

แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ทั้งระบบ

คณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ทั้งระบบ จำนวน ๓ มาตรการ ได้แก่ (๑) มาตรการช่วยเหลือพักหนี้ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium Enterprises (SMEs) ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา ๒๐๑๙ (๒) มาตรการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือและรองรับลูกหนี้ในระบบ และ (๓) มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากโรคโควิด ๑๙ ตามโครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีอาชีพอิสระ อนุมัติวงเงินงบประมาณ จากงบประมาณรายจ่ายประจำปี จำนวน ๒ มาตรการ รวมทั้งสิ้น ๔,๙๐๐ ล้านบาท และมอบหมายหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไป และรับทราบมาตรการแก้ไขหนี้ในระบบ มาตรการแก้หนี้ในระบบ และการปรับโครงสร้างระบบการให้สินเชื่อและการค้ำประกันสินเชื่อ ตามที่กระทรวงการคลังเสนอ ทั้งนี้ ภาระค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในกรอบวงเงินรวมทั้งสิ้น ๔,๙๐๐ ล้านบาท ให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการตามความเห็นของสำนักงานประมาณ และให้กระทรวงการคลังและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องรับความเห็น ข้อสังเกต และข้อเสนอแนะของสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ และธนาคารแห่งประเทศไทย ที่เห็นว่าหน่วยงานที่เกี่ยวข้องร่วมกันดำเนินมาตรการเชิงป้องกัน โดยการให้ความรู้ทางการเงิน ควรให้ความสำคัญกับการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างเป็นธรรมและเหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย เพื่อป้องกันมิให้เกิดปัญหาหนี้ผิดนัดชำระหนี้ การออกแบบมาตรการแก้ไขปัญหาหนี้ดังกล่าวควรคำนึงถึงประโยชน์ที่ลูกหนี้จะได้รับเป็นหลัก รวมถึงควรมีการประเมินประสิทธิภาพและความคุ้มค่าของโครงการให้เป็นไปตามคำสั่งอื่น เจตนารมณ์ และควรเร่งส่งเสริมให้เกิดระบบนิเวศที่ช่วยสร้างวัฒนธรรมบ่มเพาะให้เกิดวินัยในการบริหารเงินและหนี้้อย่างรับผิดชอบ เพื่อให้การแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนประสบความสำเร็จและมีผลยั่งยืน ไปพิจารณาดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไปด้วย

สำเนา

ด่วนที่สุด

ที่ นร ๐๕๐๕/๒๖๑๙๘

สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี
ทำเนียบรัฐบาล กทม. ๑๐๓๐๐

๒๐ ธันวาคม ๒๕๖๖

เรื่อง แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ทั้งระบบ

เรียน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

อ้างถึง หนังสือกระทรวงการคลัง ลับ ด่วนที่สุด ที่ กค ๑๐๐๘/ล ๒๖๘๖ ลงวันที่ ๑๒ ธันวาคม ๒๕๖๖

สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. สำเนาหนังสือสำนักงบประมาณ ด่วนที่สุด ที่ นร ๐๗๐๖/๓/๓๓
ลงวันที่ ๑๒ ธันวาคม ๒๕๖๖

๒. สำเนาหนังสือสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ด่วนที่สุด ที่ นร ๐๙๐๓/๔๐๓
ลงวันที่ ๑๒ ธันวาคม ๒๕๖๖

๓. สำเนาหนังสือสำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
ด่วนที่สุด ที่ นร ๑๑๑๓/๗๒๔๓ ลงวันที่ ๑๒ ธันวาคม ๒๕๖๖

๔. สำเนาหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ด่วนที่สุด ที่ ธปท.ผกณ.(๗๓) ล. ๒๘๒/๒๕๖๖
ลงวันที่ ๑๒ ธันวาคม ๒๕๖๖

ตามที่ได้เสนอเรื่อง แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ทั้งระบบ ไปเพื่อดำเนินการ ความละเอียด
แจ้งแล้ว นั้น

สำนักงบประมาณ สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจ
และสังคมแห่งชาติ และธนาคารแห่งประเทศไทยได้เสนอความเห็น ข้อเสนอแนะ และข้อเสนอแนะ
การพิจารณาของคณะรัฐมนตรีด้วย ความละเอียดปรากฏตามสำเนาหนังสือที่ส่งมาด้วยนี้

คณะรัฐมนตรีได้ประชุมปรึกษาเมื่อวันที่ ๑๙ ธันวาคม ๒๕๖๖ ลงมติเห็นชอบ อนุมัติ และรับทราบ
ตามที่กระทรวงการคลังเสนอ ทั้งนี้ ภาระค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในกรอบวงเงินรวมทั้งสิ้น ๔,๙๐๐ ล้านบาท
ให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการตามความเห็นของสำนักงบประมาณ และให้กระทรวงการคลังและหน่วยงาน
ที่เกี่ยวข้องรับความเห็น ข้อเสนอแนะ และข้อเสนอแนะของสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานสภาพัฒนาการ
เศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ และธนาคารแห่งประเทศไทยไปพิจารณาดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไปด้วย

จึงเรียนยืนยันมา ทั้งนี้ สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรีได้แจ้งให้ผู้ที่เกี่ยวข้องตามบัญชีแนบท้าย
ทราบด้วยแล้ว รวมทั้งได้ยกเลิกชั้นความลับนับแต่วันที่คณะรัฐมนตรีมีมติ

ขอแสดงความนับถือ

ธวัชชัย จันทน์ไพศาลสิน

(นายธวัชชัย จันทน์ไพศาลสิน)

ที่ปรึกษาประจำสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี ปฏิบัติราชการแทน
เลขาธิการคณะรัฐมนตรี

กองพัฒนาศาสตร์และติดตามนโยบายพิเศษ

โทร. ๐ ๒๒๘๐ ๙๐๐๐ ต่อ ๑๖๕๒ (ขลิตา), ๑๕๒๒ (เฉลิมขวัญ)

โทรสาร ๐ ๒๒๘๐ ๑๔๔๖ www.soc.go.th

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ saraban@soc.go.th

บัญชีรายชื่อผู้ที่เกี่ยวข้องซึ่งได้แจ้งเรื่อง แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ทั้งระบบ ให้ทราบ ดังนี้

๑. รัฐมนตรีว่าการกระทรวงกลาโหม
๒. รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์
๓. รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรม
๔. รัฐมนตรีว่าการกระทรวงเกษตรและสหกรณ์
๕. รัฐมนตรีว่าการกระทรวงมหาดไทย
๖. รัฐมนตรีว่าการกระทรวงศึกษาธิการ
๗. รัฐมนตรีว่าการกระทรวงสาธารณสุข
๘. รัฐมนตรีว่าการกระทรวงอุตสาหกรรม
๙. ผู้อำนวยการสำนักงานงบประมาณ
๑๐. เลขาธิการคณะกรรมการกฤษฎีกา
๑๑. เลขาธิการสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
๑๒. ผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ
๑๓. ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน
๑๔. ผู้อำนวยการสำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
๑๕. ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย
๑๖. ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
๑๗. ผู้จัดการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
๑๘. กรรมการผู้จัดการธนาคารอาคารสงเคราะห์
๑๙. กรรมการและผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
๒๐. กรรมการผู้จัดการธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
๒๑. กรรมการผู้จัดการธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
๒๒. ประธานกรรมการบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

~~ลับ~~

ด่วนที่สุด

ที่ นร ๐๗๐๖/๗/๓๓

สำนักงบประมาณ

๑๐๖๓ ถนนพหลโยธิน

แขวงพญาไท กรุงเทพฯ ๑๐๔๐๐

๑๖ ธันวาคม ๒๕๖๖

เรื่อง แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ทั้งระบบ

เรียน เลขาธิการคณะกรรมการรัฐมนตรี

อ้างถึง หนังสือสำนักเลขาธิการคณะกรรมการรัฐมนตรี ลับ ด่วนที่สุด ที่ นร ๐๕๐๖/๒๖๓๐๔

ลงวันที่ ๑๒ ธันวาคม ๒๕๖๖

ตามหนังสือที่อ้างถึง สำนักเลขาธิการคณะกรรมการรัฐมนตรีขอให้สำนักงบประมาณเสนอความเห็นในส่วนที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการรัฐมนตรี กรณีกระทรวงการคลังเสนอเรื่อง แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ทั้งระบบ เพื่อให้คณะกรรมการรัฐมนตรีพิจารณา ดังนี้

๑. ให้ความเห็นชอบมาตรการและอนุมัติวงเงินงบประมาณ ประกอบด้วย

๑.๑ มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจาก Covid - ๑๙ ตามโครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีอาชีพอิสระที่ได้รับผลกระทบจาก Covid - ๑๙ เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ NPLs ของโครงการฯ โดยให้ธนาคารออมสินและธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ดำเนินการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ตามสมควรแก่กรณี โดยยังไม่ดำเนินการตัดหนี้สูญออกจากบัญชี และนำงบประมาณที่ได้รับชดเชยความเสียหายตามโครงการสินเชื่อฯ ตามมติคณะกรรมการรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๒๔ มีนาคม ๒๕๖๓ มาให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้เพื่อไม่ให้เป็น NPLs หรือหมดสิ้นภาระหนี้ที่เกิดจากโครงการสินเชื่อฯ ดังกล่าวต่อไป

๑.๒ มาตรการช่วยเหลือพักหนี้ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ได้รับผลกระทบจาก Covid - ๑๙ เพื่อลดภาระการผ่อนชำระหนี้ให้สอดคล้องกับศักยภาพและความสามารถในการชำระหนี้ สำหรับลูกหนี้ SMEs ของ SFls ที่ได้รับผลกระทบจาก Covid - ๑๙ ที่มีวงเงินสินเชื่อไม่เกิน ๑๐ ล้านบาท และเป็น NPLs ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๖ โดยรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยเงินกู้แทนลูกหนี้ ในอัตราร้อยละ ๑ ต่อปี ระยะเวลาไม่เกิน ๑ ปี (ลูกหนี้ชำระดอกเบี้ยส่วนที่เหลือ) ระยะเวลาดำเนินการ ๑ ปี ๖ เดือน (๑๘ เดือน) ตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๖๗ ถึงวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๘ ประมาณการวงเงินชดเชยดอกเบี้ยไม่เกิน ๔๐๐ ล้านบาท

๑.๓ มาตรการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือและรองรับลูกหนี้ในระบบ เพื่อช่วยเหลือและรองรับลูกหนี้ในระบบที่ผ่านกระบวนการใกล้เคียงหนี้ในโครงการแก้หนี้ในระบบของรัฐบาล โดยธนาคารออมสินและ ธ.ก.ส. สนับสนุนสินเชื่อ วงเงินรวม ๑๕,๐๐๐ ล้านบาท (แต่ละ ๗,๕๐๐ ล้านบาท) วงเงินสินเชื่อต่อรายไม่เกินรายละ ๒๐,๐๐๐ บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ ๑ ต่อเดือน (Flat Rate) ปลอดชำระหนี้เงินต้นสูงสุด

~~ลับ~~

/๖ จวดแรก ...

~~ลับ~~

- ๒ -

๖ งวดแรก (ชำระดอกเบี้ยปกติ) หรือเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด ระยะเวลาชำระคืนเงินงวดสูงสุดไม่เกิน ๓ ปี รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่เกิดจาก NPLs ร้อยละ ๑๐๐ สำหรับ NPLs ไม่เกินร้อยละ ๓๐ ของวงเงินสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด รวมวงเงินชดเชยทั้งสิ้นไม่เกิน ๔,๕๐๐ ล้านบาท โดยแบ่งเป็นธนาคารออมสิน ๒,๒๕๐ ล้านบาท และ ธ.ก.ส. ๒,๒๕๐ ล้านบาท

๒. รับทราบมาตรการแก้ไขปัญหานี้ทั้งระบบ ประกอบด้วย (๑) กลุ่มที่มีรายได้ประจำ แต่มีภาระหนี้จำนวนมากจนเกินศักยภาพในการชำระคืนหนี้ เช่น ข้าราชการ ครูและบุคลากรทางการศึกษา ตำรวจ ทหาร เป็นต้น (๒) กลุ่มที่มีรายได้ไม่แน่นอนทำให้การชำระคืนหนี้ไม่ต่อเนื่อง (๓) กลุ่มที่เป็นหนี้เสีย คงค้างกับสถาบันการเงินมาเป็นระยะเวลานาน (๔) มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้นอกระบบที่ดำเนินการโดย SFIs (๕) มาตรการสนับสนุนให้เจ้าหนี้นอกระบบขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (สินเชื่อพีโอเอฟแนช) และ (๖) การปรับโครงสร้างระบบการให้สินเชื่อและการค้าประกันสินเชื่อ รวมทั้งขอให้พิจารณาในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการตามบทบัญญัติของพระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ พ.ศ. ๒๕๖๑ ความละเอียดแจ้งแล้ว นั้น

สำนักงานประมาณพิจารณาแล้วขอเรียนว่า แนวทางการแก้ไขปัญหานี้ทั้งระบบ จะช่วยแบ่งเบาภาระหนี้ของลูกหนี้ ช่วยเหลือให้ลูกหนี้ที่มีหนี้นอกระบบสามารถกลับเข้ามาในระบบได้ และป้องกันไม่ให้ลูกหนี้ที่มีหนี้ในระบบกลับไปเป็นหนี้นอกระบบได้อีก สามารถบรรเทาความเดือดร้อนให้กับประชาชน ช่วยให้ประชาชนสามารถผ่อนชำระหนี้ได้สอดคล้องกับศักยภาพในการหารายได้ พร้อมทั้งผลักดันให้ประชาชนสามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้อย่างเหมาะสมและเป็นธรรม ซึ่งปัญหานี้สินในระบบและนอกระบบเป็นปัญหาที่ต้องได้รับการแก้ไขอย่างเร่งด่วนและทันทั่วทั้ง ดังนั้น หากกระทรวงการคลังได้ดำเนินการตามขั้นตอนของพระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ พ.ศ. ๒๕๖๑ ครบถ้วนแล้ว ก็เห็นสมควรที่คณะรัฐมนตรีจะพิจารณาให้ความเห็นชอบและรับทราบมาตรการดังกล่าว ภายใต้กรอบวงเงินงบประมาณรวมทั้งสิ้น ๔,๕๐๐ ล้านบาท ตามที่กระทรวงการคลังเสนอสำหรับภาระค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเห็นควรให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจัดทำแผนการปฏิบัติงานและแผนการใช้จ่ายงบประมาณ เพื่อเสนอขอตั้งงบประมาณรายจ่ายประจำปีตามความจำเป็นและตามผลการดำเนินงานจริงต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดนำเสนอความเห็นประกอบการพิจารณาของคณะรัฐมนตรีต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

๒๐ สิงหาคม ๒๕๖๓

(นายเฉลิมพล เพ็ญสูตร)

ผู้อำนวยการสำนักงานประมาณ

กองจัดทำงบประมาณด้านเศรษฐกิจ ๑

โทร. ๐๘ ๓๘๐๘ ๖๔๗๗

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ saraban@bb.go.th

~~ลับ~~

ด่วนที่สุด

ที่ นร ๐๕๐๓/๕๐๓



สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
๑ ถนนพระอาทิตย์ เขตพระนคร
กรุงเทพฯ ๑๐๒๐๐

๙ ธันวาคม ๒๕๖๖

เรื่อง แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ทั้งระบบ

เรียน เลขาธิการคณะกรรมการรัฐมนตรี

อ้างถึง หนังสือสำนักเลขาธิการคณะกรรมการรัฐมนตรีลับ ด่วนที่สุด ที่ นร ๐๕๐๖/ว(ก) ๒๖๓๐๕
ลงวันที่ ๑๒ ธันวาคม ๒๕๖๖

ตามหนังสือที่อ้างถึง สำนักเลขาธิการคณะกรรมการรัฐมนตรีขอให้สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาเสนอความเห็นในส่วนที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการพิจารณาของคณะรัฐมนตรีโดยด่วนกรณีกระทรวงการคลังเสนอเรื่อง แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ทั้งระบบ ความละเอียดทราบแล้ว นั้น

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาพิจารณาแล้ว เห็นว่า กรณีอยู่ในอำนาจของคณะรัฐมนตรีที่จะพิจารณาให้ความเห็นชอบ รับทราบ และมอบหมายหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการได้ตามที่เห็นสมควร ทั้งนี้ มาตรการช่วยเหลือพักหนี้ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ได้รับผลกระทบจาก Covid-๑๙ วงเงินงบประมาณ ๔๐๐ ล้านบาท และมาตรการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือและรองรับลูกหนี้ในระบบ วงเงินงบประมาณ ๔,๕๐๐ ล้านบาท นั้น เป็นโครงการที่ก่อให้เกิดภาระต้องงบประมาณ และรัฐบาลต้องรับภาระชดเชยค่าใช้จ่ายหรือการสูญเสียรายได้ให้แก่สถาบันการเงินของรัฐ ซึ่งหากกระทรวงการคลังได้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และขั้นตอนตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ พ.ศ. ๒๕๖๑ รวมทั้งกฎหมายที่เกี่ยวข้องครบถ้วนแล้ว คณะรัฐมนตรีสามารถพิจารณาอนุมัติตามที่กระทรวงการคลังเสนอได้ และเมื่อคณะรัฐมนตรีอนุมัติให้ดำเนินมาตรการดังกล่าวแล้ว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องต้องขอรับการจัดสรรงบประมาณเพื่อชดเชยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นตามพระราชบัญญัติวิธีการงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๑ ระเบียบ และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องต่อไป

อนึ่ง สำนักงานฯ มีข้อสังเกตเพิ่มเติมว่าสมควรที่จะกำหนดให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องร่วมกันดำเนินมาตรการเชิงป้องกัน (Preventive measures) โดยการให้ความรู้ทางการเงิน (Financial literacy) และหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงแก่ผู้เข้าร่วมโครงการและประชาชนไปพร้อมกันด้วย เพื่อแก้ปัญหาที่ต้นเหตุ นอกจากนี้ สมควรพิจารณามอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องส่งเสริมให้ชุมชนร่วมกับสถาบันการเงิน และสถาบันการเงินเฉพาะกิจจัดให้มีระบบการเงินชุมชนเพื่อเป็นสวัสดิการของชุมชนตามนัยมาตรา ๔๓ (๔) ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย เพื่อสร้างความเข้มแข็งทางการเงินระดับฐานราก

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาดำเนินการต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

(นายปรณ นิลประพันธ์)

เลขาธิการคณะกรรมการกฤษฎีกา

กองกฎหมายการเงินการคลัง

ฝ่ายกฎหมายการคลัง

โทร. ๐ ๒๒๒๒ ๐๒๐๖ - ๙ ต่อ ๑๒๐๑ (นางสาวปัทมาฯ)

โทรสาร ๐ ๒๒๒๖ ๖๒๐๑

www.krisdika.go.th

www.lawreform.go.th

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ saraban@ocs.go.th

ลับ

ด่วนที่สุด

ท นร ๑๑๑๓/๗๒๕๓



สำนักงานสภาพัฒนาการ

เศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

๙๖๒ ถนนกรุงเกษม กรุงเทพฯ ๑๐๑๐๐

๑๒ ธันวาคม ๒๕๖๖

เรื่อง แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ทั้งระบบ

เรียน เลขาธิการคณะกรรมการรัฐมนตรี

อ้างถึง หนังสือสำนักเลขาธิการคณะกรรมการรัฐมนตรี ลับ ด่วนที่สุด ที่ นร ๐๕๐๖/ว(ล) ๒๖๓๐๕ ลงวันที่ ๑๒ ธันวาคม ๒๕๖๖

ตามที่ สำนักเลขาธิการคณะกรรมการรัฐมนตรีขอให้สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ เสนอความเห็นในส่วนที่เกี่ยวข้อง เพื่อประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการรัฐมนตรี เรื่อง แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ทั้งระบบ ของกระทรวงการคลัง ความละเอียดแจ้งแล้ว นั้น

สำนักงานฯ พิจารณาแล้ว มีความเห็นดังนี้

๑. เห็นควรให้ความเห็นชอบในหลักการมาตรการช่วยเหลือพักหนี้ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ได้รับผลกระทบจาก Covid-๑๙ และมาตรการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือและรองรับลูกหนี้ในระบบ พร้อมทั้งอนุมัติงบประมาณเพื่อดำเนินทั้งสองมาตรการข้างต้น จำนวน ๔๐๐ ล้านบาท และจำนวน ๔,๕๐๐ ล้านบาท รวมเป็นจำนวน ๔,๙๐๐ ล้านบาท จากงบประมาณรายจ่ายประจำปี พร้อมทั้งมอบหมายหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการต่อไป ตามที่กระทรวงการคลังเสนอ

๒. เห็นควรให้ความเห็นชอบในหลักการมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-๑๙ ตามโครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีอาชีพอิสระที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-๑๙ (โครงการสินเชื่อฯ) และอนุมัติให้ธนาคารออมสินและธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) นำเงินงบประมาณที่ธนาคารออมสินและ ธ.ก.ส. ได้รับชดเชยความเสียหายตามโครงการสินเชื่อฯ ตามมติคณะกรรมการเมื่อวันที่ ๒๔ มีนาคม ๒๕๖๓ มาให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้รหัส ๒๑ ตามที่กระทรวงการคลังเสนอ อย่างไรก็ตาม ธ.ก.ส. ควรดำเนินมาตรการอย่างระมัดระวัง และให้ความสำคัญกับการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างเป็นธรรมและเหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย เพื่อป้องกันมิให้เกิดปัญหาจูงใจผิดนัดชำระหนี้ (Moral Hazard) กับลูกหนี้รายอื่นๆ ในอนาคต

๓. เห็นควรรับทราบมาตรการต่างๆ จำนวน ๕ มาตรการ ตามที่กระทรวงการคลังเสนอ ทั้งนี้ สำนักงานฯ มีความเห็นเพิ่มเติมว่าในการพิจารณาดำเนินการตามมาตรการดังกล่าวจะต้องไม่ส่งผลกระทบต่อวินัยทางการเงินของลูกหนี้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาดำเนินการต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

(นายดนุชา พิชยนันท์)

เลขาธิการสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

กองยุทธศาสตร์และการวางแผนเศรษฐกิจมหภาค

โทร. ๐ ๒๒๘๐ ๔๐๘๕ ต่อ ๖๔๖๕

E-mail: arnunchanog@nesdc.go.th

ด้วย



12 ธันวาคม 2566

เรียน เลขาธิการคณะกรรมการ

ที่ สปท.ผก. (73) ล. 282 /2566 เรื่อง แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ทั้งระบบ

ตามที่สำนักเลขาธิการคณะกรรมการ (สค.) มีหนังสือด่วนที่สุดที่ นร 0506/ว(ล) 26305 ลงวันที่ 12 ธันวาคม 2566 แจ้งว่า กระทรวงการคลังได้เสนอเรื่อง แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ทั้งระบบ ให้คณะกรรมการ (ครม.) พิจารณา โดยขอให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เสนอความเห็นในส่วนที่เกี่ยวข้อง เพื่อประกอบการพิจารณาของ ครม. นั้น

ธปท. ขอเรียนว่า ไม่ขัดข้องกับแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ทั้งในระบบและนอกระบบที่เสนอ ในครั้งนี้ รวมถึงการปรับโครงสร้างระบบการให้สินเชื่อและการค้ำประกันสินเชื่อ เนื่องจากจะช่วยบรรเทา ปัญหาภาระหนี้สินให้แก่ประชาชนและผู้ประกอบการ และสนับสนุนให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจดำเนินไปได้ อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธปท. มีข้อเสนอแนะต่อมาตรการต่าง ๆ เพื่อให้การดำเนินการมีประสิทธิภาพและเป็นผลดี ต่อลูกหนี้ให้มากที่สุด ดังนี้

1. มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจาก Covid-19 ตามโครงการสินเชื่อ เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีอาชีพอิสระที่ได้รับผลกระทบจาก Covid-19 (ข้อ 3.1.1 (1))

การติดตามทวงถามหนี้ตามกฎหมายกระทรวงฉบับที่ 186 (พ.ศ. 2534) ควรดำเนินการ อย่างเคร่งครัด เพื่อให้มั่นใจว่าได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดครบถ้วนแล้ว และควรสื่อสารให้ชัดเจนว่า การดำเนินการดังกล่าวในครั้งนี้ เป็นกรณีจำเป็นเฉพาะจากสถานการณ์ที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ ทั้งนี้ เพื่อป้องกันปัญหา moral hazard ของลูกหนี้ในโครงการสนับสนุนกรณีปกติอื่น ๆ ของภาครัฐ

2. มาตรการช่วยเหลือผู้ประกอบกรรวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่ได้รับผลกระทบจาก Covid-19 (ข้อ 3.1.1 (2)) และมาตรการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือและรองรับลูกหนี้ นอกระบบ (ข้อ 3.2.1)

2.1 ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้ SMEs ควรพิจารณากำหนดเงื่อนไข ให้เหมาะสมกับศักยภาพและความสามารถในการชำระหนี้ ควบคู่ไปกับการพัฒนาเพื่อยกระดับความสามารถ ในการหารายได้และส่งเสริมวินัยทางการเงินของลูกหนี้ด้วย

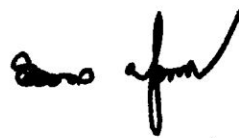
2.2 สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) ต้องประชาสัมพันธ์และสื่อสารทำความเข้าใจกับลูกหนี้ อย่างทั่วถึง เพื่อให้ลูกหนี้ที่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ได้รับความช่วยเหลือที่เหมาะสม และควรสนับสนุน ให้ลูกหนี้ที่มีความสามารถ ชำระเงินต้นในช่วงระยะเวลาที่พักชำระหนี้ เพื่อช่วยลดภาระดอกเบี้ยจ่ายของลูกหนี้

2.3 ภาครัฐควรมีกรอบระยะเวลาและจัดสรรงบประมาณรายจ่ายชดเชยความเสียหาย ที่ชัดเจน เนื่องจาก SFIs มีพันธกิจที่ต้องดำเนินโครงการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนลูกหนี้อยู่หลายโครงการ ทั้งนี้ เพื่อไม่ให้ส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องและฐานะการดำเนินงานของ SFIs

ในภาพรวม การออกแบบมาตรการแก้ไขปัญหานี้ดังกล่าว ควรคำนึงถึงประโยชน์ที่ลูกหนี้จะได้รับเป็นหลัก ทั้งการช่วยลดภาระหนี้เดิมและดูแลไม่ให้เกิดหนี้เพิ่มเติมจนลูกหนี้ไม่สามารถบริหารจัดการได้ รวมถึงควรมีการประเมินประสิทธิภาพและความคุ้มค่าของโครงการให้เป็นไปตามเจตนารมณ์ ขณะที่ควรเร่งส่งเสริมให้เกิดระบบนิเวศที่ช่วยสร้างวัฒนธรรมบ่มเพาะให้เกิดวินัยในการบริหารเงินและหนี้อย่างรับผิดชอบ เพื่อให้การแก้ไขปัญหานี้ครัวเรือนประสบความสำเร็จและมีผลยั่งยืน โดยความเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับโครงการและมาตรการอื่น ๆ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาดำเนินการตามที่เห็นสมควรต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายรณดล นุ่มนนท์)

รองผู้ว่าการ ด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ความเห็นของ ธปท. เกี่ยวกับโครงการแก้ไขปัญหานี้ทั้งระบบ (เพิ่มเติม)

ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

สายกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 6953, 0 2283 6493

โทรสาร 0 2283 6466

ด่วนที่สุด

ที่ กค ๑๐๐๘/ล ๒๕๖๖



กระทรวงการคลัง
ถนนพระรามที่ ๖
กรุงเทพฯ ๑๐๔๐๐

๖๒ ธันวาคม ๒๕๖๖

เรื่อง แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ทั้งระบบ

เรียน เลขาธิการคณะกรรมการรัฐมนตรี

อ้างถึง ๑. หนังสือสำนักเลขาธิการคณะกรรมการรัฐมนตรี ที่ นร ๐๕๐๕/๔๔๓๙ ลงวันที่ ๒๖ มีนาคม ๒๕๖๓

๒. หนังสือสำนักเลขาธิการคณะกรรมการรัฐมนตรี ที่ นร ๐๕๐๕/๒๐๓๗๓ ลงวันที่ ๒๗ กันยายน ๒๕๖๖

สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. รายละเอียดมาตรการช่วยเหลือพักหนี้ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ได้รับผลกระทบจาก Covid-๑๙ และรายละเอียดข้อมูลที่หน่วยงานของรัฐต้องเสนอพร้อมกับการขออนุมัติต่อคณะกรรมการรัฐมนตรีตามมาตรา ๒๗ และมาตรา ๒๘ ของพระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ พ.ศ. ๒๕๖๑

๒. รายละเอียดมาตรการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือและรองรับลูกหนี้ในระบบและรายละเอียดข้อมูลที่หน่วยงานของรัฐต้องเสนอพร้อมกับการขออนุมัติต่อคณะกรรมการรัฐมนตรีตามมาตรา ๒๗ และมาตรา ๒๘ ของพระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ พ.ศ. ๒๕๖๑

ด้วยกระทรวงการคลังขอเสนอแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ทั้งระบบมาเพื่อคณะกรรมการรัฐมนตรีพิจารณา โดยเรื่องนี้เข้าข่ายที่จะให้นำเสนอคณะกรรมการรัฐมนตรีได้ตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการเสนอเรื่องและการประชุมคณะกรรมการรัฐมนตรี พ.ศ. ๒๕๔๘ มาตรา ๔ (๑๑) เรื่องที่ต้องใช้งบประมาณแผ่นดินนอกเหนือจากที่ได้รับอนุมัติไว้แล้วตามกฎหมายว่าด้วยงบประมาณรายจ่ายประจำปีหรืองบประมาณรายจ่ายเพิ่มเติม

ทั้งนี้ เรื่องดังกล่าวมีรายละเอียด ดังนี้

๑. เหตุผลความจำเป็นที่ต้องเสนอคณะกรรมการรัฐมนตรี

ปัญหานี้สินของประชาชนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงและการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ โดยปัจจุบันลูกหนี้ทั้งในระบบและนอกระบบยังคงเผชิญปัญหานี้เรื้อรัง โดยเฉพาะลูกหนี้รายย่อยและลูกหนี้ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium Enterprises: SMEs) ซึ่งได้รับผลกระทบจากต้นทุนการประกอบอาชีพและการดำรงชีพที่ปรับตัวสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องและผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (Covid-๑๙) อันส่งผลให้ลูกหนี้ประสบปัญหาขาดสภาพคล่องทางการเงิน และมีรายได้ไม่เพียงพอที่จะชำระหนี้ได้ตามกำหนด ทำให้กลายเป็นหนี้เสียจนเป็นอุปสรรคทำให้ไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้ อีกทั้งลูกหนี้บางรายจำเป็นต้องพึ่งพาน้นนอกระบบที่มีอัตราดอกเบี้ยสูง และมีการทวงถามหนี้ที่ไม่เป็นธรรม ดังนั้น เพื่อช่วยเหลือผ่อนปรนภาระหนี้ให้กับลูกหนี้ในระบบและบรรเทาความเดือดร้อนจากปัญหานี้สินให้กับลูกหนี้ในระบบ รวมทั้งผลักดันให้ลูกหนี้ในระบบสามารถกลับเข้ามาในระบบได้ กระทรวงการคลังจึงขอเสนอแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ทั้งระบบ โดยเรื่องนี้เข้าข่ายที่จะให้นำเสนอคณะกรรมการรัฐมนตรีได้ตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการเสนอเรื่องและการประชุมคณะกรรมการรัฐมนตรี พ.ศ. ๒๕๔๘ มาตรา ๔ (๑๑) เรื่องที่ต้องใช้งบประมาณแผ่นดินนอกเหนือจากที่ได้รับอนุมัติไว้แล้วตามกฎหมายว่าด้วยงบประมาณรายจ่ายประจำปีหรืองบประมาณรายจ่ายเพิ่มเติม

ลับ

/ ๒. ความเร่งด่วน ...

๒. ความเร่งด่วนของเรื่อง

ด้วยปัญหานี้สินในระบบและนอกระบบเป็นปัญหาที่ต้องได้รับการแก้ไขอย่างเร่งด่วน และทันท่วงที เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนให้กับประชาชน ช่วยให้ประชาชนสามารถผ่อนชำระหนี้ได้ สอดคล้องกับศักยภาพในการหารายได้ พร้อมทั้งผลักดันให้ประชาชนสามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้ในอัตราที่เหมาะสมและเป็นธรรม ทั้งนี้ คณะทำงานเพื่อกำหนดมาตรการในการพักหนี้เกษตรกรและผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา ๒๐๑๙ (คณะทำงานฯ) ในคราวการประชุมครั้งที่ ๒/๒๕๖๖ เมื่อวันที่ ๒๗ พฤศจิกายน ๒๕๖๖ และการประชุมครั้งที่ ๓/๒๕๖๖ เมื่อวันที่ ๗ ธันวาคม ๒๕๖๖ โดยมีรัฐมนตรีช่วยว่าการกระทรวงการคลัง (นายจุลพันธ์ อมรวิวัฒน์) เป็นประธาน ได้มีมติเห็นชอบให้เสนอแนวทางการช่วยเหลือลูกหนี้ของมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจาก Covid-๑๙ ตามโครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีอาชีพอิสระที่ได้รับผลกระทบจาก Covid-๑๙ และเห็นชอบให้เสนอมาตรการช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs ที่ได้รับผลกระทบจาก Covid-๑๙ ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (Specialized Financial Institutions: SFIs) ตามลำดับ ดังนั้น กระทรวงการคลังจึงเห็นสมควรเสนอแนวทางการแก้ไขปัญหานี้ทั้งระบบ ซึ่งประกอบด้วย แนวทางการแก้ไขหนี้ในระบบ แนวทางการแก้ไขหนี้นอกระบบ และการปรับโครงสร้างระบบการให้สินเชื่อ และการค้าประกันสินเชื่อ รวมถึงแนวทางการช่วยเหลือลูกหนี้ตามมติคณะทำงานฯ

๓. สารสำคัญและข้อเท็จจริง

แนวทางการแก้ไขปัญหานี้ทั้งระบบ ประกอบด้วยแนวทางการแก้ไขหนี้ในระบบ แนวทางการแก้ไขหนี้นอกระบบ และการปรับโครงสร้างระบบการให้สินเชื่อและการค้าประกันสินเชื่อ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

๓.๑ แนวทางการแก้ไขหนี้ในระบบ

๓.๑.๑ กลุ่มลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก Covid-๑๙ ทำให้ไม่สามารถชำระคืนหนี้ได้
แนวทางช่วยเหลือลูกหนี้กลุ่มนี้ประกอบด้วย ๒ มาตรการ ได้แก่

(๑) มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจาก Covid-๑๙
ตามโครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีอาชีพอิสระที่ได้รับผลกระทบจาก Covid-๑๙ (โครงการสินเชื่อฯ)

เนื่องจากลูกหนี้ของโครงการสินเชื่อฯ บางส่วนเป็นลูกหนี้ที่มีประวัติการชำระหนี้ดี แต่ได้รับผลกระทบจาก Covid-๑๙ ส่งผลให้ขาดสภาพคล่องจนไม่สามารถชำระคืนหนี้ได้ หรือลูกหนี้บางส่วนเป็นหนี้ครั้งแรกเพราะต้องการเงินทุนไปหมุนเวียนในช่วงสถานการณ์ Covid-๑๙ แต่ไม่สามารถชำระคืนหนี้ได้จนกลายเป็นลูกหนี้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non – Performing Loans: NPLs) รหัส ๒๑ ตามข้อมูลของบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (National Credit Bureau : NCB) (เครดิตบูโร) ซึ่งหากลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวไม่ได้รับการช่วยเหลืออาจส่งผลให้ลูกหนี้มีประวัติเป็นลูกหนี้ NPLs อยู่ในเครดิตบูโรเป็นระยะเวลานานถึง ๘ ปี และไม่สามารถขอสินเชื่อเพิ่มเติมได้หรือมีปัญหาการขอสินเชื่อต่อไป

ทั้งนี้ มติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๒๔ มีนาคม ๒๕๖๓ (อ้างถึง ๑) เห็นชอบโครงการสินเชื่อฯ ภายใต้มาตรการดูแลและเยียวยาผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (Covid-๑๙) ต่อเศรษฐกิจไทยทั้งทางตรงและทางอ้อมระยะที่ ๒ และกำหนดให้ธนาคารออมสินและธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ได้รับงบประมาณชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นจาก NPLs รวมทั้งสิ้นไม่เกิน ๒๐,๐๐๐ ล้านบาท โดยแบ่งเป็นธนาคารออมสินไม่เกิน ๑๐,๐๐๐ ล้านบาท และ ธ.ก.ส. ไม่เกิน ๑๐,๐๐๐ ล้านบาท

ในการนี้ เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ NPLs รหัส ๒๑ ตามโครงการสินเชื่อฯ จึงเห็นควรให้ธนาคารออมสินและ ธ.ก.ส. ดำเนินการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ตามสมควรแก่กรณี

/ ในการนี้ ...

ตามกฎหมายกระทรวงฉบับที่ ๑๘๖ (พ.ศ. ๒๕๓๔) ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการจำนำหนี้สูญ จากบัญชีลูกหนี้ โดยยังไม่ดำเนินการตัดหนี้สูญออกจากบัญชี และธนาคารออมสิน และ ธ.ก.ส. นำงบประมาณ ที่ได้รับชดเชยความเสียหายตามโครงการสินเชื่อฯ ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๒๔ มีนาคม ๒๕๖๓ มาให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้เพื่อไม่ให้เป็น NPLs หรือหมดสิ้นภาระหนี้ที่เกิดจากโครงการสินเชื่อฯ ดังกล่าวต่อไป

(๒) **มาตรการช่วยเหลือพักหนี้ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ได้รับผลกระทบจาก Covid-๑๙ (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑)**

(๒.๑) **วัตถุประสงค์ :** เพื่อลดภาระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ SMEs ของ SFIs ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธ.ก.ส. ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย และบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม ที่ได้รับผลกระทบจาก Covid-๑๙ และเป็นลูกหนี้ NPLs โดยลดภาระการผ่อนชำระหนี้ให้สอดคล้องกับศักยภาพและความสามารถในการชำระหนี้

(๒.๒) **กลุ่มเป้าหมาย :** ลูกหนี้ SMEs บุคคลธรรมดาและนิติบุคคลของ SFIs ที่มีวงเงินสินเชื่อไม่เกิน ๑๐ ล้านบาท และเป็น NPLs ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๖

(๒.๓) **ระยะเวลาโครงการ :** ระยะเวลาดำเนินการ ๑ ปี ๖ เดือน (๑๘ เดือน) ตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๖๗ ถึงวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๘

(๒.๔) **วิธีดำเนินโครงการ :** SFIs ดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้ SMEs โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยเหลือการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว (Restructuring) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส๒. ๑๔/๒๕๖๔ เรื่อง แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอย่างยั่งยืน โดยหากลูกหนี้ SMEs สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวได้อย่างน้อย ๓ เดือน ลูกหนี้จะได้รับการพักชำระต้นเงินเป็นระยะเวลาไม่เกิน ๑ ปี ลูกหนี้ยังคงชำระดอกเบี้ย โดยรัฐบาลจะช่วยรับภาระดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ ๑ ต่อปี เป็นระยะเวลาไม่เกิน ๑ ปี โดยรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยให้กับ SFIs ที่ร้อยละ ๑ ต่อปี เป็นระยะเวลาไม่เกิน ๑ ปี

(๒.๕) **เงื่อนไขอื่น ๆ**

(๒.๕.๑) ลูกหนี้ต้องแสดงความประสงค์เข้าร่วมมาตรการภายในระยะเวลาที่กำหนด และดำเนินการตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามที่ SFIs กำหนด

(๒.๕.๒) SFIs จะสามารถดำเนินมาตรการได้ต่อเมื่อคณะรัฐมนตรีมีมติให้ความเห็นชอบแล้ว และ SFIs ขอแยกบัญชีโครงการเป็นบัญชีธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) โดยจัดชั้นลูกหนี้และกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

(๒.๖) **งบประมาณ :** รัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยเงินกู้แทนลูกหนี้ในอัตรา ร้อยละ ๑ ต่อปี ระยะเวลาไม่เกิน ๑ ปี (ลูกหนี้ชำระดอกเบี้ยส่วนที่เหลือ) ระยะเวลาดำเนินการ ๑ ปี ๖ เดือน (๑๘ เดือน) ประมาณการวงเงินชดเชยดอกเบี้ยไม่เกิน ๔๐๐ ล้านบาท ทั้งนี้ SFIs จะทำความเข้าใจกับสำนักงานงบประมาณ เพื่อขอรับการจัดสรรงบประมาณเป็นรายปีตามความเหมาะสมและความจำเป็นต่อไป

๓.๑.๒ กลุ่มที่มีรายได้ประจำ แต่มีภาระหนี้จำนวนมากจนเกินศักยภาพในการชำระคืนหนี้ เช่น ข้าราชการ ครูและบุคลากรทางการศึกษา ตำรวจ ทหาร เป็นต้น

(๑) โครงการสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อแก้ไขหนี้บุคลากรภาครัฐ

โครงการดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อรีไฟแนนซ์หนี้รายย่อยจากธนาคารออมสินไปรวมหนี้เป็นหนี้สหกรณ์ โดยธนาคารออมสินจะสนับสนุนสภาพคล่องให้แก่สหกรณ์เพื่อเสริมสภาพคล่องและนำไปปล่อยสินเชื่อในอัตราดอกเบี้ยพิเศษกับลูกหนี้ ระยะเวลากู้ไม่เกิน ๑๐ ปี ปลอดชำระเงินต้น ๒ ปี อัตราดอกเบี้ยปีที่ ๑ : Minimum Loan Rate (MLR) - ร้อยละ ๔.๕๐ ต่อปี ปีที่ ๒ : MLR - ร้อยละ ๔.๐๐ ต่อปี ปีที่ ๓-๕ : MLR - ร้อยละ ๓.๕๐ ต่อปี และปีที่ ๖-๑๐ : MLR - ร้อยละ ๓.๒๕ ต่อปี โดยสหกรณ์ออมทรัพย์ของส่วนราชการรายใดที่สนใจให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ สามารถติดต่อประสานธนาคารออมสินเกี่ยวกับโครงการในลักษณะดังกล่าวได้

(๒) โครงการสินเชื่อสวัสดิการข้าราชการและบุคลากรภาครัฐอัตราดอกเบี้ยพิเศษ

ธนาคารออมสินกำหนดให้หน่วยงานภาครัฐดำรงเงินฝากกับธนาคารออมสินตามเงื่อนไขที่กำหนด และให้ข้าราชการและบุคลากรภาครัฐที่มีความประสงค์เข้าร่วมโครงการเปิดบัญชีเงินเดือนกับธนาคารออมสิน โดยข้าราชการและบุคลากรภาครัฐสามารถขอสินเชื่อสวัสดิการอัตราดอกเบี้ยพิเศษ ได้แก่ ๑) สินเชื่อเคหะ สำหรับซื้อหรือต่อเติมซ่อมแซมที่อยู่อาศัย ๒) สินเชื่อสวัสดิการ สำหรับใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคหรือชำระหนี้สินเชื่อรายย่อยประเภทอื่น และ ๓) สินเชื่ออเนกประสงค์ เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายและเสริมสภาพคล่องในยามฉุกเฉิน

(๓) การช่วยเหลือให้มีรายได้คงเหลือเพียงพอดำรงชีพ

การผลักดันให้ส่วนราชการกำหนดหลักเกณฑ์การตัดเงินเดือนเพื่อชำระหนี้ของข้าราชการในสังกัด โดยต้องมีเงินเดือนคงเหลือในบัญชีอย่างน้อยร้อยละ ๓๐ เพื่อให้เพียงพอต่อการดำรงชีพ

๓.๑.๓ กลุ่มที่มีรายได้ไม่แน่นอนทำให้การชำระคืนหนี้ไม่ต่อเนื่อง

(๑) มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้เกษตรกร

เนื่องจากลูกหนี้เกษตรกรมีรายได้ไม่แน่นอนขึ้นอยู่กับสภาพอากาศและปริมาณผลผลิต คณะรัฐมนตรีจึงได้มีมติเมื่อวันที่ ๒๖ กันยายน ๒๕๖๖ (อ้างถึง ๒) เห็นชอบมาตรการพักชำระหนี้ให้กับลูกหนี้เกษตรกรที่มีต้นเงิน (Principle) รวมเป็นหนี้คงเหลือทุกสัญญา รวมกัน ณ วันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๖ ไม่เกิน ๓๐๐,๐๐๐ บาท ระยะเวลาพักชำระหนี้ ๑ ปี ตั้งแต่วันที่ ๑ ตุลาคม ๒๕๖๖ ถึงวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๗ โดยปัจจุบันมีลูกหนี้เกษตรกรแสดงความประสงค์เข้าร่วมมาตรการจำนวน ๑,๕๘๘,๙๐๓ ราย

(๒) มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้เช่าซื้อและลูกหนี้เช่าแบบลีสซิงรถยนต์

และรถจักรยานยนต์

เนื่องจากการประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าแบบลีสซิงซึ่งมีการให้บริการแก่ประชาชนในวงกว้าง ปริมาณธุรกรรมมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ประกอบกับปัจจุบันยังไม่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ ดังนั้น กระทรวงการคลังได้ร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ออกร่างพระราชบัญญัติกำหนดให้การประกอบธุรกิจการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิงรถยนต์และรถจักรยานยนต์อยู่ภายใต้บังคับของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ พ.ศ. โดยให้ ธปท. มีอำนาจในการกำกับดูแลผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าว เช่น ให้ผู้ประกอบธุรกิจประกาศข้อมูลในเรื่องอัตราดอกเบี้ย อัตราส่วนลด และค่าบริการต่าง ๆ แจ้งและแสดงวิธีการและรายละเอียดในการคำนวณอัตราค่าบริการรายปี จัดทำบัญชี เพื่อแสดงผลการดำเนินงานและฐานะการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนด

โดยสถาบันวิชาชีพ กำหนดเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองผู้บริโภค เป็นต้น ทั้งนี้ ปัจจุบันอยู่ระหว่างดำเนินการตามกระบวนการออกกฎหมายเพื่อบังคับใช้ต่อไป

(๓) มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)

ลูกหนี้ กยศ. ส่วนหนึ่งประสบปัญหารายได้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ ดังนั้น กยศ. จึงได้ดำเนินการช่วยเหลือลูกหนี้ ได้แก่ ๑) ปรับโครงสร้างหนี้หรือแปลงหนี้ใหม่สำหรับหนี้ที่มีค่าพิพาทแล้ว ๒) กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ไม่เกินร้อยละ ๒ ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยเงินเพิ่ม (เบี้ยปรับ) ร้อยละ ๑ ต่อปี ๓) กำหนดลำดับการหักเงินที่รับชำระหนี้ เป็นเงินต้น-ดอกเบี้ย-เบี้ยปรับ ๔) ขยายขอบเขตของเงิน กยศ. โดยเปิดโอกาสให้กู้ยืมเงินสำหรับการพัฒนาทักษะ (Upskill) หรือการปรับทักษะ (Reskill) รวมทั้งการพิจารณาการใช้เงิน กยศ. เพื่อให้ทุนการศึกษาได้ ๕) การยกเลิกผู้ค้ำประกันการกู้ยืม และปรับหลักเกณฑ์เงื่อนไขการให้กู้ โดยต้องคำนึงถึงรายจ่ายครอบครัวประกอบรายได้ขั้นต่ำด้วย และ ๖) กำหนดวงดการชำระหนี้ที่ยืดหยุ่นมากขึ้น โดยสามารถชำระหนี้แบบรายเดือน รายไตรมาส หรือรายปีได้ ทั้งนี้ ปัจจุบัน กยศ. อยู่ระหว่างคำนวณเงินผ่อนชำระของลูกหนี้ กยศ. ตามหลักเกณฑ์ใหม่ โดยหากลูกหนี้ที่พบว่าได้ผ่อนชำระหนี้มากกว่าจำนวนที่คำนวณใหม่แล้ว ถือว่าสามารถปิดบัญชีได้

๓.๑.๔ กลุ่มที่เป็นหนี้เสียคงค้างกับสถาบันการเงินมาเป็นระยะเวลานาน

มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้โดยบริษัทร่วมทุนระหว่าง SFIs และบริษัท

บริหารสินทรัพย์ (บปส.)

ธปท. ได้หารือร่วมกับกระทรวงการคลังและ SFIs เพื่อพิจารณาออกประกาศกำหนดหลักเกณฑ์เพื่อส่งเสริมการร่วมลงทุนของ SFIs และ บปส. ในการจัดตั้ง บปส. ในรูปแบบกิจการร่วมทุน (Joint Venture Asset Management Company: JV AMC) เพื่อให้ SFIs สามารถร่วมลงทุนจัดตั้ง บปส. ได้ และโอนหนี้บางส่วนของ SFIs ไปยัง JV AMC เพื่อเพิ่มความคล่องตัวในการช่วยเหลือลูกหนี้ โดยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือตัดหนี้บางส่วนให้กับลูกหนี้ โดยคาดว่าจะสามารถออกประกาศได้ภายในเดือนธันวาคม ๒๕๖๖ ทั้งนี้ มาตรการดังกล่าวจะช่วยเพิ่มความคล่องตัวและเพิ่มความยืดหยุ่นในการแก้ไขปัญหาให้กับลูกหนี้ของ SFIs และมี บปส. ที่เชี่ยวชาญเรื่องการบริหารจัดการหนี้โดยเฉพาะ มาช่วยแก้ไขปัญหให้กับลูกหนี้

๓.๒ แนวทางการแก้ไขหนี้ในระบบ

โดยที่รัฐบาลได้กำหนดให้การแก้ปัญหานี้อกระบบเป็นวาระแห่งชาติที่ทุกฝ่ายต้องร่วมแรงร่วมใจกัน พร้อมทั้งให้มีโครงการลงทะเบียนเพื่อแก้ไขปัญหานี้อกระบบ เพื่อให้ลูกหนี้เข้าสู่กระบวนการไกล่เกลี่ยนั้น กระทรวงการคลังจึงมีมาตรการเพื่อช่วยการแก้ไขปัญหานี้อกระบบ ดังนี้

๓.๒.๑ มาตรการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือและรองรับลูกหนี้ในระบบ (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๒)

(๑) วัตถุประสงค์ : เพื่อช่วยเหลือและรองรับลูกหนี้ในระบบที่ผ่านกระบวนการไกล่เกลี่ยหนี้ในโครงการแก้หนี้ในระบบของรัฐบาล

(๒) กลุ่มเป้าหมาย : เป็นผู้ลงทะเบียนในโครงการไกล่เกลี่ยหนี้ในระบบของรัฐบาลโดยมีคุณสมบัติอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้

(๒.๑) ผู้มีรายได้ประจำ หรือผู้ประกอบการอิสระ (ขอสินเชื่อผ่านธนาคารออมสิน)

(๒.๒) เกษตรกรหรือบุคคลในครัวเรือนเกษตรกร (ขอสินเชื่อผ่าน ธ.ก.ส.)

(๓) วิธีดำเนินโครงการ : ธนาคารออมสินและ ธ.ก.ส. สนับสนุนสินเชื่อวงเงินรวม ๑๕,๐๐๐ ล้านบาท (แห่งละ ๗,๕๐๐ ล้านบาท) วงเงินสินเชื่อต่อรายไม่เกินรายละ ๒๐,๐๐๐ บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ ๑ ต่อเดือน (Flat Rate) ปลอดชำระหนี้เงินต้นสูงสุด ๖ งวดแรก (ชำระดอกเบี้ยปกติ) หรือเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด ระยะเวลาชำระคืนเงินงวดสูงสุดไม่เกิน ๓ ปี

(๔) ระยะเวลาการยื่นขอสินเชื่อ : ตั้งแต่วันที่คณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบถึงวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๗ หรือจนกว่าจะครบวงเงินตามมาตรการ หรืออย่างใดอย่างหนึ่งถึงก่อน

(๕) เงื่อนไขอื่น ๆ :

(๕.๑) แยกบัญชีโครงการเป็นบัญชีธุรกรรมนโยบายภาครัฐ (Public Service Account: PSA)

(๕.๒) ไม่นับรวม NPLs ที่เกิดจากการดำเนินงานของโครงการไปกำหนดเป็นตัวชี้วัดผลการดำเนินงานของธนาคาร

(๕.๓) สามารถนำส่วนต่างระหว่างค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริง และค่าใช้จ่ายดำเนินงานที่ได้รับชดเชย เพื่อบวกกลับในการคำนวณโบนัสประจำปีของพนักงานได้

(๕.๔) ขอนำผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจากโครงการนี้นับรวมเป็นผลการดำเนินงานตามตัวชี้วัดที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร

(๖) งบประมาณ : รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่เกิดจาก NPLs ร้อยละ ๑๐๐ สำหรับ NPLs ไม่เกินร้อยละ ๓๐ ของวงเงินสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมดรวมทั้งสิ้นไม่เกิน ๔,๕๐๐ ล้านบาท (๑๕,๐๐๐ ล้านบาท * ร้อยละ ๓๐ * ร้อยละ ๑๐๐) โดยแบ่งเป็นธนาคารออมสิน ๒,๒๕๐ ล้านบาท และ ธ.ก.ส. ๒,๒๕๐ ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารออมสินและ ธ.ก.ส. จะทำความเข้าใจกับสำนักงานงบประมาณ เพื่อขอรับการจัดสรรงบประมาณเป็นรายปีตามความเหมาะสมและความจำเป็นต่อไป

๓.๒.๒ มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ในระบบที่ดำเนินการโดย SFIs

(๑) โครงการสินเชื่อธนาคารประชาชน โดยธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสินได้ออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อแก้ไขหนี้ในระบบที่เกิดจากการประกอบอาชีพ โดยผู้มีสิทธิยื่นกู้ต้องเป็นผู้ที่ประกอบอาชีพ มีรายได้ อายุ ๒๐ ปีขึ้นไป และเมื่อรวมระยะเวลาชำระคืนเงินกู้แล้วไม่เกิน ๖๕ ปี วงเงินสินเชื่อรายละไม่เกิน ๕๐,๐๐๐ บาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ร้อยละ ๐.๗๕ ต่อเดือน ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ไม่เกิน ๕ ปี หรือ ๖๐ งวด พร้อมผ่อนปรนเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ และสามารถใช้บุคคลหรือหลักทรัพย์เป็นหลักประกันได้

(๒) สินเชื่อเพื่อชำระหนี้สินในระบบ โดย ธ.ก.ส.

ธ.ก.ส. สนับสนุนสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือให้ลูกหนี้ในระบบ วงเงินสินเชื่อรายละไม่เกิน ๒๐๐,๐๐๐ บาท กรณีสงวนรักษาที่ดินวงเงินสินเชื่อรายละไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท อัตราดอกเบี้ยเริ่มต้น Minimum Retail Rate (MRR) (ปัจจุบันอยู่ที่ร้อยละ ๖.๙๗๕ ต่อปี) ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ไม่เกิน ๑๒ ปี

(๓) สินเชื่อกองทุนหมุนเวียนเพื่อช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน โดย ธ.ก.ส.

ธ.ก.ส. สนับสนุนสินเชื่อเพื่อสงวนรักษาที่ดินจากการจำนอง ขายฝาก หรือใช้ที่ดินเป็นประกัน โดยให้วงเงินสูงสุด ๒.๕ ล้านบาทต่อราย อัตราดอกเบี้ยร้อยละ ๕ ต่อปี หากชำระหนี้ดีอย่างต่อเนื่องในแต่ละปี อัตราดอกเบี้ยจะลดเหลือร้อยละ ๔ ร้อยละ ๓ และร้อยละ ๒ ต่อปี ตามลำดับ ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ไม่เกิน ๒๐ ปี

(๔) บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด

บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด เกิดจากการร่วมทุนของธนาคารออมสิน เพื่อให้บริการขายฝากหรือให้สินเชื่อจดทะเบียนที่ดินอย่างเป็นธรรม โดยมีอัตราดอกเบี้ยเริ่มต้นที่ร้อยละ ๗.๕ ต่อปี และปลอดชำระเงินต้น ๑๒ เดือน

๓.๒.๓ มาตรการสนับสนุนให้เจ้าหนี้ในระบบขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (สินเชื่อพิโกไฟแนนซ์)

ผู้ประกอบการที่เป็นเจ้าหนี้ในระบบสามารถยื่นขอใบอนุญาตสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์กับกระทรวงการคลังเพื่อประกอบธุรกิจตามกฎหมาย โดยเงื่อนไขสำคัญเบื้องต้นสำหรับการประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ คือ มีทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วไม่ต่ำกว่า ๕ ล้านบาท สามารถปล่อยสินเชื่อให้ลูกหนี้รายละไม่เกิน ๕๐,๐๐๐ บาท และเรียกเก็บดอกเบี้ยแบบมีหลักประกันได้ไม่เกินร้อยละ ๓๓ ต่อปี และแบบไม่มีหลักประกันได้ไม่เกินอัตราร้อยละ ๓๖ ต่อปี แบบลดต้นลดดอก และสำหรับการประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกพลัส คือ มีทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วไม่ต่ำกว่า ๑๐ ล้านบาท สามารถปล่อยสินเชื่อให้ลูกหนี้รายละไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐ บาท โดยสินเชื่อในส่วนที่เกิน ๕๐,๐๐๐ บาทขึ้นไป เก็บอัตราดอกเบี้ยสูงสุดได้ไม่เกินร้อยละ ๒๘ ต่อปี แบบลดต้นลดดอก ทั้งนี้ ผู้ประกอบการสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ที่เปิดให้บริการในจังหวัดใด สามารถให้บริการปล่อยสินเชื่อได้ภายในจังหวัดที่ได้รับใบอนุญาตเท่านั้น

๓.๓ การปรับโครงสร้างระบบการให้สินเชื่อและการกำกับสินเชื่อ

๓.๓.๑ การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending)

ธปท. ได้ร่วมกับกระทรวงการคลังอยู่ระหว่างออกหลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) โดยผู้ประกอบการทางการเงินต้องให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรมตลอดทั้งวงจรหนี้ เช่น ควรกำหนดอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงของลูกค้าและลักษณะของสินเชื่อ (Risk-based pricing) ต้องไม่นำดอกเบี้ย ค่าบริการ เบี้ยปรับ และค่าใช้จ่ายมารวมกับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระเพื่อคิดดอกเบี้ย และเบี้ยปรับอีก ต้องพิจารณาอัตราส่วนภาระหนี้ทั้งหมดต่อรายได้ (Debt Service Ratio: DSR) และพิจารณาเงินเหลือสุทธิ (Residual Income) ของลูกค้าให้เพียงพอต่อการดำรงชีพภายหลังจากการหักภาระผ่อนชำระหนี้ทั้งหมดแล้ว เป็นต้น นอกจากนี้ ผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินต้องให้ความช่วยเหลือลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่มีปัญหาหนี้เรื้อรัง (Persistent Debt: PD) โดยต้องปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้และภาระหนี้ทั้งหมดของลูกค้า รวมทั้งปรับลดอัตราดอกเบี้ยให้กับลูกหนี้เพื่อให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate: EIR) ไม่เกินร้อยละ ๑๕ ต่อปี

๓.๓.๒ การยกระดับการกำกับสินเชื่อ

กระทรวงการคลังร่วมกับ ธปท. อยู่ระหว่างเสนอแนวทางการยกระดับการกำกับสินเชื่อเพื่อส่งเสริมให้ผู้ประกอบการ SMEs สามารถเข้าถึงแหล่งทุนได้ง่ายขึ้น และเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันของประเทศ รวมถึงสามารถส่งเสริมการพัฒนาอุตสาหกรรมเป้าหมายและผลักดันทิศทางเชิงกลยุทธ์ (Strategic Direction) ของประเทศได้ต่อไป

๓.๓.๓ การขยายขอบเขตข้อมูลเครดิตบูโร

คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต (คกก.) อยู่ระหว่างพิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๕๕ โดยมีวัตถุประสงค์ขยายขอบเขตข้อมูล NCB ที่สามารถจัดเก็บได้ เช่น ประวัติชำระค่าสาธารณูปโภค ค่าน้ำ-ค่าไฟ ข้อมูลรายได้ เป็นต้น เพื่อให้สะท้อนความตั้งใจที่จะชำระสินเชื่อ และความสามารถในการชำระสินเชื่อจริงของผู้ใช้ข้อมูล ซึ่งจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการปล่อยกู้ และประชาชนมีโอกาสเข้าถึงสินเชื่อได้อย่างเป็นธรรมมากขึ้น

~~ลับ~~

- ๘ -

๓.๓.๔ ข้อมูลเครดิตบูโร และหลักการบูรณสิทธิของสหกรณ์

เนื่องจากสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนประกอบธุรกิจหลักในการให้สินเชื่อเช่นเดียวกับสถาบันการเงิน แต่สภาพแวดล้อมในการประกอบธุรกิจของสหกรณ์มีความได้เปรียบกว่าสถาบันการเงิน เนื่องจากมาตรา ๔๒/๑ แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติมกำหนดให้สามารถหักเงินเดือนหรือค่าจ้างเพื่อชำระหนี้แก่สหกรณ์เป็นลำดับแรก อีกทั้งสหกรณ์บางแห่งให้สินเชื่อโดยไม่ได้พิจารณารายได้คงเหลือเพื่อดำรงชีพ ทำให้ลูกหนี้สหกรณ์ถูกหักเงินเดือนจนเหลือรายได้เพื่อดำรงชีพไม่เพียงพอและไม่สามารถชำระหนี้กับสถาบันการเงินได้ ประกอบกับปัจจุบันสหกรณ์ส่วนใหญ่ยังไม่มีรายงานข้อมูลเครดิตบูโร ให้แก่ NCB ทำให้สถาบันการเงินให้สินเชื่อโดยไม่ทราบภาระหนี้ที่แท้จริงของลูกหนี้ ซึ่งเป็นต้นเหตุให้ลูกหนี้มีภาระหนี้เกินความสามารถในการผ่อนชำระกลายเป็นปัญหานี้เรื้อรัง และสร้างความเสี่ยงต่อระบบการเงินและเป็นภาระทางเศรษฐกิจในที่สุด ดังนั้น สหกรณ์ที่ประกอบธุรกิจหลักในการให้สินเชื่อควรรวบรวมข้อมูลเครดิตบูโร ให้แก่ NCB รวมทั้งควรมีการจัดการบูรณสิทธิในการตัดเงินเดือนหรือค่าจ้างเพื่อชำระหนี้ที่เป็นธรรมกับทุกฝ่าย และเหมาะสมกับต้นทุนทางการเงินของผู้ให้สินเชื่อแต่ละราย

๓.๔ การดำเนินการตามพระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ พ.ศ. ๒๕๖๑

๓.๔.๑ การดำเนินมาตรการช่วยเหลือพักหนี้ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ได้รับผลกระทบจาก Covid-๑๙ และมาตรการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือและรองรับลูกหนี้ผู้ประกอบการรายย่อยที่ประสบปัญหาทางการเงิน มาตรการ หรือโครงการตามบทบัญญัติในมาตรา ๒๗ แห่งพระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ พ.ศ. ๒๕๖๑ (พ.ร.บ. วินัยการเงินการคลังฯ) และประกาศคณะกรรมการนโยบายการเงินการคลังของรัฐ (คณะกรรมการฯ) เรื่อง การดำเนินกิจกรรม มาตรการ หรือโครงการที่ก่อให้เกิดภาระต่องบประมาณหรือภาระทางการคลังในอนาคต พ.ศ. ๒๕๖๑ โดยกระทรวงการคลังได้จัดทำรายละเอียดข้อมูลที่ต้องนำเสนอตามบทบัญญัติในมาตรา ๒๗ แห่ง พ.ร.บ. วินัยการเงินการคลังฯ เรียบร้อยแล้ว

๓.๔.๒ มาตรการช่วยเหลือพักหนี้ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ได้รับผลกระทบจาก Covid-๑๙ งบประมาณ ๔๐๐ ล้านบาท และมาตรการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือและรองรับลูกหนี้ผู้ประกอบการรายย่อย ๔,๕๐๐ ล้านบาท ยังเข้าข่ายตามบทบัญญัติในมาตรา ๒๘ แห่ง พ.ร.บ. วินัยการเงินการคลังฯ ที่กำหนดให้การมอบหมายให้หน่วยงานของรัฐดำเนินกิจกรรม มาตรการ หรือโครงการ โดยรัฐบาลรับภาระจะชดเชยค่าใช้จ่ายหรือการสูญเสียรายได้จากการดำเนินการนั้น ให้กระทำได้เฉพาะกรณีที่อยู่ในหน้าที่และอำนาจตามกฎหมายและอยู่ภายในขอบแห่งวัตถุประสงค์ของหน่วยงานของรัฐนั้น โดย SFIs ในฐานะหน่วยงานของรัฐที่ได้รับมอบหมายและกระทรวงการคลังในฐานะผู้เสนอมาตรการช่วยเหลือพักหนี้ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ได้รับผลกระทบจาก Covid-๑๙ และมาตรการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือและรองรับลูกหนี้ผู้ประกอบการรายย่อย ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า สามารถดำเนินการได้ตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายที่กล่าวข้างต้น และได้จัดทำรายละเอียดข้อมูลที่ต้องเสนอพร้อมกับการขออนุมัติต่อคณะรัฐมนตรีตามบทบัญญัติในมาตรา ๒๘ แห่ง พ.ร.บ. วินัยการเงินการคลังฯ มาด้วยแล้ว

๓.๔.๓ ข้อมูล ณ วันที่ ๘ ธันวาคม ๒๕๖๖ ภาระที่รัฐต้องรับชดเชยตามมาตรา ๒๘ แห่ง พ.ร.บ. วินัยการเงินการคลังฯ มียอดคงค้าง จำนวน ๑,๐๑๔,๑๗๓.๙๕ ล้านบาท ดังนั้น หากมีการอนุมัติมาตรการช่วยเหลือพักหนี้ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ได้รับผลกระทบจาก Covid-๑๙ และมาตรการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือและรองรับลูกหนี้ผู้ประกอบการรายย่อยจะส่งผลให้ยอดคงค้างเพิ่มขึ้นเป็น ๑,๐๑๙,๐๗๓.๙๕ ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ ๓๑.๙๙ ของงบประมาณรายจ่ายประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๖ ไปพลางก่อน ซึ่งยังคงไม่เกินอัตราร้อยละ ๓๒ ของงบประมาณรายจ่ายประจำปี

/ ตามประกาศ ...

~~ลับ~~

ตามประกาศคณะกรรมการฯ เรื่อง กำหนดอัตราชดเชยค่าใช้จ่ายหรือการสูญเสียรายได้ของหน่วยงานของรัฐ ในการดำเนินกิจกรรม มาตรการ หรือโครงการตามที่กำหนดไว้ในมาตรา ๒๘ พ.ศ. ๒๕๖๕

๓.๔.๔ นอกจากนี้ SFIs ในฐานะหน่วยงานของรัฐที่ได้รับมอบหมายตามมาตรา ๒๘ แห่ง พ.ร.บ. วินัยการเงินการคลังฯ จะต้องจัดทำบัญชีสำหรับการดำเนินกิจกรรม มาตรการ หรือโครงการ ที่ได้รับมอบหมายแยกต่างหากจากบัญชีการดำเนินงานทั่วไป พร้อมทั้งเสนอรายงานผลการดำเนินการตามที่ได้รับ มอบหมายและผลสัมฤทธิ์ต่อรัฐมนตรี เพื่อเสนอต่อคณะรัฐมนตรี และเปิดเผยให้สาธารณชนทราบ รวมทั้ง เผยแพร่ผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามนัยบทบัญญัติมาตรา ๒๙ แห่ง พ.ร.บ. วินัยการเงินการคลังฯ ต่อไป

๔. ประโยชน์และผลกระทบ

การแก้ไขนี้ในระบบและหัตถ์นอกระบบ จะช่วยแบ่งเบาภาระหนี้ของลูกหนี้ในระบบ ช่วยเหลือ ให้ลูกหนี้ที่มีหนี้ในระบบสามารถกลับเข้ามาในระบบได้ และป้องกันไม่ให้ลูกหนี้ที่มีหนี้ในระบบกลับไปเป็น หนี้นอกระบบได้อีก สามารถบรรเทาความเดือดร้อนให้กับประชาชน ช่วยให้ประชาชนสามารถผ่อนชำระหนี้ ได้สอดคล้องกับศักยภาพในการหารายได้ พร้อมทั้งผลักดันให้ประชาชนสามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบ ได้อย่างเหมาะสมและเป็นธรรม

๕. ค่าใช้จ่ายและแหล่งที่มา หรือการสูญเสียรายได้

การดำเนินมาตรการพักชำระหนี้ให้กับลูกหนี้ตามนโยบายรัฐบาล จำนวนรวมทั้งสิ้น ๔,๙๐๐ ล้านบาท เข้าข่ายลักษณะของกิจกรรม มาตรการ หรือโครงการตามบทบัญญัติในมาตรา ๒๗ และ ๒๘ แห่ง พ.ร.บ. วินัยการเงินการคลังฯ โดยให้ SFIs สำรองจ่ายไปก่อน ทั้งนี้ ให้ SFIs ขอรับการ จัดสรร งบประมาณเป็นรายปีตามความเหมาะสมและความจำเป็นต่อไป

๖. ความเห็นหรือความเห็นชอบ/อนุมัติของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ไม่มี

๗. ขอกฎหมายและมติคณะรัฐมนตรีที่เกี่ยวข้อง

๗.๑ มาตรา ๒๗ แห่ง พ.ร.บ. วินัยการเงินการคลังฯ

การดำเนินกิจกรรม มาตรการ หรือโครงการที่ก่อให้เกิดภาระต้องงบประมาณหรือ ภาระทางการเงินคลั่งในอนาคตตามที่คณะกรรมการกำหนด ให้หน่วยงานของรัฐซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบการ ดำเนินการนั้นจัดทำแผนบริหารจัดการกิจกรรม มาตรการ หรือโครงการ ประมาณการรายจ่าย แหล่งเงินที่ ใช้ตลอดระยะเวลาดำเนินการ และประโยชน์ที่จะได้รับ โดยต้องเสนอพร้อมกับการขออนุมัติกิจกรรม มาตรการ หรือโครงการต่อคณะรัฐมนตรี และในกรณีที่การดำเนินการก่อให้เกิดการสูญเสียรายได้ของรัฐ หรือของหน่วยงานของรัฐ ให้จัดทำประมาณการการสูญเสียรายได้และประโยชน์ที่จะได้รับ เสนอในการขอ อนุมัติต่อคณะรัฐมนตรีด้วย

ในการพิจารณาอนุมัติกิจกรรม มาตรการ หรือโครงการตามวรรคหนึ่ง ให้คณะรัฐมนตรีพิจารณาความจำเป็นเร่งด่วน ประโยชน์ที่ได้รับ และภาระทางการเงินคลั่งหรือการสูญเสียรายได้ ที่จะเกิดขึ้นในอนาคตด้วย

ให้หน่วยงานของรัฐซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบกิจกรรม มาตรการ หรือโครงการ จัดทำ รายงานเปรียบเทียบประโยชน์ที่ได้รับกับการสูญเสียรายได้ที่เกิดขึ้นจริงกับประมาณการที่ได้จัดทำตามวรรคหนึ่ง เสนอคณะรัฐมนตรีเพื่อทราบเป็นประจําทุกสิ้นปีงบประมาณ จนกว่าการดำเนินการดังกล่าวจะแล้วเสร็จ

~~ลับ~~

- ๑๐ -

๗.๒ มาตรา ๒๘ แห่ง พ.ร.บ. วินัยการเงินการคลังฯ

การมอบหมายให้หน่วยงานของรัฐดำเนินกิจกรรม มาตรการ หรือโครงการ โดยรัฐบาลรับภาระจะชดเชยค่าใช้จ่ายหรือการสูญเสียรายได้ในการดำเนินการนั้น ให้กระทำได้เฉพาะกรณีที่อยู่ในหน้าที่และอำนาจตามกฎหมายและอยู่ภายในขอบแห่งวัตถุประสงค์ของหน่วยงานของรัฐนั้น เพื่อฟื้นฟูหรือกระตุ้นเศรษฐกิจ หรือเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการประกอบอาชีพหรือยกระดับคุณภาพชีวิตของประชาชน หรือเพื่อช่วยเหลือฟื้นฟูผู้ได้รับผลกระทบจากสาธารณภัยหรือการก่อวินาศกรรม

ในการมอบหมายตามวรรคหนึ่ง คณะรัฐมนตรีต้องพิจารณาภาระทางการคลังของรัฐที่อาจเกิดขึ้นทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ผลกระทบต่อการดำเนินงานของหน่วยงานของรัฐซึ่งได้รับมอบหมายนั้น และแนวทางการบริหารจัดการภาระทางการคลังของรัฐและผลกระทบจากการดำเนินการดังกล่าว

ภาระที่รัฐต้องรับชดเชยค่าใช้จ่ายในการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง ต้องมียอดคงค้างทั้งหมดรวมกันไม่เกินอัตราที่คณะกรรมการกำหนด

ให้หน่วยงานของรัฐซึ่งได้รับมอบหมายตามมาตรา นี้ ไม่ว่าการมอบหมายนั้น จะเกิดขึ้นก่อนพระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับหรือไม่ จัดทำประมาณการต้นทุนทางการเงินและการบริหารจัดการที่รัฐจะต้องรับภาระทั้งหมดสำหรับกิจกรรม มาตรการ หรือโครงการนั้น ๆ และแจ้งให้คณะกรรมการและกระทรวงการคลังทราบ

๘. ข้อเสนอกระทรวงการคลัง

กระทรวงการคลังพิจารณาแล้ว เห็นควรนำเสนอคณะรัฐมนตรีพิจารณา ดังนี้

๘.๑ ให้ความเห็นชอบมาตรการที่เสนอในข้อ ๓.๑.๑ (๑) ข้อ ๓.๑.๑ (๒) และข้อ ๓.๒.๑ และมอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องพิจารณาดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไป

๘.๒ อนุมัติวงเงินงบประมาณในข้อ ๓.๑.๑ (๒) จำนวน ๔๐๐ ล้านบาท และข้อ ๓.๒.๑ จำนวน ๔,๕๐๐ ล้านบาท จากงบประมาณรายจ่ายประจำปี พร้อมทั้งมอบหมายหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไป

๘.๓ รับทราบมาตรการในข้อ ๓.๑.๒ - ๓.๑.๔ ข้อ ๓.๒.๒ - ๓.๒.๓ และ ข้อ ๓.๓

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณานำเสนอคณะรัฐมนตรีต่อไป ทั้งนี้ หากคณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบตามที่เสนอแล้ว ให้ยกเลิกชั้นความลับตั้งแต่วันที่คณะรัฐมนตรีมีมติ

ขอแสดงความนับถือ



(นายเศรษฐา ทวีสิน)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
กองนโยบายระบบการเงินและสถาบันการเงิน
โทร. ๐ ๒๒๗๓ ๙๐๒๐ ต่อ ๓๒๑๖ (อภิษฎา)
โทรสาร ๐ ๒๖๑๘ ๓๓๗๔
ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ abhisadav@fpo.go.th

~~ลับ~~