



ฉบับที่ 136/2559

วันที่ 5 ตุลาคม 2559

## การบริหารงานเพื่อการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบอย่างบูรณาการและยั่งยืน

นายกฤษฎา จีนะวิจารณะ ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ในฐานะโฆษกกระทรวงการคลังเปิดเผยว่า คณะรัฐมนตรีในการประชุมเมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2559 ได้ให้ความเห็นชอบเรื่องการบริหารงานเพื่อการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบอย่างบูรณาการและยั่งยืน ที่กระทรวงการคลังเสนอ ภายใต้หลักการที่จะบริหารจัดการปัญหาหนี้นอกระบบด้านลูกหนี้และด้านเจ้าหนี้ควบคู่กันไปอย่างเป็นระบบ ครบวงจร และมีความต่อเนื่อง โดยกระทรวงการคลังจะมีการดำเนินการร่วมกับหน่วยงานภาคี ใน 5 มิติ ดังนี้

### 1. ดำเนินการอย่างจริงจังกับเจ้าหนี้นอกระบบที่ผิดกฎหมาย

1.1 ประชาสัมพันธ์ให้เจ้าหนี้นอกระบบเข้าร่วมไกล่เกลี่ยประนอมหนี้กับลูกหนี้ และคิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี

1.2 เปิดช่องทางให้เจ้าหนี้นอกระบบจดทะเบียนเป็นผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ทั้งสินเชื่อส่วนบุคคล (Personal Loan) สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ และสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (สินเชื่อพิโกไฟแนนซ์) ซึ่งเป็นสินเชื่อรายย่อยประเภทใหม่ภายใต้การกำกับของกระทรวงการคลัง โดยเจ้าหนี้นอกระบบที่จะประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ต้องเป็นนิติบุคคลที่มีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว ไม่ต่ำกว่า 5 ล้านบาท และมีคุณสมบัติอื่นเป็นไปตามหลักเกณฑ์เงื่อนไขอื่นของกระทรวงการคลัง

1.3 เร่งรัดการบังคับใช้ร่างพระราชบัญญัติห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา พ.ศ. .... ซึ่งจะมีการเพิ่มโทษสำหรับเจ้าหนี้นอกระบบที่เรียกเก็บดอกเบี้ยเกินกฎหมายกำหนดให้สูงขึ้น จากเดิมปรับไม่เกิน 1,000 บาทหรือจำคุกไม่เกิน 1 ปี เป็นปรับไม่เกิน 200,000 บาท หรือจำคุกไม่เกิน 2 ปี หรือทั้งจำทั้งปรับ และจะมีการบังคับใช้กฎหมายกับผู้กระทำผิดอย่างเข้มงวด

### 2. เพิ่มช่องทางการเข้าถึงสินเชื่อในระบบ

2.1 กำหนดให้มีสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ เพื่อให้ประชาชนรายย่อยที่มีความจำเป็นต้องใช้จ่ายฉุกเฉินสามารถกู้ยืมเงินในระบบได้ง่ายและรวดเร็ว ในวงเงินไม่เกิน 50,000 บาทต่อราย คิดอัตราดอกเบี้ยรวมค่าบริการและค่าธรรมเนียมไม่เกินร้อยละ 36 ต่อปี โดยให้กู้ยืมทั้งแบบมีหรือไม่มีหลักประกัน

2.2 จะมีการจัดตั้งหน่วยธุรกิจ (Business Unit) ด้านการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบ ภายในธนาคาร ออมสินและธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) และมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีเงื่อนไขผ่อนปรนกว่าปกติเพื่อช่วยเหลือแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบแก่ประชาชนโดยเฉพาะ

### 3. ลดภาระหนี้นอกระบบโดยการไถ่เกลี่ยประนอมหนี้

จะมีจุดให้คำปรึกษาปัญหาหนี้นอกระบบ ณ สาขาของธนาคารออมสิน และ ธ.ก.ส. ทั่วประเทศ เพื่อช่วยเหลือให้คำปรึกษาแก่ประชาชนในเบื้องต้น และช่วยนำลูกหนี้นอกระบบเข้าสู่กลไกการไถ่เกลี่ยประนอมหนี้ของคณะอนุกรรมการไถ่เกลี่ยประนอมหนี้นอกระบบใน 77 จังหวัด เพื่อให้เกิดมูลหนี้ที่เป็นธรรม ก่อนที่ธนาคารออมสิน และ ธ.ก.ส. จะได้พิจารณาปรับไฟแนนซ์สินเชื่อเข้าสู่ในระบบให้ตามศักยภาพของลูกหนี้แต่ละรายต่อไป

### 4. เพิ่มศักยภาพของลูกหนี้นอกระบบ

ลูกหนี้นอกระบบที่ไม่มีศักยภาพในการชำระหนี้หรือมีความสามารถในการชำระหนี้ต่ำ จะได้รับการสนับสนุนฟื้นฟูอาชีพ ผ่านกลไกของคณะอนุกรรมการฟื้นฟูและพัฒนาศักยภาพการหารายได้ของลูกหนี้นอกระบบใน 77 จังหวัด โดยจะได้รับการปรับเปลี่ยนทัศนคติและพฤติกรรม ปลูกฝังความรู้และวินัยทางการเงิน รวมถึงฝึกอบรมอาชีพหรือทักษะฝีมือแรงงานอย่างเข้มข้น ตลอดจนมีการติดตามประเมินผลอย่างต่อเนื่องเพื่อไม่ให้กลับไปเป็นหนี้นอกระบบอีก

### 5. สนับสนุนการดำเนินงานแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบของหน่วยงานภาครัฐและองค์กรการเงินชุมชนที่เกี่ยวข้อง

จะมีการส่งเสริมการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบผ่านเครือข่ายขององค์กรการเงินชุมชนต่างๆ เผยแพร่ความรู้และทักษะเกี่ยวกับการบริหารจัดการทางการเงินส่วนบุคคลแก่ประชาชนฐานราก ประชาสัมพันธ์ช่องทางที่ประชาชนจะขอความช่วยเหลือเกี่ยวกับปัญหาหนี้นอกระบบจากหน่วยงานภาครัฐ รวมถึงสร้างและพัฒนาฐานข้อมูลเกี่ยวกับหนี้นอกระบบของประชาชนต่อไป

กระทรวงการคลังเล็งเห็นว่า แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบดังกล่าว จะสามารถลดปัญหาเจ้าหนี้นอกระบบที่ผิดกฎหมาย ลูกหนี้นอกระบบได้รับการบรรเทาความเดือดร้อนและเพิ่มคุณภาพชีวิต รวมถึงประชาชนทั่วไปสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้ง่ายและรวดเร็วยิ่งขึ้น พร้อมทั้งรู้จักบริหารจัดการทางการเงินและตระหนักถึงภัยของหนี้นอกระบบ และในส่วนของหน่วยงานภาครัฐจะมีการประสานการทำงานที่ดีเพื่อช่วยเหลือบรรเทาความเดือดร้อนเรื่องหนี้นอกระบบให้กับประชาชนได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ตลอดจนภาครัฐจะมีฐานข้อมูลด้านหนี้นอกระบบเพื่อใช้ประโยชน์เชิงนโยบายต่อไป

ทั้งนี้ ลูกหนี้นอกระบบสามารถติดต่อขอความช่วยเหลือแก้ไขปัญหานี้นอกระบบจากภาครัฐ ณ จุดให้คำปรึกษาปัญหานี้นอกระบบ ซึ่งมีอยู่ ณ ธนาคารออมสิน และ ธ.ก.ส. ทุกสาขาทั่วประเทศ หรือสอบถามทางสายด่วนธนาคารออมสิน โทร. 1115 และสายด่วน ธ.ก.ส. โทร. 0 2555 0555 ทั้งนี้ โดยไม่มีกำหนดเวลาสิ้นสุดเนื่องจากไม่ถือเป็นโครงการลงทะเบียนหนี้นอกระบบ สำหรับเจ้าหนี้นอกระบบที่ประสงค์จะไกล่เกลี่ยประนอมหนี้กับลูกหนี้สามารถติดต่อแจ้งความประสงค์ ณ สำนักงานคุ้มครองสิทธิและช่วยเหลือทางกฎหมายแก่ประชาชน (สคช.) ในเขตกรุงเทพฯ หรือสำนักงานอัยการคุ้มครองสิทธิและช่วยเหลือทางกฎหมายและการบังคับคดีจังหวัด ในทุกจังหวัด นอกจากนี้ ในส่วนของสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ กระทรวงการคลังจะเปิดให้เจ้าหนี้นอกระบบหรือผู้ที่สนใจยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจได้ในเร็ว ๆ นี้ โดยจะมีการประชาสัมพันธ์หลักเกณฑ์เงื่อนไขและข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ทางเว็บไซต์ [www.fpo.go.th](http://www.fpo.go.th) ต่อไปตามลำดับ

---

สำนักนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง  
โทรศัพท์สายด่วน 1359

# การบริหารงานเพื่อการแก้ไขปัญหาหนี้ในระบบ อย่างบูรณาการและยั่งยืน

## 1. ดำเนินการอย่างจริงจังกับเจ้าหนี้ระบบที่ผิดกฎหมาย



- ประชาสัมพันธ์ให้เจ้าหนี้นำมาร่วมไกล่เกลี่ยประนอมหนี้  
นอกระบบ



- เปิดช่องทางให้เจ้าหนี้ระบบจดทะเบียนเป็น  
ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อย (Non-Bank)



- เร่งรัด ร่าง พ.ร.บ. ห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา พ.ศ. ....  
เพิ่มอัตราโทษกับเจ้าหนี้ระบบที่เรียกเก็บดอกเบี้ย  
เกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด

## 2. เพิ่มช่องทางการเข้าถึงสินเชื่อในระบบ



- กำหนดให้มีผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้  
การกำกับ (สินเชื่อพีโกไฟแนนซ์) ให้ประชาชนกู้ยืมเพื่อใช้จ่าย  
อเนกประสงค์ ในวงเงิน 50,000 บาทต่อราย อัตราดอกเบี้ยไม่เกิน  
ร้อยละ 36 ต่อปี



- ธ.ออมสิน และ ธ.ก.ส. จัดตั้ง Business Unit ด้านแก้ไขปัญห  
หนี้ในระบบ
  - มีผลิตภัณฑ์สินเชื่อเงินผ่อนปรน
  - ให้คำปรึกษาแก้ไขปัญหหนี้ในระบบ และให้ความรู้ทางการเงิน
  - พัฒนาศักยภาพของลูกค้าในระบบ
  - พัฒนาศักยภาพขององค์กรการเงินชุมชนเพื่อเป็น SFI's Banking  
Agents และเพิ่มช่องทางการเข้าถึงแหล่งเงินทุนให้ผู้มีรายได้น้อย



## 3. ลดภาระหนี้ระบบโดยการไกล่เกลี่ยประนอมหนี้



- มีจุดให้คำปรึกษาปัญหาหนี้ระบบ ณ สาขา ธ.ออมสิน  
และ ธ.ก.ส. พร้อมกับประสานนำลูกหนี้เข้าสู่กลไกของ  
คณะกรรมการไกล่เกลี่ยประนอมหนี้ในระบบ  
ใน 77 จังหวัด ก่อนจะพิจารณาสินเชื่อตามศักยภาพ  
ของลูกค้าแต่ละรายต่อไป

## 4. เพิ่มศักยภาพของลูกค้าหนี้ระบบ



- ลูกค้าหนี้ระบบที่ไม่มีศักยภาพในการชำระหนี้หรือ  
มีความสามารถในการชำระหนี้ต่ำ จะได้รับการสนับสนุน  
ฟื้นฟูอาชีพ ผ่านกลไกของคณะกรรมการฟื้นฟูและ  
พัฒนาศักยภาพการหารายได้ของลูกค้าหนี้ระบบ  
ใน 77 จังหวัด

## 5. สนับสนุนการดำเนินงานแก้ไขปัญหหนี้ระบบ ของหน่วยงานภาครัฐและองค์กรการเงินชุมชนที่เกี่ยวข้อง



- พัฒนาเครือข่ายองค์กรการเงินชุมชนให้สามารถแก้ไข  
ปัญหาหนี้ระบบภายในชุมชนอย่างเหมาะสม



- เผยแพร่ความรู้และทักษะทางการเงินแก่ประชาชน



- จัดทำฐานข้อมูลหนี้ระบบ