ธนาคารแห่งประเทศไทย

13 ธันวาคม 2567

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อหรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ยกเว้นบริษัทบริหารสินทรัพย์
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ที่ ธปท.ว. 2797 /2567 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและลูกหนี้วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) สำหรับธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจและสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

1. เหตุผลในการออกหนังสือ

การแก้หนี้ครัวเรือนเป็นหนึ่งในงานสำคัญที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ผลักดันมาอย่างต่อเนื่อง เพื่อไม่ให้ส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพระบบการเงินและการขยายตัวของเศรษฐกิจในระยะยาว ตลอดจนดูแลให้ประชาชนมีความเป็นอยู่และสถานะทางการเงินที่ดีขึ้น คนที่มีภาระหนี้เดิมหลุดจากกับดักหนี้และดำรงชีพได้อย่างเหมาะสมในอนาคต ซึ่งในปี 2567 ธปท. ได้ออกหลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 ที่ผ่านมา โดยหนึ่งในวัตถุประสงค์หลัก คือ การดูแลช่วยเหลือหนี้เดิมโดยเฉพาะลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้ ซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน

อย่างไรก็ดี แม้เศรษฐกิจในภาพรวมจะสามารถฟื้นตัวได้ต่อเนื่อง แต่การฟื้นตัวยังมีความแตกต่างกันในแต่ละภาคส่วนและไม่ทั่วถึง (uneven recovery) โดยเฉพาะครัวเรือนรายได้น้อยและธุรกิจ SMEs บางกลุ่มยังไม่ฟื้นตัวเต็มที่ อีกทั้งยังมีภาระหนี้สิน ประกอบกับภาระค่าครองชีพที่อยู่ในระดับสูง ทำให้ลูกหนี้กลุ่มเปราะบางซึ่งมีจำนวนมากยังเผชิญกับปัญหาในการชำระหนี้ในระยะนี้

ในการนี้ ธปท. จึงร่วมกับกระทรวงการคลัง สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและ SMEs เพิ่มเติมเฉพาะกลุ่มเป็นการชั่วคราวพร้อมแนวทางป้องกันมิให้ลูกหนี้เสียวินัยในการชำระหนี้ (moral hazard) และส่งเสริมวินัยทางการเงินควบคู่ไปด้วย โดยครอบคลุมลูกหนี้ที่ประสบปัญหาการชำระหนี้ แต่มีโอกาสที่จะกลับมาชำระหนี้ได้ตามปกติในระยะข้างหน้าเมื่อรายได้ฟื้นตัว ซึ่งจะเน้นให้ลูกหนี้สามารถรักษาสินทรัพย์ประเภทที่อยู่อาศัยและยานพาหนะ รวมถึงกิจการ SMEs รายย่อย ในกลุ่มเปราะบางที่มีวงเงินสินเชื่อไม่สูงนัก ให้ผ่านพ้นสถานการณ์ที่ยากลำบากนี้ไปได้

2. คำจำกัดความ

"ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ" หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อหรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ยกเว้นบริษัทบริหารสินทรัพย์

"สถาบันการเงินเฉพาะกิจ" หมายความว่า ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

3. แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้

แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและลูกหนี้วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) (โครงการ "คุณสู้ เราช่วย") ประกอบด้วย 2 มาตรการ ได้แก่ (1) มาตรการปรับโครงสร้างหนี้แบบลดค่างวดและลดภาระดอกเบี้ย เน้นตัดชำระต้นเงิน (มาตรการ "จ่ายตรง คงทรัพย์") และ (2) มาตรการลดภาระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) ที่มียอดหนี้ไม่สูง (มาตรการ "จ่าย ปิด จบ") ทั้งนี้ ลูกหนี้ที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดและประสงค์จะขอสมัครเข้าร่วมโครงการ สามารถแจ้งความจำนงผ่านช่องทางที่ ธปท. กำหนด (opt-in) ได้ตั้งแต่วันที่ 12 ธันวาคม 2567 จนถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568 โดยมาตรการจะเริ่มมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 เป็นต้นไป มีรายละเอียด ดังนี้

3.1 มาตรการที่ 1 "จ่ายตรง คงทรัพย์" โดยปรับโครงสร้างหนี้แบบลดค่างวดและลดภาระดอกเบี้ย เน้นตัดชำระต้นเงิน

3.1.1 ขอบเขตลูกหนี้ตามแนวทางให้ความช่วยเหลือ ต้องมีคุณสมบัติครบทุกข้อ ดังนี้

(1) วงเงินสินเชื่อตามที่กำหนดในข้อ 3.1.2 ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสินเชื่อที่มีการจำนำโฉนดที่ดิน

(2) สัญญาสินเชื่อทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2567

(3) ลูกหนี้บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่มีสถานะลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 อย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้

(3.1) เป็นหนี้ที่มีการค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 30 วัน จนถึง 365 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ

(3.2) เป็นหนี้ที่ไม่มีการค้างชำระ หรือค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันไม่เกิน 30 วันนับแต่วันถึงกำหนดชำระ ที่เคยมีประวัติการค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 30 วัน และได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามมาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 รวมถึงภายใต้หลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) ในปี 2567

3.1.2 รูปแบบการให้ความช่วยเหลือเป็นมาตรการขั้นต่ำ ทั้งนี้ ลูกหนี้จะต้องมีวงเงินสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 ไม่เกินตามเพดานที่กำหนดในตาราง

<table>
<tr><th>ประเภทสินเชื่อ</th><th>รูปแบบการให้ความช่วยเหลือ</th></tr>
<tr><td>1. ลูกหนี้เพื่อที่อยู่อาศัยและ/หรือสินเชื่อบ้านแลกเงิน (Home for cash) ที่มีวงเงินรวมไม่เกิน 5 ล้านบาท</td><td rowspan="5">● ลดภาระการผ่อนชำระค่างวด เป็นระยะเวลา 3 ปี โดย
<table><tr><th>ปี</th><th>ชำระเป็นร้อยละของค่างวดก่อนเข้าร่วมมาตรการ</th></tr><tr><td>1</td><td>ร้อยละ 50</td></tr><tr><td>2</td><td>ร้อยละ 70</td></tr><tr><td>3</td><td>ร้อยละ 90</td></tr></table>ทั้งนี้ ค่างวดที่ชำระจะนำไปตัดต้นเงินทั้งจำนวน และลูกหนี้สามารถติดต่อเจ้าหนี้เพื่อชำระมากกว่าอัตราที่กำหนดได้ โดยเจ้าหนี้จะนำไปตัดต้นเงินทั้งจำนวน
● สำหรับดอกเบี้ยตลอดระยะเวลา 3 ปี จะพักแขวนไว้ทั้งหมด และจะยกเว้นดอกเบี้ยทั้งหมดหากลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้
● สำหรับสินเชื่อที่เป็นวงเงินหมุนเวียน (revolving credit) ที่ยังไม่ได้เบิกใช้ ลูกหนี้ยังสามารถใช้สภาพคล่องจากวงเงินส่วนที่เหลือได้</td></tr>
<tr><td>2. สินเชื่อเช่าซื้อและ/หรือจำนำทะเบียนรถยนต์ที่มีวงเงินรวมไม่เกิน 800,000 บาท
ทั้งนี้ วงเงินสินเชื่อของเช่าซื้อ หมายถึง ยอดจัดเช่าซื้อที่ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT)</td></tr>
<tr><td>3. สินเชื่อเช่าซื้อและ/หรือจำนำทะเบียนรถจักรยานยนต์ที่มีวงเงินรวมไม่เกิน 50,000 บาท
ทั้งนี้ วงเงินสินเชื่อของเช่าซื้อ หมายถึง ยอดจัดเช่าซื้อที่ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT)</td></tr>
<tr><td>4. สินเชื่อธุรกิจ SMEs ที่มีวงเงินรวมไม่เกิน 5 ล้านบาท</td></tr>
<tr><td>5. การรวมหนี้ (Debt consolidation) ระหว่าง
(1) ประเภทสินเชื่ออย่างใดอย่างหนึ่งในข้อ 1. – 3. และ
(2) บัตรเครดิต หรือสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
ทั้งนี้ การพิจารณารับรวมหนี้ ให้เป็นไปตามความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (risk appetite) ของธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และเป็นไปตามพันธกิจสถาบันการเงินเฉพาะกิจแต่ละแห่ง</td></tr>
</table>

3.1.3 เงื่อนไขการให้ความช่วยเหลือ

(1) กรณีลูกหนี้มีสินเชื่อแต่ละประเภทอยู่กับธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ สถาบันการเงินเฉพาะกิจแห่งเดียวกันมากกว่า 1 บัญชี ให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจสถาบันการเงินเฉพาะกิจแต่ละแห่งพิจารณาวงเงินรวมแยกตามประเภทสินเชื่อตามข้อ 3.1.2 ของลูกหนี้รายนั้น

โดยหากมีสินเชื่อที่เป็นไปตามเงื่อนไขในข้อ 3.1.1 (2) และ (3) อย่างน้อย 1 สัญญา ลูกหนี้สามารถนำสัญญาในกลุ่มประเภทสินเชื่อดังกล่าวที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2567 เข้ารับการให้ความช่วยเหลือได้ทุกสัญญา

(2) ลูกหนี้สินเชื่อรายย่อย ไม่สามารถก่อหนี้ใหม่ในระยะเวลา 12 เดือนแรกที่เข้าร่วมมาตรการ โดยธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ที่ปัจจุบันเป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (เครดิตบูโร) จะรายงานข้อมูลต่อเครดิตบูโรเป็นรหัสพิเศษ ทั้งนี้ สำหรับกรณีลูกหนี้ธุรกิจ SME ของธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่หากมีความจำเป็นต้องกู้เป็นสภาพคล่องเพิ่มเติมเพื่อนำไปดำเนินธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ประสงค์จะให้สินเชื่อใหม่สามารถพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ได้ตามความเหมาะสม

(3) กรณีลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขตามข้อ 3.1.3 (2) หรือไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญาได้จนกลายเป็นสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL) ลูกหนี้ต้องออกจากมาตรการ โดยจะต้องชำระดอกเบี้ยที่พักไว้ตามเงื่อนไขเดิมในส่วนที่ภาครัฐไม่ได้สนับสนุนแก่ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องระบุเงื่อนไขที่ลูกหนี้ต้องปฏิบัติตามภายใต้มาตรการรวมถึงเงื่อนไขกรณีผิดสัญญาและต้องออกจากมาตรการไว้ในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรการนี้ให้ชัดเจนด้วย

3.2 มาตรการที่ 2 “จ่าย ปิด จบ” โดยการลดภาระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) ที่มียอดหนี้ไม่สูง

3.2.1 ขอบเขตลูกหนี้ตามแนวทางให้ความช่วยเหลือ

(1) ลูกหนี้บุคคลธรรมดาที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 90 วันนับแต่วันถึงกำหนดชำระ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567

(2) มีภาระหนี้คงค้างไม่เกิน 5,000 บาทต่อบัญชี โดยลูกหนี้แต่ละรายสามารถเข้าร่วมมาตรการได้มากกว่า 1 บัญชี

3.2.2 รูปแบบการให้ความช่วยเหลือ

ประเภทสินเชื่อ	รูปแบบการให้ความช่วยเหลือ
ทุกประเภทสินเชื่อที่กู้ในนามบุคคลธรรมดา ที่ลูกหนี้มีอยู่กับธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ปรับโครงสร้างหนี้แบบผ่อนปรน โดยลดภาระให้ลูกหนี้เพื่อวัตถุประสงค์ในการชำระหนี้ปิดบัญชี

3.2.3 เงื่อนไขการให้ความช่วยเหลือ

กรณีลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ จะถือว่าลูกหนี้ปิดบัญชีสำเร็จและได้สถานะปิดบัญชี (รหัส 11) ในรายงานข้อมูลเครดิต

ทั้งนี้ การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการข้อ 3.1 และ 3.2 ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending)

3.3 การรายงานข้อมูลการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จัดทำรายงานและนำส่งในรูปแบบและความถี่ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดต่อไป

3.4 การสื่อสารมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้

ให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ สื่อสารมาตรการให้ความช่วยเหลือข้างต้นให้ลูกหนี้ทราบ และชี้แจงรายละเอียดข้อมูลสำคัญอย่างครบถ้วน เพื่อให้ลูกหนี้มีข้อมูลเพียงพอที่จะตัดสินใจได้อย่างเหมาะสมกับสถานการณ์ของตนเองและสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้อย่างถูกต้อง นอกจากนี้ ต้องจัดให้มีการสื่อสารภายในองค์กร โดยเฉพาะพนักงานสาขาและ call center ทราบและถือปฏิบัติเป็นแนวทางเดียวกัน เพื่อให้สามารถช่วยเหลือและให้คำปรึกษาแก่ลูกหนี้ได้อย่างทันท่วงที

ธปท. คาดหวังเป็นอย่างยิ่งว่าธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจจะให้ความร่วมมือในการช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการเป็นอย่างดี เพื่อช่วยลดภาระหนี้สินและสนับสนุนให้ลูกหนี้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น สามารถฟื้นตัวและกลับมาชำระหนี้ได้หลังสิ้นสุดการให้ความช่วยเหลือ ทั้งนี้ สามารถสนับสนุนให้ลูกหนี้ที่มีความสามารถชำระหนี้คืนมากกว่าอัตราที่กำหนดไว้ได้ ซึ่งจะทำให้ลูกหนี้สามารถปิดจบหนี้ได้เร็วยิ่งขึ้น

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)
ผู้ว่าการ

ฝ่ายคุ้มครองและตรวจสอบบริการทางการเงิน
โทรศัพท์ 0 2283 5964, 0 2283 5719, 0 2283 5676
ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ HHDSVG@bot.or.th

ประเด็นคำถาม-คำตอบที่เกี่ยวข้องกับมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและ SMEs

(ณ วันที่ 5 สิงหาคม 2568)

มาตรการที่ 1 จ่ายตรง คงทรัพย์ (การปรับโครงสร้างหนี้แบบลดค่างวดและลดภาระดอกเบี้ย เน้นตัดชำระต้นเงิน)

ประเด็นคำถาม	คำตอบ
1. คุณสมบัติลูกหนี้และผลิตภัณฑ์ที่เข้าร่วมมาตรการ	
1.1 ประเภทสินเชื่อที่เข้ามาตรการ (เน้นช่วยเหลือให้ลูกหนี้รักษาบ้าน/รถ และสถานประกอบการ)	
(1) สินเชื่อ Home for cash รวมสินเชื่อจำนำ/จำนองที่ดินเปล่าหรือไม่	สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและ Home for cash ไม่รวมถึงสินเชื่อจำนำ/จำนองโฉนดที่ดินเปล่า เนื่องจากมาตรการนี้มีเจตนารมณ์เพื่อเน้นรักษาที่อยู่อาศัยของลูกหนี้
(2) สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย/รถ รวมสินเชื่อ Top-up และสินเชื่อเพื่อซื้อประกัน (MRTA) ที่มีหลักประกันชิ้นเดียวกันหรือไม่	สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและเช่าซื้อรถ รวมสินเชื่อ Top-up ที่มีที่อยู่อาศัย/รถ เป็นหลักประกัน เนื่องจากหากผิดนัดสินเชื่อ Top-up ก็มีโอกาสที่ลูกหนี้จะโดนยึดบ้าน/รถ ขายทอดตลาด จึงเห็นควรให้นับรวมวงเงินสินเชื่อ Top-up ด้วย แต่ไม่นับรวมสินเชื่อ MRTA และสินเชื่อเพื่อชำระค่าธรรมเนียม บสย. เพื่อเป็นการช่วยให้สินเชื่อในวงเงินหลัก คือ บ้าน/รถ ยังคงได้รับความช่วยเหลือ และการทำประกันก็เพื่อเป็นการช่วยลดความเสี่ยงให้เจ้าหนี้ หลักการพิจารณาวงเงินสินเชื่อบ้าน/รถ ที่มี Top-up ภายหลังจากที่มีการผ่อนชำระหนี้บ้าน/รถ จนยอดหนี้ลดลงมาแล้ว ให้พิจารณายอดหนี้บ้าน/รถ รวมกับวงเงิน Top-up เพื่อไม่ให้นับวงเงินซ้ำกัน ตัวอย่างที่ 1 กรณีลูกหนี้มีวงเงินสินเชื่อบ้าน 4.5 ล้านบาท มีวงเงิน Top-up อีก 0.5 ล้านบาท และมีวงเงินสินเชื่อ MRTA อีก 20,000 บาท สามารถเข้าร่วมมาตรการได้แม้รวมกับสินเชื่อ MRTA แล้วเกิน 5 ล้านบาท เนื่องจากพิจารณาเฉพาะวงเงินบ้านและ Top-up รวมกันแล้วไม่เกิน 5 ล้านบาท (4.5 + 0.5 = 5 ล้านบาท) ทั้งนี้ สามารถนำสินเชื่อ MRTA มารวมเพื่อเข้ารับความช่วยเหลือตามมาตรการได้

ประเด็นคำถาม	คำตอบ
	<u>ตัวอย่างที่ 2</u> กรณีลูกหนี้มีวงเงินสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 4.5 ล้านบาท พร้อมกับวงเงิน Top-up อีก 0.6 ล้านบาท กรณีนี้ลูกหนี้ไม่เข้าข่ายได้สิทธิ์เข้าร่วมมาตรการ (4.5 + 0.6 = 5.1 ล้านบาท) เนื่องจากถือว่าวงเงินเกิน 5 ล้านบาท <u>ตัวอย่างที่ 3</u> ลูกหนี้มีวงเงินสินเชื่อบ้าน 5 ล้านบาท ภายหลังทยอยผ่อนชำระแล้วเหลือ 4 ล้านบาท และได้พิจารณาวงเงิน Top-up เพิ่มเติมอีก 1 ล้านบาท บนหลักประกันเดิม ก่อนวัน cutoff date กรณีนี้ลูกหนี้เข้าข่ายได้สิทธิ์เข้าร่วมมาตรการ (4 + 1 = 5 ล้านบาท) <u>ตัวอย่างที่ 4</u> ลูกหนี้มีวงเงินสินเชื่อบ้าน 4.5 ล้านบาท และ Home for cash 0.5 ล้านบาท ภายหลังทยอยผ่อนชำระสินเชื่อบ้านแล้วเหลือ 4 ล้านบาท และได้พิจารณาวงเงิน Top-up เพิ่มเติมบนหลักประกันเดิมของสินเชื่อบ้านอีก 0.5 ล้านบาท ก่อนวัน cutoff date กรณีนี้ลูกเข้าข่ายได้สิทธิ์เข้าร่วมมาตรการ (4 + 0.5 + 0.5 = 5 ล้านบาท) <u>ตัวอย่างที่ 5</u> ลูกหนี้มีวงเงินสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 5 ล้านบาท ภายหลังผ่อนชำระแล้วเหลือ 4 ล้านบาท และได้ให้วงเงิน Top-up เพิ่มเติมอีก 1.5 ล้านบาท บนหลักประกันเดิม ก่อนวัน cutoff date เนื่องจากตีมูลค่าหลักประกันเพิ่มขึ้น กรณีนี้ลูกหนี้ไม่เข้าข่ายได้สิทธิ์เข้าร่วมมาตรการ (4 + 1.5 = 5.5 ล้านบาท) เนื่องจากถือว่าวงเงินเกิน 5 ล้านบาท
(3) กรณีลูกหนี้มีสินเชื่อ Top-up หลายวงเงิน มีหลักการพิจารณาอย่างไรว่าลูกหนี้สามารถเข้าร่วมมาตรการได้	ให้พิจารณาว่า ณ วัน cutoff date เมื่อนำวงเงิน Top-up ครั้งหลังสุด มารวมกับยอดหนี้ (outstanding) บ้าน/รถ และยอดหนี้สินเชื่อ Top-up ของวงเงินอื่นที่เหลืออยู่แล้วต้องไม่เกินวงเงินตามมาตรการ (วงเงินที่ eligible ของสินเชื่อบ้าน คือ ไม่เกิน 5 ล้านบาท และวงเงินที่ eligible ของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ คือ วงเงิน<u>ยอดจัดเช่าซื้อที่ไม่รวม VAT</u> ไม่เกิน 8 แสนบาท โดยยอดจัดเช่าซื้อ หมายถึง ยอดเงินกู้ตอนเริ่มทำสัญญา (ไม่รวมดอกเบี้ย) โดยคิดจากราคารถหลังหักเงินดาวน์)

ประเด็นคำถาม	คำตอบ
	ทั้งนี้ วงเงินสินเชื่อบ้าน/รถต้องมีมาก่อน 1 มกราคม 2567 และมีคุณสมบัติตามเงื่อนไขที่กำหนด สำหรับสินเชื่อ Top-up ให้นับถึงวัน cutoff date ตัวอย่าง ก่อน 1 มกราคม 2567 ลูกหนี้มีวงเงินสินเชื่อบ้าน 5 ล้านบาท ภายหลังผ่อนชำระแล้วเหลือยอดหนี้ 4 ล้านบาท และ สง. ได้ให้สินเชื่อ Top-up ในเดือนมีนาคม 2567 วงเงิน 1 ล้านบาท ต่อมาผ่อนชำระสินเชื่อบ้านและสินเชื่อ Top-up แล้วเหลือยอดหนี้ 3 ล้านบาท และ 0.5 ล้านบาท ตามลำดับ จึงได้ให้สินเชื่อ Top-up ครั้งที่สองในเดือนกันยายน 2567 วงเงิน 1.5 ล้านบาท โดย ณ วัน cutoff date มีวงเงินและยอดหนี้ (outstanding) ของแต่ละวงเงิน ดังนี้ สินเชื่อบ้าน วงเงิน 5 ล้านบาท มียอดหนี้ 3 ล้านบาท สินเชื่อ Top-up ครั้งที่ 1 วงเงิน 1 ล้านบาท มียอดหนี้ 0.5 ล้านบาท สินเชื่อ Top-up ครั้งที่ 2 วงเงิน 1.5 ล้านบาท มียอดหนี้ 1.4 ล้านบาท กรณีนี้ลูกหนี้เข้าข่ายได้สิทธิ์เข้าร่วมมาตรการ (3 + 0.5 + 1.5 = 5.0 ล้านบาท)
(4) กรณีลูกหนี้มีสินเชื่อ Home for cash/ สินเชื่อจำนำทะเบียนรถมาก่อนวันที่ 1 มกราคม 2567 แต่ต่อมาให้วงเงินเพิ่มเติมบนหลักประกันเดิมในภายหลัง โดยรูปแบบของสัญญาเป็นการปิดยอดหนี้คงเหลือตามสัญญาสินเชื่อ Home for cash/ สินเชื่อจำนำทะเบียนรถเดิม แล้วทำสัญญาใหม่หลัง 1 มกราคม 2567 สามารถเข้ามาตรการได้หรือไม่	สำหรับสัญญาสินเชื่อ Home for cash/ สินเชื่อจำนำทะเบียนรถใหม่ที่เกิดขึ้นตั้งแต่ 1 มกราคม 2567 (แต่ต้องไม่เกิน 31 ตุลาคม 2567) ต้องระบุในสัญญาหรือเอกสารอ้างอิงอื่นใดเป็นลายลักษณ์อักษรให้ทราบว่าเป็นการให้สินเชื่อเพิ่มเติมจากสัญญาสินเชื่อเดิมที่มีมาก่อน 1 มกราคม 2567 และมีวงเงินไม่เกินที่มาตรการกำหนด ให้ถือว่าเข้าข่ายได้สิทธิ์ตามมาตรการ (ตัวอย่างที่ 1-2) ตัวอย่างที่ 1 ลูกหนี้มีวงเงินสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ 8 แสนบาท (ทำสัญญาก่อน 1 มกราคม 2567) ได้ทยอยผ่อนชำระจนเหลือยอดหนี้ 6 แสนบาท และวันที่ 31 สิงหาคม 2567 ได้รับสินเชื่อวงเงินเพิ่มเติมจากสัญญาเดิมอีก 2 แสนบาท (รวมแล้วไม่เกินวงเงินของมาตรการ) ที่มีเล่มทะเบียนรถเดิมเป็นหลักประกัน

ประเด็นคำถาม	คำตอบ
	โดยรูปแบบเป็นการปิดยอดหนี้คงเหลือตามสัญญาเดิม (6 แสนบาท) และทำสัญญาใหม่วงเงิน 8 แสนบาท โดยมีข้อความระบุในสัญญาหรือเอกสารอ้างอิงอื่นใดว่าเป็นการให้สินเชื่อเพิ่มเติมจากสัญญาจำนำทะเบียนรถเดิมที่มีเล่มทะเบียนรถที่เป็นประกันซึ่งมีได้รับสินเชื่อมาก่อน 1 มกราคม 2567 กรณีนี้ลูกหนี้เข้าข่ายได้สิทธิ์เข้าร่วมมาตรการ เนื่องจากสัญญาใหม่เกิดขึ้นก่อนวัน cutoff date และมีการระบุในสัญญาหรือเอกสารอ้างอิงอื่นให้ทราบว่าเป็นการได้รับสินเชื่อเพิ่มเติมจากสัญญาเดิมที่มีมาก่อน 1 มกราคม 2567 รวมทั้งมีวงเงินไม่เกินกว่าที่มาตรการกำหนด (6+2 = 8 แสนบาท) ตัวอย่างที่ 2 ลูกหนี้มีวงเงินสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ 1 แสนบาท (ทำสัญญาก่อน 1 มกราคม 2567) ภายหลังทยอยผ่อนชำระจน ณ วัน cutoff date (31 ตุลาคม 2567) ยอดหนี้เหลือ 30,000 บาท ต่อมา 1 พฤศจิกายน 2567 ลูกหนี้ได้รับสินเชื่อเพิ่มเติมจากสัญญาจำนำทะเบียนรถเดิมวงเงิน 1 แสนบาท โดยรูปแบบเป็นการปิดสัญญาเดิม และทำสัญญาใหม่ โดยมีข้อความระบุในสัญญาหรือเอกสารอ้างอิงอื่นว่าเป็นการให้สินเชื่อเพิ่มเติมจากสัญญาจำนำทะเบียนรถเดิมที่มีเล่มทะเบียนรถเดิมเป็นหลักประกันซึ่งมีมาก่อน 1 มกราคม 2567 กรณีนี้ ให้นับเฉพาะยอดหนี้ 30,000 บาท ที่สามารถเข้าร่วมมาตรการได้ สำหรับยอดหนี้ของสินเชื่อใหม่ที่ได้รับเพิ่มเติมหลัง 31 ตุลาคม 2567 ไม่สามารถเข้าร่วมมาตรการได้ ทั้งนี้ หากลูกหนี้ทำสัญญาขอวงเงิน**สินเชื่ออุปโภคบริโภค**เพิ่มเติม หลังวันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรการนี้ ลูกหนี้ต้องออกจากมาตรการเนื่องจากถือเป็นการก่อ**หนี้อุปโภคบริโภค**เพิ่ม
(5) สัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่เกิดขึ้นตั้งแต่ 1 มกราคม 2567 สามารถเข้าร่วมมาตรการได้หรือไม่	สัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่เกิดตั้งแต่ 1 มกราคม 2567 สามารถเข้าร่วมมาตรการได้ ทั้งนี้ ต้องเป็นการปรับโครงสร้างหนี้จากสัญญาสินเชื่อเดิมที่มีมาก่อน 1

ประเด็นคำถาม	คำตอบ
	มกราคม 2567 โดยต้องระบุในสัญญาหรือเอกสารอ้างอิงอื่นใดเป็นลายลักษณ์อักษร
(6) สินเชื่อจำนำทะเบียนรถบรรทุก สามารถร่วมมาตรการได้หรือไม่	การจำนำทะเบียนรถบรรทุกควรเข้ามาตรการช่วยเหลือในส่วนของสินเชื่อ SMEs ซึ่งจะสอดคล้องกับลักษณะการกู้ยืมที่ใช้เพื่อธุรกิจ
(7) สินเชื่อ SMEs รวมภาระค้ำประกัน เช่น L/C และสินเชื่อประเภทการขายลดด้วยหรือไม่	มาตรการไม่ครอบคลุมภาระค้ำประกัน โดยการคำนวณวงเงินเพื่อพิจารณาการเข้ามาตรการไม่นับรวมภาระค้ำประกัน แต่หากเปลี่ยนเป็นสินเชื่อ เช่น T/R แล้วให้นับรวมด้วย และรวมสินเชื่อประเภทขายลดด้วย
(8) หากลูกหนี้มีสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเพียงอย่างเดียว (ไม่มีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย/สินเชื่อรถ) สามารถเข้าร่วมมาตรการได้หรือไม่	เนื่องจากมาตรการนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ลูกหนี้รักษาสินทรัพย์ คือ บ้าน รถ และสถานประกอบการ ดังนั้น สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเพียงอย่างเดียวจึงไม่อยู่ในเงื่อนไขการเข้าร่วมมาตรการ อย่างไรก็ดี สง. เจ้าหนี้ยังคงต้องให้ความช่วยเหลือตามหลักเกณฑ์ Responsible Lending (RL)
(9) สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการรายย่อย นาโนไฟแนนซ์ และไมโครไฟแนนซ์ สามารถเข้าร่วมมาตรการได้หรือไม่	สินเชื่อดังกล่าวพิจารณาเป็นสินเชื่อ SMEs สามารถเข้าร่วมมาตรการได้ หากลูกหนี้มีคุณสมบัติเป็นไปตามเงื่อนไขที่มาตรการกำหนด
(10) สินเชื่อสวัสดิการ (บ้าน เช่าซื้อ) ของพนักงาน สง. สามารถเข้าร่วมมาตรการได้หรือไม่	สามารถเข้าร่วมมาตรการได้ หากลูกหนี้มีคุณสมบัติเป็นไปตามเงื่อนไขที่มาตรการกำหนด
(11) บริษัทลูกของ ธพ. ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการนี้ เป็นแบบสมัครใจหรือภาคบังคับ	ให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของ ธพ. ที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อหรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ของ ธพ. เป็นภาคบังคับ <u>ยกเว้น</u> บริษัทบริหารสินทรัพย์และธุรกรรมจำนำโฉนด ไม่อยู่ภายใต้มาตรการนี้
(12) ลูกหนี้ที่เคยมีหนี้ที่ไม่มีประกัน และบัญชีของหนี้ดังกล่าวเข้ามาตรการคลินิกแก้หนี้แล้ว และปัจจุบันเป็นหนี้ปกติ สามารถเข้ามาตรการนี้ได้หรือไม่	เนื่องจากคลินิกแก้หนี้เป็นการแก้ไขปัญหาหนี้ที่ไม่มีประกันคือบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งได้พิจารณาภาระการผ่อนชำระของลูกหนี้ในสินเชื่อประเภทดังกล่าวแบบองค์รวมไปแล้ว และการช่วยเหลือภายใต้มาตรการของคลินิกแก้หนี้ จะมีการลดค่างวดผ่อนชำระที่ต่ำกว่ามาตรการ คุณสู้ เราช่วย ไปมาก แนวทางของมาตรการมีเจตนาที่ต่างกัน กรณีมาตรการคุณสู้ เราช่วย ในครั้งนี้ จะเน้นสำหรับลูกหนี้ที่มีสินเชื่อ

ประเด็นคำถาม	คำตอบ
	บ้าน และรถ เป็นสินเชื่อหลัก และหากมีสินเชื่อส่วนบุคคลอื่น อาจพิจารณามารวมหนี้ได้ ดังนั้น บัญชีสินเชื่อที่ได้เข้ามาตรการคลินิกแก้หนี้ไปแล้ว ควรอยู่ในมาตรการคลินิกแก้หนี้ต่อไป
(13) หากลูกหนี้เข้ามาตรการพักชำระหนี้ สามารถเข้ามาตรการได้หรือไม่	สามารถเข้าร่วมมาตรการได้ โดยให้ใช้ค่างวดล่าสุดก่อนพักชำระหนี้ ในการคำนวณค่างวด 50% ในปีแรก
1.2 การนับวงเงินของลูกหนี้ที่เข้ามาตรการได้ (ให้พิจารณาจาก<u>วงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติ</u> โดยวงเงินรวมภายใต้ผลิตภัณฑ์เดียวกันต้องไม่เกินตามที่มาตรการกำหนด)	
(14) การดูวงเงินรวมของลูกหนี้ว่าไม่เกินเงื่อนไขที่กำหนดให้นับรวมทุกวงเงินที่ลูกหนี้มี ณ วัน cutoff date ที่ 31 ตุลาคม 2567 หรือให้นับเฉพาะวงเงินของสัญญาสินเชื่อที่ทำก่อน 1 มกราคม 2567 กรณีสินเชื่อธุรกิจที่เคยทำวงเงินไว้สูงมาก่อน เช่น 5.5 ล้านบาท แต่ภายหลัง สง. ได้ทบทวนความต้องการใช้เงินและก่อนวันที่ 31 ตุลาคม 2567 ได้มีการปรับลดวงเงินตามสัญญาจนอยู่ไม่เกิน 5 ล้านบาท จะสามารถเข้าร่วมมาตรการได้หรือไม่	การดูวงเงินรวมให้พิจารณาวงเงินรวมตามสัญญาสินเชื่อ ณ วัน cutoff date ที่ 31 ตุลาคม 2567 ก่อนว่าลูกหนี้เข้าข่ายหรือไม่ เนื่องจากวัตถุประสงค์มาตรการต้องการช่วยลูกหนี้กลุ่มเปราะบาง หากลูกหนี้ผ่านเงื่อนไขวงเงินรวมข้างต้น จึงค่อยนำมาพิจารณาต่อในลำดับถัดไปว่า เป็นสัญญาสินเชื่อที่ทำก่อน 1 มกราคม 2567 หรือไม่ และมีเงื่อนไขค้างชำระตรงตามที่กำหนดหรือไม่ ทั้งนี้ การปรับลดวงเงินดังกล่าว ต้องเป็นการปรับลดวงเงินตามสัญญากับลูกหนี้ ไม่ใช่เป็นการปรับลดวงเงินในระบบงานภายในของ สง. และไม่นับรวมการปรับลดวงเงินกรณีสินเชื่อบ้านและสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่ได้เบิกใช้วงเงินทั้งจำนวนเพื่อซื้อสินทรัพย์ไปแล้ว ซึ่งแตกต่างจากสินเชื่อเพื่อธุรกิจ <u>ตัวอย่าง</u> ก่อน 1 มกราคม 2567 มีวงเงินสินเชื่อธุรกิจ 5.5 ล้านบาท ต่อมาวันที่ 31 มีนาคม 2567 ธนาคารทบทวนวงเงินแล้วปรับลดวงเงินในสัญญาสินเชื่อเหลือ 5 ล้านบาท ณ วัน cutoff date กรณีดังกล่าวสามารถเข้าร่วมมาตรการได้
(15) การพิจารณาวงเงินรวมของแต่ละผลิตภัณฑ์ พิจารณาอย่างไร	การพิจารณาวงเงินของลูกหนี้ที่เข้าร่วมมาตรการได้ให้พิจารณาจากวงเงินสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 โดยวงเงินรวมภายใต้ผลิตภัณฑ์เดียวกันต้องไม่เกินตามที่มาตรการกำหนด สรุปได้ตามตาราง ทั้งนี้ สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อที่กู้ในนามนิติบุคคลและมีการพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อแบบสินเชื่อธุรกิจ เช่น มี CA ให้

<table>
<tr><th>ประเด็นคำถาม</th><th>คำตอบ</th></tr>
<tr><td></td><td>สามารถนับวงเงินแบบสินเชื่อธุรกิจได้ (ไม่เกิน 5 ล้านบาท)
วงเงินรวมต่อประเภทสินเชื่อ
<table>
<tr><th>ประเภทสินเชื่อ</th><th>บุคคล</th><th>บุคคล SME</th><th>นิติบุคคล</th></tr>
<tr><td>HP และ Title loan
- Motorcycle
- รถยนต์ รถกระบะ</td><td>
50,000
800,000</td><td>
50,000
800,000</td><td>
50,000
800,000</td></tr>
<tr><td>สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย</td><td>5,000,000</td><td>5,000,000</td><td></td></tr>
<tr><td>สินเชื่อธุรกิจ (O/D, P/N, Loan, รถบัส รถบรรทุก แทรกเตอร์ เครื่องจักร)</td><td></td><td>5,000,000</td><td>5,000,000</td></tr>
<tr><td>วงเงินรวมสูงสุด</td><td>5,850,000</td><td>10,850,000</td><td>5,850,000</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>(16) ลูกหนี้มีวงเงินสินเชื่อบ้าน 5 ล้านบาท และ 20 ล้านบาท ลูกหนี้สามารถเข้าร่วมมาตรการนี้ได้หรือไม่</td><td>หลักการ คือ แต่ละ สง. พิจารณาเป็นรายลูกหนี้ โดยแยกแต่ละผลิตภัณฑ์ กรณีนี้ลูกหนี้มีสินเชื่อบ้านกับ สง. แห่งเดียวกันมากกว่า 1 บัญชี ให้พิจารณาจากวงเงินรวมของลูกหนี้ต่อ สง. ดังนั้น กรณีคำถาม ลูกหนี้มีวงเงินสินเชื่อบ้าน 5 ล้านบาท และ 20 ล้านบาท รวมแล้วลูกหนี้มีวงเงินรวม 25 ล้านบาท จึงไม่เข้าข่ายเข้าร่วมมาตรการ</td></tr>
<tr><td>(17) ลูกหนี้มีวงเงินสินเชื่อบ้าน 15 ล้านบาท และวงเงินสินเชื่อเช่าซื้อรถกระบะ 3 แสนบาท ลูกหนี้สามารถเข้าร่วมมาตรการนี้ได้หรือไม่</td><td>หลักการ คือ พิจารณาเป็นรายลูกหนี้ แต่แยกผลิตภัณฑ์ ดังนั้น กรณีคำถาม สินเชื่อบ้านจะเข้ามาตรการไม่ได้ แต่สินเชื่อเช่าซื้อรถกระบะยังถือว่าอยู่ในมาตรการ ทั้งนี้ ให้ สง. พิจารณาตามหลักการดังกล่าวเพื่อไม่ให้เกิดความซับซ้อนในทางปฏิบัติ</td></tr>
<tr><td>(18) สินเชื่อ SMEs ที่กำหนดวงเงินไม่เกิน 5 ล้านบาท ไม่ต้องมีกำหนดยอดขาย ใช่หรือไม่</td><td>ไม่มีการกำหนดยอดขาย ให้พิจารณาจากยอดวงเงินสินเชื่อรวมของลูกหนี้เป็นหลัก</td></tr>
<tr><td>(19) นิติบุคคล 2 ราย มีหลักประกันร่วม แต่มีสัญญาเงินกู้เพื่อธุรกิจแยกเป็นแต่ละนิติบุคคล สามารถเข้าร่วมมาตรการนี้ได้หรือไม่</td><td>สามารถเข้าร่วมมาตรการนี้ โดยให้พิจารณาคุณสมบัติของแต่ละนิติบุคคล</td></tr>
<tr><td>(20) กรณีมีหลักประกัน 1 ชิ้น แต่จำนองทั้งสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อ SMEs สามารถเข้าร่วมมาตรการนี้ได้หรือไม่</td><td>สามารถเข้าร่วมมาตรการนี้ เนื่องจากมาตรการนี้ให้พิจารณาวงเงินตามประเภทผลิตภัณฑ์</td></tr>
</table>

ประเด็นคำถาม	คำตอบ
(21) การพิจารณาวงเงินสินเชื่อ SMEs ที่ไม่เกิน 5 ล้านบาท ให้นับรวมวงเงินบัตรเครดิตในนามของธุรกิจ/บริษัทด้วยหรือไม่	หากเป็นบัตรเครดิตองค์กร (corporate card) ให้นับรวมในวงเงินตามมาตรการด้วย เนื่องจากถือเป็นการให้สินเชื่อแก่กิจการ
(22) กรณี debt consolidation (รวมหนี้ CCPL กับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและรถ) พิจารณาวงเงินอย่างไร	การทำ debt consolidation ให้พิจารณารวมยอดหนี้ CCPL แล้วต้องไม่เกินวงเงินสินเชื่อที่กำหนด เช่น <u>ตัวอย่างที่ 1</u> สินเชื่อบ้าน วงเงิน 5 ล้านบาท ผ่อนชำระเหลือยอดคงค้าง 4.7 ล้านบาท มีสินเชื่อ CCPL 0.2 ล้านบาท สามารถเข้ามาตรการนี้ได้ (4.7 + 0.2 = 4.9 ล้านบาท) <u>ตัวอย่างที่ 2</u> สินเชื่อบ้าน วงเงิน 5 ล้านบาท ผ่อนชำระเหลือยอดคงค้าง 4.7 ล้านบาท มีสินเชื่อ CCPL 0.5 ล้านบาท ไม่สามารถเข้ามาตรการนี้ได้ (4.7 + 0.5 = 5.2 ล้านบาท) <u>ตัวอย่างที่ 3</u> สินเชื่อบ้าน วงเงิน 4.8 ล้านบาท ผ่อนชำระเหลือยอดคงค้าง 4.7 ล้านบาท มีสินเชื่อ Top-up วงเงิน 0.2 ล้านบาท ยอดคงค้างเหลือ 0.1 ล้านบาท หากมียอด CCPL 0.2 ล้านบาท สามารถเข้ามาตรการได้ (4.7 + 0.1 + 0.2 = 5.0 ล้านบาท)
(23) กรณี debt consolidation ลูกหนี้รวมสินเชื่อบัตรเครดิต/สินเชื่อส่วนบุคคล กับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย/สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ คิดค่างวดใหม่ตามมาตรการอย่างไร เนื่องจากสินเชื่อบัตรเครดิต/สินเชื่อส่วนบุคคลที่นำมารวมหนี้อาจจะไม่มีค่างวดเดิม	ค่างวดในส่วนของสินเชื่อบัตรเครดิต/สินเชื่อส่วนบุคคลที่นำมาทำ debt consolidation ให้ขึ้นอยู่กับการพิจารณาของ สง. ซึ่งพิจารณาภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของแต่ละ สง. <u>ตัวอย่าง</u> ลูกหนี้มีวงเงินสินเชื่อบ้าน 5 ล้านบาท ได้ทยอยผ่อนชำระงวดละ 20,000 บาท จนยอดหนี้บ้านเหลือ 3 ล้านบาท ขณะที่มีหนี้บัตรเครดิต 1 ล้านบาท ต้องการทำ debt consolidation ภายใต้มาตรการนี้ ดังนั้น ค่างวดใหม่ตามมาตรการ ประกอบด้วย <u>ค่างวดบ้าน</u> 50% ของ 20,000 บาท เท่ากับ 10,000 บาท <u>ค่างวดในส่วนของบัตรเครดิตที่นำมารวม</u> ขึ้นกับการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยให้ถือเป็นจำนวนเงินของอัตราผ่อนชำระ 50% ในปีแรก

ประเด็นคำถาม	คำตอบ
	อย่างไรก็ดี โดยส่วนใหญ่แล้ว ค่างวดในส่วนนี้จะลดลงมากเมื่อเทียบกับการผ่อนชำระขั้นต่ำของบัตรเครดิตกรณีที่ไม่ได้ทำ debt consolidation
(24) กรณี debt consolidation ลูกหนี้ขอนำสินเชื่อบัตรเครดิต/สินเชื่อส่วนบุคคล รวมกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย/สินเชื่อเช่าซื้อรถ ให้พิจารณาคุณสมบัติสินเชื่อบัตรเครดิต/สินเชื่อส่วนบุคคล อย่างไร	สินเชื่อบัตรเครดิต/สินเชื่อส่วนบุคคล ที่จะนำมาทำ debt consolidation ต้องเป็นสัญญาสินเชื่อที่ทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2567
1.3 คุณสมบัติลูกหนี้ (Targeted ลูกหนี้ที่มีสถานะ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 เป็นหนี้ค้างชำระเกิน 30 วัน แต่ไม่เกิน 365 วัน หรือ เป็นหนี้ที่ไม่ค้างชำระ หรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน แต่ก่อนหน้านี้เคยค้างชำระเกินกว่า 30 วัน และได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ตั้งแต่ 1 มกราคม 2565)	
(25) ณ วัน cutoff date ลูกหนี้มีหลายวงเงินและแต่ละวงเงินมีการจัดชั้นแตกต่างกัน พิจารณาคุณสมบัติอย่างไร	หลักการให้พิจารณาวงเงินรวมของแต่ละผลิตภัณฑ์ ณ 31 ตุลาคม 2567 ก่อน หากวงเงินรวมดังกล่าวเข้าเงื่อนไขแล้ว ให้พิจารณารายสัญญาต่อ โดยสัญญาที่จะเข้ามาตรการต้องเป็นสัญญาที่เกิดขึ้นก่อน 1 มกราคม 2567 ทุกสัญญา อย่างไรก็ดี หากมีวันค้างชำระ (DPD) ณ วัน cutoff date ตามเงื่อนไขอย่างน้อย 1 บัญชีภายใต้สินเชื่อประเภทเดียวกัน ลูกหนี้สามารถนำหนี้เข้ามาตรการได้ทุกบัญชี เพื่อให้การแก้หนี้มีความเบ็ดเสร็จและรักษาเจตนารมณ์ของมาตรการที่ต้องการให้ลูกหนี้สามารถรักษาบ้าน รถ และธุรกิจไว้ได้ ตัวอย่างที่ 1 ลูกหนี้มีสินเชื่อ 2 สัญญา ได้แก่ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 1 ล้านบาท (หนี้ปกติและไม่เคยปรับโครงสร้างหนี้ - ไม่เข้าเงื่อนไขมาตรการ) และสินเชื่อ Home for cash 1 ล้านบาท (มี DPD 60 วัน - เข้าเงื่อนไขมาตรการ) สามารถเข้ามาตรการได้ทั้ง 2 สัญญา ตัวอย่างที่ 2 ลูกหนี้ SMEs ณ วัน cutoff date มีหนี้ 3 ประเภท ได้แก่ O/D 1 ล้านบาท (หนี้ปกติและไม่เคยปรับโครงสร้างหนี้ - ไม่เข้าเงื่อนไขมาตรการ) P/N 1 ล้านบาท (หนี้ปกติและไม่เคยปรับโครงสร้างหนี้ - ไม่เข้าเงื่อนไขมาตรการ) และ Term loan 1 ล้านบาท (มี DPD 60 วัน - เข้าเงื่อนไขมาตรการ) สามารถเข้ามาตรการได้ทั้ง 3 สัญญา แต่หากลูกหนี้ตัดสินใจนำ

ประเด็นคำถาม	คำตอบ
	เฉพาะหนี้ Term loan ที่ค้างชำระเข้าร่วมมาตรการเพียงวงเงินเดียว และต่อมาภายหลัง หนี้ O/D และ P/N ค้างชำระ ลูกหนี้ไม่สามารถนำหนี้ O/D และ P/N ดังกล่าว เข้ามาตรการในภายหลังได้ ตัวอย่างที่ 3 ลูกหนี้มีสินเชื่อ 3 สัญญา โดยเป็นวงเงินสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 2 ล้านบาท (มี DPD 60 วัน - เข้าเงื่อนไขมาตรการ) Home for cash 5 แสนบาท (หนี้ปกติและไม่เคยปรับโครงสร้างหนี้ - ไม่เข้าเงื่อนไขมาตรการ) และ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ 5 แสนบาท (หนี้ปกติและไม่เคยปรับโครงสร้างหนี้ - ไม่เข้าเงื่อนไขมาตรการ) กรณีนี้สามารถเข้ามาตรการได้เพียง 2 สัญญา คือ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และ Home for cash วงเงินรวม 2.5 ล้านบาท เนื่องจากอยู่ในประเภทสินเชื่อเดียวกันและมีอย่างน้อย 1 สัญญาเข้าเงื่อนไข แต่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ไม่สามารถเข้าร่วมมาตรการได้ เนื่องจากการให้ความช่วยเหลือไม่พิจารณาข้ามประเภทผลิตภัณฑ์ ตัวอย่างที่ 4 ลูกหนี้มีสินเชื่อ 3 สัญญา โดยเป็นวงเงินสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 4 ล้านบาท (มี DPD 60 วัน - เข้าเงื่อนไขมาตรการ) Home for cash 1 ล้านบาท (หนี้ปกติและไม่เคยปรับโครงสร้างหนี้ - ไม่เข้าเงื่อนไขมาตรการปกติ) และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ 8 แสนบาท (มี DPD 60 วัน - เข้าเงื่อนไขมาตรการ) กรณีนี้สามารถเข้ามาตรการได้ทุกสัญญา คือ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และ Home for cash วงเงินรวม 5 ล้านบาท และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ 8 แสนบาท
(26) ลูกหนี้มีวงเงิน L/C แล้วแปลงเป็น T/R เพิ่มเติมภายหลังจากเข้ามาตรการแล้ว จะสามารถนำหนี้ในภายหลังดังกล่าว เข้าร่วมมาตรการได้เพิ่มเติมหรือไม่	หลักการ วงเงิน L/C-T/R ให้ยึดภาระหนี้ที่ค้างชำระ (on balance) ณ วัน cutoff date ดังนั้น การแปลง L/C เป็น T/R เพิ่มเติมภายหลังวัน cutoff date ไม่สามารถนำเข้าร่วมมาตรการเพิ่มเติมได้ ตัวอย่าง กรณีหนี้ L/C-T/R วงเงิน 2 ล้านบาท มีภาระหนี้ T/R 1.6 ล้านบาท และมีวันค้างชำระ ลูกหนี้ได้นำ T/R เข้าร่วมมาตรการ ต่อมาภายหลังวัน

ประเด็นคำถาม	คำตอบ
	cutoff date วงเงิน L/C เปลี่ยนเป็น T/R เพิ่มเติมอีก 0.4 ล้านบาท และกลายเป็นหนี้มีปัญหา กรณีนี้ลูกหนี้ไม่สามารถนำหนี้ T/R 0.4 ล้านบาท เข้าร่วมมาตรการได้
(27) ลูกหนี้มีสินเชื่อที่เป็นสัญญาแบบกู้เดี่ยวและกู้ร่วม สามารถเข้าร่วมมาตรการนี้ ได้ทั้ง 2 สัญญาหรือไม่	หากสินเชื่อทั้งแบบกู้เดี่ยวและกู้ร่วมของลูกหนี้มีคุณสมบัติตรงตามเงื่อนไขการเข้าร่วมมาตรการ ลูกหนี้สามารถเข้าร่วมมาตรการได้ทั้ง 2 สัญญา <u>ตัวอย่าง</u> กรณีนาย ก. มีสินเชื่อบ้านวงเงิน 5 ล้านบาท กับธนาคาร A ซึ่งมีวันค้างชำระ 270 วัน (กู้เดี่ยว) และนาย ก. กู้ร่วมกับ นาง ข. มีสินเชื่อบ้านวงเงิน 3 ล้านบาท (กู้ร่วม) ซึ่งมีวันค้างชำระ 90 วัน ลูกหนี้สามารถเข้าร่วมมาตรการได้ทั้ง 2 สัญญา โดย สง. จะพิจารณาวงเงินกู้ร่วมและวงเงินกู้เดี่ยวแยกกัน
(28) กรณีลูกหนี้อยู่ในกระบวนการศาล ทั้งในกรณีคดีดำและคดีแดง ขอความชัดเจนในการ stand still หรือสามารถนำการตกลงในมาตรการไปทำตามยอมได้หรือไม่	<u>กรณีคดีดำ</u> แนวทาง stand still คือ ชะลอการฟ้อง แต่ไม่ได้ถอนฟ้อง และหากภายหลังลูกหนี้ดำเนินการตามมาตรการไม่ได้ ค่อยเดินเรื่องในกระบวนการทางศาลต่อไป โดย สง. สามารถนำเงื่อนไขที่ตกลงกับลูกหนี้ได้ตามมาตรการนี้ ไปขอประนีประนอมยอมความในศาลได้ <u>กรณีคดีแดง</u> สามารถนำหนี้ตามคำพิพากษาเข้ามาตรการได้ <u>กรณีลูกหนี้โดนยึดทรัพย์แล้ว</u> แต่ทรัพย์ยังไม่ได้ถูกขายทอดตลาด ลูกหนี้สามารถเข้ามาตรการได้ตราบเท่าที่การขายทอดตลาดยังไม่สำเร็จ และลูกหนี้มีคุณสมบัติตามเงื่อนไขของมาตรการ <u>กรณีลูกหนี้ถูกอายัดเงินเดือน</u> ยังสามารถเข้าร่วมได้หากลูกหนี้มีคุณสมบัติตามเงื่อนไขของมาตรการ
(29) ถ้าลูกหนี้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามเงื่อนไขของมาตรการ สง. จะต้องอนุมัติทุกรายใช่หรือไม่ กรณีที่ สง. ตรวจสอบพบว่ารายได้ของลูกหนี้ไม่เพียงพอต่อการดำรงชีพตามหลักเกณฑ์ RL หรือลูกหนี้ไม่มีหลักฐานแสดงรายได้ สง. สามารถปฏิเสธ (Reject) การขอเข้าร่วมมาตรการได้หรือไม่	ไม่สามารถปฏิเสธได้หากลูกหนี้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามเกณฑ์ สง. ต้องให้ความช่วยเหลือตามมาตรการ ทั้งนี้ หาก สง. พิจารณาแล้ว คาดว่าลูกหนี้จะมีเงินเหลือไม่เพียงพอต่อการดำรงชีพ ควรแจ้งให้ลูกหนี้รับทราบพร้อมผลเสียของการเข้าร่วมแต่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ รวมถึงแจ้งทางเลือกอื่นในการแก้ไขหนี้

ประเด็นคำถาม	คำตอบ
(30) เงื่อนไขการจัดชั้น stage 2 และ stage 3 ให้พิจารณาการจัดชั้นเชิงคุณภาพด้วยหรือไม่ หรือให้พิจารณาจากเกณฑ์ aging	ให้พิจารณาการจัดชั้น stage 2 และ stage 3 ตามเกณฑ์ DPD (aging) เท่านั้น คือ ผิดนัดชำระเกิน 30 วัน แต่ไม่เกิน 365 วัน ไม่รวมการจัดชั้นเชิงคุณภาพ
(31) ให้ลูกหนี้ opt-in เข้าช่องทางใด กรณีเข้าช่องทางของ ธปท. จะส่งรายชื่อมาทางไหน ความถี่เท่าไหร่ ใครเป็นผู้ตรวจสอบเงื่อนไขความถูกต้อง กรณีเข้าเงื่อนไขและไม่เข้าเงื่อนไข แจ้งลูกหนี้อย่างไร และมี SLA หรือไม่	ลูกหนี้สามารถลงทะเบียนผ่านระบบของ ธปท. ซึ่งเป็นระบบที่รับ-ส่งข้อมูลระหว่าง ธปท. และ สง. แบบ real time โดยเมื่อ สง. ได้รับข้อมูลคำขอเข้าโครงการของลูกหนี้แล้ว สง. ต้องตรวจสอบคุณสมบัติภายใน SLA ที่กำหนด และส่งผลกลับมาผ่านระบบดังกล่าว ซึ่งลูกหนี้สามารถรับรู้สถานะได้ผ่านช่องทางที่ลงทะเบียนไว้ ทั้งนี้ สง. เป็นผู้ตรวจสอบคุณสมบัติของลูกหนี้ว่ามีคุณสมบัติเข้ามาตรการได้หรือไม่ ทั้งนี้ หากลูกหนี้มีข้อสงสัย ขัดข้อง เกี่ยวกับการลงทะเบียนผ่านระบบในเว็บไซต์ของ ธปท. ลูกหนี้สามารถขอคำปรึกษาได้จาก call center และสาขาของ สง. รวมถึง call center ธปท. โทร 1213
(32) ก่อนให้ความช่วยเหลือตามมาตรการ จะมีการตรวจสอบข้อมูลเบื้องต้นให้ได้หรือไม่ว่า ลูกหนี้อยู่ระหว่างถูกเจ้าหนี้ภายนอกฟ้องร้อง หรืออยู่ระหว่างถูกบังคับคดี / นำทรัพย์ออกขายทอดตลาด	สง. ต้องเป็นผู้ตรวจสอบคุณสมบัติของลูกหนี้ก่อนเข้ามาตรการ ซึ่งหากลูกหนี้มีคุณสมบัติครบที่จะเข้ามาตรการ สง. ยังคงต้องให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการ
(33) กรณีลูกหนี้เช่าซื้อหรือจำนำทะเบียนรถนำรถมาคืนเพื่อปิดหนี้ แต่ยังมีหนี้เหลืออยู่ เนื่องจากมูลค่ารถต่ำกว่ามูลหนี้ ลูกหนี้ยังสามารถเข้าร่วมมาตรการจ่ายตรง คงทรัพย์ ได้หรือไม่	ไม่สามารถเข้ามาตรการจ่ายตรง คงทรัพย์ได้ เนื่องจากวัตถุประสงค์ของมาตรการจ่ายตรง คงทรัพย์ คือ ต้องการช่วยลูกหนี้ให้สามารถรักษาบ้าน รถ และสถานประกอบการไว้ได้ อย่างไรก็ดี หากหนี้เหลือไม่เกิน 5,000 บาท สามารถเข้ามาตรการจ่าย ปิด จบ ได้ หากมีคุณสมบัติตามที่กำหนด
2. รูปแบบการให้ความช่วยเหลือ (ลดภาระการผ่อนชำระ โดยค่างวดที่จ่ายเข้ามา ให้นำไปตัดต้นทั้งหมด เพื่อให้ลูกหนี้ปิดจบหนี้ได้เร็วขึ้น)	
(34) สามารถลดค่างวดต่ำกว่ามาตรการได้หรือไม่ เช่น ต่ำกว่า 50% 70% 90% เป็นต้น เพื่อให้สอดคล้องกับความสามารถของลูกหนี้	เนื่องจากวัตถุประสงค์ของมาตรการมุ่งเน้นช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีโอกาสรอด จึงกำหนดอัตราการผ่อนชำระในลักษณะ step up ที่ 50% 70% 90% เพื่อให้มั่นใจว่าลูกหนี้จะสามารถกลับมาชำระที่ 100% ของค่างวดในปีที่ 4 หลังจบมาตรการได้ ทั้งนี้ สง. ยังคงต้องให้

ประเด็นคำถาม	คำตอบ
	ความช่วยเหลือโดยการปรับโครงสร้างหนี้ให้สอดคล้องกับความสามารถของลูกหนี้แต่ละรายตามเกณฑ์ RL
(35) สง. สามารถกำหนดค่างวดสูงกว่ามาตรการได้หรือไม่ เช่น 90% 90% 90% เพื่อให้ลูกหนี้ปิดจบหนี้ได้เร็วขึ้น รวมถึง กรณีค่างวดออกมาไม่ใช่จำนวนเต็ม สง. สามารถปัดเศษของเงิน ซึ่งอาจทำให้ค่างวดไม่เป็นไปตามที่มาตรการกำหนด เช่น 51% ในปีแรก เป็นต้น	สง. ไม่สามารถกำหนดค่างวดที่ระบุในสัญญาแตกต่างจากอัตรามาตรฐานของมาตรการที่ 50% 70% 90% ได้ อย่างไรก็ดี หากจำนวนค่างวดที่คำนวณได้แล้ว สง. เห็นว่าต้องการปัดเศษของเงิน ให้ สง. สามารถกระทำได้ โดยขอให้มีการตกลงกับลูกหนี้ เช่น 50% ของค่างวดเท่ากับ 1,075 บาท สง. สามารถปัดเศษค่างวดเป็น 1,100 บาท ได้ เป็นต้น ทั้งนี้ ลูกหนี้สามารถจ่ายมากกว่าค่างวดที่กำหนดในสัญญาได้โดยไม่มีค่าธรรมเนียมเพิ่มเติม (ยกเว้นสินเชื่อ SMEs ให้ขึ้นกับสัญญาและข้อตกลงระหว่างกัน) เพื่อให้สามารถปิดจบหนี้ได้เร็วขึ้น
(36) กรณีลูกหนี้ SMEs ที่มีวงเงินในลักษณะ Working Cap เงื่อนไขการผ่อนชำระตามมาตรการจะกำหนดเงื่อนไขการชำระอย่างไร	แนวทางการกำหนดค่างวดของ O/D ที่จะเข้ามาตรการ ลูกหนี้จะต้องนำหนี้ O/D มาผ่อนชำระแบบ Term loan โดยให้เปรียบจำนวนดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายต่อเดือนเป็นฐานในการกำหนดค่างวดตามมาตรการ ซึ่งจะเท่ากับ 50% 70% และ 90% ของภาระดอกเบี้ยจ่ายต่อเดือน โดยใช้ยอด ณ วันก่อนลงนามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรการ หรือยอดตามที่ สง. ตกลงกับลูกหนี้ แต่ไม่เกินส่วนที่เบิกใช้แล้ว และให้ สง. พิจารณาความสามารถของลูกหนี้เป็นหลักในการกำหนดระยะเวลาของสัญญา ทั้งนี้ การแปลงหนี้ O/D เป็น Term loan ให้พิจารณาตามความเหมาะสมและเพียงพอของสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ สำหรับในส่วนของวงเงิน O/D ที่ลูกหนี้ไม่แปลงเป็น Term loan ถือว่าไม่อยู่ภายใต้มาตรการ
(37) ลูกหนี้สามารถ reuse paid principal ของสินเชื่อ O/D ที่เข้ามาตรการได้หรือไม่	สามารถทำได้ ไม่ขัดต่อหลักของมาตรการ
(38) การกำหนดค่างวดผ่อนชำระในอัตรา 50% 70% 90% คิดอย่างไร	การกำหนดค่างวดให้คำนวณด้วยอัตรา 50% 70% 90% ของค่างวดล่าสุดก่อนเข้ามาตรการ
(39) กรณีหนี้ที่ไม่ได้กำหนดค่างวด เช่น สินเชื่อ P/N และหนี้ตามคำพิพากษาที่ไม่มีกำหนดชำระเป็น	ให้ สง. พิจารณาค่างวดตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยค่างวดที่กำหนดนั้นให้ถือเป็น

ประเด็นคำถาม	คำตอบ
งวด รวมถึงลูกหนี้อยู่ในช่วง grace period จ่ายชำระแต่ดอกเบี้ย เป็นต้น ให้ สง. พิจารณาค่างวดตามมาตรการอย่างไร	จำนวนเงินของอัตราผ่อนชำระ 50% ในปีแรก ทั้งนี้ สง. ต้องพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้หลังออกจากมาตรการด้วย
(40) กรณีลูกหนี้มีสินเชื่อจำนำทะเบียน 2 สัญญาภายใต้หลักประกันเดียวกัน โดยสัญญาแรกเป็น term loan และสัญญาที่ 2 เป็น revolving loan คิดค่างวด 50% อย่างไร	<u>สัญญาแรก</u> ให้คิดค่างวดใหม่ที่ 50% ของค่างวด term loan เดิม <u>สัญญาที่ 2</u> ให้คิดค่างวดใหม่ที่ 50% ของยอดชำระขั้นต่ำที่ต้องชำระตามสัญญา revolving loan เดิม อย่างไรก็ดี หากลูกหนี้สามารถจ่ายค่างวดมากกว่า % ขั้นต่ำที่กำหนดไว้สามารถทำได้ เพื่อสนับสนุนให้ลูกหนี้สามารถปิดจบหนี้ได้เร็วขึ้น
(41) สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ กรณีลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขของมาตรการ และ สง. ไปฟ้องร้องดำเนินคดี สง. สามารถกำหนดทุนทรัพย์ฟ้องบนดอกเบี้ยทั้งหมดที่ลดให้ลูกหนี้ได้หรือไม่	สง. สามารถกำหนดทุนทรัพย์ฟ้องในส่วนของดอกเบี้ยได้เฉพาะส่วนที่ไม่ได้รับชดเชยจาก FIDF fee
(42) ตามที่ FIDF fee มีการจ่ายปีละ 2 ครั้ง ในเดือนมกราคม และเดือนกรกฎาคม นั้น สง. สามารถนำ FIDF fee ดังกล่าวมาจ่ายเพื่อลดดอกเบี้ยแทนลูกหนี้ได้เลย หรือต้องรอการตรวจสอบจาก ธปท. ก่อน	เมื่อลูกหนี้เข้ามาตรการ สง. สามารถช่วยเหลือลูกหนี้ได้ทันทีตามเงื่อนไข สำหรับการคำนวณการนำส่งจะดำเนินการในช่วงสิ้นปีของแต่ละปี
(43) กรณีครบ 3 ปีของการช่วยเหลือ ลูกหนี้ต้องกลับมาชำระให้เสร็จสิ้นภายในสัญญาเดิม ไม่มีการขยายระยะเวลาใช่หรือไม่	ไม่ใช่ สง. สามารถขยายหรือช่วยเหลือลูกหนี้ภายใต้มาตรการของ สง. ได้และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ RL ทั้งนี้ หากการลดค่างวดทำให้หนี้ไม่จบเมื่อครบเวลา สง. จะต้องขยายเวลาให้ลูกหนี้ เพราะโดยปกติหากมีหนี้ก้อนใหญ่มารวมไว้ ลูกหนี้จะจ่ายไม่ได้ และกลายเป็นหนี้เสีย ซึ่งจะทำให้การช่วยเหลือไม่เป็นไปตามเจตนารมณ์ของมาตรการ
(44) สำหรับลูกหนี้ SMEs เกษตรกรที่ชำระค่างวดเป็นรายปี สามารถเข้าร่วมมาตรการได้หรือไม่ และเมื่อเข้าร่วมมาตรการสามารถกำหนดเงื่อนไขการชำระเป็นรายปีเช่นเดิมได้หรือไม่	สามารถเข้าร่วมได้ โดยหากลูกหนี้มีกระแสเงินสดเป็นรายปี สง. สามารถกำหนดงวดชำระรายปีได้ โดยมีระยะเวลาตามมาตรการ 3 ปี

ประเด็นคำถาม	คำตอบ
3. เงื่อนไขการเข้าและออกจากมาตรการ (เพื่อป้องกัน moral hazard และให้ลูกหนี้รักษาวินัยทางการเงิน)	
(45) ระยะเวลาการห้ามขอ**สินเชื่ออุปโภคบริโภค**ใหม่เป็นมาตรฐานกลาง หรือสามารถแตกต่างกันได้ตามแต่เจ้าหนี้	ระยะเวลาห้ามขอ**สินเชื่ออุปโภคบริโภคใหม่**เป็นมาตรฐานกลางที่ 365 วัน ซึ่งจะกำหนดรหัสใน NCB เพิ่มเติมเพื่อแสดงข้อมูลการห้ามก่อ**หนี้อุปโภคบริโภค**เพิ่มเติม และแสดงว่าลูกหนี้อยู่ระหว่างการให้ความช่วยเหลือตามมาตรการนี้ สำหรับสินเชื่อ SMEs ที่มาตรการยกเว้นการห้ามก่อหนี้ก่อน 365 วัน หากลูกหนี้มีความจำเป็นต้องกู้เป็นสภาพคล่องเพิ่มเติมเพื่อนำไปดำเนินธุรกิจ ลูกหนี้ SMEs ดังกล่าวควรหารือกับเจ้าหนี้ที่ให้ความช่วยเหลือ และเจ้าหนี้ที่เข้ามาปล่อยสินเชื่อใหม่ต้องพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้
(46) กรณีที่ลูกหนี้ยังติดเงื่อนไขห้ามก่อ**หนี้อุปโภคบริโภค**ใหม่ใน 12 เดือนแรก หากลูกหนี้มีสินเชื่อบัตรเครดิตหรือบัตรกดเงินสด สามารถขอเพิ่มวงเงินบัตรหรือกดเงินสดผ่านบัตรได้หรือไม่	<u>กรณีขอเพิ่มวงเงิน</u> ไม่สามารถทำได้ เนื่องจากถือเป็นการก่อ**หนี้อุปโภคบริโภค**ใหม่ <u>กรณีกดเงินสดผ่านบัตรเครดิต/บัตรกดเงินสดภายใต้วงเงินเดิม</u> สามารถทำได้ โดยถือเป็นการเบิกใช้เพื่อบริหารจัดการสภาพคล่อง ภายใต้วงเงินเดิม
(47) เงื่อนไขการกำหนดจุดที่ลูกหนี้ออกจากมาตรการ เช่น ไม่ผ่อนชำระจนเป็น NPL ถือว่าต้องออกจากมาตรการ หรือต้องให้ความช่วยเหลือโดยการปรับโครงสร้างหนี้เพิ่มเติมอีก	เงื่อนไขการออกจากมาตรการ ได้แก่ (1) ลูกหนี้ก่อ**หนี้อุปโภคบริโภค**ใหม่ ก่อนระยะเวลา 365 วัน (2) ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้สะสมเกินกว่า 90 วัน นับแต่วันลงนามในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรการจ่ายตรง คงทรัพย์ ทั้งนี้ สง. ยังต้องให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ RL
(48) กรณี สง. ตรวจพบข้อมูล NCB ว่าลูกหนี้อยู่ในมาตรการ และไม่สามารถก่อ**หนี้อุปโภคบริโภค**ได้ในช่วง 12 เดือน สง. สามารถพิจารณาให้สินเชื่อเพิ่มเติมแก่ลูกหนี้ได้หรือไม่ หากพิจารณาแล้วว่าลูกหนี้มี affordability และผ่านเกณฑ์การพิจารณาภายในของ สง. หรือจะต้องปฏิเสธสินเชื่อทันทีทุกกรณี	ขอความร่วมมือ สง. ในการไม่ปล่อย**สินเชื่ออุปโภคบริโภค**ในช่วง 12 เดือนแรก เพื่อให้ลูกหนี้ประสบผลสัมฤทธิ์ในการแก้ไขปัญหาหนี้สินได้อย่างแท้จริง และการที่ลูกหนี้ดังกล่าวก่อ**หนี้อุปโภคบริโภค**เพิ่มในช่วงเวลา 12 เดือนแรก จะส่งผลให้ลูกหนี้ผิดเงื่อนไขของมาตรการ

ประเด็นคำถาม	คำตอบ
(49) กรณี refinance ถือว่าหลุดจากมาตรการไหม และ สง. สามารถเรียกเก็บ prepayment fee ได้หรือไม่	ให้ถือว่าลูกหนี้หลุดจากมาตรการ เนื่องจากเป็นการทำสัญญาใหม่ ดังนั้น สง. สามารถเรียกเก็บ prepayment fee ได้เฉพาะประเภทสินเชื่อที่หลักเกณฑ์ ธปท. อนุญาตให้เรียกเก็บเท่านั้น
(50) กรณีที่ลูกหนี้มาชำระหนี้ปิดบัญชีก่อนครบกำหนดมาตรการ 3 ปี สง. สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยที่พักไว้จากลูกหนี้ได้หรือไม่ เพราะถือว่าลูกหนี้ออกจากมาตรการก่อนกำหนด	ในกรณีที่ลูกหนี้มาชำระหนี้ปิดบัญชีก่อนครบกำหนดมาตรการ เห็นควรสนับสนุนเพื่อให้ลูกหนี้แก้หนี้ได้สัมฤทธิ์ผล จึงไม่สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยในช่วงมาตรการได้ ทั้งนี้ ลูกหนี้ดังกล่าวไม่น่าจะมีจำนวนมาก เพราะกลุ่มที่ช่วยเหลือตามมาตรการนี้เน้นกลุ่มที่เป็นลูกหนี้เปราะบาง
(51) ลูกหนี้ที่คัดเลือกต้องมี consent NCB ด้วยใช่ไหม	สง. ต้องปฏิบัติตามแนวทางปกติในการส่งข้อมูลไป NCB เนื่องจากต้องรายงานสถานะไป NCB เหมือนเวลาที่ สง. ปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งรอบนี้มีที่แตกต่าง คือ ต้องติดรหัสไม่ให้สินเชื่อเพิ่ม ดังนั้น หากเคยทำการขอ consent ลูกหนี้ ครั้งนี้ก็ต้องดำเนินการตามปกติ
(52) สามารถกำหนดเพดานการชำระด้วยได้หรือไม่ เช่น ห้ามชำระเกินจำนวนที่กำหนด	ไม่กำหนดเพดาน เนื่องจากต้องการช่วยให้ลูกหนี้ปิดหนี้ได้เร็วขึ้น โดยยอดที่ลูกหนี้ชำระต้องนำมาตัดเงินต้นทั้งหมด
(53) สง. มีสิทธิ์ในการขายลูกหนี้กลุ่มนี้ไหม	ระหว่างที่ลูกหนี้อยู่ในมาตรการช่วยเหลือนี้ ไม่สามารถขายได้
(54) หากลูกหนี้ผิดเงื่อนไข มีข้อกำหนดเรื่องการขายให้ AMC หรือไม่	สง. ยังคงต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ RL จึงจะสามารถขายหนี้ด้อยคุณภาพแก่ AMC เช่น กรณีลูกหนี้เข้ามาตรการขณะที่เป็น SM เมื่อจ่ายไม่ได้จนเป็น NPL และออกจากมาตรการนี้ไป สง. ยังคงมีหน้าที่เสนอความช่วยเหลือปรับโครงสร้างหนี้ตามแนวทาง RL กับลูกหนี้ที่เป็น NPL ก่อนที่จะขาย
(55) กรณีลูกหนี้ที่เคยเข้าร่วมโครงการช่วยเหลือมาแล้ว โดยเฉพาะ RL หาก สง. เห็นว่าลูกหนี้อาจผ่อนต่อไม่ไหว สง. สามารถพิจารณาคุณสมบัติเพิ่มเติม ได้หรือไม่	การเข้าร่วมมาตรการเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด ไม่สามารถกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมได้
(56) สง. แต่ละแห่งจะทราบได้อย่างไรว่าลูกหนี้ไปขอสินเชื่อจาก สง. อื่น กรณีที่ สง. นั้นๆ ไม่รายงาน	สง. ที่จะพิจารณาสินเชื่อใหม่ต้องประเมินความสามารถชำระหนี้ของลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ RL โดย ธปท. จะออกหนังสือเวียนเพื่อแจ้งให้ สง. ทราบ

ประเด็นคำถาม	คำตอบ
NCB และสินเชื่อรายย่อยไม่มีการ review วงเงินประจำปีเช่นเดียวกับลูกหนี้รายใหญ่	เงื่อนไขของมาตรการ เพื่อ สง. จะได้ทราบว่าต้องตรวจสอบว่าลูกหนี้ติดเงื่อนไขของมาตรการหรือไม่ก่อนพิจารณาให้สินเชื่อเพิ่มเติมแก่ลูกหนี้
(57) กรณีลูกหนี้เสียชีวิต ระหว่างเข้ามาตรการ หากมีการจัดทำสัญญารับสภาพหนี้ใหม่ หนี้ดังกล่าวยังได้สิทธิ์ตามมาตรการหรือไม่	หนี้ดังกล่าวยังได้สิทธิ์ตามมาตรการ
(58) การที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้จนต้องออกจากมาตรการ พิจารณาออกจากมาตรการเป็นรายบัญชีหรือไม่	การออกจากมาตรการให้พิจารณาเป็นรายบัญชี
(59) หากลูกหนี้ที่เข้ามาตรการมีแนวโน้มจะเป็น NPL ควรเสนอ TDR ตามหลักเกณฑ์ RL ก่อนที่จะเป็น NPL หรือไม่	หากลูกหนี้มีแนวโน้มไม่สามารถปฏิบัติได้ตามเงื่อนไข สง. สามารถเสนอ TDR ตามเกณฑ์ RL เพื่อเป็นทางเลือกให้ลูกหนี้ตัดสินใจได้ ซึ่งหากลูกหนี้ตัดสินใจเลือกทำ TDR ใหม่ที่มีเงื่อนไขผ่อนปรน โดยชำระค่างวดต่ำกว่า 50% ถือว่าหลุดจากมาตรการ ทั้งนี้ สง. ต้องให้ข้อมูลข้อดีและข้อเสียของแต่ละทางเลือก เพื่อให้ลูกหนี้ตัดสินใจเลือกได้อย่างเหมาะสมกับสภาพของลูกหนี้
(60) ระยะเวลาโครงการ 3 ปี ธปท. ให้ สง. นับระยะเวลาจากจำนวนงวดผ่อน 36 เดือน หรือนับตามจำนวนวัน	ให้ สง. นับระยะเวลาจากจำนวนงวดผ่อน 36 เดือน
(61) สง. สามารถให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่เข้าโครงการ "คุณสู้ เราช่วย" ซึ่งได้รับผลกระทบจาก **ภัยพิบัติหรือจากสถานการณ์ความไม่สงบบริเวณชายแดนไทย - กัมพูชาเพิ่มเติม** เช่น การให้สินเชื่อเพื่อซ่อมแซมที่อยู่อาศัยเพิ่มเติม **การพักชำระหนี้ชั่วคราว** เป็นต้น ได้หรือไม่ และจะถือว่าลูกหนี้รายดังกล่าวจะผิดเงื่อนไขของมาตรการหรือไม่	สง. สามารถพิจารณาให้ความช่วยเหลือลูกหนี้สินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อ SMEs ที่ได้รับผลกระทบจาก**ภัยพิบัติหรือจากสถานการณ์ความไม่สงบบริเวณชายแดนไทย - กัมพูชาได้**ตามความจำเป็นและเหมาะสม โดยไม่ถือว่าเป็นการฝ่าฝืนเงื่อนไขในการเข้าร่วมมาตรการ
4. การขอรับชดเชยจาก FIDF fee (รัฐและเอกชนร่วม copay 50 : 50)	
(62) การประกาศลดการนำส่งเงิน FIDF fee จะมีผลตั้งแต่เมื่อไหร่	ตั้งแต่ 1 มกราคม 2568 เป็นระยะเวลา 1 ปี โดยในปีถัดไปจะประเมินการปรับลดตามจำนวนที่ต้องใช้ในแต่ละปี เพื่อให้ครอบคลุมการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการ 3 ปี

ประเด็นคำถาม	คำตอบ
(63) อัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการขอรับชดเชยคิดจากอัตราดอกเบี้ยใด	การขอรับชดเชยคิดจากอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกหนี้จริงตามสัญญาเดิม (contractual rate) เช่น กรณีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย หากอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาในช่วง 3 ปีที่ลูกหนี้อยู่ในมาตรการ คือ ปีที่ 1 เท่ากับ 4% ปีที่ 2 เท่ากับ 5% และปีที่ 3 เท่ากับ 6% ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยในปีที่ 1-3 ที่ 4% 5% และ 6% ตามลำดับ ในการขอรับชดเชย
(64) ธปท. มีการตรวจสอบการส่งผ่านการให้ความช่วยเหลือ ก่อนนำเงินมาชดเชย หรือมีกระบวนการอย่างไร	ธปท. จะให้ สง. จัดทำข้อมูลการให้ความช่วยเหลือส่ง ธปท. เป็นระยะ และ ผู้ตรวจสอบ ธปท. จะสุ่มตรวจสอบการส่งผ่านการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ ซึ่งกำหนดในแผนการตรวจสอบประจำปีแล้ว
(65) กรณีมีการ haircut ให้ลูกหนี้ก่อนเข้าร่วมมาตรการ สง. สามารถขอรับชดเชย FIDF fee ได้หรือไม่	สง. ไม่สามารถขอรับชดเชย FIDF fee ได้
(66) กรณีลูกหนี้ผิดเงื่อนไขตามมาตรการจนหลุดออกจากมาตรการ สง. สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยที่ตั้งพักไว้ระหว่างมาตรการจากลูกหนี้ได้หรือไม่ และมีลำดับการตัดชำระอย่างไร	หากลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ จนออกจากมาตรการไปแล้ว สง. สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยจากลูกหนี้ได้เฉพาะส่วนที่ไม่ได้รับชดเชยจาก FIDF fee โดยมีลำดับการตัดชำระหนี้เป็นไปตามประกาศ ธปท.
(67) กรณีลูกหนี้ผิดเงื่อนไขจนหลุดออกจากมาตรการ สง. จะได้รับชดเชยดอกเบี้ย 50% จาก FIDF fee ใช่หรือไม่ ส่วนอีก 50% สง. สามารถเรียกเก็บจากลูกหนี้ได้ ใช่หรือไม่	สง. จะได้รับชดเชยดอกเบี้ย 50% จาก FIDF fee เท่ากับจำนวนงวดที่ลูกหนี้ชำระหนี้ (เต็มงวด) ภายใต้มาตรการ อีก 50% สง. สามารถเรียกเก็บจากลูกหนี้ได้ ทั้งนี้ หากลูกหนี้ไม่สามารถชำระได้เต็มงวดจะถือว่าไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขที่กำหนด งวดดังกล่าวจึงไม่สามารถขอรับชดเชยจาก FIDF fee ได้ โดย สง. สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยจากลูกหนี้ได้เต็มจำนวน
(68) การขอรับชดเชยมีการคำนวณ และความถี่อย่างไร	คำนวณจากส่วนที่ลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของมาตรการ โดย สง. สามารถขอรับชดเชยดอกเบี้ย 50% ที่ลดให้กับลูกหนี้จริง โดย ธปท. และ สง. มีกำหนด Settlement ปีละ 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาจัดสรรเงินของโครงการ และประเมินการปรับลด FIDF fee ในปีต่อไปตามจำนวนที่ต้องใช้ในแต่ละปี
(69) ค่าใช้จ่ายจดจำนองที่ดิน/บ้าน เบิกชดเชยได้หรือไม่	เบิกชดเชยจาก FIDF fee ไม่ได้

ประเด็นคำถาม	คำตอบ
(70) กรณีลูกหนี้ไปก่อ**หนี้อุปโภคบริโภค**ก่อน 365 วัน แล้ว สง. ทราบในภายหลัง ตัวอย่างเช่น ลูกหนี้เข้ามาตรการ 1 กุมภาพันธ์ 2568 และสามารถชำระหนี้ตามเงื่อนไขมาตรการมาโดยตลอด แต่ไปก่อ**หนี้อุปโภคบริโภค**ใหม่ 1 กรกฎาคม 2568 โดย สง. ทราบว่าลูกหนี้ไปก่อ**หนี้อุปโภคบริโภค**ใหม่ 1 ธันวาคม 2568 สง. สามารถเบิกชดเชย FIDF fee ได้ถึงเมื่อไหร่	เบิกชดเชยได้สำหรับงวดที่ลูกหนี้จ่ายได้เต็มจำนวนถึงงวดที่ สง. ทราบ โดย สง. จะต้องยกเว้นดอกเบี้ยส่วนที่ได้รับการชดเชยจาก FIDF fee ให้ลูกหนี้ด้วย
(71) กรณีลูกหนี้ชำระหนี้ล่วงหน้า สามารถเบิกชดเชย FIDF fee ได้อย่างไร	กรณี prepay ทั้งหมด หรือบางส่วน สง. ไม่สามารถเบิกชดเชย FIDF fee ได้ ในส่วนที่ prepay กรณี advance payment (จ่ายชำระค่างวดล่วงหน้าโดย สง. ทยอยตัดชำระค่างวดตามความต้องการของลูกค้า) กรณีนี้ถือว่าเป็นการชำระค่างวดตามปกติ สามารถเบิกชดเชยได้ตามจริง เท่าที่งวดนั้นๆ ยังอยู่ในมาตรการ
5. การจัดชั้นกันเงินสำรอง และการบันทึกบัญชี	
(72) การจัดชั้นลูกหนี้ตามมาตรฐานบัญชี TFRS9 ถ้าเป็น stage 2 ต้องรอดูการชำระให้ได้ต่อเนื่อง 3 เดือน จึงจะกลับมาเป็น stage 1 แต่ถ้าเป็น NPL ต้องรอดูการชำระให้ได้ต่อเนื่อง 3 เดือน จึงจะกลับมาเป็น stage 2 และต้องรอดูการชำระให้ได้ต่อเนื่องอีก 9 เดือน จึงจะกลับมาเป็น stage 1 และการตั้งสำรองก็คำนวนตามการจัดชั้น ใช่หรือไม่	การจัดชั้นและกันสำรองให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ปกติ เช่น หากเดิมลูกหนี้เป็น stage 2 ต้องรอดูการชำระให้ได้ต่อเนื่อง 3 เดือน จึงจะกลับมาเป็น stage 1 หากเดิมลูกหนี้เป็น stage 3 ต้องรอดูการชำระให้ได้ต่อเนื่อง 3 + 9 เดือน จึงจะกลับมาเป็น stage 1 โดยการกันสำรองตามค่าความเสี่ยงของแต่ละ stage
(73) การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่สามารถตั้งค้างรับได้จะรับรู้อย่างไร	การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยใหม่จะรับรู้ด้วยอัตราดอกเบี้ย EIR ใหม่ (current EIR)
(74) การรับรู้ทางบัญชีในส่วนของ “การขอรับชดเชยจาก FIDF fee (รัฐและเอกชนร่วม copay 50 : 50)” ดังต่อไปนี้ ทำอย่างไร - ให้บันทึกรับรู้ส่วนชดเชย 50% จาก FIDF fee เมื่อไหร่ (เช่น เมื่อถึงงวดชำระ หรือเฉพาะส่วนที่จะได้รับชดเชยจาก FIDF fee) - รับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ย หรือบันทึกลด FIDF fee	ให้ปฏิบัติตามตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง โดย 1. ส่วนที่ได้รับชดเชย สามารถรับรู้เป็นรายได้โดยบันทึกเป็นรายได้อื่นค้างรับ (จากการชดเชย) เช่น 50% ของดอกเบี้ย 6% คือ 3% ของเงินต้นคงค้างที่เหลือในแต่ละงวด (ดังนั้นการบันทึกบัญชีจะบันทึกตามรอบของงวดการชำระปกติ เช่น รายเดือน เป็นต้น

ประเด็นคำถาม	คำตอบ
	2. และในแต่ละปี จะนำรายได้อื่นค้างรับไป off-set กับเงินนำส่งกองกลาง-ค้างจ่าย (ส่วนที่บันทึกไว้ในอัตราครึ่งหนึ่งของอัตราที่ต้องนำส่ง) 3. ดังนั้น ณ วันสิ้นปี จะมีสรุปว่าจะต้อง (1) นำส่งเงิน FIDF fee ที่เหลือ (กรณีช่วยเหลือลูกหนี้น้อยกว่าเงินที่ได้ลดจาก FIDF fee) หรือ (2) จะต้องได้รับคืนหากเงินที่ช่วยเหลือลูกหนี้มากกว่าเงินที่ได้ลด
(75) กรณีสัญญาเดิมในช่วง 3 ปี คือ 4% 5% 6% เราสามารถ Accrued ดอกเบี้ยช่วง 3 ปีแรกเป็น 4% 5% 6% ได้หรือไม่ หรือให้ใช้ 4% ทั้ง 3 ปี	ในช่วงระหว่าง 3 ปีที่อยู่ในมาตรการ นั้น ดอกเบี้ยตามสัญญาเดิมจะมีการพักไว้ (จะยกให้ลูกหนี้ได้เมื่อสามารถปฏิบัติได้ตามสัญญา) ดังนั้น จะไม่มีการบันทึกตามอัตราของสัญญา (contractual) แต่จะยังคงบันทึกรายได้ดอกเบี้ย/ดอกเบี้ยค้างรับ ตามอัตรา EIR ที่ สง. คำนวณแบบ current EIR ที่ได้จาก cashflow ของดอกเบี้ย ตั้งแต่ปีที่ 4 เป็นต้นไป (หลังสิ้นสุดมาตรการ) จนสิ้นสุดสัญญา
6. ประเด็นอื่นๆ	
(76) กำหนดระยะเวลาในเปิดรับลงทะเบียนอย่างไร และกำหนด SLA ในการติดต่อ และเสนอช่วยลูกหนี้หรือไม่ อย่างไร และ สง. สามารถเริ่มให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ได้ตั้งแต่เมื่อไหร่	กำหนดระยะเวลาเปิดรับลงทะเบียน (opt-in) ตั้งแต่วันที่ 12 ธันวาคม 2567 - **30 กันยายน 2568** ธปท. ขอความร่วมมือ สง. ติดต่อลูกหนี้เพื่อตกลงให้ความช่วยเหลือภายใน 10 วันทำการ นับจากวันที่ลูกหนี้ลงทะเบียนสำเร็จ และทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ภายใต้มาตรการให้แล้วเสร็จภายใน 20 วันทำการ นับจากวันที่ตกลงกับลูกหนี้ได้ ทั้งนี้ สง. จะเริ่มทยอยติดต่อลูกหนี้ตั้งแต่ 2 มกราคม 2568 เป็นต้นไป เพื่อให้ สง. มีระยะเวลาเพียงพอในการเตรียมความพร้อมระบบงาน
(77) ดอกเบี้ยบ้านในส่วนที่ไปขอชดเชยกับ FIDF fee ลูกหนี้สามารถนำไปลดหย่อนภาษีกับกรมสรรพากรได้หรือไม่	ไม่สามารถนำไปลดหย่อนภาษีกับกรมสรรพากรได้ เนื่องจากลูกหนี้ไม่ได้จ่ายชำระดอกเบี้ย สง. จึงไม่ต้องออกหนังสือแจ้งการลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยช่วงปีภาษีนั้น
(78) ในช่วงที่ลูกหนี้อยู่ในมาตรการ การผ่อนชำระจะตัดค่างวดเป็นเงินต้นเพียงอย่างเดียว ขณะที่ สง. จะคิดอัตราดอกเบี้ยรายวันและตั้งพักไว้ แต่หาก	ถ้าลูกหนี้ยังอยู่ภายใต้มาตรการ สง. ไม่สามารถเรียกเก็บเบี้ยปรับ/ดอกเบี้ยผิดนัด จากลูกหนี้ได้

ประเด็นคำถาม	คำตอบ
ลูกหนี้มีการผ่อนชำระล่าช้า สง. ยังสามารถคิดดอกเบี้ยผิดนัดตามหลักการของ ธปท. ได้หรือไม่ และสำหรับค่าใช้จ่ายในการทวงถามหนี้ในช่วงที่ลูกหนี้ยังอยู่ในมาตรการ สง. สามารถเรียกเก็บจากลูกหนี้ได้หรือไม่	แต่ ค่าทวงถามหนี้ ให้สามารถเรียกเก็บได้ตามหลักเกณฑ์ของ พรบ. ติดตามทวงถามหนี้ กรณีลูกหนี้ออกจากมาตรการเนื่องจากผิดเงื่อนไข สง. สามารถติดตามให้ลูกหนี้ชำระคืนเบี้ยปรับ/ดอกเบี้ยผิดนัด ที่เกิดในช่วงของมาตรการได้ นอกจากนี้ เจ้าหนี้สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นและถูกพักแขวนไว้ระหว่างมาตรการ แต่ไม่รวมส่วนที่ได้รับการสนับสนุนจากภาครัฐ โดยเจ้าหนี้ควรกำหนดเงื่อนไขในการเรียกเก็บดอกเบี้ยพักแขวนดังกล่าวให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้
(79) เจ้าหนี้สามารถกำหนดเงื่อนไขในการให้ความช่วยเหลืออื่นเพิ่มเติมได้หรือไม่	เจ้าหนี้ต้องไม่กำหนดเงื่อนไขในการให้ความช่วยเหลืออื่นที่เป็นผลให้ลูกหนี้ที่ต้องออกจากมาตรการต้องรับภาระเพิ่มขึ้นจากสัญญาเดิม และไม่เป็นธรรมต่อลูกหนี้ เช่น การเรียกเก็บค่าปรับจากการออกจากมาตรการ ค่าดำเนินงานสำหรับเข้ามาตรการ เป็นต้น
(80) ถ้ามีผลิตภัณฑ์ 2 ประเภท สามารถทำสัญญาเดียวได้หรือไม่ <u>กรณีที่ 1</u> ลูกหนี้มีสินเชื่อบ้าน และ O/D โดยที่สินเชื่อบ้านเข้ามาตรการนี้ ส่วน O/D ให้ความช่วยเหลือภายใต้มาตรการของ สง. การปรับโครงสร้างหนี้ในสินเชื่อทั้ง 2 ประเภท สามารถอยู่บนสัญญาปรับโครงสร้างหนี้เดียวกันได้หรือไม่ <u>กรณีที่ 2</u> ลูกหนี้มีสินเชื่อบ้าน และ O/D โดยทั้งสินเชื่อบ้านและ O/D เข้ามาตรการนี้ การปรับโครงสร้างหนี้ในสินเชื่อทั้ง 2 ประเภท สามารถอยู่บนสัญญาปรับโครงสร้างหนี้เดียวกันได้หรือไม่	ทั้ง 2 กรณี ให้เป็นการบริหารจัดการภายในของ สง.
(81) ลูกหนี้เข้าโครงการนี้จะติดเงื่อนไขว่าไม่สามารถก่อ**หนี้อุปโภคบริโภค**ได้ภายใน 365 วัน และมีการนำส่ง NCB ด้วย code ใหม่ที่ทำให้สามารถตรวจสอบได้ แต่หากมีลูกหนี้ที่ชำระไม่ไหวแล้วต้องทำ pre-emptive DR ภายใน 365 วัน แล้วจะต้องมีการส่ง code ใหม่ทับอีกรอบ ขอสอบถามว่าจะมีการออกแบบการส่งข้อมูล และอ่านข้อมูล เพื่อให้ครอบคลุมและยัง	หากชำระไม่ไหว ลูกหนี้ต้องออกจากมาตรการ ดังนั้น ต้องปลด code การเข้ามาตรการนี้ และขึ้นอยู่กับการช่วยเหลือในมาตรการใหม่

ประเด็นคำถาม	คำตอบ
สามารถตรวจสอบระยะเวลาห้ามก่อ**หนี้อุปโภคบริโภค** ก่อน 365 วัน ได้หรือไม่	
(82) ลูกหนี้ต้องเป็น NPL ถึงจะออกจากมาตรการได้" หมายความว่า ไม่สามารถปรับโครงสร้างหนี้แบบ pre-emptive ได้เลย ใช่หรือไม่ ซึ่งถ้าไม่ได้ ลูกหนี้จะกลายเป็น NPL โดยไม่จำเป็น เนื่องจาก โดยปกติแล้ว สง. สามารถปรับโครงสร้างหนี้ได้ก่อนที่ลูกหนี้จะเป็น NPL	มาตรการนี้กำหนดเงินงวดขั้นต่ำที่ 50% ของค่างวดเดิมที่จ่ายอยู่ หากลูกหนี้จ่ายได้ต่ำกว่านี้ หรือไม่สามารถรับเงื่อนไข เช่น การไม่กู้เพิ่มในช่วง 365 วัน หลังเข้ามาตรการได้ จะไม่ได้รับสิทธิ์ตามมาตรการนี้ โดยกรณีเป็น NPL จนต้องออกจากมาตรการนี้ แล้ว สง. สามารถช่วยเหลือลูกหนี้ได้ตามมาตรการของ สง. เอง ทั้งนี้ การเข้ามาตรการครั้งนี้นับเป็นการปรับโครงสร้างหนี้แบบ pre-emptive และ TDR ขึ้นกับสถานะของลูกหนี้ก่อนเข้ามาตรการ และนับเป็นการช่วยเหลือตามเกณฑ์ RL
(83) สง. สามารถเสนอมาตรการทั้งแบบที่ 1 และแบบที่ 2 เองได้หรือไม่ โดยไม่ต้องรอให้ลูกหนี้ร้องขอ หรือทำ opt-in เข้ามา	ให้ สง. ติดต่อแจ้งลูกหนี้ได้ถึงสิทธิ์ แต่การเข้าร่วมมาตรการลูกหนี้จะต้องลงทะเบียน opt-in โดย สง. (call center และ สาขา) ต้องให้คำแนะนำกรณีลูกหนี้ไม่เข้าใจวิธีการลงทะเบียนด้วย
(84) สง. ที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ภายใต้มาตรการจ่ายตรง คงทรัพย์ และมาตรการจ่าย ปิด จบ ต้องรายงานข้อมูลตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการส่งรายงานข้อมูลสินเชื่อเพื่อการกำกับดูแลสถาบันการเงิน (Regulatory Data Transformation : RDT Credit) หรือไม่ อย่างไร	ให้ยึดแนวทางการรายงานข้อมูลตาม คำถาม – คำตอบแนบท้ายหนังสือเวียนที่ ธปท.ว. 788/2568 เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและลูกหนี้วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งจะเผยแพร่ต่อไป
(85) สง. ที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ภายใต้มาตรการจ่ายตรง คงทรัพย์ และมาตรการจ่าย ปิด จบ ต้องรายงานข้อมูลตามแบบรายงานการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ (DS_DRD) อย่างไร	ให้ยึดแนวทางการรายงานข้อมูลตาม คำถาม – คำตอบแนบท้ายหนังสือเวียนที่ ธปท.ว. 788/2568 เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและลูกหนี้วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งจะเผยแพร่ต่อไป
(86) วันที่มีผลในการเข้าร่วมโครงการของลูกหนี้แต่ละราย จะอ้างอิงวันตามวันที่ลูกหนี้ opt-in ผ่าน	วันที่ลูกหนี้ลงนามในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรการนี้

ประเด็นคำถาม	คำตอบ
Web BOT ใช่หรือไม่ หรือ สง. สามารถกำหนดเองได้ว่าจะให้มีผลในงวดชำระไหน	
(87) กรณีลูกหนี้ผิดสัญญา มีการก่อ**หนี้อุปโภคบริโภค**ก่อน 365 วัน แต่ลูกหนี้ยังจ่ายตามสัญญาเดิมได้ตามปกติ สง. ขอส่งจดหมายแจ้งว่าหลุดจากมาตรการ ได้หรือไม่	สามารถทำได้ โดย สง. สามารถเบิกชดเชยได้ตามงวดที่ลูกหนี้ชำระภายใต้ระยะเวลาที่อยู่ภายใต้มาตรการ ทั้งนี้ ต้องระบุในเงื่อนไขของสัญญาที่ชัดเจน
(88) ระหว่างที่ลูกหนี้อยู่ในมาตรการ สง. สามารถเรียกเก็บค่าใช้จ่ายทดรองจ่ายที่ธนาคารได้ทดรองจ่ายให้ลูกหนี้ได้หรือไม่ เช่น ค่าเบี้ยประกันอัคคีภัย ค่าธรรมเนียมค้ำประกัน บสย.	สง. สามารถเรียกเก็บค่าใช้จ่ายทดรองจ่ายจากลูกหนี้ได้ตามปกติ ทั้งนี้ ต้องไม่ขัดกับหลักเกณฑ์ของ ธปท. ที่มีข้อกำหนดในเรื่องดังกล่าว

มาตรการที่ 2 จ่าย ปิด จบ (การลดภาระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ NPL ที่มีภาระหนี้ไม่สูง)

ประเด็นคำถาม	คำตอบ
คุณสมบัติลูกหนี้เข้าร่วมมาตรการ (วัตถุประสงค์เพื่อช่วยลูกหนี้บุคคลธรรมดาที่มีภาระหนี้ไม่สูงให้สามารถปิดจบหนี้และเปลี่ยนรหัสใน NCB เป็น 11 ชำระหนี้ปิดบัญชี)	
(1) ลูกหนี้ที่มีภาระหนี้ NPL ไม่เกิน 5,000 บาท ดูสถานะ ณ เมื่อไหร่	ให้พิจารณาคุณสมบัติลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 โดยลูกหนี้ต้องมีสถานะเป็น NPL กรณี สง. เป็นสมาชิก NCB ลูกหนี้ต้องมีภาระหนี้ตามรายงาน NCB ไม่เกิน 5,000 บาท กรณี สง. ไม่ได้เป็นสมาชิก NCB ให้ใช้เงินต้นและดอกเบี้ย ในระบบของ สง. ซึ่งต้องไม่เกิน 5,000 บาท
(2) กรณีลูกหนี้ NPL ที่ สง. หยุดนำส่งข้อมูล NCB ตามเงื่อนไขระยะเวลาการส่งข้อมูล โดยมีภาระหนี้ ณ วันหยุดส่งที่ 4,900 บาท ซึ่งข้อมูล NCB ยังปรากฏต่อเนื่องอีก 3 ปี และ 1 ปีต่อมาลูกหนี้ขอเข้ามาตรการ “จ่าย ปิด จบ” จะสามารถเข้าร่วมมาตรการได้หรือไม่	สำหรับลูกหนี้ที่ สง. หยุดนำส่งรายงานข้อมูล NCB แล้ว ให้ใช้เงินต้นและดอกเบี้ย ในระบบของ สง. ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 ซึ่งหากมียอดรวมไม่เกิน 5,000 บาท จะสามารถเข้าร่วมมาตรการได้
(3) ลูกหนี้ที่มีภาระหนี้ NPL ไม่เกิน 5,000 บาท สามารถเบิกชดเชยได้หรือไม่ เช่น เงินต้น ดอกเบี้ย ดอกเบี้ยผิดนัด ค่าปรับ ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ	การให้ความช่วยเหลือตามมาตรการ “จ่าย ปิด จบ” สง. จะได้รับเงินชดเชย 50% ของภาระหนี้ส่วนที่เหลือหลังลูกหนี้ชำระหนี้ขั้นต่ำ
(4) ถ้ามีหนี้หลายบัญชี บัญชีละไม่เกิน 5,000 บาท แต่รวมกันแล้วเกิน 5,000 บาท สามารถเข้าร่วมมาตรการได้ทั้งหมดไหม	สามารถเข้าร่วมมาตรการได้ เนื่องจากพิจารณารายบัญชี

ประเด็นคำถาม	คำตอบ
(5) ภาระหนี้ NPL ไม่เกิน 5,000 บาท เป็นเงินต้นทั้งหมดหรือรวมดอกเบี้ยคงค้าง ค่าธรรมเนียมอื่นๆ	ให้ใช้นิยามภาระหนี้ตามที่ สง. รายงานใน NCB เนื่องจากวัตถุประสงค์ของมาตรการต้องการช่วยเปลี่ยนรหัสลูกหนี้ใน NCB เป็น 11 ชำระหนี้ปิดบัญชี
(6) ภาระหนี้ 5,000 บาท ควรเป็นหนี้ที่ไม่มีหลักประกันหรือไม่	สามารถเป็นได้ทั้งหนี้มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน
(7) ถ้าลูกหนี้เพิ่งทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และได้รับการปรับชั้นเป็น stage 3 สามารถเข้าร่วมมาตรการได้หรือไม่	พิจารณาคุณสมบัติตามวันค้างชำระ โดย ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 มีสถานะ NPL และภาระหนี้ตามรายงาน NCB ไม่เกิน 5,000 บาท
(8) กรณีลูกหนี้เข้ามาจ่ายชำระบางส่วนเพื่อเป็นการปิดบัญชี สง. จำเป็นต้องทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่หรือแนบท้ายสัญญาเดิมหรือไม่	ขอให้ สง. จัดให้มีหนังสือ/เอกสารหลักฐานที่มีผลทางกฎหมายให้ลูกหนี้ เพื่อแสดงว่าลูกหนี้ได้ชำระหนี้เสร็จสิ้นตามสัญญา
(9) หาก ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 ลูกหนี้มีสถานะเป็น NPL และมีภาระคงค้างตาม NCB ไม่เกิน 5,000 บาท แต่ ณ วันเข้าโครงการมีภาระเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยคงค้าง ทำให้มียอดที่รายงาน NCB มากกว่า 5,000 บาท สามารถเข้าร่วมมาตรการได้หรือไม่ และ สง. สามารถขอรับชดเชยได้เท่าไหร่	สามารถเข้าร่วมมาตรการได้ โดย สง. สามารถขอรับชดเชยได้ 50% ของภาระหนี้ส่วนที่เหลือหลังลูกหนี้ชำระหนี้ขั้นต่ำเสร็จสิ้น <u>ตัวอย่าง</u> ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 ลูกหนี้มีภาระหนี้ตามรายงาน NCB 4,900 บาท แต่ ณ วันที่ลูกหนี้เข้าร่วมมาตรการภาระหนี้ตาม NCB เพิ่มขึ้นเป็น 5,200 บาท สง. สามารถขอรับชดเชยได้ เท่ากับ 50% ของภาระหนี้ภายหลังที่ลูกหนี้มาชำระขั้นต่ำแล้ว 50%x(5,200 – จำนวนที่ลูกหนี้ชำระหนี้ขั้นต่ำ)
(10) จำนวนที่ลูกหนี้ต้องชำระขั้นต่ำ ลูกหนี้สามารถผ่อนชำระได้หรือไม่ และจะถือว่าลูกหนี้จ่ายปิด จบ เมื่อใด และ สง. สามารถขอรับชดเชยอย่างไร	ลูกหนี้สามารถขอผ่อนชำระได้ โดยเป็นไปตามที่ตกลงกับเจ้าหนี้ ทั้งนี้ จะถือว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติได้ตามเงื่อนไขของมาตรการ และสง. สามารถขอรับชดเชยได้ เมื่อลูกหนี้ชำระหนี้ได้เสร็จสิ้น