

รายงานการประเมินผลสัมฤทธิ์ของพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕

ส่วนที่ ๑
ข้อมูลเบื้องต้น

๑. หน่วยงานผู้รับผิดชอบการประเมินผลสัมฤทธิ์ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

๒. หน่วยงานผู้บังคับใช้กฎหมาย ธปท. และคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต (กคค.)

๓. ผู้รักษาการตามกฎหมาย กระทรวงการคลัง

๔. เหตุแห่งการประเมินผลสัมฤทธิ์ (ตอบได้มากกว่า ๑ ข้อ)

☒ ครบรอบระยะเวลาที่กำหนด

☐ ได้รับหนังสือร้องเรียน หรือข้อเสนอแนะจากผู้เกี่ยวข้องในเรื่อง (ระบุเรื่องที่ได้รับการร้องเรียน หรือมีข้อเสนอแนะ)

☐ ได้รับข้อเสนอแนะจากคณะกรรมการพัฒนากฎหมายในเรื่อง (ระบุเรื่องที่ได้รับการเสนอแนะ ให้ประเมิน)

☒ อื่น ๆ คือ ดำเนินการประเมินผลสัมฤทธิ์เพื่อประโยชน์ในการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม (พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตฯ) โดย กคค. ในฐานะผู้กำกับดูแลการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต ได้มีมติให้จัดตั้งคณะทำงานเพื่อศึกษาการแก้ไขพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตฯ (คณะทำงานฯ) เพื่อพิจารณาทบทวนข้อจำกัด และศึกษาแนวทางการปรับปรุงแก้ไขพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตฯ เพื่อให้ระบบนิเวศข้อมูล (Data Ecosystem) ของระบบข้อมูลเครดิตไทยมีความเหมาะสม สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามมาตรฐานสากลและสภาพการณ์ของระบบเศรษฐกิจการเงินที่เปลี่ยนแปลงไปในปัจจุบัน รวมทั้งเสนอแนะกรอบข้อเสนอเชิงนโยบาย (Policy Stance) ที่จะปรับปรุงแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายที่ใช้ในปัจจุบันด้วย

๕. วันที่มีเหตุแห่งการประเมินผลสัมฤทธิ์ ๒๘ พฤษภาคม ๒๕๖๔ โดยประเมินผลที่เกิดจากการบังคับใช้กฎหมายตั้งแต่วันที่ ๑๓ มีนาคม ๒๕๔๖ ถึงวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๓

๖. รายชื่อกฎหมายที่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลสัมฤทธิ์ในรายงานฉบับนี้ รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ

๗. รายชื่อกฎที่ดำเนินการประเมินผลสัมฤทธิ์เป็นการเฉพาะ (ประเมินผลสัมฤทธิ์เป็นรายฉบับตามแบบรายงานการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎ)

ส่วนที่ ๒

การวิเคราะห์ความจำเป็นและผลกระทบของกฎหมาย

๘. กฎหมายนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อแก้ปัญหาใด

๘.๑ เพื่อให้สถาบันการเงินที่เป็นสมาชิกบริษัทข้อมูลเครดิต ผู้ใช้บริการ จะได้มีข้อมูลเกี่ยวกับประวัติการขอและการได้รับอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนถึงประวัติการชำระหนี้ของลูกค้าอย่างเพียงพอที่จะใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งจะทำให้การวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อมีประสิทธิภาพ ลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นด้วยคุณภาพ (NPL) ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของสถาบันการเงินและระบบสถาบันการเงินโดยรวม

๘.๒ เพื่อคุ้มครองประชาชนผู้เป็นเจ้าของข้อมูลจากการเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และประมวลผลข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิตและสถาบันการเงินที่เป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต

๙. มาตรการสำคัญที่ทำให้บรรลุวัตถุประสงค์ของกฎหมายนี้ คือ

พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตฯ ได้กำหนดสิทธิและหน้าที่ของบริษัทข้อมูลเครดิต สถาบันการเงินที่เป็นสมาชิก ผู้ใช้บริการ เจ้าของข้อมูล และได้กำหนดโทษในกรณีที่มีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด เพื่อให้การใช้ประโยชน์จากข้อมูลเครดิตบรรลุตามวัตถุประสงค์ของกฎหมาย โดยมีมาตรการสำคัญสรุป ดังนี้

๙.๑. การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทข้อมูลเครดิต

๑) การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตต้องจัดตั้งในรูปนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด และต้องได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง โดยที่บริษัทข้อมูลเครดิตสามารถประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตได้แค่ขอบเขตที่พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตฯ กำหนด นอกจากนี้หากพบว่า ผู้ประกอบธุรกิจประกอบกิจการโดยทุจริต หรืออาจทำให้ประชาชนเสียหาย จงใจละเว้นการดำเนินการ หรือฝ่าฝืนข้อห้ามตามที่กฎหมายกำหนด หรือจงใจฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง หรือ กคค. กำหนด รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังมีอำนาจสั่งพักใช้ใบอนุญาต หรือเพิกถอนใบอนุญาตการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

๒) กำหนดให้ กคค. มีอำนาจและหน้าที่ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต ซึ่งองค์ประกอบของ กคค. มีผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นประธานกรรมการ และมี

ปลัดกระทรวงการคลังเป็นรองประธาน รวมทั้งผู้แทนจากหน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชนอีก ๑๒ แห่ง และกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิอีก ๕ ท่านเป็นกรรมการ ทั้งนี้ กคค. ยังมีการแต่งตั้งคณะอนุกรรมการพิจารณาปัญหาและคำอุทธรณ์ (คณะอนุกรรมการ) เพื่อให้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายและเสนอความเห็นมายัง กคค. เพื่อพิจารณาต่อไปด้วย

๓) กำหนดให้ ธปท. มีอำนาจหน้าที่ในการกำกับการทำงานของบริษัทข้อมูลเครดิตผู้ประมวลผลข้อมูล หรือผู้กระทำการใด อันละเมิดสิทธิของเจ้าของข้อมูล รับเรื่องราวร้องทุกข์จากเจ้าของข้อมูล ที่ได้รับความเดือดร้อน หรือเสียหายเพื่อเสนอต่อ กคค. หรือคณะอนุกรรมการ และดำเนินคดีเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิ

จะเห็นได้ว่า การกำหนดมาตรการข้างต้น กคค. จึงเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการช่วยคัดกรองผู้ประกอบการที่มีศักยภาพเข้ามาทำหน้าที่บริหารจัดการระบบข้อมูลเครดิต การกำหนดหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลเพื่อให้ระบบข้อมูลเครดิตมีมาตรฐานที่ดี มีระบบการรักษาความปลอดภัยและป้องกันการเข้าถึงของผู้ที่ไม่มีสิทธิ ซึ่งจะช่วยให้ระบบข้อมูลเครดิตมีความน่าเชื่อถือ ข้อมูลมีความถูกต้องและทันสมัย และสามารถใช้เป็นเครื่องมือในการวิเคราะห์การให้สินเชื่อของสถาบันการเงินที่เป็นสมาชิกบริษัทข้อมูลเครดิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังมีบทคุ้มครองสิทธิของเจ้าของข้อมูลในหลายกรณี เช่น กำหนดให้การเปิดเผยข้อมูลจะต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลก่อนทุกครั้ง การรับเรื่องราวร้องทุกข์ หรือการอุทธรณ์ข้อโต้แย้งจากเจ้าของข้อมูล ซึ่งมาตรการต่าง ๆ ดังกล่าวจะเป็นกลไกสำคัญที่จะช่วยให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กฎหมายกำหนดไว้

๙.๒. การกำหนดสิทธิและหน้าที่ของบริษัทข้อมูลเครดิต

๑) กำหนดให้บริษัทข้อมูลเครดิตจัดเก็บและประมวลผล “ข้อมูลเครดิต” ที่ได้รับจากสมาชิก* โดยข้อมูลเครดิตประกอบด้วย ๒ ส่วน คือ ๑) ข้อเท็จจริงที่บ่งชี้ถึงตัวลูกค้าและคุณสมบัติของลูกค้าที่ขอสินเชื่อ และ ๒) ประวัติการขอและการได้รับอนุมัติสินเชื่อ และการชำระสินเชื่อของลูกค้าที่ขอสินเชื่อ รวมทั้งประวัติการชำระราคาสินค้า หรือบริการโดยบัตรเครดิต

๒) กำหนดให้บริษัทข้อมูลเครดิตสามารถเปิดเผยข้อมูลได้ ในกรณีดังต่อไปนี้

๒.๑) เปิดเผยข้อมูลแก่สมาชิก หรือผู้ใช้บริการ เพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อ หรือการออกบัตรเครดิต โดยต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลที่ขอสินเชื่อ หรือขอออกบัตรเครดิต ดังกล่าวก่อนทุกครั้ง ยกเว้นการทบทวนสินเชื่อ การต่ออายุสัญญาสินเชื่อและสัญญาบัตรเครดิต

* สมาชิก หมายถึง สถาบันการเงินที่บริษัทข้อมูลเครดิตรับเข้าเป็นสมาชิก โดยสถาบันการเงินดังกล่าว ได้แก่ (๑) ธนาคารพาณิชย์ (๒) บริษัทเงินทุน (๓) บริษัทหลักทรัพย์ (๔) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ (๕) บริษัทประกันวินาศภัย (๖) บริษัทประกันชีวิต (๗) นิติบุคคลที่ให้บริการบัตรเครดิต (๘) นิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเพื่อดำเนินการทางการเงิน (๙) นิติบุคคลอื่นที่ประกอบกิจการให้สินเชื่อเป็นทางการค้าปกติตามที่ กคค. ประกาศกำหนด

หรือการบริหารและป้องกันความเสี่ยงตามคำสั่งของ ธปท. ซึ่งเจ้าของข้อมูลเคยให้ความยินยอมไว้ตอนขอสินเชื่อและออกบัตรเครดิตแล้ว สามารถเปิดเผยข้อมูลได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมอีก

๒.๒) เปิดเผยข้อมูลแก่บุคคล หรือหน่วยงานตามที่กฎหมายกำหนด โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลก่อนที่จะเปิดเผย เช่น เมื่อมีคำสั่งศาล หรือเมื่อมีหนังสือจากกระทรวงการคลัง ธปท. คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อประโยชน์ในการกำกับดูแล หรือตรวจสอบสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยการนั้น และเมื่อเปิดเผยแล้ว บริษัทข้อมูลเครดิตต้องแจ้งเป็นหนังสือให้เจ้าของข้อมูลทราบการเปิดเผยดังกล่าวด้วย

๒.๓) เปิดเผยข้อมูลในลักษณะที่ไม่สามารถระบุตัวตนจากระบบฐานข้อมูลสถิติ ให้แก่สมาชิก หน่วยงานภาครัฐ สถาบันการศึกษา สถาบันวิจัย เพื่อวัตถุประสงค์ตามที่กฎหมายนี้ประกาศกำหนด

๓) กำหนดให้บริษัทข้อมูลเครดิตต้องจัดให้มีระบบเพื่อจัดเก็บข้อมูลเครดิต โดยระบบต้องสามารถตรวจสอบ แก้ไข บันทึกและรายงานเมื่อมีการเข้าถึงข้อมูล ทำลายข้อมูลที่มีอายุเกินกว่าที่กคค. กำหนด โดยระบบดังกล่าวต้องมีการรักษาความลับและความปลอดภัยของข้อมูลเพื่อป้องกันมิให้มีการนำข้อมูลไปใช้ผิดวัตถุประสงค์และมีให้ผู้ไม่มีสิทธิได้รับรู้ข้อมูล และป้องกันมิให้ข้อมูลถูกแก้ไขทำให้เสียหาย หรือถูกทำลายโดยไม่ชอบ หรือไม่ได้รับอนุญาต

การกำหนดหลักเกณฑ์ให้บริษัทข้อมูลเครดิตต้องจัดเก็บเฉพาะข้อมูลเครดิต จัดให้มีระบบในการจำแนกข้อมูล ตรวจสอบการเข้าถึงข้อมูล แก้ไขข้อมูลให้มีความถูกต้องสมบูรณ์และทันสมัยอยู่เสมอ และรักษาความลับและมาตรฐานข้อมูลให้มีความปลอดภัย อันจะช่วยให้การจัดเก็บข้อมูลมีความครบถ้วนถูกต้อง และมีข้อมูลเครดิตที่มีคุณภาพ เพื่อให้สถาบันการเงินที่เป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตสามารถนำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ในการวิเคราะห์สินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ ช่วยลดการก่อหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) หรือลดความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การกำหนดหลักเกณฑ์ให้บริษัทข้อมูลเครดิตสามารถเปิดเผยข้อมูลให้แก่สถาบันการเงินที่เป็นสมาชิก เพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์สินเชื่อ หรือออกบัตรเครดิต จะต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลนั้น ทำให้เจ้าของข้อมูลได้รับความคุ้มครองมิให้ถูกละเมิดและถูกนำข้อมูลไปใช้ผิดวัตถุประสงค์

๙.๓. การกำหนดสิทธิและหน้าที่ของสถาบันการเงินที่เป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต และผู้ให้บริการ^๒

๑) สมาชิกมีหน้าที่ต้องนำส่งข้อมูลที่ถูกต้อง และทันสมัยของลูกค้าของตนให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิตตามหลักเกณฑ์ที่ กคค. กำหนด และเมื่อรู้ว่าข้อมูลไม่ถูกต้อง และต้องแจ้งให้บริษัทข้อมูลเครดิตแก้ไขและจัดส่งข้อมูลที่ถูกต้องให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต

^๒ ปัจจุบัน ยังไม่มีผู้ให้บริการในระบบข้อมูลเครดิต

๒) สมาชิกมีสิทธิที่จะใช้ประโยชน์จากข้อมูลที่บริษัทข้อมูลเครดิตจัดเก็บมาใช้เพื่อวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าที่ขอสินเชื่อ หรือนำข้อมูลเครดิตของลูกค้าที่ได้รับมาจากบริษัทข้อมูลเครดิต เฉพาะส่วนที่ไม่มีข้อมูลที่สามารถระบุตัวเจ้าของข้อมูลมาใช้ในการจัดทำแบบจำลองเครดิตของสมาชิก ทั้งนี้ จะต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลก่อน นอกจากนี้ สมาชิกต้องไม่เปิดเผย หรือเผยแพร่ข้อมูลที่สมาชิกได้รับจากบริษัทข้อมูลเครดิตให้แก่ผู้อื่นที่ไม่มีสิทธิรับรู้ข้อมูล

๓) ผู้ใช้บริการ มีหน้าที่ใช้ข้อมูลตามวัตถุประสงค์ที่เจ้าของข้อมูลและกฎหมายกำหนด โดยต้องไม่เปิดเผย หรือเผยแพร่ข้อมูลแก่ผู้อื่นที่ไม่มีสิทธิรับรู้ข้อมูล

การกำหนดหลักเกณฑ์ให้สมาชิกต้องนำส่งข้อมูลที่ถูกต้อง ทันสมัย และแก้ไขข้อมูลเมื่อรู้ว่ามีข้อมูลไม่ถูกต้อง จะทำให้ข้อมูลเครดิตที่ถูกจัดเก็บไว้มีความถูกต้อง น่าเชื่อถือ และเมื่อระบบข้อมูลเครดิตมีปริมาณข้อมูลเครดิตจากสมาชิกเพิ่มขึ้น จะช่วยให้สถาบันการเงินที่เป็นสมาชิกมีข้อมูลเพียงพอที่จะสามารถวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอสินเชื่อได้ลึกและมีคุณภาพมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังได้กำหนดมาตรการสำคัญที่ห้ามมิให้สมาชิกเปิดเผยข้อมูลให้แก่ผู้อื่นที่ไม่มีสิทธิรับรู้ข้อมูลเพื่อคุ้มครองสิทธิของเจ้าของข้อมูลด้วย

๙.๔ การคุ้มครองสิทธิของเจ้าของข้อมูล

๑) เมื่อบริษัทข้อมูลเครดิตจะเปิดเผยข้อมูลให้แก่สมาชิก หรือผู้ให้บริการ จะต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลก่อนทุกครั้ง เว้นแต่เป็นกรณีที่ถูกกฎหมายกำหนดว่าไม่ต้องได้รับความยินยอม เช่น เป็นการเปิดเผยตามหมายศาล หรือการเปิดเผยข้อมูลแก่กระทรวงการคลัง เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติการในการกำกับดูแล หรือตรวจสอบสถาบันการเงิน เป็นต้น

๒) สิทธิที่จะรู้ว่าบริษัทข้อมูลเครดิตเก็บรักษาข้อมูลใดของตน สิทธิที่จะตรวจสอบข้อมูลของตน สิทธิที่จะขอแก้ไขข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง สิทธิที่จะโต้แย้งเกี่ยวกับความถูกต้องของข้อมูล รวมถึงสิทธิที่จะอุทธรณ์ต่อ กคค. หากมีข้อโต้แย้งเกี่ยวกับความถูกต้องของข้อมูลนั้นและไม่อาจหาข้อยุติได้

การกำหนดหลักเกณฑ์ในการคุ้มครองสิทธิของเจ้าของข้อมูลเป็นมาตรการสำคัญที่จะป้องกันมิให้ผู้ที่มีสิทธิสามารถล่วงรู้ข้อมูลของเจ้าของข้อมูล นอกจากนี้ การกำหนดให้เจ้าของข้อมูลสามารถตรวจสอบ ขอแก้ไข และอุทธรณ์ข้อโต้แย้งเกี่ยวกับความถูกต้องของข้อมูลเครดิตของตน จะช่วยทำให้ข้อมูลเครดิตมีความถูกต้องครบถ้วน ซึ่งจะเป็นประโยชน์ทั้งต่อสถาบันการเงินที่เป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตที่จะได้ใช้ประโยชน์จากข้อมูลเครดิตที่มีคุณภาพ ทำให้การวิเคราะห์สินเชื่อมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และต่อเจ้าของข้อมูลเองที่จะมีโอกาสในการได้รับสินเชื่อเพิ่มขึ้นด้วย

๙.๕ บทกำหนดโทษ

พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตฯ กำหนดความรับผิดทางแพ่ง และบทกำหนดโทษ อาญาที่มีทั้งโทษจำคุกและโทษปรับในกรณีที่มีการฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ที่กฎหมายกำหนด

เนื่องจากกฎหมายฉบับนี้มีหลักการสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำระบบข้อมูลเครดิต ซึ่งจะถูก นำไปใช้ในการวิเคราะห์สินเชื่อ ประกอบกับข้อมูลเครดิตเป็นข้อมูลส่วนบุคคลของเจ้าของข้อมูล ดังนั้น การละเมิด หรือฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อประชาชนผู้เป็น เจ้าของข้อมูลทั้งเฉพาะรายและในวงกว้าง รวมทั้งมีผลต่อคุณภาพของข้อมูลที่ถูกนำไปใช้ในการวิเคราะห์ สินเชื่อ และอาจส่งผลให้สถาบันการเงินที่เป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตมีความเสี่ยง จากการปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้น ดังนั้น เพื่อดูแลให้ระบบข้อมูลเครดิตมีความน่าเชื่อถือ และคุ้มครองสิทธิ ของเจ้าของข้อมูล จึงจำเป็นต้องกำหนดให้การฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายมีโทษทางอาญาเพื่อให้ การบังคับใช้กฎหมายได้ผลและมีประสิทธิภาพเพียงพอที่จะทำให้บริษัทข้อมูลเครดิต สถาบันการเงิน ที่เป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต ผู้ให้บริการ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลเครดิตต้องปฏิบัติตาม กฎหมายฉบับนี้

๑๐. กฎหมายนี้มีบทบัญญัติกำหนดให้ประชาชนต้องกระทำการ หรืองดเว้นกระทำการอย่างใด อย่างหนึ่ง หรือไม่อย่างไร

๑๐.๑ กำหนดให้ผู้ประกอบการที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต ต้องยื่นขออนุญาตต่อ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ตามหลักเกณฑ์ที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังกำหนด

๑๐.๒ กำหนดหน้าที่ให้บริษัทข้อมูลเครดิต สมาชิก ผู้ให้บริการต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ กคค. กำหนด เช่น หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการเก็บรวบรวม ใช้เปิดเผย การรายงานและนำส่งข้อมูลเครดิต ที่ถูกต้อง ทันสมัยอยู่เสมอ

๑๐.๓ กำหนดให้ประชาชนที่เป็นเจ้าของข้อมูลจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ในการอุทธรณ์ ข้อโต้แย้งที่ไม่อาจหาข้อยุติได้ที่ กคค. กำหนด

๑๑. กฎหมายนี้ยังมีความจำเป็นและสอดคล้องกับสภาพการณ์ พัฒนาการของเทคโนโลยี และวิถีชีวิต ของประชาชน หรือไม่ เพียงใด

ระบบข้อมูลเครดิต เป็นกลไกสำคัญที่จะช่วยสนับสนุนการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงิน ในประเทศให้เป็นอย่างมีประสิทธิภาพ ลดการเกิดหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) และอัตราความสูญเสีย จากการเกิดหนี้สูญ สถาบันการเงินจึงยังมีความจำเป็นที่จะต้องใช้องค์ข้อมูลเครดิตเพื่อประกอบ การพิจารณาให้สินเชื่อ หรือออกบัตรเครดิต รวมถึงการทบทวนสินเชื่อ นอกจากนี้ ข้อมูลเครดิต

ก็จะช่วยให้ประชาชนสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายขึ้นด้วยต้นทุนที่ถูกลง และช่วยลดการก่อหนี้
นอกระบบด้วยอีกทางหนึ่ง

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากระบบนิเวศของเศรษฐกิจการเงิน (Financial Ecosystem) ของประเทศ
ในปัจจุบันได้เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว มีการพัฒนาและนำเทคโนโลยี รวมทั้งนวัตกรรมทางการเงินใหม่ ๆ
มาใช้ในการให้บริการทางการเงินมากขึ้น การให้บริการทางการเงินแบบดิจิทัลเพิ่มสูงขึ้น และเป็น
ระบบเศรษฐกิจที่เป็นดิจิทัล (Digital Economy) มากขึ้น อันส่งผลให้ระบบนิเวศด้านการเงินของ
ประเทศมีความซับซ้อนยิ่งขึ้น ดังนั้น เพื่อให้ประชาชนมีโอกาสเข้าถึงบริการทางการเงินจากสมาชิก
ประเภทต่าง ๆ ที่สอดคล้องกับศักยภาพในการชำระหนี้และความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของตนมากขึ้น
และเพื่อให้สมาชิกมีข้อมูลที่ใช่วิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้และความน่าเชื่อถือด้านเครดิต
ของผู้ขอสินเชื่อได้ดียิ่งขึ้น จึงจำเป็นต้องแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเพื่อขยายประเภทสมาชิก
และประเภทข้อมูลให้มีความหลากหลายมากขึ้น เพื่อรองรับกับการผลักดันให้ประเทศเปลี่ยนแปลง
ไปสู่ Digital Economy ได้อย่างราบรื่น ทันการณ์ และมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ เพื่อนำเทคโนโลยี
หรือศักยภาพของบริษัทข้อมูลเครดิตที่มีอยู่มาใช้ให้เกิดประโยชน์ในการดำเนินนโยบายต่าง ๆ ของภาครัฐ
อาจกำหนดให้สามารถเปิดเผยข้อมูลเครดิตให้แก่องค์กรตามรัฐธรรมนูญ หรือหน่วยงานภาครัฐ
โดยยังคงหลักการในการคุ้มครองสิทธิของเจ้าของข้อมูล

๑๒. ประโยชน์ที่ประชาชนได้รับจากการมีกฎหมายนี้ คือ

๑๒.๑ ประชาชนมีโอกาสในการเข้าถึงบริการทางการเงินในระบบได้ง่ายด้วยต้นทุนที่เหมาะสม
สอดคล้องกับศักยภาพในการชำระหนี้และความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของตน ซึ่งจะช่วยลดการก่อหนี้
นอกระบบ และได้รับสินเชื่อในระดับต้นทุนที่สอดคล้องกับความเสี่ยงของตน

๑๒.๒ มีการคุ้มครองสิทธิของประชาชนผู้เป็นเจ้าของข้อมูล เช่น การเปิดเผยข้อมูลเครดิตต้อง
ได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลก่อนทุกครั้ง เว้นแต่กรณีที่กฎหมายกำหนดให้เปิดเผยได้
โดยไม่ต้องได้รับความยินยอม สิทธิในการขอตรวจสอบและแก้ไขข้อมูลของตน สิทธิในการอุทธรณ์
และร้องเรียน

๑๓. กฎหมายนี้ก่อให้เกิดผลดังต่อไปนี้ หรือไม่ อย่างไร

- เป็นอุปสรรคต่อการดำรงชีวิต หรือการประกอบอาชีพของประชาชน
- ลดความเหลื่อมล้ำและสร้างความเป็นธรรมในสังคม
- เป็นอุปสรรคต่อการแข่งขัน หรือการเพิ่มความสามารถในการแข่งขันของประเทศ
- เป็นการพัฒนากฎหมายให้สอดคล้องกับหลักสากลและพันธกรณีระหว่างประเทศ
- มีผลกระทบต่อเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม หรือสุขภาวะ หรือผลกระทบอื่นที่สำคัญ

การจัดเก็บข้อมูลเครดิตของเจ้าของข้อมูลเพื่อนำมาใช้ประกอบการพิจารณาความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของผู้ขอสินเชื่อเป็นหลักการสากลที่ประเทศส่วนใหญ่ได้ดำเนินการ โดยที่กฎหมายฉบับนี้มีความสอดคล้องกับหลักกฎหมายข้อมูลเครดิตระดับสากล คือ จัดให้มีการเก็บข้อมูลประวัติการขอและการชำระสินเชื่อของลูกค้าในระยะเวลาหนึ่งที่เหมาะสม เพื่อให้ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถใช้ข้อมูลดังกล่าวประกอบการพิจารณาให้สินเชื่อ หรือออกบัตรเครดิตได้ อย่างไรก็ดี การใช้ข้อมูลหรือการบังคับใช้กฎหมายอาจมีความแตกต่างกันไปตามโครงสร้างของระบบข้อมูลเครดิตของแต่ละประเทศ อีกทั้งการมีระบบข้อมูลเครดิตที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากลทั้งในแง่ความหลากหลายของประเภทข้อมูล ระยะเวลาในการจัดเก็บที่เหมาะสมนี้ยังมีส่วนช่วยให้ประเทศได้รับผลการประเมินคะแนนการจัดอันดับความยาก-ง่ายในการประกอบธุรกิจของธนาคารโลก (Ease of Doing Business) ในด้านการให้สินเชื่อ (Getting Credit) ด้วยคะแนนที่เพิ่มขึ้นมาเป็นลำดับ ส่งผลต่อการความเชื่อมั่นของนักลงทุนในการเข้ามาลงทุนในประเทศ เสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันของประเทศให้เทียบเท่ากับมาตรฐานสากล

นอกจากนี้ บทบาทที่สำคัญของการมีกฎหมายฉบับนี้ที่ผ่านมา คือ เสริมสร้างผลกระทบด้านบวกต่อระบบเศรษฐกิจ และระบบสถาบันการเงิน เนื่องจากช่วยให้สถาบันการเงินมีข้อมูลเกี่ยวกับประวัติการชำระหนี้ของลูกค้าอย่างเพียงพอที่จะใช้ประกอบการอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งจะทำให้การวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อมีประสิทธิภาพ ลดความเสี่ยงที่จะเกิดหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) ส่งผลให้สถาบันการเงินและระบบสถาบันการเงินโดยรวมมีความมั่นคง ตลอดจนถึงลดภาระของภาครัฐที่ต้องเข้ามาแก้ไขปัญหาหนี้เสียของประเทศ อีกทั้งยังช่วยให้ประชาชนและผู้ประกอบธุรกิจสามารถเข้าถึงสินเชื่อที่สอดคล้องกับศักยภาพทางการเงินของตนได้ดียิ่งขึ้น ช่วยลดต้นทุนในการประกอบอาชีพ หรือดำเนินธุรกิจ ส่งผลให้ความสามารถในการแข่งขันในการประกอบธุรกิจเพิ่มขึ้น ส่งผลให้เศรษฐกิจของประเทศเติบโต และช่วยลดความเหลื่อมล้ำในการดำรงชีวิตและการประกอบอาชีพของประชาชน

๑๔. มีสถิติการดำเนินคดีและการลงโทษตามกฎหมาย หรือสถิติการปฏิบัติตามและการบังคับการให้เป็นไปตามกฎหมายอย่างไร

นับตั้งแต่พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตฯ มีผลใช้บังคับ จนถึงวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๓ คณะกรรมการเปรียบเทียบได้เปรียบเทียบความผิดสมาชิกและผู้บริหารของสมาชิกที่ฝ่าฝืน หรือปฏิบัติไม่เป็นไปตามพระราชบัญญัติดังกล่าว ครั้งแรกในปี ๒๕๔๙ รวมทั้งสิ้นจำนวน ๓๕ กรณี สรุป ดังนี้

๑๔.๑ การเปรียบเทียบความผิดตามมาตรา ๔๙ ซึ่งเป็นกรณีสมาชิกปกปิด หรือให้ข้อมูลของลูกค้าของตนที่ไม่ถูกต้องแก่บริษัทข้อมูลเครดิต จำนวน ๑๗ กรณี คิดเป็นประมาณร้อยละ ๔๘

๑๔.๒ การเปรียบเทียบความผิดตามมาตรา ๑๙ (๒) ประกอบมาตรา ๕๐ ซึ่งเป็นกรณีสมาชิก นำส่งข้อมูลที่ไม่ถูกต้องและทันสมัยให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต โดยเมื่อสมาชิกรู้ว่ามีความไม่ถูกต้อง ก็ไม่ได้แก้ไขและจัดส่งข้อมูลที่ถูกต้องให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต จำนวน ๑๐ กรณี คิดเป็นประมาณ ร้อยละ ๒๙

๑๔.๓ การเปรียบเทียบความผิดกรณีอื่น ๆ จำนวน ๘ กรณี คิดเป็นประมาณร้อยละ ๒๓ เช่น ความผิดตามมาตรา ๑๘ ประกอบมาตรา ๔๘ วรรคสอง ซึ่งเป็นกรณีไม่แจ้งให้ลูกค้าของตนทราบ เกี่ยวกับข้อมูลที่ส่งให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต หรือไม่แจ้งภายในเวลาที่กำหนด

๑๕. มีปัญหาและอุปสรรคในการบังคับใช้กฎหมายนี้ หรือไม่ อย่างไร

จากการเปิดรับฟังความคิดเห็นจากผู้ที่เกี่ยวข้องและการศึกษาของคณะทำงานฯ พบว่า กฎหมาย ฉบับปัจจุบันมีปัญหาและอุปสรรคในการบังคับใช้กฎหมาย สรุปได้เป็น ๕ หมวดหลัก ซึ่งมีรายละเอียด โดยสรุป ดังนี้

๑๕.๑ ขอบเขตของข้อมูลที่จัดเก็บโดยบริษัทข้อมูลเครดิต ปัจจุบันมีการกำหนดขอบเขตของ “ข้อมูลเครดิต” ที่บริษัทข้อมูลเครดิตสามารถจัดเก็บได้ไว้ค่อนข้างแคบ ทำให้สามารถจัดเก็บ ประมวลผล หรือเปิดเผยได้เฉพาะประวัติการได้รับและชำระสินเชื่อ ข้อมูลที่ถูกจัดเก็บในระบบข้อมูล เครดิตไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลทางเลือกอื่นที่สามารถสะท้อนความสามารถในการชำระหนี้และความตั้งใจในการชำระหนี้ได้อย่างเพียงพอ ทำให้กลุ่มบุคคลที่มีประวัติทางการเงินที่ไม่เพียงพอ หรือไม่มีประวัติการชำระสินเชื่อ เข้าถึงสินเชื่อในระบบได้ยาก จึงควรมีการเพิ่มชนิดของข้อมูล ที่จะจัดเก็บ โดยบริษัทข้อมูลเครดิต เพื่อให้มีข้อมูลเครดิตที่หลากหลาย สามารถสะท้อนความสามารถ ในการชำระหนี้ และความตั้งใจที่จะชำระหนี้ของผู้ขอสินเชื่อ

๑๕.๒ ขอบเขตของสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต ปัจจุบันสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตจำกัด อยู่เพียงสถาบันการเงินและนิติบุคคลตามที่พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตฯ กำหนด จึงทำให้ผู้ให้บริการทางการเงินบางประเภทที่ไม่ใช่สถาบันการเงินตามกฎหมายไม่สามารถสมัครเป็น สมาชิก และทำให้ไม่มีโอกาสเข้าถึงข้อมูลในฐานะข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิตได้ รวมถึงสถาบัน การเงินบางรายก็ไม่ผ่านข้อกำหนดในการเป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต ทำให้ขอบเขต (Coverage) ของสมาชิกยังไม่ครอบคลุมผู้ให้บริการทางการเงินทั้งระบบ จึงมีผลให้สถาบันการเงิน ที่ไม่ใช่สมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตไม่มีข้อมูลภาระหนี้ทั้งหมดของลูกค้า ทำให้มีความเสี่ยง จากการให้สินเชื่อ หรืออาจทำให้เกิดหนี้เสียในระบบเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ยังเพิ่มโอกาสในการก่อหนี้ นอกกรอบเพิ่มขึ้นด้วย

๑๕.๓ ขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทข้อมูลเครดิต กฎหมายปัจจุบันกำหนดให้ การประกอบธุรกิจของบริษัทข้อมูลเครดิตต้องประกอบเฉพาะธุรกิจเกี่ยวกับข้อมูลเครดิตได้แก่

ขอบเขตที่กฎหมายกำหนดไว้เท่านั้น ในขณะที่บริษัทข้อมูลเครดิตสามารถมีส่วนอย่างสำคัญที่จะใช้องค์ความรู้และศักยภาพที่มีมาช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินภารกิจภาครัฐ ทั้งนี้ ในขอบเขตธุรกิจที่ยังคงเกี่ยวข้องเนื่องกับธุรกิจข้อมูลเครดิตภายใต้กรอบที่กฎหมายกำหนด

๑๕.๔ การเปิดเผยและการใช้ข้อมูล การเปิดเผยและการใช้ข้อมูลเครดิตภายใต้กฎหมายในปัจจุบันยังมีขอบเขตค่อนข้างจำกัดทั้งในด้านวัตถุประสงค์ของการเปิดเผย หรือผู้ใช้ข้อมูลไม่ว่าจะเป็นกรณีที่ต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูล หรือกรณีที่ไม่ต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูล กล่าวคือ กรณีการเปิดเผยข้อมูลให้แก่สมาชิกที่ต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลก่อน จำกัดอยู่ว่าต้องเป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์สินเชื่อและออกบัตรเครดิตเท่านั้น ซึ่งอาจขาดความยืดหยุ่นในการปฏิบัติงาน และอาจเพิ่มขึ้นตอน ระยะเวลา ในการพิจารณาสินเชื่อ สำหรับกรณีการเปิดเผยข้อมูลเครดิตโดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลนั้น กฎหมายปัจจุบันระบุขอบเขตและวัตถุประสงค์ไว้ชัดเจนว่าบริษัทข้อมูลเครดิตสามารถเปิดเผยข้อมูลเครดิตให้แก่หน่วยงานภาครัฐได้บ้าง และเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะเจาะจงสำหรับองค์กร หรือหน่วยงานนั้น ๆ เช่น การเปิดเผยข้อมูลเครดิตให้แก่ ธปท. ต้องเป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ในการกำกับดูแล หรือตรวจสอบสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยการนั้นเท่านั้น ซึ่งข้อจำกัดของกฎหมายดังกล่าวทำให้หน่วยงานภาครัฐบางแห่งไม่สามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลเครดิตในการดำเนินการตามอำนาจหน้าที่เพื่อประโยชน์ต่อการวางนโยบายซึ่งเป็นประโยชน์ของประเทศโดยรวมได้

๑๕.๕ การกำกับดูแล ปัจจุบันบทบาทหน้าที่หลักของ กคค. เน้นบทบาทในการกำกับดูแลบริษัทข้อมูลเครดิตและสมาชิกเพื่อคุ้มครองและให้เป็นธรรมกับเจ้าของข้อมูล ในขณะที่สถานการณ์ปัจจุบันที่ระบบเศรษฐกิจทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่องและรวดเร็ว กคค. อาจต้องเพิ่มบทบาทการทำงานในการวางแนวนโยบาย หรือในเชิงพัฒนามากขึ้น เช่น การพัฒนาระบบฐานข้อมูลเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนผ่านสู่ยุคเศรษฐกิจดิจิทัล (Digital Economy) และการพัฒนาของนวัตกรรมทางการเงิน (Financial Technology) ที่เกิดใหม่

๑๕.๖ บทกำหนดโทษ ปัจจุบันกฎหมายมีบทลงโทษทางอาญาทั้งโทษปรับและจำคุกซึ่งสมาชิกส่วนใหญ่มองว่ารุนแรงเกินไป นอกจากนี้ บทกำหนดโทษตามกฎหมายปัจจุบันยังมีลักษณะ One size fits all ไม่สะท้อนกับความรุนแรง และอาจเป็นอุปสรรคต่อสถาบันการเงิน หรือผู้ให้บริการทางการเงินซึ่งรายใหม่ ๆ ในการสมัครเข้ามาเป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตได้ รวมทั้งควรพิจารณาความเหมาะสมในการกำหนดโทษว่าควรกำหนดโทษอาญา หรือโทษในลักษณะอื่น เช่น โทษปรับทางปกครอง โทษปรับทางวินัย เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางในการกำหนดโทษอาญาตามมาตรา ๗๗ แห่งรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พระราชบัญญัติหลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมาย และการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย พ.ศ. ๒๕๖๒ และร่างกฎหมายว่าด้วยการปรับเป็นพินัย (หากมีผลใช้บังคับ)

ส่วนที่ ๓

การตรวจสอบเนื้อหาของกฎหมาย

๑๖. กฎหมายนี้มีความสัมพันธ์ หรือใกล้เคียงกับกฎหมายอื่น หรือไม่ อย่างไร

กฎหมายนี้มีหลักการใกล้เคียงกับพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. ๒๕๖๒ (พระราชบัญญัติข้อมูลส่วนบุคคล) โดยที่พระราชบัญญัตินี้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการเก็บรวบรวม การใช้ หรือการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล ตลอดจนการให้ความคุ้มครองสิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล เช่น การเปิดเผยข้อมูลเครดิตให้แก่สมาชิกจะต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลก่อน การที่เจ้าของข้อมูลสามารถใช้สิทธิตรวจสอบ หรือแก้ไขข้อมูลของตน อย่างไรก็ดี พระราชบัญญัติข้อมูลส่วนบุคคลไม่ได้ใช้บังคับกับการดำเนินการกับข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิตและสมาชิกตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต เนื่องจากมีบทบัญญัติที่คุ้มครองเจ้าของข้อมูลอยู่แล้ว

๑๗. มีการฟ้องคดีต่อศาลรัฐธรรมนูญ หรือศาลปกครอง หรือการร้องเรียนต่อผู้ตรวจการแผ่นดิน หรือคณะกรรมการสิทธิมนุษยชนแห่งชาติเกี่ยวกับกฎหมายนี้กี่เรื่องและในประเด็นใด

มีการฟ้องคดีต่อศาลปกครองรวม ๒ คดี ดังนี้

๑๗.๑ เจ้าของข้อมูลได้ยื่นฟ้อง กคค. ธปท. กระทรวงการคลัง บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (NCB) และสถาบันการเงินแห่งหนึ่งต่อศาลปกครองกลาง โดยขอให้ศาลมีคำสั่ง ๑) เพิกถอน คำวินิจฉัยอุทธรณ์ของ กคค. ๒) ให้ NCB แก้ไขข้อมูลเครดิต และ ๓) เรียกค่าเสียหาย

โดยศาลปกครองกลางมีคำวินิจฉัย สรุปได้ว่า ๑) การจัดส่งข้อมูลเครดิตของสถาบันการเงินเป็นไปโดยชอบด้วยกฎหมาย ๒) NCB ประมวลผลข้อมูลเครดิตชอบด้วยกฎหมายแล้ว ๓) การวินิจฉัยของ กคค. ชอบด้วยกฎหมายแล้ว จึงไม่มีเหตุที่ศาลจะพิพากษาให้เพิกถอนคำวินิจฉัยอุทธรณ์ของ กคค. ดังนั้น กระทรวงการคลังจึงไม่ต้องรับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่เจ้าของข้อมูล

๑๗.๒ เจ้าของข้อมูลได้ยื่นฟ้องผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย ในฐานะประธาน กคค. และ กคค. ขอให้เพิกถอน หรือเปลี่ยนแปลงประกาศ กคค. เรื่อง ห้ามประมวลผลข้อมูลที่มีอายุของข้อมูลเกินกว่าที่กำหนด ฉบับลงวันที่ ๑๑ มกราคม ๒๕๕๙ และให้ผู้ถูกฟ้องคดีทั้งสองมีคำสั่งให้ NCB และสถาบันการเงินแห่งหนึ่งแก้ไขข้อมูล ให้ทำลายข้อมูลของผู้ฟ้องคดีที่มีอายุเกินกว่าที่ผู้ถูกฟ้องคดีทั้งสองกำหนดทันที และห้ามมิให้สถาบันการเงินของผู้ฟ้องคดีรายงานข้อมูลไปยัง NCB

โดยศาลปกครองสูงสุดได้มีคำพิพากษายืนตามคำพิพากษาของศาลปกครองชั้นต้น สรุปได้ว่า ไม่มีเหตุแห่งการฟ้องคดีที่ศาลปกครองสูงสุดต้องพิจารณาเนื่องจากประกาศฉบับดังกล่าวได้ถูกยกเลิกแล้ว และไม่จำเป็นต้องกำหนดค่าบังคับเพื่อแก้ไขเยียวยาความเดือดร้อน หรือเสียหายแก่ผู้ฟ้องคดี

ทั้งนี้ ผู้ถูกฟ้องคดีทั้งสองปฏิบัติตามหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดให้ต้องปฏิบัติโดยชอบด้วยกฎหมายแล้ว ผู้ถูกฟ้องคดีทั้งสองจึงไม่ได้ละเลยต่อหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดให้ต้องปฏิบัติ

๑๘. การใช้ระบบอนุญาต ระบบคณะกรรมการ ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่ และโทษอาญาในกฎหมายนี้ (ถ้ามี) ยังมีความเหมาะสมอยู่ หรือไม่ อย่างไร

การใช้ระบบอนุญาต

การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต จะต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีกระทรวงการคลัง ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการอนุญาตประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต ลงวันที่ ๓๐ เมษายน ๒๕๕๖ โดยเห็นว่า การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตเป็นธุรกิจที่เกี่ยวกับการรวบรวม ใช้เปิดเผย และประมวลผลข้อมูลเครดิต ซึ่งเป็นข้อมูลส่วนบุคคลของประชาชนผู้ขอสินเชื่อ ดังนั้น การประกอบธุรกิจดังกล่าวมีผลกระทบต่อสิทธิของประชาชนในวงกว้าง และการกำกับดูแลในลักษณะการกำหนดกฎเกณฑ์ให้ปฏิบัติตาม การจัดแจ้ง การจดทะเบียน/การขึ้นทะเบียน ไม่เพียงพอ ดังนั้น จึงเห็นควรกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตต้องได้รับอนุญาตก่อน เพื่อความเหมาะสม และเพื่อคุ้มครองประโยชน์โดยรวมของประชาชน

ระบบคณะกรรมการ

การกำหนดให้มี กคค. และคณะอนุกรรมการขึ้นตามกฎหมายฉบับนี้ ไม่มีอำนาจหน้าที่ซ้ำซ้อนกับหน่วยงาน หรือคณะกรรมการอื่น และยังมีความจำเป็น เนื่องจาก กคค. และคณะอนุกรรมการจะเป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแล การพิจารณาค่าอุทธรณ์ อันจะช่วยทำให้ระบบข้อมูลเครดิตมีมาตรฐาน มีความน่าเชื่อถือ และช่วยคุ้มครองสิทธิของเจ้าของข้อมูลในด้านต่าง ๆ

ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่

เพื่อให้เจ้าหน้าที่สามารถปฏิบัติงานในการใช้ดุลพินิจให้สอดคล้องกับข้อเท็จจริงและเจตนารมณ์ของกฎหมาย กฎหมายฉบับนี้ได้วางกรอบการใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่ให้ต้องเป็นไปตามกรอบหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนด เพื่อให้การใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล หลักนิติธรรม หลักบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดี หลักความได้สัดส่วน เช่น การกำหนดให้ กคค. หรือ คณะอนุกรรมการต้องให้โอกาสแก่ผู้ถูกกล่าวหาชี้แจงข้อเท็จจริงและแสดงความคิดเห็น โดยการพิจารณาได้มีการคำนึงถึงความเสียหายแก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง และกำหนดให้คณะอนุกรรมการเป็นผู้กลั่นกรองข้อเท็จจริงก่อนเสนอให้ กคค. พิจารณา

โทษอาญาตามกฎหมาย

การกำหนดโทษสำหรับการละเมิด หรือฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตฯ ยังมีความสำคัญ เนื่องจากการละเมิดดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อประชาชนผู้เป็น

เจ้าของข้อมูลทั้งเฉพาะรายและในวงกว้าง อย่างไรก็ตาม ในปัจจุบันกฎหมายได้กำหนดบทลงโทษเป็นโทษทางอาญา โดยมีทั้งปรับและจำคุก ซึ่งจากการศึกษาของคณะกรรมการ และการรับฟังความคิดเห็นของผู้ที่เกี่ยวข้อง เห็นว่า การกำหนดโทษอาญาสำหรับการกระทำความผิดตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตฯ นั้น บางกรณีมีความรุนแรงเกินไป และเป็นปัจจัยหลักอย่างหนึ่งที่ทำให้สถาบันการเงินหลายแห่งไม่ต้องการเข้าเป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต ดังนั้น เพื่อให้การกำหนดโทษสำหรับการฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข หรือคำสั่งการต่าง ๆ ที่กำหนดไว้ในกฎหมายฉบับนี้ มีความเหมาะสมตามความร้ายแรง มีความเป็นธรรมและเป็นไปตามสัดส่วนของความผิด จึงเห็นควรพิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายในส่วนที่เกี่ยวข้องกับบทกำหนดโทษ โดยควรพิจารณาความเหมาะสมการกำหนดโทษว่าควรกำหนดโทษอาญา หรือโทษในลักษณะอื่น เช่น โทษปรับทางปกครอง โทษปรับทางวินัย เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางในการกำหนดโทษอาญาตาม มาตรา ๗๗ แห่งรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พระราชบัญญัติหลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายและการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย พ.ศ. ๒๕๖๒ และร่างกฎหมายว่าด้วยการปรับเป็นพินัย (หากมีผลใช้บังคับ) ต่อไป ซึ่งจะช่วยลดข้อกังวลในการเข้าเป็นสมาชิกของสถาบันการเงินรายใหม่ ๆ ช่วยสนับสนุนให้ระบบข้อมูลเครดิตเป็นฐานข้อมูลที่สามารถใช้เป็นเครื่องมือในการวิเคราะห์สินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ อันจะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์ของกฎหมาย อย่างไรก็ตาม ควรยังคงมีโทษอาญาสำหรับกรณีการนำข้อมูลไปใช้ในทางที่ไม่ถูกต้อง หรือไม่ได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูล

ส่วนที่ ๔

ผลการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย

๑๙. การรับฟังความคิดเห็น

☒ ได้รับฟังความคิดเห็นโดยถูกต้องตามข้อ ๕ และข้อ ๖ ของแนวทางการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมายแล้ว

☒ ได้รับฟังความคิดเห็นโดยวิธีอื่นนอกจากผ่านระบบกลาง (หากมี โดยระบุทุกวิธี)

เนื่องจากระบบกลางยังไม่แล้วเสร็จในขณะที่ได้มีการรับฟังความคิดเห็นผู้เกี่ยวข้อง โดย ธปท. ได้ดำเนินการรับฟังความคิดเห็น ตั้งแต่วันที่ ๒ - ๓๐ กรกฎาคม ๒๕๖๔ ผ่านเว็บไซต์ ธปท. (<https://www.bot.or.th>) เว็บไซต์ กคค. (<https://www.creditinfocommittee.or.th>) และส่งไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ไปยัง NCB และสมาชิกของ NCB

ผู้เกี่ยวข้องมีความเห็นเกี่ยวกับกฎหมายนี้ หรือผลกระทบของกฎหมายนี้อย่างไร

รายละเอียดความเห็นของผู้ที่เกี่ยวข้อง ปรากฏตามรายงานสรุปผลการรับฟังความคิดเห็นในการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย

๒๐. ได้นำรายงานการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎหมายของกฎหมายฉบับนี้ (ถ้ามี) มาประกอบการพิจารณาด้วยแล้ว หรือไม่

เนื่องจาก พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตฯ ประกาศและมีผลบังคับใช้ก่อนที่ พระราชบัญญัติหลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายและการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย พ.ศ. ๒๕๖๒ จะมีผลบังคับใช้ หน่วยงานจึงไม่ได้มีการจัดทำรายงานการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎหมาย ตามหลักเกณฑ์ของมาตรา ๗๗ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พ.ศ. ๒๕๖๐

๒๑. หน่วยงานได้

๒๑.๑ ออกกฎ หรือดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใดตามที่กฎหมายบัญญัติไว้ เพื่อที่ประชาชน จะสามารถปฏิบัติตามกฎหมาย หรือได้รับสิทธิประโยชน์จากกฎหมาย หรือไม่ อย่างไร

กคค. ได้ออกและปรับปรุงกฎหมายลำดับรองเพื่อกำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไขการประกอบ ธุรกิจข้อมูลเครดิต และการรายงานและการส่งข้อมูลของสมาชิกอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การใช้ประโยชน์ จากข้อมูลเครดิตเป็นไปตามเจตนารมณ์ของกฎหมายได้อย่างสมบูรณ์ รวมทั้งเพื่อให้สอดคล้องกับ สภาพเศรษฐกิจ สังคม ที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ ในการออก หรือปรับปรุงกฎหมายลำดับรอง ที่ผ่านมานั้น จะทำการเปิดรับฟังความเห็นก่อนทุกครั้ง ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ากฎหมายลำดับรองต่าง ๆ สามารถบังคับใช้กับบริษัทข้อมูลเครดิตและสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตได้จริง

๒๑.๒ ดำเนินการอื่นเพื่อปฏิบัติตามและบังคับการให้เป็นไปตามกฎหมาย หรือไม่ อย่างไร

๑) จัดทำคำถามคำตอบแบบท้ายประกาศ กคค. และหนังสือชักชวนความเข้าใจเกี่ยวกับการ ปฏิบัติตามประกาศ กคค. เพื่อให้บริษัทข้อมูลเครดิตและสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตสามารถ ปฏิบัติตามประกาศ กคค. ได้อย่างถูกต้องและเป็นมาตรฐานเดียวกัน

๒) พัฒนาเว็บไซต์ กคค. เพื่อเป็นช่องทางสำหรับเผยแพร่ประกาศ กคค. ข้อมูลข่าวสาร และเกี่ยวกับแนววินิจฉัยของ กคค. ต่อเรื่องอุทธรณ์/ร้องทุกข์ให้แก่ บริษัทข้อมูลเครดิต สมาชิก รวมถึงยังเป็นช่องทางสำหรับประชาชนทั่วไปสามารถเข้ามาศึกษาหาความรู้เกี่ยวกับข้อมูลเครดิต ขั้นตอนการอุทธรณ์ ร้องทุกข์ ต่อ กคค.รวมถึงแนววินิจฉัยอุทธรณ์/ร้องทุกข์

๒๒. ผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย

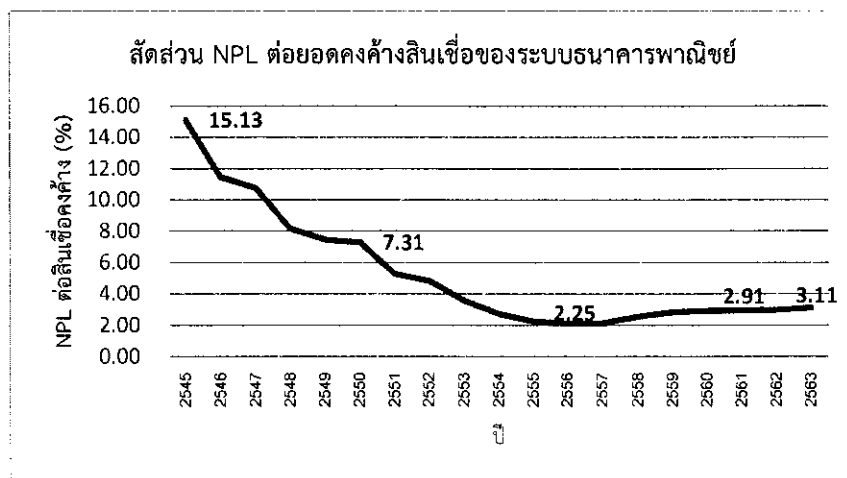
๒๒.๑ กฎหมายนี้มีการบังคับใช้ หรือไม่ อย่างไร

พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตพ.ศ. ๒๕๔๕ เริ่มบังคับใช้มาตั้งแต่ปี ๒๕๔๖ นอกจากนี้ ยังมีการปรับปรุงแก้ไขเพิ่มเติม พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ เป็นระยะ ๆ เพื่อให้การบังคับใช้กฎหมายฉบับนี้เกิดประสิทธิภาพ และประสิทธิผลต่อ บริษัทข้อมูลเครดิต สมาชิก เจ้าของข้อมูล อันจะช่วยเสริมสร้างความมั่นคงของระบบสถาบันการเงิน

และเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม เช่น การปรับปรุงเพื่อให้บริษัทข้อมูลเครดิตและสมาชิกสามารถนำใช้ข้อมูลที่ไม่มีการระบุตัวตนของเจ้าของข้อมูลมาใช้จัดทำแบบจำลองด้านเครดิตได้ นอกจากนี้ ยังได้มีการเปรียบเทียบความผิดกรณีที่มีผู้ฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎหมายอย่างต่อเนื่อง ดังรายละเอียดที่ปรากฏไว้ในข้อ ๑๔

๒๒.๒ หากมีการบังคับใช้ เกิดผลสำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ หรือไม่ อย่างไร

การบังคับใช้กฎหมายฉบับนี้บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่กล่าวข้างต้น กล่าวคือ มีระบบข้อมูลเครดิต และบริษัทข้อมูลเครดิตที่ทำหน้าที่รวบรวม เปิดเผย และประมวลผลข้อมูลเครดิต เพื่อให้สถาบันการเงินที่เป็นสมาชิกจะได้มีข้อมูลเกี่ยวกับประวัติการขอและการได้รับอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนถึงประวัติการชำระหนี้ของลูกค้าอย่างเพียงพอที่จะใช้ประกอบการอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งจะเห็นได้ว่านับตั้งแต่กฎหมายฉบับนี้เริ่มมีผลใช้บังคับภายหลังจากการเกิดวิกฤตเศรษฐกิจในปี ๒๕๔๐ สถาบันการเงินที่เป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตสามารถปล่อยสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ปริมาณหนี้ต่อคุณภาพ (NPL) ลดลง (ปรากฏตามแผนภาพด้านล่าง) ขณะที่บัญชีของลูกค้าหนี้ในระบบข้อมูลเครดิตครอบคลุมกว่าร้อยละ ๕๖ ของประชากรผู้ใหญ่ของทั้งประเทศ (ข้อมูล ณ ปี ๒๕๖๓) นอกจากนี้ แม้จะเป็นระบบการเป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตจะเป็นระบบสมัครใจ แต่กลับพบว่า มีสถาบันการเงินสมัครเป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตกว่า ๑๑๒ ราย (ข้อมูล ณ สิ้นเดือนตุลาคม ๒๕๖๔) สมาชิกมีการสืบค้นข้อมูลเครดิตเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อและเพื่อการทบทวนสินเชื่อเป็นจำนวนมากโดยในปี ๒๕๖๓ พบว่า สมาชิกสืบค้นข้อมูลสูงกว่า ๙๐ ล้านรายการ ซึ่งในจำนวนนี้ได้รวมถึงการตรวจสอบข้อมูลเพื่อช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา ๒๐๑๙ ด้วย ซึ่งสะท้อนให้เห็นว่าระบบข้อมูลเครดิตถูกนำมาใช้เป็นเครื่องมือประกอบการวิเคราะห์สินเชื่อ ช่วยลดความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อและลดปัญหานี้ด้วยคุณภาพ (NPL) ของสถาบันการเงิน



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

กฎหมายฉบับนี้ นอกจากจะมีส่วนช่วยให้ประชาชนมีโอกาสในการเข้าถึงบริการทางการเงิน ในระบบที่สอดคล้องกับศักยภาพในการชำระหนี้และความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของตนแล้ว ยังมีส่วน ช่วยส่งเสริมให้ประชาชนเจ้าของข้อมูลพยายามรักษาวินัยทางการเงินเพื่อให้มีประวัติการชำระหนี้ที่ดี ซึ่งมีส่วนให้ได้รับสินเชื่อมากขึ้น รวมถึงยังให้ความคุ้มครองสิทธิของเจ้าของข้อมูลได้จริง โดยจะเห็นได้จากสมาชิกที่ถูกอุทธรณ์ ร้องทุกข์เรื่องการรายงานข้อมูลเครดิตไม่ถูกต้อง หากตรวจสอบแล้วพบว่า มีการรายงานไม่ถูกต้องจริง สมาชิกจะต้องแก้ไขข้อมูลเครดิตของผู้อุทธรณ์ ผู้ร้องทุกข์ให้ถูกต้อง ตรงตามข้อเท็จจริง และหากเป็นกรณีที่สมาชิกฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายก็อาจถูกเปรียบเทียบ ตามความผิดในแต่ละกรณีด้วย

๒๒.๓ ประชาชนมีภาระ หรือรัฐมีต้นทุนที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติตามและบังคับการให้เป็นไปตามกฎหมายอย่างไร

๑) ประชาชนในฐานะเจ้าของข้อมูล

ไม่มีภาระ หรือต้นทุนในการปฏิบัติตามกฎหมาย เนื่องจากสถาบันการเงินมีหน้าที่ ต้องนำส่งข้อมูลของเจ้าของข้อมูลให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิตที่สถาบันการเงินนั้นเป็นสมาชิก อย่างไรก็ตาม หากประชาชนเจ้าของข้อมูลประสงค์จะตรวจสอบข้อมูลเครดิต หรือคะแนนเครดิตของตน บริษัทข้อมูลเครดิตจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากเจ้าของข้อมูลในการตรวจสอบข้อมูลได้ ตามหลักเกณฑ์ที่ กคค. ประกาศกำหนด ซึ่งในปัจจุบันกำหนดไว้ว่าบริษัทข้อมูลเครดิตสามารถเก็บ ค่าธรรมเนียมในการตรวจสอบข้อมูลได้ไม่เกินครั้งละ ๒๐๐ บาท

๒) สมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต

กฎหมายฉบับนี้มีบทบาทหน้าที่ที่สมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตต้องปฏิบัติตาม (Ongoing Compliance) เช่น การนำส่งข้อมูล การเปิดเผยการดำเนินการเมื่อมีเรื่องร้องเรียนจาก เจ้าของข้อมูล จึงอาจสร้างภาระ หรือต้นทุนให้กับผู้ประกอบการธุรกิจ ให้มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจ เพิ่มขึ้น เช่น ต้นทุนโดยตรงจากการดำเนินการตามกฎหมาย (Compliance Cost) และต้นทุน การดำเนินการที่เพิ่มขึ้น (Operating Cost) เช่น ค่าใช้จ่ายการพัฒนาระบบเพื่อรายงานข้อมูล และ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุคลากรที่จะต้องดำเนินการให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

๓) ธปท. ซึ่งปฏิบัติงานในฐานะเลขานุการ กคค. มีต้นทุนที่เกิดขึ้นจากการบังคับการให้เป็นไป ตามกฎหมาย คือ ต้นทุนในการจัดประชุมคณะกรรมการตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูล เครดิตฯ รวม ๒ คณะ คือคณะอนุกรรมการและ กคค. รวมอย่างน้อยปีละ ๘ ครั้ง ทั้งนี้ เพื่อพิจารณา ในการออกประกาศ กคค. หรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแล ข้อหาหรือจากบริษัทข้อมูล เครดิต หรือสถาบันการเงินที่เป็นสมาชิก รวมถึงพิจารณาข้ออุทธรณ์ ร้องทุกข์ จากเจ้าของข้อมูล นอกจากนี้ ยังมีต้นทุนด้านอัตรากำลังของเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง เช่น การกำกับและ ตรวจสอบบริษัทข้อมูลเครดิต ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี

๒๒.๔ เกิดผลที่ไม่ได้คาดคิด หรือไม่พึงประสงค์ หรือไม่ ยังไม่ปรากฏ

๒๓. กฎหมายนี้คุ้มค่า หรือได้สัดส่วนเมื่อเทียบประโยชน์ที่ได้รับกับภาระของประชาชนและทรัพยากรที่ใช้ในการบังคับการให้เป็นไปตามกฎหมาย หรือไม่ อย่างไร

กฎหมายยังมีความคุ้มค่าและเป็นโครงสร้างพื้นฐานสำคัญของประเทศ เนื่องจากกฎหมายนี้ก่อให้เกิดประโยชน์มากกว่าภาระ โดยสรุป ดังนี้

๒๓.๑ ประโยชน์ในระดับจุลภาค คือ ประโยชน์ต่อเจ้าของข้อมูลและสถาบันการเงินที่เป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต กล่าวคือ การจัดเก็บข้อมูลที่มีคุณภาพและมีมาตรฐานเดียวกันตามที่กฎหมายกำหนดจะทำให้ข้อมูลที่จัดเก็บมีความน่าเชื่อถือ เพิ่มความเชื่อมั่นให้กับสมาชิกที่นำข้อมูลไปใช้เพื่อประกอบการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งเป็นการเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงสินเชื่อของเจ้าของข้อมูล และมีต้นทุนที่ถูกลง รวมทั้งลดการก่อกวนระบบลงด้วย นอกจากนี้ การมีกฎหมายยังเป็นการคุ้มครองสิทธิของเจ้าของข้อมูล เพื่อให้เจ้าของข้อมูลมั่นใจว่าการจัดเก็บ การนำไปใช้ และเปิดเผยข้อมูลจะต้องเป็นไปในกรอบที่กฎหมายกำหนด โดยจะมีการกำกับดูแลโดยหน่วยงานที่เป็นอิสระหากมีการละเมิดหรือดำเนินการ หรือจัดการกับข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง หรือไม่เหมาะสม

๒๓.๒ ประโยชน์ในระดับมหภาคของประเทศ ซึ่งเห็นได้จากการลดลงของสัดส่วนหนี้ต่อคุณภาพ (NPL) ของประเทศ ซึ่งจะช่วยให้ระบบสถาบันการเงิน และเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศดีขึ้น

๒๓.๓ ภาระและทรัพยากรที่เกิดจากการบังคับใช้กฎหมายฉบับนี้ เช่น ต้นทุนค่าธรรมเนียมการตรวจสอบข้อมูลเครดิตของประชาชนในฐานะเจ้าของข้อมูลภาระของผู้ประกอบธุรกิจและบริษัทข้อมูลเครดิตในการพัฒนาระบบและค่าใช้จ่ายด้านบุคลากรเพื่อให้การประมวลผล การรายงานและนำส่งข้อมูลเครดิตเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด ตลอดจนภาระ หรือค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการดำเนินการเกี่ยวกับการอุทธรณ์ การร้องเรียน

๒๓.๔ เมื่อเปรียบเทียบประโยชน์ ภาระและทรัพยากรที่เกิดจากการบังคับใช้กฎหมาย รวมถึงความเสี่ยงและความสูญเสียที่ลดลงจากการเกิดหนี้เสียทั้งในระดับสถาบันการเงิน และระดับประเทศแล้ว เห็นว่า พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตยังมีความคุ้มค่าที่จะใช้บังคับต่อไป

๒๔. สมควรยกเลิก แก้ไข ปรับปรุงกฎหมาย หรือกฎ หรือไม่ อย่างไร

การบังคับใช้กฎหมายฉบับนี้แม้จะก่อให้เกิดผลสัมฤทธิ์ตามวัตถุประสงค์ของกฎหมาย อย่างไรก็ตาม เนื่องจากระบบนิเวศของเศรษฐกิจการเงินของประเทศในปัจจุบันได้เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว มีการพัฒนาและนำเทคโนโลยี รวมทั้งนวัตกรรมทางการเงินใหม่ ๆ มาใช้ในการให้บริการทางการเงินมากขึ้น การให้บริการทางการเงินแบบดิจิทัลเพิ่มสูงขึ้น และระบบเศรษฐกิจที่มุ่งไปสู่ระบบเศรษฐกิจแบบดิจิทัล (Digital Economy) มากขึ้น กฎหมายที่บังคับใช้ในปัจจุบันจึงมีข้อจำกัด และเริ่มที่จะไม่สอดคล้อง

กับสภาพการณ์ของระบบเศรษฐกิจการเงินของประเทศที่เปลี่ยนแปลงไป กฎหมายฉบับนี้จึงสมควรได้รับการปรับปรุงเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ที่กำลังเปลี่ยนแปลงในปัจจุบัน ทั้งนี้ ประเด็นที่สมควรศึกษาทบทวนเพื่อปรับปรุงเพิ่มเติม มีดังนี้

๒๔.๑ การขยายขอบเขตของข้อมูลที่จัดเก็บโดยบริษัทข้อมูลเครดิต เห็นควรปรับปรุงกฎหมายให้ขยายขอบเขตของข้อมูลที่จัดเก็บโดยบริษัทข้อมูลเครดิตให้สอดคล้องกับการพิจารณาความน่าเชื่อถือด้านเครดิตในปัจจุบัน เพื่อให้ประชาชนมีโอกาสเข้าถึงสินเชื่อได้มากขึ้น โดยต้องเป็นข้อมูลที่สะท้อนความตั้งใจที่จะชำระสินเชื่อ (Willingness to Pay) ความสามารถในการชำระสินเชื่อ (Ability to Pay) ความน่าเชื่อถือด้านเครดิต หรือเป็นประโยชน์ในการพิจารณาเครดิตของลูกค้าของสมาชิก เช่น ข้อมูลรายได้ ข้อมูลประวัติการชำระค่าสาธารณูปโภค

๒๔.๒ การขยายขอบเขตของสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต เห็นควรปรับปรุงกฎหมายเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ประกอบธุรกิจรูปแบบใหม่ ๆ ที่ไม่ใช่สถาบันการเงินตามที่ระบุในกฎหมายฉบับนี้ เช่น ผู้ประกอบธุรกิจ FinTech เข้ามาเป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตเพื่อให้สามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลในการวิเคราะห์สินเชื่อ รวมทั้งนำส่งข้อมูลเข้ามาในระบบข้อมูลเครดิต เพื่อสนับสนุนให้ระบบข้อมูลเครดิตมีความครบถ้วนสมบูรณ์ยิ่งขึ้น อย่างไรก็ตาม หลักเกณฑ์การนำส่งข้อมูลของสมาชิกประเภทใหม่ยังคงหลักการเดียวกับสมาชิกที่เป็นสมาชิกที่เป็นสถาบันการเงินในปัจจุบัน คือ จะต้องนำส่งข้อมูลที่ถูกต้องและทันสมัยอยู่เสมอ

๒๔.๓ การขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทข้อมูลเครดิต เห็นควรให้มีการขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทข้อมูลเครดิตโดยมีหลักการ คือ ต้องเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องและเป็นประโยชน์ต่อระบบข้อมูลเครดิตและการพิจารณาเครดิต ทั้งนี้ ตามที่ กคค. พิจารณา หรือประกาศกำหนด โดยการขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจดังกล่าวจะต้องไม่เป็นการจำกัดการแข่งขัน หรือสร้างอุปสรรคให้แก่ผู้ประกอบการรายใหม่ ๆ ที่จะเข้ามาประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต ขณะเดียวกันจะต้องทำให้ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบข้อมูลเครดิตโดยรวมเพิ่มขึ้นซึ่งการปรับปรุงกฎหมายโดยการขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตไม่ได้เพียงพอจะเอื้อประโยชน์ให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิตที่ประกอบธุรกิจอยู่ในปัจจุบัน แต่เพื่อเพิ่มโอกาสผู้ประกอบการรายอื่นที่อาจสนใจสามารถเข้ามาประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตได้ด้วย

๒๔.๔ การเปิดเผยและการใช้ข้อมูล จำแนกเป็น ๒ ประการหลัก คือ

ประการแรก เห็นสมควรขยายขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล โดยให้บริษัทข้อมูลเครดิตสามารถเปิดเผยข้อมูลของเจ้าของข้อมูลได้ตามวัตถุประสงค์ที่เจ้าของข้อมูลได้ให้ความยินยอมไว้ อย่างไรก็ตาม การให้ความยินยอมในกรณีดังกล่าว ต้องมีมาตรฐานในการให้ความยินยอมเช่นเดียวกับกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

ประการที่สอง คือ การขยายขอบเขตให้หน่วยงานภาครัฐ ตามรายชื่อที่ กคค. ประกาศ กำหนดสามารถใช้ประโยชน์ของข้อมูลได้ เพื่อประโยชน์ในการดำเนินการกิจ เช่น ตรวจสอบบัญชีทรัพย์สิน หนี้สิน หรือดำเนินนโยบายการเงิน การคลัง เศรษฐกิจ และภาษีอากร

๒๔.๕ การกำกับดูแลบริษัทข้อมูลเครดิตและสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต เห็นควรพิจารณาปรับเปลี่ยนบทบาทหน้าที่ของ กคค. โดยมุ่งเน้นในด้านการพัฒนาข้อมูลเครดิตและการพิจารณาประเด็นเชิงนโยบายและการพัฒนามากขึ้น เช่น การพัฒนาระบบฐานข้อมูลเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนผ่านสู่ยุคเศรษฐกิจดิจิทัล (Digital Economy) และการพัฒนาของนวัตกรรมทางการเงิน (Financial Technology) ที่เกิดใหม่ จากปัจจุบันที่มุ่งเน้นการคุ้มครองสิทธิของเจ้าของข้อมูล การปรับปรุงองค์ประกอบของ กคค. ให้เหมาะสมกับการกิจที่เปลี่ยนแปลงไป และลดความซ้ำซ้อนของกรรมการที่อาจมีความเชี่ยวชาญในด้านเดียวกัน นอกจากนี้ ควรพิจารณาความเหมาะสมของการรวมช่องทางการอุทธรณ์ตามมาตรา ๒๗ และการร้องทุกข์ตามมาตรา ๓๖ ของเจ้าของข้อมูล เพื่อเพิ่มให้ช่องทางการร้องทุกข์มีกระบวนการในการสอบทานข้อมูลเบื้องต้นที่มีประสิทธิภาพ โดยยังคงไว้ซึ่งหลักการคุ้มครองสิทธิและให้ความเป็นธรรมกับเจ้าของข้อมูล และเปิดโอกาสรับฟังผู้เกี่ยวข้องในการชี้แจงข้อมูล หรือความเห็น

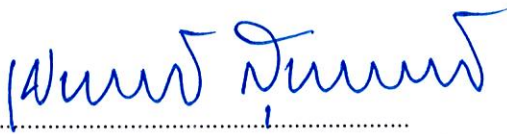
๒๔.๖ บทกำหนดโทษ เห็นสมควรปรับปรุงบทกำหนดโทษสำหรับฐานความผิดของสมาชิกที่เกิดจากการนำส่งข้อมูลแก่บริษัทข้อมูลเครดิตไม่ถูกต้องออกจากฐานความผิดที่สมาชิกรับข้อมูลไปใช้ในทางที่ไม่ถูกต้อง หรือไม่ได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูล รวมถึงการพิจารณาบทกำหนดโทษให้มีความเหมาะสมตามความร้ายแรง มีความเป็นธรรมและเป็นไปตามสัดส่วนของความผิด และพิจารณาความเหมาะสมในการกำหนดโทษว่าควรกำหนดโทษอาญา หรือโทษในลักษณะอื่น เช่น โทษปรับทางปกครอง โทษปรับทางพินัย เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางในการกำหนดโทษอาญาตามมาตรา ๗๗ แห่งรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พระราชบัญญัติหลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมาย และการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย พ.ศ. ๒๕๖๒ และร่างกฎหมายว่าด้วยการปรับเป็นพินัย (หากมีผลใช้บังคับ) ต่อไป

๒๕. สมควรดำเนินการอื่นเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพในการปฏิบัติตามและบังคับการให้เป็นไปตามกฎหมาย หรือมีข้อเสนออื่น หรือไม่ อย่างไร

เพื่ออำนวยความสะดวกแก่เจ้าของข้อมูลในการเข้าถึงข้อมูลเครดิตของตน เห็นสมควรให้มีการให้สิทธิเจ้าของข้อมูลตรวจสอบข้อมูลเครดิตโดยไม่เสียค่าใช้จ่ายอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง ซึ่งเป็นไปตามแนวทางที่หลายประเทศได้ดำเนินการแล้ว เช่น สหรัฐอเมริกา ภายใต้กฎหมาย Fair Credit Reporting Act (FCRA)

กำหนดว่าเจ้าของข้อมูลสามารถขอรายงานข้อมูลเครดิตจากบริษัทข้อมูลเครดิตที่เป็นเอกชน (Nationwide credit reporting company) ได้ปีละหนึ่งครั้งโดยไม่เสียค่าใช้จ่าย ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบความถูกต้อง และป้องกันการฉ้อโกง หรือปลอมแปลงตัวตนที่อาจเกิดขึ้น (Errors or Fraudulent)

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลที่ปรากฏในรายงานนี้เป็นข้อมูลที่ได้จากการตรวจสอบและวิเคราะห์อย่างถี่ถ้วนแล้ว

ลงชื่อ 

(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

๓/ เมษายน ๒๕๖๕

หน่วยงานผู้รับผิดชอบ ฝ่ายตรวจสอบผู้ให้บริการทางการเงิน

เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ นางสาวภัทราภรณ์ วงษ์พานิชย์

โทร. ๐ ๒๒๘๓ ๕๘๑๘

อีเมล creditbureau_secreta@bot.or.th

ความเห็นต่อการทบทวนความเหมาะสมของอัตราค่าธรรมเนียมตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการอนุญาตประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต ลงวันที่ 30 เมษายน 2546 เพื่อประกอบรายงานประเมินผลสัมฤทธิ์พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545

การกำหนดค่าธรรมเนียมในกฎหมายนี้ยังมีความเหมาะสมอยู่หรือไม่ อย่างไร

เนื่องจากการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมหรือการประมวลผลข้อมูลเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและประวัติการชำระหนี้ของผู้ขอสินเชื่อ เพื่อให้สมาชิกหรือผู้ใช้บริการใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การประกอบธุรกิจดังกล่าวจึงเป็นธุรกิจที่กระทบสิทธิส่วนบุคคลของเจ้าของข้อมูลเป็นสำคัญ ทำให้รัฐจำเป็นต้องควบคุมหรือกำกับดูแลการประกอบธุรกิจดังกล่าว โดยพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 และประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการอนุญาตประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต ลงวันที่ 30 เมษายน 2546 กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวจะต้องได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรี และเสียค่าธรรมเนียมในการประกอบธุรกิจตามอัตรา ดังนี้

(1) ใบอนุญาตประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต ฉบับละ 100,000 บาท

(2) ค่าธรรมเนียมการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต ปีละ 100,000 บาท โดยให้ผู้ได้รับอนุญาตชำระค่าธรรมเนียมใบอนุญาตในวันที่ได้รับอนุญาต และให้ชำระค่าธรรมเนียมในอัตราที่กำหนดก่อนวันตรงกับวันที่ได้รับอนุญาตในปีแรก

ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตไม่ชำระค่าธรรมเนียมภายในระยะเวลาที่กำหนดหรือชำระไม่ครบถ้วนตามประกาศนี้ให้ชำระค่าธรรมเนียมเพิ่มร้อยละสองต่อเดือนของค่าธรรมเนียมค้างชำระเศษของเดือนให้นับเป็นหนึ่งเดือน ทั้งนี้ จนกว่าจะได้รับชำระค่าธรรมเนียมครบถ้วนแล้ว

ทีมเลขานุการคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต และ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ทบทวนการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 (พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตฯ) ตามมติคณะรัฐมนตรี และหลักเกณฑ์ว่าด้วยการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมและค่าบริการของสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาแล้ว สรุปผลการทบทวนได้ดังต่อไปนี้

1) การเรียกเก็บค่าธรรมเนียมต้องมีกฎหมายแม่บทให้อำนาจไว้ และต้องกำหนดอัตราขั้นสูงไว้ในกฎหมาย

ผลการทบทวน พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตฯ มาตรา 6 ให้อำนาจรัฐมนตรีประกาศกำหนดในเรื่องการเสียค่าธรรมเนียมของผู้ประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต ซึ่งกระทรวงการคลังได้ออกประกาศกระทรวงการคลังเพื่อกำหนดเรื่องค่าธรรมเนียมสำหรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ ค่าธรรมเนียมรายปี และค่าธรรมเนียมเพิ่มกรณีไม่ชำระค่าธรรมเนียมภายในระยะเวลาที่กำหนดหรือชำระไม่ครบถ้วน

อย่างไรก็ดี พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตฯ ยังไม่ได้มีการกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมชั้นสูงไว้ในกฎหมาย ดังนั้น ในการพิจารณาปรับปรุงแก้ไขกฎหมาย จึงต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อกำหนดให้มีอำนาจในการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม รวมทั้งกำหนดอัตราชั้นสูงไว้ในกฎหมายต่อไป

2) ยังมีความจำเป็นต้องเรียกเก็บค่าธรรมเนียมหรือไม่ และอัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บมีความเหมาะสมหรือไม่ เพียงใด

ภายใต้ข้อ 3 ของหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกากำหนดว่าการพิจารณาความเหมาะสมของอัตราค่าธรรมเนียมให้พิจารณาจาก 6 ปัจจัย ซึ่งผลการพิจารณาในแต่ละปัจจัย มีความเห็นดังต่อไปนี้

1. ค่าใช้จ่ายหรือต้นทุน

ค่าใช้จ่ายหรือต้นทุนหลักในการดำเนินการตาม พ.ร.บ.การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต จะประกอบด้วยค่าใช้จ่ายในการจัดการประชุมคณะกรรมการพิจารณาปัญหากฎหมายและคำอุทธรณ์ (คณะอนุกรรมการ) และคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต (กคค.) ซึ่งกำหนดจัดเป็นรายไตรมาส โดยเรื่องที่เข้าสู่กระบวนการพิจารณาจะประกอบด้วยเรื่องอุทธรณ์ร้องทุกข์ของเจ้าของข้อมูล ขั้อหาหรือของบริษัทข้อมูลเครดิตและสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต ขั้อหาหรือกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายข้อมูลเครดิต โดยที่ข้อหาหรือของบริษัทข้อมูลเครดิต ซึ่งปัจจุบันมีเพียงแห่งเดียว คือ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (NCB) ที่เข้าสู่กระบวนการพิจารณาของคณะอนุกรรมการ และ กคค. มีจำนวนไม่มากเมื่อเทียบกับเรื่องที่เข้าสู่การพิจารณาทั้งสิ้น กล่าวคือ จากสถิติปี 2563 และ 2564 คณะอนุกรรมการฯ และ กคค. ได้พิจารณาข้อหาหรือของ NCB ทั้งสิ้น 4 เรื่อง จากเรื่องเพื่อพิจารณาทั้งสิ้น 42 เรื่อง คิดเป็นประมาณร้อยละ 10 ของวาระเพื่อพิจารณาทั้งหมด หรือ คิดเป็นต้นทุนในการพิจารณาข้อหาหรือของ NCB เฉลี่ยปีละ 105,000 บาท

สถิติการพิจารณา วาระเรื่องอุทธรณ์ ร้องทุกข์ และวาระอื่น ๆ ของ กคค.

(หน่วย : เรื่อง)

	วาระเรื่องอุทธรณ์ ร้องทุกข์	ข้อหาหรือของ บริษัทข้อมูลเครดิต	วาระอื่น ๆ	รวม
ปี 2564	17	-	6	23
ปี 2563	12	4	3	19

สำหรับค่าใช้จ่าย หรือ ต้นทุนในการดำเนินการที่สำคัญอีกส่วนหนึ่ง คือ อัตราค่าลงเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานกำกับข้อมูลเครดิต โดยเป็นอัตราค่าลงที่ ธปท. มีอยู่แล้วทั้งสิ้น

2. ประโยชน์ที่ผู้ประกอบการธุรกิจข้อมูลเครดิตจะได้รับ หรือผลกระทบทางลบที่ผู้ประกอบการธุรกิจข้อมูลเครดิตก่อให้เกิดขึ้น

โดยที่การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมหรือการประมวลผลข้อมูลเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและประวัติการชำระหนี้ของผู้ขอสินเชื่อ เพื่อให้สมาชิกหรือผู้ใช้บริการใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การประกอบธุรกิจดังกล่าวจึงเป็นธุรกิจที่กระทบสิทธิส่วนบุคคลของเจ้าของข้อมูลเป็นสำคัญ ดังนั้น ผู้ที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต จะต้องเป็นบริษัทจำกัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ หรือบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน และจะต้องได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตจากรัฐมนตรีจึงจะสามารถประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตได้

ทั้งนี้ ในการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตนั้น บริษัทข้อมูลเครดิตจะสามารถเรียกเก็บค่าธรรมเนียมในการให้บริการตรวจสอบข้อมูลเครดิตได้ทั้งจากเจ้าของข้อมูล และจากสมาชิกที่ประสงค์จะขอใช้ข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อและออกบัตรเครดิต โดยที่ค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บจากเจ้าของข้อมูลนั้นจะต้องเป็นไปตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด ซึ่งจากข้อมูลรายได้และผลกำไรจากการประกอบกิจการของ NCB นั้น (ตารางแนบด้านล่าง) เห็นว่า อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บตามประกาศกระทรวงการคลังดังกล่าว ไม่น่าจะเป็นการสร้างภาระหรือต้นทุนให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจข้อมูลเครดิตเกินสมควร

ข้อมูลรายได้/กำไรจากการประกอบธุรกิจ

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
รายได้จากการให้บริการ	712.64	660.62	605.78
กำไรสุทธิ	227.57	211.08	206.17

สำหรับผลกระทบทางลบที่ผู้ประกอบการธุรกิจข้อมูลเครดิตอาจก่อให้เกิดขึ้นได้นั้น ตามมาตรา 17 แห่ง พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตฯ กำหนดว่าในการประมวลผล บริษัทข้อมูลเครดิตหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้ประมวลผลข้อมูลแทน ต้องจัดให้มีระบบในการประมวลผล อาทิ มาตรา 17(3) กำหนดให้มีระบบรักษาความลับและความปลอดภัยของข้อมูลเพื่อป้องกันไม่ให้มีการนำข้อมูลไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ และมีให้ผู้ไม่มีสิทธิได้รับรู้ข้อมูล รวมทั้งป้องกันไม่ให้ข้อมูลถูกแก้ไข ทำให้เสียหาย หรือถูกทำลายโดยไม่ชอบ หรือไม่ได้รับอนุญาต ซึ่งที่ผ่านมา ไม่พบว่ามีเรื่องร้องเรียน เกี่ยวกับระบบงานของ NCB ไม่ว่าจะมาจากเจ้าของข้อมูลหรือสมาชิกของ NCB ตั้งแต่กฎหมายฉบับนี้เริ่มใช้บังคับ

3. ความสามารถในการจ่ายค่าธรรมเนียม

เมื่อพิจารณาจากผลประกอบการ หรือความสามารถในการหารายได้หรือทำกำไรของ NCB แล้ว มีความเห็นว่า ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บนี้ไม่น่าจะสร้างภาระหรือเพิ่มต้นทุนให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจเงินสมควร โดยเฉพาะเมื่อพิจารณาเทียบกับภาระและความรับผิดชอบของ NCB ที่มีต่อเจ้าของข้อมูลและสมาชิกที่ต้องใช้ระบบงานของ NCB ประกอบกับในการเปิดรับฟังความคิดเห็นผู้เกี่ยวข้องในการประเมินผลสัมฤทธิ์ของ พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตฯ ที่ผ่านมา ก็ได้มีผู้ใด ซึ่งรวมถึง NCB ให้ความเห็นต่อประเด็นอัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตแต่อย่างไร

4. การเทียบเคียงกับอัตราเดิมที่เคยเรียกเก็บ อัตราค่าธรรมเนียมอื่นในลักษณะเดียวกัน

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บนี้เป็นอัตราเดิมมาตั้งแต่มีการออกประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการอนุญาตประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตมาตั้งแต่ ปี พ.ศ. 2546 ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมที่รัฐเรียกเก็บจากประชาชนตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ มีเพียงค่าธรรมเนียมสำหรับการจดทะเบียนบริษัทบริหารสินทรัพย์ โดยมีอัตราค่าธรรมเนียมที่ 100,000 บาท เช่นเดียวกัน

5. การได้เปรียบเสียเปรียบในการแข่งขันทางธุรกิจ และความสามารถในการแข่งขันของผู้ประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

ปัจจุบันมีผู้ประกอบการธุรกิจข้อมูลเครดิตเพียงแห่งเดียว คือ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด จึงยังไม่มีเรื่องการแข่งขันได้เปรียบเสียเปรียบในการแข่งขัน อย่างไรก็ตาม หากพิจารณา แนวนโยบายที่ภาครัฐรวมทั้ง กคค. เองก็อยากส่งเสริมให้มีผู้ประกอบการธุรกิจข้อมูลเครดิตรายใหม่เข้ามาประกอบธุรกิจนี้มากขึ้น การเรียกเก็บค่าธรรมเนียมในอัตราเดิมน่าจะยังมีความเหมาะสมมากกว่า เพราะไม่เป็นเหตุให้เกิดการกล่าวอ้างได้ว่าอุปสรรคมาจากต้นทุนที่ต้องจ่ายให้ภาครัฐ

6. อัตราเงินเฟ้อที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

หากนำอัตราเงินเฟ้อมาประกอบการพิจารณาด้วยนั้น ค่าธรรมเนียมดังกล่าวอาจจะปรับเพิ่มได้ อย่างไรก็ตาม ด้วยสภาพเศรษฐกิจที่ยังมีความชะลอตัวสืบเนื่องจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) จึงเห็นว่า ควรคงอัตราค่าธรรมเนียมไว้จนกว่าสถานการณ์ทางเศรษฐกิจจะกลับเข้าสู่ภาวะปกติ

ตารางแสดงอัตราเงินเฟ้อทั่วไป ตั้งแต่ปี 2545 – 2564

งวดข้อมูล (ปี)	อัตราเงินเฟ้อทั่วไป
2545	0.72
2546	1.72
2547	2.81
2548	4.51
2549	4.71
2550	2.13
2551	5.51
2552	-0.81
2553	3.26
2554	3.81
2555	3.01
2556	2.18
2557	1.90
2558	-0.90
2559	0.18
2560	0.67
2561	1.07
2562	0.70
2563	-0.85
2564	1.23

อ้างอิง : <https://www.bot.or.th/App/BIZSHR/stat/Graph/>

ทั้งนี้ เมื่อพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ข้างต้นตามหลักเกณฑ์ของ สคก. แล้ว มีความเห็นต่อการทบทวนความเหมาะสมของอัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการอนุญาตประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต ลงวันที่ 30 เมษายน 2546 สรุปได้ ดังนี้

เนื่องจากการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมหรือการประมวลผลข้อมูลเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและประวัติการชำระหนี้ของผู้ขอสินเชื่อ เพื่อให้สมาชิกหรือผู้ใช้บริการใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การประกอบธุรกิจดังกล่าวจึงเป็นธุรกิจที่กระทบสิทธิส่วนบุคคลของเจ้าของข้อมูลเป็นสำคัญ ทำให้รัฐมีความจำเป็นต้องควบคุมหรือกำกับดูแลการประกอบธุรกิจดังกล่าว

ส่งผลให้รัฐมีต้นทุนหรือค่าใช้จ่ายในการกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจให้มีการบริหารงานและการให้บริการที่มั่นคงปลอดภัยเพื่อคุ้มครองประโยชน์โดยรวมของประชาชนเจ้าของข้อมูล แต่จากการพิจารณาต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจที่ผ่านมา ประกอบกับผลกระทบทางลบที่เกิดจากผู้ประกอบการธุรกิจข้อมูลเครดิต รวมถึงอัตราค่าธรรมเนียมในการประกอบธุรกิจประเภทอื่น เห็นว่า ควรคงอัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ประกอบการธุรกิจข้อมูลเครดิตไว้ในอัตราเดิมไปก่อน ถึงแม้ว่าอัตราค่าธรรมเนียมดังกล่าวจะไม่ได้ถูกปรับเพิ่มมาตั้งแต่มีการออกประกาศดังกล่าว หรือถูกปรับให้สอดคล้องกับอัตราเงินเฟ้อ หรือแม้แต่อัตราค่าธรรมเนียมดังกล่าวไม่ได้สูงเกินไปเมื่อเทียบกับความสามารถในการหารายได้ของ NCB ก็ตาม แต่ด้วยสภาพเศรษฐกิจที่ยังมีความชะลอตัวสืบเนื่องจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) รวมทั้ง เพื่อไม่ให้เป็นอุปสรรคในการเข้ามาของผู้เล่นรายใหม่อันเนื่องมาจากกฎเกณฑ์ของภาครัฐเอง ประกอบกับ ในการยกร่าง พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตฯ ตามกรอบข้อเสนอเชิงนโยบาย (policy stance) ที่จะต้องดำเนินการต่อไปนั้น จะต้องเปิดรับฟังความคิดเห็นในขั้นตอนการยกร่างกฎหมายใหม่ด้วยอยู่แล้ว ดังนั้น จึงสามารถเปิดรับฟังความเห็นต่อความเหมาะสมของค่าธรรมเนียมในขั้นตอนดังกล่าวได้

สรุปผลการรับฟังความคิดเห็นผู้เกี่ยวข้องในการประเมินผลสัมฤทธิ์ของ พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้จัดให้มีการรับฟังความคิดเห็นของผู้เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการประเมินผลสัมฤทธิ์ของพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545¹ โดยสรุปผลการรับฟังความคิดเห็นได้ ดังนี้

1. วิธีการ จำนวนครั้ง และระยะเวลาในการรับฟังความคิดเห็น

1.1 การรับฟังความคิดเห็นต่อพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 ผ่านทางเว็บไซต์ของ ธปท. (<https://www.bot.or.th>) ตั้งแต่วันที่ 2 – 30 กรกฎาคม 2564 รวมระยะเวลาในการรับฟังความคิดเห็น 29 วัน

1.2 การรับฟังความคิดเห็นต่อพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 ผ่านทางเว็บไซต์ของคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต (<https://www.creditinfocommittee.or.th>) ตั้งแต่วันที่ 2 – 30 กรกฎาคม 2564 รวมระยะเวลาในการรับฟังความคิดเห็น 29 วัน

1.3 การส่งไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์สอบถามความคิดเห็นบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (NCB) และสมาชิกของ NCB โดย NCB ไม่มีความคิดเห็นหรือข้อสังเกต

ทั้งนี้ ข้อมูลประกอบการรับฟังความคิดเห็นและรายละเอียดของประเด็นที่นำไปรับฟังความคิดเห็นของผู้เกี่ยวข้อง ปรากฏตามเอกสารแนบ

2. ผู้เกี่ยวข้องในการรับฟังความคิดเห็น

ธปท. ได้จัดให้มีการรับฟังความคิดเห็นของผู้เกี่ยวข้อง ซึ่งประกอบด้วย บริษัทข้อมูลเครดิต สถาบันการเงินที่เป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต สถาบันการเงินที่ไม่ได้เป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต หน่วยงานหรือองค์กรภาครัฐ ประชาชนเจ้าของข้อมูล รวมถึงประชาชนทั่วไป

3. ผลการพิจารณา

ในการรับฟังความคิดเห็น มีผู้แสดงความคิดเห็นให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการบังคับใช้และการดำเนินการตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้พิจารณาความเห็น ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะของ

¹ หมายถึงพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 และที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงกฎหมายลำดับรองที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

ผู้เกี่ยวข้องต่าง ๆ และได้นำมาประกอบการพิจารณาการประเมินผลสัมฤทธิ์ของพระราชบัญญัติ
การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 โดยสามารถสรุปความคิดเห็นในแต่ละประเด็นได้ ดังนี้

สารบัญ

ประเด็นที่ขอรับฟังความคิดเห็น	หน้า
1. ขอบเขตของข้อมูลที่จัดเก็บโดยบริษัทข้อมูลเครดิต	4
2. ขอบเขตของสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต	7
3. ขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทข้อมูลเครดิต	9
4. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล ตามวัตถุประสงค์ที่เจ้าของข้อมูลได้ให้ความยินยอมไว้	12
5. การเปิดเผยและวัตถุประสงค์ในการใช้ข้อมูล	13
6. การกำหนดอายุในการจัดเก็บและแสดงผลข้อมูล 3 ปี	16
7. บทกำหนดโทษ	17
8. การกำกับดูแล	18
9. ความเห็นหรือข้อเสนอแนะอื่น ๆ	20

ประเด็นที่มีการแสดงความคิดเห็น		
1. ขอบเขตของข้อมูลที่จัดเก็บโดยบริษัทข้อมูลเครดิต		
ผู้ที่แสดงความคิดเห็น	ความคิดเห็น	ผลการพิจารณา
กลุ่มสถาบันการเงินที่เป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต	ผู้แสดงความคิดเห็นส่วนใหญ่ มีความเห็นว่า เนื่องจาก พ.ร.บ.การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 และที่แก้ไขเพิ่มเติม กำหนดชนิดของข้อมูลที่บริษัทข้อมูลเครดิตสามารถจัดเก็บไว้ค่อนข้างแคบ จึงควรมีการขยายขอบเขตของข้อมูลที่จัดเก็บโดยบริษัทข้อมูลเครดิต ให้ครอบคลุมข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ หรือ ความตั้งใจที่จะชำระหนี้ เช่น ข้อมูลรายได้ ข้อมูลประวัติการชำระค่าสาธารณูปโภค เนื่องจากทำให้มีข้อมูลในการพิจารณาสินเชื่อเพิ่มขึ้น รวมถึงช่วยให้ผู้ที่ไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อ เช่น กลุ่มบุคคลธรรมดาที่ไม่มีรายได้ประจำ หรือกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก ให้เข้าถึงสินเชื่อได้มากขึ้น ทั้งนี้ ผู้แสดงความคิดเห็นมีข้อสังเกตและข้อเสนอแนะเพิ่มเติม ดังนี้ 1. ข้อมูลประวัติการชำระค่าสาธารณูปโภคอาจไม่สะท้อนพฤติกรรมการชำระเงินที่แท้จริงของลูกค้า เนื่องจากในบางกรณีผู้กู้อาจไม่ใช่เจ้าของบัญชีสาธารณูปโภคนั้น เช่น กรณีการเช่าที่พักอาศัย หรือ การจ่ายแทนบุคคลในครอบครัว 2. ข้อมูลประวัติการชำระค่าสาธารณูปโภคไม่ใช่ปัจจัยหลักในการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า และอาจไม่สามารถนำมาใช้ในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้	เห็นด้วย ว่าควรมีการขยายขอบเขตของข้อมูลที่จัดเก็บโดยบริษัทข้อมูลเครดิต ให้ครอบคลุมข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ หรือ ความตั้งใจที่จะชำระหนี้ เช่น ข้อมูลรายได้ ข้อมูลประวัติการชำระค่าสาธารณูปโภค เนื่องจากนิยามของ “ข้อมูลเครดิต” ในปัจจุบันค่อนข้างแคบ การขยายขอบเขตของข้อมูลจะช่วยให้มีข้อมูลที่มีความหลากหลายมากขึ้น สามารถนำมาวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น โดยข้อมูลที่จะจัดเก็บเพิ่มเติมจะต้องเป็นข้อมูลที่สะท้อนความตั้งใจที่จะชำระหนี้ (Willingness to Pay) หรือ ความสามารถในการชำระหนี้ (Ability to Pay) รวมถึงจะต้องมีคุณสมบัติเชิงคุณภาพของข้อมูล คือ เป็นข้อมูลที่มีความน่าเชื่อถือและมีมาตรฐานเดียวกัน มีความต่อเนื่องและเป็นปัจจุบัน และเป็นข้อมูลที่มีความครอบคลุม (Coverage) เพียงพอ

ประเด็นที่มีการแสดงความคิดเห็น		
1. ขอบเขตของข้อมูลที่จัดเก็บโดยบริษัทข้อมูลเครดิต		
ผู้ที่แสดงความคิดเห็น	ความคิดเห็น	ผลการพิจารณา
	3. การนำส่งข้อมูลรายได้ สถาบันการเงินเห็นว่าสามารถเรียกดูข้อมูลได้จากแหล่งอื่น อาทิ เอกสารรายได้จากลูกหนี้ อีกทั้งการคำนวณรายได้ อาจแตกต่างกันตามนโยบายของแต่ละสถาบันการเงิน รวมถึงเมื่อนำส่งแล้วข้อมูลจะไม่ใช่ปัจจุบัน จึงมีข้อกังวลเกี่ยวกับบทลงโทษจากการที่สถาบันการเงินนำส่งข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง 4. มีข้อกังวลเกี่ยวกับการตรวจสอบความถูกต้องของแหล่งที่มาของรายได้ รวมถึงผู้ที่จะมีหน้าที่นำส่งข้อมูลรายได้ 5. ข้อมูลที่จะพิจารณาจัดเก็บเพิ่มเติมควรมีความน่าเชื่อถือและมีมาตรฐานเดียวกัน 6. การขยายขอบเขตของข้อมูลที่จะจัดเก็บเพิ่มเติมไม่ควรสร้างต้นทุนหรือภาระค่าใช้จ่ายส่วนเพิ่มแก่สมาชิก	ทั้งนี้ จะได้นำข้อสังเกตเกี่ยวกับการขยายขอบเขตของข้อมูลที่จัดเก็บ เช่น ข้อมูลประวัติการชำระค่าสาธารณูปโภค ข้อมูลรายได้ การตรวจสอบความถูกต้องของแหล่งที่มาของข้อมูล ความน่าเชื่อถือและมาตรฐานของข้อมูล ที่จัดเก็บ รวมทั้งข้อสังเกตเกี่ยวกับต้นทุนส่วนเพิ่ม และบทกำหนดโทษกรณีที่ไม่สมาชิกนำส่งข้อมูลไม่ถูกต้องไปประกอบการพิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมาย หรือกฎหมายลำดับรองที่เกี่ยวข้องต่อไป

ประเด็นที่มีการแสดงความคิดเห็น		
1. ขอบเขตของข้อมูลที่จัดเก็บโดยบริษัทข้อมูลเครดิต		
ผู้ที่แสดงความคิดเห็น	ความคิดเห็น	ผลการพิจารณา
ประชาชนทั่วไป	ผู้แสดงความคิดเห็น มีความเห็นว่า ควรมีการขยายขอบเขตของข้อมูลที่จัดเก็บโดยบริษัทข้อมูลเครดิต ให้ครอบคลุมข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ หรือ ความตั้งใจที่จะชำระหนี้ เช่น ข้อมูลรายได้ ข้อมูลประวัติการชำระค่าสาธารณูปโภค โดยมีข้อสังเกตเพิ่มเติมว่า หากสมาชิกสามารถใช้ข้อมูลจากหลายแหล่งในการพิจารณาสินเชื่อ อาจส่งผลต่อการได้รับสินเชื่อ เนื่องจากสมาชิกอาจเลือกใช้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อตนเท่านั้น เช่น หากไม่ต้องการให้สินเชื่อก็จะหยิบยกเรื่องการไม่ชำระค่าสาธารณูปโภคมาเป็นปัจจัยพิจารณาได้	จะได้นำข้อสังเกตเกี่ยวกับผลกระทบของการเพิ่มมิติของข้อมูลที่หลากหลายไปประกอบการพิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมาย หรือกฎหมายลำดับรองที่เกี่ยวข้องต่อไป

ประเด็นที่มีการแสดงความคิดเห็น		
2. ขอบเขตของสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต		
ผู้ที่แสดงความคิดเห็น	ความคิดเห็น	ผลการพิจารณา
กลุ่มสถาบันการเงินที่เป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต	ผู้แสดงความคิดเห็นทุกราย มีความเห็นว่าขอบเขตของผู้ใช้บริการทางการเงินที่สามารถเข้าเป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตได้ค่อนข้างจำกัด จึงเห็นควรขยายขอบเขตของสมาชิกให้มีความหลากหลาย ซึ่งจะส่งผลให้ฐานข้อมูลในระบบข้อมูลเครดิตกว้างขึ้น ทำให้ผู้ให้สินเชื่อสามารถเห็นภาระหนี้และประวัติการชำระหนี้ของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น ทั้งยังเพิ่มโอกาสแก่ประชาชนในการเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้มากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ ผู้แสดงความคิดเห็นมีข้อสังเกตและข้อเสนอแนะเพิ่มเติม ดังนี้ 1. ลักษณะข้อมูลที่ผู้ให้บริการ FinTech รายงานให้บริษัทข้อมูลเครดิต อาจไม่ใช่ประวัติหรือพฤติกรรมชำระหนี้โดยตรง เช่นเดียวกับสมาชิกในปัจจุบัน ดังนั้น จึงอาจมี Cost-benefit ที่แตกต่างจากที่สมาชิกเดิมจะได้รับ เช่น ต้นทุนการรายงานที่แตกต่างตามความซับซ้อนของข้อมูล 2. ต้องพิจารณาถึงความครบถ้วน ถูกต้อง ของข้อมูลเครดิตที่สมาชิกประเภทใหม่รายงานด้วย	เห็นด้วย เนื่องจากการขยายขอบเขตของสมาชิกจะทำให้ฐานข้อมูลเครดิตกว้างขึ้น ซึ่งจะเป็นประโยชน์แก่ผู้ให้สินเชื่อที่จะมีข้อมูลภาระหนี้และประวัติการชำระหนี้ของลูกค้าได้ครบถ้วนยิ่งขึ้น อันจะช่วยลดความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ และยังเป็นการเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงสินเชื่อแก่ประชาชนทั่วไปมากยิ่งขึ้น โดยการขยายขอบเขตของสมาชิกดังกล่าว จะต้องพิจารณาถึงประเภท และลักษณะของข้อมูลที่สมาชิกแต่ละประเภทจะต้องนำเสนอ รวมถึงการกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลในรูปแบบตามสัดส่วน (Proportionate) ให้สอดคล้องกับธุรกิจของสมาชิกที่มีความแตกต่างกัน เพื่อให้ กคค. พิจารณาออกกฎหมายลำดับรองเพื่อกำหนดหลักเกณฑ์ต่อไป สำหรับหลักเกณฑ์การนำเสนอข้อมูลของสมาชิกประเภทใหม่ ยังคงหลักการเดียวกับที่ กคค. กำหนดให้สมาชิก

ประเด็นที่มีการแสดงความคิดเห็น		
2. ขอบเขตของสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต		
ผู้ที่แสดงความคิดเห็น	ความคิดเห็น	ผลการพิจารณา
		ที่เป็นสถาบันการเงินในปัจจุบันถือปฏิบัติ กล่าวคือ จะต้องนำส่งข้อมูลที่ต้องและทันสมัยอยู่เสมอ
ประชาชนทั่วไป	ผู้แสดงความคิดเห็น มีความเห็นว่า ควรขยายขอบเขตของสมาชิกให้มีความหลากหลาย และมีความเห็นเพิ่มเติมว่า ควรประสานงานกับบริษัท ข้อมูลเครดิต เพื่อกำหนดแผนการเพิ่มจำนวนสมาชิกที่ชัดเจน เนื่องจาก ปัจจุบันมีผู้ให้สินเชื่อจำนวนมากที่ไม่ได้เป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต เช่น สหกรณ์ออมทรัพย์.	เห็นว่าการที่จะผลักดันให้สหกรณ์หรือสถาบันการเงินบางประเภทที่กฎหมายกำหนดให้เป็นสมาชิกได้อยู่แล้ว เข้ามาเป็นสมาชิกของบริษัท ข้อมูลเครดิตมากขึ้น อาจต้องขึ้นอยู่กับความสมัครใจ หรือเป็นดุลพินิจของผู้กำกับดูแล ผู้ให้บริการทางการเงินประเภทต่าง ๆ ดังกล่าวที่จะกำหนดเป็นเงื่อนไขหรือกฎเกณฑ์เพิ่มเติมตามความเหมาะสมและตามนัยสำคัญที่มีต่อระบบ ทั้งนี้ ธปท. จะได้แจ้งความเห็นดังกล่าวให้บริษัทข้อมูลเครดิตทราบเพื่อจะได้นำไปพิจารณาต่อไป

ประเด็นที่มีการแสดงความคิดเห็น		
3. ขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทข้อมูลเครดิต		
ผู้ที่แสดงความคิดเห็น	ความคิดเห็น	ผลการพิจารณา
กลุ่มสถาบันการเงินที่เป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต	ผู้แสดงความคิดเห็นทุกราย มีความเห็นว่า บริษัทข้อมูลเครดิตสามารถให้บริการหรือเสนอผลิตภัณฑ์ได้ค่อนข้างจำกัด การขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทข้อมูลเครดิตจะเป็นประโยชน์ต่อระบบข้อมูลเครดิตและการพิจารณาเครดิตในภาพรวม ทั้งนี้ ผู้แสดงความคิดเห็นมีข้อสังเกตและข้อเสนอแนะเพิ่มเติม ดังนี้ 1. เนื่องจากการใช้ข้อมูลเครดิตตาม พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่เฉพาะเจาะจง การขยายขอบเขตธุรกิจจึงควรพิจารณาเป็นรายกรณี โดยจะต้องมีความชัดเจนและได้รับการพิจารณาอนุญาตโดย กคค. เพื่อป้องกันความสับสนในการตีความ 2. อาจพิจารณาขยายขอบเขตเพื่อให้บริษัทข้อมูลเครดิตสามารถให้บริการงานด้านอื่น ๆ แทนสมาชิกได้ เช่น การนำส่งหนังสือแจ้งลูกค้ารายปี (Yearly Letter)	เห็นด้วย เนื่องจากตามกฎหมายปัจจุบันบริษัทข้อมูลเครดิตต้องดำเนินกิจการให้อยู่ภายในขอบเขตการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตฯ ดังนั้น การขยายขอบเขตให้บริษัทข้อมูลเครดิตสามารถประกอบธุรกิจที่จำเป็น หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวเนื่อง จะช่วยให้สามารถนำทรัพยากรและเทคโนโลยีไปใช้ให้เกิดประโยชน์ต่อระบบข้อมูลเครดิตและการพิจารณาเครดิต ทั้งนี้ การขยายขอบเขตดังกล่าว ควรพิจารณาปัจจัยอื่น ๆ ประกอบด้วย เช่น การประกอบธุรกิจนั้นจะต้องไม่เป็นการจำกัดการแข่งขันในตลาด ไม่เป็นการเอื้อประโยชน์ให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิตที่ประกอบธุรกิจอยู่ในปัจจุบัน และควรเพิ่มโอกาสผู้ประกอบการรายอื่นที่อาจสนใจ สามารถเข้ามาประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตได้ด้วย อันเป็นการเพิ่มทางเลือกและ

ประเด็นที่มีการแสดงความคิดเห็น		
3. ขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทข้อมูลเครดิต		
ผู้ที่แสดงความคิดเห็น	ความคิดเห็น	ผลการพิจารณา
		การแข่งขันได้ โดยควรคำนึงถึง ภาระที่อาจเกิดขึ้นเมื่อเทียบกับประโยชน์ที่จะได้รับ และการคุ้มครองสิทธิของเจ้าของข้อมูล อย่างไรก็ดี ในส่วนของกลไกในการขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจ ธปท. จะนำข้อสังเกตไปพิจารณาว่าควรจะกำหนดให้บริษัทข้อมูลเครดิตสามารถประกอบธุรกิจที่จำเป็น หรือที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวเนื่องไว้ในกฎหมาย หรือจะกำหนดหลักการไว้ในกฎหมายเพื่อให้ กคค. พิจารณาอนุญาตเป็นรายกรณี รวมถึงการพิจารณากำหนดหลักเกณฑ์กำกับดูแลในแต่ละกรณีต่อไป
ประชาชนทั่วไป	ผู้แสดงความคิดเห็น มีความเห็นเช่นเดียวกันว่าควรขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทข้อมูลเครดิต โดยมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมว่า ควรกำหนดความชัดเจนของขอบเขตการประกอบธุรกิจ เนื่องจากจะทำให้	มีความเห็นเช่นเดียวกับกลุ่มสถาบันการเงินที่เป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตข้างต้น

ประเด็นที่มีการแสดงความคิดเห็น		
3. ขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทข้อมูลเครดิต		
ผู้ที่แสดงความคิดเห็น	ความคิดเห็น	ผลการพิจารณา
	บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด มีข้อได้เปรียบในการประกอบธุรกิจในขณะที่กิจการอื่นทำธุรกิจข้อมูลเครดิตไม่ได้	

ประเด็นที่มีการแสดงความคิดเห็น		
4. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล ตามวัตถุประสงค์ที่เจ้าของข้อมูลได้ให้ความยินยอมไว้		
ผู้ที่แสดงความคิดเห็น	ความคิดเห็น	ผลการพิจารณา
กลุ่มสถาบันการเงินที่เป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต	ผู้แสดงความคิดเห็นส่วนใหญ่ มีความเห็นว่าขอบเขตการเปิดเผยข้อมูลในปัจจุบันแคบเกินไป เห็นควรขยายขอบเขตการเปิดเผยข้อมูลให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่เจ้าของข้อมูลได้ให้ความยินยอมไว้ เพราะจะทำให้สมาชิกมีความยืดหยุ่นในการใช้ข้อมูลเครดิตมากขึ้น รวมถึงสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลในการวิเคราะห์สินเชื่อได้อย่างครบถ้วนสมบูรณ์ยิ่งขึ้น โดยมีข้อสังเกตและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมว่า ควรดูแลให้มีมาตรฐานในการเปิดเผยข้อมูลรูปแบบการให้ความยินยอม รวมถึงการดูแลข้อมูล สอดคล้องกับกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล	จะได้นำข้อสังเกตเกี่ยวกับมาตรฐานในการดูแลและเปิดเผยข้อมูล รูปแบบการให้ความยินยอมให้สอดคล้องกับกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ไปประกอบการพิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมาย หรือกฎหมายลำดับรองที่เกี่ยวข้องต่อไป
ประชาชนทั่วไป	ผู้แสดงความคิดเห็นเห็นด้วยกับความเห็นข้างต้น โดยมีข้อเสนอแนะว่า ควรเพิ่มเติมคำอธิบายกรณีการเปิดเผยข้อมูลให้แก่กลุ่มหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันว่ามีประโยชน์หรือความเสี่ยงแก่เจ้าของข้อมูลอย่างไร เช่น กรณีกระทรวงการคลังเปิดเผยให้แก่กระทรวงหรือหน่วยงานอื่น	จะนำข้อสังเกตเรื่องการเพิ่มคำอธิบายกรณีการเปิดเผยข้อมูลให้แก่กลุ่มหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันว่ามีประโยชน์/ความเสี่ยงแก่เจ้าของข้อมูลอย่างไรไปพิจารณาดำเนินการต่อไป

ประเด็นที่มีการแสดงความคิดเห็น		
5. การเปิดเผยและวัตถุประสงค์ในการใช้ข้อมูล (กรณีที่ไม่ต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูล)		
ผู้ที่แสดงความคิดเห็น	ความคิดเห็น	ผลการพิจารณา
กลุ่มสถาบันการเงินที่เป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต	ผู้แสดงความคิดเห็นมีความเห็นค่อนข้างหลากหลายเกี่ยวกับประเด็นดังกล่าว ดังนี้ 1. สถาบันการเงินบางราย เห็นว่าการให้หน่วยงานภาครัฐหรือองค์กรตามรัฐธรรมนูญตามรายชื่อที่ กคค. ประกาศกำหนดสามารถใช้ประโยชน์ของข้อมูลได้ด้วยจะเป็นประโยชน์ต่อภาพรวมของประเทศ โดยมีข้อสังเกตเพิ่มเติม อาทิ 1.1 เมื่อมีการใช้ข้อมูลเครดิตโดยหน่วยงานภาครัฐ ควรจะต้องแจ้งให้เจ้าของข้อมูลทราบว่าข้อมูลของตนถูกนำไปใช้โดยหน่วยงานใด และเพื่อวัตถุประสงค์อะไร สอดคล้องกับหลักการของกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล 2. สถาบันการเงินบางราย ไม่เห็นด้วยกับการให้หน่วยงานภาครัฐหรือองค์กรตามรัฐธรรมนูญตามรายชื่อที่ กคค. ประกาศกำหนดสามารถใช้ประโยชน์ของข้อมูลได้ โดยให้เหตุผลประกอบ ดังนี้ 2.1 หน่วยงานภาครัฐมีอำนาจในการเข้าถึงข้อมูลตามกฎหมายเฉพาะของหน่วยงานอยู่แล้ว 2.2 ข้อมูลเครดิตเป็นข้อมูลหนี้สิน ไม่มีข้อมูลสินทรัพย์ ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อให้สถาบันการเงินมีข้อมูลในการตัดสินใจให้	เห็นว่า การดำเนินการให้หน่วยงานภาครัฐหรือองค์กรตามรัฐธรรมนูญตามรายชื่อที่ กคค. ประกาศกำหนดสามารถใช้ประโยชน์ของข้อมูลได้ มีรายละเอียดข้อพิจารณาทั้งในด้านที่ก่อให้เกิดประโยชน์โดยรวมแก่การปฏิบัติหน้าที่ขององค์กรหรือหน่วยงานภาครัฐ และในด้านการกระทบต่อสิทธิของเจ้าของข้อมูล รวมถึงต้องพิจารณาถึงวัตถุประสงค์ในการใช้ข้อมูล อำนาจในการขอข้อมูลของแต่ละองค์กร หรือหน่วยงานภาครัฐประกอบกันด้วย จึงขอเสนอข้อสังเกตไปประกอบการพิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมาย หรือกฎหมายลำดับรองที่เกี่ยวข้องต่อไป

ประเด็นที่มีการแสดงความคิดเห็น

5. การเปิดเผยและวัตถุประสงค์ในการใช้ข้อมูล (กรณีที่ไม่ต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูล)

ผู้ที่แสดงความคิดเห็น	ความคิดเห็น	ผลการพิจารณา
	สินเชื่อ การเพิ่มวัตถุประสงค์ในการเปิดเผยข้อมูลเพื่อดำเนินนโยบายการเงินหรือเสถียรภาพของระบบเศรษฐกิจและสถาบันการเงินน่าจะเพียงพอ เนื่องจากจะใกล้เคียงกับวัตถุประสงค์เดิม แต่การใช้ข้อมูลเพื่อการคลังหรือภาษีอากร หรือตรวจสอบบัญชีทรัพย์สินหรือหนี้สินจะแตกต่างจากวัตถุประสงค์เดิมค่อนข้างมาก 2.3 การเข้าถึงข้อมูลเครดิตเพื่อนโยบายการเงินและการคลังหรือภาษีอากร ควรเป็นการเข้าถึงข้อมูลภาพรวมที่ไม่แสดงตัวตน และไม่ควรจะสามารถเข้าถึงข้อมูลเป็นรายบุคคลได้ 2.4 เห็นว่าเป็นการละเมิดต่อสิทธิส่วนบุคคลของเจ้าของข้อมูลโดยไม่จำเป็น หากเป็นการเข้าถึงข้อมูลโดยไม่มีหมายศาล ซึ่งไม่มีผู้พิจารณาว่าการให้ข้อมูลนั้นจำเป็นหรือไม่ เพียงใด 2.5 หน่วยงานภาครัฐยังควรต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลก่อนจะสามารถนำข้อมูลไปใช้ โดยเห็นว่าตามกรอบของกฎหมายฉบับปัจจุบัน หน่วยงานที่สามารถเข้าถึงข้อมูลเครดิตได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูล เพียงพอต่อการใช้ประโยชน์จากข้อมูลแล้ว	

ประเด็นที่มีการแสดงความคิดเห็น		
5. การเปิดเผยและวัตถุประสงค์ในการใช้ข้อมูล (กรณีที่ไม่ต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูล)		
ผู้ที่แสดงความคิดเห็น	ความคิดเห็น	ผลการพิจารณา
ประชาชนทั่วไป	ผู้แสดงความคิดเห็นเห็นว่าควรให้หน่วยงานภาครัฐหรือองค์กรตามรัฐธรรมนูญตามรายชื่อที่ กคค. ประกาศกำหนดสามารถใช้ประโยชน์ของข้อมูลได้ด้วย โดยมีความเห็นเพิ่มเติมว่า กคค. ต้องทำความเข้าใจกับเจ้าของข้อมูลให้ดี เนื่องจากเจ้าของข้อมูลอาจมองว่าเป็นผลเสียต่อตนเอง กระทั่งต่อชื่อเสียง ครอบครัวของเจ้าของข้อมูล	จะนำข้อสังเกตไปประกอบการพิจารณาดำเนินการต่อไป

ประเด็นที่มีการแสดงความคิดเห็น		
6. การกำหนดอายุในการจัดเก็บและแสดงผลข้อมูล 3 ปี		
ผู้ที่แสดงความคิดเห็น	ความคิดเห็น	ผลการพิจารณา
กลุ่มสถาบันการเงินที่เป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต	ผู้แสดงความคิดเห็นส่วนใหญ่เห็นด้วยกับการกำหนดอายุในการจัดเก็บและแสดงผลข้อมูล 3 ปี เนื่องจากเห็นว่าเป็นจุดสมดุลระหว่างการมีข้อมูลที่เพียงพอต่อการวิเคราะห์และพิจารณาการให้สินเชื่อ และการสร้างวินัยทางการเงินให้แก่ลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม ผู้แสดงความคิดเห็นบางราย ไม่เห็นด้วย โดยมีข้อเสนอแนะที่ให้มุมมองต่างกัน ดังนี้ 1. การใช้ข้อมูลเพียง 3 ปี เพื่อพิจารณาสินเชื่อในช่วงเศรษฐกิจถดถอย เช่น ผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 ที่มีแนวโน้มยืดเยื้อ อาจทำให้ข้อมูลเครดิตไม่สะท้อนพฤติกรรมของลูกค้ายในภาวะปกติได้อย่างชัดเจน ดังนั้น เพื่อให้สามารถพิจารณาสินเชื่อได้ดีขึ้นในช่วงเศรษฐกิจฟื้นตัวหลัง Stress Period จึงเสนอให้ขยายอายุในการแสดงผลข้อมูลเป็น 5 ปี เป็นอย่างน้อย 2. ควรลดระยะเวลาในการจัดเก็บข้อมูลเหลือ 2 ปี เพื่อให้ไม่เป็นภาระของสมาชิกในการจัดเก็บข้อมูลมากเกินไป	จะนำข้อสังเกตเกี่ยวกับการลดอายุการจัดเก็บ และการกำหนดอายุในการจัดเก็บในกรณีที่มีเหตุการณ์ไม่ปกติ เช่น ผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 ไปประกอบการพิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมาย หรือกฎหมายลำดับรองที่เกี่ยวข้องต่อไป
ประชาชนทั่วไป	ผู้แสดงความคิดเห็นเห็นด้วยกับหลักการของประเด็นดังกล่าว	

ประเด็นที่มีการแสดงความคิดเห็น		
7. บทกำหนดโทษ		
ผู้ที่แสดงความคิดเห็น	ความคิดเห็น	ผลการพิจารณา
กลุ่มสถาบันการเงินที่เป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต	ผู้แสดงความคิดเห็นทุกรายเห็นว่าบทกำหนดโทษ ตาม พ.ร.บ.การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ.2545 กำหนดโทษไว้ค่อนข้างสูง ทั้งนี้ มีข้อสังเกตและข้อเสนอแนะเพิ่มเติม ดังนี้ 1. ควรมีข้อกำหนดในการพิจารณาโทษอย่างชัดเจน รวมถึงแนวทางแก้ไขในกรณีที่ขาดเจตนาในการกระทำความผิด 2. ในการพิจารณาโทษ ควรพิจารณาว่าการนำส่งข้อมูลที่ไม่ถูกต้องนั้น เกิดจากความผิดพลาดในการแก้ไขระบบงานเพื่อปรับปรุงเงื่อนไขการรายงานข้อมูลที่มีเงื่อนไขซับซ้อนหรือไม่ 3. การกำหนดบทลงโทษควรสอดคล้องกับความร้ายแรงและผลกระทบของการกระทำความผิด 4. หากมีโทษอาญาควรจำกัดแต่เพียงโทษปรับ หรือค่าเสียหายละเมิดอย่างแพ่ง หรือมีค่าเสียหายเชิงลงโทษ	เห็นว่า การกำหนดบทกำหนดโทษจะพิจารณาจากเจตนาในการกระทำ ความร้ายแรง โดยใช้หลักความเป็นธรรมและได้สัดส่วนกับการกระทำความผิด รวมทั้งจะพิจารณาการกำหนดโทษอาญา หรือโทษในลักษณะอื่น เช่น โทษปรับทางปกครอง โทษปรับทางวินัย ให้สอดคล้องกับแนวทางในการกำหนดโทษอาญาตามที่ พ.ร.บ. หลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายและการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย พ.ศ. 2562 และร่างกฎหมายว่าด้วยการปรับเป็นพินัย ทั้งนี้ จะนำข้อสังเกตไปประกอบการพิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมาย หรือกฎหมายลำดับรองที่เกี่ยวข้องต่อไป
ประชาชนทั่วไป	ผู้แสดงความคิดเห็นเห็นว่าบทกำหนดโทษมีความรุนแรงเกินไปควรปรับปรุงบทกำหนดโทษ โดยมีความเห็นเพิ่มเติมว่า กรณีสมาชิกรายส่งข้อมูลไม่ถูกต้อง ควรคำนึงถึงผลกระทบต่อเจ้าของข้อมูล แม้ว่าสมาชิกจะไม่ได้ตั้งใจ ควรมีมาตรการเยียวยาเจ้าของข้อมูลด้วย	จะนำข้อสังเกตไปประกอบการพิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมาย หรือกฎหมายลำดับรองที่เกี่ยวข้องต่อไป

ประเด็นที่มีการแสดงความคิดเห็น		
8. การกำกับดูแล		
ผู้ที่แสดงความคิดเห็น	ความคิดเห็น	ผลการพิจารณา
กลุ่มสถาบันการเงินที่เป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต	ผู้แสดงความคิดเห็นส่วนใหญ่เห็นว่าควรปรับปรุงบทบาทหน้าที่ของ กคค. และกระบวนการอุทธรณ์ ร้องทุกข์ต่อ กคค. โดยมีข้อสังเกตและข้อเสนอแนะเพิ่มเติม มีดังนี้ 1. ในการออกประกาศ กคค. ใหม่ ขอให้พิจารณายกตัวอย่างเหตุการณ์ (Scenario) ต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อที่สมาชิกจะสามารถปฏิบัติตามได้อย่างถูกต้อง ตรงตามวัตถุประสงค์ 2. ในการพิจารณากรณีอุทธรณ์ ร้องทุกข์ ขอให้ กคค. พิจารณาในมุมของสถาบันการเงินเพิ่มมากขึ้น 3. ควรพิจารณาทบทวน/ปรับปรุง บทบาทหน้าที่ ขั้นตอน หรือ กระบวนการต่าง ๆ เพื่อให้สอดคล้องเหมาะสมกับสถานการณ์ในปัจจุบัน และควรเพิ่มบทบาทหน้าที่ในด้านการพัฒนาข้อมูลเครดิต และพิจารณาประเด็นเชิงนโยบาย เพื่อให้เกิดความสมดุลและเป็นธรรมกับทุกฝ่าย	เห็นว่า การปรับปรุงกฎหมาย โดยการรวมช่องทางการอุทธรณ์ตามมาตรา 27 และการร้องทุกข์ต่อ กคค. ตามมาตรา 36 โดยยังคงให้ความสำคัญกับหลักการคุ้มครองสิทธิของผู้บริโภค และให้เป็นธรรมกับเจ้าของข้อมูล รวมทั้งเปิดโอกาสและรับฟังผู้เกี่ยวข้องชี้แจงข้อมูลและความเห็น โดยยึดหลักการให้มีกระบวนการในการสอบทานข้อมูลเบื้องต้นที่มีประสิทธิภาพเช่นเดียวกับกระบวนการในปัจจุบัน นอกจากนี้ การปรับองค์ประกอบและการกำหนดให้ กคค. มีอำนาจหน้าที่ในการพัฒนาข้อมูลเครดิตและการพิจารณาประเด็นด้านนโยบาย จะช่วยให้ กคค. สามารถปฏิบัติงานได้ทันต่อสภาวะแวดล้อม และเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้ จะนำข้อสังเกตไปประกอบการพิจารณาแก้ไขเพิ่มเติม

ประเด็นที่มีการแสดงความคิดเห็น		
8. การกำกับดูแล		
ผู้ที่แสดงความคิดเห็น	ความคิดเห็น	ผลการพิจารณา
		กฎหมาย หรือกฎหมายลำดับรองที่เกี่ยวข้องต่อไป
ประชาชนทั่วไป	มีผู้แสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ กคค. ว่า ควรมุ่งเน้นในเรื่องการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ต่าง ๆ ในการประกอบธุรกิจของบริษัทข้อมูลเครดิต การสร้างสภาพแวดล้อมของระบบข้อมูลเครดิต ให้มีการแข่งขันอย่างมีประสิทธิภาพ กระบวนการอุทธรณ์ร้องทุกข์ ควรคำนึงถึงประชาชนที่ยังไม่พร้อม ในการใช้ระบบอินเทอร์เน็ต จึงควรมีช่องทางที่หลากหลาย ในการอำนวยความสะดวก และควรมี Hotline ให้คำปรึกษาหารือแก่สมาชิกและเจ้าของข้อมูลด้วย	จะนำข้อสังเกตไปประกอบการพิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมาย หรือกฎหมายลำดับรองที่เกี่ยวข้องต่อไป

ประเด็นที่มีการแสดงความคิดเห็น		
9. ความเห็นหรือข้อเสนอแนะอื่น ๆ		
ผู้ที่แสดงความคิดเห็น	ความคิดเห็น	ผลการพิจารณา
กลุ่มสถาบันการเงินที่เป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต	มีผู้แสดงความคิดเห็นเสนอให้ปรับปรุงหนังสือให้ความยินยอมที่ได้รับจากเจ้าของข้อมูล ทั้งมาตรา 20 และ 20/1 เป็นฉบับเดียวกัน เนื่องจากการพัฒนาแบบจำลองเครดิตเป็นเพียงวิธีการใช้ข้อมูลซึ่งมีวัตถุประสงค์เดียวกับข้อความตามมาตรา 20 แล้ว คือ วิเคราะห์สินเชื่อ 1. ขอเสนอให้เปลี่ยนแปลงการนำส่งจดหมายแจ้งลูกค้ารายปีให้เป็นแบบอิเล็กทรอนิกส์ได้ 2. ขอให้ กคค. ช่วยพิจารณาเรื่องค่าใช้จ่ายของสถาบันการเงินในการสืบค้นข้อมูลเครดิต เนื่องจากค่าใช้จ่ายค่อนข้างสูง	การแยกส่วนของหนังสือให้ความยินยอมแยกเป็น 2 ฉบับเพื่อให้เกิดความชัดเจนว่า ส่วนใดเป็นการให้ความยินยอมแก่บริษัทข้อมูลเครดิต เพื่อเปิดเผยข้อมูลให้แก่สมาชิก ส่วนใดเป็นการให้ความยินยอมแก่สมาชิกในการนำข้อมูลที่ได้รับตามมาตรา 20 ไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์ในการทำแบบจำลองฯ อย่างไรก็ดี จะนำข้อสังเกตไปประกอบการพิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมาย หรือออกประกาศ กคค. กฎหมายลำดับรองที่เกี่ยวข้องต่อไป 1. ไม่ขัดต่อข้อกำหนดปัจจุบัน โดยสมาชิกสามารถนำส่งหนังสือแจ้งลูกค้ารายปีได้ตามช่องทางที่สมาชิกตกลงกับลูกค้า 2. จะนำความเห็นและข้อสังเกตดังกล่าวแจ้งให้บริษัทข้อมูลเครดิตพิจารณาต่อไป

ประเด็นที่มีการแสดงความคิดเห็น		
9. ความเห็นหรือข้อเสนอแนะอื่น ๆ		
ผู้ที่แสดงความคิดเห็น	ความคิดเห็น	ผลการพิจารณา
	3. ขอให้พิจารณาเรื่องความถี่และความจำเป็นในการปรับเงื่อนไขการรายงานข้อมูลเครดิต ซึ่งการปรับระบบแต่ละครั้งมีความเสี่ยงที่การรายงานข้อมูลของสมาชิกแต่ละรายอาจผิดพลาดได้ โดยเฉพาะกรณีที่มีความซับซ้อนของเงื่อนไข นอกจากจะทำให้เกิดข้อผิดพลาดได้ง่ายแล้ว ยังเพิ่มต้นทุนในการประมวลผล ต้นทุนในการแก้ไขข้อมูล และต้นทุนในการทดสอบระบบ อีกทั้งเมื่อข้อมูลผิดพลาดอาจส่งผลให้สมาชิกโดนปรับหรือลงโทษด้วย 4. ควรให้สมาชิกสามารถแจ้งเจ้าของข้อมูลเกี่ยวกับการนำส่งข้อมูลให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิตตามมาตรา 18 ผ่านช่องทาง email ได้โดยไม่ต้องรอให้ลูกค้าแจ้งเจตจำนง	3. จะนำข้อสังเกตไปประกอบการพิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมาย หรือกฎหมายลำดับรองที่เกี่ยวข้องต่อไป 4. เนื่องจากข้อมูลดังกล่าวเป็นข้อมูลส่วนบุคคล เจ้าของข้อมูลควรต้องได้รับทราบถึงช่องทางที่ชัดเจน และสะดวกต่อเจ้าของข้อมูลในการใช้สิทธิตรวจสอบข้อมูลในอนาคต ทั้งนี้ ธปท. จะนำข้อสังเกตไปประกอบการพิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมาย หรือกฎหมายลำดับรองที่เกี่ยวข้องต่อไป
ประชาชนทั่วไป	ไม่มีผู้แสดงความคิดเห็นในประเด็นนี้	-

เอกสารประกอบการรับฟังความคิดเห็นเพื่อประเมินผลสัมฤทธิ์และปรับปรุงแก้ไข
พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ฝ่ายตรวจสอบผู้ให้บริการทางการเงิน

สายกำกับสถาบันการเงิน 2

ธนาคารแห่งประเทศไทย

กรกฎาคม 2564

บทนำ

ด้วยพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตฯ) มีผลบังคับใช้มาตั้งแต่ปี 2546 ประกอบกับสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจการเงินในปัจจุบันที่มีความซับซ้อนยิ่งขึ้น และเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว และมีพัฒนาการทางเทคโนโลยีใหม่ ๆ ที่เกิดขึ้นในการให้บริการทางการเงินในยุคเศรษฐกิจดิจิทัล (digital economy) ทำให้การวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของลูกค้าที่ขอสินเชื่อจำเป็นต้องอาศัยข้อมูลที่มีความหลากหลายมากขึ้น อันจะมีส่วนช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงบริการทางการเงินที่สอดคล้องกับศักยภาพในการชำระหนี้และความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของตน ประกอบกับพระราชบัญญัติหลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายและการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย พ.ศ. 2562 กำหนดให้ภาครัฐประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมายว่าการบังคับใช้กฎหมายได้ผลตรงตามวัตถุประสงค์ของการมีกฎหมายมากน้อยเพียงใด คู่มากับภาระที่เกิดขึ้นแก่รัฐและประชาชนหรือไม่ ตลอดจนมีผลกระทบอื่นอันก่อให้เกิดความไม่เป็นธรรมแก่ประชาชนหรือไม่ เพียงใด ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงพิจารณาประเมินการบังคับใช้กฎหมายดังกล่าวที่ใช้บังคับอยู่ในปัจจุบันให้มีความเหมาะสมกับสภาพการณ์ในปัจจุบัน

ในการเตรียมการก่อนเข้าสู่กระบวนการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย ธปท. ได้จัดตั้งคณะทำงานเพื่อศึกษาการแก้ไข พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตฯ (คณะทำงาน) เพื่อทำหน้าที่ศึกษาและวิเคราะห์ระบบนิเวศข้อมูล (data ecosystem) ของระบบข้อมูลเครดิตไทยให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับหลักเกณฑ์มาตรฐานสากลและสภาพการณ์ของระบบเศรษฐกิจในปัจจุบัน รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนพิจารณาบทวนข้อจำกัดของ พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตฯ เพื่อเสนอแนะกรอบข้อเสนอเชิงนโยบายที่จะปรับปรุงแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายต่อไป โดยที่ผ่านมาคณะทำงานได้มีการศึกษาระบบข้อมูลเครดิตของต่างประเทศ และรับฟังความคิดเห็นของผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยได้กำหนดกรอบข้อเสนอเชิงนโยบายในการเสนอปรับปรุงแก้ไข พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตฯ ซึ่งมีขอบเขตและวัตถุประสงค์หลักในการขยายขอบเขตของข้อมูลเครดิต รวมถึงขยายขอบเขตการใช้ประโยชน์ของข้อมูลเครดิตให้มีความเหมาะสมและยืดหยุ่นยิ่งขึ้น ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะในการปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

ธปท. จึงได้จัดทำเอกสารรับฟังความคิดเห็นฉบับนี้ เพื่อรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการบังคับใช้กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต¹ รวมถึงกรอบข้อเสนอเชิงนโยบายสำหรับการเสนอปรับปรุงแก้ไข พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตฯ ของคณะทำงาน เพื่อให้การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมถึงเป็นข้อมูลเพื่อประกอบการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย และการปรับปรุงแก้ไขกฎหมาย โดยเปิดรับฟังความคิดเห็นตั้งแต่วันที่ 2 กรกฎาคม 2564 ถึงวันที่ 30 กรกฎาคม 2564 ซึ่งผู้ที่สนใจสามารถแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะตามแบบฟอร์มรับฟังความคิดเห็น (เอกสารแนบ 1) ผ่านช่องทางเว็บไซต์ของ ธปท. (<http://www.bot.or.th>) หรือทาง e-mail ของส่วนกำกับข้อมูลเครดิต ฝ่ายตรวจสอบผู้ให้บริการทางการเงิน ธปท. [E-mail: CIPS@bot.or.th]

ทั้งนี้ สามารถติดต่อสอบถามเพิ่มเติมได้ที่ ส่วนกำกับข้อมูลเครดิต ฝ่ายตรวจสอบผู้ให้บริการทางการเงิน ธปท. โทร 0 2356 7145, 0 2283 5848 หรือ E-mail: CIPS@bot.or.th

¹ กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต หมายถึง พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 และที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงกฎหมายลำดับรองที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

สารบัญ

1. วัตถุประสงค์ของการมีกฎหมาย	1
2. มาตรการสำคัญที่ทำให้บรรลุวัตถุประสงค์ของกฎหมาย	3
3. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับการจากการมีกฎหมาย	6
4. ปัญหาและอุปสรรคในการบังคับใช้กฎหมาย	7
5. สถิติการดำเนินคดีและการลงโทษตามกฎหมาย	9
6. กรอบข้อเสนอเชิงนโยบายสำหรับการปรับปรุงกฎหมายของคณะทำงาน	10
7. กำหนดการรับฟังความคิดเห็น	12

เอกสารแนบ 1	แบบฟอร์มรับฟังความคิดเห็นเพื่อประเมินผลสัมฤทธิ์และการปรับปรุงกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต
เอกสารแนบ 2	พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตฯ และกฎหมายลำดับรองที่บังคับใช้ในปัจจุบัน

1. วัตถุประสงค์ของการมีกฎหมาย

สืบเนื่องจากช่วงวิกฤตสถาบันการเงินในปี 2540 ทำให้สถาบันการเงินมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ในอัตราสูงและเกิดปัญหาความมั่นคงของสถาบันการเงินและระบบสถาบันการเงินโดยรวม ซึ่งสาเหตุส่วนหนึ่งเกิดจากสถาบันการเงินยังไม่มีระบบข้อมูลเครดิตกลางที่สถาบันการเงินจะนำมาใช้ประกอบการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่ออย่างเพียงพอ ภาครัฐจึงเห็นประโยชน์ที่จะจัดตั้งศูนย์ข้อมูลเครดิตกลาง เพื่อจัดเก็บข้อมูลสินเชื่อของลูกค้าของสถาบันการเงิน และเพื่อให้สถาบันการเงินมีข้อมูลเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและประวัติการชำระหนี้ของลูกค้าอย่างเพียงพอที่จะใช้ประกอบการอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงของสถาบันการเงินในการให้สินเชื่อที่จะกลายเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ รวมถึงลดปริมาณของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ อันจะส่งผลให้ระบบสถาบันการเงินและระบบเศรษฐกิจมีความมั่นคงยิ่งขึ้น

ในปี 2542 จึงได้มีการจัดตั้งบริษัทเอกชนเพื่อดำเนินการเป็นศูนย์ข้อมูลเครดิตขั้น 2 แห่ง ได้แก่ บริษัท ข้อมูลเครดิตไทย จำกัด และ บริษัท ระบบข้อมูลกลาง จำกัด (ต่อมาเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท ข้อมูลเครดิตกลาง จำกัด) โดยทั้งสองบริษัททำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการรวบรวมข้อมูลสินเชื่อจากสถาบันการเงินที่เป็นสมาชิก เพื่อนำมาประมวลผลเป็นข้อมูลเครดิต และให้บริการข้อมูลเครดิตแก่สมาชิก และต่อมาในปี 2545 ภาครัฐได้ออก พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตฯ เพื่อกำกับดูแลการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต สมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต รวมถึงคุ้มครองประชาชนผู้เป็นเจ้าของข้อมูล โดยมีคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต (กคค.) ทำหน้าที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตของบริษัทข้อมูลเครดิต² รวมถึงออกประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไขเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ รวมถึงพิจารณาวินิจฉัยคำอุทธรณ์ร้องทุกข์ของเจ้าของข้อมูลเกี่ยวกับการรายงานข้อมูลเครดิตของตน เป็นต้น

ต่อมาในปี 2548 บริษัทข้อมูลเครดิตกลาง จำกัด ได้รวมกิจการกับบริษัท ข้อมูลเครดิตไทย จำกัด และได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทข้อมูลเครดิตเอกชนเพียงแห่งเดียวในประเทศไทยที่ให้บริการข้อมูลเครดิตในปัจจุบัน

การปรับปรุงแก้ไข พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตฯ ที่ผ่านมา มีดังนี้

ฉบับที่	ปี พ.ศ.	สาระสำคัญของการปรับปรุงแก้ไข
2	2549	แก้ไขเรื่องการส่งข้อมูลและการแจ้งให้เจ้าของข้อมูลทราบเกี่ยวกับข้อมูลของตนที่สมาชิกส่งให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต รวมถึงการขอความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลในการเปิดเผยข้อมูลแก่สมาชิก ให้ใช้วิธีการอย่างอื่นได้ โดยไม่จำเป็นต้องทำเป็นหนังสือ รวมทั้งปรับปรุงอัตราโทษทางอาญาในความผิดที่เกี่ยวกับการดำเนินการดังกล่าวให้เหมาะสมและไม่รุนแรงเกินสมควร
3	2551	แก้ไขให้บริษัทข้อมูลเครดิตสามารถจัดทำคะแนนเครดิต ³ และจัดทำรายงานเชิงสถิติ ⁴ ได้ รวมถึงแก้ไของค์ประกอบของ กคค. ให้มีความเหมาะสมยิ่งขึ้น

² บริษัทข้อมูลเครดิต หมายความว่า บริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

³ คะแนนเครดิต หมายความว่า ตัวชี้วัดความน่าจะเป็นในการชำระหนี้โดยใช้วิธีการทางสถิติในการประมวลผลข้อมูลโดยบริษัทข้อมูลเครดิต

⁴ รายงานเชิงสถิติ เป็นรายงานที่จัดทำขึ้นโดยบริษัทข้อมูลเครดิต โดยการประมวลผลจากข้อมูลของลูกค้าของสมาชิกที่ได้นำมาแปลงให้อยู่ในรูปของรหัสที่ไม่สามารถระบุตัวตนของเจ้าของข้อมูลและไม่สามารถทำการสุ่มหาหรือคาดเดาเจ้าของข้อมูลได้ และนำมาจัดเก็บในระบบฐานข้อมูลสถิติเป็นรายเดือน

4	2559	เพิ่มเติมบทบัญญัติให้รองรับการปฏิบัติหน้าที่ของ กกค. ในกรณีที่กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิพ้นจากตำแหน่งตามวาระหรือก่อนครบวาระ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่และการดำเนินงานตามกฎหมายเป็นไปอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ
5	2559	เพิ่มเติมบทบัญญัติให้สมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตสามารถนำข้อมูลของลูกค้าที่ตนได้รับจากบริษัทข้อมูลเครดิต เฉพาะในส่วนที่ไม่มีข้อมูลที่สามารถระบุตัวตนของเจ้าของข้อมูล มาจัดทำแบบจำลองด้านเครดิต ⁵ เพื่อใช้ประกอบการวิเคราะห์สินเชื่อ การออกบัตรเครดิต และการบริหารความเสี่ยงในกิจการของสมาชิกได้

นอกจากนี้ พัฒนาการของเทคโนโลยีทางการเงิน (FinTech) ทำให้เกิดทางเลือกใหม่ของลูกค้าในการขอสินเชื่อผ่านผู้ประกอบการธุรกิจที่เป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ เช่น Peer-to-Peer Lending Platform และ Debt Crowdfunding Portal ภาครัฐโดย สปท. และกระทรวงการคลังจึงได้เสนอร่างกฎหมายแก้ไขเพิ่มเติม พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตฯ เพื่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจที่เป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สามารถสมัครเข้าเป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตได้ ซึ่งจะทำให้ผู้ประกอบการธุรกิจที่เป็นตัวกลางดังกล่าวสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลในการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอสินเชื่อผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์แทนผู้ให้สินเชื่อหรือผู้ให้กู้ และเพื่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจที่เป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อดังกล่าวมีหน้าที่นำส่งข้อมูลของผู้ขอสินเชื่อให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต อันเป็นการส่งเสริมให้ข้อมูลการให้สินเชื่อในระบบข้อมูลเครดิตมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ทั้งนี้ ร่างกฎหมายดังกล่าวอยู่ในขั้นตอนการพิจารณาในชั้นสภาผู้แทนราษฎรและวุฒิสภา

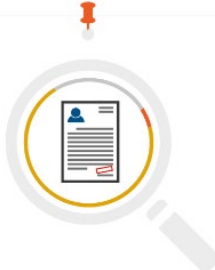
โดยสรุปกฎหมายฉบับนี้มีวัตถุประสงค์ คือ

- 1) เพื่อให้สถาบันการเงินมีข้อมูลเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและประวัติการชำระหนี้ของลูกค้าอย่างเพียงพอที่จะใช้ประกอบการอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งจะทำให้การวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อมีประสิทธิภาพ ลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ส่งผลให้สถาบันการเงินและระบบสถาบันการเงินโดยรวมมีความมั่นคง
- 2) เพื่อคุ้มครองประชาชนผู้เป็นเจ้าของข้อมูลจากการเก็บรวบรวม ใช้ เผยแพร่ และประมวลผลข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิตและสมาชิก

⁵ แบบจำลองด้านเครดิต หมายความว่า เครื่องมือที่ใช้กระบวนการทางสถิติที่สมาชิกจัดทำขึ้นเพื่อกำหนดตัวชี้วัดความน่าจะเป็นในการชำระคืนหนี้ของลูกค้าของสมาชิก

2. มาตรการสำคัญที่ทำให้บรรลุวัตถุประสงค์ของกฎหมาย

กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตกำหนดหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทข้อมูลเครดิต กำหนดสิทธิและหน้าที่ของบริษัทข้อมูลเครดิตและสมาชิก ให้ความคุ้มครองแก่เจ้าของข้อมูล ตลอดจนกำหนดโทษในกรณีที่มีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด นอกจากนี้ กคค. ยังได้ออกและปรับปรุงกฎหมายลำดับรองอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การใช้ประโยชน์จากข้อมูลเครดิตเป็นไปตามเจตนารมณ์ของกฎหมายได้อย่างสมบูรณ์ สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

ขอบเขตของ “ข้อมูลเครดิต”	
กำหนดให้บริษัทข้อมูลเครดิต จัดเก็บและประมวลผล “ข้อมูลเครดิต” ซึ่งสมาชิกรวบรวมข้อมูลของลูกค้าที่ได้ให้สินเชื่อไป โดยข้อมูลเครดิตประกอบด้วย 2 ส่วน คือ 1) ข้อเท็จจริงที่บ่งชี้ถึงตัวลูกค้าและคุณสมบัติของลูกค้าที่ขอสินเชื่อ และ 2) ประวัติการขอและการได้รับอนุมัติสินเชื่อ และการชำระสินเชื่อของลูกค้าที่ขอสินเชื่อ รวมทั้งประวัติการชำระราคาสินค้าหรือบริการโดยบัตรเครดิต	
 01 ส่วนที่บ่งชี้ตัวตนของลูกค้า เช่น • ชื่อ-นามสกุล / วัน เดือน ปีเกิด • ที่อยู่ • เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน หรือเลขที่ทะเบียนนิติบุคคล	 02 ส่วนที่เกี่ยวกับประวัติการขอและการได้รับสินเชื่อ และการชำระสินเชื่อของลูกค้า เช่น • วงเงินสินเชื่อ • ยอดหนี้คงเหลือ • ยอดหนี้ที่เกินกำหนดชำระ

ประโยชน์ของ “ข้อมูลเครดิต” ในการบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงิน
• สถาบันการเงินสามารถใช้ข้อมูลเครดิตเพื่อประกอบการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าของตนในการพิจารณาให้สินเชื่อหรือยกถอนสินเชื่อ • สถาบันการเงินสามารถทราบว่าลูกค้าของตนมีการสินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่นอยู่มากน้อยเพียงใด • สถาบันการเงินสามารถลดความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ โดยอาจกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมสำหรับลูกค้าที่มีประวัติการค้างชำระสินเชื่อ เช่น กำหนดอัตราดอกเบี้ยในอัตราสูงขึ้น หรือพิจารณาหลักประกันอื่นประกอบด้วย

สมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต



บริษัทข้อมูลเครดิตสามารถรับสถาบันการเงินดังต่อไปนี้เข้าเป็นสมาชิก

1. ธนาคารพาณิชย์
2. บริษัทเงินทุน
3. บริษัทหลักทรัพย์
4. บริษัทเครดิตฟองซิเอร์
5. บริษัทประกันวินาศภัย
6. บริษัทประกันชีวิต
7. นิติบุคคลที่ให้บริการบัตรเครดิต
8. นิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเพื่อดำเนินการทางการเงิน
9. นิติบุคคลอื่นที่ประกอบกิจการให้สินเชื่อเป็นทางการค้าปกติตามที่ กคค. ประกาศกำหนด เช่น บริษัทที่ประกอบธุรกิจเช่าซื้อ หรือบริษัทประกอบธุรกิจลีสซิ่ง

การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต



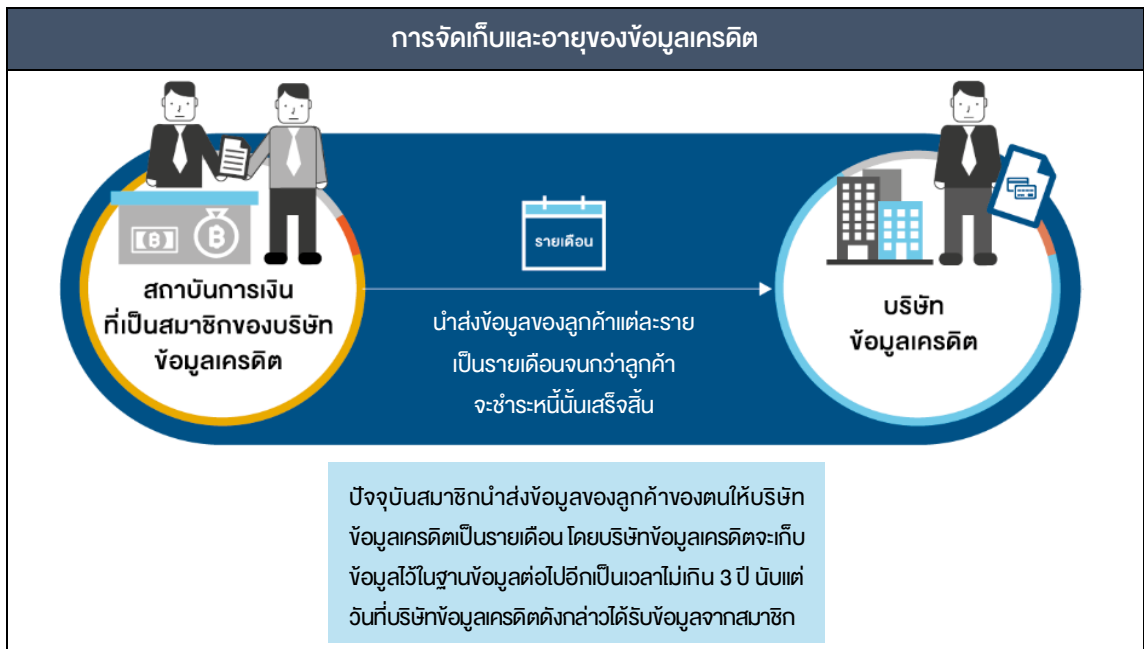
การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตต้องจัดตั้งในรูปนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด และต้องได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ทั้งนี้ บริษัทข้อมูลเครดิตสามารถประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต⁶ ได้ตามขอบเขตที่กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตกำหนด

การเปิดเผยข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิต

บริษัทข้อมูลเครดิตสามารถเปิดเผยข้อมูลในกรณีดังต่อไปนี้

- เปิดเผยข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อและการออกบัตรเครดิต โดยต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าที่ขอสินเชื่อหรือขอออกบัตรเครดิตดังกล่าว ก่อนทุกครั้ง ยกเว้นการทบทวนสินเชื่อ การต่ออายุสัญญาสินเชื่อและสัญญาบัตรเครดิต หรือการบริหารและป้องกันความเสี่ยงตามคำสั่งของ สปท. ซึ่งลูกค้าเคยให้ความยินยอมไว้แล้วสามารถเปิดเผยข้อมูลได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมอีก
- เปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลหรือหน่วยงานตามที่กฎหมายกำหนด โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูล เช่น เมื่อมีคำสั่งศาล หรือเมื่อมีหนังสือจากกระทรวงการคลัง สปท. หรือคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เพื่อประโยชน์ในการกำกับดูแลหรือตรวจสอบสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยงานนั้น
- เปิดเผยข้อมูลในลักษณะที่ไม่สามารถระบุตัวตนจากระบบฐานข้อมูลสถิติ ให้แก่ สมาชิก หน่วยงานภาครัฐ สถาบันการศึกษา สถาบันวิจัย เพื่อวัตถุประสงค์ตามที่กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตกำหนดเท่านั้น

⁶ ธุรกิจข้อมูลเครดิต หมายความว่า กิจการเกี่ยวกับการควบคุม หรือการประมวลผลข้อมูลเครดิตเพื่อให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการ



สิทธิและหน้าที่ของสมาชิกบริษัทข้อมูลเครดิต

สมาชิกบริษัทข้อมูลเครดิตมีหน้าที่ดังต่อไปนี้

- นำส่งข้อมูลของลูกค้าของตนให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิตตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ที่ กคค. กำหนด เพื่อให้สมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลในการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าที่ขอสินเชื่อซึ่งเป็นปัจจัยหนึ่งในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ หรือนำข้อมูลเครดิตของลูกค้าที่ให้ความยินยอมเฉพาะส่วนที่ไม่มีข้อมูลที่สามารถระบุตัวของผู้เจ้าของข้อมูลมาใช้ในการจัดทำแบบจำลองเครดิตของสมาชิก
- นำส่งข้อมูลที่ถูกต้องและทันสมัยอยู่เสมอ ถ้ารู้ว่ามีข้อมูลไม่ถูกต้อง ต้องแก้ไข และจัดส่งข้อมูลที่ถูกต้องให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต
- ไม่เปิดเผยหรือเผยแพร่ข้อมูลแก่ผู้อื่นที่ไม่มีสิทธิรับรู้ข้อมูล

การให้ความคุ้มครองแก่เจ้าของข้อมูล

- ✓ เมื่อบริษัทข้อมูลเครดิตจะเปิดเผยข้อมูลให้แก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการ จะต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลก่อนทุกครั้ง เว้นแต่เป็นกรณีที่กฎหมายกำหนดว่าไม่ต้องได้รับความยินยอม เช่น เป็นการเปิดเผยตามหมายศาล
- ✓ เจ้าของข้อมูลได้รับการคุ้มครองและความเป็นธรรมโดยมีสิทธิ เช่น สิทธิรับรู้ว่ามีบริษัทข้อมูลเครดิตเก็บรักษาข้อมูลใดของตน สิทธิตรวจสอบข้อมูลของตน สิทธิขอแก้ไขข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง สิทธิได้แจ้งเกี่ยวกับความถูกต้องของข้อมูล
- ✓ หากมีข้อโต้แย้งเกี่ยวกับความถูกต้องของข้อมูลและไม่อาจหาข้อยุติได้ เจ้าของข้อมูลมีสิทธิอุทธรณ์ข้อโต้แย้งนั้นต่อ กคค. โดย กคค. จะพิจารณาว่าบริษัทข้อมูลเครดิตหรือสมาชิกได้ดำเนินการเป็นไปตามที่กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตกำหนดหรือไม่

การให้ความคุ้มครองแก่เจ้าของข้อมูล	
✓	หากเจ้าของข้อมูลได้รับความเดือดร้อนหรือเสียหายอันเนื่องมาจากการกระทำของบริษัทข้อมูลเครดิตหรือสมาชิก สามารถยื่นเรื่องราวร้องทุกข์ต่อ สปท. เพื่อเสนอ กกค. พิจารณาได้

ความรับผิดชอบทางแพ่ง และบทกำหนดโทษตาม พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตฯ
พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตฯ กำหนดความรับผิดชอบทางแพ่ง และบทกำหนดโทษอาญาที่มีทั้งโทษจำคุกและโทษปรับ

3. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการมีกฎหมาย

	สถาบันการเงินที่เป็นสมาชิก	- มีข้อมูลที่น่าเชื่อถือเกี่ยวกับประวัติการชำระสินเชื่อ และการหนี้ของลูกค้าย่อยสินเชื่อ เพื่อประกอบการพิจารณาให้สินเชื่อหรือทบทวนสินเชื่อ - ลดความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อที่ก่อให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)
	ลูกค้ายของสมาชิก	สามารถเข้าถึงสินเชื่อหรือแหล่งเงินทุนในระบบและได้รับการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมกับศักยภาพทางการเงินของตนได้ดียิ่งขึ้น
	หน่วยงานภาครัฐ	หน่วยงานภาครัฐใช้ข้อมูลเครดิตและข้อมูลสถิติในการดำเนินการกิจตามอำนาจหน้าที่ตามวัตถุประสงค์ที่กฎหมายกำหนด
	สถาบันการศึกษา สถาบันวิจัย	สามารถใช้ข้อมูลสถิติ เพื่อการศึกษา การวิจัย หรือการดำเนินการตามภารกิจสนับสนุนนโยบายรัฐ
	ประชาชนและประเทศ	ลด NPL ในระบบสถาบันการเงิน ทำให้สถาบันการเงินและระบบสถาบันการเงินโดยรวมมีความมั่นคง

4. ปัญหาและอุปสรรคในการบังคับใช้กฎหมาย

ในชั้นเตรียมการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย รพท. ได้รับฟังความคิดเห็นจากผู้ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นผู้ให้บริการทางการเงิน ทั้งที่เป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตในปัจจุบัน และที่ยังไม่ได้เข้าเป็นสมาชิก รวมถึงประชาชนผู้เป็นเจ้าของข้อมูล พบว่ากฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตในปัจจุบันมีปัญหาและอุปสรรค ซึ่งแบ่งได้เป็น 6 หมวดหลัก โดยสรุปดังนี้

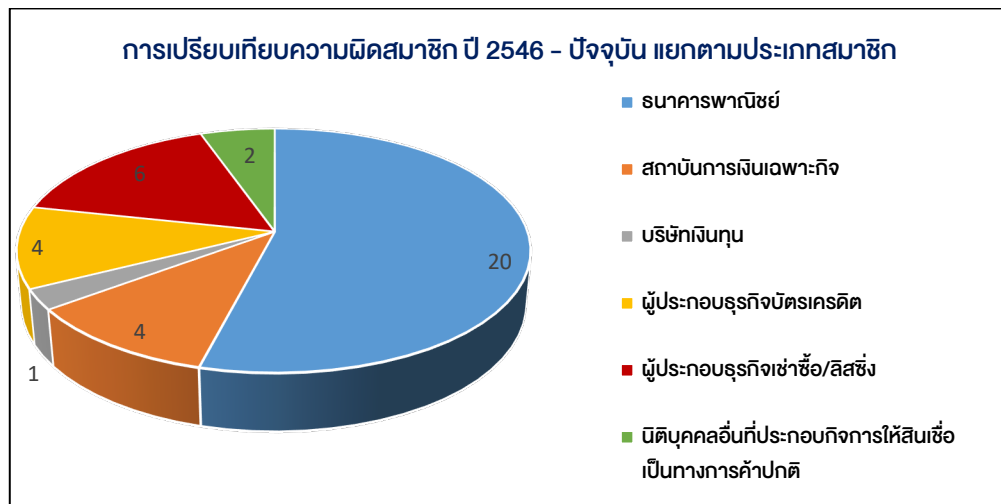
หมวด	ตัวอย่างปัญหาและอุปสรรคที่พบ
1) ชนิดข้อมูลและขอบเขตการจัดเก็บข้อมูล	• นิยามของ “ข้อมูลเครดิต” ก่อนจ้างแคบ บริษัทข้อมูลเครดิตจัดเก็บได้เพียงประวัติการได้รับและการชำระสินเชื่อของลูกค้าของสมาชิกเท่านั้น ซึ่งไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมของการประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อในปัจจุบัน ที่การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าที่ขอสินเชื่อสามารถใช้ข้อมูลที่มีความหลากหลายมากขึ้น เช่น การใช้ข้อมูลประวัติการชำระค่าสาธารณูปโภค ข้อมูลรายได้ มาพิจารณาร่วมด้วย
2) สมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต	• ขอบเขตของผู้ให้บริการทางการเงินที่สามารถเข้าเป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตค่อนข้างจำกัด ไม่สอดคล้องกับระบบการเงินในปัจจุบัน ที่ผู้ให้บริการทางการเงินมีหลากหลายรูปแบบมากขึ้น เช่น ผู้ให้บริการเกี่ยวกับเทคโนโลยีทางการเงิน (FinTech) ส่งผลให้ข้อมูลในระบบข้อมูลเครดิตขาดข้อมูลที่ครบถ้วนในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า
3) ขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทข้อมูลเครดิต	• บริษัทข้อมูลเครดิตประกอบธุรกิจได้เฉพาะธุรกิจข้อมูลเครดิตตามที่กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตกำหนดเท่านั้น ส่งผลให้บริษัทข้อมูลเครดิตสามารถให้บริการหรือเสนอผลิตภัณฑ์ได้ค่อนข้างจำกัด แม้ว่าบริษัทข้อมูลเครดิตจะมีความพร้อมที่จะนำทรัพยากรและเทคโนโลยีของบริษัทไปใช้ในการให้บริการหรือเสนอผลิตภัณฑ์ที่เป็นประโยชน์ต่อระบบข้อมูลเครดิตหรือช่วยในการวิเคราะห์ความเสี่ยงของสถาบันการเงินได้
4) การเปิดเผยและวัตถุประสงค์การใช้ข้อมูล	• ขอบเขตของการเปิดเผยข้อมูลกรณีที่ต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลแคบเกินไป เนื่องจากกฎหมายกำหนดให้สามารถใช้ข้อมูลได้เฉพาะเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อและออกบัตรเครดิตเท่านั้น ไม่เอื้อต่อการใช้ประโยชน์จากข้อมูลในกรณีอื่น แม้เจ้าของข้อมูลจะให้ความยินยอมก็ตาม

หมวด	ตัวอย่างปัญหาและอุปสรรคที่พบ
	• ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลของผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ขอสินเชื่อ เช่น ผู้ค้ำประกัน หรือกรรมการของนิติบุคคลที่ขอสินเชื่อได้ แม้เจ้าของข้อมูลจะให้ความยินยอม • การเปิดเผยข้อมูลกรณีที่ไม่ต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูล มีข้อจำกัดค่อนข้างมาก ทั้งประเภทหน่วยงานที่สามารถใช้ประโยชน์ของข้อมูล และวัตถุประสงค์ในการใช้ข้อมูล ทำให้หน่วยงานภาครัฐบางแห่งไม่สามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลเพื่อการดำเนินงานได้
5) อายุในการจัดเก็บข้อมูล	• ผู้ที่เกี่ยวข้องบางกลุ่มเห็นว่า อายุในการจัดเก็บข้อมูลนานเกินไป ทำให้ลูกค้าที่เคยมีประวัติการค้างชำระสินเชื่อไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้ ในขณะที่ผู้ที่เกี่ยวข้องบางกลุ่มเห็นว่าอายุในการจัดเก็บข้อมูลสั้นเกินไป ไม่เพียงพอต่อการวิเคราะห์สินเชื่อ
6) บทกำหนดโทษ	• บทลงโทษทางอาญา ที่มีทั้งโทษจำคุกและโทษปรับมีความรุนแรงเกินไป ไม่จูงใจให้ผู้ให้บริการทางการเงินสมัครเข้าเป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต

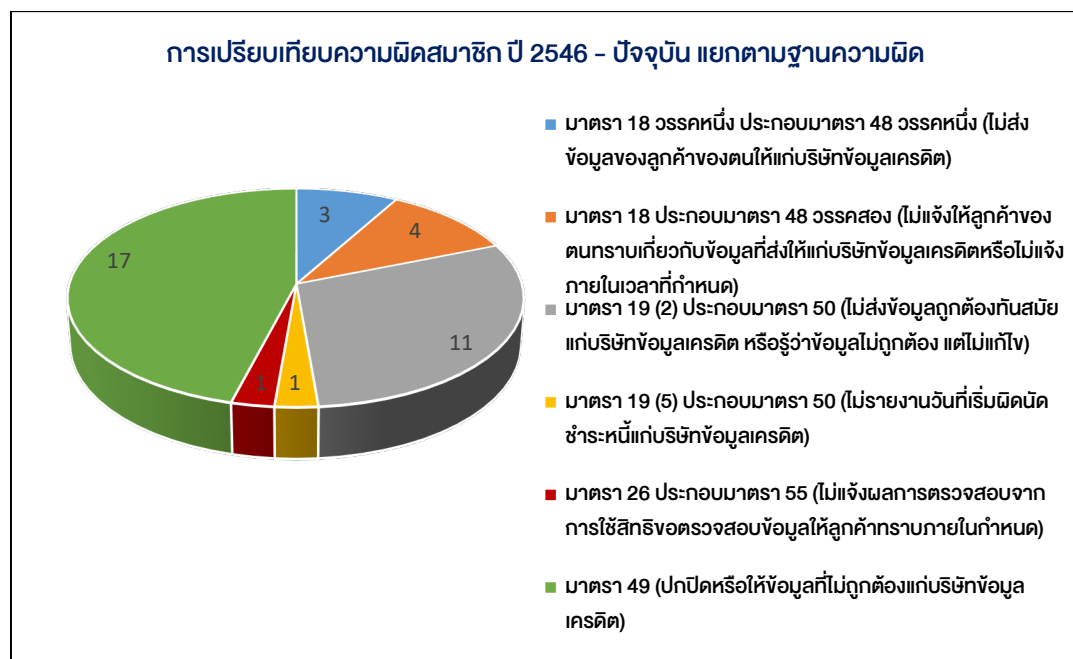
ทั้งนี้ สปท. ได้ตระหนักถึงปัญหาและอุปสรรคที่เกิดขึ้นในการบังคับใช้กฎหมาย ตลอดจนข้อจำกัดทั้งชนิดและขอบเขตการจัดเก็บข้อมูล ขอบเขตสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต ขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทข้อมูลเครดิต การเปิดเผยและวัตถุประสงค์การใช้ข้อมูล อายุในการจัดเก็บข้อมูล ตลอดจนการกำหนดโทษตามกฎหมายปัจจุบัน สปท. จึงประสงค์จะรับฟังความคิดเห็นจากผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการประเมินผลสัมฤทธิ์และการปรับปรุงแก้ไขกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตตาม พ.ร.บ. หลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายและการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย พ.ศ. 2562

5. สถิติการดำเนินคดีและการลงโทษตามกฎหมาย

นับตั้งแต่ พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตฯ มีผลใช้บังคับ คณะกรรมการเปรียบเทียบได้เปรียบเทียบความผิดสมาชิกและผู้บริหารของสมาชิกที่ฝ่าฝืนหรือปฏิบัติไม่เป็นไปตาม พ.ร.บ. ดังกล่าว ครั้งแรกในปี 2549 จนถึงปัจจุบัน (ข้อมูล ณ 31 พฤษภาคม 2564) รวมทั้งสิ้น จำนวน 37 กรณี รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้นประมาณ 16 ล้านบาท ดังแสดงในแผนภูมิด้านล่าง



ที่ผ่านมาส่วนใหญ่เป็นการเปรียบเทียบความผิดตามมาตรา 49 ซึ่งเป็นกรณีสมาชิกปกปิดหรือให้ข้อมูลของลูกค้ายของตนที่ไม่ถูกต้องแก่บริษัทข้อมูลเครดิต จำนวน 17 กรณี คิดเป็นประมาณร้อยละ 46 และการเปรียบเทียบความผิดตามมาตรา 19 (2) ประกอบมาตรา 50 ซึ่งเป็นกรณีสมาชิกนำส่งข้อมูลที่ไม่ถูกต้องและกันสมัยให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต โดยเมื่อสมาชิกรู้ว่ามีความไม่ถูกต้อง ก็ไม่ได้แก้ไขและจัดส่งข้อมูลที่ถูกต้องให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต จำนวน 11 กรณี คิดเป็นประมาณร้อยละ 30 ทั้งนี้ ทั้งสองกรณีข้างต้นมีโทษปรับรายวันตลอดระยะเวลาที่ยังฝ่าฝืนกฎหมายอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้องด้วย



6. กรอบข้อเสนอเชิงนโยบายสำหรับการปรับปรุงกฎหมายของคณะทำงาน

ในขั้นเตรียมการประเมินผลสัมฤทธิ์ของการบังคับใช้กฎหมาย คณะทำงานได้ประมวลผลการรับฟังความคิดเห็นของผู้ที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับปัญหาและอุปสรรคในข้อ 4 และได้จัดทำข้อสรุปของกรอบข้อเสนอเชิงนโยบาย แยกเป็น 6 หมวดหลัก เพื่อใช้เป็นแนวทางประกอบการพิจารณาแก้ไขปัญหาและอุปสรรคดังกล่าวต่อไป โดยมีหลักการโดยสังเขป ดังนี้

หมวด	กรอบข้อเสนอเชิงนโยบาย
1) ชนิดข้อมูลและขอบเขตการจัดเก็บข้อมูล 	ปรับปรุงกฎหมายให้ขยายขอบเขตของข้อมูลที่จัดเก็บโดยบริษัทข้อมูลเครดิตให้สอดคล้องกับการพิจารณาความน่าเชื่อถือด้านเครดิตในปัจจุบัน เพื่อให้ประชาชนมีโอกาสเข้าถึงสินเชื่อได้มากขึ้น โดยต้องเป็นข้อมูลที่สะท้อนความตั้งใจที่จะชำระสินเชื่อ (willingness to pay) ความสามารถในการชำระสินเชื่อ (ability to pay) ความน่าเชื่อถือด้านเครดิต หรือเป็นประโยชน์ในการพิจารณาเครดิตของลูกค้ายของสมาชิก เช่น ข้อมูลรายได้ ประวัติการชำระค่าสาธารณูปโภค
2) การขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต และขอบเขตสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต 	- เปิดโอกาสให้ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินตามกฎหมายฉบับนี้ เช่น ผู้ประกอบธุรกิจ FinTech เข้ามาเป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตเพื่อให้สามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลในการวิเคราะห์สินเชื่อ รวมทั้งนำส่งข้อมูลในระบบข้อมูลเครดิตเพื่อสนับสนุนให้ระบบข้อมูลเครดิตมีความครบถ้วนสมบูรณ์ยิ่งขึ้น - ขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทข้อมูลเครดิต โดยยังคงหลักการว่าต้องเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องและเป็นประโยชน์ต่อระบบข้อมูลเครดิต และการพิจารณาเครดิต

หมวด	กรอบข้อเสนอเชิงนโยบาย
3) การเปิดเผยและการใช้ข้อมูล 	• ขยายขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล โดยให้บริษัทข้อมูลเครดิตสามารถเปิดเผยข้อมูลของเจ้าของข้อมูลได้ตามวัตถุประสงค์ที่เจ้าของข้อมูลได้ให้ความยินยอมไว้ โดยการให้ความยินยอมในกรณีดังกล่าว ต้องมีมาตรฐานในการให้ความยินยอม เช่นเดียวกับกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล⁷ • ให้หน่วยงานภาครัฐหรือองค์กรตามรัฐธรรมนูญตามรายชื่อที่ กคค. ประกาศกำหนดสามารถใช้ประโยชน์ของข้อมูลได้ เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบบัญชีทรัพย์สิน หนี้สิน หรือดำเนินนโยบายการเงิน การคลัง เศรษฐกิจ และภาษีอากร
4) อายุในการจัดเก็บข้อมูล 	• คงหลักการเดิม คือ ให้คงอายุการจัดเก็บและแสดงผลข้อมูล 3 ปีเช่นในปัจจุบัน เนื่องจากระยะเวลาดังกล่าวจะช่วยให้สมาชิกมีข้อมูลที่เพียงพอในการวิเคราะห์พฤติกรรมทางการเงินเพื่อประกอบการพิจารณาให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าได้อย่างเหมาะสม และมีส่วนช่วยให้ลูกค้ารักษาวินัยทางการเงิน
5) การกำกับดูแล 	• เพิ่มบทบาทหน้าที่ของ กคค. ในด้านการพัฒนาข้อมูลเครดิตและการพิจารณาประเด็นเชิงนโยบายมากขึ้น • ปรับองค์ประกอบของ กคค. ให้เหมาะสมกับการปฏิบัติงานที่เปลี่ยนแปลงไป • รวมช่องทางการอุทธรณ์ตามมาตรา 27 และการร้องทุกข์ต่อ กคค. ตามมาตรา 36 โดยยังคงไว้ซึ่งหลักการคุ้มครองสิทธิและให้เป็นธรรมกับเจ้าของข้อมูล
6) บทกำหนดโทษ 	• ปรับปรุงบทลงโทษสำหรับความผิดของสมาชิกจากการนำส่งข้อมูลแก่บริษัทข้อมูลเครดิตไม่ถูกต้อง จากความผิดที่มีบทลงโทษทางอาญาเป็น

7 ตามมาตรา 19 แห่ง พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 กำหนดมาตรฐานเกี่ยวกับการให้ความยินยอม สรุปได้ว่า ในการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล ผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคลต้องได้รับความยินยอมก่อนหรือในขณะนั้น โดยการขอความยินยอมต้องทำโดยชัดแจ้งเป็นหนังสือหรือผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงต้องแจ้งวัตถุประสงค์ในการเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูล และเป็นส่วนที่แยกออกจากข้อความอื่นอย่างชัดเจน เข้าถึงได้ง่ายและเข้าใจได้ ใช้ภาษาที่อ่านง่าย และไม่ทำให้เจ้าของข้อมูลเข้าใจผิดในวัตถุประสงค์ นอกจากนี้ ต้องไม่มีเงื่อนไขการเปิดเผยข้อมูลที่ไม่จำเป็นหรือไม่เกี่ยวข้องกับการเข้าทำสัญญาหรือการให้บริการนั้น ๆ

หมวด	กรอบข้อเสนอเชิงนโยบาย
	ความผิดที่มีบทลงโทษทางปกครอง ⁸ โดยในการพิจารณาลงโทษให้ กกค. คำนึงถึงความร้ายแรงแห่งการกระทำ ความเสียหายหรือผลกระทบ และความเป็นธรรมในแต่ละกรณีประกอบด้วย และยังคงโทษอาญาในกรณีที่มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางที่ไม่ถูกต้องหรือไม่ได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูล

7. กำหนดการรับฟังความคิดเห็น

สปท. เปิดรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต รวมถึงกรอบข้อเสนอเชิงนโยบายสำหรับการปรับปรุงแก้ไข พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตฯ ของคณะทำงาน ตั้งแต่วันที่ 2 กรกฎาคม 2564 ถึงวันที่ 30 กรกฎาคม 2564 ผ่านช่องทางเว็บไซต์ของ สปท. (www.bot.or.th)

⁸ อนึ่ง ในกรณีที่มีการกำหนดโทษปรับทางปกครอง หากร่าง พ.ร.บ. ว่าด้วยการปรับเป็นพินัย พ.ศ. ออกใช้เป็นกฎหมาย จะทำให้ความผิดที่มีโทษปรับทางปกครองต้องเปลี่ยนเป็นความผิดทางพินัยภายใน 360 วัน นับแต่วันที่ร่าง พ.ร.บ. ดังกล่าวประกาศในราชกิจจานุเบกษา

**แบบฟอร์มรับฟังความคิดเห็นเพื่อประเมินผลสัมฤทธิ์และปรับปรุงแก้ไข
กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต¹**

ส่วนที่ 1 ผู้ตอบแบบรับฟังความคิดเห็น

ส ผู้ให้บริการทางการเงินที่เป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต (โปรดระบุชื่อบริษัท)

.....

ส ผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ได้เป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต (โปรดระบุชื่อบริษัท)

.....

ส หน่วยงานหรือองค์กรภาครัฐ (โปรดระบุชื่อหน่วยงาน/ องค์กร)

.....

ส ประชาชนเจ้าของข้อมูล (โปรดระบุชื่อ นามสกุล หมายเลขโทรศัพท์ และ e-mail address)

.....

ส อื่น ๆ (โปรดระบุชื่อ นามสกุล หรือ หน่วยงาน/องค์กร หมายเลขโทรศัพท์ และ e-mail address)

.....

ส่วนที่ 2 ประเด็นที่ขอรับฟังความคิดเห็น

ท่านมีความคิดเห็นอย่างไรต่อกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต รวมถึงกรอบข้อเสนอ
เชิงนโยบายในการประเมินผลสัมฤทธิ์ และการเสนอปรับปรุงแก้ไข พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตฯ
ในหัวข้อดังต่อไปนี้

ประเด็นที่ขอรับฟังความคิดเห็น	ความคิดเห็น	เหตุผล / ความคิดเห็นเพิ่มเติม
1) การขยายขอบเขตของข้อมูลที่จัดเก็บโดยบริษัทข้อมูลเครดิต ให้ครอบคลุมข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ หรือ ความตั้งใจที่จะชำระหนี้ เช่น ข้อมูลรายได้ ประวัติการชำระค่าสาธารณูปโภค	ส เห็นด้วย ส ไม่เห็นด้วย	
2) การขยายขอบเขตของสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต ให้ครอบคลุมถึงผู้ให้บริการทางการเงินอื่น เช่น ผู้ให้บริการเกี่ยวกับเทคโนโลยีทางการเงิน (FinTech) ให้เข้าเป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตและนำเสนอข้อมูลเข้าสู่ระบบข้อมูลเครดิต	ส เห็นด้วย ส ไม่เห็นด้วย	

¹ กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต หมายถึง พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 และที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงกฎหมายลำดับรองที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

ประเด็นที่ขอรับฟังความคิดเห็น	ความคิดเห็น	เหตุผล / ความคิดเห็นเพิ่มเติม
3) การขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทข้อมูลเครดิตให้ประกอบธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องและเป็นประโยชน์ต่อระบบข้อมูลเครดิตและการพิจารณาเครดิตได้	ส เห็นด้วย ส ไม่เห็นด้วย	
4) การขยายขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล โดยให้บริษัทข้อมูลเครดิตสามารถเปิดเผยข้อมูลของเจ้าของข้อมูลได้ ตามวัตถุประสงค์ที่เจ้าของข้อมูลให้ความยินยอมไว้ โดยการให้ความยินยอมในกรณีดังกล่าว ต้องมีมาตรฐานในการให้ความยินยอมเช่นเดียวกับกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล	ส เห็นด้วย ส ไม่เห็นด้วย	
5) การให้หน่วยงานภาครัฐหรือองค์กรตามรัฐธรรมนูญตามรายชื่อที่คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต (กคค.) ประกาศกำหนดสามารถใช้ประโยชน์ของข้อมูลได้เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบบัญชีทรัพย์สินหนี้สิน หรือดำเนินนโยบายการเงิน การคลัง เศรษฐกิจ และภาษีอากร	ส เห็นด้วย ส ไม่เห็นด้วย	
6) การกำหนดอายุในการจัดเก็บและแสดงผลข้อมูล 3 ปี	ส เห็นด้วย ส ไม่เห็นด้วย	
7) การปรับปรุงบทลงโทษสำหรับความผิดของสมาชิกจากการนำส่งข้อมูลแก่บริษัทข้อมูลเครดิตไม่ถูกต้อง จากความผิดที่มีบทลงโทษทางอาญาเป็นความผิดที่มีบทลงโทษทางปกครองแทน โดยยังคงบทลงโทษทางอาญาสำหรับกรณีการนำข้อมูลของเจ้าของข้อมูลไปใช้ในทางที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย	ส เห็นด้วย ส ไม่เห็นด้วย	
8) ท่านมีความคิดเห็นอย่างไรต่อบทบาทหน้าที่ ของ กคค. และกระบวนการอุทธรณ์ร้องทุกข์ ต่อ กคค.		

¹ กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต หมายถึง พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 และที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงกฎหมายลำดับรองที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

ประเด็นที่ขอรับฟังความคิดเห็น	ความคิดเห็น	เหตุผล / ความคิดเห็นเพิ่มเติม
9) ความเห็นหรือข้อเสนอแนะอื่น ๆ		

หมายเหตุ : ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จะเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน ได้แก่ ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง เบอร์โทรศัพท์ และอีเมล เพื่อประโยชน์ในการอ้างอิง และติดต่อประสานงานในส่วนที่เกี่ยวข้องเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการรับฟังความคิดเห็นสำหรับประกอบการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย หรือประกอบการพิจารณาจัดทำร่างกฎหมาย ตาม พ.ร.บ. หลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายและการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย พ.ศ. 2562 โดยมีระยะเวลาการจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าว 10 ปี หรือเพียงเท่าที่จำเป็นตามวัตถุประสงค์ข้างต้นเท่านั้น ทั้งนี้ ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านอาจถูกเปิดเผย ส่งหรือโอนไปยังหน่วยงานรัฐอื่นเพื่อเป็นการปฏิบัติตามกฎหมาย

อนึ่ง ท่านมีสิทธิในฐานะเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลตามที่กฎหมายกำหนดไว้ โดยท่านสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จาก พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 หรือหากท่านมีข้อสงสัยหรือข้อสอบถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคล สามารถติดต่อเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ธปท. ผ่านอีเมล DPO@bot.or.th

โปรดส่งความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะมายังฝ่ายตรวจสอบผู้ให้บริการทางการเงิน ธปท.

ผ่านทาง E-mail: CIPS@bot.or.th ภายในวันที่ 30 กรกฎาคม 2564

ธปท. ขอขอบคุณที่ให้ความร่วมมือมา ณ โอกาสนี้

¹ กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต หมายถึง พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 และที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงกฎหมายลำดับรองที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต และกฎหมายลำดับรองที่บังคับใช้ในปัจจุบัน

1. พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 (ฉบับล่าสุด)
2. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการอนุญาตประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต ลงวันที่ 30 เมษายน 2546
3. ประกาศคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตที่บังคับใช้ในปัจจุบัน

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานพระราชบัญญัติ

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา พ.ศ. ๒๕๕๕

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

ภูมิพลอดุลยเดช ป.ร.

ให้ไว้ ณ วันที่ ๘ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๕๕

เป็นปีที่ ๕๗ ในรัชกาลปัจจุบัน

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช มีพระบรมราชโองการโปรดเกล้าฯ ให้ประกาศว่า

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

โดยที่เป็นการสมควรให้มีกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

พระราชบัญญัตินี้มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา ๒๙ ประกอบกับมาตรา ๓๕ มาตรา ๔๘ และมาตรา ๕๐ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

จึงทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ ให้ตราพระราชบัญญัติขึ้นไว้โดยคำแนะนำและยินยอมของรัฐสภาดังต่อไปนี้

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

มาตรา ๑ พระราชบัญญัตินี้เรียกว่า “พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๕๕”

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

มาตรา ๒ พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนดหนึ่งร้อยยี่สิบวันนับแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

มาตรา ๓ ในพระราชบัญญัตินี้ “ข้อมูล” หมายความว่า สิ่งที่สามารถทำให้รู้เรื่องราวข้อเท็จจริงของข้อมูลเครดิตหรือคะแนนเครดิต ไม่ว่าจะการสื่อความหมายนั้นจะทำได้โดยสภาพของสิ่งนั้นเอง หรือโดยผ่านวิธีการใด ๆ และไม่ว่าจะได้จัดทำในรูปของเอกสาร แฟ้ม รายงาน หนังสือ แผนผัง แผนที่ ภาพวาด ภาพถ่าย ฟิล์ม การบันทึกภาพหรือเสียง การบันทึกโดยเครื่องคอมพิวเตอร์ หรือวิธีอื่นใดที่ทำให้สิ่งนั้นบันทึกไว้ปรากฏได้

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

ราชกิจจานุเบกษา เล่ม ๑๓๙/ตอนที่ ๑๑๔ ก/หน้า ๑/๑๓ พฤศจิกายน ๒๕๕๕

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

มาตรา ๓ นิยามคำว่า “ข้อมูล” แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๕๑

“การประมวลผลข้อมูล”^๓ หมายความว่า การปฏิบัติการใด ๆ กับข้อมูลไม่ว่าจะเป็น การเก็บรวบรวม การบันทึก การจัดเรียบเรียง การเก็บรักษา การแก้ไขเพิ่มเติม การนำกลับมา การใช้ การเปิดเผย การพิมพ์ การทำให้เข้าถึง การลบ หรือการทำลายข้อมูล รวมถึงการจัดทำและเปิดเผย คะแนนเครดิต และรายงานเชิงสถิติ

“คะแนนเครดิต”^๔ หมายความว่า ตัวชี้วัดความน่าจะเป็นในการชำระคืนหนี้โดยใช้วิธีการทางสถิติในการประมวลผลข้อมูลโดยบริษัทข้อมูลเครดิต

“แบบจำลองด้านเครดิต”^๕ หมายความว่า เครื่องมือที่ใช้กระบวนการทางสถิติที่สมาชิกจัดทำขึ้นเพื่อกำหนดตัวชี้วัดความน่าจะเป็นในการชำระคืนหนี้ของลูกค้าของสมาชิก

“ผู้ควบคุมข้อมูล” หมายความว่า บุคคลธรรมดา คณะบุคคลหรือนิติบุคคลใดในภาคเอกชนไม่ว่าจะเป็นหน่วยงานเดียวหรือร่วมกับหน่วยงานอื่นซึ่งทำหน้าที่ควบคุมดูแลการประมวลผลข้อมูลหรือประมวลผลข้อมูลเอง

“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 และการชำระสินเชื่อของลูกค้าที่ขอสินเชื่อ รวมทั้งประวัติการชำระราคาสินค้าหรือบริการโดยบัตรเครดิต

“ข้อมูลห้ามจัดเก็บ” หมายความว่า ข้อมูลของบุคคลธรรมดาที่ไม่เกี่ยวกับการรับบริการ การขอสินเชื่อ หรือที่มีผลกระทบต่อความรู้สึกหรืออาจก่อให้เกิดความเสียหายหรือมีผลกระทบต่อสิทธิเสรีภาพของผู้เป็นเจ้าของข้อมูลอย่างชัดเจน ดังต่อไปนี้

(๑) ลักษณะพิการทางร่างกาย

(๒) ลักษณะทางพันธุกรรม

(๓) ข้อมูลของบุคคลที่อยู่ในกระบวนการสอบสวนหรือพิจารณาคดีอาญา

(๔) ข้อมูลอื่นใดตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

“สินเชื่อ”^๖ หมายความว่า การให้กู้ยืมเงินหรือวงเงินในการให้กู้ยืม หรือให้ยืม หลักทรัพย์ ให้เช่าซื้อ ให้เช่าซื้อแบบลิสซิง ค้ำประกัน รับอ่าวล รับรองตัวเงิน ซื้อ ซื้อลดหรือรับช่วงซื้อ

^๓ มาตรา ๓ นิยามคำว่า “การประมวลผลข้อมูล” แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๕๑

^๔ มาตรา ๓ นิยามคำว่า “คะแนนเครดิต” เพิ่มโดยพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๕๑

^๕ มาตรา ๓ นิยามคำว่า “แบบจำลองด้านเครดิต” เพิ่มโดยพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ๕) พ.ศ. ๒๕๕๙

ลดตัวเงิน เป็นเจ้าหนี้เนื่องจากได้จ่ายหรือสั่งให้จ่ายเงินเพื่อประโยชน์ของผู้เคยค้าหรือเป็นเจ้าหนี้ เนื่องจากได้จ่ายเงินตามภาระผูกพันตามเลืตเตอร์ออฟเครดิตหรือภาระผูกพันอื่น การรับเป็นลูกค้า เพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ และธุรกรรมอื่นใดตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

“บัตรเครดิต” หมายความว่า บัตรหรือสิ่งอื่นใดที่ผู้ประกอบการออกให้แก่ลูกค้าเพื่อ ใช้ชำระค่าสินค้า ค่าบริการหรือค่าอื่นใดแทนการชำระด้วยเงินสด หรือเพื่อใช้เบิกถอนเงินสด โดย ลูกค้าต้องชำระค่าธรรมเนียม ค่าบริการ ดอกเบี้ย หรือค่าอื่นใด แต่ไม่รวมถึงบัตรที่ได้มีการชำระค่า สินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใดไว้ล่วงหน้าแล้ว

“ธุรกิจข้อมูลเครดิต”^๖ หมายความว่า กิจการเกี่ยวกับการควบคุมหรือการ ประมวลผลข้อมูลเครดิตเพื่อให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการ

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทจำกัดตามกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ หรือ บริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด

“บริษัทข้อมูลเครดิต”^๗ หมายความว่า บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ข้อมูลเครดิต

“ใบอนุญาต” หมายความว่า ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

“เจ้าของข้อมูล” หมายความว่า บุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลใด ๆ ซึ่งเป็นเจ้าของ ข้อมูล หรือเป็นเจ้าของประวัติลูกค้าผู้ขอใช้บริการจากสมาชิกไม่ว่าจะเป็นการขอสินเชื่อหรือบริการ อื่นใด

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า นิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหรือ ดำเนินกิจการในราชอาณาจักร ดังนี้

(๑) ธนาคารพาณิชย์

(๒) บริษัทเงินทุน

(๓) บริษัทหลักทรัพย์

(๔) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

(๕) บริษัทประกันวินาศภัย

(๖) บริษัทประกันชีวิต

(๗) นิติบุคคลที่ให้บริการบัตรเครดิต

(๘) นิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเพื่อดำเนินการทางการเงิน

(๙) นิติบุคคลอื่นที่ประกอบกิจการให้สินเชื่อเป็นทางการค้าปกติตามที่

คณะกรรมการประกาศกำหนด

“สมาชิก” หมายความว่า สถาบันการเงินที่บริษัทข้อมูลเครดิตรับเข้าเป็นสมาชิก

“ผู้ใช้บริการ” หมายความว่า สมาชิก หรือนิติบุคคลที่ประกอบกิจการอันชอบด้วย กฎหมายโดยให้สินเชื่อเป็นทางการค้าปกติ

^๖ มาตรา ๓ นิยามคำว่า “สินเชื่อ” แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูล เครดิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๔๙

^๗ มาตรา ๓ นิยามคำว่า “ธุรกิจข้อมูลเครดิต” แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการประกอบ ธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๕๑

^๘ มาตรา ๓ นิยามคำว่า “สถาบันการเงิน (๕) ” แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการประกอบ ธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๔๙

“แหล่งข้อมูล” หมายความว่า บุคคลธรรมดา คณะบุคคลหรือนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ให้ข้อมูลแก่บริษัทข้อมูลเครดิต

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต
“พนักงานเจ้าหน้าที่” หมายความว่า ผู้ซึ่งรัฐมนตรีแต่งตั้งตามการเสนอแนะของคณะกรรมการให้ปฏิบัติการตามพระราชบัญญัตินี้
“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีผู้รักษาการตามพระราชบัญญัตินี้

มาตรา ๔ พระราชบัญญัตินี้มิให้ใช้บังคับกับการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล คณะบุคคลหรือนิติบุคคลใดเพื่อประโยชน์ภายในคณะบุคคลหรือนิติบุคคลนั้นเป็นการเฉพาะหรือใช้ในกิจการตามที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด

มาตรา ๕ ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังรักษาการตามพระราชบัญญัตินี้ และให้มีอำนาจออกประกาศเพื่อปฏิบัติการตามพระราชบัญญัตินี้
ประกาศนั้น เมื่อได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วให้ใช้บังคับได้

หมวด ๑
การจัดตั้งบริษัทและการขอรับใบอนุญาต

มาตรา ๖ การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตจะกระทำต่อเมื่อได้จัดตั้งในรูปบริษัทและได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรี
การจัดตั้งบริษัทเพื่อประกอบธุรกิจตามวรรคหนึ่งจะกระทำต่อเมื่อได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรี
การขอความเห็นชอบ การให้ความเห็นชอบ การขอรับใบอนุญาตและการออกใบอนุญาต ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตลอดจนเสียค่าธรรมเนียมตามที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด

มาตรา ๗ บริษัทข้อมูลเครดิตต้องมีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถืออยู่เกินกึ่งหนึ่งของทุนจดทะเบียนของบริษัทจำกัด หรือทุนชำระแล้วของบริษัทมหาชนจำกัด แล้วแต่กรณี และต้องมีกรรมการเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทยเกินกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด
บริษัทข้อมูลเครดิตต้องไม่มีข้อบังคับที่ให้อำนาจคนต่างด้าวในการเสนอแต่งตั้งกรรมการบริหารส่วนใหญ่หรือมีอำนาจในการบริหารจัดการนิติบุคคลนั้นด้วยวิธีการอื่นใด

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

หมวด ๒
การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

มาตรา ๙ ห้ามมิให้ผู้ใดนอกจากบริษัทข้อมูลเครดิตประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต
สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

มาตรา ๑๐ ห้ามมิให้บริษัทข้อมูลเครดิต ผู้ควบคุมข้อมูลและผู้ประมวลผลข้อมูล
สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
จัดเก็บข้อมูลห้ามจัดเก็บ

มาตรา ๑๑ ห้ามมิให้ผู้ใดนอกจากบริษัทข้อมูลเครดิตใช้คำนำหน้าชื่อ หรือคำแสดง
สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
ชื่อในธุรกิจว่า “บริษัทข้อมูลเครดิต” หรือคำอื่นใดที่มีความหมายเช่นเดียวกัน

มาตรา ๑๒ ห้ามมิให้บริษัทข้อมูลเครดิต หรือผู้ควบคุมข้อมูล หรือผู้ประมวลผล
สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
ข้อมูลเพื่อดำเนินการหรือประกอบธุรกิจในราชอาณาจักรดำเนินการ ทำการควบคุม หรือประมวลผล
ข้อมูลภายนอกราชอาณาจักร

มาตรา ๑๓ ห้ามมิให้บริษัทข้อมูลเครดิต ผู้ควบคุมข้อมูลหรือผู้ประมวลผลข้อมูล
สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
ดำเนินการประมวลผลข้อมูลที่มีอายุของข้อมูลเกินกว่าที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

มาตรา ๑๔ ห้ามมิให้ผู้ใดประกาศหรือโฆษณาว่าสามารถแก้ไขข้อมูลให้แตกต่างจาก
สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
ที่บริษัทข้อมูลเครดิตจัดเก็บ

มาตรา ๑๕ ห้ามมิให้บุคคลหรือนิติบุคคลใดทำข้อตกลงหรือกระทำการใด ๆ อันมี
สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
ผลเป็นการกีดกันหรือขัดขวางการให้ข้อมูลเครดิตแก่บริษัทข้อมูลเครดิตหรือการใช้ข้อมูลของบริษัท
ข้อมูลเครดิตแห่งใดแห่งหนึ่ง หรือทำให้เกิดการผูกขาดในการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตโดยไม่ได้รับ
ความเห็นชอบจากคณะกรรมการ

หมวด ๓
สิทธิและหน้าที่ของ
สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
บริษัทข้อมูลเครดิต สมาชิกและผู้ใช้บริการ

มาตรา ๑๖ บริษัทข้อมูลเครดิตต้องทำการประมวลผลข้อมูลจากสมาชิกหรือจาก
สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
แหล่งข้อมูลที่เกี่ยวข้องได้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

มาตรา ๑๗ ในการประมวลผลข้อมูล บริษัทข้อมูลเครดิตหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมาย
สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
ให้เป็นผู้ประมวลผลข้อมูลแทน ต้องจัดให้มีระบบและข้อกำหนดดังต่อไปนี้เป็นอย่างน้อย
(๑) ระบบจำแนกข้อมูลที่เกิดขึ้น
(๒) ระบบการแก้ไขข้อมูลให้มีความถูกต้องสมบูรณ์และทันสมัยอยู่เสมอ

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

(๓) ระบบรักษาความลับและความปลอดภัยของข้อมูลเพื่อป้องกันมิให้มีการนำข้อมูลไปใช้ผิดวัตถุประสงค์และมีให้ผู้ไม่มีสิทธิได้รับรู้ข้อมูล รวมทั้งระบบป้องกันมิให้ข้อมูลถูกแก้ไข ทำให้เสียหายหรือถูกทำลายโดยไม่ชอบหรือโดยไม่ได้รับอนุญาต

(๔) ระบบการขอใช้ข้อมูลและระบบการรายงานข้อมูลตามปกติ

(๕) ระบบการตรวจสอบและแก้ไขข้อมูลของเจ้าของข้อมูล

(๖) ระบบบันทึกและรายงานผลทุกครั้งเมื่อมีผู้เข้าถึงข้อมูล โดยมีกำหนดระยะเวลาไม่น้อยกว่าสองปีนับแต่วันที่มีการบันทึกของการเข้าถึงข้อมูลเพื่อให้เจ้าของข้อมูลตรวจสอบได้

(๗) ระบบการทำลายข้อมูลที่มีอายุเกินกว่าที่คณะกรรมการกำหนด

(๘) ระบบหรือข้อกำหนดอื่นใดตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

การจัดระบบและข้อกำหนดตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

มาตรา ๑๘^๔ เพื่อประโยชน์ในการควบคุมและประมวลผลข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิต ให้สมาชิกส่งข้อมูลของลูกค้าของตนแก่บริษัทข้อมูลเครดิตที่ตนเป็นสมาชิกและแจ้งให้ลูกค้าของตนทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่ส่งไปเป็นหนังสือ หรือโดยวิธีอื่นตามที่ตกลงกันภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ส่งข้อมูลแก่บริษัทข้อมูลเครดิต ในกรณีที่สมาชิกไม่อาจดำเนินการได้ทันภายในกำหนดเวลาดังกล่าว สมาชิกอาจขอขยายระยะเวลาต่อคณะกรรมการได้อีกไม่เกินสิบห้าวัน ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนด

การส่งข้อมูลเพิ่มเติมในส่วนของการชำระสินเชื่อ และประวัติการชำระราคาสินค้าหรือบริการโดยบัตรเครดิตให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต ให้สมาชิกแจ้งให้ลูกค้าของตนทราบตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด

มาตรา ๑๙ สมาชิกมีหน้าที่ ดังต่อไปนี้

(๑) รายงานและส่งข้อมูลตามมาตรา ๑๘ ให้บริษัทข้อมูลเครดิต และแจ้งให้ลูกค้าของตนทราบถึงการส่งข้อมูลนั้นโดยไม่เลือกปฏิบัติ

(๒) ส่งข้อมูลที่ถูกต้องและทันสมัยอยู่เสมอ ถ้ารู้ว่ามีข้อมูลไม่ถูกต้อง สมาชิกต้องแก้ไขและจัดส่งข้อมูลที่ถูกต้องให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต

(๓) ในกรณีที่สมาชิกได้รับรายงานจากบริษัทข้อมูลเครดิตว่าเจ้าของข้อมูลเห็นว่าข้อมูลที่ตนมีอยู่นั้นไม่ถูกต้อง ให้สมาชิกดำเนินการดังต่อไปนี้

(ก) ตรวจสอบข้อเท็จจริงตามที่มิคำขอแก้ไข

(ข) รายงานผลการตรวจสอบให้บริษัทข้อมูลเครดิตทราบโดยเร็ว

(ค) หากข้อมูลนั้นไม่สมบูรณ์หรือไม่ถูกต้อง ให้สมาชิกแก้ไขให้ถูกต้องและรายงานข้อมูลที่ถูกต้องให้บริษัทข้อมูลเครดิตทุกแห่งที่รับข้อมูลจากตนทราบ

(ง) การพิจารณาคำขอแก้ไขตาม (ก) ต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับคำขอแก้ไขจากเจ้าของข้อมูล ในกรณีที่เจ้าของข้อมูลส่งข้อมูลเพิ่มเติมภายใน

^๔ มาตรา ๑๘ แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙

ระยะเวลาสามสิบวัน ให้ขยายระยะเวลาให้บริษัทข้อมูลเครดิตเพื่อพิจารณาได้อีกไม่เกินครั้งละสามสิบวันนับแต่ได้รับข้อมูลครั้งสุดท้าย

(จ) ในระหว่างการพิจารณาคำขอแก้ไขตาม (ง) ให้บริษัทข้อมูลเครดิตจัดเก็บข้อมูลซึ่งเป็นคำขอแก้ไขนั้นไว้ในระบบข้อมูลของเจ้าของข้อมูล

(๔) หากมีการโต้แย้งข้อมูลและไม่อาจหาข้อยุติได้ ให้สมาชิกรายงานบริษัทข้อมูลเครดิตเพื่อบันทึกเป็นข้อโต้แย้งในระบบข้อมูลของเจ้าของข้อมูล

(๕) เมื่อมีการผิพนัดชำระหนี้ สมาชิกต้องรายงานให้บริษัทข้อมูลเครดิตทราบวันเดือนปีที่เริ่มมีการผิพนัดชำระหนี้

การรายงานหรือบันทึกข้อโต้แย้งตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

มาตรา ๒๐ ให้บริษัทข้อมูลเครดิตเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการที่ประสงค์จะใช้ข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อและการออกบัตรเครดิต โดยในการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลดังกล่าวจะต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลก่อนทุกครั้ง เว้นแต่เจ้าของข้อมูลได้ให้ความยินยอมไว้เป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนด^{๑๐}

นอกจากการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการตามวรรคหนึ่ง ให้บริษัทข้อมูลเครดิตเปิดเผยหรือให้ข้อมูลได้ในกรณีดังต่อไปนี้โดยไม่จำเป็นต้องได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากเจ้าของข้อมูลก่อน

(๑) เมื่อมีคำสั่งศาลหรือตามหมายศาลหรือเป็นข้อมูลเกี่ยวกับการฟ้องร้องคดีต่าง ๆ ที่เปิดเผยต่อสาธารณะ

(๒) เมื่อมีหนังสือจากพนักงานสอบสวนเพื่อประโยชน์ในการสอบสวนความผิดอาญาเกี่ยวกับธุรกิจการเงินซึ่งตนเป็นผู้รับผิดชอบการสอบสวนคดีดังกล่าว

(๓) เมื่อมีหนังสือจากกระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติการในการกำกับดูแลหรือตรวจสอบสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยการนั้น

(๔) เมื่อมีหนังสือจากบริษัทตลาดรองสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย หรือนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ เพื่อใช้ประโยชน์ในการประเมินฐานะสินทรัพย์ที่นำมาแปลงเป็นหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยการนั้น ตามความจำเป็นแห่งกรณี

(๕) เมื่อมีหนังสือจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย บริษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ สถาบันการเงิน หรือบริษัทบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ เพื่อใช้ประโยชน์ในการประเมินราคาสินทรัพย์ที่รับซื้อหรือรับโอนตามกฎหมายว่าด้วยการนั้น ตามความจำเป็นแห่งกรณี

^{๑๐} มาตรา ๒๐ วรรคหนึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๔

ทั้งนี้ การเปิดเผยหรือให้ข้อมูลตาม (๔) หรือ (๕) ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ

เมื่อมีการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลตามวรรคสองแล้ว ให้บริษัทข้อมูลเครดิตแจ้งเป็นหนังสือแก่เจ้าของข้อมูลทราบภายในสามสิบวันนับแต่วันเปิดเผยหรือให้ข้อมูล ในกรณีที่ข้อมูลโดยรวมของสถาบันการเงินแห่งหนึ่งแห่งใดให้แจ้งแก่สถาบันการเงินนั้นทราบ

มาตรา ๒๐/๑^{๑๑} สมาชิกอาจนำข้อมูลของลูกค้าของตนที่ได้รับจากบริษัทข้อมูลเครดิตตามมาตรา ๒๐ เฉพาะในส่วนที่ไม่มีข้อมูลที่สามารถระบุตัวเจ้าของข้อมูลมาใช้เป็นปัจจัยหนึ่งในการจัดทำแบบจำลองด้านเครดิตได้ โดยต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูล

ให้สมาชิกใช้แบบจำลองด้านเครดิตที่ได้จัดทำตามวรรคหนึ่งเฉพาะเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อ การออกบัตรเครดิต และการบริหารความเสี่ยงในกิจการของสมาชิกเท่านั้น

คณะกรรมการอาจอนุญาตให้สมาชิกที่จัดทำแบบจำลองด้านเครดิตตามวรรคหนึ่งยินยอมให้สมาชิกอื่นนำแบบจำลองด้านเครดิตไปใช้เฉพาะเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อ การออกบัตรเครดิต และการบริหารความเสี่ยงในกิจการของสมาชิกอื่นด้วย ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนด

ในกรณีที่มีความจำเป็นเพื่อคุ้มครองสิทธิของเจ้าของข้อมูล ให้คณะกรรมการมีอำนาจประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขให้สมาชิกถือปฏิบัติในการจัดทำและการใช้ประโยชน์แบบจำลองด้านเครดิตได้

มาตรา ๒๑ ผู้ใช้บริการประเภทเดียวกันมีสิทธิได้รับข้อมูลอย่างเท่าเทียมกันจากบริษัทข้อมูลเครดิต

มาตรา ๒๒^{๑๒} ผู้ใช้บริการมีหน้าที่ ดังต่อไปนี้
(๑) ใช้ข้อมูลตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดตามมาตรา ๒๐ และมาตรา ๒๐/๑
(๒) ไม่เปิดเผยหรือเผยแพร่ข้อมูลแก่ผู้อื่นที่ไม่มีสิทธิรับรู้ข้อมูล

มาตรา ๒๓ ให้ผู้ที่ได้รับข้อมูลตามมาตรา ๒๐ วรรคสอง ใช้ข้อมูลดังกล่าวนั้นเพื่อประโยชน์แต่เฉพาะการนั้น และต้องเก็บรักษาข้อมูลดังกล่าวไว้เป็นความลับในที่ปลอดภัยเพื่อให้ผู้อื่นได้รับรู้ข้อมูลนั้น

มาตรา ๒๔ ภายใต้บังคับมาตรา ๒๐ ห้ามมิให้บุคคลดังต่อไปนี้เปิดเผยข้อมูล
(๑) บริษัทข้อมูลเครดิต ผู้ควบคุมข้อมูล ผู้ประมวลผลข้อมูล สมาชิก หรือผู้ให้บริการ
(๒) ผู้ซึ่งรู้ข้อมูลจากการทำงานหรือปฏิบัติหน้าที่ใน (๑)
(๓) ผู้ซึ่งรู้ข้อมูลจากบุคคลตาม (๑) หรือ (๒)

^{๑๑} มาตรา ๒๐/๑ เพิ่มโดยพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ๕) พ.ศ. ๒๕๕๙

^{๑๒} มาตรา ๒๒ แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ๕) พ.ศ. ๒๕๕๙

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

หมวด ๔

การให้ความคุ้มครองแก่เจ้าของข้อมูล

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

มาตรา ๒๕ เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองให้เป็นธรรมแก่เจ้าของข้อมูล ให้เจ้าของข้อมูลมีสิทธิ ดังต่อไปนี้

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

(๑) สิทธิที่จะรับรู้ว่าเป็นบริษัทข้อมูลเครดิตเก็บรักษาข้อมูลใดของตน

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

(๒) สิทธิที่จะตรวจสอบข้อมูลของตน

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

(๓) สิทธิที่จะขอแก้ไขข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง

(๔) สิทธิที่จะโต้แย้งเมื่อทราบว่าข้อมูลของตนไม่ถูกต้อง

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

(๕) สิทธิที่จะได้รับแจ้งผลการตรวจสอบข้อมูลของตนภายในระยะเวลาที่กำหนด

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

(๖) สิทธิที่จะได้รับทราบเหตุแห่งการปฏิเสธคำขอสินเชื่อหรือบริการจากสถาบัน

การเงิน ในกรณีที่สถาบันการเงินใช้ข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิตมาเป็นเหตุแห่งการปฏิเสธคำขอสินเชื่อหรือบริการ

(๗) สิทธิที่จะอุทธรณ์ต่อคณะกรรมการตามมาตรา ๒๗

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

เจ้าของข้อมูลอาจเสียค่าธรรมเนียมในการตรวจสอบข้อมูลตามที่คณะกรรมการ

ประกาศกำหนด ทั้งนี้ไม่เกินสองร้อยบาท

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

มาตรา ๒๖ เมื่อเจ้าของข้อมูลใช้สิทธิในการตรวจสอบหรือขอแก้ไขข้อมูลของตนที่มี

อยู่กับบริษัทข้อมูลเครดิตหรือสมาชิก ให้บริษัทข้อมูลเครดิตหรือสมาชิกลำดับพิจารณาคำขอและตรวจสอบข้อมูลนั้นโดยเร็ว และให้แจ้งผลการตรวจสอบหรือแก้ไขข้อมูลของตนพร้อมเหตุผลให้เจ้าของข้อมูลทราบภายในสามสิบวันนับแต่วันที่รับคำขอ

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

ในกรณีที่บริษัทข้อมูลเครดิตหรือสมาชิกเห็นว่าข้อมูลไม่ถูกต้องไม่ว่าด้วยเหตุใด ให้บริษัทข้อมูลเครดิตหรือสมาชิกลำดับแก้ไขข้อมูลให้ถูกต้องโดยเร็ว รวมทั้งต้องแจ้งข้อมูลที่แก้ไขให้แก่แหล่งข้อมูลสมาชิกหรือผู้ใช้บริการที่เกี่ยวข้องเพื่อนำไปแก้ไขข้อมูลให้ถูกต้องต่อไปด้วย

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

มาตรา ๒๗ ในกรณีที่มีข้อโต้แย้งระหว่างเจ้าของข้อมูลกับบริษัทข้อมูลเครดิต

เกี่ยวกับความถูกต้องของข้อมูลและไม่อาจหาข้อยุติได้ ให้บริษัทข้อมูลเครดิตบันทึกข้อโต้แย้งพร้อมหลักฐานประกอบของเจ้าของข้อมูลไว้ในระบบข้อมูลของเจ้าของข้อมูล ในการจัดทำรายงานข้อมูลเพื่อให้บริการแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการ บริษัทข้อมูลเครดิตต้องระบุในรายงานดังกล่าวด้วยว่ามีข้อโต้แย้งของเจ้าของข้อมูลในเรื่องใดบ้าง ในการนี้ เจ้าของข้อมูลอาจอุทธรณ์ข้อโต้แย้งนั้นต่อคณะกรรมการเพื่อวินิจฉัยชี้ขาด

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

หากมีข้อโต้แย้งเกิดขึ้นระหว่างสถาบันการเงิน สมาชิก หรือผู้ใช้บริการกับบริษัทข้อมูลเครดิตหรือกับเจ้าของข้อมูลและไม่อาจหาข้อยุติได้ ให้บริษัทข้อมูลเครดิต สถาบันการเงิน สมาชิก หรือผู้ใช้บริการบันทึกข้อโต้แย้งนั้นไว้ในระบบข้อมูลของเจ้าของข้อมูลนั้น พร้อมกับแจ้งให้บุคคลที่เกี่ยวข้องทราบด้วย ในการนี้ เจ้าของข้อมูลอาจอุทธรณ์ข้อโต้แย้งนั้นต่อคณะกรรมการเพื่อวินิจฉัยชี้ขาดก็ได้

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

การอุทธรณ์ข้อโต้แย้งต่อคณะกรรมการตามวรรคหนึ่งและวรรคสอง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

เมื่อมีคำวินิจฉัยชี้ขาดของคณะกรรมการตามวรรคหนึ่งและวรรคสอง ให้บริษัท ข้อมูลเครดิต สถาบันการเงิน สมาชิกและผู้ให้บริการ ปฏิบัติตามคำวินิจฉัยชี้ขาดนั้น

มาตรา ๒๘ ในกรณีที่สถาบันการเงิน สมาชิก หรือผู้ให้บริการปฏิเสธการให้สินเชื่อ หรือการดำเนินการอื่นใดที่ก่อให้เกิดการขึ้นค่าบริการแก่ลูกค้าโดยเหตุอันเนื่องมาจากการได้รับรู้ ข้อมูลของลูกค้า นั้น สถาบันการเงิน สมาชิก หรือผู้ให้บริการต้องแสดงเหตุผลในการปฏิเสธการให้สินเชื่อ หรือการขึ้นค่าบริการ รวมทั้งแหล่งที่มาของข้อมูลให้ลูกค้ารายนั้นทราบเป็นหนังสือ และให้ลูกค้าซึ่งเป็นเจ้าของข้อมูลมีสิทธิตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลดังกล่าวนั้นของตนโดยไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียม หากผู้นั้นใช้สิทธิขอตรวจสอบภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับคำปฏิเสธการขอสินเชื่อ หรือการดำเนินการอื่นใดนั้น

ในกรณีที่เจ้าของข้อมูลเห็นว่าข้อมูลดังกล่าวตามวรรคหนึ่งไม่ถูกต้องตามที่แท้จริง เจ้าของข้อมูลอาจยื่นคำขอพร้อมแสดงหลักฐานประกอบเพื่อให้สถาบันการเงิน สมาชิก หรือผู้ให้บริการตามวรรคหนึ่งพิจารณาประกอบการให้สินเชื่อ หรือการดำเนินการอื่นใดอีกครั้งหนึ่งก็ได้

ให้นำความในมาตรา ๒๖ และมาตรา ๒๗ มาใช้บังคับโดยอนุโลม

หมวด ๕

การกำกับดูแลบริษัทข้อมูลเครดิต

มาตรา ๒๙^๓ ให้มีคณะกรรมการคณะหนึ่ง เรียกว่า “คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต” ประกอบด้วย ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นประธานกรรมการ ปลัดกระทรวงการคลังเป็นรองประธานกรรมการ ปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี ปลัดกระทรวงยุติธรรม เลขาธิการคณะกรรมการกฤษฎีกา เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย อธิบดีกรมการปกครอง อธิบดีกรมพัฒนาธุรกิจการค้า อธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ เลขาธิการคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ผู้อำนวยการศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ เลขาธิการสมาคมธนาคารไทยและกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวนห้าคน เป็นกรรมการ

ให้คณะรัฐมนตรีแต่งตั้งกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ โดยต้องเป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญ ด้านการคุ้มครองผู้บริโภคสองคน ด้านการเงินการธนาคารหนึ่งคน ด้านคอมพิวเตอร์หนึ่งคน และผู้แทนผู้ประกอบการด้านธุรกิจภาคเอกชนหนึ่งคน โดยมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละสองปี และอาจแต่งตั้งใหม่ซ้ำได้ แต่จะแต่งตั้งให้อยู่ในตำแหน่งติดต่อกันเกินสองวาระมิได้

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

^๓ มาตรา ๒๙ แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๕๑

ให้คณะกรรมการแต่งตั้งผู้ช่วยผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทยหรือผู้อำนวยการอาวุโสของธนาคารแห่งประเทศไทยคนหนึ่งเป็นเลขานุการ

มาตรา ๓๐ ให้คณะกรรมการมีอำนาจและหน้าที่ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต อำนาจและหน้าที่ดังกล่าวให้รวมถึง

- (๑) ออกประกาศหรือคำสั่งเพื่อปฏิบัติการให้เป็นไปตามพระราชบัญญัตินี้
- (๒) ออกประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของบริษัทข้อมูลเครดิต ผู้ควบคุมข้อมูล และผู้ประมวลผลข้อมูล รวมถึงการกำหนดค่าธรรมเนียมและค่าดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทข้อมูลเครดิตและบุคคลดังกล่าวนั้น
- (๓) สั่งให้บริษัทข้อมูลเครดิตยื่นรายงานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทเป็นการทั่วไปหรือเป็นการเฉพาะ โดยมีรายการและตามระยะเวลาที่กำหนด
- (๔) สั่งให้บริษัทข้อมูลเครดิตทำคำชี้แจงข้อความเพื่ออธิบายหรือขยายความรายงานที่ได้จัดทำขึ้นตาม (๓)

(๕) พิจารณาวินิจฉัยคำอุทธรณ์ตามพระราชบัญญัตินี้

(๖) แต่งตั้งคณะกรรมการ

(๗) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่กฎหมายหรือมติคณะรัฐมนตรีกำหนดให้เป็นอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการ

ในการปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรานี้ คณะกรรมการอาจมอบหมายให้คณะกรรมการหรือธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้ปฏิบัติการหรือเสนอความเห็นมายังคณะกรรมการเพื่อพิจารณาดำเนินการต่อไปด้วยก็ได้

มาตรา ๓๑ นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระตามมาตรา ๒๙ กรรมการซึ่งคณะรัฐมนตรีแต่งตั้งพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- (๑) ตาย
- (๒) ลาออก
- (๓) คณะรัฐมนตรีให้ออก
- (๔) เป็นบุคคลล้มละลาย
- (๕) เป็นคนไร้ความสามารถหรือคนเสมือนไร้ความสามารถ
- (๖) ได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก เว้นแต่เป็นโทษสำหรับความผิดที่ได้กระทำโดยประมาทหรือความผิดลหุโทษ

(๗) เป็นผู้ดำรงตำแหน่งหรือมีหน้าที่หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับบริษัทข้อมูลเครดิต หรือผู้ควบคุมข้อมูล หรือผู้ประมวลผลข้อมูล

ในกรณีที่กรรมการพ้นจากตำแหน่งก่อนวาระ คณะรัฐมนตรีอาจแต่งตั้งผู้อื่นเป็นกรรมการแทนได้และให้ผู้ที่ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งแทนอยู่ในตำแหน่งเท่ากับวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน

ในกรณีที่คณะรัฐมนตรีแต่งตั้งกรรมการเพิ่มขึ้นในระหว่างที่กรรมการซึ่งแต่งตั้งไว้แล้วยังคงมีวาระอยู่ในตำแหน่ง ให้ผู้ที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการเพิ่มขึ้นอยู่ในตำแหน่งเท่ากับวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งไว้แล้ว

มาตรา ๓๑/๑^{๑๔} ในกรณีที่กรรมการซึ่งคณะรัฐมนตรีแต่งตั้งพ้นจากตำแหน่งตามวาระ หากยังมีได้แต่งตั้งกรรมการขึ้นใหม่ ให้กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระนั้นอยู่ในตำแหน่งเพื่อปฏิบัติหน้าที่ต่อไป จนกว่ากรรมการซึ่งได้รับแต่งตั้งใหม่เข้ารับหน้าที่ แต่ต้องไม่เกินเก้าสิบวัน

ในกรณีที่กรรมการตามวรรคหนึ่งพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ ให้แต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลงภายในหนึ่งร้อยยี่สิบวัน เว้นแต่วาระของกรรมการเหลืออยู่ไม่ถึงเก้าสิบวัน จะไม่แต่งตั้งก็ได้

ในระหว่างที่ยังมิได้มีการแต่งตั้งกรรมการตามมาตรา นี้ ให้ถือว่าคณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการทั้งหมดเท่าที่เหลืออยู่ และให้คณะกรรมการดังกล่าวปฏิบัติหน้าที่ต่อไปได้โดยจะต้องมีกรรมการซึ่งคณะรัฐมนตรีแต่งตั้งเหลืออยู่ปฏิบัติหน้าที่ไม่น้อยกว่าสามคน

มาตรา ๓๒ ในการประชุมคณะกรรมการ ถ้าประธานกรรมการหรือรองประธานกรรมการไม่มาประชุมหรือไม่อยู่ในที่ประชุม ให้กรรมการที่มาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุมแทน

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 สถาบัน

^{๑๔} มาตรา ๓๑/๑ เพิ่มโดยพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ๔) พ.ศ. ๒๕๕๔

การเงิน ผู้ใช้บริการหรือบุคคลอื่นใดที่เกี่ยวข้อง และในกรณีที่เห็นสมควร คณะกรรมการหรือคณะอนุกรรมการจะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเป็นการชั่วคราวในการบังคับให้เป็นไปตามการกำหนดหรือออกคำสั่งนั้นก็ได้

มาตรา ๓๖ ในการปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจและหน้าที่ดังต่อไปนี้

(๑) รับเรื่องราวร้องทุกข์จากเจ้าของข้อมูลที่ได้รับความสะดวกหรือเสียหายอันเนื่องมาจากการกระทำของผู้ประกอบธุรกิจเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการหรือคณะอนุกรรมการตามแต่

(๒) กำกับการทำงานของบริษัทข้อมูลเครดิต ผู้ประมวลผลข้อมูล หรือผู้กระทำการใด ๆ อันมีลักษณะเป็นการละเมิดสิทธิของเจ้าของข้อมูลและให้มีการตรวจสอบข้อมูลตามที่เห็นสมควรและจำเป็นเพื่อคุ้มครองเจ้าของข้อมูลพร้อมทั้งรายงานต่อคณะกรรมการ

(๓) ประสานกับส่วนราชการหรือหน่วยงานของรัฐที่มีอำนาจหน้าที่ในการกำกับดูแลหรือตรวจสอบสถาบันการเงิน ผู้ใช้บริการหรือบุคคลอื่นใด

(๔) ดำเนินคดีเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิของเจ้าของข้อมูลที่คณะกรรมการเห็นสมควรหรือเมื่อมีผู้ร้องขอตามพระราชบัญญัตินี้

(๕) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการหรือคณะอนุกรรมการมอบหมาย

มาตรา ๓๗ ในการปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้ ให้พนักงานเจ้าหน้าที่ที่มีอำนาจหน้าที่ดังนี้

(๑) เข้าไปในสถานที่ประกอบธุรกิจของบริษัทข้อมูลเครดิต หรือในสถานที่ซึ่งประมวลผลข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิต

(๒) เข้าไปในสถานที่ใด ๆ ที่มีเหตุอันควรสงสัยว่ามีการกระทำความผิดตามมาตรา ๙ หรือมีหลักฐานหรือเอกสารที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดตามมาตราดังกล่าวเพื่อตรวจสอบได้ในระหว่างพระอาทิตย์ขึ้นจนถึงพระอาทิตย์ตก หรือในระหว่างเวลาทำการของสถานที่นั้น

(๓) ยึดหรืออายัดทรัพย์สิน เอกสารหรือสิ่งของที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามพระราชบัญญัตินี้เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบหรือดำเนินคดี

(๔) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการหรือคณะอนุกรรมการมอบหมาย

มาตรา ๓๘ ให้คณะกรรมการ คณะอนุกรรมการและพนักงานเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติการตามพระราชบัญญัตินี้เป็นเจ้าพนักงานตามประมวลกฎหมายอาญา

ในการปฏิบัติหน้าที่ พนักงานเจ้าหน้าที่ต้องแสดงบัตรประจำตัวต่อบุคคลที่เกี่ยวข้องทุกครั้ง

หมวด ๖

การพักใช้และเพิกถอนใบอนุญาต

มาตรา ๓๙ รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการมีอำนาจสั่งพักใช้ใบอนุญาตหรือเพิกถอนใบอนุญาตการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตของบริษัทข้อมูลเครดิตได้เมื่อปรากฏข้อเท็จจริงใดดังต่อไปนี้

(๑) ประกอบกิจการโดยทุจริตหรืออาจทำให้ประชาชนเสียหาย

(๒) จงใจละเว้นการดำเนินการหรือฝ่าฝืนข้อห้ามตามที่กฎหมายบัญญัติ

(๓) จงใจฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่รัฐมนตรีหรือ

คณะกรรมการกำหนดตามพระราชบัญญัตินี้

มาตรา ๔๐ เมื่อรัฐมนตรีสั่งเพิกถอนใบอนุญาตการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตของบริษัทข้อมูลเครดิตใดแล้ว ให้คณะกรรมการมีอำนาจประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเกี่ยวกับการจัดการข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิตนั้นได้

หมวด ๗

ความรับผิดชอบทางแพ่ง

มาตรา ๔๑ บริษัทข้อมูลเครดิต หรือผู้ควบคุมข้อมูล หรือผู้ประมวลผลข้อมูลผู้ใดจงใจหรือประมาทเลินเล่อเปิดเผยข้อมูลที่ไม่ถูกต้องแก่ผู้อื่น หรือเปิดเผยข้อมูลที่ต้อง แต่มีใช้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัตินี้จนเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่สมาชิก ผู้ใช้บริการหรือเจ้าของข้อมูล บริษัทข้อมูลเครดิตนั้นต้องรับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทนเพื่อการนั้น

หมวด ๘

บทกำหนดโทษ

มาตรา ๔๒ บริษัทข้อมูลเครดิตใดไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๗ มาตรา ๘ หรือมาตรา ๑๖ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติตามให้ถูกต้อง

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 หรือผู้ประมวลผลข้อมูลใดฝ่าฝืน
มาตรา ๑๓ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลา
ที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

มาตรา ๔๗ บริษัทข้อมูลเครดิตใดหรือผู้ประมวลผลข้อมูลผู้ใดไม่ปฏิบัติตามมาตรา
๑๓ วรรคหนึ่ง หรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนดตามมาตรา
๑๓ วรรคสอง ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาท
ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

มาตรา ๔๘^{๑๕} สมาชิกผู้ใดไม่ส่งข้อมูลของลูกค้าของตนแก่บริษัทข้อมูลเครดิตที่ตน
เป็นสมาชิก ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลา
ที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

สมาชิกผู้ใดไม่แจ้งให้ลูกค้าของตนทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่ส่งให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต
หรือไม่แจ้งภายในระยะเวลาที่กำหนดตามมาตรา ๑๘ หรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และ
เงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนดตามมาตรา ๑๘ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกิน
หนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๔๙ สมาชิกผู้ใดปกปิดหรือให้ข้อมูลของลูกค้าของตนที่ไม่ถูกต้องแก่บริษัท
ข้อมูลเครดิตต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาท
ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

มาตรา ๕๐^{๑๖} สมาชิกผู้ใดไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๑๙ (๒) (๓) (๔) หรือ (๕) หรือ
มาตรา ๒๐/๑ วรรคหนึ่งหรือวรรคสอง หรือฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่
คณะกรรมการกำหนดตามมาตรา ๑๙ วรรคสอง หรือมาตรา ๒๐/๑ วรรคสามหรือวรรคสี่ ต้องระวาง
โทษปรับไม่เกินสามแสนบาทและปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือ
จนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

มาตรา ๕๑^{๑๗} บริษัทข้อมูลเครดิตใดหรือผู้ประมวลผลข้อมูลผู้ใดเปิดเผยหรือให้
ข้อมูลแก่สมาชิกของตนหรือผู้ใช้บริการเพื่อประโยชน์อย่างอื่นหรือเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่ผู้อื่น
นอกเหนือจากที่กำหนดในมาตรา ๒๐ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสามปี หรือปรับไม่เกินสามแสนบาท
หรือทั้งจำทั้งปรับ

^{๑๕} มาตรา ๔๘ แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ๒)
พ.ศ. ๒๕๕๙

^{๑๖} มาตรา ๕๐ แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ๕)
พ.ศ. ๒๕๕๙

^{๑๗} มาตรา ๕๑ แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ๒)
พ.ศ. ๒๕๕๙

มาตรา ๕๒ ผู้ให้บริการผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๒๒ ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ห้าปีถึงสิบปี หรือปรับไม่เกินห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๕๓ บุคคลใด หรือกรรมการ หรืออนุกรรมการผู้ได้รับรู้ข้อมูลของบุคคลใดตามที่บัญญัติไว้ในมาตรา ๒๓ หรือจากการปฏิบัติหน้าที่ตามพระราชบัญญัตินี้ ถ้าผู้นั้นนำข้อมูลดังกล่าวไปเปิดเผยแก่บุคคลอื่น ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ห้าปีถึงสิบปี หรือปรับไม่เกินห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

ความในวรรคหนึ่งมิให้นำมาใช้บังคับแก่การเปิดเผยในกรณีดังต่อไปนี้

- (๑) การเปิดเผยตามหน้าที่
- (๒) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวนหรือการพิจารณาคดี
- (๓) การเปิดเผยเกี่ยวกับการกระทำความผิดตามพระราชบัญญัตินี้
- (๔) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการแก้ไขการดำเนินงานของบริษัทข้อมูลเครดิต

(๕) การเปิดเผยแก่ทางราชการหรือหน่วยงานในประเทศที่ทำหน้าที่กำกับดูแลสถาบันการเงินหรือนิติบุคคลอื่นตามกฎหมายเฉพาะว่าด้วยการนั้น

- (๖) การเปิดเผยเมื่อได้รับความเห็นชอบจากเจ้าของข้อมูลเป็นหนังสือเฉพาะครั้ง
- (๗) การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการฟ้องร้องคดีต่าง ๆ ที่เปิดเผยต่อสาธารณะ

มาตรา ๕๔ บริษัทข้อมูลเครดิต ผู้ควบคุมข้อมูล ผู้ประมวลผลข้อมูล สมาชิกหรือผู้ให้บริการ หรือผู้ใดฝ่าฝืนมาตรา ๒๔ ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ห้าปีถึงสิบปี หรือปรับไม่เกินห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๕๕ บริษัทข้อมูลเครดิต หรือสมาชิกผู้ใดไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๒๖ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

มาตรา ๕๖ บริษัทข้อมูลเครดิต สถาบันการเงิน สมาชิกหรือผู้ให้บริการไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๒๗ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

มาตรา ๕๗ สถาบันการเงิน สมาชิกหรือผู้ให้บริการไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๒๘ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

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

มาตรา ๕๙ บริษัทข้อมูลเครดิตใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนดตามมาตรา ๔๐ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

มาตรา ๖๐ ผู้ใดกระทำด้วยประการใดต่อข้อมูลในระบบความจำของเครื่องคอมพิวเตอร์ของบริษัทข้อมูลเครดิต สมาชิก ผู้ใช้บริการหรือเจ้าของข้อมูล หรือเก็บรวบรวม แก้ไขเปิดเผย ลบหรือทำลายข้อมูลในระบบความจำของเครื่องคอมพิวเตอร์นั้นโดยไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือโดยไม่ได้รับอนุญาตจากผู้มีอำนาจที่เกี่ยวข้อง ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ห้าปีถึงสิบปี หรือปรับไม่เกินห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๖๑ กรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือบุคคลใดซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทข้อมูลเครดิต หรือผู้ควบคุมข้อมูล หรือผู้ประมวลผลข้อมูลกระทำการ หรือไม่กระทำการเพื่อแสวงหาประโยชน์ที่มิควรได้โดยชอบด้วยกฎหมายสำหรับตนเองหรือผู้อื่นเป็นการเสียหายแก่ผู้อื่นหรือเจ้าของข้อมูล ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ห้าปีถึงสิบปี หรือปรับไม่เกินห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๖๒ ในกรณีที่ปรากฏว่ามีการกระทำความผิดอย่างใดอย่างหนึ่งตามพระราชบัญญัตินี้ ให้ถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้เสียหายตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา และในคดีอาญานั้น ให้พนักงานอัยการมีอำนาจเรียกทรัพย์สิน หรือราคา หรือค่าสินไหมทดแทน เพื่อความเสียหายแทนเจ้าของข้อมูลหรือผู้เสียหายที่แท้จริงได้ ในการนี้ให้นำบทบัญญัติว่าด้วยการฟ้องคดีแพ่งที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับคดีอาญามาประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญามาใช้บังคับโดยอนุโลม

บทบัญญัติมาตรานี้ไม่เป็นการตัดสิทธิเจ้าของข้อมูลหรือผู้เสียหายที่แท้จริงในการใช้สิทธิฟ้องร้องหรือดำเนินการใด ๆ ตามกฎหมายต่อผู้กระทำความผิดนั้น

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 ให้คณะกรรมการเปรียบเทียบที่รัฐมนตรีแต่งตั้งมีอำนาจเปรียบเทียบได้ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด^{๑๘}

คณะกรรมการเปรียบเทียบที่รัฐมนตรีแต่งตั้งตามวรรคหนึ่ง ให้มีจำนวนสามคนและคนหนึ่งต้องเป็นพนักงานสอบสวนตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา

เมื่อคณะกรรมการเปรียบเทียบได้ทำการเปรียบเทียบกรณีใด และผู้ต้องหาได้ชำระค่าปรับตามคำเปรียบเทียบภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเปรียบเทียบกำหนดแล้ว ให้คดีนั้นเป็นอันเลิกกันและให้คณะกรรมการเปรียบเทียบแจ้งให้คณะกรรมการทราบโดยเร็ว

^{๑๘} มาตรา ๖๓ วรรคหนึ่ง แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙

มาตรา ๖๔^{๑๔} ในกรณีที่ผู้กระทำความผิดเป็นนิติบุคคล ถ้าการกระทำความผิดของนิติบุคคลนั้นเกิดจากการสั่งการหรือการกระทำของกรรมการ หรือผู้จัดการ หรือบุคคลใดซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของนิติบุคคลนั้น หรือในกรณีที่บุคคลดังกล่าวมีหน้าที่ต้องสั่งการหรือกระทำการและละเว้นไม่สั่งการหรือไม่กระทำการจนเป็นเหตุให้นิติบุคคลนั้นกระทำความผิด ผู้นั้นต้องรับโทษตามที่บัญญัติไว้สำหรับความผิดนั้น ๆ ด้วย

หมวด ๙
บทเฉพาะกาล

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

มาตรา ๖๕ ผู้ใดประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตหรือกิจการอื่นในลักษณะทำนองเดียวกันอยู่ก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้ให้บังคับ ให้ยื่นคำขอตามมาตรา ๖ ภายในหกสิบวันนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้มีผลใช้บังคับ ในระหว่างการศึกษาคำขอให้ผู้นั้นประกอบธุรกิจต่อไปได้จนกว่ารัฐมนตรีจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น

มาตรา ๖๖ ให้ผู้ที่ใช้ชื่อหรือคำแสดงชื่อในธุรกิจว่า “บริษัทข้อมูลเครดิต” หรือคำอื่นใดที่มีความหมายเช่นเดียวกันอยู่แล้วในวันที่พระราชบัญญัตินี้ให้บังคับซึ่งต้องห้ามมิให้ใช้ตามมาตรา ๑๑ เลิกใช้ชื่อหรือคำอื่นใดดังกล่าวภายในหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

ผู้รับสนองพระบรมราชโองการ
พันตำรวจโท ทักษิณ ชินวัตร
นายกรัฐมนตรี

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

^{๑๔} มาตรา ๖๔ แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ๕) พ.ศ. ๒๕๕๙

หมายเหตุ :- เหตุผลในการประกาศใช้พระราชบัญญัติฉบับนี้ คือ โดยที่ในการให้กู้ยืมหรือให้สินเชื่อของสถาบันการเงินจำเป็นต้องมีข้อมูลเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและประวัติการชำระหนี้ของลูกค้าอย่างเพียงพอว่าลูกค้ารายนั้นมีประวัติเป็นอย่างไร และมีภาระหนี้อยู่กับสถาบันการเงินอื่นมากน้อยเพียงใด เท่าที่ผ่านมาการให้กู้ยืมหรือให้สินเชื่อของสถาบันการเงินยังมีข้อมูลไม่ครบถ้วน ส่งผลให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มมากขึ้นทำให้เกิดปัญหาความมั่นคงแก่สถาบันการเงินนั้น และระบบสถาบันการเงินโดยรวม นอกจากนี้การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตในปัจจุบันยังไม่มีกฎหมายเกี่ยวกับการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการทำธุรกรรมข้อมูลเครดิต รวมทั้งยังไม่มีกฎหมายคุ้มครองประชาชนผู้เป็นเจ้าของข้อมูลไว้เป็นการเฉพาะ จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙^{๒๐}

มาตรา ๒ พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

หมายเหตุ :- เหตุผลในการประกาศใช้พระราชบัญญัติฉบับนี้ คือ โดยที่พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๕๕ กำหนดให้การส่งข้อมูลและการแจ้งข้อมูลให้แก่เจ้าของข้อมูลทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่ส่งให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิตและการขอรับค้ายินยอมของเจ้าของข้อมูลในการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการจะต้องจัดทำเป็นหนังสือและต้องดำเนินการภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด ทำให้เป็นภาระแก่บริษัทข้อมูลเครดิตและไม่สอดคล้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งสามารถดำเนินการโดยใช้วิธีการอื่นได้ และอัตราโทษทางอาญาในความผิดที่เกี่ยวกับการดำเนินการดังกล่าวมีความรุนแรงเกินสมควร สมควรแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเพื่อให้เกิดความเหมาะสมแก่การบังคับใช้ยิ่งขึ้น จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๕๑^{๒๑}

มาตรา ๒ พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

มาตรา ๖ ให้กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิซึ่งปฏิบัติหน้าที่อยู่ในวันก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ ปฏิบัติหน้าที่ต่อไปจนครบวาระ และเมื่อครบวาระแล้ว หากยังไม่มีแต่งตั้งกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิขึ้นตามพระราชบัญญัตินี้ ให้กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิดังกล่าวปฏิบัติหน้าที่ไปพลางก่อน

หมายเหตุ :- เหตุผลในการประกาศใช้พระราชบัญญัติฉบับนี้ คือ เพื่อให้ผู้บริโภคได้รับบริการสินเชื่อสอดคล้องกับศักยภาพในการชำระคืนหนี้ ซึ่งมีผลต่อความมั่นคงของระบบสถาบันการเงิน และเป็น

^{๒๐} ราชกิจจานุเบกษา เล่ม ๑๒๓/ตอนที่ ๑๘ ก/หน้า ๑/๒๓ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๙

^{๒๑} ราชกิจจานุเบกษา เล่ม ๑๒๕/ตอนที่ ๓๓ ก/หน้า ๙/๑๓ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๑

ประโยชน์ต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศ จึงเห็นสมควรให้บริษัทข้อมูลเครดิตสามารถคำนวณคะแนนเครดิต และจัดทำรายงานเชิงสถิติ และให้แก่เจ้าของผู้ประกอบการข้อมูลเครดิตให้เหมาะสมตามสภาพการในปัจจุบัน จึงมีความจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ๔) พ.ศ. ๒๕๕๙^{๒๒}

มาตรา ๒ พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

หมายเหตุ :- เหตุผลในการประกาศใช้พระราชบัญญัติฉบับนี้ คือ โดยที่พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ มิได้มีบทบัญญัติรองรับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ต่อไปได้ ในกรณีที่กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิซึ่งคณะรัฐมนตรีแต่งตั้งพ้นจากตำแหน่งตามวาระหรือพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ ทำให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการดังกล่าวขาดความต่อเนื่อง สมควรแก้ไขเพิ่มเติมบทบัญญัติเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตในกรณีดังกล่าว เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่และการดำเนินงานตามกฎหมายเป็นไปอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ๕) พ.ศ. ๒๕๕๙^{๒๓}

มาตรา ๒ พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

หมายเหตุ :- เหตุผลในการประกาศใช้พระราชบัญญัติฉบับนี้ คือ โดยที่เป็นการสมควรกำหนดบทบัญญัติเกี่ยวกับการจัดทำแบบจำลองด้านเครดิตของสมาชิกของบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตและการใช้ประโยชน์แบบจำลองด้านเครดิตที่จัดทำขึ้น โดยให้สมาชิกสามารถนำข้อมูลของลูกค้าของตนที่ได้รับจากบริษัทข้อมูลเครดิตเฉพาะในส่วนที่ไม่มีข้อมูลที่สามารถระบุตัวเจ้าของข้อมูลไปใช้ในการจัดทำแบบจำลองด้านเครดิตเพื่อใช้ประกอบการวิเคราะห์สินเชื่อ การออกบัตรเครดิต และการบริหารความเสี่ยงในกิจการของสมาชิกได้ อันจะทำให้ผู้บริโภคได้รับบริการสินเชื่อที่สอดคล้องกับศักยภาพในการชำระคืนหนี้ ซึ่งมีผลต่อความมั่นคงของระบบสถาบันการเงิน และเป็นประโยชน์ต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศ จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

^{๒๒} ราชกิจจานุเบกษา เล่ม ๑๓๓/ตอนที่ ๗ ก/หน้า ๒๒/๑๙ มกราคม ๒๕๕๙

^{๒๓} ราชกิจจานุเบกษา เล่ม ๑๓๓/ตอนที่ ๑๑๔ ก/หน้า ๖/๓๐ ธันวาคม ๒๕๕๙

อังศุมาลี/ผู้จัดทำ

อุดมลักษณ์/ผู้ตรวจ

วิจัย/เพิ่มเติม

២០ ឧសភា ២០២៤

ชนิกา/เพิ่มเต็ม

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

ปริญญาตรี/ตรวจ

๕ มกราคม ๒๕๖๐

ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการอนุญาต

ประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๕ และมาตรา ๖ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขอรับความเห็นชอบจัดตั้งบริษัทข้อมูลเครดิต การขอรับใบอนุญาต และการออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ในประกาศนี้

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทจำกัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์หรือบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด

“บริษัทข้อมูลเครดิต” หมายความว่า บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

หมวด ๑

การขอความเห็นชอบในการจัดตั้งบริษัทประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

ข้อ ๒ บริษัทที่จะประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต ต้องมีคุณสมบัติดังนี้

(๑) มีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่น้อยกว่าหนึ่งล้านบาท

(๒) มีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕

ข้อ ๓ ให้ผู้ที่ประสงค์จะจัดตั้งบริษัทขึ้นใหม่เพื่อประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตให้ยื่นคำขอรับความเห็นชอบในการจัดตั้งบริษัทขึ้นใหม่ เพื่อประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตต่อรัฐมนตรี ผ่านสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

คำขอตามวรรคหนึ่งอย่างน้อยต้องมีรายการดังต่อไปนี้

(๑) วัน เดือน ปี ที่ยื่นคำขอ

(๒) ชื่อของบริษัทที่จะจัดตั้ง สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ หรือสำนักงานสาขา (ถ้ามี)

(๓) ชื่อและประวัติของผู้เริ่มก่อการหรือผู้เริ่มจัดตั้ง

(๔) โครงสร้างการถือหุ้นในบริษัทที่จะตั้งขึ้นใหม่ โดยระบุรายชื่อ สัญชาติ และจำนวนหุ้นของผู้ที่จะถือหุ้นในแต่ละราย รวมถึงร้อยละของจำนวนหุ้นที่จะถือ ดังกล่าวเทียบกับจำนวนหุ้นทั้งหมด

(๕) โครงสร้างของบริษัทที่จะจัดตั้ง

(๖) แผนงานเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต โดยต้องแสดงข้อมูลดังต่อไปนี้

(ก) ความพร้อมของระบบงานในการปฏิบัติการหรือการให้บริการในการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

(ข) แผนอัตรากำลังบุคลากร

(ค) นโยบายในการบริหาร

(ง) มาตรการควบคุมภายในโดยให้ระบุถึงมาตรการป้องกันมิให้พนักงาน หรือผู้แสวงหาประโยชน์จากข้อมูลที่ได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่

(๓) รายชื่อ ตำแหน่ง ประวัติการศึกษาและประวัติการทำงานของผู้ที่จะได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่จะจัดตั้ง

ข้อ ๔ เมื่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังได้รับคำขอรับความเห็นชอบพร้อมเอกสารหลักฐานครบถ้วนแล้วให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังพิจารณาคำขอรับความเห็นชอบการจัดตั้งบริษัทขึ้นใหม่และเสนอให้รัฐมนตรีพิจารณาให้ความเห็นชอบการจัดตั้งบริษัท เมื่อรัฐมนตรีให้ความเห็นชอบให้ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีหนังสือแจ้งผลการพิจารณาของรัฐมนตรีแก่ผู้ยื่นคำขอภายในสิบห้าวัน นับแต่วันที่รัฐมนตรีให้ความเห็นชอบ เพื่อผู้ยื่นคำขอรับความเห็นชอบนำไปใช้ประกอบในการยื่นขอจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทต่อไป ทั้งนี้ ให้ยื่นคำขอจดทะเบียนภายในสามสิบวันนับจากวันที่ในหนังสือแจ้งผลการพิจารณา

ในกรณีที่ผู้ยื่นขอรับความเห็นชอบการจัดตั้งบริษัทไม่อาจปฏิบัติตามระยะเวลาที่กำหนดตามวรรคหนึ่งได้ ให้ยื่นคำร้องขอต่อผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง โดยแสดงเหตุผลและความจำเป็นก่อนสิ้นระยะเวลาดังกล่าวไม่น้อยกว่าสิบห้าวัน ในการนี้ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลังจะมีคำสั่งขยายระยะเวลาได้ไม่เกินสามสิบวัน

ในกรณีที่ผู้ยื่นขอรับความเห็นชอบการจัดตั้งบริษัทไม่ดำเนินการภายในระยะเวลาที่กำหนดตามวรรคหนึ่งหรือวรรคสองให้ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง จำหน่ายคำขออนั้นเสีย

หมวด ๒

การขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

ข้อ ๕ เมื่อผู้ได้รับความเห็นชอบในการจัดตั้งบริษัทได้จดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์แล้วให้ยื่นคำขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตต่อรัฐมนตรี ผ่านสำนักงานเศรษฐกิจการคลังภายในหกสิบวันนับแต่วันที่ได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท โดยมีเอกสารหลักฐานดังต่อไปนี้

(๑) สำเนาใบสำคัญและหนังสือรับรองของนายทะเบียนห้างหุ้นส่วนบริษัท หรือนายทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด แล้วแต่กรณี

(๒) สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท

(๓) สำเนารายงานการประชุมตั้งบริษัท

(๔) สำเนาข้อบังคับของบริษัท

(๕) สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัท

(๖) หนังสือรับรองของนายทะเบียนห้างหุ้นส่วนบริษัทแสดงทุนจดทะเบียนของบริษัทจำกัดที่ยื่นคำขอจดทะเบียน หรือหนังสือรับรองของนายทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดแสดงทุนจดทะเบียนและจำนวนหุ้นที่เรียกชำระแล้วของบริษัทมหาชนจำกัดที่ยื่นคำขอจดทะเบียนแล้วแต่กรณี

ในกรณีที่ผู้ยื่นขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตไม่อาจปฏิบัติตามระยะเวลาที่กำหนดตามวรรคหนึ่งได้ให้ยื่นคำร้องขอต่อผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลังโดยแสดงเหตุผลและความจำเป็นก่อนสิ้นระยะเวลาดังกล่าวไม่น้อยกว่าสิบห้าวัน ในการนี้ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลังจะมีคำสั่งขยายระยะเวลาได้ไม่เกินสามสิบวัน

ในกรณีที่บริษัทดังกล่าวไม่ดำเนินการภายในระยะเวลาที่กำหนดตามวรรคหนึ่ง หรือวรรคสองให้ถือว่าบริษัทดังกล่าวไม่ประสงค์จะประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต และให้ผู้ว่าการสำนักงานเศรษฐกิจการคลังจำหน่ายค่านั้นเสีย

ข้อ ๖ เมื่อรัฐมนตรีพิจารณาอนุญาตประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตแล้วให้ออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตตามแบบแนบท้ายประกาศนี้ และให้ผู้ประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตแสดงใบอนุญาตประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต หรือใบแทนใบอนุญาตไว้ ณ สำนักงานในที่เปิดเผยซึ่งเห็นได้ง่าย

ข้อ ๗ ผู้ที่ประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตหรือกิจการอื่นในลักษณะทำนองเดียวกัน อยู่ก่อนวันที่พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ มีผลใช้บังคับ ให้ยื่นคำขอรับใบอนุญาตพร้อมเอกสารหลักฐานตามข้อ ๓ และข้อ ๕ ต่อรัฐมนตรีผ่านสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

ข้อ ๘ ให้กำหนดค่าธรรมเนียมตามอัตรา ดังนี้

(๑) ใบอนุญาตประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต ฉบับละ ๑๐๐,๐๐๐ บาท

(๒) ค่าธรรมเนียมการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต ปีละ ๑๐๐,๐๐๐ บาท โดยให้ผู้ได้รับอนุญาตชำระค่าธรรมเนียมใบอนุญาตในวันที่ได้รับอนุญาต และให้ชำระค่าธรรมเนียมในอัตราที่กำหนดก่อนวันตรงกับวันที่ได้รับอนุญาตในปีแรก

ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตไม่ชำระค่าธรรมเนียมภายในระยะเวลาที่กำหนดหรือชำระไม่ครบถ้วนตามประกาศนี้ให้ชำระค่าธรรมเนียมเพิ่มร้อยละสอง ต่อเดือนของค่าธรรมเนียมค้างชำระเศษของเดือนให้นับเป็นหนึ่งเดือน ทั้งนี้ จนกว่าจะได้รับชำระค่าธรรมเนียมครบถ้วนแล้ว

ประกาศนี้ให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๓๐ เมษายน พ.ศ. ๒๕๔๖

ร้อยเอก สุชาติ เชาว์วิศิษฐ

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ใบอนุญาตเลขที่.....

(ตราครุฑ)

กระทรวงการคลัง

ใบอนุญาตประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 6 แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต
พ.ศ. 2545 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอนุญาตให้บริษัท
ซึ่งจดทะเบียนเป็นบริษัท.....ทะเบียนเลขที่.....ณ
เมื่อวันที่..... ประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

โดยให้ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545

ทั้งนี้ การอนุญาตให้มีผลตั้งแต่วันที่.....
ออกให้ ณ วันที่

(.....)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

3.ประกาศคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตที่บังคับใช้ในปัจจุบัน

	ประกาศ กคค. (Link แบน)	ลงวันที่
1.	หนังสือชักชวนความเข้าใจเกี่ยวกับการแจ้งให้ลูกค้าทราบการส่งข้อมูลให้บริษัทข้อมูลเครดิต	19 มี.ค. 2546
2.	การกำหนดค่าธรรมเนียมในการตรวจสอบข้อมูลของเจ้าของข้อมูล	19 มี.ค. 2546
3.	กำหนดให้ธุรกิจเช่าซื้อ และธุรกิจลีสซิ่ง เป็นสถาบันการเงิน	28 ก.ค. 2546
4.	กำหนดให้บริษัทบริหารสินทรัพย์เป็นสถาบันการเงิน	20 ม.ค. 2547
5.	กำหนดให้การเคหะแห่งชาติ เป็นสถาบันการเงิน	5 เม.ย. 2547
6.	กำหนดให้นิติบุคคลที่ประกอบกิจการให้สินเชื่อส่วนบุคคลเป็นทางการค้าปกติเป็นสถาบันการเงิน	1 เม.ย. 2548
7.	หลักเกณฑ์และวิธีการบันทึกข้อโต้แย้งระหว่างสมาชิกและเจ้าของข้อมูล	16 พ.ย. 2550
8.	กำหนดให้ธุรกรรมแฟกเตอร์ริงเป็นสินเชื่อ และให้นิติบุคคลผู้ประกอบธุรกิจแฟกเตอร์ริงเป็นสถาบันการเงิน	15 ม.ค. 2552
9.	การแต่งตั้งเลขาธิการคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต	9 ธ.ค. 2554
10.	การเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการ และการให้ความยินยอมของเจ้าของข้อมูล	23 ม.ค. 2556
11.	กำหนดให้นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นสถาบันการเงิน	23 ก.ค. 2556
12.	อายุข้อมูลในการประมวลผลข้อมูล การประมวลผลข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิตและการส่งข้อมูลของสมาชิก	5 ก.ย. 2557
13.	กำหนดให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์เป็นสถาบันการเงิน	5 ก.ย. 2557
14.	อายุข้อมูลในการประมวลผลข้อมูล การประมวลผลข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิตและการส่งข้อมูลของสมาชิก (ฉบับที่ 2)	14 ต.ค. 2557
15.	กำหนดให้ธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์เป็นสินเชื่อ และให้นิติบุคคลเฉพาะกิจที่ประกอบธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์เป็นสถาบันการเงิน	29 ต.ค. 2557
16.	หลักเกณฑ์และวิธีการอุทธรณ์ข้อโต้แย้งตามมาตรา 27	9 ม.ค. 2558
17.	หนังสือชักชวนความเข้าใจการปฏิบัติตามข้อ 18 (2) ของประกาศคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต เรื่อง อายุข้อมูลในการ	6 มี.ค. 2558

	ประกาศ กคค. (Link แบบ)	ลงวันที่
	ประมวลผลข้อมูล การประมวลผลข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิต และการส่งข้อมูลของสมาชิก ลงวันที่ 5 กันยายน 2557	
18.	หนังสือชักชวนความเข้าใจการปฏิบัติตามข้อ 8 (3) ของประกาศ คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต เรื่อง การเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการ และการให้ความยินยอมของเจ้าของข้อมูล ลงวันที่ 23 มกราคม 2556	6 ก.ค. 2558
19.	กำหนดให้นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับเป็นสถาบันการเงิน	7 ก.ค. 2558
20.	การเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการและการให้ความยินยอมของเจ้าของข้อมูล (ฉบับที่ 2)	1 ก.ย. 2558
21.	อายุข้อมูลในการประมวลผลข้อมูล การประมวลผลข้อมูลของ บริษัทข้อมูลเครดิตและการส่งข้อมูลของสมาชิก (ฉบับที่ 3)	1 ก.ย. 2558
22.	การจัดทำและเปิดเผยคะแนนเครดิตของบริษัทข้อมูลเครดิต	4 ก.ย. 2558
23.	อายุข้อมูลในการประมวลผลข้อมูล การประมวลผลข้อมูลของ บริษัทข้อมูลเครดิตและการส่งข้อมูลของสมาชิก (ฉบับที่ 4)	28 ธ.ค. 2558
24.	อายุข้อมูลในการประมวลผลข้อมูล การประมวลผลข้อมูลของ บริษัทข้อมูลเครดิตและการส่งข้อมูลของสมาชิก (ฉบับที่ 5)	18 มี.ค. 2559
25.	หนังสือชักชวนความเข้าใจการปฏิบัติตามข้อ 10 ของประกาศ กคค. เรื่อง อายุข้อมูลในการประมวลผลข้อมูล การประมวลผลข้อมูลของ บริษัทข้อมูลเครดิตและการส่งข้อมูลของสมาชิก ลงวันที่ 5 กันยายน 2557	11 ต.ค. 2559
26.	หนังสือชักชวนความเข้าใจการปฏิบัติตามข้อ 8 ของประกาศ กคค. เรื่อง อายุข้อมูลในการประมวลผลข้อมูล การประมวลผลข้อมูลของ บริษัทข้อมูลเครดิตและการส่งข้อมูลของสมาชิก ลงวันที่ 5 กันยายน 2557	11 ต.ค. 2559
27.	อายุข้อมูลในการประมวลผลข้อมูลเพื่อการจัดทำคะแนนเครดิต หรือรายงานเชิงสถิติ และการกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไข เกี่ยวกับการประมวลผลของ บริษัทข้อมูลเครดิต	8 พ.ย. 2559
28.	อายุข้อมูลในการประมวลผลข้อมูล การประมวลผลข้อมูลของ บริษัทข้อมูลเครดิตและการส่งข้อมูลของสมาชิก (ฉบับที่ 6)	10 มี.ค. 2560
29.	การขอความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลเพื่อให้สมานำข้อมูลที่ ได้รับจากบริษัทข้อมูลเครดิตมาใช้จัดทำแบบจำลองด้านเครดิต	17 มี.ค. 2560
30.	หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำและการใช้แบบจำลอง ด้านเครดิตของสมาชิก	17 มี.ค. 2560

	ประกาศ กคค. (Link แบบ)	ลงวันที่
31.	อายุข้อมูลในการประมวลผลข้อมูลเพื่อการจัดทำคะแนนเครดิตหรือรายงานเชิงสถิติและการกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเกี่ยวกับการประมวลผลของบริษัทข้อมูลเครดิต(ฉบับที่ 2)	29 ส.ค. 2560
32.	การรายงานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทข้อมูลเครดิต	2 ต.ค. 2560
33.	หลักเกณฑ์และวิธีการอุทธรณ์ข้อโต้แย้งตามมาตรา 27 (ฉบับที่ 2)	8 พ.ย. 2560
34.	หนังสือชักชวนความเข้าใจการส่งข้อมูลสินเชื่อของบริษัทหลักทรัพย์ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับค่าธรรมเนียมการยืมหลักทรัพย์	9 เม.ย. 2561
35.	หนังสือชักชวนความเข้าใจการปฏิบัติตามข้อ 11 ของ ประกาศ กคค. เรื่อง อายุข้อมูลในการประมวลผลข้อมูล การประมวลผลข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิต และการส่งข้อมูลของสมาชิก ลงวันที่ 5 กันยายน 2557	13 ก.ค. 2561
36.	หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดระบบและข้อกำหนดเพื่อประมวลผลข้อมูล	1 ก.ค. 2562
37.	กำหนดให้นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับเป็นสถาบันการเงิน	8 ส.ค. 2562
38.	รหัสสถานะบัญชี	8 ต.ค. 2562
39.	หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขสำหรับบริษัทข้อมูลเครดิตในการประมวลผลข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้	8 ต.ค. 2562
40.	อายุข้อมูลในการประมวลผลข้อมูล การประมวลผลข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิตและการส่งข้อมูลของสมาชิก (ฉบับที่ 7)	13 มี.ค. 2563
41.	คำถามคำตอบแบบท้ายประกาศ กคค. เรื่อง อายุข้อมูลในการประมวลผลข้อมูล การประมวลผลข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิต และการส่งข้อมูลของสมาชิก (ฉบับที่ 7)	13 มี.ค. 2563
42.	หนังสือชักชวนความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต เรื่อง รหัสสถานะบัญชี ลงวันที่ 8 ตุลาคม 2562	26 มี.ค. 2563