



ที่ กค ๑๐๐๖/

กระทรวงการคลัง
ถนนพระรามที่ ๖
กรุงเทพฯ ๑๐๔๐๐

๒๗ มีนาคม ๒๕๖๒

เรื่อง ผลการพิจารณาข้อสังเกตของคณะกรรมการวิสามัญพิจารณาร่างพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติม
พระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๔๑ (ฉบับที่ ...) พ.ศ.

เรียน เลขาธิการคณะรัฐมนตรี

อ้างถึง หนังสือสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี ที่ นร ๐๕๐๓/๖๖๔๙ ลงวันที่ ๒๐ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๒

ตามหนังสือที่อ้างถึง สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรีได้แจ้งกระทรวงการคลังว่า
รองนายกรัฐมนตรี (นายสมคิด จาตุศรีพิทักษ์) สั่งและปฏิบัติราชการแทนนายกรัฐมนตรีได้มีคำสั่งให้
กระทรวงการคลังเป็นหน่วยงานหลักรับข้อสังเกตของคณะกรรมการวิสามัญพิจารณาร่างพระราชบัญญัติ
แก้ไขเพิ่มเติมพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๔๑ (ฉบับที่ ...) พ.ศ. (คณะกรรมการ
ร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อพิจารณาศึกษาแนวทางและความ
เหมาะสมของข้อสังเกตดังกล่าว และสรุปผลการพิจารณาในภาพรวม แล้วส่งให้สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี
เพื่อนำเสนอคณะรัฐมนตรีต่อไป ความละเอียดแจ้งแล้ว นั้น

กระทรวงการคลังขอเรียน ดังนี้

๑. ข้อสังเกตของคณะกรรมการ

การขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทบริหารสินทรัพย์ตามร่างพระราชบัญญัติ
แก้ไขเพิ่มเติมพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๔๑ (ฉบับที่ ...) พ.ศ. จะส่งผลให้บริษัทบริหาร
สินทรัพย์ซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความรู้ ความชำนาญและประสบการณ์เข้ามาบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ
ในระบบได้อย่างเบ็ดเสร็จ อย่างไรก็ตาม กระทรวงการคลังและ ธปท. ซึ่งมีหน้าที่กำกับดูแลบริษัทบริหาร
สินทรัพย์ควรจะต้องมีแนวทางหรือมาตรการในการสนับสนุนการแก้ไขปัญหาของสถาบันการเงินหรือ
ผู้ประกอบการทางการเงิน เพื่อให้เกิดประโยชน์ทั้งของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการทางการเงินและ
ลูกหนี้ โดยเฉพาะลูกหนี้รายย่อยซึ่งเป็นผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่ประสบ
ปัญหาในการประกอบธุรกิจเพื่อให้ลูกหนี้ดังกล่าวมีช่องทางในการแก้ไขปัญหาและประกอบธุรกิจต่อไปได้

๒. ผลการพิจารณาข้อสังเกตของคณะกรรมการ

กระทรวงการคลังได้หารือร่วมกับ ธปท. เพื่อพิจารณาข้อสังเกตของคณะกรรมการ
เมื่อวันจันทร์ที่ ๑๑ มีนาคม ๒๕๖๒ แล้ว มีความเห็นว่า ธปท. ได้มีการดำเนินการเกี่ยวกับการแก้ไขปัญหา
ลูกหนี้ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงินและผู้ประกอบการทางการเงินแล้ว โดยส่งเสริมให้สมาคมธนาคารไทย
สมาคมธนาคารนานาชาติ และบริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด ร่วมมือกันจัดให้มี “โครงการคลินิกแก้หนี้”
เพื่อเป็นโครงสร้างพื้นฐานกลางของประเทศที่ช่วยให้ลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่มีหนี้กับเจ้าหนี้หลายรายมีโอกาสปลดหนี้ได้

/อย่างเบ็ดเสร็จ...

อย่างเบ็ดเสร็จครบวงจรในที่เดียว (One Stop Service) โดยมีบริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด ทำหน้าที่เป็นตัวแทนเจ้าหนี้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งปกติการเจรจาแก้ไขปัญหานี้ประเภทที่มีเจ้าหนี้หลายรายมักจะสำเร็จยาก เนื่องจากเจ้าหนี้แต่ละรายมีหลักการพิจารณาที่แตกต่างกัน และลูกหนี้จะต้องเจรจากับเจ้าหนี้แต่ละรายด้วยตนเอง ซึ่งการขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทบริหารสินทรัพย์ตามร่างพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๔๑ (ฉบับที่ ..) พ.ศ. ในครั้งนี้ จะทำให้ “โครงการคลินิกแก้หนี้” สามารถช่วยเหลือลูกหนี้ด้วยคุณภาพซึ่งรวมถึงลูกหนี้รายย่อยซึ่งเป็นผู้ประกอบการ SMEs ได้อย่างครอบคลุมและเบ็ดเสร็จยิ่งขึ้น เนื่องจากหนี้ด้วยคุณภาพส่วนนี้ครอบคลุมจำนวนลูกหนี้มากกว่าร้อยละ ๘๐ ของลูกหนี้ด้วยคุณภาพทั้งหมดที่มีเจ้าหนี้ตั้งแต่ ๒ รายขึ้นไป

อย่างไรก็ดี การแก้ไขปัญหานี้โดยเฉพาะหนี้ครัวเรือนไทยนั้น การอาศัยเพียงมาตรการลดหนี้ยืดยาวเวลาชำระหนี้ หรือพักชำระหนี้ เพียงอย่างเดียว อาจไม่สามารถแก้ไขปัญหานี้ได้อย่างแท้จริง เนื่องจากปัญหาส่วนหนึ่งสะท้อนถึงการขาดวินัยและทักษะทางการเงินของภาคครัวเรือนไทย ดังนั้น ธปท. จึงได้มีการดำเนินการในอีก ๒ มิติเพิ่มเติม ควบคู่ไปกับการส่งเสริมโครงการคลินิกแก้หนี้ สรุปได้ดังนี้

(๑) การกำกับดูแลสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินภายใต้การกำกับให้บริการและนำเสนอผลิตภัณฑ์ด้วยความรับผิดชอบมากขึ้น (Responsible Lending) กล่าวคือ สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินภายใต้การกำกับต้องไม่ส่งเสริมให้ประชาชนเป็นหนี้เกินตัว เพราะการเร่งขยายสินเชื่อในลักษณะที่ไม่คำนึงถึงผลกระทบที่จะเกิดขึ้นกับเศรษฐกิจและสังคม สุดท้ายแล้วสินเชื่อดังกล่าวจะกลายเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ ซึ่งจะกระทบต่อฐานะและผลการดำเนินงานของตนเอง โดย ธปท. ออกหลักเกณฑ์กำกับดูแลการให้สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน รวมทั้งยกระดับการกำกับดูแลการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่จะต้องให้ข้อมูลอย่างตรงไปตรงมา เพียงพอ และตรงกับความต้องการของลูกหนี้ รวมทั้งดูแลอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

(๒) การส่งเสริมความรู้ การวางแผนและวินัยทางการเงินที่ดีแก่ประชาชน (Financial Literacy) ตลอดจนมีทักษะการบริหารจัดการการเงิน ซึ่งถือเป็นหนึ่งในทักษะที่สำคัญ โดยเฉพาะสำหรับคนรุ่นใหม่ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการการเงินได้อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับช่วงวัย และเท่าทันกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีความเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา โดยในส่วนนี้ ธปท. ได้มีการขับเคลื่อนงานให้ความรู้ทางการเงินแก่ประชาชนในวงกว้างอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด ซึ่งในช่วงที่ผ่านมา ได้มีการเน้นกลุ่มคนรุ่นใหม่ เช่น กลุ่มนักศึกษาอาชีวศึกษา กลุ่มเริ่มต้นวัยทำงาน เป็นต้น ซึ่งถือเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาประเทศ เพื่อปลูกฝังพฤติกรรมทางการเงินที่เหมาะสม รวมถึงสร้างภูมิคุ้มกันและทักษะทางการเงินที่ดีให้สามารถรับมือกับความท้าทายต่าง ๆ ได้อย่างมั่นคง

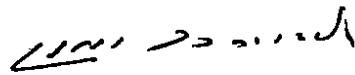
นอกจากนี้ เพื่อช่วยให้ผู้ประกอบการ SMEs สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้ดียิ่งขึ้น ตามความเห็นที่ได้รับจากผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) ในโครงการปฏิรูปหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านบริการทางการเงินของผู้ประกอบการ SMEs (Regulatory Guillotine) ธปท. ได้ดำเนินการ ดังนี้

(๑) ให้ความสำคัญกับการส่งเสริม Information-based Lending โดยผ่อนคลायข้อจำกัดด้านวงเงินตามจำนวนเท่าของรายได้สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลที่ให้แก่ผู้ประกอบการ SMEs บุคคลธรรมดาที่ขอสินเชื่อเพื่อทำธุรกิจ โดยให้สถาบันการเงินและผู้ให้บริการทางการเงินสามารถพัฒนาแบบจำลองในการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ประกอบการ SMEs โดยใช้ข้อมูลอื่น (Alternative Data) ประกอบกับข้อมูลรายได้ของผู้ประกอบการ SMEs เพื่อให้ผู้ประกอบการ SMEs สามารถเข้าถึงสินเชื่อได้มากขึ้น รวมทั้งสนับสนุนให้ผู้ประกอบการ SMEs สามารถใช้ข้อมูลความน่าเชื่อถือด้านเครดิตจากแหล่งอื่น ๆ ประกอบการยื่นขอสินเชื่อได้ โดยเฉพาะคะแนนเครดิตจากบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (NCB)

(๒) ผ่อนคลายหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการประเมินราคาหลักประกัน โดยให้ผู้ประกอบการ SMEs และบุคคลธรรมดาสามารถใช้เอกสารประเมินหลักประกันฉบับเดียวในการยื่นขอสินเชื่อหรือ Refinance สินเชื่อกับสถาบันการเงินหลายแห่งได้โดยไม่ต้องประเมินราคาหลักประกันใหม่ หากระยะเวลาการประเมินอยู่ในกรอบที่สถาบันการเงินกำหนด และให้สถาบันการเงินสามารถประเมินราคาหลักประกันโดยไม่ต้องออกไปสถานที่จริง ผ่านการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อลดต้นทุนการเข้าถึงสินเชื่อของลูกค้า

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

สำนักนโยบายระบบการเงินและสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ ๐ ๒๒๗๓ ๙๐๒๐ ต่อ ๓๒๐๙

โทรสาร ๐ ๒๖๑๘ ๓๓๖๗