

การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม

โดย นาวาเอก สุรศักดิ์ ศรีเผือก

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกมาตรการการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending – RL) ทั้งนี้เพื่อแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนแบบครบวงจร โดยมีมุ่งหมายให้ลูกค้าได้รับบริการอย่างเป็นธรรม เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้บริโภค และมุ่งหวังให้ผู้ให้บริการมีการบริหารจัดการด้านการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรมครอบคลุมช่วงเวลา ตั้งแต่ก่อนหรือกำลังจะเป็นหนี้ ระหว่างเป็นหนี้เมื่อลูกหนี้มีปัญหาชำระหนี้ จนถึงการดำเนินคดีตามกฎหมายและโอนขายหนี้ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ ตลอดจนส่งเสริมการให้ข้อมูลเงื่อนไขและค่าเตือนที่ลูกค้าควรรู้ เพื่อกระตุ้นพฤติกรรม (nudge) และสนับสนุนให้ลูกคามีวินัยทางการเงินที่ดีขึ้น สามารถบริหารจัดการหนี้ให้เป็นประโยชน์กับตนเองได้

ทั้งนี้เพื่อส่งเสริมการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม ผู้ให้บริการต้องมีการบริหารจัดการด้านการให้สินเชื่อตลอดวงจรการเป็นหนี้ ซึ่งประกอบด้วย ๘ ด้าน ดังนี้

๑. ผู้ให้บริการต้องมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่เหมาะสมกับความต้องการ ความสามารถในการชำระหนี้และไม่กระตุ้นให้ก่อหนี้เกินควร โดยควรผลักดันการกำหนดอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงของลูกค้าหรือกลุ่มลูกค้าและลักษณะสินเชื่อ (risk-based pricing) รวมทั้งเงื่อนไขสัญญาที่มีความเป็นธรรมต่อลูกค้า

๒. ผู้ให้บริการต้องจัดทำและควบคุมโฆษณาให้มีเนื้อหาที่ “ถูกต้องและชัดเจน” “ครบถ้วนและเปรียบเทียบเงื่อนไขอัตราดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ได้” และ “ไม่กระตุ้นให้ก่อหนี้เกินควร” เพื่อให้ลูกค้าได้รับและเข้าใจข้อมูลที่จำเป็นจากโฆษณาอย่างเพียงพอต่อการตัดสินใจและส่งเสริมการมีวินัยทางการเงิน

๓. กระบวนการขาย ผู้ให้บริการต้องดูแลให้ลูกค้าได้รับข้อมูลสำคัญครบถ้วน ไม่เกินจริง ไม่บิดเบือน เพียงพอต่อการตัดสินใจด้วยความเข้าใจที่ถูกต้อง รวมถึงได้รับการเสนอขายผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์หรือความต้องการในการใช้เงินของลูกค้าและไม่ถูกกระตุ้นให้ก่อหนี้เกินควร

๔. การพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ (affordability) ผู้ให้บริการต้องประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า โดยพิจารณาให้ครอบคลุมภาระหนี้ทั้งหมด และคำนึงถึงเงินเหลือสุทธิหลังหักภาระผ่อนชำระหนี้ทั้งหมด (residual income) ให้เพียงพอต่อการดำรงชีพของลูกค้าอย่างเต็มที่เท่าที่ผู้ให้บริการสามารถทำได้ (best effort)

๕. การส่งเสริมวินัยและการบริหารจัดการทางการเงินในระหว่างการเป็นหนี้ ผู้ให้บริการต้องให้ข้อมูลและค่าเตือนสำคัญที่ลูกหนี้ควรรู้ รวมถึงสร้างเครื่องมือช่วยสนับสนุนการกระตุ้นพฤติกรรมลูกหนี้ (nudge) เพื่อสนับสนุนให้ลูกหนี้มีวินัยทางการเงินที่ดีขึ้นและสามารถบริหารจัดการหนี้ให้เป็นประโยชน์กับตัวเอง (responsible borrowing)

๖. การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้เรื้อรัง (Persistent Debt: PD) ผู้ให้บริการต้องแจ้งข้อมูลสำคัญให้ลูกหนี้ตระหนักถึงผลเสียของการเป็นหนี้ที่เรื้อรัง รวมทั้งมีแนวทางการให้ความช่วยเหลืออย่างเป็นมาตรฐานเพื่อให้ลูกหนี้เห็นทางปิดจบหนี้ได้อย่างเหมาะสม

๗. การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีปัญหาการชำระหนี้ ผู้ให้บริการต้องเสนอแนวทางปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้โดยเร็ว ตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณว่าลูกหนี้กำลังประสบปัญหาชำระหนี้ ตลอดจนเมื่อเป็นหนี้เสียแล้ว โดยเฉพาะก่อนการดำเนินการตามกฎหมายโอนขายหนี้ บอกลีกสัญญา หรือยึดทรัพย์

๘. การดำเนินการตามกฎหมายและการโอนขายลูกหนี้ไปยังเจ้าหนี้รายอื่น ผู้ให้บริการ ต้องแจ้งให้ลูกหนี้ได้รับทราบสิทธิและข้อมูลที่สำคัญอย่างครบถ้วนเมื่อถูกดำเนินการตามกฎหมายในกรณีที่ ลูกหนี้สอบถาม ตลอดจนควรเปิดโอกาสให้ลูกหนี้ได้ไกล่เกลี่ยปัญหาหนี้ รวมถึงภายหลังจากการโอน ขายหนี้ ลูกหนี้ได้รับเงื่อนไขการผ่อนชำระหนี้ที่เหมาะสม

ดังนั้นเพื่อให้ท่านสมาชิกได้รับทราบข้อมูลสำคัญอย่างครบถ้วน เพียงพอต่อการตัดสินใจ ด้วยความเข้าใจที่ถูกต้อง ผู้เขียนจึงขอยกเฉพาะหัวข้อสำคัญ ๆ ตามสัญญาเงินกู้สามัญของ สอ.นย. ที่ท่าน สมาชิกจะต้องทราบทั้งในฐานะผู้กู้และผู้ค้ำประกัน ดังนี้

กรณีผู้กู้ หนังสือกู้สำหรับผู้สามัญมีความสำคัญที่ท่านสมาชิกต้องทราบและยินยอม ดังนี้

“ข้อ ๔. ข้าพเจ้ายินยอมให้ผู้บังคับบัญชา หรือเจ้าหน้าที่ผู้จ่ายเงินได้รายเดือนของ ข้าพเจ้า เมื่อได้รับมอบหมายจากสหกรณ์หักจำนวนเงินงวดชำระหนี้ ซึ่งข้าพเจ้าต้องส่งต่อสหกรณ์นั้น จากเงินได้รายเดือนของข้าพเจ้าเพื่อส่งต่อสหกรณ์ด้วย

การหักเงินตามวรรคแรก กรณีข้าพเจ้ามีหนี้สินอยู่กับสถาบันการเงินหรือสหกรณ์อื่นด้วย ข้าพเจ้าได้ยินยอมให้หักเงินงวดชำระหนี้ให้แก่สหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด เป็นลำดับแรก”

“ข้อ ๗. ข้าพเจ้าตกลงยินยอมให้สหกรณ์มีสิทธิยึดหน่วงในสิทธิเรียกร้องและเงินอื่นใด ของข้าพเจ้าที่มีอยู่ในสหกรณ์และจะมีขึ้นในอนาคต นับตั้งแต่วันที่ทำสัญญานี้เป็นต้นไป นำมาหักกลบลบหนี้ เงินกู้ของข้าพเจ้าที่มีอยู่กับสหกรณ์จนกว่าจะสิ้นสุดการชำระเงินกู้”

กรณีผู้ค้ำประกัน หนังสือค้ำประกันสำหรับเงินกู้สามัญมีความสำคัญที่ผู้ค้ำประกัน ต้องทราบ ดังนี้

“ข้อ ๒. ข้าพเจ้าได้ยินยอมค้ำประกันหนี้ดังกล่าวตาม ข้อ ๑. และทราบข้อผูกพันของผู้กู้ เรื่องการส่งเงินงวดชำระหนี้ อัตราดอกเบี้ย และการเรียกคืนเงินกู้ก่อนถึงกำหนดตามที่กล่าวไว้ในหนังสือ กู้เงินสำหรับเงินกู้สามัญนั้นโดยตลอดแล้ว ข้าพเจ้ายอมปฏิบัติตามข้อผูกพันนั้น ๆ ทุกประการ จนกว่า หนี้สินและค่าสินไหมทดแทน ตลอดจนค่าภาระติดพัน จะได้ชำระครบถ้วนแล้ว”

“ข้อ ๔. ข้าพเจ้ายอมรับผูกพันว่า การออกจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ ไม่ว่าจะเพราะเหตุ ใด ๆ ไม่เป็นเหตุให้ข้าพเจ้าหลุดพ้นจากการค้ำประกันรายนี้ จนกว่าผู้ที่ข้าพเจ้าค้ำประกันไว้จะได้ให้ สมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์เห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนข้าพเจ้า”

“ข้อ ๕. เมื่อผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้ให้แก่สหกรณ์ได้ หลังจากสหกรณ์ได้ส่งหนังสือบอก กล่าวให้แก่ข้าพเจ้าแล้วภายในหกสิบวันนับแต่วันที่ลูกหนี้ผิดนัด ข้าพเจ้ายินยอมชำระหนี้โดยให้ ผู้บังคับบัญชาหรือเจ้าหน้าที่ผู้จ่ายเงินได้รายเดือนและเงินอื่นใดของข้าพเจ้าหักจำนวนเงิน ณ ที่จ่าย ชำระหนี้ซึ่งข้าพเจ้าต้องชำระให้สหกรณ์จากเงินได้รายเดือนและเงินอื่นใดของข้าพเจ้าส่งต่อสหกรณ์ด้วย โดยให้ถือว่าหนังสือฉบับนี้เป็นความยินยอมของข้าพเจ้าและความยินยอมนี้ให้มีอยู่ตลอดไป ทั้งนี้จนกว่าจะ ได้ชำระหนี้ตามหนังสือกู้เงินสามัญที่ข้าพเจ้าได้ค้ำประกันนั้น โดยสิ้นเชิงแล้ว”

คำเตือนสำหรับผู้ค้ำประกัน ก่อนที่จะลงนามในสัญญาค้ำประกัน ผู้ค้ำประกันควรอ่าน และตรวจสอบรายละเอียดของสัญญาค้ำประกันให้เข้าใจโดยชัดเจน หากผู้ค้ำประกันมีข้อสงสัยใด ๆ ควร ปรึกษาผู้มีความรู้ก่อนที่จะทำสัญญาค้ำประกัน ซึ่งผู้ค้ำประกันจะมีความรับผิดชอบผู้ให้กู้ในสาระสำคัญ ดังนี้

๑. ผู้ค้ำประกันจะรับผิดชอบในวงเงินกู้ตามสัญญากู้ยืมเงิน

๒. ผู้ค้าประกันจะรับผิดชอบผู้ให้กู้ภายในวงเงินที่ผู้กู้ค้างชำระกับผู้ให้กู้ตามสัญญาผู้ยืมเงิน และอาจจะต้องรับผิดชอบใช้ดอกเบี้ยหรือค่าสินไหมทดแทนอื่น ๆ อีกด้วย

๓. เมื่อผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้ ผู้ให้กู้มีสิทธิเรียกร้องและบังคับให้ผู้ค้าประกันชำระหนี้ใน ต้นเงินกู้ ดอกเบี้ย และค่าสินไหมทดแทน ตลอดจนภาระติดพันอันเป็นอุปกรณ์

๔. ผู้ค้าประกันไม่หลุดพ้นจากความรับผิดชอบ แม้ผู้ให้กู้ยอมผ่อนเวลาให้แก่ผู้กู้ นอกจาก ที่กล่าวไว้ข้างต้นแล้วผู้ค้าประกันยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบต่าง ๆ ตามที่ระบุไว้ในสัญญาผู้ค้าประกัน

๕. กรณีบริษัทประกันชีวิตปฏิเสธค่าขอเอาประกันของสมาชิกผู้กู้เงินไม่ว่าด้วยสาเหตุใด ก็ตาม หรือบริษัทประกันชีวิตบอกล้างสัญญาในภายหลัง หรือสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์ สสอท. หรือ สส.ชสอ. ปฏิเสธไม่รับเป็นสมาชิกหรือมีเหตุใด ๆ ที่ทำให้ผู้กู้พ้นสมาชิกภาพโดยเจตนาของผู้กู้เองหรือไม่ ก็ตาม เมื่อสมาชิกผู้กู้เงินได้รับอนุมัติให้กู้เงินแล้ว สัญญาผู้ค้าประกันที่ผู้ค้าประกันได้ให้ไว้กับสหกรณ์ยังคงมี ผลผูกพันผู้ค้าต่อสหกรณ์ทุกประการ

อย่างไรก็ตามก่อนทำธุรกรรมใด ๆ ท่านสมาชิกจะต้องศึกษารายละเอียดของข้อมูลให้ ครบถ้วนอย่างเข้าใจ ก่อนตัดสินใจลงนามใด ๆ นะครับ

ขอขอบคุณข้อมูลจากวารสารการเงินธนาคาร สามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ <https://moneyandbanking.co.th>: ซึ่งการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรมได้ประกาศลงใน ราชกิจจานุเบกษาฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม ๑๔๐ ตอนพิเศษ ๓๒๖ ง ลงวันที่ ๒๗ ธันวาคม ๒๕๖๖ และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๖๗

ประชาสัมพันธ์

๑. สมาชิกผู้กู้เงินกู้สามัญได้ ๗๐ เท่าของเงินได้รายเดือนบวกทุนเรือนหุ้น วงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน ๓,๐๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท ผ่อนชำระไม่เกิน ๒๔๐ งวด เงินได้รายเดือนคงเหลือหลังหักงวดแรกต้อง เหลือไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๓๐ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ ๕.๖๕ ต่อปี
๒. เงินกู้สามัญที่ไม่เกินร้อยละ ๙๐ ของหลักประกัน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ ๕.๖๕ ต่อปี สมาชิกสามารถ รับเงินได้ภายใน ๓ วันทำการ

สมาชิกสามารถติดตามกิจกรรมต่าง ๆ ของ สอ.นย. และติดตามข้อมูลข่าวสารจาก สอ.นย. เพิ่มเติมได้ที่



เว็บไซต์ : <http://www.thaimarinecoop.com>



Line official : @chh4689l



เฟซบุ๊ก : <https://www.facebook.com/marinecoop/>

อีเมล : thaimarinecoop@gmail.com

โทร ทร : สินเชื่อ ๖๒๕๒๘ ธุรกิจ ๖๑๐๔๗ ทะเบียนหุ้น ๖๑๐๔๘

มือถือ : สินเชื่อ ๐๖ - ๒๘๕๑ - ๒๗๐๔ ทะเบียนหุ้น ๐๖ - ๒๘๕๑ - ๒๗๐๕ ธุรกิจ ๐๘ - ๖๓๖๗ - ๑๑๙๑

การเงิน ๐๖ - ๑๖๑๗ - ๖๙๘๗ เทคโนโลยีสารสนเทศ ๐๖ - ๓๓๓๙ - ๑๑๐๐

ที่อยู่สำนักงาน : ค่ายกรมหลวงชุมพร ๒๕๐๙ ม.๑ ต.สัตหีบ อ.สัตหีบ จ.ชลบุรี ๒๐๑๘๐