

ภาคผนวก ข

ข้อมูลทั่วไปของบัตรเครดิต

ความหมายของบัตรเครดิต

ในการทำธุรกรรมทางการเงิน การใช้บัตรเครดิตนั้นวันจะมีความสำคัญมากยิ่งขึ้น และได้รับความนิยมกันอย่างแพร่หลาย จนเกิดการเปลี่ยนแปลงในเชิงพฤติกรรมของระบบการแลกเปลี่ยน การเกิดขึ้นของสัญญาแต่เดิมเป็นระบบของการแลกเปลี่ยนของกับสิ่งของ มาเป็นสิ่งของ แลกกับเงิน และเข้าสู่ระบบการใช้บัตรเครดิตในปัจจุบัน

“บัตรเครดิต” หมายความว่า บัตรหรือสิ่งอื่นใดที่ผู้ประกอบการออกให้แก่ผู้บริโภคตาม หลักเกณฑ์และวิธีการที่ผู้ประกอบการกำหนด เพื่อให้ชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือ ค่าอื่นใดแทน การชำระด้วยเงินสด หรือเพื่อให้เบิกถอนเงินสดโดยผู้บริโภคต้องชำระค่าธรรมเนียม ค่าบริการ ดอกเบี้ย หรือค่าอื่นใด ทั้งนี้ไม่รวมถึงบัตรที่ได้มีการชำระ ค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใดไว้ ล่วงหน้า

“บัตรสมาร์ตการ์ด” หมายถึง บัตรชำระเงินที่มีชิปคอมพิวเตอร์ติดอยู่ ซึ่งชิปอันนี้จะ ทำหน้าที่คล้ายเป็นคอมพิวเตอร์ขนาดจิ๋วบนบัตร หน่วยความจำและความสามารถในการ ประมวลผลของชิปจะเปลี่ยนรูปแบบของการชำระเงินด้วยบัตร โดยชิปจะสามารถเก็บข้อมูลได้ มากกว่าแถบแม่เหล็กที่บัตรชำระเงินทั่วไปใช้อย่างในปัจจุบันถึง 80 เท่าเป็นอย่างน้อย คอมพิวเตอร์ชิปต่างจากแถบแม่เหล็กตรงที่ว่าชิปนี้สามารถทั้งเก็บและประมวลผลข้อมูล ขณะที่ แถบแม่เหล็กจะเก็บข้อมูลได้เพียงอย่างเดียวและเนื่องจากโปรแกรมการใช้งานที่ติดตั้งไว้ในชิปนี้ จะใช้ซอฟต์แวร์ที่แตกต่างกันไป จึงทำให้บัตรใบเดียวกันนี้สามารถใช้งานได้ในหลายลักษณะใน เวลาเดียวกัน นอกเหนือไปจากนี้บัตรสมาร์ตการ์ดเป็นวิธีการชำระเงินที่ให้ความปลอดภัยมากขึ้น เนื่องจากสามารถป้องกันการลักลอบนำข้อมูลผู้ถือบัตรไปใช้ในทางที่มีขอบ

บัตรสมาร์ตการ์ดมีใช้กันอย่างแพร่หลายในยุโรปมาตั้งแต่ทศวรรษ 1980 บริษัทที่ ให้บริการบัตรชำระเงินหลายแห่งกำลังเปลี่ยนจากบัตรเครดิตที่ใช้แถบแม่เหล็กแบบปัจจุบันเป็นบัตร ตัดชิป รวมทั้งผู้ออกบัตรเครดิตในประเทศไทยก็มีการเปลี่ยนรูปแบบบัตรเครดิตที่ใช้อยู่ในปัจจุบันที่ ใช้แถบแม่เหล็กเพียงอย่างเดียวให้เป็นบัตรเครดิตที่สามารถใช้ได้ทั้งแถบแม่เหล็กและชิปอยู่ในตัว

คุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิต

1 กรณีผู้ถือบัตรหลัก

1) มีรายได้จากแหล่งที่มาต่างๆ รวมกันไม่ต่ำกว่า 15,000 บาท ต่อเดือน หรือไม่ต่ำกว่า 180,000 บาท ต่อปี โดยต้องแสดงหลักฐานที่แน่ชัดเกี่ยวกับที่มาของรายได้

2) เป็นผู้ที่มีรายได้หรือเคยมีรายได้จากการทำมาหาได้ของตนเอง โดยพิจารณาจากกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝาก ซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินที่สามารถรับฝากเงินจากประชาชนได้ตามกฎหมาย ย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน โดยอย่างน้อยจะต้องมีกระแสเงินสดเข้าเฉลี่ยไม่ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือนซึ่งธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นผู้มีฐานะทางการเงินเพียงพอสำหรับการชำระเงินตามบัตรเครดิตได้

3) มีเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์ หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ หน่วยงานของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เป็นหลักประกันเต็มวงเงินของบัตรเครดิตที่อนุมัติ

4) มีเงินฝากประจำที่ธนาคารพาณิชย์นั้นไม่น้อยกว่า 500,000 บาท เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน

5) มีเงินฝากประจำ หรือเงินฝากออมทรัพย์ที่ธนาคารพาณิชย์นั้น หรือลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ หน่วยงานของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ที่ธนาคารพาณิชย์นั้นเป็นผู้ดูแลอย่างใดอย่างหนึ่งหรือรวมกันไม่น้อยกว่า 1,000,000 บาท เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน

2 กรณีผู้ถือบัตรเสริม

ธนาคารพาณิชย์อาจออกบัตรเสริมให้กับผู้ที่ไม่มีความสมบัติตามผู้ถือบัตรหลัก หรือผู้ที่ไม่มีความรายได้ประจำได้ ภายใต้สัญญาที่ทำกับผู้ถือบัตรหลัก โดยวงเงินการใช้จ่ายของผู้ถือบัตรเสริมต้องอยู่ภายในวงเงินของผู้ถือบัตรหลักเท่านั้น และผู้ถือบัตรหลักจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบชำระหนี้อันเกิดจากบัตรเสริมทั้งหมด

ประเภทของบัตรเครดิต

ปัจจุบันธุรกิจการออกบัตรเครดิตในประเทศไทย (Issuing Business) เป็นหน่วยงานกลางในการชำระเงินระหว่างธนาคาร/บริษัทผู้ออกบัตรและธนาคาร/บริษัทร้านค้า โดยส่วนใหญ่ใช้ตราของ วีซ่า หรือ มาสเตอร์การ์ด บนบัตร โดยมี วีซ่า อินเตอร์เนชั่นแนล (Visa International Service Association) (“วีซ่า”) หรือ มาสเตอร์การ์ด อินเตอร์เนชั่นแนล อินคอร์ปอเรเต็ด (MasterCard International Incorporated) (“มาสเตอร์การ์ด”) เป็นสัญลักษณ์ตัวแทนการชำระเงิน ผู้ถือบัตรสามารถเลือกได้ว่าต้องการใช้บัตรที่ออกร่วมกับวีซ่าหรือมาสเตอร์การ์ด โดยจะสามารถใช้บัตรชำระค่าสินค้าและบริการแทนเงินสดได้กับทุกร้านค้ามากกว่า 30 ล้านแห่งทั่วโลก ซึ่งเป็นร้านค้าสมาชิกและมีสัญลักษณ์ VISA หรือ MasterCard โดยแบ่งประเภทของบัตรเครดิตได้ดังนี้

1. ประเภทบัตรเงิน
2. ประเภทบัตรทอง
3. ประเภทบัตรไทเทเนียม
4. ประเภทบัตรแพลทินัม
5. ประเภทบัตรพรีเมียร์

ซึ่งแต่ละสถาบันผู้ออกบัตรเครดิตจะมีการกำหนดระดับรายได้ของแต่ละประเภทบัตรที่ใกล้เคียงกัน โดยใช้ชื่อเรียกของบัตรแต่ละประเภทแตกต่างกันไป

ลักษณะการประกอบธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต (Acquiring Business)

ลักษณะการประกอบธุรกิจร้านค้ารับบัตรเครดิต (Acquiring Business) เป็นธุรกิจที่เน้นการสร้างเครือข่ายร้านค้าสมาชิก โดยธนาคารของร้านค้าสมาชิก (Acquirer Bank) จะมีฐานะเป็นธนาคารผู้รับบัตร และร้านค้าที่เป็นสมาชิกของธนาคารจะนำรายการรับชำระค่าสินค้าและบริการด้วยบัตรเครดิตที่เกิดในร้านค้าของตนทั้งหมดมาเรียกเก็บเงินกับธนาคารร้านค้าสมาชิก ซึ่งธนาคารร้านค้าสมาชิก (Acquirer Bank) จะเป็นผู้ชำระค่าสินค้าและบริการนั้นให้แก่ร้านค้า โดยจะหักค่าธรรมเนียมบริการไว้ส่วนหนึ่งเป็นรายได้ของธนาคารร้านค้าสมาชิก และหลังจากนั้นธนาคารร้านค้าสมาชิกจึงทำการเรียกเก็บค่าสินค้าและบริการรายการนั้นๆ ไปยังสถาบันผู้ออกบัตรเครดิตเพื่อให้สถาบันผู้ออกบัตรเครดิตเรียกเก็บเงินจากผู้ถือบัตรของตนต่อไป

ประเภทการให้บริการของธุรกิจร้านค้าบัตรเครดิตแบ่งออกเป็น 4 รูปแบบ ดังนี้

1) บริการรับชำระเงินผ่านเครื่องอนุมัติวงเงินอัตโนมัติ (Electronic Data Capture : EDC) ร้านค้าสมาชิกที่มีความประสงค์จะขอติดตั้งเครื่องอนุมัติวงเงินอัตโนมัติ (EDC) ที่จุดขาย เพื่อเพิ่มทางเลือกในการชำระสินค้าและบริการให้กับลูกค้า นอกเหนือจากการรับชำระด้วยเงินสด

2) บริการรับชำระเงินผ่านระบบหักบัญชีบัตรเครดิตอัตโนมัติ (Recurring) ร้านค้าสมาชิกจะส่งข้อมูลเรียกเก็บเงินค่าสินค้าและบริการจากสมาชิก ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ส่งให้ธนาคารของร้านค้าสมาชิก (Acquirer Bank) ตัดเงินจากบัตรเครดิตของสมาชิกเป็นรายเดือนอัตโนมัติ โดยสมาชิกผู้ถือบัตรจะต้องแจ้งความประสงค์ และลงทะเบียนใช้บริการกับร้านค้าไว้ล่วงหน้า

3) รับชำระเงินด้วยบัตรเครดิตโดยผ่านระบบคำสั่งซื้อสินค้าและบริการ ทางไปรษณีย์หรือโทรศัพท์ (Mail Order/ Telephone Order) ร้านค้าสมาชิกที่ขายสินค้าหรือบริการผ่านทางตัดเงินบัตรเครดิตอัตโนมัติจากการสั่งซื้อสินค้าทางไปรษณีย์และโทรศัพท์บริการรับชำระเงินผ่านระบบธุรกรรมพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-Commerce) เป็นร้านค้าสมาชิกให้บริการรับชำระเงินผ่านระบบการซื้อขาย On-line ผ่าน Internet หรือร้านค้าประเภท E-Commerce ร้านค้าสามารถให้บริการกลุ่มลูกค้าที่ใช้บัตรเครดิตในการชำระค่าสินค้าและบริการในแต่ละรูปแบบข้างต้นได้ ซึ่งจะช่วยให้ยอดขายให้กับร้านค้าได้มากขึ้น เนื่องจากลูกค้าจะได้รับความสะดวกในการชำระเงิน โดยไม่มีข้อจำกัดจากที่ต้องมีเงินสดในกระเป๋า โดยเฉพาะสินค้าที่มีราคาสูง อีกทั้งยังช่วยอำนวยความสะดวกรวดเร็วในการชำระเงิน เนื่องจากเป็นรายการผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่จะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการได้ เช่น การบริหารเงินสด ลดเวลาในการนับเงินทอน เป็นต้น

ร้านค้าที่เป็นสมาชิกของธนาคาร (Acquirer Bank) จะต้องเปิดบัญชีเงินฝากกับธนาคารนั้นๆ เพื่อใช้ในการรับชำระเงินจากรายการซื้อสินค้าและบริการที่เกิดขึ้นในร้านค้า โดยหากเป็นร้านค้าที่ติดตั้งเครื่องอนุมัติวงเงินอัตโนมัติ (EDC) ข้อมูลรายการทั้งหมดจะถูกส่งมาเรียกเก็บเงินจากธนาคารของร้านค้าสมาชิก (Acquirer Bank) ผ่านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศโดยอัตโนมัติทุกวัน แต่ถ้าเป็นเครื่องรับบัตรเครดิตประเภท Imprinter ร้านค้าจะต้องนำไปสำเนา (Sales Slip) มาขอรับชำระเงินจากธนาคารของร้านค้าสมาชิก (Acquirer Bank) ในภายหลัง

ร้านค้าจะได้รับการพิจารณาติดตั้งเครื่องอนุมัติวงเงินอัตโนมัติ (EDC) หรือไม่นั้น ธนาคาร (Acquirer Bank) จะพิจารณาจากมูลค่ารายการรับซื้อสินค้าและบริการด้วยบัตรเครดิต ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับเครื่อง EDC และความคุ้มทุนเป็นหลัก ธนาคาร (Acquirer Bank) จะติดตั้งเครื่องรับบัตรเครดิตประเภท Imprinter ให้กับร้านค้าบางร้านสำรองไว้ในกรณีที่เครื่อง EDC ในร้านนั้นๆ ชำรุดเสียหาย หรือไม่สามารติดต่อกับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศได้ชั่วคราวเท่านั้น ทั้งนี้เนื่องจากการใช้เครื่อง EDC ทำให้ธนาคารของร้านค้าสมาชิก (Acquirer Bank) สามารถป้องกันการทุจริตได้ดีกว่าระบบเครื่องรับบัตรเครดิตประเภท Imprinter และทำให้การชำระเงินระหว่างสถาบันผู้ออกบัตรเครดิตและธนาคารของร้านค้าสมาชิก (Acquirer Bank) รวดเร็วยิ่งขึ้น อย่างไรก็ตามธนาคารของร้านค้าสมาชิกต้องมั่นใจว่าร้านค้านั้นๆ มีปริมาณการซื้อขายผ่านบัตรเครดิตที่มากเพียงพอจึงจะติดตั้งให้

ธนาคารของร้านค้าสมาชิก (Acquirer Bank) ทำสัญญากับร้านค้าสมาชิกแบบไม่จำกัดอายุ โดยมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติต่างๆ ของร้านค้าสมาชิก รวมทั้งเรื่องการกระทำที่จัดอยู่ในข่ายการกระทำทุจริต ซึ่งแนวทางเหล่านี้ธนาคาร (Acquirer Bank) ได้อ้างอิงจากมาตรฐานที่กำหนดโดยวีซ่า มาสเตอร์การ์ด และมีการปรับปรุงเพื่อให้เหมาะกับการดำเนินงานของธนาคารร้านค้าสมาชิก (Acquirer Bank) และสภาวะธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศไทย ธนาคารของร้านค้าสมาชิก (Acquirer Bank) จะทำการทบทวนสัญญากับร้านค้าสมาชิกต่างๆ เป็นระยะๆ สัญญาดังกล่าวยังได้ระบุถึงสิทธิของธนาคารร้านค้าสมาชิก (Acquirer Bank) ที่จะเรียกร้องเอาจากร้านค้าในกรณีที่ร้านค้าทำผิดสัญญา รวมทั้งกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมที่ธนาคารของร้านค้าสมาชิก (Acquirer Bank) จะเรียกเก็บจากร้านค้าในการรับชำระค่าสินค้าและบริการด้วย

คุณสมบัติพื้นฐานบัตรเครดิต

(ณัฐริกา บุญเพิ่มทรัพย์, 2549 น.77) คุณสมบัติพื้นฐานของบัตรเครดิตคือ เครื่องมือที่ผู้ออกบัตรออกให้กับผู้ถือบัตรเพื่อนำไปใช้ในการชำระค่าสินค้าและบริการแทนเงินสด ซึ่งเมื่อครบกำหนดเวลาตามที่ตกลง ผู้ถือบัตรจะต้องชำระเงินส่วนนั้นคืนให้กับผู้ออกบัตร แต่เดิมการชำระคืนแต่ละรอบ ผู้ถือบัตรจะต้องชำระคืนเต็มจำนวนที่ได้รับการแจ้งยอด ธนาคารหรือผู้ออกบัตรจะมีรายได้หลัก 1-3% จากรายการใช้จ่ายของผู้ถือบัตรแต่ละรายการ โดยหักเอาจากร้านค้าที่ขายผ่านบัตรเครดิต (นอกจากรายได้จากค่าธรรมเนียมแรกเข้าและค่าธรรมเนียมรายปี) ในปัจจุบันมีการกำหนดเงื่อนไขการชำระคืนแบบสามารถผ่อนชำระได้ 5-10% ของยอดการใช้จ่ายต่องวดหรือ

ยอดคงค้าง (แต่ต้องไม่ต่ำกว่า 2,000 บาท ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย) ในแง่ของผู้ถือบัตรมีแนวทางเลือกมากขึ้น แต่ในขณะเดียวกันก็ทำให้เกิดยอดคงค้างในบัตรเครดิตมากขึ้น ทำให้ผู้ออกบัตรมีรายได้เพิ่มขึ้นอีกทางจากดอกเบี้ยซึ่งคิดจากยอดหนี้คงค้าง นอกจากนี้ผู้ออกบัตรยังมีรายได้จากค่าธรรมเนียมการเบิกเงินสดฉุกเฉินล่วงหน้าและค่าธรรมเนียมจากการชำระล่าช้าอีกด้วย

ความสำคัญและประโยชน์ของบัตรเครดิต

(สุรเชษฐ์ ชีรวินิจ, 2542 น. 12 – 15) นับวันบัตรเครดิตมีการเพิ่มปริมาณการใช้มากขึ้นทุกวัน ธุรกิจบัตรเครดิตสร้างผลกำไรให้กับธนาคารและสถาบันที่ออกบัตรเครดิตค่อนข้างสูง ทุกครั้งที่มีการใช้บัตรเครดิต ธนาคารหรือผู้ออกบัตรจะได้เงินจากร้านค้าในสัดส่วนร้อยละ 1.5 – 3 ผู้บริโภคที่ใช้บัตรเครดิตมีจำนวนไม่น้อยที่ใช้บัตรหลายใบในเวลาเดียวกัน นั่นก็หมายถึงค่าธรรมเนียมการมีบัตรเครดิตที่ผู้ถือบัตรเครดิตต้องจ่ายให้ผู้ออกบัตรเครดิตทุกปี ในราคาที่ผู้ออกบัตรแต่ละรายจะกำหนด ย่อมเป็นสิ่งที่มองเห็นได้ชัดเจนว่า บัตรเครดิตมีความสำคัญและประโยชน์มากมายต่อผู้ออกบัตรและผู้ถือบัตร ดังนี้

1) ด้านความสะดวก (Convenience)

เป็นสิ่งที่เห็นได้ชัดเจนว่า ในการซื้อสินค้านั้น ผู้ถือบัตรเครดิตไม่จำเป็นต้องเตรียมเงินมากเท่าราคาสินค้า แม้ในการซื้อบางครั้งที่ผู้ซื้อไม่อาจวางแผนไว้ก่อน แต่มีความจำเป็นต้องใช้หรืออยากได้ในขณะนั้นก็สามารถใช้ได้ ซึ่งหากเป็นสมัยก่อนที่จะมีบัตรเครดิตใช้ ผู้ซื้อจำเป็นต้องขนเงินไปจำนวนมากหรือมิฉะนั้นก็ต้องใช้สื่ออย่างอื่นชำระแทน เช่น เช็ค เป็นต้น

แต่บางครั้งผู้ขายอาจไม่ยอมรับเช็คจากผู้ซื้อก็ได้ เพราะไม่แน่ว่าเช็คจะมีเงินหรือไม่ โดยเฉพาะอย่างยิ่งคนไม่รู้จักคุ้นเคยกันก็จะไม่รับเช็คกันง่ายๆ ส่วนบัตรเครดิตทำให้ผู้ขายมั่นใจได้ว่า เมื่อขายสินค้าแล้ว สามารถเรียกเก็บเงินจากธนาคารหรือบริษัทผู้ออกบัตรได้ทันทีในขณะที่ผู้ซื้อก็สามารถซื้อสินค้าได้โดยที่ยังไม่ต้องชำระเงินในทันทีนั้น

2) ด้านการเดินทาง (Travelling)

ปัจจุบันต้องยอมรับว่าโลกแคบลง การเดินทางติดต่อธุรกิจสะดวกมากขึ้น การเดินทางไปต่างถิ่นเป็นเวลานานๆ ด้วยแล้ว ค่าใช้จ่ายยิ่งจำเป็นต้องใช้เงินจำนวนมากขึ้น สิ่งที่เห็นได้ชัดซึ่งเลี่ยงไม่ได้คือ ค่าที่พัก ค่าอาหารและอื่นๆ ที่ต้องการใช้จ่าย และสิ่งอื่นๆ ที่พบเห็นและ

ต้องการซื้อ การพกพาเงินจำนวนมากๆ ทำให้เกิดความไม่สะดวก เสี่ยงต่อการสูญหายหรือถูกโจรกรรมเป็นอย่างยิ่ง

3) มีดอกเบี้ยในขณะที่ยังไม่ถูกหักบัญชี (Earning Interest on Grace Period)

ในการซื้อสินค้าหรือบริการ เมื่อมีการชำระราคาหรือค่าบริการโดยบัตรเครดิตแล้ว ผู้ถือบัตรยังไม่ต้องชำระเงินให้ธนาคารหรือบริษัทผู้ออกบัตรเครดิต ผู้ถือบัตรยังมีระยะเวลาช่วงหนึ่งที่จะรอให้ธนาคารหรือบริษัทผู้ออกบัตรเครดิตส่งรายการมาแจ้งให้ทราบว่า ผู้ถือบัตรเครดิตจะต้องชำระราคาเท่าไร ภายในวันที่เท่าไรซึ่งเรียกว่า รอบบัญชี

ในช่วงนี้เอง ผู้ถือบัตรเครดิตจะได้ผลประโยชน์ที่เป็นดอกเบี้ยจากเงินฝากที่ยังไม่ต้องชำระราคาและอยู่ในระหว่างการเรียกเก็บ หรือแม้แต่การยินยอมให้ธนาคารหรือบริษัทผู้ออกบัตรเครดิตหักจากบัญชีเงินฝากก็ตาม ธนาคารหรือบริษัทผู้ออกบัตรก็ยังไม่มียกเงินจากบัญชีของผู้ถือบัตรเครดิต จนกว่าจะถึงวันที่แจ้งให้ทราบดังกล่าวแล้ว ดังนั้นผู้ถือบัตรก็ยังคงได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากในช่วงก่อนหักบัญชี เรียกว่าได้ประโยชน์มากกว่าการใช้เงินสด

4) แสดงฐานะทางการเงินที่น่าเชื่อถือ (Financial Stability)

ก่อนที่ธนาคารหรือบริษัทผู้ออกบัตรจะออกบัตรเครดิตให้ผู้ถือบัตรแต่ละใบ ผู้ออกบัตรจะมีการตรวจสอบฐานะทางการเงินของผู้ยื่นขอบัตรจากคำขอมีบัตรเครดิต และธนาคารหรือบริษัทผู้ออกบัตรจะกำหนดวงเงินให้ใช้ผ่านบัตรเครดิต ซึ่งจะใช้ได้มากน้อยอยู่ที่ฐานะทางการเงินและความน่าเชื่อถือของผู้ขอบัตร โดยจะออกมาในรูปของ บัตรเงิน บัตรทอง บัตรไทเทเนียม หรือบัตรแพลทินัม ซึ่งบัตรดังกล่าวนี้จะเป็นตัวแทนแสดงให้ร้านค้าหรือผู้รับบัตรเห็นว่าฐานะของผู้ถือบัตรมีความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับใด

5) ใช้แทนเงินสด (Cash Replacement)

ในการซื้อขายหรือบริการในปัจจุบัน ส่วนใหญ่แล้วผู้ซื้อและผู้ขายจะไม่รู้จักกัน การชำระราคาด้วยเงินสดไม่มีปัญหาอย่างแน่นอน บัตรเครดิตที่คิดค้นกันขึ้นมาใช้เป็นเครื่องรับประกันจากธนาคารหรือบริษัทผู้ออกบัตรว่าจะยินดีชำระราคาแทนผู้ถือบัตร เมื่อผู้ถือบัตรได้ยื่นบัตรเครดิตให้กับทางร้านค้าและได้ดำเนินการตามขั้นตอนของการใช้บัตรเครดิตแล้ว เป็นสิ่งที่แสดงให้เห็นว่าธนาคารหรือบริษัทผู้ออกบัตรยินดีออกเงินสดให้แทนผู้ถือบัตรไปก่อน และจะเรียกเก็บจากผู้ถือบัตรในภายหลัง ดังนั้นผู้ถือบัตรก็ยังสามารถซื้อสินค้าหรือบริการได้ แม้ว่าในขณะที่นั้นผู้ถือบัตรไม่มีเงินสดติดกระเป๋าเลยก็ตาม

6) ปลอดภัย (Security)

หากเปรียบเทียบกันระหว่างการพกเงินสดหนึ่งแสนบาทออกไปซื้อของที่ห้างสรรพสินค้า กับการมีบัตรเครดิตติดตัวไปเพียงหนึ่งใบ การนำเงินสดเข้าออกจากกระเป๋าจะเตะตาพวกมิจฉาชีพมากกว่า ซึ่งอาจก่อให้เกิดอาชญากรรมได้ แต่สำหรับบัตรเครดิตแล้ว จะปลอดภัยแม้ถูกโจรกรรม หรือแม้แต่สูญหาย เพราะผู้ถือบัตรเครดิตก็ยังสามารถแจ้งอายัดการใช้บัตรกับธนาคารได้ ความสูญเสียระหว่างเงินสดกับบัตรเครดิตจึงต่างกัน นอกจากนี้ การใช้เงินสดชำระสินค้าที่มีมูลค่าจำนวนมากๆ ยังก่อให้เกิดความประเจิดประเจ้อหรือก่อให้เกิดความโลภแก่คนรอบข้าง ดังนั้น บัตรเครดิตจึงนับวันแต่จะเป็นสิ่งที่นิยมกันทั่วไป

7) แหล่งสำรองในยามฉุกเฉิน (Emergency)

บัตรเครดิตเป็นเสมือนแหล่งเงินที่สามารถใช้ได้ทันทีในกรณีฉุกเฉิน เช่น กรณีเจ็บป่วย และต้องอยู่โรงพยาบาล

8) ใช้ได้ทั่วโลก (World wide)

บัตรเครดิตเป็นที่ยอมรับของร้านค้าต่างๆ ทั่วโลกการใช้บัตรเครดิตในยามเดินทางจะปลอดภัยและสะดวกกว่า เนื่องจากไม่ต้องเสียเวลาในการแลกเปลี่ยนสกุลเงินและไม่ต้องเสี่ยงกับการพกเงินสดจำนวนมากๆ

9) ช่วยควบคุมค่าใช้จ่าย

ผู้ถือบัตรเครดิตสามารถตรวจสอบการใช้เงินของตนเนื่องจากมีบันทึกรายการการใช้จ่ายทุกรายการในแต่ละรอบบัญชี จึงสามารถบริหารการเงินได้ดีกว่าการใช้เงินสด

10) คุ้มครองสิทธิของผู้บริโภค

กรณีที่สินค้าที่ซื้อมาเสียหายจากการจัดส่งหรือไม่ใช้รุ่น แบบตามที่ตกลงไว้ ลูกค้านำบัตรบัตรเครดิตชำระค่าสินค้าและบริการจะมีอำนาจต่อรองกับร้านค้ามากกว่าลูกค้าที่ชำระด้วยเงินสด ทั้งนี้เพราะผู้ถือบัตรเครดิตอาจเข้ามาช่วยต่อรองแทนผู้ถือบัตรเครดิต ซึ่งแต่ละสถาบันผู้ถือบัตรเครดิตอาจมีนโยบายในกรณีพิพาทระหว่างผู้ใช้บัตรเครดิตกับร้านค้าต่างกัน

11) สิทธิประโยชน์เพิ่มเติม

บัตรเครดิตมักให้สิทธิประโยชน์พิเศษ เช่น ส่วนลดจากร้านค้า ของกำนัลเมื่อใช้จ่ายครบตามจำนวนที่กำหนดไว้ รายการสะสมคะแนนเพื่อแลกของรางวัลต่างๆ และสิ่งจูงใจอื่นๆ

12) ความคล่องตัว

ผู้ถือบัตรเครดิตอาจเผชิญเห็นสินค้าที่อยากได้และกำลังจัดโปรโมชั่นลดราคาอยู่โดยที่ผู้ถือบัตรไม่มีเงินสดติดตัวมากพอที่จะซื้อสินค้าชิ้นนั้นทันที แต่หากมีบัตรเครดิตอยู่จะช่วยให้ผู้ถือบัตรไม่พลาดการลดราคา หรือช่วงเวลาสินค้าราคาพิเศษ โดยที่ผู้ถือบัตรสามารถผ่อนชำระได้ภายหลังตามแผนการใช้จ่ายเงินที่ได้วางไว้

13) วางแผนการใช้จ่ายได้ง่ายขึ้น

การใช้บัตรเครดิตจะช่วยให้ผู้ถือบัตรเครดิตวางแผนการเงินสำหรับการซื้อสินค้าที่มีมูลค่าสูงและผ่อนจ่ายตามระยะเวลาที่เหมาะสมกับงบประมาณใช้จ่ายส่วนตัวได้เป็นอย่างดี

14) เป็นเครื่องมือจำเป็นสำหรับการซื้อของทางไปรษณีย์ ทางโทรศัพท์ และ อินเทอร์เน็ต

บัตรเครดิตเป็นสิ่งจำเป็นสำหรับการเช่ารถหรือการจองห้องพักโรงแรม ไม่ว่าผู้ถือบัตรเครดิตจะเดินทางไปที่ไหนในโลกนี้ บัตรเครดิตเป็นเครื่องรับประกันถึงฐานะทางการเงินที่มั่นคงของผู้ถือบัตรเครดิต อีกทั้งยังช่วยอำนวยความสะดวกในการสั่งซื้อสินค้าทางไปรษณีย์หรือทางอินเทอร์เน็ตได้อีกด้วย