



แบงก์ชาติปรับมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ เพื่อบรรเทาภาระหนี้ และมีสภาพคล่องยามฉุกเฉิน

1. หนี้บัตรเครดิต การผ่อนชำระขั้นต่ำ (minimum payment)

คงอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำที่ 8% จนถึงสิ้นปี 2568
(จากเดิมจะกลับสู่ระดับปกติที่ 10%)

มีเครดิตเงินคืนให้ผู้ที่ย้ายขั้นต่ำได้มากกว่าหรือเท่ากับ 8%
เทียบเท่าการลดดอกเบี้ย 0.5% ครั้งปีแรก
และ 0.25% ครั้งปีหลังของปี 2568 (จ่ายทุก 3 เดือน)

มีโอกาสดวงเงินส่วนที่เหลือในบัตรเครดิต สำหรับผู้ที่ย้ายขั้นต่ำ
ตั้งแต่ 5% แต่ไม่ถึง 8% หากปรับโครงสร้างหนี้
จากเดิมที่ต้องปิดวงเงินทันทีหลังปรับโครงสร้างหนี้

เริ่ม 1 ม.ค. 68

เริ่มภายใน ก.ย. 67

2. หนี้บ้านและหนี้รายย่อย มาตรการรวมหนี้สินเชื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อย (debt consolidation)

ผ่อนปรนอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV)
ให้เกินเพดานที่กำหนด

มีโอกาสดวงเงินสินเชื่อรายย่อยส่วนที่เหลือ ภายหลังการรวมหนี้

เริ่มภายใน ก.ย. 67
(สิ้นสุด ธ.ค. 68)

3. หนี้บัตรเครดิตเงินสด การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่เป็นหนี้เรื้อรัง (Persistent Debt: PD)

ขยายระยะเวลาการปิดจบหนี้จากภายใน 5 ปี เป็น 7 ปี
เพื่อลดค้างงวดต่อเดือน (อัตราดอกเบี้ยไม่เกิน 15% ต่อปี เท่าเดิม)

มีโอกาสดวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนส่วนที่ไม่ได้ใช้

เริ่ม 1 ม.ค. 68*



ฉบับที่ 31/2567

เรื่อง การปรับมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้

นายรณดล นุ่มนนท์ รองผู้ว่าการ ด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เปิดเผยว่า ตามที่ ธปท. ได้ออกมาตรการทางการเงินเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ในการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนมาอย่างต่อเนื่อง ในการประชุมวันนี้ คณะกรรมการนโยบายสถาบันการเงิน (กนส.) เห็นว่า ปัจจุบันยังคงมีลูกหนี้กลุ่มเปราะบางที่ต้องการความช่วยเหลือเพิ่มเติม เนื่องจากรายได้ที่ยังฟื้นตัวกลับมาไม่เต็มที่ จึงเห็นควรปรับมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ในปัจจุบัน ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ยิ่งขึ้น โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. การผ่อนชำระขั้นต่ำ (minimum payment) ของบัตรเครดิต

1.1 ผ่อนปรนอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำของบัตรเครดิต โดยกำหนดให้ยังคงอยู่ที่ร้อยละ 8 ออกไปอีก 1 ปี จนถึงสิ้นปี 2568 จากเดิมที่กำหนดให้อัตราดังกล่าวกลับสู่เกณฑ์ปกติที่ร้อยละ 10 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 เพื่อช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้และรักษาสภาพคล่องให้ครัวเรือน โดยเฉพาะกลุ่มเปราะบาง ทั้งนี้ ธปท. จะติดตามและประเมินผลของมาตรการอย่างใกล้ชิด เพื่อพิจารณาอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำที่เหมาะสมต่อไป

1.2 ลูกหนี้ที่ผ่อนชำระหนี้ขั้นต่ำมากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 8 จะได้รับเครดิตเงินคืนเทียบเท่าดอกเบี้ยร้อยละ 0.5 ของยอดค้างชำระ สำหรับครึ่งปีแรก และร้อยละ 0.25 สำหรับครึ่งปีหลังของปี 2568 โดยได้รับคืนทุก 3 เดือน เพื่อจูงใจให้ลูกหนี้ปิดจบหนี้เร็วขึ้นและมีภาระดอกเบี้ยทั้งสิ้นลดลง

1.3 ลูกหนี้ที่เดิมจ่ายขั้นต่ำที่ร้อยละ 5 แต่ไม่สามารถจ่ายได้ถึงร้อยละ 8 สามารถใช้สิทธิปรับโครงสร้างหนี้ก่อนเป็นหนี้เสีย โดยเปลี่ยนประเภทหนี้ของบัตรเครดิตไปเป็นสินเชื่อระยะยาว (term loan) เพื่อจ่ายชำระเป็นงวด โดยลูกหนี้จะยังมีโอกาสได้สภาพคล่องจากวงเงินบัตรเครดิตส่วนที่เหลือ ทั้งนี้ ธปท. กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องเสนอเงื่อนไขที่เป็นประโยชน์แก่ลูกหนี้เพิ่มเติมด้วย เช่น ลดอัตราดอกเบี้ย ซึ่ง ธปท. จะดำเนินการเพื่อให้มีผลบังคับใช้ภายในเดือนกันยายน 2567

2. การรวมหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อย (Debt Consolidation)

ธปท. ส่งเสริมให้สถาบันการเงิน (สง.) และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ด้วยการรวมหนี้บ้านและสินเชื่อรายย่อยได้มากขึ้น โดยผ่อนปรนเงื่อนไขอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยต่อมูลค่าหลักประกัน (loan-to-value ratio) ในทุกลำดับสัญญาสำหรับกรณีรวมหนี้ให้สามารถเกินกว่าเพดานที่กำหนด โดยผู้ให้บริการที่เป็นผู้รวมหนี้ต้องดูแลให้ภาระของลูกหนี้ภายหลัง





การรวมหนี้บรรเทาสูงกว่าก่อนรวมหนี้ เช่น อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าเดิม และค่างวดที่ต้องชำระต่ำกว่าค่า
งวดรวมที่เคยจ่าย โดยมาตรการดังกล่าวจะสิ้นสุดในปี 2568

3. การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้เรื้อรัง (Persistent Debt) ภายใต้หลักเกณฑ์การให้ สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending)

ธปท. ขยายระยะเวลาการปิดจบหนี้จากภายใน 5 ปี เป็น 7 ปี (อัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 15
ต่อปีเท่าเดิม) เพื่อให้ค่างวดที่ลูกหนี้ต้องชำระปรับลดลง และลูกหนี้จะยังมีโอกาสได้สภาพคล่องจาก
วงเงินสินเชื่อส่วนที่เหลือ รวมถึงกำหนดให้ผู้ให้บริการต้องให้ข้อมูลเพื่อกระตุ้นพฤติกรรม (nudge)
ลูกหนี้เพิ่มเติม เช่น สื่อสารข้อดีข้อเสียของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ แสดงตารางข้อมูลระยะเวลา
การผ่อนชำระพร้อมภาระดอกเบี้ย โดยมาตรการจะเริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ 1 มกราคม 2568 เป็นต้นไป

ทั้งนี้ สำหรับลูกหนี้ในกลุ่มเปราะบางที่ยังมีภาระหนี้สูงและมีปัญหาสภาพคล่อง ธปท. ยังมีมาตรการที่
กำหนดให้ผู้ให้บริการทางการเงินเข้าช่วยเหลือเพื่อช่วยลดภาระลูกหนี้ให้มีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำรงชีพ
เช่น การปรับโครงสร้างหนี้ก่อนเป็นหนี้เสียอย่างน้อย 1 ครั้งและหลังเป็นหนี้เสียอย่างน้อย 1 ครั้ง ภายใต้
หลักเกณฑ์ Responsible Lending รวมถึงการปรึกษาปัญหาหนี้กับหมอหนี้ และโครงการคลินิกแก้หนี้
โดย ธปท. จะติดตามประสิทธิผลและผลข้างเคียงของมาตรการอย่างใกล้ชิด และจะพิจารณาปรับมาตรการ
ให้เหมาะสมกับสถานการณ์อย่างต่อเนื่อง

ธนาคารแห่งประเทศไทย

2 สิงหาคม 2567

ข้อมูลเพิ่มเติม:

1. มาตรการ minimum payment ของบัตรเครดิต และมาตรการรวมหนี้ (debt consolidation) :

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ : 0 2356 7676, 0 2283 5837 E-mail: RLP-RPD@bot.or.th, CP-RPD@bot.or.th

2. หลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (responsible lending) : ฝ่ายคุ้มครองและ

ตรวจสอบบริการทางการเงิน

โทรศัพท์: 0 2356 7837, 0 2356 7203 E-mail: MCPolicy2-FCD@bot.or.th





ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

Media briefing

การปรับมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้

5 สิงหาคม 2567

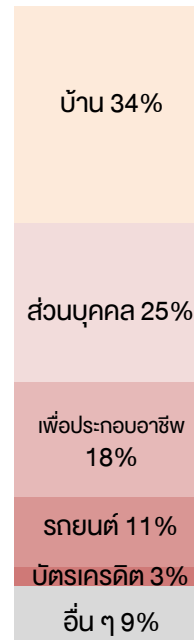


ปัญหานี้ของภาคครัวเรือน

สัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP



แยกตามประเภทสินเชื่อ ณ ไตรมาส 1 ปี 2567





สปท. ให้ความสำคัญกับการเร่งรัด สง. ให้ช่วยเหลือลูกหนี้

ปฏิบัติตามเกณฑ์ RL จริงจัง ?

ยังมี gap ซึ่งได้สั่งการให้ สง. แก้ไขแล้ว

ตรวจสอบว่า สง. ช่วยเหลือลูกหนี้จริงตามเกณฑ์ RL

ทุกกลุ่ม → เจือนโหมาะสม → สื่อสารชัดเจน → ติดตามจริงจัง

- ตรวจสอบนโยบาย กระบวนการ การปฏิบัติงาน
- สุ่มตรวจสอบ log การทำงานในการเสนอให้ความช่วยเหลือลูกหนี้จริง
- ตรวจสอบกระบวนการและระบบงานระบุตัวตนลูกหนี้ Persistent Debt รวมถึงการแจ้งเตือนและมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้

เสนอความช่วยเหลือ ครบถ้วน ?

ยังมีลูกหนี้บางส่วน ที่ สง. ติดต่อไม่ได้ โดยเฉพาะสินเชื่อกที่ไม่มีหลักประกัน

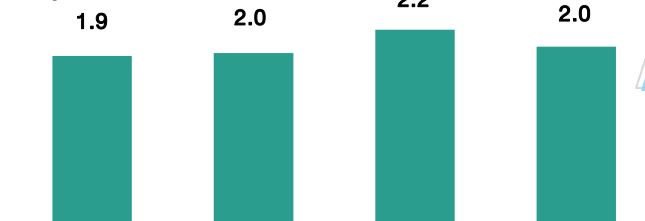
- สินเชื่อ unsecured ไม่สามารถติดต่อลูกหนี้ได้ประมาณ **60%**
- สินเชื่อ secured ไม่สามารถติดต่อลูกหนี้ได้ประมาณ **30%**

ให้ความช่วยเหลือ เพิ่มขึ้น ?

มีลูกหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง

รวม 8.2 แสนบัญชี หรือ 2.3 แสน ลบ. คิดเป็น 5.3 เท่า ของ SM NPL ที่เพิ่มขึ้น

แสนบัญชี



ม.ค. 67 ก.พ. 67 มี.ค. 67 เม.ย. 67

ข้อมูลจำนวนบัญชี SMEs และรายย่อยที่ได้รับความช่วยเหลือของ SW. + บ.ลูก และ non-bank

85% เป็น pre-emptive

โฆษณาขาย ได้เหมาะสม ?

โฆษณา ถูกต้อง-ชัดเจน-ครบถ้วน เพิ่มขึ้นต่อเนื่อง

จาก 3% ในเดือน ม.ค. 67 ▶▶ 63% ในเดือน เม.ย. 67



“ กู้เท่าที่จำเป็นและชำระคืนไหว ”

อัตราดอกเบี้ยอยู่ระหว่าง ...% –% ตลอดสัญญา



และปรับปรุงมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง

เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและสอดคล้องกับสถานการณ์ในแต่ละช่วง

ปี 2566

ปี 2567



ส.ค.


ปี 2568

ปี 2569 ..

แก้หนี้
เดิม

มาตรการแก้หนี้ระยะยาว สำหรับ สง. (3 ก.ย.) และ SFIs (16 ธ.ค.)
& มาตรการสนับสนุน Refinance และ Debt Consolidation

หลักเกณฑ์ Responsible Lending (ทยอยบังคับใช้ตั้งแต่ 1 ม.ค. 67)

- ช่วยลูกหนี้อย่างต่อเนื่องด้วยการปรับโครงสร้างหนี้ (ก่อน 1 หลัง 1)
-  ช่วยลูกหนี้เรื้อรังกลุ่มประบางให้ปิดจบหนี้ได้ (Persistent Debt)
- คุ้มครองสิทธิลูกหนี้ให้เป็นธรรมยิ่งขึ้น



มาตรการรวมหนี้ (debt consolidation)

ลดอัตราการผ่อนชำระขั้นต่ำ
บัตรเครดิตเหลือ 5%

ปรับอัตราการผ่อนชำระขั้นต่ำ
บัตรเครดิตเป็น 8%



ผ่อนปรนการปรับอัตราการผ่อนชำระขั้นต่ำ
บัตรเครดิตไว้ที่ 8%
(จากเดิมต้องปรับขึ้นเป็น 10%)



โครงการคลินิกแก้หนี้ สำหรับลูกหนี้บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลที่เป็นหนี้ค้างชำระเกิน 120 วัน

โดย ก่อนปี 2566 ขยาย scope ให้ครอบคลุมลูกหนี้ที่มีเจ้านี้รายเดียว ลูกหนี้ที่มีอายุมากกว่า 65 แต่ไม่เกิน 70 และลูกหนี้ที่ถูกดำเนินคดีแล้ว (คดีดำ/คดีแดง)
ปี 2566 ปรับเงื่อนไขการผัดนัด โดยยับ cut-off ปีละ 2 ครั้ง เป็นถ้าเข้าเงื่อนไขผัดนัดเกิน 120 วัน สามารถเข้าร่วมโครงการได้

ช่องทาง
ช่วยเหลือ
เพิ่มเติม

ทางด่วนแก้หนี้ และหมอนี้เพื่อประชาชน ที่พร้อมช่วยเหลือลูกหนี้เมื่อมีปัญหาการชำระหนี้





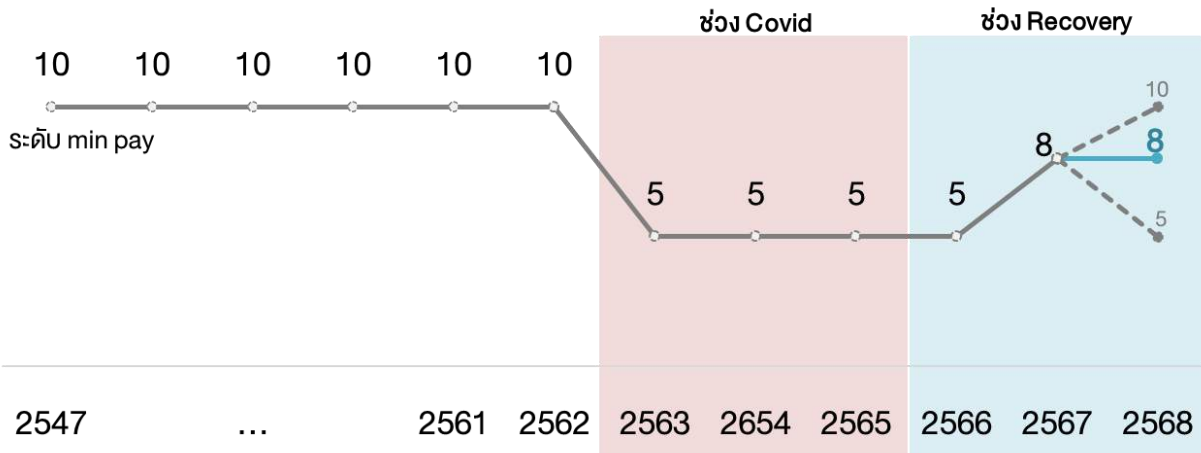
1. มาตรการผ่อนชำระขั้นต่ำ (minimum payment) ของบัตรเครดิต

- ผ่อนปรนไม่ปรับ min pay กลับสู่อัตราปกติที่ 10% ในปี 2568 โดยให้คงไว้ที่ 8%
- มีเครดิตเงินคืนให้ผู้ผ่อนจ่ายได้มากกว่าหรือเท่ากับขั้นต่ำ 8% เทียบเท่าการลดดอกเบี้ย 0.5% ครั้งปีแรก และ 0.25% ครั้งปีหลังของปี 2568 (โดยจ่ายทุก 3 เดือน)
- ผู้ที่จ่ายได้ตั้งแต่ 5% แต่ไม่ถึง 8% หากปรับโครงสร้างหนี้ มีโอกาสคงวงเงินส่วนที่เหลือในบัตรเครดิตได้ จากเดิมที่ต้องปิดวงเงินทันทีหลังปรับโครงสร้างหนี้



ผ่อนปรน min pay ให้ยังคงที่ 8% จากเดิมที่กำหนดให้กลับสู่อัตราปกติที่ 10% ในปี 2568

เพื่อช่วยรักษาสภาพคล่องให้ครัวเรือน โดยเฉพาะกลุ่มเปราะบาง



โดยคำนึงถึง

ระยะเวลาการปิดจบหนี้และการที่จ่ายทั้งหมดของลูกหนี้

ความสามารถในการชำระหนี้ต่อเดือนในปัจจุบัน

การมีมาตรการอื่นรองรับเพื่อดูแลลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ



การจ่าย min pay 8% ภาระที่ต้องจ่ายหนี้คืนโดยรวมน้อยกว่า และปิดจบได้เร็วกว่า เมื่อเทียบกับการจ่าย min pay 5% และลูกค้ายังมีสภาพคล่องมากกว่าการจ่าย min pay ที่ 10%

กรณี ยอดหนี้บัตรเครดิต 30,000 บาท และจ่ายชำระไม่ต่ำกว่า min pay*

| | ค่างวดต่อเดือน เฉลี่ยปีแรก | ภาระที่จ่ายรวม | ระยะเวลาปิดหนี้ |
|-------------|-------------------------------|----------------|-----------------|
| Min Pay 10% | 1,913 | 34,542 | 4 |
| Min Pay 8% | 1,689 | 35,877 | 5 |
| Min Pay 5% | 1,232 | 40,523 | 8 |

* จ่ายชำระไม่ต่ำกว่า min pay หรือ 100 บาท



ลูกหนี้บัตรเครดิตส่วนใหญ่จะได้รับเครดิตเงินคืนเทียบเท่าการลดดอกเบี้ยในปี 2568

0.5%

ครึ่งปีแรก

0.25%

ครึ่งปีหลัง

ลูกหนี้ที่จ่าย min pay ได้ตั้งแต่ 8% ขึ้นไป

จะได้เครดิตเงินคืน

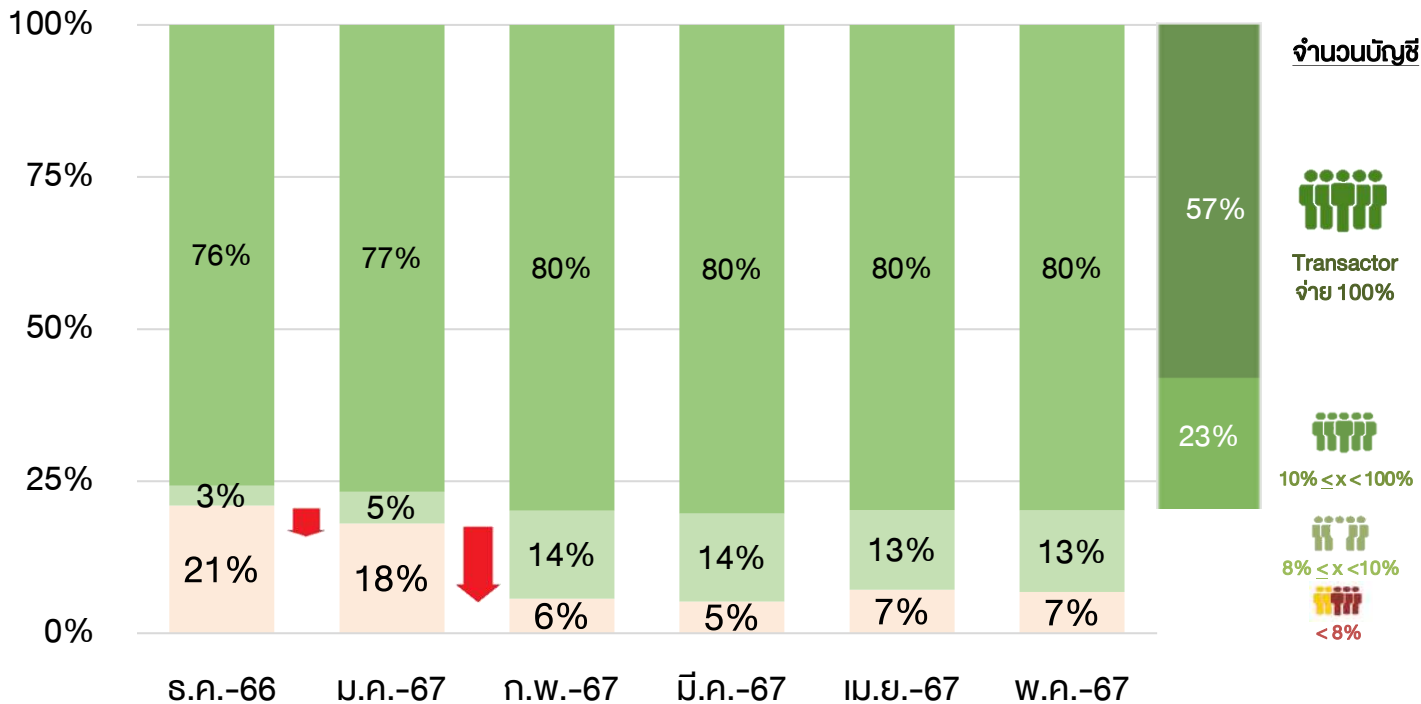
เทียบเท่ากับการลดดอกเบี้ย

- ✓ 0.5% [ม.ค.-มิ.ย. 68]
- ✓ 0.25% [ก.ค.-ธ.ค. 68]

ได้รับคืนทุก 3 เดือน



สัดส่วนบัญชีบัตรเครดิต จำแนกตามระดับการจ่าย Min Pay



ที่มา : ข้อมูลจากผู้ประกอบธุรกิจ



ลูกหนี้ที่จ่าย min pay 8% ไม่ไหวมีมาตรการช่วยเหลือ

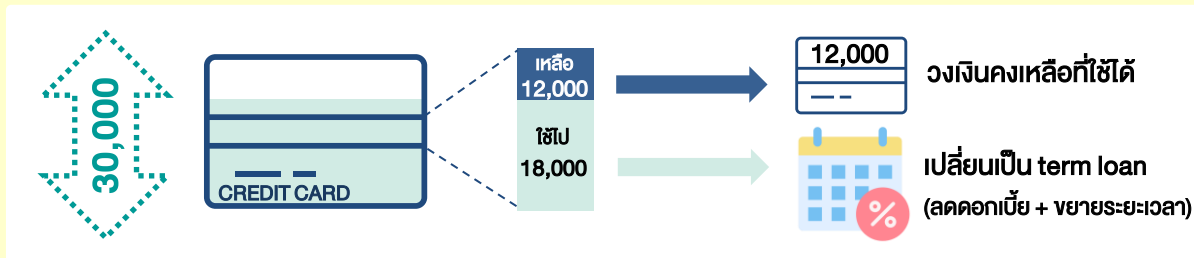
เพื่อให้มีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำรงชีพ

โดยการปรับโครงสร้างหนี้ก่อนเป็นหนี้เสียอย่างน้อย 1 ครั้งและหลังเป็นหนี้เสียอย่างน้อย 1 ครั้ง

กลุ่มที่จ่าย 8% ไม่ไหว

แต่ยังจ่ายได้ตั้งแต่ 5% ขึ้นไป

- ใช้สิทธิปรับโครงสร้างหนี้ได้ เช่น เปลี่ยนจากหนี้บัตรเครดิตเป็นสินเชื่อระยะยาว (term loan)
- ยังมีโอกาสได้สภาพคล่องจากวงเงินบัตรเครดิตส่วนที่เหลือ



กลุ่มที่จ่ายได้ต่ำกว่า 8%

- ใช้สิทธิปรับโครงสร้างหนี้ได้ เช่น เปลี่ยนจากหนี้บัตรเครดิตเป็นสินเชื่อระยะยาว (term loan)
- ขอรับคำปรึกษาปัญหาหนี้กับหมอหนี้ได้
- เข้าร่วมในโครงการคลินิกแก้หนี้ได้ (หากเป็น NPL)



เปรียบเทียบการให้ความช่วยเหลือตามมาตรการต่าง ๆ

| กรณี ยอดหนี้บัตรเครดิต 30,000 บาท และจ่ายชำระไม่ต่ำกว่า min pay* | | | |
|--|-------------------------------------|--|--|
| | Min pay 5% | ปรับโครงสร้างหนี้ ค้างวด 5%** | คลินิกแก้หนี้ |
| เงินที่ต้องชำระต่องวด (บาท) | งวดแรก 1,500 (เฉลี่ยปีแรก 1,232) | 1,500 | 424 ค้างวดในปีแรกลด*** 808 บาท |
| ดอกเบี้ยทั้งหมด (บาท) | 10,523 | 4,361 ประหยัดดอกเบี้ย*** 6,162 บาท | 5,167 ประหยัดดอกเบี้ย*** 5,356 บาท |
| ระยะเวลาปิดหนี้ (ปี) | 8 | 2 | 7 |



ลูกหนี้ non-NPL

“การปรับโครงสร้างหนี้จะตรงจุดและ
ตอบโจทย์ลูกหนี้”

- ✓ ภาระดอกเบี้ยรวมน้อยกว่า
- ✓ ปิดจบหนี้ได้ไว
- ✓ มีโอกาสได้สภาพคล่องจากวงเงินส่วนที่เหลือ
(หากจ่ายขั้นต่ำได้ 5% ขึ้นไป)



ลูกหนี้ที่เป็น NPL

“คลินิกแก้หนี้ช่วยลดภาระลูกหนี้ได้ดีที่สุด”

- ✓ ค่างวดลดลง
- ✓ ภาระดอกเบี้ยรวมน้อยกว่า



2. มาตรการรวมหนี้ (debt consolidation)

- **ผ่อนปรนอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน และการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้** ให้กับการรวมหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อย เป็นการชั่วคราว เพื่อสนับสนุนการรวมหนี้และบรรเทาภาระดอกเบี้ยของลูกหนี้
- **ลูกหนี้มีโอกาสคงวงเงินสินเชื่อรายย่อยส่วนที่เหลือภายหลังการรวมหนี้** เพื่อให้ลูกหนี้ยังสามารถบริหารจัดการค่าใช้จ่ายจำเป็นในชีวิตประจำวันได้



การรวมหนี้ (Debt Consolidation) คืออะไร?



สินเชื่อบ้าน



สินเชื่อรายย่อยอื่น

เช่น บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อเช่าซื้อ



การรวมหนี้สินเชื่อบ้านกับสินเชื่อรายย่อยอื่น
ทำให้ลูกหนี้สามารถใช้ประโยชน์จากหลักประกันในการบรรเทาภาระดอกเบี้ยได้

- ✓ สินเชื่อบ้าน: อัตราดอกเบี้ยไม่เพิ่มขึ้นจากเดิม
- ✓ สินเชื่อรายย่อยอื่น: อัตราดอกเบี้ยต้องต่ำกว่าเดิม

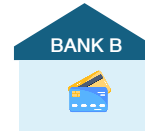


รูปแบบในการรวมหนี้

รวมหนี้ภายในธนาคาร



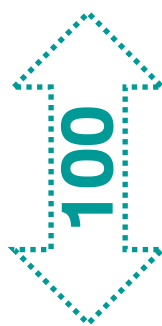
รวมหนี้ข้ามธนาคาร



สถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจควรให้ความสำคัญกับความจำเป็นของลูกหนี้ ในการมีวงเงินหมุนเวียน
เพื่อให้ลูกหนี้ยังคงสามารถบริหารจัดการค่าใช้จ่ายจำเป็นในชีวิตประจำวันได้



ก่อนรวมหนี้



สินเชื่อบ้าน

(มูลค่าหลักประกันเหลือ 30)



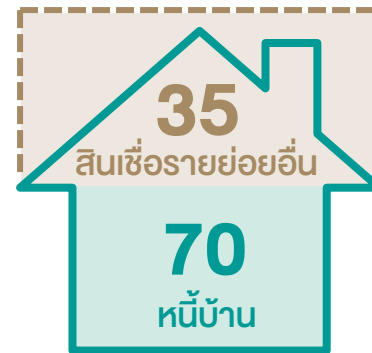
35



สินเชื่อรายย่อยอื่น



หลังรวมหนี้



- ✓ เฉพาะการรวมหนี้ ให้ผ่อนปรน LTV ได้ในทุกลำดับสัญญาสินเชื่อบ้าน
- ✓ สามารถใช้ข้อมูลพฤติกรรมชำระหนี้เดิมในการพิจารณา affordability ได้



3. การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่เป็นหนี้เรื้อรัง (Persistent Debt: PD)

- ขยายระยะเวลาการปิดจบหนี้ เช่น จากภายใน 5 ปี เป็นภายใน 7 ปี เพื่อลดค้างงวดต่อเดือน
ให้ลูกหนี้
- ลูกหนี้มีโอกาสคงวงเงิน Revolving ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้ เพื่อให้ลูกหนี้มีสภาพคล่องไว้เพื่อ
สถานการณ์ฉุกเฉินได้



ลูกหนี้ที่เป็นหนี้เรื้อรัง หมายถึง ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ประเภทวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน (เช่น บัตรกดเงินสด) ซึ่งปัจจุบันไม่เป็นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (non-NPL) และจ่ายชำระดอกเบี้ยรวมมากกว่าเงินต้นรวม เป็นระยะเวลานาน

Severe PD

ลูกหนี้จ่ายดอกเบี้ยรวมมากกว่าเงินต้นรวมมาแล้ว 5 ปี

ลูกหนี้ที่เป็นหนี้เรื้อรัง* จะได้รับการแจ้งเตือนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง** ให้เข้าร่วมมาตรการ (opt-in)

เพื่อเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาเป็น installment loan ให้ปิดจบหนี้ภายใน 5 ปี ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงไม่เกิน 15% ต่อปี

ปรับหลักเกณฑ์อะไรบ้าง เพื่อช่วยให้ลูกหนี้ที่เข้ามามาตรการจ่ายชำระหนี้ไหวและมีสภาพคล่องเพียงพอ ?

1

ขยายระยะเวลาการปิดจบหนี้
เช่น จากภายใน 5 ปี
เป็นภายใน 7 ปี
เพื่อลดค่างวดต่อเดือน

2

ผู้ให้บริการสามารถ
พิจารณาเก็บวงเงิน Revolving
ที่ลูกหนี้ยังไม่ได้ใช้
เพื่อให้ลูกหนี้มีสภาพคล่องไว้
เพื่อสถานการณ์ฉุกเฉินได้

3

ประชาสัมพันธ์
เชิญชวนเข้าร่วมมาตรการ
อย่างต่อเนื่องและเข้าใจง่ายยิ่งขึ้น

* เฉพาะลูกหนี้ของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจจากที่มีรายได้ < 20,000 บาท และ ลูกหนี้ที่นอนแวงอื่น ๆ ที่มีรายได้ < 10,000 บาท

** ได้รับการแจ้งเตือนครั้งแรกใน เม.ย. 67 และตั้งแต่ปี 68 จะได้รับการแจ้งเตือนปีละครั้ง ในช่วง ม.ค. – ก.พ. หรือในช่วง มิ.ย. – ส.ค. (ทั้งหมดไม่เกิน 3 ครั้ง)



ลูกหนี้ที่เป็นหนี้เรื้อรังมีการค้างงวด **ลดลง 20%** เมื่อย้ายระยะเวลาปิดจบหนี้จาก 5 ปี เป็น 7 ปี

ตัวอย่าง : วงเงินกู้ revolving 15,000 บาท ดอกเบี้ย 25% ต่อปี จ่ายชำระขั้นต่ำ 3% ของยอดคงค้าง (ไม่ต่ำกว่า 100 บาทและ สมมติว่าไม่มีการเบิกใช้วงเงินเพิ่ม)

ค้างงวด (บาท)

500

400

300

200

100

ปีที่ 1

ปีที่ 5

ปีที่ 10

ปีที่ 15

--- กรณีไม่เข้าร่วมมาตรการ

— กรณีจบหนี้ภายใน 5 ปี

— กรณีจบหนี้ภายใน 7 ปี

ค้างงวด 260 บาท
เงินต้นคงเหลือ 8,700 บาท

ค้างงวด 200 บาท
(ปิดจบภายใน 5 ปี)

ค้างงวด 160 บาท
(ปิดจบภายใน 7 ปี)

จ่ายดอกเบี้ยรวม
มากกว่าเงินต้นที่จ่ายไป
นาน 5 ปี ย้อนหลัง
(ดอกเบี้ย 15,000 บาท
เงินต้น 6,300 บาท)

ปิดจบหนี้ภายใน 5 ปี

ปิดจบหนี้ภายใน 7 ปี

จ่ายชำระ 3% ของยอดคงค้าง
ปิดหนี้ได้ประมาณ 18 ปี

| | ไม่เข้ามาตรการ | เข้ามาตรการ | |
|----------------------------|---------------------|-------------|--------|
| อัตราดอกเบี้ย | 25% | 15% | |
| จำนวนปีที่ปิดจบหนี้ | 18 ปี | 5 ปี | 7 ปี |
| ค้างงวด ณ ปีที่ 5 (บาท) | 260 และลดลงทุกเดือน | 200 | 160 |
| ดอกเบี้ยรวมทั้งสัญญา (บาท) | 29,000 | 18,000 | 19,500 |



รพท. จะติดตามสถานการณ์ และปรับปรุงมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง

ปี 2566

ปี 2567



ส.ค.


ปี 2568

ปี 2569 ..

แก้หนี้
เดิม

มาตรการแก้หนี้ระยะยาว สำหรับ สง. (3 ก.ย.) และ SFIs (16 ธ.ค.)
& มาตรการสนับสนุน Refinance และ Debt Consolidation

หลักเกณฑ์ Responsible Lending (ทยอยบังคับใช้ตั้งแต่ 1 ม.ค. 67)

- ช่วยลูกหนี้อย่างต่อเนื่องด้วยการปรับโครงสร้างหนี้ (ก่อน 1 หลัง 1)
-  ช่วยลูกหนี้เรื้อรังกลุ่มประบางให้ปิดจบหนี้ได้ (Persistent Debt)
- คຸ້ມครองสิทธิลูกหนี้ให้เป็นธรรมยิ่งขึ้น



มาตรการรวมหนี้ (debt consolidation)

ลดอัตราการผ่อนชำระขั้นต่ำ
บัตรเครดิตเหลือ 5%

ปรับอัตราการผ่อนชำระขั้นต่ำ
บัตรเครดิตเป็น 8%



ผ่อนปรนการปรับอัตราการผ่อนชำระขั้นต่ำ
บัตรเครดิตไว้ที่ 8%
(จากเดิมต้องปรับขึ้นเป็น 10%)



โครงการคลินิกแก้หนี้ สำหรับลูกหนี้บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลที่เป็นหนี้ค้างชำระเกิน 120 วัน

โดย ก่อนปี 2566 ขยาย scope ให้ครอบคลุมลูกหนี้ที่มีเจ้านายรายเดียว ลูกหนี้ที่มีอายุมากกว่า 65 แต่ไม่เกิน 70 และลูกหนี้ที่ถูกดำเนินคดีแล้ว (คดีดำ/คดีแดง)
ปี 2566 ปรับเงื่อนไขการผัดนัด โดยขยับ cut-off ปีละ 2 ครั้ง เป็นถ้าเข้าเงื่อนไขผัดนัดเกิน 120 วัน สามารถเข้าร่วมโครงการได้

ช่องทาง
ช่วยเหลือ
เพิ่มเติม

ทางด่วนแก้หนี้ และหมอนี้เพื่อประชาชน ที่พร้อมช่วยเหลือลูกหนี้เมื่อมีปัญหาการชำระหนี้

