



ข้อมูลที่ลูกหนี้พึงทราบก่อนการขอเข้ามาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ระยะยาว

1. มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ระยะยาวคืออะไร?

มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ระยะยาว คือ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้เพื่อให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ เช่น การเปลี่ยนประเภทหนี้ หรือ การขยายระยะเวลาชำระหนี้ เพื่อลดภาระต่อเดือนให้อยู่ในระดับที่ลูกหนี้ยังสามารถชำระหนี้ได้โดยไม่เกิดการผิดนัดชำระซึ่งการผิดนัดชำระหนี้อาจทำให้ลูกหนี้ถูกคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระและมีประวัติค้างจ่ายในข้อมูลเครดิตบูโร

2. การเข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ระยะยาว จะมีผลต่อเครดิตบูโรของลูกหนี้อย่างไร?

มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ระยะยาว จะแสดงผลในเครดิตบูโรของลูกหนี้ ดังนี้

- กรณีเข้าร่วมมาตรการ Pre-emptive DR สำหรับบัญชีค้างชำระไม่เกิน 90 วัน สถานะบัญชีในข้อมูลเครดิตบูโรจะแสดงประเภทของสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Code) เป็นประเภท 01
- กรณีเข้าร่วมมาตรการสำหรับลูกหนี้ที่มีปัญหา เมื่อบัญชีสิ้นเชื่อมีการชำระล่าช้ามากกว่า 90 วัน สถานะบัญชีในเครดิตบูโรจะแสดงประเภทของสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Code) เป็นประเภท 02

3. แต่ละมาตรการช่วยเหลือมีข้อดี-ข้อเสียอย่างไร?

การขอเข้ารับความช่วยเหลือตาม “มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ระยะยาว” กับบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (เคทีซี) เป็นทางเลือกหนึ่งที่จะช่วยให้ลูกหนี้ไม่ผิดนัดชำระ และรักษารายชื่อของลูกหนี้ไว้ได้ แต่ลูกหนี้ควรศึกษาข้อมูลรายละเอียดของแต่ละมาตรการ และพิจารณาข้อดี-ข้อเสียว่าตรงกับความต้องการหรือไม่? มีเงื่อนไขและผลที่ตามมาเป็นอย่างไร? แล้วค่อยตัดสินใจขอเข้าร่วมมาตรการ

มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ระยะยาวของเคทีซี แต่ละมาตรการมีความเหมาะสมกับสถานการณ์ทางการเงินของลูกหนี้ที่แตกต่างกัน การตัดสินใจเลือกมาตรการช่วยเหลือควรพิจารณาถึงความสามารถในการชำระหนี้โดยมี **2 เรื่องที่ต้องคำนึงถึง ได้แก่ จำนวนเงินที่ต้องชำระต่อเดือน และระยะเวลาที่ต้องชำระ**

1. ยิงจ่ายไหวแต่อยากลดภาระดอกเบี้ย

ถ้ารายรับของลูกหนี้ไม่เปลี่ยนแปลงหรือลดลงเล็กน้อย โดยยังสามารถชำระหนี้ตามค่างวดหรือตามจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องชำระตามเงื่อนไขเดิมได้ แต่อยากประหยัดรายจ่ายที่เป็นดอกเบี้ยลงบ้างเพื่อไปใช้จ่ายเรื่องอื่นที่จำเป็น ลูกหนี้อาจขอเข้ารับความช่วยเหลือในมาตรการ ดังนี้

- **การเปลี่ยนประเภทหนี้** จากหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงเป็นหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำลง เช่น หนี้บัตรเครดิต หากชำระไม่เต็มจำนวนและไม่ตรงเวลาจะถูกคิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกสูงสุด 16% ต่อปี ตามแต่กรณี โดยลูกหนี้อาจขอเปลี่ยนเป็นสินเชื่อแบบที่มีกำหนดระยะเวลาชำระ (Term Loan) ซึ่งมีกำหนดเวลาจ่ายคืนที่ชัดเจนขึ้น และอัตราดอกเบี้ยที่ลดลง

ข้อควรคิด การเปลี่ยนประเภทหนี้ตามมาตรการช่วยเหลือนี้ ลูกหนี้ต้องมั่นใจว่าสามารถชำระค่างวดคืนตามที่กำหนดได้ เช่น จากเดิมที่ลูกหนี้ผ่อนชำระหนี้บัตรเครดิตขั้นต่ำอัตรา 10% เปลี่ยนเป็นสินเชื่อแบบ Term Loan อาจทำให้ลูกหนี้ต้องจ่ายหนี้แต่ละงวดมากกว่าหรือน้อยกว่าขั้นต่ำที่ลูกหนี้เคยจ่ายอยู่เดิม ซึ่งค่างวดต่อเดือนที่ต้องชำระหลังเปลี่ยนประเภทหนี้ขึ้นอยู่กับยอดหนี้เดิมที่ลูกหนี้ค้างจ่ายและระยะเวลาของสินเชื่อแบบ Term Loan

2. จ่ายไหวแค่บางส่วน

ถ้ารายรับของลูกหนี้ลดลงจนส่งผลให้จ่ายหนี้ได้ไม่เต็มจำนวนที่ถูกเรียกเก็บ หรือจ่ายไม่ได้ตามสัญญา หรือเกิดเหตุอื่นๆ ที่กระทบรายรับโดยรวมของครอบครัว เช่น มีคนในครอบครัวตกงาน จากที่เคยช่วยกันหาเงินเข้าบ้าน 2 แร่งจึงเหลือลูกหนี้คนเดียว ทำให้ต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายมากขึ้น ลูกหนี้อาจขอเข้ารับความช่วยเหลือ ที่เหมาะกับรายรับที่ลดลงในแต่ละมาตรการ ดังนี้

- **ขยายเวลาชำระหนี้** เป็นการเพิ่มระยะเวลาในการจ่ายหนี้ วิธีนี้จะทำให้ลูกหนี้เป็นหนี้ยาวนานขึ้น แต่จำนวนเงินที่ต้องผ่อนต่อเดือนจะลดลง
- **ลดค่างวด** เป็นมาตรการช่วยเหลือด้วยการลดค่างวดเพื่อให้ลูกหนี้สามารถชำระค่างวดต่อไปตลอดอายุสัญญาได้ แต่การลดค่างวดดังกล่าวจะทำให้เวลาการชำระหนี้ขยายเพิ่มขึ้นจากเดิมด้วย

ข้อควรคิด การขยายเวลาชำระหนี้ ทำให้ลูกหนี้มีภาระดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ดังนั้น หากไม่จำเป็นก็ไม่ควรขยายเวลานานเกินไป เพราะการผ่อนน้อยๆ แต่ผ่อนนานๆ จะทำให้ลูกหนี้ต้องจ่ายดอกเบี้ยมากขึ้น นอกจากนี้ อาจใช้อายุของลูกหนี้เป็นเกณฑ์พิจารณาการขยายเวลาชำระหนี้ เนื่องจากเป็นข้อมูลที่บ่งบอกถึงความสามารถในการจ่ายชำระ เช่น ลูกหนี้ที่ใกล้เกษียณอาจขอขยายเวลาได้ไม่นานเท่าลูกหนี้ที่เพิ่งเริ่มทำงาน (มีความเสี่ยงที่ลูกหนี้จะไม่มีรายรับเพื่อจ่ายหนี้หลังเกษียณ)

นอกจากมาตรการข้างต้น ยังมีการให้ความช่วยเหลือโดยการเจรจาประนอมหนี้ภายหลังจากที่ถูกยกเลิกบัญชีแล้ว ซึ่งมักจะเกิดขึ้นหลังจากการปรับโครงสร้างหนี้ หรือมีการประนอมหนี้แล้วแต่ลูกหนี้ยังคงเพิกเฉยจนเกิดการฟ้องร้อง ดังนั้น การเจรจาในครั้งนี้จึงเป็นการเจรจาที่มีเงื่อนไขที่มากขึ้น เช่น การได้ยกเว้นดอกเบี้ยในช่วงที่ทำการผ่อนชำระตามเวลาที่กำหนด การได้ส่วนลดหนี้ การได้ระยะเวลาผ่อนชำระนานขึ้น เงื่อนไขการประนอมหนี้กรณีนี้ขึ้นอยู่กับมาตรการของธนาคารหรือสถาบันการเงินแต่ละแห่ง

ลูกหนี้เห็นว่า การเข้ารับความช่วยเหลือตามมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ระยะยาวแต่ละแบบเหมาะสมกับสถานการณ์ทางการเงินที่แตกต่างกัน สิ่งสำคัญที่สุดในการรับความช่วยเหลือดังกล่าว คือ ลูกหนี้ต้องประเมินสถานการณ์ของลูกหนี้ก่อน เช่น รายได้ลดลงมากน้อยแค่ไหน หรือขาดรายได้เลย และระยะเวลาที่รายได้ของลูกหนี้ลดลงหรือขาดรายได้จะนานแค่ไหน แล้วค่อยพิจารณาความคุ้มค่าของทางเลือก บางทางเลือกอาจดูคุ้มค่า เช่น โดยรวม ๆ แล้วเราจะเสียดอกเบี้ยน้อยกว่า แต่ค่างวดในแต่ละเดือนอาจทำให้เราเหลือเงินไม่พอใช้จนต้องกู้เงินมาใช้จ่ายอีก