



ธนาคารแห่งประเทศไทย



## รู้รอบเรื่องการเงิน

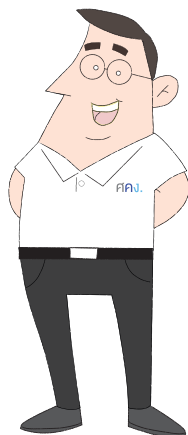
รู้หน้าที่ รักษาสิทธิ เข้าใจบริการทางการเงิน

“

สิทธิพึงรักษา หน้าที่พึงปฏิบัติ  
และรู้จักเลือกผลิตภัณฑ์ สามสิ่งสำคัญ  
เพื่อการให้บริการทางการเงิน  
อย่างสบายใจ ไร้กังวล

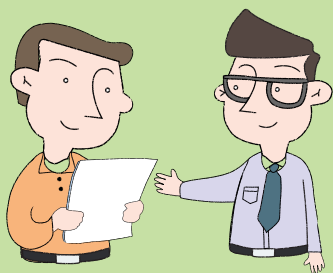
”

"ในยุคที่บริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินมีความหลากหลาย ซับซ้อน และเปลี่ยนแปลงไปตามการพัฒนาทางเทคโนโลยีอย่างรวดเร็ว จนบางครั้งคุณอาจตามไม่ทันหรือตกอยู่ในสถานการณ์ที่ไม่แน่ใจว่าควรตัดสินใจอย่างไร การหาความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ รวมทั้งรู้จักสิทธิและหน้าที่ในการเป็นผู้ให้บริการทางการเงิน จะช่วยให้คุณ able เลือกใช้บริการทางการเงินได้อย่างมั่นใจ ตรงกับความต้องการ ไม่เสียสิทธิที่พึงได้จากการเป็นผู้ให้บริการทางการเงิน"





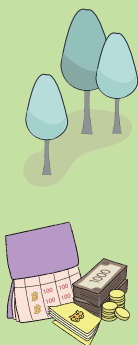
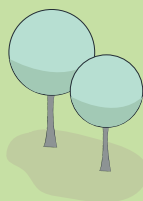
# สารบัญ



**04**  
สิทธิพึงรักษา



**06**  
หน้าที่ควรปฏิบัติ



**10**  
รู้ไว้ได้ประโยชน์  
เมื่อต้องใช้ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน



เงินฝาก **10**

การลงทุนผ่านกองทุนรวม **20**

การทำประกันภัย **23**

สินเชื่อ **32**

**37** บัตรอิเล็กทรอนิกส์

**44** เงินอิเล็กทรอนิกส์



# สิทธิพึงรักษา



จำให้ขึ้นใจว่า ทุกครั้งที่คุณไปใช้บริการทางการเงิน ที่สถาบันการเงิน คุณมีสิทธิขั้นพื้นฐานที่ควรได้รับการ ปฏิบัติจากสถาบันการเงินอย่างเหมาะสม ดังนี้

## 1. สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง

เจ้าหน้าที่ต้องอธิบายรายละเอียดเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน\* และเงื่อนไขต่าง ๆ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง เพื่อให้คุณมีข้อมูลเพียงพอต่อการตัดสินใจ เช่น ผลประโยชน์ที่จะได้รับ ความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ ค่าปรับ ค่าธรรมเนียม ตลอดจนค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นหาก你不ทำตามเงื่อนไข และการใช้สื่อทางการตลาดในการส่งเสริมการขายต้องไม่ชวนเชื่อเกินจริง ไม่ทำให้ผู้บริโภคเข้าใจผิด



## 2. สิทธิที่จะเลือกใช้ผลิตภัณฑ์และบริการได้อย่างอิสระ

แม้เจ้าหน้าที่จะสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์อื่น ๆ ควบคู่กับผลิตภัณฑ์หลักที่คุณต้องการ หรือเสนอผลิตภัณฑ์เพิ่มเติม เช่น เสนอบัตรเครดิตฟ่วงประกันอุบัติเหตุทั้งที่คุณขอทำบัตรเครดิตเอเอ็ม เสนอประกันแบบสะสมทรัพย์แทนผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำ **แต่อย่าลืมว่าคุณมีสิทธิที่จะตอบตกลงหรือปฏิเสธก็ได้** โดยยึดหลักว่าควรเลือกผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ต้องการใช้จริง ๆ เท่านั้น และคำนึงถึงความจำเป็น ประโยชน์ที่ได้รับ ความคุ้มค่า รวมถึงความสามารถในการรับภาระค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง เช่น ค่าธรรมเนียมรายปี เบี้ยประกันที่ต้องชำระหลายปีตลอดอายุสัญญา



รู้หรือไม่ว่า...

สถาบันการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ ณ ที่ทำการและในเว็บไซต์ของสถาบันการเงิน หรือ**หากต้องการเปรียบเทียบข้อมูลของสถาบันการเงินแต่ละแห่ง** สามารถดูได้ที่เว็บไซต์ ศคก. [www.1213.or.th](http://www.1213.or.th) เลือกหัวข้อ **"ข้อมูลเปรียบเทียบ"**

\* ผลิตภัณฑ์ทางการเงินในที่นี้รวมถึงการให้บริการทางการเงิน การขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์ และด้านประกันภัยด้วย

### 3. สิทธิที่จะร้องเรียนเพื่อความเป็นธรรม

กรณีที่คุณพบว่าเจ้าหน้าที่ให้ข้อมูลไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน บังคับให้ซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เช่น เมื่อเปิดบัญชีเงินฝาก ต้องทำบัตรเอทีเอ็มหรือบัตรเดบิตด้วย ขายประกันชีวิตแต่ทำให้คุณเข้าใจผิดว่าเป็นเงินฝาก รวมไปถึงการปฏิบัติงานที่ไม่เหมาะสมอื่น ๆ อาทิ คิกคอกเบี้ยผิด ขอให้คุณรีบติดต่อไปยังคอลเซนเตอร์ของสถาบันการเงินนั้น ๆ เพื่อร้องเรียนหรือแจ้งปัญหาที่พบ แต่หากไม่ได้รับการแก้ไขหรือไม่ได้รับความเป็นธรรม สามารถขอคำปรึกษาหรือร้องเรียนได้ที่ ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.) หรือองค์กรที่กำกับดูแลผลิตภัณฑ์นั้น ๆ เช่น



- **เรื่องหลักทรัพย์ กองทุนรวม** ติดต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) โทร. 1207 เว็บไซต์ [www.sec.or.th](http://www.sec.or.th)
- **เรื่องประกันภัย** ติดต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โทร. 1186 เว็บไซต์ [www.oic.or.th](http://www.oic.or.th)

### 4. สิทธิที่จะได้รับการพิจารณาค่าชดเชยหากเกิดความเสียหาย



คุณจะได้รับการชดเชยความเสียหาย ถ้าได้พิสูจน์แล้วว่าเป็นความบกพร่องของสถาบันการเงิน เช่น ถูกเจ้าหน้าที่ขโมยเงินจากบัญชีเงินฝาก ระบบไม่ตัดเงินจากบัญชีของคุณทำให้มีหนี้ค้างชำระ แต่ถ้าเป็นความผิดพลาดของคุณเอง สถาบันการเงินไม่จำเป็นต้องชดเชยความเสียหายให้ เช่น ฝากสมุดบัญชีไว้กับเจ้าหน้าที่ เพื่อให้ทำรายการแทน เอาเงินเข้าบัญชีไม่ทันวันตัดบัญชี โอนเงินจากเครื่องเอทีเอ็มไปผิดบัญชี ใส่จำนวนเงินผิด



รู้หรือไม่ว่า...

สถาบันการเงินต้องให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการตัดสินใจ รวมถึงยังต้องเผยแพร่ข้อมูลในเว็บไซต์ของสถาบันการเงินด้วย เมื่อทราบอย่างนี้แล้ว คุณควรรักษาสติอย่างเต็มที่ อย่าปล่อยให้อารมณ์กลบเกลื่อนเพียงเพราะความไม่รู้ หรือไม่มั่นใจ

# หน้าที่ควรปฏิบัติ



นอกจากสถาบันการเงินต้องให้บริการด้วยความรับผิดชอบแล้ว ลูกค้าก็ต้องใช้บริการด้วยความรับผิดชอบด้วยเช่นกัน เพื่อช่วยกันลดความเสี่ยงและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งหน้าที่ควรปฏิบัติในฐานะผู้ใช้บริการทางการเงินมีดังนี้

## 1. วางแผนการเงิน

การวางแผนการเงินจะช่วยให้คุณรู้ฐานะทางการเงินของตนเอง และจัดการกับรายรับ-รายจ่ายได้อย่างเหมาะสม สามารถตั้งเป้าหมายและคิดหาวิธีที่จะทำให้สำเร็จ ซึ่งคุณสามารถศึกษารายละเอียดการวางแผนการเงินเพิ่มเติมได้จากหนังสือรอบรู้รอบการเงิน ตอนวางแผนการเงินอย่างชาญฉลาด

## 2. ติดตามข้อมูลข่าวสารทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ

ควรศึกษาและเรียนรู้บริการทางการเงินรูปแบบใหม่ ๆ ที่มาพร้อมกับการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีอันทันสมัย เพื่อการตัดสินใจที่ตรงกับความต้องการอย่างแท้จริง รู้เท่าทันโฆษณา และไม่ตกเป็นเหยื่อของหลอมนักฉ้อโกงได้ง่าย ๆ

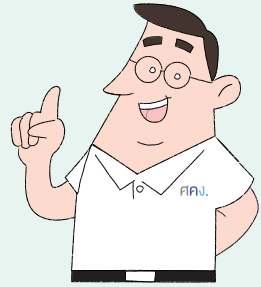


## 3. เข้าใจรายละเอียดและเปรียบเทียบข้อมูลก่อนเลือกใช้บริการ

อย่าลืมอ่านรายละเอียดเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ต้องการใช้บริการให้เข้าใจก่อน และไม่ลืมที่จะหาข้อมูลผลิตภัณฑ์ที่ต้องการจากหลาย ๆ แห่ง แล้วนำมาเปรียบเทียบเพื่อเลือกสิ่งที่ดี มีเงื่อนไขที่รับได้ และเหมาะสมกับคุณมากที่สุด ที่สำคัญ **อย่าเซ็นชื่อลงในใบสมัครใช้บริการใด ๆ โดยไม่ได้อ่านหรือไม่เข้าใจเงื่อนไขในสัญญาเด็ดขาด** หากสงสัยต้องสอบถามเจ้าหน้าที่ให้เข้าใจ และแน่ใจว่ารับเงื่อนไขได้ก่อนเซ็นชื่อในสัญญา อาจใช้เวลาสักนิดแต่ก็ดีกว่ามานั่งเสียค่ายหรือความแก้ไขปัญหาภายหลัง

## ทำความเข้าใจ Fact Sheet

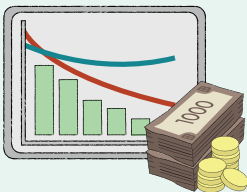
**Fact Sheet** หรือ ตารางการเปิดเผยข้อมูลของผลิตภัณฑ์ คือ ข้อมูลที่สถาบันการเงินจัดทำขึ้นเพื่อให้ลูกค้าได้ทราบ ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงิน โดยเฉพาะ ผลิตภัณฑ์ทางการเงินบางประเภทที่มีความซับซ้อน



## มีอะไรอยู่ใน Fact Sheet

- ① **ลักษณะสำคัญของผลิตภัณฑ์** เช่น ประเภทของผลิตภัณฑ์ อัตราดอกเบี้ย วิธีคิดดอกเบี้ย
- ② **ค่าบริการหรือค่าธรรมเนียม** ที่สถาบันการเงินอาจเรียกเก็บจากการซื้อผลิตภัณฑ์ หรือใช้บริการเหล่านี้
- ③ **เงื่อนไขและข้อกำหนด** ที่ลูกค้าควรทราบ

## Fact Sheet ช่วยคุณได้อย่างไร



**Fact sheet** จะเป็นตัวช่วยที่ทำให้คุณรู้จักผลิตภัณฑ์ นั้น ๆ มากขึ้น และยังสามารถใช้เปรียบเทียบกับ ผลิตภัณฑ์ประเภทเดียวกันของสถาบันการเงินอื่น ๆ จึงช่วยให้สามารถตัดสินใจเลือกผลิตภัณฑ์ได้ง่ายและ ตรงกับความต้องการด้วย

อ่าน Fact Sheet ทุกครั้งก่อนตัดสินใจ เพื่อประโยชน์สูงสุดของคุณเอง



## ตัวอย่าง : Fact Sheet

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>ตารางการเปิดเผยข้อมูล<br/>ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <p>ผู้ขายผลิตภัณฑ์ : ธนาคาร ABC<br/>ชื่อผลิตภัณฑ์ : สินเชื่อบ้านเบิกบานใจ<br/>วันเดือนปี 10 มกราคม 2559</p> |
| <p>① <b>คำอธิบายผลิตภัณฑ์โดยย่อ</b><br/>สินเชื่อบ้านเพื่อที่อยู่อาศัยนี้ เป็นเงินกู้เพื่อการซื้อที่อยู่อาศัย ประเภทบ้านพร้อมที่ดิน ทาวน์เฮาส์ หอพัก อาคารพาณิชย์ ที่ดินพร้อมปลูกสร้างบ้าน ต่อเติม</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                             |
| <p>② <b>ลักษณะสำคัญของผลิตภัณฑ์</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• วงเงินกู้ : กู้ได้ไม่เกิน 80%-90% ของราคาซื้อขาย</li> <li>• อัตราดอกเบี้ย : MRR - 0.25% ต่อปี (อัตราดอกเบี้ย MRR ตามที่สถาบันการเงินประกาศ) สามารถสอบถามอัตราดอกเบี้ยได้ที่สาขาของสถาบันการเงิน หรือดูได้จากเว็บไซต์ของสถาบันการเงิน</li> <li>• อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง : 3.25% (คำนวณ ณ วันที่ออกเอกสารฉบับนี้)</li> <li>• วิธีการคำนวณดอกเบี้ย : แบบลดต้นลดดอก จำนวนดอกเบี้ยเป็นรายวัน<br/>หมายเหตุ: อัตราดอกเบี้ย MRR (Minimum Retail Rate) คือ อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมขั้นต่ำที่สถาบันการเงินประกาศเรียกเก็บจากลูกค้ารายย่อยชั้นดีของสถาบันการเงิน ซึ่งอาจเปลี่ยนแปลงได้โดยสถาบันการเงินจะประกาศไว้ ณ สำนักงานสาขาของสถาบันการเงินและเว็บไซต์</li> </ul> |                                                                                                             |
| <p>③ <b>อัตราค่าธรรมเนียม/ค่าบริการ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้แก่หน่วยงานราชการ เช่น ค่าอากรแสตมป์ ค่าธรรมเนียมจดทะเบียน</li> <li>• ค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้แก่บุคคลอื่นหรือหน่วยงานภายนอก เช่น ค่าประเมินราคาหลักประกัน ค่าเบี้ยประกันอัคคีภัย</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                             |
| <p>④ <b>ข้อกำหนดเกี่ยวกับการผ่อนชำระ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ชำระค่าวงครายเดือนพร้อมดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายและเงินค่าธรรมเนียม (ถ้ามี) ให้แก่สถาบันการเงินในวันที่กำหนดจนกว่าจะครบกำหนดสัญญา</li> <li>• หากชำระเงินกู้ยืมก่อนครบกำหนดภายในระยะเวลา 3 ปีนับแต่วันทำสัญญา โดยเงินที่นำมาชำระคืนเงินกู้ยืม เป็นเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่น สถาบันการเงินจะคิดค่าเบี้ยปรับในอัตราร้อยละ 3 ของยอดคงค้างทั้งหมด</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                             |
| <p>⑤ <b>ข้อกำหนดกรณีผิดนัดชำระ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• อัตราดอกเบี้ยกรณีผิดนัดชำระหนี้ : 15% ของยอดคงค้างทั้งหมด</li> <li>• ค่าติดตามทวงถามหนี้ : 100 บาท/ครั้ง</li> <li>• สิทธิในการหักกลบลบหนี้ : สถาบันการเงินมีสิทธิหักเงินจากบัญชีเงินฝากของท่านเพื่อชำระหนี้คงค้างที่ท่านมีอยู่กัับสถาบันการเงิน</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                             |
| <p>⑥ <b>ข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักประกัน</b><br/>ใช้ที่อยู่อาศัยเพื่อการขอสินเชื่อนำมาจดจำนองเป็นหลักประกัน โดยสามารถไถ่ถอนหลักประกันได้เมื่อท่านชำระหนี้สินเชื่อบ้านและหนี้อื่นทั้งหมดที่ใช้หลักประกันเดียวกัน</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                             |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>ตารางการเปิดเผยข้อมูล<br/>ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย</p>                                                                                                                                                                                                                                     | <p>ผู้ขายผลิตภัณฑ์ : ธนาคาร ABC<br/>ชื่อผลิตภัณฑ์ : สินเชื่อบ้านเบิกบานใจ<br/>วันเดือนปี 10 มกราคม 2559</p> |
| <p>⑦ <b>การทำประกันวินาศภัย</b></p> <p>ในกรณีมีสิ่งปลูกสร้างบนทรัพย์สินที่เป็นหลักประกัน ท่านจะต้องทำประกันอัคคีภัยโดยให้สถาบันการเงินเป็นผู้รับผลประโยชน์ และจำนวนเงินเอาประกันต้องครอบคลุมวงเงินกู้ และระยะเวลาทั้งนี้ ท่านสามารถเลือกที่จะทำประกันกับบริษัทประกันรายใดก็ได้ตามความต้องการของท่าน</p> |                                                                                                             |
| <p>⑧ <b>ความเสี่ยง</b></p> <p>อัตราดอกเบี้ย MRR อาจเปลี่ยนแปลงไป โดยอาจเพิ่มสูงขึ้นจากวันที่ทำสัญญากู้ ในขณะที่การชำระเงินคั่นในแต่ละงวดยังเท่าเดิม จึงมีผลให้วงกดสุดท้ายอาจต้องชำระในวงเงินที่เพิ่มมากขึ้นได้</p>                                                                                      |                                                                                                             |
| <p>⑨ <b>รายละเอียดเพิ่มเติม</b></p> <p>สามารถเข้าไปดูรายละเอียดได้ที่เว็บไซต์ของสถาบันการเงิน หรือ โทรศัพท์ x-xxxx-xxxx</p>                                                                                                                                                                             |                                                                                                             |
| <p>⑩ <b>ผลิตภัณฑ์อื่น ๆ ที่น่าสนใจ</b></p> <p>สินเชื่อบ้านสุकुม</p>                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                             |

#### 4. ตรวจสอบความถูกต้องของธุรกรรมทางการเงินทุกครั้ง

ควรตรวจสอบรายละเอียดและความถูกต้องทุกครั้งที่ทำธุรกรรมทางการเงิน เช่น ชื่อบัญชี เลขที่บัญชี จำนวนเงิน รายการใช้จ่ายในใบสรุปยอดการใช้จ่ายบัตรเครดิตเทียบกับใบรายการขายสินค้า (Sales Slip) **ถ้าพบว่าไม่ถูกต้อง ให้รีบติดต่อไปยังสถาบันการเงิน** รวมถึงควรปรับสมดุลบัญชีเงินฝากอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะบัญชีที่มีบัตรเอทีเอ็ม เพราะหากทิ้งไว้นาน รายการต่าง ๆ จะถูกรวมเป็นยอดเดียว ทำให้ตรวจสอบยาก

#### 5. เมื่อเป็นหนี้ต้องชำระหนี้

ก่อนจะก่อหนี้ ควรเข้าใจกฎเหล็กของลูกหนี้ 2 ข้อ คือ **"ก่อหนี้เท่าที่จำเป็นและจ่ายไหว"** และ **"เป็นหนี้ต้องจ่าย"** เพราะการก่อหนี้เกินตัวจนจ่ายไม่ไหว นอกจากดอกเบี้ยจะพอกพูนแล้วยังเสียประวัติเครดิตที่จะขอกู้ใหม่ในอนาคตด้วย รวมถึงอาจถูกฟ้องร้องดำเนินคดีได้ แต่ถ้าชำระหนี้ไม่ไหวจริง ๆ ควรรีบปรึกษาเจ้าหนี้เพื่อหาทางแก้ไขร่วมกัน โดยการขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้ซึ่งมีหลายวิธี เช่น การยืดระยะเวลาการชำระหนี้ออกไป หรือขอลดจำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระหนี้ ต่อวงลด หรือขอลดหย่อนค่าธรรมเนียมหรือค่าปรับกรณีผิดนัดชำระ แต่ผลการพิจารณาจะเป็นอย่างไรก็ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจหรือนโยบายของสถาบันการเงินนั้น ๆ ด้วย

# รู้ไว้ได้ประโยชน์ เมื่อต้องใช้ ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน



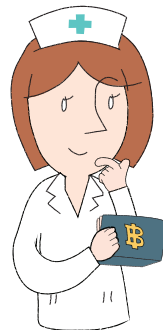
เวลาไปติดต่อสถาบันการเงินเพื่อทำธุรกรรมบางอย่าง หลายคนจะพบว่าเจ้าหน้าที่มักนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่น ๆ เพิ่มเติม บางครั้งก็ได้รับเป็นเอกสารหรือโบรชัวร์แนะนำ ซึ่งบางผลิตภัณฑ์คุณอาจรู้จักอยู่แล้ว แต่บางผลิตภัณฑ์อาจไม่รู้จักรู้จักคร่าว ๆ ทำให้ยากที่จะตัดสินใจเลือกหรือยากที่จะตั้งคำถามเพื่อให้ได้รายละเอียดเพิ่มเติม

ดังนั้น หากคุณมีความรู้พื้นฐานและเข้าใจเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่สำคัญ ก็จะทำให้คุณใช้บริการทางการเงินได้อย่างสบายใจ จึงขอยกตัวอย่างผลิตภัณฑ์ทางการเงินพื้นฐานที่ควรรู้ ดังนี้



## เงินฝาก

ควรเลือกบัญชีเงินฝากให้เหมาะกับวัตถุประสงค์ของการเปิดบัญชี และรูปแบบการใช้จ่ายเป็นหลัก แต่บัญชีเงินฝากก็มีหลากหลาย จึงควรศึกษาเงื่อนไขและรายละเอียดหรือขอให้เจ้าหน้าที่อธิบายจนเข้าใจก่อนเสมอ โดยเฉพาะวิธีคำนวณดอกเบี้ยและเงื่อนไขที่อาจทำให้ไม่ได้รับดอกเบี้ยเงินฝาก หรือสิทธิประโยชน์ตามที่สถาบันการเงินโฆษณา และเปรียบเทียบข้อมูลจากหลาย ๆ แห่งก่อนตัดสินใจ เพื่อให้แน่ใจว่าบัญชีเงินฝากนั้นเหมาะกับคุณจริง ๆ





## ฝากเงินในบัญชีแบบไหนดี

บัญชีเงินฝากพื้นฐานโดยทั่วไปมี 5 รูปแบบ ดังนี้

### บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (Saving Account)



- เป็นบัญชีที่ไม่กำหนดระยะเวลาการฝากถอน กำหนดจำนวนเงินฝากขั้นต่ำไว้ไม่สูงนัก เช่น 500-1,000 บาท อัตราดอกเบี้ยเงินฝากค่อนข้างต่ำ ถ้าดอกเบี้ยรับไม่เกิน 20,000 บาทก็ไม่ต้องเสียภาษี (รวมดอกเบี้ยรับจากทุกสถาบันการเงินใน 1 ปี)



- สถาบันการเงินมักเสนอให้เปิดบัญชีควบคู่กับการทำบัตรเครดิตหรือบัตรเดบิต เพื่อความสะดวกในการถอนหรือโอนเงินที่เครื่องเอทีเอ็ม นอกจากนี้ บัตรเดบิตยังสามารถใช้ชำระค่าสินค้าและบริการได้อีกด้วย

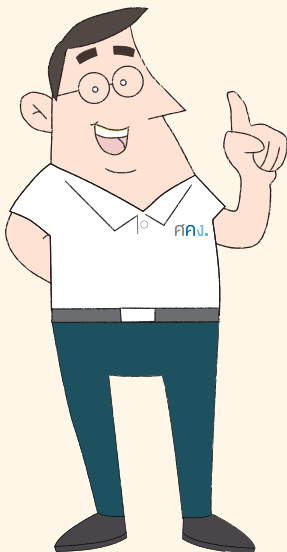


- เหมาะกับผู้ที่เปิดถอนบ่อยครั้ง หรือใช้บริการหักบัญชีเพื่อชำระค่าใช้จ่ายรายเดือน เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าบัตรเครดิต และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ควรปรับสมุดบัญชีบ่อย ๆ เพื่อตรวจสอบว่าเงินในบัญชีเหลือพอจ่ายและเงินที่ตัดจากบัญชีตรงกับใบแจ้งหนี้หรือไม่

✎ **การทำบัตรเครดิตหรือบัตรเดบิต** สถาบันการเงินจะคิดค่าธรรมเนียมรายปี ดังนั้น ควรพิจารณาความจำเป็นก่อนเลือกใช้ **หากไม่มีความจำเป็นควรแจ้งยกเลิกบัตร หรือแจ้งความประสงค์ต่อเจ้าหน้าที่ว่าไม่ต้องการทำบัตร** จะช่วยให้ประหยัดค่าธรรมเนียมที่ไม่จำเป็นได้



รู้หรือไม่ว่า...



## ใช้เครื่อง ATM อย่างไร ไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมเพิ่ม

### ฟรีทุกครั้ง

เมื่อใช้บริการเครื่องของผู้ออกบัตรเอทีเอ็มและอยู่ภายในเขตเดียวกัน (อย่าลืมสังเกตสีและโลโก้ของเครื่องเอทีเอ็มให้ดี เพราะเครื่องเอทีเอ็มของธนาคารหลายแห่งมีลักษณะคล้ายกัน เพื่อเลี่ยงการเสียค่าธรรมเนียมการทำรายการระหว่างธนาคาร)

### ฟรีครั้งแรกของเดือน

สำหรับการโอนเงินธนาคารเดียวกันแต่ข้ามเขต

### ฟรีแต่ไม่ทุกครั้ง

สำหรับการถอนเงินหรือสอบถามยอด\*จากเครื่องต่างธนาคารในเขตเดียวกัน ถ้าไม่เกิน 4 ครั้ง/เดือน ก็ไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียม

### ไม่ฟรี

ถ้าถอนเงินจากตู้ของ Non-bank หรือเครื่องของเครือข่ายต่างประเทศอื่น ๆ เช่น Plus, Cirrus

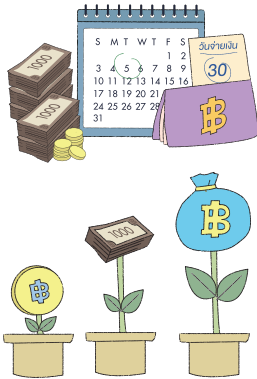
### ข้อควรรู้



บางธนาคารอาจมีข้อเสนอที่แตกต่างจากที่กล่าวมา เช่น ยกเว้นค่าธรรมเนียมการใช้บริการในบางรายการ แต่อาจเพิ่มเงื่อนไขที่เป็นข้อจำกัด หรือเรียกเก็บค่าธรรมเนียมเพิ่มเติม จึงควรหาข้อมูลหรือรายละเอียดให้ถี่ถ้วนก่อนใช้บริการ

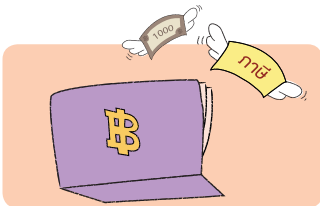
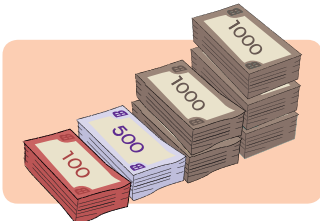
\*การสอบถามยอดเงินคงเหลือที่เครื่องเอทีเอ็มจะนับว่าเป็นการทำรายการ 1 ครั้ง แม้จะเป็นการสอบถามยอดโดยไม่มีกรถอนเงิน

## บัญชีเงินฝากประจำ (Time Deposit)



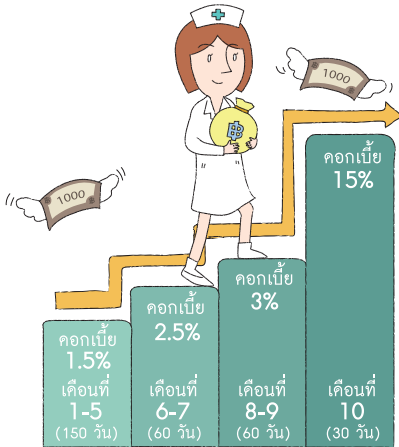
- มักมีกำหนดระยะเวลาในการถอนเงินที่แน่นอน อัตราดอกเบี้ยที่ได้จะสูงกว่าเงินฝากออมทรัพย์ แต่ส่วนใหญ่ต้องเสียภาษีเงินได้ 15% ของดอกเบี้ยที่ได้รับ
- เหมาะกับผู้ที่ต้องการเก็บออมเพื่อเพิ่มรายได้จากดอกเบี้ย และไม่มีเวลาจำเป็นที่จะใช้เงินในช่วงระยะเวลาหนึ่ง

## บัญชีเงินฝากแบบขั้นบันได (Step-Up Account)



- เป็นบัญชีเงินฝากที่อัตราดอกเบี้ยขั้นขึ้นอยู่กับช่วงเวลา ซึ่งมักเพิ่มสูงขึ้นเรื่อย ๆ แต่ถ้าถอนก่อนกำหนดอาจไม่ได้รับดอกเบี้ยตามอัตราที่แจ้งไว้ และส่วนใหญ่จะกำหนดจำนวนเงินฝากขั้นต่ำ
- ดอกเบี้ยมักจะคิดแบบไม่ทบต้น และถ้าเป็นบัญชีเงินฝากประจำ ดอกเบี้ยที่ได้รับยังต้องเสียภาษีอีก 15% ก็ยิ่งทำให้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยต่อปีของทั้งโครงการลดลงไปอีก
- อัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่โฆษณาสูงใจ มักเป็นช่วงเวลานั้น ๆ แต่เดือนสุดท้าย คำนึงถึง เมื่อคิดระยะเวลาที่มีโปรโมชันอัตราดอกเบี้ยในลักษณะนี้ ควรมองหาอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยต่อปีของทั้งโครงการที่สถาบันการเงินต้องเขียนไว้ในใบโฆษณา หรือสอบถามจากสถาบันการเงินเพื่อขอรายละเอียดที่ชัดเจน

## ตัวอย่างการคำนวณหาอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยต่อปีด้วยตนเอง



- ฝากขั้นต่ำ 10,000 บาท และไม่จำกัดขั้นสูง
- ฝากเป็นเวลา 10 เดือน
- ภาษี 15% ของรายได้ดอกเบี้ย

อยากรู้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยต่อปีของโครงการเป็นเท่าไร? คำนวณง่าย ๆ ดังนี้

สูตรอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยต่อปี

$$= \frac{\text{ช่วงที่ 1} + \text{ช่วงที่ 2} + \dots + \text{ช่วงสุดท้าย}}{\text{จำนวนวันที่ฝากทั้งหมด}}$$

(อัตราดอกเบี้ย x จำนวนวัน) + (อัตราดอกเบี้ย x จำนวนวัน) + ..... (อัตราดอกเบี้ย x จำนวนวัน)

$$\frac{[(1.5 \times 150) + (2.5 \times 60) + (3 \times 60) + (15 \times 30)]}{300} = 3.35\%$$

หักภาษี ณ ที่จ่าย 15%  
จะคงเหลืออัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยต่อปี

$$(3.35 \times 0.85) = 2.85\%$$



## บัญชีเงินฝากแบบปลอดภาษี (Tax Free Account)

- **เป็นบัญชีเงินฝากที่ได้รับการยกเว้นภาษี**

แต่ต้องฝากเงินเท่า ๆ กันทุกเดือนตลอดอายุสัญญา โดยมีระยะเวลาไม่น้อยกว่า 24 เดือน และมักกำหนดจำนวนเงินฝากขั้นต่ำต่อเดือนไว้ไม่ต่ำกว่า 1,000 บาท ฝากเงินได้สูงสุดตลอดอายุสัญญาไม่เกิน 600,000 บาท หรือฝากได้สูงสุดไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน

- **ขาดส่งเงินฝากได้ไม่เกิน 2 งวด (แต่ต้องฝากต่อให้ครบตามจำนวนงวดที่กำหนด)**

ถ้าเกินจะไม่ได้รับดอกเบี้ยตามประกาศ เช่น ลดลงเหลือเพียงอัตราดอกเบี้ยออมทรัพย์ และยังคงเสียภาษี 15% อีกด้วย

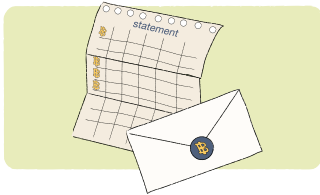
- **เปิดได้เพียงคนละ 1 บัญชีเท่านั้น**

เมื่อเลือกเปิดกับสถาบันการเงินหรือสหกรณ์ไหนแล้ว จะเปิดกับสถาบันการเงินหรือสหกรณ์อื่นอีกไม่ได้ เพราะเมื่อสรรพากรตรวจพบ คุณจะไม่ได้รับสิทธิการยกเว้นภาษี

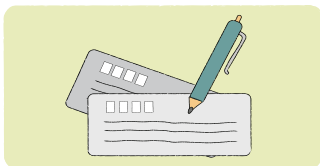
- **เหมาะกับผู้มีรายได้ประจำหรือสามารถนำเงินเข้าบัญชีได้อย่างสม่ำเสมอ**

✎ ควรเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยจากสถาบันการเงินหลาย ๆ แห่ง เพราะแต่ละแห่งมักกำหนดอัตราดอกเบี้ยไว้แตกต่างกัน บางแห่งให้ดอกเบี้ยสูงแต่ต้องทำร่วมกับประกันชีวิต

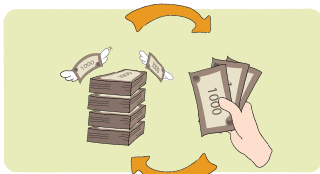
## บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน (Current Account)



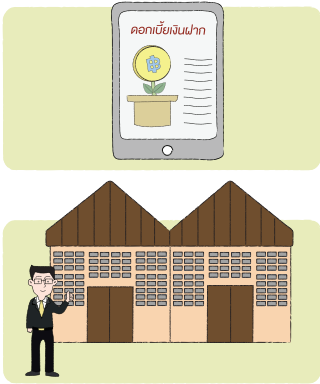
- **เป็นบัญชีที่ไม่มีสมุดคู่ฝาก** แต่สถาบันการเงินจะแจ้งยอดเคลื่อนไหวของบัญชีให้เจ้าของบัญชีทราบด้วยการจัดส่งใบแจ้งยอดเคลื่อนไหวบัญชี (Statement) มาให้ที่บ้าน



- **ใช้เช็คในการเบิกจ่ายหรือถอนเงินจากบัญชีได้** และปัจจุบันมีสถาบันการเงินบางแห่งที่ให้ลูกค้าสามารถโอนเงินหรือถอนเงินด้วยบัตรเอทีเอ็มหรือบัตรเดบิตได้อีกด้วย



- **สามารถผูกไว้กับวงเงิน O/D** ทำให้เบิกเงินเกินบัญชีได้ ซึ่งช่วยลดปัญหาเช็คเค็ง แต่เมื่อเบิกเงินจากวงเงิน O/D ไปแล้ว ควรรีบนำเงินมาเข้าบัญชีเพื่อให้มีภาระดอกเบี้ยน้อยที่สุด แต่หากไม่ได้ผูกบัญชีไว้กับวงเงิน O/D ก็ต้องหมั่นตรวจสอบว่ามีเงินในบัญชีเพียงพอหรือไม่

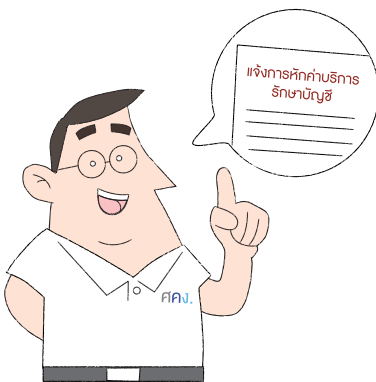


• โดยทั่วไปบัญชีประเภทนี้มักไม่จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากให้ แต่ปัจจุบันมีสถาบันการเงินบางแห่งเริ่มจ่ายดอกเบี้ยให้แก่ผู้ฝากแล้ว สามารถศึกษารายละเอียดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากได้จากเว็บไซต์ของสถาบันการเงินแต่ละแห่ง และอย่าลืมศึกษาเงื่อนไขหรือข้อกำหนดอื่น ๆ ก่อนตัดสินใจ

• เหมาะกับผู้ที่ทำธุรกิจ ค้าขาย

## สารพันคำถามเรื่อง “เงินฝาก”

ถาม: ทำไมสถาบันการเงินจึงเรียกเก็บค่าบริการรักษาบัญชี



ตอบ: สถาบันการเงินสามารถเรียกเก็บค่าบริการรักษาบัญชีได้เท่าที่จำเป็น เนื่องจากสถาบันการเงินมีค่าใช้จ่ายในการบริหารบัญชี เช่น ค่าใช้จ่ายสำหรับระบบการเก็บรักษาและดูแลข้อมูลบัญชี การติดตามความผิดปกติของบัญชี การจัดการด้านการป้องกันการฟอกเงิน อย่างไรก็ตาม **อย่างไรก็ดี สถาบันการเงินจะต้องเปิดเผยเงื่อนไขในการเรียกเก็บให้ชัดเจน และก่อนที่สถาบันการเงินจะเรียกเก็บค่าบริการ สถาบันการเงินต้องมีหนังสือแจ้งเตือนให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน โดยต้องแจ้งยอดเงินฝากคงเหลือ ค่าบริการที่จะเก็บและเงื่อนไขที่เรียกเก็บด้วย**

❗ หากคุณไม่อยากจะเสียค่าบริการส่วนนี้ อย่าลืมนำเงินไปฝากให้มียอดคงเหลือตามเกณฑ์ที่กำหนด และเดินบัญชีสม่ำเสมอ หรือหากมีบัญชีใดที่ไม่ใช้แล้วก็ควรติดต่อสถาบันการเงินเพื่อปิดบัญชีต่อไป รวมถึงหากมีการเปลี่ยนแปลงที่อยู่ก็ควรแจ้งให้สถาบันการเงินทราบด้วยเพื่อจะได้ไม่พลาดการติดต่อระหว่างกัน

## ถาม: โอนเงินไปผิดบัญชีทำอย่างไรดี



ตอบ: เมื่อรู้ตัวว่าโอนเงินไปผิดบัญชีแน่ ๆ แล้ว **ให้เก็บสลิปหรือหลักฐานการโอนเงินไว้** แล้วรีบติดต่อไปยังสถาบันการเงินเจ้าของบัญชีเพื่อแจ้งปัญหา และสอบถามถึงวิธีการขอเงินคืน โดยสถาบันการเงินแต่ละแห่งอาจมีวิธีปฏิบัติที่ต่างกัน ซึ่งส่วนใหญ่จะแนะนำให้คุณไปแจ้งความที่สถานีตำรวจ แต่อย่าลืมพกสลิปหรือหลักฐานการโอนเงินและสำเนาบัตรประชาชนไปด้วย จากนั้นจึงนำไปแจ้งความไปติดต่อสถาบันการเงินเจ้าของบัญชีเพื่อให้ช่วยดำเนินการติดตามเงินคืนให้

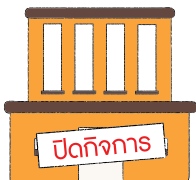
✎ สถาบันการเงินไม่สามารถหักเงินจากเจ้าของบัญชีปลายทางโดยพลการได้ **เพราะต้องได้รับการยินยอมจากเจ้าของบัญชีปลายทางเป็นลายลักษณ์อักษรก่อน** หากเจ้าของบัญชีปลายทางไม่ยินยอมคืนเงินให้คุณอาจต้องฟ้องร้องเพื่อขอเงินคืนด้วยตนเอง ดังนั้น ก่อนโอนควรตรวจสอบชื่อ เลขที่บัญชี และจำนวนเงินให้ถี่ถ้วน เพื่อจะได้ไม่ต้องมาแก้ไขปัญหานั้นภายหลัง

## ถาม: ถ้ามีคนโทรมาบอกว่าเป็นเจ้าหน้าที่สถาบันการเงินและแจ้งว่ามีการโอนเงินผิดเข้ามาในบัญชีของคุณ จะรู้ได้อย่างไรว่าไม่โดนหลอก

ตอบ: สังเกตง่าย ๆ ว่า ถ้าเป็นเจ้าหน้าที่จากสถาบันการเงินติดต่อมาจริงจะไม่ขอให้คุณโอนเงินออกจากบัญชี แต่จะให้คุณมาติดต่อที่สถาบันการเงินด้วยตนเองเพื่อขอให้คุณเซ็นยินยอมให้สถาบันการเงินโอนเงินออกจากบัญชีคุณ **ห้ามโอนเงินออกด้วยตัวเองโดยเด็ดขาด** เพราะอาจเป็นอุบายของมิจฉาชีพที่โทรมาหลอก



## ถาม: ถ้าแบงก์ล้ม เงินที่ฝากไว้จะได้คืนหรือเปล่า



ตอบ: เงินบาทที่ฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ จะได้รับการคุ้มครองจากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก (Deposit Protection Agency หรือ DPA) โดยจำนวนเงินฝาก (รวมดอกเบี้ย) จะได้รับการคุ้มครองตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ดังนี้

| ระยะเวลา<br>ที่สถาบันการเงินปิดกิจการ | จำนวนเงินฝากที่คุ้มครอง *<br>(ต่อรายผู้ฝาก ต่อสถาบันการเงิน) |
|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| 11 ส.ค. 2558 — 10 ส.ค. 2559           | ไม่เกิน 25 ล้านบาท                                           |
| 11 ส.ค. 2559 — 10 ส.ค. 2561           | ไม่เกิน 15 ล้านบาท                                           |
| 11 ส.ค. 2561 — 10 ส.ค. 2562           | ไม่เกิน 10 ล้านบาท                                           |
| 11 ส.ค. 2562 — 10 ส.ค. 2563           | ไม่เกิน 5 ล้านบาท                                            |
| 11 ส.ค. 2563 เป็นต้นไป                | ไม่เกิน 1 ล้านบาท                                            |

หมายเหตุ: เงินฝากส่วนที่เกินความคุ้มครองจะได้รับคืนเพิ่มเติมจากการชำระบัญชีสถาบันการเงินที่ปิดกิจการ

✎ เงินฝากที่ไม่ได้รับความคุ้มครองจาก DPA ได้แก่ เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ เงินฝากที่มีอนุพันธ์แฝง เงินฝากระหว่างสถาบันการเงิน เงินฝากในบัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ (เป็นประเภทบัญชีพิเศษที่เปิดเพื่อทำรายการเฉพาะตาม พ.ร.บ.ควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน)

นอกจากนี้ ยังรวมถึงเงินฝากในสหกรณ์ เงินฝากในสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ซึ่งกฎหมายคุ้มครองเงินฝากยังไม่ครอบคลุมถึงสถาบันการเงินเหล่านี้ และผลิตภัณฑ์ทางการเงินบางประเภท เช่น ตัวแลกเปลี่ยน หุ้นกู้ พันธบัตรรัฐบาล สลากออมทรัพย์ เงินลงทุนในกองทุนต่าง ๆ ก็ไม่ได้รับความคุ้มครองจาก DPA เช่นกัน

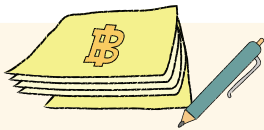


\* ข้อมูลนี้อาจมีปรับเปลี่ยนในอนาคต ดังนั้นควรสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก โทร. 1158 เว็บไซต์ [www.dpa.or.th](http://www.dpa.or.th)



## Check List ก่อนคิดฝากเงิน

จะเป็นตัวช่วยให้คุณเลือกผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ตรงกับความต้องการได้มากที่สุด และอย่าลืมเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินหลาย ๆ แห่งก่อนตัดสินใจด้วย



จุดประสงค์การฝากเงิน : .....

บัญชีเงินฝากประเภทไหนที่คุณสนใจ

- ☐ เงินฝากออมทรัพย์    ☐ เงินฝากประจำ    ☐ อื่น ๆ .....

อัตราดอกเบี้ย

- ☐ อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยต่อปีของทั้งโครงการ (% ต่อปี) ..... ธนาคาร..... ธนาคาร..... ธนาคาร.....
- ☐ เงื่อนไขการคิดดอกเบี้ยเงินฝาก (ทบต้น/ไม่ทบต้น) .....
- ☐ ความถี่ในการจ่ายดอกเบี้ย .....

มีค่าบริการ ค่าธรรมเนียม หรือค่าปรับอะไรบ้าง (บาท)

- ☐ ค่าบริการรักษาบัญชี กรณีบัญชีไม่เคลื่อนไหว .....
- ☐ ค่าธรรมเนียมโอนเงินผ่านช่องทางต่าง ๆ .....
- ☐ ค่าออกบัตรและค่าธรรมเนียมรายปี .....
- ☐ ค่าปรับต่าง ๆ เช่น ค่าปรับเมื่อถอนเกินจำนวนครั้งที่กำหนดหรือปิดบัญชีก่อนกำหนด .....

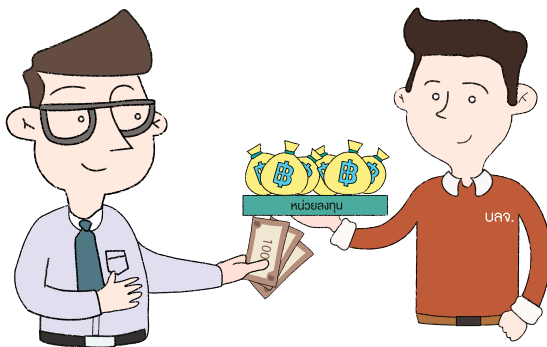
เงื่อนไขในการฝาก/ถอน

- ☐ ยอดเงินฝากขั้นต่ำในการขอเปิดบัญชี และ .....
- ยอดคงเหลือตามเกณฑ์ขั้นต่ำ .....
- ☐ ความถี่ของการฝากเงิน เช่น ครั้งแรกครั้งเดียว .....
- หรือทยอยฝากทุกเดือนจนครบสัญญา .....
- ☐ จำนวนครั้งที่ถอนเงินได้ต่อเดือน .....
- ☐ เหตุการณ์ที่ทำให้ไม่ได้รับดอกเบี้ย หรือได้รับ .....
- ดอกเบี้ยต่ำกว่าที่ประกาศ เช่น หากฝากติดต่อกัน .....
- 2 ครั้งหรือถอนเงินก่อนครบกำหนด .....

อื่น ๆ

- ☐ การคุ้มครองเงินฝากโดยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก .....
- (DPA) .....
- ☐ การยกเว้นภาษีหัก ณ ที่จ่าย .....

## การลงทุนผ่านกองทุนรวม

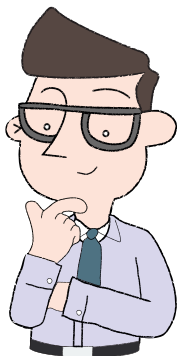


- เป็นการลงทุนโดยการซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม (บลจ.) ซึ่งบริษัทจะนำเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินประเภทต่าง ๆ เช่น หุ้น ตราสารหนี้ ทองคำ ตามนโยบายการลงทุนที่ได้ระบุไว้
- ผลตอบแทนของการลงทุนผ่านกองทุนรวมมักจะสูงกว่าเงินฝาก แต่ก็มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นด้วย และไม่ได้รับการคุ้มครองจาก DPA เช่น หากผลการดำเนินงานของกองทุนขาดทุน ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินปันผล และหากขายคืนหน่วยลงทุน เงินต้นก็อาจหายไปบางส่วนด้วย
- เมื่อซื้อหน่วยลงทุนคุณจะได้รับเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน ซึ่งจะบอกชื่อกองทุน จำนวนหน่วยที่ซื้อ มูลค่าของหน่วยลงทุน (NAV) ที่จะเปลี่ยนแปลงตามภาวะตลาด
- เงินได้จากการขายหน่วยลงทุน ได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีเงินได้
- หากได้รับเงินปันผล และ บลจ. ไม่ได้หักภาษี ณ ที่จ่าย 10% ผู้ลงทุนจะต้องนำรายได้เงินปันผลไปคำนวณเป็นรายได้เพื่อเสียภาษี แต่หากหักภาษี ณ ที่จ่ายไว้แล้ว ก็ไม่ต้องนำรายได้เงินปันผลไปเสียภาษีอีก
- เหมาะสำหรับผู้ลงทุนมือใหม่ที่ยังไม่มีความรู้และประสบการณ์เกี่ยวกับการลงทุน และสามารถลงทุนด้วยจำนวนเงินไม่มากนัก หรือผู้ลงทุนที่ไม่มีเวลาติดตามการเปลี่ยนแปลงของตลาดเงินตลาดทุน

✎ อย่าลืมตรวจสอบความถูกต้องของจำนวนเงินลงทุน และวันที่ลงทุนทุกครั้ง

## ก่อนลงทุน

### ถามตัวเองก่อนว่าคุณยอมรับความเสี่ยงได้แค่ไหน



ก่อนที่คุณจะตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวมใด ๆ เจ้าหน้าที่จะให้คุณทำ "แบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยง" ก่อนเพื่อว่าคุณรับความเสี่ยงได้ในระดับใด และในระดับความเสี่ยงที่คุณรับได้นั้น มีกองทุนรวมตัวไหนบ้างที่เหมาะสมกับการลงทุนเพื่อเป็นตัวช่วยให้คุณเลือกกองทุนรวมได้ตรงกับความต้องการมากที่สุดภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และผู้ลงทุนควรทำแบบประเมินเพื่อเป็นการทบทวนอย่างน้อยทุก 2 ปีหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนใหม่

✧ หากต้องการลงทุนในกองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่รับได้ สามารถทำได้ ถ้าผู้ลงทุนมั่นใจว่าจะรับความเสี่ยงของกองทุนรวมนั้นได้ ซึ่งเจ้าหน้าที่จะต้องชี้แจงให้ผู้ลงทุนทราบเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงของกองทุนรวมที่ผู้ลงทุนประสงค์จะลงทุนด้วย และจะให้ผู้ลงทุนยืนยันว่า ผู้ลงทุนได้รับทราบถึงระดับความเสี่ยงของกองทุนรวมนั้นแล้ว โดยการลงนามในเอกสารแบบประเมินฯ อีกครั้งหนึ่ง



ควรศึกษาข้อมูล\* และ  
สอบถามเจ้าหน้าที่ฝ่ายขาย  
ให้เข้าใจอย่างถ่องแท้ เช่น

- **ประเภทของกองทุนรวม** นโยบายการลงทุน ความเสี่ยง เงินปันผล (กองทุนเหล่านี้มีทั้งแบบมีและไม่มีเงินปันผล)
- **เงื่อนไขการลงทุนเพื่อนำมาลดหย่อนภาษี** สำหรับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund: RMF) และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long Term Equity Fund: LTF) รวมทั้งเวลาซื้อและขายคืนซึ่งบางกองทุนอาจกำหนดไว้เฉพาะเจาะจง

\*สามารถดูผลการดำเนินงานเปรียบเทียบของแต่ละกองทุนได้ที่เว็บไซต์ต่าง ๆ เช่น [www.morningstarthailand.com](http://www.morningstarthailand.com) โดยผลการดำเนินงานย้อนหลังควรสูงกว่าดัชนีอ้างอิง อย่างไรก็ตาม ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต นอกจากนี้ การเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของแต่ละกองทุน ควรพิจารณาความเสี่ยงของแต่ละกองทุนประกอบด้วย เพราะแม้เป็นกองทุนประเภทเดียวกัน แต่ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุนแตกต่างกัน ความเสี่ยงที่ได้รับก็จะแตกต่างกันด้วย

## ตัวอย่าง : ประเภทกองทุนรวม

| กองทุนรวมหุ้นระยะยาว<br>(Long Term Equity Fund หรือ LTF)                                                                                                                                                                                                                                                                                  | กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ<br>(Retirement Mutual Fund หรือ RMF)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• กองทุนชนิดนี้เน้นการลงทุนในหุ้นสามัญที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ไม่น้อยกว่า 65% ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิในกองทุน</li> <li>• ต้องถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่า 7 ปี ปฏิทิน*</li> <li>• สามารถหักลดหย่อนภาษีได้ตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้ในปีภาษีนั้น แต่ไม่เกิน 500,000 บาท</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• เป็นกองทุนที่ให้บุคคลทั่วไปซื้อหน่วยลงทุนเพื่อออมเงินไว้ใช้ยามเกษียณ โดยจำนวนเงินลงทุนขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 3% ของเงินได้ในแต่ละปี หรือ 5,000 บาท แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า</li> <li>• ต้องถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่า 5 ปี และจะขายได้เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนอายุครบ 55 ปี</li> <li>• สามารถหักลดหย่อนภาษีได้ตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้ในปีภาษีนั้น และเมื่อรวมเข้ากับเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน และเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ จะต้องไม่เกิน 500,000 บาท</li> </ul> |

\* วิธีนับปีปฏิทิน จะเริ่มนับปีที่ทำธุรกรรมนั้น เช่น ซื้อ LTF ในเดือนธันวาคม 2559 จะนับปี 2559 เป็นปีที่ 1 ดังนั้น จะสามารถขายหน่วยลงทุนได้ตั้งแต่ วันที่ 2 มกราคม 2565 เป็นต้นไป



รู้หรือไม่ว่า...

- กองทุน LTF มีทั้งแบบมีเงินปันผลและไม่มีเงินปันผล แต่กองทุน RMF จะไม่มีเงินปันผล
- กองทุนรวม LTF และ RMF ไม่สามารถนำไปเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้ำประกันหนี้ได้

## การทำประกันภัย

อนาคตเป็นเรื่องไม่แน่นอน ไม่มีใครรู้ว่าจะต้องเจอกับเหตุการณ์อะไรบ้าง บางครั้งอาจรับมือได้ แต่บางครั้งอาจเกินกว่าที่จะรับมือ ดังนั้น การทำประกันภัยจึงเป็นเครื่องมือที่ช่วยแบ่งเบาภาระความเสี่ยงในอนาคตให้คุณได้ รูปแบบประกันภัยปัจจุบันก็มีให้เลือกหลากหลายประเภท เช่น ประกันชีวิต ประกันวินาศภัย ซึ่งแต่ละประเภทมีเงื่อนไขในการให้ผลประโยชน์และความคุ้มครองแตกต่างกันไป



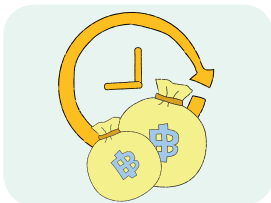
### ประกันชีวิต

ถ้าพิจารณาจากลักษณะความคุ้มครองและผลประโยชน์ สามารถแบ่งได้ 4 แบบ คือ



#### แบบตลอดชีพ (Whole Life Insurance)

มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นเงินทุนไว้ให้ผู้ที่อยู่ในอุปการะเมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตลง บริษัทจะจ่ายเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์



#### แบบชั่วระยะเวลา (Term Insurance)

เน้นการคุ้มครองกรณีเสียชีวิตก่อนวัยอันควร ซึ่งหากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตในช่วงระยะเวลาประกันภัย บริษัทประกันภัยก็จะจ่ายเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์ ประกันภัยแบบนี้จะเสียค่าเบี้ยประกันภัยต่ำกว่าแบบอื่น ๆ แต่ส่วนใหญ่ไม่มีเงินคืนให้หากผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่ครบกำหนดสัญญา



### แบบสะสมทรัพย์ (Endowment Insurance)

มีวัตถุประสงค์เพื่อคุ้มครองการเสียชีวิตและการออมทรัพย์ โดยบริษัทจะจ่ายเงินเอาประกันให้แก่ผู้เอาประกันภัยเมื่อมีชีวิตอยู่จนครบกำหนดสัญญา หรือจ่ายเงินให้แก่ผู้รับประโยชน์เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาประกันภัย โดยในส่วนของ การออมทรัพย์ ผู้เอาประกันภัยจะได้รับเงินคืนในระหว่างสัญญาหรือเมื่อสัญญาครบกำหนด



### แบบบำนาญ (Annuity Insurance)

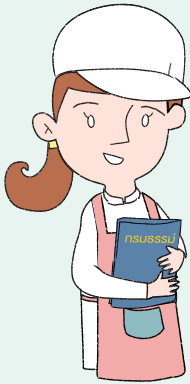
บริษัทจะจ่ายเงินให้แก่ผู้เอาประกันภัยเมื่อผู้เอาประกันภัยเกษียณอายุ หรือมีอายุครบ 55 ปีหรือ 60 ปีเป็นต้นไป โดยจ่ายเงินในจำนวนที่เท่า ๆ กัน ทุกเดือนหรือทุกปีแล้วแต่เงื่อนไขไปจนถึงช่วงระยะเวลาหนึ่ง เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยมีเงินทุนจำนวนหนึ่งไว้เลี้ยงชีพในยามเกษียณ

## ประกันวินาศภัย



เป็นการทำประกันเพื่อให้ความคุ้มครองต่อทรัพย์สิน เช่น ประกันอัคคีภัยและภัยพิบัติสำหรับที่อยู่อาศัย ประกันภัยรถยนต์ ซึ่งค่าเบี้ยประกันภัยก็จะแตกต่างกันตามระดับความเสี่ยงภัย ระยะเวลาที่คุ้มครอง และจำนวนเงินเอาประกันภัย หากทรัพย์สินที่ได้รับการคุ้มครองเสียหาย บริษัทอาจจะจ่ายเป็นเงินสด หรือซ่อมแซม หรือหาของมาทดแทน หรือทำให้กลับคืนสู่สภาพเดิม ซึ่งขึ้นอยู่กับเงื่อนไขที่ได้ตกลงหรือกำหนดไว้

## รู้จักประกันภัยรายย่อย รายได้น้อยก็ทำได้



**ประกันภัยรายย่อย (Micro Insurance)** เป็นประกันที่เหมาะสมกับผู้ที่มีรายได้น้อยที่ไม่สามารถเข้าถึงประกันแบบปกติได้ ประกันชนิดนี้จึงเน้นอัตราเบี้ยประกันต่ำ เช่น กรมธรรม์ประกันภัย 200 สำหรับรายย่อย จ่ายค่าเบี้ยประกันเพียง 200 บาท ระยะเวลาคุ้มครองปีต่อปี เน้นคุ้มครองกรณีเสียชีวิต การสูญเสียมือ เท้า สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากอุบัติเหตุหรือถูกฆาตกรรม รวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดงานศพกรณีเสียชีวิตจากการเจ็บป่วย ผู้สนใจสามารถติดต่อซื้อได้ตามช่องทางทางการจำหน่ายของบริษัทประกัน เช่น เคาน์เตอร์เซอร์วิสในร้านเซเว่นอีเลฟเว่น โดยซื้อได้คนละไม่เกิน 2 กรมธรรม์

### ข้อชวนคิด

#### ก่อนตกลงใจซื้อประกันภัย

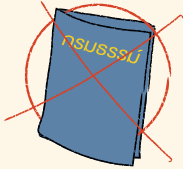
- ☒ ศึกษาทำความเข้าใจในเงื่อนไขของสัญญา (กรมธรรม์) เช่น เงื่อนไขการคุ้มครอง จำนวนเบี้ยประกัน ระยะเวลาที่ต้องนำส่งเบี้ยประกัน
- ☒ เลือกแบบกรมธรรม์ที่ตรงกับความต้องการ โดยมั่นใจว่าจ่ายไหวและจ่ายได้ครบตามกำหนดสัญญา
- ☒ ซื้อกับนายหน้า หรือตัวแทนที่มีใบอนุญาตขายประกันเท่านั้น

#### เมื่อซื้อประกันภัย

- ☒ ตรวจสอบความถูกต้องของรายละเอียดต่าง ๆ ทันทีเมื่อได้รับกรมธรรม์ โดยเฉพาะชื่อ-นามสกุลของผู้เอาประกันภัยและชื่อผู้รับผลประโยชน์ หากไม่ถูกต้องควรติดต่อตัวแทนขายเพื่อขอแก้ไข
- ☒ เก็บรักษากฎกรมธรรม์ให้ดี ถ้าหายต้องไปแจ้งความและขอทำใหม่ ซึ่งจะมีค่าธรรมเนียมด้วย
- ☒ ชำระเบี้ยประกันให้ตรงเวลา และเก็บหลักฐานการจ่ายเงินทุกครั้ง (ถ้าจ่ายเบี้ยประกันผ่านตัวแทนต้องเรียกใบเสร็จรับเงินชั่วคราวเสมอ)



รู้หรือไม่ว่า...



หากกรมธรรม์ที่ได้รับไม่ใช่กรมธรรม์ในรูปแบบที่คุณต้องการ คุณสามารถยกเลิกกรมธรรม์ได้ โดย

- แจ้งยกเลิกภายใน 15 วันนับแต่วันที่ได้รับกรมธรรม์ หรือ
- แจ้งยกเลิกภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับกรมธรรม์สำหรับการซื้อประกันภัยทางโทรศัพท์

โดยผู้เอาประกันต้องส่งหนังสือแจ้งยกเลิกทำประกันภัยพร้อมส่งกรมธรรม์คืนทางไปรษณีย์ลงทะเบียนถึงบริษัทประกันภัยโดยตรง ซึ่งผู้เอาประกันภัยจะได้รับเงินค่าเบี้ยประกันภัยที่จ่ายไปคืน แต่ต้องเสียค่าใช้จ่ายฉบับละ 500 บาท และค่าตรวจสุขภาพ (ถ้ามี)



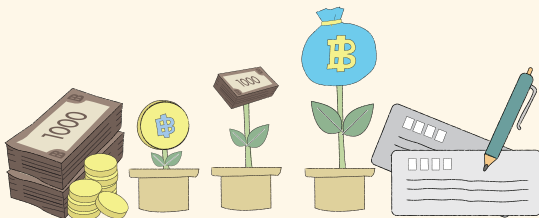
เมื่อบริษัทประกันชีวิตล้มละลายหรือถูกเพิกถอนใบอนุญาต

ผู้เอาประกันหรือผู้รับประโยชน์จะได้รับความคุ้มครองตามกฎหมาย โดยจะได้รับชำระหนี้จากทรัพย์สินของบริษัทก่อน หากได้รับไม่ครบก็จะได้รับจากกองทุนประกันชีวิตในส่วนที่ขาดไป แต่ไม่เกิน 1 ล้านบาทต่อราย (รวมเงินที่ได้รับมาก่อนแล้ว) ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์กองทุนประกันชีวิต

[www.lifeif.or.th](http://www.lifeif.or.th)



หากส่งเบี้ยประกันภัยมาแล้วระยะหนึ่ง สามารถขอกู้ยืมเงินจากบริษัทประกันภัยได้ โดยใช้กรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับอยู่เป็นหลักประกัน ซึ่งวงเงินกู้ที่ได้รับจะไม่เกินมูลค่าเงินสดตามตารางแนบท้ายกรมธรรม์





## สารพันคำถาม “เรื่องประกันภัย”

ถาม: ชำระเบี้ยประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ 10 ปี กู้ครอง 20 ปี  
ทุนประกัน 300,000 บาท อยากรู้ว่าผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปีเท่าใด  
มีวิธีคำนวณง่าย ๆ หรือไม่

ตอบ: สิ่งที่คุณต้องรู้ก่อนคือ จำนวนเงินที่จะได้รับทั้งหมด และเบี้ยประกันภัยที่คุณต้อง  
จ่ายตลอดกรรมสิทธิ์เป็นจำนวนเงินเท่าใด รวมถึงคุณอยู่ในฐานเสียภาษีใด แล้วนำข้อมูล  
ที่ได้มาคำนวณแบบคร่าว ๆ ดังนี้

|                                                                                 |                           |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| จำนวนเงินคืนเมื่อสิ้นอายุกรรมสิทธิ์* (รับ)                                      | 600,000 บาท               |
| หัก เบี้ยประกันภัยที่ต้องจ่าย 10 ปี<br>สมมุติว่าจ่ายปีละ 40,000 บาท (จ่าย)      | <u>400,000</u> บาท        |
| คงเหลือ                                                                         | 200,000 บาท               |
| บวก สิทธิในการลดหย่อนภาษี (รับ)<br>(สมมุติว่าฐานภาษี 10%) $400,000 \times 10\%$ | <u>40,000</u> บาท         |
| ผลตอบแทนสุทธิ                                                                   | <u><u>240,000</u></u> บาท |

ดังนั้น อัตราผลตอบแทนโดยประมาณ คือ

$$[(240,000 \text{ บาท} \div 400,000 \text{ บาท}) \div 20 \text{ ปี}] \times 100 = 3\% \text{ ต่อปี}$$

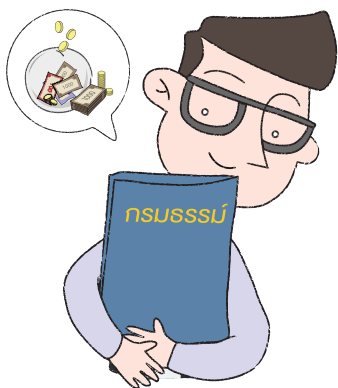
\* เงินคืนเมื่อสิ้นอายุกรรมสิทธิ์อาจมากกว่าหรือเท่ากับจำนวนเงินเอาประกัน



## ถาม: ควรเลือกทำประกันภัยแบบไหนดี

ตอบ: ต้องถามตัวเองก่อนว่าต้องการทำประกันเพื่อวัตถุประสงค์อะไร แล้วจึงเลือกระยะเวลาคุ้มครองให้ครอบคลุมและสอดคล้องกัน เช่น

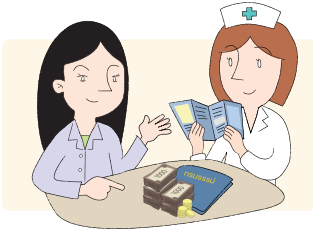
- ถ้าอยากทำประกันชีวิตเพื่อให้ลูกหลานไม่ลำบากในอนาคต หากตนเองเสียชีวิตกะทันหัน อาจเลือกทำประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลา (Term Insurance) ซึ่งจะให้ความคุ้มครองชีวิตสูงในขณะที่จ่ายค่าเบี้ยประกันภัยน้อย หากเปรียบเทียบกับประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ในกรณีที่ย้ายค่าเบี้ยประกันภัยเท่ากัน หากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตในระยะเวลาที่ทำประกันแบบชั่วระยะเวลาจะให้ผลตอบแทนแก่ผู้รับประโยชน์มากกว่าแบบสะสมทรัพย์



- กรณีที่ต้องการทำประกันชีวิตและเน้นการออมเงินควบคู่ไปด้วย อาจเลือกประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ หรือแบบบำนาญ ที่จะจ่ายเงินก้อนครั้งเดียว หรือทยอยคืนอย่างสม่ำเสมอหลังเกษียณ

เมื่อได้ประกันภัยในรูปแบบที่ต้องการแล้วจึงเลือก**ทุนประกันภัยที่ต้องการ และเบี้ยประกันภัยที่สามารถจ่ายได้**ที่ไม่เป็นภาระเกินไป นอกจากนี้ ควรเลือกระยะเวลาประกันภัยให้ครอบคลุมช่วงอายุ เช่น ปัจจุบันอายุ 30 ปี ต้องการทำประกันภัยให้ครอบคลุมอายุถึง 60 ปี ก็ควรเลือกระยะเวลาทำประกันภัย 30 ปี เพราะการทำประกันภัยโดยเลือกระยะเวลาที่สั้น เมื่อสิ้นสุดกรมธรรม์แล้วคิดอยากจะทำต่อ เราอาจต้องจ่ายเบี้ยแพงขึ้นกว่าเดิม **เพราะค่าเบี้ยประกันภัยนั้นนอกจากจะขึ้นอยู่กับทุนประกันภัยและระยะเวลาประกันภัยแล้ว ยังขึ้นอยู่กับอายุของผู้เอาประกันภัยด้วย ยิ่งอายุมากเบี้ยประกันภัยก็สูงขึ้นตามไปด้วย**

ถาม: สถาบันการเงินที่ขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์  
และด้านประกันภัยต้องปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างไร



ตอบ: สถาบันการเงินที่เป็นนายหน้าหรือผู้แทน  
แนะนำผลิตภัณฑ์ดังกล่าวต้องดำเนินการโดยคำนึงถึง  
สิทธิของผู้ใช้บริการทางการเงินเป็นสำคัญ เช่น

- แจ้งให้ลูกค้าทราบอย่างชัดเจนว่าเป็นการลงทุนหรือการทำประกันภัยไม่ใช่การฝากเงิน
- เจ้าหน้าที่ต้องมีความรู้อย่างแท้จริง สามารถอธิบายเงื่อนไขและรายละเอียดของผลิตภัณฑ์ได้อย่างชัดเจน ครบถ้วน ถูกต้อง รวมทั้งต้องมีใบอนุญาตและให้ลูกค้าสามารถตรวจสอบใบอนุญาตได้ด้วย
- ต้องมีการแจกเอกสารชี้ชวนหรือ Fact Sheet ให้ลูกค้า เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจ
- แยกขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และประกันออกจากเคาน์เตอร์ให้บริการรับฝาก - ถอน ยกเว้นเป็นธุรกรรมที่ต่อเนื่อง เช่น โอนหรือฝากเงินหลังการซื้อหลักทรัพย์ ก็สามารถให้บริการที่เคาน์เตอร์ขายผลิตภัณฑ์ได้ เพื่อประโยชน์ของลูกค้า
- มีคอลเซนเตอร์หรือช่องทางที่ให้ความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์แก่ลูกค้า รวมทั้งต้องมีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนในทุกสาขาที่ขายผลิตภัณฑ์
- การเสนอขายต้องทำในเวลาที่เหมาะสม ไม่ทำให้เกิดความรำคาญหรือสูญเสียความเป็นส่วนตัว หากผู้ใช้บริการรู้สึกว่าถูกบังคับให้ซื้อ หรือสูญเสียความเป็นส่วนตัว สามารถร้องเรียนได้ที่สถาบันการเงินนั้น ๆ

## เรียนรู้จากเรื่องราวเรียน

"นำเงินไปฝากสถาบันการเงิน และได้รับการชักชวนจากเจ้าหน้าที่โดยให้ข้อมูลผลตอบแทนที่น่าสนใจ จึงฝากเงินตามที่เจ้าหน้าที่แนะนำเพราะเข้าใจว่าเป็นการออมสะสมทรัพย์ที่พ่วงประกันภัย หลังจากนั้นได้รับกรมธรรม์แต่ไม่ได้เปิดอ่าน พอผ่านมาได้ระยะหนึ่งมีเรื่องต้องใช้เงินจึงไปถอนเงิน แต่เจ้าหน้าที่แจ้งว่าไม่สามารถถอนได้ หากต้องการเงินก็ต้องยกเลิกประกัน แต่เงินที่ฝากไว้จะได้ไม่ครบ"



**ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ไม่ใช่บัญชีเงินฝากที่จะถอนเงินออกมาเมื่อไหร่ก็ได้** ถ้าเลิกสัญญาที่กำหนดจะได้รับเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ ซึ่งจะน้อยกว่าค่าเบี้ยประกันภัยที่จ่ายไป

ดังนั้น หากเจ้าหน้าที่ชวนฝากเงินแล้วมีประกันภัยคุ้มครองด้วย ควรสอบถามให้ชัดเจนว่าเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากหรือผลิตภัณฑ์ประกันภัย และไม่ควรรีบร้อนตัดสินใจ หรือหากพบว่าเจ้าหน้าที่ตั้งใจทำให้คุณเข้าใจผิด หรือให้ข้อมูลไม่ครบถ้วน คุณสามารถร้องเรียนได้



รู้หรือไม่ว่า...

ที่บริษัทประกันภัยมักโฆษณาว่าได้ผลตอบแทนสูง ผลตอบแทนที่แสดงให้เห็นคิดจากยอดทุนประกันภัย แต่ยังไม่ได้หักเบี้ยประกันที่จ่ายไป

ยกตัวอย่าง

ทุนประกัน 100,000 บาท ระยะเวลาเอาประกัน 10 ปี ชำระเบี้ยประกันภัย 5 ปี โดยในปีที่ 2 4 6 และ 8 ผู้เอาประกันจะได้รับเงินคืนปีละ 10% และปีสุดท้ายรับเงินคืน 160% รวมผลตอบแทน 200% เพียงจ่ายเบี้ยปีละ 28,000 บาท ระยะเวลา 5 ปี



|                   | ปีที่<br>1 | ปีที่<br>2 | ปีที่<br>3 | ปีที่<br>4 | ปีที่<br>5 | ปีที่<br>6 | ปีที่<br>7 | ปีที่<br>8 | ปีที่<br>9 | ปีที่<br>10 | รวม     |
|-------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|---------|
| ผลตอบแทน<br>(บาท) |            | 10%        |            | 10%        |            | 10%        |            | 10%        |            | 160%        | 200%    |
|                   |            | 10,000     |            | 10,000     |            | 10,000     |            | 10,000     |            | 160,000     | 200,000 |

หากเห็นแบบนี้แล้วคุณอาจรู้สึกดีที่ได้ผลตอบแทนมากถึง 200% แต่อย่าเพิ่งกล่าวเป็นการคิดจากทุนประกัน ที่ยังไม่ได้นำจำนวนเบี้ยประกันที่คุณต้องจ่ายตลอดทั้งโครงการมาคำนวณด้วย เราสามารถคำนวณหาอัตราผลตอบแทนแบบคร่าว ๆ ได้ ดังนี้

จำนวนเงินคืนเมื่อสิ้นอายุกรมธรรม์\* (รับ) 200,000 บาท

หัก เบี้ยประกันที่ต้องจ่าย 5 ปี (จ่าย) 140,000 บาท

คงเหลือ 60,000 บาท

บวก สิทธิในการลดหย่อนภาษี (รับ) 14,000 บาท

(สมมุติว่าฐานภาษี 10%)  $140,000 \times 10\%$

ผลตอบแทนสุทธิ 74,000 บาท

อัตราผลตอบแทนโดยประมาณ คือ

$$[(74,000 \text{ บาท} \div 140,000 \text{ บาท}) \div 10 \text{ ปี}] \times 100 = 5.29\% \text{ ต่อปี}$$

\* เงินคืนเมื่อสิ้นอายุกรมธรรม์อาจมากกว่าหรือเท่ากับจำนวนเงินเอาประกัน

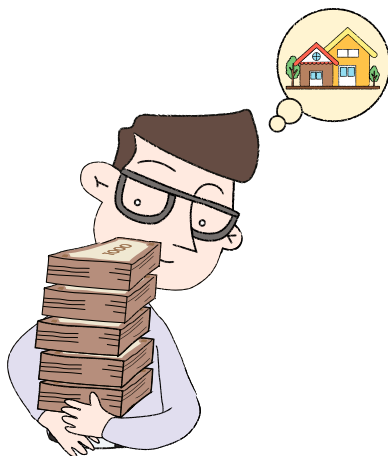
**รู้อย่างนี้แล้ว** ควรศึกษารายละเอียดและเปรียบเทียบข้อมูลจากหลายแหล่งก่อนตัดสินใจทำประกัน รวมถึงควรดูความคุ้มครองและสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ประกอบด้วย



# สินเชื่อ

สินเชื่อนี้มีมากมายหลายประเภท ซึ่งก็มีความแตกต่างกัน ความวัตถุประสงค์การกู้ ระยะเวลาการกู้ รวมถึงอัตราดอกเบี้ยที่จะต้องจ่ายก็แตกต่างกันด้วย ยกตัวอย่างเช่น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย วงเงินกู้จะสูงกว่าสินเชื่ออื่น ๆ จึงถูกออกแบบให้ผู้ขอสินเชื่อสามารถผ่อนในระยะเวลาที่นานขึ้น และอัตราดอกเบี้ยต่ำเพราะเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน ในขณะที่สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เป็นสินเชื่อที่ให้แก่นักค้าทั่วไปที่ไม่ต้องมีทรัพย์สินเป็นหลักประกัน เพื่อนำไปใช้ในการอุปโภคบริโภค จึงมีระยะเวลาผ่อนชำระสั้น แต่คืออัตราดอกเบี้ยสูงกว่า

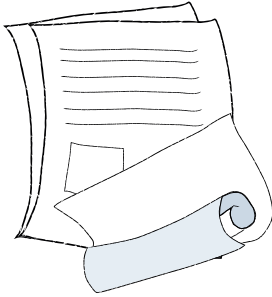
(รู้จักสินเชื่อรายย่อยแต่ละประเภทเพิ่มเติมได้จาก หนังสือรู้รอบเรื่องการการเงิน ตอน เป็นหนี้อย่างเป็นสุข)



## จะกู้ถึงที มีอะไรบ้างที่ต้องรู้



- **วงเงินกู้สูงสุดที่สามารถกู้ยืมได้** แต่ไม่ควรกู้เกินกว่าที่จำเป็น ต้องใช้ เพราะจะทำให้ต้องแบกภาระหนี้เกินความจำเป็น
- **อัตราดอกเบี้ย และระยะเวลาการผ่อนชำระ** ดูให้ค่าว่าอัตราที่แสดงเป็นต่อเดือนหรือต่อปี เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่หรือลอยตัว คำนวณด้วยวิธีลดต้นลดดอก (Effective Rate) หรือเงินต้นคงที่ (Flat Rate) ตลอดจนระยะเวลาการผ่อนชำระจะมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยหรือไม่ อย่างไร
- **ค่าบริการ ค่าปรับ และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ** เช่น ค่าติดตามทวงถามหนี้ ค่าปรับต่าง ๆ รวมถึงการดำเนินการของผู้ให้บริการหากลูกค้าไม่ชำระหนี้ภายในเวลาที่กำหนด หรือสถาบันการเงินอาจคิด**ค่าเบี้ยปรับกรณีชำระเงินกู้ยืมก่อนครบกำหนด** ในกรณีที่เป็นการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย จึงควรศึกษาเงื่อนไขในสัญญาให้ถี่ถ้วน



- **เงื่อนไขต่าง ๆ** อาทิ การทำประกันภัย ประเภทของประกันภัยที่ต้องทำ เช่น ประกันวินาศภัย ประกันคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ ซึ่งเรามี**สิทธิที่จะเลือกว่าจะทำประกันภัยกับบริษัทใดก็ได้** โดยไม่จำเป็นต้องทำกับบริษัทที่เจ้าหน้าที่เสนอ และสถาบันการเงินจะนำมากำหนดเป็นเงื่อนไขว่าต้องทำประกันกับบริษัทใดบริษัทหนึ่งไม่ได้ นอกจากนี้ควรตรวจสอบว่า **วงเงินสินเชื่อที่สถาบันการเงินให้นั้นมีการรวมค่าเบี้ยประกันอยู่ด้วยหรือไม่** และสถาบันการเงินจะดำเนินการอย่างไรหากไม่สามารถชำระหนี้ได้ เช่น **ใช้สิทธิในการหักกลบลบหนี้จากบัญชีเงินฝาก**

## เมื่อถูกติดตามทวงถามหนี้

ถ้าถึงเวลาชำระหนี้แล้วลูกหนี้หายหน้าไม่มาจ่าย ก็เป็นธรรมดาที่เจ้าหนี้ทั้งหลายจะเริ่มทวงแต่การทวงก็ต้องมีกฎกติกา และต้องปฏิบัติตามพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558\* เช่น



- **ต้องแสดงตัวตนต่อลูกหนี้** โดยแจ้งชื่อ นามสกุล หรือชื่อหน่วยงานและจำนวนหนี้ หากเป็นผู้รับมอบให้ทวงถามหนี้เป็นการทวงถามหนี้ต่อหน้า ให้แสดงหลักฐานการมอบอำนาจให้ทวงถามหนี้ด้วย
- **ให้คิดต่อลูกหนี้ตามสถานที่ที่ลูกหนี้ระบุไว้** ในวันเวลาที่กำหนด คือ วันจันทร์-ศุกร์ เวลา 08.00-20.00 น. และวันหยุดราชการ เวลา 08.00-18.00 น. โดยคิดต่อในจำนวนครั้งที่เหมาะสม
- **ห้ามข่มขู่** ใช้ความรุนแรง หรือใช้วาจาคุกคาม
- **ห้ามคิดต่อลูกหนี้โดยใช้ประโยชน์บัตร** โทรสาร หรือใช้ข้อความ เครื่องหมาย สัญลักษณ์บนซองจดหมายที่อาจสื่อว่าเป็นการทวงหนี้อย่างชัดเจน
- **ห้ามทวงหนี้ในลักษณะที่เป็นเท็จ** หรือทำให้เกิดความเข้าใจผิด เช่น ใช้สัญลักษณ์ที่ทำให้เข้าใจว่าเป็นการกระทำของศาล หรือเจ้าหน้าที่ของรัฐ



รู้หรือไม่ว่า...

หากได้รับการทวงหนี้ที่ไม่เป็นไปตาม พ.ร.บ.การทวงถามหนี้ สามารถร้องเรียนผ่าน  
กรมการปกครอง สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กองบัญชาการตำรวจนครบาล ที่ทำการ  
ปกครองจังหวัด ที่ว่าการอำเภอ หรือสถานีตำรวจ

\* พ.ร.บ. การทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 2 กันยายน 2558 เป็นต้นไป ทั้งนี้ ผู้ทวงถามหนี้  
ตาม พ.ร.บ. ฉบับนี้หมายถึง เจ้าหนี้ซึ่งเป็นผู้ให้สินเชื่อ ผู้ประกอบธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองผู้บริโภค  
ผู้จัดให้มีการเล่นพนันตามกฎหมายว่าด้วยการพนัน เจ้าหนี้อื่นที่มีสิทธิรับชำระหนี้ ผู้รับมอบอำนาจจากเจ้าหนี้ ผู้รับ  
มอบอำนาจในการทวงถามหนี้ ผู้ประกอบธุรกิจทวงถามหนี้ และผู้รับมอบอำนาจจากผู้ประกอบธุรกิจทวงถามหนี้

## สารพันคำถาม “สินเชื่อ”

ถาม: ขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ทำไมต้องทำประกัน?



ตอบ: สถาบันการเงินมักนำเสนอขายประกัน  
ควบคู่กับผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อยู่อาศัย เช่น  
ประกันชีวิต หรือประกันคุ้มครองวงเงิน  
สินเชื่อ เพื่อประโยชน์ของลูกค้าซึ่งจะช่วยลด  
ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้น  
ในอนาคต เช่น หากผู้กู้เสียชีวิต เงินประกัน

อาจมาชดเชยภาระหนี้คงค้างได้บ้าง โดย**ลูกค้ามีสิทธิเลือกได้ว่า จะทำประกันกับบริษัทใดก็ได้**  
**สถาบันการเงินจะบังคับให้ลูกค้าทำประกันกับบริษัทใดบริษัทหนึ่งไม่ได้ รวมถึงห้ามกำหนด**  
**เป็นเงื่อนไขในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ** หรือหากสถาบันการเงินเสนอเงื่อนไขให้ออครา  
คอกเบี้ยต่ำหากทำประกันภัยกับบริษัทที่สถาบันการเงินเสนอ ลูกค้าควรพิจารณาถึงความคุ้มค่า  
ของเบี้ยประกันที่ต้องจ่าย กับออคราคอกเบี้ยที่ประหยัดได้ด้วย

ถาม: ขอกู้เงิน ทำไมสถาบันการเงินต้องขอตรวจข้อมูลเครดิต?

ตอบ: เพราะข้อมูลเครดิตเป็นข้อมูลที่รวบรวมประวัติการกู้เงิน  
ประวัติการชำระหนี้ และการค้างชำระหนี้ของลูกค้าหนี้ ซึ่งถูกจัดเก็บ  
และประมวลผลโดยเครดิตบูโร หรือบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ  
จำกัด (NCB) ซึ่งสถาบันการเงินจะนำมาใช้ประกอบการพิจารณา  
อนุมัติสินเชื่อ แต่การจะนำข้อมูลออกมาใช้นั้น**ต้องได้รับความ**  
**ยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากเจ้าของข้อมูลก่อน**  
ยกเว้นเป็นการให้ข้อมูลกับหน่วยงานที่กฎหมายกำหนดไว้ เช่น  
พนักงานสอบสวน







รู้หรือไม่ว่า...



ในฐานะที่เป็นเจ้าของข้อมูล เรามีสิทธิ ดังนี้

- สิทธิที่จะรู้ว่าเครดิตบูโรเก็บรักษาข้อมูลส่วนตัวอะไรบ้าง ซึ่งเจ้าของข้อมูลสามารถขอตรวจสอบความถูกต้องได้ (ค่าบริการ 100 – 150 บาท ขึ้นอยู่กับช่องทางที่ใช้บริการ) และหากพบว่าข้อมูลที่จัดเก็บไม่ถูกต้อง ก็มีสิทธิที่จะโต้แย้งและขอแก้ไขได้ โดยต้องได้รับแจ้งผลภายในเวลาที่เหมาะสม
- สิทธิการขออุทธรณ์ต่อคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต เพื่อวินิจฉัยชี้ขาดในเรื่องความถูกต้องของข้อมูลระหว่างเจ้าของข้อมูลกับสถาบันการเงินที่ยังหาข้อยุติไม่ได้ เช่น เรื่องยอกหนี้ค้างชำระที่เคยใช้สิทธิโต้แย้งหรือขอแก้ไขไปแล้ว แต่เจ้าของข้อมูลยังไม่เห็นด้วยกับผลการตรวจสอบหรือการแก้ไขข้อมูลดังกล่าว ก็สามารถทำเรื่องขออุทธรณ์ต่อคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตได้
- หากสถาบันการเงินมีหนังสือแจ้งปฏิเสธสินเชื่อโดยให้เหตุผลว่าเป็นผลจากการตรวจสอบข้อมูลในเครดิตบูโร ผู้ขอสินเชื่อสามารถนำหนังสือชี้แจงดังกล่าวมาขอตรวจสอบข้อมูลเครดิตได้โดยไม่เสียค่าใช้จ่าย ภายในระยะเวลา 30 วันนับจากวันที่ในหนังสือแจ้งปฏิเสธดังกล่าว ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์เครดิตบูโร [www.ncb.co.th](http://www.ncb.co.th)

## เรียนรู้จากเรื่องร้องเรียน



"ค้างชำระค้างวครถยนต์ติดต่อกัน 4 งวดจึงถูกยึดรถยนต์ไป แต่หลังจากนั้นไม่นานก็ถูกเรียกเก็บหนี้ค้างชำระอีก ไม่เข้าใจว่ารถก็ถูกยึดไปแล้ว ทำไมยังต้องจ่ายหนี้อีก?"

เมื่อผู้ให้เช่าซื้อได้ยึดรถไปจากผู้เช่าซื้อแล้ว ก็**จะนำรถไปขายโดยวิธีประมูลหรือขายทอดตลาด** โดยหากได้ราคาเกินกว่าหนี้ที่ค้างอยู่ ผู้ให้เช่าซื้อจะคืนเงินส่วนที่เกินให้แก่ผู้เช่าซื้อ แต่หากได้ราคาน้อยกว่า ผู้ให้เช่าซื้อจะต้องรับผิดชอบในส่วนที่ขาดนั้น



"ผ่อนชำระสินเชื่อบ้านกับสถาบันการเงิน  
หลัง ๆ เริ่มผ่อนบ้าง ไม่ผ่อนบ้าง จึงมี  
ค่าใช้จ่ายติดตามงวดหนี้ และมี  
ดอกเบี้ยผิมนักมาให้จ่ายเพิ่มเติม จึง  
นำเงินไปชำระหนี้โดยหวังว่าเงินต้นจะ  
ได้ลดลงบ้าง แต่เงินต้นลคไปนิดเดียว"

หลักในการจัดลำดับการชำระหนี้โดยทั่วไปคือ หากเงินที่ลูกหนี้จ่ายเพื่อชำระหนี้ไม่เพียงพอ  
ให้นำเงินที่ลูกหนี้ชำระหนี้มานั้นไปหักค่าธรรมเนียมก่อนแล้วจึงนำมาหักดอกเบี้ย และหัก  
เงินต้นเป็นอันดับสุดท้าย เพื่อเลี่ยงปัญหาดังกล่าวจึงควรจ่ายให้ตรงเวลาและเต็มจำนวน หาก  
มีหนี้ค้างชำระก็ควรจ่ายให้ครอบคลุม หรือถ้ามีความสามารถในการผ่อนชำระที่มากขึ้นก็ควร  
ปรึกษาสถาบันการเงินเพื่อขอคำแนะนำ เช่น การขอเพิ่มยอดผ่อนชำระต่องวด หรือการโปะ  
ด้วยเงินก้อนเป็นคราว ๆ ไป เพื่อที่จะลดภาระค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลงได้อีก

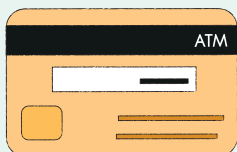
"ผ่อนบ้านกับสถาบันการเงินเป็นจำนวนเท่ากันทุกงวด ผ่อนจนใกล้งวดสุดท้าย  
กลับพบว่าหนี้ที่ต้องชำระเพิ่มขึ้นจากเดิมจำนวนมาก ไม่ตรงกับตารางแสดงภาระหนี้  
ท้ายสัญญาที่สถาบันการเงินให้ไว้"

ตารางแสดงภาระหนี้เป็นการแสดงข้อมูลการชำระคืนเงินกู้ยืมที่คำนวณมาจากอัตราดอกเบี้ย  
ณ วันทำสัญญา จึงเป็นเพียงการประมาณการ หากอัตราดอกเบี้ยที่ผ่อนชำระใช้อัตรา  
ดอกเบี้ยอ้างอิง เช่น MRR MLR ซึ่งจะมีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงตามที่สถาบัน  
การเงินประกาศ จำนวนเงินที่ต้องชำระคืนที่แท้จริงจึงอาจไม่เท่ากับตารางแสดงภาระหนี้



# บัตรอิเล็กทรอนิกส์

เดี๋ยวนี้มีบัตรหลากหลายประเภทที่ให้เราเลือกใช้ได้ตามความสะดวก ทำให้การใช้เงินของคุณง่ายขึ้น มาดูกันว่าบัตรแต่ละใบใช้ทำอะไรได้บ้าง



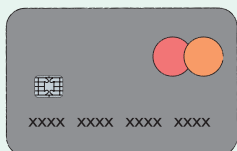
## บัตรเอทีเอ็ม

เป็นบัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ผูกกับบัญชีเงินฝาก เพื่อใช้ทำธุรกรรมทางการเงิน เช่น ฝาก ถอน โอนผ่านเครื่องทำการรายการอัตโนมัติ เช่น เครื่องเอทีเอ็ม เครื่องซีดีเอ็ม (ฝากเงินสดอัตโนมัติ)



## บัตรเดบิต

นอกจากจะใช้ฝาก ถอน โอน เหมือนบัตรเอทีเอ็มแล้วยังใช้รูดซื้อสินค้าและบริการจากร้านค้าได้ด้วย โดยเงินที่มีอยู่ในบัญชีเงินฝากจะถูกหักทันที ดังนั้น ก่อนรูดบัตรเดบิตจึงต้องมั่นใจว่าเงินในบัญชีมีพอจ่าย



## บัตรเครดิต

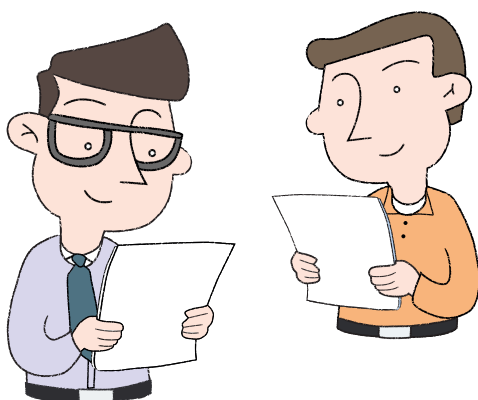
ใช้รูดซื้อสินค้าและบริการจากร้านค้าหรือกดถอนเงินสด (ซึ่งจะมีค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เช่น ค่าธรรมเนียมและดอกเบี้ย) โดยผู้ออกบัตรจะเรียกเก็บเงินภายหลัง ผู้ใช้จึงควรมีวินัยในการใช้จ่าย เพื่อป้องกันการเกิดปัญหานี้สินพอกพูนและติดอยู่กับค้ำกหนี้ จนยากจะถอนตัว

## รู้จักบัตร paywave หรือ paypass



เป็นบัตรเครดิตชนิดหนึ่งที่ใช้ชำระค่าสินค้าและบริการเหมือนบัตรเครดิตทั่วไป แต่**ใช้เวลาในการทำรายการน้อยกว่าบัตรเครดิต** เนื่องจากผู้ถือบัตรสามารถนำบัตรมาประทับที่เครื่องอ่านบัตรได้เลยโดยไม่ต้องเซ็นชื่อบนใบรายการขายสินค้า (Sales Slip) แ่วงเงินในการใช้แต่ละครั้งไม่สูงนัก ขึ้นอยู่กับกาหนดของผู้ออกบัตร

## รู้จักนิด ก่อนขอมีบัตรเครดิต



- ☒ **ตรวจสอบวินัยและนิสัยการใช้จ่ายเงินของคุณ** ถ้ายังคุมการใช้จ่ายไม่ได้ก็ไม่ควรสมัคร
- ☒ **เปรียบเทียบข้อมูลเกี่ยวกับค่าธรรมเนียมและสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ของบัตรแต่ละประเภท** และของผู้ออกบัตรแต่ละแห่ง แล้วทำบัตรเท่าที่จำเป็น (1-2 ใบก็มักจะเพียงพอแล้ว)
- ☒ **ควรยื่นใบสมัครขอมีบัตรและเอกสารประกอบ ณ สถานที่ทำการของผู้ออกบัตร** เพื่อความปลอดภัยของข้อมูลและเอกสารส่วนตัวของคุณ
- ☒ **อ่านรายละเอียดในใบสมัครและแบบฟอร์มต่าง ๆ ให้เข้าใจก่อนเซ็นชื่อเสมอ** เช่น
  - แบบคำยินยอมให้เปิดเผยข้อมูลส่วนตัวเพื่อขอตรวจสอบประวัติเครดิตจาก NCB เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและวงเงินที่เหมาะสม
  - ใบคำขอสินเชื่อประเภทอื่น ๆ เช่น คำขอมีบัตรเครดิตเงินสด หรือสินเชื่อส่วนบุคคล หรือบริการแจ้งเตือน SMS หากไม่ต้องการใช้บริการก็ไม่ต้องลงชื่อท้ายแบบคำขอ เพราะอาจต้องจ่ายค่าธรรมเนียมเพิ่ม

**ถาม:** เขาบอกว่ายกเว้นค่าธรรมเนียมรายปี ตัดสินใจทำเลยดีกว่า

**ตอบ:** ต้องดูให้ดี ๆ ว่ามีเงื่อนไขอื่นซ่อนอยู่อีกหรือไม่ เช่น ต้องมียอดใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ไม่น้อยกว่า 50,000 บาทต่อปี จึงจะได้รับการยกเว้นค่าธรรมเนียม

ดังนั้น คุณควรอ่านเงื่อนไขต่าง ๆ ก่อนตัดสินใจว่าคุณสามารถทำตามเงื่อนไขที่กำหนดนั้นได้หรือไม่ และเงื่อนไขนั้นสร้างภาระให้คุณเกินไปหรือไม่ จะได้ไม่ต้องหงุดหงิดใจภายหลัง

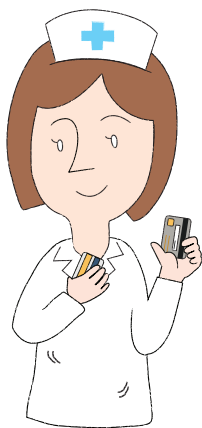


### รู้หรือไม่ว่า...

ก่อนที่สถาบันการเงินจะเปิดเผยข้อมูลของคุณ เช่น ชื่อ ช่องทางการติดต่อ หรือข้อมูลส่วนตัวอื่น ๆ (โดยไม่รวมข้อมูลเกี่ยวกับบัญชี) ให้แก่พันธมิตรทางธุรกิจเพื่อเสนอขายผลิตภัณฑ์หรือส่งเสริมการขายผลิตภัณฑ์แก่คุณ **จะต้องได้รับความยินยอมจากคุณก่อน** ซึ่งสถาบันการเงินจะทำเอกสารการยินยอมที่แนบมาพร้อมกับแบบขอใช้บริการต่าง ๆ โดยอาจมีเงื่อนไขว่าเป็นการลงนามเพื่ออนุญาตหรือไม่อนุญาต แต่อย่าลืมว่า**คุณมีสิทธิเลือกที่จะให้สถาบันการเงินเปิดเผยข้อมูลของคุณหรือไม่ก็ได้** ดังนั้น จึงควรอ่านรายละเอียดในเอกสารและไคร่ตรงให้ถี่ก่อนลงนามทุกครั้ง

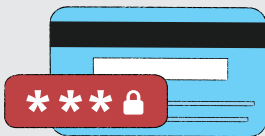
## รู้จักนิด ก่อนใช้บัตรเครดิต

- **เมื่อได้รับบัตรเครดิต** ต้องอ่านข้อตกลงและเงื่อนไขการใช้บัตรให้เข้าใจก่อนแจ้งเปิดใช้บัตรเสมอ เพื่อให้ใช้บัตรได้อย่างเหมาะสม และรู้วิธีการแก้ไขหากเกิดปัญหา เช่น วิธีการคำนวณดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม การแจ้งอายัดบัตร
- **ถ้าวงเงินที่ได้มามากเกินไป** สามารถติดต่อผู้ออกบัตรเพื่อขอลดวงเงินได้
- **ควรใช้บัตรเมื่อจำเป็นหรือมั่นใจว่าจ่ายไหว**
- **ตรวจสอบรายการใช้จ่ายในใบแจ้งหนี้** หากไม่ถูกต้องรีบแจ้งผู้ออกบัตรภายในระยะเวลาที่กำหนดในใบแจ้งหนี้
- **หากค้างชำระหรือชำระล่าช้า** อาจถูกคิดค่าบริการต่าง ๆ หรือเบี้ยปรับ เช่น ค่าติดตามทวงหนี้ และยังทำให้เสียประวัติเครดิตด้วย
- **การขอบริการอื่น ๆ** ที่เพิ่มเติมจากบริการปกติ อาจต้องจ่ายค่าธรรมเนียมเพิ่ม เช่น การขอใบแจ้งหนี้ใหม่ การขอตรวจสอบความถูกต้องของรายการใช้จ่าย
- **แจ้งขอยกเลิกใช้บัตรได้** โดยติดต่อที่คอลเซนเตอร์ และอย่าลืมตัดทำลายบัตรเครดิตก่อนทิ้ง โดยเฉพาะอย่างยิ่งควรทำลายในส่วนแถบแม่เหล็กหรือชิพเพราะเป็นแหล่งเก็บข้อมูลส่วนตัว



## ทำอะไร ให้เงินปลอดภัยเมื่อใช้บัตร

### เมื่อได้รับรหัสบัตร



- ควรเปลี่ยนรหัสผ่านที่ผู้ออกบัตรส่งมาให้ทันที
- ตั้งรหัสใหม่ให้ยากต่อการคาดเดา แต่เราจำได้
- เก็บรหัสเป็นความลับ ไม่บอกใครทั้งสิ้น
- อย่าเก็บรหัสบัตรกับตัวบัตรไว้ด้วยกัน
- ควรเปลี่ยนรหัสอย่างน้อยทุก 3 เดือน

### เมื่อใช้เครื่องเอทีเอ็ม



- สังเกตสิ่งผิดปกติบริเวณช่องเสียบบัตร  
เป็นกต กล่องใส่แผ่นพับ
- ให้ใช้มือปิดบังระหว่างการกรอกรหัสทุกครั้ง  
เพื่อป้องกันการขโมยรหัส
- หากมีรายการธุรกรรมการเงินที่เราไม่ได้ใช้เกิดขึ้น  
ให้รีบติดต่อผู้ออกบัตรเพื่อตรวจสอบ

### เมื่อใช้บัตรรูชื้อของ



- อย่าให้บัตรอยู่นอกสายตา
- ระวังตัวเลข 3 ตัวหลังบัตร (CVV หรือ CVC)\*  
เพราะสามารถนำไปใช้ซื้อของออนไลน์ได้ หากไม่ได้  
ใช้บัตรซื้อของออนไลน์ควรปิดทับตัวเลขหลังบัตรไว้  
เพื่อป้องกันไม่ให้มีจاسซิปเห็นและนำไปใช้
- เคนตามพนักงานเพื่อไปเซ็นชื่อ ณ จุดจ่ายเงิน  
(cashier) ทุกครั้ง

### เมื่อบัตรหาย หรือ ถูกขโมย



- โทรแจ้งผู้ออกบัตรเพื่ออายัดบัตรทันที (เก็บเบอร์  
คอลเซ็นเตอร์ของผู้ออกบัตรไว้ใกล้ตัว เพื่อเกิดเหตุขึ้น  
จะได้ติดต่อได้ในทันที)

\*CVV (Card Verification Value) หรือ CVC (Card Verification Code) คือ รหัสสำหรับการทำธุรกรรมออนไลน์ เช่น VISA และ MasterCard ใช้เลข 3 หลักด้านหลังบัตร ส่วนของ American Express ใช้เลข 4 หลักด้านหน้าบัตร

## สารพันคำถาม เรื่อง “บัตรเครดิต”

ถาม: ทำอย่างไรดีเมื่อพบว่ารายการใช้จ่ายผ่านบัตรไม่ถูกต้อง



ตอบ: ควรแจ้งผู้ออกบัตรเพื่อขอตรวจสอบรายการใช้จ่ายทันทีที่ได้รับใบแจ้งหนี้หรือ Statement ซึ่งส่วนใหญ่ผู้ออกบัตรจะต้องการแบบฟอร์มขอตรวจสอบรายการใช้จ่ายผ่านบัตร พร้อมบอกเหตุผลที่ปฏิเสธรายการใช้จ่าย เช่น มีรายการเรียกเก็บเงินซ้ำ หรือส่งคืนสินค้าแล้วแต่ยังมีรายการเรียกเก็บในใบแจ้งหนี้ อีก นอกจากนี้ ควรสอบถามเจ้าหน้าที่คอลเซนเตอร์ว่าจะดำเนินการกับยอดเรียกเก็บอย่างไร เช่น พักรายการเรียกเก็บหรือให้ชำระไปก่อน และต้องเสียค่าธรรมเนียมใด ๆ หรือไม่

ถาม: อยากยกเลิกบัตรเครดิต แต่ก็เพิ่งจ่ายค่าธรรมเนียมรายปีไปไม่นาน อย่างนี้จะได้เงินค่าธรรมเนียมคืนหรือไม่

ตอบ: ผู้ให้บริการบัตรเครดิตมีสิทธิบอกเลิกการให้บริการเมื่อใดก็ได้ โดยติดต่อกับผู้ออกบัตรเพื่อยกเลิกบัตรและยังมีสิทธิได้รับคืนค่าธรรมเนียมที่ชำระไปแล้ว โดยคำนวณคืนตามส่วนของระยะเวลาที่ยังไม่ได้ใช้บริการ อย่างไรก็ตาม แต่ละธนาคารจะมีวิธีปฏิบัติที่แตกต่างกัน ผู้ให้บริการจึงควรสอบถามวิธีการยกเลิกบัตรและวิธีการขอรับเงินค่าธรรมเนียมคืนจากธนาคารผู้ให้บริการ



## ถาม: ร้านค้าจะรู้ได้อย่างไรว่าลูกค้าเป็นเจ้าของบัตรจริง



ตอบ: ร้านค้าควรเปรียบเทียบลายเซ็นด้านหลังบัตรกับลายเซ็นที่ลูกค้าเซ็นในใบรายการขายสินค้า (Sales Slip) และควรติดต่อไปยังสถาบันการเงินเจ้าของบัตรทันที หากพบว่าลูกค้ามีพฤติกรรมเข้าข่ายน่าสงสัยว่าเป็นมิฉฉฉ เช่น รีบร้อนและกดคันร้านค้าให้รีบทำรายการในช่วงใกล้ปิดทำการ นอกจากนี้ ร้านค้าต้องเก็บรักษา Sales Slip ไว้เป็นหลักฐานในระยะเวลาน้อยกว่าที่ธนาคารกำหนด หากมีข้อโต้แย้งในภายหลัง ร้านค้าจะได้มีเอกสาร Sales Slip ไว้ยืนยันรายการได้

## เรียนรู้จากเรื่องร้องเรียน

"ค่างนี้บัตรเครดิตหลายเดือน ต่อมาถูกหักเงินจากบัญชีเงินฝากไปชำระหนี้ ธนาคารทำอย่างนี้ได้ด้วยหรือ?"

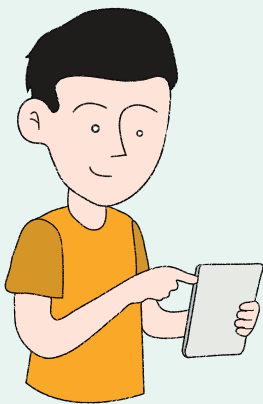
การค้างหนี้บัตรเครดิต ธนาคารอาจใช้สิทธิหักกลบลบหนี้ซึ่งได้แจ้งเงื่อนไขในการหักกลบลบหนี้ไว้ในข้อตกลงและเงื่อนไขการใช้บัตรที่ส่งมาให้พร้อมกับบัตรเครดิต หรือแจ้งด้วยวิธีอื่น ๆ คุณจึงควรศึกษาเงื่อนไขการใช้บริการก่อนตัดสินใจใช้จ่ายผ่านบัตร





"อยากจะทำบัตรเครดิตแต่ธนาคารบอกว่าบัตรแบบธรรมดาไม่มี มีแต่แบบฟุ้งประกัน จะทำยังไงดี"

ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์อื่นควบคู่กับผลิตภัณฑ์หลักของสถาบันการเงินได้ แต่ต้อง**ให้ลูกค้ามีสิทธิที่จะเลือกได้ว่าต้องการหรือไม่** ซึ่งหากคุณต้องการบัตรเครดิตที่ไม่ฟุ้งประกัน ก็สามารถแจ้งเจ้าหน้าที่ได้ แต่หากธนาคารแจ้งว่าบัตรแบบธรรมดาไม่มีหรือหมด ให้สอบถามเจ้าหน้าที่ว่าบัตรเครดิตจะมาถึงเมื่อใด หากไม่ได้รับคำตอบหรือตอบว่าไม่มีบัตรเครดิต หรือไม่ยอมเปิดบัญชีเงินฝากให้ถ้าคุณไม่ทำบัตร คุณสามารถร้องเรียนที่คอลเซนเตอร์ของธนาคารนั้น ๆ ได้ทันที



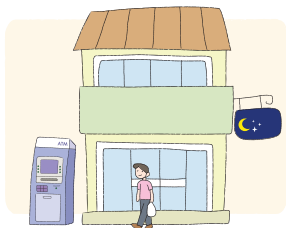
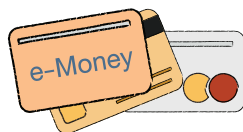
"ลูกนำโทรศัพท์มือถือของคุณแม่ไปเล่นเกม และกดซื้อของในเกมอย่างสนุกสนาน เมื่อมีใบแจ้งหนี้เพื่อเรียกเก็บค่าใช้จ่ายบัตรเครดิต คุณแม่มถึงกับตกใจที่พบว่ามีการค่าใช้จ่ายหลายหมื่นบาทที่เกิดจากการซื้อของในเกมของลูก"

บางแอปพลิเคชันหรือบางไอเทมในโทรศัพท์มือถือ อาจต้องจ่ายเงินซื้อ โดยสามารถซื้อผ่านบัตรเครดิตได้ ดังนั้น เพื่อป้องกันเหตุการณ์ดังกล่าวหรือความรู้เท่าไม่ถึงการณ์ ควรตั้งค่าโทรศัพท์มือถือให้ป้อนรหัสผ่านก่อนสั่งซื้อทุกครั้ง และไม่ควรรหัสผ่านกับลูกหรือนุคคลอื่น เพื่อจะได้ไม่ต้องแบกรับภาระค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นโดยไม่ตั้งใจ

# เงินอิเล็กทรอนิกส์

เงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือ e-Money คือ สื่อกลางการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีมูลค่าเงินจะถูกบันทึกไว้ในบัตรพลาสติก หรือเครือข่ายคอมพิวเตอร์ ซึ่งผู้ให้บริการจะต้องเติมเงินก่อนจึงจะสามารถนำไปซื้อสินค้าและบริการตามร้านค้าที่ผู้ออกบัตร e-Money กำหนด

ช่องทางการใช้ e-Money มี 3 ทาง คือ



**ใช้ผ่านบัตร e-Money** คุณสามารถซื้อและเติมเงินเข้าบัตรได้จากร้านค้าที่เป็นตัวแทนจำหน่ายและใช้บัตรนั้นซื้อสินค้าและบริการจากร้านที่มีสัญลักษณ์ของผู้ให้บริการได้ทันที โดยร้านค้าจะตัดเงินในบัตรและออกใบเสร็จที่แสดงยอดเงินคงเหลือในบัตรให้



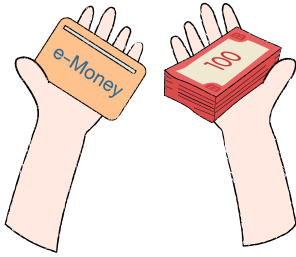
**ใช้ผ่านโทรศัพท์มือถือ** คุณต้องสมัครขอใช้บริการกับผู้ให้บริการ e-Money บนโทรศัพท์มือถือ และทำตามขั้นตอนที่ผู้ให้บริการกำหนด จึงจะสามารถใช้มือถือส่งคำสั่งชำระค่าสินค้าและบริการได้ เมื่อซื้อสินค้าจากผู้ให้บริการจะส่ง SMS แจ้งยอดเงินคงเหลือมาให้แทนใบเสร็จรับเงิน



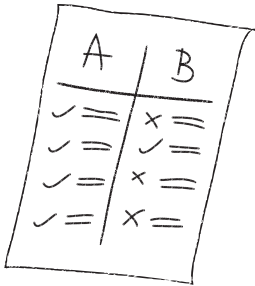
**ใช้ผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ต** คุณต้องสมัครขอใช้บริการผ่านเว็บไซต์ของผู้ให้บริการ เพื่อขอเปิดบัญชี e-Money ก่อน และทุกครั้งเมื่อส่งคำสั่งซื้อสินค้าหรือบริการผ่านเว็บไซต์ จะต้องกรอกเลขที่บัญชี และรหัสส่วนตัว เพื่อให้ร้านค้าตรวจสอบรายการชำระเงิน และตัดเงินจากบัญชีของคุณ เมื่อตัดเงินแล้วผู้ให้บริการจะส่ง SMS หรืออีเมลมาให้คุณเพื่อยืนยันการทำรายการ

## ใช้ e-Money ต้องระวังอะไร

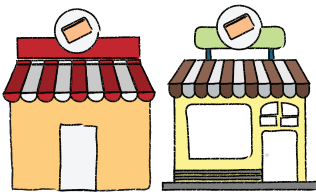
การใช้ e-Money แม้ว่าจะสะดวก รวดเร็ว ไม่ต้องพกเงินสด แต่มีข้อควรระวัง ดังนี้



**ต้องเก็บรักษบัตรให้ดี** เพราะหากทำบัตร e-Money หายเท่ากับทำเงินสดหาย ซึ่งผู้ให้บริการบางรายอาจไม่มีบริการอายัดบัตร



**ศึกษาค่าธรรมเนียมการให้บริการ และอย่าลืมเปรียบเทียบจากผู้ให้บริการหลาย ๆ ราย** เช่น ค่าธรรมเนียมเติมเงิน โอนเงิน



**ศึกษารายละเอียดและเงื่อนไขอื่น ๆ เพื่อเลือกใช้ บริการ ดังนี้**

- ☒ วันหมดอายุของบัตร e-Money
- ☒ รายชื่อร้านค้าที่รับบัตร และช่องทางการเติมเงินในบัตร เช่น เติมผ่านเครื่องเอทีเอ็ม ร้านค้าที่ให้บริการ และเว็บไซต์ของผู้ให้บริการ
- ☒ ความน่าเชื่อถือของผู้ให้บริการ และระบบการรักษาความปลอดภัย

สามารถตรวจสอบรายชื่อผู้ให้บริการภายใต้การกำกับดูแลของแบงก์ชาติได้ที่เว็บไซต์ [www.bot.or.th](http://www.bot.or.th) เลือก "ระบบการชำระเงิน" หัวข้อ "การกำกับดูแล e-Payment"

# มารู้จัก ศกง. กันเถอะ



ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.) จัดตั้งขึ้นโดยธนาคารแห่งประเทศไทยหรือแบงก์ชาติ เพื่อคุ้มครองและส่งเสริมความรู้แก่ผู้ใช้บริการทางการเงิน ศคง. มีหน้าที่หลัก 3 ด้าน คือ

## 1. ให้ข้อมูลคำปรึกษาและรับเรื่องร้องเรียน\*



เกี่ยวกับการใช้บริการทางการเงินกับสถาบันการเงิน\*\* หรือผู้ให้บริการทางการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของแบงก์ชาติ รวมทั้งบริการทางการเงินอื่นที่แบงก์ชาติดูแล ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ และกฎระเบียบธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ

## 2. ส่งเสริมความรู้เกี่ยวกับบริการทางการเงิน



เพื่อให้ประชาชนมีความรู้พื้นฐานทางการเงินเพียงพอที่จะดูแลตนเองได้ ตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผนการเงิน การมีวินัยทางการเงิน เข้าใจสิทธิและหน้าที่ของตนเอง สามารถเลือกใช้บริการทางการเงินได้อย่างเหมาะสม และรู้เท่าทันเล่ห์เหลี่ยมกลโกง

## 3. ส่งเสริมบทบาทหน้าที่ของแบงก์ชาติ



ในการกำกับดูแลให้สถาบันการเงินให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยการส่งผ่านข้อมูลปัญหา ข้อร้องเรียน และข้อเสนอแนะไปยังหน่วยงานทั้งภายในและภายนอกแบงก์ชาติ เพื่อนำไปใช้ในการกำกับดูแลสถาบันการเงินให้ดำเนินการอย่างถูกต้องเป็นธรรม และคำนึงถึงสิทธิของผู้บริโภค

\* สามารถศึกษาเงื่อนไขการให้บริการรับเรื่องร้องเรียนเพิ่มเติมได้จากเว็บไซต์ ศคง. [www.1213.or.th](http://www.1213.or.th) เลือกหัวข้อ "การร้องเรียน"

\*\* สถาบันการเงิน ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

หากพบปัญหาเกี่ยวกับการใช้บริการทางการเงินของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลของแบงก์ชาติ

-  ให้ติดต่อไปยังคอลเซนเตอร์ของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการธุรกิจนั้นก่อน เนื่องจากมีข้อมูลของลูกค้า และทราบวิธีการแก้ไขหรือข้อปฏิบัติต่าง ๆ เป็นอย่างดี ซึ่งจะแก้ไขปัญหาของลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและตรงจุด
-  ปัจจุบันสถาบันการเงินบางแห่งได้เปิดเผยระยะเวลาการให้บริการมาตรฐาน (Service Level Agreement - SLA) ในเรื่องต่าง ๆ เช่น การได้ถอนหลักประกันการออกหนังสือยืนยันการชำระหนี้ จึงควรติดตามผลจากสถาบันการเงินภายในระยะเวลา SLA ก่อน โดยสามารถศึกษารายละเอียดได้จากเว็บไซต์ของ ศก. [www.1213.or.th](http://www.1213.or.th) > สื่อและโปรแกรมคำนวณ > โปรแกรมคำนวณ > ตารางแสดงระยะเวลาการให้บริการของธนาคารแต่ละแห่ง (SLA)
-  หากไม่ได้รับการแก้ไขภายในระยะเวลาที่ระบุใน SLA หรือไม่ได้รับความเป็นธรรมสามารถขอคำปรึกษาหรือร้องเรียนได้ที่ ศก. ซึ่งจะทำหน้าที่ประสานงานแก้ไขปัญหา และติดตามเรื่องร้องเรียนเพื่อให้ได้ข้อยุติที่เป็นธรรม

**อย่างไรก็ดี มีเรื่องร้องเรียนที่อยู่นอกเหนือขอบเขตการดำเนินการของ ศก. เช่น**

- เรื่องร้องเรียนที่ไม่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลของแบงก์ชาติ
- เรื่องร้องเรียนที่ศาลมีคำวินิจฉัย คำสั่ง หรือคำพิพากษาเสร็จเด็ดขาดไปแล้ว หรือเรื่องที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาล
- เรื่องที่ขอให้แบงก์ชาติฟ้องร้องคดีแทน/ช่วยเหลือเงินในการต่อสู้คดี/ช่วยจัดหาหรือว่าจ้างทนายความให้ผู้ร้องเรียน
- เรื่องที่ขอให้แบงก์ชาติเรียกร้อง/สั่งการให้สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลของแบงก์ชาติ ชดใช้ค่าเสียหายตามข้อพิพาทที่คู่สัญญาผูกพันกันทางแพ่ง
- เรื่องที่ร้องเรียนซ้ำเรื่องเดิม ซึ่งแบงก์ชาติได้เคยดำเนินการจนผู้ร้องเรียนได้รับคำชี้แจงแล้ว หรือเรื่องร้องเรียนที่ขอโต้แย้งผลการพิจารณา/การดำเนินการที่อยู่ในอำนาจหน้าที่ของหน่วยงานราชการ/ผู้กำกับดูแลอื่น
- เรื่องขอความอนุเคราะห์ซึ่งเป็นดุลยพินิจทางธุรกิจของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลของแบงก์ชาติ และไม่มีข้อขัดต่อกฎหมายหรือกฎเกณฑ์หรือแนวนโยบายของแบงก์ชาติ เช่น การขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การขอเพิ่มวงเงินสินเชื่อ การขอลด/ยกเว้นดอกเบี้ยค่าธรรมเนียม หรือค่าปรับต่าง ๆ เป็นต้น
- เรื่องที่เป็นกรณีสมมติและให้พิจารณาแสดงความคิดเห็นว่าถูกหรือผิด
- การขอตรวจสอบข้อมูลของบุคคลอื่น หรือการขอข้อมูลที่แบงก์ชาติไม่ใช่เจ้าของข้อมูล

# เรื่อนำรู้เกี่ยวกับ ธปท.

## ความเป็นมา



ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) หรือแบงก์ชาติ เป็นธนาคารกลางของไทย เริ่มดำเนินงานเมื่อวันที่ 10 ธันวาคม 2485 โดยมีกฎหมายจัดตั้งคือ พระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2485 ซึ่งตราสัญลักษณ์ของ ธปท. คือ พระสยามเทวาธิราช สื่อถึงการปกป้องและคุ้มครองความมั่นคงทางการเงินของประเทศ

ธปท. มีพันธกิจหลักในการรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจการเงินของประเทศ โดยมีวิสัยทัศน์คือ "เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย"

## บทบาทหน้าที่หลัก



**รักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ** โดยดำเนินนโยบายการเงินเพื่อให้ระบบเศรษฐกิจการเงินเติบโตอย่างยั่งยืนและมีเสถียรภาพ เช่น ดูแลปัญหาเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และสภาพคล่องของเม็ดเงินในระบบเศรษฐกิจ



**ด้านระบบสถาบันการเงิน** กำกับดูแลสถาบันที่กฎหมายให้อำนาจไว้ เช่น ธนาคารพาณิชย์ ให้มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพเพื่อลดผลกระทบต่อผู้ฝากเงิน และสนับสนุนการเจริญเติบโตของเศรษฐกิจอย่างยั่งยืน



**ด้านระบบการชำระเงิน** ดูแลและพัฒนาให้ระบบการชำระเงินของประเทศมีประสิทธิภาพ มั่นคง และปลอดภัย เพื่อเป็นกลไกสนับสนุนการทำธุรกิจและการพัฒนาเศรษฐกิจการเงิน



**หน้าที่อื่น ๆ** เช่น การออกธนบัตรและบริหารจัดการให้มีธนบัตรหมุนเวียนอย่างเพียงพอ การบริหารเงินสำรองทางการของประเทศ การเป็นนายธนาคารให้แก่รัฐบาลในการรับฝากเงิน โอนเงิน และเป็นแหล่งกู้ยืมเงินสุดท้ายแก่สถาบันการเงินที่ขาดเงินทุนหมุนเวียน รวมถึงการให้ความรู้และคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงินให้ได้รับความเป็นธรรม

## การบริหารงาน

- **ผู้ว่าการ ธปท.** รับผิดชอบการบริหารจัดการกิจการต่าง ๆ ของ ธปท. ให้บรรลุเป้าหมายตามบทบาทหน้าที่
- **คณะกรรมการ ธปท.** เป็นผู้ควบคุมการดำเนินการของ ธปท. โดยรวม ให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ พ.ร.บ. ธปท. กำหนด ยกเว้นในด้านนโยบายการเงิน นโยบายสถาบันการเงิน และระบบการชำระเงิน ซึ่งอยู่ภายใต้คณะกรรมการเฉพาะด้านในแต่ละเรื่อง
- **องค์ประกอบของคณะกรรมการ ธปท.** คณะกรรมการนโยบายการเงิน คณะกรรมการนโยบายสถาบันการเงิน และคณะกรรมการระบบการชำระเงิน มีทั้งผู้แทนจากภายใน ธปท. และผู้ทรงคุณวุฒิจากองค์กรภายนอก เพื่อให้เกิดมุมมองที่หลากหลายรอบด้านและมีความโปร่งใส

## ค่านิยมร่วมองค์กร

หลักสำคัญในการทำงานของ ธปท. คือ

- **ยืนตรง** มีหลักการ ซื่อตรง โปร่งใส รับผิดชอบ ยึดมั่นในคุณธรรม
- **มองไกล** รอบรู้ มีวิสัยทัศน์ รอบคอบ
- **ยื่นมือ** เปิดใจ รับฟัง ร่วมมือประสานทั้งภายในและภายนอกองค์กร
- **คิดค้น** รู้จริง รู้ลึก นำนโยบายมาปฏิบัติได้จริงและไม่วางตัวเหนือผู้อื่น

ช่องทางการสื่อสารของ ธปท.

**เว็บไซต์** [www.bot.or.th](http://www.bot.or.th)

**เฟซบุ๊ก** [www.facebook.com/bankofthailandofficial](https://www.facebook.com/bankofthailandofficial)

**Twitter** @bankofthailand

**Youtube** Bank of Thailand

This image shows a single sheet of white paper designed for handwriting practice. It features ten evenly spaced, horizontal dotted lines that run across the width of the page. The lines are light gray and provide a guide for letter height and placement. There are no margins, text, or other markings on the paper.

.....

.....

.....



“

รักษาสัทธิ รู่หน้าที่  
เพียงเท่านี้ก็ใช้บริการ  
ทางการเงินอย่างป็นสุข

”



ศคง.

ปลุกคนไทยมีวินัยทางการเงิน

พิมพ์ครั้งที่ 1

เดือนเมษายน 2560

จำนวนพิมพ์

5,000 เล่ม

จำนวน

52 หน้า

ข้อมูลในหนังสือเล่มนี้จัดทำขึ้นเพื่อเป็นสื่อความรู้ทางการเงินสำหรับการศึกษาทั่วไปเท่านั้น จึงอาจไม่สามารถนำไปใช้ได้  
ทุกสถานการณ์ และไม่สามารถใช้เป็นหลักฐานการอ้างอิงทางกฎหมายได้ สงวนลิขสิทธิ์ ห้ามลอกเลียนเนื้อหาบางส่วนหรือ  
ทั้งหมด นอกจากได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย

## ช่องทางการติดต่อ

ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.)

โทรศัพท์ 1213

เฟซบุ๊ก [www.facebook.com/hotline1213](https://www.facebook.com/hotline1213)

เว็บไซต์ [www.1213.or.th](http://www.1213.or.th)

## จดหมาย

ฝ่ายคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่

273 ถนนสามเสน เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200

ส่วนคุ้มครองและให้ความรู้ผู้ใช้บริการทางการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

สำนักงานภาคเหนือ

68/3 ถนนโชตนา ตำบลช้างเผือก อำเภอเมือง

จังหวัดเชียงใหม่ 50300

ส่วนคุ้มครองและให้ความรู้ผู้ใช้บริการทางการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

45 ถนนนิกรสำราญ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง

จังหวัดขอนแก่น 40000

ส่วนคุ้มครองและให้ความรู้ผู้ใช้บริการทางการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

สำนักงานภาคใต้

472 ถนนเพชรเกษม อำเภอหาดใหญ่

จังหวัดสงขลา 90110



**Ins.1213**

ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน  
ธนาคารแห่งประเทศไทย