



15 สิงหาคม 2555

เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินทุกแห่ง
บริษัทที่ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินทุกแห่ง
บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินทุกแห่ง
ที่ ธพท. ฝนส. (23) ว. 130 6/2555 เรื่อง นำส่งแนวนโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
ลูกหนี้ที่ประสบอุทกภัย

สืบเนื่องจากภาวะอุทกภัยที่เกิดขึ้นเมื่อปี 2554 มีความรุนแรงและส่งผลกระทบต่อลูกหนี้ เป็นวงกว้าง ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธพท.) ได้ขอความร่วมมือสถาบันการเงิน บริษัทที่ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน และบริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน ให้พิจารณาผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้และปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และได้ออกหนังสือเวียนที่ ธพท. ฝนส. (23) ว. 1564/2554 เรื่อง การชักซ้อมความเข้าใจมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย ลงวันที่ 19 ตุลาคม 2554 เพื่อให้แนวทางการให้ความช่วยเหลือของสถาบันการเงิน บริษัทที่ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน และบริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน เกิดความชัดเจนในทางปฏิบัติ และเป็นไปในทิศทางเดียวกัน นั้น

เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2555 คณะรัฐมนตรีได้มีมติเห็นชอบมาตรการทางภาษีอากรและค่าธรรมเนียมเพื่อสนับสนุนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ได้รับความเสียหายโดยตรงหรือทางอ้อมจากอุทกภัย เพื่อส่งเสริมให้มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้ที่ประสบอุทกภัย ธพท. จึงออกแนวนโยบายฉบับนี้ เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ที่ประสบอุทกภัยปี 2554 และกำหนดนิยามของลูกหนี้ที่ประสบอุทกภัยตามมาตรการดังกล่าว อย่างไรก็ตาม เมื่อกรมสรรพากรและกระทรวงมหาดไทยได้มีการออกกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้องกับมาตรการทางภาษีอากรและค่าธรรมเนียมดังกล่าวแล้วนั้น ธพท. จะรวบรวมนำส่งเพื่อโปรดทราบต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นางทองอุไร ลิ้มปิติ)

ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายนโยบายสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย แนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ที่ประสบอุทกภัย

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

โทรศัพท์ 0-2356-7339, 0-2283-6836, 0-2283-5837

หมายเหตุ [] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่

[X] ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

ฝนสว90-คส22401 -25550815

คส224 วันที่ 15 ส.ค. 2555

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ที่ประสบอุทกภัย

15 สิงหาคม 2555



ธนาคารแห่งประเทศไทย

จัดทำโดย

สำนักนโยบายธุรกิจและบัญชีสถาบันการเงิน

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

สายนโยบายสถาบันการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

โทรศัพท์ 0-2356-7339, 0-2283-6836, 0-2283-5837

โทรสาร 0-2283-5983

e-mail: SiriratP@bot.or.th, ChantimP@bot.or.th, Auriphac@bot.or.th

ผนวกรวม 90-คส22401-25550815

คส224

วันที่ 15 ส.ค. 2555

แนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ที่ประสบอุทกภัย

1. เหตุผลในการออกแนวนโยบาย

สืบเนื่องจากภาวะอุทกภัยที่เกิดขึ้นในปี 2554 มีความรุนแรงและส่งผลกระทบต่อลูกหนี้เป็นวงกว้าง ซึ่งสถาบันการเงิน บริษัทที่ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน และบริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน ได้มีแนวทางที่ช่วยฟื้นฟูกิจการให้แก่ลูกหนี้เป็นอย่างดี และคณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2555 เห็นชอบมาตรการทางภาษีอากรและค่าธรรมเนียมเพื่อสนับสนุนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ได้รับความเสียหายโดยตรงหรือทางอ้อมจากอุทกภัย เพื่อส่งเสริมให้มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้ที่ประสบอุทกภัย นั้น

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงออกแนวนโยบายฉบับนี้ เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ที่ประสบอุทกภัยปี 2554 และกำหนดนิยามของลูกหนี้ที่ประสบอุทกภัยตามมาตรการทางภาษีอากรและค่าธรรมเนียมตามมติคณะรัฐมนตรี ทั้งนี้ เนื่องจากสาเหตุของการประสบปัญหาของลูกหนี้ นั้น เป็นการเผชิญเหตุการณ์สุดวิสัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้กำหนดหลักเกณฑ์ให้สอดคล้องและเหมาะสมต่อสถานการณ์ที่เกิดขึ้น ซึ่งยังคงหลักการที่สำคัญเช่นเดียวกับหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่บังคับใช้อยู่ในปัจจุบัน ที่มีเจตนารมณ์เพื่อมุ่งเน้นการแก้ไขหนี้ให้เจ้าหนี้มีโอกาสได้รับชำระเงินคืนและหนี้นั้นยังคงสามารถก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อทั้งเจ้าหนี้และลูกหนี้เอง ทั้งนี้ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต้องไม่เป็นการกระทำเพื่อหลีกเลี่ยงการจัดชั้นการกันเงินสำรอง และการระงับรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับ

2. ขอบเขตการบังคับใช้

แนวนโยบายฉบับนี้ใช้กับสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง บริษัทที่ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง และบริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

3. หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

3.1 แนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แนวนโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

3.2 หนังสือเวียนที่ ธปท. ฝนส. (23) ว. 1564/2554 เรื่อง การชักชวนความเข้าใจ มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย ลงวันที่ 19 ตุลาคม 2554

4. เนื้อหา

4.1 ในแนวนโยบายฉบับนี้

“ลูกหนี้ที่ประสบอุทกภัย” หมายความว่า ลูกหนี้ที่ได้รับความเสียหาย โดยทางตรงหรือทางอ้อมจากอุทกภัย

“ลูกหนี้ที่ได้รับความเสียหายโดยทางตรงจากอุทกภัย” หมายความว่า ลูกหนี้ ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยที่เกิดขึ้นในปี 2554 ที่มีภูมิลำเนา ที่อยู่อาศัย สถานที่ทำงาน สถานที่ ประกอบอาชีพ หรือสถานประกอบธุรกิจหรือการค้าของตน อยู่ในเขตพื้นที่ที่มีการประกาศเป็นพื้นที่ ประสบภัยพิบัติกรณีฉุกเฉินตามระเบียบกระทรวงการคลังเกี่ยวกับเงินทดรองราชการเพื่อช่วยเหลือ ผู้ประสบภัยพิบัติกรณีฉุกเฉิน

“ลูกหนี้ที่ได้รับความเสียหายโดยทางอ้อมจากอุทกภัย” หมายความว่า ลูกหนี้ ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยที่เกิดขึ้นในปี 2554 ที่มียอดการสั่งซื้อหรือมียอดขาย ซึ่งมีความสัมพันธ์ เกี่ยวเนื่องกันในทุกทอดกับบุคคล นิติบุคคล หรือกิจการ ที่อยู่ในเขตพื้นที่ที่มีการประกาศเป็นพื้นที่ ประสบภัยพิบัติกรณีฉุกเฉินตามระเบียบกระทรวงการคลังเกี่ยวกับเงินทดรองราชการเพื่อช่วยเหลือ ผู้ประสบภัยพิบัติกรณีฉุกเฉิน ไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของยอดรวมการสั่งซื้อ หรือยอดรวมการขาย ของลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบโดยทางอ้อมนั้น

“ผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงิน” หมายความว่า บริษัทที่ประกอบธุรกิจ บัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน และบริษัทที่ประกอบธุรกิจ สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

4.2 หลักเกณฑ์

4.2.1 วัตถุประสงค์

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ที่ประสบอุทกภัย ซึ่งประสบปัญหาการ ชำระหนี้ อันเนื่องมาจากได้รับผลกระทบจากอุทกภัยที่เกิดขึ้นในปี 2554 เป็นการดำเนินการแก้ไขหนี้ เพื่อให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการดำเนินกิจการต่อไปทั้งของลูกหนี้ และสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการ ที่มีใช้สถาบันการเงิน แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบัน การเงินจะต้องระมัดระวังมิให้มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีลักษณะเป็นการหลีกเลี่ยงการจัดชั้นลูกหนี้ และการกันเงินสำรอง หรือหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ โดยหลักเกณฑ์ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้นี้ใช้สำหรับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ที่ประสบอุทกภัยปี 2554 ซึ่งคณะรัฐมนตรีได้มีมติเห็นชอบมาตรการทางภาษีอากรและค่าธรรมเนียมเพื่อสนับสนุนการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ได้รับความเสียหายโดยทางตรงหรือทางอ้อมจากอุทกภัยแล้วเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2555

4.2.2 หลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ที่ประสบอุทกภัย

ให้สถาบันการเงินปฏิบัติเกี่ยวกับการกำหนดนโยบายและมาตรการในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ขั้นตอนการปฏิบัติงานและการจัดทำเอกสารประกอบ วิธีปฏิบัติทางบัญชี การคำนวณส่วนสูญเสียในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การรับรู้รายได้ และข้อกำหนดอื่น ๆ โดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด¹ และให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินปฏิบัติตามหนังสือเวียนที่ ธพท. ฝนส. (23) ว. 1564/2554 เรื่อง การชักซ้อมความเข้าใจมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย ลงวันที่ 19 ตุลาคม 2554 และที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมทั้งให้สถาบันการเงิน หรือผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินถือปฏิบัติ ดังนี้

(1) กำหนดนโยบาย วิธีปฏิบัติในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ที่ประสบอุทกภัย และการพิจารณาลูกหนี้ที่ประสบอุทกภัยไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร

(2) ตรวจสอบว่าลูกหนี้ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยที่เกิดขึ้นในปี 2554 อย่างแท้จริง โดยต้องสามารถพิสูจน์หรือเชื่อมโยงผลกระทบที่เกิดขึ้นกับลูกหนี้ดังกล่าวได้ และอยู่ในเขตพื้นที่ที่มีการประกาศเป็นพื้นที่ประสบภัยพิบัติกรณีฉุกเฉินตามระเบียบกระทรวงการคลังเกี่ยวกับเงินอุดหนุนราชการเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยพิบัติกรณีฉุกเฉิน

(3) จัดเก็บนโยบาย รวมถึงเอกสารหรือหลักฐานที่เกี่ยวข้องไว้ที่สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน แล้วแต่กรณี เพื่อที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานอื่นของทางการสามารถตรวจสอบได้

4.2.3 การตรวจสอบของผู้ตรวจการสถาบันการเงิน

ในกรณีที่ผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่า การปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายใด มิได้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามแนวนโยบายฉบับนี้ หรืออาจมีเจตนาเพื่อหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์อื่น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาสั่งการให้เปลี่ยนสถานะการจัดชั้นลูกหนี้รายนั้น และให้กั้นเงินสำรองให้เพียงพอ หรือสั่งให้ระงับการรับรู้รายได้ รวมทั้งให้ยกเลิกการบันทึกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกบัญชีไปแล้วด้วยก็ได้

¹ ปัจจุบันให้อ้างอิงตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แนวนโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551