



ระเบียบวาระการประชุม

คณะกรรมการกำกับการแก้ไขหนี้สินของประชาชนรายย่อย ครั้งที่ ๒/๒๕๖๖

ในวันพฤหัสบดีที่ ๓๐ พฤศจิกายน ๒๕๖๖ เวลา ๑๓.๓๐ น.

ณ ห้องประชุม ๓๐๑ ชั้น ๓ ตึกบัญชาการ ๑ ทำเนียบรัฐบาล

- ระเบียบวาระที่ ๑ เรื่องประธานแจ้งที่ประชุมทราบ
แนวทางการแก้ไขหนี้ของระบบของรัฐบาล ๒๘ พฤศจิกายน ๒๕๖๖
- ระเบียบวาระที่ ๒ รับรองรายงานการประชุมคณะกรรมการกำกับการแก้ไขหนี้สินของประชาชนรายย่อย ครั้งที่ ๑/๒๕๖๖ เมื่อวันที่ ๑๔ พฤศจิกายน ๒๕๖๖
- ระเบียบวาระที่ ๓ เรื่องเพื่อทราบ
- ๓.๑ ความคืบหน้า และแผนการดำเนินงานแก้ไขปัญหานี้ กยศ.
 - ๓.๒ สถานะของร่างแก้ไขกฎหมาย ๓ ฉบับ
 - ๓.๒.๑ ประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความแพ่งตารางทำค่าธรรมเนียมชั้นบังคับคดี
 - ๓.๒.๒ พ.ร.บ. ว่าด้วยความผิดอันเกิดจากการใช้เช็ค พ.ศ. ๒๕๓๔
 - ๓.๒.๓ พ.ร.บ. ล้มละลาย (ฟื้นฟูบุคคลธรรมดา)
 - ๓.๓ สถานการณ์หนี้ในมิติต่างๆ
 - ๓.๓.๑ ภาพรวม
 - ๓.๓.๒ ข้าราชการ (ครู ตำรวจ ข้าราชการอื่นๆ / พนักงานวิสาหกิจ)
 - ๓.๓.๓ เช่าซื้อ
 - ๓.๓.๔ บัตรเครดิต / สินเชื่อส่วนบุคคล
- ระเบียบวาระที่ ๔ เรื่องเพื่อพิจารณา
- หลักการกลางในการแก้ไขปัญหานี้
- ๔.๑ การสร้าง Ecosystem ให้เกิดการกู้ยืมที่เป็นธรรม (ซึ่งเป็นเงื่อนไขสำคัญที่จะนำไปสู่ระบบการเงินที่มีเสถียรภาพ) และบทบาทของ Regulator
 - ๔.๒ หนี้ที่ถูกต้องตามกฎหมาย ปฏิบัติตาม พ.ร.บ. ห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา พ.ศ.๒๕๖๐ ; พ.ร.บ. ว่าด้วยข้อสัญญาที่ไม่เป็นธรรม พ.ศ. ๒๕๔๐ ; และกฎหมายอื่น

๔.๓ การกู้ยืมต้องสอดคล้องกับศักยภาพ

๔.๓.๑ การหักเงินเดือนให้มีเงินคงเหลือเพียงพอต่อการครองชีพ

๔.๓.๒ การกำหนดจำนวนงวดและจำนวนเงินให้เป็นไปตามศักยภาพของผู้กู้

๔.๔ การกำหนดอัตราดอกเบี้ย

๔.๔.๑ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้จะต้องถูกกำหนดให้สอดคล้องกับความเสี่ยง

- สินเชื่อ สวัสดิการหักเงินเดือน (Payroll Credit) ถือว่ามีความเสี่ยงต่ำ
- หลักทรัพย์ค้ำประกัน หรือบุคคลค้ำประกัน ทำให้มีความเสี่ยงต่ำลง

๔.๔.๒ จะต้องไม่เน้นแต่การเข้าถึงเท่านั้น แต่ต้องอยู่ในวิสัยที่จะชำระคืนได้

๔.๔.๓ การบังคับให้ลูกหนี้ต้องมีภาระค่าธรรมเนียมเบี้ยประกันที่ไม่เหมาะสม

เกินความจำเป็นไม่พึงกระทำ

- หากผลภาระเบี้ยประกันใด ๆ ให้ลูกหนี้ ต้องมีความชัดเจนว่า

ลูกหนี้เป็นผู้มีสิทธิได้รับประโยชน์

๔.๕ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิคนัด / ดอกเบี้ยพักชำระหนี้ (ลำดับตัดชำระ)

จะต้องถูกต้องตามกฎหมาย

๔.๕.๑ อัตราดอกเบี้ยสำหรับลูกค้ำดีที่มีวินัย และประวัติการผ่อนชำระดี

ควรต่ำลง เมื่อพิจารณาสินเชื่อใหม่

๔.๕.๒ การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ต้องไม่เน้นการเข้าถึงเพียงอย่างเดียว แต่ต้อง

พิจารณาความสามารถการชำระคืนด้วย

- ทบทวนเพดานอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อ PICO/NANO

๔.๖ การนำเงินออมเพื่ออนาคตมาลดยอดเงินต้นลง ต้องทำเมื่อมีความจำเป็น

๔.๗ ภาระค่าธรรมเนียม เบี้ยประกัน และการชำระเงินสมทบ ต้องอยู่ในความเหมาะสม

๔.๘ ค่าธรรมเนียมชำระคืนหนี้ก่อนกำหนด ถ้ามี ต้องต่ำและอธิบายถึงเหตุผล

ของการมีได้

๔.๙ จำนวนเงินรวมทั้งสิ้นที่ลูกหนี้ชำระต่อยอดเงินต้น บ่งบอกความเป็นธรรมของสัญญา

๔.๑๐ ประเด็นอายุความของหนี้ เป็นหน้าที่ของเจ้าหนี้ที่ต้องเปิดเผยด้วย

๔.๑๑ AMC ถ้ามี ต้องมีวัตถุประสงค์เพื่อการปรับโครงสร้างหนี้

๔.๑๒ ขั้นตอนการดำเนินการของเจ้าหนี้ต่อลูกหนี้ในทุกขั้นตอนดังนี้ ต้องเป็นธรรม

ทั้งวิธีการและค่าใช้จ่าย

- การติดตามทวงถาม
- การปรับโครงสร้างหนี้ที่สมเหตุสมผล
- การไกล่เกลี่ยหนี้ก่อนฟ้อง
- การฟ้องร้องดำเนินคดี
- การไกล่เกลี่ยระหว่างฟ้องร้อง / ระหว่างบังคับคดี
- การถอนบังคับคดี
- การบังคับคดี / การถอนการบังคับคดี

ระเบียบวาระที่ ๕ เรื่องเพื่อพิจารณา

แนวทางแก้ไขปัญหานี้สินในกลุ่มต่าง ๆ ที่สำคัญ

๕.๑ ข้าราชการ สวัสดิการในระบบหักเงินเดือน (สหกรณ์ / สถาบันการเงิน)

๕.๑.๑ กำหนดอัตราดอกเบี้ย ให้เป็นอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ ๑๒ เดือน +๑.๗๕%

๕.๑.๒ การหักเงินเดือน เงินเดือนสุทธิหลังหักชำระหนี้ ต้องเหลือไม่น้อยกว่า ๓๐% ของเงินเดือน ; หากไม่เพียงพอ

- กำหนดจำนวนงวดให้ยาวขึ้น ไม่เกินอายุ ๗๕ ปี
- กู้จากทุนเรือนหุ้น ด้วยอัตราดอกเบี้ยรายปีเท่ากับเงินปันผลพอดี
- หากจำเป็นให้กู้จากบำเหน็จตกทอด เพื่อลดยอดเงินต้น
- หากยังไม่เพียงพอ ให้แก้ไขเป็นราย ๆ

๕.๒ เช่าซื้อ

๕.๒.๑ ปรับโครงสร้างหนี้ ด้วย “หลักปฏิบัติเพื่อตั้งต้นชีวิตใหม่” ยุติสัญญาเช่าซื้อเดิม และเปลี่ยนเป็นสัญญาเงินกู้ระยะยาว ลดต้น-ลดดอก (Term Loan)

- ตั้งต้นด้วย ยอดเงินต้นคงค้างที่ถูกต้อง
- คำนวนด้วยอัตราดอกเบี้ยที่เป็นธรรม (ไม่เกิน ๑๕% ตามที่กฎหมายกำหนด)
- ค่างวดและจำนวนงวด เป็นไปตามศักยภาพของผู้กู้

๕.๒.๒ สิทธิตามกฎหมายของผู้กู้ในการคืนรถ มาตรา ๕๗๓ ประมวลกฎหมายและพาณิชย์ จะต้องไม่มีภาระหนี้คงค้างเพิ่มเติม

๕.๒.๓ ประกาศ สคบ. ฉบับใหม่ มีที่มาจากการปฏิบัติในอดีตที่ไม่เป็นธรรม ดังนั้น

- สัญญาที่เกิดขึ้นก่อนประกาศ มีหน้าที่ปฏิบัติให้ถูกต้อง นับแต่วันประกาศมีผล
- ผู้เช่าซื้อบุคคลทุกสถานะ แม้ว่าเป็นผู้ประกอบการ พึงได้รับการคุ้มครองในฐานะผู้บริโภค

๕.๓ บัตรเครดิต / สินเชื่อส่วนบุคคล ที่ไม่มีหลักประกัน

๕.๓.๑ ประกาศกำหนด ให้เกิดความชัดเจนว่า ลักษณะสินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล เป็นสินเชื่อไม่มีหลักประกัน จึงไม่มีสิทธิพึงเอาทรัพย์สินหลักประกัน

๕.๓.๒ ปรับโครงสร้างหนี้ตามหลักการของคลินิกแก้หนี้ในทุกจุดของสถานะหนี้

๕.๓.๓ หากลักษณะการชำระคืน ในรอบระยะเวลา ๖ เดือน ไม่สามารถชำระได้เกินร้อยละ ๕๐ ของยอดคงค้างเดิม ให้สามารถขอใช้สิทธิแก้ไขหนี้ ตามหลักการของคลินิกแก้หนี้ได้

๕.๔ หนี้บ้าน

๕.๔.๑ ค่างวดบ้านต้องสอดคล้องกับศักยภาพผู้ผ่อนชำระ

๕.๔.๒ ดอกเบี้ยพักชำระหนี้และดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้ต้องคำนวณให้ถูกต้องตามกฎหมาย

๕.๔.๓ เปิดทางเลือกให้ลูกหนี้ที่ผ่อนชำระหนี้มานานแล้ว LTV เหลือไม่มาก ให้สามารถที่จะกู้เพิ่มเติมได้

๕.๕ หนี้เกษตรกร / กองทุนต่างๆ / สหกรณ์การเกษตร

๕.๕.๑ ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่เกษตรกรต้องจ่ายสูงเกินความเสี่ยง โดยเฉพาะกรณีเป็นโครงการ PSA รัฐบาลค้ำประกัน

๕.๕.๒ อัตราดอกเบี้ยผิวน้ำที่สูง ต้องได้รับการแก้ไข เพราะซ้ำเติมความเดือดร้อน เมื่อเกิดผิวน้ำชำระหนี้

๕.๕.๓ ปัญหาในสหกรณ์การเกษตรรหากสร้างภาระหนี้ที่ไม่เป็นธรรมต้องได้รับการแก้ไข

๕.๕.๔ ปัญหาเจ้าหนี้ที่มักกำหนดรูปแบบเงินกู้ระยะสั้นอายุ ๑ ปี ที่ไม่สอดคล้องกับความสามารถ และทำให้เกิดปัญหาการจำนองทั้งจำนวน หรือจ่ายเพียงดอกเบี้ย ถือว่ามีความไม่เหมาะสม และควรได้รับการแก้ไข

๕.๕.๕ เกษตรกรไม่ควรถูกบังคับให้ต้องซื้อประกัน สร้างภาระเกินความเหมาะสม

๕.๕.๖ ปรับปรุงวิธีการพักชำระหนี้ที่สร้างภาระให้เกษตรกรและรัฐบาล มากเกินสมควร

๕.๖ SME / บสย.

๕.๖.๑ แก้ไขปัญหาหนี้ SME ที่อยู่ในความดูแลของ บสย. ที่ไม่สามารถปรับโครงสร้างหนี้

๕.๖.๒ แก้ไขปัญหาการค้ำประกันของ บสย. ที่ SME เป็นผู้ชำระเบี้ยประกัน แต่ไม่ได้รับประโยชน์ใด ๆ

๕.๖.๓ สำหรับ SME ที่ได้ Soft Loan ใหม่จากรัฐบาล เจ้าหนี้ที่รับประโยชน์ ต้องร่วมมือกับรัฐบาลในการปรับโครงสร้างหนี้ ให้ SME ด้วย

๕.๖.๔ ยกเลิก Pre-payment Fee เพื่อสร้างโอกาสให้ SME สามารถแสวงหา บริการและเงื่อนไขที่ดีขึ้น

๕.๖.๕ เมื่อวงเงิน OD เสียแล้ว ควรสามารถขอแปลงเป็น Term Loan ได้ โดยไม่ต้องรอให้เต็มวงเงิน

๕.๖.๖ พิจารณาให้ใบอนุญาตโรงแรมในธุรกิจท่องเที่ยวให้ครบถ้วน เพื่อได้รับ สิทธิในการพิจารณาสินเชื่อ

๕.๖.๗ ส่งเสริมให้ธนาคาร SME สามารถเป็นแหล่งให้บริการทางการเงิน ครบทุกผลิตภัณฑ์

๕.๖.๘ การวิเคราะห์สินเชื่อ ให้คำนึงถึงปัจจัยที่หลากหลายในการสนับสนุน ความสามารถในการชำระคืน ไม่ว่าจะเป็นทรัพย์สินหลักประกัน กระแสเงินสด ความเสี่ยงของธุรกิจ ประวัติ ความเป็นมาของผู้กู้ ความรู้ความสามารถในการบริหารจัดการ ประกอบกัน

๕.๖.๙ สนับสนุนการให้สินเชื่อเพิ่มเติมกับสินเชื่อที่มีทรัพย์สินหลักประกัน และได้ผ่อนชำระเงินต้นลดลงไปเป็นจำนวนมากแล้ว

๕.๗ หนี้เสียช่วงโควิด-19 / ลูกหนี้ NCB รหัส ๒๑

๕.๗.๑ พึ่งช่วยเหลือปรับโครงสร้างหนี้ ให้ผู้กู้ที่มีประวัติการชำระหนี้ดีมาตลอด จนกลายเป็นหนี้เสียเมื่อเกิดวิกฤตโควิด - 19

๕.๗.๒ ลูกหนี้รหัส ๒๑ หากยังปรากฏหลักฐานทำให้เสียโอกาสในการกู้เงิน จากเจ้าหนี้รายอื่น รัฐพึงทำหน้าที่ให้สินเชื่อกับลูกหนี้กลุ่มนี้

ระเบียบวาระที่ ๖ สิ่งที่กระทรวงยุติธรรมดำเนินการ เพื่อแก้ไขหนี้สินภาคประชาชน

(โดย พ.ต.อ. ทวี สอดส่อง รัฐมนตรีว่าการกระทรวงยุติธรรม)

- สำนักงานวางทรัพย์ เพื่อให้ลูกหนี้สามารถคืนรถตามมาตรา ๕๗๓
- ค่าธรรมเนียมถอนการบังคับคดี ยืนยันให้เป็นหน้าที่ของเจ้าหนี้ ตามที่กฎหมายระบุ

(เตรียมดำเนินการยกเลิกค่าธรรมเนียมดังกล่าว)

- คຸ່ມครองสิทธิของลูกหนี้ ต่อการปฏิบัติของเจ้าหนี้ ที่ปฏิบัติผิดกฎหมาย
- กระทรวงยุติธรรมพร้อมดำเนินการตรวจสอบ สอดส่อง ดูแลการปฏิบัติ และละเว้น

ปฏิบัติของเจ้าหนี้ และผู้กำกับดูแล

ระเบียบวาระที่ ๗ เรื่องอื่น ๆ
