



เรียน ผู้จัดการ

บริษัทที่ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินและมีได้เป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน

บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินและมีได้เป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน

บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินและมีได้เป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน

ที่ ธปท.ว. 1348/2568 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยสำหรับผู้ให้บริการทางการเงินที่มีใช้สถาบันการเงินและมีได้เป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน

1. เหตุผลในการออกหนังสือ

การแก้หนี้ครัวเรือนเป็นหนึ่งในงานสำคัญที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ผลักดันมาอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ภาระหนี้ของประชาชนส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพระบบการเงินและการขยายตัวของเศรษฐกิจในระยะยาว ตลอดจนดูแลให้ประชาชนมีความเป็นอยู่และสถานะทางการเงินที่ดีขึ้น ลูกหนี้ที่มีภาระหนี้เดิมหลุดจากกับดักหนี้และดำรงชีพได้อย่างเหมาะสมในอนาคต ซึ่งในปี 2567 ธปท. ได้ออกหลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 ที่ผ่านมา โดยหนึ่งในวัตถุประสงค์หลัก คือ การดูแลช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีหนี้เดิมโดยเฉพาะลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้คืน ให้สามารถกลับมาชำระหนี้ได้ ซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน

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

ในการนี้ ธปท. จึงร่วมกับกระทรวงการคลัง สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-bank) ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและ SMEs เพิ่มเติมเฉพาะกลุ่มเป็นการชั่วคราวพร้อมแนวทางป้องกันมิให้ลูกหนี้เสียวินัยในการชำระหนี้ (moral hazard) และส่งเสริมวินัยทางการเงินควบคู่ไปด้วย โดยครอบคลุมลูกหนี้ที่อาจประสบปัญหาการชำระหนี้ แต่มีโอกาสที่จะกลับมาชำระหนี้ได้ตามปกติในระยะข้างหน้าเมื่อรายได้ฟื้นตัว ซึ่งจะเน้นการลดภาระการผ่อนชำระหนี้และภาระดอกเบี้ยของลูกหนี้เพื่อให้ลูกหนี้ ให้ผ่านพ้นสถานการณ์ที่ยากลำบากนี้ไปได้

2. คำจำกัดความ

“ผู้ประกอบการธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิต ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล และผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่ใช้สถาบันการเงินและมีได้เป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินและที่เกี่ยวข้อง ที่ธนาคารออมสินพิจารณาอนุมัติให้เข้าร่วมโครงการสินเชื่อ Soft Loan มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-banks)

3. แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้

แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อย (โครงการ “คุณสู้ เราช่วย”) ประกอบด้วย 2 มาตรการ ได้แก่ (1) มาตรการปรับโครงสร้างหนี้แบบลดค่างวดและลดภาระดอกเบี้ย (มาตรการ “ลดผ่อน ลดดอกเบี้ย”) และ (2) มาตรการลดภาระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ (NPL) ที่มียอดหนี้ไม่สูง (มาตรการ “จ่าย ปิด จบ”) ทั้งนี้ ลูกหนี้ที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดและประสงค์จะขอสมัครเข้าร่วมมาตรการสามารถแจ้งความจำนงค์ผ่านทางที่ ธปท. กำหนด (opt-in) ได้ตั้งแต่วันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2568 จนถึงวันที่ 30 เมษายน 2568 โดยมาตรการจะเริ่มมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2568 เป็นต้นไป มีรายละเอียด ดังนี้

3.1 มาตรการที่ 1 “ลดผ่อน ลดดอกเบี้ย” โดยปรับโครงสร้างหนี้แบบลดค่างวดและลดภาระดอกเบี้ย

3.1.1 ขอบเขตลูกหนี้ตามแนวทางให้ความช่วยเหลือ ต้องมีคุณสมบัติครบทุกข้อ ดังนี้

(1) วงเงินสินเชื่อตามที่กำหนดในข้อ 3.1.2 ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสินเชื่อที่มีการจำนำโฉนดที่ดิน

(2) สัญญาสินเชื่อทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2567

(3) ลูกหนี้บุคคลธรรมดาที่มีสถานะลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 ใดๆ หนึ่ง ดังนี้

(3.1) เป็นหนี้ที่มีการค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 30 วัน จนถึง 365 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ

(3.2) เป็นหนี้ที่ไม่มีการค้างชำระ หรือค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันไม่เกิน 30 วันนับแต่วันถึงกำหนดชำระ ที่เคยมีประวัติการค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 30 วัน และได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามมาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืนตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 รวมถึงภายใต้หลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) ในปี 2567

3.1.2 รูปแบบการให้ความช่วยเหลือเป็นมาตรการขั้นต่ำ ทั้งนี้ ลูกหนี้จะต้องมีวงเงินสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 ไม่เกินตามเพดานที่กำหนดในตาราง

ประเภทสินเชื่อ	รูปแบบการให้ความช่วยเหลือ
1. สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ที่มีวงเงินรวมไม่เกิน 800,000 บาท	- ลดภาระการผ่อนชำระค่างวด เป็นร้อยละ 70 ของค่างวดก่อนเข้าร่วมมาตรการเป็นระยะเวลา 3 ปี โดยสำหรับสินเชื่อที่เป็นวงเงินหมุนเวียน (revolving credit) ที่แปลงเป็นสินเชื่อแบบผ่อนชำระรายเดือน ลูกหนี้จะต้องจ่ายชำระค่างวดไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของยอดคงค้างสินเชื่อ ก่อนเข้าร่วมมาตรการ - ลดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 10 จากอัตราดอกเบี้ยก่อนเข้าร่วมมาตรการตลอดระยะเวลา 3 ปี โดยดอกเบี้ยส่วนที่ลดจะพักแขวนไว้ทั้งหมด หากลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ - สำหรับสินเชื่อที่เป็นวงเงินหมุนเวียน (revolving credit) ที่ยังไม่ได้เบิกใช้ ผู้ประกอบธุรกิจอาจพิจารณาให้ลูกหนี้สามารถใช้สภาพคล่องจากวงเงินส่วนที่เหลือได้ ตามเงื่อนไขของผู้ประกอบธุรกิจแต่ละแห่ง
2. สินเชื่อจำนำทะเบียนรถจักรยานยนต์ที่มีวงเงินรวมไม่เกิน 50,000 บาท	
3. สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีวงเงินรวมไม่เกิน 200,000 บาท	
4. สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลที่มีวงเงินรวมไม่เกิน 20,000 บาท	
5. สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีวงเงินรวมไม่เกิน 50,000 บาท	

3.1.3 เงื่อนไขการให้ความช่วยเหลือ

(1) กรณีลูกหนี้มีสินเชื่อแต่ละประเภทอยู่กับผู้ประกอบธุรกิจแห่งเดียวกันมากกว่า 1 บัญชี ให้ผู้ประกอบธุรกิจแต่ละแห่งพิจารณาวงเงินรวมแยกตามประเภทสินเชื่อตามข้อ 3.1.2 ของลูกหนี้รายนั้น โดยหากมีสินเชื่อที่เป็นไปตามเงื่อนไขในข้อ 3.1.1 (2) และ (3) อย่างน้อย 1 สัญญา ลูกหนี้สามารถนำสัญญาในกลุ่มประเภทสินเชื่อดังกล่าวที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2567 เข้ารับการให้ความช่วยเหลือได้ทุกสัญญา

(2) ลูกหนี้สินเชื่อรายย่อย ไม่สามารถก่อหนี้ใหม่ในระยะเวลา 12 เดือนแรก ที่เข้าร่วมมาตรการ โดยผู้ประกอบธุรกิจที่ปัจจุบันเป็นสมาชิกของบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (เครดิตบูโร) จะรายงานข้อมูลต่อเครดิตบูโรเป็นรหัสพิเศษ

(3) กรณีลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขตามข้อ 3.1.3 (2) หรือไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญาได้จนกลายเป็นสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL) ลูกหนี้ต้องออกจากมาตรการ โดยจะต้องชำระดอกเบี้ยที่พักไว้ตามเงื่อนไขเดิมในส่วนที่ภาครัฐไม่ได้สนับสนุนแก่ผู้ประกอบธุรกิจ

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องระบุงื่นไขที่ลูกหนี้ต้องปฏิบัติตามภายใต้มาตรการรวมถึงเงื่อนไขกรณีผิดสัญญาและต้องออกจากมาตรการ ไว้ในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรการนี้ให้ชัดเจนด้วย

3.2 มาตรการที่ 2 “จ่าย ปิด จบ” โดยการลดภาระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ (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
ทุกประเภทสินเชื่อที่กู้ในนามบุคคลธรรมดาที่ลูกหนี้มีอยู่กับผู้ประกอบธุรกิจ	ปรับโครงสร้างหนี้แบบผ่อนปรน โดยลดภาระให้ลูกหนี้เพื่อวัตถุประสงค์ในการชำระหนี้ปิดบัญชี

3.2.3 เงื่อนไขการให้ความช่วยเหลือ

กรณีลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ จะถือว่าลูกหนี้ปิดบัญชีสำเร็จและได้สถานะปิดบัญชี (รหัส 11) รายงานข้อมูลเครดิต

ทั้งนี้ การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการข้อ 3.1 และ 3.2 ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending)

3.3 การรายงานข้อมูลการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจจัดทำรายงานและนำเสนอในรูปแบบและความถี่ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดต่อไป

3.4 การสื่อสารมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสื่อสารมาตรการให้ความช่วยเหลือข้างต้นให้ลูกหนี้ทราบ และชี้แจงรายละเอียดข้อมูลสำคัญอย่างครบถ้วน เพื่อให้ลูกหนี้มีข้อมูลเพียงพอที่จะตัดสินใจได้อย่างเหมาะสมกับสถานการณ์ของตนเองและสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้อย่างถูกต้อง นอกจากนี้ ต้องจัดให้มีการสื่อสารภายในองค์กร โดยเฉพาะพนักงานสาขา และ call center ทราบและถือปฏิบัติเป็นแนวทางเดียวกัน เพื่อให้สามารถช่วยเหลือและให้คำปรึกษาแก่ลูกหนี้ได้อย่างทันท่วงที

รพท. คาดหวังเป็นอย่างยิ่งว่าผู้ประกอบการก็จะให้ความร่วมมือในการช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการเป็นอย่างดี เพื่อช่วยลดภาระหนี้สินและสนับสนุนให้ลูกหนี้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น สามารถฟื้นตัวและกลับมาชำระหนี้ได้หลังสิ้นสุดการให้ความช่วยเหลือ ทั้งนี้ สามารถสนับสนุนให้ลูกหนี้ที่มีความสามารถชำระหนี้คืนมากกว่าอัตราที่กำหนดไว้ได้ ซึ่งจะทำให้ลูกหนี้สามารถปิดจบหนี้ได้เร็วยิ่งขึ้น

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)

ผู้ว่าการ

ฝ่ายคุ้มครองและตรวจสอบบริการทางการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5719, 0 2283 5676, 0 2283 5928

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ HHDSVG@bot.or.th

ประเด็นคำถาม-คำตอบที่เกี่ยวข้องกับมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อย
ของผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-bank)
(ณ วันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2568)

มาตรการที่ 1 ลดผ่อน ลดดอกเบี้ย (การปรับโครงสร้างหนี้แบบลดค่างวดและลดภาระดอกเบี้ย)

ประเด็นคำถาม	ร่างคำตอบเบื้องต้น
1. คุณสมบัติลูกหนี้และผลิตภัณฑ์ที่เข้าร่วมมาตรการ	
1.1 ประเภทสินเชื่อที่เข้ามาตรการ (เน้นช่วยเหลือไม่ให้ลูกหนี้ตัวเล็กถูกยึดรถ ช่วยลดภาระหนี้ให้ลูกหนี้)	
(1) สินเชื่อดังต่อไปนี้ สามารถเข้าร่วมมาตรการได้หรือไม่ • สินเชื่อจำนำโฉนด • สินเชื่อเช่าซื้อ • สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ • สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงาน	สินเชื่อจำนำโฉนด/สินเชื่อเช่าซื้อ/สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์/สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงาน ไม่เข้าข่ายประเภทสินเชื่อที่เข้าร่วมมาตรการได้ เนื่องจากไม่เป็นสินเชื่อที่อยู่ภายใต้การกำกับของ ธปท. โดยสินเชื่อจากผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank ที่มีสิทธิ์เข้าร่วมมาตรการมีดังนี้ 1. สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ 2. สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ 3. สินเชื่อจำนำทะเบียนรถจักรยานยนต์ 4. สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล 5. สินเชื่อรายย่อยภายใต้การกำกับเพื่อประกอบอาชีพ (nano-finance)
(2) สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ (title loan) โดยจำนำรถบรรทุก สามารถเข้าร่วมมาตรการได้หรือไม่	สินเชื่อจำนำทะเบียนรถบรรทุก (title loan) ที่มีวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 8 แสนบาท สามารถเข้าร่วมมาตรการได้
(3) ลูกหนี้ที่เคยมีหนี้ที่ไม่มีหลักประกัน และบัญชีของหนี้ดังกล่าวเข้ามาตรการคลินิกแก้หนี้แล้ว และปัจจุบันเป็นหนี้ปกติ และยังอยู่ในมาตรการคลินิกแก้หนี้ สามารถเข้ามาตรการนี้ได้หรือไม่	เนื่องจากมาตรการคลินิกแก้หนี้เป็นการแก้ไขปัญหานี้ที่ไม่มีประกันคือสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ซึ่งได้พิจารณาภาระการผ่อนชำระของลูกหนี้ในสินเชื่อประเภทดังกล่าวแบบองค์รวมไปแล้ว และการช่วยเหลือภายใต้มาตรการคลินิกแก้หนี้มีการลดค่างวดผ่อนชำระที่ต่ำกว่ามาตรการ “คุณสู้ เราช่วย” ไปมาก

ประเด็นคำถาม	ร่างคำตอบเบื้องต้น
	ดังนั้น บัญชีสินเชื่อที่ได้เข้ามาตรการคลินิกแก้หนี้ไปแล้ว ควรอยู่ในมาตรการคลินิกแก้หนี้ต่อไป
(4) หากลูกหนี้เข้ามาตรการพักชำระหนี้สามารถเข้ามาตรการได้หรือไม่	สามารถเข้าร่วมมาตรการได้ หากลูกหนี้มีคุณสมบัติเข้าตามเงื่อนไขของมาตรการ โดยให้ใช้ค่างวดล่าสุดก่อนพักชำระหนี้ ในการคำนวณค่างวดมาตรการที่ 70%
1.2 การนับวงเงินของลูกหนี้ที่เข้ามาตรการได้ (ให้พิจารณาจากวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติ โดยวงเงินรวมภายใต้ผลิตภัณฑ์เดียวกันต้องไม่เกินตามที่มาตรการกำหนด)	
(5) การดูวงเงินรวมของลูกหนี้ว่าไม่เกินเงื่อนไขที่กำหนดให้ครบทุกวงเงินที่ลูกหนี้มี ณ วัน cutoff date ที่ 31 ตุลาคม 2567 หรือให้นับเฉพาะวงเงินของสัญญาสินเชื่อที่ทำก่อน 1 มกราคม 2567	การดูวงเงินรวมให้พิจารณาวงเงินรวมตามสัญญาสินเชื่อของลูกหนี้แยกตามประเภทสินเชื่อ ณ วัน cutoff date ที่ 31 ตุลาคม 2567 ก่อนว่าลูกหนี้เข้าข่ายหรือไม่ เนื่องจากวัตถุประสงค์มาตรการต้องการช่วยลูกหนี้กลุ่มเปราะบาง หากลูกหนี้ผ่านเงื่อนไขวงเงินรวมข้างต้น จึงค่อยนำมาพิจารณาต่อในลำดับถัดไปว่าเป็นสัญญาสินเชื่อที่ทำก่อน 1 มกราคม 2567 หรือไม่ และมีเงื่อนไขค้างชำระตรงตามที่กำหนดหรือไม่ ทั้งนี้ หากมีการปรับลดวงเงินในช่วงที่ผ่านมาต้องเป็นการปรับลดวงเงินที่มีการทำสัญญากับลูกหนี้ ไม่ใช่การปรับลดวงเงินในระบบงานภายในของผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank ตัวอย่างที่ 1 ● ลูกหนี้มีสัญญาสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ 2 สัญญา (ทะเบียนรถยนต์ 2 คัน) ➢ สัญญาแรกวงเงิน 5 แสนบาท ทำสัญญาก่อน 1 มกราคม 2567 ➢ สัญญาที่สองวงเงิน 2 แสนบาท ทำสัญญา ณ 5 มกราคม 2567 ● ณ 31 ตุลาคม 2567 ทั้ง 2 สัญญามีสถานะเป็นลูกหนี้ stage 2 (SM)

ประเด็นคำถาม	ร่างคำตอบเบื้องต้น
	● ลูกหนี้สามารถเข้าร่วมมาตรการได้เพียงสัญญาแรก เนื่องจากวงเงินที่ 2 ทำสัญญาหลัง 1 มกราคม 2567 <u>ตัวอย่างที่ 2</u> ● ลูกหนี้มีสัญญาสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ 2 สัญญา ➤ สัญญาแรกวงเงิน 5 แสนบาท ทำสัญญาก่อน 1 มกราคม 2567 ➤ สัญญาที่สองวงเงิน 3 แสนบาท ทำสัญญาก่อน 1 มกราคม 2567 ● ณ 31 ตุลาคม 2567 ทั้ง 2 สัญญามีสถานะเป็น ลูกหนี้ stage 2 (SM) ● ลูกหนี้สามารถเข้าร่วมมาตรการได้ทั้ง 2 สัญญา เนื่องจากมีวงเงินรวม $5+3 = 8$ แสนบาท ไม่เกินเงื่อนไขที่กำหนด และทั้ง 2 สัญญา เกิดก่อน 1 มกราคม 2567 และมีสถานะ การค้างชำระตามเงื่อนไข <u>ตัวอย่างที่ 3</u> ● ลูกหนี้มีสัญญาสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ 2 สัญญา ➤ สัญญาแรกวงเงิน 5 แสนบาท ทำสัญญาก่อน 1 มกราคม 2567 ➤ สัญญาที่สองวงเงิน 4 แสนบาท ทำสัญญาก่อน 1 มกราคม 2567 ● ณ 31 ตุลาคม 2567 ทั้ง 2 สัญญามีสถานะเป็น ลูกหนี้ stage 2 (SM) ● ลูกหนี้<u>ไม่</u>สามารถเข้าร่วมมาตรการได้ทั้ง 2 สัญญา เนื่องจากมีวงเงินรวม $5+4 = 9$ แสนบาท เกินกว่าที่กำหนดที่ 8 แสนบาท แม้ว่าทั้ง 2 สัญญาจะเกิดก่อน 1 มกราคม 2567 และ มีสถานะการค้างชำระตามเงื่อนไข

ประเด็นคำถาม	ร่างคำตอบเบื้องต้น				
	ตัวอย่างที่ 4 ● ลูกหนี้มีสัญญาสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ 1 สัญญา วงเงิน 8 แสนบาท ทำสัญญาก่อน 1 มกราคม 2567 ● ณ 2 พฤศจิกายน 2567 มียอดคงค้างสินเชื่อ 6 แสนบาท และลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ โดยปิดสัญญาเดิมและเปิดสัญญาใหม่ เพื่อขยายระยะเวลาผ่อนชำระเท่านั้น ไม่ได้ขอ top-up โดยทำให้มียอดคงค้างสินเชื่อรวม 6 แสนบาทเท่าเดิม ● ลูกหนี้สามารถเข้าร่วมมาตรการได้ เนื่องจากเป็นการปรับโครงสร้างหนี้ในลักษณะขยายระยะเวลาผ่อนชำระเท่านั้น <u>ไม่ได้เพิ่มวงเงิน</u> แม้ทำหลังวันที่ 31 ตุลาคม 2567 แต่ผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank สามารถตรวจสอบย้อนกลับได้ว่าสัญญาเดิมก่อนปรับโครงสร้างหนี้ เกิดก่อน 1 มกราคม 2567 และมีวงเงินรวมไม่เกิน 8 แสนบาท ตัวอย่างที่ 5 ● กรณีสินเชื่อจำนำทะเบียนรถที่เคยทำวงเงินสูงมาก่อน เช่น 1 ล้านบาท ● ภายหลังผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank ทบทวนความต้องการใช้เงินและวันที่ 3 ตุลาคม 2567 ได้มีการปรับลดวงเงินที่มีการทำสัญญาจนเหลือ 8 แสนบาท ● ลูกหนี้สามารถเข้าร่วมมาตรการได้ เพราะลูกหนี้ถูกปรับลดวงเงินโดยทำสัญญาก่อนวันที่ 31 ตุลาคม 2567				
(6) กรณีลูกหนี้มีสินเชื่อหลายประเภทกับผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank รายเดียว ได้แก่ <table border="1" data-bbox="193 1839 785 1951"> <tr> <th>ประเภทสินเชื่อ</th><th>วงเงิน</th></tr> <tr> <td>สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์</td><td>1 ล้านบาท</td></tr> </table>	ประเภทสินเชื่อ	วงเงิน	สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์	1 ล้านบาท	หลักการ คือ พิจารณาเป็นรายลูกหนี้ แต่แยกผลิตภัณฑ์ ดังนั้น กรณีคำถาม สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์จะเข้าร่วมมาตรการไม่ได้ เนื่องจากมีวงเงินเกิน 8 แสนบาท แต่สินเชื่อจำนำทะเบียนรถจักรยานยนต์ยังถือว่าอยู่ในมาตรการ
ประเภทสินเชื่อ	วงเงิน				
สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์	1 ล้านบาท				

ประเด็นคำถาม		ร่างคำตอบเบื้องต้น
สินเชื่อนำทะเบียนรถจักรยานยนต์	3 หมื่นบาท	
ทั้งนี้ หากพิจารณาสินเชื่อทุกผลิตภัณฑ์ที่มีต่อผู้ประกอบการ Non-bank รายเดียวจะสามารถสงวนสิทธิ์ไม่ให้ลูกหนี้เข้าร่วมมาตรการได้หรือไม่		
(7) กรณีลูกหนี้มีสินเชื่อที่เป็นสัญญาแบบกู้เดี่ยวและกู้ร่วมในผลิตภัณฑ์เดียวกัน สามารถเข้าร่วมมาตรการนี้ได้ทั้ง 2 สัญญาหรือไม่		กรณีลูกหนี้มีสินเชื่อทั้งแบบกู้เดี่ยวและกู้ร่วมให้ผู้ประกอบการ Non-bank พิจารณาวงเงินสินเชื่อแบบกู้เดี่ยวและกู้ร่วมแยกกัน โดยหากสินเชื่อทั้ง 2 สัญญาของลูกหนี้มีคุณสมบัติตรงตามเงื่อนไขการเข้าร่วมมาตรการ ลูกหนี้สามารถเข้าร่วมมาตรการได้ทั้ง 2 สัญญา ตัวอย่าง กรณีนาย ก. มีสินเชื่อนำทะเบียนรถยนต์วงเงิน 2 แสนบาทกับผู้ประกอบการ Non-bank A ซึ่งมีวันค้างชำระ 270 วัน (กู้เดี่ยว) และนาย ก. กู้ร่วมกับ นาง ข. มีสินเชื่อนำทะเบียนรถยนต์อีกสัญญาหนึ่ง วงเงิน 8 แสนบาท (กู้ร่วม) ซึ่งมีวันค้างชำระ 90 วัน ลูกหนี้สามารถเข้าร่วมมาตรการได้ทั้ง 2 สัญญา โดยผู้ประกอบการ Non-bank จะพิจารณาวงเงินกู้ร่วมและวงเงินกู้เดี่ยวแยกกัน
(8) วงเงินสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ (title loan) นับรวมสินเชื่อ top-up* และประกันคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ (MRTA : mortgage reducing term assurance) ได้หรือไม่ หมายเหตุ top-up หมายถึง การให้สินเชื่อเพิ่มภายใต้วงเงินเดิมหรือการให้วงเงินเพิ่มบนเล่มทะเบียนเดิม โดยวิธีการ top-up สามารถทำได้ทั้งกรณีการปิดบัญชีเดิมและเปิดบัญชีใหม่ (มี 1 สัญญา) หรือเป็นการทำสัญญาส่วนของสินเชื่อ top-up แยกจากสัญญาวงเงินสินเชื่อเดิม (มี 2 สัญญา)		สินเชื่อนำทะเบียนรถ (title loan) <u>รวม</u>สินเชื่อ top-up ที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เนื่องจากหากผิดนัดสินเชื่อ top-up ก็มีโอกาที่ลูกหนี้จะโดนยึดรถขายทอดตลาด จึงเห็นควรให้นับรวมวงเงินสินเชื่อ top-up ด้วย แต่<u>ไม่นับรวม</u>สินเชื่อ MRTA เพื่อเป็นการช่วยให้สินเชื่อในวงเงินหลัก คือ รถ ยังคงได้รับความช่วยเหลือและการทำประกันก็เพื่อเป็นการช่วยลดความเสี่ยงให้เจ้าหนี้ หลักการพิจารณาวงเงินสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ (title loan) ที่มี top-up ภายหลังจากที่มีการผ่อน

ประเด็นคำถาม	ร่างคำตอบเบื้องต้น
	ชำระหนี้จนยอดหนี้ลดลงมาแล้ว ให้พิจารณายอดหนี้รวมกับวงเงิน top-up เพื่อไม่ให้หนี้วงเงินซ้ำกัน ตัวอย่างที่ 1 ลูกหนี้มีวงเงินสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ 7 แสนบาท มีวงเงิน top-up อีก 1 แสนบาท และมีวงเงิน MRTA อีก 1 แสนบาท กรณีนี้สามารถเข้าร่วมมาตรการได้ แม้รวมกับ MRTA แล้วเกิน 8 แสนบาท เนื่องจากพิจารณาเฉพาะวงเงินสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์และ top-up รวมกันแล้วไม่เกิน 8 แสนบาท ($7+1 = 8$ แสนบาท) ทั้งนี้ สามารถนำ MRTA มารวมเพื่อได้รับความช่วยเหลือตามมาตรการได้ ตัวอย่างที่ 2 ลูกหนี้มีวงเงินสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ 7.5 แสนบาท มีวงเงิน top-up อีก 1 แสนบาท และมีวงเงิน MRTA อีก 1 แสนบาท กรณีนี้ลูกหนี้ไม่เข้าข่ายได้สิทธิ์เข้าร่วมมาตรการ เนื่องจากเมื่อพิจารณาวงเงินสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์และ top-up รวมกันแล้วเกิน 8 แสนบาท ($7.5+1 = 8.5$ แสนบาท) ตัวอย่างที่ 3 ลูกหนี้มีวงเงินสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ 8 แสนบาท (ทำสัญญา ก่อน 1 มกราคม 2567) ได้ทยอยผ่อนชำระจนเหลือยอดหนี้ 6 แสนบาท และก่อนวันที่ 31 ตุลาคม 2567 ได้รับการพิจารณาวงเงิน top-up เพิ่มเติมอีก 2 แสนบาท (ไม่เกินวงเงินเดิม) <u>บนเล่มทะเบียนเดิม</u> โดยรูปแบบของสัญญาอาจมีทั้งกรณี (1) ปิดยอดหนี้คงเหลือตามสัญญาเดิม (6 แสนบาท) และทำสัญญาใหม่ด้วยยอดหนี้รวมทั้งหมด (8 แสนบาท) หรือ (2) ทำสัญญาสินเชื่อ top-up 2 แสนบาทแยกจากสัญญาวงเงินสินเชื่อเดิม ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank ต้องมีเอกสารที่สามารถระบุได้ชัดเจนว่าเป็นการ top-up ของรถที่มี

ประเด็นคำถาม	ร่างคำตอบเบื้องต้น
	เล่มทะเบียนที่เป็นประกันเดียวกันกับสัญญา ก่อน 1 มกราคม 2567 โดยสัญญาทั้ง 2 กรณี มีวงเงินสินเชื่อ ณ 31 ตุลาคม 2567 ไม่เกินเพดานที่กำหนด กรณีนี้ลูกหนี้เข้าข่าย ได้สิทธิ์เข้าร่วมมาตรการ เนื่องจากยอดหนี้คงเหลือ วงเงินรวม top-up ไม่เกิน 8 แสนบาท (6+2 = 8 แสนบาท) ตัวอย่างที่ 4 ลูกหนี้มีวงเงินสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ (title Loan) 1 ล้านบาท ทำสัญญา ก่อน 1 มกราคม 2567 ได้ทยอยผ่อนชำระเหลือยอดหนี้ 6 แสนบาท ก่อนวันที่ 31 ตุลาคม 2567 ได้รับการพิจารณา วงเงิน top-up เพิ่มเติมอีก 2 แสนบาทบนเล่มทะเบียนเดิม กรณีนี้ลูกหนี้ไม่เข้าข่ายได้สิทธิ์เข้าร่วมมาตรการ เนื่องจากถือว่าวงเงินสินเชื่อสัญญาเริ่มต้นเกิน 8 แสนบาท (1 ล้านบาท)
(9) กรณีลูกหนี้มีสินเชื่อ top-up หลายวงเงิน มีหลักการพิจารณาอย่างไรว่าลูกหนี้สามารถเข้าร่วม มาตรการได้	กรณี top-up สามารถแบ่งรูปแบบของสัญญาได้ 2 กรณี ดังนี้ (1) กรณีปิดสัญญาเดิมและทำสัญญาใหม่ โดย อนุมัติสินเชื่อเพิ่ม ซึ่งมีเล่มทะเบียนที่เป็นประกันเดียวกัน กับสัญญา ก่อน ให้พิจารณา วงเงินสินเชื่อล่าสุด ณ วัน cutoff date (2) กรณีทำสัญญาสินเชื่อ top-up แยกจากสัญญา วงเงินสินเชื่อเดิม ให้พิจารณาว่า ณ วัน cutoff date เมื่อนำวงเงิน top-up ครั้งล่าสุด มารวมกับยอดหนี้ (outstanding) สินเชื่อจำนำทะเบียนรถแล้ว ต้องไม่เกินวงเงินตามที่มาตรการกำหนด ทั้งนี้ วงเงินสินเชื่อ เดิมต้องมีมาก่อน 1 มกราคม 2567 และมีคุณสมบัติ ตามเงื่อนไขที่กำหนด สำหรับสินเชื่อ top-up ให้นับถึง วัน cutoff date

ประเด็นคำถาม	ร่างคำตอบเบื้องต้น
	ตัวอย่าง ก่อน 1 มกราคม 2567 ลูกหนี้มีวงเงินสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ (title loan) 8 แสนบาท ภายหลังผ่อนชำระแล้วเหลือยอดหนี้ 3 แสนบาท และผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank ได้ให้สินเชื่อ top-up ในเดือนมีนาคม 2567 วงเงิน 5 แสนบาท ต่อมาในเดือนกันยายน 2567 ผ่อนชำระ title loan และสินเชื่อ top-up แล้วเหลือยอดหนี้ 2 แสนบาท และ 4 แสนบาท ตามลำดับ จึงได้ให้สินเชื่อ top-up ครั้งที่สอง วงเงิน 1 แสนบาท โดย ณ วัน cutoff date มีวงเงินและยอดหนี้ (outstanding) ของแต่ละวงเงิน ดังนี้ <u>สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์</u> วงเงิน 8 แสนบาท มียอดหนี้ 2 แสนบาท <u>สินเชื่อ top-up ครั้งที่ 1</u> วงเงิน 5 แสนบาท มียอดหนี้ 4 แสนบาท <u>สินเชื่อ top-up ครั้งที่ 2</u> วงเงิน 1 แสนบาท มียอดหนี้ 0.9 แสนบาท กรณีนี้ลูกหนี้เข้าข่ายได้สิทธิ์เข้าร่วมมาตรการ (2 + 4 + 1 = 7 แสนบาท)
(10) กรณีลูกหนี้มีสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2567 แต่มีการให้วงเงินเพิ่มเติมบนเล่มทะเบียนเดิมในภายหลัง โดยรูปแบบของสัญญาเป็นการปิดยอดหนี้คงเหลือตามสัญญาเดิมแล้วทำสัญญาใหม่หลัง 1 มกราคม 2567 สามารถเข้ามาตรการได้หรือไม่	สำหรับสัญญาสินเชื่อจำนำทะเบียนรถที่เกิดขึ้นตั้งแต่ 1 มกราคม 2567 (แต่ต้องไม่เกิน 31 ตุลาคม 2567) ต้องระบุในสัญญาหรือเอกสารอ้างอิงอื่นใดเป็นลายลักษณ์อักษรที่ชัดเจนว่าเป็นการให้สินเชื่อเพิ่มเติมจากสัญญาสินเชื่อเดิมที่มีมาก่อน 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 (รวมแล้วไม่เกินวงเงิน

ประเด็นคำถาม	ร่างคำตอบเบื้องต้น
	ของมาตรการ) ที่มีเล่มทะเบียนรถเดิมเป็นหลักประกัน โดยรูปแบบเป็นการปิดยอดหนี้คงเหลือตามสัญญาเดิม (6 แสนบาท) และทำสัญญาใหม่วงเงิน 8 แสนบาท โดยมีข้อความระบุในสัญญาหรือเอกสารอ้างอิงอื่นใดว่าเป็นการให้สินเชื่อเพิ่มเติมจากสัญญาจำนำทะเบียนรถเดิมที่มีเล่มทะเบียนรถที่เป็นประกันซึ่งมีมาก่อน 1 มกราคม 2567 กรณีนี้ลูกหนี้เข้าข่ายได้สิทธิ์เข้าร่วมมาตรการ เนื่องจากสัญญาใหม่เกิดขึ้นก่อนวัน cutoff date และมีการระบุในสัญญาหรือเอกสารอ้างอิงอื่นให้ทราบว่าเป็นการได้รับสินเชื่อเพิ่มเติมจากสัญญาเดิมที่มีมาก่อน 1 มกราคม 2567 รวมทั้งมีวงเงินไม่เกินกว่าที่มาตรการกำหนด (6+2 = 8 แสนบาท) ตัวอย่างที่ 2 ลูกหนี้มีวงเงินสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ 1 แสนบาท (ทำสัญญาก่อน 1 มกราคม 2567) ภายหลังทยอยผ่อนชำระจน ณ วัน cutoff date (31 ตุลาคม 2567) ยอดหนี้เหลือ 30,000 บาท ต่อมา 1 พฤศจิกายน 2567 ลูกหนี้ได้รับสินเชื่อเพิ่มเติมจากสัญญาจำนำทะเบียนรถเดิม วงเงิน 1 แสนบาท โดยรูปแบบเป็นการปิดสัญญาเดิม และทำสัญญาใหม่ โดยมีข้อความระบุในสัญญาหรือเอกสารอ้างอิงอื่นว่าเป็นการให้สินเชื่อเพิ่มเติมจากสัญญาจำนำทะเบียนรถเดิมที่มีเล่มทะเบียนรถเดิมเป็นหลักประกันซึ่งมีมาก่อน 1 มกราคม 2567 กรณีนี้ ใ้ให้นับเฉพาะยอดหนี้ 30,000 บาท ที่สามารถเข้าร่วมมาตรการได้ สำหรับยอดหนี้ของสินเชื่อใหม่ที่ได้รับเพิ่มเติมหลัง 31 ตุลาคม 2567 ไม่สามารถเข้าร่วมมาตรการได้ ทั้งนี้ หากลูกหนี้ทำสัญญาขอวงเงินสินเชื่อเพิ่มเติมหลังวันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรการนี้

ประเด็นคำถาม	ร่างคำตอบเบื้องต้น
	ลูกหนี้ต้องออกจากมาตรการเนื่องจากถือเป็นการก่อหนี้เพิ่ม
(11) สัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่เกิดขึ้นตั้งแต่ 1 มกราคม 2567 สามารถเข้าร่วมมาตรการได้หรือไม่	สัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่เกิดขึ้นตั้งแต่ 1 มกราคม 2567 สามารถเข้าร่วมมาตรการได้ ทั้งนี้ ต้องเป็นการปรับโครงสร้างหนี้จากสัญญาสินเชื่อเดิมที่มีมาก่อน 1 มกราคม 2567 โดยต้องระบุในสัญญาหรือเอกสารอ้างอิงอื่นใดเป็นลายลักษณ์อักษร
1.3 คุณสมบัติลูกหนี้ (targeted ลูกหนี้ที่มีสถานะ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 เป็นหนี้ค้างชำระเกิน 30 วัน นับจากวันครบกำหนดชำระ แต่ไม่เกิน 365 วัน หรือ เป็นหนี้ที่ไม่ค้างชำระ หรือค้างชำระไม่เกิน 30 วันนับจากวันครบกำหนดชำระ แต่ก่อนหน้านั้นเคยค้างชำระเกินกว่า 30 วัน และได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ตั้งแต่ 1 มกราคม 2565)	
(12) เงื่อนไขการจัดชั้น stage 2 (SM) และ NPL (stage 3) ให้พิจารณาการจัดชั้นเชิงคุณภาพด้วยหรือไม่ หรือให้พิจารณาจากเกณฑ์ aging	ให้พิจารณาการจัดชั้น stage 2 (SM) และ NPL (stage 3) ตามเกณฑ์ DPD (aging) เท่านั้น กล่าวคือ คัดนัดชำระเกิน 30 วันขึ้นไป แต่ไม่เกิน 365 วัน ไม่รวมการจัดชั้นเชิงคุณภาพ
(13) ณ วัน cutoff date (31 ตุลาคม 2567) ลูกหนี้มีสินเชื่อหลายวงเงินและแต่ละวงเงินมีการจัดชั้นแตกต่างกัน พิจารณาคูณสมบัติอย่างไร	หลักการให้พิจารณาวงเงินรวมของแต่ละผลิตภัณฑ์ ณ 31 ตุลาคม 2567 ก่อน หากวงเงินรวมดังกล่าวเข้าเงื่อนไขแล้ว ให้พิจารณารายสัญญาต่อ โดยสัญญาที่จะเข้ามาตรการต้องเป็นสัญญาที่เกิดขึ้นก่อน 1 มกราคม 2567 ทุกสัญญา อย่างไรก็ดี หากมีวันค้างชำระ (DPD) ณ วัน cutoff date ตามเงื่อนไขอย่างน้อย 1 บัญชี ภายใต้สินเชื่อประเภทเดียวกัน ลูกหนี้สามารถนำหนี้เข้ามาตรการได้ทุกบัญชี เพื่อให้การแก้หนี้มีความเบ็ดเสร็จ ตัวอย่างที่ 1 ลูกหนี้มีสินเชื่อ 2 สัญญา ได้แก่ สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ 6 แสนบาท (หนี้ปกติและไม่เคยปรับโครงสร้างหนี้ - ไม่เข้าเงื่อนไขมาตรการ) และสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ 2 แสนบาท (มี DPD 60 วัน - เข้าเงื่อนไขมาตรการ) สามารถเข้ามาตรการได้ทั้ง 2 สัญญา

ประเด็นคำถาม	ร่างคำตอบเบื้องต้น
	ตัวอย่างที่ 2 ลูกหนี้มีสินเชื่อ 3 สัญญา โดยเป็นวงเงินสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ 6 แสนบาท (มี DPD 60 วัน - เข้าเงื่อนไขมาตรการ) สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ 2 แสนบาท (หนี้ปกติและไม่เคยปรับโครงสร้างหนี้ - ไม่เข้าเงื่อนไขมาตรการ) และสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล 2 หมื่นบาท (หนี้ปกติและไม่เคยปรับโครงสร้างหนี้ - ไม่เข้าเงื่อนไขมาตรการ) กรณีนี้ สามารถเข้ามาตรการได้เพียง 2 สัญญา คือสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์วงเงินรวม 8 แสนบาท เนื่องจากอยู่ในประเภทสินเชื่อเดียวกันและมีอย่างน้อย 1 สัญญาเข้าเงื่อนไข แต่สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลไม่สามารถเข้าร่วมมาตรการได้ เนื่องจากการให้ความช่วยเหลือไม่พิจารณาข้ามประเภทผลิตภัณฑ์ ตัวอย่างที่ 3 ลูกหนี้มีสินเชื่อ 3 สัญญา โดยเป็นวงเงินสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ 6 แสนบาท (มี DPD 60 วัน - เข้าเงื่อนไขมาตรการ) สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ 2 แสนบาท (หนี้ปกติและไม่เคยปรับโครงสร้างหนี้ - ไม่เข้าเงื่อนไขมาตรการปกติ) และสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล 2 หมื่นบาท (มี DPD 60 วัน - เข้าเงื่อนไขมาตรการ) กรณีนี้ สามารถเข้ามาตรการได้ทุกสัญญา คือ สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์วงเงินรวม 8 แสนบาท และสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล 2 หมื่นบาท
(14) กรณีลูกหนี้อยู่ในกระบวนการศาล ทั้งในกรณีคดีดำและคดีแดง ขอความชัดเจนในการ stand still หรือสามารถเสนอมาตรการและนำการตกลงในมาตรการไปทำพิพากษาตามยอม ได้หรือไม่	กรณีอยู่ระหว่างการฟ้องร้องดำเนินคดี (คดีดำ) ขอให้ผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank ชะลอการฟ้อง แต่ไม่ได้ถอนฟ้อง และหากภายหลังลูกหนี้ดำเนินการตามมาตรการไม่ได้ ค่อยเดินเรื่องในกระบวนการทางศาลต่อไป โดยผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank สามารถนำเงื่อนไขที่ตกลงกับลูกหนี้ตามมาตรการนี้ไปขอประนีประนอมยอมความในศาลได้

ประเด็นคำถาม	ร่างคำตอบเบื้องต้น
	กรณีคดีที่ศาลมีคำสั่งวินิจฉัยชี้ขาด หรือพิพากษาแล้ว (คดีแดง) สามารถนำหนี้ตามคำพิพากษาเข้ามามาตรการได้ กรณีลูกหนี้ถูกยึดทรัพย์แล้วแต่ทรัพย์นั้นยังไม่ถูกขายทอดตลาดและลูกหนี้มีคุณสมบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดและมีความประสงค์เข้าร่วมโครงการ ลูกหนี้ยังสามารถเข้าร่วมมาตรการได้ กรณีที่นำทรัพย์ขายทอดตลาดแล้วและมูลค่าที่ขายไม่เพียงพอต่อมูลหนี้ โดยมียอดหนี้คงเหลือไม่เกิน 5,000 บาท ณ cutoff date 31 ตุลาคม 2567 (เงินต้นรวมกับดอกเบี้ย (ตามนิยามมาตรการ 2 ข้อ 1) ลูกหนี้สามารถเข้าร่วมมาตรการ 2 ได้ แต่กรณีนี้คงเหลือมีมูลค่าเกินกว่า 5,000 บาท ลูกหนี้จะไม่สามารถเข้าร่วมมาตรการที่ 2 ได้ กรณีลูกหนี้ถูกอายัดเงินเดือน ยังสามารถเข้าร่วมได้หากลูกหนี้มีคุณสมบัติตามเงื่อนไขของมาตรการ
(15) กรณีลูกหนี้ยื่นข้อเสนอส่วนบุคคลที่มีรถเป็นประกัน นำรถมาค้ำเพื่อปิดหนี้หรือรถถูกขายทอดตลาดแล้ว แต่ยังเหลือยอดหนี้คงค้างอยู่ เนื่องจากมูลค่ารถต่ำกว่ามูลหนี้ ลูกหนี้ยังสามารถเข้าร่วมมาตรการลดผ่อน ลดดอกเบี้ยได้หรือไม่	ไม่สามารถเข้ามามาตรการลดผ่อน ลดดอกเบี้ยได้จากวัตถุประสงค์ของมาตรการลดผ่อน ลดดอกเบี้ย คือ ต้องการช่วยลูกหนี้ให้สามารถรักษารถไว้ได้ อย่างไรก็ตาม หากยอดหนี้ที่เหลือไม่เกิน 5,000 บาท สามารถเข้ามามาตรการจ่าย ปิด จบ ได้ หากมีคุณสมบัติตามที่กำหนด
(16) ก่อนให้ความช่วยเหลือตามมาตรการ จะมี การตรวจสอบข้อมูลเบื้องต้นให้ได้หรือไม่ว่าลูกหนี้ อยู่ระหว่างถูกเจ้าหนี้ภายนอกฟ้องร้อง หรืออยู่ระหว่าง ถูกบังคับคดี/นำทรัพย์ออกขายทอดตลาด	ผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank ต้องเป็นผู้ตรวจสอบคุณสมบัติของลูกหนี้ก่อนเข้าร่วมมาตรการ ซึ่งหากลูกหนี้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามเงื่อนไขที่จะเข้ามามาตรการ ผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank ยังคงต้องให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการ แม้ว่าจะอยู่ในกระบวนการฟ้องร้อง ตามที่กำหนดในข้อ 14

ประเด็นคำถาม	ร่างคำตอบเบื้องต้น
2. รูปแบบการให้ความช่วยเหลือ (ลดภาระการผ่อนชำระ โดยลดค่างวดที่ต้องผ่อนชำระและลดภาระดอกเบี้ย)	
(17) การกำหนดค่างวดผ่อนชำระ 70% คิดอย่างไร	การกำหนดค่างวดให้คำนวณด้วยอัตรา 70% ของค่างวดล่าสุดก่อนเข้ามาตรการ
(18) กรณีหนี้ที่ไม่ได้กำหนดค่างวด เช่น หนี้ตามคำพิพากษาที่ไม่มีกำหนดเป็นรายงวด รวมถึงลูกหนี้อยู่ในช่วง grace period จ่ายชำระแต่ดอกเบี้ย เป็นต้น ให้ผู้ประกอบการ Non-bank พิจารณาค่างวดตามมาตรการอย่างไร	ให้ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank พิจารณาค่างวดตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยค่างวดที่กำหนดนั้นให้ถือเป็นจำนวนเงินของอัตราผ่อนชำระ 70% ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้หลังจากออกจากมาตรการด้วย
(19) สามารถลดค่างวดต่ำกว่ามาตรการได้หรือไม่ เช่น ลดค่างวดเหลือต่ำกว่า 70% เพื่อให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้	เนื่องจากวัตถุประสงค์ของมาตรการนี้มุ่งเน้นช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีโอกาสรอด จึงกำหนดอัตราผ่อนชำระที่ 70% ของค่างวดเดิมตลอดอายุโครงการ เพื่อให้ลูกหนี้สามารถกลับมาชำระที่ 100% หลังจบมาตรการในปีที่ 4 กรณีลูกหนี้ไม่สามารถจ่ายค่างวดตามมาตรการได้ ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank ยังคงต้องให้ความช่วยเหลือโดยการปรับโครงสร้างหนี้ให้สอดคล้องกับความสามารถของลูกหนี้แต่ละรายตามหลักเกณฑ์ responsible lending
(20) ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank สามารถกำหนดค่างวดสูงกว่ามาตรการได้หรือไม่ เช่น กำหนด 90% ของค่างวดเดิมเพื่อให้ลูกหนี้ปิดจบหนี้ได้เร็วขึ้น รวมถึง กรณีค่างวดออกมาไม่ใช่จำนวนเต็ม ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank สามารถพิเศษของเงิน ซึ่งอาจทำให้ค่างวดไม่เป็นไปตามที่มาตรการกำหนด เช่น 71%	ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank ไม่สามารถกำหนดค่างวดที่ระบุในสัญญาแตกต่างจากอัตรามาตรฐานของมาตรการที่ 70% ได้ อย่างไรก็ตาม หากจำนวนค่างวดที่คำนวณได้แล้ว ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank เห็นว่าต้องการพิเศษของเงินให้ ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank สามารถกระทำได้ โดยขอให้มีการตกลงกับลูกหนี้ ทั้งนี้ ลูกหนี้สามารถจ่ายมากกว่าค่างวดที่กำหนดในสัญญาได้ โดยไม่มีค่าธรรมเนียมเพิ่มเติม เพื่อให้สามารถปิดจบหนี้ได้เร็วขึ้น
(21) สามารถกำหนดเพดานการชำระหนี้ได้หรือไม่ เช่น ห้ามลูกหนี้ชำระเกินจำนวนที่กำหนด	ไม่สามารถกำหนดเพดานดังกล่าวได้ เนื่องจากต้องการช่วยให้ลูกหนี้ปิดหนี้ได้เร็วขึ้น โดยยอที่ชำระ

ประเด็นคำถาม	ร่างคำตอบเบื้องต้น
	เกินจากค่างวดให้นำไปตัดชำระตามลำดับการชำระหนี้ และส่วนเกินจากยอดค้างชำระต้องนำมาตัดเงินต้นทั้งหมด เว้นแต่ลูกหนี้ประสงค์ให้รอดัดชำระในงวดถัดไป
(22) กรณีลูกหนี้มีวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแบบวงเงินหมุนเวียน (revolving personal loan) เงื่อนไขการผ่อนชำระตามมาตรการจะกำหนดเงื่อนไขอย่างไร	ลูกหนี้จะได้รับความช่วยเหลือโดยลดอัตราดอกเบี้ย 10% จากอัตราดอกเบี้ยก่อนเข้าร่วมมาตรการ และจ่ายชำระค่างวด 2% ของยอดคงค้างสินเชื่อก่อนทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรการ ตัวอย่าง ลูกหนี้มีวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน 50,000 บาท มียอดคงค้างเดิม 30,000 บาท (1) เมื่อเข้ามามาตรการ ยอดคงค้าง 30,000 บาท จะถูกเปลี่ยนเป็นสินเชื่อแบบผ่อนชำระ (installment loan) และให้ลูกหนี้ผ่อนชำระขั้นต่ำเดือนละ 600 บาท (2% ของ 30,000 บาท) เป็นระยะเวลา 3 ปี (จ่ายชำระ 3 ปี เท่ากับ 21,600 บาท) (2) วงเงินส่วนที่ยังไม่ได้เบิกใช้ 20,000 บาท ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank อาจพิจารณาให้ ลูกหนี้สามารถใช้สภาพคล่องจากวงเงินส่วนที่เหลือได้ ตามเงื่อนไขของผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank แต่ละแห่ง กรณีผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank ให้ลูกหนี้เบิกใช้วงเงินส่วนที่เหลือได้ ยอดหนี้ส่วนดังกล่าวไม่สามารถเข้าร่วมมาตรการได้ (3) เมื่อสิ้นสุดมาตรการ หากลูกหนี้ยังมียอดหนี้คงเหลือ การผ่อนชำระหนี้ส่วนที่เหลือจะเป็นไปตามเงื่อนไขเดิมก่อนเข้าร่วมมาตรการ ทั้งนี้ หากลูกหนี้ไม่สามารถผ่อนชำระตามเงื่อนไขเดิมได้ ลูกหนี้สามารถติดต่อผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank เพื่อรับความช่วยเหลือด้วยแนวทางอื่นได้ เช่น มาตรการแก้หนี้ตามเกณฑ์ Responsible Lending หรือมาตรการแก้หนี้อื่น ๆ เช่น คลินิกแก้หนี้ by SAM

ประเด็นคำถาม	ร่างคำตอบเบื้องต้น
(23) สำหรับลูกหนี้เกษตรกรที่ชำระค่างวดเป็นรายปี สามารถเข้าร่วมมาตรการได้หรือไม่ และเมื่อเข้าร่วม มาตรการสามารถกำหนดเงื่อนไขการชำระเป็นรายปี เช่นเดิมได้หรือไม่	สามารถเข้าร่วมได้ โดยหากลูกหนี้มีกระแสเงินสด เป็นรายปี ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank สามารถ กำหนดงวดชำระรายปีได้ โดยมีระยะเวลาตาม มาตรการ 3 ปี
(24) กรณีลูกหนี้สินเชื่อที่มีลักษณะการผ่อนแบบ installment (จ่ายชำระเป็นงวด) สามารถ reuse paid principal ได้หรือไม่ เช่น สัญญาวงเงิน 8 แสนบาท โดย ในระยะต่อมาลูกหนี้จ่ายชำระหนี้ โดยก่อนเข้ามาตรการ มียอดคงค้างสินเชื่อ 6 แสนบาท เมื่อลูกหนี้เข้าร่วม มาตรการ ลูกหนี้สามารถเบิกใช้วงเงินที่เคยจ่ายชำระ ไปแล้ว 2 แสนบาท ได้หรือไม่	สามารถทำได้ หากสัญญาเดิมกำหนดให้สามารถ reuse paid principal (วงเงินลักษณะหมุนเวียน revolving loan) ทั้งนี้ หากสัญญาเดิมไม่ได้กำหนด ไว้และกรณีลูกหนี้ประสงค์จะใช้ reuse paid principal จะถือว่าเป็นการขอสินเชื่อใหม่ อย่างไรก็ตาม หากลูกหนี้ต้องการใช้วงเงินส่วน ดังกล่าว ลูกหนี้ต้องออกจากมาตรการก่อน จึงจะ สามารถใช้วงเงินดังกล่าวได้
(25) กรณีภายหลังลูกหนี้เข้าร่วมมาตรการ โดยใน ระยะต่อมาลูกหนี้จ่ายชำระหนี้ไปแล้วบางส่วน ลูกหนี้ สามารถเบิกใช้วงเงินที่เคยจ่ายชำระไปแล้วได้หรือไม่ เช่น ณ วันที่เข้าร่วมมาตรการมีเงินต้น 6 แสนบาท ลูกหนี้เริ่มจ่ายชำระจนมียอดคงค้างสินเชื่อ 5 แสน บาท สามารถเบิกใช้วงเงินที่เคยจ่ายชำระไปแล้ว 1 แสนบาทได้หรือไม่	สามารถทำได้ หากสัญญาเดิมกำหนดให้สามารถ reuse paid principal (วงเงินลักษณะหมุนเวียน revolving loan) ทั้งนี้ หากสัญญาเดิมไม่ได้กำหนด ไว้และกรณีลูกหนี้ประสงค์จะใช้ reuse paid principal จะถือว่าเป็นการขอสินเชื่อใหม่ อย่างไรก็ตาม หากลูกหนี้ต้องการใช้วงเงินส่วน ดังกล่าว ลูกหนี้ต้องออกจากมาตรการก่อน จึงจะ สามารถใช้วงเงินดังกล่าวได้
(26) กรณีมาตรการครบ 3 ปี ของการช่วยเหลือ ลูกหนี้ต้องกลับมาชำระให้เสร็จสิ้นภายในสัญญาเดิม ไม่มีการขยายระยะเวลาใช่หรือไม่	ไม่ใช่ ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank สามารถขยาย หรือช่วยเหลือลูกหนี้ภายใต้มาตรการของผู้ประกอบ ธุรกิจ Non-bank ได้และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ responsible lending ทั้งนี้ หากการลดค่างวดทำให้ หนี้ไม่จบเมื่อครบเวลา ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank จะต้องขยายเวลาให้ลูกหนี้ เพราะโดยปกติ หากมีหนี้ ก้อนใหญ่มารวมไว้ ลูกหนี้จะจ่ายไม่ได้ และกลายเป็น หนี้เสีย ทำให้การช่วยเหลือไม่เป็นไปตามเจตนารมณ์ ของมาตรการ

ประเด็นคำถาม	ร่างคำตอบเบื้องต้น
3. เงื่อนไขการเข้าและออกจากมาตรการ (เพื่อป้องกัน moral hazard และให้ลูกหนี้รักษาวินัยทางการเงิน)	
(27) ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank ทุกรายต้องเข้าร่วมมาตรการนี้หรือไม่ หรือสามารถเข้าร่วมแบบสมัครใจ	ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank สามารถเลือกเข้าร่วมมาตรการโดยสมัครใจ โดยภาครัฐจะกำหนดคุณสมบัติของผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank ที่สามารถเข้าร่วมมาตรการได้ต่อไป ทั้งนี้ แม้ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank จะไม่ได้เข้าร่วมโครงการ ธปท. ขอความร่วมมือให้ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank ให้ข้อมูลเพิ่มเติมแก่ลูกค้ารายย่อยที่ยื่นขอสินเชื่อเพิ่มทุกรายเกี่ยวกับผลเสียของการกู้เพิ่ม หากลูกค้าอยู่ในมาตรการ “ลดผ่อน ลดดอกเบี้ย” กับผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank หรือมาตรการ “จ่ายตรงคงทรัพย์” กับธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ในช่วง 12 เดือนแรก หลังจากเข้าร่วมมาตรการ เพื่อให้ลูกหนี้ประสบผลสำเร็จในการแก้ไขปัญหาหนี้สินได้อย่างแท้จริง
(28) ถ้าลูกหนี้มีคุณสมบัติลูกหนี้ครบถ้วนตามเงื่อนไขของมาตรการ ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank จะต้องอนุมัติทุกรายใช่หรือไม่ กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank ตรวจสอบพบว่ารายได้ของลูกหนี้ไม่เพียงพอต่อการดำรงชีพตามหลักเกณฑ์ responsible lending หรือไม่มีหลักฐานแสดงรายได้ ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank สามารถปฏิเสธ (reject) การขอเข้าร่วมมาตรการได้หรือไม่	ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank ไม่สามารถปฏิเสธได้ หากลูกหนี้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามเงื่อนไข ทั้งนี้ หากผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank พิจารณาแล้วว่าลูกหนี้มีเงินเหลือไม่เพียงพอต่อการดำรงชีพ ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank ควรแจ้งให้ลูกหนี้รับทราบเงื่อนไขของการเข้าร่วมมาตรการแต่ ไม่สามารถชำระหนี้ได้ รวมถึงแจ้งทางเลือกอื่นในการแก้หนี้
(29) กรณีลูกหนี้เคยเข้าร่วมมาตรการช่วยเหลืออื่นแล้ว โดยเฉพาะ responsible lending หากผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank เห็นว่าลูกหนี้อาจผ่อนชำระต่อไม่ไหว ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank สามารถพิจารณาคุณสมบัติเพิ่มเติมได้หรือไม่	การเข้าร่วมมาตรการต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank ไม่สามารถกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมได้
(30) ขอทราบเงื่อนไขการกำหนดจุดออกจากมาตรการ เช่น ไม่สามารถผ่อนชำระจนเป็น NPL	เงื่อนไขการออกจากมาตรการ ได้แก่ (1) ลูกหนี้ก่อนนี้ใหม่ก่อนระยะเวลา 365 วัน

ประเด็นคำถาม	ร่างคำตอบเบื้องต้น
(stage 3) ถือว่าต้องออกจากมาตรการ หรือต้องให้ความช่วยเหลือโดยการปรับโครงสร้างหนี้เพิ่มเติมอีก	(2) ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ตามมาตรการได้จนเป็น NPL (stage 3) (3) ลูกหนี้ประสงค์ออกจากมาตรการก่อนกำหนดโดยสมัครใจ เช่น ลูกหนี้ประสงค์ขอวงเงิน top-up หรือต้องการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีเงื่อนไขผ่อนปรนกว่า ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank ต้องให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ responsible lending ภายหลังจากออกจากมาตรการ
(31) ระยะเวลาการห้ามขอสินเชื่อใหม่เป็นมาตรฐานกลางหรือสามารถมีเงื่อนไขแตกต่างได้ตามแต่ละผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank	ระยะเวลาการห้ามก่อหนี้สินใหม่เป็นมาตรฐานกลางที่ 365 วัน ซึ่งจะกำหนดรหัสในบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (NCB) เพิ่มเติมเพื่อแสดงข้อมูลการห้ามก่อหนี้เพิ่มเติมและแสดงว่าลูกหนี้อยู่ระหว่างการให้ความช่วยเหลือตามมาตรการนี้ ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank <u>ทุกราย</u>ที่อยู่ภายใต้การกำกับมีหน้าที่ตรวจสอบข้อมูลเครดิตอย่างเต็มที่เท่าที่ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank สามารถทำได้ (best effort) ก่อนให้สินเชื่อใหม่แก่ลูกหนี้ แม้ว่าผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank จะไม่ได้เข้าร่วมมาตรการ เพื่อไม่ให้ลูกหนี้ผิดเงื่อนไขของการเข้าร่วมมาตรการ ซึ่งส่งผลให้ลูกหนี้ต้องออกจากมาตรการทันที
(32) กรณีผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank ตรวจสอบข้อมูล NCB ว่าลูกหนี้บุคคลอยู่ในมาตรการ และไม่สามารถก่อหนี้ได้ในช่วง 365 วัน ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank สามารถพิจารณาให้สินเชื่อเพิ่มเติมแก่ลูกหนี้ได้หรือไม่ หากพิจารณาแล้วว่าลูกหนี้มี affordability และผ่านเกณฑ์การพิจารณาภายในของผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank หรือจะต้องปฏิเสธสินเชื่อทันทีทุกกรณี	ขอความร่วมมือให้ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank ให้ข้อมูลเพิ่มเติมแก่ลูกค้ารายย่อยที่ยื่นขอสินเชื่อเพิ่มทุกรายเกี่ยวกับผลเสียของการกู้เพิ่มหากลูกค้าอยู่ในมาตรการ “ลดผ่อน ลดดอกเบี้ย” หรือมาตรการ “จ่ายตรง คงทรัพย์” ในช่วง 365 วันแรก หลังจากเข้าร่วมมาตรการ เพื่อให้ลูกหนี้ประสบผลสำเร็จในการแก้ไขปัญหาหนี้สินได้อย่างแท้จริง
(33) กรณีที่ลูกหนี้ยังติดเงื่อนไขห้ามก่อหนี้ใหม่ใน 365 วันแรก หากลูกหนี้มีสินเชื่อบัตรเครดิตหรือ	กรณีขอเพิ่มวงเงิน ไม่สามารถทำได้ เนื่องจากถือเป็นการก่อหนี้ใหม่

ประเด็นคำถาม	ร่างคำตอบเบื้องต้น
บัตรเครดิตเงินสดสามารถขอเพิ่มวงเงินบัตรเครดิตหรือเงินสดผ่านบัตรได้หรือไม่	กรณีเงินสดผ่านบัตรเครดิต/บัตรเครดิตเงินสด ภายใต้วงเงินเดิม สามารถทำได้ โดยถือเป็นการเบิกใช้เพื่อบริหารจัดการสภาพคล่องภายใต้วงเงินเดิม
(34) ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank แต่ละแห่งจะทราบได้อย่างไรว่าลูกหนี้ไปขอสินเชื่อจากสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank อื่น หากสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank นั้น ๆ ไม่ได้เป็นสมาชิกของ NCB และสินเชื่อรายย่อยจะไม่มี การ review วงเงินประจำปีเช่นเดียวกับลูกหนี้รายใหญ่	ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank ที่พิจารณาสินเชื่อใหม่ต้องประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ responsible lending โดยขอความร่วมมือให้ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank ให้ข้อมูลเพิ่มเติมแก่ลูกค้ารายย่อยที่ยื่นขอสินเชื่อเพิ่มทุกรายเกี่ยวกับผลเสียของการกู้เพิ่มหากลูกค้าอยู่ในมาตรการ “ลดผ่อนลดดอก” หรือมาตรการ “จ่ายตรง คงทรัพย์” ในช่วง 12 เดือนแรก หลังจากเข้าร่วมมาตรการ เพื่อให้ลูกหนี้ประสบผลสำเร็จในการแก้ไขปัญหาหนี้สินได้อย่างแท้จริง
(35) ลูกหนี้ที่คัดเลือกให้เข้าร่วมมาตรการต้องมี consent NCB ด้วยหรือไม่	ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank ที่เป็นสมาชิกของ NCB ต้องปฏิบัติตามแนวทางปกติในการส่งข้อมูลไปยัง NCB เนื่องจากต้องรายงานสถานะไปยัง NCB เช่นเดียวกันกับกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank รายงานข้อมูลลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้ มาตรการนี้แตกต่างจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank ต้องระบุรหัสไม่ให้ก่อนนี้เพิ่มเติมด้วย ดังนั้น หากผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank เคยทำการขอ consent ลูกหนี้ ในการเข้าร่วมมาตรการครั้งนี้ขอให้ต้องดำเนินการตามปกติ
(36) กรณี refinance ถือว่าหลุดจากมาตรการไหม และผู้ประกอบธุรกิจสามารถเรียกเก็บ prepayment fee ได้หรือไม่	ให้ถือว่าลูกหนี้หลุดจากมาตรการ เนื่องจากเป็นการทำสัญญาใหม่ อย่างไรก็ตาม ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank ไม่สามารถเรียกเก็บ prepayment fee ได้ เนื่องจากทุกประเภทสินเชื่อภายใต้การกำกับของผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank ไม่ได้อนุญาตให้เรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าว
(37) “ลูกหนี้ต้องเป็น NPL ถึงจะออกจากมาตรการได้” หมายความว่า ไม่สามารถปรับโครงสร้างหนี้แบบ	มาตรการนี้กำหนดเงินงวดขั้นต่ำที่ 70% ของค่าวงเดิมนี่จ่ายอยู่ หากลูกหนี้จ่ายได้ต่ำกว่านี้หรือ

ประเด็นคำถาม	ร่างคำตอบเบื้องต้น
pre-emptive ได้เลย ใช่หรือไม่ ซึ่งถ้าไม่ได้ ลูกหนี้จะกลายเป็น NPL โดยไม่จำเป็น เนื่องจาก โดยปกติแล้วผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank สามารถปรับโครงสร้างหนี้ได้ก่อนที่ลูกหนี้จะเป็น NPL	ไม่สามารถรับเงื่อนไข เช่น การไม่กู้เพิ่มในช่วง 365 วันแรกหลังเข้ามามาตรการได้ จะไม่ได้รับสิทธิตามมาตรการนี้ หรือหากระหว่างลูกหนี้เข้าโครงการและมี DPD สะสมจนเป็น NPL และต้องออกจากมาตรการ ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank สามารถช่วยเหลือลูกหนี้ได้ตามมาตรการของผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank เอง ทั้งนี้ การเข้ามามาตรการครั้งนี้เป็นการปรับโครงสร้างหนี้แบบ pre-emptive และ TDR ขึ้นกับสถานะของลูกหนี้ก่อนเข้ามามาตรการ และนับเป็นการช่วยเหลือตามเกณฑ์ responsible lending
(38) ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank มีสิทธิในการขายลูกหนี้กลุ่มนี้หรือไม่	ในระหว่างที่ลูกหนี้อยู่ในมาตรการนี้ ไม่สามารถขายหนี้ได้
(39) กรณีลูกหนี้ผิดเงื่อนไขมาตรการ มีข้อกำหนดเรื่องการขายหนี้ให้แก่ AMC หรือไม่	ผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank ยังคงต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ responsible lending จึงจะสามารถขายหนี้ด้วยคุณภาพแก่ AMC ได้ เช่น กรณีลูกหนี้เข้ามาตรการขณะเป็น stage 2 (SM) โดยในระยะต่อมาไม่สามารถจ่ายชำระหนี้ตามมาตรการได้จนเป็น NPL (stage 3) และออกจากมาตรการนี้ไป ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank ยังคงมีหน้าที่เสนอความช่วยเหลือปรับโครงสร้างหนี้ตามแนวทาง responsible lending กับลูกหนี้ที่เป็น NPL (stage 3) ก่อนที่จะขายหนี้ไปยัง AMC
(40) กรณีลูกหนี้เสียชีวิตระหว่างเข้าร่วมมาตรการ หากมีการจัดทำสัญญารับสภาพหนี้ใหม่โดยลูกหนี้รายใหม่ หนี้ดังกล่าวยังได้สิทธิตามมาตรการหรือไม่	หนี้ดังกล่าวยังได้สิทธิตามมาตรการ
(41) การที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้จนต้องออกจากมาตรการ พิจารณาให้ออกจากมาตรการเป็นรายบัญชีหรือไม่	การออกจากมาตรการให้พิจารณาเป็นรายบัญชี เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank ทำการรวมบัญชีลูกหนี้เข้าด้วยกันในการปรับโครงสร้างหนี้ เมื่อลูกหนี้ไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขและต้องออกจากมาตรการ จะทำให้บัญชีที่เข้าร่วมมาตรการ (ที่รวมหลายบัญชีเข้าด้วยกัน) ต้องออกจากมาตรการ

ประเด็นคำถาม	ร่างคำตอบเบื้องต้น																		
	ตัวอย่างที่ 1 กรณีผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank แยกบัญชีเมื่อเข้าร่วมมาตรการ <table><tr><th>เลขที่สัญญา ก่อนเข้าร่วมมาตรการ</th><th>สินเชื่อ</th><th>เลขที่สัญญา ภายหลังเข้าร่วม มาตรการ</th></tr><tr><td>A01</td><td>สินเชื่อ UL</td><td>M01</td></tr><tr><td>A02</td><td>สินเชื่อ UL</td><td>M02</td></tr></table> โดยในระยะต่อมาสัญญา M01 ผิดนัดชำระหนี้ จนต้องออกจากมาตรการ จะมีเพียงสัญญา M01 เท่านั้นที่ออกจากมาตรการ ตัวอย่างที่ 2 กรณีผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank รวมบัญชีเมื่อเข้าร่วมมาตรการ <table><tr><th>เลขที่สัญญา ก่อนเข้าร่วม มาตรการ</th><th>สินเชื่อ</th><th>เลขที่สัญญา ภายหลังเข้าร่วม มาตรการ</th></tr><tr><td>A03</td><td>สินเชื่อ UL</td><td>M03</td></tr><tr><td>A04</td><td>สินเชื่อ UL</td><td>(รวมสัญญา)</td></tr></table> โดยในระยะต่อมาสัญญา M03 ผิดนัดชำระหนี้จน ต้องออกจากมาตรการ ทำให้ลูกหนี้รายดังกล่าวต้อง ออกจากมาตรการทั้งหมด เนื่องด้วยผู้ประกอบการ Non-bank ได้รวมบัญชีของประเภทสินเชื่อดังกล่าว เป็นบัญชีเดียวเมื่อเข้าร่วมมาตรการ	เลขที่สัญญา ก่อนเข้าร่วมมาตรการ	สินเชื่อ	เลขที่สัญญา ภายหลังเข้าร่วม มาตรการ	A01	สินเชื่อ UL	M01	A02	สินเชื่อ UL	M02	เลขที่สัญญา ก่อนเข้าร่วม มาตรการ	สินเชื่อ	เลขที่สัญญา ภายหลังเข้าร่วม มาตรการ	A03	สินเชื่อ UL	M03	A04	สินเชื่อ UL	(รวมสัญญา)
เลขที่สัญญา ก่อนเข้าร่วมมาตรการ	สินเชื่อ	เลขที่สัญญา ภายหลังเข้าร่วม มาตรการ																	
A01	สินเชื่อ UL	M01																	
A02	สินเชื่อ UL	M02																	
เลขที่สัญญา ก่อนเข้าร่วม มาตรการ	สินเชื่อ	เลขที่สัญญา ภายหลังเข้าร่วม มาตรการ																	
A03	สินเชื่อ UL	M03																	
A04	สินเชื่อ UL	(รวมสัญญา)																	
(42) กรณีลูกหนี้ผิดสัญญามาตรการ เนื่องจาก มีการก่อหนี้ก่อน 365 วันแรก แต่ลูกหนี้ยังจ่ายตาม สัญญามาตรการได้ตามปกติ ผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank ขอส่งจดหมายแจ้ง ลูกหนี้ว่าหลุดจากมาตรการ	สามารถทำได้ โดยผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank ต้องระบุในเงื่อนไขของสัญญาให้ชัดเจน และแจ้งลูกหนี้ เมื่อลูกหนี้ผิดเงื่อนไขและต้องออกจากมาตรการให้ ชัดเจน																		
(43) กรณีลูกหนี้มาชำระหนี้ปิดบัญชีก่อนครบ กำหนดมาตรการ 3 ปี ผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank จะสามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยส่วนลดในช่วงที่ลูกหนี้อยู่	กรณีลูกหนี้มาชำระหนี้ปิดบัญชีก่อนครบกำหนด มาตรการ เห็นควรสนับสนุนเพื่อให้ลูกหนี้แก้หนี้ได้ สัมฤทธิ์ผล ดังนั้น ผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank จึง																		

ประเด็นคำถาม	ร่างคำตอบเบื้องต้น
ในมาตรการได้หรือไม่ เพราะถือว่าลูกหนี้ออกจากมาตรการก่อนกำหนด	ไม่สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยที่ลดให้ในช่วงที่ลูกหนี้อยู่ในมาตรการได้ (ส่วนลดดอกเบี้ย 10%) โดยผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank สามารถขอชดเชยดอกเบี้ยส่วนที่ลดให้ลูกหนี้ระหว่างอยู่ในมาตรการนี้ได้ ทั้งนี้ ลูกหนี้ดังกล่าวไม่น่าจะมีจำนวนมาก เพราะกลุ่มที่ช่วยเหลือตามมาตรการนี้เน้นกลุ่มที่เป็นลูกหนี้เปราะบาง
(44) กรณีมีการ haircut ให้ลูกหนี้ก่อนเข้าร่วมมาตรการ ผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank สามารถนำส่วนลด haircut ดังกล่าวเข้าร่วมมาตรการได้หรือไม่ และสามารถขอรับชดเชยได้หรือไม่	ไม่สามารถนำส่วนลด haircut ก่อนเข้าร่วมมาตรการคืนสู่เราช่วยได้ และไม่สามารถมาขอรับการชดเชยได้
4. การชดเชยความช่วยเหลือจาก soft loan (รัฐและเอกชนร่วม copay 90:10)	
(45) ผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank สามารถเบิกใช้วงเงิน soft loan เพื่อรองรับกับการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ได้เมื่อใด	หลังจากปิดลงทะเบียนรับลูกหนี้เข้าร่วมมาตรการ และผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank ได้ติดต่อลูกหนี้เพื่อตกลงเงื่อนไขเบื้องต้นแล้ว เพื่อให้ปริมาณ soft loan ที่เบิกใช้สอดคล้องกับจำนวนลูกหนี้ที่เข้าร่วมมาตรการ โดยผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank สามารถเริ่มเบิกใช้วงเงินได้ตั้งแต่ช่วงปลายเดือนมีนาคม – ต้นเดือนเมษายน 2568 เป็นต้นไป
(46) การส่งผ่านความช่วยเหลือลูกหนี้เพื่อขอรับชดเชยโดย soft loan มีกระบวนการและวิธีการคำนวณอย่างไร	ผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank จะต้องให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการที่กำหนด ส่วนการเบิกวงเงิน soft loan ในครั้งแรกให้เบิกได้ 50% ของวงเงินที่คำนวณจากจำนวนลูกหนี้ที่มีคุณสมบัติเข้าร่วมมาตรการและผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank สามารถติดต่อเพื่อตกลงเงื่อนไขเบื้องต้น และสามารถเบิกวงเงินเพิ่มได้เดือนละครั้งจากจำนวนลูกหนี้ที่ทำสัญญาแล้วเสร็จ ทั้งนี้ จะมีการทบทวนวงเงิน soft loan ทุกครึ่งปี เพื่อให้สอดคล้องกับการให้ความช่วยเหลือและจำนวนลูกหนี้ที่ยังอยู่ในมาตรการ

ประเด็นคำถาม	ร่างคำตอบเบื้องต้น
(47) ธปท. มีการตรวจสอบการส่งผ่านการให้ความช่วยเหลืออย่างไร	ธปท. จะให้ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank จัดทำข้อมูลการให้ความช่วยเหลือส่ง ธปท. และธนาคารออมสิน ตามรูปแบบและความถี่ที่กำหนด และ ธปท. จะสุ่มตรวจสอบการส่งผ่านความช่วยเหลือลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ ซึ่งกำหนดในแผนตรวจสอบประจำปีแล้ว
(48) กรณีลูกหนี้จ่ายชำระปิดบัญชีก่อนครบกำหนด จ่ายชำระมากกว่าค่างวดที่กำหนด หรือจ่ายชำระค่างวดล่วงหน้า จะมีวิธีการทบทวนวงเงิน soft loan อย่างไร	แนวทางการทบทวนวงเงินให้พิจารณา ดังนี้ 1. กรณีลูกหนี้ออกจากมาตรการก่อนกำหนด ทั้งจากกรณีจ่ายชำระล่วงหน้าทั้งหมดเพื่อปิดบัญชี และกรณีลูกหนี้จ่ายชำระมากกว่าค่างวด ทำให้ลูกหนี้ปิดจบหนี้ได้เร็วกว่าที่กำหนด ให้ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank คำนวณวงเงิน soft loan ที่ได้รับสำหรับลูกหนี้รายดังกล่าว ตามรอบระยะเวลาทบทวนวงเงิน 2. กรณีลูกหนี้จ่ายค่างวดล่วงหน้าก่อนวันครบกำหนดชำระ (advance payment) ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank ต้องตัดชำระค่างวดตามความต้องการของลูกหนี้ ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank สามารถคงวงเงิน soft loan ที่ได้รับสำหรับลูกหนี้รายดังกล่าวไว้ได้ จนกว่าลูกหนี้จะออกจากมาตรการหรือจ่ายชำระปิดบัญชีก่อนครบกำหนด
(49) กรณีลูกหนี้ผิดเงื่อนไขจนต้องออกจากมาตรการ ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยที่ค้างชำระที่เกิดขึ้นในช่วงที่ลูกหนี้อยู่ในมาตรการได้หรือไม่ และมีลำดับการตัดชำระอย่างไร	กรณีลูกหนี้ออกจากมาตรการ ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยได้ ดังนี้ 1. งวดที่ลูกหนี้จ่ายชำระ เรียกเก็บได้เฉพาะส่วนที่ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank ช่วยเหลือลูกหนี้ (10% ของส่วนลดดอกเบี้ย 10%) แต่ไม่สามารถเรียกเก็บในส่วนที่ภาครัฐให้การสนับสนุนได้ (90% ของส่วนลดดอกเบี้ย 10%) 2. งวดที่ลูกหนี้ไม่จ่ายชำระจนถึงงวดที่ออกจากมาตรการ เรียกเก็บได้ตามสัญญาเดิม

ประเด็นคำถาม	ร่างคำตอบเบื้องต้น
(50) กรณีลูกหนี้ที่เข้าร่วมมาตรการไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขจนต้องออกจากมาตรการ และผู้ประกอบการ Non-bank ดำเนินการฟ้องร้องดำเนินคดี ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank สามารถกำหนดทุนทรัพย์ฟ้องบนดอกเบี้ยทั้งหมดที่ลดให้ลูกหนี้ได้หรือไม่	ผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank สามารถกำหนดทุนทรัพย์ฟ้องได้เฉพาะดอกเบี้ยในส่วนที่ผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank ให้ความช่วยเหลือ (co-pay) เท่านั้น ไม่รวมส่วนที่ได้รับการชดเชยจากภาครัฐ
(51) กรณีลูกหนี้ก่อนหน้าครบ 365 วันแรกแล้ว ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank ทราบในภายหลัง เช่น ลูกหนี้เข้ามามาตรการ 1 กุมภาพันธ์ 2568 และสามารถชำระหนี้ตามเงื่อนไขมาตรการมาโดยตลอด แต่ก่อนหน้าใหม่ 1 กรกฎาคม 2568 โดยผู้ประกอบการ Non-bank ทราบว่าลูกหนี้ไปก่อนหน้าใหม่ 1 ธันวาคม 2568 ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank จะมีวิธีทบทวนวงเงินอย่างไร	ผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank สามารถได้รับการชดเชยจาก soft loan ได้ถึงงวดที่ผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank ทราบ (1 ธันวาคม 2568) และถือว่าลูกหนี้ออกจากมาตรการ โดยผู้ประกอบการ Non-bank ต้องคืน soft loan ภายในรอบระยะเวลาการทบทวนวงเงิน
5. การจัดชั้นกันเงินสำรอง และการบันทึกบัญชี	
(52) การจัดชั้นลูกหนี้กรณี Non-bank ที่ปฏิบัติตามมาตรการบัญชี TFRS 9 ถ้าเป็น stage 2 (SM) ต้องรอดูการชำระให้ได้ต่อเนื่อง 3 เดือน จึงจะกลับมาเป็น stage 1 แต่ถ้าเป็น stage 3 (NPL) ต้องรอดูการชำระให้ได้ต่อเนื่อง 3 เดือน จึงจะกลับมาเป็น stage 2 (SM) และต้องรอดูการชำระให้ได้ต่อเนื่องอีก 9 เดือน จึงจะกลับมาเป็น stage 1 และการตั้งสำรองก็คำนวณตามการจัดชั้น ใช่หรือไม่	การจัดชั้นและกันสำรองให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ปกติ เช่น หากเดิมลูกหนี้เป็น stage 2 (SM) ต้องรอดูการชำระให้ได้ต่อเนื่อง 3 เดือน จึงจะกลับมาเป็น stage 1 หากเดิมลูกหนี้เป็น stage 3 ต้องรอดูการชำระให้ได้ต่อเนื่อง 3 + 9 เดือน จึงจะกลับมาเป็น stage 1 โดยการกันสำรองตามค่าความเสี่ยงของแต่ละ stage ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank สามารถขอคำแนะนำเพิ่มเติมเกี่ยวกับการจัดชั้นและกันสำรองจากผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank
(53) กรณีสัญญาเดิมในช่วง 3 ปี กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank ลดอัตราดอกเบี้ย 10% ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank สามารถ accrued ดอกเบี้ยอย่างไร	ในช่วงระหว่าง 3 ปีที่อยู่ในมาตรการนั้น ดอกเบี้ยตามสัญญาเดิมจะมีการพักไว้ (จะยกให้ลูกหนี้ได้เมื่อสามารถปฏิบัติตามสัญญา) ดังนั้น จะไม่มีการบันทึกตามอัตราของสัญญา (contractual) แต่จะยังคงบันทึกรายได้ดอกเบี้ย/ดอกเบี้ยค้างรับ ตามอัตรา EIR

ประเด็นคำถาม	ร่างคำตอบเบื้องต้น
	ที่ผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank คำนวณแบบ current EIR ที่ได้จาก cashflow ของดอกเบี้ย ตั้งแต่ปีที่ 4 เป็นต้นไป (หลังสิ้นสุดมาตรการ) จนสิ้นสุดสัญญา ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank สามารถขอคำแนะนำเพิ่มเติมเกี่ยวกับการบันทึกรายได้/ดอกเบี้ยค้างรับเพิ่มเติมจากผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank
6. ประเด็นอื่นๆ	
(54) กำหนดระยะเวลาในการเปิดรับลงทะเบียนอย่างไร และกำหนด SLA ในการติดต่อกลับและเสนอความช่วยเหลือลูกหนี้หรือไม่อย่างไร และผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank สามารถเริ่มให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ทั้งหมดได้ตั้งแต่เมื่อใด	กำหนดระยะเวลาเปิดรับลงทะเบียน (opt-in) ตั้งแต่วันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2568 – 30 เมษายน 2568 เพื่อเร่งให้ลูกหนี้เข้ามามาตรการ แต่หากจำเป็นต้องต่ออายุ จะมีการหารือร่วมกันกับผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank ต่อไป รพท. ขอความร่วมมือผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank ติดต่อลูกหนี้เพื่อตกลงให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ภายใน 10 วันทำการ นับจากที่ลูกหนี้ลงทะเบียนและทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ภายใต้มาตรการให้แล้วเสร็จภายใน 20 วันทำการ นับจากวันที่ตกลงกับลูกหนี้
(55) ผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank สามารถเสนอมาตรการทั้งมาตรการ 1 ลดผ่อน ลดดอกเบี้ย และมาตรการ 2 จ่าย-ปิด-จบ เองได้หรือไม่ โดยไม่ต้องรอให้ลูกหนี้ร้องขอ หรือลงทะเบียน opt-in เข้ามาก่อน	ให้ผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank สามารถติดต่อแจ้งลูกหนี้ถึงสิทธิ รายละเอียดในแต่ละมาตรการ และให้คำแนะนำกรณีลูกหนี้ไม่เข้าใจการลงทะเบียน ทั้งนี้ ลูกหนี้จะต้องลงทะเบียน opt-in ผ่านช่องทางทางการลงทะเบียนของ รพท. หรือช่องทางทางการลงทะเบียนของผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank และลูกหนี้สามารถเลือกเข้ามามาตรการใดก็ได้หากมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดในแต่ละมาตรการ
(56) ให้ลูกหนี้ opt-in ผ่านช่องทางใด กรณีเข้าช่องทางของ รพท. จะส่งรายชื่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank อย่างไร มีรอบการส่งอย่างไร และใครเป็น	1. ช่องทางการลงทะเบียนของ รพท. ลูกหนี้สามารถลงทะเบียนผ่านระบบของ รพท. ซึ่งเป็นระบบที่รับ-ส่งข้อมูลระหว่าง รพท. กับผู้ประกอบการธุรกิจ

ประเด็นคำถาม	ร่างคำตอบเบื้องต้น
ผู้ตรวจสอบเงื่อนไขความถูกต้องว่าลูกหนี้เข้าเงื่อนไขมาตรการหรือไม่ รวมทั้งมีแนวทางการแจ้งลูกหนี้อย่างไร	Non-bank โดยเมื่อผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank ได้รับข้อมูลคำขอเข้าร่วมมาตรการของลูกหนี้แล้ว ผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank ต้องตรวจสอบคุณสมบัติและดำเนินการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ให้ลูกหนี้ที่มีคุณสมบัติตามเงื่อนไขของมาตรการภายใน SLA ที่กำหนด และส่งผลกลับมาผ่านระบบดังกล่าว โดยลูกหนี้สามารถรับทราบสถานะผ่านช่องทางที่ลงทะเบียนไว้ 2. ช่องทางการลงทะเบียนของผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank ลูกหนี้สามารถติดต่อ สอบถาม และลงทะเบียนผ่าน ช่องทางของผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank ตามที่กำหนด เช่น ผ่านช่องทางสาขา call center หรือ mobile application ของแต่ละแห่ง โดยขอให้ผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank รายงานผลการดำเนินการมายัง ธปท. ทุก 2 สัปดาห์ ตามรูปแบบที่ ธปท. กำหนด
(57) วันที่มีผลในการเข้าร่วมโครงการของลูกหนี้แต่ละรายจะอ้างอิงตามวันที่ลูกหนี้ opt-in ผ่านเว็บไซต์ของ ธปท. ใช่หรือไม่ หรือผู้ประกอบการ Non-bank สามารถกำหนดเองได้ว่าจะให้มีผลในงวดใด	วันที่มีผลในการเข้าร่วมโครงการคือวันที่ลูกหนี้ลงนามในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรการนี้
(58) ในช่วงที่ลูกหนี้อยู่ในมาตรการถ้าหากลูกหนี้มีการผ่อนชำระล่าช้า ทางผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank ยังสามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยผิดนัดตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ได้หรือไม่ รวมถึงค่าใช้จ่ายในการทวงถามหนี้ด้วย	ถ้าลูกหนี้ยังอยู่ภายใต้มาตรการ ผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank ไม่สามารถเรียกเก็บเบี้ยปรับ/ดอกเบี้ยผิดนัดจากลูกหนี้ได้ แต่สามารถเรียกเก็บค่าทวงถามหนี้ได้ตามหลักเกณฑ์ของ พรบ. ติดตามทวงถามหนี้ กรณีลูกหนี้ออกจากมาตรการเนื่องจากผิดเงื่อนไขแล้ว ผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank สามารถเรียกเก็บเบี้ยปรับ/ดอกเบี้ยผิดนัดที่เกิดในช่วงของมาตรการได้ นอกจากนี้เจ้าหนี้สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นและถูกพักแขวนไว้ระหว่างมาตรการ แต่ไม่รวมส่วนที่ได้รับการสนับสนุนจากภาครัฐ โดยเจ้าหนี้ควรกำหนดเงื่อนไขในการเรียกเก็บดอกเบี้ยพักแขวนดังกล่าวให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้

ประเด็นคำถาม	ร่างคำตอบเบื้องต้น
(59) ระหว่างที่ลูกหนี้อยู่ในมาตรการผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank สามารถเรียกเก็บค่าใช้จ่ายทอรองจ่ายที่ผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank ได้ทอรองจ่ายให้ลูกหนี้ได้หรือไม่ เช่น ค่าเบี้ยประกันอัคคีภัย	ผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank สามารถเรียกเก็บค่าใช้จ่ายทอรองจ่ายจากลูกหนี้ได้ตามปกติ ทั้งนี้ ต้องไม่ขัดกับหลักเกณฑ์ของ ธปท. ที่มีข้อกำหนดในเรื่องดังกล่าว
(60) เจ้าหนี้สามารถกำหนดเงื่อนไขในการให้ความช่วยเหลืออื่นเพิ่มเติมได้หรือไม่	เจ้าหนี้ต้องไม่กำหนดเงื่อนไขในการให้ความช่วยเหลืออื่นที่เป็นผลให้ลูกหนี้ที่ต้องออกจากมาตรการหรือต้องรับภาระเพิ่มขึ้นจากสัญญาเดิม และไม่เป็นธรรมต่อลูกหนี้ เช่น การเรียกเก็บค่าปรับจากการออกจากมาตรการ ค่าดำเนินงานสำหรับเข้ามาตรการ เป็นต้น
(61) หากลูกหนี้เข้ามาตรการนี้จะติดเงื่อนไขว่าไม่สามารถก่อหนี้ได้ภายใน 365 วัน และมีการนำส่ง NCB ด้วย code ใหม่ที่ทำให้สามารถตรวจสอบได้ แต่หากมีลูกหนี้ที่ชำระไม่ไหวแล้วต้องทำ pre-emptive DR ภายใน 365 วัน จะต้องมีการส่ง code ใหม่ทับอีก รอบ ขอสอบถามว่าจะมีการออกแบบการส่งข้อมูล และอ่านข้อมูลเพื่อให้ครอบคลุมและยังสามารถตรวจสอบระยะเวลาห้ามก่อหนี้ 365 วัน ได้หรือไม่	หากลูกหนี้ชำระไม่ไหวและต้องออกจากมาตรการ ซึ่งหลังจากออกจากมาตรการลูกหนี้ก็ไม่ติดเงื่อนไขการห้ามก่อหนี้ใหม่ ดังนั้น ผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank ที่เป็นสมาชิก NCB จะต้องรายงานข้อมูลตามวิธีปฏิบัติที่ NCB แจ้งกับสมาชิก และรายงานการให้ความช่วยเหลือตามมาตรการอื่นตามข้อเท็จจริง เช่น pre-emptive DR/TDR แทน

มาตรการที่ 2 ง่าย ปิด จบ (การลดภาระหนี้ให้ลูกหนี้ NPL ที่มียอดหนี้ไม่สูง)

ประเด็นคำถาม	คำตอบ
คุณสมบัติลูกหนี้เข้าร่วมมาตรการ (วัตถุประสงค์เพื่อช่วยลูกหนี้บุคคลธรรมดาที่มียอดหนี้ไม่สูงให้สามารถปิดจบหนี้และเปลี่ยนรหัสใน NCB เป็น 11 ชำระหนี้ปิดบัญชี)	
(1) ยอดหนี้ NPL (stage 3) ไม่เกิน 5,000 บาทเป็นเงินต้นทั้งหมดหรือรวมดอกเบี้ยคงค้าง ค่าธรรมเนียมอื่นๆ	ใช้นิยามตามยอดหนี้ตามที่ผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank รายงานใน NCB เนื่องจากวัตถุประสงค์ของมาตรการต้องการช่วยเปลี่ยนรหัสลูกหนี้ใน NCB เป็น 11 ชำระหนี้ปิดบัญชี กรณีผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank ที่ไม่ได้เป็นสมาชิกของ NCB ให้นำรวมเงินต้นคงค้าง ดอกเบี้ยคงค้าง และค่าธรรมเนียมที่ ธปท. กำหนดให้เรียกเก็บได้ตามเพดานดอกเบี้ย (ซึ่งไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง

ประเด็นคำถาม	คำตอบ
	และพอสมควรแก่เหตุที่ ธปท. กำหนดให้เรียกเก็บเพิ่มเติมได้ตามแต่ละประเภทสินเชื่อ เช่น ค่าติดตามทวงถามหนี้ ค่าเช็ดคิน ค่าอากรแสตมป์ เป็นต้น)
(2) ลูกหนี้ที่มียอดหนี้ NPL (stage 3) ไม่เกิน 5,000 บาท คุณสถานะ ณ เมื่อไหร่	พิจารณาคูณสมบัติตามวันค้างชำระ โดย ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 มีสถานะ NPL (stage 3) และภาระหนี้ตามรายงาน NCB ไม่เกิน 5,000 บาท ทั้งนี้ กรณีผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank ที่ไม่ได้เป็นสมาชิกของ NCB ให้พิจารณานิยามยอดหนี้ตามคำถามคำตอบของมาตรการ 2 ข้อ 1
(3) กรณีลูกหนี้ NPL (stage 3) ที่ผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank หยุดนำส่งข้อมูล NCB ตามเงื่อนไขระยะเวลาการส่งข้อมูล โดยมียอดหนี้ ณ วันหยุดส่งที่ 4,900 บาท ซึ่งข้อมูล NCB ยังปรากฏต่อเนื่องอีก 3 ปี และ 1 ปีต่อมา ลูกหนี้ขอเข้าร่วมมาตรการ “จ่าย ปิด จบ” จะสามารถเข้าร่วมมาตรการได้หรือไม่	สำหรับลูกหนี้ที่ผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank หยุดนำส่งรายงานข้อมูล NCB แล้ว ให้ใช้ข้อมูลในระบบของผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank โดยคำนวณตามนิยามการรายงาน NCB โดยใช้ข้อมูล ณ 31 ตุลาคม 2567 ซึ่งหากมียอดรวมไม่เกิน 5,000 บาท จะสามารถเข้าร่วมมาตรการได้
(4) ถ้ามีหนี้หลายบัญชี บัญชีละไม่เกิน 5,000 บาท แต่รวมกันแล้วเกิน 5,000 บาท สามารถเข้าร่วมมาตรการได้ทั้งหมดหรือไม่	สามารถเข้าร่วมมาตรการได้ เนื่องจากพิจารณาเป็นรายบัญชี
(5) สินเชื่อประเภทใดที่เข้าร่วมมาตรการ 2 ได้	ยอดหนี้ที่เข้าข่ายมาตรการต้องเป็นสินเชื่อภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. ซึ่งประกอบด้วย 1. สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ 2. สินเชื่อจำนำทะเบียนรถจักรยานยนต์ 3. สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ 4. สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล 5. สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ 6. สินเชื่อบัตรเครดิต
(6) ถ้าลูกหนี้เพิ่งทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ และได้รับการปรับขึ้นสถานะเสื่อมลงเป็น NPL (stage 3) สามารถเข้าร่วมมาตรการได้หรือไม่	พิจารณาคูณสมบัติตามวันที่ค้างชำระ โดย ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 มีสถานะเป็น NPL (stage 3) และภาระหนี้คงเหลือตามคำถามคำตอบของ

ประเด็นคำถาม	คำตอบ
	มาตรการ 2 ข้อ 1 ไม่เกิน 5,000 บาท ไม่ว่าจะมีวันเริ่มสัญญาวันใดก็สามารถเข้าร่วมมาตรการได้
(7) กรณีลูกหนี้เข้ามาจ่ายชำระบางส่วน เพื่อเป็นการปิดบัญชี ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank จำเป็นต้องทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่หรือแนบท้ายสัญญาเดิมหรือไม่	ขอให้ผู้ประกอบการธุรกิจ Non-bank จัดให้มีหนังสือ/เอกสารหลักฐานที่มีผลทางกฎหมายให้ลูกหนี้เพื่อแสดงว่าลูกหนี้ได้ชำระหนี้เสร็จสิ้นตามสัญญา
(8) จำนวนที่ลูกหนี้ต้องชำระขั้นต่ำ ลูกหนี้สามารถผ่อนชำระได้หรือไม่ และจะถือว่าลูกหนี้จ่าย ปิด จบ เมื่อใด และผู้ประกอบการ Non-bank สามารถขอวงเงิน soft loan อย่างไร	ลูกหนี้สามารถขอผ่อนชำระได้ โดยเป็นไปตามที่ตกลงกับเจ้าหนี้ ทั้งนี้ จะถือว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติได้ตามเงื่อนไขของมาตรการ โดยผู้ประกอบการ Non-bank สามารถเบิกวงเงิน soft loan เพื่อชดเชยในส่วน 90% ของภาระหนี้ที่จะยกให้ลูกหนี้ได้ เมื่อลูกหนี้ชำระหนี้ได้เสร็จสิ้น ทั้งนี้ หากลูกหนี้ค้างชำระเกิน 90 วัน จะถือว่าออกจากมาตรการ และผู้ประกอบการ Non-bank ต้องคืน soft loan ตามรอบทบทวนวงเงินครั้งถัดไป
(9) ณ 31 ตุลาคม 2567 ลูกหนี้ NPL (stage 3) มีเงินต้น รวมกับดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมคงค้าง (ตามเงื่อนไขมาตรการ 2 ข้อ 1) 5,000 บาท ทั้งนี้ เมื่อลูกหนี้เข้าร่วมมาตรการในปี 2568 ทำให้มีดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมคงค้าง (เกิดหลัง 31 ตุลาคม 2567) เพิ่มขึ้น 200 บาท ทำให้ภาระหนี้เพิ่มขึ้นเป็น 5,200 บาท ลูกหนี้รายนี้สามารถเข้าร่วมมาตรการได้หรือไม่ และต้องชำระเป็นจำนวนเท่าใด	ลูกหนี้สามารถเข้าร่วมมาตรการได้ โดย Non-bank สามารถขอรับชดเชยได้ 90% ของภาระหนี้ส่วนที่เหลือหลังลูกหนี้ชำระหนี้ขั้นต่ำเสร็จสิ้น ตัวอย่าง ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 ลูกหนี้มีภาระหนี้ตามรายงาน NCB 5,000 บาท แต่ ณ วันที่ลูกหนี้เข้าร่วมมาตรการภาระหนี้ตาม NCB เพิ่มขึ้นเป็น 5,200 บาท ผู้ประกอบธุรกิจ Non-bank สามารถขอรับชดเชยได้ เท่ากับ 90% ของภาระหนี้ภายหลังที่ลูกหนี้มาชำระขั้นต่ำแล้ว $90\% \times (5,200 - \text{จำนวนที่ลูกหนี้ชำระหนี้ขั้นต่ำ})$