

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. ๑๑/๒๕๖๓

เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

๑. เหตุผลในการออกประกาศ

ธุรกิจบัตรเครดิตเป็นหนึ่งในธุรกิจที่อำนวยความสะดวกในการชำระเงินเพื่อซื้อสินค้าและบริการในชีวิตประจำวันแทนการชำระด้วยเงินสดจึงเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับประชาชนจำนวนมาก ภาครัฐโดยกระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้เข้ามากำกับดูแลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตตั้งแต่ พ.ศ. ๒๕๔๕ เพื่อดูแลหนี้ครัวเรือนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและไม่ส่งเสริมให้ผู้บริโภคอ่อนไหวเกินตัว ตลอดจนเพื่อคุ้มครองผู้บริโภคจากการถูกเรียกเก็บดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่ไม่เป็นธรรมรวมทั้งเพื่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจทั้งที่เป็นธนาคารพาณิชย์และผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน

การปรับปรุงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยในครั้งนี้ เพื่อกำหนดคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน และกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน เพื่อส่งเสริมให้ผู้ประกอบธุรกิจมีหลักธรรมาภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) และเพื่อปรับลดอัตราสูงสุดของดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินอาจเรียกเก็บจากลูกหนี้เหลือร้อยละ ๑๖ ต่อปี ตามที่ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง ธุรกิจบัตรเครดิต) กำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับอัตรารวมสูงสุดของดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินอาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ได้ตามความเหมาะสมของภาวะเศรษฐกิจ นอกจากนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รวมหลักเกณฑ์ที่ใช้บังคับกับสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินไว้ในประกาศฉบับเดียวกัน

๒. อำนาจตามกฎหมาย

๒.๑ อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๓๘ มาตรา ๓๙ มาตรา ๔๐ มาตรา ๔๑ มาตรา ๔๖ มาตรา ๔๗ และมาตรา ๗๑ แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

๒.๒ อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๒ ข้อ ๔ ข้อ ๗ ข้อ ๑๐ ข้อ ๑๑ และข้อ ๑๖ แห่งประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง ธุรกิจบัตรเครดิต) ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ให้ผู้ประกอบการบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน ปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

๓. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

๓.๑ ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. ๑๒/๒๕๖๐ เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ ๑๗ กรกฎาคม ๒๕๖๐

๓.๒ ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. ๑๓/๒๕๖๐ เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสำหรับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน ลงวันที่ ๑๗ กรกฎาคม ๒๕๖๐

๓.๓ หนังสือเวียนที่ ฝนส.(๒๑)ว. ๑๗/๒๕๖๓ เรื่อง ชักซ้อมความเข้าใจหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ลงวันที่ ๗ มกราคม ๒๕๖๓

๔. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง ธุรกิจบัตรเครดิต)

๕. เนื้อหา

๕.๑ คำจำกัดความ

๕.๑.๑ “บัตรเครดิต” หมายความว่า บัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้ประกอบการออกให้แก่ผู้บริโภคตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ผู้ประกอบการกำหนด เพื่อใช้ชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใด แทนการชำระด้วยเงินสด หรือเพื่อใช้เบิก ถอน โอน หรือทำธุรกรรมอื่นใดที่เกี่ยวกับเงิน และผู้ประกอบการจะเรียกให้ผู้บริโภคชำระเงินในภายหลัง

ทั้งนี้ ไม่รวมถึง บัตรที่ได้มีการชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใดไว้ล่วงหน้า และบัตรที่ผู้บริโภคไม่ต้องชำระค่าธรรมเนียม ค่าบริการ ดอกเบี้ย หรือค่าอื่นใด อันเนื่องจากการใช้บัตรดังกล่าวในทุกกรณี

๕.๑.๒ “บัตรอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า บัตรอิเล็กทรอนิกส์ตามประมวลกฎหมายอาญา

๕.๑.๓ “บัตรหลัก” หมายความว่า บัตรเครดิตที่ผู้ประกอบการออกให้แก่ผู้บริโภคที่เป็นผู้มีรายได้หรือฐานะทางการเงินเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ตามบัตรเครดิตได้

๕.๑.๔ “บัตรเสริม” หมายความว่า บัตรเครดิตที่ผู้ประกอบธุรกิจออกให้แก่ผู้บริโภครที่ผู้ถือบัตรหลักยินยอมให้ใช้จ่ายเงินภายในวงเงินของผู้ถือบัตรหลัก และผู้ถือบัตรหลักจะเป็นผู้รับผิดชอบชำระหนี้อันเกิดจากบัตรเสริมทั้งหมด

๕.๑.๕ “บัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ” (Business Card / Corporate Card) หมายความว่า บัตรเครดิตประเภทที่ผู้ประกอบธุรกิจออกให้ตามความประสงค์และคำขอของหน่วยงานราชการ หน่วยงานของรัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือกิจการ^๑ โดยที่องค์กรหรือกิจการข้างต้นจะเป็นผู้รับผิดชอบชำระหนี้อันเกิดจากการใช้บัตรเครดิตนั้น

๕.๑.๖ “ผู้บริโภค” หมายความว่า ผู้บริโภคตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองผู้บริโภค

๕.๑.๗ “ผู้ประกอบธุรกิจ” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์และผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน

๕.๑.๘ “ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน” หมายความว่า ผู้ซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง ธุรกิจบัตรเครดิต)

๕.๒ หลักการ

ในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ให้ผู้ประกอบธุรกิจถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลตามกรอบหลักการ (guiding principles) ดังต่อไปนี้

๕.๒.๑ การออกบัตรเครดิตควรพิจารณาให้แก่ผู้ที่มีแหล่งรายได้หรือมีความสามารถเพียงพอในการชำระหนี้ ไม่กระตุ้นการก่อหนี้ที่ไม่จำเป็น และคำนึงถึงความสามารถในการดำรงชีพของผู้บริโภคภายหลังการอนุมัติธุรกรรมดังกล่าว

๕.๒.๒ การเรียกเก็บดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายใด ๆ จากผู้บริโภครควรคำนึงถึงต้นทุนที่แท้จริง ในอัตราที่เป็นธรรม ไม่เอาเปรียบผู้บริโภครรวมทั้งให้บริการแก่ผู้บริโภครอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม

๕.๓ คุณสมบัติผู้ประกอบธุรกิจและการยื่นคำขออนุญาตการประกอบธุรกิจ

ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน รวมถึงกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินจะต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง ธุรกิจบัตรเครดิต)

^๑ “กิจการ” หมายความว่า บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด ห้างหุ้นส่วนจำกัด ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล นิติบุคคลอื่น หรือห้างหุ้นส่วนที่ไม่มีฐานะเป็นนิติบุคคล

ทั้งนี้ ในการยื่นคำขออนุญาตเป็นผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ให้ยื่นผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย ตามแบบยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจและจัดส่งตามช่องทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือประชาชน

๕.๔ หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจ

๕.๔.๑ คุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิต

(๑) ผู้ถือบัตรหลัก

ผู้ประกอบธุรกิจจะออกบัตรหลักให้แก่ผู้บริโภคได้ เมื่อผู้บริโภคมีคุณสมบัติเป็นไปตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งดังนี้

(๑.๑) มีรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกันไม่ต่ำกว่า ๑๕,๐๐๐ บาทต่อเดือน หรือไม่ต่ำกว่า ๑๘๐,๐๐๐ บาทต่อปี โดยต้องแสดงหลักฐานที่แน่ชัดเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้

(๑.๒) มีรายได้หรือเคยมีรายได้จากการทำมาหาได้ของตนเองโดยพิจารณาจากกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินที่สามารถรับฝากเงินจากประชาชนได้ตามกฎหมายย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า ๖ เดือน โดยอย่างน้อยจะต้องมีกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยไม่ต่ำกว่า ๑๕,๐๐๐ บาทต่อเดือน ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจพิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นผู้มีฐานะทางการเงินเพียงพอที่จะชำระเงินตามบัตรเครดิตได้

(๑.๓) มีเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ หน่วยงานของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เป็นหลักประกันเต็มวงเงินของบัตรเครดิตที่อนุมัติ

(๑.๔) มีเงินฝากประจำที่สถาบันการเงินที่สามารถรับฝากเงินจากประชาชนได้ตามกฎหมายย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า ๖ เดือน ไม่น้อยกว่า ๕๐๐,๐๐๐ บาท

(๑.๕) มีเงินฝากประจำที่สหกรณ์ออมทรัพย์ย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า ๖ เดือน ไม่น้อยกว่า ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท

(๑.๖) มีเงินฝากออมทรัพย์ที่สถาบันการเงินที่สามารถรับฝากเงินจากประชาชนได้ตามกฎหมาย หรือลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ หรือลงทุนในกองทุนรวม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือรวมกันหรือเมื่อรวมกับเงินฝากประจำที่สถาบันการเงินที่สามารถรับฝากเงินจากประชาชนได้ตามกฎหมายย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า ๖ เดือน ไม่น้อยกว่า ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท

(๑.๗) มีเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า ๖ เดือน ไม่น้อยกว่า ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท

ทั้งนี้ สำหรับผู้ถือบัตรเครดิตก่อนวันที่ ๑ เมษายน ๒๕๔๗ ที่มีรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกันต่ำกว่า ๑๕,๐๐๐ บาทต่อเดือน หรือต่ำกว่า ๑๘๐,๐๐๐ บาทต่อปี ผู้ประกอบธุรกิจจะพิจารณาการต่ออายุบัตรเครดิตให้แก่ผู้บริโภคดังกล่าวได้ หากผู้บริโภคดังกล่าว

มีประวัติการชำระหนี้ที่ต่อเนื่องกัน โดยในรอบ ๑ ปีย้อนหลัง ไม่เคยผิดนัดชำระหนี้เกิน ๒ ครั้ง โดยแต่ละครั้งไม่เกิน ๓๐ วัน

(๒) ผู้ถือบัตรเสริม

ผู้ประกอบการธุรกิจจะออกบัตรเสริมให้กับผู้ที่ไม่มีความสัมพันธ์ตามข้อ (๑.๑) - (๑.๗) ข้างต้นได้ภายใต้สัญญาที่ทำกับผู้ถือบัตรหลัก โดยวงเงินการใช้จ่ายของผู้ถือบัตรเสริมต้องอยู่ภายในวงเงินของผู้ถือบัตรหลักเท่านั้น และผู้ถือบัตรหลักจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบชำระหนี้อันเกิดจากบัตรเสริมทั้งหมด

(๓) ผู้ถือบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ

ผู้ประกอบการธุรกิจต้องพิจารณาถึงความมั่นคงและฐานะทางการเงินขององค์กรหรือกิจการ โดยไม่จำเป็นต้องตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่เป็นผู้ถือบัตรในนามองค์กรหรือกิจการดังกล่าวเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องดูแลมิให้มีการยื่นคำขอมีบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจเพื่อเป็นช่องทางในการหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์ในเรื่องคุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิตตามที่กำหนดในข้อ ๕.๔.๑ (๑) และการกำหนดวงเงินบัตรเครดิตตามที่กำหนดไว้ในข้อ ๕.๔.๒ (๑)

๕.๔.๒ การกำหนดวงเงินบัตรเครดิต

(๑) บัตรหลัก

ให้ผู้ประกอบการธุรกิจแต่ละแห่งสามารถอนุมัติและกำหนดวงเงินบัตรเครดิตให้แก่ผู้บริโภครายได้ไม่เกินอัตราหรือจำนวนดังต่อไปนี้

(๑.๑) กรณีผู้บริโภครายได้มีคุณสมบัติเข้าเงื่อนไขตามข้อ ๕.๔.๑ (๑.๑) และ (๑.๒) วงเงินบัตรเครดิตต้องไม่เกินอัตราดังนี้

(๑.๑.๑) ๑.๕ เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยต่อเดือนในบัญชีเงินฝาก หากผู้บริโภครายได้เฉลี่ยหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยในบัญชีเงินฝาก ต่ำกว่า ๓๐,๐๐๐ บาทต่อเดือน

(๑.๑.๒) ๓ เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยต่อเดือนในบัญชีเงินฝาก หากผู้บริโภครายได้เฉลี่ยหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยในบัญชีเงินฝาก ตั้งแต่ ๓๐,๐๐๐ บาทต่อเดือน แต่ต่ำกว่า ๕๐,๐๐๐ บาทต่อเดือน

(๑.๑.๓) ๕ เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยต่อเดือนในบัญชีเงินฝาก หากผู้บริโภครายได้เฉลี่ยหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยในบัญชีเงินฝาก ตั้งแต่ ๕๐,๐๐๐ บาทต่อเดือนขึ้นไป

ทั้งนี้ สำหรับผู้ถือบัตรหรือผู้ที่เคยถือบัตรก่อนวันที่ ๑ กันยายน ๒๕๖๐ ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถวงเงินเดิมหรือพิจารณาให้วงเงินใหม่ได้โดยรวมแล้วต้องไม่เกิน ๕ เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าเฉลี่ยต่อเดือนในบัญชีเงินฝาก เว้นแต่เป็นกรณีการเพิ่มวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉิน

(๑.๒) กรณีผู้บริโภคมียุทธศาสตร์เข้าเงื่อนไขตามข้อ ๕.๔.๑ (๑.๓) วงเงินบัตรเครดิตต้องไม่เกินจำนวนเงินฝากหรือมูลค่าตราสารแสดงสิทธิในหนี้ซึ่งเป็นหลักประกัน

(๑.๓) กรณีผู้บริโภคมียุทธศาสตร์เข้าเงื่อนไขตามข้อ ๕.๔.๑ (๑.๔) และ (๑.๕) วงเงินบัตรเครดิตต้องไม่เกินอัตราร้อยละ ๑๐ ของยอดเงินฝากประจำ

(๑.๔) กรณีผู้บริโภคมียุทธศาสตร์เข้าเงื่อนไขตามข้อ ๕.๔.๑ (๑.๖) วงเงินบัตรเครดิตต้องไม่เกินอัตราร้อยละ ๑๐ ของยอดเงินฝากประจำ เงินฝากออมทรัพย์ มูลค่าเงินลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้และกองทุนรวม

(๑.๕) กรณีผู้บริโภคมียุทธศาสตร์เข้าเงื่อนไขตามข้อ ๕.๔.๑ (๑.๗) วงเงินบัตรเครดิตต้องไม่เกินอัตราร้อยละ ๑๐ ของยอดมูลค่าเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล

ทั้งนี้ ให้ผู้บริโภคที่ประสงค์จะขอวงเงินเพิ่ม แจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้ถือบัตร รายละเอียดบัตรเครดิต และวงเงินที่ได้รับขณะยื่นขอเพิ่มวงเงินที่ครบถ้วนและถูกต้อง โดยผู้ประกอบการต้องแจ้งให้ผู้บริโภคทราบเกี่ยวกับความสำคัญของการแจ้งข้อมูลดังกล่าว ซึ่งมีผลให้ผู้ประกอบการอาจบอกเลิกการถือบัตรได้หากต่อมาตรวจพบว่าการแจ้งข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้อง

อนึ่ง ผู้ประกอบการอาจพิจารณาเพิ่มวงเงินชั่วคราวเกินกว่าวงเงินที่กำหนดไว้ตามข้อ ๕.๔.๒ (๑.๑) - (๑.๕) ให้แก่ผู้บริโภคในกรณีฉุกเฉินได้ เมื่อได้พิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของผู้บริโภคแล้ว โดยในส่วนของ การชำระหนี้ นั้นให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในเอกสารแนบ ๓ เรื่องการเรียกให้ชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการต้องกำหนดนโยบายการพิจารณาให้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งครอบคลุมถึงลักษณะเหตุการณ์ที่ถือว่าเป็นกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพเงื่อนไขของการอนุมัติ เช่น วงเงิน และระยะเวลาในการผ่อนชำระ รวมถึงแนวทางการพิสูจน์การใช้วงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินดังกล่าวของผู้บริโภค นอกจากนี้ ผู้ประกอบการต้องมีการระบุอำนาจและหน้าที่ของผู้รับผิดชอบในการอนุมัติวงเงินชั่วคราวกรณีฉุกเฉินดังกล่าว และต้องดูแลมิให้ใช้การพิจารณาเพิ่มวงเงินชั่วคราวดังกล่าวเป็นช่องทางในการหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์การกำหนดวงเงินตามข้อ ๕.๔.๒ (๑.๑) - (๑.๕)

(๒) บัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ

ให้ผู้ประกอบการพิจารณากำหนดวงเงินได้ตามความเหมาะสม เช่นเดียวกับการพิจารณาให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ธุรกิจโดยทั่วไป

๕.๔.๓ การเรียกเก็บดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายอื่น

(๑) ผู้ประกอบการอาจเรียกเก็บดอกเบี้ยในหนี้ค้างชำระ หรือดอกเบี้ยในระหว่างเวลาผิดนัดชำระหนี้ หรือค่าบริการต่าง ๆ หรือเบี้ยปรับหรือค่าปรับในการชำระหนี้ล่าช้ากว่า

กำหนด หรือค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการอื่นใดจากผู้บริโภค เมื่อคำนวณรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ ๑๖ ต่อปี (effective rate)^๒ โดยผู้ประกอบการอาจคำนวณจำนวนวันตั้งแต่วันที่ได้ทรงจ่ายเงินเพื่อประโยชน์ของผู้บริโภค หรือวันที่สรุปยอดรายการ หรือวันที่ผู้บริโภคต้องชำระเงินหรือถูกหักบัญชีตามใบแจ้งหนี้ก็ได้

(๒) ในการให้บริการเบิกถอนเงินสดด้วยบัตรเครดิต ผู้ประกอบการอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายใด ๆ รวมกันโดยเพิ่มเติมจากดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าธรรมเนียม และค่าบริการตามข้อ ๕.๔.๓ (๑) ได้อีกไม่เกินร้อยละ ๓ ของจำนวนเงินสดที่เบิกถอนนั้น

(๓) นอกจากดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าธรรมเนียม และค่าบริการตามข้อ ๕.๔.๓ (๑) และ (๒) แล้ว ผู้ประกอบการอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตามที่ได้จ่ายไปจริง และพอสมควรแก่เหตุได้ ซึ่งต้องเป็นไปตามรายการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามตารางแนบท้ายประกาศ รวมทั้งมีลักษณะของค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นไปตามที่กำหนดในเอกสารแนบ ๑

ทั้งนี้ ผู้ประกอบการต้องไม่นำดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายใด ๆ ตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ ตามข้อ ๕.๔.๓ (๑) - (๓) และภาษีมูลค่าเพิ่มที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการถอนเงินสดด้วยบัตรเครดิตตามข้อ ๕.๔.๓ (๒) มารวมกับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระเพื่อคิดดอกเบี้ย เบี้ยปรับ และค่าปรับอีก และต้องดูแลมิให้นำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือปรับเปลี่ยนเงื่อนไขในสัญญาบัตรเครดิตเป็นช่องทางในการหลีกเลี่ยงข้อกำหนดเกี่ยวกับดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับบัตรเครดิตด้วย

๕.๔.๔ การกำหนดนโยบายและแผนงาน

ผู้ประกอบการต้องกำหนดนโยบายและแผนงานในการดำเนินธุรกิจบัตรเครดิต โดยควรประกอบด้วยทิศทางและแนวทางในการให้บริการบัตรเครดิต เป้าหมายในการให้บริการแก่ผู้บริโภคตามระดับรายได้ รวมถึงแนวทางการดูแลผู้บริโภค และห้ามผู้ประกอบการแจกเงิน สิ่งของ หรือบัตรกำนัลใด ๆ ในการรับสมัครผู้บริโภครายใหม่หรือการอนุมัติบัตรให้ผู้บริโภค รายใหม่ เว้นแต่จะมียอดการใช้จ่ายผ่านบัตรแล้วอย่างน้อย ๑ งวด

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ประกอบการบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) เพื่อลดต้นทุนการดำเนินงานและเพิ่มความคล่องตัวในการประกอบธุรกิจให้มีประสิทธิภาพ ให้สามารถให้บริการได้เฉพาะในส่วนของงานที่ไม่ใช่งานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (strategic function) โดยให้ถือปฏิบัติตามเอกสารแนบ ๒ ด้วย

๕.๔.๕ การบริหารจัดการความเสี่ยง

ผู้ประกอบการต้องจัดให้มีระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงในการให้บริการบัตรเครดิต ดังนี้

^๒ ค่าธรรมเนียมและค่าบริการอื่นใดตามที่กำหนด ไม่รวมถึงค่าธรรมเนียมในการดำเนินงานที่ระบุตามเอกสารแนบ 1

(๑) ระบบการพิจารณาคุณสมบัติของผู้ยื่นขอบัตรเครดิต เพื่อใช้ในการอนุมัติ และกำหนดวงเงินบัตรเครดิตตามระดับความสามารถในการชำระหนี้

(๒) ระบบการเรียกเก็บหนี้ เพื่อใช้ในการเตือนให้ทราบเมื่อผู้บริโภคเริ่มมีปัญหา ในการชำระหนี้หรือไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามข้อตกลง ตลอดจนกลยุทธ์ในการเรียกเก็บหนี้ในกรณีต่าง ๆ

(๓) ระบบการติดตามพฤติกรรมในการใช้จ่ายและการชำระหนี้ของผู้บริโภค แต่ละราย เพื่อใช้ในการทบทวนหรือเปลี่ยนแปลงวงเงินให้เหมาะสมกับพฤติกรรมและรูปแบบการใช้บัตร ของผู้บริโภคแต่ละราย

(๔) ระบบสารสนเทศเพื่อการบริหาร เพื่อใช้ในการกำหนดและทบทวนนโยบาย และแผนงานเกี่ยวกับการให้บริการบัตรเครดิต

๕.๔.๖ การดูแลผู้บริโภค

ให้ผู้ประกอบธุรกิจถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) และถือปฏิบัติ เพิ่มเติมในเรื่องการเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่าย การเรียกให้ชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ การเปลี่ยนประเภทหนี้ การปฏิบัติและการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลของผู้บริโภค และการปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน โดยรายละเอียด ให้เป็นไปตามที่กำหนดในเอกสารแนบ ๓

ทั้งนี้ ห้ามผู้ประกอบธุรกิจออกบัตรเครดิต โดยมิได้รับการร้องขอจากผู้ขอมีบัตร หรือผู้บริโภคก่อน (pre-approved)

๕.๔.๗ การจัดทำ จัดเก็บ และจัดส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์

ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินสามารถจัดทำ จัดเก็บ และจัดส่งข้อมูลต่าง ๆ ตามหลักเกณฑ์ฉบับนี้ ตลอดจนเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ แก่ผู้บริโภคเป็นการทั่วไป หรือเปลี่ยนแปลงการแจ้งข้อมูลต่าง ๆ ให้แก่ผู้บริโภคในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยนำหลักเกณฑ์ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการจัดทำ จัดเก็บ และจัดส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ของสถาบันการเงินมาใช้โดยอนุโลม

๕.๔.๘ การย้ายหรือปิดสำนักงานสาขา

ให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินแจ้งการย้ายหรือปิดสำนักงาน สาขา^๓ โดยรายงานในรูปแบบและตามระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และให้ประกาศ กำหนดการย้ายหรือปิดสำนักงานสาขาล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๑๕ วัน โดยอย่างน้อยต้องประกาศไว้ ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานสาขานั้น ๆ และในช่วงเวลาดำเนินการดังกล่าว ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

^๓ กรณีปิดสำนักงานสาขาเพียงชั่วคราว ให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินสามารถดำเนินการได้โดยแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทย ทราบทันทีหลังจากปิดสำนักงานสาขาชั่วคราวดังกล่าว

ที่มีใช้สถาบันการเงินต้องกำหนดแนวทางการดำเนินการเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้บริโภคตามความเหมาะสม

๕.๕ การรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

๕.๕.๑ ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดทำและจัดส่งแบบรายงานในรูปแบบและตามระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงจัดทำและจัดส่งรายงานและข้อมูลอื่นเพิ่มเติมเป็นรายกรณีตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยร้องขอ

๕.๕.๒ ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดทำแบบรายงานค่าธรรมเนียมบริการทางการเงินตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

๕.๕.๓ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินต้องจัดส่งงบการเงินประจำปี ที่ผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีและลงนามรับรองความถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินมายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน ๑๘๐ วัน นับจากวันสิ้นสุดบัญชี

๕.๖ การขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาผ่อนผันการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขเกี่ยวกับการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) และการรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดในประกาศฉบับนี้เป็นรายกรณีได้ โดยผู้ประกอบธุรกิจต้องขออนุญาตผ่อนผัน โดยแสดงเหตุผลและความจำเป็นมายังธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กำหนดในคู่มือประชาชน และในการพิจารณาผ่อนผันดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขอื่นเพิ่มเติมด้วยก็ได้

๕.๗ การกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขในลักษณะอื่นเป็นการทั่วไป

ในกรณีเหตุจำเป็นที่ส่งผลกระทบต่อภาวะเศรษฐกิจหรือกระทบต่อการให้บริการตามปกติของผู้ประกอบธุรกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาผ่อนผันหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขเกี่ยวกับการกำหนดวงเงินบัตรเครดิต การผ่อนชำระหนี้ขั้นต่ำในแต่ละงวด การยกเลิกการใช้บัตรและบัญชีเครดิตของผู้บริโภคกรณีเปลี่ยนประเภทหนี้ การปฏิบัติเมื่อมีเรื่องร้องเรียนจากผู้บริโภค และการประกาศกำหนดการย้ายหรือปิดสำนักงานสาขาที่กำหนดในประกาศฉบับนี้เป็นกรทั่วไปได้ โดยในการพิจารณาผ่อนผันดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขอื่นเพิ่มเติมให้ต้องปฏิบัติด้วยก็ได้

๕.๘ การกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม สั่งให้แก้ไข ระวัง หรือเพิกถอนการอนุญาต

ในกรณีผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจสั่งการให้แก้ไข หรือระงับการดำเนินงานในธุรกิจบัตรเครดิตทั้งหมดหรือบางส่วนเป็นการชั่วคราว โดยธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขอื่น ๆ ให้ผู้ประกอบธุรกิจ

บัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินปฏิบัติด้วยก็ได้ รวมทั้งอาจเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเพื่อพิจารณาเพิกถอนการอนุญาตได้

ทั้งนี้ ในกรณีที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังสั่งเพิกถอนการอนุญาต ให้ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินส่งคืนใบอนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน ๑๕ วัน

๕.๙ บทเฉพาะกาล

สำหรับหนี้ที่เกิดจากการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลบังคับใช้ และมีการกำหนดระยะเวลาการผ่อนชำระไว้อย่างชัดเจน ผู้ประกอบธุรกิจสามารถเรียกเก็บอัตราวมสูงสุดของดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ได้ตามอัตราที่กำหนดตามสัญญาหรือข้อตกลงนั้นได้จนกว่าจะมีการชำระหนี้ดังกล่าวเสร็จสิ้น

๖. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ สิงหาคม ๒๕๖๓ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๓๑ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๓

วิโรฒ สันติประภาพ

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

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 ค่าน้ำค่าไฟหรือเงินเดือนพนักงาน

(4) สำหรับผู้ประกอบการบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน สามารถเรียกเก็บค่าปรับกรณีเช็คคืนไม่เกิน 200 บาทต่อครั้ง

ทั้งนี้ ผู้ประกอบการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมรายการเดียวกันจากค่าใช้จ่ายทั้งสองประเภทตามข้อ (2) และ (3) ซ้ำซ้อนกันไม่ได้

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

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

| | | | | | | | | | | |
|--|---|--------------|----------------|--------------|--|--------------|-----------------------------------|--------------|-----------------|--------------|
| 1. ดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าธรรมเนียม และค่าบริการอื่น | | | | | | | | | | |
| ดอกเบี้ย |% ต่อปี | | | | | | | | | |
| ค่าธรรมเนียมในการใช้วงเงิน |% ต่อปี | | | | | | | | | |
| ค่าปรับในการชำระหนี้ล่าช้ากว่ากำหนด |% ต่อปี | | | | | | | | | |
| ค่าธรรมเนียม หรือค่าบริการอื่น |% ต่อปี | | | | | | | | | |
| วันที่เริ่มคิดดอกเบี้ย | เริ่มคิดจาก [] วันที่จ่ายเงินให้ร้านค้า [] วันที่สรุปยอดรายการ [] วันที่ครบกำหนดชำระ | | | | | | | | | |
| 2. อัตราการผ่อนชำระคืนขั้นต่ำ |% ของยอดเงินตามใบแจ้งยอดรายการในแต่ละเดือน หรือ ขั้นต่ำ.....บาท | | | | | | | | | |
| 3. ค่าธรรมเนียมการเบิกถอนเงินสด |% ของจำนวนเงินสดที่เบิกถอน | | | | | | | | | |
| 4. ระยะเวลาการชำระคืนโดยปลอดดอกเบี้ย หากชำระตามกำหนด | สูงสุด.....วัน 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 | | ชำระโดยเช็คหรือธนาคัติทางไปรษณีย์ | | 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

** เฉพาะสำหรับผู้ประกอบการบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน

*** ต้องไม่เกินค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริง

หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก

ในกรณีที่ผู้ประกอบการบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) เพื่อลดต้นทุนการดำเนินงานและเพิ่มความคล่องตัวในการประกอบธุรกิจให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ผู้ประกอบการบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินต้องใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกที่มีความน่าเชื่อถือ และต้องรับผิดชอบต่อผู้บริโภคเสมือนกับดำเนินการด้วยตนเอง โดยต้องยึดหลักการสำคัญ 3 ประการ ได้แก่ (1) การมีระบบดูแลผู้บริโภคอย่างเหมาะสม โดยเน้นในเรื่องการเปิดเผยข้อมูลแก่ผู้บริโภคอย่างเพียงพอ การรักษาความลับและความปลอดภัยของข้อมูลผู้บริโภค ตลอดจนการดูแลเรื่องร้องเรียนและแก้ปัญหาให้แก่ผู้บริโภค (2) การดูแลเรื่องความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจและการให้บริการแก่ผู้บริโภค และ (3) การมีระบบการบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก และผู้ประกอบการบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินต้องดำเนินการให้ธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้ตรวจสอบภายนอก หรือหน่วยงานของทางการอื่น สามารถเข้าตรวจสอบการดำเนินงาน ระบบการควบคุมภายในต่าง ๆ รวมทั้งเรียกดูข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับงานที่ใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกหรือผู้รับจ้างช่วงงานต่อ (ถ้ามี) เพื่อให้ทราบถึงการดำเนินงานและความเสี่ยงที่แท้จริงอย่างครบถ้วน รวมทั้งให้ผู้ประกอบการบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก ดังนี้

(1) การคัดเลือกผู้ให้บริการภายนอก

ผู้ประกอบการบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินต้องกำหนดแนวทางการคัดเลือกผู้ให้บริการภายนอกอย่างเหมาะสม ก่อนที่จะทำสัญญาใหม่หรือทบทวนเพื่อต่ออายุสัญญาการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกรายเดิม โดยต้องพิจารณาให้ครอบคลุมประเด็นสำคัญอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(1.1) ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในการดำเนินงาน

(1.2) สถานะความมั่นคงทางการเงิน

(1.3) ชื่อเสียงทางธุรกิจ ประวัติการถูกร้องเรียน หรือถูกฟ้องร้องดำเนินคดี

(1.4) วัฒนธรรมองค์กรและนโยบายการให้บริการที่มีความเหมาะสมกับผู้ประกอบการบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน

(1.5) ผลการประเมินผู้ให้บริการภายนอก หากเป็นการว่าจ้างผู้ให้บริการภายนอกรายเดิม

(2) การดูแลและรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ผู้ประกอบการบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินต้องตระหนักเสมอว่า การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกเป็นเพียงการมอบหมายให้ผู้อื่นดำเนินการแทนเท่านั้น ผู้ประกอบการบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินเองยังคงมีความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคเสมือนผู้ประกอบการบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินเป็นผู้ดำเนินการเอง ดังนั้น ผู้ประกอบการบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินจึงต้องดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่าได้ดูแลและรับผิดชอบต่อผู้บริโภคอย่างเหมาะสม 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) งานที่เกี่ยวข้องกับการวิเคราะห์เชิงลึก 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 และติดตามการใช้จ่ายเงิน - 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 ผู้ประกอบธุรกิจต้องถือปฏิบัติเพิ่มเติม ดังนี้

(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 เผยแพร่ในเว็บไซต์ หรือช่องทางอื่นของผู้ประกอบธุรกิจ

(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) ต้องยกเลิกการใช้บัตรและบัญชีบัตรเครดิตของผู้บริโภครายนั้นทันที เว้นแต่เป็นกรณีลูกหนี้มีศักยภาพหรือมีพฤติกรรมในการชำระหนี้ที่ดี เช่น ไม่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถไอออนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตดังกล่าวไปเป็นหนี้ตามสัญญาสินเชื่อประเภทอื่น เช่น สินเชื่อ term loan ได้ โดยไม่ต้องยกเลิกการใช้บัตรและบัญชีบัตรเครดิตของลูกหนี้รายนั้น ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องถือปฏิบัติดังนี้

(3.4.1) วงเงินของสินเชื่อที่เปลี่ยนประเภทใหม่ เมื่อรวมกับยอดคงเหลือของวงเงินบัตรเครดิตเดิมแล้ว ต้องไม่เกินกว่าวงเงินที่เคยอนุมัติของบัตรเครดิตนั้น ตลอดระยะเวลาที่ลูกหนี้ยังคงผ่อนชำระสินเชื่อที่เปลี่ยนประเภทใหม่ดังกล่าว

(3.4.2) การไอออนหนี้หรือเปลี่ยนประเภทหนี้ของบัตรเครดิตนี้ ต้องดำเนินการเพื่อประโยชน์แก่ลูกหนี้เป็นหลัก เช่น การลดดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมอย่างมีนัยสำคัญ

ทั้งนี้ หนี้อันเกิดจากการใช้บัตรเครดิตที่ยังมิได้โอนไปเป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัดจะเอาดอกเบี้ยนั้นทบเข้ากับต้นเงินแล้วคิดดอกเบี้ยในจำนวนเงินที่ทบเข้ากันนั้นไม่ได้

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

(4) การปฏิบัติและการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลของผู้บริโภค

(4.1) ผู้ประกอบธุรกิจต้องให้ความสำคัญและจัดให้มีข้อมูลเกี่ยวกับผู้ขอมิบัตรเครดิตหรือผู้บริโภค ที่ถูกต้องและครบถ้วน และควรตระหนักถึงภาระหนี้สินที่จะมีทั้งหมดของผู้บริโภค เพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติและกำหนดวงเงินบัตรเครดิตรวมถึงกรณีเพิ่มวงเงินบัตรเครดิตที่เหมาะสมและสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอมิบัตรเครดิตหรือผู้บริโภค โดยใช้ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลกลางที่เชื่อถือได้ เช่น บริษัทข้อมูลเครดิต หรือร่วมกันจัดตั้งศูนย์ข้อมูลเพื่อใช้ข้อมูลร่วมกัน เพื่อสอบย้อนประวัติส่วนตัวของผู้ขอมิบัตรเครดิตหรือผู้บริโภค จำนวนบัตร และวงเงินบัตรเครดิตที่ได้รับทั้งสิ้น ภาระหนี้สิน ตลอดจนข้อมูลอื่น ๆ

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจอาจสื่อสารให้ผู้บริโภคทราบถึงภาระหนี้ทั้งหมดของผู้บริโภคอย่างครบถ้วน เพื่อเป็นข้อมูลสำหรับผู้บริโภคในการประกอบการตัดสินใจขอมิบัตรเครดิตหรือขอเพิ่มวงเงินบัตรเครดิตดังกล่าว

(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

ผู้ประกอบธุรกิจต้องดำเนินการตรวจสอบเมื่อผู้ขอมิบัตรเครดิตหรือผู้บริโภคร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิต และแจ้งความคืบหน้าของผลการตรวจสอบ รวมทั้งชี้แจงขั้นตอนการดำเนินการต่อไปให้ผู้บริโภคทราบภายใน 7 วันนับจากวันที่ได้รับแจ้งการร้องเรียน รวมทั้งให้ดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จ และแจ้งให้ผู้บริโภคทราบโดยเร็ว

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องกำหนดแนวทางปฏิบัติในการคืนเงินให้แก่ผู้บริโภคกรณีที่มีการเรียกเก็บเงินจากผู้บริโภคโดยมิชอบ โดยต้องให้สิทธิแก่ผู้บริโภคในการเลือกรับเงินดังกล่าวคืนผ่านทางช่องทางอื่นได้นอกเหนือจากการรับเงินคืนเข้าบัญชีบัตรเครดิต เช่น การรับเงินคืนผ่านบัญชีเงินฝากของผู้บริโภค หรือการรับคืนเป็นเงินสดหรือเป็นเช็ค