



ร่างพระราชบัญญัติ การประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ.

ก. ประวัติ ความเป็นมา และสถานะของร่างพระราชบัญญัติ ณ ปัจจุบัน*

ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ. มีผู้เสนอให้สภาผู้แทนราษฎรพิจารณา รวม ๓ ฉบับ คือ

๑. ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ. เสนอโดยคณะรัฐมนตรี (ชุดที่มีนางสาวยิ่งลักษณ์ ชินวัตร เป็นนายกรัฐมนตรี) เมื่อวันศุกร์ที่ ๒ พฤศจิกายน ๒๕๕๕ และได้รับการบรรจุเข้าระเบียบวาระการประชุมสภาผู้แทนราษฎร ชุดที่ ๒๔ ปีที่ ๒ ครั้งที่ ๓๐ (สมัยสามัญทั่วไป) เป็นเรื่องด่วน เมื่อวันพุธที่ ๑๔ พฤศจิกายน ๒๕๕๕

๒. ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ. เสนอโดยนางสาวปาริชาติ ชาลีเครือ สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคเพื่อไทย กับคณะ ต่อประธานสภาผู้แทนราษฎร เมื่อวันพุธที่ ๓๑ ตุลาคม ๒๕๕๕ และได้บรรจุเข้าระเบียบวาระการประชุมสภาผู้แทนราษฎร ชุดที่ ๒๔ ปีที่ ๒ ครั้งที่ ๓๐ (สมัยสามัญทั่วไป) เมื่อวันพุธที่ ๑๔ พฤศจิกายน ๒๕๕๕

๓. ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ. เสนอโดยนายอรรถวิษฐ์ สุวรรณภักดี สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคประชาธิปัตย์ กับคณะ ต่อประธานสภาผู้แทนราษฎร เมื่อวันอังคารที่ ๑๓ พฤศจิกายน ๒๕๕๕ และได้บรรจุเข้าระเบียบวาระการประชุมสภาผู้แทนราษฎร ชุดที่ ๒๔ ปีที่ ๒ ครั้งที่ ๓๒ (สมัยสามัญทั่วไป) เมื่อวันพุธที่ ๒๑ พฤศจิกายน ๒๕๕๕

ในคราวประชุมสภาผู้แทนราษฎร ชุดที่ ๒๔ ปีที่ ๒ ครั้งที่ ๓๒ (สมัยสามัญทั่วไป) วันพุธที่ ๒๑ พฤศจิกายน ๒๕๕๕ ที่ประชุมสภาผู้แทนราษฎรได้พิจารณาร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ. ซึ่งคณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ โดยที่ประชุมสภาผู้แทนราษฎรได้มีมติเห็นชอบให้นำร่างพระราชบัญญัติทำนองเดียวกันอีก ๒ ฉบับ ซึ่งสมาชิกสภาผู้แทนราษฎรเป็นผู้เสนอขึ้นมาพิจารณารวมกันไป และได้ลงมติในวาระที่ ๑ รับหลักการแห่งร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจ

*ข้อมูล ณ วันที่ ๒๘ พฤษภาคม ๒๕๕๗.



บัตรเครดิต พ.ศ. ทั้ง ๓ ฉบับ พร้อมกันไป โดยที่ประชุมได้มีมติให้ตั้งคณะกรรมการวิสามัญ จำนวน ๓๑ คน เพื่อพิจารณาในวาระที่ ๒ ชั้นคณะกรรมการ โดยถือเอาร่างพระราชบัญญัติ ของคณะรัฐมนตรีเป็นหลักในการพิจารณา และกำหนดการแปรญัตติภายใน ๑๕ วัน นับแต่วันถัดจาก วันที่สภาผู้แทนราษฎรรับหลักการแห่งร่างพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าว

เมื่อคณะกรรมการวิสามัญฯ พิจารณาเสร็จแล้ว ได้เสนอร่างพระราชบัญญัติฉบับนี้ พร้อมด้วยรายงานการพิจารณาของคณะกรรมการวิสามัญฯ ต่อประธานสภาผู้แทนราษฎร เมื่อวันที่จันทร์ที่ ๙ กันยายน ๒๕๕๖ และได้บรรจุเข้าระเบียบวาระการประชุมสภาผู้แทนราษฎรชุดที่ ๒๔ ปีที่ ๓ ครั้งที่ ๑๗ (สมัยสามัญทั่วไป) เมื่อวันที่พุธที่ ๙ ตุลาคม ๒๕๕๖ แต่โดยเหตุที่ปรากฏว่าได้ มีพระราชกฤษฎีกายกยุบสภาผู้แทนราษฎร พ.ศ. ๒๕๕๖ เมื่อวันที่ ๙ ธันวาคม ๒๕๕๖ จึงเป็นเหตุให้ ร่างพระราชบัญญัติฉบับดังกล่าวยังคงค้างการพิจารณาอยู่ในขั้นตอนการพิจารณาร่างพระราชบัญญัติ ที่คณะกรรมการพิจารณาเสร็จแล้วของสภาผู้แทนราษฎร

ข. บันทึกหลักการและเหตุผลประกอบร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต พ.ศ.

หลักการ

ให้มีกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

เหตุผล

โดยที่ในปัจจุบันการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตมีผู้ประกอบการสองประเภทคือ ผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นนิติบุคคลอื่นที่มีใช้สถาบันการเงิน ซึ่งการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตกรณีที่เป็นสถาบันการเงินเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ส่วนกรณีที่เป็นนิติบุคคลอื่นที่มีใช้สถาบันการเงินเป็นไปตาม ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม พ.ศ. ๒๕๑๕ ทำให้การกำกับดูแล การประกอบธุรกิจบัตรเครดิตของผู้ประกอบธุรกิจทั้งสองประเภทมีหลักเกณฑ์ที่แตกต่างกัน ประกอบกับในปัจจุบันมีการใช้บัตรเครดิตกันอย่างแพร่หลาย แต่ยังไม่มีความมาตรการในการคุ้มครองผู้บริโภค เกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิตไว้เป็นการเฉพาะ รวมทั้งยังไม่มีหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการรับส่งข้อมูล ธุรกิจการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์สำหรับการใช้บัตรเครดิตที่ออกและใช้จ่ายภายใน ประเทศ สมควรกำหนดหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตไว้เป็นการเฉพาะ จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

ค. สารสำคัญโดยสรุป

๑) บทนิยาม

“บัตรเครดิต” หมายความว่า บัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้ประกอบการบัตรเครดิต ออกให้แก่ผู้ถือบัตรเพื่อใช้ชำระค่าสินค้า ค่าบริการ ค่าใช้จ่ายอื่นใด หรือทำธุรกรรมทางการเงินตามที่ธนาคาร



แห่งประเทศไทยประกาศกำหนดแทนการชำระด้วยเงินสด หรือเพื่อใช้ถอนเงิน และผู้ประกอบการ
บัตรเครดิตจะเรียกให้ผู้ถือบัตรชำระเงินคืนในภายหลัง

“ผู้ประกอบการบัตรเครดิต” หมายความว่า ผู้ประกอบการบัตรเครดิตที่ได้รับ
ใบอนุญาตให้ผู้ประกอบการบัตรเครดิตตามพระราชบัญญัตินี้

“ผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร” หมายความว่า ผู้ที่ทำหน้าที่ให้บริการชำระเงิน
ทางอิเล็กทรอนิกส์โดยตรงจ่ายเงินชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการแก่ผู้รับบัตรและจะเรียกให้
ผู้ประกอบการบัตรเครดิตชำระเงินคืนในภายหลัง

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบัน
การเงิน และสถาบันการเงินของรัฐที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศ
กำหนด

“ผู้ถือบัตร” หมายความว่า บุคคลที่ผูกพันตนตามสัญญาบัตรเครดิตของผู้ประกอบ
ธุรกิจบัตรเครดิตและผู้ประกอบการบัตรเครดิตยินยอมออกบัตรเครดิตให้

“ผู้รับบัตร” หมายความว่า ผู้ประกอบการขายสินค้าหรือให้บริการซึ่งมีสัญญากับ
ผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรว่าจะรับชำระราคาสินค้าหรือค่าบริการด้วยบัตรเครดิต

“พนักงานเจ้าหน้าที่” หมายความว่า ผู้ซึ่งรัฐมนตรีแต่งตั้งให้ปฏิบัติการตาม
พระราชบัญญัตินี้

“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีผู้รักษาการตามพระราชบัญญัตินี้ (ร่างมาตรา ๓)

๒) พระราชบัญญัตินี้มิให้ใช้บังคับแก่ผู้ถือบัตรที่มีลักษณะเดียวกับบัตรเครดิตให้แก่ผู้อื่น
เพื่อชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดอันเป็นธุรกิจของตนเอง (ร่างมาตรา ๔)

๓) ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ออกตามพระราชบัญญัตินี้ เมื่อได้ประกาศใน
ราชกิจจานุเบกษาแล้วให้ใช้บังคับได้ (ร่างมาตรา ๕)

๔) ผู้รักษาการตามกฎหมาย

ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังรักษาการตามพระราชบัญญัตินี้ และให้มีอำนาจ
แต่งตั้งหรือมอบหมายให้ธนาคารแห่งประเทศไทยแต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่และออกประกาศเพื่อปฏิบัติการ
ตามพระราชบัญญัตินี้

ประกาศตามวรรคหนึ่ง เมื่อได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว ให้ใช้บังคับได้
(ร่างมาตรา ๖)

๕) การจัดตั้งและการขออนุญาตประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและการให้บริการแก่ผู้รับบัตร
(หมวด ๑ ร่างมาตรา ๗ ถึงร่างมาตรา ๑๐)

๕.๑) การประกอบธุรกิจบัตรเครดิตจะกระทำต่อเมื่อได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรี
โดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ผู้ยื่นคำขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจบัตรเครดิต
จะต้องเป็นสถาบันการเงิน หรือนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด โดยการขอรับ
ใบอนุญาต การออกใบอนุญาต และค่าธรรมเนียมใบอนุญาตให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่รัฐมนตรีประกาศ
กำหนดโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย (ร่างมาตรา ๗)



๕.๒) ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตแต่งตั้งหรือยอมให้บุคคลซึ่งมีลักษณะดังต่อไปนี้เป็นการ กรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

(๑) เป็นบุคคลล้มละลายหรือพ้นจากการเป็นบุคคลล้มละลายมาแล้วไม่ถึง ๕ ปี

(๒) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริต ไม่ว่าจะมีการรอการลงโทษหรือไม่ก็ตาม

(๓) เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตซึ่งดำรงตำแหน่งอยู่ในขณะที่บริษัทถูกสั่งเพิกถอนการอนุญาต เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(๔) เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการซึ่งดำรงตำแหน่งอยู่ในขณะที่สถาบันการเงินถูกเพิกถอนใบอนุญาต เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ร่างมาตรา ๘)

๕.๓) ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินจะต้องแจ้งการเปิดสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานสาขาแก่ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๑๕ วันก่อนเปิดทำการ (ร่างมาตรา ๙)

๕.๔) การให้บริการแก่ผู้รับบัตรจะกระทำได้อต่อเมื่อได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด โดยผู้ยื่นคำขอรับอนุญาตให้บริการแก่ผู้รับบัตรจะต้องเป็นสถาบันการเงินหรือนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด (ร่างมาตรา ๑๐)

๖) การประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและการให้บริการแก่ผู้รับบัตร (หมวด ๒ ร่างมาตรา ๑๑ ถึงร่างมาตรา ๑๖)

๖.๑) ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตออกบัตรเครดิตให้แก่ผู้ใดโดยที่ผู้นั้นมิได้มีคำขอ เว้นแต่เป็นการออกบัตรใหม่แทนบัตรเดิมที่หมดอายุ หรือมีเหตุอื่นใดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด (ร่างมาตรา ๑๑)

๖.๒) ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต้องจัดทำบัญชีและรายงานผลการดำเนินงานตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด (ร่างมาตรา ๑๒)

๖.๓) ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตกระทำการ ดังต่อไปนี้

(๑) ลดทุนโดยไม่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(๒) หยุดหรือระงับการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับบัตรเครดิตโดยไม่ได้รับอนุญาต (ร่างมาตรา ๑๓)

๖.๔) การกำหนดนโยบายและแผนการดำเนินธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต การตั้งตัวแทน การใช้บริการจากบุคคลภายนอก การออกบัตรเครดิต การกำหนดประเภทบัตรเครดิต การเปิดเผยเงื่อนไขในสัญญาบัตรเครดิต การกำหนดวงเงิน การเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม



ค่าปรับและค่าใช้จ่ายอื่นใด การยกเลิกการใช้บัตรเครดิต การบังคับชำระหนี้ หรือกรณีอื่นใดที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด (ร่างมาตรา ๑๔)

๖.๕) ในกรณีที่ธุรกรรมเกิดจากการใช้บัตรเครดิตที่ออกและใช้จ่ายภายในประเทศ ให้ผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรทำการรับส่งข้อมูลธุรกรรมการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์จากบัตรเครดิตของผู้ถือบัตรไปยังผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตซึ่งออกบัตรเครดิตนั้น ผ่านศูนย์กลางหรือจุดเชื่อมต่อรับส่งข้อมูลรายงานการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่จัดตั้งและดำเนินการภายในประเทศ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรี (ร่างมาตรา ๑๕)

๖.๖) การพิจารณาคุณสมบัติและการคัดเลือกผู้รับบัตร การกำหนดเงื่อนไขในการดำเนินธุรกิจของผู้รับบัตร เช่น การแสดงเครื่องหมายการยอมรับการใช้บัตรเครดิต การเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากการใช้บัตรเครดิต การเพิ่มราคาสินค้าหรือค่าบริการอื่นใดอันเนื่องมาจากการใช้บัตรเครดิต หรือกรณีอื่นใดที่เกี่ยวกับการให้บริการแก่ผู้รับบัตร ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด (ร่างมาตรา ๑๖)

๗) การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและการให้บริการแก่ผู้รับบัตร (หมวด ๓ ร่างมาตรา ๑๗ ถึงร่างมาตรา ๒๑)

๗.๑) ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตมีฐานะการเงินอันน่าจะเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประชาชน หรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ตามพระราชบัญญัตินี้ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีคำสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจนั้นแก้ไขฐานะการเงินหรือการดำเนินงานให้ถูกต้อง ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และภายในระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตไม่สามารถแก้ไขฐานะการเงินหรือการดำเนินงานให้ถูกต้องตามวรรคหนึ่ง ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีคำสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตระงับการประกอบธุรกิจทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวภายในระยะเวลาที่กำหนด เพื่อดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องต่อไป และให้ธนาคารแห่งประเทศไทยรายงานให้รัฐมนตรีทราบโดยไม่ชักช้า

ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตไม่สามารถแก้ไขฐานะการเงินหรือการดำเนินงานให้ถูกต้องตามวรรคสอง ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเสนอให้รัฐมนตรีมีคำสั่งเพิกถอนใบอนุญาตได้ (ร่างมาตรา ๑๗)

๗.๒) ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตมีความประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจ ให้ยื่นคำขอลีกประกอบธุรกิจไปยังธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อเสนอให้รัฐมนตรีพิจารณาอนุญาตและเมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอดังกล่าวแล้ว ให้เสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีโดยไม่ชักช้า ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน ๓๐ วันนับแต่วันที่ได้รับคำขอ

ทั้งนี้ ให้รัฐมนตรีพิจารณาคำขอดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายใน ๓๐ วันนับแต่วันที่ได้รับรายงานจากธนาคารแห่งประเทศไทย เว้นแต่มีเหตุจำเป็นไม่อาจพิจารณาให้แล้วเสร็จก็ให้ขยายระยะเวลาในการพิจารณาออกไปได้อีกไม่เกิน ๓๐ วันแต่จะต้องแจ้งการขยายระยะเวลานั้นให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตทราบก่อนครบกำหนดระยะเวลา (ร่างมาตรา ๑๘)



๗.๓) ในกรณีที่ผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรมีความประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจ ให้แจ้งไปยังธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๓๐ วัน (ร่างมาตรา ๑๙)

๗.๔) เพื่อปฏิบัติการให้เป็นไปตามพระราชบัญญัตินี้ ให้พนักงานเจ้าหน้าที่มีอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

(๑) สั่งให้กรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้างของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร ผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรและผู้รวบรวมหรือประมวลข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรด้วยระบบคอมพิวเตอร์หรือด้วยอุปกรณ์อื่นใด มาให้ถ้อยคำเกี่ยวกับกิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร หรือส่งสำเนาหรือแสดงข้อมูลบัญชี เอกสาร ดวงตรา หรือหลักฐานอื่น

(๒) เข้าไปในสถานที่ประกอบธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร หรือในสถานที่ประกอบธุรกิจของผู้ให้บริการธุรกิจที่เป็นการสนับสนุนแก่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร เพื่อตรวจสอบเกี่ยวกับการปฏิบัติของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรให้เป็นไปตามพระราชบัญญัตินี้

(๓) เข้าไปในสถานที่ใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต หรือการให้บริการแก่ผู้รับบัตร เพื่อตรวจสอบในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่า มีการประกอบธุรกิจอันเป็นการฝ่าฝืนพระราชบัญญัตินี้หรือมีหลักฐานหรือเอกสารที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดทั้งนี้ ในเวลาระหว่างพระอาทิตย์ขึ้นจนถึงพระอาทิตย์ตกหรือในระหว่างเวลาทำการของสถานที่นั้น และเมื่อได้เข้าไปและลงมือทำการตรวจสอบดังกล่าวแล้ว ถ้ายังดำเนินการไม่เสร็จจะกระทำต่อไปในเวลากลางคืนหรือนอกเวลาทำการของสถานที่นั้นได้ต่อเมื่อได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(๔) ยึดหรืออายัดทรัพย์สิน เอกสาร หรือสิ่งของที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามพระราชบัญญัตินี้เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบหรือดำเนินคดี ในการออกคำสั่งยึดหรืออายัดดังกล่าวจะต้องระบุเหตุผล ความจำเป็น และสิทธิของผู้ถูกยึดหรืออายัดนั้น

อนึ่ง ในการปฏิบัติหน้าที่ตามพระราชบัญญัตินี้ ให้พนักงานเจ้าหน้าที่เป็นเจ้าพนักงานตามประมวลกฎหมายอาญา และในการปฏิบัติหน้าที่พนักงานเจ้าหน้าที่ต้องแสดงบัตรประจำตัวแก่บุคคลที่เกี่ยวข้อง โดยบัตรประจำตัวพนักงานเจ้าหน้าที่ให้เป็นไปตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด (ร่างมาตรา ๒๐ และร่างมาตรา ๒๑)

๘) หน้าที่ของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและการคุ้มครองผู้ถือบัตร (หมวด ๔ ร่างมาตรา ๒๒ ถึงร่างมาตรา ๒๕)

๘.๑) ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตมีหน้าที่แจ้ง เปิดเผย หรือให้ข้อมูลแก่ผู้ถือบัตรรวมทั้งการเตือนเกี่ยวกับการทุจริตต่าง ๆ ในการใช้ข้อมูลหรือใช้บัตรเครดิต ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด (ร่างมาตรา ๒๒)

๘.๒) เมื่อผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตทราบหรือมีเหตุอันควรทราบว่ามีการโจรกรรมข้อมูลเครดิตหรือการทำธุรกรรมที่ไม่ปกติ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตมีหน้าที่แจ้งให้ผู้ถือบัตรทราบ



โดยไม่ชักช้า ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด (ร่างมาตรา ๒๓)

๘.๓) ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเรียกเก็บเงินจากผู้ถือบัตรก่อนถึงวันครบกำหนดระยะเวลา ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด (ร่างมาตรา ๒๔)

๘.๔) การจัดให้มีศูนย์บริการลูกค้า การรับพิจารณาเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิตของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต และกรณีอื่นใดเพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้ถือบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดหลักเกณฑ์ให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและผู้รับบัตรมีหน้าที่อื่นใดเพิ่มเติมด้วยก็ได้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด (ร่างมาตรา ๒๕)

๙) บทกำหนดโทษ (หมวด ๕ ร่างมาตรา ๒๖ ถึงร่างมาตรา ๓๓)

๙.๑) ผู้ใดประกอบธุรกิจบัตรเครดิต โดยมีได้รับใบอนุญาตตามข้อ ๕.๑) หรือให้บริการแก่ผู้รับบัตรโดยมีได้รับอนุญาตตามข้อ ๕.๔) ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ ๒ ปี ถึง ๑๐ ปี และปรับตั้งแต่ ๒๐๐,๐๐๐ บาท ถึง ๑,๐๐,๐๐๐ บาท (ร่างมาตรา ๒๖)

๙.๒) ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อ ๕.๓) ข้อ ๖.๑) ข้อ ๘.๑) ข้อ ๘.๒) หรือข้อ ๘.๓) ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน ๓๐๐,๐๐๐ บาท (ร่างมาตรา ๒๗)

๙.๓) ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อ ๕.๒) ข้อ ๖.๒) ข้อ ๖.๓) ข้อ ๗.๑) ข้อ ๗.๒) หรือข้อ ๗.๓) ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน ๑,๐๐,๐๐๐ บาท และปรับอีกไม่เกินวันละ ๑๐,๐๐๐ บาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง (ร่างมาตรา ๒๘)

๙.๔) ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อ ๖.๔) ข้อ ๖.๕) ข้อ ๖.๖) หรือข้อ ๘.๔) ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท และปรับอีกไม่เกินวันละ ๕,๐๐๐ บาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้อง (ร่างมาตรา ๒๙)

๙.๕) ในกรณีที่มีผู้กระทำความผิดตามข้อ ๙.๑) เป็นนิติบุคคล กรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของนิติบุคคลนั้น ต้องรับโทษตามที่บัญญัติไว้สำหรับความผิดนั้น ๆ ด้วย เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่าตนมิได้มีส่วนในการกระทำความผิดนั้น

ในกรณีที่มีผู้กระทำความผิดตามข้อ ๙.๒) ข้อ ๙.๓) หรือข้อ ๙.๔) กรรมการผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของนิติบุคคลนั้น ต้องรับโทษตามที่บัญญัติไว้สำหรับความผิดนั้น ๆ ด้วย เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่าตนมิได้มีส่วนในการกระทำความผิดนั้น (ร่างมาตรา ๓๐)

๙.๖) ผู้ใดขัดขวางหรือไม่อำนวยความสะดวกแก่พนักงานเจ้าหน้าที่หรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของพนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งปฏิบัติหน้าที่ตามข้อ ๗.๔) ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน ๑ ปี หรือปรับไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐ บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ (ร่างมาตรา ๓๑)

๙.๗) ผู้ใดล่วงรู้หรือได้มาซึ่งข้อมูลบัตรเครดิตหรือข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต อันเนื่องมาจากการเป็นผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร ผู้รับบัตร หรือพนักงานหรือลูกจ้างของบุคคลดังกล่าว หรือจากการปฏิบัติกรตามอำนาจหน้าที่ที่บัญญัติไว้ในพระราชบัญญัตินี้ นำข้อมูลนั้นไปเปิดเผยหรือมอบให้แก่ผู้อื่นไม่ว่าด้วยเหตุใด ในประการที่น่าจะเกิดความเสียหายแก่ผู้ถือบัตร ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน ๒ ปีหรือปรับไม่เกิน ๒๐๐,๐๐๐ บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ



ความในวรรคหนึ่งมิให้ใช้บังคับในกรณี ดังต่อไปนี้

- (๑) การเปิดเผยโดยได้รับคำยินยอมเป็นหนังสือจากผู้ถือบัตร
- (๒) การเปิดเผยตามหน้าที่ หรือเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวนหรือการพิจารณาคดี
- (๓) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจนั้น
- (๔) การจัดส่งข้อมูลเครดิตให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต
- (๕) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามที่กฎหมายบัญญัติไว้ (ร่างมาตรา ๓๒)

๙.๘) ความผิดตามข้อ ๙.๒) ข้อ ๙.๓) ข้อ ๙.๔) และข้อ ๙.๕) วรรคสอง

ให้คณะกรรมการที่รัฐมนตรีแต่งตั้งมีอำนาจเปรียบเทียบได้ ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการดังกล่าวมีจำนวน ๓ คน โดยอย่างน้อยต้องเป็นพนักงานสอบสวนตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา ๑ คน และเมื่อคณะกรรมการเปรียบเทียบได้ทำการเปรียบเทียบกรณีใด และผู้ต้องหาได้ชำระค่าปรับตามจำนวนและภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนดแล้ว ให้ถือว่าคดีเลิกกันตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา (ร่างมาตรา ๓๓)

๑๐) บทเฉพาะกาล (ร่างมาตรา ๓๔ ถึงร่างมาตรา ๓๕)

๑๐.๑) ผู้ที่ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต หรือเป็นผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรอยู่แล้ว ในวันก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ หากประสงค์จะประกอบธุรกิจนั้นต่อไปให้ดำเนินการยื่นคำขอรับใบอนุญาตหรือคำขอรับอนุญาต แล้วแต่กรณี ภายใน ๑๒๐ วันนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ และเมื่อได้ยื่นคำขอแล้ว ให้ประกอบกิจการต่อไปได้จนกว่ารัฐมนตรีหรือธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วแต่กรณี จะแจ้งไม่อนุญาต (ร่างมาตรา ๓๔)

๑๐.๒) บรรดาประกาศกระทรวงการคลังและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย หนังสือเวียน คำสั่ง หรือข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยในส่วนที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ออกตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม พ.ศ. ๒๕๑๕ และพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ ให้ยังคงใช้บังคับได้ต่อไปเพียงเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับพระราชบัญญัตินี้ ทั้งนี้ จนกว่าจะได้มีการออกประกาศหรือคำสั่งตามพระราชบัญญัตินี้ (ร่างมาตรา ๓๕) จ

ท่านผู้อ่านวารสาร “จุลนิติ” พุ่ได้มีความประสงค์ต้องการที่จะแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับร่างพระราชบัญญัติฉบับดังกล่าว สามารถเสนอความเห็นได้ โดยผ่านทางเว็บไซต์ ดังนี้

สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร	www.parliament.go.th
สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา	www.senate.go.th
สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา	www.krisdika.go.th
สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี	www.cabinet.thaigov.go.th