



เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินทุกแห่ง

สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง

บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินทุกแห่ง

บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินทุกแห่ง

บริษัทบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ทุกแห่ง

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินที่ประกอบธุรกิจเข้าซื้อและธุรกิจสินเชื่อทุกแห่ง

ที่ ผค.ว.๒๔๕/๒๕๖๓ เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การคิดดอกเบี้ย ผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอ นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส๒. ๙/๒๕๖๓ เรื่อง การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ ลงวันที่ ๙ ตุลาคม ๒๕๖๓ ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม ๑๓๗ ตอนพิเศษ ๒๕๓ ง ลงวันที่ ๒๘ ตุลาคม ๒๕๖๓

ประกาศฉบับนี้มีวัตถุประสงค์ เพื่อช่วยลดการเกิดหนี้ด้อยคุณภาพในระบบการเงินและลดภาระหนี้ของประชาชน รวมทั้งสนับสนุนให้การเจรจาปรับโครงสร้างหนี้สำเร็จได้ง่ายขึ้น ซึ่งจะเป็นประโยชน์กับทั้งเจ้าหนี้และลูกหนี้ โดยมีการเปลี่ยนแปลงแนวปฏิบัติที่สำคัญในระบบการเงินของไทยใน ๓ เรื่อง และวันเริ่มมีผลบังคับใช้ ดังนี้

แนวปฏิบัติสำคัญ ๓ เรื่อง	ประเภทผู้ให้บริการทางการเงิน	วันเริ่มมีผลบังคับใช้
1. การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้บนฐานของเงินต้นที่ผิดนัดจริง โดยไม่รวมส่วนของเงินต้นของค้างวัดในอนาคตที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	<ul style="list-style-type: none"> สถาบันการเงิน และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน 	1 เมษายน ๒๕๖๔
2. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาบวกไม่เกินร้อยละ ๓ ต่อปี	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน บริษัทบริหารสินทรัพย์ 	1 กรกฎาคม ๒๕๖๔
3. การกำหนดลำดับการตัดชำระหนี้ โดยให้นำไปจ่ายค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และเงินต้นของยอดหนี้ที่ค้างชำระนานที่สุดก่อน	ผู้ให้บริการทางการเงินทุกแห่ง	1 กรกฎาคม ๒๕๖๔

ผค.ว.๙๑-คบ๐๐๐๐๙-๒๕๖๓๑๐๒๙

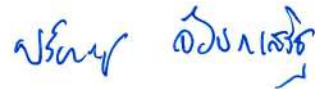
คบ๐๐๐ วันที่ ๒๙ ต.ค. ๒๕๖๓

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถนำหลักการตามประกาศฉบับนี้มาใช้พิจารณา ยกเว้นหรือผ่อนปรนดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ สำหรับการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นก่อน วันที่ 1 เมษายน 2564 นอกจากนี้ ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้จากบทความ เรื่อง การกำหนดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และลำดับการตัดชำระหนี้อย่างไรให้เป็นธรรม ได้ที่

<https://www.1213.or.th/th/Pages/defaultinterest.aspx>

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวปริญช จิงประเสริฐ)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน
ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 9/2563 เรื่อง การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ และการตัดชำระหนี้ ลงวันที่ 9 ตุลาคม 2563

ฝ่ายคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน

โทรศัพท์ 0 2356 7339, 0 2356 7176

โทรสาร 0 2356 7585



1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลการให้บริการทางการเงินอย่างเป็นธรรม (market conduct) อย่างต่อเนื่อง เพื่อช่วยส่งเสริมความเชื่อมั่นของผู้ใช้บริการทางการเงินต่อระบบการเงินไทยและสนับสนุนให้ผู้ให้บริการทางการเงินดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว รวมทั้งช่วยรักษาความสมดุลระหว่างการรักษาวินัยทางการเงิน ความเป็นธรรม และไม่เพิ่มภาระจนเกินสมควรแก่ผู้ใช้บริการ โดยเฉพาะการกำหนดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมตามหลักการสำคัญ 4 ประการ ได้แก่ (1) ต้องสะท้อนต้นทุนจริงจากการให้บริการ (2) ต้องไม่เป็นภาระต่อผู้ใช้บริการจนเกินสมควรและคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ใช้บริการ (3) ต้องไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมซ้ำซ้อน และ (4) ต้องเปิดเผยอัตราค่าธรรมเนียมอย่างชัดเจน

ในช่วงต้นปี 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกหนังสือเวียนกำหนดแนวทางการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ รวมทั้งขอความร่วมมือให้พิจารณาลำดับการตัดชำระหนี้ เพื่อผู้ให้บริการทางการเงิน ได้แก่ สถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมทั้งผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน ให้ปรับปรุงแนวทางการคิดดอกเบี้ยที่ผู้ใช้บริการได้รับผลกระทบในวงกว้าง โดยเฉพาะสินเชื่อที่มีลักษณะการผ่อนชำระเป็นงวด ซึ่งได้เริ่มดำเนินการแล้วตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2563 ที่ผ่านมา

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

สกสป91-คบ00005-25631009

คบ 000 วันที่ ๑ ต.ค. 2563

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 38 มาตรา 39 มาตรา 40 มาตรา 41 มาตรา 46 มาตรา 56 และมาตรา 58 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ ให้สถาบันการเงิน และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 120/1 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ธนาคารแห่งประเทศไทยโดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ออกหลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ ให้สถาบันการเงิน เฉพาะกิจถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 8 ข้อ 11 ข้อ 12 แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สิ้นเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 30 กรกฎาคม 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ที่มีใช้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 8 ข้อ 11 ข้อ 12 แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สิ้นเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 30 กรกฎาคม 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 4 มาตรา 4/1 มาตรา 5 และมาตรา 10 แห่งพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. หนังสือเวียนที่ยกเลิก

3.1 ยกเลิกข้อ 2 ของหนังสือที่ ธปท.ผคง.ว. 31/2563 เรื่อง การคิดดอกเบี้ยและการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม ลงวันที่ 7 มกราคม 2563

3.2 ยกเลิกข้อ 1.3 และข้อ 2 ของหนังสือที่ ธปท.ผคง.ว. 187/2563 เรื่อง การชักข้อมเกี่ยวกับการคิดดอกเบี้ยและการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม ลงวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2563

3.3 ยกเลิกข้อ 2 และข้อ 4.3 ของหนังสือที่ ธปท.ผคง.ว. 188/2563 เรื่อง การคิดดอกเบี้ยและการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม ลงวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2563

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ให้บริการทางการเงิน ดังนี้

4.1 สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4.2 บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินและที่เกี่ยวข้อง ที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง ธุรกิจการให้เช่าซื้อ และบริษัทบริหารสินทรัพย์

4.3 สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง
ทั้งนี้ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยให้ปฏิบัติตามประกาศฉบับนี้ โดยให้คำนึงถึงความสอดคล้องกับหลักการของศาสนาอิสลาม

4.4 ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ทุกแห่ง

4.5 ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) ทุกแห่ง

4.6 บริษัทบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ทุกแห่ง

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

“ผู้ให้บริการ” หมายความว่า ผู้ให้บริการทางการเงินตามขอบเขตการบังคับใช้ของประกาศฉบับนี้

“ดอกเบี้ยยผิถนัถซำระหนึ” หมายความว่า ดอกเบี้ยที่ผู้ให้บริการเรียกเก็บจากลูกหนึในกรณีผิถนัถซำระหนึ ซึ่มีการคิดค่าเสียหายที่กำหนดไว้ล่วงหน้าเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยในกรณีปกติไม่ว่ำจะเรียกชื่อว่ำอย่ำงไรก็ตาม เช่น ดอกเบี้ย ค่าปรับ เบี้ยปรับ ค่าปรับจากการซำระหนึล่าซำ เป็นต้น

“สินเชื่่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ” หมายความว่า สินเชื่่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่ำด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

“สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ” หมายความว่า สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

“สินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเป็นงวด” หมายความว่า สินเชื่อที่มีข้อตกลงกำหนดให้ลูกหนี้ผ่อนชำระในลักษณะที่เป็นรายงวด (Installment) รวมถึงธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ เช่น การให้เช่าแบบลีสซิ่ง การให้เช่าซื้อ ทั้งนี้ไม่รวมถึงการให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ ตามประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญาเรื่องให้ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา หรือผลิตภัณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดยกเว้นต่อไป

“สินเชื่อหมุนเวียน” หมายความว่า สินเชื่อที่มีลักษณะหมุนเวียนซึ่งสามารถเบิกถอนเงินแต่เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด และไม่ได้กำหนดให้ลูกหนี้ผ่อนชำระในลักษณะที่เป็นรายงวด เช่น สินเชื่อเงินกู้เบิกเงินเกินบัญชี (overdraft) บัตรกดเงินสด เป็นต้น ทั้งนี้ไม่รวมถึงผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต หรือผลิตภัณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดยกเว้นต่อไป

5.2 หลักเกณฑ์

5.2.1 การคิดดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้

ให้ใช้กับสินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเป็นงวดและสินเชื่อหมุนเวียน สำหรับลูกหนี้รายย่อย และลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้ที่เหมาะสม และฐานการคำนวณดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้ ควรสอดคล้องกับภาระหนี้ที่ลูกหนี้ค้างชำระตามความเป็นจริง โดยพิจารณาควบคู่ไปกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ (affordability risk) เพื่อสร้างวินัยและสนับสนุนให้ลูกหนี้สามารถชำระหนี้คืน ลดโอกาสในการผิมนัดชำระหนี้จนเกิดเป็นหนี้เสีย โดยให้ถือปฏิบัติดังนี้

(1) อัตราดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้

(1.1) สินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเป็นงวดและสินเชื่อหมุนเวียน ให้ผู้ให้บริการคิดอัตราดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้เพิ่มขึ้นจากอัตราดอกเบี้ยปกติสูงสุดที่เรียกเก็บจริงตามทีละรอบในสัญญา ได้ไม่เกินร้อยละ 3 ต่อปี โดยคำนึงจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม เช่น อัตราดอกเบี้ยปกติตามสัญญาที่ได้สะท้อนความเสี่ยงของลูกหนี้ ประวัติการจ่ายชำระหนี้ เป็นต้น และผู้ให้บริการต้องเปิดเผยอัตราดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้ดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

(1.2) สินเชื่อที่มีกฎหมายกำหนดอัตราสูงสุดของดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ไว้เป็นการเฉพาะ เช่น สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ให้ถือปฏิบัติตามที่กฎหมายเฉพาะนั้นกำหนดด้วย

(2) ฐานการคำนวณดอกเบี้ยผัดชำระหนี้

(2.1) สินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเป็นงวด ให้ผู้ให้บริการคำนวณ ดอกเบี้ยผัดชำระหนี้ บนฐานเงินต้นของค่างวดที่ลูกหนี้ค้างชำระในแต่ละงวดไปจนถึงวันที่ศาลรับฟ้อง เป็นอย่างน้อย ซึ่งการฟ้องคดี¹ ต่อศาลต้องมีระยะเวลาที่ลูกหนี้ค้างชำระหนี้เกินกว่า 90 วันนับแต่วันถึง กำหนดชำระ²

ตัวอย่าง ลูกหนี้กู้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 5,000,000 บาท ผ่อนชำระ 20 ปี โดยจ่ายค่างวด งวดละ 37,000 บาท โดยมีเงื่อนไขดอกเบี้ยปกติตามสัญญาในแต่ละปี ดังนี้

ปีที่ 1 – 3 ดอกเบี้ยร้อยละ 3 ต่อปี

ปีที่ 4 – 6 ดอกเบี้ยร้อยละ 5 ต่อปี

ปีที่ 7 – 20 ดอกเบี้ยร้อยละ 7 ต่อปี

เมื่อลูกหนี้ชำระค่างวดไปแล้ว 24 งวด ลูกหนี้ได้ผัดชำระงวดที่ 25 ซึ่งค่างวดงวดที่ 25 เป็นเงินต้น 25,700 บาท และดอกเบี้ยปกติตามสัญญา 11,300 บาท (ตามวิธีลดต้นลดดอก)

ตามหลักเกณฑ์ข้อ 5.2.1

ผู้ให้บริการจะคิดดอกเบี้ยผัดชำระหนี้ (ดอกเบี้ยปกติบวกส่วนเพิ่ม) กับลูกหนี้รายนี้ที่อัตรา ร้อยละ 8 ต่อปี (อัตราดอกเบี้ยปกติสูงสุดตามสัญญา ร้อยละ 7 ต่อปี และบวกส่วนเพิ่มร้อยละ 1 โดยพิจารณาจากอัตราดอกเบี้ยปกติ และประวัติการจ่ายชำระหนี้ตามกำหนดตลอด 24 งวดที่ผ่านมา)

ดังนั้น ในงวดที่ 25 ลูกหนี้นี้นียอดที่ต้องจ่ายชำระ ประกอบด้วย

(1) เงินต้น 25,700 บาท

(2) ดอกเบี้ยปกติตามสัญญา 11,300 บาท

(3) ดอกเบี้ยส่วนเพิ่มจากการผัดชำระหนี้ 105.62 บาท (คิดจาก $25,700 \times (8-3\%) \times 30/365$)

ยอดที่ต้องจ่ายชำระหนี้รวมทั้งสิ้น (1) + (2) + (3) = 37,105.62 บาท

(2.2) สินเชื่อหมุนเวียน ให้ผู้ให้บริการคำนวณดอกเบี้ยผัดชำระหนี้ บนฐานเงินต้นที่ค้างชำระทั้งจำนวน

(3) ระยะเวลาผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผัดชำระหนี้

ให้ผู้ให้บริการกำหนดช่วงระยะเวลาการผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ย ผัดชำระหนี้ (grace period) ในกรณีที่ลูกหนี้อาจมีเหตุสุดวิสัย ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตาม กำหนด โดยสามารถกำหนดเป็นเกณฑ์ภายในของผู้ให้บริการได้

5.2.2 ลำดับการตัดชำระหนี้

ให้ใช้กับสินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเป็นงวดและสินเชื่อหมุนเวียน สำหรับ ลูกหนี้ทุกกลุ่ม (ลูกหนี้รายย่อย ลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่)

¹ ก่อนการยื่นฟ้อง ผู้ให้บริการควรปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เช่น ขยายระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้ ลดอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ให้กับ ลูกหนี้โดยเฉพาะลูกหนี้ที่มีประวัติการชำระหนี้ดี

² เว้นแต่กรณีที่มีเหตุจำเป็นที่มีผลกระทบต่อฐานะของลูกหนี้อย่างมีนัยสำคัญโดยอาศัยอำนาจตามข้อตกลงในสัญญาหรือตามกฎหมาย ในเรื่องดังกล่าว เช่น ลูกหนี้ตกเป็นผู้มีหนี้สินล้นพ้นตัว หรือถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือกระทำการใดอันอาจเป็นเหตุให้ถูกฟ้องล้มละลาย หรือถูกร้องขอให้ล้มละลาย ผู้ให้บริการอาจฟ้องคดีก่อนระยะเวลาดังชำระหนี้ 90 วัน

เพื่อให้การตัดชำระหนี้ของผู้ให้บริการมีมาตรฐานเดียวกัน สอดคล้องตามศักยภาพและการจ่ายชำระของลูกค้าหนี้ที่แท้จริง รวมทั้ง ผู้ให้บริการควรคำนึงถึงประโยชน์และการลดภาระหนี้เงินต้นของลูกค้าหนี้เป็นสำคัญ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดให้

(1) สินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเป็นงวด ให้ผู้ให้บริการนำเงินที่ได้รับชำระหนี้ไปตัดชำระหนี้ตามยอดหนี้แต่ละงวด โดยให้ตัดค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และเงินต้นของยอดหนี้ที่ลูกหนี้ค้างชำระนานที่สุดก่อน แล้วจึงค่อยตัดชำระยอดหนี้ที่ค้างชำระนานรองลงมา ตามลำดับ (ตัดชำระหนี้แบบแวนนอน)

แนวทางการตัดชำระหนี้แบบแวนนอน

ตัดค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และเงินต้นของยอดค้างที่เก่าที่สุดก่อน แล้วค่อยตัดยอดค้างใหม่

ตัวอย่าง ถ้าลูกหนี้ค้างชำระ 3 งวด มียอดค้างชำระทั้งหมด 30,900 บาท แล้วได้นำเงินมาชำระ 10,000 บาท

	ค่าธรรมเนียม	ดอกเบี้ย	เงินต้น
งวดที่ 1	300	4000	6000
งวดที่ 2	300	4000	6000
งวดที่ 3	300	4000	6000

หน่วย : บาท

- ตัดค่าธรรมเนียมงวดที่ 1 จำนวน 300 บาท ดอกเบี้ยงวดที่ 1 จำนวน 4000 บาท และเงินต้นงวดที่ 1 จำนวน 5,700 บาท
- เหลือยอดค้างชำระรวม 20,900 บาท ซึ่งมีเงินต้นค้างชำระ 12,300 บาท (เงินที่นำมาชำระได้มีการตัดเงินต้นไปด้วยบางส่วน)

(2) สินเชื่อหมุนเวียน ให้ผู้ให้บริการนำเงินที่ได้รับชำระหนี้ไปตัดชำระหนี้ โดยให้ตัดค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และเงินต้น ที่ค้างชำระทั้งหมดได้

โดยให้นำหลักการตามข้อ 5.2.1 และ 5.2.2 มาใช้กับลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีการผัดผ่อนชำระหนี้ระหว่างปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้วย ทั้งนี้ หลักเกณฑ์ดังกล่าวเป็นมาตรฐานขั้นต่ำ ผู้ให้บริการสามารถดำเนินการที่เป็นประโยชน์แก่ลูกหนี้มากกว่าหลักเกณฑ์ดังกล่าวได้ เช่น ไม่เรียกเก็บดอกเบี้ยผัดผ่อนชำระหนี้ เรียกเก็บดอกเบี้ยในอัตราหรือจำนวนต่ำกว่าที่ประกาศฉบับนี้กำหนด และตัดชำระเงินต้นก่อนเป็นลำดับแรก เป็นต้น

5.2.3 ข้อกำหนดอื่น

ให้ใช้กับสินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเป็นงวดและสินเชื่อหมุนเวียน สำหรับลูกหนี้ทุกกลุ่ม (ลูกหนี้รายย่อย ลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่)

(1) การแจ้งข้อมูลแก่ลูกหนี้

ผู้ให้บริการต้องแจ้งและแจกแจงรายละเอียดแต่ละรายการที่ลูกหนี้จะต้องชำระหรือจะมีการเรียกเก็บให้ลูกหนี้ทราบ โดยให้ถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct)

(2) การขายหรือโอนหนี้ไปยังผู้ให้บริการอื่น

ผู้ให้บริการที่ขายหรือโอนหนี้ ต้องนำส่งข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับหนี้ที่ขายหรือโอน เช่น สัญญา ตารางการผ่อนชำระหนี้ รวมถึงประวัติการจ่ายและการค้างชำระหนี้ให้แก่ ผู้ให้บริการที่รับซื้อหรือรับโอนหนี้ด้วย เพื่อให้ผู้ให้บริการที่รับซื้อหรือรับโอนหนี้สามารถคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และลำดับการตัดชำระหนี้ต่อจากผู้ให้บริการเดิมได้อย่างต่อเนื่อง

6. บทเฉพาะกาล

6.1 ประกาศฉบับนี้ ให้ใช้บังคับรวมถึงสัญญาที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับและยังมีผลผูกพันที่ต้องปฏิบัติตามสัญญาระหว่างผู้ให้บริการกับลูกหนี้ด้วย ยกเว้นสินเชื่อที่มีเจ้าหนี้หลายรายให้สินเชื่อร่วมกัน โดยมีเจ้าหนี้รายใดรายหนึ่งตั้งอยู่ในต่างประเทศและไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น การให้กู้ยืมร่วม (Syndicated Loan) ที่สถาบันการเงินที่เข้าข่ายข้างต้น ร่วมให้สินเชื่อด้วย เป็นต้น

6.2 ผู้ให้บริการตามข้อ 4.1 - 4.4

(1) หลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ ตามข้อ 5.2.1 ให้เริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2564

(2) หลักเกณฑ์ลำดับการตัดชำระหนี้ ตามข้อ 5.2.2 ให้เริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2564

6.3 ผู้ให้บริการตามข้อ 4.5 - 4.6 ให้เริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2564

7. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2564

ประกาศ ณ วันที่ ๑ ตุลาคม 2563



(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน

โทรศัพท์ 0 2356 7339

คำถาม-คำตอบแบบท้ายประกาศ
เรื่อง การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้
ลงวันที่ 9 ตุลาคม 2563

หัวข้อ	หน้า
I. วันมีผลบังคับใช้	2
II. ขอบเขตการบังคับใช้	3
III. การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้	5
IV. อัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้	6
V. ฐานการคำนวณดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้	11
VI. ระยะเวลาผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ (Grace period)	13
VII. ลำดับการตัดชำระหนี้	13
VIII. การแจ้งข้อมูลแก่ลูกค้า	14
IX. บทเฉพาะกาล	14

ข้อ	คำถาม	คำตอบ												
I. วันมีผลบังคับใช้														
1.	สัญญาที่ทำก่อนประกาศมีผลบังคับใช้ และสัญญายังคงมีผลผูกพัน ลูกค้าต้องดำเนินการหรือต้องเดินทางไปสาขาของผู้ให้บริการเพื่อขอเปลี่ยนสัญญาหรือไม่ เพื่อให้ได้สิทธิตามแนวทางใหม่ของประกาศฉบับนี้	ลูกค้าจะได้รับสิทธิโดยอัตโนมัติ ไม่จำเป็นต้องดำเนินการใด ๆ รวมทั้งไม่จำเป็นต้องเดินทางไปสาขาเพื่อขอเปลี่ยนสัญญา ทั้งนี้ ผู้ให้บริการควรแจ้งการเปลี่ยนแปลงให้ลูกค้าทราบ												
2.	ประกาศฉบับนี้เริ่มมีผลบังคับใช้เมื่อใด	<ul style="list-style-type: none"> • การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ มีผลบังคับใช้ ดังนี้ <table border="1"> <thead> <tr> <th>ผู้ให้บริการ</th> <th>วันเริ่มมีผลบังคับใช้</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>(1) สถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน¹</td> <td>1 เมษายน 2564</td> </tr> <tr> <td>(2) สถาบันการเงินเฉพาะกิจ</td> <td></td> </tr> <tr> <td>(3) บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน</td> <td></td> </tr> <tr> <td>(4) บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน</td> <td>1 กรกฎาคม 2564</td> </tr> <tr> <td>(5) บริษัทบริหารสินทรัพย์</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> • ลำดับการตัดชำระหนี้ เริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2564 เป็นต้นไป • ก่อนหน้านี้ ธปท. ได้มีหนังสือเวียน² ขอความร่วมมือให้สถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับนำแนวปฏิบัติเรื่องฐานการคำนวณดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ ที่ให้คำนวณจากฐานเงินต้นของค่างวดที่ผิดนัดชำระจริง โดยดำเนินการตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2563 ด้วยแล้ว 	ผู้ให้บริการ	วันเริ่มมีผลบังคับใช้	(1) สถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน ¹	1 เมษายน 2564	(2) สถาบันการเงินเฉพาะกิจ		(3) บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน		(4) บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน	1 กรกฎาคม 2564	(5) บริษัทบริหารสินทรัพย์	
ผู้ให้บริการ	วันเริ่มมีผลบังคับใช้													
(1) สถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน ¹	1 เมษายน 2564													
(2) สถาบันการเงินเฉพาะกิจ														
(3) บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน														
(4) บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน	1 กรกฎาคม 2564													
(5) บริษัทบริหารสินทรัพย์														
3.	กรณีที่มีการผิดนัดชำระหนี้เกิดขึ้นก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ ผู้ให้บริการควรคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้อย่างไร	ตามหนังสือเวียนที่ ผดง.ว. 245/2563 มีการระบุว่า ผู้ให้บริการสามารถนำหลักการตามประกาศฉบับนี้มาใช้ ยกเว้นหรือผ่อนปรนดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้สำหรับการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 1 เมษายน 2564 ได้												

¹ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เป็นผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ ภายใต้การกำกับ ผู้ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อและธุรกิจการให้เช่าแบบสลิซซิง (ไม่รวมการให้สินเชื่อที่อยู่ภายใต้ขอบเขตประกาศ สคป. ตามประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่อง ให้ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา) และบริษัทบริหารสินทรัพย์

² หนังสือเวียนที่ ธปท.ผดง.ว. 187/2563 เรื่อง การชักข้อมเกี่ยวกับการคิดดอกเบี้ยและการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม และที่ ธปท.ผดง.ว. 188/2563 เรื่องการคิดดอกเบี้ยและการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>ตัวอย่าง</p> <p>ลูกหนี้เริ่มผิดนัดชำระหนี้ 1 มกราคม 2563 ผู้ให้บริการสามารถคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ที่ 6%-8% (มาจากอัตราดอกเบี้ยปกติ 5% + ดอกเบี้ยส่วนเพิ่ม 1%-3% โดยพิจารณาระดับของดอกเบี้ยส่วนเพิ่มจากประวัติการชำระหนี้ที่ผ่านมาและอัตราดอกเบี้ยปกติตามสัญญา) ตามหลักการของประกาศฉบับนี้</p>
4.	ลูกหนี้ที่ค้างชำระหนี้ก่อนวันที่ 1 กรกฎาคม 2564 ผู้ให้บริการควรตัดชำระหนี้อย่างไร	<ul style="list-style-type: none"> • แม้จะเป็นหนี้ที่ค้างชำระก่อนประกาศมีผลบังคับใช้ แต่หากการตัดชำระหนี้แบบเดิมมีผลทำให้การจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ไม่สามารถตัดถึงเงินต้นได้เลย ผู้ให้บริการควรพิจารณาแนวทางการตัดชำระหนี้ที่เป็นประโยชน์และเป็นธรรมแก่ผู้บริโภค เช่น ตัดชำระเงินต้นบ้าง เป็นต้น ซึ่งนอกจากจะเป็นการช่วยเหลือลูกหนี้แล้ว ยังช่วยผู้ให้บริการไม่ต้องมีหนี้ด้อยคุณภาพ (Non-Performing Loans : NPL) เพิ่มมากขึ้นด้วย • การตัดชำระหนี้แบบเดิม อาจเร่งให้เกิดหนี้ด้อยคุณภาพ ซึ่งจะทำให้ผู้ให้บริการมีต้นทุนในการจัดชั้นกันสำรองมากขึ้นให้สอดคล้องตามเกณฑ์ ธปท. ด้วย
II. ขอบเขตการบังคับใช้		
5.	ประกาศฉบับนี้ใช้กับสินเชื่อประเภทใดบ้าง	<ul style="list-style-type: none"> • สินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเป็นงวด (Installment loan) • สินเชื่อหมุนเวียน (Revolving facility) <p>รวมถึงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้วย</p> <p>ทั้งสินเชื่อที่ตกลงกันเป็นเงินบาทหรือเงินตราต่างประเทศ</p>
6.	ประกาศฉบับนี้ครอบคลุมผู้ให้บริการทางการเงินใดบ้าง	<ul style="list-style-type: none"> • สถาบันการเงิน • บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน¹ • สถาบันการเงินเฉพาะกิจ • ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีไซ่สถาบันการเงิน • ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีไซ่สถาบันการเงิน • บริษัทบริหารสินทรัพย์
7.	ลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) ตามประกาศฉบับนี้ หมายถึงลูกหนี้กลุ่มใด	ให้ใช้นิยามลูกหนี้ SME ตามที่ผู้ให้บริการแต่ละแห่งกำหนด โดยหากผู้ให้บริการมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการจัดกลุ่มลูกหนี้ ขอให้แจ้ง ธปท. ทราบด้วย
8.	ประกาศฉบับนี้ครอบคลุมถึงลูกค้ำธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate loan) หรือไม่ อย่างไร	• ประกาศฉบับนี้ครอบคลุมถึงลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ในเรื่องของลำดับการตัดชำระหนี้

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>อย่างไรก็ดี ผู้ให้บริการสามารถนำหลักเกณฑ์เรื่อง การคิดดอกเบี้ยผิติดนัดชำระหนี้มาใช้กับลูกหนี้ธุรกิจ ขนาดใหญ่ได้ตามสมควร เพื่อให้การคิดดอกเบี้ยผิติดนัด ชำระหนี้สอดคล้องกับการค้างชำระหนี้ที่แท้จริง และ ไม่เป็นภาระกับลูกหนี้เกินควร</p>
9.	<p>ผลิตภัณฑ์ใดบ้างที่ได้รับการยกเว้น ไม่ต้อง ใช้หลักเกณฑ์ตามประกาศฉบับนี้</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ผลิตภัณฑ์ที่มีกฎหมายอื่นกำหนดเป็นการเฉพาะ หรือ อยู่ภายใต้การกำกับของหน่วยงานกำกับดูแลอื่น เช่น ผลิตภัณฑ์เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ตามประกาศ คณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่อง ให้ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์ และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา เป็นต้น • ผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต
10.	<p>ผลิตภัณฑ์ที่มีลักษณะผสม โดยใช้เพื่อการ ผ่อนชำระเป็นงวด (Installment loan) และวงเงินหมุนเวียน (Revolving facility) เช่น บัตรกดเงินสดที่ลูกค้าสามารถนำไป ผ่อนชำระสินค้าหรือกดเงินสดได้ภายใต้ วงเงินสินเชื่อเดียวกัน จะกำหนดแนวทาง ดำเนินการอย่างไร</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ผู้ให้บริการควรกำหนดแนวทางการคิดดอกเบี้ย ผิติดนัด และการตัดชำระหนี้ให้สอดคล้องกับลักษณะ ของผลิตภัณฑ์ • หากผลิตภัณฑ์มีลักษณะผสม ผู้ให้บริการควรแบ่ง วงเงินตามลักษณะของผลิตภัณฑ์แต่ละรูปแบบตามจริง เพื่อให้ปฏิบัติตามแนวทางใหม่ได้อย่างถูกต้องและ เหมาะสม เช่น บัตรกดเงินสด ที่สามารถแบ่งวงเงินส่วนหนึ่ง หรือทั้งหมดมาใช้ผ่อนชำระสินค้าได้ ดังนั้น การคิดดอกเบี้ย ผิติดนัดชำระหนี้ในผลิตภัณฑ์นี้ จะแบ่งเป็น 2 ส่วน ได้แก่ <ol style="list-style-type: none"> (1) ส่วนที่เป็นวงเงินกดเงินสดเพื่อใช้หมุนเวียนทั่วไป ให้ถือปฏิบัติตามเกณฑ์ของสินเชื่อหมุนเวียน และ (2) ส่วนที่เป็นวงเงินผ่อนชำระสินค้า ให้ถือปฏิบัติ ตามเกณฑ์ของสินเชื่อที่ผ่อนชำระเป็นงวด
11.	<p>ผลิตภัณฑ์เช่าซื้อที่ไม่อยู่ภายใต้ขอบเขต ประกาศ สคบ. (ประกาศคณะกรรมการ ว่าด้วยสัญญา เรื่อง ให้ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์ และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา) เช่น เช่าซื้อรถยนต์เพื่อเป็นรถแท็กซี่ การเช่าซื้อ รถจักรยานยนต์เพื่อไปรับจ้างวินมอเตอร์ไซค์ การเช่าซื้อเครื่องจักร การเช่าซื้อรถบรรทุก เพื่อนำไปประกอบอาชีพ หรือการเช่าซื้อ โดยนิติบุคคล จะต้องปฏิบัติตามประกาศ ฉบับนี้หรือไม่อย่างไร</p>	<p>การประกอบธุรกิจเช่าซื้อซึ่งไม่อยู่ภายใต้ขอบเขตตาม ประกาศ สคบ. จะต้องถือปฏิบัติตามประกาศฉบับนี้ ทั้งในเรื่องของการคิดดอกเบี้ยผิติดนัดชำระหนี้และลำดับ การตัดชำระหนี้</p>
12.	<p>สินเชื่อเพื่อการค้า (Trade finance) จะต้อง ปฏิบัติตามประกาศฉบับนี้หรือไม่ และมี</p>	<ul style="list-style-type: none"> • หลักการ : ผลิตภัณฑ์ที่เข้าข่ายและต้องถือปฏิบัติ ตามประกาศฉบับนี้ พิจารณาจาก 2 ส่วน ดังนี้


ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	วิธีการพิจารณาอัตราดอกเบี้ยผิณฑชำระหนี้ อย่างไร	<p>(1) เป็นสินเชื่อหรือผลิตภัณฑ์ที่คล้ายการให้สินเชื่อกกล่าวคือผู้ให้บริการอยู่ในฐานะเจ้าหนี้ที่ให้เงินกู้แก่ลูกหนี้ โดยลูกหนี้ตกลงจะใช้เงินคืนในภายหลัง และ</p> <p>(2) เมื่อลูกหนี้ผิณฑชำระหนี้ ผู้ให้บริการเรียกเก็บดอกเบี้ยผิณฑชำระหนี้กับลูกหนี้</p> <p>ดังนั้น สินเชื่อเพื่อการค้าเข้าขายต้องถือปฏิบัติตามประกาศฉบับนี้ โดยมีตัวอย่างของผลิตภัณฑ์ที่พิจารณาอัตราดอกเบี้ยเพื่อใช้ในการคิดอัตราดอกเบี้ยผิณฑชำระหนี้ ดังนี้</p> <p>(1) ภาระผูกพันที่ผู้ให้บริการคิดค่าบริการ (Service fee) จากลูกค้า และภายหลังเมื่อเข้าเงื่อนไขตามที่ตกลง ทำให้ผู้ให้บริการต้องชำระเงินแทนลูกค้า ภาระผูกพันดังกล่าวจะเข้าขายเป็นสินเชื่อ เช่น หนังสือสัญญา คำประกัน (Letter of guarantee) ให้ผู้ให้บริการพิจารณา และกำหนดอัตราดอกเบี้ยของลูกหนี้รายดังกล่าวเมื่อเข้าเงื่อนไขเป็นสินเชื่อ (เมื่อผู้ขอออกหนังสือคำประกัน ไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือผิดสัญญา ผู้ให้บริการจะชำระเงินแทนตามความเสียหายที่เกิดขึ้น)</p> <p>(2) ตั๋วเงิน เช่น ตั๋วสัญญาใช้เงิน (Promissory note) โดยให้อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยตามที่ระบุในตั๋วสัญญาใช้เงินแต่ละฉบับ</p> <p>(3) การซื้อขายลดจากมูลค่าของสัญญา เช่น ธุรกิจแฟกเตอร์ริง (Factoring) ให้ใช้อัตราส่วนลด (Discount rate) เป็นอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา</p>
III. การคิดดอกเบี้ยผิณฑชำระหนี้		
13.	ภายหลังศาลมีคำพิพากษาแล้ว จะคำนวณดอกเบี้ยผิณฑชำระหนี้อย่างไร	ให้ถือปฏิบัติตามคำสั่งศาล
14.	การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายหลังมีคำพิพากษา จะคำนวณดอกเบี้ยผิณฑชำระหนี้อย่างไร	การปรับโครงสร้างหนี้ภายหลังศาลมีคำพิพากษา จะมีการทำสัญญาตามปกติ ซึ่งหากมีการผิณฑชำระหนี้ตามสัญญา ก็จะต้องปฏิบัติตามแนวทางของประกาศฉบับนี้ด้วย
15.	เมื่อลูกหนี้ผิณฑชำระหนี้ ดอกเบี้ยที่ผู้ให้บริการสามารถคิดจากลูกหนี้มีอะไรบ้าง และมีฐานของการคำนวณอย่างไร	เมื่อลูกหนี้ผิณฑชำระหนี้ ผู้ให้บริการสามารถคิดดอกเบี้ยได้ 2 ส่วน กล่าวคือ <ul style="list-style-type: none"> • ดอกเบี้ยปกติ ซึ่งคำนวณจากฐานของเงินต้นทั้งหมด • ดอกเบี้ยผิณฑชำระหนี้ ซึ่งคำนวณจากฐานเงินต้นของค่างวดที่มีการผิณฑชำระหนี้

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
IV. อัตราดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้		
16.	อัตราดอกเบี้ยปกติสูงสุดที่เรียกเก็บจริงตามที่ระบุในสัญญา คืออัตราดอกเบี้ยใด	อัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่ตกลงกันระหว่างผู้ให้บริการกับลูกค้าและมีการเรียกเก็บจริง โดยไม่ใช่อัตราดอกเบี้ยที่ให้อัตราส่วนลดพิเศษที่ต่ำกว่าปกติ (Teaser rate) ซึ่งอาจไม่ได้สะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกค้า เช่น สินเชื่อที่อยู่อาศัย ที่อัตราดอกเบี้ยเป็นแบบขั้นบันได (Step up) โดยช่วง 3 ปีแรกจะคิดอัตราดอกเบี้ยต่ำมาก และปีต่อ ๆ มา อัตราดอกเบี้ยจะสูงขึ้น ดังนั้น จึงให้ใช้อัตราดอกเบี้ยสูงสุดตามที่มีการเรียกเก็บจริง
17.	สินเชื่อที่ใช้อัตราดอกเบี้ยหลายอัตรา เช่น อัตราแบบขั้นบันได (Step up) หากลูกหนี้ผิมนัดชำระหนี้จะคิดดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้อย่างไร	ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยสูงสุดปกติตามสัญญาที่เรียกเก็บจริงกับลูกหนี้นั้น และบวกเพิ่มได้ไม่เกินร้อยละ 3 ต่อปี
18.	ในการพิจารณากำหนดอัตราดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้ ที่ประกาศระบุให้เรียกเก็บเพิ่มจากอัตราดอกเบี้ยปกติ ได้ไม่เกินร้อยละ 3 ต่อปี โดยให้คำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ อาทิเช่น อัตราดอกเบี้ยปกติตามสัญญา ประวัติการจ่ายชำระหนี้ เป็นต้น หมายความว่าอย่างไร	<ul style="list-style-type: none"> ● หลักการ : อัตราดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้ควรแตกต่างจากอัตราดอกเบี้ยปกติตามสัญญาบ้าง เพื่อจูงใจให้ลูกหนี้อ่อนชำระตามปกติอย่างต่อเนื่อง ● ทั้งนี้ ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มจากการผิมนัดชำระหนี้ ผู้ให้บริการควรคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ เช่น <ul style="list-style-type: none"> - อัตราดอกเบี้ยปกติตามสัญญา ถ้าอยู่ในระดับต่ำ การเก็บดอกเบี้ยเพิ่มเติมที่ 1% ก็เพียงพอจะทำให้เห็นความแตกต่างจากอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา - ประวัติการจ่ายชำระหนี้ หากเป็นลูกหนี้ที่มีประวัติการจ่ายชำระดี ก็ไม่ควรเรียกเก็บดอกเบี้ยส่วนเพิ่มในอัตราสูง <p>ตัวอย่าง</p> <ul style="list-style-type: none"> ● นาย ก. มีสินเชื่อที่อยู่อาศัย อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา 8% ที่ผ่านมา นาย ก. มีประวัติการชำระหนี้ดี ไม่เคยมีการค้างชำระค้างงวด ในกรณีนี้อาจพิจารณากำหนดอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มที่ 1% ซึ่งจะให้อัตราดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้อยู่ที่ 9% ● นาย ข. มีสินเชื่อส่วนบุคคล อัตราดอกเบี้ย 22% ต่อปี โดยประวัติในฐานข้อมูลเครดิต ชี้ว่าเคยผิมนัดชำระหนี้มาก่อน ดังนั้น ในกรณีนี้อาจพิจารณากำหนดอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มที่ 3% ซึ่งจะให้อัตราดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้อยู่ที่ 25% ต่อปี

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
19.	ขอให้ยกตัวอย่างกรณีที่ประวัติการผ่อนชำระหนี้มีผลต่อการกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิदनชำระหนี้	ลูกค้ายรายหนึ่งใช้ผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยผิदनชำระหนี้ส่วนเพิ่ม 3% สำหรับลูกค้ายโดยทั่วไป แต่ระหว่างที่ใช้ผลิตภัณฑ์นี้ลูกค้ายไม่เคยผิदनชำระหนี้เลย ภายหลังหากลูกค้ายรายนี้ขอสินเชื่ออื่นเพิ่มเติม ผู้ให้บริการอาจคิดดอกเบี้ยผิदनชำระหนี้ส่วนเพิ่มของสินเชื่อใหม่เพียง 1% - 2% ได้
20.	กรณีลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลที่อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาและดอกเบี้ยผิदनอยู่ที่ 25% เท่ากัน โดยลูกหนี้ไม่เคยมีประวัติผิदनชำระหนี้ตามประกาศฉบับนี้ ผู้ให้บริการจะต้องปรับลดอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาลงเหลือ 22% (25% - 3%) หรือไม่	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ให้บริการควรกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา และดอกเบี้ยผิदनชำระหนี้ให้แตกต่างกันบ้าง เพื่อจูงใจให้ลูกหนี้มีวินัยและปฏิบัติตามข้อสัญญา ดังนั้น ลูกหนี้ที่มีประวัติการชำระหนี้ดี ผู้ให้บริการควรปรับลดอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาให้ต่างจากดอกเบี้ยผิदनชำระหนี้บ้าง (1% - 3%) เพื่อเพิ่มแรงจูงใจให้ลูกหนี้ดีชำระหนี้อย่างต่อเนื่อง อีกทั้งการลดอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา จะช่วยลดโอกาสที่ลูกหนี้จะผิदनชำระหนี้ เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยผิदनชำระหนี้ไม่ต่างจากอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา
21.	ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลที่เดิมคิดดอกเบี้ยปกติตามสัญญาเพียง 15% เนื่องจากประวัติการชำระหนี้ดีมาโดยตลอด ทั้งนี้ในสัญญาระบุว่าอัตราดอกเบี้ยผิदनชำระหนี้ถูกกำหนดไว้ที่ 25% ภายหลังประกาศมีผลบังคับใช้ ผู้ให้บริการสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยปกติตามสัญญาขึ้นเป็น 22% ได้หรือไม่ เนื่องจากเมื่อลูกหนี้ผิदनชำระหนี้ จะสามารถคิดอัตราดอกเบี้ยผิदनชำระหนี้เท่าเดิมที่ 25% (22% + 3%) ได้หรือไม่	<ul style="list-style-type: none"> ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา ผู้ให้บริการจะคำนึงถึงต้นทุนและความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อกับลูกหนี้รายนั้น การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา ผู้ให้บริการจะต้องสามารถชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับต้นทุนและความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นได้อย่างชัดเจน ถ้าลูกหนี้รายใดพบการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยในลักษณะสูงผิดปกติดังตัวอย่างข้างต้น สามารถแจ้งและร้องเรียนมาที่ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ธปท. โทร. 1213
22.	บัตรเครดิตเงินสดที่ตามสัญญาระบุดอกเบี้ย 24% โดยลูกหนี้สามารถใช้วงเงินที่ได้รับอนุมัติเพื่อเบิกถอนเงินสดหรือซื้อสินค้าแบบผ่อนชำระ หรือได้เงินก้อนเข้าบัญชีแล้วผ่อนชำระคืนเป็นรายงวด จะคิดดอกเบี้ยผิदनชำระหนี้ในแต่ละกรณีอย่างไร	<ul style="list-style-type: none"> หลักการ : อัตราดอกเบี้ยผิदनชำระหนี้ ให้คิดเพิ่มขึ้นจากอัตราดอกเบี้ยปกติสูงสุดที่ตกลงระหว่างผู้ให้บริการกับลูกหนี้ (ซึ่งมีการเรียกเก็บจริงและสะท้อนความเสี่ยงความสามารถการชำระหนี้ของลูกหนี้) ได้ไม่เกิน 3% ต่อปี ทั้งนี้ ไม่ใช่อัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่ระบุในสัญญาแต่ไม่มี การเรียกเก็บจริงหรือไม่สอดคล้องกับเจตนารมณ์ของประกาศฉบับนี้ บัตรเครดิตเงินสด แบ่งได้ 2 กรณี ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> กรณีที่ 1 : การกดเงินสดและการผ่อนชำระสินค้า ผู้ให้บริการมักให้อัตราดอกเบี้ยพิเศษกับลูกหนี้ เช่น ดอกเบี้ย 0% เป็นระยะเวลา 6 เดือน ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ย

ข้อ	คำถาม	คำตอบ																
		<p>ปกติของลูกหนี้อยู่ที่ 18% ซึ่งผู้ให้บริการจะแจ้งให้ลูกหนี้ทราบเมื่อมีการกดเงินสดหรือผ่อนสินค้าด้วย ดังนั้น หากดอกเบี้ยผิดนัดส่วนเพิ่ม 1% ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้จะอยู่ที่ 19%</p> <table border="1" data-bbox="805 432 1409 591"> <tr> <td>ดอกเบี้ยสูงสุดตามสัญญา (ไม่ได้เรียกเก็บจริง)</td> <td>24%</td> </tr> <tr> <td>ดอกเบี้ยอัตราพิเศษ</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>ดอกเบี้ยปกติของลูกค้า</td> <td>18%</td> </tr> <tr> <td>ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ (หากส่วนเพิ่ม 1%)</td> <td>19% (18% + 1%)</td> </tr> </table> <p>- กรณีที่ 2 : สิ้นเชื่อเงินก่อนเข้าบัญชี และลูกหนี้ผ่อนชำระคืนเป็นรายงวด โดยผู้ให้บริการกำหนดอัตราดอกเบี้ยในลักษณะขั้นบันได (Step up) เช่น หากระยะเวลาผ่อนชำระคืน 2 ปี (3 เดือนแรกคิดดอกเบี้ย 10% และเดือน 4 - 24 คิดดอกเบี้ย 20%) ดังนั้น หากดอกเบี้ยผิดนัดส่วนเพิ่ม 1% ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้ไม่ว่าจะผิดนัดชำระในเดือนใดก็ตามจะอยู่ที่ 21% ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยปกติควรมีระยะเวลาที่เรียกเก็บยาวพอสมควร เพื่อสะท้อนความเสี่ยงของลูกหนี้ที่แท้จริง</p> <table border="1" data-bbox="805 1064 1409 1218"> <tr> <td>ดอกเบี้ยสูงสุดตามสัญญา (ไม่ได้เรียกเก็บจริง)</td> <td>24%</td> </tr> <tr> <td>ดอกเบี้ยอัตราพิเศษ (เดือนที่ 1-3)</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>ดอกเบี้ยปกติของลูกค้า (เดือนที่ 4 - 24)</td> <td>20%</td> </tr> <tr> <td>ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ (หากส่วนเพิ่ม 1%)</td> <td>21% (20% + 1%)</td> </tr> </table>	ดอกเบี้ยสูงสุดตามสัญญา (ไม่ได้เรียกเก็บจริง)	24%	ดอกเบี้ยอัตราพิเศษ	0%	ดอกเบี้ยปกติของลูกค้า	18%	ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ (หากส่วนเพิ่ม 1%)	19% (18% + 1%)	ดอกเบี้ยสูงสุดตามสัญญา (ไม่ได้เรียกเก็บจริง)	24%	ดอกเบี้ยอัตราพิเศษ (เดือนที่ 1-3)	10%	ดอกเบี้ยปกติของลูกค้า (เดือนที่ 4 - 24)	20%	ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ (หากส่วนเพิ่ม 1%)	21% (20% + 1%)
ดอกเบี้ยสูงสุดตามสัญญา (ไม่ได้เรียกเก็บจริง)	24%																	
ดอกเบี้ยอัตราพิเศษ	0%																	
ดอกเบี้ยปกติของลูกค้า	18%																	
ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ (หากส่วนเพิ่ม 1%)	19% (18% + 1%)																	
ดอกเบี้ยสูงสุดตามสัญญา (ไม่ได้เรียกเก็บจริง)	24%																	
ดอกเบี้ยอัตราพิเศษ (เดือนที่ 1-3)	10%																	
ดอกเบี้ยปกติของลูกค้า (เดือนที่ 4 - 24)	20%																	
ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ (หากส่วนเพิ่ม 1%)	21% (20% + 1%)																	
23.	<p>กรณีมีสินเชื่อกหลายวงเงินภายใต้สัญญาเดียวกัน โดยแต่ละวงเงินมีอัตราดอกเบี้ยที่ต่างกัน หากลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ผู้ให้บริการสามารถคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ได้อย่างไร</p> <p>ตัวอย่าง</p> <ul style="list-style-type: none"> เงินเบิกเกินบัญชี (Overdraft) : เดิมมีวงเงิน 10 ลบ. อัตราดอกเบี้ย 5% ต่อปี และต่อมาขอเพิ่มวงเงินอีก 2 ลบ. อัตราดอกเบี้ย 7% ต่อปี สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยพวงสินเชื่ออเนกประสงค์ : วงเงิน 5 ลบ. อัตราดอกเบี้ย 7% ต่อปี พวงสินเชื่ออเนกประสงค์ วงเงิน 1 ลบ. อัตราดอกเบี้ย 12% ต่อปี 	<ul style="list-style-type: none"> หลักการ : แม้จะอยู่ในสัญญาเดียวกัน ผู้ให้บริการสามารถคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ตามอัตราที่เรียกเก็บจริงแยกแต่ละวงเงินได้โดยดอกเบี้ยผิดนัดส่วนเพิ่มไม่เกิน 3% ต่อปี <p>ตัวอย่าง</p> <ul style="list-style-type: none"> เงินเบิกเกินบัญชี : เมื่อผิดนัดชำระทั้งจำนวน หรือถอนใช้วงเงินมากกว่า 12 ลบ. จะคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ โดยแบ่งเป็น <table border="1" data-bbox="852 1641 1390 1872"> <thead> <tr> <th>วงเงิน</th> <th>อัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>10 ลบ.</td> <td>อัตราดอกเบี้ยปกติ 5% บวกเพิ่มไม่เกิน 3%</td> </tr> <tr> <td>2 ลบ. หรือที่เกินกว่าวงเงิน</td> <td>อัตราดอกเบี้ยปกติ 7% บวกเพิ่มไม่เกิน 3%</td> </tr> </tbody> </table> <p>ทั้งนี้หากแนวทางปฏิบัติเดิมของผู้ให้บริการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้เฉพาะส่วนที่เกินจากวงเงิน ก็สามารถทำได้ เนื่องจากเป็นแนวทางที่ช่วยเหลือลูกหนี้มากกว่า</p>	วงเงิน	อัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้	10 ลบ.	อัตราดอกเบี้ยปกติ 5% บวกเพิ่มไม่เกิน 3%	2 ลบ. หรือที่เกินกว่าวงเงิน	อัตราดอกเบี้ยปกติ 7% บวกเพิ่มไม่เกิน 3%										
วงเงิน	อัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้																	
10 ลบ.	อัตราดอกเบี้ยปกติ 5% บวกเพิ่มไม่เกิน 3%																	
2 ลบ. หรือที่เกินกว่าวงเงิน	อัตราดอกเบี้ยปกติ 7% บวกเพิ่มไม่เกิน 3%																	

ข้อ	คำถาม	คำตอบ									
		<ul style="list-style-type: none"> • สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยพ่วงสินเชื่อเนกประสงค์ : การคิดดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้ แบ่งเป็น ดังนี้ <table border="1" data-bbox="794 327 1410 551"> <thead> <tr> <th>สินเชื่อ</th> <th>วงเงิน</th> <th>อัตราดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย</td> <td>5 ลบ.</td> <td>อัตราดอกเบี้ยปกติ 7% บวกเพิ่มไม่เกิน 3%</td> </tr> <tr> <td>สินเชื่ออเนกประสงค์</td> <td>1 ลบ.</td> <td>อัตราดอกเบี้ยปกติ 12% บวกเพิ่มไม่เกิน 3%</td> </tr> </tbody> </table> 	สินเชื่อ	วงเงิน	อัตราดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้	สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5 ลบ.	อัตราดอกเบี้ยปกติ 7% บวกเพิ่มไม่เกิน 3%	สินเชื่ออเนกประสงค์	1 ลบ.	อัตราดอกเบี้ยปกติ 12% บวกเพิ่มไม่เกิน 3%
สินเชื่อ	วงเงิน	อัตราดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้									
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5 ลบ.	อัตราดอกเบี้ยปกติ 7% บวกเพิ่มไม่เกิน 3%									
สินเชื่ออเนกประสงค์	1 ลบ.	อัตราดอกเบี้ยปกติ 12% บวกเพิ่มไม่เกิน 3%									
24.	<p>ผลิตภัณฑ์ที่อัตราดอกเบี้ยปกติตามสัญญาเป็นอัตราลอยตัว (Floating rate) เช่น MLR MRR MOR รวมถึงอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง เช่น LIBOR THOR เป็นต้น หากผิมนัดชำระหนี้ ควรใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ณ วันใด</p>	<ul style="list-style-type: none"> • อัตราดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้ ให้คิดเพิ่มขึ้นจากอัตราดอกเบี้ยปกติสูงสุดที่เรียกเก็บจริงตามที่ระบุในสัญญาได้ไม่เกิน 3% ดังนั้น ผู้ให้บริการสามารถใช้อัตราดอกเบี้ยลอยตัวหรืออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่สูงสุด และบวกเพิ่มได้ไม่เกิน 3% <p>อย่างไรก็ดี หากผู้ให้บริการมีข้อจำกัดของระบบงานสามารถใช้อัตราดอกเบี้ยลอยตัวหรืออัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ณ วันที่ลูกหนี้เริ่มผิมนัดชำระหนี้ได้ เพื่อให้สะดวกต่อการสื่อสารและทำความเข้าใจกับลูกหนี้</p> <p>ตัวอย่าง</p> <p>ณ วันทำสัญญา MRR = 6.45%</p> <p>ณ วันที่ลูกหนี้ผิมนัด MRR = 6.00%</p> <p>หากผู้ให้บริการคิดดอกเบี้ยส่วนเพิ่ม 1% กับลูกหนี้รายนี้ ดังนั้น ดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้จะอยู่ที่ 7.45% (6.45% + 1%) อย่างไรก็ตาม หากผู้ให้บริการประสงค์จะคิดดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้ส่วนเพิ่มจากอัตรา MRR ณ วันที่ผิมนัด ก็สามารถดำเนินการได้ โดยดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้จะอยู่ที่ 7.00% (6.00% + 1%)</p>									
25.	<p>สินเชื่อที่เป็นเงินตราต่างประเทศ โดยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา เป็นอัตราลอยตัวอ้างอิงด้วยสกุลต่างประเทศ ดังนั้น เมื่อผิมนัดชำระหนี้ จะต้องใช้อัตราใด</p>	<p>เมื่อผิมนัดชำระหนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> • เงินต้นคงค้างยังเป็นสกุลต่างประเทศ : ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยสกุลต่างประเทศสูงสุดที่คิดจริงตามสัญญาบวกไม่เกิน 3% <p>ทั้งนี้ หากผู้ให้บริการมีปัญหาในเรื่องของระบบงานหรือประสงค์จะใช้อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ลูกหนี้ผิมนัดชำระหนี้ บวกไม่เกิน 3% ก็สามารถทำได้</p> <p>ตัวอย่าง : หากดอกเบี้ยผิมนัดส่วนเพิ่ม 1%</p> <table border="1" data-bbox="794 1800 1410 2018"> <thead> <tr> <th>อัตราดอกเบี้ย</th> <th>วันที่ให้สินเชื่อ</th> <th>วันที่ผิมนัดชำระหนี้</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>สกุลต่างประเทศ (เช่น LIBOR)</td> <td>2.15%</td> <td>2%</td> </tr> <tr> <td>อัตราดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้</td> <td>3.15% (2.15% + 1%)</td> <td>3% (2% + 1%)</td> </tr> </tbody> </table>	อัตราดอกเบี้ย	วันที่ให้สินเชื่อ	วันที่ผิมนัดชำระหนี้	สกุลต่างประเทศ (เช่น LIBOR)	2.15%	2%	อัตราดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้	3.15% (2.15% + 1%)	3% (2% + 1%)
อัตราดอกเบี้ย	วันที่ให้สินเชื่อ	วันที่ผิมนัดชำระหนี้									
สกุลต่างประเทศ (เช่น LIBOR)	2.15%	2%									
อัตราดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้	3.15% (2.15% + 1%)	3% (2% + 1%)									

ข้อ	คำถาม	คำตอบ									
		<p>● เงินต้นคงค้างแปลงเป็นสกุลบาท : ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงสกุลเงินบาท ณ วันที่สิ้นเชื่อ หรือ ณ วันที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ บวกไม่เกิน 3% ทั้งนี้ ผู้ให้บริการอาจใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงสกุลเงินบาทที่มีอัตราที่ต่ำกว่า เพื่อประโยชน์ของลูกหนี้ก็ได้</p> <p>ตัวอย่าง หากดอกเบี้ยผิดนัดส่วนเพิ่ม 1%</p> <table border="1" data-bbox="799 517 1390 696"> <thead> <tr> <th>อัตราดอกเบี้ย</th> <th>วันให้สินเชื่อ</th> <th>วันที่ผิดนัดชำระหนี้</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>สกุลบาท</td> <td>5%</td> <td>4.5%</td> </tr> <tr> <td>อัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้</td> <td>6% (5% + 1%)</td> <td>5.5% (4.5% + 1%)</td> </tr> </tbody> </table>	อัตราดอกเบี้ย	วันให้สินเชื่อ	วันที่ผิดนัดชำระหนี้	สกุลบาท	5%	4.5%	อัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้	6% (5% + 1%)	5.5% (4.5% + 1%)
อัตราดอกเบี้ย	วันให้สินเชื่อ	วันที่ผิดนัดชำระหนี้									
สกุลบาท	5%	4.5%									
อัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้	6% (5% + 1%)	5.5% (4.5% + 1%)									
26.	<p>ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้หรือค่าเบี้ยปรับของธุรกิจให้เช่าซื้อ ให้ใช้อัตราใด</p> <p>ตัวอย่าง สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มีค่างวด 4,000 บาท/งวด (เงินต้น 3,000 บาท และดอกเบี้ย 1,000 บาท) อัตราดอกเบี้ยคงที่ = 3% ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) = 5.4% ต่อปี</p>	<p>● หลักการ : ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ หมายถึง ดอกเบี้ยที่ผู้ให้บริการเรียกเก็บจากลูกหนี้เมื่อเกิดการผิดนัดชำระหนี้ ซึ่งอาจเรียกชื่อเป็นอย่างอื่น เช่น ค่าปรับ เบี้ยปรับ เป็นต้น โดยให้คิดจากอัตราดอกเบี้ยปกติที่เป็นอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงต่อปี (EIR) บวกเพิ่มได้ไม่เกิน 3%</p> <p>ตัวอย่าง หากดอกเบี้ยผิดนัดส่วนเพิ่มคือ 1% ดังนั้น ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้จะอยู่ที่ 6.4% (5.4% + 1%)</p>									
27.	<p>ขอให้ยกตัวอย่าง การนำหลักเกณฑ์เรื่องอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้มาใช้ ก่อนที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้</p>	<p>ตัวอย่าง กรณีเงินต้น 1,000,000 บาท โดยดอกเบี้ยตามสัญญา 6.5% ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ 14% หากนำหลักเกณฑ์ตามประกาศฉบับนี้มาใช้ตั้งแต่วันที่ศาลรื้อฟ้อง (1 ม.ค. 62) – ปัจจุบัน (1 ธ.ค. 63) ดังนี้</p> <p>● 1 ม.ค. 62 วันที่ศาลรื้อฟ้อง : โดยคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ (ใหม่) = 7.5% (ดอกเบี้ยตามสัญญา 6.5% + ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ส่วนเพิ่ม 1%) จากฐานเงินต้นคงค้างทั้งจำนวน</p> <p>● การคำนวณ :</p> <ul style="list-style-type: none"> - เงินต้นคงค้าง 1,000,000 บาท - ดอกเบี้ยตามสัญญา = 6.5% - ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ (เดิม) 14% - ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ (ใหม่) = 7.5% (ดอกเบี้ยตามสัญญา 6.5% + ส่วนเพิ่ม 1%) <div style="text-align: center;">  <p>1 ม.ค. 62 วันที่ศาลรื้อฟ้อง 1 ธ.ค. 63 ยังอยู่ระหว่างศาลพิจารณาคดี</p> <p>23 เดือน</p> </div> <table border="1" data-bbox="799 1944 1417 2033"> <thead> <tr> <th>ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้</th> <th>จำนวน (บาท)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ใหม่ : อัตรา 7.5% (ตามสัญญา 6.5% + ส่วนเพิ่ม 1%)</td> <td>143,750 (1,000,000 * 7.5% * 23 เดือน)</td> </tr> </tbody> </table>	ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้	จำนวน (บาท)	ใหม่ : อัตรา 7.5% (ตามสัญญา 6.5% + ส่วนเพิ่ม 1%)	143,750 (1,000,000 * 7.5% * 23 เดือน)					
ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้	จำนวน (บาท)										
ใหม่ : อัตรา 7.5% (ตามสัญญา 6.5% + ส่วนเพิ่ม 1%)	143,750 (1,000,000 * 7.5% * 23 เดือน)										

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
V. ฐานการคำนวณดอกเบี้ยผิติดนัดชำระหนี้		
28.	ผู้ให้บริการจะต้องคำนวณดอกเบี้ยผิติดนัดชำระหนี้จากฐานเงินต้นของค่างวดที่ลูกหนี้ค้างชำระตามประกาศฉบับนี้ ไปจนถึงเมื่อใด	ผู้ให้บริการจะต้องใช้ฐานเงินต้นตามแนวประกาศฉบับนี้ ไปตราบเท่าที่สัญญาที่มีผลผูกพันจนถึงวันที่ศาลรับฟ้อง เป็นอย่างน้อย
29.	หลักเกณฑ์ข้อ 5.2.1 (2.1) กำหนดว่า “สินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเป็นงวด ให้ผู้ให้บริการคำนวณดอกเบี้ยผิติดนัดชำระหนี้บนฐานเงินต้นของค่างวดที่ลูกหนี้ค้างชำระในแต่ละงวดไปจนถึงวันที่ศาลรับฟ้อง เป็นอย่างน้อย ซึ่งการฟ้องคดีต่อศาลต้องมีระยะเวลาที่ลูกหนี้ค้างชำระหนี้เกินกว่า 90 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ” คำว่า “เป็นอย่างน้อย” หมายความว่าอย่างไร	ผู้ให้บริการสามารถคำนวณดอกเบี้ยผิติดนัดชำระหนี้บนฐานเงินต้นของค่างวดที่ลูกหนี้ค้างชำระในแต่ละงวดตามข้อ 5.2.1 (2.1) เกินกว่าวันที่ศาลรับฟ้องได้
30.	สำหรับการชำระหนี้ที่ค่างวดมีเฉพาะส่วนของดอกเบี้ย (ช่วงปลอดเงินต้น) จะให้คิดดอกเบี้ยผิติดนัดชำระหนี้ได้อย่างไร	<ul style="list-style-type: none"> • ธปท. คาดหวังว่าในการกำหนดค่างวดแต่ละงวดควรมีส่วนที่เป็นเงินต้นด้วย • ในกรณีผ่อนชำระแต่ดอกเบี้ย ผู้ให้บริการไม่สามารถคิดดอกเบี้ยผิติดนัดชำระหนี้ได้ เนื่องจากค่างวดการผ่อนชำระไม่มีส่วนของเงินต้น
31.	การให้สินเชื่อแก่ผู้จัดจำหน่ายรถยนต์ (Floor plan financing) ซึ่งมีเงื่อนไขในการชำระคืนเงินกู้ (เงินต้น) ภายในระยะเวลา 6 เดือน และต้องชำระดอกเบี้ยของเงินต้นที่เบิกใช้เป็นรายเดือน และชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนครั้งเดียว ทั้งนี้ หากผู้จัดจำหน่ายรถยนต์ (Dealer) ไม่ชำระดอกเบี้ยรายเดือนหรือไม่ชำระคืนเงินต้นเมื่อครบ 6 เดือน ดังนั้น จะคิดดอกเบี้ยผิติดนัดชำระหนี้ได้อย่างไร	<ul style="list-style-type: none"> • Dealer ไม่ชำระดอกเบี้ยรายเดือน : เนื่องจากกำหนดชำระในแต่ละเดือนไม่มีฐานของเงินต้น ดังนั้นผู้ให้บริการไม่สามารถคิดดอกเบี้ยผิติดนัดชำระหนี้ได้ อย่างไรก็ตาม ธปท. คาดหวังว่าในการกำหนดค่างวดแต่ละงวด ควรมีส่วนที่เป็นเงินต้นด้วย • เมื่อครบกำหนดที่ต้องชำระคืนเงินต้น (ครบ 6 เดือน) : ผู้ให้บริการสามารถคิดดอกเบี้ยในอัตราผิติดนัดชำระหนี้ (เพิ่มขึ้นจากอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่เรียกเก็บจริงตามที่ระบุในสัญญา ได้ไม่เกินร้อยละ 3 ต่อปี) จากเงินต้นที่ถึงกำหนดชำระคืนทั้งจำนวน
32.	ในการคำนวณดอกเบี้ยผิติดนัดชำระหนี้ ผู้ให้บริการจะต้องคำนวณดอกเบี้ยผิติดนัดชำระหนี้จากฐานเงินต้นของค่างวดที่ค้างชำระตามจริง หรือ เงินต้นตามตารางการผ่อนชำระในสัญญาเงินกู้	ให้คิดจากฐานเงินต้นของค่างวดที่ค้างชำระตามจริง
33.	ขอใหยกตัวอย่าง การนำหลักเกณฑ์เรื่องฐานการคำนวณดอกเบี้ยผิติดนัดชำระหนี้ มาเริ่มใช้ก่อนที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับ	<p>ตัวอย่าง</p> <p>กรณีเงินต้น 738,000 บาท มีค่างวด 10,000 บาท (เงินต้น 6,000 บาท และดอกเบี้ย 4,000 บาท) ดอกเบี้ยตามสัญญา 6.5% ดอกเบี้ยผิติดนัดชำระหนี้ 14%</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ								
	และจะมีแนวทางคืนส่วนต่างให้กับลูกหนี้ อย่างไรบ้าง	<p>หากนำหลักเกณฑ์ตามประกาศฉบับนี้มาใช้ตั้งแต่วันที่ ลูกหนี้เริ่มผิดนัดชำระหนี้ (1 พ.ค. 63) – 30 มี.ค. 64 ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 1 พ.ค. 63 วันที่ลูกหนี้เริ่มผิดนัดชำระหนี้ : โดยคิด ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ (ใหม่) = 7.5% (ดอกเบี้ยตาม สัญญา 6.5% + ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ส่วนเพิ่ม 1%) จากฐานเงินต้นของค้างวัดที่ค้างชำระ ● การคำนวณ : <ul style="list-style-type: none"> - เงินต้นคงค้าง 738,000 บาท - ค้างวัด 10,000 บาท (เงินต้น 6,000 บาท และดอกเบี้ย 4,000 บาท) - ดอกเบี้ยตามสัญญา = 6.5% - ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ (เดิม) 14% - ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ (ใหม่) = 7.5% (ดอกเบี้ยตามสัญญา 6.5% + ส่วนเพิ่ม 1%) <div data-bbox="794 869 1426 1554" style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>รวมดอกเบี้ยผิดนัดส่วนเพิ่ม (ใหม่) = 330 บาท ดอกเบี้ยตามสัญญา = 44,000 บาท (4,000 * 11 งวด) รวมดอกเบี้ยทั้งหมด = 44,330 บาท</p> <table border="1" data-bbox="804 1563 1406 1765"> <thead> <tr> <th>ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้</th> <th>จำนวน (บาท)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>เดิม : อัตรา 14%</td> <td>94,710 (738,000 * 14% * 11 เดือน)</td> </tr> <tr> <td>ใหม่ : อัตรา 7.5% (ตามสัญญา 6.5% + ส่วนเพิ่ม 1%)</td> <td>44,330</td> </tr> <tr> <td>ส่วนต่าง</td> <td>50,380</td> </tr> </tbody> </table> <p>ทั้งนี้ ส่วนต่างของดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้จากการ นำหลักเกณฑ์ตามประกาศฉบับนี้มาใช้ตั้งแต่ 1 พ.ค. 63 จำนวน 50,380 บาท ผู้ให้บริการอาจพิจารณานำมา หักจากยอดคงค้างให้กับลูกหนี้หรือดำเนินการอย่างอื่น ที่เป็นประโยชน์กับลูกหนี้</p> </div>	ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้	จำนวน (บาท)	เดิม : อัตรา 14%	94,710 (738,000 * 14% * 11 เดือน)	ใหม่ : อัตรา 7.5% (ตามสัญญา 6.5% + ส่วนเพิ่ม 1%)	44,330	ส่วนต่าง	50,380
ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้	จำนวน (บาท)									
เดิม : อัตรา 14%	94,710 (738,000 * 14% * 11 เดือน)									
ใหม่ : อัตรา 7.5% (ตามสัญญา 6.5% + ส่วนเพิ่ม 1%)	44,330									
ส่วนต่าง	50,380									

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
VI. ระยะเวลาผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ (Grace period)		
34.	ผู้ให้บริการสามารถกำหนด Grace period ได้นานเท่าใด โดยพิจารณาจากปัจจัยใดบ้าง	<ul style="list-style-type: none"> • ผู้ให้บริการสามารถกำหนดระยะเวลาการผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ให้สอดคล้องกับคุณภาพและพฤติกรรมการชำระหนี้ของลูกค้าในแต่ละราย โดยคำนึงถึงประเภทสินเชื่อ สถานะ ตลอดจนเหตุผลความจำเป็นหรือเหตุสุดวิสัยของลูกค้า เช่น อุบัติเหตุ อุบัติภัย ถูกเลิกจ้างเนื่องจากนายจ้างปิดกิจการ • นอกจากนี้ ในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้ของลูกค้าในวงกว้าง ผู้ให้บริการสามารถพิจารณาขยับวันการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ เพื่อช่วยเหลือลูกค้าให้สามารถกลับมาจ่ายชำระหนี้ปกติได้
35.	กรณีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ยาวนานกว่าระยะเวลาผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ จะเริ่มคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ได้ตั้งแต่วันที่	<ul style="list-style-type: none"> • กรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้หลังจากระยะเวลาผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ ผู้ให้บริการสามารถคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ได้ตั้งแต่วันที่ผิดนัดชำระหนี้ หรืออาจพิจารณาผ่อนปรนได้ตามเกณฑ์ที่ผู้ให้บริการกำหนด <p>ตัวอย่าง</p> <p>ผู้ให้บริการกำหนดช่วงระยะเวลาผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ไว้ 7 วัน ปรากฏว่าลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ 25 วัน ในกรณีเช่นนี้ ผู้ให้บริการสามารถคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ได้ตั้งแต่วันที่ 1 จนถึงวันที่ 25 (แต่อาจผ่อนปรนได้ตามสมควร)</p>
36.	กรณีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ยาวนานกว่าระยะเวลาผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ และหลังจากนั้นนำเงินมาชำระหนี้ได้บางส่วน ผู้ให้บริการยังสามารถคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้บนเงินต้นของค้างวัดที่ยังค้างชำระอยู่ได้หรือไม่	<p>ผู้ให้บริการสามารถคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้บนเงินต้นของค้างวัดที่ลูกหนี้ค้างชำระได้จนกระทั่งลูกหนี้ชำระหนี้ที่ค้างดังกล่าวจนเสร็จสิ้น</p> <p>ตัวอย่าง</p> <p>ผู้ให้บริการมีระยะเวลาผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ 90 วัน ลูกหนี้ค้างชำระเกิน 90 วัน ภายหลังจากนำเงินมาชำระหนี้บางส่วนซึ่งทำให้เหลือการค้างชำระเป็น 60 วัน กรณีดังกล่าวผู้ให้บริการสามารถคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ต่อไปได้ แม้จำนวนวันค้างชำระจะลดน้อยกว่าระยะเวลาผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีนี้ ผู้ให้บริการจะผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ ก็สามารถทำได้</p>
VII. ลำดับการตัดชำระหนี้		
37.	ผู้ให้บริการสามารถกำหนดแนวทางการตัดชำระหนี้แบบอื่น ที่เป็นประโยชน์กับลูกหนี้มากกว่าแนวทางขั้นต่ำที่ประกาศฉบับนี้กำหนด	<ul style="list-style-type: none"> • ลำดับการตัดชำระแน่นอนโดยเรียงลำดับจาก ค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และเงินต้น เป็นเพียงเกณฑ์ขั้นต่ำเท่านั้น

ข้อ	คำถาม	คำตอบ												
	เช่น ตัดชำระหนี้แบบแนวนอนโดยตัดเงินต้นก่อนเป็นลำดับแรก เป็นต้น ได้หรือไม่	<p>หากผู้ให้บริการมีแนวทางการตัดชำระหนี้อื่นที่เป็นประโยชน์กับลูกหนี้มากกว่า ก็สามารถทำได้โดยไม่ต้องขออนุญาต ธปท. แต่อย่างไร ซึ่งจะช่วยจูงใจให้ลูกหนี้จ่ายชำระหนี้ให้ตรงกำหนดการจ่ายชำระ รวมทั้งจะช่วยภาระการกันสำรองของผู้ให้บริการลงด้วยเช่นกัน เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - ตัดชำระหนี้เงินต้นเป็นลำดับแรก เพื่อทำให้สัดส่วนของเงินต้นลดลงเร็วขึ้นหรือมากขึ้น - ตัดชำระหนี้ดอกเบี้ยและเงินต้นของยอดหนี้ที่ค้างชำระนานที่สุดและค้างรองลงมาตามลำดับ แล้วจึงตัดชำระค่าธรรมเนียม เป็นลำดับสุดท้าย (ตามรูป) 												
38.	หากลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ตัวสัญญาใช้เงิน (Promissory Note : P/N) จำนวน 3 ฉบับ ซึ่งตัวสัญญาแต่ละฉบับมีระยะเวลาครบกำหนดไม่พร้อมกัน ดังนั้นการตัดชำระหนี้จะเรียงลำดับอย่างไร	<p>ตัวอย่าง</p> <p>หาก ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2564 ลูกหนี้นำเงินมาจ่ายชำระ 3 แสนบาท จะตัดชำระตัว P/N ฉบับที่ 1 ที่ค่างานที่สุดก่อนเป็นลำดับแรก และในลำดับถัดมาจะตัดชำระตัว P/N ฉบับที่ 2 ได้ 2 แสนบาท</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ตัว P/N</th> <th>วันครบกำหนดชำระ</th> <th>วงเงิน</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ฉบับที่ 1</td> <td>30 เม.ย. 64</td> <td>1 แสนบาท</td> </tr> <tr> <td>ฉบับที่ 2</td> <td>31 พ.ค. 64</td> <td>2 แสนบาท</td> </tr> <tr> <td>ฉบับที่ 3</td> <td>30 มิ.ย. 64</td> <td>2 แสนบาท</td> </tr> </tbody> </table>	ตัว P/N	วันครบกำหนดชำระ	วงเงิน	ฉบับที่ 1	30 เม.ย. 64	1 แสนบาท	ฉบับที่ 2	31 พ.ค. 64	2 แสนบาท	ฉบับที่ 3	30 มิ.ย. 64	2 แสนบาท
ตัว P/N	วันครบกำหนดชำระ	วงเงิน												
ฉบับที่ 1	30 เม.ย. 64	1 แสนบาท												
ฉบับที่ 2	31 พ.ค. 64	2 แสนบาท												
ฉบับที่ 3	30 มิ.ย. 64	2 แสนบาท												
VIII. การแจ้งข้อมูลแก่ลูกค้า														
39.	ผู้ให้บริการควรแจ้งการเปลี่ยนแปลงที่เป็นผลจากประกาศฉบับนี้ให้ลูกค้าทราบหรือไม่อย่างไร	ผู้ให้บริการควรแจ้งและเปิดเผยการเปลี่ยนแปลงการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้แบบใหม่ และลำดับการตัดชำระหนี้แบบใหม่ให้ลูกค้าทราบ ผ่านช่องทางและรูปแบบที่เหมาะสม												
IX. บทเฉพาะกาล														
40.	ประกาศฉบับนี้ ให้ใช้บังคับรวมถึงสัญญาที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับและยังมีผลผูกพันที่ต้องปฏิบัติตามสัญญาระหว่างผู้ให้บริการกับลูกหนี้ด้วย หมายถึงกรณีใด	<p>ตัวอย่าง :</p> <p>หากสัญญาที่ทำระหว่างผู้ให้บริการและลูกหนี้เกิดขึ้นก่อนวันที่ประกาศเริ่มมีผลบังคับใช้ โดยลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ในช่วงที่ประกาศใช้บังคับแล้ว กรณีดังกล่าวผู้ให้บริการต้องนำหลักเกณฑ์ตามประกาศฉบับนี้ถือปฏิบัติกับลูกหนี้รายนี้ด้วย</p>												

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
41.	<p>ขอให้ยกตัวอย่างการนำไปปฏิบัติ ตามข้อยกเว้นของบทเฉพาะกาลข้อ 6.1 สำหรับสินเชื่อที่มีเจ้าหนี้หลายรายให้สินเชื่อร่วมกัน โดยมีเจ้าหนี้รายใดรายหนึ่งตั้งอยู่ในต่างประเทศและไม่ได้ อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. เช่น การให้กู้ยืมร่วม (Syndicated Loan) ที่มีสถาบันการเงินที่เข้าข่ายข้างต้น รวมให้สินเชื่อด้วย เป็นต้น หมายความว่าอย่างไร</p>	<ul style="list-style-type: none"> • สัญญาสินเชื่อที่มีเจ้าหนี้หลายรายให้สินเชื่อร่วมกัน โดยมีเจ้าหนี้รายใดรายหนึ่งตั้งอยู่ในต่างประเทศและไม่ได้ อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. ซึ่งได้ตกลงทำ สัญญาร่วมกันก่อนวันที่ประกาศมีผลบังคับใช้ จะไม่เข้า ข่ายการปฏิบัติตามแนวทางของประกาศฉบับนี้ • แต่หากเป็นสัญญาที่ทำร่วมกันตั้งแต่วันที่ประกาศ มีผลบังคับใช้ และใช้กฎหมายไทยเป็นกฎหมายอ้างอิง ผู้ให้บริการที่ได้ร่วมทำสัญญาดังกล่าวฉบับนี้จะต้องนำหลักการ ของประกาศไปถือปฏิบัติด้วย <p>ตัวอย่าง</p> <p>ธนาคาร ABC ซึ่งเป็นธนาคารต่างประเทศ จดทะเบียน และตั้งอยู่ในประเทศสิงคโปร์ และธนาคาร กขค ซึ่งเป็นธนาคารที่จดทะเบียนในประเทศไทย ได้ทำสัญญา syndicate loan ร่วมกัน</p> <ul style="list-style-type: none"> • หากเป็นสัญญาที่ทำก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผล บังคับใช้ ผู้ให้บริการสามารถอ้างอิงแนวทางปฏิบัติเดิม ตามที่ระบุในสัญญาได้ • หากเป็นสัญญาที่ทำตั้งแต่วันที่ประกาศฉบับนี้ มีผลบังคับใช้ ผู้ให้บริการจะต้องถือปฏิบัติตามแนวทาง ตามประกาศฉบับนี้ด้วย