

## กรณีลูกค้าบัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล ขอรับความช่วยเหลือจากการได้รับผลกระทบ COVID-19

### 1. ผลิตภัณฑ์ที่เข้าร่วมโครงการช่วยเหลือในครั้งนี้มีอะไรบ้าง?

- บัตรเครดิต UOB, บัตรเครดิต TMRW, บัญชี UOB Cash Plus, สินเชื่อบุคคล i-CASH

### 2. คุณสมบัติของลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการช่วยเหลือ?

- ลูกค้าบัตรเครดิต UOB, บัตรเครดิต TMRW, บัญชี UOB Cash Plus, สินเชื่อบุคคล i-CASH ธนาคารยูโอบี ที่ได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจ ทุกคนสามารถสมัครเข้าร่วมโครงการได้ โดยไม่มีเกณฑ์ขั้นต่ำในด้านระยะเวลาของการเป็นลูกค้าหรือวงเงินต่อบุคคล
- ลูกค้าที่เป็นกลุ่มหนี้เสียในกลุ่มผลิตภัณฑ์ที่ธนาคารเปิดโครงการช่วยเหลือ สามารถสมัครเข้าร่วมโครงการได้เช่นกัน โดยธนาคารจะมีโปรแกรมที่แตกต่างกันไปสำหรับผู้กู้แต่ละกลุ่ม
- ลูกค้า สามารถสมัครเข้าร่วมโครงการได้ทุกผลิตภัณฑ์และทุกบัญชีที่ธนาคารเปิดโครงการช่วยเหลือ โดยเงื่อนไขของแต่ละผลิตภัณฑ์อาจแตกต่างกัน

### 3. ขั้นตอนการสมัครและแจ้งผลเป็นอย่างไร?

- ท่านสามารถสมัครโดยกรอกแบบฟอร์มอิเล็กทรอนิกส์ และอัพโหลดสำเนาบัตรประชาชนพร้อมเอกสารประกอบการพิจารณา รวมเป็นไฟล์เดียวกัน ผ่านช่องทาง [www.uob.co.th/covid19fap](http://www.uob.co.th/covid19fap)
- เมื่อใบสมัครของท่านได้รับการอนุมัติ ธนาคารจะมี SMS แจ้งให้ท่านทราบ โดยท่านมีต้องติดต่อธนาคาร

### 4. ระยะเวลาของโครงการช่วยเหลือ?

- ลูกค้าสามารถสมัครเข้าร่วมโครงการได้ตั้งแต่ วันที่ ถึง 31 ธันวาคม 2564 (หรือจนกว่าจะมีประกาศเปลี่ยนแปลงจากธนาคาร)

### 5. ลูกค้าจะได้รับการช่วยเหลืออย่างไรจากการขอเข้าร่วมโครงการช่วยเหลือดูแล?

- บัตรเครดิต UOB และ บัตรเครดิต TMRW:
  1. ปรับลดอัตราชำระคืนขั้นต่ำให้แก่ลูกค้าบัตรเครดิตทุกท่าน จากเดิม 10% ของยอดใช้จ่าย เป็น
    - 5% ในปี พ.ศ. 2563 - 2564
    - 8% ในปี พ.ศ. 2565
    - 10% ในปี พ.ศ. 2566 และปีถัดไปแต่ทั้งนี้ ยอดชำระคืนขั้นต่ำจะต้องไม่น้อยกว่า 1,000 บาท (ตั้งแต่ 1 พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป ธนาคารฯ ยกเลิกกำหนดยอดชำระคืนขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 1,000 บาท)
  2. พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาติดต่อกัน 2 รอบบัญชี\*\* หรือ
  3. เปลี่ยนยอดเงินต้นคงค้างเป็นรายการผ่อนชำระสูงสุด 48 งวด\* (ลูกค้าต้องมีสถานะบัญชีเป็นปกติเท่านั้น)
- บัญชี UOB Cash Plus:
  1. อัตราผ่อนชำระเงินคืนขั้นต่ำ 2.5% ของยอดคงค้างชำระ หากมีการเปลี่ยนแปลง ธนาคารจะแจ้งให้ทราบล่วงหน้า
  2. พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาติดต่อกัน 2 รอบบัญชี\*\* หรือ
  3. เปลี่ยนยอดเงินต้นคงค้างเป็นรายการผ่อนชำระสูงสุด 48 งวด\* (ลูกค้าต้องมีสถานะบัญชีเป็นปกติเท่านั้น)
- สินเชื่อบุคคล i-CASH :
  1. พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาติดต่อกัน 2 เดือน\*\*\*

### 6. รายการผ่อนชำระรายเดือนเรียกเก็บยัง?

- รายการผ่อนชำระรายเดือนยังเรียกเก็บปกติตามยอดชำระรายเดือน สำหรับลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการช่วยเหลือพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย

#### Remark:

- \* สำหรับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบและแจ้งความจำนง พร้อมได้รับอนุมัติจากธนาคารเท่านั้น
- \*\* สำหรับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบและแจ้งความจำนง พร้อมได้รับอนุมัติจากธนาคารเท่านั้น ทั้งนี้การพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาผ่อนผันนี้ยังคงมีการคิดดอกเบี้ยตามปกติ
- \*\*\* ทั้งนี้การพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาผ่อนผันนี้ยังคงมีการคิดดอกเบี้ยในอัตราตามสัญญาเดิมปกติ โดยหลังจากสิ้นสุดระยะเวลาพักชำระ ท่านยังคงมีการผูกพันในส่วนของคุณหนี้ที่เกิดขึ้นตลอดระยะเวลาการพักชำระหนี้ โดยดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นดังกล่าวจะถูกรวมกับยอดผ่อนชำระงวดสุดท้ายเมื่อท่านชำระหนี้ เพื่อปิดบัญชี ทั้งนี้หากลูกค้าชำระเข้ามาในช่วงพักชำระ- ก็จะนำไปชำระดอกเบี้ยและเงินต้นตามปกติตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร

## 7. เมื่อเข้าร่วมโครงการช่วยเหลือแล้วลูกค้าต้องจ่ายอย่างไรทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย?

- บัตรเครดิต UOB, บัตรเครดิต TMRW, บัญชี UOB Cash Plus: กรณีพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย ลูกค้าไม่ต้องชำระทั้งยอดเงินต้นและดอกเบี้ย โดยไม่มีผลค้างชำระ แต่ระบบยังคงคำนวณดอกเบี้ยตามปกติ เมื่อสิ้นสุดเวลาตามกำหนดพักชำระ ลูกค้าต้องชำระยอดขั้นต่ำหรือยอดเต็มจำนวนที่เคยชำระอยู่ เพื่อรักษาสถานะบัตรให้เป็นปกติ
- สินเชื่อ i-CASH: กรณีพักชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ลูกค้าไม่ต้องชำระทั้งยอดเงินต้นและดอกเบี้ย โดยไม่มีผลค้างชำระ แต่ระบบยังคงคำนวณดอกเบี้ยตามปกติ เมื่อสิ้นสุดเวลาตามกำหนด ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นเกิดขึ้นตลอดระยะเวลาการพักชำระหนี้ จะถูกนำไปรวมกับยอดผ่อนชำระงวดสุดท้ายเมื่อท่านชำระหนี้เพื่อปิดบัญชี

## 8. ระหว่างการพักชำระยอดที่ต้องจ่ายในโครงการช่วยเหลือนี้ การคิดดอกเบี้ยเป็นอย่างไร?

- บัตรเครดิต UOB, บัญชี UOB Cash Plus: ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นระหว่างการยกเว้นการชำระยอดระบบจะนำไปพักแยกไว้ เมื่อจบโครงการช่วยเหลือแล้ว ลูกค้าสามารถกลับมาชำระต่อ โดยดอกเบี้ยที่คิดจะคิดจากเงินต้นคงเหลือของลูกค้า (ไม่นำยอดดอกเบี้ยค้างจ่ายมาคิดดอกเบี้ยทบดอกเบี้ยอีก)

### บัตรเครดิต

#### ตัวอย่าง:

- ลูกค้าเข้าร่วมมาตรการพักชำระดอกเบี้ยและเงินต้น และรับดอกเบี้ยพิเศษ 12% เป็นเวลา 2 รอบบัญชี
- ลูกค้าเข้าร่วมมาตรการ ตั้งแต่วันที่ 24 ก.ค. 64
- วันสรุปยอดบัญชี 25 ก.ค. 64
- ยอดเงินต้น ณ.วันที่ 25 ก.ค. 64 = 20,000 บาท
- ยอดดอกเบี้ย ณ.วันที่ 25 ก.ค. 64 = 300 บาท

รอบบัญชีที่	วันที่	ยอดเงินต้นยกมา (1)	ยอดดอกเบี้ยยกมา (2)	ยอดเงินคงค้างยกมา (3) = (1)+(2)	ยอดใช้จ่ายใหม่ (4)	ยอดดอกเบี้ยใหม่ (5)	ดอกเบี้ยทั้งหมด	ยอดเงินคงค้างใหม่ (6) = (3) = (4) + (5)	ยอดชำระขั้นต่ำ (7)
1	26 ก.ค. 25 ส.ค. 64	20,000 บาท	300 บาท	20,300 บาท	-	203.84 บาท*	503.84 บาท	20,503.84 บาท	0 บาท (อยู่ในระยะพักชำระ)
2	26 ส.ค. 25 ก.ย. 64	20,000 บาท	503.84 บาท	20,503.84 บาท	-	203.84 บาท**	707.67 บาท	20,707.67 บาท	0 บาท (อยู่ในระยะพักชำระ)
3	26 ก.ย. 25 ต.ค. 64	20,000 บาท	707.67 บาท	20,707.67 บาท	-	263.01 บาท***	970.68 บาท	20,970.68 บาท	5% ของ 20,970.68 บาท = 1,048.53 บาท

\* ดอกเบี้ยรอบบัญชีที่ 1 =  $\frac{\text{เงินต้น } 20,000 \text{ บาท} \times \text{ดอกเบี้ย } 12\% \text{ ต่อปี} \times 31 \text{ วัน}}{365 \text{ วัน}} = 203.84 \text{ บาท}$

\*\* ดอกเบี้ยรอบบัญชีที่ 2 =  $\frac{\text{เงินต้น } 20,000 \text{ บาท} \times \text{ดอกเบี้ย } 12\% \text{ ต่อปี} \times 31 \text{ วัน}}{365 \text{ วัน}} = 203.84 \text{ บาท}$

\*\*\* ดอกเบี้ยรอบบัญชีที่ 3 =  $\frac{\text{เงินต้น } 20,000 \text{ บาท} \times \text{ดอกเบี้ย } 16\% \text{ ต่อปี} \times 30 \text{ วัน}}{365 \text{ วัน}} = 263.01 \text{ บาท}$

### บัตรกดเงินสดแคชพลัส

#### ตัวอย่าง:

- ลูกค้าเข้าร่วมมาตรการพักชำระดอกเบี้ยและเงินต้น และรับดอกเบี้ยพิเศษ 22% เป็นเวลา 2 รอบบัญชี
- ลูกค้าเข้าร่วมมาตรการ ตั้งแต่วันที่ 24 ก.ค. 64
- วันสรุปยอดบัญชี 25 ก.ค. 64
- ยอดเงินต้น ณ.วันที่ 25 ก.ค. 64 = 20,000 บาท
- ยอดดอกเบี้ย ณ.วันที่ 25 ก.ค. 64 = 300 บาท

รอบบัญชีที่	วันที่	ยอดเงินต้นยกมา (1)	ยอดดอกเบี้ยยกมา (2)	ยอดเงินคงค้างยกมา (3) = (1)+(2)	ยอดใช้จ่ายใหม่ (4)	ยอดดอกเบี้ยใหม่ (5)	ดอกเบี้ยทั้งหมด	ยอดเงินคงค้างใหม่ (6) = (3) = (4) + (5)	ยอดชำระขั้นต่ำ (7)
1	26 ก.ค. 25 ส.ค. 64	20,000 บาท	300 บาท	20,300 บาท	-	373.70 บาท*	673.70 บาท	20,673.70 บาท	0 บาท (อยู่ในระยะพักชำระ)
2	26 ส.ค. 25 ก.ย. 64	20,000 บาท	673.70 บาท	20,673.70 บาท	-	373.70 บาท**	1,047.40 บาท	21,047.40 บาท	0 บาท (อยู่ในระยะพักชำระ)
3	26 ก.ย. 25 ต.ค. 64	20,000 บาท	1,047.40 บาท	21,047.40 บาท	-	410.96 บาท***	1,458.36 บาท	21,458.36 บาท	2.5% ของ 21,458.36 บาท = 536.46 บาท

\* ดอกเบี้ยรอบบัญชีที่ 1 =  $\frac{\text{เงินต้น } 20,000 \text{ บาท} \times \text{ดอกเบี้ย } 22\% \text{ ต่อปี} \times 31 \text{ วัน}}{365 \text{ วัน}} = 373.70 \text{ บาท}$

\*\* ดอกเบี้ยรอบบัญชีที่ 2 =  $\frac{\text{เงินต้น } 20,000 \text{ บาท} \times \text{ดอกเบี้ย } 22\% \text{ ต่อปี} \times 31 \text{ วัน}}{365 \text{ วัน}} = 373.70 \text{ บาท}$

\*\*\* ดอกเบี้ยรอบบัญชีที่ 3 =  $\frac{\text{เงินต้น } 20,000 \text{ บาท} \times \text{ดอกเบี้ย } 25\% \text{ ต่อปี} \times 30 \text{ วัน}}{365 \text{ วัน}} = 410.96 \text{ บาท}$

**9. บัตรเครดิต กรณีลูกค้ามีประวัติชำระเงินเต็มจำนวน และเข้าร่วมโครงการ COVID19 โดยเลือก พักชำระหนี้ 2 เดือน ลูกค้าจะต้องเสียดอกเบี้ยหรือไม่ระหว่างการพักชำระหนี้**

สำหรับลูกค้าบัตรเครดิตที่มีประวัติชำระเต็มจำนวนและเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ ลูกค้าไม่ต้องชำระทั้งยอดเงินต้นและดอกเบี้ย แต่ระบบยังคงคำนวณดอกเบี้ยตามปกติ ดอกเบี้ยจะคำนวณจากทุกรายการซื้อสินค้าและบริการที่ยังไม่ได้ชำระเงิน โดยดอกเบี้ยจะคิดตั้งแต่วันที่บันทึกรายการจนถึงวันที่ลูกค้าชำระเต็มจำนวน ท่านสามารถดูตัวอย่างการคำนวณดอกเบี้ยจากตัวอย่างการคำนวณดอกเบี้ยบัตรเครดิตที่ธนาคารฯส่งไปพร้อมกับใบแจ้งยอดเป็นประจำทุกเดือนหรือที่ website ของธนาคารฯ

**10. กรณีสมัครเข้าร่วมโปรแกรมผ่อนชำระนานสูงสุด 48 งวด จะต้องชำระเงินยังไง แล้วหลังร่วมโครงการยังสามารถใช้บัตรเครดิตซื้อสินค้าได้อยู่หรือไม่**

- สำหรับลูกค้าที่เข้าร่วมโปรแกรมผ่อนชำระนานสูงสุด 48 งวด ทางธนาคารจะเปลี่ยนยอดเงินต้นคงค้างที่เกิดจากทั้งยอดใช้จ่ายซื้อสินค้าและยอดกดเงินสดที่เรียกเก็บในใบแจ้งยอดบัญชีงวดล่าสุด โดยยอดนี้จะไม่รวมดอกเบี้ย, ค่าธรรมเนียมและรายการผ่อนชำระรายเดือนที่เกิดขึ้นก่อนเข้าร่วมโครงการ โดยธนาคารจะเปลี่ยนยอดเงินต้นคงค้างดังกล่าวเป็นยอดแบ่งชำระรายเดือน ดังนี้

ยอดเงินต้นคงค้าง	ระยะเวลาแบ่งชำระรายเดือน
3,000 - 14,999 บาท	12 เดือน
15,000 - 29,999 บาท	24 เดือน
30,000 - 49,999 บาท	36 เดือน
≥ 50,000 บาท	48 เดือน

- การเปลี่ยนยอดคงค้างเป็นยอดผ่อนชำระนานสูงสุด 48 เดือนนั้น อาจมียอดคงค้างบางส่วนที่ไม่สามารถนำมาร่วมรายการได้ ซึ่งยอดคงค้างนั้นจะถูกเรียกเก็บตามปกติ (ขั้นต่ำ 5% สำหรับบัตรเครดิตยูโอบี, 2.5% สำหรับบัญชียูโอบีแคชพลัส) นอกเหนือจากค่างวดของยอดผ่อนชำระภายใต้โครงการนี้ ในกรณีที่ท่านชำระไม่เต็มจำนวนที่เรียกเก็บในใบแจ้งยอดบัญชีถัดไป อาจทำให้มีดอกเบี้ยเกิดขึ้นได้
- คะแนนสะสมหรือเครดิตเงินคืนที่ท่านได้รับจากยอดคงค้างที่เข้าร่วมโปรแกรมผ่อนชำระนี้ จะถูกหักออกทั้งหมดในวันที่โปรแกรมได้รับการอนุมัติ
- หลังจากร่วมโปรแกรมเปลี่ยนยอดคงค้างเป็นยอดชำระ 48 เดือนแล้ว ลูกค้ายังคงสามารถใช้บัตรเครดิตยูโอบีหรือบัญชียูโอบีแคชพลัสได้ตามปกติ ยอดที่เกิดขึ้นใหม่ จะถูกคำนวณยอดชำระขั้นต่ำที่ 5% สำหรับบัตรเครดิตยูโอบี หรือ 2.5% สำหรับบัญชียูโอบีแคชพลัส

**11. สมัครเข้าโครงการเรียบร้อยแล้วสามารถยกเลิกได้หรือไม่?**

- บัตรเครดิต UOB, บัญชี UOB Cash Plus: หากลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการแล้วต่อมากายหลังมีความสามารถในการชำระ ก็สามารถจ่ายเงินชำระยอดคงค้างเข้ามาได้ตามปกติ การเข้าโครงการลูกค้าจะได้รับใบแจ้งยอด (Billing statement) สรุปยอดตามรอบเป็นปกติ เพียงแต่ไม่ต้องชำระหนี้เข้ามาและธนาคารไม่ถือว่าเป็นการผิดนัดชำระ แต่หากเปลี่ยนใจก็สามารถชำระเงินเข้ามาตามยอดเรียกเก็บในใบแจ้งยอด (Billing statement) ซึ่งระบบก็จะไปหักลดยอดหนี้ตามปกติ
- สินเชื่อ i-CASH หากลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการแล้วต่อมากายหลังมีความสามารถในการชำระ ก็สามารถจ่ายเงินชำระยอดคงค้างเข้ามาได้ ซึ่งระบบจะนำไปหักชำระค่างวดตามปกติตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร อย่างไรก็ตามลูกค้าสามารถแจ้งยกเลิกผ่านสาขา หรือ Call Centre เพื่อบริการจะได้จัดส่งใบแจ้งหนี้ที่แสดงค่างวดปกติตามสัญญาให้แก่ท่าน

**12. ถ้าเข้าโครงการแล้วจะสามารถกู้สินเชื่อประเภทอื่นเพิ่มในช่วงพักชำระหนี้ได้หรือไม่และสินเชื่อใหม่ที่กู้เพิ่มสามารถใช้สิทธิเข้าร่วมโครงการช่วยเหลือได้หรือไม่?**

- ลูกค้าสามารถสมัครสินเชื่ออื่น ๆ เพิ่มเติมได้ตามปกติ แต่การพิจารณาอนุมัติขึ้นอยู่กับหลักเกณฑ์ของธนาคาร โดยจะมีการพิจารณาถึงความสามารถในการชำระหนี้คืน และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของธนาคาร

**13. สามารถขอร่วมโครงการช่วยเหลือดูแลได้ที่ครั้ง?**

- ลูกค้าสามารถเข้าร่วมได้ 1 ครั้งต่อ 1 ผลิตภัณฑ์ ทั้งนี้ในกรณีที่อาจได้รับผลกระทบเพิ่มเติม ธนาคารจะทำการพิจารณาเป็นกรณีๆไป

**14. หากเคยเข้าโครงการช่วยเหลือก่อนหน้านี้แล้ว ยังสามารถสมัครหรือขอเปลี่ยนแปลงสิทธิมาเข้าโครงการช่วยเหลือครั้งนี้ได้หรือไม่?**

- ลูกค้าสามารถขอสมัครเข้าร่วมโครงการช่วยเหลือในครั้งนี้ได้ตามความจำเป็นของลูกค้า ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับผลการพิจารณาของธนาคารเนื่องจากโครงการช่วยเหลือก่อนหน้านี้อาจมีความทับซ้อนหรือซ้อนไขที่หลายหลาย

**15. หากเข้าร่วมโครงการช่วยเหลือจะมีปัญหา NCB (เครดิตบูโร) หรือติด Blacklist ในข้อมูลของทางธนาคารหรือไม่?**

- ขึ้นอยู่กับสถานะบัญชีของลูกค้าก่อนเข้าร่วมโครงการ หากก่อนหน้าเข้าร่วมโครงการมีสถานะปกติ (ไม่มีสถานะ หนี้ค้างชำระ หนี้เสีย หรือ NPL ณ วันที่เข้าร่วมโครงการ) เมื่อเข้าร่วมโครงการช่วยเหลือในครั้งนี้ และสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการชำระตามแต่ละประเภทได้อย่างปกติตามตกลงลูกค้าจะไม่ติด Blacklist ไม่มีผลในเรื่องการค้างชำระ และไม่มีประวัติเสียใน NCB (เครดิตบูโร)
- กรณีที่ลูกค้ามีประวัติหรือสถานะ หนี้ค้างชำระ หนี้เสีย NPL หรือ Black List ก่อนเข้าร่วมโครงการ เมื่อจบโครงการช่วยเหลือแล้วสถานะจะยังคงเป็นสถานะเดิม

**16. ช่วงที่เข้าร่วมโครงการ จะได้รับใบแจ้งยอดบัญชีไหม?**

- สำหรับลูกค้าบัตรเครดิตธนาคารยูโอบี และ บัญชียูโอบี แคชพลัส ยังคงได้รับใบแจ้งยอดบัญชีตามปกติ สำหรับสินเชื่อ i-CASH จะไม่มีใบแจ้งยอดบัญชีส่งหาลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย

**17. หลังจากจบโครงการพักชำระหนี้แล้ว ยอดผ่อนชำระรายเดือนจะเรียกเก็บอย่างไร?**

- ยอดผ่อนชำระรายเดือนที่เรียกเก็บเข้าไปในบัญชีบัตรเครดิตหลังจบโครงการจะแบ่งเป็น 2 ส่วน
  1. ยอดที่เรียกเก็บระหว่างพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย จะถูกนำมารวมเป็นยอดคงค้าง และ คิดยอดชำระขั้นต่ำที่ 5%
  2. ยอดผ่อนชำระในงวดหลังการพักชำระฯ จะเรียกเก็บเต็มจำนวนตามปกติ