

# นโยบายแก้หนี้แก้จนในปัจจุบัน

ดร.วจร ณะไพฑูรย์

# 1

## กัลดกระดุมเม็ดแรกให้ถูก ปัญหาหนี้สินไม่ได้เกิดจากลูกหนี้เท่านั้น ภายใต้ภูเขาน้ำแข็งยังมีปัจจัยอื่นที่สร้างปัญหา

- หนี้ กยศ** → ปัญหาไม่ได้เกิดจากผู้กู้เท่านั้น ยังเกี่ยวกับปัญหาโครงสร้างของสินเชื่อด้วย
- หนี้ครู** → ที่ผ่านมการแก้ปัญหามักจะเริ่มจากการปราคาสาว่าครุมีนิสัยไม่ฟังประสงค ส่วนหนึ่งเพราะเราเห็นเฉพาะส่วนภูเขาที่โผล่พ้นน้ำ แต่ภายใต้ภูเขาคือเจ้าหนี้และนายจ้างที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวโยงกันผ่านการทำสินเชือสวัสดิการหักเงินเดือน
- หนี้เช่าซื้อ** → เป็นธุรกิจที่ไม่ได้มีหน่วยงานกำกับดูแลหน่วยงานเดียวเป็นการเฉพาะ ส่วนหนึ่งเป็นเหตุทำให้เกิด misconduct ดอกเบียที่คิดแพงมาก ประชาชนเดือดร้อน รวมถึงไม่มีทางเลือกในการกู้ยืมอื่นทั้งที่มีกฎหมาย
- หนี้เกษตรกร** → ปัญหาไม่ได้เกิดกับเกษตรกรเท่านั้น

# หนี้ กยศ —> ปัญหาโครงสร้างสินเชื่อ

“ปัญหาหนี้ กยศ.” เหมือนภูเขาน้ำแข็ง มองจากภายนอกอาจจะเห็นว่ามาจากปัญหาความยากจน วินัยและทัศนคติของผู้กู้ แต่แท้จริงแล้วต้นเหตุ คือ ปัญหาเชิงโครงสร้างของเงินกู้ในหลายมิติ

**ความยากจน**

**ผู้กู้ทำผิดสัญญา**

**เข้าใจผิด ???**

รูปแบบการชำระหนี้ที่กำหนดให้จ่ายบิลละ 1 ครั้ง จำนวนที่ต้องจ่ายจะปรับขึ้นต่อเนื่องในช่วง 15 ปี มีรูปแบบเดียวสำหรับผู้กู้ทั่วประเทศหลายล้านคน

อัตราดอกเบี้ยมีต้นดชำระหนี้ 1.5% ต่อเดือน หรือ 18% ต่อปี แม้ว่าอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่เพียง 1% ต่อปี

**ขาดวินัยทางการเงิน**

**ทัศนคติไม่อยากจะใช้หนี้**

ปัญหาจะรุนแรง สำหรับ รายที่จบแล้วไม่มีงานทำ สะท้อนปัญหาที่ผู้กู้ไม่มีข้อมูลที่จะบอกคุณภาพของพื้นที่ที่เรียน

ลำดับการตัดชำระหนี้ ที่ผู้กู้จ่ายชำระหนี้เข้ามา จะนำไปตัด “ดอกเบียด” ก่อน “เงินต้น” ถ้าค้างหลายงวดเงินที่จ่ายหนี้จะไม่ถูกนำไปหักเงินต้นเลย ผู้กู้หมดกำลังใจจึงเลิกจ่าย

**สาเหตุของปัญหาหนี้ กยศ.**

# หนี้เช่าซื้อ —> ประชาชนเดือดร้อนไม่มี regulator ดูแลที่ชัดเจน ดอกเบียดที่คิดแพงมาก

ธุรกิจเช่าซื้อรถเป็นธุรกิจที่ไม่ได้มีหน่วยงานกำกับดูแลหน่วยงานเดียวเป็นการเฉพาะ ส่วนหนึ่งเป็นเหตุทำให้เกิด misconduct ประชาชนได้รับความเดือดร้อนในหลายเรื่อง

- สคบ.** : ดูแลควบคุมสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ส่วนบุคคล ไม่รวมถึงรถประกอบอาชีพ
- รพท.** : ดูแล สง. ที่ทำเช่าซื้อและจำนำทะเบียน
- กรมคุ้มครองสิทธิฯ** : ดูแลเรื่องไกลเกลี่ยก่อนยึดรถ
- สศค.** : อยู่ระหว่างร่าง พรบ.การเงิน non bank
- กรมการขนส่งทางบก** : ดูแลสภาพใช้งานของรถ
- กรมบังคับคดี** : ดูแลการบังคับคดีส่วนของตั้งหนี้ตามคำพิพากษา
- คปภ.** : ดูแลค่าประกันภัยรถยนต์

**Painpoints ของลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อในปัจจุบัน**

- ค่าหัวงถามหนี้ ที่ปัจจุบันยังไม่มีกำหนดอัตรา ผู้ทวงเรียกเก็บตามใจ
- ดอกเบี้ยเช่าซื้อไม่มีการกำกับดูแลไม่มีการกำหนดเพดาน
- ประชาชนที่ใช้รถประกอบอาชีพ รายได้ตก ผ่อนไม่ได้ รถถูกยึด ตกลงงาน
- การคิดยอดหนี้คงเหลือไม่ชัดเจน และสูงกว่าสิ่งที่ศาลจะพิพากษาให้



**6,577,636 คัน**



**21,620,889 คัน**



ที่ผ่านมากการแก้ปัญหา มักจะเริ่มจากการปรามาสว่า **ครู มีนิสัยไม่พึงประสงค์** ส่วนหนึ่งเพราะเราเห็นเฉพาะส่วนภูเขาน้ำแข็งที่โผล่พ้นน้ำ

แต่ภายใต้ภูเขาน้ำแข็ง คือ **เจ้าหนี้ และ นายจ้าง** ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวโยงกันผ่าน **การทำสินเชื่อสวัสดิการหักเงินเดือน**

# หนี้เกษตรกร —> ปัญหาไม่ได้เกิดกับเกษตรกรเท่านั้น



19 contracts

ยอดเงินรวม 921,000 บาท

ยอดค่างานชำระ ไม่มี 762,499 บาท

สินเชื่อถูกออกแบบให้ **ไม่อยู่** ในวิสัยที่เกษตรกรจะชำระหนี้ได้



เกษตรกรรายหนึ่ง มีเจ้าหนี้หลายราย

- ธกส.
- กองทุนหมู่บ้าน
- หนี้เช่าซื้อ
- สหกรณ์การเกษตร
- กองทุนกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต
- หนี้เกษตรกร
- กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี

เจ้าหนี้เหล่านี้เรียกหนี้คืนภายใน 1 ปีเป็นส่วนใหญ่

**การตกเขียว**

หมายถึง การที่จะมีคนปล่อยกู้ธนาคารบางช่วงระยะเวลาสั้นๆ เช่น 3 วัน เพื่อให้เกษตรกรนำเอาเงินมาคืนหนี้ที่ครบกำหนดชำระ ด้วยดอกเบี้ยที่แพง



เมื่อคืนหนี้ให้เจ้าหนี้แล้ว เจ้าหนี้ก็จะ roll over ให้กู้เงินก้อนใหม่

—> ลูกหนี้เกษตรกรก็จะเอาไปคืนเจ้าหนี้ตกเขียว หมุนวนอยู่เช่นนี้



# กลัดกระดุมเม็ดแรกของการแก้หนี้ให้ถูกต้อง

ปกติเมื่อมีการผัดนัดชำระหนี้ คนทั่วไปจะคิดว่าเป็นเพราะ “ลูกหนี้” มีปัญหา ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่เคยสัญญากันไว้ และเมื่อลูกหนี้เป็นคนที่ผัดนัดชำระ การแก้ไขปัญหานี้สิ่งจึงมุ่งมาที่การแก้ไขที่ตัวลูกหนี้เป็นหลัก

ทำให้มองไม่เห็น “ความไปได้อื่น” ที่ทำให้ลูกหนี้ผัดนัดชำระหนี้ เช่น สัญญาที่ไม่เป็นธรรม หรือ กฎเกณฑ์ที่ “เจ้าหนี้” กำหนดเอง เช่น ดอกเบี้ยผัดนัดชำระหนี้ที่สูงเกินสมควร หรือการกำหนดลำดับ การตัดชำระหนี้ให้ตัดเงินต้นท้ายสุด เป็นต้น

ถ้ากลัดกระดุมเม็ดแรกไม่ถูกต้อง โดยมองว่าปัญหามาจาก เฉพาะส่วนของลูกหนี้ ปัญหานี้ กยศ. หรือปัญหาหนี้ครู อาจจะไม่ได้รับการแก้ไขอย่างตรงจุด



หนี้ที่ไม่เป็นธรรมและ ความเหลื่อมล้ำในสังคมไทย



ตรงนี้นำมาซึ่งความยากจน

ธนาคารแห่งประเทศไทย  
BANK OF THAILAND

## ประกาศ ธปท. เรื่อง การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ และการตัดชำระหนี้

- ✓ สินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเป็นงวด<sup>1</sup>
- ✓ สินเชื่อหมุนเวียน<sup>2</sup>



<sup>1</sup> ยกเว้นผลิตภัณฑ์เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ตามประกาศ ธปท.  
<sup>2</sup> ยกเว้นผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต

# ปัญหา moral hazard ไม่ได้มีแต่ฝั่งลูกหนี้ เจ้าหนี้ก็มีปัญหาเช่นกัน

### คนไทยได้อะไรจากประกาศฉบับนี้

- ✓ ช่วยลด NPL ไม่ให้เร่งตัวสูงเกินจริง
- ✓ ช่วยให้การเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ง่ายขึ้น
- ✓ ค่านวนจากฐานของงวดที่ผิดนัดจริง เป็นธรรมกับทุกฝ่ายมากขึ้น
- ✓ แรงจูงใจในระบบการเงินมีความสมดุลขึ้น ช่วยลดการฟ้องร้องดำเนินคดี

การแก้ไขเรื่องดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ของ ธปท. ที่เดิมเจ้าหนี้สามารถกำหนดได้เอง ซึ่งมักจะกำหนดสูงเช่น 18% **เปลี่ยนมา** เป็น + ได้ไม่เกิน 3% ก็ช่วยลดแรงจูงใจที่เจ้าหนี้จะมุ่งแต่จะฟ้องและไม่ปรับโครงสร้างหนี้ หรือไม่ยอมไกล่เกลี่ยปัญหาหนี้สิน

## 2. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ที่เหมาะสม

เจ้าหนี้กำหนดได้เอง จึงมักใช้อัตราเพดานสูงสุด **15% 18%**

เชื่อว่าจะทำให้มีวินัย แต่ทำให้ลูกหนี้สุจริตชำระหนี้ยากขึ้น

**เดิม** อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา 8%  
อัตราดอกเบี้ยผิดนัด 15%

- ผู้ให้บริการสามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ได้เอง
- ส่วนใหญ่ใช้ 15% ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยสูงสุดตาม ป.พ.พ.\* หรือบางแห่งสูงถึง 18%, 22%



"เชื่อว่าการคิดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ในอัตราที่สูง จะสร้างวินัยและช่วยให้ลูกหนี้ไม่ผิดนัดชำระหนี้"

\*ป.พ.พ. - ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

เจ้าหนี้กำหนดเพิ่ม จากดอกเบี้ยตามสัญญา **ได้ไม่เกิน 3%**

คำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ต้องไม่สูงจนเกินสมควร

**ใหม่** อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา 8%  
อัตราดอกเบี้ยผิดนัด 9%

- ผู้ให้บริการสามารถคิดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ที่อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาบวกได้ไม่เกิน 1-3% หรือรวมแล้วไม่เกิน 11%
- ส่วนเพิ่มไม่เกิน 3% ขึ้นกับอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา และประวัติการชำระหนี้

↓

การที่คิดเงินจากการที่เจ้าหนี้ติดตามหนี้ที่ค้างชำระ

↑

ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้  
Affordability Risk


"การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ที่สูงเกินสมควร ทำให้ลูกหนี้ที่ไม่ตั้งใจจะผิดนัดชำระหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ อัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้จึงควรคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ด้วย"

อัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ คือ return ที่เจ้าหนี้ได้รับเมื่อมีการฟ้องร้อง

ถ้าอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา อยู่ที่ **5%**  
ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ อยู่ที่ **15%**  
คิดว่าถ้ามีโอกาสเจ้าหนี้จะฟ้องหรือไม่

มีนาละที่ผ่านมีการฟ้องร้องคดีกันมากมาย  
ทำ new high แทบทุกปี ล่าสุดเกือบจะ **2 ล้านคดี** ในแต่ละปี

การกำหนดดอกเบี้ยผิดนัดสูงๆ เท่ากับสร้าง **moral hazard** ให้เจ้าหนี้ คือ ทำให้เจ้าหนี้ไม่ทำในสิ่งที่ควรทำ



# 2

ปัญหาหนี้สินที่ผ่านมาไม่สามารถแก้ไขได้ ส่วนหนึ่งเป็นเพราะ  
ปัญหา coordination failures ระหว่างหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง  
ระหว่างเจ้าหน้าที่ที่มีหลายราย และการที่ไม่มีคนกลางที่จะดูภาพรวม  
และเป็นเจ้าภาพงานส่วนรวมที่ไม่มีเจ้าของ



ดังนั้น การแก้ไขปัญหานี้คร้ວเรื่อยเป็น national agenda  
ที่ส่งผลต่อทุกคนในประเทศ เพราะจะทำให้คนไทยไม่สามารถ  
ใช้ศักยภาพมาพัฒนาประเทศ ดังนั้นการแก้ไขต้องอาศัยการ  
ร่วมมือของทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้อง





**แผนการขับเคลื่อนการแก้ไขปัญหานี้ให้แก่ประชาชนรายย่อย**

<p>๑. การแก้ไขปัญหานี้ กยศ.</p> <p>๒. การแก้ไขปัญหานี้ครู ข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ</p> <p>๓. การแก้ไขปัญหานี้เข้าซื้อรถยนต์ และรถจักรยานยนต์</p> <p>๔. การกำหนดให้การใกล้เคียงและการปรับโครงสร้างหนี้ (เน้น SFIs และ SMEs) เป็นวาระของประเทศ</p>	<p>๕. การปรับลดและทบทวนโครงสร้างและเพดานอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม และการออกมาตรการคุ้มครองสิทธิของลูกค้าหนี้</p> <p>๖. การแก้ไขปัญหานี้บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล</p> <p>๗. การแก้ไขปัญหานี้การเข้าถึงแหล่งทุนของประชาชนรายย่อยและ SMEs</p> <p>๘. การปรับปรุงขั้นตอนในกระบวนการยุติธรรมเพื่อเอื้อให้เกิดการแก้ไขปัญหานี้สิน</p>
--	--

# ปี 2565 ปีแห่งการแก้หนี้ภาคครัวเรือน

คณะกรรมการกำกับการแก้ไขปัญหานี้สินของประชาชนรายย่อยเกิดขึ้น เพราะต้องการ address ปัญหา coordination failures ระหว่างหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

คำสั่งสำนักนายกรัฐมนตรี ที่ ๑๕๗/๒๕๖๕ เรื่อง แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับการแก้ไขหนี้สินของประชาชนรายย่อย

ด้วยระดับหนี้ครัวเรือนเป็นปัญหาต่อเศรษฐกิจไทยในระยะยาวและมีความอ่อนไหวประกอบกับสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) ได้ส่งผลกระทบต่ออย่างรุนแรงต่อฐานะทางเศรษฐกิจของประชาชน

เพื่อให้การแก้ไขสถานการณ์หนี้ครัวเรือนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นระบบ และเป็นธรรม อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๑๑ (๖) แห่งพระราชบัญญัติระเบียบบริหารราชการแผ่นดิน พ.ศ. ๒๕๓๔ จึงแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับการแก้ไขหนี้สินของประชาชนรายย่อย โดยมีองค์ประกอบ และหน้าที่และอำนาจดังต่อไปนี้

๑. องค์ประกอบ		
	๑.๑ รองนายกรัฐมนตรี (สุพัฒน์พงษ์ ทัพนิมิเชาว์)	ประธานกรรมการ
	๑.๒ ปลัดกระทรวงการคลัง หรือรองปลัดกระทรวงการคลังที่ได้รับมอบหมาย	กรรมการ
	๑.๓ ปลัดกระทรวงศึกษาธิการ หรือรองปลัดกระทรวงศึกษาธิการที่ได้รับมอบหมาย	กรรมการ
	๑.๔ ปลัดกระทรวงยุติธรรม	กรรมการ
	๑.๕ เลขาธิการคณะกรรมการกฤษฎีกา	กรรมการ
	๑.๖ เลขาธิการคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน	กรรมการ
	๑.๗ เลขาธิการสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ	กรรมการ
	๑.๘ เลขาธิการสำนักงานศาลยุติธรรม	กรรมการ
	๑.๙ อธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์	กรรมการ
	๑.๑๐ เลขาธิการคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค	กรรมการ

	๑.๑๓ ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง	กรรมการ
	๑.๑๒ ผู้อำนวยการแห่งประเทศไทย	กรรมการ
	๑.๑๓ ผู้อำนวยการสำนักงานบริหารนโยบายของนายกรัฐมนตรี	กรรมการ
	๑.๑๔ ผู้แทนสำนักงานตำรวจแห่งชาติ	กรรมการ
	๑.๑๕ ประธานสมาคมธนาคารไทย	กรรมการ
	๑.๑๖ ประธานกรรมการสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ	กรรมการ
	๑.๑๗ นายวิฑูรย์ สันติประภพ	กรรมการ
	๑.๑๘ นายวิทย์ รัตนกร	กรรมการ
	๑.๑๙ เลขานุการ ก.พ.ร.	กรรมการ และเลขานุการ
	๑.๒๐ รองเลขาธิการสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติที่ได้รับมอบหมาย	กรรมการ และผู้ช่วยเลขานุการ
	๑.๒๑ นางสาวสภัทราพร ธรรมาภรณ์พิลาศ	กรรมการ และผู้ช่วยเลขานุการ
	๑.๒๒ นายชจร ณะแพสย์	กรรมการ และผู้ช่วยเลขานุการ

ทั้งนี้ ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป  
สั่ง ณ วันที่ 18 มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๕

พลเอก (ประยุทธ์ จันทร์โอชา)  
นายกรัฐมนตรี

# 3

## การแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนให้เบ็ดเสร็จ

จำเป็นต้องอาศัยการขับเคลื่อน งานทั้ง 3 เรื่องไปพร้อมกัน

1

การให้ความรู้  
ทางการเงินแก่ประชาชน



2

การกำกับดูแล  
สถาบันการเงินให้สินเชื่อ  
อย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม

Responsible and Fair Lending



3

การปรับโครงสร้างหนี้และ  
การไกล่เกลี่ยปัญหาหนี้สิน

debt

DEBT MEDIATION  
& DEBT RESTRUCTURING



ถ้ามองย้อนกลับไปในช่วง 25 ปีที่ผ่านมา หนี้ กยศ. เป็นหนี้ที่มีอัตราหนี้เสียสูงสุด (NPLs) ในประวัติศาสตร์เศรษฐกิจของไทย สูงกว่าช่วงต้มยำกุ้งที่ NPLs สูงสุดที่ 47% สะท้อนความไม่ปกติและปัญหาเชิงโครงสร้างของเงินกู้ที่ต้องปฏิรูปแก้ไขอย่างเร่งด่วน

**47%**  
Peak ของ NPLs ในช่วงวิกฤตต้มยำกุ้ง ปี 2542

**62%**  
NPLs ของ หนี้ กยศ. ณ สิ้นปี 2563

**ผู้กู้ที่ถูกดำเนินคดี**  
(ปี 2547 - 2562)  
**1.5 ล้านราย**  
สร้างบาดแผลให้กับผู้กู้  
**ECONOMIC SCARS**

**เชื้อหรือไม่? ปี 2562 มีคดีจับคู่ศาลถึง 1.9 ล้านคดี โดยเป็นคดีผู้ประกันถึง 8.3 แสนคดี**

คดีผู้ประกันสูงสุด 5 อันดับแรก	
สินเชื่อส่วนบุคคล	293,899 คดี
บัตรเครดิต	168,347 คดี
กูยืม	138,419 คดี
กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา	92,472 คดี
เช่าซื้อรถ	86,406 คดี



ปัญหาเร่งด่วน : กยศ. มองว่าไม่สามารถผ่อนปรนสำหรับผู้ที่มีค่าพิพากษาถึงที่สุดแล้ว แต่เมื่อถึงจุดนี้ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้จะสูงขึ้นจากเงินต้น 3-4 เท่าตัว ซึ่งถ้าผ่อนปรน ลดดอกเบี้ยผิดนัดไม่ได้ ก็ไปต่อได้ยาก และเมื่อปรับหนี้ให้ถูกหนี้ไม่ได้ ผู้ค้ำประกันก็ลำบาก

**ปรมเหตุที่ทำให้เกิดการแก้กฎหมายเพื่อปลดล๊อคปัญหาหนี้ กยศ.**

ท่านปรภณ นิลประพันธ์ เลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

เสนอ ครม. ให้มีการแก้ไขกฎหมายเพื่อปลดล๊อค เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2564

คณะกรรมการพัฒนากฎหมาย ท่านอาจารย์ธีระ จุฬพงษ์ เป็นประธาน

มีการประชุมรวมกว่า 9 ครั้ง ช่วงวันที่ 2 - 30 สิงหาคม 2564

เปิดรับฟังความคิดเห็นจาก พ.ร.บ. มีผู้เข้าร่วมแสดงความเห็นถึง 1394 ครั้ง

**หนี้** **ประโยชน์ต่อประชาชน 6.4 ล้านราย 3 แสนล้านบาท** **ช่วยผู้กู้ 3.6 ล้านราย ช่วยผู้ค้ำประกัน 2.8 ล้านราย**

การปฏิรูปโครงสร้างสินเชื่อ **NVA** เพื่อให้ทำภารกิจได้สมกับเจตนารมณ์การจัดตั้ง

- การปรับลดเพดานทั้งอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา และอัตราดอกเบี้ยผิดนัด ให้มีความเหมาะสม
- การปรับปรุงวงการจัดจ่ายชำระหนี้ให้ดีขึ้นจาก "งวดปี" เป็น "งวดเดือน"
- การขยายระยะเวลาผ่อนชำระหนี้ให้ยาวขึ้นจาก 15 ปี เป็น 30 ปี

แผนการชำระหนี้ กยศ. ที่ผ่อนปรนจะเหลือให้ผู้ผ่อนชำระได้มากขึ้น ลดโอกาสผิดนัดชำระหนี้ และลดการฟ้องร้องดำเนินคดี เช่นถ้าเคยจ่ายค่าผิดนัดหลักพันบาท จะลดลงเหลือหลักร้อยบาท

การแก้ไขครั้งนี้ถือเป็นการยกระดับปรับปรุงรูปแบบสินเชื่อในหลายมิติ ไม่ใช่แค่แก้ไขระยะสุญญากาศ

พจนานุกรมจากข้อผิดพลาดในอดีต มาปรับปรุงแนวทางแก้ไข พวกเรามั่นใจว่า หนี้ กยศ. รับชำระหนี้จะไม่เป็นปัญหาหนี้เสียมากมายเหมือนในอดีตแล้ว

**กฎหมายฉบับนี้สร้างความเป็นธรรมให้แก่ผู้กู้และผู้ค้ำประกันมากขึ้น**

**มิตินี้แรก**  
ถือเป็นครั้งแรกในประเทศไทยที่กำหนดให้ผู้กู้ชำระหนี้เข้ามาไม่ตัด "เงินต้น" เป็น "อันดับแรกสุด" เรื่องนี้ถือเป็นยาแรงที่จะแก้ปัญหาการจ่ายแต่ดอกเบี้ยช่วยชำระหนี้ของผู้กู้หมดเร็วขึ้น ลดโอกาสที่ต้องใช้หนี้ไม่จนแก่

**มิตินี้สอง**  
การยกเลิกให้ไม่ต้องมี "ผู้ค้ำประกัน" ถือเป็นภาระระดับกรมธรรม์ของเจ้าหนี้ที่ต้องรับผิดชอบ และเป็นธรรม ในกรณีนี้ผู้กู้มีศักยภาพและอยู่ในวัยที่ยังชำระเงินตัวเอง ก็ไม่จำเป็นต้องเรียกให้ต้องมีผู้ค้ำประกันอย่างไม่มีเหตุผล

**เดิม**  
ปล่อยกู้ให้กับผู้กู้ที่เรียนหลักสูตรปริญญา 4 ปี ในชั้นอุดมศึกษาเท่านั้น

**ใหม่**  
การปรับปรุงกฎเกณฑ์จะเอื้อให้ กยศ. สามารถดำเนินภารกิจได้คล่องตัว ยืดหยุ่น และหลากหลายมากขึ้น

หลักสูตรฝึกอบรมหรือหลักสูตร reskill ตรงกับความต้องการมากกว่า หางานง่าย รวมทั้งประหยัดค่าใช้จ่าย

ปรับคุณสมบัติผู้กู้จากรายได้ครอบครัวเป็น **residual income** ครอบคลุมเงินในครอบครัวที่เหลือไม่เพียงพออีก กยศ. ได้

กยศ. สามารถที่จะให้ทุนการศึกษา ทุนแก่ผู้ที่มีผลการเรียนในระดับดีเลิศ หรือผู้ที่ยากจนเดือดร้อน เดิมศักยภาพสามารถเข้าเรียนในสถานศึกษาที่มีความขาดแคลน

การแก้ไขครั้งนี้จะทำให้ผู้กู้สามารถกู้เงิน กยศ. ได้ง่ายขึ้น ซึ่งจะช่วยตอบโจทย์ประชาชนได้ตรงจุดในวงที่กว้างขึ้น และมีรูปแบบที่หลากหลายมากขึ้น

**สภาผู้แทนต้องรับร่าง พรบ ที่วุฒิสภาแก้ไขมาแล้วนั้นจึงจะทันสมัยประชุมนี้**

**แสงจุดร่วม ส่องจุดดำ**

**ดอกเบี้ย 1% ต่อปี**  
**เบี้ยปรับ 0.5% ต่อปี**  
ถ้าพิจารณาให้ดีจะเห็นว่าดอกเบี้ยของทุกพรรคการเมือง

จุดยืนร่วมที่ทุกพรรคการเมืองมีเกี่ยวกับหนี้ กยศ. คือ ดอกเบี้ยและเบี้ยปรับที่ผู้กู้จะต้องจ่าย ต้องอยู่ในระดับต่ำ กล่าวคือ ต้องมีแต่เพียงน้อย หรือไม่มีเลย

มองไปข้างหน้า พรรคการเมืองที่ได้รับความไว้วางใจจากประชาชนสามารถที่จะให้นโยบายแก่ กยศ. ไปดำเนินการได้

ตั้งแต่นี้ให้มีดอกเบี้ยเงินกู้เลย 0% ต่อปี หรือจะให้คงอัตราที่ใช้ในปัจจุบันที่ 1% ต่อปี

**วุฒิสภาแก้ไขร่างของสภาผู้แทนที่กำหนดไม่ให้มีดอกเบี้ยและเบี้ยปรับ**

การแก้กฎหมาย กยศ. จะทำให้เกิด "การคำนวณยอดหนี้ใหม่ที่เป็นธรรม" ซึ่งจะลดภาระเงินต้นคงค้าง ตัวอย่างจริงจาก 216,758 บาท เหลือ 51,964 บาท จะทำให้อยู่ในวัยที่ยังชำระคืนได้และเป็นธรรมแก่ผู้กู้มากขึ้น

**ลูกหนี้กู้เงิน 216,758 บาท ชวง 2545-2564 ลูกหนี้จ่ายหนี้รวม 180,500 บาท**



ภาระหนี้คงค้างตามระบบเดิม

1. เบี้ยปรับ 50,078; 2. ดอกเบี้ยค้าง 33,084; 3. เงินต้นคงค้าง 216,758

ภาระหนี้คงค้างใหม่และเป็นธรรม

1. เงินต้นคงค้าง 51,964; 2. ดอกเบี้ยค้างชำระ 1,533; 3. เบี้ยปรับ (ลบ 18% เหลือ 1%) 2,153

รวมภาระหนี้ใหม่และเป็นธรรม 51,964 + 1,533 + 2,153 = 55,650



**การดูแลคุ้มครองประชาชนรายย่อย ไม่ให้ถูกเจ้าหนี้เข้าชื่อเอาเปรียบ**

ต้องดำเนินการขับเคลื่อนใน 2 เรื่องควบคู่กัน

- 1** การปรับปรุงกติกาเกี่ยวกับธุรกรรม  
เข้าชื่อให้เกิดความเป็นธรรม
- 2** เพิ่มทางเลือกอื่นที่มีข้อเสนอที่ดี  
และเป็นธรรมกว่าให้ผู้บริโภค

- 1.ปรับปรุงสัญญาควบคุม
- 2.กำหนดเพดานอัตราดอกเบี้ยเข้าชื่อ

เพิ่มทางเลือกอื่นที่มีข้อเสนอที่ดี และเป็นธรรมกว่าให้ผู้บริโภค

กรมคุ้มครองสิทธิและคุ้มครองผู้บริโภค  
การคุ้มครองของ สคบ. เช่น Taxi

สำรับสนุนให้มีผลิตภัณฑ์ "ผ่อนซื้อรถ" ที่กติกาความเป็นธรรมมากกว่า  
ราคาถูกลงกว่าเนื่องจากไม่ต้องเสีย VAT ดอกเบี้ยจะถูกกว่าโดยเปรียบเทียบ

ตั้งหน่วยงานเฝ้าระวังที่กำกับดูแลเป็นการเฉพาะ หรือ มอบหมายให้มีผู้กำกับดูแลที่ชัดเจน

- กระทรวงยุติธรรม เป็นนายช่าง
- สคบ.กรมคุ้มครองสิทธิและคุ้มครองผู้บริโภค
- สำนักงานการเงินและการคลัง

**พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้**

มีการกำหนดให้ต้องมีมีการกำหนดอัตราค่าทวงถามหนี้ พรบ. เกิดตั้งแต่ 2558 แต่ช่วงที่ผ่านมาถึง 2564 ไม่มีมีการประกาศกำหนดในส่วนนี้ จึงเป็นเหมือนสัญญาภาคที่เจ้าหนี้ที่ไปทวงหนี้หนัดอัตราทวงถามไม่ได้ตามอำเภอใจ

**ประกาศคณะกรรมการกำกับการทวงถามหนี้ เรื่อง การกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมในการทวงถามหนี้**

- 1.** อัตราค่าทวงถามหนี้ (กรณีทั่วไปรวมจำนวนค่าธรรมเนียม) ไม่เกิน **50** บาท/รอบ กรณีค้างชำระ 1 งวด ไม่เกิน **100** บาท/รอบ กรณีค้างชำระมากกว่า 1 งวด
- 2.** อัตราค่าทวงถามหนี้ภาคสนาม (เก็บเพิ่มเติมสำหรับกรณีหนี้เข้าชื่อ/ลิสซิงรถ) ไม่เกิน **400** บาท/รอบ (เก็บได้ตั้งแต่ลูกหนี้มีหนี้ค้างชำระมากกว่า 1 งวด)

ตัวอย่างค่าทวงถามหนี้กรณี 4 งวด

งวดที่	1	2	3	4
1. ค่าทวงถามหนี้	50	100	100	100 = 350
2. ค่าทวงภาคสนาม		400	400	400 = 1,200

กรณีหนี้เข้าชื่อ **1 + 2** รวมไม่เกิน **1,550** บาท

**3.** การยุติการเรียกเก็บค่าทวงถามหนี้ เพื่อแก้ปัญหาหนี้ในอดีต ที่มีการเก็บค่าทวงถามหนี้หลายสิบงวดแบบไม่มีข้อจำกัด

เมื่อ (1) ได้รับชำระหนี้ครบตามจำนวน หรือ (2) มีหนี้คงเหลือเล็กน้อยแล้วแต่เหตุการณ์ใดที่เกิดขึ้นก่อน

**4.** การกำหนดอัตราค่างวดที่ไม่ให้เก็บค่าทวงถามหนี้

ถ้าค่างวดค้างชำระสะสมน้อยกว่า **1,000** บาท เพื่อคุ้มครองประชาชนรายย่อยที่จ่ายค่างวดจำนวนน้อย ๆ ไม่ให้อำนาจเจ้าหนี้ทวงถามหนี้แพงเกินไป

ค่างวด 1,000 บาท	ค่างวด 530 บาท	กรณีค้าง 2 งวด ค่างวด 530*2 = 1,060 บาท
ค่าทวงถามหนี้ 50 บาท	เก็บค่าทวงถามหนี้ไม่ได้ เพราะค่าทวงถามหนี้คิดเป็น 9.4% ของค่างวด	เก็บค่าทวงถามหนี้ได้ 50 บาท คิดเป็น 4.7% ของค่างวด

**THE WORLD BANK**

6,577,636 คัน (Car) | 21,620,889 คัน (Motorcycle)

บริการเช่าซื้อรถยนต์ใช้ความเดือดร้อนสำหรับประชาชนรายย่อย

**อัตราดอกเบี้ยเช่าซื้อรถยนต์**

- ประเทศไทย (20-30+%)
- สิงคโปร์ (7.9%)
- เวียดนาม (2.5 - 4.1%)
- บราซิล (2.40 - 17.91%)

**ราคาตลาดพิเศษประจำสัปดาห์**

รถ Honda Click 125i 1Wh นำ LED สีอแมกปี 59 มอเตอร์ 1598 บาท

Honda Click 125i 1Wh นำ LED สีอแมกปี 59 มอเตอร์ 1598 บาท

Honda Click 125i 1Wh นำ LED สีอแมกปี 59 มอเตอร์ 1598 บาท

Honda Click 125i 1Wh นำ LED สีอแมกปี 59 มอเตอร์ 1598 บาท

**ปัญหาเกี่ยวกับโครงสร้างของสินเชื่อเข้าชื่อในปัจจุบัน**

ในตลาดไม่มีการ offer ผลิตภัณฑ์ที่ผ่อนซื้อรถ

	เช่างวด Rent	เช่าใช้ Lease	เช่าซื้อ Hire Purchase	ผ่อนซื้อรถ Loan
กรรมสิทธิ์	เจ้าหนี้	เจ้าหนี้	เจ้าหนี้	ลูกหนี้
กรรมสิทธิ์สุดท้าย	เจ้าหนี้	แล้วแต่ตกลง	ลูกหนี้	ลูกหนี้
ค่างวดที่จ่าย	ค่าเช่า	ค่าเช่า เป็นค่าใช้จ่ายได้	เป็นส่วนหนึ่งของราคาซื้อสินทรัพย์	ค่าผ่อนรถ

ในทาง กม. คือ การเช่าและให้ค้ำประกันว่าจะขายหรือโอนกรรมสิทธิ์ให้เมื่อสิ้นสุดสัญญา  
ทางบัญชี คือ การกู้เงินโดยมีหลักทรัพย์เป็นประกัน  
แต่สำหรับประชาชนคิดว่ากำลัง "ผ่อนรถ" อยู่

**กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการกู้ยืมเกี่ยวกับรถ**

(1) ประมวลกฎหมายแพ่ง (เช่าซื้อ มาตรา 572 - 574)  
เจ้าหนี้เป็นเจ้าของรถ  
ประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่อง ให้ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์ และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา พ.ศ. 2555

(2) พรบ. รถยนต์ (ฉบับที่ 15) พ.ศ. 2551  
จำนองรถ - ลูกหนี้เป็นเจ้าของ

(3) พรบ. หลักประกันทางธุรกิจ พ.ศ. 2558

(2) และ (3) ไม่ถูกนำไปใช้ให้เกิดประโยชน์กับประชาชน ในทางปฏิบัติ ทำให้ประชาชนต้องไปเข้าชื่อขอเพิกถอน ที่จังหวัด ปทุม. กำหนดเพียง 3 มาตรา

การที่เราไม่สามารถนำรถที่มีมากกว่า 40 คันคันไปใช้เป็นหลักประกันในการกู้ยืม ถือเป็น **opportunities loss** ของคนไทย

รวมตามกฎหมายว่าด้วยรถยนต์ 40,971,246 คัน  
รวมตามกฎหมายว่าด้วยการเช่าซื้อรถ 1,342,722 คัน

**รวมรถ 42.3 ล้านคัน**

จำนวนผู้ประกอบการจดทะเบียนในไทยทั้งหมด ซึ่งกรรมการแห่งประเทศไทย (ทปร.) ได้ประกาศเพิ่มธุรกิจการเช่า (รวม) ได้รับจากกรมพาณิชย์การการค้า

พ.ศ. 2562 จำนวน	45,413 รายการ
พ.ศ. 2563 จำนวน	38,076 รายการ
พ.ศ. 2564 จำนวน	33,932 รายการ
พ.ศ. 2565 จำนวน	18,808 รายการ (สิ้นสุดที่ 22 ก.ค. 65)

**หนี้เข้าชื่อ ช่วยผู้เข้าชื่อ 27.7 ล้านบัญชี ยอดหนี้ 458,766 ล้านบาท**

จากประกาศดังกล่าวโดยคิดดอกเบี้ยจากเงินต้นคงเหลือในแต่ละงวด โดยคำนวณเป็นอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงต่อปีดังนี้

- รถยนต์ใหม่ให้คิดอัตราดอกเบี้ย **10% ต่อปี**
- รถยนต์ใช้แล้ว (มือสอง) ให้คิดอัตราดอกเบี้ย **15% ต่อปี**
- รถจักรยานยนต์ ให้คิดอัตราดอกเบี้ย **23% ต่อปี**

ทั้งนี้ คณะกรรมการว่าด้วยสัญญาอาจปรับเปลี่ยนโครงสร้างหรือเพิ่มเพดานอัตราดอกเบี้ยสภาพเศรษฐกิจของประเทศในภายหลัง

"กรณีผู้เข้าชื่อมีความประสงค์จะชำระเงินค่าเช่าซื้อทั้งหมดในคราวเดียว ผู้ให้เข้าชื่อจะต้องให้ส่วนลดแก่ผู้เข้าชื่อ"

โดยให้คิดคำนวณตามมาตรฐานการบัญชีดังนี้

- ร้อยละ 60
- ร้อยละ 70
- ทั้งหมด

ครั้งแรก... ลูกหนี้เข้าชื่อ (รถยนต์) สามารถตรวจสอบการหนี้ได้เองตนเอง!

วันที่ สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) สำนักงานกฤษฎีกา และกรมการคลัง ส่วนพิเศษพาณิชย์ "ตรวจสอบการหนี้เข้าชื่อของตนเอง" เพื่อบริการข้อมูลลูกค้า

ประโยชน์ที่ได้รับ

- ผู้ใช้งานสามารถตรวจสอบการหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อทางกูฟอง ได้โดยไม่ต้องมาหาหนี้ที่กรมมาขึ้น
- การคำนวณชำระหนี้เข้าชื่อโดยอัตโนมัติและประมวลผล
- สร้างวัฒนธรรมการให้เกียรติแก่เจ้าหนี้และผู้บริโภค

ถ้าสามารถเพิ่มทางเลือกให้กับผู้บริโภคสามารถเลือกที่จะผ่อนซื้อรถ ที่ราคาถูกลงกว่า กติกาเป็นธรรมมากกว่า ก็เป็นอีกทางที่จะช่วยลดปัญหาของธุรกรรมเข้าชื่อ

**เงินกู้ยืมโครงการพิเศษ**

- สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ 5.99%
- สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ 4.95%
- สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ 4.95%
- สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ 4.20%

การขอสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์มีเงื่อนไขการชำระดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

**ดอกเบี้ย 5.00% ต่อปี**

วงเงินสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ 100,000 บาท

- ✓ จุรีรีไฟแนนซ์ใหม่
- ✓ จุรีรีไฟแนนซ์ตลอด

วงเงินสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ 1,500,000 บาท

- ✓ จุรีรีไฟแนนซ์ใหม่
- ✓ จุรีรีไฟแนนซ์ตลอด

การผ่อนรถได้และมอเตอร์ไซค์สำหรับเกษตรกร

เข้าชื่อคิดเป็นประมาณ 1 ใน 4 ของหนี้เกษตรกร





ที่ผ่านมาการแก้ปัญหาหมักจะเริ่มจากการปรามาสว่า  
**ครู** มีนิสัยไม่พึงประสงค์  
 ส่วนหนึ่งเพราะเราเห็นเฉพาะส่วนภูเขาน้ำแข็งที่โผล่พ้นน้ำ

### สาเหตุของปัญหาหนี้ครู ไม่ได้เกิดจากครูเท่านั้น

**Team 01**

#### แต่เกิดจากเจ้าหนี้-นายจ้างด้วย

- 1 การยอมให้เจ้าหนี้ตัดเงินเดือนของครูไม่ได้ จนหมดหน้าของไม่พอใช้ดำรงชีพ
- 2 การอำนวยความสะดวกตัดเงินเดือนให้เจ้าหนี้ โดยไม่ได้พิจารณาว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้แพงเกินกว่าเป็นเงินซื้อสวัสดิการหรือไม่

**Team 02**

### สาเหตุของปัญหาหนี้ครู ไม่ได้เกิดจากครูเท่านั้น

**Team 01**

#### แต่เกิดจากเจ้าหนี้-นายจ้างด้วย

- 3 เห็นว่าครูนั้นได้กู้ยืมเกินศักยภาพที่จะใช้คืนด้วยเงินเดือนไม่ได้ห้ามปราม
- 4 ปลอมให้เจ้าหนี้กำหนดลำดับการตัดหนี้ตามอำเภอใจ โดยกำหนดให้ตัดเงินเดือนท้ายสุด

**Team 02**

ลำดับตัดปัจจุบัน: 1 เงินกู้ยืมสหกรณ์, 2 ค่าธรรมเนียม, 3 ดอกเบี้ยเงินกู้, 4 ดอกเบี้ยตามสัญญา, 5 เงินต้น

### ในการแก้ไขปัญหาหนี้ครูพบว่าปัญหาเชิงโครงสร้างอย่างน้อยใน 5 มิติที่จำเป็นต้องแก้ไข

ซึ่งการแก้ไขปัญหาทั้ง 5 เรื่อง จะเกี่ยวข้องกับ การปรับปรุงและยกระดับระบบการตัดเงินเดือน ที่อยู่ในความรับผิดชอบของกระทรวงศึกษาธิการ

30% ทรัพย์ เงินเดือนหลังจากหักจ่ายชำระหนี้ เหลือไม่พอใช้ดำรงชีพอย่างมีศักดิ์ศรี

ค่าควรรวมสูงกว่าเงินเดือน เมื่อครูไม่สามารถชำระหนี้ได้ เจ้าหนี้ที่ไม่ได้ปรับวงเงินหรือครูกู้ยืมซ้ำ

ได้กู้ยืมโดยไม่คุมยอดหนี้ ซึ่งส่งผลให้ครูกู้ยืมเกินศักยภาพที่จะจ่ายหนี้คืนได้จากรายเดือน

ลำดับการตัดชำระหนี้ที่กำหนดให้ "เงินต้น" อยู่ลำดับสุดท้าย ครูอาจอยู่ในวงหนี้จนระงับสุดท้าย

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สูง ทั้งๆ ที่สินเชื่อสวัสดิการการเงินเดือน เป็นสินเชื่อที่มีความเสี่ยงต่ำ

## หนี้ครูตำรวจ และข้าราชการ

Payroll Credit หนี้ที่ผูกพันกับเงินเดือน "ครู"  
 หนี้เป็นหนี้ผูกพันกับเงินเดือน ครูมีอายุที่ผูกพันกับเงินเดือน

### Back to Basic : ทำความเข้าใจกลไกและที่มาของสินเชื่อสวัสดิการหักเงินเดือน

3. ครูกู้ยืมเงินตามโครงการนี้ก็เพราะมุ่งหวังว่าจะได้รับประโยชน์จากสวัสดิการที่หน่วยงานทำไว้กับเจ้าหนี้

4. ครูทำหนังสือยินยอมให้กระทรวงศึกษาธิการหักเงินเดือนให้เจ้าหนี้ เพราะหวังจะได้รับประโยชน์จากโครงการสวัสดิการ

เจ้าหนี้สถาบันการเงิน สหกรณ์

กระทรวงศึกษาธิการ

1. กระทรวงศึกษาธิการในฐานะนายจ้าง ได้ทำข้อตกลงกับเจ้าหนี้ มุ่งหวังให้ครูได้สวัสดิการเงินกู้ที่ดอกเบี้ยต่ำ
2. เจ้าหนี้อยอมเพราะต้องการที่จะได้รับประโยชน์จากการจัดเก็บหนี้ (collection) ที่นายจ้างช่วยดำเนินการให้ ถ้าเก็บเองต้องเสียค่าใช้จ่ายถึง 3% ของเงินที่กู้ยืม

ปัญหาของหนี้ครูหนี้ข้าราชการ ไม่ใช่เรื่องทางการเงินเท่านั้น แต่กลายเป็นปัญหาเรื่อง **conflict of roles and conflict of interests** ที่ทำให้เกิดปรากฏการณ์ครูกินครู

กระทรวงศึกษาธิการ เร่ง ไขข้อพิพาทหนี้ครู

เมื่อเจ้าหนี้มองครูว่าเป็นลูกหนี้ที่ดี และปรารถนาดี

ข้าราชการที่ผู้จัดการสหกรณ์ ไม่อยากจ่ายเงินของจริง ซึ่งเป็นไม่แปลกแต่เปลี่ยนแปลงกับหนี้เงินจริง

ยึดติดกับระบบอยู่เอาใจของครูไม่จริง

ดึงค่าไปไม่หมด และไปบนกระดาษ

พนักงานสหกรณ์

พนักงานสหกรณ์

หัวใจของการแก้หนี้ครั้งนี้คือ "นายจ้าง" ที่จะเข้ามาช่วยดูแลแก้ไขปัญหาหนี้สิน แต่ นายจ้างที่ว่า "นายจ้างที่ดี" ไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อนกับเจ้าหนี้ ไม่ใช่เงินใน วิทยุที่คนต่างจะพูดว่า

"นายจ้างที่ดี" คือได้ใจครูผู้เดือดร้อน

เมื่อเจ้าหนี้มองครูเป็นลูกหนี้ที่ดี และปรารถนาดี

สหกรณ์ออมทรัพย์จังหวัดหนึ่งมีการจ่ายเงินให้เจ้าหนี้ที่ของสำนักงานเขต และฝ่ายการเงินรวม 47 คน เป็นเงิน 2,350,377.98 บาท

ช.น. กุญชรการเงิน	ช.น. กุญชรการเงิน	ช.น. กุญชรการเงิน	ช.น. กุญชรการเงิน
1,000,606 ล้านบาท	341,716 ล้านบาท	489,497 ล้านบาท	2,350,377.98

## ครู 9 แสนคน และตำรวจ 3 แสนคน

ยอดหนี้ 1.4 ล้านล้านบาท

ขยายไป ข้าราชการ ทหาร พนง. > 3.1 ล้านคน

### สร้าง ecosystem เพื่อแก้ปัญหาสหกรณ์ออมทรัพย์

อย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ โดยมียกเลิกแบบเคลื่อน 4 ส่วน

หน่วยงานต้นสังกัด ซึ่งเป็นนายจ้างเข้ามาช่วยแก้ปัญหาหนี้สิน ปรับปรุงระบบ และกำหนดกฎเกณฑ์การตัดเงินเดือนให้โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเป็นธรรม

กรมส่งเสริมสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และ ธ.พ. กักกันดูแลให้สหกรณ์ออมทรัพย์และสามารถการเงินให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม

ชุมนุมสหกรณ์ ต้องถูกกักกันดูแลให้ดำเนินการตามพันธกิจที่มุ่งสนับสนุนให้สมาชิกสามารถกู้ยืมด้วยอัตราดอกเบี้ยไม่แพง ปลอดปัญหาสภาพคล่อง ไม่ใช่เงินกำไร

สถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐ (SFIs) ที่จะเข้ามาช่วยเพิ่มการแข่งขันในระบบ เพิ่มทางเลือกให้อัตราดอกเบี้ยถูกลงและเป็นธรรมมากขึ้น

กรม. มีมติอนุมัติแนวทาง เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2564

### สหกรณ์ออมทรัพย์ การกิจในบริบทที่เปลี่ยนแปลง

แต่ระบบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีกำไรมากกว่าปีละ 3 พันล้านบาท ในขณะที่สมาชิกครูผู้กู้ ซึ่งเป็นผู้ถือการคนสูงสุด เพราะรายได้มากกว่า 95% มาจากดอกเบี้ยเงินกู้ ประสิทธิภาพเกิดครันในวงกว้าง มีเงินเดือนเหลือไม่พอดำรงชีพ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกว่า 70 แห่งจาก 108 แห่งทั่วประเทศ ได้รับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ตั้งแต่วันที่ 0.25-1% ในช่วงที่ผ่านมา ซึ่งมีผลช่วยครูลดค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยระบบประมาณ 1,750 ล้านบาท

เป้าหมายเดิมคือ 5.30% ต่อปี

หมายความว่า เจ้าหนี้ที่เก็บดอกเบี้ยเงินกู้สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยจะไม่ได้รับการอำนวยความสะดวกหักเงินเดือนนำส่งให้

เป้าหมายเดิมคือ 5.30% ต่อปี

หมายความว่า เจ้าหนี้ที่เก็บดอกเบี้ยเงินกู้สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยจะไม่ได้รับการอำนวยความสะดวกหักเงินเดือนนำส่งให้

เป้าหมายเดิมคือ 5.30% ต่อปี

หมายความว่า เจ้าหนี้ที่เก็บดอกเบี้ยเงินกู้สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยจะไม่ได้รับการอำนวยความสะดวกหักเงินเดือนนำส่งให้

Timeline Q3 2566







# การปรับโครงสร้างหนี้ ของ SFI SME เป็นวาระของประเทศ

**COVID-19 CORONAVIRUS**

- ทำให้รายได้ประชาชนลดลงในวงกว้าง
- ทำให้ไม่สามารถทำตามข้อตกลงทางการเงินที่ทำกันไว้

การไกล่เกลี่ยเป็น **"a must"** ไม่ใช่ choice  
ไม่เช่นนั้นจะเกิดการผิดนัดชำระหนี้ในวงกว้าง  
(เป็น massive default)

## รพท. ทำ MOU กับ 3 เสาหลักด้านยุติธรรมตั้งแต่เริ่มโควิด

**กระทรวงยุติธรรม**  
ลงนามเมื่อ 30 พ.ย. 63

**ศาลยุติธรรม**  
ลงนามเมื่อ 26 ม.ค. 64

**สำนักงานอัยการสูงสุด**  
ลงนามเมื่อ 8 เม.ย. 64

การไกล่เกลี่ยไม่ใช่เรื่องใหม่ของ รพท.

ข้อสรุปของโครงการคลินิกแก้หนี้เกิดขึ้นเพราะว่า รพท.เข้าไปเป็นคนไกล่เกลี่ย

**1 SAM ทำหน้าที่เป็นศัลยกร**

**ตัวอย่างจริงจากคลินิกแก้หนี้**

ตัวอย่าง 1: ปล่อยผู้พักอาศัย 40 ปี หนี้คงเหลือ 9 ไร่เศษ 5 ไร่

ตัวอย่าง 2: ปล่อยผู้พักอาศัย 30 ปี หนี้คงเหลือ 7 ไร่เศษ 5 ไร่

**2 ข้อเสนอพิเศษ นอกเหนือจกต้น 10 ปี**

ประเภท	จำนวน	มูลค่า
ปล่อยผู้พักอาศัย	233,300 ราย	59,508 ล้านบาท
ปล่อยผู้พักอาศัย	128,000 ราย	47,112 ล้านบาท
ปล่อยผู้พักอาศัย	2,870 ราย	84 ล้านบาท
ปล่อยผู้พักอาศัย	1,300 ราย	120 ล้านบาท

**Scheme กลางของคลินิกแก้หนี้**

กระทรวงยุติธรรมเป็นหนึ่งในหน่วยงานที่กำลังขับเคลื่อนการไกล่เกลี่ยปัญหาหนี้สิน

**ไกล่เกลี่ย**  
ช่วยเหลือหนี้สิน

การไกล่เกลี่ย คือ การไกล่เกลี่ยเจ้าหน้าที่ให้ผ่อนปรนจากสิทธิทางกฎหมาย โดยให้มองถึงความเป็นธรรมด้วย

**ผู้ไกล่เกลี่ย**

แก้ปัญหาตามสัญญาสำคัญ แต่ถึงต้องถูกกฎหมายได้คำใหญ่ Rule of Law หรือ หลักนิติธรรม ที่ททอย่างสุดท้ายแล้วคือถูกทำนองคลองธรรมด้วย

**VS**

สิทธิทางกฎหมาย สิทธิตามสัญญา (ที่อาจจะไม่เป็นธรรม)

หลักนิติธรรม และความเป็นธรรม (Rule of Law) มาตรา 9 รพท.

การไกล่เกลี่ย ไม่ใช่แค่เข้าไปเป็น "พระประจาน" ของที่ประชุม

การไกล่เกลี่ยเพื่อแก้ปัญหาหนี้ของ กยศ. มีอัตราผิดนัดชำระหนี้สูงถึง 85%

ปี	จำนวนผู้ลงทะเบียน	จำนวนผู้ชำระหนี้	จำนวนผู้ผิดนัดชำระหนี้	จำนวนผู้พักชำระหนี้
2558	1,000,000	650,000	350,000	100,000
2559	1,200,000	780,000	420,000	120,000
2560	1,500,000	950,000	550,000	150,000
2561	1,800,000	1,100,000	700,000	180,000
2562	2,000,000	1,200,000	800,000	200,000
2563	2,200,000	1,300,000	900,000	220,000
2564	2,400,000	1,400,000	1,000,000	240,000

การไกล่เกลี่ยแบบเดิม ที่ไม่ได้คำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ และมีระยะเวลาชำระหนี้ที่ไม่ยาวเพียงพอ ทำให้หลังไกล่เกลี่ยไม่นาน ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ และไม่สามารถที่จะชำระหนี้ได้

**การปรับปรุงและขยายยกระดับกระบวนการไกล่เกลี่ย**

**การไกล่เกลี่ยรูปแบบเดิม**

- ไม่สามารถ "ไกล่เกลี่ยก่อนฟ้อง" ครึ่งวัน
- แผนการปรับโครงสร้างหนี้ไม่สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้จำนวนมาก
- ขาดคนกลาง ที่มีความชำนาญด้านทบทวนและถูกเกณฑ์กันเองจึงให้ความเป็นธรรมกับลูกหนี้

**การไกล่เกลี่ยรูปแบบใหม่**

- สามารถ "ไกล่เกลี่ยก่อนฟ้อง" ได้ ช่วยลดปริมาณคดีเข้าสู่ศาล
- สามารถ "ไกล่เกลี่ย Online" ได้ สะดวก รวดเร็ว ไม่มีค่าธรรมเนียม
- มีคนกลางเข้าไปช่วยดูข้อเสนอบนขั้นตอนไกล่เกลี่ย ให้ความเป็นธรรมกับลูกหนี้สามารถทำได้

**หนี้นอกกระบวน**

**หนี้ข้าราชการ**

**หนี้บ้าน**

**หนี้เกษตรกร**

**หนี้ SME**

การระงับของพทพ ในระดับสูงจนหมู่บ้าน  
กำหนด ผู้ใหญ่บ้าน  
ชุมชนที่เข้มแข็ง ยั่งยืน  
ไม่จำเป็นต้องรอคำวินิจฉัยคดี

**ตำรวจต้องรับเป็นเจ้าภาพ**

ดอกเบี้ยตามกฎหมาย ให้คิด 15% เท่านั้น

ดอกเบี้ยที่คิดกันจริง < 5% ?



# การปรับลดเพดานดอกเบี้ยและ การออกมาตรการคุ้มครองสิทธิของลูกค้าหนี้รายย่อย

## ลดเพดานดอกเบี้ยบังคับใช้ 1 ส.ค. 63



การปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยช่วงโควิด  
เพื่อช่วยลดภาระประชาชนรายย่อย

## การปรับปรุงดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้

เดิม

กู้ซื้อบ้าน 5 ล้านบาท  
ผ่อน 20 ปี วงผล: 42,000 บาท | ดอกเบี้ยเงินกู้ 8%  
ดอกเบี้ยผิดนัด 15%

เงินต้นงวดหรือเงินต้นคงเหลือ	ดอกเบี้ยผิดนัด (ส่วนเพิ่ม)	ชำระหนี้ช้า
4.77 ล้าน	7% ต่อปี (15 - 8%)	30 วัน / 365
ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ที่ต้องจ่ายเพิ่ม	27,443.84 บาท	
ดอกเบี้ยในงวดที่ 25	32,000 บาท	
รวมดอกเบี้ย	59,443.84 บาท	

ใหม่

กู้ซื้อบ้าน 5 ล้านบาท  
ผ่อน 20 ปี วงผล: 42,000 บาท | ดอกเบี้ยเงินกู้ 8%  
เมื่อผิดนัดคิดดอกเบี้ยส่วนเพิ่ม 1% (ดอกเบี้ยผิดนัด 9%)

เงินต้นงวดที่ผิดนัด	ดอกเบี้ยผิดนัด (ส่วนเพิ่ม)	ชำระหนี้ช้า
10,000 บาท	1% ต่อปี (9 - 8%)	30 วัน / 365
ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ที่ต้องจ่ายเพิ่ม	8.22 บาท	
ดอกเบี้ยในงวดที่ 25	32,000 บาท	
รวมดอกเบี้ย	32,008.22 บาท	

ธนาคารแห่งประเทศไทย  
BANK OF THAILAND

## แนวทางการบริหารจัดการ ด้านการให้สินเชื่ออย่างเป็นธรรม

ยึดหลักให้ประชาชนได้รับบริการทางการเงินด้วยเงื่อนไขที่เหมาะสม เป็นธรรม รับทราบสิทธิและบทบาทหน้าที่ของตนเอง และสนับสนุนการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้มากยิ่งขึ้น เพื่อบรรเทาปัญหาหนี้สินอย่างตรงจุดและทั่วถึง

- 1 การพัฒนาผลิตภัณฑ์และการเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อ  
เงื่อนไขราคาสอดคล้องกับความเสี่ยง รูปแบบการให้สินเชื่อเหมาะสม และชี้แจงรายละเอียดครบถ้วน
- 2 การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ  
ประเมินหลักประกันให้เหมาะสม แจ้งสิทธิลูกหนี้และผู้ค้ำประกัน และไม่กำหนดเงื่อนไขที่สร้างภาระแก่ลูกหนี้เกินสมควร
- 3 การติดตามทวงถามหนี้และการเรียกเก็บค่าติดตามทวงถามหนี้  
ดูแลพฤติกรรมทวงถามหนี้ และเรียกเก็บค่าใช้จ่ายตามอัตราที่กำหนด
- 4 การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้การปรับปรุงโครงสร้างหนี้และการไกล่เกลี่ยปัญหาหนี้สิน  
ให้ทางเลือกความช่วยเหลือลูกหนี้ และสนับสนุนให้เกิดการไกล่เกลี่ยหนี้ที่กระบวนกลาง
- 5 กระบวนการการดำเนินคดี  
กำกับดูแลการดำเนินคดีให้เป็นธรรม
- 6 การขายและโอนหนี้ไปยังเจ้าหนี้รายอื่น  
แจ้งข้อมูลการโอนขายหนี้ให้ครบถ้วน

Bank of Thailand

นำแนวทางนี้ไปใช้กับสหกรณ์ออมทรัพย์  
และสหกรณ์การเกษตร



ใบแจ้งหนี้  
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร  
BANK FOR AGRICULTURE AND AGRICULTURAL CO-OPERATIVES

19 contracts

ยอดเงินกู้รวม 921,000 บาท

ยอดถึงกำหนดชำระในปี  
762,499 บาท

การตกเขียว  
หมายถึง การที่มีคนปล่อยกู้เอกรับช่วงระยะ  
เวลาสั้นๆ เช่น 3 วัน เพื่อให้เกษตรกรนำเงิน  
มาคืนที่ครบกำหนดชำระ ด้วยดอกเบี้ยที่แพง

เมื่อคืนหนี้ได้เจ้าหนี้แล้ว  
เจ้าหนี้ก็จะ roll over  
ให้กู้เงินก้อนใหม่

→ ลูกหนี้เกษตรกรก็จะเอาไปคืนเจ้าหนี้ทีละเล็กละน้อย หมุนวนอยู่เช่นนี้

ลำดับ	ประเภท / เลขที่สัญญา	วงเงิน	สัญญา ครบถ้วน ครบถ้วน	วงเงิน ชำระคืน	วงเงิน ชำระคืน	ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย ปรับ	รวม		
1	...	...	...	...	...	...	...	...		
2	...	...	...	...	...	...	...	...		
3	...	...	...	...	...	...	...	...		
4	...	...	...	...	...	...	...	...		
5	...	...	...	...	...	...	...	...		
6	...	...	...	...	...	...	...	...		
7	...	...	...	...	...	...	...	...		
8	...	...	...	...	...	...	...	...		
9	...	...	...	...	...	...	...	...		
10	...	...	...	...	...	...	...	...		
11	...	...	...	...	...	...	...	...		
12	...	...	...	...	...	...	...	...		
13	...	...	...	...	...	...	...	...		
14	...	...	...	...	...	...	...	...		
15	...	...	...	...	...	...	...	...		
16	...	...	...	...	...	...	...	...		
17	...	...	...	...	...	...	...	...		
18	...	...	...	...	...	...	...	...		
19	...	...	...	...	...	...	...	...		
รวม		921,000.00	10,546.23	0.00	109,500.00	319,899.82	147,946.41	282,902.31	6,733.52	757,482.0

รวมต้นเงินและดอกเบี้ยครบกำหนด ณ 30/06/2565 เป็นเงินรวม 762,499.10 บาท

สินเชื่อถูกออกแบบให้ **ไม่อยู่** ในวิสัยที่เกษตรกรจะชำระหนี้ได้



เจ้าหนี้เหล่านี้เรียกหนี้คืนภายใน 1 ปีเป็นส่วนใหญ่



# การแก้ไขปัญหานี้บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล

คลินิกแก้หนี้ 72,151 บัญชี  
 ทางด่วนแก้หนี้ 254,324 บัญชี

มหกรรมไกล่เกลี่ยออนไลน์  
 บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล 222,164 บัญชี



## ความพิเศษของโครงการคลินิกแก้หนี้

- 1 SAM กำหนดหนี้เป็นวงกลาง**  
 ตัวอย่างจริงจากคลินิกแก้หนี้  
 1. ผู้ลงทะเบียนเงินต้น 233,300 บาท, ดอกเบี้ย 59,508 บาท  
 2. ผู้ลงทะเบียนเงินต้น 128,000 บาท, ดอกเบี้ย 47,112 บาท
- 2 จัดสอนพิเศษ นอกรอบตามระดับ งบ 100**  
 1. ผู้ลงทะเบียนเงินต้น 2,870 บาท, ดอกเบี้ย 84 บาท  
 2. ผู้ลงทะเบียนเงินต้น 1,300 บาท, ดอกเบี้ย 120 บาท

**ทางด่วนแก้หนี้**

เราจะปรับโครงสร้างหนี้ร่วมกัน เพื่อสู้ภัยเศรษฐกิจจากโควิด-19

## มหกรรมไกล่เกลี่ยออนไลน์ สำหรับหนี้บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน

ความพิเศษของมหกรรมในครั้งนี้

- การไกล่เกลี่ยรูปแบบใหม่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานศาลยุติธรรม กรมบังคับคดี กระทรวงยุติธรรม และ ธนาคารแห่งประเทศไทย
- จัดสอนออนไลน์ฟรี มีความผ่อนคลาย บัญชีได้จริง ค่าวงหนี้ลดลงหรืออยู่ในวงหนี้ที่ลูกหนี้จะจ่ายได้

ครอบคลุมทุกสถานะ:

สถานะที่อิงดี (หลักประกันมีค้ำประกัน)	NPL ที่ไม่ก่อค้ำประกันอยู่ระหว่างการฟ้อง	NPL ที่ไม่ก่อค้ำประกันถึงกับคดีแล้ว
<b>จัดสอนจ่ายชำระหนี้</b> เปลี่ยนหนี้วงเงินต้นที่ค้างชำระ มั่นใจว่า: 4-0 ปี ค่าดอกเบี้ยลดลง จาก 16% เหลือ 12% สามารถขอใช้วงเงินคืนได้ ไม่เป็นประ- 20 วันแรกหลังปรับ	<b>จัดสอนจ่ายชำระหนี้</b> จัดสอนจ่ายชำระหนี้ ลดหนี้วงเงินต้น 10% หรือตามวงเงินชำระ งบหนี้ 100	<b>จัดสอนจ่ายชำระหนี้</b> จัดสอนจ่ายชำระหนี้ ลดหนี้วงเงินต้น 10% หรือตามวงเงินชำระ งบหนี้ 30-50
<b>ตัวอย่าง</b> เงินต้น 80,000 บาท ดอกเบี้ย 10% เงินต้นใหม่ 60,000 บาท ดอกเบี้ย 12%	<b>ตัวอย่าง</b> 1. ผู้ลงทะเบียนเงินต้น 128,000 บาท, ดอกเบี้ย 47,112 บาท 2. ผู้ลงทะเบียนเงินต้น 1,300 บาท, ดอกเบี้ย 120 บาท	<b>ตัวอย่าง</b> 1. ผู้ลงทะเบียนเงินต้น 50,000 บาท, ดอกเบี้ย 27,000 บาท 2. ผู้ลงทะเบียนเงินต้น 1,111 บาท, ดอกเบี้ย 416 บาท



# การแก้ไขปัญหากการเข้าถึงแหล่งทุนของประชาชนรายย่อยและ SMEs

THE WORLD BANK  
DOING BUSINESS ARCHIVE

English

HOME DATA SCORES REPORTS SUBNATIONAL METHODOLOGY RESEARCH BUSINESS REFORMS CONTRIBUTORS ABOUT MEDIA

Starting a business Dealing with construction permits Getting electricity Registering property Getting credit Protecting minority investors Paying taxes Trading across borders Enforcing contracts Resolving insolvency

Information View methodology Compare all economies

Indicator	Thailand	East Asia & Pacific	OECD high income	Best performance
Strength of legal rights index (0-12)	7	7.1	6.1	12 (5 Economies)
Depth of credit information index (0-8)	7	4.5	6.8	8 (53 Economies)
Credit registry coverage (% of adults)	0.0	16.6	24.4	100.0 (2 Economies)
Credit bureau coverage (% of adults)	56.5	23.8	66.7	100.0 (14 Economies)

**การเติมเงินใหม่** 45,903 ราย (149,338 ล้านบาท)  
**สินเชื่อฟื้นฟู** 4.3 ล้านราย (298,286 ล้านบาท)  
**มาตรการเติมเงิน SFls**

โครงการสินเชื่อ **SOFT LOAN** ฟื้นฟูธุรกิจ

อัตราดอกเบี้ย 2% ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี

วงเงินสินเชื่อสูงสุด 500,000 บาท

**สินเชื่อใหม่ (Soft Loan)**  
**วงเงิน 500,000 ล้านบาท**

อัตราดอกเบี้ย 2% ต่อปี ระยะเวลา 2 ปี ฟรีดอกเบี้ย 6 เดือนแรก

รัฐบาลบริการดอกเบี้ย 6 เดือนแรก และขอชดเชยความเสี่ยงทางร่วมกับ สหกรณ์เครดิต

วงเงินสินเชื่อสูงสุด 500 ล้านบาท  
 ระยะเวลา 2 ปี 31 ธันวาคม 2571

สามารถขอสินเชื่อใหม่  
 วงเงินสินเชื่อ 20% ของวงเงินสินเชื่อ

**2 โครงการใหม่ 'ออมสิน' ดูแลรายย่อย-เอสเอ็มอี**

**โครงการ 'เอสเอ็มอี ดีที ดีเงิน'**  
 ทยอยนำที่คืนกับธนาคารออมสิน

วงเงินสูงสุด 70% ของสภาพคล่องรายจ่าย แต่ไม่เกิน 50 ล้านบาท

ดอกเบี้ย 5.99% ต่อปี ค่าเช่าที่ต่อวัน 3 บาท

ไม่ตรวจเครดิตบูโร, ไม่ตรวจประวัติการทำธุรกรรม, ไม่ตรวจภาษี

5 คุณสมบัติ: ปล่อยง่าย, ปล่อยเร็ว, ปล่อยตรง, ปล่อยถูก, ปล่อยดี

ค่าเฉลี่ยทั้งหมด: 30-50% ของสภาพคล่องรายจ่าย, ดอกเบี้ย 20-30% ต่อปี, ค่าธรรมเนียมร่วม 10-15%

## การให้สินเชื่อระบบ Collateral Based Lending VS Risk Based Lending

**วิกฤติต้มยำกุ้ง 2542**  **วิกฤติโควิด 2564**

การให้สินเชื่อเดิมใช้ระบบ **Collateral Based Lending** ซึ่งถูกมองว่าเป็นส่วนหนึ่งที่ทำให้เกิดวิกฤติต้มยำกุ้ง ช่วงหลังวิกฤติการพิจารณาสินเชื่อจึงเปลี่ยนมาใช้ระบบที่ดูความเสี่ยง หรือ **Risk Based Lending**

ความเสี่ยงและความไม่แน่นอนที่มีอยู่มาก ทำให้การให้สินเชื่อระบบ **Risk Based Lending** ไม่สามารถทำงานได้เต็มที่ที่มีปัญหา ในขณะที่ระบบ **Collateral Based Lending** ซึ่งครั้งหนึ่งถูกมองว่าเป็นปัญหา อาจจะเป็นทางออกและทางรอดในยุคโควิด

**สนับสนุนงบประมาณให้โรงรับจำนำทั่วประเทศ เพื่อให้ประชาชนรายย่อยเข้าถึงสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ**



**สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ**

**จักรยานยนต์**  
 วงเงินกู้ 18,000-20,000 บาท  
 ดอกเบี้ย 18% ต่อปี  
 ดอกเบี้ยร่วม 24% ต่อปี

**รถยนต์**  
 วงเงินกู้ 200,000 บาท  
 ดอกเบี้ย 18% ต่อปี  
 ดอกเบี้ยร่วม 24-28% ต่อปี

ทั้งหมดขึ้นอยู่กับว่าเราจะสามารถมองเห็นดำในขาว หรือขาวในดำได้หรือไม่



# การปรับปรุงขั้นตอนในกระบวนการยุติธรรมเพื่อเอื้อให้เกิดการแก้ไขปัญหาหนี้สิน

ศาลจัดตั้ง "ศูนย์ไกล่เกลี่ยข้อพิพาททางการเงิน"  
เพื่อชะลอคดีที่จะเข้าสู่การฟ้องร้อง

## TBMC

ศูนย์ไกล่เกลี่ยข้อพิพาททางธุรกิจและการเงิน

GOJ  
ศาลยุติธรรม  
COURT OF JUSTICE



แก้ไข กม. การฟื้นฟูกิจการของ SMEs ให้รวมถึง  
ประชาชนรายย่อยเพื่อแก้ปัญหาหนี้ที่มีเจ้าหนี้หลายราย



หากทางออกที่เป็นธรรมจากวิกฤติเศรษฐกิจ  
ก่อนเกิดสินามิของการเป็นหนี้

กำหนดให้การไกล่เกลี่ยเป็น KPI กรมบังคับคดีและกรมคุ้มครองสิทธิ

**บทกรรมไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือน**

ลงทะเบียนล่วงหน้า  
"บทกรรมไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือน"  
ครั้งที่ 1 กรกฎาคม และสิงหาคม

มีพื้นที่รองรับทุกภาคทั่วประเทศ

วันที่ 25-26 กุมภาพันธ์ 2565  
ณ ห้องทีริซฮอลล์ 1-3 โถงก ขวบน

ปรับลดค่าธรรมเนียมของกรมบังคับคดีเพื่อสนับสนุนการไกล่เกลี่ย



## ค่าธรรมเนียมกรมบังคับคดี

ค่าธรรมเนียม	จำนวน	หมายเหตุ
๑. รายทอดตลาดหรือจำหน่ายโดยวิธีอื่นซึ่งทรัพย์สินที่ยึดหรืออายัด	ร้อยละ ๓ ของจำนวนเงินที่ขายหรือจำหน่าย	ทั้งนี้ ต้องเสียค่าประกาศและค่าใช้จ่ายต่างหาก
๒. รายเงินที่ยึดหรืออายัดแก่เจ้าหนี้	ร้อยละ ๒ ของจำนวนเงินที่ยึดหรืออายัด	
๓. เมื่อยึดทรัพย์สินซึ่งไม่ใช่เงินแล้วไม่มีการขายหรือจำหน่าย	ร้อยละ ๒ ของราคาทรัพย์สินที่ยึด	ส่วนการดำเนินการราคาทรัพย์สินที่ยึดหรืออายัดเพื่อเสียค่าธรรมเนียมตามหมวด ๓ และ ๔ ไม่เจ้าพนักงานบังคับคดีเป็นผู้กำหนด ค่าไม่ตกลงกันให้ดูตามที่เกี่ยวของเสนอเรื่องขอศาลตามที่มีบัญญัติไว้ในมาตรา ๒๗๖
๔. เมื่อยึดหรืออายัดเงินหรืออสังหาริมทรัพย์แล้ว ไม่มีการขายหรือจำหน่าย	ร้อยละ ๑ ของจำนวนเงินที่ยึดหรืออายัด หรือราคาทรัพย์สินที่ยึด	
๕. รายโดยวิธีประนีประนอมระหว่างคู่ความ	ร้อยละ ๒ ของราคาประมูลสูงสุด	

สถิติความผิดคดีเช็คที่มีการฟ้องอาญา ประจำปี พ.ศ. 2558 - 2564 (ม.ค. - มี.ค.)

ปี พ.ศ.	ส่วนหนึ่ง	ส่วนอาญา	รวม
2558	7	11,612	11,619
2559	10	13,151	13,161
2560	18	11,687	11,705
2561	61	11,870	11,931
2562	52	11,917	11,969
2563	59	10,937	10,996
2564 (ม.ค. - มี.ค.)	10	2,434	2,444
รวม	217	73,608	73,825

ที่มา : ส่วนควบคุมคดีอาญา สำนักงานกรมบังคับคดี  
ข้อมูล ณ วันที่ 12 พฤษภาคม 2564

**ความผิดคดีเช็คที่มีการฟ้องอาญา ปี 2558 - มี.ค. 2564 มีจำนวนรวมถึง 73,608 คดี**

**Economic COST**

ประเภทกฎหมายที่ขยายของบัญชี ศาล ยึดการ ดำรง ในกระบวนการยุติธรรมทางอาญา

เฉลี่ยกับ **หนี้คดีคดี** เพื่อทำหน้าที่พิจารณาหนี้????

- แต่ละคดีแล้วเสร็จใช้เวลา เฉลี่ย 21.2 เดือน เกือบสองปี
- เฉลี่ยแล้ว เจ้าหนี้ได้รับเงินใช้คืน 65-80 % จากมูลค่าหนี้เช็ค
- การฟ้องร้องมีมูลค่าทางคดีใช้จ่าย ค่าทนายสูง ค่าเสียโอกาส คดีเป็นประมาณ 909-1,351 ล้านบาท คดีปี
- ต้นทุนของรัฐ ปีละ 396-720 ล้านบาท (ไม่รวมส่วนตำรวจ)
- ต้นทุนของประชาชน ปีละ 276 ล้านบาท

**คดียึดทรัพย์**  
ค่าใช้จ่ายคดีเช็ค ต้นทุนเฉลี่ย  
คดีละ 56,000 - 84,000 บาท  
แต่ได้เงินเฉลี่ย  
ประมาณ 74,750 - 92,000 บาท

**เช็คถูกใช้เป็นเครื่องมือของเจ้าหนี้ในระบบ ในการบังคับขูดรีดให้ลูกหนี้จ่ายเงิน**

ดีเช็กลงไป 20 ไม่ ดอกก็เยอะ 10 ต่อเดือน ไม่ต้องทำสัญญาอะไร

ขอพระคุณครับท่าน

10% ต่อเดือน 120% ต่อปี

**เช็คเปล่า 20 ใบ**

เจ้าหนี้ในระบบ

## การแก้ไข/บังคับใช้ "กฎหมายทางการเงินที่สำคัญ"

- ✓ ประกาศ ธปท. ดอกเบี้ยผิดนัด -ประกาศ ธปท. แก้ไข สัตราพการด้านหนี้ ดอกเบี้ยลำดับผิด กรณีผิดนัดชำระหนี้เป็นต้นมา การแก้ไขกฎหมาย ระยะเวลาพักและพาณิชย์
- ✓ พรบ. ค่าทวงถามหนี้ -จากข้อร้องเรียน 1213 /ร่วมกับ ทพว. ต่างๆ ตกก.แก้หนี้รายย่อย ปรับปรุง กำหนดอัตราเพดาน ค่าทวงถามหนี้
- ✓ พรบ. กยศ. -ร่วมกับ กฤษฎีกา และ ตกก.แก้หนี้รายย่อย แก้ไขกฎหมาย บังคับผ่านสภาผู้แทน ผ่านวุฒิสภา 6 ธค 65 ลูกหนี้ 6.8 ล้านคน
- ✓ ประมวลวิธีพิจารณาความแพ่ง -ลดและยกเลิกค่าธรรมเนียมชั้นบังคับคดี เพื่อการไกล่เกลี่ย 6 แสนคดีในชั้นบังคับคดี
- ✓ พรบ. เช็ค -ร่วมกับ กฤษฎีกา ก.ยุติธรรม ตกก.แก้หนี้ แก้กฎหมาย ยกเลิก โทษอาญากฎหมาย
- ✓ ประกาศ สคบ. ตกกว่าด้วย สัญญาเช่าซื้อ -ร่วมกับ สคบ. ตกก. แก้หนี้ +พันธมิตร แก้กฎหมาย ประเด็นสำคัญต่างๆ กำหนดอัตราเพดานเช่าซื้อเป็นครั้งแรก/ตั้งหนี้ กลุ่มผู้เช่าซื้อรถยนต์/จักรยานยนต์ทั่วประเทศ
- ✓ พรบ. ล้มละลาย -กำลังอยู่ระหว่างแก้ไข กฎหมาย ประเด็นการฟื้นฟูกิจการ SMEs และบุคคลธรรมดา
- ✓ ประเด็นกฎหมายที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการหนี้ กฎหมายที่ ตักทวิเดราห์ ทั้งหมด ได้แก่
  - ร่าง พก.โควิดพฟพพร/พพร.วิธีพจนง/พพร. ไกล่เกลี่ยเงินผิดหลัก ออกมาเป็น Guideline เพื่อเป็นแนวทาง ในการไกล่เกลี่ย สินเชื่อเป็นธรรม
- ✓ หนังสือเวียน ธปท. ฉบับ ต.ค. 64 (Fair Lending)
- ✓ พรบ. หลักประกันทางธุรกิจ -ร่วมกับ กพร. กรมขนส่ง กรมพัฒนาธุรกิจ DBD บูรณาการและทำให้ เกิด Collateral Registry





ระบบเศรษฐกิจที่ขับเคลื่อนด้วย “การเป็นหนี้” ไม่มีทางที่  
จะยั่งยืน สุ่มเสี่ยงต่อปัญหาเสถียรภาพในระยะยาว

ในระดับปัจเจก คนที่มีหนี้จะมีแต่ ความพะวักพะวน  
ไม่มีสมาธิ ยากที่จะใช้ชีวิตให้ก้าวไปได้เต็มศักยภาพ



รายได้และเงินออม  
ที่พร่องลงจากวิกฤติโควิด



แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย  
ที่จะปรับสูงขึ้นตามวัฏจักรเศรษฐกิจ



เงินเพื่อที่อยู่ในระดับสูงสุด  
ในรอบ 13 ปี ที่จะกดดันให้  
ค่าครองชีพสูงขึ้น



ปัจจัยทั้ง 3 ส่วน จะทำให้ประชาชนรายย่อย และ SME ที่เดือดร้อนอยู่แล้ว ลำบากยิ่งขึ้นอีก  
ซึ่งถ้าไม่สามารถเพิ่มรายได้ก็ต้องปรับโครงสร้างภาระหนี้สินให้สอดคล้องศักยภาพที่มี



NCB รหัส 21 คือ กลุ่มลูกหนี้ที่ก่อนโควิด 'สถานะยังดี' แต่ช่วงโควิดกลายเป็น 'หนี้เสีย' อีกนัยหนึ่ง คือ ลูกหนี้กลุ่มนี้ไม่ได้รับประโยชน์ หรือเข้าไม่ถึงมาตรการช่วยเหลือผ่อนปรนต่างๆ

**Economic scars**

มีจำนวนประมาณ **2.9** ล้านคน **4.3** ล้านบัญชี  
 มูลค่า **4** แสนล้านบาท  
 เฉลี่ยเป็นหนี้เสียต่อบัญชี **-9.3** หมื่นบาท  
 ที่ก่อนโควิดสถานะแค่ปกติจ่ายหนี้ได้  
 แต่ช่วงโควิดสถานะกลายเป็นหนี้เสีย

วิกฤติโควิดทั้งบาดแผล (economic scars) แก่คนกลุ่มนี้  
 ถ้านโยบายช่วยเหลือเพียงพอ  
 เค้จะ ไม่กลายเป็น NPL

NCB  
National Credit Bureau  
CODE

10 สถานะปกติ  
 20 เริ่มเสีย  
 30 ถูกดำเนินคดีแล้ว

21 ก่อนโควิดยังดี ช่วงโควิดหนี้เสีย

Preemptive Debt Restructuring  
 Debt Restructuring  
 Debt Mediation

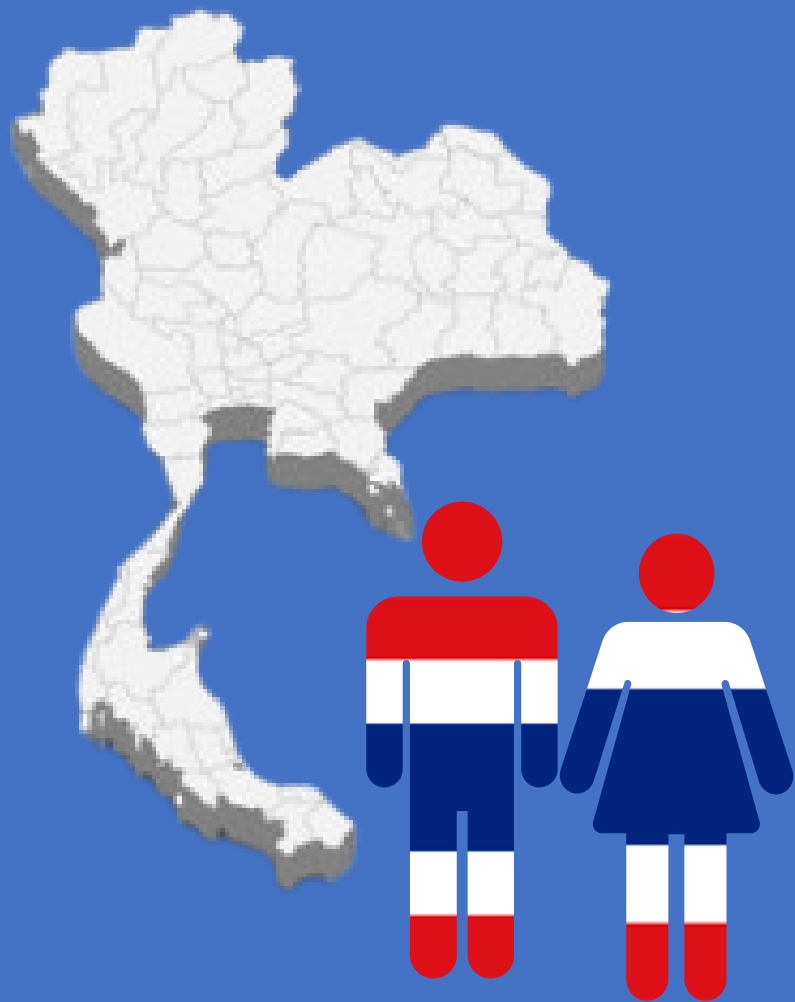
**21** ควรจะเป็นกลุ่มที่ focus ให้ความช่วยเหลือให้ปรับโครงสร้างหนี้ เพราะกลุ่มนี้เป็นลูกหนี้ที่สุจริตที่ไม่ได้อยากจะเสีย ถ้าปล่อยไว้จะกลายเป็น **30** ถูกดำเนินคดี

ภาพรวมบัญชีที่มีรหัสสถานะบัญชี 21 ณ เดือนมิถุนายน 2565



ลูกหนี้ 2 ล้านบัญชีเปลี่ยน  
 จากรหัส 10 หรือ ปกติ  
 เป็น 21 คือ เสีย  
 ในระยะเวลาเพียง 6 เดือน

Disclaimer: This presentation has been prepared by National Credit Bureau Co., Ltd. or "NCB". Information in the presentation has been obtained from sources believed to be reliable. The presentation is for the recipient's information only; it does not represent or constitute an advice, offer, recommendation, or solicitation for any objectives. Permission is required if using information from NCB's database for any objectives. Neither NCB nor any of our employees or representatives makes any representation or warranty, express or implied, as to the accuracy or completeness of any of the information contained in this presentation. We and each of such persons expressly disclaims any and all liability relating to or resulting from the use of this presentation or such information by the recipient and persons in whatever manner.



ดังนั้น การแก้ไขปัญหานี้ควรถือเป็น national agenda ที่ส่งผลต่อทุกคนในประเทศ เพราะจะทำให้คนไทยไม่สามารถใช้ศักยภาพ มาพัฒนาประเทศ ดังนั้นการแก้ไขต้องอาศัย การร่วมมือของทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้อง



# ร่วมมือกับพันธมิตรมากกว่า 30 แห่ง



สำนักงานอัยการสูงสุด



สำนักงานศาลยุติธรรม



กระทรวงยุติธรรม



สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ



PRIME MINISTER'S DELIVERY UNIT



กระทรวงการคลัง  
Ministry of Finance



สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง



สำนักงานตำรวจแห่งชาติ  
ROYAL THAI POLICE



สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค  
Office of the Consumer Protection Board



กระทรวงศึกษาธิการ



ธนาคารออมสิน  
ธนาคารออมสิน  
ธนาคารออมสิน



สมาคมธนาคารไทย  
The Government Financial Institutions Association  
GIFA



สภาหอการค้าไทย  
สมาคมการค้าไทย



สภาหอการค้าไทย



กระทรวงศึกษาธิการ  
MINISTRY OF EDUCATION



กระทรวงศึกษาธิการ



กระทรวงศึกษาธิการ



กระทรวงศึกษาธิการ



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า  
Department of Business Development



กรมพัฒนาการแพทย์และสาธารณสุข



FairFinance  
Thailand



สภาองค์กรของผู้บริโภค  
Thailand Consumers Council



THE WORLD BANK



"องค์กรที่หนึ่งแบบเบ็ดเสร็จ ณ จุดเดียว"  
(One Stop Service Debtor Center)  
มูลนิธิสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย



ศูนย์ช่วยเหลือลูกหนี้และประชาชนที่ไม่ได้รวมความเป็นธรรม  
กรมส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ (DRI)  
โทรศัพท์ 02-575-3344  
สายด่วน 1202 ต่อ 53610



สภาหอการค้าไทย



สภาหอการค้าไทย



สภาหอการค้าไทย