

4 สิงหาคม 2552

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

ที่ ธปท.ผนส.(21) ว. 1476/2552 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ขอนำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์ และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การปฏิบัติในเรื่องดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และ เบี้ยปรับที่ธนาคารพาณิชย์อาจเรียกได้ในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 126 ตอนพิเศษ 107 ง ลงวันที่ 30 กรกฎาคม 2552 แล้ว

สาระสำคัญของประกาศที่ปรับปรุง คือ

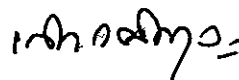
1. ปรับเปลี่ยนนิยามของบัตรประเภทองค์กร (corporate card) เป็นบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ (business card / corporate card) เพื่อให้ครอบคลุมถึงการออกบัตรให้กับห้างหุ้นส่วนที่ไม่อยู่ในรูปของนิติบุคคลด้วย จากเดิมที่อนุญาตให้ออก corporate card ให้เฉพาะหน่วยงานราชการ หน่วยงานของรัฐ รัฐวิสาหกิจ และบริษัทเท่านั้น เพื่อประโยชน์ต่อการกระตุ้นเศรษฐกิจโดยรวม

2. ขยายขอบเขตให้พิจารณาคุณสมบัติของผู้ถือบัตรจากเงินฝากที่ฝากไว้กับสถาบันการเงินที่สามารถรับฝากเงินจากประชาชนได้ตามกฎหมายนอกเหนือจากธนาคารพาณิชย์ เพื่อให้สามารถพิจารณาฐานะผู้ข้อมีบัตร ได้ครอบคลุมตามความเป็นจริงมากขึ้น

3. ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ ที่อาจเรียกได้ในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ให้ชัดเจนครบถ้วน ตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นายเกริก วมิกกุล)

ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายนโยบายสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการ^{๓๓}

ผนสว10-กส352 01 -2552 0804

กส 352

วันที่ 4 ส.ค. 52

- สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข
ในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552
2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การปฏิบัติในเรื่องดอกเบี้ย
ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับที่ธนาคารพาณิชย์อาจเรียกได้ในการประกอบธุรกิจ
บัตรเครดิต ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

สอบถามข้อ 1-2 โทร. 0-2283-5304, 0-2283-5886

สอบถามข้อ 3 โทร. 0-2283-6827, 0-2283-6836

หมายเหตุ [] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ณ

[X] ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 16 /2552

เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต
ของธนาคารพาณิชย์

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธุรกิจบัตรเครดิตถือได้ว่าเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องและส่งผลกระทบต่อประชาชนจำนวนมาก ซึ่งปัจจุบันมีการใช้บริการบัตรเครดิตเพื่อความสะดวกในการชำระเงินจากการซื้อสินค้าและบริการในชีวิตประจำวันเพิ่มขึ้น เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้บริโภคและดูแลให้หนี้ภาคครัวเรือนอยู่ในระดับที่เหมาะสม และเป็นการระมัดระวังและป้องกันปัญหาจากบัตรเครดิตที่อาจเกิดขึ้นต่อทั้งประชาชนและธนาคารพาณิชย์ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกประกาศฉบับนี้เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ประกาศฉบับนี้ได้ปรับปรุงให้ครอบคลุมถึงการออกบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ โดยได้ขยายความให้รวมถึงบัตรที่ออกให้แก่ห้างหุ้นส่วนที่ไม่มีฐานะเป็นนิติบุคคลด้วย เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์สามารถออกบัตรเครดิตเพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจให้แก่กิจการที่ไม่มีฐานะเป็นนิติบุคคลดังกล่าวได้ และสามารถควบคุมการใช้บัตรเครดิตให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ อีกทั้งเพื่อส่งเสริมให้เกิดความเชื่อมั่นระหว่างธุรกิจ และสนับสนุนการหมุนเวียนของเงินในระบบเศรษฐกิจให้คล่องตัวยิ่งขึ้น อันเป็นการช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจในภาวะปัจจุบันอีกทางหนึ่ง รวมทั้งกำหนดรายละเอียดในเชิงปฏิบัติให้มีความชัดเจนยิ่งขึ้น

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 39 มาตรา 41 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิเสรีภาพของบุคคลซึ่งมาตรา 29 ประกอบกับมาตรา 31 มาตรา 33 มาตรา 36 มาตรา 39 มาตรา 41 และมาตรา 43 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทยบัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์

สนส10-กส35201 -25520709

กส 352

วันที่ 9 ก.ค. 2552

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกธนาคาร

4. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

ให้ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 72/2551 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

5. เนื้อหา

5.1 ในประกาศฉบับนี้

“บัตรเครดิต” หมายความว่า บัตรที่ธนาคารพาณิชย์ออกให้แก่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภครวมตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารพาณิชย์กำหนด เพื่อใช้ชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใดแทนการชำระด้วยเงินสดหรือเพื่อใช้เบิกถอนเงินสด ทั้งนี้ ไม่รวมถึงบัตรที่ได้มีการชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใด ไว้ล่วงหน้า

“บัตรหลัก” หมายความว่า บัตรเครดิตที่ธนาคารพาณิชย์ออกให้แก่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภครวมที่มีรายได้หรือฐานะทางการเงินเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ตามบัตรเครดิตได้

“บัตรเสริม” หมายความว่า บัตรเครดิตที่ธนาคารพาณิชย์ออกให้แก่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภครวมที่ผู้ถือบัตรหลักยินยอมให้ใช้จ่ายเงินภายในวงเงินของผู้ถือบัตรหลัก และผู้ถือบัตรหลักจะเป็นผู้รับผิดชอบชำระหนี้อันเกิดจากบัตรเสริมทั้งหมด

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

“กิจการ” หมายความว่า บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด ห้างหุ้นส่วนจำกัด ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล นิติบุคคลอื่น หรือห้างหุ้นส่วนที่ไม่มีฐานะเป็นนิติบุคคล

5.2 หลักเกณฑ์

ในการออกบัตรเครดิตให้แก่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภค ธนาคารพาณิชย์ต้องพิจารณาคุณสมบัติตามเอกสารประกอบใบสมัครการขอมีบัตรเครดิต โดยห้ามออกบัตรเครดิตโดยมิได้รับการร้องขอจากผู้ขอมีบัตรก่อน (Pre-approved)

5.2.1 คุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิต

(1) ผู้ถือบัตรหลัก

ธนาคารพาณิชย์จะออกบัตรหลักให้แก่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภครายใด เมื่อผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภครายใดมีคุณสมบัติเข้าเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ดังนี้

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

(1.2) เป็นผู้มีรายได้หรือเคยมีรายได้จากการทำมาหาได้ของตนเอง โดยพิจารณาจากกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินที่สามารถรับ ฝากเงินจากประชาชนได้ตามกฎหมาย ย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน โดยอย่างน้อย จะต้องมีการแสดงเงินสดเข้าเฉลี่ยไม่ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน ซึ่งธนาคารพาณิชย์พิจารณาแล้ว เห็นว่าเป็นผู้มีฐานะทางการเงินเพียงพอที่จะชำระเงินตามบัตรเครดิตได้

(1.3) มีเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์ หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออก โดยธนาคารพาณิชย์ หน่วยงานของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เป็นหลักประกัน เต็มวงเงินของบัตรเครดิตที่อนุมัติ

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

(1.5) มีเงินฝากประจำ หรือเงินฝากออมทรัพย์ที่สถาบันการเงินที่ สามารถรับฝากเงินจากประชาชนได้ตามกฎหมาย หรือลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ หรือ ลงทุนในกองทุนรวม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือรวมกันไม่น้อยกว่า 1,000,000 บาท เป็นระยะเวลา ไม่น้อยกว่า 6 เดือน

สำหรับผู้ถือบัตรเครดิตก่อนวันที่ 1 เมษายน 2547 ที่มีรายได้จาก แหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกันต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน หรือต่ำกว่า 180,000 บาทต่อปี ธนาคาร พณิชย์จะพิจารณาการต่ออายุบัตรเครดิตให้แก่ผู้ถือบัตรดังกล่าวได้ หากผู้ถือบัตรดังกล่าวมีประวัติ การชำระหนี้ที่ติดเนื่องกัน โดยในรอบ 1 ปีย้อนหลัง ไม่เคยผิดนัดชำระหนี้เกิน 2 ครั้ง แต่ละครั้ง ไม่เกิน 30 วัน

(2) ผู้ถือบัตรเสริม

ธนาคารพาณิชย์อาจออกบัตรเสริมให้กับผู้ที่ไม่มีความสัมพันธ์ตาม ข้อ 5.2.1 (1.1) - (1.5) ข้างต้น หรือผู้ที่ไม่มีความสัมพันธ์ประจำได้ภายใต้สัญญาที่ทำกับผู้ถือบัตรหลัก โดยวงเงินการใช้จ่ายของผู้ถือบัตรเสริมต้องอยู่ภายในวงเงินของผู้ถือบัตรหลักเท่านั้น และผู้ถือ บัตรหลักจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบชำระหนี้อันเกิดจากบัตรเสริมทั้งหมด

(3) ผู้ถือบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ

ธนาคารพาณิชย์ต้องพิจารณาถึงความมั่นคงและฐานะทางการเงินขององค์กรหรือกิจการผู้ยื่นขอมีบัตร โดยไม่จำเป็นต้องตรวจสอบคุณสมบัติผู้ถือบัตรในนามองค์กรหรือกิจการดังกล่าวเป็นรายบุคคล

ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องดูแลให้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในเรื่องคุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ โดยไม่ใช่เป็นช่องทางในการหลีกเลี่ยงเกณฑ์บัตรเครดิตที่บังคับใช้กับผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคโดยทั่วไป

5.2.2 การพิจารณาอนุมัติ การกำหนดวงเงิน และการขอเพิ่มวงเงิน

(1) บัตรหลัก

(1.1) การกำหนดวงเงิน

วงเงินที่จะอนุมัติให้แก่ผู้ถือบัตรแต่ละรายต้องไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยในบัญชีเงินฝากตามข้อ 5.2.1 (1.1) และ (1.2) หรือไม่เกินร้อยละ 10 ของยอดเงินฝากประจำตามข้อ 5.2.1 (1.4) หรือไม่เกินร้อยละ 10 ของยอดเงินฝากประจำ เงินฝากออมทรัพย์ มูลค่าการลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ และกองทุนรวมตามข้อ 5.2.1 (1.5)

(1.2) การขอเพิ่มวงเงิน

ให้ผู้ขอมีบัตรรายใหม่และผู้ถือบัตรรายเก่าที่ประสงค์จะขอวงเงินเพิ่ม ต้องแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับบัตรเครดิตและวงเงินที่ได้รับขณะยื่นขอบัตรเครดิตหรือขอเพิ่มวงเงินที่ครบถ้วนและถูกต้อง โดยธนาคารพาณิชย์ต้องแจ้งให้ผู้ถือบัตรรับทราบเกี่ยวกับความสำคัญของการแจ้งข้อมูลดังกล่าว ซึ่งมีผลให้ธนาคารพาณิชย์อาจบอกเลิกการถือบัตรได้ หากต่อมาตรวจพบว่าการแจ้งข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้อง

สำหรับผู้ถือบัตรเครดิตรายเก่าก่อนวันที่ 1 เมษายน 2547 ที่มีประวัติการชำระหนี้ที่ติดต่อเนื่องกัน โดยในรอบ 1 ปี ย้อนหลังไม่เคยผิดนัดชำระหนี้เกิน 2 ครั้ง แต่ครั้งไม่เกิน 30 วัน นั้น ธนาคารพาณิชย์จะเพิ่มวงเงินให้แก่ผู้ถือบัตรรายนั้นอีกไม่ได้ เว้นแต่เป็นกรณีตามข้อ 5.2.2 (1.3) หรือเป็นกรณีที่วงเงินเดิมของผู้ถือบัตรรายนั้นต่ำกว่า 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยในบัญชีเงินฝาก

(1.3) การขอเพิ่มวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉิน

ธนาคารพาณิชย์อาจพิจารณาเพิ่มวงเงินชั่วคราวเกินกว่าวงเงินที่กำหนดไว้ตามข้อ 5.2.2 (1.1) ข้างต้น ให้แก่ผู้ถือบัตรในกรณีฉุกเฉินได้ เมื่อได้พิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ถือบัตร รวมทั้งกำหนดผู้รับผิดชอบในการอนุมัติเพิ่มวงเงินและทำข้อตกลงเป็นพิเศษให้ผู้ถือบัตรต้องชำระเงินส่วนที่เกินกว่าวงเงินตามข้อ 5.2.2 (1.1) เต็มจำนวนภายในกำหนดชำระเงินตามใบแจ้งยอดบัญชีบัตรเครดิตงวดที่สองที่ปรากฏยอดใช้จ่ายดังกล่าว นอกจากนี้ ในส่วนของ

การชำระหนี้สำหรับการใช้จ่ายที่ไม่เกินกว่าวงเงินตามข้อ 5.2.2 (1.1) ธนาคารพาณิชย์ยังคงต้องถือปฏิบัติตามเกณฑ์การเรียกให้ชำระหนี้ที่กำหนดไว้ในข้อ 5.2.4 ด้วย

(2) บัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ

ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณากำหนดวงเงินได้ตามความเหมาะสม เช่นเดียวกับการพิจารณาให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ธุรกิจโดยทั่วไป

5.2.3 ดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ เกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิต

ในการเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ เกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิต ให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การปฏิบัติในเรื่องดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับที่ธนาคารพาณิชย์อาจเรียกได้ในประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

5.2.4 การเรียกให้ชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้

ธนาคารพาณิชย์ต้องถือปฏิบัติในการเรียกให้ชำระหนี้และติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ดังนี้

(1) หากธนาคารพาณิชย์ประสงค์จะให้ผู้ถือบัตรหรือผู้บริหาร โภคผ่อนชำระหนี้เป็นงวดจะต้องกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการผ่อนชำระหนี้โดยให้ผู้ถือบัตรหรือผู้บริหาร โภคผ่อนชำระหนี้ขั้นต่ำในแต่ละงวด ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของยอดคงค้างทั้งสิ้น เว้นแต่หนี้ที่เกิดจากวงเงินชั่วคราวในกรณีฉุกเฉินซึ่งผู้ถือบัตรจะต้องชำระเต็มจำนวน ตามข้อ 5.2.2 (1.3)

(2) ต้องมีหนังสือเตือนผู้ถือบัตรหรือผู้บริหาร โภคล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 20 วัน ก่อนดำเนินการบังคับชำระหนี้ตามกฎหมาย

(3) จัดส่งใบแจ้งหนี้ให้แก่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริหาร โภคทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วันก่อนวันถึงกำหนดชำระหรือหักบัญชี ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการคิดดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับในหนี้ค้างชำระ ให้แสดงรายละเอียดการคำนวณรายการดังกล่าวในใบแจ้งหนี้ด้วย

(4) กรณีที่ผู้ถือบัตรมีการผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ ให้ธนาคารพาณิชย์ยกเลิกการใช้บัตรเครดิตของผู้ถือบัตรรายนั้นทันที

5.2.5 การเปลี่ยนประเภทหนี้

ห้ามธนาคารพาณิชย์โอนหนี้ หรือเปลี่ยนประเภทหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิต ไปเป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัด หรือหนี้ตามสัญญาสินเชื่อประเภทอื่น เว้นแต่จะปฏิบัติตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(1) ได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากผู้ถือบัตรหรือผู้บริหาร โภคก่อน

(2) ต้องกำหนดให้มีการชำระหนี้ขั้นต่ำในแต่ละงวดไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ของยอดหนี้คงค้าง เว้นแต่เป็นการดำเนินการเพื่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งเป็นประโยชน์แก่ผู้ถือบัตร โดยเฉพาะในเรื่องดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับที่ต่ำลง และธนาคารพาณิชย์

จะต้องจัดทำเอกสารหลักฐานสัญญาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้ครบถ้วน และมีผลสมบูรณ์ตามกฎหมาย

(3) การเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ ต้องเป็นไปตามข้อ 5.2.3

(4) ต้องยกเลิกการใช้บัตร และบัญชีบัตรเครดิตของผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภครายนั้นทันที

(5) การโอนหนี้หรือเปลี่ยนแปลงหนี้ดังกล่าวต้องไม่เป็นการกระทำเพื่อหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองหรือเป็นเหตุให้มีการจัดแจ้งบัญชีสินทรัพย์และหนี้สินไม่ถูกต้อง

ทั้งนี้ หนี้อันเกิดจากการใช้บัตรเครดิต ที่ยังมีได้โอนไปเป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัดจะเอาดอกเบี้ยนั้นทบเข้ากับเงินต้นแล้วคิดดอกเบี้ยในจำนวนเงินที่ทบเข้ากันนั้น ไม่ได้

5.2.6 การปฏิบัติและการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภค

(1) ธนาคารพาณิชย์ต้องให้ความสำคัญและจัดให้มีข้อมูลเกี่ยวกับผู้ขอมีบัตรที่ถูกต้องและครบถ้วนเพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติและกำหนดวงเงินบัตรเครดิตที่เหมาะสม และสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ถือบัตร โดยใช้ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลกลางที่เชื่อถือได้ เช่น บริษัทที่ประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต เป็นต้น หรือร่วมกันจัดตั้งศูนย์ข้อมูลเพื่อใช้ข้อมูลร่วมกัน เพื่อสอบย้อนประวัติส่วนตัวของผู้ขอมีบัตร จำนวนบัตรและวงเงินบัตรเครดิตที่ได้รับทั้งสิ้น ตลอดจนข้อมูลอื่น ๆ

(2) ธนาคารพาณิชย์ต้องรักษาข้อมูลของผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคไว้เป็นความลับ เว้นแต่ในกรณีดังต่อไปนี้

(2.1) การเปิดเผยโดยได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภค

(2.2) การเปิดเผยตามหน้าที่ หรือเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวนหรือการพิจารณาคดี

(2.3) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของธนาคารพาณิชย์นั้น

(2.4) การส่งข้อมูลเครดิตให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต

(2.5) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามที่กฎหมายกำหนดไว้

5.2.7 การปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน

ธนาคารพาณิชย์จะต้องดำเนินการตรวจสอบเมื่อผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิต และแจ้งความคืบหน้าของผลการตรวจสอบรวมทั้งชี้แจงขั้นตอนการดำเนินการต่อไปให้ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคทราบภายใน 7 วัน นับจากวันที่ได้รับแจ้งการร้องเรียน

รวมทั้งให้ดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จ และแจ้งให้ผู้ถือบัตรหรือผู้บริหาร โภคนั้นทราบโดยเร็ว

5.2.8 การบริหารความเสี่ยงของธุรกิจบัตรเครดิต

(1) ธนาคารพาณิชย์ต้องกำหนดนโยบายและแผนงานในการดำเนินธุรกิจบัตรเครดิต โดยต้องเสนอคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์เพื่อให้ความเห็นชอบทุกปี ทั้งนี้ นโยบายและแผนงานดังกล่าว ควรประกอบด้วยทิศทางและแนวทางในการให้บริการบัตรเครดิต พร้อมทั้งเป้าหมายในการให้บริการแก่ลูกค้าตามระดับรายได้ของผู้ถือบัตร

(2) ธนาคารพาณิชย์ต้องจัดให้มีระเบียบ หรือพิธีปฏิบัติของเจ้าหน้าที่ธนาคารพาณิชย์หรือระบุในสัญญาการแต่งตั้งตัวแทนเพื่อกระทำการแทนธนาคารพาณิชย์ ในเรื่องการติดต่อหาผู้ถือบัตรรายใหม่ หรือติดต่อกับผู้ถือบัตรรายเก่าเพื่อเสนอสินเชื่อประเภทใหม่ พร้อมทั้งถือปฏิบัติดังต่อไปนี้

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

(2.2) ห้ามแจกเงิน สิ่งของ หรือบัตรกำนัลใด ๆ ในการรับสมัครผู้ถือบัตรรายใหม่ หรือการอนุมัติบัตรให้ผู้ถือบัตรรายใหม่ เว้นแต่จะมีขอยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรแล้วอย่างน้อย 1 งวด

(3) ธนาคารพาณิชย์ต้องจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงในการให้บริการบัตรเครดิต ดังนี้

(3.1) ระบบการพิจารณาคุณสมบัติของผู้ยื่นขอบัตรเครดิตเพื่อการอนุมัติและกำหนดวงเงินบัตรเครดิตตามระดับความสามารถในการชำระหนี้

(3.2) ระบบการเรียกเก็บหนี้ที่สามารถเตือนให้ทราบเมื่อถูกหนี้เริ่มมีปัญหาในการชำระหนี้หรือไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามข้อตกลง ตลอดจนกลยุทธ์ในการเรียกเก็บหนี้ในกรณีต่าง ๆ

(3.3) ระบบการติดตามพฤติกรรมในการใช้จ่ายและการชำระหนี้ของผู้ถือบัตรแต่ละราย เพื่อประโยชน์ในการทบทวน เปลี่ยนแปลงวงเงินให้เหมาะสมกับพฤติกรรมและรูปแบบการใช้บัตรของผู้ถือบัตรแต่ละราย

(3.4) ระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารสำหรับใช้ในการกำหนดและทบทวนนโยบายและแผนงานเกี่ยวกับการให้บริการบัตรเครดิต

5.2.9 การจัดทำบัญชีและการรายงาน

ธนาคารพาณิชย์จะต้องจัดทำรายงานหรือข้อมูลตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และส่งรายงานหรือข้อมูลดังกล่าวให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทยตามระยะเวลาหรือเป็นครั้งคราวตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

5.2.10 ข้อกำหนดในประกาศนี้ ไม่ใช่บังคับแก่กรณีการออกบัตรเดบิตเพื่อใช้เบิกถอนเงินสดหรือหักทอนค่าสินค้าหรือค่าบริการ จากบัญชีเงินฝากในขณะที่ใช้บัตรนั้น

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑ กรกฎาคม 2552



(นางธาริษา วัฒนเกส)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

คำถาม-คำตอบเกี่ยวกับประกาศ ธพท. ที่ สนส. 16/2552
เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์
ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
นิยามของบัตรเครดิต		
1.	<p>ประกาศ ธพท. ข้อ 5.1 ได้กำหนดนิยาม “บัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ (Business Card / Corporate Card) หมายความว่า บัตรเครดิตประเภทที่ธนาคารพาณิชย์ออกให้ตามความประสงค์และคำขอของหน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือกิจการ โดยที่องค์กรหรือกิจการข้างต้นเป็นผู้รับผิดชอบชำระหนี้อันเกิดจากการใช้บัตรเครดิตรับนั้น”</p> <p>ธนาคารพาณิชย์สามารถออกบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจให้กับบริษัทที่ต้องการทำบัตรดังกล่าวให้แก่ลูกค้าของตนได้หรือไม่ เช่น ธุรกิจประกันภัยจะขอออกบัตรให้ลูกค้าที่ซื้อกรมธรรม์กับบริษัท โดยบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจดังกล่าวถูกจำกัดขอบเขตในการใช้บริการได้เฉพาะการจ่ายค่ารักษาพยาบาลที่โรงพยาบาลกำหนดภายในวงเงินประกันที่บริษัทประกันและลูกค้าตกลงกันได้ และบริษัทประกันจะเป็นผู้รับผิดชอบเต็มในภาระหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตเพื่อธุรกิจดังกล่าวทั้งหมด</p>	<p>ธนาคารพาณิชย์สามารถออกบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ (Business Card / Corporate Card) ให้แก่ลูกค้าของบริษัทได้ในกรณีที่มีขอบเขตจำกัดในการใช้บริการเฉพาะลูกค้าของกิจการนั้น อย่างไรก็ตามธนาคารพาณิชย์ควรมีแนวปฏิบัติที่เหมาะสมเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทำธุรกรรมดังกล่าวเป็นช่องทางในการหลีกเลี่ยงเกณฑ์คุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิต โดยการออกบัตรเครดิตให้กับผู้บริโภครวมที่ไม่เข้าเกณฑ์ดังกล่าว ทั้งนี้ หากธนาคารพาณิชย์ไม่แน่ใจว่า บัตรเครดิตเพื่อธุรกิจที่จะออกสามารถทำได้หรือไม่ ขอให้หารือมายังฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธพท. ก่อนดำเนินการ</p>
2.	<p>การออกบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ (Business Card / Corporate Card) หมายความว่า รวมถึง การออกบัตรเครดิตที่ธนาคารพาณิชย์ออกให้แก่กิจการร่วมค้า (Joint Venture) ด้วยหรือไม่</p>	<p>ธนาคารพาณิชย์สามารถออกบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ (Business Card / Corporate Card) ให้แก่กิจการร่วมค้า (Joint Venture) ได้ เมื่อกิจการร่วมค้าดังกล่าว ถือเป็น “กิจการ” ตามประกาศ ธพท. ซึ่งได้แก่ บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด ห้างหุ้นส่วนจำกัด ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล นิติบุคคลอื่น หรือห้างหุ้นส่วนที่ไม่มีฐานะเป็นนิติบุคคล โดยกิจการร่วมค้าที่เข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้ จะถือเป็นกิจการตามประกาศ ธพท.</p> <p>(1) กิจการร่วมค้าที่จดทะเบียนเป็นองค์กรธุรกิจตามกฎหมาย</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		(2) กิจกรรมร่วมค้าที่ไม่ได้จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลตามกฎหมาย แต่สัญญาที่ผู้ร่วมทุนได้ตกลงร่วมกัน ทำให้กิจกรรมร่วมค้าเข้าองค์ประกอบของการเป็นห้างหุ้นส่วนสามัญแบบไม่จดทะเบียนตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์
คุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิต และการกำหนดวงเงินบัตรเครดิต		
3.	<p>ในกรณีที่ลูกค้ามีรายได้ประจำไม่ถึง 15,000 บาทต่อเดือน ธนาคารพาณิชย์สามารถพิจารณาออกบัตรเครดิตให้แก่ลูกค้าดังกล่าว โดยนำรายได้อื่นมารวมพิจารณาได้หรือไม่ ตามกรณีดังต่อไปนี้</p> <p><u>กรณีที่ 1</u></p> <p>ลูกค้ามีรายได้ประจำไม่ถึง 15,000 บาทต่อเดือน แต่มีรายได้อื่นที่นำมารวมคำนวณเพื่อให้รายได้รวมต่อเดือนถึง 15,000 บาท</p> <p><u>กรณีที่ 2</u></p> <p>ลูกค้ามีหลักฐานสลิปเงินเดือนแสดงรายได้ประจำไม่ถึง 15,000 บาทต่อเดือน และเมื่อรวมรายได้อื่นที่แสดงในสลิปแล้ว ก็ไม่ถึง 15,000 บาท แต่มีการแสดงรายได้สะสมเฉลี่ยถึง 15,000 บาทต่อเดือน</p>	<p>ธนาคารพาณิชย์สามารถพิจารณาออกบัตรเครดิตให้แก่ลูกค้าทั้ง 2 กรณีได้ หากลูกค้ามีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนซึ่งเป็นรายได้ประจำรวมรายได้อื่นที่ผ่านมา (รายได้สะสม) ย้อนหลังเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือนแล้ว ไม่ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน เช่น ลูกค้ามีรายได้สะสม 7 เดือนเท่ากับ 98,000 บาท ซึ่งเฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 16,000 บาท</p>
4.	<p>ธนาคารพาณิชย์สามารถพิจารณาออกบัตรเครดิต โดยพิจารณารายได้จากหนังสือรับรองเงินเดือนจากฝ่ายบุคคลของลูกค้า ซึ่งมีการรับรองว่า ลูกค้ามีรายได้ประจำ 13,000 บาท และรายได้อื่น ๆ 3,000 บาท โดยถือว่าลูกค้ามีรายได้มากกว่า 15,000 บาทได้หรือไม่</p>	<p>ธนาคารพาณิชย์สามารถใช้หนังสือรับรองเงินเดือนในการพิจารณาออกบัตรเครดิตได้ โดยหนังสือรับรองเงินเดือนต้องรับรองว่าลูกค้ามีรายได้รวมต่อเดือนไม่ต่ำกว่า 15,000 บาท</p> <p>ทั้งนี้ หากมีการรับรองว่าเป็นรายได้ประจำรวมกับรายได้อื่น ๆ แล้ว ธนาคารพาณิชย์ต้องพิจารณารายได้เฉลี่ยต่อเดือนตามแนวทางข้อ 3 ข้างต้น แต่หากหนังสือรับรองเงินเดือนระบุว่า ลูกค้ามีรายได้ประจำ 13,000 บาท และรายได้อื่นต่อเดือนขั้นต่ำ 3,000 บาทต่อเดือน เช่น กรณีมีเงินประจำตำแหน่งก็สามารถใช้เพียงหนังสือรับรองฉบับเดียวได้</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
5.	<p>ในกรณีที่ลูกคามีรายได้ประจำไม่ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน ธนาคารพาณิชย์สามารถอนุมัติวงเงินสินเชื่อจากรายได้ประจำรวมรายได้อื่น ๆ โดยใช้สลิปเงินเดือนเพียงเดือนเดียวได้หรือไม่</p> <p><u>ตัวอย่าง</u></p> <p>สลิปเงินเดือนแสดงรายได้ประจำ 16,000 บาท รายได้อื่น ๆ 5,000 บาท และรายได้รวมในเดือนนั้น 21,000 บาท ธนาคารพาณิชย์สามารถอนุมัติสินเชื่อโดยให้วงเงินสินเชื่อจากรายได้รวม 21,000 บาทได้หรือไม่</p>	<p>ไม่ได้ หากจะนำรายได้อื่นมารวมประกอบการพิจารณาวงเงิน รายได้อื่นดังกล่าวต้องพิจารณาจากเอกสารรายได้เฉลี่ยไม่น้อยกว่า 6 เดือน</p>
6.	<p>ธนาคารพาณิชย์สามารถออกบัตรเครดิตให้แก่บุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของกิจการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบบริษัท ห้างหุ้นส่วน หรือร้านค้า ซึ่งบุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของมีอำนาจในการควบคุมกิจการ โดยพิจารณาความสามารถในการชำระคืนจากรายได้ของกิจการ ได้หรือไม่</p>	<p>การพิจารณาการออกบัตรเครดิตให้แก่บุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของและมีอำนาจในการควบคุมกิจการ SMEs ดังกล่าวนั้น ธนาคารพาณิชย์สามารถพิจารณาแหล่งที่มาของรายได้ของผู้ขอมีบัตรจาก</p> <ol style="list-style-type: none">(1) งบการเงินของกิจการย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน ซึ่งเมื่อคำนวณเป็นรายได้โดยเฉลี่ยของผู้ขอมีบัตรแล้ว ต้องไม่ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน หรือ 180,000 บาทต่อปี ตามคุณสมบัติข้อ 5.2.1 (1.1) หรือ(2) กระแสเงินสดเข้าบัญชีเงินฝากของกิจการเฉลี่ยต่อเดือนย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน ซึ่งเมื่อคำนวณเป็นกระแสเงินสดของผู้ขอมีบัตรแล้ว ต้องไม่ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน ตามคุณสมบัติข้อ 5.2.1 (1.2) <p>ทั้งนี้ ในการพิจารณาคุณสมบัติผู้ขอมีบัตรและการกำหนดวงเงินบัตรเครดิตนั้น ธนาคารพาณิชย์ต้องมีวิธีการคำนวณรายได้ของผู้ขอมีบัตรจากงบการเงินของกิจการ หรือกระแสเงินสดเข้าบัญชีเงินฝากของกิจการ ได้อย่างน่าเชื่อถือและเหมาะสม เช่น</p> <ol style="list-style-type: none">(1) พิจารณากำไรสุทธิหลังภาษี ในงบการเงินของกิจการเฉพาะในส่วนของความเป็นเจ้าของกิจการของผู้ขอมีบัตร และเฉลี่ยเป็นรายได้ต่อเดือน

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>(2) พิจารณากระแสเงินสดเข้าบัญชีเงินฝากของกิจการ โดยคำนึงถึงปัจจัยที่กระทบต่อกระแสเงินสดดังกล่าว (เช่น กำไรของกิจการแต่ละประเภทธุรกิจ) และสัดส่วนความเป็นเจ้าของกิจการ</p> <p>นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องพิสูจน์ได้ว่า รายได้ของกิจการดังกล่าวมีความเชื่อมโยงหรือเป็นรายได้ของผู้ขอมีบัตรได้อย่างชัดเจน และต้องมีเอกสารหลักฐานประกอบเพิ่มเติมที่สามารถแสดงได้ว่า กิจการดังกล่าวมีการดำเนินธุรกิจจริง เช่น มีบัญชีเงินฝากของกิจการที่มีกระแสเงินสดหมุนเวียน</p> <p>ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องพึงระวังไม่ให้ผู้ขอมีบัตรก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระหนี้ด้วย</p> <p>ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการออกบัตรเครดิตในกรณีนี้เป็นลายลักษณ์อักษร และสอดคล้องกับแนวทางที่ ธปท. กำหนด</p>
7.	<p>หลักเกณฑ์การกำหนดวงเงินบัตรเครดิตตามข้อ 5.2.2 (1.1) ซึ่งกำหนดว่า วงเงินที่จะอนุมัติให้แก่ผู้ถือบัตรแต่ละรายต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของยอดเงินฝากประจำของผู้ถือบัตรตามข้อ 5.2.1 (1.4) หรือไม่เกินร้อยละ 10 ของยอดเงินฝากประจำ เงินฝากออมทรัพย์ มูลค่าการลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ และกองทุนรวมของผู้ถือบัตรตามข้อ 5.2.1 (1.5) นั้น ครอบคลุมถึงการพิจารณายอดเงินฝากและมูลค่าการลงทุนในลักษณะถัวเฉลี่ยรายวันหรือทุก ๆ สิ้นเดือน ด้วยหรือไม่</p>	<p>ยอดเงินฝากหรือมูลค่าการลงทุนที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการกำหนดวงเงินตามข้อ 5.2.2 (1.1) ต้องไม่เกินกว่ายอดเฉลี่ยของยอดเงินฝากและมูลค่าการลงทุนตามหลักฐานที่แสดงยอดเงินฝากและมูลค่าการลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ และกองทุนรวมที่ผู้ขอมีบัตรใช้ในการขอมีบัตรเครดิต ซึ่งมีระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน โดยธนาคารพาณิชย์สามารถใช้ยอดเฉลี่ยรายวันหรือรายเดือนได้ ตามนโยบายหรือแนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์</p> <p>อย่างไรก็ตาม สำหรับการพิจารณาคุณสมบัติของผู้มีบัตรเครดิตนั้น ผู้ขอมีบัตรต้องมีมูลค่าเงินฝากหรือมูลค่าการลงทุนรวมแล้วไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ ธปท. กำหนดตลอดระยะเวลาไม่ต่ำกว่า 6 เดือน</p>
อื่น ๆ		
8.	<p>กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ยกเลิกการใช้บัตรเครดิตของผู้ถือบัตร เนื่องจากผู้ถือบัตรผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ ธนาคารพาณิชย์จะสามารถ</p>	<p>ไม่ได้ หากบุคคลดังกล่าวยังมียอดหนี้ค้างค้างเดิมจากการใช้บัตรเครดิตอยู่</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	ออกบัตรเครดิตให้บุคคลรายดังกล่าวได้ใหม่หรือไม่	
9.	ธนาคารพาณิชย์สามารถตั้งขุมโปรโมชั่น และมีเจ้าหน้าที่แจกแผ่นพับโฆษณา ภายหลังเวลา 20.00 น. กรณีวันจันทร์-วันศุกร์ หรือภายหลังเวลา 18.00 น. กรณีวันหยุดราชการได้หรือไม่	สามารถทำได้ แต่ไม่สามารถติดต่อหาผู้ถือบัตรรายใหม่หรือติดต่อกับผู้ถือบัตรรายเก่าเพื่อเสนอสินเชื่อประเภทใหม่ในช่วงเวลาดังกล่าวได้

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทร. 0-2283-5806, 0-2283-5805

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 17 /2552

เรื่อง หลักเกณฑ์การปฏิบัติในเรื่องดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับที่ธนาคารพาณิชย์
อาจเรียกได้ในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อให้มีความชัดเจนเกี่ยวกับประเภท ดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ
ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ธนาคารพาณิชย์สามารถเรียกเก็บได้ และเพื่อ
ประโยชน์ของผู้บริโภคในการเปรียบเทียบข้อมูลสำหรับเลือกใช้บริการจากธนาคารพาณิชย์
ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกหลักเกณฑ์เกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ
ที่ธนาคารพาณิชย์อาจเรียกได้ในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต และให้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าว
เพื่อคุ้มครองผู้บริโภคและเป็นแนวทางให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจต่อไป

2. อ้างอิงตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 38 มาตรา 40 และมาตรา 46 แห่งพระราชบัญญัติ
ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิ
เสรีภาพของบุคคลซึ่งมาตรา 29 ประกอบกับมาตรา 31 มาตรา 33 มาตรา 36 มาตรา 39 มาตรา 41
และมาตรา 43 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตาม
บทบัญญัติแห่งกฎหมาย ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการ
ต่างๆ และเบี้ยปรับที่ธนาคารพาณิชย์อาจเรียกได้ในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบัน
การเงินที่ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตทุกธนาคาร

4. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 84/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การปฏิบัติใน
เรื่องดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับที่ธนาคารพาณิชย์ อาจเรียกได้ในการประกอบธุรกิจ
บัตรเครดิต ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

ฝนสปี10-กส34001-25520709

กส 340	วันที่ 9 ก.ค. 2552
--------	--------------------

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มุ่งการเติบโต พนักงานมีความสามารถสูงและอุทิศตนเพื่อดูแลเศรษฐกิจให้ผ่านพ้นความผันผวนได้อย่างราบรื่น

www.bot.or.th บริการข้อมูลอัตโนมัติ 24 ชั่วโมง โทร. 0-2283-6789

5. เนื้อหา

5.1 ในประกาศฉบับนี้

“ดอกเบี้ยหรือค่าบริการ” หมายความว่า บรรดาเงิน ทรัพย์สิน หรือสิ่งอื่นที่อาจคิดคำนวณได้เป็นเงิน ซึ่งผู้ฝากเงินหรือบุคคลใดได้รับจากธนาคารพาณิชย์ พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากการรับฝากเงิน กู้ยืมเงิน หรือรับเงินหรือที่ธนาคารพาณิชย์ พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารพาณิชย์นั้น ได้รับเนื่องจากการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์

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

5.2 ดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับที่เกี่ยวข้องกับบัตรเครดิต

5.2.1 ธนาคารพาณิชย์อาจเรียกเก็บดอกเบี้ยในหนี้ค้างชำระ หรือดอกเบี้ยในระหว่างเวลาผิดนัดชำระหนี้ หรือค่าบริการต่าง ๆ หรือเบี้ยปรับในการชำระหนี้ล่าช้ากว่ากำหนดจากผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคดี แต่ทั้งนี้ เมื่อคำนวณรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 20 ต่อปี และธนาคารพาณิชย์อาจคำนวณจำนวนวันตั้งแต่วันที่ได้ทวงจ่ายเงินเพื่อประโยชน์ของผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภค หรือวันที่สรุปยอดรายการ หรือวันที่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคต้องชำระเงินหรือถูกหักบัญชีตามใบแจ้งหนี้ก็ได้

5.2.2 ในการให้บริการเบิกถอนเงินสดด้วยบัตรเครดิต ธนาคารพาณิชย์อาจเรียกเก็บค่าบริการต่าง ๆ รวมกันโดยเพิ่มเติมจากดอกเบี้ย ค่าบริการ และเบี้ยปรับตาม 5.2.1 ได้อีกไม่เกินร้อยละ 3 ของจำนวนเงินสดที่เบิกถอนนั้น

5.2.3 นอกจากดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ ตาม 5.2.1 และ 5.2.2 แล้ว ธนาคารพาณิชย์อาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุได้ แต่ต้องเป็นไปตามรายการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดดังตารางแนบท้ายประกาศฉบับนี้ และต้องมีลักษณะดังนี้

(1) เป็นค่าใช้จ่ายที่ทำให้ต้นทุนในการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นในส่วนค่าบริการในการใช้บัตรเครดิตเพื่อชำระภาษีอากรและค่าธรรมเนียมให้แก่หน่วยงานราชการที่มีหน้าที่เรียกเก็บภาษีอากรและค่าธรรมเนียมของทางราชการ ซึ่งหน่วยงาน

ราชการนั้น ๆ ไม่สามารถชำระค่าบริการให้แก่ธนาคารพาณิชย์เหมือนอย่างร้านค้าทั่วไปได้
ในกรณีนี้ให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติดังนี้

(1.1) คำเนิการเพื่อให้ได้รับความยินยอมจากลูกค้า หรือระบุไว้ในสัญญาอย่างชัดเจนว่าลูกค้ายินดีจะจ่ายค่าธรรมเนียมในการใช้บัตรเครดิตแทนหน่วยราชการ

(1.2) ค่าบริการที่ธนาคารพาณิชย์จะเรียกเก็บต้องอยู่ในอัตราไม่เกินร้อยละ 2 ของจำนวนเงินภาษีอากรและค่าธรรมเนียมที่ชำระผ่านบัตรเครดิต

(2) เป็นค่าใช้จ่ายที่ทำให้ต้นทุนในการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นอันเนื่องมาจากการให้บริการแก่ลูกค้า หรือการติดตามทวงถามลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้แต่ละรายเฉพาะเจาะจง

(3) เป็นค่าใช้จ่ายที่ธนาคารพาณิชย์ต้องจ่ายให้แก่บุคคลอื่น หรือหน่วยงานภายนอก โดยมีหลักฐานการชำระเงินที่สามารถตรวจสอบได้และเป็นจำนวนที่พอสมควรแก่เหตุ โดยไม่รวมค่าใช้จ่ายทั่วไปที่เกิดขึ้นเป็นประจำอยู่แล้วของธนาคารพาณิชย์ เช่น ค่าใช้จ่ายระบบติดตามหนี้อัตโนมัติ ค่าน้ำค่าไฟ หรือเงินเดือนพนักงาน เป็นต้น

ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์จะเรียกเก็บค่าบริการรายการเดียวกันจากค่าใช้จ่ายทั้งสองประเภทตาม 5.2.3 (2) และ 5.2.3 (3) ซ้ำซ้อนกัน ไม่ได้

5.2.4 ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์จะเรียกเก็บค่าบริการต่าง ๆ จากผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคนอกเหนือจากรายการตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตาม 5.2.3 ธนาคารพาณิชย์ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

5.2.5 ห้ามมิให้ธนาคารพาณิชย์นำเบี้ยปรับตาม 5.2.1 และค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ตาม 5.2.3 (2) มารวมกับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระเพื่อคิดเบี้ยปรับอีก

5.3 การเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ

5.3.1 ในเรื่องการประกาศกำหนดหรือเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย และค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ ธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(1) ปิดประกาศตารางแนบท้ายประกาศนี้ ไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานทุกแห่ง ภายในวันเดียวกับที่ธนาคารพาณิชย์ออกประกาศหรือเปลี่ยนแปลงประกาศ

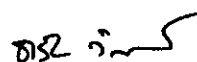
(2) ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดังกล่าว หรือเงื่อนไขใด ๆ ต้องแจ้งให้ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคทราบล่วงหน้าก่อนวันที่จะเริ่มเปลี่ยนแปลงไม่น้อยกว่า 30 วัน

5.3.2 แจ้างรายละเอียดตาม 5.3.1 (1) ให้ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคที่ประสงค์จะ
ขอมั้บัตรเครดิตทราบ ในเอกสารชี้ชวน ใบสมัคร และสัญญา เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาขอมั้
บัตรเครดิต

6. วันเริ่มต้นบั้งคั้บใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บั้งคั้บตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที ๑ กรกฎาคม 2552



(นางชาริษา วิฒนเกศ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

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		ชำระโดยเช็คหรือธนาณัติทางไปรษณีย์	 บาท/ครั้ง			
	ชำระที่เคาน์เตอร์ของธนาคาร	 บาท/ครั้ง		ชำระผ่านเครื่อง ATM	 บาท/ครั้ง			
	ชำระที่เคาน์เตอร์ของธนาคารอื่น	 บาท/ครั้ง		ชำระผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ	 บาท/ครั้ง			
	ชำระที่จุดบริการรับชำระเงิน	 บาท/ครั้ง		ชำระผ่านระบบอินเตอร์เน็ต	 บาท/ครั้ง			
7. ค่าธรรมเนียมการออกบัตรใหม่กรณีหาย/ชำรุด บาท/ครั้ง									
8. ค่าธรรมเนียมในการขอใบแจ้งยอดบัญชี บาท/ครั้ง									
9. ค่าธรรมเนียมในการขอสำเนาใบบันทึกการขาย บาท/ครั้ง									
10. ค่าธรรมเนียมในการขอรหัสประจำตัวบัตรเครดิตใหม่ทดแทนรหัสเดิม บาท/ครั้ง									
11. ค่าธรรมเนียมในการขอตรวจสอบรายการ บาท/ครั้ง									
12. ค่าติดตามทวงถามหนี้ (โปรดระบุหน่วย)									
13. ค่าธรรมเนียมในการชำระภาษีอากรและค่าธรรมเนียมให้แก่หน่วยงานราชการ % ของจำนวนเงินภาษีอากรและค่าธรรมเนียมที่ชำระผ่านบัตรเครดิต									
14. ค่าความเสียหายจากการแปลงสกุลเงิน % ของ.....									

หมายเหตุ : หากมีค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิตในต่างประเทศที่ผู้ประกอบธุรกิจในประเทศเป็นผู้เรียกเก็บผ่านธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยให้ผู้ถือบัตรเครดิตทราบว่าจะต้องมีค่าใช้จ่ายรายการอื่น ๆ ให้ครบทุกประเภทด้วย เช่น ค่าธรรมเนียมการใช้ตู้ ATM ในต่างประเทศ เป็นต้น

คำถาม-คำตอบเกี่ยวกับประกาศ ธพท. ที่ สนส. 17/2552
เรื่อง หลักเกณฑ์การปฏิบัติในเรื่องดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับที่ธนาคารพาณิชย์
อาจเรียกได้ในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต
ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552

	คำถาม	แนวคำตอบ
1	ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ดำเนินการเองหรือว่าจ้างบริษัทภายนอกดำเนินการแทน (outsourcing) ควรเรียกเก็บค่าติดตามทวงถามหนี้อย่างไร เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ผู้บริโภค (เพิ่มเติมเมื่อ 22 มกราคม 2556)	ธนาคารพาณิชย์ที่ดำเนินการติดตามทวงถามหนี้ด้วยตนเองหรือว่าจ้างบริษัทภายนอกดำเนินการติดตามทวงถามหนี้แทน (outsourcing) นั้น จะเรียกเก็บค่าติดตามทวงถามหนี้จากผู้บริโภคได้ต่อเมื่อมีการติดตามทวงถามหนี้จริงเท่านั้น โดยจะต้องเรียกเก็บในอัตราที่เหมาะสมกับต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงและไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินการทั่วไปที่เกิดขึ้นเป็นประจำอยู่แล้ว เช่น ค่าน้ำค่าไฟ เงินเดือนพนักงาน เป็นต้น ดังนั้น ธนาคารพาณิชย์จึงไม่ควรผลักภาระค่าใช้จ่ายทั่วไปที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้บริการติดตามทวงถามหนี้แทน (outsourcing) ไปยังผู้บริโภค

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

โทร. 0-2283-5806, 0-2283-5305, 0-2283-6939