

ภาคผนวก ก

หนังสือเวียนเลขที่ ฝนส. (21) ว. 14/2550 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต
อิเล็กทรอนิกส์ ลงวันที่ 22 มกราคม 2550

22 มกราคม 2550

เรียน ผู้จัดการ

บริษัทที่ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์

ที่ ผนส. (21) ว. 14 / 2550 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต
อิเล็กทรอนิกส์

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ขอนำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ ลงวันที่ 4 มกราคม 2550 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 124 ตอนพิเศษ 4 ง วันที่ 12 มกราคม 2550 และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 12 มกราคม 2550 เป็นต้นไป โดยสรุปสาระสำคัญของการแก้ไขประกาศได้ดังนี้

1. ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ ลงวันที่ 8 ธันวาคม 2547
2. ปรับปรุงระยะเวลาการจัดส่งงบการเงินมายัง ธปท. ดังนี้

ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ต้องจัดทำงบการเงินและจัดส่งงบการเงินงวด 6 เดือนแรกมายัง ธปท. ภายใน 30 วันนับแต่วันสิ้นงวด และจัดส่งงบการเงินประจำปีที่ผ่านมาการรับรองของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตภายใน 60 วันนับแต่วันสิ้นงวด ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ที่ไม่สามารถจัดส่งงบการเงินประจำปีได้ตามกำหนด ให้จัดส่งงบการเงินประจำปีที่ยังไม่ผ่านการรับรองของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตภายใน 60 วันนับแต่วันสิ้นงวด และจัดส่งงบการเงินประจำปีที่ผ่านมาการรับรองของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตภายใน 90 วันนับแต่วันสิ้นงวด โดยเริ่มตั้งแต่งบการเงินประจำปี 2549 เป็นต้นไป

อนึ่ง สำหรับแบบอื่นขอรับอนุญาตประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ แบบแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ในการใช้บัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ และแบบการรายงานข้อมูลการใช้บัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ประจำเดือน ให้ใช้รูปแบบเดิมตามหนังสือเวียนที่

รพท.สนส.(11)ว. 2074/2547 เรื่อง นำส่งประกาศนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์
วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ ลงวันที่ 13 ธันวาคม 2547

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นางทองอุไร ลิ้มปิติ)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

ผู้ว่าการ^{แทน}

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข
ในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ ลงวันที่ 4 มกราคม 2550

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

โทร. 02-283-6938, 02-283-5839

หมายเหตุ () ธนาคารแห่งประเทศไทยจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่.....ณ.....

(/) ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สนส. 1 /2550
เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจ
บัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อสนับสนุนให้มีการพัฒนาการให้บริการทางการเงิน และส่งเสริมให้การให้บริการบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์มีความปลอดภัย ถูกต้อง และเชื่อถือได้ เพื่อเป็นการพิทักษ์รักษาประโยชน์ของประชาชน

โดยการปรับปรุงประกาศในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อปรับปรุงระยะเวลาในการจัดส่งงบการเงินให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้เกิดความยืดหยุ่นในทางปฏิบัติแก่ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์

2. อำนาจตามกฎหมาย

ธนาคารแห่งประเทศไทยอาศัยอำนาจตามความในข้อ 5 และข้อ 9 แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (การประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์) ลงวันที่ 4 ตุลาคม 2547 ออกข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ยกเลิก / แก้ไข

ให้ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ ลงวันที่ 8 ธันวาคม 2547

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ที่ไม่ใช่สถาบันการเงินตามนิยามที่กำหนดในประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (การประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์) ลงวันที่ 4 ตุลาคม 2547 หรือไม่ใช่ผู้ออกบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ให้แก่ผู้บริโภคเพื่อชำระสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใดอันเป็นธุรกิจของตนเอง

5. เนื้อหา

5.1 ในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเงินอิเล็กทรอนิกส์ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเงินอิเล็กทรอนิกส์จะต้องออกบัตรเครดิตเงินอิเล็กทรอนิกส์เป็นสกุลเงินบาทเพื่อใช้ในประเทศไทยเท่านั้น และไม่สามารถออกเป็นสกุลเงินบาทในต่างประเทศ

5.2 การประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเงินอิเล็กทรอนิกส์มีลักษณะสำคัญ คือ ลูกค้าหรือผู้บริโภคชำระเงินล่วงหน้าไว้ให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเงินอิเล็กทรอนิกส์ ดังนั้น ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเงินอิเล็กทรอนิกส์จึงไม่สามารถออกบัตรเครดิตเงินอิเล็กทรอนิกส์ในลักษณะที่เป็นการให้สินเชื่อได้

5.3 ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเงินอิเล็กทรอนิกส์จะต้องประกอบธุรกิจเฉพาะธุรกิจบัตรเครดิตเงินอิเล็กทรอนิกส์หรือธุรกิจที่เกี่ยวกับหรือเนื่องจากการให้บริการบัตรเครดิตเงินอิเล็กทรอนิกส์เท่านั้น เช่น การเป็นตัวกลางในการชำระเงิน การให้บริการเครือข่ายในการชำระเงิน เป็นต้น และห้ามประกอบธุรกิจอื่น ซึ่งรวมถึงธุรกิจการให้สินเชื่อด้วย

5.4 ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเงินอิเล็กทรอนิกส์จะต้องจัดทำบัญชีโดยแยกเงินที่ได้รับล่วงหน้าจากผู้บริโภคออกจากเงินทุนหมุนเวียนของบริษัทอย่างชัดเจน

5.5 ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเงินอิเล็กทรอนิกส์จะต้องฝากเงินที่ได้รับล่วงหน้าจากผู้บริโภคไว้เป็นเงินสดที่ธนาคารพาณิชย์ หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งไม่ต่ำกว่ามูลค่ายอดคงค้างของเงินที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเงินอิเล็กทรอนิกส์ได้รับล่วงหน้าจากผู้บริโภค โดยเปิดเป็นบัญชีแยกต่างหากจากบัญชีเงินฝากอื่น ๆ ของบริษัท ปราศจากภาระผูกพัน และใช้เฉพาะสำหรับการชำระบัญชีอันเนื่องมาจากการให้บริการบัตรเครดิตเงินอิเล็กทรอนิกส์เท่านั้น

5.6 ในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเงินอิเล็กทรอนิกส์ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องจัดให้มีระบบงานที่สามารถตรวจสอบรายการย้อนหลังได้ และสามารถป้องกันมิให้ผู้ให้บริการโอนเงินระหว่างกันโดยไม่ผ่านระบบของผู้ให้บริการ

5.7 กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเงินอิเล็กทรอนิกส์ใช้บริการด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ หรืองานสนับสนุนใด ๆ จากธุรกิจหรือผู้ให้บริการรายอื่น ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเงินอิเล็กทรอนิกส์จะต้องยังคงมีความรับผิดชอบต่อลูกค้าในการให้บริการที่ต่อเนื่อง ปลอดภัย และน่าเชื่อถือเสมือนกับการให้บริการโดยผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเงินอิเล็กทรอนิกส์เอง

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเงินอิเล็กทรอนิกส์ จะต้องจัดให้มีการบริหารความเสี่ยง การคัดเลือกผู้ให้บริการ การติดตาม ประเมินผล และตรวจสอบการให้บริการอย่างเหมาะสม

รวมทั้งจัดให้มีการทำสัญญาการให้บริการซึ่งระบุสิทธิของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายนอก และธนาคารแห่งประเทศไทยในการเข้าตรวจสอบการดำเนินงานและการควบคุมภายในของผู้ให้บริการ

5.8 ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์จะต้องจัดให้มีนโยบายการรักษาความปลอดภัยในการประกอบธุรกิจ โดยครอบคลุมถึงการเข้าถึงระบบให้บริการและข้อมูล การตรวจสอบตัวตนลูกค้าและการป้องกันการปฏิเสธความรับผิดชอบ การรักษาความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบให้บริการและข้อมูล การรักษาความลับของข้อมูล การรักษาความพร้อมใช้ของระบบให้บริการ การติดตามตรวจสอบความผิดปกติของระบบให้บริการ และการแก้ไขปัญหาและการรายงานในกรณีระบบให้บริการได้รับความเสียหาย หรือการให้บริการหยุดชะงักเกินกว่า 24 ชั่วโมง

5.9 ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์จะต้องจัดให้มีการตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง และจัดส่งสำเนาผลการตรวจสอบมายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 30 วันนับแต่วันที่ทำการตรวจสอบแล้วเสร็จ

5.10 ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ต้องประกาศรายละเอียดเกี่ยวกับค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ในการใช้บริการบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งมีผลบังคับใช้ ในขณะที่ตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดังกล่าว หรือเงื่อนไขใด ๆ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ต้องประกาศให้ผู้บริโภคทราบ ณ สถานที่ทำการทุกแห่ง รวมทั้งจุดรับบริการต่าง ๆ ล่วงหน้าก่อนวันที่จะเริ่มเปลี่ยนแปลงไม่น้อยกว่า 14 วัน

ทั้งนี้ ในการกำหนดค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ต้องจัดให้เป็นไปตามกลไกตลาดเพื่อให้เกิดการแข่งขันและต้องคำนึงถึงความเป็นธรรมต่อผู้บริโภคด้วย

5.11 ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ต้องประกาศรายละเอียดเกี่ยวกับเงื่อนไข และค่าธรรมเนียมการแลกเปลี่ยนมูลค่าบัตรเครดิตคืนเป็นเงินสดให้ผู้บริโภคทราบ ณ สถานที่ทำการทุกแห่ง รวมทั้งจุดรับบริการต่าง ๆ ล่วงหน้าก่อนวันที่จะเริ่มเปลี่ยนแปลงไม่น้อยกว่า 14 วัน

5.12 ในกรณีที่ผู้บริโภคมีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้บริการบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์จะต้องดำเนินการตรวจสอบและแจ้งความคืบหน้า รวมทั้งชี้แจงขั้นตอนต่อไปให้ผู้บริโภคทราบภายใน 7 วัน นับจากวันที่ได้รับแจ้งการร้องเรียน รวมทั้งให้ดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จและแจ้งให้ผู้บริโภคทราบโดยเร็ว

5.13 ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์จะต้องจัดทำงบการเงินและจัดส่งงบการเงินงวด 6 เดือนแรกมายัง ธปท. ภายใน 30 วันนับแต่วันสิ้นงวด และจัดส่งงบการเงินประจำปีที่ผ่านมาผ่านการรับรองของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตภายใน 60 วันนับแต่วันสิ้นงวด ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ที่ไม่สามารถจัดส่งงบการเงินประจำปีได้ตามกำหนด ให้จัดส่งงบการเงินประจำปีที่ยังไม่ผ่านการรับรองของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตภายใน 60 วันนับแต่วันสิ้นงวด และจัดส่งงบการเงินประจำปีที่ผ่านมาผ่านการรับรองของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตภายใน 90 วันนับแต่วันสิ้นงวด โดยเริ่มตั้งแต่งบการเงินประจำปี 2549 เป็นต้นไป

5.14 ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์จะต้องจัดทำรายงานตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดทุกเดือน และส่งมายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 30 วันนับจากวันสิ้นเดือน โดยเริ่มตั้งแต่เดือนแรกที่ได้รับอนุญาตให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้นไป

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับนับแต่วันที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 4 มกราคม 2550

(นางธริษา วัฒนเกส)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย