

คณะรัฐมนตรีมีมติ ดังนี้

๑. รับทราบและเห็นชอบหลักการและแนวทางการดำเนินโครงการแก้ไขปัญหาหนี้เสียผ่านกลไกการซื้อหนี้รายย่อยของบริษัทบริหารสินทรัพย์ (Asset Management Company : AMC) หรือโครงการปิดหนี้ไว ไปต่อได้ และมอบหมายกระทรวงการคลัง โดยสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเร่งผลักดันโครงการฯ ให้เห็นผลโดยเร็ว และร่วมกันดำเนินการตามแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างเป็นรูปธรรมและยั่งยืนต่อไป ตามที่กระทรวงการคลังเสนอ

๒. ให้กระทรวงการคลังและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องรับความเห็นของสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ และธนาคารแห่งประเทศไทยไปพิจารณาดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไปด้วย เช่น สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ เห็นว่ากระทรวงการคลังควรประชาสัมพันธ์ สร้างความเข้าใจถึงผลประโยชน์ที่ลูกหนี้จะได้รับจากการเข้าร่วมโครงการฯ เช่น การยกเว้นดอกเบี้ย หากลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขครบถ้วน การชำระหนี้บางส่วนเพื่อปิดบัญชี (Haircut) และการปรับปรุงประวัติเครดิตหากสามารถชำระหนี้ตามเงื่อนไขภายใต้มาตรการได้สำเร็จ ธนาคารแห่งประเทศไทย เห็นว่ารัฐบาลและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรร่วมกันสื่อสารรายละเอียดโครงการอย่างชัดเจนและทั่วถึง เพื่อให้ลูกหนี้ที่มีคุณสมบัติเข้าร่วมโครงการทราบถึงประโยชน์ กรอบเวลา และเงื่อนไขการเข้าร่วมโครงการอย่างครบถ้วนและชัดเจน รวมทั้งควรติดตามและประเมินผลสัมฤทธิ์ของโครงการอย่างต่อเนื่อง เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาทบทวนการดำเนินงานให้บรรลุตามเป้าหมายต่อไป

ด่วนที่สุด
ที่ กค ๑๐๐๘/๑๘๖๕๖



กค. ๒๙๐
วันที่ ๑๘๑๖๘
เวลา ๙.๒๑.....

สคค. (eMail)

ส่ง : กค.

รับที่ : ๘11542/68

28 พ.ย. 2568 เวลา 18.30 น.



กระทรวงการคลัง
ถนนพระรามที่ ๖
กรุงเทพฯ ๑๐๔๐๐

๒๖ พฤศจิกายน ๒๕๖๘

เรื่อง โครงการแก้ปัญหาหนี้เสียผ่านกลไกการซื้อหนี้รายย่อยของบริษัทบริหารสินทรัพย์ (โครงการปิดหนี้ไว
ไปต่อได้)

เรียน เลขาธิการคณะกรรมการรัฐมนตรี

- สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. หนังสือรองนายกรัฐมนตรีให้ความเห็นชอบให้นำเสนอเรื่องต่อคณะกรรมการรัฐมนตรี
๒. ภาพถ่ายหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธพท. ๗๒๘๒/๒๕๖๘ ลงวันที่ ๓๐ ตุลาคม
๒๕๖๘ เรื่อง โครงการแก้ปัญหาหนี้เสียผ่านกลไกการซื้อหนี้รายย่อยของบริษัทบริหาร
สินทรัพย์ (AMC)
๓. รายงานการประชุมคณะกรรมการนโยบายเศรษฐกิจ ในคราวการประชุม ครั้งที่ ๓/๒๕๖๘
เมื่อวันที่ ๓ พฤศจิกายน ๒๕๖๘
๔. หนังสือสำนักเลขาธิการคณะกรรมการรัฐมนตรี ด่วนที่สุด ที่ นร ๐๕๐๕/๒๘๗๒๘ ลงวันที่ ๑๓ ธันวาคม
๒๕๖๗

ด้วยกระทรวงการคลังขอเสนอเรื่อง โครงการแก้ปัญหาหนี้เสียผ่านกลไกการซื้อหนี้รายย่อย
ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ (Asset Management Company : AMC) หรือโครงการปิดหนี้ไว ไปต่อได้ (โครงการฯ)
มาเพื่อคณะกรรมการรัฐมนตรีรับทราบ ซึ่งคณะกรรมการนโยบายเศรษฐกิจ ในคราวการประชุม ครั้งที่ ๓/๒๕๖๘
เมื่อวันที่ ๓ พฤศจิกายน ๒๕๖๘ ได้มีมติรับทราบแนวทางการดำเนินโครงการฯ ตามที่กระทรวงการคลังเสนอ
และให้กระทรวงการคลังนำเรื่องดังกล่าวเสนอคณะกรรมการรัฐมนตรีรับทราบตามขั้นตอนต่อไป โดยเรื่องนี้เข้าข่าย
ที่จะให้นำเสนอคณะกรรมการรัฐมนตรีได้ตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการเสนอเรื่องและการประชุมคณะกรรมการ
พ.ศ. ๒๕๔๘ มาตรา ๔ (๑๒) เรื่องที่นายกรัฐมนตรีในฐานะหัวหน้ารัฐบาลนำเสนอหรือมีคำสั่งให้เสนอคณะกรรมการ
ทั้งนี้ รองนายกรัฐมนตรี (นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ) กำกับการบริหารราชการกระทรวงการคลังได้เห็นชอบ
ให้นำเรื่องดังกล่าวเสนอคณะกรรมการรัฐมนตรีด้วยแล้ว (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑)

ทั้งนี้ เรื่องดังกล่าวมีรายละเอียด ดังนี้

๑. เหตุผลความจำเป็นที่ต้องเสนอคณะกรรมการรัฐมนตรี

รัฐบาลได้แถลงนโยบายด้านเศรษฐกิจภายใต้นโยบายเร่งด่วน “Quick Big Win” ภายใต้
แนวคิด “กระตุ้นสั้น ได้ยาว กระจายตัว” และรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้นำนโยบายดังกล่าวมากำหนด
เป็นแนวทางการขับเคลื่อนการดำเนินงาน ๕ เสาหลัก เพื่อเร่งรัดการกระตุ้นและฟื้นฟูเศรษฐกิจของประเทศ
อย่างเป็นรูปธรรม ซึ่งประกอบด้วย ๑) กระตุ้นเศรษฐกิจและการท่องเที่ยว ๒) ลดภาระหนี้ประชาชน
๓) เพิ่มสภาพคล่องให้ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium Enterprises :
SMEs) ๔) เพิ่มการออมภาคประชาชน และ ๕) การสร้างอุตสาหกรรมแห่งอนาคต ดังนั้น กระทรวงการคลัง
ได้หารือร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทย (ธพท.) และภาคสถาบันการเงิน เพื่อขับเคลื่อนโครงการฯ ภายใต้
เสาหลักที่ ๒ ลดภาระหนี้ประชาชน โดยมีเป้าหมายหลัก คือ การเร่งปรับโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้ที่มีหนี้

/ ที่ไม่ ...

ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans : NPLs) เพื่อผ่อนภาระให้กับลูกหนี้ ช่วยให้ลูกหนี้หลุดพ้นจากสถานะดังกล่าวโดยเร็ว และเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนในอนาคต ควบคู่กับการลดแรงกดดันจากหนี้ NPLs ที่อยู่กับสถาบันการเงิน (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๒) โดยเรื่องนี้เข้าข่ายที่จะให้นำเสนอคณะรัฐมนตรีได้ตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการเสนอเรื่องและการประชุมคณะรัฐมนตรี พ.ศ. ๒๕๔๘ มาตรา ๔ (๑๒) เรื่องที่นายกรัฐมนตรีในฐานะหัวหน้ารัฐบาลนำเสนอหรือมีคำสั่งให้เสนอคณะรัฐมนตรี

๒. ความเร่งด่วนของเรื่อง

เพื่อขับเคลื่อนนโยบาย “Quick Big Win” ผ่านมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ภายใต้เสาหลักที่ ๒ ลดภาระหนี้ประชาชน โดยการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่มีสถานะเป็น NPLs ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้แบบผ่อนปรนเพื่อให้ลูกหนี้สามารถปิดหนี้ได้ ซึ่งเป็นการลดภาระหนี้และเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงสินเชื่อในระบบสถาบันการเงินของลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวในอนาคต ซึ่งเป็นการแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างเป็นรูปธรรม และเป็นแรงขับเคลื่อนให้ระบบเศรษฐกิจโดยรวมเติบโตได้ในระยะยาว

๓. สารสำคัญและข้อเท็จจริง

กระทรวงการคลังขอเสนอโครงการฯ ซึ่งคณะกรรมการนโยบายเศรษฐกิจ ในคราวการประชุมครั้งที่ ๓/๒๕๖๘ เมื่อวันที่ ๓ พฤศจิกายน ๒๕๖๘ ได้มีมติรับทราบแนวทางการดำเนินโครงการฯ ตามที่กระทรวงการคลังเสนอ รวมทั้งได้รับความเห็นและข้อสังเกตของเลขาธิการสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติและประธานสมาคมธนาคารไทยไปพิจารณาประกอบการดำเนินการต่อไปด้วย และให้กระทรวงการคลังนำเรื่องนี้เสนอคณะรัฐมนตรีรับทราบตามขั้นตอนต่อไป (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๓) โดยมีรายละเอียดสรุปได้ ดังนี้

๓.๑ รายละเอียดโครงการปิดหนี้ไว ไปต่อได้

โครงการฯ เป็นการแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่ประสบปัญหาในการชำระหนี้ โดยการรับซื้อหนี้เสียของลูกหนี้รายย่อยผ่านกลไกของ AMC และกำหนดให้ AMC ช่วยเหลือลูกหนี้ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้แบบผ่อนปรน เพื่อลดภาระหนี้ โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

๓.๑.๑ หลักการ

โครงการฯ เป็นความร่วมมือระหว่างภาครัฐและเอกชน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่มีภาระหนี้ NPLs ให้สามารถกลับมาชำระหนี้ได้ มีประวัติการชำระหนี้ที่ดีขึ้น และปิดจบหนี้ได้เร็วขึ้น รวมทั้งมีโอกาเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้เร็วขึ้น โดยการให้ความช่วยเหลือในครั้งนี้เป็นโครงการเฉพาะกิจที่จะให้ความช่วยเหลือเฉพาะกลุ่มเป้าหมายที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดเท่านั้น รวมทั้งจะกำหนดแนวทางจูงใจให้ลูกหนี้กลับมาชำระหนี้และรักษาวินัยในการชำระหนี้ควบคู่ไปด้วย

๓.๑.๒ คุณสมบัติลูกหนี้และประเภทสินเชื่อ

(๑) ลูกหนี้บุคคลธรรมดาที่มีสถานะ ณ วันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๘ เป็นหนี้ที่มีการค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า ๙๐ วันนับแต่วันครบกำหนดชำระและมีภาระหนี้ NPLs รวมทุกประเภทสินเชื่อกับผู้ให้บริการทางการเงินทุกแห่งไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐ บาทต่อราย โดยในระยะแรกข้อมูลภาระหนี้เป็นไปตามรายงานข้อมูลเครดิตของบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (National Credit Bureau : NCB) ทั้งนี้ ในระยะต่อไปให้พิจารณาแนวทางในการรวมหนี้ที่อยู่กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ (ธพ.) ที่ในปัจจุบันยังไม่มีข้อมูลภาระหนี้ตามรายงาน NCB เพื่อให้การช่วยเหลือต่อไป

(๒) ประเภทสินเชื่อที่รับซื้อ คือ สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน เช่น สินเชื่อส่วนบุคคล (Personal Loan) สินเชื่อบัตรเครดิต เป็นต้น และสินเชื่อที่เคยมีหลักประกันแต่มีการบังคับหลักประกันแล้วหรือไม่สามารถติดตามทรัพย์สินได้ และยังคงเหลือภาระหนี้คงค้างที่สามารถเรียกร้องได้ตามกฎหมาย จาก ธพ. บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของ ธพ. และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (Specialised Financial Institutions : SFIs)

๓.๑.๓ แนวทางการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยผ่าน AMC

(๑) รูปแบบการให้ความช่วยเหลือและเงื่อนไขของโครงการฯ

(๑.๑) กรณีลูกหนี้ของ ธพ. และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของ ธพ.

(๑.๑.๑) ธพ. และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของ ธพ.

ขายและโอนหนี้ให้กับบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (SAM) หรือ AMC ที่ได้รับมอบหมาย ตามราคากลาง และวิธีการบริหารจัดการหนี้ที่ตกลงร่วมกัน

(๑.๑.๒) SAM หรือ AMC ที่ได้รับมอบหมายให้ความช่วยเหลือลูกหนี้หลังรับซื้อหนี้ โดยการปรับโครงสร้างหนี้แบบผ่อนปรนเพื่อลดภาระหนี้ตามแนวทางที่ ธพ. กำหนด ประกอบด้วย ๒ มาตรการ ได้แก่ ๑) การจ่ายชำระหนี้บางส่วนเพื่อปิดบัญชีหนี้ และ ๒) การผ่อนชำระหนี้เป็นงวดระยะเวลาสูงสุด ๓ ปี สำหรับภาระดอกเบี้ยระหว่างเข้าร่วมมาตรการจะถูกพักไว้ โดยหากลูกหนี้ปฏิบัติได้ตามเงื่อนไขจะยกเว้นดอกเบี้ยทั้งจำนวน ทั้งนี้ การบริหารจัดการหนี้ภายหลังปีที่ ๓ เป็นต้นไปจะพิจารณาให้สอดคล้องกับศักยภาพของลูกหนี้ต่อไป

(๑.๒) กรณีลูกหนี้ของ SFIs

(๑.๒.๑) SFIs ขายและโอนหนี้ให้กับบริษัท บริหารสินทรัพย์อารีย์ จำกัด (Ari-AMC) หรือ AMC ที่ได้รับมอบหมาย ตามราคากลางและวิธีการบริหารจัดการหนี้ที่ตกลงร่วมกัน

(๑.๒.๒) Ari-AMC หรือ AMC ที่ได้รับมอบหมาย ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้หลังรับซื้อหนี้ โดยการปรับโครงสร้างหนี้แบบผ่อนปรนเพื่อลดภาระหนี้ตามแนวทางที่ ธพ. กำหนด เช่นเดียวกับข้อ (๑.๑.๒) เพื่อให้มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของ SFIs สอดคล้องกับมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของ ธพ. และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของ ธพ.

(๑.๓) กำหนดแนวทางจงใจให้ลูกหนี้กลับมาชำระหนี้และรักษาวินัยในการชำระหนี้ควบคู่ไปด้วย โดยกำหนดแนวทางให้มีการรายงานประวัติการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่เข้าร่วมโครงการฯ แก่ NCB เพื่อเป็นข้อมูลในการพิจารณาให้สินเชื่อเพิ่มเติมของสถาบันการเงินเพื่อให้ลูกหนี้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองหรือมีแหล่งเงินทุนในการประกอบธุรกิจ ซึ่งไม่ใช่การขอสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ทั้งนี้ ในการพิจารณาให้สินเชื่อเพิ่มเติมดังกล่าว ให้สถาบันการเงินพิจารณารายได้ของลูกหนี้โดยใช้รายได้ที่แสดงต่อกรมสรรพากรในการยื่นรายการภาษีเงินได้ และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้เป็นสำคัญ

ทั้งนี้ ในกรณีที่ลูกหนี้รายเดียวกันมียอดสินเชื่ออยู่ทั้งในกรณีลูกหนี้ของ ธพ. และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของ ธพ. ตามข้อ ๓.๑.๓ (๑.๑) และกรณีลูกหนี้ของ SFIs ตามข้อ ๓.๑.๓ (๑.๒) ให้ SAM หรือ Ari-AMC หรือ AMC ที่ได้รับมอบหมาย บริหารจัดการหนี้แบบรวมศูนย์ตามแนวทางที่ ธพ. กำหนด นอกจากนี้ สำหรับภาระภาษีที่อาจจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากการดำเนินการตามโครงการฯ ให้ SAM หรือ Ari-AMC หรือ AMC ที่ได้รับมอบหมายหารือกับกระทรวงการคลังต่อไป

/ (๒) แหล่งเงิน ...

(๒) แหล่งเงินในการดำเนินการ

(๒.๑) สำหรับ ธพ. : เป็นเงินส่วนที่เหลือจากการดำเนินโครงการคุณสู้เราช่วย ซึ่งเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรี ในคราวการประชุม เมื่อวันที่ ๑๑ ธันวาคม ๒๕๖๗ ที่ได้รับทราบการปรับลดอัตราที่สถาบันการเงินนำส่งเงินเพื่อชำระหนี้ที่กระทรวงการคลังกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน (FIDF Fee) เป็นการชั่วคราวระยะเวลา ๑ ปี สำหรับรอบการนำส่งเงินประจำปี ๒๕๖๘ เพื่อดำเนินโครงการคุณสู้เราช่วย โดยให้การบริหารจัดการเงินดังกล่าวมีลักษณะเป็นเงินกองกลางระหว่าง ธพ. ทุกแห่งที่มีหน้าที่นำส่ง FIDF Fee ร่วมกันบริหารจัดการเพื่อเป็นสภาพคล่องให้กับ SAM หรือ AMC ที่ได้รับมอบหมายให้ส่งผ่านความช่วยเหลือให้แก่ลูกหนี้

(๒.๒) สำหรับ SFIs : ธนาคารออมสินสนับสนุนสินเชื่อให้กับ Ari-AMC หรือ AMC ที่ได้รับมอบหมาย เพื่อเป็นสภาพคล่องในการรับซื้อโอนหนี้จาก SFIs ทั้งนี้ วงเงิน อัตราดอกเบี้ย และระยะเวลาให้สินเชื่อเป็นไปตามที่ตกลงร่วมกัน โดยถือว่าการให้สินเชื่อของธนาคารออมสินในครั้งนี้ เป็นโครงการสินเชื่อตามนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA)

๓.๒ การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมของ SFIs

เพื่อให้การช่วยเหลือลูกหนี้ครอบคลุมกลุ่มลูกหนี้ของ SFIs ที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดอย่างครบถ้วน SFIs จะมีมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นมาตรการเฉพาะกิจของแต่ละธนาคาร เพื่อบริหารจัดการหนี้ให้เหมาะสมกับศักยภาพของลูกหนี้ SFIs ซึ่งเปราะบางมากกว่าลูกหนี้ของ ธพ. เช่น มาตรการปิดบัญชี ลดเงินต้นยกเว้นดอกเบี้ยทั้งหมด มาตรการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ที่ผ่อนปรนมากกว่าเกณฑ์ปกติของธนาคาร การปิดบัญชีและตัดเป็นหนี้สูญสำหรับลูกหนี้ขาดศักยภาพ เป็นต้น โดยการดำเนินการดังกล่าวจะช่วยให้ลูกหนี้ที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการของ SFIs หมดภาระหนี้ หลุดพ้นจากประวัติหนี้เสีย และมีโอกาสเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้เร็วขึ้น

๓.๓ เป้าหมายลูกหนี้ที่คาดว่าจะเข้าข่ายได้รับการช่วยเหลือ

ลูกหนี้ที่คาดว่าจะเข้าข่ายได้รับการช่วยเหลือจากโครงการฯ และการให้ความช่วยเหลือจาก SFIs มีจำนวนประมาณ ๒.๓๖ ล้านบัญชี คิดเป็นภาระหนี้ประมาณ ๖๒,๔๐๐ ล้านบาท ประกอบด้วย

๓.๓.๑ ลูกหนี้ ธพ. จำนวน ๗.๒ แสนบัญชี คิดเป็นภาระหนี้ประมาณ ๑๖,๖๐๐ ล้านบาท

๓.๓.๒ ลูกหนี้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของ ธพ. จำนวน ๘.๕ แสนบัญชี คิดเป็นภาระหนี้ประมาณ ๒๗,๐๐๐ ล้านบาท

๓.๓.๓ ลูกหนี้ SFIs จำนวน ๗.๙ แสนบัญชี คิดเป็นภาระหนี้ประมาณ ๑๘,๘๐๐ ล้านบาท ประกอบด้วย

(๑) ลูกหนี้ SFIs ที่จะได้รับการช่วยเหลือจากโครงการฯ มีจำนวนประมาณ ๓.๒๕ แสนบัญชี คิดเป็นภาระหนี้ประมาณ ๙,๖๐๐ ล้านบาท

(๒) ลูกหนี้ที่คาดว่าจะได้รับการช่วยเหลือเพิ่มเติมโดย SFIs ดำเนินการเอง มีจำนวนประมาณ ๔.๖๕ แสนบัญชี คิดเป็นภาระหนี้ประมาณ ๙,๒๐๐ ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้เกษตรกร และเป็นลูกหนี้ตามนโยบายรัฐ

ทั้งนี้ ลูกหนี้รายย่อยของสถาบันการเงิน ผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non-bank) และเจ้าหนีกลุ่มอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากข้อ ๓.๓.๑ ๓.๓.๒ และ ๓.๓.๓ จะได้รับการพิจารณาช่วยเหลือในลักษณะเดียวกับโครงการฯ ในระยะถัดไป เพื่อให้การช่วยเหลือยึดแกนลูกหนี้เป็นศูนย์กลาง (Debtor Centric)

๓.๔ แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างเป็นรูปธรรมและยั่งยืน

แนวทางการดำเนินการในระยะต่อไปเพื่อให้การแก้ไขหนี้ครัวเรือนอย่างเป็นรูปธรรมและยั่งยืน ประกอบด้วย ๓ แนวทางหลัก สรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

๓.๔.๑ การยกระดับข้อมูลหนี้สินครัวเรือนที่จัดเก็บในระบบฐานข้อมูลเครดิตให้ครอบคลุมผู้ให้บริการทางการเงินทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non-bank) บริษัทบริหารสินทรัพย์ สหกรณ์ และกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พร้อมทั้งเชื่อมโยงข้อมูลฐานข้อมูลภาระหนี้ในระบบ และข้อมูลทางเลือก (Alternative Data) เพื่อให้ทุกภาคส่วนมีข้อมูลที่ครบถ้วน

๓.๔.๒ การผลักดันให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตและการกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามความเสี่ยง (Risk-based Pricing) ของลูกหนี้ที่เหมาะสม โดยอาจนำอารีเอสกออร์ (Ari Score) ที่กระทรวงการคลังกำลังพัฒนาเป็นเครื่องมือทางเลือกหนึ่งในการคำนวณคะแนนเครดิต โดยให้ NCB ร่วมมือกับกระทรวงการคลังในการดำเนินการเรื่องดังกล่าวภายใต้กรอบนโยบายที่กระทรวงการคลังกำหนดเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อของลูกหนี้ให้มีประสิทธิภาพและบรรเทาภาระค่าใช้จ่ายของทุกฝ่าย รวมทั้งดูแลความปลอดภัยของข้อมูลและระบบสารสนเทศตามมาตรฐานสากลและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องเพื่อสนับสนุนให้ทุกภาคส่วนสามารถทราบและเข้าใจศักยภาพของลูกหนี้ระดับบุคคล ครัวเรือน และ SMEs ซึ่งจะทำให้ภาครัฐและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องสามารถออกแบบมาตรการที่จะเข้ามาช่วยเหลือลูกหนี้และแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนได้อย่างเหมาะสม ตรงจุด และทันการต่อไป

๓.๔.๓ การเพิ่มความสามารถในการแข่งขันและการยกระดับรายได้ผ่านการส่งเสริมแรงงาน ทั้งการยกระดับทักษะฝีมือแรงงาน การมีกระบวนการรับรองระดับฝีมือแรงงาน รวมถึงการดูแลให้ SMEs ที่อยู่ในห่วงโซ่อุปทานของธุรกิจขนาดใหญ่ (Supply Chain) ได้รับความเป็นธรรมในการทำการค้ากับธุรกิจรายใหญ่ พร้อมทั้งผลักดันให้ธุรกิจรายใหญ่มีบทบาทในการดูแลคู่ค้า SMEs ให้สามารถปรับตัวรับมือกับการเปลี่ยนแปลงและเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันได้

๔. ประโยชน์และผลกระทบ

โครงการฯ มีเป้าหมายหลัก คือ การเร่งปรับโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้ที่มีหนี้ NPLs เพื่อผ่อนภาระให้กับลูกหนี้ ช่วยเหลือลูกหนี้หลุดพ้นจากสถานะดังกล่าวโดยเร็ว และเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนในอนาคต ควบคู่กับการลดแรงกดดันจากหนี้ NPLs ที่อยู่กับสถาบันการเงินโดยการดำเนินโครงการฯ คาดว่ามีลูกหนี้ที่มีคุณสมบัติที่ได้รับการช่วยเหลือตามแนวทางการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยผ่าน AMC และการให้ความช่วยเหลือผ่าน SFIs ทั้งสิ้น จำนวนประมาณ ๒.๓๖ ล้านบัญชี คิดเป็นภาระหนี้ประมาณ ๖๒,๔๐๐ ล้านบาท

๕. ค่าใช้จ่ายและแหล่งที่มา หรือการสูญเสียรายได้

๕.๑ สำหรับ ธพ. : เป็นเงินส่วนที่เหลือจากการดำเนินโครงการคุณสู้ เราช่วย ซึ่งเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรี ในคราวการประชุมเมื่อวันที่ ๑๑ ธันวาคม ๒๕๖๗ ที่ได้รับทราบเป็นการปรับลด FIDF Fee เป็นการชั่วคราวระยะเวลา ๑ ปี สำหรับรอบการนำส่งเงินประจำปี ๒๕๖๘ เพื่อดำเนินโครงการคุณสู้ เราช่วย โดยให้การบริหารจัดการเงินดังกล่าวมีลักษณะเป็นเงินกองกลางระหว่าง ธพ. ทุกแห่งที่มีหน้าที่นำส่ง FIDF Fee ร่วมกันบริหารจัดการเพื่อเป็นสภาพคล่องให้กับ SAM หรือ AMC ที่ได้รับมอบหมายให้ส่งผ่านความช่วยเหลือให้แก่ลูกหนี้

๕.๒ สำหรับ SFIs : ธนาคารออมสินสนับสนุนสินเชื่อให้กับ Aii-AMC หรือ AMC ที่ได้รับมอบหมาย เพื่อเป็นสภาพคล่องในการรับซื้อโอนหนี้จาก SFIs ทั้งนี้ วงเงิน อัตราดอกเบี้ย และระยะเวลาให้สินเชื่อเป็นไปตามที่ตกลงร่วมกัน โดยถือว่าการให้สินเชื่อของธนาคารออมสินในครั้งนี้เป็นโครงการ PSA

๖. ความเห็นหรือความเห็นชอบ/อนุมัติของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
ไม่มี

๗. ข้อกฎหมายและมติคณะรัฐมนตรีที่เกี่ยวข้อง

๗.๑ มาตรา ๘ แห่งพระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังกำหนด เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๕

“ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจเรียกให้สถาบันการเงินนำส่งเงิน เป็นอัตราร้อยละต่อปีของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยของบัญชีที่ได้รับการคุ้มครองเงินฝากตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด แต่เมื่อรวมอัตราดังกล่าวกับอัตราที่กำหนดให้สถาบันการเงินนำส่งเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝากแล้ว ต้องไม่เกินร้อยละหนึ่งต่อปีของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยของบัญชีที่ได้รับการคุ้มครองเงินฝาก

...”

๗.๒ มติคณะรัฐมนตรี ในคราวการประชุม เมื่อวันที่ ๑๑ ธันวาคม ๒๕๖๗ รับทราบการปรับลด FIDF Fee ร้อยละ ๐.๒๓ ในปี ๒๕๖๘ เป็นเวลา ๑ ปี (ประมาณ ๓๔,๐๐๐ ล้านบาท) เพื่อให้ ธพ. ดำเนินมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและผู้ประกอบการ SMEs หรือ โครงการคุณสู้ เราช่วย (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๔) โดยสถาบันการเงินทุกแห่ง ประกอบด้วย ธพ. ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ที่มีหน้าที่นำส่ง FIDF Fee ได้มีบันทึกข้อตกลงความร่วมมือที่จะร่วมกันนำส่งเงินในจำนวนที่ ธพ. ประกาศลดเงินนำส่ง FIDF Fee เข้าเป็นเงินกองกลางเพื่อการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามโครงการคุณสู้ เราช่วย

๘. ข้อเสนอกระทรวงการคลัง

กระทรวงการคลังพิจารณาแล้วเห็นว่า โครงการฯ เป็นการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่มีสถานะเป็น NPLs ให้ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้แบบผ่อนปรน เพื่อลดภาระหนี้และช่วยให้ลูกหนี้สามารถปิดหนี้ได้ ซึ่งเป็นการเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงสินเชื่อในระบบให้กับลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวในอนาคต พร้อมทั้งเป็นการแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างเป็นรูปธรรม ซึ่งจะเป็นแรงขับเคลื่อนให้ระบบเศรษฐกิจโดยรวมให้เติบโตได้ในระยะยาว ประกอบกับคำแถลงนโยบายของคณะรัฐมนตรี นายอนุทิน ชาญวีรกูล นายกรัฐมนตรี แถลงต่อรัฐสภา เมื่อวันที่ ๒๔ กันยายน ๒๕๖๘ ได้กำหนดนโยบายสำคัญที่จะเป็นการแก้ไขปัญหาเร่งด่วนของประเทศ โดยการช่วยเหลือและแก้ไขปัญหาหนี้รายบุคคลในระบบรายละไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐ บาท เพื่อลดปัญหาหนี้ที่ทำให้คนไทยติดกับดักหนี้ ในการนี้ กระทรวงการคลังจึงเห็นควรเสนอโครงการฯ เพื่อคณะรัฐมนตรีรับทราบหลักการและแนวทางการดำเนินโครงการดังกล่าว และมอบหมายกระทรวงการคลัง

/ โดยสำนักงาน ...

โดยสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ธปท. และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเร่งผลักดันโครงการฯ ให้เห็นผลโดยเร็ว
และร่วมกันดำเนินการตามแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างเป็นรูปธรรมและยั่งยืนต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณานำเสนอคณะรัฐมนตรีต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

(นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

กองนโยบายระบบการเงินและสถาบันการเงิน

โทร. ๐ ๒๒๗๓ ๔๐๒๐ ต่อ ๓๒๓๒ (ดุษฎีรินทร์)

โทรสาร ๐ ๒๖๑๘ ๓๓๗๔

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ dissayarinc@fpo.go.th

สำเนา

ด่วนที่สุด

ที่ นร ๐๕๐๕/๓๖๖๗๒

สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี

ทำเนียบรัฐบาล กทม. ๑๐๓๐๐

๑๒ ธันวาคม ๒๕๖๘

เรื่อง โครงการแก้ปัญหาหนี้เสียผ่านกลไกการซื้อหนี้รายย่อยของบริษัทบริหารสินทรัพย์ (โครงการปิดหนี้ไว ไปต่อได้)

เรียน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

อ้างถึง หนังสือกระทรวงการคลัง ด่วนที่สุด ที่ กค ๑๐๐๘/๑๕๘๕๖ ลงวันที่ ๒๖ พฤศจิกายน ๒๕๖๘

สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. สำเนาหนังสือสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ด่วนที่สุด ที่ นร ๐๕๐๓/๓๘๑

ลงวันที่ ๘ ธันวาคม ๒๕๖๘

๒. สำเนาหนังสือสำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

ด่วนที่สุด ที่ นร ๑๑๑๓/๕๗๐๙ ลงวันที่ ๘ ธันวาคม ๒๕๖๘

๓. สำเนาหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ด่วนที่สุด ที่ ธปท. ๘๐๑๓/๒๕๖๘

ลงวันที่ ๘ ธันวาคม ๒๕๖๘

ตามที่ได้เสนอเรื่อง โครงการแก้ปัญหาหนี้เสียผ่านกลไกการซื้อหนี้รายย่อยของบริษัทบริหารสินทรัพย์ (โครงการปิดหนี้ไว ไปต่อได้) ไปเพื่อดำเนินการ ความละเอียดแจ้งแล้ว นั้น

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ และธนาคารแห่งประเทศไทยได้เสนอความเห็นไปเพื่อประกอบการพิจารณาของคณะรัฐมนตรีด้วย ความละเอียดปรากฏตามสำเนาหนังสือที่ส่งมาด้วยนี้

คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ ๙ ธันวาคม ๒๕๖๘ ว่า

๑. รับทราบและเห็นชอบตามที่กระทรวงการคลังเสนอ

๒. ให้กระทรวงการคลังและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องรับความเห็นของสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ และธนาคารแห่งประเทศไทยไปพิจารณาดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไปด้วย

จึงเรียนยืนยันมา ทั้งนี้ สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรีได้แจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ และธนาคารแห่งประเทศไทยทราบด้วยแล้ว

ขอแสดงความนับถือ

ธวัชชัย จันทร์ไพศาลสิน

(นายธวัชชัย จันทร์ไพศาลสิน)

ที่ปรึกษาประจำสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี ปฏิบัติราชการแทน

เลขาธิการคณะรัฐมนตรี

กองพัฒนายุทธศาสตร์และติดตามนโยบายพิเศษ

โทร. ๐ ๒๒๘๐ ๙๐๐๐ ต่อ ๑๖๒๓ (จิรัฐสรณ์), ๑๕๓๒ (ลักขณา)

โทรสาร ๐ ๒๒๘๐ ๑๔๔๖

www.soc.go.th

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ saraban@soc.go.th