

ด่วนที่สุด

ที่ กค ๑๐๑๔/๑๙๖๑๑



สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี
รับที่ 9582
วันที่ 8 ม.ค. ๒๕๕๕ เวลา ๐๘.๐๖

กระทรวงการคลัง

ถนนพระราม ๖ กท. ๑๐๔๐๐

พศจิกายน ๒๕๕๔

๖๐๙ ๒/๒๕๐

๙ ม. ๑ ๕๔ 13 30 น.

เรื่อง โครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีหนี้คงค้างต่ำกว่า ๕๐๐,๐๐๐ บาท

เรียน เลขาธิการคณะรัฐมนตรี

อ้างถึง หนังสือสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี ที่ นร. ๐๕๐๗/ว(ท) ๖๑๕๕ ด่วนที่สุด ลงวันที่ ๑๘ สิงหาคม ๒๕๕๔

สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. สรุปกรอบโครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีหนี้คงค้างต่ำกว่า ๕๐๐,๐๐๐ บาท

๒. ข้อเสนอหรือสถานะบัญชีของลูกหนี้สถาบันการเงินที่ได้รับการพักชำระหนี้

ตามหนังสือที่อ้างถึง สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี ได้จัดส่งคำแถลงนโยบายของคณะรัฐมนตรีให้กระทรวงการคลัง ซึ่งคณะรัฐมนตรี โดยนายกรัฐมนตรี (นางสาวยิ่งลักษณ์ ชินวัตร) ได้แถลงนโยบายต่อรัฐสภาเมื่อวันที่ ๒๓ สิงหาคม ๒๕๕๔ ซึ่งมีนโยบายเร่งด่วนที่ต้องดำเนินการในปีแรกในข้อ ๑.๘.๑ ด้านการพักหนี้ครัวเรือนเกษตรกรรายย่อยและผู้มีรายได้น้อยที่มีหนี้ต่ำกว่า ๕๐๐,๐๐๐ บาท อย่างน้อย ๓ ปี และปรับโครงสร้างหนี้สำหรับผู้มีหนี้เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท รวมทั้งจัดทำแผนฟื้นฟูอาชีพและแผนการปรับโครงสร้างการผลิต นั้น

กระทรวงการคลังได้จัดทำกรอบการดำเนินโครงการพักหนี้ครัวเรือนเกษตรกรรายย่อยและผู้มีรายได้น้อยที่มีหนี้ต่ำกว่า ๕๐๐,๐๐๐ บาท (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑) โดยมีรายละเอียด ดังนี้

๑. หลักการดำเนินโครงการ

โครงการที่เสนอเป็นโครงการพักหนี้ครัวเรือนเกษตรกรรายย่อยและผู้มีรายได้น้อยที่มีหนี้ต่ำกว่า ๕๐๐,๐๐๐ บาท อย่างน้อย ๓ ปี เฉพาะหนี้ที่มีปัญหาการชำระหนี้เท่านั้น ซึ่งมีผู้มีสิทธิประมาณ ๗๗๕,๐๘๐ บัญชี มูลค่าหนี้คงค้าง ๙๐,๕๐๒.๕๕ ล้านบาท โดยการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับผู้มีหนี้เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท จะเป็นการดำเนินการภายใต้กรอบการดำเนินงานปกติของสถาบันการเงินอยู่แล้ว

๑.๑ วัตถุประสงค์โครงการพักหนี้

๑.๑.๑ เพื่อบรรเทาภาระหนี้สินของเกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีปัญหาชำระหนี้ โดยให้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยมีโอกาสนำเงินที่ต้องส่งชำระหนี้ไปฟื้นฟูตนเองในการประกอบอาชีพและปรับปรุงประสิทธิภาพการผลิตของครัวเรือนให้ดีขึ้นระหว่างการพักชำระหนี้

๑.๑.๒ เพื่อให้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยมีโอกาสเข้าถึงองค์ความรู้ในการพัฒนาอาชีพและการดำรงชีวิต เพื่อเป็นการยกระดับคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นและเป็นการแก้ไขปัญหาหนี้สินอย่างบูรณาการและยั่งยืน

๑.๒ กลุ่มเป้าหมายโครงการพักหนี้

๑.๒.๑ ลูกค้าบุคคลธรรมดาของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ที่กู้เงินแบบมีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพ จัดหาที่อยู่อาศัย การศึกษา และรักษาพยาบาล โดยมีคุณสมบัติดังนี้

๑.๒.๑.๑ มีปัญหาในการชำระภาระหนี้ กล่าวคือเป็นลูกหนี้ที่มีหนี้ค้างชำระ และ/หรือหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือเป็นลูกค้ำ ธ.ก.ส. ในพื้นที่ที่มีเหตุการณ์ความไม่สงบใน ๓ จังหวัดชายแดนภาคใต้ (จังหวัดยะลา ปัตตานี นราธิวาส) โดยไม่รวมลูกหนี้ที่เคยถูกดำเนินคดีและอยู่ระหว่างดำเนินคดีโดย ธ.ก.ส. และ

๑.๒.๑.๒ มีหนี้ต้นเงินกู้คงเหลือรวมทุกสัญญาในทุกสถาบันการเงิน รวมกันรายละเอียดไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท ทั้งนี้ โดยเป็นสถานะหนี้ ณ วันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๕๔

๑.๒.๒ ลูกค้ำบุคคลธรรมดาของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ๕ แห่ง ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธพว.) ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.) ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.) และบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (บตท.) ที่กู้เงินแบบมีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพ จัดหาที่อยู่อาศัย การศึกษา และรักษาพยาบาล ฯลฯ โดยมีคุณสมบัติดังนี้

๑.๒.๒.๑ มีปัญหาในการชำระภาระหนี้ กล่าวคือเป็นลูกหนี้ที่มีสถานะเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non Performing Loans – NPLs) และ/หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยไม่รวมลูกหนี้ที่เคยถูกดำเนินคดีและอยู่ระหว่างดำเนินคดีโดยสถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้น และ

๑.๒.๒.๒ มีหนี้ต้นเงินกู้คงเหลือรวมทุกสัญญาในทุกสถาบันการเงิน รวมกันรายละเอียดไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท โดยเป็นสถานะหนี้ ณ วันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๕๔ และ

๑.๒.๒.๓ เป็นผู้ที่อยู่ในระบบฐานภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภายในวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๔

ทั้งนี้ รายละเอียดกลุ่มเป้าหมายของโครงการ มีดังนี้

กลุ่มเป้าหมาย (ข้อมูล ณ วันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๕๔)	จำนวนบัญชี (ราย/บัญชี)	มูลหนี้คงค้าง (ล้านบาท)
๑. เกษตรกรลูกค้ำ ธ.ก.ส. (ร้อยละของลูกหนี้ทั้งหมดของ ธ.ก.ส.)	๖๓๙,๕๘๙ ราย (ร้อยละ ๑๘.๔๕)	๗๗,๗๕๓.๑๗ (ร้อยละ ๑๔.๕๒)
๒. ลูกค้ำของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ๕ แห่ง (ร้อยละของลูกหนี้ทั้งหมดของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ๕ แห่ง)	๑๓๕,๕๐๑ บัญชี (ร้อยละ ๔.๙๔)	๑๒,๗๔๙.๓๘ (ร้อยละ ๑.๒๓)
รวม (ร้อยละของลูกหนี้ทั้งหมดของ ธ.ก.ส. + สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ๕ แห่ง)	๗๗๕,๐๙๐ (ร้อยละ ๑๒.๔๘)	๙๐,๕๐๒.๕๕ (ร้อยละ ๕.๗๖)

๑.๓ ระยะเวลาการพักหนี้

ระยะเวลา ๓ ปี ตั้งแต่วันที่ ๑ ตุลาคม ๒๕๕๔ ถึงวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๗

๑.๔ รูปแบบการดำเนินการและเงื่อนไขการเข้าโครงการ

๑.๔.๑ ลูกค้ำสมัครใจพักชำระหนี้ โดยสามารถพักชำระต้นเงินกู้ ตั้งแต่วันที่ ๑ ตุลาคม ๒๕๕๔ ถึงวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๗ และไม่ต้องชำระดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นในช่วงเวลาดังกล่าว

๑.๔.๒ สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ให้กู้เงินแก่ลูกหนี้เพื่อการประกอบอาชีพ จัดทำแผนฟื้นฟูอาชีพของครัวเรือนลูกค้ำที่เหมาะสมตามภูมิสังคม และพัฒนาความรู้ ศักยภาพในการประกอบอาชีพ รวมถึงแผนการชำระหนี้ที่เหมาะสมตามศักยภาพของครัวเรือนในระหว่างโครงการ

๑.๔.๓ ในระหว่างการพักชำระหนี้ ลูกค้ำไม่มีสิทธิขอกู้เงินจากสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ที่ขอพักชำระหนี้

๑.๔.๔ ลูกค้าที่เข้าโครงการจะได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ตามศักยภาพตลอดระยะเวลาการพักหนี้และหลังสิ้นสุดโครงการ โดยลูกค้าจะต้องร่วมจัดทำแผนการชำระหนี้ที่เหมาะสมสำหรับการชำระหนี้ภายหลังสิ้นสุดโครงการ ทั้งนี้ ลูกค้าสามารถออกจากโครงการก่อนระยะเวลา ๓ ปี ได้ ตามหลักเกณฑ์ของแต่ละสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และไม่สามารถกลับเข้าโครงการได้อีกไม่ว่ากรณีใด

๑.๕ ระยะเวลาเริ่มต้นโครงการ

สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เกี่ยวข้องจะเริ่มดำเนินโครงการโดยเปิดลงทะเบียนลูกค้าที่มีสิทธิเข้าร่วมโครงการในวันที่ ๑๕ พฤศจิกายน ๒๕๕๕ โดยมีระยะเวลาดำเนินการประมาณ ๓ เดือน

๑.๖ การฟื้นฟูและพัฒนาลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการ

กระทรวงการคลังจะร่วมกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง ๖ แห่งและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น สถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง จัดทำแนวทางรูปแบบและหลักสูตรการอบรมฟื้นฟูที่เหมาะสมตามประเภทลูกหนี้ที่เข้าร่วมโครงการ โดยกระทรวงการคลังจะเป็นหน่วยงานกลางในการรวบรวมและบริหารจัดการทรัพยากรที่เกี่ยวข้องในการอบรมฟื้นฟูให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด เพื่อให้ลูกค้าสามารถพัฒนาศักยภาพในการประกอบอาชีพและการดำรงชีวิตภายหลังสิ้นสุดโครงการได้อย่างเหมาะสม

๒. งบประมาณในการดำเนินโครงการ

๒.๑ ภาระชดเชยต้นทุนเงินสำหรับการพักหนี้ให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจในอัตราร้อยละ ๔ ต่อปี คิดเป็นวงเงินในปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๕๕ จำนวน ๓,๖๒๐.๑๑ ล้านบาท และตลอด ๓ ปี จำนวน ๑๐,๘๖๐.๓๑ ล้านบาท

๒.๒ ภาระค่าใช้จ่ายในการฟื้นฟูอบรมลูกหนี้ที่จะดำเนินการตามแนวทางในข้อ ๑.๖ ตลอด ๓ ปี รวมเป็นเงิน ๑,๒๗๙.๗๓ ล้านบาท ซึ่งกระทรวงการคลังจะเป็นหน่วยงานกลางในการจัดทำแผนฟื้นฟูและกำกับดูแลการใช้งบประมาณที่เกี่ยวข้อง โดยให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจเป็นหน่วยงานดำเนินการอบรมฟื้นฟู

๒.๓ ภาระค่าใช้จ่ายในการประชาสัมพันธ์ การตรวจเยี่ยมลูกค้าและติดตามประเมินผลโครงการ ตลอด ๓ ปี รวมเป็นเงิน ๒๖๖.๐๐ ล้านบาท โดยให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจรับผิดชอบดูแลงบประมาณ ดำเนินการตามแผนของแต่ละหน่วยงาน และรายงานผลให้กระทรวงการคลังทราบเป็นระยะ

รวมภาระงบประมาณทั้งสิ้น ๑๒,๔๐๖.๐๔ ล้านบาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ธนาคาร	ภาระชดเชยดอกเบี้ยให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในอัตราร้อยละ ๔.๐		ค่าอบรมฟื้นฟูอาชีพ ตลอด ๓ ปี ^{๑/}		ค่าใช้จ่ายการบริหารโครงการ (ประชาสัมพันธ์ ประชุม และติดตามตรวจเยี่ยม) ตลอด ๓ ปี		รวม	
	ปี ๒๕๕๕	๒๕๕๕-๒๕๕๗	ปี ๒๕๕๕	๒๕๕๕-๒๕๕๗	ปี ๒๕๕๕	๒๕๕๕-๒๕๕๗	ปี ๒๕๕๕	๒๕๕๕-๒๕๕๗
	ธ.ก.ส.	๓,๑๑๐.๑๓	๙,๓๓๐.๓๘	๓๗๓.๐๙	๑,๑๑๙.๒๗	๘๒.๐๐	๒๔๖.๐๐	๓,๕๖๕.๒๒
ธ.อ.ส.	๒๗๐.๐๑	๘๑๐.๐๒					๒๗๐.๐๑	๘๑๐.๐๒
ธ.อ.ท.	๖.๖๘	๒๐.๐๓	๓.๗๗	๑๑.๓๐			๑๐.๔๕	๓๑.๓๓
ธ.พ.ว.	๒๓.๗๐	๗๑.๑๑	๔๑.๗๑	๑๒๕.๑๓			๖๕.๔๑	๑๙๖.๒๔
ธ.ออมสิน	๒๐๘.๒๓	๖๒๔.๗๐	๘.๐๑	๒๔.๐๓	๑๐.๐๐	๒๐.๐๐	๒๒๖.๒๔	๖๖๘.๗๓
บ.ค.ท.	๑.๓๖	๔.๐๗					๑.๓๖	๔.๐๗
รวม	๓,๖๒๐.๑๑	๑๐,๘๖๐.๓๑	๔๒๖.๕๘	๑,๒๗๙.๗๓	๙๒.๐๐	๒๖๖.๐๐	๔,๑๓๘.๖๙	๑๒,๔๐๖.๐๔

หน่วย: ล้านบาท

หมายเหตุ ๑/ กระทรวงการคลังจะเป็นหน่วยงานกลางในการจัดทำแผนฟื้นฟูและกำกับดูแลการใช้งบประมาณ โดยให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจดำเนินการฟื้นฟูและอบรม

ทั้งนี้ สถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง ๖ แห่ง จะดำเนินการขอตั้งงบประมาณดังกล่าวจากสำนักงบประมาณต่อไป

๓. การปรับปรุงระบบข้อมูลเครดิตของลูกค้าในฐานะข้อมูลของบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ
จำกัด เพื่อรองรับการดำเนินโครงการ

เนื่องจากสถานะบัญชีของลูกค้าที่ร่วมโครงการพักหนี้ฯ จะปรากฏเป็น “พักชำระหนี้ตามนโยบาย
ของรัฐ” ในฐานะข้อมูลเครดิตของบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด เช่นเดียวกับสถานะบัญชีของลูกค้าที่ร่วมโครงการ
พักชำระหนี้อื่น ๆ ของรัฐ เช่น โครงการพักชำระหนี้ของลูกค้าที่ประสบภัยน้ำท่วมที่รัฐบาลให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจ
ดำเนินการไปก่อนแล้ว เป็นต้น แม้ว่าลูกค้าที่เข้าร่วมในแต่ละโครงการจะมีความสามารถในการชำระหนี้แตกต่างกัน ดังนั้น
ในการวิเคราะห์สินเชื่อเพิ่มเติมในอนาคตให้กับลูกค้า สถาบันการเงินจะไม่สามารถแยกได้ว่าลูกค้าได้รับการพักหนี้
ตามนโยบายใดของรัฐ และอาจเหมารวมว่าลูกค้าทุกรายเป็นผู้มีภาระหนี้เกินกำลัง ซึ่งอาจทำให้สถาบันการเงินปฏิเสธ
การให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่มีศักยภาพได้ ดังนั้น กระทรวงการคลังจึงเห็นควรให้คณะรัฐมนตรีมีมติให้คณะกรรมการคุ้มครอง
ข้อมูลเครดิตแก้ไขเพิ่มเติมประกาศ เรื่องรหัสสถานะบัญชี โดยกำหนดรหัสสถานะบัญชีของลูกค้าที่ได้รับการพักชำระหนี้
ในฐานะข้อมูลเครดิต ให้ชัดเจนตามประเภทโครงการนโยบายรัฐ (รายละเอียดที่ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ๒) ทั้งนี้
ตามความในมาตรา ๓๐(๗) แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๕๕

จึงเรียนมาเพื่อโปรดนำเสนอคณะรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ

๑) หลักการดำเนินโครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีหนี้คงค้าง
ต่ำกว่า ๕๐๐,๐๐๐ บาท ตามข้อ ๑

๒) กรอบวงเงินงบประมาณในการดำเนินโครงการตามข้อ ๒ โดยให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจ
ทั้ง ๖ แห่ง ประสานกับสำนักงบประมาณในการขอตั้งงบประมาณต่อไป

๓) หลักการปรับปรุงระบบข้อมูลเครดิตของลูกค้าในฐานะข้อมูลของบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ
จำกัด และมีมติให้คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตแก้ไขเพิ่มเติมประกาศ เรื่องรหัสสถานะบัญชี ตามข้อ ๓

ขอแสดงความนับถือ



(นายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล)
รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
สำนักนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน
โทร. ๐ ๒๒๗๓ ๙๐๒๐ ต่อ ๓๖๙๗
โทรสาร ๐ ๒๒๗๙ ๗๓๒๒