

ปล่อยผี...เงื่อนไขทำบัตรเครดิต แบงก์เฮโลวิ่งหาลูกค้าฝุ่นตลบ



อณุมิตลาดบัตรเครดิตในช่วงนี้กลับมาร้อนแรงอีกครั้ง !! หลังจากที่ทำธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ปล่อยผียกเลิกกฎเกณฑ์และเงื่อนไขต่าง ๆ ของผู้ต้องการสมัครทำบัตรเครดิต ในช่วงปลายเดือนเมษายนที่ผ่านมา ไม่ว่าจะเป็นการยกเลิกเกณฑ์รายได้ขั้นต่ำหรืออายุของผู้ถือบัตร โดยให้ธนาคารผู้ออกบัตรแต่ละรายเป็นผู้กำหนดเงื่อนไขที่เหมาะสมกันเอง

ทั้งนี้ ก่อนหน้านั้นทางสมาคมธนาคารไทย ซึ่งมีสมาชิกส่วนใหญ่คือธนาคารพาณิชย์ที่ให้บริการในประเทศไทยได้ยื่นเรื่องขอให้ผ่อนผันเกณฑ์รายได้ขั้นต่ำของผู้ต้องการทำบัตรเครดิตจากเดิมที่กำหนดไว้ 15,000 บาทต่อเดือน ให้เหลือเพียง 10,000 บาทต่อเดือน

เพราะที่ผ่านมาธนาคารพาณิชย์โดนบริษัทเอกชนที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ที่ทำธุรกิจสินเชื่อบุคคล อาทิ อีออน หรือ จีอี แยกลูกค้าในส่วนนี้ไป ประกอบกับธนาคารพาณิชย์ต้องการขยายฐานลูกค้ารายย่อยให้เพิ่มมากขึ้น เพื่อทดแทนการปล่อยสินเชื่อรายใหญ่ที่อยู่ในสถานการณ์ "ฝืดสนิท" ในภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน ถึงขนาดธนาคารบางแห่งยอมปล่อยสินเชื่อถึงกับคิดลบ

การยกเลิกเงื่อนไขครั้งนี้ ทำให้ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งต้องปรับแผนการตลาดกันใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะปัจจุบัน และให้สามารถแข่งขันกับธนาคารอื่น ๆ ได้

กลยุทธ์การตลาดแจกแถมจึงถูกจัดขึ้นมาใช้ ไม่ว่าจะเป็นยกเว้นค่าธรรมเนียมแรกเข้า และฟรีค่าธรรมเนียมรายปีตลอดชีพ แถมของสมนาคุณเมื่อได้รับการอนุมัติให้ถือบัตร และให้สะสมคะแนนเพื่อแลกของต่าง ๆ เมื่อลูกค้ามีการใช้จ่ายผ่านบัตร

นายสมบุญ ทรัพย์วิวัฒน์ ผู้จัดการวิชา อินเตอร์เนชั่นแนล ประจำประเทศไทยและอินโดจีน กล่าวถึงภาพรวมของตลาดบัตรเครดิตในเมืองไทยว่า ก่อนที่ ธปท. จะลดเงื่อนไขรายได้ขั้นต่ำของผู้ถือบัตรเครดิตนั้น ขนาดของตลาดอยู่ที่ประมาณ 2.5-2.8 ล้านบัตร ซึ่งเมื่อเทียบกับจำนวนประชากรทั้งประเทศยังถือว่าไม่มากนัก

ซึ่งหลังจากที่ ธปท. ได้ผ่อนปรนเงื่อนไขลงแล้ว จะทำให้มีผู้บริโภคที่สามารถทำบัตรเครดิตได้เพิ่มขึ้นเป็น 8-9 ล้านคน หรือประมาณ 13% จากกลุ่มเป้าหมายเดิมที่มีอยู่ 2.5-2.8 ล้านคน

"การที่แบงก์ชาติปรับลดเงื่อนไขรายได้ขั้นต่ำของผู้ถือบัตรลงมาน่าจะส่งผลดีและเป็นประโยชน์ต่อผู้บริโภคที่จะมีโอกาสได้ใช้เครื่องมือทางการเงินที่มีมาตรฐานสากลมากขึ้น อาจจะใช้สินเชื่อบุคคลหรือสินเชื่อบัตรเงิน-ผ่อน รวมทั้งเงินกู้ธนาคารที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าระบบบัตรเครดิตมาก"

นายสมบุญ ระบุว่า เมื่อสิ้นไตรมาสแรกของปีนี้ตลาดรวมบัตรเครดิตในไทยมีประมาณ 2.6 ล้านบัตร และเชื่อว่าเมื่อถึงสิ้นปีนี้จะทะลุ 3

ล้านบัตร อย่างแน่นอน ส่วนการทำบัตรเครดิตจะขยายตัวขึ้นไปอยู่ที่ 8-9 ล้านบัตร ตามจำนวนกลุ่มเป้าหมายที่มีอยู่คงจะต้องใช้เวลาอีกไม่น้อยกว่า 4-5 ปี

สอดคล้องกับที่ทางสมาคมธนาคารไทยได้ประมาณการไว้ว่า หากมีการลดหย่อนเงื่อนไขรายได้ขั้นต่ำของผู้ถือบัตรลง จะทำให้ฐานบัตรเครดิตในระบบธนาคารพาณิชย์ในปี 2545 เพิ่มขึ้นเป็น 3.5 ล้านบัตร ซึ่งเพิ่มสูงขึ้นจากเดิมถึง 1 ล้านบัตร ในระยะเวลาเพียง 1 ปีเท่านั้น !!

เมื่อวิเคราะห์ดูแล้วคงไม่ใช่เรื่องเกินเลยแต่อย่างใด ซึ่งสาเหตุหนึ่งที่ทำให้ฐานบัตรเครดิตขยายตัวแบบก้าวกระโดด เพราะธนาคารพาณิชย์ได้แข่งขันหาลูกค้าใหม่ ๆ โดยการใช้กลยุทธ์ทางการตลาดที่ลูกค้าที่ต้องการบัตรเครดิตไม่สามารถปฏิเสธได้

ปัจจุบันการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของคนไทยอยู่ที่ประมาณ 6% ซึ่งหมายความว่าใน 100% ที่มีการซื้อสินค้าและบริการ คนไทยจะใช้เงินสดประมาณ 94% และอีก 6% เป็นการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต

เมื่อเทียบกับต่างประเทศแล้วยังถือว่าเป็นตัวเลขที่น้อยมาก!! การเพิ่มขึ้นของจำนวนบัตรจึงไม่ได้เป็นสิ่งบ่งชี้ถึงความสำเร็จของธุรกิจบัตรเครดิตเพียงอย่างเดียว แต่สิ่งที่ธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ ต้องการก็คือลูกค้าต้องมีการใช้จ่ายผ่านบัตรด้วย เพราะนั่นหมายถึงรายได้จากค่าธรรมเนียม ที่จะไหลกลับเข้าธนาคาร

ปัจจุบันมีผู้บริโภคจำนวนไม่น้อยที่ถือบัตรเครดิตอยู่ถึง 4-5 ธนาคาร แต่ใช้จริงเพียงใบเดียว และเมื่อครบปีก็มีความเสี่ยงสูงที่ลูกค้าจะคืนบัตรเพื่อเลี่ยงกับการจะต้องเสียค่าธรรมเนียมรายปี

การรักษาฐานลูกค้าและกระตุ้นให้ลูกค้าใช้จ่ายผ่านบัตรจึงเป็นสิ่งจำเป็นที่แต่ละธนาคารให้ความสำคัญ เพราะหากต้องสูญเสียลูกค้าไป !! นั่นหมายความว่าธนาคารจะต้องมีต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการหาลูกค้าใหม่ ๆ !!

ตัวการปัญหาหนี้

เสียในอนาคต?

ดลาดบัตรเครดิตของไทยในช่วงก่อนเกิดวิกฤติเศรษฐกิจเมื่อตัวเลขฐานบัตรสูงถึง 2 ล้านบัตร แต่หลังจากเศรษฐกิจชะลอตัว ก็ส่งผลให้ตลาดบัตรเครดิตซบเซาลงตามไปด้วย

หลังพองสบู่แตก ธนาคารต่าง ๆ ไม่ได้ให้ความสำคัญกับการขยายฐานบัตร แต่เน้นไปที่การแก้ปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เอ็นพีแอล) ที่เป็นต้นตอของความอ่อนแอของสถาบันการเงิน

จนถึงปี 2544 ปัญหานี้เสียเริ่มปรับตัวดีขึ้น ธปท. ได้มีการผ่อนเกณฑ์เงื่อนไขการทำบัตรเครดิต และธนาคารหลายแห่งหันมารุกสินเชื่อราย

ย่อยเนื่องจากไม่สามารถปล่อยสินเชื่อให้ลูกค้ารายใหญ่ได้ ทำให้ธุรกิจบัตรเครดิตกลับมามีพื้นที่ตัวอีกครั้ง

จากตัวเลขของวีซ่า อินเทอร์เน็ตชั้นนำ รายงานว่าในปี 2544 ตลาดบัตรเครดิตของไทยมีอัตราการเติบโตถึง 53% จำนวนฐานบัตรเพิ่มมากขึ้นกว่าช่วงก่อนวิกฤติเศรษฐกิจ

และมีการคาดการณ์กันว่าหลังจาก ธปท. ได้ให้แต่ละธนาคารกำหนดคุณสมบัติและเงื่อนไขการทำบัตรเครดิตเอง ก็น่าจะทำให้ตลาดบัตรเครดิตเพิ่มขึ้นสูงเกิน 3 ล้านบัตรอย่างแน่นอน

อย่างไรก็ตามการขยายตัวของบัตรเครดิตที่เป็นไปอย่างรวดเร็วทำให้หลายฝ่ายมีความกังวลว่าหากมีการเร่งหาลูกค้าโดยไม่คำนึงถึงคุณภาพอาจจะก่อให้เกิดหนี้เสียในอนาคต กระทั่งกับสถาบันการเงิน

เนื่องจากการใช้บัตรเครดิตก็คือการนำเงินในอนาคตมาใช้ก่อนแล้วค่อยชำระคืนในภายหลัง ซึ่งหากมีการใช้จ่ายเกินตัว หากเงินมาใช้หนี้ไม่ได้ก็เสี่ยงที่จะกลายเป็นหนี้เสียในอนาคต

ทางสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) และทาง ธปท. ก็ได้แนะนำให้ทางธนาคารพาณิชย์ติดตามการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้าบัตรเครดิตอย่างใกล้ชิด เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาตามมา

ยอดสินเชื่อคงค้างบัตรเครดิต		
สิ้นปี	ยอดสินเชื่อคงค้างบัตรเครดิต(บาท)	สินเชื่อคงค้าง/บัตร (บาท)
2541	44,983,688,000	23,593
2542	33,644,874,000	20,650
2543	32,896,810,000	18,462
2544	41,018,459,000	15,973
2545(ไตรมาส 1)	41,149,268,000	15,330

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย



ภายหลัง นายสมบูรณ์ ครอบศิริวงศ์ ผู้จัดการวีซ่า อินเทอร์เน็ตชั้นนำประเทศไทยและอินโดจีน กล่าวว่า ปัจจุบันธนาคารที่ให้บริการบัตรเครดิตก็มีความระมัดระวังในการคัดเลือกลูกค้าอยู่แล้ว ไม่ใช่ว่าจะได้รับการอนุมัติจากธนาคารทุกราย ทางธนาคารจะต้องมีการประเมินทั้งเรื่องความเสี่ยงความสามารถในการชำระเงินรวมทั้งติดตามประวัติการใช้จ่ายของลูกค้า ไม่ได้ดูเฉพาะเงินเดือนอย่างเดียว

ในส่วนของหนี้เสียของบัตรเครดิต มีตัวเลขยังไม่ถึง 1% ของสินเชื่อคงค้าง ซึ่งเมื่อเทียบกับสินเชื่ออื่น หรือสินเชื่อพาณิชย์ยังถือว่าน้อยและไม่น่าเป็นห่วงแต่อย่างใด

ทั้งนี้จากข้อมูลของศูนย์วิจัยกสิกรไทย รายงานว่า ในปัจจุบันยังไม่มีสัญญาณของการถดถอยที่เพิ่มขึ้นในระดับที่น่าเป็นห่วงจากการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต

โดยศูนย์วิจัยกสิกรไทยมีความเห็นว่า การเพิ่มขึ้นของปริมาณบัตรเครดิต และปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นนั้น ไม่ใช่สิ่งบ่งชี้ถึงความเสี่ยงเรื่องการใช้จ่ายเกินตัวของผู้บริโภค เพราะยอดสินเชื่อคงค้างต่อบัตรลดลงอย่างต่อเนื่อง

โดยในไตรมาสแรก ของปี 2545 สินเชื่อคงค้างต่อบัตรได้ลดลง เหลือ 15,330 บาท จากในปี 2544 ที่มีตัวเลขอยู่ที่ 15,973 บาท

แสดงให้เห็นว่าพฤติกรรมการใช้บัตรของผู้บริโภคจะนิยมใช้บัตรเครดิตแทนเงินสด และไม่ต้องการเป็นหนี้ค้างชำระกับสถาบันการเงิน

โดยตัวเลขเอ็นพีแอลของเมื่อสิ้นเดือนเมษายน 2545 ที่ผ่านมา สินเชื่อส่วนบุคคล อาทิ สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย เมื่อเทียบกับสินเชื่อรวมมีตัวเลขอยู่ที่ 14.80 % ลดลงจากเมื่อช่วงปลายปี 2544 ที่มีเอ็นพีแอลอยู่ที่ระดับ 19.03% ผู้ที่รูดบัตรจนเกินตัวเป็นหนี้สิน ยังคงเป็นคนในกลุ่มน้อยเท่านั้น

สาเหตุหนึ่งเป็นเพราะธนาคารผู้ออกบัตรมีการกำกับดูแลติดตาม ตั้งแต่การอนุมัติวงเงิน การคัดเลือกลูกค้า การจัดชั้นลูกค้า พร้อมทั้งมีการเก็บข้อมูลติดตามการใช้จ่ายและชำระเงินของลูกค้า

จะเห็นได้ว่าตัวเลขการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของคนไทยยังไม่ส่งสัญญาณถึงสิ่งผิดปกติที่น่าเป็นห่วงในขณะนี้

แต่ถ้าครุฑที่กำกับดูแลเรื่องนี้อย่าง ธปท. หรือธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ ที่ให้บริการบัตรเครดิตก็ต้องมีการติดตามและเฝ้าระวังในเรื่องนี้อย่างใกล้ชิด

หากมีสัญญาณผิดปกติเกิดขึ้น จะได้มีการป้องกันและแก้ปัญหาได้ทัน เพื่อไม่ให้เรื่องแบบนี้กลับมาเป็นมะเร็งร้ายทำลายเศรษฐกิจอีกครั้ง !?!

รูดการ์ดอย่างไร ให้เกิดประโยชน์

ปัจจุบัน ตลาดบัตรเครดิตถือว่าเป็นของผู้บริโภคอย่างแท้จริง เพราะแต่ละธนาคารจะแข่งกันจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายเพื่อดึงลูกค้า

เมื่อตลาดเป็นของผู้บริโภค ผู้ที่ต้องการมีบัตรเครดิตจึงมีสิทธิที่จะเลือกบัตรเครดิตที่คิดว่าจะสามารถสนองความต้องการของตนเองได้

- ธนาคารพาณิชย์หลายแห่งได้ปรับลดเงื่อนไขรายได้ขั้นต่ำต่อเดือน 15,000 บาท เหลือ 10,000 บาท ต่อเดือน ไม่ว่าจะเป็น
- ธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกรุงศรีอยุธยา, ธนาคารไทยพาณิชย์ ส่วนธนาคารของรัฐ 2 แห่ง ก็คือธนาคารกรุงไทย ที่กำหนดเงินรายได้ขั้นต่ำต่อเดือน

ไว้เพียง 7,500 บาท และธนาคารนครหลวงไทย กำหนดไว้ที่ 8,000 บาท

ส่วนธนาคารที่ยังคงรายได้ขั้นต่ำไว้ที่ 15,000 บาทเหมือน เดิมนั่นคือธนาคารกสิกรไทย ธนาคารทหารไทย และธนาคาร พาณิชยดุ๊กครึ่ง ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดนครธน, ธนาคาร ดีบีเอสไทยท努 รวมทั้งธนาคารจากต่างชาติ ก็คือซีบีแบงก์ กับ ธนาคารฮ่องกง เซี่ยงไฮ้

หากสนใจทำบัตรเครดิตสิ่งที่สำคัญที่สุด ก็จะต้อง ศึกษารายละเอียด รวมทั้งเงื่อนไขต่าง ๆ ในใบสมัครให้ละเอียด ทั้งเรื่องค่าธรรมเนียมและอัตราดอกเบี้ย

ทั้งในส่วนของคุณดอกเบี้ยในกรณีผ่อนชำระ และผิคนัด ชำระ ซึ่งอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารกำหนดไว้อยู่ในระหว่างประมาณ 16-26% ต่อปี

การที่ธนาคารบางแห่งกำหนดอัตราดอกเบี้ยไว้สูงแตกต่างกัน เนื่องจากสินเชื่อบัตรเครดิตเป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันและ มีความเสี่ยงสูง ธนาคารจึงต้องตั้งอัตราดอกเบี้ยไว้ในระดับที่ สามารถรับความเสี่ยงได้

อย่างไรก็ตาม ปัจจุบันมีบางธนาคารได้เริ่มปรับวิธีคิดอัตรา ดอกเบี้ยแบบใหม่คือ หากค้างชำระเงินเกินเวลาที่กำหนด หรือ

เลือกวิธีผ่อนชำระเงินคืน ธนาคารจะคิดดอกเบี้ยตั้งแต่วันที่ธนาคาร ได้จ่ายเงินแทนลูกค้า จากเดิมที่จะคิดในวันที่ธนาคารออกบิลเรียก เก็บเงิน โดยการคิดอัตราดอกเบี้ยแบบใหม่ส่วนใหญ่จะเป็นธนาคาร ต่างชาติและธนาคารดุ๊กครึ่ง

สำหรับธนาคารของไทยคือ ธนาคารกรุงเทพ ที่จะเริ่มนำ มาใช้วันที่ 1 ส.ค. นี้ ส่วนธนาคารอื่น ๆ อยู่ระหว่างพิจารณาว่าจะ นำแนวทางนี้มาใช้หรือไม่ ซึ่งวิธีการคิดดอกเบี้ยแบบนี้เป็นวิธีที่ถือ เป็นมาตรฐานที่ธนาคารในต่างประเทศนิยมใช้กัน

นายสมบูรณ์ ทรัพย์วิรัช ผู้จัดการวิชา อินเตอร์เนชั่นแนล ประจำประเทศไทย และอินโดจีน กล่าวว่า ผู้ต้องการทำบัตร เครดิตต้องประเมินตัวเองก่อนว่าจะใช้บัตรเครดิตเพื่อ วัตถุประสงค์อะไร หากมีไว้เพื่อซื้อสินค้าในชีวิตประจำวัน ไม่ว่าจะ เป็นการซื้อของในซูเปอร์มาร์เกต จ่ายค่าน้ำมันรถ หรือร้าน อาหาร และเมื่อถึงกำหนดเวลาที่ชำระคืนเงินเต็มจำนวน ก็ให้ พิจารณบัตรที่มีจำนวนร้านค้าที่รับบัตรจำนวนมาก นอกจากนี้ก็ ต้องพิจารณาว่า มีค่าธรรมเนียมที่ต้องจ่ายมากน้อยแค่ไหน

แต่ถ้าเราจะใช้บัตรเครดิตเพื่อซื้อสินค้าราคาสูงและเลือก วิธีผ่อนคืนธนาคาร ก็ให้เลือกรับบัตรเครดิตของธนาคารที่มีค่า ธรรมเนียมและอัตราดอกเบี้ยต่ำสุด เพื่อให้มีภาระในการผ่อนชำระ น้อยลง

สิ่งสำคัญอีกประการหนึ่งที่จะต้องนำมาพิจารณาคือ ธนาคารมีการแถมของสมนาคุณ และมีการจัดโปรโมชั่นส่งเสริม การขาย รวมทั้งให้ผลตอบแทนกับลูกค้าอย่างไร

ถึงแม้ว่าปัจจุบันลูกค้ามีทางเลือกในการทำบัตรเครดิต มากเพราะแทบทุกธนาคารพร้อมที่จะเสนอทางเลือกต่าง ๆ ถึงหัว กระจับป้า แต่ผู้ที่ต้องการทำบัตรเครดิตหรือผู้สมัครอยู่แล้ว จะ ระวังแต่ละทีก็ขอให้คิดหน้าคิดหลังให้ดี เพราะการสมัครบัตรเครดิต ก็คือการนำเงินในอนาคตมาใช้ก่อนและจ่ายคืนทีหลัง

หากрубบัตรเพลินจนลืมนัด อาจต้องปวดหัวกับการวิ่ง หาเงินมาใช้หนี้

แล้วจะหาว่าไม่เตือน !!!

ธนาคาร	รายได้ขั้นต่ำ (บาท)	ใบสมัคร	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี	ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย
กรุงเทพ	10,000	ฟรีค่าธรรมเนียมแรกเข้า และรายปีในปีแรก	17%	45 วัน
กรุงศรีอยุธยา	10,000	ฟรีค่าธรรมเนียมแรกเข้า และค่าธรรมเนียมรายปีตลอดชีพ	23.2%	50 วัน
กสิกรไทย	15,000	ฟรีค่าธรรมเนียมแรกเข้า และรายปีในปีแรก	17.25%	45 วัน
เอเชีย	15,000	ฟรีค่าธรรมเนียมแรกเข้า และรายปีในปีแรก	16%	45 วัน
กรุงไทย	10,000-15,000	ฟรีค่าธรรมเนียมแรกเข้า และรายปีในปีแรก	19.75%	45 วัน
	7,500	ฟรีค่าธรรมเนียมแรกเข้า และรายปีตลอดชีพ	17.75%	45 วัน
ไทยพาณิชย์	10,000	ฟรีค่าธรรมเนียมแรกเข้า และรายปีในปีแรกแถมกระเป๋า	17.5%	45 วัน
ทหารไทย	15,000	ไม่มีกิจกรรมส่งเสริมการขาย	17.75%	50 วัน
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด นครธน	15,000	ค่าธรรมเนียมรายปีคิด 50% ในปีแรก พร้อมดอกเบี้ยต่ำ 8.99% ช่วง 3 เดือนแรก	24.5 %	50 วัน
ยูโอบีรีตนาสิน	15,000	ฟรีค่าธรรมเนียมแรกเข้าและรายปีตลอดชีพ แต่ต้องมีการใช้จ่ายผ่านบัตรทุกเดือน	17%	55 วัน
ดีบีเอสไทยท努	15,000	ฟรีค่าธรรมเนียมแรกเข้า และรายปีในปีแรก	15.5%	45 วัน
ซีบีแบงก์	15,000	สมัครผ่านเซลล์ลดค่าธรรมเนียม 50%ในปีแรก สมัครผ่าน อินเทอร์เน็ตฟรีค่าธรรมเนียม แถมวีทยูอัลสคแมน	26.5%	55 วัน
ฮ่องกง เซี่ยงไฮ้	15,000	ฟรีค่าธรรมเนียมแรกเข้า และรายปีในปีแรก	25.25%	51 วัน
นครหลวงไทย	8,000	สมัคร 10,000 คนแรกและได้ รับอนุมัติรับโทรศัพท์มือถือ ซีเนนส์ c35 ออเรนจ์	17.75%	45 วัน
		ฟรีค่าธรรมเนียมแรกเข้า และรายปีในปีแรก		

** รายละเอียดอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับระยะเวลาการตรวจสอบกับธนาคารอีกครั้ง

ทีมเดลินิวส์ 38
 รายงานโดย... จิธาวัฒน์ จารุพันธ์
 E-mail: 38@dailynews.co.th

