**คำถาม-คำตอบ**

**เรื่อง การรายงานข้อมูลการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้เรื้อรัง (Persistent Debt)**

**จากช่วงที่มีการชี้แจ้งรายงานและสอบถามความเห็น ช่วงวันที่ 14 พฤศจิกายน - 12 ธันวาคม 2566**

| **ข้อ** | **คำถาม** | **คำตอบ** |
| --- | --- | --- |
| การรายงานข้อมูล |
| 1 | จากประกาศ การรายงานข้อมูลของงวดตามประกาศสกช. 7/2566 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2566 ในข้อ 6.3 รายงานอย่างไร |  สำหรับข้อมูล Initial - PD ให้รายงานเป็นของงวดข้อมูลไตรมาส 1 ปี 2567 (ข้อมูล ณ สิ้นเดือนกุมภาพันธ์ 2567)  - PDO ให้รายงานค่า “0” ของงวดข้อมูลไตรมาส 1 ปี 2567สำหรับข้อมูล Ongoing  - PD ให้รายงานงวดแรก งวดข้อมูลไตรมาส 4 ปี 2567 (ไตรมาส 2 และไตรมาส 3 ปี 2567 ให้รายงานเท่าข้อมูลไตรมาส 1 ปี 2567 ได้) และในปีถัด ๆ ไป ให้รายงานทุก 6 เดือน (ไตรมาส 2 และ ไตรมาส 4 โดยหากผู้ให้บริการมีการประเมินลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้เรื้อรังมากกว่า 2 ครั้งต่อปี ให้รายงานเป็นรายไตรมาสได้)  - PDO ให้รายงานงวดแรก งวดข้อมูลไตรมาส 2 ปี 2567 และรายงานทุกไตรมาสตัวอย่างตามตาราง

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|   | ไตรมาสที่ 1 ปี 2567 | ไตรมาสที่ 2 ปี 2567 | ไตรมาสที่ 3 ปี 2567 | ไตรมาสที่ 4 ปี 2567  |
| PD | รายงานยอดตาม Initial Data ณ สิ้นงวดกุมภาพันธ์ 67ภายใน เมษายน 67 | กรณีที่ผู้ให้บริการมีการประเมินลูกหนี้ที่มีปัญหาเรื้อรังมากกว่า 2 ครั้งต่อปี ให้สามารถรายงานข้อมูลดังกล่าวเป็นรายไตรมาสเพิ่มเติมได้ หากไม่มีใส่ค่า “0” ได้ | กรณีที่ผู้ให้บริการมีการประเมินลูกหนี้ที่มีปัญหาเรื้อรังมากกว่า 2 ครั้งต่อปี ให้สามารถรายงานข้อมูลดังกล่าวเป็นรายไตรมาสเพิ่มเติมได้ | เริ่มรายงานรอบปกติไตรมาสที่ 4 (งวดแรก)ภายใน 21 วัน |
| PDO | ใส่ค่า “0” ได้ เนื่องจากให้เริ่มรายงานไตรมาสที่ 2  | เริ่มรายงานรอบปกติไตรมาสที่ 2 (งวดแรก)ภายใน 21 วัน | รายงานงวดไตรมาสที่ 3 ภายใน 21 วัน | รายงานงวดไตรมาสที่ 4ภายใน 21 วัน |

 |
|

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ไตรมาสที่ 1  | ไตรมาสที่ 2  | ไตรมาสที่ 3  | ไตรมาสที่ 4  |
| PD | กรณีที่ผู้ให้บริการมีการประเมินลูกหนี้ที่มีปัญหาเรื้อรังมากกว่า 2 ครั้งต่อปี ให้สามารถรายงานข้อมูลดังกล่าวเป็นรายไตรมาสเพิ่มเติมได้ หากไม่มีใส่ค่า “0” ได้ | รายงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2(ภายใน 21 วัน) | กรณีที่ผู้ให้บริการมีการประเมินลูกหนี้ที่มีปัญหาเรื้อรังมากกว่า 2 ครั้งต่อปี ให้สามารถรายงานข้อมูลดังกล่าวเป็นรายไตรมาสเพิ่มเติมได้ หากไม่มีใส่ค่า “0” ได้ | รายงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 4(ภายใน 21 วัน) |
| PDO | รายงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1(ภายใน 21 วัน) | รายงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2(ภายใน 21 วัน) | รายงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 3(ภายใน 21 วัน) | รายงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 4(ภายใน 21 วัน) |

 |
| 2 | ขอบเขตของสินเชื่อหรือผลิตภัณฑ์ที่ต้องรายงาน | ผลิตภัณฑ์สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีลักษณะ revolving โดยหากผู้ให้บริการไม่มีผลิตภัณฑ์ดังกล่าว ให้รายงานเป็นไฟล์ว่าง หรือขอผ่อนผันการรายงานผ่านทางระบบ e-Application |
| 3 | การตรวจสอบกับแบบรายงานอื่น ๆ | ไม่มีการตรวจสอบกับแบบรายงานอื่น ๆ ในปัจจุบัน |
| 4 | ขอบเขตของลูกค้าแต่ละกลุ่มที่ต้องรายงาน | รายงานลูกค้าทั้งหมดที่มีสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีลักษณะ revolving |
| วิธีพิจารณาสัญญาที่เข้าข่ายเกณฑ์ General PD และ Severe PD |
| 1 | สัญญาเข้าเกณฑ์ General PD และ Severe PD (ให้ถือว่าเข้าเกณฑ์ Severe PD เท่านั้น)  | ตัวอย่างที่ 1 นาย ก. มีรายได้เฉลี่ย 8,000 บาท ต่อเดือน มีประวัติการชำระยอดหนี้บัตรกดเงินสด 5 ปีย้อนหลังดังนี้ (ประวัติการชำระแสดงเป็นผลรวมรายปีเพื่อให้ง่ายต่อความเข้าใจ)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  **พ.ศ.** | **ยอดชำระส่วนดอกเบี้ย** | **ยอดชำระส่วนเงินต้น** | **ยอดชำระรวม** |
| **2562** | 10,000.00 | 8,000.00 | 18,000.00 |
| **2563** | 10,000.00 | 8,000.00 | 18,000.00 |
| **2564** | 10,000.00 | 8,000.00 | 18,000.00 |
| **2565** | 10,000.00 | 8,000.00 | 18,000.00 |
| **2566** | 10,000.00 | 8,000.00 | 18,000.00 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   | **ยอดชำระส่วนดอกเบี้ย** | **ยอดชำระส่วนเงินต้น** |
| **3 ปีล่าสุด** | 30,000.00 | 24,000.00 |
| **4 ปีล่าสุด** | 40,000.00 | 32,000.00 |
| **5 ปีล่าสุด** | 50,000.00 | 40,000.00 |

กรณีดังกล่าว สัญญาบัตรกดเงินสด ของ นาย ก. ยอดชำระดอกเบี้ยรวมมากกว่ายอดชำระเงินต้นรวม ทั้ง 3, 4, และ 5 ปีล่าสุด ซึ่งเข้าเกณฑ์สัญญาลูกหนี้ General PD และ Severe PD (ในกรณีที่สัญญาเข้าเกณฑ์ทั้ง General PD และ Severe PD ให้พิจารณาสัญญาดังกล่าวเป็น Severe PD เท่านั้น ไม่ถือว่าเป็น General PD) |
| 2 | สัญญาเข้าเกณฑ์ General PD แต่ไม่เข้าเกณฑ์ Severe PD | ตัวอย่างที่ 2 นาย ข. มีรายได้เฉลี่ย 5,000 บาท ต่อเดือน มีประวัติการชำระยอดหนี้บัตรกดเงินสด 5 ปีย้อนหลังดังนี้ (ประวัติการชำระแสดงเป็นผลรวมรายปีเพื่อให้ง่ายต่อความเข้าใจ)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **พ.ศ.** | **ยอดชำระส่วนดอกเบี้ย** | **ยอดชำระส่วนเงินต้น** | **ยอดชำระรวม** |
| **2562** | 10,000.00 | 28,000.00 | 38,000.00 |
| **2563** | 10,000.00 | 8,000.00 | 18,000.00 |
| **2564** | 10,000.00 | 8,000.00 | 18,000.00 |
| **2565** | 10,000.00 | 8,000.00 | 18,000.00 |
| **2566** | 10,000.00 | 8,000.00 | 18,000.00 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   | **ยอดชำระส่วนดอกเบี้ย** | **ยอดชำระส่วนเงินต้น** |
| **3 ปีล่าสุด** | 30,000.00 | 24,000.00 |
| **4 ปีล่าสุด** | 40,000.00 | 32,000.00 |
| **5 ปีล่าสุด** | 50,000.00 | 60,000.00 |

กรณีดังกล่าว สัญญาบัตรกดเงินสด ของ นาย ข. ยอดชำระดอกเบี้ยรวมมากกว่ายอดชำระเงินต้นรวม ทั้ง 3 และ 4 ปีล่าสุด ซึ่งเข้าเกณฑ์สัญญาลูกหนี้ General PD อย่างไรก็ตาม สัญญาดังกล่าว ยอดชำระดอกเบี้ยรวมน้อยกว่ายอดชำระเงินต้นรวม 5 ปีล่าสุด ซึ่งไม่เข้าเกณฑ์สัญญาลูกหนี้ Severe PDตัวอย่างที่ 3 นาย ค. มีรายได้เฉลี่ย 25,000 บาท ต่อเดือน มีประวัติการชำระยอดหนี้บัตรกดเงินสด 5 ปีย้อนหลังดังนี้ (ประวัติการชำระแสดงเป็นผลรวมรายปีเพื่อให้ง่ายต่อความเข้าใจ)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **พ.ศ.** | **ยอดชำระส่วนดอกเบี้ย** | **ยอดชำระส่วนเงินต้น** | **ยอดชำระรวม** |
| **2562** |  10,000.00  |  8,000.00  |  18,000.00  |
| **2563** |  10,000.00  |  8,000.00  |  18,000.00  |
| **2564** |  10,000.00  |  8,000.00  |  18,000.00  |
| **2565** |  10,000.00  |  8,000.00  |  18,000.00  |
| **2566** |  10,000.00  |  8,000.00  |  18,000.00  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   | **ยอดชำระส่วนดอกเบี้ย** | **ยอดชำระส่วนเงินต้น** |
| **3 ปีล่าสุด** |  30,000.00  |  24,000.00  |
| **4 ปีล่าสุด** |  40,000.00  |  32,000.00  |
| **5 ปีล่าสุด** |  50,000.00  |  40,000.00  |

กรณีดังกล่าว สัญญาบัตรกดเงินสด ของ นาย ค. ยอดชำระดอกเบี้ยรวมมากกว่ายอดชำระเงินต้นรวม ทั้ง 3, 4, และ 5 ปีล่าสุด ซึ่งเข้าเกณฑ์สัญญาลูกหนี้ General PD อย่างไรก็ตาม สัญญาดังกล่าว ถึงแม้ว่ายอดชำระดอกเบี้ยรวมมากกว่ายอดชำระเงินต้นรวม เมื่อพิจารณา 5 ปีล่าสุด แต่รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของนาย ค. มากกว่า 25,000 บาท ซึ่งไม่เข้าเกณฑ์สัญญาลูกหนี้ Severe PD |
| 3 | สัญญาเข้าเกณฑ์ Severe PD แต่ไม่เข้าเกณฑ์ General PD | ตัวอย่างที่ 4 นาย ง. มีรายได้เฉลี่ย 8,000 บาท ต่อเดือน มีประวัติการชำระยอดหนี้บัตรกดเงินสด 5 ปีย้อนหลังดังนี้ (ประวัติการชำระแสดงเป็นผลรวมรายปีเพื่อให้ง่ายต่อความเข้าใจ)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **พ.ศ.** | **ยอดชำระส่วนดอกเบี้ย** | **ยอดชำระส่วนเงินต้น** | **ยอดชำระรวม** |
| **2562** |  20,000.00  |  8,000.00  |  28,000.00  |
| **2563** |  10,000.00  |  12,000.00  |  22,000.00  |
| **2564** |  10,000.00  |  12,000.00  |  22,000.00  |
| **2565** |  10,000.00  |  12,000.00  |  22,000.00  |
| **2566** |  10,000.00  |  12,000.00  |  22,000.00  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   | **ยอดชำระส่วนดอกเบี้ย** | **ยอดชำระส่วนเงินต้น** |
| **3 ปีล่าสุด** |  30,000.00  |  36,000.00  |
| **4 ปีล่าสุด** |  40,000.00  |  48,000.00  |
| **5 ปีล่าสุด** |  60,000.00  |  56,000.00  |

กรณีดังกล่าว สัญญาบัตรกดเงินสด ของ นาย ง. ยอดชำระดอกเบี้ยรวมมากกว่ายอดชำระเงินต้นรวม เมื่อพิจารณา 5 ปีล่าสุด ซึ่งเข้าเกณฑ์สัญญาลูกหนี้ Severe PD อย่างไรก็ตาม สัญญาดังกล่าว ยอดชำระดอกเบี้ยรวมน้อยกว่ายอดชำระเงินต้นรวม เมื่อพิจารณา 3 และ 4 ปีล่าสุด ซึ่งไม่เข้าเกณฑ์สัญญาลูกหนี้ General PD |
| 4 | สัญญาที่ไม่เข้าเกณฑ์ Severe PD และ General PD | ตัวอย่างที่ 5 นาย จ. มีรายได้เฉลี่ย 25,000 บาท ต่อเดือน มีประวัติการชำระยอดหนี้บัตรกดเงินสด 5 ปีย้อนหลังดังนี้ (ประวัติการชำระแสดงเป็นผลรวมรายปีเพื่อให้ง่ายต่อความเข้าใจ)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **พ.ศ.** | **ยอดชำระส่วนดอกเบี้ย** | **ยอดชำระส่วนเงินต้น** | **ยอดชำระรวม** |
| **2562** |  20,000.00  |  8,000.00  |  28,000.00  |
| **2563** |  10,000.00  |  12,000.00  |  22,000.00  |
| **2564** |  10,000.00  |  12,000.00  |  22,000.00  |
| **2565** |  10,000.00  |  12,000.00  |  22,000.00  |
| **2566** |  10,000.00  |  12,000.00  |  22,000.00  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   | **ยอดชำระส่วนดอกเบี้ย** | **ยอดชำระส่วนเงินต้น** |
| **3 ปีล่าสุด** |  30,000.00  |  36,000.00  |
| **4 ปีล่าสุด** |  40,000.00  |  48,000.00  |
| **5 ปีล่าสุด** |  60,000.00  |  56,000.00  |

กรณีดังกล่าว สัญญาบัตรกดเงินสด ของ นาย จ. ยอดชำระดอกเบี้ยรวมมากกว่ายอดชำระเงินต้นรวม เมื่อพิจารณา 5 ปีล่าสุด อย่างไรก็ตาม สัญญาดังกล่าว ถึงแม้ว่ายอดชำระดอกเบี้ยรวมมากกว่ายอดชำระเงินต้นรวม เมื่อพิจารณา 5 ปีล่าสุด แต่รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของนาย จ. มากกว่า 25,000 บาท ซึ่งไม่เข้าเกณฑ์สัญญาลูกหนี้ Severe PD นอกจากนี้สัญญาดังกล่าว ยอดชำระดอกเบี้ยรวมน้อยกว่ายอดชำระเงินต้นรวม เมื่อพิจารณา 3 และ 4 ปีล่าสุด จึงไม่เข้าเกณฑ์ General PD |