**แบบแจ้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต**

**บริษัท………………………………………………………………………..**

มีความประสงค์จะประกอบธุรกิจบัตรเครดิต จึงขอชี้แจงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ดังนี้

| **รายการ** | **ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต** |
| --- | --- |
| **1. กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย** | 🞏 เจ้าของกิจการ (ระบุประเภท…………..)  🞏 พนักงานบริษัท/ลูกจ้างประจำ (ระบุประเภท…………..)  🞏 รับจ้างทั่วไป  🞏 อาชีพอิสระ (ระบุประเภท…………..)  🞏 ค้าขาย  🞏 อื่นๆ (โปรดระบุ…………..) |
| **2. ช่องทางการสมัครของลูกค้า** | 🞏 สำนักงานใหญ่  🞏 สาขา  🞏 Application (โปรดระบุชื่อ………..)  🞏 Website (โปรดระบุชื่อ……….)  🞏 อื่นๆ (โปรดระบุ…………..) |
| **3. การพิสูจน์และยืนยันตัวตนลูกค้า (KYC)** | 🞏 ลูกค้าแสดงตนที่สำนักงานใหญ่  🞏 ลูกค้าแสดงตนที่สาขา  🞏 พนักงานบริษัทไปพบลูกค้าที่บ้าน/ที่ทำงาน  🞏 ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (โปรดระบุโดยสังเขป…………..)  🞏 อื่นๆ (โปรดระบุ…………..) |
| **4. การพิจารณาอนุมัติและกำหนดวงเงิน** | **(1) บัตรหลัก** : กำหนดวงเงินโดยพิจารณาจาก  🞏 รายได้ขั้นต่ำ / กระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีย้อนหลังเฉลี่ย 6 เดือน  🞏 ขั้นต่ำเดือนละ ……………….บาท  🞏 ขั้นต่ำปีละ………………………บาท  🞏 **กรณีผู้บริโภคมีรายได้ขั้นต่ำต่อเดือน/กระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีย้อนหลังน้อยกว่า 30,000 บาท** ให้วงเงิน……………เท่า  🞏 **กรณีผู้บริโภคมีรายได้ขั้นต่ำต่อเดือน/กระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีย้อนหลังตั้งแต่ 30,000 แต่น้อยกว่า 50,000 บาท** ให้วงเงิน……………เท่า  🞏 **กรณีผู้บริโภคมีรายได้ขั้นต่ำต่อเดือน/กระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีย้อนหลังตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป** ให้วงเงิน……………เท่า  🞏 เงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์ หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยหน่วยงานของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ซึ่งผู้ขอบัตรนำมาเป็นหลักประกัน  ให้วงเงิน……………เท่า  🞏 เงินฝากประจำที่สถาบันการเงินย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน และ  ไม่น้อยกว่า 5 แสนบาท ให้วงเงินร้อยละ……………  🞏 เงินฝากประจำที่สหกรณ์ออมทรัพย์ย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน และ  ไม่น้อยกว่า 1 ล้านบาท ให้วงเงินร้อยละ……………  🞏 เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำที่สถาบันการเงิน เงินลงทุนในตราสารแสดงสิทธิ  ในหนี้ เงินลงทุนในกองทุนรวม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือรวมกันย้อนหลังไม่น้อยกว่า   6 เดือน และไม่น้อยกว่า 1 ล้านบาท ให้วงเงินร้อยละ……………  🞏 เงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลย้อนหลัง 6 เดือน และไม่น้อยกว่า 1 ล้านบาท  ให้วงเงินร้อยละ……………  **(2) บัตรเสริม**  🞏 ไม่ให้ 🞏 ให้ วงเงินที่ให้สูงสุด........................   **(3) บัตรเพื่อธุรกิจ**  🞏 ไม่ให้ 🞏 ให้ **ประเภทธุรกิจที่ให้** (โปรดระบุ)……………………………  วงเงินที่ให้สูงสุด........................ |
| **5. การกำหนดดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใดๆ** | **(1)** ดอกเบี้ยในหนี้ค้างชำระ หรือดอกเบี้ยในระหว่างเวลผิดนัดชำระหนี้ หรือค่าบริการต่าง ๆ หรือเบี้ยปรับ หรือค่าปรับในการชำระหนี้ล่าช้ากว่ากำหนด หรือค่าธรรมเนียม หรือค่าบริการอื่นใด เมื่อคำนวณรวมกันแล้วไม่เกินร้อยละ……………….ต่อปี (effective rate)  **(2)** ค่าธรรมเนียมในการเบิกถอนเงินสดด้วยบัตรเครดิต  🞏 ไม่คิด  🞏 คิด (ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายใด ๆ รวมกันโดยเพิ่มเติมจากดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าธรรมเนียม และค่าบริการตามข้อ (1) อีกคิดเป็นร้อยละ……………….ของจำนวนเงินสดที่เบิกถอนนั้น)  (ค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุเรียกเก็บได้ตามเอกสารแนบ 1 ในประกาศ ธปท. ที่ สนส. 11/2563 ลงวันที่ 31 ก.ค. 63) |
| **6. การเปิดเผยข้อมูล** | **(1) วิธีการนำเสนอการขายผลิตภัณฑ์**  🞏สื่อออนไลน์(Website, Application)  🞏 สื่อโฆษณา (โทรทัศน์, วิทยุ)  🞏 โทรศัพท์  🞏 ลงพื้นที่  🞏 อื่นๆ (โปรดระบุ)………………………  **(2) ช่วงเวลาในการติดต่อลูกค้า**  🞏 จ-ศ ช่วงเวลา………………….น.  🞏 ส-อ และวันหยุดนักขัตฤกษ์ ช่วงเวลา……………………….น.  🞏 อื่นๆ (โปรดระบุ)………………………  **(3) การเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม**  🞏 ปิดประกาศที่สำนักงานใหญ่  🞏 ปิดประกาศที่สาขา  🞏 เผยแพร่ทาง Website  🞏 อื่นๆ (โปรดระบุ)……………  (ต้องเป็นไปตามตารางรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ในการใช้บัตรเครดิต ตามที่กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วยการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต)  **(4) การเสนอขายผลิตภัณฑ์อื่น ๆ เพิ่มเติม**  🞏 มีการเสนอขายผลิตภัณฑ์อื่นของบริษัทให้ลูกค้า  (โปรดระบุ)………………  ⭘ เปิดโอกาสให้ลูกค้ามีสิทธิ์เลือก  🞏 ไม่มีการเสนอขายผลิตภัณฑ์อื่น |
| **7. การติดตามทวงถาม ให้ชำระหนี้** | **(1) หน่วยงานที่ติดตามทวงถามให้ชำระหนี้**  🞏 บริษัทดำเนินการเองโดยฝ่าย……………………...  🞏 จ้างผู้ให้บริการดำเนินการ (โปรดระบุ)………………………  **(2) วิธีการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้**  🞏 ส่งข้อความแจ้งเตือนใน Application (ถ้ามี) (ล่วงหน้า…………วัน)  🞏 ส่ง SMS (ล่วงหน้า…………วัน)  🞏 ส่งใบแจ้งหนี้ (ล่วงหน้า…………วัน)  🞏 Call Center/โทรทวงถาม  🞏 อื่นๆ (โปรดระบุ)………………………  **(3) การดำเนินการกรณีผู้บริโภคผิดนัดชำระหนี้**  🞏 ส่งหนังสือแจ้งเตือนก่อนบังคับชำระหนี้ตามกฎหมาย (ล่วงหน้า…………วัน)  🞏 อื่นๆ (โปรดระบุ)……………………… |
| **8. การดูแลลูกค้า และ รับเรื่องร้องเรียน** | 🞏 มีหน่วยงานดูแล 🞏 ไม่มีหน่วยงานดูแล  🞏 Call Center โทร. ………………………  🞏 ฝ่าย………………………  🞏 อื่นๆ (โปรดระบุ)………………………  🞏 ตรวจสอบข้อร้องเรียนและแจ้งความคืบหน้า รวมทั้งชี้แจงขั้นตอนการดำเนินการต่อไปให้ผู้บริโภคทราบภายใน..............วัน นับจากวันที่ได้รับแจ้งการร้องเรียน |
| **9. การใช้บริการจาก ผู้ให้บริการภายนอก** | 🞏 ไม่ใช้  🞏 ใช้ (โปรดระบุ)   |  |  | | --- | --- | | ที่ | งาน | | 1 | ................................................................................................................... | | 2 | ................................................................................................................... | | 3 | ................................................................................................................... | |

**หมายเหตุ** **:** 1. กรณีที่ผู้ถือหุ้นกลุ่มเดียวกันจะขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเพิ่มเติมอีก 1 บริษัท โปรดอธิบายเหตุผลความ จำเป็น และมีประโยชน์อย่างไรต่อระบบสถาบันการเงิน รวมถึงแผนการดำเนินธุรกิจที่จะดำเนินการร่วมกัน หรือประเด็น อื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา

2. กรณีที่ผู้ถือหุ้นกลุ่มเดียวกันได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจในเรื่องอื่น ๆ นอกเหนือจากใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ  
 บัตรเครดิต โดยธุรกิจดังกล่าวอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือภายใต้พระราชบัญญัติ

ระบบการชำระเงิน (เช่น การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (E-Money) หรือการให้บริการการชำระเงิน

ด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น) โปรดให้ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับแผนการดำเนินธุรกิจร่วมกันของธุรกิจที่กล่าวข้างต้น

เช่น การใช้ช่องทางในการให้บริการร่วมกัน หรือนโยบายในการ Outsourcing เป็นต้น

3. กรณีผู้ประกอบธุรกิจมีที่ทำการเดียวกันกับบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน โปรดอธิบายว่าบริษัทมีวิธีการในการป้องกันไม่ให้ลูกค้าเกิดความสับสนในการมาใช้บริการอย่างไร

**กฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง:**

1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจบัตรเครดิต)

2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

3. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)