

## ข่าวดีสำหรับลูกหนี้!

# ธนาคารแห่งประเทศไทยออกประกาศแนวปฏิบัติสำคัญเรื่องการชำระหนี้ ช่วยให้ลูกหนี้ได้รับความเป็นธรรมมากขึ้น

● นำเสนอเมื่อ 10 พ.ย. 2563

นายอนุชา บูรพชัยศรี โฆษกประจำสำนักนายกรัฐมนตรี เปิดเผยว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ เรื่องการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยลดภาระหนี้ สร้างความเป็นธรรมในการให้บริการทางการเงินแก่ประชาชน และลดการเกิดหนี้ด้อยคุณภาพในระบบการเงิน ซึ่งเกณฑ์ดังกล่าวจะนำไปสู่การเปลี่ยนแปลงแนวปฏิบัติที่สำคัญในระบบการเงินของไทยใน 3 เรื่อง คือ

1. การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้บนฐานของ “เงินต้นที่ผิดนัดจริง” เท่านั้น ไม่ให้รวมส่วนของเงินต้นของค่างวดในอนาคตที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ ต่างจากแนวปฏิบัติเดิมที่หากผิดนัดชำระหนี้เพียงงวดเดียว ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้จากฐานเงินต้นค่างวดทั้งหมด ส่งผลให้มูลค่าดอกเบี้ยผิดนัดสูงมาก ซึ่งเกณฑ์ใหม่นี้จะทำให้การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้สอดคล้องกับความเป็นจริง และเกิดความเป็นธรรมกับประชาชนมากขึ้น

2. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ที่ “อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาบวกไม่เกิน 3%” เช่น ถ้าอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาคือ 8% ผู้ให้บริการทางการเงินจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ได้ไม่เกิน 11% โดยต้องคำนึงถึงประวัติการชำระหนี้ที่ผ่านมามาด้วย ซึ่งจากเดิมที่ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ได้เอง เช่น กำหนดตามอัตราดอกเบี้ยสูงสุดในประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ที่ 15% หรือบางกรณีสูงถึง 18% หรือ 22% ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ได้ ดังนั้น การปรับ 2 เกณฑ์ในครั้งนี้จะช่วยให้ลูกหนี้นพยายามจ่ายชำระหนี้ ลดโอกาสการผิดนัดชำระหนี้ และยังช่วยให้ระบบการเงินมีความสมดุลมากขึ้น การฟ้องร้องดำเนินคดีจะลดลง

3. การกำหนดลำดับการตัดชำระหนี้โดยให้ “ตัดค่างวดที่ค้างชำระนานที่สุดเป็นลำดับแรก” เพื่อให้ลูกหนี้ทราบลำดับการตัดชำระหนี้ที่ชัดเจน โดยเมื่อลูกหนี้ชำระหนี้เงินที่จ่ายเข้ามาจะถูกนำไปจ่ายค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และเงินต้นของงวดหนี้ที่ค้างชำระนานที่สุดก่อน ต่างจากแนวทางเดิมที่เงินที่จ่ายเข้ามาจะถูกนำไปตัดค่าธรรมเนียมทั้งหมด ตามด้วยดอกเบี้ยทั้งหมด ก่อนนำเงินส่วนที่เหลือมาตัดเงินต้น ซึ่งการปรับเกณฑ์ใหม่นี้จะช่วยเพิ่มโอกาสให้เงินงวดที่ลูกหนี้ผ่อนในแต่ละเดือนสามารถตัดถึงเงินต้นได้มากขึ้น ช่วยลดการเกิดหนี้ด้อยคุณภาพหรือ NPL รวมทั้งช่วยให้ลูกหนี้มีกำลังใจในการจ่ายชำระหนี้ต่อเนื่อง และยังช่วยให้ประวัติการผ่อนชำระหนี้ของลูกหนี้สอดคล้องกับข้อเท็จจริงมากขึ้น

ประกาศการกำหนดเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้จะเริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2564 ยกเว้นเรื่องลำดับการตัดชำระหนี้ที่จะเริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2564 เป็นต้นไป เนื่องจากผู้ให้บริการทางการเงินต้องใช้เวลาในการปรับปรุงระบบงานที่เกี่ยวข้องของ อย่างไรก็ตาม อยากรู้ก็ดี

สำหรับการใช้ฐานของงวดที่ผิดนัดชำระหนี้จริง มาคำนวณ  
ทางธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีหนังสือเวียนไปก่อนหน้า โดยนับตั้งแต่ 1 พฤษภาคม 2563  
ผู้ให้บริการทางการเงินได้ปรับมาใช้เกณฑ์ใหม่ในการคำนวณแล้ว ซึ่งประชาชนและธุรกิจ SMEs  
จะได้รับสิทธิตามที่ประกาศฉบับนี้กำหนดเป็นการทั่วไปโดยไม่ต้องติดต่อสาขาของผู้ให้บริการทางการเงินเพื่อแก้ไข  
สัญญาแต่อย่างใด สำหรับการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 1 เมษายน 2564  
ธนาคารแห่งประเทศไทยได้แจ้งให้ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถนำหลักการตาม  
ประกาศฉบับใหม่มาใช้พิจารณาทุกวงหรือผ่อนปรนดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ตามสมควร โดยเฉพาะใน  
ปัจจุบันที่ลูกหนี้จำนวนมากกำลังเดือดร้อนจากวิกฤตโควิด 19 ทั้งนี้  
หากประชาชนมีข้อสงสัยหรือไม่ได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม  
สามารถสอบถามหรือร้องเรียนได้ที่ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน(ศคง.) โทร. 1213

โฆษกรัฐบาลกล่าวว่า “เกณฑ์การคิดคำนวณการผิดนัดชำระหนี้  
ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยทั้ง 3  
เรื่องนี้ไม่ว่าจะเป็นเรื่องการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้เฉพาะในส่วนของจำนวนเงินที่ผิดนัดชำระจริงเท่านั้น  
ไม่ใช่เงินคงค้างทั้งหมด หรือเรื่องอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ที่กำหนดให้บวกได้ไม่เกิน 3%  
ของอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา  
หรือเรื่องที่กำหนดให้เมื่อลูกหนี้ชำระเงินไปแล้วให้นำเงินจำนวนดังกล่าวไปตัดในส่วนของค่างวดที่ค้างชำระนานที่  
สุดเป็นลำดับแรก ทั้ง 3 เรื่องนี้จะนำไปสู่การเปลี่ยนแปลงครั้งใหญ่ในแนวปฏิบัติเรื่องการชำระหนี้ของประเทศไทย  
โดยจะช่วยให้เกิดความเป็นธรรมมากขึ้นกับลูกหนี้ และช่วยเหลือลูกหนี้ที่ไม่ตั้งใจจะผิดนัดชำระ  
ให้สามารถจ่ายชำระหนี้ได้ง่ายขึ้น ส่งผลให้ลดจำนวนการฟ้องร้องดำเนินคดี  
อีกทั้งจะช่วยลดโอกาสการเกิดหนี้เสียของระบบการเงินโดยรวมของไทยอีกด้วย”

.....  
กลุ่มประชาสัมพันธ์และเผยแพร่ สำนักโฆษก  
ที่มา [เว็บไซต์รัฐบาลไทย](http://www.thai.go.th)

ข่าว ธปท. ฉบับที่ 74/2563

เรื่อง ธปท. ออกแนวปฏิบัติสำคัญเรื่องการชำระหนี้เพื่อลดหนี้เสียและลดภาระหนี้ของประชาชน

นางธัญญินิตย์ นิยมการ ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายกำกับสถาบันการเงิน 2 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)  
เปิดเผยว่า ธปท. ได้ออกประกาศกำหนดหลักเกณฑ์เรื่องการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้  
โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยลดภาระหนี้  
สร้างความเป็นธรรมในการให้บริการทางการเงินแก่ประชาชน  
และลดการเกิดหนี้ด้อยคุณภาพในระบบการเงินซึ่งเกณฑ์ดังกล่าวจะนำไปสู่การเปลี่ยนแปลงแนวปฏิบัติที่สำคัญในระบบการเงินของไทยใน 3 เรื่อง คือ

1. การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้บนฐานของ "เงินต้นที่ผิดนัดจริง"

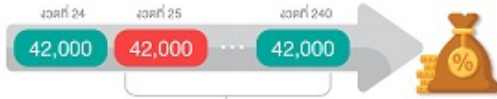
เท่านั้น ไม่ให้รวมส่วนของเงินต้นของค่างวดในอนาคตที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ  
ต่างจากแนวปฏิบัติเดิมที่หากผิดนัดชำระหนี้เพียงงวดเดียว  
ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้จากฐานเงินต้นคงค้างทั้งหมด  
ส่งผลให้มูลค่าดอกเบี้ยผิดนัดสูงมาก ซึ่งเกณฑ์ใหม่นี้จะทำให้การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้สอดคล้องกับข้อเท็จจริง  
และเกิดความเป็นธรรมกับประชาชนมากขึ้น

# 1. ฐานการคำนวณดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้

**เดิม**

แม้ผิดนัดชำระหนี้เพียงงวดเดียว การคำนวณดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ จะคิดจาก **"ฐานของเงินต้นคงค้างทั้งหมด"**

กู้ซื้อบ้าน 5 ล้านบาท  
ผ่อน 20 ปี งวดละ 42,000 บาท  
ผิดนัดชำระหนี้ในงวดที่ 25



ตั้งแต่งวดที่ 25 - 240  
ยอดหนี้คงเหลือรวม 4.77 ล้านบาท

คิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้  
บนฐาน **"4.77 ล้านบาท"**

**ใหม่**

การคำนวณดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้จะคิดจาก **"ฐานเงินต้นของงวดที่ผิดนัดชำระหนี้จริงเท่านั้น"** ไม่รวมงวดในอนาคตที่ยังมาไม่ถึง

กู้ซื้อบ้าน 5 ล้านบาท  
ผ่อน 20 ปี งวดละ 42,000 บาท  
ผิดนัดชำระหนี้ในงวดที่ 25



งวดในอนาคตที่ยังมาไม่ถึง ❌  
เงินต้น 10,000 ✅  
ดอกเบี้ยในงวดที่ 25 32,000 ❌

คิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้  
บนฐาน **"10,000 บาท"**

2. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ที่ "อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาบวกไม่เกิน 3%" เช่น ถ้าอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาคือ 8% ผู้ให้บริการทางการเงินจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ได้ไม่เกิน 11% โดยต้องคำนึงถึงประวัติการชำระหนี้ที่ผ่านมาด้วย

ซึ่งต่างจากเดิมที่ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ได้เอง เช่น กำหนดตามอัตราดอกเบี้ยสูงสุดในประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ที่ 15% หรือบางกรณีสูงถึง 18% หรือ 22% ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าหนี้ (affordability risk) ได้ ดังนั้น การปรับเกณฑ์ในครั้งนี้ จะช่วยให้ลูกหนี้พยายามจ่ายชำระหนี้ ลดโอกาสการผิดนัดชำระหนี้ และยังช่วยให้ระบบการเงินมีความสมดุลมากขึ้น การฟ้องร้องดำเนินคดีจะลดลง

# 2. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ที่เหมาะสม

**เดิม**

อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา 8%  
อัตราดอกเบี้ยผิดนัด 15%

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



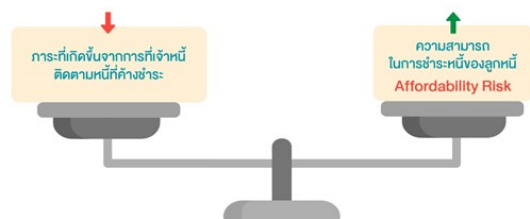
"เชื่อว่า การคิดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ในอัตราที่สูง จะสร้างวินัยและช่วยให้ลูกหนี้ไม่ผิดนัดชำระหนี้"

\*ป.พ.พ. - ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

**ใหม่**

อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา 8%  
อัตราดอกเบี้ยผิดนัด 9%

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



"การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ที่สูงเกินสมควร ทำให้ลูกหนี้ที่ไม่ตั้งใจจะผิดนัดชำระหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ อัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ จึงควรคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าหนี้ด้วย"

## 3. การกำหนดลำดับการตัดชำระหนี้โดยให้

"ตัดค่างวดที่ค้างชำระหนี้ที่สุดเป็นลำดับแรก" เพื่อให้ลูกหนี้ทราบลำดับการตัดชำระหนี้ที่ชัดเจน โดยเมื่อลูกหนี้ชำระหนี้ เงินที่จ่ายเข้ามาจะถูกนำไปจ่ายค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และเงินต้นของงวดหนี้ที่ค้างชำระหนี้ที่สุดก่อน ตามด้วยดอกเบี้ยทั้งหมด ก่อนนำเงินส่วนที่เหลือมาตัดเงินต้น ซึ่งการปรับเกณฑ์ใหม่นี้จะช่วยเพิ่มโอกาสให้เงินงวดที่ลูกหนี้ผ่อนในแต่ละเดือนสามารถตัดถึงเงินต้นได้มากขึ้น ช่วยลดการเกิดหนี้โดยคุณภาพหรือ NPL รวมทั้งช่วยให้ลูกหนี้มีกำลังใจในการจ่ายชำระหนี้ต่อเนื่อง และยังช่วยให้ประวัติการผ่อนชำระหนี้ของลูกหนี้สอดคล้องกับข้อเท็จจริงมากขึ้น

**ธนาคารแห่งประเทศไทย**  
BANK OF THAILAND

### 3. ลำดับการตัดชำระหนี้แบบแวนอน โดยตัดงวดที่ค้างชำระหนี้ที่สุดก่อน

**ตัวอย่าง** ถ้าลูกหนี้ค้างชำระ 3 งวด มียอดค้างชำระ 30,900 บาท แล้วนำเงินมาชำระ 10,300 บาท

**เดิม** ตัดชำระแบบแวนตั้ง

ตัดค่าธรรมเนียมที่ค้างชำระทั้งหมด ตัดดอกเบี้ยที่ค้างชำระทั้งหมด แล้วค่อยตัดเงินต้น

งวด : บาท	ค่าธรรมเนียม	ดอกเบี้ย	เงินต้น
งวดที่ 1	300	4,000	6,000
งวดที่ 2	300	4,000	6,000
งวดที่ 3	300	1,400	6,000

รวม: 2,600 ยังไม่ตัดชำระ

**ใหม่** ตัดชำระแบบแวนอน

ตัดค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และเงินต้นของยอดค้างชำระที่เก่าที่สุดก่อน แล้วค่อยตัดยอดที่ค้างชำระลำดับถัดมา

งวด : บาท	ค่าธรรมเนียม	ดอกเบี้ย	เงินต้น
งวดที่ 1	300	4,000	6,000
งวดที่ 2	300	4,000	6,000
งวดที่ 3	300	4,000	6,000

รวม: ยังไม่ตัดชำระ

**สรุป** หากลูกหนี้นำเงินมาชำระ 10,300 บาท

- การตัดชำระแบบเดิม (แวนตั้ง)** จะตัดค่าธรรมเนียม (900 บาท) และดอกเบี้ย (9,400 บาท) เท่านั้น **โดยไม่ตัดเงินต้นเลย**
- การตัดชำระแบบใหม่ (แวนอน)** จะตัดค่าธรรมเนียม (300 บาท) ดอกเบี้ย (4,000 บาท) และเงินต้น (6,000 บาท) ของงวดที่ 1 ได้ทั้งหมด

**ประกาศการกำหนดเกณฑ์การตัดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้จะเริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2564 ยกเว้นเรื่องลำดับการตัดชำระหนี้ที่จะเริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2564 เป็นต้นไป** เนื่องจากผู้ให้บริการทางการเงินต้องใช้เวลาในการปรับปรุงระบบงานที่เกี่ยวข้องของ อย่างไรก็ตาม สำหรับการใช้จ่ายของงวดที่ผิดนัดชำระหนี้จริงมาคำนวณ ธปท. ได้มีหนังสือเวียนไปก่อนหน้านั้น นับตั้งแต่ 1 พฤษภาคม 2563 ผู้ให้บริการทางการเงินได้ปรับมาใช้เกณฑ์ใหม่ในการคำนวณแล้ว ซึ่งประชาชนและธุรกิจ SMEs จะได้รับสิทธิตามที่ประกาศฉบับนี้กำหนดเป็นการทั่วไปโดยไม่ต้องติดต่อสาขาของผู้ให้บริการทางการเงินเพื่อแก้ไขสัญญาแต่อย่างใด

สำหรับการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 1 เมษายน 2564 ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถนำหลักการตามประกาศฉบับใหม่มาใช้พิจารณาถ่วงหนัหรือผ่อนปรนดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ตามสมควร โดยเฉพาะในปัจจุบันที่ลูกหนี้จำนวนมากกำลังเดือดร้อนจากวิกฤตโควิด 19 หากประชาชนมีข้อสงสัยหรือไม่ได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม สามารถสอบถามหรือร้องเรียนได้ที่ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.) โทร. 1213

"ถ้าจะให้สรุปว่าคนไทยได้อะไรจากประกาศฉบับนี้? ประกาศฉบับนี้จะนำไปสู่เปลี่ยนแปลงใหญ่ในแนวปฏิบัติเรื่องการชำระหนี้ ซึ่งจะช่วยลดโอกาสการเกิดหนี้เสียของระบบการเงินโดยรวม และช่วยให้ลูกหนี้ที่ไม่ตั้งใจจะผิดนัดชำระหนี้ให้สามารถจ่ายชำระหนี้ได้ เนื่องจากดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้จะไม่สูงเกินสมควร จนทำให้จ่ายหนี้ไม่ได้"



รวมทั้งจะสร้างแรงจูงใจในระบบการเงินให้สมดุลมากขึ้น และจะช่วยลดจำนวนการฟ้องร้องดำเนินคดี นอกจากนี้ การปรับปรุงการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ให้คำนวณจากฐานของงวดที่ผิดนัดจริง ก็จะช่วยทำให้เกิดความเป็นธรรมมากขึ้น ซึ่งก็จะมีผลทำให้ประชาชนมีความเชื่อมั่นต่อระบบการเงินของไทยในภาพรวมด้วย" นางธัญญนิตย์ กล่าวทิ้งท้าย

ธนาคารแห่งประเทศไทย

28 ตุลาคม 2563

ที่มา [ธนาคารแห่งประเทศไทย](#)

สพท.ชี้แจงการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้แบบใหม่ที่เป็นธรรมมากขึ้นและช่วยลดภาระของประชาชน



ธนาคารแห่งประเทศไทย  
BANK OF THAILAND

## ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ คิดอย่างไรให้เป็นธรรม



- ✓ สินเชื่อที่อยู่อาศัย
- ✓ สินเชื่อ SMEs
- ✓ สินเชื่อส่วนบุคคล

### ทำไมต้องปรับปรุง

- ✓ เป็นธรรมมากขึ้น
- ✓ คำนึงถึงความสามารถของลูกค้า และลดโอกาสที่ลูกค้าจะไม่สามารถชำระหนี้คืนได้

นางธัญญนิตย์ นิยมการ ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายกำกับสถาบันการเงิน 2 ธนาคารแห่งประเทศไทย (สพท.)

เปิดเผยว่านับตั้งแต่วันที่ 1 พ.ค. 2563 ที่ผ่านมา  
การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้แบบใหม่ที่คิดบนฐานของเงินต้นของค้างงวดที่ผิดนัดชำระจริง  
สถาบันการเงินได้เริ่มใช้ไปแล้ว (เดิมคิดจากเงินต้นคงค้างทั้งหมด)  
การปรับปรุงในครั้งนี้จะช่วยให้แนวปฏิบัติในเรื่องนี้เป็นธรรมมากขึ้นและช่วยลดภาระของประชาชน  
รวมทั้งลดโอกาสที่ลูกหนี้จะไม่สามารถชำระหนี้คืนได้  
ซึ่งแนวทางใหม่นี้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีที่ต่างประเทศใช้กัน ทั้งนี้  
ประชาชนจะได้รับสิทธิจากการปรับปรุงในครั้งนี้โดยอัตโนมัติ โดยไม่ต้องไปขอแก้ไขสัญญา

## ไม่รวมงวดชำระในอนาคตที่ยังมาไม่ถึง

นางธัญญนิตย์ ชี้แจงว่า “เดิมนั้นการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้จะคิดบนฐานของ “เงินต้นคงค้างทั้งหมด”

สมมติว่าเรากู้ซื้อบ้าน 20 ปี 240 งวด ชวง 2 ปีแรกผ่อนชำระดีมาโดยตลอด งวดที่ 25  
มีปัญหาผ่อนชำระไม่ได้ สถาบันการเงินจะคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้บนฐานของเงินต้นคงค้างทั้งหมด  
หรือเงินต้นในค้างงวดที่ 25 ถึงงวดที่ 240



# การปรับปรุง

## การคำนวณดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ให้เป็นธรรม



ตัวอย่าง

กู้ซื้อบ้าน 5 ล้านบาท | ผ่อน 20 ปี ดอกเบี้ยกู้ 8% ต่อปี | ค่างวดเดือนละ 42,000 บาท  
ชำระแล้ว 24 งวด ลูกหนี้ค้างชำระงวดที่ 25 | ดอกเบี้ยผิดนัด 15% ต่อปี

**เดิม**

คำนวณจากยอดเงินต้น  
คงเหลือทั้งหมด



**คิดดอกเบี้ยผิดนัด  
บนยอดเงินต้นคงเหลือ  
ทั้งหมด 4.77 ล้านบาท**

**ใหม่**  
เริ่มใช้  
1 พ.ค. 63

- คำนวณจากเงินต้น  
ในงวดที่ผิดนัดชำระ
- ต้องมีช่วงผ่อนผันไม่คิดดอกเบี้ย  
ผิดนัดชำระหนี้ (grace period)\*
- กรณีผิดนัดก่อน 1 พ.ค. 63  
ให้พิจารณาปรับลด/ยกเว้น  
ดอกเบี้ยผิดนัดตามสมควร



**คิดดอกเบี้ยผิดนัด  
บนยอดเงินต้นในค่างวดค้างชำระ  
10,000 บาท**

\*กรณีลูกหนี้ไม่ชำระค่างวดหรือชำระค่างวดล่าช้าเกินกำหนด grace period  
ผู้ให้บริการสามารถคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ได้ตั้งแต่วันที่เริ่มชำระค่างวดล่าช้าได้

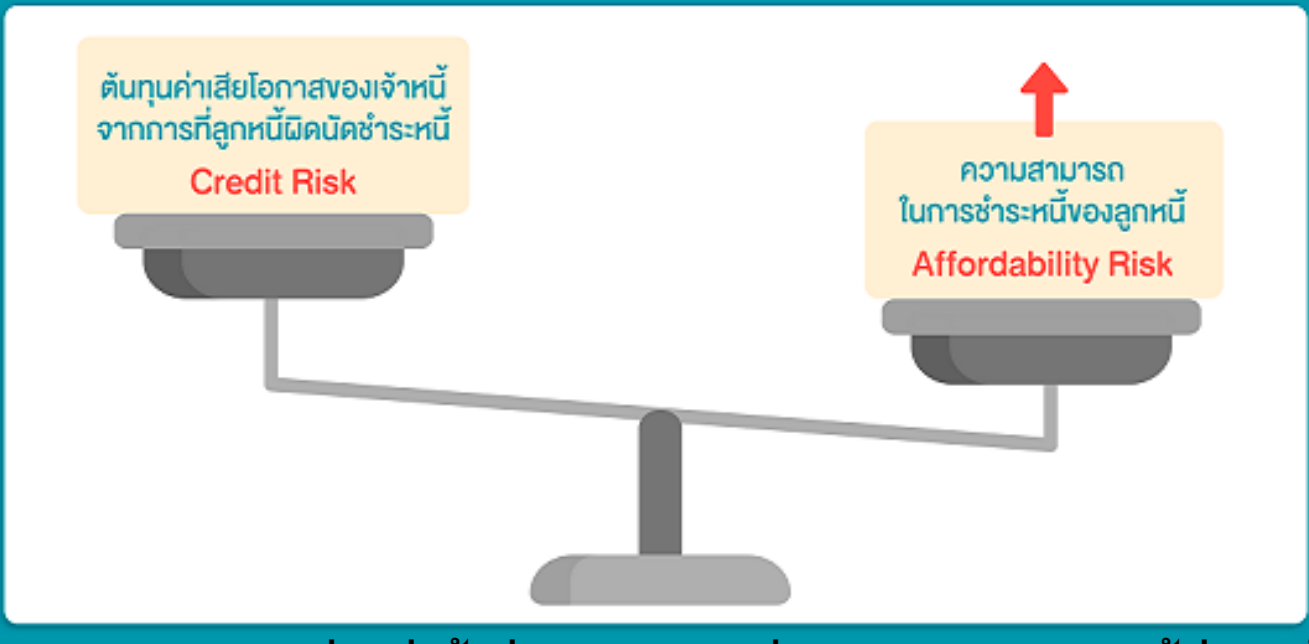
ในขณะที่การคำนวณที่ปรับปรุงใหม่จะให้คิดบนฐานของ “เงินต้นในค่างวดที่มีการผิดนัดชำระจริง” เท่านั้น โดยจะไม่รวมเงินต้นในค่างวดตามสัญญาในอนาคตที่ยังมาไม่ถึง พุดงายๆ คือ การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้แบบใหม่จะคิดบนฐานของเงินต้นในงวดที่ 25 เท่านั้น โดยจะไม่รวมเงินต้นในงวดที่ 26-งวดที่ 240

หลักคิดสำคัญในเรื่องนี้

คือ การกำหนดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ต้องคำนึงถึงความเสียหายจริงที่เกิดขึ้นกับเจ้าหนี้ (credit risk) และความสามารถในการจ่ายของลูกหนี้ไปด้วยกัน ถ้าสูงเกินไปอาจเป็นต้นตอที่ทำให้ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ได้ (affordability risk)”



## ข้อพิจารณาในการกำหนด ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้



### ลดผลกระทบการจ่ายล่าช้าช่วงโควิดและช่วยสถาบันการเงินให้มั่นคงขึ้นในระยะยาว

นางธัญญนิตย์ อธิบายเพิ่มเติมว่า “สถานการณ์ปัจจุบันที่การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด 19 ทำให้รายได้ของประชาชนจำนวนมากลดลง จึงมีประชาชนจำนวนไม่น้อยที่อาจจะจ่ายค่าวงดล่าช้าหรือไม่สามารถจ่ายได้ในช่วงนี้

ดังนั้น การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้แบบใหม่จะช่วยให้คนไทยมีโอกาสผิดนัดชำระหนี้โดยรวมลดลง”

“การปรับปรุงครั้งนี้นอกจากจะทำให้เป็นธรรมมากขึ้นและช่วยลดภาระจ่ายของประชาชนแล้ว จะทำให้ประชาชนเชื่อมั่นมากขึ้นด้วยว่าระบบการธนาคารของไทยมีแนวปฏิบัติที่โปร่งใส ตรงไปตรงมา ซึ่งหมายความว่า การดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินจะมั่นคงขึ้นในระยะยาว”

### คนที่ผิดนัดก่อน 1 พ.ค. 2563 เข้าข่าย

สำหรับการผิดนัดชำระหนี้ ที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 1 พ.ค.

63

สถาบันการเงินสามารถนำหลักการคำนวณดอกเบี้ยผิดนัดแบบใหม่มาใช้ประกอบการพิจารณายกเว้นหรือผ่อนปรนดอกเบี้ยปรับผิดนัดชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ได้ตามสมควร

หากประชาชนมีข้อสงสัยหรือไม่ได้รับความเป็นธรรม สามารถร้องเรียนได้ที่ ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงินของแบงกชาติ โทร.1213

### ตอบข้อสงสัยเรื่อง คิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้อย่างไรให้เป็นธรรม

วันนี้ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ได้เผยแพร่บทความเรื่อง “คิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้อย่างไรให้เป็นธรรม” ซึ่งจะอธิบายหลักคิดสำคัญที่นำมาสู่การปรับปรุงในครั้งนี้ รวมทั้งขอมูลรายละเอียดแนวปฏิบัติที่ดีในต่างประเทศ ตัวอย่างการคำนวณดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้เปรียบเทียบ นอกจากนี้จะมีบทวิเคราะห์ที่จะให้คำตอบว่า ทำไมดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้แบบใหม่ที่ถูกลง จะช่วยให้การผิดนัดชำระหนี้ของประชาชนลดลง



ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดบทความได้ที่ [website ของศูนย์ผู้ใช้บริการทางการเงิน 1213](#)

ที่มา [ธนาคารแห่งประเทศไทย](#)