**คำถาม-คำตอบ**

**เรื่อง การรายงานข้อมูลการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้เรื้อรัง (Persistent Debt: PD)**

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

| **ข้อ** | **คำถาม** | **คำตอบ** |
| --- | --- | --- |
| การรายงานข้อมูล |
| 1 | กรณีผู้ประกอบธุรกิจไม่มีการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีลักษณะ Revolving ต้องนำส่งไฟล์อย่างไร | นำส่งข้อมูลทุกไตรมาสและหากไม่มีข้อมูลให้นำส่งข้อมูลและกรอกค่า “0” มาในข้อมูล |
| 2 | จากประกาศ การรายงานข้อมูลของงวดตามประกาศสกช. 7/2566 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2566 ในข้อ 6.3 รายงานอย่างไร | Initial Data ของ PD กำหนดการส่งข้อมูลตั้งต้น ให้รายงานเป็นของไตรมาสที่ 1 (ข้อมูล ณ สิ้นเดือน ก.พ. 2567 และเริ่ม Ongoing รอบแรก ไตรมาสที่ 4 ของปี 2567 (ไตรมาสที่ 2 และ ไตรมาสที่ 3 ให้รายงานเท่าข้อมูลไตรมาส 1 ได้) และรายงานทุกไตรมาสที่ 2 และ ไตรมาสที่ 4 โดย Initial Data ของ PDO ให้รายงานค่า “0” และ ให้เริ่ม Ongoing รายงานรอบแรก ไตรมาสที่ 2 ของปี 2567 และรายงานทุกไตรมาส ตามตัวอย่างตาราง

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|   | 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 | สามารถกรอกข้อมูล Initial Data (คงค่า ไตรมาสที่ 1 ปี 2567) หรือใช้งวด ไตรมาสที่ 2 ตามจริงได้ | สามารถกรอกข้อมูล Initial Data (คงค่า ไตรมาสที่ 1 ปี 2567) หรือใช้งวด ไตรมาสที่ 3 ตามจริงได้ | 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 | คงตัวเลขตามรายงานงวดไตรมาสที่ 4 ก่อนหน้าได้ | รายงาน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2(ภายใน 21 วัน) | คงตัวเลขตามรายงานงวดไตรมาสที่ 2 ก่อนหน้าได้ | 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) |

 |
| 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 |