



31 กรกฎาคม 2563

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร
บริษัทที่ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ฝนส.(01)ว. 23 /2563 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนด
หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอให้นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2563
เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ลงวันที่ 31 กรกฎาคม 2563
ซึ่งได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 137 ตอนพิเศษ 174 ง ลงวันที่
31 กรกฎาคม 2563 มาพร้อมนี้

การปรับปรุงประกาศในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของ
ผู้ประกอบการบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของ
ผู้ประกอบการบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน และกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ
ของบริษัทแม่ของผู้ประกอบการบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน เพื่อส่งเสริมให้มีหลักธรรมาภิบาลที่ดี
ในการดำเนินธุรกิจ (Good Corporate Governance) รวมถึงเพื่อปรับลดอัตรารวมสูงสุดของดอกเบี้ย เบี้ยปรับ
ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบการบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน
อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้เหลือร้อยละ 16 ต่อปี ตามที่ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
และประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58
(เรื่อง ธุรกิจบัตรเครดิต) กำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องได้ตาม
ความเหมาะสมของภาวะเศรษฐกิจ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นางสาวปรียานูช จึงประเสริฐ)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการแทน

ฝนสว90-กส35202 -25630731

กส352

วันที่ 31 ก.ค. 2563

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ลงวันที่ 31 กรกฎาคม 2563
 2. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจบัตรเครดิต) ลงวันที่ 30 กรกฎาคม 2563

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5806, 0 2283 5805

โทรสาร 0 2283 5983

หมายเหตุ ธนาคารจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ณ

ไม่มีการประชุมชี้แจง



1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธุรกิจบัตรเครดิตเป็นหนึ่งในธุรกิจที่อำนวยความสะดวกในการชำระเงินเพื่อซื้อสินค้าและบริการในชีวิตประจำวันแทนการชำระด้วยเงินสดจึงเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับประชาชนจำนวนมาก ภาครัฐ โดยกระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้เข้ามากำกับดูแลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตตั้งแต่ พ.ศ. 2545 เพื่อดูแลหนี้ครัวเรือนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและไม่ส่งเสริมให้ผู้บริโภคก่อหนี้สินเกินตัว ตลอดจนเพื่อคุ้มครองผู้บริโภคจากการถูกเรียกเก็บดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่ไม่เป็นธรรม รวมทั้งเพื่อให้ผู้ประกอบการทั้งที่เป็นธนาคารพาณิชย์และผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน

การปรับปรุงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยในครั้งนี้ เพื่อกำหนดคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน และกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน เพื่อส่งเสริมให้ผู้ประกอบธุรกิจมีหลักธรรมาภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) และเพื่อปรับลดอัตราสูงสุดของดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินอาจเรียกเก็บจากลูกหนี้เหลือร้อยละ 16 ต่อปี ตามที่ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจบัตรเครดิต) กำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับอัตราสูงสุดของดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินอาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ได้ตามความเหมาะสมของภาวะเศรษฐกิจ นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รวมหลักเกณฑ์ที่ใช้บังคับกับสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินไว้ในประกาศฉบับเดียวกัน

2. อำนาจตามกฎหมาย

2.1 อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 38 มาตรา 39 มาตรา 40 มาตรา 41 มาตรา 46 มาตรา 47 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทย ออกข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ให้ธนาคารพาณิชย์ ปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

2.2 อาศัยอำนาจตามความในข้อ 2 ข้อ 4 ข้อ 7 ข้อ 10 ข้อ 11 และข้อ 16 แห่งประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจบัตรเครดิต) ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข

ผนสพ90-กส35201 -25630731

กส352 วันที่ 31 ก.ค. 2563

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย

ในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ให้ผู้ประกอบการบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินปฏิบัติตามที่กำหนด
ในประกาศฉบับนี้

3. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

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

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

3.3 หนังสือเวียนที่ ฝนส.(21)ว. 17/2563 เรื่อง ชักซ้อมความเข้าใจหลักเกณฑ์ วิธีการ
และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ลงวันที่ 7 มกราคม 2563

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินและ
ผู้ประกอบการบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาต
ตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจบัตรเครดิต)

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

5.1.1 “บัตรเครดิต” หมายความว่า บัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้ประกอบการออกให้แก่
ผู้บริโภคตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ผู้ประกอบการกำหนด เพื่อใช้ชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใด
แทนการชำระด้วยเงินสด หรือเพื่อใช้เบิก ถอน โอน หรือทำธุรกรรมอื่นใดที่เกี่ยวกับเงิน และผู้ประกอบการ
จะเรียกให้ผู้บริโภคชำระเงินในภายหลัง

ทั้งนี้ ไม่รวมถึง บัตรที่ได้มีการชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใดไว้ล่วงหน้า
และบัตรที่ผู้บริโภคไม่ต้องชำระค่าธรรมเนียม ค่าบริการ ดอกเบี้ย หรือค่าอื่นใด อันเนื่องจากการใช้
บัตรดังกล่าวในทุกกรณี

5.1.2 “บัตรอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า บัตรอิเล็กทรอนิกส์ตามประมวล
กฎหมายอาญา

5.1.3 “บัตรหลัก” หมายความว่า บัตรเครดิตที่ผู้ประกอบการออกให้แก่ผู้บริโภค
ที่เป็นผู้มีรายได้หรือฐานะทางการเงินเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ตามบัตรเครดิตได้

5.1.4 “บัตรเสริม” หมายความว่า บัตรเครดิตที่ผู้ประกอบการออกให้แก่ผู้บริโภค
ที่ผู้ถือบัตรหลักยินยอมให้ใช้จ่ายเงินภายในวงเงินของผู้ถือบัตรหลัก และผู้ถือบัตรหลักจะเป็นผู้รับผิดชอบ
ชำระหนี้อันเกิดจากบัตรเสริมทั้งหมด

5.1.5 “บัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ” (Business Card / Corporate Card) หมายความว่า บัตรเครดิตประเภทที่ผู้ประกอบการออกให้ตามความประสงค์และคำขอของหน่วยงานราชการ หน่วยงานของรัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือกิจการ¹ โดยที่องค์กรหรือกิจการข้างต้นจะเป็นผู้รับผิดชอบชำระหนี้อันเกิดจากการใช้บัตรเครดิตนั้น

5.1.6 “ผู้บริโภคร” หมายความว่า ผู้บริโภคตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองผู้บริโภค

5.1.7 “ผู้ประกอบการธุรกิจ” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์และผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน

5.1.8 “ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน” หมายความว่า ผู้ซึ่งได้รับอนุญาตให้ผู้ประกอบการบัตรเครดิต ตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจบัตรเครดิต)

5.2 หลักการ

ในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ให้ผู้ประกอบการถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลตามกรอบหลักการ (guiding principles) ดังต่อไปนี้

5.2.1 การออกบัตรเครดิตควรพิจารณาให้แก่ผู้ที่มีแหล่งรายได้หรือมีความสามารถเพียงพอในการชำระหนี้ ไม่กระตุ้นการก่อหนี้ที่ไม่จำเป็น และคำนึงถึงความสามารถในการดำรงชีพของผู้บริโภคภายหลังการอนุมัติธุรกรรมดังกล่าว

5.2.2 การเรียกเก็บดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายใด ๆ จากผู้บริโภคควรคำนึงถึงต้นทุนที่แท้จริง ในอัตราที่เป็นธรรม ไม่เอาเปรียบผู้บริโภค รวมทั้งให้บริการแก่ผู้บริโภคอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม

5.3 คุณสมบัติผู้ประกอบการและการยื่นคำขออนุญาตการประกอบธุรกิจ

ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน รวมถึงกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินจะต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจบัตรเครดิต)

ทั้งนี้ ในการยื่นคำขออนุญาตเป็นผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน ต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ให้ยื่นผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย ตามแบบยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจและจัดส่งตามช่องทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือประชาชน

¹ “กิจการ” หมายความว่า บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด ห้างหุ้นส่วนจำกัด ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล นิติบุคคลอื่น หรือห้างหุ้นส่วนที่ไม่มีฐานะเป็นนิติบุคคล

5.4 หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจ

5.4.1 คุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิต

(1) ผู้ถือบัตรหลัก

ผู้ประกอบธุรกิจจะออกบัตรหลักให้แก่ผู้บริโภคได้ เมื่อผู้บริโภคมีคุณสมบัติเป็นไปตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งดังนี้

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

(1.2) มีรายได้หรือเคยมีรายได้จากการทำมาหาได้ของตนเองโดยพิจารณาจากกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินที่สามารถรับฝากเงินจากประชาชนได้ตามกฎหมายย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน โดยอย่างน้อยจะต้องมีกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยไม่ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจพิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นผู้มีฐานะทางการเงินเพียงพอที่จะชำระเงินตามบัตรเครดิตได้

(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 อย่างใดอย่างหนึ่งหรือรวมกันหรือเมื่อรวมกับเงินฝากประจำที่สถาบันการเงินที่สามารถรับฝากเงินจากประชาชนได้ตามกฎหมายย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 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 ผู้ประกอบธุรกิจจะพิจารณาการต่ออายุบัตรเครดิตให้แก่ผู้บริโภคดังกล่าวได้ หากผู้บริโภคดังกล่าวมีประวัติการชำระหนี้ที่ดีต่อเนื่องกัน โดยในรอบ 1 ปีย้อนหลัง ไม่เคยผิดนัดชำระหนี้เกิน 2 ครั้ง โดยแต่ละครั้งไม่เกิน 30 วัน

(2) ผู้ถือบัตรเสริม

ผู้ประกอบธุรกิจจะออกบัตรเสริมให้กับผู้ที่ไม่มีความสัมพันธ์ตามข้อ (1.1) - (1.7) ข้างต้นได้ภายใต้สัญญาที่ทำกับผู้ถือบัตรหลัก โดยวงเงินการใช้จ่ายของผู้ถือบัตรเสริมต้องอยู่ภายในวงเงินของผู้ถือบัตรหลักเท่านั้น และผู้ถือบัตรหลักจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบชำระหนี้อันเกิดจากบัตรเสริมทั้งหมด

(3) ผู้ถือบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ

ผู้ประกอบการธุรกิจต้องพิจารณาถึงความมั่นคงและฐานะทางการเงินขององค์กรหรือกิจการ โดยไม่จำเป็นต้องตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่เป็นผู้ถือบัตรในนามองค์กรหรือกิจการดังกล่าวเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องดูแลมิให้มีการยื่นคำขอมิบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจเพื่อเป็นช่องทางในการหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์ในเรื่องคุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิตตามที่กำหนดในข้อ 5.4.1 (1) และการกำหนดวงเงินบัตรเครดิตตามที่กำหนดไว้ในข้อ 5.4.2 (1)

5.4.2 การกำหนดวงเงินบัตรเครดิต

(1) บัตรหลัก

ให้ผู้ประกอบธุรกิจแต่ละแห่งสามารถอนุมัติและกำหนดวงเงินบัตรเครดิตให้แก่ผู้บริโภคแต่ละรายได้ไม่เกินอัตราหรือจำนวนดังต่อไปนี้

(1.1) กรณีผู้บริโภคมีคุณสมบัติเข้าเงื่อนไขตามข้อ 5.4.1 (1.1) และ (1.2) วงเงินบัตรเครดิตต้องไม่เกินอัตราดังนี้

(1.1.1) 1.5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยต่อเดือนในบัญชีเงินฝาก หากผู้บริโภคมีรายได้เฉลี่ยหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยในบัญชีเงินฝาก ต่ำกว่า 30,000 บาทต่อเดือน

(1.1.2) 3 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยต่อเดือนในบัญชีเงินฝาก หากผู้บริโภคมีรายได้เฉลี่ยหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยในบัญชีเงินฝาก ตั้งแต่ 30,000 บาทต่อเดือน แต่ต่ำกว่า 50,000 บาทต่อเดือน

(1.1.3) 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยต่อเดือนในบัญชีเงินฝาก หากผู้บริโภคมีรายได้เฉลี่ยหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยในบัญชีเงินฝาก ตั้งแต่ 50,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป

ทั้งนี้ สำหรับผู้ถือบัตรหรือผู้ที่เคยถือบัตรก่อนวันที่ 1 กันยายน 2560 ผู้ประกอบธุรกิจสามารถคงวงเงินเดิมหรือพิจารณาให้วงเงินใหม่ได้โดยรวมแล้วต้องไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยต่อเดือนในบัญชีเงินฝาก เว้นแต่เป็นกรณีการเพิ่มวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉิน

(1.2) กรณีผู้บริโภคมีคุณสมบัติเข้าเงื่อนไขตามข้อ 5.4.1 (1.3) วงเงินบัตรเครดิตต้องไม่เกินจำนวนเงินฝากหรือมูลค่าตราสารแสดงสิทธิในหนี้ซึ่งเป็นหลักประกัน

(1.3) กรณีผู้บริโภคมีคุณสมบัติเข้าเงื่อนไขตามข้อ 5.4.1 (1.4) และ (1.5) วงเงินบัตรเครดิตต้องไม่เกินอัตราร้อยละ 10 ของยอดเงินฝากประจำ

(1.4) กรณีผู้บริโภคมีคุณสมบัติเข้าเงื่อนไขตามข้อ 5.4.1 (1.6) วงเงินบัตรเครดิตต้องไม่เกินอัตราร้อยละ 10 ของยอดเงินฝากประจำ เงินฝากออมทรัพย์ มูลค่าเงินลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้และกองทุนรวม

(1.5) กรณีผู้บริโภคมีคุณสมบัติเข้าเงื่อนไขตามข้อ 5.4.1 (1.7) วงเงินบัตรเครดิตต้องไม่เกินอัตราร้อยละ 10 ของยอดมูลค่าเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล

ทั้งนี้ ให้ผู้บริโภคที่ประสงค์จะขอวงเงินเพิ่ม แจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้ถือบัตร รายละเอียดบัตรเครดิต และวงเงินที่ได้รับขณะยื่นขอเพิ่มวงเงินที่ครบถ้วนและถูกต้อง โดยผู้ประกอบการต้องแจ้งให้ผู้บริโภคทราบเกี่ยวกับความสำคัญของการแจ้งข้อมูลดังกล่าว ซึ่งมีผลให้ผู้ประกอบการอาจบอกเลิกการถือบัตรได้หากต่อมาตรวจพบว่ามีการแจ้งข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้อง

อนึ่ง ผู้ประกอบการอาจพิจารณาเพิ่มวงเงินชั่วคราวเกินกว่าวงเงินที่กำหนดไว้ตามข้อ 5.4.2 (1.1) - (1.5) ให้แก่ผู้บริโภคในกรณีฉุกเฉินได้ เมื่อได้พิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของผู้บริโภคแล้ว โดยในส่วนของ การชำระหนี้ นั้นให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในเอกสารแนบ 3 เรื่องการเรียกให้ชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการต้องกำหนดนโยบายการพิจารณาให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งครอบคลุมถึงลักษณะเหตุการณ์ที่ถือว่าเป็นกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพ เจื่อนไขของการอนุมัติ เช่น วงเงิน และระยะเวลาในการผ่อนชำระ รวมถึงแนวทางการพิสูจน์การใช้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินดังกล่าวของผู้บริโภค นอกจากนี้ ผู้ประกอบการต้องมีการระบุอำนาจและหน้าที่ของผู้รับผิดชอบในการอนุมัติวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินดังกล่าว และต้องดูแลมิให้ใช้การพิจารณาเพิ่มวงเงินชั่วคราวดังกล่าวเป็นช่องทางในการหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์การกำหนดวงเงินตามข้อ 5.4.2 (1.1) - (1.5)

(2) บัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ

ให้ผู้ประกอบการพิจารณากำหนดวงเงินได้ตามความเหมาะสม เช่นเดียวกับการพิจารณาให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ธุรกิจโดยทั่วไป

5.4.3 การเรียกเก็บดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายอื่น

(1) ผู้ประกอบการอาจเรียกเก็บดอกเบี้ยในหนี้ค้างชำระ หรือดอกเบี้ยในระหว่างเวลาผิดนัดชำระหนี้ หรือค่าบริการต่าง ๆ หรือเบี้ยปรับหรือค่าปรับในการชำระหนี้ล่าช้ากว่ากำหนด หรือค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการอื่นใดจากผู้บริโภค เมื่อคำนวณรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 16 ต่อปี (effective rate)² โดยผู้ประกอบการอาจคำนวณจำนวนวันตั้งแต่วันที่ได้ทวงจ่ายเงินเพื่อประโยชน์ของผู้บริโภค หรือวันที่สรุปยอดรายการ หรือวันที่ผู้บริโภคต้องชำระเงินหรือถูกหักบัญชีตามใบแจ้งหนี้ก็ได้

(2) ในการให้บริการเบิกถอนเงินสดด้วยบัตรเครดิต ผู้ประกอบการอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายใด ๆ รวมกันโดยเพิ่มเติมจากดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าธรรมเนียม และค่าบริการตามข้อ 5.4.3 (1) ได้อีกไม่เกินร้อยละ 3 ของจำนวนเงินสดที่เบิกถอนนั้น

(3) นอกจากดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าธรรมเนียม และค่าบริการตามข้อ 5.4.3 (1) และ (2) แล้ว ผู้ประกอบการอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุได้ ซึ่งต้องเป็นไปตามรายการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามตารางแนบท้ายประกาศ รวมทั้งมีลักษณะของค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นไปตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 1

ทั้งนี้ ผู้ประกอบการต้องไม่นำดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายใด ๆ ตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ ตามข้อ 5.4.3 (1) - (3) และ ภาษีมูลค่าเพิ่มที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการถอนเงินสดด้วยบัตรเครดิตตามข้อ 5.4.3 (2) มารวมกับจำนวนหนี้

² ค่าธรรมเนียมและค่าบริการอื่นใดตามที่กำหนด ไม่รวมถึงค่าธรรมเนียมในการดำเนินงานที่ระบุตามเอกสารแนบ 1

ที่ค้างชำระเพื่อคิดดอกเบี้ย เบี้ยปรับ และค่าปรับอีก และต้องดูแลมิให้นำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือปรับเปลี่ยนเงื่อนไขในสัญญาบัตรเครดิตเป็นช่องทางในการหลีกเลี่ยงข้อกำหนดเกี่ยวกับดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับบัตรเครดิตด้วย

5.4.4 การกำหนดนโยบายและแผนงาน

ผู้ประกอบการธุรกิจต้องกำหนดนโยบายและแผนงานในการดำเนินธุรกิจบัตรเครดิต โดยควรประกอบด้วยทิศทางและแนวทางในการให้บริการบัตรเครดิต เป้าหมายในการให้บริการแก่ผู้บริโภค ตามระดับรายได้ รวมถึงแนวทางการดูแลผู้บริโภค และห้ามผู้ประกอบการแจกเงิน สิ่งของ หรือบัตรกำนัลใด ๆ ในการรับสมัครผู้บริโภครายใหม่หรือการอนุมัติบัตรให้ผู้บริโภครายใหม่ เว้นแต่จะมียอดการใช้จ่ายผ่านบัตรแล้วอย่างน้อย 1 งวด

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) เพื่อลดต้นทุนการดำเนินงานและเพิ่มความคล่องตัวในการประกอบธุรกิจให้มีประสิทธิภาพ ให้สามารถใช้บริการได้เฉพาะในส่วนองงานที่ไม่ใช่งานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (strategic function) โดยให้ถือปฏิบัติตามเอกสารแนบ 2 ด้วย

5.4.5 การบริหารจัดการความเสี่ยง

ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจัดให้มีระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงในการให้บริการบัตรเครดิต ดังนี้

(1) ระบบการพิจารณาคุณสมบัติของผู้ยื่นขอบัตรเครดิต เพื่อใช้ในการอนุมัติ และกำหนดวงเงินบัตรเครดิตตามระดับความสามารถในการชำระหนี้

(2) ระบบการเรียกเก็บหนี้ เพื่อใช้ในการเตือนให้ทราบเมื่อผู้บริโภคเริ่มมีปัญหาในการชำระหนี้หรือไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามข้อตกลง ตลอดจนกลยุทธ์ในการเรียกเก็บหนี้ในกรณีต่าง ๆ

(3) ระบบการติดตามพฤติกรรมในการใช้จ่ายและการชำระหนี้ของผู้บริโภคแต่ละราย เพื่อใช้ในการทบทวนหรือเปลี่ยนแปลงวงเงินให้เหมาะสมกับพฤติกรรมและรูปแบบการใช้บัตรของผู้บริโภคแต่ละราย

(4) ระบบสารสนเทศเพื่อการบริหาร เพื่อใช้ในการกำหนดและทบทวนนโยบายและแผนงานเกี่ยวกับการให้บริการบัตรเครดิต

5.4.6 การดูแลผู้บริโภค

ให้ผู้ประกอบการธุรกิจถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) และถือปฏิบัติเพิ่มเติมในเรื่องการเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย การเรียกให้ชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ การเปลี่ยนประเภทหนี้ การปฏิบัติและการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลของผู้บริโภค และการปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน โดยรายละเอียดให้เป็นไปตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 3

ทั้งนี้ ห้ามผู้ประกอบการธุรกิจออกบัตรเครดิต โดยมิได้รับการร้องขอจากผู้ขอมีบัตรหรือผู้บริโภคก่อน (pre-approved)

5.4.7 การจัดทำ จัดเก็บ และจัดส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์

ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินสามารถจัดทำ จัดเก็บ และจัดส่งข้อมูลต่าง ๆ ตามหลักเกณฑ์ฉบับนี้ ตลอดจนเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ แก่ผู้บริโภคเป็นการทั่วไป หรือเปลี่ยนแปลงการแจ้งข้อมูลต่าง ๆ ให้แก่ผู้บริโภคในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยนำหลักเกณฑ์ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการจัดทำ จัดเก็บ และจัดส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ของ สถาบันการเงินมาใช้โดยอนุโลม

5.4.8 การย้ายหรือปิดสำนักงานสาขา

ให้ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินแจ้งการย้ายหรือปิด สำนักงานสาขา³ โดยรายงานในรูปแบบและตามระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และ ให้ประกาศกำหนดการย้ายหรือปิดสำนักงานสาขาล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน โดยอย่างน้อยต้องประกาศ ไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานสาขานั้น ๆ และในช่วงเวลาดำเนินการดังกล่าว ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิต ที่มีใช้สถาบันการเงินต้องกำหนดแนวทางการดำเนินการเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้บริโภคตามความเหมาะสม

5.5 การรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

5.5.1 ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจัดทำและจัดส่งแบบรายงานในรูปแบบและ ตามระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงจัดทำและจัดส่งรายงานและข้อมูลอื่นเพิ่มเติม เป็นรายกรณีตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยร้องขอ

5.5.2 ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจัดทำแบบรายงานค่าธรรมเนียมบริการทางการเงิน ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

5.5.3 ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินต้องจัดส่งงบการเงินประจำปี ที่ผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีและลงนามรับรองความถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนของผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินมายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 180 วันนับจากวันสิ้นงวดบัญชี

5.6 การขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาผ่อนผันการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์หรือ เงื่อนไขเกี่ยวกับการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) และการรายงานข้อมูลต่อ ธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดในประกาศฉบับนี้เป็นรายกรณีได้ โดยผู้ประกอบการต้องขออนุญาต ผ่อนผันโดยแสดงเหตุผลและความจำเป็นมายังธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กำหนดในคู่มือประชาชน และในการพิจารณาผ่อนผันดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขอื่น เพิ่มเติมด้วยก็ได้

³ กรณีปิดสำนักงานสาขาเพียงชั่วคราว ให้ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินสามารถดำเนินการได้โดยแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบทันทีหลังจากปิดสำนักงานสาขาชั่วคราวดังกล่าว

5.7 การกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขในลักษณะอื่นเป็นการทั่วไป

ในกรณีเหตุจำเป็นที่ส่งผลกระทบต่อภาวะเศรษฐกิจหรือกระทบต่อการให้บริการตามปกติของผู้ประกอบธุรกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาผ่อนผันหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขเกี่ยวกับการกำหนดวงเงินบัตรเครดิต การผ่อนชำระหนี้ขั้นต่ำในแต่ละงวด การยกเลิกการใช้บัตรและบัญชีเครดิตของผู้บริโภคกรณีเปลี่ยนประเภทหนี้ การปฏิบัติเมื่อมีเรื่องร้องเรียนจากผู้บริโภค และการประกาศกำหนดการย้ายหรือปิดสำนักงานสาขาที่กำหนดในประกาศฉบับนี้เป็นการทั่วไปได้ โดยในการพิจารณาผ่อนผันดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขอื่นเพิ่มเติมให้ต้องปฏิบัติด้วยก็ได้

5.8 การกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม สั่งให้แก้ไข ระวัง หรือเพิกถอนการอนุญาต

ในกรณีผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจสั่งการให้แก้ไข หรือระงับการดำเนินงานในธุรกิจบัตรเครดิตทั้งหมดหรือบางส่วนเป็นการชั่วคราว โดยธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขอื่น ๆ ให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินปฏิบัติตามด้วยก็ได้ รวมทั้งอาจเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเพื่อพิจารณาเพิกถอนการอนุญาตได้

ทั้งนี้ ในกรณีที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังสั่งเพิกถอนการอนุญาตให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินส่งคืนใบอนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 15 วัน


5.9 บทเฉพาะกาล

สำหรับหนี้ที่เกิดจากการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลบังคับใช้และมีการกำหนดระยะเวลาการผ่อนชำระไว้อย่างชัดเจน ผู้ประกอบธุรกิจสามารถเรียกเก็บอัตราสูงสุดของดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ได้ตามอัตราที่กำหนดตามสัญญาหรือข้อตกลงนั้นได้จนกว่าจะมีการชำระหนี้ดังกล่าวเสร็จสิ้น

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2563



(นายวิโรฒ สันติประภาพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5806, 0 2283 5805

โทรสาร 0 2283 5983

ค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบการธุรกิจอาจเรียกเก็บได้เพิ่มเติม

ค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบการธุรกิจอาจเรียกเก็บได้เพิ่มเติมต้องมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้

(1) เป็นค่าใช้จ่ายที่ทำให้ต้นทุนในการดำเนินงานของผู้ประกอบการเพิ่มขึ้นในส่วนของค่าบริการหรือค่าธรรมเนียมในการใช้บัตรเครดิตเพื่อชำระภาษีอากรและค่าธรรมเนียมให้แก่หน่วยงานราชการที่มีหน้าที่เรียกเก็บภาษีอากรและค่าธรรมเนียมของทางราชการ ซึ่งหน่วยงานราชการนั้น ๆ ไม่สามารถชำระค่าธรรมเนียมให้แก่ผู้ประกอบการเหมือนอย่างร้านค้าทั่วไปได้ ในกรณีนี้ให้ผู้ประกอบการถือปฏิบัติดังนี้

(1.1) ดำเนินการเพื่อให้ได้รับความยินยอมจากผู้บริโภค หรือระบุไว้ในสัญญาอย่างชัดเจนว่าผู้บริโภคยินดีจะจ่ายค่าธรรมเนียมในการใช้บัตรเครดิตแทนหน่วยงานราชการ

(1.2) ค่าบริการหรือค่าธรรมเนียมที่ผู้ประกอบการจะเรียกเก็บต้องอยู่ในอัตราไม่เกินร้อยละ 2 ของจำนวนเงินภาษีอากรและค่าธรรมเนียมที่ชำระผ่านบัตรเครดิต

(2) เป็นค่าใช้จ่ายที่ทำให้ต้นทุนในการดำเนินงานของผู้ประกอบการเพิ่มขึ้นอันเนื่องมาจากการให้บริการแก่ผู้บริโภค หรือการติดตามทวงถามลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้แต่ละรายเฉพาะเจาะจงและได้มีการติดตามทวงถามหนี้แล้ว เช่น ส่งจดหมาย โทรศัพท์ หรือพบผู้บริโภค เพื่อทวงถามหนี้ที่ค้างชำระ

(3) เป็นค่าใช้จ่ายที่ผู้ประกอบการต้องจ่ายให้แก่บุคคลอื่นหรือหน่วยงานภายนอก โดยมีหลักฐานการชำระเงินที่สามารถตรวจสอบได้และเป็นจำนวนที่พอสมควรแก่เหตุ โดยไม่รวมค่าใช้จ่ายทั่วไปที่เกิดขึ้นเป็นประจำอยู่แล้วของผู้ประกอบการ เช่น ค่าใช้จ่ายระบบติดตามหนี้อัตโนมัติ ค่าน้ำค่าไฟ หรือเงินเดือนพนักงาน

(4) สำหรับผู้ประกอบการบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน สามารถเรียกเก็บค่าบริการปรับกรณีเช็คคืนไม่เกิน 200 บาทต่อครั้ง

ทั้งนี้ ผู้ประกอบการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมรายการเดียวกันจากค่าใช้จ่ายทั้งสองประเภทตามข้อ (2) และ (3) ซ้ำซ้อนกันไม่ได้

อนึ่ง ในกรณีที่ผู้ประกอบการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียม ค่าบริการ หรือค่าใช้จ่ายใด ๆ จากผู้บริโภค นอกเหนือจากรายการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามข้อ (1) - (4) ผู้ประกอบการต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบการขออนุญาตโดยแสดงเหตุผลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องมายังธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันนับจากวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

ชื่อนานการ / บริษัท.....
 รายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ในการใช้บัตรเครดิต
 เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่.....

1. ดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าธรรมเนียม และค่าบริการอื่น										
ดอกเบี้ย% ต่อปี									
ค่าธรรมเนียมในการใช้เงิน% 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 นับจาก.....									
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		ชำระโดยเช็คหรือธนาคาัติทางไปรษณีย์	 บาท/ครั้ง	
	ชำระที่เคาน์เตอร์ของธนาคาร			บาท/ครั้ง		ชำระผ่านเครื่อง ATM	 บาท/ครั้ง	
	ชำระที่เคาน์เตอร์ของธนาคารอื่น*			บาท/ครั้ง		ชำระผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ	 บาท/ครั้ง	
	ชำระที่จุดบริการรับชำระเงิน			บาท/ครั้ง		ชำระผ่านระบบอินเทอร์เน็ต	 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. ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการพิสูจน์ตัวตนหรือยืนยันตัวตนของลูกค้าทางดิจิทัล*** บาท/ครั้ง									
15. ค่าธรรมเนียมในการชำระภาษีอากรและค่าธรรมเนียมให้แก่หน่วยงานราชการ % ของจำนวนเงินภาษีอากรและค่าธรรมเนียมที่ชำระผ่านบัตรเครดิต									
16. ค่าความเสี่ยงจากการแปลงสกุลเงิน % ของ.....									

หมายเหตุ : หากมีค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิตในต่างประเทศที่ผู้ประกอบการในต่างประเทศเป็นผู้เรียกเก็บผ่านผู้ประกอบการในประเทศไทย ให้ผู้ประกอบการเปิดเผยให้ผู้บริโภคทราบว่าอาจต้องมีค่าใช้จ่ายรายการอื่น ๆ ให้ครบทุกประเภทด้วย เช่น ค่าธรรมเนียมการใช้ตู้ ATM ในต่างประเทศ

* เฉพาะสำหรับผู้ประกอบการที่เป็นธนาคารพาณิชย์

** เฉพาะสำหรับผู้ประกอบการบัตรเครดิตที่มีโซลูชันการเงิน

*** ต้องไม่เกินค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริง

หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก

ในกรณีที่ผู้ประกอบการจดทะเบียนเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) เพื่อลดต้นทุนการดำเนินงานและเพิ่มความคล่องตัวในการประกอบธุรกิจให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ผู้ประกอบการจดทะเบียนเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินต้องใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกที่มีความน่าเชื่อถือ และต้องรับผิดชอบต่อผู้บริโภคเสมือนกับดำเนินการด้วยตนเอง โดยต้องยึดหลักการสำคัญ 3 ประการ ได้แก่ (1) การมีระบบดูแลผู้บริโภคอย่างเหมาะสม โดยเน้นในเรื่องการเปิดเผยข้อมูลแก่ผู้บริโภคอย่างเพียงพอ การรักษาความลับและความปลอดภัยของข้อมูลผู้บริโภค ตลอดจนการดูแลเรื่องร้องเรียนและแก้ปัญหาให้แก่ผู้บริโภค (2) การดูแลเรื่องความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจและการให้บริการแก่ผู้บริโภค และ (3) การมีระบบการบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก และผู้ประกอบการจดทะเบียนเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินต้องดำเนินการให้ธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้ตรวจสอบภายนอก หรือหน่วยงานของทางการอื่น สามารถเข้าตรวจสอบการดำเนินงาน ระบบการควบคุมภายในต่าง ๆ รวมทั้งเรียกดูข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับงานที่ใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกหรือผู้รับจ้างช่วงงานต่อ (ถ้ามี) เพื่อให้ทราบถึงการดำเนินงานและความเสี่ยงที่แท้จริงอย่างครบถ้วน รวมทั้งให้ผู้ประกอบการจดทะเบียนเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก ดังนี้

(1) การคัดเลือกผู้ให้บริการภายนอก

ผู้ประกอบการจดทะเบียนเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินต้องกำหนดแนวทางการคัดเลือกผู้ให้บริการภายนอกอย่างเหมาะสม ก่อนที่จะทำสัญญาใหม่หรือทบทวนเพื่อต่ออายุสัญญาการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกรายเดิม โดยต้องพิจารณาให้ครอบคลุมประเด็นสำคัญอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

- (1.1) ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในการดำเนินงาน
- (1.2) สถานะความมั่นคงทางการเงิน
- (1.3) ชื่อเสียงทางธุรกิจ ประวัติการถูกร้องเรียน หรือถูกฟ้องร้องดำเนินคดี
- (1.4) วัฒนธรรมองค์กรและนโยบายการให้บริการที่มีความเหมาะสมกับผู้ประกอบการจดทะเบียนเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน
- (1.5) ผลการประเมินผู้ให้บริการภายนอก หากเป็นการว่าจ้างผู้ให้บริการภายนอกรายเดิม

(2) การดูแลและความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ผู้ประกอบการจดทะเบียนเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินต้องตระหนักเสมอว่า การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกเป็นเพียงการมอบหมายให้ผู้อื่นดำเนินการแทนเท่านั้น ผู้ประกอบการจดทะเบียนเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินเองยังคงมีความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคเสมือนผู้ประกอบการจดทะเบียนเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินเป็นผู้ดำเนินการเอง ดังนั้น ผู้ประกอบการจดทะเบียนเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินจึงต้องดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่าได้ดูแลและรับผิดชอบต่อผู้บริโภคอย่างเหมาะสม อย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

(2.1) ต้องดูแลให้ผู้ให้บริการภายนอกจัดให้มีระบบรักษาความปลอดภัยและรักษาความลับข้อมูลของผู้บริโภค และข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินเป็นอย่างดี รวมทั้งต้องตรวจสอบระบบดังกล่าวอย่างเหมาะสม และดูแลให้ผู้ให้บริการภายนอกควบคุมดูแลพนักงานอย่างเข้มงวดในการรักษาความลับของผู้บริโภคและข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน

(2.2) ต้องจัดให้มีระบบดูแลเรื่องร้องเรียนและแก้ไขปัญหาแก่ผู้บริโภคอย่างเพียงพอเหมาะสม โดยต้องมีการบันทึกและติดตามข้อมูลข้อร้องเรียนจากผู้บริโภค ซึ่งรวมถึงข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการดูแลข้อมูลส่วนบุคคลของผู้บริโภค ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินต้องกำหนดแนวทางที่เหมาะสมในการแก้ไขปัญหาดังกล่าว และรายงานข้อมูลต่อผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินให้ทราบเป็นระยะ

(2.3) ต้องไม่ทำให้คุณภาพของบริการที่ผู้บริโภคได้รับด้อยลงหรือผลกระทบค่าใช้จ่ายทั่วไปที่เกิดขึ้นเป็นประจำอยู่แล้วของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินไปให้แก่ผู้บริโภค ตลอดจนการใช้บริการดังกล่าวต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับของทางการ

(2.4) ต้องเปิดเผยข้อมูลที่อาจมีผลกระทบต่อผู้บริโภคให้ทราบล่วงหน้าจากการมอบหมายให้ผู้ให้บริการภายนอกดำเนินการแทนผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน

(2.5) ในกรณีการสิ้นสุดหรือยกเลิกสัญญาว่าจ้างผู้ให้บริการภายนอกไม่ว่าด้วยสาเหตุใด ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินต้องดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่าข้อมูลของผู้บริโภคได้ถูกทำลายหรือได้นำข้อมูลทั้งหมดของผู้บริโภคกลับมาจากผู้ให้บริการภายนอกแล้ว

(2.6) ต้องดูแลข้อมูลของผู้บริโภคหรือข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน ให้เป็นไปตามที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจบัตรเครดิต) หรือประกาศที่ได้ออกเพื่อการดำเนินการตามกฎหมาย

(2.7) พิจารณากำหนดบทลงโทษที่ชัดเจนและเหมาะสม กรณีที่ผู้ให้บริการภายนอกไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดในข้อ (2.1) - (2.6)

(3) การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของผู้ให้บริการภายนอก

ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินต้องกำหนดให้ผู้ให้บริการภายนอกจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business continuity plan) โดยเฉพาะสำหรับกรณีที่เกิดการหยุดชะงักของงานสำคัญหรืองานที่มีผลกระทบต่อผู้บริโภคในวงกว้าง พร้อมทั้งจัดสรรทรัพยากรรองรับการดำเนินงานอย่างเพียงพอ

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินต้องจัดให้มีการทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องร่วมกับผู้ให้บริการภายนอก เพื่อให้สามารถให้บริการงานสำคัญอย่างสม่ำเสมอ และต้องมีการบันทึกผลการทดสอบไว้เป็นเอกสารเพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถตรวจสอบได้

(4) การบริหารความเสี่ยงของผู้ให้บริการภายนอก

ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินต้องกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกอย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร ให้เหมาะสมกับความสำคัญของงานที่ใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก รวมทั้งสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องเข้าใจ และปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวอย่างเคร่งครัด และต้องจัดให้มีหรือดำเนินการให้ผู้ให้บริการภายนอกจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานและเอกสารที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมีการปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ

หลักการและตัวอย่างงานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (strategic function)

หลักการ

การพิจารณางานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินพิจารณา ดังนี้

- (1) งานที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจหรือการทำธุรกรรมที่กระทบต่อฐานะการดำเนินงานและความเสี่ยงของผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน
- (2) งานที่เกี่ยวกับการวิเคราะห์เชิงลึก การตรวจสอบหรือการสอบทานในขั้นตอนสุดท้ายก่อนการตัดสินใจทำธุรกรรม
- (3) งานที่เกี่ยวกับการติดตาม การตรวจสอบ และการสอบทานภายหลังการอนุมัติหรือการทำธุรกรรม ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการดำเนินงานและความเสี่ยงของผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินหากดำเนินการไม่เหมาะสม

ตัวอย่างงานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (strategic function)

กลุ่มงาน	ตัวอย่างงาน strategic function
กลุ่มงานสินเชื่อและธุรกรรมคล้ายสินเชื่อ	<ul style="list-style-type: none"> - งานวิเคราะห์สินเชื่อ - งานอนุมัติสินเชื่อ - งานตรวจสอบและลงนามผูกพันในสัญญา - งานตรวจสอบ/สอบทานการตั้งวงเงิน เบิกจ่าย และติดตามการใช้วงเงิน - งานตรวจสอบหรือสอบทานการติดตามดูแลลูกหนี้ - งานตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลลูกหนี้ในระบบฐานข้อมูล - งานตรวจสอบและอนุมัติผลการทำ KYC/CDD ทั้งนี้ การรู้จักลูกค้าและการทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Know Your Customer : KYC / Customer Due Diligence : CDD) ต้องปฏิบัติให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน - งานตัดสินใจแก้ไขหนี้
กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง	<ul style="list-style-type: none"> - งานตัดสินใจเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ - งาน portfolio management และควบคุมความเสี่ยง
กลุ่มงานบัญชีและการเงิน	<ul style="list-style-type: none"> - งานตรวจสอบหรือสอบทานความถูกต้องของข้อมูลบัญชีและการเงิน

การดูแลผู้บริโภค

นอกจากการถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) แล้ว ผู้ประกอบธุรกิจต้องถือปฏิบัติเพิ่มเติมดังนี้

(1) การเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่เกี่ยวกับบัตรเครดิต

(1.1) เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เกี่ยวกับบัตรเครดิตตามตารางแนบท้ายเอกสารแนบ 1 ในวันก่อนวันที่อัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เกี่ยวกับบัตรเครดิต มีผลบังคับใช้ โดยผู้ประกอบธุรกิจต้องมีกระบวนการที่ทำให้มั่นใจได้ว่าผู้บริโภคได้รับทราบและเข้าใจในรายละเอียดดังกล่าวอย่างชัดเจน เช่น ประกาศไว้ในที่เปิดเผย ณ สถานที่ทำการทุกแห่ง เผยแพร่ในเว็บไซต์หรือช่องทางอื่นของผู้ประกอบธุรกิจ

(1.2) แจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เกี่ยวกับบัตรเครดิตตามซึ่งมีผลบังคับใช้ในขณะนั้นตามข้อ (1.1) โดยมีรายละเอียดตามตารางแนบท้ายเอกสารแนบ 1 ให้แก่ผู้บริโภคที่ประสงค์จะขอมีบัตรเครดิตหรือขอเพิ่มวงเงินบัตรเครดิตทราบในเอกสารชี้ชวน ใบสมัคร และสัญญา หรือในเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการขอมีบัตรเครดิตหรือขอเพิ่มวงเงินบัตรเครดิต เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาตัดสินใจในการขอมีบัตรเครดิตหรือขอเพิ่มวงเงินบัตรเครดิต

(2) การเรียกให้ชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้

(2.1) หากผู้ประกอบธุรกิจประสงค์จะให้ผู้บริโภคผ่อนชำระหนี้เป็นงวด จะต้องกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการผ่อนชำระหนี้โดยให้ผู้บริโภคชำระหนี้ขั้นต่ำในแต่ละงวดไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ของยอดคงค้างทั้งสิ้น

(2.2) ในกรณีที่มีการคิดดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับหรือค่าใช้จ่ายในหนี้ค้างชำระ ให้แสดงรายละเอียดการคำนวณรายการดังกล่าวในใบแจ้งหนี้ด้วย

(2.3) ต้องมีการแจ้งเตือนผู้บริโภคที่ผิดนัดชำระหนี้ก่อนดำเนินการบังคับชำระหนี้ตามกฎหมาย โดยต้องมีระยะเวลาที่เพียงพอให้ผู้บริโภคตรวจสอบและโต้แย้งรายการดังกล่าว

(2.4) กรณีที่ผู้บริโภคมีการผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ ให้ผู้ประกอบธุรกิจยกเลิกการใช้บัตรเครดิตของผู้บริโภครายนั้นทันที

(3) การเปลี่ยนประเภทหนี้

ห้ามผู้ประกอบการธุรกิจไอออนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตไปเป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัดหรือหนี้ตามสัญญาสินเชื่อประเภทอื่น ทั้งนี้ เว้นแต่ผู้ประกอบการจะปฏิบัติตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(3.1) ได้รับความยินยอมจากผู้บริโภคก่อน

(3.2) ต้องกำหนดให้มีการชำระหนี้ขั้นต่ำในแต่ละงวดไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ของยอดคงค้างทั้งสิ้น เว้นแต่เป็นการดำเนินการเพื่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งเป็นประโยชน์แก่ผู้บริโภคโดยเฉพาะในเรื่องดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่ต่ำลง และผู้ประกอบการจะต้องจัดทำเอกสารหลักฐานสัญญาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้ครบถ้วนและมีผลสมบูรณ์ตามกฎหมาย

(3.3) การเรียกเก็บดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายใด ๆ ต้องเป็นไปตามข้อ 5.4.3

(3.4) ต้องยกเลิกการใช้บัตรเครดิตและบัญชีบัตรเครดิตของผู้บริโภครายนั้นทันที เว้นแต่เป็นกรณีลูกหนี้มีศักยภาพหรือมีพฤติกรรมในการชำระหนี้ที่ดี เช่น ไม่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย ให้ผู้ประกอบการสามารถไอออนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตดังกล่าวไปเป็นหนี้ตามสัญญาสินเชื่อประเภทอื่น เช่น สินเชื่อ term loan ได้ โดยไม่ต้องยกเลิกการใช้บัตรเครดิตและบัญชีบัตรเครดิตของลูกหนี้รายนั้น ทั้งนี้ ผู้ประกอบการต้องถือปฏิบัติดังนี้

(3.4.1) วงเงินของสินเชื่อที่เปลี่ยนประเภทใหม่ เมื่อรวมกับยอดคงเหลือของวงเงินบัตรเครดิตเดิมแล้ว ต้องไม่เกินกว่าวงเงินที่เคยอนุมัติของบัตรเครดิตนั้น ตลอดระยะเวลาที่ลูกหนี้ยังคงผ่อนชำระสินเชื่อที่เปลี่ยนประเภทใหม่ดังกล่าว

(3.4.2) การไอออนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้ของบัตรเครดิตนี้ ต้องดำเนินการเพื่อประโยชน์แก่ลูกหนี้เป็นหลัก เช่น การลดดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมอย่างมีนัยสำคัญ

ทั้งนี้ หนี้อันเกิดจากการใช้บัตรเครดิตที่ยังมิได้ไอออนไปเป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัดจะเอาดอกเบี้ยนั้นทบเข้ากับต้นเงินแล้วคิดดอกเบี้ยในจำนวนเงินที่ทบเข้ากันนั้นไม่ได้

อนึ่ง ผู้ประกอบการต้องดูแลมิให้การไอออนหนี้หรือการเปลี่ยนประเภทหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตไปเป็นหนี้ตามสัญญาสินเชื่อประเภทอื่น การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิต หรือการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขในสัญญาบัตรเครดิต เป็นช่องทางในการหลีกเลี่ยงข้อกำหนดเกี่ยวกับดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับบัตรเครดิตตามข้อ 5.4.3 และสำหรับผู้ประกอบการที่เป็นธนาคารพาณิชย์ การไอออนหรือเปลี่ยนประเภทหนี้ดังกล่าวต้องไม่เป็นการกระทำเพื่อหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง หรือเป็นเหตุให้มีการจัดแจ้งบัญชีทรัพย์สินและหนี้สินไม่ถูกต้อง

(4) การปฏิบัติและการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลของผู้บริโภค

(4.1) ผู้ประกอบธุรกิจต้องให้ความสำคัญและจัดให้มีข้อมูลเกี่ยวกับผู้ขอมีบัตรหรือผู้บริโภค ที่ถูกต้องและครบถ้วน และควรตระหนักถึงภาระหนี้สินที่จะมีทั้งหมดของผู้บริโภค เพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติและกำหนดวงเงินบัตรเครดิตรวมถึงกรณีเพิ่มวงเงินบัตรเครดิตที่เหมาะสมและสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอมีบัตรหรือผู้บริโภค โดยใช้ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลกลางที่เชื่อถือได้ เช่น บริษัทข้อมูลเครดิต หรือร่วมกันจัดตั้งศูนย์ข้อมูลเพื่อใช้ข้อมูลร่วมกัน เพื่อสอบย้อนประวัติส่วนตัวของผู้ขอมีบัตรหรือผู้บริโภค จำนวนบัตร และวงเงินบัตรเครดิตที่ได้รับทั้งสิ้น ภาระหนี้สิน ตลอดจนข้อมูลอื่น ๆ

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจอาจสื่อสารให้ผู้บริโภคทราบถึงภาระหนี้ทั้งหมดของผู้บริโภคอย่างครบถ้วน เพื่อเป็นข้อมูลสำหรับผู้บริโภคในการประกอบการตัดสินใจขอมีบัตรเครดิตหรือขอเพิ่มวงเงินบัตรเครดิตดังกล่าว

(4.2) ผู้ประกอบธุรกิจต้องรักษาข้อมูลของผู้บริโภคไว้เป็นความลับ เว้นแต่ในกรณีดังต่อไปนี้

- (4.2.1) การเปิดเผยโดยได้รับความยินยอมจากผู้บริโภค
- (4.2.2) การเปิดเผยตามหน้าที่ หรือเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวนหรือการพิจารณาคดี
- (4.2.3) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจนั้น
- (4.2.4) การจัดส่งข้อมูลเครดิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต
- (4.2.5) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมาย

(5) การปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน

ผู้ประกอบธุรกิจต้องดำเนินการตรวจสอบเมื่อผู้ขอมีบัตรหรือผู้บริโภคร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิต และแจ้งความคืบหน้าของผลการตรวจสอบ รวมทั้งชี้แจงขั้นตอนการดำเนินการต่อไปให้ผู้บริโภคทราบภายใน 7 วันนับจากวันที่ได้รับแจ้งการร้องเรียน รวมทั้งให้ดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จ และแจ้งให้ผู้บริโภคทราบโดยเร็ว

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องกำหนดแนวทางปฏิบัติในการคืนเงินให้แก่ผู้บริโภคกรณีที่มีการเรียกเก็บเงินจากผู้บริโภคโดยมิชอบ โดยต้องให้สิทธิแก่ผู้บริโภคในการเลือกรับเงินดังกล่าวคืนผ่านทางช่องทางอื่นได้นอกเหนือจากการรับเงินคืนเข้าบัญชีบัตรเครดิต เช่น การรับเงินคืนผ่านบัญชีเงินฝากของผู้บริโภค หรือการรับคืนเป็นเงินสดหรือเป็นเช็ค

ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘
(เรื่อง ธุรกิจบัตรเครดิต)

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๕ ข้อ ๗ ข้อ ๘ และข้อ ๑๔ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕ ว่าด้วยการควบคุมกิจการค้าขายอันกระทบถึงความปลอดภัย หรือผาสุกแห่งสาธารณชน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจึงออกประกาศกำหนดให้การออกบัตรเครดิต อันเป็นกิจการที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับการธนาคาร ซึ่งมีลักษณะตามที่ระบุไว้ในประกาศนี้ เป็นกิจการ ที่ต้องขออนุญาต ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิก

(๑) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศ ของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๑๑ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๔๕

(๒) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศ ของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (ฉบับที่ ๒) ลงวันที่ ๑๐ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๔๗

ข้อ ๒ ในประกาศนี้

“บัตรเครดิต” หมายความว่า บัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตออกให้แก่ ผู้บริโภคตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตกำหนด เพื่อใช้ชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใด แทนการชำระด้วยเงินสด หรือเพื่อใช้เบิก ถอน โอน หรือทำธุรกรรมอื่นใดที่เกี่ยวกับเงิน และผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตจะเรียกให้ผู้บริโภคชำระเงินในภายหลัง

ทั้งนี้ ไม่รวมถึง บัตรที่ได้มีการชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใดไว้ล่วงหน้า และบัตร ที่ผู้บริโภคไม่ต้องชำระค่าธรรมเนียม ค่าบริการ ดอกเบี้ย หรือค่าอื่นใด อันเนื่องจากการใช้บัตรดังกล่าว ในทุกกรณี

“บัตรอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า บัตรอิเล็กทรอนิกส์ตามประมวลกฎหมายอาญา

“ผู้บริโภค” หมายความว่า ผู้บริโภคตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองผู้บริโภค

“ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิต” หมายความว่า ผู้ซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

(๑) สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(๒) สถาบันการเงินของรัฐที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

“ผู้มีอำนาจในการจัดการ” หมายความว่า

(๑) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิต หรือ ผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

(๒) บุคคลซึ่งผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตทำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน หรือ

(๓) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการหรือการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

“กลุ่มธุรกิจ” หมายความว่า กลุ่มธุรกิจที่มีลักษณะ ดังต่อไปนี้

(๑) กลุ่มธุรกิจที่ประกอบด้วยผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเป็นบริษัทแม่และมีบริษัทอื่นเป็นบริษัทลูกบริษัทเดียวหรือหลายบริษัท ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม และให้นับรวมถึงบริษัทลูกต่อไปทุกทอด หรือ

(๒) กลุ่มธุรกิจที่ประกอบด้วยบริษัทแม่ที่ไม่ใช่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต แต่มีผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเป็นบริษัทลูก โดยจะมีบริษัทลูกเพียงบริษัทเดียวหรือหลายบริษัทเป็นบริษัทร่วมก็ได้ ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม และให้นับรวมถึงบริษัทลูกต่อไปทุกทอด

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด ห้างหุ้นส่วนจำกัด ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล หรือนิติบุคคลอื่น

“บริษัทแม่” หมายความว่า บริษัทที่มีอำนาจควบคุมกิจการของบริษัทอื่น

“อำนาจควบคุมกิจการ” หมายความว่า อำนาจในการควบคุมกิจการของบริษัทอื่น ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม ในลักษณะดังต่อไปนี้

(๑) มีหุ้นในบริษัทหนึ่งเกินกว่าร้อยละห้าสิบของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

(๒) มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทหนึ่ง

(๓) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนผู้มีอำนาจในการจัดการหรือกรรมการตั้งแต่กึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดในบริษัทหนึ่ง หรือ

(๔) มีอำนาจควบคุมกิจการในลักษณะอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

การมีหุ้นในบริษัทหนึ่งตั้งแต่ร้อยละยี่สิบขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่ามีอำนาจควบคุมกิจการ เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามิได้มีอำนาจควบคุมกิจการ

“บริษัทลูก” หมายความว่า

(๑) บริษัทที่มีบริษัทอื่นเป็นบริษัทแม่ หรือ

(๒) บริษัทลูกของบริษัทตาม (๑) ต่อไปทุกทอด

“บริษัทร่วม” หมายความว่า บริษัทลูกที่มีบริษัทแม่ร่วมกัน

“ผู้ที่เกี่ยวข้อง” หมายความว่า บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับอีกบุคคลหนึ่งในลักษณะ ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นคู่สมรส

(๒) เป็นบุตรหรือบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

(๓) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (๑) หรือ (๒) มีอำนาจในการจัดการ

(๔) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (๑) หรือ (๒) มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

(๕) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (๑) หรือ (๒) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ

(๖) เป็นบริษัทลูกของบริษัทตาม (๓) หรือ (๔) หรือ (๕)

(๗) เป็นบริษัทร่วมของบริษัทตาม (๓) หรือ (๔) หรือ (๕)

(๘) เป็นตัวการ ตัวแทน หรือ

(๙) บุคคลอื่นที่มีลักษณะตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

ในกรณีที่บุคคลใดถือหุ้นในบริษัทใดตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าบริษัทนั้นเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามิได้เป็นผู้ที่เกี่ยวข้อง

“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่” หมายความว่า บุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินร้อยละสิบของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และให้นับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

“ธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน” หมายความว่า

(๑) ธุรกิจสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(๒) ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล ซึ่งเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาตตามกฎหมาย

(๓) ธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับและธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(๔) ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์

(๕) ธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

(๖) ธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต และธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย

(๗) ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน และธุรกิจผู้ให้บริการระบบคราเวด์ฟนดิง ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(๘) ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(๙) ธุรกิจทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน

(๑๐) ธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

(๑๑) ธุรกิจอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

หมวด ๑

การจัดตั้งและการขออนุญาต

ข้อ ๓ ให้การประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต
ความในวรรคหนึ่งไม่ใช้บังคับแก่

(๑) สถาบันการเงิน

(๒) ผู้ออกบัตรเครดิตให้แก่ผู้บริโภคเพื่อชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใด อันเป็นธุรกิจ
ของตนเองกลุ่มธุรกิจของตนเอง หรือธุรกิจภายใต้ระบบแฟรนไชส์เดียวกัน

ในกรณีที่จำนวนผู้บริโภคหรือปริมาณบัตรเครดิตหรือขอบเขตการใช้บัตรตามวรรคสองอาจมี
ผลกระทบต่อประโยชน์สาธารณะหรือความมั่นคงทางเศรษฐกิจของประเทศ ธนาคารแห่งประเทศไทย
โดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีอาจประกาศกำหนดให้การออกบัตรดังกล่าวเป็นการประกอบธุรกิจ
บัตรเครดิตที่ต้องขออนุญาตตามประกาศนี้ได้ และให้ผู้ประกอบธุรกิจตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย
ประกาศกำหนดดำเนินการยื่นขออนุญาตเป็นผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตตามประกาศนี้ ทั้งนี้
ตามหลักเกณฑ์และภายในระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

ข้อ ๔ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด
ซึ่งได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากรัฐมนตรี ทั้งนี้ ในการอนุญาตดังกล่าวรัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์
ตามที่เห็นสมควรก็ได้

การยื่นคำขออนุญาตให้ยื่นผ่านธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์และแบบที่ธนาคาร
แห่งประเทศไทยกำหนด

เมื่อได้รับคำขออนุญาต และเอกสารหลักฐานครบถ้วนและถูกต้องแล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทย
จะเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรี เพื่อพิจารณาอนุญาตประกอบธุรกิจบัตรเครดิตให้แล้วเสร็จภายใน
หกสิบวันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำขออนุญาตและเอกสารครบถ้วนถูกต้อง

ในกรณีมีเหตุอันควรสงสัยหรือปรากฏข้อเท็จจริงที่อาจเชื่อได้ว่าผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ
หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ยื่นคำขอมูลักษณะหรือพฤติกรรมเข้าข่ายลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๑๓
(๑๐) หรือข้อ ๑๓ (๑๑) หรือกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่
ของผู้ยื่นคำขอมูลักษณะหรือพฤติกรรมเข้าข่ายลักษณะต้องห้ามดังกล่าว ให้ธนาคารแห่งประเทศไทย
สามารถขยายระยะเวลาการพิจารณาคำขออนุญาตได้อีกคราวละไม่เกินหกสิบวันทำการนับแต่วันที่ครบ
กำหนดระยะเวลาดังกล่าว ทั้งนี้ ให้ขยายระยะเวลาได้ไม่เกินสองครั้ง โดยให้ธนาคารแห่งประเทศไทย
รายงานการขยายระยะเวลาดังกล่าวให้รัฐมนตรีทราบด้วย

ข้อ ๕ ในการยื่นคำขออนุญาต นิติบุคคลที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังต่อไปนี้

(๑) อยู่ในระหว่างถูกพิทักษ์ทรัพย์

(๒) อยู่ระหว่างถูกระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวหรือเคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน

(๓) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือเคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์ตกเป็นของแผ่นดิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(๔) เคยเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงินโดยไม่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด และมีพฤติกรรมอันเป็นการกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือเอาเปรียบเปรียบผู้บริโภค

ข้อ ๖ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่าหนึ่งร้อยล้านบาท และมีส่วนของผู้ถือหุ้นไม่ต่ำกว่าทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วในวันที่ยื่นคำขออนุญาต

หมวด ๒

เงื่อนไขในการดำเนินงาน

ข้อ ๗ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องระบุรายละเอียดค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ อันเนื่องจากการใช้บริการบัตรเครดิต ให้ชัดเจนครบถ้วนในเอกสารชี้ชวน ใบสมัคร สัญญา และเอกสารอื่นใด ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ข้อ ๘ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องรักษาข้อมูลของผู้บริโภคไว้เป็นความลับ เว้นแต่ในกรณี ดังต่อไปนี้

(๑) การเปิดเผยโดยได้รับคำยินยอมเป็นหนังสือจากผู้บริโภค

(๒) การเปิดเผยตามหน้าที่ หรือเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวน หรือการพิจารณาคดี

(๓) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตนั้น

(๔) การจัดส่งข้อมูลเครดิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

(๕) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมาย

(๖) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์อื่นตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อ ๙ ห้ามผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตกระทำการ ดังต่อไปนี้

(๑) ลดทุน โดยไม่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

(๒) ย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่โดยไม่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(๓) โอนหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตไปเป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัด เว้นแต่จะได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากผู้ถือบัตรก่อน

หนี้อันเกิดจากการใช้บัตรเครดิต ที่ยังมีได้โอนไปเป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัดจะเอาดอกเบี้ยนั้น ทบเข้ากับต้นเงินแล้วคิดดอกเบี้ยในจำนวนเงินที่ทบเข้ากันนั้นไม่ได้

(๔) หยุดหรือระงับการดำเนินกิจการเกี่ยวกับบัตรเครดิตโดยไม่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

ในการขออนุญาตตามความในข้อ ๙ (๑) หรือข้อ ๙ (๔) ของวรรคหนึ่ง ให้ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตยื่นหนังสือชี้แจงเหตุผลที่ขออนุญาตผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย และให้ธนาคารแห่งประเทศไทย พิจารณาเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรี เพื่อพิจารณาอนุญาตดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายในหกสิบวันทำการ นับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารครบถ้วนถูกต้อง

ข้อ ๑๐ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต และรวมถึงหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(๑) คุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิต

(๒) การประกอบธุรกิจของผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิต

(๓) ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ เกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิต

อย่างไรก็ดี ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริง และพอสมควรแก่เหตุจากผู้ถือบัตรได้ นอกเหนือจากที่กล่าวมาแล้วในวรรคหนึ่งตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(๔) การจัดการ การเก็บรักษา การเปิดเผยข้อมูล หรือการกระทำใด ๆ เกี่ยวกับข้อมูลการใช้บัตรเครดิต ทั้งนี้ ให้รวมถึงข้อมูลส่วนบุคคลของผู้บริโภคด้วย

(๕) การตรวจสอบและรักษาความปลอดภัยเกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิต รวมถึงระบบการให้บริการบัตรเครดิต

(๖) การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ผู้บริโภคอย่างเป็นธรรม การเรียกให้ชำระหนี้ และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้

(๗) การจำหน่ายและโอนหนี้

(๘) การปฏิบัติเมื่อมีการร้องเรียนหรือมีข้อโต้แย้งจากผู้บริโภค

(๙) การจัดทำบัญชีและรายงาน

(๑๐) การกำหนดนโยบาย แผนงาน และการประชาสัมพันธ์

(๑๑) การใช้บริการจากบุคคลภายนอกในการประกอบธุรกิจ

(๑๒) การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการกระทำความผิดของผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิต และกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบการ

(๑๓) การย้ายสำนักงานใหญ่ และการเปิด การย้ายและการปิดสำนักงานสาขา ทั้งนี้ สำนักงานสาขา ให้หมายความถึงสำนักงานสาขาตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

(๑๔) เรื่องอื่น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าจำเป็นในการควบคุมดูแลการประกอบธุรกิจ บัตรเครดิต

ข้อ ๑๑ เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้บริโภค ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจประกาศ กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตถือปฏิบัติในเรื่อง ดังต่อไปนี้

(๑) การประกอบธุรกิจอื่นที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตนั้นดำเนินการได้

(๒) การทำนิติกรรมหรือสัญญากับประชาชนหรือผู้บริโภค ในการประกอบธุรกิจของผู้ประกอบ ธุรกิจบัตรเครดิตตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ไม่ว่าจะเป็นในเนื้อหาสาระ วิธีการคำนวณ ผลประโยชน์ หรือแบบสัญญา

(๓) ข้อที่ต้องปฏิบัติหากนิติกรรมหรือสัญญาที่ทำขึ้นนั้นให้สิทธิแก่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ที่จะเปลี่ยนแปลงสัญญาได้ฝ่ายเดียว

(๔) การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

ข้อ ๑๒ เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้บริโภค ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจเปิดเผย ข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต และกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ บัตรเครดิตที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามประกาศนี้และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่เกี่ยวข้อง

ข้อ ๑๓ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ต้องไม่มีคุณสมบัติหรือลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นบุคคลล้มละลายหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลายทุจริต

(๒) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์ที่กระทำโดยทุจริต ไม่ว่าจะมีการรอลงโทษหรือไม่ก็ตาม

(๓) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการปลอมและ การแปลงตามประมวลกฎหมายอาญาหรือความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ตามกฎหมายว่าด้วยการกระทำ ความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์

(๔) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือเคยต้องคำพิพากษาหรือ คำสั่งของศาลให้ทรัพย์ตกเป็นของแผ่นดิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธ ที่มีอำนาจทำลายล้างสูง หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจ ทำลายล้างสูง

(๕) เคยเป็นกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงินในขณะที่ถูกเพิกถอนการอนุญาตประกอบธุรกิจหรือเพิกถอนการจดทะเบียนประกอบธุรกิจโดยผู้นั้นมีส่วนเกี่ยวข้องหรือรับผิดชอบในการถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือถูกเพิกถอนการจดทะเบียน

(๖) เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือเคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือเคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต หรือบริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย เว้นแต่การถอดถอนนั้นไม่เกี่ยวกับความซื่อสัตย์สุจริตหรือทุจริตต่อหน้าที่

(๗) เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ องค์กร หรือหน่วยงานของรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่

(๘) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน

(๙) เคยถูกธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือหน่วยงานของรัฐทั้งในและต่างประเทศ กล่าวโทษ ร้องทุกข์ หรือกำลังถูกดำเนินคดี ในความผิดฐานฉ้อโกง หรือทุจริต เว้นแต่ปรากฏว่าคดีถึงที่สุดโดยไม่มีความผิด

(๑๐) มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการฉ้อโกง หรือฉ้อโกงประชาชน หรือเป็นการปฏิบัติต่อผู้บริโภคโดยไม่สุจริตหรือไม่เป็นธรรม

(๑๑) มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการเลือกปฏิบัติ หรือแสวงหาประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจใดอันอาจก่อให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน (Conflict of Interest) หรือมีเหตุอันควรสงสัยว่ามีพฤติกรรมที่แสดงถึงการกระทำอันส่อไปในทางไม่สุจริต

(๑๒) เป็นบุคคลที่ไม่มีคุณสมบัติหรือลักษณะต้องห้ามอื่นใด ทั้งนี้ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศกำหนด

ข้อ ๑๔ บริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องมีกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ไม่มีคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามเช่นเดียวกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

ข้อ ๑๕ ในกรณีที่มีการเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต หรือกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตแจ้งเป็นหนังสือ

หรือด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือประชาชน ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายในสิบห้าวันทำการนับแต่วันที่ที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงชื่อนิติบุคคล ให้ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตแจ้งเป็นหนังสือหรือด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือประชาชน ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่าเจ็ดวันทำการก่อนเริ่มดำเนินการดังกล่าว และให้แจ้งผู้บริโภคทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่าเจ็ดวันทำการก่อนเริ่มดำเนินการดังกล่าวด้วย โดยอาจแจ้งเป็นหนังสือหรือด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือวิธีการอื่นใดที่ทำให้ผู้บริโภคทราบได้

ข้อ ๑๖ เมื่อปรากฏว่า

(๑) ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตฝ่าฝืนหรือละเลยไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในการดำเนินงานประการใดประการหนึ่ง

(๒) ฐานะการเงินหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนอย่างร้ายแรง

(๓) ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตเป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้าม ดังต่อไปนี้

(ก) อยู่ในระหว่างถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือเป็นบุคคลล้มละลาย

(ข) เคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน

(ค) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงิน หรือเคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์ตกเป็นของแผ่นดิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือ

(ง) เคยเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงินโดยไม่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด และมีพฤติกรรมอันเป็นการกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือเอารัดเอาเปรียบผู้บริโภค

(๔) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตหรือกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิต เป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๑๓ หรือข้อ ๑๔ แล้วแต่กรณี

ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตนั้นแก้ไขการที่ฝ่าฝืนละเลย หรือแก้ไขฐานะการเงินหรือการดำเนินงานให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่กำหนด และให้รายงาน

ให้รัฐมนตรีทราบการสั่งการและผลการดำเนินการตามการสั่งการโดยไม่ชักช้า แต่ทั้งนี้ ต้องไม่เกินกว่าสามสิบวันนับแต่วันสั่งการหรือทราบผลการดำเนินการ

หากผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตได้ดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามวรรคหนึ่ง หรือธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่า เป็นกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วน ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง และให้รายงานให้รัฐมนตรีทราบการสั่งการและผลการดำเนินการตามการสั่งการโดยไม่ชักช้า แต่ทั้งนี้ ต้องไม่เกินกว่าสามสิบวันนับแต่วันสั่งการหรือทราบผลการดำเนินการ ในการนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขใด ๆ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตปฏิบัติด้วยก็ได้

หากผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตยังคงฝ่าฝืนไม่ดำเนินการตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยตามความในวรรคสอง หรือเป็นกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยมีคำสั่งให้ดำเนินการตามความในวรรคสองได้ หรือไม่มีการออกบัตรเครดิตหรือธุรกรรมตามที่ได้รับอนุญาตเป็นระยะเวลาสองปีติดต่อกัน รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย อาจมีคำสั่งเพิกถอนการอนุญาตให้ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตของผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตนั้น ในการนี้ รัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขใด ๆ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตปฏิบัติด้วยก็ได้

ข้อ ๑๗ ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตมีความประสงค์จะเลิกผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิต ผู้ประกอบการธุรกิจนั้นต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีโดยให้ยื่นคำขออนุญาตผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย

เมื่อได้รับคำขออนุญาตตามวรรคหนึ่ง ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีโดยไม่ชักช้า แต่ต้องไม่เกินสามสิบวันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำขออนุญาต และเอกสารครบถ้วนถูกต้อง

ให้รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาและอาจมีคำสั่งว่าจะควรอนุญาตให้เลิกผู้ประกอบการใดเมื่อใด ภายใต้เงื่อนไขและวิธีการอย่างไร ทั้งนี้ ให้พิจารณาให้แล้วเสร็จภายในสามสิบวันทำการนับแต่วันที่ได้รับความเห็นจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามวรรคสอง เว้นแต่มีเหตุจำเป็นไม่อาจพิจารณาให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาดังกล่าว ให้รัฐมนตรีมีหนังสือแจ้งผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตทราบก่อนครบกำหนดดังกล่าว ในการนี้ ให้ขยายระยะเวลาการพิจารณาออกไปได้อีกไม่เกินสามสิบวันทำการนับแต่วันครบกำหนดเวลาดังกล่าว

ข้อ ๑๘ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจแต่งตั้งพนักงานธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นพนักงานเจ้าหน้าที่ เพื่อปฏิบัติการให้เป็นไปตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕ และประกาศนี้ รวมทั้ง ตรวจสอบการดำเนินงานของกิจการตามที่กำหนดไว้ในประกาศนี้ และการดำเนินคดีสำหรับความผิดตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕

ข้อ ๑๙ เมื่อพนักงานเจ้าหน้าที่ร้องขอ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องมาให้ถ้อยคำหรือแสดงสมุดบัญชีเอกสารและหลักฐานอื่น รวมถึงต้องจัดให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต หรือบริษัทแม่ หรือกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต มาให้ถ้อยคำหรือแสดงสมุดบัญชีเอกสารและหลักฐานอื่น อันเกี่ยวกับกิจการของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตนั้น ตามความประสงค์ของพนักงานเจ้าหน้าที่

บทเฉพาะกาล

ข้อ ๒๐ ให้ถือว่าผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอยู่แล้ว ในวันก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับเป็นผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ได้รับอนุญาตตามประกาศนี้

ข้อ ๒๑ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตในวันก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับตามข้อ ๒๐ ที่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในประกาศนี้ หรือมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต หรือกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ซึ่งมีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในประกาศนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตดังกล่าวดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องภายในหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ

ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตในวันก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับตามข้อ ๒๐ แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต และกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือประชาชน ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายในหกสิบวันนับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ

ข้อ ๒๒ ประกาศนี้ ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๓๐ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๓

สันติ พร้อมพัฒน์

รัฐมนตรีช่วยว่าการฯ รักษาราชการแทน

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

คำถาม – คำตอบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต
ลงวันที่ 31 กรกฎาคม 2563

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
1. นิยามของบัตรเครดิต		
1.1	จากนิยาม “บัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ (Business Card / Corporate Card) นั้น หมายความว่าผู้ประกอบการสามารถออกบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจให้กับบริษัทที่ต้องการทำบัตรดังกล่าวให้แก่ผู้บริโภครของตนเองได้หรือไม่ เช่น บริษัทประกันภัยจะขอให้ผู้ประกอบการธุรกิจออกบัตรเครดิตให้ผู้บริโภคที่ซื้อกรมธรรม์ของบริษัทประกันภัย โดยบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจดังกล่าวถูกจำกัดขอบเขตให้ใช้บริการได้เฉพาะการจ่ายค่ารักษาพยาบาลที่โรงพยาบาลที่กำหนดภายในวงเงินประกันที่บริษัทประกันภัยและผู้บริโภครตกลงกันได้ และบริษัทประกันภัยจะเป็นผู้รับผิดชอบเต็มในภาระหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตเพื่อธุรกิจดังกล่าวทั้งหมด	ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถออกบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ (Business Card / Corporate Card) ให้แก่ผู้บริโภครของบริษัทได้ในกรณีที่มีการจำกัดขอบเขตการใช้บริการของผู้บริโภครของบริษัทนั้นเท่านั้น และบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบชำระหนี้แทนผู้บริโภครของบริษัทที่เป็นผู้ใช้บัตรเครดิตดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ผู้ประกอบการธุรกิจควรมีแนวปฏิบัติที่เหมาะสมเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทำธุรกรรมดังกล่าวเป็นช่องทางในการหลีกเลี่ยงเกณฑ์คุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิต โดยการออกบัตรเครดิตให้แก่ผู้บริโภครที่มีคุณสมบัติไม่เข้าเกณฑ์ดังกล่าว ทั้งนี้ หากผู้ประกอบการธุรกิจไม่แน่ใจว่าบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจที่จะออกสามารถทำได้หรือไม่ ให้หารือมายัง ธปท. ก่อนดำเนินการ
1.2	การออกบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ (Business Card / Corporate Card) หมายความว่ารวมถึง การออกบัตรเครดิตที่ผู้ประกอบการธุรกิจออกให้แก่กิจการร่วมค้า (joint venture) ด้วยหรือไม่	ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถออกบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ (Business Card / Corporate Card) ให้แก่กิจการร่วมค้า (joint venture) ได้ เมื่อกิจการร่วมค้าดังกล่าวเข้าข่ายเป็น “กิจการ” ตามที่ ธปท. กำหนด ซึ่งได้แก่ บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด ห้างหุ้นส่วนจำกัด ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล นิติบุคคลอื่น หรือห้างหุ้นส่วนที่ไม่มีฐานะเป็นนิติบุคคล โดยกิจการร่วมค้าที่เข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้จะถือเป็นกิจการตามประกาศฉบับนี้

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		(1) กิจการร่วมค้าที่จดทะเบียนเป็นองค์กรธุรกิจตามกฎหมาย (2) กิจการร่วมค้าที่ไม่ได้จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลตามกฎหมาย แต่สัญญาที่ผู้ร่วมทุนได้ตกลงร่วมกัน ทำให้ กิจการร่วมค้าเข้าองค์ประกอบของการเป็นห้างหุ้นส่วนสามัญแบบไม่จดทะเบียนตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์
2. คุณสมบัติของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินและแนวทางการขออนุญาต		
2.1	ในการขออนุญาตประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ผู้ที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถศึกษาข้อมูลและเอกสารที่ต้องยื่นมายัง ธปท. ได้จากช่องทางใดบ้าง	ผู้ที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถศึกษาวิธีการยื่นแบบคำขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจบัตรเครดิต หรือเอกสารประกอบการยื่นขออนุญาตได้จากคู่มือการขออนุญาตของสถาบันการเงินและ Non-Bank (คู่มือสำหรับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต) ซึ่งปรากฏใน website ของ ธปท. (www.bot.or.th) โดยเข้าไปที่หัวข้อ: สถาบันการเงิน > มุมสถาบันการเงิน > คู่มือการขออนุญาตของสถาบันการเงินและ Non-Bank (คู่มือสำหรับประชาชน) > 3. คู่มือสำหรับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต (Link: คู่มือสำหรับประชาชน)
2.2	สำหรับกรรมการที่ต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจบัตรเครดิต) กำหนดนั้น ให้หมายความรวมถึงกรรมการอิสระด้วยหรือไม่	ในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับคุณสมบัติผู้ประกอบธุรกิจตามที่ประกาศกระทรวงการคลัง กำหนดนั้น หมายถึงกรรมการของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินทุกตำแหน่ง ซึ่งรวมถึงกรรมการอิสระด้วย
3. คุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิต		
3.1	ในกรณีที่ผู้บริโภครายได้ประจำไม่ถึง 15,000 บาท ต่อเดือน ผู้ประกอบธุรกิจสามารถพิจารณาออกบัตรเครดิตให้แก่ผู้บริโภครายได้โดยนารายได้อื่นมารวมพิจารณาได้หรือไม่ ตามกรณีต่อไปนี้	ผู้ประกอบธุรกิจสามารถพิจารณาออกบัตรเครดิตให้แก่ผู้บริโภครายได้ 2 กรณีได้ หากผู้บริโภครายได้ประจำรวมรายได้อื่นที่ผ่านมา (รายได้สะสม) ย้อนหลังเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน เฉลี่ยแล้วไม่ต่ำกว่า 15,000 บาท ต่อเดือน เช่น ผู้บริโภครายได้สะสม 6 เดือน เท่ากับ 98,000 บาท ซึ่งเฉลี่ยต่อเดือนแล้วอยู่ที่ประมาณ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	<p><u>กรณีที่ 1</u></p> <p>ผู้บริโภครายได้ประจำไม่ถึง 15,000 บาทต่อเดือน แต่มีรายได้อื่นที่นำมารวมคำนวณเพื่อให้รายได้รวมต่อเดือนถึง 15,000 บาท</p> <p><u>กรณีที่ 2</u></p> <p>ผู้บริโภคมียอดเงินเดือนแสดงรายได้ประจำไม่ถึง 15,000 บาทต่อเดือน และเมื่อรวมกับรายได้อื่นที่แสดงในสลิปแล้วก็ไม่ถึง 15,000 บาท แต่มีการแสดงรายได้สะสมเฉลี่ยถึง 15,000 บาทต่อเดือน</p>	<p>16,300 บาท ผู้ประกอบธุรกิจก็สามารถพิจารณาออกบัตรเครดิตให้กับผู้บริโภคในกรณีนี้ได้ โดยที่ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีการดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่าแหล่งรายได้ของผู้บริโภคดีังกล่าวมีความน่าเชื่อถือ</p>
3.2	<p>ผู้ประกอบธุรกิจสามารถออกบัตรเครดิตโดยพิจารณารายได้จากหนังสือรับรองเงินเดือนที่ออกโดยฝ่ายบุคคลของผู้บริโภคซึ่งมีการรับรองว่าผู้บริโภครายได้ประจำ 13,000 บาทต่อเดือน และมีรายได้อื่น 3,000 บาทต่อเดือน โดยถือว่าผู้บริโภครายได้มากกว่า 15,000 บาทต่อเดือนได้หรือไม่</p>	<p>ผู้ประกอบธุรกิจสามารถใช้เพียงหนังสือรับรองเงินเดือนในการพิจารณาออกบัตรเครดิตได้ หากหนังสือรับรองเงินเดือนดังกล่าวมีการระบุรับรองว่า ผู้บริโภครายได้ประจำ 13,000 บาทต่อเดือน และมีรายได้อื่นขั้นต่ำ เช่น ค่าประจำตำแหน่ง 3,000 บาทต่อเดือน ซึ่งเมื่อรวมแล้วผู้บริโภครายได้ต่อเดือนไม่ต่ำกว่า 15,000 บาท อย่างไรก็ตาม หากรายได้อื่นนั้น ไม่ได้เป็นรายได้ที่ได้รับเป็นประจำในแต่ละเดือน ผู้ประกอบธุรกิจต้องพิจารณารายได้เฉลี่ยต่อเดือนย้อนหลังเป็นเวลา 6 เดือนตามที่ ธพท. กำหนด</p>
3.3	<p>ผู้ประกอบธุรกิจสามารถออกบัตรเครดิตให้แก่บุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของกิจการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบบริษัท ห้างหุ้นส่วน หรือร้านค้า ซึ่งบุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของมีอำนาจในการควบคุมกิจการ</p>	<p>การพิจารณาการออกบัตรเครดิตให้แก่บุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของและมีอำนาจในการควบคุมกิจการ SMEs ดังกล่าวนั้น ผู้ประกอบธุรกิจสามารถพิจารณาแหล่งที่มาของรายได้ของผู้ขอมีบัตรจาก</p> <p>(1) งบการเงินของกิจการย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน ซึ่งเมื่อคำนวณเป็นรายได้โดยเฉลี่ยของผู้ขอมีบัตรแล้ว ต้องไม่ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน หรือ 180,000 บาทต่อปี ตามคุณสมบัติข้อ 5.4.1 (1.1) หรือ</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	<p>โดยพิจารณาความสามารถในการชำระคืนจากรายได้ของกิจการได้หรือไม่</p>	<p>(2) กระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากของกิจการย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน โดยอย่างน้อยจะต้องมีกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยไม่ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน ตามคุณสมบัติข้อ 5.4.1 (1.2) ทั้งนี้ ในการพิจารณาคุณสมบัติผู้ขอมีบัตรและการกำหนดวงเงินบัตรเครดิตนั้น ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีวิธีการคำนวณรายได้ของผู้ขอมีบัตรจากงบการเงินของกิจการ หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าบัญชีเงินฝากของกิจการได้อย่างน่าเชื่อถือและเหมาะสม เช่น</p> <p>(1) พิจารณากำไรสุทธิหลังภาษีในงบการเงินของกิจการ เฉพาะในส่วนของความเป็นเจ้าของกิจการของผู้ขอมีบัตร และเฉลี่ยเป็นรายได้ต่อเดือน</p> <p>(2) พิจารณากระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าบัญชีเงินฝากของกิจการ โดยคำนึงถึงปัจจัยที่กระทบต่อกระแสเงินสดดังกล่าว (เช่น กำไรของกิจการแต่ละประเภทธุรกิจ) และสัดส่วนความเป็นเจ้าของกิจการ</p> <p>นอกจากนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องพิสูจน์ได้ว่า รายได้ของกิจการดังกล่าวมีความเชื่อมโยงหรือเป็นรายได้ของผู้ขอมีบัตรได้อย่างชัดเจน และต้องมีเอกสารหลักฐานประกอบเพิ่มเติมที่สามารถแสดงได้ว่า กิจการดังกล่าวมีการดำเนินธุรกิจจริง เช่น มีบัญชีเงินฝากของกิจการที่มีกระแสเงินสดหมุนเวียน ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจต้องพึงระวังไม่ให้ผู้ขอมีบัตรก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระหนี้ด้วย</p> <p>ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการออกบัตรเครดิตในกรณีนี้เป็นลายลักษณ์อักษรและสอดคล้องกับแนวทางที่ ธปท. กำหนด</p>
3.4	<p>ในการพิจารณาคุณสมบัติของผู้ขอมีบัตรเครดิต ผู้ประกอบธุรกิจสามารถพิจารณาจากกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือนตามข้อ 5.4.1 (1.2) หากไม่เข้าตามเงื่อนไขรายได้ขั้นต่ำตามข้อ 5.4.1 (1.1) ได้หรือไม่</p>	<p>หากผู้ขอมีบัตรไม่ได้มีรายได้ขั้นต่ำตามเกณฑ์ข้อ 5.4.1 (1.1) ผู้ประกอบธุรกิจสามารถพิจารณาคุณสมบัติจากกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน ตามข้อ 5.4.1 (1.2) ได้ ทั้งนี้ ไม่อนุญาตให้พิจารณาโดยนำรายได้ตามข้อ 5.4.1 (1.1) มารวมกับกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าบัญชีเงินฝากตามข้อ 5.4.1 (1.2) เนื่องจากพิจารณาได้ว่าอาจเป็นเม็ดเงินก้อนเดียวกันหรือมีความซ้ำซ้อนกัน</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
3.5	ในการพิจารณาคุณสมบัติผู้ขอมีบัตรใหม่ สามารถใช้สำเนาบัตรเครดิตอื่นที่ผู้ยื่นขอสมัครบัตรใหม่นั้นมีอยู่ได้หรือไม่ เช่น สำเนาบัตรเครดิตที่ผู้ประกอบการรายอื่นออกให้ เนื่องจากถือว่าได้ผ่านการพิจารณาจากผู้ประกอบการรายอื่นแล้ว	ผู้ประกอบการธุรกิจไม่สามารถใช้สำเนาบัตรเครดิตที่ผู้ขอมีบัตรใหม่มีอยู่แล้วได้ เนื่องจากสำเนาบัตรเครดิตดังกล่าวไม่ได้ถือเป็นหลักฐานที่น่าเชื่อถือเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ของผู้ขอมีบัตรนั้น อีกทั้ง ผู้ประกอบการธุรกิจไม่ได้รับทราบถึงแหล่งที่มาของรายได้ที่จะนำมาชำระหนี้บัตรเครดิต ซึ่งจะทำให้ไม่สามารถวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอมีบัตรได้อย่างเพียงพอและเหมาะสม
4. การกำหนดวงเงินบัตรเครดิต		
4.1	ในกรณีที่ผู้บริโภครายได้ประจำไม่ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน เช่น มีสลิปเงินเดือนที่แสดงรายได้ประจำ 16,000 บาท และรายได้อื่น 5,000 บาท โดยมีรายได้รวมในเดือนนั้น 21,000 บาท ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถอนุมัติวงเงินบัตรเครดิตจากรายได้ประจำรวมรายได้อื่น โดยพิจารณาจากสลิปเงินเดือนเพียงเดือนเดียวได้หรือไม่	หากผู้ประกอบการธุรกิจไม่มีหลักฐานที่ทำให้สามารถทราบได้ว่า รายได้อื่นที่แสดงในสลิปเงินเดือนเป็นรายได้ที่ได้รับเป็นประจำหรือไม่ ผู้ประกอบการธุรกิจจะไม่สามารถพิจารณาวงเงินบัตรเครดิตโดยใช้สลิปเงินเดือนเพียงเดือนเดียวได้ ซึ่งผู้ประกอบการธุรกิจต้องพิจารณารายได้อื่นย้อนหลังเฉลี่ย 6 เดือน หากจะนำรายได้อื่นนั้นมารวมเป็นรายได้ในการกำหนดวงเงิน
4.2	ในการกำหนดวงเงินบัตรเครดิตตามข้อ 5.4.2 (1.3) – (1.5) ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถพิจารณาจากยอดเงินฝากหรือมูลค่าการลงทุนในลักษณะถัวเฉลี่ยรายวันหรือทุก ๆ สิ้นเดือนได้ ใช่หรือไม่	วงเงินที่กำหนดตามข้อ 5.4.2 (1.3) – (1.5) ต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 10 ของยอดเฉลี่ยย้อนหลังไม่น้อยกว่า 6 เดือน ของยอดเงินฝากหรือมูลค่าการลงทุนตามหลักฐานที่แสดงยอดเงินฝาก หรือมูลค่าการลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ กองทุนรวม และกองทุนส่วนบุคคล ที่ผู้ขอมีบัตรแสดงเพื่อใช้ประกอบการขอมีบัตรเครดิต โดยผู้ประกอบการธุรกิจสามารถใช้อยอดเฉลี่ยรายวันหรือรายเดือนได้ ตามนโยบายหรือแนวทางการบริหารความเสี่ยงของผู้ประกอบการธุรกิจ อย่างไรก็ตาม สำหรับการพิจารณาคุณสมบัติของผู้ขอมีบัตรเครดิตนั้น ผู้ขอมีบัตรต้องมียอดเงินฝากหรือมูลค่าการลงทุนไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ ธปท. กำหนดตลอดระยะเวลาไม่ต่ำกว่า 6 เดือน

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
4.3	การกำหนดวงเงินบัตรเครดิตให้แก่ผู้บริโภครายหนึ่งรายตามข้อ 5.4.2 (1.1) ให้พิจารณาวงเงินบัตรเครดิตที่ผู้บริโภครายหนึ่งได้รับจากผู้ประกอบธุรกิจทุกแห่งรวมกัน หรือเฉพาะวงเงินบัตรเครดิตที่ผู้บริโภครายหนึ่งกับผู้ประกอบธุรกิจแต่ละแห่ง	วงเงินรวมของผู้บริโภครายหนึ่งให้พิจารณาวงเงินรวมทุกบัตรที่ผู้บริโภครายหนึ่งกับผู้ประกอบธุรกิจแต่ละแห่ง เช่น ผู้ประกอบธุรกิจ A ออกบัตรเครดิตให้แก่ผู้บริโภครายหนึ่งจำนวน 2 ใบ วงเงินรวมทั้ง 2 บัตรของผู้บริโภครายหนึ่งกับผู้ประกอบธุรกิจ A ต้องไม่เกินอัตราที่กำหนดตามข้อ 5.4.2 (1.1)
4.4	จากข้อ 5.4.2 (1.1) ที่กำหนดว่า “สำหรับผู้ถือบัตรหรือผู้ที่เคยถือบัตรก่อนวันที่ 1 กันยายน 2560...” คำว่าผู้ถือบัตรหรือผู้ที่เคยถือบัตร หมายถึง ผู้ที่มีบัตรเครดิตหรือเคยมีบัตรเครดิตกับผู้ประกอบธุรกิจใดก็ได้ใช่หรือไม่	<ul style="list-style-type: none"> ● ผู้ถือบัตร หมายถึง ผู้ที่ถือบัตรเครดิตก่อนวันที่ 1 กันยายน 2560 กับผู้ประกอบธุรกิจแห่งใดแห่งหนึ่ง และยังไม่ได้ออกใบบัตรเครดิตดังกล่าวจนถึงวันที่ผู้ประกอบธุรกิจแห่งนั้นพิจารณาอนุมัติบัตรเครดิตเพิ่มเติม ● ผู้เคยถือบัตรเครดิต หมายถึง ผู้ที่ถือบัตรเครดิตก่อนวันที่ 1 กันยายน 2560 กับผู้ประกอบธุรกิจแห่งใดแห่งหนึ่ง และได้มีการยกเลิกบัตรเครดิตก่อนที่ผู้ประกอบธุรกิจแห่งนั้นพิจารณาอนุมัติบัตรเครดิตใหม่ ในทั้ง 2 กรณีข้างต้น ผู้ประกอบธุรกิจแห่งนั้น สามารถวงเงินเดิมหรือพิจารณาให้วงเงินใหม่ได้ โดยรวมแล้วต้องไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยต่อเดือนในบัญชีเงินฝาก <p><u>ตัวอย่าง</u> ในกรณีที่นาย ก. ถือหรือเคยถือบัตรเครดิตกับผู้ประกอบธุรกิจ A ก่อนวันที่ 1 กันยายน 2560 และประสงค์ที่จะขอเพิ่มวงเงินบัตรเครดิตดังกล่าว หรือขอบัตรเครดิตใหม่กับผู้ประกอบธุรกิจ A จะถือหรือนาย ก. เป็นผู้ถือบัตรหรือผู้เคยถือบัตรก่อนวันที่ 1 กันยายน 2560 ของผู้ประกอบธุรกิจ A ดังนั้น ผู้ประกอบธุรกิจ A สามารถให้วงเงินใหม่แก่นาย ก. ได้โดยรวมแล้วไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยต่อเดือนในบัญชีเงินฝาก อย่างไรก็ตาม หากนาย ก. ประสงค์ที่จะขอมีบัตรเครดิตกับผู้ประกอบธุรกิจ B ซึ่งตนเองไม่เคยมีบัตรเครดิตกับผู้ประกอบธุรกิจ B มาก่อน จะไม่ถือหรือนาย ก. เป็นผู้ถือบัตรหรือผู้เคยมีบัตรก่อนวันที่ 1 กันยายน 2560 ของผู้ประกอบธุรกิจ B ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจ B จะสามารถให้วงเงินแก่นาย ก. ได้ตามที่ประกาศกำหนดในข้อ 5.4.2 (1)</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
5. การขอวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉิน		
5.1	การให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินสามารถทำผ่านระบบอัตโนมัติ ได้หรือไม่	ผู้บริโภครสามารถแจ้งความประสงค์ผ่านระบบอัตโนมัติได้ อย่างไรก็ตาม การพิจารณาอนุมัติวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินนั้นจะต้องสอดคล้องกับนโยบายการพิจารณาให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพที่ผู้ประกอบการธุรกิจได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยต้องมีการระบุถึงอำนาจและหน้าที่ของผู้รับผิดชอบในการอนุมัติวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินดังกล่าวไว้อย่างชัดเจน
5.2	การพิจารณาให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพ หมายความว่ารวมถึงเหตุการณ์ใดบ้าง	ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ได้กำหนดลักษณะเหตุการณ์ไว้เป็นการเฉพาะ อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์ดังกล่าวควรเป็นเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นอย่างฉุกเฉิน และผู้บริโภครมีความจำเป็นต้องการเงินเพราะเป็นสิ่งสำคัญและจำเป็นต่อการดำรงชีพ เช่น การจ่ายชำระค่ารักษาพยาบาลฉุกเฉิน การจ่ายชำระค่าซ่อมแซมบ้านอันเนื่องมาจากเหตุภัยพิบัติ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องกำหนดนโยบายการให้วงเงินชั่วคราวกรณีดังกล่าวไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร
5.3	ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถพิจารณาให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพแก่ผู้บริโภครเกิน 5 เท่าของรายได้ ได้หรือไม่	ผู้ประกอบการธุรกิจอาจพิจารณาเพิ่มวงเงินชั่วคราวเกินกว่าวงเงินที่กำหนดไว้ตามข้อ 5.4.2 (1) ในกรณีฉุกเฉินได้ โดยให้พิจารณาตามความสามารถในการชำระหนี้ของผู้บริโภคร
6. การดูแลผู้บริโภคร		
6.1	ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถอนุมัติบัตรเครดิตให้แก่ผู้บริโภคร โดยการส่งบัตรไปให้ก่อน แล้วจึงให้ผู้บริโภครายดังกล่าวกรอกใบสมัครกลับมา (pre-approve) ได้หรือไม่	ผู้ประกอบการธุรกิจไม่สามารถดำเนินการดังกล่าวได้ เนื่องจากถือว่าเป็นการออกบัตรเครดิตโดยมิได้รับการร้องขอจากผู้ขอมิบัตรหรือผู้บริโภครก่อน อีกทั้ง ผู้ประกอบการธุรกิจยังไม่มีหลักฐานที่แน่ชัดเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ ซึ่งจะใช้ในการพิจารณากำหนดวงเงินของผู้ขอมิบัตร และอาจเป็นการส่งเสริมให้ผู้บริโภครมีวงเงินสินเชื่อเกินกว่าความจำเป็นและอาจก่อให้เกิดปัญหาหนี้สินล้นพ้นตัวได้
6.2	ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถโอนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตไปเป็น	เนื่องจากเจตนารมณ์ของหลักเกณฑ์ดังกล่าวคือเพื่อสนับสนุนให้ผู้ประกอบการธุรกิจดูแลูกหนี้ (ประชาชนและ SMEs ที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งมีศักยภาพหรือมีพฤติกรรมในการชำระหนี้ที่ดี) ด้วยการผ่อนผันให้สามารถโอนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตไปเป็นหนี้ตามสัญญาสินเชื่อประเภทอื่นได้โดยไม่ต้องยกเลิก

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	<p>หนี้ตามสัญญาสินเชื่อประเภทอื่นได้โดยไม่ต้องยกเลิกการใช้บัตรและบัญชีบัตรเครดิตได้อย่างไร</p>	<p>การใช้บัตรและบัญชีบัตรเครดิต ทั้งนี้ การผ่อนผันให้ลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวหมายถึงลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (stage 1) และต้องถือปฏิบัติตามเงื่อนไข ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) วงเงินของสินเชื่อที่เปลี่ยนประเภทใหม่ เมื่อรวมกับยอดคงเหลือของวงเงินบัตรเครดิตเดิมแล้ว ต้องไม่เกินกว่าวงเงินที่เคยอนุมัติของบัตรเครดิตนั้น ตลอดระยะเวลาที่ลูกหนี้ยังคงผ่อนชำระสินเชื่อที่เปลี่ยนประเภทใหม่ดังกล่าว (2) การโอนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้ของบัตรเครดิตนี้ ควรดำเนินการเพื่อประโยชน์แก่ลูกหนี้เป็นหลัก เช่น การลดดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียม อย่างมีนัยสำคัญ <p>ทั้งนี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระหนี้ (stage 2 หรือ stage 3) ผู้ประกอบธุรกิจสามารถถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง</p>
6.3	<p>เมื่อโอนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตไปเป็นหนี้ตามสัญญาสินเชื่อประเภทอื่นสำหรับกรณีที่ไม่ต้องยกเลิกการใช้บัตรและบัญชีบัตรเครดิตแล้ว ผู้ประกอบธุรกิจต้องลดวงเงินบัตรเครดิตเดิมด้วยหรือไม่</p>	<p>เนื่องจากหลักเกณฑ์กำหนดให้วงเงินของสินเชื่อที่เปลี่ยนประเภทใหม่ เมื่อรวมกับยอดคงเหลือของวงเงินบัตรเครดิตเดิมแล้ว ต้องไม่เกินกว่าวงเงินที่เคยอนุมัติของบัตรเครดิตนั้น ตลอดระยะเวลาที่ลูกหนี้ยังคงผ่อนชำระสินเชื่อที่เปลี่ยนประเภทใหม่ดังกล่าว ดังนั้น วงเงินบัตรเครดิตภายหลังจากการโอนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้บางส่วนไปเป็นหนี้ตามสัญญาสินเชื่อประเภทอื่นต้องลดลงเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ข้างต้น</p> <p><u>ตัวอย่าง</u> นาย ก. มีวงเงินบัตรเครดิตเดิมกับผู้ประกอบธุรกิจ A 100,000 บาท ต่อมามีการใช้จ่ายไป 60,000 บาท (วงเงินคงเหลือ 40,000 บาท) ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจ A ได้เปลี่ยนประเภทหนี้ในส่วนของ 60,000 บาท ไปเป็นหนี้ term loan โดยมีดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมต่ำกว่าอัตราเดิมอย่างมีนัยสำคัญ</p> <p>ดังนั้น วงเงินบัตรเครดิตภายหลังจากที่มีการเปลี่ยนประเภทหนี้บางส่วนแล้ว ต้องลดลงเหลือ 40,000 บาท (รวมวงเงิน term loan และบัตรเครดิตไม่เกิน 100,000 บาท)</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>อย่างไรก็ดี หากในระยะเวลาต่อมาลูกหนี้มีการชำระค่าวงวดหนี้ term loan ดังกล่าว ผู้ประกอบธุรกิจก็สามารถพิจารณาเพิ่มวงเงินบัตรเครดิตได้ ทั้งนี้ วงเงินของบัตรเครดิตใหม่เมื่อรวมกับยอดคงเหลือของวงเงินสินเชื่อที่เปลี่ยนประเภทใหม่แล้ว ต้องไม่เกินกว่าวงเงินที่เคยอนุมัติของบัตรเครดิตก่อนเปลี่ยนประเภทหนี้</p> <p><u>ตัวอย่าง</u> หากต่อมานาย ก. ชำระหนี้ในส่วนของ หนี้ term loan 10,000 บาท (หนี้ term loan คงเหลือ 50,000 บาท) ผู้ประกอบธุรกิจ A ก็ยังสามารถพิจารณาเพิ่มวงเงินบัตรเครดิตได้สูงสุดไม่เกิน 50,000 บาทได้</p>
6.4	<p>หากผู้ประกอบธุรกิจโอนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตไปเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับโดยไม่ยกเลิกการใช้บัตรและบัญชีบัตรเครดิตแล้ว ผู้ประกอบธุรกิจยังคงต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ว่าด้วยสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับในส่วนของข้อกำหนดวงเงินและจำนวนผู้ประกอบธุรกิจด้วยหรือไม่</p>	<p>เนื่องจากหนี้ที่มีการโอนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้ที่มีมาจากวงเงินของบัตรเครดิตซึ่งเป็นวงเงินที่มีการอนุมัติก่อนเปลี่ยนประเภทหนี้และถือเป็นส่วนหนึ่งของวงเงินบัตรเครดิต ดังนั้น ผู้ประกอบธุรกิจสามารถกำหนดนโยบายในการพิจารณาโอนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้ได้เอง และให้สอดคล้องกับที่หลักเกณฑ์กำหนดโดยไม่ต้องนำวงเงินและจำนวนของสินเชื่อที่เปลี่ยนประเภทหนี้มาจากบัตรเครดิตไปนับรวมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ แต่ยังคงต้องถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตในส่วนอื่นที่เกี่ยวข้อง</p> <p>ทั้งนี้ การโอนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้ดังกล่าวควรดำเนินการเพื่อประโยชน์แก่ลูกหนี้เป็นหลัก เช่น การลดดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียม อย่างมีนัยสำคัญ</p>
6.5	<p>ผู้ประกอบธุรกิจสามารถโอนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตไปเป็นสินเชื่อหมุนเวียน (revolving credit) โดยไม่ต้องยกเลิกการใช้บัตรและบัญชีบัตรเครดิตแล้วได้หรือไม่</p>	<p>เนื่องจากเจตนารมณ์ของหลักเกณฑ์ดังกล่าวคือเพื่อสนับสนุนให้ผู้ประกอบธุรกิจดูแลลูกหนี้ที่มีศักยภาพหรือมีพฤติกรรมในการชำระหนี้ที่ดี โดยภายหลังจากลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวชำระหนี้ที่มีการโอนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้จนครบแล้ว ลูกหนี้สามารถใช้วงเงินบัตรเครดิตได้ตามวงเงินที่เคยได้รับอนุมัติของบัตรเครดิตก่อนเปลี่ยนประเภทหนี้ ซึ่งการโอนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตไปเป็นสินเชื่อหมุนเวียน (revolving credit) อาจทำให้ลูกหนี้สามารถเบิกถอนเงินเพื่อใช้จ่ายได้อย่างต่อเนื่องโดยไม่มีกำหนดระยะเวลาผ่อนชำระที่ชัดเจน ซึ่งอาจไม่เป็นประโยชน์แก่ลูกหนี้อย่างแท้จริง และอาจเข้าลักษณะเป็นการหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์ของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับได้</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
6.6	หากผู้ประกอบการธุรกิจประสงค์จะช่วยเหลือลูกหนี้ (ประชาชนและ SMEs ที่มีศักยภาพหรือมีพฤติกรรมในการชำระหนี้ที่ดี) โดยเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการให้บริการบัตรเครดิตแทนการโอนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้โดยไม่ต้องยกเลิกการใช้บัตรและบัญชีบัตรเครดิตแล้ว ทำได้หรือไม่	ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถดำเนินการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ (ประชาชนและ SMEs ที่มีศักยภาพหรือมีพฤติกรรมในการชำระหนี้ที่ดี) ในรูปแบบอื่นนอกจากการโอนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้ได้ เช่น การลดดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียม ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจยังคงต้องปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้อง
6.7	ในการพิจารณาโอนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตไปเป็นหนี้ตามสัญญาสินเชื่อประเภทอื่นได้โดยไม่ต้องยกเลิกการใช้บัตรและบัญชีบัตรเครดิต ผู้ประกอบการธุรกิจต้องพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ใหม่หรือไม่	ผู้ประกอบการธุรกิจควรพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้รายดังกล่าวว่ามีศักยภาพที่จะสามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญาใหม่เมื่อรวมกับวงเงินสินเชื่อบัตรเครดิตที่คงเหลือประกอบการพิจารณาเปลี่ยนประเภทหนี้ด้วย
6.8	ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถพิจารณาเพิ่มวงเงินบัตรเครดิตให้แก่ลูกหนี้ภายหลังจากโอนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้บัตรเครดิตไปเป็นหนี้สินเชื่อประเภทอื่นโดยไม่ต้องยกเลิกการใช้บัตรและบัญชีบัตรเครดิต กรณีเป็นวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินได้หรือไม่	ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถพิจารณาเพิ่มวงเงินชั่วคราวให้แก่ลูกหนี้ในกรณีฉุกเฉินได้ เมื่อได้พิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้แล้ว โดยผู้ประกอบการธุรกิจต้องกำหนดนโยบายการพิจารณาให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพเป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องดูแลให้มีการใช้การพิจารณาเพิ่มวงเงินชั่วคราวดังกล่าวเป็นช่องทางในการหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์การกำหนดวงเงินของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต
6.9	หากลูกหนี้มีการชำระค่างวดของหนี้ที่มีการโอนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถคืนวงเงินบัตรเครดิตก็ต่อเมื่อลูกหนี้ผ่อนชำระหนี้ดังกล่าวจนครบแล้ว ใช่หรือไม่	ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถกำหนดแนวทางการคืนวงเงินบัตรเครดิตได้เอง ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องสื่อสารและตกลงเงื่อนไขในการคืนวงเงินบัตรเครดิตกับลูกหนี้ตั้งแต่วันแรกของการเปลี่ยนประเภทหนี้ให้ชัดเจน

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
6.10	<p>ภายหลังจากการโอนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้ บัตรเครดิตไปเป็นสินเชื่อประเภทอื่นแล้ว และต่อมา ลูกหนี้มีการผิดนัดชำระหนี้ ผู้ประกอบธุรกิจ สามารถคิดดอกเบี้ยผิดนัดบนหนี้ที่ถูกโอนหนี้หรือ เปลี่ยนประเภทหนี้ ได้หรือไม่</p>	<p>ผู้ประกอบธุรกิจสามารถคิดดอกเบี้ยผิดนัดบนหนี้ที่ถูกโอนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้ได้ โดยให้ถือปฏิบัติ ตามหลักเกณฑ์ว่าด้วยการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) และหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น ผู้ประกอบธุรกิจต้องไม่นำดอกเบี้ยมารวมกับจำนวน หนี้ที่ค้างชำระเพื่อคิดดอกเบี้ยอีก แนวทางการคิดดอกเบี้ยและเรียกเก็บค่าธรรมเนียม การคิดดอกเบี้ยผิดนัด ชำระหนี้ ลำดับการตัดชำระหนี้</p>
6.11	<p>ภายหลังจากการโอนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้ ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตดังกล่าวไปเป็นหนี้ตาม สัญญาสินเชื่อประเภทอื่น ผู้ประกอบธุรกิจยังคง ต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ว่าด้วยการประกอบ ธุรกิจบัตรเครดิตในส่วนของ การเปลี่ยนประเภทหนี้ ข้ออื่นด้วย ใช่หรือไม่</p>	<p>ผู้ประกอบธุรกิจยังคงต้องถือปฏิบัติตามข้อกำหนดอื่นของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการประกอบ ธุรกิจบัตรเครดิตในส่วนของ การเปลี่ยนประเภทหนี้ข้ออื่น เช่น การชำระหนี้ขั้นต่ำในแต่ละงวดไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ของยอดคงค้างทั้งสิ้นที่เป็นหนี้จากการเปลี่ยนประเภทหนี้ / การไม่นำดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ และภาษีมูลค่าเพิ่มที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการถอนเงินสดด้วยบัตรเครดิต มารวมกับ จำนวนหนี้ที่ค้างชำระเพื่อคิดดอกเบี้ยและค่าปรับอีก</p>
6.12	<p>ภายหลังจากการโอนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้ ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตดังกล่าวไปเป็นหนี้ตาม สัญญาสินเชื่อประเภทอื่นโดยไม่ยกเลิกการใช้บัตร และบัญชีบัตรเครดิตแล้ว ผู้ประกอบธุรกิจต้อง รายงานข้อมูลหนี้ที่มีการโอนหนี้หรือเปลี่ยน ประเภทหนี้อย่างไร</p>	<p>ผู้ประกอบธุรกิจรายงานข้อมูลหนี้ที่มีการโอนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของการรายงาน ข้อมูลบัตรเครดิต ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจจัดเก็บข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องกับหนี้ดังกล่าวไว้ที่ผู้ประกอบธุรกิจ เพื่อให้ผู้ตรวจสอบของ ธปท. สามารถเข้าไปตรวจสอบได้</p>
6.13	<p>กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจยกเลิกการใช้บัตรเครดิต ของผู้บริโภค เนื่องจากผู้บริโภคผิดนัดชำระหนี้ เกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ ผู้ประกอบธุรกิจสามารถออกบัตรเครดิตใหม่ ให้แก่บุคคลรายดังกล่าวได้หรือไม่</p>	<p>ผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถออกบัตรเครดิตให้ผู้บริโภคที่ยังมียอดหนี้ค้างเดิมจากการใช้บัตรเครดิตอยู่ได้ ทั้งนี้ หากผู้บริโภคชำระหนี้ค้างเดิมจากการใช้บัตรเครดิตทั้งหมดหรือได้ชำระหนี้ตามที่ตกลงกับ ผู้ประกอบธุรกิจเรียบร้อยแล้ว ผู้ประกอบธุรกิจสามารถพิจารณาออกบัตรเครดิตใหม่ให้กับผู้บริโภครายดังกล่าวได้</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
6.14	หากผู้บริโภคร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้บริการบัตรเครดิต หรือผู้ประกอบการไม่ปฏิบัติตามประกาศฉบับนี้ ผู้บริโภคจะต้องทำอย่างไร	<ul style="list-style-type: none"> ● ผู้บริโภคสามารถร้องเรียนได้ที่ผู้ประกอบการโดยตรง โดยผู้ประกอบการจะต้องดำเนินการตรวจสอบและแจ้งความคืบหน้ารวมทั้งชี้แจงขั้นตอนต่อไปให้ผู้บริโภคทราบภายใน 7 วันนับจากวันที่ได้รับแจ้งร้องเรียน รวมทั้งให้ดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จ และแจ้งให้ผู้บริโภคนั้นทราบโดยเร็ว ● กรณีที่ผู้บริโภคร้องเรียนกับผู้ประกอบการแล้วไม่ได้รับการชี้แจงหรือไม่ได้รับการปฏิบัติที่เหมาะสม ผู้บริโภคสามารถขอคำปรึกษาหรือร้องเรียนกับศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน โทรศัพท์หมายเลข 1213 หรือผ่านช่องทางอื่น ๆ ตามที่ปรากฏใน https://www.1213.or.th
6.15	การคืนเงินให้แก่ผู้บริโภคกรณีที่มีการเรียกเก็บเงินจากผู้บริโภคโดยมิชอบ ที่ต้องให้สิทธิแก่ผู้บริโภคในการเลือกรับเงินดังกล่าวคืนผ่านทางช่องทางอื่นนอกเหนือจากการคืนเงินเข้าบัญชีบัตรเครดิตนั้น หมายความว่ารวมถึง การจัดรายการส่งเสริมการตลาดที่มีการให้เครดิตเงินคืนเข้าบัญชีบัตรเครดิตด้วยหรือไม่	การให้สิทธิแก่ผู้บริโภคในการเลือกรับเงินดังกล่าว เป็นแนวทางปฏิบัติในการคืนเงินให้แก่ผู้บริโภคกรณีที่มีการเรียกเก็บเงินจากผู้บริโภคโดยมิชอบหรือผิดพลาด เช่น เรียกเก็บเงินซ้ำซ้อน ซึ่งไม่รวมถึงกรณีการนำเข้าบัญชีบัตรเครดิตอันเนื่องมาจากรายการส่งเสริมการขายที่ผู้ประกอบการตกลงกับผู้บริโภคเป็นรายกรณี
6.16	ผู้ประกอบการสามารถกำหนดอัตราการผ่อนชำระหนี้บัตรเครดิตขั้นต่ำในแต่ละงวดต่ำกว่าร้อยละ 10 ของยอดคงค้างทั้งสิ้น ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ขั้นต่ำได้หรือไม่ (เพิ่มเติมเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2564)	ผู้ประกอบการสามารถกำหนดอัตราการผ่อนชำระหนี้บัตรเครดิตขั้นต่ำต่ำกว่าร้อยละ 10 ตามหนังสือที่ ธปท.ผนส.(01)ว. 648/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ระยะที่ 2 ลว. 19 มิ.ย. 63 ทั้งนี้ ต้องไม่เป็นลักษณะการโฆษณาส่งเสริมการขาย เพื่อกระตุ้นการใช้จ่ายของผู้บริโภคจนเกินสมควร

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
7. การจัดทำบัญชีและการรายงาน		
7.1	ธปท. กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำและจัดส่งแบบรายงานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตไว้ในเอกสารฉบับใด	ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกหนังสือเวียนธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ฝนส.(01)ว. 28/2563 เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 11 สิงหาคม 2563 เพื่อแจ้งให้ผู้ประกอบธุรกิจทราบเกี่ยวกับการจัดทำและการจัดส่งรายงานข้อมูลตามแบบรายงานรูปแบบใหม่
7.2	ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถ download ไฟล์สำหรับจัดทำแบบรายงานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตได้จากช่องทางใด	<p>ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถ download ไฟล์แบบรายงาน ผ่าน website ของ ธปท. (www.bot.or.th) โดยเข้าไปที่หัวข้อ : สถิติ > การรับส่งข้อมูลกับ ธปท. > แบบรายงานและเอกสารชี้แจงข้อมูลสถาบันการเงิน > รายงานข้อมูลสินเชื่อรายย่อย</p> <p>(Link : รายงานข้อมูลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต และรายงานสถานที่ทำการสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน)</p> <p>นอกเหนือจากการ download แบบรายงาน excel file แล้ว ผู้ประกอบธุรกิจจำเป็นต้องศึกษาเอกสารอื่นและคำอธิบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการจัดทำข้อมูล ทั้งนี้ ขอให้ผู้ประกอบการจัดทำข้อมูลโดยอ้างอิงจากเอกสารที่ได้รับการปรับปรุงล่าสุดเสมอ (version ล่าสุด) ซึ่งหาก ธปท. ทำการแก้ไขรายละเอียดของเอกสารที่เกี่ยวข้องข้างต้น ธปท. จะเผยแพร่บนเว็บไซต์ตาม Link ข้างต้น พร้อมคำอธิบายวันที่มีผลบังคับใช้และวันที่เผยแพร่</p>
7.3	ในการย้ายและการปิดสำนักงานสาขาของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินนั้น ยังคงต้องแจ้งมายัง ธปท. ล่วงหน้าก่อนการดำเนินการหรือไม่	<p>ให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินรายงานข้อมูลในการเปิด การย้าย และการปิดสถานที่ทำการ โดยถือปฏิบัติตามที่หนังสือเวียนว่าด้วยการส่งรายงานข้อมูลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินไม่ต้องแจ้งการย้ายหรือปิดสำนักงานสาขามายัง ธปท. ผ่านทางระบบงาน e-Application แล้ว</p> <p>อย่างไรก็ดี สำหรับการย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินยังคงต้องขออนุญาตมายัง ธปท. ตามที่หลักเกณฑ์กำหนด</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
7.4	หากผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลสถานที่ทำการให้รายงานเฉพาะข้อมูลสถานที่ทำการที่มีการเปลี่ยนแปลงเท่านั้น หรือต้องรายงานข้อมูลสถานที่ทำการทั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงและส่วนที่เหลือที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงด้วย	ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินต้องรายงานข้อมูลสถานที่ทำการทั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงและส่วนที่เหลือที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงด้วย <u>ตัวอย่าง</u> เดิมผู้ประกอบการธุรกิจ A มีสถานที่ทำการโดยแบ่งเป็นสำนักงานใหญ่ 1 แห่ง และสำนักงานสาขารวมทั้งหมด 100 แห่ง ต่อมาเกิดการปิดสำนักงานสาขาในพื้นที่แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร จังหวัดกรุงเทพมหานคร ไป 2 แห่ง จึงเหลือสำนักงานสาขารวมทั้งสิ้น 98 แห่ง ดังนั้น ในการรายงานข้อมูลให้ผู้ประกอบการธุรกิจ A รายงานการเปลี่ยนแปลงข้อมูลสถานที่ทำการ โดยยังคงรายงานข้อมูลจำนวนสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาพื้นที่อื่นที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงเหมือนเดิม ในขณะที่สำนักงานสาขาในพื้นที่แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร จังหวัดกรุงเทพมหานคร ให้ update จำนวนสำนักงานสาขาภายหลังจากการเปลี่ยนแปลง
7.5	ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงสถานที่ทำการ ซึ่ง รพท. กำหนดให้ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินจัดส่งข้อมูลเฉพาะเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงนั้น จะต้องจัดส่งข้อมูลเมื่อใด	ให้ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินรายงานข้อมูลการเปลี่ยนแปลงสถานที่ทำการ โดยจัดส่งข้อมูลภายใน 21 วัน นับวันสิ้นเดือนของเดือนที่มีการเปลี่ยนแปลงสถานที่ทำการนั้น <u>ตัวอย่าง</u> วันที่ 1 มกราคม ผู้ประกอบการธุรกิจ A มีสถานที่ทำการโดยแบ่งเป็นสำนักงานใหญ่ 1 แห่ง และสำนักงานสาขารวมทั้งหมด 100 แห่ง ต่อมาในวันที่ 10 มกราคม ปิดสำนักงานสาขา 1 แห่ง และในวันที่ 20 มกราคม ก็ปิดสำนักงานสาขาอีก 2 แห่ง (ในเดือนมกราคมปิดสำนักงานสาขาจำนวนรวม 3 แห่ง จึงเหลือสำนักงานใหญ่ 1 แห่ง และสำนักงานสาขารวมทั้งหมด 97 แห่ง) ผู้ประกอบการธุรกิจต้องรายงานข้อมูลการเปลี่ยนแปลงสถานที่ทำการของเดือนมกราคมภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นเดือนมกราคม
8. ดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ		
8.1	ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจดำเนินการติดตามทวงถามหนี้เองหรือว่าจ้างบริษัทภายนอกดำเนินการแทน (outsourcing) ผู้ประกอบการธุรกิจ	ผู้ประกอบการธุรกิจที่ดำเนินการติดตามทวงถามหนี้ด้วยตนเองหรือว่าจ้างบริษัทภายนอกดำเนินการติดตามทวงถามหนี้แทน (outsourcing) จะสามารถเรียกเก็บค่าติดตามทวงถามหนี้จากผู้บริโภคได้ต่อเมื่อมีการติดตามทวงถามหนี้จริง และสามารถพิสูจน์ได้ว่า ผู้บริโภคได้รับทราบถึงการติดตามทวงถามหนี้แล้วเท่านั้น ไม่ว่าจะใช้วิธีการใด

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	ควรเรียกเก็บค่าธรรมเนียมติดตามทวงถามหนี้ อย่างไร เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ผู้บริโภค เช่น มีการติดตามทวงถามหนี้ผ่านทางโทรศัพท์ หรือส่งจดหมายจริง ผู้ประกอบธุรกิจสามารถ เรียกเก็บค่าธรรมเนียมติดตามทวงถามหนี้จาก ผู้บริโภคได้หรือไม่	โดยต้องเรียกเก็บในอัตราที่พอสมควรแก่เหตุและเหมาะสมกับต้นทุนที่เกิดขึ้นจริง โดยไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายในการ ดำเนินการทั่วไปที่เกิดขึ้นเป็นประจำอยู่แล้ว เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ เงินเดือนพนักงาน ผู้ประกอบธุรกิจจึงไม่ควร ผลักราคาใช้จ่ายทั่วไปที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้บริการติดตามทวงถามหนี้ (outsourcing) ไปยังผู้บริโภค
9. การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing)		
9.1	ผู้ให้บริการภายนอกหมายถึงผู้ให้บริการภายนอก ประเภทไหนบ้าง	ในการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก ผู้ให้บริการภายนอกดังกล่าวหมายถึงบุคคลอื่นซึ่งเข้าทำสัญญา รับจัดการงานที่โดยปกติผู้ประกอบธุรกิจต้องดำเนินการเอง รวมถึงผู้ที่เข้าทำสัญญาช่วงเพื่อรับช่วงจัดการ งานดังกล่าวทุกทอด
9.2	ขอบเขตของงานที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ที่มีใช้สถาบันการเงินสามารถใช้บริการจาก ผู้ให้บริการภายนอกได้ครอบคลุมกลุ่มงาน ประเภทใด	ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินสามารถใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกได้เฉพาะ ในส่วนของงานที่ไม่ใช่งานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (strategic function) ของ ผู้ประกอบธุรกิจ โดยผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินสามารถพิจารณาจัดกลุ่มตัวอย่างงานได้ ตามเอกสารแนบ 2 ของประกาศฉบับนี้
9.3	แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ควรมีลักษณะ อย่างไร	การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) มีวัตถุประสงค์ เพื่อกำหนดขั้นตอนและกระบวนการทำงานการดำเนินงานเมื่อเกิดเหตุหยุดชะงัก เพื่อให้ธุรกิจสามารถ กลับมาดำเนินการได้ตามปกติโดยเร็วเพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้น ในการจัดทำแผน รองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องจะต้องคำนึงถึงปัจจัยที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจ เช่น สถานที่ อุปกรณ์ ระบบปฏิบัติงาน ข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และบุคลากรของ ผู้ประกอบธุรกิจ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>ทั้งนี้ แพลนดังกล่าวควรมีลักษณะที่สำคัญ ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> ● กำหนดแนวทางและขั้นตอนการดำเนินงาน รวมทั้งผู้รับผิดชอบในแต่ละขั้นตอนอย่างชัดเจน ● กำหนดระยะเวลาที่ระบบงานหรือกระบวนการดำเนินงานต่าง ๆ จะสามารถกลับสู่สภาพการทำงานปกติได้ ● สื่อสารให้ผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบและเข้าใจถึงแนวทางและขั้นตอนการดำเนินงาน
9.4	<p>การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) โดยเฉพาะสำหรับกรณีที่เกิดการหยุดชะงักของงานสำคัญหรืองานที่มีผลกระทบต่อผู้ใช้บริการในวงกว้างนั้น งานสำคัญดังกล่าวมีลักษณะอย่างไร</p>	<p>การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) โดยเฉพาะสำหรับกรณีที่เกิดการหยุดชะงักของงานสำคัญนั้น งานสำคัญดังกล่าวหมายถึงงานที่มีความสำคัญต่อธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจ เช่น งานที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการแก่ผู้บริโภค</p>