



ฉบับที่ 144/2566

วันที่ 19 ธันวาคม 2566

แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ทั้งระบบ

นายพรชัย จีระเวช ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ในฐานะโฆษกกระทรวงการคลังเปิดเผยว่า ปัญหาหนี้สินของประชาชนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงและการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ โดยปัจจุบันลูกหนี้ทั้งในระบบและนอกระบบยังคงเผชิญปัญหาหนี้เรื้อรัง โดยเฉพาะลูกหนี้รายย่อยและลูกหนี้ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium Enterprises: SMEs) ซึ่งประสบปัญหาขาดสภาพคล่องทางการเงิน และมีรายได้ไม่เพียงพอที่จะชำระหนี้ได้ตามกำหนด ทำให้กลายเป็นหนี้เสียจนเป็นอุปสรรคทำให้ไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้ อีกทั้งลูกหนี้บางรายจำเป็นต้องพึ่งพาหนี้นอกระบบที่มีอัตราดอกเบี้ยสูง และมีการทวงถามหนี้ที่ไม่เป็นธรรม ดังนั้น เพื่อช่วยเหลือผ่อนปรนภาระหนี้และบรรเทาความเดือดร้อนจากปัญหาหนี้สินให้กับประชาชน คณะรัฐมนตรีจึงได้มีมติในวันที่ 19 ธันวาคม 2566 เห็นชอบและรับทราบความคืบหน้าแนวทางการแก้ไขปัญหานี้ทั้งระบบ ประกอบด้วยแนวทางแก้ไขหนี้ในระบบ แนวทางการแก้ไขหนี้นอกระบบ รวมทั้งปรับโครงสร้างระบบการให้สินเชื่อและการค้ำประกันสินเชื่อ ซึ่งสอดคล้องกับที่นายกรัฐมนตรีและรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง (นายเศรษฐา ทวีสิน) ได้แถลงข่าวเมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2566 ขอความร่วมมือให้ทุกหน่วยงานร่วมกันแก้ไขปัญหานี้สินให้กับประชาชนอย่างจริงจังและครอบคลุมทุกกลุ่มลูกหนี้ โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. แนวทางแก้ไขหนี้ในระบบ ครอบคลุมลูกหนี้ทุกประเภท โดยแบ่งการช่วยเหลือตามคุณลักษณะและปัญหาของลูกหนี้ของลูกหนี้ ได้แก่

1.1 ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก Covid-19 กลายเป็นหนี้เสียและมีประวัติค้างอยู่ในเครดิตบูโร ทำให้ขอสินเชื่อได้ยากขึ้น จะได้รับความช่วยเหลือผ่านมาตรการต่าง ๆ ดังนี้ 1) มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจาก Covid-19 ตามโครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีอาชีพอิสระที่ได้รับผลกระทบจาก Covid-19 (โครงการฯ) ของธนาคารออมสินและธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) โดยหากธนาคารได้ติดตามให้ลูกหนี้ NPLs รหัส 21 ของโครงการฯ ชำระหนี้ตามสมควรแล้ว ธนาคารจะนำงบประมาณที่ได้รับชดเชยความเสียหายจากรัฐบาลมาให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้เพื่อไม่ให้เป็น NPLs หรือหมดสิ้นภาระหนี้ที่เกิดจากโครงการฯ ต่อไป 2) มาตรการช่วยเหลือพักหนี้ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ได้รับผลกระทบจาก Covid-19 โดยสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (Specialized Financial Institutions: SFIs) ดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้ SMEs ซึ่งหากลูกหนี้ SMEs สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้อย่างน้อย 3 เดือน ลูกหนี้จะได้รับการพักชำระต้นเงินเป็นระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี โดยลูกหนี้ยังคงชำระดอกเบี้ย และได้ลดดอกเบี้ยที่ร้อยละ 1 ต่อปี เป็นระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี

1.2 กลุ่มที่มีรายได้ประจำแต่มีภาระหนี้จำนวนมากจนเกินศักยภาพในการชำระหนี้ เช่น ข้าราชการ ครูและบุคลากรทางการศึกษา ตำรวจ ทหาร เป็นต้น จะได้รับความช่วยเหลือผ่านมาตรการต่าง ๆ ดังนี้ 1) **โครงการสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อแก้ไขหนี้บุคลากรภาครัฐ** โดยธนาคารออมสินจะสนับสนุนสภาพคล่องให้แก่สหกรณ์เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อในอัตราดอกเบี้ยพิเศษ และ Refinance หนี้จากธนาคารออมสินไปรวมหนี้เป็นหนี้สหกรณ์ ระยะเวลากู้ไม่เกิน 10 ปี ปลอดชำระเงินต้น 2 ปี 2) **โครงการสินเชื่อสวัสดิการข้าราชการและบุคลากรภาครัฐอัตราดอกเบี้ยพิเศษ** โดยหากหน่วยงานภาครัฐดำรงเงินฝากกับธนาคารออมสิน และข้าราชการและบุคลากรภาครัฐเปิดบัญชีเงินเดือนกับธนาคารออมสิน จะสามารถขอสินเชื่อสวัสดิการอัตราดอกเบี้ยพิเศษ 3) **โครงการคลินิกแก้หนี้สำหรับลูกหนี้บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล** ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยและเจ้าหนี้บัตรเครดิตรายใหญ่เกือบทั้งหมด ได้ร่วมกันช่วยปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้ โดยนำเงินต้นคงค้างมาทำตารางผ่อนชำระใหม่ให้ยาวถึง 10 ปี และลดดอกเบี้ยจากร้อยละ 16-25 เหลือเพียงร้อยละ 3-5 เท่านั้น 4) **การช่วยเหลือให้มีรายได้คงเหลือเพียงพอดำรงชีพ** โดยผลักดันให้ส่วนราชการกำหนดหลักเกณฑ์หรือระเบียบการตัดเงินเดือนเพื่อชำระหนี้ของข้าราชการในสังกัด โดยต้องมีเงินเดือนคงเหลือในบัญชีอย่างน้อยร้อยละ 30 เพื่อให้เพียงพอต่อการดำรงชีพ

1.3 กลุ่มที่มีรายได้ไม่แน่นอนทำให้การชำระหนี้ไม่ต่อเนื่อง เช่น เกษตรกร ลูกหนี้เช่าซื้อและลูกหนี้เช่าแบบลีสซิงรถยนต์และรถจักรยานยนต์ ลูกหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) โดย กยศ. เป็นต้น จะได้รับความช่วยเหลือผ่านมาตรการต่าง ๆ ดังนี้ 1) **มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้เกษตรกร** ซึ่งเป็นมาตรการที่ได้เริ่มดำเนินการแล้ว โดยลูกหนี้เกษตรกรที่มีต้นเงิน (Principle) รวมเป็นหนี้คงเหลือทุกสัญญา รวมกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ไม่เกิน 300,000 บาท ระยะเวลาพักชำระหนี้ 1 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2566 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2567 โดยปัจจุบันมีลูกหนี้เกษตรกรแสดงความประสงค์เข้าร่วมมาตรการจำนวน 1,588,903 ราย 2) **มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้เช่าซื้อและลูกหนี้เช่าแบบลีสซิงรถยนต์และรถจักรยานยนต์** โดยกระทรวงการคลังได้ร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ออกร่างพระราชกฤษฎีกาเพื่อให้ ธปท. จะมีอำนาจในการกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจ เช่น ให้ผู้ประกอบการธุรกิจประกาศข้อมูลในเรื่องอัตราดอกเบี้ย อัตราส่วนลด และค่าบริการ แจ้งและแสดงวิธีการและรายละเอียดในการคำนวณอัตราค่าบริการรายปี จัดทำบัญชีกำหนดเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองผู้บริโภค เป็นต้น ทั้งนี้ ปัจจุบันอยู่ระหว่างดำเนินการตามกระบวนการออกกฎหมาย 3) **มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ กยศ.** โดย กยศ. ได้ดำเนินการช่วยเหลือลูกหนี้ เช่น การปรับโครงสร้างหนี้หรือแปลงหนี้ การลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้และอัตราดอกเบี้ยเงินเพิ่ม (เบี้ยปรับ) การยกเลิกผู้ค้ำประกันการกู้ยืม เป็นต้น ทั้งนี้ ปัจจุบัน กยศ. อยู่ระหว่างคำนวณเงินผ่อนชำระของลูกหนี้ กยศ. ตามหลักเกณฑ์ใหม่ โดยหากลูกหนี้ที่พบว่าได้ผ่อนชำระหนี้มากกว่าจำนวนที่คำนวณใหม่แล้ว ถือว่าสามารถปิดบัญชีได้

1.4 กลุ่มที่เป็นหนี้เสียคงค้างกับสถาบันการเงินมาเป็นระยะเวลานาน โดยมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้โดยบริษัทร่วมทุนระหว่าง SFI และบริษัทบริหารสินทรัพย์ (บบส.) (Joint Venture Asset Management Company: JV AMC) โดย ธปท. อยู่ระหว่างหารือร่วมกับกระทรวงการคลังและ SFI เพื่อให้สามารถช่วยเหลือปิดจบหนี้ให้กับลูกหนี้ได้คล่องตัวมากยิ่งขึ้น

2. แนวทางแก้ไขหนี้ในระบบ ตามที่รัฐบาลได้กำหนดให้มีโครงการลงทะเบียนเพื่อแก้ไขปัญหานี้ในระบบ เพื่อให้ลูกหนี้เข้าสู่กระบวนการไกล่เกลี่ยหนี้ กระบวนการคลั่งจึงมีมาตรการเพื่อแก้ไขปัญหานี้ในระบบได้แก่

2.1 มาตรการช่วยเหลือและรองรับลูกหนี้ในระบบที่ผ่านกระบวนการไกล่เกลี่ยหนี้ในโครงการแก้ไขหนี้ในระบบของรัฐบาลด้วยมาตรการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือและรองรับลูกหนี้ในระบบ โดยธนาคารออมสินและ ธ.ก.ส. สนับสนุนสินเชื่อวงเงินสินเชื่อให้ลูกหนี้ในระบบที่ผ่านกระบวนการไกล่เกลี่ยหนี้ในโครงการแก้ไขหนี้ในระบบของรัฐบาล รายไม่เกินรายละ 20,000 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อเดือน (Flat Rate) ปลอดชำระหนี้เงินต้นสูงสุด 6 งวดแรก (ชำระดอกเบี้ยปกติ) หรือเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด ระยะเวลาชำระคืนเงินงวดสูงสุดไม่เกิน 3 ปี

2.2 มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ในระบบที่ดำเนินการโดยสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ประกอบด้วย

- 1) โครงการสินเชื่อธนาคารประชาชนเพื่อแก้ไขหนี้ในระบบ โดยธนาคารออมสิน วงเงินสินเชื่อรายละไม่เกิน 50,000 บาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ร้อยละ 0.75 ต่อเดือน ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ไม่เกิน 5 ปี หรือ 60 งวด พร้อมผ่อนปรนเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ
- 2) สินเชื่อเพื่อชำระหนี้ในระบบ โดย ธ.ก.ส. วงเงินสินเชื่อรายละไม่เกิน 200,000 บาท กรณีสงวนรักษาที่ดินวงเงินสินเชื่อรายละไม่เกิน 500,000 บาท อัตราดอกเบี้ยเริ่มต้น Minimum Retail Rate (MRR) ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ไม่เกิน 12 ปี
- 3) สินเชื่อกองทุนหมุนเวียนเพื่อช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน โดย ธ.ก.ส. สนับสนุนสินเชื่อเพื่อสงวนรักษาที่ดินจากการจำนอง ขายฝาก หรือใช้ที่ดินเป็นประกัน วงเงินสูงสุด 2.5 ล้านบาทต่อราย อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 ต่อปี และลดลงในปีต่อไป ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ไม่เกิน 20 ปี และ
- 4) บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด เพื่อให้บริการขายฝากหรือให้สินเชื่อจำนองที่ดินอย่างเป็นธรรม โดยมีอัตราดอกเบี้ยเริ่มต้นที่ร้อยละ 7.5 ต่อปี และปลอดชำระเงินต้น 12 เดือน

2.3 สนับสนุนให้เจ้าหนี้ในระบบเข้าสู่ระบบด้วยมาตรการสนับสนุนให้เจ้าหนี้ในระบบขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (สินเชื่อพิโกไฟแนนซ์) โดยสามารถยื่นขอใบอนุญาตสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์กับกระทรวงการคลังเพื่อประกอบธุรกิจตามกฎหมาย

3. การปรับโครงสร้างระบบการให้สินเชื่อและการค้าประกันสินเชื่อควบคู่กับการแก้ไขหนี้ เพื่อเพิ่มโอกาสให้ประชาชนสามารถเข้าถึงสินเชื่อและได้รับความเป็นธรรมในการจัดการบริหารปัญหานี้สินของตนเองอย่างยั่งยืน โดยมีแนวทาง ดังนี้

- 1) หลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) และแนวทางการช่วยเหลือลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่มีปัญหานี้เรื้อรัง (Persistent Debt: PD) โดย ธปท. และ กระทรวงการคลัง อยู่ระหว่างการพิจารณาร่างหลักเกณฑ์ดังกล่าว
- 2) แนวทางการยกระดับการค้าประกันสินเชื่อ โดยกระทรวงการคลัง ร่วมกับ ธปท. อยู่ระหว่างเสนอแนวทางดังกล่าว เพื่อส่งเสริมให้ผู้ประกอบการ SMEs สามารถเข้าถึงแหล่งทุนได้ง่ายขึ้น
- 3) การขยายขอบเขตข้อมูลเครดิตบูโรฯ โดยสนับสนุนให้สถาบันการเงินสามารถใช้ข้อมูลอื่น (Alternative Data) ประกอบการพิจารณาสินเชื่อได้ เช่น ประวัติชำระค่าสาธารณูปโภค ค่าน้ำ-ค่าไฟ ข้อมูลรายได้ เป็นต้น เพื่อให้สะท้อนความตั้งใจและความสามารถในการชำระสินเชื่อจริง และ
- 4) การสนับสนุนให้สหกรณ์ส่งข้อมูลให้แก่บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (National Credit Bureau: NCB) และปรับปรุงหลักการบูรณสิทธิของสหกรณ์ในการตัดเงินเดือนหรือค่าจ้างเพื่อชำระหนี้ที่เป็นธรรมกับทุกฝ่าย และเหมาะสมกับต้นทุนทางการเงินของผู้ให้สินเชื่อแต่ละราย

นอกจากนี้ เพื่อแก้ไขปัญหาหนี้ให้สำเร็จและมีผลอย่างยั่งยืน หลายหน่วยงานทั้งภาครัฐและภาคเอกชนได้ร่วมกันเสริมความรู้และพัฒนาทักษะการบริหารจัดการเงิน ตั้งแต่เยาวชนจนถึงวัยทำงาน และเพิ่มตัวช่วยแก้ไขปัญหาหนี้ประชาชน เช่น สร้างคนให้คำแนะนำการแก้หนี้ (Debt Counsellor) คนไกล่เกลี่ยหนี้ (Debt Mediator) เป็นต้น เพื่อช่วยให้ลูกหนี้ได้รับคำแนะนำที่ถูกต้อง รวมทั้งการส่งเสริมวินัยการออม เช่น บริการ “ออมเพลิน” ซึ่งเป็นโครงการนำร่องให้ประชาชนสามารถสะสมเงินออมแบบอัตโนมัติในทุกครั้งที่ใช้จ่ายชำระค่าสินค้า เป็นต้น เพื่อลดการเป็นหนี้ และส่งเสริมให้ประชาชนมีเงินออมที่เพียงพอหลังเกษียณอายุ

โฆษกกระทรวงการคลังกล่าวเพิ่มเติมว่า แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ทั้งในระบบและนอกระบบ รวมถึงการปรับโครงสร้างระบบการให้สินเชื่อและการกำกับสินเชื่อ จะสามารถช่วยเหลือประชาชนที่เป็นหนี้ในระบบได้ประมาณ 10.3 ล้านราย และช่วยเหลือลูกหนี้นอกระบบได้ประมาณ 1.6 ล้านราย ท้ายที่สุดแล้ว รัฐบาลคาดหวังว่า มาตรการต่าง ๆ จะช่วยแบ่งเบาภาระหรือตัดจบปัญหาหนี้สินให้กับประชาชน ช่วยให้ประชาชนได้รับความเป็นธรรมในการจัดการบริหารปัญหาหนี้สิน และได้รับโอกาสในการประกอบอาชีพและมีชีวิตความเป็นอยู่ดีขึ้น เพื่อสร้างความมั่นคงของเศรษฐกิจอย่างยั่งยืนต่อไป

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม

1. ธนาคารออมสิน โทร. 02 299 8000 หรือสายด่วน 1115
2. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร โทร. 02 555 0555
3. ธนาคารอาคารสงเคราะห์ โทร. 02 645 9000
4. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย โทร. 02 265 3000 หรือสายด่วน 1357
5. ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย โทร. 02 169 9999
6. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย โทร. 02 650 6999 หรือสายด่วน 1302
7. บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม โทร. 02 890 9999
8. กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา โทร. 02 016 4888
9. บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด โทร. 02 025 6999
10. ขอบินอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (สินเชื่อพิโกไฟแนนซ์) โทร. 1359
11. โครงการคลินิกแก้หนี้ by SAM เว็บไซต์ www.คลินิกแก้หนี้.com หรือ โทร. 1443

มาตรการเพื่อแก้หนี้ในระบบ กลุ่มลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 (รหส 21)

“ช่วยเหลือให้หลุดพ้นจากการเป็นหนี้เสีย
และพักชำระหนี้เพื่อผ่อนปรนภาระเป็นการชั่วคราว”



ลูกหนี้รายย่อย

ลูกหนี้รายย่อยกับธนาคาร
ออมสินและ ธ.ก.ส.

- ✓ ธนาคารทั้งสองแห่ง
ติดตามทวงถามหนี้
ตามสมควรแล้ว
จะให้ความช่วยเหลือ
ลูกหนี้เพื่อไม่ให้เป็นหนี้เสีย



ลูกหนี้ SMEs

ลูกหนี้ SMEs ของ
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

- ปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุง
โครงสร้างหนี้ได้อย่างน้อย 3 เดือน
- ✓ ได้รับการพักชำระต้นเงิน
เป็นระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี
 - ✓ ได้ลดดอกเบี้ยที่ 1% ต่อปี
ไม่เกิน 1 ปี

มาตรการเพื่อแก้หนี้ในระบบ
กลุ่มที่มีรายได้ประจำ
แต่มีภาระหนี้จำนวนมาก

“ลดดอกเบี้ยให้สอดคล้องความเสี่ยง ถ้ายโอนหนี้ไปไว้ที่เดียว
และผ่อนปรนภาระการผ่อนชำระ



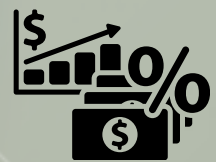
สินเชื่อ
สหกรณ์ออมทรัพย์

- ✓ รีไฟแนนซ์หนี้รายย่อย
จากธนาคารออมสิน
ไปรวมไว้ที่สหกรณ์
- ✓ สนับสนุนสภาพคล่อง
ให้แก่สหกรณ์
เพื่อปล่อยสินเชื่อ
ในอัตราดอกเบี้ยพิเศษ



ลูกหนี้บัตรเครดิต
และสินเชื่อส่วนบุคคล

- ลูกหนี้บัตรเครดิตที่เป็นหนี้เสีย
สามารถเข้าร่วมโครงการ
คลินิกแก้หนี้ของ ธปท.
และสถาบันการเงิน
- ✓ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้
ได้ถึง 10 ปี และ
ลดดอกเบี้ย
เหลือเพียง 3 - 5%



หลักเกณฑ์
การตัดเงินเดือน

- ผลักดันให้ส่วนราชการ
กำหนดหลักเกณฑ์การตัด
เงินเดือนเพื่อชำระหนี้
ให้เพียงพอต่อการดำรงชีพ
- ✓ ต้องมีเงินเดือน
คงเหลือในบัญชี
อย่างน้อย 30%



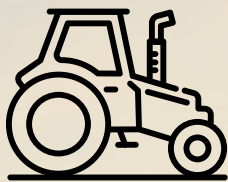
ข้าราชการ
และบุคลากรภาครัฐ

ข้าราชการและบุคลากรของหน่วยงานภาครัฐที่เข้าร่วมโครงการ
เมื่อเปิดบัญชีเงินเดือนกับธนาคารออมสินจะสามารถขอสินเชื่อ
สวัสดิการอัตราดอกเบี้ยพิเศษ ได้แก่

- ✓ สินเชื่อเคหะ
- ✓ สินเชื่อสวัสดิการ
- ✓ สินเชื่ออเนกประสงค์

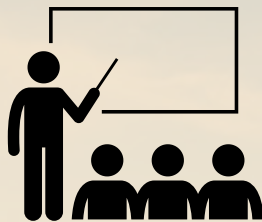
มาตรการเพื่อแก้หนี้ในระบบ กลุ่มที่มีรายได้ไม่แน่นอน ทำให้การชำระหนี้ไม่ต่อเนื่อง

“พักชำระหนี้เป็นการชั่วคราว หรือลดเงินงวดให้สอดคล้องกับรายได้ที่ผันผวน
และกำหนดหลักเกณฑ์ขึ้นมาควบคุมกำกับดูแลการให้สินเชื่อ”



เกษตรกร

- เกษตรกร ที่มีต้นเงิน
ทุกสัญญาณรวมกัน
ณ วันที่ 30 ก.ย. 2566
ไม่เกิน 300,000 บาท
- ✓ พักชำระหนี้ทั้งต้น
และดอกเบี้ยระยะเวลา
พักชำระหนี้ 1 ปี
ตั้งแต่วันที่ 1 ต.ค. 66
ถึงวันที่ 30 ก.ย. 67
 - ✓ ปัจจุบันลูกหนี้เกษตรกร
แสดงความประสงค์
เข้าร่วม 1,588,903 ราย



นักศึกษา

- กยศ. มีการช่วยเหลือ
ลูกหนี้ ดังนี้
- ✓ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้
สำหรับหนี้
ที่มีคำพิพากษา
 - ✓ ดอกเบี้ยเงินกู้
ไม่เกิน 2% ต่อปี
และดอกเบี้ยเงินเพิ่ม
ไม่เกิน 1% ต่อปี
 - ✓ ยกเลิกผู้ค้ำประกัน
 - ✓ เปลี่ยนลำดับ
การตัดชำระหนี้



สินเชื่อรถยนต์
รถจักรยานยนต์

- สคบ. ออกประกาศ
เพื่อช่วยเหลือผู้เช่าซื้อ ดังนี้
- ✓ กำหนดเพดาน
ดอกเบี้ยเช่าซื้อ
 - ✓ กำหนดเพดาน
ดอกเบี้ยผิดนัด
 - ✓ ลดดอกเบี้ยเมื่อนำเงิน
มาปิดบัญชี
รพท. กำกับดูแล
ผู้ประกอบการธุรกิจ
เพื่อตรวจสอบ
การประกอบธุรกิจ
และรักษาเสถียรภาพ
ระบบการเงิน

มาตรการเพื่อแก้หนี้ในระบบ กลุ่มที่เป็นหนี้เสียคงค้างกับสถาบันการเงิน มาเป็นเวลานาน

“ช่วยเหลือให้หลุดพ้นจากการเป็นหนี้เสีย
และพักชำระหนี้เพื่อผ่อนปรนภาระเป็นการชั่วคราว”



SFI



JV AMC

โอนลูกหนี้บางส่วนให้แก่บริษัทบริหารสินเชื่อ (AMC)
ที่เป็นบริษัทร่วมทุนระหว่างสถาบันการเงินและ AMC
(Joint Venture Asset Management Company: JV AMC)
เพื่อให้ JV AMC ช่วยเหลือลูกหนี้ เช่น

- ✓ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- ✓ ตัดหนี้บางส่วนให้กับลูกหนี้



สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

SFI



บริษัทบริหารสินทรัพย์

AMC



บริษัทร่วมทุนระหว่าง
สถาบันการเงิน
JV AMC

แนวทางการยกระดับการให้สินเชื่อ และการค้ำประกันสินเชื่อ

“เพิ่มโอกาสให้ประชาชนสามารถเข้าถึงสินเชื่อและได้รับความเป็นธรรม
ในการจัดการบริหารปัญหานี้สินของตนเองอย่างยั่งยืน”



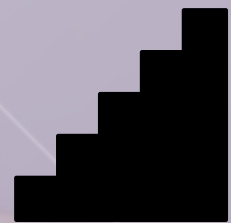
ให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ
และเป็นธรรม
(Responsible Lending)

- ✓ คัดลอกเบี้ยตามความเสี่ยงของลูกค้า
- ✓ ให้สินเชื่อโดยเงินเหลือของลูกค้าเพียงพอต่อการดำรงชีพ



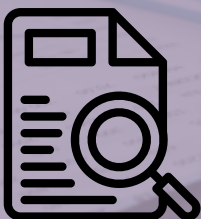
ช่วยเหลือลูกหนี้สินเชื่อ
ส่วนบุคคลที่มีปัญหานี้เรื้อรัง
(Persistent Debt: PD)

- ✓ ลดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม รวมกันต้องไม่เกิน 15 % ต่อปี
- ✓ ปิดจบหนี้ให้ได้ภายใน 5 ปี



ยกระดับการค้ำประกันสินเชื่อ

- ✓ สะท้อนความเสี่ยงของลูกค้าได้มากกว่าปัจจุบัน
- ✓ ส่งเสริมให้ SMEs สามารถเข้าถึงแหล่งทุนได้ง่ายขึ้น

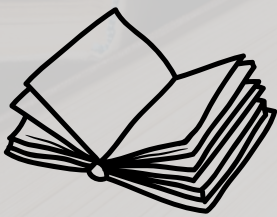


ขยายขอบเขตข้อมูลเครดิตบูโร (NCB)

- ✓ ใช้ข้อมูลอื่น (Alternative Data) เพื่อพิจารณาสินเชื่อ เช่น ประวัติชำระค่าน้ำ-ค่าไฟ เป็นต้น
- ✓ ผลักดันให้สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน รายงานข้อมูลเครดิต เพื่อประเมินความสามารถการชำระหนี้ได้ถูกต้องและจัดการบูริมสิทธิการตัดเงินเดือนอย่างเป็นธรรม

ทักษะทางการเงิน (FINANCIAL SKILLS) และการส่งเสริมการออม

“สร้างทักษะทางการเงินและวินัยทางการเงิน เพื่อให้ประชาชน
มีเครื่องมือบริหารจัดการเงินในการดำรงชีพอย่างยั่งยืน”



เสริมความรู้และพัฒนาทักษะ
การบริหารจัดการเงิน
(Financial Skills)

- ✓ หน่วยงานภาครัฐ
และภาคเอกชนเสริม
ความรู้และพัฒนา
ทักษะการบริหาร
จัดการเงินตั้งแต่
เยาวชนจนถึง
วัยทำงาน



เพิ่มตัวช่วยแก้ไขปัญห
หนี้ประชาชน

- ✓ ช่วยให้ลูกหนี้ได้รับ
คำแนะนำที่ถูกต้อง
- ✓ สร้างคนให้คำแนะนำ
การแก้หนี้
(debt counsellor)
และคนไกล่เกลี่ยหนี้
(debt mediator)



ส่งเสริมวินัยการออม

- ✓ ลดการเป็นหนี้ และ
ส่งเสริมให้ประชาชน
มีเงินออมที่เพียงพอ
หลังเกษียณอายุ
- ✓ บริการ “ออมเพลิน”
โครงการนำร่อง
ให้ประชาชนสามารถ
สะสมเงินออมแบบ
อัตโนมัติในทุกครั้ง
ที่ใช้จ่ายชำระค่าสินค้า

มาตรการแก้ไขหนี้นอกระบบ กลุ่มลูกหนี้นอกระบบที่ผ่านการไกล่เกลี่ย

กระทรวงการคลังช่วยเหลือลูกหนี้ ดังนี้

มาตรการและโครงการของธนาคารออมสินและ ธ.ก.ส.



- ✓ **มาตรการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือและรองรับลูกหนี้นอกระบบ**
ธนาคารออมสิน และ ธ.ก.ส. ให้กู้สูงสุด 20,000 บาท ดอกเบี้ยเริ่มต้น 1% ต่อเดือน ระยะเวลาไม่เกิน 3 ปี ปลอดชำระเริ่มต้น 6 เดือนแรก
- ✓ **โครงการสินเชื่อธนาคารประชาชนเพื่อแก้ไขหนี้นอกระบบ**
ธนาคารออมสินให้กู้สูงสุด 50,000 บาท ดอกเบี้ยเริ่มต้น 0.75% ต่อเดือน ระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี
- ✓ **บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด**
ให้บริการฝากขายหรือให้สินเชื่อจดทะเบียนที่ดิน ดอกเบี้ยเริ่มต้น 7.5% ต่อปี ยกเว้นชำระเริ่มต้นคืนสูงสุด 12 เดือน
- ✓ **โครงการสินเชื่อเพื่อชำระหนี้สินนอกระบบ**
ธ.ก.ส. ให้กู้สูงสุด 200,000 บาท หรือ 500,000 บาท กรณีสงวนรักษาที่ดิน ดอกเบี้ยเริ่มต้น MRR ต่อปี ระยะเวลาไม่เกิน 12 ปี
- ✓ **โครงการสินเชื่อกองทุนหมุนเวียนเพื่อช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน**
ธ.ก.ส. ให้กู้สูงสุด 2.5 ล้านบาท ดอกเบี้ย 5% ต่อปี หากชำระหนี้อย่างต่อเนื่อง ดอกเบี้ยจะลดเหลือ 4%, 3% และ 2% ต่อปี ระยะเวลาไม่เกิน 20 ปี

สินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ เพื่อให้เจ้าหนี้นอกระบบกลับเข้าสู่ในระบบ
และมีช่องทางปล่อยกู้

- ✓ **พีโกไฟแนนซ์**
ปล่อยกู้ให้ลูกหนี้สูงสุด 50,000 บาท ดอกเบี้ยสูงสุด 36% ต่อปี
- ✓ **พีโกพลัส**
ปล่อยกู้ให้ลูกหนี้สูงสุด 100,000 บาท
50,000 บาทแรก ดอกเบี้ย 36% ต่อปี
และส่วนที่เกิน 50,000 บาท ขึ้นไป ดอกเบี้ยสูงสุด 28% ต่อปี

