

# บัตรเครดิตเพื่อ ใครออกก็ได้ไม่ผิด-ไร้กม.คุม

ผู้จัดการรายวัน - อีออน-จีอี-ห้างสรรพสินค้า เดินเครื่องออกบัตรเครดิต อาศัยช่องว่างกฎหมายไม่ถูกคุม เร่งออกบัตรสร้างฐานลูกค้า แบ่งกัชาติเมยกคุมได้เฉพาะบัตรที่ออกโดยสถาบันการเงิน ยอมรับ "ใครออกก็ได้ กำหนดดอกเบี้ย ค่าปรับต่างๆ ได้ไม่ผิดกฎหมาย" ทำได้แค่ให้รพ.บ.บัตรเครดิตมีผลบังคับใช้ก่อนถึงจะคุมได้ทั้งหมด คนวงการบัตรห่วงหากไม่คุมระบบการเงินปั่น สร้าง NPL ระบบบัตรเครดิตซีดีแมงก์ แมงก์กรุงเทพ กลสิกรไทย ถูกกระทบ วอนแบงก์ชาติปรับลดเกณฑ์เพิ่มทางเลือกประชาชน

การแข่งขันกันอย่างดุเดือดระหว่างธนาคารพาณิชย์ที่ออกบัตรเครดิต ไม่ว่าจะเป็นการรับซื้อหนี้จากบัตรเครดิตอื่น ที่ธนาคารสมเพนดาร์ตชาร์เตอร์ได้เสนออัตราดอกเบี้ยปีแรก 15.99% หรือให้สิทธิผู้ถือบัตรสามารถซื้อโทรศัพท์มือถือได้ในราคาถูกกว่าราคาปกติ

แต่ในปัจจุบันบัตรเครดิตที่มีอยู่ไม่ได้จำกัดแค่ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ออกเท่านั้น บริษัททั่วไปเริ่มที่จะทำตลาดบัตรเครดิตและได้รับความนิยมจากประชาชนไม่น้อย บัตรเครดิตอีออน ที่ออกโดยบริษัทอีออน ธนสิงคโปร์ (ไทยแลนด์) จำกัด และบัตรเครดิตไอทีเอส ที่บริษัทจีอี แคปิตอล(ประเทศไทย) จำกัด ออกร่วมกับคิสเคาต์สโตร์รายนี้

แหล่งข่าวจากธนาคารแห่งประเทศไทยกล่าวว่า ในส่วนของบัตรเครดิตที่ออกโดยสถาบันการเงินนั้นทางแบงก์ชาติยังคงควบคุมอยู่เหมือนเดิม เพราะเป็นธุรกรรมภายใต้พระราชบัญญัติธนาคารพาณิชย์ เห็นได้จากคุณสมบัติขั้นต่ำผู้ถือบัตรจะต้องมีรายได้ต่อเดือน 2 หมื่นบาท แม้ทางชมรมผู้ถือบัตรจะต่อรองขอลดรายได้ของผู้ถือบัตรต่อเดือนเหลือ 1.5 หมื่นบาท แต่ทางแบงก์ชาติยังไม่อนุมัติ

แบงก์ชาติไม่เป็นห่วงบัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ แต่เป็นห่วงบัตรเครดิตที่ไม่ได้ออกโดยธนาคารพาณิชย์ เพราะแบงก์ชาติไม่มีอำนาจเข้าไปควบคุม เนื่องจากบริษัทเหล่านี้ไม่ได้รับฝากเงิน เหมือนกับสถาบันการเงินทั่วไป

แบงก์ชาติจึงไม่มีหน้าที่เข้าไปดูแล เพราะแบงก์ชาติจะต้องรับประกันเงินฝากของสถาบันการเงิน หากธนาคารพาณิชย์นำเอาเงินฝากเหล่านี้ไปปล่อยกู้แล้วเกิดความเสียหาย

"กรณีของบัตรที่ไม่ได้ออกโดยสถาบันการเงิน ถ้าเกิดความเสียหายขึ้น เช่น มีลูกค้าหลบหนีหรือไม่ยอมผ่อนชำระ ผู้ถือบัตรจะต้องเป็นผู้ที่รับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อดีลเลอร์สินค้า"**ระวังระบบการเงินปั่น**

สำหรับบัตรเครดิตทั้งของอีออนและของจีอี ที่ออกมานั้นกำหนดรายได้สำหรับผู้ถือบัตรไว้ที่ 7 พันบาทเท่านั้น นี่คือการใช้ช่องว่างของกฎหมายที่มีอยู่ เนื่องจากประเทศไทยยังไม่มีกฎหมายบัตร

เครดิตโดยตรง

นอกจากนี้บรรดาห้างสรรพสินค้าต่างๆ ยังได้ออกบัตรสมาชิกของตน เพื่อมอบส่วนลดในการซื้อสินค้าให้กับลูกค้า ล่าสุดได้อนุญาตให้ลูกค้าทยอยแบ่งชำระเป็นงวดๆ ได้ ตรงนี้จึงเข้าข่ายเป็นบัตรเครดิตเช่นกัน

แหล่งข่าววงการบัตรเครดิตกล่าวว่า "ตอนนี้ใครจะออกบัตรเครดิตสามารถกระทำได้ทั้งหมด ไม่ผิดกฎหมายแต่อย่างใด จนกว่ารพ.บ.บัตรเครดิตจะมีผลบังคับใช้ แต่ถ้ามีผู้ออกมากและไม่มีการควบคุมแล้ว ผลกระทบก็จะตกอยู่กับประชาชน"

คณะรัฐมนตรีได้รับหลักการของร่างพระราชบัญญัติ(พ.ร.บ.)บัตรเครดิตไปแล้วเมื่อ 11 กรกฎาคมที่ผ่านมา และอยู่ในกระบวนการตรวจพิจารณาของสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา หากพ.ร.บ. มีผลบังคับใช้ก็จะครอบคลุมบัตรเครดิตทุกประเภท ร่าง

## ■ บัตรเครดิต

พ.ร.บ.นี้ล่าช้ากว่า 7 ปี และไม่แน่ใจว่าจะบังคับใช้ได้เมื่อไหร่ เพราะขณะนี้อายุของรัฐบาลชุดนี้เหลืออีกไม่มากนัก

เราอธิบายเพิ่มเติมว่า หนี้เสียของบัตรเครดิตที่ออกโดยบริษัททั่วไปนั้น หายที่สุดก็จะกลายเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) เพราะบริษัทผู้ออกมักจะเป็นการกู้ยืมเงินมาจากธนาคารอย่างบัตรเครดิต ออโตนั่นแหละ ในส่วนของจีอีฯ นั้นแม้จะใช้วิธีการออกหุ้นกู้ แต่ถ้านั่นที่ปล่อยกู้ไม่ว่าจะปล่อยเป็นเงินหรือปล่อยซื้อสินค้า หากลูกค้าไม่ชำระขึ้นมา ก็จะส่งผลกระทบต่อผู้ที่ลงทุนซื้อ

หุ้นกู้ของจีอี แคปิตอล ระบบการเงินก็จะมีความเสี่ยงเมื่อก่อน

### เซ็นทรัลคาร์ดิฟาย์

บัตรเครดิตของบริษัทอโตนั่น แม้ว่าจะทำธุรกิจเชิงรุกด้วยการจับมือกับห้างสรรพสินค้า บ้างหรือล่าสุดร่วมกับศูนย์บริการเม็กซ์ ออโตเอ็กเพรส ยังถือว่าไม่น่ากลัวนักเพราะบริษัทยังมีข้อจำกัดอยู่พอสมควร

แต่ที่น่ากลัวคือจีอี แคปิตอลฯ ที่จับมือกับห้างเซ็นทรัล ออกเซ็นทรัลคาร์ดิฟาย์ไม่ได้กำหนดคุณสมบัติผู้ถือบัตร เพียงแต่ซื้อสินค้าที่เซ็นทรัลครบตามที่กำหนดแล้วสามารถสมัครเป็นสมาชิกได้เลย นอกจากนี้ยังให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลทางอินเทอร์เน็ต โดยเข้าไปที่ [www.ThaiLifestyle.com](http://www.ThaiLifestyle.com)

และสามารถทราบผลการอนุมัติภายใน 1 ชั่วโมงเท่านั้น

แหล่งข่าวกล่าวว่า เรื่องเหล่านี้มองได้หลายด้าน ด้านหนึ่งคือการแย่งชิงลูกค้ากับบัตรเครดิตของธนาคารใหญ่ๆ ที่ติดขัดเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ต้องยอมรับว่าธนาคารพาณิชย์จะต้องเสียส่วนแบ่งการตลาดไป เช่น ซีดีแบงก์ ธนาคารกรุงเทพ กสิกรไทยและอื่นๆ เพราะปัจจุบันมีลูกค้าใหม่เข้ามาไม่มากนักขณะที่ลูกค้าเดิมได้ยกเลิกบัตรไปเป็นจำนวนมาก

เงื่อนไขที่ 7 หนึ่งบาทกับสภาพเศรษฐกิจอย่างนี้ พวกเขาได้ลูกค้าไปมากทั้งลูกค้าใหม่ และลูกค้าของบัตรเครดิตเดิมที่ยกเลิกบัตรมาจากธนาคารอื่น แม้ว่าความคิดอัตราดอกเบี้ยจะค่อนข้างสูงปีละ 40% แต่ก็ถือว่าเป็นช่องทางหนึ่งในการหมุนเงินได้เป็นอย่างดี ในยามที่สถาบันปฏิเสธพวกเขา

ในแง่ของการทำธุรกิจแล้วตรงนี้ถือว่าทางการสร้างความไม่เป็นธรรมให้เกิดขึ้นบัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ของไทยถูกควบคุมเรื่องอัตราดอกเบี้ย ขณะที่บัตรของธนาคารต่างประเทศสามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยได้สูงกว่า แต่ทั้งธนาคารของไทยและต่างประเทศก็ยังใช้เกณฑ์เดียวกันคือรายได้ผู้ถือบัตรขั้นต่ำ 2 หมื่นบาทต่อเดือน

แต่บัตรของอโตนและจีอีฯ ไม่ขึ้นอยู่กับแบงก์ชาติสามารถกำหนดเงื่อนไขอย่างไรก็ได้ บัตรเซ็นทรัลคาร์ดิฟาย์หากซื้อสินค้าครบยอด

ได้ผู้ถือบัตรจาก 1 หมื่นบาทเป็น 2 หมื่นบาทต่อเดือนนั้น กำหนดกันในช่วงที่ประเทศไทยมีปัญหาเงินเฟ้อสูง แต่ปัจจุบันสภาพเศรษฐกิจแยกลง เศรษฐกิจจะฟื้นตัวขึ้นมาใหม่ก็ยังมีไม่มากนัก อีกทั้งสภาพเงินเฟ้อบางเดือนก็ติดลบด้วยซ้ำ เมื่อสภาพแวดล้อมเปลี่ยนไปแบงก์ชาติก็น่าจะทบทวนในเรื่องเหล่านี้บ้าง

จริงๆ แล้วบัตรเครดิตเป็นช่องทางบริหารเงินวิธีหนึ่งประชาชนที่ได้รับความทุกข์จากวิกฤติเศรษฐกิจ ถูกปลดเงินเดือนหรือช่องทางหารายได้ลดลง สามารถใช้บัตรเครดิตให้เป็นประโยชน์ได้ ซึ่งได้ประโยชน์ทั้งประชาชนและผู้ถือบัตร ■

ที่จีอีฯ กำหนด ทั้ง 2 ค่ายได้เร่งทำการตลาดบัตรเครดิตในช่วงนี้ เพราะต้องเร่งเก็บฐานลูกค้าบัตรไว้ก่อนที่ พ.ร.บ.บัตรเครดิตจะบังคับใช้ และถ้า พ.ร.บ.บังคับใช้จริงลูกค้าของ 2 บริษัทนี้ก็จะต้องอยู่กับบริษัทต่อไป เหมือนกับซีดีแบงก์ในอดีต

ความไม่เท่าเทียมกันในการทำธุรกิจนี้แบงก์ที่อยู่ในธุรกิจนี้ถือว่าเสียเปรียบ จึงได้ขอลดเงื่อนไขของรายได้ผู้ถือบัตรลงเหลือ 1.5 หมื่นบาทต่อเดือน หรือถ้าได้ต่ำกว่านั้นก็ตีแบงก์ชาติไม่อนุมัติ ทั้งนี้ ถ้าายอมลดเงื่อนไขให้ประชาชนจะมีทางเลือกมากขึ้น ไม่ต้องมาเจอกับดอกเบี้ยร้อยละ 2.75 ต่อเดือนที่ยังไม่ปรับรวมค่าปรับต่างๆ ที่กำหนดขึ้นตามใจชอบ

แบงก์ชาติน่าจะพิจารณาด้วยการเพิ่มรายได้ผู้ถือบัตรจาก 1 หมื่นบาทเป็น 2 หมื่นบาทต่อเดือนนั้น กำหนดกันในช่วงที่ประเทศไทยมีปัญหาเงินเฟ้อสูง แต่ปัจจุบันสภาพเศรษฐกิจแยกลง เศรษฐกิจจะฟื้นตัวขึ้นมาใหม่ก็ยังมีไม่มากนัก อีกทั้งสภาพเงินเฟ้อบางเดือนก็ติดลบด้วยซ้ำ เมื่อสภาพแวดล้อมเปลี่ยนไปแบงก์ชาติก็น่าจะทบทวนในเรื่องเหล่านี้บ้าง

จริงๆ แล้วบัตรเครดิตเป็นช่องทางบริหารเงินวิธีหนึ่งประชาชนที่ได้รับความทุกข์จากวิกฤติเศรษฐกิจ ถูกปลดเงินเดือนหรือช่องทางหารายได้ลดลง สามารถใช้บัตรเครดิตให้เป็นประโยชน์ได้ ซึ่งได้ประโยชน์ทั้งประชาชนและผู้ถือบัตร ■

จำนำกดหอสมุด