

(สำเนา)

เลขรับ ๑๐๘/๒๕๕๕ วันที่ ๓๑ ต.ค. ๒๕๕๕

สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร

สภาผู้แทนราษฎร

ถนนอุทองใน ดุสิต กทม. ๑๐๓๐๐

๓๑ ตุลาคม ๒๕๕๕

เรื่อง ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ. ....

กราบเรียน ประธานสภาผู้แทนราษฎร

- สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. ร่างพระราชบัญญัติ  
๒. บันทึกหลักการและเหตุผล  
๓. บันทึกวิเคราะห์และสรุปสาระสำคัญ

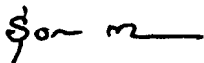
ข้าพเจ้ากับคณะขอเสนอร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ. .... พร้อมด้วย  
บันทึกหลักการและเหตุผล และบันทึกวิเคราะห์สรุปสาระสำคัญของร่างพระราชบัญญัติ มาเพื่อได้โปรดนำเสนอ  
สภาผู้แทนราษฎรพิจารณา และหากสภาผู้แทนราษฎรลงมติเห็นชอบแล้ว ก็ขอได้โปรดนำเสนอวุฒิสภาพิจารณา  
ตามรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทยต่อไป

		ขอแสดงความนับถืออย่างยิ่ง		
	(ลงชื่อ)	ปาริชาติ ชาลีเครือ	ผู้เสนอ	
		(นางสาวปาริชาติ ชาลีเครือ)		
		สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคเพื่อไทย		
(ลงชื่อ)	ร้อยตำรวจเอก นิตินันท์ นวรัตน์	ผู้เสนอ	(ลงชื่อ) อนุรักษ์ บุญศล	ผู้เสนอ
	(นิตินันท์ นวรัตน์)		(นางอนุรักษ์ บุญศล)	
	สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคเพื่อไทย		สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคเพื่อไทย	
(ลงชื่อ)	บุศรินทรณ์ วรพัฒนานันท์	ผู้เสนอ	(ลงชื่อ) องอาจ วงษ์ประยูร	ผู้เสนอ
	(นางบุศรินทรณ์ วรพัฒนานันท์)		(นายองอาจ วงษ์ประยูร)	
	สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคเพื่อไทย		สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคเพื่อไทย	
(ลงชื่อ)	ดวงแข อรรถนพพร	ผู้เสนอ	(ลงชื่อ) รังสรรค์ วันไชยธนวงศ์	ผู้เสนอ
	(นางดวงแข อรรถนพพร)		(นายรังสรรค์ วันไชยธนวงศ์)	
	สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคเพื่อไทย		สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคเพื่อไทย	
(ลงชื่อ)	ละออง ดิยะไพรัช	ผู้เสนอ	(ลงชื่อ) วไลพร อัจฉริยะประสิทธิ์	ผู้เสนอ
	(นางสาวละออง ดิยะไพรัช)		(นางวไลพร อัจฉริยะประสิทธิ์)	
	สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคเพื่อไทย		สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคเพื่อไทย	

(โปรดพลิก)

(ลงชื่อ)  ครุমানิตย์ สังข์พุ่ม           ผู้เสนอ	(ลงชื่อ)  ประเสริฐ จันทรวงทอง           ผู้เสนอ
(นายครุमानิตย์ สังข์พุ่ม)	(นายประเสริฐ จันทรวงทอง)
สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคเพื่อไทย	สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคเพื่อไทย
(ลงชื่อ)  กวนิดา คุณผลิน           ผู้เสนอ	(ลงชื่อ)  ธีระ ไตรสรณกุล           ผู้เสนอ
(นางสาวกวนิดา คุณผลิน)	(นายธีระ ไตรสรณกุล)
สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคเพื่อไทย	สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคเพื่อไทย
(ลงชื่อ)  ก่อแก้ว พิถุกลทอง           ผู้เสนอ	(ลงชื่อ)  มาลินี อินฉัตร           ผู้เสนอ
(นายก่อแก้ว พิถุกลทอง)	(นางสาวมาลินี อินฉัตร)
สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคเพื่อไทย	สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคเพื่อไทย
(ลงชื่อ)  เทียบจุฑา ขาวขำ           ผู้เสนอ	(ลงชื่อ)  ปิยวัฒน์ พันธุ์สายเชื้อ           ผู้เสนอ
(นางเทียบจุฑา ขาวขำ)	(นายปิยวัฒน์ พันธุ์สายเชื้อ)
สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคเพื่อไทย	สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคเพื่อไทย
(ลงชื่อ)  บุญชู นิลถนอม           ผู้เสนอ	(ลงชื่อ)  องอาจ วชิรพงศ์           ผู้เสนอ
(นายบุญชู นิลถนอม)	(นายองอาจ วชิรพงศ์)
สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคเพื่อไทย	สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคเพื่อไทย
	(ลงชื่อ)  เกษม นิยมลรัตน์           ผู้เสนอ
	(นายเกษม นิยมลรัตน์)
	สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคเพื่อไทย

สำเนาถูกต้อง



(นางสาวรุ่งนภา ชันธิโชติ)

ผู้บังคับบัญชากลุ่มงานระเบียบวาระ

สำนักงานการประชุม

วันนา พิมพ์

ทาน



ตรวจ

บันทึกหลักการและเหตุผล  
ประกอบร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต  
พ.ศ. ....

หลักการ

ให้มีกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

เหตุผล

โดยที่ในปัจจุบันการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตมีผู้ประกอบการสองประเภทคือ ผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นนิติบุคคลอื่นที่มีใช่สถาบันการเงินซึ่งการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตกรณีที่เป็นสถาบันการเงินเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ส่วนกรณีที่เป็นนิติบุคคลอื่นที่มีใช่สถาบันการเงินเป็นไปตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม พ.ศ. ๒๕๑๕ ทำให้การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตของผู้ประกอบธุรกิจทั้งสองประเภทมีหลักเกณฑ์ที่แตกต่างกัน ประกอบกับในปัจจุบันมีการใช้บัตรเครดิตกันอย่างแพร่หลาย แต่ยังไม่มีการคุ้มครองผู้บริโภคเกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิตไว้เป็นการเฉพาะ รวมทั้งยังไม่มีหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการรับส่งข้อมูลธุรกรรมการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์สำหรับการใช้บัตรเครดิตที่ออกและใช้จ่ายภายในประเทศสมควรกำหนดหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตไว้เป็นการเฉพาะจึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

ร่าง  
พระราชบัญญัติ  
การประกอบธุรกิจบัตรเครดิต  
พ.ศ. ....

โดยที่เป็นการสมควรมีกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

พระราชบัญญัตินี้มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่ง  
มาตรา ๒๙ ประกอบกับมาตรา ๓๓ มาตรา ๔๑ และมาตรา ๔๓ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย  
บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย

มาตรา ๑ พระราชบัญญัตินี้เรียกว่า “พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต  
พ.ศ. ....”

มาตรา ๒ พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนดเก้าสิบวันนับแต่วันประกาศในราช  
กิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

มาตรา ๓ ในพระราชบัญญัตินี้  
“บัตรเครดิต” หมายความว่า บัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตออกให้แก่ผู้ถือ  
บัตรเพื่อใช้ชำระค่าสินค้า ค่าบริการ ค่าใช้จ่ายอื่นใด หรือทำธุรกรรมทางการเงินตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย  
ประกาศกำหนดแทนการชำระด้วยเงินสด หรือเพื่อใช้ถอนเงินและผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตจะเรียกให้ผู้ถือ  
บัตรชำระเงินคืนในภายหลัง

“ผู้ประกอบการกิจบัตรเครดิต” หมายความว่า ผู้ประกอบการกิจบัตรเครดิตที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบการกิจบัตรเครดิตตามพระราชบัญญัตินี้

“ผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร” หมายความว่า ผู้ที่ทำหน้าที่ให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์โดยทรงจ่ายเงินชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการแก่ผู้รับบัตรและจะเรียกให้ผู้ประกอบการกิจบัตรเครดิตชำระเงินคืนในภายหลัง

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินและสถาบันการเงินของรัฐที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

“ผู้ถือบัตร” หมายความว่า บุคคลที่ผูกพันตนตามสัญญาบัตรเครดิตของผู้ประกอบการกิจบัตรเครดิตและผู้ประกอบการกิจบัตรเครดิตยินยอมออกบัตรเครดิตให้

“ผู้รับบัตร” หมายความว่า ผู้ประกอบกิจการขายสินค้าหรือให้บริการซึ่งมีสัญญากับผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรว่าจะรับชำระราคาสินค้าหรือค่าบริการด้วยบัตรเครดิต

“พนักงานเจ้าหน้าที่” หมายความว่า ผู้ซึ่งรัฐมนตรีแต่งตั้งให้ปฏิบัติการตามพระราชบัญญัตินี้

“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีผู้รักษาการตามพระราชบัญญัตินี้

มาตรา ๔ พระราชบัญญัตินี้มิให้ใช้บังคับแก่ผู้ถือบัตรที่มีลักษณะเดียวกับบัตรเครดิตให้แก่ผู้อื่นเพื่อชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดอันเป็นธุรกิจของตนเอง

มาตรา ๕ ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ออกตามพระราชบัญญัตินี้เมื่อได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วให้ใช้บังคับได้

มาตรา ๖ ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังรักษาการตามพระราชบัญญัตินี้และให้มีอำนาจแต่งตั้งหรือมอบหมายให้ธนาคารแห่งประเทศไทยแต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่ และออกประกาศเพื่อปฏิบัติการตามพระราชบัญญัตินี้

ประกาศตามวรรคหนึ่ง เมื่อได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วให้ใช้บังคับได้

#### หมวด ๑

การจัดตั้งและการขออนุญาตประกอบการกิจบัตรเครดิตและการให้บริการแก่ผู้รับบัตร

#### ส่วนที่ ๑

การจัดตั้งและการขออนุญาตประกอบการกิจบัตรเครดิต

มาตรา ๗ การประกอบธุรกิจบัตรเครดิตจะกระทำได้อีกเมื่อได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีโดย  
คำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย

ผู้ยื่นคำขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจบัตรเครดิตตามวรรคหนึ่งจะต้องเป็นสถาบันการเงิน  
หรือนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด

การขอรับใบอนุญาต การออกใบอนุญาต และค่าธรรมเนียมใบอนุญาตให้เป็นไปตาม  
หลักเกณฑ์ที่รัฐมนตรีประกาศกำหนดโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย

มาตรา ๘ ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตแต่งตั้งหรือยินยอมให้บุคคลซึ่งมีลักษณะ  
ดังต่อไปนี้เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตตามที่ธนาคาร  
แห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

(๑) เป็นบุคคลล้มละลายหรือพ้นจากการเป็นบุคคลล้มละลายมาแล้วไม่ถึงห้าปี

(๒) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริตไม่ว่าจะ  
มีการรอลงโทษหรือไม่ก็ตาม

(๓) เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต  
ซึ่งดำรงตำแหน่งอยู่ในขณะที่บริษัทถูกสั่งเพิกถอนการอนุญาต เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเท  
ศไทย

(๔) เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการซึ่งดำรงตำแหน่งอยู่ในขณะที่  
สถาบันการเงินถูกเพิกถอนใบอนุญาต เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

มาตรา ๙ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินจะต้องแจ้งการเปิดสำนักงานใหญ่  
หรือสำนักงานสาขาแก่ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสิบห้าวันก่อนเปิดทำการ

## ส่วนที่ ๒

### การจัดตั้งและการขออนุญาตเป็นผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร

มาตรา ๑๐ การให้บริการแก่ผู้รับบัตรจะกระทำได้อีกเมื่อได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่ง  
ประเทศไทย ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

ผู้ยื่นคำขอรับอนุญาตให้บริการแก่ผู้รับบัตรตามวรรคหนึ่งจะต้องเป็นสถาบันการเงินหรือนิติ  
บุคคลประเภทบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด

## หมวด ๒

## การประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและการให้บริการแก่ผู้รับบัตร

## ส่วนที่ ๑

## การประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

มาตรา ๑๑ ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตออกบัตรเครดิตให้แก่ผู้ใดโดยที่ผู้นั้นมิได้มีคำขอ เว้นแต่เป็นการออกบัตรใหม่แทนบัตรเดิมที่หมดอายุ หรือมีเหตุอื่นใดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

มาตรา ๑๒ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องจัดทำบัญชีและรายงานผลการดำเนินงานตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

มาตรา ๑๓ ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตกระทำการ ดังต่อไปนี้

- (๑) ลดทุนโดยไม่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย
- (๒) หยุดหรือระงับการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับบัตรเครดิตโดยไม่ได้รับอนุญาต

มาตรา ๑๔ การกำหนดนโยบายและแผนการดำเนินธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต การตั้งตัวแทน การใช้บริการจากบุคคลภายนอก การออกบัตรเครดิต และกำหนดประเภทบัตรเครดิต การเปิดเผยเงื่อนไขในสัญญาบัตรเครดิต การกำหนดวงเงิน การเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม ค่าปรับและค่าใช้จ่ายอื่นใด การยกเลิกการใช้บัตรเครดิต การบังคับชำระหนี้ หรือกรณีอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

## ส่วนที่ ๒

## การให้บริการแก่ผู้รับบัตร

มาตรา ๑๕ ในกรณีที่ธุรกรรมเกิดจากการใช้บัตรเครดิตที่ออกและใช้จ่ายภายในประเทศ ให้ผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรทำการรับส่งข้อมูลธุรกรรมการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์จากบัตรเครดิตของผู้ถือบัตรไปยังผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตซึ่งออกบัตรเครดิตนั้น ผ่านศูนย์กลางหรือจุดเชื่อมต่อรับส่งข้อมูลรายการชำระ

เงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่จัดตั้งและดำเนินการภายในประเทศ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรี

มาตรา ๑๖ การพิจารณาคุณสมบัติและการคัดเลือกผู้รับบัตร การกำหนดเงื่อนไขในการ ดำเนินธุรกิจของผู้รับบัตร เช่น การแสดงเครื่องหมายการยอมรับการใช้บัตรเครดิต การเรียกเก็บค่าธรรมเนียม จากการใช้บัตรเครดิต การเพิ่มราคาสินค้าหรือค่าบริการอื่นใดอันเนื่องมาจากการใช้บัตรเครดิต หรือกรณีอื่นใด ที่เกี่ยวกับการให้บริการแก่ผู้รับบัตร ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

#### หมวด ๓

#### การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและการให้บริการแก่ผู้รับบัตร

มาตรา ๑๗ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตมีฐานะการเงินอันน่าจะเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประชาชน หรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ตามพระราชบัญญัตินี้ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีคำสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจนั้นแก้ไขฐานะการเงินหรือการดำเนินงานให้ถูกต้อง ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และภายในระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตไม่สามารถแก้ไขฐานะการเงินหรือการดำเนินงานให้ถูกต้องตามวรรคหนึ่ง ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีคำสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตระงับการประกอบธุรกิจทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องต่อไป และให้ธนาคารแห่งประเทศไทยรายงานให้รัฐมนตรีทราบโดยไม่ชักช้า

ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตไม่สามารถแก้ไขฐานะการเงินหรือการดำเนินงานให้ถูกต้องตามวรรคสอง ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเสนอให้รัฐมนตรีมีคำสั่งเพิกถอนใบอนุญาตได้

มาตรา ๑๘ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตมีความประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจให้ยื่นคำขอลีกประกอบธุรกิจไปยังธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อเสนอให้รัฐมนตรีพิจารณาอนุญาต

เมื่อได้รับคำขอตตามวรรคหนึ่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีโดยไม่ชักช้า ทั้งนี้ ต้องไม่เกินสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับคำขอ

ให้รัฐมนตรีพิจารณาคำขอดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับรายงานจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามวรรคสอง เว้นแต่มีเหตุจำเป็นไม่อาจพิจารณาให้แล้วเสร็จก็ให้ขยายระยะเวลาในการพิจารณาออกไปได้อีกไม่เกินสามสิบวันแต่จะต้องแจ้งการขยายระยะเวลานั้นให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตทราบก่อนครบกำหนดระยะเวลา

มาตรา ๑๙ ในกรณีที่ผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรมีความประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจให้แจ้งไปยัง  
 ธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสามสิบวัน

มาตรา ๒๐ เพื่อปฏิบัติการให้เป็นไปตามพระราชบัญญัตินี้ ให้พนักงานเจ้าหน้าที่มีอำนาจ  
 หน้าที่ ดังต่อไปนี้

(๑) สั่งให้กรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้างของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือผู้ให้บริการแก่  
 ผู้รับบัตร ผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรและผู้รวบรวมหรือประมวล  
 ข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรด้วยระบบคอมพิวเตอร์หรือด้วยอุปกรณ์อื่นใด  
 มาให้ถ้อยคำเกี่ยวกับกิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร  
 หรือส่งสำเนาหรือแสดงข้อมูลบัญชี เอกสาร ตวงตรา หรือหลักฐานอื่น

(๒) เข้าไปในสถานที่ประกอบธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือผู้ให้บริการแก่ผู้รับ  
 บัตร หรือในสถานที่ประกอบธุรกิจของผู้ให้บริการธุรกิจที่เป็นการสนับสนุนแก่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือ  
 ผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร เพื่อตรวจสอบเกี่ยวกับการปฏิบัติของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือผู้ให้บริการแก่  
 ผู้รับบัตรให้เป็นไปตามพระราชบัญญัตินี้

(๓) เข้าไปในสถานที่ใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต หรือการให้บริการแก่  
 ผู้รับบัตร เพื่อตรวจสอบในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่า มีการประกอบธุรกิจอันเป็นการฝ่าฝืนพระราชบัญญัตินี้  
 หรือมีหลักฐานหรือเอกสารที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดกล่าว ทั้งนี้ ในเวลาระหว่างพระอาทิตย์ขึ้นจนถึงพระอาทิตย์  
 ตกหรือในระหว่างเวลาทำการของสถานที่นั้น และเมื่อได้เข้าไปและลงมือทำการตรวจสอบดังกล่าวแล้ว ถ้ายัง  
 ดำเนินการไม่เสร็จจะกระทำต่อไปในเวลากลางคืนหรือนอกเวลาทำการของสถานที่นั้นได้ต่อเมื่อได้รับอนุญาต  
 จากธนาคารแห่งประเทศไทย

(๔) ยึดหรืออายัดทรัพย์สิน เอกสาร หรือสิ่งของที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตาม  
 พระราชบัญญัตินี้เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบหรือดำเนินคดี ในการออกคำสั่งยึดหรืออายัดดังกล่าวจะต้อง  
 ระบุเหตุผล ความจำเป็น และสิทธิของผู้ถูกยึดหรืออายัดนั้น

มาตรา ๒๑ ในการปฏิบัติหน้าที่ตามพระราชบัญญัตินี้ ให้พนักงานเจ้าหน้าที่เป็นเจ้าพนักงาน  
 ตามประมวลกฎหมายอาญา

ในการปฏิบัติหน้าที่พนักงานเจ้าหน้าที่ต้องแสดงบัตรประจำตัวแก่บุคคลที่เกี่ยวข้อง  
 บัตรประจำตัวพนักงานเจ้าหน้าที่ให้เป็นไปตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศ  
 กำหนด

#### หมวด ๔

หน้าที่ของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและการคุ้มครองผู้ถือบัตร

มาตรา ๒๒ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตมีหน้าที่แจ้ง เปิดเผย หรือให้ข้อมูลแก่ผู้ถือบัตร  
 รวมทั้งการเตือนเกี่ยวกับการทุจริตต่าง ๆ ในการใช้ข้อมูลหรือใช้บัตรเครดิต ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่ง  
 ประเทศไทยประกาศกำหนด

มาตรา ๒๓ เมื่อผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตหรือมีเหตุอันควรทราบว่ามีกิจกรรม ข้อมูลเครดิตหรือการทำธุรกรรมที่ผิดปกติ ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตมีหน้าที่แจ้งให้ผู้ถือบัตรทราบโดยไม่ชักช้า ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

มาตรา ๒๔ ห้ามมิให้ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตเรียกเก็บเงินจากผู้ถือบัตรก่อนถึงวันครบ กำหนดระยะเวลา ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

มาตรา ๒๕ การจัดให้มีศูนย์บริการลูกค้า การรับพิจารณาเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้บัตร เครดิตของผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิต และกรณีอื่นใดเพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้ถือบัตร ธนาคารแห่ง ประเทศไทยจะกำหนดหลักเกณฑ์ให้ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตและผู้รับบัตรมีหน้าที่อื่นใดเพิ่มเติมด้วยก็ได้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

#### หมวด ๕

#### บทกำหนดโทษ

มาตรา ๒๖ ผู้ใดประกอบการธุรกิจบัตรเครดิต โดยมิได้รับใบอนุญาตตามมาตรา ๗ หรือให้บริการ แก่ผู้รับบัตรโดยมิได้รับอนุญาตตามมาตรา ๑๐ ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่สองปีถึงสิบปีและปรับตั้งแต่สองแสน บาทถึงหนึ่งล้านบาท

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

มาตรา ๒๘ ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๘ มาตรา ๑๒ มาตรา ๑๓ มาตรา ๑๗ มาตรา ๑๘ หรือมาตรา ๑๙ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาทและปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาท ตลอดเวลา ที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง

มาตรา ๒๙ ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๑๔ มาตรา ๑๕ มาตรา ๑๖ หรือมาตรา ๒๕ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาทและปรับอีกไม่เกินวันละห้าพันบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่า จะปฏิบัติให้ถูกต้อง

มาตรา ๓๐ ในกรณีที่ผู้กระทำความผิดตามมาตรา ๒๖ เป็นนิติบุคคล กรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มี อำนาจในการจัดการของนิติบุคคลนั้น ต้องรับโทษตามที่บัญญัติไว้สำหรับความผิดนั้น ๆ ด้วยเว้นแต่จะพิสูจน์ได้ ว่าตนมิได้มีส่วนในการกระทำความผิดนั้น

ในกรณีที่มีผู้กระทำความผิดตามมาตรา ๒๗ มาตรา ๒๘ หรือมาตรา ๒๙ กรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของนิติบุคคลนั้น ต้องรับโทษตามที่บัญญัติไว้สำหรับความผิดนั้น ๆ ด้วย เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่าตนมิได้มีส่วนในการกระทำความผิดนั้น

มาตรา ๓๑ ผู้ใดขัดขวางหรือไม่อำนวยความสะดวกแก่พนักงานเจ้าหน้าที่หรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของพนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรา ๒๐ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๓๒ ผู้ใดล่วงรู้หรือได้มาซึ่งข้อมูลบัตรเครดิตหรือข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต อันเนื่องมาจากการเป็นผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร ผู้รับบัตร หรือพนักงาน หรือลูกจ้างของบุคคลดังกล่าว หรือจากการปฏิบัติการตามอำนาจหน้าที่ที่บัญญัติไว้ในพระราชบัญญัตินี้ นำข้อมูลนั้นไปเปิดเผยหรือมอบให้แก่ผู้อื่นไม่ว่าด้วยเหตุใดในประการที่น่าจะเกิดความเสียหายแก่ผู้ถือบัตร 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 วรรคสองให้คณะกรรมการที่รัฐมนตรีแต่งตั้งมีอำนาจเปรียบเทียบได้

คณะกรรมการที่รัฐมนตรีแต่งตั้งตามวรรคหนึ่งให้มีจำนวนสามคน โดยอย่างน้อยต้องเป็นพนักงานสอบสวนตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญาหนึ่งคน

เมื่อคณะกรรมการเปรียบเทียบได้ทำการเปรียบเทียบกรณีใด และผู้ต้องหาได้ชำระค่าปรับตามจำนวนและภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนดแล้ว ให้ถือว่าคดีเลิกกันตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา

#### บทเฉพาะกาล

มาตรา ๓๔ ผู้ที่ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต หรือเป็นผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรอยู่แล้วในวันก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ หากประสงค์จะประกอบธุรกิจนั้นต่อไปให้ดำเนินการยื่นคำขอรับใบอนุญาตหรือคำขอรับอนุญาต แล้วแต่กรณี ภายในหนึ่งร้อยสี่สิบวันนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ และเมื่อได้ยื่นคำขอแล้วให้ประกอบกิจการต่อไปได้จนกว่ารัฐมนตรีหรือธนาคารแห่งประเทศไทย แล้วแต่กรณี จะแจ้งไม่อนุญาต

มาตรา ๓๕ บรรดาประกาศกระทรวงการคลังและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย หนังสือเวียน คำสั่ง หรือข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยในส่วนที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ที่ออกตามประกาศของคณะปฏิบัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม พ.ศ. ๒๕๑๕ และพระราชบัญญัติธุรกิจ สถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ ให้ยังคงใช้บังคับได้ต่อไปเพียงเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับพระราชบัญญัตินี้ ทั้งนี้ จนกว่าจะได้มีการออกประกาศหรือคำสั่งตามพระราชบัญญัตินี้

ผู้รับสนองพระบรมราชโองการ

.....  
นายกรัฐมนตรี

## บันทึกวิเคราะห์สรุป

สาระสำคัญของร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ. ....

.....

สมาชิกสภาผู้แทนราษฎรกับคณะได้เสนอร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ. .... ต่อสภาผู้แทนราษฎร และได้จัดทำบันทึกวิเคราะห์สรุปสาระสำคัญของร่างพระราชบัญญัติตามมาตรา ๑๔๒ วรรคห้า ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย ดังต่อไปนี้

### ๑. เหตุผลและความจำเป็นในการเสนอร่างพระราชบัญญัติ

โดยที่ในปัจจุบันการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตมีผู้ประกอบการสองประเภท คือ ผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นนิติบุคคลอื่นที่มีใช้สถาบันการเงิน ซึ่งการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตกรณีที่เป็นสถาบันการเงินเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ส่วนกรณีที่เป็นนิติบุคคลอื่นที่มีใช้สถาบันการเงินเป็นไปตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม พ.ศ. ๒๕๑๕ ทำให้การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตของผู้ประกอบธุรกิจทั้งสองประเภทมีหลักเกณฑ์ที่แตกต่างกัน ประกอบกับในปัจจุบันมีการใช้บัตรเครดิตกันอย่างแพร่หลาย แต่ยังไม่มีการควบคุมครองผู้บริโภคเกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิตไว้เป็นการเฉพาะ รวมทั้งยังไม่มีหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการรับส่งข้อมูลธุรกรรมทางการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์สำหรับการใช้บัตรเครดิตที่ออกและใช้จ่ายภายในประเทศสมควรกำหนดหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตไว้เป็นการเฉพาะ จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

### ๒. สาระสำคัญของร่างพระราชบัญญัติ

#### ๒.๑ ขอบเขตการบังคับใช้กฎหมาย

กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตใช้บังคับแก่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร และผู้รับบัตร โดยมีข้อยกเว้นไม่ใช้บังคับแก่ผู้ถือบัตรที่มีลักษณะเดียวกับบัตรเครดิตให้แก่ผู้อื่นเพื่อชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดอันเป็นธุรกิจของตนเอง (ร่างมาตรา ๔)

#### ๒.๒ การประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

##### ๒.๒.๑ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

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

##### ๒.๒.๒ หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

กำหนดห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตออกบัตรเครดิตให้แก่ผู้ใด โดยที่ผู้นั้นมิได้มีคำขอ เว้นแต่เป็นการออกบัตรใหม่แทนบัตรเดิมที่หมดอายุ หรือมีเหตุอื่นใดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด (ร่างมาตรา ๑๑) กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องจัดทำบัญชีและ

รายงานผลการดำเนินงานตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด (ร่างมาตรา ๑๒) กำหนดห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตตลอดจนโดยไม่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยหรือหยุดหรือระงับการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับบัตรเครดิตโดยไม่ได้รับอนุญาต (ร่างมาตรา ๑๓) และกำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการกำหนดนโยบายและแผนการดำเนินธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต การตั้งตัวแทนของผู้ประกอบธุรกิจ การใช้บริการจากบุคคลภายนอก การออกบัตรเครดิต การกำหนดประเภทบัตรเครดิต การเปิดเผยเงื่อนไขในสัญญาบัตรเครดิต การกำหนดวงเงิน การเรียกเก็บดอกเบี้ยค่าธรรมเนียม ค่าปรับและค่าใช้จ่ายอื่นใด การยกเลิกการใช้บัตรเครดิต การบังคับชำระหนี้ หรือกรณีอื่นใดที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต (ร่างมาตรา ๑๔)

#### ๒.๒.๓ หน้าที่ของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและการคุ้มครองผู้ถือบัตร

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

#### ๒.๓ การให้บริการแก่ผู้รับบัตร

##### ๒.๓.๑ ผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร

กำหนดให้การให้บริการแก่ผู้รับบัตรจะกระทำได้อต่อเมื่อได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยผู้ยื่นคำขอรับอนุญาตจะต้องเป็นสถาบันการเงิน หรือนิติบุคคลประเภทบริษัท จำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด (ร่างมาตรา ๑๐)

##### ๒.๓.๒ หลักเกณฑ์การให้บริการแก่ผู้รับบัตร

กำหนดให้กรณีที่เกิดธุรกรรมเกิดจากการใช้บัตรเครดิตที่ออกและใช้จ่ายภายในประเทศ ให้ผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรทำการรับส่งข้อมูลธุรกรรมการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์จากบัตรเครดิตของผู้ถือบัตรไปยังผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตซึ่งออกบัตรเครดิตนั้น (Issuer) หรือผ่านศูนย์กลางหรือจุดเชื่อมต่อรับส่งข้อมูลรายการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (Transaction Switching) ที่จัดตั้งและดำเนินการภายในประเทศ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง (ร่างมาตรา ๑๕) และกำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการพิจารณาคุณสมบัติและการคัดเลือกผู้รับบัตร การกำหนดเงื่อนไขในการดำเนินธุรกิจของผู้รับบัตร เช่น การแสดงเครื่องหมายการยอมรับการใช้บัตรเครดิต การเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากการใช้บัตรเครดิต การเพิ่มราคาสินค้าหรือค่าบริการอื่นใดอันเนื่องมาจากการใช้บัตรเครดิต หรือกรณีใดที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร (ร่างมาตรา ๑๖)

#### ๒.๔ การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและการให้บริการแก่ผู้รับบัตร

##### ๒.๔.๑ การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

กำหนดให้กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตมีฐานะการเงินอันน่าจะเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประชาชน หรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ตามพระราชบัญญัตินี้ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีคำสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจแก้ไขฐานะการเงินหรือการดำเนินงานให้ถูกต้องตามหลักเกณฑ์และภายใน

ระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยกรณีและผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตไม่สามารถแก้ไขฐานะการเงินหรือการดำเนินงานให้ถูกต้องได้ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีคำสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตระดับการประกอบธุรกิจทั้งหมด หรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราว ภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องต่อไป และให้ธนาคารแห่งประเทศไทยรายงานให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังทราบโดยไม่ชักช้า และกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาแล้วเห็นว่าผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตไม่สามารถแก้ไขฐานะการเงินหรือการดำเนินงานให้ถูกต้องได้ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเสนอให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังมีคำสั่งเพิกถอนใบอนุญาตได้ (ร่างมาตรา ๑๗)

๒.๔.๒ การเลิกประกอบธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร

กำหนดให้กรณีและผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตมีความประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจ ให้ยื่นคำขอลีกประกอบธุรกิจไปยังธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อเสนอให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังพิจารณาอนุญาต (ร่างมาตรา ๑๘) และกรณีที่ผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรมีความประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจ ให้แจ้งไปยังธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสามสิบวัน (ร่างมาตรา ๑๙)

๒.๔.๓ พนักงานเจ้าหน้าที่

กำหนดให้พนักงานเจ้าหน้าที่มีอำนาจสั่งให้กรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้างของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต หรือผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร ผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร และผู้รวบรวมหรือประมวลข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรด้วยระบบคอมพิวเตอร์หรือด้วยอุปกรณ์อื่นใด มาให้ถ้อยคำเกี่ยวกับกิจการ สินทรัพย์และหนี้สินของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรส่งสำเนาหรือแสดงข้อมูลบัญชี เอกสาร ดวงตรา หรือหลักฐานอื่น มีอำนาจเข้าไปในสถานที่ประกอบธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร หรือในสถานที่ประกอบธุรกิจของผู้ให้บริการธุรกิจที่เป็นการสนับสนุนแก่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรเพื่อตรวจสอบเกี่ยวกับการปฏิบัติของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร และเข้าไปในสถานที่ใด ๆ ที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือการให้บริการแก่ผู้รับบัตรเพื่อตรวจสอบในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่ามีการประกอบธุรกิจอันเป็นการฝ่าฝืนพระราชบัญญัตินี้หรือมีหลักฐานหรือเอกสารที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดกล่าว ในเวลาระหว่างพระอาทิตย์ขึ้นจนถึงพระอาทิตย์ตก หรือในระหว่างเวลาทำการของสถานที่นั้น และดำเนินการต่อไปในเวลากลางคืนหรือนอกเวลาทำการของสถานที่นั้นได้ หากได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย และมีอำนาจยึดหรืออายัดทรัพย์สิน เอกสารหรือสิ่งของที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามพระราชบัญญัตินี้เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบหรือดำเนินคดี (ร่างมาตรา ๒๐)

๒.๕ บทกำหนดโทษ

กำหนดบทกำหนดโทษอาญาสำหรับความผิดฐานประกอบธุรกิจบัตรเครดิต โดยมีได้รับใบอนุญาตหรือให้บริการแก่ผู้รับบัตรโดยมิได้รับอนุญาต (ร่างมาตรา ๒๖) ความผิดของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ไม่ได้แจ้งการเปิดสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานสาขาแก่ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบล่วงหน้า หรือออกบัตรเครดิตให้แก่ผู้ใดโดยที่ผู้นั้นมิได้มีคำขอ หรือไม่ได้แจ้งเปิดเผย หรือให้ข้อมูลแก่ผู้ถือบัตรรวมทั้งการเตือนเกี่ยวกับการทุจริตต่าง ๆ ในการใช้ข้อมูลหรือใช้บัตรเครดิต หรือไม่แจ้งให้ผู้ถือบัตรทราบถึงการโจรกรรมข้อมูลเครดิตหรือการทำธุรกรรมที่ไม่ปกติ หรือเรียกเก็บเงินจากผู้ถือบัตรก่อนถึงวันครบกำหนดระยะเวลา (ร่างมาตรา ๒๗) ความผิดของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่แต่งตั้งหรือยอมให้บุคคลซึ่งมีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนดเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต หรือไม่ได้

จัดทำบัญชีและรายงานผลการดำเนินงานตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด หรือลด  
ทุนโดยไม่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย หรือหยุดหรือระงับการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับบัตรเครดิต  
โดยไม่ได้รับอนุญาต หรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยที่สั่งให้แก้ไขฐานะการเงินหรือการ  
ดำเนินงานให้ถูกต้อง หรือเลิกประกอบธุรกิจบัตรเครดิตโดยไม่ไต่ยื่นคำขออนุญาต หรือผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร  
ที่เลิกประกอบธุรกิจโดยไม่ไต่ยื่นคำขอเลิกประกอบธุรกิจ (ร่างมาตรา ๒๘) ความผิดของผู้ประกอบธุรกิจบัตร  
เครดิตที่ไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด หรือ  
ความผิดของผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรที่ไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การให้บริการแก่ผู้รับบัตรที่ธนาคารแห่งประเทศไทย  
ประกาศกำหนดหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการรับส่งข้อมูลรายการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์  
(Transaction Switching) (ร่างมาตรา ๒๙) กำหนดโทษสำหรับผู้แทนนิติบุคคล (ร่างมาตรา ๓๐) และผู้ที่  
ขัดขวางหรือไม่อำนวยความสะดวกแก่พนักงานเจ้าหน้าที่หรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของพนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่ง  
ปฏิบัติหน้าที่ตามพระราชบัญญัตินี้ (ร่างมาตรา ๓๑) และโทษสำหรับผู้ล่วงรู้หรือได้มาซึ่งข้อมูลบัตรเครดิตหรือ  
ข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต และนำข้อมูลนั้นไปเปิดเผยหรือมอบให้แก่ผู้อื่นในประการที่น่าจะ  
เกิดความเสียหายแก่ผู้ถือบัตร เว้นแต่เป็นกรณีที่กฎหมายบัญญัติให้เปิดเผยได้ (ร่างมาตรา ๓๒)

#### ๒.๖ บทเฉพาะกาล

กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือเป็นผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรอยู่แล้วในวันก่อนวันที่  
พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับและประสงค์จะประกอบธุรกิจต่อไปให้ดำเนินการยื่นคำขอใบอนุญาตหรือคำขอรับ  
อนุญาต แล้วแต่กรณี ภายในหนึ่งร้อยยี่สิบวันนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ และเมื่อไต่ยื่นคำขอแล้วให้  
ประกอบกิจการต่อไปได้จนกว่ารัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังหรือธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วแต่กรณี  
จะแจ้งไม่อนุญาต (ร่างมาตรา ๓๔) และกำหนดให้นำบรรดาประกาศกระทรวงการคลังและประกาศธนาคาร  
แห่งประเทศไทย หนังสือเวียน คำสั่ง หรือข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยในส่วนที่เกี่ยวกับการ  
ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ออกตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม พ.ศ. ๒๕๑๕  
และพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ มาใช้บังคับเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับพระราชบัญญัตินี้  
จนกว่าจะได้มีการออกประกาศหรือคำสั่งตามพระราชบัญญัตินี้ (ร่างมาตรา ๓๕)

.....