



หมดหนี้ บัตรเครดิต



ไม่ต้องกังวลเรื่องคดี ไม่ต้องหนีไปไหน
แก้ได้ง่ายกว่าที่คิด ปัญหาบัตรเครดิต

อชิตะ

ຕົວຢ່າງ

ສະບັບຄຳສັ່ງ
ປະກາດ

หมดหนีบัตร์เครดิต

อชิตะ

ข้อมูลทางบรรณานุกรมของหอสมุดแห่งชาติ

อชิตะ

หมดหนีบัตร์เครดิต.-- กรุงเทพฯ : ปราชญ์, 2556.

224 หน้า

1. หนี. 2. บัตร์เครดิต. I. ชื่อเรื่อง.

332.02402

ISBN : 978-616-344-100-3

จัดพิมพ์โดย

 ปราชญ์ สำนักพิมพ์

บริษัท เพชรประกาย จำกัด

8 อาคารเพชรประกาย ถนนรามอินทรา

แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพฯ 10510

โทรศัพท์ 0 2917 9955 # 204 โทรสาร 0 2917 9570

พิมพ์ที่

บริษัท คอนเซ็ปท์พริ้นท์ จำกัด

42 ซอยจันทน์ 43 แยก 3 ถนนจันทน์

แขวงทุ่งวัดดอน เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

จัดจำหน่ายโดย



บริษัท อมรินทร์ บুক เซ็นเตอร์ จำกัด

108 หมู่ที่ 2 ถนนบางกรวย-จตุรรม

ต.มหาสวัสดิ์ อ.บางกรวย จ.นนทบุรี 11130

โทรศัพท์ 0 2423 9999 โทรสาร 0 2449 9561-3

Homepage : <http://www.naiin.com>

ราคา 180 บาท

สำนักพิมพ์

ปราชญ์

รอบรู้สู่ปัญญา



ด้วยปรัชญาแห่งปราชญ์

ประธานที่ปรึกษากิตติมศักดิ์

เผด็จ ฐีระปติมาน (พญาไม้)

ที่ปรึกษาสำนักพิมพ์

ไพวงษ์ เตชะณรงค์

พล.ต.ท.ภาณุ เกิดลาภผล

พล.อ.ต.ภูริทัต จันทร์แก้ว

พ.อ.ม.ล.ภาณุพ ภาณุมาศ

เอนก หุตังคบดี

ปรีชา บุญยกติดา

ที่ปรึกษากฎหมาย

ชนินทรวิชัย สานุรักษ์ (น.บ.)

บรรณาธิการบริหาร

ราช รามัญ

บรรณาธิการ

อณฺฏณ เชื้อไทย

ผู้ช่วยบรรณาธิการ

ภาคจิรา พุกาธร

บรรณาธิการ

นันทิชา อัยลา

กมลพร โอวาทसार

ผู้เขียน

อชิตะ

ศิลปกรรม

บริษัท คีย์ ริชเนสส์ จำกัด (Keyative111@gmail.com)

ออกแบบปก

บริษัท คีย์ ริชเนสส์ จำกัด (Keyative111@gmail.com)

© สงวนลิขสิทธิ์ ห้ามทำการลอกเลียนไม่ว่าส่วนหนึ่งส่วนใดของหนังสือ

นอกจากจะได้รับอนุญาตจาก ปราชญ์ สำนักพิมพ์



คำนำ สำนักพิมพ์

เงินพลาสติก หรือ บัตรเครดิต

เป็นสิ่งที่ทำให้คุณมีความสะดวกสบายมากขึ้น เป็นสิ่งที่ทำให้คุณสามารถนำเอาเงินในอนาคตมาใช้ได้ก่อน อย่างอิสระ แต่คุณเชื่อหรือไม่ว่า...เมื่อคุณใช้แล้ว แต่ไม่ชำระคืน สิ่งตามมาอย่างหนักหนาสำหรับคุณนั่นก็คือ ดอกเบี้ยอันแสนโหดร้ายพร้อมกับใบแจ้งดำเนินคดี...

เมื่อคุณเป็นหนี้แล้วจะต้องทำอย่างไรบ้าง...

หลากหลายเรื่องราวของวิธีการปลดหนี้บัตรเครดิต ในเล่มนี้มีวิธีการมากมายที่ชี้แนะคุณ...อ่านแล้วได้ความรู้และสามารถนำไปใช้ได้จริง

ราช รามัญ
บรรณาธิการ



คำนำ นักเขียน

บัตรเครดิตคืออะไรใครมีสิทธิ

บัตรเครดิต เป็นบัตรที่ธนาคารพาณิชย์ หรือผู้ประกอบการธุรกิจ
บัตรเครดิตที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (Non-bank) ออกให้แก่ผู้ถือบัตร เพื่อ
ใช้แทนเงินสด ในการชำระค่าสินค้าและบริการ เป็นการอำนวยความสะดวก
สะดวก ในการซื้อสินค้าและบริการให้แก่ผู้ถือบัตร โดยลดการพกพา
เงินสดจำนวนมาก ซึ่งเสี่ยงต่อการสูญหายหรือถูกโจรกรรม

ใช้ถอนเงินสดจากเครื่อง ATM มาใช้ล่วงหน้าผู้ถือบัตรสามารถ
เบิกเงินสดจากตู้ ATM มาใช้ก่อนล่วงหน้าได้ แต่มีข้อควรระวัง ในการ
ใช้บริการ คือคุณจะต้องจ่ายดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการเบิกใช้
เงินสดในอัตราที่ค่อนข้างสูง ประโยชน์อื่นๆ ของการใช้บัตรเครดิต

เมื่อเทียบกับการใช้เงินสดยังมีอีก

เช่น ได้รับสินค้าก่อน และชำระเงินภายหลัง

แต่ต้องชำระเต็มจำนวนและตรงกับวันที่กำหนดไว้

ในใบแจ้งยอดรายการบัตรเครดิต

“

ไม่เช่นนั้นจะมีการในการจ่ายดอกเบี้ย และค่าบริการต่างๆ ให้แก่ผู้ออกบัตรได้รับสิทธิประโยชน์อื่นๆ เช่น ส่วนลดจากร้านค้าหรือการสะสมคะแนน เพื่อแลกรางวัล เป็นต้น

”

บัตรเครดิต ใครมีสิทธิใช้ การมีบัตรเครดิตไม่ได้เป็นเรื่องยากสำหรับผู้บริโภคในปัจจุบัน โดยผู้ออกบัตรจะพิจารณาจากคุณสมบัติของผู้สมัครบัตรเครดิต ดังนี้

ความน่าเชื่อถือ

โดยพิจารณาจากประวัติการใช้บริการสินเชื่อ ประวัติการชำระเงินคืนวินัยในการใช้สินเชื่อ ประวัติการชำระหนี้ของบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด

การมีที่อยู่อาศัยเป็นหลักแหล่งอาชีพ และบุคคลอ้างอิง เป็นต้น

ความสามารถในการชำระหนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยมีรายได้ไม่ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน หรือมีเงินฝากเป็นหลักประกัน

เต็มวงเงิน หรือมีเงินฝากประจำกับธนาคารไม่น้อยกว่า 500,000 บาท เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน หรือมีเงินฝากออมทรัพย์ หรือลงทุนในตราสารหนี้ หรือลงทุนในกองทุนรวม ไม่น้อยกว่า 1,000,000 บาท เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน โดยวงเงินที่ผู้ถือบัตรจะได้รับจากผู้ออกบัตรเครดิต ขึ้นกับการพิจารณาของผู้ออกบัตร แต่สูงสุดไม่เกิน 5 เท่าของรายได้ต่อเดือน

ผู้ออกบัตรเครดิต เช่น ธนาคารพาณิชย์ หรือ Non-bank ผู้ออกบัตรเครดิตนั้นผู้ให้บริการเครือข่ายบัตรเครดิตที่ยอมรับกันโดยทั่วไป เช่น วีซ่า มาสเตอร์ เป็นต้น

เป็นผู้ให้บริการรับส่งข้อมูลธุรกรรมของบัตรเครดิต เพื่อการอนุมัติรายการของการใช้บัตรเครดิตในแต่ละครั้ง บริษัท ร้านค้า หรือห้างสรรพสินค้าที่ร่วมกับผู้ออกบัตรเครดิต

โดยที่ให้สิทธิพิเศษต่างๆ เช่น ส่วนลด ค่าสินค้าและบริการแก่ผู้ถือบัตรเครดิตนั้นๆ ในการใช้บัตรเครดิตซื้อสินค้าหรือบริการของตน ที่สำคัญก็คือ เมื่อคุณใช้บัตรเครดิตไปแล้ว แต่ขาดเงินส่งคืนเจ้าของบัตรเครดิตคือสถาบันการเงินต่างๆ ก็จะมาทวงหนี้คุณ คุณจะอย่างไร เมื่อคุณเป็นหนี้บัตรเครดิต จะแก้ไขด้วยวิธีใดชีวิตคุณจะมีความสุข ถ้าคุณรู้วิธีเคลียร์บัตรเครดิตที่ถูกวิธี

อชิตะ

สารบัญ

Content

เรื่องเล่าเกี่ยวกับบัตรเครดิต	11
บัตรเครดิตคืออะไร	19
ประเภทของบัตรเครดิต	27
บทบัญญัติในการมีบัตรเครดิต	35
วิธีใช้บัตรเครดิตอย่างปลอดภัย	39
ประโยชน์สูงสุดในการใช้บัตรเครดิต	47
เลือกใช้บัตรเครดิตให้ดี	59
ทำอะไรเมื่อเป็นจำเลย	71
เรื่องน่ารู้ในคดีบัตรเครดิต	77
คำพิพากษาศาลฎีกา 3830/2547	85
คำพิพากษาศาลฎีกา 5384/2551	89
บัตรเครดิตมีหนี้เน่าด้วย	95
ทาสของการใช้บัตรเครดิต	101



เคลียร์หนี้บัตรเครดิตแบบมือโปร	111
มือโปรเขาเคลียร์กันอย่างไร	117
เคลียร์หนี้แบบไม่ให้เสียเครดิต	127
หนี้บัตรเครดิตสินเชื่อบุคคล	137
ปิดหนี้บัตรเครดิตด้วยสินเชื่อบุคคล	143
วิธีปลดหนี้ทำจริงได้ผลจริง	149
ใครช่วยแก้ปัญหาคะบัตรเครดิต	155
ชนะคดีบัตรเครดิตกรุงไทย	163
ไม่ต้องชำระบัตรเครดิตก็ชนะคดีได้	185
เล่าจากใจคนเป็นหนี้บัตรเครดิต	191
ทางรอดของลูกหนี้ที่มีเงินเดือน	207
ทางรอดดอกเบี้ยยโหด-แก๊งทวงหนี้	211
เป็นหนี้บัตรเครดิตแบบไหนดี	221

“ บัตรเครดิต หรือที่เรียก
กันว่าเงินพลาสติก เป็นบัตร
ที่ผู้ให้บริการบัตรเครดิต
หรือสถาบันการเงิน เช่น
ธนาคารออกให้แก่ลูกค้า
ผู้ขอใช้บัตรเครดิต โดยลูกค้า
จะต้องชำระค่าธรรมเนียม
ในการขอบัตรเครดิต และ
ค่าธรรมเนียมในการใช้บัตร
เครดิต ”



เรื่องเล่าเกี่ยวกับ บัตรเครดิต

เมื่อหลายปีมาแล้ว ฝรั่งคนหนึ่ง พาแขกไปเลี้ยงรับรอง โดยรับประทานอาหารร่วมกันที่ภัตตาคาร หลังจากสรวลเสเฮฮา อิ่มหนำพิรมันกับอาหารมื้อค่ำแล้ว

ก็ถึงเวลาเรียกบริการ มาคิดเงินค่าอาหาร ตามเรื่องเล่ากันมา ไม่ได้บอกว่าผู้ร่วมโต๊ะอาหารได้ทยอยขอตัวไปห้องน้ำ ไปโทรศัพท์ หรือไปทำกิจธุระอื่น ตามวิธีการของผู้นิยมบริโภค โดยไม่ชอบจ่ายสด当场หรือไม่

แต่ที่แน่ๆ ผู้เป็นเจ้าภาพ ถึงกับเหงื่อแตก เมื่อรู้ตัวว่า มีเงินไม่พอ ชำระค่าอาหารซึ่งเป็นวิกฤตการณ์เล็กๆ ที่เกิดขึ้นกับผู้มีหน้าที่ชำระเงิน เป็นปัญหา และเป็นการแปรรูปวิกฤติเป็นโอกาส เพราะทำให้เกิดแนวความคิด ในการใช้เครื่องมือ หรือสื่อกลางอย่างอื่น ในการชำระหนี้ แทนการชำระด้วยเงิน ซึ่งเป็นที่มาของบัตรเครดิต

โดยมีการตั้งชื่อยี่ห้อบัตรเครดิตให้สอดคล้องกับคำว่าอาหารค่ำ ในภาษาอังกฤษ ด้วยสิ่งที่มีมนุษย์คิดค้นขึ้นมาใช้ในการชำระ ค่าซื้อ สินค้าและบริการ มีมาแต่โบราณกาลแล้ว โดยเริ่มจากการใช้วิธีการ แลกเปลี่ยนสิ่งของกัน ใช้ของมีค่า เช่น เบี้ย แร่โลหะที่มีค่า เช่น เงิน ทองคำ และพัฒนาต่อมา จนเป็นเหรียญกษาปณ์และธนบัตรในปัจจุบัน เป็นสื่อกลางในการชำระหนี้ และยังมีการพัฒนาต่อไปอีก เป็นการ ใช้ บัตรเครดิต และก้าวหน้าต่อไปจนถึงการใช้ อี-คอมเมิร์ซ

“

ซึ่งเพียงแค่ใช้นวัตกรรม บอนเนปเปียร์เครื่องคอมพิวเตอร์ ก็สามารถซื้อสินค้าหรือบริการ พร้อม ทั้งชำระเงินกับผู้ขายที่อยู่ห่างไกลกันได้แล้ว

”

สำหรับบัตรเครดิตหรือที่เรียกกันว่า เงินพลาสติก เป็นบัตรที่ผู้ให้บริการบัตรเครดิต หรือสถาบันการเงิน เช่น ธนาคารออกให้แก่ลูกค้า ผู้ขอใช้บัตรเครดิต โดยลูกค้าจะต้องชำระค่าธรรมเนียมในการขอบัตรเครดิต และค่าธรรมเนียมในการใช้บัตรเครดิตเป็นรายปี

แต่ในภาวะที่มีการแข่งขันกันสูง ผู้ให้บริการบัตรเครดิต จะยกเว้น ค่าธรรมเนียมต่างๆ ดังกล่าวให้กับลูกค้า เมื่อลูกค้าได้รับบัตรเครดิต

มาแล้วก็สามารถนำบัตรไปซื้อสินค้าหรือบริการตามร้านค้าต่างๆ ที่
ได้ทำความตกลงยอมรับชำระเงินด้วยบัตรเครดิต ไว้กับผู้ให้บริการ
บัตรเครดิต

**ซึ่งร้านค้าเหล่านี้
จะมีเครื่องหมายแสดงการยอมรับ
บัตรเครดิตติดไว้ให้เห็น
เพื่อให้ลูกค้าสามารถเลือก
วิธีการชำระเงินด้วยบัตรเครดิตได้**

ในกรณีที่ลูกค้าต้องการชำระราคาด้วยบัตรเครดิต ก็จะต้อง
มอบบัตรเครดิตนั้นให้กับร้านค้าไปทำรายการตามที่เรารู้จักกันว่ารูด
บัตร ซึ่งจะมีเอกสาร ที่เกิดจากการรูดบัตรที่เรียกกันว่า เชลล์สลิป ให้
ลูกค้าเซ็นชื่อ

หลังจากนั้นร้านค้าจะนำเชลล์สลิป ไปขอรับเงินจากผู้ให้บริการ
บัตรเครดิตซึ่งในปัจจุบันวิธีดังกล่าวได้พัฒนาไปใช้ระบบอิเล็กทรอนิกส์
ที่ส่งรายการเรียกเก็บเงินดังกล่าว

ทางคอมพิวเตอร์แทนการส่งเอกสารที่เป็นเชลล์สลิป เมื่อผู้ให้
บริการบัตรเครดิตจ่ายเงินให้กับร้านค้าแล้ว ก็จะมาเรียกเก็บเงินจาก
ลูกค้าผู้ถือบัตรเครดิตอีกทอดหนึ่ง วิธีใช้บัตรเครดิตดังกล่าว นับว่า
สะดวกสบายเพราะผู้ใช้ไม่ต้องพกเงินสดติดตัว

เพียงแค่นี้บัตรเครดิตใบเดียวก็สามารถจับจ่ายใช้สอยได้ ในวงเงินตามที่ได้มีการตกลงกันไว้ นอกจากนี้ผู้ใช้บัตรเครดิตยังได้ประโยชน์จากระยะเวลาในการชำระหนี้ซึ่งกว่าจะชำระเงินจริงแก่ผู้ให้บริการบัตรเครดิตก็เป็นเวลาอีกหลายวันหลังจากที่มีการซื้อสินค้า หรือบริการแล้ว หรืออาจกล่าวได้ว่าเป็นการซื้อก่อนจ่ายทีหลัง

แต่การใช้บัตรเครดิตนี้ก็อาจทำให้ผู้ใช้เพลิดเพลินกับการจับจ่ายใช้สอยจนเกินตัว โดยลืมคิดไปว่าอาจจะมีความยากในการจ่ายเงินให้กับผู้ให้บริการบัตรเครดิตที่มาเรียกเก็บเงินในภายหลัง

หากลูกค้ามีข้อขัดข้องไม่สามารถจ่ายเงินตามเวลาที่กำหนด คราวนี้แหละปัญหากฎหมายจะตามมา เริ่มตั้งแต่การที่จะต้องเสียดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ซึ่งแต่เดิมผู้ให้บริการบัตรเครดิต สามารถที่จะเรียกดอกเบี้ยจากลูกค้าที่ไม่ชำระเงินตามกำหนด ในอัตราดอกเบี้ยเท่าไรก็ได้

“

มีบางแห่งเคยกำหนดอัตราดอกเบี้ยไว้ถึง 35 เปอร์เซ็นต์ต่อปี แต่ในปัจจุบันนี้อัตราดอกเบี้ยได้มีการควบคุมให้เกิดความเป็นธรรมแก่ผู้บริโภคบ้างแล้ว

”



แต่ก็ยังถือว่า

อัตราดอกเบี้ยของบัตรเครดิตยังสูงมาก เมื่อเทียบกับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคาร นอกจากนี้ลูกค้ายังอาจต้องชำระค่าใช้จ่าอื่น ๆ อีก เช่น ค่าติดตามทวงถาม ในกรณีถึงขั้นต้องฟ้องร้องกันในศาล ก็จะมีค่าใช้จ่าในการดำเนินคดีเพิ่มเข้ามาอีกด้วย

การดำเนินคดีในศาล ลูกค้าซึ่งเปลี่ยนฐานะมาเป็นจำเลยมักมีข้อต่อสู้อยู่คิดว่า จำเลยไม่ได้ใช้บัตรเครดิตในการซื้อสินค้าและบริการ จึงไม่ได้เป็นหนี้ ซึ่งเป็นเรื่องที่ผู้ให้บริการบัตรเครดิต ที่เปลี่ยนฐานะมาเป็นโจทก์ ต้องมาพิสูจน์การใช้บัตรเครดิตของจำเลยว่ามี การใช้บัตรเครดิตจริง และจำเลยเป็นหนี้ ตามจำนวนเงินที่ฟ้องร้องกันจริง

นอกจากนี้ยังมีข้อต่อสู้ในเรื่องอัตราดอกเบี้ยว่า โจทก์เรียกอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป ซึ่งหากศาลเห็นด้วยกับข้อต่อสู้ของจำเลยก็จะมีคำวินิจฉัยให้ยกฟ้องหรือลดอัตราดอกเบี้ยลง เหลืออัตราที่เป็นธรรมกับโจทก์ และจำเลย

“

ข้อต่อสู้ยอดฮิต ของจำเลยอีกประการหนึ่ง คือ เรื่องอายุความ ข้อพิจารณาเรื่องนี้คือ ในกรณีที่หนี้สินเกิดจากการใช้บัตรเครดิตที่ผู้ให้บริการบัตรเครดิต เรียกให้ลูกค้าชำระเงิน จะมีอายุความ 2 ปี เริ่มนับตั้งแต่วันที่ถึงกำหนด ที่ลูกค้าต้องชำระเงิน ตามที่เรียกเก็บ

”

หากปรากฏว่า

ไม่ได้มีการชำระเงิน จนล่วงเลยเวลาสองปีแล้ว เจ้าหนี้ไม่ควรดีมาฟ้อง ถ้าถูกหนี้หยิบยกเรื่องนี้ขาดอายุความ ขึ้นเป็นข้อต่อสู้ ศาลจะมีคำพิพากษายกฟ้อง

แต่ถ้าการใช้บัตรเครดิตรายใด มีข้อตกลงให้เรียกเก็บเงิน โดยการหักเงินจากบัญชีกระแสรายวัน ซึ่งเป็นข้อตกลง บัญชีเดินสะพัดที่

ลูกค้ำมีอยู่กับธนาคาร ในกรณีนี้จะเห็นได้ว่าผู้ให้บริการบัตรเครดิต ได้
รับชำระเงินจากลูกค้ำ

ด้วยวิธีหักเงินของลูกค้ำในบัญชีเดินสะพัด ซึ่งลูกค้ำจะกลาย
มาเป็นลูกหนี้ ในบัญชีเดินสะพัดของธนาคาร ถ้าไม่มีการชำระ
หนี้ ธนาคารอาจฟ้องร้อง ให้ลูกหนี้ชำระหนี้ ตามสัญญาบัญชีเดิน
สะพัด

กรณีนี้จะมีอายุความ 10 ปี โดยเริ่มนับอายุความ ตั้งแต่วันครบ
กำหนดชำระหนี้ ถ้าเจ้าหนี้ฟ้องคดีภายใน 10 ปี ก็เป็นอันว่าคดีนั้นไม่
ขาดอายุความ



“เลือกใช้บัตรที่ตรงกับไลฟ์
สไตล์ของเรา โปรดพิจารณา
เรื่องระยะเวลาของโปรโมชั่น
บางบัตรเสนอโปรโมชั่นพิเศษ
สุดๆ แต่อยู่ได้แค่ 3 เดือน
หลังจากนั้นเราใช้รูดไปตั้ง
เยอะมารู้ตัวอีกที ก็ตอนที่
เห็นใบแจ้งยอดแล้วว่าไม่ได้
เงินคืน ”

A close-up, black and white photograph of several credit cards. The focus is on the embossed numbers and the word 'Credit' on one of the cards. The cards are slightly overlapping, creating a sense of depth.

บัตรเครดิต คืออะไร

บัตรเครดิต คือ บัตรที่เราได้รับวงเงินอนุมัติจากธนาคาร ซึ่งเราสามารถนำไปรูดซื้อสินค้าได้ภายในวงเงินที่ได้รับ โดยไม่จำเป็นต้องมีเงินอยู่ในบัญชี หรือฝากไว้อยู่ในบัตรเลยก็ตาม แล้วจึงค่อยชำระเงินในภายหลังตามรอบบัญชีแต่ละเดือน ซึ่งแตกต่างกับบัตรเดบิต ตรงที่เราต้องมีเงินในบัญชีก่อน ถึงจะใช้รูดซื้อสินค้าได้ ไม่เช่นนั้นจะรูดไม่ผ่าน

นอกจากนี้ บัตรเครดิตนี้ ก็สามารถนำมากดเงินสดได้ เช่นเดียวกับบัตรเดบิต แต่จะโดนคิดดอกเบี้ยทันทีที่กดเงินมาใช้ ซึ่งเราไม่นิยมใช้กดกัน เพราะवादดอกเบี้ยสูง ถึงประมาณ 25 - 28% ในขณะที่บัตรเดบิตให้ใช้กดเงินสดที่มีอยู่แล้วในบัญชีออกมาใช้ โดยไม่เสียค่าธรรมเนียมใดๆ หากกดที่ตู้ของธนาคารเดียวกันในการใช้บัตรเครดิตนั้น หากเราชำระบัตรเครดิตตรงตามกำหนดทุกงวด