



เรียน ผู้จัดการ

บริษัทที่ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน

ที่ ผนส.(01)ว. 60 /2560 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสำหรับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน

ในช่วงที่ผ่านมาหนี้ครัวเรือนของประเทศอยู่ในระดับสูง ซึ่งอาจเป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดความเปราะบางของภาคครัวเรือนซึ่งจะส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจการเงินได้ในอนาคต ประกอบกับสินเชื่อบัตรเครดิตเป็นสินเชื่อที่เข้าถึงได้ง่ายและเกี่ยวข้องกับประชาชนจำนวนมาก ซึ่งอาจบั่นทอนความมั่นคงทางการเงินของประชาชนรวมทั้งอาจก่อให้เกิดหนี้สินล้นพ้นตัวและเกิดหนี้ด้อยคุณภาพได้ง่าย โดยเฉพาะในกลุ่มประชาชนผู้มีรายได้น้อย

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงได้ปรับปรุงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสำหรับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน ทั้งในส่วนที่เกี่ยวกับวงเงินและดอกเบี้ยเพื่อดูแลปัญหาหนี้ครัวเรือนดังกล่าว โดยกำหนดวงเงินตามระดับรายได้เพื่อจำกัดปริมาณการก่อหนี้ไม่ให้เกินความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้กับผู้ขอบัตรเครดิตรายใหม่ และอนุญาตให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินสามารถให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินแก่ผู้ถือบัตรได้โดยมีระยะเวลาผ่อนชำระตามความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ถือบัตร และปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยลงเหลือร้อยละ 18 เพื่อให้สอดคล้องกับต้นทุนทางการเงินที่ลดลง นอกจากนี้ เพื่อเป็นการดูแลผู้บริโภค ธปท. จึงกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินต้องให้ทางเลือกแก่ผู้บริโภคในกรณีที่ไม่ต้องการให้ติดต่อเพื่อเสนอสินเชื่อใหม่ และให้สิทธิทางเลือกแก่ผู้ถือบัตรที่จะขอรับเงินคืนผ่านช่องทางอื่น นอกเหนือจากการคืนเงินเข้าบัญชีบัตรเครดิตในกรณีที่มีการเรียกเก็บเงินผิดพลาดของบัตรเครดิต โดยมีรายละเอียดตามที่ปรากฏในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2560 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสำหรับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน ลงวันที่ 17 กรกฎาคม 2560 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 134 ตอนพิเศษ 201 ง วันที่ 8 สิงหาคม 2560 และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2560 เป็นต้นไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นางสาวเมทินี ศุภสวัสดิ์กุล)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2560 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสำหรับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน ลงวันที่ 17 กรกฎาคม 2560

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5806, 0 2283 5805

โทรสาร 0 2283 5938

หมายเหตุ [ ] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ..... ณ ...

[ x ] ไม่มีการประชุมชี้แจง

ผนสว91-กส35201-25600810

กส352

วันที่ 10 ส.ค. 2560

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดียั่งยืนของไทย



ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 13 /2560

เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต  
สำหรับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธุรกิจบัตรเครดิตถือได้ว่าเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องและส่งผลกระทบต่อประชาชนจำนวนมาก ซึ่งปัจจุบันมีการใช้บริการบัตรเครดิตเพื่อความสะดวกในการชำระเงินจากการซื้อสินค้าและบริการในชีวิตประจำวันเพิ่มขึ้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้เข้ามากำกับดูแลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตตั้งแต่ พ.ศ. 2545 เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้บริโภคและดูแลให้มีการให้สินเชื่อตามหลักความระมัดระวังและป้องกันปัญหาจากบัตรเครดิตที่อาจเกิดขึ้นต่อทั้งประชาชนและผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ตลอดจนเพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตทั้งที่เป็นสถาบันการเงินและมีใช้สถาบันการเงินอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน

เนื่องจากในช่วงที่ผ่านมาหนี้ครัวเรือนของประเทศอยู่ในระดับสูง ซึ่งแม้จะไม่กระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินโดยตรง แต่ก็อาจเป็นปัจจัยที่ทำให้เกิดความเปราะบางของภาคครัวเรือนซึ่งจะส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจการเงินได้ในอนาคต และแม้ว่าสินเชื่อบัตรเครดิตจะมีสัดส่วนต่อหนี้ครัวเรือนไม่มากนักแต่เป็นสินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับประชาชนจำนวนมาก เนื่องจากสามารถเข้าถึงได้ง่ายและอาจบั่นทอนความมั่นคงทางการเงินของประชาชน รวมทั้งอาจก่อให้เกิดหนี้สินส่วนตัวและเกิดหนี้ด้อยคุณภาพได้ง่าย โดยเฉพาะในกลุ่มประชาชนผู้มีรายได้น้อย ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อบัตรเครดิตในส่วนที่เกี่ยวข้องกับวงเงินบัตรเครดิตและเพดานอัตราดอกเบี้ย ซึ่งในส่วนของวงเงินบัตรเครดิตได้กำหนดวงเงินตามระดับรายได้เพื่อจำกัดปริมาณการก่อหนี้มิให้เกินความสามารถในการชำระหนี้ โดยเฉพาะในกลุ่มที่ค่อนข้างมีความเปราะบางและอาจมีแนวโน้มในการก่อหนี้สินส่วนตัว ซึ่งจะมีผลบังคับใช้กับผู้ขอบัตรเครดิตรายใหม่ นับแต่วันที่ประกาศมีผลบังคับใช้ อย่างไรก็ตาม สำหรับกรณีที่มีการให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินแก่ผู้ถือบัตรนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินแก่ผู้ถือบัตรเพิ่มเติมได้โดยมีระยะเวลาการผ่อนชำระตามความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ถือบัตร ในส่วนของเพดานอัตราดอกเบี้ย ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยเหลือร้อยละ 18 เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและการเงินของประเทศที่ปัจจุบันมีต้นทุนทางการเงินที่ลดลง และเพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและการบริหารจัดการภายในหน่วยงาน นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินต้องจัดส่งงบการเงินประจำปีมายังธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงแจ้งการย้ายสถานที่ตั้งหรือปิดสำนักงานสาขามายังธนาคารแห่งประเทศไทยล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน ทั้งนี้ สารระสำคัญอื่นของประกาศไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากเดิม

ผนสป91-กส352 01 -256007 17

กส 352 วันที่ 17 ก.ค. 2560

## 2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 6 (1) และ ข้อ 8 แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ลงวันที่ 11 พฤศจิกายน 2545 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

## 3. ประกาศที่ยกเลิก

ให้ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 18/2552 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสำหรับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552

## 4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

## 5. เนื้อหา

### 5.1 คำจำกัดความ

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

“บัตรหลัก” หมายความว่า บัตรเครดิตที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตออกให้แก่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคที่เป็นผู้มีรายได้หรือฐานะทางการเงินเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ตามบัตรเครดิตได้

“บัตรเสริม” หมายความว่า บัตรเครดิตที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตออกให้แก่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคที่ผู้ถือบัตรหลักยินยอมให้ใช้จ่ายเงินภายในวงเงินของผู้ถือบัตรหลัก และผู้ถือบัตรหลักจะเป็นผู้รับผิดชอบชำระหนี้อันเกิดจากบัตรเสริมทั้งหมด

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

“กิจการ” หมายความว่า บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด ห้างหุ้นส่วนจำกัด ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล นิติบุคคลอื่น หรือห้างหุ้นส่วนที่ไม่มีฐานะเป็นนิติบุคคล



“ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิต” หมายความว่า ผู้ซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ลงวันที่ 11 พฤศจิกายน 2545 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

“สำนักงานสาขา” หมายความว่า สำนักงานใด ๆ ซึ่งแยกออกจากสำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิต เพื่อประกอบกิจการธุรกิจบัตรเครดิตในเรื่องของกระบวนการพิจารณาอนุมัติบัตรเครดิต การตรวจสอบข้อมูลของผู้ถือบัตร และการรับชำระเงินจากผู้ถือบัตร อย่างไรก็ตามหนึ่งหรือทั้งหมดโดยมีระบบคอมพิวเตอร์ที่สามารถเชื่อมโยงข้อมูลของผู้ถือบัตรที่เก็บไว้ ณ สำนักงานใหญ่หรือที่ทำการอื่นหรือไม่ก็ได้ ทั้งนี้ สำนักงานสาขาไม่รวมถึง

(1) จุดบริการประชาสัมพันธ์เพื่อหาผู้ถือบัตรใหม่ ซึ่งทำการแจกเอกสาร แนะนำบริการ หรือรับและตรวจสอบข้อมูลใบสมัครจากประชาชนทั่วไป โดยยังไม่เข้ากระบวนการพิจารณาอนุมัติบัตรเครดิต ไม่มีการตรวจสอบข้อมูล และไม่มีการรับชำระเงินจากผู้ถือบัตร

(2) สถานที่ของตัวแทนที่ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตแต่งตั้งเพื่อรับชำระเงิน หรือทำการประชาสัมพันธ์ รวมทั้งแจกเอกสาร แนะนำบริการ หรือรับและตรวจสอบข้อมูลใบสมัครจากประชาชนแทนผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิต เช่น ที่ทำการไปรษณีย์ หรือจุดรับชำระเงินอื่นที่ไม่ใช่ของผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิต

(3) การเปิดจุดบริการในงานนิทรรศการต่าง ๆ เป็นการชั่วคราว (booth)

(4) สำนักงาน จุดบริการ หรือสถานที่อื่น ๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดต่อไป

## 5.2 การยื่นและการขออนุญาต

การยื่นคำขออนุญาตเป็นผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ให้ยื่นผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย ตามแบบยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจที่กำหนดท้ายประกาศนี้ (เอกสารแนบ 1 และเอกสารแนบ 2) ที่สำนักงานใหญ่หรือสำนักงานภาคของธนาคารแห่งประเทศไทย

## 5.3 หลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

ในการออกบัตรเครดิตให้แก่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคร ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตต้องพิจารณาคุณสมบัติตามเอกสารประกอบใบสมัครการขอมีบัตรเครดิต โดยห้ามออกบัตรเครดิตโดยมิได้รับการร้องขอจากผู้ขอมีบัตรหรือผู้บริโภครก่อน (pre-approved)

### 5.3.1 คุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิต

#### (1) ผู้ถือบัตรหลัก

ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตจะออกบัตรหลักให้แก่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภครได้ เมื่อผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภครมีคุณสมบัติเป็นไปตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งดังนี้

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

(1.2) มีรายได้หรือเคยมีรายได้จากการทำมาหาได้ของตนเองโดยพิจารณาจากกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินที่สามารถรับฝากเงินจากประชาชนได้ตามกฎหมายย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน โดยอย่างน้อยจะต้องมีกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยไม่ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน ซึ่งผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตพิจารณาแล้ว เห็นว่าเป็นผู้มีฐานะทางการเงินเพียงพอที่จะชำระเงินตามบัตรเครดิตได้

(1.3) มีเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ หน่วยงานของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เป็นหลักประกันเต็มวงเงินของบัตรเครดิตที่อนุมัติ

(1.4) มีเงินฝากประจำที่สถาบันการเงินที่สามารถรับฝากเงินจากประชาชนได้ตามกฎหมายย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน ไม่น้อยกว่า 500,000 บาท

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

(1.6) มีเงินฝากออมทรัพย์ที่สถาบันการเงินที่สามารถรับฝากเงินจากประชาชนได้ตามกฎหมาย หรือลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ หรือลงทุนในกองทุนรวม อย่างใดอย่างหนึ่ง หรือรวมกันหรือเมื่อรวมกับเงินฝากประจำที่สถาบันการเงินที่สามารถรับฝากเงินจากประชาชนได้ตามกฎหมายย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน ไม่น้อยกว่า 1,000,000 บาท

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

ทั้งนี้ สำหรับผู้ถือบัตรเครดิตก่อนวันที่ 1 เมษายน 2547 ที่มีรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกันต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน หรือต่ำกว่า 180,000 บาทต่อปี ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตจะพิจารณาการต่ออายุบัตรเครดิตให้แก่ผู้ถือบัตรดังกล่าวได้ หากผู้ถือบัตรดังกล่าวมีประวัติการชำระหนี้ที่ต่อเนื่องกัน โดยในรอบ 1 ปีย้อนหลัง ไม่เคยผิดนัดชำระหนี้เกิน 2 ครั้ง แต่ละครั้งไม่เกิน 30 วัน

## (2) ผู้ถือบัตรเสริม

ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอาจออกบัตรเสริมให้กับผู้ที่ไม่มีคุณสมบัติตามข้อ 5.3.1 (1.1) – (1.7) ข้างต้นได้ภายใต้สัญญาที่ทำกับผู้ถือบัตรหลัก โดยวงเงินการใช้จ่ายของผู้ถือบัตรเสริมต้องอยู่ในวงเงินของผู้ถือบัตรหลักเท่านั้น และผู้ถือบัตรหลักจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบชำระหนี้อันเกิดจากบัตรเสริมทั้งหมด

## (3) ผู้ถือบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ

ในการออกบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องพิจารณาถึงความมั่นคงและฐานะทางการเงินขององค์กรหรือกิจการ โดยไม่จำเป็นต้องตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่เป็นผู้ถือบัตรในนามองค์กรหรือกิจการดังกล่าวเป็นรายบุคคล

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องดูแลมิให้มีการยื่นคำขอมีบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ เพื่อเป็นช่องทางในการหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์ในเรื่องคุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิต ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 5.3.1 (1) และในเรื่องวงเงินบัตรเครดิตตามที่กำหนดไว้ในข้อ 5.3.2 (1)

### 5.3.2 การกำหนดวงเงินและการขอเพิ่มวงเงิน

#### (1) บัตรหลัก

##### (1.1) การกำหนดวงเงิน

ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตแต่ละแห่งสามารถอนุมัติวงเงินบัตรเครดิตให้แก่ผู้ถือบัตรแต่ละรายได้ไม่เกินอัตราหรือจำนวนดังต่อไปนี้

(1.1.1) กรณีผู้ถือบัตรมีคุณสมบัติเข้าเงื่อนไขตามข้อ 5.3.1

(1.1) และ (1.2) วงเงินบัตรเครดิตต้องไม่เกินอัตราดังนี้

(ก) 1.5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยต่อเดือนในบัญชีเงินฝาก หากผู้ถือบัตรมีรายได้เฉลี่ยหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยในบัญชีเงินฝาก ต่ำกว่า 30,000 บาทต่อเดือน

(ข) 3 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยต่อเดือนในบัญชีเงินฝาก หากผู้ถือบัตรมีรายได้เฉลี่ยหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยในบัญชีเงินฝาก ตั้งแต่ 30,000 บาทต่อเดือน แต่ต่ำกว่า 50,000 บาทต่อเดือน

(ค) 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยต่อเดือนในบัญชีเงินฝาก หากผู้ถือบัตรมีรายได้เฉลี่ยหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยในบัญชีเงินฝาก ตั้งแต่ 50,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป

(1.1.2) กรณีผู้ถือบัตรมีคุณสมบัติเข้าเงื่อนไขตามข้อ 5.3.1

(1.3) วงเงินบัตรเครดิตต้องไม่เกินจำนวนเงินฝากหรือมูลค่าตราสารแสดงสิทธิในหนี้ซึ่งเป็นหลักประกัน

(1.1.3) กรณีผู้ถือบัตรมีคุณสมบัติเข้าเงื่อนไขตามข้อ 5.3.1

(1.4) และ(1.5) วงเงินบัตรเครดิตต้องไม่เกินอัตราร้อยละ 10 ของยอดเงินฝากประจำ

(1.1.4) กรณีผู้ถือบัตรมีคุณสมบัติเข้าเงื่อนไขตามข้อ 5.3.1

(1.6) วงเงินบัตรเครดิตต้องไม่เกินอัตราร้อยละ 10 ของยอดเงินฝากประจำ เงินฝากออมทรัพย์ มูลค่าเงินลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้และกองทุนรวม

(1.1.5) กรณีผู้ถือบัตรมีคุณสมบัติเข้าเงื่อนไขตามข้อ 5.3.1

(1.7) วงเงินบัตรเครดิตต้องไม่เกินอัตราร้อยละ 10 ของยอดมูลค่าเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล

ทั้งนี้ สำหรับผู้ถือบัตรหรือผู้เคยถือบัตรก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตสามารถวงเงินเดิมหรือพิจารณาให้วงเงินใหม่ได้โดยรวมแล้วต้องไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยต่อเดือนในบัญชีเงินฝาก เว้นแต่เป็นกรณีการเพิ่มวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินตามข้อ 5.3.2 (1.3)

##### (1.2) การขอเพิ่มวงเงิน

ให้ผู้ขอมีบัตรที่ประสงค์จะขอวงเงินเพิ่ม แจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้ถือบัตร รายละเอียดบัตรเครดิต และวงเงินที่ได้รับขณะยื่นขอเพิ่มวงเงินที่ครบถ้วนและถูกต้อง โดยผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตต้องแจ้งให้ผู้ถือบัตรรับทราบเกี่ยวกับความสำคัญของการแจ้งข้อมูล

ดังกล่าว ซึ่งมีผลให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอาจบอกเลิกการถือบัตรได้หากต่อมาตรวจพบว่ามีการแจ้งข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้อง

(1.3) การขอวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉิน

ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอาจพิจารณาเพิ่มวงเงินชั่วคราวเกินกว่าวงเงินที่กำหนดไว้ตามข้อ 5.3.2 (1.1) ให้แก่ผู้ถือบัตรในกรณีฉุกเฉินได้ เมื่อได้พิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ถือบัตรแล้ว โดยในส่วนของวงเงินชำระหนี้ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ 5.3.5

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องกำหนดนโยบายการพิจารณาให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งครอบคลุมถึงลักษณะเหตุการณ์ที่ถือว่าเป็นกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพ เงื่อนไขของการอนุมัติ เช่น วงเงิน และระยะเวลาในการผ่อนชำระ รวมถึงแนวทางการพิสูจน์การใช้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินดังกล่าวของผู้ถือบัตร นอกจากนี้ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องมีการระบุอำนาจและหน้าที่ของผู้รับผิดชอบในการอนุมัติวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินดังกล่าว และต้องดูแลมิให้ใช้การพิจารณาเพิ่มวงเงินชั่วคราวดังกล่าวเป็นช่องทางในการหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์การกำหนดวงเงินตามข้อ 5.3.2 (1.1)

(2) บัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ

ให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตพิจารณากำหนดวงเงินได้ตามความเหมาะสม เช่นเดียวกับการพิจารณาให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ธุรกิจโดยทั่วไป

5.3.3 ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกี่ยวกับบัตรเครดิต

ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องถือปฏิบัติในเรื่องการเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ เกี่ยวกับบัตรเครดิตดังต่อไปนี้

(1) ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอาจเรียกเก็บดอกเบี้ยในหนี้ค้างชำระ หรือดอกเบี้ยในระหว่างเวลาผิดนัดชำระหนี้ หรือค่าปรับในการชำระหนี้ล่าช้ากว่ากำหนด หรือค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการอื่นใดจากผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภค เมื่อคำนวณรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 18 ต่อปี (effective rate) โดยผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอาจคำนวณจำนวนวันตั้งแต่วันที่ได้ทดรองจ่ายเงินเพื่อประโยชน์ของผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภค หรือวันที่สรุปยอดรายการ หรือวันที่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคต้องชำระเงินหรือถูกหักบัญชีตามใบแจ้งหนี้ก็ได้

ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมและค่าบริการอื่นใดตามวรรคแรกไม่รวมถึงค่าธรรมเนียมในการดำเนินงานที่ระบุตามตารางแนบท้ายประกาศฉบับนี้ (เอกสารแนบ 3)

(2) ในการให้บริการเบิกถอนเงินสดด้วยบัตรเครดิต ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายใด ๆ รวมกันโดยเพิ่มเติมจากดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าธรรมเนียม และค่าบริการตามข้อ 5.3.3 (1) ได้อีกไม่เกินร้อยละ 3 ของจำนวนเงินสดที่เบิกถอนนั้น

(3) นอกจากดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าธรรมเนียม และค่าบริการตามข้อ 5.3.3 (1) และ (2) แล้ว ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตามที่ได้จ่ายไปจริง และพอสมควรแก่เหตุได้ตามรายการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามตารางแนบท้ายประกาศฉบับนี้ และต้องมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

(3.1) เป็นค่าใช้จ่ายที่ทำให้ต้นทุนในการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเพิ่มขึ้นในส่วนของค่าธรรมเนียมในการใช้บัตรเครดิตเพื่อชำระภาษีอากรและค่าธรรมเนียมให้แก่หน่วยงานราชการที่มีหน้าที่เรียกเก็บภาษีอากรและค่าธรรมเนียมของทางราชการ ซึ่งหน่วยงานราชการนั้น ๆ ไม่สามารถชำระค่าธรรมเนียมให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเหมือนอย่างร้านค้าทั่วไปได้ ในกรณีนี้ให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตถือปฏิบัติดังนี้

(3.1.1) ดำเนินการเพื่อให้ได้รับความยินยอมจากผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภครหัสบัตรในสัญญาอย่างชัดเจนว่าผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคนั้นจะจ่ายค่าธรรมเนียมในการใช้บัตรเครดิตแทนหน่วยงานราชการ

(3.1.2) ค่าธรรมเนียมที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตจะเรียกเก็บต้องอยู่ในอัตราไม่เกินร้อยละ 2 ของจำนวนเงินภาษีอากรและค่าธรรมเนียมที่ชำระผ่านบัตรเครดิต

(3.2) เป็นค่าใช้จ่ายที่ทำให้ต้นทุนในการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเพิ่มขึ้นอันเนื่องมาจากการให้บริการแก่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภค หรือการติดตามทวงถามลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้แต่ละรายเฉพาะเจาะจงและได้มีการติดตามทวงถามหนี้แล้ว เช่น ส่งจดหมาย โทรศัพท์ หรือพบผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภค เพื่อทวงถามหนี้ที่ค้างชำระ

(3.3) เป็นค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องจ่ายให้แก่บุคคลอื่นหรือหน่วยงานภายนอก โดยมีหลักฐานการชำระเงินที่สามารถตรวจสอบได้และเป็นจำนวนที่พอสมควรแก่เหตุ โดยไม่รวมค่าใช้จ่ายทั่วไปที่เกิดขึ้นเป็นประจำอยู่แล้วของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต เช่น ค่าใช้จ่ายระบบติดตามหนี้อัตโนมัติ ค่าน้ำค่าไฟ หรือเงินเดือนพนักงาน

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมรายการเดียวกันจากค่าใช้จ่ายทั้งสองประเภทตาม (3.2) และ (3.3) ซ้ำซ้อนกันไม่ได้

(3.4) ค่าปรับกรณีเช็คคืน ไม่เกิน 200 บาทต่อครั้ง

(4) ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียม ค่าบริการ หรือค่าใช้จ่ายใด ๆ จากผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคนอกเหนือจากรายการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามข้อ 5.3.3 (3) ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตทำหนังสือขออนุญาตโดยแสดงผลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องมายังฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นรายกรณี โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันนับจากวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

(5) ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องไม่นำดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ตามข้อ 5.3.3 (1) ถึง (4) และภาษีมูลค่าเพิ่มที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการถอนเงินสดด้วยบัตรเครดิตตามข้อ 5.3.3 (2) มารวมกับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระเพื่อคิดดอกเบี้ยและค่าปรับอีก

5.3.4 การเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกี่ยวกับบัตรเครดิต

ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกี่ยวกับบัตรเครดิตดังต่อไปนี้



(1) ปิดประกาศรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เกี่ยวกับบัตรเครดิตตามตารางแนบท้ายประกาศฉบับนี้ ไว้ในที่เปิดเผย สถานที่ทำการทุกแห่ง ในวันเดียวกับที่ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตออกประกาศหรือเปลี่ยนแปลงประกาศ

ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดังกล่าว หรือเงื่อนไขใด ๆ ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตต้องแจ้งให้ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคทราบล่วงหน้าก่อนวันที่เริ่มเปลี่ยนแปลง ไม่น้อยกว่า 30 วัน

(2) เผยแพร่ตารางแนบท้ายประกาศตามข้อ 5.3.4 (1) ไว้ในเว็บไซต์ (website) ของผู้ประกอบการบัตรเครดิตก่อนวันที่อัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เกี่ยวกับบัตรเครดิตมีผลบังคับใช้

(3) แจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เกี่ยวกับบัตรเครดิตซึ่งมีผลบังคับใช้ในขณะนั้นตามตารางแนบท้ายประกาศตามข้อ 5.3.4 (1) ให้ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคที่ประสงค์จะขอมีบัตรเครดิตทราบ ในเอกสารชี้ชวน ใบสมัคร และสัญญา เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาขอมีบัตรเครดิต

### 5.3.5 การเรียกให้ชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้

ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตต้องถือปฏิบัติในการเรียกให้ชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ดังต่อไปนี้

(1) หากผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตประสงค์จะให้ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภค ผ่อนชำระหนี้เป็นงวด จะต้องกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการผ่อนชำระหนี้โดยให้ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภค ชำระหนี้ขั้นต่ำในแต่ละงวดไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ของยอดคงค้างทั้งสิ้น

(2) ต้องมีหนังสือเตือนผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคที่ผิดนัดชำระหนี้ล่วงหน้า ไม่น้อยกว่า 20 วันก่อนดำเนินการบังคับชำระหนี้ตามกฎหมาย

(3) จัดส่งใบแจ้งหนี้ให้แก่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วันก่อนวันถึงกำหนดชำระหรือหักบัญชี ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการคิดดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายในหนี้ค้างชำระ ให้แสดงรายละเอียดการคำนวณดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวในใบแจ้งหนี้ด้วย

(4) กรณีที่ผู้ถือบัตรมีการผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตยกเลิกการใช้บัตรเครดิตของผู้ถือบัตรรายนั้นทันที

### 5.3.6 การเปลี่ยนประเภทหนี้

ห้ามผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตโอนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตไปเป็นหนี้ตามสัญญาสินเชื่อประเภทอื่น เว้นแต่จะปฏิบัติตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(1) ได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคก่อน

(2) ต้องกำหนดให้มีการชำระหนี้ขั้นต่ำในแต่ละงวดไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ของยอดคงค้างทั้งสิ้น เว้นแต่เป็นการดำเนินการเพื่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งเป็นประโยชน์แก่ผู้ถือบัตร โดยเฉพาะในเรื่องดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่ต่ำลง และผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิต

จะต้องจัดทำเอกสารหลักฐานสัญญาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้ครบถ้วนและมีผลสมบูรณ์ตามกฎหมาย

(3) การเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ต้องเป็นไปตามข้อ 5.3.3

(4) ต้องยกเลิกการใช้บัตรและบัญชีบัตรเครดิตของผู้ถือบัตรรายนั้นทันที

### 5.3.7 การปฏิบัติและการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลของผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภค

(1) ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องให้ความสำคัญและจัดให้มีข้อมูลเกี่ยวกับผู้ขอมิบัตรที่ถูกต้องและครบถ้วนเพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติและกำหนดวงเงินบัตรเครดิตที่เหมาะสมและสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอมิบัตร โดยใช้ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลกลางที่เชื่อถือได้ เช่น บริษัทข้อมูลเครดิต หรือร่วมกันจัดตั้งศูนย์ข้อมูลเพื่อใช้ข้อมูลร่วมกัน เพื่อสอยันประวัติส่วนตัวของผู้ขอมิบัตร จำนวนบัตร และวงเงินบัตรเครดิตที่ได้รับทั้งสิ้น ตลอดจนข้อมูลอื่น ๆ

(2) ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องรักษาข้อมูลของผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคไว้เป็นความลับ เว้นแต่ในกรณีดังต่อไปนี้

(2.1) การเปิดเผยโดยได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภค

(2.2) การเปิดเผยตามหน้าที่ หรือเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวนหรือการพิจารณาคดี

(2.3) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตนั้น

(2.4) การส่งข้อมูลเครดิตให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต

(2.5) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมาย

### 5.3.8 การปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน

ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตจะต้องดำเนินการตรวจสอบเมื่อผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิต และแจ้งความคืบหน้าของผลการตรวจสอบ รวมทั้งชี้แจงขั้นตอนการดำเนินการต่อไปให้ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคทราบภายใน 7 วันนับจากวันที่ได้รับแจ้งการร้องเรียน รวมทั้งให้ดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จ และแจ้งให้ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคทราบโดยเร็ว

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องกำหนดแนวทางปฏิบัติในการคืนเงินให้แก่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคกรณีที่มีการเรียกเก็บเงินจากผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคโดยมิชอบ โดยต้องให้สิทธิแก่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคในการเลือกรับเงินดังกล่าวคืนผ่านทางช่องทางอื่นนอกเหนือจากการรับเงินคืนเข้าบัญชีบัตรเครดิต เช่น การรับเงินคืนผ่านบัญชีเงินฝากของผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภค หรือการรับคืนเป็นเงินสดหรือเป็นเช็ค

### 5.3.9 การกำหนดนโยบาย แผนงาน และการประชาสัมพันธ์

ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องมีการกำหนดนโยบาย แผนงาน และการประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับธุรกิจบัตรเครดิตดังนี้

(1) ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องกำหนดนโยบายและแผนงานในการดำเนินธุรกิจบัตรเครดิต โดยต้องเสนอคณะกรรมการของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตให้ความเห็นชอบทุกปี ทั้งนี้ นโยบายและแผนงานดังกล่าวควรประกอบด้วยทิศทางและแนวทางในการให้บริการบัตรเครดิตเป้าหมายในการให้บริการแก่ผู้ถือบัตรตามระดับรายได้ รวมถึงแนวทางการดูแลผู้ใช้บริการ

(2) ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องจัดให้มีระเบียบหรือพิธีปฏิบัติของเจ้าหน้าที่ของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือระบุในสัญญาการว่าจ้างบุคคลอื่นในเรื่องการติดต่อหาผู้ถือบัตรรายใหม่หรือติดต่อกับผู้ถือบัตรรายเก่าเพื่อเสนอสินเชื่อประเภทใหม่ พร้อมทั้งถือปฏิบัติดังต่อไปนี้

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

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องเปิดโอกาสให้ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคสามารถปฏิเสธการติดต่อได้ รวมถึงต้องมีกระบวนการภายในที่รวบรวมข้อมูลผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคที่ไม่ประสงค์รับการติดต่อจากผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตในการเสนอสินเชื่อ ตลอดจนดูแลให้ผู้ให้บริการภายนอกมีการดำเนินการดังกล่าวด้วย และจัดเก็บข้อมูลดังกล่าวไว้เพื่อการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย

(2.2) ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตใช้สื่อทางการตลาดในการส่งเสริมการให้สินเชื่อบัตรเครดิต ต้องสื่อความให้ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคเข้าใจได้ง่าย ไม่ชวนเชื่อเกินความจริง และต้องชี้แจงข้อเท็จจริงให้ครบถ้วน รวมทั้งระบุอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและสมควรแก่เหตุของบัตรเครดิตให้ชัดเจน

(2.3) ห้ามแจกเงิน สิ่งของ หรือบัตรกำนัลใด ๆ ในการรับสมัครผู้ถือบัตรรายใหม่หรือการอนุมัติบัตรให้ผู้ถือบัตรรายใหม่ เว้นแต่จะมียอดการใช้จ่ายผ่านบัตรแล้วอย่างน้อย 1 งวด

### 5.3.10 การจัดทำบัญชีและการรายงาน

(1) ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตจะต้องจัดทำข้อมูลในรูปแบบชุดข้อมูล (Data Set) ตามรายชื่อชุดข้อมูลและคำอธิบายการจัดทำข้อมูลตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยจัดส่งรายงานชุดข้อมูลดังกล่าวเป็นรายเดือน ภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน ตามวิธีการและหลักเกณฑ์ที่กำหนดในระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบริการด้านการรับส่งข้อมูลด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์เกี่ยวกับระบบบริหารข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2546

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าได้รับข้อมูลตามชุดข้อมูล (Data Set) ผ่านระบบสื่อสารอิเล็กทรอนิกส์ในวันที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตส่งข้อมูลให้ธนาคารแห่งประเทศไทย และผ่านเกณฑ์การตรวจสอบเบื้องต้น (Basic Validation) ของระบบบริหารข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

(2) ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องจัดส่งงบการเงินประจำปีที่ผ่านมาการรับรองจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตมายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 180 วันนับจากวันสิ้นงวดบัญชี

### 5.3.11 การย้ายสถานที่ตั้งหรือปิดสำนักงานสาขา

ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตที่ประสงค์จะย้ายสำนักงานสาขาหรือปิดสำนักงานสาขา ให้ผู้ประกอบการแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันก่อนวันดำเนินการ หากไม่ได้รับการทักท้วงจากธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ผู้ประกอบการย้ายสำนักงานสาขาหรือปิดสำนักงานสาขาได้ อย่างไรก็ตาม กรณีปิดสำนักงานสาขาเพียงชั่วคราว ให้ผู้ประกอบการสามารถดำเนินการได้โดยไม่ต้องขออนุญาต แต่ต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบทันทีหลังจากปิดสำนักงานสาขาชั่วคราวดังกล่าว

ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบการบัตรเครดิตประกาศกำหนดการย้ายสถานที่ตั้งสำนักงานสาขาหรือปิดสำนักงานสาขาไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานสาขานั้น ๆ โดยต้องปิดประกาศล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน และในช่วงเวลาดำเนินการดังกล่าว ผู้ประกอบการบัตรเครดิตต้องกำหนดแนวทางดำเนินการเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือบัตรและประชาชนตามความเหมาะสม

### 6. บทเฉพาะกาล

สำหรับหนี้ที่เกิดจากการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้และมีการกำหนดระยะเวลาการผ่อนชำระไว้อย่างชัดเจน ผู้ประกอบการบัตรเครดิตสามารถเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าธรรมเนียม หรือค่าบริการอื่นใดได้ตามสัญญาที่ทำไว้เดิมจนกว่าหนี้ของรายการดังกล่าวจะมีการชำระเสร็จสิ้น

### 7. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2560 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 17 กรกฎาคม 2560



(นายวิโรฒ สันติประภาพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน  
โทรศัพท์ 0 2283 5806, 0 2283 5805  
โทรสาร 0 2283 5938

### แบบยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้า (ชื่อนิติบุคคล) ..... ที่ตั้งสำนักงานใหญ่อยู่ที่ .....

โทรศัพท์ .....

โทรสาร ..... และมีสาขาจำนวน ..... แห่ง ดังรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. สาขา..... ตั้งอยู่ที่ .....

2. สาขา..... ตั้งอยู่ที่ .....

3. สาขา..... ตั้งอยู่ที่ .....

4. สาขา..... ตั้งอยู่ที่ .....

(หากมีสาขามากกว่า 4 แห่ง ให้แนบรายชื่อและสถานที่ตั้งเพิ่มเติมมาด้วย)

มีความประสงค์ที่จะขออนุญาตประกอบธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศไทย ตามที่กำหนดไว้ในประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ลงวันที่ 11 พฤศจิกายน 2545 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ทั้งนี้ ข้าพเจ้าได้แนบเอกสารและรายละเอียด ได้แก่

- (1) สำเนาใบสำคัญแสดงการจดทะเบียน
- (2) สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิ
- (3) สำเนาข้อบังคับของบริษัท
- (4) สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัท
- (5) หนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ฉบับล่าสุด
- (6) สำเนารายงานการประชุมของคณะกรรมการบริษัทที่มีมติเห็นชอบให้บริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิต
- (7) แบบรับรองคุณสมบัติของกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ (ทุกราย) พร้อมสำเนา

บัตรประชาชน

- (8) นโยบายและแผนการดำเนินธุรกิจบัตรเครดิต รวมทั้งแนวทางการคัดเลือกลูกค้า และวงเงิน

กระบวนการติดตามทวงถามหนี้ และการรับมือข้อต่อลูกค้ากรณีเกิดข้อร้องเรียน

- (9) ผังโครงสร้างองค์กร
- (10) เอกสารแสดงฐานะการเงินหรืองบการเงินที่รับรองโดยผู้สอบบัญชีปีล่าสุด
- (11) รายชื่อ ประวัติการทำงาน และคุณสมบัติของผู้สอบบัญชี

ที่ได้มีการรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท มาพร้อมแบบยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจบัตรเครดิตนี้ด้วยแล้ว



ข้าพเจ้าขอรับรองว่า หากธนาคารแห่งประเทศไทยขอเอกสารหรือข้อมูลใด ๆ เพิ่มเติม เพื่อประกอบ การพิจารณา ข้าพเจ้าจะจัดส่งให้ภายในเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเมื่อได้รับอนุญาตแล้ว ข้าพเจ้า ตกลงจะปฏิบัติตามเงื่อนไขใด ๆ ที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังหรือธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดขึ้นหรือ จะกำหนดในภายหน้าทุกประการ

ขอรับรองว่ารายละเอียดข้างต้นนี้ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อความเป็นจริง

ลงนาม .....

(.....)

ตำแหน่ง .....

(ประทับตราถ้ามี)

**แบบรับรองคุณสมบัติกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ**  
(เพื่อประกอบการขออนุญาตเป็นผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต)  
**ชื่อบริษัท .....**

1. ชื่อ - ชื่อสกุล (1) ภาษาไทย ..... (ชื่อสกุลเดิม .....)  
(2) ภาษาอังกฤษ ..... (ชื่อสกุลเดิม .....)
2. ชื่อตำแหน่ง .....
3. วันเดือนปีเกิด ..... อายุ ..... ปี
4. สัญชาติ .....
5. ที่อยู่ปัจจุบัน : บ้านเลขที่ ..... หมู่ ..... ซอย ..... ถนน .....  
แขวง/ตำบล ..... เขต/อำเภอ ..... จังหวัด .....  
รหัสไปรษณีย์ ..... โทรศัพท์ ..... โทรศัพท์มือถือ .....  
E-mail Address .....
6. สถานภาพการสมรส ( ) โสด ( ) สมรส ( ) หย่าร้าง  
ชื่อคู่สมรสชื่อ ..... (ชื่อสกุลเดิม .....)
7. คุณวุฒิและประวัติการทำงาน  
(1) คุณวุฒิทางการศึกษา (เรียงจากล่าสุด)  

<u>ชื่อสถาบันที่สำเร็จการศึกษา</u>	<u>ชื่อคุณวุฒิและสาขาวิชาเอก</u>	<u>ปีที่สำเร็จ</u>
.....	.....	.....
.....	.....	.....

  
(2) ประสบการณ์การทำงานจนถึงปัจจุบัน  

<u>ชื่อสถานที่ทำงาน</u>	<u>ประเภทธุรกิจ</u>	<u>ตำแหน่งงาน</u>	<u>ตั้งแต่ปี... ถึงปี...</u>
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....
8. คำรับรอง

ข้าพเจ้าขอรับรองว่า รายละเอียดในแบบประวัติข้างต้นถูกต้อง ครบถ้วนและเป็นความจริง และข้าพเจ้าไม่มีคุณสมบัติหรือลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่ง ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ลงวันที่ 11 พฤศจิกายน 2545 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และไม่เป็นผู้บุคคลที่ถูกดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือถูกดำเนินการตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายแต่อย่างใด

ลงนาม .....  
(.....)  
วันที่ .....

คุณสมบัติหรือลักษณะต้องห้าม  
ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5  
แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58  
ลงวันที่ 11 พฤศจิกายน 2545

ห้ามผู้ใดซึ่งมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานผู้มีอำนาจ  
ในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

- (1) เคยเป็นบุคคลล้มละลาย
- (2) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดย  
ทุจริต
- (3) เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต  
ที่รัฐมนตรีสั่งเพิกถอนการอนุญาตตามข้อ 10

บริษัท.....  
 รายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ในการใช้บัตรเครดิต  
 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		ชำระผ่านเครื่อง ATM		..... บาท/ครั้ง			
	ชำระที่เคาน์เตอร์ของธนาคาร		..... บาท/ครั้ง		ชำระผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ		..... บาท/ครั้ง			
	ชำระที่จุดบริการรับชำระเงิน		..... บาท/ครั้ง		ชำระผ่านระบบอินเทอร์เน็ต		..... บาท/ครั้ง			
	ชำระโดยเช็คหรือธนาคาณัติทางไปรษณีย์		..... บาท/ครั้ง							
7. ค่าปรับกรณีเช็คคืน	..... บาท/ครั้ง									
8. ค่าธรรมเนียมการออกบัตรใหม่กรณีหาย/ชำรุด	..... บาท/ครั้ง									
9. ค่าธรรมเนียมในการขอใบแจ้งยอดบัญชี	..... บาท/ครั้ง									
10. ค่าธรรมเนียมในการขอสำเนาใบบันทึกการขาย	..... บาท/ครั้ง									
11. ค่าธรรมเนียมในการขอรหัสประจำตัวบัตรเครดิตใหม่ทดแทนรหัสเดิม	..... บาท/ครั้ง									
12. ค่าธรรมเนียมในการขอตรวจสอบรายการ	..... บาท/ครั้ง									
13. ค่าติดตามทวงถามหนี้	..... (โปรดระบุหน่วย)									
14. ค่าธรรมเนียมในการชำระภาษีอากรและค่าธรรมเนียมให้แก่หน่วยงานราชการ	..... % ของจำนวนเงินภาษีอากรและค่าธรรมเนียมที่ชำระผ่านบัตรเครดิต									
15. ค่าความเสี่ยงจากการแปลงสกุลเงิน	..... % ของ.....									

หมายเหตุ : หากมีค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิตในต่างประเทศที่ผู้ประกอบธุรกิจต่างประเทศเป็นผู้เรียกเก็บผ่านผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศไทย ให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเปิดเผยให้ผู้ถือบัตรเครดิตทราบว่าจะต้องมีค่าใช้จ่ายรายการอื่น ๆ ให้ครบทุกประเภทด้วย เช่น ค่าธรรมเนียมการใช้ตู้ ATM ในต่างประเทศ

**คำถาม – คำตอบแบบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย**  
**เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต**  
**ของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน**  
**ลงวันที่ 17 กรกฎาคม 2560**

ลำดับ	ประเด็นหรือ	แนวคำตอบ
<b>นิยามของบัตรเครดิต</b>		
1.	ประกาศ ธพท. ข้อ 5.1 ได้กำหนดนิยาม “บัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ (business card / corporate card) หมายความว่า บัตรเครดิตประเภทที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตออกให้ตามความประสงค์และคำขอของหน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือกิจการ โดยที่องค์กรหรือกิจการข้างต้นเป็นผู้รับผิดชอบชำระหนี้อันเกิดจากการใช้บัตรเครดิตรับนั้น” ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถออกบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจให้กับบริษัทที่ต้องการทำบัตรดังกล่าวให้แก่ลูกค้าของตนเองได้หรือไม่ เช่น บริษัทประกันภัยจะขอให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตออกบัตรเครดิตให้ลูกค้าที่ซื้อกรมธรรม์ของบริษัทประกันภัย โดยบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจดังกล่าวถูกจำกัดขอบเขตให้ใช้บริการได้เฉพาะการจ่ายค่ารักษาพยาบาลที่โรงพยาบาลที่กำหนด ภายในวงเงินประกันที่บริษัทประกันภัยและลูกค้าตกลงกันได้ และบริษัทประกันภัยจะเป็นผู้รับผิดชอบเต็มในภาระหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตรเพื่อธุรกิจดังกล่าวทั้งหมด	ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถออกบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ (business card / corporate card) ให้แก่ลูกค้าของบริษัทได้ในกรณีที่มีการจำกัดขอบเขตการใช้บริการของลูกค้าของบริษัทนั้นเท่านั้น <b>และบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบชำระหนี้แทนลูกค้าบริษัทที่เป็นผู้ใช้บัตรเครดิตดังกล่าว</b> อย่างไรก็ตาม ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตควรมีแนวปฏิบัติที่เหมาะสมเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทำธุรกรรมดังกล่าวเป็นช่องทางในการหลีกเลี่ยงเกณฑ์คุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิต โดยการออกบัตรเครดิตให้แก่ผู้บริโภคที่มีคุณสมบัติไม่เข้าเกณฑ์ดังกล่าว ทั้งนี้ หากผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตไม่แน่ใจว่า บัตรเครดิตเพื่อธุรกิจที่จะออกสามารถทำได้หรือไม่ ให้หารือมายัง ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธพท. ก่อนดำเนินการ
2.	การออกบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ (business card / corporate card) หมายความว่า รวมถึง การออกบัตรเครดิตที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตออกให้แก่กิจการร่วมค้า (joint venture) ด้วยหรือไม่	ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถออกบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ (business card / corporate card) ให้แก่ กิจการร่วมค้า (joint venture) ได้ เมื่อกิจการร่วมค้าดังกล่าวเข้าข่ายเป็น “กิจการ” ตามประกาศ ธพท. ซึ่งได้แก่ บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด ห้างหุ้นส่วนจำกัด ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล นิติบุคคลอื่น หรือห้างหุ้นส่วนที่ไม่มีฐานะเป็นนิติบุคคล โดยกิจการร่วมค้าที่เข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้จะเป็นกิจการตามประกาศ ธพท.



ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
		<p>(1) กิจกรรมร่วมค้าที่จดทะเบียนเป็นองค์กรธุรกิจตามกฎหมาย</p> <p>(2) กิจกรรมร่วมค้าที่ไม่ได้จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลตามกฎหมาย แต่สัญญาที่ผู้ร่วมทุนได้ตกลงร่วมกัน ทำให้กิจกรรมร่วมค้าเข้าองค์ประกอบของการเป็นห้างหุ้นส่วนสามัญแบบไม่จดทะเบียนตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์</p>
<b>คุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิต</b>		
3.	<p>ในกรณีที่ผู้บริโภครายได้ประจำไม่ถึง 15,000 บาทต่อเดือน ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถพิจารณาออกบัตรเครดิตให้แก่ผู้บริโภครายได้ประจำไม่ถึง 15,000 บาทต่อเดือน โดยนำรายได้อื่นมารวมพิจารณาได้หรือไม่ ตามกรณีดังต่อไปนี้</p> <p><u>กรณีที่ 1</u> ผู้บริโภครายได้ประจำไม่ถึง 15,000 บาทต่อเดือน แต่มีรายได้อื่นที่นำมารวมคำนวณเพื่อให้รายได้รวมต่อเดือนถึง 15,000 บาท</p> <p><u>กรณีที่ 2</u> ผู้บริโภครายได้ประจำไม่ถึง 15,000 บาทต่อเดือน และเมื่อรวมกับรายได้อื่นที่แสดงในสลิปแล้วก็ไม่ถึง 15,000 บาท แต่มีการแสดงรายได้สะสมเฉลี่ยถึง 15,000 บาทต่อเดือน</p>	<p>ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถพิจารณาออกบัตรเครดิตให้แก่ผู้บริโภครายได้ประจำไม่ถึง 15,000 บาทต่อเดือน หากผู้บริโภครายได้ประจำรวมรายได้อื่นที่ผ่านมา (รายได้สะสม) ย้อนหลังเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน เฉลี่ยแล้วไม่ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน เช่น ผู้บริโภครายได้สะสม 6 เดือน เท่ากับ 98,000 บาท ซึ่งเฉลี่ยต่อเดือนแล้วอยู่ที่ประมาณ 16,300 บาท <b>ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตก็สามารถพิจารณาออกบัตรเครดิตให้กับผู้บริโภคในกรณีนี้ได้ โดยที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องมีการดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่าแหล่งรายได้ของผู้บริโภครายได้ประจำมีความน่าเชื่อถือ</b></p>
4.	<p>ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถออกบัตรเครดิตโดยพิจารณารายได้จากหนังสือรับรองเงินเดือนที่ออกโดยฝ่ายบุคคลของผู้บริโภคซึ่งมีการรับรองว่า ผู้บริโภครายได้ประจำ 13,000 บาทต่อเดือน และมีรายได้อื่น 3,000 บาทต่อเดือน โดยถือว่าผู้บริโภครายได้มากกว่า 15,000 บาทต่อเดือน ได้หรือไม่</p>	<p>ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถใช้เพียงหนังสือรับรองเงินเดือนในการพิจารณาออกบัตรเครดิตได้ หากหนังสือรับรองเงินเดือนดังกล่าวมีการระบุรับรองว่า ผู้บริโภครายได้ประจำ 13,000 บาทต่อเดือน และมีรายได้อื่นขั้นต่ำ เช่น ค่าประจำตำแหน่ง 3,000 บาทต่อเดือน ซึ่งเมื่อรวมแล้วผู้บริโภครายได้ต่อเดือนไม่ต่ำกว่า 15,000 บาท อย่างไรก็ตาม หากรายได้อื่นนั้นไม่ได้เป็นรายได้ที่ได้รับเป็นประจำในแต่ละเดือน ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องพิจารณารายได้เฉลี่ยต่อเดือนย้อนหลังเป็นเวลา 6 เดือนตามที่ ธปท. กำหนด</p>
5.	<p>ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถออกบัตรเครดิตให้แก่บุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของกิจการขนาดกลางและขนาดย่อม</p>	<p>การพิจารณาการออกบัตรเครดิตให้แก่บุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของและมีอำนาจในการควบคุมกิจการ SMEs</p>

ลำดับ	ประเด็นหรือ	แนวคำตอบ
	<p>(SMEs) ไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบบริษัท ห้างหุ้นส่วน หรือร้านค้า ซึ่งบุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของมีอำนาจในการควบคุมกิจการ โดยพิจารณาความสามารถในการชำระคืนจากรายได้ของกิจการได้หรือไม่</p>	<p>ดังกล่าวนี้ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถพิจารณาแหล่งที่มาของรายได้ของผู้ขอมีบัตรจาก</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) งบการเงินของกิจการย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน ซึ่งเมื่อคำนวณเป็นรายได้โดยเฉลี่ยของผู้ขอมีบัตรแล้ว ต้องไม่ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน หรือ 180,000 บาทต่อปี ตามคุณสมบัติข้อ 5.3.1 (1.1) หรือ</li> <li>(2) กระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากของกิจการย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน โดยอย่างน้อยจะต้องมีกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยไม่ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน ตามคุณสมบัติข้อ 5.3.1 (1.2)</li> </ol> <p>ทั้งนี้ ในการพิจารณาคุณสมบัติผู้ขอมีบัตรและการกำหนดวงเงินบัตรเครดิตนั้น ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องมีวิธีการคำนวณรายได้ของผู้ขอมีบัตรจากงบการเงินของกิจการ หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าบัญชีเงินฝากของกิจการ ได้อย่างน่าเชื่อถือและเหมาะสม เช่น</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) พิจารณากำไรสุทธิหลังภาษีในงบการเงินของกิจการ เฉพาะในส่วนของความเป็นเจ้าของกิจการของผู้ขอมีบัตร และเฉลี่ยเป็นรายได้ต่อเดือน</li> <li>(2) พิจารณากระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าบัญชีเงินฝากของกิจการ โดยคำนึงถึงปัจจัยที่กระทบต่อกระแสเงินสดดังกล่าว (เช่น กำไรของกิจการแต่ละประเภทธุรกิจ) และสัดส่วนความเป็นเจ้าของกิจการ</li> </ol> <p>นอกจากนี้ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องพิสูจน์ได้ว่า รายได้ของกิจการดังกล่าวมีความเชื่อมโยงหรือเป็นรายได้ของผู้ขอมีบัตรได้อย่างชัดเจน และต้องมีเอกสารหลักฐานประกอบเพิ่มเติมที่สามารถแสดงได้ว่า กิจการดังกล่าวมีการดำเนินธุรกิจจริง เช่น มีบัญชีเงินฝากของกิจการที่มีกระแสเงินสดหมุนเวียน ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องพึงระวังไม่ให้ผู้ขอมีบัตรก่อกวนเกินความสามารถในการชำระหนี้ด้วย</p>

ลำดับ	ประเด็นหรือ	แนวคำตอบ
		ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการออกบัตรเครดิตในกรณีนี้เป็นลายลักษณ์อักษรและสอดคล้องกับแนวทางที่ ธปท. กำหนด
6.	ในการพิจารณาคุณสมบัติของผู้ขอมีบัตรเครดิต ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถพิจารณาจากกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือนตามข้อ 5.3.1 (1.2) หากไม่เข้าตามเงื่อนไขรายได้ขั้นต่ำตามข้อ 5.3.1 (1.1) ได้หรือไม่	หากผู้ขอมีบัตรเครดิตไม่มีรายได้ขั้นต่ำตามเกณฑ์ข้อ 5.3.1 (1.1) ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถพิจารณาคุณสมบัติจากกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือนตามข้อ 5.3.1 (1.2) ได้ แต่ไม่อนุญาตให้พิจารณาโดยนำรายได้ตามข้อ 5.3.1 (1.1) มารวมกับกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าบัญชีเงินฝากตามข้อ 5.3.1 (1.2)
7.	ในการพิจารณาคุณสมบัติผู้ขอมีบัตรใหม่สามารถใช้สำเนาบัตรเครดิตอื่นที่ผู้ยื่นขอสมัครบัตรใหม่นั้นมีอยู่ได้หรือไม่ เช่น สำเนาบัตรเครดิตที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือธนาคารพาณิชย์รายอื่นออกให้ เนื่องจากถือว่าได้ผ่านการพิจารณาจากผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือธนาคารพาณิชย์รายอื่นแล้ว	ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตไม่สามารถใช้สำเนาบัตรเครดิตที่ผู้ขอมีบัตรใหม่มีอยู่แล้วได้ เนื่องจากสำเนาบัตรเครดิตดังกล่าวไม่ได้ถือเป็นหลักฐานที่น่าเชื่อถือเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ของผู้ขอมีบัตรนั้น อีกทั้ง ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตไม่ได้รับทราบถึงแหล่งที่มาของรายได้ที่จะนำมาชำระหนี้บัตรเครดิต ซึ่งจะทำให้ไม่สามารถวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอมีบัตรได้อย่างเพียงพอและเหมาะสม
<b>การกำหนดวงเงินบัตรเครดิต</b>		
8.	ในกรณีที่ผู้บริโภครายได้ประจำไม่ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน เช่น มีสลิปเงินเดือนที่แสดงรายได้ประจำ 16,000 บาท และรายได้อื่น 5,000 บาท โดยมีรายได้รวมในเดือนนั้น 21,000 บาท ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถอนุมัติวงเงินบัตรเครดิตจากรายได้ประจำรวมรายได้อื่น โดยพิจารณาจากสลิปเงินเดือนเพียงเดือนเดียวได้หรือไม่	หากผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตไม่มีหลักฐานที่ทำให้สามารถทราบได้ว่า รายได้อื่นที่แสดงในสลิปเงินเดือนเป็นรายได้ที่ได้รับเป็นประจำหรือไม่ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตจะไม่สามารถพิจารณาวงเงินบัตรเครดิตโดยใช้สลิปเงินเดือนเพียงเดือนเดียวได้ ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องพิจารณารายได้อื่นย้อนหลังเฉลี่ย 6 เดือน หากจะนำรายได้อื่นนั้นมารวมเป็นรายได้ในการกำหนดวงเงิน
9.	ในการกำหนดวงเงินบัตรเครดิตตามข้อ 5.3.2 (1.1.3) – (1.1.5) ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถพิจารณาจากยอดเงินฝากหรือมูลค่าการลงทุนในลักษณะถัวเฉลี่ยรายวันหรือทุก ๆ สิ้นเดือนได้ ใช่หรือไม่	วงเงินที่กำหนดตามข้อ 5.3.2 (1.1.3) – (1.1.5) ต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 10 ของยอดเฉลี่ยย้อนหลังไม่น้อยกว่า 6 เดือน ของยอดเงินฝากหรือมูลค่าการลงทุนตามหลักฐานที่แสดงยอดเงินฝาก หรือมูลค่าการลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ กองทุนรวม และกองทุนส่วนบุคคล ที่ผู้ขอมีบัตรแสดงเพื่อใช้ประกอบการขอมีบัตรเครดิต โดยผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถใช้ยอดเฉลี่ยรายวันหรือรายเดือนได้ ตามนโยบายหรือแนวทางการบริหารความเสี่ยงของผู้ประกอบ

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
		ธุรกิจบัตรเครดิต อย่างไรก็ตาม สำหรับการพิจารณาคุณสมบัติของผู้ขอมีบัตรเครดิตนั้น ผู้ขอมีบัตรต้องมียอดเงินฝากหรือมูลค่าการลงทุนไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ ธปท. กำหนดตลอดระยะเวลาไม่ต่ำกว่า 6 เดือน
10.	การกำหนดวงเงินบัตรเครดิตให้แก่ผู้ถือบัตรแต่ละรายตามข้อ 5.3.2 (1.1.1) ให้พิจารณาวงเงินบัตรเครดิตที่ผู้ถือบัตรได้รับจากผู้ประกอบธุรกิจทุกแห่งรวมกัน หรือเฉพาะวงเงินบัตรเครดิตที่ผู้ถือบัตรมีกับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตแต่ละแห่ง	วงเงินรวมของผู้ถือบัตรให้พิจารณาวงเงินรวมทุกบัตรที่ผู้ถือบัตรมีกับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตแต่ละแห่ง เช่น ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ก. ออกบัตรเครดิตให้แก่ผู้ถือบัตรรายหนึ่งจำนวน 2 ใบ วงเงินรวมทั้ง 2 บัตรของผู้ถือบัตรรายนั้น กับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ก. ต้องไม่เกินอัตราที่กำหนดตามข้อ 5.3.2 (1.1.1)
11.	ประกาศ ธปท. ข้อ 5.3.2 (1.1) กำหนดว่า “สำหรับผู้ถือบัตรหรือผู้เคยถือบัตรก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้” คำว่าผู้ถือบัตรหรือผู้เคยถือบัตร หมายถึง ผู้ที่มีบัตรเครดิตหรือเคยมีบัตรเครดิตกับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตใดหรือธนาคารพาณิชย์ใดก็ได้ใช้หรือไม่	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ผู้ถือบัตร หมายถึง ผู้ที่ถือบัตรเครดิตก่อนวันที่ 1 ก.ย. 60 กับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตแห่งใดแห่งหนึ่ง และยังไม่ได้ยกเลิกบัตรเครดิตดังกล่าวจนถึงวันที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตแห่งนั้นพิจารณาอนุมัติบัตรเครดิตเพิ่มเติม</li> <li>• ผู้เคยถือบัตรเครดิต หมายถึง ผู้ที่ถือบัตรเครดิตก่อนวันที่ 1 ก.ย. 60 กับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตแห่งใดแห่งหนึ่ง และได้มีการยกเลิกบัตรเครดิตก่อนที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตแห่งนั้นพิจารณาอนุมัติบัตรเครดิตใหม่</li> </ul> <p>ในทั้ง 2 กรณีข้างต้น ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตแห่งนั้น สามารถวงเงินเดิมหรือพิจารณาให้วงเงินใหม่ได้ โดยรวมแล้วต้องไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยต่อเดือนในบัญชีเงินฝาก ตัวอย่างเช่น ในกรณีที่นาย ก. ถือหรือเคยถือบัตรเครดิตกับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต A ก่อนวันที่ 1 ก.ย. 60 และประสงค์ที่จะขอเพิ่มวงเงินบัตรเครดิตดังกล่าว หรือขอบัตรเครดิตใหม่กับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต A จะถือว่านาย ก. เป็นผู้ถือบัตรหรือผู้เคยถือบัตรก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต A ดังนั้น ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต A สามารถให้วงเงินใหม่แก่นาย ก. ได้โดยรวมแล้วไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยต่อเดือนในบัญชีเงินฝาก อย่างไรก็ตาม</p>

ลำดับ	ประเด็นหรือ	แนวคำตอบ
		หากนาย ก. ประสงค์ที่จะขอมีบัตรเครดิตกับ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต B ซึ่งตนเองไม่เคยมีบัตรเครดิตกับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต B มาก่อน จะไม่ถือว่านาย ก. เป็นผู้ถือบัตรหรือผู้เคยมีบัตร ก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ของผู้ประกอบ ธุรกิจบัตรเครดิต B ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต B จะสามารถให้วงเงินแก่นาย ก. ได้ตามที่ประกาศ กำหนดในข้อ 5.3.2 (1.1)
การขอวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉิน		
12.	การให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินสามารถ ทำผ่านระบบอัตโนมัติ ได้หรือไม่	ผู้ถือบัตรเครดิตสามารถแจ้งความประสงค์ผ่าน ระบบอัตโนมัติได้ อย่างไรก็ดี การพิจารณาอนุมัติ วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินนั้นจะต้องสอดคล้อง กับนโยบายการพิจารณาให้วงเงินชั่วคราวกรณี ฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพที่ผู้ประกอบ ธุรกิจบัตรเครดิตได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยต้องมีการระบุถึงอำนาจและหน้าที่ของผู้รับ ผิดชอบในการอนุมัติวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉิน ดังกล่าวไว้อย่างชัดเจน
13.	การพิจารณาให้วงเงินชั่วคราวกรณี ฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพ หมายความว่ารวมถึงเหตุการณ์ใดบ้าง	ประกาศ ธพท. ไม่ได้กำหนดลักษณะเหตุการณ์ไว้เป็น การเฉพาะ อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์ดังกล่าวควรเป็น เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นอย่างฉุกเฉิน และผู้ถือบัตร มีความจำเป็นต้องการใช้เงินเพราะเป็นสิ่งสำคัญ และจำเป็นต่อการดำรงชีพ เช่น การจ่ายชำระ ค่ารักษาพยาบาลฉุกเฉิน การจ่ายชำระค่าซ่อมแซม บ้านอันเนื่องมาจากเหตุภัยพิบัติ ทั้งนี้ ผู้ประกอบ ธุรกิจบัตรเครดิตต้องกำหนดนโยบายการให้วงเงิน ชั่วคราวกรณีดังกล่าวไว้เป็นลายลักษณ์อักษร
14.	ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถ พิจารณาให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉิน ที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพแก่ ผู้ถือบัตรเกิน 5 เท่าของรายได้ ได้หรือไม่	ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอาจพิจารณาเพิ่มวงเงิน ชั่วคราวเกินกว่าวงเงินที่กำหนดไว้ตามข้อ 5.3.2 (1.1) และ (1.2) ในกรณีฉุกเฉินได้ โดยให้พิจารณา ตามความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ถือบัตร
อื่น ๆ		
15.	ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถอนุมัติ บัตรเครดิตให้แก่ผู้บริโภค โดยการส่งบัตร ไปให้ก่อน แล้วจึงให้ผู้บริโภคมายังกล่าว กรอกใบสมัครกลับมา (pre-approve) ได้หรือไม่	ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตไม่สามารถดำเนินการ ดังกล่าวได้ เนื่องจากถือว่าเป็นการออกบัตรเครดิต โดยมีได้รับการร้องขอจากผู้ขอมีบัตรหรือผู้บริโภค ก่อน อีกทั้ง ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตยังไม่มี หลักฐานที่แน่ชัดเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้



ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
		<p>ซึ่งจะใช้ในการพิจารณากำหนดวงเงินของผู้ขอมิเตอร์ และอาจเป็นการส่งเสริมให้ผู้บริโภคมีวงเงินสินเชื่อเกินกว่าความจำเป็นและอาจก่อให้เกิดปัญหาหนี้สินล้นพ้นตัวได้</p>
16.	<p>ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตดำเนินการติดตามทวงถามหนี้เองหรือว่าจ้างบริษัทภายนอกดำเนินการแทน (outsourcing) ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตควรเรียกเก็บค่าธรรมเนียมติดตามทวงถามหนี้อย่างไร เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ผู้บริโภค เช่น มีการติดตามทวงถามหนี้ผ่านทางโทรศัพท์หรือส่งจดหมายจริง ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตสามารถเรียกเก็บค่าธรรมเนียมติดตามทวงถามหนี้จากผู้ถือบัตรได้หรือไม่</p>	<p>ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตที่ดำเนินการติดตามทวงถามหนี้ด้วยตนเองหรือว่าจ้างบริษัทภายนอกดำเนินการติดตามทวงถามหนี้แทน (outsourcing) จะสามารถเรียกเก็บค่าติดตามทวงถามหนี้จากผู้บริโภคได้ต่อเมื่อมีการติดตามทวงถามหนี้จริง และสามารถพิสูจน์ได้ว่า ผู้บริโภคได้รับทราบถึงการติดตามทวงถามหนี้แล้วเท่านั้น ไม่ว่าจะใช้วิธีการใด โดยต้องเรียกเก็บในอัตราที่พอสมควรแก่เหตุและเหมาะสมกับต้นทุนที่เกิดขึ้นจริง ซึ่งอัตราที่พอสมควรแก่เหตุและเหมาะสมกับต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงนั้น ต้องเข้าเงื่อนไข 3 ข้อดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) ต้องเป็นค่าใช้จ่ายในรายการกลุ่มตามที่ รมท. อนุญาต (ตามที่ปรากฏในตารางแนบท้ายประกาศ รมท.)</li> <li>(2) ต้องมีหลักฐานหรือพิสูจน์ได้ว่าเป็นจำนวนค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงของผู้บริโภคแต่ละราย (ไม่ใช่ค่าเฉลี่ย)</li> <li>(3) พอสสมควรแก่เหตุ อาทิ ไม่นำเงินเดือนพนักงาน ค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า มาคิดเป็นค่าใช้จ่ายกับผู้บริโภค หรือติดตามทวงถามหนี้โดยเลือกใช้วิธีที่มีค่าใช้จ่ายสูงเกินสมควร เช่น ให้นำพนักงานนั่งเครื่องบินไปทวงหนี้</li> </ol> <p>ดังนั้น ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตจึงไม่ควรผลักราคาใช้จ่ายทั่วไปที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้บริการติดตามทวงถามหนี้ (outsourcing) ไปยังผู้บริโภค</p>
17.	<p>การคืนเงินให้แก่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคกรณีที่มีการเรียกเก็บเงินจากผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคโดยมิชอบ ที่ต้องให้สิทธิแก่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคในการเลือกรับเงินดังกล่าวคืนผ่านทางช่องทางอื่น นอกเหนือจากการคืนเงินเข้าบัญชีบัตรเครดิตนั้น หมายความว่ารวมถึง การจัด</p>	<p>การให้สิทธิแก่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคในการเลือกรับเงินดังกล่าว เป็นแนวทางปฏิบัติในการคืนเงินให้แก่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคกรณีที่มีการเรียกเก็บเงินจากผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคโดยมิชอบหรือผิดพลาด เช่น เรียกเก็บเงินซ้ำซ้อน ซึ่งไม่รวมถึงกรณีการนำเข้าบัญชีบัตรเครดิตอันเนื่องมาจากรายการส่งเสริมการขายที่ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตตกลงกับผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคเป็นรายการหนี้</p>

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
	รายการส่งเสริมการตลาดที่มีการให้เครดิตเงินคืนเข้าบัญชีบัตรเครดิตด้วยหรือไม่	
18.	ผู้ประกอบการบัตรเครดิตสามารถตั้งขั้มโปรโมชั่นและมีเจ้าหน้าที่แจกแผ่นพับโฆษณาภายหลังเวลา 20.00 น. กรณีวันจันทร์ – วันศุกร์ หรือภายหลังเวลา 18.00 น. กรณีวันหยุดราชการได้หรือไม่	ผู้ประกอบการบัตรเครดิตสามารถดำเนินการดังกล่าวได้ แต่ไม่สามารถติดต่อหาผู้ถือบัตรรายใหม่หรือติดต่อกับผู้ถือบัตรรายเก่าเพื่อเสนอสินเชื่อประเภทใหม่ในช่วงเวลาดังกล่าวได้
19.	ในการจัดเก็บข้อมูลผู้ถือบัตรเครดิตหรือผู้บริโภคที่ไม่ประสงค์ที่จะรับการติดต่อจากผู้ประกอบการบัตรเครดิต (Do not call หรือ Do not contact) นั้นผู้ประกอบการบัตรเครดิตสามารถจัดเก็บผ่านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เช่น ใช้วิธีการกำหนดรหัสในบัญชีของผู้ถือบัตรแต่ละรายที่อยู่ในระบบคอมพิวเตอร์ของผู้ประกอบการบัตรเครดิต โดยรหัสดังกล่าวจะหมายถึง ผู้ถือบัตรที่ไม่ประสงค์จะรับการติดต่อจากผู้ประกอบการบัตรเครดิตได้หรือไม่	ผู้ประกอบการบัตรเครดิตสามารถจัดเก็บข้อมูลด้วยวิธีการต่าง ๆ ตามที่ผู้ประกอบการบัตรเครดิตกำหนด แต่วิธีการดังกล่าวต้องสามารถทำให้ผู้ประกอบการบัตรเครดิตระบุได้ว่า ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภครายใดที่ไม่ประสงค์ที่จะรับการติดต่อจากผู้ประกอบการบัตรเครดิต และผู้ประกอบการบัตรเครดิตต้องจัดให้มีกระบวนการที่ทำให้แน่ใจว่า มีการดำเนินการให้เป็นไปตามประสงค์ของผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคนั้น
20.	กรณีที่ผู้ประกอบการบัตรเครดิตยกเลิกการใช้บัตรเครดิตของผู้ถือบัตร เนื่องจากผู้ถือบัตรผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ ผู้ประกอบการบัตรเครดิตสามารถออกบัตรเครดิตใหม่ให้แก่บุคคลรายดังกล่าวได้หรือไม่	ผู้ประกอบการบัตรเครดิตไม่สามารถออกบัตรเครดิตให้ผู้ถือบัตรที่ยังมียอดหนี้ค้างเดิมจากการใช้บัตรเครดิตอยู่ได้
21	ผู้ประกอบการบัตรเครดิตสามารถโอนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตไปเป็นหนี้ตามสัญญาสินเชื่อประเภทอื่นได้โดยไม่ต้องยกเลิกการใช้บัตรและบัญชีบัตรเครดิตตามแนวทางของหนังสือเวียนที่ ธพท.ผนส.(21)ว.17/2563 เรื่อง ชักข้อความเข้าใจหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ลงวันที่ 7 ม.ค. 63 ได้อย่างไร (ปรับปรุงเพิ่มเติมเมื่อวันที่ 13 มกราคม 2563)	เนื่องจากเจตนารมณ์ของหนังสือเวียนนี้คือเพื่อสนับสนุนให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงินดูแลลูกหนี้ (ประชาชนและ SMEs ที่มีศักยภาพหรือมีพฤติกรรมในการชำระหนี้ที่ดี) ด้วยการให้สินเชื่อเพื่อ Refinance ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวมากยิ่งขึ้น จึงผ่อนผันให้สามารถโอนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตไปเป็นหนี้ตามสัญญาสินเชื่อประเภทอื่นได้โดยไม่ต้องยกเลิกการใช้บัตรและบัญชีบัตรเครดิต ทั้งนี้ การผ่อนผันไม่รวมถึงลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (non-performing) และต้องถือปฏิบัติตามเงื่อนไขดังนี้

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
		<p>(1) วงเงินของสินเชื่อที่เปลี่ยนประเภทใหม่ เมื่อรวมกับยอดคงเหลือของวงเงินบัตรเครดิตเดิมแล้ว ต้องไม่เกินกว่าวงเงินที่เคยอนุมัติของบัตรเครดิตนั้น ตลอดระยะเวลาที่ลูกหนี้ยังคงผ่อนชำระสินเชื่อที่เปลี่ยนประเภทใหม่ดังกล่าว</p> <p>(2) การโอนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้ของบัตรเครดิตนี้ ควรดำเนินการเพื่อประโยชน์แก่ลูกหนี้เป็นหลัก เช่น การลดดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียม อย่างมีนัยสำคัญ</p>
22	<p>เมื่อโอนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตไปเป็นหนี้ตามสัญญาสินเชื่อประเภทอื่นแล้ว ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องลดวงเงินบัตรเครดิตเดิมด้วยหรือไม่</p> <p>(ปรับปรุงเพิ่มเติมเมื่อวันที่ 13 มกราคม 2563)</p>	<p>เนื่องจากหนังสือเวียนกำหนดให้วงเงินของสินเชื่อที่เปลี่ยนประเภทใหม่ เมื่อรวมกับยอดคงเหลือของวงเงินบัตรเครดิตเดิมแล้ว ต้องไม่เกินกว่าวงเงินที่เคยอนุมัติของบัตรเครดิตนั้น ตลอดระยะเวลาที่ลูกหนี้ยังคงผ่อนชำระสินเชื่อที่เปลี่ยนประเภทใหม่ดังกล่าว ดังนั้น วงเงินบัตรเครดิตภายหลังจากการโอนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้บางส่วนไปเป็นหนี้ตามสัญญาสินเชื่อประเภทอื่นต้องลดลงเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ข้างต้น</p> <p><u>ตัวอย่างเช่น</u> นาย ก. มีวงเงินบัตรเครดิตเดิมกับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต A 100,000 บาท ต่อมามีการใช้จ่ายไป 60,000 บาท (วงเงินคงเหลือ 40,000 บาท) ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต A ได้เปลี่ยนประเภทหนี้ในส่วนของ 60,000 บาท ไปเป็นหนี้ term loan โดยมีดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมต่ำกว่าอัตราเดิม อย่างมีนัยสำคัญ</p> <p>ดังนั้น วงเงินบัตรเครดิตภายหลังจากที่มีการเปลี่ยนประเภทหนี้บางส่วนแล้ว ต้องลดลงเหลือ 40,000 บาท (รวมวงเงิน term loan และบัตรเครดิตไม่เกิน 100,000 บาท)</p> <p>อย่างไรก็ดี หากในระยะเวลาต่อมาลูกหนี้มีการชำระค่างวดหนี้ term loan ดังกล่าว ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตก็สามารถพิจารณาเพิ่มวงเงินบัตรเครดิตได้ ทั้งนี้ วงเงินของบัตรเครดิตเมื่อรวมกับยอดคงเหลือของวงเงินสินเชื่อที่เปลี่ยนประเภทใหม่แล้ว ต้อง</p>

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
		<p>ไม่เกินกว่าวงเงินที่เคยอนุมัติของบัตรเครดิตก่อน เปลี่ยนประเภทหนี้</p> <p>ตัวอย่างเช่น หากต่อมานาย ก. ชำระหนี้ในส่วน ของหนี้ term loan 10,000 บาท (หนี้ term loan คงเหลือ 50,000 บาท) ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต A ก็สามารถพิจารณาเพิ่มวงเงินบัตรเครดิตได้สูงสุด ไม่เกิน 50,000 บาทได้</p>