

บรรณานุกรม

ภาษาไทย

หนังสือ

- กมล สนธิเกษศรินทร์. ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยตัวแทนและนายหน้า. พิมพ์ครั้งที่ 4
กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, 2521.
- จีต เศรษฐบุตร. คำอธิบายวิชากฎหมายแพ่งลักษณะทั่วไปแห่งหนึ่ง. พิมพ์ครั้งที่ 4 กรุงเทพมหานคร:
โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, 2520.
- ไชยยศ เหมะรัชตะ. กฎหมายว่าด้วยสัญญาเล่ม 2. กรุงเทพมหานคร: คณะนิติศาสตร์
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2525.
- เสนีย์ ปราโมช, บ.ร.ว. นิติกรรมและหนี้. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์อักษรสาส์น, 2509.
- สุบัน ชูลักษณ์. คำอธิบายประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยนิติกรรมและสัญญา.
กรุงเทพมหานคร: ศูนย์การพิมพ์, 2515.
- สุนทรี สันทราพรพล. การบริหารเครดิต (Credit Management). กรุงเทพมหานคร:
โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยรามคำแหง, 2527.
- ศักดิ์ สนองชาติ. คำอธิบายประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยนิติกรรมและสัญญา.
พิมพ์ครั้งที่ 2 กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์จรัสสินทวงศ์, 2524.

บทความในวารสาร

- กวี วงศ์หุข. "บัตรเครดิตนำเวียนหัวจัง." วารสารธนาคาร. (กรกฎาคม 2526): 67-69.
- เกริก วัฒนกุล. "สิทธิเรียกร้องในสัญญาเช่าซื้อสิ่งทอปริมาตร." วารสารกฎหมาย
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย. ปีที่ 4 ฉบับที่ 183 (20-25 สิงหาคม 2527): 33-49.
- กริช สืบสนธิ. "เครดิตการ์ด Amex." คลังสมอง. (พฤษภาคม 2526): 53-55.
- กฎหมายและระเบียบข้อบังคับ. วารสารเศรษฐกิจธนาคารกรุงเทพ จำกัด. (มีนาคม 2525):
162-165.
- เครดิตการ์ดระบบเงินไม่มีตัวถึงคิวคนไทยใช้. ออกเบิ. (พฤษภาคม 2525): 38-45.

- เครดิตการ์ดกระเปาะ. ฐานเศรษฐกิจ. ปีที่ 4 ฉบับที่ 183 (20-25 สิงหาคม):
 เงินหลาสติงฮิด! การเงินการธนาคาร. (เมษายน 2526): 53-63.
- ไชยวัฒน์ บุณาค. "การใช้กฎหมายบังคับกับบัตรเครดิต." รที'29. ปีที่ 9 ฉบับที่ 9
 คณะกรรมการนักศึกษาคณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์: 53-68.
- โคเนอร์สคลับ-ผู้ริเริ่มบัตร เครดิตกับที่วัดประจำวัน. เส้นทางเศรษฐกิจ. (16-22 เมษายน
 2527):
- บัตร เครดิตอเมริกันเอกซ์เพรส (เงินบาท). วารสารเศรษฐกิจธนาคารกรุงเทพ.
 (ตุลาคม 2524): 431-437.
- บัตร เครดิตธนาคารกสิกรไทย. สรุปข่าวธุรกิจ. ปีที่ 14 ฉบับที่ 20 (16-31 ตุลาคม
 2526): 30-35.
- เลอสรร ธนสุกาญจน์. "ลองของบัตรเครดิต." ลลนา. (มกราคม-พฤษภาคม 2527
 สุรศักดิ์ วาจาสิทธิ์. "สัญญาสำเร็จรูปของอังกฤษ." วารสารนิติศาสตร์. ฉบับที่ 1 ปีที่ 15
 (มีนาคม 2528): 20-43.
- เอกรักษ์ เรืองราชพ. "ธุรกิจเครดิตการ์ดใครว่าจับเสือมือเปล่า." ธุรกิจการเงิน.
 (สิงหาคม 2526):
- อนันต์ จันทโรภากร. "ปัญหาทางกฎหมายเกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิต (credit cards)
 ในประเทศสหรัฐอเมริกา: วารสารนิติศาสตร์. ฉบับที่ 1 ปีที่ 16 (มีนาคม 2529):
 1-28.

ภาษาอังกฤษ

- Atiyah P.S. An Introduction to the Law of Contract. London: Clarendon
 Press, 1982.
- Braucher, Robert, and Riegert, Robert A. Introduction to Commercial
 Transaction. New York: The Foundation Press Inc., 1977.
- Ball, Brian, and Rose F.W. Principles of Business Law. London:
 Sweet & Maxwell, 1979.

- Clarkson, Kenneth W. West's Business Law. New York, Los Angeles, San Francisco: West Publishing, 1980.
- Corley, Robert Niel. Principles of Business Law. 11 th ed. Englewood Cliffs, N.J.: Prentice-Hall, 1979.
- Corman, Calvin W. Commercial Law Cases and Materials. Boston: Little, Brown and Company, 1976.
- Diamond, Aubrey L. An Introduction Commercial and Consumer Credit. London: The Whitefriars Press Ltd., 1982.
- Drury, Tony, and Firrier, Charles W. Credit Cards. London: Billing & Sons Limited, 1984.
- Epstein, David G., and Nickles, Steve H. Consumer Law in a nutshell. Second Edition. St Paul Minn: West Publishing Company, 1981.
- Guest A.G., and Lomnicka, Eva Z. An Introduction to The Law of Credit and Security. London: Sweet & Maxwell, 1978.
- Goodwin, John R. Business Law, Principles, Documents, and Cases. Homewood: Richard D. Irwin, Inc., 1972.
- Harfield, Henry. Bank credits and acceptances. 5 th ed. New York: A Ronald Pr., 1974.
- Lusk, Harold F. Business Law Principles and Cases. Homewood: Richard D. Irwin, Inc., 1974.
- Lyden J., Donal P., and Reitzel, David. Business And The Law. New York: P.R. Donnelley & Sons Company, 1985.
- Mc Call, James R. Consumer Protection Cases, Notes and Materials. St. Paul Minn: West Publishing, 1977.
- Morganstern, Stanley. Legal Regulation of Consumer Credit. New York: Oceana Publications, Inc., 1972.

- Summers, Robert S., and White, James J. Commercial and Consumers Law. Chicago: West Publishing Company, 1981.
- Steffen, Roscoe. Cases on Commercial and Investment Paper. Brooklyn: The Foundation Press, Inc., 1954.
- Smith, Len Young, and Robuson, G. Gale. Business Law Uniform Commercial Code Editon. Chicago: West Publishing Company, 1971.
- Whaley, Douglas J. Problems and Materials on Negotiable Instrument. Boston: Little Brown & Company (Canada) Limited, 1981.
- Weber, Charles M. Commercial Paper in a nutshell. Chicago: West Publishing Company, 1975.



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



ภาคผนวก

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

CONSUMER CREDIT PROTECTION ACT

§ 1. Short title of entire Act

This Act may be cited as the Consumer Credit Protection Act.

TITLE I—CONSUMER CREDIT COST DISCLOSURE

CHAPTER 1—GENERAL PROVISIONS

§ 101. Short title

This title may be cited as the Truth in Lending Act.

§ 102. Findings and declaration of purpose

(a) The Congress finds that economic stabilization would be enhanced and the competition among the various financial institutions and other firms engaged in the extension of consumer credit would be strengthened by the informed use of credit. The informed use of credit results from an awareness of the cost thereof by consumers. It is the purpose of this title to assure a meaningful disclosure of credit terms so that the consumer will be able to compare more readily the various credit terms available to him and avoid the uninformed use of credit, and to protect the consumer against inaccurate and unfair credit billing and credit card practices.

(b) The Congress also finds that there has been a recent trend toward leasing automobiles and other durable goods for consumer use as an alternative to installment credit sales and that these leases have been offered without adequate cost disclosures. It is the purpose of this title to assure a meaningful disclosure of the terms of leases of personal property for personal, family, or household



purposes so as to enable the lessee to compare more readily the various lease terms available to him, limit balloon payments in consumer leasing, enable comparison of lease terms with credit terms where appropriate, and to assure meaningful and accurate disclosures of lease terms in advertisements.

§ 103. Definitions and rules of construction

(a) The definitions and rules of construction set forth in this section are applicable for the purposes of this title.

(b) The term "Board" refers to the Board of Governors of the Federal Reserve System.

(c) The term "organization" means a corporation, government or governmental subdivision or agency, trust, estate, partnership, cooperative, or association.

(d) The term "person" means a natural person or an organization.

(e) The term "credit" means the right granted by a creditor to a debtor to defer payment of debt or to incur debt and defer its payment.

(f) The term "creditor" refers only to creditors who regularly extend, or arrange for the extension of, credit which is payable by agreement in more than four installments or for which the payment of a finance charge is or may be required, whether in connection with loans, sales of property or services, or otherwise. For the purposes of the requirements imposed under Chapter 4 and sections 127(a)(6), 127(a)(7), 127(a)(8), 127(b)(1), 127(b)(2), 127(b)(3), 127(b)(9), and 127(b)(11) of Chapter 2 of this Title, the term "creditor" shall also include card issuers whether or not the amount due is payable by agreement in more than four installments or the payment of a finance charge is or may be required, and the Board shall, by

regulation, apply these requirements to such card issuers to the extent appropriate, even though the requirements are by their terms applicable only to creditors offering open end credit plans. The provisions of this subchapter apply to any such creditor, irrespective of his or its status as a natural person or any type of organization.

(g) The term "credit sale" refers to any sale with respect to which credit is extended or arranged by the seller. The term includes any contract in the form of a bailment or lease if the bailee or lessee contracts to pay as compensation for use a sum substantially equivalent to or in excess of the aggregate value of the property and services involved and it is agreed that the bailee or lessee will become, or for no other or a nominal consideration has the option to become, the owner of the property upon full compliance with his obligations under the contract.

(h) The adjective "consumer", used with reference to a credit transaction, characterizes the transaction as one in which the party to whom credit is offered or extended is a natural person, and the money, property, or services which are the subject of the transaction are primarily for personal, family, household, or agricultural purposes.

(i) The term "open end credit plan" refers to a plan prescribing the terms of credit transactions which may be made thereunder from time to time and under the terms of which a finance charge may be computed on the outstanding unpaid balance from time to time thereunder.

(j) The term "adequate notice", as used in section 133, means a printed notice to a cardholder which sets forth the pertinent facts clearly and conspicuously so that a person against whom it is to operate could reasonably be expected to have noticed it and understood

its meaning. Such notice may be given to a cardholder by printing the notice on any credit card, or on each periodic statement of account, issued to the cardholder, or by any other means reasonably assuring the receipt thereof by the cardholder.

(k) The term "credit card" means any card, plate, coupon book or other credit device existing for the purpose of obtaining money, property, labor, or services on credit.

(l) The term "accepted credit card" means any credit card which the cardholder has requested and received or has signed or has used, or authorized another to use, for the purpose of obtaining money, property, labor, or services on credit.

(m) The term "cardholder" means any person to whom a credit card is issued or any person who has agreed with the card issuer to pay obligations arising from the issuance of a credit card to another person.

(n) The term "card issuer" means any person who issues a credit card, or the agent of such person with respect to such card.

(o) The term "unauthorized use", as used in section 133, means a use of a credit card by a person other than the cardholder who does not have actual, implied, or apparent authority for such use and from which the cardholder receives no benefit.

(p) The term "discount" as used in section 161 of this title means a reduction made from the regular price. The term "discount" as used in section 161 of this title shall not mean a surcharge.

(q) The term "surcharge" as used in section 103 and section 161 of this title means any means of increasing the regular price to a cardholder which is not imposed upon customers paying by cash, check, or similar means.

(r) The term "State" refers to any State, the Commonwealth of Puerto Rico, the District of Columbia, and any territory or possession of the United States.

(s) Any reference to any requirement imposed under this title or any provision thereof includes reference to the regulations of the Board under this title or the provision thereof in question.

(t) The disclosure of an amount or percentage which is greater than the amount or percentage required to be disclosed under this title does not in itself constitute a violation of this title.

§ 132. Issuance of credit cards

"No credit card shall be issued except in response to a request or application therefor. This prohibition does not apply to the issuance of a credit card in renewal of, or in substitution for, an accepted credit card.

§ 133. Liability of holder of credit card

"(a) A cardholder shall be liable for the unauthorized use of a credit card only if the card is an accepted credit card, the liability is not in excess of \$50, the card issuer gives adequate notice to the cardholder of the potential liability, the card issuer has provided the cardholder with a self-addressed, prestamped notification to be mailed by the cardholder in the event of the loss or theft of the credit card, and the unauthorized use occurs before the cardholder has notified the card issuer that an unauthorized use of the credit card has occurred or may occur as the result of loss theft, or otherwise. Notwithstanding the foregoing, no cardholder shall be liable for the unauthorized use of any credit card which was issued on or after the effective date of this section, and, after the expiration of twelve

months following such effective date, no cardholder shall be liable for the unauthorized use of any credit card regardless of the date of its issuance, unless (1) the conditions of liability specified in the preceding sentence are met, and (2) the card issuer has provided a method whereby the user of such card can be identified the person authorized to use it. For the purposes of this section, a cardholder notifies a card issuer by taking such steps as may be reasonably required in the ordinary course of business to provide the card issuer with the pertinent information whether or not any particular officer, employee, or agent of the card issuer does in fact receive such information.

(b) In any action by a card issuer to enforce liability for the use of a credit card, the burden of proof is upon the card issuer to show that the use was authorized or, if the use was unauthorized, then the burden of proof is upon the card issuer to show that the conditions of liability for the unauthorized use of a credit card, as set forth in subsection (a), have been met.

(c) Nothing in this section imposes liability upon a cardholder for the unauthorized use of a credit card in excess of his liability for such use under other applicable law or under any agreement with the card issuer.

(d) Except as provided in this section, a cardholder incurs no liability from the unauthorized use of a credit card.

§ 134. Fraudulent use of credit card

(a) Whoever knowingly in a transaction affecting interstate or foreign commerce, uses or attempts or conspires to use any counterfeit, fictitious, altered, forged, lost, stolen, or fraudulently obtained credit card to obtain money, goods, services, or anything else of

value which within any one-year period has a value aggregating \$1,000 or more; or

(b) Whoever, with unlawful or fraudulent intent, transports or attempts or conspires to transport in interstate or foreign commerce a counterfeit, fictitious, altered, forged, lost, stolen, or fraudulently obtained credit card knowing the same to be counterfeit, fictitious, altered, forged, lost, stolen, or fraudulently obtained; or

(c) Whoever, with unlawful or fraudulent intent, uses any instrumentality of interstate or foreign commerce to sell or transport a counterfeit, fictitious, altered, forged, lost, stolen, or fraudulently obtained credit card knowing the same to be counterfeit, fictitious, altered, forged, lost, stolen, or fraudulently obtained; or

(d) Whoever knowingly receives, conceals, uses, or transports money, goods, services, or anything else of value (except tickets for interstate or foreign transportation) which (1) within any one-year period has a value aggregating \$1,000 or more, (2) has moved in or is part of, or which constitutes interstate or foreign commerce, and (3) has been obtained with a counterfeit, fictitious, altered, forged, lost, stolen, or fraudulently obtained credit card; or

(e) Whoever knowingly receives, conceals, uses, sells, or transports in interstate or foreign commerce one or more tickets for interstate or foreign transportation, which (1) within any one-year period have a value aggregating \$500 or more, and (2) have been purchased or obtained with one or more counterfeit, fictitious, altered, forged, lost, stolen, or fraudulently obtained credit cards; or

(f) Whoever in a transaction affecting interstate or foreign commerce furnishes money, property, services, or anything else of value, which within any one-year period has a value aggregating \$1,000 or more, through the use of any counterfeit, fictitious, altered, forged, lost, stolen, or fraudulently obtained credit card knowing the same to be counterfeit, fictitious, altered, lost, stolen, or fraudulently obtained—shall be fined not more than \$10,000 or imprisoned not more than ten years, or both.

§ 135. Business credit cards

The exemption provided by section 104(1) does not apply to the provisions of sections 132, 133, and 134, except that a card issuer and a business or other organization which provides credit cards issued by the same card issuer to ten or more of its employees may by contract agree as to liability of the business or other organization with respect to unauthorized use of such credit cards without regard to the provisions of section 133, but in no case may such business or other organization or card issuer impose liability upon any employee with respect to unauthorized use of such a credit card except in accordance with and subject to the limitations of section 133.

CHAPTER 4—CREDIT BILLING

§ 161. Correction of billing errors

(a) If a creditor, within six days after having transmitted to an obligor a statement of the obligor's account in connection with an extension of consumer credit, receives at the address disclosed under section 127(b)(11) a written notice (other than notice on a payment stub or other payment medium supplied by the creditor if the

creditor so stipulates with the disclosure required under section 127(a)(8)) from the obligor in which the obligor-

(1) sets forth or otherwise enables the creditor to identify the name and account number (if any) of the obligor,

(2) indicates the obligor's belief that the statement contains a billing error and the amount of such billing error, and

(3) sets forth the reasons for the obligor's belief (to the extent applicable) that the statement contains a billing error, the creditor shall, unless the obligor has, after giving such written notice and before the expiration of the time limits herein specified, agreed that the statement was correct-

(A) not later than thirty days after the receipt of the notice, send a written acknowledgment thereof to the obligor, unless the action required in subparagraph (B) is taken within such thirty-day period, and

(B) not later than two complete billing cycles of the creditor (in no event later than ninety days) after the receipt of the notice and prior to taking any action to collect the amount, or any part thereof, indicated by the obligor under paragraph (2) either-

(i) make appropriate corrections in the account of the obligor, including the crediting of any finance charges on amounts erroneously billed, and transmit to the obligor a notification of such corrections and the creditor's explanation of any change in the amount indicated by the obligor under paragraph (2) and, if any such change is made and the obligor so requests, copies of documentary evidence of the obligor's indebtedness; or

designee in accordance with the agreement made at the time of a transaction.

(4) The creditor's failure to reflect properly on a statement a payment made by the obligor or a credit issued to the obligor.

(5) A computation error or similar error of an accounting nature of the creditor on a statement.

(6) Any other error described in regulations of the Board.

(c) For the purposes of this section, "action to collect the amount, or any part thereof, indicated by an obligor under paragraph (2)" does not include the sending of statements of account to the obligor following written notice from the obligor as specified under subsection (a), if-

(1) the obligor's account is not restricted or closed because of the failure of the obligor to pay the amount indicated under paragraph (2) of subsection (a), and

(2) the creditor indicates the payment of such amount is not required pending the creditor's compliance with this section.

Nothing in this section shall be construed to prohibit any action by a creditor to collect any amount which has not been indicated by the obligor to contain a billing error.

(d) Pursuant to regulations of the Board, a creditor operating an open end consumer credit plan may not, prior to the sending of the written explanation or clarification required under paragraph (B)(ii), restrict or close an account with respect to which the obligor has indicated pursuant to subsection (a) that he believes such account to contain a billing error solely because of the obligor's failure to pay the amount indicated to be in error. Nothing in this subsection

(ii) send a written explanation or clarification to the obligor, after having conducted an investigation, setting forth to the extent applicable the reasons why the creditor believes the account of the obligor was correctly shown in the statement and, upon request of the obligor, provide copies of documentary evidence of the obligor's indebtedness. In the case of a billing error where the obligor alleges that the creditor's billing statement reflects goods not delivered to the obligor or his designee in accordance with the agreement made at the time of the transaction, a creditor may not construe such amount to be correctly shown unless he determines that such goods were actually delivered, mailed, or otherwise sent to the obligor and provides the obligor with a statement of such determination.

After complying with the provisions of this subsection with respect to an alleged billing error, a creditor has no further responsibility under this section if the obligor continues to make substantially the same allegation with respect to such error.

(b) For the purpose of this section, a "billing error" consists of any of the following:

(1) A reflection on a statement of an extension of credit which was not made to the obligor or, if made, was not in the amount reflected on such statement.

(2) A reflection on a statement of an extension of credit for which the obligor requests additional clarification including documentary evidence thereof.

(3) A reflection on a statement of goods or services not accepted by the obligor or his designee or not delivered to the obligor or his

shall be deemed to prohibit a creditor from applying against the credit limit on the obligor's account the amount indicated to be in error.

(e) Any creditor who fails to comply with the requirements of this section or section 162 forfeits any right to collect from the obligor the amount indicated by the obligor under paragraph (2) of subsection (a) of this section, and any finance charges thereon, except that the amount required to be forfeited under this subsection may not exceed \$50.

§ 162. Regulation of credit reports

(a) After receiving a notice from an obligor as provided in section 161(a), a creditor or his agent may not directly or indirectly threaten to report to any person adversely on the obligor's credit rating or credit standing because of the obligor's failure to pay the amount indicated by the obligor under section 161(a)(2), and such amount may not be reported as delinquent to any third party until the creditor has met the requirements of section 161 and has allowed the obligor the same number of days (not less than ten) thereafter to make payment as is provided under the credit agreement with the obligor for the payment of undisputed amounts.

(b) If a creditor receives a further written notice from an obligor that an amount is still in dispute within the time allowed for payment under subsection (a) of this section, a creditor may not report to any third party that the amount of the obligor is delinquent because the obligor has failed to pay an amount which he has indicated under section 161(a)(2), unless the creditor also reports that the amount is in dispute and, at the same time, notifies the obligor of

the name and address of each party to whom the creditor is reporting information concerning the delinquency.

(c) A creditor shall report any subsequent resolution of any delinquencies reported pursuant to subsection (b) to the parties to whom such delinquencies were initially reported.

§ 163. Length of billing period

(a) If an open end consumer credit plan provides a time period within which an obligor may repay any portion of the credit extended without incurring an additional finance charge, such additional finance charge may not be imposed with respect to such portion of the credit extended for the billing cycle of which such period is a part unless a statement which includes the amount upon which the finance charge for that period is based was mailed at least fourteen days prior to the date specified in the statement by which payment must be made in order to avoid imposition of that finance charge.

(b) Subsection (a) does not apply in any case where a creditor has been prevented, delayed, or hindered in making timely mailing or delivery of such periodic statement within the time period specified in such subsection because of an act of God, war, natural disaster, strike, or other excusable or justifiable cause, as determined under regulations of the Board.

§ 164. Prompt crediting of payments

Payments received from an obligor under an open end consumer credit plan by the creditor shall be posted promptly to the obligor's account as specified in regulations of the Board. Such regulations shall prevent a finance charge from being imposed on any obligor if the creditor has received the obligor's payment in readily identifiable

form in the amount, manner, location, and time indicated by the creditor to avoid the imposition thereof.

§ 165. Crediting excess payments

Whenever an obligor transmits funds to a creditor in excess of the total balance due on an open end consumer credit account, the creditor shall promptly (1) upon request of the obligor refund the amount of the overpayment, or (2) credit such amount to the obligor's account.

§ 166. Prompt notification of returns

With respect to any sales transaction where a credit card has been used to obtain credit, where the seller is a person other than the card issuer, and where the seller accepts or allows a return of the goods or forgiveness of a debit for services which were the subject of such sale, the seller shall promptly transmit to the credit card issuer, a credit statement with respect thereto and the credit card issuer shall credit the account of the obligor for the amount of the transaction.

§ 167. Use of cash discounts

(a)(1) With respect to credit card which may be used for extensions of credit in sales transactions in which the seller is a person other than the card issuer, the card issuer may not, by contract or otherwise, prohibit any such seller from offering a discount to a cardholder to induce the cardholder to pay by cash, check, or similar means rather than use a credit card.

(2) No seller in any sales transaction may impose a surcharge on a cardholder who elects to use a credit card in lieu of payment by cash, check, or similar means.

(b) With respect to any sales transaction, any discount not in excess of 5 per centum offered by the seller for the purpose of inducing payment by cash, check, or other means not involving the use of a credit card shall not constitute a finance charge as determined under section 106, if such discount is offered to all prospective buyers and its availability is disclosed to all prospective buyers clearly and conspicuously in accordance with regulations of the Board.

§ 168. Prohibition of tie-in services

Notwithstanding any agreement to the contrary, a card issuer may not require a seller, as a condition to participating in a credit card plan, to open an account with or procure any other service from the card issuer or its subsidiary or agent.

§ 169. Prohibition of offsets

(a) A card issuer may not take any action to offset a cardholder's indebtedness arising in connection with a consumer credit transaction under the relevant credit card plan against funds of the cardholder held on deposit with the card issuer unless-

(1) such action was previously authorized in writing by the cardholder in accordance with a credit plan whereby the cardholder agrees periodically to pay debts incurred in his open end credit account by permitting the card issuer periodically to deduct all or a portion of such debt from the cardholder's deposit account, and

(2) such action with respect to any outstanding disputed amount not be taken by the card issuer upon request of the cardholder.

In the case of any credit card account in existence on the effective date of this section, the previous written authorization referred to

in clause (1) shall not be required until the date (after such effective date) when such account is renewed, but in no case later than one year after such effective date. Such written authorization shall be deemed to exist if the card issuer has previously notified the cardholder that the use of his credit card account will subject any funds which the card issuer holds in deposit accounts of such cardholder to offset against any amounts due and payable on his credit card account which have not been paid in accordance with the terms of the agreement between the card issuer and the cardholder.

(b) This section does not alter or affect the right under State law of a card issuer to attach or otherwise levy upon funds of a cardholder held on deposit with the card issuer if that remedy is constitutionally available to creditors generally.

§ 170. Rights of credit card customers

(a) Subject to the limitation contained in subsection (b), a card issuer who has issued a credit card to a cardholder pursuant to an open end consumer credit plan shall be subject to all claims (other than tort claims) and defenses arising out of any transaction in which the credit card is used as a method of payment or extension of credit if (1) the obligor has made a good faith attempt to obtain satisfactory resolution of a disagreement of problem relative to the transaction from the person honoring the credit card; (2) the amount of the initial transaction exceeds \$50; and (3) the place where the initial transaction occurred was in the same State as the mailing address previously provided by the cardholder or was within 100 miles from such address, except that the limitations set forth in clauses (2) and (3) with respect to an obligor's right to assert claims and

defenses against a card issuer shall not be applicable to any transaction in which the person honoring the credit card (A) is the same person as the card issuer, (B) is controlled by the card issuer, (C) is under direct or indirect common control with the card issuer, (D) is a franchised dealer in the card issuer's products or services, or (E) has obtained the order for such transaction through a mail solicitation made by or participated in by the card issuer in which the cardholder is solicited to enter into such transaction by using the credit card issued by the card issuer.

(b) The amount of claims or defenses asserted by the cardholder may not exceed the amount of credit outstanding with respect to such transaction at the time the cardholder first notifies the card issuer or the person honoring the credit card of such claim or defense. For the purpose of determining the amount of credit outstanding in the preceding sentence, payments and credits to the cardholder's account are deemed to have been applied, in the order indicated, to the payment of: (1) late charges in the order of their entry to the account; (2) finance charges in order of their entry to the account; and (3) debits to the account other than those set forth above, in the order in which each debit entry to the account was made.

§ 171. Relation to State laws

(a) This chapter does not annul, alter, or affect, or exempt any person subject to the provisions of this chapter from complying with, the laws of any State with respect to credit billing practices, except to the extent that those laws are inconsistent with any provision of this chapter, and then only to the extent of the inconsistency. The Board is authorized to determine whether such

inconsistencies exist. The Board may not determine that any State law is inconsistent with any provision of this chapter if the Board determines that such law gives protection to the consumer.

(b) The Board shall by regulation exempt from the requirements of this chapter any class of credit transactions within any State if it determines that under the law of that State that class of transactions is subject to requirements substantially similar to those imposed under this chapter or that such law gives greater protection to the consumer, and that there is adequate provision for enforcement.



ศูนย์วิทยพัชกร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

Consumer Credit Act 1974

Part II

Credit Agreements, Hire Agreements and
Linked Transactions

Consumer
credit
agreements.

8.-(1) A personal credit agreement is an individual ("the debtor") and any other person ("the creditor") by which the creditor provides the debtor with credit of any amount.

(2) A consumer credit agreement is a personal credit agreement by which the creditor provides the debtor with credit not exceeding £5,000.

(3) A consumer credit agreement is a regulated agreement within the meaning of this Act if it is not an agreement (an "exempt agreement") specified in or under section 16.

Meaning
of credit.

9.-(1) In this Act "credit" includes a cash loan, and any other form of financial accommodation.

(2) Where credit is provided otherwise than in sterling it shall be treated for the purposes of this Act as provided in sterling of an equivalent amount.

(3) Without prejudice to the generality of subsection (1), the person by whom goods are bailed or (in Scotland) hired to an individual under a hire-purchase agreement shall be taken to provide him with fixed-sum credit to finance the transaction of an amount equal to the total price of the goods less the aggregate of the deposit (if any) and the total charge for credit.

(4) For the purposes of this Act, an item entering into the total charge for credit shall not be treated as credit even though time is allowed for its payment.

Running-
account
credit and
fixed-sum
credit.

10.-(1) For the purposes of this Act-

(a) running-account credit is a facility under a personal credit agreement whereby the debtor is enabled to receive from time to time (whether in his own person, or by another person) from the credit or a third party cash, goods and services (or any of them) to an amount or value such that, taking into account payments made by or to the credit of the debtor, the credit limit (if any) is not at any time exceeded; and

(b) fixed-sum credit is any other facility under a personal credit agreement whereby the debtor is enabled to receive credit (whether in one amount or by instalments).

(2) In relation to running-account credit, "credit limit" means, as respects any period, the maximum debit balance which, under the credit agreement, is allowed to stand on the account during that period, disregarding any term of the agreement allowing that maximum to be exceeded merely temporarily.

(3) For the purposes of section 8(2), running-account credit shall be taken not to exceed the amount specified in that subsection ("the specified amount") if-

(a) the credit limit does not exceed the specified amount;

or

(b) Whether or not there is a credit limit, and if there is, notwithstanding that it exceeds the specified amount,-

(i) the debtor is not enabled to draw at any one time an amount which, so far as (having regard to section 9(4) it represents credit, exceeds the specified amount, or

(ii) the agreement provides that, if the debit balance rises above a given amount (not exceeding the specified amount), the rate of the total charge for credit increases or any other condition favouring the creditor or his associate comes into operation, or

(iii) at the time the agreement is made it is probable, having regard to the terms of the agreement and any other relevant considerations, that the debit balance will not at any time rise above the specified amount.

11.-(1) A restricted-use credit agreement is a regulated consumer credit agreement-

Restricted-use credit and unrestricted-use credit.

(a) to finance a transaction between the debtor and the creditor, whether forming part of that agreement or not, or

(b) to finance a transaction between the debtor and a person (the "supplier") other than the creditor, or

(c) to refinance any existing indebtedness of the debtor's whether to the creditor or another person,

and "restricted-use credit" shall be construed accordingly.

(2) An unrestricted-use credit agreement is a regulated consumer credit agreement not falling within subsection (1), and "unrestricted-use credit" shall be construed accordingly.

(3) An agreement does not fall within subsection (1) if the credit is in fact provided in such a way as to leave the debtor free to use it as he chooses, even though certain uses would contravene that or any other agreement.

(4) An agreement may fall within subsection (1)(b) although the identity of the supplier is unknown at the time the agreement is made.

Credit-token agreements. 14.-(1) A credit-token is a card, check, voucher, coupon, stamp, form, booklet or other document or thing given to an individual by a person carrying on a consumer credit business, who undertakes-

(a) that on the production of it (whether or not some other action is also required), he will supply cash, goods and services (or any of them) on credit, or

(b) that where, on the production of it to a third party (whether or not any other action is also required), the third party supplies cash, goods and services (or any of them), he will pay the third party for them (whether of not deducting any discount or commission), in return for payment to him by the individual.

(2) A credit-token agreement is a regulated agreement for the provision of credit in connection with the use of a credit-token.

(3) Without prejudice to the generality of section 9(1), the person who gives to an individual an undertaking falling within subsection (1)(b) shall be taken to provide him with credit drawn on whenever a third party supplies him with cash, goods or services.

(4) For the purposes of subsection (1), use of an object to operate a machine provided by the person giving the object or a third party shall be treated as the production of the object to him.

16.-(1) This Act does not regulate a consumer credit agreement where the creditor is a local authority or building society, or a body specified, or of a description specified, in an order made by the Secretary of State, being-

- (a) an insurance company,
- (b) a friendly society,
- (c) an organisation of employers or organisation of workers,
- (d) a charity,
- (e) a land improvement company, or
- (f) a body corporate named or specifically referred to in any public general Act.

(2) Subsection (1) applies only where the agreement is-

- (a) a debtor-creditor-supplier

agreement is-

- (i) the purchase of land, or
- (ii) the provision of dwellings on any land, and secured by a land mortgage on that land; or

- (b) a debtor-creditor agreement secured by any land mortgage; or
- (c) a debtor-creditor-supplier agreement financing a transaction which is a linked transaction in relation to-
 - (i) an agreement falling within paragraph (a), or
 - (ii) an agreement falling within paragraph (b) financing-
 - (aa) the purchase of any land, or
 - (bb) the provision of dwellings on any land, and secured by a land mortgage on the land referred to in paragraph (a) or, as the case may be, the land referred to in sub-paragraph (ii).

(3) The Secretary of State shall not make, vary or revoke an order-

- (a) under subsection (1)(a) without consulting the Minister of the Crown responsible for insurance companies,
- (b) under subsection (1)(b) or (c) without consulting the Chief Registrar of Friendly Societies,

(c) under subsection (1)(d) without consulting the Charity Commissioners, or

(d) under subsection (1)(e) or (f) without consulting any Minister of the Crown with responsibilities concerning the body in question.

(4) An order under subsection (1) relating to a body may be limited so as to apply only to agreements by that body of a description specified in the order.

(5) The Secretary of State may by order provide that this Act shall not regulate other consumer credit agreements where-

(a) the number of payments to be made by the debtor does not exceed the number specified for that purpose in the order, or

(b) the rate of the total charge for credit does not exceed the rate so specified, or

(c) an agreement has a connection with a country outside the United Kingdom.

(6) The Secretary of State may by order provide that this Act shall not regulate consumer hire agreements of a description specified in the order where-

(a) the owner is a body corporate authorised by or under any enactment to supply electricity, gas or water, and

(b) the subject of the agreement is a meter or metering equipment, or where the owner is the Post Office or the Kingston upon Hull City Council.

(7) Nothing in this section affects the application of sections 137 to 140 (extortionate credit bargains).

(8) In the application of this section to Scotland subsection (3)(c) shall not have effect.

(9) In the application of this section to Northern Ireland subsection (3) shall have effect as if any reference to a Minister of the Crown were a reference to a Northern Ireland department, any reference to the Chief Registrar of Friendly Societies were a reference to the Registrar of Friendly Societies for Northern Ireland, and reference to the Charity Commissioners were a reference to the Department of Finance for Northern Ireland.

Prohibition of 49.—(1) It is an offence to canvass
canvassing debtor-creditor agreements off trade
debtor- premises.
creditor

agreements (2) It is also an offence to solicit
off trade the entry of an individual (as
premises. debtor) into a debtor-creditor
agreement during a visit carried out
in response to a request made on a
previous occasion, where—

(a) the request was not in writing
signed by or on behalf of the
person making it, and

(b) if no request for the visit
had been made, the soliciting
would have constituted the
canvassing of a debtor-creditor
agreement off trade premises.

(3) Subsections (1) and (2) do not
apply to any soliciting for an agreement
enabling the debtor to overdraw on a
current account of any description kept
with the creditor, where—

(a) the Director has determined that
current accounts of that
description kept with the
creditor are excluded from
subsections (1) and (2), and

(b) the debtor already keeps an account with the creditor (whether a current account or not).

(4) A determination under subsection

(3)(a)-

(a) may be made subject to such conditions as the Director thinks fit, and

(b) shall be made only where the Director is of opinion that it is not against the interests of debtors.

(5) If soliciting is done in breach of a condition imposed under subsection (4)(a), the determination under subsection (3)(a) does not apply to it.

50.-(1) A person commits an offence who, with a view to financial gain, sends to a minor any document inviting him to-

Circulars
to minors.

- (a) borrow money, or
- (b) obtain goods on credit or hire, or
- (c) obtain services on credit, or
- (d) apply for information or advice on borrowing money or otherwise obtaining credit, or hiring goods.

(2) In proceedings under subsection (1) in respect of the sending of a document to a minor, it is a defence for the person charged to prove that he did not know, and had no reasonable cause to suspect, that he was a minor.

(3) Where a document is received by a minor at any school or other educational establishment for minors, a person sending it to him at that establishment knowing or suspecting it to be such an establishment shall be taken to have reasonable cause to suspect that he is a minor.

51.-(1) It is an offence to give a person a credit-token if he has not asked for it.

Prohibition of
unsolicited
credit-tokens.

(2) To comply with subsection (1) a request must be contained in a document signed by the person making the request, unless the credit-token agreement is a small debtor-creditor-supplier agreement.

(3) Subsection (1) does not apply to the giving of a credit-token to a person-

(a) for use under a credit-token agreement already made, or

- (b) in renewal or replacement of a credit-token previously accepted by him under a credit-token agreement which continues in force, whether or not varied.



antecedent negotiations.

56.-(1) In this Act "antecedent negotiations" means any negotiations with the debtor or hirer-

- (a) conducted by the creditor or owner in relation to the making of any regulated agreement, or
- (b) conducted by a credit-broker in relation to goods sold or proposed to be sold by the credit-broker to the creditor before forming the subject-matter of a debtor-creditor-supplier agreement within section 12(a), or
- (c) conducted by the supplier in relation to a transaction financed or proposed to be financed by a debtor-creditor-supplier agreement within section 12(b) or c,

and "negotiator" means the person by whom negotiations are so conducted with the debtor or hirer, or

Part V
ENTRY INTO
AGREE-
MENTS

(2) Negotiations with the debtor in a case falling within subsection (1)(b) or (c) shall be deemed to be conducted by the negotiator in the capacity of agent of the creditor as well as in his actual capacity.

(3) An agreement is void if, and to the extent that, it purports in relation to an actual or prospective regulated agreement-

(a) to provide that a person acting as, or on behalf of, a negotiator is to be treated as the agent of the debtor or hirer, or

(b) to relieve a person from liability for acts or omissions of any person acting as, or on behalf of, a negotiator.

(4) For the purposes of this Act, antecedent negotiations shall be taken to begin when the negotiator and the debtor or hirer first enter into communication (including communication by advertisement), and to include any representations made by the negotiator to the debtor or hirer and any other dealings between them.

64.-(1) In the case of a cancellable agreement, a notice in the prescribed form indicating the right of the debtor or hirer to cancel the agreement, how and when that right is exercisable, and the name and address of a person to whom notice of cancellation may be given,-

Duty to give notice of cancellation rights.

(a) must be included in every copy given to the debtor or hirer under section 62 or 63, and

(b) except where section 63(2) applied, must also be sent by post to the debtor or hirer within the seven days following the making of the agreement.

(2) In the case of a credit-token agreement, a notice under subsection

(1)(b) need not be sent by post within the seven days following the making of the agreement if either-

(a) it is sent by post to the debtor or hirer before the credit-token is given to him, or

(b) it is sent by post to him together with the credit-token.

(3) Regulations may provide that except where section 63(2) applied a notice sent under subsection (1)(b) shall be accompanied by a further copy of the executed agreement, and of any other document referred to in it.

(4) Regulations may provide that subsection (1)(b) is not to apply in the case of agreements such as are described in the regulations, being agreements made by a particular person, if-

(a) on an application by that person to the Director, the Director has determined that, having regard to-

(i) the manner in which antecedent negotiations for agreements with the applicant or that description are conducted, and

(ii) the information provided to debtors or hirers before such agreements are made, the requirement imposed by subsection (1)(b) can be dispensed with without prejudicing the interests of debtors or hirers; and

(b) any conditions imposed by the Director in making the determination are complied with.

(5) A cancellable agreement is not properly executed if the requirements of this section are not observed.

Acceptance
of credit-
tokens.

66.-(1) The debtor shall not be liable under a credit-token agreement for use made of the credit-token by any person unless the debtor had previously accepted the credit-token, or the use constituted an acceptance of it by him.

(2) The debtor accepts a credit-token when-

- (a) it is signed, or
- (b) a receipt for it is signed, or
- (c) it is first used,

either by the debtor himself or by a person who, pursuant to the agreement, is authorised by him to use it.

75.-(1) If the debtor under a debtor-creditor-supplier agreement falling within section 12(b) or (c) has, in relation to a transaction financed by the agreement, any claim against the supplier in respect of a misrepresentation or breach of contract, he shall have a like claim against the

Liability
of creditor
for breaches
by supplier.

creditor, who, with the supplier, shall accordingly be jointly and severally liable to the debtor.

(2) Subject to any agreement between them creditor shall be entitled to be indemnified by the supplier for loss suffered by the creditor in satisfying his liability under subsection (1), including costs reasonably incurred by him in defending proceedings instituted by the debtor.

(3) Subsection (1) does not apply to a claim-

(a) under a non-commercial agreement, or

(b) so far as the claim relates to any single item to which the supplier has attached a cash price not exceeding ₹ 30 or more than ₹ 10,000.

(4) This section applies notwithstanding that the debtor, in entering into the transaction, exceeded the credit limit or otherwise contravened any term of the agreement.

(5) In an action brought against the creditor under subsection (1) he shall be entitled, in accordance with rules of court, to have the supplier made a party to the proceedings.

Duty to give information to debtor under fixed-sum credit agreement.

77.-(1) The creditor under a regulated agreement for fixed-sum credit, within the prescribed period after receiving a request in writing to that effect from the debtor and payment of a fee of 15 new pence, shall give the debtor a copy of the executed agreement (if any) and of any other document referred to in it, together with a statement signed by or on behalf of the creditor showing, according to the information to which it is practicable for him to refer,-

(a) the total sum paid under the agreement by the debtor;

(b) the total sum which has become payable under the agreement by the debtor but remains unpaid, and the various amounts comprised in that total sum, with the date when each became due; and

(c) the total sum which is to become payable under the agreement by the debtor, and the various amounts comprised in that total sum, with the date, or mode of determining the date, when each becomes due.

(2) If the creditor possesses insufficient information to enable him to ascertain the amounts and dates mentioned in subsection (1)(c), he shall be taken to comply with that paragraph if his statement under subsection (1) gives the basis on which, under the regulated agreement, they would fall to be ascertained.

(3) Subsection (1) does not apply to-

(a) an agreement under which no sum is, or will or may become, payable by the debtor, or

(b) a request made less than one month after a previous request under that subsection relating to the same agreement was complied with.

(4) If the creditor under an agreement fails to comply with subsection (1)-

(a) he is not entitled, while the default continues, to enforce the agreement; and

(b) if the default continues for one month he commits an offence.

(5) This section does not apply to a non-commercial agreement.

78.—(1) The creditor under a regulated agreement for running-account credit, within the prescribed period after receiving a request in writing to that effect from the debtor and payment of a fee of 15 new pence, shall give the debtor a copy of the executed agreement (if any) and of any other document referred to in it, together with a statement signed by or on behalf of the creditor showing, according to the information to which it is practicable for him to refer,—

(a) the state of the account, and

(b) the amount, if any, currently payable under the agreement by the debtor to the creditor, and

Duty to give information to debtor under running-account credit agreement.

(c) the amounts and due dates of any payments which, if the debtor does not draw further on the account, will later become payable under the agreement by the debtor to the creditor.

(2) If the creditor possesses insufficient information to enable him to ascertain the amounts and dates mentioned in subsection (1)(c), he shall be taken to comply with that paragraph if his statement under subsection (1) gives the basis on which, under the regulated agreement, they would fall to be ascertained.

(3) Subsection (1) does not apply to-

(a) an agreement under which no sum is, or will or may become payable by the debtor, or

(b) a request made less than one month after a previous request under that subsection relating to the same agreement was complied with

(4) Where running-account credit is provided under a regulated agreement the creditor shall give the debtor statements in the prescribed form, and with the prescribed contents-

(a) showing according to the information to which it is practicable for him to refer, the state of the account at regular intervals of not more than twelve months, and

(b) where the agreement provides, in relation to specified periods, for the making of payments by the debtor, or the charging against him of interest or any other sum, showing according to the information to which it is practicable for him to refer the state of the account at the end of each of those periods during which there is any movement in the account.

(5) A statement under subsection (4) shall be given within the prescribed period after the end of the period to which the statement relates.

(6) If the creditor under an agreement fails to comply with subsection (1)-

(a) he is not entitled, while the default continues, to enforce the agreement; and

(b) if the default continues for one month he commits an offence.

(7) This section does not apply to a non-commercial agreement, and subsections (4) and (5) do not apply to a small agreement.

82.-(1) Where, under a power contained in a regulated agreement, the creditor or owner varies the agreement, the variation shall not take effect before notice of it is given to the debtor or hirer in the prescribed manner.

(2) Where an agreement (a "modifying agreement") varies or supplements an earlier agreement, the modifying agreement shall for the purposes of this Act be treated as-

(a) revoking the earlier agreement,
and

(b) containing provisions reproducing the combined effect of the two agreements,

and obligations outstanding in relation to the earlier agreement shall accordingly be treated as outstanding instead in relation to the modifying agreement.

(3) If the earlier agreement is a regulated agreement but (apart from this subsection) the modifying agreement is not then, unless

the modifying agreement is for running-account credit, it shall be treated as a regulated agreement.

(4) If the earlier agreement is a regulated agreement for running-account credit, and by the modifying agreement the creditor allows the credit limit to be exceeded but intends the excess to be merely temporary, Part V (except section 56) shall not apply to the modifying agreement.

(5) If-

- (a) the earlier agreement is a cancellable agreement, and
- (b) the modifying agreement is made within the period applicable under section 68 to the earlier agreement,

then, whether or not the modifying agreement would, apart from this subsection, be a cancellable agreement, it shall be treated as a cancellable agreement in respect of which a notice may be served under section 68 not later than the end of the period applicable under that section to the earlier agreement.

(6) Except under subsection (5), a modifying agreement shall not be treated as a cancellable agreement.

(7) This section does not apply to a non-commercial agreement.

84.-(1) Section 83 does not prevent the debtor under a credit-token agreement from being made liable to the extent of £ 30 (or the credit limit if lower) for loss to the creditor arising from use of the credit-token by other persons during a period beginning when the credit-token ceases to be in the possession of any authorised person and ending when the credit-token is once more in the possession of an authorised person. Misuse of credit-tokens.

(2) Section 83 does not prevent the debtor under a credit-token agreement from being made liable to any extent for loss to the creditor from use of the credit-token by a person who acquired possession of it with the debtor's consent.

(3) Subsections (1) and (2) shall not apply to any use of the credit-token after the creditor has been given oral or written notice that it is lost or stolen, or is for any other reason liable to misuse.

(4) Subsections (1) and (2) shall not apply unless there are contained in the credit-token agreement in the prescribed manner particulars of the name, address and telephone number of a person stated to be the person to whom notice is to be given under subsection (3).

(5) Notice under subsection (3) takes effect when received, but where it is given orally, and the agreement so requires, it shall be treated as not taking effect if not confirmed in writing within seven days.

(6) Any sum paid by the debtor for the issue of the credit-token, to the extent (if any) that it has not been previously offset by use made of the credit-token, shall be treated as paid towards satisfaction of any liability under subsection (1) or (2).

(7) The debtor, the creditor, and any person authorised by the debtor to use the credit-token, shall be authorised persons for the purposes of subsection (1).

(8) Where two or more credit-tokens are given under one credit-token agreement, the preceding provisions of this section apply to each credit-token separately.

85.-(1) Whenever, in connection with a credit-token agreement, a credit-token (other than the first) is given by the creditor to the debtor, the creditor shall give the debtor a copy of the executed agreement (if any) and of any other document referred to in it.

Duty on
issue of new
credit-tokens.

(2) If the creditor fails to comply with this section-

(a) he is not entitled, while the default continues, to enforce the agreement; and

(b) if the default continues for one month he commits an offence.

(3) This section does not apply to a small agreement.

Death of
debtor or
hirer.

86.-(1) The creditor or owner under a regulated agreement is not entitled, by reason of the death of the debtor or hirer, to do an act specified in paragraphs (a) to (e) of section 87(1) if at the death the agreement is fully secured.

(2) If at the death of the debtor or hirer a regulated agreement is only partly secured or is unsecured, the creditor or owner is entitled, by reason

of the death of the debtor or hirer, to do an act specified in paragraphs (a) to (e) of section 87(1) on an order of the court only.

(3) This section applies in relation to the termination of an agreement only where-

(a) a period for its duration is specified in the agreement, and

(b) that period has not ended when the creditor or owner purports to terminate the agreement,

but so applies notwithstanding that, under the agreement, any party is entitled to terminate it before the end of the period so specified.

(4) This section does not prevent the creditor from treating the right to draw on any credit as restricted or deferred, and taking such steps as may be necessary to make the restriction or deferment effective.

(5) This section does not affect the operation of any agreement providing for payment of sums-



(a) due under the regulated agreement, or

(b) becoming due under it on the death of the debtor or hirer,

out of the proceeds of a policy of assurance on his life.

(6) For the purposes of this section an act is done by reason of the death of the debtor or hirer if it is done under a power conferred by the agreement which is-

(a) exercisable on his death, or

(b) exercisable at will and exercised at any time after his death.

87.-(1) Service of a notice on the debtor or hirer in accordance with section 88 (a "default notice") is necessary before the creditor or owner can become entitled, by reason of any breach by the debtor or hirer of a regulated agreement,-

Need for default notice.

(a) to terminate the agreement, or

(b) to demand earlier payment of any sum, or

(c) to recover possession of any goods or land, or

- (d) to treat any right conferred on the debtor or hirer by the agreement as terminated, restricted or deferred, or
- (e) to enforce any security.

(2) Subsection (1) does not prevent the creditor from treating the right to draw upon any credit as restricted or deferred, and taking such steps as may be necessary to make the restriction or deferment effective.

(3) The doing of an act by which a floating charge becomes fixed is not enforcement of a security.

(4) Regulations may provide that subsection (1) is not to apply to agreements described by the regulations.

88.-(1) The default notice must be in the prescribed form and specify-

- (a) the nature of the alleged breach;
- (b) if the breach is capable of remedy, what action is required to remedy it and the date before which that action is to be taken;

Contents
and effect
of default
notice

(c) if the breach is not capable of remedy, the sum (if any) required to be paid as compensation for the breach, and the date before which it is to be paid.

(2) A date specified under subsection (1) must not be less than seven days after the date of service of the default notice, and the creditor or owner shall not take action such as is mentioned in section 87(1) before the date so specified or (if no requirement is made under subsection (1)) before those seven days have elapsed.

(3) The default notice must not treat as a breach failure to comply with a provision of the agreement which becomes operative only on breach of some other provision, but if the breach of that other provision is not duly remedied or compensation demanded under subsection (1) is not duly paid, or (where no requirement is made under subsection (1)) if the seven days mentioned in subsection (2) have elapsed, the creditor or owner may treat the failure as a breach and section 87(1) shall not apply to it.

(4) The default notice must contain information in the prescribed terms about the consequences of failure to comply with it.

(5) A default notice making a requirement under subsection (1) may include a provision for the taking of action such as is mentioned in section 87(1) at any time after the restriction imposed by subsection (2) will cease, together with a statement that the provision will be ineffective if the breach is duly remedied or the compensation duly paid.

Compliance
with default
notice.

89. If before the date specified for that purpose in the default notice the debtor or hirer takes the action specified under section 88(1)(b) or (c) the breach shall be treated as not having occurred.

Extortionate credit bargains

Extortionate
credit
bargains.

137.-(1) If the court finds a credit bargain extortionate it may reopen the credit agreement so as to do justice between the parties.

(2) In this section and sections 138 to 140,-

(a) "credit agreement" means any agreement between an individual (the "debtor") and any other person (the "creditor") by which the creditor provides the debtor with credit of any amount, and

(b) "credit bargain"-

(i) where no transaction other than the credit agreement is to be taken into account in computing the total charge for credit, means the credit agreement, or

(ii) where one or more other transactions are to be so taken into account, means the credit agreement and those other transactions, take together.

138.-(1) A credit bargain is extortionate if it-

(a) requires the debtor or a relative of his to make payments (whether unconditionally, or on certain contingencies) which are grossly exorbitant, or

When bargains are extortionate.

(b) otherwise grossly contravenes ordinary principles of fair dealing.

(2) In determining whether a credit bargain is extortionate, regard shall be had to such evidence as is adduced concerning-

- (a) interest rates prevailing at the time it was made,
- (b) the factors mentioned in subsection (3) to (5), and
- (c) any other relevant considerations.

(3) Factors applicable under subsection

(2) in relation to the debtor include-

(a) his age, experience, business capacity and state of health;
and

(b) the degree to which, at the time of making the credit bargain, he was under financial pressure, and the nature of that pressure.

(4) Factors applicable under subsection

(2) in relation to the creditor include-

(a) the degree of risk accepted by him, having regard to the value of any security provided;

(b) his relationship to the debtor;

and

(c) whether or not a colourable cash price was quoted for any goods or services included in the credit bargain.

(5) Factors applicable under subsection (2) in relation to a linked transaction include the question how far the transaction was reasonably required for the protection of debtor or creditor, or was in the interest of the debtor

139.-(1) A credit agreement may, if the court thinks just, be reopened on the ground that the credit bargain is extortionate-

Reopening of extortionate agreements.

(a) on an application for the purpose made by the debtor or any surety to the High Court, county court or sheriff court; or

(b) at the instance of the debtor or a surety in any proceedings to which the debtor and creditor are parties, being proceedings to enforce the credit agreement, any security relating to it, or any linked transaction; or

(c) at the instance of the debtor or a surety in other proceedings in any court where the amount paid or payable under the credit agreement is relevant.

(2) In reopening the agreement, the court may, for the purpose of relieving the debtor or a surety from payment of any sum in excess of that fairly due and reasonable, by order-

- (a) direct accounts to be taken, or (in Scotland) an accounting to be made, between any persons,
- (b) set aside the whole or part of any obligation imposed on the debtor or a surety by the credit bargain or any related agreement,
- (c) require the creditor to repay the whole or part of any sum paid under the credit bargain or any related agreement by the debtor or a surety, whether paid to the creditor or any other person,
- (d) direct the return to the surety of any property provided for the purposes of the security, or

(e) alter the terms of the credit agreement or any security instrument.

(3) An order may be made under subsection (2) notwithstanding that its effect is to place a burden on the creditor in respect of an advantage unfairly enjoyed by another person who is a party to a linked transaction.

(4) An order under subsection (2) shall not alter the effect of any judgment.

(5) In England and Wales an application under subsection (1)(a) shall be brought only in the county court in the case of-

(a) a regulated agreement, or

(b) an agreement (not being a regulated agreement) under which the creditor provides the debtor with fixed-sum

credit not exceeding £759 or running-account credit on

which the credit limit does not exceed £750.

(6) In Scotland an application under subsection (1)(a) may be brought in the sheriff court for the district in which the debtor or surety resides or carries on business.

(7) In Northern Ireland an application under subsection (1)(a) may be brought in the county court in the case of-

- (a) a regulated agreement, or
- (b) an agreement (not being a regulated agreement) under which the creditor provides the debtor with fixed-sum credit not exceeding £ 300 or running-account credit on which the credit limit does not exceed £ 300.

140. Where the credit agreement is not a regulated agreement, expressions used in sections 137 to 139 which, apart from this section, apply only to regulated agreements, shall be construed as nearly as may be as if the credit agreement were a regulated agreement.

Interpretation
of sections
137 to 139.

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

เพื่อให้บริการที่ดียิ่งขึ้น

ตั้งแต่เดือนกรกฎาคม ๒๕๖๗ นี้มีผลบังคับใช้ บัตรเครดิตวีซ่า เป็นรูปแบบใหม่ และยังคงมีลักษณะของการให้บริการที่ดีอย่างชาวทั่วโลก สะดวกในการรับและใช้บัตร

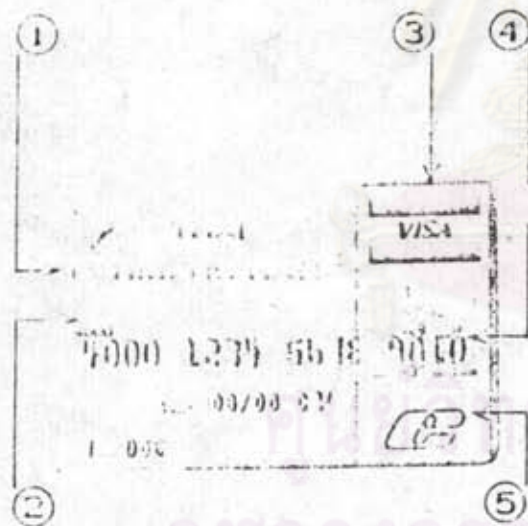
รูปแบบใหม่ของบัตรเครดิตวีซ่า เก็บความเคลื่อนไหวจากเว็บไซต์สำหรับผู้รับบัตรในการให้บริการ มีสิ่งที่น่าสนใจซึ่งให้บริการแก่ผู้ใช้และใช้บริการมากขึ้น อีกทั้งยังมีเพิ่มความสะดวกในการใช้บัตรได้ทั่วประเทศแบบใหม่ลดปัญหาการขาดใบหรือบัตรหมดอายุได้ก่อนถึงวัน

เพื่อ บัตรเครดิตวีซ่าใหม่จะช่วยให้คุณใช้บัตรได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

รูปแบบใหม่ของบัตรเครดิตวีซ่า

แสดงด้วยภาพ ประกอบกับอธิบายเพียงภาพให้เข้าใจดังนี้

1. ส่วนบนแสดงเจ้าของบัตรเป็นชื่อของธนาคารผู้ให้บริการ
2. เพื่อหมายเลขบัตรซึ่งเป็นตัวเลขทั้งหมด 16 หลัก และหมายเลขบัตร 4 ตัว ซึ่งจะถือเป็นหมายเลขเดียวกับหมายเลขบัตรทั้งหมด 4 หลัก
3. หมายเลขตอนบนเป็นแถบสีน้ำเงินขาวและทองสัญลักษณ์ของวีซ่า
4. ให้แถบสัญลักษณ์ไม่มีเลขที่การส่งด้วยรูปปกบัตร ๓ มัด และหมายเลขบัตร 4 ตัวสุดท้ายของแถบสีขาวขาว
5. ให้รูปปกบัตรเป็นแถบขาวแสดงชื่อของบัตร ชื่อบัตรอักษร C หมายถึงบัตรเครดิต P หมายถึงบัตรขอ



จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

เพื่อเตรียมบริการที่ดียิ่งขึ้น

ตั้งแต่วันที่ ๑๕ กรกฎาคม ๒๕๒๗ เป็นต้นไป บัตรสมาชิกเดบิตการ์ด
ชนิดใหม่รูปวงกลม และบัตรเดบิตการ์ดแบบวงกลมใหม่จะ
ใช้บัตรเดบิตการ์ดทั่วโลก จะสะดวกในการรับและใช้บัตร

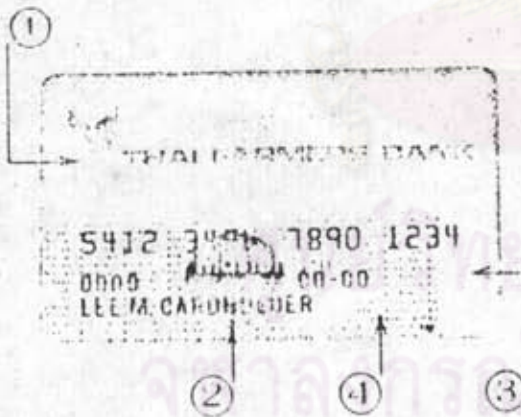
รูปแบบใหม่ของบัตรเดบิตเดบิตมาสเตอร์การ์ด เมื่อท่าน
สมัครบัตรเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิต
เดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิต
เดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิต
เดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิต
เดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิต

เมื่อ บัตรเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิต
เดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิต

รูปแบบใหม่ ของบัตรเดบิตเดบิตมาสเตอร์การ์ด

แสดงด้วยภาพ ประกอบตัวอย่างบัตรเดบิตเดบิตเดบิตเดบิต
เดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิต

1. ด้านบนของบัตรเป็นชื่อและสัญลักษณ์เจ้าของบัตร
ผู้สมัครบัตรนั้นไว้ด้วยชัดเจน
2. ด้านล่างของบัตรจะเป็นรูปวงกลมที่มีลักษณะ
เหมือน สัญลักษณ์ของบัตรเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิต
เดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิต
เดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิต
3. รูปวงกลมด้านหน้าบัตรจะมีลักษณะเหมือน
บัตรเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิต
เดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิต
เดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิต
4. ครึ่งล่างของบัตรจะพิมพ์ชื่อนามบัตรเดบิตเดบิตเดบิตเดบิต
เดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิต
เดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิตเดบิต



สัญญาการใช้บัตร VISA ธนาคารกสิกรไทย

ธนาคารกสิกรไทย

วันที่ _____

ข้าพเจ้า _____ อยู่บ้านเลขที่ _____

ครอบครัวหรือชื่อ _____ ถนน _____

ตำบล _____ อำเภอ _____

จังหวัด _____ มีบัญชีเงินฝากกระแสรายวันอยู่ ณ สำนักงาน _____

เลขที่บัญชี _____ ขอทำหนังสือสัญญาฉบับนี้ไว้ต่อธนาคารกสิกรไทย ดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ตามที่ข้าพเจ้าได้อ่านคำขอสงวนไว้ _____ ขอให้ธนาคารออก "บัตร VISA ธนาคารกสิกรไทย" เพื่อที่จะได้นำไปใช้แสดงต่อบุคคลต่าง ๆ "ที่ตกลงยอมรับบัตร VISA ของ VISA INTERNATIONAL" แทนการชำระเงินสดค่าสินค้า อาหาร เครื่องดื่ม ค่าที่พักโรงแรม ค่าบัตรโดยสาร อานพาหนะ และ/หรือ เพื่อที่จะได้นำไปแสดงต่อสำนักงานอื่น ๆ ของ VISA INTERNATIONAL ที่ข้าพเจ้ามิได้มีบัญชีเงินฝากอยู่เพื่อขอถอนเงินสด ซึ่งธนาคารพิจารณาแล้วอนุมัติออกให้กับข้าพเจ้านั้น ข้าพเจ้ายินยอมปฏิบัติตามข้อตกลงตามเงื่อนไข และข้อกำหนดของธนาคารเกี่ยวกับบัตร VISA ธนาคารกสิกรไทยที่ธนาคารออกให้ดังที่พิมพ์อยู่ในคำขอฉบับที่กล่าวนั้นโดยทุกประการ ไม่รับบัตร VISA จะออกให้ในนามของข้าพเจ้าเอง และ/หรือ ผู้ที่ข้าพเจ้าระบุชื่อและให้ตัวอย่างลายเซ็นไว้ต่อท้ายสัญญา

* ข้อ 2. เมื่อมีผู้เรียกเก็บเงินค่าสินค้า อาหาร เครื่องดื่ม ค่าบริการ ค่าที่พักโรงแรม ค่าโดยสารอานพาหนะ จากธนาคารกสิกรไทย หรือธนาคารออกให้ ไม่ว่าจะออกให้ในนามของข้าพเจ้าเอง และ/หรือ ออกให้ในนามของผู้ที่ข้าพเจ้าระบุให้ธนาคารออกให้ หรือเมื่อสำนักงาน VISA INTERNATIONAL ผู้ที่จ่ายเงินส่งหลักฐานที่มีการถอนเงินสดไปธนาคาร VISA ผู้ที่ธนาคารออกให้ในนามหรือข้าพเจ้านั้น รวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการชำระเงินดังกล่าวจากสำนักงาน VISA INTERNATIONAL ในประเทศต่าง ๆ ที่เรียกเก็บเงินค่าธนาคาร ในกรณีที่มีการใช้บัตร VISA เพื่อชำระเงินค่ารายการ และ/หรือ รวมเบ็ดเสร็จสำนักงาน VISA INTERNATIONAL ในต่างประเทศก็ตามขอธนาคาร เมื่อมีการถอนเงินสดไปธนาคาร VISA ข้าพเจ้าขอให้ธนาคารจ่ายเงินให้ไปโดยทันทีโดยไม่ต้องแจ้งให้ข้าพเจ้าทราบล่วงหน้า และ/หรือ โดยไม่จำเป็นต้องขอความยินยอมจากข้าพเจ้า

เมื่อธนาคารจ่ายเงินให้ไปตามความในวรรคก่อนแล้ว ข้าพเจ้ายินยอมชดใช้เงินที่ธนาคารจ่ายไปนั้นให้แก่ธนาคารเต็มจำนวน โดยยอมให้ธนาคารหักบัญชีกระแสรายวันบัญชีหมายเลขที่กล่าวถึงข้างต้น

ข้อ 3. ถ้าหากการหักบัญชีหรือจำนวนเงินที่ธนาคารจ่ายแทนเป็นค่าสินค้า อาหาร เครื่องดื่ม ค่าบริการ ค่าที่พักโรงแรม ค่าโดยสารอานพาหนะ ไปทำให้บัญชีของข้าพเจ้ามียอดเป็นลูกหนี้กับธนาคาร หรือมียอดเป็นลูกหนี้เพิ่มขึ้น ไม่ว่าข้าพเจ้าจะมีข้อตกลงเบิกเงินเกินบัญชีกับธนาคารไว้ก่อนหรือไม่ก็ตาม ข้าพเจ้ายินยอมให้ถือว่า ยอดที่ข้าพเจ้าเป็นลูกหนี้ หรือที่เป็นลูกหนี้เพิ่มขึ้นนั้น เป็นเงินที่ข้าพเจ้าเบิกเกินบัญชี และในกรณีที่ข้าพเจ้ามิได้มีข้อตกลงเบิกเกินบัญชีจากธนาคารไว้ หรือแม้จะมีก็เกินวงเงินที่ธนาคารอนุญาตให้เบิกเกิน ข้าพเจ้าจะนำส่งเงินเข้าบัญชีให้ธนาคารจนครบถ้วน หรือส่งเข้าบัญชีเพื่อลดยอดที่เบิกเกินให้คงเหลือเป็นหนี้ภายในวงเงินที่ได้รับอนุญาตให้เบิกเกินนี้ภายในวันสิ้นเดือนนั้น แต่ถ้าหากยอดที่เกินบัญชีหรือยอดที่เป็นลูกหนี้เพิ่มขึ้นจากวงเงินที่ข้าพเจ้าได้รับอนุมัติให้เกินนั้น สูงกว่าจำนวนที่ธนาคารกำหนดให้ตามความที่กล่าวไว้ในเงื่อนไขข้อกำหนดและวิธีการใช้บัตร VISA ข้อ 3. หรือการที่ยอดเกินบัญชีหรือเกินวงเงินดังกล่าวเกิดขึ้นเนื่องมาจากกาที่ข้าพเจ้าใช้บัตรถอนเงินสดแล้ว ข้าพเจ้ายินยอมส่งเงินเข้าบัญชีให้ทันทีที่ธนาคารทวงถาม แม้จะยังไม่ถึงเดือนและในทุก ๆ กรณี ยอมให้ธนาคารคิดดอกเบี้ยทบต้น ในยอดที่เป็นลูกหนี้เช่นเดียวกับการคิดดอกเบี้ยตามประเพณีการคิดดอกเบี้ยเงินเบิกเกินบัญชีด้วย โดยยอมให้สิทธิในอัตราสูงสุดที่ธนาคารจะเรียกเก็บได้ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะประกาศเป็นคราว ๆ ไป

-2-

ในบันทึกหรือหลักฐานใด ๆ ที่ธนาคารจัดทำขึ้นเกี่ยวกับบัญชีกระแสรายวันของข้าพเจ้านั้น ข้าพเจ้ายอมรับว่าเป็น
คำสั่งใช้แทนเช็คส่งจ่ายเงินจากบัญชีกระแสรายวันของข้าพเจ้า ทั้งนี้โดยข้าพเจ้าไม่จำเป็นต้องลงนามในบันทึกหรือหลักฐานนั้น ๆ

ลงชื่อ ผู้ให้สัญญา

ลงชื่อ พยาน

ลงชื่อ พยาน

รายชื่อผู้ที่ให้สัญญาขอให้ธนาคารออกบัตรให้	ตัวอย่างลายเซ็นของผู้ที่ขอให้ธนาคารออกบัตรให้
	(เป็นภาษาอังกฤษ)

ลงชื่อ ผู้ให้สัญญา

ศูนย์วิทยพัชกร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

เงื่อนไขข้อกำหนด และวิธีการใช้บัตร VISA ธนาคารกสิกรไทยที่ธนาคารออกให้

1. บัตร VISA ธนาคารกสิกรไทยเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคารและธนาคารมีสิทธิ์ที่จะแจ้งยกเลิกการใช้ และ/หรือ เรียกคืนเมื่อใดก็ได้ โดยไม่จำเป็นต้องให้เหตุผล
2. บัตร VISA ธนาคารกสิกรไทยที่ธนาคารออกให้นั้น ผู้ขอให้ออกบัตร VISA จะโอนหรือมอบให้ผู้อื่นใช้แทนไม่ได้ เป็นอันขาด ถ้าหากมีผู้อื่นขโมยหรือผู้ธนาคารออกบัตร VISA ให้ นำบัตร VISA ไปใช้ไม่ว่าด้วยเหตุใด และไม่ว่าจะเป็นโดยการทุจริต และ/หรือปลอมถลอกมือชื่อหรือไม่ และทำให้มีการหลงเชื่อยอมให้ใช้บัตร VISA แทนการชำระเงินสด หรือยอมให้ถอนเงินสดไป ผู้ขอใช้บัตร VISA ธนาคารกสิกรไทย อันยอมรับข้อบอชดใช้เงินนั้นให้จนครบถ้วนเช่นกัน
3. ผู้ถือบัตร VISA ประสงค์จะนำบัตรไปใช้เพื่อเงินสด และ/หรือ เพื่อแทนการชำระค่าสินค้า ค่าอาหาร ค่าเครื่องคัม ค่าบริการ ค่าที่พักโรงแรม หรือ ค่าโดยสารยานพาหนะ ในต่างประเทศ ผู้ถือบัตรต้องแจ้งต่อธนาคารล่วงหน้าก่อนเดินทางไปยังต่างประเทศ เพื่อขออนุญาตวางเงินค้ำธนาคารแห่งประเทศไทย
4. บัตร VISA ธนาคารกสิกรไทยที่ออกให้นี้ จะใช้แทนการชำระค่าสินค้า ค่าอาหาร ค่าเครื่องคัม ค่าบริการ ค่าที่พักโรงแรม ค่าโดยสารยานพาหนะ ใต้น้ำแต่เฉพาะสถานที่ที่มีเครื่องหมาย ตามรูปข้างลักษณะต่อไปนี้ติดตั้งอยู่เท่านั้น



5. บัตร VISA ธนาคารกสิกรไทย ที่ธนาคารออกให้จะรับเงินสดหรือใช้แทนการชำระค่าสินค้า ค่าอาหาร ค่าเครื่องคัม ค่าบริการ ค่าที่พักโรงแรม หรือค่าโดยสารยานพาหนะ แล้วแต่กรณีหนึ่งไว้เป็นวงเงินตามที่ VISA INTERNATIONAL ใ้บริการแล้ว ซึ่งวงเงินที่ไว้ดังกล่าวนี้ แต่เมื่อรวมจำนวนที่พบติดตั้งไว้ในกรมศุลกากรไปใช้ต่างประเทศแต่ละครั้ง จะต้องไม่เกินวงเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตตามคำขอที่กล่าวในข้อ 3.
6. ผู้ขอให้ออกบัตร VISA ธนาคารกสิกรไทย มีหน้าที่จะต้องใช้ความระมัดระวังเก็บรักษาคัดบัตร VISA ไว้ให้มีสูญหายหรือตกไปอยู่ในมือของผู้อื่น ถ้าหากเกิดการสูญหายขึ้นจะต้องรีบแจ้งให้ธนาคารกสิกรไทยทราบโดยเร็วที่สุด เพื่อที่ธนาคารจะได้ยกเลิกบัตร VISA ฉบับเดิม แต่ผู้ขอออกบัตร VISA จะต้องรับผิดชอบชดใช้เงินที่ธนาคารจ่ายไปตามการเรียกเก็บ จนกว่าธนาคารจะได้แจ้งบัตร VISA ฉบับที่สูญหายให้ผู้ตกลงรับบัตร VISA ทราบเท่านั้น
7. ในการใช้บัตร VISA แทนการชำระเงินสดดังกล่าวมานั้น ผู้ใช้บัตร VISA จะต้องแสดงและมอบบัตร VISA นั้นให้แก่ผู้ที่ตนขอใช้บัตร VISA แทนการชำระเงินนั้น เพื่อนำไปจัดทำหลักฐานแสดงการใช้บัตร VISA แทนการชำระเงิน กับทั้งจะต้องลงนามในเอกสารต่างๆ ที่จัดไว้ในเมื่อใช้บัตร VISA แทนการชำระเงินหรือเมื่อถอนเงินสดบัตร VISA ดังกล่าวจะได้รับคืนจากผู้ที่ยื่นไปขอใช้บัตร VISA แทนการชำระเงิน เมื่อได้มีการจัดทำหลักฐานเอกสารต่าง ๆ ล่วงรับการใช้แทนการชำระเงินสดในคราวนั้น ๆ แล้ว
8. เมื่อบัตร VISA ธนาคารกสิกรไทย ที่ธนาคารออกให้สิ้นอายุลง หรือธนาคารแจ้งยกเลิกการใช้ และ/หรือเรียกบัตร VISA กลับคืน ผู้ขอใช้บัตร VISA จะต้องส่งบัตร VISA คืนให้แก่ธนาคารทันที และในกรณีที่มีการนำบัตรที่ถูกขโมยหรือมีการแจ้งยกเลิกการใช้แล้วไปยื่นต่อร้านค้า ผู้ถือบัตรยอมให้สำนักงาน VISA INTERNATIONAL ยึดบัตรเพื่อส่งคืนให้แก่ธนาคาร
9. ผู้ใช้บัตรจะต้องขอ SALES SLIP ใบที่ 1 มาจากร้านค้าด้วยทุกครั้ง
10. ผู้ใช้บัตรจะต้องขอใบรับเงิน (CASH ADVANCE SLIP) โดยใช้บัตร VISA ใบที่ 1 มาจากสำนักงาน VISA INTERNATIONAL ทุกครั้ง

เฉพาะเจ้าหน้าที่ธนาคาร

บัญชีที่มีอยู่กับธนาคาร

ประเภท		เลขที่		วันที่		เงินฝาก		เงินฝาก	
บัญชี				เปิดบัญชี		เฉลี่ยต่อเดือน		ณ วันครบปี	

ความเห็น

คำสั่ง

- อนุมัติ
- ไม่อนุมัติ

ลงชื่อ _____

ลงชื่อ _____

ตำแหน่ง _____

ตำแหน่ง _____

เลขที่บัญชี บัตร VISA

ทำบัตรครั้งที่	เมื่อวันที่	บัตรหมดอายุ
ทำบัตรครั้งที่	เมื่อวันที่	บัตรหมดอายุ
ทำบัตรครั้งที่	เมื่อวันที่	บัตรหมดอายุ

บันทึก

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด
THE SIAM COMMERCIAL BANK, LTD.

บริการขอสินเชื่อผูกบัตรเครดิต VISA/MASTERCARD ธนาคารไทยพาณิชย์

ชื่อธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด

วันที่

เรื่อง ผู้ยื่นขอสินเชื่อผูกบัตรเครดิต

ข้าพเจ้าขอสมัครขอสินเชื่อผูกบัตรเครดิต VISA/MASTERCARD ธนาคารไทยพาณิชย์ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ชำระค่าสินค้าและบริการที่ข้าพเจ้าจำเป็นต้องใช้เป็นประจำ และข้าพเจ้าขอให้นำยอดเงินที่ผูกกับบัตรเครดิตดังกล่าวที่จะชำระค่าสินค้าไปนี้

1. ข้อมูลส่วนตัว

ชื่อ-นามสกุล	เลขที่บัตรประชาชน	วัน/เดือน/ปี (เกิด)
เลขที่บัตร	เลขที่บัตร	เลขที่บัตร

2. สถานะอาชีพ และ การทำงาน

ชื่อและที่อยู่ของนายจ้าง/หน่วยงาน	โทรศัพท์	ปีที่เริ่มทำงาน	ตำแหน่งในปัจจุบัน	เงินเดือน/เดือน
รายละเอียดของนายจ้าง/หน่วยงาน		ลักษณะของงานในปัจจุบันมีกี่ปี ไม่เกินสามปีและต้องผูกบัตรเครดิต ธนาคารไทยพาณิชย์		จำนวนปีที่ทำงาน

3. ที่อยู่และ ครอบครัว

ที่อยู่ปัจจุบัน	โทรศัพท์	จำนวนปีที่อยู่ในปัจจุบัน	มีครอบครัวแล้ว	เป็นสมาชิกของสมาคมใด	ชื่อ/ตำแหน่งสมาชิก
ชื่อบุตรสาว	สกุลเดิม/ชื่อจริง	อาชีพของบุตรสาว			
สถานที่ที่วางแผนจะอยู่อาศัย	จำนวน	รวมแล้ว	จำนวนปีที่ทำงาน		
จำนวนปีที่อยู่ร่วมกับครอบครัวในไม่ช้ากว่าสามปี					

4. บุคคลที่อ้างอิง

ชื่อ	เป็นสมาชิก	ปีรวมสัมพันธ์กัน	ชื่อ	ชื่อ
ที่อยู่	โทรศัพท์		ชื่อ	ชื่อ

5. การพินัยกรรมธนาคาร

ชื่อธนาคาร	สาขา	ประเภทของเงินฝาก	เลขที่บัญชี
ชื่อธนาคาร	สาขา	ประเภทของเงินฝาก	เลขที่บัญชี

6. การชำระเงิน

ข้าพเจ้า นาย/นาง/นางสาว ขอให้คำรับรองต่อธนาคาร ไทยพาณิชย์ว่าข้าพเจ้ามีเงินจากการทำงานผูกบัตรเครดิต VISA/MASTERCARD ของ ธนาคารไทยพาณิชย์ที่ เพื่อชำระหนี้ได้ครบถ้วน และข้าพเจ้าขอผูกบัตรเครดิตให้ผูกกับวงเงินผูกบัตรเครดิตธนาคารไทยพาณิชย์ VISA/MASTERCARD ที่ปรากฏอยู่ด้านล่างของ และผูกผูกฉบับนี้

ผู้ให้ความยินยอม/เจ้าของบัญชีเงินและพิน

ขอแจ้งให้ทราบว่า ข้าพเจ้าขอผูกบัตรเครดิตกับวงเงินผูกบัตรเครดิต ซึ่งมีกรอบเปลี่ยนแปลงได้ โดยขอผูกกับวงเงิน และข้าพเจ้าขอผูกบัตรเครดิตกับวงเงินผูกบัตรเครดิตธนาคารไทยพาณิชย์ เพื่อชำระหนี้ได้ครบถ้วน และข้าพเจ้าขอผูกบัตรเครดิตให้ผูกกับวงเงินผูกบัตรเครดิตธนาคารไทยพาณิชย์ VISA/MASTERCARD ที่ปรากฏอยู่ด้านล่างของ และผูกผูกฉบับนี้

วันที่ ผู้ขอสินเชื่อ/ผู้ให้สัญญา

(ลงวันที่ผูกบัตรเครดิตและผูกผูกฉบับนี้)



ธนาคารกรุงเทพ

รายละเอียดบัญชีการเคหกิจชนบท
INFORMATION SHEET

ชื่อบุคคล Name in English		ตามชื่อผู้รับฝากเงิน	
บ้านเลขที่ No.	ตรอก/ซอย Lane	ถนน Road	
ปีเกิด YEAR OF BIRTH	ตำบล District	อำเภอ Ampur	จังหวัด Province
ชื่อกิจการ Company Name	ตำแหน่ง Position	โทร. Tel.	

บัญชีอยู่กับธนาคารกรุงเทพ
Accounts with BMB

สำนักงานใหญ่
Head Office

สาขา
Branch

ประเภทเงินฝาก Type of deposits	ยอดคงเหลือเพียงวันที่ balance as at	จำนวน ปี เดือน Years of deposits
กระแสรายวัน Current		
เงินฝากพิเศษ Special Deposit		
เงินฝากออมทรัพย์ Thrift Deposit		
เงินฝากประจำ Fixed Deposit		

รายงานสภาพบัญชี

บัญชีเลขที่ _____ ชื่อบัญชี _____

กระแสรายวัน

วงเงินเบิกเกินบัญชี _____ บาท หรือเกินวันหนึ่ง _____

เงินฝากพิเศษ

หลักประกัน _____

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1/ / = _____	วันที่ 15/ / = _____
วันที่ 1/ / = _____	วันที่ 15/ / = _____
วันที่ 1/ / = _____	วันที่ 15/ / = _____
วันที่ 1/ / = _____	วันที่ 15/ / = _____
วันที่ 1/ / = _____	วันที่ 15/ / = _____
วันที่ 1/ / = _____	วันที่ 15/ / = _____

ยอดคงเหลือปัจจุบัน _____ บาท ค่าฝาก _____

จำนวนเช็คคืนในรอบบัญชีครั้งหลังสุด _____

ในระยะเวลาเดือนตามรายงานสภาพบัญชีข้างต้นบัญชีมีเงิน _____

แม่ทอนบัญชีสาขา, เจ้าหน้าที่ผู้รับมอบอำนาจ

ความเห็น _____

คำสั่ง _____
ลงชื่อ _____

ผู้จัดการสาขา/หัวหน้าฝ่ายเงินฝาก



บัตรเครดิตอเนกประสงค์ธนาคารศรีนคร

เงื่อนไขข้อกำหนดและวิธีการใช้บัตรเครดิตธนาคารศรีนคร

๑. บัตรเครดิตอเนกประสงค์เป็นการมสิทธิของธนาคาร และธนาคารมีสิทธิที่จะแจ้งยกเลิกการใช้ และ/หรือ เรียกคืนเมื่อใดก็ได้ โดยไม่จำเป็นต้องให้เหตุผล
๒. บัตรเครดิตอเนกประสงค์ที่ธนาคารออกให้ นั้น เป็นสิทธิเฉพาะตัวของผู้ถือบัตร จะโอนหรือมอบให้ผู้อื่นใช้แทนไม่ได้ เป็นอันขาด ถ้าหากมีผู้อื่นที่มีใช้บัตรธนาคารออกบัตรเครดิตฯ ให้หน้าบัตรเครดิตฯ ไปใช้ ไม่ว่าจะด้วยเหตุใด และไม่ว่าจะเป็นโดยการทุจริต และ/หรือปลอมลายมือชื่อหรือไม่ และทำให้มีการหลงเชื่อยอมให้ใช้บัตรเครดิตฯ แทนการชำระเงินสด หรือยอมให้ถอนเงินสดไป ผู้ขอใช้บัตรเครดิตอเนกประสงค์ยินยอมรับผิดชอบค่าใช้จ่ายนั้นให้จนครบถ้วน เช่นกัน
๓. บัตรเครดิตอเนกประสงค์ที่ออกให้ นี้จะใช้แทนการชำระค่าสิ่งของ อาหาร เครื่องดื่ม ค่าบริการ ค่าที่พักโรงแรม ค่าโดยสารยานพาหนะ ฯลฯ ได้แต่เฉพาะสถานที่ที่มีเครื่องหมายตามรูปร่าง ลักษณะต่อไปนี้ติดตั้งอยู่เท่านั้น



๔. บัตรเครดิตอเนกประสงค์ของธนาคารจะใช้แทนการชำระค่าสินค้า ค่าอาหาร ค่าเครื่องดื่ม ค่าบริการ ค่าที่พักโรงแรม หรือค่าโดยสารยานพาหนะ แห่งหนึ่งแห่งใดในวงเงินดังนี้

ห้างสรรพสินค้า, ร้านค้าทั่วไป	๕,๐๐๐.-	บาท/ครั้ง
ห้องอาหาร, ภัตตาคาร, ไนต์คลับ	๕,๐๐๐.-	บาท/ครั้ง
โรงแรม, โรงพยาบาล	๑๐,๐๐๐.-	บาท/ครั้ง
ร้านจิวเวลรี่, ร้านเครื่องไฟฟ้า	๑๐,๐๐๐.-	บาท/ครั้ง
ตั๋วโดยสารเครื่องบิน	๑๕,๐๐๐.-	บาท/ครั้ง



๔. บัตรเครดิตออกเนกประสงค์จะใช้ถอนเงินสดจากธนาคารหรืนคร ได้ทุกแห่งทั่วราชอาณาจักร เว้นแต่สำนักงานหรือสาขา ที่ผู้ขอให้ออกบัตรเครดิตมีบัญชีเงินฝากอยู่ โดยผู้ถือบัตร เครดิตฯ จะขอถอนเงินสดได้ไม่เกิน ๓,๐๐๐ บาทต่อวัน
๖. ผู้ขอให้ออกบัตร เครดิตออกเนกประสงค์ มีหน้าที่จะต้องใช้ความระมัดระวังเก็บรักษาบัตร เครดิตฯ ไว้มิให้สูญหายหรือตกไปอยู่ในมือของผู้อื่น ถ้าหากเกิดการสูญหายขึ้น จะต้องรีบแจ้งให้องค์การ ทราบโดยเร็วที่สุด แต่ผู้ขอให้ออกบัตร เครดิตฯ จะต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่ธนาคารจ่ายไปตาม การเรียกเก็บจนกว่าธนาคารจะได้แจ้งเรื่องบัตร เครดิตฯ สูญหายให้ผู้ตกลงรับบัตร เครดิตฯ ทราบทั่วกัน
๗. ในการใช้บัตร เครดิตฯ แทนการชำระ เงินดังกล่าวมานั้น ผู้ใช้บัตร เครดิตฯ จะต้องแสดง และ- ต้องมอบบัตร เครดิตฯ นั้นให้แก่ผู้ที่ตนขอใช้บัตร เครดิตฯ แทนการชำระ เงินนั้น เพื่อนำไปจัดการ ทำหลักฐานและแสดงการใช้บัตร เครดิตฯ แทนการชำระ เงิน ก็จะต้องของธนาคารใบเสร็จต่าง ๆ ที่จัดไว้ ในเมื่อใช้บัตร เครดิตฯ แทนการชำระ เงินหรือเมื่อขอถอนเงิน บัตร เครดิตฯ ดังกล่าวจะ- ได้รับคืนจากผู้ใดคนไปขอใช้บัตร เครดิตฯ แทนการชำระ เงิน เมื่อได้มีการจัดทำหลักฐานเอกสารต่าง ๆ สำหรับการใช้จ่ายแทนการชำระ เงินสดในคราวนั้น ๆ แล้ว
๘. เมื่อบัตร เครดิตออกเนกประสงค์ที่ธนาคารออกให้สิ้นอายุลง หรือธนาคารแจ้งยกเลิกการใช้ และ/หรือ เรียกบัตร เครดิตฯ กลับคืน ผู้ขอใช้บัตร เครดิตฯ จะต้องส่งบัตร เครดิตฯ คืนให้แก่ธนาคารทันที และ ในกรณีที่มีการนำบัตร ที่ถูกแจ้งหายหรือมีการแจ้งยกเลิกการใช้แล้วไปยื่นต่อร้านค้า ผู้ถือบัตร ยอมให้ ร้านค้าตัดมุมบัตร เครดิตฯ ที่มีรูปถ่ายคืนให้แก่ผู้ถือบัตร แล้วยึดบัตร ส่วนที่เหลือคืนให้แก่ธนาคาร
๙. ผู้ใช้บัตร จะต้องขอ Voucher หนึ่งใบจากร้านค้าทุกครั้งที่ใช้บัตร เครดิตฯ แทนการชำระ เงินสด
๑๐. ผู้ใช้บัตร จะต้องขอใบรับเงินโดยใช้บัตร เครดิตฯ หนึ่งใบจากธนาคารด้วยทุกครั้งที่ยกถอน เงินสด จากธนาคาร

สัญญาการเป็นสมาชิกบัตร บริษัท อเมริกัน เอ็กซ์เพรส (ไทย) จำกัด เงื่อนไข

ข้อความสำคัญ: สถานที่ที่จะลงลายมือชื่อใน หรือบัตรอเมริกัน เอ็กซ์เพรส
ด้วยนี้ไปใช้ กรุณาอ่านสัญญาฉบับนี้ให้ดีก่อนเขียน ทั้งนี้เพราะไม่ว่าจะโดยการลงลายมือชื่อ
การยอมรับบัตร ท่านจะคุ้มครองสิทธิของตนกับเราในทุก ๆ วันที่ปรากฏอยู่ในเงื่อนไข การใช้บัตรจะอยู่
ภายในกำหนดเงื่อนไขแห่งสัญญาฉบับนี้

เมื่อท่านอ่านสัญญาฉบับนี้ โปรดจำไว้ว่า คำว่า "ท่าน" หรือ "ของท่าน" หมายความว่าบุคคลซึ่งมี
ชื่อปรากฏอยู่บนบัตรที่แนบมาด้วยนี้ คำว่า "เรา" "ของเรา" และ "พวกเรา" หรือ "กับเรา" หมายความว่า
บริษัท อเมริกัน เอ็กซ์เพรส (ไทย) จำกัด

เมื่อเราใช้คำว่า "บัตร" เราหมายถึงบัตร บัตรอเมริกัน เอ็กซ์เพรส ซึ่งได้ออกให้แก่ท่าน
และบัตรอื่นใดซึ่งออกให้โดยบริษัทของเรา ซึ่งรวมถึง บัตรหลักและบัตรเสริมใด ๆ

หากท่านเป็นบุคคลซึ่งได้ขอให้ทางเราออกบัตรให้แก่นับบัตรหรือมากกว่านั้นขึ้นไป เราจะเรียก
ท่านว่า "สมาชิกบัตรหลัก" และท่านจะมีบัญชีอยู่กับเรา บัตรซึ่งทางเราได้ออกให้แก่ท่านจะเรียกว่าเป็น
"บัตรหลัก"

ถ้าหากท่านได้รับบัตรนี้โดยคำร้องขอของสมาชิกบัตรหลักเพื่อที่จะใช้ร่วมกับบัญชีของสมาชิก
บัตรหลัก เราจะเรียกท่านว่า "สมาชิกบัตรเสริม" และบัตรซึ่งทางเราได้ออกให้แก่ท่านจะเรียกว่าเป็น
"บัตรเสริม" บัตรเสริมจะออกให้ได้โดยคำร้องขอของสมาชิกบัตรหลัก และถ้าเราจะถูกยกเลิกได้โดย
คำร้องขอของสมาชิกบัตรหลัก หรือเมื่อสมาชิกบัตรหลักไม่สามารรถ หรือไม่เต็มใจที่จะชำระหนี้บัตร
แล้วพันกับบัตรนั้น ๆ หรือเกี่ยวกับบัญชีของตน

สมาชิกบัตรหลักและสมาชิกบัตรเสริมใด ๆ ซึ่งใช้บัญชีของสมาชิกบัตรหลักตกลงทำโดยร่วมกัน
และโดยส่วนเดียวที่จะผูกพันคนตามเงื่อนไขของสัญญาฉบับนี้ทุกประการ

1. การยอมรับข้อสัญญา: ถ้าท่านยอมรับสัญญาฉบับนี้และปฏิบัติตามสัญญาฉบับนี้ทั้งหมด ลายมือชื่อในบัตรโดยทันที
ที่บริษัทของเรา ถ้าหากท่านไม่ประสงค์ที่จะผูกพันตามสัญญาฉบับนี้ ท่านต้องบัตรออกเป็นอิสระ
และส่วนนั้นคืนให้กับเรา มีดังนี้แล้วเราจะสันนิษฐานว่าท่านได้ยอมรับข้อสัญญาฉบับนี้ ในกรณีที่ท่าน
ได้ลงลายมือชื่อในบัตรแล้วบัตรนี้จะนับมาใช้ก่อนวันที่บัตรนั้นเริ่มมีผลบังคับใช้ หรือหลังจากวันที่บัตร
นั้นหมดอายุตามที่ปรากฏอยู่ในด้านหลังของบัตรนั้นไม่ได้

2. ความรับผิดชอบในค่าสินค้าและบริการ-การชำระเงินโดยทันที ในสัญญาฉบับนี้ จำนวนเงินทั้งหมด
ซึ่งได้ใช้ซื้อสินค้าและบริการที่ได้ชำระรวมไว้ในบัญชีรวมตลอดทั้งค่าธรรมเนียบรายปีสำหรับบัตรหลัก
และค่าธรรมเนียมใด ๆ สำหรับบัตรเสริม การชำระเงินเป็นรายเดือนสำหรับค่าซื้อสินค้าตามแผนการ
ขอเช่ารถจักรยานยนต์ ค่าบริการเดินรถหรือค่าธรรมเนียมอื่นใด หรือค่าใช้จ่ายจะเรียกว่าเป็น "ค่าสินค้า
และบริการ" เราจะส่งใบเรียกเก็บเงินรายเดือนสำหรับค่าสินค้าและบริการทั้งหมดไปยังสมาชิกบัตรหลัก
สมาชิกบัตรหลักจะต้องรับผิดชอบต่อเรา สำหรับค่าสินค้าและบริการในบัญชีนี้ทั้งหมด รวมตลอดถึง
ค่าสินค้าและบริการซึ่งได้เกิดขึ้นจากการใช้บัตรหลัก หรือบัตรเสริม

สมาชิกบัตรเสริมจะด้รับผิดชอบต่อเรา สำหรับค่าสินค้าและบริการทั้งหมด ซึ่งได้เกิดขึ้น
จากการใช้บัตรซึ่งได้ออกให้แก่ท่าน ถึงแม้ว่าเราอาจจะส่งใบเรียกเก็บเงินรายเดือนไปยังสมาชิกบัตรหลัก
และไม่ได้นำไปให้ท่านก็ตาม ค่าสินค้าและบริการทั้งหมดจะกำหนดชำระโดยทันที เมื่อสมาชิกบัตร
หลักได้รับใบเรียกเก็บเงินรายเดือนของเราซึ่งเป็นไปตามความในหมวดห้าด้วยเรื่อง "การชำระเงิน" ซึ่ง
ดำรงนี้ สมาชิกบัตรหลักทั้งแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรให้ทราบโดยทันทีถึงกรณีเปลี่ยนแปลงใด ๆ ของที่อยู่
ในการส่งใบเรียกเก็บเงินรายเดือนของท่าน

10. ปัญหาเกี่ยวกับที่ดินและอาคารบริการ เราจะไม่รับผิดชอบกับปัญหาใด ๆ ที่เกิดขึ้นกับท่านใด เนื่องมาจากที่ดิน หรืออาคารบริการที่ท่านได้รับมาโดยการนับคริปโต และถ้าท่านมีข้อสงสัยใดกับห้างร้านที่มอบบริการท่านทั้งชำระเงินให้กับเรา และทำการตกลงโดยตรงกับห้างร้านนั้นในเรื่องปัญหาข้อสงสัย เราจะไม่รับผิดชอบกับห้างร้านใดเป็นพิเศษ ไม่ยอมรับบัตร หรือในส่วนตัวเกี่ยวกับปัญหาอื่นใดซึ่งท่านมีข้อสงสัยไว้ล่วงหน้า

11. กรณีบัตรสูญหายหรือถูกขโมย ท่านตกลงที่จะแจ้งให้เราทราบโดยทันที ครึ่ง หรือถูกขโมย หรือเมื่อท่านสงสัยว่าจะมีการนับคริปโตโดยท่านมีใต้อุปกรณ์ ท่านไม่ที่จะรับผิดชอบต่อกำสินค้าและบริการใด ซึ่งเกิดขึ้นโดยไม่ได้รับมอบอำนาจโดยชอบจากห้างร้านที่ได้แจ้งให้เราทราบ และความรับผิดชอบของท่าน สำหรับสินค้าและบริการซึ่งเกิดขึ้นโดยไม่ได้รับมอบอำนาจโดยชอบก่อนหน้าที่จะได้มีการแจ้งให้เราทราบนั้นจะจำกัดอยู่ในจำนวนเงินเพียงหนึ่งพันบาท (1,000 บาท) หรือจำนวนอื่นใดที่มีมูลค่าเท่ากันในวันสุดท้าย

12. การออกบัตรค่ออายุและบัตรใหม่ บัตรที่ออกให้จะใช้ได้จนกระทั่งวันหมดอายุ ซึ่งปรากฏอยู่บนด้านหลังของบัตรเราจะส่งใบเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการค่ออายุจากท่านเป็นรายปี และเราจะออกบัตรค่ออายุหรือบัตรใหม่ให้ล่วงหน้าก่อนที่บัตรเดิมจะหมดอายุไป โดยอัตโนมัติแล้ว แต่ท่านจะแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรให้เราขอเลิกบัญชีของท่าน

13. การแก้ไขเปลี่ยนแปลงสัญญา เราบสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงแก้ไขสัญญาได้ทุกเมื่อ โดยที่เราจะแจ้งให้ท่านได้ทราบถึงการแก้ไขเปลี่ยนแปลงใด ๆ เราจะถือว่าท่านได้ยอมรับการแก้ไขเปลี่ยนแปลงนั้น ๆ ถ้าหากว่าภายหลังที่ท่านได้รับหนังสือบอกกล่าวการแก้ไขเปลี่ยนแปลงจากเราแล้ว ท่านยังคงเก็บรักษาบัตรหรือใช้บัตรอยู่ต่อไป

ถ้าหากว่าท่านไม่ยอมรับการแก้ไขเปลี่ยนแปลงสัญญา ท่านอาจจะเลิกสัญญาได้โดยสมัครใจ ออกเป็นสองส่วนและส่วนชิ้นส่วนให้กับเรา จากนั้นเราจะคืนค่าธรรมเนียมรายปีให้แก่ท่านตามสัดส่วนของเวลา และถ้าท่านยังคงมีค่าธรรมเนียมรายปีส่วนค่าธรรมเนียมและค่าธรรมเนียมและบริการทั้งหมด ซึ่งได้เพิ่มขึ้นก่อนหน้าที่ท่านได้เลิกสัญญา

14. บัตรยังคงเป็นทรัพย์สินของเรา บัตรยังคงเป็นทรัพย์สินของเรา และเราสามารถจะเพิกถอนสิทธิ์ในการที่ท่านจะใช้บัตรได้ทุกเมื่อ เราสามารถจะเพิกถอนสิทธิ์เช่นนี้ได้ไม่ว่าจะโดยมีเหตุหรือไม่มีเหตุใดๆ หรือแม้โดยไม่มีหนังสือบอกกล่าวไปก่อนก็ตาม ถ้าหากเราเพิกถอนสิทธิ์ในการใช้บัตรโดยที่ไม่มีเหตุใด ๆ เราจะคืนค่าธรรมเนียมรายปีให้แก่ท่านตามสัดส่วนของเวลา เราอาจจะบันทึกเลขหมายบัญชีบัตรซึ่งถูกเพิกถอนการใช้สิทธิ์ลงใน "สมุดบันทึกการยกเลิกบัตร" หรืออาจจะแจ้งให้ห้างร้านที่มอบบริการได้ทราบว่าบัตรซึ่งได้ออกให้แก่ท่านนั้นได้ถูกเพิกถอนสิทธิ์หรือยกเลิกแล้ว

ถ้าหากเราเพิกถอนสิทธิ์การใช้บัตรหรือว่าบัตรหมดอายุ ท่านจะต้องรับผิดชอบให้แก่เราถ้าเราร้องขอเช่นนั้น ในกรณีเช่นเดียวกัน ถ้าหากห้างร้านซึ่งมอบบริการได้ขอให้ท่านส่งมอบบัตรซึ่งถูกเพิกถอนการใช้สิทธิ์ หรือบัตรซึ่งหมดอายุแล้ว ท่านทั้งต้องปฏิบัติตาม ท่านไม่ที่จะนับคริปโตไปใช้ภายหลังจากที่บัตรได้หมดอายุ หรือได้ถูกเพิกถอนสิทธิ์การใช้แล้ว

15. กฎหมายซึ่งใช้บังคับ กฎหมายซึ่งจะพึงใช้บังคับกับสัญญาฉบับนี้ให้ถือว่าเป็นกฎหมายของประเทศไทย

16. ภาษาที่ใช้บังคับ ในกรณีที่ได้มีการแปลสัญญาฉบับนี้จากภาษาอังกฤษไปเป็นภาษาอื่นใด ให้ถือเอาสัญญาฉบับภาษาอังกฤษเป็นหลักเกณฑ์ในการตีความ และอธิบายความหมายสัญญาดังกล่าว ให้สัญญาแต่ละภาษามีข้อความไม่ตรงกัน



3.1.2 บัตร MasterCard ชนิดพิเศษ (Preferred Card)

ผู้ถือบัตร: จะต้องมีรูปถ่ายติดบัตรเป็นวงกลมสีทองเข้ม 2 วง ซ้อนทับกันบางส่วนและมีคำว่า MasterCard สีดำพิมพ์อยู่ในวงกลมที่ซ้อนทับกันบนพื้นบัตรสีเงิน

ผู้ถือบัตร: จะต้องมีรูปถ่ายติดบัตรของ MasterCard ขนาดย่อส่วนอยู่ส่วนหนึ่งส่วนใดของบัตรพร้อมแถบลายเซ็นของผู้ถือบัตรจัดทำลักษณะเป็นแถบสีเงินบนบัตร

บัตร MasterCard ชนิดพิเศษ (Preferred Card) ตามข้อ 3.1.2 ปรากฏตามตัวอย่างข้างล่างนี้



ผู้ถือบัตร



ผู้ถือบัตร

3.1.3 บัตรทุกใบจะต้องมีลายเซ็นของผู้ถือบัตรอยู่ในแถบ Authorized Signature บนด้านหลังบัตร

3.2 บัตรที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ของ Visa International Service Association จะต้องพิมพ์หมายเลขบัตรของผู้ถือบัตรเป็นจำนวนตัวเลข 16 ตัว โดยแบ่งเป็น 4 กลุ่ม กลุ่มละ 4 ตัวเลข และหมายเลขบัญชีตัวแรกจะต้องเป็นเลข 4 เสมอ และนอกจากนี้จะต้องมีลักษณะดังนี้ :-

3.2.1 บัตร Visa ชนิดธรรมดา (Traditional) มีสัญลักษณ์ของ Visa International Service Association อยู่ด้านหน้าบัตรบัตร 3 คือ สีน้ำเงิน สีขาว และสีทอง เรียงตามลำดับบนแถบ และสีตัวหนังสือ Visa สีน้ำเงินอยู่บนพื้นสีขาว

บัตร Visa ชนิดธรรมดา (Traditional) ตามข้อ 3.2.1 ปรากฏตามตัวอย่างข้างล่างนี้



ผู้ถือบัตร



ผู้ถือบัตร

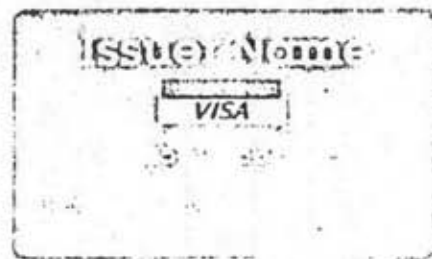
3.2.2 บัตร Visa ชนิด Premium ซึ่งมีอยู่ 2 แบบ ดังนี้

- 1. แบบ Full Band มีสัญลักษณ์ของ Visa International Service Association อยู่ 3 คือ สีทอง สีขาว และสีทอง เรียงตามลำดับบนแถบของด้านหลังของบัตร และสีตัวหนังสือ Visa สีน้ำเงินอยู่บนพื้นสีขาว
- 2. แบบ Reduced Band มีสัญลักษณ์ของ Visa International Service Association อยู่ 3 คือ สีทอง สีขาว และสีทอง เรียงตามลำดับบนแถบ และสีตัวหนังสือ Visa สีน้ำเงิน ขนาดย่อส่วนอยู่ประมาณกึ่งกลางของบัตรบนพื้นสีขาวสลับสี

บัตร Visa ชนิด Premium ตามข้อ 3.2.2 (ในพาด้านหน้า) ปรากฏตามตัวอย่างข้างล่างนี้



ผู้ถือบัตรแบบ Full Band



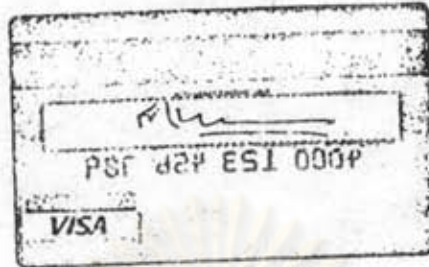
ผู้ถือบัตรแบบ Reduced Band

เงื่อนไข ของบัตร Visa ชนิด Premium แบบ Full Band และแบบ Reduced Band

1. มีสิทธิ์ผู้ใช้งานบัตร Visa International Service Association 2 ชาติ ผู้นำเงิน ใช้จ่าย และชำระ และชำระด้วย Visa ผู้นำเงิน
ในราชอาณาจักรไทยในบริเวณที่บัตร

2. แคมเปญ เช่น ของผู้ถือบัตร จะทำเฉพาะเป็นรายปีตามเงื่อนไข

บัตร Visa ชนิด Premium เฉพาะด้านชำระ ปกติตามตัวอักษรข้างล่างนี้



เงื่อนไขแบบ Full Band และ Reduced Band

- 3.2.3 บัตรทุกใบจะต้องมีลายเซ็นของผู้ถือบัตรอยู่ในแบบ Authorized Signature บนด้านหลังบัตร
- 4. เมื่อมีผู้ประสงค์จะใ้ใช้บัตร MasterCard หรือบัตร Visa ชื่อสินค้าหรือขอรับบริการ ร้านค้าจะต้องปฏิบัติตามข้อต่อไปนี้
 - 4.1 ร้านค้าจะต้องตรวจสอบความถูกต้องของลายเซ็นบัตร และพิมพ์ชื่อบริษัทของผู้ถือบัตรไว้ในใบเสร็จรับเงิน หรือใบเสร็จรับเงินแล้ว หรือมีผู้ถือบัตรที่พิมพ์ชื่อบริษัท
 - 4.2 ร้านค้าจะต้องบันทึกการขายนั้น ๆ ลงใน Sales Slip ที่ธนาคารจัดไว้ให้ และจะต้องมีรายละเอียดต่าง ๆ ดังต่อไปนี้
 - ก. หมายเลขบัญชีของผู้ถือบัตร
 - ข. ชื่อผู้ถือบัตร และ/หรือชื่อบริษัท หรือชื่อสถานที่หนังสือเดินทาง และประเภทที่ออกหนังสือเดินทางฉบับนั้น
 - ค. หมายเลขและวันที่ออกของธนาคารผู้ถือบัตร และที่ปรากฏบนบัตร MasterCard
 - ง. วันที่มีค่าธรรมเนียม
 - จ. วันที่ครบอายุ
 - ฉ. รายละเอียดของสินค้า/บริการ พร้อมทั้งจำนวนเงิน (รวมทั้งภาษีอื่น ๆ ถ้ามี)
 - ช. ชื่อร้านค้า และที่ตั้ง พร้อมทั้งเลขบัญชีของร้านค้า
 - ซ. ภาพถ่ายของร้านค้า

ใบเสร็จรับเงินหรือใบเสร็จรับเงินที่ปรากฏบนบัตร MasterCard หรือบัตร Visa และใบเสร็จรับเงินจะต้องมีรายละเอียด Sales Slip อันแสดงรายการใช้บัตรในรูปของลายเซ็น และจะต้องมีชื่อร้านค้าที่ออกบัตรลงในช่องที่กำหนดบน Sales Slip นั้น

- 4.3 ให้ผู้ถือบัตรเซ็นชื่อในช่องที่กำหนดบน Sales Slip แล้วเปรียบเทียบกับลายเซ็นใน Sales Slip ที่แนบมาในบัตรที่ในวันเป็นลายเซ็นของบุคคลอื่นที่เซ็น
- 4.4 ร้านค้าจะชดเชยสินค้า/บริการแก่ผู้ถือบัตร 1 รายต่อ 1 วัน ใ้ภายในเวลาวันดังต่อไปนี้

MasterCard	จำนวนเงิน US\$	หรือคิดเป็นเงินไทยประมาณ	บาท
Visa Traditional	บาท
Visa Premium	บาท

ผู้ถือบัตรต้องการจะซื้อสินค้า/บริการมากกว่าวงเงินดังกล่าว ร้านค้าจะต้องขออนุมัติจากธนาคารก่อน ธนาคารจะอนุมัติให้หรือไม่
5.4 ซึ่งร้านค้าจะต้องบันทึกไว้ในช่อง Authorization No. บน Sales Slip ด้วย ทั้งนี้ร้านค้าจะต้องไม่แนบ Sales Slip ออกเป็นสองใบหรือมากกว่า
นี้ และใช้สำหรับการขออนุมัติวงเงินจากธนาคาร

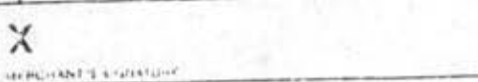

- 4.5 ร้านค้าจะต้องส่งมอบสำเนาของ Sales Slip ที่ถูกต้องและสมบูรณ์ 1 แผ่น ให้ผู้ถือบัตร
- 4.6 ร้านค้าจะส่งใบรับบัตร MasterCard หรือบัตร Visa ธนาคารชำระที่เป็น Down Payment หรือการชำระหนี้เงินต้นใด ๆ ที่เกิดขึ้น
- 4.7 ร้านค้าจะต้องแนบ Sales Slip เป็นสองใบพร้อมกันแนบเพื่อหลักฐานของอนุมัติจากธนาคาร เว้นแต่กรณีที่ผู้ถือบัตรจะชำระด้วยเงินสดหรือบัตรเครดิต หรือมีวิธีการที่จะได้ค่าที่นอกเหนือ กรณีเช่นนี้ให้แนบ Sales Slip เป็น 2 ชุด และถ้ายอดเงินรวมเกินกว่าวงเงินที่กำหนดไว้ตามข้อ 4.4 ให้ขออนุมัติจากธนาคารแยกก่อน และให้ Authorization Code ลงใน Sales Slip ในกรณีดังกล่าวนี้ ร้านค้าจะต้องเขียนใน Sales Slip ในจุดที่ระบุว่า "Initial Deposit" ซึ่งร้านค้าจะนำมาใช้ธนาคารร่วมกับใช้คืน และในจุดที่ระบุว่า "Balance on Delivery" ซึ่งร้านค้าจะนำมาใช้ธนาคารร่วมกับใช้คืนสำหรับสินค้า/บริการของผู้ถือบัตรที่รับคืนแล้ว
- 4.8 ร้านค้าจะต้องไม่ส่งคืนให้ผู้ถือบัตรใบเสร็จรับเงินที่มีผู้ถือบัตรนำบัตร MasterCard หรือบัตร Visa มาจะคืนหรือเก็บเงินคืนกับร้านค้านั้น เว้นแต่ใบเสร็จรับเงินที่ธนาคารมีเงินใช้ชดเชยเงินที่ให้เป็นสมาชิกของสมาชิกอื่น
- 4.9 ร้านค้าจะต้องไม่แนบ Sales Slip ซึ่งทำไว้ไม่สมบูรณ์หรือไม่ถูกต้องมาให้ธนาคารเรียกคืน

6385486

CREDIT VOUCHER		DEPT. NO.	CLERK'S NO.	CLERK'S INIT.	
QUAN.	CLASS.	DESCRIPTION		UNIT COST	AMOUNT
				SUB TOTAL	
DATE				REASON FOR RETURN	TAX
					

IMPORTANT: PLEASE RETAIN THIS COPY FOR STATEMENT VERIFICATION

6385486

CREDIT VOUCHER		DEPT. NO.	CLERK'S NO.	CLERK'S INIT.	
QUAN.	CLASS.	DESCRIPTION		UNIT COST	AMOUNT
				SUB TOTAL	
DATE				REASON FOR RETURN	TAX
					

ศูนย์วิทยพัฒนา
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติผู้เขียน

นางสาวนิศยา ชินวงศ์ เกิดที่กรุงเทพมหานคร เมื่อวันที่ 22 กรกฎาคม 2503
สำเร็จการศึกษานิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ เมื่อปี พ.ศ. 2525 ปัจจุบัน
รับราชการในตำแหน่งนิติกร กองคดีภาษีอากร กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย