



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

(ร่าง) หลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) ฉบับปรับปรุง

ฝ่ายคุ้มครองและตรวจสอบบริการทางการเงิน

วันที่ 5 กันยายน 2567



1

ความเป็นมาของการปรับปรุงหลักเกณฑ์ Responsible Lending

2

ประเด็นปรับปรุงหลักเกณฑ์ Responsible Lending

- การพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อ
- การโฆษณา
- การกระตุ้นพฤติกรรมลูกหนี้ให้มีวินัยทางการเงิน (Nudge) - การเสนอง่ายและระหว่างเป็นหนี้
- การพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ (Affordability)
- การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ Persistent Debt
- การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีปัญหาชำระหนี้

3

ประเด็นชี้แจงเพิ่มเติมอื่น ๆ

4

Timeline การดำเนินการ

5

ช่องทางการเปิดรับฟังความคิดเห็น



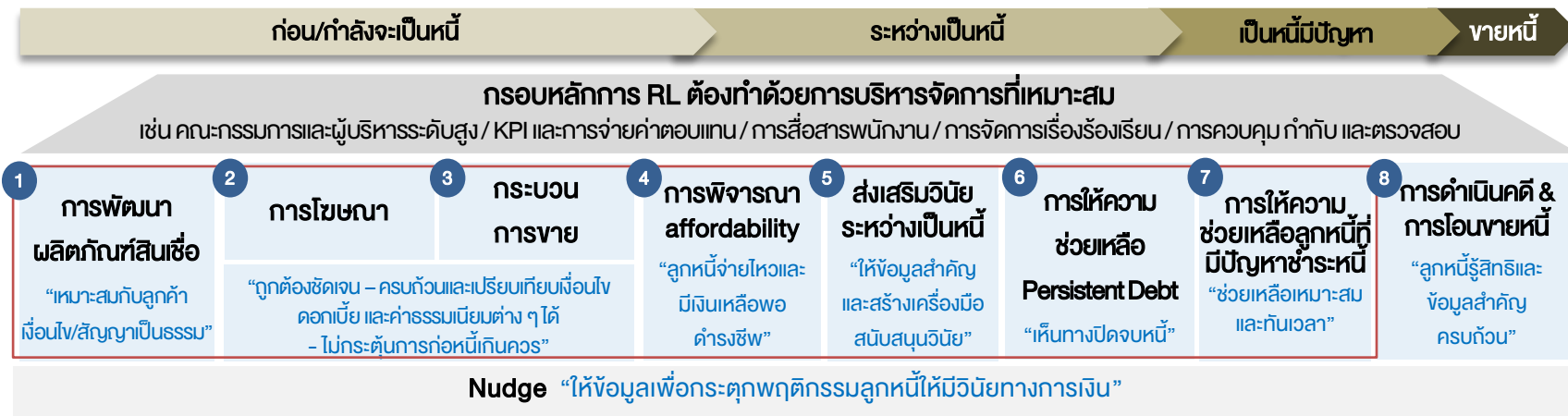
1 ความเป็นมาของการปรับปรุงหลักเกณฑ์ Responsible Lending

(ประกาศ ธปท. ที่ สกช. 7/2566)

ที่มา / สาเหตุ	Intended Outcome
- ภาพรวมการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในปัจจุบัน พบว่ายังคงมีลูกหนี้กลุ่มเปราะบาง ที่ต้องการความช่วยเหลือเพิ่มเติม เนื่องจากรายได้ที่ยังฟื้นตัวกลับมาไม่เต็มที่ - ผู้ให้บริการมี ข้อหารื้อ / ข้อเสนอแนะฯ ภายหลังจากที่หลักเกณฑ์ฯ บังคับใช้	เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ของลูกหนี้ในปัจจุบันและให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ได้เพิ่มขึ้น ตลอดจน ผู้ให้บริการได้รับความชัดเจนในการนำไปปฏิบัติ ซึ่งจะช่วยให้สามารถ แก้ปัญหานี้ได้รวดเร็วได้อย่างสัมฤทธิ์ผลยิ่งขึ้น

ขอบเขตการบังคับใช้ : ลูกหนี้รายย่อย ของ สง. และบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ SFIs* Non-bank และ บบส.

(สำหรับการแก้ปัญหานี้มี ปัญหา การดำเนินคดีและการโอนหนี้ บังคับใช้เพิ่มเติมกับลูกหนี้ SMEs)



 = ประเด็นที่ปรับปรุง



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

2 ประเด็นปรับปรุงหลักเกณฑ์ Responsible Lending : การพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อ (เอกสารแนบ 1)

เกณฑ์ปัจจุบัน

การกำหนดเงื่อนไข
สัญญาที่เป็นธรรม

ไม่กำหนดให้ลูกค้าเบิกสินเชื่อทันทีที่ได้รับอนุมัติ โดยลูกค้าต้องมีสิทธิเลือกช่วงเวลาเบิกใช้สินเชื่อดังกล่าวได้ตามความต้องการ

ประเด็นปรับปรุงหลักเกณฑ์

ปรับถ้อยคำการห้ามกำหนดให้ลูกค้าเบิกสินเชื่อทันทีที่ได้รับอนุมัติให้ชัดเจนขึ้น โดยระบุว่าห้ามเฉพาะ**สัญญาสินเชื่อประเภทวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน (revolving loan)**



วัตถุประสงค์

เพื่อให้หลักเกณฑ์ชัดเจนและเหมาะสมกับแนวปฏิบัติของธุรกิจมากขึ้น

เกณฑ์ปัจจุบัน

หลักการโฆษณา*

“ถูกต้องและชัดเจน”

แสดงเงื่อนไข ค่าเดือน
หรือข้อแนะนำผลิตภัณฑ์

“ครบถ้วนและเปรียบเทียบได้”

แสดง min-max ของอัตราดอกเบี้ย EIR
และสมมติฐานการคำนวณ

“ไม่กระตุ้นให้เกินควร และส่งเสริมวินัยทางการเงิน”

ห้ามกระตุ้นให้เกินควร และแสดงว่าพิจารณาสินเชื่อ
โดยประเมินความสามารถในการชำระหนี้

***โฆษณา** คือ สื่อที่ให้บริการจัดทำหรือมีการว่าจ้างหรือให้ผลตอบแทนแก่บุคคลอื่น เพื่อให้ประชาชนรับรู้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่สินเชื่อของผู้ให้บริการ โดยมีลักษณะเชิญชวนหรือจูงใจให้มีการใช้ผลิตภัณฑ์ที่สินเชื่อกับผู้ให้บริการ ไม่ว่าจะเป็นข้อความ ภาพ เสียง เครื่องหมาย หรือสัญลักษณ์ใด ๆ และจะกระทำผ่านสื่อ ช่องทาง เครื่องมือใด ๆ หรือผู้ส่งเสริมการวางขายทางสื่อสังคม (influencer) ไปจนถึงป้ายโฆษณาตามสถานที่ต่าง ๆ รวมถึงหน้าสถานที่ทำการ

ประเด็นปรับปรุงหลักเกณฑ์

1

เพิ่มการกำกับดูแล
“Tagline”

ของผู้ให้บริการ โดยต้อง
“ไม่กระตุ้นให้เกินควร”

2

เพิ่มตัวอย่างโฆษณาที่มี
ถ้อยคำไม่เป็นไปตาม
หลักเกณฑ์

เช่น “หุ่ก่อนค่อยผ่อนทีหลัง”
“ติดบูโรก็กู้ได้” “แค่มีรถก็กู้ได้”

3

ผ่อนปรนการแสดงค่าเดือน

1. การแจกสินค้า/ของสมนาคุณ เพื่อทำการตลาด
ที่ลูกค้ามีสิทธิตัดสินใจเลือกใช้งานได้เองและไม่ได้
รับผลตอบแทนการใช้จากผู้ให้บริการ **สามารถ**
แสดงเพียงค่าเดือน โดยไม่ต้องแสดงข้อมูลอัตรา
ดอกเบี้ย (หากผลิตก่อน 1 ม.ค. 67 และไม่มีถ้อยคำ
กระตุ้นให้เกินควร แจกต่อได้ถึง 30 มิ.ย. 68)

2. การโฆษณาเสียงซึ่งส่วนใหญ่มีการ
บันทึกเสียงไว้ล่วงหน้า **สามารถแจ้ง**
เพียงค่าเดือน

3. การใช้สื่อโฆษณาชิ้นเดียวโฆษณา
สินเชื่อหลายผลิตภัณฑ์
ควรแสดงข้อมูลอัตราดอกเบี้ย min-max
แยกสำหรับแต่ละผลิตภัณฑ์ให้ชัดเจน
โดยเฉพาะกรณีที่อัตราดอกเบี้ยของ
แต่ละผลิตภัณฑ์แตกต่างกันมาก

ยกเว้นการโฆษณาด้วยข้อมูลยอดผ่อนชำระเพื่อจูงใจลูกค้า
ยังคงต้องแสดงสมมติฐานการคำนวณข้อมูลดังกล่าวให้ครบถ้วนด้วย



ตัวอย่างโฆษณา

การโฆษณาที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์



กู้เงินล้าน ผ่อนหมื่นละ 10 บาท



ต้องแสดงสมมติฐานการคำนวณ

สินเชื่อที่ผ่อนชำระเป็นงวด 10,000 บาท อัตราดอกเบี้ย 25% ต่อปี
ดอกเบี้ยทั้งสัญญา 7,200 บาท ค่างวด 300 บาทต่อเดือน ผ่อนนาน 5 ปี

“หรือก่อน
ค่อยผ่อนทีหลัง”



“ติดบูโรก็กู้ได้”



“แค่มีรถก็กู้ได้”



การใช้สื่อโฆษณาขึ้นเดียวโฆษณา
สินเชื่อหลายผลิตภัณฑ์

“ควรแสดงข้อมูลช่วงระหว่าง

อัตราดอกเบี้ยต่ำสุด - อัตราดอกเบี้ยสูงสุด

ของแต่ละผลิตภัณฑ์ให้ชัดเจน”

ตัวอย่าง: โฆษณาผลิตภัณฑ์ สินเชื่อ Ploan และ Nano



กู้เท่าที่จำเป็นและชำระคืนไหว

อัตราดอกเบี้ย Ploan 18-25% ต่อปี

และ Nano 33% ต่อปี



ประเด็นปรับปรุงหลักเกณฑ์ Responsible Lending : การกระตุ้นพฤติกรรมลูกหนี้ให้มีวินัยทางการเงิน (Nudge) (ภาพรวม)

วัตถุประสงค์

Nudge เพื่อเพิ่มการให้ข้อมูลเพื่อกระตุ้นพฤติกรรมลูกหนี้ให้มีวินัยทางการเงิน ตลอดจนจรรยาบรรณ

ก่อนเป็นหนี้

ระหว่างเป็นหนี้

เมื่อเป็นหนี้เรื้อรัง

เมื่อเป็นหนี้มีปัญหา

การให้ข้อมูล (information) “ถูกต้องและชัดเจน - ครบถ้วนและเปรียบเทียบได้ - ไม่กระตุ้นก่อนเกินควร”

โฆษณา & การเสนอขาย
แสดงคำเตือนและต้นทุนการกู้ยืมให้เห็นชัดเจน

แจ้งเตือนเมื่อการค้างงวดหรือดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น
ตั้ง Default “ชำระหนี้เต็มจำนวน” บน mobile application

แจ้งให้ทราบว่าเริ่มมีสัญญาณเป็นหนี้เรื้อรัง
ให้เพิ่มยอดผ่อนชำระ

แจ้งให้ติดต่อเจ้าหน้าที่เมื่อเริ่มมีปัญหาการชำระหนี้

เกณฑ์ปัจจุบัน

ประเด็นปรับปรุงหลักเกณฑ์

1

เพิ่มการ Nudge

ก่อนเป็นหนี้

ให้ลูกหนี้เลือกระยะเวลา
การผ่อนชำระที่เหมาะสม

Nudge* ในกระบวนการขาย

ณ วันสมัครสินเชื่อ สำหรับสินเชื่อ
Revolving และ สินเชื่อ Installment

ระหว่างเป็นหนี้

ให้ลูกหนี้ชำระต่อเดือนเพิ่มขึ้น เพื่อให้ปิดจบหนี้ได้เร็วขึ้น

- Nudge เมื่อมีการแจ้งเตือนชำระหนี้แก่ลูกหนี้สินเชื่อ Revolving เพื่อให้ลูกหนี้จ่ายชำระหนี้มากกว่าค้างงวดที่กำหนดในสัญญา
- Nudge เมื่อลูกหนี้ไม่ชำระหนี้เต็มจำนวน บน mobile app
- Fin Lit On-going เกี่ยวกับการชำระคืนหนี้ในรูปแบบต่าง ๆ และภาระต้นทุนในการกู้ยืม สำหรับสินเชื่อประเภทต่าง ๆ อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

2

ปรับ Standard message ที่ใช้สื่อสารลูกหนี้

การเชิญชวนให้เข้าร่วม
มาตรการแก้หนี้เรื้อรัง

ปรับถ้อยคำ
แสดงข้อมูลเปรียบเทียบ
ที่เข้าใจได้ง่ายขึ้น

การสื่อสารข้อดีของ
การปรับหนี้

แจ้งเงื่อนไขการปรับหนี้ที่ได้รับ
และแจ้งให้รับติดต่อเจ้าหน้าที่เพื่อ
เจรจาพร้อมระบุข้อดี



ประเด็นปรับปรุงหลักเกณฑ์ Responsible Lending : การกระตุ้นพฤติกรรมลูกหนี้ให้มีวินัยทางการเงิน (Nudge) (เอกสารแบบ 3 และ 5)

รายละเอียดข้อความและตาราง Nudge

ก่อนเป็นหนี้

Nudge ให้ลูกหนี้เลือกระยะเวลาการผ่อนชำระที่เหมาะสม

แจ้งเตือนลูกหนี้ ในกระบวนการขาย
สำหรับสินเชื่อ Revolving และ สินเชื่อ Installment

รู้หรือไม่? “เลือกผ่อนสั้น ประหยัดดอกเบี้ยได้อีกเยอะ”

สินเชื่อผ่อนชำระเป็นงวด ทุนเงิน 15,000 อัตราดอกเบี้ย 25% ต่อปี

ตัวอย่างทางเลือก	ทางเลือกที่ 1	ทางเลือกที่ 2	ทางเลือกที่ 3
ระยะเวลา ทั้งหมดนี้ (เดือน)	24	36	48
เงินที่ต้อง ชำระต่องวด (บาท)	800	600	500
ดอกเบี้ย ทั้งหมด (บาท)	4,000	6,500 เสียดอกเบี้ยเพิ่ม 2,500 บาท เทียบกับทางเลือกที่ 1	9,000 เสียดอกเบี้ยเพิ่ม 5,000 บาท เทียบกับทางเลือกที่ 1

หมายเหตุ : หากลูกค้าต้องการจ่ายมากกว่าจำนวนที่กำหนด เพื่อให้สามารถลด
เงินต้นเพิ่มและลดภาระดอกเบี้ยในอนาคต ลูกค้าสามารถติดต่อขอรายละเอียด
เพิ่มเติมได้ที่เบอร์ 02-xxx-xxxx

ระหว่างเป็นหนี้

Nudge ให้ลูกหนี้เลือกชำระต่อเดือนตามความสามารถของตน

ให้ข้อมูลตามช่องทางการแจ้งหนี้ลูกหนี้สินเชื่อ Revolving เกี่ยวกับการะดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น
จากการผ่อนชำระคืนรูปแบบต่าง ๆ และ**แจ้งเตือนลูกหนี้** หากไม่ชำระหนี้เต็มจำนวน

รู้หรือไม่? “จ่ายเพิ่มอีกนิด ประหยัดดอกเบี้ยได้อีกเยอะ”

บัตรเครดิตสด ยอดคงค้าง 15,000 อัตราดอกเบี้ย 25% ต่อปี
(กำหนดยอดชำระขั้นต่ำ 3% ของยอดคงค้าง)

ตัวอย่างทางเลือก	ทางเลือกที่ 1	ทางเลือกที่ 2	ทางเลือกที่ 3
เงินที่ต้อง ชำระต่องวด (บาท)	15,000 + 300 = 15,300	600	จ่ายขั้นต่ำ (เดือนแรก 450)
ระยะเวลา ทั้งหมดนี้ (เดือน)	1	36	221 (18 ปี)
ดอกเบี้ย ทั้งหมด (บาท)	300	6,500 เสียดอกเบี้ยเพิ่ม 6,200 บาท เทียบกับทางเลือกที่ 1	28,000 เสียดอกเบี้ยเพิ่ม 27,700 บาท เทียบกับทางเลือกที่ 1

หมายเหตุ ควรเลือกทางเลือกที่มั่นใจว่าจะจ่ายไหวเพื่อป้องกันการเป็นหนี้เสีย
ลูกค้าสามารถจ่ายมากกว่ายอดชำระขั้นต่ำได้เสมอ เพื่อปิดหนี้ได้เร็วขึ้นและ
ลดภาระดอกเบี้ยในอนาคต

**Pop-up ข้อความเตือนเมื่อเลือก
“ไม่ชำระหนี้เต็มจำนวน”**

หากลูกค้า “จ่ายขั้นต่ำ” มีข้อความเตือน

การชำระขั้นต่ำอย่างต่อเนื่อง จะทำให้
ต้องจ่ายดอกเบี้ยรวมทั้งสัญญาในจำนวนสูง
และใช้เวลานานในการปิดหนี้ การจ่ายชำระ
หนี้มากกว่ายอดขั้นต่ำ จึงช่วยให้ปิดหนี้ได้เร็วขึ้น
และลดดอกเบี้ยในอนาคต

ชำระเต็มจำนวน	ชำระขั้นต่ำ	ชำระขั้นต่ำ
XX	X	X



2 ประเด็นปรับปรุงหลักเกณฑ์ Responsible Lending : การพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ (Affordability) (เอกสารแนบ 4)

วัตถุประสงค์

เพื่อส่งเสริมการรวมหนี้และการ refinance ซึ่งจะช่วยให้ลูกหนี้ได้รับเงื่อนไขการชำระหนี้ที่ดีขึ้น รวมถึงปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้สอดคล้องกับ
แนวปฏิบัติของธุรกิจที่ดำเนินอยู่เป็นวงกว้างในปัจจุบันมากยิ่งขึ้น ภายใต้การดูแลความเสี่ยงต่อเสถียรภาพระบบการเงิน

เกณฑ์ปัจจุบัน



การอนุมัติสินเชื่อ

- ต้องประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า (และผู้กู้ร่วม) โดยพิจารณาให้ครอบคลุมภาระหนี้ทั้งหมด
เปรียบเทียบกับรายได้ และคำนึงถึง residual income ให้เพียงพอต่อการดำรงชีพของลูกค้า

ประเด็นปรับปรุงหลักเกณฑ์

1

สำหรับสินเชื่อที่มีการรวมหนี้ การ Refinance
และการให้สินเชื่อภายใต้วงเงินเดิม

ให้สามารถใช้ข้อมูลเดิมของลูกหนี้หรือข้อมูลอื่นที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้
เช่น ประวัติการผ่อนชำระย้อนหลัง อัตราการผ่อนชำระต่อเดือน มาพิจารณา
affordability แทนได้

- สินเชื่อที่มีการรวมหนี้ และการ Refinance ที่ภาระหนี้และค่างวดไม่เพิ่มขึ้น
จากเดิม ซึ่งลูกหนี้ได้รับประโยชน์ที่ดีขึ้น เช่น อัตราดอกเบี้ยลดลง
- การให้สินเชื่อเพิ่มเติมภายใต้วงเงินเดิม ซึ่งค่างวดไม่เพิ่มขึ้นจากเดิม

2

สำหรับสินเชื่อที่มีผู้ค้ำประกันที่เป็นบุคคลภายในครอบครัว

- กรณีสินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อจำนำทะเบียนสามารถพิจารณาอนุมัติสินเชื่อโดย
รวมรายได้ของผู้ค้ำประกันที่เป็นบุคคลภายในครอบครัวได้ เช่น ทายาทโดยธรรม
ผู้ซึ่งอยู่กินกันฉันสามีภริยาโดยมิได้จดทะเบียนสมรสอันถือว่าเป็นคู่สมรส
- กรณีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่คู่สมรสชาวต่างชาติเป็นผู้ผ่อนชำระหลัก สามารถ
พิจารณาอนุมัติสินเชื่อโดยรวมรายได้ของผู้ค้ำประกันที่เป็นคู่สมรสได้



วัตถุประสงค์

เพื่อสนับสนุนให้สามารถแก้หนี้ได้อย่างสัมฤทธิ์ผลมากขึ้น

เกณฑ์ปัจจุบัน

ลูกหนี้เรื้อรัง คือ ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ* ประเภทวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน ซึ่งปัจจุบันไม่เป็นลูกหนี้ที่ด้วยคุณภาพ (non-NPL)

และได้จ่ายชำระดอกเบี้ยรวมมากกว่าเงินต้นรวม เป็นเวลานาน

Severe PD

- ลูกหนี้จ่ายดอกเบี้ยรวมมากกว่าเงินต้นรวมมาแล้ว 5 ปี
- รายได้ของลูกหนี้ (บาท/เดือน) :
สง. และ NB ในกลุ่ม สง. < 20,000
NB นอกกลุ่ม สง. < 10,000

ลูกหนี้ที่เป็นหนี้เรื้อรัง* จะได้รับการแจ้งเตือนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง** ให้เข้าร่วมมาตรการ (opt-in) เพื่อเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาเป็น installment loan ให้ปิดจบหนี้ภายใน 5 ปี ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงไม่เกิน 15% ต่อปี

ประเด็นปรับปรุงหลักเกณฑ์

1

ปรับนิยามของลูกหนี้
จาก ลูกหนี้ non -NPL
เป็น ลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระ
เกิน 90 วัน หรือ 3 เดือน

2

ขยายระยะเวลาการปิดจบหนี้จาก
ภายใน 5 ปี
เป็นภายใน 7 ปี

3

ผู้ให้บริการ
ไม่ต้องระงับวงเงิน Revolving
ส่วนที่ลูกหนี้ยังไม่ได้ใช้
ตามนโยบายของผู้ให้บริการแต่ละแห่ง

4

ปรับข้อความแจ้งเตือนลูกหนี้ Severe PD
... ลดดอกเบี้ยจาก 25% เป็นไม่เกิน 15% ต่อปี
และอาจลดค่างวดได้ถึง 20%
รวมทั้งปิดจบหนี้ได้ภายใน 5 ปี ...

ทั้งนี้ ธปท. อยู่ระหว่างพิจารณาปรับให้ลูกหนี้กลุ่มใหม่สามารถเข้ามาตรการได้ โดยขยายเงื่อนไขรายได้ต่อเดือน
ซึ่ง ธปท. จะศึกษาข้อดี/ข้อเสีย รวมถึงผลกระทบอย่างรอบด้าน เพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่ส่งผลต่อการเข้าถึงสินเชื่อและวินัยทางการเงินของลูกหนี้ในอนาคต

* ไม่รวมบัตรเครดิต สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันและสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล / ** ได้รับการแจ้งเตือนครั้งแรกใน เม.ย. 67 และตั้งแต่ปี 68 จะได้รับการแจ้งเตือนอย่างน้อยปีละครั้งในช่วง ม.ค. - ก.พ. (ทั้งหมดไม่เกิน 3 ครั้ง)

*** ได้รับการแจ้งเตือนครั้งแรกใน เม.ย. 67 และตั้งแต่ปี 68 จะได้รับการแจ้งเตือนปีละครั้งในช่วง ม.ค. - ก.พ. หรือในช่วง มิ.ย. - ส.ค. (ทั้งหมดไม่เกิน 3 ครั้ง)



2 ประเด็นปรับปรุงหลักเกณฑ์ Responsible Lending : การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและ SMEs ที่มีปัญหาชำระหนี้ (เอกสารแนบ 7)

วัตถุประสงค์

เพื่อให้เกิดความชัดเจนต่อการนำไปปฏิบัติของผู้ให้บริการได้ดียิ่งขึ้น

เกณฑ์ปัจจุบัน

หลักการช่วยเหลือ ลูกหนี้ที่มีปัญหา



เสนอแนวทางปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้

ให้ข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ เช่น ข้อดี ข้อเสียของแต่ละทางเลือก ผลของการผัดผ่อนชำระหนี้ มีช่องทางติดต่อและบุคลากร สำหรับปรึกษาปัญหาและแก้ไขหนี้ที่เข้าถึงง่ายและเพียงพอ

ก่อนเป็น NPL

เสนอ pre-emptive DR
อย่างน้อย 1 ครั้ง

เมื่อเป็น NPL

เสนอ TDR
อย่างน้อย 1 ครั้ง

ต้องปรับหนี้ก่อนโอนขายหนี้ บอกเลิกสัญญา หรือยึดทรัพย์ และดำเนินการตามกฎหมาย โดยให้ลูกค้าตัดสินใจภายใน **60 วัน**

กรณีเข้าซื้อและสืบทอด ไม่ควรบอกเลิกสัญญาหรือยึดทรัพย์ ระหว่างปรับหนี้ ให้ลูกค้าตัดสินใจภายใน **15 วัน**

ประเด็นปรับปรุงหลักเกณฑ์

1

เพิ่มความชัดเจนของหลักเกณฑ์

- การช่วยเหลือลูกหนี้เป็น “รายบัญชี”
- **“การโอนขายหนี้”** หมายถึง การขายหรือโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพ เพื่อให้ผู้รับโอนดำเนินธุรกิจบริหารหรือจำหน่ายลูกหนี้ด้วยคุณภาพต่อไป

2

ปรับเพื่อให้สอดคล้องกับธุรกิจและลดภาระ

- ยกเลิกข้อกำหนดให้ต้องเสนอแนวทางปรับปรุงโครงสร้างหนี้ก่อน **“บอกเลิกสัญญา”**
- การพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ให้สอบถามลูกหนี้แทนการใช้เอกสารหลักฐานได้

3

กำหนดแนวทางการเสนอปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้ลูกหนี้ ดังนี้

- ต้องเสนอให้ลูกหนี้ที่มี **DPD ≤ 90 วัน หรือ 3 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ อย่างน้อย 1 ครั้ง** ตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณว่าลูกหนี้กำลังจะประสบปัญหาในการชำระหนี้
- ต้องเสนอให้ลูกหนี้ที่มี **DPD > 90 วัน หรือ 3 เดือน อย่างน้อย 1 ครั้ง** ก่อนโอนขายหนี้ หรือยึดทรัพย์ และดำเนินการตามกฎหมาย

4

ปรับข้อความเสนอ
ปรับโครงสร้างหนี้

“.. ยังติดต่อเร็ว ยิ่งแก้หนี้ได้เร็ว จะเพิ่มโอกาสได้สินเชื่อในอนาคต ..”



การโฆษณา

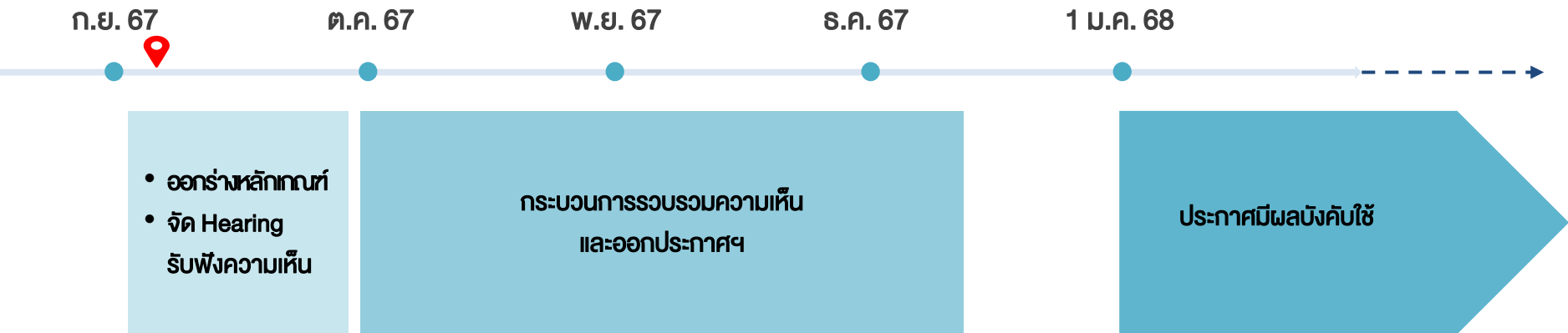
- ✓ โฆษณาที่มีการสื่อถึงสินเชื่อ เช่น “ดอกเบี้ยต่ำ ได้เร็ว” / “อนุมัติไว” / “ไม่ใช่คนค้า” / “รถ รับย้ายไฟแนนซ์” / “กู ไม่ต้องใช้หลักทรัพย์” ถือเป็นการโฆษณาสินเชื่อที่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์
- ✓ คำเตือนและอัตราดอกเบี้ยต้องมองเห็นชัดเจน
- ✓ กำชับให้พันธมิตรทางธุรกิจปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ โดยให้ สง. ให้ความพยายามอย่างเต็มที่ (best effort)

การพิจารณา ความสามารถใน การชำระหนี้

- ✓ การกำหนด Residual income ให้เป็นไปตามดุลยพินิจของผู้ให้บริการแต่ละแห่ง เพื่อให้เกณฑ์มีความยืดหยุ่นเพียงพอรองรับสภาวะทางเศรษฐกิจที่ยังไม่แน่นอน

การให้ความ ช่วยเหลือลูกหนี้ ที่มีปัญหา

- ✓ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สามารถใช้วิธีการสอบถามลูกหนี้ (best effort) ถึงความสามารถในการชำระหนี้แทนการใช้เอกสารได้ เพื่อประเมินว่าลูกหนี้มีเงินเหลือเพียงพอดำรงชีพ
- ✓ ต้องเสนอการปรับโครงสร้างหนี้ หน้า 1 หลัง 1 ให้กับลูกหนี้ทุกราย ทั้งลูกหนี้ที่มียอดหนี้น้อย (ยังติดตามหนี้) / ลูกหนี้ที่เป็นหนี้ไม่นาน / ลูกหนี้ที่อายุเยอะ





(ร่าง) หลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible lending) ฉบับปรับปรุง
ช่วงเวลาในการเปิดรับฟังความคิดเห็น 5 – 20 กันยายน 2567

เอกสารประกอบการรับฟังความคิดเห็น



ช่องทางการรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ



ติดต่อขอข้อมูลเพิ่มเติม

งานนโยบายการคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน 2

อีเมล mcpolicy2-fcd@bot.or.th