

ด่วนที่สุด

ที่ กค ๑๐๐๖/๒๓๔๕๐



กระทรวงการคลัง
ถนนพระราม ๖
กรุงเทพฯ ๑๐๔๐๐

๖๔ ธันวาคม ๒๕๕๔

เรื่อง บริการทางการเงินและมาตรการให้ความช่วยเหลือประชาชนของธนาคารออมสิน

เรียน เลขาธิการคณะกรรมการกฤษฎีกา

- สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. หนังสือรองนายกรัฐมนตรีเห็นชอบให้เสนอคณะรัฐมนตรี
๒. รายละเอียดโครงการลดดอกเบี้ยให้ประชาชนรายย่อยของธนาคารออมสิน

ด้วยกระทรวงการคลังขอเสนอเรื่อง บริการทางการเงินและมาตรการให้ความช่วยเหลือประชาชนของธนาคารออมสินมาเพื่อคณะรัฐมนตรีพิจารณา โดยเรื่องนี้เข้าข่ายที่จะต้องนำเสนอคณะรัฐมนตรีตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการเสนอเรื่องและการประชุมคณะรัฐมนตรี พ.ศ. ๒๕๔๘ มาตรา ๔ (๑๒) เรื่องที่นายกรัฐมนตรีในฐานะหัวหน้ารัฐบาลนำเสนอหรือมีคำสั่งให้เสนอคณะรัฐมนตรี ทั้งนี้ รองนายกรัฐมนตรี (นายสมคิด จาตุศรีพิทักษ์) กำกับการบริหารกระทรวงการคลังได้เห็นชอบให้นำเรื่องดังกล่าวเสนอคณะรัฐมนตรีด้วยแล้ว (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑)

ทั้งนี้ เรื่องดังกล่าวมีรายละเอียด ดังนี้

๑. เหตุผลความจำเป็นที่ต้องเสนอคณะรัฐมนตรี

นายกรัฐมนตรีได้มีดำริให้รองนายกรัฐมนตรี (นายสมคิด จาตุศรีพิทักษ์) และกระทรวงการคลังจัดทำมาตรการตามที่รัฐบาลได้มีนโยบายเพื่อรองรับการก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงวัย การดำเนินการให้ความช่วยเหลือแก่ประชาชนในพื้นที่ประสบภัยพิบัติทางธรรมชาติที่จำเป็นต้องได้รับความช่วยเหลืออย่างเร่งด่วน รวมถึงมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ประชาชนทั่วไป โดยเฉพาะกลุ่มผู้ประกอบอาชีพอิสระรายย่อยและผู้มีรายได้น้อย โดยเรื่องนี้เข้าข่ายที่จะต้องนำเสนอคณะรัฐมนตรีตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการเสนอเรื่องและการประชุมคณะรัฐมนตรี พ.ศ. ๒๕๔๘ มาตรา ๔ (๑๒) เรื่องที่นายกรัฐมนตรีในฐานะหัวหน้ารัฐบาลนำเสนอหรือมีคำสั่งให้เสนอคณะรัฐมนตรี

๒. สารสำคัญ

ธนาคารออมสินได้เสนอมาตรการให้ความช่วยเหลือประชาชนที่รองรับวัตถุประสงค์ที่แตกต่างกัน ดังนี้

๒.๑ มาตรการเพื่อรองรับการเข้าสู่สังคมผู้สูงวัย ซึ่งประกอบด้วย

๒.๑.๑ เงินฝากประชารัฐเพื่อผู้สูงวัย สำหรับประชาชนทั่วไปที่มีอายุตั้งแต่ ๖๐ ปีขึ้นไป คิดอัตราดอกเบี้ยบวกเพิ่มร้อยละ ๑๐๐ จากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเพื่อเรียกปกติของธนาคารออมสิน (ปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเพื่อเรียกปกติอยู่ที่ร้อยละ ๐.๕ ต่อปี) และมีเพดานเงินฝากไม่เกินรายละ ๑ ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารออมสินเริ่มให้บริการตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน ๒๕๕๔ เป็นต้นไป

/ ๒.๑.๒ สิ้นเชื้อ...

๒.๑.๒ สินเชื่อที่อยู่อาศัยแบบ Reverse Mortgage สำหรับผู้สูงอายุให้สามารถนำที่อยู่อาศัยของตนเองที่ปลอดภาระหนี้มาใช้เป็นหลักประกันสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำรงชีวิต โดยธนาคารออมสินจะจ่ายเงินกู้เป็นรายเดือน ภายในระยะเวลาไม่เกิน ๒๐ ปี โดยเมื่อรวมอายุผู้กู้กับระยะเวลาการกู้เงินตามสัญญาแล้วต้องไม่เกินอายุ ๘๕ ปี และเมื่อครบกำหนดตามสัญญา ผู้กู้สามารถขอขยายเวลาเพิ่มเติมได้ตามเงื่อนไขที่กำหนด หรือชำระหนี้เพื่อปิดบัญชี หรือให้ธนาคารขายหลักประกันเพื่อปิดบัญชีต่อไป โดยธนาคารออมสินคิดอัตราดอกเบี้ยประมาณอัตราดอกเบี้ยลูกค้ารายย่อยชั้นดี (Minimum Retail Rate : MRR) – ร้อยละ ๐.๕ ต่อปี (ปัจจุบันอัตราดอกเบี้ย MRR อยู่ที่ร้อยละ ๗.๑๒๕ ต่อปี) ทั้งนี้ โดยที่สินเชื่อที่อยู่อาศัยแบบ Reverse Mortgage เป็นผลิตภัณฑ์ใหม่ซึ่งแตกต่างจากผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อยู่อาศัยที่มีอยู่ในปัจจุบัน ซึ่งกระทรวงการคลังอยู่ระหว่างหารือกับธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณาหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องก่อนที่จะธนาคารออมสินจะให้บริการผลิตภัณฑ์ดังกล่าวต่อไป และกระทรวงการคลังจะมอบหมายให้ธนาคารออมสินให้ความรู้แก่ผู้ขอสินเชื่อเกี่ยวกับรูปแบบของผลิตภัณฑ์ดังกล่าว เพื่อป้องกันมิให้เกิดปัญหาในอนาคต

๒.๑.๓ สินเชื่อเคหะถูกกตัญญู สำหรับผู้ที่อุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาทั้งของตนเองหรือคู่สมรส โดยผู้กู้ต้องมีชื่อในทะเบียนบ้านเดียวกับบิดาและ/หรือมารดาไม่น้อยกว่า ๑ ปี หรือมีหลักฐานการหักลดหย่อนภาษีค่าอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาในการยื่นเสียภาษีไม่น้อยกว่า ๑ รอบบัญชี โดยสินเชื่อดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปจัดหาหรือซ่อมแซมที่อยู่อาศัย รวมถึงการซื้อสิ่งอำนวยความสะดวก วงเงินสินเชื่อสูงสุดร้อยละ ๑๐๐ ของราคาประเมินหลักทรัพย์ตามเงื่อนไขของธนาคาร โดยธนาคารจะคิดอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าลูกค้าทั่วไปและมีระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย ๖ – ๑๒ เดือน และสามารถผ่อนชำระได้ถึงอายุ ๖๕ ปี ทั้งนี้ ธนาคารออมสินเริ่มให้บริการตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน ๒๕๕๙ – วันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๐

๒.๑.๔ สินเชื่อประชารัฐเพื่อผู้สูงอายุ สำหรับบุคคลที่มีอายุระหว่าง ๖๐ – ๗๐ ปี เพื่อการประกอบอาชีพอิสระเพื่อหารายได้และใช้เป็นเงินทุนในการประกอบอาชีพ วงเงินไม่เกิน ๒๐๐,๐๐๐ บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ ๑ ต่อเดือน โดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) เป็นผู้ค้ำประกัน และธนาคารออมสินจะจ่ายค่าธรรมเนียมค้ำประกันแทนผู้กู้ตั้งแต่ปีที่ ๒ เป็นต้นไปจนครบสัญญา ทั้งนี้ ธนาคารออมสินเริ่มให้บริการตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน ๒๕๕๙ เป็นต้นไป

๒.๒ มาตรการให้ความช่วยเหลือประชาชนที่ประสบภัยน้ำท่วม ประกอบด้วย

๒.๒.๑ สินเชื่อโครงการประชารัฐเพื่อประชาชน สำหรับประชาชนที่ได้รับผลกระทบจากภาวะน้ำท่วมและมีความจำเป็นต้องใช้เงินทุนเพื่อซ่อมแซมที่อยู่อาศัย ซ่อมแซมหรือจัดหาเครื่องมือเครื่องใช้ในการประกอบอาชีพใหม่ ตลอดจนเพื่อการอุปโภคบริโภคในช่วงที่รายได้ลดลงอันเนื่องมาจากไม่สามารถประกอบอาชีพได้ตามปกติ วงเงินสินเชื่อรายละไม่เกิน ๕๐,๐๐๐ บาท ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ไม่เกิน ๕ ปี อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในปีที่ ๑ ร้อยละ ๐ ต่อเดือน และในปีที่ ๒ - ๕ ร้อยละ ๑ ต่อเดือน โดยผู้กู้สามารถใช้บุคคลหรือ บสย. ค้ำประกันได้

๒.๒.๒ มาตรการประชารัฐแก้ไขหนี้ประชาชน เพื่อลดภาระค่าใช้จ่ายให้แก่ประชาชนในพื้นที่น้ำท่วมและไม่สามารถประกอบอาชีพได้ตามปกติส่งผลให้รายได้ลดลง โดยธนาคารออมสินจะดำเนินการพักชำระหนี้ให้แก่ลูกค้าสินเชื่อทุกประเภทที่ประสบภาวะน้ำท่วมสูงสุดไม่เกิน ๓ ปี โดยชำระเฉพาะดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ ๕๐ – ๑๐๐ ของจำนวนดอกเบี้ยที่ต้องชำระตามปกติ รวมถึงขยายเวลาในการชำระหนี้ได้เท่ากับระยะเวลาที่ขอพักชำระเงินต้น

๒.๓ มาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ประชาชนทั่วไป โดยเฉพาะกลุ่มผู้ประกอบอาชีพอิสระรายย่อยและผู้มีรายได้น้อย ได้แก่ โครงการลดดอกเบี้ยให้ประชาชนรายย่อย ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อลดภาระการผ่อนชำระของลูกค้าหนี้ ทั้งลูกหนี้ที่มีประวัติการชำระหนี้ดี ลูกหนี้ค้างชำระและที่ติดหนี้สูญไปแล้ว เพื่อให้กลับเข้าใช้บริการของธนาคารออมสินได้ในโอกาสต่อไป โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้ (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๒)

๒.๓.๑ ลูกหนี้ที่มีประวัติการชำระหนี้ดี ๑๒ เดือนติดต่อกัน (ไม่มีดอกเบี้ยยืมผิดนัดในรอบ ๑๒ เดือน ระหว่างเดือนธันวาคม ๒๕๕๕ – เดือนพฤศจิกายน ๒๕๖๐)

ธนาคารออมสินจะคืนดอกเบี้ยร้อยละ ๓๐ ของดอกเบี้ยที่จ่ายให้แก่ธนาคาร ต่อเนื่องในรอบระยะเวลา ๑๒ เดือน โดยโอนเงินเข้าบัญชีให้กับลูกหนี้หรือนำไปหักเงินต้นคงเหลือให้มีจำนวนลดลง

๒.๓.๒ ลูกหนี้ค้างชำระและลูกหนี้ที่ตัดหนี้สูญไปแล้ว (ณ วันที่ทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้) ธนาคารออมสินจะดำเนินการ ดังนี้

๑) ปรับโครงสร้างหนี้เฉพาะในส่วนของต้นเงินกู้ โดยขยายระยะเวลาได้ไม่เกิน ๒ เท่าของระยะเวลาคงเหลือตามสัญญาหรือสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้แต่ไม่เกิน ๑๐ ปี ยกเว้นระยะเวลาคงเหลือตามสัญญาเกินกว่า ๑๐ ปี ให้ใช้ระยะเวลาคงเหลือเป็นระยะเวลาของสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และพักดอกเบี้ยผิดนัดและดอกเบี้ยปกติในช่วงเวลาที่ผิดนัด

๒) เมื่อลูกหนี้สามารถผ่อนชำระได้ตามเงื่อนไขที่ปรับโครงสร้างหนี้ได้ ติดต่อกันเป็นระยะเวลา ๑๒ เดือน ธนาคารจะยกดอกเบี้ยผิดนัดที่พักไว้ให้ และคืนดอกเบี้ยที่ชำระในรอบระยะเวลา ๑๒ เดือน จำนวนร้อยละ ๓๐ เพื่อนำไปลดจำนวนดอกเบี้ยปกติที่พักไว้

๓) ดอกเบี้ยที่ตั้งพักไว้คงเหลือ ให้จ่ายชำระหนี้ภายในระยะเวลาไม่เกิน ๕ ปี นับแต่วันทีลงนามในสัญญา และไม่เกินระยะเวลาปรับปรุงโครงสร้างหนี้

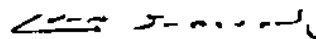
ทั้งนี้ ธนาคารออมสินขอแยกบัญชีโครงการลดดอกเบี้ยให้ประชาชนรายย่อย เป็นโครงการตามนโยบายรัฐบาล (Public Service Account : PSA) รวมถึงนำดอกเบี้ยที่คืนหรือลดให้ ตามโครงการมาบวกกลับกำไรที่ใช้ในการคำนวณโบนัสให้พนักงาน

๓. ข้อเสนอของกระทรวงการคลัง

กระทรวงการคลังขอเสนอคณะรัฐมนตรีเพื่อรับทราบการดำเนินการของธนาคารออมสิน ตามที่กล่าวในข้อ ๒.๑ และ ๒.๒ และพิจารณาให้ความเห็นชอบมาตรการในข้อ ๒.๓ โดยให้ธนาคารออมสิน แยกบัญชีโครงการลดดอกเบี้ยให้ประชาชนรายย่อยเป็นโครงการตามนโยบายรัฐบาล (Public Service Account : PSA) และนำดอกเบี้ยที่คืนหรือลดให้ลูกหนี้ของธนาคารตามโครงการมาบวกกลับกำไรที่ใช้ในการคำนวณโบนัสให้พนักงาน

จึงเรียนมาเพื่อโปรดนำกราบเรียนนายกรัฐมนตรีเพื่อเสนอคณะรัฐมนตรีพิจารณาต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์)
รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

สำนักงานนโยบายระบบการเงินและสถาบันการเงิน

โทร. ๐ ๒๒๗๓ ๙๐๒๐ ต่อ ๓๒๔๒

โทรสาร ๐ ๒๖๑๘ ๓๓๗๔