

(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

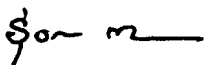
ข้าพเจ้ากับคณะขอเสนอร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ. .... พร้อมด้วย  
บันทึกหลักการและเหตุผล และบันทึกวิเคราะห์สรุปสาระสำคัญของร่างพระราชบัญญัติ มาเพื่อได้โปรดนำเสนอ  
สภาผู้แทนราษฎรพิจารณา และหากสภาผู้แทนราษฎรลงมติเห็นชอบแล้ว ก็ขอได้โปรดนำเสนอวุฒิสภาพิจารณา  
ตามรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทยต่อไป

|          |                                   |                                   |                                   |         |
|----------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------|
|          |                                   | 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)      ครุมานิตย์ สังข์พุ่ม      ผู้เสนอ | (ลงชื่อ)      ประเสริฐ จันทรวงทอง      ผู้เสนอ     |
| (นายครุมานิตย์ สังข์พุ่ม)                       | (นายประเสริฐ จันทรวงทอง)                           |
| สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคเพื่อไทย               | สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคเพื่อไทย                  |
| (ลงชื่อ)      ภูวนิดา คุณผลิน      ผู้เสนอ      | (ลงชื่อ)      ธีระ ไตรสรณกุล      ผู้เสนอ          |
| (นางสาวภูวนิดา คุณผลิน)                         | (นายธีระ ไตรสรณกุล)                                |
| สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคเพื่อไทย               | สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคเพื่อไทย                  |
| (ลงชื่อ)      ก่อแก้ว พิกุลทอง      ผู้เสนอ     | (ลงชื่อ)      มาลินี อินฉัตร      ผู้เสนอ          |
| (นายก่อแก้ว พิกุลทอง)                           | (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 นิยมรัตน์      ผู้เสนอ          |
|   | (นายเกษม นิยมรัตน์)                                |
|   | สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคเพื่อไทย                  |

สำเนาถูกต้อง



(นางสาวรุ่งนภา ชันธิโชติ)

ผู้บังคับบัญชากลุ่มงานระเบียบวาระ

สำนักงานการประชุม

วันนา พิมพ์

ทาน

ตรวจ



บันทึกหลักการและเหตุผล  
ประกอบร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต  
พ.ศ. ....

หลักการ

ให้มีกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

เหตุผล

โดยที่ในปัจจุบันการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตมีผู้ประกอบการสองประเภทคือ ผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นนิติบุคคลอื่นที่มีใช้สถาบันการเงินซึ่งการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตกรณีที่เป็นสถาบันการเงินเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ส่วนกรณีที่เป็นนิติบุคคลอื่นที่มีใช้สถาบันการเงินเป็นไปตามประกาศของคณะปฏิวัติ 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 หรือเพื่อใช้ถอนเงินและผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตจะเรียกให้ผู้ถือ  
บัตรชำระเงินคืนในภายหลัง

“ผู้ประกอบการกิจบัตรเครดิต” หมายความว่า ผู้ประกอบการกิจบัตรเครดิตที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบการกิจบัตรเครดิตตามพระราชบัญญัตินี้

“ผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร” หมายความว่า ผู้ที่ทำหน้าที่ให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยตรงจ่ายเงินชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการแก่ผู้รับบัตรและจะเรียกให้ผู้ประกอบการกิจบัตรเครดิตชำระเงินคืนในภายหลัง

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน และสถาบันการเงินของรัฐที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

“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  
มีการรอกการลงโทษหรือไม่ก็ตาม

(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 ต้องไม่เกินสามสิบวันนับแต่วันที่รับคำขอ

ให้รัฐมนตรีพิจารณาคำขอดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายในสามสิบวันนับแต่วันที่รับรายงานจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามวรรคสอง 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  
หรือมีหลักฐานหรือเอกสารที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดต่าง ๆ 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 ตลอดเวลาที่ ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง

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 หรือพนักงานหรือลูกจ้างของบุคคลดังกล่าว 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 ภายในหนึ่งร้อยยี่สิบวันนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ 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

กำหนดให้กรณีที่เกิดธุรกรรมจากการใช้บัตรเครดิตที่ออกและใช้จ่ายภายในประเทศ 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 และกรณีธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาแล้วเห็นว่าผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตไม่สามารถแก้ไขฐานะการเงินหรือการดำเนินงานให้ถูกต้องได้ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเสนอให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังมีคำสั่งเพิกถอนใบอนุญาตได้ (ร่างมาตรา ๑๗)

๒.๔.๒ การเลิกประกอบธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร

กำหนดให้กรณีและผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตมีความประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจ ให้ยื่นคำขอเลิกประกอบธุรกิจไปยังธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อเสนอให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังพิจารณาอนุญาต (ร่างมาตรา ๑๘) และกรณีและผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรมีความประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจ ให้แจ้งไปยังธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสามสิบวัน (ร่างมาตรา ๑๙)

๒.๔.๓ พนักงานเจ้าหน้าที่

กำหนดให้พนักงานเจ้าหน้าที่มีอำนาจสั่งให้กรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้างของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต หรือผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร ผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรและผู้รวบรวมหรือประมวลข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรด้วยระบบคอมพิวเตอร์หรือด้วยอุปกรณ์อื่นใด 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)

.....