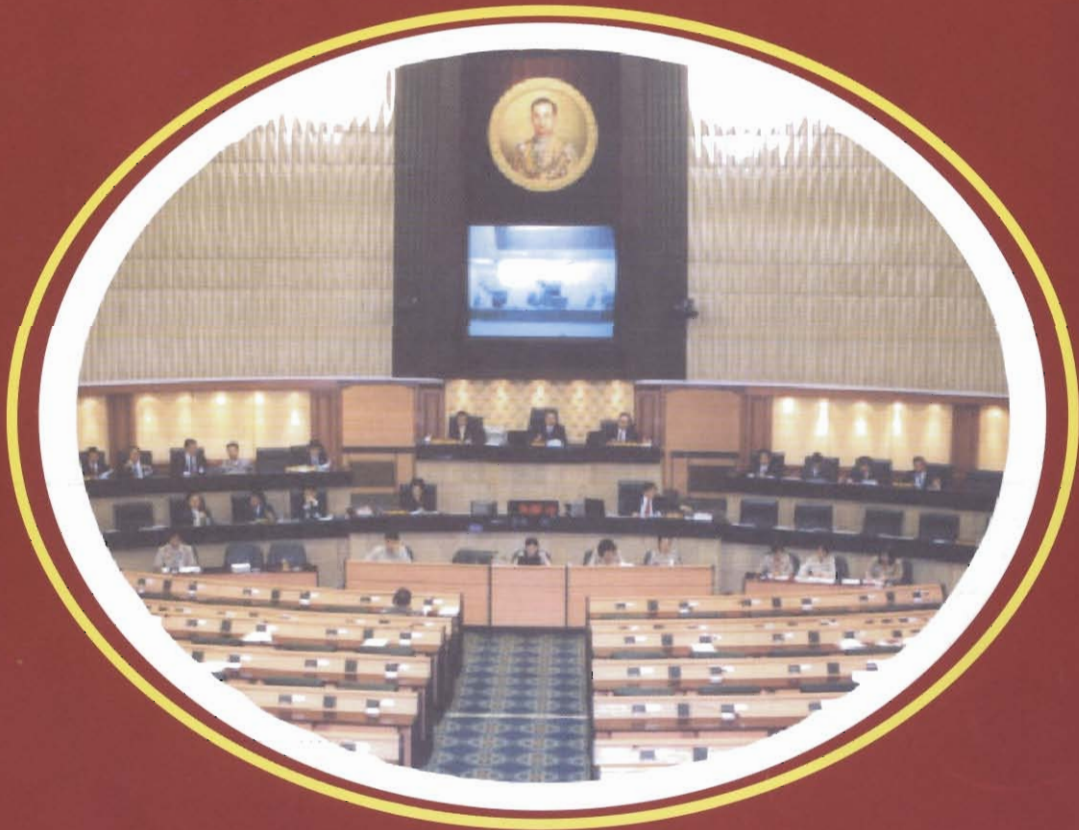




วุฒิสภา



เอกสารประกอบการพิจารณา

ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

(ฉบับที่ ..) พ.ศ.

(สภาผู้แทนราษฎรลงมติเห็นชอบแล้ว)

บรรจุระเบียบวาระการประชุมวุฒิสภา ครั้งที่ ๑๔ (สมัยสามัญนิติบัญญัติ)

วันจันทร์ที่ ๑๐ ตุลาคม ๒๕๕๘

อ.พ. ๑๓/๒๕๕๘

จัดทำโดย สำนักกฎหมาย สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา

www.senate.go.th



บทสรุปสำหรับสมาชิกวุฒิสภา

ความสำคัญ

ข้อมูลเครดิต คือ ข้อเท็จจริงที่บ่งชี้ถึงตัวลูกค้า และคุณสมบัติของลูกค้าที่ขอสินเชื่อ เช่น ชื่อ ที่อยู่ (ในกรณีของบุคคลธรรมดา) หรือ ชื่อสถานที่ตั้ง (กรณีของนิติบุคคล) รวมถึงประวัติการขอและการได้รับอนุมัติสินเชื่อและการชำระสินเชื่อของลูกค้าที่ขอสินเชื่อ รวมทั้งการอนุมัติและชำระสินเชื่อบัตรเครดิตด้วย

บริษัทข้อมูลเครดิต คือ บริษัทที่ได้รับอนุญาตให้เก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับสินเชื่อจากบรรดาสถาบันผู้ให้สินเชื่อ และจากแหล่งข้อมูลสาธารณะต่าง ๆ ที่เชื่อถือได้ โดยนำข้อมูลดังกล่าวมาจัดเป็นระบบและประมวลผล เพื่อเป็นข้อมูลให้สถาบันผู้ให้สินเชื่อเหล่านั้นใช้เป็นข้อมูลประกอบการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อ อย่างไรก็ตาม บริษัทข้อมูลเครดิตมิได้มีหน้าที่อนุมัติสินเชื่อแต่อย่างใด

พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ กำหนดให้การส่งข้อมูลและการแจ้งข้อมูลให้เจ้าของข้อมูลทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่ส่งให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต และการขอรับคำยินยอมของเจ้าของข้อมูลในการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการจะต้องจัดทำเป็นหนังสือและต้องดำเนินการภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด ทำให้เป็นภาระแก่บริษัทข้อมูลเครดิต และไม่สอดคล้องกับ

เทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งสามารถดำเนินการโดยใช้วิธีการอื่นได้ ประกอบกับอัตราโทษทางอาญาในความผิดที่เกี่ยวกับการดำเนินการดังกล่าวมีความรุนแรงเกินสมควร สมควรแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเพื่อให้เกิดความเหมาะสมแก่การบังคับใช้ยิ่งขึ้น จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

สาระสำคัญของร่างพระราชบัญญัติ

ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. มี ๑๐ มาตรา ประกอบด้วยสาระสำคัญดังนี้

- แก้ไขบทนิยามคำว่า “สินเชื่อ” โดยให้หมายความว่าการให้กู้ยืมเงินหรือวงเงินในการให้กู้ยืม หรือให้ยืมหลักทรัพย์ ให้เช่าซื้อ ให้เช่าซื้อแบบลิสซิ่ง ค้ำประกัน รับอวัล รับรองตัวเงิน ชื่อ ชื่อลด หรือรับช่วงชื่อลดตัวเงิน เป็นเจ้าหนี้เนื่องจากได้จ่ายหรือสั่งให้จ่ายเงินเพื่อประโยชน์ของผู้เคยค้า หรือเป็นเจ้าหนี้เนื่องจากได้จ่ายเงินตามภาระผูกพันตามเล็ดเตอร์ออฟเครดิตหรือภาระผูกพันอื่น การรับเป็นลูกค้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ และธุรกรรมอื่นใดตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด (ร่างมาตรา ๓ แก้ไขเพิ่มเติมความในมาตรา ๓) โดยตัดคำว่า “รวมทั้งการรับประกันภัย การรับประกันชีวิต” ออก และแก้ไขบทนิยามคำว่า “สถาบันการเงิน”

คำนำ

เอกสารประกอบการพิจารณา ร่างพระราชบัญญัติฉบับนี้ ได้รวบรวมข้อมูลด้านต่าง ๆ ในกระบวนการพิจารณาร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. ที่สภาผู้แทนราษฎรได้ลงมติเห็นชอบแล้ว ในคราวการประชุมสภาผู้แทนราษฎร ชุดที่ ๒๒ ปีที่ ๑ ครั้งที่ ๑๒ (สมัยสามัญนิติบัญญัติ) เมื่อวันที่ ๒๘ กันยายน ๒๕๔๘ ซึ่งมีเนื้อหาแบ่งออกเป็น ๓ ส่วน ประกอบด้วย

ส่วนที่ ๑ ความเป็นมา สาระสำคัญ ประเด็นสำคัญจากการอภิปรายของสมาชิกสภาผู้แทนราษฎร และผลการพิจารณาเกี่ยวกับร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

ส่วนที่ ๒ ตารางเปรียบเทียบพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ กับร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. ที่สภาผู้แทนราษฎรลงมติเห็นชอบแล้ว

ส่วนที่ ๓ ข้อมูลประกอบการพิจารณาร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

ภาคผนวก : พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕

: ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.
คณะรัฐมนตรีเป็นผู้เสนอ

: ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.
นายยุทธนา โพรสุชน และนายเสมอกัน เทียงธรรม
สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคชาติไทย เป็นผู้เสนอ

: ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.
นางสาวชะวาลักษณ์ ชินธรรมมิตร สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคไทยรักไทย
เป็นผู้เสนอ

: รายงานของคณะกรรมการวิสามัญพิจารณาร่างพระราชบัญญัติ
การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. สภาผู้แทนราษฎร

: ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.
สภาผู้แทนราษฎรลงมติเห็นชอบแล้ว

เอกสารประกอบการพิจารณาฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อใช้ในราชการของวงงานวุฒิสภา โดยมุ่งเน้นสาระประโยชน์ในเชิงอ้างอิงเบื้องต้นเพื่อประกอบการพิจารณาของสมาชิกวุฒิสภาในโอกาสต่อไป

สำนักกฎหมาย

สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา

ตุลาคม ๒๕๔๘

เอกสารประกอบการพิจารณา

จัดทำโดย

นายหน้ท ผาสุข ผู้อำนวยการสำนักกฎหมาย

นายสุชาติ พันทองคำ ผู้อำนวยการกลุ่มงานกฎหมาย ๒

นางสาวสมสมร นาคนาค นิติกร ๖ นางสาวจินดา สัตยธาธรรณานิชย์ นิติกร ๔

นางสาวสุนันทา เรืองฉาย นิติกร ๓ นางสาวสุวรรณา พรหมพิมพ์ วิทยากร ๔

นางสิริกัญย์ ส่องแสง เจ้าหน้าที่งานธุรการ ๕ นายพัลลภ วงศ์พานิช เจ้าหน้าที่บันทึกข้อมูล ๑

กลุ่มงานกฎหมาย ๒ สำนักกฎหมาย โทร. ๐ ๒๘๓๑ ๘๒๘๖

ผลิตโดย

กลุ่มงานการพิมพ์ สำนักการพิมพ์ โทร. ๐ ๒๒๔๔ ๑๗๔๑ - ๔๒

สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา

สารบัญ

หน้า

บทสรุปสำหรับสมาชิกวุฒิสภา	๑ก
ส่วนที่ ๑ ความเป็นมา สาระสำคัญ ประเด็นสำคัญจากการอภิปราย ของสมาชิกสภาผู้แทนราษฎรและผลการพิจารณา ของสภาผู้แทนราษฎรเกี่ยวกับร่างพระราชบัญญัติ การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.	๑
- ความเป็นมาของร่างพระราชบัญญัติ การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.	๑
- สาระสำคัญของร่างพระราชบัญญัติ การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.	๘
- ประเด็นสำคัญในการพิจารณาของสมาชิกสภาผู้แทนราษฎร เกี่ยวกับร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.	๑๓
๑. สรุปประเด็นสำคัญในการพิจารณาของสภาผู้แทนราษฎร ในวาระที่หนึ่ง	๑๓
- ผลการพิจารณาของสภาผู้แทนราษฎรในวาระที่หนึ่ง	๑๖
๒. สรุปประเด็นสำคัญในการพิจารณาของสภาผู้แทนราษฎร ในวาระที่สอง	๑๖
- ผลการพิจารณาของสภาผู้แทนราษฎร ในวาระที่สอง ชั้นพิจารณาเรียงตามลำดับมาตรา	๑๘
- ผลการพิจารณาของสภาผู้แทนราษฎร ในวาระที่สาม	๒๐
ส่วนที่ ๒ ตารางเปรียบเทียบพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูล เครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ (เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับที่มีการแก้ไข) กับร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. (ที่สภาผู้แทนราษฎรลงมติเห็นชอบแล้ว)	๒๓
ส่วนที่ ๓ ข้อมูลประกอบการพิจารณาร่างพระราชบัญญัติ การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.	
- บริษัทข้อมูลเครดิต	๒๙
- ข้อมูลเครดิต	๓๒
- ระเบียบว่าด้วยวิธีปฏิบัติในการใช้สิทธิตรวจสอบและ/หรือแก้ไขข้อมูล ของเจ้าของข้อมูล	๓๕
- การตรวจสอบข้อมูลเครดิตของตัวเอง	๓๘

ส่วนที่ ๑

ความเป็นมา สาระสำคัญ และประเด็นสำคัญ
จากการอภิปรายของสมาชิกสภาผู้แทนราษฎร
และผลการพิจารณาของสภาผู้แทนราษฎร
เกี่ยวกับร่างพระราชบัญญัติ
การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต
(ฉบับที่ ..) พ.ศ.

ความเป็นมา

ของร่างพระราชบัญญัติ

การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.
มีผู้เสนอเพื่อให้สภาผู้แทนราษฎรพิจารณา รวม ๓ ฉบับ ดังนี้

๑. เสนอโดยคณะรัฐมนตรี ชุดที่มีพันตำรวจโท ทักษิณ ชินวัตร
เป็นนายกรัฐมนตรี

๒. เสนอโดยนายยุทธนา โพธิ์สุธน และนายเสมอกัน เทียงธรรม
สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคชาติไทย

๓. เสนอโดยนางสาวชะวาลักษณ์ ชินธรรมมิตร สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร
พรรคไทยรักไทย

การเสนอร่างพระราชบัญญัติฉบับนี้ มีหลักการและเหตุผลกล่าวคือ
เพื่อเป็นการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ ดังต่อไปนี้

(๑) แก้ไขเพิ่มเติมบทนิยามคำว่า “สินเชื่อ” และบทนิยามคำว่า “สถาบันการเงิน”
(แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๓)

(๒) กำหนดให้การส่งข้อมูลและการแจ้งข้อมูลให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับข้อมูล
ที่สมาชิกส่งให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลา
ที่คณะกรรมการกำหนด (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๑๘)

(๓) กำหนดให้บริษัทข้อมูลเครดิตขอรับคำยินยอมจากเจ้าของข้อมูลในการเปิดเผย
หรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการ โดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข
ที่คณะกรรมการกำหนด (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๒๐ วรรคหนึ่ง)

(๔) แก้ไขตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตจาก “อธิบดี
กรมทะเบียนการค้า” เป็น “อธิบดีกรมพัฒนาธุรกิจการค้า” (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๒๙ วรรคหนึ่ง)

(๕) ปรับปรุงอัตราโทษในความผิดบางประการ (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๔๘
และมาตรา ๕๑)

(๖) เพิ่มความผิดที่เปรียบเทียบได้ (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๖๓ วรรคหนึ่ง)

โดยที่พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ กำหนดให้
การส่งข้อมูลและการแจ้งข้อมูลให้เจ้าของข้อมูลทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่ส่งให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต
และการขอรับคำยินยอมของเจ้าของข้อมูลในการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการ
จะต้องจัดทำเป็นหนังสือและต้องดำเนินการภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด ทำให้เป็นภาระ
แก่บริษัทข้อมูลเครดิตและไม่สอดคล้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งสามารถดำเนินการ

- | | |
|--------------------------------|------------------------------------|
| ๒๐. นายธราพงษ์ สีลาวงษ์ | ๒๑. นายนาวิน บุญเสารัฐ |
| ๒๒. นายบุญชัย จรัสแสงสมบูรณ์ | ๒๓. นายพรศักดิ์ เจริญประเสริฐ |
| ๒๔. นายพันธ์เลิศ ไบหยก | ๒๕. นายภิมุข สิมะโรจน์ |
| ๒๖. นางมุกดา พงษ์สมบัติ | ๒๗. นายยุทธนา โพธิ์สุนทร |
| ๒๘. นายเรวัต สิริบุญกุล | ๒๙. พันตำรวจโท ไหวพจน์ อารมณ์รัตน์ |
| ๓๐. นายสันติ พร้อมพัฒน์ | ๓๑. นายสิริพงศ์ อังคสกุลเกียรติ |
| ๓๒. นายอัปดุลการิม เต็งระเกีนา | ๓๓. นายอำนาจ ไทวิชิตกุล |
| ๓๔. นายอิทธิพล คุณปลื้ม | ๓๕. นายอุทัย มิ่งขวัญ |

เมื่อคณะกรรมการวิสามัญได้พิจารณาเสร็จแล้ว ได้เสนอร่างพระราชบัญญัตินี้ พร้อมด้วยรายงานการพิจารณาและข้อสังเกตของคณะกรรมการต่อประธานสภาผู้แทนราษฎร และได้บรรจุระเบียบวาระการประชุมสภาผู้แทนราษฎร ชุดที่ ๒๒ ปีที่ ๑ ครั้งที่ ๑๒ (สมัยสามัญนิติบัญญัติ) เมื่อวันที่ ๒๘ กันยายน ๒๕๔๘ ซึ่งที่ประชุมสภาผู้แทนราษฎร ได้พิจารณาร่างพระราชบัญญัตินี้ในวาระที่สอง ขึ้นพิจารณาเรียงตามลำดับมาตราจนจบร่างแล้วได้พิจารณาทั้งร่างเป็นการสรุปอีกครั้งหนึ่ง โดยไม่มีสมาชิกสภาผู้แทนราษฎรแก้ไขถ้อยคำแต่อย่างใด

เมื่อจบการพิจารณาในวาระที่สองขึ้นพิจารณาเรียงตามลำดับมาตราแล้ว ที่ประชุมสภาผู้แทนราษฎรได้พิจารณาต่อไปในวาระที่สาม โดยลงมติเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงข้างมาก และส่งให้วุฒิสภาพิจารณาต่อไป

อนึ่ง เมื่อที่ประชุมสภาผู้แทนราษฎรได้พิจารณาและลงมติในวาระที่หนึ่งรับหลักการแห่งร่างพระราชบัญญัตินี้แล้ว ประธานวุฒิสภาได้พิจารณาและมีดำริให้คณะกรรมการวิสามัญกิจการวุฒิสภาพิจารณาว่าจะเห็นสมควรมอบหมายให้คณะกรรมการวิสามัญประจำวุฒิสภาคณะใด หรือจะเสนอให้วุฒิสภาดังคณะกรรมการวิสามัญขึ้นเพื่อพิจารณาร่างพระราชบัญญัตินี้ ตามนัยแห่งข้อบังคับการประชุมวุฒิสภา พ.ศ. ๒๕๔๔ ข้อ ๑๐๙^๑ และในคราวประชุมคณะกรรมการวิสามัญกิจการวุฒิสภา เมื่อวันที่ ๒๕ พฤษภาคม ๒๕๔๘

^๑ หมายถึง กรรมการในสัดส่วนของรัฐบาล

^๑ ข้อบังคับการประชุมวุฒิสภา พ.ศ. ๒๕๔๔ ข้อ ๑๐๙ กำหนดว่า "เมื่อสภาผู้แทนราษฎรมิมีมติรับหลักการแห่งร่างพระราชบัญญัติหรือร่างพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญใดในวาระที่หนึ่งแล้ว ประธานวุฒิสภาอาจพิจารณามอบหมายให้คณะกรรมการวิสามัญประจำวุฒิสภาคณะใดคณะหนึ่งที่เกี่ยวข้องหรือในกรณีที่มีความจำเป็น วุฒิสภาอาจตั้งคณะกรรมการวิสามัญขึ้นคณะหนึ่งมีจำนวนไม่เกินสิบเอ็ดคน แล้วแต่กรณี เพื่อพิจารณาศึกษาร่างพระราชบัญญัติหรือร่างพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญดังกล่าวเป็นเฉพาะกรณีไปก็ได้และเมื่อสภาผู้แทนราษฎรลงมติเห็นชอบในวาระที่สามแล้ว ให้คณะกรรมการดังกล่าวรายงานต่อประธานวุฒิสภาเป็นการด่วน ทั้งนี้ เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาของสมาชิกในการพิจารณาร่างพระราชบัญญัติหรือร่างพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญนั้นต่อไป"

เรื่องเสร็จที่ ๓๕๗/๒๕๔๗

บันทึกสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
ประกอบร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรีได้มีหนังสือ ส่วนที่สุด ที่ นร.๐๕๐๓/๑๙๒๒๔ ลงวันที่ ๒๕ ธันวาคม ๒๕๔๖ ถึงสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ความว่า คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ ๒๓ ธันวาคม ๒๕๔๖ อนุมัติหลักการร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. ที่กระทรวงการคลังเสนอ และให้ส่งสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาตรวจพิจารณาเป็นเรื่องด่วน แล้วส่งให้คณะกรรมการประสานงานสภาผู้แทนราษฎรพิจารณา ก่อนนำเสนอสภาผู้แทนราษฎรพิจารณาต่อไป โดยได้รับความเห็นของกระทรวงพาณิชย์ไปพิจารณาด้วย

ในการพิจารณาร่างพระราชบัญญัตินี้ สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาได้เสนอให้คณะกรรมการกฤษฎีกา(คณะที่ ๓) ตรวจพิจารณา โดยมีผู้แทนกระทรวงการคลัง(สำนักงานปลัดกระทรวง และสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง) ผู้แทนกระทรวงพาณิชย์(กรมพัฒนาธุรกิจการค้า) และผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียด และสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาเห็นสมควรจัดทำบันทึกสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาประกอบร่างฯ ดังต่อไปนี้

๑. หลักการของร่างพระราชบัญญัติที่กระทรวงการคลังเสนอ

ร่างพระราชบัญญัตินี้มีสาระสำคัญเป็นการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ ในกรณีดังต่อไปนี้

(๑) แก้ไขการใช้ถ้อยคำ “การรับประกันภัย” เป็น “การรับประกันวินาศภัย” ในบทนิยามคำว่า “สินเชื่อ” และในมาตรา ๒๐ วรรคหนึ่ง และ “บริษัทประกันภัย” เป็น “บริษัทประกันวินาศภัย” ในบทนิยามคำว่า “สถาบันการเงิน” เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยที่ใช้บังคับในปัจจุบัน (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๓ และมาตรา ๒๐ วรรคหนึ่ง)

(๒) แก้ไขเพิ่มเติมให้การส่งข้อมูลและการแจ้งข้อมูลให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่สมาชิกส่งให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิตเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการข้อมูลเครดิตกำหนด เพื่อให้เกิดความยืดหยุ่นในทางปฏิบัติ (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๑๘)

(๓) แก้ไขเพิ่มเติมให้การขอรับคำยินยอมจากเจ้าของข้อมูลในการเปิดเผย หรือให้ข้อมูลแก่สมาชิก หรือผู้ใช้บริการเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนด เพื่อให้เกิดความยืดหยุ่นในการปฏิบัติงาน (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๒๐ วรรคหนึ่ง)

(๔) แก้ไขตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตจาก “อธิบดีกรมทะเบียนการค้า” เป็น “อธิบดีกรมพัฒนาธุรกิจการค้า” เพื่อให้เป็นไปตามตำแหน่งที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๒๔ วรรคหนึ่ง)

(๓) ได้แก้ไขการเรียงลำดับผู้แทนหน่วยงานในคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต ให้เป็นไปตามแบบกฎหมาย และแก้ไขตำแหน่งเลขานุการสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ให้ถูกต้อง (ร่างมาตรา ๗)

(๔) ได้แก้ไขเพิ่มเติมถ้อยคำในร่างมาตรา ๘ ที่กำหนดให้ระวางโทษปรับ โดยให้ปรับ อีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้องเพื่อให้ สอดคล้องกับบทบัญญัติมาตราอื่นที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๕๕

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
มิถุนายน ๒๕๕๗

สาระสำคัญ
ร่างพระราชบัญญัติ
การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.
ที่สภาผู้แทนราษฎรลงมติเห็นชอบแล้ว

๑. หลักการและเหตุผล

๑.๑ หลักการ

แก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต ดังต่อไปนี้

(๑) แก้ไขเพิ่มเติมบทนิยามคำว่า “สินเชื่อ” และบทนิยามคำว่า “สถาบันการเงิน” (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๓)

(๒) กำหนดให้การส่งข้อมูลและการแจ้งข้อมูลให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับข้อมูล ที่สมาชิกส่งให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลา ที่คณะกรรมการกำหนด (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๑๘)

(๓) กำหนดให้บริษัทข้อมูลเครดิตขอรับคำยินยอมจากเจ้าของข้อมูลในการเปิดเผย หรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการ โดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ที่คณะกรรมการกำหนด (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๒๐ วรรคหนึ่ง)

(๔) แก้ไขตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตจาก “อธิบดี กรมทะเบียนการค้า” เป็น “อธิบดีกรมพัฒนาธุรกิจการค้า” (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๒๙ วรรคหนึ่ง)

(๕) ปรับปรุงอัตราโทษในความผิดบางประการ (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๔๘ และมาตรา ๕๑)

(๖) เพิ่มความผิดที่เปรียบเทียบได้ (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๖๓ วรรคหนึ่ง)

๑.๒ เหตุผล

โดยที่พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ กำหนดให้ การส่งข้อมูลและการแจ้งข้อมูลให้เจ้าของข้อมูลทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่ส่งให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต และการขอรับคำยินยอมของเจ้าของข้อมูลในการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการ จะต้องจัดทำเป็นหนังสือและต้องดำเนินการภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด ทำให้เป็นภาระ แก่บริษัทข้อมูลเครดิตและไม่สอดคล้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งสามารถดำเนินการ โดยใช้วิธีการอื่นได้ และอัตราโทษทางอาญาในความผิดที่เกี่ยวกับการดำเนินการดังกล่าว มีความรุนแรงเกินสมควร สมควรแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเพื่อให้เกิดความเหมาะสมแก่การบังคับใช้ ยิ่งขึ้น จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

๒. ชื่อพระราชบัญญัติ (ร่างมาตรา ๑)

พระราชบัญญัตินี้เรียกว่า “พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต
(ฉบับที่ ..) พ.ศ.”

๓. คำปรารภ

โดยที่เป็นการสมควรแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

๔. บทจำกัดสิทธิเสรีภาพตามรัฐธรรมนูญ

พระราชบัญญัตินี้มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพ
ของบุคคลซึ่งมาตรา ๒๙^๒ ประกอบกับมาตรา ๓๕^๓ มาตรา ๔๘^๔ และมาตรา ๕๐^๕
ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทยบัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติ
แห่งกฎหมาย

^๒ รัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พุทธศักราช ๒๕๕๐ มาตรา ๒๙ บัญญัติว่า

“มาตรา ๒๙ การจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคลที่รัฐธรรมนูญรับรองไว้จะกระทำได้ เว้นแต่โดยอาศัยอำนาจ
ตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายเฉพาะเพื่อการที่รัฐธรรมนูญนี้กำหนดไว้และเท่าที่จำเป็นและจะกระทบกระเทือนสาระสำคัญของ
แห่งสิทธิและเสรีภาพนั้นมิได้

กฎหมายตามวรรคหนึ่งต้องมีผลใช้บังคับเป็นการทั่วไปและไม่มุ่งหมายให้ใช้บังคับแก่กรณีใดกรณีหนึ่งหรือแก่บุคคลใด
บุคคลหนึ่งเป็นการเจาะจง ทั้งต้องระบุบทบัญญัติแห่งรัฐธรรมนูญที่ให้อำนาจในการตรากฎหมายนั้นด้วย

บทบัญญัติวรรคหนึ่งและวรรคสองให้นำมาใช้บังคับกับกฎหรือข้อบังคับที่ออกโดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติ
แห่งกฎหมายด้วย โดยอนุโลม”

^๓ รัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พุทธศักราช ๒๕๕๐ มาตรา ๓๕ บัญญัติว่า

“มาตรา ๓๕ บุคคลย่อมมีเสรีภาพในเคหสถาน

บุคคลย่อมได้รับความคุ้มครองในการที่จะอยู่อาศัยและครอบครองเคหสถานโดยปกติสุขการเข้าไปในเคหสถาน
โดยปราศจากความยินยอมของผู้ครอบครอง หรือการตรวจค้นเคหสถานจะกระทำได้เว้นแต่โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติ
แห่งกฎหมาย”

^๔ รัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พุทธศักราช ๒๕๕๐ มาตรา ๔๘ บัญญัติว่า

“มาตรา ๔๘ สิทธิของบุคคลในทรัพย์สินย่อมได้รับความคุ้มครอง ขอบเขตแห่งสิทธิและการจำกัดสิทธิเช่นว่านี้
ย่อมเป็นไปตามที่กฎหมายบัญญัติ

การสืบทอดย่อมได้รับความคุ้มครอง สิทธิของบุคคลในการสืบทอดย่อมเป็นไปตามที่กฎหมายบัญญัติ”

^๕ รัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พุทธศักราช ๒๕๕๐ มาตรา ๕๐ บัญญัติว่า

“มาตรา ๕๐ บุคคลย่อมมีเสรีภาพในการประกอบกิจการหรือประกอบอาชีพและการแข่งขันโดยเสรีอย่างเป็นธรรม

การจำกัดเสรีภาพตามวรรคหนึ่งจะกระทำได้ เว้นแต่โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายเฉพาะเพื่อประโยชน์
ในการรักษาความมั่นคงของรัฐหรือเศรษฐกิจของประเทศ การคุ้มครองประชาชนในด้านสาธารณสุข โภค การรักษาความสงบเรียบร้อย
หรือศีลธรรมอันดีของประชาชน การจัดระเบียบการประกอบอาชีพ การคุ้มครองผู้บริโภค การผังเมือง การรักษาทรัพยากรธรรมชาติ
หรือสิ่งแวดล้อม สวัสดิภาพของประชาชน หรือเพื่อป้องกันการผูกขาด หรือขจัดความไม่เป็นธรรมในการแข่งขัน”

- **แก้ไขการเปิดเผยข้อมูลของสมาชิก (ร่างมาตรา ๖)**

“มาตรา ๖ ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของมาตรา ๒๐ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๒๐ ให้บริษัทข้อมูลเครดิตเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิก หรือผู้ใช้บริการที่ประสงค์จะใช้ข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อและการออกบัตรเครดิต โดยในการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลดังกล่าวจะต้องได้รับคำยินยอมจากเจ้าของข้อมูลก่อนทุกครั้ง เว้นแต่เจ้าของข้อมูลได้ให้ความยินยอมไว้เป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนด”

- **แก้ไของค์ประกอบของคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต (ร่างมาตรา ๗)**

“มาตรา ๗ ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของมาตรา ๒๙ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๒๙ ให้มีคณะกรรมการคณะหนึ่งเรียกว่า “คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต” ประกอบด้วย ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นประธานกรรมการ ปลัดกระทรวงการคลังเป็นรองประธานกรรมการ ปลัดกระทรวงยุติธรรม เลขาธิการคณะกรรมการกฤษฎีกา อธิบดีกรมการปกครอง อธิบดีกรมการประกันภัย อธิบดีกรมพัฒนาธุรกิจการค้า อธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ เลขาธิการคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ผู้อำนวยการศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ และกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวนห้าคนเป็นกรรมการ”

- **แก้ไขบทกำหนดโทษ (ร่างมาตรา ๘)**

“มาตรา ๘ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๔๘ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๔๘ สมาชิกผู้ใดไม่ส่งข้อมูลของลูกค้าของตนแก่บริษัทข้อมูลเครดิต ที่ตนเป็นสมาชิก ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

สมาชิกผู้ใดไม่แจ้งให้ลูกค้าของตนทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่ส่งให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต หรือไม่แจ้งภายในระยะเวลาที่กำหนดตามมาตรา ๑๘ หรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข ที่คณะกรรมการกำหนดตามมาตรา ๑๘ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ”

- **แก้ไขบทกำหนดโทษ (ร่างมาตรา ๙)**

“มาตรา ๙ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๕๑ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

ประเด็นสำคัญ

จากการอภิปรายของสมาชิกสภาผู้แทนราษฎร

เกี่ยวกับร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

(ฉบับที่ ..) พ.ศ.

๑. สรุปประเด็นสำคัญในการพิจารณาของสภาผู้แทนราษฎรในวาระที่หนึ่ง

ข้อสังเกตของสมาชิกสภาผู้แทนราษฎร

ปัจจุบันสถาบันทางการเงิน และตลาดธุรกรรมทางการเงินมีจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง คำนิยามที่ใช้จำกัดความเกี่ยวกับธุรกรรมทางการเงินจึงครอบคลุมไม่ทั่วถึง อีกทั้งตลาดตราสารอนุพันธ์ที่กำลังจะเกิดขึ้นในปีนี้ ก็จะมีข้องเกี่ยวกับข้อมูลเครดิต ด้วยเหตุนี้ควรมีการเพิ่มเติมคำนิยามให้ครอบคลุมถึงกรณีดังกล่าวด้วย

การที่จะส่งเสริมให้ผู้ทำธุรกรรมทุกประเภทที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลเครดิต ควรมีการส่งเสริมเรื่องอัตราค่าธรรมเนียมสมาชิก เพราะขณะนี้มีการเก็บค่าธรรมเนียมรายละ ๕๐,๐๐๐ บาท ซึ่งการเก็บแบบนี้ไม่เป็นการส่งเสริมให้เข้ามาสมัครเป็นสมาชิก สมควรที่จะแก้ไขใหม่หรือกำหนดในอัตราที่ต่ำลง รวมถึงปรับเพิ่มขึ้นถ้ามีการใช้ข้อมูลมากขึ้น เช่น ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ต้องเสียค่าธรรมเนียมมากกว่าสถาบันการเงินขนาดเล็ก ซึ่งจะส่งเสริมให้ข้อมูลเครดิตมีความกว้างขวาง แพร่หลายและเข้าถึงมากขึ้น

อนาคตจะมีตลาดตราสารอนุพันธ์ ตลาดซื้อขายพืชผลทางการเกษตรล่วงหน้า สมควรให้บุคคลที่เกี่ยวข้องเข้ามามีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทาง การดำเนินงานธุรกิจข้อมูลเครดิต เพื่อจะทำให้ทราบว่าคุณที่ใช้บังคับนั้นผู้ประกอบการสามารถปฏิบัติตามได้หรือไม่ สมควรมีการแก้ไขเพิ่มเติมอย่างไรบ้าง

เรื่องข้อมูลเครดิตเป็นเรื่องที่ทุกคนต้องการและกลัว บุคคลที่มีข้อมูลที่เป็นประวัติเสีย (Blacklist) บุคคลนั้นจะไม่สามารถประกอบธุรกรรมอย่างอื่นได้เลย แม้บุคคลนั้นจะได้ชำระหนี้แล้ว ข้อมูลที่เป็นประวัติเสียก็ยังไม่ได้รับการแก้ไข จึงต้องการให้พระราชบัญญัตินี้ระบุด้วยว่า เมื่อบุคคลใดชำระหนี้แล้วสมควรจะลบชื่อบุคคลนั้นออกจากข้อมูลประวัติเสีย เพื่อเขาจะได้ประกอบธุรกรรมต่อไปได้

โครงการ SME โครงการธุรกิจขนาดย่อม OTOP ประชาชนที่จะเป็นเจ้าของกิจการเหล่านี้ทั้งขนาดเล็กและขนาดใหญ่ย่อมต้องขอสินเชื่อ เรื่องข้อมูลนั้นมีความจำเป็นและเร่งด่วน เพราะต้องใช้ในการวิเคราะห์สินเชื่อ สินเชื่อควรมีการอนุมัติได้อย่างรวดเร็ว เพื่อให้กิจการดำเนินการไปได้อย่างรวดเร็วทั้งในประเทศและต่างประเทศ

ควรมีการแก้ไขเพิ่มเติมให้การส่งข้อมูลและการแจ้งข้อมูลให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่สมาชิกส่งให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต ควรมีทางเลือกให้มีการแจ้งเป็นหนังสือและวิธีการอื่น ๆ

และบริษัทใหม่ที่จะเกิดขึ้นเพื่อเข้ามาทำข้อมูลเครดิตตามมาตรา ๖ นั้น ก็ไม่มีผู้มาขอจัดตั้ง
จึงสันนิษฐานได้ว่าเกรงกลัวกฎหมายที่บัญญัติโทษไว้ค่อนข้างหนัก

พระราชบัญญัตินี้มีผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง ๔ ส่วน คือ

๑. เจ้าของข้อมูลหรือคนที่ไปขอสินเชื่อ
๒. สถาบันการเงินหรือผู้ให้สินเชื่อ และเป็นสมาชิกด้วย
๓. บริษัทข้อมูลเครดิต
๔. ผู้ใช้บริการ ซึ่งอาจจะไม่เป็นสมาชิก

ตามพระราชบัญญัตินี้ ให้การคุ้มครองผู้ที่ให้ข้อมูลในมาตรา ๒๐ ผู้ที่จะเอาข้อมูล
ไปจะเอาไปได้เฉพาะข้อมูลในเรื่องการพิจารณาการให้สินเชื่อ การรับประกันภัย
การรับประกันชีวิต และการออกบัตรเครดิตเท่านั้น จะเอาไปใช้อย่างอื่นนอกเหนือจากนี้ไม่ได้
ผู้ที่จะเอาข้อมูลไปได้ต้องเป็นสมาชิกหรือผู้ใช้บริการที่มาขอ และต้องได้รับความยินยอม
จากเจ้าของข้อมูลด้วย เจ้าของข้อมูลที่จะยินยอมก็ต้องมีความมั่นใจว่าข้อมูลของเขาถูกส่งไปที่ไหน
เก็บรักษาไว้อย่างไร

โทษที่จะขอปรับลดลงตามมาตรา ๑ แก่ไขมาตรา ๕๑ นั้น ก็เนื่องมาจากว่าโทษ
ตามพระราชบัญญัติเดิมกำหนดสูงไป จึงก่อให้เกิดปัญหาไม่มีบริษัทเข้ามาเป็นบริษัทข้อมูลเครดิต
โทษที่ปรับลดลงเมื่อเทียบเคียงกับโทษของการกระทำความผิดในลักษณะเดียวกับพระราชบัญญัติ
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๓๕ มาตรา ๓๑๖ วรรคหนึ่ง ซึ่งบัญญัติว่า “ผู้ใดล่วงรู้
กิจการของบุคคลใดเนื่องจากการปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ที่บัญญัติไว้ในพระราชบัญญัตินี้
อันเป็นกิจการที่ตามปกติวิสัยจะพึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย ถ้าผู้นั้นนำไปเปิดเผยแก่บุคคลอื่น
ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี และปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ” เมื่อเทียบกัน
แล้วจะเห็นว่าม็อดตราโทษใกล้เคียงกัน

ตามมาตรา ๓ เหตุที่ตัดคำว่า “รวมทั้งการรับประกันภัย การรับประกันชีวิต”
ออกไป เนื่องจากตอนที่ระบรวมไว้ในตอนแรกเกิดจากความเข้าใจผิดว่าบริษัทประกันภัย
ประกันชีวิต สามารถให้สินเชื่อได้ จึงนำมาใส่ไว้ในคำนิยามคำว่า “สินเชื่อ” ซึ่งแท้จริงแล้ว
ไม่ได้เกี่ยวกับคำว่าสินเชื่อตามคำนิยามเลย การตัดออกก็ไม่ได้ทำให้ความหมายเปลี่ยนแปลง
แต่อย่างไร คำว่า “บริษัทประกันภัย” หรือ “บริษัทประกันวินาศภัย” ที่เปลี่ยนใหม่ก็จะไปรวมอยู่
ในมาตราถัดไป ในคำจำกัดความของคำว่า “สถาบัน” เพราะฉะนั้นบริษัทประกันภัย
ซึ่งจะเปลี่ยนใหม่เป็นชื่อว่าบริษัทประกันวินาศภัย เพราะกฎหมายปัจจุบันไม่มีคำว่า
บริษัทประกันภัย กฎหมายปัจจุบันนี้เรียกว่ากฎหมายประกันวินาศภัยแต่มีลักษณะเดียวกัน
เหตุที่เปลี่ยนก็เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายปัจจุบัน แต่ที่ตัดคำว่าประกันชีวิตกับประกันวินาศภัย
ออกจากคำว่า “สินเชื่อ” ไม่ได้มีผลกระทบต่อเรื่องนี้แต่อย่างใด เป็นการเขียนเกินไปเท่านั้น

ที่ถามว่าข้อมูลที่มีอยู่ทำไมไม่ถูกลบ ปัจจุบันการเก็บข้อมูลสามารถเก็บไว้ในระบบ
ข้อมูลเครดิตได้ไม่เกิน ๕ ปี ข้อมูลนั้นมีทั้งลูกหนี้ที่ดีและลูกหนี้ที่ไม่ดี ในส่วนของลูกหนี้ที่ดี
เมื่อไปขอสินเชื่อใหม่ ธนาคารแห่งใหม่จะเข้าไปเช็คข้อมูลที่ธนาคารเดิมถ้าทำไม่ได้ใช้หนี้ตลอด

ที่เบากว่ากำหนดไว้ในวรรคแรก ส่วนโทษที่หนักกว่ากำหนดไว้ในวรรคสอง ดังนั้น ในมาตรา ๖๓ จึงควรเอาคำว่า “วรรคหนึ่ง” ของมาตรา ๔๘ กลับมาใช้ไว้เหมือนเดิม คือ มาตรา ๔๘ เปรียบเทียบปรับได้เฉพาะในวรรคแรกเท่านั้น ส่วนในมาตรา ๕๑ เนื่องจากเป็นความผิดร้ายแรง สมควรได้รับความยินยอมของผู้เสียหายก่อนจึงจะเปรียบเทียบปรับโดยจึงตั้งเป็นข้อสังเกตให้ควร ตัดมาตรา ๕๑ ออก

คณะกรรมการตอบชี้แจงสรุปได้ดังนี้

- ผู้ที่จะเป็นคณะกรรมการชุดนี้ มาจากผู้ที่มีความเกี่ยวข้องกับเรื่องข้อมูลเครดิต สำหรับเรื่องเทคโนโลยีสารสนเทศ จะมีผู้อำนวยการศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์ แห่งชาติอยู่แล้วและคณะกรรมการก็มีเพียงพออยู่แล้ว แต่ถ้ามีความจำเป็นก็ยังมีช่องทางให้ เลขาธิการคณะกรรมการกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ เลขาธิการคณะกรรมการกระจายเสียง และกิจการโทรทัศน์แห่งชาติเข้ามาเป็นคณะกรรมการได้ ในฐานะเป็นกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ

- มาตรา ๔๘ แยกออกได้เป็น ๒ ประเด็น คือ กรณีไม่ส่งข้อมูลไปยังบริษัท ข้อมูลเครดิตไม่มีโทษจำคุกแต่กรณีแจ้งให้ลูกค้าทราบได้ แก้ไขให้มีโทษจำคุกแล้ว เนื่องจากเห็นว่า ประเด็นทั้ง ๒ ประเด็นนี้มีความเสียหายต่างกัน ประเด็นแรกการที่สมาชิกไม่ส่งข้อมูลให้กับบริษัท ข้อมูลเครดิต ข้อมูลนี้จะไปอยู่ในระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัทข้อมูลเครดิต ข้อมูลยังไม่ได้ออกไปที่อื่น ความเสียหายจึงยังไม่เกิดขึ้นกับเจ้าของข้อมูล เป็นเรื่องระหว่างสมาชิกกับบริษัทข้อมูลเครดิต เท่านั้น ส่วนประเด็นเรื่องการไม่แจ้งให้ลูกค้าทราบ เป็นเรื่องร้ายแรงกว่าจึงกำหนดโทษจำคุกไว้ สำหรับกรณีนี้เท่านั้น

- ที่ขอเพิ่มคำว่า “โดยทุจริต” จะเป็นการเพิ่มเงื่อนไข และมีบทกำหนดโทษซึ่ง ลงโทษหนักขึ้นอยู่แล้วตามมาตรา ๖๑ จึงไม่ควรเพิ่มคำว่า “โดยทุจริต” เข้าไปอีก

- ในมาตรา ๖๓ เห็นว่าควรให้ผู้เสียหายยินยอมก่อนจึงจะเปรียบเทียบปรับได้ตาม ประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา จึงตั้งเป็นข้อสังเกตของคณะกรรมการเพิ่มเติมเป็นข้อ ๓ คือ

ข้อสังเกตของคณะกรรมการ

๓. หลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการจะกำหนดตามมาตรา ๖๓ ต้องกำหนดให้ผู้เสียหาย ยินยอมให้เปรียบเทียบปรับด้วยจึงจะเปรียบเทียบปรับได้

มาตรา ๖ แก้ไข มาตรา ๒๐ วรรคหนึ่ง

มีการแก้ไข

คณะกรรมการการแก้ไข ดังนี้

“ มาตรา ๖ ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของมาตรา ๒๐ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๒๐ ให้บริษัทข้อมูลเครดิตเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการที่ประสงค์จะใช้ข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อและการออกบัตรเครดิต ทั้งนี้ โดยในการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลดังกล่าวจะต้องได้รับคำความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลเพื่อให้เปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการนั้นก่อนทุกครั้ง เว้นแต่เจ้าของข้อมูลได้ให้ความยินยอมไว้เป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนด” ”

มติ ที่ประชุมสภาผู้แทนราษฎรเห็นด้วยกับการแก้ไขของคณะกรรมการ

มาตรา ๗ แก้ไข มาตรา ๒๕ วรรคหนึ่ง

ไม่มีมีการแก้ไข

มาตรา ๘ แก้ไข มาตรา ๔๘

มีการแก้ไข

คณะกรรมการการแก้ไข ดังนี้

“ มาตรา ๘ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๔๘ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๔๘ สมาชิกผู้ใดไม่ส่งข้อมูลของลูกค้ำของตนแก่บริษัทข้อมูลเครดิตที่ตนเป็นสมาชิก หรือไม่แจ้งให้ลูกค้าของตนทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่ส่งให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เว้นไข และระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนดตามมาตรา ๑๘ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

สมาชิกผู้ใดไม่แจ้งให้ลูกค้ำของตนทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่ส่งให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต หรือไม่แจ้งภายในระยะเวลาที่กำหนดตามมาตรา ๑๘ หรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนดตามมาตรา ๑๘ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ” ”

มติ ที่ประชุมสภาผู้แทนราษฎรเห็นด้วยกับการแก้ไขของคณะกรรมการ

๒. ในการที่บริษัทข้อมูลเครดิตจะเปิดเผยหรือให้ข้อมูลเครดิตแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการตามมาตรา ๒๐ คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตควรกำหนดหลักเกณฑ์ให้บริษัทข้อมูลเครดิตปรับปรุงข้อมูลให้ถูกต้องและทันสมัย ก่อนส่งข้อมูลดังกล่าวไปยังสมาชิกหรือผู้ใช้บริการ

ต่อมาในที่ประชุมสภาผู้แทนราษฎร คณะกรรมการได้ขอให้เพิ่มเติมข้อสังเกต เป็นข้อ ๓ ดังนี้

๓. หลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการจะกำหนดตามมาตรา ๖๓ ต้องกำหนดให้ผู้เสียหายยินยอมให้เปรียบเทียบปรับด้วยจึงจะเปรียบเทียบปรับได้

ข้อสังเกตของคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้พิจารณาร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. แล้วเห็นควรตั้งข้อสังเกตไว้ ดังนี้

๑. ในการที่บริษัทข้อมูลเครดิตแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงการส่งข้อมูลเพิ่มเติมในส่วน ของประวัติการชำระสินเชื่อ และประวัติการชำระราคาสินค้าหรือบริการ โดยบัตรเครดิตให้แก่ บริษัทข้อมูลเครดิตตามมาตรา ๑๘ คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตควรกำหนดให้ระยะเวลา การแจ้งดังกล่าวสั้นลงกว่าระยะเวลาเดิมที่กำหนดไว้ในปัจจุบัน

๒. ในการที่บริษัทข้อมูลเครดิตจะเปิดเผยหรือให้ข้อมูลเครดิตแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการตามมาตรา ๒๐ คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตควรกำหนดหลักเกณฑ์ให้ บริษัทข้อมูลเครดิตปรับปรุงข้อมูลให้ถูกต้องและทันสมัย ก่อนส่งข้อมูลดังกล่าวไปยังสมาชิก หรือผู้ใช้บริการ

๓. หลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการจะกำหนดตามมาตรา ๖๓ ต้องกำหนดให้ผู้เสียหายยินยอม ให้เปรียบเทียบปรับด้วยจึงจะเปรียบเทียบปรับได้

มติ ที่ประชุมสภาผู้แทนราษฎรเห็นด้วยกับข้อสังเกตของคณะกรรมการและ ที่มีการเพิ่มเติมในที่ประชุม และให้ประธานสภาผู้แทนราษฎรแจ้งไปยังคณะรัฐมนตรีตาม ข้อบังคับการประชุมสภาผู้แทนราษฎร พ.ศ. ๒๕๔๔ ข้อ ๑๑๑^๖

^๖ ข้อบังคับการประชุมสภาผู้แทนราษฎร พ.ศ. ๒๕๔๔ ข้อ ๑๑๑ กำหนดว่า "ข้อ ๑๑๑ เมื่อคณะกรรมการ ได้พิจารณาร่างพระราชบัญญัติเสร็จแล้วให้เสนอร่างพระราชบัญญัตินั้น โดยแสดงร่างเดิมและการแก้ไขเพิ่มเติมพร้อมทั้ง รายงานต่อประธานสภา รายงานนั้นอย่างน้อยต้องระบุว่าได้มีหรือไม่มีการแก้ไขเพิ่มเติมในมาตราใดบ้าง และถ้ามีการแปรญัตติ มติของคณะกรรมการเกี่ยวกับคำแปรญัตตินั้นเป็นประการใด หรือมีการสงวนคำแปรญัตติของผู้แปรญัตติ หรือมีการสงวน ความเห็นของกรรมาธิการก็ให้ระบุไว้ในรายงานด้วย

ในกรณีที่คณะกรรมการเห็นว่า มีข้อสังเกตที่คณะรัฐมนตรีควรทราบหรือควรปฏิบัติ ให้บันทึกข้อสังเกตดังกล่าวนี้ ไว้ในรายงานของคณะกรรมการเพื่อให้ที่ประชุมสภาพิจารณา และให้นำความในข้อ ๘๖ มาใช้บังคับโดยอนุโลม"

ส่วนที่ ๒

ตารางเปรียบเทียบ

พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจ

ข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕

กับ

ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจ

ข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

ที่สภาผู้แทนราษฎรลงมติเห็นชอบแล้ว

พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ (เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไข)	ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. (ที่สภาผู้แทนราษฎรลงมติเห็นชอบแล้ว)
<p>มาตรา ๑๘ เพื่อประโยชน์ในการควบคุมและประมวลผลข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิตให้สมาชิกส่งข้อมูลของลูกค้าของตนแก่บริษัทข้อมูลเครดิตที่ตนเป็นสมาชิก และแจ้งเป็นหนังสือให้ลูกค้าของตนทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่ส่งไปภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ส่งข้อมูลแก่บริษัทข้อมูลเครดิตแต่การส่งข้อมูลเพิ่มเติมในส่วนของประวัติการชำระสินเชื่อ และประวัติการชำระราคาสินค้าหรือบริการโดยบัตรเครดิตให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต ให้สมาชิกแจ้งให้ลูกค้าของตนทราบตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนด</p> <p>มาตรา ๒๐ ให้บริษัทข้อมูลเครดิตเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการที่ประสงค์จะใช้ข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์การให้สินเชื่อ รวมทั้งการรับประกันภัย การรับประกันชีวิต และการออกบัตรเครดิต ทั้งนี้ จะต้องได้รับคำยินยอมเป็นหนังสือจากเจ้าของข้อมูลเพื่อให้เปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการนั้นก่อน</p> <p>นอกจากการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการตามวรรคหนึ่ง ให้บริษัทข้อมูลเครดิตเปิดเผยหรือให้ข้อมูลได้ในกรณีดังต่อไปนี้โดยไม่จำเป็นต้องได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากเจ้าของข้อมูลก่อน</p> <p>(๑) เมื่อมีคำสั่งศาลหรือตามหมายศาลหรือเป็นข้อมูลเกี่ยวกับการฟ้องร้องคดีต่าง ๆ ที่เปิดเผยต่อสาธารณะ</p> <p>(๒) เมื่อมีหนังสือจากพนักงานสอบสวนเพื่อประโยชน์ในการสอบสวนความผิดอาญาเกี่ยวกับธุรกิจการเงินซึ่งตนเป็นผู้รับผิดชอบการสอบสวนคดีดังกล่าว</p>	<p>มาตรา ๕ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๑๘ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน</p> <p>“มาตรา ๑๘ เพื่อประโยชน์ในการควบคุมและประมวลผลข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิตให้สมาชิกส่งข้อมูลของลูกค้าของตนแก่บริษัทข้อมูลเครดิตที่ตนเป็นสมาชิก และแจ้งให้ลูกค้าของตนทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่ส่งไปเป็นหนังสือ หรือโดยวิธีอื่นตามที่ตกลงกัน ภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ส่งข้อมูลแก่บริษัทข้อมูลเครดิต ในกรณีที่สมาชิกไม่อาจดำเนินการได้ทันภายในกำหนดเวลาดังกล่าว สมาชิกอาจขอขยายระยะเวลาต่อคณะกรรมการได้อีกไม่เกินสิบห้าวัน ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนด</p> <p>การส่งข้อมูลเพิ่มเติมในส่วนของประวัติการชำระสินเชื่อ และประวัติการชำระราคาสินค้าหรือบริการโดยบัตรเครดิตให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต ให้สมาชิกแจ้งให้ลูกค้าของตนทราบตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด”</p> <p>มาตรา ๖ ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของมาตรา ๒๐ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน</p> <p>“มาตรา ๒๐ ให้บริษัทข้อมูลเครดิตเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการที่ประสงค์จะใช้ข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อและการออกบัตรเครดิต โดยในการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลดังกล่าวจะต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลก่อนทุกครั้ง เว้นแต่เจ้าของข้อมูลได้ให้ความยินยอมไว้เป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนด”</p>

พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ (เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไข)	ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. (ที่สภาผู้แทนราษฎรลงมติเห็นชอบแล้ว)
<p>ให้คณะรัฐมนตรีแต่งตั้งกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ โดยอย่างน้อยต้องเป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านการคุ้มครองผู้บริโภคสองคน ด้านการเงินและการธนาคารหนึ่งคน และด้านคอมพิวเตอร์หนึ่งคน โดยมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละสี่ปีและอาจแต่งตั้งใหม่อีกได้ แต่จะแต่งตั้งให้อยู่ในตำแหน่งติดต่อกันเกินสองวาระมิได้</p> <p>ให้คณะกรรมการแต่งตั้งผู้ช่วยผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทยหรือผู้อำนวยการอาวุโสของธนาคารแห่งประเทศไทยคนหนึ่งเป็นเลขาธิการ</p> <p>มาตรา ๔๘ สมาชิกผู้ใดไม่ส่งข้อมูลของลูกค้าของตนแก่บริษัทข้อมูลเครดิตที่ตนเป็นสมาชิกต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง</p> <p>สมาชิกผู้ใดไม่แจ้งให้ลูกค้าของตนทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่ส่งให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต หรือไม่แจ้งภายในระยะเวลาที่กำหนดตามมาตรา ๑๔ หรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนดตามมาตรา ๑๔ ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ห้าปีถึงสิบปี หรือปรับไม่เกินห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ</p> <p>มาตรา ๕๑ บริษัทข้อมูลเครดิตใดหรือผู้ประมวลผลข้อมูลผู้ใดเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกของตนหรือผู้ใช้บริการเพื่อประโยชน์อย่างอื่นหรือเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่ผู้อื่น นอกเหนือจากที่กำหนดในมาตรา ๒๐ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินห้าปี หรือปรับไม่เกินห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ</p>	<p>มาตรา ๔ ให้ยกเลิกความใน มาตรา ๔๘ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน</p> <p>“มาตรา ๔๘ สมาชิกผู้ใดไม่ส่งข้อมูลของลูกค้าของตนแก่บริษัทข้อมูลเครดิตที่ตนเป็นสมาชิก ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง</p> <p>สมาชิกผู้ใดไม่แจ้งให้ลูกค้าของตนทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่ส่งให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต หรือไม่แจ้งภายในระยะเวลาที่กำหนดตามมาตรา ๑๔ หรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนดตามมาตรา ๑๔ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ”</p> <p>มาตรา ๕ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๕๑ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน</p> <p>“มาตรา ๕๑ บริษัทข้อมูลเครดิตใดหรือผู้ประมวลผลข้อมูลผู้ใดเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกของตนหรือผู้ใช้บริการเพื่อประโยชน์อย่างอื่นหรือเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่ผู้อื่นนอกเหนือจากที่กำหนดในมาตรา ๒๐ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสามปี หรือปรับไม่เกินสามแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ”</p>

ส่วนที่ ๓

ข้อมูลประกอบการพิจารณา
ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูล
เครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

บริษัทข้อมูลเครดิต

บริษัทข้อมูลเครดิต (Credit Bureau) และข้อมูลเครดิต (Credit Information) คืออะไร

บริษัทข้อมูลเครดิต คือ บริษัทที่ได้รับอนุญาตให้เก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับสินเชื่อจากบรรดาสถาบันผู้ให้สินเชื่อ และจากแหล่งข้อมูลสาธารณะต่างๆที่เชื่อถือได้ โดยนำข้อมูลดังกล่าวมาจัดเป็นระบบและประมวลผล เพื่อเป็นข้อมูลให้สถาบันผู้ให้สินเชื่อเหล่านั้นใช้เป็นข้อมูลประกอบการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อ อย่างไรก็ตาม บริษัทข้อมูลเครดิตมิได้มีหน้าที่อนุมัติสินเชื่อแต่อย่างใด

ข้อมูลเครดิต คือ ข้อเท็จจริงที่บ่งชี้ถึงตัวลูกค้า และคุณสมบัติของลูกค้าที่ขอสินเชื่อ เช่น ชื่อที่อยู่ (ในกรณีของบุคคลธรรมดา) หรือ ชื่อ สถานที่ตั้ง (กรณีนิติบุคคล) รวมถึงประวัติการขอและการได้รับอนุมัติสินเชื่อและการชำระสินเชื่อของลูกค้าที่ขอสินเชื่อ รวมทั้งการอนุมัติและชำระสินเชื่อบัตรเครดิตด้วย

ความสำคัญของบริษัทข้อมูลเครดิต

บริษัทข้อมูลเครดิตมีหน้าที่รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับสินเชื่อทั้งสินเชื่อส่วนบุคคลและนิติบุคคล เพื่อเป็นฐานข้อมูลให้สถาบันผู้ให้สินเชื่อพิจารณาประกอบการอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งจะช่วยให้การปล่อยสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และยังช่วยลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan-NPL) อันอาจก่อให้เกิดปัญหาต่อระบบเศรษฐกิจได้

อย่างไรก็ตาม บุคคลทั่วไปอาจเกิดความสับสนและเข้าใจผิดว่า การที่สถาบันผู้ให้สินเชื่อทำการตรวจสอบข้อมูลเครดิตแล้ว จะทำให้เสียโอกาสหรือถูกปฏิเสธสินเชื่อ แท้ที่จริงแล้ว บริษัทข้อมูลเครดิตช่วยให้การอนุมัติสินเชื่อเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็ว และ ประหยัดค่าใช้จ่ายซึ่งเป็นต้นทุนในการหาข้อมูลประกอบการพิจารณาสินเชื่อ ดังนั้น บริษัทข้อมูลเครดิตจึงเปรียบเสมือนด่านแรกในการกั้นกรองคุณภาพของสินเชื่อ นอกจากนี้การปฏิเสธไม่ยินยอมให้เปิดเผยข้อมูลเครดิต อาจทำให้สถาบันการเงินเกิดความไม่แน่ใจในตัวของผู้ขอสินเชื่อ ซึ่งอาจมีผลทำให้สถาบันการเงินคิดอัตราดอกเบี้ยแพงขึ้น หรือ ได้รับวงเงินน้อยลง

บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด คือใคร

บริษัท ข้อมูลเครดิตกลาง จำกัด ได้จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 22 กันยายน พ.ศ. 2542 โดยได้รับการสนับสนุนจากธนาคารแห่งประเทศไทยและถือหุ้นโดยสมาชิกของสมาคมธนาคารไทย และเพื่อเป็นการขยายธุรกิจและเพิ่มศักยภาพในการปฏิบัติงาน ในปี พ.ศ. 2543 บริษัทได้ร่วมทุนกับพันธมิตรทางธุรกิจที่เป็นผู้เชี่ยวชาญด้านธุรกิจข้อมูลเครดิตระดับโลก ได้แก่ บริษัท Trans Union International และ บริษัท Dun & Bradstreet (ผ่านบริษัทร่วมทุนในประเทศไทยชื่อ บริษัท บิซิเนส

ระบบฐานข้อมูลเครดิตมีอะไรบ้าง

ระบบฐานข้อมูลเครดิตของบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ประกอบไปด้วยฐานข้อมูลบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล โดยมีทั้งข้อมูลเชิงบวกและเชิงลบ โดยขณะนี้ เป็นการให้ข้อมูลพื้นฐาน เช่น ประวัติการขอและอนุมัติสินเชื่อ วงเงินสินเชื่อ การชำระเงิน

การบันทึกประวัติเสีย (Blacklist) เกี่ยวข้องกับบริษัทข้อมูลเครดิตหรือไม่

ประวัติเสีย และบริษัทข้อมูลเครดิตไม่มีความเกี่ยวข้องกัน กล่าวคือ บริษัทข้อมูลเครดิต มีหน้าที่หลักในการเก็บรวบรวมและประมวลผลข้อมูลที่ได้รับจากสถาบันการเงินหรือสถาบันผู้ให้สินเชื่อ และนำเสนอข้อมูลเครดิตในรูปของรายงานข้อมูลเครดิตเมื่อสถาบันการเงินหรือสถาบันผู้ให้สินเชื่อเรียกดูข้อมูลจากระบบ การพิจารณาว่าบุคคลหรือลูกหนี้รายใดเป็นบุคคลผู้มีประวัติเสียหรือไม่ จึงมิได้เป็นหน้าที่ของบริษัทข้อมูลเครดิต

บริษัทข้อมูลเครดิต คือ ศูนย์บันทึกประวัติเสีย (Blacklist Center) หรือไม่

ไม่ใช่ ตามที่ได้อธิบายข้างต้นว่า บริษัทข้อมูลเครดิตมีหน้าที่เก็บรวบรวมและประมวลผลข้อมูลเครดิตตามที่ได้รับจากสมาชิก บริษัทฯจึงไม่มีหน้าที่พิจารณาว่าบุคคลใดหรือลูกหนี้รายใดเป็นผู้มีประวัติเสีย

คุณมีค่าใช้จ่ายอะไรบ้าง
 คุณมีภาระหนี้ที่อยู่เท่าไร
 คุณมีคนที่ต้องพึ่งคุณอยู่กี่คน

ข้อมูลเครดิตของคุณเก็บอยู่ที่ใด

เครดิตบูโร (Credit Bureau) เป็นหน่วยงานที่เก็บประวัติสินเชื่อของคุณหรือที่เรียกกันทั่วไปว่า “ข้อมูลเครดิต” เครดิตบูโรมิได้ทำหน้าที่เพียงเก็บข้อมูลแต่หากยังประมวลข้อมูลสินเชื่อของผู้ที่กู้ยืมหรืออาจกู้ยืม และให้ข้อมูลเหล่านั้นแก่สถาบันการเงินซึ่งเป็นสมาชิกของเครดิตบูโรเมื่อสถาบันการเงินเหล่านั้นขอข้อมูล โดยปกติบุคคลทั่วไปก็สามารถขอข้อมูลเครดิตของตนเองได้ และยังสามารถโต้แย้งหรือขอแก้ไขกรณีที่ข้อมูลของตนไม่ถูกต้องหรือไม่ใช่ข้อมูลล่าสุด

เครดิตบูโรมิได้มีแต่ในประเทศที่มีระบบการเงินที่พัฒนาแล้วอย่างเช่น อเมริกา อังกฤษ ออสเตรเลีย นิวซีแลนด์ ฝรั่งเศส เยอรมนี หรือเบลเยียมเท่านั้น แต่ยังมีในประเทศที่ระบบการเงินพัฒนาน้อยกว่า ในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิกนั้น ออสเตรเลีย ฮองกง อินเดีย มาเลเซีย นิวซีแลนด์ สิงคโปร์ และไทยนั้นต่างได้ดำเนินการจัดตั้งเครดิตบูโรของตนเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้ธุรกิจการเงินของประเทศตนประเทศต่างๆ ต่างก็มีกฎระเบียบในการรวบรวมและเก็บข้อมูลสินเชื่อของผู้กู้สินเชื่อที่แตกต่างกัน ในประเทศซึ่งยังไม่มีการจัดตั้งเครดิตบูโร สถาบันการเงินแต่ละแห่งก็อาจมีข้อมูลสินเชื่อและจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้กู้สินเชื่อของตนเอง

ในประเทศอย่างเช่นสหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักรอังกฤษ ออสเตรเลีย และนิวซีแลนด์นั้น เครดิตบูโรเป็นการดำเนินงานของเอกชน เครดิตบูโรใหญ่ๆ ในอเมริกาและสหราชอาณาจักรอังกฤษ คือ Equifax, Trans Union, Experian และ Dun and Bradstreet สำหรับในไทยนั้น เครดิตบูโรอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ “คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต” ตาม พรบ.การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 โดยมีรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเป็นผู้รักษาการตามพระราชบัญญัติ มีหน้าที่ออกประกาศที่เป็นกฎหมายลูกเพื่อปฏิบัติตาม พรบ.

เครดิตบูโรในประเทศต่างๆ ทั่วโลกดำเนินการภายใต้การกำกับดูแลในรูปแบบใดรูปแบบหนึ่ง ในประเทศที่เครดิตบูโรตั้งขึ้นเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารกลางนั้น ธนาคารกลางก็จะเป็นผู้กำหนดกฎระเบียบในการรวบรวมข้อมูล การเข้าถึงข้อมูล และการปกป้องข้อมูล หากเครดิตบูโรจัดตั้งโดยภาคเอกชน ธนาคารกลางก็มักจะมีการกำหนดกฎระเบียบและวิธีปฏิบัติที่ใช้กับเครดิตบูโรนั้นๆ เพื่อให้แน่ใจว่ามีการกำหนดมาตรการปกป้องข้อมูลบุคคล ซึ่งจะกำหนดว่าบุคคลประเภทใดมีสิทธิเข้าถึงข้อมูลและนำข้อมูลนั้นไปใช้ในทางใดได้บ้าง ทั้งยังกำหนดมาตรการในการเก็บรักษาข้อมูลให้ปลอดภัย ขณะที่บุคคลสามารถเข้าถึงข้อมูลของตนและสามารถแก้ไขให้ถูกต้องได้

ระเบียบว่าด้วยวิธีปฏิบัติในการใช้สิทธิตรวจสอบ และ/หรือแก้ไขข้อมูลของเจ้าของข้อมูล

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 กำหนดไว้ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด จึงกำหนดระเบียบว่าด้วยวิธีปฏิบัติสำหรับเจ้าของข้อมูลในการใช้สิทธิขอตรวจสอบและ/หรือแก้ไขข้อมูลของตนเอง ให้ถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด ดังนี้

ก. กรณีขอตรวจสอบข้อมูลทั่วไป

1. เจ้าของข้อมูลจะต้องยื่นคำขอตรวจสอบข้อมูลและรับทราบข้อมูลของตนที่จัดเก็บไว้โดยบริษัท ณ ที่ทำการของบริษัท โดยใช้แบบคำขอตามที่บริษัท กำหนด พร้อมทั้งหลักฐานประกอบดังต่อไปนี้

1) กรณีบุคคลธรรมดา

1.1 สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือ สำเนาบัตรประจำตัวบุคคลต่างด้าวหรือสำเนาหนังสือเดินทางพร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง และต้องนำต้นฉบับเอกสารดังกล่าวตัวจริงมาแสดงด้วย

1.2 สำเนาทะเบียนบ้าน พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง

1.3 หลักฐานการเปลี่ยนแปลงชื่อ (ถ้ามี)

2) กรณีนิติบุคคล

2.1 สำเนาหนังสือรับรองของนิติบุคคล ที่รับรองไว้ไม่เกิน 6 เดือน พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง

2.2 สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของกรรมการผู้มีอำนาจ พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง กรณีกรรมการผู้มีอำนาจมาติดต่อด้วยตนเอง

2.3 กรณีมีการมอบอำนาจให้นำหนังสือมอบอำนาจพร้อมทั้งสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้รับมอบอำนาจ พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง

2. เจ้าของข้อมูลตรวจสอบข้อมูลจะต้องชำระค่าธรรมเนียมในการขอตรวจสอบ แก่ฝ่ายการเงินของบริษัท จำนวน 200 บาท ต่อครั้ง โดยชำระเป็นเงินสดขณะยื่นคำขอ

3. กรณีที่เจ้าของข้อมูลถูกปฏิเสธการให้สินเชื่อหรือถูกเรียกเก็บค่าบริการเพิ่มขึ้นโดยสถาบันการเงินที่เป็นสมาชิกของบริษัท เนื่องมาจากการที่สถาบันการเงินได้รับรู้ข้อมูลมาจากระบบข้อมูลของบริษัท เจ้าของข้อมูลสามารถขอตรวจสอบข้อมูลกับบริษัท ได้โดยต้องแสดงหลักฐานการถูกปฏิเสธการให้สินเชื่อหรือการถูกเรียกเก็บค่าบริการเพิ่มขึ้นดังกล่าว ที่มีข้อความแสดงว่าเป็น

แก้ไขข้อมูล หากบริษัท ไม่เห็นด้วยกับคำร้องขอแก้ไขข้อมูล หรือไม่สามารถสรุปได้ว่าข้อมูลไม่ถูกต้องจริงหรือไม่ บริษัทจะแจ้งให้เจ้าของข้อมูลทราบเพื่อดำเนินการใช้สิทธิของตนต่อไป

3. ในกรณีที่มีข้อโต้แย้งเกิดขึ้นระหว่างเจ้าของข้อมูลกับบริษัท และไม่อาจหาข้อยุติได้เกี่ยวกับความถูกต้องของข้อมูล บริษัท จะบันทึกข้อโต้แย้งนั้นไว้ในระบบข้อมูลของเจ้าของข้อมูลหรือบริษัท อาจให้เจ้าของข้อมูลเครดิตเขียนถ้อยคำให้การเกี่ยวกับเหตุผลของตนเองพร้อมทั้งยื่นหลักฐาน เพื่อบันทึกไว้ในระบบบันทึกข้อโต้แย้งของบริษัท ซึ่งจะปรากฏข้อมูลการโต้แย้งนั้น เมื่อมีการเรียกดูข้อมูลในภายหลัง

บริษัท ไม่รับรองความถูกต้องของรายงานข้อมูลเครดิตใดก็ตามที่บริษัท จัดทำขึ้น โดยจะรายงานผลการตรวจสอบข้อมูลและจัดทำรายงานข้อมูลเครดิตตามข้อมูลเท่าที่มีอยู่ในระบบฐานข้อมูลของบริษัท และตามข้อมูลเท่าที่ได้รับมาจากสถาบันการเงินซึ่งเป็นสมาชิกของบริษัท เท่านั้น

ข้อมูลเครดิต (CREDIT BUREAU)

โดย สมผล ตระกูลรุ่ง
มติชนรายวัน วันที่ 28 มิถุนายน พ.ศ. 2547

ธุรกิจในยุคปัจจุบันเป็นยุคที่แข่งขันกันด้วยข้อมูลข่าวสาร ใครที่ได้ข้อมูลข่าวสารถูกต้องและครบถ้วน ย่อมจะมีโอกาสประสบความสำเร็จมากกว่าคู่แข่งเสมอ ธุรกิจในยุคปัจจุบันแตกต่างจากยุคเสือผืนหมอนใบอย่างสิ้นเชิง นักธุรกิจรุ่นใหม่ที่ใช้สื่อบริการเมืองนอกคงจะนึกภาพไม่ออกว่า ตำนานเจ้าสัวที่สร้างตัวจากเสือผืนหมอนใบจนเป็นเจ้าของธุรกิจที่มั่งคั่งนั้นเป็นอย่างไร

ในยุคนี้ ใครที่ชอบเสือผืนหมอนใบ ไม่ว่าจะมาจากเมืองจีนหรือมาจากอีสาน อย่างหวังจะสร้างธุรกิจที่ยิ่งใหญ่เลย แต่จะรักษาเสือหมอนที่ชอบมา ยังไม่รู้ว่าจะรักษาได้หรือเปล่า

ข้อมูลข่าวสารโดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลทางเครดิตเป็นหัวใจของธุรกิจในยุคปัจจุบัน การใช้ข้อมูลข่าวสารในทางที่สุจริตย่อมเกิดประโยชน์กับสังคมส่วนรวม ไม่ใช่เฉพาะผู้ประกอบการเท่านั้น ประชาชนทั่วไปก็ได้รับประโยชน์ด้วย

ในต่างประเทศ ถ้าใครจ่ายเช็คแต่โดยไม่มีเหตุผลที่จะอธิบายได้เพียงครั้งเดียว คนๆ นั้นจะไม่สามารถเปิดบัญชีเช็คได้อีก ไม่ว่าจะเปลี่ยนที่ธนาคารก็ตาม ที่เป็นเช่นนี้เพราะระบบการเก็บข้อมูลเครดิตของเขามีประสิทธิภาพและใช้ได้อย่างทั่วถึง เช็คจึงเป็นที่เชื่อถือในสังคมของเขา แม้ไม่เคยรู้จักกันมาก่อน เขาก็กล้าที่จะรับชำระหนี้ด้วยเช็ค ซึ่งต่างจากบ้านเราที่แม้รู้จักกันดีอย่างไรก็ไม่กล้ารับเช็คเพราะกลัวจะแถมสปริงมาด้วย

เหตุที่ต่างประเทศเขาจะควบคุมเครดิตกันได้ถึงขนาดนั้น เพราะมีระบบการเก็บข้อมูลทางเครดิตที่เรียกกันว่า CREDIT BUREAU โดยมีองค์กรจัดเก็บข้อมูลเป็นศูนย์กลางสำหรับผู้ประกอบการที่ต้องการข้อมูลของลูกค้า แต่เนื่องจากข้อมูลของลูกค้าถือเป็นความลับส่วนตัว การจัดเก็บและเปิดเผยข้อมูลให้ผู้อื่นจึงจำเป็นต้องมีกฎหมายให้อำนาจไว้

ในบ้านเราได้มีการออกกฎหมายให้อำนาจจัดเก็บข้อมูลเครดิต ตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2545 แต่มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2546 เนื่องจากกฎหมายกำหนดให้มีผลบังคับใช้ภายหลังจากประกาศอีก 120 วัน คือพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต 2545 สาระสำคัญคือ การอนุญาตให้มีการจัดตั้งบริษัทข้อมูลเครดิต เพื่อเป็นศูนย์กลางการเก็บข้อมูลเครดิตของลูกค้า โดยมีคณะกรรมการคุ้มครองเครดิตที่มีผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นประธาน คอยควบคุมดูแล และยังกำหนดขอบเขตการเก็บข้อมูลของลูกค้าด้วย

ปัจจุบันเรามีบริษัทจัดเก็บข้อมูลแล้ว 2 บริษัท ซึ่งจัดตั้งขึ้นก่อนที่จะประกาศใช้กฎหมายฉบับนี้คือ บริษัท ข้อมูลเครดิตไทย จำกัด และ บริษัท ข้อมูลเครดิตกลาง จำกัด ซึ่งมีข่าวว่าจะควบรวมเป็นบริษัทเดียวกัน

เมื่อมีระบบข้อมูลเครดิตแล้ว หากสถาบันการเงินหรือผู้ให้บริการใด ปฏิเสธการให้สินเชื่อ การรับประกัน การออกบัตรเครดิตใหม่ หรือการขึ้นค่าบริการใดๆ อันสืบเนื่องมาจากการได้รับรู้ ข้อมูลสินเชื่อของลูกค้าจากบริษัทข้อมูลเครดิต กฎหมายกำหนดให้สถาบันการเงิน หรือผู้ให้บริการ ต้องแจ้งการปฏิเสธนั้นเป็นหนังสือถึงลูกค้า พร้อมเหตุผลในการปฏิเสธ รวมทั้งแจ้งแหล่งที่มาของ ข้อมูลซึ่งก็คือชื่อของบริษัทข้อมูลเครดิตที่ให้ข้อมูลนั่นเอง เมื่อได้รับแจ้งแล้ว หากลูกค้าเห็นว่าไม่ ถูกต้อง อาจขอตรวจสอบข้อมูลของตนที่มีอยู่กับบริษัทข้อมูลเครดิตได้ ถ้าเห็นว่าข้อมูลไม่ถูกต้อง ให้ เจ้าของข้อมูลร้องขอแก้ไขกับสถาบันการเงิน บริษัทบัตรเครดิต หรือผู้ให้บริการได้

นอกจากนี้ ท่านยังสามารถที่จะขอตรวจสอบข้อมูลสินเชื่อของตนที่บริษัทข้อมูลเครดิต หรือ สถาบันการเงิน หรือผู้ให้บริการเก็บไว้ได้ การขอตรวจสอบในกรณีปกติเช่นนี้จะต้องเสียค่าบริการ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด(หากให้ขอกันฟรีๆ เกรงว่าจะมีประชาชนแห่กันไปขอ มากมายและบ่อยเกินความจำเป็น)

เมื่อได้รับคำขอแล้วให้ผู้ครอบครองข้อมูลทำการตรวจสอบและแจ้งกลับเจ้าของข้อมูลภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับคำขอ หากเห็นว่าข้อมูลผิดจริงให้แก้ไขข้อมูลโดยเร็วและแจ้งให้บุคคลที่ เกี่ยวข้องทราบเพื่อแก้ไขข้อมูลให้ถูกต้องตรงกัน แต่หากผู้ครอบครองข้อมูลมีข้อโต้แย้ง ให้มีการ บันทึกรายข้อโต้แย้งไว้ในระบบข้อมูลด้วย ในกรณีนี้ ท่านที่เป็นเจ้าของข้อมูลอาจอุทธรณ์ต่อ คณะกรรมการข้อมูลเครดิตที่มีผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นประธาน เพื่อให้ทำการวินิจฉัย ชี้ขาดได้

การใช้ข้อมูลเครดิตตามเจตนาของกฎหมายเป็นสิ่งที่ดี กลัวแต่ว่าผู้ที่เก็บรักษาข้อมูลจะ นำไปใช้ในทางอื่นที่เราท่านไม่รู้เท่านั่นเอง

**ประเด็นความคืบหน้ากฎหมายข้อมูลเครดิตไทย
(บทสรุปสำหรับผู้บริหาร)**

ศูนย์วิจัยกสิกรไทย,
May 07, 2004

เครดิตบูโร (Credit Bureau) หรือ ระบบข้อมูลเครดิต เป็นเครื่องมือที่มีความจำเป็นต่อการอนุมัติสินเชื่อของสถาบันการเงินและผู้ประกอบการให้สินเชื่อต่างๆ โดยเฉพาะในภาวะที่สินเชื่อรายย่อยมีการเติบโตอย่างรวดเร็ว โดยการตรวจสอบข้อมูลเครดิตจะช่วยให้สถาบันผู้ปล่อยสินเชื่อสามารถถ่วงนกรองสินเชื่อให้มีคุณภาพมากยิ่งขึ้น จากการดูประวัติการชำระของลูกหนี้กับสถาบันการเงินต่างๆ ทั้งนี้ การนำข้อมูลเครดิตมาใช้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการบริหารความเสี่ยงของประเทศ ส่วนหนึ่งจะต้องอาศัยตัวบทกฎหมายในการควบคุมเพื่อให้ทุกฝ่ายปฏิบัติเป็นแบบแผนเดียวกัน โดยพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 เป็นกฎหมายฉบับแรกที่เข้ามากำกับธุรกิจข้อมูลเครดิตไทย ซึ่งก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในการใช้ระบบข้อมูลเครดิต ถึงแม้ว่าข้อกำหนดบางประการอาจจะต้องอาศัยระยะเวลาในการปรับตัวสำหรับสมาชิกและบริษัทข้อมูลเครดิตก็ตาม

ประเด็นกฎหมายที่มีผลต่อระบบข้อมูลเครดิตในช่วงที่ผ่านมา

พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 มีผลบังคับใช้อย่างเป็นทางการในวันที่ 14 มีนาคม 2546 โดยมีเนื้อหาหลักครอบคลุมในประเด็นการคุ้มครองสิทธิส่วนบุคคลของเจ้าของข้อมูลเครดิต หรือลูกค้าของสถาบันปล่อยสินเชื่อ การควบคุมให้ข้อมูลมีความถูกต้องสมบูรณ์ และการกำหนดเกณฑ์ต่างๆ ให้เป็นระเบียบแบบแผนในทางปฏิบัติอันเดียวกัน โดยมีการกำหนดบทลงโทษที่รัดกุมในการกำกับการค้าเงินธุรกิจ เป็นต้น

อย่างไรก็ดี ประเด็นในเรื่องการตีความพระราชบัญญัติฉบับใหม่ และบทลงโทษที่มีผลในทางปฏิบัติ ได้ส่งผลกระทบต่อเปลี่ยนแปลงของธุรกิจนี้เป็นอย่างมาก โดยในช่วงที่กฎหมายเริ่มมีผลบังคับใช้นั้น ประเด็นกฎหมายที่เป็นที่ถกเถียงกัน ได้แก่ มาตรา 18 ที่กำหนดให้สมาชิกหรือผู้ปล่อยสินเชื่อแจ้งให้เจ้าของข้อมูล หรือลูกค้าทราบ ภายใน 30 วัน นับตั้งแต่วันที่สมาชิกส่งข้อมูลเครดิตให้บริษัทข้อมูลเครดิต และมาตรา 20 ที่กำหนดให้บริษัทข้อมูลเครดิตต้องได้รับหนังสือให้ความยินยอม ก่อนเปิดเผยข้อมูลให้สมาชิกหรือผู้ใช้บริการทราบ โดยข้อกำหนดทั้ง 2 มาตรา ได้มีบทลงโทษทั้งทางแพ่งและทางอาญา ที่ค่อนข้างรุนแรง ซึ่งทำให้หลายฝ่ายมองว่า อาจมีความยากลำบากในทางปฏิบัติ

ทั้งนี้ จากที่พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตได้ให้อำนาจแก่คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต ที่มีผู้ว่าราชการแห่งประเทศไทยเป็นประธานกรรมการ ในการกำกับดูแลธุรกิจข้อมูลเครดิต โดยสามารถออกประกาศหรือคำสั่งเพื่อปฏิบัติการได้ ซึ่งคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตได้ออกหนังสือและประกาศต่างๆ เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติม และสร้างความกระจ่างในการ

ปฏิบัติงาน อันได้แก่ 1) การออกหนังสือชักซ้อมความเข้าใจ ลงวันที่ 19 มีนาคม 2546 เรื่องข้อปฏิบัติ ในประเด็นของมาตรา 18 และมาตรา 20 และ 2) การออกประกาศลงวันที่ 19 มีนาคม 2546 ในเรื่องข้อกำหนดให้สมาชิกแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงข้อมูลเพิ่มเติม ได้แก่ ประวัติการชำระสินเชื่อ และประวัติการชำระค่าสินค้าและบริการ ภายในระยะเวลาไม่เกิน 30 วัน นับตั้งแต่วันสิ้นปีบัญชีนั้น รวมทั้ง 3) การออกประกาศลงวันที่ 28 กรกฎาคม 2546 เรื่อง ข้อกำหนดให้บริษัทที่ประกอบธุรกิจเช่าซื้อ และ/หรือ ธุรกิจลิสซิ่ง เป็นสถาบันการเงินภายใต้พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต ตลอดจน 4) การกำหนดให้ข้อมูลคำพิพากษาเป็นบุคคลล้มละลายและข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้สามารถเก็บไว้ในระบบข้อมูลเครดิตได้ไม่เกิน 5 ปี เป็นต้น

ถึงแม้ว่าประกาศของคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตจะได้สร้างความกระจ่างในด้านปฏิบัติการระหว่างสมาชิกและบริษัทข้อมูลเครดิต แต่จากบทลงโทษและประเด็นข้อปฏิบัติที่อาจเป็นภาระทางต้นทุนของสมาชิกและบริษัทข้อมูลเครดิตบางประการ ได้ทำให้มีการขอเสนอแก้ไขพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต ซึ่งปัจจุบัน ร่างแก้ไขพระราชบัญญัติฉบับดังกล่าวได้ผ่านการพิจารณาของคณะรัฐมนตรี และอยู่ในขั้นตอนการพิจารณาของคณะกรรมการกฤษฎีกา

ที่มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นในอนาคต ซึ่งการเปลี่ยนแปลงภายหลังพระราชบัญญัติฉบับปัจจุบันมีผลบังคับใช้นั้น ได้แก่ การป้องกันสิทธิส่วนบุคคลที่อยู่ในระดับสูง โดยมีการเปิดช่องทางให้เจ้าของข้อมูลสามารถร้องเรียนต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้ ได้แก่ คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต การจัดปัญหาบัญชีดำ (Blacklist) ในช่วงที่ผ่านมา จากที่เคยมีปัญหาลูกค้าบางรายไม่สามารถขอสินเชื่อได้ หลังจากมีปัญหาการชำระหนี้ในช่วงวิกฤติเศรษฐกิจ การที่ข้อมูลเครดิตมีการปรับปรุงให้ทันสมัย และน่าเชื่อถือมากขึ้นกว่าเดิม จากที่พระราชบัญญัติฉบับนี้กำหนดไว้ และการมีข้อมูลครอบคลุมไปยังสินเชื่อประเภทอื่นๆเพิ่มเติมมากขึ้น ได้แก่ สินเชื่อเช่าซื้อ / ลิสซิ่ง เป็นต้น จากที่มีข้อกำหนดชัดเจน ทำให้สมาชิกมีความพยายามในการส่งข้อมูลมากขึ้น เป็นต้น

นอกจากนี้ ศูนย์วิจัยกสิกรไทยมีความเห็นเพิ่มเติมว่า พัฒนาการลำดับต่อไปที่ระบบข้อมูลเครดิตไทย คงที่จะดำเนินต่อไป ได้แก่ การสามารถให้ผู้ปล่อยสินเชื่อหลากหลายประเภทมากขึ้นเข้าเป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต เพื่อความสมบูรณ์ของข้อมูล และเพื่อประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงทั้งระบบ ความก้าวหน้าทางด้าน IT และเทคโนโลยี การพัฒนาระบบข้อมูลเพื่อให้ตอบสนองความต้องการได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อลดต้นทุนในระยะยาว และเพื่อประสิทธิภาพในการดำเนินงาน ได้แก่ การสามารถเรียกดูข้อมูลได้ละเอียดขึ้น การสามารถ Update ข้อมูล Real Time ได้ การส่งเสริมความรู้เข้าใจให้เพิ่มมากขึ้นของเจ้าของข้อมูลหรือผู้ขอสินเชื่อ เพื่อให้ตระหนักถึงประโยชน์ และระบบการทำงานของระบบข้อมูลเครดิต อันมีผลพฤติกรรมในการจ่ายชำระสินเชื่อที่ดีของเจ้าของข้อมูล เป็นต้น

สรุปและความคิดเห็น

เครดิตบูโร หรือระบบข้อมูลเครดิตไทย จัดได้ว่าเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงของประเทศ โดยหลังจากพระราชบัญญัติธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 ซึ่งเป็นกฎหมายฉบับแรกในการกำกับธุรกิจข้อมูลเครดิต มีผลบังคับใช้ในวันที่ 14 มีนาคม 2546 ประเด็นข้อกฎหมายในมาตรา 18 และ มาตรา 20 ได้มีส่วนในการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจข้อมูลเครดิตเป็นอย่างมาก ซึ่งคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต หรือผู้มีอำนาจกำกับธุรกิจข้อมูลเครดิต ได้ออกหนังสือชักชวนความเข้าใจ และประกาศเพื่อสร้างความกระจ่างในทางปฏิบัติ และเพิ่มเติมรายละเอียดต่างๆ โดยเฉพาะหลักปฏิบัติที่เป็นประเด็นในมาตราที่ 18 และ 20 เป็นต้น อันได้แก่ 1) การออกหนังสือชักชวนความเข้าใจ ลงวันที่ 19 มีนาคม 2546 เรื่องข้อปฏิบัติ ในประเด็นของมาตรา 18 และมาตรา 20 และ 2) การออกประกาศลงวันที่ 19 มีนาคม 2546 ในเรื่องข้อกำหนดให้สมาชิกแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงข้อมูลเพิ่มเติม ได้แก่ ประวัติการชำระสินเชื่อ และประวัติการชำระค่าสินค้าและบริการภายในระยะเวลาไม่เกิน 30 วัน นับตั้งแต่วันสิ้นปีบัญชีนั้น รวมทั้ง 3) การออกประกาศลงวันที่ 28 กรกฎาคม 2546 เรื่อง การกำหนดให้บริษัทที่ประกอบธุรกิจเช่าซื้อ และ/หรือ ธุรกิจลิสซิ่ง เป็นสถาบันการเงินภายใต้พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต ตลอดจน 4) การกำหนดให้ข้อมูลคำพิพากษาเป็นบุคคลล้มละลายและข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้สามารถเก็บไว้ในระบบข้อมูลเครดิตได้ไม่เกิน 5 ปี เป็นต้นอย่างไรก็ดี สืบเนื่องจากข้อปฏิบัติบางประการในมาตราที่ 18 และ 20 ที่ยังคงอาจก่อให้เกิดต้นทุนแก่สมาชิกและบริษัทข้อมูลเครดิต ประกอบกับบทลงโทษที่ค่อนข้างรุนแรง ก็ได้มีการเสนอแก้ไขพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต โดยในปัจจุบัน ร่างแก้ไขพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตดังกล่าว อยู่ในขั้นตอนการพิจารณาของคณะกรรมการกฤษฎีกา หลังจากที่ได้ผ่านการพิจารณาของคณะรัฐมนตรีแล้ว ในช่วงก่อนหน้า

ทั้งนี้ ศูนย์วิจัยกสิกรไทยมีความเห็นว่า ระบบข้อมูลเครดิตไทยในช่วงที่ผ่านมาได้มีประเด็นความคืบหน้า หลังจากที่พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตมีผลบังคับใช้ ซึ่งได้ก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลง โดยพัฒนาการที่เห็นได้ชัดในช่วงที่ผ่านมา ได้แก่ การรักษาสิทธิของผู้บริโภคในระดับสูง การขจัดปัญหาบัญชีดำ หรือ แบลลิสต์ (Blacklist) ในกรณีที่ผู้ขอสินเชื่อมีการจ่ายชำระหนี้คืนแล้วมากกว่า 5 ปี การที่ข้อมูลได้รับการปรับปรุงให้มีความทันสมัย และเชื่อถือมากขึ้น การมีข้อมูลสินเชื่อที่หลากหลาย ได้แก่ สินเชื่อเช่าซื้อ เป็นต้น อย่างไรก็ตาม ระบบข้อมูลเครดิตยังคงจะต้องมีพัฒนาการต่อไปอย่างไม่หยุดยั้ง โดยแนวโน้มดังกล่าว น่าจะ ได้แก่ ข้อมูลเครดิตที่มีความสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น จากการสามารถประมวลผลข้อมูลได้จากผู้ให้สินเชื่อทั้งระบบ การพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน และการสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่ผู้ขอสินเชื่อเพิ่มมากขึ้น อันมีผลต่อพฤติกรรมในการจ่ายชำระ และความเสี่ยงของระบบสินเชื่อโดยรวม



บริษัท ศูนย์วิจัยกสิกรไทย จำกัด
KASIKORN RESEARCH CENTER Co., Ltd.

ถือหุ้นโดยธนาคารกสิกรไทย

Wholly Owned Subsidiary of KASIKORNBANK Public Company Limited

<http://www.trfc.co.th>

วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2548

ปีที่ 10 ฉบับที่ 1716

ISSN 0859-7103

กรมเสกสรรณ์

การตลาดสินเชื่อบริษัท...

ผันแปรตามความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอก

ในช่วงวิกฤติเศรษฐกิจที่ผ่านมา ธนาคารพาณิชย์ได้รับผลกระทบจากความเสี่ยงด้านเครดิตของสินเชื่อ อันเป็นผลมาจากภาวะเศรษฐกิจที่ถดถอยในปี 2540-2541 และความไม่ระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อ มีผลให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวนมาก ซึ่งนับจากช่วงเวลานั้น ธนาคารพาณิชย์ได้เริ่มมีการปรับตัว ทั้งการจัดการบริหารความเสี่ยงภายใน และการปรับเปลี่ยนโครงสร้างการดำเนินงานธุรกิจ ในขณะเดียวกัน สภาพการณ์ตัวของภาคธุรกิจ ประกอบกับสภาพคล่องที่สิ้นระบบ และอัตราดอกเบี้ยที่ลดต่ำลง ได้เป็นปัจจัยสนับสนุนให้สินเชื่อรายย่อยเติบโตขึ้นอย่างรวดเร็ว หลังวิกฤติเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยในปัจจุบันกำลังเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงจากแนวโน้มการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ย ในขณะที่การขยายตัวของเศรษฐกิจเริ่มชะลอตัวลง ซึ่งภาวะดังกล่าวอาจจะส่งผลกระทบต่อธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ที่ได้ขยายตัวอย่างมากในช่วงก่อนหน้า ทำให้ความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อเพิ่มมากขึ้น ดังนั้น ประเด็นสำคัญต่อไปสำหรับธนาคารพาณิชย์และผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ คือ ทำอย่างไรจึงจะสามารถสร้างสมดุลของประสิทธิภาพในการบริหารและจัดการความเสี่ยง หรือม ๆ กับการรักษาการเติบโตของธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจ และทิศทางอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น

ทั้งนี้ ศูนย์วิจัยกสิกรไทยได้ทำการวิเคราะห์ถึงความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้นของการปล่อยสินเชื่อรายย่อย ได้แก่ สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งเป็นสินเชื่อไม่มีหลักประกัน (Unsecured Loans) ดังมีประเด็นสำคัญต่อไปนี้

การบริหารความเสี่ยงผ่านกลยุทธ์ทางการตลาดของผู้ประกอบการสินเชื่อรายย่อย

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) เป็นความเสี่ยงจากการไม่สามารถจ่ายชำระสินเชื่อเต็มจำนวนของลูกค้าได้ การบริหารความเสี่ยงด้านดังกล่าวของผู้ประกอบการสามารถสะท้อนให้เห็นได้จากกลยุทธ์ทางการตลาดและการนำเสนอบริการทางการเงินให้แก่ลูกค้า ได้แก่:

- ✓ **การกำหนดอัตราดอกเบี้ยในระดับสูง เพื่อชดเชยความเสี่ยง โดยเฉพาะกับสินเชื่อรายย่อย เช่น สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่ออเนกประสงค์ต่างๆ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อไม่มีหลักประกัน (Unsecured Loans) แตกต่างจากสินเชื่อประเภทอื่นๆ ได้แก่ สินเชื่อเพื่อการค้า** ที่ส่วนใหญ่มักจะมีหลักประกัน ไม่ว่าจะเป็นทรัพย์สินหรือการค้ำประกันด้วยบุคคล ทั้งนี้ ความเสี่ยงส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันดังกล่าว สามารถชดเชยได้ด้วยการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเพิ่มเติม (Risk Premium) รวมทั้งโดยการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม เพื่อสามารถประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าได้อย่างถูกต้อง ซึ่งได้แก่ การติดตามข้อมูลแหล่งที่มาของรายได้ และความสม่ำเสมอของรายได้ ประวัติการใช้สินเชื่อของลูกค้า รวมถึงการสามารถคาดการณ์ปัจจัยภายนอก เช่น การมีงานทำ หรือการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ย ฯลฯ ที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า นอกจากนั้น ยังได้มีการนำเอาเครื่องมือต่างๆ มาใช้ เพื่อประกอบการพิจารณาสินเชื่อรายย่อย ได้แก่ ระบบเครดิตสกอร์ริง (Credit Scoring) ระบบข้อมูลเครดิต (Credit Bureau) เป็นต้น โดยข้อมูลทั้งหมดนี้ จะถูกใช้ในการประเมินความเสี่ยงและกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมกับลูกค้าในแต่ละราย อย่างไรก็ตาม เนื่องจากการกำหนดอัตราดอกเบี้ยอาจมีข้อจำกัดบางประการ เช่น ระดับอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าบางกลุ่ม ดังนั้น ผู้ประกอบการจึงอาจเลือกที่จะใช้การจำกัดวงเงินควบคู่กับการกำหนดอัตราดอกเบี้ยด้วย ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงโดยการใช้ดอกเบี้ยเป็นเครื่องมือ สามารถเห็นได้ชัดเจนมากที่สุด ในผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคล ซึ่งมีขอบเขตดอกเบี้ยของทั้งระบบอยู่ถึงระหว่าง 15-27% (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมอื่นๆ) ในขณะที่ผู้ประกอบการกลุ่มนี้มีฐานลูกค้าที่มีรายได้ตั้งแต่ 5,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป
- ✓ **อย่างไรก็ดี การกำหนดอัตราดอกเบี้ยชดเชยความเสี่ยง อาจไม่ได้เป็นไปตามหลักการข้างต้นได้ทั้งหมด อันเป็นผลจากภาวะการแข่งขันในตลาด และข้อจำกัดอื่นๆ ได้แก่ การกำหนดเกณฑ์เพดานดอกเบี้ยสูงสุดของทางการ ดังเช่นในกรณีการกำหนดเพดานดอกเบี้ยของธุรกิจบัตรเครดิตไว้ที่ 18% ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในปี 2546 เพื่อระลอบ**

การเติบโตที่ร้อนแรงเกินไปของธุรกิจนี้ ซึ่งมาตรการดังกล่าวได้ส่งผลให้การกำหนดอัตราดอกเบี้ยทำได้อย่างจำกัด โดยเฉพาะผู้ประกอบการซึ่งมีฐานลูกค้าที่มีความเสี่ยงค่อนข้างสูง เช่น ในกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ต่ำ ทั้งนี้ ภายหลังจากการออกเกณฑ์ดังกล่าว ผู้ออกบัตรได้เริ่มมีการปรับรูปแบบการดำเนินธุรกิจของตน ได้แก่ การมุ่งเน้นรายได้จากค่าธรรมเนียมมากขึ้น เช่น การส่งเสริมการใช้จ่ายผ่านบัตรมากกว่าการขยายฐานบัตร การจับกลุ่มลูกค้าเฉพาะ (Segmentation) ในการทำตลาด โดยหันไปเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้สูง ซึ่งมีความเสี่ยงต่ำกว่า ตลอดจนการลงทุนในระบบเทคโนโลยีและเครื่องมือใหม่ๆ เพื่อนำมาใช้ในการพัฒนาระบบการอนุมัติสินเชื่อให้มีความรัดกุม สามารถกั้นกรองลูกค้ารายย่อยได้ดียิ่งขึ้น เป็นต้น

สำหรับสินเชื่อบุคคล หรือสินเชื่อเนกประสงค์นั้น ถึงแม้ว่าในปัจจุบัน จะไม่มีการกำหนดเพดานดอกเบี้ยเช่นสินเชื่อบัตรเครดิต แต่ศูนย์วิจัยกสิกรไทยคาดว่า หากขนาดของสินเชื่อประเภทนี้มีการเติบโตอย่างต่อเนื่องในอนาคต เกณฑ์เพื่อควบคุมความร้อนแรงดังกล่าว ก็อาจที่จะปรากฏออกมาให้เห็น ซึ่งเมื่อถึงเวลานั้น การปรับตัวของผู้ประกอบการอาจได้แก่ การจำกัดกลุ่มลูกค้า โดยการเพิ่มระดับรายได้ขั้นต่ำของลูกค้าที่สามารถขอสินเชื่อได้ และการกำหนดวงเงินแก่ลูกค้าในลักษณะที่เข้มงวดขึ้น เป็นต้น อย่างไรก็ตาม การปรับรูปแบบที่จะเกิดขึ้น ย่อมจะขึ้นอยู่กับความเข้มงวดของกฎเกณฑ์หรือข้อจำกัด ที่อาจจะออกมาโดยทางการ ซึ่งเป็นสิ่งที่ต้องติดตามกันต่อไป

การปรับขึ้นดอกเบี้ยธนาคารพาณิชย์และผลกระทบ

จากสภาพคล่องในระบบที่ทยอยลดลงอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งการเติบโตของสินเชื่อที่ยังคงขยายตัว ตามภาวะเศรษฐกิจของประเทศ ทำให้ศูนย์วิจัยกสิกรไทยคาดว่า อัตราดอกเบี้ยของธนาคาร โดยเฉพาะดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ และดอกเบี้ยประจำ 3 เดือน ซึ่งเป็นดอกเบี้ยของฐานเงินฝากหลัก อาจจะมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี 48 ก่อนที่จะเห็นการปรับขึ้นดอกเบี้ยที่ชัดเจนมากขึ้นในปี 49 อย่างไรก็ตาม ศูนย์วิจัยกสิกรไทยคาดว่า ในช่วงปีแรกของการเริ่มทยอยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนั้น จะยังคงไม่ส่งผลกระทบต่ออย่างชัดเจนมากนักต่อธุรกิจสินเชื่อรายย่อย และการบริหารความเสี่ยงของผู้ประกอบการ ทั้งนี้ เนื่องจากโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน ได้รองรับความเสี่ยงดังกล่าวไปบ้างแล้วในระดับหนึ่ง อย่างไรก็ตาม หากอัตราดอกเบี้ยปรับตัวขึ้นอย่างต่อเนื่อง คาดว่า ผลกระทบในด้านความเสี่ยงต่อผู้ประกอบการก็ควรจะเริ่มเห็นได้ชัดเจนมากขึ้น

ทั้งนี้ ศูนย์วิจัยกสิกรไทยคาดว่า การปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่อง ย่อมจะส่งผลให้ต้นทุนการดำเนินงานของผู้ประกอบการเพิ่มสูงขึ้น และอาจนำไปสู่ส่วนต่างของต้นทุนและผลตอบแทนจากดอกเบี้ยที่ลดลง โดยเฉพาะสินเชื่อที่ไม่สามารถปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย

เบี้ยได้ เช่น บัตรเครดิต (เนื่องจากมีเหตุการณ์ดอกเบี้ยอยู่ที่ 18%) รวมทั้งยังอาจกระทบต่อคุณภาพของสินเชื่อของผู้ประกอบการต่างๆ ตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าของตน ดังนั้น เมื่อพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ประกอบกันแล้ว คาดว่า การปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ทางการตลาดของสถาบันการเงิน เพื่อรับความเปลี่ยนแปลงนี้ คงที่จะเกิดขึ้น น่าจะได้แก่ :

สินเชื่อบัตรเครดิต

- ❖ การมุ่งเน้นรายได้จากค่าธรรมเนียมเพิ่มมากขึ้น ได้แก่ การส่งเสริมการใช้จ่ายผ่านบัตรอย่างต่อเนื่อง เพื่อทดแทนรายได้จากดอกเบี้ย ที่เป็นผลเนื่องมาจากข้อจำกัดเรื่องเพดานดอกเบี้ยบัตรเครดิตที่ 18% ในขณะที่ต้นทุนทางการเงินของผู้ออกบัตร อาจปรับตัวสูงขึ้นตามภาวะตลาด และปัจจัยสภาพคล่อง นอกจากนี้ คาดว่า ผู้ประกอบการอาจมีการเพิ่มแหล่งสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมอื่นๆ ได้แก่ บัตรเดบิต (ซึ่งไม่มีความเสี่ยงจากการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ย) ตลอดจนการเสนอผลิตภัณฑ์เป็นกลุ่ม (Bundled Products) ให้ลูกค้ากลุ่มเป้าหมายเพิ่มมากขึ้น ได้แก่ การเสนอบัตรเครดิต ความรู้บริการบริหารเงินสด (Cash Management) เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าแบบครบวงจร เป็นต้น
- การสร้างแรงจูงใจให้ลูกค้าจ่ายชำระสินเชื่อเต็มจำนวน เช่น การเสนอรายการคืนเงินเมื่อมีการจ่ายชำระสินเชื่อบัตรเครดิตเต็มจำนวน เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงในด้านการปล่อยสินเชื่อลง ชดเชยกับการที่ไม่สามารถปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยได้ เพราะถูกจำกัดโดยทางการ
- การเพิ่มขึ้นตอนในการควบคุมการใช้จ่าย เพื่อลดความเสี่ยงให้แก่ลูกค้า และแก่ผู้ประกอบการเอง ได้แก่ การกำหนดวงเงินใช้จ่ายสูงสุดต่อวัน (เช่น การกำหนดไม่ให้ลูกค้าใช้จ่ายเกินครึ่งหนึ่งของวงเงินคงเหลือภายในวันเดียวกัน เป็นต้น) การสอบถามลูกค้าเพิ่มเติมในกรณีที่มีธุรกรรมการใช้จ่ายที่สูงผิดปกติ การตั้งเกณฑ์ในการปรับเพิ่มวงเงินในลักษณะที่เข้มงวดขึ้น หรือแม้แต่การลดวงเงิน หากกระบวนการทบทวนสินเชื่อ (Review) ชี้ให้เห็นว่า ลูกค้ามียอดคงค้างสินเชื่อกับเจ้าหนี้รายอื่นๆ เป็นจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งอาจมีผลต่อการไม่สามารถชำระสินเชื่อของผู้ประกอบการได้ เป็นต้น
- การมุ่งเน้นลูกค้าเฉพาะกลุ่ม ได้แก่ กลุ่มลูกค้าระดับบน (Premium Customer) เนื่องจากเป็นกลุ่มลูกค้าที่มีอำนาจการใช้จ่ายสูง และระดับความเสี่ยงที่ต่ำกว่า อย่างไรก็ตาม เนื่องจาก

ตลาดลูกค้ายกระดับบนอาจมีขนาดจำกัด ประกอบกับการปรับเปลี่ยนจุดยืนทางการตลาดในการเข้าไปจับกลุ่มลูกค้า (Position) คงทำได้ไม่มากนัก โดยเฉพาะหากมีคู่แข่งให้บริการแก่กลุ่มลูกค้าดังกล่าวในตลาดนี้มาแล้วแต่เดิม ดังนั้น ผู้ประกอบการหลายรายอาจจะต้องหันมาทบทวนเลือกกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย จากการประเมินฐานข้อมูลลูกค้าภายในเอง โดยพิจารณาจากประวัติการจ่ายชำระสินเชื่อ และข้อมูลอื่นๆ ได้แก่ ปริมาณเงินฝาก ข้อมูลส่วนตัว การใช้ชีวิตประจำวัน (Lifestyle) พฤติกรรมการใช้ผลิตภัณฑ์อื่นๆ ฯลฯ เพื่อประเมินเลือกกลุ่มเป้าหมายที่ต้องการ โดยเฉพาะในภาวะดอกเบี้ยขาขึ้น (ยกตัวอย่างเช่น หากข้อมูลที่ผ่านมา แสดงให้เห็นว่า ผู้มีอายุในช่วง 25 - 30 ปี อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน รายได้ปานกลาง มีการจ่ายชำระสินเชื่อที่ค่อนข้างตรงเวลา ผู้ประกอบการก็อาจจะต้องหันมาเน้นการทำการตลาดกับลูกค้ากลุ่มนี้มากขึ้น ซึ่งจะส่งผลไปยังการกำหนดขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย วงเงิน และการเสนอรายการส่งเสริมการขาย เพื่อสนับสนุนการใช้ผลิตภัณฑ์ของลูกค้ากลุ่มเป้าหมายนี้ เป็นต้น) ทั้งนี้ เป็นที่น่าสังเกตว่า ในภาวะที่ความเสี่ยงเรื่องเครดิตของลูกค้าเพิ่มมากขึ้นนั้น น้าหนักที่ผู้ประกอบการให้ น้าที่จะเริ่มเปลี่ยนไปจากการเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเป็นหลัก มาเป็นลูกค้าที่มีทั้งยอดการใช้จ่าย และมีพฤติกรรมการชำระสินเชื่อเป็นที่น่าสนใจ เพื่อปรับความสมดุลในเรื่องผลตอบแทนและความเสี่ยงของธุรกิจ

สินเชื่อนुकคค

- ❖ การจัดการกับสินเชื่อค้างชำระในลักษณะอนุรักษ์นิยมมากขึ้น ได้แก่ การจัดการเร่งรัดหนี้ที่เข้มข้นมากขึ้น สำหรับลูกหนี้ที่มีการค้างชำระ การลดวงเงิน เมื่อมีการจ่ายชำระไม่ตรงเวลาตามที่กำหนด ซึ่งอาจรวมไปถึงการลดหย่อนอัตราดอกเบี้ยแก่ลูกค้าที่จ่ายชำระเต็มจำนวน เพื่อสร้างแรงจูงใจให้มีการจ่ายชำระสินเชื่อตรงเวลา (โดยเฉพาะเมื่อลูกค้ามีข้อผูกพันการจ่ายชำระสินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่นๆ แรงจูงใจดังกล่าวจึงอาจสามารถให้ลูกค้าหันมาจ่ายชำระสินเชื่อของผู้ประกอบการก่อน เป็นต้น) ทั้งนี้ ประเด็นเหล่านี้อยู่ภายใต้ข้อพิจารณาที่ว่า การปรับดอกเบี้ยสูงขึ้นอาจจะไม่สามารถทดแทนความเสี่ยงได้ทั้งหมด เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไปสามารถบั่นทอนความสามารถในการชำระของลูกค้าบางกลุ่ม ส่งผลให้ผู้ประกอบการอาจไม่เลือกการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเพื่อชดเชยต้นทุนและความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นทั้งหมด แต่จะรวมวิธีการอื่นๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงทางเครดิตในภาพรวม

❖ การกำหนดชั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อใหม่ในลักษณะอนุรักษ์นิยมมากขึ้น ได้แก่ การมีเกณฑ์มาตรฐานเพิ่มเติมในการกำหนดวงเงิน การกำหนดระยะเวลาสินเชื่อที่สั้นลง การกำหนดรายได้ขั้นต่ำลูกค้าให้สูงขึ้นในผู้ประกอบการบางราย การพิจารณาคุณสมบัติในรายละเอียดเพิ่มเติม ก่อนทำการอนุมัติสินเชื่อ เช่น ลูกค้าต้องไม่มีสินเชื่อค้างชำระมากเกินไปกับสถาบันการเงินอื่น หรือลูกค้าต้องมีประวัติการชำระดีกับสถาบันการเงินอื่น (โดยเฉพาะในกรณีลูกค้าใหม่ที่ผู้ประกอบการไม่มีประวัติการชำระสินเชื่ออยู่เดิม) เป็นต้น อย่างไรก็ตาม ใดๆก็ดี มีความเป็นไปได้เช่นกันว่า ผู้ประกอบการธุรกิจบางรายอาจใช้กลยุทธ์ที่สวนกระแสโดยการเลือกปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้นไปมากกว่าดอกเบี้ยในตลาด หรือมุ่งไปที่การยังคงเสนอสินเชื่อเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า เพื่อช่วยโอกาสในการขยายธุรกิจของตน ในช่วงเวลาที่คู่แข่งอาจมีการชะลอการปล่อยสินเชื่อเพื่อที่จะควบคุมความเสี่ยง อย่างไรก็ตาม ผู้ประกอบการในกลุ่มหลังนี้ คงจะต้องมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพในการประเมินข้อมูลลูกค้า รวมทั้งการจัดการติดตามหนี้ที่รัดกุมมากเป็นพิเศษ ในขณะเดียวกัน ความมากน้อยในการปรับขึ้นดอกเบี้ยของผู้ประกอบการแต่ละรายนั้น คงจะขึ้นอยู่กับต้นทุนการดำเนินงาน (Financing Cost) ที่อาจแตกต่างกันเป็นสำคัญด้วย

ดังนั้น อาจกล่าวได้ว่า ทางเลือกทั้งหมดข้างต้น คงที่จะขึ้นกับวิธีการดำเนินธุรกิจแบบอนุรักษ์นิยม (Conservative) / หรือแบบรุกธุรกิจ (Aggressive) ที่แตกต่างกันในเรื่องความสามารถในการแบกรับความเสี่ยง รวมทั้งการมีระบบบริหารความเสี่ยงและการประเมินผลข้อมูลที่มีประสิทธิภาพ ในขณะที่ผู้ประกอบการอาจต้องมีการประมวลข้อมูลลูกค้าภายใน เพื่อคาดการณ์ความสามารถในการชำระชำระและพฤติกรรมของลูกค้า ภายหลังจากการปรับเปลี่ยนดอกเบี้ย เพื่อที่จะวางแผนนโยบายการจัดการความเสี่ยง และการวางแผนขยายสินเชื่อในระยะต่อไป

อย่างไรก็ดี ศูนย์วิจัยกสิกรไทยคาดว่า แนวโน้มสินเชื่อรายย่อย ในภาวะดอกเบี้ยขาขึ้นนั้น น่าที่จะยังคงสามารถเติบโตได้ แม้ว่าอาจเป็นอัตราที่ชะลอลง ท่ามกลางกลยุทธ์ทางการตลาดที่เปลี่ยนไป เนื่องจากสินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคลเป็นสินเชื่อที่เข้าถึงวิถีชีวิต (Lifestyle) ประจำวันของลูกค้ารายย่อยได้มาก ประกอบกับพฤติกรรมผู้บริโภคในปัจจุบันที่คุ้นเคยกับบริการดังกล่าวในระดับที่พอสมควร อย่างไรก็ตาม การบริหารความเสี่ยงที่รัดกุมมากขึ้น คงจะถูกนำออกมาใช้เพื่อที่จะสร้างความสมดุลให้แก่ผู้ประกอบการ ในการดำเนินธุรกิจท่ามกลางสภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจ และอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไป รวมทั้งคงจะเน้นผลิตภัณฑ์ที่สร้างรายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มมากขึ้นด้วย

สรุป

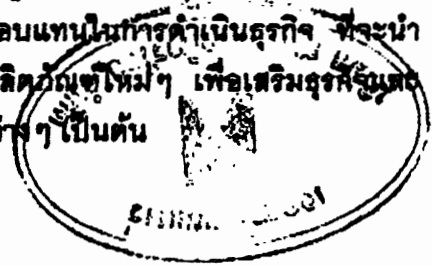
จากที่คาดว่าอัตราดอกเบี้ยหลักของธนาคารพาณิชย์ คงที่จะเริ่มทยอยปรับขึ้นตามสภาวะตลาด ในช่วงครึ่งปีหลัง 2548 ซึ่งศูนย์วิจัยกสิกรไทยมองว่า เมื่อภาวะดอกเบี้ยปรับเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องไประยะหนึ่ง ต้นทุนของผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยที่ปรับสูงขึ้น รวมทั้งความเป็นไปได้ของผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพสินเชื่อ คงจะนำไปสู่การปรับตัวของการดำเนินธุรกิจในกลุ่มนี้ต่าง ๆ ได้แก่ :

ความเป็นไปได้ของการปรับตัวของผู้ประกอบการ เมื่ออัตราดอกเบี้ยปรับเพิ่มขึ้น

สินเชื่อบัตรเครดิต	สินเชื่อบุคคล
<ul style="list-style-type: none"> • การใช้กลยุทธ์ส่งเสริมการใช้จ่ายผ่านบัตรต่อไป รวมทั้งเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมอื่นๆ เช่น บัตรเครดิต เป็นต้น เพื่อชดเชยต้นทุนที่ปรับสูงขึ้น ในขณะที่มีเพดานดอกเบี้ยอยู่ที่ 18% • การสร้างแรงจูงใจให้ลูกค้าจ่ายชำระสินเชื่อเต็มจำนวน รวมทั้งควบคุมคุณภาพของการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเพิ่มเติมมากขึ้น • การมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าเฉพาะ เพื่อขยายสินเชื่อใหม่ โดยเน้นลูกค้าที่มีการใช้จ่ายผ่านบัตร และมีพฤติกรรมการชำระสินเชื่อตรงเวลาเป็นหลัก 	<ul style="list-style-type: none"> • การลดการค้างชำระสินเชื่อของลูกค้า ผ่านการเร่งรัดหนี้ที่เข้มงวดขึ้น รวมทั้งการอาจลดวงเงิน เมื่อลูกค้ามีประวัติการชำระเงินไม่ดี เป็นต้น • การกำหนดเกณฑ์อนุมัติสินเชื่อใหม่ และการกำหนดวงเงินแบบอนุรักษนิยมมากขึ้น • อย่างไรก็ตาม ผู้ประกอบการบางรายอาจสวนกระแส โดยการปรับเพิ่มดอกเบี้ยขึ้นไปมากกว่าดอกเบี้ยในตลาด เพื่อช่วยให้ออกสขายธุรกิจ ควบคู่กับการบริหารความเสี่ยงภายในอย่างรัดกุม โดยมีการเพิ่มการเข้าถึงของสินเชื่อของลูกค้า ท่ามกลางสถานการณ์ที่คู่แข่งอาจมีการลดการปล่อยสินเชื่อลง

ประเมินโดยศูนย์วิจัยกสิกรไทย ทางเลือกต่างๆคงจะขึ้นกับปัจจัยอื่นๆ ได้แก่ นโยบายการดำเนินธุรกิจแบบอนุรักษนิยม (Conservative) / แบบรุกธุรกิจ (Aggressive) การประเมินผลหรือมูลค่าภายใน ได้แก่ การคาดการณ์ความสามารถในการชำระของลูกค้า ภายหลังการปรับขึ้นดอกเบี้ย การพิจารณาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อปัจจุบัน รวมทั้งต้นทุนการดำเนินงานต่างๆ เป็นต้น

อย่างไรก็ตาม ศูนย์วิจัยกสิกรไทยมีความเห็นว่า ธุรกิจสินเชื่อรายย่อย (สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล) ของระบบ น่าที่จะยังคงรักษาการเติบโตต่อไปได้ ในภาวะดอกเบี้ยขาขึ้น ถึงแม้จะเป็นอัตราที่ชะลอตัวลง เนื่องจากผลิตภัณฑ์ดังกล่าวเป็นพื้นฐานและเป็นส่วนหนึ่งในชีวิตประจำวันของผู้บริโภคในปัจจุบัน ทั้งนี้ คาดว่า การปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยคงจะนำไปสู่การบริหารความเสี่ยงของผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยที่เข้มงวดมากขึ้น ควบคู่การประเมินต้นทุนและผลตอบแทนในการดำเนินธุรกิจ ที่จะนำมาสู่การปรับกลยุทธ์ทางการตลาด รวมทั้งการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อเสริมธุรกิจสินเชื่อรายได้ เช่น ผลิตภัณฑ์สร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมต่างๆ เป็นต้น



ข่าวที่เกี่ยวข้อง

คลังรวบรวมเครดิตบูโร เพิ่มประสิทธิภาพข้อมูล

คลังรวมเครดิตบูโรตั้งเป็นบริษัทใหม่ทุนจดทะเบียน 253 ล้าน หวังสร้างระบบให้เป็นเอกภาพลดต้นทุนการใช้บริการเพื่อสนับสนุนให้ธุรกิจนอนแบงก์และธุรกิจแบงก์หันมาเป็นสมาชิกกันมากขึ้น เพื่อสร้างระบบตรวจสอบความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อ และลดปัญหาเอ็นพีแอลที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

นายสมใจนึก เองตระกูล ปลัดกระทรวงการคลัง เปิดเผยภายหลังการลงนามบันทึกความเข้าใจ (เอ็มโอยู) ในการรวบรวมกิจการระหว่างบริษัท ข้อมูลเครดิตไทย จำกัด และบริษัท ข้อมูลเครดิตกลาง จำกัด ว่า การรวบรวมในครั้งนี้จะมีการตั้งเป็นบริษัทร่วมทุนใหม่ ซึ่งจะมีทุนจดทะเบียน 253 ล้านบาท โดยมีโครงสร้างผู้ถือหุ้นใหม่ ซึ่งประกอบไปด้วย กระทรวงการคลัง ถือหุ้น 19% ซึ่งคาดว่าจะใช้เงินลงทุน 40 ล้านบาท, ธนาคารอาคารสงเคราะห์ 30%, บริษัท ข้อมูลเครดิตกลาง จำกัด 49% ส่วนที่เหลืออีก 2% จะเป็นการถือหุ้นของ บมจ.ทิพยประกันภัย

ทั้งนี้ หลังจากเซ็นเอ็มโอยูแล้วจะนำเรื่องเสนอต่อ รมว.คลัง เพื่อเสนอคณะรัฐมนตรีต่อไป ส่วนขั้นตอนการดำเนินงานต่อไปจะมีการสำรวจคุณภาพทรัพย์สิน (ดีวดีลีเจนท์) ของทั้ง 2 บริษัท ภายใน 2-3 สัปดาห์ ก็คาดว่าจะแล้วเสร็จ และหลังจากนั้นจะนำไปสู่กระบวนการรวบรวม ซึ่งทั้งหมดน่าจะเสร็จสิ้นภายใน 3-4 เดือนข้างหน้า

"ในส่วนของกระทรวงการคลังเราได้เตรียมเงินกู้เพื่อปรับโครงการสังคม (SAL) ไว้รองรับการถือหุ้นแล้ว แต่คาดว่าจะไม่จำเป็นต้องใช้ เพราะทางกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.), ธนาคารออมสิน, ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) หรือธนาคารของรัฐอื่น สนใจที่จะเข้ามาถือหุ้น" ปลัดกระทรวงการคลัง กล่าว

นายสมใจนึก ยังกล่าวอีกว่า การรวบรวมบริษัทข้อมูลเครดิตทั้ง 2 แห่งเข้าด้วยกัน เพื่อต้องการลดปัญหาความซ้ำซ้อน และค่าใช้จ่ายที่เกินความจำเป็น นอกจากนี้ ในอนาคตเมื่อรวมกิจการกันแล้วค่าบริการก็จะต่ำลงจากปัจจุบันที่คิดอัตราการเช็คข้อมูล 10 บาทต่อครั้ง ซึ่งนับเป็นอีกกลไกที่ช่วยส่งเสริมเสถียรภาพและความสามารถในการแข่งขันของระบบการเงินของประเทศในระยะยาว อีกทั้งในอนาคตกระทรวงการคลังจะมีมาตรการสร้างแรงจูงใจให้ผู้ที่อยู่นอกระบบเครดิตบูโร อย่างกลุ่มนอนแบงก์ เข้ามาอยู่ในระบบเครดิตบูโรกันมากขึ้น

ปัจจุบันพวกนอนแบงก์ยังไม่ค่อยเข้ามาอยู่ในระบบเครดิตบูโรมากนัก ทั้งที่จริงแล้วควรจะเข้ามากันมากกว่านี้ เพราะปัจจุบันลูกค้ารายย่อย ต่างมีบัตรเครดิตที่ไม่ใช่ของสถาบันการเงิน กันอยู่มาก คนหนึ่งมีหลายใบทั้งของห้างเทสโก้ บิ๊กซี เซ็นทรัล ฯลฯ ซึ่งเหล่านี้แม้จะวงเงินรายละเล็กล้น แต่เมื่อรวมกันหลายใบก็จะมีมูลค่ามาก จนเกินความสามารถในการชำระหนี้ได้ ซึ่งถือว่าเป็นสิ่งจำเป็นที่ธุรกิจได้ไม่ว่าจะเป็นแบงก์ หรือไม่ใช่แบงก์ก็ตามที่จะปล่อยสินเชื่อต้องตรวจสอบข้อมูล

เพื่อป้องกันการเกิดเอ็นพีแอลที่จะเกิดขึ้นกับธุรกิจตัวเองจึงอยากสนับสนุนให้มาใช้กันมากๆ เพราะจะช่วยลดเอ็นพีแอลได้- จบ -

ที่มา : <http://www.ncb.co.th> ข้อมูล ณ วันที่ 29 กันยายน 2548

ฝากกฎหมายการเงิน เผื่อกร้อรัฐบาลใหม่

Source - สยามรัฐ February 14, 2005

หลังจากการเลือกตั้งใหญ่ของไทยในวันที่ 6 ก.พ.ที่ผ่านมา ซึ่งผลปรากฏว่าพ.ต.ท.ทักษิณ ชินวัตรหัวหน้าพรรคไทยรักไทยได้รับชนะได้อย่างเด็ดขาดกลับเข้ามาจัดตั้งรัฐบาลอีกเป็นสมัยที่สอง และคาดว่าจะการจัดตั้งรัฐบาลใหม่คงจะแล้วเสร็จในไม่ช้านี้ สำหรับในส่วนของนโยบายสำหรับภาคการเงินนั้น ยังมีประเด็นด้านกฎหมายทางการเงินอีกหลายฉบับที่ค้างระหว่างกระบวนการพิจารณาทางกฎหมายในปี 2547 ที่ผ่านมา

ทั้งนี้แม้ว่ากฎหมายหลายฉบับอาจไม่ใช่วาระเร่งด่วนหรือสร้างผลเสียหายในวงกว้างหากไม่ได้รับการหยิบยกขึ้นมาดำเนินการแก้ไขโดยเร็ว แต่การสร้างคามก้าวหน้าด้านกฎหมายยังมีความจำเป็น เพื่อช่วยเตรียมความพร้อมให้กับโครงสร้างพื้นฐาน สำหรับรองรับการปฏิรูปภาคการเงิน การเปลี่ยนแปลงของสภาวะแวดล้อมในการแข่งขันจากทั้งในและนอกประเทศ ตลอดจนเพิ่มความเชื่อมั่นต่อระบบสถาบันการเงินไทยในสายตาของทั้งนักลงทุนไทยและต่างชาติ

สำหรับร่างกฎหมายทางการเงินหลักๆที่ค้างระหว่างขั้นตอนการพิจารณาทางกฎหมายในรอบปีที่ผ่านมาทางศูนย์วิจัยกสิกรไทยได้รวบรวมไว้ดังนี้ 1.ร่างพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์(บปส.)พ.ศ.2540 โดยมีจุดประสงค์คือ การขยายขอบเขตธุรกิจให้กับบรรษัทบริหารสินทรัพย์(บปส.) ให้สามารถรับโอนสินทรัพย์ต่อคุณภาพจากธนาคารพาณิชย์ได้ โดยอาจจะเป็นในรูปแบบของการรับซื้อ รับโอน หรือรับบริหาร จากเดิมที่บปส.ได้รับมอบหมายให้ดูแลและจัดการกับสินทรัพย์ต่อคุณภาพของ 56 ไฟแนนซ์ที่ปิดกิจการในสมัยช่วงวิกฤตการณ์ทางการเงินเป็นการเฉพาะ

โดยร่าง พ.ร.ก.บรรษัทบริหารสินทรัพย์ดังกล่าว ได้ยื่นเข้าคณะรัฐมนตรีรอบแรกผ่านการพิจารณาของกฤษฎีกาแล้ว และได้กลับเข้ามาที่ครม.อีกครั้ง เพื่อเตรียมยื่นเข้าสภาผู้แทนราษฎร แต่ติดปัญหาตรงที่สภาได้ปิดสมัยประชุมไปในช่วงสิ้นปี 2547 ที่ผ่านมา จึงทำให้ยังไม่สามารถออกเป็นกฎหมายได้

อย่างไรก็ตาม จากที่คาดว่าจะรายละเอียดของการแก้ไข พ.ร.ก.บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไม่น่าจะมีความซับซ้อนมากนัก ดังนั้น จึงไม่น่าจะใช้เวลาในการพิจารณาตามขั้นตอนทางกฎหมายมากเท่ากับกฎหมายทางการเงินฉบับอื่น ๆ ประกอบกับในช่วงที่ผ่านมา บปส.ได้หารือเกี่ยวกับข้อตกลงต่าง ๆ ในเบื้องต้นกับธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่แล้ว เช่น สูตรการคำนวณราคาสินทรัพย์ การจัด

แบ่งกลุ่มสินทรัพย์ และประเภทสินทรัพย์ ซึ่งน่าจะทำให้การถ่ายโอนหนี้สามารถดำเนินการได้โดยเร็ว เมื่อกฎหมายมีผลบังคับใช้

ขณะที่การจ่ายชำระค่าสินทรัพย์นั้น คาดว่าบส.จะสามารถกระทำได้ทั้งในรูปของตัวเงินและเงินสด ซึ่งน่าจะช่วยเพิ่มความยืดหยุ่นด้านงบประมาณในการรับซื้อสินทรัพย์ ดังนั้นในภาพรวมแล้ว การเร่งผ่านร่างแก้ไข พ.ร.ก.บรรษัทบริหารสินทรัพย์ จึงน่าจะส่งผลดีต่อการแก้ไขปัญหาระบบสถาบันการเงินในภาพรวม และช่วยสนับสนุนให้สัดส่วนเอ็นพีแอลต่อสินเชื่อบริการรวมของระบบสถาบันการเงินลดลงจนเข้าใกล้ 2% ภายในปี 2549 ตามเจตนารมณ์ของทางการได้ จาก ณ สิ้นเดือนธ.ค.ที่เอ็นพีแอลของระบบสถาบันการเงินไทยมีสัดส่วนเท่ากับ 10.83% ต่อสินเชื่อรวม

2.ร่างพ.ร.บ.การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตพ.ศ.2545 โดยแม้ว่าพ.ร.บ.ดังกล่าวจะประกาศใช้ไปแล้วเมื่อวันที่ 14 มี.ค.2546 ที่ผ่านมาก็ได้มีความพยายามในการแก้ไขรายละเอียดบางประเด็นเช่น ในมาตรา 18 ที่ระบุให้สมาชิกส่งข้อมูลลูกค้าให้บริษัทข้อมูลเครดิต พร้อมแจ้งให้ลูกค้าทราบภายใน 30 วันและในมาตรา 20 ที่ระบุให้บริษัทข้อมูลเครดิตต้องได้รับหนังสือให้ความยินยอมจากเจ้าของข้อมูล ก่อนการเปิดเผยข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการทราบ ซึ่งทั้ง 2 มาตราดังกล่าว มีบทลงโทษทางแพ่งและอาญาที่รุนแรงหากฝ่าฝืน ซึ่งก่อให้เกิดความยุ่งยากในทางปฏิบัติ และสร้างภาระด้านต้นทุนให้แก่สถาบันการเงินที่เป็นสมาชิก และบริษัทข้อมูลเครดิต เป็นต้น

ทั้งนี้ ร่างแก้ไขของกฎหมายดังกล่าว ได้ผ่านการพิจารณาของกรม.และกฤษฎีกาแล้วโดยล่าสุด ได้กลับมายอยู่ที่กรม.อีกครั้ง เพื่อรอยื่นเข้าสู่การพิจารณาของสภาผู้แทนราษฎรซึ่งเป็นขั้นตอนเดียวกันกับร่างแก้ไขเพิ่มเติม พ.ร.ก.บรรษัทบริหารสินทรัพย์พ.ศ.2540 ดังนั้น หากรัฐบาลใหม่จะสานต่อกระบวนการทางกฎหมาย คาดว่าน่าจะมีการหยิบยกร่างกฎหมายทั้งสองฉบับดังกล่าวขึ้นมาพิจารณาพร้อม ๆ กัน หรือในช่วงเวลาที่ใกล้เคียงกัน โดยคาดว่าจะใช้กระบวนการพิจารณาไม่นานนัก เนื่องจากเป็นการปรับปรุงกฎหมายเพื่อการดำเนินงานและการปฏิบัติการให้มีความคล่องตัวมากยิ่งขึ้น ซึ่งไม่ได้เป็นประเด็นที่ซับซ้อนหรือเป็นที่ถกเถียงกันระหว่างหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

3.ร่างพ.ร.บ.สถาบันประกันเงินฝาก พ.ศ. ซึ่งอันที่จริงแล้ว แนวความคิดในการจัดตั้งสถาบันประกันเงินฝากได้มีการหยิบยกมาทบทวนหลายครั้งหลายคราตั้งแต่ปี 2523(หลังจากเกิดวิกฤตการณ์ราชาเงินทุน)ปี 2534 หลังจากที่ได้มีการแก้กฎหมายพ.ร.บ.ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อจัดตั้งกองทุนฟื้นฟูฯในปี 2528 ปี 2542 ซึ่งได้มีการกล่าวถึงได้จดหมายเหตุแสดงเจตจำนงฉบับที่ 7-8 ที่รัฐบาลไทยนำส่งกองทุนการเงินระหว่างประเทศและท้ายที่สุดในปี 2545 กระทรวงการคลังได้ตั้งคณะทำงานเพื่อปรับปรุงและยกร่างกฎหมายดังกล่าวอีกครั้ง พร้อมกับได้มีการทำประชาพิจารณ์ไปในช่วงประมาณกลางปีเดียวกัน ก่อนที่ร่างกฎหมายดังกล่าวจะถูกนำเข้าสู่การพิจารณาของคณะรัฐมนตรีในช่วงปลายเดือนพ.ย.47และล่าสุดกำลังอยู่ในขั้นตอนการพิจารณาของกฤษฎีกาเพื่อตรวจสอบรายละเอียดของข้อกฎหมายว่าขัดกับหลักการของกฎหมายฉบับอื่น ๆ หรือไม่

ทั้งนี้ เนื่องจากประเด็นการยกเลิกการค้ำประกันเงินฝาก ถือเป็นประเด็นที่ละเอียดอ่อนพร้อมทั้งประกอบด้วยหลายมาตรา ดังนั้น การพิจารณาทางกฎหมายอาจต้องใช้เวลาทำให้การเร่ง

สานต่อกระบวนการทางกฎหมายอาจเป็นสิ่งจำเป็น เพื่อให้ผู้ฝากเงินและสถาบันการเงินมีความ
ตื่นตัว และเตรียมความพร้อมรองรับสิทธิประโยชน์จากการคุ้มครองเงินฝากที่จะลดลงในอนาคต

4.ร่างพ.ร.บ.ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.เป็นร่างกฎหมายที่ได้รวบรวมพ.ร.บ.2 ฉบับ
ได้แก่พ.ร.บ.ธนาคารพาณิชย์พ.ศ.2505 และพ.ร.บ.ประกอบธุรกิจเงินทุนธุรกิจหลักทรัพย์ และ
ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ.2522 มาอยู่ภายใต้กรอบกฎหมายเดียวกันและปรับปรุงให้มีความทันสมัย
เหตุการณ์มากขึ้น ทั้งนี้ร่างพ.ร.บ.ธุรกิจสถาบันการเงินดังกล่าว ได้เคยถูกร่างขึ้นในสมัยช่วงหลัง
วิกฤตการณ์ทางการเงินใหม่ ๆ และได้ถูกหยิบยกขึ้นมาสู่กระบวนการพิจารณาทางกฎหมายในช่วง
งบประมาณปี 2542-2543 ก่อนที่จะมาติดขัดในมาตรา 37 ซึ่งเป็นประเด็นเกี่ยวกับการกำหนดส่วน
ต่างอัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์ในขั้นตอนการพิจารณาของวุฒิสภาราวปี 2545 ทำให้ต้องมี
การตั้งคณะกรรมการร่วมระหว่าง ส.ส. และ ส.ว. ขึ้นมาหาข้อสรุป แต่ร่างจากคณะกรรมการ
ร่วมดังกล่าวก็ไม่ผ่านการเห็นชอบจากวุฒิสภา ทำให้ตกไปในช่วงประมาณเดือนก.ย.2545 โดย
หลังจากนั้นอีก180 วันหรือประมาณเดือนม.ค.2546 สมาชิกวุฒิสภาที่ไม่ได้ใช้สิทธิในการเสนอ
ร่างกฎหมายหนึ่งในสองฉบับกลับเข้ามาสู่การพิจารณา เพื่อขอความเห็นชอบจากรัฐสภาและ
ออกเป็นกฎหมายต่อไป ทำให้ความคืบหน้าล่าสุดของร่างกฎหมายดังกล่าวยังคงรอการตัดสินใจ
จากสภาฯ

อย่างไรก็ตาม ภายหลังจากการจัดตั้งรัฐบาลใหม่ บทบัญญัติของรัฐธรรมนูญได้ระบุว่า
กฎหมายที่อยู่ในขั้นการพิจารณาของทั้งสภาผู้แทนราษฎร(สภาฯ)และสภาวุฒิสมาชิก จะต้องให้กรม.
ร้องขอให้พิจารณากฎหมายดังกล่าวภายใน 60 วันนับตั้งแต่การประชุมสภาครั้งแรกหลังจากมีการ
เลือกตั้งทั่วไป และสภาฯจะต้องมีมติเห็นชอบกับการร้องขอดังกล่าวด้วย นั้นหมายความว่า ในกรณีที่
รัฐบาลต้องการให้มีการพิจารณาร่างกฎหมายพ.ร.บ.ธุรกิจสถาบันการเงินต่อจากกระบวนการเดิม ก็
จะต้องยื่นเรื่องร้องขอเข้ามา จากนั้นจึงสามารถสานต่อกระบวนการเดิมได้ทันที อย่างไรก็ตามใน
กรณีที่รัฐบาลต้องการปรับปรุงเนื้อหาของกฎหมายดังกล่าว ก็อาจจะปล่อยให้เลยระยะเวลา 60 วัน
เพื่อให้มีการทบทวนและยกร่างกฎหมายใหม่นั้นคือ เริ่มต้นนับหนึ่งใหม่ทั้งหมด

5.ร่างพ.ร.บ.ธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ.โดยในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา ร่างกฎหมายฉบับ
ดังกล่าวไม่ได้ถูกหยิบยกเข้ามาสู่การพิจารณาตามกระบวนการทางกฎหมายเลยและเรื่องยังคงอยู่ที่
ธนาคารแห่งประเทศไทย(ธปท.) อย่างไรก็ตาม จากร่างกฎหมายที่ได้มีการยกขึ้นในช่วงเดือน
ต.ค.2541 นั้น มีสาระสำคัญที่แตกต่างไปจากกฎหมายฉบับเดิมที่จัดทำขึ้นตั้งแต่พ.ศ.2485 อาทิ
(1)กำหนดโครงสร้างการบริหารของธปท.ใหม่ เพื่อไม่ให้อำนาจการตัดสินใจรวมศูนย์อยู่ที่ผู้ว่าการ
ธปท.เพียงผู้เดียว และเพื่อให้ธปท.มีความเป็นอิสระจากการเมืองมากยิ่งขึ้น 2)กำหนดความสัมพันธ์
ในแง่การให้ความช่วยเหลือทางการเงิน ระหว่างธนาคารกลางกับรัฐบาลให้มีความชัดเจนมากขึ้น
เพื่อความโปร่งใสและมีความมีประสิทธิภาพของการดำเนินนโยบายการเงิน (3) กำหนดการรายงาน
กิจการและบัญชี เพื่อเพิ่มความโปร่งใสในการบริหารงาน (4) การรวมบัญชีเกี่ยวกับสินทรัพย์
ต่างประเทศในฝ่ายออกบัตรธนาคารและบัญชีในฝ่ายการธนาคาร (5) การกำหนดสถานะของกองทุน
ฟื้นฟูฯ เป็นต้น

ทั้งนี้ แม้ว่า ร่างพ.ร.บ.ธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าว จะไม่ใช่วาระเร่งด่วนและเนื้อหาในหลายส่วนอาจต้องมีการทบทวนใหม่ แต่การปิดฝุ่นการพิจารณาร่างกฎหมายดังกล่าว คาดว่าน่าจะได้รับความสนใจจากตลาดและนักลงทุนต่างชาติเช่นกัน เพราะหมายถึงบทบาท ความเป็นอิสระ และความโปร่งใสในการดำเนินงานของรพท.ที่อาจเปลี่ยนแปลงไปในอนาคต และแน่นอนว่าเรื่องการจัดตั้งองค์กรพิเศษเพื่อดูแลและกำกับสถาบันการเงินคงจะมีผลต่อการร่าง พ.ร.บ.ธนาคารแห่งประเทศไทย

อย่างไรก็ตาม หากรัฐบาลใหม่เห็นว่า การจัดตั้งองค์กรพิเศษดังกล่าวเป็นโครงการในระยะยาว ก็อาจปล่อยให้การพิจารณาร่างกฎหมายทั้งสองฉบับข้างต้นก้าวหน้าไปตามขั้นตอนที่ควรจะเป็น แต่หากรัฐบาลใหม่มีแนวทางจัดตั้งองค์กรพิเศษในอนาคตอันใกล้คาดว่าร่างกฎหมายทั้ง พ.ร.บ.ธุรกิจสถาบันการเงิน และร่างพ.ร.บ.ธนาคารแห่งประเทศไทยคงจะต้องเลื่อนออกไปอีก จนกว่าการพิจารณาในเรื่องการจัดตั้งองค์กรพิเศษ จะแล้วเสร็จทั้งนี้ในระหว่างนี้ คาดว่าความก้าวหน้าในการออกกฎหมายต่าง ๆ คงจะได้รับความสนใจไม่น้อยจากนักลงทุนไทยและต่างชาติ ซึ่งจะเท่ากับเป็นบทพิสูจน์สะท้อนความสำเร็จและผลงานของรัฐบาลชุดนี้ในอนาคต--จบ--

ดึงเครดิตสกอร์ริง-เช็คเด็งเข้าเครดิตบูโร

Source - เดลินิวส์ , March 23, 2005

น.ส.พจนีย์ ชนวนานิช อธิบดีกรมการประกันภัย ในฐานะกรรมการ คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต เปิดเผยว่า เมื่อวันที่ 22 มี.ค. คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต ได้ประชุมหารือเรื่องการแก้ไขกฎหมาย พ.ร.บ.การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 และศึกษาว่าจะ นำการจัดอันดับเครดิตของลูกค้ารายย่อย (เครดิต สกอร์ริง) และข้อมูลเช็คเด็ง รวมเข้ามาอยู่ในข้อมูลเครดิต (เครดิตบูโร) ที่สมาชิกบริษัทข้อมูลเครดิตต้องจัดส่ง หลังจากที่มีบริษัทข้อมูลเครดิตไทย และบริษัทข้อมูลเครดิตกลาง ควบรวมกันเป็นบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ

“สาเหตุที่ศึกษาว่าจะนำเรื่องเครดิต สกอร์ริง และเช็คเด็ง เข้ามาอยู่ในข้อมูลเครดิตเพราะ คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต ได้ส่งเรื่องถามมาว่านิยามของเครดิตบูโรนั้น รวมถึงอะไรบ้าง ซึ่งโดยส่วนตัวแล้วเห็นว่าข้อมูลเช็คเด็งนั้น สถาบันการเงินก็มีการกำกับดูแลข้อมูลเองอยู่แล้ว ส่วนเรื่องการนำเครดิตสกอร์ริง เข้ามาอยู่ในเครดิตบูโรนั้น เป็นเรื่องที่เห็นด้วยว่าควรจะนำมารวม”

แหล่งข่าวจากคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต กล่าวว่า เรื่องส่วนใหญ่ที่หารือกันจะเป็นการแก้ไขกฎหมาย พ.ร.บ.การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตบางประการที่ยังมีปัญหาอยู่ โดยการหารือครั้งนี้เป็นการทบทวนก่อนที่จะนำกฎหมายเสนอไปยังกระทรวงการคลังอีกครั้ง ทั้งนี้การส่งข้อมูลเครดิตบูโร จะมีประโยชน์ต่อระบบเศรษฐกิจ ทั้ง ในด้านป้องกันการทุจริต ป้องกันการเกิดหนี้เสีย เพราะที่ผ่านมาปัญหาหนี้เสีย เกิดจากสถาบันผู้ให้สินเชื่อไม่มีข้อมูลพิจารณาให้สินเชื่อที่เพียงพอ.

--จบ--

สถาบันการเงินกับนโยบายเครดิตบูโร

Source - โปสต์ทูเดย์ June 07, 2005

รัฐบาลประกาศใช้ พ.ร.บ.การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต เพื่อบังคับให้สถาบันการเงินส่งข้อมูลเครดิตของลูกค้านี้ อันได้แก่ ข้อเท็จจริงที่บ่งชี้ถึงตัวลูกค้าและคุณสมบัติของลูกค้านี้พร้อมประวัติการขอและการได้รับอนุมัติ สินเชื่อตลอดจนการชำระสินเชื่อของลูกค้านี้ให้กับบริษัทข้อมูลเครดิต

ซึ่งขณะนี้มียู่ 2 บริษัท คือ บริษัท ข้อมูลเครดิตไทย กับ บริษัท ข้อมูลเครดิตกลาง โดยบริษัทแรกเป็นการร่วมทุนกับธนาคารอาคารสงเคราะห์ ประชาชนทั่วไปพบว่าประกาศใช้ พ.ร.บ. ฉบับนี้มีปัญหามาก กล่าวคือ

1.มีการใช้ พ.ร.บ.ไปในทางผิดวัตถุประสงค์

สถาบันการเงินที่เป็นสมาชิกบริษัทข้อมูลเครดิตจะต้องเสียเงินค่าสมาชิก เสียเงินค่าตรวจสอบ เมื่อประชาชนไปขอกู้เงิน สถาบันการเงินนั้นจะปฏิบัติตามกฎหมายด้วยการขอข้อมูลส่วนบุคคลของประชาชนผู้กู้ไปยังบริษัทข้อมูลเครดิต ซึ่งมีหน้าที่รายงานสถานะประวัติ ข้อมูลการมีสินเชื่อกับที่อื่นๆ เพื่อส่งให้สถาบันการเงินนั้นนำไปพิจารณาประกอบการอนุมัติสินเชื่อ

แต่เป็นเรื่องแปลกที่รัฐบาลเมื่อออก พ.ร.บ.นี้มาแล้ว ไม่ดูแลประชาชน ไม่รักษาเอกสิทธิ์ส่วนบุคคลให้ประชาชน

จึงมีสถาบันการเงินหลายแห่งใช้ประวัติข้อมูลจากบริษัทเครดิตมาปฏิเสธสินเชื่อ เมื่อพบว่าประชาชนที่ขอกู้นั้นมีปัญหาในการชำระหนี้กับสถาบันการเงินอื่นและมีรายชื่ออยู่ในบัญชีดำ ซึ่งผิดวัตถุประสงค์ในการประกาศใช้ พ.ร.บ. เพราะจุดประสงค์ของการออก พ.ร.บ.นี้ มิใช่มีไว้ให้สถาบันการเงินยึดถือมาเป็นตัวตัดสินว่าใครมีประวัติดีหนี้ใครเป็นบัญชีดำอยู่ในเครดิตบูโรแล้วไม่สามารถกู้ได้ทันที

ต่อไปสถาบันการเงินจะเอาคนที่ไหนมากู้ เพราะในการทำธุรกิจย่อมมีขึ้นมีลง การที่สถาบันการเงินมองจากจุดนี้จุดเดียวดังเช่นที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์กระทำกับประชาชนที่เข้าไปขอกู้เงินซื้อบ้าน ทั้งที่ผู้กู้มีหลักทรัพย์เกินวงเงินกู้ ทั้งที่ผู้กู้มีกิจการที่กำลังจะเติบโตกับธุรกิจหลายสิบล้านบาทตามทุนจดทะเบียนที่มีหุ้นส่วนคนเดียว

เพียงแต่ว่าผู้กูรายนี้ติดหนี้ที่เคยกู้จากธนาคารและค้างชำระแต่สามารถชำระหนี้ได้หมดแล้ว แต่บริษัทข้อมูลเครดิตไม่ได้ลบชื่อออก หรือหากจะติดหนี้ก็เป็นเพียงไม่ถึง 0.1% ของธุรกิจที่ผู้กู้ดำเนินอยู่

2.บริษัทข้อมูลเครดิตไม่มีประสิทธิภาพ

เมื่อมีการประกาศใช้ พ.ร.บ.ข้อมูลเครดิต พบว่ามีการเอาเปรียบประชาชน สร้างรอยร้าวในใจให้กับประชาชน กล่าวคือ ประวัติส่วนบุคคลของตนถูกใครก็ได้ที่มีเงินสามารถซื้อไปดูได้ เท่านั้น

ไม่พอ บริษัทข้อมูลเครดิตยังทำงานไร้ประสิทธิภาพ ไม่บันทึกข้อมูลห้กลับ ผลคือประชาชนผู้นั้นจะยังปรากฏชื่อในบัญชีดำตลอดไป

ตอนนี้กลับฉงนอีก รัฐบาลเองกลับทุ่มเงินหลายร้อยล้านเพื่อจะรวมบริษัทข้อมูลเครดิต 2 แห่ง ทั้งที่ทราบว่าการทำางานที่ไม่ตรงวัตถุประสงค์ จะให้รวมไปทำอะไร รัฐบาลจะรู้ว่านโยบายเครดิตบูโรกำลังสร้างรอยต่างแก่ผู้สุจริต แม้ว่าจะเคยผิดพลาดมาบ้างเล็กน้อยแต่ก็กลับข้างไม่ได้ ซึ่ขิ้นปล่อยไปเช่นนี้ผลร้ายที่จะเกิดแก่เศรษฐกิจของชาติ เพราะประชาชนส่วนใหญ่ของประเทศไม่สามารถที่จะกู้ต่อได้ ทั้งที่ผิดพลาดเพียง 0.1% ของชีวิตเท่านั้น

ตอนนี้ประชาชนต้องหันไปกู้บริษัทเล็กที่กำลังผุดเป็นดอกเห็ด ที่มีนายทุนจากสถาบันการเงินเหล่านี้แอบลงขันเปิดขึ้นมารองรับ เพราะไม่ต้องมีการตรวจสอบเครดิตบูโร ไม่ต้องมีค่าปากถุง เสียแต่ค่าอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าสถาบันการเงินมากเท่านั้น

เรื่องอย่างนี้ไม่ใช่เฉพาะ ธอส. หากแต่เป็นกับสถาบันการเงินอื่นๆ ด้วย เพราะแต่ละแห่งอยากได้ลูกค้าที่ไม่มีมลทิน--จบ--

แบงก์กลัวลูกค้า แห่หาเครดิตบูโร ก่อนอนุมัติสินเชื่อ

Source - ข่าวหุ้น , August 22, 2005

"เครดิตบูโร"หัวบันไดไม่แห้ง แบงก์แห่ขอข้อมูลผู้กู้รายใหม่ ก.ค.พุง 8 แสนรายการ เหตุความต้องกรสินเชื่อโตสวนเศรษฐกิจ คาดเดือนนี้อีก 2-3 แห่งพาเหรดเข้าเป็นสมาชิก พร้อมกระทรวงแก้ พ.ร.บ.ข้อมูลเครดิตให้สอบข้อมูลลูกค้าเก่าได้เพื่อสอดรับประกาศ ธปท.ที่ต้องการให้สถาบันการเงินทบทวนสินเชื่อทุก 1 ปี

นายนิวัฒน์ กาญจนภุมินทร์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติกล่าวว่า แม้เศรษฐกิจในปัจจุบันจะอยู่ในภาวะที่ชะลอตัว แต่ประชาชนส่วนใหญ่ยังมีความต้องการใช้สินเชื่อเพิ่มมากขึ้น เห็นได้จากตัวเลขการเข้ามาสืบค้นข้อมูลเครดิตลูกค้า ของธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร(นอนแบงก์)ในเดือน ก.ค.มีประมาณ 8 แสนรายการ ซึ่งเป็นอัตราที่เพิ่มขึ้นจากเดือน มิ.ย.ที่มียอดการเข้ามาสืบค้นข้อมูลลูกค้ากว่า 7 แสนรายการ

"ความเสี่ยงในภาวะที่เศรษฐกิจชะลอตัวมีมากขึ้น แต่ยังมีคนมาขอสินเชื่อเพิ่มมากขึ้นแสดงว่าผู้ต้องการใช้สินเชื่อยังมีมาก ยิ่งเศรษฐกิจจ้อย่างนี้เรื่องการดูแลเครดิตของผู้ขอสินเชื่อจึงเป็นสิ่งจำเป็น รวมทั้งการทบทวนเครดิตย้อนหลังด้วย"นายนิวัฒน์ กล่าว

โดยในจำนวนบัญชีทั้งหมด 24 ล้านบัญชี มีบัญชีบัตรเครดิตถึง 40% หรือประมาณ 10 ล้านบัญชี นอกจากนั้นก็จะเป็น บัญชีสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค สินเชื่อบ้าน และอื่นๆ ซึ่งขณะนี้นธนาคารพาณิชย์ทั้ง 12 แห่งเป็นสมาชิกของบริษัทอยู่แล้ว รวมทั้งนอนแบงก์เกือบทุกบริษัทล่าสุด ธนาคารออมสินได้เข้ามาเป็นสมาชิก และคาดว่าภายในสิ้นเดือนนี้ บริษัท พรอมิส (ประเทศไทย)จำกัด

ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล และบริษัทกรุงเทพประกันภัย จะเข้ามาเป็นสมาชิกใหม่ จากสมาชิกทั้งหมดในปัจจุบัน 74 ราย

นายนิวัฒน์ กล่าวต่อว่า ในภาวะเศรษฐกิจขณะนี้ การเช็คข้อมูลของผู้ที่มาขอสินเชื่อยิ่งมีความจำเป็นมากยิ่งขึ้นสำหรับสถาบันการเงินที่ปล่อยกู้ เนื่องจากเครดิตของผู้ขอสินเชื่อเป็นสิ่งที่จำเป็นที่จะวัดระดับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าในอนาคต ซึ่งจะทำให้สินเชื่อที่ปล่อยไปมีคุณภาพและไม่ก่อให้เกิดปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้(เอ็นพีแอล)ตามมา

อย่างไรก็ตาม ปัญหาในข้อกฎหมายที่บริษัทต้องการให้มีการแก้ไข เพื่อเอื้อต่อสิทธิประโยชน์ของสถาบันการเงินที่เป็นสมาชิก คือ การแก้ไข พ.ร.บ.การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต ให้สามารถดูทบทวนข้อมูลลูกค้าเก่าย้อนหลังได้ จากปัจจุบันที่สามารถดูข้อมูลได้เฉพาะลูกค้ารายใหม่ที่มาขอสินเชื่อเท่านั้น

ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย(ธปท.) ที่ต้องการให้สถาบันการเงินทบทวนสินเชื่อที่ปล่อยทุกๆ 1 ปี แต่ในความเป็นจริงเป็นเรื่องลำบากที่ธนาคารพาณิชย์จะเข้ามาตรวจสอบลูกค้าแต่ละรายเอง ซึ่งทำให้ต้นทุนในการดำเนินงานสูงขึ้น--จบ--

ภาคผนวก

- พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต
พ.ศ. ๒๕๔๕ (๑)
- ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต
(ฉบับที่ ..) พ.ศ. (คณะรัฐมนตรีเป็นผู้เสนอ) (๒๐)
- ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต
(ฉบับที่ ..) พ.ศ. (นายยุทธนา โพธิ์สุธน
และนายเสมอ กั้น เทียงธรรม สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร
พรรคชาติไทย เป็นผู้เสนอ) (๒๕)
- ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต
(ฉบับที่ ..) พ.ศ. (นางสาวชะวาลัทธ์ ชินธรรมมิตร
สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคไทยรักไทย
เป็นผู้เสนอ) (๓๑)
- รายงานของคณะกรรมการวิสามัญ
พิจารณาร่างพระราชบัญญัติการประกอบ
ธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.
สภาผู้แทนราษฎร (๓๘)
- ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูล
เครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.
สภาผู้แทนราษฎรลงมติเห็นชอบแล้ว (๕๑)

(๑)

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

พระราชบัญญัติ
การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต
พ.ศ. ๒๕๕๕

ภูมิพลอดุลยเดช ป.ร.
ให้ไว้ ณ วันที่ ๘ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๕๕
เป็นปีที่ ๕๗ ในรัชกาลปัจจุบัน

พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช มีพระบรมราชโองการโปรดเกล้าฯ ให้ประกาศว่า

โดยที่เป็นการสมควรให้มีกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

พระราชบัญญัตินี้มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา ๒๙ ประกอบกับมาตรา ๓๕ มาตรา ๔๘ และมาตรา ๕๐ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทยบัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย

จึงทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ ให้ตราพระราชบัญญัติขึ้นไว้โดยคำแนะนำและยินยอมของรัฐสภาดังต่อไปนี้

มาตรา ๑ พระราชบัญญัตินี้เรียกว่า “พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๕๕”

มาตรา ๒ พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนดหนึ่งร้อยยี่สิบวันนับแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

มาตรา ๓ ในพระราชบัญญัตินี้

“ข้อมูล” หมายความว่า สิ่งสื่อความหมายให้รู้เรื่องราวข้อเท็จจริงของข้อมูลเครดิตไม่ว่าการสื่อความหมายนั้นจะทำได้โดยสภาพของสิ่งนั้นเอง หรือโดยผ่านวิธีการใด ๆ และไม่ว่าจะได้จัดทำในรูปของเอกสาร แฟ้ม รายงาน หนังสือ แผนผัง แผนที่ ภาพวาด ภาพถ่าย ฟิล์ม การบันทึกภาพหรือเสียง การบันทึกโดยเครื่องคอมพิวเตอร์ หรือวิธีอื่นใดที่ทำให้สิ่งที่บันทึกไว้ปรากฏได้

“การประมวลผลข้อมูล” หมายความว่า การปฏิบัติภารกิจใด ๆ กับข้อมูลไม่ว่าจะเป็นการเก็บรวบรวม การบันทึก การจัดเรียบเรียง การเก็บรักษา การแก้ไขเพิ่มเติม การนำกลับมา การใช้ การเปิดเผย การพิมพ์ การทำให้เข้าถึง การลบหรือทำลายข้อมูล

“ผู้ควบคุมข้อมูล” หมายความว่า บุคคลธรรมดา คณะบุคคลหรือนิติบุคคลใด ในภาคเอกชนไม่ว่าจะเป็นหน่วยงานเดียวหรือร่วมกับหน่วยงานอื่นซึ่งทำหน้าที่ควบคุมดูแลการประมวลผลข้อมูลหรือประมวลผลข้อมูลเอง

“ผู้ประมวลผลข้อมูล” หมายความว่า ผู้ควบคุมข้อมูลหรือบุคคลใด ๆ ซึ่งทำการประมวลผลข้อมูลในนามของผู้ควบคุมข้อมูลหรือบริษัทข้อมูลเครดิต

“ข้อมูลเครดิต” หมายความว่า ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่ขอสินเชื่อ ดังต่อไปนี้

(๑) ข้อเท็จจริงที่บ่งชี้ถึงตัวลูกค้า และคุณสมบัติของลูกค้าที่ขอสินเชื่อ

(ก) กรณีบุคคลธรรมดา หมายถึง ชื่อ ที่อยู่ วันเดือนปีเกิด สถานภาพ การสมรส อาชีพ เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรประจำตัวเจ้าหน้าที่ของรัฐ หรือหนังสือเดินทาง และเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (ถ้ามี)

(ข) กรณีนิติบุคคล หมายถึง ชื่อ สถานที่ตั้ง เลขที่ทะเบียนการจัดตั้งนิติบุคคล หรือเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร

(๒) ประวัติการขอและการได้รับอนุมัติสินเชื่อ และการชำระสินเชื่อของลูกค้าที่ขอสินเชื่อรวมทั้งประวัติการชำระราคาสินค้าหรือบริการโดยบัตรเครดิต

“ข้อมูลห้ามจัดเก็บ” หมายความว่า ข้อมูลของบุคคลธรรมดาที่ไม่เกี่ยวกับการรับบริการ การขอสินเชื่อ หรือที่มีผลกระทบต่อความรู้สึกหรืออาจก่อให้เกิดความเสียหายหรือมีผลกระทบต่อสิทธิเสรีภาพของผู้เป็นเจ้าของข้อมูลอย่างชัดเจน ดังต่อไปนี้

(๑) ลักษณะพิการทางร่างกาย

(๒) ลักษณะทางพันธุกรรม

(๓) ข้อมูลของบุคคลที่อยู่ในกระบวนการสอบสวนหรือพิจารณาคดีอาญา

(๔) ข้อมูลอื่นใดตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

“สินเชื่อ” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงินหรือวงเงินในการให้กู้ยืม หรือให้ยืม หลักทรัพย์ ให้เช่าซื้อ ให้เช่าซื้อแบบลิสซิ่ง ค่าประกัน รับอ่าวล รับรองตัวเงิน ชื่อ ชื่อลดหรือรับช่วงชื่อลดตัวเงิน เป็นเจ้าหนี้เนื่องจากได้จ่ายหรือสั่งให้จ่ายเงินเพื่อประโยชน์ของผู้เคยค้า หรือเป็นเจ้าหนี้เนื่องจากได้จ่ายเงินตามภาระผูกพันตามเล็ดเตอร์ออฟเครดิตหรือภาระผูกพันอื่น รวมทั้งการรับประกันภัย การรับประกันชีวิต การรับเป็นลูกค้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ และธุรกรรมอื่นใดตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

“บัตรเครดิต” หมายความว่า บัตรหรือสิ่งอื่นใดที่ผู้ประกอบการออกให้แก่ลูกค้าเพื่อใช้ชำระค่าสินค้า ค่าบริการหรือค่าอื่นใดแทนการชำระด้วยเงินสด หรือเพื่อใช้เบิกถอนเงินสด โดยลูกค้าต้องชำระค่าธรรมเนียม ค่าบริการ ดอกเบี้ย หรือค่าอื่นใด แต่ไม่รวมถึงบัตรที่ได้มีการชำระค่าสินค้า ค่าบริการหรือค่าอื่นใดไว้ล่วงหน้าแล้ว

“ธุรกิจข้อมูลเครดิต” หมายความว่า กิจกรรมเกี่ยวกับการควบคุมและหรือการประมวลผลข้อมูลเครดิตเพื่อให้ข้อมูลเครดิตแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการ

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทจำกัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ หรือบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด

“บริษัทข้อมูลเครดิต” หมายความว่า บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

“ใบอนุญาต” หมายความว่า ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

“เจ้าของข้อมูล” หมายความว่า บุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลใด ๆ ซึ่งเป็นเจ้าของข้อมูล หรือเป็นเจ้าของประวัติลูกค้าผู้ใช้บริการจากสมาชิกไม่ว่าจะเป็นการขอสินเชื่อหรือบริการอื่นใด

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า นิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหรือดำเนินกิจการในราชอาณาจักร ดังนี้

- (๑) ธนาคารพาณิชย์
- (๒) บริษัทเงินทุน
- (๓) บริษัทหลักทรัพย์
- (๔) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์
- (๕) บริษัทประกันภัย
- (๖) บริษัทประกันชีวิต
- (๗) นิติบุคคลที่ให้บริการบัตรเครดิต
- (๘) นิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเพื่อดำเนินการทางการเงิน
- (๙) นิติบุคคลอื่นที่ประกอบกิจการให้สินเชื่อเป็นทางการค้าปกติตามที่

คณะกรรมการประกาศกำหนด

“สมาชิก” หมายความว่า สถาบันการเงินที่บริษัทข้อมูลเครดิตรับเข้าเป็นสมาชิก

“ผู้ใช้บริการ” หมายความว่า สมาชิก หรือนิติบุคคลที่ประกอบกิจการอันชอบด้วยกฎหมายโดยให้สินเชื่อเป็นทางการค้าปกติ

“แหล่งข้อมูล” หมายความว่า บุคคลธรรมดา คณะบุคคลหรือนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ให้ข้อมูลแก่บริษัทข้อมูลเครดิต

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต

“พนักงานเจ้าหน้าที่” หมายความว่า ผู้ซึ่งรัฐมนตรีแต่งตั้งตามการเสนอแนะของคณะกรรมการไปปฏิบัติกิจการตามพระราชบัญญัตินี้

“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีผู้รักษาการตามพระราชบัญญัตินี้

(๔)

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

มาตรา ๔ พระราชบัญญัตินี้มีให้ใช้บังคับกับการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล คณะบุคคลหรือนิติบุคคลใดเพื่อประโยชน์ภายในคณะบุคคลหรือนิติบุคคลนั้นเป็นการเฉพาะหรือใช้ในกิจการตามที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด

มาตรา ๕ ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังรักษาการตามพระราชบัญญัตินี้ และให้มีอำนาจออกประกาศเพื่อปฏิบัติการตามพระราชบัญญัตินี้ ประกาศนั้น เมื่อได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วให้ใช้บังคับได้

หมวด ๑

การจัดตั้งบริษัทและการขอรับใบอนุญาต

มาตรา ๖ การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตจะกระทำต่อเมื่อได้จัดตั้งในรูป บริษัทและได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรี

การจัดตั้งบริษัทเพื่อประกอบธุรกิจตามวรรคหนึ่งจะกระทำต่อเมื่อได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรี

การขอความเห็นชอบ การให้ความเห็นชอบ การขอรับใบอนุญาตและการออกใบอนุญาตให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตลอดจนเสียดำเนินการตามพระราชบัญญัติ ประกาศกำหนด

มาตรา ๗ บริษัทข้อมูลเครดิตต้องมีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถืออยู่เกิน กึ่งหนึ่งของทุนจดทะเบียนของบริษัทจำกัด หรือทุนชำระแล้วของบริษัทมหาชนจำกัด แล้วแต่กรณี และต้องมีกรรมการเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทยเกินกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด

บริษัทข้อมูลเครดิตต้องไม่มีข้อบังคับที่ให้อำนาจคนต่างด้าวในการเสนอแต่งตั้ง กรรมการบริหารส่วนใหญ่หรือมีอำนาจในการบริหารจัดการนิติบุคคลนั้นด้วยวิธีการอื่นใด

มาตรา ๘ บริษัทข้อมูลเครดิตต้องใช้คำนำหน้าชื่อว่า “บริษัทข้อมูลเครดิต” และคำว่า “จำกัด” หรือ “จำกัด (มหาชน)” แล้วแต่กรณี ต่อท้าย

หมวด ๒

การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

มาตรา ๙ ห้ามมิให้ผู้ใดนอกจากบริษัทข้อมูลเครดิตประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

มาตรา ๑๐ ห้ามมิให้บริษัทข้อมูลเครดิต ผู้ควบคุมข้อมูลและผู้ประมวลผลข้อมูลจัดเก็บข้อมูลห้ามจัดเก็บ

มาตรา ๑๑ ห้ามมิให้ผู้ใดนอกจากบริษัทข้อมูลเครดิตใช้คำนำหน้าชื่อ หรือคำแสดงชื่อในธุรกิจว่า “บริษัทข้อมูลเครดิต” หรือคำอื่นใดที่มีความหมายเช่นเดียวกัน

มาตรา ๑๒ ห้ามมิให้บริษัทข้อมูลเครดิต หรือผู้ควบคุมข้อมูล หรือผู้ประมวลผลข้อมูลดำเนินการหรือประกอบธุรกิจในราชอาณาจักรดำเนินการ ทำการควบคุม หรือประมวลผลข้อมูลภายนอกราชอาณาจักร

มาตรา ๑๓ ห้ามมิให้บริษัทข้อมูลเครดิต ผู้ควบคุมข้อมูลหรือผู้ประมวลผลข้อมูลดำเนินการประมวลผลข้อมูลที่มีอายุของข้อมูลเกินกว่าที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

มาตรา ๑๔ ห้ามมิให้ผู้ใดประกาศหรือโฆษณาว่าสามารถแก้ไขข้อมูลให้แตกต่างจากที่บริษัทข้อมูลเครดิตจัดเก็บ

มาตรา ๑๕ ห้ามมิให้บุคคลหรือนิติบุคคลใดทำข้อตกลงหรือกระทำใด ๆ อันมีผลเป็นการกีดกันหรือขัดขวางการให้ข้อมูลเครดิตแก่บริษัทข้อมูลเครดิตหรือการใช้ข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งใดแห่งหนึ่ง หรือทำให้เกิดการผูกขาดในการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตโดยไม่ได้ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ

หมวด ๓

สิทธิและหน้าที่ของ

บริษัทข้อมูลเครดิต สมาชิกและผู้ให้บริการ

มาตรา ๑๖ บริษัทข้อมูลเครดิตต้องทำการประมวลผลข้อมูลจากสมาชิกหรือจากแหล่งข้อมูลที่เกี่ยวข้องได้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

มาตรา ๑๗ ในการประมวลผลข้อมูล บริษัทข้อมูลเครดิตหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายให้เป็นผู้ประมวลผลข้อมูลแทน ต้องจัดให้มีระบบและข้อกำหนดดังต่อไปนี้เป็นอย่างน้อย

(๑) ระบบจำแนกข้อมูลที่เก็บรักษาไว้

(๒) ระบบการแก้ไขข้อมูลให้มีความถูกต้องสมบูรณ์และทันสมัยอยู่เสมอ

(๓) ระบบรักษาความลับและความปลอดภัยของข้อมูลเพื่อป้องกันมิให้มีการนำข้อมูลไปใช้ผิดวัตถุประสงค์และมีให้ผู้อื่นไม่มีสิทธิได้รับรู้ข้อมูล รวมทั้งระบบป้องกันมิให้ข้อมูลถูกแก้ไข ทำให้เสียหายหรือถูกทำลายโดยไม่ชอบหรือโดยไม่ได้รับอนุญาต

(๔) ระบบการขอใช้ข้อมูลและระบบการรายงานข้อมูลตามปกติ

(๕) ระบบการตรวจสอบและแก้ไขข้อมูลของเจ้าของข้อมูล

(๖) ระบบบันทึกและรายงานผลทุกครั้งเมื่อมีผู้เข้าถึงข้อมูล โดยมีกำหนดระยะเวลาไม่น้อยกว่าสองปีนับแต่วันที่มีการบันทึกของการเข้าถึงข้อมูลเพื่อให้เจ้าของข้อมูลตรวจสอบได้

(๗) ระบบการทำลายข้อมูลที่มีอายุเกินกว่าที่คณะกรรมการกำหนด

(๘) ระบบหรือข้อกำหนดอื่นใดตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

การจัดระบบและข้อกำหนดตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

มาตรา ๑๘ เพื่อประโยชน์ในการควบคุมและประมวลผลข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิตให้สมาชิกส่งข้อมูลของลูกค้าของตนแก่บริษัทข้อมูลเครดิตที่ตนเป็นสมาชิก และแจ้งเป็นหนังสือให้ลูกค้าของตนทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่ส่งไปภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ส่งข้อมูลแก่บริษัทข้อมูลเครดิตแต่การส่งข้อมูลเพิ่มเติมในส่วนของประวัติการชำระสินเชื่อ และประวัติการชำระราคาสินค้าหรือบริการโดยบัตรเครดิตให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต ให้สมาชิกแจ้งให้ลูกค้าของตนทราบตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนด

มาตรา ๑๙ สมาชิกมีหน้าที่ดังต่อไปนี้

(๑) รายงานและส่งข้อมูลตามมาตรา ๑๘ ให้บริษัทข้อมูลเครดิต และแจ้งให้ลูกค้าของตนทราบถึงการส่งข้อมูลนั้นโดยไม่เลือกปฏิบัติ

(๒) ส่งข้อมูลที่ถูกต้องและทันสมัยอยู่เสมอ ถ้ารู้ว่ามีความไม่ถูกต้อง สมาชิกต้องแก้ไขและจัดส่งข้อมูลที่ถูกต้องให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต

(๓) ในกรณีที่สมาชิกได้รับรายงานจากบริษัทข้อมูลเครดิตว่าเจ้าของข้อมูลเห็นว่าข้อมูลที่ตนมีอยู่นั้นไม่ถูกต้อง ให้สมาชิกดำเนินการดังต่อไปนี้

(ก) ตรวจสอบข้อเท็จจริงตามที่มีคำขอแก้ไข

(ข) รายงานผลการตรวจสอบให้บริษัทข้อมูลเครดิตทราบโดยเร็ว

(ค) หากข้อมูลนั้นไม่สมบูรณ์หรือไม่ถูกต้อง ให้สมาชิกแก้ไขให้ถูกต้องและรายงานข้อมูลที่ต้องการให้บริษัทข้อมูลเครดิตทุกแห่งที่รับข้อมูลจากตนทราบ

(ง) การพิจารณาคำขอแก้ไขตาม (ก) ต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับคำขอแก้ไขจากเจ้าของข้อมูล ในกรณีที่เจ้าของข้อมูลส่งข้อมูลเพิ่มเติม

ภายในระยะเวลาสามสิบวัน ให้ขยายระยะเวลาให้บริษัทข้อมูลเครดิตเพื่อพิจารณาได้อีกไม่เกิน ครั้งละสามสิบวันนับแต่ได้รับข้อมูลครั้งสุดท้าย

(จ) ในระหว่างการพิจารณาคำขอแก้ไขตาม (ง) ให้บริษัทข้อมูลเครดิตจัดเก็บ ข้อมูลซึ่งเป็นคำขอแก้ไขนั้นไว้ในระบบข้อมูลของเจ้าของข้อมูล

(ฉ) หากมีการโต้แย้งข้อมูลและไม่อาจหาข้อยุติได้ ให้สมาชิกรายงานบริษัท ข้อมูลเครดิตเพื่อบันทึกเป็นข้อโต้แย้งในระบบข้อมูลของเจ้าของข้อมูล

(ค) เมื่อมีการผิติดชำระหนี้ สมาชิกต้องรายงานให้บริษัทข้อมูลเครดิตทราบ วันเดือนปีที่เริ่มมีการผิติดชำระหนี้

การรายงานหรือบันทึกข้อโต้แย้งตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และ วิธีการที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

มาตรา ๒๐ ให้บริษัทข้อมูลเครดิตเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือ ผู้ใช้บริการที่ประสงค์จะใช้ข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์การให้สินเชื่อ รวมทั้งการรับ ประกันภัย การรับประกันชีวิต และการออกบัตรเครดิต ทั้งนี้ จะต้องได้รับคำยินยอมเป็นหนังสือ จากเจ้าของข้อมูลเพื่อให้เปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้นั้นก่อน

นอกจากการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ให้บริการตามวรรคหนึ่ง ให้ บริษัทข้อมูลเครดิตเปิดเผยหรือให้ข้อมูลได้ในกรณีดังต่อไปนี้โดยไม่จำเป็นต้องได้รับความ ยินยอมเป็นหนังสือจากเจ้าของข้อมูลก่อน

(๑) เมื่อมีคำสั่งศาลหรือตามหมายศาลหรือเป็นข้อมูลเกี่ยวกับการฟ้องร้องคดี ต่าง ๆ ที่เปิดเผยต่อสาธารณะ

(๒) เมื่อมีหนังสือจากพนักงานสอบสวนเพื่อประโยชน์ในการสอบสวนความผิด อาญาเกี่ยวกับธุรกิจการเงินซึ่งตนเป็นผู้รับผิดชอบการสอบสวนคดีดังกล่าว

(๓) เมื่อมีหนังสือจากกระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติการในการกำกับ ดูแลหรือตรวจสอบสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยการนั้น

(๔) เมื่อมีหนังสือจากบริษัทตลาดรองสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยตามกฎหมายว่า ด้วยบริษัทตลาดรองสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย หรือนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็น หลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ เพื่อใช้ ประโยชน์ในการประเมินฐานะสินทรัพย์ที่นำมาแปลงเป็นหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยการนั้น ตามความจำเป็นแห่งกรณี

(๕) เมื่อมีหนังสือจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยตามกฎหมายว่าด้วยบริษัท บริหารสินทรัพย์ไทย บริษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหาร สินทรัพย์ สถาบันการเงิน หรือบริษัทบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ เพื่อใช้ประโยชน์ในการประเมินราคาสินทรัพย์ที่รับซื้อหรือรับโอนตามกฎหมายว่าด้วยการนั้น ตามความจำเป็นแห่งกรณี

ทั้งนี้ การเปิดเผยหรือให้ข้อมูลตาม (๔) หรือ (๕) ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ

เมื่อมีการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลตามวรรคสองแล้ว ให้บริษัทข้อมูลเครดิตแจ้งเป็นหนังสือแก่เจ้าของข้อมูลทราบภายในสามสิบวันนับแต่วันเปิดเผยหรือให้ข้อมูล ในกรณีที่เป็นการให้ข้อมูลโดยรวมของสถาบันการเงินแห่งหนึ่งแห่งใดให้แจ้งแก่สถาบันการเงินนั้นทราบ

มาตรา ๒๑ ผู้ใช้บริการประเภทเดียวกันมีสิทธิได้รับข้อมูลอย่างเท่าเทียมกันจากบริษัทข้อมูลเครดิต

มาตรา ๒๒ ผู้ใช้บริการมีหน้าที่ดังต่อไปนี้

- (๑) ใช้ข้อมูลตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดตามมาตรา ๒๐ เท่านั้น
- (๒) ห้ามมิให้เปิดเผยหรือเผยแพร่ข้อมูลแก่ผู้อื่นที่ไม่มีสิทธิรับรู้ข้อมูล

มาตรา ๒๓ ให้ผู้ที่ได้รับข้อมูลตามมาตรา ๒๐ วรรคสอง ใช้ข้อมูลดังกล่าวนี้เพื่อประโยชน์แต่เฉพาะการนั้น และต้องเก็บรักษาข้อมูลดังกล่าวนี้ไว้เป็นความลับในที่ปลอดภัยเพื่อมิให้ผู้อื่นได้รับรู้ข้อมูลนั้น

มาตรา ๒๔ ภายใต้บังคับมาตรา ๒๐ ห้ามมิให้บุคคลดังต่อไปนี้เปิดเผยข้อมูล

- (๑) บริษัทข้อมูลเครดิต ผู้ควบคุมข้อมูล ผู้ประมวลผลข้อมูล สมาชิก หรือผู้ให้บริการ
- (๒) ผู้ซึ่งรู้ข้อมูลจากการทำงานหรือปฏิบัติหน้าที่ใน (๑)
- (๓) ผู้ซึ่งรู้ข้อมูลจากบุคคลตาม (๑) หรือ (๒)

หมวด ๔

การให้ความคุ้มครองแก่เจ้าของข้อมูล

มาตรา ๒๕ เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองให้ความเป็นธรรมแก่เจ้าของข้อมูลให้เจ้าของข้อมูลมีสิทธิดังต่อไปนี้

- (๑) สิทธิที่จะรับรู้ว่าเป็นบริษัทข้อมูลเครดิตเก็บรักษาข้อมูลใดของตน
- (๒) สิทธิที่จะตรวจสอบข้อมูลของตน
- (๓) สิทธิที่จะขอแก้ไขข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง
- (๔) สิทธิที่จะโต้แย้งเมื่อทราบว่าข้อมูลของตนไม่ถูกต้อง
- (๕) สิทธิที่จะได้รับแจ้งผลการตรวจสอบข้อมูลของตนภายในระยะเวลาที่

กำหนด

(๖) สิทธิที่จะได้รับทราบเหตุแห่งการปฏิเสธคำขอสินเชื่อหรือบริการจากสถาบันการเงิน ในกรณีที่สถาบันการเงินใช้ข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิตมาเป็นเหตุแห่งการปฏิเสธคำขอสินเชื่อหรือบริการ

(๗) สิทธิที่จะอุทธรณ์ต่อคณะกรรมการตามมาตรา ๒๗
เจ้าของข้อมูลอาจเสียค่าธรรมเนียมในการตรวจสอบข้อมูลตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด ทั้งนี้ไม่เกินสองร้อยบาท

มาตรา ๒๖ เมื่อเจ้าของข้อมูลใช้สิทธิในการตรวจสอบหรือขอแก้ไขข้อมูลของตนที่มีอยู่กับบริษัทข้อมูลเครดิตหรือสมาชิก ให้บริษัทข้อมูลเครดิตหรือสมาชิกนั้นพิจารณาคำขอและตรวจสอบข้อมูลนั้นโดยเร็ว และให้แจ้งผลการตรวจสอบหรือแก้ไขข้อมูลของตนพร้อมเหตุผลให้เจ้าของข้อมูลทราบภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับคำขอ

ในกรณีที่บริษัทข้อมูลเครดิตหรือสมาชิกเห็นว่าข้อมูลไม่ถูกต้องไม่ว่าด้วยเหตุใด ให้บริษัทข้อมูลเครดิตหรือสมาชิกนั้นแก้ไขข้อมูลให้ถูกต้องโดยเร็ว รวมทั้งต้องแจ้งข้อมูลที่แก้ไขให้แก่แหล่งข้อมูลสมาชิกหรือผู้ใช้บริการที่เกี่ยวข้องเพื่อนำไปแก้ไขข้อมูลให้ถูกต้องต่อไปด้วย

มาตรา ๒๗ ในกรณีที่มีข้อโต้แย้งระหว่างเจ้าของข้อมูลกับบริษัทข้อมูลเครดิตเกี่ยวกับความถูกต้องของข้อมูลและไม่อาจหาข้อยุติได้ ให้บริษัทข้อมูลเครดิตบันทึกข้อโต้แย้งพร้อมหลักฐานประกอบของเจ้าของข้อมูลไว้ในระบบข้อมูลของเจ้าของข้อมูล ในการจัดทำรายงานข้อมูลเพื่อให้บริการแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการ บริษัทข้อมูลเครดิตต้องระบุในรายงานดังกล่าวด้วยว่ามีข้อโต้แย้งของเจ้าของข้อมูลในเรื่องใดบ้าง ในกรณีนี้ เจ้าของข้อมูลอาจอุทธรณ์ข้อโต้แย้งนั้นต่อคณะกรรมการเพื่อวินิจฉัยชี้ขาด

หากมีข้อโต้แย้งเกิดขึ้นระหว่างสถาบันการเงิน สมาชิก หรือผู้ใช้บริการกับบริษัทข้อมูลเครดิตหรือกับเจ้าของข้อมูลและไม่อาจหาข้อยุติได้ ให้บริษัทข้อมูลเครดิต สถาบันการเงิน สมาชิก หรือผู้ใช้บริการบันทึกข้อโต้แย้งนั้นในระบบข้อมูลของเจ้าของข้อมูลนั้น พร้อมกับแจ้งให้บุคคลที่เกี่ยวข้องทราบด้วย ในกรณีนี้ เจ้าของข้อมูลอาจอุทธรณ์ข้อโต้แย้งนั้นต่อคณะกรรมการเพื่อวินิจฉัยชี้ขาดก็ได้

การอุทธรณ์ข้อโต้แย้งต่อคณะกรรมการตามวรรคหนึ่งและวรรคสอง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

เมื่อมีคำวินิจฉัยชี้ขาดของคณะกรรมการตามวรรคหนึ่งและวรรคสอง ให้บริษัทข้อมูลเครดิต สถาบันการเงิน สมาชิกและผู้ใช้บริการ ปฏิบัติตามคำวินิจฉัยชี้ขาดนั้น

มาตรา ๒๘ ในกรณีที่สถาบันการเงิน สมาชิก หรือผู้ใช้บริการปฏิเสธการให้สินเชื่อ หรือการดำเนินการอื่นใดที่ก่อให้เกิดการขึ้นค่าบริการแก่ลูกค้าโดยเหตุอันเนื่องมาจากการได้รับรู้ข้อมูลของลูกค้า นั้น สถาบันการเงิน สมาชิก หรือผู้ใช้บริการต้องแสดงเหตุผลในการปฏิเสธการให้สินเชื่อ หรือการขึ้นค่าบริการ รวมทั้งแหล่งที่มาของข้อมูลให้ลูกค้ารายนั้นทราบเป็นหนังสือ

และให้ลูกค้าซึ่งเป็นเจ้าของข้อมูลมีสิทธิตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลดังกล่าวนั้นของตนโดยไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมหากผู้นั้นใช้สิทธิขอตรวจสอบภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับคำปฏิเสธการขอสินเชื่อหรือการดำเนินการอื่นใดนั้น

ในกรณีที่เจ้าของข้อมูลเห็นว่าข้อมูลดังกล่าวตามวรรคหนึ่งไม่ถูกต้องตามที่เป็นอย่างจริง เจ้าของข้อมูลอาจยื่นคำขอพร้อมแสดงหลักฐานประกอบเพื่อให้สถาบันการเงิน สมาชิก หรือ ผู้ใช้บริการตามวรรคหนึ่งพิจารณาประกอบการให้สินเชื่อ หรือการดำเนินการอื่นใดอีกครั้งหนึ่งก็ได้

ให้นำความในมาตรา ๒๖ และมาตรา ๒๗ มาใช้บังคับโดยอนุโลม

หมวด ๕

การกำกับดูแลบริษัทข้อมูลเครดิต

มาตรา ๒๙ ให้มีคณะกรรมการคณะหนึ่งเรียกว่า “คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต” ประกอบด้วยผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นประธานกรรมการ ปลัดกระทรวงการคลังเป็นรองประธานกรรมการ ปลัดกระทรวงยุติธรรม เลขาธิการคณะกรรมการกฤษฎีกา ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เลขาธิการคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ อธิบดีกรมการปกครอง อธิบดีกรมทะเบียนการค้า อธิบดีกรมการประกันภัย อธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ เลขาธิการคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค ผู้อำนวยการศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติและกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิจำนวนห้าคนเป็นกรรมการ

ให้คณะรัฐมนตรีแต่งตั้งกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ โดยอย่างน้อยต้องเป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านการคุ้มครองผู้บริโภคสองคน ด้านการเงินและการธนาคารหนึ่งคน และด้านคอมพิวเตอร์หนึ่งคน โดยมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละสี่ปีและอาจแต่งตั้งใหม่อีกได้ แต่จะแต่งตั้งให้อยู่ในตำแหน่งติดต่อกันเกินสองวาระมิได้

ให้คณะกรรมการแต่งตั้งผู้ช่วยผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทยหรือผู้อำนวยการอาวุโสของธนาคารแห่งประเทศไทยคนหนึ่งเป็นเลขานุการ

มาตรา ๓๐ ให้คณะกรรมการมีอำนาจและหน้าที่ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต อำนาจและหน้าที่ดังกล่าวให้รวมถึง

(๑) ออกประกาศหรือคำสั่งเพื่อปฏิบัติการให้เป็นไปตามพระราชบัญญัตินี้

(๒) ออกประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของบริษัทข้อมูลเครดิต ผู้ควบคุมข้อมูล และผู้ประมวลผลข้อมูล รวมถึงการกำหนดค่าธรรมเนียมและค่าดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทข้อมูลเครดิตและบุคคลดังกล่าวนี้

(๓) สั่งให้บริษัทข้อมูลเครดิตยื่นรายงานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทเป็นการทั่วไปหรือเป็นการเฉพาะ โดยมีรายการและตามระยะเวลาที่กำหนด

(๔) สั่งให้บริษัทข้อมูลเครดิตทำคำชี้แจงข้อความเพื่ออธิบายหรือขยายความรายงานที่ได้จัดทำขึ้นตาม (๓)

(๕) พิจารณาวินิจฉัยคำอุทธรณ์ตามพระราชบัญญัตินี้

(๖) แต่งตั้งคณะกรรมการ

(๗) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่มิถุหมายหรือมติคณะรัฐมนตรีกำหนดให้เป็นอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการ

ในการปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรา นี้ คณะกรรมการอาจมอบหมายให้ คณะอนุกรรมการ หรือธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้ปฏิบัติการหรือเสนอความเห็นมายัง คณะกรรมการเพื่อพิจารณาดำเนินการต่อไปด้วยก็ได้

มาตรา ๓๑ นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระตามมาตรา ๒๙ กรรมการซึ่ง คณะรัฐมนตรีแต่งตั้งพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

(๑) ตาย

(๒) ลาออก

(๓) คณะรัฐมนตรีให้ออก

(๔) เป็นบุคคลล้มละลาย

(๕) เป็นคนไร้ความสามารถหรือคนเสมือนไร้ความสามารถ

(๖) ได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก เว้นแต่เป็นโทษสำหรับ ความผิดที่ได้กระทำโดยประมาทหรือความผิดลหุโทษ

(๗) เป็นผู้ดำรงตำแหน่งหรือมีหน้าที่หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องในบริษัท ข้อมูลเครดิต หรือผู้ควบคุมข้อมูล หรือผู้ประมวลผลข้อมูล

ในกรณีที่กรรมการพ้นจากตำแหน่งก่อนวาระ คณะรัฐมนตรีอาจแต่งตั้งผู้อื่นเป็น กรรมการแทนได้และให้ผู้ที่ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งแทนอยู่ในตำแหน่งเท่ากับวาระที่ เหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน

ในกรณีที่คณะรัฐมนตรีแต่งตั้งกรรมการเพิ่มขึ้นในระหว่างที่กรรมการซึ่งแต่งตั้ง ไว้แล้วยังคงมีวาระอยู่ในตำแหน่ง ให้ผู้ที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการเพิ่มขึ้นอยู่ในตำแหน่ง เท่ากับวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งไว้แล้ว

มาตรา ๓๒ ในการประชุมคณะกรรมการ ถ้าประธานกรรมการหรือรองประธาน กรรมการไม่มาประชุมหรือไม่อยู่ในที่ประชุม ให้กรรมการที่มาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็น ประธานในที่ประชุมแทน

การประชุมคณะกรรมการทุกคราวต้องมีกรรมการมาประชุมไม่ต่ำกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม

การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งให้มีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

มาตรา ๓๓ คณะอนุกรรมการต้องประกอบด้วยกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในเรื่องที่เกี่ยวข้องตามที่คณะกรรมการแต่งตั้งขึ้นมีจำนวนไม่น้อยกว่าสามคนแต่ไม่เกินห้าคน

คณะอนุกรรมการมีอำนาจและหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัตินี้ และตามที่คณะกรรมการมอบหมาย

การประชุมของคณะอนุกรรมการ ให้นำมาตรา ๓๒ มาใช้บังคับโดยอนุโลม

มาตรา ๓๔ คณะกรรมการมีอำนาจสั่งให้บุคคลหนึ่งบุคคลใดส่งเอกสารหรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่มีผู้ร้องทุกข์หรือเรื่องอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองข้อมูลของเจ้าของข้อมูลมาพิจารณาได้ ในการนี้ จะเรียกบุคคลที่เกี่ยวข้องมาชี้แจงด้วยก็ได้

มาตรา ๓๕ ในการปฏิบัติหน้าที่ตามพระราชบัญญัตินี้ คณะกรรมการหรือคณะอนุกรรมการต้องให้โอกาสแก่ผู้ถูกกล่าวหาหรือสงสัยว่ากระทำการอันเป็นการละเมิดสิทธิของเจ้าของข้อมูลเพื่อชี้แจงข้อเท็จจริงและแสดงความคิดเห็นตามสมควร เว้นแต่ในกรณีที่จำเป็นและเร่งด่วน

การกำหนดหรือออกคำสั่งในเรื่องใดตามพระราชบัญญัตินี้ ให้คณะกรรมการหรือคณะอนุกรรมการคำนึงถึงความเสี่ยงภัยที่อาจเกิดขึ้นแก่ทั้งเจ้าของข้อมูล บริษัทข้อมูลเครดิต สถาบันการเงิน ผู้ใช้บริการหรือบุคคลอื่นใดที่เกี่ยวข้อง และในกรณีที่เห็นสมควร คณะกรรมการหรือคณะอนุกรรมการจะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเป็นการชั่วคราวในการบังคับให้เป็นไปตามการกำหนดหรือออกคำสั่งนั้นก็ได้

มาตรา ๓๖ ในการปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจและหน้าที่ดังต่อไปนี้

(๑) รับเรื่องราวร้องทุกข์จากเจ้าของข้อมูลที่ได้รับความสะดวกหรือเสียหายอันเนื่องมาจากการกระทำของผู้ประกอบธุรกิจเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการหรือคณะอนุกรรมการตามแต่กรณี

(๒) กำกับการทำงานของบริษัทข้อมูลเครดิต ผู้ประมวลผลข้อมูล หรือผู้กระทำการใด ๆ อันมีลักษณะเป็นการละเมิดสิทธิของเจ้าของข้อมูลและให้มีการตรวจสอบข้อมูลตามที่เหมาะสมและจำเป็นเพื่อคุ้มครองเจ้าของข้อมูลพร้อมกับรายงานต่อคณะกรรมการ

(๓) ประสานกับส่วนราชการหรือหน่วยงานของรัฐที่มีอำนาจหน้าที่ในการกำกับดูแล หรือตรวจสอบสถาบันการเงิน ผู้ให้บริการหรือบุคคลอื่นใด

(๔) ดำเนินคดีเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิของเจ้าของข้อมูลที่คณะกรรมการเห็นสมควร หรือเมื่อมีผู้ร้องขอตามพระราชบัญญัตินี้

(๕) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการหรือคณะอนุกรรมการมอบหมาย

มาตรา ๓๗ ในการปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้ ให้พนักงานเจ้าหน้าที่มีอำนาจหน้าที่ดังนี้

(๑) เข้าไปในสถานที่ประกอบธุรกิจของบริษัทข้อมูลเครดิต หรือในสถานที่ซึ่งประมวลผลข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิต

(๒) เข้าไปในสถานที่ใด ๆ ที่มีเหตุอันควรสงสัยว่ามีการกระทำอันเป็นความผิดตามมาตรา ๙ หรือมีหลักฐานหรือเอกสารที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดตามมาตราดังกล่าวเพื่อตรวจสอบได้ในระหว่างพระอาทิตย์ขึ้นจนถึงพระอาทิตย์ตก หรือในระหว่างเวลาทำการของสถานที่นั้น

(๓) ยึดหรืออายัดทรัพย์สิน เอกสารหรือสิ่งของที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามพระราชบัญญัตินี้เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบหรือดำเนินคดี

(๔) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการหรือคณะอนุกรรมการมอบหมาย

มาตรา ๓๘ ให้คณะกรรมการ คณะอนุกรรมการและพนักงานเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้เป็นเจ้าพนักงานตามประมวลกฎหมายอาญา

ในการปฏิบัติหน้าที่ พนักงานเจ้าหน้าที่ต้องแสดงบัตรประจำตัวต่อบุคคลที่เกี่ยวข้องทุกครั้ง

หมวด ๖

การพักใช้และเพิกถอนใบอนุญาต

มาตรา ๓๙ รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการมีอำนาจสั่งพักใช้ใบอนุญาต หรือเพิกถอนใบอนุญาตการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตของบริษัทข้อมูลเครดิตได้เมื่อปรากฏข้อเท็จจริงใดดังต่อไปนี้

(๑) ประกอบกิจการโดยทุจริตหรืออาจทำให้ประชาชนเสียหาย

(๒) จงใจละเว้นการดำเนินการหรือฝ่าฝืนข้อห้ามตามที่กฎหมายบัญญัติ

(๓) จงใจฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่รัฐมนตรีหรือคณะกรรมการกำหนดตามพระราชบัญญัตินี้

มาตรา ๔๐ เมื่อรัฐมนตรีสั่งเพิกถอนใบอนุญาตการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตของบริษัทข้อมูลเครดิตใดแล้ว ให้คณะกรรมการมีอำนาจประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเกี่ยวกับการจัดการข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิตนั้นได้

หมวด ๗

ความรับผิดทางแพ่ง

มาตรา ๔๑ บริษัทข้อมูลเครดิต หรือผู้ควบคุมข้อมูล หรือผู้ประมวลผลข้อมูล ผู้ใดจงใจหรือประมาทเลินเล่อเปิดเผยข้อมูลที่ไม่ถูกต้องแก่ผู้อื่น หรือเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง แต่มิใช่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัตินี้จนเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่สมาชิก ผู้ใช้บริการหรือเจ้าของข้อมูล บริษัทข้อมูลเครดิตนั้นต้องรับผิดชอบชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเพื่อการนั้น

หมวด ๘

บทกำหนดโทษ

มาตรา ๔๒ บริษัทข้อมูลเครดิตใดไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๗ มาตรา ๘ หรือมาตรา ๑๖ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

มาตรา ๔๓ ผู้ใดฝ่าฝืนมาตรา ๙ มาตรา ๑๔ หรือมาตรา ๑๕ ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ห้าปีถึงสิบปี หรือปรับไม่เกินห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๔๔ บริษัทข้อมูลเครดิต ผู้ควบคุมข้อมูล หรือผู้ประมวลผลข้อมูลใดฝ่าฝืนมาตรา ๑๐ หรือมาตรา ๑๒ ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ห้าปีถึงสิบปี หรือปรับไม่เกินห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๔๕ บุคคลใดฝ่าฝืนมาตรา ๑๑ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๔๖ บริษัทข้อมูลเครดิต ผู้ควบคุมข้อมูล หรือผู้ประมวลผลข้อมูลใดฝ่าฝืนมาตรา ๑๓ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

มาตรา ๔๗ บริษัทข้อมูลเครดิตดีหรือผู้ประมวลผลข้อมูลผู้ใดไม่ปฏิบัติตาม มาตรา ๑๗ วรรคหนึ่ง หรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนด ตามมาตรา ๑๗ วรรคสอง ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่ง หมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

มาตรา ๔๘ สมาชิกผู้ใดไม่ส่งข้อมูลของลูกค้ำของตนแก่บริษัทข้อมูลเครดิตที่ตน เป็นสมาชิกต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

สมาชิกผู้ใดไม่แจ้งให้ลูกค้ำของตนทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่ส่งให้แก่บริษัทข้อมูล เครดิต หรือไม่แจ้งภายในระยะเวลาที่กำหนดตามมาตรา ๑๘ หรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนดตามมาตรา ๑๘ ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ห้าปีถึงสิบปี หรือปรับไม่เกินห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๔๙ สมาชิกผู้ใดปกปิดหรือให้ข้อมูลของลูกค้ำของตนที่ไม่ถูกต้องแก่ บริษัทข้อมูลเครดิตต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่น บาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

มาตรา ๕๐ สมาชิกผู้ใดไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๑๙ (๒) (๓) (๔) หรือ (๕) หรือ ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ และวิธีการที่คณะกรรมการกำหนดตามมาตรา ๑๙ วรรคสอง ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่า ผืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

มาตรา ๕๑ บริษัทข้อมูลเครดิตดีหรือผู้ประมวลผลข้อมูลผู้ใดเปิดเผยหรือให้ ข้อมูลแก่สมาชิกของตนหรือผู้ใช้บริการเพื่อประโยชน์อย่างอื่นหรือเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่ผู้อื่น นอกเหนือจากที่กำหนดในมาตรา ๒๐ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินห้าปี หรือปรับไม่เกินห้าแสน บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๕๒ ผู้ใช้บริการผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๒๒ ต้องระวางโทษ จำคุกตั้งแต่ห้าปีถึงสิบปี หรือปรับไม่เกินห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๕๓ บุคคลใด หรือกรรมการ หรืออนุกรรมการผู้ได้รับรู้ข้อมูลของบุคคล ใดตามที่บัญญัติไว้ในมาตรา ๒๓ หรือจากการปฏิบัติหน้าที่ตามพระราชบัญญัตินี้ ถ้าผู้นั้นนำข้อมูล ดังกล่าวไปเปิดเผยแก่บุคคลอื่น ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ห้าปีถึงสิบปี หรือปรับไม่เกินห้าแสน บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

ความในวรรคหนึ่งมิให้นำมาใช้บังคับแก่การเปิดเผยในกรณีดังต่อไปนี้

(๑) การเปิดเผยตามหน้าที่

- (๒) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวนหรือการพิจารณาคดี
- (๓) การเปิดเผยเกี่ยวกับการกระทำความผิดตามพระราชบัญญัตินี้
- (๔) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการแก้ไขการดำเนินงานของบริษัทข้อมูล

เครดิต

(๕) การเปิดเผยแก่ทางการหรือหน่วยงานในประเทศที่ทำหน้าที่กำกับดูแลสถาบันการเงินหรือนิติบุคคลอื่นตามกฎหมายเฉพาะว่าด้วยการนั้น

ครั้ง (๖) การเปิดเผยเมื่อได้รับความเห็นชอบจากเจ้าของข้อมูลเป็นหนังสือเฉพาะ

(๗) การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการฟ้องร้องคดีต่าง ๆ ที่เปิดเผยต่อสาธารณะ

มาตรา ๕๔ บริษัทข้อมูลเครดิต ผู้ควบคุมข้อมูล ผู้ประมวลผลข้อมูล สมาชิก หรือผู้ใช้บริการ หรือผู้ใดฝ่าฝืนมาตรา ๒๔ ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ห้าปีถึงสิบปี หรือปรับไม่เกินห้าแสนบาทหรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๕๕ บริษัทข้อมูลเครดิต หรือสมาชิกผู้ใดไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๒๖ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

มาตรา ๕๖ บริษัทข้อมูลเครดิต สถาบันการเงิน สมาชิกหรือผู้ใช้บริการไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๒๗ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

มาตรา ๕๗ สถาบันการเงิน สมาชิกหรือผู้ใช้บริการไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๒๘ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

มาตรา ๕๘ ผู้ใดไม่ปฏิบัติตามประกาศหรือคำสั่งของคณะกรรมการตามมาตรา ๓๐ (๑) (๒) (๓) หรือ (๔) หรือมาตรา ๓๔ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งเดือน หรือปรับไม่เกินหนึ่งหมื่นบาทหรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๕๙ บริษัทข้อมูลเครดิตใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนดตามมาตรา ๔๐ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

มาตรา ๖๐ ผู้ใดกระทำความผิดด้วยประการใดต่อข้อมูลในระบบความจำของเครื่องคอมพิวเตอร์ของบริษัทข้อมูลเครดิต สมาชิก ผู้ใช้บริการหรือเจ้าของข้อมูล หรือเก็บรวบรวม แก้ไข เปิดเผย ลบหรือทำลายข้อมูลในระบบความจำของเครื่องคอมพิวเตอร์นั้นโดยไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือโดยไม่ได้รับอนุญาตจากผู้มีอำนาจที่เกี่ยวข้อง ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ห้าปีถึงสิบปี หรือปรับไม่เกินห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๖๑ กรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือบุคคลใดซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทข้อมูลเครดิต หรือผู้ควบคุมข้อมูล หรือผู้ประมวลผลข้อมูลกระทำการ หรือไม่กระทำการเพื่อแสวงหาประโยชน์ที่มิควรได้โดยชอบด้วยกฎหมายสำหรับตนเองหรือผู้อื่น อันเป็นการเสียหายแก่ผู้อื่นหรือเจ้าของข้อมูล ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ห้าปีถึงสิบปี หรือปรับไม่เกินห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๖๒ ในกรณีที่ปรากฏว่ามีการกระทำความผิดอย่างใดอย่างหนึ่งตามพระราชบัญญัตินี้ให้ถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้เสียหายตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา และในคดีอาญานั้น ให้พนักงานอัยการมีอำนาจเรียกทรัพย์สิน หรือราคา หรือค่าสินไหมทดแทน เพื่อความเสียหายแทนเจ้าของข้อมูลหรือผู้เสียหายที่แท้จริงได้ ในการนี้ให้นำบทบัญญัติว่าด้วยการฟ้องคดีแพ่งที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับคดีอาญาตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญามาใช้บังคับโดยอนุโลม

บทบัญญัติมาตรานี้ไม่เป็นการตัดสิทธิเจ้าของข้อมูลหรือผู้เสียหายที่แท้จริงในการใช้สิทธิฟ้องร้องหรือดำเนินการใด ๆ ตามกฎหมายต่อผู้กระทำความผิดนั้น

มาตรา ๖๓ ความผิดตามมาตรา ๔๒ มาตรา ๔๕ มาตรา ๔๖ มาตรา ๔๗ มาตรา ๔๘ วรรคหนึ่ง มาตรา ๔๙ มาตรา ๕๐ มาตรา ๕๕ มาตรา ๕๖ มาตรา ๕๗ มาตรา ๕๘ หรือมาตรา ๕๙ ให้คณะกรรมการเปรียบเทียบที่รัฐมนตรีแต่งตั้งมีอำนาจเปรียบเทียบได้ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด

คณะกรรมการเปรียบเทียบที่รัฐมนตรีแต่งตั้งตามวรรคหนึ่ง ให้มีจำนวนสามคน และคนหนึ่งต้องเป็นพนักงานสอบสวนตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา

เมื่อคณะกรรมการเปรียบเทียบได้ทำการเปรียบเทียบกรณีใด และผู้ต้องหาได้ชำระค่าปรับตามค่าเปรียบเทียบภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเปรียบเทียบกำหนดแล้ว ให้คดีนั้นเป็นอันเลิกกันและให้คณะกรรมการเปรียบเทียบแจ้งให้คณะกรรมการทราบโดยเร็ว

มาตรา ๖๔ ในกรณีที่ผู้กระทำความผิดซึ่งต้องรับโทษตามพระราชบัญญัตินี้เป็นนิติบุคคล ให้กรรมการผู้จัดการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้แทนของนิติบุคคลนั้นต้องรับโทษตามที่บัญญัติไว้สำหรับความผิดนั้น ๆ ด้วย เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่าการกระทำนั้นได้กระทำโดยตนมิได้รู้เห็นหรือยินยอมหรือตนได้จัดการตามสมควรเพื่อป้องกันมิให้เกิดความผิดนั้นแล้ว

หมวด ๙

บทเฉพาะกาล

มาตรา ๖๕ ผู้ใดประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตหรือกิจการอื่นในลักษณะทำนองเดียวกันอยู่ก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ ให้ยื่นคำขอตามมาตรา ๖ ภายในหกสิบวันนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้มีผลใช้บังคับ ในระหว่างการพิจารณาคำขอให้ผู้นั้นประกอบธุรกิจต่อไปได้ จนกว่ารัฐมนตรีจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น

มาตรา ๖๖ ให้ผู้ที่ใช้ชื่อหรือคำแสดงชื่อในธุรกิจว่า “บริษัทข้อมูลเครดิต” หรือคำอื่นใดที่มีความหมายเช่นเดียวกันอยู่แล้วในวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับซึ่งต้องห้ามมิให้ใช้ตามมาตรา ๑๑ เลิกใช้ชื่อหรือคำอื่นใดดังกล่าวภายในหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ

ผู้รับสนองพระบรมราชโองการ

พันตำรวจโท ทักษิณ ชินวัตร

นายกรัฐมนตรี

หมายเหตุ:- เหตุผลในการประกาศใช้พระราชบัญญัติฉบับนี้ คือ โดยที่ในการให้กู้ยืมหรือให้สินเชื่อของสถาบันการเงินจำเป็นต้องมีข้อมูลเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและประวัติการชำระหนี้ของลูกค้าอย่างเพียงพอว่าลูกค้ารายนั้นมีประวัติเป็นอย่างไร และมีภาระหนี้อยู่กับสถาบันการเงินอื่นมากน้อยเพียงใด เท่าที่ผ่านมาการให้กู้ยืมหรือให้สินเชื่อของสถาบันการเงินยังมีข้อมูลไม่ครบถ้วนส่งผลให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มมากขึ้นทำให้เกิดปัญหาความมั่นคงแก่สถาบันการเงินนั้นและระบบสถาบันการเงินโดยรวม นอกจากนี้การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตในปัจจุบันยังไม่มีกฎหมายที่เกี่ยวกับการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการทำธุรกรรมข้อมูลเครดิตรวมทั้งยังไม่มีกฎหมายคุ้มครองประชาชนผู้เป็นเจ้าของข้อมูลไว้เป็นการเฉพาะ จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

เพ็ญพร/พิมพ์/แก้ไข

๑๕ มกราคม ๒๕๕๖

B+A(c)

สุนันทา/นวพร/พัลลภ จัดทำ

๒๒ พฤษภาคม ๒๕๕๖

(๒๐)

(สำเนา)

เลขรับ ๕/๒๕๔๘ วันที่ ๒๖ พ.ค. ๒๕๔๘

สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร

ที่ นร ๐๕๐๓/๖๖๕๑

สำนักนายกรัฐมนตรี

ทำเนียบรัฐบาล กทม. ๑๐๓๐๐

๒๖ พฤษภาคม ๒๕๔๘

เรื่อง ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

กราบเรียน ประธานสภาผู้แทนราษฎร

สิ่งที่ส่งมาด้วย ร่างพระราชบัญญัติในเรื่องนี้

ด้วยคณะรัฐมนตรีได้ประชุมปรึกษาลงมติให้เสนอร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. ต่อรัฐสภาเป็นเรื่องด่วน เนื่องจากเป็นการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ ให้สอดคล้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ และเหมาะสมแก่การบังคับใช้ยิ่งขึ้น จึงมีความจำเป็นที่จะต้องดำเนินการเพื่อประกาศใช้บังคับเป็นกฎหมายโดยเร่งด่วน

จึงขอเสนอร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. พร้อมด้วยบันทึกหลักการและเหตุผล มาเพื่อขอได้โปรดนำเสนอสภาผู้แทนราษฎรพิจารณาเป็นเรื่องด่วน หากสภาผู้แทนราษฎรลงมติเห็นชอบแล้ว ก็ขอได้โปรดนำเสนอมติสภาพิจารณามาตามรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทยต่อไป

ขอแสดงความนับถืออย่างยิ่ง

(ลงชื่อ) พันตำรวจโท

ทักษิณ ชินวัตร

(ทักษิณ ชินวัตร)

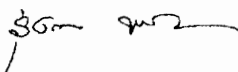
นายกรัฐมนตรี

สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี

โทร. ๐ ๒๒๘๐ ๘๐๐๐ ต่อ ๓๐๖ - ๗

โทรสาร ๐ ๒๒๘๐ ๘๐๕๘

สำเนาถูกต้อง



(นางสาวรุ่งนภา ชันธิโชติ)

ผู้อำนวยการกลุ่มงานระเบียบวาระ

สำนักงานการประชุม

มนชัย พิมพ์



๒๐๐๕ ตรวจ

บันทึกหลักการและเหตุผล
ประกอบร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..)

พ.ศ.

หลักการ

แก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต ดังต่อไปนี้

(๑) แก้ไขเพิ่มเติมบทนิยามคำว่า “สินเชื่อ” และบทนิยามคำว่า “สถาบันการเงิน”

(แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๓)

(๒) กำหนดให้การส่งข้อมูลและการแจ้งข้อมูลให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่สมาชิกส่งให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๑๔)

(๓) กำหนดให้บริษัทข้อมูลเครดิตขอรับคำยินยอมจากเจ้าของข้อมูลในการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการ โดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนด (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๒๐ วรรคหนึ่ง)

(๔) แก้ไขตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตจาก “อธิบดีกรมทะเบียนการค้า” เป็น “อธิบดีกรมพัฒนาธุรกิจการค้า” (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๒๙ วรรคหนึ่ง)

(๕) ปรับปรุงอัตราโทษในความผิดบางประการ (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๔๘ และมาตรา ๕๑)

(๖) เพิ่มความผิดที่เปรียบเทียบได้ (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๖๓ วรรคหนึ่ง)

เหตุผล

โดยที่พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ กำหนดให้การส่งข้อมูลและการแจ้งข้อมูลให้เจ้าของข้อมูลทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่ส่งให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต และการขอรับคำยินยอมของเจ้าของข้อมูลในการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการจะต้องจัดทำเป็นหนังสือและต้องดำเนินการภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด ทำให้เป็นภาระแก่บริษัทข้อมูลเครดิตและไม่สอดคล้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งสามารถดำเนินการโดยใช้วิธีการอื่นได้ และอัตราโทษทางอาญาในความผิดที่เกี่ยวกับการดำเนินการดังกล่าวมีความรุนแรงเกินสมควร สมควรแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเพื่อให้เกิดความเหมาะสมแก่การบังคับใช้ยิ่งขึ้น จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

(๒๒)

ร่าง

พระราชบัญญัติ

การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..)

พ.ศ.

.....

.....

.....

.....

.....

โดยที่เป็นการสมควรแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

พระราชบัญญัตินี้มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา ๒๙ ประกอบกับมาตรา ๓๕ มาตรา ๔๘ และมาตรา ๕๐ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย

มาตรา ๑ พระราชบัญญัตินี้เรียกว่า “พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.”

มาตรา ๒ พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา เป็นต้นไป

มาตรา ๓ ให้ยกเลิกบทนิยามคำว่า “สินเชื่อ” ในมาตรา ๓ แห่งพระราชบัญญัติ การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

““สินเชื่อ” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงินหรือวงเงินในการให้กู้ยืม หรือให้ยืมหลักทรัพย์ ให้เช่าซื้อ ให้เช่าซื้อแบบลิสซิ่ง คำประกัน รับอ่าวล รับรองตัวเงิน ซื้อ ซื้อลดหรือรับช่วงซื้อลดตัวเงิน เป็นเจ้าหนี้เนื่องจากได้จ่ายหรือสั่งให้จ่ายเงินเพื่อประโยชน์ของผู้เคยค้า หรือเป็นเจ้าหนี้เนื่องจากได้จ่ายเงิน ตามภาระผูกพันตามเลืตเตอร์ออฟเครดิตหรือภาระผูกพันอื่น การรับเป็นลูกค้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ และธุรกรรมอื่นใดตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด”

มาตรา ๔ ให้ยกเลิกความใน (๕) ของบทนิยามคำว่า “สถาบันการเงิน” ในมาตรา ๓ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(๕) บริษัทประกันวินาศภัย”

มาตรา ๕ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๑๘ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๑๘ เพื่อประโยชน์ในการควบคุมและประมวลผลข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิต ให้สมาชิกส่งข้อมูลของลูกค้าของตนแก่บริษัทข้อมูลเครดิตที่ตนเป็นสมาชิก และแจ้งให้ลูกค้าของตนทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่ส่งไป ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด”

มาตรา ๖ ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของมาตรา ๒๐ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๒๐ ให้บริษัทข้อมูลเครดิตเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการที่ประสงค์จะใช้ข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อและการออกบัตรเครดิต ทั้งนี้ โดยต้องได้รับคำยินยอมจากเจ้าของข้อมูลเพื่อให้เปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการนั้นก่อนตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนด”

มาตรา ๗ ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของมาตรา ๒๙ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๒๙ ให้มีคณะกรรมการคณะหนึ่งเรียกว่า “คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต” ประกอบด้วย ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นประธานกรรมการ ปลัดกระทรวงการคลังเป็นรองประธานกรรมการ ปลัดกระทรวงยุติธรรม เลขาธิการคณะกรรมการกฤษฎีกา อธิบดีกรมการปกครอง อธิบดีกรมการประกันภัย อธิบดีกรมพัฒนาธุรกิจการค้า อธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ เลขาธิการคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ผู้อำนวยการศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ และกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิจำนวนห้าคน เป็นกรรมการ”

มาตรา ๘ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๔๘ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๔๘ สมาชิกผู้ใดไม่ส่งข้อมูลของลูกค้าของตนแก่บริษัทข้อมูลเครดิตที่ตนเป็นสมาชิก หรือไม่แจ้งให้ลูกค้าของตนทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่ส่งให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนดตามมาตรา ๑๘ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง”

มาตรา ๙ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๕๑ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูล
เครดิต พ.ศ. ๒๕๕๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๕๑ บริษัทข้อมูลเครดิตใดหรือผู้ประมวลผลข้อมูลผู้ใดเปิดเผยหรือให้ข้อมูล
แก่สมาชิกของตนหรือผู้ใช้บริการเพื่อประโยชน์อย่างอื่นหรือเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่ผู้อื่นนอกเหนือ
จากที่กำหนดในมาตรา ๒๐ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือ
ทั้งจำทั้งปรับ”

มาตรา ๑๐ ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของมาตรา ๖๓ แห่งพระราชบัญญัติ
การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๕๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๖๓ ความผิดตามมาตรา ๔๒ มาตรา ๔๕ มาตรา ๔๖ มาตรา ๔๗ มาตรา ๔๘
มาตรา ๔๙ มาตรา ๕๐ มาตรา ๕๑ มาตรา ๕๔ มาตรา ๕๕ มาตรา ๕๖ มาตรา ๕๗ มาตรา ๕๘ หรือมาตรา ๕๙
ให้คณะกรรมการเปรียบเทียบที่รัฐมนตรีแต่งตั้งมีอำนาจเปรียบเทียบได้ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการ
กำหนด”

ผู้รับสนองพระบรมราชโองการ

.....
นายกรัฐมนตรี

(๒๕)

(สำเนา)

เลขรับ ๔๐/๒๕๔๘ วันที่ ๘ มิ.ย. ๒๕๔๘

สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร

สภาผู้แทนราษฎร

ถนนอุทองใน กทม. ๑๐๓๐๐

๓๑ พฤษภาคม ๒๕๔๘

เรื่อง ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ...) พ.ศ.

กราบเรียน ประธานสภาผู้แทนราษฎร

สิ่งที่ส่งมาด้วย ร่างพระราชบัญญัติดังกล่าวข้างต้น พร้อมด้วยบันทึกหลักการและเหตุผล

ข้าพเจ้าขอเสนอร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ...) พ.ศ.
พร้อมด้วยบันทึกหลักการและเหตุผลมาเพื่อโปรดนำเสนอสภาผู้แทนราษฎรพิจารณา และหาก
สภาผู้แทนราษฎรลงมติเห็นชอบแล้ว ก็ขอได้โปรดนำเสนอต่อวุฒิสภาพิจารณาตามรัฐธรรมนูญต่อไป

ขอแสดงความนับถืออย่างยิ่ง

(ลงชื่อ) ยุทธนา โพรสุธน ผู้เสนอ

(นายยุทธนา โพรสุธน)

สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคชาติไทย

(ลงชื่อ) เสมอกัน เทียงธรรม ผู้เสนอ

(นายเสมอกัน เทียงธรรม)

สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคชาติไทย

กราบเรียน ประธานสภาผู้แทนราษฎร

พรรคชาติไทย ได้พิจารณาแล้วมีมติให้เสนอร่างพระราชบัญญัติดังกล่าวได้

(ลงชื่อ) บรรหาร ศิลปอาชา

(นายบรรหาร ศิลปอาชา)

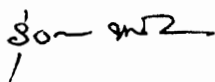
หัวหน้าพรรคชาติไทย

(โปรดพลิก)

สมาชิกสภาผู้แทนราษฎรรับรอง (ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต
(ฉบับที่ ..) พ.ศ.)

- | | |
|------------------------------|-------------------------------|
| ๑. นายวิทยา บุตรดีวงศ์ | ๒. นางสาวกัญญา ศิลปอาชา |
| ๓. นายวินัย วิริยะกิจจา | ๔. นายอนุรักษ์ จรีมาศ |
| ๕. นายนพดล พลเสน | ๖. นายรัฐกิตติ ภาลีพัฒน์ |
| ๗. นายสมศักดิ์ ปรีศนันท์กุล | ๘. นายณัฐวุฒิ ประเสริฐสุวรรณ |
| ๙. นายวรารุณ ศิลปอาชา | ๑๐. นายชูวิทย์ กมลวิศิษฎ์ |
| ๑๑. นายวีระศักดิ์ โควสุรัตน์ | ๑๒. นายประภัตร โพธสุธน |
| ๑๓. นายเอกพจน์ ปานแย้ม | ๑๔. นายวีระพล จิตสัมฤทธิ์ |
| ๑๕. นายธรรมมา ปิ่นสุภาญจนะ | ๑๖. นางสาวจณิสตา ลิวเฉลิมวงศ์ |
| ๑๗. นายมังกร ยนต์ตระกูล | ๑๘. นายภูเือง ยาวอหะซัน |
| ๑๙. นายนิกร จำนง | ๒๐. นายสุริยะ ร่วมพัฒนา |

สำเนาถูกต้อง

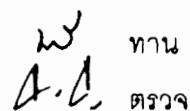


(นางสาวรุ่งนภา ชันธิโชติ)

ผู้อำนวยการกลุ่มงานระเบียบวาระ

สำนักงานการประชุม

พรประภา พิมพ์



ทาน
ตรวจ

บันทึกหลักการและเหตุผล
ประกอบร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..)
พ.ศ.

หลักการ

แก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต ดังต่อไปนี้

- (๑) แก้ไขเพิ่มเติมบทนิยามคำว่า “สินเชื่อ” และบทนิยามคำว่า “สถาบันการเงิน”
(แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๓)
- (๒) กำหนดให้การส่งข้อมูลและการแจ้งข้อมูลให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่สมาชิก
ส่งให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่คณะกรรมการ
กำหนด (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๑๘)
- (๓) กำหนดให้บริษัทข้อมูลเครดิตขอรับคำยินยอมจากเจ้าของข้อมูลในการเปิดเผย
หรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการ โดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการ
กำหนด (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๒๐ วรรคหนึ่ง)
- (๔) แก้ไขตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตจาก “อธิบดี
กรมทะเบียนการค้า” เป็น “อธิบดีกรมพัฒนาธุรกิจการค้า” (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๒๔ วรรคหนึ่ง)
- (๕) ปรับปรุงอัตราโทษในความผิดบางประการ (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๔๔ และ
มาตรา ๔๑)
- (๖) เพิ่มความผิดที่เปรียบเทียบได้ (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๖๓ วรรคหนึ่ง)

เหตุผล

โดยที่พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๕๕ กำหนดให้
การส่งข้อมูลและการแจ้งข้อมูลให้เจ้าของข้อมูลทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่ส่งให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต
และการขอรับคำยินยอมของเจ้าของข้อมูลในการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการจะ
ต้องจัดทำเป็นหนังสือและต้องดำเนินการภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด ทำให้เป็นภาระแก่บริษัท
ข้อมูลเครดิตและไม่สอดคล้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งสามารถดำเนินการโดยใช้วิธีการอื่นได้ และ
อัตราโทษทางอาญาในความผิดที่เกี่ยวกับการดำเนินการดังกล่าวมีความรุนแรงเกินสมควร สมควรแก้ไข
เพิ่มเติมกฎหมายเพื่อให้เกิดความเหมาะสมแก่การบังคับใช้ยิ่งขึ้น จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

(๒๘)

ร่าง

พระราชบัญญัติ

การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..)

พ.ศ.

.....

โดยที่เป็นการสมควรแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

พระราชบัญญัตินี้มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา ๒๙ ประกอบกับมาตรา ๓๕ มาตรา ๔๘ และมาตรา ๕๐ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย

มาตรา ๑ พระราชบัญญัตินี้เรียกว่า “พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.”

มาตรา ๒ พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา เป็นต้นไป

มาตรา ๓ ให้ยกเลิกบทนิยามคำว่า “สินเชื่อ” ในมาตรา ๓ แห่งพระราชบัญญัติ การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

““สินเชื่อ” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงินหรือวงเงินในการให้กู้ยืม หรือให้ยืมหลักทรัพย์ ให้เช่าซื้อ ให้เช่าซื้อแบบลิสซิ่ง ค่าประกัน รับอวัล รับรองตัวเงิน ชื่อ ชื่อลดหรือรับช่วงชื่อลดตัวเงิน เป็นเจ้าหนี้เนื่องจากได้จ่ายหรือสั่งให้จ่ายเงินเพื่อประโยชน์ของผู้เคยค้า หรือเป็นเจ้าหนี้เนื่องจากได้จ่ายเงิน ตามภาระผูกพันตามเสียดอรรออฟเครดิตหรือภาระผูกพันอื่น การรับเป็นลูกค้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ และธุรกรรมอื่นใดตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด”

มาตรา ๔ ให้ยกเลิกความใน (๕) ของบทนิยามคำว่า “สถาบันการเงิน” ในมาตรา ๓ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(๕) บริษัทประกันวินาศภัย”

มาตรา ๕ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๑๔ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๑๔ เพื่อประโยชน์ในการควบคุมและประมวลผลข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิต ให้สมาชิกส่งข้อมูลของลูกค้าของตนแก่บริษัทข้อมูลเครดิตที่ตนเป็นสมาชิก และแจ้งให้ลูกค้าของตนทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่ส่งไป ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด”

มาตรา ๖ ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของมาตรา ๒๐ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๒๐ ให้บริษัทข้อมูลเครดิตเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการที่ประสงค์จะใช้ข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อและการออกบัตรเครดิต ทั้งนี้ โดยต้องได้รับคำยินยอมจากเจ้าของข้อมูลเพื่อให้เปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการนั้นก่อนตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนด”

มาตรา ๗ ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของมาตรา ๒๙ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๒๙ ให้มีคณะกรรมการคณะหนึ่งเรียกว่า “คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต” ประกอบด้วย ผู้ว่าราชการไทยเป็นประธานกรรมการ ปลัดกระทรวงการคลังเป็นรองประธานกรรมการ ปลัดกระทรวงยุติธรรม เลขาธิการคณะกรรมการกฤษฎีกา อธิบดีกรมการปกครอง อธิบดีกรมการประกันภัย อธิบดีกรมพัฒนาธุรกิจการค้า อธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ เลขาธิการคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ผู้อำนวยการศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ และกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิจำนวนห้าคน เป็นกรรมการ”

มาตรา ๘ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๔๔ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๔๔ สมาชิกผู้ใดไม่ส่งข้อมูลของลูกค้าของตนแก่บริษัทข้อมูลเครดิตที่ตนเป็นสมาชิก หรือไม่แจ้งให้ลูกค้าของตนทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่ส่งให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนดตามมาตรา ๑๔ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง”

มาตรา ๙ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๕๑ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูล
เครดิต พ.ศ. ๒๕๕๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๕๑ บริษัทข้อมูลเครดิตใดหรือผู้ประมวลผลข้อมูลผู้ใดเปิดเผยหรือให้ข้อมูล
แก่สมาชิกของตนหรือผู้ใช้บริการเพื่อประโยชน์อย่างอื่นหรือเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่ผู้อื่นนอกเหนือ
จากที่กำหนดในมาตรา ๒๐ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือ
ทั้งจำทั้งปรับ”

มาตรา ๑๐ ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของมาตรา ๖๓ แห่งพระราชบัญญัติ
การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๕๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๖๓ ความผิดตามมาตรา ๔๒ มาตรา ๔๕ มาตรา ๔๖ มาตรา ๔๗ มาตรา ๔๘
มาตรา ๔๙ มาตรา ๕๐ มาตรา ๕๑ มาตรา ๕๕ มาตรา ๕๖ มาตรา ๕๗ มาตรา ๕๘ หรือมาตรา ๕๙
ให้คณะกรรมการเปรียบเทียบที่รัฐมนตรีแต่งตั้งมีอำนาจเปรียบเทียบได้ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการ
กำหนด”

.....

.....

47-1

(๓๑)

สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร
และรับ ๕๗ / ๒๕๕๘
วันที่ ๒๐ มิ.ย. ๕๘
เวลา ๑๕.๕๐ น.

สภาผู้แทนราษฎร
ถนนอุทองใน กทม. ๑๐๓๐๐

๒๐ มิถุนายน ๒๕๕๘

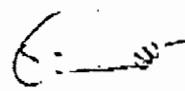
เรื่อง ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

กราบเรียน ประธานสภาผู้แทนราษฎร

สิ่งที่ส่งมาด้วย ร่างพระราชบัญญัติดังกล่าวข้างต้น พร้อมด้วยบันทึกหลักการและเหตุผล

ข้าพเจ้าขอเสนอร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. พร้อมด้วยบันทึกหลักการและเหตุผลมาเพื่อโปรดนำเสนอสภาผู้แทนราษฎรพิจารณา และหากสภาผู้แทนราษฎรลงมติเห็นชอบแล้ว ก็ขอได้โปรดนำเสนอต่อวุฒิสภาพิจารณาตามรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทยต่อไป

กลุ่มงานระเบียบการ
วันที่ ๑๖ / มิ.ย. / ๕๘
วันที่ ๒๐ / มิ.ย. / ๕๘ เวลา ๙.๐๐ น.
(ลงชื่อ)


ขอแสดงความนับถืออย่างสูง

ผู้เสนอ ๖๗

กลุ่มงานบริหารทั่วไป สำนักงานการประชุม
วันที่ ๒๐ / มิ.ย. / ๕๘
วันที่ ๒๐ มิ.ย. ๕๘ เวลา ๑๕.๓๐ น.
ส่งกลุ่มงานพ.ร.บ. ๑๑๒ / ๕๘ ดำเนิน

(นางสาวชวรวลัทธิ ชินธรรมมิตร)
สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคไทยรักไทย

กราบเรียน ประธานสภาผู้แทนราษฎร
พรรคไทยรักไทย ได้พิจารณาแล้วมีมติให้เสนอร่างพระราชบัญญัติดังกล่าวได้

กลุ่มงานพระราชบัญญัติและกฤษฎีกา ๒
วันที่ ๒๓ / มิ.ย. / ๕๘
วันที่ ๒๐ / มิ.ย. / ๕๘ เวลา ๑๕.๒๐ น.


(นายพงศ์เทพ เทพกาญจนา)
หัวหน้าพรรคหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่แทน

๒๐ มิถุนายน ๒๕๕๘

ผู้รับรอง ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

๑. ดร. ภิรมย์ 185 /
(ทพ.ร. ภิรมย์ ภิรมย์)
สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรค ประชาธิปัตย์

๒. ดร. ภิรมย์ ๑65 /
(ดร. ภิรมย์ ภิรมย์)
สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรค ประชาธิปัตย์

๓. ดร. ภิรมย์ ๔46 /
(ทพ.ร. ภิรมย์ ภิรมย์)
สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรค ประชาธิปัตย์

๔. ดร. ภิรมย์ 113 /
(ดร. ภิรมย์ ภิรมย์)
สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรค ประชาธิปัตย์

๕. ดร. ภิรมย์ 457 /
(ทพ.ร. ภิรมย์ ภิรมย์)
สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรค ประชาธิปัตย์

๖. ดร. ภิรมย์ 318 /
(ทพ.ร. ภิรมย์ ภิรมย์)
สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรค ประชาธิปัตย์

๗. ดร. ภิรมย์ 296 /
(ทพ.ร. ภิรมย์ ภิรมย์)
สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรค ประชาธิปัตย์

๘. ดร. ภิรมย์ 135 /
(ทพ.ร. ภิรมย์ ภิรมย์)
สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรค ประชาธิปัตย์

๙. ดร. ภิรมย์ 143 /
(ทพ.ร. ภิรมย์ ภิรมย์)
สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรค ประชาธิปัตย์

๑๐. ดร. ภิรมย์ 352 /
(ทพ.ร. ภิรมย์ ภิรมย์)
สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรค ประชาธิปัตย์

นางสาว ภิรมย์ ภิรมย์
ภิรมย์ ภิรมย์
ภิรมย์ ภิรมย์

47-2

ผู้รับรอง ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

๑๑. [Signature]
.....
สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรค.....

๑๒. [Signature] 122
.....
สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรค.....

๑๓. [Signature] 20
.....
สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรค.....

๑๔. [Signature] 181
.....
สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรค.....

๑๕. [Signature] 181
.....
สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรค.....

๑๖. [Signature] 459
.....
สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรค.....

๑๗. [Signature] 248
.....
สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรค.....

๑๘. [Signature] 003
.....
สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรค.....

๑๙. [Signature] 012
.....
สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรค.....

๒๐. [Signature]
.....
สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรค.....

รับทราบและเห็นชอบด้วย
[Signature]
[Signature]

47-3

บันทึกหลักการและเหตุผล
ประกอบร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..)
พ.ศ.

หลักการ

แก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต ดังต่อไปนี้

- (๑) แก้ไขเพิ่มเติมบทนิยามคำว่า "สินเชื่อ" และบทนิยามคำว่า "สถาบันการเงิน" (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๓)
- (๒) กำหนดให้การส่งข้อมูลและการแจ้งข้อมูลให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่สมาชิกส่งให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๑๘)
- (๓) กำหนดให้บริษัทข้อมูลเครดิตขอรับคำยินยอมจากเจ้าของข้อมูลในการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อ โดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนด (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๒๐ วรรคหนึ่ง)
- (๔) แก้ไขชื่อตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตให้ถูกต้อง และเป็นปัจจุบัน (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา 29 วรรคหนึ่ง)
- (๕) ปรับปรุงอัตราโทษในความผิดบางประการ (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๕๔ และ มาตรา ๕๑)
- (๖) เพิ่มความผิดที่เปรียบเทียบได้ (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๖๓ วรรคหนึ่ง)

เหตุผล

โดยที่พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๕๔ กำหนดให้ต้องมีการส่งข้อมูลและการแจ้งข้อมูลให้เจ้าของข้อมูลทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่ส่งให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต และต้องมีการขอรับคำยินยอมของเจ้าของข้อมูลในการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการ ซึ่งในปัจจุบันมีช่องทางการสื่อสารที่หลากหลายในอันที่จะทำให้เจ้าของข้อมูลได้รับความสะดวก จึงเห็นควรเพิ่มเติมวิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาตามที่คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตกำหนด และเห็นควรปรับปรุงอัตราโทษทางอาญาให้มีความเหมาะสม สมควรแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเพื่อให้เกิดความเหมาะสมแก่การบังคับใช้ยิ่งขึ้น จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

ร่าง

พระราชบัญญัติ

การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..)

พ.ศ.

โดยที่เป็นการสมควรแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

พระราชบัญญัตินี้มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา ๒๙ ประกอบกับมาตรา ๓๕ มาตรา ๔๘ และมาตรา ๕๐ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย

มาตรา ๑ พระราชบัญญัตินี้เรียกว่า “พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.”

มาตรา ๒ พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา เป็นต้นไป

มาตรา ๓ ให้ยกเลิกบทนิยามคำว่า “สินเชื่อ” ในมาตรา ๓ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“สินเชื่อ” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงินหรือวงเงินในการให้กู้ยืม หรือให้ยืมหลักทรัพย์ ให้เช่าซื้อ ให้เช่าซื้อแบบลีสซิ่ง ค่าประกัน รับอ่าวล รับรองตั๋วเงิน ซื้อ ซื้อลดหรือรับช่วงซื้อลดตั๋วเงิน เป็นเจ้าหนี้เนื่องจากได้จ่ายหรือสั่งให้จ่ายเงินเพื่อประโยชน์ของผู้เคยค้า หรือเป็นเจ้าหนี้เนื่องจากได้จ่ายเงินตามภาระผูกพันตามเลืตเตลร้อฟเครดิตรหรือภาระผูกพันอื่น การรับเป็นลูกค้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ และธุรกรรมอื่นใดตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด”

มาตรา ๔ ให้ยกเลิกความใน (๔) ของบทนิยามคำว่า “สถาบันการเงิน” ในมาตรา ๓ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(๔) บริษัทประกันวินาศภัย”

มาตรา ๕ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๑๔ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๑๔ เพื่อประโยชน์ในการควบคุมและประมวลผลข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิต ให้สมาชิกส่งข้อมูลของลูกค้าของตนแก่บริษัทข้อมูลเครดิตที่ตนเป็นสมาชิก และแจ้งเป็นหนังสือหรือวิธีการอื่นใดที่เป็นหลักฐานสามารถตรวจสอบได้ให้ลูกค้าของตนทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่ส่งไป ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด”

มาตรา ๖ ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของมาตรา ๒๐ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๒๐ ให้บริษัทข้อมูลเครดิตเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการที่ประสงค์จะใช้ข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อ และการออกบัตรเครดิต ทั้งนี้ โดยต้องได้รับคำยินยอมเป็นหนังสือหรือวิธีการอื่นใดที่เป็นหลักฐานสามารถตรวจสอบได้ จากเจ้าของข้อมูลเพื่อให้เปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการนั้นก่อนตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนด”

มาตรา ๗ ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของมาตรา ๒๕ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๒๕ ให้มีคณะกรรมการคณะหนึ่งเรียกว่า “คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต” ประกอบด้วยผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นประธานกรรมการ ปลัดกระทรวงการคลังเป็นรองประธานกรรมการ ปลัดกระทรวงยุติธรรม เลขาธิการคณะกรรมการกฤษฎีกา อธิบดีกรมการปกครอง อธิบดีกรมพัฒนาธุรกิจการค้า อธิบดีกรมการประกันภัย อธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เลขาธิการคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค ผู้อำนวยการศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ และกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิจำนวนห้าคนเป็นกรรมการ”

มาตรา ๘ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๔๘ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๔๘ สมาชิกผู้ใดไม่ส่งข้อมูลของลูกค้าของตนแก่บริษัทข้อมูลเครดิตที่ตนเป็นสมาชิก หรือไม่แจ้งให้ลูกค้าของตนทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่ส่งให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนดตามมาตรา ๑๔ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง”

๕๗-๕

(๓๗)

๓

มาตรา ๙ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๕๑ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูล
เครดิต พ.ศ. ๒๕๕๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๕๑ บริษัทข้อมูลเครดิตใดหรือผู้ประมวลผลข้อมูลผู้ใดเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่
สมาชิกของตนหรือผู้ใช้บริการเพื่อประโยชน์อย่างอื่นหรือเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่ผู้อื่นนอกเหนือจากที่
กำหนดในมาตรา ๒๐ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ”

มาตรา ๑๐ ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของมาตรา ๖๓ แห่งพระราชบัญญัติ
การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๕๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๖๓ ความผิดตามมาตรา ๕๒ มาตรา ๕๔ มาตรา ๕๖ มาตรา ๕๗ มาตรา ๕๘
มาตรา ๕๙ มาตรา ๕๙ มาตรา ๕๐ มาตรา ๕๑ มาตรา ๕๔ มาตรา ๕๖ มาตรา ๕๗ มาตรา ๕๘ หรือมาตรา
๕๙ ให้คณะกรรมการเปรียบเทียบที่รัฐมนตรีแต่งตั้งมีอำนาจเปรียบเทียบได้ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการ
กำหนด”

ผู้รับสนองพระบรมราชโองการ

นายกรัฐมนตรี



รายงาน

ของ

คณะกรรมการวิสามัญ
พิจารณาร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจ
ข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

สภาผู้แทนราษฎร

ด่วนที่สุด

(๓๙)
(ตำนาน)

ที่ ๓๔๗๕/๒๕๕๘

สภาผู้แทนราษฎร

ถนนอุทองใน กทม. ๑๐๓๐๐

๒๐ กันยายน ๒๕๕๘

เรื่อง ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

กราบเรียน ประธานสภาผู้แทนราษฎร

สิ่งที่ส่งมาด้วย ร่างพระราชบัญญัติดังกล่าวข้างต้น พร้อมด้วยรายงานของคณะกรรมการวิสามัญ

จำนวน ๑ ชุด

ตามที่ที่ประชุมสภาผู้แทนราษฎร ได้ลงมติรับหลักการแห่งร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. (คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ) ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. (นายยุทธนา โพธิ์สุชน และนายเสมอแก้ว เทียงธรรม เป็นผู้เสนอ) และร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. (นางสาวชะวาลักษณ์ ชินธรรมมิตร เป็นผู้เสนอ) และตั้งกรรมาธิการวิสามัญขึ้นคณะหนึ่งเพื่อพิจารณา ประกอบด้วย

๑. นายกฤษฎา จินะวิจารณ์

๓. นายกิตติกร โล่ห์สุนทร

๕. นายจักรพันธ์ พรนิมิตร

๗. นางสาวชะวาลักษณ์ ชินธรรมมิตร

๙. นายตรีศ นีโคราชกุล

๑๑. นายธราพงษ์ สีลาวงษ์

๑๓. นายนาวิน บุญเสารัฐ

๑๕. นายประสิทธิ์ ภักดีพณิชพงศ์

๑๗. นายพันธ์เลิศ ไบหยก

๑๙. นายภิมุข สิมะโรจน์

๒๑. นายยุทธนา โพธิ์สุชน

๒๓. นายวราเทพ รัตนากร

๒๕. นางสาวศิณิษา เลิศนุวัฒน์

๒๗. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ

๒๙. นายสิริพงษ์ อังคสกุลเกียรติ

๓๑. นายอนุสรณ์ ไกรวัตนุสรณ์

๒. นายก่อเกียรติ สิริยะเสถียร

๔. นายกิตติพงษ์ เทียมสุวรรณ

๖. นายจตุ ไกรฤกษ์

๘. นายไชยา พรหมา

๑๐. นายธเนศ เครือรัตน์

๑๒. นายรัชพงศ์ ธรรมพุดิพงษ์

๑๔. นายบุญชัย จรัสแสงสมบูรณ์

๑๖. นายพรศักดิ์ เจริญประเสริฐ

๑๘. นายพีระพันธุ์ สาลีรัฐวิภาค

๒๐. นางมุกดา พงษ์สมบัติ

๒๒. นายเรวัต สิริบุญกุล

๒๔. พันตำรวจโท ไหวพจน์ อภรณ์รัตน์

๒๖. นายสมศักดิ์ คุณเงิน

๒๘. นายสันติ พร้อมพัฒน์

๓๐. นายสุวโรช พะลัง

๓๒. นายอัครกุลกริม เค็งระกินา

(๔๐)

- ๒ -

๓๓. นายอำนาจ ไควจิรกุล

๓๔. นายอิทธิพล คุณปลื้ม

๓๕. นายอุทัย มิ่งขวัญ

อนึ่ง นายตรีศ นิโครธางกูร ได้ขอลาออกและที่ประชุมสภาผู้แทนราษฎร ได้ตั้ง นายสุชาติ ลายนำเงิน เป็นกรรมการแทน

บัดนี้ คณะกรรมการวิสามัญได้พิจารณาร่างพระราชบัญญัติดังกล่าวเสร็จแล้ว จึงกราบเรียน มาเพื่อโปรดนำเสนอที่ประชุมสภาผู้แทนราษฎรพิจารณาต่อไป

ขอแสดงความนับถืออย่างยิ่ง

(ลงชื่อ) วราเทพ รัตนากร

(นายวราเทพ รัตนากร)

ประธานคณะกรรมการวิสามัญ

สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร

สำนักกรรมการ ๑

โทรศัพท์ ๐ ๒๒๔๔ ๒๑๒๖

โทรสาร ๐ ๒๒๔๔ ๒๑๐๕

สำเนาถูกต้อง



(นายวิระพันธ์ มุขสมบัติ)

ผู้อำนวยการสำนักกรรมการ ๑

นางสาวจงรัก เทียนศรี / ร่าง

นางวิภาณี สมประสงค์ / พิมพ์

ตรวจทาน

ครั้งที่ ๑ นางสาวจงรัก เทียนศรี

นางสาวนฤมล บัวแดง

ครั้งที่ ๒ ว่าที่ ร.ต.ต.อาพัทธ์ สุขะนันท์

ครั้งที่ ๓ คณะทำงานฯ สำนักกรรมการ ๑

รายงานของคณะกรรมการวิสามัญ

ตามที่ที่ประชุมสภาผู้แทนราษฎร ชุดที่ ๒๒ ปีที่ ๑ ครั้งที่ ๑๘ (สมัยสามัญทั่วไป) วันพุธที่ ๒๒ มิถุนายน ๒๕๔๘ ได้ลงมติรับหลักการแห่งร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจ ข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. (คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ) ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. (นายยุทธนา โปษุธร และนายเสมอ กัน เทียงธรรม เป็นผู้เสนอ) และร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. (นางสาวชะวาลัทธิ ชินธรรมมิตร เป็นผู้เสนอ) และตั้งกรรมาธิการวิสามัญขึ้นคณะหนึ่งเพื่อพิจารณา กำหนดการแปรญัตติภายใน ๗ วัน โดยให้ถือเอาร่างพระราชบัญญัติของคณะรัฐมนตรีเป็นหลัก ในการพิจารณา นั้น

บัดนี้ คณะกรรมาธิการวิสามัญได้ดำเนินการแล้ว ปรากฏผลดังนี้

๑. ที่ประชุมคณะกรรมการวิสามัญได้มีมติเลือกตั้ง

- | | |
|-----------------------------------|---|
| (๑) นายวราเทพ รัตนากร | เป็นประธานคณะกรรมการ |
| (๒) นายประสิทธิ์ ภัคทิพาณิชย์พงศ์ | เป็นรองประธานคณะกรรมการ คนที่หนึ่ง |
| (๓) นายสุวโรช พะลัง | เป็นรองประธานคณะกรรมการ คนที่สอง |
| (๔) นายสมศักดิ์ คุณเงิน | เป็นรองประธานคณะกรรมการ คนที่สาม |
| (๕) นายพีระพันธุ์ สาลีรัฐวิภาค | เป็นรองประธานคณะกรรมการ คนที่สี่ |
| (๖) นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ | เป็นเลขานุการคณะกรรมการ |
| (๗) นายอนุสรณ์ ไกรวัตนุสรณ์ | เป็นผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการ คนที่หนึ่ง |
| (๘) นายจักรพันธ์ พรนิมิตร | เป็นผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการ คนที่สอง |
| (๙) นางสาวชะวาลัทธิ ชินธรรมมิตร | เป็นโฆษกคณะกรรมการ |
| (๑๐) นายรัชพงศ์ ธรรมพุดิพงศ์ | เป็นโฆษกคณะกรรมการ |
| (๑๑) นางสาวศิลัมพา เลิศนุวัฒน์ | เป็นโฆษกคณะกรรมการ |

๒. คณะกรรมาธิการได้มีมติแต่งตั้ง ว่าที่ร้อยตำรวจตรี อาพัทธ์ สุขะนันท์ ผู้อำนวยการ กลุ่มงานบริการเอกสารอ้างอิง สำนักกรรมาธิการ ๑ สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้ช่วยเลขานุการในคณะกรรมการตามข้อบังคับการประชุมสภาผู้แทนราษฎร พ.ศ. ๒๕๔๔ ข้อ ๑๐๕

๓. ผู้ซึ่งคณะรัฐมนตรีได้มอบหมายให้มาชี้แจงแสดงความคิดเห็น คือ

กระทรวงการคลัง

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

- | | |
|------------------------------|---|
| (๑) นายภาสกร กำจรกิติ | ผู้อำนวยการส่วนนโยบายการเสริมสร้าง
ความมั่นคงและเสถียรภาพระบบสถาบัน
การเงิน |
| (๒) นางวรรณมา แพรศรี | เศรษฐกร ๗ ว. |
| (๓) นายอรรถวิชัย สุวรรณภักดี | นิติกร ๕ |

กระทรวงพาณิชย์

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า

- | | |
|-------------------------|--------------|
| (๑) นางผานิต หล่อตระกูล | นิติกร ๕ ชช. |
| (๒) นางกาญจนา ศักดิ์ทอง | นิติกร ๘ ว. |

สำนักนายกรัฐมนตรี

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

- | | |
|-----------------------------------|-----------------------|
| (๑) นางสาวจิรภัทร์ การประเสริฐกิจ | นักกฎหมายกฤษฎีกา ๗ ว. |
| (๒) นายอภิวัฒน์ คงชาติ | นิติกร ๖ ว. |

หน่วยงานอิสระ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

- | | |
|------------------------------|---------------------|
| (๑) นายฉัฐ ตาปสนันท์ | ผู้บริหารส่วน |
| (๒) นางอุบลศรี บุญรัตพันธุ์ | ผู้บริหารทีม |
| (๓) นายไอรส เพชรเจริญ | หัวหน้านิติกร |
| (๔) นายวิชัย จิตตपालกุล | หัวหน้านิติกรอาวุโส |
| (๕) นายพฤทธิพงษ์ ศรีมาจันทร์ | หัวหน้านิติกรพิเศษ |

๔. ผู้ซึ่งคณะกรรมการได้เชิญมาชี้แจงแสดงความคิดเห็น คือ

บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด

- | | |
|------------------------------|---------------|
| (๑) นายนิวัฒน์ กาญจนภูมินทร์ | ผู้จัดการใหญ่ |
|------------------------------|---------------|

(๔๓)
(๓)

สมาคมธนาคารไทย

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

- | | |
|------------------------------------|--|
| (๑) นายสงคราม สกฤตพราหมณ์ | ผู้จัดการฝ่ายกฎหมาย |
| (๒) นายสุมิตร คำรงค์ | ผู้จัดการฝ่ายสายเทคโนโลยี |
| (๓) นายเกรียงศักดิ์ สวัสดิ์พาณิชย์ | ผู้อำนวยการอาวุโส |
| (๔) นางนวรรตน์ เปาอินทร์ | ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายอำนวยการ สาขานครหลวง |

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

- | | |
|-------------------------|---|
| นายพิเชษฐ ปิงเกียรติกุล | ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายสายบริหารข้อมูลเครดิต |
|-------------------------|---|

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

- | | |
|-------------------------|--------------------------------|
| นายสุรชาติ เจษฎารัตนชัย | ผู้จัดการทีมบริหารข้อมูลเครดิต |
|-------------------------|--------------------------------|

๕. ร่างพระราชบัญญัติฉบับนี้มีผู้เสนอคำแปรญัตติ จำนวน ๑ คน คือ

นายวัฒนา ช่างไฟเราะ

๖. ผลการพิจารณา

<u>ชื่อร่างพระราชบัญญัติ</u>	ไม่มีการแก้ไข
<u>คำปรารภ</u>	ไม่มีการแก้ไข
<u>มาตรา ๑</u>	ไม่มีการแก้ไข
<u>มาตรา ๒</u>	ไม่มีการแก้ไข
<u>มาตรา ๓</u> แก้ไข บทนิยามคำว่า “สินเชื่อ”	ไม่มีการแก้ไข
<u>มาตรา ๔</u> แก้ไข บทนิยามคำว่า “สถาบันการเงิน”	ไม่มีการแก้ไข
<u>มาตรา ๕</u> แก้ไข มาตรา ๑๘	มีการแก้ไข
<u>มาตรา ๖</u> แก้ไข มาตรา ๒๐ วรรคหนึ่ง	มีการแก้ไข

มาตรา ๓ แก้ไข มาตรา ๒๕ วรรคหนึ่ง

ไม่มีการแก้ไข

มีผู้แปรญัตติขอสงวนคำแปรญัตติ

นายวัฒนา เซ่งไพเราะ ขอแปรญัตติแก้ความในมาตรา ๒๕

เป็นดังนี้

“มาตรา ๒๕ ให้มีคณะกรรมการคณะหนึ่งเรียกว่า “คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูล
เครดิต” ประกอบด้วย ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นประธานกรรมการ ปลัดกระทรวง
การคลังเป็นรองประธานกรรมการ ปลัดกระทรวงยุติธรรม เลขาธิการคณะกรรมการกฤษฎีกา
อธิบดีกรมการปกครอง อธิบดีกรมการประกันภัย อธิบดีกรมพัฒนาธุรกิจการค้า อธิบดีกรมส่งเสริม
สหกรณ์ เลขาธิการคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
เลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ผู้อำนวยการศูนย์เทคโนโลยี
อิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ เลขาธิการคณะกรรมการกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ
เลขาธิการคณะกรรมการกิจการกระจายเสียงและกิจการโทรทัศน์แห่งชาติ และกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ
จำนวนห้าคน เป็นกรรมการ”

คณะกรรมการไม่เห็นด้วย

ผู้แปรญัตติขอสงวน

มาตรา ๘ แก้ไข มาตรา ๔๘

มีการแก้ไข

มีผู้แปรญัตติขอสงวนคำแปรญัตติ

นายวัฒนา เซ่งไพเราะ ขอแปรญัตติแก้ความในมาตรา ๔๘

เป็นดังนี้

“มาตรา ๔๘ สมาชิกผู้ใดไม่ส่งข้อมูลของลูกค้าของตนแก่บริษัทข้อมูลเครดิตที่ตนเป็น
สมาชิก หรือไม่แจ้งให้ลูกค้าของตนทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่ส่งให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต ตามหลักเกณฑ์
วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนดตามมาตรา ๑๘ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน
๑ ปี หรือปรับไม่เกินห้าแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือ
จนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง”

คณะกรรมการไม่เห็นด้วย

ผู้แปรญัตติขอสงวน

(๔๕)

(๕)

มาตรา ๕ แก้ไข มาตรา ๕๑

มีการแก้ไข

มีผู้แปรญัตติขอสงวนคำแปรญัตติ

นายวัฒนา เซ่งไพเราะ ขอแปรญัตติแก้ความในมาตรา ๕๑

เป็นดังนี้

“มาตรา ๕๑ บริษัทข้อมูลเครดิตใดหรือผู้ประมวลผลข้อมูลผู้ใดเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกของตนหรือผู้ใช้บริการเพื่อประโยชน์อย่างอื่นหรือเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่ผู้อื่นนอกเหนือจากที่กำหนดในมาตรา ๒๐ โดยทุจริต ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งหมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ”

คณะกรรมการไม่เห็นด้วย

ผู้แปรญัตติขอสงวน

มาตรา ๑๐ แก้ไข มาตรา ๖๓ วรรคหนึ่ง

ไม่มีการแก้ไข

มีกรรมการขอสงวนความเห็น

นายพีระพันธุ์ สาลีรัฐวิภาค (กรรมการ) ขอสงวนความเห็น

โดยขอให้แก้ความในมาตรา ๖๓ วรรคหนึ่ง เป็นดังนี้

“มาตรา ๖๓ ความผิดตามมาตรา ๔๒ มาตรา ๔๕ มาตรา ๔๖ มาตรา ๔๗ มาตรา ๔๘ วรรคหนึ่ง มาตรา ๔๙ มาตรา ๕๐ มาตรา ๕๑ มาตรา ๕๕ มาตรา ๕๖ มาตรา ๕๗ มาตรา ๕๘ หรือมาตรา ๕๙ ให้คณะกรรมการเปรียบเทียบที่รัฐมนตรีแต่งตั้ง มีอำนาจเปรียบเทียบได้ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด”

๗. ข้อสังเกตของคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้พิจารณาร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. แล้วเห็นควรตั้งข้อสังเกตไว้ ดังนี้

๑. ในการที่บริษัทข้อมูลเครดิตแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงการส่งข้อมูลเพิ่มเติมในส่วน ของประวัติการชำระสินเชื่อ และประวัติการชำระราคาสินค้าหรือบริการ โดยบัตรเครดิตให้แก่ บริษัทข้อมูลเครดิตตามมาตรา ๑๘ คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตควรกำหนดให้ระยะเวลา การแจ้งดังกล่าวสั้นลงกว่าระยะเวลาเดิมที่กำหนดไว้ในปัจจุบัน

(๔๖)

(๖)

๒. ในการที่บริษัทข้อมูลเครดิตจะเปิดเผยหรือให้ข้อมูลเครดิตแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการตามมาตรา ๒๐ คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตควรกำหนดหลักเกณฑ์ให้บริษัทข้อมูลเครดิตปรับปรุงข้อมูลให้ถูกต้องและทันสมัย ก่อนส่งข้อมูลดังกล่าวไปยังสมาชิกหรือผู้ใช้บริการ

๘. ได้เสนอร่างพระราชบัญญัติตามที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมและข้อสังเกตของคณะกรรมการมาพร้อมกับรายงานนี้ด้วยแล้ว

สรสิทธิ์ สุนทรเทศ

(นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ)

เลขานุการคณะกรรมการวิสามัญฯ

(๔๗)

บันทึกหลักการและเหตุผล

ประกอบร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..)

พ.ศ.

หลักการ

แก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต ดังต่อไปนี้

(๑) แก้ไขเพิ่มเติมบทนิยามคำว่า “สินเชื่อ” และบทนิยามคำว่า “สถาบันการเงิน”

(แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๓)

(๒) กำหนดให้การส่งข้อมูลและการแจ้งข้อมูลให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่สมาชิกส่งให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๑๘)

(๓) กำหนดให้บริษัทข้อมูลเครดิตขอรับคำยินยอมจากเจ้าของข้อมูลในการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการ โดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนด (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๒๐ วรรคหนึ่ง)

(๔) แก้ไขตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตจาก “อธิบดีกรมทะเบียนการค้า” เป็น “อธิบดีกรมพัฒนาธุรกิจการค้า” (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๒๕ วรรคหนึ่ง)

(๕) ปรับปรุงอัตราโทษในความผิดบางประการ (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๔๘ และมาตรา ๕๑)

(๖) เพิ่มความผิดที่เปรียบเทียบได้ (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๖๓ วรรคหนึ่ง)

เหตุผล

โดยที่พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ กำหนดให้การส่งข้อมูลและการแจ้งข้อมูลให้เจ้าของข้อมูลทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่ส่งให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต และการขอรับคำยินยอมของเจ้าของข้อมูลในการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการจะต้องจัดทำเป็นหนังสือและต้องดำเนินการภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด ทำให้เป็นภาระแก่บริษัทข้อมูลเครดิตและไม่สอดคล้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งสามารถดำเนินการโดยใช้วิธีการอื่นได้ และอัตราโทษทางอาญาในความผิดที่เกี่ยวกับการดำเนินการดังกล่าวมีความรุนแรงเกินสมควร สมควรแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเพื่อให้เกิดความเหมาะสมแก่การบังคับใช้ยิ่งขึ้น จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

(๔๘)

ร่าง

พระราชบัญญัติ

การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..)

พ.ศ.

.....

.....

.....

.....

โดยที่เป็นการสมควรแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

พระราชบัญญัตินี้มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา ๒๕ ประกอบกับมาตรา ๓๕ มาตรา ๔๘ และมาตรา ๕๐ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย

.....

.....

มาตรา ๑ พระราชบัญญัตินี้เรียกว่า “พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.”

มาตรา ๒ พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา เป็นต้นไป

มาตรา ๓ ให้ยกเลิกบทนิยามคำว่า “สินเชื่อ” ในมาตรา ๓ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“สินเชื่อ” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงินหรือวงเงินในการให้กู้ยืม หรือให้ยืมหลักทรัพย์ ให้เช่าซื้อ ให้เช่าซื้อแบบลิสซิ่ง คำประกัน รับอาวัล รับรองตัวเงิน ซื่อ ซื่อลคหรือรับช่วงซื่อลคตัวเงิน เป็นเจ้าหนี้เนื่องจากได้จ่ายหรือสั่งให้จ่ายเงินเพื่อประโยชน์ของผู้เคยค้า หรือเป็นเจ้าหนี้เนื่องจากได้จ่ายเงินตามภาระผูกพันตามเลืตเตอร์ออฟเครดิตหรือภาระผูกพันอื่น การรับเป็นลูกค้านเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ และธุรกรรมอื่นใดตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด”

มาตรา ๔ ให้ยกเลิกความใน (๕) ของบทนิยามคำว่า “สถาบันการเงิน” ในมาตรา ๓ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(๕) บริษัทประกันวินาศภัย”

มาตรา ๕ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๑๘ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๑๘ เพื่อประโยชน์ในการควบคุมและประมวลผลข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิต ให้สมาชิกส่งข้อมูลของลูกค้าของตนแก่บริษัทข้อมูลเครดิตที่ตนเป็นสมาชิก และแจ้งให้ลูกค้าของตนทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่ส่งไปเป็นหนังสือ หรือโดยวิธีอื่นตามที่ตกลงกัน ภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ส่งข้อมูลแก่บริษัทข้อมูลเครดิต ในกรณีที่สมาชิกไม่อาจดำเนินการได้ทันภายในกำหนดเวลาดังกล่าว สมาชิกอาจขอขยายระยะเวลาต่อคณะกรรมการได้อีกไม่เกินสิบห้าวัน ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในพระราชกฤษฎีกาที่คณะกรรมการกำหนด

การส่งข้อมูลเพิ่มเติมในส่วนของประวัติการชำระสินเชื่อ และประวัติการชำระราคาสินค้าหรือบริการ โดยบัตรเครดิตให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต ให้สมาชิกแจ้งให้ลูกค้าของตนทราบตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด”

มาตรา ๖ ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของมาตรา ๒๐ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๒๐ ให้บริษัทข้อมูลเครดิตเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ให้บริการที่ประสงค์จะใช้ข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อและการออกบัตรเครดิต ทั้งนี้ โดยในการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลดังกล่าวจะต้องได้รับคำความยินยอมจากเจ้าของข้อมูล ที่ไม่เปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ให้บริการก่อนทุกครั้ง เว้นแต่เจ้าของข้อมูลได้ให้ความยินยอมไว้เป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนด”

มาตรา ๗ ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของมาตรา ๒๕ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๒๕ ให้มีคณะกรรมการคณะหนึ่งเรียกว่า “คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต” ประกอบด้วย ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นประธานกรรมการ ปลัดกระทรวงการคลังเป็นรองประธานกรรมการ ปลัดกระทรวงยุติธรรม เลขาธิการคณะกรรมการกฤษฎีกา อธิบดีกรมการปกครอง อธิบดีกรมการประกันภัย อธิบดีกรมพัฒนาธุรกิจการค้า อธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ เลขาธิการคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ผู้อำนวยการศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และ

คอมพิวเตอร์แห่งชาติ และกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิจำนวนห้าคน เป็นกรรมการ”

มาตรา ๔ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๔๘ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูล
เครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๔๘ สมาชิกผู้ใดไม่ส่งข้อมูลของลูกค้าของตนแก่บริษัทข้อมูลเครดิตที่ตนเป็น
สมาชิก หรือไม่แจ้งให้ลูกค้าของตนทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่ส่งให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต ตามหลักเกณฑ์
วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนดตามมาตรา ๔๘ ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน
ห้าแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติ
ให้ถูกต้อง

สมาชิกผู้ใดไม่แจ้งให้ลูกค้าของตนทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่ส่งให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต
หรือไม่แจ้งภายในระยะเวลาที่กำหนดตามมาตรา ๔๘ หรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข
ที่คณะกรรมการกำหนดตามมาตรา ๔๘ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท
หรือทั้งจำทั้งปรับ”

มาตรา ๕ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๕๑ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูล
เครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๕๑ บริษัทข้อมูลเครดิตใดหรือผู้ประมวลผลข้อมูลผู้ใดเปิดเผยหรือให้ข้อมูล
แก่สมาชิกของตนหรือผู้ให้บริการเพื่อประโยชน์อย่างอื่นหรือเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่ผู้อื่นนอกเหนือ
จากที่กำหนดในมาตรา ๒๐ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งสามปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งสามแสนบาท
หรือทั้งจำทั้งปรับ”

มาตรา ๑๐ ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของมาตรา ๖๓ แห่งพระราชบัญญัติ
การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๖๓ ความผิดตามมาตรา ๔๒ มาตรา ๔๕ มาตรา ๔๖ มาตรา ๔๗ มาตรา ๔๘
มาตรา ๔๙ มาตรา ๕๐ มาตรา ๕๑ มาตรา ๕๕ มาตรา ๕๖ มาตรา ๕๗ มาตรา ๕๘ หรือมาตรา ๕๙
ให้คณะกรรมการเปรียบเทียบที่รัฐมนตรีแต่งตั้งมีอำนาจเปรียบเทียบได้ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการ
กำหนด”

.....

.....

(๕๑)

สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา
เลขรับ.....
วันที่..... ๕ ตุลาคม ๒๕๔๘
เวลา..... ๑๕:๔๕ น.

ความที่.....

ที่ สผ ๐๐๑๔/๕๕๒๖



สภาผู้แทนราษฎร

ถนนอุทองใน กทม. ๑๐๓๐๐

๕ ตุลาคม ๒๕๔๘

เรื่อง ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ...) พ.ศ.

กราบเรียน ประธานวุฒิสภา

สิ่งที่ส่งมาด้วย ร่างพระราชบัญญัติดังกล่าวข้างต้น พร้อมด้วยบันทึกหลักการและเหตุผล

ด้วยในคราวประชุมสภาผู้แทนราษฎร ชุดที่ ๒๒ ปีที่ ๑ ครั้งที่ ๑๒ (สมัยสามัญนิติบัญญัติ) วันพุธที่ ๒๘ กันยายน ๒๕๔๘ ที่ประชุมได้ลงมติเห็นชอบด้วยกับร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ...) พ.ศ. ซึ่งคณะรัฐมนตรีและสมาชิกสภาผู้แทนราษฎร เป็นผู้เสนอ

ฉะนั้น จึงส่งร่างพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าวมาเพื่อนำเสนอต่อวุฒิสภาพิจารณาต่อไป ตามรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย มาตรา ๑๗๔

ภุมงวนบริหารทั่วไป

วันที่ ๕/๑๐/๔๘ วันที่ ๓/๑๐/๔๘

เวลา ๑๖:๐๐ น. ส่ง พ.ว.

สำนักการประชุม

ขอแสดงความนับถืออย่างยิ่ง

(นายสุชาติ ตันเจริญ)

รองประธานสภาผู้แทนราษฎร คนที่หนึ่ง รักษาราชการแทน

ประธานสภาผู้แทนราษฎร

สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร

โทร. ๐ ๒๒๔๔ ๒๐๙๕

๐ ๒๒๔๔ ๒๐๙๖

ภุมงวนพระราชบัญญัติ

วันที่ ๑๒ / ๒๕๔๘

วันที่ ๓ / ๑๐ / ๔๘

เวลา ๑๖:๐๐ น.

สำนักการประชุม

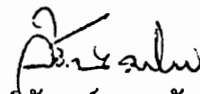
(๕๒)

สารบบ

เรื่อง การพิจารณาร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.
ซึ่งสภาผู้แทนราษฎรเห็นชอบแล้ว

ในการพิจารณาร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.
(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ) ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.
(นายยุทธนา โพธิ์สุธน และนายเสมอกัน เทียงธรรม เป็นผู้เสนอ) และร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจ
ข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. (นางสาวชะวรลัทธ์ ชินธรรมมิตร เป็นผู้เสนอ) ที่ประชุมได้พิจารณา
และลงมติรับหลักการแห่งร่างพระราชบัญญัติทั้งสามฉบับนี้ ในคราวประชุมสภาผู้แทนราษฎร ชุดที่ ๒๒ ปีที่ ๑
ครั้งที่ ๑๘ (สมัยสามัญทั่วไป) วันพุธที่ ๒๒ มิถุนายน ๒๕๔๘ และตั้งกรรมาธิการวิสามัญชั้นคณะหนึ่ง
เพื่อพิจารณา โดยถือร่างของคณะรัฐมนตรีเป็นหลักในการพิจารณา เมื่อคณะกรรมาธิการพิจารณาเสร็จแล้ว
จึงได้เสนอต่อสภาผู้แทนราษฎร

ในคราวประชุมสภาผู้แทนราษฎร ชุดที่ ๒๒ ปีที่ ๑ ครั้งที่ ๑๒ (สมัยสามัญนิติบัญญัติ)
วันพุธที่ ๒๘ กันยายน ๒๕๔๘ ที่ประชุมได้พิจารณาในวาระที่สอง แล้วลงมติในวาระที่สามเห็นชอบ
ด้วยกับร่างพระราชบัญญัติฉบับนี้ และให้เสนอต่อวุฒิสภาเพื่อพิจารณาต่อไปตามรัฐธรรมนูญ
ร่างพระราชบัญญัติฉบับนี้สภาผู้แทนราษฎรส่งให้วุฒิสภาเมื่อวันที่ ๓ ตุลาคม ๒๕๔๘



(นายวิจักขณ์ นาควัชระ)

รองเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร ปฏิบัติราชการแทน
เลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร

(๕๓)

บันทึกหลักการและเหตุผล
ประกอบร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..)
พ.ศ.

หลักการ

แก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต ดังต่อไปนี้

- (๑) แก้ไขเพิ่มเติมบทนิยามคำว่า “สินเชื่อ” และบทนิยามคำว่า “สถาบันการเงิน” (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๓)
- (๒) กำหนดให้การส่งข้อมูลและการแจ้งข้อมูลให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่สมาชิกส่งให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๑๘)
- (๓) กำหนดให้บริษัทข้อมูลเครดิตขอรับคำยินยอมจากเจ้าของข้อมูลในการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการ โดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนด (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๒๐ วรรคหนึ่ง)
- (๔) แก้ไขตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตจาก “อธิบดีกรมทะเบียนการค้า” เป็น “อธิบดีกรมพัฒนาธุรกิจการค้า” (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๒๙ วรรคหนึ่ง)
- (๕) ปรับปรุงอัตราโทษในความผิดบางประการ (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๔๘ และ มาตรา ๕๑)
- (๖) เพิ่มความผิดที่เปรียบเทียบได้ (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๖๓ วรรคหนึ่ง)

เหตุผล

โดยที่พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ กำหนดให้การส่งข้อมูลและการแจ้งข้อมูลให้เจ้าของข้อมูลทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่ส่งให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต และการขอรับคำยินยอมของเจ้าของข้อมูลในการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการจะต้องจัดทำเป็นหนังสือและต้องดำเนินการภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด ทำให้เป็นภาระแก่บริษัทข้อมูลเครดิตและไม่สอดคล้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งสามารถดำเนินการโดยใช้วิธีการอื่นได้ และอัตราโทษทางอาญาในความผิดที่เกี่ยวกับการดำเนินการดังกล่าวมีความรุนแรงเกินสมควร สมควรแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเพื่อให้เกิดความเหมาะสมแก่การบังคับใช้ยิ่งขึ้น จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)

(นายยุทธนา โพธิ์สุธน และนายเสมอกัน เทียงธรรม เป็นผู้เสนอ)

(๕๔)

บันทึกหลักการและเหตุผล
ประกอบร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..)
พ.ศ.

หลักการ

แก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต ดังต่อไปนี้

- (๑) แก้ไขเพิ่มเติมบทนิยามคำว่า “สินเชื่อ” และบทนิยามคำว่า “สถาบันการเงิน” (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๓)
- (๒) กำหนดให้การส่งข้อมูลและการแจ้งข้อมูลให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่สมาชิกส่งให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๑๘)
- (๓) กำหนดให้บริษัทข้อมูลเครดิตขอรับคำยินยอมจากเจ้าของข้อมูลในการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อ โดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนด (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๒๐ วรรคหนึ่ง)
- (๔) แก้ไขชื่อตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตให้ถูกต้อง และเป็นปัจจุบัน (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๒๔ วรรคหนึ่ง)
- (๕) ปรับปรุงอัตราโทษในความผิดบางประการ (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๔๔ และมาตรา ๕๑)
- (๖) เพิ่มความผิดที่เปรียบเทียบได้ (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๖๓ วรรคหนึ่ง)

เหตุผล

โดยที่พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ กำหนดให้ต้องมีการส่งข้อมูลและการแจ้งข้อมูลให้เจ้าของข้อมูลทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่ส่งให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต และต้องมีการขอรับคำยินยอมของเจ้าของข้อมูลในการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการ ซึ่งในปัจจุบันมีช่องทางการสื่อสารที่หลากหลายในอันที่จะทำให้เจ้าของข้อมูลได้รับความสะดวก จึงเห็นควรเพิ่มเติมวิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาตามที่คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตกำหนด และเห็นควรปรับปรุงอัตราโทษทางอาญาให้มีความเหมาะสม สมควรแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเพื่อให้เกิดความเหมาะสมแก่การบังคับใช้ยิ่งขึ้น จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

(นางสาวชะวาลักษณ์ ชินธรรมมิตร เป็นผู้เสนอ)

๕

มาตรา ๔ ให้ยกเลิกความใน (๕) ของบทนิยามคำว่า “สถาบันการเงิน” ในมาตรา ๓ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน
“(๕) บริษัทประกันวินาศภัย”

มาตรา ๕ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๑๘ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๑๘ เพื่อประโยชน์ในการควบคุมและประมวลผลข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิต ให้สมาชิกส่งข้อมูลของลูกค้าของตนแก่บริษัทข้อมูลเครดิตที่ตนเป็นสมาชิก และแจ้งให้ลูกค้าของตนทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่ส่งไปเป็นหนังสือ หรือโดยวิธีอื่นตามที่ตกลงกัน ภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ส่งข้อมูลแก่บริษัทข้อมูลเครดิต ในกรณีที่สมาชิกไม่อาจดำเนินการได้ทันภายในกำหนดเวลาดังกล่าว สมาชิกอาจขอขยายระยะเวลาต่อคณะกรรมการได้อีกไม่เกินสิบห้าวัน ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนด

การส่งข้อมูลเพิ่มเติมในส่วนของการชำระสินเชื่อ และการชำระราคาสินค้า หรือบริการโดยบัตรเครดิตให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต ให้สมาชิกแจ้งให้ลูกค้าของตนทราบตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด”

มาตรา ๖ ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของมาตรา ๒๐ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๒๐ ให้บริษัทข้อมูลเครดิตเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการที่ประสงค์จะใช้ข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อและการออกบัตรเครดิต โดยในการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลดังกล่าวจะต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลก่อนทุกครั้ง เว้นแต่เจ้าของข้อมูลได้ให้ความยินยอมไว้เป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนด”

มาตรา ๗ ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของมาตรา ๒๙ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๒๙ ให้มีคณะกรรมการคณะหนึ่งเรียกว่า “คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต” ประกอบด้วย ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นประธานกรรมการ ปลัดกระทรวงการคลังเป็นรองประธานกรรมการ ปลัดกระทรวงยุติธรรม เลขาธิการคณะกรรมการกฤษฎีกา อธิบดีกรมการปกครอง อธิบดีกรมการประกันภัย อธิบดีกรมพัฒนาธุรกิจการค้า อธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ เลขาธิการคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ผู้อำนวยการศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ และกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิจำนวนห้าคน เป็นกรรมการ”

มาตรา ๘ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๔๘ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูล
เครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๔๘ สมาชิกผู้ใดไม่ส่งข้อมูลของลูกค้าของตนแก่บริษัทข้อมูลเครดิตที่ตนเป็น
สมาชิก ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยัง
ฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

สมาชิกผู้ใดไม่แจ้งให้ลูกค้าของตนทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่ส่งให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต
หรือไม่แจ้งภายในระยะเวลาที่กำหนดตามมาตรา ๑๘ หรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข
ที่คณะกรรมการกำหนดตามมาตรา ๑๘ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท
หรือทั้งจำทั้งปรับ”

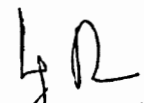
มาตรา ๙ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๕๑ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูล
เครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๕๑ บริษัทข้อมูลเครดิตใดหรือผู้ประมวลผลข้อมูลผู้ใดเปิดเผยหรือให้ข้อมูล
แก่สมาชิกของตนหรือผู้ใช้บริการเพื่อประโยชน์อย่างอื่นหรือเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่ผู้อื่นนอกเหนือ
จากที่กำหนดในมาตรา ๒๐ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสามปี หรือปรับไม่เกินสามแสนบาท
หรือทั้งจำทั้งปรับ”

มาตรา ๑๐ ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของมาตรา ๖๓ แห่งพระราชบัญญัติ
การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๖๓ ความผิดตามมาตรา ๔๒ มาตรา ๔๕ มาตรา ๔๖ มาตรา ๔๗ มาตรา ๔๘
มาตรา ๔๙ มาตรา ๕๐ มาตรา ๕๑ มาตรา ๕๕ มาตรา ๕๖ มาตรา ๕๗ มาตรา ๕๘ หรือมาตรา ๕๙
ให้คณะกรรมการเปรียบเทียบที่รัฐมนตรีแต่งตั้งมีอำนาจเปรียบเทียบได้ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการ
กำหนด”

.....
.....
ถูกต้องตามมติของสภาผู้แทนราษฎร


(นางปิเชก กสิกร)

ผู้อำนวยการกลุ่มงานพระราชบัญญัติและญัตติ ๒

สำนักการประชุม

สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร