ธนาคารแห่งประเทศไทย

1 กรกฎาคม 2568

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อหรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ยกเว้นบริษัทบริหารสินทรัพย์
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ที่ ธปท.ว. 4306 /2568 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและลูกหนี้วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) สำหรับธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจและสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ระยะที่ 2

1. เหตุผลในการออกหนังสือ

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและลูกหนี้วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) (โครงการ “คุณสู้ เราช่วย”) ลงวันที่ 13 ธันวาคม 2567 เพื่อให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ประสบปัญหาการชำระหนี้ โดยมุ่งเน้นให้ลูกหนี้กลุ่มเปราะบางที่มีวงเงินสินเชื่อไม่สูงนัก สามารถรักษาสินทรัพย์ประเภทที่อยู่อาศัยและยานพาหนะ รวมถึงกิจการ SMEs รายย่อย และช่วยเหลือให้ลูกหนี้สามารถปิดจบหนี้ได้เร็วขึ้น ตลอดจนมีโอกาสกลับมาชำระหนี้ได้ตามปกติสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ โดยธนาคารพาณิชย์ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อหรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการข้างต้นมาเป็นลำดับ นั้น

ภายใต้เศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนสูงและยังมีลูกหนี้กลุ่มเปราะบางจำนวนมากที่เผชิญกับปัญหาในการชำระหนี้ ธปท. ร่วมกับกระทรวงการคลัง สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ได้พิจารณาขยายขอบเขตและเพิ่มเติมมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและลูกหนี้วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ในโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ระยะที่ 2 เพื่อให้มาตรการให้ความช่วยเหลือครอบคลุมลูกหนี้ได้มากขึ้น โดยยังคงมีวัตถุประสงค์ในการช่วยเหลือให้ลูกหนี้มีโอกาสที่จะกลับมาชำระหนี้ได้ตามปกติในระยะข้างหน้าเมื่อรายได้ฟื้นตัว หรือสามารถปิดจบหนี้ได้เร็วขึ้น พร้อมทั้งแนวทางป้องกันมิให้ลูกหนี้เสียวินัยในการชำระหนี้ (moral hazard) และส่งเสริมวินัยทางการเงินควบคู่ไปด้วย อันจะเป็นส่วนสำคัญในการแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน

2. คำจำกัดความ

"ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ" หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อหรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ยกเว้นบริษัทบริหารสินทรัพย์

"สถาบันการเงินเฉพาะกิจ" หมายความว่า ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

3. แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้

แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและลูกหนี้วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) สำหรับธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ระยะที่ 2 (โครงการ "คุณสู้ เราช่วย" ระยะที่ 2) เป็นมาตรการเพิ่มเติมจากหนังสือเวียนธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ว. 2797/2567 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและลูกหนี้วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) สำหรับธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 13 ธันวาคม 2567 เพื่อให้มีเงื่อนไขการให้ความช่วยเหลือครอบคลุมคุณสมบัติของลูกหนี้เพิ่มขึ้น โดยโครงการ "คุณสู้ เราช่วย" ระยะที่ 2 นี้ ประกอบด้วยการขยายขอบเขตลูกหนี้ในมาตรการ "จ่ายตรง คงทรัพย์" และมาตรการ "จ่าย ปิด จบ" รวมถึงการเพิ่มมาตรการใหม่สำหรับประเภทสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน แยกได้เป็น 3 มาตรการ ได้แก่ (1) มาตรการปรับโครงสร้างหนี้แบบลดค่างวดและลดภาระดอกเบี้ย เน้นตัดชำระต้นเงิน (มาตรการ "จ่ายตรง คงทรัพย์") (2) มาตรการลดภาระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) ที่มีภาระหนี้ไม่สูง (มาตรการ "จ่าย ปิด จบ") และ (3) มาตรการปรับโครงสร้างหนี้แบบลดค่างวดและลดภาระดอกเบี้ย เน้นตัดชำระต้นเงิน สำหรับประเภทสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน ซึ่งต้องเป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) ที่มียอดหนี้ไม่สูง (มาตรการ "จ่าย ตัด ต้น") โดยมาตรการที่ (1) และ (2) มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2568 และมาตรการที่ (3) ให้เริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2568 เป็นต้นไป

ทั้งนี้ ลูกหนี้ที่ประสงค์จะขอสมัครเข้าร่วมโครงการ "คุณสู้ เราช่วย" ตามหนังสือเวียนธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ว. 2797/2567 ลงวันที่ 13 ธันวาคม 2567 (ระยะที่ 1) และหนังสือเวียนฉบับนี้ (ระยะที่ 2) สามารถแจ้งความจำนงผ่านช่องทางที่ ธปท. กำหนด (opt-in) จนถึงวันที่ 30 กันยายน 2568 โดยมีรายละเอียดของโครงการระยะที่ 2 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 365 วันเป็นต้นไป นับแต่วันถึงกำหนดชำระ

(3.2) เป็นหนี้ที่ไม่มีการค้างชำระหรือค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันไม่เกินกว่า 30 วันนับแต่วันถึงกำหนดชำระ ที่เคยมีประวัติการค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยรวมกันไม่เกินกว่า 30 วัน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 และได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามมาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 รวมถึงภายใต้หลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) ในปี 2567

3.1.2 รูปแบบและเงื่อนไขการให้ความช่วยเหลือ

รูปแบบวงเงินสินเชื่อที่เข้าร่วมมาตรการได้ และเงื่อนไขการให้ความช่วยเหลือตามหนังสือเวียนธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ว. 2797/2567 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและลูกหนี้วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) สำหรับธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 13 ธันวาคม 2567 (รายละเอียดตามเอกสารแนบ)

3.2 มาตรการที่ 2 "จ่าย ปิด จบ" โดยการลดภาระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) ที่มีภาระหนี้ไม่สูง

3.2.1 ขอบเขตลูกหนี้ตามแนวทางการให้ความช่วยเหลือ

(1) ลูกหนี้บุคคลธรรมดาที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 90 วันนับแต่วันถึงกำหนดชำระ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567

(2) มีภาระหนี้คงค้าง ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 ไม่เกินเพดานที่กำหนดของสินเชื่อแต่ละประเภท ดังนี้

(2.1) สินเชื่อที่มีหลักประกัน ที่มีภาระหนี้คงค้างไม่เกิน 30,000 บาทต่อบัญชี และมีวงเงินสินเชื่อต่อบัญชี ดังนี้

(2.1.1) สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย หรือสินเชื่อบ้านแลกเงิน (Home for cash) ที่มีวงเงินไม่เกิน 5 ล้านบาทต่อบัญชี

(2.1.2) สินเชื่อเช่าซื้อ หรือจำนำทะเบียนรถยนต์ที่มีวงเงินไม่เกิน 800,000 บาทต่อบัญชี

(2.1.3) สินเชื่อเช่าซื้อ หรือจำนำทะเบียนรถจักรยานยนต์ที่มีวงเงินไม่เกิน 50,000 บาทต่อบัญชี

(2.1.4) สินเชื่อ SMEs ที่มีวงเงินไม่เกิน 5 ล้านบาทต่อบัญชี

ทั้งนี้ สินเชื่อที่มีหลักประกันข้างต้นต้องมีการบังคับหลักประกันแล้วหรือไม่สามารถติดตามทรัพย์ได้ และยังคงเหลือภาระหนี้คงค้างที่สามารถเรียกร้องได้ตามกฎหมายในวันที่เข้าร่วมมาตรการ

(2.2) สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันที่มีภาระหนี้คงค้างไม่เกิน 10,000 บาทต่อบัญชี

3.2.2. รูปแบบการให้ความช่วยเหลือ

ปรับโครงสร้างหนี้แบบผ่อนปรน โดยลดภาระให้ลูกหนี้ เพื่อวัตถุประสงค์ในการชำระหนี้ปิดบัญชี ทั้งนี้ ลูกหนี้แต่ละรายสามารถเข้าร่วมมาตรการได้มากกว่า 1 บัญชี

3.2.3 เงื่อนไขการให้ความช่วยเหลือ

กรณีลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ จะถือว่าลูกหนี้ปิดบัญชีสำเร็จและได้สถานะปิดบัญชี (รหัส 11) ในรายงานข้อมูลเครดิต

3.3 มาตรการที่ 3 “จ่าย ตัด ต้น” โดยปรับโครงสร้างหนี้แบบลดค่างวดและลดภาระดอกเบี้ย เน้นตัดชำระต้นเงิน สำหรับประเภทสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน โดยต้องเป็นลูกหนี้ NPL ที่มียอดหนี้ไม่สูง

3.3.1 ขอบเขตลูกหนี้ตามแนวทางให้ความช่วยเหลือ

(1) ประเภทสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันซึ่งมิใช่สินเชื่อภายใต้มาตรการตามข้อ 3.1 เช่น บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล

(2) สัญญาสินเชื่อทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2567

(3) ลูกหนี้บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่มีสถานะลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 ดังนี้

(3.1) เป็นหนี้ที่มีการค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 90 วันนับแต่วันถึงกำหนดชำระ

(3.2) มียอดหนี้คงค้างไม่เกิน 50,000 บาทต่อบัญชี โดยลูกหนี้แต่ละรายสามารถเข้าร่วมมาตรการได้มากกว่า 1 บัญชี

3.3.2 รูปแบบการให้ความช่วยเหลือ

ปรับโครงสร้างหนี้ให้มีเงื่อนไขเป็นการผ่อนชำระคืนเป็นงวด (term loan) โดยลูกหนี้จะต้องจ่ายชำระค่างวดต่อเดือนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของยอดเงินต้นคงค้างสินเชื่อก่อนเข้าร่วมมาตรการ เป็นระยะเวลา 3 ปี ทั้งนี้ ค่างวดที่ชำระจะนำไปตัดต้นเงินทั้งจำนวน และลูกหนี้สามารถติดต่อเจ้าหนี้เพื่อชำระมากกว่าอัตราที่กำหนดได้ โดยเจ้าหนี้จะนำไปตัดต้นเงินทั้งจำนวน

สำหรับดอกเบี้ยตลอดระยะเวลา 3 ปี จะพักแขวนไว้ทั้งหมด และจะยกเว้นดอกเบี้ยทั้งหมด หากลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้

ทั้งนี้ สำหรับสินเชื่อที่เป็นวงเงินหมุนเวียน (revolving credit) ที่ยังไม่ได้เบิกใช้ ลูกหนี้ยังสามารถใช้สภาพคล่องจากวงเงินส่วนที่เหลือได้ภายใต้เงื่อนไขที่เจ้าหนี้กำหนด

3.3.3 เงื่อนไขการให้ความช่วยเหลือ

ให้ปฏิบัติตามเงื่อนไขการให้ความช่วยเหลือตามเอกสารแนบ ข้อ 2.2 และ 2.3 ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ต้องระบุเงื่อนไขที่ลูกหนี้ต้องปฏิบัติตามภายใต้มาตรการรวมถึงเงื่อนไขกรณีผิดสัญญาและต้องออกจากมาตรการไว้ในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรการนี้ให้ชัดเจนด้วย

ทั้งนี้ การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการข้อ 3.1–3.3 ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) รวมทั้งลูกหนี้รายย่อยและลูกหนี้ SMEs ตามมาตรการข้อ 3.1 และ 3.3 ไม่สามารถก่อหนี้เพื่ออุปโภคบริโภคใหม่ในระยะเวลา 12 เดือนแรกที่เข้าร่วมมาตรการ และหากมีความจำเป็นต้องกู้เป็นสภาพคล่องเพิ่มเติมเพื่อนำไปดำเนินธุรกิจ ให้สามารถพิจารณาสินเชื่อใหม่ได้ตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้

3.4 การรายงานข้อมูลการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จัดทำรายงานและนำส่งในรูปแบบและความถี่ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดต่อไป

3.5 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

รูปแบบและเงื่อนไขการให้ความช่วยเหลือของมาตรการ “จ่ายตรง คงทรัพย์”

1. 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 และจะยกเว้นดอกเบี้ยทั้งหมด หากลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้
● 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. สินเชื่อ 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>

2. เงื่อนไขการให้ความช่วยเหลือ

2.1 กรณีลูกหนี้มีสินเชื่อแต่ละประเภทอยู่กับธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจและสถาบันการเงินเฉพาะกิจแห่งเดียวกันมากกว่า 1 บัญชี ให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจแต่ละแห่งพิจารณาวงเงินรวมแยกตามประเภทสินเชื่อตามข้อ 1 ของลูกหนี้รายนั้น โดยหากมีสินเชื่อที่เป็นไปตามเงื่อนไขในข้อ 3.1.1 (2) และ (3) อย่างน้อย 1 สัญญา ลูกหนี้สามารถนำสัญญาในกลุ่มประเภทสินเชื่อดังกล่าวที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2567 เข้ารับการให้ความช่วยเหลือได้ทุกสัญญา

2.2 ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ที่ปัจจุบันเป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (เครดิตบูโร) รายงานข้อมูลการเข้าร่วมมาตรการและเงื่อนไขการก่อหนี้ใหม่ต่อเครดิตบูโรเป็นรหัสพิเศษ

2.3 กรณีลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขเรื่องการก่อหนี้ใหม่ หรือไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญาได้จนกลายเป็นสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL) ลูกหนี้ต้องออกจากมาตรการ โดยจะต้องชำระดอกเบี้ยที่พักไว้ตามเงื่อนไขเดิมในส่วนที่ภาครัฐไม่ได้สนับสนุนแก่ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ต้องระบุเงื่อนไขที่ลูกหนี้ต้องปฏิบัติตามภายใต้มาตรการรวมถึงเงื่อนไขกรณีผิดสัญญาและต้องออกจากมาตรการไว้ในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรการนี้ให้ชัดเจนด้วย

แนบท้ายหนังสือเวียน ธปท.ว. 4306/2568

ประเด็นคำถาม-คำตอบที่เกี่ยวข้องกับมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและ SMEs ระยะที่ 2

(ณ วันที่ 22 กรกฎาคม 2568)

ประเด็นคำถาม	คำตอบ
1. มาตรการที่ 1 จ่ายตรง คงทรัพย์	
(1) ลูกหนี้ที่ **ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 ไม่มีวันค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน และ** ในอดีตเคยมีวันค้างชำระ แต่ไม่เคยปรับโครงสร้างหนี้ ตั้งแต่ 1 มกราคม 2565 สามารถเข้าร่วมมาตรการได้หรือไม่	ไม่สามารถเข้าร่วมมาตรการได้ เนื่องจากวัตถุประสงค์ของมาตรการต้องการช่วยลูกหนี้กลุ่มเปราะบาง ซึ่งความเปราะบางของกลุ่มลูกหนี้สะท้อนจากประวัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ทั้งที่เป็น non-NPL และเป็น NPL หรือ มีวันค้างชำระ (DPD) เกินกว่า 30 วัน ณ 31 ตุลาคม 2567
2. มาตรการที่ 2 จ่าย ปิด จบ	
(2) การพิจารณาภาระหนี้ต่อบัญชี ให้พิจารณาอย่างไร	ภาระหนี้คงค้างให้ใช้ตามที่ สง. รายงานใน NCB และกรณี สง. ไม่ได้เป็นสมาชิก NCB ให้ใช้เงินต้นและดอกเบี้ยในระบบของ สง.
(3) การพิจารณาประเภทสินเชื่อที่มีหลักประกัน (secured loan) และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน (unsecured loan) จะพิจารณาอย่างไร	การพิจารณาประเภทสินเชื่อที่มีหลักประกัน (secured loan) และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน (unsecured loan) ให้พิจารณาประเภทสินเชื่อจากสัญญาตั้งต้นที่ได้อนุมัติสินเชื่อ
(4) กรณีสินเชื่อ MRTA มีวันค้างชำระ แต่สินเชื่อบ้านที่มีหลักประกันร่วมไม่มีวันค้างชำระ สามารถนำ MRTA เพียงสัญญาเดียวเข้าร่วมมาตรการจ่าย ปิด จบ ที่ปรับเงื่อนไขเพิ่มได้หรือไม่	มาตรการจ่าย ปิด จบ สำหรับสินเชื่อที่มีหลักประกันต้องมีเงื่อนไขบังคับหลักประกันแล้ว ซึ่งหากธนาคารยังไม่ได้บังคับหลักประกัน ถือว่าสินเชื่อ MRTA ดังกล่าวยังมีหลักประกันอยู่ไม่สามารถเข้าร่วมมาตรการจ่าย ปิด จบ ได้
(5) กรณีลูกหนี้ NPL ที่มีภาระหนี้เหลือไม่เกิน 5,000 บาทต่อบัญชี แต่เป็นสินเชื่อบ้าน รถ SMEs ที่มีวงเงินเกินกว่าที่กำหนดตามโครงการระยะที่ 2 สามารถเข้ามาตรการได้หรือไม่	มาตรการ จ่าย ปิด จบ กรณีสินเชื่อที่มีหลักประกัน (secured loan) ที่มีภาระหนี้ไม่เกิน 5,000 บาท ต่อบัญชี สามารถเข้าร่วมมาตรการได้ตั้งแต่ระยะที่ 1 โดยไม่ต้องพิจารณาวงเงินที่เป็นเงื่อนไขเพิ่มเติมของมาตรการระยะที่ 2 อีก เพราะกรณีภาระหนี้ไม่เกิน 5,000 บาท ครอบคลุมสินเชื่อทุกประเภท
(6) สินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกันประเภทอื่น เช่น cash your home cash card	พิจารณาเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน (secured loan) ประเภทสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

ประเด็นคำถาม	คำตอบ
หรือ MRTA พิจารณาเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน (secured loan) ประเภทสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยหรือไม่	
(7) กรณีลูกหนี้สินเชื่อ SMEs บุคคลธรรมดาที่มีหลักประกันไม่เต็มจำนวน (partial secured) จะพิจารณาเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน (secured loan) ใช่หรือไม่	ลูกหนี้สินเชื่อ SMEs บุคคลธรรมดาที่มีหลักประกันไม่เต็มจำนวน (partial secured) จัดเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน (secured loan)
(8) สินเชื่อ SMEs บุคคลธรรมดาที่มี บสย. ค้ำประกัน ถือเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน (secured loan) หรือไม่ เนื่องจาก บสย. ค้ำประกันในรูปแบบ portfolio ที่ สง. อาจไม่ได้รับชดเชยจากการค้ำประกันเต็มจำนวนทุกราย	สินเชื่อ SMEs บุคคลธรรมดาที่มี บสย. ค้ำประกัน จัดเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน (secured loan)
(9) สินเชื่อ SMEs บุคคลธรรมดามีหลักประกันที่มีวงเงินไม่เกิน 5 ล้านบาท ต่อบัญชี และมีภาระหนี้คงค้างไม่เกิน 30,000 บาท ต่อบัญชี หากเดิมมี บสย. ค้ำประกัน และ สง. ได้เคลม บสย. ไปแล้ว หรือไม่มีการต่ออายุค้ำประกันแล้ว ถือเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน (secured loan) หรือไม่	สินเชื่อดังกล่าวถือเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน (secured loan) เนื่องจากให้พิจารณาประเภทสินเชื่อจากสัญญาตั้งต้นที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ (originated loan)
(10) สินเชื่อ SMEs บุคคลธรรมดาแบบ clean loan เข้ามาตรการนี้ได้หรือไม่	สำหรับสินเชื่อ SMEs บุคคลธรรมดาที่ไม่มีหลักประกัน และมีภาระหนี้คงค้างไม่เกิน 10,000 บาทต่อบัญชี สามารถเข้ามาตรการนี้ได้ ภายใต้ประเภทสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน
(11) กรณีลูกหนี้สินเชื่อที่มีบุคคลค้ำประกัน จะพิจารณาเป็นสินเชื่อมีหลักประกัน (secured loan) ใช่หรือไม่	ลูกหนี้สินเชื่อที่มีบุคคลค้ำประกัน พิจารณาเป็นสินเชื่อไม่มีหลักประกัน (unsecured loan)
(12) กรณีสินเชื่อจำนำโฉนดที่ดินสามารถเข้าร่วมมาตรการ จ่าย ปิด จบ ได้หรือไม่ หากสามารถเข้าร่วมมาตรการได้จะต้องพิจารณาเพดานภาระหนี้ไม่เกินเท่าไหร่	สินเชื่อจำนำโฉนดที่ดินสามารถเข้าร่วมมาตรการ จ่าย ปิด จบ ได้ โดยเข้าข่ายเป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน (unsecured loan) ซึ่งต้องพิจารณาเพดานภาระหนี้ไม่เกิน 10,000 บาท เนื่องจากกรณีสินเชื่อที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันให้ยึดการจดทะเบียนจำนองเป็นสาระสำคัญ

ประเด็นคำถาม	คำตอบ
(13) ลูกหนี้ที่มีเงินฝากเป็นหลักประกัน ถือเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน (secured loan) หรือไม่	ลูกหนี้ที่มีเงินฝากเป็นหลักประกัน ซึ่ง สง. สามารถใช้สิทธิตามสัญญาในการหักกลบลบหนี้กับเงินฝากที่เป็นหลักประกันได้ ถือเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน (secured loan) ทั้งนี้ สง. ต้องบังคับหลักประกันที่เป็นเงินฝากของลูกหนี้ก่อนถึงจะนำหนี้ที่เหลือภายหลังบังคับหลักประกันมาเข้ามาตรการ
3. มาตรการที่ 3 จ่าย ตัด ต้น (ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ Unsecured Loan)	
(14) ลูกหนี้มีวงเงินเกิน 50,000 บาท แต่มียอดหนี้คงค้างไม่ถึง 50,000 บาท สามารถเข้าร่วมมาตรการนี้ได้หรือไม่ โดยยอดหนี้ที่ใช้ในการพิจารณาคุณสมบัติ ให้พิจารณารวมเงินต้นและดอกเบี้ย หรือพิจารณาเฉพาะเงินต้นเท่านั้น	เงื่อนไขมาตรการจ่าย ตัด ต้น ให้พิจารณาคุณสมบัติจากยอดหนี้คงค้าง (เงินต้น และ ดอกเบี้ย) โดย ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 ต้องไม่เกิน 50,000 บาท ต่อบัญชี
(15) กรณีลูกหนี้มีสินเชื่อบัตรเครดิตหลายใบภายใต้วงเงินเดียวกัน จะพิจารณายอดหนี้คงค้างต่อบัญชีอย่างไร	พิจารณายอดหนี้ไม่เกิน 50,000 บาท เป็นรายบัญชี
(16) ภายหลังจบ หรือออกจากมาตรการ จะต้องกำหนดเงื่อนไขของยอดผ่อนชำระอย่างไร	สง. ต้องพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้หลังออกจากมาตรการ โดย สง. สามารถคงเงื่อนไขการช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการเดิม หรือหารือร่วมกันกับลูกหนี้ในการกำหนดเงื่อนไขใหม่ที่สอดคล้องกับศักยภาพในการชำระหนี้ของลูกหนี้ และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ RL
(17) มาตรการนี้มีเงื่อนไขในการห้ามก่อหนี้เพิ่มเหมือนมาตรการอื่นหรือไม่ และอ้างอิงการรายงาน NCB อย่างไร	ลูกหนี้ที่เข้าร่วมมาตรการไม่สามารถขอสินเชื่ออุปโภคบริโภคใหม่ได้ในช่วง 12 เดือนแรกที่เข้าร่วมมาตรการ และรายงาน code ใน NCB ในระหว่างการเข้ามาตรการเช่นเดียวกับมาตรการจ่ายตรง คงทรัพย์
(18) ยอดผ่อนชำระขั้นต่ำของมาตรการที่กำหนดไว้ที่ 2% อาจจะเป็นยอดที่ต่ำมาก หากลูกหนี้มียอดหนี้คงค้างที่ต่ำ ในกรณีนี้ สง. สามารถกำหนดยอดชำระขั้นต่ำที่ไม่สูงเกินไป เช่น 2% แต่ไม่ต่ำกว่า 200 บาท ซึ่งสอดคล้องกับเงื่อนไขปกติในผลิตภัณฑ์ของ สง. ได้หรือไม่	ขอให้ สง. กำหนดเงื่อนไขการผ่อนชำระตามเงื่อนไขของมาตรการที่ 2% ของยอดเงินต้นคงค้างก่อนเข้าร่วมมาตรการ อย่างไรก็ดี ลูกหนี้สามารถจ่ายค่างวดมากกว่า % ขั้นต่ำที่กำหนดไว้ได้ เพื่อสนับสนุนให้ลูกหนี้สามารถปิดจบหนี้ได้เร็วขึ้น

ประเด็นคำถาม	คำตอบ
(19) หากเป็นลูกหนี้ที่ธนาคารอยู่ระหว่างเตรียมดำเนินคดี (ยังไม่มีเลขคดีดำ) สง. ต้องยกเลิกการฟ้อง และให้ลูกหนี้เข้ามาตรการคุณสู้ เราช่วยระยะที่ 2 หรือไม่ อย่างไร	มาตรการจ่าย ตัด ต้น หมายรวมถึงลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างกระบวนการดำเนินคดีด้วย (ยกเว้นกรณีพิพากษาแล้ว) โดยกรณีลูกหนี้อยู่ในกระบวนการดำเนินคดี ขอให้ชะลอการฟ้อง แต่ไม่ต้องถอนฟ้อง และหากภายหลังลูกหนี้ดำเนินการตามมาตรการไม่ได้ จึงค่อยเดินเรื่องตามกระบวนการ
4. ประเด็นอื่นๆ	
(20) กำหนดระยะเวลาในการเปิดรับลงทะเบียนอย่างไร และกำหนด SLA ในการติดต่อ และเสนอความช่วยเหลือลูกหนี้หรือไม่ อย่างไร และ สง. สามารถเริ่มให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ได้ตั้งแต่เมื่อไหร่	กำหนดระยะเวลาเปิดรับลงทะเบียน (opt-in) ถึงวันที่ 30 กันยายน 2568 ธปท. ขอความร่วมมือ สง. ติดต่อลูกหนี้เพื่อตกลงให้ความช่วยเหลือภายใน 10 วันทำการ นับจากวันที่ลูกหนี้ลงทะเบียนสำเร็จ และทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ภายใต้มาตรการให้แล้วเสร็จภายใน 20 วันทำการ นับจากวันที่ตกลงกับลูกหนี้ได้ตาม SLA ที่กำหนด ทั้งนี้ สำหรับมาตรการจ่าย ตัด ต้น สง. จะเริ่มทยอยติดต่อลูกหนี้ตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2568 เป็นต้นไป เพื่อให้ สง. มีระยะเวลาเพียงพอในการเตรียมความพร้อมระบบงาน
(21) สง. ต้องติดต่อเพื่อเชิญชวนให้ลูกหนี้ที่มีคุณสมบัติตามมาตรการทั้งระยะที่ 1 และ ระยะที่ 2 ให้มาสมัครเข้ามาตรการทุกรายหรือไม่	ขอความร่วมมือทาง สง. ติดต่อลูกหนี้ที่มีคุณสมบัติตามมาตรการและยังไม่เคยติดต่อทั้งหมด เพื่อให้ลูกหนี้ทุกรายได้รับทราบสิทธิ์ของตนเอง
(22) ลูกหนี้รายที่เคยลงทะเบียนเข้าโครงการระยะที่ 1 และถูกปฏิเสธไปแล้ว แต่ลูกหนี้มีคุณสมบัติเป็นไปตามเงื่อนไขที่สามารถเข้าร่วมโครงการระยะที่ 2 ได้ จำเป็นต้องให้ลูกหนี้ลงทะเบียนเข้ามาใหม่หรือไม่	ลูกหนี้จำเป็นต้องมาลงทะเบียนเข้าร่วมโครงการใหม่ หาก สง. ได้แจ้งผลการพิจารณาและเปลี่ยนสถานะในระบบลงทะเบียนเป็น close หรือปิดงานไปแล้ว และสำหรับกรณีที่ สง. แจ้งผลการพิจารณาให้ลูกหนี้แล้ว ขอให้ สง. ดำเนินการเปลี่ยนสถานะในระบบลงทะเบียนของลูกหนี้ที่เคยถูกแจ้งปฏิเสธในการลงทะเบียนเข้าโครงการระยะที่ 1 เป็นสถานะ close ให้ครบถ้วนทุกราย เพื่อให้ลูกหนี้สามารถลงทะเบียนเข้าร่วมโครงการระยะที่ 2 ใหม่ได้ โดยหากเป็นกรณีที่ สง. ยังสามารถติดต่อลูกหนี้

ประเด็นคำถาม	คำตอบ
	เพื่อให้สามารถเข้าโครงการในระยะที่ 2 โดยไม่ต้องลงทะเบียนใหม่ได้ ขอความร่วมมือให้ สง. ดำเนินการติดต่อเพื่อให้ลูกหนี้ทราบสิทธิ์ของตนเองในระยะที่ 2
(23) ลูกหนี้รายที่เคยลงทะเบียนเข้าโครงการระยะที่ 1 แต่ สง. ยังไม่ได้พิจารณาคุณสมบัติ และยังไม่แจ้งผลการลงทะเบียนแก่ลูกหนี้ สง. สามารถพิจารณา คุณสมบัติของลูกหนี้ว่าเป็นไปตามเงื่อนไขที่สามารถเข้าร่วมโครงการระยะที่ 2 พร้อมกับเงื่อนไขของโครงการระยะที่ 1 เลยได้หรือไม่	กรณีลูกหนี้ลงทะเบียนเข้าโครงการระยะที่ 1 แต่ยังไม่ถูกพิจารณาคุณสมบัติ และแจ้งผลการลงทะเบียนเข้าโครงการระยะที่ 1 สง. สามารถพิจารณาคุณสมบัติของลูกหนี้ตามเงื่อนไขของโครงการระยะที่ 1 และระยะที่ 2 พร้อมกัน และแจ้งผลการพิจารณาคุณสมบัติแก่ลูกหนี้พร้อมกันได้ เพื่อลดขั้นตอนความยุ่งยากในการลงทะเบียนของลูกหนี้และการปฏิบัติงานของ สง.
(24) ลูกหนี้ที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามเงื่อนไขสามารถเข้าร่วมมาตรการได้มากกว่า 1 มาตรการหรือไม่ และต้องใช้เกณฑ์ใดในการพิจารณาว่าจะให้ลูกหนี้เข้าร่วมมาตรการใด	หากลูกหนี้มีคุณสมบัติเป็นไปตามเงื่อนไข สามารถเข้าร่วมมาตรการได้หลายมาตรการ ขอให้ สง. นำเสนอเงื่อนไขของทุกมาตรการที่ลูกหนี้สามารถเข้าร่วมได้ เพื่อให้ลูกหนี้พิจารณาตัดสินใจ โดยคำนึงถึงประโยชน์ที่ลูกหนี้จะได้รับมากที่สุด
(25) ลูกหนี้ที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้เข้าร่วมมาตรการในระยะที่ 1 ไปแล้ว แต่ไม่สามารถปฏิบัติได้ตามเงื่อนไขและหลุดจากมาตรการ ลูกหนี้สามารถนำบัญชีที่เคยเข้ามาตรการมาสมัครเข้าใหม่ได้หรือไม่	บัญชีที่เคยเข้าร่วมมาตรการและหลุดจากมาตรการไปแล้ว ไม่สามารถเข้าร่วมมาตรการเดิมได้ อย่างไรก็ดี ลูกหนี้สามารถลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมมาตรการอื่นได้หากมีคุณสมบัติเป็นไปตามเงื่อนไขที่มาตรการกำหนด
(26) ลูกหนี้ที่มีสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน และนำบัญชีเข้าคลินิกแก้หนี้แล้ว สามารถเข้าร่วมโครงการในระยะที่ 2 ได้หรือไม่	เนื่องจากคลินิกแก้หนี้เป็นการแก้ไขปัญหาหนี้ที่ไม่มีหลักประกัน คือบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งได้พิจารณาภาระการผ่อนชำระของลูกหนี้ในสินเชื่อประเภทดังกล่าวแบบองค์รวมไปแล้ว และการช่วยเหลือภายใต้มาตรการของคลินิกแก้หนี้ จะมีการลดค่างวดผ่อนชำระที่ต่ำกว่าโครงการ คุณสู้ เราช่วย ไปมาก ดังนั้น บัญชีสินเชื่อที่ได้เข้ามาตรการคลินิกแก้หนี้ไปแล้วควรอยู่ในมาตรการคลินิกแก้หนี้ต่อไป
(27) กรณีลูกหนี้อยู่ระหว่างถูกดำเนินการในคดีล้มละลาย สามารถเข้าร่วมโครงการได้หรือไม่	**<u>กรณีลูกหนี้อยู่ระหว่างการถูกฟ้องในคดีล้มละลาย</u> ยังสามารถเข้าร่วมโครงการได้**

ประเด็นคำถาม	คำตอบ
	<u>กรณีลูกหนี้ถูกพิทักษ์ทรัพย์แล้วหรือศาลได้มีคำพิพากษาให้เป็นบุคคลล้มละลายแล้ว</u> ไม่สามารถเข้าร่วมโครงการได้