**แนวคำถามคำตอบ มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบธุรกิจ และมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้**

**มาตรการ 1 : มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบธุรกิจ (สินเชื่อฟื้นฟู)**

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| **คุณสมบัติของผู้ประกอบธุรกิจสามารถเข้ารับความช่วยเหลือตามมาตรการ** | |
| 1. ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มใดบ้างที่เข้าเงื่อนไขตามมาตรการ | 1. ผู้ประกอบธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อธุรกิจกับสถาบันการเงินที่ผู้ประกอบธุรกิจยื่นขอสินเชื่อตามมาตรการไม่เกิน 500 ล้านบาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 หรือไม่มีวงเงินสินเชื่อธุรกิจกับสถาบันการเงินทุกแห่ง ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564<br>ทั้งนี้ ไม่รวมถึงวงเงินตามภาระผูกพันและวงเงินสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค อันหมายความถึง วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ วงเงินสินเชื่อบัตรเครดิต วงเงินสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และวงเงินสินเชื่อเช่าซื้อ เว้นแต่เป็นวงเงินสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจ<br>2. กรณีผู้ประกอบธุรกิจมีวงเงินสินเชื่อกับสถาบันการเงิน ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ต้องไม่เป็นลูกหนี้ NPL ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ของสถาบันการเงินที่ผู้ประกอบธุรกิจยื่นขอสินเชื่อตามมาตรการ (การจัดชั้นพิจารณาเป็นรายลูกหนี้ ลูกหนี้ที่เป็น NPL หลังวันที่ 31 ธันวาคม 2562 สามารถยื่นขอสินเชื่อตามมาตรการนี้ได้ ทั้งนี้ ขึ้นกับการพิจารณาของสถาบันการเงินแต่ละแห่ง)<br>3. ไม่เป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน<br>4. ไม่เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) เว้นแต่เป็นบริษัทที่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI)<br>5. เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ที่มีสถานประกอบการและประกอบธุรกิจในประเทศไทย โดยไม่ต้องพิจารณาสัดส่วนการถือหุ้น |
| 2. ผู้ประกอบธุรกิจที่จะยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟู รวมผู้ประกอบธุรกิจในธุรกิจสถาบันการเงินด้วยหรือไม่ เช่น สถาบันการเงิน บริษัทประกัน บริษัทหลักทรัพย์ สหกรณ์ เป็นต้น | ประเภทองค์กรของผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่สามารถยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้ ได้แก่<br>- องค์กรทางการไทย เช่น รัฐบาลกลาง (กระทรวง, ทบวง และกรมของรัฐบาลไทย) รัฐบาลท้องถิ่น (เช่น เทศบาล, สุขาภิบาล, องค์การบริหารส่วนท้องถิ่น, เทศพาณิชย์ที่มิได้ดำเนินการในรูปบริษัท เป็นต้น) รัฐวิสาหกิจ และองค์การของรัฐ<br>- หน่วยงานรัฐวิสาหกิจและหน่วยงานขององค์การบริหารส่วนท้องถิ่นที่ดำเนินการในรูปบริษัทฯ<br>- สถาบันการเงินในประเทศ เช่น ธนาคารพาณิชย์ไทย ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ สาขาธนาคารต่างประเทศ สำนักงานวิเทศธนกิจของธนาคารต่างประเทศ สถาบันการเงินพิเศษของรัฐ สำนักงาน |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| | ผู้แทนธนาคารต่างประเทศ บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บริษัทเครดิตฟองซิเอร์<br>- ธุรกิจการเงินต่าง ๆ เช่น ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มิใช่สถาบันการเงิน ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มิใช่สถาบันการเงิน ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มิใช่สถาบันการเงิน ผู้ประกอบธุรกิจลิสซิ่ง ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ ผู้ประกอบธุรกิจ factoring ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด (pico finance) บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ บริษัทบริหารสินทรัพย์ โรงรับจำนำ<br>ทั้งนี้ไม่รวมถึง บุคคลรับอนุญาตให้แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Money Changer) เนื่องจากไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อการปล่อยกู้สินเชื่อ<br>- กองทุนต่าง ๆ เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนประกันสังคม กองทุนเงินทดแทน<br>- องค์กรที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อหากำไร เช่น วัด มูลนิธิ สมาคม โรงเรียนรัฐบาล มหาวิทยาลัยรัฐบาล เนื่องจากวัตถุประสงค์การจัดตั้งองค์กรดังกล่าวไม่ได้จัดตั้งขึ้นเพื่อการประกอบธุรกิจ อย่างไรก็ดี ผู้ประกอบธุรกิจซึ่งมีลักษณะเป็นโรงเรียนเอกชน มหาวิทยาลัยเอกชน และวิสาหกิจชุมชน สามารถยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้ |
| 3. การนับวงเงินของผู้ประกอบธุรกิจที่เข้ามาตรการสินเชื่อฟื้นฟูของ ธปท.<br>3.1 ครอบคลุมสินเชื่อประเภทใดบ้าง เช่น เงินกู้ระยะยาว, O/D, P/N, T/R, สินเชื่อเพื่อการค้า (trade finance), soft loan ของธนาคารออมสิน, สินเชื่อเช่าซื้อ fleet เพื่อการประกอบธุรกิจ<br>3.2 ถ้าวงเงินถูก hold จะต้องนับเป็นวงเงินรวมตามมาตรการสินเชื่อฟื้นฟูหรือไม่<br>3.3 กรณีผู้ประกอบธุรกิจมีวงเงินเกิน 500 ล้านบาท ต่อมาทยอยผ่อนชำระหนี้ทำให้มียอดหนี้คงเหลือ 300 ล้านบาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ผู้ประกอบธุรกิจจะสามารถเข้าร่วมมาตรการสินเชื่อฟื้นฟูได้หรือไม่ | 3.1 ขอบเขตของสินเชื่อภายใต้มาตรการนี้ครอบคลุมสินเชื่อธุรกิจทุกประเภท แต่ไม่นับรวมวงเงินตามภาระผูกพันและวงเงินสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค เว้นแต่เป็นวงเงินสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจ<br>3.2 นับจากวงเงินรวมที่สถาบันการเงินอนุมัติและรายงาน DMS ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564<br>3.3 ผู้ประกอบธุรกิจที่สามารถเข้ารับความช่วยเหลือตามมาตรการสินเชื่อฟื้นฟู วงเงินสินเชื่อธุรกิจที่มีกับสถาบันการเงินแต่ละแห่งต้องไม่เกิน 500 ล้านบาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 หรือไม่มีวงเงินสินเชื่อธุรกิจกับสถาบันการเงินทุกแห่ง ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ในกรณีดังกล่าวผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถเข้ามาตรการสินเชื่อฟื้นฟูได้ เนื่องจากมีวงเงินเกินกว่าที่เกณฑ์กำหนด |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| 3.4 วงเงินรวมของสินเชื่อธุรกิจครอบคลุมสินเชื่อบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ และค่าเบี้ยประกันหรือค่าธรรมเนียมอื่นที่สถาบันการเงินออกให้ลูกหนี้ล่วงหน้าหรือไม่ | 3.4 กรณีผู้ประกอบธุรกิจมีวงเงินสินเชื่อธุรกิจอยู่กับสถาบันการเงิน ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ในการนับวงเงินให้นับรวมถึงวงเงินสินเชื่อบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจด้วย แต่ไม่ครอบคลุมค่าเบี้ยประกันหรือค่าธรรมเนียมอื่นที่สถาบันการเงินออกให้ลูกหนี้ล่วงหน้า |
| 3.5 การนับวงเงินรวมของผู้ประกอบธุรกิจ นับรวมสินเชื่อประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ (MRTA) ด้วยหรือไม่ | 3.5 หากเป็น MRTA ที่ทำเพื่อคุ้มครองวงเงินสินเชื่อธุรกิจ ให้นับรวมวงเงิน MRTA ดังกล่าวด้วย ทั้งนี้ ไม่นับรวม MRTA สำหรับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย |
| 3.6 วงเงินสินเชื่อธุรกิจตามมาตรการ นับรวมวงเงินภาระผูกพันหรือไม่ | 3.6 ไม่นับรวมวงเงินภาระผูกพันประเภทวงเงินค้ำประกัน ตราสารอนุพันธ์ ทั้งนี้ หากสถาบันการเงินไม่สามารถแยกวงเงินที่เป็นภาระผูกพันและวงเงินสินเชื่อได้ เช่น letter of credit กับ trust receipt ให้นับทั้งวงเงินเป็นวงเงินสินเชื่อตาม พ.ร.ก. นี้ |
| 3.7 วงเงินสินเชื่อ nano หรือ micro finance สามารถนำมายื่นขอสินเชื่อฟื้นฟูได้หรือไม่ | 3.7 การนับวงเงินรวม ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ครอบคลุมวงเงินสินเชื่อ nano finance และ micro finance และสามารถนำวงเงินดังกล่าวมายื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้ |
| 4. ในการขอสินเชื่อฟื้นฟู สถาบันการเงินยังคงต้องพิจารณาเครดิตของลูกค้าหรือไม่ และเมื่อสถาบันการเงินอนุมัติสินเชื่อและยื่นเรื่องมาที่ ธปท. แล้ว ธปท. จะต้องอนุมัติตามที่สถาบันการเงินยื่นเรื่องมาทุกรายหรือไม่ รวมทั้งกรณีผู้ประกอบธุรกิจที่ยื่นเรื่องเข้าเกณฑ์คุณสมบัติตามที่ ธปท. กำหนด แต่ไม่ผ่านหลักเกณฑ์ภายในของสถาบันการเงิน สถาบันการเงินสามารถปฏิเสธการอนุมัติสินเชื่อได้หรือไม่ | หากผู้ประกอบธุรกิจมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด ผู้ประกอบธุรกิจต้องยื่นความจำนงมาที่สถาบันการเงินก่อน ซึ่งสถาบันการเงินจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติและวงเงินสินเชื่อตามหลักเกณฑ์ภายในและเมื่อสถาบันการเงินพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและยื่นเรื่องมาที่ ธปท. แล้ว ธปท. มีสิทธิที่จะปฏิเสธการให้สินเชื่อฟื้นฟู ในกรณีที่ ธปท. ตรวจสอบแล้วพบว่าคุณสมบัติของผู้ประกอบธุรกิจไม่เป็นไปตามที่ประกาศ ธปท. กำหนด แต่หากสถาบันการเงินมีข้อมูลชี้แจงเพิ่มเติมก็สามารถติดต่อ RM เพื่อให้ ธปท. ตรวจสอบคุณสมบัติเพิ่มเติมได้<br>ในกรณีที่สถาบันการเงินไม่อนุมัติสินเชื่อฟื้นฟูให้กับผู้ประกอบธุรกิจและผู้ประกอบธุรกิจประสงค์ที่จะขอทราบเหตุผลของการที่สถาบันการเงินไม่อนุมัติสินเชื่อ ให้สถาบันการเงินชี้แจงให้ผู้ประกอบธุรกิจทราบเหตุผลการปฏิเสธสินเชื่อดังกล่าวอย่างชัดเจนตามหนังสือที่ ธปท. ฝนส. (21) ว. 71/2553 เรื่อง การชี้แจงเหตุผลของการไม่อนุมัติสินเชื่อเป็นลายลักษณ์อักษร |
| 5. การนับวงเงินรวมของผู้ประกอบธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับสถาบันการเงินแต่ละแห่งไม่เกิน 500 ล้านบาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ครอบคลุมวงเงิน soft loan เดิมหรือไม่ | การพิจารณาคุณสมบัติผู้ประกอบธุรกิจและการกำหนดวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูพิจารณาบนฐานวงเงินสินเชื่อธุรกิจทั้งหมดรวมวงเงิน soft loan เดิมของผู้ประกอบธุรกิจแต่ละรายที่มีกับสถาบันการเงินแต่ละแห่ง |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| 6. การนับวงเงินรวมกรณีผู้ประกอบธุรกิจมีวงเงินกู้ร่วม<br>ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 สถาบันการเงินแห่งหนึ่งให้สินเชื่อแก่บริษัท A และบริษัท B ประกอบด้วย วงเงินกู้เดี่ยวในนามบริษัท A จำนวน 100 ล้านบาท และวงเงินกู้ร่วมในนามบริษัท A และบริษัท B จำนวน 500 ล้านบาท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัท A และบริษัท B ไม่มีวงเงินกับสถาบันการเงินดังกล่าว | การนับวงเงินรวมของผู้ประกอบธุรกิจที่มีวงเงินกู้เดี่ยวและกู้ร่วม ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 หากผู้ประกอบธุรกิจมีความประสงค์ขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูในนามผู้กู้เดี่ยว ให้นับวงเงินกู้เดี่ยวรวมกับวงเงินกู้ร่วมตามสัดส่วนความรับผิดในหนี้ (prorate) ของผู้ประกอบธุรกิจรายดังกล่าวที่กำหนดในสัญญา โดยวงเงินสินเชื่อกับสถาบันการเงินแต่ละแห่งต้องไม่เกิน 500 ล้านบาท<br>อย่างไรก็ตาม สถาบันการเงินสามารถอนุมัติวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูได้ไม่เกินร้อยละ 30 ของวงเงินสินเชื่อธุรกิจในนามผู้กู้เดี่ยวที่มายื่นขอกู้ **หรือไม่เกิน 50 ล้านบาท แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า** แต่ต้องไม่เกิน 150 ล้านบาท ทั้งนี้ ไม่รวมวงเงินสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค |
| 6.1 บริษัท A สามารถกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้หรือไม่ | 6.1 บริษัท A มีคุณสมบัติสามารถยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้ เนื่องจากการนับวงเงินรวมเท่ากับ 350 ล้านบาท (100 + (500/2)) โดยสามารถยื่นขอกู้ในนามบริษัท A ได้ไม่เกิน **50 ล้านบาท (max [(30% × 100), 50])** |
| 6.2 บริษัท B สามารถกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้หรือไม่ | 6.2 บริษัท B มีคุณสมบัติสามารถยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้ โดยสามารถยื่นขอกู้ในนามบริษัท B ในฐานะลูกหนี้รายใหม่ได้ไม่เกิน **50 ล้านบาท** เมื่อนับรวมทุกสถาบันการเงิน หากบริษัท B ไม่มีวงเงินสินเชื่ออยู่กับสถาบันการเงินทุกแห่ง ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 |
| 6.3 บริษัท A + บริษัท B สามารถกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้หรือไม่ | 6.3 บริษัท A + บริษัท B มีคุณสมบัติสามารถยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้ เนื่องจากการนับวงเงินรวมเท่ากับ 500 ล้านบาท โดยสามารถยื่นขอกู้ในนามบริษัท A + บริษัท B ได้ไม่เกิน 150 ล้านบาท **(max [(30% × 500), 50])** |
| 6.4 หากบริษัท A มีวงเงินกู้เดี่ยว 400 ล้านบาท บริษัท A สามารถกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้หรือไม่ | 6.4 บริษัท A ไม่มีคุณสมบัติสามารถยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้ เนื่องจากการนับวงเงินรวมเท่ากับ 650 ล้านบาท (400 + (500/2)) เกิน 500 ล้านบาท |
| 6.5 หากบริษัท A บริษัท B และบริษัท C มีวงเงินกู้ร่วมอีก 300 ล้านบาท บริษัท A + บริษัท B สามารถกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้หรือไม่ | 6.5 บริษัท A + บริษัท B ไม่มีคุณสมบัติสามารถยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้ เนื่องจากการนับวงเงินรวมเท่ากับ 700 ล้านบาท [500 + (2/3 × 300)] เกิน 500 ล้านบาท |
| 6.6 หากบริษัท A บริษัท C และบริษัท D มีวงเงินกู้ร่วมอีก 300 ล้านบาท บริษัท A + บริษัท B สามารถกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้หรือไม่ | 6.6 บริษัท A + บริษัท B มีคุณสมบัติสามารถยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้ เนื่องจากการนับวงเงินรวมเท่ากับ 500 ล้านบาท ไม่ต้อง prorate จากวงเงินกู้ร่วมบริษัท A + บริษัท C + บริษัท D เนื่องจากบริษัท A + บริษัท B ไม่ได้เป็น subset ของวงเงินดังกล่าว โดยสามารถยื่นขอกู้ในนามบริษัท A + บริษัท B ได้ไม่เกิน 150 ล้านบาท **(max [(30% × 500), 50])** |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| 7. การนับวงเงินรวมกรณีผู้ประกอบธุรกิจมีวงเงินร่วม<br>ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 สถาบันการเงินแห่งหนึ่งให้สินเชื่อวงเงินร่วมแก่บริษัท A บริษัท B และบริษัท C โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทไม่มีวงเงินกับสถาบันการเงินดังกล่าว การนับวงเงินรวมและการกำหนดวงเงินจะพิจารณาอย่างไร | การนับวงเงินรวมของผู้ประกอบธุรกิจที่มีวงเงินร่วม ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ให้นับวงเงินร่วมตามสัดส่วนความรับผิดในหนี้ของผู้ประกอบธุรกิจแต่ละราย (sublimit) ที่กำหนดในสัญญา แต่ต้องไม่เกิน 500 ล้านบาท<br>ทั้งนี้ สถาบันการเงินสามารถอนุมัติวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูได้ไม่เกินร้อยละ 30 ของวงเงินสินเชื่อตามสัดส่วนความรับผิดในหนี้ของผู้ประกอบธุรกิจแต่ละรายที่มายื่นขอกู้ (sublimit) **หรือไม่เกิน 50 ล้านบาท แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า** และวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูของผู้ประกอบธุรกิจแต่ละรายรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 30 ของวงเงินร่วม **หรือไม่เกิน 50 ล้านบาท แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า** และต้องไม่เกิน 150 ล้านบาท<br>**ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจที่มีทั้งวงเงินเดี่ยวและวงเงินร่วม สถาบันการเงินสามารถอนุมัติวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูได้ไม่เกินร้อยละ 30 ของวงเงินรวมทั้งหมด หรือไม่เกิน 50 ล้านบาท แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า และต้องไม่เกิน 150 ล้านบาท** |
| 7.1 บริษัท A มีวงเงิน P/N จำนวน 300 ล้านบาท และวงเงิน O/D จำนวน 300 ล้านบาท แต่ใช้ได้รวมกันไม่เกิน 400 ล้านบาท | 7.1 บริษัท A มีคุณสมบัติสามารถยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้ เนื่องจากการนับวงเงินรวมนับตามจำนวนที่ผู้ประกอบธุรกิจเบิกใช้ได้เท่ากับ 400 ล้านบาท โดยสามารถยื่นขอกู้ในนามบริษัท A ได้ไม่เกิน 120 ล้านบาท (ร้อยละ 30 ของ 400 ล้านบาท **หรือ 50 ล้านบาท แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า**) |
| 7.2 บริษัท A บริษัท B และบริษัท C มีวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนใช้ร่วมกันไม่เกิน 1,200 ล้านบาท โดยไม่ได้กำหนด sublimit แต่ละราย | 7.2 บริษัท A บริษัท B และบริษัท C ไม่มีคุณสมบัติสามารถยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้ เนื่องจากการนับวงเงินรวมนับตามจำนวนที่ผู้ประกอบธุรกิจแต่ละรายเบิกใช้ได้เท่ากับ 1,200 ล้านบาท เกิน 500 ล้านบาท |
| 7.3 บริษัท A บริษัท B และบริษัท C มีวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนใช้ร่วมกันไม่เกิน 1,200 ล้านบาท โดยกำหนด sublimit แต่ละรายให้บริษัท A ใช้ได้ไม่เกิน 800 ล้านบาท บริษัท B ใช้ได้ไม่เกิน 600 ล้านบาท และบริษัท C ใช้ได้ไม่เกิน 400 ล้านบาท | 7.3 บริษัท A และบริษัท B ไม่มีคุณสมบัติสามารถยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้ เนื่องจากการนับวงเงินรวมนับตามจำนวนที่ผู้ประกอบธุรกิจแต่ละรายเบิกใช้ได้เท่ากับ 800 ล้านบาท และ 600 ล้านบาท ตามลำดับ เกิน 500 ล้านบาท แต่บริษัท C มีคุณสมบัติสามารถยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้ โดยสามารถยื่นขอกู้ได้ไม่เกิน 120 ล้านบาท (ร้อยละ 30 ของ 400 ล้านบาท **หรือ 50 ล้านบาท แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า**) |
| 7.4 บริษัท A บริษัท B และบริษัท C มีวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนใช้ร่วมกันไม่เกิน 400 ล้านบาท โดยกำหนด sublimit แต่ละรายให้บริษัท A ใช้ได้ไม่เกิน 200 ล้านบาท บริษัท B ใช้ได้ไม่เกิน 200 ล้านบาท และบริษัท C ใช้ได้ไม่เกิน 200 ล้านบาท | 7.4 บริษัท A บริษัท B และบริษัท C มีคุณสมบัติสามารถยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้ เนื่องจากการนับวงเงินรวมนับตามจำนวนที่ผู้ประกอบธุรกิจแต่ละรายเบิกใช้ได้เท่ากับ 200 ล้านบาท โดยสามารถยื่นขอกู้ได้ในนามบริษัท A บริษัท B หรือบริษัท C รายละไม่เกิน 60 ล้านบาท (ร้อยละ 30 ของ 200 ล้านบาท **หรือ 50 ล้านบาท แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า**) แต่รวมกัน |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| | แล้วไม่เกิน 120 ล้านบาท (ร้อยละ 30 ของ 400 ล้านบาท **หรือไม่เกิน 50 ล้านบาท แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า**) |
| 7.5 **บริษัท A และบริษัท B มีวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนใช้ร่วมกันไม่เกิน 100 ล้านบาท** | 7.5 **บริษัท A และบริษัท B มีคุณสมบัติสามารถยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้ เนื่องจากการนับวงเงินรวมนับตามจำนวนที่ผู้ประกอบธุรกิจแต่ละรายเบิกใช้ได้เท่ากับ 100 ล้านบาท โดยสามารถยื่นขอกู้ได้ในนามบริษัท A หรือบริษัท B รวมกันแล้วไม่เกิน 50 ล้านบาท (ร้อยละ 30 ของ 100 ล้านบาท หรือ 50 ล้านบาท แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า)** |
| 7.6 **บริษัท A มีวงเงินสินเชื่อเดี่ยว 100 ล้านบาท และบริษัท A และ บริษัท B มีวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนใช้ร่วมกันไม่เกิน 40 ล้านบาท** | 7.6 **บริษัท A และบริษัท B มีคุณสมบัติสามารถยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้ เนื่องจากการนับวงเงินรวมนับตามจำนวนที่ผู้ประกอบธุรกิจแต่ละรายเบิกใช้ได้เท่ากับ 140 ล้านบาท และ 40 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสามารถยื่นขอกู้ได้ในนามบริษัท A ได้ไม่เกิน 50 ล้านบาท (ร้อยละ 30 ของ 140 ล้านบาท หรือ 50 ล้านบาท แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า) หรือบริษัท B ได้ไม่เกิน 50 ล้านบาท (ร้อยละ 30 ของ 40 ล้านบาท หรือ 50 ล้านบาท แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า) แต่รวมกันแล้วไม่เกิน 80 ล้านบาท (สิทธิส่วนวงเงินเดี่ยวของบริษัท A จำนวน 30 ล้านบาท รวมกับสิทธิส่วนวงเงินร่วมของบริษัท A และบริษัท B อีก 50 ล้านบาท)** |
| 7.7 **บริษัท A และบริษัท B มีวงเงินสินเชื่อเดี่ยวรายละ 40 ล้านบาท และบริษัท A และบริษัท B มีวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนใช้ร่วมกันไม่เกิน 40 ล้านบาท** | 7.7 **บริษัท A และบริษัท B มีคุณสมบัติสามารถยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้ เนื่องจากการนับวงเงินรวมนับตามจำนวนที่ผู้ประกอบธุรกิจแต่ละรายเบิกใช้ได้เท่ากับ 80 ล้านบาท โดยสามารถยื่นขอกู้ได้ในนามบริษัท A หรือบริษัท B ได้รายละไม่เกิน 50 ล้านบาท (ร้อยละ 30 ของ 80 ล้านบาท หรือ 50 ล้านบาท แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า)** |
| **7.8 บริษัท A มีวงเงินสินเชื่อเดี่ยว 200 ล้านบาท บริษัท B มีวงเงินสินเชื่อเดี่ยว 100 ล้านบาท และบริษัท A และ บริษัท B มีวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนใช้ร่วมกันไม่เกิน 40 ล้านบาท** | **7.8 บริษัท A และบริษัท B มีคุณสมบัติสามารถยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้ เนื่องจากการนับวงเงินรวมนับตามจำนวนที่ผู้ประกอบธุรกิจแต่ละรายเบิกใช้ได้เท่ากับ 240 ล้านบาท และ 140 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสามารถยื่นขอกู้ได้ในนามบริษัท A ได้ไม่เกิน 72 ล้านบาท (ร้อยละ 30 ของ 240 ล้านบาท หรือ 50 ล้านบาท แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า) หรือบริษัท B ได้ไม่เกิน 50 ล้านบาท (ร้อยละ 30 ของ 140 ล้านบาท หรือ 50 ล้านบาท แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า)** |
| **7.9 บริษัท A มีวงเงินสินเชื่อเดี่ยว 90 ล้านบาท บริษัท B มีวงเงินสินเชื่อเดี่ยว 80 ล้านบาท และบริษัท A และ บริษัท B มีวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนใช้ร่วมกันไม่เกิน 100 ล้านบาท** | **7.9 บริษัท A และบริษัท B มีคุณสมบัติสามารถยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้ เนื่องจากการนับวงเงินรวมนับตามจำนวนที่ผู้ประกอบธุรกิจแต่ละรายเบิกใช้ได้เท่ากับ 190 ล้านบาท และ 180 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสามารถยื่นขอกู้ได้ในนามบริษัท A ได้ไม่เกิน 57 ล้านบาท** |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| | **(ร้อยละ 30 ของ 190 ล้านบาท หรือ 50 ล้านบาท แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า) หรือ บริษัท B ได้ไม่เกิน 54 ล้านบาท (ร้อยละ 30 ของ 180 ล้านบาท หรือ 50 ล้านบาท แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า) แต่รวมกันแล้วไม่เกิน 81 ล้านบาท (สิทธิส่วนวงเงินเดี่ยวของบริษัท A จำนวน 27 ล้านบาท รวมกับสิทธิส่วนวงเงินเดี่ยวของบริษัท B จำนวน 24 ล้านบาท และสิทธิส่วนวงเงินร่วมของบริษัท A และบริษัท B อีก 30 ล้านบาท)** |
| 8. หากเกณฑ์ภายในของสถาบันการเงินจัดลูกค้าอยู่ในกลุ่ม corporate เพื่อการบริหารจัดการดูแลผู้ประกอบธุรกิจจะสามารถเข้าร่วมมาตรการสินเชื่อฟื้นฟูได้หรือไม่ | หากผู้ประกอบธุรกิจมีคุณสมบัติตามที่ประกาศ ธปท. กำหนด ผู้ประกอบธุรกิจสามารถเข้าร่วมมาตรการได้ อย่างไรก็ตาม ขอให้สถาบันการเงินพิจารณาช่วยเหลือผู้ประกอบธุรกิจที่มีขนาดกลางและขนาดย่อมก่อน และต้องไม่มีลักษณะเป็นการให้สินเชื่อฟื้นฟูแก่ผู้ประกอบธุรกิจในกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ (large corporate) ที่มีศักยภาพและความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนอยู่แล้ว |
| 9. ผู้ประกอบธุรกิจต่างชาติที่จดทะเบียนในประเทศไทยหรือบริษัทที่ถือหุ้นโดยต่างชาติ สามารถเข้ามาตรการสินเชื่อฟื้นฟู ได้หรือไม่ | บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทยที่มีสถานประกอบการและประกอบธุรกิจในประเทศไทยสามารถเข้าร่วมมาตรการสินเชื่อฟื้นฟูได้ โดยไม่ต้องพิจารณาสัดส่วนการถือหุ้น |
| 10. สินเชื่อที่นำที่อยู่อาศัยหรือรถยนต์มาเป็นหลักประกัน หรือสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่กู้ในนามนิติบุคคลหรือบุคคลธรรมดา ที่เป็นสินเชื่อเชิงพาณิชย์หรือสินเชื่อธุรกิจ (commercial) ซึ่งระบุวัตถุประสงค์เพื่อใช้ประกอบธุรกิจ หรือเพื่อใช้ในกิจการ สามารถเข้าร่วมมาตรการสินเชื่อฟื้นฟูในฐานะลูกหนี้รายเดิมได้หรือไม่ | - หากสถาบันการเงินอนุมัติสินเชื่อที่นำที่อยู่อาศัยหรือรถยนต์มาเป็นหลักประกัน หรือสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ในลักษณะที่เป็นสินเชื่อเชิงพาณิชย์ สินเชื่อธุรกิจ เพื่อใช้ในกิจการหรือเพื่อประกอบธุรกิจ สินเชื่อดังกล่าวเข้าข่ายเป็นสินเชื่อธุรกิจที่สามารถยื่นขอสินเชื่อฟื้นฟูในฐานะลูกหนี้รายเดิมได้ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด โดยสถาบันการเงินต้องชี้แจงและนำส่งเอกสารหลักฐานตามกฎหมายยืนยันวัตถุประสงค์การให้สินเชื่อดังกล่าวมาให้ ธปท. ประกอบการพิจารณา เช่น ใบคำขอ เอกสารพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ (CA) สัญญาเงินกู้ เป็นต้น แต่หากสถาบันการเงินอนุมัติสินเชื่อในนามนิติบุคคลหรือรายงานเป็นสินเชื่อธุรกิจมายัง ธปท. สินเชื่อดังกล่าวถือเป็นสินเชื่อธุรกิจ สถาบันการเงินไม่จำเป็นต้องนำส่งเอกสารหลักฐานยืนยันวัตถุประสงค์การให้สินเชื่อมาให้ ธปท.<br>- ทั้งนี้ หากผู้ประกอบธุรกิจมีสินเชื่อที่มีลักษณะดังกล่าว ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ในระบบสถาบันการเงิน จะไม่สามารถเข้ายื่นขอสินเชื่อฟื้นฟูในฐานะลูกหนี้รายใหม่ได้ เว้นแต่สถาบันการเงินจะพิสูจน์โดยใช้เอกสารตามกฎหมายอ้างอิงได้ว่าสินเชื่อดังกล่าวไม่ใช่สินเชื่อธุรกิจ อย่างไรก็ตาม แม้ว่าสัญญาเงินกู้จะไม่ได้ระบุว่าสินเชื่อดังกล่าวเป็นสินเชื่อธุรกิจ แต่สถาบันการเงินอาจพิสูจน์หลักฐานอื่นเพิ่มเติม เช่น ใบคำขอ เอกสารพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ (CA) ที่ระบุว่าผู้ประกอบธุรกิจนำสินเชื่อดังกล่าวไปซื้อทรัพย์สินเพื่อใช้ส่วนตัวหรือใช้เพื่อการอุปโภคบริโภค |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| 11. หากผู้ประกอบธุรกิจมีวงเงินสินเชื่อกับสถาบันการเงินแต่ละแห่งก่อนการควบกิจการ การนับวงเงินสินเชื่อ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 จะพิจารณาแยกนับตามสถาบันการเงินแต่ละแห่งหรือนับรวมเป็นแห่งเดียวกัน | กรณีที่สถาบันการเงินที่จะให้สินเชื่อฟื้นฟูมีการควบรวมกิจการกับสถาบันการเงินอื่น หรือรับโอนกิจการทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญจากสถาบันการเงินอื่นตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน การนับวงเงินสินเชื่อจะนับตามวงเงินที่ผู้ประกอบธุรกิจมีกับสถาบันการเงินแต่ละแห่งก่อนการควบกิจการหรือรับโอนกิจการ ที่ไม่เกิน 500 ล้านบาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564<br>ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินที่จะให้กู้ยืม ให้สินเชื่อแยกตามวงเงินสินเชื่อที่ผู้ประกอบธุรกิจมีอยู่กับแต่ละสถาบันการเงินก่อนมีการควบกิจการ หรือรับโอนกิจการ แต่วงเงินสินเชื่อที่สถาบันการเงินจะให้กู้ยืมรวมกันต้องไม่เกิน 150 ล้านบาท |
| 12. ถ้าผู้ประกอบธุรกิจมีวงเงินเดิม ภายหลังผู้ประกอบธุรกิจต้องการหันมาใช้วงเงินอีกประเภทชั่วคราว สถาบันการเงินจึงกันวงเงินเดิมเพื่อออกวงเงินใหม่ก่อนวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 โดยที่ผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวยังมี exposure กับสถาบันการเงินเท่าเดิม วงเงินเดิมที่ถูกกันไว้และวงเงินใหม่จะต้องนับวงเงินรวมอย่างไร<br>12.1 กันวงเงิน O/D เดิม 20 ล้านบาท เพื่อออกวงเงิน P/N ใหม่ 20 ล้านบาท<br>12.2 กันวงเงิน O/D เดิม 20 ล้านบาท เพื่อออกวงเงิน L/G ใหม่ 20 ล้านบาท<br>12.3 กันวงเงิน L/G เดิม 20 ล้านบาท เพื่อออกวงเงิน O/D ใหม่ 20 ล้านบาท | การนับวงเงินรวมและการกำหนดวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูกรณีดังกล่าวให้พิจารณาตามวงเงินรวมที่ได้รับอนุมัติ 20 ล้านบาท โดยไม่รวมภาระผูกพัน ตามแนวทางการนับวงเงินรวมข้อ 7.1 |
| 13. ผู้ประกอบธุรกิจได้รับอนุมัติวงเงิน 60 ล้านบาท แต่สามารถเบิกใช้ได้เพียง 40 ล้านบาท เนื่องจากสถาบันการเงินกำหนดเงื่อนไขวงเงินที่เบิกใช้ได้ผันแปรตามยอดขายของผู้ประกอบธุรกิจ การนับวงเงินรวมจะคำนวณอย่างไร | นับจากวงเงินรวมที่สถาบันการเงินอนุมัติและรายงาน DMS ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ซึ่งกรณีดังกล่าวนับวงเงินรวม 60 ล้านบาท |
| 14. การนับวงเงินกรณีลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขก่อนการเบิก (condition precedent) หรือปฏิบัติได้บางส่วน จะต้องนับวงเงินรวมที่ได้รับอนุมัติหรือวงเงินที่ตั้งในระบบ<br>14.1 กรณีที่ลูกหนี้ได้รับวงเงินสินเชื่อเดิม แต่สถาบันการเงินมีเงื่อนไขให้ลูกหนี้สามารถเบิกวงเงินได้ตามมูลค่าหลักประกันที่ลูกหนี้นำมาจดจำนองกับสถาบันการเงิน ส่งผลให้สถาบันการเงินตั้งวงเงินในระบบและรายงานมา DMS เท่ากับวงเงินที่มีหลักประกันเท่านั้น เช่น ลูกหนี้ได้รับอนุมัติวงเงินเดิมรวม 520 ล้านบาท แต่นำหลักประกันมาจดจำนอง 200 ล้านบาท ทำให้สถาบันการเงินตั้งวงเงินในระบบเพียง 200 ล้านบาท<br>14.2 กรณีที่ลูกหนี้ได้รับอนุมัติวงเงินรวมเกิน 500 ล้านบาท โดยมีเงื่อนไขก่อนการเบิก (condition precedent) อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ลูกหนี้ยังไม่สามารถ | การนับวงเงินรวมให้พิจารณาตามวงเงินรวมที่สถาบันการเงินอนุมัติและทำสัญญาเงินกู้กับผู้ประกอบธุรกิจแล้ว ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 แต่หากผู้ประกอบธุรกิจยังปฏิบัติตาม condition precedent ได้เพียงบางส่วน และระยะเวลาการปฏิบัติตามเงื่อนไขสิ้นสุดแล้ว ส่งผลให้เบิกใช้ได้ตามเงื่อนไขที่ปฏิบัติได้ ตามจำนวนวงเงินที่ตั้งในระบบ ให้นับตามวงเงินที่ตั้งในระบบ ณ วันดังกล่าว<br>ทั้งนี้ การกำหนดวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูให้ใช้หลักการเดียวกับการนับวงเงินรวม โดยพิจารณา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 หรือ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| ปฏิบัติตามเงื่อนไขนั้นได้ สถาบันการเงินจึงยังไม่ตั้งวงเงินดังกล่าวในระบบภายในของสถาบันการเงินและไม่ได้รายงานใน DMS<br>14.3 กรณีสถาบันการเงินอนุมัติกรอบวงเงินสินเชื่อเช่าซื้อ fleet ให้กับผู้ประกอบธุรกิจ แต่สถาบันการเงินอาจทยอยตั้งวงเงินในระบบและรายงานมา DMS เป็นวงเงิน fleet ย่อยตามรถแต่ละคันที่จดจำนำ ซึ่งรวมแล้วอาจมีวงเงินไม่เท่ากับกรอบวงเงินใหญ่ที่อนุมัติ | |
| 15. สถาบันการเงินรายงานวงเงินสินเชื่อของผู้ประกอบธุรกิจใน DMS ตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติและทำสัญญาเงินกู้กับผู้ประกอบธุรกิจ 20 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 สถาบันการเงินมีการทบทวนวงเงินดังกล่าวและปรับลดวงเงินในระบบภายในตามยอดหนี้คงค้างที่เหลืออยู่ 15 ล้านบาท โดยไม่ได้เปลี่ยนแปลงวงเงินในสัญญาเงินกู้ การนับวงเงินรวมจะนับตามวงเงินในสัญญาเงินกู้หรือวงเงินคงเหลือตามระบบภายใน | การนับวงเงินรวมให้พิจารณาตามวงเงินที่สถาบันการเงินอนุมัติและทำสัญญาเงินกู้กับผู้ประกอบธุรกิจ แต่หาก ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 สถาบันการเงินพิจารณาอนุมัติปรับเพิ่มลดวงเงินตามสัญญาเงินกู้ ให้นับตามวงเงินภายหลังการปรับเพิ่มลดดังกล่าว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงกรณีที่สถาบันการเงินพิจารณาปรับเพิ่มลดวงเงินตามยอดหนี้คงค้างในระบบภายใน โดยไม่ได้เปลี่ยนแปลงวงเงินตามสัญญาเงินกู้กับผู้ประกอบธุรกิจ ในกรณีดังกล่าวให้นับวงเงินรวม 20 ล้านบาท ตามวงเงินในสัญญาเงินกู้ |
| 16. หากผู้ประกอบธุรกิจชำระหนี้หมดแล้วก่อนวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 แต่สถาบันการเงินยังไม่ได้ล้างวงเงินออกจากระบบ ส่งผลให้ข้อมูล DMS ยังมีวงเงินดังกล่าวอยู่ ผู้ประกอบธุรกิจสามารถนำวงเงินดังกล่าวมายื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูในฐานะลูกหนี้รายเดิมได้หรือไม่ | ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจชำระหนี้ทั้งหมดและไม่สามารถเบิกใช้วงเงินสินเชื่อได้แล้ว แต่สถาบันการเงินยังไม่ได้ล้างวงเงินออกจากระบบ เนื่องจากสัญญาการให้สินเชื่อยังไม่ระงับสิ้นไป ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ด้วยเหตุที่ผู้ประกอบธุรกิจหรือสถาบันการเงินยังคงมีหน้าที่อื่น ๆ ที่ต้องดำเนินการตามที่กำหนดในสัญญาให้แล้วเสร็จ เช่น อยู่ระหว่างไถ่ถอนหลักประกัน ถือได้ว่าผู้ประกอบธุรกิจยังมีวงเงินกับสถาบันการเงินอยู่ จึงสามารถนำวงเงินดังกล่าวมายื่นขอสินเชื่อฟื้นฟูในฐานะลูกหนี้รายเดิมได้<br>ทั้งนี้ กรณีที่สัญญาระหว่างผู้ประกอบธุรกิจและสถาบันการเงินระงับไปแล้ว เช่น มีการโอนภาระหนี้ไปวงเงินสัญญาอื่นแล้ว หรือไม่ได้มีข้อผูกพันต้องดำเนินการตามสัญญาอีก เพียงแต่สถาบันการเงินยังไม่ดำเนินการล้างวงเงินออกจากระบบ ต้องถือว่าผู้ประกอบธุรกิจไม่ได้มีวงเงินสินเชื่อกับสถาบันการเงินอีกต่อไป |
| 17. ผู้ประกอบธุรกิจได้รับวงเงินชั่วคราว 40 ล้านบาท และเบิกใช้เต็มจำนวน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 อย่างไรก็ตาม วงเงินชั่วคราวหมดอายุวันที่ 31 มกราคม 2564 แต่มียอดหนี้คงค้าง ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 และสถาบันการเงินไม่ได้รายงานวงเงินดังกล่าวใน DMS ผู้ประกอบธุรกิจรายดังกล่าวมีคุณสมบัติเข้าเกณฑ์ สินเชื่อฟื้นฟูในฐานะลูกหนี้เดิมหรือไม่ และหากเข้าเกณฑ์วงเงินสินเชื่อฟื้นฟูพิจารณาอย่างไร | สถาบันการเงินต้องรายงานจำนวนวงเงินของลูกหนี้ใน DMS ไม่น้อยกว่าจำนวนยอดหนี้คงค้าง หากสถาบันการเงินรายงานจำนวนวงเงินใน DMS น้อยกว่าจำนวนยอดหนี้คงค้าง ให้สถาบันการเงินส่งเอกสารหลักฐานเพื่อยืนยันว่าลูกหนี้รายดังกล่าวมีวงเงิน ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 และมีคุณสมบัติตามประกาศ ธปท. ผ่านเจ้าหน้าที่สัมพันธ์ (RM) ที่ดูแลสถาบันการเงินดังกล่าว |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| 18. กรณีที่นิติบุคคลหรือบุคคลธรรมดามีวงเงินกู้เดี่ยวแต่ไม่มีวงเงินกู้ร่วม ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 หากต่อมานิติบุคคลหรือบุคคลธรรมดายื่นขอสินเชื่อฟื้นฟูในนามผู้กู้ร่วม จะถือว่าเป็นการยื่นกู้ในฐานะลูกหนี้รายเดิมหรือลูกหนี้รายใหม่ | กรณีที่นิติบุคคลหรือบุคคลธรรมดาไม่มีวงเงินสินเชื่อธุรกิจกับสถาบันการเงินทุกแห่งหรือมีเฉพาะวงเงินกู้เดี่ยวแต่ไม่มีวงเงินกู้ร่วม ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 หากต่อมานิติบุคคลหรือบุคคลธรรมดายื่นขอสินเชื่อฟื้นฟูในนามผู้กู้ร่วม จะถือว่าเป็นการยื่นกู้ในฐานะลูกหนี้รายใหม่ ซึ่งสถาบันการเงินจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติและวงเงินสินเชื่อตามหลักเกณฑ์ภายใน |
| 19. หากลูกหนี้กู้ร่วมรายหนึ่งเสียชีวิต ส่งผลให้ลูกหนี้กู้ร่วมอีกรายต้องรับสภาพหนี้ส่วนที่เหลือ หรือลูกหนี้กู้ร่วมหย่ากัน โดยศาลมีคำพิพากษาแบ่งทรัพย์สินและตกลงแบ่งสภาพหนี้คนละครึ่ง ผู้ประกอบธุรกิจสามารถยื่นขอกู้เดี่ยวสินเชื่อฟื้นฟูในฐานะลูกหนี้รายเดิมได้หรือไม่ | - กรณีลูกหนี้กู้ร่วมรายหนึ่งเสียชีวิต เนื่องจากลูกหนี้ร่วมไม่สามารถมีหรือใช้วงเงินได้โดยลำพัง แต่จะต้องร่วมกับลูกหนี้ร่วมรายอื่นเท่านั้น แม้ว่าลูกหนี้ร่วมรายหนึ่งจะเสียชีวิตและลูกหนี้รายที่ยังมีชีวิตอยู่รับสภาพหนี้ส่วนที่เหลือก็ตาม หนี้ร่วมดังกล่าวก็ไม่ได้ระงับไปด้วยความตายของลูกหนี้ร่วม แต่จะตกทอดเป็นกองมรดกของลูกหนี้ร่วมที่เสียชีวิต ดังนั้น หากลูกหนี้ข้างต้นมาขอสินเชื่อฟื้นฟูโดยการยื่นขอกู้เดี่ยว โดยที่ไม่เคยกู้เดี่ยวมาก่อน จึงต้องพิจารณาว่าเป็นกรณีลูกหนี้ใหม่<br>- กรณีลูกหนี้กู้ร่วมที่เป็นสามีภริยาหย่ากัน แม้ว่าศาลจะมีคำพิพากษาแบ่งทรัพย์สินและตกลงสภาพหนี้คนละครึ่ง แต่การแบ่งทรัพย์สินและหนี้สินดังกล่าวเป็นเพียงการแบ่งระหว่างสามีภริยาที่หย่าร้างกัน ซึ่งไม่กระทบต่อความผูกพันในฐานะลูกหนี้ร่วม ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ดังนั้น หากลูกหนี้ข้างต้นมาขอสินเชื่อฟื้นฟูโดยการยื่นขอกู้เดี่ยวโดยที่ไม่เคยกู้เดี่ยวมาก่อน จึงต้องพิจารณาว่าเป็นกรณีลูกหนี้ใหม่เช่นเดียวกัน |
| 20. ผู้ประกอบธุรกิจเปลี่ยนแปลงประเภทนิติบุคคลหรือเปลี่ยนแปลงชื่อภายหลังวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ส่งผลให้ customer ID เปลี่ยนไป ผู้ประกอบธุรกิจรายดังกล่าวสามารถขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูในฐานะลูกหนี้รายเดิมได้หรือไม่ | กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจมีคุณสมบัติตามมาตรการสินเชื่อฟื้นฟูแต่มีการเปลี่ยนแปลง customer ID ผู้ประกอบธุรกิจรายดังกล่าวสามารถยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูในฐานะลูกหนี้รายเดิมได้ โดยให้สถาบันการเงินส่งเอกสารหลักฐานการเปลี่ยนแปลงเพื่อยืนยันว่าผู้ประกอบธุรกิจรายดังกล่าวเป็นรายเดิมที่มีข้อมูลใน DMS ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ผ่านเจ้าหน้าที่สัมพันธ์ (RM) ที่ดูแลสถาบันการเงินดังกล่าว |
| 21. กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจมีวงเงิน ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 แต่ปัจจุบันได้ชำระหนี้ปิดวงเงินไปแล้ว ถือว่าผู้ประกอบธุรกิจมีคุณสมบัติยื่นขอสินเชื่อตามมาตรการในฐานะลูกหนี้รายเดิมได้หรือไม่<br>21.1 ปัจจุบันผู้ประกอบธุรกิจรายดังกล่าวไม่มีวงเงินกับสถาบันการเงิน<br>21.2 ปัจจุบันผู้ประกอบธุรกิจรายดังกล่าวมีเฉพาะวงเงินสินเชื่อธุรกิจใหม่ที่ได้รับอนุมัติภายหลังเดือนกุมภาพันธ์ 2564<br>21.3 ปัจจุบันผู้ประกอบธุรกิจรายดังกล่าวมีเฉพาะวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคล แต่ไม่มีวงเงินสินเชื่อธุรกิจ | แม้ว่าปัจจุบันผู้ประกอบธุรกิจได้ชำระหนี้ปิดวงเงินไปแล้ว แต่หากมีวงเงินสินเชื่อธุรกิจอยู่กับสถาบันการเงินที่จะให้กู้ยืม ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 และมีคุณสมบัติอื่นตามที่ประกาศ ธปท. กำหนด ผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวสามารถยื่นขอสินเชื่อฟื้นฟูในฐานะลูกหนี้รายเดิมได้ โดยวงเงินที่กู้ยืมต้องไม่เกินร้อยละ 30 ของวงเงินสินเชื่อธุรกิจ**หรือไม่เกิน 50 ล้านบาท แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า** แต่ต้องไม่เกิน 150 ล้านบาท ซึ่งทั้ง 3 กรณีดังกล่าว สามารถยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูในฐานะลูกหนี้รายเดิมได้ |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| 22. กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจไม่มีวงเงินสินเชื่อธุรกิจกับสถาบันการเงินทุกแห่ง ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 แต่ปัจจุบันมีวงเงินสินเชื่อธุรกิจกับสถาบันการเงิน ถือว่าผู้ประกอบธุรกิจมีคุณสมบัติยื่นขอสินเชื่อตามมาตรการในฐานะลูกหนี้รายใหม่ได้หรือไม่ | แม้ว่าปัจจุบันผู้ประกอบธุรกิจมีวงเงินสินเชื่อธุรกิจกับสถาบันการเงิน แต่หากไม่มีวงเงินสินเชื่อธุรกิจอยู่กับสถาบันการเงินทุกแห่ง ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 และมีคุณสมบัติอื่นตามที่ประกาศ ธปท. กำหนด ผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวสามารถยื่นขอสินเชื่อฟื้นฟูในฐานะลูกหนี้รายใหม่ได้ โดยวงเงินที่ให้กู้ยืมต้องไม่เกินรายละ **50 ล้านบาท** เมื่อนับรวมทุกสถาบันการเงิน |
| 23. ผู้ประกอบธุรกิจที่จดทะเบียนบริษัทภายหลังวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 สามารถขอสินเชื่อฟื้นฟูในฐานะลูกหนี้รายใหม่ไม่เกิน **50 ล้านบาท** เมื่อนับรวมวงเงินสินเชื่อกับสถาบันการเงินทุกแห่งได้หรือไม่ | ผู้ประกอบธุรกิจที่จดทะเบียนบริษัทภายหลังวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 สามารถขอสินเชื่อฟื้นฟูในฐานะลูกหนี้รายใหม่ได้ หากผู้ประกอบธุรกิจมีคุณสมบัติอื่นตามที่ประกาศ ธปท. กำหนด |
| 24. กรณีผู้ประกอบธุรกิจเป็น NPL<br>24.1 หากผู้ประกอบธุรกิจถูกจัดประเภทเป็น NPL (จัดชั้นเชิงคุณภาพ) ตามประกาศของ ธปท. ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ในขณะที่ยังชำระเงินปกติ ผู้ประกอบธุรกิจรายนี้สามารถเข้าร่วมในโปรแกรมนี้ได้หรือไม่<br>24.2 ผู้ประกอบธุรกิจที่ยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูในฐานะลูกหนี้รายเดิม มีวงเงินกับสถาบันการเงิน 3 แห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 แต่เป็น NPL กับสถาบันการเงินอื่นที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่ขอกู้สินเชื่อฟื้นฟู ผู้ประกอบธุรกิจสามารถขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูกับสถาบันการเงินที่ไม่จัดชั้นเป็น NPL ได้หรือไม่<br>24.3 ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่มีวงเงินกับสถาบันการเงินแห่งใดเลย ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 แต่เคยเป็นลูกหนี้จัดชั้น NPL ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กับสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง สามารถยื่นขอสินเชื่อฟื้นฟูในฐานะลูกหนี้รายใหม่กับสถาบันการเงินดังกล่าวได้หรือไม่ | 24.1 กรณีผู้ประกอบธุรกิจมีวงเงินสินเชื่อกับสถาบันการเงิน ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 และเป็น NPL ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ไม่มีคุณสมบัติที่จะรับความช่วยเหลือตามมาตรการนี้ ขอให้ยึดข้อมูลการจัดชั้นลูกหนี้ที่สถาบันการเงินรายงาน DMS ให้ ธปท. ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562<br>24.2 การพิจารณาคุณสมบัติประกอบธุรกิจ พิจารณาแยกแต่ละสถาบันการเงิน ดังนั้น สถาบันการเงินที่ยังไม่จัดชั้นลูกหนี้เป็น NPL ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผู้ประกอบธุรกิจสามารถขอเข้ามาตรการสินเชื่อฟื้นฟูในฐานะลูกหนี้รายเดิมผ่านสถาบันการเงินดังกล่าวได้<br>24.3 ประกาศ ธปท. ไม่ได้กำหนดหลักเกณฑ์พิจารณาการจัดชั้นลูกหนี้ NPL ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่ยื่นขอสินเชื่อฟื้นฟูในฐานะลูกหนี้รายใหม่ ทั้งนี้ หากผู้ประกอบธุรกิจมีคุณสมบัติอื่นตามที่ประกาศ ธปท. กำหนด สถาบันการเงินจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติและวงเงินสินเชื่อตามหลักเกณฑ์ภายใน |
| 25. ผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นลูกหนี้รายเดิม มีวงเงินกับสถาบันการเงินหลายบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สามารถยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้หรือไม่<br>25.1 มีบัญชีวงเงินสินเชื่ออุปโภคบริโภคจัดชั้น NPL ในขณะที่บัญชีวงเงินสินเชื่อธุรกิจอื่นจัดชั้นปกติ | 25.1 หากผู้ประกอบธุรกิจมีบัญชีวงเงินสินเชื่ออุปโภคบริโภคจัดชั้น NPL ในขณะที่บัญชีวงเงินสินเชื่อธุรกิจอื่นจัดชั้นปกติ ผู้ประกอบธุรกิจรายดังกล่าวสามารถยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้ เนื่องจากการพิจารณาสินเชื่อฟื้นฟูไม่นับรวมวงเงินอุปโภคบริโภค |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| 25.2 มีบัญชีวงเงินสินเชื่อธุรกิจหนึ่งจัดชั้น NPL ในขณะที่บัญชีวงเงินสินเชื่อธุรกิจอื่นจัดชั้นปกติ | 25.2 หากผู้ประกอบธุรกิจมีบัญชีวงเงินสินเชื่อธุรกิจหนึ่งจัดชั้น NPL ในขณะที่บัญชีวงเงินสินเชื่อธุรกิจอื่นจัดชั้นปกติ ผู้ประกอบธุรกิจรายดังกล่าวไม่สามารถยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้ เนื่องจากการพิจารณาจัดชั้นพิจารณาเป็นรายลูกหนี้ ไม่ใช่รายบัญชี |
| 26. ผู้ประกอบธุรกิจที่มีสินเชื่อ fleet card เพื่อให้ผู้บริหารใช้ แต่ไม่มีสินเชื่อธุรกิจอื่นกับสถาบันการเงินทุกแห่ง ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 สามารถยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูในฐานะลูกหนี้รายใหม่ได้หรือไม่ | - กรณีผู้ประกอบธุรกิจไม่มีวงเงินสินเชื่อธุรกิจกับสถาบันการเงินทุกแห่ง แต่มีเฉพาะวงเงิน fleet card ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ให้พิจารณาลักษณะการใช้วงเงิน fleet card ที่ผ่านมา หากมีลักษณะการใช้แบบเงินทดรองจ่าย เมื่อครบกำหนดก็จ่ายชำระคืนโดยไม่เสียดอกเบี้ย สามารถยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูในฐานะลูกหนี้รายใหม่ได้ ทั้งนี้ เมื่อยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟู ขอให้สถาบันการเงินนำส่งเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ ธปท. เช่น statement 6 เดือนย้อนหลังนับจากวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 เพื่อยืนยันลักษณะการใช้วงเงิน fleet card ดังกล่าว และสถาบันการเงินต้องแจ้งให้ผู้ประกอบธุรกิจทราบว่าจะไม่สามารถใช้สิทธิ์วงเงินดังกล่าวในฐานะลูกหนี้รายเดิมได้อีก<br>- กรณีผู้ประกอบธุรกิจมีวงเงินสินเชื่อธุรกิจอยู่กับสถาบันการเงิน ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ในการนับวงเงินให้นับรวมถึงวงเงินสินเชื่อ fleet card ด้วย |
| 27. ผู้ประกอบธุรกิจที่ทำสัญญาประนีประนอมยอมความที่ศาลกับเจ้าหนี้และผ่อนชำระตามเงื่อนไขที่ตกลงได้เป็นปกติ ยังดำเนินธุรกิจอยู่สามารถจะขอเข้ารับการช่วยเหลือและขอสินเชื่อฟื้นฟูได้หรือไม่ | ผู้ประกอบธุรกิจที่มีคุณสมบัติตามที่ พ.ร.ก. กำหนด สามารถยื่นขอรับความช่วยเหลือตามมาตรการสินเชื่อฟื้นฟูได้ |
| 28. กรณีผู้ประกอบธุรกิจเป็นบุคคลธรรมดาและขอเงินกู้เพื่อนำไปให้บริษัทในกลุ่มกู้ยืมต่อ (ซึ่งได้รับผลกระทบจาก COVID-19 เช่น กิจการโรงแรม)<br>28.1 กรณีที่บริษัทในกลุ่มไม่เข้าเกณฑ์มาตรการนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสามารถขอเข้ามาตรการนี้ได้หรือไม่<br>28.2 กรณีที่บริษัทในกลุ่มเข้าเกณฑ์และขอกู้ตามมาตรการนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสามารถขอกู้เพิ่มให้บริษัทในกลุ่มด้วยได้หรือไม่ | การพิจารณาคุณสมบัติผู้ประกอบธุรกิจเป็นการพิจารณาแต่ละราย หากผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวผ่านคุณสมบัติตามที่กำหนด ก็สามารถเข้ามาตรการสินเชื่อฟื้นฟูได้ โดยมีวัตถุประสงค์ของการใช้สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องในการประกอบธุรกิจ ลดผลกระทบต่อการจ้างงาน และฟื้นฟูการประกอบธุรกิจ |
| 29. กรรมการบริษัทสามารถขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูในนามกรรมการแทนในนามบริษัทได้หรือไม่ | ได้ หากกรรมการบริษัทท่านนี้ ขอสินเชื่อฟื้นฟูเพื่อนำไปใช้ในการประกอบธุรกิจและมีคุณสมบัติอื่นตามที่ประกาศ ธปท. กำหนด |
| 30. ผู้ประกอบธุรกิจที่มีลักษณะเป็น holding company จดทะเบียนในประเทศไทยและมีรายได้หลักจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจและจดทะเบียนในต่างประเทศ สามารถเข้ามาตรการสินเชื่อฟื้นฟูโดยนำเงินที่ได้ไปช่วยเหลือบริษัทลูกที่ต่างประเทศได้หรือไม่ | ผู้ประกอบธุรกิจที่มีลักษณะเป็น holding company มีรายได้หลักมาจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทลูกเท่านั้น ไม่ว่าจะมีรายได้จากในประเทศหรือนอกประเทศ แต่ไม่ได้ประกอบธุรกิจอื่นใด ไม่สามารถยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้ เนื่องจากมาตรการนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อประคับประคองกิจการ |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| | และรักษาการจ้างงานภายใต้สถานการณ์ความไม่แน่นอน แต่หากบริษัทลูกประกอบธุรกิจและจดทะเบียนในประเทศไทยและมีคุณสมบัติอื่นตามที่ประกาศ ธปท. กำหนด และต้องการใช้สินเชื่อฟื้นฟู สามารถยื่นขอกู้ได้โดยตรง |
| 31. ผู้ประกอบธุรกิจกิจการร่วมค้า (joint venture) หรือกิจการค้าร่วม (consortium) ที่มีองค์ประกอบนิติบุคคลหลายแห่งรวมกัน การนับวงเงินรวมและการกำหนดวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูใช้หลักการเดียวกับวงเงินกู้ร่วมหรือไม่ | กิจการร่วมค้าหรือกิจการค้าร่วมที่มีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจร่วมกันชั่วคราวและเมื่องานนั้นทำเสร็จสิ้นลงก็จะถือว่าการร่วมค้าหรือค้าร่วมนั้นยุติลงด้วย การนับวงเงินรวมและการกำหนดวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูใช้หลักการเดียวกับวงเงินกู้ร่วม |
| 32. ผู้ประกอบธุรกิจแพลตฟอร์ม Peer to Peer lending ถือเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินที่ไม่มีคุณสมบัติขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูหรือไม่ | ผู้ประกอบธุรกิจ Peer to Peer lending ที่มีลักษณะการให้สินเชื่อโดยใช้เงินของตัวเอง เข้าข่ายเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน ไม่มีคุณสมบัติขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูตามประกาศ ธปท. แต่หากเป็นผู้ประกอบธุรกิจที่มีลักษณะการให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์เท่านั้น โดยไม่เข้าข่ายเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน สามารถยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูตามประกาศ ธปท. ได้ |
| 33. ผู้ประกอบธุรกิจนายหน้าหรือตัวแทนบริษัทประกันชีวิต มีคุณสมบัติขอยื่นสินเชื่อฟื้นฟูได้หรือไม่ | ผู้ประกอบธุรกิจนายหน้าหรือตัวแทนบริษัทประกันชีวิต มีคุณสมบัติขอยื่นกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้ อย่างไรก็ตาม ผู้ประกอบธุรกิจประกันชีวิตหรือประกันภัยเข้าข่ายเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน ไม่มีคุณสมบัติขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูตามประกาศ ธปท. |
| 34. ผู้ประกอบธุรกิจบริษัทติดตามทวงหนี้รับงานจากสถาบันการเงินและมีสินเชื่อกับสถาบันการเงินสามารถขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูนี้ได้หรือไม่ | ผู้ประกอบธุรกิจรายดังกล่าวสามารถยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้ หากมีคุณสมบัติตามที่ประกาศ ธปท. กำหนด |
| 35. ผู้ประกอบธุรกิจ**ที่มีวงเงินสินเชื่อธุรกิจ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 กับบริษัทในเครือสถาบันการเงินหรือ Non-bank เช่น บริษัทลีสซิ่ง** สามารถยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูกับบริษัทดังกล่าว**ในฐานะลูกหนี้รายเดิม**ได้หรือไม่ | **ขอบเขตการบังคับใช้ของ พ.ร.ก. ครอบคลุมเฉพาะสถาบันการเงินที่เป็นธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) ดังนั้น ผู้ประกอบธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อธุรกิจ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 กับบริษัทในเครือสถาบันการเงินหรือ Non-bank จึงไม่ถือว่ามีวงเงินสินเชื่อกับสถาบันการเงิน ทั้งนี้ หากผู้ประกอบธุรกิจไม่มีวงเงินสินเชื่อธุรกิจอื่นกับสถาบันการเงินทุกแห่ง ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ผู้ประกอบธุรกิจสามารถเข้าร่วมมาตรการในฐานะลูกหนี้รายใหม่ได้ โดยผ่านการขอสินเชื่อฟื้นฟูจากสถาบันการเงินที่ระบุข้างต้น ไม่สามารถกู้ยืมโดยตรงจากบริษัทในเครือสถาบันการเงินหรือ Non-bank ได้** |
| 36. กรณีลูกหนี้ประกอบธุรกิจทางการเงินและธุรกิจอื่น<br>36.1 หากลูกหนี้ประกอบธุรกิจหลักขายสินค้า แต่ประกอบธุรกิจรองที่มีลักษณะคล้ายผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน เช่น ประกอบธุรกิจหลักขายรถยนต์ แต่มีธุรกิจรองให้เช่าซื้อ (leasing) หรือประกอบธุรกิจหลักขายเครื่องใช้ไฟฟ้า แต่มีบริการจ่ายชำระเป็นเงินผ่อนโดยคิดอัตราดอกเบี้ยกับลูกค้า ลูกหนี้สามารถยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้หรือไม่ | 36.1 หากรายได้จากการจำหน่ายสินค้า เช่น รถยนต์ มากกว่ารายได้จากธุรกิจทางการเงิน ถือว่าธุรกิจหลักไม่ใช่ธุรกิจทางการเงินและผู้ประกอบธุรกิจมีคุณสมบัติอื่นตามที่ประกาศ ธปท. กำหนด ผู้ประกอบธุรกิจรายดังกล่าวสามารถยื่นขอสินเชื่อฟื้นฟูได้ |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| 36.2 หากสหกรณ์การเกษตรประกอบธุรกิจตัวกลางทางการเงินและประกอบธุรกิจซื้อวัตถุดิบมาจำหน่ายให้แก่สมาชิกด้วยต้นทุนต่ำ รวบรวม แปรรูป และจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเกษตร สหกรณ์การเกษตรดังกล่าวมีคุณสมบัติขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้หรือไม่ หากได้ การนับวงเงินจะนับวงเงินสินเชื่อธุรกิจทั้งหมดหรือนับเฉพาะวงเงินสินเชื่อธุรกิจเพื่อประกอบธุรกิจการค้า | 36.2 สหกรณ์การเกษตรซึ่งประกอบธุรกิจทั้งตัวกลางทางการเงินและประกอบธุรกิจทางการค้าควบคู่ไปด้วย และได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ก็เข้าข่ายขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูเพื่อไปใช้หมุนเวียนในธุรกิจทางการค้าได้ โดยสถาบันการเงินต้องมีฐานข้อมูลและสามารถคัดกรองการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบธุรกิจรายดังกล่าวที่มีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจการค้า และต้องควบคุมติดตามให้ผู้ประกอบธุรกิจนำเงินไปใช้ให้ตรงตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ การนับวงเงิน ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ไม่เกิน 500 ล้านบาท จะนับทั้งวงเงินสินเชื่อสำหรับเป็นตัวกลางทางการเงินและวงเงินสินเชื่อสำหรับประกอบธุรกิจการค้า สำหรับวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูที่จะให้ผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นลูกหนี้เดิมแต่ละรายไม่เกินร้อยละ 30 ของวงเงินสินเชื่อ**หรือไม่เกิน 50 ล้านบาท แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า** จะนับเฉพาะวงเงินที่ใช้สำหรับประกอบธุรกิจการค้าเท่านั้น |
| 37. กรณีผู้ประกอบธุรกิจขายสินค้าในลักษณะสัญญาเช่า ถือเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินหรือไม่<br>37.1 ผู้ประกอบธุรกิจขายสินค้าเป็นลักษณะสัญญาเช่า โดยจะทำสัญญาเช่าระยะยาวเป็นเวลา 3-6 ปี เมื่อหมดสัญญาแล้ว ผู้ประกอบธุรกิจจะนำสินค้าเหล่านั้นกลับคืนจากผู้เช่าเพื่อนำมาปล่อยเช่าต่อให้แก่ผู้เช่ารายใหม่ โดยกรรมสิทธิ์ของสินค้ายังเป็นของผู้ประกอบธุรกิจ ไม่มีการโอนให้ผู้เช่าเมื่อหมดสัญญา<br>37.2 ผู้ประกอบธุรกิจเป็นบริษัทรับจ้างวางระบบคอมพิวเตอร์ เมื่อออกแบบวางระบบแล้ว บางครั้งผู้ซื้อจะขอให้วางระบบพร้อมเช่าอุปกรณ์ต่าง ๆ ด้วย โดยอุปกรณ์ต่าง ๆ เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ประกอบธุรกิจ ไม่ได้โอนให้ผู้ซื้อ | กรณีผู้ประกอบธุรกิจผลิตสินค้าและบริการเป็นธุรกิจหลัก แต่ขายสินค้าในลักษณะสัญญาเช่า ผู้ประกอบธุรกิจรายดังกล่าวไม่เข้าข่ายเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินตามประกาศ ธปท. และสามารถยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้ |
| 38. ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ผู้ประกอบธุรกิจยังไม่เป็นบริษัทที่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) แต่ต่อมาภายหลัง ผู้ประกอบธุรกิจได้รับอนุมัติจาก ตลท. ให้นำหุ้นสามัญเข้าจดทะเบียนใน SET ได้ แต่ยังดำเนินการไม่แล้วเสร็จ ผู้ประกอบธุรกิจรายดังกล่าวมีคุณสมบัติที่จะได้รับสินเชื่อฟื้นฟูตาม พ.ร.ก. และประกาศของ ธปท. หรือไม่ | การพิจารณาลักษณะของผู้ประกอบธุรกิจตามประกาศ ธปท. ที่ สกส1. 1/2564 ข้อ 4.6 (1.5) ต้องพิจารณา ณ วันที่ ธปท. พิจารณาเงินกู้ให้แก่สถาบันการเงิน โดยการที่ผู้ประกอบธุรกิจได้รับอนุมัติจาก ตลท. ให้นำหุ้นสามัญออกขายใน SET ย่อมถือได้ว่าผู้ประกอบธุรกิจรายดังกล่าวสามารถจะมีหลักทรัพย์ที่ได้รับการจดทะเบียนออกขายใน ตลท. ได้แล้ว ซึ่งแสดงให้เห็นว่าเป็นผู้ประกอบธุรกิจรายใหญ่ที่สามารถหาแหล่งเงินได้โดยวิธีทางตลาดทุน จึงถือได้ว่าเป็นผู้ประกอบธุรกิจที่มีลักษณะที่ไม่อาจได้รับสินเชื่อฟื้นฟูได้<br>สำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่ยื่นคำขอ (filing) เข้าจดทะเบียนและอยู่ระหว่างการพิจารณาจาก ตลท. มีคุณสมบัติขอยื่นกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้ เนื่องจากยังมีความไม่แน่นอนที่ ตลท. จะอนุมัติหรือไม่ |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| | จึงยังไม่อาจถือได้ว่าผู้ประกอบธุรกิจจะสามารถหาแหล่งเงินได้โดยวิธีทางตลาดทุน หากภายหลังการรับเงินกู้สินเชื่อฟื้นฟูแล้ว ผู้ประกอบธุรกิจที่อยู่ระหว่าง filing ได้รับอนุมัติให้เข้าจดทะเบียนและนำหุ้นสามัญออกขายใน SET ได้ ก็ไม่อาจนำข้อเท็จจริงที่เกิดขึ้นภายหลังนั้นมาใช้พิจารณาลักษณะของผู้ประกอบธุรกิจที่จะได้รับสินเชื่อฟื้นฟูไปแล้วได้ สถาบันการเงินไม่ต้องคืนเงินกู้ยืมดังกล่าวให้ ธปท. |
| 39. บริษัทที่ถูกเพิกถอนหลักทรัพย์จดทะเบียน (delisted) ออกจาก SET แล้ว แต่ชื่อบริษัทยังเป็น บมจ. มีคุณสมบัติเข้าเงื่อนไขตามมาตรการสินเชื่อฟื้นฟูหรือไม่ | ให้พิจารณาสถานะ ณ วันที่ ธปท. พิจารณาเงินกู้ให้แก่สถาบันการเงิน หากบริษัทถูกเพิกถอนหลักทรัพย์จดทะเบียนออกจาก SET แล้ว สามารถยื่นกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้ แต่หากผู้ประกอบธุรกิจยังอยู่ระหว่างดำเนินการเพิกถอน ย่อมถือได้ว่าผู้ประกอบธุรกิจรายดังกล่าวยังมีหลักทรัพย์ที่ได้รับการจดทะเบียนออกขายใน ตลท. ซึ่งแสดงให้เห็นว่ายังเป็นผู้ประกอบธุรกิจรายใหญ่ที่สามารถหาแหล่งเงินได้โดยวิธีทางตลาดทุน จึงถือได้ว่าผู้ประกอบธุรกิจรายดังกล่าวมีลักษณะที่ไม่อาจได้รับสินเชื่อสินเชื่อฟื้นฟูได้ |
| 40. สถาบันการเงินยื่นคำขอสินเชื่อฟื้นฟูมายัง ธปท. ให้แก่บริษัท ก และได้รับอนุมัติวงเงิน ต่อมา บริษัท ก และบริษัทในกลุ่มได้ควบรวมกิจการเป็น 1 บริษัท ในนามบริษัท ข โดยได้ดำเนินการโอนย้ายทรัพย์สิน หนี้สิน บุริมสิทธิ์ การดำเนินการด้านนิติกรรม รวมถึงเริ่มดำเนินธุรกรรมกับสถาบันการเงินในนามบริษัท ข ในภายหลัง สถาบันการเงินสามารถโอนย้ายวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูของบริษัท ก ไปยัง บริษัท ข ซึ่งเป็นบริษัทใหม่ที่ยังไม่มีภาระหนี้กับสถาบันการเงินได้หรือไม่ | เมื่อมีการควบบริษัทจำกัดเข้าด้วยกัน บริษัทใหม่ที่เกิดขึ้นจากการควบบริษัทนั้นย่อมได้ไปทั้งสิทธิและความรับผิดทั้งหมดที่มีอยู่กับบริษัทเดิมที่ได้มาควบรวมเข้าด้วยกัน ตามมาตรา 1243 แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ เช่นเดียวกับกรณีการควบบริษัทมหาชนที่ควบกันและจดทะเบียนแล้วย่อมได้ไปทั้งทรัพย์สิน หนี้ สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบของบริษัทเหล่านั้นทั้งหมด ตามมาตรา 153 แห่ง พ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535<br>ดังนั้น เมื่อมีการควบบริษัทเข้าด้วยกัน บริษัทใหม่ดังกล่าวย่อมได้รับทั้งสิทธิและความรับผิดบรรดามีอยู่แก่บริษัทเดิมด้วย ซึ่งรวมถึงสิทธิหน้าที่ในฐานะลูกหนี้เดิมของสถาบันการเงิน เพราะฉะนั้น สถาบันการเงินจึงสามารถโอนย้ายวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูที่ได้รับไปยังบริษัทใหม่ได้ |
| 41. การนับวงเงินรวมกรณีสถาบันการเงินกันวงเงินของผู้ประกอบธุรกิจรายหนึ่ง (ระงับการใช้วงเงินชั่วคราว) ไปออกวงเงินให้ผู้ประกอบธุรกิจอีกรายก่อนวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564<br>41.1 บริษัท A มีวงเงิน O/D จำนวน 10 ล้านบาท ต่อมาสถาบันการเงินกันวงเงินดังกล่าวไปออกวงเงิน O/D จำนวน 10 ล้านบาท ให้บริษัท B โดยที่บริษัท A และบริษัท B เป็นบริษัทในกลุ่มเดียวกัน ทั้งนี้เมื่อกันวงเงินให้บริษัท B แล้ว บริษัท A จะไม่สามารถใช้วงเงินได้ชั่วคราว ในขณะที่บริษัท B จะสามารถใช้วงเงินได้ 10 ล้านบาท | 41.1 บริษัท A ยังคงมีวงเงินตามสัญญาสินเชื่อ 10 ล้านบาท เพียงแต่บริษัท A ไม่สามารถเบิกใช้วงเงินดังกล่าวได้เนื่องจากถูกกันไปให้บริษัท B เบิกใช้ได้ชั่วคราว แต่ถ้ามีการยกเลิกการกันวงเงินที่กันไว้เพียงชั่วคราวเมื่อใด บริษัท A ก็จะสามารถเบิกเงินได้ 10 ล้านบาทเช่นเดิม และบริษัท B ได้รับการกันวงเงินมา 10 ล้านบาท ดังนั้น ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 จึงต้องถือว่าบริษัท B มีวงเงินอยู่กับสถาบันการเงิน 10 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัท A และ |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| 41.2 บริษัท A และบริษัท B มีวงเงินสินเชื่อใช้ร่วมกันไม่เกิน 35 ล้านบาท โดยบริษัท A มี sub limit จำนวน 35 ล้านบาท และบริษัท B มี sub limit จำนวน 35 ล้านบาท ต่อมาสถาบันการเงินกันวงเงิน sub limit ของบริษัท A จำนวน 35 ล้านบาท ไปออกวงเงิน P/N ของบริษัท B จำนวน 20 ล้านบาท ส่งผลให้บริษัท A สามารถใช้วงเงินได้ชั่วคราวเพียง 15 ล้านบาท ในขณะที่บริษัท B สามารถใช้วงเงิน sub limit และวงเงิน P/N รวมกันได้ 35 ล้านบาท | บริษัท B สามารถยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูรวมกันได้ไม่เกิน **50** ล้านบาท (ร้อยละ 30 ของ 10 ล้านบาท **หรือ 50 ล้านบาท แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า**)<br>41.2 หากมีการยกเลิกการกันวงเงินที่กันไว้เพียงชั่วคราวเมื่อใด บริษัท A และบริษัท B ก็ยังเบิกสินเชื่อได้ไม่เกิน sublimit ของตน และเบิกรวมกันแล้วต้องไม่เกิน 35 ล้านบาท ซึ่งเป็นเพดานของวงเงินร่วม ดังนั้น จึงถือว่าบริษัท A และบริษัท B มีวงเงินอยู่กับสถาบันการเงินรายละ 35 ล้านบาท ตาม sublimit ที่ตนมีสิทธิเบิกได้ แต่บริษัท A และบริษัท B สามารถยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูรวมกันได้ไม่เกิน **50** ล้านบาท (ร้อยละ 30 ของ 35 ล้านบาท **หรือ 50 ล้านบาท แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า**) |
| 42. บุคคลธรรมดาที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อฟื้นฟู สามารถโอนสภาพหนี้ไปให้นิติบุคคลผ่อนชำระต่อเพื่อผลประโยชน์ทางภาษีตามนโยบายบัญชีเดียวได้หรือไม่ หากทำไม่ได้ กรณีที่สถาบันการเงินยินยอมโอนสภาพหนี้ตามความประสงค์ของผู้ประกอบธุรกิจแล้ว สถาบันการเงินจะต้องชำระเงินคืน ธปท. ภายในกี่วัน | การโอนหนี้ด้วยการเปลี่ยนตัวลูกหนี้สินเชื่อฟื้นฟูจากบุคคลหนึ่งกลายเป็นอีกบุคคลหนึ่ง มีลักษณะเป็นการแปลงหนี้ใหม่ด้วยการเปลี่ยนตัวลูกหนี้ ซึ่งทำให้หนี้สินเชื่อฟื้นฟูของลูกหนี้เดิมต้องระงับสิ้นไปตามมาตรา 349 และมาตรา 350 แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ดังนั้น นับแต่วันที่การแปลงหนี้ใหม่มีผลบังคับ จะถือได้ว่าลูกหนี้เดิมไม่มีหนี้สินเชื่อฟื้นฟูอยู่กับสถาบันการเงินอีกต่อไป และถือเป็นการเข้าข่ายกรณีที่สถาบันการเงินได้รับชำระหนี้คืนทั้งหมด โดยมีลูกหนี้รายใหม่แทน และเป็นการปิดบัญชีของลูกหนี้เดิมสถาบันการเงิน จึงต้องชำระหนี้คืน ธปท. ภายใน 30 วันนับแต่วันที่การแปลงหนี้ใหม่มีผลบังคับ ตามข้อ 4.8 (1) ของประกาศ ธปท. ที่ สกส1.2/2563 ทั้งนี้ ในส่วนของหนี้ที่ได้มีการโอนไปแล้วและลูกหนี้ที่ได้รับโอนหนี้จากการแปลงหนี้ใหม่จะไม่อยู่ภายใต้มาตรการตาม พ.ร.ก. |
| 43. **ผู้ประกอบธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อธุรกิจกับสถาบันการเงินแต่ได้โอนภาระหนี้สินดังกล่าวให้บุคคลอื่นก่อนวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 และไม่มีวงเงินสินเชื่อธุรกิจกับสถาบันการเงินอื่น ๆ ทุกแห่ง สามารถยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูในฐานะลูกหนี้รายใหม่ได้หรือไม่** | **ผู้ประกอบธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อธุรกิจกับสถาบันการเงินแต่ได้โอนภาระหนี้สินดังกล่าวให้บุคคลอื่นเสร็จสิ้นก่อนวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ถือได้ว่าผู้ประกอบธุรกิจไม่มีวงเงินสินเชื่อธุรกิจกับสถาบันการเงินแล้ว และหากไม่มีวงเงินสินเชื่อธุรกิจกับสถาบันการเงินอื่น ๆ ทุกแห่ง ผู้ประกอบธุรกิจสามารถยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูในฐานะลูกหนี้รายใหม่ได้** |
| **การกำหนดวงเงิน อัตราดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมตามมาตรการ** | |
| 44. ผู้ประกอบธุรกิจสามารถยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้ในวงเงินเท่าใด | 1. กรณีผู้ประกอบธุรกิจมีวงเงินสินเชื่ออยู่กับสถาบันการเงินที่จะให้กู้ยืม ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 วงเงินที่ให้กู้ยืมต้องไม่เกินร้อยละ 30 ของวงเงินสินเชื่อ**หรือไม่เกิน 50 ล้านบาท แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า** แต่ต้องไม่เกิน 150 ล้านบาท **โดยวงเงินสินเชื่อให้คำนวณจากวงเงินสินเชื่อของผู้ประกอบธุรกิจที่มีอยู่กับสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม** |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| | **2562 หรือ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า** ทั้งนี้ ไม่รวมถึงวงเงินตามภาระผูกพันและวงเงินสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค<br>หากผู้ประกอบธุรกิจข้างต้นเป็นผู้ได้รับสินเชื่อตาม พ.ร.ก. การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2563 อยู่ก่อนแล้ว เมื่อรวมสินเชื่อดังกล่าวกับสินเชื่อตาม พ.ร.ก. ฉบับใหม่ **ต้องไม่เกินวงเงินสินเชื่อที่สถาบันการเงินสามารถให้ผู้ประกอบธุรกิจกู้ยืมตามวงเงินข้างต้น**<br>2. กรณีผู้ประกอบธุรกิจไม่มีวงเงินสินเชื่อกับสถาบันการเงินทุกแห่ง ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 วงเงินที่ให้กู้ยืมต้องไม่เกินรายละ **50 ล้านบาท** เมื่อนับรวมทุกสถาบันการเงิน |
| 45. ระยะเวลาและอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อฟื้นฟูภายใต้ พ.ร.ก. มีรายละเอียดอย่างไร | - ให้สถาบันการเงินชำระคืนเงินที่ได้กู้ยืมพร้อมดอกเบี้ยแก่ ธปท. ภายใน 5 ปีนับแต่วันที่ได้รับเงินกู้ สำหรับการกำหนดระยะเวลาเงินกู้ของผู้ประกอบธุรกิจ สามารถกำหนดได้นานกว่า 5 ปี หรือสอดคล้องกับระยะเวลาที่ บสย. ค้ำประกันก็ได้ขึ้นอยู่กับสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจ เพียงแต่สถาบันการเงินจะรับการช่วยเหลือและชดเชยตามมาตรการสินเชื่อฟื้นฟูในระยะเวลา 5 ปี นับจากวันที่สัญญาเงินกู้ยืมมีผลบังคับใช้ ทั้งนี้ หลังระยะเวลา 5 ปี สถาบันการเงินสามารถพิจารณาให้ความช่วยเหลือผู้ประกอบธุรกิจต่อได้ด้วยอัตราดอกเบี้ยตามต้นทุนเงินและความเสี่ยงของสถาบันการเงิน<br>- ในช่วง 5 ปีแรกของสัญญากู้ยืมเงินที่สถาบันการเงินทำกับผู้ประกอบธุรกิจ สถาบันการเงินต้องคิดอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยตลอดอายุสัญญา (simple average) ไม่เกินร้อยละ 5 ต่อปี ทั้งนี้ ในช่วงระยะเวลา 2 ปีแรกของสัญญา ให้คิดอัตราดอกเบี้ยได้ไม่เกินร้อยละ 2 ต่อปี โดยในการทยอยเพิ่มอัตราดอกเบี้ย ให้สถาบันการเงินพิจารณากำหนดอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ประกอบธุรกิจ<br>ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องไม่เรียกเก็บดอกเบี้ยจากผู้ประกอบธุรกิจเป็นระยะเวลา 6 เดือนแรกนับแต่วันที่ผู้ประกอบธุรกิจได้รับสินเชื่องวดแรกของการยื่นขอกู้ยืมเงินจาก ธปท. แต่ละครั้ง (รัฐชดเชยดอกเบี้ย 6 เดือนแรกแทนผู้ประกอบธุรกิจ) |
| 46. มีเงื่อนไขควบคุมวัตถุประสงค์การใช้วงเงินสินเชื่อฟื้นฟูหรือไม่ | มาตรการนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อประคับประคองกิจการและรักษาการจ้างงานภายใต้สถานการณ์ความไม่แน่นอน อีกทั้งเพื่อให้สามารถฟื้นกิจการได้ไว ดังนั้น ผู้ประกอบธุรกิจจึงสามารถขอสินเชื่อเพื่อเป็นสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน (working capital) เช่น การชำระหนี้แก่เจ้าหนี้การค้า |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| | การจ่ายค่าแรงงาน หรือ term loan เพื่อต่อยอดธุรกิจ เช่น การต่อเติมโรงงาน การซื้อเครื่องจักร ทั้งสำหรับธุรกิจเดิมและธุรกิจใหม่ โดยไม่สามารถนำเงินที่ได้รับไปชำระคืน soft loan เดิม หรือสินเชื่อที่มีอยู่เดิม |
| 47. ประเภทของวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูที่อนุมัติให้กับผู้ประกอบธุรกิจ ครอบคลุมวงเงินประเภทใดบ้าง เช่น term loan, O/D, P/N, trade finance | ไม่จำกัดประเภทวงเงิน โดยสถาบันการเงินต้องให้ตามความต้องการของผู้ประกอบธุรกิจ เช่น working capital หรือ term loan |
| 48. การตั้งวงเงินสินเชื่อฟื้นฟู<br>48.1 กรณีมีวงเงินเดิมที่ลูกค้าไม่ได้ใช้ (unused credit line) สามารถเปลี่ยนมาเป็นวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูได้หรือไม่<br>48.2 สถาบันการเงินต้องตั้งวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูแยกออกจากวงเงินกู้เดิมหรือไม่ หรือสามารถขยายจากวงเงินเดิมได้ | 48.1 วงเงิน unused credit line สามารถเปลี่ยนมาเป็นวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูเพื่อลดภาระดอกเบี้ยของผู้ประกอบธุรกิจได้ ทั้งนี้ ขอให้สถาบันการเงินพิจารณาตามความจำเป็นและจำนวนวงเงินที่เหมาะสมเพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจมีสภาพคล่องเพียงพอด้วย<br>48.2 สถาบันการเงินต้องตั้งวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูเป็นวงเงินใหม่แยกออกจากวงเงินเดิมของผู้ประกอบธุรกิจ |
| 49. สถาบันการเงินสามารถกำหนดเงื่อนไขการผ่อนชำระเงินกู้สินเชื่อฟื้นฟูในรูปแบบของสถาบันการเงินเองได้หรือไม่ (ผ่อนชำระดอกเบี้ยทุกเดือนและชำระคืนเงินต้นเมื่อครบกำหนด / ผ่อนเป็นค่างวดเท่ากันทุกเดือน) | การกำหนดเงื่อนไขการผ่อนชำระเงินกู้สินเชื่อฟื้นฟูขึ้นอยู่กับสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจจะตกลงกัน ทั้งนี้ ขอให้คำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ประกอบธุรกิจแต่ละรายด้วย |
| 50. การกำหนดดอกเบี้ยสินเชื่อฟื้นฟูในอัตราเฉลี่ยตลอดอายุสัญญาไม่เกินร้อยละ 5 ต่อปี ในช่วงระยะเวลา 5 ปีแรก โดยไม่เกินร้อยละ 2 ต่อปี ในช่วงระยะเวลา 2 ปีแรก นับจากวันที่ผู้ประกอบธุรกิจทำสัญญาเงินกู้หรือวันที่ผู้ประกอบธุรกิจเบิกใช้เงินกู้ครั้งแรก | ให้นับจากวันที่สัญญาเงินกู้มีผลบังคับใช้ |
| 51. การกำหนดวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูให้กับผู้ประกอบธุรกิจไม่เกิน 150 ล้านบาท เป็นการพิจารณาวงเงินสินเชื่อรวมของกลุ่มธุรกิจและพิจารณาแยกสถาบันการเงินแต่ละแห่งหรือไม่ | การพิจารณาคุณสมบัติผู้ประกอบธุรกิจและการกำหนดวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูเป็นการพิจารณาแต่ละรายผู้ประกอบธุรกิจ และแต่ละรายสถาบันการเงิน เว้นแต่เป็นกรณีผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่มีวงเงินสินเชื่ออยู่กับสถาบันการเงินทุกแห่ง ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 การกำหนดวงเงินสินเชื่อฟื้นฟู ไม่เกินรายละ **50 ล้านบาท** เป็นการพิจารณานับรวมวงเงินสินเชื่อกับสถาบันการเงินทุกแห่ง |
| 52. ผู้ประกอบธุรกิจมีวงเงินสินเชื่อกับสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 550 ล้านบาท แต่ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 มีวงเงินเหลือ 450 ล้านบาท ผู้ประกอบธุรกิจรายดังกล่าวมีคุณสมบัติสามารถยื่นขอสินเชื่อฟื้นฟูได้หรือไม่ และวงเงินที่จะได้รับอนุมัติเป็นเท่าไร | - การพิจารณาคุณสมบัติผู้ประกอบธุรกิจในฐานะลูกหนี้รายเดิมที่จะเข้าร่วมมาตรการสินเชื่อฟื้นฟูพิจารณาจากวงเงินสินเชื่อรวมของผู้ประกอบธุรกิจแต่ละรายที่มีกับสถาบันการเงินแต่ละแห่ง ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ไม่เกิน 500 ล้านบาท ทั้งนี้ ไม่นับรวมวงเงินตามภาระผูกพันและวงเงินสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค<br>- ในกรณีดังกล่าว ผู้ประกอบธุรกิจมีคุณสมบัติยื่นขอสินเชื่อฟื้นฟูได้ เนื่องจาก ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 มีวงเงินรวม 450 ล้านบาท ไม่เกิน 500 ล้านบาท และสามารถยื่น |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| | ขอกู้ได้ไม่เกิน 150 ล้านบาท เนื่องจากวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูต้องไม่เกินร้อยละ 30 ของวงเงินสินเชื่อ **(30% × max (550,450) = 165 ล้านบาท) หรือไม่เกิน 50 ล้านบาท แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า** (165 ล้านบาท) แต่ต้องไม่เกิน 150 ล้านบาท |
| 53. การคิดค่าธรรมเนียมกับผู้ประกอบธุรกิจที่ขอกู้สินเชื่อฟื้นฟู | |
| 53.1 ในกรณีที่สถาบันการเงินเรียกหลักประกันเพิ่มจากผู้ประกอบธุรกิจ ค่าใช้จ่ายในการประเมินราคาสามารถเรียกเก็บจากลูกค้าได้หรือไม่ | 53.1 สถาบันการเงินต้องไม่เรียกเก็บค่าใช้จ่ายหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ จากผู้ประกอบธุรกิจในช่วง 5 ปีแรกของสัญญากู้ยืมเงินภายใต้มาตรการสินเชื่อฟื้นฟูนี้ ทั้งนี้ ไม่รวมถึงค่าธรรมเนียมที่ต้องจ่ายให้บุคคลภายนอก เช่น ค่าอากรที่จ่ายให้หน่วยงานราชการ ค่าประเมินราคาที่จ่ายให้กับบริษัทประเมินราคาภายนอก |
| 53.2 หากสถาบันการเงินให้ผู้ประกอบธุรกิจทำประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงของสถาบันการเงิน สถาบันการเงินจะสามารถเรียกเก็บจากลูกค้าได้หรือไม่ | 53.2 สถาบันการเงินสามารถเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อได้ตามค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง แต่สถาบันการเงินต้องไม่บังคับทำประกันชีวิตและไม่กำหนดเป็นเงื่อนไขให้ได้รับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อโดยต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่ สกส. 1/2561 เรื่อง การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) และประกาศ ธปท. ที่ สนส. 17/2551 เรื่องการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจการประกันภัย |
| 53.3 สถาบันการเงินสามารถเรียกเก็บค่าธรรมเนียมเพิ่มเติมจากการปล่อยกู้สินเชื่อฟื้นฟูนอกจากดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 5 เช่น front-end fee ได้หรือไม่ | 53.3 ตามประกาศ ธปท. ที่ สกส1.1/2564 ข้อ 4.6 (5) ในช่วง 5 ปีแรกของสัญญากู้ยืมเงินที่สถาบันการเงินทำกับผู้ประกอบธุรกิจ สถาบันการเงินต้องไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมใด ๆ รวมถึงดอกเบี้ยผิดนัดจากลูกหนี้ในส่วนสินเชื่อที่ให้ตามมาตรการ และต้องไม่กำหนดข้อสัญญาใดๆ ให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องชำระเบี้ยปรับ หรือค่าเสียหายแก่สถาบันการเงินในกรณีที่สถาบันการเงินปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขในการรับเงินกู้ยืมจาก ธปท. จนเป็นเหตุให้ ธปท. เรียกเงินกู้ยืมดังกล่าวคืนจากสถาบันการเงิน<br>ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องไม่กำหนดในข้อสัญญาระหว่างสถาบันการเงินกับผู้ประกอบธุรกิจในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในช่วง 5 ปีแรกให้เกินกว่าที่กฎหมายกำหนด ตามประกาศ ธปท. ที่ สกส1.1/2564 ข้อ 4.7 (2) |
| 53.4 ในกรณีที่สถาบันการเงินเรียกหลักประกันเพิ่มจากผู้ประกอบธุรกิจ โดยใช้บริการบริษัทประเมินราคาซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่สถาบันการเงินถือหุ้นร้อยละ 100 บริษัทดังกล่าวถือเป็นบุคคลภายนอกที่สถาบันการเงินสามารถเรียกเก็บค่าใช้จ่ายจากลูกค้าได้หรือไม่ | 53.4 บริษัทประเมินราคาซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินไม่ถือเป็นบุคคลภายนอกที่สถาบันการเงินสามารถเรียกเก็บค่าใช้จ่ายหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ จากผู้ประกอบธุรกิจภายใต้มาตรการสินเชื่อฟื้นฟูนี้ |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| 53.5 สถาบันการเงินสามารถคิดค่า prepayment fee สินเชื่อฟื้นฟูภายหลังปีที่ 5 ได้หรือไม่ | 53.5 สถาบันการเงินต้องไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียม prepayment fee กับผู้ประกอบธุรกิจในช่วง 5 ปีแรกของสัญญากู้ยืมเงินและโดยปกติสถาบันการเงินจะคิดค่าธรรมเนียม prepayment fee สำหรับสินเชื่อทั่วไปในช่วงแรกของสัญญากู้ยืมเงิน ดังนั้น สถาบันการเงินจึงไม่ควรเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวภายหลังระยะเวลาสินเชื่อฟื้นฟู |
| 53.6 ค่าธรรมเนียม management fee ที่ บสย. เรียกเก็บจากสถาบันการเงิน สถาบันการเงินสามารถเรียกเก็บต่อจากผู้ประกอบธุรกิจได้หรือไม่ | 53.6 ปัจจุบัน บสย. ไม่ได้เรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากสถาบันการเงิน ดังนั้น สถาบันการเงินจึงไม่สามารถเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากผู้ประกอบธุรกิจได้ ซึ่งค่าธรรมเนียมดังกล่าวมีดังนี้<br>1. ค่าดำเนินการค้ำประกัน อัตราค่าดำเนินการค้ำประกัน 500 บาทต่อการออกหนังสือค้ำประกัน 1 ฉบับ ยกเว้น ค่าธรรมเนียมที่ผู้ประกอบธุรกิจหรือสถาบันการเงินประสงค์ให้แก้ไขหนังสือค้ำประกัน เช่น เปลี่ยนชื่อจากห้างหุ้นส่วนเป็นบริษัทจำกัด เป็นต้น<br>2. ค่าจัดการค้ำประกัน อัตราร้อยละ 0.50 ของวงเงินค้ำประกันสินเชื่อต่อครั้ง<br>3. ค่าธรรมเนียมการจ่ายค่าประกันชดเชย ในอัตราร้อยละ 2 ของจำนวนเงินค่าประกันชดเชยที่ บสย. จ่ายให้กับสถาบันการเงิน |
| 53.7 ในระหว่าง 5 ปีในช่วงเวลาการรับสินเชื่อฟื้นฟู หากสถาบันการเงินมีการกำหนดเงื่อนไขสัญญาให้ผู้ประกอบธุรกิจจ่ายชำระต้นและดอกเบี้ยในระหว่างนี้ แต่ปรากฏว่าผู้ประกอบธุรกิจจ่ายชำระหนี้ไม่ได้จนเป็นหนี้ค้างชำระ ซึ่งสถาบันการเงินไม่สามารถคิดเบี้ยปรับผิดนัดได้ตามประกาศ ธปท. กำหนด อย่างไรก็ดี สถาบันการเงินสามารถเรียกเก็บค่าติดตามทวงถามหนี้ที่เป็นต้นทุนการดำเนินการที่เพิ่มขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ได้หรือไม่ | 53.7 สถาบันการเงินสามารถเรียกเก็บค่าธรรมเนียมในการติดตามทวงถามหนี้ ตามจำนวนที่จ่ายไปจริงและสมควรแก่กรณีตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. และ พ.ร.บ. การทวงถามหนี้ |
| 54. การคำนวณวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูที่กำหนดว่าเมื่อรวมกับวงเงิน soft loan เดิม ต้องไม่เกินร้อยละ 30 ของวงเงินสินเชื่อธุรกิจ**หรือไม่เกิน 50 ล้านบาท** แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า แต่ต้องไม่เกิน 150 ล้านบาท หาก ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ผู้ประกอบธุรกิจมีวงเงินสินเชื่อธุรกิจ 400 ล้านบาท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีวงเงิน 300 ล้านบาท หากผู้ประกอบธุรกิจเคยได้รับอนุมัติวงเงิน soft loan เดิม 60 ล้านบาท จะสามารถขอสินเชื่อฟื้นฟูได้ในวงเงินสูงสุดเท่าใด ตามแต่ละกรณีต่อไปนี้<br>1. เคยเบิกใช้ soft loan เต็มวงเงิน และยังไม่ได้ชำระคืนหรือปิดบัญชี<br>2. เคยเบิกใช้ soft loan จำนวน 30 ล้านบาท และวงเงินที่เหลืออีก 30 ล้านบาท ยังใช้ได้อยู่<br>3. เคยเบิกใช้ soft loan เต็มวงเงิน แต่ชำระหนี้ปิดบัญชีแล้ว | ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อธุรกิจ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 เคยได้รับอนุมัติ soft loan เดิม เมื่อรวมวงเงินสินเชื่อ soft loan ดังกล่าวกับวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูต้องไม่เกินร้อยละ 30 ของวงเงินสินเชื่อธุรกิจ**หรือไม่เกิน 50 ล้านบาท** แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า แต่ต้องไม่เกิน 150 ล้านบาท<br>แต่หากผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุมัติ soft loan หรือสินเชื่อฟื้นฟู แต่ไม่เคยเบิกใช้วงเงินและแสดงความประสงค์ไม่ใช้สินเชื่อทั้งจำนวนหรือบางส่วนและสถาบันการเงินได้ดำเนินการคืนเงินแก่ ธปท. แล้ว ไม่ต้องนำวงเงินสินเชื่อจำนวนข้างต้นไปหักออกจากวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูที่ผู้ประกอบธุรกิจยื่นขออนุมัติ เนื่องจากผู้ประกอบธุรกิจยังไม่เคยได้รับประโยชน์ดอกเบี้ยจากภาครัฐ |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| 4. ได้รับอนุมัติและสถาบันการเงินได้เงินกู้จาก ธปท. ไปเต็มวงเงิน 60 ล้านบาท แต่เบิกไปเพียง 30 ล้านบาท เท่านั้น ลูกหนี้ขอคืนวงเงินส่วนที่เหลือและสถาบันการเงินได้คืนเงิน soft loan ส่วนที่เหลือแก่ ธปท. แล้ว | <u>สรุป</u> วงเงินสินเชื่อฟื้นฟูที่กู้เพิ่มได้ = ร้อยละ 30 ของวงเงินสินเชื่อธุรกิจ**หรือไม่เกิน 50 ล้านบาท** แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า – วงเงิน soft loan และสินเชื่อฟื้นฟูที่เคยได้รับอนุมัติ + วงเงินที่ชำระคืน ธปท. เฉพาะส่วนที่ผู้ประกอบธุรกิจไม่ได้เบิกใช้ (full/partial)<br><br>ดังนั้น สำหรับกรณีที่ 1-3 : ผู้ประกอบธุรกิจสามารถยื่นขอสินเชื่อฟื้นฟูได้ในวงเงินสูงสุด 60 ล้านบาท **(max [{30% × max (300,400)} , 50] – 60)**<br>สำหรับกรณีที่ 4 : ผู้ประกอบธุรกิจสามารถยื่นขอสินเชื่อฟื้นฟูได้ในวงเงินสูงสุด 90 ล้านบาท **(max [{30% × max (300,400)} , 50] – 60 + 30)** |
| 55. หากผู้ประกอบธุรกิจไม่มีวงเงิน ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 แต่เคยได้รับ soft loan มาก่อนหน้าเนื่องจากมีวงเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และต่อมาได้ชำระหนี้ปิดบัญชี การกำหนดวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูของผู้ประกอบธุรกิจในฐานะลูกหนี้รายใหม่รายละไม่เกิน **50 ล้านบาท** ต้องนำวงเงิน soft loan เดิมมาหักออกหรือไม่ | กรณีผู้ประกอบธุรกิจยื่นขอสินเชื่อฟื้นฟูในฐานะลูกหนี้รายใหม่ วงเงินสินเชื่อฟื้นฟูที่ให้กู้ยืมไม่ต้องนำวงเงิน soft loan เดิมมาหักออก ต่างจากกรณีผู้ประกอบธุรกิจที่ยื่นขอสินเชื่อฟื้นฟูในฐานะลูกหนี้รายเดิม วงเงินสินเชื่อฟื้นฟูที่ให้กู้ยืมต้องนำวงเงิน soft loan เดิมมาหักออก |
| 56. หากบริษัท A + บริษัท B ได้รับสินเชื่อฟื้นฟูในนามผู้กู้ร่วมแล้ว ต่อมาบริษัท A และบริษัท B ต้องการยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูในนามผู้กู้เดี่ยวเพิ่มเติม การกำหนดวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูไม่เกิน 150 ล้านบาท ต้องนำวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูที่ได้รับก่อนหน้าในนามผู้กู้ร่วมมาหักออกหรือไม่ | กรณีที่วงเงินเดิมเป็นวงเงินกู้ร่วม สถาบันการเงินสามารถพิจารณาให้สินเชื่อฟื้นฟูในนามวงเงินกู้ร่วมได้ไม่เกินร้อยละ 30 ของวงเงินสินเชื่อ**หรือไม่เกิน 50 ล้านบาท** แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า และสถาบันการเงินสามารถพิจารณาให้สินเชื่อฟื้นฟูเพิ่มในนามผู้กู้เดี่ยวได้อีกไม่เกินร้อยละ 30 ของวงเงินสินเชื่อธุรกิจของผู้กู้เดี่ยวแต่ละราย**หรือไม่เกิน 50 ล้านบาท แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า** |
| 57. กรณีวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูที่สนับสนุนให้ผู้ประกอบธุรกิจเป็น revolving working capital เช่น O/D, P/N, trade finance กรณีผู้ประกอบธุรกิจมีการลดยอดใช้หรือชำระคืนบางส่วนแล้ว ผู้ประกอบธุรกิจสามารถขอเบิกใหม่โดยยังได้อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อฟื้นฟูอยู่ได้หรือไม่ และหากผู้ประกอบธุรกิจไม่ประสงค์จะใช้วงเงินแล้วสถาบันการเงินจะต้องดำเนินการอย่างไร | ผู้ประกอบธุรกิจสามารถเบิกใช้วงเงินและชำระคืนได้ในระยะ 5 ปีตามสัญญากู้ยืมและสอดคล้องกับความต้องการใช้วงเงินของผู้ประกอบธุรกิจ โดยได้รับอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยไม่เกินร้อยละ 5 ยกเว้นกรณีผู้ประกอบธุรกิจชำระหนี้และปิดบัญชี หรือไม่ประสงค์จะใช้วงเงินดังกล่าว ให้สถาบันการเงินชำระหนี้คืน ธปท. ภายใน 30 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับชำระหนี้คืนทั้งหมดจากผู้ประกอบธุรกิจ หรือวันที่ได้รับแจ้งความประสงค์จากผู้ประกอบธุรกิจแล้วแต่กรณี ตามประกาศ ธปท. ที่ สกส1. 1/2564 ข้อ 4.7 (1) |
| 58. สถาบันการเงินสามารถเรียกหลักประกันเพิ่ม**จากผู้ประกอบธุรกิจที่ยื่นขอสินเชื่อฟื้นฟูโดยส่งให้ บสย. ค้ำประกัน**ได้หรือไม่ | ตามหลักเกณฑ์ไม่ได้ห้ามให้สถาบันการเงินเรียกหลักประกันเพิ่มจากผู้ประกอบธุรกิจ ทั้งนี้ ขอให้สถาบันการเงินพิจารณาตามความเสี่ยงและความจำเป็นที่ต้องไม่เป็นภาระของผู้ประกอบธุรกิจจนเกินไป และมีกระบวนการป้องกันข้อร้องเรียนในภายหลัง เนื่องจากการชดเชยความเสียหายผ่านกลไก บสย. ถือเป็นการช่วยลดความเสี่ยงด้านเครดิตของสถาบันการเงินอยู่แล้ว |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| | ในกรณีที่สถาบันการเงินไม่อนุมัติสินเชื่อฟื้นฟูและผู้ประกอบธุรกิจประสงค์ที่จะขอทราบเหตุผลของการที่สถาบันการเงินไม่อนุมัติสินเชื่อ ให้สถาบันการเงินชี้แจงให้ผู้ประกอบธุรกิจทราบเหตุผลการปฏิเสธสินเชื่อดังกล่าวอย่างชัดเจนตามหนังสือที่ ธปท. ฝนส. (21) ว. 71/2553 เรื่องการชี้แจงเหตุผลของการไม่อนุมัติสินเชื่อเป็นลายลักษณ์อักษร |
| 59. กรณีสถาบันการเงินกำหนดระยะเวลาสินเชื่อฟื้นฟูน้อยกว่า 5 ปี<br>59.1 สถาบันการเงินสามารถกำหนดระยะเวลาสินเชื่อฟื้นฟูในสัญญาเงินกู้ยืมกับผู้ประกอบธุรกิจน้อยกว่า 5 ปี ได้หรือไม่ และสามารถคิดอัตราดอกเบี้ยแบบ step up แต่อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยไม่เกินร้อยละ 5 ได้หรือไม่<br>59.2 หากสถาบันการเงินกำหนดระยะเวลาสินเชื่อฟื้นฟู 3 ปี แล้ว และเมื่อครบกำหนดผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถชำระหนี้ได้ สถาบันการเงินจึงปรับโครงสร้างหนี้ขยายระยะเวลาสินเชื่อออกไปให้อีก 2 ปี สถาบันการเงินยังต้องคิดอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย 5 ปี ไม่เกินร้อยละ 5 สำหรับระยะเวลาที่ขยายออกไปหรือไม่ | สัญญากู้ยืมเงินที่สถาบันการเงินทำกับผู้ประกอบธุรกิจสามารถกำหนดระยะเวลาต่ำกว่า 5 ปี ได้ตามความต้องการและความสามารถชำระหนี้ของผู้ประกอบธุรกิจ โดยอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยตลอดอายุสัญญาต้องไม่เกินร้อยละ 5 ต่อปี ทั้งนี้ ในช่วงระยะเวลา 2 ปีแรกของสัญญา ให้คิดอัตราดอกเบี้ยได้ไม่เกินร้อยละ 2 ต่อปี โดยในการทยอยเพิ่มอัตราดอกเบี้ย ให้สถาบันการเงินพิจารณากำหนดอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ประกอบธุรกิจ สถาบันการเงินยังต้องคงอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขอื่นตามที่ ธปท. กำหนดสำหรับสินเชื่อฟื้นฟู และห้ามเรียกเก็บค่าเบี้ยปรับและดอกเบี้ยผิดนัดหากลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ในระหว่าง 5 ปี เนื่องจากสถาบันการเงินมีต้นทุนทางการเงินต่ำสำหรับการปล่อยกู้สินเชื่อฟื้นฟู (อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01) ทั้งนี้ สถาบันการเงินสามารถปรับโครงสร้างหนี้และคิดดอกเบี้ยในอัตราที่สถาบันการเงินตกลงกับผู้ประกอบธุรกิจภายหลังช่วงเวลาดังกล่าวได้ |
| 60. การดำเนินการกับผู้ประกอบธุรกิจที่ผิดนัดชำระหนี้สินเชื่อฟื้นฟู ซึ่งไม่เข้าเงื่อนไขที่จะได้รับชดเชยจาก บสย. สถาบันการเงินสามารถบอกเลิกสัญญาและไม่ให้ผู้ประกอบธุรกิจเบิกเงินกู้ พร้อมทั้งสามารถดำเนินการตามขั้นตอนปกติในการ collection process ได้หรือไม่ โดยไม่ต้องรอครบกำหนด 5 ปี<br>60.1 หากผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถจ่ายชำระหนี้สินเชื่อฟื้นฟูตามกำหนดชำระหนี้หรือสถาบันการเงินสืบทราบได้แน่ชัดว่าผู้ประกอบธุรกิจมีเจตนาไม่ชำระหนี้คืนเมื่อครบกำหนดชำระหนี้ เช่น ปิดกิจการและติดต่อไม่ได้ ต้องคดีที่ส่งผลต่อการชำระหนี้คืน (ถูกจำคุก ฉ้อโกงฟอกเงิน ยาเสพติด เป็นต้น) ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้อีก เช่น เสียชีวิต หรือผิดนัดชำระหนี้กับเจ้าหนี้อื่นและถูกฟ้องดำเนินคดี ล้มละลาย<br>60.2 หากผู้ประกอบธุรกิจผิดนัดชำระหนี้และสถาบันการเงินได้มีการทำสัญญาผ่อนผันให้ชำระค่างวดลดลงแล้วแต่ผู้ประกอบธุรกิจยังคงผิดนัดชำระหนี้อีก | สถาบันการเงินอาจพิจารณาดำเนินการตามขั้นตอนปกติสำหรับลูกหนี้ที่ไม่สามารถชำระหนี้ตามเงื่อนไขได้ แต่ยังต้องคงอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขอื่นตามที่ ธปท. กำหนดสำหรับสินเชื่อฟื้นฟู และห้ามเรียกเก็บค่าเบี้ยปรับและดอกเบี้ยผิดนัดหากลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ในระหว่าง 5 ปี เนื่องจากสถาบันการเงินมีต้นทุนทางการเงินต่ำสำหรับการปล่อยกู้สินเชื่อฟื้นฟู (อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01) ทั้งนี้ สถาบันการเงินสามารถปรับโครงสร้างหนี้และคิดดอกเบี้ยในอัตราที่สถาบันการเงินตกลงกับผู้ประกอบธุรกิจภายหลังช่วงเวลาดังกล่าวได้ |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| 60.3 หากผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถชำระได้ตามเงื่อนไข สถาบันการเงินสามารถคืนสินเชื่อฟื้นฟูแก่ ธปท. ก่อนครบกำหนดระยะเวลาตามสัญญา 5 ปี และทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับผู้ประกอบธุรกิจคิดอัตราดอกเบี้ยตามต้นทุนเงินและความเสี่ยงของสถาบันการเงินได้หรือไม่ | |
| 61. หากภายหลัง 2 ปีแรก ผู้ประกอบธุรกิจมีประวัติการชำระหนี้ไม่เป็นไปตามสัญญา สถาบันการเงินจึงปรับการคิดอัตราดอกเบี้ยในแต่ละปีใหม่ แต่เฉลี่ยแล้วยังไม่เกินร้อยละ 5 ต่อปี เงื่อนไขการคิดอัตราดอกเบี้ยใหม่จะถือเป็นการคิดดอกเบี้ยผิดนัดหรือไม่ | สถาบันการเงินสามารถปรับการคิดอัตราดอกเบี้ยในแต่ละปีใหม่ได้ แต่คิดอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยตลอดอายุสัญญาต้องไม่เกินร้อยละ 5 ต่อปี ทั้งนี้ ในช่วงระยะเวลา 2 ปีแรกของสัญญา ให้คิดอัตราดอกเบี้ยได้ไม่เกินร้อยละ 2 ต่อปี โดยในการทยอยเพิ่มอัตราดอกเบี้ย ให้สถาบันการเงินพิจารณากำหนดอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ประกอบธุรกิจ |
| 62. กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจซื้อที่ดินก่อสร้างโครงการเพื่อขยายธุรกิจ โดยสำรองจ่ายเงินค่าที่ดินไปก่อนหน้า ผู้ประกอบธุรกิจสามารถยื่นขอสินเชื่อฟื้นฟูโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อจ่ายค่าที่ดินที่สำรองจ่ายไปก่อนหน้า สนับสนุนการก่อสร้างและเสริมสภาพคล่องได้หรือไม่ | มาตรการนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อประคับประคองกิจการและรักษาการจ้างงานภายใต้สถานการณ์ความไม่แน่นอน อีกทั้งเพื่อให้สามารถฟื้นกิจการได้ไว ดังนั้น ผู้ประกอบธุรกิจจึงสามารถขอสินเชื่อฟื้นฟูเพื่อเป็นสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน (working capital) เช่น การชำระหนี้แก่เจ้าหนี้การค้า การจ่ายค่าแรงงาน หรือ term loan เพื่อต่อยอดธุรกิจ เช่น การต่อเติมโรงงาน การซื้อเครื่องจักร ทั้งสำหรับธุรกิจเดิมและธุรกิจใหม่ ซึ่งครอบคลุมค่าที่ดินที่สำรองจ่ายไปก่อนหน้าได้ |
| 63. **กรณีสถาบันการเงินควบรวมกิจการ ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจมีวงเงินสินเชื่อธุรกิจ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 กับสถาบันการเงินแต่ละแห่งก่อนการควบรวมกิจการ โดยภายหลังการควบรวมกิจการ สถาบันการเงินอาจมีการให้สินเชื่อฟื้นฟูแก่ผู้ประกอบธุรกิจเกินร้อยละ 30 ของวงเงินสินเชื่อธุรกิจที่มีกับสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งหรือรวมทั้งสองแห่ง ดังนั้น วงเงินสินเชื่อฟื้นฟูที่สถาบันการเงินภายหลังควบกิจการจะให้กู้ยืมได้รวมกันต้องไม่เกิน 50 ล้านบาท หรือพิจารณาแยกตามวงเงินสินเชื่อที่ผู้ประกอบธุรกิจมีอยู่กับแต่ละสถาบันการเงินก่อนควบกิจการแห่งละไม่เกิน 50 ล้านบาท และในกรณีร้อยละ 30 ของวงเงินสินเชื่อที่ผู้ประกอบธุรกิจมีกับสถาบันการเงินแต่ละแห่งก่อนการควบรวมตามแต่ละกรณีต่อไปนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสามารถขอสินเชื่อฟื้นฟูได้ในวงเงินสูงสุดเท่าใด** | **หากวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูที่สถาบันการเงินภายหลังควบกิจการจะให้กู้ยืมแก่ผู้ประกอบธุรกิจเกินร้อยละ 30 ของวงเงินสินเชื่อธุรกิจที่มีกับสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งหรือรวมทั้งสองแห่ง ให้พิจารณาแยกตามวงเงินสินเชื่อของผู้ประกอบธุรกิจที่มีอยู่กับสถาบันการเงินแต่ละแห่งก่อนควบกิจการแห่งละไม่เกิน 50 ล้านบาท เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจยังคงได้ประโยชน์เช่นเดิมเหมือนก่อนควบกิจการ แต่วงเงินสินเชื่อฟื้นฟูที่สถาบันการเงินภายหลังควบรวบกิจการให้กู้ต้องไม่เกิน 150 ล้านบาท** |
| **63.1 สถาบันการเงิน A เท่ากับ 20 ล้านบาท และสถาบันการเงิน B เท่ากับ 20 ล้านบาท** | **63.1 ผู้ประกอบธุรกิจสามารถขอสินเชื่อฟื้นฟูได้ในวงเงินสูงสุด 100 ล้านบาท (max (20,50) + max (20,50))** |
| **63.2 สถาบันการเงิน A เท่ากับ 90 ล้านบาท และสถาบันการเงิน B เท่ากับ 20 ล้านบาท** | **63.2 ผู้ประกอบธุรกิจสามารถขอสินเชื่อฟื้นฟูได้ในวงเงินสูงสุด 140 ล้านบาท (max (90,50) + max (20,50))** |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| **63.3 สถาบันการเงิน A เท่ากับ 120 ล้านบาท และสถาบันการเงิน B เท่ากับ 20 ล้านบาท** | **63.3 ผู้ประกอบธุรกิจสามารถขอสินเชื่อฟื้นฟูได้ในวงเงินสูงสุด 150 ล้านบาท (max (120,50) + max (20,50) = 170 ล้านบาท แต่ต้องไม่เกิน 150 ล้านบาท)** |
| **กระบวนการยื่นคำขอรับเงิน / เบิกจ่ายสินเชื่อฟื้นฟู และเอกสารที่เกี่ยวข้อง** | |
| 64. กำหนดเวลาขอกู้ยืมเงินจาก ธปท. เงื่อนไขการเบิกกู้ และระยะเวลาการรับเงินโอน | การยื่นกู้แต่ละครั้ง กำหนดสัปดาห์ละครั้ง ทุกวันจันทร์ (T) ไม่เกิน 11.00 น. หรือวันทำการวันแรกของสัปดาห์ โดยจะทราบผลการพิจารณาภายใน 2 วันทำการ (T+2) ก่อน 16.00 น. ซึ่งสถาบันการเงินจะต้องยื่นเอกสารตัวจริงภายใน 3 วันทำการ (T+3) ช่วง 8.30 น.-11.30 น. และจะได้รับเงินจาก ธปท. ภายใน 4 วันทำการ (T+4) ผ่านระบบ BAHTNET ประมาณ 11.00 น. (อาจกำหนดวันให้สถาบันการเงินยื่นกู้เพิ่มเติม) โดย ธปท. จะจัดสรรวงเงินให้แต่ละสถาบันการเงินตามลำดับที่ยื่นคำขอ (first come, first served) เช่น ครั้งแรกกำหนดยื่นวันจันทร์ที่ 26 เมษายน 2564 เวลา 11.00 น. ธปท. จะโอนเงินให้สถาบันการเงินในวันศุกร์ที่ 30 เมษายน 2564 เวลา 11.00 น. |
| 65. สถาบันการเงินยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูได้ภายในกำหนดระยะเวลาเท่าไร | ให้สถาบันการเงินยื่นคำขอกู้ยืมเงินต่อ ธปท. ภายในระยะเวลา 2 ปีนับแต่วันที่ พ.ร.ก. ใช้บังคับ (10 เมษายน 2564 - 9 เมษายน 2566) แต่ในกรณีที่ยังมีวงเงินเหลืออยู่และมีความจำเป็นต้องให้ความช่วยเหลือต่อไปหรือยุติการดำเนินมาตรการ ธปท. โดยความเห็นชอบของ ครม. จะขยายระยะเวลายื่นคำขอกู้ยืมเงินดังกล่าวออกไปอีก 1 ปี ก็ได้หรือจะยุติการดำเนินมาตรการนี้ก่อนกำหนดก็ได้ ทั้งนี้ ธปท. กำหนดให้สถาบันการเงินยื่นกู้ครั้งแรกในวันจันทร์ที่ 26 เมษายน 2564 ภายในเวลา 11.00 น. |
| 66. การขอกู้ยืมสินเชื่อฟื้นฟูจาก ธปท. กำหนดระยะเวลาอย่างไร | การให้กู้ยืมเงินของ ธปท. จะดำเนินการโดยรับซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินที่สถาบันการเงินเป็นผู้ออกโดยตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวต้องมีกำหนดชำระไม่เกินระยะเวลา 5 ปี นับแต่วันที่สถาบันการเงินได้รับเงินกู้ยืมจาก ธปท. เช่น สถาบันการเงินได้รับเงินผ่านระบบ BAHTNET วันที่ 30 เมษายน 2564 อายุตั๋วจะเริ่มตั้งแต่ 30 เมษายน 2564 ถึงวันที่ 29 เมษายน 2569 ทั้งนี้ หากวันถึงกำหนดใช้เงินตามตั๋วสัญญาใช้เงินหรือวันครบกำหนดคืนเงินกู้ยืมก่อนกำหนดตรงกับวันหยุดทำการ ให้สถาบันการเงินชำระหนี้ในวันทำการถัดไป โดย ธปท. จะเรียกเก็บดอกเบี้ยสำหรับวันหยุดดังกล่าวจนถึงวันที่สถาบันการเงินชำระหนี้<br>สำหรับการกำหนดระยะเวลาเงินกู้ของผู้ประกอบธุรกิจ สามารถกำหนดได้นานกว่า 5 ปี หรือสอดคล้องกับระยะเวลาที่ บสย. ค้ำประกันก็ได้ขึ้นอยู่กับสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจ เพียงแต่สถาบันการเงินจะรับการช่วยเหลือและชดเชยตามมาตรการสินเชื่อฟื้นฟูในระยะเวลา 5 ปี |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| | นับจากวันที่สัญญาเงินกู้ยืมมีผลบังคับใช้ ทั้งนี้ หลังระยะเวลา 5 ปี สถาบันการเงินสามารถพิจารณาให้ความช่วยเหลือผู้ประกอบธุรกิจต่อได้ ด้วยอัตราดอกเบี้ยตามต้นทุนเงินและความเสี่ยงของสถาบันการเงิน |
| 67. กำหนดระยะเวลาอนุมัติสินเชื่อของสถาบันการเงิน | สถาบันการเงินแต่ละแห่งมีกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่แตกต่างกัน โดยขึ้นกับขนาดของลูกหนี้ด้วย จึงไม่กำหนดระยะเวลาอนุมัติสินเชื่อเป็นมาตรฐาน เมื่อผู้ประกอบธุรกิจยื่นคำขอสินเชื่อไปยังสถาบันการเงิน สถาบันการเงินต้องเร่งพิจารณาอนุมัติสินเชื่อภายในระยะเวลากำหนด ตามกรอบเวลา SLA ของแต่ละสถาบันการเงิน ซึ่งจะต้องดำเนินการอย่างเร่งด่วนที่สุดเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ |
| 68. สถาบันการเงินสามารถเบิกกู้จาก ธปท. ได้หลายครั้งหรือไม่ สำหรับลูกค้า 1 ราย | ให้สถาบันการเงินยื่นขอเบิกใช้เงินกู้ตามมาตรการสินเชื่อฟื้นฟูสำหรับผู้ประกอบธุรกิจ 1 ราย ได้ไม่เกิน **6 ครั้ง** ต่อสถาบันการเงิน 1 แห่ง แต่วงเงินสินเชื่อฟื้นฟูทั้ง **6 ครั้ง** รวมกันต้องไม่เกินวงเงินสินเชื่อที่สถาบันการเงินจะให้กับผู้ประกอบธุรกิจตามที่ประกาศ ธปท. กำหนด และผู้ประกอบธุรกิจสามารถเบิกใช้วงเงินงวดเดียวหรือทยอยเบิกใช้วงเงินจากสถาบันการเงินได้ตามความเหมาะสม แต่ดอกเบี้ยที่ทางการจะชดเชยในระยะ 6 เดือนแรกจะคำนวณจากยอดสินเชื่อที่ผู้ประกอบธุรกิจเบิกใช้จริง โดยนับระยะเวลา 6 เดือนนับแต่วันที่ผู้ประกอบธุรกิจเบิกเงินสินเชื่องวดแรกของการยื่นขอกู้ยืมเงินจาก ธปท. แต่ละครั้ง |
| 69. สถาบันการเงินสามารถยื่นขอสินเชื่อฟื้นฟูจาก ธปท. ก่อนอนุมัติสินเชื่อให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจได้หรือไม่ | สถาบันการเงินต้องพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้กับผู้ประกอบธุรกิจก่อนยื่นขอกู้จาก ธปท. |
| 70. สถาบันการเงินต้องรายงานสถานะของผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับสินเชื่อฟื้นฟูให้ ธปท. ทราบเป็นระยะหรือไม่ | ให้สถาบันการเงินส่งรายงานสถานะผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับสินเชื่อและจำนวนดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินไม่เรียกเก็บ (รายงาน D1 ตามประกาศ ธปท.) ณ สิ้นเดือนของทุกเดือน โดยให้รายงานในระบบ DMS DA Extranet ภายในวันที่ 21 ของเดือนถัดไป เริ่มตั้งแต่งวดเดือนพฤษภาคม 2564 เป็นต้นไป ทั้งนี้ การรายงานดังกล่าวให้เป็นไปตามแบบที่ ธปท. กำหนดในเว็บไซต์ของ ธปท. |
| 71. หากผู้ประกอบธุรกิจยื่นขอสินเชื่อฟื้นฟูในฐานะลูกหนี้รายใหม่ไม่เกิน **50 ล้านบาท** กับสถาบันการเงินหลายแห่งพร้อมกัน ธปท. จะมีแนวทางการดำเนินการอย่างไร | หากสถาบันการเงินหลายแห่งยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูกับ ธปท. สำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นลูกหนี้รายใหม่ รวมแล้วเกินกว่า **50 ล้านบาท** ภายในรอบเดียวกัน ธปท. จะแจ้งให้สถาบันการเงินตกลงกับผู้ประกอบธุรกิจว่าจะยื่นขอกู้กับสถาบันการเงินใดและสามารถยื่นขอกู้ใหม่ในรอบหน้า |
| **การคืนเงินต้นและดอกเบี้ยของสินเชื่อฟื้นฟูต่อ ธปท.** | |
| 72. การดำเนินการของสถาบันการเงิน กรณีผู้ประกอบธุรกิจเปลี่ยนใจไม่ใช้สินเชื่อกับสถาบันการเงิน ผู้ประกอบธุรกิจชำระหนี้คืนในระหว่าง 5 ปีโดยยังไม่ปิดบัญชี หรือผู้ประกอบธุรกิจชำระคืนปิดวงเงิน | กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจชำระหนี้บางส่วนหรือทั้งหมดก่อนครบกำหนดเวลาที่สถาบันการเงินต้องชำระหนี้แก่ ธปท. แต่ยังไม่ปิดบัญชี หรือกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจเสียชีวิตและสถาบันการเงินมีการตกลงกับทายาทของผู้ประกอบธุรกิจให้แปลงหนี้ใหม่โดยทายาทเข้ารับเป็นลูกหนี้แทน สถาบันการเงิน |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| | ไม่ต้องนำส่งเงินดังกล่าวแก่ ธปท. เว้นแต่กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจชำระหนี้ปิดบัญชีทั้งหมดหรือแสดงความประสงค์ไม่ใช้สินเชื่อ ให้สถาบันการเงินชำระหนี้คืน ธปท. บางส่วนตามจำนวนสินเชื่อของผู้ประกอบธุรกิจรายที่ชำระหนี้ปิดบัญชีทั้งหมด หรือตามจำนวนเงินที่ผู้ประกอบธุรกิจไม่ใช้ภายใน 30 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับชำระหนี้คืนทั้งหมดจากผู้ประกอบธุรกิจหรือวันที่ได้รับแจ้งความประสงค์จากผู้ประกอบธุรกิจ แล้วแต่กรณี ตามประกาศ ธปท. ที่ สกส1.1/2564 ข้อ 4.7 (1) |
| 73. กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจที่กู้ยืมสินเชื่อฟื้นฟูมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามเงื่อนไข สถาบันการเงินจะต้องคืนเงินกู้ให้กับ ธปท. ภายในกี่วันหรือสามารถนำไป settlement ได้เมื่อครบ 5 ปี และยอดเงินกู้ที่ผู้ประกอบธุรกิจเบิกไปจะไม่ได้รับการชดเชยจากรัฐ ใช่หรือไม่ | กรณีภายหลังจากที่สถาบันการเงินรับเงินกู้ยืมจาก ธปท. และพบว่าสถาบันการเงินนำเงินดังกล่าวไปให้กู้ยืมแก่ผู้ประกอบธุรกิจไม่ถูกต้องตามหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขตาม พ.ร.ก. หรือประกาศ ธปท. ให้สถาบันการเงินคืนเงินกู้ยืมให้แก่ ธปท. ตามจำนวนที่มีการปฏิบัติไม่ถูกต้องตามหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไข ภายในระยะเวลาที่ ธปท. กำหนด และรัฐไม่รับชดเชยความเสียหายให้ ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องไม่กำหนดในข้อสัญญาระหว่างสถาบันการเงินกับผู้ประกอบธุรกิจในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในช่วง 5 ปีแรก หรือกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจชำระเบี้ยปรับ หรือความเสียหายประการอื่นแก่สถาบันการเงิน เนื่องจากสถาบันการเงินต้องชำระเงินกู้ก่อนกำหนด ตามประกาศ ธปท. ที่ สกส1.1/2564 ข้อ 4.7 (2)<br>อย่างไรก็ดี สถาบันการเงินสามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยจากผู้ประกอบธุรกิจในช่วงระยะเวลา 6 เดือนแรกนับตั้งแต่วันที่ผู้ประกอบธุรกิจได้รับสินเชื่อฟื้นฟูงวดแรกในอัตราไม่เกินร้อยละ 2 |
| 74. สถาบันการเงินจะต้องจ่ายชำระดอกเบี้ยให้ ธปท. เช่น จ่ายทุกเดือน หรือทุก 3 เดือน หรือทุก 6 เดือน | สถาบันการเงินจะต้องจ่ายชำระดอกเบี้ยให้ ธปท. เมื่อครบกำหนดตั๋วสัญญาใช้เงินระยะเวลา 5 ปี โดยฐานในการคำนวณ 1 ปี เท่ากับ 365 วัน |
| 75. ภายหลัง บสย. จ่ายเงินค่าชดเชยแล้วก่อนระยะเวลาครบกำหนด 5 ปี สถาบันการต้องคืนเงินกู้ให้กับ ธปท. ทันทีหรือไม่ | กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจกลายเป็นหนี้ด้อยคุณภาพและ บสย. จ่ายชดเชยความเสียหายให้กับสถาบันการเงินแล้ว สถาบันการเงินไม่ต้องคืนเงินกู้ยืมให้ ธปท. สำหรับผู้ประกอบธุรกิจรายดังกล่าวก่อนกำหนด |
| **การจ่ายเงินชดเชยดอกเบี้ย** | |
| 76. วิธีการจ่ายเงินชดเชยดอกเบี้ยและเงินชดเชย | |
| 76.1 รัฐบาลจ่ายเงินชดเชยดอกเบี้ยให้กับสถาบันการเงินใช่หรือไม่ | 76.1 ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับความช่วยเหลือตามมาตรการสินเชื่อฟื้นฟู กระทรวงการคลังจะเป็นผู้รับภาระดอกเบี้ยจ่ายแทนผู้ประกอบธุรกิจในระยะ 6 เดือนแรก นับแต่ผู้ประกอบธุรกิจเบิกเงินสินเชื่องวดแรกของการยื่นขอกู้ยืมเงินจาก ธปท. แต่ละครั้ง |
| 76.2 การคำนวณดอกเบี้ยที่ภาครัฐออกให้ผู้ประกอบธุรกิจในช่วงระยะเวลา 6 เดือนนับตั้งแต่ที่ผู้ประกอบธุรกิจเบิกเงินสินเชื่องวดแรก จะนับแบบวันชนวันหรือไม่ | 76.2 การคำนวณเงินชดเชยดอกเบี้ยให้คิดตั้งแต่วันที่ผู้ประกอบธุรกิจเบิกเงินกู้ครั้งแรกจนถึงวันที่ครบกำหนด 6 เดือน โดยใช้หลักนับต้นไม่นับท้าย เช่น สถาบันการเงินได้รับสินเชื่อ |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| | ฟื้นฟู จาก ธปท. ไปเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2564 ลูกหนี้เบิกใช้เงินกู้ครั้งแรกจากสถาบันการเงินในวันที่ 5 พฤษภาคม 2564<br>หากลูกหนี้เบิกใช้เงินกู้ครั้งเดียวในวันที่ 5 พฤษภาคม 2564 ดอกเบี้ยเงินกู้จะได้รับการชดเชยนับตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2564 ถึงวันที่ 4 พฤศจิกายน 2564 เป็นจำนวน 184 วัน (27+30+31+31+30+31+4)<br>หากลูกหนี้ทยอยเบิกใช้เงินกู้ เช่น วันที่ 5 พฤษภาคม 2564 เบิกเงินกู้ครั้งแรก ต่อมาวันที่ 5 มิถุนายน 2564 เบิกเงินกู้ส่วนที่เหลือ ดอกเบี้ยเงินกู้ครั้งแรกจะได้รับการชดเชย 184 วัน แต่ดอกเบี้ยเงินกู้ส่วนที่เหลือจะได้รับการชดเชยนับแต่วันเบิกใช้จนถึงวันที่ครบกำหนด 6 เดือน หรือเป็นจำนวน 153 วัน (26+31+31+30+31+4) |
| 77. ในช่วง 6 เดือนแรกที่รัฐบาลจะรับภาระดอกเบี้ยแทนผู้ประกอบธุรกิจ ขอทราบกระบวนการจ่ายเงินชดเชยดอกเบี้ยแทนผู้ประกอบธุรกิจใน 6 เดือน | - เมื่อพ้นกำหนดระยะเวลา 6 เดือนนับแต่วันแรกที่ผู้ประกอบธุรกิจแต่ละรายได้รับเงินสินเชื่อตาม พ.ร.ก. จากสถาบันการเงิน ให้สถาบันการเงินคำนวณจำนวนเงินดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินไม่เรียกเก็บตามมาตรา 11 แห่ง พ.ร.ก.<br>- สถาบันการเงินยื่นคำขอรับเงินชดเชยดอกเบี้ยที่ไม่เรียกเก็บต่อ ธปท. ตามแบบหนังสือขอรับเงินชดเชยดอกเบี้ยที่ไม่เรียกเก็บจากผู้ประกอบธุรกิจ (เอกสารแนบ 5 ตามประกาศ ธปท. หรือเอกสาร F1) ภายใน 60 วัน นับแต่วันถัดจากวันครบกำหนด 2 ปี 6 เดือนนับแต่วันที่ พ.ร.ก. ใช้บังคับ โดย ธปท. จะดำเนินการคำนวณเงินชดเชยดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินไม่เรียกเก็บโดยพิจารณาจากข้อมูลที่ได้รับจากสถาบันการเงินตามที่คำนวณข้างต้นหรือเอกสารหลักฐานอื่นที่ ธปท. เรียกเพิ่มเติมจากสถาบันการเงิน<br>- ธปท. จะแจ้งให้สถาบันการเงินทราบผลการคำนวณเงินชดเชยดอกเบี้ยข้างต้นภายใน 60 วัน นับแต่วันที่ได้รับคำขอ และเรียกเก็บเงินตามจำนวนที่คำนวณได้ดังกล่าวจากกระทรวงการคลัง โดยเมื่อ ธปท. ได้รับเงินชดเชยดอกเบี้ยที่ไม่เรียกเก็บจากกระทรวงการคลังแล้ว ธปท. จะนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินที่ ธปท. ตามจำนวนที่สถาบันการเงินแต่ละแห่งได้รับภายใน 1 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับเงินจากกระทรวงการคลัง |
| 78. กรณีที่สถาบันการเงินพิจารณาให้วงเงินสินเชื่อฟื้นฟูกับผู้ประกอบธุรกิจโดยแบ่งเป็นหลายสัญญา การคำนวณดอกเบี้ยที่ภาครัฐออกให้ผู้ประกอบธุรกิจในช่วงระยะเวลา 6 เดือนแรกนับตั้งแต่ที่ผู้ประกอบธุรกิจเบิกเงินสินเชื่องวดแรก พิจารณาเริ่มนับตั้งแต่เบิกเงินกู้ครั้งแรกของผู้ประกอบธุรกิจรายนี้ หรือพิจารณาเริ่มนับแยกตามแต่ละสัญญา | การคำนวณดอกเบี้ยที่ภาครัฐออกให้ผู้ประกอบธุรกิจในช่วงระยะเวลา 6 เดือนแรก พิจารณาเริ่มนับตั้งแต่ผู้ประกอบธุรกิจเบิกเงินกู้ครั้งแรกในสัญญาแรกของการยื่นขอกู้ยืมเงินจาก ธปท. แต่ละครั้ง |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| 79. วิธีปฏิบัติสำหรับดอกเบี้ยที่จะได้รับชดเชยจากกระทรวงการคลังในช่วงระยะเวลา 6 เดือนแรกนับแต่วันที่ผู้ประกอบธุรกิจได้รับสินเชื่องวดแรก | |
| 79.1 การบันทึกบัญชี | 79.1 ให้สถาบันการเงินคำนวณและบันทึกยอดดอกเบี้ยค้างรับของลูกหนี้แต่ละรายที่จะต้องขอรับการจ่ายชดเชยจากกระทรวงการคลัง และทุกสิ้นเดือนให้สถาบันการเงินโอนดอกเบี้ยค้างรับดังกล่าวไปบันทึกบัญชีดอกเบี้ยค้างรับรอการชดเชยจากกระทรวงการคลัง หรือจะบันทึกบัญชีดอกเบี้ยค้างรับรอการชดเชยจากกระทรวงการคลังสำหรับ 6 เดือนแรกโดยตรงก็ได้ ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องมีระบบข้อมูลที่มีรายละเอียดดอกเบี้ยค้างรับของลูกหนี้แต่ละราย เพื่อให้ ธปท. สามารถตรวจสอบได้<br>สำหรับกรณีที่สถาบันการเงินให้กู้ยืมเงินสินเชื่อฟื้นฟูของ ธปท. ในรูปแบบวงเงินเบิกเกินบัญชี ให้สถาบันการเงินบันทึกบัญชีดอกเบี้ยค้างรับของลูกหนี้แต่ละรายแยกออกมาจากวงเงินเบิกเกินบัญชี และทุกสิ้นเดือนให้สถาบันการเงินโอนดอกเบี้ยค้างรับดังกล่าวไปบันทึกบัญชีดอกเบี้ยค้างรับรอการชดเชยจากกระทรวงการคลัง หรือจะบันทึกบัญชีดอกเบี้ยค้างรับรอการชดเชยจากกระทรวงการคลังสำหรับ 6 เดือนแรกโดยตรงก็ได้<br>ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องไม่คิดดอกเบี้ยดังกล่าวทบเป็นเงินต้นในบัญชีเงินเบิกเกินบัญชี |
| 79.2 การรายงาน data set (LAR, TCS, PVS, TDR) | 79.2 ให้สถาบันการเงินรายงานดอกเบี้ยค้างรับในช่วง 6 เดือนแรกนับแต่วันที่ผู้ประกอบธุรกิจได้รับสินเชื่องวดแรกเป็นศูนย์ เนื่องจากกระทรวงการคลังรับจะชดเชยแทนผู้ประกอบธุรกิจดอกเบี้ยดังกล่าวจึงไม่ใช่ภาระของผู้ประกอบธุรกิจ |
| 79.3 การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต (risk weight) | 79.3 จำนวนดอกเบี้ยค้างรับรอการชดเชยจากกระทรวงการคลังจะได้รับ risk weight ร้อยละ 0 |
| 79.4 การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง | 79.4 การจัดชั้นและการกันเงินสำรองสำหรับเงินกู้ยืมสินเชื่อฟื้นฟูของ ธปท. ในช่วง 6 เดือนแรก ให้สถาบันการเงินจัดชั้นและกันเงินสำรองตามเกณฑ์ TFRS 9 เฉพาะยอดหนี้ โดยไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ เนื่องจากดอกเบี้ยดังกล่าวไม่ใช่ภาระของผู้ประกอบธุรกิจ<br>สำหรับดอกเบี้ยค้างรับรอการชดเชยจากกระทรวงการคลัง ให้สถาบันการเงินจัดชั้นและกันเงินสำรองตามวิธีปฏิบัติสำหรับลูกหนี้ภาครัฐบาล ภายหลัง 6 เดือน ให้สถาบันการเงินจัดชั้นและกันเงินสำรองสำหรับเงินต้นและดอกเบี้ยตามเกณฑ์ TFRS 9 |
| 80. ผู้ประกอบธุรกิจยื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูครั้งแรกและเบิกเงินกู้เต็มจำนวนในวันที่ 1 พฤษภาคม 2564 ต่อมายื่นขอกู้สินเชื่อฟื้นฟูครั้งที่ 2 โดยเบิกเงินกู้ครั้งแรกในวันที่ 15 พฤษภาคม 2564 และเบิกเงินกู้ส่วนที่เหลือในวันที่ 1 มิถุนายน 2564 การคำนวณการจ่ายเงินชดเชยดอกเบี้ยจะเริ่มนับจากวันใดบ้าง | ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับความช่วยเหลือตามมาตรการสินเชื่อฟื้นฟู กระทรวงการคลังจะเป็นผู้รับภาระดอกเบี้ยจ่ายแทนผู้ประกอบธุรกิจในระยะ 6 เดือนแรก นับแต่ผู้ประกอบธุรกิจเบิกเงินสินเชื่องวดแรกของการยื่นขอกู้ยืมเงินจาก ธปท. แต่ละครั้ง |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| | ในกรณีดังกล่าว ดอกเบี้ยเงินกู้ที่ยื่นขอกู้ครั้งแรกและเบิกเต็มจำนวนจะได้รับการชดเชยนับตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2564 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2564 เป็นจำนวน 184 วัน (31+30+31+31+30+31)<br>หากต่อมาผู้ประกอบธุรกิจยื่นขอกู้ครั้งที่ 2 และทยอยเบิกใช้เงินกู้ ดอกเบี้ยเงินกู้ที่เบิกครั้งแรกจะได้รับการชดเชยนับตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2564 ถึงวันที่ 14 พฤศจิกายน 2564 เป็นจำนวน 184 วัน (17+30+31+31+30+31+14) แต่ดอกเบี้ยเงินกู้ส่วนที่เหลือจะได้รับการชดเชยนับแต่วันเบิกใช้จนถึงวันที่ครบกำหนด 6 เดือน หรือเป็นจำนวน 167 วัน (30+31+31+30+31+14) |
| **หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขของกลไกการค้ำประกัน** | |
| 81. ผู้ประกอบธุรกิจที่ยื่นขอสินเชื่อฟื้นฟูต้องเข้าโครงการค้ำประกันของ บสย. ทุกรายหรือไม่ และการจ่ายชดเชยความเสียหายสินเชื่อฟื้นฟูจากรัฐบาลมีกลไกอย่างไร | **สถาบันการเงินอาจให้กู้ยืมเงินโดยไม่ต้องมีการค้ำประกัน บสย. สำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่มีวงเงินสินเชื่อกับสถาบันการเงินทุกแห่ง หรือมีวงเงินสินเชื่อธุรกิจอยู่กับสถาบันการเงินที่จะให้กู้ยืมสินเชื่อฟื้นฟูไม่เกิน 50 ล้านบาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจจะกู้ยืมเงินโดยไม่ต้องมีการค้ำประกัน บสย. ได้ไม่เกิน 15 ล้านบาทต่อสถาบันการเงิน**<br>**การให้กู้ยืมเงินโดยไม่มีการค้ำประกัน บสย. ของลูกหนี้ทุกรายรวมกันแล้ว หัก วงเงินสินเชื่อฟื้นฟูที่ไม่ค้ำประกันและชำระคืน ธปท. เฉพาะส่วนที่ผู้ประกอบธุรกิจไม่ได้เบิกใช้ (full/partial) (สะสมรายสัปดาห์) ต้องไม่เกินร้อยละ 20 ของวงเงินสินเชื่อที่สถาบันการเงินให้ผู้ประกอบธุรกิจกู้ยืมโดยมีการค้ำประกัน บสย. หัก วงเงินสินเชื่อฟื้นฟูที่ค้ำประกันและชำระคืน ธปท. เฉพาะส่วนที่ผู้ประกอบธุรกิจไม่ได้เบิกใช้ (full/partial) (สะสมรายเดือน) ทั้งนี้ สถาบันการเงินจะให้กู้ยืมเงินโดยไม่มีการค้ำประกัน บสย. ได้ภายหลังจากที่ ธปท. แจ้งไปยังสถาบันการเงินที่จะให้กู้ยืมแล้วในวันศุกร์ของสัปดาห์สุดท้ายของแต่ละเดือน หรือจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง ซึ่ง ธปท. จะแจ้งการเปลี่ยนแปลงให้ทราบล่วงหน้า**<br><br>**สำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่ยื่นขอสินเชื่อฟื้นฟูที่เข้าโครงการค้ำประกัน บสย.** การชดเชยความเสียหายจะดำเนินการผ่านกลไก บสย. โดย บสย. กำหนดกรอบการค้ำประกันสินเชื่อเป็นระยะเวลาไม่เกิน 10 ปี มีลักษณะการค้ำประกันแบบ portfolio อัตราชดเชยไม่เกินร้อยละ 40 ของภาระค้ำประกัน และแบ่งเป็น **5** พอร์ตย่อย ดังนี้ |

<table>
<tr><th>คำถาม</th><th>คำตอบ</th></tr>
<tr><td></td><td>
<table>
<tr><th rowspan="2">หัวข้อ</th><th rowspan="2">Micro</th><th colspan="2">SMEs</th><th colspan="2">Corp</th></tr>
<tr><th>เปราะบาง [4]</th><th>ทั่วไป</th><th>เปราะบาง [4]</th><th>ทั่วไป</th></tr>
<tr><td>วงเงินสินเชื่อ (ลูกหนี้เดิมกู้เงินไม่เกินร้อยละ 30[1])</td><td><= 5 ลบ.</td><td colspan="2">>5 – 50 ลบ.</td><td colspan="2">>50 - 500 ลบ.</td></tr>
<tr><td>วงเงินสินเชื่อ (ลูกหนี้เดิมกู้เงินเกินร้อยละ 30[2])</td><td><= 1.5 ลบ.</td><td colspan="2">>1.5 – 15 ลบ.</td><td colspan="2">>15 - 50 ลบ.</td></tr>
<tr><td>วงเงินสินเชื่อ (ลูกหนี้ใหม่[3])</td><td><= 1.5 ลบ.</td><td colspan="2">>1.5 – 15 ลบ.</td><td colspan="2">>15 - 50 ลบ.</td></tr>
<tr><td>Max claim</td><td colspan="5">บริหารจัดการร่วมกันทุกพอร์ตไม่เกิน 40%</td></tr>
<tr><td>จ่ายชดเชยรายคน</td><td>100%</td><td>100%</td><td>80%</td><td>70%</td><td>60%</td></tr>
</table>
[1]: ลูกหนี้เดิมเมื่อรวมวงเงินสินเชื่อ soft loan กับวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูที่เคยได้รับอนุมัติและที่ยื่นขอกู้เพิ่มเติม หัก วงเงินที่ชำระคืน ธปท. เฉพาะส่วนที่ผู้ประกอบธุรกิจไม่ได้เบิกใช้ (full/partial) ไม่เกินร้อยละ 30 ของวงเงินสินเชื่อธุรกิจ พิจารณาจากวงเงินสินเชื่อธุรกิจ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ไม่รวมสัดส่วนความรับผิดในหนี้ (prorate) ของวงเงินกู้ร่วม<br>
[2]: ลูกหนี้เดิมเมื่อรวมวงเงินสินเชื่อ soft loan กับวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูที่เคยได้รับอนุมัติและที่ยื่นขอกู้เพิ่มเติม หัก วงเงินที่ชำระคืน ธปท. เฉพาะส่วนที่ผู้ประกอบธุรกิจไม่ได้เบิกใช้ (full/partial) เกินร้อยละ 30 ของวงเงินสินเชื่อธุรกิจ แต่ยังไม่เกิน 50 ล้านบาท พิจารณาจากวงเงินสินเชื่อ soft loan กับวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูสะสมราย สง. หัก วงเงินที่ชำระคืน ธปท. เฉพาะส่วนที่ผู้ประกอบธุรกิจไม่ได้เบิกใช้ (full/partial)<br>
[3]: ลูกหนี้ใหม่พิจารณาจากวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูสะสมรวมทุก สง. หัก วงเงินที่ชำระคืน ธปท. เฉพาะส่วนที่ผู้ประกอบธุรกิจไม่ได้เบิกใช้ (full/partial)<br>
[4]: ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับผลกระทบสูง (กลุ่มเปราะบาง) 8 อุตสาหกรรม ได้แก่ ก่อสร้าง ขนส่งผู้โดยสาร ที่พักแรม ร้านอาหาร ธุรกิจนำเที่ยว สถานศึกษา ธุรกิจบันเทิงและนันทนาการ และธุรกิจบริการอื่น ๆ ตามการจัดประเภทอุตสาหกรรมตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจ (ISIC-BOT) Rev.4 ของ ธปท. ตามเอกสารแนบ 1<br><br>
และภายหลังการจ่ายชดเชยความเสียหาย ให้ บสย. เป็นผู้รับช่วงสิทธิและติดตามหนี้ได้ด้วย
</td></tr>
<tr><td>82. กำหนดระยะเวลาที่ต้องยื่นเข้าโครงการค้ำประกันของ บสย.</td><td>ให้ บสย. ยุติการค้ำประกันสินเชื่อฟื้นฟูเมื่อพ้น 6 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาการกู้ยืมตาม พ.ร.ก. (ยื่นเข้าโครงการไม่เกินวันที่ 9 ตุลาคม 2566) ทั้งนี้ การยุติการค้ำประกันสินเชื่อดังกล่าวไม่กระทบต่อสิทธิและความรับผิดที่เกิดขึ้นจากการค้ำประกันที่กระทำไปก่อนแล้ว</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th>คำถาม</th><th>คำตอบ</th></tr>
<tr><td>83. อัตราค่าธรรมเนียมการค้ำประกัน บสย. เป็นเท่าใด และค่าธรรมเนียม บสย. ที่กระทรวงการคลังชดเชยโดยเฉลี่ยไม่เกินร้อยละ 3.5 ของวงเงินสินเชื่อ สำหรับผู้ประกอบธุรกิจพอร์ต Corporate จะทยอยชดเชยให้ผู้ประกอบธุรกิจอย่างไร</td><td>กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจเข้าโครงการค้ำประกัน บสย. ผู้ประกอบธุรกิจพอร์ต Micro และ SMEs ต้องชำระค่าธรรมเนียมเพิ่มเติมในการดำเนินการในแต่ละปี ดังนี้
<table>
<tr><th>ปีที่</th><th>1</th><th>2</th><th>3</th><th>4</th><th>5</th><th>6</th><th>7</th><th>8</th><th>9</th><th>10</th></tr>
<tr><td>fee บสย.</td><td>1%</td><td>1%</td><td>1%</td><td>1%</td><td>1.25%</td><td>1.25%</td><td>1.25%</td><td>1.75%</td><td>1.75%</td><td>1.75%</td></tr>
<tr><td>รัฐชดเชย</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td></tr>
<tr><td>fee ที่เก็บจากลูกหนี้</td><td>1%</td><td>1%</td><td>1%</td><td>1%</td><td>1.25%</td><td>1.25%</td><td>1.25%</td><td>1.75%</td><td>1.75%</td><td>1.75%</td></tr>
</table>
สำหรับผู้ประกอบธุรกิจพอร์ต Corporate ต้องชำระค่าธรรมเนียมเพิ่มเติมในการดำเนินการเฉลี่ยไม่เกินร้อยละ 1.75 ต่อปีของวงเงินค้ำประกันสินเชื่อ ซึ่งกระทรวงการคลังจะจ่ายชดเชยค่าธรรมเนียมให้โดยเฉลี่ยไม่เกินร้อยละ 3.5 ของวงเงินค้ำประกันสินเชื่อ โดยจะชดเชยค่าธรรมเนียมให้ผู้ประกอบธุรกิจในปีที่ 1 ถึงปีที่ 6 ดังนี้
<table>
<tr><th>ปีที่</th><th>1</th><th>2</th><th>3</th><th>4</th><th>5</th><th>6</th><th>7</th><th>8</th><th>9</th><th>10</th></tr>
<tr><td>fee บสย.</td><td>1.75%</td><td>1.75%</td><td>1.75%</td><td>1.75%</td><td>1.75%</td><td>1.75%</td><td>1.75%</td><td>1.75%</td><td>1.75%</td><td>1.75%</td></tr>
<tr><td>รัฐชดเชย</td><td>0.75%</td><td>0.75%</td><td>0.5%</td><td>0.5%</td><td>0.5%</td><td>0.5%</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td></tr>
<tr><td>fee ที่เก็บจากลูกหนี้</td><td>1%</td><td>1%</td><td>1.25%</td><td>1.25%</td><td>1.25%</td><td>1.25%</td><td>1.75%</td><td>1.75%</td><td>1.75%</td><td>1.75%</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>84. เงื่อนไขการชำระหนี้ตามภาระการค้ำประกันของ บสย. ให้แก่สถาบันการเงิน มีสัดส่วนการชำระอย่างไร</td><td>การชำระหนี้ตามภาระการค้ำประกันของ บสย. ให้แก่สถาบันการเงินต้องไม่เกินร้อยละ 40 ของภาระค้ำประกัน โดยมีสัดส่วนการชำระในแต่ละปี ดังนี้
<table>
<tr><th>ปีที่</th><th>1</th><th>2</th><th>3</th><th>4</th><th>5</th><th>6</th><th>7</th><th>8</th><th>9</th><th>10</th><th>11</th></tr>
<tr><td>สัดส่วนการเบิกเงินชดเชยต่อปี (เบิกต้นปี)</td><td>-</td><td>-</td><td>8%</td><td>7%</td><td>7%</td><td>4.25%</td><td>4.25%</td><td>4.25%</td><td>1.75%</td><td>1.75%</td><td>1.75%</td></tr>
<tr><td>สะสม</td><td>-</td><td>-</td><td>8%</td><td>15%</td><td>22%</td><td>26.25%</td><td>30.5%</td><td>34.75%</td><td>36.5%</td><td>38.25%</td><td>40%</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>85. การส่งลูกหนี้เข้าโครงการค้ำประกัน บสย. กรณีที่เป็นลูกหนี้รายใหม่ หากมีการกู้สินเชื่อฟื้นฟูเพิ่มเติมกับสถาบันการเงินเดิม เช่น หากกู้ครั้งแรก 1.5 ล้านบาท จะเข้าโครงการ Micro ได้ค้ำประกันรายละร้อยละ 100 หากมากู้อีกครั้ง 1.5 ล้านบาท ยอดรวมทั้งหมด 3 ล้านบาท จะคำนวณอัตราชดเชยอย่างไร</td><td>กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นลูกหนี้รายใหม่มีการกู้ยืมสินเชื่อฟื้นฟูกับสถาบันการเงินเดิมหรือสถาบันการเงินแห่งอื่นหลายครั้ง การส่งเข้า scheme ค้ำประกันของวงเงินที่กู้ส่วนเพิ่มแต่ละครั้งให้พิจารณาจากวงเงินกู้รวม<br><u>ตัวอย่าง</u> ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มทั่วไป ครั้งแรกกู้ 1.5 ล้านบาท ยังคงได้อยู่ในโครงการ Micro ได้ค้ำประกันรายละร้อยละ 100 ต่อมาเมื่อกู้ครั้งที่ 2 อีก 1.5 ล้านบาท วงเงินกู้รวมจะเป็น 3 ล้านบาท ซึ่งเป็นโครงการ SMEs ทั่วไป ดังนั้น วงเงินกู้ครั้งที่ 2 จำนวน 1.5 ล้านบาท จะอยู่ในโครงการ SMEs ทั่วไป ได้ค้ำประกันรายละร้อยละ 80</td></tr>
</table>

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| 86. กรณีผู้ประกอบธุรกิจพอร์ต **SMEs และ** Corporate ดำเนินธุรกิจหลายประเภท เช่น ธุรกิจโรงแรม ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ธุรกิจร้าน**ขายปลีก**อาหาร สถาบันการเงินจะได้รับการชดเชยความเสียหายร้อยละ **100 หรือ** 70 ตามลูกหนี้พอร์ต **SMEs และ** Corporate **เปราะบาง**หรือไม่ | กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินกิจการหลายประเภท ในการพิจารณาว่าสถาบันการเงินจะได้รับการชดเชยความเสียหายผ่าน บสย. สำหรับลูกหนี้พอร์ต **SMEs และ** Corporate **เปราะบาง**หรือไม่ ให้พิจารณาดังนี้<br>1. กรณีลูกหนี้รายใหม่ ให้พิจารณาว่าวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูที่ยื่นขอกู้มีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจกลุ่ม**เปราะบาง**<br>2. กรณีลูกหนี้รายเดิม ให้พิจารณาว่าวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูที่ยื่นขอกู้มีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจกลุ่ม**เปราะบาง** และลูกหนี้มีวงเงินสินเชื่อสำหรับธุรกิจกลุ่ม**เปราะบาง**เกินกว่าร้อยละ 50 ของวงเงินสินเชื่อธุรกิจที่มีอยู่ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 |
| 87. หากภายหลังลูกหนี้เดิมพอร์ต **SMEs และ** Corporate **เปราะบาง** ยุติการดำเนินธุรกิจ**กลุ่มเปราะบาง** และเปลี่ยนมาดำเนินธุรกิจอื่นแทน สถาบันการเงินจะยังได้รับการชดเชยความเสียหายร้อยละ **100 หรือ** 70 อยู่หรือไม่ | สถาบันการเงินจะได้รับการชดเชยความเสียหายที่**ร้อยละ 80 ตามลูกหนี้พอร์ต SMEs ทั่วไป และ**ร้อยละ 60 ตามลูกหนี้พอร์ต Corporate ทั่วไป เนื่องจากวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูที่ยื่นขอกู้ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจกลุ่ม**เปราะบาง** |
| 88. กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจผิดสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายในระยะเวลาสินเชื่อฟื้นฟู 5 ปี และสถาบันการเงินยื่นขอรับการชดเชยจาก บสย. จนเต็มเพดานสะสมการชดเชยในปีที่ 5 แล้ว ส่งผลให้ต้องยื่นขอรับการชดเชยสำหรับผู้ประกอบธุรกิจรายดังกล่าวในปีที่ 6 สถาบันการเงินยังมีภาระต้องนำส่งค่าธรรมเนียมในปีที่ 6 ให้ บสย. หรือไม่ หากต้องนำส่ง สถาบันการเงินสามารถเรียกเก็บจากผู้ประกอบธุรกิจในภายหลังได้หรือไม่ | หากสถาบันการเงินจะขอรับการชดเชยความเสียหายจาก บสย. ในปีที่ 6 สถาบันการเงินต้องนำส่งค่าธรรมเนียมให้ บสย. จนถึงปีที่ 6 ทั้งนี้ การเรียกเก็บค่าธรรมเนียม บสย. ภายหลังผู้ประกอบธุรกิจผิดสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ขึ้นอยู่กับข้อตกลงของสัญญาเงินกู้ระหว่างสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจ |
| 89. อัตราค่าธรรมเนียมการค้ำประกันสินเชื่อ บสย. ร้อยละ 1.75 ต่อปี คิดบนฐานของวงเงินหรือยอดหนี้สินเชื่อฟื้นฟู | อัตราค่าธรรมเนียมการค้ำประกันสินเชื่อ บสย. ร้อยละ 1.75 ต่อปี ในปีแรก คิดบนฐานของวงเงินสินเชื่อฟื้นฟู ณ วันที่ยื่นขอค้ำประกัน หลังจากนั้น จึงคิดบนฐานของยอดหนี้สินเชื่อฟื้นฟู เว้นแต่สินเชื่อฟื้นฟูที่เป็นวงเงินเบิกเกินบัญชีจะคิดบนฐานของวงเงิน |
| 90. หากผู้ประกอบธุรกิจ**พอร์ต Corporate** ยื่นขอสินเชื่อฟื้นฟูระยะเวลา 5 ปี ผู้ประกอบธุรกิจจะได้รับชดเชยค่าธรรมเนียมการค้ำประกันจากภาครัฐทั้งจำนวนร้อยละ 3.5 ของวงเงินค้ำประกันสินเชื่อหรือไม่ | ภาครัฐจะชดเชยค่าธรรมเนียม บสย. ให้ผู้ประกอบธุรกิจ**พอร์ต Corporate** ในปีที่ **1** ถึงปีที่ **6** เช่น หากผู้ประกอบธุรกิจกู้ยืมเงินเป็นระยะเวลา 5 ปี จะได้รับชดเชยร้อยละ **3** (0.75% + 0.75% + 0.5% **+ 0.5% + 0.5%**) แต่หากกู้ยืมเงินเป็นระยะเวลา **6** ปี จะได้รับชดเชยค่าธรรมเนียมการค้ำประกันจากภาครัฐทั้งจำนวนร้อยละ 3.5 |
| 91. สินเชื่อธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อปรับปรุงร้าน**เบเกอรี่ (Bakery)** ในโรงแรม ซึ่งไม่ได้แยกส่วนออกจากธุรกิจโรงแรม ถือเป็นสินเชื่อสำหรับธุรกิจกลุ่ม**เปราะบาง**ตามโครงการค้ำประกันของ บสย. หรือไม่ | ผู้ประกอบธุรกิจโรงแรมและมีร้าน**เบเกอรี่**เป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจโรงแรมดังกล่าว ซึ่งกรณีที่มีร้าน**เบเกอรี่**ไว้บริการในที่ที่พักของโรงแรม โดยไม่ใช่การประกอบธุรกิจร้าน**เบเกอรี่**แยกออกมาต่างหากจากธุรกิจโรงแรม จะต้องนำวงเงินที่ให้แก่การประกอบธุรกิจดังกล่าวมารวมคำนวณเป็นสัดส่วนวงเงินสินเชื่อสำหรับธุรกิจกลุ่ม**เปราะบาง**ตามที่กำหนดในหลักการของโครงการค้ำประกัน |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| | ของ บสย. ดังนั้น การที่สถาบันการเงินให้สินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อปรับปรุงร้าน**เบเกอรี่ (Bakery)** ในโรงแรมซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจโรงแรม จึงพิจารณาได้ว่าเป็นการให้สินเชื่อสำหรับธุรกิจกลุ่ม**เปราะบาง** |
| 92. **ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มทั่วไปมีวงเงินสินเชื่อธุรกิจกับสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 จำนวน 30 ล้านบาท หากผู้ประกอบธุรกิจเคยได้รับอนุมัติและใช้วงเงิน soft loan ไปแล้ว 6 ล้านบาท ต่อมายื่นขอสินเชื่อฟื้นฟูโดยเข้าโครงการค้ำประกัน บสย. สถาบันการเงินจะได้รับชดเชยความเสียหายจาก บสย. เท่าใด** | **กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นลูกหนี้รายเดิมมีการกู้ยืมสินเชื่อฟื้นฟูกับสถาบันการเงิน การส่งเข้า scheme ค้ำประกันของวงเงินที่กู้ส่วนเพิ่มแต่ละครั้ง เมื่อรวมกับวงเงินสินเชื่อ soft loan และวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูที่เคยได้รับอนุมัติ หัก วงเงินที่ชำระคืน ธปท. เฉพาะส่วนที่ผู้ประกอบธุรกิจไม่ได้เบิกใช้ (full/partial) ให้พิจารณาดังนี้**<br>- **กรณีไม่เกินร้อยละ 30 ของวงเงินสินเชื่อธุรกิจ พิจารณาจากวงเงินสินเชื่อธุรกิจ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ไม่รวมสัดส่วนความรับผิดในหนี้ (prorate) ของวงเงินกู้ร่วม**<br>- **กรณีเกินร้อยละ 30 ของวงเงินสินเชื่อธุรกิจ แต่ยังไม่เกิน 50 ล้านบาท พิจารณาจากวงเงินสินเชื่อ soft loan กับวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูสะสมราย สง. หัก วงเงินที่ชำระคืน ธปท. เฉพาะส่วนที่ผู้ประกอบธุรกิจไม่ได้เบิกใช้ (full/partial)** |
| **92.1 ยื่นขอสินเชื่อฟื้นฟูครั้งเดียว จำนวน 10 ล้านบาท** | **92.1 ผู้ประกอบธุรกิจยื่นขอวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูเมื่อรวมกับวงเงินสินเชื่อ soft loan ที่เคยได้รับอนุมัติ จำนวน 16 ล้านบาท (6+10) เกินร้อยละ 30 ของวงเงินสินเชื่อธุรกิจ (30% × max (30,30) = 9 ล้านบาท) ดังนั้น สถาบันการเงินจะได้รับชดเชยความเสียหายสำหรับสินเชื่อฟื้นฟูร้อยละ 60 ตามลูกหนี้พอร์ต Corporate ทั่วไป** |
| **92.2 ยื่นขอสินเชื่อฟื้นฟู ครั้งที่ 1 จำนวน 3 ล้านบาท และครั้งที่ 2 จำนวน 10 ล้านบาท** | **92.2 ผู้ประกอบธุรกิจยื่นขอวงเงินสินเชื่อฟื้นฟู ครั้งที่ 1 เมื่อรวมกับวงเงินสินเชื่อ soft loan ที่เคยได้รับอนุมัติ จำนวน 9 ล้านบาท (6+3) ไม่เกินร้อยละ 30 ของวงเงินสินเชื่อธุรกิจ (30% × max (30,30) = 9 ล้านบาท) ดังนั้น สถาบันการเงินจะได้รับชดเชยความเสียหายสำหรับสินเชื่อฟื้นฟู ครั้งที่ 1 ร้อยละ 80 ตามลูกหนี้พอร์ต SMEs ทั่วไป**<br>**เนื่องจากมีวงเงินสินเชื่อธุรกิจ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 จำนวน 30 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม วงเงินสินเชื่อฟื้นฟู ครั้งที่ 2 เมื่อรวมกับวงเงินสินเชื่อ soft loan และวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูครั้งที่ 1 ที่เคยได้รับอนุมัติ จำนวน 19 ล้านบาท (6+3+10) เกินร้อยละ 30 ของวงเงินสินเชื่อธุรกิจ (30% × max (30,30) = 9 ล้านบาท) ดังนั้น สถาบันการเงินจะได้รับชดเชยความเสียหายสำหรับสินเชื่อฟื้นฟู ครั้งที่ 2 ร้อยละ 60 ตามลูกหนี้พอร์ต Corporate ทั่วไป** |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| 93. **สถาบันการเงินสามารถเรียกเก็บค่าธรรมเนียม บสย. จากผู้ประกอบธุรกิจล่วงหน้าได้หรือไม่** | **สถาบันการเงินสามารถกำหนดเงื่อนไขให้ผู้ประกอบธุรกิจนำเงินที่ต้องชำระค่าธรรมเนียม บสย. ล่วงหน้า มาฝากไว้ในบัญชีเงินฝากกับสถาบันการเงิน โดยสถาบันการเงินกำหนดเงื่อนไขการถอนเงินและการตัดบัญชีเพื่อชำระค่าธรรมเนียม บสย. เป็นรายปีได้ แต่หากสถาบันการเงินไม่สามารถตัดบัญชีเงินฝากของผู้ประกอบธุรกิจได้ เนื่องจากเงินในบัญชีไม่เพียงพอ สถาบันการเงินอาจพิจารณาชำระค่าธรรมเนียม บสย. แทนเป็นเงินทดรองจ่าย และนำมาเรียกเก็บจากผู้ประกอบธุรกิจในภายหลังได้ โดยสถาบันการเงินห้ามคิดดอกเบี้ยบนเงินทดรองจ่ายดังกล่าว ทั้งนี้ การดำเนินการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม บสย. ล่วงหน้าเพื่อนำฝากเข้าบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวข้างต้น ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 20 กันยายน 2564 เป็นต้นไป และไม่บังคับใช้กับผู้ประกอบธุรกิจที่ได้จ่ายค่าธรรมเนียม บสย. ล่วงหน้าตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงกับสถาบันการเงินไปก่อนหน้านี้แล้ว** |
| 94. **สถาบันการเงินสามารถให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบธุรกิจเพื่อชำระค่าธรรมเนียม บสย. ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถจ่ายค่าธรรมเนียมดังกล่าวได้หรือไม่ เพื่อให้สามารถรักษาสิทธิการได้รับค้ำประกันจาก บสย. อย่างต่อเนื่อง** | **สถาบันการเงินสามารถให้สินเชื่อเพื่อชำระค่าธรรมเนียม บสย. แก่ผู้ประกอบธุรกิจได้ หากผู้ประกอบธุรกิจมีความจำเป็นต้องกู้เพื่อชำระค่าธรรมเนียม โดยต้องแยกวงเงินสินเชื่อดังกล่าว ต่างหากจากวงเงินสินเชื่อหลัก และไม่ถือเป็นสินเชื่อตาม พ.ร.ก. อย่างไรก็ตาม การกำหนดอัตราดอกเบี้ยต้องไม่สูงจนเป็นภาระกับผู้ประกอบธุรกิจจนเกินไป โดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ประกอบธุรกิจในสถานการณ์ขณะนี้** |
| **การจัดชั้นหนี้และการกันเงินสำรอง** | |
| 95. กรณีที่วงเงินเดิมลูกค้าเป็น TDR ช่วงดูใจ และมีการพิจารณาให้ top up สินเชื่อฟื้นฟู ส่วนที่ top-up จะคิด stage อย่างไร แยกคิดกับวงเงินเดิมใช่หรือไม่ (พิจารณาเป็นรายบัญชี) | สถาบันการเงินสามารถจัดชั้นสินเชื่อฟื้นฟูเป็นรายบัญชีได้ ตามหนังสือที่ ธปท.ฝนส.(23)ว. 276/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย **สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และตามหนังสือที่ ธปท.ฝนส2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566** |
| 96. สถาบันการเงินกำหนดระยะเวลาสินเชื่อฟื้นฟู 5 ปี หากหลังจากนั้นขยายระยะเวลาด้วยเงินทุนสถาบันการเงินเอง จะถือเป็น reschedule หรือไม่ | ให้พิจารณาจัดชั้นลูกหนี้ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 23/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| 97. ดอกเบี้ยที่ภาครัฐออกให้ผู้ประกอบธุรกิจในช่วงระยะเวลา 6 เดือนนับตั้งแต่ที่ผู้ประกอบธุรกิจเบิกเงินสินเชื่องวดแรก สถาบันการเงินสามารถรับรู้รายได้โดยไม่ต้องกันเงินสำรองได้หรือไม่ | สถาบันการเงินสามารถรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่ภาครัฐออกให้ผู้ประกอบธุรกิจในช่วงระยะเวลา 6 เดือนแรกนับแต่ที่ผู้ประกอบธุรกิจเบิกเงินสินเชื่องวดแรกโดยไม่ต้องกันเงินสำรอง โดยดอกเบี้ยดังกล่าวถือเสมือนได้รับการค้ำประกันจากกระทรวงการคลัง มี risk weight ร้อยละ 0 ซึ่งสถาบันการเงินสามารถนำมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ได้ร้อยละ 100 ก่อนการกันเงินสำรอง |
| 98. สถาบันการเงินสามารถนำส่วนที่ บสย. ค้ำประกันสินเชื่อฟื้นฟูมาประกอบการคำนวณการกันเงินสำรองและคำนวณ risk weight เหมือนสินเชื่อทั่วไปใช่หรือไม่ | - สถาบันการเงินสามารถนำมูลค่าของหลักประกันมาปรับลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ เพื่อใช้คำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected credit loss: ECL) ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 23/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน เช่น หนังสือค้ำประกัน (LG) ที่ออกโดย บสย. สามารถนำมาปรับลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ร้อยละ 90 ของวงเงินค้ำประกัน เป็นต้น<br>- สำหรับการคำนวณ risk weight และสถาบันการเงินใช้วิธี SA ให้แบ่งยอดสุทธิของธุรกรรมออกเป็น 2 ส่วนโดยส่วนที่ได้รับการค้ำประกันโดย บสย. ให้ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และส่วนที่เหลือให้ถือว่าเป็นส่วนที่ไม่ได้รับการค้ำประกันและให้ใช้น้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ แต่หากกรณีที่สถาบันการเงินมีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตหลายประเภทเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากลูกหนี้รายเดียวกัน เช่น มีทั้งหลักประกันทางการเงินและการค้ำประกัน ให้แบ่งยอดสินทรัพย์ออกเป็นส่วน ๆ ตามประเภทของการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และคำนวณหาสินทรัพย์เสี่ยงแยกสำหรับแต่ละส่วนตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 9/2652 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์ โดย Standardised Approach (วิธี SA) หรือตามประกาศ ธปท. ที่ สกส. 17/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ |
| **ประเด็นอื่น ๆ** | |
| 99. มาตรการสินเชื่อฟื้นฟูครอบคลุมสถาบันการเงินกลุ่มใดบ้าง | ขอบเขตการบังคับใช้ของ พ.ร.ก. ฉบับใหม่เป็นแนวทางเดียวกับ พ.ร.ก. soft loan ฉบับเดิม ซึ่งครอบคลุมธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) โดยในครั้งนี้ลูกหนี้ของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ก็สามารถเข้าร่วมมาตรการได้ โดยผ่านการขอสินเชื่อจากสถาบันการเงินที่ระบุข้างต้น ซึ่งเป็นไปตามการขยายขอบเขตผู้ประกอบธุรกิจให้ครอบคลุมถึงกลุ่มที่ไม่ได้เป็นลูกหนี้ของสถาบันการเงินอยู่เดิม โดยวงเงินสินเชื่อต่อรายให้เป็นไปตามที่ พ.ร.ก. กำหนด |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| 100. ผู้ประกอบธุรกิจสามารถขอวงเงินสินเชื่อฟื้นฟูกับสถาบันการเงินมากกว่า 1 แห่ง ได้หรือไม่ | ผู้ประกอบธุรกิจสามารถยื่นกู้ได้กับสถาบันการเงินทุกแห่ง หากมีคุณสมบัติเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งสถาบันการเงินแต่ละแห่งจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติและวงเงินสินเชื่อตามหลักเกณฑ์ภายใน โดยผู้ประกอบธุรกิจทั้งลูกหนี้เดิมและลูกหนี้ใหม่สามารถยื่นขอสินเชื่อตามมาตรการนี้กับสถาบันการเงินได้มากกว่า 1 แห่ง ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจจะได้รับสินเชื่อจากแต่ละสถาบันการเงินไม่เกินวงเงินตามที่ระบุในประกาศ ธปท. |
| 101. ค่าธรรมเนียมการจดทะเบียนหลักประกันที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจได้รับยกเว้นจากภาครัฐมีรายการใดบ้าง | สถาบันการเงิน ผู้ประกอบธุรกิจ และ บสย. ได้รับยกเว้นค่าธรรมเนียม อันเนื่องมาจากการกู้ยืมเงินสินเชื่อฟื้นฟู ดังต่อไปนี้<br>1. ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับการจำนอง และค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับการจดทะเบียนสัญญาหลักประกันทางธุรกิจ<br>2. ค่าธรรมเนียมอันเนื่องมาจากการโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้ให้แก่ บสย. |
| 102. กรณีผู้ประกอบธุรกิจไม่มีคุณสมบัติที่จะขอรับความช่วยเหลือตามมาตรการสินเชื่อฟื้นฟู เช่น เป็นลูกหนี้ NPL ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผู้ประกอบธุรกิจมีแนวทางขอรับความช่วยเหลือตามมาตรการอื่นอีกหรือไม่ | สถาบันการเงินสามารถพิจารณาอนุมัติสินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียน (working capital) เพื่อเสริมสภาพคล่องให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นลูกหนี้ NPL ที่อยู่ระหว่างปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามเกณฑ์การพิจารณาของสถาบันการเงิน โดย ธปท. ผ่อนปรนเกณฑ์ให้สถาบันการเงินสามารถจัดชั้นสินเชื่อเป็นรายบัญชีได้ ตามหนังสือที่ ธปท.ฝนส.(23)ว. 276/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย **สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และตามหนังสือที่ ธปท.ฝนส2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566**<br>นอกจากนี้ สำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีสินเชื่อกับหลายสถาบันการเงิน ผู้ประกอบธุรกิจสามารถสมัครเข้าร่วมโครงการ DR Biz ตามแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีเจ้าหนี้หลายรายเพื่อช่วยเหลือและบรรเทาภาระหนี้ |
| 103. ผู้ประกอบธุรกิจสามารถขอสินเชื่อฟื้นฟูเพื่อนำมาซื้อคืนทรัพย์สินหลักประกันโครงการพักทรัพย์พักหนี้ ก่อนครบกำหนดระยะเวลาตามสัญญาได้หรือไม่ หากพิจารณาแล้วเห็นว่าระบบเศรษฐกิจและภาคอุตสาหกรรมได้ฟื้นตัวแล้ว | ผู้ประกอบธุรกิจสามารถขอสินเชื่อฟื้นฟูเพื่อนำมาซื้อคืนทรัพย์สินหลักประกันโครงการพักทรัพย์พักหนี้ ก่อนครบกำหนดระยะเวลาตามสัญญาได้ หากมีคุณสมบัติอื่นตามที่ประกาศ ธปท. กำหนด และสถาบันการเงินจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติและวงเงินสินเชื่อตามหลักเกณฑ์ภายใน |
| 104. ขอทราบลำดับการตัดชำระหนี้ระหว่างสินเชื่อฟื้นฟูและสินเชื่อเดิมของผู้ประกอบธุรกิจหรือ soft loan ตามมาตรการอื่น (หากผู้ประกอบธุรกิจชำระไม่ครบ) | ลำดับการตัดชำระหนี้เป็นไปตาม schedule payment ของสถาบันการเงิน |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| 105. ตามหนังสือที่ ธปท.ฝต2.(63) ว. 386/2564 เรื่อง แนวปฏิบัติในการรับยกเว้นค่าธรรมเนียมในการดำเนินตามมาตรการในพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2564 ที่ขอสอบถามว่า | |
| 105.1 ค่าธรรมเนียมที่ได้รับยกเว้นตาม พ.ร.ก. รวมถึง ค่าคำขอ ค่ามอบอำนาจ ค่าธรรมเนียม อปท. ค่าพยาน หรือไม่ | 105.1 สถาบันการเงิน ผู้ประกอบธุรกิจ และ บสย. ได้รับยกเว้นค่าธรรมเนียมตามข้อ 101 ไม่รวมถึงค่าคำขอ ค่ามอบอำนาจ ค่าธรรมเนียม อปท. ค่าพยาน อย่างไรก็ดี ขอให้สถาบันการเงินสอบถามสำนักงานที่ดินที่จะไปจดจำนองว่าทราบเรื่องการยกเว้นค่าธรรมเนียมตามหนังสือที่ มท ๐๕๑๕.๑/ว ๘๙๖๒ เรื่อง การจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมอันเนื่องมาจากการให้กู้ยืมเงินตามมาตรการแห่งพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา ๒๐๑๙ พ.ศ. ๒๕๖๔ แล้วหรือไม่ |
| 105.2 การจดจำนองเครื่องจักรเป็นหลักประกันทางธุรกิจกับกรมโรงงานอุตสาหกรรม ได้รับยกเว้นค่าธรรมเนียมตามแนวปฏิบัติที่อ้างถึงข้างต้นด้วยหรือไม่ เนื่องจากการจดจำนองเครื่องจักร สามารถเลือกยื่นขอจดทะเบียนได้กับ 2 หน่วยงาน ได้แก่ กรมพัฒนาธุรกิจการค้า หรือกรมโรงงานอุตสาหกรรม | 105.2 ได้รับยกเว้นทั้งการจดทะเบียนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้าและกรมโรงงานอุตสาหกรรม |
| 105.3 การจดจำนองหลักประกันที่เป็นกรรมสิทธิ์ของบุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับสินเชื่อฟื้นฟู จะได้รับยกเว้นค่าธรรมเนียมจากกรมที่ดินหรือไม่ | 105.3 การนำที่ดินของบุคคลอื่นมาจดจำนองเพื่อค้ำประกันการกู้ยืมเงินสินเชื่อฟื้นฟูของผู้ประกอบวิสาหกิจได้รับยกเว้นค่าธรรมเนียมการจดจำนองจากกรมที่ดินตามหนังสือที่ มท ๐๕๑๕.๑/ว ๘๙๖๒ เรื่อง การจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมอันเนื่องมาจากการให้กู้ยืมเงินตามมาตรการแห่งพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา ๒๐๑๙ พ.ศ. ๒๕๖๔ |

**มาตรการ 2 : สนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ (โครงการพักทรัพย์ พักหนี้)**

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| **คุณสมบัติของผู้ประกอบธุรกิจสามารถเข้ารับความช่วยเหลือตามมาตรการ** | |
| 1. ผู้ประกอบธุรกิจกลุ่มใดบ้างที่เข้าเงื่อนไขตามมาตรการ | 1. เป็นบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย ที่มีสถานประกอบการและประกอบธุรกิจในประเทศไทย<br>2. เป็นลูกหนี้ของสถาบันการเงินนั้นอยู่แล้วก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2564 ทั้งนี้ ต้องไม่เป็นลูกหนี้ NPL ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562<br>3. ไม่เป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน<br>4. ทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันที่สถาบันการเงินจะรับโอนตามมาตรการต้องเป็นทรัพย์สินที่ผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินนำมาเป็นหลักประกันตามกฎหมายไทยกับสถาบันการเงินนั้นก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2564 เพื่อประกันการชำระหนี้ของสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจ |
| 2. มาตรการนี้จำกัดเฉพาะผู้ประกอบกิจการโรงแรมหรือไม่ | มาตรการนี้ไม่ได้จำกัดประเภทของธุรกิจที่จะสามารถเข้าร่วมได้ กิจการอื่นใดที่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกันก็สามารถเข้ามาตรการนี้ได้ หากสถาบันการเงินพิจารณาเห็นว่าเป็นผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับผลกระทบรุนแรง แต่ยังมีศักยภาพที่จะฟื้นตัวได้ในระยะถัดไป เช่น ผู้ประกอบธุรกิจโรงแรมที่มีทรัพย์สินที่มีศักยภาพเป็นหลักประกันกับสถาบันการเงินก็จะมีคุณสมบัติที่อาจเข้ามาตรการนี้ได้ นอกจากนี้ เนื่องจากธุรกิจโรงแรมเป็น sector ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 รุนแรง อีกทั้งเป็นธุรกิจที่มีหลักประกันเป็นอสังหาริมทรัพย์จึงน่าจะมีโอกาสเข้ามาตรการได้มาก |
| 3. ทรัพย์สินที่สามารถเข้าร่วมโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ได้<br>3.1 ทรัพย์สินที่สามารถเข้าร่วมมาตรการได้หมายความถึงทรัพย์สินประเภทใดบ้าง<br>3.2 สถาบันการเงินสามารถรับโอนสิทธิการเช่า (leasehold) ที่ผู้ประกอบธุรกิจจดจำนองเป็นหลักประกันก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2564 เข้ามาตรการได้หรือไม่<br>3.3 ผู้ประกอบธุรกิจที่มีทรัพย์สินหลักประกันก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2564 และจดจำนองเป็นลำดับที่ 2 กับสถาบันการเงิน สามารถนำทรัพย์สินดังกล่าวเข้ามาตรการได้หรือไม่<br>3.4 หลักประกันเป็นที่ดินเปล่าจดจำนองเป็นประกันหนี้สินเชื่อธุรกิจก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2564 แต่ที่ดินดังกล่าวไม่ได้เป็น core asset เพื่อใช้ดำเนินธุรกิจ | ธปท. ไม่ได้กำหนดประเภททรัพย์สินที่สามารถนำมาตีโอนตามมาตรการได้ เพียงแต่ต้องมีการนำมาเป็นหลักประกันตามกฎหมายไทยก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2564 อย่างไรก็ดี ภายใต้โครงการหมายความถึงทรัพย์สินที่ผู้ประกอบธุรกิจได้วางไว้เป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อจากสถาบันการเงินอยู่แล้ว ซึ่งส่วนใหญ่มักเป็นการตีโอนอสังหาริมทรัพย์เป็นหลัก เนื่องจากมีความเสี่ยงจากการเสื่อมค่าและการสูญหายน้อยกว่าสังหาริมทรัพย์ เช่น โรงแรมที่ผู้ประกอบธุรกิจได้จำนองไว้กับสถาบันการเงินเพื่อขอสินเชื่อตั้งแต่ก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2564 |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| 4. กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจมีทรัพย์สินเป็นหลักประกันกับเจ้าหนี้สถาบันการเงินหลายราย ผู้ประกอบธุรกิจสามารถเข้าร่วมมาตรการได้หรือไม่ | ผู้ประกอบธุรกิจที่มีเจ้าหนี้สถาบันการเงินซึ่งมีบุริมสิทธิในทรัพย์สินหลักประกันชิ้นเดียวกันหลายรายสามารถเข้าร่วมมาตรการได้หากได้รับความยินยอมจากเจ้าหนี้ที่เกี่ยวข้อง |
| 5. ผู้ประกอบธุรกิจโรงแรมที่ไม่มีใบอนุญาตประกอบธุรกิจสามารถเข้าร่วมมาตรการได้หรือไม่ | ธปท. ไม่ได้กำหนดเงื่อนไขเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจ อย่างไรก็ดี สถาบันการเงินน่าจะพิจารณาคัดเลือกผู้ประกอบการโรงแรมที่ดำเนินธุรกิจถูกต้องตามกฎหมาย เนื่องจากมีความเสี่ยงที่ต่ำและมีศักยภาพในการฟื้นตัวสูงกว่าผู้ประกอบธุรกิจที่มีปัญหาด้านกฎหมายในการประกอบธุรกิจ |
| 6. หากผู้ประกอบธุรกิจมีหนี้ท่วมทรัพย์ (มูลหนี้มากกว่ามูลค่าทรัพย์สินหรือ LTV มากกว่าร้อยละ 100) จะสามารถเข้าร่วมโครงการได้หรือไม่ | - ธปท. ไม่ได้กำหนดเงื่อนไขเกี่ยวกับระดับ LTV ของผู้ประกอบธุรกิจที่สามารถเข้ามาตรการได้ โดยการพิจารณานั้นจะขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของสถาบันการเงินและการตกลงร่วมกับผู้ประกอบธุรกิจเป็นหลัก ดังนั้น ผู้ประกอบธุรกิจที่มีมูลหนี้มากกว่ามูลค่าทรัพย์สินจะสามารถเข้าร่วมมาตรการได้หากเป็นผู้ประกอบธุรกิจที่สถาบันการเงินเห็นว่าแม้ได้รับผลกระทบแต่ยังคงมีศักยภาพในการพื้นตัวในระยะถัดไป<br>- สำหรับหนี้ส่วนที่เหลือจากการรับโอน ให้สถาบันการเงินพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ประกอบธุรกิจ โดยให้ถือว่าการรับโอนทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันตามมาตรการและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามประกาศ ธปท. เป็นการดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามแนวนโยบาย ธปท. ว่าด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ |
| 7. สินเชื่อที่นำที่อยู่อาศัยหรือรถยนต์มาเป็นหลักประกันเพื่อนำเงินไปประกอบธุรกิจ สามารถเข้าร่วมโครงการได้หรือไม่ | สินเชื่อที่จะเข้าโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ ต้องเป็นสินเชื่อเพื่อประกอบธุรกิจและหลักประกันที่จะตีโอนต้องเป็นทรัพย์สินที่ผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินนำมาเป็นหลักประกันการชำระหนี้สินเชื่อเพื่อประกอบธุรกิจกับสถาบันการเงินก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2564 โดยมาตรการมิได้กำหนดประเภทของทรัพย์สิน ซึ่งขึ้นกับการตกลงของผู้ประกอบธุรกิจและสถาบันการเงิน |
| 8. **กรณีทรัพย์สินเป็นหลักประกันร่วมระหว่างสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่ออุปโภคบริโภค**<br>8.1 บ้านซึ่งใช้เป็นหลักประกันร่วมกันระหว่างสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย **ของผู้ประกอบธุรกิจรายเดียวกัน** สามารถนำมาเข้าโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ได้หรือไม่ | ทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันที่สถาบันการเงินจะรับโอนตามมาตรการต้องเป็นทรัพย์สิน เพื่อประกันการชำระหนี้ของสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจ<br>ดังนั้น ทรัพย์สินหลักประกันร่วมระหว่างสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์อื่น**ของผู้ประกอบธุรกิจรายเดียวกัน** จึงสามารถเข้าร่วมมาตรการได้ และหากทรัพย์สินหลักประกันมีมูลค่ามากกว่าภาระหนี้เงินต้นสินเชื่อธุรกิจ สถาบันการเงินสามารถพิจารณานำมูลค่าคงเหลือของหลักประกัน |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| 8.2 **นาย B กู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยมีบ้านซึ่งเป็นกรรมสิทธิ์ของนาย B เป็นหลักประกัน จดจำนองลำดับ 1 ต่อมา บริษัท A กู้สินเชื่อธุรกิจ โดยใช้บ้านดังกล่าวเป็นหลักประกันร่วม จดจำนองลำดับ 2 ดังนั้น สถาบันการเงินสามารถนำทรัพย์สินหลักประกันดังกล่าวมาเข้าโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ ได้หรือไม่ หากเข้าโครงการได้ ต้องนำมูลค่าทรัพย์สินหลักประกันไปหักชำระหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่จดจำนองลำดับ 1 ของนาย B ให้หมดก่อนหรือไม่ หรือสามารถจัดสรรไปปหักชำระหนี้สินเชื่อธุรกิจของบริษัท A ที่จดจำนองลำดับ 2 ก่อนได้** | ดังกล่าวไปประกอบการพิจารณากำหนดราคารับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ให้ครอบคลุมภาระหนี้อื่นนอกเหนือจากยอดหนี้เงินต้นสินเชื่อธุรกิจได้<br>**กรณีที่หนี้สินเชื่อธุรกิจและหนี้สินเชื่ออุปโภคบริโภคเป็นคนละรายกัน จะต้องแยกพิจารณาเป็นคนละกรณี ดังนี้**<br>1. **กรณีลูกหนี้รายนาย B นำบ้านมาจำนองเพื่อเป็นหลักประกันสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บ้านดังกล่าวจึงเป็นทรัพย์สินที่มิได้นำมาเป็นประกันการชำระหนี้สินเชื่อธุรกิจของนาย B นาย B จึงไม่สามารถเข้าร่วมโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ ได้**<br>2. **กรณีลูกหนี้รายบริษัท A นำบ้านมาจำนองเพื่อเป็นหลักประกันสินเชื่อธุรกิจของ บริษัท A บ้านดังกล่าวจึงเป็นหลักประกันที่สามารถตีโอนเพื่อชำระหนี้สินเชื่อของบริษัท A และสามารถเข้าร่วมเข้าร่วมโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ ได้**<br>**นอกจากนี้ เมื่อสัญญาจำนองเป็นความผูกพันระหว่างสถาบันการเงิน ซึ่งเป็นเจ้าหนี้ของลูกหนี้ทั้งสองราย (ผู้รับจำนอง) กับนาย B ซึ่งเป็นเจ้าของทรัพย์สินหลักประกัน (ผู้จำนอง) หากเจ้าของทรัพย์สินหลักประกันตกลงกับสถาบันการเงิน ให้ตีโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่จำนองลำดับ 1 และหนี้สินเชื่อธุรกิจที่จำนองลำดับ 2 ตามลำดับ หรือในทางกลับกัน จะตกลงกันตีโอนเพื่อชำระหนี้สินเชื่อธุรกิจก่อนสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยก็ได้ โดยขึ้นอยู่กับความตกลงระหว่างเจ้าของทรัพย์สินหลักประกันและสถาบันการเงิน เนื่องจากไม่ใช่กรณีที่เป็นการจำนองที่มีผู้รับจำนองหลายคนตามมาตรา 730 และ 731 แห่ง ป.พ.พ. ที่กำหนดให้จำนองลำดับก่อนได้รับชำระหนี้ก่อนจำนองลำดับหลัง และห้ามบังคับจำนองลำดับหลังให้เสียหายแก่จำนองลำดับก่อน** |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| 9. ผู้ประกอบธุรกิจได้รับอนุมัติสินเชื่อในนามนิติบุคคลเพื่อใช้ในธุรกิจ โดยมีหลักประกันเป็นที่ดินกรรมสิทธิ์ของกรรมการบริษัท (นาย ก ) ซึ่งได้จดจำนองแล้วก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2564 อย่างไรก็ดี สถาบันการเงินมีความประสงค์จำนองเพิ่มหลักทรัพย์โดยไม่เพิ่มวงเงินจำนองสิ่งปลูกสร้าง (อาคารที่ 1) กรรมสิทธิ์ของผู้ประกอบธุรกิจ และสิ่งปลูกสร้าง (อาคารที่ 2) กรรมสิทธิ์ของบุคคลอื่น (นาย ข) ซึ่งตั้งอยู่บนที่ดินเดียวกัน ขอสอบถามว่าสถาบันการเงินสามารถนำที่ดินและสิ่งปลูกสร้างบนที่ดินดังกล่าวมาเข้าร่วมโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ ได้หรือไม่ | - ตามมาตรา 719 แห่ง ป.พ.พ. กำหนดว่า การจำนองที่ดินจะไม่ครอบไปถึงสิ่งปลูกสร้างที่ผู้จำนองปลูกสร้างบนที่ดินดังกล่าวภายหลังวันจำนอง เว้นแต่จะมีข้อความกล่าวไว้โดยเฉพาะในสัญญาว่าให้ครอบไปถึง โดยสิ่งปลูกสร้างนั้นจะต้องเป็นกรรมสิทธิ์ของผู้จำนองที่เป็นเจ้าของที่ดินด้วย การจำนองที่ดินจึงจะครอบไปถึงสิ่งปลูกสร้างดังกล่าว อย่างไรก็ดี หากสิ่งปลูกสร้างดังกล่าวเป็นกรรมสิทธิ์ของบุคคลภายนอก การจำนองที่ดินจะไม่ครอบไปถึงสิ่งปลูกสร้างด้วย ตามมาตรา 720 แห่ง ป.พ.พ. และแนวคำพิพากษาฎีกาที่ 2521/2516 ดังนั้น หากมีการจดจำนองเพิ่มหลักทรัพย์สิ่งปลูกสร้างที่เป็นกรรมสิทธิ์ของบุคคลอื่นที่ไม่ใช่เจ้าของที่ดินภายหลังวันที่ 1 มีนาคม 2564 ต้องถือว่าเป็นหลักประกันตามกฎหมายภายหลังวันที่ 1 มีนาคม 2564 และไม่ใช่ทรัพย์สินหลักประกันตามมาตรการพักทรัพย์ พักหนี้<br>- ดังนั้น แม้ว่าการจำนองที่ดินของนาย ก เพื่อเป็นประกันหนี้ของผู้ประกอบธุรกิจจะเกิดขึ้นเมื่อปี 2558 แต่การจำนองก็ไม่ครอบไปถึงอาคารที่ 1 และอาคารที่ 2 ที่ตั้งอยู่บนที่ดินดังกล่าวด้วย เนื่องจากอาคารทั้งสองเป็นกรรมสิทธิ์ของบุคคลอื่นที่ไม่ใช่ นาย ก ที่เป็นเจ้าของที่ดิน ตามมาตรา 720 แห่ง ป.พ.พ. และเมื่ออาคารทั้งสองยังไม่ได้มีการจำนองเพิ่มหลักทรัพย์ก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2564 สถาบันการเงินจึงไม่สามารถรับโอนอาคารดังกล่าวในการขอเข้าร่วมมาตรการพักทรัพย์ พักหนี้ ได้<br>- อย่างไรก็ดี สถาบันการเงินสามารถรับโอนที่ดินของนาย ก เพื่อชำระหนี้ของผู้ประกอบธุรกิจตามมาตรการพักทรัพย์ พักหนี้ ได้ และหากสถาบันการเงินจะรับโอนอาคารทั้งสองเพื่อชำระหนี้ต่อไป โดยกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจและเจ้าของทรัพย์สินมีสิทธิซื้อคืนในภายหลังด้วย ก็น่าจะสามารถดำเนินการพร้อมกันไปด้วยได้ตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติของสถาบันการเงิน โดยให้ถือราคามูลค่าของอาคารทั้งสองเป็นกรณีแยกต่างหากจากการรับโอนทรัพย์สินตามมาตรการพักทรัพย์ พักหนี้ |
| 10. **ผู้ประกอบธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อธุรกิจและจดจำนองทรัพย์สินหลักประกันก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2564 แต่เบิกใช้วงเงินภายหลังวันดังกล่าว ถือเป็นลูกหนี้ของสถาบันการเงินก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2564 ที่จะสามารถนำมาเข้าโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ ได้หรือไม่** | **กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจมีวงเงินสินเชื่อธุรกิจและจดจำนองหลักประกันไว้ก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2564 แม้จะยังไม่มีการเบิกใช้วงเงินดังกล่าว สามารถถือได้ว่าเป็นลูกหนี้ตามสัญญาการให้วงเงินสินเชื่อธุรกิจของสถาบันการเงินและมีทรัพย์สินเป็นหลักประกันหนี้ของวงเงินสินเชื่อดังกล่าวอยู่ก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2564 ตามมาตรา 17 แห่ง พ.ร.ก. และประกาศ ธปท.** |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| | **ที่ สนส.4/2564 ข้อ 4.3 (1) และ (2) ดังนั้น สถาบันการเงินจึงสามารถรับโอนทรัพย์สินหลักประกันดังกล่าวเพื่อชำระหนี้ภายใต้มาตรการพักทรัพย์ พักหนี้ ได้** |
| **กระบวนการยื่นคำขอกู้เงินและคืนเงินกู้ต่อ ธปท.** | |
| 11. สถาบันการเงินสามารถยื่นขอกู้เงินภายใต้โครงการพักทรัพย์ พักหนี้ ในวงเงินเท่าใด อัตราดอกเบี้ยเท่าใด และต้องชำระคืนภายในระยะเวลากี่ปี | - สถาบันการเงินสามารถยื่นคำขอกู้เงินยืมเงินได้ไม่เกินราคารับโอนทรัพย์สินหลักประกันที่สถาบันการเงินตกลงจะรับโอนจากผู้ประกอบธุรกิจเพื่อชำระหนี้<br>- อัตราดอกเบี้ยในการให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงินคิดในอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี<br>- ให้สถาบันการเงินชำระคืนเงินที่ได้กู้ยืมพร้อมดอกเบี้ยแก่ ธปท. ภายใน 5 ปีนับแต่วันที่ได้รับเงินกู้<br>- กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจ เจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน หรือบุคคลอื่นซึ่งผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันกำหนด ใช้สิทธิซื้อทรัพย์สินที่โอนคืนหรือสิ้นสิทธิดังกล่าวก่อนครบกำหนดเวลา ให้สถาบันการเงินชำระหนี้พร้อมดอกเบี้ยคืน ธปท. ทั้งหมดภายใน 30 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อทรัพย์สินนั้นคืน หรือวันที่สิ้นสิทธิดังกล่าว<br>- กรณีภายหลังจากที่สถาบันการเงินรับเงินกู้ยืมจาก ธปท. และพบว่าการกู้ยืมไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขตาม พ.ร.ก. หรือประกาศ ธปท. ให้สถาบันการเงินคืนเงินกู้ยืมตามส่วนที่มีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขให้แก่ ธปท. ตามระยะเวลาที่ ธปท. กำหนด |
| 12. กำหนดเวลาขอกู้ยืมเงินจาก ธปท. เงื่อนไขการเบิกเงินกู้ และระยะเวลาการรับเงินโอน | สำหรับกระบวนการสำหรับยื่นคำเบิกใช้ แบ่งเป็น 2 ขั้นตอน ดังนี้<br>1. ขั้นตอนพิจารณาคุณสมบัติผู้ประกอบธุรกิจ กำหนดสัปดาห์ละครั้ง ทุกวันจันทร์ (T) ไม่เกิน 11.00 น. หรือวันทำการวันแรกของสัปดาห์ โดยจะทราบผลการพิจารณาและได้รับเอกสารเพื่อยืนยันกับกรมที่ดินภายใน 2 วันทำการ (T+2) ก่อน 16.00 น. เช่น ครั้งแรกกำหนดยื่นวันจันทร์ที่ 26 เมษายน 2564 เวลา 11.00 น. ธปท. จะแจ้งผลการพิจารณาพร้อมกับนำส่งเอกสารให้สถาบันการเงินในวันพุธที่ 28 เมษายน 2564 เวลา 11.00 น.<br>2. ขั้นตอนพิจารณาขอกู้ยืมเงิน กำหนดสัปดาห์ละครั้ง ทุกวันจันทร์ (T) ไม่เกิน 11.00 น. หรือวันทำการวันแรกของสัปดาห์ โดยจะทราบผลการพิจารณาภายใน 2 วันทำการ (T+2) ก่อน 16.00 น. ซึ่งสถาบันการเงินจะต้องยื่นเอกสารตัวจริงภายใน 3 วันทำการ (T+3) ช่วง 8.30 น.-11.30 น. และจะได้รับเงินจาก ธปท. ภายใน 4 วันทำการ (T+4) ผ่านระบบ BAHTNET ประมาณ 11.00 น. โดย ธปท. จะจัดสรรวงเงินให้แต่ละสถาบันการเงินตามลำดับ |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| | ที่ยื่นคำขอ (first come, first served) เช่น ครั้งแรกกำหนดยื่นวันพุธที่ 5 พฤษภาคม 2564 (วันทำการวันแรกของสัปดาห์) เวลา 11.00 น. ธปท. จะโอนเงินให้สถาบันการเงินในวันอังคารที่ 11 พฤษภาคม 2564 เวลา 11.00 น. |
| 13. สถาบันการเงินยื่นขอกู้ยืมเงินภายใต้โครงการพักทรัพย์ พักหนี้ ได้ภายในกำหนดระยะเวลาเท่าไร | ให้สถาบันการเงินยื่นคำขอกู้ยืมเงินต่อ ธปท. ภายในระยะเวลา 2 ปีนับแต่วันที่ พ.ร.ก. ใช้บังคับ (10 เมษายน 2564 - 9 เมษายน 2566) แต่ในกรณีที่มีเหตุอันสมควร ธปท. โดยความเห็นชอบของ ครม. จะขยายระยะเวลาดังกล่าวออกไปอีกไม่เกิน 1 ปีก็ได้ ทั้งนี้ ธปท. กำหนดให้สถาบันการเงินยื่นพิจารณาคุณสมบัติครั้งแรกในวันจันทร์ที่ 26 เมษายน 2564 และยื่นกู้ครั้งแรกในวันพุธที่ 5 พฤษภาคม 2564 ภายในเวลา 11.00 น. |
| 14. การขอกู้ยืมเงินภายใต้โครงการพักทรัพย์ พักหนี้ จาก ธปท. กำหนดระยะเวลาอย่างไร | การให้กู้ยืมเงินของ ธปท. จะดำเนินการโดยรับซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินที่สถาบันการเงินเป็นผู้ออกโดยตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวต้องมีกำหนดชำระไม่เกินระยะเวลา 5 ปี นับแต่วันที่สถาบันการเงินได้รับเงินกู้ยืมจาก ธปท. เช่น สถาบันการเงินได้รับเงินผ่านระบบ BAHTNET วันที่ 11 พฤษภาคม 2564 อายุตั๋วจะเริ่มตั้งแต่ 11 พฤษภาคม 2564 ถึงวันที่ 10 พฤษภาคม 2569 ทั้งนี้ หากวันถึงกำหนดใช้เงินตามตั๋วสัญญาใช้เงินหรือวันครบกำหนดคืนเงินกู้ยืมก่อนกำหนดตรงกับวันหยุดทำการให้สถาบันการเงินชำระหนี้ในวันทำการถัดไป โดย ธปท. จะเรียกเก็บดอกเบี้ยสำหรับวันหยุดดังกล่าวจนถึงวันที่สถาบันการเงินชำระหนี้ |
| 15. หากผู้ประกอบธุรกิจมาใช้สิทธิซื้อทรัพย์สินหลักประกันกลับคืนหรือสิ้นสิทธิดังกล่าว ก่อนครบกำหนดเวลาที่สถาบันการเงินต้องชำระหนี้แก่ ธปท. สถาบันการเงินจะต้องคืนเงินกู้ให้ ธปท. ทันทีหรือสามารถรอจนครบกำหนดเวลาดังกล่าว | กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจ เจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน หรือบุคคลอื่นซึ่งผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันกำหนด ได้ซื้อทรัพย์สินที่โอนคืนหรือสิ้นสิทธิดังกล่าวก่อนครบกำหนดเวลาที่สถาบันการเงินต้องชำระหนี้แก่ ธปท. ให้สถาบันการเงินชำระหนี้ในส่วนของเงินกู้ยืมที่ได้รับอันเนื่องมาจากการรับโอนทรัพย์สินของผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันรายนั้น พร้อมดอกเบี้ยคืน ธปท. ทั้งหมด ภายใน 30 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อทรัพย์สินนั้นคืน หรือวันที่สิ้นสิทธิดังกล่าว |
| 16. สถาบันการเงินสามารถยื่นขอกู้เงินจาก ธปท. สำหรับผู้ประกอบธุรกิจแต่ละรายที่เข้าโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ ได้กี่ครั้ง หากวงเงินที่สถาบันการเงินกู้เงินในครั้งแรกยังไม่เกินราคารับโอนทรัพย์สินหลักประกันของผู้ประกอบธุรกิจ | ในการกู้ยืมเงินจาก ธปท. ภายใต้โครงการพักทรัพย์ พักหนี้ สถาบันการเงินสามารถยื่นคำขอกู้ยืมเงินได้เพียงครั้งเดียวต่อการทำสัญญารับโอนทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันของผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันหนึ่งสัญญา โดยขอกู้ยืมเงินได้ไม่เกินจำนวนเงินที่เป็นราคารับโอนทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน เช่น<br>- ผู้ประกอบธุรกิจมีสัญญากู้ยืมเงินกับสถาบันการเงิน 2 สัญญา และมีทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน 1 รายการต่อสัญญา (กรณีมีหลักประกัน 1 ชิ้นต่อสัญญา 1 ฉบับ) โดยได้ทำ |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| | สัญญาโอนทรัพย์ 2 สัญญาเพื่อโอนหลักประกันทั้ง 2 ชิ้น สถาบันการเงินสามารถยื่นคำขอกู้ยืมเงินจาก ธปท. ได้ 2 ครั้ง<br>- ผู้ประกอบธุรกิจมีสัญญากู้ยืมเงินกับสถาบันการเงิน 1 สัญญาและมีทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน 2 รายการ โดยได้ทำสัญญาโอนทรัพย์ 2 สัญญาเพื่อโอนหลักประกันทั้ง 2 ชิ้น สถาบันการเงินสามารถยื่นคำขอกู้ยืมเงินจาก ธปท. ได้ 2 ครั้ง<br>- ผู้ประกอบธุรกิจมีสัญญากู้ยืมเงินกับสถาบันการเงิน 2 สัญญาแต่มีทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันร่วมกัน 1 รายการ หากสถาบันการเงินรับโอนทรัพย์สินหลักประกันดังกล่าวเพื่อชำระหนี้ทั้ง 2 สัญญา โดยได้ทำสัญญาโอนทรัพย์ 1 สัญญา สถาบันการเงินสามารถยื่นคำขอกู้ยืมเงินจาก ธปท. ได้เพียงครั้งเดียว |
| 17. สถาบันการเงินสามารถนำเงินกู้ที่ได้รับจาก ธปท. ไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์ใดได้บ้าง | ธปท. ไม่ได้กำหนดวัตถุประสงค์ของเงินที่สถาบันการเงินกู้ยืม ดังนั้น เมื่อสถาบันการเงินรับโอนทรัพย์สินหลักประกันจากผู้ประกอบธุรกิจแล้ว สถาบันการเงินสามารถนำเงินที่ ธปท. ให้กู้ยืมตาม พ.ร.ก. ไปบริหารจัดการและใช้ประโยชน์ใด ๆ อันเป็นการประกอบธุรกิจตามปกติของสถาบันการเงิน |
| 18. กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามเงื่อนไข สถาบันการเงินจะต้องคืนเงินกู้ให้กับ ธปท. ภายในกี่วัน และสามารถคิดเบี้ยปรับหรือยกเลิกสัญญารับโอนทรัพย์สินหลักประกันที่ทำไว้กับผู้ประกอบธุรกิจได้หรือไม่ | สถาบันการเงินต้องไม่กำหนดข้อสัญญาใด ๆ ให้ผู้ประกอบธุรกิจ เจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน หรือบุคคลอื่นซึ่งผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันกำหนด ต้องชำระค่าเสียหายหรือเบี้ยปรับ อันเนื่องมาจากการไม่ใช้สิทธิซื้อทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันคืน หรือการที่ ธปท. เรียกให้สถาบันการเงินคืนเงินกู้ยืมก่อนครบกำหนด หรือหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องเรียกคืนภาษีหรือค่าธรรมเนียมที่ได้รับยกเว้นตาม พ.ร.ก. ด้วยเหตุที่สถาบันการเงินปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการเข้าร่วมมาตรการหรือการกู้ยืมเงินจาก ธปท. ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส.4/2564 ข้อ 4.3 (4) |
| 19. สถาบันการเงินกำหนดราคารับโอนทรัพย์สินหลักประกันรวม 80 ล้านบาท เพื่อชำระหนี้สินเชื่อธุรกิจ 60 ล้านบาท และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 20 ล้านบาท สถาบันการเงินสามารถยื่นขอกู้ยืมเงินจาก ธปท. ในจำนวนราคารับโอนทั้งหมดหรือราคารับโอนเพื่อชำระหนี้สินเชื่อเพื่อการประกอบธุรกิจเท่านั้น | สถาบันการเงินสามารถยื่นคำขอกู้เงินยืมเงินได้ไม่เกินราคารับโอนทรัพย์สินหลักประกันทั้งหมดที่สถาบันการเงินตกลงจะรับโอนจากผู้ประกอบธุรกิจเพื่อชำระหนี้ ในกรณีดังกล่าวสถาบันการเงินสามารถยื่นคำขอกู้เงินยืมเงินจาก ธปท. ได้ไม่เกิน 80 ล้านบาท |
| 20. การยื่นคำขอเข้าร่วมโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ (step 1) กับการยื่นคำขอกู้ยืมเงินจาก ธปท. (step 2) สถาบันการเงินต้องจัดส่งเอกสารหลักฐานรายการใดบ้างให้กับ ธปท. และต้องจัดส่งเป็น hard copy หรือผ่าน DMS | 1. การยื่นคำขอเข้าร่วมโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ : สถาบันการเงินที่ประสงค์จะเข้าร่วมโครงการต้องยื่นหนังสือความตกลงเพื่อเข้าร่วมโครงการ และหนังสือยืนยันการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง พร้อมเอกสารหลักฐานตามที่กำหนดมายัง ธปท. เช่น |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| | - เอกสารที่สถาบันการเงินใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติให้ลูกหนี้โอนทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันเพื่อชำระหนี้ตามโครงการ<br>- สัญญากู้ยืมที่มีรายละเอียดทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน<br>- สัญญาภายใต้โครงการพักทรัพย์ พักหนี้ ที่คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายลงนามเรียบร้อยแล้ว (จัดทำด้วยร่างสัญญามาตรฐานที่ได้รับการพิจารณาจาก ธปท. แล้ว)<br>- เอกสารแสดงรายละเอียดทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน<br>● สำหรับหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ซึ่งได้จดทะเบียนกับกรมที่ดิน ให้นำส่งสัญญาจำนองทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน โฉนดหรือเอกสารที่แสดงวันที่สถาบันการเงินรับจำนองด้วย<br>● สำหรับหลักประกันที่จดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยหลักประกันทางธุรกิจ ให้นำส่งสัญญาหลักประกันทางธุรกิจ<br>- หนังสือสรรพากรเพื่อขอยกเว้นภาษีที่เกี่ยวข้อง<br>2. การยื่นคำขอกู้ยืมเงินจาก ธปท. : เมื่อสถาบันการเงินได้รับอนุมัติเข้าร่วมโครงการจาก ธปท. แล้ว ให้ยื่นหนังสือความตกลงเพื่อกู้ยืมเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน เอกสารหลักฐานแสดงการได้รับโอนทรัพย์สินหรือการจดทะเบียนรับโอนทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน เช่น สัญญาโอนทรัพย์สินจากกรมที่ดินหรือสัญญาโอนทรัพย์หลักประกัน สำเนาโฉนดหรือเอกสารสิทธิ์แสดงการรับโอนทรัพย์สิน (แสดงภาพถ่ายหลังโฉนด) รายงานการประเมินมูลค่าทรัพย์สินซึ่งผ่านการอนุมัติโดยคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องของสถาบันการเงินแล้ว<br>ทั้งนี้ สถาบันการเงินจะยังไม่ต้องยื่นคำขอกู้ยืมเงิน หากยังไม่ประสงค์จะขอกู้ยืมเงินจาก ธปท. ภายใต้โครงการพักทรัพย์ พักหนี้ และการนำส่งเอกสารแนบให้ส่งผ่านทาง email หรือช่องทางที่เจ้าหน้าที่สัมพันธ์ (RM) ที่ดูแลสถาบันการเงินดังกล่าวกำหนด ไม่จำเป็นต้องเป็น hard copy |
| 21. เอกสารแบบฟอร์มต่าง ๆ ที่ ธปท. จะส่งข้อมูลกลับให้สถาบันการเงินทั้ง step 1 และ step 2 ประกอบด้วยเอกสารใดบ้าง | เอกสารที่ ธปท. นำส่งผลการพิจารณากลับสถาบันการเงินใน step 1 คือ แบบรายงานผลการตรวจสอบคุณสมบัติลูกหนี้ที่ขอเข้ามาตรการ (CW4.1) และแบบยืนยันการขอเข้ามาตรการ (CW4.2) และใน step 2 คือ แบบรายงานผลการขอสินเชื่อตามมาตรการ (CW4.3) และแบบยืนยันการขอรับสินเชื่อตามมาตรการ (CW4.4) ซึ่งเป็นเอกสารในรูปแบบเดียวกับที่สถาบันการเงินได้รับจากการทดลองทำ IWT |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| | ทั้งนี้ เอกสารที่ใช้เพื่อแจ้งกรมที่ดินเพื่อขอยกเว้นค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้อง คือ สำเนาเอกสาร CW4.2 ซึ่งในการยื่นกรมที่ดิน สถาบันการเงินต้องระมัดระวังเรื่องข้อมูลลูกค้ารายที่ไม่เกี่ยวข้อง เช่น การปกปิดชื่อผู้ประกอบธุรกิจรายที่ไม่เกี่ยวข้องกับการจดจำนองกับกรมที่ดินในลักษณะเดียวกับที่สถาบันการเงินปฏิบัติในกรณี soft loan |
| 22. สถาบันการเงินสามารถสะสมยอดการรับโอนทรัพย์สินผู้ประกอบธุรกิจหลายรายที่ได้รับอนุมัติใน step 1 และยื่นขอกู้เงินใน step 2 รวมคราวเดียวได้หรือไม่ และ ธปท. สามารถแยกออกตั๋วสัญญาใช้เงินหลายฉบับตามจำนวนรายผู้ประกอบธุรกิจได้หรือไม่ | สถาบันการเงินสามารถสะสมยอดการรับโอนทรัพย์สินผู้ประกอบธุรกิจหลายรายที่ได้รับอนุมัติใน step 1 และยื่นขอกู้เงินใน step 2 รวมคราวเดียวกันได้ โดยการออกตั๋ว PN จะออก 1 ใบต่อสัปดาห์ต่อสถาบันการเงิน ตามวงเงินรวมที่ได้รับอนุมัติใน step 2 ในแต่ละสัปดาห์ |
| 23. กรณีทรัพย์สินหลักประกัน 1 รายการ จดจำนองหลายลำดับ เพื่อประกันการชำระหนี้ผู้ประกอบธุรกิจหลายราย เมื่อผู้ประกอบธุรกิจทั้งหมดนำทรัพย์สินดังกล่าวเข้าโครงการพักทรัพย์พักหนี้ สถาบันการเงินต้องรายงานในเอกสาร W2.3 อย่างไร | ให้สถาบันการเงินรายงานหลักประกันดังกล่าวสำหรับผู้ประกอบธุรกิจทุกรายที่เข้าโครงการพักทรัพย์พักหนี้ ในรายงาน W2.3 เพื่อให้สามารถนำเอกสารดังกล่าวไปแสดงต่อกรมที่ดินเพื่อทราบรายชื่อผู้ที่มีสิทธิซื้อทุกคน ได้แก่ ผู้ประกอบธุรกิจทุกรายที่ตีทรัพย์ชำระหนี้ หรือเจ้าของทรัพย์สินหลักประกัน |
| 24. กรณีผู้ประกอบธุรกิจใช้สิทธิซื้อคืนทรัพย์สินหลักประกันบางส่วน หรือกรณีสถาบันการเงินรับโอนทรัพย์สินหลักประกัน 1 รายการ และผู้ประกอบธุรกิจทยอยชำระราคาซื้อคืนก่อนกำหนด สถาบันการเงินต้องคืนเงินกู้ในจำนวนดังกล่าวคืนให้ ธปท. หรือไม่ | กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจทยอยชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนดการใช้สิทธิซื้อคืน หรือทยอยซื้อคืนทรัพย์สินบางส่วนจากบรรดาทรัพย์สินหลักประกันที่สถาบันการเงินรับโอนมาทั้งหมดในหนึ่งสัญญา สถาบันการเงินยังไม่ต้องชำระหนี้เงินกู้ยืมที่ได้รับจาก ธปท. อันเนื่องมาจากการรับโอนทรัพย์สินดังกล่าว คืน ธปท. โดยเมื่อผู้ประกอบธุรกิจ เจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน หรือบุคคลอื่นซึ่งผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันกำหนด ได้ซื้อทรัพย์สินคืนทั้งหมดตามสัญญานั้นแล้วหรือสิ้นสิทธิซื้อคืนแล้ว สถาบันการเงินต้องชำระหนี้เงินกู้ยืมพร้อมดอกเบี้ยคืน ธปท. ทั้งหมด ภายใน 30 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อทรัพย์สินทั้งหมดนั้นคืน หรือวันที่สิ้นสิทธิดังกล่าว |
| 25. กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจได้รับอนุมัติให้เข้าโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ ใน step 1 แล้วมีการเปลี่ยนเงื่อนไขสัญญาภายใต้โครงการพักทรัพย์ พักหนี้ ในภายหลัง สถาบันการเงินจะต้องขอยกเลิกการอนุมัติใน step 1 พร้อมทั้งยื่นขออนุมัติใหม่และนำส่งสัญญาที่มีการแก้ไขให้ ธปท. หรือไม่<br>25.1 ผู้ประกอบธุรกิจและสถาบันการเงินมีข้อตกลงขยายระยะเวลารับโอนทรัพย์สิน เนื่องจากอยู่ระหว่างรอกฎหมายภาษีของกรมสรรพากรมีผลบังคับใช้<br>25.2 สถาบันการเงินมีเงื่อนไขรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพิ่มเติมนอกจากการโอนที่ดิน เช่น รายการทรัพย์สินส่วนควบ ใบอนุญาตต่าง ๆ | - กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจและสถาบันการเงินแก้ไขสัญญาภายใต้โครงการพักทรัพย์ พักหนี้ ในประเด็นที่ไม่กระทบกับทรัพย์สินที่เป็นหลักประกัน หรือราคาตีโอนทรัพย์สินซึ่งเป็นสาระสำคัญในการรับโอนทรัพย์สิน เช่น ขยายระยะเวลารับโอนทรัพย์สิน ให้สถาบันการเงินนำส่งสัญญาที่มีการแก้ไขให้ ธปท. โดยไม่จำเป็นต้องยื่นขออนุมัติใน step 1 ใหม่ แต่หากเป็นการแก้ไขในประเด็นที่กระทบกับทรัพย์สินที่เป็นหลักประกัน หรือราคาตีโอนทรัพย์สินซึ่งเป็นสาระสำคัญในการรับโอนทรัพย์สิน เช่น รับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพิ่มเติม ให้สถาบันการเงินยกเลิกการอนุมัติใน step 1 และยื่นขออนุมัติใหม่ พร้อมทั้ง |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| | นำส่งเอกสารหลักฐานตามที่กำหนดให้ ธปท. อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขหลักประกันดังกล่าวต้องไม่กระทบกับหลักการตามสัญญามาตรฐานที่ ธปท. พิจารณาแล้ว<br>- ทั้งนี้ กรณีที่สถาบันการเงินไม่ได้แก้ไขสัญญาเดิม แต่มีการทำสัญญารับโอนทรัพย์สินเพิ่มเติมอีก 1 สัญญา เพื่อกำหนดราคารับโอนทรัพย์สินเพิ่ม สถาบันการเงินสามารถยื่นขออนุมัติใน step 1 ได้ โดยไม่ต้องยกเลิกการอนุมัติเดิม เนื่องจากเป็นการกู้ยืมเงินจาก ธปท. เพิ่มเติมจากเดิม<br>- อนึ่ง ใบอนุญาตประกอบธุรกิจที่สถาบันการเงินจะรับโอนจากผู้ประกอบธุรกิจ จะไม่ถือว่าเป็นส่วนหนึ่งของทรัพย์สินหลักประกันที่โอนเพื่อชำระหนี้ โดยสถาบันการเงินสามารถรับโอนใบอนุญาตเหล่านั้นได้ แต่ไม่สามารถนำมาประกอบธุรกิจตามใบอนุญาตที่รับโอนดังกล่าวได้ |
| 26. สถาบันการเงินต้องการตีโอนชำระหนี้ของนาย ก ยอดหนี้ 500 ล้านบาท ราคารับโอน 500 ล้านบาท ซึ่งมีหลักประกัน 2 รายการ แต่ละหลักประกันจดจำนองหลายครั้ง ดังนี้<br>1. ที่ดิน : ฉ 100x มูลค่า 100 ล้านบาท<br>- จดจำนองลำดับที่ 1 ประกันหนี้นาย ก วันที่ 1 มกราคม 2560<br>- จดจำนองลำดับที่ 2 ประกันหนี้นาย ก วันที่ 1 มกราคม 2561<br>2. ที่ดิน : ฉ 200x มูลค่า 600 ล้านบาท<br>- จดจำนองลำดับที่ 1 ประกันหนี้นาย ก วันที่ 1 มกราคม 2561<br>- จดจำนองลำดับที่ 2 ประกันหนี้นาย ก วันที่ 1 มกราคม 2562<br>- จดจำนองลำดับที่ 3 ประกันหนี้นาย ก วันที่ 1 มกราคม 2563<br>สถาบันการเงินจะต้องรายงานในแบบ W2.3 และแบบ W2.1 อย่างไร | กรณีหลักประกัน 1 รายการ จดจำนองประกันหนี้แก่ลูกหนี้รายเดิม แต่มีการจดจำนองหลายครั้ง ให้สถาบันการเงินรายงานวันที่จดจำนองในแบบรายงาน W2.3 โดยใช้วันจดจำนองวันแรก (ลำดับแรก) ของหลักประกัน ทั้งนี้ การรายงานวันที่จดจำนองในแบบรายงาน W2.1 กรณีลูกหนี้ 1 รายที่ขอเข้ามาตรการ มีหลักประกันที่รับตีโอนหลายรายการ ให้รายงานวันที่จดจำนองล่าสุด โดยเปรียบเทียบกันระหว่างวันที่จดจำนองของหลักประกันแต่ละรายการที่ระบุในแบบรายงาน W2.3<br>สำหรับกรณีดังกล่าว<br>- แบบรายงาน W2.3: รายละเอียดหลักประกัน<br>● ที่ดิน : ฉ 100x ให้รายงานวันที่จดจำนองหลักประกัน วันที่ 1 มกราคม 2560<br>● ที่ดิน : ฉ 200x ให้รายงานวันที่จดจำนองหลักประกัน วันที่ 1 มกราคม 2561<br>- แบบรายงาน W2.1: รายละเอียดลูกหนี้<br>นาย ก ให้รายงานวันที่จดจำนอง วันที่ 1 มกราคม 2561 (เปรียบเทียบระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2560 และวันที่ 1 มกราคม 2561 ในแบบรายงาน W2.3) |
| 27. สถาบันการเงินต้องการตีโอนชำระหนี้ของนาย ก ยอดหนี้ 500 ล้านบาท ราคารับโอน 500 ล้านบาท และ นาย ข ยอดหนี้ 300 ล้านบาท ราคารับโอน 300 ล้านบาท ซึ่งมีหลักประกัน 1 รายการ คือ ที่ดิน : ฉ 100x (เจ้าของหลักประกัน คือ บริษัท A) มูลค่า 1,000 ล้านบาท จดจำนองประกันหนี้ | กรณีหลักประกัน 1 รายการ จดจำนองประกันหนี้แก่ลูกหนี้หลายราย ให้สถาบันการเงินรายงานหลักประกันในแบบรายงาน W2.3 สำหรับลูกหนี้ทุกรายที่ใช้หลักประกันรายการนั้นตีโอนชำระหนี้ และรายงานวันที่จดจำนองในแบบรายงาน โดยใช้วันจดจำนองของหลักประกันที่ประกันหนี้ลูกหนี้แต่ละราย สำหรับการรายงานมูลค่าหลักประกันในแบบรายงาน W2.3 ให้ prorate ตามสัดส่วน |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| นาย ก วันที่ 1 มกราคม 2560 และจดจำนองประกันหนี้นาย ข วันที่ 1 มกราคม 2561 สถาบันการเงินจะต้องรายงานในแบบ W2.3 และแบบ W2.1 อย่างไร | ราคารับโอนทรัพย์สินหลักประกัน (มูลค่าหลักประกัน x (ราคารับโอนนาย ก /ราคารับโอนนาย ก + นาย ข)) และต้องใช้รหัส map รายละเอียดหลักประกันไม่ซ้ำกันสำหรับลูกหนี้แต่ละราย แม้ว่าจะใช้หลักประกันเดียวกันก็ตาม<br>สำหรับกรณีดังกล่าว<br>- แบบรายงาน W2.3: รายละเอียดหลักประกัน<br>● กรณีนาย ก ที่ดิน : ฉ 100x ให้รายงานวันที่จดจำนองหลักประกัน วันที่ 1 มกราคม 2560 และมูลค่าหลักประกัน 625 ล้านบาท (1,000 x (500/800))<br>● กรณีนาย ข ที่ดิน : ฉ 100x ให้รายงานวันที่จดจำนองหลักประกัน วันที่ 1 มกราคม 2561 และมูลค่าหลักประกัน 375 ล้านบาท (1,000 x (300/800))<br>- แบบรายงาน W2.1: รายละเอียดลูกหนี้<br>ให้รายงานรายละเอียดลูกหนี้แต่ละรายตามแบบรายงาน W2.3 |
| 28. สถาบันการเงินต้องการตีโอนชำระหนี้ของนาย ก ยอดหนี้ 500 ล้านบาท ราคารับโอน 500 ล้านบาท และหลักประกันที่ดิน 5 รายการ มูลค่ารวม 400 ล้านบาท (ไม่สามารถแบ่งมูลค่าแยกแต่ละโฉนดได้) สถาบันการเงินจะต้องรายงานในแบบ W2.3 และแบบ W2.1 อย่างไร | กรณีประเมินมูลค่าหลักประกันหลายรายการและไม่สามารถแบ่งแยกมูลค่าแต่ละรายการได้ ให้สถาบันการเงินรายงานหลักประกันทุกรายการในแบบรายงาน W2.3 โดยสามารถรายงานมูลค่าหลักประกันไว้ที่หลักประกันรายการใดรายการหนึ่งได้ และรายงานมูลค่าหลักประกันรายการที่เหลือเท่ากับ 0 ไม่ให้เว้นว่าง |
| **การรับโอนทรัพย์สิน** | |
| 29. การกำหนดราคารับโอนทรัพย์สินหลักประกันมีแนวทางอย่างไร | การกำหนดราคารับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ของสถาบันการเงินขึ้นอยู่กับข้อตกลงระหว่างสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจ ซึ่งหากสถาบันการเงินรับโอนทรัพย์สินด้วยราคาที่ไม่สูง ผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน ก็จะมีสิทธิในการซื้อทรัพย์สินดังกล่าวคืนในราคาที่ไม่สูงด้วยเช่นกัน |
| 30. ภาระหนี้ที่สามารถนำมากำหนดราคารับโอนทรัพย์สินหลักประกัน สถาบันการเงินสามารถกำหนดราคารับโอนทรัพย์สินหลักประกันสูงกว่ายอดหนี้เงินต้นสินเชื่อธุรกิจ เช่น ดอกเบี้ยค้างรับ ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่สถาบันการเงินจ่ายแทนลูกหนี้ สินเชื่ออุปโภคบริโภค ได้หรือไม่ | กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจมีภาระหนี้อื่นนอกเหนือจากยอดหนี้เงินต้นสินเชื่อธุรกิจ เช่น ดอกเบี้ยค้างรับ ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่สถาบันการเงินจ่ายแทนลูกหนี้ สินเชื่ออุปโภคบริโภค เป็นต้น และทรัพย์สินหลักประกันของผู้ประกอบธุรกิจมีมูลค่ามากกว่าภาระหนี้เงินต้นสินเชื่อธุรกิจที่มีอยู่กับสถาบันการเงิน สถาบันการเงินสามารถพิจารณานำมูลค่าคงเหลือของหลักประกันดังกล่าวไปประกอบการพิจารณากำหนดราคารับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ให้ครอบคลุมภาระหนี้อื่น**ของสินเชื่อและหนี้อุปกรณ์ที่เกิดขึ้นจากสินเชื่อที่มีอยู่แล้วก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2564** นอกเหนือจาก |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| | ยอดหนี้เงินต้นสินเชื่อธุรกิจได้ หากผู้ประกอบธุรกิจและทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด |
| 31. หากผู้ประกอบธุรกิจเคยได้รับวงเงิน soft loan จาก ธปท. สถาบันการเงินสามารถกำหนดราคารับโอนทรัพย์สินหลักประกันครอบคลุมยอดหนี้ soft loan ดังกล่าวได้หรือไม่ | สถาบันการเงินสามารถกำหนดราคารับโอนทรัพย์สินหลักประกันครอบคลุมยอดหนี้ soft loan ได้ |
| 32. สถาบันการเงินสามารถคิดค่าธรรมเนียมสำหรับการโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้จากผู้ประกอบธุรกิจได้หรือไม่ | สถาบันการเงินต้องไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายนอกเหนือจากที่สถาบันการเงินจ่ายไปเพื่อดูแลรักษาทรัพย์สินอันเนื่องมาจากการตกลงหรือทำสัญญารับโอนทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันตามมาตรการ ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส.4/2564 ข้อ 4.3 (4) |
| 33. สถาบันการเงินสามารถกำหนดข้อสัญญาเพื่อยกเลิกข้อตกลงและเงื่อนไขในสัญญาเพื่อรับโอนทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันตามที่ประกาศ ธปท. ที่ สนส.4/2564 ข้อ 4.3 (3.1) – (3.5) กำหนดได้หรือไม่ | นอกจากสถาบันการเงินต้องกำหนดข้อสัญญาให้เป็นไปตามที่ประกาศ ธปท. ที่ สนส.4/2564 ข้อ 4.3 (3.1) – (3.5) กำหนดแล้ว สถาบันการเงินต้องไม่กำหนดข้อสัญญาหรือเงื่อนไขที่มีลักษณะทำให้ข้อสัญญาที่กำหนดตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวเป็นอันยกเลิก หรือสิ้นผล หรือทำให้สถาบันการเงินมีสิทธิแก้ไขข้อสัญญาให้แตกต่างไปจากหลักเกณฑ์ดังกล่าวได้เพียงฝ่ายเดียว |
| 34. กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจมีภาระหนี้ 50 ล้านบาท และมีทรัพย์สินหลักประกันมูลค่า 100 ล้านบาท สถาบันการเงินสามารถกำหนดราคารับโอนทรัพย์สินหลักประกันเกินกว่าภาระหนี้ได้หรือไม่ หากได้ สถาบันการเงินจะต้องคืนเงินส่วนต่างให้ผู้ประกอบธุรกิจหรือไม่ | มาตรการพักทรัพย์ พักหนี้ เป็นมาตรการสนับสนุนให้สถาบันการเงินรับโอนหลักประกันจากผู้ประกอบธุรกิจเพื่อชำระหนี้ที่มีอยู่กับสถาบันการเงิน ซึ่งเป็นการลดภาระหนี้ชั่วคราวระหว่างสถานการณ์ COVID-19 โดยผู้ประกอบธุรกิจ เจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน หรือบุคคลอื่นซึ่งผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันกำหนด มีสิทธิซื้อทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันคืนได้และเพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจมีโอกาสกลับมาประกอบธุรกิจต่อไปได้ ซึ่งโดยทั่วไปสถาบันการเงินจะกำหนดราคารับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ไม่เกินยอดหนี้คงค้างที่ผู้ประกอบธุรกิจมีกับสถาบันการเงิน<br>ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจประสงค์ที่จะเช่าทรัพย์สินและต้องการสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน (working capital) เพื่อดำเนินกิจการต่อ ผู้ประกอบธุรกิจสามารถยื่นขอสินเชื่อฟื้นฟูได้ หากมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งสถาบันการเงินจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติและวงเงินสินเชื่อตามหลักเกณฑ์ภายใน |
| 35. กรณีผู้ประกอบธุรกิจมีหลักประกันมูลค่าสูงกว่ายอดหนี้ สถาบันการเงินสามารถนำมูลค่าส่วนเกินดังกล่าวไปใช้ชำระหนี้ของบริษัทอื่นในกลุ่มของผู้ประกอบธุรกิจได้หรือไม่ หากดำเนินการได้ ธุรกรรมดังกล่าวยังคงได้รับยกเว้นค่าธรรมเนียมและภาษีตามมาตรการอยู่หรือไม่ หากหลักประกันดังกล่าว<br>35.1 ไม่ได้จดจำนองกับบริษัทอื่นในกลุ่ม | ทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันที่สถาบันการเงินจะรับโอนตามมาตรการต้องเป็นทรัพย์สินที่ผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินนำมาเป็นหลักประกันกับสถาบันการเงินนั้นก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2564 เพื่อประกันการชำระหนี้ของสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจ ดังนั้น กรณีผู้ประกอบธุรกิจมีทรัพย์สินหลักประกันมูลค่าสูงกว่ายอดหนี้ แต่ทรัพย์สินดังกล่าว |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| 35.2 จดจำนองร่วมกับบริษัทอื่นในกลุ่ม โดยอาจเป็นการจำนองในลำดับเดียวกันหรือลำดับต่างกัน | ไม่ได้จดจำนองเพื่อเป็นหลักประกันของบริษัทอื่นในกลุ่มของผู้ประกอบธุรกิจ สถาบันการเงินไม่สามารถนำมูลค่าส่วนเกินดังกล่าวไปใช้ชำระหนี้ของบริษัทอื่นในกลุ่มได้<br>ในกรณีที่ทรัพย์สินดังกล่าวจดจำนองเพื่อเป็นหลักประกันร่วมกับบริษัทอื่นในกลุ่มของผู้ประกอบธุรกิจก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2564 สถาบันการเงินสามารถนำมูลค่าส่วนเกินดังกล่าวไปใช้ชำระหนี้ของบริษัทอื่นได้ หากบริษัทอื่นมีคุณสมบัติตามที่ประกาศ ธปท. กำหนด |
| 36. หากผู้ประกอบธุรกิจมีที่ดินเป็นทรัพย์สินหลักประกันกับสถาบันการเงินก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2564 ราคาประเมิน 130 ล้านบาท แต่มียอดหนี้เพียง 100 ล้านบาท ผู้ประกอบธุรกิจสามารถรังวัดแบ่งแยกที่ดินเป็น 2 แปลง ราคาประเมิน 100 ล้านบาท และ 30 ล้านบาท และนำที่ดินเฉพาะแปลงที่มีราคาประเมินใกล้เคียงกับยอดหนี้มาตีโอนได้หรือไม่ | หากผู้ประกอบธุรกิจมีที่ดินซึ่งจำนองไว้กับสถาบันการเงินก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2564 ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถรังวัดแบ่งแยกที่ดินที่อยู่ภายใต้การจำนองและนำมาเข้าโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ เฉพาะบางส่วนได้ |
| 37. สถาบันการเงินสามารถพิจารณากำหนดราคารับโอนทรัพย์สิน ให้รวมถึงบรรดาค่าประเมินราคาหลักประกัน ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี และค่าใช้จ่ายการยื่นฟ้องดังกล่าว ได้หรือไม่ | การกำหนดราคารับโอนทรัพย์ ขึ้นอยู่กับสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจจะตกลงกัน ทั้งนี้ขอให้สถาบันพิจารณาตามความเสี่ยงและความจำเป็นที่ต้องไม่เป็นภาระของผู้ประกอบธุรกิจจนเกินไป |
| 38. หากผู้ประกอบธุรกิจเป็นผู้ค้ำประกันหนี้ของบริษัทในกลุ่ม แต่ทรัพย์สินหลักประกันไม่ได้ประกันหนี้ของบริษัทอื่นในกลุ่มด้วย สถาบันการเงินสามารถนำมูลค่าส่วนเกินของทรัพย์สินหลักประกันไปใช้ชำระหนี้ของบริษัทอื่นในกลุ่มตามมาตรการพักทรัพย์ พักหนี้ ได้หรือไม่ หากผู้ประกอบธุรกิจยินยอมด้วยเหตุผลว่ารับผิดชอบหนี้ในฐานะผู้ค้ำประกัน | สถาบันการเงินไม่สามารถรับโอนทรัพย์สินหลักประกันของผู้ประกอบธุรกิจเพื่อไปชำระหนี้ให้กับบริษัทอื่นที่ผู้ประกอบธุรกิจค้ำประกันหนี้ได้นอกเหนือจากภาระหนี้ของผู้ประกอบธุรกิจเอง หากทรัพย์สินดังกล่าวไม่ได้จดจำนองเพื่อเป็นหลักประกันของบริษัทอื่นก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2564 หรือบริษัทอื่นไม่มีคุณสมบัติประกาศ ธปท. เนื่องจากหลักเกณฑ์ ข้อ 4.3 ของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 4/2564 กำหนดว่า สถาบันการเงินต้องทำสัญญารับโอนทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันเพื่อชำระหนี้ของผู้ประกอบธุรกิจที่ค้างชำระอยู่กับสถาบันการเงิน ดังนั้น หนี้ของบริษัทอื่นจึงไม่เข้าหลักเกณฑ์ดังกล่าว |
| 39. **กรณีผู้ประกอบธุรกิจมีวงเงินสินเชื่อธุรกิจและจดจำนองหลักประกันก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2564 และหลังวันดังกล่าวได้รับอนุมัติวงเงินสินเชื่อเพิ่มเติม โดยใช้หลักประกันเดิมจำนองเป็นประกันหนี้ใหม่ สถาบันการเงินสามารถรับโอนทรัพย์สินหลักประกันดังกล่าวเพื่อชำระหนี้ของทั้งวงเงินสินเชื่อที่ได้รับก่อนและหลังวันที่ 1 มีนาคม 2564 ได้หรือไม่** | **ตามมาตรา 17 แห่ง พ.ร.ก. และประกาศ ธปท. ที่ สนส.4/2564 ข้อ 4.3 (1) และ (2) กำหนดคุณสมบัติของผู้ประกอบธุรกิจที่จะเข้าร่วมมาตรการพักทรัพย์ พักหนี้ ไว้ว่าจะต้องเป็นลูกหนี้ของสถาบันการเงินก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2564 และทรัพย์สินที่จะโอนชำระหนี้ต้องเป็นทรัพย์สินที่นำมาเป็นหลักประกันกับสถาบันการเงินนั้นก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2564 เพื่อประกันหนี้ของวงเงินสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจ**<br>**ดังนั้น กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจได้รับสินเชื่อเพิ่มเติมภายหลังวันที่ 1 มีนาคม 2564 และนำทรัพย์สินหลักประกันเดิมมาจดจำนองเป็นประกันหนี้ตามวงเงินสินเชื่อเพิ่มเติมภายหลังวันดังกล่าว ถือได้ว่าความเป็นลูกหนี้ตามวงเงินสินเชื่อเพิ่มเติม และความเป็นหลักประกันที่จำนองเป็น** |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| | **ประกันหนี้ที่เพิ่มเติมนั้น เกิดขึ้นภายหลังวันที่ 1 มีนาคม 2564 กรณีดังกล่าวจึงไม่เข้าข่ายเป็นการรับโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้ตามมาตรการพักทรัพย์ พักหนี้**<br>**ทั้งนี้ สถาบันการเงินอาจพิจารณารับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ของทั้งวงเงินสินเชื่อที่ได้รับก่อนและหลังวันที่ 1 มีนาคม 2564 ก็ได้ แต่ในส่วนของหนี้ตามวงเงินสินเชื่อเพิ่มเติมที่ได้รับภายหลังวันที่ 1 มีนาคม 2564 จะไม่อยู่ภายใต้มาตรการพักทรัพย์ พักหนี้ ตามหลักเกณฑ์ของ พ.ร.ก. ที่ระบุข้างต้น**<br>**อย่างไรก็ดี ในกรณีสถาบันการเงินรับตีโอนทรัพย์สินหลักประกันชิ้นเดียวกัน ไม่สามารถแยกขายได้และมีสัญญากำหนดระยะเวลาการขายคืนที่ชัดเจน โดยมีทั้งส่วนที่อยู่และไม่อยู่ภายใต้มาตรการพักทรัพย์ พักหนี้ ธปท. ยังคงผ่อนผันการถือครอง NPA ดังนี้**<br>**1. ผ่อนผันให้สถาบันการเงินสามารถเริ่มนับระยะเวลาการถือครองตั้งแต่วันที่ผู้ประกอบธุรกิจเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน หรือบุคคลอื่นซึ่งผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันกำหนด ไม่ใช้สิทธิซื้อทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันคืนหรือสิ้นสิทธิดังกล่าว ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 4/2564 ข้อ 4.7 (2)**<br>**2. ผ่อนผันให้สถาบันการเงินประเมินราคา NPA ดังกล่าวได้ทุก 5 ปี ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 4/2564 ข้อ 4.5 (2)** |
| **การเช่าทรัพย์สิน** | |
| 40. หากผู้ประกอบธุรกิจไม่ประสงค์จะเช่าทรัพย์สิน สถาบันการเงินสามารถนำทรัพย์สินดังกล่าวไปให้บุคคลอื่นเช่าได้หรือไม่ | สถาบันการเงินต้องให้สิทธิผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน เช่าทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันเพื่อนำไปประกอบธุรกิจตามสภาพแห่งทรัพย์สินได้ ตามอัตราค่าเช่าที่จะตกลงกัน โดยผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันต้องแจ้งความประสงค์เช่าทรัพย์สินภายใน 15 วัน นับแต่วันที่สถาบันการเงินรับโอน ทั้งนี้ หากผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันแสดงความประสงค์ไม่เช่าทรัพย์สิน หรือไม่แจ้งความประสงค์จะใช้สิทธิเช่าภายในระยะเวลาดังกล่าว สถาบันการเงินอาจนำทรัพย์สินไปให้บุคคลอื่นเช่าก็ได้ โดยสัญญาเช่าทรัพย์สินที่ทำกับบุคคลอื่นดังกล่าวต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการซื้อทรัพย์สินคืน<br>ทั้งนี้ หากผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันแจ้งความประสงค์ไม่เช่าทรัพย์สินหรือไม่ได้แจ้งความประสงค์ภายในระยะเวลาที่กำหนด แต่ในเวลาต่อมามีความประสงค์หรือมีความพร้อมจะกลับมาประกอบธุรกิจ ในกรณีนี้ ผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สิน |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| | อันเป็นหลักประกันสามารถขอเช่าทรัพย์สินจากสถาบันการเงินได้ หากสถาบันการเงินยังไม่ได้นำทรัพย์สินดังกล่าวไปให้บุคคลอื่นเช่า |
| 41. สถาบันการเงินต้องนำเงินค่าเช่าที่ผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันชำระในระหว่างสัญญาเช่าไปหักจากราคาขายคืนทรัพย์สินหลักประกันเต็มจำนวนหรือไม่ | กรณีผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันเช่าทรัพย์สินที่สถาบันการเงินรับโอน สถาบันการเงินต้องนำเงินค่าเช่าที่ได้รับชำระในระหว่างสัญญาเช่าไปหักจากราคาขายทรัพย์สินนั้นคืนเต็มจำนวน แต่กรณีสถาบันการเงินให้บุคคลอื่นเช่าทรัพย์สินดังกล่าว สถาบันการเงินไม่ต้องนำเงินค่าเช่าที่ได้รับชำระในระหว่างสัญญาเช่าไปหักจากราคาขายทรัพย์สินนั้นคืน |
| 42. หากผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันที่ใช้สิทธิเช่าทรัพย์สินไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาเช่าได้ เช่น ค้างชำระค่าเช่า สถาบันการเงินจะมีแนวทางดำเนินการอย่างไร และหากสถาบันการเงินสามารถนำทรัพย์สินให้บุคคลอื่นเช่าได้ ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ประกอบธุรกิจหรือไม่ | ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันเช่าทรัพย์สินที่สถาบันการเงินรับโอน สถาบันการเงินต้องไม่นำเหตุที่ผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันผิดสัญญาเช่ามาเป็นเงื่อนไขในการยกเลิกสิทธิในการซื้อทรัพย์สินนั้นคืนหรือสิทธิการขยายระยะเวลาซื้อทรัพย์สินนั้นคืน เว้นแต่เป็นเหตุที่เกี่ยวข้องกับกรณีผู้เช่ากระทำให้ทรัพย์สินที่เช่าเสียหาย เสื่อมสภาพ ชำรุดบกพร่อง รื้อถอน ย้าย เอาไปเสีย หรือทำให้เสื่อมค่า<br>ทั้งนี้ สถาบันการเงินอาจนำทรัพย์สินดังกล่าวไปให้บุคคลอื่นเช่าได้ เมื่อสิทธิการเช่าของผู้ประกอบธุรกิจสิ้นสุดลงตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาที่ตกลงกันระหว่างสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจ โดยไม่ต้องขอความยินยอมจากผู้ประกอบธุรกิจอีก |
| 43. ผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันที่ดำเนินธุรกิจอสังหาริมทรัพย์เพื่อการปล่อยเช่า เช่น ห้างสรรพสินค้า ตลาด หรือธุรกิจอื่นที่ไม่ได้ดำเนินเพื่อการปล่อยเช่า สามารถใช้สิทธิเช่าทรัพย์สินและให้บุคคลอื่นมาเช่าช่วงต่อได้หรือไม่ และสถาบันการเงินต้องนำเงินค่าเช่าไปหักจากราคาขายคืนทรัพย์สินหลักประกันหรือไม่ | ผู้ประกอบธุรกิจสามารถใช้สิทธิเช่าทรัพย์สินและให้บุคคลอื่นมาเช่าช่วงต่อได้ขึ้นอยู่กับสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจจะตกลงกัน ทั้งนี้ ค่าเช่าที่ผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันจ่ายให้กับสถาบันการเงินต้องนำไปหักออกจากราคาขายคืนทรัพย์สินหลักประกันด้วย |
| 44. กรณีผู้ประกอบธุรกิจไม่มีการดูแลทรัพย์สินอย่างเหมาะสมให้อยู่ในสภาพที่ดีตามควร สถาบันการเงินสามารถเรียกร้องให้ผู้ประกอบธุรกิจซ่อมแซมทรัพย์สินหรือเสียค่าปรับได้หรือไม่ | สถาบันการเงินและผู้เช่ามีสิทธิและหน้าที่ที่จะต้องปฏิบัติตามที่ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์กำหนด ซึ่งรวมถึงสิทธิในการบอกกล่าวเพื่อกำชับให้ผู้เช่าปฏิบัติตามสัญญาได้ อย่างไรก็ตาม ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 4/2564 กำหนดว่าสถาบันการเงินต้องไม่กำหนดเงื่อนไขที่เป็นอุปสรรคต่อการซื้อคืนทรัพย์สินของผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน เช่น ไม่กำหนดว่าการที่ผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการดูแลซ่อมแซมทรัพย์ในสัญญาเช่าเป็นเหตุในการตัดสิทธิซื้อทรัพย์สินคืน |
| 45. สถาบันการเงินสามารถเรียกเก็บมัดจำค่าเช่าล่วงหน้าจากผู้ประกอบธุรกิจเหมือนสัญญาเช่าทั่วไปได้หรือไม่ | การเรียกเก็บมัดจำค่าเช่าล่วงหน้าขึ้นอยู่กับสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจจะตกลงกัน ทั้งนี้ ขอให้สถาบันพิจารณาตามความเสี่ยงและความจำเป็นที่ต้องไม่เป็นภาระของผู้ประกอบธุรกิจจนเกินไป |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| **การซื้อคืนทรัพย์สิน** | |
| 46. ผู้ประกอบธุรกิจมีกำหนดซื้อทรัพย์สินหลักประกันกลับคืนภายในระยะเวลาเท่าใด | สถาบันการเงินต้องให้ผู้ประกอบธุรกิจ เจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน หรือบุคคลอื่นซึ่งผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันกำหนด มีสิทธิซื้อทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันคืนได้ภายในระยะเวลาไม่น้อยกว่า 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี นับแต่วันที่รับโอน โดยไม่มีเงื่อนไขการตัดสิทธิดังกล่าวของสถาบันการเงินฝ่ายเดียว<br>ทั้งนี้ ภายในระยะเวลาการใช้สิทธิซื้อคืน สถาบันการเงินต้องไม่นำทรัพย์สินที่รับโอนไปขายให้บุคคลอื่น เว้นแต่จะได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากผู้ประกอบธุรกิจ เจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน หรือบุคคลอื่นซึ่งผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันกำหนด ว่าไม่ประสงค์จะใช้สิทธิซื้อคืนดังกล่าว |
| 47. การกำหนดราคาซื้อคืนทรัพย์สินหลักประกันมีแนวทางอย่างไร | การกำหนดราคาซื้อคืนทรัพย์สินหลักประกันของผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน แบ่งได้เป็น 2 กรณี<br>1. กรณีผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน ไม่ใช้สิทธิในการเช่าทรัพย์สิน : ราคาซื้อคืนทรัพย์สินหลักประกัน ≤ ราคารับโอน + carrying cost ไม่เกินร้อยละ 1 ต่อปีของราคารับโอน + ค่าใช้จ่ายอื่นเพื่อดูแลทรัพย์สินที่ได้จ่ายจริงและสอดคล้องกับการดูแลรักษาทรัพย์สินที่ผ่านมา เช่น ค่าซ่อมแซมทรัพย์ ค่าจ้างพนักงานรักษาความปลอดภัย ค่าประกันภัย ค่าภาษี ภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ภาษีป้าย ค่าใช้จ่ายในการต่อใบอนุญาตต่าง ๆ โดยให้จ่ายครั้งเดียวเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาหรือเมื่อต้องการซื้อคืน เพื่อไม่ให้เป็นภาระกับผู้ประกอบธุรกิจในช่วงที่สถานการณ์และความสามารถในการหารายได้ยังไม่แน่นอน<br>2. กรณีผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน ใช้สิทธิในการเช่าทรัพย์สิน : ราคาซื้อคืนทรัพย์สินหลักประกัน ≤ ราคารับโอน + carrying cost ไม่เกินร้อยละ 1 ต่อปีของราคารับโอน – ค่าเช่าที่ผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันจ่ายให้สถาบันการเงิน<br>โดยจะรวมค่าใช้จ่ายอื่นด้วยหรือไม่นั้นขึ้นอยู่กับการเจรจาตกลงกันระหว่างผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันกับสถาบันการเงินว่าใครจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นภายใต้มาตรการ<br>ซึ่งหากผู้ประกอบธุรกิจได้จ่ายค่าใช้จ่ายดังกล่าวไปแล้ว สถาบันการเงินก็ไม่ควรนำมาเรียกเก็บกับผู้ประกอบธุรกิจเพิ่มเติมอีก |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| | ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องนำเงินค่าเช่าที่ได้รับชำระในระหว่างสัญญาเช่าไปหักจากราคาขายทรัพย์สินนั้นคืน แต่กรณีสถาบันการเงินให้บุคคลอื่นเช่าทรัพย์สินดังกล่าว สถาบันการเงินไม่ต้องนำเงินค่าเช่าที่ได้รับชำระในระหว่างสัญญาเช่าไปหักจากราคาขายทรัพย์สินนั้นคืน อย่างไรก็ตาม แนวทางการคำนวณราคาซื้อทรัพย์สินคืนข้างต้น ไม่ครอบคลุมถึงกรณีบุคคลอื่นซึ่งผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันกำหนด หรือบุคคลภายนอกอื่นเป็นผู้ซื้อทรัพย์สินดังกล่าวจากสถาบันการเงิน |
| 48. ผู้ประกอบธุรกิจสามารถขอซื้อคืนทรัพย์สินหลักประกันตามมาตรการก่อนครบกำหนดระยะเวลาตามสัญญาได้หรือไม่ | ผู้ประกอบธุรกิจ เจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน หรือบุคคลอื่นซึ่งผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันกำหนด มีสิทธิซื้อคืนทรัพย์สินหลักประกันตามมาตรการได้ก่อนครบกำหนดระยะเวลาตามสัญญา โดยไม่มีค่าธรรมเนียมหรือเบี้ยปรับเพิ่มเติม |
| 49. เมื่อครบกำหนดระยะเวลาตามสัญญาภายใต้มาตรการ ผู้ประกอบธุรกิจสามารถขอสินเชื่อจากสถาบันการเงินเพื่อซื้อคืนทรัพย์สินหลักประกันได้หรือไม่ | ผู้ประกอบธุรกิจสามารถยื่นคำขอสินเชื่อจากสถาบันการเงินเพื่อนำมาซื้อคืนทรัพย์หลักประกันตามมาตรการได้ ซึ่งการพิจารณาให้สินเชื่อนั้นจะขึ้นกับดุลยพินิจของสถาบันการเงิน ซึ่งสถาบันการเงินจะพิจารณาจากศักยภาพในการพลิกฟื้นธุรกิจและความสามารถในการชำระหนี้ได้ ในระยะถัดไปของผู้ประกอบธุรกิจ นอกจากนี้ ผู้ประกอบธุรกิจอาจพิจารณาแหล่งเงินทุนอื่นในการซื้อคืนทรัพย์สินหลักประกันร่วมด้วย เช่น การหาหุ้นส่วนในการร่วมทุน การ refinance ไปสถาบันการเงินอื่น เป็นต้น |
| 50. กรณีผู้ประกอบธุรกิจ เจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน หรือบุคคลอื่นซึ่งผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันกำหนด ไม่สามารถซื้อทรัพย์สินหลักประกันกลับคืนเมื่อครบกำหนดระยะเวลาตามสัญญาภายใต้มาตรการ | |
| 50.1 สถาบันการเงินสามารถขายให้บุคคลอื่นได้หรือไม่ | 50.1 หากผู้ประกอบธุรกิจ เจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน หรือบุคคลอื่นซึ่งผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันกำหนด แจ้งเป็นหนังสือแสดงความประสงค์ไม่ใช้สิทธิซื้อคืนทรัพย์สินภายในระยะเวลาการใช้สิทธิซื้อคืน หรือไม่แจ้งความประสงค์จะใช้สิทธิดังกล่าว เมื่อครบกำหนดระยะเวลาการใช้สิทธิซื้อคืน สถาบันการเงินจึงจะสามารถนำทรัพย์สินไปขายให้บุคคลอื่นได้ ทั้งนี้ ก่อนครบกำหนดระยะเวลาการใช้สิทธิซื้อคืน ให้สถาบันการเงินแจ้งสิทธิดังกล่าวกับผู้ประกอบธุรกิจทราบอีกครั้งหนึ่ง |
| 50.2 สถาบันการเงินสามารถคิดเบี้ยปรับได้หรือไม่ | 50.2 สถาบันการเงินต้องไม่กำหนดข้อสัญญาใด ๆ ให้ผู้ประกอบธุรกิจ เจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน หรือบุคคลอื่นซึ่งผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันกำหนด ต้องชำระค่าเสียหายหรือเบี้ยปรับ อันเนื่องมาจากการไม่ใช้สิทธิซื้อทรัพย์สิน |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| 50.3 หากสถาบันการเงินสามารถขายทรัพย์สินหลักประกันได้มูลค่าสูงกว่าหรือต่ำกว่าภาระหนี้ของผู้ประกอบธุรกิจที่รับตีโอนมา สถาบันการเงินต้องคืนเงินส่วนต่างให้ผู้ประกอบธุรกิจหรือผู้ประกอบธุรกิจยังมีภาระหนี้คงเหลือในส่วนต่างดังกล่าวหรือไม่ | อันเป็นหลักประกันคืน หรือการที่ ธปท. เรียกให้สถาบันการเงินคืนเงินกู้ยืมก่อนครบกำหนด หรือหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องเรียกคืนภาษีหรือค่าธรรมเนียมที่ได้รับยกเว้นตาม พ.ร.ก. ด้วยเหตุที่สถาบันการเงินปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการเข้าร่วมมาตรการหรือการกู้ยืมเงินจาก ธปท. ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส.4/2564 ข้อ 4.3 (4)<br>50.3 หากผู้ประกอบธุรกิจไม่ใช้สิทธิซื้อคืนทรัพย์สินหลักประกันภายในระยะเวลาที่กำหนด เมื่อสถาบันการเงินขายทรัพย์สินดังกล่าวได้สูงกว่าภาระหนี้ของผู้ประกอบธุรกิจที่รับตีโอนมา สถาบันการเงินไม่ต้องคืนส่วนต่างให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจ และในทางกลับกัน หากสถาบันการเงินขายทรัพย์สินดังกล่าวได้ต่ำกว่าภาระหนี้ของผู้ประกอบธุรกิจที่รับตีโอนมา สถาบันการเงินไม่สามารถเรียกเก็บส่วนต่างจากผู้ประกอบธุรกิจได้ |
| 51. หากผู้ประกอบธุรกิจผิดสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สถาบันการเงินสามารถยกเลิกสิทธิในการซื้อทรัพย์สินหลักประกันคืนได้หรือไม่ | ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เกี่ยวข้องกับการรับโอนทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน สถาบันการเงินต้องไม่นำเหตุที่ผู้ประกอบธุรกิจผิดสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวมาเป็นเงื่อนไขในการยกเลิกสิทธิในการซื้อทรัพย์สินนั้นคืนหรือสิทธิการขยายระยะเวลาซื้อทรัพย์สินนั้นคืน เว้นแต่ผู้ประกอบธุรกิจผิดนัดชำระหนี้จนเป็นเหตุให้มีการยกเลิกข้อตกลงผ่อนผันการชำระหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าว และผู้ประกอบธุรกิจ เจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน หรือบุคคลอื่นซึ่งผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันกำหนดไม่แสดงเจตนาใช้สิทธิซื้อทรัพย์สินนั้นคืนภายใน 30 วันนับแต่ที่ได้รับแจ้งจากสถาบันการเงิน |
| 52. สถาบันการเงินสามารถระบุเงื่อนไขในสัญญาว่าหากผู้ประกอบธุรกิจผิดสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้หลายครั้ง จะถือเป็นการผิดนัดชำระหนี้จนเป็นเหตุให้มีการยกเลิกข้อตกลงผ่อนผันการชำระหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งสามารถยกเลิกสิทธิในการซื้อทรัพย์สินหลักประกันคืนได้หรือไม่ | ผู้ประกอบธุรกิจที่ผิดสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้หลายครั้ง เนื่องจากไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไข ไม่ถือเป็นการผิดนัดชำระหนี้จนเป็นเหตุให้มีการยกเลิกข้อตกลงผ่อนผันการชำระหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ เนื่องจากตามหลักการของโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ นั้น การผิดเงื่อนไขตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของผู้ประกอบธุรกิจ ควรมีผลเฉพาะกับเงื่อนไขในการตกลงปรับโครงสร้างหนี้ในส่วนที่เหลือ และไม่กระทบสิทธิในการซื้อทรัพย์สินหลักประกันคืน ยกเว้นกรณีผู้ประกอบธุรกิจผิดเงื่อนไขร้ายแรง จนเป็นเหตุให้สถาบันการเงินไม่อาจให้ความช่วยเหลือได้อีก ซึ่งในกรณีนี้สถาบันการเงินอาจพิจารณายกเลิกสิทธิในการซื้อทรัพย์คืนหรือสิทธิในการขยายระยะเวลาซื้อทรัพย์สินคืน และในกรณีที่สถาบันการเงินจะนำทรัพย์สินออกขายให้บุคคลภายนอก สถาบันการเงินต้องให้ผู้ประกอบธุรกิจ เจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน หรือบุคคลอื่นซึ่งผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันกำหนด แสดงเจตนาใช้สิทธิซื้อทรัพย์สินนั้นคืนภายใน 30 วันนับแต่ที่ได้รับแจ้งจากสถาบันการเงิน |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| 53. สถาบันการเงินสามารถยกเลิกสิทธิในการซื้อทรัพย์สินคืนหรือสิทธิในการขยายระยะเวลาซื้อทรัพย์สินคืนได้หรือไม่ หากสถาบันการเงินสืบทราบได้แน่ชัดว่าผู้ประกอบธุรกิจ เจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน หรือบุคคลอื่นซึ่งผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันกำหนดไม่สามารถซื้อทรัพย์สินคืนได้เมื่อครบกำหนดระยะเวลาตามสัญญา เนื่องจาก<br>53.1 ปิดกิจการและติดต่อไม่ได้ หรือ<br>53.2 ต้องคดีที่ส่งผลต่อการชำระหนี้คืน เช่น ถูกจำคุก ฉ้อโกง ฟอกเงิน ยาเสพติด หรือ<br>53.3 ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้อีก เช่น เสียชีวิต หรือ<br>53.4 ผิดนัดชำระหนี้กับเจ้าหนี้อื่นและถูกฟ้องดำเนินคดี ล้มละลาย | ผู้รับโอนมีสิทธิในการยกเลิกสิทธิในการซื้อทรัพย์คืนหรือสิทธิในการขยายระยะเวลาซื้อทรัพย์คืน เมื่อเกิดเหตุใดเหตุหนึ่งดังต่อไปนี้<br>1. ลูกหนี้หรือผู้โอนกระทำหรือยินยอมให้บุคคลอื่นกระทำให้ทรัพย์ที่โอนเสียหาย เสื่อมสภาพ ชำรุดบกพร่อง รื้อถอน ย้าย เอาไปเสีย หรือทำให้เสื่อมค่า เป็นต้น<br>2. ลูกหนี้ หรือผู้โอน หรือบุคคลที่ลูกหนี้หรือผู้โอนให้ความยินยอมหรือแจ้งเป็นหนังสือให้เป็นผู้มีสิทธิซื้อทรัพย์แทน ถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ ทั้งนี้ ให้มีผลเฉพาะบุคคลที่ถูกศาลสั่งดังกล่าว<br>อย่างไรก็ดี หากสถาบันการเงินพิสูจน์ทราบโดยสิ้นสงสัยได้ว่าผู้ประกอบธุรกิจ เจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน หรือบุคคลอื่นซึ่งผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันกำหนดจะไม่ใช้สิทธิซื้อคืนทรัพย์สินหลักประกันภายในระยะเวลาที่กำหนด สถาบันการเงินอาจยกเลิกสิทธิซื้อคืนและขายทรัพย์สินดังกล่าวให้บุคคลอื่นได้ แต่ต้องระบุเหตุในการยกเลิกสิทธิซื้อคืนตามที่ระบุในคำถามให้ชัดเจนไว้ในสัญญารับโอนทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันเพื่อชำระหนี้ และจัดเก็บเอกสารหลักฐานยืนยันเพื่อมิให้เกิดการร้องเรียนในภายหลัง |
| 54. กรณีผู้ประกอบธุรกิจผิดนัดชำระหนี้จนเป็นเหตุให้มีการยกเลิกข้อตกลงผ่อนผันการชำระหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ สถาบันการเงินสามารถแจ้งให้ผู้ประกอบธุรกิจแสดงเจตนาใช้สิทธิซื้อทรัพย์สินหลักประกันคืนภายใน 30 วันนับแต่ที่มีเหตุยกเลิกข้อตกลงผ่อนผันได้ทันทีหรือต้องรอให้มีบุคคลอื่นแสดงความประสงค์ซื้อทรัพย์สินนั้นก่อน และหากผู้ประกอบธุรกิจไม่ใช้สิทธิซื้อคืนจะถือว่าสิทธิซื้อทรัพย์สินคืนเป็นอันดับแรกของผู้ประกอบธุรกิจถือว่าเป็นอันสิ้นสุดแล้วใช่หรือไม่ โดยหากภายหลังมีผู้สนใจซื้อรายใหม่ สถาบันการเงินยังต้องแจ้งให้ผู้ประกอบธุรกิจทราบหรือไม่ | - สถาบันการเงินสามารถแจ้งให้ผู้ประกอบธุรกิจแสดงเจตนาใช้สิทธิซื้อทรัพย์สินหลักประกันคืนภายใน 30 วัน ภายหลังที่สถาบันการเงินได้รับข้อเสนอซื้อทรัพย์สินและจะนำออกขายให้บุคคลภายนอกแล้ว<br>- หากสถาบันการเงินได้แจ้งให้ผู้ประกอบธุรกิจแสดงเจตนาใช้สิทธิซื้อทรัพย์สินหลักประกันคืนภายใน 30 วันแล้ว และผู้ประกอบธุรกิจแจ้งเป็นหนังสือแสดงความประสงค์ไม่ใช้สิทธิซื้อคืนทรัพย์สิน หรือไม่แจ้งความประสงค์จะใช้สิทธิดังกล่าวภายในระยะเวลาที่กำหนด รวมทั้งแจ้งผู้ประกอบธุรกิจอย่างชัดเจนว่าได้ยกเลิกสิทธิซื้อทรัพย์สินคืนข้างต้นแล้ว หากภายหลังมีผู้สนใจซื้อทรัพย์สินรายใหม่ สถาบันการเงินก็ไม่ต้องแจ้งผู้ประกอบธุรกิจอีก เนื่องจากสิทธิซื้อทรัพย์สินคืนได้สิ้นสุดลงแล้ว ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องกำหนดเงื่อนไขดังกล่าวไว้ในสัญญาโอนทรัพย์สินและแจ้งให้ผู้ประกอบธุรกิจทราบถึงเงื่อนไขดังกล่าวให้ชัดเจนด้วย |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| 55. กรณีที่ทรัพย์สินหลักประกันที่ตีโอนมีจำนวนหลายรายการ เช่น ผู้ประกอบธุรกิจตีโอนคอนโดมิเนียมทั้งโครงการในคราวเดียว ต่อมามีผู้สนใจติดต่อขอซื้อคอนโดมิเนียม 1 ห้อง จากผู้ประกอบธุรกิจ | |
| 55.1 ผู้ประกอบธุรกิจสามารถทยอยซื้อคืนทรัพย์สินดังกล่าวจากสถาบันการเงินก่อนครบกำหนดระยะเวลาตามสัญญาได้หรือไม่ หรือต้องซื้อคืนทั้งหมดในคราวเดียว หากทำได้ สถาบันการเงินต้องทำสัญญาซื้อคืนแยกเป็นรายสัญญาตามหลักประกันแต่ละรายการเมื่อครั้งตีโอนหรือไม่ และการคิด carrying cost ไม่เกินร้อยละ 1 จะต้องคิดบนฐานของราคารับโอนหักเงินที่ทยอยซื้อคืนทรัพย์สินหรือไม่ | 55.1 ผู้ประกอบธุรกิจ เจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน หรือบุคคลอื่นซึ่งผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันกำหนดสามารถทยอยซื้อคืนทรัพย์สินจากสถาบันการเงินก่อนครบกำหนดระยะเวลาตามสัญญาได้ โดยการทำสัญญาซื้อคืนแยกเป็นรายสัญญาตามหลักประกันแต่ละรายการเมื่อครั้งตีโอนขึ้นอยู่กับสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจจะตกลงกัน<br>สำหรับการคิด carrying cost ไม่เกินร้อยละ 1 จะต้องคิดบนฐานของราคารับโอน**หักเงินที่ผู้ประกอบธุรกิจทยอยซื้อคืนทรัพย์สิน เนื่องจากสถาบันการเงินไม่มีภาระต้องดูแลทรัพย์สินในส่วนดังกล่าวอีก** |
| 55.2 ผู้ประกอบธุรกิจสามารถสละสิทธิซื้อคืนทรัพย์สินหลักประกันเพียงบางส่วนได้หรือไม่ | 55.2 ผู้ประกอบธุรกิจ เจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน หรือบุคคลอื่นซึ่งผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันกำหนดสามารถสละสิทธิซื้อคืนทรัพย์สินหลักประกันเพียงบางส่วนก่อนครบกำหนดระยะเวลาตามสัญญาได้ |
| 56. กรณีสถาบันการเงินรับโอนทรัพย์สินหลักประกัน 1 รายการ ผู้ประกอบธุรกิจสามารถทยอยชำระราคาซื้อคืนให้สถาบันการเงินก่อนกำหนดได้หรือไม่ หากทำได้ การคิด carrying cost ไม่เกินร้อยละ 1 จะต้องคิดบนฐานของราคารับโอนหักเงินที่ทยอยชำระมาหรือไม่ และหากเมื่อครบกำหนดผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถซื้อคืนทรัพย์สินได้ส่วนที่เหลือได้ สถาบันการเงินต้องคืนเงินที่ได้รับชำระมาล่วงหน้าให้ผู้ประกอบธุรกิจหรือไม่ | ผู้ประกอบธุรกิจสามารถทยอยชำระราคาซื้อคืนให้สถาบันการเงินก่อนกำหนดได้ หากเป็นความประสงค์ของผู้ประกอบธุรกิจ โดยไม่มีเงื่อนไขต้องมัดจำเงินเพื่อซื้อทรัพย์สินคืน โดยการคิด carrying cost ไม่เกินร้อยละ 1 จะต้องคิดบนฐานของราคารับโอนโดยไม่ต้องหักเงินที่ทยอยชำระมา และหากเมื่อครบกำหนดผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถซื้อคืนทรัพย์สินส่วนที่เหลือได้ เงื่อนไขการคืนเงินที่ได้รับชำระมาล่วงหน้าขึ้นอยู่กับสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินจะตกลงกัน โดยต้องกำหนดในสัญญาโอนทรัพย์สินให้ชัดเจน และสถาบันการเงินควรกำหนดเงื่อนไขดังกล่าวอย่างระมัดระวังเพื่อป้องกันข้อร้องเรียนในภายหลัง |
| 57. บุคคลอื่นซึ่งผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันกำหนด มีสิทธิซื้อทรัพย์สินหลักประกันคืนในราคาที่กำหนดตามแนวทางของ ธปท. (ราคารับโอน + carrying cost + ค่าใช้จ่ายอื่นเพื่อดูแลทรัพย์สิน) หรือไม่ | บุคคลอื่นซึ่งผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันกำหนด มีสิทธิซื้อทรัพย์สินหลักประกันคืนในราคาที่สถาบันการเงินและบุคคลอื่นจะตกลงกัน และไม่ได้รับการยกเว้นค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับการจำนองและค่าธรรมเนียมอันเนื่องมาจากการโอนทรัพย์สิน |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| 58. ค่าใช้จ่ายประเมินราคาทรัพย์สินหลักประกันในระหว่างระยะเวลาตามมาตรการถือเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายเพื่อดูแลทรัพย์สินในการกำหนดราคาซื้อคืนทรัพย์สินหลักประกันหรือไม่ | การประเมินราคาหลักประกัน เป็นไปเพื่อการบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงินที่ได้รับทรัพย์สินหลักประกันมา จึงไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายเพื่อดูแลทรัพย์สินในการกำหนดราคาซื้อคืนทรัพย์สินหลักประกัน ทั้งนี้ ในช่วงระหว่างโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ ธปท. ผ่อนผันให้สถาบันการเงินประเมินราคา NPA ที่เข้าโครงการ ทุก 5 ปี (เดิมทุก 1 ปี) |
| 59. กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจชำระค่าเช่ามา 1 ปี แต่ยังคงใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินอยู่โดยค้างชำระค่าเช่าเป็นเวลารวม 2 ปี ค่าเช่าที่ชำระมาเพียง 1 ปีนั้น สถาบันการเงินยังคงต้องนำมาหักจากราคาซื้อคืนหรือไม่ | ให้สถาบันการเงินนำค่าเช่าเฉพาะที่ได้รับจากผู้ประกอบธุรกิจมาหักออกจากราคาซื้อคืนทรัพย์สินตามแนวทางการคำนวณราคาที่ผู้ประกอบธุรกิจจะสามารถซื้อทรัพย์สินคืนที่ ธปท. กำหนดสำหรับการผิดสัญญาเช่าทรัพย์สิน ให้สถาบันการเงินดำเนินการตามข้อตกลงในสัญญาเช่า ซึ่งต้องไม่กระทบสิทธิการซื้อทรัพย์สินคืนของผู้ประกอบธุรกิจ |
| 60. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จากรายได้ค่าเช่าที่เกิดขึ้นในช่วง 3-5 ปี สถาบันการเงินสามารถนำไปหักออกจากค่าเช่าที่ต้องนำไปหักราคาซื้อคืนต่อได้หรือไม่ เช่น ค่าเช่าปีละ 10 ล้านบาท ผู้ประกอบธุรกิจเช่า 5 ปี เสียภาษีเงินได้ร้อยละ 20 ค่าเช่ารวมที่ให้นำไปหักออกจากราคาซื้อคืนควรเป็น 40 ล้านบาท หรือ 50 ล้านบาท เนื่องจากค่าเช่าดังกล่าวมีลักษณะคล้ายการจ่ายชำระเงินต้นซึ่งเดิมสถาบันการเงินไม่มีภาระภาษีจากการรับชำระคืนเงินต้น | ภาษีเงินได้นิติบุคคลจากรายได้ค่าเช่าที่สถาบันการเงินได้รับจะ offset กับผลขาดทุนจากราคาขายทรัพย์สินคืนให้กับผู้ประกอบธุรกิจในวันที่สิ้นสุดโครงการ ดังนั้น รายได้ค่าเช่าและขาดทุนจากการขายทรัพย์สินคืนจะชดเชยต้นทุนทางภาษี ราคาขายทรัพย์สินคืนจึงไม่สามารถเอาภาษีเงินได้จากค่าเช่ามาบวกเพิ่มได้ |
| 61. กรณีที่สถาบันการเงินได้รับเงินค่าเช่ารวมกันมากกว่าราคาซื้อคืน ส่วนที่เกิน (หลังหักภาษีหากสถาบันการเงินต้องเสียภาษีเงินได้จากค่าเช่า) ให้นับเป็นรายได้ของสถาบันการเงินหรือต้องส่งคืนให้ผู้ประกอบธุรกิจ | เนื่องจากกฎหมายได้กำหนดให้สถาบันการเงินต้องนำเงินค่าเช่าที่ได้รับชำระจากผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินในระหว่างสัญญาเช่าไปหักราคาซื้อทรัพย์สินคืน โดยถือว่าค่าเช่าเป็นเสมือนส่วนหนึ่งของการชำระค่าซื้อทรัพย์สินคืน ซึ่งสถาบันการเงินพึงกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจชำระค่าซื้อทรัพย์สินคืนได้ไม่เกินจำนวนเงินที่กฎหมายกำหนด ไม่สูงกว่าราคาที่รับโอนไว้ รวมกับค่าใช้จ่ายในการเก็บรักษาทรัพย์สินดังกล่าว (carrying cost) อีกไม่เกินร้อยละ 1 ต่อปี ของราคาที่รับโอน และค่าใช้จ่ายอื่นที่สถาบันการเงินได้จ่ายไปจริงเพื่อดูแลรักษาทรัพย์สินตามโครงการ ดังนั้น สถาบันการเงินจึงไม่ควรทำสัญญาเช่าที่ให้มีการเรียกเก็บค่าเช่ารวมแล้วเป็นจำนวนมากไปกว่าราคาซื้อทรัพย์สินคืน |
| 62. สถาบันการเงินสามารถกำหนดระยะเวลาชำระเงินและรับโอนกรรมสิทธิ์ เมื่อผู้ประกอบธุรกิจแสดงความประสงค์ใช้สิทธิซื้อคืนทรัพย์สินหลักประกันได้หรือไม่ | ขึ้นอยู่กับสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินจะตกลงกัน ทั้งนี้ หากผู้ประกอบธุรกิจแสดงความประสงค์ใช้สิทธิซื้อคืนทรัพย์สินแต่ไม่สามารถชำระเงินได้ตามกำหนด สถาบันการเงินต้องไม่นำเป็นเหตุยกเลิกสิทธิในการซื้อทรัพย์คืนหรือสิทธิในการขยายระยะเวลาซื้อทรัพย์คืนภายในระยะเวลา 5 ปี |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| 63. กรณีผู้ประกอบธุรกิจขอทั้งสินเชื่อฟื้นฟูและขอเข้าโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ สถาบันการเงินสามารถกำหนดเงื่อนไขให้ผู้ประกอบธุรกิจชำระยอดคงค้างสินเชื่อฟื้นฟูและสินเชื่ออื่นทั้งหมดก่อนที่จะชำระเงินเพื่อซื้อทรัพย์สินคืนได้หรือไม่ หากทำได้และต่อมาผู้ประกอบธุรกิจขอซื้อทรัพย์สินคืน โดยไม่ชำระยอดหนี้คงเหลือให้เสร็จสิ้น จะถือว่าผู้ประกอบธุรกิจผิดนัดชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือไม่ | สถาบันการเงินต้องไม่กำหนดเงื่อนไขที่เป็นอุปสรรคต่อการซื้อทรัพย์สินคืน โดยให้ผู้ประกอบธุรกิจชำระยอดคงค้างสินเชื่อฟื้นฟูและสินเชื่ออื่นทั้งหมด ก่อนที่จะชำระเงินเพื่อซื้อทรัพย์สินคืนในสัญญาภายใต้โครงการพักทรัพย์ พักหนี้ และสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ |
| 64. ผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันต้องระบุรายชื่อบุคคลอื่นที่กำหนดให้มีสิทธิซื้อทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันคืนได้ในสัญญารับโอนทรัพย์สินหลักประกันหรือไม่ และต้องแจ้งรายชื่อเมื่อตีโอนทรัพย์สินเลยหรือสามารถแจ้งภายหลังได้ และหากผู้โอนระบุรายชื่อบุคคลอื่นที่มีสิทธิซื้อคืนทรัพย์สินหลายราย สถาบันการเงินสามารถกำหนดให้ผู้โอนลำดับสิทธิในการซื้อคืนได้หรือไม่ | ขึ้นอยู่กับสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินจะตกลงกัน |
| 65. กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจยินยอมให้สถาบันการเงินกำหนดเงื่อนไขระยะเวลาซื้อทรัพย์สินคืนภายใน 3 ปี โดยไม่ประสงค์ขอขยายระยะเวลา สถาบันการเงินสามารถไม่ใส่เงื่อนไขเรื่องการขยายระยะเวลาซื้อทรัพย์สินคืนในสัญญาภายใต้โครงการพักทรัพย์ พักหนี้ ได้หรือไม่ | สถาบันการเงินยังต้องกำหนดเงื่อนไขดังกล่าวในสัญญาภายใต้โครงการพักทรัพย์ พักหนี้ ตามข้อความมาตรฐานที่ ธปท. ตกลงร่วมกับสมาคมธนาคารไทย |
| **การจัดชั้นหนี้และการกันเงินสำรอง** | |
| 66. สถาบันการเงินต้องจัดชั้นหนี้และกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ผู้ประกอบธุรกิจที่เข้าร่วมมาตรการนี้แต่ยังมีหนี้คงค้างกับสถาบันการเงินอย่างไร | เมื่อสถาบันการเงินรับโอนทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันตามมาตรการแล้ว หากผู้ประกอบธุรกิจยังมีหนี้คงค้างอยู่กับสถาบันการเงิน และสถาบันการเงินได้ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับผู้ประกอบธุรกิจแล้ว ให้สถาบันการเงินจัดชั้นหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing) หรือชั้นปกติ ได้ทันทีนับแต่วันที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เสร็จ หากพิจารณาว่าผู้ประกอบธุรกิจสามารถปฏิบัติตามข้อตกลงเกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้<br>นอกจากนี้ หากในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สถาบันการเงินมีการพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยให้กับผู้ประกอบธุรกิจเป็นการชั่วคราว ให้สถาบันการเงินคงการจัดชั้นหนี้ตลอดช่วงระยะเวลาการพักชำระหนี้ดังกล่าว<br>ทั้งนี้ ในกรณีที่การรับโอนทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันตามมาตรการและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับหนี้คงค้าง ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม (original effective interest rate) ไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากหนี้แล้ว สถาบันการเงินสามารถใช้อัตราดอกเบี้ย |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| | ที่แท้จริงใหม่ (current effective interest rate) เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของหนี้ส่วนที่เหลือได้ |
| 67. หากก่อนการรับโอนทรัพย์สิน ลูกหนี้จัดชั้น NPL เมื่อรับโอนทรัพย์สินแล้ว ภาระหนี้ส่วนที่เหลือให้จัดชั้น stage 1 ได้ทันที หรือลูกหนี้ต้องสามารถชำระหนี้ตามสัญญา TDR ใหม่ได้ติดต่อกัน 3 เดือน ก่อน จึงจะจัดชั้น stage 1 ได้ ตามหนังสือที่ ธปท.ฝนส.(23)ว. 276/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 | สถาบันการเงินสามารถจัดชั้นภาระหนี้ส่วนที่เหลือเป็น stage 1 ได้ทันที ภายหลังได้ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับผู้ประกอบธุรกิจแล้วและพิจารณาว่าผู้ประกอบธุรกิจสามารถปฏิบัติตามข้อตกลงเกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ ตามที่ ธปท. ผ่อนผันให้สถาบันการเงินสามารถถือปฏิบัติตามแนวทางผ่อนปรนในข้อ 4.6 ของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 4/2564 เกี่ยวกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง |
| 68. ภายหลังสถาบันการเงินรับโอนทรัพย์สินและจัดชั้นหนี้คงค้างส่วนที่เหลือเป็น stage 1 ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจมีวงเงินสินเชื่ออื่นที่ไม่ได้เข้าร่วมมาตรการ วงเงินอื่นจะสามารถจัดชั้นเป็น stage 1 หรือยังคงจัดชั้นตามเกณฑ์ปกติ โดยผู้ประกอบธุรกิจรายหนึ่งอาจมี stage ที่แตกต่างกันได้ในแต่ละวงเงิน | เมื่อสถาบันการเงินรับโอนทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันตามมาตรการแล้ว หากผู้ประกอบธุรกิจยังมีหนี้คงค้างอยู่กับสถาบันการเงิน และสถาบันการเงินได้ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับผู้ประกอบธุรกิจแล้ว ให้สถาบันการเงินจัดชั้นหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing) หรือชั้นปกตินับแต่วันที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เสร็จได้ทันทีเฉพาะสินเชื่อธุรกิจที่เข้ามาตรการ หากพิจารณาว่าผู้ประกอบธุรกิจสามารถปฏิบัติตามข้อตกลงเกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ ในขณะที่สินเชื่ออื่น ให้สถาบันการเงินยังคงจัดชั้นตามเกณฑ์ปกติ |
| 69. วงเงิน O/D หรือ P/N ซึ่งมี unused credit line คงเหลือ ในส่วนนี้สถาบันการเงินไม่ต้องตั้งสำรองตาม TFRS 9 ไปจนถึงสิ้นปี 2564 ตามหนังสือที่ ธปท.ฝนส.(23)ว. 276/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 และต้องตั้งสำรองในส่วนดังกล่าวตั้งแต่เดือนมกราคม 2565 เป็นต้นไป ใช่หรือไม่ | กรณีลูกหนี้มีวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ (unused credit line) สถาบันการเงินสามารถคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (expected credit loss) จากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว**ตามหนังสือที่ ธปท.ฝนส.(23)ว. 276/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และตามหนังสือที่ ธปท.ฝนส2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566** |
| 70. สำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่ได้โอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้ตามโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ แล้วยังมียอดหนี้คงเหลืออยู่ ซึ่งสถาบันการเงินได้ให้ความช่วยเหลือโดยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว หากในเวลาต่อมาผู้ประกอบธุรกิจประสงค์จะปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพิ่มเติม สถาบันการเงินสามารถให้ความช่วยเหลือเพิ่มเติมได้หรือไม่ และจะสามารถถือปฏิบัติตามแนวทางผ่อนปรน | สำหรับสถาบันการเงินที่ให้ความช่วยเหลือโดยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพิ่มเติมในภายหลังให้กับผู้ประกอบธุรกิจที่มียอดหนี้คงเหลือภายหลังการโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้ตามโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เพิ่มเติมนั้น อยู่ในช่วงระยะเวลาตามโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ ธปท. ผ่อนผันให้สถาบันการเงินสามารถถือปฏิบัติตามแนวทางผ่อนปรนในข้อ 4.6 ของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 4/2564 เกี่ยวกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง รวมถึงการใช้ |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| เกี่ยวกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง รวมถึงการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่ (current effective interest rate) เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันได้หรือไม่ | อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่ (current effective interest rate) เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบัน หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพิ่มเติม ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม (original effective interest rate) ไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากหนี้แล้วได้ |
| 71. **ภายหลังที่สถาบันการเงินรับโอนทรัพย์สินหลักประกัน หากผู้ประกอบธุรกิจยังมีหนี้คงค้างอยู่กับสถาบันการเงิน และสถาบันการเงินได้ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับผู้ประกอบธุรกิจแล้ว ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม (original effective interest rate) ไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากหนี้ สถาบันการเงินสามารถใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่ (current effective interest rate)** กับสินเชื่อที่เข้าร่วมโครงการได้ตามความเหมาะสม ตามที่อนุโลมในหนังสือที่ ธปท.ฝนส.(23)ว. 276/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 ซึ่งอาจเลยกรอบเวลาสิ้นสุดของประกาศดังกล่าวในปี 2564 | แนวทางการจัดชั้นและการกันเงินสำรองแบบผ่อนปรนตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 4/2564 ให้บังคับใช้ตามระยะเวลาโครงการและใช้เฉพาะกับสินเชื่อที่เข้าร่วมโครงการพักทรัพย์ พักหนี้เท่านั้น สำหรับแนวทางการผ่อนปรนหลักเกณฑ์สินเชื่อที่ไม่ได้อยู่ภายใต้โครงการ สามารถดำเนินการตามหนังสือที่ ธปท.ฝนส.(23)ว. 276/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย นั้น จะสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 **อย่างไรก็ดี ธปท. ได้ออกหนังสือที่ ธปท.ฝนส2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) เพื่อกำหนดแนวทางการผ่อนปรนหลักเกณฑ์สินเชื่อเพิ่มเติมตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566** |
| **การบันทึกบัญชี** | |
| 72. สถาบันการเงินจะบันทึกบัญชีการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ โดยให้ผู้ประกอบธุรกิจมีสิทธิซื้อทรัพย์สินนั้นกลับคืนในภายหลังภายใต้ พ.ร.ก. อย่างไร | - การบันทึกบัญชีธุรกรรม : ให้สถาบันการเงินถือว่าการโอนทรัพย์สินหลักประกันดังกล่าวเพื่อชำระหนี้ตามประกาศฉบับนี้ โดยสามารถตัดรายการลูกหนี้ที่ได้รับชำระหนี้ดังกล่าวออกจากบัญชีได้ และให้แสดงรายการทรัพย์สินที่ได้รับมาดังกล่าวเป็นอสังหาริมทรัพย์รอการขายได้เช่นเดียวกับกรณีการโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้ทั่วไป ซึ่งสอดคล้องกับกรรมสิทธิ์ที่ได้รับตามกฎหมาย<br>- การพิจารณาอำนาจควบคุมกรณีมีการให้เช่าทรัพย์สินระหว่างถือครอง : ในกรณีที่สถาบันการเงินมีการใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินหลักประกันดังกล่าว เช่น ให้เช่าแก่ลูกหนี้ ให้ถือว่าสถาบันการเงินยังคงเป็นผู้มีอำนาจควบคุมในตัวทรัพย์สินหลักประกันดังกล่าว เนื่องจากยังคงมีหน้าที่ดูแลรักษาทรัพย์สินหลักประกันและมีความเสี่ยงหากหลักประกันดังกล่าวเสื่อมมูลค่าลง<br>- การพิจารณามูลค่ายุติธรรมของราคาที่รับซื้อคืน : ให้สถาบันการเงินถือว่าราคาที่รับซื้อคืนนั้นเป็นราคายุติธรรม เนื่องจากสถาบันการเงินได้รับการชดเชยเพิ่มเติมจากภาครัฐ<br>ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินพิสูจน์ความมีนัยสำคัญของธุรกรรมดังกล่าวต่องบการเงินกับผู้สอบบัญชี |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| 73. ขอทราบแนวทางการบันทึกบัญชีสำหรับผู้ประกอบธุรกิจ | ผู้ประกอบธุรกิจจะบันทึกบัญชีตามที่มาตรฐานการบัญชีกำหนด ซึ่งขึ้นกับว่าตนเป็นกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะหรือไม่ โดยให้อ้างอิงตามเอกสารที่สภาวิชาชีพบัญชีจะกำหนดเพิ่มเติมต่อไป |
| 74. กรณีที่การรับโอนทรัพย์สินเกิดขึ้นในปี 2564 การบันทึกบัญชีรายการทรัพย์สินรอการขายในสิ้นปี 2565 ต้องคำนึงถึง carrying cost, ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง และรายได้ค่าเช่าสะสมด้วยหรือไม่ หรือให้ใช้ราคาที่สถาบันการเงินรับโอนเท่านั้น | ให้สถาบันการเงินบันทึกบัญชีทรัพย์สินรอการขายด้วยราคารับโอนทรัพย์สินหลักประกันตลอดระยะเวลาที่เข้าร่วมโครงการ หรือราคาตามที่ได้หารือกับผู้สอบบัญชี |
| 75. สถาบันการเงินสามารถเพิ่มเงื่อนไขในสัญญาภายใต้โครงการพักทรัพย์ พักหนี้ เช่น การให้สินเชื่อเพิ่มเติมแก่ผู้ประกอบธุรกิจเพื่อซื้อคืนทรัพย์สินหลักประกัน จะถือว่าผิดเงื่อนไขทำให้ไม่สามารถใช้แนวทางปฏิบัติที่ให้สถาบันการเงินถือว่าการรับโอนทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันเพื่อชำระหนี้ตามมาตรการสามารถตัดรายการลูกหนี้ที่ได้รับชำระหนี้ดังกล่าวออกจากบัญชีได้และให้แสดงรายการทรัพย์สินที่ได้รับมาดังกล่าวเป็นอสังหาริมทรัพย์รอการขายได้ หรือไม่ | ธปท. เห็นด้วยหากสถาบันการเงินจะให้สินเชื่อกับผู้ประกอบธุรกิจเพื่อซื้อคืนทรัพย์สินหลักประกัน อย่างไรก็ตาม เนื่องจากการเพิ่มเงื่อนไขในดังกล่าวในสัญญาภายใต้โครงการพักทรัพย์ พักหนี้ อาจส่งผลต่อการพิจารณาตัดรายการตามบัญชีได้ ดังนั้น สถาบันการเงินจึงควรกำหนดเงื่อนไขดังกล่าวไว้ในหนังสือหรือข้อตกลงแยกต่างหากจากสัญญาภายใต้โครงการพักทรัพย์ พักหนี้ หรือให้ commitment กับผู้ประกอบธุรกิจในลักษณะของ letter of intent แทน |
| **การผ่อนผันการถือครองอสังหาริมทรัพย์รอการขาย (NPA)** | |
| 76. สถาบันการเงินจะเริ่มนับระยะเวลาการถือครอง NPA ตั้งแต่เมื่อใด | ธปท. ผ่อนผันให้สถาบันการเงินที่เป็นธนาคารพาณิชย์ เริ่มนับระยะเวลาการถือครองตั้งแต่วันที่ผู้ประกอบธุรกิจ เจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน หรือบุคคลอื่นซึ่งผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันกำหนด ไม่ใช้สิทธิซื้อทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันคืนหรือสิ้นสิทธิดังกล่าว<br>(ไม่นับระยะเวลาการถือครอง NPA ในช่วงระหว่างที่อยู่ในโครงการพักทรัพย์ พักหนี้) |
| 77. การประเมินราคา NPA มีแนวทางอย่างไร | ธปท. ผ่อนผันให้สถาบันการเงินประเมินราคา NPA ทุก 5 ปี (เดิมทุก 1 ปี) ตามแนวนโยบาย ธปท. ว่าด้วยการประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อมาจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงิน หรือของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ |
| 78. กรณีที่สถาบันการเงินประเมินราคา NPA แล้วมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าทางบัญชี สถาบันการเงินมีแนวทางการจัดชั้นและกันสำรองอย่างไร | ธปท. ผ่อนผันให้สถาบันการเงินพิจารณาจัดชั้นสินทรัพย์ที่เป็น NPA เฉพาะส่วนที่เป็นผลต่างของราคาตามบัญชีที่สูงกว่ามูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาไว้ไม่เกิน 5 ปี เป็นสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (non-performing) หรือสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ (doubtful of loss) ตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสารองของสถาบันการเงินหรือของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ทั้งนี้ หากสถาบันการเงินได้ทำการประเมินราคาไว้เกินกว่า 5 ปี ให้นำมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคามาใช้ได้เพียงร้อยละ 50 |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| 79. ทรัพย์สินหลักประกันตามมาตรการที่สถาบันการเงินออกให้เช่าต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสถาบันการเงินหรือไม่ | สถาบันการเงินที่เป็นธนาคารพาณิชย์อาจนำ NPA ออกให้เช่าเพื่อประกอบธุรกิจได้ตามแนวทางที่กำหนดในประกาศ ธปท. ที่ สนส.4/2564 ข้อ 4.3 ตลอดช่วงระยะเวลาที่อยู่ในมาตรการ โดยไม่ต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยการอนุญาตให้สถาบันการเงินประกอบธุรกิจการนาอสังหาริมทรัพย์ออกให้เช่า |
| 80. ในกรณีที่สถาบันการเงินไม่สามารถขาย NPA ได้ตามระยะเวลาที่ประกาศ ธปท.กำหนด ธปท. มีแนวทางผ่อนผันหรือไม่ อย่างไร | หากสถาบันการเงินไม่สามารถขาย NPA ได้ตามระยะเวลาที่ประกาศ ธปท.กำหนด 5 ปี นับถัดจากวันที่ผู้ประกอบธุรกิจ เจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน หรือบุคคลอื่นซึ่งผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันกำหนด ไม่ใช้สิทธิซื้อทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันคืนหรือสิ้นสิทธิดังกล่าว ธปท. ผ่อนผันให้สามารถถือครองต่อไปได้อีก 5 ปี โดยหลักเกณฑ์ให้เป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 22/2552 เรื่อง อสังหาริมทรัพย์รอการขาย |
| 81. หากผู้ประกอบธุรกิจ เจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน หรือบุคคลอื่นซึ่งผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันกำหนด ไม่ใช้สิทธิซื้อทรัพย์สินคืนและสถาบันการเงินยังต้องถือครอง NPA ต่อไป ธปท. จะยังคงผ่อนผันให้ใช้เกณฑ์การประเมินทุก 5 ปี ตลอดการถือครอง NPA หรือไม่ หรือต้องประเมินทุก 1 ปี ตามเกณฑ์เดิม | ธปท. ผ่อนผันให้สถาบันการเงินประเมินราคา NPA ที่ได้รับจากโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ ทุก 5 ปี นับจากวันที่ได้ประเมินราคาทรัพย์สินดังกล่าวครั้งล่าสุด เฉพาะในช่วงระยะเวลาที่ผู้ประกอบธุรกิจอยู่ในมาตรการ |
| **การรายงาน NCB** | |
| 82. ผู้ประกอบธุรกิจที่เข้าร่วมมาตรการจะมีสถานะใน NCB เป็นอย่างไร | - เมื่อผู้ประกอบธุรกิจที่เข้าร่วมมาตรการได้โอนทรัพย์สินชำระหนี้ หากโอนทรัพย์สินชำระหนี้จนหมด จะถือว่าผู้ประกอบธุรกิจได้ชำระหนี้ครบถ้วนแล้ว สถานะใน NCB จะขึ้นเป็นปิดบัญชี<br>- หากเดิมมีหนี้ท่วมทรัพย์ ทำให้โอนทรัพย์สินแล้วยังมีหนี้เหลือ จะยังคงหนี้เฉพาะส่วนที่เหลือใน NCB โดยมีสถานะเช่นเดิม กล่าวคือ หากผู้ประกอบธุรกิจเป็นลูกหนี้ non-NPL ก็จะถือว่าเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เชิงป้องกัน (pre-emptive) จึงไม่ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (trouble debt restructuring: TDR) และไม่ต้องรายงานข้อมูลวันที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต่อ NCB แต่หากผู้ประกอบธุรกิจเป็นลูกหนี้ NPL ให้ถือว่าเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ TDR และต้องรายงานข้อมูลวันที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต่อ NCB |
| **ประเด็นอื่น ๆ** | |
| 83. โครงการพักทรัพย์ พักหนี้ คืออะไรและมีวัตถุประสงค์ใด | - โครงการพักทรัพย์ พักหนี้ เป็นมาตรการที่อาศัยกลไก asset warehousing โดยสถาบันการเงินรับโอนทรัพย์สินหลักประกันจากผู้ประกอบการที่ประสบปัญหา เพื่อหยุดภาระหนี้ชั่วคราว โดยให้สิทธิแก่ผู้ประกอบธุรกิจรายเดิมในการซื้อทรัพย์สินคืนเป็นลำดับแรกที่ราคา และ |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| | ระยะเวลาตามที่หลักเกณฑ์กำหนด พร้อมทั้งให้สิทธิในการเช่าทรัพย์สินกลับระหว่างที่อยู่ในโครงการเพื่อดำเนินกิจการต่อได้ในอัตราค่าเช่าที่เหมาะสม ทั้งนี้ การตัดสินใจเข้าร่วมโครงการต้องเกิดจากความสมัครใจของทั้งสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจ (voluntary basis)<br>- วัตถุประสงค์ของโครงการเพื่อช่วยเหลือของผู้ประกอบธุรกิจที่มีศักยภาพ ซึ่งได้รับผลกระทบรุนแรงและต้องใช้ระยะเวลาในการฟื้นตัวนาน โดยเฉพาะภาคธุรกิจที่พึ่งพาอุปสงค์จากต่างประเทศเป็นหลัก ให้ไม่ต้องรับภาระต้นทุนทางการเงินชั่วคราว และมีโอกาสกลับมาดำเนินธุรกิจได้ในอนาคต โดยไม่ถูกกดราคาหรือบังคับขาย (fire sale) ซึ่งอาจส่งผลให้ราคาทรัพย์สินในตลาดปรับลดลงอย่างมาก และกิจการจำเป็นต้องเปลี่ยนมือไปสู่กลุ่มทุนขนาดใหญ่ทั้งไทยหรือต่างชาติ |
| 84. ค่าธรรมเนียมในการตีโอนทรัพย์ที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจได้รับยกเว้นจากภาครัฐมีรายการใดบ้าง | สถาบันการเงิน ผู้ประกอบธุรกิจ และเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน ได้รับยกเว้นค่าธรรมเนียมดังต่อไปนี้<br>1. ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับการจำนอง และค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับการจดทะเบียนสัญญาหลักประกันทางธุรกิจ อันเนื่องมาจากการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อคืนทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน<br>2. ค่าธรรมเนียมอันเนื่องมาจากการโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้ให้แก่สถาบันการเงินหรือการโอนทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันคืนผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน<br>ทั้งนี้ ไม่รวมถึงกรณีที่บุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันซื้อกลับคืน<br>นอกจากนี้ กรมสรรพากรได้ออกมาตรการภาษีอากรเพื่อสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้เพิ่มเติม ดังนี้<br>1. ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและภาษีเงินได้นิติบุคคลให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจ สำหรับเงินได้ที่รับจากการปลดหนี้ของสถาบันการเงิน<br>2. ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภาษีเงินได้นิติบุคคล ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ และอากรแสตมป์ให้แก่สถาบันการเงิน ผู้ประกอบธุรกิจ และเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน สำหรับการโอนทรัพย์สิน การขายสินค้า และการกระทำตราสาร |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| | 3. กำหนดให้การจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ของเจ้าหนี้ซึ่งเป็นสถาบันการเงินสำหรับหนี้ที่สถาบันการเงินได้ปลดหนี้ให้แก่ลูกหนี้ตามมาตรการ ให้กระทำได้โดยไม่ต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์ในข้อ 4 ข้อ 5 หรือข้อ 6 แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๘๖ (พ.ศ. ๒๕๓๔) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้<br>ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกรมสรรพากรประกาศกำหนด |
| 85. มาตรการนี้แตกต่างจากการตีทรัพย์ชำระหนี้ตามปกติอย่างไร | โครงการพักทรัพย์ พักหนี้ ต่างจากการตีทรัพย์ชำระหนี้ตามปกติ เนื่องจากมีการกำหนดแนวทางการคำนวณราคาซื้อคืนไว้ชัดเจน และให้โอกาสลูกหนี้รายเดิมมาซื้อคืนก่อนเป็นลำดับแรกในราคาที่กำหนดไว้ โดยระหว่างอยู่ในโครงการ ลูกหนี้ยังสามารถเช่าทรัพย์สินดังกล่าวเพื่อดำเนินธุรกิจต่อไปได้ พร้อมกับได้รับยกเว้นค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องตามกฎหมาย ในขณะที่การตีทรัพย์ชำระหนี้ทั่วไปนั้น สถาบันการเงินมีสิทธิที่จะขายทรัพย์ให้กับใครก็ได้ที่ราคาตลาด |
| 86. ผู้ประกอบธุรกิจที่สนใจเข้าร่วมมาตรการต้องดำเนินการอย่างไร | ผู้ประกอบธุรกิจที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดและสนใจเข้าร่วมมาตรการสามารถติดต่อสถาบันการเงินที่ผู้ประกอบธุรกิจใช้บริการอยู่เพื่อพิจารณาตามหลักเกณฑ์ภายในของสถาบันการเงินแห่งนั้นต่อไป |
| 87. ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับผลกระทบสามารถเข้ารับการช่วยเหลือทั้งมาตรการสินเชื่อฟื้นฟูและโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ ในช่วงเวลาเดียวกันได้หรือไม่ | ผู้ประกอบธุรกิจสามารถเข้าร่วมทั้งมาตรการสินเชื่อฟื้นฟูและโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ ได้ในช่วงเวลาเดียวกัน หากมีคุณสมบัติครบตามที่ พ.ร.ก. กำหนด |
| 88. เมื่อสถาบันการเงินรับโอนทรัพย์สินหลักประกันจากผู้ประกอบธุรกิจแล้ว ผู้ค้ำประกันจะหลุดพ้นความรับผิดในภาระหนี้สินหรือไม่ และในกรณีที่มีภาระสินเชื่อคงเหลือหลังการรับโอนทรัพย์ ภาระผูกพันของผู้ค้ำประกันยังคงอยู่หรือไม่ | เมื่อสถาบันการเงินรับโอนทรัพย์สินหลักประกันจากผู้ประกอบธุรกิจแล้ว ถือว่าหนี้ระหว่างผู้ประกอบธุรกิจและสถาบันการเงินได้สิ้นสุดลง ดังนั้น ผู้ค้ำประกันเป็นอันหลุดพ้นจากความรับผิด แต่หากภายหลังการโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้กับสถาบันการเงินแล้ว ผู้ประกอบธุรกิจยังมีภาระหนี้เหลืออยู่ ผู้ค้ำประกันยังคงมีภาระการค้ำประกันในหนี้ดังกล่าวอยู่ต่อไป ทั้งนี้ เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญาค้ำประกัน |
| 89. หากสถาบันการเงินรับโอนทรัพย์สินหลักประกันหมู่บ้านจัดสรรจากผู้ประกอบธุรกิจ ธปท. มีแนวทางผ่อนผันให้สถาบันการเงินสามารถรับโอนใบอนุญาตจัดสรรที่ดินด้วยหรือไม่ เนื่องจากการรับโอนดังกล่าวอาจเข้าข่ายการประกอบธุรกิจอื่นนอกเหนือจากธุรกิจปกติของสถาบันการเงิน และหากไม่สามารถรับโอนได้อาจกระทบต่อการขายทรัพย์สินหลักประกันให้บุคคลอื่นในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจ หรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันไม่ประสงค์จะใช้สิทธิซื้อคืน | ใบอนุญาตประกอบกิจการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินหลักประกัน ภายใต้โครงการพักทรัพย์ พักหนี้ ที่สถาบันการเงินจะรับโอนจากลูกหนี้จะไม่ถือว่าเป็นส่วนหนึ่งของทรัพย์สินหลักประกันที่ลูกหนี้โอนเพื่อชำระหนี้ โดยสถาบันการเงินสามารถรับโอนใบอนุญาตเหล่านั้นได้ หากเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินที่มีวัตถุประสงค์เพื่อมิให้เกิดผลกระทบต่อมูลค่าทรัพย์ที่รับโอนมาจากลูกหนี้ตามโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ และไม่ขัดต่อเจตนารมณ์ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551<br>อย่างไรก็ตาม สถาบันการเงินไม่สามารถประกอบธุรกิจตามใบอนุญาตประกอบกิจการที่รับโอนดังกล่าว เช่น กรณีการรับโอนใบอนุญาตทำการจัดสรรที่ดิน สถาบันการเงินไม่สามารถแยกขาย |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| | บ้านหรือที่ดินในโครงการจัดสรรแก่ผู้ที่สนใจซื้อเป็นรายแปลงย่อย หรือจัดทำสาธารณูปโภคเพิ่มเติม หรือกรณีการรับโอนใบอนุญาตประกอบกิจการโรงแรม สถาบันการเงินก็ไม่สามารถเปิดดำเนินการโรงแรมให้เข้าพักได้ เช่นเดียวกับกรณีการรับโอนใบอนุญาตประกอบกิจการโรงงาน สถาบันการเงินก็ไม่สามารถประกอบกิจการโรงงานต่อไปได้ เป็นต้น |
| 90. หากทรัพย์สินหลักประกันที่ตีโอนให้สถาบันการเงินเกิดความเสียหายระหว่างที่สถาบันการเงินถือครองหรือปล่อยเช่าให้กับบุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้ประกอบธุรกิจ เช่น ไฟไหม้ ผู้ประกอบธุรกิจสามารถเรียกร้องความเสียหายกับสถาบันการเงินได้หรือไม่ | ขึ้นอยู่กับสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินจะตกลงกัน |
| 91. ภาษีและค่าธรรมเนียมต่อไปนี้ได้รับยกเว้นภายใต้มาตรการพักทรัพย์ พักหนี้ หรือไม่<br>91.1 ภาษีเงินได้นิติบุคคลหรือภาษีอื่น ๆ เช่น ภาษีธุรกิจเฉพาะ ภาษีมูลค่าเพิ่ม อากรแสตมป์ สัญญาเช่า ที่เกี่ยวข้องกับ carrying cost รายได้ค่าเช่าทรัพย์สินหรือค่าใช้จ่ายในการเก็บรักษาทรัพย์สินและค่าใช้จ่ายอื่นที่สถาบันการเงินได้จ่ายจริงเพื่อดูแลรักษาทรัพย์สิน ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจจ่ายให้สถาบันการเงิน<br>91.2 ค่าธรรมเนียมการเช่าร้อยละ 1 ของค่าเช่าทั้งหมด กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจใช้สิทธิเช่าทรัพย์สินกลับมาทำธุรกิจ และเช่าตั้งแต่ 3 ปีขึ้นไป พร้อมทั้งจดทะเบียนการเช่ากับกรมที่ดิน | สถาบันการเงิน ผู้ประกอบธุรกิจ และเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน ได้รับยกเว้นค่าธรรมเนียมตามข้อ 84 ทั้งนี้ ไม่รวมถึงภาษีอื่นที่เกี่ยวข้องกับ carrying cost รายได้ค่าเช่าทรัพย์สินหรือค่าใช้จ่ายในการเก็บรักษาทรัพย์สิน ค่าใช้จ่ายอื่นที่สถาบันการเงินได้จ่ายจริงเพื่อดูแลรักษาทรัพย์สิน ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจจ่ายให้สถาบันการเงินภายใต้มาตรการ และค่าธรรมเนียมจดทะเบียนการเช่า |
| 92. ผู้ประกอบธุรกิจหรือเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันที่ได้จดจำนองเรือกับกรมเจ้าท่าได้รับยกเว้นค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับการจำนองและค่าธรรมเนียมอันเนื่องมาจากการโอนทรัพย์สินเหมือนการจดจำนองที่ดินกับกรมที่ดินหรือไม่ | ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับการจำนอง ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับการจดทะเบียนสัญญาหลักประกันทางธุรกิจ และค่าธรรมเนียมการโอนทรัพย์สิน ได้รับยกเว้นครอบคลุมถึงกรมเจ้าท่าด้วย |
| 93. ตาม พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน มาตรา 80 (2) กำหนดว่า “...ห้ามมิให้สถาบันการเงินกระทำการซื้อหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์ เว้นแต่ (ข) เป็นการได้มาจากการชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ การซื้ออสังหาริมทรัพย์ที่สถาบันการเงินนั้นรับจำนองไว้จากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาลหรือเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ แต่ต้องจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวภายใน 5 ปี นับแต่วันที่อสังหาริมทรัพย์นั้นตกเป็นของสถาบันการเงิน...”<br>แต่เมื่อพิจารณาจากประมวลกฎหมายที่ดิน ซึ่งระบุไว้ในหมวด 8 การกำหนดสิทธิในที่ดินของคนต่างด้าว และหมวด 9 การกำหนดสิทธิในที่ดินของนิติบุคคลบางประเภทแล้ว กลับไม่ปรากฏบทบัญญัติของกฎหมายที่อนุญาตให้สถาบันการเงินต่างประเทศสามารถถือครองที่ดินได้ตามกฎหมายสาขาของสถาบันการเงินต่างประเทศที่ประสงค์จะเข้าร่วมโครงการสามารถดำเนินการได้โดยไม่ขัดกับหลักกฎหมายตามประมวลกฎหมายที่ดินหรือไม่ | กรณีสาขาของ ธพ. ต่างประเทศจะถือครองกรรมสิทธิ์ในที่ดินได้หรือไม่นั้น นอกจากจะพิจารณาการได้มาซึ่งกรรมสิทธิ์ในที่ดินตาม ป.ที่ดิน ซึ่งเป็นกฎหมายทั่วไปแล้ว ยังต้องพิจารณาตามกฎหมายเฉพาะว่ามีบทบัญญัติที่ให้บุคคลซึ่งอยู่ภายใต้กฎหมายเฉพาะดังกล่าวสามารถมีกรรมสิทธิ์ในที่ดินได้ด้วยหรือไม่ตามนัยของมาตรา 3 (2) แห่ง ป.ที่ดิน ซึ่งในกรณีของสาขาของ ธพ. ต่างประเทศนั้น ปัจจุบันมาตรา 80 (2) (ข) แห่ง พ.ร.บ. สง. ได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการได้มาซึ่งอสังหาริมทรัพย์และการถือครองอสังหาริมทรัพย์ไว้เป็นการเฉพาะในทำนองเดียวกับมาตรา 12 (4) (ข) และมาตรา 12 ตรี แห่ง พ.ร.บ. ธพ. และมาตรา 33 (9) แห่ง พ.ร.บ.ประกันชีวิตฯ จึงพิจารณาได้ว่าสาขาของ ธพ. ต่างประเทศ สามารถถือครองที่ดินที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ตามมาตรการ asset warehousing ได้ ตามมาตรา 80 (2) (ข) แห่ง พ.ร.บ. สง. และประกาศ ธปท. ที่เกี่ยวข้อง โดยไม่ติดขัดในเรื่องการถือครองที่ดินของคนต่างด้าวตาม ป.ที่ดิน |

| คำถาม | คำตอบ |
|---|---|
| 94. สถาบันการเงินสามารถจัดทำสัญญามาตรฐานรับโอนทรัพย์สินหลักประกันตามมาตรการเพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจลงนามได้เลยหรือไม่ หรือต้องนำส่งให้ ธปท. พิจารณาก่อน | ขอให้สถาบันการเงินจัดส่งร่างสัญญามาตรฐานรับโอนทรัพย์สินหลักประกันตามมาตรการให้ ธปท. พิจารณาก่อนผ่านทางอีเมล์ DP-RPD2@bot.or.th เมื่อ ธปท. พิจารณาเสร็จสิ้นแล้ว จึงจะสามารถนำสัญญาดังกล่าวให้ผู้ประกอบธุรกิจลงนามก่อนเข้ามาตรการได้ |

**เอกสารแนบ 1**

## ISIC Code ของ Sector เปราะบาง

| ISIC | รายละเอียดกิจกรรมทางเศรษฐกิจ |
|---|---|
| **1. ก่อสร้าง** | |
| F000000 | การก่อสร้าง |
| F410000 | การก่อสร้างอาคาร |
| F410010 | การก่อสร้างอาคารที่อยู่อาศัย |
| F410011 | กิจกรรมการรับเหมาก่อสร้างบ้านเพื่ออยู่อาศัย ของภาคเอกชน |
| F410012 | กิจกรรมการรับเหมาก่อสร้างอาคารชุดพักอาศัย ของภาคเอกชน |
| F410013 | กิจกรรมการรับเหมาก่อสร้างอาคารอพาร์ทเม้นท์ เซอร์วิสอพาร์ทเม้นท์ ของภาคเอกชน |
| F410020 | การก่อสร้างอาคารที่ไม่ใช่ที่อยู่อาศัย |
| F410021 | กิจกรรมการรับเหมาก่อสร้างตึกแถวเพื่อการพาณิชย์ของภาคเอกชน |
| F410022 | กิจกรรมการรับเหมาก่อสร้างอาคารสำนักงาน ของภาคเอกชน |
| F410023 | กิจกรรมการรับเหมาก่อสร้างอาคารศูนย์การค้าและห้างสรรพสินค้า ของภาคเอกชน |
| F410024 | กิจกรรมการรับเหมาก่อสร้างโรงแรมและสถานที่พักผ่อน ของภาคเอกชน |
| F410025 | กิจกรรมการรับเหมาก่อสร้างโรงงาน ของภาคเอกชน |
| F430000 | งานก่อสร้างเฉพาะงาน |
| F431000 | การรื้อถอนและการเตรียมสถานที่ก่อสร้าง |
| F431100 | การรื้อถอน |
| F431200 | การเตรียมสถานที่ก่อสร้าง |
| F432000 | กิจกรรมการติดตั้งไฟฟ้า ระบบท่อ และสิ่งก่อสร้างอื่นๆ |
| F432100 | การติดตั้งระบบไฟฟ้า |
| F432200 | การติดตั้งระบบประปา ระบบทำความร้อน และระบบปรับอากาศ |
| F432210 | การติดตั้งระบบประปาและระบายน้ำ |
| **2. ขนส่งผู้โดยสาร** | |
| H492000 | การขนส่งผู้โดยสารด้วยรถโดยสารประจำทาง |
| H492010 | การขนส่งผู้โดยสารด้วยรถโดยสารประจำทางในกรุงเทพฯ และปริมณฑล |
| H492020 | การขนส่งผู้โดยสารทางรถโดยสารประจำทางระหว่างกรุงเทพฯ กับจังหวัดอื่น |
| H492030 | การขนส่งผู้โดยสารทางรถโดยสารประจำทางระหว่างจังหวัด |
| H492040 | การขนส่งผู้โดยสารทางรถโดยสารประจำทางในชนบท |
| H492090 | การขนส่งผู้โดยสารทางรถโดยสารประจำทางอื่นๆ |
| H493000 | การขนส่งทางบกอื่นๆ |
| H493100 | การขนส่งผู้โดยสารในเขตเมืองและปริมณฑล (ยกเว้นทางรถโดยสารประจำทาง) |
| H493200 | การขนส่งผู้โดยสารทางบกอื่นๆ |
| H493210 | การขนส่งผู้โดยสารโดยรถยนต์รับจ้าง/แท็กซี่ |
| H493220 | การขนส่งผู้โดยสารโดยรถสามล้อเครื่องและจักรยานยนต์รับจ้าง |
| H493290 | การขนส่งผู้โดยสารทางบกอื่นๆ ซึ่งมิได้จัดประเภทไว้ในที่อื่น |
| H500000 | การขนส่งทางน้ำ |
| H501000 | การขนส่งทางทะเลและตามแนวชายฝั่งทะเล |

| ISIC | รายละเอียดกิจกรรมทางเศรษฐกิจ |
|---|---|
| H501100 | การขนส่งผู้โดยสารทางทะเลและตามแนวชายฝั่งทะเล |
| H501110 | การขนส่งผู้โดยสารทางทะเลและตามแนวชายฝั่งทะเลโดยเรือโดยสารข้ามฟาก |
| H501120 | การขนส่งผู้โดยสารทางทะเลและตามแนวชายฝั่งทะเลโดยเรือทัศนาจรหรือเรือสำราญ |
| H501190 | การขนส่งผู้โดยสารทางทะเลและตามแนวชายฝั่งทะเลโดยเรืออื่นๆ |
| H501200 | การขนส่งสินค้าทางทะเลและตามแนวชายฝั่งทะเล |
| H502000 | การขนส่งทางน้ำภายในประเทศ |
| H502100 | การขนส่งผู้โดยสารทางน้ำภายในประเทศ |
| H502110 | การขนส่งผู้โดยสารทางน้ำภายในประเทศโดยเรือโดยสารข้ามฟาก |
| H502120 | การขนส่งผู้โดยสารทางน้ำภายในประเทศโดยเรือทัศนาจรหรือเรือสำราญ |
| H502190 | การขนส่งผู้โดยสารทางน้ำภายในประเทศโดยเรืออื่นๆ |
| H510000 | การขนส่งทางอากาศ |
| H511000 | การขนส่งผู้โดยสารทางอากาศ |
| H511010 | การขนส่งผู้โดยสารทางอากาศที่มีตารางเวลา |
| H511020 | การขนส่งผู้โดยสารทางอากาศที่ไม่มีตารางเวลา |
| **3. ที่พักแรม** | |
| I000000 | ที่พักแรมและบริการด้านอาหาร |
| I550000 | ที่พักแรม |
| I551000 | ที่พักแรมระยะสั้น |
| I551010 | โรงแรมและรีสอร์ท |
| I551020 | เกสต์เฮ้าส์ |
| I551030 | ที่พักสัมผัสวัฒนธรรมชนบท |
| I551090 | ที่พักแรมระยะสั้นอื่นๆ สำหรับนักเดินทาง/นักท่องเที่ยว |
| I552000 | ลานตั้งค่ายพักแรม ที่จอดรถพ่วง และที่ตั้งที่พักแบบเคลื่อนที่ |
| I559000 | ที่พักแรมประเภทอื่นๆ |
| I559010 | การบริการห้องพักหรือที่พักอาศัยสำหรับนักเรียน/นักศึกษา |
| I559090 | การบริการที่พักแรมประเภทอื่นๆ ซึ่งมิได้จัดประเภทไว้ในที่อื่น |
| **4. ร้านอาหาร** | |
| I560000 | การบริการอาหารและเครื่องดื่ม |
| I561000 | การบริการอาหาร |
| I561010 | การบริการอาหารในภัตตาคาร/ร้านอาหาร |
| I561020 | การบริการอาหารบนแผงลอยและตลาด |
| I561030 | การบริการอาหารแบบเคลื่อนที่ |
| I562000 | การบริการจัดเลี้ยงนอกสถานที่และการบริการอาหารประเภทอื่นๆ |
| I562100 | การบริการจัดเลี้ยงนอกสถานที่ |
| I562900 | การบริการอาหารประเภทอื่นๆ |
| I562910 | การบริการอาหารสำหรับธุรกิจขนส่ง |

| ISIC | รายละเอียดกิจกรรมทางเศรษฐกิจ |
|---|---|
| I562920 | การดำเนินงานของโรงอาหาร |
| I562990 | การบริการอาหารประเภทอื่นๆ ซึ่งมิได้จัดประเภทไว้ในที่อื่น |
| I563000 | การบริการเครื่องดื่ม |
| I563010 | การบริการเครื่องดื่มที่มีแอลกอฮอล์เป็นหลักในร้าน |
| I563020 | การบริการเครื่องดื่มที่ไม่มีแอลกอฮอล์เป็นหลักในร้าน |
| I563030 | การบริการเครื่องดื่มบนแผงลอยและตลาด |
| I563040 | การบริการเครื่องดื่มแบบเคลื่อนที่ |
| **5. ธุรกิจนำเที่ยว** | |
| N790000 | กิจกรรมของตัวแทนธุรกิจท่องเที่ยว การจัดนำเที่ยว การบริการสำรอง และกิจกรรมที่เกี่ยวข้อง |
| N791000 | กิจกรรมของตัวแทนธุรกิจท่องเที่ยวและการจัดนำเที่ยว |
| N791100 | กิจกรรมของตัวแทนธุรกิจท่องเที่ยว |
| N791200 | กิจกรรมการจัดนำเที่ยว |
| N799000 | กิจกรรมบริการสำรองอื่นๆ และกิจกรรมที่เกี่ยวข้อง |
| N799010 | กิจกรรมของมัคคุเทศก์ |
| N799090 | กิจกรรมบริการสำรองอื่นๆ และกิจกรรมที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมิได้จัดประเภทไว้ในที่อื่น |
| **6. สถานศึกษา** | |
| P000000 | การศึกษา |
| P850000 | การศึกษา |
| P851000 | การศึกษาระดับประถมศึกษา |
| P851010 | การศึกษาระดับประถมศึกษาในชั้นเรียนปกติสำหรับเด็กทั่วไป |
| P851020 | การศึกษาระดับประถมศึกษาในชั้นเรียนปกติสำหรับเด็กพิการ |
| P851030 | การศึกษาระดับประถมศึกษาที่ไม่ได้สอนในชั้นเรียนปกติ |
| P852000 | การศึกษาระดับมัธยมศึกษา |
| P852100 | การศึกษาระดับมัธยมศึกษาประเภทสามัญศึกษา |
| P852110 | การศึกษาระดับมัธยมศึกษาประเภทสามัญศึกษาในชั้นเรียนปกติสำหรับบุคคลทั่วไป |
| P852120 | การศึกษาระดับมัธยมศึกษาประเภทสามัญศึกษาในชั้นเรียนปกติสำหรับผู้พิการ |
| P852130 | การศึกษาระดับมัธยมศึกษาประเภทสามัญศึกษาที่ไม่ได้สอนในชั้นเรียนปกติ |
| P852200 | การศึกษาระดับมัธยมศึกษาประเภทอาชีวศึกษา |
| P853000 | การศึกษาระดับอุดมศึกษา |
| P853010 | การศึกษาระดับอุดมศึกษาที่ต่ำกว่าปริญญา |
| P853020 | การศึกษาระดับปริญญาตรี |
| P853030 | การศึกษาระดับปริญญาโทขึ้นไป |
| P854000 | การศึกษาประเภทอื่นๆ |
| P854100 | การศึกษาด้านการกีฬาและนันทนาการ |
| P854200 | การศึกษาด้านวัฒนธรรม |
| P854210 | กิจกรรมการเรียนการสอนเต้นรำ |
| P854220 | กิจกรรมการเรียนการสอนดนตรี |
| P854230 | กิจกรรมการเรียนการสอนศิลปะ |
| P854290 | การศึกษาด้านวัฒนธรรมอื่นๆ |
| P854900 | การศึกษาประเภทอื่นๆ ซึ่งมิได้จัดประเภทไว้ในที่อื่น |

| ISIC | รายละเอียดกิจกรรมทางเศรษฐกิจ |
|---|---|
| P854910 | กิจกรรมการเรียนการสอนภาษา |
| P854920 | กิจกรรมการเรียนการสอนเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| P854930 | กิจกรรมการกวดวิชาทั่วไป |
| P854940 | กิจกรรมการเรียนการสอนตัดเสื้อผ้าและเสริมสวย |
| P854950 | กิจกรรมการเรียนการสอนสปาบำบัด |
| P854960 | กิจกรรมการเรียนการสอนนวด |
| P854970 | กิจกรรมการเรียนการสอนขับขี่ |
| P854990 | การศึกษาประเภทอื่นๆ ซึ่งมิได้จัดประเภทไว้ในที่อื่น |
| P855000 | การบริการที่สนับสนุนการศึกษา |
| P856000 | การศึกษาระดับก่อนประถมศึกษา |
| P856010 | การศึกษาระดับก่อนประถมศึกษาสำหรับเด็กทั่วไป |
| P856020 | การศึกษาระดับก่อนประถมศึกษาสำหรับเด็กพิการ |
| **7. ธุรกิจบันเทิง และนันทนาการ** | |
| R900020 | กิจกรรมด้านความบันเทิง |
| R910210 | กิจกรรมพิพิธภัณฑ์ |
| R910300 | กิจกรรมสวนพฤกษชาติและสวนสัตว์ และการอนุรักษ์ธรรมชาติ |
| R910310 | กิจกรรมสวนพฤกษชาติและสวนสัตว์ |
| R930000 | กิจกรรมด้านการกีฬา ความบันเทิง และนันทนาการ |
| R931000 | กิจกรรมด้านการกีฬา |
| R931100 | การดำเนินงานเกี่ยวกับสิ่งอำนวยความสะดวกด้านการกีฬา |
| R931110 | การดำเนินงานเกี่ยวกับสิ่งอำนวยความสะดวกด้านการกีฬา |
| R931120 | การดำเนินงานของศูนย์ฟิตเนสและการออกกำลังกายเพื่อฝึกความยืดหยุ่นของร่างกาย |
| R931200 | กิจกรรมสโมสรกีฬา |
| R931900 | กิจกรรมอื่นๆ ด้านการกีฬา |
| R931910 | กิจกรรมการจัดการแข่งขันกีฬา |
| R931920 | กิจกรรมของสมาคม/สมาพันธ์กีฬา |
| R931990 | กิจกรรมอื่นๆ ด้านการกีฬา ซึ่งมิได้จัดประเภทไว้ในที่อื่น |
| R932000 | กิจกรรมทางด้านความบันเทิงและนันทนาการอื่นๆ |
| R932100 | กิจกรรมสวนสนุกและธีมปารค์ |
| R932900 | กิจกรรมด้านความบันเทิงและการนันทนาการอื่นๆ ซึ่งมิได้จัดประเภทไว้ในที่อื่น |
| R932910 | กิจกรรมสวนสาธารณะและชายหาด |
| R932920 | กิจกรรมการแสดงโชว์เพื่อความบันเทิงและการนันทนาการ |
| R932930 | กิจกรรมการดำเนินงานร้านเกมและตู้เกมหยอดเหรียญ |
| R932990 | กิจกรรมด้านความบันเทิงและการนันทนาการอื่นๆ ซึ่งมิได้จัดประเภทไว้ในที่อื่น |
| **8. ธุรกิจบริการอื่น** | |
| S961010 | กิจกรรมสปาและการนวด |
| S961020 | กิจกรรมบริการลดน้ำหนัก |
| S961030 | กิจกรรมการแต่งผม |
| S961040 | กิจกรรมการดูแลความงาม แต่งเล็บมือและเล็บเท้า |
| S961090 | กิจกรรมบริการอื่นๆ เพื่อเสริมสร้างสุขภาพร่างกาย (ยกเว้นกิจกรรมด้านการกีฬา) |