

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สกส๒. ๙/๒๕๖๓

เรื่อง การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้

๑. เหตุผลในการออกประกาศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลการให้บริการทางการเงินอย่างเป็นธรรม (market conduct) อย่างต่อเนื่อง เพื่อช่วยส่งเสริมความเชื่อมั่นของผู้ใช้บริการทางการเงินต่อระบบการเงินไทยและสนับสนุนให้ผู้ให้บริการทางการเงินดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว รวมทั้งช่วยรักษาความสมดุลระหว่างการรักษาวินัยทางการเงิน ความเป็นธรรม และไม่เพิ่มภาระจนเกินสมควรแก่ผู้ใช้บริการ โดยเฉพาะการกำหนดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมตามหลักการสำคัญ ๔ ประการ ได้แก่ (๑) ต้องสะท้อนต้นทุนจริงจากการให้บริการ (๒) ต้องไม่เป็นภาระต่อผู้ใช้บริการจนเกินสมควรและคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ใช้บริการ (๓) ต้องไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมซ้ำซ้อน และ (๔) ต้องเปิดเผยอัตราค่าธรรมเนียมอย่างชัดเจน

ในช่วงต้นปี ๒๕๖๓ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกหนังสือเวียนกำหนดแนวทางการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ รวมทั้งขอความร่วมมือให้พิจารณาลำดับการตัดชำระหนี้ เพื่อให้ผู้ให้บริการทางการเงินได้แก่ สถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมทั้งผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน ให้ปรับปรุงแนวทางการคิดดอกเบี้ยที่ผู้ใช้บริการได้รับผลกระทบในวงกว้าง โดยเฉพาะสินเชื่อที่มีลักษณะการผ่อนชำระเป็นงวด ซึ่งได้เริ่มดำเนินการแล้วตั้งแต่วันที่ ๑ พฤษภาคม ๒๕๖๓ ที่ผ่านมา

อย่างไรก็ดี เพื่อยกระดับความสำคัญในเรื่องดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นควรออกเป็นประกาศทดแทนหนังสือเวียน เพื่อให้ผู้ให้บริการทางการเงินถือปฏิบัติในการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และลำดับการตัดชำระหนี้สำหรับลูกหนี้ เพื่อให้อัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ที่ค้างชำระมีความแตกต่างกับลูกหนี้ปกติ เพื่อส่งเสริมวินัยทางการเงินและพึงอยู่ในวิสัยที่ลูกหนี้จะสามารถกลับมาจ่ายชำระหนี้ได้ ทำให้ไม่เร่งการเกิดหนี้ด้อยคุณภาพ (Non Performing Loans : NPL) อีกทั้งช่วยสนับสนุนให้กระบวนการเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีโอกาสบรรลุผลสำเร็จมากขึ้น และเกิดความเป็นธรรมทางเศรษฐกิจ โดยได้ขยายขอบเขตเกี่ยวกับการกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ และขยายขอบเขตผู้ให้บริการทางการเงินให้รวมถึงผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ ภายใต้การกำกับ ผู้ประกอบการธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิง ผู้ประกอบการธุรกิจการให้เช่าซื้อ ทั้งนี้ ไม่รวมผลิตภัณฑ์ให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ตามประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญาเรื่องให้ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา และบริษัทบริหารสินทรัพย์ เพื่อให้หลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และลำดับการตัดชำระหนี้มีผลบังคับใช้ตามกฎหมาย รวมทั้งหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องสามารถใช้เป็นแนวทางอ้างอิงในการดำเนินการได้

๒. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๓๘ มาตรา ๓๙ มาตรา ๔๐ มาตรา ๔๑ มาตรา ๔๖ มาตรา ๕๖ และมาตรา ๕๘ แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ ให้สถาบันการเงิน และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๑๒๐/๑ แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ธนาคารแห่งประเทศไทยโดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ออกหลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติ ตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๘ ข้อ ๑๑ ข้อ ๑๒ แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการ ที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สิ้นเชื่อส่วนบุคคลภายใต้ การกำกับ) ลงวันที่ ๓๐ กรกฎาคม ๒๕๖๓ ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ย ผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบัน การเงินถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๘ ข้อ ๑๑ ข้อ ๑๒ แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการ ที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สิ้นเชื่อรายย่อย เพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๓๐ กรกฎาคม ๒๕๖๓ ธนาคารแห่งประเทศไทย ออกหลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อย เพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๔ มาตรา ๔/๑ มาตรา ๕ และมาตรา ๑๐ แห่งพระราชกำหนด บริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๔๑ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์ การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ถือปฏิบัติตามที่กำหนด ในประกาศฉบับนี้

๓. หนังสือเวียนที่ยกเลิก

๓.๑ ยกเลิกข้อ ๒ ของหนังสือที่ ธปท.ผคก.ว. ๓๑/๒๕๖๓ เรื่อง การคิดดอกเบี้ยและ การเรียกเก็บค่าธรรมเนียม ลงวันที่ ๗ มกราคม ๒๕๖๓

๓.๒ ยกเลิกข้อ ๑.๓ และข้อ ๒ ของหนังสือที่ ธปท.ผคก.ว. ๑๘๗/๒๕๖๓ เรื่อง การชักข้อม เกี่ยวกับการคิดดอกเบี้ยและการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม ลงวันที่ ๖ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๓

๓.๓ ยกเลิกข้อ ๒ และข้อ ๔.๓ ของหนังสือที่ ธปท.ผคก.ว. ๑๘๘/๒๕๖๓ เรื่อง การคิดดอกเบี้ย และการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม ลงวันที่ ๖ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๓

๔. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ให้บริการทางการเงิน ดังนี้

๔.๑ สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

๔.๒ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินและที่เกี่ยวข้อง ที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิง ธุรกิจการให้เช่าซื้อ และบริษัทบริหารสินทรัพย์

๔.๓ สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

ทั้งนี้ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยให้ปฏิบัติตามประกาศฉบับนี้ โดยให้คำนึงถึงความสอดคล้องกับหลักการของศาสนาอิสลาม

๔.๔ ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ทุกแห่ง

๔.๕ ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) ทุกแห่ง

๔.๖ บริษัทบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ทุกแห่ง

๕. เนื้อหา

๕.๑ คำจำกัดความ

“ผู้ให้บริการ” หมายความว่า ผู้ให้บริการทางการเงินตามขอบเขตการบังคับใช้ของประกาศฉบับนี้

“ดอกเบี้ยยผิदनัดชำระหนี้” หมายความว่า ดอกเบี้ยที่ผู้ให้บริการเรียกเก็บจากลูกหนี้ในกรณีผิदनัดชำระหนี้ ซึ่งมีการคิดค่าเสียหายที่กำหนดไว้ล่วงหน้าเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยในกรณีปกติ ไม่ว่าจะเรียกชื่อว่าอย่างไรก็ตาม เช่น ดอกเบี้ย ค่าปรับ เบี้ยปรับ ค่าปรับจากการชำระหนี้ล่าช้า เป็นต้น

“สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ” หมายความว่า สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

“สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ” หมายความว่า สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

“สินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเป็นงวด” หมายความว่า สินเชื่อที่มีข้อตกลงกำหนดให้ลูกหนี้ผ่อนชำระในลักษณะที่เป็นรายงวด (Installment) รวมถึงธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ เช่น การให้เช่าแบบลีสซิง การให้เช่าซื้อ ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ตามประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญาเรื่องให้ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา หรือผลิตภัณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดยกเว้นต่อไป

“สินเชื่อหมุนเวียน” หมายความว่า สินเชื่อที่มีลักษณะหมุนเวียนซึ่งสามารถเบิกถอนเงิน แต่เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด และไม่ได้กำหนดให้ลูกหนี้ผ่อนชำระในลักษณะที่เป็นรายงวด เช่น สินเชื่อเงินกู้เบิกเงินเกินบัญชี (overdraft) บัตรกดเงินสด เป็นต้น ทั้งนี้ ไม่รวมถึงผลิตภัณฑ์ บัตรเครดิต หรือผลิตภัณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดยกเว้นต่อไป

๕.๒ หลักเกณฑ์

๕.๒.๑ การคิดดอกเบี้ยผิวดินชำระหนี้

ให้ใช้กับสินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเป็นงวดและสินเชื่อหมุนเวียน สำหรับลูกหนี้ รายย่อย และลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิวดินชำระหนี้ที่เหมาะสม และฐานการคำนวณดอกเบี้ย ผิวดินชำระหนี้ ควรสอดคล้องกับภาระหนี้ที่ลูกหนี้ค้างชำระตามความเป็นจริง โดยพิจารณาควบคู่ไปกับ ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ (affordability risk) เพื่อสร้างวินัยและสนับสนุนให้ลูกหนี้ สามารถชำระหนี้คืน ลดโอกาสในการผิวดินชำระหนี้จนเกิดเป็นหนี้เสีย โดยให้ถือปฏิบัติ ดังนี้

(๑) อัตราดอกเบี้ยผิวดินชำระหนี้

(๑.๑) สินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเป็นงวดและสินเชื่อหมุนเวียน ให้ผู้ให้บริการ คิดอัตราดอกเบี้ยผิวดินชำระหนี้เพิ่มขึ้นจากอัตราดอกเบี้ยปกติสูงสุดที่เรียกเก็บจริงตามที่ระบุในสัญญา ได้ไม่เกินร้อยละ ๓ ต่อปี โดยคำนึงจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม เช่น อัตราดอกเบี้ยปกติ ตามสัญญาที่ได้สะท้อนความเสี่ยงของลูกหนี้ ประวัติการจ่ายชำระหนี้ เป็นต้น และผู้ให้บริการ ต้องเปิดเผยอัตราดอกเบี้ยผิวดินชำระหนี้ดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

(๑.๒) สินเชื่อที่มีกฎหมายกำหนดอัตรารวมสูงสุดของดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ไว้เป็นการเฉพาะ เช่น สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สินเชื่อรายย่อย เพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ให้ถือปฏิบัติตามที่กฎหมายเฉพาะนั้นกำหนดด้วย

(๒) ฐานการคำนวณดอกเบี้ยผิวดินชำระหนี้

(๒.๑) สินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเป็นงวด ให้ผู้ให้บริการคำนวณดอกเบี้ย ผิวดินชำระหนี้ บนฐานเงินต้นของค้างงวดที่ลูกหนี้ค้างชำระในแต่ละงวดไปจนถึงวันที่ศาลรับฟ้อง เป็นอย่างน้อย ซึ่งการฟ้องคดีต่อศาลต้องมีระยะเวลาที่ลูกหนี้ค้างชำระหนี้เกินกว่า ๙๐ วันนับแต่วันถึง กำหนดชำระ^๒

^๑ ก่อนการยื่นฟ้อง ผู้ให้บริการควรปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เช่น ขยายระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้ ลดอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ให้กับลูกหนี้ โดยเฉพาะลูกหนี้ที่มีประวัติการชำระหนี้ดี

^๒ เว้นแต่กรณีที่มีเหตุจำเป็นที่มีผลกระทบต่อฐานะของลูกหนี้ อย่างมีนัยสำคัญโดยอาศัยอำนาจตามข้อตกลงในสัญญาหรือตามกฎหมาย ในเรื่องดังกล่าว เช่น ลูกหนี้ตกเป็นผู้มีหนี้สินล้นพ้นตัว หรือถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือกระทำการใดอันอาจเป็นเหตุให้ถูกฟ้องล้มละลาย หรือถูกร้องขอให้ล้มละลาย ผู้ให้บริการอาจฟ้องคดีก่อนระยะเวลาค้างชำระหนี้ 90 วัน

ตัวอย่าง ลูกหนี้กู้เงินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ๕,๐๐๐,๐๐๐ บาท ผ่อนชำระ ๒๐ ปี โดยจ่ายค่างวดงวดละ ๓๗,๐๐๐ บาท โดยมีเงื่อนไขดอกเบี้ยปกติตามสัญญาในแต่ละปี ดังนี้

ปีที่ ๑ - ๓ ดอกเบี้ยร้อยละ ๓ ต่อปี

ปีที่ ๔ - ๖ ดอกเบี้ยร้อยละ ๕ ต่อปี

ปีที่ ๗ - ๒๐ ดอกเบี้ยร้อยละ ๗ ต่อปี

เมื่อลูกหนี้ชำระค่างวดไปแล้ว ๒๔ งวด ลูกหนี้ได้ผิมนัดชำระงวดที่ ๒๕ ซึ่งค่างวดงวดที่ ๒๕ เป็นเงินต้น ๒๕,๗๐๐ บาท และดอกเบี้ยปกติตามสัญญา ๑๑,๓๐๐ บาท (ตามวิธีลดต้นลดดอก)

ตามหลักเกณฑ์ข้อ ๕.๒.๑

ผู้ให้บริการจะคิดดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้ (ดอกเบี้ยปกติบวกส่วนเพิ่ม) กับลูกหนี้รายนี้ที่อัตราร้อยละ ๘ ต่อปี (อัตราดอกเบี้ยปกติสูงสุดตามสัญญา ร้อยละ ๗ ต่อปี และบวกส่วนเพิ่มร้อยละ ๑ โดยพิจารณาจากอัตราดอกเบี้ยปกติ และประวัติการจ่ายชำระหนี้ตามกำหนดตลอด ๒๔ งวดที่ผ่านมา)

ดังนั้น ในงวดที่ ๒๕ ลูกหนี้อาจต้องจ่ายชำระ ประกอบด้วย

(๑) เงินต้น ๒๕,๗๐๐ บาท

(๒) ดอกเบี้ยปกติตามสัญญา ๑๑,๓๐๐ บาท

(๓) ดอกเบี้ยส่วนเพิ่มจากการผิมนัดชำระหนี้ ๑๐๕.๖๒ บาท (คิดจาก $๒๕,๗๐๐ \times (๘-๗\%) \times ๓๐/๓๖๕$) ยอดที่ต้องจ่ายชำระหนี้รวมทั้งสิ้น (๑) + (๒) + (๓) = ๓๗,๑๐๕.๖๒ บาท

(๒.๒) สินเชื่อหมุนเวียน ให้ผู้ให้บริการคำนวณดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้บนฐานเงินต้นที่ค้างชำระทั้งจำนวน

(๓) ระยะเวลาผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้

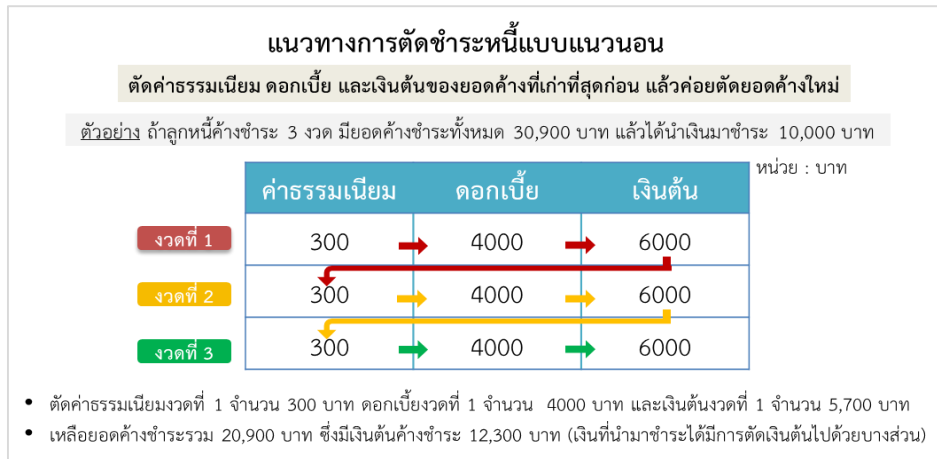
ให้ผู้ให้บริการกำหนดช่วงระยะเวลาการผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้ (grace period) ในกรณีที่ลูกหนี้อาจมีเหตุสุดวิสัย ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด โดยสามารถกำหนดเป็นเกณฑ์ภายในของผู้ให้บริการได้

๕.๒.๒ ลำดับการตัดชำระหนี้

ให้ใช้กับสินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเป็นงวดและสินเชื่อหมุนเวียน สำหรับลูกหนี้ทุกกลุ่ม (ลูกหนี้รายย่อย ลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่)

เพื่อให้การตัดชำระหนี้ของผู้ให้บริการมีมาตรฐานเดียวกัน สอดคล้องตามศักยภาพและการจ่ายชำระของลูกหนี้ที่แท้จริง รวมทั้ง ผู้ให้บริการควรคำนึงถึงประโยชน์และการลดภาระหนี้เงินต้นของลูกหนี้เป็นสำคัญ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดให้

(๑) สินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเป็นงวด ให้ผู้ให้บริการนำเงินที่ได้รับชำระหนี้ไปตัดชำระหนี้ตามยอดหนี้แต่ละงวด โดยให้ตัดค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และเงินต้นของยอดหนี้ที่ลูกหนี้ค้างชำระนานที่สุดก่อน แล้วจึงค่อยตัดชำระยอดหนี้ที่ค้างชำระนานรองลงมา ตามลำดับ (ตัดชำระหนี้แบบแนวนอน)



(๒) สิ้นเชื่อหมุนเวียน ให้ผู้ให้บริการนำเงินที่ได้รับชำระหนี้ไปตัดชำระหนี้ โดยให้ตัดค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และเงินต้น ที่ค้างชำระทั้งหมดได้

โดยให้นำหลักการตามข้อ ๕.๒.๑ และ ๕.๒.๒ มาใช้กับลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีการผิन्दชำระหนี้ระหว่างปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้วย ทั้งนี้ หลักเกณฑ์ดังกล่าวเป็นมาตรฐานขั้นต่ำ ผู้ให้บริการสามารถดำเนินการที่เป็นประโยชน์แก่ลูกหนี้มากกว่าหลักเกณฑ์ดังกล่าวได้ เช่น ไม่เรียกเก็บดอกเบี้ยผิन्दชำระหนี้ เรียกเก็บดอกเบี้ยในอัตราหรือจำนวนต่ำกว่าที่ประกาศฉบับนี้กำหนด และตัดชำระเงินต้นก่อนเป็นลำดับแรก เป็นต้น

๕.๒.๓ ข้อกำหนดอื่น

ให้ใช้กับสินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเป็นงวดและสิ้นเชื่อหมุนเวียน สำหรับลูกหนี้ทุกกลุ่ม (ลูกหนี้รายย่อย ลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่)

(๑) การแจ้งข้อมูลแก่ลูกหนี้

ผู้ให้บริการต้องแจ้งและแจกแจงรายละเอียดแต่ละรายการที่ลูกหนี้จะต้องชำระหรือจะมีการเรียกเก็บให้ลูกหนี้ทราบ โดยให้ถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct)

(๒) การขายหรือโอนหนี้ไปยังผู้ให้บริการอื่น

ผู้ให้บริการที่ขายหรือโอนหนี้ ต้องนำส่งข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับหนี้ที่ขายหรือโอน เช่น สัญญา ตารางการผ่อนชำระหนี้ รวมถึงประวัติการจ่ายและการค้างชำระหนี้ให้แก่ ผู้ให้บริการที่รับซื้อหรือรับโอนหนี้ด้วย เพื่อให้ผู้ให้บริการที่รับซื้อหรือรับโอนหนี้สามารถคิดดอกเบี้ยผิन्दชำระหนี้และลำดับการตัดชำระหนี้ต่อจากผู้ให้บริการเดิมได้อย่างต่อเนื่อง

๖. บทเฉพาะกาล

๖.๑ ประกาศฉบับนี้ ให้ใช้บังคับรวมถึงสัญญาที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับและยังมีผลผูกพันที่ต้องปฏิบัติตามสัญญาระหว่างผู้ให้บริการกับลูกหนี้ด้วย ยกเว้น สินเชื่อที่มีเจ้าหนี้หลายรายให้สินเชื่อร่วมกัน โดยมีเจ้าหนี้รายใดรายหนึ่งตั้งอยู่ในต่างประเทศและไม่ได้อยู่ภายใต้

การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น การให้กู้ยืมร่วม (Syndicated Loan) ที่สถาบันการเงิน
ที่เข้าข่ายข้างต้น ร่วมให้สินเชื่อด้วย เป็นต้น

๖.๒ ผู้ให้บริการตามข้อ ๔.๑ - ๔.๔

(๑) หลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้ ตามข้อ ๕.๒.๑ ให้เริ่มมีผลบังคับใช้
ตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๖๔

(๒) หลักเกณฑ์ลำดับการตัดชำระหนี้ ตามข้อ ๕.๒.๒ ให้เริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่

๑ กรกฎาคม ๒๕๖๔

๖.๓ ผู้ให้บริการตามข้อ ๔.๕ - ๔.๖ ให้เริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ ๑ กรกฎาคม ๒๕๖๔

๗. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๖๔

ประกาศ ณ วันที่ ๙ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๓

เศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย