

บทที่ 4

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

จากการถดถอยของภาวะเศรษฐกิจและวิกฤติสถาบันการเงินในประเทศ เป็นผลให้ธุรกิจจำนวนมากต้องเผชิญกับภาวะการหดตัวของตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจจำนวนมากต้องปิดกิจการลง พร้อมๆกับการเพิ่มขึ้นของจำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้(Non-Performing Loan : NPLs) ที่เป็นปัญหาที่สำคัญของสถาบันการเงินจนไม่สามารถทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการปล่อยสินเชื่อให้แก่ระบบได้ สถานการณ์ดังกล่าวนี้ได้ทำให้นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ระหว่างเจ้าหนี้กับลูกหนี้ถูกหยิบยกขึ้นมาให้ความสำคัญในฐานะของการเป็นเครื่องมือ หรือวิธีการอันสำคัญในการแก้ไขสภาพการณ์ดังกล่าวให้ดีขึ้น

1. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยสมัครใจ

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นกระบวนการที่เจ้าหนี้และลูกหนี้สมัครใจแก้ไขปัญหาภาระหนี้ร่วมกัน โดยไม่จำกัดวงเงินหนี้ที่จะตกลงกันระหว่างลูกหนี้และเจ้าหนี้ กล่าวคือ ไม่ว่าจะเป็
ลูกหนี้รายใหญ่หรือรายย่อยก็สามารถเจรจากับเจ้าหนี้เพื่อปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้

2. วัตถุประสงค์หลักในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

วัตถุประสงค์หลักในการการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ก็เพื่อให้ลูกหนี้สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ ในขณะที่เดียวกันเจ้าหนี้/สถาบันการเงินมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนไม่ต่ำกว่าที่ได้รับจากการฟ้องศาล ทั้งนี้เพื่อให้มีการปล่อยสินเชื่อเพื่อฟื้นฟูเศรษฐกิจ และ รักษาสภาพการจ้างงานหรือจ้างแรงงานเพิ่มเพื่อลดแรงกดดันต่อสังคม

3. ใครมีบทบาทสำคัญในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จนประสบผลสำเร็จ

ผู้มีบทบาทสำคัญในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้สำเร็จได้ก็คือ เจ้าหนี้ และลูกหนี้นั่นเอง โดยสมัครใจเจรจากันและคำนึงถึงเหตุผลความจำเป็นหรือข้อจำกัดของแต่ละฝ่ายร่วมกันด้วยความจริงใจในการแก้ไขปัญหาหนี้อย่างแท้จริง กล่าวคือ ลูกหนี้พร้อมปรับตัวเองเพื่อให้ชำระหนี้ได้และสถาบันการเงินจะได้รับชำระหนี้

ในสถานะเศรษฐกิจปัจจุบันนี้ทั้งลูกหนี้และเจ้าหนี้ต่างมีความจำเป็นในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้วยกันทั้งสองฝ่าย คือ

ฝ่ายลูกหนี้ ที่มีความตั้งใจชำระหนี้ แต่มีรายได้ประจำลดลง จากการที่กิจการของลูกหนี้มียอดขายตกต่ำ อันเนื่องมาจากผลกระทบจากวิกฤติทางเศรษฐกิจ ต้องการที่จะได้รับการขยายเวลาการชำระหนี้ หรือผ่อนชำระหนี้ด้วยเงื่อนไขที่สอดคล้องกับความสามารถที่มีอยู่

ฝ่ายเจ้าหนี้ นอกจากจะขาดรายได้จากลูกหนี้แล้ว ยังต้องมีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นทั้งจากการติดตามหนี้ การฟ้องร้องดำเนินคดี และการกั้นเงินสำรองสำหรับหนี้ที่สงสัยจะสูญด้วย

อย่างไรก็ตาม หากทั้งสองฝ่ายไม่อาจบรรลุข้อตกลงได้ คณะกรรมการเพื่อการส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (คปน.) และสายปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังมีกระบวนการและผู้เชี่ยวชาญพร้อมที่จะช่วยลูกหนี้และเจ้าหนี้ เพื่อให้มีการทำสัญญาตกลงกัน

ดังนั้นหากผู้เกี่ยวข้องสามารถเจรจาให้ลูกหนี้ชำระหนี้ได้ แม้อาจจะไม่ครบถ้วนตามสัญญา กู้ยืมที่ตกลงกันได้เดิมไปบ้าง ก็ยังดีกว่าปล่อยให้ลูกหนี้ไม่ชำระหนี้ ซึ่งถ้าสัญญานั้นทำตามหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งลูกหนี้และเจ้าหนี้จะได้รับสิทธิประโยชน์หลายประการตามที่ทางการกำหนดไว้ด้วย

4. วิธีการในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยทั่วไป

วิธีการที่สถาบันการเงินใช้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ อาจมีหลายวิธี ขึ้นอยู่กับความจำเป็นและสถานภาพของลูกหนี้ รวมทั้งนโยบายของสถาบันการเงินในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นั้นๆ ด้วย ดังนั้นวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของแต่ละสถาบันการเงินจึงอาจแตกต่างกันได้ และสถาบันการเงินอาจใช้วิธีการหลายวิธีในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้แก่ลูกหนี้รายใดรายหนึ่ง เช่น

- ลดอัตราดอกเบี้ยในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ (จากหนี้เดิมซึ่งเป็นระยะยาวอยู่แล้ว)
- ปรับหนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาว
- ลดต้นเงินและหรือดอกเบี้ยค้างรับ
- รับโอนทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันชำระหนี้
- รับโอนทรัพย์สินที่มีใช้ทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันเพื่อการชำระหนี้
- รับโอนทรัพย์สินโดยมีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอโอนกลับคืน
- ให้ระยะเวลาปลอดหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย
- แปลงหนี้เป็นทุน

5. หลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงิน ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินเมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2541 และต่อมาได้มีการปรับปรุงแก้ไขหลักเกณฑ์ใหม่เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2542 เพื่อให้สถาบันการเงินใช้เป็นแนวทางพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้

ที่ประสบปัญหาการชำระหนี้เนื่องจากผลกระทบจากวิกฤติทางเศรษฐกิจ แต่ยังมีแนวโน้มที่จะดำเนินธุรกิจต่อไปได้

อย่างไรก็ตาม แม้ว่ากรอบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยวางไว้จะเน้นสำหรับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ประเภทธุรกิจหรือนิติบุคคล แต่ก็ได้เปิดกว้างให้สถาบันการเงินปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้บุคคลธรรมดาที่ประสบปัญหาการชำระหนี้ด้วย

หลักเกณฑ์สำคัญของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงิน คือ ผู้บริหารของสถาบันการเงินต้องเข้ามามีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สรุปดังนี้

1. ผู้บริหารจะต้องกำหนดนโยบายและวิธีการไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร

2. นโยบายที่กำหนดจะต้องครอบคลุมกระบวนการของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทุกขั้นตอน เริ่มตั้งแต่ การกำหนดวัตถุประสงค์ การประเมินสถานการณ์ทางการตลาด ตลอดจนสภาพแวดล้อม ที่เกี่ยวข้องกับฐานะและการดำเนินงานของลูกหนี้ เพื่อเป็นแนวทางในการคัดเลือกลูกหนี้ที่จำเป็นต้องได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และการคาดการณ์ถึงความสามารถดำรงอยู่ของกิจการ หรือการชำระหนี้ภายใต้ข้อตกลงของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

3. เมื่อมีการลงนามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว สถาบันการเงินจะต้องประเมินผลการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่ได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างใกล้ชิด

กระบวนการต่าง ๆ ที่กล่าวข้างต้น สถาบันการเงินจะต้องจัดทำเอกสารหลักฐานประกอบอย่างสมบูรณ์ และจะต้องดำเนินการตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้วย เช่น วิธีการรับรู้ขาดทุนที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นต้น

อนึ่ง ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เจ้าหนี้สถาบันการเงินอาจขาดทุน เช่น รับโอนทรัพย์สินที่มีมูลค่ายุติธรรมต่ำกว่ายอดหนี้ที่ตัดจำหน่ายไป หรือมีการผ่อนปรนเงื่อนไขชำระหนี้ซึ่งทำให้เงินที่จะได้รับชำระคืนจากลูกหนี้ในอนาคต เมื่อคำนวณเป็นมูลค่าปัจจุบันแล้ว ต่ำกว่ายอดหนี้ เป็นต้น

6. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามแนวทางของคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (คปน.)

นอกเหนือจากหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้สถาบันการเงินใช้เป็นแนวทางในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วในทางปฏิบัติกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มักจะมีเจ้าหนี้การค้าหรือเจ้าหนี้อื่นที่มีใช้สถาบันการเงินเข้ามาเกี่ยวข้องด้วย ทำให้มีความซับซ้อนมากขึ้น ดังนั้นสมาคมที่เป็นตัวแทนลูกหนี้ซึ่งประกอบด้วยสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย และสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย และสมาคม

ที่เป็นตัวแทนเจ้าหนี้ ซึ่งประกอบด้วยสมาคมธนาคารไทย สมาคมบริษัทเงินทุน และสมาคมธนาคารต่างชาติ จึงได้ร่วมกันจัดทำหลักการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Framework for Corporate Debt Restructuring in Thailand หรือ Bangkok Approach หรือบางครั้งเรียกว่า Bangkok Framework) ขึ้นเพื่อใช้เป็นกรอบของการเจรจาระหว่างลูกหนี้ที่เป็นกิจการขนาดใหญ่ ซึ่งมีเจ้าหนี้เกี่ยวข้องกับหลายราย หลักการดังกล่าวตั้งอยู่บนพื้นฐานของหลักปฏิบัติที่ยอมรับทั่วไป และอาศัยความสมัครใจของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง และหลักการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าว ได้นำมาใช้เป็นแนวทางในการจัดทำสัญญาระหว่างลูกหนี้และเจ้าหนี้ และสัญญาระหว่างเจ้าหนี้ในระยะต่อมา

การปรับโครงสร้างหนี้ตามแนวทางของหลักการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นั้น เป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยความสมัครใจของทั้งลูกหนี้และเจ้าหนี้ แต่ไม่ได้กำหนดบทลงโทษและระยะเวลาดำเนินการให้ชัดเจน การเจรจาจึงยึดถือโดยไม่มี การดำเนินการใด ๆ สมาคมเจ้าหนี้จึงได้ร่างสัญญาระหว่างลูกหนี้และเจ้าหนี้ และสัญญาระหว่างเจ้าหนี้ เพื่อกำหนดระยะเวลาให้ชัดเจนและคปน. ได้ให้ความเห็นชอบในการดำเนินการตามสัญญาดังกล่าว

สัญญาระหว่างลูกหนี้และเจ้าหนี้ และสัญญาระหว่างเจ้าหนี้

สมาคมธนาคารไทย สมาคมบริษัทเงินทุน และสมาคมธนาคารต่างชาติ ได้ร่วมกันจัดทำสัญญาขึ้น 2 ฉบับ คือสัญญาระหว่างลูกหนี้และเจ้าหนี้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Debtor-Creditor Agreement on Debt Restructuring Process-DCA) และสัญญาระหว่างเจ้าหนี้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Inter-Creditor Agreement on Restructure Plan Votes and Executive Decision Panel Procedures-ICA) เพื่อเร่งรัดกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

สัญญาทั้ง 2 ฉบับ ดังกล่าว เป็นสัญญาที่มีข้อผูกพันระหว่างผู้เกี่ยวข้องในกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งจะทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กรณีที่มีเจ้าหนี้หลายรายมีขั้นตอน รวมทั้งระยะเวลาที่ชัดเจนและเกิดผลสำเร็จได้เร็วขึ้น นอกจากนี้ ในกรณีที่มีความเห็นที่ขัดแย้งกัน ลูกหนี้และเจ้าหนี้ สามารถร้องขอให้ คปน. แต่งตั้งผู้ไกล่เกลี่ยในกรณีที่มีข้อขัดแย้งรวมถึงการแต่งตั้งผู้ชี้ขาด และออกหนังสือคัดค้านหรือสั่งปรับเจ้าหนี้ที่ไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงตามสัญญาทั้ง 2 ฉบับ รวมทั้งได้มีการกำหนดข้อตกลงและกรอบระยะเวลาสำหรับกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อความชัดเจนในทางปฏิบัติ โดยได้กำหนดวิธีปฏิบัติ กรณีการให้ความยินยอมของเจ้าหนี้ในการให้สินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนสำหรับลูกหนี้และการชำระคืนสินเชื่อใหม่ และการกำหนดระยะเวลาการดำเนินการในขั้นตอนต่างๆ ให้ชัดเจนยิ่งขึ้น ระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญาดังกล่าวปกติใช้เวลาประมาณไม่เกิน 5-7 เดือน

บันทึกข้อตกลงในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

เมื่อสัญญาระหว่างลูกหนี้และเจ้าหนี้ และสัญญาระหว่างเจ้าหนี้เริ่มใช้ โดยมุ่งไปที่ลูกหนี้ที่มีเจ้าหนี้หลายรายแล้ว สมาคมธนาคารไทยและสมาคมบริษัทเงินทุน จึงได้ร่างสัญญาฉบับที่เรียกว่า Simplified Agreement (SA) หรือบันทึกข้อตกลงในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ขึ้น เพื่อใช้กับลูกหนี้ที่มีเจ้าหนี้น้อยรายหรือรายเดียว และมีเฉพาะเจ้าหนี้สถาบันการเงินไทย

โดยบันทึกข้อตกลงดังกล่าวมีการกำหนดขั้นตอนและกรอบระยะเวลาในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ชัดเจน และมีกระบวนการใกล้เคียงในกรณีที่มีข้อโต้แย้งในการเจรจา เพื่อให้การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นไปอย่างกว้างขวาง มีประสิทธิภาพ และใช้กับลูกหนี้ทั่วประเทศ โดยเฉพาะในกลุ่มลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดเล็ก บันทึกข้อตกลงฯ นี้ ใช้กับลูกหนี้ที่มีเจ้าหนี้เป็นธนาคารพาณิชย์ไทย และบริษัทเงินทุน โดยมุ่งให้เป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่มีเจ้าหนี้เพียงสถาบันการเงินรายเดียว หรือมีเจ้าหนี้น้อยรายและหลักประกันแยกจากกัน ระยะเวลาที่กำหนดในบันทึกข้อตกลงในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ใช้เวลาประมาณ 60-90 วันนับตั้งแต่วันที่ลูกหนี้ได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงฯ

7. ขั้นตอนในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

7.1 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับเจ้าหนี้โดยตรง

1. การเตรียมตัวของลูกหนี้

ลูกหนี้สำรวจธุรกิจของตนเองในเบื้องต้นว่ามีศักยภาพที่จะทำธุรกิจต่อไป และมีแนวทางที่จะแก้ไขปัญหาหนี้คงค้างอย่างไร ซึ่งอาจจะหาแนวทางการแก้ไขไว้หลายแนวทางเพื่อจะนำไปหารือกับเจ้าหนี้ต่อไป ทั้งนี้ ในการสำรวจตนเองควรพิจารณาถึงเอกสารหลักฐานที่จะนำไปชี้แจงให้เจ้าหนี้เข้าใจถึงสถานการณ์ของตนเอง

2. การหารือระหว่างลูกหนี้และเจ้าหนี้

เพื่อหาแนวทางการแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้น โดยสถาบันการเงินแต่ละแห่งกำหนดนโยบาย มาตรการ ระเบียบวิธีปฏิบัติ รวมทั้งแผนการปฏิบัติงาน ขั้นตอนต่างๆ ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

3. การทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้

เมื่อเจรจาดตกลงกันได้แล้ว ทั้งสองฝ่ายทำสัญญาร่วมกันเพื่อถือปฏิบัติและใช้เป็นหลักฐานในการรับสิทธิประโยชน์จากทางการ

4. ยื่นเอกสารเพื่อขอรับสิทธิประโยชน์

เมื่อดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย

กำหนดไว้แล้ว ให้ยื่นเอกสารหนังสือรับรองการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ตัวอย่างลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามของเจ้าหนี้ สำเนาหลักฐานการให้สินเชื่อ สัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หนังสือค้ำประกันกรณีผู้ค้ำประกันเป็นผู้โอนต่อสำนักงานของรัฐที่เกี่ยวข้องในแต่ละพื้นที่ เพื่อขอยกเว้นหรือลด ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภาษีเงินได้นิติบุคคล ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ ค่าธรรมเนียมในการโอนและจดจำนองต่างๆ อากรแสดมปี เป็นต้น

7.2 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามกระบวนการของ คปน. มีระยะเวลาที่กำหนดไว้ชัดเจน ลูกหนี้มีวิธีการเตรียมตัวเช่นเดียวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับเจ้าหนี้โดยตรง แต่ในการเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (คปน.) ได้กำหนดกระบวนการและกรอบเวลาไว้อย่างชัดเจน ตามสัญญาระหว่างลูกหนี้และเจ้าหนี้ สัญญาระหว่างเจ้าหนี้และบันทึกข้อตกลงในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

8. หน่วยงานที่สนับสนุนและส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

คณะกรรมการร่วมภาครัฐบาลและเอกชนเพื่อแก้ปัญหาทางเศรษฐกิจ(กรอ.) ได้มีมติในการประชุมเมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2541 ให้จัดตั้งคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 1 ชุด คณะกรรมการดังกล่าวได้จัดตั้งอนุกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 1 ชุด และ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้จัดตั้งสำนักงานคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งต่อมาได้เปลี่ยนเป็นสายปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (สปน.) ดำเนินการในเรื่องนี้เป็นการเฉพาะ นอกจากนี้ กระทรวงมหาดไทยได้ดำเนินการให้ทุกจังหวัดจัดตั้งคณะอนุกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จังหวัดด้วย ดังมีหน้าที่และองค์ประกอบดังต่อไปนี้

1. คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (คปน.)

หน้าที่

- ติดตามพัฒนาการของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- ทบทวน หรือกำหนดนโยบาย เพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- เป็นตัวกลางผลักดันให้การเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดำเนินการต่อไปได้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกรณีที่มีการเจรจามีปัญหาหรืออุปสรรค

องค์ประกอบ คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นองค์กรอิสระ ประกอบด้วยผู้แทนจากทางกรจำนวน 3 คน และผู้แทนจากภาคเอกชน 5 คน ดังนี้

- | | |
|---|------------------|
| 1. ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย | ประธานกรรมการ |
| 2. นายทิวะพร ทรพรานนท์
ที่ปรึกษาผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย | รองประธานกรรมการ |
| 3. ประธานสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย | กรรมการ |

- | | |
|--|---------|
| 4. ประธานสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย | กรรมการ |
| 5. ประธานสมาคมธนาคารไทย | กรรมการ |
| 6. ประธานสมาคมบริษัทเงินทุน | กรรมการ |
| 7. ประธานสมาคมธนาคารต่างชาติ | กรรมการ |
| 8. ผู้อำนวยการอาวุโส สายปรับปรุงโครงสร้างหนี้
ธนาคารแห่งประเทศไทย | กรรมการ |

2. คณะอนุกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
หน้าที่

- ปฏิบัติงานตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- ประสานงานกับสายปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อรับฟังปัญหาในการดำเนินงานและหาแนวทางแก้ไข
- เสนอข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะในประเด็นต่างๆ เพื่อประโยชน์ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

องค์ประกอบ คณะอนุกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ประกอบด้วย
ด้วยผู้แทนจากทางการ 3 คน ภาคเอกชน 5 คน และจากสถาบันการศึกษา 1 คน ดังนี้

- | | |
|---|------------------------|
| 1. นายศิวัชร ทรชรทรานนท์
ที่ปรึกษาผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย | กรรมการ |
| 2. ผู้แทนสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย | อนุกรรมการ |
| 3. ผู้แทนสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย | อนุกรรมการ |
| 4. ผู้แทนสมาคมธนาคารไทย | อนุกรรมการ |
| 5. ผู้แทนสมาคมบริษัทเงินทุน | อนุกรรมการ |
| 6. ผู้แทนสมาคมธนาคารต่างชาติ | อนุกรรมการ |
| 7. ผู้ทรงคุณวุฒิจากสถาบันการศึกษา | อนุกรรมการ |
| 8. ผู้อำนวยการ ฝ่ายโครงการพิเศษและการวิเคราะห์
สาขายุทธศาสตร์สถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย | อนุกรรมการ |
| 9. ผู้อำนวยการอาวุโส สายปรับปรุงโครงสร้างหนี้
ธนาคารแห่งประเทศไทย | อนุกรรมการและเลขานุการ |

3. สายปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย

หน้าที่

- ศึกษา วิเคราะห์ ติดตาม เสนอแนะวางแผนทางเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- เป็นตัวกลางเพื่อประสานงานกับหน่วยงานภาครัฐและเอกชน
- ส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้สำเร็จ

องค์ประกอบ สายปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นส่วนงานหนึ่งในธนาคารแห่งประเทศไทย ขึ้นตรงต่อผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมี ร้อยตรียอดชาย ชูศรี เป็นผู้อำนวยการอาวุโส

9. ประโยชน์จากการเข้ากระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

9.1 สิทธิประโยชน์ทางภาษี

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี โดยมีผลตั้งแต่ 1 มกราคม 2541 ถึง 31 ธันวาคม 2544 ดังนี้

ก. ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและนิติบุคคล

-- ยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับลูกหนี้ที่เป็นบุคคลธรรมดาจาก

1. เงินที่เจ้าหนี้ได้ยกหนี้หรือปลดหนี้ให้
2. เงินที่ได้รับจากการโอนทรัพย์สิน การขายสินค้าและบริการ รวมทั้งการทำสัญญาในการโอนทรัพย์สินให้แก่เจ้าหนี้เพื่อชำระหนี้

-- ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับ ลูกหนี้ที่เป็นห้างหุ้นส่วนจำกัด, บริษัทจำกัด, บริษัทมหาชน (จำกัด)

1. เงินได้ดังต่อไปนี้ไม่ต้องนำมาคำนวณภาษี

1.1 เงินที่ได้รับจากการที่เจ้าหนี้ลดหนี้ (เงินต้น และ/หรือ ดอกเบี้ยค้างชำระ) หรือปลดหนี้ให้แก่ลูกหนี้

1.2 เงินที่ได้รับจากการโอนทรัพย์สิน (ทั้งนี้ลูกหนี้สามารถโอนทรัพย์สินให้แก่เจ้าหนี้สถาบันการเงิน โดยไม่มีค่าตอบแทน หรือค่าตอบแทนมีราคาต่ำกว่าราคาตลาดได้) การขายสินค้าและบริการ รวมทั้ง การทำสัญญาในการโอนทรัพย์สินให้แก่เจ้าหนี้เพื่อการชำระหนี้

2. กรณีต่อไปนี้เป็นรายจ่ายในการคำนวณภาษีได้

2.1 เจ้าหนี้สถาบันการเงินสามารถนำหนี้ (เงินต้น และ/หรือดอกเบี้ยค้างรับ) ที่ได้ปลดให้กับลูกหนี้มาถือเป็นรายจ่าย (หนี้สูญ) ในการคำนวณภาษีใน

รอบระยะเวลาของงวดบัญชีนั้น โดยไม่ต้องติดตามทวงถามได้ ฟ้องร้อง
ต่อศาลตามข้อกำหนดของกรมสรรพากรก่อน

2.2 ผลที่ขาดทุนที่เจ้าหนี้สถาบันการเงินรับทรัพย์สินของลูกหนี้ (ในราคายุติ
ธรรม) ที่มีมูลค่าต่ำกว่าเงินต้นและดอกเบี้ยที่ให้กู้แก่ลูกหนี้ ให้ถือเป็น
รายจ่ายในการคำนวณภาษีได้

ข. ภาษีมูลค่าเพิ่ม

1. ภาษีซื้อที่เกิดจากการก่อสร้างอาคาร หรือสังหาริมทรัพย์อื่น เพื่อให้ในกิจการ
ประเภทที่ต้องเสียภาษีมูลค่าเพิ่มและต่อมาได้ขายหรือให้เช่า หรือนำไปใช้ใน
กิจการประเภทที่ไม่ต้องเสียภาษีมูลค่าเพิ่มภายใน 3 ปีตั้งแต่เดือนภาษีที่ก่อ
สร้างเสร็จ สามารถนำภาษีซื้อมาหักในการคำนวณภาษีมูลค่าเพิ่มได้
2. ยกเว้นภาษีมูลค่าเพิ่มร้อยละ 10 ของราคาโอนแก่ผู้รับโอนสิทธิการเช่า ยาน
พาหนะ สินค้า ลูกหนี้การค้า

ค. ภาษีธุรกิจเฉพาะ

ยกเว้น ภาษีธุรกิจเฉพาะร้อยละ 3.3 ของราคาโอนที่ดิน หรือราคาประเมินที่ดิน
สิ่งปลูกสร้าง และสิทธิการเช่าร้อยละ 10 ของภาษีธุรกิจเฉพาะ

9.2 ลดค่าธรรมเนียมการโอนและจดทะเบียน จำนองอสังหาริมทรัพย์เหลือ 0.01% และไม่
ต้องเสียค่าอากรแสตมป์

ก. ค่าธรรมเนียม เสียค่าธรรมเนียมการโอนอสังหาริมทรัพย์เพียง 0.01% มีผลตั้งแต่
28 พฤศจิกายน 2541 ถึง 31 ธันวาคม 2544 โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

1. เจ้าหนี้สถาบันการเงินเป็นผู้รับโอนหรือผู้โอนค้ำอสังหาริมทรัพย์
2. ลูกหนี้สถาบันการเงินโอนอสังหาริมทรัพย์ให้บุคคลที่สามเพื่อชำระหนี้ให้
เจ้าหนี้สถาบันการเงิน
3. เจ้าหนี้อื่น และเป็นเจ้าหนี้ร่วมกับสถาบันการเงินเป็นผู้รับโอนหรือโอนค้ำ
อสังหาริมทรัพย์จากลูกหนี้
4. เจ้าหนี้เป็นผู้รับโอนหรือโอนค้ำอสังหาริมทรัพย์จากลูกหนี้เพื่อปลดหนี้
5. สถาบันการเงินเรียกจดทะเบียน จำนองอสังหาริมทรัพย์เพิ่มจากลูกหนี้

ข. อากรแสตมป์ ไม่ต้องเสียค่าอากรแสตมป์ในกรณีดังต่อไปนี้

1. ร้อยละ 0.5 ของราคาประเมินทุนทรัพย์แก่ผู้โอนที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง
2. ร้อยละ 0.1 ของค่าเช่าที่เหลือแก่ผู้ให้เช่า หากมีการเปลี่ยนแปลงคู่สัญญา

3. ร้อยละ 0.5 ของราคาโอนแก่ผู้โอนยานพาหนะซึ่งปกติจะยกเว้นอากรแสตมป์ เมื่อการโอนนั้นถูกบังคับต้องเสียภาษีธุรกิจเฉพาะ
4. ร้อยละ 0.1 ของราคาซื้อขาย หรือมูลค่าหุ้นที่ได้รับชำระแล้วของหลักทรัพย์ประเภทหุ้นทุน พันธบัตร และตราสารหนี้

9.3 เงื่อนไขเพื่อได้รับประโยชน์

ลูกหนี้และเจ้าหนี้จะต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และต้องยื่นเอกสารดังต่อไปนี้ เพื่อขอยกเว้นภาษีต่อสำนักมาตรฐานกรรมวิธีภาษี กรมสรรพากร ภายในวันสุดท้ายของเดือนที่มีการออกหนังสือรับรอง

1. หนังสือรับรองการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เพื่อขอรับประโยชน์ทางภาษี ซึ่งลงนามระหว่างลูกหนี้ ผู้ค้ำประกัน และสถาบันการเงิน
2. ตัวอย่างลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามของเจ้าหนี้
3. สำเนาหลักฐานการให้สินเชื่อ สัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หนังสือค้ำประกันกรณีผู้ค้ำประกันเป็นผู้โอน