ธนาคารแห่งประเทศไทย

14 กันยายน 2554

เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ธปท.ฝนส.(23)ว. 1364 /2554 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การให้สินเชื่อในลักษณะที่เล็งเห็นว่าจะเรียกคืนไม่ได้

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอนำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 7/2554 เรื่อง การให้สินเชื่อในลักษณะที่เล็งเห็นว่าจะเรียกคืนไม่ได้ ลงวันที่ 31 สิงหาคม 2554 ที่ได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษาฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 128 ตอนพิเศษ 103 ง ลงวันที่ 9 กันยายน 2554 แล้ว

สาระสำคัญของการออกประกาศในครั้งนี้ เป็นการปรับปรุงหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อที่เข้าข่ายว่าจะมีลักษณะที่เล็งเห็นว่าจะเรียกคืนไม่ได้ โดยให้สถาบันการเงินเป็นผู้พิจารณาการให้สินเชื่อในลักษณะที่เล็งเห็นว่าจะเรียกคืนไม่ได้ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นางสาวพิมพา ถาวรายุศม์)
ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายนโยบายสถาบันการเงิน
ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 7/2554 เรื่อง การให้สินเชื่อในลักษณะที่เล็งเห็นว่าจะเรียกคืนไม่ได้ ลงวันที่ 31 สิงหาคม 2554

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง
โทรศัพท์ 0-2356-7339, 0-2283-6836
โทรสาร 0-2283-5938

หมายเหตุ [ ] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่.....ณ.....
[ X ] ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

ฝนสว00-คส210002 -25540914

| | |
|---|---|
| คส210 | วันที่ 14 ก.ย. 2554 |

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองการณ์ไกล พนักงานมีความสามารถสูงและอุทิศตนเพื่อดูแลเศรษฐกิจให้ผ่านพ้นความผันผวนได้อย่างราบรื่น
www.bot.or.th บริการข้อมูลอัตโนมัติ 24 ชั่วโมง โทร. 0 - 2283 - 6789

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สนส. ๗ /2554
เรื่อง การให้สินเชื่อในลักษณะที่เล็งเห็นว่าจะเรียกคืนไม่ได้

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยมีการกำหนดหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อที่เข้าข่ายว่าจะมีลักษณะที่เล็งเห็นว่าจะเรียกคืนไม่ได้ เพื่อให้สถาบันการเงินมีความระมัดระวังในการให้สินเชื่อและมีการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมาะสมและเป็นมาตรฐานเดียวกัน

ในปัจจุบันสถาบันการเงินมีการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ดีขึ้นเป็นลำดับ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นควรปรับปรุงหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อที่เข้าข่ายว่าจะมีลักษณะที่เล็งเห็นว่าจะเรียกคืนไม่ได้ โดยให้สถาบันการเงินเป็นผู้พิจารณาการให้สินเชื่อในลักษณะที่เล็งเห็นว่าจะเรียกคืนไม่ได้ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 41 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิเสรีภาพของบุคคลซึ่งมาตรา 29 ประกอบกับมาตรา 31 มาตรา 33 มาตรา 36 มาตรา 39 มาตรา 41 และมาตรา 43 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทยบัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการให้สินเชื่อในลักษณะที่เล็งเห็นว่าจะเรียกคืนไม่ได้ ตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

ให้ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 33/2551 เรื่อง การให้สินเชื่อในลักษณะที่เล็งเห็นว่าจะเรียกคืนไม่ได้ ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

ฝนสป90-คส21001 -2554083 1

| | |
|---|---|
| คส210 | วันที่31ส.ค. 2554 |

5. เนื้อหา

5.1 ให้สถาบันการเงิน**พิจารณาด้วยความระมัดระวังรอบคอบ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใน**การให้สินเชื่อในลักษณะที่เล็งเห็นว่าจะเรียกคืนไม่ได้ ซึ่งมีลักษณะหนึ่งลักษณะใดดังต่อไปนี้

5.1.1 การให้สินเชื่อแก่บุคคลซึ่งตามพฤติการณ์ไม่อาจชำระหนี้ได้ หรืออาจชำระหนี้ได้โดยยากตามข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้

(1) บุคคลซึ่งศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์

(2) บุคคลซึ่งถูกฟ้องบังคับชำระหนี้และไม่มีทรัพย์สินพอที่จะยึดมาชำระหนี้ได้

(3) บุคคลซึ่งมีฐานะการเงินไม่มั่นคงหรือความสามารถในการหารายได้ต่ำจนไม่น่าเชื่อว่าจะชำระหนี้ได้

(4) บุคคลซึ่งไม่ปรากฏว่าประกอบธุรกิจแน่ชัดหรือมีเหตุอันควรสงสัยว่าไม่ได้ประกอบธุรกิจจริงจัง และไม่ปรากฏว่ามีรายได้เพียงพอที่จะชำระหนี้ได้

5.1.2 การให้สินเชื่อโดยมีบุคคลตามข้อ 5.1.1 เป็นผู้ค้ำประกัน

5.1.3 การให้สินเชื่อที่ไม่ปรากฏเอกสารหลักฐานแสดงข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับตัวลูกหนี้หรือผู้ค้ำประกัน

5.1.4 การให้สินเชื่อที่ปรากฏหลักฐานว่าลูกหนี้หรือผู้ค้ำประกันตามเอกสารหลักฐานไม่มีตัวตนจริงหรือมีแต่มิได้เป็นผู้ขอสินเชื่อหรือผู้ค้ำประกัน

5.1.5 การให้สินเชื่อโดยไม่ได้มีการวิเคราะห์หรือประเมินฐานะหรือความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้หรือผู้ค้ำประกัน อย่างเช่นสถาบันการเงินผู้ประกอบกิจการด้วยความระมัดระวังพึงกระทำ

5.1.6 การทำธุรกรรมด้านสินเชื่อที่มีการประเมินราคาหลักประกันไว้สูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่แท้จริง โดยมูลค่าหลักประกันที่แท้จริงมิได้ใช้มูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ของสถาบันการเงิน

5.2 ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าสถาบันการเงินใดมีการให้สินเชื่อในลักษณะที่เล็งเห็นว่าจะเรียกคืนไม่ได้ตามข้อ 5.1 **อันอาจจะเกิดความเสี่ยงต่อสถาบันการเงินได้ในอนาคต** ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจสั่งการให้สถาบันการเงิน**กันเงินสำรองเพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น** แก้ไขหรือระงับการดำเนินการดังกล่าวได้

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2554

(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

**คำถาม – คำตอบแนบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย**
**เรื่อง การให้สินเชื่อในลักษณะที่เล็งเห็นว่าจะเรียกคืนไม่ได้**

| ข้อ | คำถาม | คำตอบ |
|---|---|---|
| 1 | การให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในลักษณะใดที่เข้าข่ายว่าเป็นสินเชื่อที่เล็งเห็นว่าจะเรียกคืนไม่ได้ที่สถาบันการเงินควรพิจารณาด้วยความระมัดระวังรอบคอบ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในการให้สินเชื่อ<br>(เพิ่มเติมวันที่ 5 พฤศจิกายน 2567) | การให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่สถาบันการเงินได้ประเมินแล้วว่าลูกหนี้นั้นมีพฤติการณ์ที่ไม่อาจชำระหนี้ได้ หรืออาจชำระหนี้ได้โดยยาก ถือว่าเข้าข่ายเป็นการให้สินเชื่อที่เล็งเห็นว่าจะเรียกคืนไม่ได้ ตัวอย่างเช่น<br>● การให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีฐานะการเงินไม่มั่นคงหรือมีความสามารถในการหารายได้ต่ำจนไม่น่าเชื่อว่าจะชำระหนี้ได้ แม้ว่าสถาบันการเงินได้ประเมินแล้วว่าผู้ค้ำประกันของลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้แทนได้ก็ตาม<br>● การให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าไม่ได้ประกอบธุรกิจจริงจัง และไม่ปรากฏว่ามีรายได้เพียงพอที่จะชำระหนี้ได้ เช่น มียอดขายสูงแต่กระแสเงินสดติดลบ |