



ที่ กค ๑๐๐๓/

๑๓๕๒

กระทรวงการคลัง

ถนนพระราม ๖ กทม. ๑๐๔๐๐

๑๓ พฤษภาคม ๒๕๕๕

เรื่อง ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ.

เรียน เลขาธิการคณะรัฐมนตรี

สิ่งที่ส่งมาด้วย ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ.

ตามที่กระทรวงการคลังได้เสนอร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ. (ร่างพระราชบัญญัติฯ) ที่สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาได้ตรวจพิจารณาแล้วต่อคณะรัฐมนตรี และรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้ขอถอนร่างพระราชบัญญัติฯ เพื่อพิจารณาอีกครั้งหนึ่ง นั้น

กระทรวงการคลังพิจารณาแล้วเห็นว่า เพื่อให้การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สมควรเสนอร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ. โดยมีความเป็นมาและสาระสำคัญ ดังนี้

๑.ความเป็นมา

๑.๑ เมื่อวันที่ ๒๒ มิถุนายน ๒๕๕๓ กระทรวงการคลังได้เสนอร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ. ต่อคณะรัฐมนตรี โดยคณะรัฐมนตรีมีมติอนุมัติหลักการ และให้ส่งสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาตรวจพิจารณา โดยมีผู้แทนจากกระทรวงการคลัง กระทรวงพาณิชย์ กระทรวงยุติธรรม สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ มูลนิธิคุ้มครองผู้บริโภค และสมาคมธนาคารไทย เข้าร่วมชี้แจง

๑.๒ เมื่อวันที่ ๓ มีนาคม ๒๕๕๓ สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาตรวจพิจารณา ร่างพระราชบัญญัติฯ แล้วเสร็จและสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรีมีหนังสือ ที่ นร ๐๕๐๓/๑๔๖๘๕ เรื่อง ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ. ลงวันที่ ๓ มิถุนายน ๒๕๕๔ ขอให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังพิจารณายืนยันพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าว

๑.๓ ต่อมาเมื่อมีพระราชกฤษฎีกายกย่องสถาปนาผู้แทนราษฎร พ.ศ. ๒๕๕๔ และมีการเลือกตั้งทั่วไป ซึ่งหลังจากการเลือกตั้งกระทรวงการคลังได้ยืนยันร่างพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าวต่อคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๑๙ กันยายน พ.ศ. ๒๕๕๔

๑.๔ ในคราวประชุมคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๒๗ กันยายน ๒๕๕๔ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้เสนอขอถอนร่างพระราชบัญญัติฯ เพื่อพิจารณาทบทวนอีกครั้ง ซึ่งคณะรัฐมนตรีมีมติอนุมัติตามที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเสนอ

/๒. ร่างพระราชบัญญัติ....

๒. ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ.

๒.๑ เหตุผลและความจำเป็น

ปัจจุบันการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตมีผู้ประกอบธุรกิจสองประเภท คือ ผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นสถาบันการเงิน และผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นบุคคลอื่นที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ซึ่งอาศัยอำนาจการกำกับดูแลจากกฎหมายที่ต่างกัน กล่าวคือ กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน และประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ทำให้การกำกับดูแลผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตทั้งสองประเภทจึงแตกต่างกัน ประกอบกับปัจจุบันมีการใช้บัตรเครดิตกันอย่างแพร่หลาย แต่ยังไม่มีความมาตรการในการคุ้มครองผู้บริโภคเกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิตไว้เป็นการเฉพาะ รวมทั้งยังไม่มีหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการรับส่งข้อมูลธุรกรรมทางการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์สำหรับการใช้บัตรเครดิตที่ออกและใช้จ่ายภายในประเทศด้วย

๒.๒ สาระสำคัญ

๒.๒.๑ การจัดตั้งและการขออนุญาตประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

- กำหนดให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบัตรเครดิต (Issuing Bank) ต้องได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) โดยผู้ยื่นคำขอรับใบอนุญาตนั้นต้องเป็นสถาบันการเงิน หรือนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด
- กำหนดให้ผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร (Acquiring Bank) ต้องได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจจาก ธปท. ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด และผู้ประกอบธุรกิจต้องเป็นสถาบันการเงิน หรือนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด

๒.๒.๒ หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบัตรเครดิตของผู้ออกบัตร

- ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตออกบัตรเครดิตโดยมิได้มีการร้องขอ เว้นแต่เป็นการออกบัตรใหม่แทนบัตรเดิมที่หมดอายุ หรือเหตุอื่นใดตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด
- ให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องจัดทำบัญชีและรายงานผลการดำเนินงานตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด
- ให้ ธปท. มีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการกำหนดนโยบายและแผนการดำเนินธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต การตั้งตัวแทน การใช้บริการจากบุคคลภายนอก การออกบัตร การกำหนดประเภทบัตร การเปิดเผยเงื่อนไขในสัญญา การกำหนดวงเงิน การเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม ค่าปรับและค่าใช้จ่ายอื่นใด การยกเลิกการใช้บัตร การบังคับชำระหนี้ หรือหลักเกณฑ์อื่นใดในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต
- ห้ามลดทุน หยุด หรือระงับการประกอบธุรกิจ โดยมิได้รับอนุญาตจาก ธปท.

๒.๒.๓ หลักเกณฑ์การให้บริการแก่ผู้รับบัตร

- ให้ ธปท. มีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับ การพิจารณาคุณสมบัติและการคัดเลือกผู้รับบัตร การกำหนดเงื่อนไขในการดำเนินธุรกิจของผู้รับบัตร เช่น การแสดงเครื่องหมายการยอมรับการใช้บัตร การเรียกเก็บค่าธรรมเนียม หรือการเพิ่มราคาสินค้าหรือค่าบริการอันเนื่องมาจากการใช้บัตรเครดิต เป็นต้น
- กำหนดให้ธุรกรรมเกิดจากการใช้บัตรเครดิตที่ออกภายในประเทศ ให้ทำการรับส่งข้อมูลผ่านศูนย์กลางที่จัดตั้งและดำเนินการภายในประเทศ (Local Switching)

๒.๒.๔ การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและการให้บริการแก่ผู้รับบัตร

- ให้ ธปท. มีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจแก้ไขฐานะการเงิน หรือการดำเนินงานตามหลักเกณฑ์และระยะเวลาที่ ธปท. กำหนด เพื่อแก้ไขฐานะทางการเงินหรือการดำเนินงาน

- ธปท. มีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจระงับการประกอบธุรกิจทั้งหมดหรือแต่บางส่วนตามระยะเวลาที่กำหนด เพื่อแก้ไขฐานะทางการเงินหรือการดำเนินงานก็ได้ โดยให้ ธปท. รายงานให้รัฐมนตรีทราบถึงการสั่งการดังกล่าวด้วย

- หากผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานได้ ธปท. มีอำนาจเสนอให้รัฐมนตรีมีคำสั่งเพิกถอนใบอนุญาตได้

- ให้ ธปท. มีอำนาจแต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่เพื่อปฏิบัติการใดๆ ตามที่กำหนดไว้ในร่างพระราชบัญญัติฯ นี้

๒.๒.๕ การให้ความคุ้มครองแก่ผู้ถือบัตร

- กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตมีหน้าที่แจ้งเปิดเผย หรือให้ข้อมูลแก่ผู้ถือบัตรเกี่ยวกับการทุจริตต่างๆ ในการใช้บัตรเครดิต

- ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจเรียกเก็บเงินจากผู้ถือบัตรก่อนถึงวันครบกำหนดระยะเวลา

- ให้ ธปท. มีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดให้มีศูนย์บริการลูกค้า การรับพิจารณาเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิต หรือกรณีอื่นใดเพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้ถือบัตร หรือจะกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจมีหน้าที่อื่นเพิ่มเติมด้วยก็ได้

๒.๒.๖ บทเฉพาะกาล

ให้ผู้ประกอบธุรกิจอยู่แล้วก่อนร่างพระราชบัญญัติฯ ใช้บังคับสามารถประกอบกิจการต่อไปได้โดยไม่ถือเป็นการขัดต่อกฎหมาย แต่ให้ยื่นคำขอรับใบอนุญาตหรือคำขอรับอนุญาตต่อกระทรวงการคลัง หรือ ธปท. แล้วแต่กรณี ภายใน ๑๒๐ วันนับแต่วันที่ร่างพระราชบัญญัติฯ มีผลใช้บังคับ

ดังนั้น เพื่อเป็นการสร้างมาตรการในการคุ้มครองผู้บริโภคจากการใช้บัตรเครดิตเพื่อให้ผู้ถือบัตรเครดิตได้รับความเป็นธรรมและป้องกันการเกิดผลกระทบทางสังคมและต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม และให้การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเป็นไปในมาตรฐานเดียวกัน กระทรวงการคลังเห็นควรเสนอร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ. ต่อคณะรัฐมนตรีต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณานำเสนอร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ..... ต่อคณะรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาต่อไปด้วย จะขอบคุณยิ่ง

ขอแสดงความนับถือ



(นายกิตติรัตน์ ณ ระนอง)
รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

สำนักกฎหมาย

โทร ๐ ๒๒๗๓ ๙๐๒๐ ต่อ ๓๒๖๒-๓๒๖๘

โทรสาร ๐ ๒๖๑๘ ๓๓๗๑