

4 สิงหาคม 2552

เรียน ผู้จัดการ

บริษัทที่ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน

ที่ ธปท.ผนส.(21) ว.1477 /2552 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต
สำหรับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

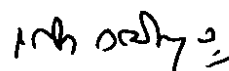
ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ขอนำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสำหรับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 126 ตอนพิเศษ 107 ง ลงวันที่ 30 กรกฎาคม 2552 แล้ว

สาระสำคัญของประกาศที่ปรับปรุง คือ

1. ปรับเปลี่ยนนิยามของบัตรประเภทองค์กร (corporate card) เป็นบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ (business card / corporate card) เพื่อให้ครอบคลุมถึงการออกบัตรให้กับห้างหุ้นส่วนที่ไม่อยู่ในรูปของนิติบุคคลด้วย จากเดิมที่อนุญาตให้ออก corporate card ให้เฉพาะหน่วยงานราชการ หน่วยงานของรัฐ รัฐวิสาหกิจ และบริษัทเท่านั้น เพื่อประโยชน์ต่อการกระตุ้นเศรษฐกิจโดยรวม
2. ขยายขอบเขตให้พิจารณาคุณสมบัติของผู้ถือบัตรจากเงินฝากที่ฝากไว้กับสถาบันการเงินที่สามารถรับฝากเงินจากประชาชนได้ตามกฎหมายนอกเหนือจากธนาคารพาณิชย์ เพื่อให้สามารถพิจารณาฐานะผู้มีบัตรได้ครอบคลุมตามความเป็นจริงมากขึ้น
3. อนุญาตให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถพิจารณาอนุมัติวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินเกินกว่า 10% ของยอดเงินฝากและการลงทุนได้ เพื่อให้ผู้ถือบัตรที่ใช้คุณสมบัติเรื่องเงินฝากและการลงทุนในการขอมีบัตรเครดิตสามารถขอวงเงินฉุกเฉินได้
4. ให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และค่าปรับที่อาจเรียกได้ในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ให้ชัดเจนครบถ้วน ตามแบบที่ ธปท. กำหนด

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นายเกริก วุฒิกุล)

ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายนโยบายสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการ

ผนสว91-กส352๐1-2552๐8๐4

กส352	วันที่ 4 ส.ค. 2552
-------	--------------------

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข
ในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสำหรับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ลงวันที่
9 กรกฎาคม 2552

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

สอบถามข้อ 1-3 โทร. 0-2283-5304, 0-2283-5886

สอบถามข้อ 4 โทร. 0-2283-6827, 0-2283-6836

หมายเหตุ ☐ ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ณ
 ☒ ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 18 / 2552

เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต
สำหรับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธุรกิจบัตรเครดิตถือได้ว่าเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องและส่งผลกระทบต่อประชาชนจำนวนมาก ซึ่งปัจจุบันมีการใช้บริการบัตรเครดิตเพื่อความสะดวกในการชำระเงินจากการซื้อสินค้าและบริการในชีวิตประจำวันเพิ่มขึ้น เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้บริโภคและดูแลให้หนี้ภาคครัวเรือนอยู่ในระดับที่เหมาะสม และเป็นการระมัดระวังและป้องกันปัญหาที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้บัตรเครดิต ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ในการออกประกาศฉบับนี้ได้ปรับปรุงให้ครอบคลุมถึงการออกบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ โดยได้ขยายความให้รวมถึงบัตรที่ออกให้แก่ห้างหุ้นส่วนที่ไม่มีฐานะเป็นนิติบุคคลด้วย เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถออกบัตรเครดิตเพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจให้แก่กิจการที่ไม่มีฐานะเป็นนิติบุคคลดังกล่าวได้ และสามารถควบคุมการใช้บัตรเครดิตให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ อีกทั้งเพื่อส่งเสริมให้เกิดความเชื่อมั่นระหว่างธุรกิจ และสนับสนุนการหมุนเวียนของเงินในระบบเศรษฐกิจให้คล่องตัวยิ่งขึ้น อันเป็นการช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจในภาวะปัจจุบันอีกทางหนึ่ง รวมทั้งกำหนดรายละเอียดในเชิงปฏิบัติให้มีความชัดเจนยิ่งขึ้น และเป็นการรวบรวมประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้องให้อยู่ในฉบับเดียวกัน

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 6 (1) และ ข้อ 8 แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ลงวันที่ 11 พฤศจิกายน 2545 และที่แก้ไขเพิ่มเติม อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิเสรีภาพของบุคคลซึ่งมาตรา 29 ประกอบกับมาตรา 33 มาตรา 41 และมาตรา 43 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทยบัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

ฝนสป91-กส35202 -2552 0709

กส 352

วันที่ 9 ก.ค. 2552

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

ให้ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและหนังสือเวียน ตามเอกสารแนบ 1

5. เนื้อหา

5.1 ในประกาศฉบับนี้

“บัตรหลัก” หมายความว่า บัตรเครดิตที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตออกให้แก่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภครายใดรายหนึ่งหรือฐานะทางการเงินเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ตามบัตรเครดิตได้

“บัตรเสริม” หมายความว่า บัตรเครดิตที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตออกให้แก่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภครายใดรายหนึ่งหรือผู้ถือบัตรหลักยินยอมให้ใช้จ่ายเงินภายในวงเงินของผู้ถือบัตรหลัก และผู้ถือบัตรหลักจะเป็นผู้รับผิดชอบชำระหนี้อันเกิดจากบัตรเสริมทั้งหมด

“บัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ” (Business Card / Corporate Card) หมายความว่า บัตรเครดิตประเภทที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตออกให้ตามความประสงค์และคำขอของหน่วยงานราชการ หน่วยงานของรัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือกิจการ โดยที่องค์กรหรือกิจการข้างต้นจะเป็นผู้รับผิดชอบชำระหนี้อันเกิดจากการใช้บัตรเครดิตร้าน

“กิจการ” หมายความว่า บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด ห้างหุ้นส่วนจำกัด ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล นิติบุคคลอื่น หรือห้างหุ้นส่วนที่ไม่มีฐานะเป็นนิติบุคคล

“สำนักงานสาขา” หมายความว่า สำนักงานใด ๆ ซึ่งแยกออกจากสำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต เพื่อประกอบกิจการธุรกิจบัตรเครดิต ในเรื่องของกระบวนการพิจารณาอนุมัติบัตรเครดิต ตรวจสอบข้อมูลของผู้ถือบัตร และการรับชำระเงินจากผู้ถือบัตร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือทั้งหมด โดยมีระบบคอมพิวเตอร์ที่สามารถเชื่อมโยงข้อมูลของผู้ถือบัตรที่เก็บไว้ ณ สำนักงานใหญ่ หรือที่ทำการอื่นหรือไม่ก็ได้ ทั้งนี้ สำนักงานสาขาไม่รวมถึง

(1) จุดบริการประชาสัมพันธ์เพื่อหาผู้ถือบัตรใหม่ ซึ่งทำการแจกเอกสารแนะนำบริการหรือรับและตรวจสอบข้อมูลใบสมัครจากประชาชนทั่วไป โดยยังไม่เข้ากระบวนการพิจารณาอนุมัติบัตรเครดิต ไม่มีการตรวจสอบข้อมูลและไม่มีการรับชำระเงินจากผู้ถือบัตร

(2) สถานที่ของตัวแทนที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตแต่งตั้งเพื่อรับชำระเงิน หรือทำการประชาสัมพันธ์ รวมทั้งแจกเอกสาร แนะนำบริการหรือรับและตรวจสอบข้อมูลใบสมัครจากประชาชน แทนผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต เช่น ที่ทำการไปรษณีย์ หรือจุดรับชำระเงินอื่นที่ไม่ใช่ของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

(3) การเปิดจุดบริการในงานนิทรรศการต่าง ๆ เป็นการชั่วคราว (BOOTH)

(4) สำนักงาน จุดบริการ หรือสถานที่อื่น ๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย
อาจจะกำหนดต่อไป

5.2 หลักเกณฑ์

ในการออกบัตรเครดิตให้แก่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคร ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต
ต้องพิจารณาคุณสมบัติตามเอกสารประกอบใบสมัครการขอมีบัตรเครดิต โดยห้ามออกบัตรเครดิต
โดยมิได้รับการร้องขอจากผู้ขอมีบัตรก่อน (Pre-approved)

5.2.1 คุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิต

(1) ผู้ถือบัตรหลัก

ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตจะออกบัตรหลักให้แก่ผู้ถือบัตรหรือ
ผู้บริโภคได้ เมื่อผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคมีคุณสมบัติเข้าเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ดังนี้

(1.1) มีรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกันไม่ต่ำกว่า 15,000 บาท
ต่อเดือน หรือไม่ต่ำกว่า 180,000 บาท ต่อปี โดยต้องแสดงหลักฐานที่แนบเกี่ยวกับแหล่งที่มาของ
รายได้

(1.2) เป็นผู้มีรายได้หรือเคยมีรายได้จากการทำมาหาได้ของตนเอง โดย
พิจารณาจากกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินที่สามารถรับฝากเงิน
จากประชาชนได้ตามกฎหมาย ย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน โดยอย่างน้อยจะต้องมี
กระแสเงินสดเข้าเฉลี่ยไม่ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน และผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตพิจารณาแล้ว
เห็นว่าเป็นผู้มีฐานะทางการเงินเพียงพอสำหรับการชำระเงินตามบัตรเครดิตได้

(1.3) มีเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์ หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่
ออกโดยธนาคารพาณิชย์ หน่วยงานของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น
เป็นหลักประกันเต็มวงเงินของบัตรเครดิตที่อนุมัติ

(1.4) มีเงินฝากประจำที่สถาบันการเงินที่สามารถรับฝากเงินจาก
ประชาชนได้ตามกฎหมาย ไม่น้อยกว่า 500,000 บาท เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน

(1.5) มีเงินฝากประจำ หรือเงินฝากออมทรัพย์ที่สถาบันการเงินที่
สามารถรับฝากเงินจากประชาชนได้ตามกฎหมาย หรือลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ หรือลงทุน
ในกองทุนรวม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือรวมกันไม่น้อยกว่า 1,000,000 บาท เป็นเวลาไม่น้อยกว่า
6 เดือน

สำหรับผู้ถือบัตรเครดิตก่อนวันที่ 1 เมษายน 2547 ที่มีรายได้จาก
แหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกันต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน หรือต่ำกว่า 180,000 บาทต่อปี ผู้ประกอบ
ธุรกิจบัตรเครดิตจะพิจารณาการต่ออายุบัตรเครดิตให้ผู้ถือบัตรดังกล่าวได้ หากผู้ถือบัตรดังกล่าว

มีประวัติการชำระหนี้ที่ต่อเนื่องกัน โดยในรอบ 1 ปีย้อนหลังไม่เคยผิดนัดชำระหนี้เกิน 2 ครั้ง
แต่ละครั้งไม่เกิน 30 วัน

(2) ผู้ถือบัตรเสริม

ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตอาจออกบัตรเสริมให้กับผู้ที่ไม่มีความสมบัติ
ตามข้อ 5.2.1 (1.1) - (1.5) ข้างต้น หรือผู้ที่ไม่สามารถชำระได้ประจำได้ ภายใต้สัญญาที่ทำกับผู้ถือบัตรหลัก
โดยวงเงินการใช้จ่ายของผู้ถือบัตรเสริมต้องอยู่ภายในวงเงินของผู้ถือบัตรหลักเท่านั้น และผู้ถือบัตร
หลักจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบชำระหนี้อันเกิดจากบัตรเสริมทั้งหมด

(3) ผู้ถือบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ

ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตต้องพิจารณาถึงความมั่นคงและฐานะ
ทางการเงินขององค์กรหรือกิจการผู้ยื่นขอมีบัตร โดยไม่จำเป็นต้องตรวจสอบคุณสมบัติผู้ถือบัตร
ในนามองค์กรหรือกิจการดังกล่าวเป็นรายบุคคล

ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตต้องดูแลให้มีการปฏิบัติตาม
หลักเกณฑ์ในเรื่องคุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ โดยไม่ใช้เป็นช่องทางในการหลีกเลี่ยง
เกณฑ์บัตรเครดิตที่บังคับใช้กับผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคโดยทั่วไป

5.2.2 การพิจารณาอนุมัติ การกำหนดวงเงิน และการขอเพิ่มวงเงิน

(1) บัตรหลัก

(1.1) การกำหนดวงเงิน

วงเงินที่จะอนุมัติให้แก่ผู้ถือบัตรแต่ละรายต้องไม่เกิน 5 เท่าของ
รายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยในบัญชีเงินฝากตามข้อ 5.2.1 (1.1) และ
(1.2) หรือไม่เกินร้อยละ 10 ของยอดเงินฝากประจำตามข้อ 5.2.1 (1.4) หรือไม่เกินร้อยละ 10 ของ
ยอดเงินฝากประจำ เงินฝากออมทรัพย์ มูลค่าการลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ และกองทุนรวม
ตามข้อ 5.2.1 (1.5)

(1.2) การขอเพิ่มวงเงิน

ให้ผู้ขอมีบัตรรายใหม่และผู้ถือบัตรรายเก่าที่ประสงค์จะขอ
วงเงินเพิ่ม ต้องแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับบัตรเครดิตและวงเงินที่ได้รับขณะยื่นขอบัตรเครดิตหรือขอ
เพิ่มวงเงินที่ครบถ้วนและถูกต้อง โดยผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตต้องแจ้งให้ผู้ถือบัตรรับทราบ
เกี่ยวกับความสำคัญของการแจ้งข้อมูลดังกล่าว ซึ่งมีผลให้ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตอาจบอกเลิก
การถือบัตรได้หากต่อมาตรวจพบว่าการแจ้งข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้อง

สำหรับผู้ถือบัตรรายเก่าก่อนวันที่ 1 เมษายน 2547 ที่มีประวัติ
การชำระหนี้ที่ต่อเนื่องกัน โดยในรอบ 1 ปี ย้อนหลัง ไม่เคยผิดนัดชำระหนี้เกิน 2 ครั้งแต่ละครั้งไม่เกิน
30 วัน นั้น ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตจะเพิ่มวงเงินให้แก่ผู้ถือบัตรรายนั้นอีกไม่ได้ เว้นแต่เป็นกรณี

ตามข้อ 5.2.2 (1.3) หรือเป็นกรณีที่วงเงินเดิมของผู้ถือบัตรรายนั้นต่ำกว่า 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยในบัญชีเงินฝาก

(1.3) การขอเพิ่มวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉิน

ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตอาจพิจารณาเพิ่มวงเงินชั่วคราวเกินกว่าวงเงินที่กำหนดไว้ตามข้อ 5.2.2 (1.1) ข้างต้น ให้แก่ผู้ถือบัตรในกรณีฉุกเฉินได้ เมื่อได้พิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ถือบัตร รวมทั้งกำหนดผู้รับผิดชอบในการอนุมัติเพิ่มวงเงินและทำข้อตกลงเป็นพิเศษให้ผู้ถือบัตรต้องชำระหนี้ส่วนที่เกินกว่าวงเงินตามข้อ 5.2.2 (1.1) เพิ่มจำนวนภายในกำหนดชำระหนี้ตามใบแจ้งยอดบัญชีบัตรเครดิตงวดที่สองที่ปรากฏขอใช้จ่ายดังกล่าว นอกจากนี้ ในส่วนของการชำระหนี้สำหรับการใช้จ่ายที่ไม่เกินกว่าวงเงินตามข้อ 5.2.2 (1.1) ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตยังคงต้องถือปฏิบัติตามเกณฑ์การเรียกให้ชำระหนี้ที่กำหนดไว้ในข้อ 5.2.4 ด้วย

(2) บัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ

ให้ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตพิจารณากำหนดวงเงินได้ตามความเหมาะสมเช่นเดียวกับการพิจารณาให้สินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจโดยทั่วไป

5.2.3 ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ เกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิต

ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตต้องถือปฏิบัติในเรื่อง ดอกเบี้ย ค่าปรับ และค่าธรรมเนียมใด ๆ เกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิต ตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(1) ต้องแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ในการใช้บัตรเครดิตซึ่งมีผลใช้บังคับในขณะนั้นตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามประกาศนี้ (เอกสารแนบ 2) ให้ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคที่ประสงค์จะขอมีบัตรเครดิตทราบ เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาขอมีบัตร

(2) ต้องปิดประกาศรายละเอียดตามข้อ (1) นั้น ในที่เปิดเผย ณ สถานที่ทำการทุกแห่ง ภายในวันเดียวกับที่ออกประกาศหรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียดในประกาศ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตต้องแจ้งให้ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคทราบล่วงหน้าก่อนวันที่จะเริ่มเปลี่ยนแปลงรายละเอียดในประกาศหรือเงื่อนไขใด ๆ ไม่น้อยกว่า 30 วัน

(3) การเรียกเก็บดอกเบี้ยในหนี้ค้างชำระ หรือดอกเบี้ยในระหว่างเวลาผิดนัดชำระหนี้ หรือค่าปรับในการชำระหนี้ล่าช้ากว่ากำหนด หรือค่าธรรมเนียม หรือค่าบริการอื่นใดจากผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภค เมื่อคำนวณรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 20 ต่อปี โดยผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตอาจคำนวณจำนวนวันตั้งแต่วันที่ได้ทวงจ่ายเงินเพื่อประโยชน์ของผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภค หรือวันที่สรุปยอดรายการ หรือวันที่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคต้องชำระหนี้หรือถูกหักบัญชีตามใบแจ้งหนี้ก็ได้

ค่าธรรมเนียม และค่าบริการอื่นใดตามข้อ (3) ไม่รวมถึงค่าธรรมเนียมในการดำเนินงานที่ระบุในแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามข้อ (1) และค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายใด ๆ ตามข้อ (4) ข้อ (5) และค่าใช้จ่ายตามข้อ (7)

(4) การเรียกเก็บค่าธรรมเนียม ค่าบริการหรือค่าใช้จ่ายใด ๆ จากผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคนอกเหนือจากรายการตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามข้อ (1) ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

(5) การเรียกเก็บค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายใด ๆ ในการให้บริการเบิกถอนเงินสดผ่านบัตรเครดิต ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตจะเรียกเก็บได้ไม่เกินร้อยละ 3 ของจำนวนเงินสดที่เบิกถอนนั้น

(6) สำหรับค่าธรรมเนียมในการใช้บัตรเครดิตเพื่อชำระภาษีอากรและค่าธรรมเนียมให้แก่หน่วยงานราชการที่มีหน้าที่เรียกเก็บภาษีอากรและค่าธรรมเนียมของทางราชการ ซึ่งหน่วยงานราชการนั้น ๆ ไม่สามารถชำระค่าธรรมเนียมให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเหมือนอย่างร้านค้าทั่วไปได้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตถือปฏิบัติดังนี้

(6.1) ดำเนินการเพื่อให้ได้รับความยินยอมจากลูกค้า หรือระบุไว้ในสัญญาอย่างชัดเจนว่าลูกค้ายินดีจะจ่ายค่าธรรมเนียมในการใช้บัตรเครดิตแทนหน่วยงานราชการ

(6.2) ค่าธรรมเนียมที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตจะเรียกเก็บต้องอยู่ในอัตราไม่เกินร้อยละ 2 ของจำนวนเงินภาษีอากรและค่าธรรมเนียมที่ชำระผ่านบัตรเครดิต

(7) ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายจากผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคได้ตามจำนวนเงินดังต่อไปนี้

(7.1) ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการติดตามทวงถามการชำระหนี้ตามจำนวนเงินที่ใช้จ่ายไปจริง และพอสมควรแก่กรณี ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตจะเรียกเก็บค่าใช้จ่ายดังกล่าวจากผู้ถือบัตรเครดิตได้ต่อเมื่อ

(7.1.1) เป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงจากการติดตามทวงถามลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้แต่ละรายเฉพาะเจาะจง และ

(7.1.2) เป็นค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องจ่ายให้แก่บุคคลอื่น หรือหน่วยงานภายนอก โดยมีหลักฐานการชำระเงินที่สามารถตรวจสอบได้และเป็นจำนวนที่พอสมควรแก่เหตุ โดยไม่รวมค่าใช้จ่ายทั่วไปที่เกิดขึ้นเป็นประจำอยู่แล้วของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต เช่น ค่าใช้จ่ายระบบติดตามหนี้อัตโนมัติ ค่าน้ำค่าไฟ หรือเงินเดือนพนักงาน เป็นต้น

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตจะเรียกเก็บค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการติดตามทวงถามการชำระหนี้ตามข้อ (7.1.1) และ (7.1.2) ซ้ำซ้อนกันไม่ได้

(7.2) ค่าปรับกรณีเช็คคืน ไม่เกิน 200 บาทต่อครั้ง

(8) ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตนำค่าปรับตามข้อ (3) และค่าใช้จ่ายตามข้อ (7) มารวมกับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระเพื่อคิดค่าปรับอีก

5.2.4 การเรียกให้ชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้

ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องถือปฏิบัติในการเรียกให้ชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ ดังต่อไปนี้

(1) หากผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตประสงค์จะให้ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคม้วนชำระหนี้เป็นงวด จะต้องกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการผ่อนชำระหนี้โดยให้ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคชำระในแต่ละงวด ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของยอดคงค้างทั้งสิ้น เว้นแต่หนี้ที่เกิดจากวงเงินชั่วคราวในกรณีฉุกเฉินซึ่งผู้ถือบัตรจะต้องชำระเต็มจำนวน ตามข้อ 5.2.2 (1.3)

(2) ต้องมีหนังสือเตือนผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 20 วัน ก่อนดำเนินการบังคับชำระหนี้ตามกฎหมาย

(3) จัดส่งใบแจ้งหนี้ให้แก่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วันก่อนวันถึงกำหนดชำระหรือหักบัญชี ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการคัดลอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายในหนี้ค้างชำระให้แสดงรายละเอียดการคำนวณดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวในใบแจ้งหนี้ด้วย

(4) กรณีที่ผู้ถือบัตรมีการผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตยกเลิกการใช้บัตรเครดิตของผู้ถือบัตรรายนั้นทันที

5.2.5 การเปลี่ยนประเภทหนี้

ห้ามผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตโอนหนี้ หรือเปลี่ยนประเภทหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิต ไปเป็นหนี้ตามสัญญาสินเชื่อประเภทอื่น เว้นแต่จะปฏิบัติตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(1) ได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภีกก่อน

(2) ต้องกำหนดให้มีการชำระหนี้ขั้นต่ำในแต่ละงวดไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ของยอดหนี้คงค้าง เว้นแต่เป็นการดำเนินการเพื่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งเป็นประโยชน์แก่ผู้ถือบัตรโดยเฉพาะในเรื่อง ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่ต่ำลงและผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตจะต้องจัดทำเอกสารหลักฐานสัญญาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้ครบถ้วนและมีผลสมบูรณ์ตามกฎหมาย

(3) การเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ต้องเป็นไปตามข้อ 5.2.3 ของประกาศฉบับนี้

(4) ต้องยกเลิกการใช้บัตร และบัญชีบัตรเครดิตของผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภครายนั้นทันที

5.2.6 การปฏิบัติและการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภค

(1) ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องให้ความสำคัญและจัดให้มีข้อมูลเกี่ยวกับผู้ขอมิบัตรที่ถูกต้องและครบถ้วนเพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติและกำหนดวงเงินบัตร

เครดิตที่เหมาะสม และสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยใช้ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลกลางที่เชื่อถือได้เช่น บริษัทที่ประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต เป็นต้น หรือร่วมกันจัดตั้งศูนย์ข้อมูลเพื่อใช้ข้อมูลร่วมกัน เพื่อสอบย้อนประวัติส่วนตัวของผู้ขอมีบัตร จำนวนบัตรและวงเงินบัตรเครดิตที่ได้รับทั้งสิ้น ตลอดจนข้อมูลอื่น ๆ

(2) ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องรักษาข้อมูลของผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคไว้เป็นความลับ เว้นแต่ในกรณีดังต่อไปนี้

(2.1) การเปิดเผยโดยได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภค

(2.2) การเปิดเผยตามหน้าที่ หรือเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวนหรือการพิจารณาคดี

(2.3) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตนั้น

(2.4) การส่งข้อมูลเครดิตให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต

(2.5) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมาย

5.2.7 การปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน

ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตจะต้องดำเนินการตรวจสอบเมื่อผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิต และแจ้งความคืบหน้ารวมทั้งชี้แจงขั้นตอนต่อไปให้ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคทราบภายใน 7 วัน นับจากวันที่ได้รับแจ้งการร้องเรียน รวมทั้งให้ดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จ และแจ้งให้ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคนั้นทราบโดยเร็ว

5.2.8 การจัดทำบัญชีและการรายงาน

ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตจะต้องจัดทำข้อมูลในรูปแบบชุดข้อมูล (Data Set) ตามรายชื่อชุดข้อมูลและคำอธิบายการจัดทำข้อมูลตามแบบที่กำหนดไว้ท้ายประกาศ โดยจัดส่งรายงานชุดข้อมูลดังกล่าวเป็นรายเดือน ภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน ตามวิธีการและหลักเกณฑ์ที่กำหนดในระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบริการด้านการรับส่งข้อมูลด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์เกี่ยวกับระบบบริหารข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2546 ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าได้รับข้อมูลตามชุดข้อมูล (Data Set) ผ่านระบบสื่อสารอิเล็กทรอนิกส์ ในวันที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตส่งข้อมูลให้ธนาคารแห่งประเทศไทย และผ่านเกณฑ์การตรวจสอบเบื้องต้น (Basic Validation) ของระบบบริหารข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

5.2.9 เรื่องอื่น ๆ

(1) ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องกำหนดนโยบายและแผนงานในการดำเนินธุรกิจบัตรเครดิต และเสนอคณะกรรมการของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเพื่อให้ความเห็นชอบทุกปี ทั้งนี้ นโยบายและแผนงานดังกล่าว ควรประกอบด้วยทิศทางและแนวทางในการให้บริการบัตรเครดิตพร้อมทั้งเป้าหมายในการให้บริการแก่ลูกค้าตามระดับรายได้ของผู้ถือบัตร

(2) ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องจัดให้มีระเบียบ หรือพิธีปฏิบัติของเจ้าหน้าที่ของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต หรือระบุในสัญญาการแต่งตั้งตัวแทนเพื่อกระทำการแทนผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตในเรื่องการติดต่อหาผู้ถือบัตรรายใหม่ หรือติดต่อกับผู้ถือบัตรรายเก่า เพื่อเสนอสินเชื่อประเภทใหม่ พร้อมทั้งให้ถือปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

(2.1) การติดต่อหาผู้ถือบัตรรายใหม่หรือติดต่อกับผู้ถือบัตรรายเก่า จะดำเนินการได้ตั้งแต่เวลา 8.00-20.00 น. ในวันจันทร์-วันศุกร์ ยกเว้นวันหยุดราชการ ให้ดำเนินการได้ตั้งแต่เวลา 8.00-18.00 น.

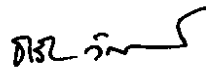
(2.2) ห้ามแจกเงิน สิ่งของ หรือบัตรกำนัลใด ๆ ในการรับสมัครลูกค้ารายใหม่ หรือการอนุมัติบัตรให้ลูกค้ารายใหม่ เว้นแต่จะมียอดการใช้จ่ายผ่านบัตรแล้วอย่างน้อย 1 งวด

5.2.10 ข้อกำหนดในประกาศนี้ ไม่ใช่บังคับแก่กรณีการออกบัตรเดบิตเพื่อใช้เบิกถอนเงินสดหรือหักถอนค่าสินค้าหรือค่าบริการ จากบัญชีเงินฝากในขณะที่ใช้บัตรนั้น

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑ กรกฎาคม 2552



(นางธาริษา วัฒนเกส)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศและหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจ
บัตรเครดิตสำหรับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ยกเลิก

ที่	วันที่ ประกาศ ธปท. / หนังสือเวียน	ประเภท	เลขที่	เรื่อง
1	7 มกราคม 2546	หนังสือเวียน	ธปท.สนส.(ว.) 50/2546	ซักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจ บัตรเครดิตสำหรับผู้ประกอบธุรกิจบัตร เครดิต
2	14 มิถุนายน 2549	หนังสือเวียน	ธปท.ผนส.(21) ว.769/2549	ค่าธรรมเนียมในการใช้บัตรเครดิตเพื่อ ชำระภาษีอากรและค่าธรรมเนียมให้แก่ หน่วยงานราชการ
3.	21 พฤศจิกายน 2550	หนังสือเวียน	ธปท.ผนส. (21)ว. 2250/2550	การปรับปรุงการเผยแพร่ข้อมูล ค่าธรรมเนียมและดอกเบี้ยของบัญชีผู้ ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินทาง BOT Website
4.	31 มีนาคม 2551	ประกาศ	สนส. 3/2551	การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และ เงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต สำหรับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต (หนังสือเวียนที่ ผสว.(21)ว. 714/2551 ลงวันที่ 22 เมษายน 2551)

บริษัท.....
 รายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ในการใช้บริการเครดิต
 เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่.....

1. ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าธรรมเนียม และค่าบริการอื่น ดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน ค่าปรับในการชำระหนี้ล่าช้ากว่ากำหนด ค่าธรรมเนียม หรือค่าบริการอื่น วันที่เริ่มคิดดอกเบี้ย	% ต่อปี% ต่อปี% ต่อปี% ต่อปี เริ่มคิดจาก [] วันที่ชำระเงินให้ร้านค้า [] วันที่สรุปยอดรายการ [] วันที่ครบกำหนดชำระ% ของยอดเงินตามใบแจ้งยอดรายการในแต่ละเดือน หรือ ขั้นต่ำ.....บาท% ของจำนวนเงินสดที่เบิกถอน				
2. อัตราการผ่อนชำระขั้นต่ำ					
3. ค่าธรรมเนียมการเบิกถอนเงินสด					
4. ระยะเวลาการชำระคืนโดยปลอดดอกเบี้ย หากชำระตามกำหนด	สูงสุด.....วัน นับจากวันสรุปยอดรายการ				
ค่าธรรมเนียมในการดำเนินการดำเนินงาน	ประเภทบัตร..... ชนิดบัตร.....	ประเภทบัตร..... ชนิดบัตร.....	ประเภทบัตร..... ชนิดบัตร.....	ประเภทบัตร..... ชนิดบัตร.....	ประเภทบัตร..... ชนิดบัตร.....
5. ค่าธรรมเนียมของบัตรแต่ละประเภท (บาทต่อปี) แรกเข้า รายปี					
6. ค่าธรรมเนียมในการชำระเงิน	ชำระโดยหักบัญชีธนาคาร	 บาท/ครั้ง	ชำระผ่านเครื่อง ATM		บาท/ครั้ง
	ชำระที่เคาน์เตอร์ของธนาคาร	 บาท/ครั้ง	ชำระผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ		บาท/ครั้ง
	ชำระที่ตู้บริการรับชำระเงิน	 บาท/ครั้ง	ชำระผ่านระบบอินเตอร์เน็ต		บาท/ครั้ง
	ชำระโดยเช็คหรือธนบัตรทางไปรษณีย์	 บาท/ครั้ง			
7. ค่าปรับกรณีผิดนัด	 บาท/ครั้ง				
8. ค่าธรรมเนียมการออกบัตรใหม่กรณีหาย/ชำรุด	 บาท/ครั้ง				
9. ค่าธรรมเนียมในการขอใบแจ้งยอดบัญชี	 บาท/ครั้ง				
10. ค่าธรรมเนียมในการขอสำเนาใบบันทึกรายช	 บาท/ครั้ง				
11. ค่าธรรมเนียมในการขอรับบัตรใหม่ทดแทนบัตรเดิม	 บาท/ครั้ง				
12. ค่าธรรมเนียมในการขอตรวจสอบรายการ	 บาท/ครั้ง				
13. ค่าติดตามทวงถามหนี้	 (ไปรษณูปhone)				
14. ค่าธรรมเนียมในการชำระภาษีอากรและค่าธรรมเนียมให้หน่วยงานราชการ	 % ของจำนวนเงินภาษีอากรและค่าธรรมเนียมที่ชำระผ่านบัตรเครดิต				
15. ค่าความเสี่ยงจากการแปลงสกุลเงิน	 % ของ.....				

หมายเหตุ : หากมีค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับการใช้บริการเครดิตในต่างประเทศให้ผู้ประกอบการหรือบัตรเครดิตในต่างประเทศเป็นผู้ประกอบการหรือบัตรเครดิตในต่างประเทศให้ผู้ใช้บัตรเครดิตพิจารณาว่าอาจต้องมีการจ่าย
 รายการอื่น ๆ ให้ครบทุกประเภทด้วย เช่น ค่าธรรมเนียมการใช้ตู้ ATM ในต่างประเทศ เป็นต้น

รายชื่อประกาศนาคาการแห่งประเทศไทยและหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้อง

การจัดตั้ง การขออนุญาตและเงื่อนไขในการดำเนินธุรกิจบัตรเครดิต

1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 ลงวันที่ 11 พฤศจิกายน 2545
2. หนังสือที่ สนส. (21) ว. 124/2547 เรื่อง นำส่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 26 สิงหาคม 2547

ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการใช้บัตรเครดิต และการเปิดเผยข้อมูล

1. แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ขอความร่วมมือในการรายงานข้อมูลอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ ของบริษัทผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินทาง BOT Website ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

การติดตามทวงถามหนี้

1. แนวปฏิบัติในการติดตามทวงถามหนี้ ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

Data Set : Credit Card Summary

คำอธิบาย

Data Set ชุด Credit Card Summary เป็นข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการให้บริการบัตรเครดิตของสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน

สถาบันที่ต้องรายงาน

- ธนาคารพาณิชย์ไทย
- ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย
- ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ
- สาขาธนาคารต่างประเทศ
- ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน

ลักษณะข้อมูล

- รายเดือน
- ทุกสิ้นเดือน

กำหนดการส่ง

ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน

Data Element (field)	คำอธิบาย	Validation Rule
Organization Id	รหัสสถาบันการเงินหรือรหัสผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน กรณีผู้ส่งข้อมูลที่เป็นสถาบันการเงินจะใช้รหัสเดิมของสถาบันการเงิน ซึ่ง ธนาคารพาณิชย์จะเป็นรหัส 2 หลักและใส่ 0 นำหน้ารหัสเดิม 1 ตัว เช่น ธนาคารกรุงเทพ รหัส 02 จะเป็น 002	ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด



Data Element (field)	คำอธิบาย	Validation Rule
	กรณีที่เป็นผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ใช้เลขรหัสมาตรฐานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	
FI Reporting Group Id	ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน รายการธุรกรรมทุกสำนักงานในประเทศ (Classification Name: FI Reporting Group Id)	ตรวจสอบชุดข้อมูลที่อยู่ใน FI Reporting Group Id
Data Set Date	วันที่ของชุดข้อมูล Data Type = Char (10) ให้ปี ค.ศ. โดยจะมีรูปแบบเป็น yyyy-mm-dd เช่น วันที่ 31 ตุลาคม 2545 รูปแบบที่ต้องรายงานคือ 2002-10-31 (Appendix A : Data Type)	วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปฏิทิน
Card Type	ประเภทของบัตรเครดิต (เฉพาะรายการที่เกี่ยวข้องกับบัตรที่ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศเป็นเจ้าของ หรือเป็นตัวแทนออกบัตร) (Classification Name: Card Type)	ตรวจสอบรหัสว่าอยู่ใน Classification ชื่อ Card Type
Cardholder Income Range	รายได้รวมต่อเดือนของผู้ถือบัตร (Classification Name: Income Range)	ตรวจสอบรหัสว่าอยู่ใน Classification ชื่อ Income Range
Number of Accounts	จำนวนบัญชีหมายถึงจำนวนสะสมของบัตรที่ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศเป็นเจ้าของหรือเป็นตัวแทนออกบัตรออกให้ผู้บริโภคแล้ว ตามจำนวนบัญชีที่ผู้บริโภคขอมีบัตร โดย "บัญชี" หมายถึง ประเภทของบัตรชนิดใดชนิดหนึ่งของผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตออกให้กับผู้บริโภคแล้ว เช่น ผู้บริโภคมีบัตร VISA และ Mastercard ให้นับเป็น 2 บัญชี เป็นต้น และไม่ต้องนับจำนวนบัญชีกรณีบัตรถูกยกเลิกไม่ให้ใช้ทั้งแบบ Cancel และ Write off แต่ยังคงรายงานข้อมูลการใช้จ่าย และสิ้นเชื่อที่เกิดขึ้น หรือ คงค้างในงวดที่รายงาน	

Data Element (field)	คำอธิบาย	Validation Rule
	(Appendix A : Data Type)	
Total Outstanding Balance	ยอดสิ้นเรื่อคงค้าง (Outstanding Balance) ของลูกหนี้บัตรเครดิตทั้งสิ้น ณ วันสิ้นงวดที่รายงาน ที่เกิดจากการใช้จ่ายตามปกติ การเบิกเงินสลดวงหน้า ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ และดอกเบี้ยค้างจ่าย (ถ้ามี) (Appendix A : Data Type)	
Domestic Spending Volume	จำนวน Sales Slip ของการบริโภคในประเทศแต่ละรายสะสม ณ วันสิ้นงวดที่รายงาน (Appendix A : Data Type)	
Domestic Spending Amount	ยอดเงินการใช้จ่ายสะสมที่เกิดขึ้นจากการใช้จ่ายภายในประเทศในงวดที่รายงาน (Appendix A : Data Type)	
Overseas Spending Volume	จำนวน Sales Slip ของการบริโภคในต่างประเทศแต่ละรายสะสม ณ วันสิ้นงวดที่รายงาน (Appendix A : Data Type)	
Overseas Spending Amount	ยอดเงินการใช้จ่าย สะสมที่เกิดขึ้นจากการใช้จ่ายในต่างประเทศในงวดที่รายงาน (Appendix A : Data Type)	
Cash Advance Amount	จำนวนเงินที่มีการเบิกเงินสลดวงหน้าสะสมของบัตรที่ออกโดยผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศที่เป็นเจ้าของหรือเป็นตัวแทนออกบัตร ในงวดที่รายงาน (Appendix A : Data Type)	

Data Element (field)	คำอธิบาย	Validation Rule
Number of Accounts with more than 1 Month up to 3 Months Outstanding	จำนวนบัญชีของลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระเกิน 1 เดือนถึง 3 เดือน (Appendix A : Data Type)	
Total Outstanding Amount with more than 1 Month up to 3 Months Outstanding	ยอดคงค้างของลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระเกิน 1 เดือนถึง 3 เดือน (Appendix A : Data Type)	
Number of Accounts with more than 3 Months up to 6 Months Outstanding	จำนวนบัญชีของลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระเกิน 3 เดือนถึง 6 เดือน (Appendix A : Data Type)	
Total Outstanding Amount with more than 3 Months up to 6 Months Outstanding	ยอดคงค้างของลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระเกิน 3 เดือนถึง 6 เดือน (Appendix A : Data Type)	
Number of Accounts with more than 6 Months up to 12 Months Outstanding	จำนวนบัญชีของลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระเกิน 6 เดือนถึง 12 เดือน (Appendix A : Data Type)	
Total Outstanding Amount with more than 6 Months up to 12 Months Outstanding	ยอดคงค้างของลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระเกิน 6 เดือนถึง 12 เดือน (Appendix A : Data Type)	

Data Element (field)	คำอธิบาย	Validation Rule
Number of Accounts with more than 12 Months Outstanding	จำนวนบัญชีของลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระเกิน 12 เดือน (Appendix A : Data Type)	
Total Outstanding Amount with more than 12 Months Outstanding	ยอดคงค้างของลูกหนี้ค้างชำระเกิน 12 เดือน (Appendix A : Data Type)	

Data Set : Card Usage Summary

คำอธิบาย

Data Set ชุด Card Usage Summary เป็นข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการใช้จ่ายของบัตรอิเลคทรอนิกส์ผ่านช่องทางต่าง ๆ รวมไปถึงการให้บริการบัตรเครดิตที่ผู้ประกอบการบัตรเครดิต

เป็นตัวแทนรับบัตร

สถาบันที่ต้องรายงาน

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ

สาขานานาชาติต่างประเทศ

ผู้ประกอบการบัตรเครดิตที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน

ลักษณะข้อมูล

รายเดือน

ความถี่ในการส่งข้อมูล

ทุกสิ้นเดือน

กำหนดการส่ง

ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน

Data Element (field)	คำอธิบาย	Validation Rule
Organization Id	รหัสสถาบันการเงินหรือรหัสผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน กรณีผู้ส่งข้อมูลที่เป็นสถาบันการเงินจะให้รหัสเดิมของสถาบันการเงิน ซึ่งธนาคาร พาณิชย์จะเป็นรหัส 2 หลักและใส่ 0 นำหน้ารหัสเดิม 1 ตัว เช่น ธนาคารกรุงเทพ	ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

Data Element (field)	คำอธิบาย	Validation Rule
	รหัส 02 จะเป็น 002 กรณีที่เป็นผู้ประกอบการบัตรเครดิตที่ไม่ใช่สถาบันการเงินใช้เลขรหัสมาตรฐานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	
FI Reporting Group Id	ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน ให้ระบุเป็นรายการธุรกรรมทุกสำนักงานในประเทศ (Classification Name: FI Reporting Group Id)	ตรวจสอบชุดข้อมูลที่ Classification ใน FI Reporting Group Id
Data Set Date	วันที่ของชุดข้อมูล Data Type = Char(10) ใช้ปี ค.ศ. โดยจะมีรูปแบบเป็น yyyy-mm-dd เช่น วันที่ 31 ตุลาคม 2545 รูปแบบที่ต้องรายงานคือ 2002-10-31 (Appendix A : Data Type)	วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน
Card Type	ประเภทของบัตร (บัตรเครดิต บัตรเดบิต บัตรชำระเงินล่วงหน้า บัตรพลาสติกอื่น ๆ) (Classification Name: Card Type)	ตรวจสอบรหัสว่าอยู่ใน Classification ชื่อ Card Type
Number of Cards	จำนวนบัตรทั้งหมดที่ยังไม่หมดอายุในงวดที่รายงาน (ในกรณีที่เป็นบัตรเครดิตที่สถาบันการเงินในประเทศหรือผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศเป็นเจ้าของหรือเป็นตัวแทนออกบัตร ให้นำเป็นจำนวนบัญชี เช่นเดียวกับที่กำหนดใน Data Set : Credit Card Summary ทั้งนี้ การให้บริการบัตรเครดิตที่ผู้ประกอบการบัตรเครดิตคิดเป็นตัวแทนรับบัตรให้รายงานจำนวนบัตรเท่ากับศูนย์) และไม่ต้องนับจำนวนบัญชี กรณีบัตรถูกยกเลิกไม่ให้ใช้ทั้งแบบ Cancel และ Write off แต่ยังคงรายงานข้อมูลการใช้จ่าย และสิ้นเดือนที่เกิดขึ้น หรือ คงค้างในงวดที่รายงาน (Appendix A : Data Type)	<u>Validation Data Set</u> : ที่ไม่ได้ตรวจสอบโดยระบบ Number of Cards ของบัตรเครดิตทุกประเภทใน Card Usage Summary = Number of Account ของบัตรเครดิตทุกประเภทใน Credit Card Summary และ Number of Cards ของบัตรเครดิตประเภทที่ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศเป็นตัวแทนรับบัตรทุกประเภท = ศูนย์

Data Element (field)	คำอธิบาย	Validation Rule
Card Usage Channel Type	ช่องทางทำรายการของบัตร - ตู้ ATM - เครื่องรับบัตร ณ จุดที่รับชำระค่าสินค้าและบริการ (EFTPOS) - Internet Banking - Office Banking/ PC Banking - Mobile Banking - อื่น ๆ (Classification Name: Usage Channel Type)	ตรวจสอบรหัสว่าอยู่ใน Classification ชื่อ Usage Channel Type
Transaction Type	ประเภทรายการ - ผักเงิน ถอนเงิน เบิกเงินสดล่วงหน้า โอนเงินธนาคาร ชำระค่าสินค้าและบริการ (รวมการชำระค่าสาธารณูปโภค เช่น ค่าน้ำประปา, ค่าไฟฟ้า, ค่าโทรศัพท์) เงินเดือนและค่าจ้าง อื่น ๆ ทั้งนี้ กรณีบัตรเครดิตที่สถาบันผู้รายงานข้อมูลเป็นตัวแทนรับบัตรซึ่งออกโดยผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอื่นทั้งในและต่างประเทศ ให้รายงาน 2 ประเภทรายการ คือ - รายการเบิกเงินสดล่วงหน้า - รายการชำระค่าสินค้าและบริการ สำหรับการรับซื้อ Sales Slip และเป็นผู้เรียกเก็บเงินให้ (Classification Name: Transaction Type)	ตรวจสอบรหัสว่าอยู่ใน Classification ชื่อ Transaction Type
Number of Transactions	จำนวนรายการ เป็นตัวเลขไม่เกิน 12 หลัก ทั้งนี้ กรณีบัตรที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศเป็นตัวแทนรับบัตร จำนวนรายการประเภทชำระค่าสินค้า	Validation Data Set : ที่ไม่ได้ตรวจสอบ โดยระบบ กรณีบัตรเครดิต (บัตรที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศเป็นเจ้าของ)

Data Element (field)	คำอธิบาย	Validation Rule
	และบริการ หมายถึง จำนวนของ Sales Slip ที่รับซื้อและเป็นผู้เรียกเก็บเงินให้ (Appendix A : Data Type)	หรือเป็นตัวแทนออกบัตร) จำนวนรายการรวมของ Transaction Type (ชำระค่าสินค้าและบริการ) ที่ทำ รายการผ่านทุก Usage Channel Type ใน Card Usage Summary = จำนวน รายการรวมของ Transaction Type (Domestic Spending Volume + Oversea Spending Volume) ใน Credit Card Summary
Transaction Value	มูลค่าของรายการ หน่วยจะเป็นบาท โดยรูปแบบจะเป็นตัวเลข 20 หลัก ตัวเลขจำนวนเต็ม 18 หลัก ทศนิยม 2 หลัก (Appendix A : Data Type)	<u>Validation Data Set</u> : ที่ไม่ได้ตรวจสอบโดยระบบ กรณีบัตรเครดิต (บัตรที่ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศเป็นเจ้าของ หรือเป็นตัวแทนออกบัตร) - จำนวนมูลค่ารวมของ Transaction Type (ชำระค่าสินค้าและบริการ) ที่ทำ รายการผ่านทุก Usage Channel Type ใน Card Usage Summary = จำนวน มูลค่ารวมของ Transaction Type (Domestic Spending Value + Oversea Spending Value) ใน Credit Card Summary - จำนวนมูลค่ารวมของ Transaction Type (เบิกเงินสดล่วงหน้า) ที่ทำการ ผ่านทุก Usage Channel Type ใน Card Usage Summary = จำนวนมูลค่ารวม ของ Transaction Type (Cash Advance Amount) ใน Credit Card Summary

คำถาม-คำตอบเกี่ยวกับประกาศ ธปท. ที่ สนส. 18/2552
เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต
สำหรับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
นิยามของบัตรเครดิต		
1.	ประกาศ ธปท. ข้อ 5.1 ได้กำหนดนิยาม “บัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ (Business Card / Corporate Card) หมายความว่า บัตรเครดิตประเภทที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตออกให้ตามความประสงค์และคำขอของหน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือกิจการโดยองค์กรหรือกิจการข้างต้นเป็นผู้รับผิดชอบชำระหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเคริตนั้น” ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถออกบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจให้กับบริษัทที่ต้องการทำบัตรดังกล่าวให้แก่ลูกค้าของตนได้หรือไม่ เช่น ธุรกิจประกันภัยจะขอออกบัตรให้ลูกค้าที่ซื้อกรมธรรม์กับบริษัท โดยบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจดังกล่าวถูกจำกัดขอบเขตในการใช้บริการได้เฉพาะการจ่ายค่ารักษาพยาบาลที่โรงพยาบาลกำหนด ภายในวงเงินประกันที่บริษัทประกันและลูกค้าตกลงกันไว้ และบริษัทประกันจะเป็นผู้รับผิดชอบเต็มในภาระหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตเพื่อธุรกิจดังกล่าวทั้งหมด	ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถออกบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ (Business Card / Corporate Card) ให้แก่ลูกค้าของบริษัทได้ในกรณีที่มีขอบเขตจำกัดในการใช้บริการเฉพาะลูกค้าของกิจการนั้น อย่างไรก็ตาม ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตควรมีแนวปฏิบัติที่เหมาะสมเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทำธุรกรรมดังกล่าวเป็นช่องทางในการหลีกเลี่ยงเกณฑ์คุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิต โดยการออกบัตรเครดิตให้กับผู้บริโภคมที่มีคุณสมบัติไม่เข้าเกณฑ์ดังกล่าว ทั้งนี้ หากผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตไม่แน่ใจว่า บัตรเครดิตเพื่อธุรกิจที่จะออกสามารถทำได้หรือไม่ ขอให้หารือมายังฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธปท. ก่อนดำเนินการ
2.	การออกบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ (Business Card / Corporate Card) หมายความว่า รวมถึง การออกบัตรเครดิตที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตออกให้แก่กิจการร่วมค้า (Joint Venture) ด้วยหรือไม่	ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถออกบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ (Business Card / Corporate Card) ให้แก่กิจการร่วมค้า (Joint Venture) ได้ เมื่อกิจการร่วมค้าดังกล่าว ถือเป็น “กิจการ” ตามประกาศ ธปท. ซึ่งได้แก่ บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด ห้างหุ้นส่วนจำกัด ห้างหุ้นส่วนสามัญ นิติบุคคล นิติบุคคลอื่น หรือห้างหุ้นส่วนที่ไม่มีฐานะเป็นนิติบุคคล โดยกิจการร่วมค้าที่เข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้ จะถือเป็นกิจการตามประกาศ ธปท. (1) กิจการร่วมค้าที่จัดทะเบียนเป็นองค์กรธุรกิจตามกฎหมาย

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		(2) กิจกรรมร่วมค้าที่ไม่ได้จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลตามกฎหมาย แต่สัญญาที่ผู้ร่วมทุนได้ตกลงร่วมกัน ทำให้กิจกรรมร่วมค้าเข้าองค์ประกอบของการเป็นห้างหุ้นส่วนสามัญแบบไม่จดทะเบียนตามกฎหมายแพ่งและพาณิชย์
คุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิต และการกำหนดวงเงินบัตรเครดิต		
3.	ในกรณีที่ลูกค้ามีรายได้ประจำไม่ถึง 15,000 บาทต่อเดือน ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถพิจารณาออกบัตรเครดิตให้แก่ลูกค้าดังกล่าว โดยนำรายได้อื่นมารวมพิจารณาได้หรือไม่ ตามกรณีดังต่อไปนี้ <u>กรณีที่ 1</u> ลูกค้ามีรายได้ประจำไม่ถึง 15,000 บาทต่อเดือน แต่มีรายได้อื่นที่นำมารวมคำนวณเพื่อให้รายได้รวมต่อเดือนถึง 15,000 บาท <u>กรณีที่ 2</u> ลูกค้ามีหลักฐานสลิปเงินเดือนแสดงรายได้ประจำไม่ถึง 15,000 บาทต่อเดือน และเมื่อรวมรายได้อื่นที่แสดงในสลิปแล้ว ก็ไม่ถึง 15,000 บาท แต่มีการแสดงรายได้สะสมเฉลี่ยถึง 15,000 บาทต่อเดือน	ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถพิจารณาออกบัตรเครดิตให้แก่ลูกค้าทั้ง 2 กรณีได้ หากลูกค้ามีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนซึ่งเป็นรายได้ประจำรวมรายได้อื่นที่ผ่านมา (รายได้สะสม) ย้อนหลังเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือนแล้ว ไม่ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน เช่น ลูกค้ามีรายได้สะสม 7 เดือนเท่ากับ 98,000 บาท ซึ่งเฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 16,000 บาท
4.	ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถพิจารณาออกบัตรเครดิต โดยพิจารณารายได้จากหนังสือรับรองเงินเดือนจากฝ่ายบุคคลของลูกค้าซึ่งมีการรับรองว่า ลูกค้ามีรายได้ประจำ 13,000 บาท และรายได้อื่น ๆ 3,000 บาท โดยถือว่าลูกค้ามีรายได้มากกว่า 15,000 บาท ได้หรือไม่	ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถใช้หนังสือรับรองเงินเดือนในการพิจารณาออกบัตรเครดิตได้ โดยหนังสือรับรองเงินเดือนต้องรับรองว่า ลูกค้ามีรายได้รวมต่อเดือนไม่ต่ำกว่า 15,000 บาท ทั้งนี้ หากมีการรับรองว่าเป็นรายได้ประจำรวมกับรายได้อื่น ๆ แล้ว ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องพิจารณารายได้เฉลี่ยต่อเดือนตามแนวทางข้อ 3 ข้างต้น แต่หากหนังสือรับรองเงินเดือนระบุว่าลูกค้ามีรายได้ประจำ 13,000 บาท และรายได้อื่นต่อเดือนขั้นต่ำ 3,000 บาทต่อเดือน เช่น กรณีมีเงินประจำตำแหน่ง ก็สามารถใช้เพียงหนังสือรับรองฉบับเดียวได้

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
5.	ในกรณีที่ลูกค้ามีรายได้ประจำไม่ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถอนุมัติวงเงินสินเชื่อจากรายได้ประจำ รวมรายได้อื่น ๆ โดยใช้สลิปเงินเดือนเพียงเดือนเดียวได้หรือไม่ <u>ตัวอย่าง</u> สลิปเงินเดือนแสดงรายได้ประจำ 16,000 บาท รายได้อื่น ๆ 5,000 บาท และรายได้รวมในเดือนนั้น 21,000 บาท ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถอนุมัติสินเชื่อโดยให้วงเงินสินเชื่อจากรายได้รวม 21,000 บาท ได้หรือไม่	ไม่ได้ หากจะนำรายได้อื่นมารวมประกอบการพิจารณาวงเงิน รายได้อื่นดังกล่าวต้องพิจารณาจากเอกสารรายได้เฉลี่ยไม่น้อยกว่า 6 เดือน
6.	ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถออกบัตรเครดิตให้แก่บุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของกิจการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบบริษัท ห้างหุ้นส่วนหรือร้านค้า ซึ่งบุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของมีอำนาจในการควบคุมกิจการ โดยพิจารณาความสามารถในการชำระคืนจากรายได้ของกิจการ ได้หรือไม่	การพิจารณาการออกบัตรเครดิตให้แก่บุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของและมีอำนาจในการควบคุมกิจการ SMEs ดังกล่าวนั้น ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถพิจารณาแหล่งที่มาของรายได้ของผู้ขอมีบัตรจาก (1) งบการเงินของกิจการย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน ซึ่งเมื่อคำนวณเป็นรายได้โดยเฉลี่ยของผู้ขอมีบัตรแล้ว ต้องไม่ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน หรือ 180,000 บาทต่อปี ตามคุณสมบัติข้อ 5.2.1 (1.1) หรือ (2) กระแสเงินสดเข้าบัญชีเงินฝากของกิจการเฉลี่ยต่อเดือนย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน ซึ่งเมื่อคำนวณเป็นกระแสเงินสดของผู้ขอมีบัตรแล้ว ต้องไม่ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน ตามคุณสมบัติข้อ 5.2.1 (1.2) ทั้งนี้ ในการพิจารณาคุณสมบัติผู้ขอมีบัตรและการกำหนดวงเงินบัตรเครดิตนั้น ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องมีการพิจารณารายได้ของผู้ขอมีบัตรจากงบการเงินของกิจการ หรือกระแสเงินสดเข้าบัญชีเงินฝากของกิจการ ได้อย่างน่าเชื่อถือและเหมาะสม เช่น (1) พิจารณากำไรสุทธิหลังภาษี ในงบการเงินของกิจการเฉพาะในส่วนของความเป็นเจ้าของกิจการของผู้ขอมีบัตร และเฉลี่ยเป็นรายได้ต่อเดือน

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		(2) พิจารณากระแสเงินสดเข้าบัญชีเงินฝากของกิจการ โดยคำนึงถึงปัจจัยที่กระทบต่อกระแสเงินสดดังกล่าว (เช่น กำไรของกิจการแต่ละประเภทธุรกิจ) และสัดส่วนความเป็นเจ้าของกิจการ นอกจากนี้ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องพิสูจน์ได้ว่า รายได้ของกิจการดังกล่าวมีความเชื่อมโยงหรือเป็นรายได้ของผู้ขอมีบัตรได้อย่างชัดเจน และต้องมีเอกสารหลักฐานประกอบเพิ่มเติมที่สามารถแสดงได้ว่า กิจการดังกล่าวมีการดำเนินธุรกิจจริง เช่น มีบัญชีเงินฝากของกิจการที่มีกระแสเงินสดหมุนเวียน ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องพึงระวังไม่ให้ผู้ขอมีบัตรก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระหนี้ด้วย ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการออกบัตรเครดิตในกรณีนี้เป็นสายลักษณะอักษรและสอดคล้องกับแนวทางที่ ธปท. กำหนด
7.	หลักเกณฑ์การกำหนดวงเงินบัตรเครดิตตามข้อ 5.2.2 (1.1) ซึ่งกำหนดว่า วงเงินที่จะอนุมัติให้แก่ผู้ถือบัตรแต่ละรายต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของยอดเงินฝากประจำของผู้ถือบัตรตามข้อ 5.2.1 (1.4) หรือไม่เกินร้อยละ 10 ของยอดเงินฝากประจำ เงินฝากออมทรัพย์ มูลค่าการลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ และกองทุนรวมของผู้ถือบัตรตามข้อ 5.2.1 (1.5) นั้น ครอบคลุมถึงการพิจารณายอดเงินฝากและมูลค่าการลงทุนในลักษณะถัวเฉลี่ยรายวันหรือทุก ๆ สิ้นเดือน ด้วยหรือไม่	ยอดเงินฝากหรือมูลค่าการลงทุนที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตใช้ในการกำหนดวงเงินตามข้อ 5.2.2 (1.1) ต้องไม่เกินกว่ายอดเฉลี่ยของยอดเงินฝากและมูลค่าการลงทุน ตามหลักฐานที่แสดงยอดเงินฝากและมูลค่าการลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ และกองทุนรวมที่ผู้ขอมีบัตรใช้ในการขอมีบัตรเครดิต ซึ่งมีระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน โดยผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถใช้อยอดเฉลี่ยรายวันหรือรายเดือนได้ ตามนโยบายหรือแนวทางการบริหารความเสี่ยงของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต อย่างไรก็ตาม สำหรับการพิจารณาคุณสมบัติของผู้มีบัตรเครดิตนั้น ผู้ขอมีบัตรต้องมีมูลค่าเงินฝากหรือมูลค่าการลงทุนรวมแล้วไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ ธปท. กำหนดตลอดระยะเวลาไม่ต่ำกว่า 6 เดือน
อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม		
8.	ในการทวงถามหนี้ นั้น กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตดำเนินการเอง หรือกรณีที่มีการว่าจ้างบริษัทภายนอกดำเนินการแทน	ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตจะเรียกเก็บค่าติดตามทวงถามหนี้จากผู้บริโภคได้ต่อเมื่อมีการติดตามทวงถามหนี้จริงเท่านั้น ไม่ว่าจะเป็นกรณีที่ผู้ประกอบ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	(outsourcing) ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตควรเรียกเก็บค่าติดตามทวงถามหนี้อย่างไรเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ผู้บริโภค	ธุรกิจดำเนินการติดตามทวงถามหนี้ด้วยตนเองหรือกรณีที่มีการว่าจ้างบริษัทภายนอกดำเนินการติดตามทวงถามหนี้แทน (outsourcing) โดยจะต้องเรียกเก็บในอัตราที่เหมาะสมกับต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงและไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินการทั่วไปที่เกิดขึ้นเป็นประจำอยู่แล้ว เช่น ค่าน้ำค่าไฟ เงินเดือนพนักงาน เป็นต้น ดังนั้น ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตจึงไม่ควรผลักภาระค่าใช้จ่ายทั่วไปที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้บริการติดตามทวงถามหนี้แทน (outsourcing) ไปยังผู้บริโภค
อื่น ๆ		
9.	กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตยกเลิกการใช้บัตรเครดิตของผู้ถือบัตร เนื่องจากผู้ถือบัตรผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตจะสามารถออกบัตรเครดิตให้บุคคลรายดังกล่าวได้ใหม่หรือไม่	ไม่ได้ หากบุคคลดังกล่าวยังมียอดหนี้คงค้างเดิมจากการใช้บัตรเครดิตอยู่
10.	ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถตั้งชั่วโมงโปรโมชั่น และมีเจ้าหน้าที่แจกแผ่นพับโฆษณาภายหลังเวลา 20.00 น. กรณีวันจันทร์-วันศุกร์ หรือภายหลังเวลา 18.00 น. กรณีวันหยุดราชการได้หรือไม่	สามารถทำได้ แต่ไม่สามารถติดต่อหาผู้ถือบัตรรายใหม่หรือติดต่อกับผู้ถือบัตรรายเก่าเพื่อเสนอสินเชื่อประเภทใหม่ในช่วงเวลาดังกล่าวได้

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทร. 0-2283-5806, 0-2283-5805