

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 82 / 2551

เรื่อง หลักเกณฑ์การปฏิบัติในเรื่องดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับสำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อให้มีความชัดเจนและโปร่งใสในการจ่ายและเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ ที่เกี่ยวเนื่องกับการรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชน และเงินให้กู้ยืมของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ส่งเสริมให้มีการแข่งขันอย่างเป็นธรรมในการประกอบธุรกิจ และเพื่อประโยชน์ของผู้บริโภคในการเปรียบเทียบข้อมูลสำหรับเลือกใช้บริการจากบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงออกหลักเกณฑ์ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ปฏิบัติในเรื่องดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ

ในการออกประกาศฉบับนี้เพื่ออ้างอิงอำนาจตามกฎหมายให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยอนุญาตให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์รับฝากเงินที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาได้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเพิ่มหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการกำหนดแนวทางและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการรับฝากเงิน และการเรียกเก็บค่าบริการต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับเงินฝาก เพื่อเป็นการคุ้มครองผู้บริโภคและผู้ฝากเงิน นอกจากนี้เป็นการรวบรวมประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับดอกเบี้ย และเบี้ยปรับของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ให้อยู่ในฉบับเดียวกัน โดยสาระสำคัญของหลักเกณฑ์ส่วนใหญ่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากหลักเกณฑ์เดิม

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 38 มาตรา 41 มาตรา 46 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ปฏิบัติในเรื่องดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ ตามความในประกาศฉบับนี้

ฝนสป34-กส34003-25510803

กส 340

วันที่ 3 ส.ค. 2551

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง แต่ไม่ใช้บังคับกับกรณีการรับฝากเงิน การกู้ยืมเงิน หรือรับเงินจากสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินและจากสถาบันการเงินต่างประเทศ

4. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก เอกสารแนบ 1

5. เนื้อหา

5.1 ในประกาศฉบับนี้

“ดอกเบี้ย หรือค่าบริการ” หมายความว่า บรรดาเงิน ทรัพย์สิน หรือสิ่งอื่นที่อาจคิดคำนวณได้เป็นเงิน ซึ่งผู้ฝากเงินหรือบุคคลใดได้รับจากบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เนื่องจากการรับฝากเงิน กู้ยืมเงิน หรือรับเงิน หรือที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์นั้นได้รับเนื่องจากการประกอบธุรกิจของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

“ค่าบริการต่าง ๆ” หมายความว่า บรรดาเงิน ทรัพย์สิน หรือสิ่งอื่นที่อาจคิดคำนวณได้เป็นเงิน นอกจากดอกเบี้ยที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ได้รับจากลูกค้าเนื่องจากการประกอบธุรกิจของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ไม่ว่าจะเรียกชื่อว่า ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดก็ตาม แต่ไม่รวมถึงเบี้ยปรับที่อาจเรียกได้ตามมาตรา 46 (7) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

“การโฆษณา” หมายความว่า การโฆษณากิจการของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ไม่ว่าจะกระทำได้ด้วยการใช้ถ้อยคำ ตัวอักษร ตัวเลข ภาพ หรือผัง หรือด้วยวิธีอื่นใด โดยทางหนังสือพิมพ์ หรือสิ่งพิมพ์อื่น วิทยุกระจายเสียง วิทยุโทรทัศน์ ป้ายโฆษณา จดหมาย หรือโดยทางอื่นใด

5.2 การกำหนดแนวทางและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการรับฝากเงิน

5.2.1 บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องกำหนดแนวทางและวิธีปฏิบัติที่ชัดเจนในเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) การจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากให้แก่ลูกค้า
- (2) การเรียกเก็บค่าบริการต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับเงินฝากจากลูกค้า

(3) การรับข้อร้องเรียนจากลูกค้าในเรื่องการจ่ายดอกเบี้ย และการเรียกเก็บค่าบริการต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับเงินฝาก โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับช่องทางในการรับข้อร้องเรียน กระบวนการพิจารณาตรวจสอบ ระยะเวลาในการดำเนินการ การแจ้งผล การดำเนินการ และกระบวนการพิจารณาการชดเชยสำหรับความเสียหายใด ๆ ที่ลูกค้าได้รับอันเกิดจากความผิดพลาดของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

5.2.2 บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องจัดให้มีข้อมูลที่เป็นปัจจุบันไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นรูปแบบมาตรฐานสำหรับลูกค้าทั่วไป เงื่อนไขต่าง ๆ ของสัญญาหรือข้อตกลง อัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับเงินฝาก รวมถึงสูตรและวิธีการคำนวณต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยให้รวมถึงกรณีมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลดังกล่าวด้วย และต้องสามารถมอบให้ลูกค้าผู้ใช้บริการได้ตามสมควรเมื่อมีการร้องขอ เพื่อให้ลูกค้าสามารถใช้ข้อมูลดังกล่าวประกอบการตัดสินใจเลือกใช้บริการได้ตรงตามความต้องการ

5.2.3 ในการทำสัญญาใหม่กับลูกค้า บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องมอบหรือส่งสำเนาสัญญาหรือข้อตกลงการให้บริการให้แก่ลูกค้า ซึ่งต้องระบุถึงอัตราดอกเบี้ยหรือค่าบริการต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับเงินฝาก และต้องชี้แจงให้ลูกค้าทราบถึงภาระ สิทธิ และประโยชน์ในการทำสัญญาดังกล่าวด้วย

5.3 ดอกเบี้ยเงินฝาก หรือเงินที่ได้รับจากประชาชน

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องปฏิบัติในเรื่องดอกเบี้ยเงินฝากและเงินที่ได้รับจากประชาชน ดังต่อไปนี้

5.3.1 ประกาศอัตราดอกเบี้ยที่จะจ่ายสำหรับเงินฝาก หรือเงินที่ได้รับจากประชาชนของลูกค้าแต่ละประเภท รวมทั้งเงื่อนไขต่าง ๆ (ถ้ามี) โดยคำนึงถึงความชัดเจน โปร่งใส และเท่าเทียมกันสำหรับเงินฝากหรือเงินที่ได้รับจากประชาชนของลูกค้าประเภทเดียวกัน และให้มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(1) อัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา และอัตราดอกเบี้ยตามตัวสัญญาใช้เงิน ตามจำนวนเงินและระยะเวลาการรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชน

(2) เงื่อนไขต่าง ๆ ในการจ่ายดอกเบี้ย เช่น อัตราดอกเบี้ยกรณีลูกค้าถอนก่อนครบกำหนดระยะเวลา จะต้องไม่เกินอัตราที่กำหนดตามข้อ (1) วิธีการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย ความถี่ในการจ่าย และจำนวนวันต่อปีที่ใช้ในการคิดดอกเบี้ย เป็นต้น

(3) เงื่อนไขอื่น ๆ ที่สำคัญ เช่น รายละเอียดการประกันเงินต้นและดอกเบี้ยจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน หรือสถาบันคุ้มครองเงินฝากของผลิตภัณฑ์ทางการเงินแต่ละประเภทที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ให้บริการแก่ลูกค้า เป็นต้น

5.3.2 จ่ายดอกเบี้ยได้ไม่เกินอัตราที่ประกาศกำหนดสำหรับเงินฝากหรือเงินที่ได้รับจากประชาชน และลูกค้าแต่ละประเภทตามข้อ 5.3.1

5.3.3 กรณีที่วันครบกำหนดจ่ายคืนเงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาที่กำหนดไว้ หรือวันครบกำหนดชำระเงินตามตัวสัญญาใช้เงินตรงกับวันหยุดทำการของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ให้ถือเอาวันทำการวันแรกต่อจากวันหยุดทำการนั้นเป็นวันครบกำหนดจ่ายคืนเงินฝากหรือวันครบกำหนดชำระเงินตามตัว โดยบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องจ่ายดอกเบี้ยให้ลูกค้าสำหรับวันหยุดทำการนั้นด้วย ตามอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้ในข้อ 5.3.1 เว้นแต่ลูกค้าจะมีข้อตกลงกับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจนว่าให้โอนเงินต้นและดอกเบี้ยเข้าบัญชีเงินฝากอื่นของลูกค้าตั้งแต่วันครบกำหนดจ่ายคืน

5.4 ค่าบริการต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับเงินฝาก

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องปฏิบัติในเรื่องค่าบริการต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับเงินฝากดังต่อไปนี้

5.4.1 กรณีบัญชีเงินฝากที่ไม่เคลื่อนไหว มียอดเงินฝากคงเหลือน้อยกว่าที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์กำหนด และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์มีความจำเป็นที่จะต้องเรียกเก็บหรือหักบัญชีเป็นค่าบริการรักษาสัญชีเงินฝาก ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ดำเนินการดังนี้

(1) กำหนดค่าบริการรักษาสัญชีเงินฝาก เท่าที่จำเป็นเพื่อชดเชยค่าใช้จ่ายในการบริหารบัญชีดังกล่าว โดยคำนึงถึงรายได้ที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ได้รับจากการนำเงินฝากของลูกค้าไปหาผลประโยชน์ประกอบด้วย พร้อมทั้งกำหนดเงื่อนไขในการเรียกเก็บให้ชัดเจน

(2) ในขณะที่ลูกค้าเปิดบัญชีเงินฝากใหม่ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงค่าบริการรักษาสัญชีเงินฝากและเงื่อนไขในการเรียกเก็บที่ชัดเจน

(3) แจ้งเป็นหนังสือให้ลูกค้าแต่ละรายทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนที่จะเรียกเก็บหรือหักบัญชีเป็นค่าบริการรักษาสัญชีเงินฝาก โดยให้ระบุนยอดเงินฝากคงเหลือ ค่าบริการที่เรียกเก็บ และเงื่อนไขในการเรียกเก็บให้ชัดเจน

ทั้งนี้ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์จะทำข้อตกลงเรียกเก็บหรือหักบัญชีเป็น ค่าบริการรักษาสัญชีเงินฝากเกินกว่ายอดเงินฝากคงเหลือในบัญชีไม่ได้

5.4.2 กรณีบัญชีเงินฝากที่ไม่เคลื่อนไหวแต่ไม่อยู่ในข่ายที่ถูกเรียกเก็บค่าบริการ รักษาสัญชีเงินฝากตามข้อ 5.4.1 และเป็นบัญชีของบุคคลธรรมดาประเภทเงินฝากประจำซึ่ง โดยทั่วไปจะทำสัญญาแบบฝากต่อเนื่องเมื่อครบกำหนด (Roll over) แต่ลูกค้าไม่มีการติดต่อเป็น เวลานาน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องแจ้งยอดเงินฝากคงเหลือเป็นจดหมายลงทะเบียนหรือ จดหมายรับรองให้ลูกค้าทราบ และหากลูกค้าหรือทายาทยังไม่ติดต่อมายังบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เพื่อขอปิดบัญชีหรือทำรายการเพื่อให้บัญชีมีการเคลื่อนไหว ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์แจ้งเป็น จดหมายอีก 2 ครั้งโดยมีระยะเวลาห่างกันคราวละ 1 ปี โดยในครั้งสุดท้ายให้ระบุว่าบริษัท เครดิตฟองซิเอร์จะหยุดการแจ้งเป็นหนังสือ

5.5 ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องปฏิบัติในเรื่องดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม ดังต่อไปนี้

5.5.1 ประกาศอัตราดอกเบี้ยที่จะเรียกเก็บจากลูกค้าแต่ละประเภท ดังต่อไปนี้

(1) เพดานอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์อาจเรียกเก็บได้สูงสุด และอาจแยกประกาศเพดานอัตราดอกเบี้ยสูงสุดกรณีผิดนัดชำระหนี้ออกจากเพดานอัตราดอกเบี้ย สูงสุดกรณีปกติด้วยก็ได้ และอัตราดอกเบี้ยที่เรียกจากลูกค้าชั้นดี

(2) อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (ถ้ามี) พร้อมทั้งคำจำกัดความของลูกค้าที่ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์จะเรียกเก็บดอกเบี้ยโดยอ้างอิงกับอัตราดังกล่าว เช่น อัตราดอกเบี้ยสำหรับ ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีประเภทเงินกู้แบบมีระยะเวลา (Minimum Loan Rate หรือ MLR) และอัตรา ดอกเบี้ยสำหรับลูกค้ารายย่อยชั้นดี (Minimum Retail Rate หรือ MRR) เป็นต้น

5.5.2 ไม่ว่ากรณีใด ๆ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์จะเรียกเก็บดอกเบี้ยได้ไม่เกิน เพดานอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ประกาศกำหนดตามข้อ 5.5.1 (1) ยกเว้นการให้กู้ยืม เพื่อการจัดหาที่อยู่อาศัยแก่ผู้มีรายได้น้อยที่ได้ทำสัญญาผูกพันกันไว้ก่อนวันที่ 1 มิถุนายน 2535

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เรียกเก็บดอกเบี้ยได้ไม่เกินอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ประกาศกำหนดตามข้อ 5.5.1 (1) หักด้วยอัตราร้อยละ 1.5 ต่อปี

5.6 เบี้ยปรับที่เกี่ยวข้องกับเงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องปฏิบัติในเรื่องเบี้ยปรับเงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยดังต่อไปนี้

5.6.1 กรณีที่ลูกค้าเลือกทำสัญญาเป็นเงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยอัตราดอกเบี้ยลอยตัวตั้งแต่แรกและประสงค์จะไถ่ถอนเงินกู้ยืมก่อนกำหนดทั้งจำนวน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์สามารถคิดเบี้ยปรับดังกล่าวได้เฉพาะกรณีลูกค้าไถ่ถอนเงินกู้ยืมเพื่อไปใช้บริการกับสถาบันการเงินอื่นภายในช่วง 3 ปีแรกนับจากวันทำสัญญา

5.6.2 กรณีที่ลูกค้าทำสัญญาเป็นเงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยอัตราดอกเบี้ยคงที่และประสงค์จะไถ่ถอนเงินกู้ยืมก่อนครบรอบสัญญา ซึ่งเป็นสัญญาที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์กำหนดให้มีการคิดอัตราดอกเบี้ยคงที่เปลี่ยนทุกรอบ 3 ปี หรือ 5 ปี เพื่อไปใช้บริการกับสถาบันการเงินอื่น หรือกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะขอเปลี่ยนไปใช้เงินกู้ยืมอัตราดอกเบี้ยลอยตัวก่อนครบรอบสัญญาที่กล่าวให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์สามารถคิดเบี้ยปรับได้

5.7 การเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก หรือเงินที่ได้รับจากประชาชนเงินให้กู้ยืม ค่าบริการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับเงินฝาก และเบี้ยปรับเงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องเปิดเผยการกำหนดหรือเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก หรือเงินที่ได้รับจากประชาชน เงินให้กู้ยืม ค่าบริการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับเงินฝาก และเบี้ยปรับเงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย ไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ภายในวันเดียวกับที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ออกประกาศหรือเปลี่ยนแปลงประกาศ และต้องส่งประกาศดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 7 วัน นับแต่วันที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ออกประกาศหรือเปลี่ยนแปลงประกาศ

5.8 การโฆษณากิจการ

การโฆษณากิจการของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

5.8.1 การโฆษณากิจการของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องกระทำให้ถูกต้องตรงต่อความเป็นจริง ในกรณีที่อ้างถึงตัวเลข ข้อมูล หรือรายงานสถิติ จะต้องระบุแหล่งที่มาของตัวเลขข้อมูล หรือรายงานสถิตินั้นด้วย

5.8.2 บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องไม่กระทำการโฆษณาข้อความใดหรือละเว้นการโฆษณาข้อความใดที่อาจทำให้ประชาชนเข้าใจผิดในฐานะการดำเนินงาน หรือการให้บริการของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ รวมทั้งไม่ใช่ข้อความในเชิงโอ้อวดกิจการของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ทั้งนี้ การโฆษณาถึงผลประโยชน์ที่ลูกค้าจะได้รับและการคิดค่าบริการต่าง ๆ ที่ลูกค้าจะต้องชำระนั้น บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องแสดงรายละเอียดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการดังกล่าวให้ชัดเจน

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 3 สิงหาคม 2551

(นางธาริษา วัฒนเกส)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้อง

ลำดับ	วันที่ ประกาศ ธปท. / หนังสือเวียน	ประเภท	เลขที่	เรื่อง
1	28 พฤษภาคม 2535	ประกาศธนาคาร แห่งประเทศไทย		หลักเกณฑ์และวิธีการเกี่ยวกับการ กู้ยืมเงินจากประชาชน การชำระคืน วงเงินขั้นต่ำ และการกำหนดอัตรา ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม หรือเงินให้กู้ยืม ของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ (หนังสือที่ งพ. (ว) 856/2535 ลงวันที่ 29 พฤษภาคม 2535)
2	17 ตุลาคม 2538	หนังสือเวียน	ธปท.งว.(ว) 2240/2538	การประกาศกำหนดอัตราดอกเบี้ย ของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์
3	4 มกราคม 2543	หนังสือเวียน	ธปท.สนส. (22)ว.141/2543	หลักเกณฑ์การให้สินเชื่อที่อยู่อาศัย
4	13 กันยายน 2545	ประกาศธนาคาร แห่งประเทศไทย		กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการและ เงื่อนไขในการโฆษณากิจการของ บริษัทเงินทุน และบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ (หนังสือเวียนที่ สนส. (31) ว. 92/2545 ลงวันที่ 3 ตุลาคม 2545)

คำถาม-คำตอบเกี่ยวกับประกาศ ธปท. ที่ สนส. 82/2551
เรื่อง หลักเกณฑ์การปฏิบัติในเรื่องดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับสำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์
ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

	คำถาม	แนวคำตอบ
1	ในกรณีที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ดำเนินการเองหรือว่าจ้างบริษัทภายนอกดำเนินการแทน (outsourcing) ควรเรียกเก็บค่าติดตามทวงถามหนี้อย่างไร เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ผู้บริโภค (เพิ่มเติมเมื่อ 22 มกราคม 2556)	บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่ดำเนินการติดตามทวงถามหนี้ด้วยตนเอง หรือว่าจ้างบริษัทภายนอกดำเนินการติดตามทวงถามหนี้แทน (outsourcing) นั้น จะเรียกเก็บค่าติดตามทวงถามหนี้จากผู้บริโภคได้ต่อเมื่อมีการติดตามทวงถามหนี้จริงเท่านั้น โดยจะต้องเรียกเก็บในอัตราที่เหมาะสมกับต้นทุนที่เกิดขึ้นจริง และไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินการทั่วไปที่เกิดขึ้นเป็นประจำอยู่แล้ว เช่น ค่าน้ำค่าไฟ เงินเดือนพนักงาน เป็นต้น ดังนั้น บริษัทเครดิตฟองซิเอร์จึงไม่ควรผลักภาระค่าใช้จ่ายทั่วไป ที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้บริการติดตามทวงถามหนี้แทน (outsourcing) ไปยังผู้บริโภค
การเรียกดอกเบี้ยและค่าบริการต่าง ๆ สำหรับสินเชื่อเพื่อผู้สูงอายุโดยมีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน (เพิ่มเติมเมื่อ 15 ธ.ค. 60 โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ 1 ม.ค. 61)		
2	ในการให้สินเชื่อเพื่อผู้สูงอายุโดยมีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยและค่าบริการประเภทใดได้บ้าง	ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เรียกเก็บดอกเบี้ยและค่าบริการต่าง ๆ ได้ตามหลักการที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การปฏิบัติในเรื่องดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับสำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ และไม่ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์นำดอกเบี้ยและค่าบริการต่าง ๆ มารวมกับมูลหนี้ที่ยังไม่ได้ชำระเพื่อคิดดอกเบี้ยหรือค่าบริการต่าง ๆ อีก
3	ในการให้สินเชื่อเพื่อผู้สูงอายุโดยมีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์สามารถให้ผู้กู้ทำประกันความเสียหายของสินทรัพย์ (ที่อยู่อาศัย) ได้หรือไม่ และจะถือเป็นส่วนหนึ่งของการกู้ด้วยหรือไม่	บริษัทเครดิตฟองซิเอร์สามารถให้ผู้กู้ทำประกันความเสียหายของทรัพย์สิน (ที่อยู่อาศัย) ได้ โดยบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวให้แก่ผู้กู้ รวมถึงเปิดเผยค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำประกันภัยดังกล่าว หากมีการเรียกเก็บจากผู้กู้เพิ่มเติม ซึ่งควรแยกออกเป็นรายการต่างหาก และไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของสินเชื่อเพื่อผู้สูงอายุโดยมีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน
4	ในกรณีที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์มีการให้สินเชื่อเพื่อผู้สูงอายุโดยมีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน เมื่อสิ้นสุดสัญญาหรือเมื่อลูกค้าเสียชีวิต บริษัทเครดิตฟองซิเอร์จะมีการนำที่อยู่อาศัยไปขายทอดตลาด บริษัทเครดิตฟองซิเอร์สามารถคิดดอกเบี้ยในช่วงเวลาระหว่างวันสิ้นสุดสัญญาจนถึงวันขายทอดตลาดได้หรือไม่	ในช่วงเวลาระหว่างสิ้นสุดสัญญาจนถึงวันขายทอดตลาด บริษัทเครดิตฟองซิเอร์สามารถคิดดอกเบี้ยได้ หากมีการตกลงกันไว้ในสัญญาและเปิดเผยข้อมูลการเรียกเก็บดอกเบี้ยดังกล่าวแก่ผู้บริโภคไว้อย่างชัดเจน

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

โทร. 0-2283-5806, 0-2283-5305, 0-2283-6939