



วุฒิสภา

เอกสารประกอบการพิจารณาเบื้องต้น

ร่าง
พระราชบัญญัติ
การประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ.
(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)

อ.พ.(ร) ๗/๒๕๕๖

สำหรับสมาชิกวุฒิสภา
ได้ใช้ในการติดตามผลการพิจารณาร่างพระราชบัญญัติ
ในวาระที่หนึ่ง ขึ้นรับหลักการของสภาผู้แทนราษฎร

จัดทำโดย
สำนักกฎหมาย สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา
www.senate.go.th

คำนำ

เอกสารประกอบการพิจารณาร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ. เสนอโดย คณะรัฐมนตรี ชุดที่มี นางสาวยิ่งลักษณ์ ชินวัตร เป็นนายกรัฐมนตรี และสมาชิกสภาผู้แทนราษฎร เพื่อให้สภาผู้แทนราษฎรพิจารณา โดยสภาผู้แทนราษฎรได้พิจารณาและลงมติในวาระที่หนึ่ง ชั้นรับหลักการ ในคราวประชุมสภาผู้แทนราษฎร ชุดที่ ๒๔ ปีที่ ๒ ครั้งที่ ๓๒ (สมัยสามัญทั่วไป) เมื่อวันที่ ๒๑ พฤศจิกายน ๒๕๕๕

เอกสารประกอบการพิจารณาร่างพระราชบัญญัติฉบับนี้ จัดทำขึ้นเพื่อเป็นข้อมูลสำหรับประกอบการพิจารณาของสมาชิกวุฒิสภาในเบื้องต้น ทั้งนี้ ก่อนที่สภาผู้แทนราษฎรจะลงมติเห็นชอบด้วยกับร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ. และเสนอให้วุฒิสภาพิจารณาต่อไปตามบทบัญญัติของรัฐธรรมนูญ

สำนักกฎหมาย
สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา
กุมภาพันธ์ ๒๕๕๖

เอกสารประกอบการพิจารณา

จัดทำโดย

นายรัช ผาสุข ที่ปรึกษาด้านกฎหมาย
นางสาวสุภาวดีจิตต์ ไตรเพทพิสัย ผู้อำนวยการสำนักกฎหมาย
นางสาวสุพัตรา วรรณศิริกุล ผู้บังคับบัญชากลุ่มงานกฎหมาย ๑
นายธีรพัฒน์ พิเชฐวงศ์ นิติกรปฏิบัติการ
นางพวงผกา วรศิลป์ เจ้าพนักงานธุรการชำนาญงาน
นางสาวอลงกรณ์ ต้นเบ็ด เจ้าพนักงานบันทึกข้อมูลปฏิบัติงาน
กลุ่มงานกฎหมาย ๑ สำนักกฎหมาย โทร. ๐ ๒๘๓๑ ๙๒๘๗ - ๘๘

ผลิตโดย

กลุ่มงานการพิมพ์ สำนักการพิมพ์ โทร. ๐ ๒๒๔๔ ๑๗๔๑ - ๔๒
สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา

ท่านสมาชิกวุฒิสภา และผู้สนใจที่มีความประสงค์หรือต้องการที่จะศึกษาเอกสารประกอบการพิจารณาร่างพระราชบัญญัติเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมวุฒิสภา สามารถสืบค้นข้อมูลเกี่ยวกับเอกสารประกอบการพิจารณาร่างพระราชบัญญัติได้จากเว็บไซต์วุฒิสภา www.senate.go.th

หรือขอรับเอกสารประกอบการพิจารณาร่างพระราชบัญญัติได้ที่ศูนย์บริการข้อมูลด้านกฎหมาย วุฒิสภา อาคารรัฐสภา ๒ ชั้น ๑ หมายเลขโทรศัพท์ ๐ ๒๒๔๔ - ๑๕๖๕

สารบัญ

หน้า

- ความเป็นมาของร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ.
(คณะรัฐมนตรี และสมาชิกสภาผู้แทนราษฎร เป็นผู้เสนอ) ๑
- ประเด็นการอภิปรายของสมาชิกสภาผู้แทนราษฎรที่สำคัญ ๆ
และผลการพิจารณาของสภาผู้แทนราษฎรในวาระที่หนึ่ง ชั้นรับหลักการ
แห่งร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ.
(คณะรัฐมนตรี และสมาชิกสภาผู้แทนราษฎร เป็นผู้เสนอ)..... ๕

ภาคผนวก

- : ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ.
(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ) (๑)
 - : บันทึกวิเคราะห์สรุปสาระสำคัญของ
ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ.
(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ) (๑๑)
-

- ความเป็นมาของร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ.
(คณะรัฐมนตรี และสมาชิกสภาผู้แทนราษฎร เป็นผู้เสนอ)
- ประเด็นการอภิปรายของสมาชิกสภาผู้แทนราษฎรที่สำคัญ ๆ
และผลการพิจารณาของสภาผู้แทนราษฎรในวาระที่หนึ่ง ชั้นรับหลักการ
แห่งร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ.
(คณะรัฐมนตรี และสมาชิกสภาผู้แทนราษฎร เป็นผู้เสนอ)



ความเป็นมา

ของร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ.

(คณะรัฐมนตรี และสมาชิกสภาผู้แทนราษฎร เป็นผู้เสนอ)

ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ. มีผู้เสนอต่อประธานสภาผู้แทนราษฎร เพื่อให้สภาผู้แทนราษฎรพิจารณา รวม ๓ ฉบับ ดังนี้

๑. คณะรัฐมนตรี ชุดที่มีนางสาวยิ่งลักษณ์ ชินวัตร เป็นนายกรัฐมนตรี ได้มีมติเมื่อวันที่ ๕ มิถุนายน ๒๕๕๕ เห็นชอบร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ. ที่สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาตรวจพิจารณาแล้ว ตามที่กระทรวงการคลังเสนอ และส่งให้คณะกรรมการประสานงานสภาผู้แทนราษฎรพิจารณาก่อนเสนอสภาผู้แทนราษฎรพิจารณาต่อไป ทั้งนี้ คณะรัฐมนตรีชุดดังกล่าวได้เสนอร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ. ต่อสภาผู้แทนราษฎร เพื่อให้สภาผู้แทนราษฎรพิจารณา ตามบทบัญญัติรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พุทธศักราช ๒๕๕๐ เมื่อวันที่ ๒ พฤศจิกายน ๒๕๕๕ และได้บรรจุระเบียบวาระการประชุมสภาผู้แทนราษฎร ชุดที่ ๒๔ ปีที่ ๒ ครั้งที่ ๓๐ (สมัยสามัญทั่วไป) เป็นเรื่องด่วน เมื่อวันที่ ๑๔ พฤศจิกายน ๒๕๕๕

๒. เสนอโดย นางสาวปรีชาดิ ขาลีเครือ สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคเพื่อไทย กับคณะ เมื่อวันที่ ๓๑ ตุลาคม ๒๕๕๕ และได้รับการบรรจุระเบียบวาระการประชุมสภาผู้แทนราษฎร ชุดที่ ๒๔ ปีที่ ๒ ครั้งที่ ๓๐ (สมัยสามัญทั่วไป) เมื่อวันที่ ๑๔ พฤศจิกายน ๒๕๕๕

๓. เสนอโดย นายอรรถวิรัช สุวรรณภักดี สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคประชาธิปัตย์ กับคณะ เมื่อวันที่ ๑๓ พฤศจิกายน ๒๕๕๕ และได้รับการบรรจุระเบียบวาระการประชุมสภาผู้แทนราษฎร ชุดที่ ๒๔ ปีที่ ๒ ครั้งที่ ๓๒ (สมัยสามัญทั่วไป) เมื่อวันที่ ๒๑ พฤศจิกายน ๒๕๕๕

ซึ่งการเสนอร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ. ทั้ง ๓ ฉบับ มีหลักการและเหตุผลทำนองเดียวกัน ดังนี้

หลักการ

ให้มีกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

เหตุผล

โดยที่ในปัจจุบันการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตมีผู้ประกอบการสองประเภท คือ ผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นนิติบุคคลอื่นที่มีใช้สถาบันการเงิน ซึ่งการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตกรณีที่เป็นสถาบันการเงินเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ส่วนกรณีที่เป็นนิติบุคคลอื่นที่มีใช้สถาบันการเงินเป็นไปตามประกาศ

ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ.
(คณะรัฐมนตรี และสมาชิกสภาผู้แทนราษฎร เป็นผู้เสนอ)
ซึ่งสภาผู้แทนราษฎรลงมติรับหลักการแล้ว

.....



ของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม พ.ศ. ๒๕๑๕ ทำให้การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจ บัตรเครดิตของผู้ประกอบธุรกิจทั้งสองประเภทมีหลักเกณฑ์ที่แตกต่างกัน ประกอบกับในปัจจุบัน มีการใช้บัตรเครดิตกันอย่างแพร่หลาย แต่ยังไม่มีความมาตรการในการคุ้มครองผู้บริโภคเกี่ยวกับการใช้ บัตรเครดิตไว้เป็นการเฉพาะ รวมทั้งยังไม่มีหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการรับส่งข้อมูลธุรกรรมทางการเงิน ทางอิเล็กทรอนิกส์สำหรับการใช้บัตรเครดิตที่ออกและใช้จ่ายภายในประเทศ สมควรกำหนด หลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตไว้เป็นการเฉพาะ จึงจำเป็นต้องตรา พระราชบัญญัตินี้

สภาผู้แทนราษฎรได้พิจารณาร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ. ซึ่งคณะรัฐมนตรี และสมาชิกสภาผู้แทนราษฎร เป็นผู้เสนอ ในวาระที่หนึ่ง ชั้นรับหลักการ ในคราวประชุมสภาผู้แทนราษฎร ชุดที่ ๒๔ ปีที่ ๒ ครั้งที่ ๓๒ (สมัยสามัญทั่วไป) วันพุธที่ ๒๑ พฤศจิกายน ๒๕๕๕ โดยที่ประชุมสภาผู้แทนราษฎรได้ลงมติรับหลักการแห่งร่างพระราชบัญญัติ ทั้ง ๓ ฉบับพร้อมกันไปด้วยคะแนนเสียง ๓๓๔ เสียง ไม่รับหลักการ (ไม่มี) และงดออกเสียง (ไม่มี) และมีมติให้ตั้งคณะกรรมการวิสามัญ จำนวน ๓๑ คน^๑ เพื่อพิจารณาในวาระที่สอง ชั้นคณะกรรมการ โดยถือเอาร่างพระราชบัญญัติของคณะรัฐมนตรีเป็นหลักในการพิจารณา และกำหนดการแปรญัตติภายใน ๑๕ วัน นับแต่วันถัดจากวันที่สภาผู้แทนราษฎรรับหลักการ แห่งร่างพระราชบัญญัติฉบับดังกล่าว

^๑ ข้อบังคับการประชุมสภาผู้แทนราษฎร พ.ศ. ๒๕๕๑ ข้อ ๘๓ กำหนดว่า

“ข้อ ๘๓ การเลือกตั้งคณะกรรมการ สมาชิกแต่ละคนมีสิทธิเสนอชื่อได้ไม่เกินจำนวนกรรมการ การเสนอนั้นต้องมีจำนวน สมาชิกรับรองไม่น้อยกว่าห้าคน

การเลือกตั้งคณะกรรมการวิสามัญ ให้ตั้งจากบุคคลที่คณะรัฐมนตรีเสนอชื่อมีจำนวนไม่เกินหนึ่งในสี่ของจำนวนกรรมการ ทั้งหมด จำนวนนอกจากนั้นให้ที่ประชุมเลือกจากรายชื่อที่สมาชิกเสนอ โดยให้มีจำนวนตามหรือใกล้เคียงกับอัตราส่วนของจำนวนสมาชิก ของแต่ละพรรคการเมืองหรือกลุ่มพรรคการเมืองที่มีอยู่ในสภา

การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งคณะกรรมการ ถ้ามีการเสนอชื่อกรรมการเท่ากับจำนวนกรรมการทั้งหมด ให้ถือว่าผู้ถูก เสนอชื่อนั้นเป็นผู้ได้รับเลือก ถ้ามีการเสนอชื่อมากกว่าจำนวนกรรมการทั้งหมด ให้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการลับ”

ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ.
(คณะรัฐมนตรี และสมาชิกสภาผู้แทนราษฎร เป็นผู้เสนอ)
ซึ่งสภาผู้แทนราษฎรลงมติรับหลักการแล้ว

.....



คณะกรรมการวิสามัญ จำนวน ๓๑ คน ประกอบด้วย

- | | |
|---------------------------------|---------------------------------------|
| ๑. นายไชยา พรหมา | ประธานคณะกรรมการ |
| ๒. นายไพโรจน์ ต้นบรจง | รองประธานคณะกรรมการ คนที่หนึ่ง |
| ๓. นายอรรถวิชัย สุวรรณภักดี | รองประธานคณะกรรมการ คนที่สอง |
| ๔. นายวินัย ภัทรประสิทธิ์ | รองประธานคณะกรรมการ คนที่สาม |
| ๕. นางสาวปาริชาติ ชาลีเครือ | รองประธานคณะกรรมการ คนที่สี่ |
| ๖. นายวีระวัฒน์ โอสถานเคราะห์ | กรรมการที่ปรึกษา |
| ๗. นายพ้อง ชีวานันท์ | กรรมการที่ปรึกษา |
| ๘. นายสรเสริญ สมะลาภา | กรรมการที่ปรึกษา |
| ๙. นายอัศวิน วิภูศิริ | กรรมการที่ปรึกษา |
| ๑๐. นายพีระพันธุ์ สาลีรัฐวิภาค | กรรมการที่ปรึกษา |
| ๑๑. นายสุรพงษ์ ปิยะโชติ | เลขานุการคณะกรรมการ |
| ๑๒. นางสาวสิรินทร रामสูต | ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการ คนที่หนึ่ง |
| ๑๓. นายอรรถพร พลบุตร | ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการ คนที่สอง |
| ๑๔. นายเอกธนะ อินทร์รอด | โฆษกคณะกรรมการ |
| ๑๕. นายวิฑูร กรุณา | โฆษกคณะกรรมการ |
| ๑๖. นางสาวชัตติยา สวัสดิผล | โฆษกคณะกรรมการ |
| *๑๗. นางสาวจรรุวรรณ เฮงตระกูล | ๑๘. นายชวิทย์ พิทักษ์พรพลลภ |
| ๑๙. นายทวีศักดิ์ อนรรฆพันธ์ | *๒๐. นางสาวบัณฑิตโฉม แก้วสอาด |
| ๒๑. นายบุญดำรง ประเสริฐโสภา | ๒๒. นายปรเมศวร์ งามพิเชษฐ์ |
| *๒๓. นางสาวปรียานุช จึงประเสริฐ | ๒๔. นายมนู พุกประเสริฐ |
| *๒๕. นางฤชกร สิริโยธิน | ๒๖. นายวิรัตน์ วิริยะพงษ์ |
| ๒๗. นายวิวัฒน์ชัย โทตระไวศยะ | ๒๘. นายอธิรัฐ รัตนเศรษฐ์ |
| ๒๙. หม่อมหลวงอภิมงคล โสณกุล | *๓๐. นายอรรถพล อรรถวรเดช |
| ๓๑. นายเอกศักดิ์ สาโท | |

เมื่อที่ประชุมสภาผู้แทนราษฎรได้พิจารณาและลงมติรับหลักการแห่งร่างพระราชบัญญัตินี้ ในวาระที่หนึ่งแล้ว ประธานวุฒิสภาได้พิจารณาและมีดำริให้คณะกรรมการวิสามัญพิจารณาร่างวุฒิสภา พิจารณาว่าเห็นสมควรมอบหมายให้คณะกรรมการวิสามัญประจำวุฒิสภาคณะใดคณะหนึ่งที่เกี่ยวข้อง หรือจะเสนอให้วุฒิสภาดั้งคณะกรรมการวิสามัญขึ้นเพื่อพิจารณาศึกษาร่างพระราชบัญญัตินี้ ตามนัยแห่งข้อบังคับการประชุมวุฒิสภา พ.ศ. ๒๕๕๑ ข้อ ๑๓๖^๒ ซึ่งในคราวประชุมคณะกรรมการ

^๒ ข้อบังคับการประชุมวุฒิสภา พ.ศ. ๒๕๕๑ ข้อ ๑๓๖ กำหนดว่า



วิสามัญกิจการวุฒิสภา (ชุดที่ ๒) ครั้งที่ ๓๑/๒๕๕๕ เป็นพิเศษ เมื่อวันอังคารที่ ๒๕ ธันวาคม ๒๕๕๕ ที่ประชุมได้พิจารณาและเห็นควรมอบหมายให้คณะกรรมการการเงิน การคลัง การธนาคาร และสถาบันการเงิน วุฒิสภา เป็นผู้พิจารณาศึกษาร่างพระราชบัญญัติฉบับนี้ และเมื่อสภาผู้แทนราษฎรลงมติเห็นชอบในวาระที่สามแล้ว ให้คณะกรรมการดังกล่าวรายงานต่อประธานวุฒิสภาเป็นการด่วน ทั้งนี้ เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาของสมาชิกวุฒิสภาในการพิจารณาร่างพระราชบัญญัติฉบับนี้ต่อไป

“ข้อ ๑๓๖ ในกรณีที่มีความจำเป็นเกี่ยวกับประโยชน์สาธารณะ เมื่อสภาผู้แทนราษฎรมีมติรับหลักการแห่งร่างพระราชบัญญัติใดในวาระที่หนึ่งแล้ว ประธานวุฒิสภาอาจพิจารณามอบหมายให้คณะกรรมการวิสามัญประจำวุฒิสภาคณะใดคณะหนึ่งที่เกี่ยวข้องหรือวุฒิสภาอาจตั้งคณะกรรมการวิสามัญขึ้นคณะหนึ่งมีจำนวนไม่เกินสิบห้าคน แล้วแต่กรณี เพื่อพิจารณาศึกษาร่างพระราชบัญญัติดังกล่าวเป็นเฉพาะกรณีไปก็ได้ และเมื่อสภาผู้แทนราษฎรลงมติเห็นชอบในวาระที่สามแล้ว ให้คณะกรรมการดังกล่าวรายงานต่อประธานวุฒิสภาเป็นการด่วน ทั้งนี้ เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาของสมาชิกในการพิจารณาร่างพระราชบัญญัตินั้นต่อไป”

ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ.
(คณะรัฐมนตรี และสมาชิกสภาผู้แทนราษฎร เป็นผู้เสนอ)
ซึ่งสภาผู้แทนราษฎรลงมติรับหลักการแล้ว

.....



ประเด็นการอภิปรายของสมาชิกสภาผู้แทนราษฎรที่สำคัญ ๆ
และผลการพิจารณาของสภาผู้แทนราษฎรในวาระที่หนึ่ง ชั้นรับหลักการ
แห่งร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ.
(คณะรัฐมนตรี และสมาชิกสภาผู้แทนราษฎร เป็นผู้เสนอ)

๑. สรุปประเด็นสำคัญจากการอภิปรายของสภาผู้แทนราษฎร ในวาระที่หนึ่ง ชั้นรับหลักการ

๑.๑ ประเด็นสำคัญที่สมาชิกสภาผู้แทนราษฎรได้อภิปราย อย่างกว้างขวาง
สรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

๑) ธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะเป็นหน่วยงานที่ต้องออกประกาศหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ตามที่ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ. กำหนด ควรมีมาตรการที่เข้มงวดกับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่กระทำผิดกฎหมาย รวมทั้งมีการประชาสัมพันธ์เพื่อให้ความรู้กับผู้ใช้บัตรเครดิต ได้รับทราบถึงผลดีและผลเสีย และรายละเอียดต่าง ๆ เกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิตอย่างต่อเนื่อง และทั่วถึง ทั้งนี้ เพื่อเป็นการสร้างความเชื่อมั่นและเกิดความเป็นธรรมแก่ผู้ใช้บัตรเครดิตมากยิ่งขึ้นด้วย

๒) ธนาคารแห่งประเทศไทยควรเป็นหน่วยงานกลางที่มีหน้าที่ควบคุม และกำกับดูแลกฎ ระเบียบต่าง ๆ ที่มีการออกโดยอาศัยอำนาจตามที่กำหนดไว้ในร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ. เท่านั้น ไม่ควรทำหน้าที่ในการตรวจสอบและการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต เนื่องจากเรื่องดังกล่าวจะเกี่ยวข้องกับการดำเนินชีวิตและความเป็นอยู่ของประชาชน การคุ้มครองผู้บริโภค รวมทั้งเกี่ยวข้องกับการป้องกันปราบปรามการกระทำความผิด การฉ้อโกง การทุจริตของมิจฉาชีพซึ่งใช้บัตรเครดิตเป็นเครื่องมือในการกระทำทุจริต ซึ่งน่าที่จะเป็นอำนาจหน้าที่ของกระทรวงการคลังที่สามารถประสานงานกับส่วนราชการในการแก้ไขปัญหาและให้ความช่วยเหลือประชาชนได้โดยตรงมากกว่าธนาคารแห่งประเทศไทย

๓) เนื่องจากปัจจุบันผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตทั้ง ๒ ประเภท ได้แก่ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตกรณีที่เป็นสถาบันการเงินซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน และผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตกรณีที่มีใช้สถาบันการเงินซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕ ได้มีการคำนวณดอกเบี้ยบัตรเครดิตในอัตราร้อยละ ๒๐ จากยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต โดยมีได้คำนวณจากยอดที่ค้างชำระ ในกรณีที่มีการชำระหนี้เพียงบางส่วนหรือชำระขั้นต่ำตามประกาศหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ดังนั้น เพื่อมิให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหลบเลี่ยงการดำเนินการตามกฎหมาย รวมทั้งเพื่อให้เกิดประโยชน์และสร้างความเป็นธรรมให้กับผู้ใช้บัตรเครดิตในเรื่องการคำนวณดอกเบี้ยจากหนี้บัตรเครดิตที่ค้างชำระ จึงเห็นสมควรให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นวรรคสองของมาตรา ๑๔ ในร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ. ดังนี้



“ดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม ค่าปรับ และค่าใช้จ่ายอื่นใด ให้คำนวณจากยอดเงินต้นคงค้าง
ที่ผู้ถือบัตรยังชำระไม่ครบจากยอดเงินที่จ่ายผ่านบัตรเครดิตเท่านั้น”

๔) เนื่องจากปัจจุบันยังไม่มีความหมายเฉพาะในการกำกับดูแลพฤติกรรมของบุคคล
ที่ใช้บัตรเครดิตเพื่อเป็นเครื่องมือในการทุจริตและฉ้อโกงประชาชน ดังนั้น เพื่อให้มีเครื่องมือในการสร้าง
ความเป็นธรรมและคุ้มครองผู้บริโภคและผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่สุจริต จึงเห็นสมควรให้มี
กฎหมายเกี่ยวกับบัตรเครดิตเพื่อกำกับดูแลพฤติกรรมของบุคคลที่ทุจริตเหล่านี้ ทั้งนี้ เพื่อให้บัตรเครดิต
เป็นเครื่องมือทางการเงินเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับประชาชนหรือผู้บริโภคในการซื้อสินค้าและ
บริการได้อย่างแท้จริง

นอกจากนี้ ปัจจุบันธุรกิจบัตรเครดิตมีการเจริญเติบโต การขยายรูปแบบ และกระบวนการ
ดำเนินงานต่าง ๆ ซึ่งจำเป็นต้องได้รับการกำกับดูแล จึงสมควรจะต้องมีกฎหมายเกี่ยวกับบัตรเครดิต
ที่เป็นกฎหมายกลางในการกำกับดูแลให้ครอบคลุมในทุกเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบัตรเครดิต
และเพื่อการแก้ไขปัญหาให้รอบด้านมิใช่เพียงแต่ใช้สำหรับการแก้ไขปัญหาในเรื่องของการประกอบ
ธุรกิจหรือการเรียกเก็บดอกเบี้ยหรือเบี้ยปรับจากผู้ใช้บัตรเครดิตเกินอัตราที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น

๕) ควรกำหนดมาตรการป้องกันการโจรกรรมข้อมูลบัตรเครดิต รวมทั้งมีบทกำหนด
โทษไว้ในร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ. ทั้งนี้ เพื่อป้องกันการโจรกรรม
ข้อมูลบัตรเครดิตเช่นเดียวกับในต่างประเทศที่มีการคัดลอกข้อมูลจากบัตรเครดิตเพื่อไปดำเนินการ
จัดทำบัตรเครดิตปลอมและนำไปใช้ซื้อสินค้าและบริการต่าง ๆ

๖) ปัจจุบันมีการนำข้อมูลของลูกค้าบัตรเครดิตไปเปิดเผย หรือขายให้แก่ฝ่าย
การตลาดของบริษัทที่ประกอบธุรกิจด้านต่าง ๆ เช่น โรงแรม และธนาคาร ซึ่งจะมีการโทรศัพท์หาลูกค้า
เพื่อเสนอขายสินค้าและบริการต่าง ๆ ดังนั้น จึงควรกำหนดมาตรการเพื่อป้องกันหรือควบคุมการกระทำ
ดังกล่าวไว้ในร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ. ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ใช้บัตรเครดิต
รวมถึงภาคธุรกิจเอกชนได้เกิดความมั่นใจในความปลอดภัยจากการใช้บัตรเครดิตว่าจะไม่ถูก
โจรกรรมข้อมูลและนำไปใช้ต่อโดยไม่ได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูล ซึ่งการกระทำดังกล่าว
จะส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ โดยเฉพาะในภาคการท่องเที่ยวและภาพลักษณ์ของประเทศ
ซึ่งไม่สามารถกอบกู้กลับคืนได้ในระยะเวลาอันสั้น

๗) ควรกำหนดเพิ่มเติมบทบัญญัติไว้ในร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจ
บัตรเครดิต พ.ศ. เกี่ยวกับมาตรการในการควบคุมมิให้การสมัครบัตรเครดิตสามารถทำได้ง่าย
จนเกินไป ตัวอย่างเช่น ให้มีการกำหนดฐานเงินเดือนขั้นต่ำที่เหมาะสมในการทำบัตรเครดิต
ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวจะช่วยควบคุมไม่ให้ประชาชนมีการใช้จ่ายเงินเกินตัว หรือใช้จ่ายเงิน
มากกว่ารายได้ที่ได้รับในแต่ละเดือน โดยกำหนดมาตรฐานการทำบัตรเครดิตให้มีความเหมาะสม
และเป็นมาตรฐานเดียวกัน



๘) ข้อมูลจากการสำรวจพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตของคนไทย โดยศูนย์พยากรณ์เศรษฐกิจและธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย พบว่า คนไทยมีการใช้บัตรเครดิตโดยเฉลี่ยคนละ ๓ ใบ ซึ่งเป็นบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์ที่ประกอบธุรกิจโดยคนไทย คิดเป็นร้อยละ ๕๐ บัตรเครดิตของนิติบุคคลอื่นที่มีใช้สถาบันการเงิน คิดเป็นร้อยละ ๔๓ และบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่เปิดสาขาในประเทศไทย คิดเป็นร้อยละ ๖ ซึ่งบุคคลที่เป็นหนี้บัตรเครดิตมากที่สุดคือ กลุ่มนักศึกษาที่มักใช้ซื้อสินค้าประเภทฟุ่มเฟือยต่าง ๆ ดังนั้น จึงสมควรให้มีการณรงค์เพื่อให้ความรู้และปลูกจิตสำนึกในการใช้บัตรเครดิต โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลุ่มผู้ใช้บัตรเครดิตที่เป็นนักศึกษาที่ไม่สามารถชำระค่าสินค้าและบริการได้เต็มตามยอดที่เรียกเก็บ ซึ่งต้องคำนวณดอกเบี้ยบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินที่สูง

๙) ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ. ได้มีการกำหนดบทบัญญัติเกี่ยวกับการคุ้มครองผู้บริโภคไว้อย่างชัดเจน ซึ่งสอดคล้องตามรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พุทธศักราช ๒๕๕๐ มาตรา ๖๑ ที่บัญญัติว่า “สิทธิของบุคคลซึ่งเป็นผู้บริโภคย่อมได้รับความคุ้มครองในการได้รับข้อมูลที่เป็นความจริง และมีสิทธิร้องเรียนเพื่อให้ได้รับการแก้ไขเยียวยาความเสียหาย รวมทั้งมีสิทธิรวมตัวกันเพื่อพิทักษ์สิทธิของผู้บริโภค” ทั้งนี้ โดยมาตรา ๒๕ ของร่างพระราชบัญญัติฉบับดังกล่าวได้กำหนดบทบัญญัติให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตมีหน้าที่ในการจัดให้มีศูนย์บริการลูกค้า การรับพิจารณาเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิตของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต และกรณีอื่นใดเพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้บริโภค ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศกำหนด รวมทั้งมีบทกำหนดโทษไว้ในมาตรา ๒๙ กรณีหากมีผู้ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามในเรื่องดังกล่าว ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาทและปรับอีกไม่เกินวันละห้าพันบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้องไว้อีกด้วย นอกจากนี้ ยังมีการกำหนดให้มีจุดเชื่อมต่อรับส่งข้อมูลรายการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่จัดตั้งและดำเนินการภายในประเทศซึ่งจะช่วยลดต้นทุนให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต และอาจส่งผลให้มีการลดค่าบริการสำหรับผู้ใช้บริการบัตรเครดิตลงอีกด้วย

๑๐) ตามที่ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ. ได้กำหนดบทบัญญัติเกี่ยวกับการคุ้มครองผู้บริโภคไว้ใน หมวด ๔ หน้าที่ของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและการคุ้มครองผู้บริโภค ตามมาตรา ๒๒ ถึง มาตรา ๒๕ นั้น เป็นการให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยแต่เพียงหน่วยงานเดียวที่จะเป็นผู้ออกประกาศกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการป้องกันการทุจริตและการโจรกรรมที่เกิดขึ้นจากการใช้บัตรเครดิต ซึ่งในเรื่องดังกล่าวควรมีการพิจารณาให้รอบคอบว่ากรณีใดที่ควรให้กระทรวงการคลังซึ่งเป็นฝ่ายบริหารมีอำนาจในการออกประกาศกำหนดหลักเกณฑ์หรือกรณีใดควรที่จะให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจในการออกประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ในเรื่องดังกล่าวจึงจะมีความเหมาะสมมากที่สุด



๑.๒ นายกิตติรัตน์ ณ ระนอง รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ได้ตอบชี้แจงสรุปได้ ดังนี้

๑) เนื่องด้วยบัตรเครดิตที่จะอยู่ภายใต้บังคับของร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ. จะต้องมึลักษณะเป็นบัตรเครดิตที่ให้บริการและมีการควบคุมการประกอบธุรกิจที่เป็นการทั่วไป และไม่ครอบคลุมถึงบัตรเครดิตที่ได้ดำเนินการโดยสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐหรือการดำเนินการของรัฐโดยรัฐวิสาหกิจ ดังนั้น บัตรเครดิตทั้ง ๒ ประเภท ได้แก่ บัตรเครดิตเกษตรกร และบัตรเครดิตพลังงาน ซึ่งออกและดำเนินการโดยสถาบันการเงินของรัฐหรือองค์กรรัฐวิสาหกิจ และมีลักษณะเป็นการให้บริการเฉพาะในด้านต่าง ๆ รวมทั้งเป็นการให้บริการของรัฐที่มีความรับผิดชอบต่อประชาชน จึงไม่อยู่ภายใต้บังคับของร่างพระราชบัญญัติฉบับนี้

๒) เกี่ยวกับการที่ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ. ได้กำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นองค์กรที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตนั้น ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า เนื่องจากรัฐบาลเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นรัฐวิสาหกิจ ซึ่งมีการดำเนินการในทางธุรกิจในลักษณะที่เป็นการแข่งขันกับผู้ประกอบการรายอื่นด้วย ดังนั้น การที่จะให้กระทรวงการคลังเป็นองค์กรที่ทำหน้าที่กำกับดูแลร่างพระราชบัญญัติฉบับนี้ จึงอาจทำให้เกิดปัญหาในเรื่องของความชอบธรรมขึ้นได้

๓) เกี่ยวกับการคำนวณอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม ค่าปรับและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ การกำหนดวิธีการเบิกเงินสดว่าควรจะมีคามเหมือนหรือแตกต่างจากการใช้บัตรเครดิตเพื่อซื้อสินค้าและบริการหรือไม่ การดำเนินการเพื่อที่จะป้องปรามผู้กระทำทุจริต หรือการควบคุมกระบวนการพิจารณาอนุมัติบัตรเครดิตเพื่อให้เกิดความรอบคอบ การรณรงค์และให้ความรู้แก่ผู้ถือบัตรเครดิต การป้องกันการโจรกรรม การกำหนดบทกำหนดโทษต่าง ๆ การคุ้มครองผู้บริโภคในเรื่องของรายการซื้อขั้นสูงขั้นต่ำ ความลับของลูกค้า และการคิดค่าธรรมเนียมและมาตรการในการทวงหนี้ นั้น กระทรวงการคลังจะยังคงเป็นหน่วยงานที่มีหน้าที่ในการออกประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ได้ตามสมควร เพื่อที่จะดูแลการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวให้เป็นไปอย่างถูกต้อง ดังนั้น จึงขอให้คณะกรรมการวิสามัญพิจารณาร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ. ได้นำประเด็นต่าง ๆ เหล่านี้เป็นข้อมูลสำหรับประกอบการพิจารณาด้วย ทั้งนี้ เพื่อให้การพิจารณาร่างพระราชบัญญัติฉบับนี้เป็นไปโดยสมบูรณ์ที่สุด

๒. ผลการพิจารณาของสภาผู้แทนราษฎร ในวาระที่หนึ่ง ชั้นรับหลักการ

มติ ที่ประชุมสภาผู้แทนราษฎรได้ลงมติในวาระที่หนึ่ง รับหลักการแห่งร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ. ด้วยคะแนนเสียง ๓๓๔ เสียง ไม่รับหลักการ (ไม่มี) และงดออกเสียง (ไม่มี) และมีมติให้ตั้งคณะกรรมการวิสามัญ จำนวน ๓๑ คน เพื่อพิจารณามีกำหนดการแปรญัตติภายใน ๑๕ วัน โดยถือเอาร่างพระราชบัญญัติของคณะรัฐมนตรีเป็นหลักในการพิจารณา

ภาคผนวก

- : ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ.
(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)
- : บันทึกวิเคราะห์สรุปสาระสำคัญ
ของร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ.
(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)

ร่าง

พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

พ.ศ.

(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)

(๑)

(สำเนา)

เลขรับ ๔๔/๒๕๕๕ วันที่ ๒ พ.ย. ๒๕๕๕
สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร

ที่ นร ๐๕๐๓/๒๕๕๕๒

สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี
ทำเนียบรัฐบาล กทม. ๑๐๓๐๐

๒ พฤศจิกายน ๒๕๕๕

เรื่อง ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ.

กราบเรียน ประธานสภาผู้แทนราษฎร

สิ่งที่ส่งมาด้วย ร่างพระราชบัญญัติในเรื่องนี้

ด้วยคณะรัฐมนตรีได้ประชุมปรึกษาลงมติให้เสนอร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจ
บัตรเครดิต พ.ศ. ต่อสภาผู้แทนราษฎรเป็นเรื่องด่วน

จึงขอเสนอร่างพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าว พร้อมด้วยบันทึกหลักการและเหตุผล และบันทึก
วิเคราะห์สรุปสาระสำคัญ มาเพื่อขอได้โปรดนำเสนอสภาผู้แทนราษฎรพิจารณาเป็นเรื่องด่วนตามรัฐธรรมนูญ
แห่งราชอาณาจักรไทยต่อไป

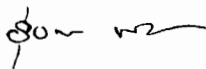
ขอแสดงความนับถืออย่างยิ่ง
(ลงชื่อ) ยิ่งลักษณ์ ชินวัตร
(นางสาวยิ่งลักษณ์ ชินวัตร)
นายกรัฐมนตรี

สำนักนิติธรรม

โทร. ๐ ๒๒๘๐ ๙๐๐๐ ต่อ ๓๐๖

โทรสาร ๐ ๒๒๘๐ ๙๐๕๘

สำเนาถูกต้อง



(นางสาวรุ่งนภา ชินธิโชติ)
ผู้บังคับบัญชาจากกลุ่มงานระเบียบวาระ
สำนักงานการประชุม

จิราภา พิมพ์
ภัทรพรทาน
ตรวจ

(๒)

บันทึกหลักการและเหตุผล
ประกอบร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต
พ.ศ.

หลักการ

ให้มีกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

เหตุผล

โดยที่ในปัจจุบันการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตมีผู้ประกอบการสองประเภทคือ ผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นนิติบุคคลอื่นที่มีใช่สถาบันการเงิน ซึ่งการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตกรณีที่เป็นสถาบันการเงินเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ส่วนกรณีที่เป็นนิติบุคคลอื่นที่มีใช่สถาบันการเงินเป็นไปตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม พ.ศ. ๒๕๑๕ ทำให้การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตของผู้ประกอบธุรกิจทั้งสองประเภทมีลักษณะที่แตกต่างกัน ประกอบกับในปัจจุบันมีการใช้บัตรเครดิตกันอย่างแพร่หลาย แต่ยังไม่มีความมาตรการในการคุ้มครองผู้บริโภคเกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิตไว้เป็นการเฉพาะ รวมทั้งยังไม่มีหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการรับส่งข้อมูลธุรกรรม การชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์สำหรับการใช้บัตรเครดิตที่ออกและใช้จ่ายภายในประเทศ สมควรกำหนดหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตไว้เป็นการเฉพาะ จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

(๔)

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน และสถาบันการเงินของรัฐที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

“ผู้ถือบัตร” หมายความว่า บุคคลที่ผูกพันตนตามสัญญาบัตรเครดิตของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตยินยอมออกบัตรเครดิตให้

“ผู้รับบัตร” หมายความว่า ผู้ประกอบกิจการขายสินค้าหรือให้บริการซึ่งมีสัญญากับผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรว่าจะรับชำระราคาสินค้าหรือค่าบริการด้วยบัตรเครดิต

“พนักงานเจ้าหน้าที่” หมายความว่า ผู้ซึ่งรัฐมนตรีแต่งตั้งให้ปฏิบัติการตามพระราชบัญญัตินี้

“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีผู้รักษาการตามพระราชบัญญัตินี้

มาตรา ๔ พระราชบัญญัตินี้มิให้ใช้บังคับแก่ผู้ที่ออกบัตรที่มีลักษณะเดียวกับบัตรเครดิตให้แก่ผู้อื่นเพื่อชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดอันเป็นธุรกิจของตนเอง

มาตรา ๕ ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ออกตามพระราชบัญญัตินี้เมื่อได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วให้ใช้บังคับได้

มาตรา ๖ ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังรักษาการตามพระราชบัญญัตินี้และให้มีอำนาจแต่งตั้งหรือมอบหมายให้ธนาคารแห่งประเทศไทยแต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่และออกประกาศเพื่อปฏิบัติการตามพระราชบัญญัตินี้

ประกาศตามวรรคหนึ่ง เมื่อได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วให้ใช้บังคับได้

หมวด ๑

การจัดตั้งและการขออนุญาตประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและการให้บริการแก่ผู้รับบัตร

ส่วนที่ ๑

การจัดตั้งและการขออนุญาตประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

มาตรา ๗ การประกอบธุรกิจบัตรเครดิตจะกระทำได้อต่อเมื่อได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย

ผู้ยื่นคำขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจบัตรเครดิตตามวรรคหนึ่งจะต้องเป็นสถาบันการเงิน หรือนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด

การขอรับใบอนุญาต การออกใบอนุญาต และค่าธรรมเนียมใบอนุญาตให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่รัฐมนตรีประกาศกำหนดโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย

(๕)

มาตรา ๘ ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตแต่งตั้งหรือยอมให้บุคคลซึ่งมีลักษณะดังต่อไปนี้เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

(๑) เป็นบุคคลล้มละลายหรือพ้นจากการเป็นบุคคลล้มละลายมาแล้วไม่ถึงห้าปี

(๒) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริตไม่ว่าจะมีการรอกการลงโทษหรือไม่ก็ตาม

(๓) เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตซึ่งดำรงตำแหน่งอยู่ในขณะที่บริษัทถูกสั่งเพิกถอนการอนุญาต เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(๔) เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการซึ่งดำรงตำแหน่งอยู่ในขณะที่สถาบันการเงินถูกเพิกถอนใบอนุญาต เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

มาตรา ๙ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินจะต้องแจ้งการเปิดสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานสาขาแก่ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสิบห้าวันก่อนเปิดทำการ

ส่วนที่ ๒

การจัดตั้งและการขออนุญาตเป็นผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร

มาตรา ๑๐ การให้บริการแก่ผู้รับบัตรจะกระทำได้อต่อเมื่อได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

ผู้ยื่นคำขอรับอนุญาตให้บริการแก่ผู้รับบัตรตามวรรคหนึ่งจะต้องเป็นสถาบันการเงินหรือนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด

หมวด ๒

การประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและการให้บริการแก่ผู้รับบัตร

ส่วนที่ ๑

การประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

มาตรา ๑๑ ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตออกบัตรเครดิตให้แก่ผู้ใดโดยที่ผู้นั้นมิได้มีคำขอ เว้นแต่เป็นการออกบัตรใหม่แทนบัตรเดิมที่หมดอายุ หรือมีเหตุอื่นใดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

มาตรา ๑๒ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องจัดทำบัญชีและรายงานผลการดำเนินงานตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

(๖)

มาตรา ๑๓ ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตกระทำการ ดังต่อไปนี้

(๑) ลดทุนโดยไม่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(๒) หยุดหรือระงับการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับบัตรเครดิตโดยไม่ได้รับอนุญาต

มาตรา ๑๔ การกำหนดนโยบายและแผนการดำเนินธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจ

บัตรเครดิต การตั้งตัวแทน การใช้บริการจากบุคคลภายนอก การออกบัตรเครดิต การกำหนดประเภท

บัตรเครดิต การเปิดเผยเงื่อนไขในสัญญาบัตรเครดิต การกำหนดวงเงิน การเรียกเก็บดอกเบี้ย

ค่าธรรมเนียม ค่าปรับและค่าใช้จ่ายอื่นใด การยกเลิกการใช้บัตรเครดิต การบังคับชำระหนี้ หรือกรณีอื่นใด

ที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศ

กำหนด

ส่วนที่ ๒

การให้บริการแก่ผู้รับบัตร

มาตรา ๑๕ ในกรณีที่ธุรกรรมเกิดจากการใช้บัตรเครดิตที่ออกและใช้จ่าย

ภายในประเทศ ให้ผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรทำการรับส่งข้อมูลธุรกรรมการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

จากบัตรเครดิตของผู้ถือบัตรไปยังผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตซึ่งออกบัตรเครดิตนั้น ผ่านศูนย์กลาง

หรือจุดเชื่อมต่อรับส่งข้อมูลรายการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่จัดตั้งและดำเนินการภายในประเทศ

ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรี

มาตรา ๑๖ การพิจารณาคุณสมบัติและการคัดเลือกผู้รับบัตร การกำหนดเงื่อนไข

ในการดำเนินธุรกิจของผู้รับบัตร เช่น การแสดงเครื่องหมายการยอมรับการใช้บัตรเครดิต การเรียกเก็บ

ค่าธรรมเนียมจากการใช้บัตรเครดิต การเพิ่มราคาสินค้าหรือค่าบริการอื่นใดอันเนื่องมาจากการใช้

บัตรเครดิต หรือกรณีอื่นใดที่เกี่ยวกับการให้บริการแก่ผู้รับบัตร ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคาร

แห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

หมวด ๓

การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและการให้บริการแก่ผู้รับบัตร

มาตรา ๑๗ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตมีฐานะการเงินอันน่าจะเป็นเหตุ

ให้เกิดความเสียหายแก่ประชาชน หรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ตามพระราชบัญญัตินี้ ให้ธนาคาร

แห่งประเทศไทยมีคำสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจนั้นแก้ไขฐานะการเงินหรือการดำเนินงานให้ถูกต้อง

ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และภายในระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตไม่สามารถแก้ไขฐานะการเงินหรือ

การดำเนินงานให้ถูกต้องตามวรรคหนึ่ง ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีคำสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจ

บัตรเครดิตระงับการประกอบธุรกิจทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวภายในระยะเวลาที่กำหนด

เพื่อดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องต่อไป และให้ธนาคารแห่งประเทศไทยรายงานให้รัฐมนตรีทราบโดยไม่ชักช้า

ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ไม่สามารถแก้ไขฐานะการเงินหรือการดำเนินงานให้ถูกต้องตามวรรคสอง ให้ธนาคารแห่งประเทศไทย เสนอให้รัฐมนตรีมีคำสั่งเพิกถอนใบอนุญาตได้

มาตรา ๑๘ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตมีความประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจ ให้ยื่นคำขอลีกประกอบธุรกิจไปยังธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อเสนอให้รัฐมนตรีพิจารณาอนุญาต เมื่อได้รับคำขอตตามวรรคหนึ่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรี โดยไม่ชักช้า ทั้งนี้ ต้องไม่เกินสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับคำขอ

ให้รัฐมนตรีพิจารณาคำขอดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับ รายงานจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามวรรคสอง เว้นแต่มีเหตุจำเป็นไม่อาจพิจารณาให้แล้วเสร็จ ก็ให้ขยายระยะเวลาในการพิจารณาออกไปได้อีกไม่เกินสามสิบวันแต่จะต้องแจ้งการขยายระยะเวลานั้น ให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตทราบก่อนครบกำหนดระยะเวลา

มาตรา ๑๙ ในกรณีที่ผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรมีความประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจ ให้แจ้งไปยังธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสามสิบวัน

มาตรา ๒๐ เพื่อปฏิบัติการให้เป็นไปตามพระราชบัญญัตินี้ ให้พนักงานเจ้าหน้าที่มี อำนาจหน้าที่ ดังต่อไปนี้

(๑) สั่งให้กรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้างของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือ ผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร ผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร และผู้รวบรวมหรือประมวลข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร ด้วยระบบคอมพิวเตอร์หรือด้วยอุปกรณ์อื่นใด มาให้ถ้อยคำเกี่ยวกับกิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินของ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร หรือส่งสำเนาหรือแสดงข้อมูลบัญชี เอกสาร ดวงตรา หรือหลักฐานอื่น

(๒) เข้าไปในสถานที่ประกอบธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือผู้ให้บริการ แก่ผู้รับบัตร หรือในสถานที่ประกอบธุรกิจของผู้ให้บริการธุรกิจที่เป็นการสนับสนุนแก่ผู้ประกอบธุรกิจ บัตรเครดิตหรือผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร เพื่อตรวจสอบเกี่ยวกับการปฏิบัติของผู้ประกอบธุรกิจ บัตรเครดิตหรือผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรให้เป็นไปตามพระราชบัญญัตินี้

(๓) เข้าไปในสถานที่ใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต หรือการ ให้บริการแก่ผู้รับบัตร เพื่อตรวจสอบในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่า มีการประกอบธุรกิจอันเป็นการ ผ่าฝืนพระราชบัญญัตินี้หรือมีหลักฐานหรือเอกสารที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดทั้งนี้ ในเวลาระหว่าง พระอาทิตย์ขึ้นจนถึงพระอาทิตย์ตกหรือในระหว่างเวลาทำการของสถานที่นั้น และเมื่อได้เข้าไป และลงมือทำการตรวจสอบดังกล่าวแล้ว ถ้ายังดำเนินการไม่เสร็จจะกระทำต่อไปในเวลากลางคืน หรือนอกเวลาทำการของสถานที่นั้นได้ต่อเมื่อได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(๔) ยึดหรืออายัดทรัพย์สิน เอกสาร หรือสิ่งของที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด ตามพระราชบัญญัตินี้เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบหรือดำเนินคดี ในการออกคำสั่งยึดหรืออายัด ดังกล่าวจะต้องระบุเหตุผล ความจำเป็น และสิทธิของผู้ถูกยึดหรืออายัดนั้น

(๘)

มาตรา ๒๑ ในการปฏิบัติหน้าที่ตามพระราชบัญญัตินี้ ให้พนักงานเจ้าหน้าที่ เป็นเจ้าพนักงานตามประมวลกฎหมายอาญา
ในการปฏิบัติหน้าที่พนักงานเจ้าหน้าที่ต้องแสดงบัตรประจำตัวแก่บุคคลที่เกี่ยวข้อง บัตรประจำตัวพนักงานเจ้าหน้าที่ให้เป็นไปตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศกำหนด

หมวด ๔

หน้าที่ของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและการคุ้มครองผู้ถือบัตร

มาตรา ๒๒ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตมีหน้าที่แจ้ง เปิดเผย หรือให้ข้อมูล แก่ผู้ถือบัตร รวมทั้งการเตือนเกี่ยวกับการทุจริตต่าง ๆ ในการใช้ข้อมูลหรือใช้บัตรเครดิต ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

มาตรา ๒๓ เมื่อผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตทราบหรือมีเหตุอันควรทราบว่า มีการโจรกรรมข้อมูลเครดิตหรือการทำธุรกรรมที่ไม่ปกติ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตมีหน้าที่แจ้งให้ ผู้ถือบัตรทราบโดยไม่ชักช้า ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

มาตรา ๒๔ ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเรียกเก็บเงินจากผู้ถือบัตรก่อนถึงวันครบกำหนดระยะเวลา ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

มาตรา ๒๕ การจัดให้มีศูนย์บริการลูกค้า การรับพิจารณาเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิตของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต และกรณีอื่นใดเพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้ถือบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดหลักเกณฑ์ให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและผู้รับบัตร มีหน้าที่อื่นใดเพิ่มเติมด้วยก็ได้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

หมวด ๕

บทกำหนดโทษ

มาตรา ๒๖ ผู้ใดประกอบธุรกิจบัตรเครดิต โดยมิได้รับใบอนุญาตตามมาตรา ๗ หรือให้บริการแก่ผู้รับบัตรโดยมิได้รับอนุญาตตามมาตรา ๑๐ ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่สองปีถึงสิบปี และปรับตั้งแต่สองแสนบาทถึงหนึ่งล้านบาท

มาตรา ๒๗ ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๙ มาตรา ๑๑ มาตรา ๒๒ มาตรา ๒๓ หรือมาตรา ๒๔ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท

มาตรา ๒๘ ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๘ มาตรา ๑๒ มาตรา ๑๓ มาตรา ๑๗ มาตรา ๑๘ หรือมาตรา ๑๙ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาทและปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง

มาตรา ๒๙ ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๑๔ มาตรา ๑๕ มาตรา ๑๖ หรือมาตรา ๒๕ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาทและปรับอีกไม่เกินวันละห้าพันบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง

มาตรา ๓๐ ในกรณีที่ผู้กระทำความผิดตามมาตรา ๒๖ เป็นนิติบุคคล กรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของนิติบุคคลนั้น ต้องรับโทษตามที่บัญญัติไว้สำหรับความผิดนั้นๆ ด้วย เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่าตนมิได้มีส่วนในการกระทำความผิดนั้น

ในกรณีที่ผู้กระทำความผิดตามมาตรา ๒๗ มาตรา ๒๘ หรือมาตรา ๒๙ กรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของนิติบุคคลนั้น ต้องรับโทษตามที่บัญญัติไว้สำหรับความผิดนั้นๆ ด้วย เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่าตนมิได้มีส่วนในการกระทำความผิดนั้น

มาตรา ๓๑ ผู้ใดขัดขวางหรือไม่อำนวยความสะดวกแก่พนักงานเจ้าหน้าที่หรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของพนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรา ๒๐ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๓๒ ผู้ใดล่วงรู้หรือได้มาซึ่งข้อมูลบัตรเครดิตหรือข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต อันเนื่องมาจากการเป็นผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร ผู้รับบัตร หรือพนักงานหรือลูกจ้างของบุคคลดังกล่าว หรือจากการปฏิบัติการตามอำนาจหน้าที่ที่บัญญัติไว้ในพระราชบัญญัตินี้ นำข้อมูลนั้นไปเปิดเผยหรือมอบให้แก่ผู้อื่นไม่ว่าด้วยเหตุใด ในประการที่น่าจะเกิดความเสียหายแก่ผู้ถือบัตร ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสองปีหรือปรับไม่เกินสองแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

ความในวรรคหนึ่งมิให้ใช้บังคับในกรณี ดังต่อไปนี้

- (๑) การเปิดเผยโดยได้รับคำยินยอมเป็นหนังสือจากผู้ถือบัตร
- (๒) การเปิดเผยตามหน้าที่ หรือเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวนหรือการพิจารณาคดี
- (๓) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจนั้น
- (๔) การจัดส่งข้อมูลเครดิตให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต
- (๕) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามที่กฎหมายบัญญัติไว้

มาตรา ๓๓ ความผิดตามมาตรา ๒๗ มาตรา ๒๘ มาตรา ๒๙ และมาตรา ๓๐ วรรคสอง ให้คณะกรรมการที่รัฐมนตรีแต่งตั้งมีอำนาจเปรียบเทียบได้

คณะกรรมการที่รัฐมนตรีแต่งตั้งตามวรรคหนึ่งให้มีจำนวนสามคน โดยอย่างน้อยต้องเป็นพนักงานสอบสวนตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญาหนึ่งคน

เมื่อคณะกรรมการเปรียบเทียบได้ทำการเปรียบเทียบกรณีใด และผู้ต้องหาได้ชำระค่าปรับตามจำนวนและภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนดแล้ว ให้ถือว่าคดีเลิกกันตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา

บทเฉพาะกาล

มาตรา ๓๔ ผู้ที่ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต หรือเป็นผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรอยู่แล้ว ในวันก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ หากประสงค์จะประกอบธุรกิจนั้นต่อไปให้ดำเนินการยื่นคำขอรับใบอนุญาตหรือคำขอรับอนุญาต แล้วแต่กรณี ภายในหนึ่งร้อยยี่สิบวันนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ และเมื่อได้ยื่นคำขอแล้วให้ประกอบกิจการต่อไปได้จนกว่ารัฐมนตรีหรือธนาคารแห่งประเทศไทย แล้วแต่กรณี จะแจ้งไม่อนุญาต

มาตรา ๓๕ บรรดาประกาศกระทรวงการคลังและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย หนังสือเวียน คำสั่ง หรือข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยในส่วนที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ออกตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม พ.ศ. ๒๕๑๕ และพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ ให้ยังคงใช้บังคับได้ต่อไปเพียงเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับพระราชบัญญัตินี้ ทั้งนี้ จนกว่าจะได้มีการออกประกาศหรือคำสั่งตามพระราชบัญญัตินี้

ผู้รับสนองพระบรมราชโองการ

.....
นายกรัฐมนตรี

บันทึกวิเคราะห์สรุปสาระสำคัญ
ของร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ.
(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)

บันทึกวิเคราะห์สรุป

สาระสำคัญของร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ.

คณะรัฐมนตรีได้มีมติให้เสนอร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ. ต่อสภาผู้แทนราษฎร และสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาได้จัดทำบันทึกวิเคราะห์สรุป สาระสำคัญของร่างพระราชบัญญัติตามมาตรา ๑๔๒ วรรคห้า ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย ดังต่อไปนี้

๑. เหตุผลและความจำเป็นในการเสนอร่างพระราชบัญญัติ

โดยที่ในปัจจุบันการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตมีผู้ประกอบการสองประเภทคือ ผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นนิติบุคคลอื่นที่มีใช่สถาบันการเงิน ซึ่งการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตกรณีที่เป็นสถาบันการเงินเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ส่วนกรณีที่เป็นนิติบุคคลอื่นที่มีใช่สถาบันการเงินเป็นไปตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม พ.ศ. ๒๕๑๕ ทำให้การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตของผู้ประกอบธุรกิจทั้งสองประเภทมีลักษณะที่แตกต่างกัน ประกอบกับในปัจจุบันมีการใช้บัตรเครดิตกันอย่างแพร่หลาย แต่ยังไม่มีความมาตรการในการคุ้มครองผู้บริโภคเกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิตไว้เป็นการเฉพาะ รวมทั้งยังไม่มีหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการรับส่งข้อมูลธุรกรรมทางการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์สำหรับการใช้บัตรเครดิตที่ออกและใช้จ่ายภายในประเทศ สมควรกำหนดหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตไว้เป็นการเฉพาะ จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

๒. สาระสำคัญของร่างพระราชบัญญัติ

๒.๑ ขอบเขตการบังคับใช้กฎหมาย

กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตใช้บังคับแก่ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิต ผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร และผู้รับบัตร โดยมีข้อยกเว้นไม่ใช้บังคับแก่ผู้ถือบัตรที่มีลักษณะเดียวกับบัตรเครดิตให้แก่ผู้อื่นเพื่อชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดอันเป็นธุรกิจของตนเอง (ร่างมาตรา ๔)

๒.๒ การประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

๒.๒.๑ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

กำหนดให้การประกอบธุรกิจบัตรเครดิตจะกระทำได้อต่อเมื่อได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยผู้ยื่นคำขอรับใบอนุญาตต้องเป็นสถาบันการเงิน หรือนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด (ร่างมาตรา ๗) กำหนดลักษณะต้องห้ามของกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต (ร่างมาตรา ๘) และกำหนดเกี่ยวกับการแจ้งเปิดสำนักงานใหญ่ หรือสำนักงานสาขาของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช่สถาบันการเงิน (ร่างมาตรา ๙)

๒.๒.๒ หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

กำหนดห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตออกบัตรเครดิตให้แก่ผู้ใด โดยที่ผู้นั้นมีได้มีคำขอ เว้นแต่เป็นการออกบัตรใหม่แทนบัตรเดิมที่หมดอายุ หรือมีเหตุอื่นใดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด (ร่างมาตรา ๑๑) กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องจัดทำบัญชีและรายงานผลการดำเนินงานตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด (ร่างมาตรา ๑๒) กำหนดห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตลดทุนโดยไม่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยหรือหยุดหรือระงับการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับบัตรเครดิตโดยไม่ได้รับอนุญาต (ร่างมาตรา ๑๓) และกำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการกำหนดนโยบายและแผนการดำเนินธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต การตั้งตัวแทนของผู้ประกอบธุรกิจ การใช้บริการจากบุคคลภายนอก การออกบัตรเครดิต การกำหนดประเภทบัตรเครดิต การเปิดเผยเงื่อนไขในสัญญาบัตรเครดิต การกำหนดวงเงิน การเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม ค่าปรับและค่าใช้จ่ายอื่นใด การยกเลิกการใช้บัตรเครดิต การบังคับชำระหนี้ หรือกรณีอื่นใดที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต (ร่างมาตรา ๑๔)

๒.๒.๓ หน้าที่ของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและการคุ้มครองผู้ถือบัตร

กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตมีหน้าที่แจ้ง เปิดเผย หรือให้ข้อมูลแก่ผู้ถือบัตรรวมทั้งการเตือนเกี่ยวกับการทุจริตต่าง ๆ ในการใช้ข้อมูลหรือใช้บัตรเครดิต (ร่างมาตรา ๒๒) และแจ้งให้ผู้ถือบัตรทราบโดยไม่ชักช้าถึงการโจรกรรมข้อมูลเครดิตหรือการทำธุรกรรมที่ไม่ปกติ (ร่างมาตรา ๒๓) กำหนดห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเรียกเก็บเงินจากผู้ถือบัตรก่อนถึงวันครบกำหนดระยะเวลา (ร่างมาตรา ๒๔) และกำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์ให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและผู้รับบัตรมีหน้าที่อื่นใดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการจัดให้มีศูนย์บริการลูกค้า การรับพิจารณาเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิต และกรณีอื่นใดเพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้ถือบัตร (ร่างมาตรา ๒๕)

๒.๓ การให้บริการแก่ผู้รับบัตร

๒.๓.๑ ผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร

กำหนดให้การให้บริการแก่ผู้รับบัตรจะกระทำได้อเมื่อได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยผู้ยื่นคำขอรับอนุญาตจะต้องเป็นสถาบันการเงิน หรือนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด (ร่างมาตรา ๓๐)

๒.๓.๒ หลักเกณฑ์การให้บริการแก่ผู้รับบัตร

กำหนดให้กรณีที่ธุรกรรมเกิดจากการใช้บัตรเครดิตที่ออกและใช้จ่ายภายในประเทศ ให้ผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรทำการรับส่งข้อมูลธุรกรรมการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์จากบัตรเครดิตของผู้ถือบัตรไปยังผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตซึ่งออกบัตรเครดิตนั้น (Issuer) หรือผ่านศูนย์กลางหรือจุดเชื่อมต่อรับส่งข้อมูลรายการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (Transaction Switching) ที่จัดตั้งและดำเนินการภายในประเทศ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง (ร่างมาตรา ๓๕) และกำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการพิจารณาคุณสมบัติและการคัดเลือกผู้รับบัตร การกำหนดเงื่อนไขในการดำเนินธุรกิจของผู้รับบัตร เช่น การแสดงเครื่องหมายการยอมรับการใช้บัตรเครดิต การเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากการใช้บัตรเครดิต การเพิ่มราคาสินค้าหรือค่าบริการอื่นใดอันเนื่องมาจากการใช้บัตรเครดิต หรือกรณีอื่นใดที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร (ร่างมาตรา ๓๖)

๒.๔ การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและการให้บริการแก่ผู้รับบัตร

๒.๔.๑ การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

กำหนดให้กรณีและผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตมีฐานะการเงินอันน่าจะเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประชาชน หรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ตามพระราชบัญญัตินี้ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีคำสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจแก้ไขฐานะการเงินหรือการดำเนินงานให้ถูกต้องตามหลักเกณฑ์และภายในระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยกรณีและผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตไม่สามารถแก้ไขฐานะการเงินหรือการดำเนินงานให้ถูกต้องได้ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีคำสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตระงับการประกอบธุรกิจทั้งหมด หรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องต่อไป และให้ธนาคารแห่งประเทศไทยรายงานให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังทราบโดยไม่ชักช้า และกรณีให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาแล้วเห็นว่าผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตไม่สามารถแก้ไขฐานะการเงินหรือการดำเนินงานให้ถูกต้องได้ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเสนอให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังมีคำสั่งเพิกถอนใบอนุญาตได้ (ร่างมาตรา ๑๗)

๒.๔.๒ การเลิกประกอบธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร

กำหนดให้กรณีและผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตมีความประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจ ให้ยื่นคำขอลีกประกอบธุรกิจไปยังธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อเสนอให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังพิจารณาอนุญาต (ร่างมาตรา ๑๘) และกรณีให้ผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรมีความประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจ ให้แจ้งไปยังธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสามสิบวัน (ร่างมาตรา ๑๙)

๒.๔.๓ พนักงานเจ้าหน้าที่

กำหนดให้พนักงานเจ้าหน้าที่มีอำนาจสั่งให้กรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้างของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต หรือผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร ผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร และผู้รวบรวมหรือประมวลข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรด้วยระบบคอมพิวเตอร์หรือด้วยอุปกรณ์อื่นใด มาให้ถ้อยคำเกี่ยวกับกิจการ สินทรัพย์และหนี้สินของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร ส่งสำเนาหรือแสดงข้อมูลบัญชี เอกสาร ดวงตรา หรือหลักฐานอื่น มีอำนาจเข้าไปในสถานที่ประกอบธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร หรือในสถานที่ประกอบธุรกิจของผู้ให้บริการธุรกิจที่เป็นการสนับสนุนแก่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรเพื่อตรวจสอบเกี่ยวกับการปฏิบัติของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร และเข้าไปในสถานที่ใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือการให้บริการแก่ผู้รับบัตรเพื่อตรวจสอบในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่ามีการประกอบธุรกิจอันเป็นการฝ่าฝืนพระราชบัญญัตินี้ หรือมีหลักฐานหรือเอกสารที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดตามพระราชบัญญัตินี้ หรืออาัยตทรัพย์สิน เอกสารหรือสิ่งของที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามพระราชบัญญัตินี้ เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบหรือดำเนินคดี (ร่างมาตรา ๒๐)

๒.๕ บทกำหนดโทษ

กำหนดบทกำหนดโทษอาญาสำหรับความผิดฐานประกอบธุรกิจบัตรเครดิต โดยมีได้รับใบอนุญาตหรือให้บริการแก่ผู้รับบัตรโดยมิได้รับอนุญาต (ร่างมาตรา ๒๖) ความผิดของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ไม่ได้แจ้งการเปิดสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานสาขาแก่ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบล่วงหน้า หรือออกบัตรเครดิตให้แก่ผู้ใดโดยที่ผู้นั้นมิได้มีคำขอ หรือไม่ได้แจ้งเปิดเผย หรือให้ข้อมูลแก่ผู้ถือบัตรรวมทั้งการเตือนเกี่ยวกับการทุจริตต่าง ๆ ในการใช้ข้อมูล หรือใช้บัตรเครดิต หรือไม่แจ้งให้ผู้ถือบัตรทราบถึงการโจรกรรมข้อมูลเครดิตหรือการทำธุรกรรมที่ไม่ปกติ หรือเรียกเก็บเงินจากผู้ถือบัตรก่อนถึงวันครบกำหนดระยะเวลา (ร่างมาตรา ๒๗) ความผิดของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่แต่งตั้งหรือยอมให้บุคคลซึ่งมีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนดเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต หรือไม่ได้จัดทำบัญชีและรายงานผลการดำเนินงานตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด หรือลดทุนโดยมิได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย หรือหยุดหรือระงับการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับบัตรเครดิตโดยมิได้รับอนุญาต หรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยที่สั่งให้แก้ไขฐานะการเงินหรือการดำเนินงานให้ถูกต้อง หรือเลิกประกอบธุรกิจบัตรเครดิตโดยไม่ได้ยื่นคำขออนุญาต หรือผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรที่เลิกประกอบธุรกิจโดยไม่ได้ยื่นคำขอลีกประกอบธุรกิจ (ร่างมาตรา ๒๘) ความผิดของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด หรือความผิดของผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรที่ไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การให้บริการแก่ผู้รับบัตรที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด หรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการรับส่งข้อมูลรายการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (Transaction Switching) (ร่างมาตรา ๒๙) กำหนดโทษสำหรับผู้แทนนิติบุคคล (ร่างมาตรา ๓๐) และผู้ที่ขัดขวางหรือไม่อำนวยความสะดวกแก่พนักงานเจ้าหน้าที่หรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของพนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งปฏิบัติหน้าที่ตามพระราชบัญญัตินี้ (ร่างมาตรา ๓๑) และโทษสำหรับผู้ล่วงรู้หรือได้มาซึ่งข้อมูลบัตรเครดิตหรือข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต และนำข้อมูลนั้นไปเปิดเผยหรือมอบให้แก่ผู้อื่นในประการที่น่าจะเกิดความเสียหายแก่ผู้ถือบัตร เว้นแต่เป็นกรณีที่กฎหมายบัญญัติให้เปิดเผยได้ (ร่างมาตรา ๓๒)

๒.๖ บทเฉพาะกาล

กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือเป็นผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรอยู่แล้ว ในวันก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับและประสงค์จะประกอบธุรกิจต่อไปให้ดำเนินการยื่นคำขอใบอนุญาตหรือคำขอรับอนุญาต แล้วแต่กรณี ภายในหนึ่งร้อยยี่สิบวันนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ และเมื่อได้ยื่นคำขอแล้วให้ประกอบกิจการต่อไปได้จนกว่ารัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังหรือธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วแต่กรณีจะแจ้งไม่อนุญาต (ร่างมาตรา ๓๔) และกำหนดให้นำบรรดาประกาศกระทรวงการคลังและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย หนังสือเวียน คำสั่ง หรือข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยในส่วนที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ออกตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม พ.ศ. ๒๕๑๕ และพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ มาใช้บังคับเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับพระราชบัญญัตินี้ จนกว่าจะได้มีการออกประกาศหรือคำสั่งตามพระราชบัญญัตินี้ (ร่างมาตรา ๓๕)



อำนาจนิติบัญญัติ

" ร่างพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญและร่างพระราชบัญญัติ
จะตราขึ้นเป็นกฎหมาย ได้ก็แต่โดยคำแนะนำและยินยอมของรัฐสภา
และเมื่อพระมหากษัตริย์ได้ทรงลงพระปรมาภิไธย
หรือถือเสมือนว่า ได้ทรงลงพระปรมาภิไธยตามรัฐธรรมนูญนี้แล้ว
ให้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาเพื่อใช้บังคับเป็นกฎหมายต่อไป "

(บทบัญญัติรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย มาตรา ๙๐)