

คำถามและคำตอบการรายงานชุดข้อมูลรายสัญญาสำหรับสินเชื่อภายใต้การกำกับ

วันที่ 4 ธันวาคม 2563 ณ ห้องประชุม @BOT ศูนย์การเรียนรู้ฯ ธนาคารแห่งประเทศไทย และ

วันที่ 16 ธันวาคม 2563 ณ ห้องประชุมปัญญาไพศาล ธนาคารแห่งประเทศไทย

ลำดับ	คำถาม	คำตอบ
1. หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง		
1.	สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลมีหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจอย่างไร	หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจในอิงตามหนังสือเวียน ธปท. ผกส.(01)ว.977/2563 เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล
2.	ถ้าสถาบันประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน (Title Loan) อย่างเดียวจะต้องรายงานสินเชื่อดิจิทัลหรือไม่	หากสถาบันไม่มีการทำธุรกรรมสินเชื่อดิจิทัล ต้องรายงานข้อมูลทั้งหมด โดยไม่ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อดิจิทัลของสินเชื่อส่วนบุคคลรายสัญญา
2. วิธีการรายงานข้อมูล		
3.	การรายงานข้อมูลให้ ธปท.ต้องรายงานอย่างไร	ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หากไม่ได้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล ให้เริ่มรายงานข้อมูลรายสัญญาตามแบบรายงานที่กำหนดเมื่อมีความพร้อม (ขอให้แจ้ง ธปท.ทราบล่วงหน้า) หรือสามารถเริ่มรายงานข้อมูลรายสัญญาตั้งแต่งวดข้อมูล มกราคม 2565 ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และเริ่มประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลด้วย ให้เริ่มรายงานข้อมูลรายสัญญาตามแบบรายงานที่กำหนดตั้งแต่เริ่มประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล โดยรายงานข้อมูลย้อนหลัง 1 ปี นับจากวันที่เริ่มดำเนินธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลตามรูปแบบที่ ธปท. กำหนด เฉพาะแบบรายงานสัญญาและแบบรายงานยอดคงค้าง
4.	ถ้าลูกค้ามีสัญญามากกว่า 1 สัญญาต้องรายงานมากกว่า 1 บรรทัดใช่หรือไม่	ใช่ ให้รายงานจำนวนบรรทัดตามจำนวนสัญญา แยกตามประเภทสินเชื่อที่อยู่ภายใต้สัญญาที่ลูกค้าคนนั้นมี
5.	ต้องรายงานข้อมูลที่มีทั้ง port หรือรายงานเฉพาะสินเชื่อที่เกิดขึ้นใหม่ / ลูกค้าใหม่	ให้รายงานข้อมูลทั้ง Port ทุกงวดมายัง ธปท.
6.	กรณีสัญญามีวงเงินที่ใช้ร่วมกันระหว่างสินเชื่อมากกว่า 1 ประเภท จะต้องรายงานยอดวงเงินสินเชื่ออย่างไร	หากในสัญญานั้นมีสินเชื่อ 2 ประเภทที่ใช้วงเงินร่วมกัน ให้รายงานข้อมูลเป็น 2 บรรทัด แยกตามประเภทสินเชื่อ โดยรายงานวงเงินเท่ากัน เช่น วงเงินร่วม 50,000 บาท มีสินเชื่อ 2 ประเภทที่ใช้วงเงินร่วมกัน จะรายงานวงเงิน 50,000 บาท นี้มาทั้ง 2 บรรทัด
7.	แบบรายงานดังกล่าวจะหยุดรายงานเมื่อลูกค้ามีสถานะเป็นอย่างไร	การรายงานข้อมูลจะรายงานข้อมูลจนสัญญาครบกำหนด และมียอดคงค้างเป็น “0” หรือเมื่อมีการตัดหนี้สูญ (Write-off)

ลำดับ	คำถาม	คำตอบ
		<p>โดยให้รายงานข้อมูลงวดสุดท้ายที่สัญญาครบกำหนด และยอดคงค้างเป็น “0” หรือมีการตัดหนี้สูญ (Write-off) มาด้วย</p>
8.	<p>ลูกหนี้ที่ต้องดำเนินการให้รายงานสัญญา และยอดคงค้างตามคำพิพากษาใช่หรือไม่</p>	<p>โดยปกติจะมีการตัดหนี้สูญ (Write off) ให้เรียบร้อยแล้วจึงดำเนินการฟ้องร้องต่อซึ่งกรณีนี้ ให้รายงานข้อมูลครั้งสุดท้ายตามงวดที่มีการตัดหนี้สูญ (Write off) แต่หากข้อมูลของสถาบันท่านมีการฟ้องร้องและยังไม่ได้ทำการตัดหนี้สูญ (Write off) ก็ขอให้รายงานสัญญา และข้อมูลยอดคงค้างตามเดิมเข้ามาเรื่อย ๆ และเมื่อศาลพิพากษาจนสิ้นสุดก็ขอให้รายงานข้อมูลยอดคงค้างที่รวมดอกเบี้ยตามที่ศาลพิจารณาเข้ามาด้วย</p>
9.	<p>ถ้าวันที่ที่ลูกค้าทำสัญญาตรงกับวันสิ้นเดือนและมีการเบิกใช้ในเดือนถัดไป กรณีนี้ต้องนำมารายงานหรือไม่</p>	<p>หากมีการทำสัญญาและอนุมัติแล้ว ขอให้รายงานข้อมูลสัญญาดังกล่าวเข้ามาในงวดนั้น ๆ โดยข้อมูลยอดคงค้างจะเท่ากับ “0” หากยังไม่มีการเบิกใช้</p>
10.	<p>เนื่องจาก ธปท. แจ้งว่าต้องรายงานข้อมูลทุกเดือน ถ้าหากลูกค้าสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลรายใดไม่มีการเบิกเงินไปใช้ในเดือนนั้นต้องรายงานหรือไม่ และกรณีที่มีการเบิกเงินไปแล้ว แต่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงต้องรายงานอย่างไร</p>	<p>ให้รายงานข้อมูลสัญญา ข้อมูลยอดคงค้างเท่าเดิม โดยไม่ต้องรายงานข้อมูลการเปลี่ยนแปลงของสัญญาเฉพาะสัญญาที่ไม่มีการเบิกเงิน หากทุกสัญญาของลูกค้าทุกราย ไม่มีการเบิกเงินสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลในงวดนั้นให้รายงานไฟล์ CSV มาโดยให้มีเฉพาะ Header เพียงอย่างเดียว</p>
11.	<p>กรณีสถาบันทำการอนุมัติสินเชื่อให้ลูกค้าเรียบร้อยแล้ว แต่ลูกค้าเปลี่ยนใจไม่ยอมใช้วงเงินนั้นแล้วจึงขอแจ้งปิดสัญญา กรณีนี้เมื่อถึงสิ้นเดือนต้องรายงานอย่างไร</p>	<p>กรณีสถาบันทราบว่าลูกค้าต้องการปิดสัญญาในเดือนเดียวกับที่มีการอนุมัติสัญญา ไม่ต้องรายงาน กรณีข้ามเดือนแล้วจึงทราบว่าลูกค้าต้องการขอปิดสัญญา ขอให้รายงานข้อมูลเข้ามาเพื่อให้ ธปท. ทราบว่ามีการปิดสัญญาโดยรายงานยอดคงค้างเท่ากับ “0”</p>
12.	<p>ถ้ามีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยปิดสัญญาเก่าแล้วเปิดเป็นสัญญาใหม่ กรณีนี้ต้องรายงานอย่างไร</p>	<p>ในสัญญาเก่าให้รายงานยอดคงค้างเท่ากับ “0” และรายงานข้อมูลสัญญาใหม่ตามที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เข้ามา หากเป็นกรณีที่ไม่ได้ทำสัญญาใหม่แต่มีส่วนสูญเสีย (Hair cut) เกิดขึ้นกับสัญญาเดิม ขอให้รายงานยอดคงค้างส่วนที่เหลือเข้ามาให้ ธปท. รับทราบโดยเริ่มรายงานรายละเอียดนับตั้งแต่วงวดที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้</p>
13.	<p>ถ้าเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบขยายระยะเวลาจะรายงานอย่างไร</p>	<p>ให้ดำเนินการแก้ไขวันที่สิ้นสุดของสัญญาและนำส่งข้อมูลเข้ามาให้ ธปท. นับตั้งแต่วันที่ที่มีการทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้</p>
14.	<p>วิธีการรายงานอัตราดอกเบี้ยในแต่ละกรณีจะต้องรายงานอย่างไร</p>	<p>ให้รายงานด้วยอัตราดอกเบี้ยสูงสุดของสัญญา ซึ่งหลักการนี้ใช้กับการรายงานข้อมูลดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> อัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ

ลำดับ	คำถาม	คำตอบ
	<ul style="list-style-type: none"> - กรณีในสัญญาเดียวกันลูกค้าได้อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0 ในช่วง 3 เดือนแรกและหลังจากนั้นจะได้รับอัตราดอกเบี้ยแบบปกติ - กรณีสถาบันมีสัญญาของวงเงินหมุนเวียน (Revolving loan) แบบ Hybrid ที่มีทั้งวงเงินหมุนเวียน (Revolving loan) และการผ่อนชำระ (Installment loan) ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยที่ไม่เท่ากัน 	2. อัตราดอกเบี้ยที่ผิติดนัดชำระหนี้
15.	ถ้าบริษัทมีธุรกรรมที่มีทะเบียนรถเป็นประกันโดยสามารถคิดดอกเบี้ยได้ไม่เกินร้อยละ 24 หากในร้อยละ 24 แบ่งเป็นค่าเบี้ยปรับล่าช้าร้อยละ 2 และดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 22 ข้อมูล อัตราดอกเบี้ยที่ผิติดนัดชำระหนี้ (%) จะรายงานอย่างไร	ให้รายงานเป็นค่ารวมทั้งหมดของดอกเบี้ยที่ผิติดนัดชำระ โดยตามตัวอย่างนี้จะรายงาน 24 ที่ Column อัตราดอกเบี้ยที่ผิติดนัดชำระหนี้ (%) ซึ่งอัตราดอกเบี้ยที่ผิติดนัดชำระหนี้ที่ต้องรายงานรวมทั้งหมดจะต้องไม่เกินร้อยละ 25 ยกเว้นกรณีมีทะเบียนรถเป็นประกันจะสามารถเรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยรวมสูงสุดได้ไม่เกินร้อยละ 24
16.	อัตราดอกเบี้ยที่ผิติดนัดชำระหนี้จะรายงานเมื่อลูกค้ารายนั้นมีการผิติดนัดชำระหนี้ใช่หรือไม่	ใช่ ให้รายงานอัตราดอกเบี้ยที่ผิติดนัดชำระหนี้ในงวดที่มีการผิติดนัดชำระหนี้จริง หากไม่มีการผิติดนัดไม่ต้องรายงานข้อมูลอัตราดอกเบี้ยที่ผิติดนัดชำระหนี้ (เป็นค่าว่าง)
17.	ข้อมูลยอดคงค้างต้องรายงาน ข้อมูลอัตราดอกเบี้ยที่ผิติดนัดชำระเข้ามารวมด้วยหรือไม่	กรณีเป็น Term loan ให้รายงานข้อมูลยอดคงค้างเป็นเงินต้นอย่างเดียว กรณีเป็นวงเงินหมุนเวียน (O/D) ที่มีการนำดอกเบี้ยมารวมในเงินต้นทุกเดือนให้รายงานรวมกันทั้งเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย
18.	ถ้าลูกค้ามีการค้างชำระงวดที่ 3 หรืองวดที่ 4 กรณีนี้ยอดคงค้างคือยอดคงค้างเฉพาะเงินต้นที่ค้างอยู่ทั้งหมดใช่หรือไม่ และจำนวนวันที่ค้างชำระให้นับต่อไปเรื่อย ๆ ตามงวดที่รายงานใช่หรือไม่	ใช่ ให้รายงานยอดคงค้างเฉพาะเงินต้นทั้งหมดที่ค้างอยู่และให้รายงานจำนวนวันที่ค้างชำระตามงวดที่รายงาน
19.	ถ้าลูกค้ามีวงเงินสินเชื่อ 40,000 บาท โดยผ่อนจ่ายเดือนละ 4,000 บาท กรณีนี้ยอดคงค้างที่ต้องรายงานคือ ยอดหนี้คงค้างบนเงินต้น เท่ากับ 4,000 บาทใช่หรือไม่ และจำนวนวันที่ค้างชำระให้รายงานอย่างไร	ข้อมูลยอดคงค้างต้องมีค่าเท่ากับ 40,000 บาทตามเดิม หากไม่มีการผ่อนชำระ ส่วนจำนวนวันที่ค้างชำระให้เริ่มนับเมื่อลูกค้ามีการผิติดชำระโดยเริ่มนับจากวันที่ครบกำหนดชำระถึงวันสิ้นงวดที่รายงาน
20.	ถ้าหากลูกค้ากดเงิน จ่ายเงินและชำระคืนหลายครั้งในวันเดียวกันจะต้องรายงานอย่างไร สามารถรายงานเป็นยอดเบิกใช้สุทธิได้หรือไม่	ให้รายงานเป็นยอดเบิกสุทธิในวันนั้น หากมีวันครบกำหนดเดียวกัน
21.	ชื่อผู้กู้ต้องใส่ค่านำหน้านามด้วยหรือไม่	รายงานค่านำหน้าชื่อ และชื่อ นามสกุล ใน element เดียวกันโดยเว้นวรรค 1 ตัวอักษร และให้รายงานข้อมูลเหมือนกันทุกครั้ง
22.	ข้อมูลรายได้เป็นข้อมูลเดือนหรือข้อมูลปี	รายได้ให้รายงานเป็นข้อมูลเดือน

ลำดับ	คำถาม	คำตอบ
23.	กรณีสินเชื่อมีการใช้หลายปัจจัยในการพิจารณาให้สินเชื่อจะรายงานอย่างไร	ให้รายงานปัจจัยหลักที่ใช้ในการพิจารณา โดยการพิจารณาปัจจัยทางเลือกใช้กับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแบบดิจิทัลเท่านั้น
24.	หากสถาบันมีการเก็บข้อมูลอาชีพที่ไม่ตรงตามที่ ธปท. กำหนด สถาบันจะต้องรายงานอาชีพอย่างไร	ให้สถาบันรายงานข้อมูลเกี่ยวกับอาชีพของผู้กู้ ที่ประกอบไปด้วย “สภาวะการทำงาน” “อาชีพของผู้กู้” และ “ประเภทอุตสาหกรรมของสถานประกอบการของผู้กู้” ตามที่กำหนดมาในปี พ.ศ. 2565 สำหรับสถาบันที่เริ่มรายงานตั้งแต่ปี พ.ศ. 2564 ธปท. อนุโลมให้รายงานเพียง “สภาวะการทำงาน” แต่ยังไม่ต้องรายงาน “อาชีพของผู้กู้” และ “ประเภทอุตสาหกรรมของสถานประกอบการของผู้กู้”