



BOX 2 “เป็นหนี้ต้องมีวันจบ” เรื่องจริงของลูกหนี้ ที่ปิดจบ-แก้ไข-เริ่มต้นใหม่ได้อย่างยั่งยืน

ท่ามกลางสถานการณ์หนี้ครัวเรือนของไทยที่ยังอยู่ในระดับสูง ธปท. ตระหนักและกังวลถึงความยากลำบากของประชาชนเป็นอย่างมาก จึงได้ดำเนินนโยบายแก้ปัญหาหนี้อย่างครบวงจรผ่านโครงการและมาตรการต่าง ๆ มาอย่างต่อเนื่อง ทั้ง “โครงการหมอนหนี้เพื่อประชาชน” ที่ให้คำปรึกษาแนวทางแก้ไขหนี้เป็นรายบุคคล “โครงการทางด่วนแก้หนี้” ช่องทางเสริมที่ ธปท. เป็นตัวกลางรับแจ้งการขอรับความช่วยเหลือแก้ไขหนี้จากประชาชนไปยังสถาบันการเงินเจ้าหนี้ และ “โครงการคลินิกแก้หนี้” ที่จะเสนอการแก้ไขหนี้เสียที่เกิดจากบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลด้วยเงื่อนไขที่ผ่อนปรน

การทำงานใกล้ชิดกับลูกหนี้ที่มีความเดือดร้อนจำนวนมาก ทำให้ ธปท. ได้เรียนรู้การแก้ปัญหาหนี้ในโลกแห่งความเป็นจริงด้วย บทเรียนจากหลายกรณีศึกษานอกจากจะช่วยให้ ธปท. สามารถปรับปรุงนโยบายและมาตรการให้ดียิ่งขึ้นแล้ว ยังมีส่วนทำให้ ธปท. เข้าใจและใกล้ชิดประชาชนมากขึ้นด้วย

ที่สำคัญที่สุด คือ ธปท. เชื่อว่าความสำเร็จในการออกจากกับดักหนี้ของลูกหนี้คนหนึ่งย่อมส่งผลต่อพลัง ความหวัง และแรงบันดาลใจให้กับคนที่พยายามแก้ไขปัญหาหนี้ของตัวเองด้วย



ธปท. ออกบูธโครงการหมอนหนี้เพื่อประชาชนอย่างต่อเนื่องเพื่อให้คำปรึกษากับลูกหนี้ในทุกภูมิภาค

“หมอหนีเพื่อประชาชน” โครงการที่ให้คำปรึกษาแก่ลูกหนี ที่อยากหาทางออกจากวงจรหนี้

รายละเอียดเคส

เหตุสุดตจากโควิด 19 และโรคร้ายของคนในครอบครัว ลูกหนีวัยเกษียณรายหนึ่ง ทำธุรกิจซ่อมนาฬิกาและทำลูกกุญแจมา 11 ปี สามารถชำระหนี้บัตรเครดิตเพื่อซื้ออุปกรณ์ประกอบอาชีพได้สม่ำเสมอ แต่เกิดเหตุสุดตในช่วงโควิด 19 ลูกค้าน้อยลงอย่างมาก การหารายได้เสริมก็ยาก เพราะไม่ถนัดใช้ช่องทางออนไลน์ และถูกซ้ำเติมจากค่ารักษาพยาบาลคนในครอบครัวที่เป็นมะเร็ง การลดรายจ่ายจึงเป็นไปได้ ทำให้สุดท้ายตัดสินใจถอนเงินจากบัตรเครดิตมาใช้คืนหนี้บัตรเครดิตจนหนี้เยอะขึ้นต่อเนื่อง ซึ่งในตอนนั้นจ่ายได้เพียงขั้นต่ำ แต่เริ่มจะจ่ายไม่ไหว และไม่รู้ว่าจะต้องทำอย่างไรต่อไป

จุดเปลี่ยนคือ การได้พบกับโครงการหมอหนีเพื่อประชาชน ลูกหนีได้เห็นโฆษณาเกี่ยวกับโครงการ จึงได้ลงทะเบียนมาขอคำปรึกษา โดยเล่าสถานการณ์ที่กำลังประสบให้หมอหนีของ ธปท. ฟัง จึงได้แนะนำให้ลูกหนีเข้าไปคุยกับสถาบันการเงินเพื่อเจรจาขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยเน้นให้ลูกหนีต้องพิจารณาตัวเองว่าจ่ายไหวแค่ไหน เช่น อาจต้องขอสถาบันการเงินให้ขยายเวลาชำระหนี้เป็น 5 ปี เพื่อให้ค่างวดลดลง ซึ่งปัจจุบัน ลูกหนีรายนี้ได้เจรจากับสถาบันการเงินเจ้าหนี้จนเริ่มได้รับการขยายเวลาชำระหนี้ให้แล้ว ทำให้ไม่เครียดกับหนี้สินที่มีอยู่ และยังสามารถรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับสถาบันการเงินเจ้าหนี้ของบัตรไว้ได้

รายละเอียดหนี

หนี้บัตรเครดิต/บัตรกดเงินสด 5 ใบ รวม 3 แสนบาท จ่ายขั้นต่ำมาต่อเนื่อง โดยคาดว่าจะเริ่มจ่ายไม่ไหว เป็นหนี้เสียในระยะเวลาก่อนสิ้น

“คลินิกแก้หนี” ช่วยเหลือลูกหนี บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล ที่ค้างชำระนานกว่า 120 วันให้เดินต่อไปได้

รายละเอียดเคส

เหตุเกิดจากการใช้จ่ายเกินตัว และไม่มีวินัยในการจ่ายชำระ ลูกหนีรายหนึ่งเป็นหัวหน้าครอบครัว มีหนี้บัตรเครดิตและบัตรกดเงินสดจำนวนมากจากการใช้จ่ายไปกับทั้งของฟุ่มเฟือยและค่าใช้จ่ายจำเป็นในชีวิตประจำวัน ทำให้มีภาระค่าใช้จ่ายรายเดือนสูงกว่ารายได้ เมื่อมีเงินไม่พอไปจ่ายขั้นต่ำ จึงถูกสถาบันการเงินทวงหนี้ จนคิดสั้นอยากจะจบชีวิตตัวเองเพราะความเครียด ไม่รู้ว่าจะออกจากวังวนหนี้ได้อย่างไร

จุดเปลี่ยนคือ การได้เข้าโครงการ “คลินิกแก้หนี”

ลูกหนีได้ปรึกษาบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (SAM) และได้พบว่า SAM สามารถให้เงื่อนไขที่ดีกว่า โดยอัตราดอกเบี้ยลดลงเหลือ 5% จากเดิมที่สูงกว่า 20% และยังสามารถผ่อนชำระได้สูงสุดถึง 10 ปี โดยเมื่อพิจารณาความสามารถของตัวเองแล้ว พบว่าสามารถจ่ายไหวที่เดือนละ 4,500 บาท ซึ่งจะใช้เวลาผ่อนชำระไม่ถึง 10 ปี และยังสามารถปรับระดับบัตรเครดิตให้เดินต่อไปได้ โดยปัจจุบันยอดหนี้เหลือเพียง 1.8 แสนบาท ซึ่งลูกหนีตั้งใจจะมีวินัยในการจ่ายคืนหนี้เพื่อให้สามารถปิดจบได้ใน 5 ปี

รายละเอียดหนี

หนี้บัตรเครดิต/บัตรกดเงินสด รวม 3 แสนกว่าบาท ไปปรึกษาคนอื่นก็บอกให้เบี้ยวหนี้และยอมโดนฟ้อง แต่ยังโชคดีที่ไม่ได้ทำตามคำแนะนำเหล่านั้น ไม่อย่างนั้นจะกลายเป็นหนี้เสียแถมมีประวัติโดนฟ้องในเครดิตบูโรและทำให้ต่อไปจะเข้าถึงสินเชื่อได้ยากมาก

ข้อคิดที่ลูกหนีในโครงการของ ธปท. อยากฝากถึงคนอื่น ๆ

- \ ความรู้ทางการเงินและวินัยทางการเงินเป็นสิ่งสำคัญที่ทุกคนต้องมี!
- \ แยก “ความจำเป็น” กับ “ความต้องการ” ออกจากกัน เพื่อลดค่าใช้จ่ายและโอกาสการก่อหนี้
- \ เป็นหนี้แล้วต้องคืนเพราะมันคือความรับผิดชอบต่อตนเองและสังคม
- \ หาแหล่งที่ปรึกษาที่ถูกต้อง ก็จะทำให้เราค้นพบทางออกที่เหมาะสม



ธพ. ออกบูธโครงการมอหนี่เพื่อประชาชนอย่างต่อเนื่องเพื่อให้คำปรึกษากับลูกหนี้ในทุกภูมิภาค