

มติ ครม. วันที่ 9 ธันวาคม พ.ศ.2568

ประเด็นในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกระทรวงการคลัง

เรื่อง โครงการแก้ปัญหาหนี้เสียผ่านกลไกการซื้อหนี้รายย่อยของบริษัทบริหารสินทรัพย์ (โครงการปิดหนี้ไว ไปต่อได้)

คณะรัฐมนตรีมีมติรับทราบหลักการและแนวทางการดำเนินโครงการแก้ปัญหาหนี้เสียผ่านกลไกการซื้อหนี้รายย่อยของบริษัทบริหารสินทรัพย์ (Asset Management Company: AMC) หรือโครงการปิดหนี้ไว ไปต่อได้ (โครงการฯ) ตามที่กระทรวงการคลัง (กค.) เสนอ และมอบหมาย กค. โดยสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเร่งผลักดันโครงการฯ ให้เห็นผลโดยเร็วและร่วมกันดำเนินการตามแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างเป็นรูปธรรมและยั่งยืนต่อไป

สาระสำคัญของเรื่อง

1. รัฐบาลได้มีนโยบายด้านเศรษฐกิจภายใต้ นโยบายเร่งด่วน “ Quick Big Win” ภายใต้แนวคิด “กระตุ้นสั้น ได้ยาว กระจายตัว” และรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้นำนโยบายดังกล่าวมากำหนดเป็นแนวทางการขับเคลื่อนการดำเนินงาน 5 เสาหลัก เพื่อเร่งรัดการกระตุ้นและฟื้นฟูเศรษฐกิจของประเทศอย่างเป็นรูปธรรม ซึ่งประกอบด้วย (1) กระตุ้นเศรษฐกิจและการท่องเที่ยว (2) ลดภาระหนี้ประชาชน (3) เพิ่มสภาพคล่องให้ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium Enterprises/SMEs) (4) เพิ่มการออมภาคประชาชนและ (5) การสร้างอุตสาหกรรมแห่งอนาคต

กค. ได้หารือร่วมกับ ธปท. และภาคสถาบันการเงินเพื่อขับเคลื่อนโครงการฯ ภายใต้เสาหลักที่ 2 **ลดภาระหนี้ประชาชน** มีเป้าหมายหลักคือการเร่งปรับโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้ที่มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans: NPLs) เพื่อผ่อนภาระให้กับลูกหนี้ ช่วยให้ลูกหนี้หลุดพ้นจากสถานะดังกล่าวโดยเร็ว และเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนในอนาคต ควบคู่กับการลดแรงกดดันจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ที่อยู่กับสถาบันการเงิน

2. โครงการแก้ปัญหาหนี้เสียผ่านกลไกการซื้อหนี้รายย่อยของบริษัทบริหารสินทรัพย์ (Asset Management Company: AMC) หรือ โครงการปิดหนี้ไว ไปต่อได้ เป็นการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่ประสบปัญหาในการชำระหนี้ โดยการรับซื้อหนี้เสียของลูกหนี้รายย่อยผ่านกลไกของบริษัทบริหารสินทรัพย์ (AMC) และกำหนดให้บริษัทบริหารสินทรัพย์(AMC) ช่วยเหลือลูกหนี้ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้แบบผ่อนปรนเพื่อลดภาระหนี้ มีสาระสำคัญ ดังนี้

2.1 **หลักการ** ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่มีภาระหนี้ NPLs ให้สามารถกลับมาชำระหนี้ได้ มีประวัติการชำระหนี้ที่ขึ้น และปิดจบหนี้ได้เร็วขึ้น รวมทั้งมีโอกาเข้าถึงเชื่อในระบบได้เร็วขึ้น โดยการให้ความช่วยเหลือในครั้งนี้เป็นโครงการเฉพาะกิจที่จะให้ความช่วยเหลือเฉพาะกลุ่มเป้าหมายที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดเท่านั้น รวมทั้งจะกำหนดแนวทางมุ่งให้ลูกหนี้กลับมาชำระหนี้และรักษาวินัยในการชำระหนี้ควบคู่ไปด้วย

2.2 คุณสมบัติลูกหนี้และประเภทสินเชื่อ

2.2.1 ลูกหนี้บุคคลธรรมดาที่มีสถานะ ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 เป็นหนี้ที่มีการค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาเกินกว่า 90 วันนับแต่วันครบกำหนดชำระ และมีภาระหนี้ NPLs รวมทุกประเภทสินเชื่อกับผู้ให้บริการทางการเงินทุกแห่งไม่เกิน 100,000 บาทต่อราย

2.2.2 ประเภทสินเชื่อที่รับซื้อ คือ สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน เช่น สินเชื่อส่วนบุคคล (Personal Loan) สินเชื่อบัตรเครดิต เป็นต้น และสินเชื่อที่เคยมีหลักประกันมีการบังคับหลักประกันแล้ว

หรือไม่สามารถติดตามทรัพย์สินได้ และยังคงเหลือภาระหนี้คงค้างที่สามารถเรียกร้องได้ตามกฎหมายจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (Specialized Financial Institutions: SFIS)

2.3 รูปแบบการให้ความช่วยเหลือและเงื่อนไขของโครงการฯ

2.3.1 กรณียุทธศาสตร์ของธนาคารพาณิชย์ และ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์

(1) ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ขายและโอนหนี้ให้กับบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (SAM) หรือบริษัทบริหารสินทรัพย์ (AMC) ที่ได้รับมอบหมาย ตามราคากลางและวิธีการบริหารจัดการหนี้ ที่ตกลงร่วมกัน

(2) บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (SAM) หรือบริษัทบริหารสินทรัพย์ (AMC) ที่ได้รับมอบหมาย ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้หลังรับซื้อหนี้โดยการ **ปรับโครงสร้างหนี้แบบผ่อนปรนเพื่อลดภาระหนี้ตามแนวทางที่ ธปท. กำหนด** ประกอบด้วย 2 มาตรการ ได้แก่ (1) การจ่ายชำระหนี้บางส่วนเพื่อ **ปิดบัญชีจบหนี้** และ (2) การผ่อนชำระหนี้ เป็นงวด **ระยะเวลาสูงสุด 3 ปี** สำหรับภาระดอกเบี้ยในระหว่างเข้าร่วมมาตรการจะถูกพักไว้ โดยหากลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขจะยกเว้นดอกเบี้ยทั้งจำนวน ทั้งนี้ การบริหารจัดการหนี้ภายหลังปีที่ 3 เป็นต้นไปจะพิจารณาให้สอดคล้องกับศักยภาพของลูกหนี้ต่อไป

2.3.2 กรณียุทธศาสตร์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs)

(1) สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) ขายและโอนหนี้ให้กับบริษัท บริหารสินทรัพย์อารีย์ จำกัด (Ari-AMC) หรือบริษัทบริหารสินทรัพย์ (AMC) ที่ได้รับมอบหมาย ตามราคากลางและวิธีการบริหารจัดการหนี้ที่ตกลงร่วมกัน

(2) บริษัท บริหารสินทรัพย์อารีย์ จำกัด (Ari-AMC) หรือบริษัทบริหารสินทรัพย์ (AMC) ที่ได้รับมอบหมาย ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้หลังรับซื้อหนี้ โดยการปรับโครงสร้างหนี้แบบผ่อนปรนเพื่อลดภาระหนี้ตามแนวทางที่ ธปท. กำหนดเช่นเดียวกับ ข้อ 2.3.1 (2) เพื่อให้มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) สอดคล้องกับมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์

2.3.3 **กำหนดแนวทางจูงใจให้ลูกหนี้กลับมาชำระหนี้และรักษาวินัยในการชำระหนี้ควบคู่ไปด้วย** โดยกำหนดแนวทางให้มีการรายงานประวัติการชำระหนี้ ของลูกหนี้ที่เข้าร่วมโครงการฯ แก่บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (National Credit Bureau: NCB) เพื่อเป็นข้อมูลในการพิจารณาให้สินเชื่อเพิ่มเติมของสถาบันการเงินเพื่อให้ลูกหนี้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองหรือมีแหล่งเงินทุนในการประกอบธุรกิจ ซึ่งไม่ใช่การขอสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ทั้งนี้ ในการพิจารณาให้สินเชื่อเพิ่มเติมดังกล่าว ให้สถาบันการเงินพิจารณารายได้ของลูกหนี้โดยใช้รายได้ที่แสดงต่อกรมสรรพากรในการยื่นรายการภาษีเงินได้ และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้เป็นสำคัญ

2.3.4 ทั้งนี้ ในกรณีที่ลูกหนี้รายเดียวกันมียอดสินเชื่ออยู่ทั้งในกรณีลูกหนี้ของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ตามข้อ 2.3.1 และกรณีลูกหนี้ของ SFIs ตามข้อ 2.3.2 ให้บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (SAM) หรือบริษัท บริหารสินทรัพย์อารีย์ จำกัด (Ari-AMC) หรือบริษัทบริหารสินทรัพย์ (AMC) ที่ได้รับมอบหมาย บริหารจัดการหนี้แบบรวมศูนย์ตามแนวทางที่ ธปท. กำหนด นอกจากนี้ สำหรับภาระภาษีที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากการดำเนินการตามโครงการฯ ให้บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (SAM) หรือบริษัท บริหารสินทรัพย์อารีย์ จำกัด (Ari-AMC) หรือบริษัทบริหารสินทรัพย์ (AMC) ที่ได้รับมอบหมายหารือกับ กค. ต่อไป

3. การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) เพื่อให้

การช่วยเหลือลูกหนี้ครอบคลุมกลุ่มลูกหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) ที่มีคุณสมบัติที่กำหนดอย่างครบถ้วน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) จะมีมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นมาตรการเฉพาะกิจของแต่ละธนาคาร เพื่อ บริหารจัดการหนี้ให้เหมาะสมกับศักยภาพของลูกหนี้สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) ซึ่งเปราะบางมากกว่าลูกหนี้ของ

ธนาคารพาณิชย์ เช่น มาตรการปิดบัญชีลดเงินต้นยกเว้นดอกเบี้ยทั้งหมด มาตรการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ที่ผ่อนปรนมากกว่าเกณฑ์ปกติของธนาคาร การปิดบัญชีและตัดเป็นหนี้สูญสำหรับลูกหนี้ขาดศักยภาพ เป็นต้น โดยการดำเนินการดังกล่าวจะช่วยให้ลูกหนี้ที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) หมดภาระหนี้หลุดพ้นจากประวัติหนี้เสีย และมีโอกาสเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้เร็วขึ้น

เป้าหมายลูกหนี้ที่คาดว่าจะเข้าข่ายได้รับการช่วยเหลือ

ลูกหนี้ที่คาดว่าจะเข้าข่ายได้รับการช่วยเหลือจากโครงการฯ และการให้ความช่วยเหลือจากสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) มีจำนวนประมาณ 2.36 ล้านบัญชี ภาระหนี้ประมาณ 62,400 ล้านบาท ดังนี้

ลูกหนี้	จำนวนบัญชีลูกหนี้และประมาณการภาระหนี้	
	การแก้ไขหนี้ตามโครงการปิดหนี้ไว ไปต่อได้ (ตามข้อ 2)	การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมของ SFIs เอง (ตามข้อ 3)
ลูกหนี้ธนาคารพาณิชย์	7.2 แสนบัญชี 16,600 ล้านบาท	-
ลูกหนี้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์	8.5 แสนบัญชี 27,000 ล้านบาท	-
ลูกหนี้สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs)	7.9 แสนบัญชี 18,800 ล้านบาท แบ่งเป็น	
	3.25 แสนบัญชี 9,600 ล้านบาท	4.65 แสนบัญชี 9,200 ล้านบาท (ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้เกษตรกร และเป็นลูกหนี้ตามนโยบายรัฐ)
รวม	2.36 ล้านบัญชี 62,400 ล้านบาท	

ทั้งนี้ ลูกหนี้รายย่อยของสถาบันการเงิน ผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non-bank) และเจ้าหนี้กลุ่มอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากลูกหนี้ข้างต้น จะได้รับการพิจารณาช่วยเหลือในลักษณะเดียวกับโครงการฯ ในระยะถัดไป เพื่อให้การช่วยเหลือ ยึดแกนลูกหนี้เป็นศูนย์กลาง (Debtor Centric)

ที่มา <https://www.thaigov.go.th/>
จัดทำโดย กลุ่มงานนโยบายและเศรษฐกิจจังหวัด
สำนักงานคลังจังหวัดพิจิตร