



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

การรับฟังความคิดเห็น

(ร่าง) หลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้
และการตัดชำระหนี้

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สกช. /2566
เรื่อง การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลการให้บริการทางการเงิน
อย่างเป็นธรรม (market conduct) อย่างต่อเนื่อง เพื่อช่วยส่งเสริมความเชื่อมั่นของผู้ใช้บริการต่อระบบ
การเงินไทยและสนับสนุนให้ผู้ให้บริการดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว รวมทั้งช่วยรักษาความ
สมดุลระหว่างการรักษาวินัยทางการเงิน ความเป็นธรรม และไม่เพิ่มภาระเกินสมควรแก่ผู้ใช้บริการ
ในปี 2563 จึงได้ออกประกาศให้ผู้ให้บริการถือปฏิบัติในการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และลำดับ
การตัดชำระหนี้ เพื่อให้การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ไม่สร้างภาระเกินสมควรจนทำให้ลูกหนี้ที่
ประสบปัญหาทางการเงินไม่สามารถแก้ไขปัญหาหนี้ได้ แต่ยังคงสะท้อนต้นทุน และไม่ทำให้ลูกหนี้เสีย
วินัยทางการเงิน สอดคล้องกับกรอบหลักการที่ผู้ให้บริการต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การปฏิบัติ
และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าบริการ และเบี้ยปรับสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการทาง
การเงิน รวมถึงให้การตัดชำระหนี้สามารถลดภาระหนี้เงินต้น ให้ลูกหนี้มีโอกาสจ่ายชำระหนี้ได้

เพื่อให้การบังคับใช้หลักเกณฑ์ครอบคลุมผู้ให้บริการที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อ
ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและลูกหนี้ทุกกลุ่ม รวมทั้งรายละเอียด
หลักเกณฑ์มีความเหมาะสมสอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจและประเภทสินเชื่อ อีกทั้ง
สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible lending)
ที่จะมีผลบังคับใช้ในต้นปี 2567 ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงปรับปรุงประกาศ สรุปได้ดังนี้

(1) ขยายขอบเขตประกาศให้ครอบคลุมผู้ให้บริการที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต
เครดิตที่ไม่ใช่สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรม
สินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer to peer lending platform) รวมทั้งให้การกำหนดอัตรา
ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ครอบคลุมลูกหนี้ทุกกลุ่ม ยกเว้นลูกหนี้ที่เป็นสถาบันการเงินหรือทำธุรกิจ
คล้ายสถาบันการเงิน และธุรกรรมซื้อคืน (Repo) ที่อยู่ในตลาดเงิน (Money market)

(2) กำหนดแนวทางการตัดชำระหนี้สำหรับสินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเงินต้นงวดเดียว
(Bullet loan) ให้สะท้อนต้นทุนเทียบเท่ากับการยืดอายุสินเชื่อออกไป รวมทั้งปรับหลักเกณฑ์อื่น
เช่น สัญญาที่มีกฎหมายบังคับใช้เป็นกฎหมายต่างประเทศให้ถือปฏิบัติตามกฎหมายนั้น

สกชป91-คบ000 -2566xx

คบ 000	วันที่	2566
--------	--------	------

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในกฎหมายดังนี้ (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 1)

2.1 พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

2.2 พระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

2.3 ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจบัตรเครดิต)

2.4 ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ)

2.5 ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ)

2.6 ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล)

3. ประกาศที่ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส2. 9/2563 เรื่อง การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ ลงวันที่ 9 ตุลาคม 2563

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ให้บริการดังนี้ (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 2)

4.1 สถาบันการเงิน

4.2 บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อหรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

4.3 สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

4.4 บริษัทบริหารสินทรัพย์

4.5 ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

4.6 ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

4.7 ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

4.8 ผู้ประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

“ผู้ให้บริการ” หมายความว่า ผู้ให้บริการทางการเงินตามขอบเขตการบังคับใช้ของประกาศฉบับนี้

“ดอกเบีย้ผิตนัดชำระหนี้” หมายความว่า ดอกเบีย้ที่ผู้ให้บริการเรียกเก็บจากลูกหนี้ในกรณีผิตนัดชำระหนี้ ซึ่งมีการคิดค่าเสียหายที่กำหนดไว้ล่วงหน้าเพิ่มขึ้นจากดอกเบีย้ในกรณีปกติไม่ว่าจะเรียกชื่ออย่างไรก็ตาม เช่น ดอกเบีย้ ค่าปรับ เบี้ยปรับ ค่าปรับจากการชำระหนี้ล่าช้า เป็นต้น

“บัตรเครดิต” หมายความว่า บัตรเครดิตตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

“สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ” หมายความว่า สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

“สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ” หมายความว่า สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

“สินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเงินต้นหลายงวด” หมายความว่า สินเชื่อหรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ที่มีข้อตกลงกำหนดให้ลูกหนี้ชำระหนี้คืนเงินต้นเป็นจำนวนหลายงวด เช่น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บัตรเครดิตกรณีปรับปรุงโครงสร้างหนี้ รวมถึงธุรกรรมคล้ายการให้สินเชื่อได้แก่ การให้เช่าซื้อ การให้เช่าแบบลีสซิง ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ตามประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญาเรื่องให้ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา หรือตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์

วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจการให้เข้าซื้อและการให้เข้าแบบลิสซิ่งรถยนต์และรถจักรยานยนต์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดต่อไป

“สินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเงินต้นงวดเดียว” หมายความว่า สินเชื่อหรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ที่มีข้อตกลงกำหนดให้ลูกหนี้ชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนงวดเดียว โดยอาจกำหนดให้มีการผ่อนชำระดอกเบี้ยคั่นระหว่างสัญญาเป็นงวด ๆ หรือไม่มีงวดได้ เช่น การรับซื้อลดตัวเงิน ภาระผูกพันที่เข้าเงื่อนไขเป็นสินเชื่อ ตัวสัญญาใช้เงิน เป็นต้น

“สินเชื่อที่ไม่ได้กำหนดให้ผ่อนชำระเป็นงวด” หมายความว่า สินเชื่อที่ไม่ได้กำหนดให้เป็นสินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเงินต้นหลายงวด หรือมีการผ่อนชำระเงินต้นงวดเดียวตามนิยามข้างต้น โดยลูกหนี้สามารถจ่ายชำระหนี้คืนเต็มจำนวนหรือบางส่วนก็ได้ เช่น สินเชื่อเงินกู้เบิกเงินเกินบัญชี (overdraft) บัตรกดเงินสด เป็นต้น ทั้งนี้ ไม่รวมถึงผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตกรณีไม่ได้อยู่ระหว่างปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือผลิตภัณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดยกเว้นต่อไป

“ธุรกรรมซื้อคืน (Repo)” หมายความว่า การประกอบธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือซื้อคืน เพื่อวัตถุประสงค์ในการให้กู้ยืมเงิน หรือกู้ยืมเงินตามแต่กรณี โดยมีหลักประกันเป็นตราสาร

“ตลาดเงิน (Money market)” หมายความว่า ตลาดที่มีการซื้อขายตราสารทางการเงินที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี หรือการให้สินเชื่อระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี เพื่อนำเงินทุนไปใช้ในระยะเวลาสั้นหรือเพื่อการหมุนเวียนภายในกิจการ

5.2 หลักการ

5.2.1 ผู้ให้บริการคิดดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้ที่เหมาะสม ไม่สร้างภาระมากจนเกินสมควรสำหรับลูกหนี้ที่ประสบปัญหาทางการเงิน ให้พึงอยู่ในวิสัยที่ลูกหนี้จะสามารถกลับมาจ่ายชำระหนี้ได้ ทำให้ไม่เร่งการเกิดหนี้ด้วยคุณภาพ ในขณะเดียวกันสะท้อนต้นทุนจริง และไม่ทำให้ลูกหนี้เสียวินัยทางการเงิน

5.2.2 ผู้ให้บริการมีการตัดชำระหนี้เป็นมาตรฐานเดียวกัน สามารถลดภาระหนี้เงินต้น เพื่อให้ลูกหนี้มีโอกาสจ่ายชำระปิดหนี้ได้

5.3 หลักเกณฑ์

5.3.1 การคิดดอกเบี้ยผิदनัดชำระหนี้

(1) อัตราดอกเบี้ยผิदनัดชำระหนี้

ให้ใช้กับลูกหนี้ทุกกลุ่ม ยกเว้นลูกหนี้ที่เป็นธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ สถาบันการเงิน เฉพาะกิจ สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์เครดิตยูเนียน บริษัทประกันชีวิต กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งตั้งอยู่ในประเทศ สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก ธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่นที่จดทะเบียนและตั้งอยู่ในต่างประเทศ เช่น ธนาคารกลาง และธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้ ให้ยกเว้นการใช้หลักเกณฑ์กับธุรกรรมซื้อคืน (Repo) ในตลาดเงิน (Money market) ด้วย

(1.1) ให้ผู้ให้บริการคิดอัตราดอกเบี้ยผิदनัดชำระหนี้เพิ่มขึ้นจากอัตราดอกเบี้ยปกติสูงสุดที่เรียกเก็บจริงตามที่ระบุในสัญญา ซึ่งสามารถสะท้อนความเสี่ยงของลูกหนี้ที่แท้จริงได้ไม่เกินร้อยละ 3 ต่อปี โดยคำนึงจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม เช่น อัตราดอกเบี้ยปกติตามสัญญา ประวัติการจ่ายชำระหนี้ เป็นต้น และผู้ให้บริการต้องเปิดเผยอัตราดอกเบี้ยผิदनัดชำระหนี้ดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด¹ ทั้งนี้ กรณีสินเชื่อที่อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเป็นอัตราลอยตัว (Floating rate) ให้ใช้อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ผิदनัดชำระหนี้ตามจริงในแต่ละวันในการอ้างอิง

(1.2) สินเชื่อที่มีกฎหมายกำหนดอัตรารวมสูงสุดของดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ไว้เป็นการเฉพาะ เช่น สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ให้ถือปฏิบัติตามที่กฎหมายเฉพาะนั้นกำหนดด้วย

(2) ฐานการคำนวณดอกเบี้ยผิदनัดชำระหนี้

(2.1) สินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเงินต้นหลายงวด ให้ผู้ให้บริการคำนวณดอกเบี้ยผิदनัดชำระหนี้ บนฐานเงินต้นของค้างงวดที่ลูกหนี้ค้างชำระในแต่ละงวดไปจนถึงวันที่ศาลรับฟ้อง เป็นอย่างน้อย ซึ่งการฟ้องคดีต่อศาลต้องมีระยะเวลาที่ลูกหนี้ค้างชำระหนี้เกินกว่า 90 วัน

¹ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การปฏิบัติและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าบริการ และเบี้ยปรับ สำหรับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน

นับแต่วันถึงกำหนดชำระ²

<p><u>ตัวอย่าง</u> ลูกหนี้กู้เงินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 5,000,000 บาท ผ่อนชำระ 20 ปี โดยจ่ายค่างวดรายเดือน งวดละ 37,000 บาท โดยสัดส่วนเงินต้นและดอกเบี้ยในค่างวดตามการจ่ายชำระจริง มีเงื่อนไขดอกเบี้ยปกติตามสัญญาในแต่ละปี ดังนี้</p> <p>ปีที่ 1 – 3 ดอกเบี้ยร้อยละ 3 ต่อปี ปีที่ 4 – 6 ดอกเบี้ยร้อยละ 5 ต่อปี ปีที่ 7 – 20 ดอกเบี้ยร้อยละ 7 ต่อปี</p> <p>เมื่อลูกหนี้ชำระค่างวดไปแล้ว 24 งวด และผิมนัดชำระงวดที่ 25 ซึ่งค่างวดงวดที่ 25 เป็นเงินต้น 25,700 บาท และดอกเบี้ยปกติตามสัญญา 11,300 บาท (ตามวิธีลดต้นลดดอก)</p> <p>ตามหลักเกณฑ์ข้อ 5.3.1</p> <p>ผู้ให้บริการจะคิดดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้กับลูกหนี้รายนี้ที่อัตราร้อยละ 8 ต่อปี (อัตราดอกเบี้ยปกติสูงสุดตามสัญญา ร้อยละ 7 ต่อปี และบวกส่วนเพิ่มร้อยละ 1 โดยพิจารณาจากอัตราดอกเบี้ยปกติ และประวัติการจ่ายชำระหนี้ ตามกำหนดตลอด 24 งวดที่ผ่านมา)</p> <p>ดังนั้น ในงวดที่ 25 ลูกหนี้มียอดที่ต้องจ่ายชำระ ประกอบด้วย</p> <table> <tr> <td>(1) เงินต้น</td> <td>25,700 บาท</td> </tr> <tr> <td>(2) ดอกเบี้ยปกติตามสัญญา (ร้อยละ 3 ต่อปี)</td> <td>11,300 บาท</td> </tr> <tr> <td>(3) ดอกเบี้ยส่วนเพิ่มจากการผิมนัดชำระหนี้</td> <td>105.62 บาท (คิดจาก $25,700 \times ((7+1)-3)\% \times 30/365$)</td> </tr> </table> <p>ยอดที่ต้องจ่ายชำระหนี้รวมทั้งสิ้น (1) + (2) + (3) = 37,105.62 บาท</p>		(1) เงินต้น	25,700 บาท	(2) ดอกเบี้ยปกติตามสัญญา (ร้อยละ 3 ต่อปี)	11,300 บาท	(3) ดอกเบี้ยส่วนเพิ่มจากการผิมนัดชำระหนี้	105.62 บาท (คิดจาก $25,700 \times ((7+1)-3)\% \times 30/365$)
(1) เงินต้น	25,700 บาท						
(2) ดอกเบี้ยปกติตามสัญญา (ร้อยละ 3 ต่อปี)	11,300 บาท						
(3) ดอกเบี้ยส่วนเพิ่มจากการผิมนัดชำระหนี้	105.62 บาท (คิดจาก $25,700 \times ((7+1)-3)\% \times 30/365$)						

(2.2) สินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเงินต้นงวดเดียว ให้ผู้ให้บริการคำนวณดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้เมื่อมีการผิมนัดชำระหนี้ในส่วนของเงินต้นเท่านั้น โดยคำนวณดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้บนฐานเงินต้นที่ค้างชำระนั้น

(2.3) สินเชื่อที่ไม่ได้กำหนดให้ผ่อนชำระเป็นงวด ให้ผู้ให้บริการคำนวณดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้บนฐานเงินต้นที่ค้างชำระทั้งจำนวน

(3) ระยะเวลาผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้

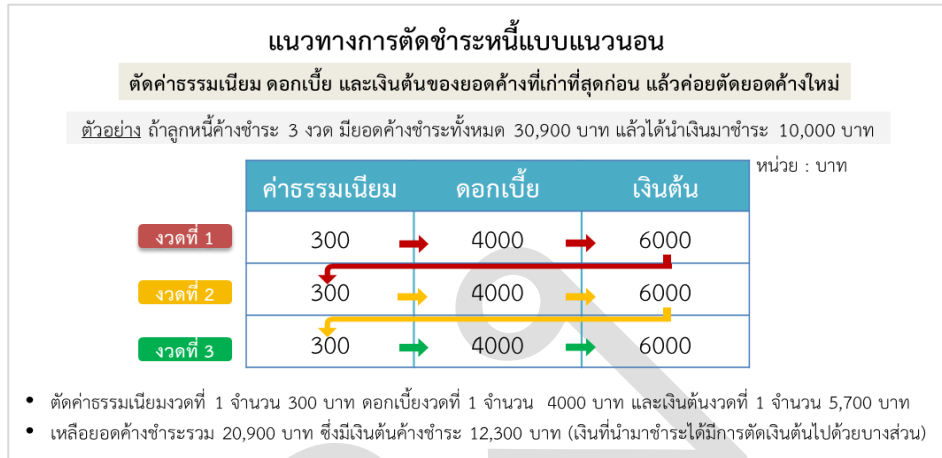
ให้ผู้ให้บริการกำหนดช่วงระยะเวลาการผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้ (grace period) ในกรณีที่ลูกหนี้อาจมีเหตุสุดวิสัย ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด โดยสามารถกำหนดเป็นเกณฑ์ภายในของผู้ให้บริการได้

5.3.2 ลำดับการตัดชำระหนี้

ให้ใช้กับลูกหนี้ทุกกลุ่ม

² เว้นแต่กรณีที่มีเหตุจำเป็นที่มีผลกระทบต่อฐานะของลูกหนี้อย่างมีนัยสำคัญโดยอาศัยอำนาจตามข้อตกลงในสัญญาหรือตามกฎหมายในเรื่องดังกล่าว เช่น ลูกหนี้ตกเป็นผู้มีหนี้สินล้มพันตัว หรือถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือกระทำการใดอันอาจเป็นเหตุให้ถูกฟ้องล้มละลาย หรือถูกร้องขอให้ล้มละลาย ผู้ให้บริการอาจฟ้องคดีก่อนระยะเวลาค้างชำระหนี้ 90 วัน

(1) **สินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเงินต้นหลายงวด** ให้ผู้ให้บริการนำเงินที่ได้รับชำระหนี้ไปตัดชำระหนี้ตามยอดหนี้แต่ละงวด โดยให้ตัดค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และเงินต้นของยอดหนี้ที่ลูกหนี้ค้างชำระนานที่สุดก่อน แล้วจึงค่อยตัดชำระยอดหนี้ที่ค้างชำระนานรองลงมาตามลำดับ (ตัดชำระหนี้แบบแวนนอน)



(2) **สินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเงินต้นงวดเดียว และสินเชื่อที่ไม่ได้กำหนดให้ผ่อนชำระเป็นงวด** ให้ผู้ให้บริการนำเงินที่ได้รับชำระหนี้ไปตัดชำระหนี้ โดยให้ตัดค่าธรรมเนียม และดอกเบี้ย ที่ค้างชำระทั้งหมดก่อนตัดชำระเงินต้นได้

ทั้งนี้ หลักเกณฑ์ข้างต้นเป็นมาตรฐานขั้นต่ำ ผู้ให้บริการสามารถดำเนินการที่เป็นประโยชน์แก่ลูกหนี้มากกว่าหลักเกณฑ์ดังกล่าวได้ เช่น ไม่เรียกเก็บดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้ เรียกเก็บดอกเบี้ยในอัตราหรือจำนวนต่ำกว่าที่ประกาศฉบับนี้กำหนด และตัดชำระเงินต้นก่อนเป็นลำดับแรก เป็นต้น

5.3.3 ข้อกำหนดอื่น

(1) การแจ้งข้อมูลแก่ลูกหนี้

ผู้ให้บริการต้องแจ้งและแจกแจงรายละเอียดแต่ละรายการที่ลูกหนี้จะต้องชำระหรือจะมีการเรียกเก็บให้ลูกหนี้ทราบ โดยให้ถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (market conduct)

(2) การขายหรือโอนหนี้ไปยังผู้ให้บริการอื่น

ผู้ให้บริการที่ขายหรือโอนหนี้ ต้องนำส่งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับหนี้ที่ขายหรือโอน เช่น สัญญา ตารางการผ่อนชำระหนี้ รวมถึงประวัติการจ่ายและการค้างชำระหนี้ ให้แก่ ผู้ให้บริการที่รับซื้อหรือรับโอนหนี้ด้วย เพื่อให้ผู้ให้บริการที่รับซื้อหรือรับโอนหนี้สามารถคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และลำดับการตัดชำระหนี้ต่อจากผู้ให้บริการเดิมได้อย่างต่อเนื่อง

(3) สินเชื่อภายใต้กฎหมายต่างประเทศ

สัญญาสินเชื่อที่มีกฎหมายบังคับใช้เป็นกฎหมายต่างประเทศให้ถือปฏิบัติตามกฎหมายนั้น ในการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ ทั้งนี้ หากในประเทศนั้นไม่มีหลักเกณฑ์ดังกล่าวเป็นการเฉพาะ ผู้ให้บริการสามารถนำหลักเกณฑ์ตามประกาศฉบับนี้ไปปรับใช้ตามความเหมาะสมโดยขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้ให้บริการ อย่างไรก็ตาม การทำสัญญาสินเชื่อที่มีกฎหมายบังคับใช้เป็นกฎหมายต่างประเทศ ต้องไม่มีลักษณะเป็นการหลีกเลี่ยงการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในประเทศฉบับนี้

(4) สาขาในต่างประเทศ และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศ ของผู้ให้บริการในข้อ 4

หากในประเทศนั้นมีหลักเกณฑ์กำหนดเกี่ยวกับการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ หรือมีแนวปฏิบัติในการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้เป็นการเฉพาะ ให้สาขาและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินในต่างประเทศของผู้ให้บริการข้างต้นถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว ทั้งนี้ หากในประเทศนั้นไม่มีหลักเกณฑ์ หรือแนวปฏิบัติดังกล่าวเป็นการเฉพาะ ผู้ให้บริการสามารถนำหลักเกณฑ์ตามประกาศฉบับนี้ไปปรับใช้ตามความเหมาะสมกับกลุ่มลูกค้า ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ และสภาพแวดล้อมในประเทศนั้น โดยขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้ให้บริการ

6. บทเฉพาะกาล

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับรวมถึงสัญญาที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ และยังมีผลผูกพันที่ต้องปฏิบัติตามสัญญาระหว่างผู้ให้บริการกับลูกหนี้ด้วย ทั้งนี้ สำหรับสินเชื่อที่มีเจ้าหนี้หลายรายให้สินเชื่อร่วมกัน โดยมีเจ้าหนี้รายใดรายหนึ่งตั้งอยู่ในต่างประเทศและไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น การให้กู้ยืมร่วม (Syndicated Loan) เป็นต้น ให้ใช้บังคับ ดังนี้

6.1 การคิดอัตราดอกเบี้ยผิติดนัดชำระหนี้ของสัญญาระหว่างผู้ให้บริการกับลูกหนี้ รายย่อยหรือลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ให้เริ่มใช้บังคับกับสัญญาที่ทำตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2564

6.2 การคิดอัตราดอกเบี้ยผิติดนัดชำระหนี้ของสัญญาระหว่างผู้ให้บริการกับลูกหนี้ ที่ไม่ใช่ลูกหนี้รายย่อยหรือลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ให้เริ่มใช้บังคับกับสัญญาที่ทำตั้งแต่วันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ

6.3 ลำดับการตัดชำระหนี้ของสัญญาระหว่างผู้ให้บริการกับลูกหนี้ทุกกลุ่ม ให้เริ่มใช้บังคับกับสัญญาที่ทำตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2564 โดยหลักเกณฑ์ในเรื่องดังกล่าว ให้เริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2564

7. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2567

8. กำหนดการรับฟังความเห็น

ธนาคารแห่งประเทศไทยเปิดรับฟังความเห็นและข้อเสนอแนะต่อร่างประกาศฉบับนี้ ตั้งแต่วันที่ 23 พฤศจิกายน - 11 ธันวาคม 2566 ผ่านหน้าเว็บไซต์ ธปท. และระบบกลางทางกฎหมาย

ผู้ประสานงาน:

งานนโยบายการคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน 2

ฝ่ายคุ้มครองและส่งเสริมความรู้ผู้ใช้บริการทางการเงิน

สายกำกับระบบการชำระเงินและคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5933, 0 2283 5834

อีเมล MCPolicy2-FCD@bot.or.th

อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 38 มาตรา 39 มาตรา 40 มาตรา 41 มาตรา 46 มาตรา 56 และมาตรา 58 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ ให้สถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 120/1 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ธนาคารแห่งประเทศไทยโดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ออกหลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 4 มาตรา 4/1 มาตรา 5 และมาตรา 10 แห่งพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 7 ข้อ 10 และข้อ 11 แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจบัตรเครดิต) ลงวันที่ 30 กรกฎาคม 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 8 ข้อ 11 และข้อ 12 แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 30 กรกฎาคม 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ ให้ผู้ประกอบการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 8 ข้อ 11 และข้อ 12 แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 30 กรกฎาคม 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยออก

หลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อย
เพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 7 ข้อ 9 และ ข้อ 10 แห่งประกาศกระทรวงการคลัง
เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจระบบ
หรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล) ลงวันที่ 30 กรกฎาคม
2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้
ให้ผู้ประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล
ที่มีใช้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้



ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ให้บริการ ดังนี้

1. สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง
2. บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินและที่เกี่ยวข้อง **ซึ่งเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินในลักษณะของการให้สินเชื่อหรือคล้ายการให้สินเชื่อ เช่น สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ การให้กู้ยืมต่างๆ ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล ธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง ธุรกิจการให้เช่าซื้อ และบริษัทบริหารสินทรัพย์**
3. สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง
ทั้งนี้ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยให้ปฏิบัติตามประกาศฉบับนี้ โดยให้คำนึงถึงความสอดคล้องกับหลักการของศาสนาอิสลาม
4. บริษัทบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ทุกแห่ง
5. **ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจบัตรเครดิต) ทุกแห่ง**
6. ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ทุกแห่ง
7. ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) ทุกแห่ง
8. **ผู้ประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล) ทุกแห่ง**