



เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง
สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง

ที่ ธปท.ผคง.ว. ๕๖ /2565 เรื่อง แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ธุรกิจ
ที่มีเจ้าหนี้หลายราย (multi-creditors)

1. เหตุผลในการออกหนังสือ

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ธุรกิจที่มีเจ้าหนี้หลายราย (multi-creditors) เพื่อรองรับโครงการ DR BIZ การเงินร่วมใจ ธุรกิจไทยมั่นคง ที่ได้สิ้นสุดลงเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2564 รวมทั้งได้ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจอันเกิดจากสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) มาอย่างต่อเนื่อง โดยล่าสุด ธปท. ได้กำหนดมาตรการแก้หนี้ที่ยั่งยืนเพื่อให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ทุกประเภทผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ระยะยาวเมื่อวันที่ 3 กันยายน 2564 สำหรับสถาบันการเงิน และผู้ประกอบการธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน และเมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2564 สำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ นั้น

เพื่อให้มีช่องทางรองรับการช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจที่มีเจ้าหนี้หลายรายที่มีกระแสเงินสดไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ หรือประสบปัญหาในการเจรจาขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับเจ้าหนี้ โดยเฉพาะกลุ่มที่มีวงเงินสินเชื่อรวมค่อนข้างสูง สถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจจึงได้ร่วมกันจัดทำบันทึกข้อตกลงความร่วมมือในการกำหนด “แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ธุรกิจที่มีเจ้าหนี้หลายราย” (MOU) เพื่อให้มีกลไกในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องเป็นมาตรฐานเดียวกัน ในกรณีนี้ ธปท. จึงออกหนังสือฉบับนี้เพื่อกำหนดแนวทางสนับสนุนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ธุรกิจที่มีเจ้าหนี้หลายราย รวมทั้งหลักเกณฑ์กำกับดูแลและการรายงานที่เกี่ยวข้อง

2. แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ธุรกิจที่มีเจ้าหนี้หลายราย (multi-creditors)

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ธุรกิจที่มีเจ้าหนี้หลายราย (multi-creditors) ให้ถือปฏิบัติตามแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตาม MOU และแนวทางปฏิบัติหรือหลักเกณฑ์อื่นใดตามที่เจ้าหนี้กำหนดร่วมกันโดยหารือกับ ธปท. รวมถึงหลักเกณฑ์ตามที่ ธปท. กำหนด ดังนี้

2.1 ลูกหนี้ที่เข้าร่วมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

คุณสมบัติของลูกหนี้ที่จะเข้าร่วมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ธุรกิจที่มีเจ้าหนี้หลายราย (multi-creditors) ให้เป็นไปตาม MOU และแนวทางปฏิบัติที่เจ้าหนี้กำหนดร่วมกันโดยหารือกับ ธปท.

สกสว90-กส900๐2-256502๐4

กส 900 วันที่ 4 ก.พ. 2565

2.2 แนวทางการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง

2.2.1 ช่องทางการติดต่อและกระบวนการเพื่อรองรับลูกค้าที่ประสงค์จะขอเข้าร่วมกระบวนการพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามแนวทางของ MOU

เจ้าหนี้ต้องจัดให้มีช่องทางการติดต่อและกระบวนการเพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถสอบถามข้อมูลในกรณีที่มีความประสงค์จะขอเข้าร่วมกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามแนวทางของ MOU ในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566

2.2.2 ค่าธรรมเนียม เบี้ยปรับ หรือค่าบริการต่าง ๆ

ในกรณีที่เจ้าหนี้ได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกค้าตามแนวทางของ MOU แล้ว หากมีการพักชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย เจ้าหนี้ต้องไม่ถือว่าเป็นเหตุแห่งการผิดเงื่อนไขการชำระหนี้ตามสัญญา เจ้าหนี้จึงไม่สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยในอัตราผิดนัด หรือเรียกเก็บค่าบริการ เบี้ยปรับ หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดเพิ่มเติมจากลูกค้าได้

อย่างไรก็ตาม หากต่อมาลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาชำระหนี้ ช้อดทลงหรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ ให้เจ้าหนี้อธิปไตยเกี่ยวกับการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ การเรียกเก็บค่าบริการ เบี้ยปรับ หรือค่าใช้จ่ายอื่นใด ตามหลักเกณฑ์ว่าด้วยการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ และการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (market conduct) รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

2.2.3 การสื่อสารการให้ความช่วยเหลือในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่ลูกค้า

เจ้าหนี้ต้องสื่อสารการให้ความช่วยเหลือในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามแนวทาง MOU ดังกล่าวให้ลูกค้าที่ทราบ รวมทั้งมีการสื่อสารบุคลากรที่เกี่ยวข้องในองค์กรและ call center ได้รับทราบ และถือปฏิบัติเป็นแนวทางเดียวกัน เพื่อให้สามารถช่วยเหลือและให้คำปรึกษาแก่ลูกค้าได้อย่างทันที่

2.2.4 การจัดเตรียมบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

เจ้าหนี้ต้องจัดสรรบุคลากรในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เพื่อทำหน้าที่เจรจาให้คำปรึกษาและปฏิบัติงานตามกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามแนวทาง MOU นี้ หรืออาจให้บุคคลอื่นที่เป็นผู้เชี่ยวชาญในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นผู้ทำหน้าที่นั้นก็ได้ โดยผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบจะต้องได้รับมอบอำนาจในการต่อรองแทนในนามของเจ้าหนี้นั้นด้วย

2.3 หลักเกณฑ์กำกับดูแลและการรายงานข้อมูลการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

2.3.1 การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง

(1) ในช่วงระหว่างการพิจารณาแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกค้า เจ้าหนี้แต่ละรายสามารถงดการจัดชั้นตามสถานะเดิมของลูกค้า ณ วันที่มีการประชุมเจ้าหนี้ครั้งแรก

ถึงวันที่ลงนามในข้อตกลงหรือสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยระยะเวลาที่คงการจัดชั้นเดิมรวมแล้ว ต้องไม่เกิน 90 วัน โดยอาจแจ้ง ธปท. ขยายเวลาคงการจัดชั้นเดิมได้อีกไม่เกิน 30 วัน

ทั้งนี้ ในกรณีที่เจ้าหนี้และลูกหนี้ประสงค์จะทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ร่วมกันแต่ไม่สามารถเจรจาข้อยุติเพื่อทำข้อตกลงหรือสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ภายในกรอบ ระยะเวลาข้างต้น หรือในกรณีที่เจ้าหนี้และลูกหนี้ได้หารือร่วมกันแล้วเห็นว่าไม่สามารถดำเนินการเพื่อให้เกิดการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามแนวทาง MOU นี้ได้สำเร็จ ให้เจ้าหนี้แต่ละรายนับวันค้างชำระต่อจาก วันก่อนหน้าวันที่มีการประชุมเจ้าหนี้ครั้งแรก โดยไม่นับรวมช่วงเวลาระหว่างการพิจารณาแนวทางการ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าว

(2) หากเจ้าหนี้พิจารณาร่วมกันแล้วว่าลูกหนี้จะสามารถปฏิบัติตามข้อตกลง หรือสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ และได้มีการลงนามการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว ให้เจ้าหนี้ประเภท สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง ตามหนังสือที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้เจ้าหนี้ประเภทสถาบัน การเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติตามหนังสือที่ ธปท.ฝกผ.(07) ว.1156/2564 ลงวันที่ 16 ธันวาคม 2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย (มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างยั่งยืน) และที่แก้ไขเพิ่มเติม

2.3.2 การรายงานข้อมูลการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

(1) การรายงานข้อมูลต่อ ธปท.

ให้เจ้าหนี้รายงานข้อมูลความคืบหน้าของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ตามที่ ธปท. กำหนด เพื่อประโยชน์ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามแนวทาง MOU

(2) การรายงานข้อมูลต่อบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (NCB)

ในกรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้เจ้าหนี้แต่ละรายพิจารณาสถานะ ของลูกหนี้ ณ วันที่มีการประชุมเจ้าหนี้ครั้งแรก โดยให้รายงานวันที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ไปยัง NCB เฉพาะ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่เป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) โดยในส่วนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ของลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (non-NPL) ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre-emptive) ทั้งที่มีส่วนสูญเสียและไม่มีส่วนสูญเสีย เจ้าหนี้ไม่ต้องรายงานวันที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ไปยัง NCB ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการนำส่งข้อมูลเครดิตกรณีสมาชิก NCB มีการทำสัญญา ปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกค้าของสมาชิกตามที่คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตประกาศกำหนด

3. บทเฉพาะกาล

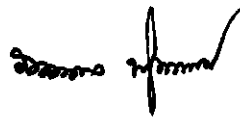
กรณีลูกหนี้ที่อยู่ในขั้นตอนการเจรจาเพื่อปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามโครงการ DR BIZ การเงินร่วมใจ ธุรกิจไทยมั่นคง ให้เจ้าหนี้ถือปฏิบัติตามหนังสือ ที่ ธปท.ผนส.(01)ว. 1052/2563

เรื่อง แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ธุรกิจที่มีเจ้าหนี้หลายราย (multi-creditors) ลงวันที่ 28 กันยายน 2563 และแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ตามหนังสือ ที่ ธพท.ผนส.(23)ว.276/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 (กรณีสถาบันการเงิน) หรือตามหนังสือ ที่ ธพท.ฝกฉ.(72)ว.277/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 (กรณีสถาบันการเงินเฉพาะกิจ) แล้วแต่กรณี สำหรับลูกหนี้รายนั้น ๆ ได้ต่อไปจนกว่าจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ครั้งแรกเสร็จสิ้น

ธพท. คาดหวังเป็นอย่างยิ่งว่า เจ้าหนี้จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยและสถานการณ์ระบาดของ COVID-19 ได้อย่างทันท่วงที เพื่อให้ลูกหนี้มีเงินทุนและสภาพคล่องเพียงพอในการดำเนินธุรกิจต่อไป ซึ่งจะช่วยให้ฐานะการเงินของลูกหนี้ปรับตัวดีขึ้นจนมีความสามารถในการชำระหนี้คืนภายใต้เงื่อนไขที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ อันจะเป็นประโยชน์ต่อลูกหนี้ในภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นายรณตล นุ่มนนท์)

รองผู้จัดการ ด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการแทน

ฝ่ายคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 6670

อีเมล Multicreditors@bot.or.th