

ด่วนที่สุด

ที่ นร ๐๕๐๕/๒๕๖๗

สำเนา

สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี
ทำเนียบรัฐบาล กทม. ๑๐๓๐๐

๑๓ ธันวาคม ๒๕๖๗

เรื่อง มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium Enterprises : SMEs) และมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้กลุ่มเปราะบางอื่น ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

เรียน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

อ้างถึง หนังสือกระทรวงการคลัง ลับ ด่วนที่สุด ที่ กค ๑๐๐๘/ล ๒๗๔๗ ลงวันที่ ๖ ธันวาคม ๒๕๖๗

- สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. สำเนาหนังสือสำนักงบประมาณ ด่วนที่สุด ที่ นร ๐๗๐๖/๓/๓๕
ลงวันที่ ๑๑ ธันวาคม ๒๕๖๗
๒. สำเนาหนังสือสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ด่วนที่สุด ที่ นร ๐๙๐๓/๓๑๙
ลงวันที่ ๑๑ ธันวาคม ๒๕๖๗
๓. สำเนาหนังสือสำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
ด่วนที่สุด ที่ นร ๑๑๑๓/๑๑๖๑๗ ลงวันที่ ๑๑ ธันวาคม ๒๕๖๗
๔. สำเนาหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ด่วนที่สุด ที่ ธปท.ล. ๒๕๒๔/๒๕๖๗
ลงวันที่ ๙ ธันวาคม ๒๕๖๗

ตามที่ได้เสนอเรื่อง มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium Enterprises : SMEs) และมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้กลุ่มเปราะบางอื่น ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ไปเพื่อดำเนินการ ความละเอียดแจ้งแล้ว นั้น

สำนักงบประมาณ สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ และธนาคารแห่งประเทศไทยได้เสนอความเห็นและข้อสังเกตไปเพื่อประกอบการพิจารณาของคณะรัฐมนตรีด้วย ความละเอียดปรากฏตามสำเนาหนังสือที่ส่งมาด้วยนี้

คณะรัฐมนตรีได้ประชุมปรึกษาเมื่อวันที่ ๑๑ ธันวาคม ๒๕๖๗ ลงมติว่า

๑. เห็นชอบและรับทราบตามที่กระทรวงการคลังเสนอ สำหรับภาระค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจัดทำแผนการปฏิบัติงานและแผนการใช้จ่ายงบประมาณ เพื่อเสนอขอตั้งงบประมาณรายจ่ายประจำปีตามความจำเป็นและตามผลการดำเนินงานจริงต่อไปตามความเห็นของสำนักงบประมาณ ทั้งนี้ ให้กระทรวงการคลังและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องรับความเห็นของสำนักงบประมาณ สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา และธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งข้อสังเกตและความเห็นของสำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติไปพิจารณาดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไปด้วย โดยให้ดำเนินการให้ถูกต้องตามขั้นตอนของกฎหมาย ระเบียบ และมติคณะรัฐมนตรีที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

๒. เห็นชอบร่างประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ตามที่กระทรวงการคลังเสนอ และให้ดำเนินการต่อไปได้

จึงเรียนยืนยันมา และขอได้โปรดพิจารณาลงนาม ตลอดจนวัน เดือน ปี ของร่างประกาศดังกล่าว แล้วส่งไปยังสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรีพร้อมด้วยข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ของร่างประกาศ เพื่อนำลงประกาศในราชกิจจานุเบกษาต่อไป ทั้งนี้ สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรีได้แจ้งให้ผู้ที่เกี่ยวข้องตามบัญชีแนบท้ายทราบด้วยแล้ว รวมทั้งได้ยกเลิกชั้นความลับนับแต่วันที่คณะรัฐมนตรีมีมติ

ขอแสดงความนับถือ

ธวัชชัย จันทร์ไพศาลสิน

(นายธวัชชัย จันทร์ไพศาลสิน)

ที่ปรึกษาประจำสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี ปฏิบัติราชการแทน
เลขาธิการคณะรัฐมนตรี

กองพัฒนายุทธศาสตร์และติดตามนโยบายพิเศษ

โทร. ๐ ๒๒๘๐ ๙๐๐๐ ต่อ ๑๖๕๒ (ธิดินันท์), ๑๕๒๒ (สมจิตร)

โทรสาร ๐ ๒๒๘๐ ๑๔๔๖ www.soc.go.th

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ saraban@soc.go.th

บัญชีรายชื่อผู้ที่เกี่ยวข้องซึ่งได้แจ้งเรื่อง มาตราการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและผู้ประกอบการวิสาหกิจ
ขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium Enterprises : SMEs) และมาตราการช่วยเหลือลูกหนี้
กลุ่มเปราะบางอื่นของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ให้ทราบ ดังนี้

๑. รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์
๒. รัฐมนตรีว่าการกระทรวงเกษตรและสหกรณ์
๓. รัฐมนตรีว่าการกระทรวงมหาดไทย
๔. ผู้อำนวยการสำนักงานงบประมาณ
๕. เลขาธิการคณะกรรมการกฤษฎีกา
๖. เลขาธิการสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
๗. ผู้อำนวยการสำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
๘. ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน
๙. ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ด่วนที่สุด

ที่ กค ๑๐๐๘/ ค ๒๓/๕๗



กระทรวงการคลัง
ถนนพระรามที่ ๖
กรุงเทพฯ ๑๐๕๐๐

๖ ธันวาคม ๒๕๖๗

เรื่อง มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium Enterprises : SMEs) และมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้กลุ่มเปราะบางอื่นของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

เรียน เลขาธิการคณะกรรมการรัฐมนตรี

อ้างถึง หนังสือสำนักเลขาธิการคณะกรรมการรัฐมนตรี ที่ นร ๐๕๐๕/ว(ล)๒๔๔๔๕ ลงวันที่ ๑ พฤศจิกายน ๒๕๖๗

สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. แนวทางและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจตามนโยบายรัฐบาลตามมติคณะกรรมการนโยบาย
โครงการกระตุ้นเศรษฐกิจ

๒. หนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท. ๒๖๓๔/๒๕๖๗ ลงวันที่ ๔ ธันวาคม ๒๕๖๗

๓. ร่างประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
เฉพาะกิจ พ.ศ.

๔. รายละเอียดมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและผู้ประกอบการ SMEs และรายละเอียดข้อมูล
ที่หน่วยงานของรัฐต้องเสนอพร้อมกับการขออนุมัติต่อคณะกรรมการรัฐมนตรีตามมาตรา ๒๗ และมาตรา ๒๘
ของพระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ พ.ศ. ๒๕๖๑

๕. รายละเอียดมาตรการที่จะได้รับสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจ
Non-Banks และรายละเอียดข้อมูลที่หน่วยงานของรัฐต้องเสนอพร้อมกับการขออนุมัติ
ต่อคณะกรรมการรัฐมนตรีตามมาตรา ๒๗ และมาตรา ๒๘ ของพระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ
พ.ศ. ๒๕๖๑

๖. รายละเอียดมาตรการช่วยเหลือกลุ่มเปราะบางเพิ่มเติมของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ตามหนังสือที่อ้างถึง ในคราวการประชุมคณะกรรมการรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๒๙ ตุลาคม ๒๕๖๗
นายกรัฐมนตรี (นางสาวแพทองธาร ชินวัตร) ได้มอบหมายให้รองนายกรัฐมนตรี (นายพิชัย ชุณหวชิร)
และรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังพิจารณาแนวทาง/มาตรการในการแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือน (โดยเฉพาะ
หนี้สินเช่าซื้อรถยนต์และหนี้ที่อยู่อาศัย) ซึ่งต้องอาศัยการเพิ่มรายได้และแก้ไขอ่อนปราะบางของประชาชน
เป็นสำคัญและปัญหาหนี้ของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium
Enterprises : SMEs) ตามที่กระทรวงการคลังได้เตรียมการไว้ เพื่อให้ได้ข้อยุติโดยเร็ว ประกอบกับนายกรัฐมนตรี
(นางสาวแพทองธาร ชินวัตร) ได้มีคำสั่งนายกรัฐมนตรี ที่ ๓๒๑/๒๕๖๗ เรื่อง แต่งตั้งคณะกรรมการนโยบายโครงการ
กระตุ้นเศรษฐกิจ (คณะกรรมการฯ) ลงวันที่ ๑๗ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๗ เพื่อเป็นการขับเคลื่อนนโยบายสำคัญ
ในการกระตุ้นเศรษฐกิจ ตามที่นายกรัฐมนตรีได้แถลงนโยบายของรัฐมนตรีต่อรัฐสภา เมื่อวันที่ ๑๒ กันยายน ๒๕๖๗
ว่ารัฐบาลจะผลักดันให้เกิดการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งระบบ โดยเฉพาะกลุ่มสินเชื่อบ้าน
และรถ ช่วยเหลือลูกหนี้ทั้งในระบบและนอกระบบ ภายใต้ปรัชญาที่จะไม่ขัดต่อวินัยทางการเงินและไม่ทำให้เกิด
ภาวะภัยทางจริยธรรม (Moral Hazard) ของผู้มีการหนี้สิน และในคราวการประชุมคณะกรรมการฯ ครั้งที่
๑/๒๕๖๗ เมื่อวันที่ ๑๙ พฤศจิกายน ๒๕๖๗ คณะกรรมการฯ ได้มีมติเห็นชอบแนวทางและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ

/ ตามนโยบาย ...

~~ลับ~~

~~ลับ~~

- ๒ -

ตามนโยบายรัฐบาล ซึ่งรวมถึงโครงการแก้ไขปัญหาหนี้สิน และมอบหมายหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเร่งดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง โดยให้นำเสนอคณะรัฐมนตรีพิจารณาโดยเร็ว (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑)

กระทรวงการคลังขอเสนอ เรื่อง มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและผู้ประกอบการ SMEs และมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้กลุ่มเปราะบางอื่นของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (Specialized Financial Institutions: SFIs) มาเพื่อคณะรัฐมนตรีพิจารณา โดยเรื่องนี้เข้าข่ายที่จะให้นำเสนอคณะรัฐมนตรีได้ตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการเสนอเรื่องและการประชุมคณะรัฐมนตรี พ.ศ. ๒๕๔๘ มาตรา ๔ (๑) เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้เป็นอำนาจหน้าที่ของคณะรัฐมนตรีหรือให้ต้องเสนอคณะรัฐมนตรี และมาตรา ๔ (๑๑) เรื่องที่ต้องใช้งบประมาณแผ่นดินนอกเหนือจากที่ได้รับอนุมัติไว้แล้วตามกฎหมายว่าด้วยงบประมาณรายจ่ายประจำปีหรืองบประมาณรายจ่ายเพิ่มเติม

ทั้งนี้ เรื่องดังกล่าวมีรายละเอียด ดังนี้

๑. เหตุผลความจำเป็นที่ต้องเสนอคณะรัฐมนตรี

๑.๑ จากข้อมูลของสำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง โดยในไตรมาสที่ ๓ ปี ๒๕๖๗ ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Gross Domestic Product: GDP) ขยายตัวที่ร้อยละ ๓ ต่อปี เพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ ๑ และไตรมาสที่ ๒ ที่ขยายตัวที่ร้อยละ ๑.๖ และ ๒.๒ ตามลำดับ โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการอุปโภคภาครัฐบาล การลงทุนภาครัฐ การส่งออก ภาคบริการที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว และภาคก่อสร้าง อย่างไรก็ตาม แม้ว่าเศรษฐกิจไทยจะฟื้นตัวได้อย่างต่อเนื่อง แต่การฟื้นตัวยังมีความแตกต่างในแต่ละภาคส่วน โดยเฉพาะรายได้ของครัวเรือนกลุ่มเปราะบางและผู้ประกอบการ SMEs บางกลุ่มที่ยังฟื้นตัวได้ไม่เต็มที่ ขณะที่ประชาชนและผู้ประกอบการกลุ่มดังกล่าวยังคงมีภาระหนี้สูง ประกอบกับภาระค่าครองชีพและต้นทุนยังอยู่ในระดับสูง ทำให้ลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวมีความเปราะบางมากยิ่งขึ้นและเผชิญปัญหาในการชำระหนี้

๑.๒ แม้ว่าในไตรมาสที่ ๓ ปี ๒๕๖๗ สัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP ปรับลดลงจากร้อยละ ๙๐.๗ จากไตรมาสที่ ๒ ปี ๒๕๖๗ มาอยู่ที่ร้อยละ ๘๙.๖ จากรายงานภาวะสังคมไทยไตรมาสที่ ๓ ปี ๒๕๖๗ ของ สศช. แต่ลูกหนี้ครัวเรือนกลุ่มเปราะบางและผู้ประกอบการ SMEs ยังคงมีฐานะทางการเงินที่อ่อนแอ โดยจากข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สินเชื่อของผู้ประกอบการ SMEs ที่เริ่มมีปัญหาในการชำระหนี้หรือหนี้ที่ถูกจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (Special Mention: SM) (Stage ๒) และที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือมีสถานะเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loans: NPLs) (Stage ๓) ปรับตัวสูงขึ้นจากปีก่อนหน้าอยู่ที่ร้อยละ ๑๒.๒ และ ๗.๑ ตามลำดับ ในขณะที่เดียวกันคุณภาพสินเชื่อย่อยในภาพรวมมีคุณภาพลดลงเช่นกัน โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่มีสัดส่วน Stage ๒ และ Stage ๓ ที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องอยู่ที่ร้อยละ ๑๕.๒ และ ๒.๒ ตามลำดับ สะท้อนถึงความจำเป็นของภาครัฐ ธนาคารพาณิชย์ (ธพ.) SFIs และลูกหนี้ในการร่วมกันแก้ไขหนี้เพื่อให้เกิดประสิทธิผลและเป็นรูปธรรม

๑.๓ ธปท. ได้มีหนังสือ ที่ ธปท. ๒๖๓๔/๒๕๖๗ ลงวันที่ ๔ ธันวาคม ๒๕๖๗ เรื่อง การพิจารณาปรับลดอัตรา FIDF Fee เป็นการชั่วคราวระยะเวลา ๑ ปี สำหรับเงินนำส่งในรอบปี ๒๕๖๘ และมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ ถึงรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เพื่อเสนอมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและผู้ประกอบการ SMEs ที่ได้รับหารือกับกระทรวงการคลัง สศช. สมาคมธนาคารไทย สมาคมธนาคารนานาชาติ สมาคมสถาบันการเงินของรัฐ และ Non-banks โดยมาตรการดังกล่าวครอบคลุมลูกหนี้ของ ธพ. SFIs และ Non-banks (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๒)

/ นอกจากนี้ ...

~~ลับ~~

~~ลับ~~

- ๓ -

นอกจากนี้ ธปท. ได้เสนอแนวทางผลักดันให้เกิดการแก้ไขหนี้ครัวเรือนอย่างเป็นรูปธรรมและยั่งยืนในการดำเนินการแก้ไขปัญหาเชิงโครงสร้างควบคู่ไปกับมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวข้างต้น ผ่านการดำเนินการหลัก ๒ ด้าน คือ ๑) การยกระดับข้อมูลหนี้สินครัวเรือนที่จัดเก็บในระบบฐานข้อมูลของบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (NCB) ให้ครอบคลุมหนี้ต่าง ๆ ในระบบ ตั้งอยู่บนกลไกตลาดและมาตรฐานเดียวกันมากขึ้น เพื่อให้ทุกภาคส่วนมีข้อมูลที่ครบถ้วน และสามารถทราบและเข้าใจศักยภาพของลูกหนี้ระดับบุคคล ครัวเรือน และผู้ประกอบการ SMEs และ ๒) การสร้างความสามารถในการแข่งขันและการยกระดับรายได้ เช่น การส่งเสริมให้แรงงานยกระดับทักษะฝีมือแรงงานและมีกระบวนการการรับรองระดับฝีมือแรงงาน การดูแลให้ผู้ประกอบการ SMEs ที่อยู่ในห่วงโซ่อุปทานของธุรกิจรายใหญ่ได้รับความเป็นธรรมในการทำการค้าและมีความโปร่งใสในเรื่องเทอมทางการค้า เป็นต้น

๑.๔ คณะรัฐมนตรีได้มีมติเห็นชอบการปรับลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIF) ลงกึ่งหนึ่งจากร้อยละ ๐.๒๕ ต่อปี เป็นร้อยละ ๐.๑๒๕ ต่อปีของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน สำหรับรอบการนำส่งเงินในปี ๒๕๖๓ - ๒๕๖๗ เพื่อช่วยลดต้นทุนให้กับ SFIs ตามพระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ๒๕๕๘ (พ.ร.บ. กองทุน SFIs) ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.) และธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.) ซึ่งต้องนำส่งเงินเข้า SFIF ในการดำเนินมาตรการบรรเทาความเดือดร้อนของผู้ประกอบการและประชาชนที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา ๒๐๑๙ (COVID-๑๙) ได้อย่างเต็มที่และต่อเนื่อง รวมทั้งผ่อนปรนภาระให้กับลูกหนี้ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ยั่งยืนและช่วยเหลือลูกหนี้ประชาชนรายย่อยที่เป็นกลุ่มเปราะบาง และกลุ่มเศรษฐกิจฐานราก ที่ยังอยู่ระหว่างการฟื้นตัวและอาจไม่สามารถกลับมาชำระหนี้ได้ตามปกติแม้ว่าสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-๑๙ เริ่มคลี่คลายลงและสถานะเศรษฐกิจได้เริ่มฟื้นตัวแล้ว

๑.๕ ในคราวการประชุมครั้งที่ ๑๐/๒๕๖๗ คณะกรรมการกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (คณะกรรมการ SFIF) เมื่อวันที่ ๔ ธันวาคม ๒๕๖๗ ได้พิจารณาข้อเสนอโครงการหรือมาตรการที่ธนาคารออมสิน ธ.ก.ส. ธอส. และ ธอท. ได้จัดทำขึ้นในการส่งผ่านการลดอัตราเงินนำส่งของ SFIF เพื่อให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ประชาชนรายย่อยที่เป็นกลุ่มเปราะบาง กลุ่มเศรษฐกิจฐานราก รวมถึงลูกหนี้ในระบบโดยมุ่งเน้นการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ประวัติการชำระหนี้ดีเพื่อส่งเสริมการรักษาวินัยทางการเงินของประชาชน เห็นว่า ข้อเสนอโครงการหรือมาตรการดังกล่าวสามารถสะท้อนให้เห็นถึงการส่งผ่านการลดอัตราเงินนำส่งเข้า SFIF เพื่อไปช่วยเหลือลูกหนี้ของ SFIs ได้อย่างเป็นรูปธรรม คณะกรรมการ SFIF จึงได้มีมติเห็นชอบการขยายระยะเวลาปรับลดอัตราเงินนำส่งเข้า SFIF ของ SFIs ทั้ง ๔ แห่ง ที่มีหน้าที่นำส่งเงินเข้า SFIF โดยปรับลดอัตราเงินนำส่งลงกึ่งหนึ่งจากร้อยละ ๐.๒๕ ต่อปี เป็นร้อยละ ๐.๑๒๕ ต่อปี (ร้อยละ ๐.๐๖๒๕ ต่องวด) ของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน ออกไปอีก ๑ ปี สำหรับรอบการนำส่งเงินในปี ๒๕๖๘ (งวดเดือนมกราคม ถึงมิถุนายน ๒๕๖๘ และงวดเดือนกรกฎาคมถึงธันวาคม ๒๕๖๘) และมอบหมายให้ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการ SFIF ยกร่างประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ตามหลักการที่คณะกรรมการ SFIF เห็นชอบไว้ โดยให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๘ เป็นต้นไป (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๓)

/ ทั้งนี้ ...

~~ลับ~~

~~ลับ~~

- ๔ -

ทั้งนี้ เรื่องนี้เข้าข่ายที่จะต้องนำเสนอคณะรัฐมนตรีตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการเสนอเรื่องและการประชุมคณะรัฐมนตรี พ.ศ. ๒๕๔๘ มาตรา ๔ (๑) เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้เป็นอำนาจหน้าที่ของคณะรัฐมนตรีหรือให้ต้องเสนอคณะรัฐมนตรี และมาตรา ๔ (๑๑) เรื่องที่ต้องใช้งบประมาณแผ่นดินนอกเหนือจากที่ได้รับอนุมัติไว้แล้วตามกฎหมายว่าด้วยงบประมาณรายจ่ายประจำปีหรืองบประมาณรายจ่ายเพิ่มเติม

๒. ความเร่งด่วนของเรื่อง

๒.๑ ในคราวการประชุมคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๒๙ ตุลาคม ๒๕๖๗ นายกรัฐมนตรี (นางสาวแพทองธาร ชินวัตร) ได้มอบหมายให้รองนายกรัฐมนตรี (นายพิชัย ชุณหวชิร) และรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังพิจารณาแนวทาง/มาตรการในการแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือน (โดยเฉพาะหนี้สินเชื่อรถยนต์และหนี้ที่อยู่อาศัย) ซึ่งต้องอาศัยการเพิ่มรายได้และแก้ไขผ่อนปรนภาระของประชาชนเป็นสำคัญและปัญหานี้ของผู้ประกอบการ SMEs ตามที่กระทรวงการคลังได้เตรียมการไว้ เพื่อให้ได้ข้อยุติโดยเร็ว

๒.๒ นายกรัฐมนตรี (นางสาวแพทองธาร ชินวัตร) ได้มีคำสั่งนายกรัฐมนตรี ที่ ๓๒๑/๒๕๖๗ เรื่อง แต่งตั้งคณะกรรมการฯ ลงวันที่ ๑๗ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๗ เพื่อเป็นการขับเคลื่อนนโยบายสำคัญในการกระตุ้นเศรษฐกิจ ตามที่นายกรัฐมนตรีได้แถลงนโยบายของคณะรัฐมนตรีต่อรัฐสภา และในคราวการประชุมคณะกรรมการฯ ครั้งที่ ๑/๒๕๖๗ เมื่อวันที่ ๑๙ พฤศจิกายน ๒๕๖๗ คณะกรรมการฯ ได้มีมติเห็นชอบแนวทางและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจตามนโยบายรัฐบาล ซึ่งรวมถึงโครงการแก้ไขปัญหาหนี้สินและมอบหมายหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเร่งดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง โดยให้นำเสนอคณะรัฐมนตรีพิจารณาโดยเร็ว (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑)

๓. สารสำคัญและข้อเท็จจริง

๓.๑ มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและผู้ประกอบการ SMEs

๓.๑.๑ หลักการ

มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและผู้ประกอบการ SMEs เป็นความร่วมมือของภาครัฐและเอกชนเพื่อให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ของ ธพ. และ SFIs ที่เริ่มมีปัญหาในการชำระหนี้แต่มีโอกาสฟื้นตัวและกลับมาชำระหนี้ได้หลังสิ้นสุดการให้ความช่วยเหลือ โดยมุ่งหวังให้ลูกหนี้รายย่อยสามารถรักษาทรัพย์สินประเภทบ้านและรถ และผู้ประกอบการ SMEs รายย่อย สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ ทั้งนี้ การดำเนินมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและผู้ประกอบการ SMEs นี้ เป็นมาตรการชั่วคราวและให้ความช่วยเหลือเฉพาะกลุ่มเป้าหมายที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนด รวมทั้งมีแนวทางป้องกัน Moral Hazard ซึ่งมาตรการดังกล่าวข้างต้นเป็นความร่วมมือระหว่างภาครัฐและเอกชน รวมทั้งกำหนดแนวทางให้ลูกหนี้ที่มียอดหนี้คงค้างไม่สูงมากนักและมีสถานะเป็น NPLs สามารถปิดหนี้ได้เพื่อให้ลูกหนี้มีประวัติการชำระหนี้ที่ดีขึ้น ซึ่งจะเพิ่มโอกาสการเข้าถึงสินเชื่อในระบบสถาบันการเงินในอนาคต

๓.๑.๒ การช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและผู้ประกอบการ SMEs ประกอบไปด้วย ๒ มาตรการ ดังนี้

(๑) มาตรการปรับโครงสร้างหนี้แบบลดภาระดอกเบี้ยโดยการเน้นตัดต้นเงิน

(๑.๑) คุณสมบัติลูกหนี้และประเภทสินเชื่อ แบ่งออกเป็น ๓ ประเภท ได้แก่

(๑.๑.๑) ลูกหนี้สินเชื่อบ้านและ/หรือสินเชื่อส่วนบุคคลที่มีที่อยู่อาศัย

ที่ปลอดภาระเป็นหลักประกัน (Home for Cash) ที่มีวงเงินรวมต่อสถาบันการเงินไม่เกิน ๕,๐๐๐,๐๐๐ บาท

/ (๑.๑.๒) สินเชื่อ ...

~~ลับ~~

~~ลับ~~

- ๕ -

(๑.๑.๒) สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และ/หรือสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ (Car for cash) มีวงเงินรวมต่อสถาบันการเงินไม่เกิน ๘๐๐,๐๐๐ บาท และสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และ/หรือ Car for cash มีวงเงินรวมต่อสถาบันการเงิน ๕๐,๐๐๐ บาท

(๑.๑.๓) สินเชื่อธุรกิจสำหรับผู้ประกอบการ SMEs ที่มีสถานะเป็น บุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่มีวงเงินรวมต่อสถาบันการเงินไม่เกิน ๕,๐๐๐,๐๐๐ บาท

ทั้งนี้ สินเชื่อที่เข้าร่วมมาตรการต้องเป็นสัญญาสินเชื่อที่ทำขึ้น ก่อนวันที่ ๑ มกราคม ๒๕๖๗ และ สถานะลูกหนี้ที่สามารถเข้าร่วมมาตรการต้องเป็น ๑) เป็นหนี้ที่มีการค้างชำระ เงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า ๓๐ วัน จนถึง ๓๖๕ วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ หรือ ๒) เป็นหนี้ ที่ไม่มีการค้างชำระ หรือค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันไม่เกิน ๓๐ วันนับแต่วันถึงกำหนดชำระ ที่เคยมีประวัติการค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า ๓๐ วัน และได้รับการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ตามมาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน ตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๖๕ รวมถึงภายใต้หลักเกณฑ์ Responsible Lending ในปี ๒๕๖๗ โดยสถานะลูกหนี้ข้างต้นใช้ข้อมูล ณ วันที่ ๓๑ ตุลาคม ๒๕๖๗ (Cut-off Date)

(๑.๒) สถาบันการเงินที่เข้าร่วมมาตรการ: ธพ. ซึ่งรวมถึงบริษัทลูก ในกลุ่มธุรกิจ และ SFIs ๖ แห่ง ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธ.ก.ส. ธอส. ธอท. ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า แห่งประเทศไทย (ธสน.) และธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธพว.)

(๑.๓) รูปแบบการให้ความช่วยเหลือและเงื่อนไขของมาตรการ

(๑.๓.๑) ลดภาระการผ่อนชำระค่างวดเป็นระยะเวลา ๓ ปี: ในปีที่ ๑ ชำระค่างวดร้อยละ ๕๐ ในปีที่ ๒ ชำระค่างวดร้อยละ ๗๐ และในปีที่ ๓ ชำระค่างวดร้อยละ ๙๐ ของค่างวดก่อน เข้าร่วมมาตรการ โดยค่างวดที่ลูกหนี้ชำระจะนำไปชำระต้นเงินทั้งจำนวนเพื่อสนับสนุนให้ลูกหนี้สามารถปิดจบหนี้ ได้เร็วขึ้น สำหรับดอกเบี้ยจะพักการชำระไว้ทั้งหมดในช่วงระยะเวลามาตรการ ทั้งนี้ ลูกหนี้สามารถสมัครใจ จ่ายค่างวดมากกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้ได้

(๑.๓.๒) ลูกหนี้ที่อยู่ในมาตรการนี้จะไม่สามารถก่อหนี้ใหม่ได้เป็น ระยะเวลา ๑๒ เดือนแรกที่เข้าร่วมมาตรการ โดยจะถูกรายงานข้อมูลต่อ NCB เป็นรหัสพิเศษ ยกเว้นกรณีลูกหนี้ ผู้ประกอบการ SMEs ที่หากมีความจำเป็นสามารถขอสินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจได้ ทั้งนี้ สำหรับ สินเชื่อวงเงินหมุนเวียน (Revolving Loan) ลูกหนี้ที่ยังไม่ได้เบิกใช้ก่อนเข้าร่วมมาตรการ ลูกหนี้ยังสามารถใช้สภาพคล่อง จากวงเงินส่วนที่เหลือได้

(๑.๓.๓) หากลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ตลอดระยะเวลา ๓ ปี สถาบันการเงินจะยกเว้นดอกเบี้ยที่พักไว้ให้ลูกหนี้ โดยสถาบันการเงินจะขอชดเชยดอกเบี้ยจากแหล่งเงินทุนภาครัฐ ร้อยละ ๕๐ ของดอกเบี้ยที่ยกเว้นให้ลูกหนี้ และสถาบันการเงินจะรับภาระร้อยละ ๕๐

(๑.๓.๔) หากลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือไม่สามารถชำระหนี้ ได้ตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญาได้จนมีสถานะเป็น NPLs ลูกหนี้ต้องออกจากมาตรการ โดยจะต้องชำระดอกเบี้ย ที่พักชำระไว้ตามเงื่อนไขเดิมในส่วนที่ภาครัฐไม่ได้สนับสนุน

ทั้งนี้ ลูกหนี้สามารถรวมหนี้ (Debt consolidation) ระหว่างสินเชื่อ มาตรการปรับโครงสร้างหนี้แบบลดภาระดอกเบี้ยโดยการเน้นตัดต้นเงินตาม ข้อ ๓.๑.๒ (๑.๑) และหนี้บัตรเครดิต

/ และสินเชื่อ ...

~~ลับ~~

~~ลับ~~

- ๖ -

และสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับได้ โดยการพิจารณารับรวมหนี้ให้เป็นไปตามความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของ ธพ. และ SFls รวมทั้งเป็นไปตามพันธกิจของ SFls แต่ละแห่ง

(๒) มาตรการลดภาระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็น NPLs ที่มียอดหนี้ไม่สูง

(๒.๑) คุณสมบัติลูกหนี้และประเภทสินเชื่อ: ลูกหนี้บุคคลธรรมดาที่ถูกจัดชั้นเป็น NPLs และมีภาระหนี้คงค้างไม่เกิน ๕,๐๐๐ บาท ทั้งนี้ ครอบคลุมสินเชื่อทุกประเภทที่กู้ในนามบุคคลธรรมดา โดยสถานะลูกหนี้ข้างต้น ใช้ข้อมูล ณ วันที่ ๓๑ ตุลาคม ๒๕๖๗ (Cut-off Date)

(๒.๒) สถาบันการเงินที่เข้าร่วมมาตรการ: ธพ. และ SFls ทั้ง ๖ แห่ง ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธ.ก.ส. ธอส. ธอท. ธสน. และ ธพว.

(๒.๓) รูปแบบการให้ความช่วยเหลือและเงื่อนไขของมาตรการ: การปรับโครงสร้างหนี้แบบผ่อนปรน โดยลดภาระให้ลูกหนี้จ่ายชำระหนี้ร้อยละ ๑๐ ของภาระหนี้คงค้าง เพื่อเป็นการชำระหนี้ปิดบัญชี โดยภาครัฐและสถาบันการเงินจะรับภาระยอดหนี้คงค้างที่เหลือเท่ากันที่อัตราร้อยละ ๕๐

(๓) แหล่งเงินจากภาครัฐในการดำเนินการ

(๓.๑) สำหรับ ธพ.: แหล่งเงินในการดำเนินการตามข้อ ๓.๑ มาจากการลดอัตราที่สถาบันการเงินนำส่งเงินเพื่อชำระหนี้ที่กระทรวงการคลังกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน (FIDF Fee) ร้อยละ ๐.๒๓ ระยะเวลา ๑ ปีแรก (ประมาณ ๓๙,๐๐๐ ล้านบาท) ทั้งนี้ ธพ. จะติดตามการดำเนินการของสถาบันการเงินอย่างใกล้ชิด และจะพิจารณาอัตรา FIDF Fee ที่เหมาะสมอีกครั้งในปีต่อไป เพื่อให้มั่นใจว่าสถาบันการเงินได้ให้ความช่วยเหลือภาครัฐเร็วและผู้ประกอบการ SMEs ได้อย่างเต็มที่ สำหรับผลกระทบของการปรับลดอัตรา FIDF Fee เหลือร้อยละ ๐.๒๓ ต่อปี ในปี ๒๕๖๘ เป็นเวลา ๑ ปี พบว่า จำนวนเงินที่ได้รับยังเพียงพอสำหรับการชำระดอกเบี้ยหนี้เงินกู้ของพันธบัตรรัฐบาลที่กระทรวงการคลังกู้ตามพระราชกำหนดให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้เงินและจัดการเงินกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ (FIDF๑) และพันธบัตรรัฐบาลที่กระทรวงการคลังกู้ตามพระราชกำหนดให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้เงินและจัดการเงินกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๕ (FIDF๓) ในช่วงเวลาดังกล่าว และประมาณการว่าการชำระคืนหนี้เงิน FIDF๑ และ FIDF๓ จะเสร็จสิ้นภายในปี ๒๕๗๕ โดยใช้ระยะเวลาเพิ่มขึ้น ๖ เดือน

(๓.๒) สำหรับ SFls: รัฐบาลชดเชยการสูญเสียรายได้ของ SFls ๖ แห่ง ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธ.ก.ส. ธอส. ธอท. ธสน. และ ธพว. ตามมาตรการตามข้อ ๓.๑.๒ (๑) และ ๓.๑.๒ (๒) ในอัตรา ร้อยละ ๕๐ ตลอดระยะเวลา ๓ ปี ของมาตรการ รวมเป็นเงินทั้งสิ้นไม่เกิน ๓๘,๙๒๐ ล้านบาท โดยให้จัดสรรงบประมาณจ่ายคืน SFls ทั้ง ๖ แห่ง และให้ SFls แต่ละแห่งทำความเข้าใจกับสำนักงานงบประมาณเพื่อขอรับการจัดสรรงบประมาณเป็นรายปีต่อไป โดยการดำเนินการดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อรายได้และสภาพคล่องของ SFls ดังนั้น รัฐบาลจึงมีความจำเป็นที่จะต้องจัดสรรงบประมาณให้แก่ SFls ทั้ง ๖ แห่ง ตามภาระทางการเงินที่เกิดขึ้นจริงโดยเร็ว (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๔)

ทั้งนี้ สำหรับ ธอส. และ ธอท. ให้สามารถนำส่วนต่างระหว่างค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงและค่าใช้จ่ายดำเนินงานที่ได้รับชดเชย เพื่อบวกกลับในการคำนวณโบนัสประจำปีของพนักงานได้ และเป็นส่วนหนึ่งในการปรับตัวชี้วัดทางการเงินที่เกี่ยวข้องตามบันทึกข้อตกลงประเมินผล การดำเนินงานรัฐวิสาหกิจได้

อนึ่ง คาดว่ามีลูกหนี้ที่มีคุณสมบัติที่ได้รับการช่วยเหลือผ่านมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ รายย่อยและผู้ประกอบการ SMEs ทั้ง ๒ มาตรการ จำนวน ๑.๙ ล้านราย หรือ ๒.๑ ล้านบัญชี คิดเป็นยอดสินเชื่อคงค้าง รวมทั้งสิ้นประมาณ ๘๙๐,๐๐๐ ล้านบาท โดยคิดเป็นประมาณร้อยละ ๑๒ ของจำนวนบัญชีสินเชื่อบ้าน สินเชื่อเช่าซื้อ รถยนต์/รถจักรยานยนต์ และสินเชื่อธุรกิจทั้งหมด

/ ๓.๒ มาตรการ ...

~~ลับ~~

๓.๒ มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของ Non-banks

๓.๒.๑ หลักการ

เพื่อให้การช่วยเหลือลูกหนี้กลุ่มเปราะบางได้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น นอกเหนือจากลูกหนี้ของ ธพ. และ SFIs ตามมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและผู้ประกอบการ SMEs ในข้อ ๓.๑ มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้จึงควรครอบคลุมลูกหนี้ของ Non-banks เนื่องจากลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวมีความเปราะบาง ประกอบกับหนี้ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลที่มีอัตราดอกเบี้ยค่อนข้างสูง จึงควรช่วยเหลือด้วยการลดดอกเบี้ยเพื่อลดภาระการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว

๓.๒.๒ Non-banks ที่เข้าร่วมมาตรการ: Non-banks คุณสมบัติตามที่ ธพ. กำหนด

๓.๒.๓ คุณสมบัติของลูกหนี้และประเภทสินเชื่อ แบ่งออกเป็น ๕ ประเภท ได้แก่

(๑) สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ที่มีวงเงินรวมไม่เกิน ๘๐๐,๐๐๐ บาท

(๒) สินเชื่อจำนำทะเบียนรถจักรยานยนต์ที่มีวงเงินรวมไม่เกิน ๕๐,๐๐๐ บาท

(๓) สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีวงเงินรวมไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐ หรือไม่เกิน

๒๐๐,๐๐๐ บาท

(๔) สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลที่มีวงเงินรวมไม่เกิน ๒๐,๐๐๐ บาท

(๕) สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีวงเงินรวมไม่เกิน

๕๐,๐๐๐ บาท

ทั้งนี้ ลูกหนี้ที่สามารถเข้าร่วมมาตรการต้องมีสินเชื่อประเภทดังกล่าวข้างต้น ที่ทำขึ้นก่อนวันที่ ๑ มกราคม ๒๕๖๗ และลูกหนี้ต้องมีสถานะเป็น ๑) หนี้ที่มีการค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา รวมกันเกินกว่า ๓๐ วัน จนถึง ๓๖๕ วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ หรือ ๒) เป็นหนี้ที่ไม่มีการค้างชำระ หรือค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา รวมกันไม่เกิน ๓๐ วันนับแต่วันถึงกำหนดชำระ ที่เคยมีประวัติการค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา รวมกันเกินกว่า ๓๐ วัน และได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามมาตรการแก้หนี้ อย่างยั่งยืน ตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๖๕ รวมถึงภายใต้หลักเกณฑ์ Responsible Lending ในปี ๒๕๖๗ โดยสถานะลูกหนี้ข้างต้นใช้ข้อมูล ณ วันที่ ๓๑ ตุลาคม ๒๕๖๗ (Cut-off Date)

๓.๒.๔ รูปแบบการช่วยเหลือลูกหนี้ของ Non-banks ที่เข้าร่วมมาตรการ:

(๑) ลดภาระการผ่อนชำระค่างวดเป็นร้อยละ ๗๐ ของค่างวดก่อนเข้าร่วมมาตรการเป็นระยะเวลา ๓ ปี โดยสำหรับ Revolving Loan จะต้องจ่ายค่างวดไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๒ ของยอดหนี้

(๒) ลดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ ๑๐ จากอัตราดอกเบี้ยก่อนเข้าร่วมมาตรการ เช่น จากอัตราดอกเบี้ยร้อยละ ๒๕ ต่อปี เป็นร้อยละ ๑๕ ต่อปี เป็นต้น ตลอดระยะเวลา ๓ ปี โดยดอกเบี้ยส่วนที่ลดจะพักชำระไว้ทั้งหมดหากลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้

(๓) ลูกหนี้ที่อยู่ในมาตรการนี้ จะไม่สามารถก่อหนี้ใหม่ได้เป็นระยะเวลา ๑๒ เดือนแรกที่เข้าร่วมมาตรการ โดยจะถูกรายงานข้อมูลต่อ NCB เป็นรหัสพิเศษ ทั้งนี้ สำหรับ Revolving Loan ลูกหนี้ที่ยังไม่ได้เบิกใช้ก่อนเข้าร่วมมาตรการ ลูกหนี้ยังสามารถใช้สภาพคล่องจากวงเงินส่วนที่เหลือได้

(๔) หากลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญาได้จนกลายมีสถานะเป็น NPLs ลูกหนี้ต้องออกจากมาตรการ โดยจะต้องชำระดอกเบี้ยที่พักชำระไว้ตามเงื่อนไขเดิมในส่วนที่ภาครัฐไม่ได้สนับสนุน

/ ๓.๒.๕ แหล่งเงิน ...

~~ลับ~~

- ๘ -

๓.๒.๕ แหล่งเงินในการดำเนินการ:

รัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจ Non-Banks ของธนาคารออมสินในอัตราร้อยละ ๒ ต่อปี วงเงิน ๕๐,๐๐๐ ล้านบาท เป็นระยะเวลา ๓ ปี เพื่อส่งต่อความช่วยเหลือไปสนับสนุนส่วนหนึ่งของดอกเบี้ยที่ Non-banks ลดให้แก่ลูกหนี้ (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๕) โดยวงเงินสินเชื่อของ Non-banks แต่ละรายจะสอดคล้องกับปริมาณการสูญเสียรายได้ของ Non-banks แต่ละแห่ง ที่เกิดขึ้นจากการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีคุณสมบัติตามข้อ ๓.๒.๓ ผ่านรูปแบบการช่วยเหลือตามข้อ ๓.๒.๔ โดยรัฐบาลชดเชยต้นทุนเงินอัตราร้อยละ ๒.๐๐ ต่อปี เป็นระยะเวลา ๓ ปี รวมทั้งสิ้นไม่เกิน ๓,๐๐๐ ล้านบาท ทั้งนี้ ธปท. จะกำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และกระบวนการเบิกจ่าย Soft Loan ดังกล่าว ร่วมกับกระทรวงการคลังและธนาคารออมสิน พร้อมทั้งตรวจสอบและประเมินการดำเนินการของ Non-banks ที่เข้าร่วมมาตรการ เพื่อให้ลูกหนี้ของ Non-banks ได้รับการช่วยเหลืออย่างแท้จริง โดยธนาคารออมสินสามารถแยกบัญชีโครงการดังกล่าวเป็นบัญชีธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account: PSA) และไม่นำโครงการมาเป็นส่วนหนึ่งของการกำหนดตัวชี้วัดทางการเงินที่เกี่ยวข้องตามบันทึกข้อตกลงประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ

๓.๓ มาตรการช่วยเหลือกลุ่มเปราะบางเพิ่มเติมของ SFIs

๓.๓.๑ หลักการ

เนื่องจากลูกหนี้ของ SFIs ไม่ได้มีเพียงลูกหนี้สินเชื่อบ้าน ลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ หรือลูกหนี้สินเชื่อเพื่อประกอบธุรกิจเท่านั้น แต่ยังมีลูกหนี้รายย่อยกลุ่มอื่น ๆ เช่น เกษตรกร ผู้ประกอบการหาบเร่ แผงลอย เป็นต้น ซึ่งมีความเปราะบางมากกว่าลูกหนี้ของ ธพ. ประกอบกับการช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ตามข้อ ๓.๑ เป็นการช่วยเหลือลูกหนี้ที่เริ่มมีปัญหาในการชำระหนี้ จึงมีความจำเป็นในการดำเนินมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้กลุ่มเปราะบางเพิ่มเติมของ SFIs ทั้ง ๔ แห่ง ที่นำส่งเงินเข้า SFIF โดยมาตรการช่วยเหลือดังกล่าวจะต้องไม่ซ้ำซ้อนกับกลุ่มลูกหนี้ตามมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ตามข้อ ๓.๑ และครอบคลุมถึงลูกหนี้ที่มีประวัติการชำระหนี้ที่ดี เพื่อเป็นแรงจูงใจในการรักษาวินัยทางการเงินของลูกหนี้รายย่อยกลุ่มดังกล่าว

๓.๓.๒ สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เข้าร่วมมาตรการ: SFIs ทั้ง ๔ แห่ง ที่นำส่งเงินเข้า SFIF ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธ.ก.ส. ธอส. และ ธอท.

๓.๓.๓ การช่วยเหลือลูกหนี้กลุ่มเปราะบางเพิ่มเติม

การช่วยเหลือลูกหนี้กลุ่มเปราะบางเพิ่มเติมของ SFIs ประกอบไปด้วย ๕ มาตรการหลัก (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๖) สรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

(๑) การช่วยเหลือลูกหนี้ปกติ ซึ่งครอบคลุมถึงลูกหนี้รายย่อย ผู้ประกอบการรายย่อย/เกษตรกรรายย่อย และผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง ผ่านการลดดอกเบี้ยเป็นการทั่วไป เช่น การลดอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารเรียกเก็บจากลูกค้ารายย่อยชั้นดี (Minimum Retail Rate: MRR) เป็นต้น การดอกเบี้ยหรือให้รางวัลให้แก่ลูกหนี้ที่มีประวัติการชำระหนี้ดี การลดดอกเบี้ยให้แก่ลูกหนี้กลุ่มเปราะบาง และสินเชื่อเพื่อพัฒนาศักยภาพในการประกอบอาชีพ

(๒) ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติ ผ่านการพักชำระเงินต้นและไม่คิดดอกเบี้ยกับลูกหนี้ในระหว่างพักชำระหนี้

/ (๓) ลูกหนี้ ...

~~ลับ~~

~~ลับ~~

- ๙ -

(๓) ลูกหนี้ที่ขอสินเชื่อใหม่ ผ่านการให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ

(๔) ลูกหนี้ที่มีแนวโน้มผิดนัดชำระหนี้ซึ่งไม่เข้าช้อนกับกลุ่มเป้าหมายของมาตรการช่วยเหลือตามข้อ ๓.๑ ผ่านการลดดอกเบี้ยและปรับลำดับการตัดชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้

(๕) ลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้ซึ่งไม่เข้าช้อนกับกลุ่มเป้าหมายของมาตรการช่วยเหลือตามข้อ ๓.๑ ผ่านการปรับลำดับการตัดชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้และลดภาระหนี้ (Haircut) ให้แก่ลูกหนี้

อนึ่ง คาดว่าลูกหนี้มีคุณสมบัติที่ได้รับการช่วยเหลือผ่านมาตรการดังกล่าวข้างต้น จำนวน ทั้งสิ้น ๕,๕๖๖,๔๔๐ ราย/บัญชี ซึ่งมียอดหนี้คงค้างรวมจำนวน ๑,๗๐๑,๘๔๙ ล้านบาท โดยคิดเป็นประมาณร้อยละ ๓๐ ของจำนวนบัญชีสินเชื่อของ SFIs

๓.๓.๔ แหล่งเงินในการดำเนินการ

การขยายระยะเวลาปรับลดอัตราเงินนำส่งเข้า SFIF ลงอีกหนึ่งจากอัตรา ร้อยละ ๐.๒๕ ต่อปี เป็นร้อยละ ๐.๑๒๕ ต่อปีของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน ออกไปอีก ๑ ปี สำหรับรอบการนำส่งเงินในปี ๒๕๖๘ โดยจากประมาณการเงินนำส่งเข้า SFIF ของ SFIs ทั้ง ๔ แห่งได้ ในปี ๒๕๖๘ พบว่า หากได้รับการปรับลดอัตราเงินนำส่งฯ เหลือร้อยละ ๐.๑๒๕ ต่อปี จะลดลงประมาณ ๘,๐๙๒ ล้านบาท

๓.๔ แนวทางการแก้ไขหนี้ครัวเรือนอย่างเป็นรูปธรรมและยั่งยืน

แนวทางการแก้ไขหนี้ครัวเรือนอย่างเป็นรูปธรรมและยั่งยืนที่ ธปท. เสนอ ประกอบด้วย ๒ แนวทางหลัก สรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

๓.๔.๑ ยกระดับข้อมูลหนี้สินครัวเรือนที่จัดเก็บในระบบฐานข้อมูลของ NCB: เพื่อส่งเสริมการมีหนี้ที่สร้างมูลค่าเพิ่มทางเศรษฐกิจในระดับที่เหมาะสมกับรายได้ ไม่เกินกำลังในการชำระคืน รวมถึงออกแบบมาตรการที่จะเข้ามาช่วยเหลือลูกหนี้ได้อย่างตรงจุดและทันการณ์ รองรับกับมาตรการระยะกลางและระยะยาวของภาครัฐ อันจะก่อให้เกิดการบูรณาการการใช้ทรัพยากรสาธารณะอย่างมีประสิทธิภาพ ควรรยกระดับข้อมูลหนี้สินครัวเรือนที่จัดเก็บในระบบฐานข้อมูลของ NCB โดย ๑) กำหนดให้ผู้ให้บริการสินเชื่อบางรายที่ยังไม่เข้าเป็นสมาชิกของ NCB เช่น สหกรณ์ Non-banks เป็นต้น นำส่งข้อมูลเครดิตในระดับลูกหนี้เช่นเดียวกันกับสมาชิกของ NCB รายอื่น ๆ ซึ่งจะมีส่วนช่วยลดความเหลื่อมล้ำของการได้มาซึ่งภูมิสิทธิ์ด้วยโครงสร้างของกฎหมายที่ก่อให้เกิดการกระตุ้นให้ก่อหนี้เกินความจำเป็นหรือเกินกำลัง และ ๒) ปรับปรุงและเพิ่มเติมการจัดทำฐานข้อมูลภาวะหนี้ นอกกรอบของครัวเรือน เพื่อให้ผู้มีส่วนที่เกี่ยวข้องมีข้อมูลเกี่ยวกับสถานะภาระหนี้สินที่แท้จริง ซึ่งการยกระดับข้อมูลหนี้สินครัวเรือนเป็นจุดตั้งต้นของการวางกรอบนโยบายที่แก้ปัญหาเชิงโครงสร้างที่นำไปสู่การแข่งขันที่เป็นธรรมทั้งกับลูกหนี้และผู้ให้บริการสินเชื่อ

๓.๔.๒ การสร้างความสามารถในการแข่งขันและการยกระดับรายได้: การแก้ไขปัญหานี้สินของครัวเรือนจำเป็นต้องดำเนินการควบคู่ไปกับการสร้างความสามารถในการแข่งขันและการยกระดับรายได้ ซึ่งประกอบด้วย ๑) การส่งเสริมให้แรงงานยกระดับทักษะฝีมือแรงงานและมีกระบวนการรองรับระดับฝีมือแรงงาน เพื่อที่จะนำไปสู่ระดับค่าจ้างที่สูงขึ้นโดยที่ทุกฝ่ายยังแข่งขันได้ ๒) การดูแลให้ผู้ประกอบการ SMEs ที่อยู่ในห่วงโซ่อุปทานของธุรกิจรายใหญ่ได้รับความเป็นธรรมในการทำการค้าและมีความโปร่งใสในเรื่องเทอมทางการค้า โดยเฉพาะธุรกิจรายใหญ่กลุ่มที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และ/หรือเป็นสมาชิกของสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย (๓) ธุรกิจรายใหญ่ควรมีบทบาทในการดูแลคู่ค้าที่เป็นผู้ประกอบการ SMEs ให้สามารถปรับตัวรับมือกับการเปลี่ยนแปลงของบริบทเศรษฐกิจ และเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันไปพร้อมกัน ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวจะนำไปสู่การเพิ่มความสามารถในการแข่งขันและยกระดับรายได้ของผู้ประกอบการ SMEs อย่างยั่งยืน

/ ๔. ประโยชน์ ...

~~ลับ~~

๔. ประโยชน์และผลกระทบ

๔.๑ เพื่อช่วยเหลือลดภาระดอกเบี้ยของลูกหนี้ให้สามารถรักษาที่อยู่อาศัย ยานพาหนะ และสถานประกอบการไว้ เพื่อให้ลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวสามารถฟื้นตัวและกลับมาชำระหนี้ได้หลังสิ้นสุดการให้ความช่วยเหลือ

๔.๒ ลดภาระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ NPLs ที่มียอดหนี้ไม่สูง ให้ลูกหนี้ปิดจบหนี้ได้หากเข้ามาชำระหนี้บางส่วน ซึ่งครอบคลุมลูกหนี้บุคคลธรรมดาที่เป็น NPLs ในทุกประเภทสินเชื่อและมีภาระหนี้คงค้างไม่เกิน ๕,๐๐๐ บาท เพื่อให้ลูกหนี้มีประวัติการชำระหนี้ที่ดีขึ้น ซึ่งจะเพิ่มโอกาสการเข้าถึงสินเชื่อในระบบสถาบันการเงินในอนาคต

๔.๓ มีมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้กลุ่มเปราะบางเพิ่มเติม ซึ่งไม่ซ้ำซ้อนกับกลุ่มลูกหนี้ตามมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ตามข้อ ๓.๑ และครอบคลุมถึงลูกหนี้ที่มีประวัติการชำระหนี้ที่ดี เพื่อเป็นแรงจูงใจในการรักษาวินัยทางการเงินของลูกหนี้รายย่อย

๕. ค่าใช้จ่ายและแหล่งที่มา หรือการสูญเสียรายได้

๕.๑ การดำเนินการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและผู้ประกอบการ SMEs ตามข้อ ๓.๑.๒ (๑) และ ๓.๑.๒ (๒) ของ SFIs ทั้ง ๖ แห่ง จะใช้งบประมาณรวมกันทั้งสิ้นไม่เกิน ๓๘,๙๒๐ ล้านบาท และโครงการ Soft loan สำหรับ Non-banks ที่ดำเนินการโดยธนาคารออมสินตามมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของ Non-banks ตามข้อ ๓.๒ จะใช้งบประมาณรวมกันทั้งสิ้นไม่เกิน ๓,๐๐๐ ล้านบาท

๕.๒ การดำเนินมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและผู้ประกอบการ SMEs ของ SFIs ตามข้อ ๓.๑ และมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของ Non-banks ตามข้อ ๓.๒ เข้าข่ายลักษณะของกิจกรรม มาตรการ หรือโครงการตามบทบัญญัติในมาตรา ๒๗ แห่งพระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ พ.ศ. ๒๕๖๑ (พ.ร.บ. วินัยการเงินการคลังฯ) และประกาศคณะกรรมการนโยบายการเงินการคลังของรัฐ (คณะกรรมการนโยบายฯ) เรื่อง การดำเนินกิจกรรม มาตรการ หรือโครงการที่ก่อให้เกิดภาระต้องงบประมาณหรือภาระทางการคลัง ในอนาคต พ.ศ. ๒๕๖๑ โดยธนาคารออมสิน ธ.ก.ส. ออส. ธอท. ธสน. และ ธพว. ได้จัดทำรายละเอียดข้อมูล ที่หน่วยงานของรัฐต้องเสนอพร้อมกับการขออนุมัติต่อคณะรัฐมนตรีตามบทบัญญัติในมาตรา ๒๗ มาด้วยแล้ว

๕.๓ การดำเนินมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและผู้ประกอบการ SMEs ของ SFIs ตามข้อ ๓.๑ และมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของ Non-banks ตามข้อ ๓.๒ ยังเข้าข่ายตามบทบัญญัติในมาตรา ๒๘ แห่ง พ.ร.บ. วินัยการเงินการคลังฯ ที่กำหนดให้การมอบหมายให้หน่วยงานของรัฐดำเนินกิจกรรม มาตรการ หรือโครงการ โดยรัฐบาลรับภาระจะชดเชยค่าใช้จ่ายหรือการสูญเสียรายได้จากการดำเนินการนั้น ให้กระทำได้เฉพาะกรณีที่อยู่ในหน้าที่และอำนาจตามกฎหมายและอยู่ภายในขอบแห่งวัตถุประสงค์ของหน่วยงานของรัฐนั้น โดยธนาคารออมสิน ธ.ก.ส. ออส. ธอท. ธสน. และ ธพว. ในฐานะผู้ดำเนินการดังกล่าวได้พิจารณาแล้วเห็นว่า สามารถดำเนินการได้ตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายที่กำหนดข้างต้น และได้จัดทำรายละเอียดข้อมูลที่ต้องเสนอพร้อมกับการขออนุมัติต่อคณะรัฐมนตรีตามบทบัญญัติในมาตรา ๒๘ เรียบร้อยแล้ว

๕.๔ ทั้งนี้ ณ สิ้นวันที่ ๒๙ พฤศจิกายน ๒๕๖๗ ภาระที่รัฐต้องรับผิดชอบตามมาตรา ๒๘ แห่ง พ.ร.บ. วินัยการเงินการคลังฯ มียอดคงค้าง จำนวน ๑,๐๒๖,๓๘๖ ล้านบาท ดังนั้น หากมีการอนุมัติให้ธนาคารออมสิน ธ.ก.ส. ออส. ธอท. ธสน. และ ธพว. ดำเนินมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและผู้ประกอบการ SMEs ของ SFIs ตามข้อ ๓.๑ มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของ Non-banks ตามข้อ ๓.๒ และโครงการอื่นที่อยู่ระหว่างดำเนินการ เพื่อเสนอคณะรัฐมนตรีด้วยแล้ว จะส่งผลให้ยอดคงค้างเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน ๑,๐๖๘,๓๐๖ ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ ๒๘.๔๗ ของงบประมาณรายจ่ายประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๘ ซึ่งยังคงไม่เกินอัตราร้อยละ ๓๒ ของงบประมาณรายจ่ายประจำปี ตามประกาศคณะกรรมการนโยบายฯ เรื่อง กำหนดอัตราชดเชยค่าใช้จ่าย หรือการสูญเสียรายได้ของหน่วยงานของรัฐในการดำเนินกิจกรรม มาตรการ หรือโครงการตามที่กำหนดไว้ใน มาตรา ๒๘ พ.ศ. ๒๕๖๕

/ ๕.๕ นอกจากนี้ ...

~~ลับ~~

- ๑๑ -

๕.๕ นอกจากนี้ ธนาคารออมสิน ธ.ก.ส. ธอส. ธอท. ธสน. และ ธพว. ในฐานะหน่วยงานที่ได้รับมอบหมายตามมาตรา ๒๘ แห่ง พ.ร.บ. วินัยการเงินการคลังฯ จะต้องจัดทำบัญชีสำหรับการดำเนินกิจกรรม มาตรการ หรือโครงการที่ได้รับมอบหมายแยกต่างหากจากบัญชีการดำเนินงานทั่วไป พร้อมทั้งเสนอรายงานผลการดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมายและผลสัมฤทธิ์ต่อรัฐมนตรี เพื่อเสนอต่อคณะรัฐมนตรี และเปิดเผยให้สาธารณชนทราบ รวมทั้งเผยแพร่ผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามนัยบทบัญญัติมาตรา ๒๙ แห่ง พ.ร.บ. วินัยการเงินการคลังฯ ต่อไป

๖. ความเห็นหรือความเห็นชอบ/อนุมัติของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
ไม่มี

๗. ข้อกำหนดและมติคณะรัฐมนตรีที่เกี่ยวข้อง

๗.๑ มาตรา ๒๗ แห่ง พ.ร.บ. วินัยการเงินการคลังฯ

การดำเนินกิจกรรม มาตรการ หรือโครงการที่ก่อให้เกิดภาระต้องงบประมาณ หรือภาระทางการคลังในอนาคตตามที่คณะกรรมการกำหนด ให้หน่วยงานของรัฐซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบ การดำเนินการนั้นจัดทำแผนบริหารจัดการกิจกรรม มาตรการ หรือโครงการ ประมาณการรายจ่าย แหล่งเงินที่ใช้ตลอดระยะเวลาดำเนินการ และประโยชน์ที่จะได้รับ โดยต้องเสนอพร้อมกับการขออนุมัติ กิจกรรม มาตรการ หรือโครงการต่อคณะรัฐมนตรี และในกรณีที่การดำเนินการก่อให้เกิดการสูญเสียรายได้ ของรัฐหรือของหน่วยงานของรัฐ ให้จัดทำประมาณการการสูญเสียรายได้และประโยชน์ที่จะได้รับเสนอ ในการขออนุมัติต่อคณะรัฐมนตรีด้วย

ในการพิจารณาอนุมัติกิจกรรม มาตรการ หรือโครงการตามวรรคหนึ่ง ให้คณะรัฐมนตรี พิจารณาความจำเป็นเร่งด่วน ประโยชน์ที่ได้รับ และภาระทางการคลังหรือการสูญเสียรายได้ที่จะเกิดขึ้น ในอนาคตด้วย

ให้หน่วยงานของรัฐซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบกิจกรรม มาตรการ หรือโครงการ จัดทำ รายงานเปรียบเทียบประโยชน์ที่ได้รับกับการสูญเสียรายได้ที่เกิดขึ้นจริงกับประมาณการที่ได้จัดทำตามวรรคหนึ่ง เสนอคณะรัฐมนตรีเพื่อทราบเป็นประจำทุกสิ้นปีงบประมาณ จนกว่าการดำเนินการดังกล่าวจะแล้วเสร็จ

๗.๒ มาตรา ๒๘ แห่ง พ.ร.บ. วินัยการเงินการคลังฯ

การมอบหมายให้หน่วยงานของรัฐดำเนินกิจกรรม มาตรการ หรือโครงการ โดยรัฐบาล รับภาระจะชดเชยค่าใช้จ่ายหรือการสูญเสียรายได้ในการดำเนินการนั้น ให้กระทำได้เฉพาะกรณีที่อยู่ในหน้าที่ และอำนาจตามกฎหมายและอยู่ภายในขอบแห่งวัตถุประสงค์ของหน่วยงานของรัฐนั้น เพื่อฟื้นฟูหรือกระตุ้น เศรษฐกิจ หรือเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการประกอบอาชีพหรือยกระดับคุณภาพชีวิตของประชาชน หรือเพื่อช่วยเหลือฟื้นฟูผู้ได้รับผลกระทบจากสาธารณภัยหรือการก่อวินาศกรรม

ในการมอบหมายตามวรรคหนึ่ง คณะรัฐมนตรีต้องพิจารณาภาระทางการคลัง ของรัฐที่อาจเกิดขึ้นทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ผลกระทบต่อการดำเนินงานของหน่วยงานของรัฐซึ่งได้รับ มอบหมายนั้น และแนวทางการบริหารจัดการภาระทางการคลังของรัฐและผลกระทบจากการดำเนินการดังกล่าว

ภาระที่รัฐต้องรับชดเชยค่าใช้จ่ายในการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง ต้องมียอดคงค้าง ทั้งหมดรวมกันไม่เกินอัตราที่คณะกรรมการกำหนด

ให้หน่วยงานของรัฐซึ่งได้รับมอบหมายตามมาตรานี้ ไม่ว่าการมอบหมายนั้น จะเกิดขึ้นก่อนพระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับหรือไม่ จัดทำประมาณการต้นทุนทางการเงินและการบริหารจัดการ ที่รัฐจะต้องรับภาระทั้งหมดสำหรับกิจกรรม มาตรการ หรือโครงการนั้น ๆ และแจ้งให้คณะกรรมการ และกระทรวงการคลังทราบ

/ ๗.๓ พระราชกำหนด ...

~~ลับ~~

~~ลับ~~

- ๑๒ -

๗.๓ พระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังกู้เพื่อช่วยเหลือ
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๕

...

มาตรา ๘ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจเรียกให้สถาบันการเงินนำส่งเงิน เป็นอัตรา
ร้อยละต่อปีของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยของบัญชีที่ได้รับการคุ้มครองเงินฝากตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด
แต่เมื่อรวมอัตราดังกล่าวกับอัตราที่กำหนดให้สถาบันการเงินนำส่งเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากตามกฎหมายว่าด้วย
สถาบันคุ้มครองเงินฝากแล้ว ต้องไม่เกินร้อยละหนึ่งต่อปีของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยของบัญชีที่ได้รับการคุ้มครองเงินฝาก

...

๗.๔ พ.ร.บ. กองทุน SFIs

...

มาตรา ๑๕ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีหน้าที่นำส่งเงินเข้ากองทุนตามอัตรา
ที่รัฐมนตรีประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรี แต่ต้องไม่เกินร้อยละหนึ่งต่อปีของยอดเงินที่ได้รับ
จากประชาชน

...

๘. ข้อเสนอกระทรวงการคลัง

กระทรวงการคลังขอเรียน ดังนี้

๘.๑ เนื่องจากมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและผู้ประกอบการ SMEs จะช่วยลดภาระ
ในการชำระหนี้ของลูกหนี้ในช่วงที่เศรษฐกิจอยู่ระหว่างการฟื้นตัวและช่วยลดภาระดอกเบี้ยของลูกหนี้
ตลอดสัญญา ซึ่งเป็นการช่วยเหลือลูกหนี้ในระยะยาว นอกจากนี้ มาตรการดังกล่าวครอบคลุมการช่วยเหลือ
ลูกหนี้รายย่อยที่มีสถานะเป็น NPLs ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้แบบผ่อนปรนเพื่อให้ลูกหนี้สามารถปัดหนี้ได้
ซึ่งเป็นการลดภาระหนี้และเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงสินเชื่อในระบบสถาบันการเงินของลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวได้
ในอนาคต ในการนี้ กระทรวงการคลังจึงเห็นควรเสนอให้คณะรัฐมนตรีพิจารณาให้ความเห็นชอบการดำเนิน
มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและผู้ประกอบการ SMEs ของธนาคารออมสิน ธ.ก.ส. ธอส. ธพ. ธสน. และ
ธพว. ตามหลักการในข้อ ๓.๑ พร้อมอนุมัติงบประมาณรายจ่ายประจำปี จำนวนรวมทั้งสิ้น ๓๘,๙๒๐ ล้านบาท ตามข้อ
๓.๑.๒ (๓.๒) โดยมอบหมายให้ SFIs ทั้ง ๖ แห่ง ให้ความตกลงกับสำนักงานประมาณเพื่อขอรับการจัดสรร
งบประมาณเป็นรายปีตามความเหมาะสมโดยคำนึงถึงสภาพคล่องของ SFIs แต่ละแห่งต่อไป

๘.๒ เห็นควรเสนอให้คณะรัฐมนตรีรับทราบการปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบัน
การเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ดำเนินมาตรการ
ช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและผู้ประกอบการ SMEs ตามข้อ ๓.๑.๒ (๓.๑)

๘.๓ เนื่องจากลูกหนี้ของ Non-banks ตามข้อ ๓.๒ มักเป็นลูกหนี้กลุ่มเปราะบางและ
มีการชำระหนี้สูง การช่วยเหลือโดยช่วยลดภาระในการชำระหนี้และเพิ่มสภาพคล่องในการดำรงชีวิต
ให้ลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวให้สอดคล้องกับหลักการการช่วยเหลือลูกหนี้ของ ธพ. และ SFIs จึงมีความจำเป็นต้อง
ดำเนินการควบคู่กันไป ดังนั้น กระทรวงการคลังจึงเห็นควรเสนอคณะรัฐมนตรีพิจารณาเห็นชอบหลักการ
มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของ Non-banks ตามข้อ ๓.๒ พร้อมอนุมัติงบประมาณรายจ่ายประจำปี จำนวนรวม
ทั้งสิ้น ๓,๐๐๐ ล้านบาท เพื่อดำเนินและโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loan) สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจ
Non-Banks โดยมอบหมายให้ธนาคารออมสินทำความตกลงกับสำนักงานประมาณเพื่อขอรับการจัดสรร
งบประมาณเป็นรายปีตามความเหมาะสมต่อไป

๘.๔ แม้ว่าสถานะเศรษฐกิจได้เริ่มฟื้นตัวแล้ว แต่กลุ่มลูกหนี้ของ SFIs ที่มีหน้าที่นำส่งเงิน
เข้า SFIF ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้รายย่อยที่เป็นกลุ่มเปราะบาง และกลุ่มเศรษฐกิจฐานราก ซึ่งยังอยู่ระหว่างการฟื้นตัว

/ และ ...

~~ลับ~~

~~ลับ~~

- ๑๓ -

และอาจไม่สามารถกลับมาชำระหนี้ได้ตามปกติ โดย SFIs ที่มีหน้าที่นำส่งเงินเข้า SFIF เป็นกลไกสำคัญในการประคับประคองเศรษฐกิจ และยังคงต้องให้ความช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง ดังนั้น เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระต้นทุนให้กับ SFIs ในการส่งผ่านการลดอัตราเงินนำส่งไปช่วยเหลือลูกหนี้ของ SFIs เป็นไปอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามความในมาตรา ๑๕ แห่ง พ.ร.บ. กองทุน SFIs รวมทั้งมติของคณะกรรมการ SFIF ตามข้อ ๑.๕ ในการนี้ กระทรวงการคลังจึงเห็นควรเสนอคณะรัฐมนตรีพิจารณาให้ความเห็นชอบการกำหนดอัตราเงินนำส่งเข้า SFIF ที่อัตราร้อยละ ๐.๑๒๕ ต่อปีของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน เป็นระยะเวลา ๑ ปี สำหรับรอบการนำส่งเงินในปี ๒๕๖๘ และมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๘ ดังมีรายละเอียดปรากฏตามร่างประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๓)

๘.๕ แนวทางการแก้ไขหนี้ครัวเรือนอย่างเป็นรูปธรรมและยั่งยืนตามข้อ ๓.๔ เป็นแนวทางในการแก้ไขปัญหาเชิงโครงสร้างของระบบการเงินเพื่อสร้างข้อมูลหนี้ครัวเรือนที่ครบถ้วนและผู้ให้บริการสินเชื่อมีการแข่งขันอย่างเท่าเทียมกัน (Level-playing Field) ซึ่งจะไม่เพียงเป็นประโยชน์ให้แก่ลูกหนี้ แต่ยังเป็นประโยชน์ในการออกแบบและกำหนดมาตรการการช่วยเหลือลูกหนี้ในอนาคตให้ตรงกลุ่มเป้าหมายและตอบโจทย์ความต้องการของประชาชนกลุ่มดังกล่าวอย่างคุ้มค่ามากยิ่งขึ้น อีกทั้งมีแนวทางในการยกระดับความสามารถในการแข่งขันของผู้ประกอบการ SMEs ซึ่งจะเป็นการช่วยเพิ่มรายได้ของครัวเรือนและผู้ประกอบการ SMEs อย่างยั่งยืน กระทรวงการคลังจึงเห็นควรเสนอให้คณะรัฐมนตรีทราบแนวทางการแก้ไขหนี้ครัวเรือนอย่างเป็นรูปธรรมและยั่งยืนตามข้อ ๓.๔ และมอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องร่วมกันดำเนินการตามแนวทางดังกล่าวต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณานำเสนอคณะรัฐมนตรีต่อไป ทั้งนี้ หากคณะรัฐมนตรีมีมติอนุมัติหรือเห็นชอบตามที่เสนอแล้ว ให้ยกเลิกชั้นความลับตั้งแต่วันที่คณะรัฐมนตรีมีมติ

ขอแสดงความนับถือ



(นายพิชัย ชุณหวชิร)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

กองนโยบายระบบการเงินและสถาบันการเงิน

โทร. ๐ ๒๒๗๓ ๙๐๒๐ ต่อ ๓๒๓๒ (ดิษยารินทร์)

โทรสาร ๐ ๒๖๑๘ ๓๓๗๔

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ dissayarinc@fpo.go.th

~~ลับ~~