2 มิถุนายน 2569

เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง
บริษัทที่ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มิใช่สถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ธปท.ว. 3260/2569 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์การกำหนดมาตรฐานค่าบริการและการให้บริการ จำนวน 2 ฉบับ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ให้ความสำคัญและส่งเสริมให้ประชาชนผู้ใช้บริการทางการเงินได้รับความเป็นธรรม สามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้ด้วยอัตราค่าบริการที่เหมาะสม สอดคล้องกับต้นทุนการให้บริการ รวมทั้งได้รับการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสและเพียงพอต่อการตัดสินใจ อย่างไรก็ดี ปัจจุบันพบว่าการเรียกเก็บค่าบริการสำหรับผลิตภัณฑ์ทางการเงินบางรายการไม่สอดคล้องกับต้นทุนที่แท้จริง โดยบางรายการมีต้นทุนลดลงหรือไม่มีต้นทุนแล้วจากการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี แต่ยังคงมีการเรียกเก็บค่าบริการคงเดิม ขณะที่ค่าบริการบางรายการมีช่วงอัตราค่าบริการของผู้ให้บริการทั้งระบบแตกต่างกันมากซึ่งอาจสะท้อนว่ามีการเรียกเก็บในระดับที่สูงเกินควร หรือค่าบริการบางรายการที่อธิบายหลักการคิดที่สะท้อนต้นทุนได้ไม่ชัดเจน

ธปท. จึงได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 2 ฉบับ ได้แก่ ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 23/2569 เรื่อง การกำหนดมาตรฐานค่าบริการและการให้บริการ ลงวันที่ 28 พฤษภาคม 2569 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 24/2569 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 28 พฤษภาคม 2569 ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 143 ตอนพิเศษ 136 ง ลงวันที่ 1 มิถุนายน 2569 แล้ว และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป สรุปสาระสำคัญ ดังนี้

1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 23/2569 เรื่อง การกำหนดมาตรฐานค่าบริการและการให้บริการ เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการเรียกเก็บค่าบริการและการให้บริการให้เป็นมาตรฐานเดียวกันสำหรับธุรกรรมที่เป็นบริการพื้นฐาน ได้แก่ ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับบัญชีเงินฝาก ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับบัตรอิเล็กทรอนิกส์ ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการชำระเงิน และผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) เพื่อให้ค่าบริการสอดคล้องกับต้นทุนที่แท้จริงมากยิ่งขึ้น ซึ่งจะช่วยลดความแตกต่างของอัตราค่าบริการและภาระค่าใช้จ่ายของประชาชนผู้ใช้บริการทางการเงิน

2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 24/2569 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต (ฉบับที่ 2) เพื่อแก้ไขอัตราค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายใด ๆ ในการเบิกถอนเงินสดด้วยบัตรเครดิตที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ลงวันที่ 31 กรกฎาคม 2563

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

อรมนต์ จันทพันธ์

(นางอรมนต์ จันทพันธ์)
ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน
ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 23/2569 เรื่อง การกำหนดมาตรฐานค่าบริการและการให้บริการ
2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 24/2569 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต (ฉบับที่ 2)

ฝ่ายนโยบายคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน
ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน
ฝ่ายกลยุทธ์และพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานและบริการ
ฝ่ายตลาดการเงิน
ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ saraban@bot.or.th, MCPolicy-FCD@bot.or.th, RLP-RPD@bot.or.th, PolicyOffice-PSD@bot.or.th, FMInfrastructure@bot.or.th, PIG-StrategyUnit@bot.or.th

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ 23 /2569

เรื่อง การกำหนดมาตรฐานค่าบริการและการให้บริการ

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความสำคัญและส่งเสริมให้ประชาชนผู้ใช้บริการทางการเงินได้รับความเป็นธรรม สามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้ด้วยอัตราค่าบริการที่เหมาะสม สอดคล้องกับต้นทุนการให้บริการ รวมทั้งได้รับการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสและเพียงพอต่อการตัดสินใจ

อย่างไรก็ดี ปัจจุบันพบว่าการเรียกเก็บค่าบริการสำหรับผลิตภัณฑ์ทางการเงินบางรายการไม่สอดคล้องกับต้นทุนที่แท้จริง โดยบางรายการมีต้นทุนลดลงหรือไม่มีต้นทุนแล้วจากการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีแต่ยังคงมีการเรียกเก็บค่าบริการคงเดิม ขณะที่ค่าบริการบางรายการมีช่วงอัตราค่าบริการของผู้ให้บริการทั้งระบบแตกต่างกันมากซึ่งอาจสะท้อนว่ามีการเรียกเก็บในระดับที่สูงเกินควร หรือค่าบริการบางรายการที่อธิบายหลักการคิดที่สะท้อนต้นทุนได้ไม่ชัดเจน

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกประกาศฉบับนี้ เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการเรียกเก็บค่าบริการดังกล่าวให้เป็นมาตรฐานเดียวกันสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เป็นบริการพื้นฐาน ได้แก่ ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับบัญชีเงินฝาก ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับบัตรอิเล็กทรอนิกส์ ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการชำระเงิน และผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) เพื่อให้ค่าบริการสอดคล้องกับต้นทุนที่แท้จริงมากยิ่งขึ้น ซึ่งจะช่วยลดความแตกต่างของอัตราค่าบริการและภาระค่าใช้จ่ายของประชาชนผู้ใช้บริการทางการเงิน

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการยังคงต้องถือปฏิบัติตามกรอบหลักการ (guiding principles) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 7/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์การปฏิบัติและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าบริการ และเบี้ยปรับ สำหรับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน ลงวันที่ 3 มีนาคม 2565 ที่กำหนดให้การเรียกเก็บค่าบริการต้องเรียกเก็บด้วยอัตราที่เป็นธรรม ไม่เอาเปรียบลูกค้า ไม่เรียกเก็บซ้ำซ้อน คำนึงถึงต้นทุนในด้านต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจริง และไม่ผลักภาระให้แก่ลูกค้าจนเกินสมควรด้วย

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 38 มาตรา 39 มาตรา 41 และมาตรา 46 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำหนดมาตรฐานค่าบริการและการให้บริการ ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 7 ข้อ 10 และข้อ 11 แห่งประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจบัตรเครดิต) ออกหลักเกณฑ์การกำหนดมาตรฐานค่าบริการและการให้บริการ ให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มิใช่สถาบันการเงินปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับ

3.1 สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

3.2 ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจบัตรเครดิต) ทุกแห่ง

4. เนื้อหา

4.1 คำจำกัดความ

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มิใช่สถาบันการเงิน” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจบัตรเครดิต)

“ผู้ให้บริการ” หมายความว่า สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มิใช่สถาบันการเงิน

“วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)” หมายความว่า วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมตามนิยามที่สถาบันการเงินแต่ละแห่งกำหนดเพื่อใช้จำแนกลูกค้าและให้บริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินของตน

“ลูกค้า” หมายความว่า บุคคลใด ๆ ซึ่งใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินอยู่ในปัจจุบัน และให้หมายความรวมถึงผู้ติดต่อสอบถามข้อมูลผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงิน ผู้ที่รับทราบข้อมูลผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินผ่านสื่อต่าง ๆ และผู้ที่ได้รับการเสนอหรือชักชวนจากผู้ให้บริการเพื่อให้เลือกใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงิน

“ค่าบริการ” หมายความว่า บรรดาเงิน ทรัพย์สิน หรือสิ่งอื่นที่อาจคิดคำนวณได้เป็นเงิน นอกจากดอกเบี้ยหรือส่วนลดที่ผู้ให้บริการได้รับจากลูกค้าเนื่องจากการประกอบธุรกิจ ไม่ว่าจะเรียกชื่อว่า ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดก็ตาม ทั้งนี้ กรณีสถาบันการเงินจะไม่รวมถึงเบี้ยปรับที่อาจเรียกได้ตามมาตรา 46 (7) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

4.2 หลักการ

ผู้ให้บริการต้องถือปฏิบัติตามกรอบหลักการ ดังนี้

4.2.1 การเรียกเก็บค่าบริการต้องมีความชัดเจน เหมาะสม เป็นธรรม ไม่เรียกเก็บซ้ำซ้อน คำนึงถึงต้นทุนที่เกิดขึ้นจริง และไม่ผลักภาระหรือสร้างภาระให้แก่ลูกค้าจนเกินควร โดยมีหลักการคำนวณและฐานในการคำนวณค่าบริการที่มีความสมเหตุสมผลและเป็นปัจจุบัน สอดคล้องกับปัจจัยที่ทำให้เกิดต้นทุน

4.2.2 เปิดเผยข้อมูลค่าบริการให้ลูกค้าทราบอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ชัดเจน และเป็นปัจจุบัน

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการยังต้องถือปฏิบัติตามกรอบหลักการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การปฏิบัติและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าบริการ และเบี้ยปรับสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับประกาศฉบับนี้ด้วย

4.3 หลักเกณฑ์

4.3.1 การกำหนดมาตรฐานค่าบริการและการให้บริการ

ผู้ให้บริการต้องเรียกเก็บค่าบริการตามแต่ลักษณะหรือประเภทผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินในอัตราค่าบริการที่เรียกเก็บตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และให้หมายความรวมถึงค่าบริการอื่น ๆ ที่ผู้ให้บริการเรียกเก็บจากลูกค้าเพื่อให้บริการในลักษณะหรือประเภทเดียวกัน ไม่ว่าจะเรียกชื่อว่า ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดก็ตาม รวมทั้งต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดเพิ่มเติมในเรื่องนั้นด้วย ดังต่อไปนี้

ค่าบริการ	อัตราที่เรียกเก็บ	หลักเกณฑ์เพิ่มเติม
(1) ค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับบัญชีเงินฝาก (deposit-related)[1]		
ขอบเขตการบังคับใช้: ลูกค้าบุคคลธรรมดา และลูกค้า SMEs		
(1.1) ค่าขอรายการเดินบัญชีเงินฝาก (statement)[2]	1. ค่าขอรายการเดินบัญชีเงินฝากในรูปแบบกระดาษ เรียกเก็บค่าบริการได้ไม่เกิน 100 บาท ต่อบัญชีต่อครั้ง สำหรับการขอข้อมูลรายการเดินบัญชีเงินฝากย้อนหลังไม่เกิน 12 เดือน ทั้งนี้ กรณีต้องจัดส่งรายการเดินบัญชีเงินฝาก ตามความประสงค์ของลูกค้า อาจเรียกเก็บค่าจัดส่งเอกสาร เช่น ค่าไปรษณีย์ ได้ตามที่จ่ายไปจริง 2. ค่าขอรายการเดินบัญชีเงินฝากในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-statement)[3] ไม่ให้เรียกเก็บค่าบริการสำหรับการขอข้อมูลรายการเดินบัญชีเงินฝากย้อนหลังไม่เกิน 12 เดือน	1. สถาบันการเงินต้องจัดให้มีบริการขอข้อมูลรายการเดินบัญชีเงินฝาก ทั้งในรูปแบบกระดาษและอิเล็กทรอนิกส์ ให้แก่ลูกค้าเป็นการทั่วไปเพื่อให้ลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้ 2. ธนาคารแห่งประเทศไทยสนับสนุนให้สถาบันการเงินมีบริการขอรายการเดินบัญชีเงินฝากในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ ย้อนหลังอย่างน้อย 12 เดือน
(1.2) ค่าขอหนังสือรับรองฐานะทางการเงิน[4]	เรียกเก็บค่าบริการได้ไม่เกิน 100 บาท ต่อชุดต่อครั้ง ทั้งนี้ กรณีต้องจัดส่งหนังสือรับรองฐานะทางการเงินตามความประสงค์ของลูกค้า อาจเรียกเก็บค่าจัดส่งเอกสาร เช่น ค่าไปรษณีย์ ได้ตามที่จ่ายไปจริง	สถาบันการเงินต้องจัดให้มีบริการหนังสือรับรองฐานะทางการเงินในรูปแบบกระดาษให้แก่ลูกค้าเป็นการทั่วไป
ขอบเขตการบังคับใช้: ลูกค้าบุคคลธรรมดา		
(1.3) ค่ารักษาบัญชีเงินฝากกรณีบัญชีเงินฝากที่ไม่เคลื่อนไหวและมียอดเงินฝากคงเหลือน้อยกว่าที่กำหนด (dormant account)	เรียกเก็บค่ารักษาบัญชีเงินฝากได้เฉพาะกรณีบัญชีเงินฝากที่มียอดเงินฝากคงเหลือไม่เกิน 2,000 บาท และไม่เคลื่อนไหวติดต่อกันเกินกว่า 1 ปี โดยให้เรียกเก็บ	-

[1] สำหรับธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank) ไม่อยู่ภายใต้การบังคับหลักเกณฑ์ข้อ 4.3.1 (1.1) และข้อ 4.3.1 (1.2) ที่กำหนดให้ต้องจัดให้มีบริการเอกสารในรูปแบบกระดาษ

[2] ใช้บังคับเฉพาะกรณีที่ลูกค้าขอรับรายการเดินบัญชีเงินฝากจากสถาบันการเงินโดยตรง ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการส่งข้อมูลที่มีหลักเกณฑ์ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้เป็นการเฉพาะ เช่น ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำกับดูแลให้มีกลไกให้ผู้ใช้บริการใช้สิทธิส่งข้อมูลในภาคสถาบันการเงิน และการจัดทำรายการเดินบัญชีเงินฝากในรูปแบบเฉพาะตามความประสงค์ของลูกค้า (customized statement)

[3] รายการเดินบัญชีเงินฝากในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ หมายความว่า รายการเดินบัญชีเงินฝากที่อยู่ในรูปไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ที่น่าเชื่อถือ เช่น ไม่สามารถแก้ไขข้อมูลในไฟล์ มีตราสัญลักษณ์ของสถาบันการเงิน

[4] หนังสือรับรองฐานะทางการเงิน หมายความว่า หนังสือที่สถาบันการเงินออกให้แก่ลูกค้าเพื่อรับรองฐานะทางการเงิน เช่น เงินฝาก สินเชื่อ ที่ลูกค้ามีกับตนตามรายการที่ลูกค้าแสดงความประสงค์ให้แสดงอยู่บนหนังสือดังกล่าว เพื่อนำไปยื่นต่อหน่วยงานหรือบุคคลอื่น เช่น หน่วยงานภาครัฐ หน่วยงานภาคเอกชน ทั้งนี้ ไม่รวมถึงหนังสือรับรองเครดิต (credit confirmation) และหนังสือยืนยันยอดสำหรับผู้สอบบัญชี (audit confirmation)

ค่าบริการ	อัตราที่เรียกเก็บ	หลักเกณฑ์เพิ่มเติม
	ค่ารักษาบัญชีเงินฝากได้ไม่เกิน 20 บาทต่อเดือน สำหรับบัญชีเงินฝากสกุลเงินบาททุกประเภท	
(2) ค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับบัตรอิเล็กทรอนิกส์ (card-related)		
ขอบเขตการบังคับใช้: ลูกค้าบุคคลธรรมดา		
(2.1) ค่าธรรมเนียมแรกเข้าและค่าธรรมเนียมรายปีสำหรับบัตรเอทีเอ็มพื้นฐาน	เรียกเก็บค่าธรรมเนียมแรกเข้าและค่าธรรมเนียมรายปีรวมกันได้ไม่เกิน 150 บาทต่อปี	สถาบันการเงินที่ให้บริการบัตรเอทีเอ็มหรือบัตรเดบิต ต้องจัดให้มีบริการบัตรพื้นฐานที่ให้บริการแก่ลูกค้าเป็นการทั่วไป โดยบัตรดังกล่าวต้องมีลักษณะ ดังนี้ 1. <u>บัตรเอทีเอ็มพื้นฐาน</u> ต้องเป็นบัตรที่ให้บริการพื้นฐานครอบคลุมการถอนเงิน การโอนเงิน และการสอบถามยอด 2. <u>บัตรเดบิตพื้นฐาน</u> ต้องเป็นบัตรที่ให้บริการพื้นฐานครอบคลุมบริการเช่นเดียวกับบัตรเอทีเอ็มพื้นฐานตามข้อ 1. และสามารถใช้ชำระค่าสินค้าและบริการได้
(2.2) ค่าธรรมเนียมแรกเข้าและค่าธรรมเนียมรายปีสำหรับบัตรเดบิตพื้นฐาน	เรียกเก็บค่าธรรมเนียมแรกเข้าและค่าธรรมเนียมรายปีรวมกันได้ไม่เกิน 200 บาทต่อปี	
ขอบเขตการบังคับใช้: ลูกค้าทุกกลุ่ม		
(2.3) ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายใด ๆ ในการเบิกถอนเงินสดด้วยบัตรเครดิต	เรียกเก็บได้ไม่เกินร้อยละ 2.5 ของจำนวนเงินสดที่เบิกถอน	-
(3) ค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการชำระเงิน (payment transaction-related)		
ขอบเขตการบังคับใช้: ลูกค้าทุกกลุ่ม		
(3.1) ค่าข้ามเขต[5]และค่าคู่สายของบริการธุรกรรมการชำระเงิน เช่น - การฝาก/ถอน/โอนเงินที่เครื่องอิเล็กทรอนิกส์[6] - การฝาก/ถอน/โอนเงินที่สาขา - การโอนเงินผ่านระบบบาทเนต - การฝากเช็ค - การรับชำระค่าสินค้าและบริการ (ใบแจ้งหนี้)	ไม่ให้เรียกเก็บค่าบริการ <u>เว้นแต่การทำธุรกรรม</u>การฝาก/ถอนเงินสดข้ามเขตที่สาขา โดยให้เรียกเก็บค่าข้ามเขตได้ไม่เกินร้อยละ 0.05 ของมูลค่าธุรกรรม	-

[5] ค่าข้ามเขต คือ ค่าบริการที่สถาบันการเงินเรียกเก็บจากลูกค้าโดยมีเหตุผลอ้างอิงหรือยึดโยงกับพื้นที่ที่ลูกค้าเปิดบัญชี เช่น ค่าบริการที่เกิดจากความแตกต่างระหว่างพื้นที่ที่ลูกค้าใช้บริการกับพื้นที่ที่ลูกค้าเปิดบัญชีสำหรับการฝาก/ถอน/โอน/ชำระเงินที่สาขา หรือเครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine: ATM) ค่าโอนเงินบริการบาทเนตสำหรับลูกค้าที่เปิดบัญชีในต่างจังหวัด ค่าบริการในการรับฝากเช็คที่สาขาในจังหวัดอื่นที่แตกต่างจากบัญชีของผู้จ่ายเช็ค

[6] เครื่องอิเล็กทรอนิกส์ หมายความว่า ตู้หรือเครื่องสำหรับฝากเงิน ถอนเงิน หรือถามยอดเงินคงเหลือ ที่ผู้ใช้บริการสามารถดำเนินการได้ด้วยตนเองโดยอัตโนมัติ เช่น เครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ เครื่องฝากเงินสดอัตโนมัติ (Cash Deposit Machine: CDM) เครื่องฝากและถอนเงินสดอัตโนมัติ (Cash Recycling Machine: CRM)

ค่าบริการ	อัตราที่เรียกเก็บ	หลักเกณฑ์เพิ่มเติม
(3.2) ค่าบริการการโอนเงินผ่านระบบ Bulk Payment แบบภายในวัน (same day)	เรียกเก็บค่าบริการได้ไม่เกิน 20 บาท ต่อรายการ	-
(3.3) ค่าชดเชยอัตราแลกเปลี่ยน (commission in lieu of exchange)[7] ทั้งนี้ ไม่รวมถึงค่าชดเชยอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการทำธุรกรรม โดยใช้ธนบัตรสกุลต่างประเทศ	1. เรียกเก็บได้ไม่เกินร้อยละ 0.125 ของจำนวนเงินสำหรับเงินทุกสกุลเงิน 2. สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดาและลูกค้า SMEs ให้เรียกเก็บขั้นต่ำได้ไม่เกิน 300 บาท (หรือเทียบเท่า) และสูงสุดไม่เกิน 2,000 บาท (หรือเทียบเท่า)	ไม่ให้เรียกเก็บกรณีโอนเงินระหว่างบัญชีภายในสถาบันการเงินเดียวกัน
ขอบเขตการบังคับใช้: ลูกค้าบุคคลธรรมดาและลูกค้า SMEs		
(3.4) ค่าบริการโอนเงินผ่านระบบบาทเนต เฉพาะกรณีที่ลูกค้าบุคคลธรรมดาและลูกค้า SMEs ส่งคำขอใช้บริการให้สถาบันการเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์	ให้ผู้โอนและผู้รับโอนเรียกเก็บค่าบริการรวมกันได้ไม่เกิน 100 บาทต่อรายการ	-
(4) ค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ SMEs **ขอบเขตการบังคับใช้:** ลูกค้า SMEs		
(4.1) ค่าบริการการใช้สินเชื่อ (front-end fee)	เรียกเก็บค่าบริการได้บนฐานของวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติ ดังนี้ 1. วงเงินสินเชื่อไม่เกิน 15 ล้านบาท เรียกเก็บได้ไม่เกินร้อยละ 2.5 ของวงเงิน แต่ไม่เกิน 250,000 บาท 2. วงเงินสินเชื่อมากกว่า 15 ล้านบาท เรียกเก็บได้ไม่เกินร้อยละ 2.5 ของวงเงิน ทั้งนี้ อาจเรียกเก็บค่าบริการจำนวนดังกล่าวในคราวเดียว หรือทยอยเรียกเก็บก็ได้	-
(4.2) ค่าบริการขยายระยะเวลาการเบิกใช้วงเงินสินเชื่อที่มีกำหนดระยะเวลา (term loan)	ไม่ให้เรียกเก็บค่าบริการ <u>เว้นแต่</u> กรณีลูกค้าได้รับวงเงินสินเชื่อเพิ่มขึ้น ให้เรียกเก็บค่าบริการได้ตามอัตราในข้อ (4.1) โดยคำนวณบนฐานของวงเงินสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น	-
(4.3) ค่าบริการต่ออายุวงเงินสินเชื่อในรูปแบบวงเงินหมุนเวียน (revolving loan)		-
(4.4) ค่าชำระสินเชื่อก่อนครบกำหนด (prepayment fee) กรณีสินเชื่อที่มีกำหนดระยะเวลา	เรียกเก็บได้ไม่เกินร้อยละ 3 ของยอดเงินต้นคงค้าง โดยห้ามสถาบันการเงินเรียกเก็บค่าบริการในกรณีต่อไปนี้	กรณีที่ลูกค้าได้ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้สถาบันการเงินนำระยะเวลาที่เพิ่มขึ้น

[7] ค่าชดเชยอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ค่าบริการที่สถาบันการเงินเรียกเก็บเพื่อชดเชยรายได้เนื่องจากไม่ได้มีการซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนเงิน ซึ่งรวมถึงค่าบริการที่มีชื่อเรียกเป็นอย่างอื่น แต่มีลักษณะหรือวัตถุประสงค์เดียวกันด้วย เช่น ค่าธรรมเนียมการชำระเงินด้วยเงินตราต่างประเทศสำหรับธุรกรรม trade finance ค่าธรรมเนียมการโอนเงินบาทให้แก่บัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ (Non-resident Baht Account: NRBA) ค่าธรรมเนียมเอกสารที่เรียกเก็บเป็นเงินบาท (commission on Thai baht bills)

ค่าบริการ	อัตราที่เรียกเก็บ	หลักเกณฑ์เพิ่มเติม
	1. ลูกค้าได้ชำระเงินต้นแล้วมากกว่าร้อยละ 50 ของยอดเงินที่เบิกใช้จริง และ 2. ลูกค้าได้ชำระหนี้มาแล้วเป็นระยะเวลามากกว่าร้อยละ 50 ของระยะเวลาการชำระหนี้ โดยนับจากวันที่มีการเบิกใช้เงิน	ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้มารวมคำนวณสัดส่วนระยะเวลาการชำระหนี้ด้วย
(4.5) ค่าบริการกรณียกเลิกวงเงิน (cancellation fee)	ไม่ให้เรียกเก็บค่าบริการยกเลิกวงเงินในกรณีที่มีการเรียกเก็บค่าบริการเพื่อชดเชยต้นทุนการสำรองวงเงินหรือค่าบริการผูกพันวงเงินสินเชื่อ (commitment fee) ไปแล้ว หรือในกรณีลูกค้าได้มีการเบิกใช้วงเงินดังกล่าวแล้วไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งจำนวน	-

4.3.2 ผู้ให้บริการต้องไม่ดำเนินการดังต่อไปนี้ อันจะเป็นการเพิ่มภาระค่าใช้จ่ายกับลูกค้าเพื่อทดแทนค่าบริการที่ผู้ให้บริการเรียกเก็บได้ลดลงอันเนื่องจากมีการกำหนดหลักเกณฑ์ตามประกาศฉบับนี้

(1) เรียกเก็บค่าบริการในรายการที่กำหนดตามข้อ 4.3.1 เพิ่มขึ้นจากอัตราที่เรียกเก็บอยู่ก่อนวันที่ประกาศมีผลบังคับใช้ หรือเรียกเก็บค่าบริการดังกล่าวจากเดิมไม่ได้มีการเรียกเก็บ

(2) เรียกเก็บค่าบริการรายการอื่นนอกจากที่กำหนดในหลักเกณฑ์ข้อ 4.3.1 เพิ่มขึ้น เรียกเก็บค่าบริการรายการใหม่ หรือปรับอัตราดอกเบี้ย

การเรียกเก็บอัตราค่าบริการเพิ่มขึ้น การเรียกเก็บค่าบริการรายการใหม่และการปรับอัตราดอกเบี้ย ตามข้อ 4.3.2 (1) และ (2) ข้างต้น ไม่รวมถึงกรณีที่ผู้ให้บริการมีเหตุจำเป็น เช่น ต้นทุนการให้บริการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ การสิ้นสุดระยะเวลารายการส่งเสริมการขาย ความเสี่ยงของลูกค้าเปลี่ยนแปลงไป โดยผู้ให้บริการต้องจัดเก็บข้อมูลหรือเอกสารหลักฐานสนับสนุนว่ามีความจำเป็นดังกล่าวอย่างเพียงพอเพื่อให้ผู้ตรวจการสถาบันการเงินหรือพนักงานเจ้าหน้าที่สามารถตรวจสอบได้

4.3.3 ผู้ให้บริการต้องเปิดเผยข้อมูลอัตราค่าบริการตามหลักเกณฑ์ข้อ 4.3.1 ให้ลูกค้าทราบอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ชัดเจน และเป็นปัจจุบันตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง[8]

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการสามารถกำหนดค่าบริการหรือเงื่อนไขการให้บริการที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้ามากกว่าหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ได้ เพื่อช่วยให้ลูกค้าได้รับประโยชน์มากยิ่งขึ้น

---

[8] ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การปฏิบัติและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าบริการ และเบี้ยปรับ สำหรับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต แล้วแต่กรณี

เช่น การไม่เรียกเก็บค่าบริการในรายการที่ประกาศฉบับนี้กำหนด การยกเว้นค่าบริการให้กับลูกค้าบางกลุ่ม เช่น ลูกค้าบุคคลธรรมดา หรือลูกค้า SMEs

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป เว้นแต่หลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

5.1 หลักเกณฑ์ตามประกาศในข้อดังต่อไปนี้ ให้เริ่มบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2569 เป็นต้นไป

- ข้อ 4.3.1 (1.1) ค่าขอรายการเดินบัญชีเงินฝาก
- ข้อ 4.3.1 (1.2) ค่าขอหนังสือรับรองฐานะทางการเงิน
- ข้อ 4.3.1 (1.3) ค่ารักษาบัญชีเงินฝากกรณีบัญชีเงินฝากที่ไม่เคลื่อนไหวและมียอดเงินฝากคงเหลือน้อยกว่าที่กำหนด
- ข้อ 4.3.1 (2.3) ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายใด ๆ ในการเบิกถอนเงินสดด้วยบัตรเครดิต
- ข้อ 4.3.1 (3.1) ค่าข้ามเขตและค่าคู่สายของบริการธุรกรรมการชำระเงิน ยกเว้นธุรกรรมที่เครื่องอิเล็กทรอนิกส์ และการรับชำระค่าสินค้าและบริการ (ใบแจ้งหนี้) และ
- ข้อ 4.3.1 (3.3) ค่าชดเชยอัตราแลกเปลี่ยน ยกเว้นในส่วนการเรียกเก็บขั้นต่ำและสูงสุดสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดาและลูกค้า SMEs

5.2 หลักเกณฑ์ตามประกาศในข้อดังต่อไปนี้ ให้เริ่มบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2569 เป็นต้นไป

- ข้อ 4.3.1 (2.1) ค่าธรรมเนียมแรกเข้าและค่าธรรมเนียมรายปีสำหรับบัตรเอทีเอ็มพื้นฐาน
- ข้อ 4.3.1 (2.2) ค่าธรรมเนียมแรกเข้าและค่าธรรมเนียมรายปีสำหรับบัตรเดบิตพื้นฐาน
- ข้อ 4.3.1 (3.1) ค่าข้ามเขตและค่าคู่สายของบริการธุรกรรมการชำระเงินที่เครื่องอิเล็กทรอนิกส์ และการรับชำระค่าสินค้าและบริการ (ใบแจ้งหนี้)
- ข้อ 4.3.1 (3.2) ค่าบริการการโอนเงินผ่านระบบ Bulk Payment แบบภายในวัน และ
- ข้อ 4.3.1 (4) ค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ SMEs

5.3 หลักเกณฑ์ตามประกาศในข้อดังต่อไปนี้ ให้เริ่มบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2569 เป็นต้นไป

- ข้อ 4.3.1 (3.3) ค่าชดเชยอัตราแลกเปลี่ยน ในส่วนการเรียกเก็บขั้นต่ำและสูงสุดสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดาและลูกค้า SMEs และ
- ข้อ 4.3.1 (3.4) ค่าบริการโอนเงินผ่านระบบบาทเนต

6. บทเฉพาะกาล

6.1 ในกรณีที่ผู้ให้บริการไม่สามารถดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดในข้อ 5 ของประกาศนี้ ผู้ให้บริการต้องดำเนินการดูแลให้ลูกค้าไม่ต้องจ่ายค่าบริการเกินกว่าหลักเกณฑ์ตามประกาศนี้ หรือได้รับการเยียวยาหรือได้รับเงินส่วนต่างค่าบริการที่เรียกเก็บเกินกว่าที่หลักเกณฑ์กำหนดให้แก่ลูกค้านับแต่วันที่หลักเกณฑ์ค่าบริการดังกล่าวมีผลใช้บังคับ โดยต้องคืนเงินให้แก่ลูกค้าในโอกาสแรกด้วยวิธีการที่เป็นประโยชน์แก่ลูกค้า นอกจากนี้ ผู้ให้บริการต้องจัดทำแผนและกรอบระยะเวลาในการดำเนินการเพิ่มเติมเพื่อเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้สามารถถือปฏิบัติได้ตามที่หลักเกณฑ์กำหนดโดยเร็ว และดำเนินการตามแผนดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายในกรอบระยะเวลาที่กำหนด

6.2 บรรดาประกาศ หนังสือเวียน คำสั่ง หรือข้อกำหนดใด ที่ขัดหรือแย้งกับประกาศฉบับนี้ ให้ใช้บังคับตามประกาศฉบับนี้แทน

ประกาศ ณ วันที่ 28 พฤษภาคม 2569

(นายวิทัย รัตนากร)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน
ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน
ฝ่ายกลยุทธ์และพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานและบริการ
ฝ่ายตลาดการเงิน
ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์

MCPolicy-FCD@bot.or.th	สำหรับค่าบริการตามข้อ 4.3.1 (1) ข้อ 4.3.1 (2) (ยกเว้นข้อ 4.3.1 (2.3)) และข้อ 4.3.1 (4)
RLP-RPD@bot.or.th	สำหรับค่าบริการตามข้อ 4.3.1 (2.3)
PolicyOffice-PSD@bot.or.th	สำหรับค่าบริการตามข้อ 4.3.1 (3.1) และข้อ 4.3.1 (3.2)
FMInfrastructure@bot.or.th	สำหรับค่าบริการตามข้อ 4.3.1 (3.3)
pig-strategyunit@bot.or.th	สำหรับค่าบริการตามข้อ 4.3.1 (3.4)

คำถาม – คำตอบแนบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 23/2569

เรื่อง การกำหนดมาตรฐานค่าบริการและการให้บริการ

ลงวันที่ 28 พฤษภาคม 2569

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
ภาพรวมของหลักเกณฑ์		
1.	สถาบันการเงินควรมีแนวทางในการจัดประเภทลูกค้า SMEs เพื่อเรียกเก็บค่าบริการตามหลักเกณฑ์ในประกาศฉบับนี้อย่างไร และกรณีที่สถานะของลูกค้าธุรกิจเปลี่ยนแปลงในภายหลัง สถาบันการเงินจะต้องพิจารณาสถานะของลูกค้า ณ เวลาใด	• **สถาบันการเงินสามารถใช้นิยามของ SMEs ตามนโยบายภายในที่สถาบันการเงินแต่ละแห่งกำหนดได้** ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องแจ้งและอธิบายให้ลูกค้าทราบถึงนิยาม SMEs ของสถาบันการเงินอย่างชัดเจน เพื่อให้ลูกค้าเข้าใจค่าบริการที่จะเกิดขึ้น • **กรณีสถานะของลูกค้าธุรกิจเปลี่ยนแปลงในภายหลัง สถาบันการเงินต้องพิจารณาสถานะของลูกค้า ณ เวลาที่เรียกเก็บค่าบริการ** โดยหากลูกค้าเข้าข่ายเป็น SMEs ตามนิยามที่สถาบันการเงินกำหนด สถาบันการเงินต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์สำหรับลูกค้า SMEs ตามประกาศฉบับนี้
2.	หลักเกณฑ์ในประกาศฉบับนี้บังคับใช้กับบัญชีของผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ (non-resident account) หรือลูกค้าต่างชาติ หรือลูกค้าธุรกิจข้ามชาติที่จดทะเบียนในต่างประเทศหรือไม่	**หลักเกณฑ์ในประกาศฉบับนี้บังคับใช้ตามประเภทผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงิน และประเภทลูกค้าที่กำหนด** โดยไม่ได้พิจารณาจากปัจจัยด้านถิ่นที่อยู่หรือสัญชาติของลูกค้าหรือประเทศที่จดทะเบียนจัดตั้งนิติบุคคลเป็นการเฉพาะ ดังนั้น หากผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงิน และประเภทลูกค้าอยู่ภายใต้ขอบเขตของหลักเกณฑ์ตามประกาศฉบับนี้ ผู้ให้บริการต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
3.	การเรียกเก็บค่าบริการจากกลุ่มลูกค้าหรือค่าบริการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้ขอบเขตที่หลักเกณฑ์ในประกาศฉบับนี้กำหนด เช่น การเรียกเก็บค่าขอรายการเดินบัญชีเงินฝากย้อนหลังมากกว่า 12 เดือน สามารถเรียกเก็บค่าบริการได้หรือไม่ และการกำหนดเงื่อนไขการเรียกเก็บค่าบริการที่ผ่อนปรนกว่าที่ประกาศกำหนด เช่น เรียกเก็บค่ารักษาบัญชีเมื่อบัญชีไม่เคลื่อนไหวติดต่อกันมากกว่า 18 เดือน และมียอดเงินฝากคงเหลือต่ำกว่า 1,000 บาท สามารถดำเนินการได้หรือไม่	• **สำหรับค่าบริการหรือกลุ่มลูกค้าที่ไม่ได้อยู่ภายใต้ขอบเขตการบังคับใช้ ผู้ให้บริการสามารถเรียกเก็บค่าบริการจากลูกค้าได้ตามความเหมาะสม** โดยต้องเรียกเก็บอย่างเป็นธรรม ไม่เรียกเก็บซ้ำซ้อน และคำนึงถึงต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงจากการให้บริการ ตามหลักเกณฑ์ข้อ 4.2 รวมทั้งต้องไม่เป็นการเรียกเก็บค่าบริการเพื่อทดแทนอัตราค่าบริการที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ • **สำหรับค่าบริการหรือกลุ่มลูกค้าที่อยู่ภายใต้ขอบเขตการบังคับใช้ ผู้ให้บริการสามารถกำหนดอัตราค่าบริการหรือเงื่อนไขการให้บริการที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้ามากกว่าหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ได้** ตามหลักเกณฑ์ข้อ 4.3 วรรคท้ายของประกาศฉบับนี้

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
ค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับบัญชีเงินฝาก (deposit-related)		
ค่าขอรายการเดินบัญชีเงินฝาก (statement)		
4.	กรณีลูกค้าขอรายการเดินบัญชีเงินฝากย้อนหลังไม่เกิน 12 เดือนในรูปแบบกระดาษ พร้อมการรับรองความถูกต้องของเอกสาร มากกว่า 1 ชุด สำหรับบัญชีเงินฝากเดียวกันในการขอครั้งเดียวกัน สถาบันการเงินควรเรียกเก็บค่าบริการอย่างไรตามหลักเกณฑ์ข้อ 4.3.1 (1.1)	• **สถาบันการเงินสามารถเรียกเก็บค่าบริการ<u>ตามจำนวนชุดที่ลูกค้าขอ</u>** โดยแต่ละชุดต้องไม่เกินอัตราที่กำหนดในหลักเกณฑ์ข้อ 4.3.1 (1.1) เช่น ขอจำนวน 2 ชุด สำหรับบัญชีเดียวกันในการขอครั้งเดียวกัน เรียกเก็บได้ไม่เกิน 200 บาท • ทั้งนี้ อัตราดังกล่าวเป็นอัตราที่รวมการรับรองความถูกต้อง เช่น การประทับตราของสถาบันการเงินหรือการลงลายมือชื่อของพนักงานแล้ว เพื่อให้ลูกค้าสามารถนำเอกสารดังกล่าวไปใช้ประกอบธุรกรรมหรือยื่นต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้ ดังนั้น สถาบันการเงินจึงต้องไม่เรียกเก็บค่าบริการเพิ่มเติมสำหรับการรับรองดังกล่าว
ค่าขอหนังสือรับรองฐานะทางการเงิน		
5.	อัตราค่าบริการสำหรับหนังสือรับรองฐานะทางการเงินตามหลักเกณฑ์ข้อ 4.3.1 (1.2) ครอบคลุมหนังสือรับรองในลักษณะดังต่อไปนี้หรือไม่ • หนังสือรับรองข้อมูลผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ออกโดยหน่วยงานอื่น • หนังสือรับรองที่จัดทำใน<u>รูปแบบหรือมีข้อความเฉพาะ</u>ตามความประสงค์ของลูกค้าเป็นรายกรณี ซึ่งไม่ใช่รูปแบบทั่วไปของสถาบันการเงิน อาทิ การจัดทำในรูปแบบหรือมีข้อความตามที่หน่วยงานภายนอกกำหนด การมีกระบวนการเพิ่มเติมจากการออกหนังสือรูปแบบทั่วไป เช่น พนักงานต้องตรวจสอบข้อมูลเพิ่มเติม • หนังสือรับรองที่<u>มีลักษณะแสดงเจตนาว่าสถาบันการเงินจะให้การสนับสนุนทางการเงิน</u>แก่ลูกค้าในอนาคต ซึ่งขึ้นอยู่กับความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าเฉพาะราย	**กรณีดังกล่าวไม่อยู่ภายใต้อัตราค่าบริการตามข้อ 4.3.1 (1.2)** เนื่องจากอัตราค่าบริการดังกล่าวกำหนดสำหรับหนังสือรับรองฐานะทางการเงิน<u>ในรูปแบบทั่วไป</u>ที่สถาบันการเงินออกให้แก่ลูกค้า เพื่อรับรองฐานะทางการเงิน เช่น เงินฝาก สินเชื่อ <u>ที่ลูกค้ามีกับสถาบันการเงินในปัจจุบัน</u> ตามรายการที่ลูกค้าประสงค์ให้แสดงบนหนังสือดังกล่าว

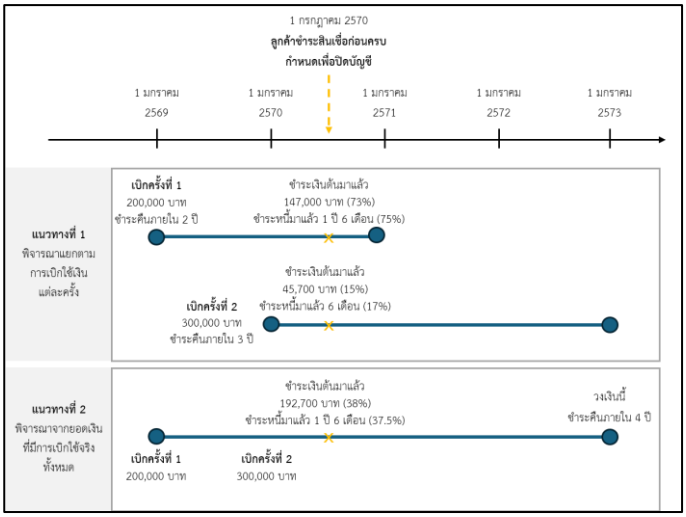
ข้อ	คำถาม	คำตอบ
ค่ารักษาบัญชีเงินฝากกรณีบัญชีเงินฝากที่ไม่เคลื่อนไหวและมียอดเงินฝากคงเหลือน้อยกว่าที่กำหนด (dormant account)		
6.	อัตราค่ารักษาบัญชีเงินฝากกรณี dormant account ตามข้อ 4.3.1 (1.3) รวมถึงบัญชีเงินฝากที่มีเงื่อนไขพิเศษ เช่น บัญชีที่กำหนดให้ลูกค้าต้องดำรงยอดเงินคงเหลือขั้นต่ำในระดับที่สูงกว่าบัญชีเงินฝากทั่วไป เพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์เพิ่มเติมหรือไม่	• **สถาบันการเงินสามารถเรียกเก็บค่ารักษาบัญชีเงินฝากกรณี dormant account จากบัญชีเงินฝากที่มีเงื่อนไขพิเศษ** ได้เฉพาะกรณีมียอดเงินฝากคงเหลือไม่เกิน 2,000 บาท และไม่เคลื่อนไหวติดต่อกันเกินกว่า 1 ปี เท่านั้น ตามที่กำหนดตามหลักเกณฑ์ข้อ 4.3.1 (1.3) หรือกรณีที่กำหนดเงื่อนไขที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้ามากกว่าที่หลักเกณฑ์กำหนดเท่านั้น • **ทั้งนี้ สถาบันการเงินสามารถเรียกเก็บค่าบริการเพื่อชดเชยต้นทุนในการบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่มีเงื่อนไขพิเศษโดยพิจารณาจากปัจจัยยอดเงินฝากคงเหลือต่ำกว่าที่กำหนดเพียงปัจจัยเดียว โดยบัญชียังมีความเคลื่อนไหว (low balance) ได้ตามความเหมาะสม** ทั้งนี้ การเรียกเก็บต้องมีความเป็นธรรม ไม่เอาเปรียบลูกค้า และคำนึงถึงต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงจากการให้บริการ ตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์ข้อ 4.2
ค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับบัตรอิเล็กทรอนิกส์ (card-related)		
ค่าธรรมเนียมแรกเข้าและค่าธรรมเนียมรายปีสำหรับบัตรเอทีเอ็มพื้นฐาน และบัตรเดบิตพื้นฐาน		
7.	สถาบันการเงินสามารถจัดให้มีบัตรพื้นฐานตามหลักเกณฑ์ข้อ 4.3.1 (2.1) และ (2.2) เฉพาะในรูปแบบบัตรดิจิทัล (virtual card) เพียงอย่างเดียว โดยไม่มีบัตรในรูปแบบบัตรจริง (physical card) ให้บริการแก่ลูกค้าได้หรือไม่	**สถาบันการเงินต้องจัดให้มีบัตรพื้นฐานในรูปแบบ physical card** เพื่อให้บริการแก่ลูกค้าเป็นการทั่วไป เว้นแต่กรณีธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาซึ่งมีลักษณะการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลเป็นหลัก สามารถให้บริการบัตรพื้นฐานในรูปแบบบัตรดิจิทัลเพียงอย่างเดียวได้ ทั้งนี้ ต้องแจ้งเงื่อนไขดังกล่าวให้ลูกค้าทราบตั้งแต่ก่อนใช้บริการ เพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลในการตัดสินใจเลือกใช้บริการอย่างครบถ้วนและชัดเจน
8.	อัตราค่าธรรมเนียมสำหรับบัตรเอทีเอ็มพื้นฐานและบัตรเดบิตพื้นฐานตามหลักเกณฑ์ข้อ 4.3.1 (2.1) และ (2.2) ของประกาศฉบับนี้ ครอบคลุมถึงค่าธรรมเนียมออกบัตรใหม่ในกรณีบัตรชำรุดหรือบัตรสูญหายด้วยหรือไม่	**อัตราค่าธรรมเนียมสำหรับบัตรเอทีเอ็มพื้นฐานและบัตรเดบิตพื้นฐานตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว บังคับใช้กับค่าธรรมเนียมแรกเข้าและค่าธรรมเนียมรายปีเท่านั้น** สำหรับค่าบริการรายการอื่น เช่น ค่าธรรมเนียมการออกบัตรใหม่ในกรณีบัตรชำรุดหรือบัตรสูญหาย ผู้ให้บริการสามารถเรียกเก็บได้ตามความเหมาะสม โดยต้องมีความเป็นธรรม ไม่เอาเปรียบลูกค้า และคำนึงถึงต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงจากการให้บริการ ตามหลักเกณฑ์ข้อ 4.2 ของประกาศฉบับนี้ และต้องไม่เป็นการเรียกเก็บค่าบริการเพื่อทดแทนอัตราค่าบริการที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
ค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการชำระเงิน (Payment transaction-related)		
9.	ค่าข้ามเขตและค่าคู่สายของบริการธุรกรรมชำระเงินตามหลักเกณฑ์ข้อ 4.3.1 (3.1) ครอบคลุมถึงบริการประเภทใดบ้าง	ครอบคลุมบริการฝาก ถอน โอน และชำระเงินผ่านทุกช่องทางการให้บริการในปัจจุบัน เช่น สาขา เครื่องอิเล็กทรอนิกส์ และช่องทางดิจิทัล (เช่น Mobile Banking Internet Banking บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money)) ตลอดจนบริการชำระเงินรูปแบบอื่น ๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตหรือบริการภายใต้โครงสร้างพื้นฐานการชำระเงินดิจิทัลอื่น ๆ
10.	กรณีทำธุรกรรมชำระเงินกับต่างสถาบันการเงิน เช่น ถอนเงินที่ ATM ต่างสถาบันการเงิน ฝากเงินที่สาขาต่างสถาบันการเงิน สถาบันการเงินต้องยกเลิกการเก็บค่าบริการด้วยหรือไม่	ประกาศฉบับนี้ครอบคลุมเฉพาะการยกเลิกค่าข้ามเขตและค่าคู่สายตามนิยามที่กำหนดในประกาศ โดยมิได้ครอบคลุมค่าบริการหรือค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการให้บริการที่เกิดจากต่างสถาบันการเงิน ดังนั้น สถาบันการเงินยังคงสามารถจัดเก็บค่าบริการในทำธุรกรรมข้ามสถาบันการเงินได้ตามปกติ เช่น ค่าบริการถอนเงินที่ ATM ต่างสถาบันการเงิน ค่าบริการฝากเงินข้ามสถาบันการเงิน หรือค่าบริการฝากเช็คต่างสถาบันการเงิน
11.	กรณีลูกค้าที่ไม่มีบัญชีเงินฝากกับสถาบันการเงิน แต่ต้องการนำเช็คข้ามเขตมาฝากขึ้นเงินแล้วขอถอนเงินสดที่ได้จากการฝากเช็คที่สาขา ซึ่งเดิมสถาบันการเงินมีการคิดค่าบริการการฝากเช็คข้ามเขต สถาบันการเงินจะสามารถคิดค่าธรรมเนียมถอนเงินสดข้ามเขตที่สาขาในอัตรา 0.05% ตามที่กำหนดในประกาศได้หรือไม่	สถาบันการเงินคิดค่าธรรมเนียมถอนเงินสดข้ามเขตที่สาขาไม่ได้ เนื่องจากการนำเช็คข้ามเขตมาขึ้นเงินสดหรือฝากเข้าบัญชีเป็นบริการที่สถาบันการเงินมีการกำหนดค่าบริการฝากเช็คข้ามเขต ซึ่งอยู่ภายใต้การยกเลิกการเรียกเก็บค่าข้ามเขตตามประกาศนี้ สถาบันการเงินจึงไม่สามารถเรียกเก็บค่าบริการการฝากเช็คข้ามเขต โดยอ้างอิงอัตราค่าถอนเงินสดข้ามเขตที่สาขาที่กำหนดในประกาศได้ ทั้งนี้ สถาบันการเงินยังคงสามารถเรียกเก็บค่าบริการอื่น ๆ เช่น ค่าบริการฝากเช็ค ได้ตามหลักเกณฑ์ข้อ 4.2 ของประกาศฉบับนี้
ค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ SMEs		
ค่าบริการการใช้สินเชื่อ (front-end fee)		
12.	สถาบันการเงินควรมีแนวทางในการเรียกเก็บค่าบริการการใช้สินเชื่อ (front-end fee) ตามหลักเกณฑ์ข้อ 4.3.1 (4.1) ของประกาศฉบับนี้อย่างไร กรณีคำขอสินเชื่อในครั้งเดียวกันมีหลายวงเงิน	• **ให้สถาบันการเงินคำนวณค่าบริการบนฐานของวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติและได้ทำสัญญา** โดยกรณีที่มีหลายวงเงินย่อยภายใต้คำขอสินเชื่อครั้งเดียวกัน ให้นำวงเงินย่อยดังกล่าวมารวมกันเพื่อคำนวณค่าบริการ

<table>
<tr><th>ข้อ</th><th>คำถาม</th><th>คำตอบ</th></tr>
<tr><td></td><td><u>ตัวอย่าง</u>
<table><tr><th>วงเงิน</th><th>วงเงินที่ลูกค้าขอให้พิจารณา (ล้านบาท)</th><th>วงเงินที่อนุมัติและทำสัญญา (ล้านบาท)</th></tr><tr><td>1</td><td>5</td><td>5</td></tr><tr><td>2</td><td>15</td><td>15</td></tr><tr><td>3</td><td>30</td><td>20</td></tr><tr><td>รวม</td><td>50</td><td>40</td></tr></table></td><td><u>ตัวอย่าง</u> ลูกค้าได้รับอนุมัติและทำสัญญาสินเชื่อรวม 40 ล้านบาท หากสถาบันการเงินกำหนดอัตราค่าบริการไว้ที่ร้อยละ 2.5 ของวงเงินสินเชื่อ ค่าบริการที่เรียกเก็บได้จะเท่ากับ 1,000,000 บาท
• ทั้งนี้ สถาบันการเงินอาจเรียกเก็บค่าบริการได้ทั้งในลักษณะการเรียกเก็บครั้งเดียวหรือทยอยเรียกเก็บก็ได้ แต่ต้องไม่เป็นการเรียกเก็บซ้ำซ้อน และภาระค่าบริการรวมของลูกค้าต้องไม่เกินอัตราที่หลักเกณฑ์กำหนด</td></tr>
<tr><td>13.</td><td>กรณีลูกค้าได้รับอนุมัติและทำสัญญาสินเชื่อครั้งแรกจำนวน 20 ล้านบาท ต่อมาขอเพิ่มวงเงินอีก 10 ล้านบาท โดยได้รับอนุมัติและทำสัญญาเพิ่มเติม สถาบันการเงินควรมีแนวทางในการเรียกเก็บค่าบริการการใช้สินเชื่อ (front-end fee) ตามหลักเกณฑ์ข้อ 4.3.1 (4.1) อย่างไร</td><td>• ให้สถาบันการเงินคำนวณค่าบริการได้เฉพาะวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติและทำสัญญาเพิ่มเติม จำนวน 10 ล้านบาท โดยต้องไม่นำวงเงินเดิมที่เคยได้รับอนุมัติและทำสัญญาแล้วมารวมคำนวณซ้ำ
• ทั้งนี้ สำหรับกรณีที่วงเงินที่ได้รับอนุมัติเพิ่มเติมไม่เกิน 15 ล้านบาท สถาบันการเงินสามารถเรียกเก็บค่าบริการได้ไม่เกินร้อยละ 2.5 ของวงเงิน แต่ไม่เกิน 250,000 บาท</td></tr>
<tr><td colspan="3">ค่าชำระสินเชื่อก่อนครบกำหนด (prepayment fee) กรณีสินเชื่อที่มีกำหนดระยะเวลา</td></tr>
<tr><td>14.</td><td>การนับระยะเวลาที่เป็นเงื่อนไขของหลักเกณฑ์ข้อ 4.3.1 (4.4) ให้เริ่มนับจากวันใด เช่น วันที่ลงนามในสัญญา วันที่จดจำนอง หรือวันที่มีการเบิกใช้วงเงิน</td><td>การนับระยะเวลาที่เป็นเงื่อนไขของหลักเกณฑ์ข้อ 4.3.1 (4.4) ให้สถาบันการเงินเริ่มนับจากวันที่ลูกค้ามีการเบิกใช้เงิน ทั้งนี้ สถาบันการเงินสามารถกำหนดแนวทางการนับระยะเวลาที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้ามากกว่าหลักเกณฑ์กำหนดได้ เช่น นับจากวันที่ลงนามในสัญญาหรือวันที่จดจำนอง</td></tr>
<tr><td>15.</td><td>สถาบันการเงินควรมีแนวทางการเรียกเก็บค่าชำระสินเชื่อก่อนครบกำหนด (prepayment fee) อย่างไรในกรณีการทยอยเบิกใช้วงเงินหลายครั้ง
<u>ตัวอย่าง</u> ลูกค้าได้รับอนุมัติวงเงินสินเชื่อและทำสัญญา 1 ล้านบาท โดยมีการทยอยเบิกใช้วงเงิน 2 ครั้ง ดังนี้
- <u>เบิกครั้งที่ 1</u> = 200,000 บาท เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2569
- <u>เบิกครั้งที่ 2</u> = 300,000 บาท เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2570</td><td>กรณีลูกค้าทยอยเบิกใช้วงเงินหลายครั้ง ให้สถาบันการเงินพิจารณาจาก 2 ปัจจัย ได้แก่ (1) สัดส่วนเงินต้นที่ลูกค้าได้ชำระมาแล้ว และ (2) สัดส่วนระยะเวลาที่ลูกค้าได้ชำระหนี้มาแล้ว บนฐานของ<u>ยอดเงินที่ลูกค้าเบิกใช้จริง</u> โดยสามารถพิจารณาแนวทางการเรียกเก็บได้ 2 แนวทาง ดังนี้
• <u>แนวทางที่ 1</u> พิจารณาแยกตามการเบิกใช้เงินแต่ละครั้ง</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th>ข้อ</th><th>คำถาม</th><th>คำตอบ</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td>

- <u>แนวทางที่ 2</u> พิจารณาจากยอดเงินที่มีการเบิกใช้จริงทั้งหมด



ปัจจัยการพิจารณา	**<u>แนวทางที่ 1</u>** พิจารณาแยกตามการเบิกใช้เงินแต่ละครั้ง	**<u>แนวทางที่ 2</u>** พิจารณาจากยอดเงินที่มีการเบิกใช้จริงทั้งหมด
1. เงินต้นที่ลูกค้าได้ชำระมาแล้วมากกว่า 50%	• <u>เบิกครั้งที่ 1</u> 50% = 100,000 บาท • <u>เบิกครั้งที่ 2</u> 50% = 150,000 บาท	250,000 บาท
2. ระยะเวลาที่ลูกค้าได้ชำระหนี้มาแล้วมากกว่า 50%	• <u>เบิกครั้งที่ 1</u> 50% = 1 ปี นับจากวันที่ 1 มกราคม 2569 • <u>เบิกครั้งที่ 2</u> 50% = 1 ปี 6 เดือน นับจาก วันที่ 1 มกราคม 2570	2 ปี นับจากวันที่ 1 มกราคม 2569 ซึ่งเป็นวันที่มีการเบิกใช้เงินครั้งแรก
<u>ตัวอย่าง</u> ลูกค้าชำระสินเชื่อก่อนครบกำหนดเพื่อปิดบัญชีในวันที่ 1 กรกฎาคม 2570	• <u>เบิกครั้งที่ 1</u> ☑ ชำระเงินต้นมาแล้ว 147,000 บาท (73%) ☑ ชำระหนี้มาแล้ว 1 ปี 6 เดือน (75%) **ดังนั้น ต้องไม่เรียกเก็บ prepayment fee** • <u>เบิกครั้งที่ 2</u> ☒ ชำระเงินต้นมาแล้ว 45,700 บาท (15%) ☒ ชำระหนี้มาแล้ว 6 เดือน (17%) **ดังนั้น เรียกเก็บ prepayment fee ได้**	☒ ชำระเงินต้นมาแล้ว 192,700 บาท (38%) ☒ ชำระหนี้มาแล้ว 1 ปี 6 เดือน (37.5%) **ดังนั้น เรียกเก็บ prepayment fee ได้**

</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th>ข้อ</th><th>คำถาม</th><th>คำตอบ</th></tr>
<tr><td>16.</td><td>กรณีมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สถาบันการเงินควรมีแนวทางพิจารณาสัดส่วนระยะเวลาการชำระหนี้และสัดส่วนเงินต้นที่ชำระแล้วในการเรียกเก็บ prepayment fee อย่างไร สำหรับกรณีดังต่อไปนี้
- กรณีที่ 1 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยขยายระยะเวลาการชำระหนี้ ณ เดือนตุลาคม 2569
<table>
<tr><th></th><th>วันเบิกใช้ (เดือน/ปี)</th><th>วันครบกำหนด (เดือน/ปี)</th><th>ยอดเงินที่เบิกใช้ (บาท)</th><th>ยอดหนี้คงเหลือ (บาท)</th></tr>
<tr><td>บัญชีที่ 1</td><td>10/2566</td><td>9/2576</td><td>1,000,000</td><td>480,000</td></tr>
<tr><td>บัญชีที่ 1 TDR</td><td>10/2569</td><td>9/2579</td><td>480,000</td><td>-</td></tr>
</table>
- กรณีที่ 2 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยรวมหลายบัญชีเป็นบัญชีเดียว (รวมบัญชีที่ 1 และบัญชีที่ 2 เป็นบัญชีที่ 3) ณ เดือนตุลาคม 2569
<table>
<tr><th></th><th>วันเบิกใช้ (เดือน/ปี)</th><th>วันครบกำหนด (เดือน/ปี)</th><th>ยอดเงินที่เบิกใช้ (บาท)</th><th>ยอดหนี้คงเหลือ (บาท)</th></tr>
<tr><td>บัญชีที่ 1</td><td>10/2566</td><td>9/2571</td><td>1,000,000</td><td>480,000</td></tr>
<tr><td>บัญชีที่ 2</td><td>2/2567</td><td>1/2577</td><td>500,000</td><td>400,000</td></tr>
<tr><td>บัญชีที่ 3 TDR โดยรวมบัญชีที่ 1 และบัญชีที่ 2</td><td>10/2569</td><td>9/2583</td><td>880,000</td><td>-</td></tr>
</table>
</td><td>ให้สถาบันการเงินพิจารณาจาก 2 ปัจจัย ได้แก่ (1) สัดส่วนเงินต้นที่ลูกค้าได้ชำระมาแล้ว และ (2) สัดส่วนระยะเวลาที่ลูกค้าได้ชำระหนี้มาแล้ว โดยให้นำข้อมูลของหนี้เดิมที่นำมาปรับปรุงโครงสร้างหนี้มาร่วมพิจารณาด้วย
• กรณีที่ 1 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยขยายระยะเวลาการชำระหนี้ ณ เดือนตุลาคม 2569 ถือว่าลูกค้ามีสถานะ ดังนี้
☑ เงินต้นที่ลูกค้าได้ชำระมาแล้ว 520,000 บาท ซึ่งคิดเป็น 52% จากยอดเงินที่เบิกใช้ 1,000,000 บาท
☒ ระยะเวลาที่ลูกค้าได้ชำระหนี้มาแล้ว 3 ปี (เดือนตุลาคม 2566 ถึงเดือนกันยายน 2569) จากระยะเวลารวม 13 ปี (เดือนตุลาคม 2566 ถึงเดือนกันยายน 2579) ซึ่งคิดเป็น 23% ของระยะเวลาการชำระหนี้
ดังนั้น สถาบันการเงินยังสามารถเรียกเก็บ prepayment fee ได้ เนื่องจากระยะเวลาที่ลูกค้าได้ชำระหนี้มาแล้วน้อยกว่า 50%
• กรณีที่ 2 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยรวมหลายบัญชีเป็นบัญชีเดียว ณ เดือนตุลาคม 2569 ถือว่าลูกค้ามีสถานะ ดังนี้
☒ ชำระเงินต้นมาแล้ว 620,000 บาท (บัญชีที่ 1 520,000 บาท และบัญชีที่ 2 100,000 บาท) ซึ่งคิดเป็น 41.3% จากยอดเงินที่เบิกใช้ 1,500,000 บาท (บัญชีที่ 1 1,000,000 บาท และบัญชีที่ 2 500,000 บาท)
☒ ชำระหนี้มาแล้ว 3 ปี (เดือนตุลาคม 2566 ถึงเดือนกันยายน 2569) จากระยะเวลารวม 17 ปี (เดือนตุลาคม 2566 ถึงเดือนกันยายน 2583) ซึ่งคิดเป็น 17.6% ของระยะเวลาการชำระหนี้
ดังนั้น สถาบันการเงินยังสามารถเรียกเก็บ prepayment fee ได้</td></tr>
<tr><td>17.</td><td>ค่าชำระสินเชื่อก่อนครบกำหนด (prepayment fee) กรณีสินเชื่อที่มีกำหนดระยะเวลาตามหลักเกณฑ์ข้อ 4.3.1 (4.4) ใช้บังคับกับกรณีลูกค้าชำระค่างวดแต่ละงวดเกินกว่าจำนวนที่กำหนดไว้ในสัญญาหรือไม่</td><td>• เจตนารมณ์ของหลักเกณฑ์ข้อ 4.3.1 (4.4) เพื่อให้ลูกค้ามีทางเลือกในการชำระคืนสินเชื่อเพื่อปิดหนี้ทั้งจำนวนก่อนครบกำหนดตามสัญญา โดยไม่รวมถึงกรณีที่ลูกค้าชำระเงินค่างวดแต่ละงวดเกินกว่าจำนวนที่กำหนดไว้ในสัญญา
• อย่างไรก็ดี หากสถาบันการเงินจะเรียกเก็บค่าบริการในกรณีดังกล่าว ต้องเรียกเก็บอย่างเหมาะสม เป็นธรรม ไม่เอาเปรียบ</td></tr>
</table>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		ลูกค้า และคำนึงถึงต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงจากการให้บริการตามหลักเกณฑ์ข้อ 4.2 ของประกาศฉบับนี้ • ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยสนับสนุนให้สถาบันการเงินพิจารณาไม่เรียกเก็บค่าบริการดังกล่าว ซึ่งจะช่วยให้ลูกค้ามีทางเลือกในการลดภาระดอกเบี้ยรวมทั้งส่งเสริมวินัยทางการเงินที่ดี
ค่าบริการกรณียกเลิกวงเงิน (cancellation fee)		
18.	กรณีสถาบันการเงินไม่ได้เรียกเก็บค่าบริการกรณียกเลิกวงเงิน (cancellation fee) จากลูกค้าตามหลักเกณฑ์ข้อ 4.3.1 (4.5) จะสามารถเรียกเก็บค่าบริการยกเลิกสัญญาแทน ได้หรือไม่	สถาบันการเงินต้องพิจารณาจากลักษณะและวัตถุประสงค์ของค่าบริการดังกล่าวเป็นสำคัญ โดยต้องไม่เรียกเก็บบริการภายใต้ชื่ออื่นเพื่อหลีกเลี่ยงเจตนารมณ์ของหลักเกณฑ์
เรื่องอื่น ๆ		
19.	กรณีสัญญาที่ทำขึ้นก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับและยังมีผลผูกพันอยู่ หากมีการเรียกเก็บค่าบริการภายหลังวันที่ประกาศมีผลใช้บังคับ ผู้ให้บริการต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้หรือไม่ <u>ตัวอย่าง</u> สถาบันการเงินและลูกค้าลงนามทำสัญญาสินเชื่อที่มีกำหนดระยะเวลา (term loan) เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2569 ต่อมาวันที่ 1 กันยายน 2569 ลูกค้าขอขยายระยะเวลาการเบิกใช้วงเงินสินเชื่อโดยไม่ได้รับวงเงินสินเชื่อเพิ่มขึ้น 	**เมื่อหลักเกณฑ์มีผลใช้บังคับแล้ว ผู้ให้บริการต้องเรียกเก็บค่าบริการและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ข้อ 4.3.1** โดยพิจารณาจากวันที่เกิดรายการเรียกเก็บค่าบริการหรือวันที่ดำเนินการเป็นสำคัญ ไม่ว่าสัญญากับลูกค้าจะทำไว้ก่อนหรือหลังวันที่หลักเกณฑ์มีผลใช้บังคับก็ตาม ทั้งนี้ หากการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการให้บริการที่มีผลกระทบต่อการใช้บริการของลูกค้า เช่น การปรับค่าธรรมเนียม ผู้ให้บริการต้องมีการสื่อสารหรือแจ้งข้อมูลดังกล่าวให้ลูกค้าโดยเร็วก่อนวันที่ค่าบริการจะมีผลบังคับใช้ เพื่อให้ลูกค้าสามารถวางแผนและบริหารจัดการทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ดังนั้น กรณีที่ยกตัวอย่าง แม้สัญญาสินเชื่อจะทำขึ้นก่อนวันที่ประกาศมีผลใช้บังคับ แต่การขอขยายระยะเวลาการเบิกใช้วงเงินเกิดขึ้นภายหลังวันที่หลักเกณฑ์มีผลใช้บังคับ สถาบันการเงินจึงต้องไม่เรียกเก็บค่าบริการขยายระยะเวลาการเบิกใช้วงเงินสินเชื่อที่มีกำหนดระยะเวลาจากลูกค้า