

## กระทู้ถามที่ ๑๘๘ ร.

สภาผู้แทนราษฎร

๕ พฤศจิกายน ๒๕๖๓

เรื่อง นโยบายและมาตรการแก้ไขปัญหาอัตราดอกเบี้ยบัตรเครดิต

กราบเรียน ประธานสภาผู้แทนราษฎร

ข้าพเจ้าขอตั้งกระทู้ถาม ถามรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ดังต่อไปนี้

ด้วยปัจจุบันมีผู้ถือบัตรเครดิตเป็นจำนวนมาก โดยประมาณ ๑๘ ล้านใบ เนื่องจากบัตรเครดิตเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้สามารถกู้เงินจากสถาบันทางการเงินมาใช้ล่วงหน้าเพื่อซื้อสินค้าและบริการต่าง ๆ เช่น อาหาร เสื้อผ้า เครื่องใช้ไฟฟ้า จอทีวีวิน จ่ายค่าน้ำมัน จ่ายค่าบริการสาธารณสุขโรคต่าง ๆ เป็นต้น ประกอบกับการขอถือบัตรเครดิตกับธนาคารหรือสถาบันการเงินต่าง ๆ สามารถกระทำได้ง่าย ๆ แต่เงื่อนไขสำคัญคือ ผู้ถือบัตรเครดิตต้องชำระหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตภายในรอบระยะเวลาที่กำหนด แต่หากผิดนัดชำระหนี้เมื่อใด จะต้องเสียค่าดอกเบี้ยค้างชำระในอัตราที่สูงมาก หรือในกรณีเมื่อบัตรเครดิตถึงกำหนดชำระแล้ว ผู้ถือบัตรมีเงินสดไม่เพียงพอชำระ ต้องแบกรับภาระดอกเบี้ยค้างชำระสะสมในอัตราที่สูงและมีความเสี่ยงในการนำไปสู่ปัญหาวิกฤตทางการเงิน รวมถึงถูกฟ้องร้องเป็นคดีความได้ง่าย ๆ ซึ่งบางคนอาจใช้วิธีรักษาเครดิตและสภาพคล่องของตนเอง ด้วยวิธีการ “จ่ายขั้นต่ำ” ไปก่อน แต่การจ่ายขั้นต่ำนั้นผู้ถือบัตรเครดิตก็ต้องแบกรับภาระรายจ่ายค่าดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นในอัตราที่สูงเช่นกัน จึงก่อให้เกิดภาวะเสี่ยงด้านวินัยทางการเงินของประชาชนวัยทำงานเป็นจำนวนมากที่ส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจครัวเรือน รายได้ไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายมีภาระหนี้สินและดอกเบี้ยในอัตราที่สูงเกินไป จึงขอเรียนถามว่า กระทรวงการคลังมีนโยบายและมาตรการแก้ไขปัญหาโดยทบทวน กฎ กติกา ในการคิดคำนวณอัตราดอกเบี้ยบัตรเครดิตของธนาคารและสถาบันการเงินต่าง ๆ เพื่อควบคุมอัตราดอกเบี้ยค้างชำระบัตรเครดิตให้มีความเหมาะสมหรือไม่ อย่างไร ขอทราบรายละเอียดขอให้ตอบในราชกิจจานุเบกษา

ขอแสดงความนับถืออย่างยิ่ง

สฤกษ์พงษ์ เกี้ยวข้อง

สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคภูมิใจไทย

จังหวัดกระบี่

## คำตอบกระทู้ถามที่ ๑๘๘ ร.

ของ นายสฤกษ์พงษ์ เกี่ยวข้อง สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร  
เรื่อง นโยบายและมาตรการแก้ไขปัญหาอัตราดอกเบี้ยบัตรเครดิต

ข้าพเจ้า นายอาคม เต็มพิทยาไพสิฐ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ขอตอบกระทู้ถาม  
ของท่านสมาชิกผู้มีความเกียรตินี้ ดังนี้

**คำถาม** กระทรวงการคลังมีนโยบายและมาตรการแก้ไขปัญหาโดยทบทวน กฎ กติกา  
ในการคิดคำนวณอัตราดอกเบี้ยบัตรเครดิตของธนาคารและสถาบันการเงินต่าง ๆ เพื่อควบคุมอัตรา  
ดอกเบี้ยค้างชำระบัตรเครดิตให้มีความเหมาะสมหรือไม่ อย่างไร ขอทราบรายละเอียด

**คำตอบ** กระทรวงการคลังขอเรียนชี้แจง ดังนี้

๑. การประกอบธุรกิจบัตรเครดิตมีผู้ประกอบการ ๒ ประเภท ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์  
และผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน โดยมีธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เป็นผู้กำกับดูแล  
การประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ซึ่งในกรณีผู้ประกอบการบัตรเครดิตเป็นธนาคารพาณิชย์จะอาศัยอำนาจ  
ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ และที่แก้ไขเพิ่มเติม สำหรับกรณีที่ผู้ประกอบการ  
ธุรกิจบัตรเครดิตที่ไม่ใช่สถาบันการเงินจะอาศัยอำนาจตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้อง  
ขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง ธุรกิจบัตรเครดิต)

๒. ปัจจุบันการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตจะเป็นไปตามประกาศธนาคาร  
แห่งประเทศไทย ที่ สนส. ๑๑/๒๕๖๓ เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข  
ในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ลงวันที่ ๓๑ กรกฎาคม ๒๕๖๓ ซึ่งมีสาระสำคัญ ดังนี้

๒.๑ ในส่วนของการเรียกเก็บดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ  
ได้กำหนดไว้ว่าผู้ประกอบการบัตรเครดิตสามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยในหนี้ค้างชำระ หรือดอกเบี้ย  
ในระหว่างเวลาผิดนัดชำระหนี้ หรือค่าบริการต่าง ๆ หรือเบี้ยปรับหรือค่าปรับในการชำระหนี้ล่าช้า  
กว่ากำหนด หรือค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการอื่นใดจากผู้บริโภค เมื่อคำนวณรวมกันแล้วต้องไม่เกิน  
ร้อยละ ๑๖ ต่อปี (Effective Rate) ทั้งนี้ ธปท. ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ  
หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ จากไม่เกินร้อยละ ๑๘ ต่อปี เป็นไม่เกินร้อยละ ๑๖ ต่อปี (มีผลบังคับใช้  
ตั้งแต่วันที่ ๑ สิงหาคม ๒๕๖๓) เพื่อให้มีความเหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจ

๒.๒ ในส่วนของการดูแลผู้บริโภค ได้กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องปฏิบัติ  
ตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market  
Conduct) เช่น กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ

ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่เกี่ยวกับบัตรเครดิต การเรียกให้ชำระหนี้ และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ การเปลี่ยนประเภทหนี้ การปฏิบัติและการจัดการเกี่ยวกับข้อมูล ผู้บริโภค และการปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียนจากผู้ขอมีบัตรหรือผู้บริโภค เป็นต้น

๒.๓ ในส่วนของการกำกับดูแลด้านวินัยทางการเงินของประชาชนและหนี้ครัวเรือน ได้มีการกำหนดคุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิตโดยให้พิจารณาอนุมัติแก่ผู้ที่มีแหล่งรายได้หรือมีความสามารถเพียงพอในการชำระหนี้เพื่อลดปัญหาการก่อหนี้ที่ไม่จำเป็น นอกจากนี้ ยังให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตกำหนดวงเงินบัตรเครดิตให้แก่ผู้บริโภคแต่ละราย เช่น หากผู้บริโภคมีรายได้เฉลี่ยตั้งแต่เดือนละ ๑๕,๐๐๐ - ๓๐,๐๐๐ บาท จะได้รับการอนุมัติวงเงินบัตรเครดิตไม่เกิน ๑.๕ เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน หากผู้บริโภคมีรายได้เฉลี่ยตั้งแต่เดือนละ ๓๐,๐๐๐ - ๕๐,๐๐๐ บาท จะได้รับการอนุมัติวงเงินบัตรเครดิตไม่เกิน ๓ เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน และหากผู้บริโภคมีรายได้เฉลี่ยตั้งแต่เดือนละ ๕๐,๐๐๐ บาทขึ้นไป จะได้รับการอนุมัติวงเงินบัตรเครดิตไม่เกิน ๕ เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน เป็นต้น