



เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

ที่ ผนส.(01)ว. 59 /2560 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์

ในช่วงที่ผ่านมาหนี้ครัวเรือนของประเทศอยู่ในระดับสูง ซึ่งอาจเป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดความเปราะบางของภาคครัวเรือนซึ่งจะส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจการเงินได้ในอนาคต ประกอบกับสินเชื่อบัตรเครดิตเป็นสินเชื่อที่เข้าถึงได้ง่ายและเกี่ยวข้องกับประชาชนจำนวนมาก ซึ่งอาจบั่นทอนความมั่นคงทางการเงินของประชาชนรวมทั้งอาจก่อให้เกิดหนี้สินล้นพ้นตัวและเกิดหนี้ด้อยคุณภาพได้ง่าย โดยเฉพาะในกลุ่มประชาชนผู้มีรายได้น้อย

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงได้ปรับปรุงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์ ทั้งในส่วนที่เกี่ยวกับวงเงินและดอกเบี้ยเพื่อดูแลปัญหาหนี้ครัวเรือนดังกล่าว โดยกำหนดวงเงินตามระดับรายได้เพื่อจำกัดปริมาณการก่อหนี้มิให้เกินความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้กับผู้ขอบัตรเครดิตรายใหม่ และอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์สามารถให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินแก่ผู้ถือบัตรได้โดยมีระยะเวลาผ่อนชำระตามความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ถือบัตร และปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยลงเหลือร้อยละ 18 เพื่อให้สอดคล้องกับต้นทุนทางการเงินที่ลดลง นอกจากนี้ เพื่อเป็นการดูแลผู้บริโภค ธปท. จึงกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องให้ทางเลือกแก่ผู้บริโภคในกรณีที่ไม่ต้องการให้ติดต่อเพื่อเสนอสินเชื่อใหม่ และให้สิทธิทางเลือกแก่ผู้ถือบัตรที่จะขอรับเงินคืนผ่านช่องทางอื่นนอกเหนือจากการคืนเงินเข้าบัญชีบัตรเครดิตในกรณีที่มีการเรียกเก็บเงินผิดพลาดของบัตรเครดิต โดยมีรายละเอียดตามที่ปรากฏในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 12/2560 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 17 กรกฎาคม 2560 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 134 ตอนพิเศษ 201 ง วันที่ 8 สิงหาคม 2560 และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2560 เป็นต้นไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นางสาวเมทีนี ศุภสวัสดิ์กุล)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 12/2560 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 17 กรกฎาคม 2560

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5806, 0 2283 5805

โทรสาร 0 2283 5938

หมายเหตุ [] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ณ ...

[x] ไม่มีการประชุมชี้แจง

ผนสว10-กส352 01 -25600810

กส352

วันที่ 10 ส.ค. 2560

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดียั่งยืนของไทย



ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 12 /2560

เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต
ของธนาคารพาณิชย์

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธุรกิจบัตรเครดิตถือได้ว่าเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องและส่งผลกระทบต่อประชาชนจำนวนมาก ซึ่งปัจจุบันมีการใช้บริการบัตรเครดิตเพื่อความสะดวกในการชำระเงินจากการซื้อสินค้าและบริการในชีวิตประจำวันเพิ่มขึ้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้เข้ามากำกับดูแลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่ พ.ศ. 2545 เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้บริโภคและดูแลให้มีการให้สินเชื่อตามหลักความระมัดระวังและป้องกันปัญหาจากบัตรเครดิตที่อาจเกิดขึ้นต่อทั้งประชาชนและธนาคารพาณิชย์ ตลอดจนเพื่อให้ผู้ประกอบการบัตรเครดิตทั้งที่เป็นสถาบันการเงินและมีใช้สถาบันการเงินอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน

เนื่องจากในช่วงที่ผ่านมาหนี้ครัวเรือนของประเทศอยู่ในระดับสูง ซึ่งแม้จะไม่กระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินโดยตรง แต่ก็อาจเป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดความเปราะบางของภาคครัวเรือนซึ่งจะส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจการเงินได้ในอนาคต และแม้ว่าสินเชื่อบัตรเครดิตจะมีสัดส่วนต่อหนี้ครัวเรือนไม่มากนักแต่เป็นสินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับประชาชนจำนวนมาก เนื่องจากสามารถเข้าถึงได้ง่ายและอาจบั่นทอนความมั่นคงทางการเงินของประชาชน รวมทั้งอาจก่อให้เกิดหนี้สินล้นพ้นตัวและเกิดหนี้ด้อยคุณภาพได้ง่าย โดยเฉพาะในกลุ่มประชาชนผู้มีรายได้น้อย ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อบัตรเครดิตในส่วนที่เกี่ยวข้องกับวงเงินบัตรเครดิตและเพดานอัตราดอกเบี้ย ซึ่งในส่วนของวงเงินบัตรเครดิตได้กำหนดวงเงินตามระดับรายได้เพื่อจำกัดปริมาณการก่อหนี้มิให้เกินความสามารถในการชำระหนี้ โดยเฉพาะในกลุ่มที่ค่อนข้างมีความเปราะบางและอาจมีแนวโน้มในการก่อหนี้สินล้นพ้นตัว ซึ่งจะมีผลบังคับใช้กับผู้ขอบัตรเครดิตรายใหม่นับแต่วันที่ประกาศมีผลบังคับใช้ อย่างไรก็ตาม สำหรับกรณีที่มีการให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินแก่ผู้ถือบัตรนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินแก่ผู้ถือบัตรเพิ่มเติมได้ โดยมีระยะเวลาการผ่อนชำระตามความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ถือบัตร นอกจากนี้ ในส่วนของเพดานอัตราดอกเบี้ย ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยเหลือร้อยละ 18 เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและการเงินของประเทศที่ปัจจุบันมีต้นทุนทางการเงินที่ลดลง และเพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและการบริหารจัดการภายในหน่วยงาน ทั้งนี้ สารระสำคัญอื่นของประกาศไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากเดิม

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 38 มาตรา 39 มาตรา 40 มาตรา 41 มาตรา 46 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์ ให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

ผนสป10-กส352 01 -256007 17

กส 352 วันที่ 17 ก.ค. 2560

3. ประกาศที่ยกเลิก

ให้ยกเลิกประกาศดังต่อไปนี้

3.1 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 16/2552 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552

3.2 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 17/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์การปฏิบัติในเรื่องดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับที่ธนาคารพาณิชย์อาจเรียกได้ในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกธนาคาร

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

“บัตรเครดิต” หมายความว่า บัตรที่ธนาคารพาณิชย์ออกให้แก่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภครวมตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารพาณิชย์กำหนด เพื่อใช้ชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใดแทนการชำระด้วยเงินสดหรือเพื่อใช้เบิกถอนเงินสด ทั้งนี้ ไม่รวมถึงบัตรที่ได้มีการชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใดไว้ล่วงหน้า และไม่รวมถึงบัตรเดบิตซึ่งใช้เพื่อเบิกถอนเงินสดหรือหักถอนค่าสินค้าหรือค่าบริการจากบัญชีเงินฝากในขณะที่ใช้บัตรนั้น

“บัตรหลัก” หมายความว่า บัตรเครดิตที่ธนาคารพาณิชย์ออกให้แก่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคที่เป็นผู้มีรายได้หรือฐานะทางการเงินเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ตามบัตรเครดิตได้

“บัตรเสริม” หมายความว่า บัตรเครดิตที่ธนาคารพาณิชย์ออกให้แก่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคที่ผู้ถือบัตรหลักยินยอมให้ใช้จ่ายเงินภายในวงเงินของผู้ถือบัตรหลัก และผู้ถือบัตรหลักจะเป็นผู้รับผิดชอบชำระหนี้อื่นที่เกิดจากบัตรเสริมทั้งหมด

“บัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ” (Business Card / Corporate Card) หมายความว่า บัตรเครดิตประเภทที่ธนาคารพาณิชย์ออกให้ตามความประสงค์และคำขอของหน่วยงานราชการ หน่วยงานของรัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือกิจการ โดยที่องค์กรหรือกิจการข้างต้นจะเป็นผู้รับผิดชอบชำระหนี้อื่นที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตนั้น

“ดอกเบี้ย” หมายความว่า บรรดาเงิน ทรัพย์สิน หรือสิ่งอื่นที่อาจคิดคำนวณได้เป็นเงินซึ่งธนาคารพาณิชย์ พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารพาณิชย์นั้นได้รับเนื่องจากการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์

“ค่าบริการต่าง ๆ” หมายความว่า บรรดาเงิน ทรัพย์สิน หรือสิ่งอื่นที่อาจคิดคำนวณได้ เป็นเงิน นอกเหนือจากดอกเบี้ยที่ธนาคารพาณิชย์ได้รับจากลูกค้าเนื่องจากการให้สินเชื่อ ไม่ว่าจะเรียกชื่อว่า ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดก็ตาม แต่ไม่รวมถึงเบี้ยปรับที่อาจเรียกได้ ตามมาตรา 46 (7) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

“กิจการ” หมายความว่า บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด ห้างหุ้นส่วนจำกัด ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล นิติบุคคลอื่น หรือห้างหุ้นส่วนที่ไม่มีฐานะเป็นนิติบุคคล

5.2 หลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

ในการออกบัตรเครดิตให้แก่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภค ธนาคารพาณิชย์ต้องพิจารณา คุณสมบัติตามเอกสารประกอบใบสมัครการขอมีบัตรเครดิต โดยห้ามออกบัตรเครดิตโดยมิได้รับการร้องขอ จากผู้ขอมีบัตรหรือผู้บริโภคก่อน (pre-approved)

5.2.1 คุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิต

(1) ผู้ถือบัตรหลัก

ธนาคารพาณิชย์จะออกบัตรหลักให้แก่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคได้ เมื่อผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคมีคุณสมบัติเป็นไปตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งดังนี้

(1.1) มีรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกันไม่ต่ำกว่า 15,000 บาท ต่อเดือน หรือไม่ต่ำกว่า 180,000 บาทต่อปี โดยต้องแสดงหลักฐานที่แน่ชัดเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้

(1.2) มีรายได้หรือเคยมีรายได้จากการทำมาหาได้ของตนเองโดยพิจารณา จากกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินที่สามารถรับฝากเงินจากประชาชนได้ ตามกฎหมายย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน โดยอย่างน้อยจะต้องมีกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้า เฉลี่ยไม่ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน ซึ่งธนาคารพาณิชย์พิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นผู้มีฐานะทางการเงิน เพียงพอที่จะชำระเงินตามบัตรเครดิตได้

(1.3) มีเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดย ธนาคารพาณิชย์ หน่วยงานของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เป็นหลักประกันเต็มวงเงิน ของบัตรเครดิตที่อนุมัติ

(1.4) มีเงินฝากประจำที่สถาบันการเงินที่สามารถรับฝากเงินจาก ประชาชนได้ตามกฎหมายย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน ไม่น้อยกว่า 500,000 บาท

(1.5) มีเงินฝากประจำที่สหกรณ์ออมทรัพย์ย้อนหลังเป็นระยะเวลา ไม่น้อยกว่า 6 เดือน ไม่น้อยกว่า 1,000,000 บาท

(1.6) มีเงินฝากออมทรัพย์ที่สถาบันการเงินที่สามารถรับฝากเงินจาก ประชาชนได้ตามกฎหมาย หรือลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ หรือลงทุนในกองทุนรวม อย่างใดอย่างหนึ่ง หรือรวมกันหรือเมื่อรวมกับเงินฝากประจำที่สถาบันการเงินที่สามารถรับฝากเงินจากประชาชนได้ตาม กฎหมายย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน ไม่น้อยกว่า 1,000,000 บาท

(1.7) มีเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลย้อนหลังเป็นระยะเวลา ไม่น้อยกว่า 6 เดือน ไม่น้อยกว่า 1,000,000 บาท

ทั้งนี้ สำหรับผู้ถือบัตรเครดิตก่อนวันที่ 1 เมษายน 2547 ที่มีรายได้จาก แหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกันต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน หรือต่ำกว่า 180,000 บาทต่อปี ธนาคารพาณิชย์ จะพิจารณาการต่ออายุบัตรเครดิตให้แก่ผู้ถือบัตรดังกล่าวได้ หากผู้ถือบัตรดังกล่าวมีประวัติการชำระหนี้ที่ดี ต่อเนื่องกัน โดยในรอบ 1 ปีย้อนหลัง ไม่เคยผิดนัดชำระหนี้เกิน 2 ครั้ง แต่แต่ละครั้งไม่เกิน 30 วัน

(2) ผู้ถือบัตรเสริม

ธนาคารพาณิชย์อาจออกบัตรเสริมให้กับผู้ที่ไม่มีความสัมพันธ์ตามข้อ 5.2.1 (1.1) – (1.7) ข้างต้นได้ภายใต้สัญญาที่ทำกับผู้ถือบัตรหลัก โดยวงเงินการใช้จ่ายของผู้ถือบัตรเสริม ต้องอยู่ในวงเงินของผู้ถือบัตรหลักเท่านั้น และผู้ถือบัตรหลักจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบชำระหนี้อันเกิดจาก บัตรเสริมทั้งหมด

(3) ผู้ถือบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ

ในการออกบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์ต้องพิจารณาถึง ความมั่นคงและฐานะทางการเงินขององค์กรหรือกิจการ โดยไม่จำเป็นต้องตรวจสอบคุณสมบัติของ บุคคลที่เป็นผู้ถือบัตรในนามองค์กรหรือกิจการดังกล่าวเป็นรายบุคคล

ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องดูแลมิให้มีการยื่นคำขอมีบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ เพื่อเป็นช่องทางในการหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์ในเรื่องคุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิต ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 5.2.1 (1) และในเรื่องวงเงินบัตรเครดิตตามที่กำหนดไว้ในข้อ 5.2.2 (1)

5.2.2 การกำหนดวงเงินและการเพิ่มวงเงิน

(1) บัตรหลัก

(1.1) การกำหนดวงเงิน

ธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งสามารถอนุมัติวงเงินบัตรเครดิต ให้แก่ผู้ถือบัตรแต่ละรายได้ไม่เกินอัตราหรือจำนวนดังต่อไปนี้

(1.1.1) กรณีผู้ถือบัตรมีคุณสมบัติเข้าเงื่อนไขตามข้อ 5.2.1 (1.1) และ (1.2) วงเงินบัตรเครดิตต้องไม่เกินอัตราดังนี้

(ก) 1.5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแส เงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยต่อเดือนในบัญชีเงินฝาก หากผู้ถือบัตรมีรายได้เฉลี่ยหรือกระแสเงินสด หมุนเวียนเข้าเฉลี่ยในบัญชีเงินฝาก ต่ำกว่า 30,000 บาทต่อเดือน

(ข) 3 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแส เงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยต่อเดือนในบัญชีเงินฝาก หากผู้ถือบัตรมีรายได้เฉลี่ยหรือกระแสเงินสด หมุนเวียนเข้าเฉลี่ยในบัญชีเงินฝาก ตั้งแต่ 30,000 บาทต่อเดือน แต่ต่ำกว่า 50,000 บาทต่อเดือน

(ค) 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยต่อเดือนในบัญชีเงินฝาก หากผู้ถือบัตรมีรายได้เฉลี่ยหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยในบัญชีเงินฝาก ตั้งแต่ 50,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป

(1.1.2) กรณีผู้ถือบัตรมีคุณสมบัติเข้าเงื่อนไขตามข้อ 5.2.1 (1.3) วงเงินบัตรเครดิตต้องไม่เกินจำนวนเงินฝากหรือมูลค่าตราสารแสดงสิทธิในหนี้ซึ่งเป็นหลักประกัน

(1.1.3) กรณีผู้ถือบัตรมีคุณสมบัติเข้าเงื่อนไขตามข้อ 5.2.1 (1.4) และ (1.5) วงเงินบัตรเครดิตต้องไม่เกินอัตราร้อยละ 10 ของยอดเงินฝากประจำ

(1.1.4) กรณีผู้ถือบัตรมีคุณสมบัติเข้าเงื่อนไขตามข้อ 5.2.1 (1.6) วงเงินบัตรเครดิตต้องไม่เกินอัตราร้อยละ 10 ของยอดเงินฝากประจำ เงินฝากออมทรัพย์ มูลค่าเงินลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้และกองทุนรวม

(1.1.5) กรณีผู้ถือบัตรมีคุณสมบัติเข้าเงื่อนไขตามข้อ 5.2.1 (1.7) วงเงินบัตรเครดิตต้องไม่เกินอัตราร้อยละ 10 ของยอดมูลค่าเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล

ทั้งนี้ สำหรับผู้ถือบัตรหรือผู้เคยถือบัตรก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ ธนาคารพาณิชย์สามารถคงวงเงินเดิมหรือพิจารณาให้วงเงินใหม่ได้โดยรวมแล้วต้องไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยต่อเดือนในบัญชีเงินฝาก เว้นแต่เป็นกรณีการเพิ่มวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินตามข้อ 5.2.2 (1.3)

(1.2) การขอเพิ่มวงเงิน

ให้ผู้ขอมีบัตรที่ประสงค์จะขอวงเงินเพิ่ม แจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้ถือบัตร รายละเอียดบัตรเครดิต และวงเงินที่ได้รับขณะยื่นขอเพิ่มวงเงินที่ครบถ้วนและถูกต้อง โดยธนาคารพาณิชย์ต้องแจ้งให้ผู้ถือบัตรรับทราบเกี่ยวกับความสำคัญของการแจ้งข้อมูลดังกล่าว ซึ่งมีผลให้ธนาคารพาณิชย์อาจบอกเลิกการถือบัตรได้หากต่อมาตรวจพบว่าการแจ้งข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้อง

(1.3) การขอวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉิน

ธนาคารพาณิชย์อาจพิจารณาเพิ่มวงเงินชั่วคราวเกินกว่าวงเงินที่กำหนดไว้ตามข้อ 5.2.2 (1.1) ให้แก่ผู้ถือบัตรในกรณีฉุกเฉินได้ เมื่อได้พิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ถือบัตรแล้ว โดยในส่วนของวงเงินชั่วคราวนั้นให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ 5.2.5

ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องกำหนดนโยบายการพิจารณาให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งครอบคลุมถึงลักษณะเหตุการณ์ที่ถือว่าเป็นกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพ เงื่อนไขของการอนุมัติ เช่น วงเงินและระยะเวลาในการผ่อนชำระ รวมถึงแนวทางการพิสูจน์การใช้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินดังกล่าวของผู้ถือบัตร นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องมีการระบุอำนาจและหน้าที่ของผู้รับผิดชอบในการอนุมัติวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินดังกล่าว และต้องดูแลมิให้ใช้การพิจารณาเพิ่มวงเงินชั่วคราวดังกล่าวเป็นช่องทางในการหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์การกำหนดวงเงินตามข้อ 5.2.2 (1.1)

(2) บัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ

ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณากำหนดวงเงินได้ตามความเหมาะสม เช่นเดียวกับการพิจารณาให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ธุรกิจโดยทั่วไป

5.2.3 ดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับที่เกี่ยวกับบัตรเครดิต

ธนาคารพาณิชย์ต้องถือปฏิบัติในเรื่องการเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับที่เกี่ยวกับบัตรเครดิตดังต่อไปนี้

(1) ธนาคารพาณิชย์อาจเรียกเก็บดอกเบี้ยในหนี้ค้างชำระ หรือดอกเบี้ย ในระหว่างเวลาผิดนัดชำระหนี้ หรือค่าบริการต่าง ๆ หรือเบี้ยปรับในการชำระหนี้ล่าช้ากว่ากำหนดจากผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภครวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 18 ต่อปี (effective rate) โดยธนาคารพาณิชย์ อาจคำนวณจำนวนวันตั้งแต่วันที่ได้ทวงจ่ายเงินเพื่อประโยชน์ของผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภค หรือวันที่สรุปยอดรายการ หรือวันที่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคต้องชำระเงินหรือถูกหักบัญชีตามใบแจ้งหนี้ก็ได้

(2) ในการให้บริการเบิกถอนเงินสดด้วยบัตรเครดิต ธนาคารพาณิชย์อาจเรียกเก็บค่าบริการต่าง ๆ รวมกันโดยเพิ่มเติมจากดอกเบี้ย ค่าบริการ และเบี้ยปรับ ตามข้อ 5.2.3 (1) ได้ อีกไม่เกินร้อยละ 3 ของจำนวนเงินสดที่เบิกถอนนั้น

(3) นอกจากดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ ตามข้อ 5.2.3 (1) และ (2) แล้ว ธนาคารพาณิชย์อาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุได้ แต่ต้องเป็นไปตามรายการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามตารางแนบท้ายประกาศฉบับนี้ (เอกสารแนบ) และต้องมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

(3.1) เป็นค่าใช้จ่ายที่ทำให้ต้นทุนในการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ เพิ่มขึ้นในส่วนของการให้บริการในการใช้บัตรเครดิตเพื่อชำระภาษีอากรและค่าธรรมเนียมให้แก่หน่วยงานราชการ ที่มีหน้าที่เรียกเก็บภาษีอากรและค่าธรรมเนียมของทางราชการ ซึ่งหน่วยงานราชการนั้น ๆ ไม่สามารถชำระค่าบริการให้แก่ธนาคารพาณิชย์เหมือนอย่างร้านค้าทั่วไปได้ ในกรณีนี้ให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติดังนี้

(3.1.1) ดำเนินการเพื่อให้ได้รับความยินยอมจากผู้ถือบัตร หรือผู้บริโภค หรือระบุไว้ในสัญญาอย่างชัดเจนว่าผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคนั้นจะจ่ายค่าธรรมเนียมในการใช้บัตรเครดิตแทนหน่วยงานราชการ

(3.1.2) ค่าบริการที่ธนาคารพาณิชย์จะเรียกเก็บต้องอยู่ใน อัตราไม่เกินร้อยละ 2 ของจำนวนเงินภาษีอากรและค่าธรรมเนียมที่ชำระผ่านบัตรเครดิต

(3.2) เป็นค่าใช้จ่ายที่ทำให้ต้นทุนในการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ เพิ่มขึ้นอันเนื่องมาจากการให้บริการแก่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภค หรือการติดตามทวงถามลูกหนี้ที่ผิดนัด ชำระหนี้แต่ละรายเฉพาะเจาะจงและได้มีการติดตามทวงถามหนี้แล้ว เช่น ส่งจดหมาย โทรศัพท์ หรือพบผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภค เพื่อทวงถามหนี้ที่ค้างชำระ

(3.3) เป็นค่าใช้จ่ายที่ธนาคารพาณิชย์ต้องจ่ายให้แก่บุคคลอื่นหรือหน่วยงานภายนอก โดยมีหลักฐานการชำระเงินที่สามารถตรวจสอบได้และเป็นจำนวนที่พอสมควรแก่เหตุ โดยไม่รวมค่าใช้จ่ายทั่วไปที่เกิดขึ้นเป็นประจำอยู่แล้วของธนาคารพาณิชย์ เช่น ค่าใช้จ่ายระบบติดตามหนี้อัตโนมัติ ค่าน้ำค่าไฟ หรือเงินเดือนพนักงาน

ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์จะเรียกเก็บค่าบริการรายการเดียวกันจากค่าใช้จ่ายทั้งสองประเภทตาม (3.2) และ (3.3) ซ้ำซ้อนกันไม่ได้

(4) ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์จะเรียกเก็บค่าบริการต่าง ๆ จากผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคนอกเหนือจากรายการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามข้อ 5.2.3 (3) ธนาคารพาณิชย์ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน ทั้งนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์ทำหนังสือขออนุญาตโดยแสดงผลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นรายกรณี โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันนับจากวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

(5) ธนาคารพาณิชย์ต้องไม่นำดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ตามข้อ 5.2.3 (1) ถึง (4) และภาษีมูลค่าเพิ่มที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการถอนเงินสดด้วยบัตรเครดิตตามข้อ 5.2.3 (2) มารวมกับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระเพื่อคิดดอกเบี้ยและเบี้ยปรับอีก

5.2.4 การเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับที่เกี่ยวข้องกับบัตรเครดิต

ธนาคารพาณิชย์ต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับที่เกี่ยวข้องกับบัตรเครดิตดังต่อไปนี้

(1) ปิดประกาศรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับที่เกี่ยวข้องกับบัตรเครดิตตามตารางแนบท้ายประกาศฉบับนี้ ไว้ในที่เปิดเผย ณ สถานที่ทำการทุกแห่งในวันเดียวกับที่ธนาคารพาณิชย์ออกประกาศหรือเปลี่ยนแปลงประกาศ

ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดังกล่าว หรือเงื่อนไขใด ๆ ธนาคารพาณิชย์ต้องแจ้งให้ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคทราบล่วงหน้าก่อนวันที่เริ่มเปลี่ยนแปลงไม่น้อยกว่า 30 วัน

(2) เผยแพร่ตารางแนบท้ายประกาศตามข้อ 5.2.4 (1) ไว้ในเว็บไซต์ (website) ของธนาคารพาณิชย์ก่อนวันที่อัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับที่เกี่ยวข้องกับบัตรเครดิตมีผลบังคับใช้

(3) แจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับเกี่ยวกับบัตรเครดิตซึ่งมีผลบังคับใช้ในขณะนั้นตามตารางแนบท้ายประกาศตามข้อ 5.2.4 (1) ให้ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคที่ประสงค์จะขอมีบัตรเครดิตทราบ ในเอกสารชี้ชวน ใบสมัคร และสัญญา เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาขอมีบัตรเครดิต

5.2.5 การเรียกให้ชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้

ธนาคารพาณิชย์ต้องถือปฏิบัติในการเรียกให้ชำระหนี้และติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ดังต่อไปนี้

- (1) หากธนาคารพาณิชย์ประสงค์จะให้ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคม้วนชำระหนี้เป็นงวด จะต้องกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการผ่อนชำระหนี้โดยให้ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคชำระหนี้ขั้นต่ำในแต่ละงวดไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ของยอดคงค้างทั้งสิ้น
- (2) ต้องมีหนังสือเตือนผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคที่ผิดนัดชำระหนี้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 20 วันก่อนดำเนินการบังคับชำระหนี้ตามกฎหมาย
- (3) จัดส่งใบแจ้งหนี้ให้แก่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วันก่อนวันถึงกำหนดชำระหรือหักบัญชี ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการคิดดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับในหนี้ค้างชำระให้แสดงรายละเอียดการคำนวณรายการดังกล่าวในใบแจ้งหนี้ด้วย
- (4) กรณีที่ผู้ถือบัตรมีการผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ ให้ธนาคารพาณิชย์ยกเลิกการใช้บัตรเครดิตของผู้ถือบัตรรายนั้นทันที

5.2.6 การเปลี่ยนประเภทหนี้

ห้ามธนาคารพาณิชย์โอนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตไปเป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัดหรือหนี้ตามสัญญาสินเชื่อประเภทอื่น เว้นแต่จะปฏิบัติตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- (1) ได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคนก่อน
 - (2) ต้องกำหนดให้มีการชำระหนี้ขั้นต่ำในแต่ละงวดไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ของยอดคงค้างทั้งสิ้น เว้นแต่เป็นการดำเนินการเพื่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งเป็นประโยชน์แก่ผู้ถือบัตร โดยเฉพาะในเรื่องดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับที่ต่ำลง และธนาคารพาณิชย์จะต้องจัดทำเอกสารหลักฐานสัญญาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้ครบถ้วนและมีผลสมบูรณ์ตามกฎหมาย
 - (3) การเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ ต้องเป็นไปตามข้อ 5.2.3
 - (4) ต้องยกเลิกการใช้บัตรและบัญชีบัตรเครดิตของผู้ถือบัตรรายนั้นทันที
 - (5) การโอนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้ดังกล่าวต้องไม่เป็นการกระทำเพื่อหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรอง หรือเป็นเหตุให้มีการจัดแจ้งบัญชีสินทรัพย์และหนี้สินไม่ถูกต้อง
- ทั้งนี้ หนี้อันเกิดจากการใช้บัตรเครดิตที่ยังมิได้โอนไปเป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัดจะเอาดอกเบี้ยนั้นทบเข้ากับเงินต้นแล้วคิดดอกเบี้ยในจำนวนเงินที่ทบเข้ากันนั้นไม่ได้

5.2.7 การปฏิบัติและการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลของผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภค

- (1) ธนาคารพาณิชย์ต้องให้ความสำคัญและจัดให้มีข้อมูลเกี่ยวกับผู้ขอมีบัตรที่ถูกต้องและครบถ้วนเพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติและกำหนดวงเงินบัตรเครดิตที่เหมาะสมและสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอมีบัตร โดยใช้ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลกลางที่เชื่อถือได้

เช่น บริษัทข้อมูลเครดิต หรือร่วมกันจัดตั้งศูนย์ข้อมูลเพื่อใช้ข้อมูลร่วมกัน เพื่อสอบย้อนประวัติส่วนตัวของผู้ขอมีบัตร จำนวนบัตร และวงเงินบัตรเครดิตที่ได้รับทั้งสิ้น ตลอดจนข้อมูลอื่น ๆ

(2) ธนาคารพาณิชย์ต้องรักษาข้อมูลของผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคไว้เป็นความลับ เว้นแต่ในกรณีดังต่อไปนี้

(2.1) การเปิดเผยโดยได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากผู้ถือบัตร หรือผู้บริโภค

(2.2) การเปิดเผยตามหน้าที่ หรือเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวนหรือ การพิจารณาคดี

(2.3) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของธนาคารพาณิชย์นั้น

(2.4) การส่งข้อมูลเครดิตให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต

(2.5) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมาย

5.2.8 การปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน

ธนาคารพาณิชย์ต้องดำเนินการตรวจสอบเมื่อผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคร้องเรียน เกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิต และแจ้งความคืบหน้าของผลการตรวจสอบ รวมทั้งชี้แจงขั้นตอนการดำเนินการ ต่อไปให้ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคทราบภายใน 7 วันนับจากวันที่ได้รับแจ้งการร้องเรียน รวมทั้งให้ดำเนินการ แก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จ และแจ้งให้ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคทราบโดยเร็ว

ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องกำหนดแนวทางปฏิบัติในการคืนเงินให้แก่ผู้ถือบัตร หรือผู้บริโภคกรณีที่มีการเรียกเก็บเงินจากผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคโดยมิชอบ โดยต้องให้สิทธิแก่ผู้ถือบัตร หรือผู้บริโภคในการเลือกรับเงินดังกล่าวคืนผ่านทางช่องทางอื่นได้นอกเหนือจากการรับเงินคืนเข้าบัญชี บัตรเครดิต เช่น การรับเงินคืนผ่านบัญชีเงินฝากของผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภค หรือการรับคืนเป็นเงินสด หรือเป็นเช็ค

5.2.9 การกำหนดนโยบาย แผนงาน การประชาสัมพันธ์ และการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารพาณิชย์ต้องมีการกำหนดนโยบาย แผนงาน การประชาสัมพันธ์ และ การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับธุรกิจบัตรเครดิตดังนี้

(1) ธนาคารพาณิชย์ต้องกำหนดนโยบายและแผนงานในการดำเนินธุรกิจ บัตรเครดิต โดยต้องเสนอคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์เพื่อให้ความเห็นชอบทุกปี ทั้งนี้ นโยบาย และแผนงานดังกล่าวควรประกอบด้วยทิศทางและแนวทางในการให้บริการบัตรเครดิต รวมถึงเป้าหมาย ในการให้บริการแก่ผู้ถือบัตรตามระดับรายได้

(2) ธนาคารพาณิชย์ต้องจัดให้มีระเบียบหรือพิธีปฏิบัติของเจ้าหน้าที่ของ ธนาคารพาณิชย์หรือระบุในสัญญาการว่าจ้างผู้ให้บริการภายนอกในเรื่องการติดต่อหาผู้ถือบัตรรายใหม่ หรือติดต่อกับผู้ถือบัตรรายเก่าเพื่อเสนอสินเชื่อบริการใหม่ พร้อมทั้งถือปฏิบัติดังต่อไปนี้

(2.1) การติดต่อหาผู้ถือบัตรรายใหม่หรือติดต่อกับผู้ถือบัตรรายเก่า จะดำเนินการได้ตั้งแต่เวลา 8.00 – 20.00 น. ในวันจันทร์ – วันศุกร์ ยกเว้นวันหยุดราชการ ให้ดำเนินการได้ ตั้งแต่เวลา 8.00 – 18.00 น.

ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องเปิดโอกาสให้ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภค สามารถปฏิเสธการติดต่อได้ รวมถึงต้องมีกระบวนการภายในที่รวบรวมข้อมูลผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภค ที่ไม่ประสงค์รับการติดต่อจากธนาคารพาณิชย์ในการเสนอสินเชื่อ ตลอดจนดูแลให้ผู้ให้บริการภายนอก มีการดำเนินการดังกล่าวด้วย และจัดเก็บข้อมูลดังกล่าวไว้เพื่อการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย

(2.2) ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ใช้สื่อทางการตลาดในการส่งเสริม การให้สินเชื่อบัตรเครดิต ต้องสื่อความให้ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคเข้าใจได้ง่าย ไม่ชวนเชื่อเกินความจริง และต้องชี้แจงข้อเท็จจริงให้ครบถ้วน รวมทั้งระบุอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ ตลอดจน ค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและสมควรแก่เหตุของบัตรเครดิตให้ชัดเจน

(2.3) ห้ามแจกเงิน สิ่งของ หรือบัตรกำนัลใด ๆ ในการรับสมัครผู้ถือบัตร รายใหม่หรือการอนุมัติบัตรให้ผู้ถือบัตรรายใหม่ เว้นแต่จะมียอดการใช้จ่ายผ่านบัตรแล้วอย่างน้อย 1 งวด

(3) ธนาคารพาณิชย์ต้องจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงในการให้บริการ บัตรเครดิตดังนี้

(3.1) ระบบการพิจารณาคุณสมบัติของผู้ยื่นขอบัตรเครดิต เพื่อใช้ ในการอนุมัติและกำหนดวงเงินบัตรเครดิตตามระดับความสามารถในการชำระหนี้

(3.2) ระบบการเรียกเก็บหนี้ เพื่อใช้ในการเตือนให้ทราบเมื่อผู้ถือบัตร หรือผู้บริโภคเริ่มมีปัญหาในการชำระหนี้หรือไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามข้อตกลง ตลอดจนกลยุทธ์ในการ เรียกเก็บหนี้ในกรณีต่าง ๆ

(3.3) ระบบการติดตามพฤติกรรมในการใช้จ่ายและการชำระหนี้ ของผู้ถือบัตรแต่ละราย เพื่อใช้ในการทบทวนหรือเปลี่ยนแปลงวงเงินให้เหมาะสมกับพฤติกรรมและ รูปแบบการใช้บัตรของผู้ถือบัตรแต่ละราย

(3.4) ระบบสารสนเทศเพื่อการบริหาร เพื่อใช้ในการกำหนดและ ทบทวนนโยบายและแผนงานเกี่ยวกับการให้บริการบัตรเครดิต

5.2.10 การจัดทำบัญชีและการรายงาน

ธนาคารพาณิชย์ต้องจัดทำรายงานหรือข้อมูลตามแบบที่ธนาคารแห่ง ประเทศไทยกำหนด และส่งรายงานหรือข้อมูลดังกล่าวให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทยตามระยะเวลา หรือเป็นครั้งคราวตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

6. บทเฉพาะกาล

สำหรับหนี้ที่เกิดจากการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ และมีการกำหนดระยะเวลาการผ่อนชำระไว้อย่างชัดเจน ธนาคารพาณิชย์สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับได้ตามสัญญาที่ทำไว้เดิมจนกว่าหนี้ของรายการดังกล่าวจะมีการชำระเสร็จสิ้น

7. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2560 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 17 กรกฎาคม 2560



(นายวิโรฒ สันติประภพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5806, 0 2283 5805

โทรสาร 0 2283 5938

ธนาคาร.....
 รายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าธรรมเนียม และค่าบริการอื่นที่ธนาคารพาณิชย์อาจเรียกได้ในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต
 เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่.....

1. ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าธรรมเนียม และค่าบริการอื่น												
ดอกเบี้ย% ต่อปี											
ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน% ต่อปี											
ค่าปรับในการชำระหนี้ล่าช้ากว่ากำหนด% ต่อปี											
ค่าธรรมเนียม หรือค่าบริการอื่น% ต่อปี											
วันที่เริ่มคิดดอกเบี้ย	เริ่มคิดจาก		[] วันที่จ่ายเงินให้ร้านค้า		[] วันที่สรุปยอดรายการ		[] วันที่ครบกำหนดชำระ					
2. อัตราการผ่อนชำระคืนขั้นต่ำ% ของยอดเงินตามใบแจ้งยอดรายการในแต่ละเดือน หรือ ขั้นต่ำ.....บาท											
3. ค่าธรรมเนียมการเบิกถอนเงินสด% ของจำนวนเงินสดที่เบิกถอน											
4. ระยะเวลาการชำระคืนโดยปลอดดอกเบี้ย หากชำระตามกำหนด	สูงสุด.....วัน นับจากวันสรุปยอดรายการ											
ค่าธรรมเนียมในการดำเนินงาน	ประเภทบัตร....		ประเภทบัตร....		ประเภทบัตร....		ประเภทบัตร....		ประเภทบัตร....			
	ชนิดบัตร...	ชนิดบัตร...	ชนิดบัตร...	ชนิดบัตร....	ชนิดบัตร...	ชนิดบัตร....	ชนิดบัตร...	ชนิดบัตร....	ชนิดบัตร...	ชนิดบัตร....		
5. ค่าธรรมเนียมของบัตรแต่ละประเภท (บาทต่อปี)												
แรกเข้า												
รายปี												
6. ค่าธรรมเนียมในการชำระเงิน	ชำระโดยหักบัญชีธนาคาร			 บาท/ครั้ง		ชำระโดยเช็คหรือธนบัตรทางไปรษณีย์			 บาท/ครั้ง	
	ชำระที่เคาน์เตอร์ของธนาคาร			 บาท/ครั้ง		ชำระผ่านเครื่อง ATM			 บาท/ครั้ง	
	ชำระที่เคาน์เตอร์ของธนาคารอื่น			 บาท/ครั้ง		ชำระผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ			 บาท/ครั้ง	
	ชำระที่จุดบริการรับชำระเงิน			 บาท/ครั้ง		ชำระผ่านระบบอินเทอร์เน็ต			 บาท/ครั้ง	
7. ค่าธรรมเนียมการออกบัตรใหม่กรณีหาย/ชำรุด บาท/ครั้ง											
8. ค่าธรรมเนียมในการขอใบแจ้งยอดบัญชี บาท/ครั้ง											
9. ค่าธรรมเนียมในการขอสำเนาใบบันทึกการขาย บาท/ครั้ง											
10. ค่าธรรมเนียมในการขอรหัสประจำตัวบัตรเครดิตใหม่ทดแทนรหัสเดิม บาท/ครั้ง											
11. ค่าธรรมเนียมในการขอตรวจสอบรายการ บาท/ครั้ง											
12. ค่าติดตามทางถามหนี้ (โปรดระบุหน่วย)											
13. ค่าธรรมเนียมในการชำระภาษีอากรและค่าธรรมเนียมให้แก่หน่วยงานราชการ % ของจำนวนเงินภาษีอากรและค่าธรรมเนียมที่ชำระผ่านบัตรเครดิต											
14. ค่าความเสี่ยงจากการแปลงสกุลเงิน % ของ.....											

หมายเหตุ : หากมีค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิตในต่างประเทศที่ผู้ประกอบธุรกิจในประเทศไทยเป็นผู้เรียกเก็บผ่านธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยให้ผู้ถือบัตรเครดิตทราบว่าอาจต้องมีค่าใช้จ่ายรายการอื่น ๆ ให้ครบทุกประเภทด้วย เช่น ค่าธรรมเนียมการใช้ได้ ATM ในต่างประเทศ

คำถาม – คำตอบแบบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์
ลงวันที่ 17 กรกฎาคม 2560

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
นิยามของบัตรเครดิต		
1.	ประกาศ ธปท. ข้อ 5.1 ได้กำหนดนิยาม “บัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ (business card / corporate card) หมายความว่า บัตรเครดิตประเภทที่ธนาคารพาณิชย์ออกให้ตามความประสงค์และคำขอของหน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือกิจการ โดยที่องค์กรหรือกิจการข้างต้นเป็นผู้รับผิดชอบชำระหนี้อันเกิดจากการใช้บัตรเครดิตนั้น” ธนาคารพาณิชย์สามารถออกบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจให้กับบริษัทที่ต้องการทำบัตรดังกล่าวให้แก่ลูกค้าของตนเองได้หรือไม่ เช่น บริษัทประกันภัยจะขอให้ธนาคารพาณิชย์ออกบัตรเครดิตให้ลูกค้าที่ซื้อกรมธรรม์ของบริษัทประกันภัย โดยบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจดังกล่าวถูกจำกัดขอบเขตให้ใช้บริการได้เฉพาะการจ่ายค่ารักษาพยาบาลที่โรงพยาบาลที่กำหนดภายในวงเงินประกันที่บริษัทประกันภัยและลูกค้าตกลงกันไว้ และบริษัทประกันภัยจะเป็นผู้รับผิดชอบเต็มในภาระหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตเพื่อธุรกิจดังกล่าวทั้งหมด	ธนาคารพาณิชย์สามารถออกบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ (business card / corporate card) ให้แก่ลูกค้าของบริษัทได้ในกรณีที่มีการจำกัดขอบเขตการใช้บริการของลูกค้าของบริษัทนั้นเท่านั้น และบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบชำระหนี้แทนลูกค้าบริษัทที่เป็นผู้ใช้บัตรเครดิตดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ควรมีแนวปฏิบัติที่เหมาะสมเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตดังกล่าวเป็นช่องทางในการหลีกเลี่ยงเกณฑ์คุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิต โดยการออกบัตรเครดิตให้แก่ผู้บริโภคที่มีคุณสมบัติไม่เข้าเกณฑ์ดังกล่าว ทั้งนี้ หากธนาคารพาณิชย์ไม่แน่ใจว่าบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจที่จะออกสามารถทำได้หรือไม่ ให้หารือมายัง ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธปท. ก่อนดำเนินการ
2.	การออกบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ (business card / corporate card) หมายความว่ารวมถึงการออกบัตรเครดิตที่ธนาคารพาณิชย์ออกให้แก่กิจการร่วมค้า (joint venture) ด้วยหรือไม่	ธนาคารพาณิชย์สามารถออกบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ (business card / corporate card) ให้แก่ กิจการร่วมค้า (joint venture) ได้ เมื่อกิจการร่วมค้าดังกล่าวเข้าข่ายเป็น “กิจการ” ตามประกาศ ธปท. ซึ่งได้แก่ บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด ห้างหุ้นส่วนจำกัด ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล นิติบุคคลอื่น หรือ ห้างหุ้นส่วนที่ไม่มีฐานะเป็นนิติบุคคล โดยกิจการร่วมค้าที่เข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้จะถือเป็นกิจการตามประกาศ ธปท.

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
		<p>(1) กิจกรรมร่วมค้าที่จดทะเบียนเป็นองค์กรธุรกิจตามกฎหมาย</p> <p>(2) กิจกรรมร่วมค้าที่ไม่ได้จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลตามกฎหมาย แต่สัญญาที่ผู้ร่วมทุนได้ตกลงร่วมกัน ทำให้กิจกรรมร่วมค้าเข้าองค์ประกอบของการเป็นห้างหุ้นส่วนสามัญแบบไม่จดทะเบียนตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์</p>
คุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิต		
3.	<p>ในกรณีที่ผู้บริโภครายได้ประจำไม่ถึง 15,000 บาทต่อเดือน ธนาคารพาณิชย์สามารถพิจารณาออกบัตรเครดิตให้แก่ผู้บริโภคดีงกล่าวโดยนำรายได้อื่นมารวมพิจารณาได้หรือไม่ ตามกรณีดังต่อไปนี้</p> <p><u>กรณีที่ 1</u> ผู้บริโภครายได้ประจำไม่ถึง 15,000 บาทต่อเดือน แต่มีรายได้อื่นที่นำมารวมคำนวณเพื่อให้รายได้รวมต่อเดือนถึง 15,000 บาท</p> <p><u>กรณีที่ 2</u> ผู้บริโภคมียอดเงินเดือนแสดงรายได้ประจำไม่ถึง 15,000 บาทต่อเดือน และเมื่อรวมกับรายได้อื่นที่แสดงในสลิปแล้วก็ไม่ถึง 15,000 บาท แต่มีการแสดงรายได้สะสมเฉลี่ยถึง 15,000 บาทต่อเดือน</p>	<p>ธนาคารพาณิชย์สามารถพิจารณาออกบัตรเครดิตให้แก่ผู้บริโภคทั้ง 2 กรณีได้ หากผู้บริโภครายได้ประจำรวมรายได้อื่นที่ผ่านมา (รายได้สะสม) ย้อนหลังเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน เฉลี่ยแล้วไม่ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน เช่น ผู้บริโภครายได้สะสม 6 เดือน เท่ากับ 98,000 บาท ซึ่งเฉลี่ยต่อเดือนแล้วอยู่ที่ประมาณ 16,300 บาท ธนาคารพาณิชย์ก็สามารถพิจารณาออกบัตรเครดิตให้กับผู้บริโภคในกรณีนี้ได้ โดยที่ธนาคารพาณิชย์ต้องมีการดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่าแหล่งรายได้ของผู้บริโภคดีงกล่าวมีความน่าเชื่อถือ</p>
4.	<p>ธนาคารพาณิชย์สามารถออกบัตรเครดิตโดยพิจารณารายได้จากหนังสือรับรองเงินเดือนที่ออกโดยฝ่ายบุคคลของผู้บริโภคซึ่งมีการรับรองว่า ผู้บริโภครายได้ประจำ 13,000 บาทต่อเดือน และมีรายได้อื่น 3,000 บาทต่อเดือน โดยถือว่า ผู้บริโภครายได้มากกว่า 15,000 บาทต่อเดือนได้หรือไม่</p>	<p>ธนาคารพาณิชย์สามารถใช้เพียงหนังสือรับรองเงินเดือนในการพิจารณาออกบัตรเครดิตได้ หากหนังสือรับรองเงินเดือนดังกล่าวมีการระบุรับรองว่า ผู้บริโภครายได้ประจำ 13,000 บาทต่อเดือน และมีรายได้อื่นขั้นต่ำ เช่น ค่าประจำตำแหน่ง 3,000 บาทต่อเดือน ซึ่งเมื่อรวมแล้วผู้บริโภครายได้ต่อเดือนไม่ต่ำกว่า 15,000 บาท อย่างไรก็ตาม หากรายได้อื่นนั้นไม่ได้เป็นรายได้ที่ได้รับเป็นประจำในแต่ละเดือน ธนาคารพาณิชย์ต้องพิจารณารายได้เฉลี่ยต่อเดือนย้อนหลังเป็นเวลา 6 เดือนตามที่ ธปท. กำหนด</p>
5.	<p>ธนาคารพาณิชย์สามารถออกบัตรเครดิตให้แก่บุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของกิจการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบบริษัท ห้างหุ้นส่วน หรือ</p>	<p>การพิจารณาการออกบัตรเครดิตให้แก่บุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของและมีอำนาจในการควบคุมกิจการ SMEs ดังกล่าวนั้น ธนาคารพาณิชย์สามารถพิจารณาแหล่งที่มาของรายได้ของผู้ขอมีบัตรจาก</p>

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
	<p>ร้านค้า ซึ่งบุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของ มีอำนาจในการควบคุมกิจการ โดยพิจารณาความสามารถในการชำระคืนจากรายได้ของกิจการได้หรือไม่</p>	<p>(1) งบการเงินของกิจการย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน ซึ่งเมื่อคำนวณเป็นรายได้โดยเฉลี่ยของผู้ขอมีบัตรแล้ว ต้องไม่ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน หรือ 180,000 บาทต่อปี ตามคุณสมบัติข้อ 5.2.1 (1.1) หรือ</p> <p>(2) กระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากของกิจการย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน โดยอย่างน้อยจะต้องมีกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยไม่ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน ตามคุณสมบัติข้อ 5.2.1 (1.2)</p> <p>ทั้งนี้ ในการพิจารณาคุณสมบัติผู้ขอมีบัตรและการกำหนดวงเงินบัตรเครดิตนั้น ธนาคารพาณิชย์ต้องมีวิธีการคำนวณรายได้ของผู้ขอมีบัตรจากงบการเงินของกิจการ หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าบัญชีเงินฝากของกิจการ ได้อย่างน่าเชื่อถือและเหมาะสม เช่น</p> <p>(1) พิจารณากำไรสุทธิหลังภาษีในงบการเงินของกิจการ เฉพาะในส่วนของความเป็นเจ้าของกิจการของผู้ขอมีบัตร และเฉลี่ยเป็นรายได้ต่อเดือน</p> <p>(2) พิจารณากระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าบัญชีเงินฝากของกิจการ โดยคำนึงถึงปัจจัยที่กระทบต่อกระแสเงินสดดังกล่าว (เช่น กำไรของกิจการแต่ละประเภทธุรกิจ) และสัดส่วนความเป็นเจ้าของกิจการ</p> <p>นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องพิสูจน์ได้ว่า รายได้ของกิจการดังกล่าวมีความเชื่อมโยงหรือเป็นรายได้ของผู้ขอมีบัตรได้อย่างชัดเจน และต้องมีเอกสารหลักฐานประกอบเพิ่มเติมที่สามารถแสดงได้ว่า กิจการดังกล่าวมีการดำเนินธุรกิจจริง เช่น มีบัญชีเงินฝากของกิจการที่มีกระแสเงินสดหมุนเวียน ซึ่งธนาคารพาณิชย์ต้องพึงระวังไม่ให้ผู้ขอมีบัตรก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระหนี้ด้วย</p> <p>ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการออกบัตรเครดิตในกรณีนี้เป็นลายลักษณ์อักษร และสอดคล้องกับแนวทางที่ ธปท. กำหนด</p>

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
6.	ในการพิจารณาคุณสมบัติของผู้ขอมีบัตรเครดิต ธนาคารพาณิชย์สามารถพิจารณาจากกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือนตามข้อ 5.2.1 (1.2) หากไม่เข้าตามเงื่อนไขรายได้ขั้นต่ำตามข้อ 5.2.1 (1.1) ได้หรือไม่	หากผู้ขอมีบัตรไม่ได้มีรายได้ขั้นต่ำตามเกณฑ์ข้อ 5.2.1 (1.1) ธนาคารพาณิชย์สามารถพิจารณาคุณสมบัติจากกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน ตามข้อ 5.2.1 (1.2) ได้ แต่ไม่อนุญาตให้พิจารณาโดยนำรายได้ตามข้อ 5.2.1 (1.1) มารวมกับกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าบัญชีเงินฝากตามข้อ 5.2.1 (1.2)
7.	ในการพิจารณาคุณสมบัติผู้ขอมีบัตรใหม่สามารถใช้สำเนาบัตรเครดิตที่ผู้ยื่นขอสมัครบัตรใหม่นั้นมีอยู่ได้หรือไม่ เช่น สำเนาบัตรเครดิตที่ธนาคารพาณิชย์หรือผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตรายอื่นออกให้เนื่องจากถือได้ว่าผ่านการพิจารณาจากธนาคารพาณิชย์หรือผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตรายอื่นแล้ว	ธนาคารพาณิชย์ไม่สามารถใช้สำเนาบัตรเครดิตที่ผู้ขอมีบัตรใหม่มีอยู่แล้วได้ เนื่องจากสำเนาบัตรเครดิตดังกล่าวไม่ได้ถือเป็นหลักฐานที่น่าเชื่อถือเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ของผู้ขอมีบัตรนั้น อีกทั้ง ธนาคารพาณิชย์ไม่ได้รับทราบถึงแหล่งที่มาของรายได้ที่จะนำมาชำระหนี้บัตรเครดิต ซึ่งจะทำให้ไม่สามารถวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอมีบัตรได้อย่างเพียงพอและเหมาะสม
การกำหนดวงเงินบัตรเครดิต		
8.	ในกรณีที่ผู้บริโภคมีรายได้ประจำไม่ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน เช่น มีสลิปเงินเดือนที่แสดงรายได้ประจำ 16,000 บาท และรายได้อื่น 5,000 บาท โดยมีรายได้รวมในเดือนนั้น 21,000 บาท ธนาคารพาณิชย์สามารถอนุมัติวงเงินบัตรเครดิตจากรายได้ประจำรวมรายได้อื่น โดยพิจารณาจากสลิปเงินเดือนเพียงเดือนเดียวได้หรือไม่	หากธนาคารพาณิชย์ไม่มีหลักฐานที่ทำให้สามารถทราบได้ว่า รายได้อื่นที่แสดงในสลิปเงินเดือนเป็นรายได้ที่ได้รับเป็นประจำหรือไม่ ธนาคารพาณิชย์จะไม่สามารถพิจารณาวงเงินบัตรเครดิตโดยใช้สลิปเงินเดือนเพียงเดือนเดียวได้ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ต้องพิจารณารายได้อื่นย้อนหลังเฉลี่ย 6 เดือน หากจะนำรายได้อื่นนั้นมารวมเป็นรายได้ในการกำหนดวงเงิน
9.	ในการกำหนดวงเงินบัตรเครดิตตามข้อ 5.2.2 (1.1.3) – (1.1.5) ธนาคารพาณิชย์สามารถพิจารณาจากยอดเงินฝากหรือมูลค่าการลงทุนในลักษณะถัวเฉลี่ยรายวันหรือทุก ๆ สิ้นเดือนได้ ใช่หรือไม่	วงเงินที่กำหนดตามข้อ 5.2.2 (1.1.3) – (1.1.5) ต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 10 ของยอดเฉลี่ยย้อนหลังไม่น้อยกว่า 6 เดือน ของยอดเงินฝากหรือมูลค่าการลงทุนตามหลักฐานที่แสดงยอดเงินฝาก หรือมูลค่าการลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ กองทุนรวม และกองทุนส่วนบุคคล ที่ผู้ขอมีบัตรแสดงเพื่อใช้ประกอบการขอมีบัตรเครดิต โดยธนาคารพาณิชย์สามารถใช้ยอดเฉลี่ยรายวันหรือรายเดือนได้ ตามนโยบายหรือแนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ อย่างไรก็ตาม สำหรับการพิจารณาคุณสมบัติของผู้ขอมีบัตรเครดิตนั้น ผู้ขอมีบัตรต้องมียอดเงินฝากหรือมูลค่าการลงทุนไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ ธปท. กำหนดตลอดระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
10.	การกำหนดวงเงินบัตรเครดิตให้แก่ผู้ถือบัตรแต่ละรายตามข้อ 5.2.2 (1.1.1) ให้พิจารณาวงเงินบัตรเครดิตที่ผู้ถือบัตรได้รับจากผู้ประกอบธุรกิจทุกแห่งรวมกัน หรือเฉพาะวงเงินบัตรเครดิตที่ผู้ถือบัตรมีกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง	วงเงินรวมของผู้ถือบัตรให้พิจารณาวงเงินรวมทุกบัตรที่ผู้ถือบัตรมีกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง เช่น ธนาคารพาณิชย์ ก. ออกบัตรเครดิตให้แก่ผู้ถือบัตรรายหนึ่งจำนวน 2 ใบ วงเงินรวมทั้ง 2 บัตรของผู้ถือบัตรรายนั้น กับธนาคารพาณิชย์ ก. ต้องไม่เกินอัตราที่กำหนดตามข้อ 5.2.2 (1.1.1)
11.	ประกาศ ธปท. ข้อ 5.2.2 (1.1) กำหนดว่า “สำหรับผู้ถือบัตรหรือผู้เคยถือบัตรก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้” คำว่าผู้ถือบัตรหรือผู้เคยถือบัตร หมายถึง ผู้ที่มีบัตรเครดิตหรือเคยมีบัตรเครดิต กับธนาคารพาณิชย์ใดหรือผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินใดก็ได้ใช้หรือไม่	<ul style="list-style-type: none"> • ผู้ถือบัตร หมายถึง ผู้ที่ถือบัตรเครดิตก่อนวันที่ 1 ก.ย. 60 กับธนาคารพาณิชย์แห่งใดแห่งหนึ่ง และยังไม่ได้ยกเลิกบัตรเครดิตดังกล่าวจนถึงวันที่ธนาคารพาณิชย์แห่งนั้นพิจารณาอนุมัติบัตรเครดิตเพิ่มเติม • ผู้เคยถือบัตรเครดิต หมายถึง ผู้ที่ถือบัตรเครดิตก่อนวันที่ 1 ก.ย. 60 กับธนาคารพาณิชย์แห่งใดแห่งหนึ่ง และได้มีการยกเลิกบัตรเครดิตก่อนที่ธนาคารพาณิชย์แห่งนั้นพิจารณาอนุมัติบัตรเครดิตใหม่ <p>ในทั้ง 2 กรณีข้างต้น ธนาคารพาณิชย์แห่งนั้นสามารถวงเงินเดิมหรือพิจารณาให้วงเงินใหม่ได้ โดยรวมแล้วต้องไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยต่อเดือนในบัญชีเงินฝาก</p> <p>ตัวอย่างเช่น ในกรณีที่นาย ก. ถือหรือเคยถือบัตรเครดิตกับธนาคารพาณิชย์ A ก่อนวันที่ 1 ก.ย. 60 และประสงค์ที่จะขอเพิ่มวงเงินบัตรเครดิตดังกล่าวหรือขอบัตรเครดิตใหม่กับธนาคารพาณิชย์ A จะถือว่านาย ก. เป็นผู้ถือบัตรหรือผู้เคยถือบัตรก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ของธนาคารพาณิชย์ A ดังนั้น ธนาคารพาณิชย์ A สามารถให้วงเงินใหม่แก่นาย ก. ได้โดยรวมแล้วไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยต่อเดือนในบัญชีเงินฝาก</p> <p>อย่างไรก็ดี หากนาย ก. ประสงค์ที่จะขอมีบัตรเครดิตกับธนาคารพาณิชย์ B ซึ่งตนเองไม่เคยมีบัตรเครดิตกับธนาคารพาณิชย์ B มาก่อน จะไม่ถือว่านาย ก. เป็นผู้ถือบัตรหรือผู้เคยมีบัตรก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ของธนาคารพาณิชย์ B ซึ่ง</p>

ลำดับ	ประเด็นหรือ	แนวคำตอบ
		ธนาคารพาณิชย์ B จะสามารถให้วงเงินแก่นาย ก. ได้ตามที่ประกาศกำหนดในข้อ 5.2.2 (1.1)
การขอวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉิน		
12.	การให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินสามารถทำผ่านระบบอัตโนมัติ ได้หรือไม่	ผู้ถือบัตรเครดิตสามารถแจ้งความประสงค์ผ่านระบบอัตโนมัติได้ อย่างไรก็ตาม การพิจารณาอนุมัติวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินนั้นจะต้องสอดคล้องกับนโยบายการพิจารณาให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพที่ธนาคารพาณิชย์ได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยต้องมีการระบุถึงอำนาจและหน้าที่ของผู้รับผิดชอบในการอนุมัติวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินดังกล่าวไว้อย่างชัดเจน
13.	การพิจารณาให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพ หมายความว่ารวมถึงเหตุการณ์ใดบ้าง	ประกาศ ธพท. ไม่ได้กำหนดลักษณะเหตุการณ์ไว้เป็นการเฉพาะ อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์ดังกล่าวควรเป็นเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นอย่างฉุกเฉิน และผู้ถือบัตรมีความจำเป็นต้องการใช้เงินเพราะเป็นสิ่งที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำรงชีพ เช่น การจ่ายชำระค่ารักษาพยาบาลฉุกเฉิน การจ่ายชำระค่าซ่อมแซมบ้านอันเนื่องมาจากเหตุภัยพิบัติ ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องกำหนดนโยบายการให้วงเงินชั่วคราวกรณีดังกล่าวไว้เป็นลายลักษณ์อักษร
14.	ธนาคารพาณิชย์สามารถพิจารณาให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพแก่ผู้ถือบัตรเกิน 5 เท่าของรายได้ ได้หรือไม่	ธนาคารพาณิชย์อาจพิจารณาเพิ่มวงเงินชั่วคราวเกินกว่าวงเงินที่กำหนดไว้ตามข้อ 5.2.2 (1.1) และ (1.2) ในกรณีฉุกเฉินได้ โดยให้พิจารณาตามความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ถือบัตร
อื่น ๆ		
15.	ธนาคารพาณิชย์สามารถอนุมัติบัตรเครดิตให้แก่ผู้บริโภค โดยการส่งบัตรไปให้ก่อนแล้วจึงให้ผู้บริโภคมายังกรอกใบสมัครกลับมา (pre-approve) ได้หรือไม่	ธนาคารพาณิชย์ไม่สามารถดำเนินการดังกล่าวได้เนื่องจากถือว่าเป็นการออกบัตรเครดิตโดยมิได้รับการร้องขอจากผู้ขอมีบัตรหรือผู้บริโภคก่อน อีกทั้งธนาคารพาณิชย์ยังไม่มีหลักฐานที่แน่ชัดเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ซึ่งจะใช้ในการพิจารณากำหนดวงเงินของผู้ขอมีบัตร และอาจเป็นการส่งเสริมให้ผู้บริโภคมีวงเงินสินเชื่อเกินกว่าความจำเป็นและอาจก่อให้เกิดปัญหาหนี้สินล้นพ้นตัวได้
16.	ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ดำเนินการติดตามทวงถามหนี้เองหรือว่าจ้างบริษัทภายนอกดำเนินการแทน (outsourcing) ธนาคารพาณิชย์ควรเรียกเก็บค่าธรรมเนียม	ธนาคารพาณิชย์ที่ดำเนินการติดตามทวงถามหนี้ด้วยตนเองหรือว่าจ้างบริษัทภายนอกดำเนินการติดตามทวงถามหนี้แทน (outsourcing) จะสามารถเรียกเก็บค่าติดตามทวงถามหนี้จากผู้บริโภคได้ต่อเมื่อ

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
	ติดตามทวงถามหนี้อย่างไร เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ผู้บริโภค เช่น มีการติดตามทวงถามหนี้ผ่านทางโทรศัพท์ หรือส่งจดหมายจริง ธนาคารพาณิชย์สามารถเรียกเก็บค่าธรรมเนียมติดตามทวงถามหนี้จากผู้ถือบัตรได้หรือไม่	มีการติดตามทวงถามหนี้จริง และสามารถพิสูจน์ได้ว่าผู้บริโภคได้รับทราบถึงการติดตามทวงถามหนี้แล้วเท่านั้น ไม่ว่าจะใช้วิธีการใด โดยต้องเรียกเก็บในอัตราที่พอสมควรแก่เหตุและเหมาะสมกับต้นทุนที่เกิดขึ้นจริง ซึ่งอัตราที่พอสมควรแก่เหตุและเหมาะสมกับต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงนั้น ต้องเข้าเงื่อนไข 3 ข้อดังนี้ (1) ต้องเป็นค่าใช้จ่ายในรายการกลุ่มตามที่ รมท. อนุญาต (ตามที่ปรากฏในตารางแนบท้ายประกาศ รมท.) (2) ต้องมีหลักฐานหรือพิสูจน์ได้ว่าเป็นจำนวนค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงของผู้บริโภคแต่ละราย (ไม่ใช่ค่าเฉลี่ย) (3) พอสมควรแก่เหตุ อาทิ ไม่นำเงินเดือนพนักงาน ค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า มาคิดเป็นค่าใช้จ่ายกับผู้บริโภค หรือติดตามทวงถามหนี้โดยเลือกใช้วิธีที่มีค่าใช้จ่ายสูงเกินสมควร เช่น ให้พนักงานนั่งเครื่องบินไปทวงหนี้ ดังนั้น ธนาคารพาณิชย์จึงไม่ควรผลัดภาระค่าใช้จ่ายทั่วไปที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้บริการติดตามทวงถามหนี้ (outsourcing) ไปยังผู้บริโภค
17.	การคืนเงินให้แก่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคกรณีที่มีการเรียกเก็บเงินจากผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคโดยมิชอบ ที่ต้องให้สิทธิแก่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคในการเลือกรับเงินดังกล่าวคืนผ่านทางช่องทางอื่น นอกเหนือจากการคืนเงินเข้าบัญชีบัตรเครดิตนั้น หมายความว่ารวมถึง การจัดการรายการส่งเสริมการตลาดที่มีการให้เครดิตเงินคืนเข้าบัญชีบัตรเครดิตด้วยหรือไม่	การให้สิทธิแก่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคในการเลือกรับเงินดังกล่าว เป็นแนวทางปฏิบัติในการคืนเงินให้แก่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคกรณีที่มีการเรียกเก็บเงินจากผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคโดยมิชอบหรือผิดพลาด เช่น เรียกเก็บเงินซ้ำซ้อน ซึ่งไม่รวมถึงกรณีการนำเข้าบัญชีบัตรเครดิตอันเนื่องมาจากรายการส่งเสริมการขายที่ธนาคารพาณิชย์ตกลงกับผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคเป็นรายการหนี้
18.	ธนาคารพาณิชย์สามารถตั้งซุ่มโปรโมชั่นและมีเจ้าหน้าที่แจกแผ่นพับโฆษณาภายหลังเวลา 20.00 น. กรณีวันจันทร์ – วันศุกร์ หรือภายหลังเวลา 18.00 น. กรณีวันหยุดราชการได้หรือไม่	ธนาคารพาณิชย์สามารถดำเนินการดังกล่าวได้ แต่ไม่สามารถติดต่อหาผู้ถือบัตรรายใหม่หรือติดต่อกับผู้ถือบัตรรายเก่าเพื่อเสนอสินเชื่อประเภทใหม่ ในช่วงเวลาดังกล่าวได้
19.	ในการจัดเก็บข้อมูลผู้ถือบัตรเครดิตหรือผู้บริโภคที่ไม่ประสงค์ที่จะรับการติดต่อ	ธนาคารพาณิชย์สามารถจัดเก็บข้อมูลด้วยวิธีการต่าง ๆ ตามที่ธนาคารพาณิชย์กำหนด แต่วิธีการ

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
	<p>จากธนาคารพาณิชย์ (Do not call หรือ Do not contact) นั้น ธนาคารพาณิชย์สามารถจัดเก็บผ่านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เช่น ใช้วิธีการกำหนดรหัสในบัญชีของผู้ถือบัตรแต่ละรายที่อยู่ในระบบคอมพิวเตอร์ของธนาคารพาณิชย์ โดยรหัสดังกล่าวจะหมายถึง ผู้ถือบัตรที่ไม่ประสงค์จะรับการติดต่อจากธนาคารพาณิชย์ได้หรือไม่</p>	<p>ดังกล่าวต้องสามารถทำให้ธนาคารพาณิชย์ระบุได้ว่า ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภครายใดที่ไม่ประสงค์ที่จะรับการติดต่อจากธนาคารพาณิชย์ และธนาคารพาณิชย์ต้องจัดให้มีกระบวนการที่ทำให้แน่ใจว่า มีการดำเนินการให้เป็นไปตามประสงค์ของผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคนั้น</p>
20.	<p>กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ยกเลิกการใช้บัตรเครดิตของผู้ถือบัตร เนื่องจากผู้ถือบัตรผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ ธนาคารพาณิชย์สามารถออกบัตรเครดิตใหม่ให้แก่บุคคลรายดังกล่าวได้หรือไม่</p>	<p>ธนาคารพาณิชย์ไม่สามารถออกบัตรเครดิตให้ผู้ถือบัตรที่ยังมียอดหนี้คงค้างเดิมจากการใช้บัตรเครดิตอยู่ได้</p>
21	<p>ธนาคารพาณิชย์สามารถโอนหนี้หรือเปลี่ยนแปลงหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตไปเป็นหนี้ตามสัญญาสินเชื่อประเภทอื่นได้โดยไม่ต้องยกเลิกการใช้บัตรและบัญชีบัตรเครดิตตามแนวทางของหนังสือเวียนที่ ธพท.ฟนส.(21)ว.17/2563 เรื่อง ชักซ้อมความเข้าใจหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ลงวันที่ 7 ม.ค. 63 ได้อย่างไร (ปรับปรุงเพิ่มเติมเมื่อวันที่ 13 มกราคม 2563)</p>	<p>เนื่องจากเจตนารมณ์ของหนังสือเวียนนี้คือเพื่อสนับสนุนให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินดูแลลูกหนี้ (ประชาชนและ SMEs ที่มีศักยภาพหรือมีพฤติกรรมในการชำระหนี้ที่ดี) ด้วยการให้สินเชื่อเพื่อ Refinance ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวมากยิ่งขึ้น จึงผ่อนผันให้สามารถโอนหนี้หรือเปลี่ยนแปลงหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตไปเป็นหนี้ตามสัญญาสินเชื่อประเภทอื่นได้โดยไม่ต้องยกเลิกการใช้บัตรและบัญชีบัตรเครดิต ทั้งนี้ การผ่อนผันไม่รวมถึงลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (non-performing) และต้องถือปฏิบัติตามเงื่อนไข ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) วงเงินของสินเชื่อที่เปลี่ยนแปลงใหม่ เมื่อรวมกับยอดคงเหลือของวงเงินบัตรเครดิตเดิมแล้ว ต้องไม่เกินกว่าวงเงินที่เคยอนุมัติของบัตรเครดิตนั้น ตลอดระยะเวลาที่ลูกหนี้ยังคงผ่อนชำระสินเชื่อที่เปลี่ยนแปลงใหม่ดังกล่าว (2) การโอนหนี้หรือเปลี่ยนแปลงหนี้ของบัตรเครดิตนี้ ควรดำเนินการเพื่อประโยชน์แก่ลูกหนี้เป็นหลัก เช่น การลดดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียม อย่างมีนัยสำคัญ

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
22	<p>เมื่อโอนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตไปเป็นหนี้ตามสัญญาสินเชื่อประเภทอื่นแล้ว ธนาคารพาณิชย์ต้องลดวงเงินบัตรเครดิตเดิมด้วยหรือไม่ (ปรับปรุงเพิ่มเติมเมื่อวันที่ 13 มกราคม 2563)</p>	<p>เนื่องจากหนังสือเวียนกำหนดให้วงเงินของสินเชื่อที่เปลี่ยนประเภทใหม่ เมื่อรวมกับยอดคงเหลือของวงเงินบัตรเครดิตเดิมแล้ว ต้องไม่เกินกว่าวงเงินที่เคยอนุมัติของบัตรเครดิตนั้น ตลอดระยะเวลาที่ลูกหนี้ยังคงผ่อนชำระสินเชื่อที่เปลี่ยนประเภทใหม่ดังกล่าว ดังนั้น วงเงินบัตรเครดิตภายหลังจากการโอนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้บางส่วนไปเป็นหนี้ตามสัญญาสินเชื่อประเภทอื่นต้องลดลงเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ข้างต้น</p> <p><u>ตัวอย่างเช่น</u> นาย ก. มีวงเงินบัตรเครดิตเดิมกับธนาคารพาณิชย์ A 100,000 บาท ต่อมามีการใช้จ่ายไป 60,000 บาท (วงเงินคงเหลือ 40,000 บาท) ซึ่งธนาคารพาณิชย์ A ได้เปลี่ยนประเภทหนี้ในส่วนของ 60,000 บาท ไปเป็นหนี้ term loan โดยมีดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมต่ำกว่าอัตราเดิมอย่างมีนัยสำคัญ</p> <p>ดังนั้น วงเงินบัตรเครดิตภายหลังจากที่มีการเปลี่ยนประเภทหนี้บางส่วนแล้ว ต้องลดลงเหลือ 40,000 บาท (รวมวงเงิน term loan และบัตรเครดิตไม่เกิน 100,000 บาท)</p> <p>อย่างไรก็ดี หากในระยะเวลาต่อมาลูกหนี้มีการชำระค่างวดหนี้ term loan ดังกล่าว ธนาคารพาณิชย์ก็สามารถพิจารณาเพิ่มวงเงินบัตรเครดิตได้ ทั้งนี้วงเงินของบัตรเครดิตเมื่อรวมกับยอดคงเหลือของวงเงินสินเชื่อที่เปลี่ยนประเภทใหม่แล้ว ต้องไม่เกินกว่าวงเงินที่เคยอนุมัติของบัตรเครดิตก่อนเปลี่ยนประเภทหนี้</p> <p><u>ตัวอย่างเช่น</u> หากต่อมานาย ก. ชำระหนี้ในส่วน of หนี้ term loan 10,000 บาท (หนี้ term loan คงเหลือ 50,000 บาท) ธนาคารพาณิชย์ A ก็จะสามารถพิจารณาเพิ่มวงเงินบัตรเครดิตได้สูงสุดไม่เกิน 50,000 บาท ได้</p>