



มหกรรมร่วมใจแก้หนี้

มีหนี้ต้องแก้ไข เริ่มต้นใหม่อย่างยั่งยืน

1 กันยายน 2565

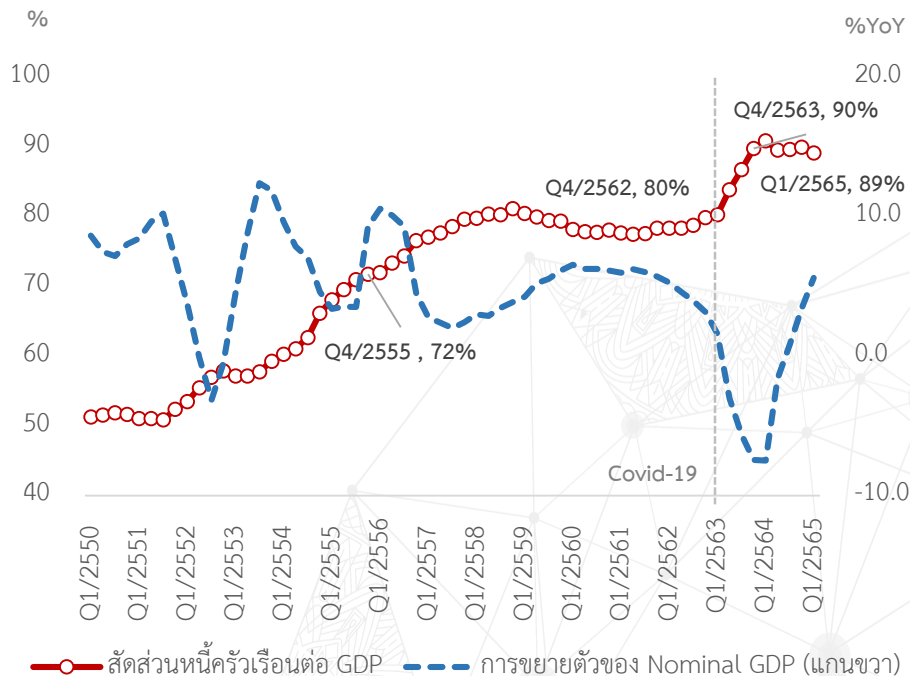


แถลงข่าว

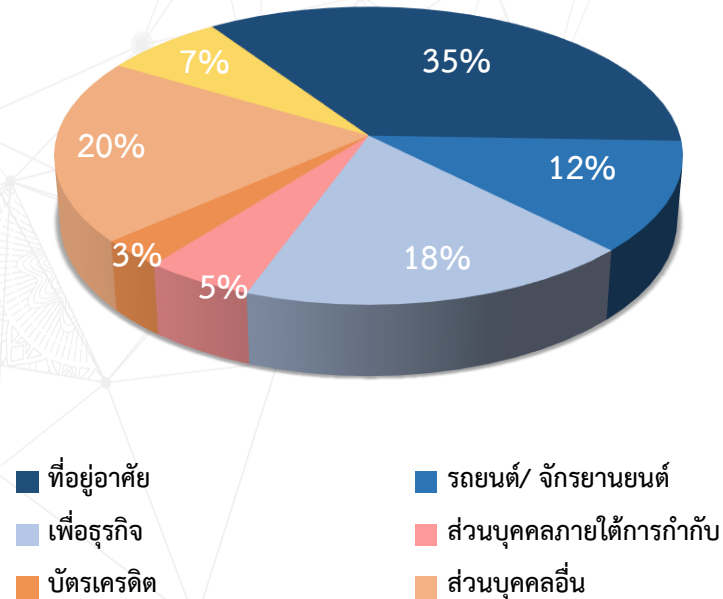
มหกรรมร่วมใจแก้หนี้ : มีหนี้ต้องแก้ไข เริ่มต้นใหม่อย่างยั่งยืน

หนี้ครัวเรือนไทยเพิ่มสูงขึ้นต่อเนื่อง แต่ไม่ใช่ทั้งหมดที่น่ากังวล
และเพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจให้ไม่สะดุด จำเป็นต้องมีมาตรการเพื่อดูแลกลุ่มเปราะบาง

สัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP และอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจ



หนี้ครัวเรือน จำแนกตามประเภทหนี้



สรุปภาพรวมมาตรการทางการเงิน

รพท. ให้ความสำคัญกับการดูแลกลุ่มเปราะบาง ผ่านมาตรการที่ครอบคลุม 4 ด้านหลัก



การแก้ปัญหานี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน

แนวนโยบายการแก้ปัญหานี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน (Directional Paper)

แนวทางการกำกับดูแลธุรกิจการให้สินเชื่อและ
การให้เช่าแบบลิสซิ่งรถยนต์และรถจักรยานยนต์

1

หลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (responsible lending)

- การปล่อยหนี้ใหม่ที่มีคุณภาพ
- การให้ข้อมูลที่ลูกหนี้ควรรู้อย่างถูกต้องและ
เพื่อกระตุนพฤติกรรมให้เกิดวินัยทางการเงิน

2

โครงสร้างพื้นฐานที่เอื้อต่อการแก้ปัญหานี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน

เพื่อขยายความช่วยเหลือให้ลูกหนี้เข้าซื้อสินเชื่อซึ่ง
ได้รับความคุ้มครองทางการเงินมากขึ้น
รพท. อยู่ระหว่างดำเนินการเพื่อออกกฎหมาย
ในการกำกับดูแลธุรกิจนี้เพิ่มเติม



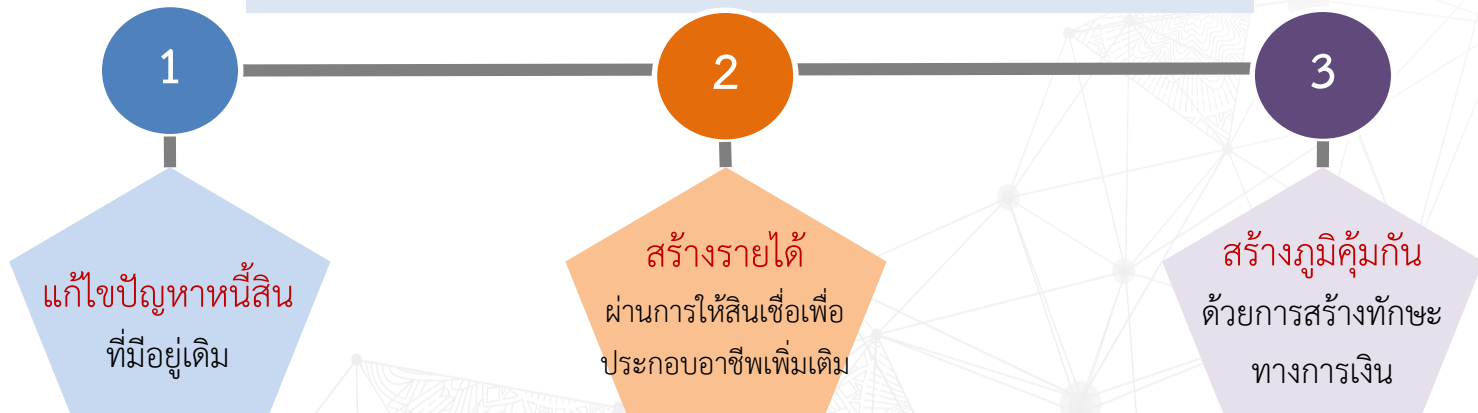
เพิ่มการคุ้มครองผู้บริโภค



ดูแลเรื่องนี้ครัวเรือนเพื่อรักษา
เสถียรภาพระบบเศรษฐกิจการเงิน

ปี 2565 เป็นปีแห่งการแก้หนี้ครัวเรือน ตามข้อสั่งการนายกรัฐมนตรี

การแก้ไขปัญหานี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน ประกอบด้วย 3 ขั้นตอนหลัก



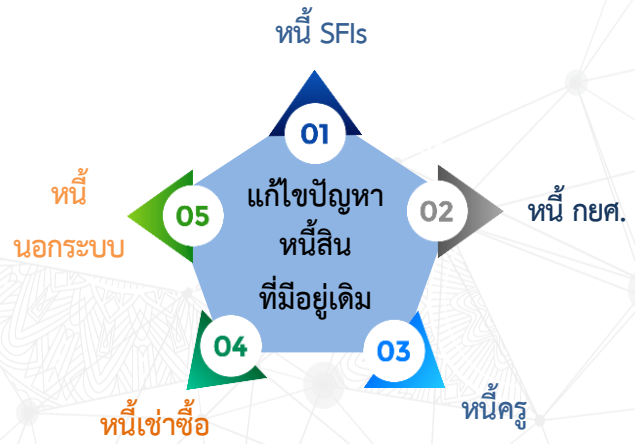
- การแก้ไขหนี้เดิมตามแนวทาง คกก. กำกับ
การแก้ไขหนี้สินของประชาชนรายย่อย
 - ลดภาระให้สอดคล้องกับรายได้
 - แก้ไขหนี้เจาะจงกลุ่มเป้าหมาย (ลูกหนี้ กยศ. ลูกหนี้
สถาบันการเงิน ลูกหนี้เช่าซื้อ ลูกหนี้ข้าราชการ
ลูกหนี้บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล
และผู้ที่ประสบปัญหาการเข้าถึงแหล่งเงินทุน
- การสร้างรายได้เพิ่มเติมเพื่อลด
ปัญหานี้ครัวเรือนในระยะยาว
 - สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำผ่านสถาบันการเงิน
เฉพาะกิจ
- การสร้างภูมิคุ้มกันด้วยการสร้างทักษะ
ทางการเงิน (Financial Literacy)
 - เป้าหมายครอบคลุมทุกช่วงวัย
 - สร้างความตระหนักรู้ สร้างทักษะ และสร้างระบบ
นิเวศน์ด้านการพัฒนาทักษะทางการเงิน

ตามแนวทาง คกก. กำกับการแก้ไขหนี้สินของประชาชนรายย่อย

- พักหนี้และปรับปรุงโครงสร้างหนี้ระยะยาว
- การรวมหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อยประเภทอื่น (Debt Consolidation)

- ดำเนินการขึ้นเดิตขาดกับเจ้าหนี้นอกระบบ และผลักดันให้จดทะเบียนเป็นเจ้าหนี้ในระบบ
- โกล่เกลี่ยประนอมหนี้ ให้ได้มูลหนี้ที่เป็นธรรม
- เพิ่มช่องทางการเข้าถึงสินเชื่อในระบบ ผ่านสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์หรือสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์

- ปรับปรุงสัญญาเกี่ยวกับธุรกรรมเช่าซื้อ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรม
- กำกับดูแลธุรกรรมเช่าซื้อในส่วน Macro Prudential และการคุ้มครองผู้บริโภค (Consumer Protection)



- ผ่อนปรนเงื่อนไขการผ่อนชำระ
- แก้ไข พ.ร.บ. กยศ. ให้สามารถช่วยเหลือหนี้ที่มีคำพิพากษาแล้วได้
- โกล่เกลี่ยหนี้ร่วมกับกรมบังคับคดี และกรมคุ้มครองสิทธิเสรีภาพ

- ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สหกรณ์ครู เหลือไม่เกินร้อยละ 5
- ปรับปรุงหลักเกณฑ์การตัดจ่ายเงินเดือนให้ครูเหลือเงินเดือนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30

ขั้นตอนที่ 2 การสร้างรายได้เพิ่มเติม เพื่อลดปัญหาหนี้ครัวเรือนในระยะยาว

ผู้ประกอบการอาชีพอิสระ

- ☞ โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ
Re-open ธุรกิจโรงแรมและ
Supply Chain ของโรงแรม
ให้สินเชื่อเพื่อปรับปรุงธุรกิจ
ดอกเบี้ย 1.99% ใน 2 ปีแรก
ระยะเวลากู้ 7 ปี
- ☞ โครงการสินเชื่อฟื้นฟูท่องเที่ยวไทย
ให้สินเชื่อแก่ SMEs ภาคการ
ท่องเที่ยว ดอกเบี้ย 3.99%
ระยะเวลากู้ 7 ปี



ประชาชนทั่วไป

- ☞ โครงการสร้างงานสร้างอาชีพ
ผู้ที่ตกงานเข้าอบรมอาชีพและ
ให้สินเชื่อดอกเบี้ย 3.99%
ระยะเวลากู้ 5 ปี
- ☞ สินเชื่อ Pico-finance หรือ
สินเชื่อ Nano-finance
เพื่อประกอบอาชีพ



เกษตรกร และผู้ผลิตสินค้าชุมชน

- ☞ โครงการสินเชื่อธุรกิจชุมชนสร้างไทย
ให้สินเชื่อเพื่อปรับเปลี่ยนการผลิต
พัฒนา การตลาด ดอกเบี้ย 0.01%
ระยะเวลากู้ 3 ปี



ขั้นตอนที่ 3 การสร้างภูมิคุ้มกันด้วยการสร้างทักษะทางการเงิน (Financial Literacy) เพื่อแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน

เพื่อให้บรรลุเป้าหมายการสร้างทักษะทางการเงิน

- ปลุกฝังความรู้ทางการเงินตั้งแต่เด็กและเรียนรู้ไปตลอดชีวิต
- ใช้ระยะเวลาในการดำเนินการ
- ต้องอาศัยความร่วมมือจากหลาย ๆ หน่วยงาน



กระทรวงการคลัง ร่วมกับ ธปท. จัด “มหกรรมร่วมใจแก้หนี้ : มีหนี้ต้องแก้ไข เริ่มต้นใหม่อย่างยั่งยืน” เพื่อช่วยแก้ไขปัญหานี้ครัวเรือนให้ครอบคลุมทั้งระยะสั้นและระยะยาว



Media Briefing

มหกรรมร่วมใจแก้หนี้ : มีหนี้ต้องแก้ไข เริ่มต้นใหม่อย่างยั่งยืน

“ข้อเท็จจริงของสภาพปัญหาหนี้ตลอดทุกช่วงของวงจรหนี้ (debt journey)”

ก่อนหนี้เกินตัว

เกิดจากความจำเป็น

1 ใน 4 ของครัวเรือนมีรายได้ไม่เพียงพอรายจ่าย ^{1/}

ใช้จ่ายเกินตัว – ไม่รู้ – โดนหลอก
เจ้าหนี้กระตุ้นให้ก่อนหนี้เกินความเหมาะสม

4 ใน 5 ของปัญหาจากการเสนอขายผลิตภัณฑ์สินเชื่อ คือ
การให้ข้อมูลไม่ครบถ้วนหรือไม่ถูกต้องก่อนเป็นหนี้ ^{2/}

เป็นหนี้แล้วปิดไม่ได้

ขาดกลไกสนับสนุนการผ่อนชำระหนี้ดีและเร็ว

ลูกหนี้สินเชื่อบัตรเครดิตและบัตรเครดิตเงินสด
ส่วนหนึ่งชำระขั้นต่ำ

เป็นหนี้มีปัญหาแล้วไม่มีทางแก้ไข

ส่วนหนึ่งเกิดจากการขาดกลไกในการสนับสนุนลูกหนี้

1 ใน 3 ของลูกหนี้ในคดียึดทรัพย์
ไม่สามารถปิดหนี้ได้ ^{3/}

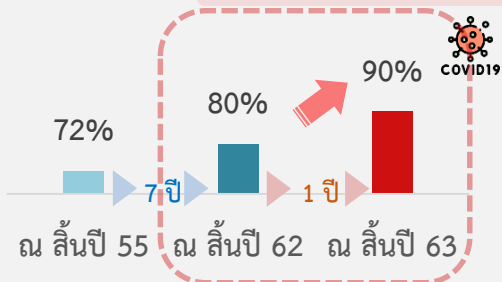
^{1/} ที่มา: สنج.สถิติแห่งชาติ - แบบสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน พ.ศ. 2564

^{2/} ที่มา: ธปท. - ข้อมูลปัญหาการใช้บริการทางการเงินที่ได้รับจากผู้ให้บริการ ปี 2564

^{3/} ที่มา: ธปท. - ส่องสถานการณ์หนี้ครัวเรือนไทยภายใต้การบังคับคดี (2565)

“หนี้ครัวเรือนไทยเพิ่มสูงขึ้นอย่างก้าวกระโดดในช่วงวิกฤติโควิด-19”

หนี้ครัวเรือนต่อ GDP เพิ่มขึ้น **10%** ในปีที่เกิด Covid-19



2 ใน 3 มาจาก Nominal GDP ที่หดตัวลงกว่า 7%

อีก **1 ใน 3** มาจากหนี้ครัวเรือนที่เพิ่มขึ้น

พักชำระหนี้เก่า
ลดภาระรายจ่าย



เพิ่มการเข้าถึงสินเชื่อ
รักษาสภาพคล่อง



แนวทางการออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้

ธปท. ได้ร่วมกับ stakeholder ที่เกี่ยวข้องในการออกมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ยังได้รับผลกระทบ
อย่างสอดคล้องกับบริบทและภาวะเศรษฐกิจในแต่ละช่วง
โดย ธปท. พิจารณาทั้งในมุมของภาพรวมทางเศรษฐกิจ และปัญหาในระดับครัวเรือน

ให้แน่ใจว่าเศรษฐกิจฟื้นตัวอย่างไม่สะดุด
(smooth takeoff) ซึ่งจะเป็นปัจจัยสำคัญ
ที่ส่งผลให้รายได้ของครัวเรือนเพิ่มขึ้น



ดูแล
เศรษฐกิจ

ดูแล
เงินเฟ้อ

เกณฑ์ที่
ตรงจุด

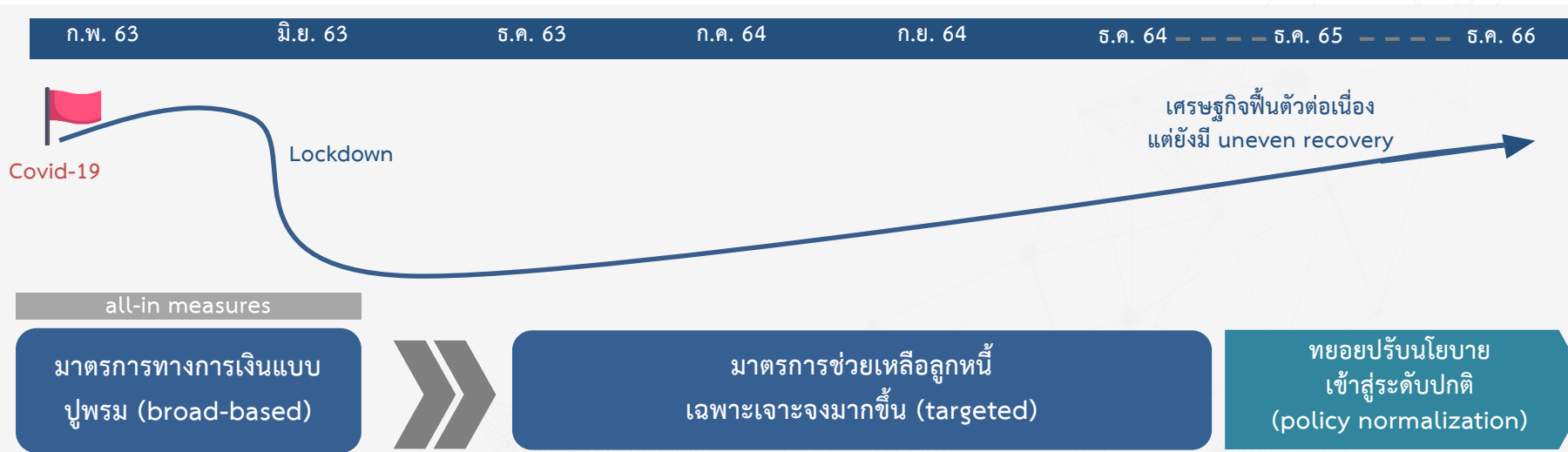
ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
ไม่สร้างภาระด้านค่าใช้จ่ายของครัวเรือน



มีมาตรการการเกณฑ์ที่ตรงจุด ใช้ได้จริง
เพื่อดูแลกลุ่มเปราะบางได้ทันการณ์



ภาพรวมมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้



Key principles การแก้ปัญหาหนี้

- 1 แก่หนี้ให้ตรงจุด สอดคล้องกับสภาพปัญหาของลูกหนี้ ไม่ทำมาตรการ broad-based
- 2 ไม่สร้างภาระเพิ่มให้กับลูกหนี้ในอนาคต
- 3 ไม่ทำให้การเข้าถึงสินเชื่อของประชาชนถูกบั่นทอน
- 4 ต้องอาศัยความร่วมมือและตั้งใจจริงจากทั้งลูกหนี้และเจ้าหนี้



DON'T : ไม่ควรทำกับลูกหนี้เพื่อแก้ปัญหานี้

1.

การพักหนี้เป็นวงกว้าง
เป็นการผลักปัญหาไปในอนาคต

1

ลูกหนี้ยิ่งจมกองหนี้

2

เกิดวินัยการเงินที่ไม่เหมาะสม (moral hazard)

3

อาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพระบบสถาบันการเงิน และกระทบต่อ
ความสามารถในการปล่อยสินเชื่อใหม่

2.

ลบประวัติข้อมูลเครดิต (NCB)
ส่งผลให้สถาบันการเงินไม่รู้จักลูกหนี้

1

สถาบันการเงินไม่สามารถแยกลูกหนี้ดีและไม่ดีออกจากกันได้

2

สถาบันการเงินไม่กล้าปล่อยสินเชื่อหรือหากปล่อยก็คิดดอกเบี้ยสูง

3

ข้อมูล NCB จึงมีส่วนช่วยให้ลูกหนี้เข้าถึงสินเชื่อได้



DO : ลูกหนี้ควรทำเพื่อแก้ปัญหาหนี้

“มาตรการแก้หนี้ระยะยาว ที่เหมาะกับสถานการณ์



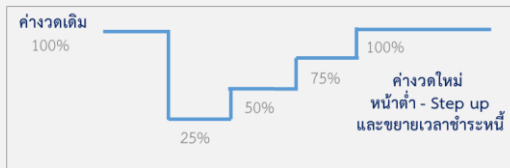
(1) การปรับให้ตรงจุด คือปรับภาระการจ่ายหนี้ให้สอดคล้องกับรายได้ที่เปลี่ยนไปของลูกหนี้ และ (2) การปรับให้ครอบคลุม และทันเวลา

มองยาว

ทำกว้าง

ตรงจุด

รอดด้วยกัน



“หนี้เริ่มมีปัญหา”

- 1) สรรวจรายรับ-รายจ่าย
- 2) วางแผนจัดการร่วมกับเจ้าหนี้ ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- 3) ปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่อย่างมีวินัย

“หากจะก่อหนี้เพิ่ม”

สำรวจสถานะทางการเงิน วัตถุประสงค์และความจำเป็นในการก่อหนี้
โดยยึดหลัก เป็นหนี้ให้ช้า เป็นให้น้อย และเป็นให้ยาก

“ขณะเป็นหนี้” ใช้เงินกู้ให้ถูกวัตถุประสงค์ด้วยความระมัดระวังและจ่ายชำระคืนอย่างมีวินัย

กระทรวงการคลัง ร่วมกับ ธปท. จัด “มหกรรมร่วมใจแก้หนี้ : มีหนี้ต้องแก้ไข เริ่มต้นใหม่อย่างยั่งยืน” เพื่อช่วยแก้ไขปัญหานี้ครัวเรือนให้ครอบคลุมทั้งระยะสั้นและระยะยาว

26 ก.ย. – 30 พ.ย. 65 พ.ย. 65 – ม.ค. 66

ก.ย. ต.ค. พ.ย. ธ.ค. ม.ค.

ระยะที่ 1

แก้หนี้เดิม
ธพ. Non-bank SFIs

มหกรรมฯ
ออนไลน์

- ผลิตภัณฑ์ครอบคลุมสินเชื่อหลากหลายประเภท (บัตรเครดิต/สินเชื่อบุคคล/เช่าซื้อรถยนต์-จักรยานยนต์/จำนำทะเบียนฯ/ทุกผลิตภัณฑ์ของ SFIs)
- ขณะนี้ มีเจ้าหน้าที่ตอบรับเข้าร่วมแล้ว 56 แห่ง

ระยะที่ 2

1. แก้หนี้เดิม SFIs

มหกรรมฯ สัญจร

- มหกรรมสัญจรในกรุงเทพฯ และ 4 ภูมิภาคทั่วประเทศ

2. เสริมทักษะทางการเงิน

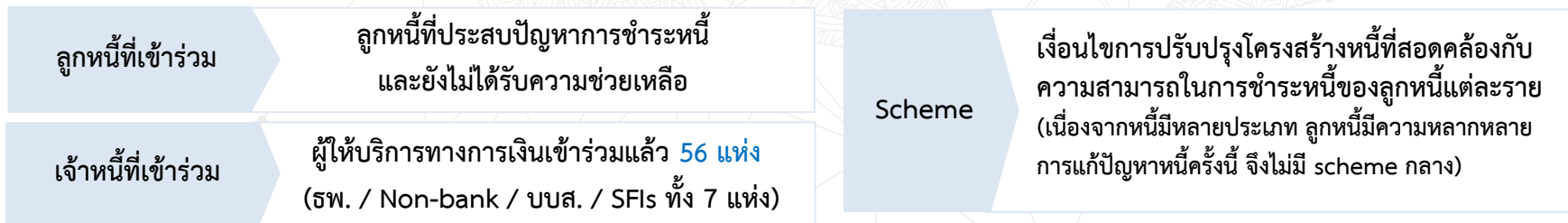
3. เติมน้ำเงินใหม่หากจำเป็น

งานมหกรรมใกล้เคียงหนี้ออนไลน์

26 กันยายน – 30 พฤศจิกายน 2565

	สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล	สินเชื่อเช่าซื้อ รถยนต์	สินเชื่อที่โอน ไป บบส.	สินเชื่อจำนำ ทะเบียนรถ NEW	สินเชื่อเช่าซื้อ รถจักรยานยนต์ NEW	สินเชื่อ นาโนไฟแนนซ์ NEW	สินเชื่อทุกประเภท ของ SFIs NEW
จำนวนเจ้าหนี้	29	12	7	15	11	9	7
ส่วนแบ่ง การตลาด	90%	72%	30%	82%	44%	91%	100%

เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้กลุ่มเปราะบางที่รายได้ยังไม่ฟื้นตัวเต็มที่ และอาจได้รับผลกระทบเพิ่มเติมจากค่าครองชีพที่สูงขึ้น



ลูกหนี้เป้าหมาย และการเตรียมตัวเพื่อสมัครเข้ามาสมัคร



ลูกหนี้กลุ่มเป้าหมาย

→ ผู้ที่ประสบปัญหาการชำระหนี้ รายได้ยังไม่ฟื้นตัวจากผลกระทบของโควิด 19 และยังไม่ได้รับความช่วยเหลือ



ข้อควรปฏิบัติ

- เช็กภาระหนี้และความสามารถในการชำระหนี้
- พิจารณาเงื่อนไขการผ่อนชำระที่ตนสามารถปฏิบัติได้ตลอดสัญญา
- หากสามารถจ่ายชำระหนี้ได้ ขอให้พยายามจ่ายหนี้ก่อน
- ในระหว่างที่ยังไม่ได้ข้อสรุปกับ สง. หากมีค่างวดที่ถึงกำหนด ขอให้ชำระก่อนเพื่อป้องกันไม่ให้เสียประวัติ



กรณีมีข้อซักถาม

→ ติดต่อที่ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ธปท. โทร 1213

“

หนี้ครัวเรือนไทยเป็นปัญหาใหญ่ที่สั่งสมมานานจากหลายสาเหตุ
ซึ่งการแก้ไขต้องใช้เวลาและทำอย่างครบวงจร
โดยอาศัยความร่วมมือของทุกภาคส่วน และพิจารณาถึงแนวทาง
ที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงผลข้างเคียงต่าง ๆ โดยเฉพาะต่อลูกหนี้อย่างรอบด้าน

”