

บันทึกหลักการและเหตุผล
ประกอบร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ...)
พ.ศ.

หลักการ

แก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๕๕
ดังต่อไปนี้

- (๑) แก้ไขเพิ่มเติมบทนิยามคำว่า “ข้อมูลเครดิต” และบทนิยามคำว่า “สมาชิก” และเพิ่มบทนิยามคำว่า “ผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ” (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๓)
- (๒) แก้ไขเพิ่มเติมวิธีการและข้อห้ามในการเปิดเผยข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการ (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๒๐ วรรคสี่ และมาตรา ๒๔)
- (๓) กำหนดหน้าที่ของผู้ใช้บริการในการใช้ข้อมูลตามวัตถุประสงค์ที่กำหนด ตามมาตรา ๒๔/๒ (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๒๒)
- (๔) เพิ่มบทบัญญัติเกี่ยวกับสมาชิกประเภทผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ (เพิ่มหมวด ๓/๑ บทบัญญัติเพิ่มเติมสำหรับสมาชิกประเภทผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ มาตรา ๒๔/๑ มาตรา ๒๔/๒ มาตรา ๒๔/๓ และมาตรา ๒๔/๔ และแก้ไขเพิ่มเติม มาตรา ๒๕ (๖))
- (๕) แก้ไขเพิ่มเติมบทกำหนดโทษให้สอดคล้องกับการเพิ่มบทบัญญัติเกี่ยวกับสมาชิกประเภทผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๕๐ มาตรา ๕๑ และ มาตรา ๕๗)

เหตุผล

โดยที่ปัจจุบันมีผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อด้วยการให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ให้บุคคลทั่วไปเสนอข้อมูลเพื่อขอรับสินเชื่อ และพิจารณาให้สินเชื่อผ่านระบบหรือเครือข่ายของตนเพื่อเป็นทางเลือกเพิ่มเติมจากการยื่นขอรับสินเชื่อจากสถาบันการเงินโดยตรง สมควรกำหนดให้บริษัทข้อมูลเครดิตสามารถรับผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อดังกล่าวเป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตได้ เพื่อให้สามารถนำส่งข้อมูลของผู้ใช้บริการขอรับสินเชื่อผ่านระบบหรือเครือข่ายการให้บริการของตนให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต อันจะเป็นการส่งเสริมให้ระบบการให้สินเชื่อมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

ร่าง
พระราชบัญญัติ
การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ...)
พ.ศ.

.....
.....
.....

.....

โดยที่เป็นการสมควรแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

พระราชบัญญัตินี้มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา ๒๖ ประกอบกับมาตรา ๓๒ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย

เหตุผลและความจำเป็นในการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคลตามพระราชบัญญัตินี้เพื่อกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อซึ่งมิได้เป็นผู้ให้สินเชื่อเอง เป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตได้ เพื่อให้ระบบการให้สินเชื่อมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ซึ่งการตราพระราชบัญญัตินี้สอดคล้องกับเงื่อนไขที่บัญญัติไว้ในมาตรา ๒๖ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทยแล้ว

.....

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

มาตรา ๒ พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

มาตรา ๓ ให้ยกเลิกความในบทนิยามคำว่า “ข้อมูลเครดิต” ในมาตรา ๓ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อมูลเครดิต” หมายความว่า ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่ขอสินเชื่อกับสมาชิกประเภทสถาบันการเงินหรือขอสินเชื่อผ่านสมาชิกประเภทผู้ประกอบธุรกิจเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ ดังต่อไปนี้

- (๑) ข้อเท็จจริงที่บ่งชี้ถึงตัวลูกค้า และคุณสมบัติของลูกค้าที่ขอสินเชื่อ
- (ก) กรณีบุคคลธรรมดา หมายถึง ชื่อ ที่อยู่ วันเดือนปีเกิด สถานภาพ การสมรส อาชีพ เลขประจำตัวประชาชนหรือบัตรประจำตัวเจ้าหน้าที่ของรัฐ หรือหนังสือเดินทาง และเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (ถ้ามี)
- (ข) กรณีนิติบุคคล หมายถึง ชื่อ สถานที่ตั้ง เลขทะเบียนนิติบุคคล หรือเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร
- (๒) ประวัติการขอและการได้รับอนุมัติสินเชื่อ และการชำระสินเชื่อของลูกค้าที่ขอสินเชื่อ รวมทั้งประวัติการชำระราคาสินค้าหรือบริการโดยบัตรเครดิต”

มาตรา ๔ ให้เพิ่มบทนิยามคำว่า “ผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ” ระหว่างบทนิยามคำว่า “สถาบันการเงิน” และ “สมาชิก” ในมาตรา ๓ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕

“ผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ” หมายความว่า นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจในทางการค้าปกติเป็นตัวกลางในการให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์เพื่ออำนวยความสะดวกในการก่อให้เกิดสินเชื่อ โดยมีได้ประกอบกิจการเป็นผู้ให้สินเชื่อเอง ทั้งนี้ ตามประเภทธุรกิจตัวกลางในการให้บริการที่คณะกรรมการประกาศกำหนด”

มาตรา ๕ ให้ยกเลิกความในบทนิยามคำว่า “สมาชิก” ในมาตรา ๓ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“สมาชิก” หมายความว่า สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อที่บริษัทข้อมูลเครดิตรับเข้าเป็นสมาชิก”

มาตรา ๖ ให้ยกเลิกความในวรรคสี่ของมาตรา ๒๐ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“เมื่อมีการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลตามวรรคสองแล้ว ให้บริษัทข้อมูลเครดิตแจ้งเป็นหนังสือแก่เจ้าของข้อมูลทราบภายในสามสิบวันนับแต่วันเปิดเผยหรือให้ข้อมูล แต่ในกรณีที่เป็นการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลโดยรวมของสมาชิกผู้หนึ่งผู้ใด ให้แจ้งแก่สมาชิกผู้นั้นทราบ”

มาตรา ๗ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๒๒ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ๕) พ.ศ. ๒๕๕๙ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๒๒ ผู้ใช้บริการมีหน้าที่ ดังต่อไปนี้

(๑) ใช้ข้อมูลตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดตามมาตรา ๒๐ มาตรา ๒๐/๑ และมาตรา ๒๔/๒

(๒) ไม่เปิดเผยหรือเผยแพร่ข้อมูลแก่ผู้อื่นที่ไม่มีสิทธิรับรู้ข้อมูล”

มาตรา ๘ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๒๔ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจ ข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๒๔ ภายใต้บังคับมาตรา ๒๐ และมาตรา ๒๔/๑ ห้ามมิให้บุคคลดังต่อไปนี้ เปิดเผยข้อมูล

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

มาตรา ๙ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นหมวด ๓/๑ บทบัญญัติเพิ่มเติมสำหรับสมาชิก ประเภทผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ มาตรา ๒๔/๑ มาตรา ๒๔/๒ มาตรา ๒๔/๓ และมาตรา ๒๔/๔ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕

“หมวด ๓/๑

บทบัญญัติเพิ่มเติมสำหรับสมาชิกประเภทผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ

มาตรา ๒๔/๑ ให้บริษัทข้อมูลเครดิตเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกประเภทผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อที่ประสงค์จะใช้ข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อแทนผู้ที่จะให้สินเชื่อ โดยในการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลดังกล่าวจะต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลก่อนทุกครั้ง เว้นแต่เจ้าของข้อมูลได้ให้ความยินยอมไว้เป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

มาตรา ๒๔/๒ สมาชิกประเภทผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ อาจนำข้อมูลของลูกค้าของตนที่ได้รับจากบริษัทข้อมูลเครดิตตามมาตรา ๒๔/๑ เฉพาะในส่วนที่ไม่มีข้อมูลที่สามารถระบุตัวของผู้เจ้าของข้อมูลมาใช้เป็นปัจจัยหนึ่งในการจัดทำแบบจำลองด้านเครดิตได้ โดยต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูล

ให้สมาชิกประเภทผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อใช้แบบจำลองด้านเครดิตที่ได้จัดทำตามวรรคหนึ่ง เฉพาะเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อแทนผู้ที่จะให้สินเชื่อ และการบริหารความเสี่ยงในกิจการของผู้ที่จะให้สินเชื่อเท่านั้น

คณะกรรมการอาจอนุญาตให้สมาชิกประเภทผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อที่จัดทำแบบจำลองด้านเครดิตตามวรรคหนึ่งยินยอมให้สมาชิกอื่นนำแบบจำลองด้านเครดิตไปใช้เฉพาะเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อ การออกบัตรเครดิต และการบริหารความเสี่ยงในกิจการของสมาชิกอื่นด้วย ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

ในกรณีที่มีความจำเป็นเพื่อคุ้มครองสิทธิของผู้เจ้าของข้อมูล ให้คณะกรรมการมีอำนาจประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขให้สมาชิกถือปฏิบัติในการจัดทำและการใช้ประโยชน์แบบจำลองด้านเครดิตได้

มาตรา ๒๔/๓ ในกรณีที่สมาชิกประเภทผู้ประกอบธุรกิจเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อปฏิเสธการให้บริการหรือการดำเนินการอื่นใดที่ก่อให้เกิดการขึ้นค่าบริการแก่ลูกค้าผู้ขอสินเชื่อโดยเหตุอันเนื่องมาจากการได้รับรู้ข้อมูลของลูกค้านั้น สมาชิกดังกล่าวต้องแสดงเหตุผลในการปฏิเสธการให้บริการหรือการขึ้นค่าบริการ รวมทั้งแหล่งที่มาของข้อมูลให้ลูกค้ารายนั้นทราบเป็นหนังสือ และให้ลูกค้าซึ่งเป็นเจ้าของข้อมูลมีสิทธิตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลดังกล่าวนั้นของตน โดยไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียม หากผู้นั้นใช้สิทธิขอตรวจสอบภายในสามสิบวันนับแต่วันที่รับคำปฏิเสธการให้บริการหรือการดำเนินการอื่นใด หรือวันที่ได้รับแจ้งการไม่ได้รับสินเชื่อ

ในกรณีที่เจ้าของข้อมูลเห็นว่าข้อมูลดังกล่าวตามวรรคหนึ่งไม่ถูกต้องตามที่แท้จริง เจ้าของข้อมูลอาจยื่นคำขอพร้อมแสดงหลักฐานประกอบเพื่อให้สมาชิกประเภทผู้ประกอบธุรกิจเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อตามวรรคหนึ่งพิจารณาประกอบการให้บริการหรือการดำเนินการอื่นใดอีกครั้งหนึ่งก็ได้

ให้นำความในมาตรา ๒๖ และมาตรา ๒๗ มาใช้บังคับแก่การดำเนินการตามมาตรานี้ด้วยโดยอนุโลม

มาตรา ๒๔/๔ มิให้นำมาตรา ๒๐ วรรคหนึ่ง มาตรา ๒๐/๑ และมาตรา ๒๘ มาใช้บังคับกับสมาชิกประเภทผู้ประกอบธุรกิจเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ”

มาตรา ๑๐ ให้ยกเลิกความใน (๖) ของวรรคหนึ่ง ของมาตรา ๒๕ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๕๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(๖) สิทธิที่จะได้รับทราบเหตุแห่งการปฏิเสธคำขอสินเชื่อหรือการให้บริการจากสมาชิก ในกรณีที่สมาชิกใช้ข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิตมาเป็นเหตุแห่งการปฏิเสธคำขอสินเชื่อหรือการให้บริการ”

มาตรา ๑๑ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๕๐ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๕๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ๕) พ.ศ. ๒๕๕๙ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๕๐ สมาชิกผู้ใดไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๑๙ (๒) (๓) (๔) หรือ (๕) หรือฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๑๙ วรรคสอง มาตรา ๒๐/๑ วรรคสี่ หรือมาตรา ๒๔/๒ วรรคสี่ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

สมาชิกประเภทสถาบันการเงินผู้ใดไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๒๐/๑ วรรคหนึ่งหรือวรรคสอง หรือฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๒๐/๑ วรรคสาม ต้องระวางโทษเช่นเดียวกับที่บัญญัติไว้ในวรรคหนึ่ง

สมาชิกประเภทผู้ประกอบธุรกิจเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อผู้ใดไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๒๔/๒ วรรคหนึ่งหรือวรรคสอง หรือฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๒๔/๒ วรรคสาม ต้องระวางโทษเช่นเดียวกับที่บัญญัติไว้ในวรรคหนึ่ง”

มาตรา ๑๒ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๕๑ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๔๙ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๕๑ บริษัทข้อมูลเครดิตหรือผู้ประมวลผลข้อมูลผู้ใดเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกของตนหรือผู้ใช้บริการเพื่อประโยชน์อย่างอื่นหรือเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่ผู้อื่นนอกเหนือจากที่กำหนดในมาตรา ๒๐ หรือมาตรา ๒๔/๑ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสามปี หรือปรับไม่เกินสามแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ”

มาตรา ๑๓ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๕๗ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๕๗ สถาบันการเงิน สมาชิก หรือผู้ใช้บริการผู้ใดไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๒๔/๓ หรือมาตรา ๒๘ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง”

ผู้รับสนองพระบรมราชโองการ

.....
นายกรัฐมนตรี

บันทึกวิเคราะห์สรุป

สาระสำคัญของร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

คณะรัฐมนตรีได้มีมติให้เสนอร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. และสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาได้จัดทำบันทึกวิเคราะห์สรุปสาระสำคัญของร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. ดังต่อไปนี้

๑. เหตุผลและความจำเป็นในการเสนอร่างพระราชบัญญัติ

โดยที่ปัจจุบันมีผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อด้วยการให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ให้บุคคลทั่วไปเสนอข้อมูลเพื่อขอรับสินเชื่อ และพิจารณาให้สินเชื่อผ่านระบบหรือเครือข่ายของตน เป็นทางเลือกเพิ่มเติมจากการยื่นขอรับสินเชื่อจากสถาบันการเงินโดยตรง สมควรกำหนดให้บริษัทข้อมูลเครดิตสามารถรับผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อดังกล่าวเป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตได้ เพื่อให้สามารถนำส่งข้อมูลของผู้ใช้บริการขอรับสินเชื่อผ่านระบบหรือเครือข่ายการให้บริการของตนให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต อันจะเป็นการส่งเสริมให้ระบบการให้สินเชื่อมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

๒. สาระสำคัญของร่างพระราชบัญญัติ

ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. มีสาระสำคัญ ดังต่อไปนี้

๒.๑ แก้ไขเพิ่มเติมบทนิยามคำว่า “ข้อมูลเครดิต” และบทนิยามคำว่า “สมาชิก” และเพิ่มบทนิยามคำว่า “ผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ” (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๓)

๒.๒ แก้ไขเพิ่มเติมวิธีการและข้อห้ามในการเปิดเผยข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ให้บริการ (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๒๐ วรรคสี่ และมาตรา ๒๔)

๒.๓ กำหนดหน้าที่ของผู้ให้บริการในการใช้ข้อมูลตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดตามมาตรา ๒๔/๒ (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๒๒)

๒.๔ กำหนดสิทธิและหน้าที่ของสมาชิกประเภทผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อไว้เป็นการเฉพาะ (เพิ่มหมวด ๓/๑ บทบัญญัติเพิ่มเติมสำหรับกับสมาชิกประเภทผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ มาตรา ๒๔/๑ มาตรา ๒๔/๒ มาตรา ๒๔/๓ และมาตรา ๒๔/๔ และแก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๒๕ (๖))

๒.๕ แก้ไขเพิ่มเติมบทกำหนดโทษให้สอดคล้องกับการกำหนดหลักเกณฑ์ให้สมาชิกประเภทผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อถือปฏิบัติ (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๕๐ มาตรา ๕๑ และมาตรา ๕๗)

๓. ประโยชน์ที่ประชาชนจะได้รับ

๓.๑ ผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อสามารถเข้าถึงข้อมูลเครดิต ซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการพัฒนาระบบการวิเคราะห์สินเชื่อ รวมทั้งการประเมินความน่าเชื่อถือและ

ระดับความเสี่ยงของผู้ขอสินเชื่อได้เช่นเดียวกับสถาบันการเงินด้วยต้นทุนที่ไม่แตกต่างกัน อันจะก่อให้เกิดการแข่งขันอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียม เพิ่มประสิทธิภาพในการให้สินเชื่อ ทำให้หนี้เสียในระบบลดลง

๓.๒ เพิ่มความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ให้สินเชื่อในการลงทุนผ่านผู้ประกอบการธุรกิจเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ ซึ่งเป็นการกระจายความเสี่ยงและได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าการฝากเงิน

๓.๓ ผู้ขอสินเชื่อ ไม่ว่าจะเป็นกลุ่มผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) กลุ่มผู้ประกอบการในช่วงเริ่มต้น (Start-ups) และประชาชนทั่วไป มีช่องทางในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่จะสามารถนำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องหลากหลายช่องทางมากขึ้น ด้วยต้นทุนทางการเงินที่ต่ำกว่าการกู้เงินนอกระบบ

๓.๔ เพิ่มปริมาณข้อมูลในฐานข้อมูลเครดิตของประเทศ ซึ่งจะเป็นประโยชน์ในการวิเคราะห์การให้สินเชื่อ

ตารางเปรียบเทียบ
พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ กับร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.
ที่ผ่านการตรวจพิจารณาของสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕	ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.	เหตุผลในการแก้ไขเพิ่มเติม
	<p style="text-align: center;">ร่าง พระราชบัญญัติ การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.</p> <hr style="width: 20%; margin: auto;"/> <p style="text-align: center;">.....</p> <p style="text-align: center;">โดยที่เป็นการสมควรแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายว่าด้วย การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต</p> <p style="text-align: center;">พระราชบัญญัตินี้มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัด สิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา ๒๖ ประกอบกับมาตรา ๓๒ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัย อำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย</p> <p style="text-align: center;">เหตุผลและความจำเป็นในการจำกัดสิทธิและเสรีภาพ ของบุคคลตามพระราชบัญญัตินี้ เพื่อกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจ</p>	

พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕	ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.	เหตุผลในการแก้ไขเพิ่มเติม
<p>มาตรา ๓ ในพระราชบัญญัตินี้</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>มาตรา ๓ ในพระราชบัญญัตินี้</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>“ข้อมูลเครดิต” หมายความว่า ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่ขอสินเชื่อ ดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) ข้อเท็จจริงที่บ่งชี้ถึงตัวลูกค้า และคุณสมบัติของลูกค้าที่ขอสินเชื่อ</p> <p>(ก) กรณีบุคคลธรรมดา หมายถึง ชื่อ ที่อยู่ วันเดือนปีเกิด สถานภาพ การสมรส อาชีพ เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรประจำตัวเจ้าหน้าที่ของรัฐ หรือหนังสือเดินทาง และเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (ถ้ามี)</p> <p>(ข) กรณีนิติบุคคล หมายถึง ชื่อ สถานที่ตั้ง เลขที่ทะเบียนการจัดตั้งนิติบุคคล หรือเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร</p>	<p>เป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อซึ่งมิได้เป็นผู้ให้สินเชื่อเอง เป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตได้ เพื่อให้ระบบการให้สินเชื่อมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ซึ่งการตราพระราชบัญญัตินี้สอดคล้องกับเงื่อนไขที่บัญญัติไว้ในมาตรา ๒๖ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทยแล้ว</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>มาตรา ๑ พระราชบัญญัตินี้เรียกว่า “พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.”</p> <p>มาตรา ๒ พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป</p> <p>มาตรา ๓ ให้ยกเลิกความในบทนิยามคำว่า “ข้อมูลเครดิต” ในมาตรา ๓ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน</p> <p>“ข้อมูลเครดิต” หมายความว่า ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่ขอสินเชื่อกับสมาชิกประเภทสถาบันการเงินหรือขอสินเชื่อผ่านสมาชิกประเภทผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ ดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) ข้อเท็จจริงที่บ่งชี้ถึงตัวลูกค้า และคุณสมบัติของลูกค้าที่ขอสินเชื่อ</p> <p>(ก) กรณีบุคคลธรรมดา หมายถึง ชื่อ ที่อยู่ วันเดือนปีเกิด สถานภาพ การสมรส อาชีพ เลขประจำตัวประชาชนหรือบัตรประจำตัวเจ้าหน้าที่ของรัฐ หรือหนังสือเดินทาง และเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (ถ้ามี)</p> <p>(ข) กรณีนิติบุคคล หมายถึง ชื่อ สถานที่ตั้ง เลขทะเบียน</p>	<p>เหตุผลในการแก้ไขเพิ่มเติม</p> <p>เพื่อให้มีความหมายครอบคลุมถึงข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่ขอสินเชื่อผ่านสมาชิกประเภทผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ</p>

พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕	ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.	เหตุผลในการแก้ไขเพิ่มเติม
<p>(๒) ประวัติการขอและการได้รับอนุมัติสินเชื่อ และการชำระสินเชื่อของลูกค้าที่ขอสินเชื่อ รวมทั้งประวัติการชำระราคาสินค้าหรือบริการโดยบัตรเครดิต</p> <p>ฯลฯ</p> <p>ฯลฯ</p> <p>“สมาชิก” หมายความว่า สถาบันการเงินที่บริษัทข้อมูลเครดิตรับเข้าเป็นสมาชิก</p> <p>ฯลฯ</p> <p>ฯลฯ</p> <p>มาตรา ๒๐ ให้บริษัทข้อมูลเครดิตเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการที่ประสงค์จะใช้ข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อและการออกบัตรเครดิต โดยในการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลดังกล่าวจะต้องได้รับ</p>	<p>นิติบุคคล หรือเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร</p> <p>(๒) ประวัติการขอและการได้รับอนุมัติสินเชื่อ และการชำระสินเชื่อของลูกค้าที่ขอสินเชื่อ รวมทั้งประวัติการชำระราคาสินค้าหรือบริการโดยบัตรเครดิต”</p> <p>มาตรา ๔ ให้เพิ่มพินัยมคํ่าว่า “ผู้ประกอบธุรกิจเป็น ตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ” ระหว่างพินัยมคํ่าว่า “สถาบัน การเงิน” และ “สมาชิก” ในมาตรา ๓ แห่งพระราชบัญญัติ การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕</p> <p>“ผู้ประกอบธุรกิจเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ” หมายความว่า นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจในการค้าปกติเป็น ตัวกลางในการให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์เพื่อ อำนวยความสะดวกในการก่อให้เกิดสินเชื่อ โดยมีได้ประกอบ กิจการเป็นผู้ให้สินเชื่อเอง ทั้งนี้ ตามประเภทธุรกิจตัวกลาง ในการให้บริการที่คณะกรรมการประกาศกำหนด”</p> <p>มาตรา ๕ ให้ยกเลิกความในพินัยมคํ่าว่า “สมาชิก” ในมาตรา ๓ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน</p> <p>“สมาชิก” หมายความว่า สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบ ธุรกิจเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อที่บริษัทข้อมูลเครดิตรับเข้าเป็น สมาชิก”</p> <p>มาตรา ๖ ให้ยกเลิกความในวรรคสี่ของมาตรา ๒๐ แห่ง พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ ใช้ความต่อไปนี้แทน</p>	<p>เพื่อกำหนดลักษณะของผู้ประกอบธุรกิจเป็นตัวกลางในการ จัดหาสินเชื่อที่เป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต</p> <p>เพื่อกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจเป็นตัวกลางในการจัดหา สินเชื่อเป็นสมาชิกบริษัทข้อมูลเครดิต</p>

พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕	ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.	เหตุผลในการแก้ไขเพิ่มเติม
<p>ความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลก่อนทุกครั้ง เว้นแต่เจ้าของข้อมูลได้ให้ความยินยอมไว้เป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนด</p> <p>าลา าลา</p> <p>เมื่อมีการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลตามวรรคสองแล้ว ให้บริษัทข้อมูลเครดิตแจ้งเป็นหนังสือแก่เจ้าของข้อมูลทราบภายในสามสิบวันนับแต่วันเปิดเผยหรือให้ข้อมูล ในกรณีที่ เป็นข้อมูลโดยรวมของสถาบันการเงินแห่งหนึ่งแห่งใดให้แจ้งแก่สถาบันการเงินนั้นทราบ</p> <p>มาตรา ๒๒ ผู้ใช้บริการมีหน้าที่ ดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) ใช้ข้อมูลตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดตามมาตรา ๒๐ และมาตรา ๒๐/๑</p> <p>(๒) ไม่เปิดเผยหรือเผยแพร่ข้อมูลแก่ผู้อื่นที่ไม่มีสิทธิรับรู้ข้อมูล</p> <p>มาตรา ๒๔ ภายใต้บังคับมาตรา ๒๐ ห้ามมิให้บุคคล ดังต่อไปนี้เปิดเผยข้อมูล</p> <p>(๑) บริษัทข้อมูลเครดิต ผู้ควบคุมข้อมูล ผู้ประมวลผลข้อมูล สมาชิก หรือผู้ให้บริการ</p>	<p>“เมื่อมีการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลตามวรรคสองแล้ว ให้บริษัทข้อมูลเครดิตแจ้งเป็นหนังสือแก่เจ้าของข้อมูลทราบภายในสามสิบวัน นับแต่วันเปิดเผยหรือให้ข้อมูล แต่ในกรณีที่ เป็นข้อมูลโดยรวมของสมาชิกผู้หนึ่งผู้ใด ให้แจ้งแก่สมาชิกผู้นั้นทราบ”</p> <p>มาตรา ๗ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๒๒ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ๕) พ.ศ. ๒๕๕๔ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน</p> <p>“มาตรา ๒๒ ผู้ใช้บริการมีหน้าที่ ดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) ใช้ข้อมูลตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดตามมาตรา ๒๐ มาตรา ๒๐/๑ และมาตรา ๒๔/๒</p> <p>(๒) ไม่เปิดเผยหรือเผยแพร่ข้อมูลแก่ผู้อื่นที่ไม่มีสิทธิรับรู้ข้อมูล”</p> <p>มาตรา ๘ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๒๔ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน</p> <p>“มาตรา ๒๔ ภายใต้บังคับมาตรา ๒๐ และมาตรา ๒๔/๑ ห้ามมิให้บุคคลดังต่อไปนี้เปิดเผยข้อมูล</p> <p>(๑) บริษัทข้อมูลเครดิต ผู้ควบคุมข้อมูล ผู้ประมวลผลข้อมูล สมาชิก หรือผู้ให้บริการ</p>	<p>เพื่อกำหนดแนวทางปฏิบัติของบริษัทข้อมูลเครดิตในการเปิดเผยข้อมูลเครดิตให้แก่สมาชิกทั้งสองประเภทให้เป็นอย่างเดียวกัน</p> <p>เพื่อกำหนดแนวทางในการใช้ข้อมูลผ่านสมาชิกบริษัทข้อมูลเครดิตทั้งสองประเภทให้เป็นอย่างเดียวกัน</p> <p>เพื่อกำหนดแนวทางในการใช้ข้อมูลผ่านสมาชิกบริษัทข้อมูลเครดิตทั้งสองประเภทให้เป็นอย่างเดียวกัน</p>

พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕	ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.	เหตุผลในการแก้ไขเพิ่มเติม
<p>(๒) ผู้ซึ่งรู้ข้อมูลจากการทำงานหรือปฏิบัติหน้าที่ใน (๑) (๓) ผู้ซึ่งรู้ข้อมูลจากบุคคลตาม (๑) หรือ (๒)</p>	<p>(๒) ผู้ซึ่งรู้ข้อมูลจากการทำงานหรือปฏิบัติหน้าที่ใน (๑) (๓) ผู้ซึ่งรู้ข้อมูลจากบุคคลตาม (๑) หรือ (๒)”</p> <p>มาตรา ๙ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นหมวด ๓/๑ บทบัญญัติเพิ่มเติมสำหรับสมาชิกประเภทผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ มาตรา ๒๔/๑ มาตรา ๒๔/๒ มาตรา ๒๔/๓ และมาตรา ๒๔/๔ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕</p> <p style="text-align: center;">“หมวด ๓/๑ บทบัญญัติเพิ่มเติมสำหรับสมาชิกประเภทผู้ประกอบการ เป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ</p> <hr style="width: 10%; margin: 10px auto;"/> <p>มาตรา ๒๔/๑ ให้บริษัทข้อมูลเครดิตเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกประเภทผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อที่ประสงค์จะใช้ข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อแทนผู้ที่จะให้สินเชื่อ โดยในการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลดังกล่าวจะต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลก่อนทุกครั้ง เว้นแต่เจ้าของข้อมูลได้ให้ความยินยอมไว้เป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด</p> <p>มาตรา ๒๔/๒ สมาชิกประเภทผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่ออาจนำข้อมูลของลูกค้าของตนที่ได้รับจากบริษัทข้อมูลเครดิตตามมาตรา ๒๔/๑ เฉพาะในส่วนที่ไม่มีข้อมูลที่สามารถระบุตัวเจ้าของข้อมูลมาใช้เป็นปัจจัยหนึ่งในการจัดทำแบบจำลองด้านเครดิตได้ โดยต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูล</p> <p>ให้สมาชิกประเภทผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อใช้แบบจำลองด้านเครดิตที่ได้จัดทำตามวรรคหนึ่ง เฉพาะเพื่อ</p>	<p>กำหนดให้บริษัทข้อมูลเครดิตเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกประเภทผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อได้เฉพาะเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อแทนผู้ที่จะให้สินเชื่อเท่านั้น</p> <p>กำหนดให้สมาชิกประเภทผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ นำข้อมูลของลูกค้าของตนที่ได้รับจากบริษัทข้อมูลเครดิตมาใช้จัดทำแบบจำลองด้านเครดิตได้</p>

พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕	ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.	เหตุผลในการแก้ไขเพิ่มเติม
	<p>ประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อแทนผู้ที่จะให้สินเชื่อ และการบริหารความเสี่ยงในกิจการของผู้ที่จะให้สินเชื่อเท่านั้น</p> <p>คณะกรรมการอาจอนุญาตให้สมาชิกประเภทผู้ประกอบการธุรกิจเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อที่จัดทำแบบจำลองด้านเครดิตตามวรรคหนึ่งยินยอมให้สมาชิกอื่นนำแบบจำลองด้านเครดิตไปใช้ เฉพาะเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อ การออกบัตรเครดิต และการบริหารความเสี่ยงในกิจการของสมาชิกอื่นด้วย ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด</p> <p>ในกรณีที่มีความจำเป็นเพื่อคุ้มครองสิทธิของเจ้าของข้อมูล ให้คณะกรรมการมีอำนาจประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขให้สมาชิกถือปฏิบัติในการจัดทำและการใช้ประโยชน์แบบจำลองด้านเครดิตได้</p> <p>มาตรา ๒๔/๓ ในกรณีที่สมาชิกประเภทผู้ประกอบการธุรกิจเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อปฏิเสธการให้บริการหรือการดำเนินการอื่นใดที่ก่อให้เกิดการขึ้นค่าบริการแก่ลูกค้าผู้ขอสินเชื่อ โดยเหตุอันเนื่องมาจากการได้รับรู้ข้อมูลของลูกค้านั้น สมาชิกดังกล่าวต้องแสดงเหตุผลในการปฏิเสธการให้บริการหรือการขึ้นค่าบริการ รวมทั้งแหล่งที่มาของข้อมูลให้ลูกค้ารายนั้นทราบเป็นหนังสือ และให้ลูกค้าซึ่งเป็นเจ้าของข้อมูลมีสิทธิตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลดังกล่าวของตนโดยไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียม หากผู้นั้นใช้สิทธิขอตรวจสอบภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับคำปฏิเสธการให้บริการหรือการดำเนินการอื่นใด หรือวันที่ได้รับแจ้งการไม่ได้รับสินเชื่อ</p> <p>ในกรณีที่เจ้าของข้อมูลเห็นว่าข้อมูลดังกล่าวตามวรรคหนึ่งไม่ถูกต้องตามที่เป็นอย่างจริง เจ้าของข้อมูลอาจยื่นคำขอพร้อมแสดงหลักฐานประกอบเพื่อให้สมาชิกประเภทผู้ประกอบการธุรกิจเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อตามวรรคหนึ่งพิจารณาประกอบการให้บริการหรือการดำเนินการอื่นใดอีกครั้งหนึ่งก็ได้</p>	<p>กำหนดให้สมาชิกประเภทผู้ประกอบการธุรกิจเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อต้องแสดงเหตุผลในการปฏิเสธการให้บริการหรือการขึ้นค่าบริการโดยเหตุอันเนื่องมาจากการได้รับรู้ข้อมูลของลูกค้าผู้ขอสินเชื่อ รวมทั้งแหล่งที่มาของข้อมูลดังกล่าว ให้ลูกค้ารายนั้นทราบเป็นหนังสือ</p>

พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๕๕	ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ...) พ.ศ.	เหตุผลในการแก้ไขเพิ่มเติม
<p>มาตรา ๒๕ เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองให้ความเป็นธรรมแก่เจ้าของข้อมูล ให้เจ้าของข้อมูลมีสิทธิ ดังต่อไปนี้</p> <p>ฯลฯ</p> <p>(๖) สิทธิที่จะได้รับทราบเหตุแห่งการปฏิเสธคำขอสินเชื่อหรือบริการจากสถาบันการเงิน ในกรณีที่สถาบันการเงินใช้ข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิตมาเป็นเหตุแห่งการปฏิเสธคำขอสินเชื่อหรือบริการ</p> <p>ฯลฯ</p> <p>มาตรา ๕๐ สมาชิกผู้ใดไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๑๙ (๒) (๓) (๔) หรือ (๕) หรือมาตรา ๒๐/๑ วรรคหนึ่งหรือวรรคสอง หรือฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนดตามมาตรา ๑๙ วรรคสอง หรือมาตรา ๒๐/๑ วรรคสามหรือวรรคสี่ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาทและปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง</p>	<p>ให้นำความในมาตรา ๒๖ และมาตรา ๒๗ มาใช้บังคับแก่การดำเนินการตามมาตรา ๒๕ ด้วยโดยอนุโลม</p> <p>มาตรา ๒๔/๔ มิให้นำมาตรา ๒๐ วรรคหนึ่ง มาตรา ๒๐/๑ และมาตรา ๒๘ มาใช้บังคับกับสมาชิกประเภทผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ”</p> <p>มาตรา ๑๐ ให้ยกเลิกความใน (๖) ของวรรคหนึ่ง ของมาตรา ๒๕ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๕๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน</p> <p>“(๖) สิทธิที่จะได้รับทราบเหตุแห่งการปฏิเสธคำขอสินเชื่อหรือการให้บริการจากสมาชิก ในกรณีที่สมาชิกใช้ข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิตมาเป็นเหตุแห่งการปฏิเสธคำขอสินเชื่อหรือการให้บริการ”</p> <p>มาตรา ๑๑ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๕๐ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๕๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ๕) พ.ศ. ๒๕๕๙ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน</p> <p>“มาตรา ๕๐ สมาชิกผู้ใดไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๑๙ (๒) (๓) (๔) หรือ (๕) หรือฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๑๙ วรรคสอง มาตรา ๒๐/๑ วรรคสี่ หรือมาตรา ๒๔/๒ วรรคสี่ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง</p>	<p>เพื่อมิให้นำมาตรา ๒๐ วรรคหนึ่ง มาตรา ๒๐/๑ และมาตรา ๒๘ ซึ่งใช้บังคับเฉพาะกับสมาชิกประเภทสถาบันการเงิน มาใช้บังคับกับสมาชิกประเภทผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ</p> <p>เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มร่างมาตรา ๒๔/๓</p> <p>กำหนดโทษสมาชิกประเภทผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อกรณีฝ่าฝืนหลักเกณฑ์ตามมาตรา ๒๔/๒</p>

พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕	ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.	เหตุผลในการแก้ไขเพิ่มเติม
<p>มาตรา ๕๑ บริษัทข้อมูลเครดิตใดหรือผู้ประมวลผลข้อมูลผู้ใดเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกของตนหรือผู้ใช้บริการเพื่อประโยชน์อย่างอื่นหรือเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่ผู้อื่นนอกเหนือจากที่กำหนดในมาตรา ๒๐ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสามปีหรือปรับไม่เกินสามแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ</p>	<p>สมาชิกประเภทสถาบันการเงินผู้ใดไม่ปฏิบัติตาม มาตรา ๒๐/๑ วรรคหนึ่งหรือวรรคสอง หรือฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๒๐/๑ วรรคสาม ต้องระวางโทษเช่นเดียวกับที่บัญญัติไว้ในวรรคหนึ่ง</p> <p>สมาชิกประเภทผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อผู้ใดไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๒๔/๒ วรรคหนึ่งหรือวรรคสอง หรือฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๒๔/๒ วรรคสาม ต้องระวางโทษเช่นเดียวกับที่บัญญัติไว้ในวรรคหนึ่ง”</p> <p>มาตรา ๑๒ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๕๑ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๔๙ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน</p> <p>“มาตรา ๕๑ บริษัทข้อมูลเครดิตหรือผู้ประมวลผลข้อมูลผู้ใดเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกของตนหรือผู้ใช้บริการเพื่อประโยชน์อย่างอื่นหรือเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่ผู้อื่นนอกเหนือจากที่กำหนดในมาตรา ๒๐ หรือมาตรา ๒๔/๑ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสามปี หรือปรับไม่เกินสามแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ”</p> <p>มาตรา ๑๓ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๕๗ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน</p>	<p>กำหนดโทษสมาชิกประเภทผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อกรณีฝ่าฝืนหลักเกณฑ์ตามมาตรา ๒๔/๑</p>

พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕	ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.	เหตุผลในการแก้ไขเพิ่มเติม
<p>มาตรา ๕๗ สถาบันการเงิน สมาชิกหรือผู้ใช้บริการ ไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๒๘ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง</p>	<p>“มาตรา ๕๗ สถาบันการเงิน สมาชิก หรือผู้ใช้บริการผู้ใด ไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๒๔/๓ หรือมาตรา ๒๘ ต้องระวางโทษปรับ ไม่เกินสามแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง”</p> <p>ผู้รับสนองพระบรมราชโองการ</p> <p>.....</p> <p>นายกรัฐมนตรี</p>	<p>กำหนดโทษสมาชิกประเภทผู้ประกอบการเป็นตัวกลาง ในการจัดหาสินเชื่อกรณีฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๒๔/๓</p>

รายงานการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎหมาย

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

กฎหมายใหม่ แก้ไข/ปรับปรุง ยกเลิก

หน่วยงานของรัฐผู้เสนอร่างกฎหมาย ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

ความสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติและแผนการปฏิรูปประเทศ

สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติ ด้านการสร้างความสามารถในการแข่งขัน การสร้างโอกาสเข้าถึงบริการทางการเงิน และสร้างโอกาสเข้าถึงข้อมูล

สอดคล้องกับแผนการปฏิรูปประเทศในเรื่อง เศรษฐกิจ ยกระดับผลิตภาพ (higher productivity) และความสามารถในการแข่งขันในระดับประเทศให้สูงขึ้น (more competitive) มีการเติบโตอย่างครอบคลุมทุกภาคส่วน (more inclusive) มุ่งเน้นการใช้ระบบมาตรฐานและนวัตกรรมในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน (more sustainable) ลดความเหลื่อมล้ำทางเศรษฐกิจของประชาชนกลุ่มต่าง ๆ และสถาบันทางเศรษฐกิจมีสมรรถนะสูงขึ้น (high performance economic institution)

ส่วนที่ ๑

เหตุผลความจำเป็นที่ต้องตรากฎหมายและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎหมาย

๑. สภาพปัญหา สาเหตุของปัญหา และผลกระทบของปัญหา

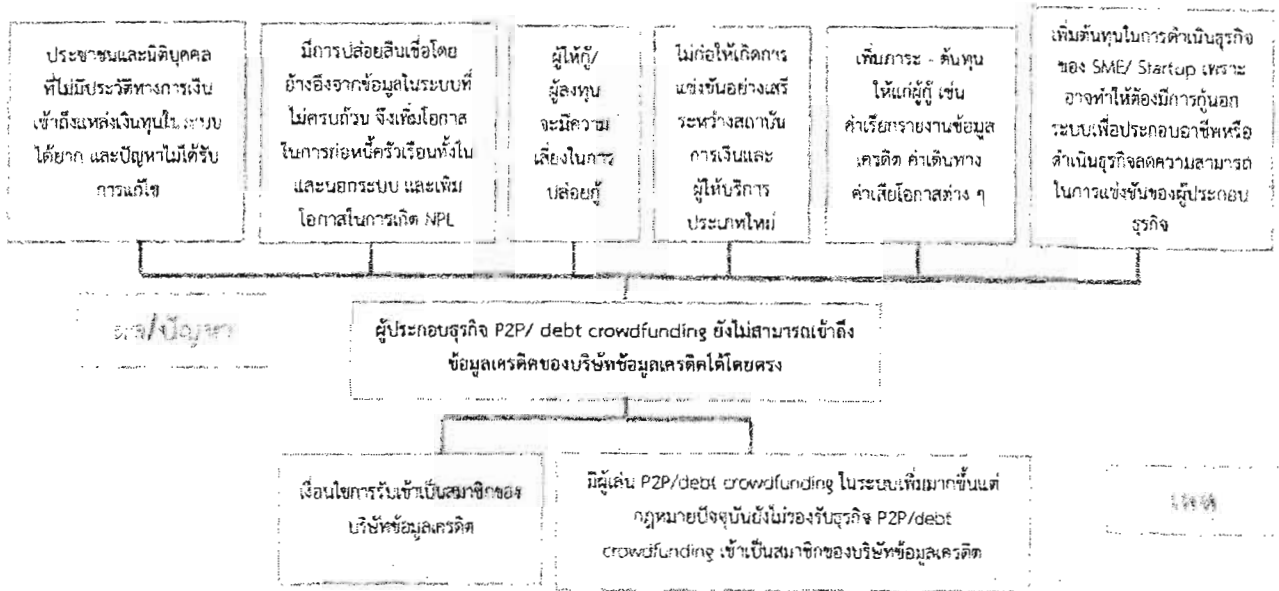
๑.๑ ปัญหาคืออะไร สาเหตุของปัญหาคืออะไร และผลกระทบของปัญหาคืออะไร

การให้สินเชื่อผ่านผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ (ผู้ประกอบการเป็นตัวกลาง) ทั้งในรูปแบบของ peer to peer lending (P2P) (อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)) และ debt crowdfunding (อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)) เป็นทางเลือกใหม่ของผู้ขอสินเชื่อ โดยเฉพาะผู้กู้หรือผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ซึ่งมีสัดส่วนกว่าร้อยละ ๙๙ ของธุรกิจทั้งหมดในประเทศไทย และคิดเป็นร้อยละ ๙๒ ของมูลค่าผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศ (Gross Domestic Product - GDP)^๑ อย่างไรก็ตาม เนื่องจากผู้ประกอบการเหล่านี้ไม่ใช่ผู้ที่สามารถเข้าเป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตได้ตามบทบัญญัติของมาตรา ๓ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม จึงทำให้การปล่อยสินเชื่อผ่านผู้ประกอบการเป็นตัวกลางดังกล่าวขาดข้อมูลสำคัญด้านการเงินของลูกค้าที่ขอสินเชื่อเพื่อประกอบการตัดสินใจในการปล่อยสินเชื่อของผู้ให้สินเชื่อต่างจากการให้สินเชื่อผ่านสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต เช่น สถาบันการเงิน ซึ่งสามารถใช้ประโยชน์

^๑ รายงานสถานการณ์เศรษฐกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ปี ๒๕๖๒ บทที่ ๕ จำนวนและการจ้างงานวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ปี ๒๕๖๑ สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หน้า ๔๐๑ สืบค้นได้ที่

จากข้อมูลที่บริษัทข้อมูลเครดิตเก็บรักษาในการวิเคราะห์สินเชื่อหรือออกบัตรเครดิตได้^๑ มูลเหตุของข้อจำกัดดังกล่าวเป็นข้อจำกัดทางกฎหมาย ทั้งนี้เพราะในปัจจุบันกฎหมายการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตยังไม่รองรับสมาชิกประเภทอื่นนอกเหนือจากสมาชิกที่เป็นสถาบันการเงินหรือเป็นนิติบุคคลสิ้นตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งเป็นผู้ให้สินเชื่อเป็นทางการค้าปกติ และทำให้บริษัทข้อมูลเครดิตกำหนดเงื่อนไขในการเข้าเป็นสมาชิกโดยไม่สามารถเปิดช่องให้สมาชิกประเภทอื่นที่ไม่ได้เป็นผู้ให้สินเชื่อโดยตรงเข้ามาเป็นสมาชิกได้

ข้อจำกัดของกฎหมายดังกล่าว ทำให้ผู้ประกอบการเป็นตัวกลางไม่สามารถเข้าถึงข้อมูลเครดิตของบริษัทข้อมูลเครดิตได้โดยตรง ก่อให้เกิดปัญหาอุปสรรคต่าง ๆ ทั้งในระดับบุคคลและต่อประสิทธิภาพและเสถียรภาพของระบบสินเชื่อของประเทศ กล่าวคือ ประชาชนและนิติบุคคลที่ต้องการเงินทุนแต่มีประวัติทางการเงินในระดับที่ไม่ผ่านเกณฑ์ของสถาบันการเงิน หรือผู้ประกอบการทางการเงินอื่น ๆ เช่น กลุ่ม Non-bank ประสบปัญหาในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนและสินเชื่อในระบบการให้สินเชื่อผ่านตัวกลางประเภทใหม่ทั้งสองประเภท เพราะผู้ประกอบการเป็นตัวกลางมีข้อมูลในการวิเคราะห์ความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อให้กับประชาชนและนิติบุคคลกลุ่มนี้อย่างจำกัด ซึ่งผลที่ตามมาคือ ทำให้ต้นทุนในการประกอบอาชีพหรือดำเนินธุรกิจของผู้ต้องการสินเชื่อกลุ่มนี้สูงขึ้น เนื่องจากไม่สามารถเข้าถึงแหล่งสินเชื่อได้ และทำให้ความสามารถในการแข่งขันในการประกอบธุรกิจลดลง นอกจากนี้ ข้อมูลการปล่อยกู้และประวัติการชำระหนี้ผ่านผู้ประกอบการตัวกลางจะไม่ได้ถูกจัดเก็บในระบบข้อมูลเครดิต ซึ่งหากพิจารณาผลกระทบต่อผู้ให้กู้หรือเจ้าหนี้แล้ว การปล่อยกู้โดยที่ไม่มีข้อมูลในการวิเคราะห์ความเสี่ยงของผู้ขอสินเชื่ออย่างเพียงพอ ทำให้ความเข้าใจเกี่ยวกับผู้ขอสินเชื่อมีจำกัด และอาจเพิ่มความเสี่ยงในการปล่อยกู้ ซึ่งอาจส่งผลถึงเสถียรภาพของระบบการปล่อยสินเชื่อในประเทศได้อีกด้วย



รูป ๑ การวิเคราะห์สภาพปัญหาของการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตแบบ Problem Tree

^๑ มาตรา ๒๐ ให้บริษัทข้อมูลเครดิตเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการที่ประสงค์จะใช้ข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อและการออกบัตรเครดิต โดยในการเปิดเผย หรือให้ข้อมูลดังกล่าวจะต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลก่อนทุกครั้ง เว้นแต่เจ้าของข้อมูลได้ให้ความยินยอมไปเป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนด

๑.๒ เหตุใดรัฐจึงควรแทรกแซงในเรื่องนี้

การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตเป็นธุรกิจที่มีกฎหมายควบคุมไว้เป็นการเฉพาะ กล่าวคือ พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ ซึ่งกฎหมายดังกล่าวกำหนดเงื่อนไขของการเป็นสมาชิกบริษัทข้อมูลเครดิตไว้ว่า ต้องเป็นสถาบันการเงินตามนิยามที่กฎหมายกำหนด ดังนั้น ข้อจำกัดที่ทำให้ผู้ประกอบการเป็นตัวกลาง ทั้งในรูปแบบของ P2P และ debt crowdfunding ไม่สามารถเข้าเป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตได้ซึ่งเป็นข้อจำกัดด้านกฎหมาย จึงเป็นเหตุที่รัฐต้องเข้าแทรกแซงเพื่อแก้ไขกฎหมายดังกล่าวโดยการเพิ่มประเภทสมาชิกตามกฎหมายของบริษัทข้อมูลเครดิต

๒. วัตถุประสงค์และเป้าหมายของการแทรกแซง

เพื่อให้ผู้ประกอบการเป็นตัวกลาง ทั้งในรูปแบบของ P2P และ debt crowdfunding สามารถสมัครเป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตได้ โดยเมื่อผู้ประกอบการดังกล่าวเป็นสมาชิกบริษัทข้อมูลเครดิตแล้ว จะสามารถเข้าถึงข้อมูลเครดิตซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการพัฒนาระบบการวิเคราะห์สินเชื่อ รวมทั้งการประเมินความน่าเชื่อถือและระดับความเสี่ยงของผู้ขอสินเชื่อ (ไม่ว่าจะเป็นผู้กู้หรือผู้เสนอขายหุ้นกู้)

ทั้งนี้ การเข้าเป็นสมาชิกบริษัทข้อมูลเครดิตเป็นไปตามความสมัครใจของผู้ประกอบการเป็นตัวกลางเอง โดยสามารถพิจารณาถึงความจำเป็น ความคุ้มค่า และประโยชน์อื่น ๆ ที่อาจได้รับในการดำเนินธุรกิจ โดยไม่ใช่ข้อบังคับของกฎหมายแต่อย่างใด

๓. การแก้ปัญหาในปัจจุบัน

๓.๑ วิธีการแก้ปัญหาที่ดำเนินการอยู่ในปัจจุบันคืออะไร

ในปัจจุบัน ไม่มีวิธีการอื่นเพื่อแก้ปัญหานี้ นอกเหนือจากการเสนอแก้ไขกฎหมาย เนื่องจากกฎหมายการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตยังไม่ได้เปิดช่องให้ผู้ประกอบการเป็นตัวกลางสามารถเข้าเป็นสมาชิกตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ ได้ อย่างไรก็ตาม หากไม่มีการแก้ไขกฎหมาย ผู้ประกอบการเป็นตัวกลางจำเป็นต้องหาข้อมูลเครดิตของลูกค้าด้วยวิธีการอื่น ๆ เอง เช่น การให้ลูกค้าผู้ขอสินเชื่อไปขอรายงานข้อมูลเครดิตจากบริษัทข้อมูลเครดิตและนำไปยื่นต่อผู้ประกอบการเป็นตัวกลาง ซึ่งจะเป็นภาระกับผู้ประกอบการเป็นตัวกลาง และลูกค้าผู้ขอสินเชื่อ รวมทั้งไม่ส่งเสริมการให้สินเชื่อแบบ digital lending นอกจากนี้ ยังเพิ่มโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงจากการนำเอกสารเกี่ยวกับรายงานข้อมูลเครดิตปลอมมาใช้ประกอบการขอสินเชื่อได้อีกด้วย

๓.๒ ต่างประเทศแก้ปัญหาได้อย่างไร (ถ้ามี) และการดำเนินการดังกล่าวเหมาะสมกับสังคมไทยหรือไม่ อย่างไร

รพท. ได้ทำการศึกษาการดำเนินการแก้ปัญหาของประเทศอินเดียและประเทศจีนซึ่งเป็นประเทศที่มีระบบการปล่อยสินเชื่อผ่านตัวกลางไม่ว่าจะเป็น P2P หรือ debt crowdfunding ดังนี้

ประเทศอินเดีย

กระบวนการพิจารณาให้สินเชื่อในประเทศอินเดียใช้เวลาค่อนข้างนาน และใช้เอกสารประกอบค่อนข้างมาก ประกอบกับสถาบันการเงินในประเทศอินเดียพิจารณาการให้สินเชื่อธุรกิจจากปริมาณสินทรัพย์ของบริษัท รวมทั้งคำนึงถึงแหล่งที่พักอาศัยของผู้กู้ในการพิจารณาสินเชื่อบุคคล จึงทำให้ผู้ประกอบการรายย่อยและบุคคลธรรมดาที่อาศัยอยู่นอกเขตเมืองไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อจากสถาบันการเงินได้ ผู้ประกอบการรายย่อยและบุคคลธรรมดาในกลุ่มนี้จึงถูกยืมผ่านผู้ประกอบการเป็นตัวกลางแบบ P2P ที่ทำหน้าที่ในการจับคู่ระหว่างผู้กู้และผู้ให้กู้ โดยธนาคารกลางของประเทศอินเดีย (Reserve Bank of India : RBI) กำหนดให้ผู้ประกอบการกลุ่มนี้ต้องจดทะเบียนเป็น Non-Banking Financial Company ประเภท P2P

ต่อมา RBI ออกประกาศที่ DBR.No.CID.BC.๕๘/๒๐. ๑๖.๐๕๖/๒๐๑๔-๑๕ ลงวันที่ ๑๕ มกราคม ๒๐๑๕^๓ กำหนดให้ P2P ทุกแห่งต้องเป็นสมาชิกและนำส่งข้อมูลเครดิตลูกค้ายของตนแก่บริษัทข้อมูลเครดิตเป็นรายเดือนหรือน้อยกว่าหนึ่งเดือนขึ้นอยู่กับข้อตกลง โดยข้อมูลที่นำส่งนั้นต้องครบถ้วน ถูกต้อง ทันสมัย และต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลก่อนเสมอ

การที่ RBI ออกกฎหมายให้ P2P นำส่งข้อมูลลูกค้ายของตนไปยังบริษัทข้อมูลเครดิตทำให้ระบบข้อมูลเครดิตมีข้อมูลครบถ้วนยิ่งขึ้น เป็นประโยชน์ทั้งสถาบันการเงินและ P2P

ประเทศจีน

เดิมข้อมูลเครดิตลูกค้ายของสถาบันการเงิน (traditional financial institutions) จะถูกจัดเก็บที่ Credit Reference Center (CRC) ของธนาคารกลางของประเทศจีน (People's Bank of China : PBoC) ซึ่งเป็นการจัดเก็บข้อมูลสินเชื่อจากสถาบันการเงินเท่านั้น ทำให้ข้อมูลเครดิตในระบบฐานข้อมูลของ CRC ขาดข้อมูลเครดิตของประชาชนอีกราว ๔๖๐ ล้านคน หรือประมาณ ๑ ใน ๓ ของประชากรทั้งประเทศ

PBoC จึงจัดตั้งบริษัทข้อมูลเครดิตในรูปแบบของบริษัทจำกัดเอกชน ชื่อ Baihang Credit ขึ้นเมื่อเดือนมีนาคม ๒๕๖๑ เพื่อจัดเก็บข้อมูลการมีสินเชื่อจากผู้ให้สินเชื่อที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (lending channels outside the traditional financial system) เช่น ผู้ให้สินเชื่อผ่านระบบอินเทอร์เน็ต และ P2P โดยมีจุดประสงค์เพื่อให้ข้อมูลจากผู้ให้สินเชื่อดังกล่าวมาเติมเต็มระบบฐานข้อมูลเครดิตของธนาคารกลาง และให้เป็นศูนย์กลางของข้อมูลการให้สินเชื่อผ่านระบบอินเทอร์เน็ต เพื่อป้องกันปัญหาการมีข้อมูลสินเชื่อซ้ำซ้อนบนระบบอินเทอร์เน็ต

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากการนำส่งข้อมูลเครดิตไปยัง Baihang เป็นระบบสมัครใจ ผู้ให้สินเชื่อผ่านระบบอินเทอร์เน็ตรายใหญ่ อาทิ Alibaba และ Tencent จึงยังคงปฏิเสธที่จะเชื่อมต่อกับระบบกับ Baihang เนื่องจากเห็นว่าฐานข้อมูลที่ตนมีเพียงพอแล้ว รวมทั้งสถาบันการเงินเองก็ไม่ใช้ข้อมูลจาก Baihang เนื่องจากยังมีประเด็นเรื่องคุณภาพและความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่มาจากอินเทอร์เน็ต^๔

^๓ เว็บไซต์ทางการของธนาคารกลางอินเดีย สืบค้นเมื่อวันที่ ๓๓ มีนาคม ๒๕๖๓ < <http://www.rbi.org.in/external/press/20150115001.htm> >

^๔ อ้างอิง Yuan Yang และ Nian Liu "Alibaba and Tencent refuse to hand loans data to Beijing" คอลัมน์ Fintech หนังสือพิมพ์ Financial Times รายงานเมื่อวันที่ ๑๙ กันยายน ๒๕๖๒ สืบค้นเมื่อวันที่ ๒๒ มีนาคม ๒๕๖๓ < <https://www.ft.com/content/93491e3c-7345-11e6-9c09-00144feabdc0> >

เมื่อพิจารณาแนวทางการแก้ปัญหาของประเทศอินเดียและประเทศจีน จะเห็นได้ว่าแนวทางการแก้ปัญหาของประเทศไทยคล้ายคลึงและสอดคล้องกับแนวทางของทั้งประเทศอินเดียและประเทศจีน ในบางส่วน กล่าวคือ มีการอนุญาตให้จัดตั้งบริษัทข้อมูลเครดิตขึ้น และมีกฎหมายรับรองสมาชิกประเภทผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อในรูปแบบ P2P อย่างไรก็ดีตาม ประเทศอินเดียเลือกที่จะออกกฎ (DBR.No.CID.BC.๕๙/๒๐.๑๖.๐๕๖/๒๐๑๔-๑๕) เพื่อบังคับให้ผู้ประกอบการเป็นตัวกลาง ต้องเป็นสมาชิกบริษัทข้อมูลเครดิต ซึ่งต่างจากแนวทางที่เสนอในร่างพระราชบัญญัติฉบับนี้ที่ยังคงหลักการเดิมคือ ให้ผู้ประกอบการเป็นตัวกลางเป็นผู้ตัดสินใจเข้าเป็นสมาชิกบริษัทข้อมูลเครดิตด้วยตนเอง ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางของประเทศจีน

๔. การรับฟังความคิดเห็น

- ได้รับฟังความคิดเห็นของผู้เกี่ยวข้องแล้ว
- ได้นำผลการรับฟังความคิดเห็นมาประกอบการวิเคราะห์ผลกระทบแล้ว

๕. ความสัมพันธ์หรือความใกล้เคียงกับกฎหมายอื่น

ร่างกฎหมายนี้มีความสัมพันธ์หรือใกล้เคียงกับกฎหมายอื่นหรือไม่ อย่างไร
กฎหมายที่มีความเกี่ยวข้องกับร่างกฎหมายฉบับนี้ มีดังนี้

๑. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศคณะปฏิวัติฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล) ลงวันที่ ๑๐ กันยายน ๒๕๖๑

ประกาศกระทรวงการคลังดังกล่าวเป็นกฎหมายที่กำหนดให้การประกอบธุรกิจ P2P เป็นธุรกิจที่ต้องได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง โดยยื่นการขออนุญาตประกอบธุรกิจดังกล่าวผ่าน ธปท. นอกจากนี้ประกาศดังกล่าวยังได้กำหนดหลักเกณฑ์การขออนุญาต ขอบเขตการประกอบธุรกิจ เงื่อนไขในการดำเนินงานคุณสมบัติของผู้ประกอบธุรกิจ ข้อกำหนดในการประกอบธุรกิจ และกำหนดให้ ธปท. มีอำนาจในการกำหนดหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจได้

๒. ประกาศ ธปท. ที่ สนส. ๔/๒๕๖๒ เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer-to-peer lending platform) ลงวันที่ ๙ เมษายน ๒๕๖๒

ประกาศ ธปท. กำหนดรายละเอียดของหลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจ P2P เช่น คุณสมบัติของผู้ประกอบธุรกิจ คุณสมบัติผู้กู้ ผู้ให้กู้ วงเงินสินเชื่อ การบริหารจัดการระบบ การเปิดเผยข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจ และการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้า

๓. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. ๒๑/๒๕๖๒ เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการเสนอขายหลักทรัพย์ ผ่านระบบคราวด์ฟันดิ้ง

ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนดรายละเอียดของหลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจ crowdfunding ทั้งในรูปแบบของการให้บริการระบบเสนอขายหุ้นและหุ้นกู้ เช่น คุณสมบัติของผู้ประกอบธุรกิจ คุณสมบัติผู้เสนอขายหุ้น ผู้ลงทุน การบริหารจัดการระบบ

๔. พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. ๒๕๖๒

พระราชบัญญัตินี้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการเก็บรวบรวม การใช้ หรือ การเปิดเผย ข้อมูลส่วนบุคคล ตลอดจนการให้ความคุ้มครองสิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล อย่างไรก็ดี กฎหมายฉบับนี้ไม่ใช่นำบังคับกับการดำเนินการกับข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิตและสมาชิกตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

๖. ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎหมาย

๖.๑ กฎหมายนี้จำกัดสิทธิหรือเสรีภาพ หรือก่อให้เกิดหน้าที่หรือภาระอะไรแก่ใครบ้าง

กฎหมายฉบับนี้มีบทบัญญัติเป็นการจำกัดสิทธิและเสรีภาพใน ๒ กรณี กรณีแรก การเก็บ วิเคราะห์ และใช้ประโยชน์จากข้อมูลส่วนตัวของผู้ใช้บริการตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อโดยบริษัท ข้อมูลเครดิตและสมาชิก เป็นกิจกรรมที่กระทบสิทธิในความเป็นอยู่ส่วนตัว เกียรติยศ ชื่อเสียง และครอบครัว ตามมาตรา ๓๒ ของรัฐธรรมนูญ เนื่องจากข้อมูลของลูกค้าที่จะถูกรายงานให้กับบริษัท ข้อมูลเครดิต จะเกี่ยวข้องกับประวัติการขอสินเชื่อและการได้รับอนุมัติสินเชื่อ รวมทั้งประวัติการชำระ สินเชื่อของตน และในกรณีที่สอง การกำหนดให้การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตเป็นการประกอบธุรกิจ ที่ต้องได้รับใบอนุญาตและการกำหนดคุณสมบัติของสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตรวมทั้งการกำหนด สิทธิและหน้าที่ของสมาชิก เป็นบทบัญญัติที่กระทบสิทธิในการประกอบอาชีพตามมาตรา ๔๐ ของ รัฐธรรมนูญ

นอกจากนั้น แม้ว่าจะได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตหรือมีคุณสมบัติที่สามารถ สมัครเป็นสมาชิกบริษัทข้อมูลเครดิตได้แล้ว กฎหมายฉบับนี้ยังกำหนดบทบัญญัติที่ต้องปฏิบัติตาม (ongoing compliance) เช่น การนำส่งข้อมูล การเปิดเผยการดำเนินการเมื่อมีเรื่องร้องเรียนจาก เจ้าของข้อมูล และเป็นบทบัญญัติที่สร้างภาระให้กับผู้ประกอบการ ส่งผลให้มีค่าใช้จ่ายในการดำเนิน ธุรกิจเพิ่มขึ้น เช่น ต้นทุนโดยตรงจากการดำเนินการตามกฎหมาย (compliance cost) และต้นทุน การดำเนินการที่เพิ่มขึ้น (operating cost) ได้แก่ ค่าใช้จ่ายการพัฒนาาระบบเพื่อรายงานข้อมูล และ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุคลากรที่จะต้องดำเนินการให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ การสร้างภาระ ดังกล่าวให้แก่ผู้ประกอบการต้องทำเท่าที่จำเป็น สอดคล้องกับสภาพการณ์ และได้สัดส่วนกับเป้าประสงค์ หรือเหตุผลในการเข้าแทรกแซงของรัฐ

สุดท้าย กฎหมายฉบับนี้ยังมีบทบัญญัติที่เป็นการกำหนดโทษอาญาสำหรับบริษัทข้อมูลเครดิต สมาชิก ผู้ใช้บริการ ผู้ควบคุมข้อมูล ผู้ประมวลผลข้อมูล หรือ บุคคลใดที่กระทำการขัดกับหรือฝ่าฝืน บทบัญญัติที่เกี่ยวข้องซึ่งเป็นการบัญญัติเป็นความผิด รวมทั้ง มีการกำหนดโทษไว้ อย่างชัดเจนสอดคล้องกับหลักการในมาตรา ๒๙ ของรัฐธรรมนูญ

๖.๒ มีมาตรการป้องกัน แก้ไข คุ้มครอง หรือเยียวยาให้แก่ผู้ได้รับผลกระทบตาม ๖.๑ อย่างไร

กรณีที่มีบทบัญญัติของกฎหมายกระทบสิทธิส่วนบุคคลของเจ้าของข้อมูล

๑) มีกลไกการคุ้มครองให้ความเป็นธรรมแก่เจ้าของข้อมูล และการขอแก้ไขข้อมูลเครดิต ให้ถูกต้อง บัญญัติไว้ในหมวดที่ ๔ ของพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 ได้แก่

มาตรา ๒๕ ให้เจ้าของข้อมูลมีสิทธิที่จะทราบว่าเป็นบริษัทข้อมูลเครดิตเก็บข้อมูลใดของตน มีสิทธิในการตรวจสอบและแก้ไขข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง มีสิทธิจะโต้แย้งเมื่อทราบว่าข้อมูลไม่ถูกต้อง มีสิทธิที่จะได้รับแจ้งจากสถาบันการเงินที่ปฏิเสธให้สินเชื่ออันมีเหตุมาจากข้อมูลเครดิต รวมถึงมีสิทธิที่จะยื่นอุทธรณ์ต่อคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต

มาตรา ๒๖ บริษัทข้อมูลเครดิตหรือสมาชิกต้องพิจารณาคำขอตรวจสอบหรือแก้ไขข้อมูลโดยเร็ว และแจ้งผลให้เจ้าของข้อมูลทราบภายในสามสัปดาห์ หากพบว่าข้อมูลมีข้อมูลไม่ถูกต้องให้แก้ไขให้ถูกต้องโดยเร็วและแจ้งผู้ใช้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องเพื่อแก้ไขข้อมูลให้ถูกต้อง

มาตรา ๒๗ หากมีข้อโต้แย้งที่ไม่อาจหาข้อยุติได้ ให้มีการบันทึกข้อโต้แย้งนั้นไว้ในระบบข้อมูลเครดิตของเจ้าของข้อมูลนั้น เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลได้ทราบถึงข้อโต้แย้งดังกล่าว สำหรับใช้ประกอบการพิจารณาให้สินเชื่อด้วย ทั้งนี้ เจ้าของข้อมูลอาจยื่นอุทธรณ์ต่อคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตเพื่อวินิจฉัยชี้ขาดข้อโต้แย้งนั้นได้ ซึ่งผู้เกี่ยวข้องต้องปฏิบัติตามคำวินิจฉัยชี้ขาดนั้น

๒) มีบทบัญญัติกำหนดหน้าที่ของสมาชิกซึ่งจะรวมถึงผู้ประกอบการธุรกิจ และจำกัดขอบเขตการปฏิบัติงานของบริษัทข้อมูลเครดิตให้อยู่ในกรอบวัตถุประสงค์ของกฎหมาย เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดผลกระทบต่อเจ้าของข้อมูล ดังนี้

มาตรา ๑๙ ให้สมาชิกต้องนำส่งข้อมูลที่ถูกต้องทันสมัย ถ้ารู้ว่ามีข้อมูลไม่ถูกต้อง จะต้องแก้ไขให้ถูกต้องโดยเร็ว หรือหากได้รับแจ้งจากบริษัทข้อมูลเครดิตว่าเจ้าของข้อมูลเห็นว่าข้อมูลไม่ถูกต้อง สมาชิกจะต้องตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบให้บริษัทข้อมูลเครดิตทราบโดยเร็ว

มาตรา ๒๔/๑ ให้บริษัทข้อมูลเครดิตเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกประเภทผู้ประกอบการเป็นศูนย์กลางในการจัดหาสินเชื่อที่จะใช้ข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อแทนผู้ที่ให้สินเชื่อ โดยการเปิดเผยข้อมูลจะต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลก่อนทุกครั้ง (เป็นหลักการเดียวกับมาตรา ๒๐ ที่ใช้อยู่เดิม)

ทั้งนี้ หากมีการฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย อาจได้รับโทษตามที่บัญญัติไว้ในหมวด ๘ ของพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๕๕

นอกจากนั้น บทบัญญัติในหมวด ๗ กำหนดความรับผิดชอบทางแพ่งสำหรับบริษัทข้อมูลเครดิตที่จงใจหรือประมาทเลินเล่อเปิดเผยข้อมูลที่ไม่ถูกต้องให้แก่ผู้อื่น หรือเปิดเผยข้อมูลไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กฎหมายกำหนด เป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่สมาชิกหรือเจ้าของข้อมูล บริษัทข้อมูลเครดิตต้องรับผิดชอบใช้ค่าเสียหายแก่สมาชิกหรือเจ้าของข้อมูล ซึ่งถือได้ว่าเป็นลักษณะของการเยียวยาแก่ผู้ที่ได้รับผลกระทบ

๖.๓ กฎหมายนี้จะก่อให้เกิดประโยชน์แก่ประเทศ สังคม หรือประชาชนอย่างไร

๑) ช่วยให้ประชาชน SMEs และกลุ่มผู้ประกอบการในช่วงเริ่มต้น (startup) ที่ไม่มีประวัติทางการเงินหรือมีประวัติทางการเงินที่ไม่ผ่านเกณฑ์การปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงิน มีช่องทางและโอกาสในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนและสินเชื่อได้มากขึ้นโดยผ่านผู้ประกอบการเป็นศูนย์กลางในการจัดหาสินเชื่อ นอกจากนี้ ยังเป็นการลดต้นทุนทางการเงินหรือดอกเบี้ย เพื่อแก้ไขปัญหาการกู้ยืมเงินจากเจ้าหนี้ย่อยระบบ

๒) ช่วยการสนับสนุนให้ผู้ประกอบธุรกิจ SMEs และกลุ่ม startup สามารถดำเนินธุรกิจและมีโอกาสประสบความสำเร็จมากขึ้น เนื่องจากมีต้นทุนทางการเงินที่ต่ำกว่าการกู้ยืมเงินจากนอกระบบ

๓) ช่วยลดการกู้ยืมจากเจ้าหนี้นอกระบบ อันเป็นสาเหตุให้เกิดความรุนแรงในการติดตามทวงถามหนี้ และปัญหาทางสังคมต่าง ๆ ที่ตามมา

๔) ผู้ประกอบธุรกิจ SMEs และกลุ่ม startup จะมีข้อมูลประวัติการชำระหนี้และข้อมูลทางการเงินเข้าสู่ระบบข้อมูลเครดิต ซึ่งจะเป็ข้อมูลให้สถาบันการเงินทั่วไปใช้พิจารณาประกอบการให้สินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพเพิ่มมากขึ้นต่อไป

๕) เพิ่มปริมาณข้อมูลในฐานข้อมูลเครดิตของประเทศ ช่วยเพิ่มความน่าเชื่อถือในการนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อหรือออกบัตรเครดิต หรือช่วยส่งเสริมการวิจัยและพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ให้เหมาะสมตรงกับความต้องการของประชาชน และช่วยให้ภาครัฐมีข้อมูลที่ใช้ประกอบการกำหนดนโยบายการเงินและการคลังเพื่อพัฒนาความมั่นคงทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศมากยิ่งขึ้น

๗. ความพร้อมและต้นทุนของรัฐในการปฏิบัติตามและบังคับการให้เป็นไปตามกฎหมาย

๗.๑ หน่วยงานผู้รับผิดชอบ : รพท. และคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต (กคค.)

๗.๒ (๑) มีแนวทางและระยะเวลาเตรียมการในการปฏิบัติตามหรือบังคับการให้เป็นไปตามกฎหมาย อย่างไร :

๑) แก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายลำดับรอง ได้แก่ ประกาศ กคค. และหนังสือชักซ้อมความเข้าใจต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ให้รองรับในทางปฏิบัติของผู้ประกอบธุรกิจเป็นศูนย์กลาง เพื่อให้การบังคับใช้กฎหมายสามารถดำเนินการได้ตามเจตนารมณ์โดยเร็ว ซึ่งมีแนวทางและระยะเวลาเตรียมการประมาณ ๖ - ๗ เดือน ดังนี้

- การยกร่างกฎหมายลำดับรอง ใช้เวลาประมาณ ๑ เดือน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับจำนวนกฎหมายลำดับรองที่ต้องแก้ไขเพิ่มเติม โดยจะดำเนินการควบคู่ไปในชั้นพิจารณาร่างกฎหมาย

- จัดประชุมคณะอนุกรรมการพิจารณาปัญหากฎหมายและคำอุทธรณ์ (คณะอนุกรรมการฯ) เพื่อพิจารณาร่างกฎหมายลำดับรองที่แก้ไขเพิ่มเติม ใช้เวลาประมาณ ๑ เดือน (โดยปกติจัดประชุมไตรมาสละครั้ง)

- จัดประชุม กคค. เพื่อพิจารณาร่างกฎหมายลำดับรองที่แก้ไขเพิ่มเติม และความเห็นของคณะอนุกรรมการฯ ใช้เวลาประมาณ ๑ เดือน (โดยปกติจัดประชุมไตรมาสละครั้ง)

- ทำกระบวนการเปิดรับฟังความคิดเห็นต่อร่างกฎหมายลำดับรองผ่านเว็บไซต์ของ กคค. และจัดทำสรุปผลการรับฟังความคิดเห็น ใช้เวลาประมาณ ๑ เดือน

- เสนอร่างกฎหมายลำดับรองที่แก้ไขเพิ่มเติมหลังจากการเปิดรับฟังความคิดเห็นแล้วต่อคณะอนุกรรมการฯ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ โดยไม่ต้องเสนอ กคค. หากผลการรับฟังความคิดเห็นไม่มีประเด็นขัดแย้งหรือการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ ใช้เวลาประมาณ ๑ เดือน แต่หากมีความเห็นที่มีผลต่อร่างกฎหมายลำดับรองอย่างมีนัยสำคัญ จะนำเสนอเข้า กคค. อีก ประมาณ ๑ เดือน

- นำกฎหมายลำดับรองประกาศในราชกิจจานุเบกษา ใช้เวลาประมาณ ๑ ถึง ๒ เดือน

๒) ประสานงานกับบริษัทข้อมูลเครดิตเพื่อให้เตรียมความพร้อมในด้านต่าง ๆ เช่น การกำหนดนโยบายหรือเงื่อนไขต่าง ๆ ในการรับสมัครผู้ประกอบการ รวมถึงการจัดระบบงานให้พร้อมรองรับในส่วนนี้ไว้ด้วย

๗.๒ (๒) มีการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่ออำนวยความสะดวกหรือลดขั้นตอนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินการหรือไม่

เทคโนโลยีและระบบงานที่จะนำมาใช้ในการประมวลผล การเก็บรักษา หรือการบริหารจัดการข้อมูลเครดิตนั้น เป็นหน้าที่ของบริษัทข้อมูลเครดิตและสถาบันการเงินที่เป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตโดยตรง กคค. ในฐานะที่เป็นผู้กำกับดูแลบริษัทข้อมูลเครดิต และสมาชิกมีหน้าที่ในการกำกับดูแลให้บริษัทข้อมูลเครดิตและสมาชิกปฏิบัติตามพันธปฏิบัติของกฎหมาย มิได้มีการระงับหน้าที่ใดที่แตกต่างไปจากเดิม จึงไม่มีขั้นตอนที่เป็นอุปสรรค หรือมีภาระค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น อันเนื่องมาจากการแก้ไขกฎหมายจนต้องนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้แต่อย่างใด

๗.๓ มีแนวทางและระยะเวลาในการสร้างความเข้าใจให้แก่ประชาชนและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามและการบังคับการให้เป็นไปตามกฎหมายอย่างไร

รพท. ได้มีการเชิญผู้เกี่ยวข้อง ได้แก่ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ก.ล.ต. และผู้ที่สนใจประกอบธุรกิจ P2P/debt crowdfunding ที่ได้เคยเข้ามาหารือกับ รพท. และ ก.ล.ต. เพื่อขอความคิดเห็นและสร้างความเข้าใจร่วมกัน และชี้แจงให้ทราบถึงสิทธิ หน้าที่และความรับผิดชอบตามกฎหมายในการเป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต รวมทั้งได้มีการประชุมในรูปแบบ focus group หลายครั้ง

นอกจากนี้ รพท. ยังได้เผยแพร่ความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับข้อมูลเครดิตและสิทธิของเจ้าของข้อมูลให้ประชาชนรับทราบเป็นการทั่วไปในเว็บไซต์ของ กคค.

<https://www.creditinfocommittee.or.th/Thai/Pages/default.aspx> ด้วยแล้ว

๗.๔ ต้นทุนหรือค่าใช้จ่ายที่คาดว่าจะต้องใช้ในการปฏิบัติตามและบังคับการให้เป็นไปตามกฎหมายอย่างไร

ประมาณการต้นทุนที่คาดว่าจะต้องใช้ในการปฏิบัติตามกฎหมาย ทั้งในช่วงก่อนที่กฎหมายจะมีผลใช้บังคับ และในช่วงระยะ ๓ ปีแรกนับจากวันที่กฎหมายมีผลใช้บังคับ คิดเป็นจำนวน ๔๐๖,๖๒๗ บาท ประกอบด้วย

๑) ประมาณการต้นทุนที่ต้องใช้ก่อนที่กฎหมายจะมีผลใช้บังคับ (พิจารณาว่างกฎหมาย)

- การจัดประชุมคณะกรรมการ ๒ ชุด ๆ ละ ๒ ครั้ง รวม ๗๖,๐๖๕ บาท
(พิจารณาร่างกฎหมาย)
- การจัดประชุมคณะกรรมการ ๒ ชุด ๆ ละ ๒ ครั้ง รวม ๗๖,๐๖๕ บาท
(พิจารณากฎหมายลำดับรอง)
- ค่าใช้จ่ายในการจัดประชุม focus group ๑๐,๐๐๐ บาท
- ค่าพาหนะไปชี้แจงร่างกฎหมาย ๓,๖๐๐ บาท

รวม

๑๖๕,๗๓๕ บาท

๒) ประมาณการต้นทุนที่คาดว่าจะต้องใช้ในการปฏิบัติตามและบังคับให้เป็นไปตามกฎหมาย
ต่อปี (ในกรณีที่พบว่าสมาชิกรายงานข้อมูลเครดิต)

- การจัดประชุมคณะกรรมการ ๒ ชุด ๆ ละ ๒ ครั้ง รวม (เพื่อพิจารณาข้อมูล/ร้องทุกข์จากเจ้าของข้อมูล)	๗๖,๐๖๕ บาท
- การจัดประชุมคณะกรรมการเปรียบเทียบปรับ ๒ ครั้ง	๓๒,๕๑๗ บาท
รวมต้นทุนต่อปี	๑๐๘,๕๘๒ บาท
คูณ ระยะเวลา	๓ ปี
รวมต้นทุน ๓ ปี	๓๒๖,๕๕๘ บาท

อัตราค่าสิ่งเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานที่ต้องใช้ ๓ อัตรา โดยเป็นอัตราค่าสิ่งที่มีอยู่แล้วทั้งสิ้น

๘. ผลกระทบโดยรวมที่อาจเกิดขึ้นจากกฎหมาย

๘.๑ ผลกระทบต่อเศรษฐกิจ

- ธุรกิจ SMEs ซึ่งเป็นกลุ่มสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจ มีช่องทางในการเข้าถึงแหล่ง
เงินทุนที่จะสามารถนำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องหลากหลายช่องทางมากขึ้น ซึ่งจะช่วยให้
เศรษฐกิจของประเทศเติบโตอย่างมีเสถียรภาพ ลดความเหลื่อมล้ำทางเศรษฐกิจของประชาชนรายย่อย
มากขึ้น

- ส่งเสริมให้เกิดความโปร่งใสและเท่าเทียมกันด้านข้อมูลเครดิต เนื่องจากผู้ประกอบการ
รายใหม่ ๆ สามารถเข้าถึงแหล่งข้อมูลเครดิตได้เหมือนกับสถาบันการเงินหลักที่ดำเนินธุรกิจมาแต่เดิม
ด้วยต้นทุนในการเข้าถึงแหล่งข้อมูลที่ไม่แตกต่างกัน อันจะก่อให้เกิดการแข่งขันอย่างเป็นธรรมและ
เท่าเทียม (level playing field)

- มีผู้ประกอบการรายใหม่ ๆ ซึ่งมีการดำเนินธุรกิจที่เข้มแข็งเกิดขึ้นในระบบเศรษฐกิจของ
แต่ละพื้นที่มากขึ้น ซึ่งจะเป็นเครือข่ายทางธุรกิจที่เชื่อมโยงและเกื้อกูลกัน เป็นการกระจายความเจริญ
ออกไปยังส่วนภูมิภาคมากขึ้น ทำให้ระบบเศรษฐกิจมีความเข้มแข็ง

- ปริมาณของข้อมูลเครดิตในระบบที่เพิ่มขึ้น จะช่วยเพิ่มคุณภาพการปล่อยสินเชื่อ ทำให้หนี้
เสียในระบบลดลง และข้อมูลที่ครบถ้วนทำให้การออกมาตรการในการแก้ปัญหาเศรษฐกิจทำได้
ตรงประเด็นมากขึ้น

- ช่วยให้ผู้ที่ไม่มีเงินออมมีช่องทางลงทุนผ่านผู้ประกอบการฯ ซึ่งเป็นการกระจายความเสี่ยง
และได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าการฝากเงิน

๘.๒ ผลกระทบต่อสังคม

- เพิ่มโอกาสในการจ้างงาน/ลดอัตราการว่างงาน เนื่องจากธุรกิจ SMEs ที่มีจำนวนมากถึง
ร้อยละ ๙๙ ของวิสาหกิจทั้งหมดของประเทศ ซึ่งเป็นสัดส่วนการจ้างงานถึงร้อยละ ๘๒^๕ หากมีโอกาส
เข้าถึงแหล่งเงินทุนด้วยต้นทุนที่ต่ำกว่าเงินกู้นอกระบบได้เพิ่มขึ้น จะก่อให้เกิดการจ้างงานอย่างต่อเนื่อง
ในแต่ละพื้นที่ เป็นการกระจายรายได้ ช่วยลดปัญหาการว่างงานและปัญหาอาชญากรรม

- สนับสนุนให้มีการใช้ทรัพยากรและภูมิปัญญาท้องถิ่นในการดำเนินธุรกิจของ SMEs ในแต่ละ
ท้องถิ่น

๘.๓ ผลกระทบอื่นที่สำคัญ

- เป็นปัจจัยที่จะช่วยสนับสนุนให้การพิจารณาปรับอันดับขีดความสามารถในการแข่งขันภาคการเงินของประเทศดีขึ้น

- บริษัทข้อมูลเครดิตจะมีฐานข้อมูลที่กว้างมากขึ้น ช่วยให้ภาครัฐ หรือสมาชิกบริษัทข้อมูลเครดิตหรือสถาบันวิจัย สามารถใช้ข้อมูลที่ไม่ระบุตัวตนจากบริษัทข้อมูลเครดิตเพื่อการวางแผน กำหนดนโยบาย หรือเพื่อการวิจัยพัฒนาได้ครอบคลุมยิ่งขึ้น

ส่วนที่ ๒

เหตุผลความจำเป็นในการใช้ระบบอนุญาต ระบบคณะกรรมการ
การกำหนดโทษอาญา และการให้เจ้าหน้าที่ของรัฐมีดุลพินิจ

๙. เหตุผลความจำเป็นในการใช้ระบบอนุญาต

๑๐. เหตุผลความจำเป็นในการใช้ระบบคณะกรรมการ

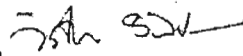
๑๑. เหตุผลความจำเป็นในการกำหนดโทษอาญา

เนื่องจากข้อมูลเครดิตเป็นข้อมูลส่วนบุคคลประเภทหนึ่งที่รัฐธรรมนูญให้ความคุ้มครองเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานของประชาชน การกระทำใดที่กระทบหรือละเมิดสิทธิดังกล่าวจะกระทำมิได้ ยกเว้นแต่โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายที่ตราขึ้นเพียงพอเพื่อประโยชน์สาธารณะ (มาตรา ๓๒ ของรัฐธรรมนูญ) หากการกระทบหรือละเมิดสิทธินั้นเป็นการกระทำโดยไม่ได้อาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายหรือเป็นการกระทำที่ขัดหรือแย้งกับบทบัญญัติแห่งกฎหมาย จึงถือเป็นเรื่องที่ร้ายแรง และต้องมีการลงโทษอาญา จึงมีความจำเป็นในการกำหนดโทษอาญาไว้ โดยกำหนดเป็นระดับโทษที่เหมาะสมกับความสำคัญของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

๑๒. เหตุผลความจำเป็นในการกำหนดให้เจ้าหน้าที่ของรัฐมีดุลพินิจในการออกคำสั่งทางปกครอง หรือดำเนินกิจการทางปกครอง

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลที่ปรากฏในรายงานนี้เป็นข้อมูลที่ได้จากการตรวจสอบและวิเคราะห์อย่างถี่ถ้วนแล้ว

ลงชื่อ



(นายวิโรธ สันติประภพ)

ผู้อำนวยการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

๒๔ มีนาคม ๒๕๖๓

หน่วยงานผู้รับผิดชอบ ฝ่ายตรวจสอบผู้ให้บริการทางการเงิน

เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ นายมานิช โมที

โทรศัพท์ 0 2283 5818

อีเมล ManochM@bot.or.th

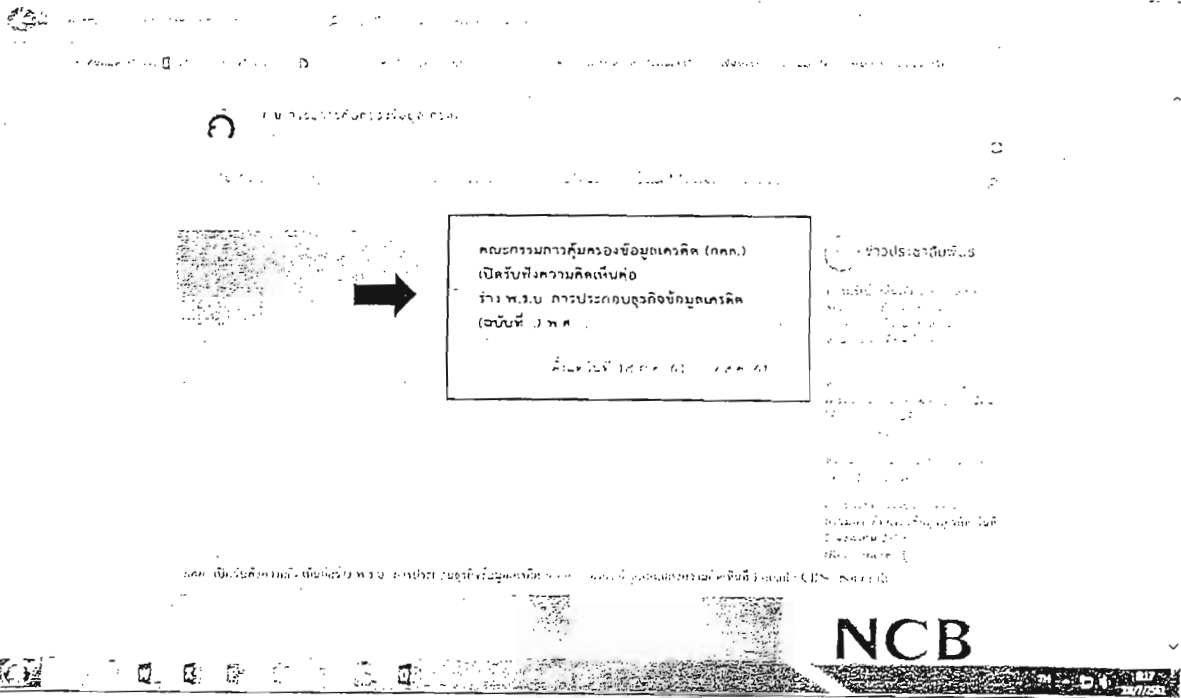
สรุปผลการรับฟังความคิดเห็นต่อร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต (กคค.) และธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้เปิดรับฟังความคิดเห็นต่อร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. (ร่าง พ.ร.บ.๓) ต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและต่อสาธารณะ เพื่อให้เป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ ๔ เมษายน ๒๕๖๐ เรื่อง แนวทางการจัดทำและเสนอร่างกฎหมายตามบัญญัติมาตรา ๗๗ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย นั้น

ธปท. ขอสรุปขั้นตอนและผลการรับฟังความคิดเห็น ดังนี้

๑. วิธีการรับฟังความคิดเห็น

เปิดให้มีการรับฟังความคิดเห็นผ่านเว็บไซต์ของ กคค. (www.creditinfocommittee.or.th) เว็บไซต์ ธปท. (www.bot.or.th) และเว็บไซต์การรับฟังความคิดเห็นกฎหมายไทย (www.lawamendment.go.th) ระหว่างวันที่ ๑๘ กรกฎาคม - ๙ สิงหาคม ๒๕๖๑



การเปิดรับฟังความคิดเห็นผ่านทางเว็บไซต์ของ กคค. (www.creditinfocommittee.or.th)

๒. จำนวนครั้งและระยะเวลาในการรับฟังความคิดเห็นในแต่ละครั้ง
รพท. ได้มีการรับฟังความคิดเห็นต่อร่าง พ.ร.บ.ฯ จำนวนทั้งสิ้น ๑ ครั้ง ระหว่างวันที่ ๑๘
กรกฎาคม - ๙ สิงหาคม ๒๕๖๑ รวมเป็นระยะเวลา ๒๓ วัน

๓. พื้นที่หรือกลุ่มเป้าหมายในการรับฟังความคิดเห็น
บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (NCB) สมาชิกของ NCB รวมถึงสมาคมตัวแทนกลุ่ม
สมาชิก และประชาชนทั่วไป

๔. ประเด็นที่มีการแสดงความคิดเห็น
ผู้ร่วมแสดงความคิดเห็นไม่ได้ขัดข้องต่อหลักการและเหตุผลของร่าง พ.ร.บ.ฯ อย่างไรก็ตามและข้อเสนอแนะบางประการที่เกี่ยวข้องกับประเด็นที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งได้จัดทำรายละเอียดคำชี้แจง
เหตุผลเป็นรายประเด็นตามข้อ ๖

๕. ข้อคัดค้านต่อหลักการและสาระสำคัญของร่าง พ.ร.บ.ฯ นี้

- ไม่มี -

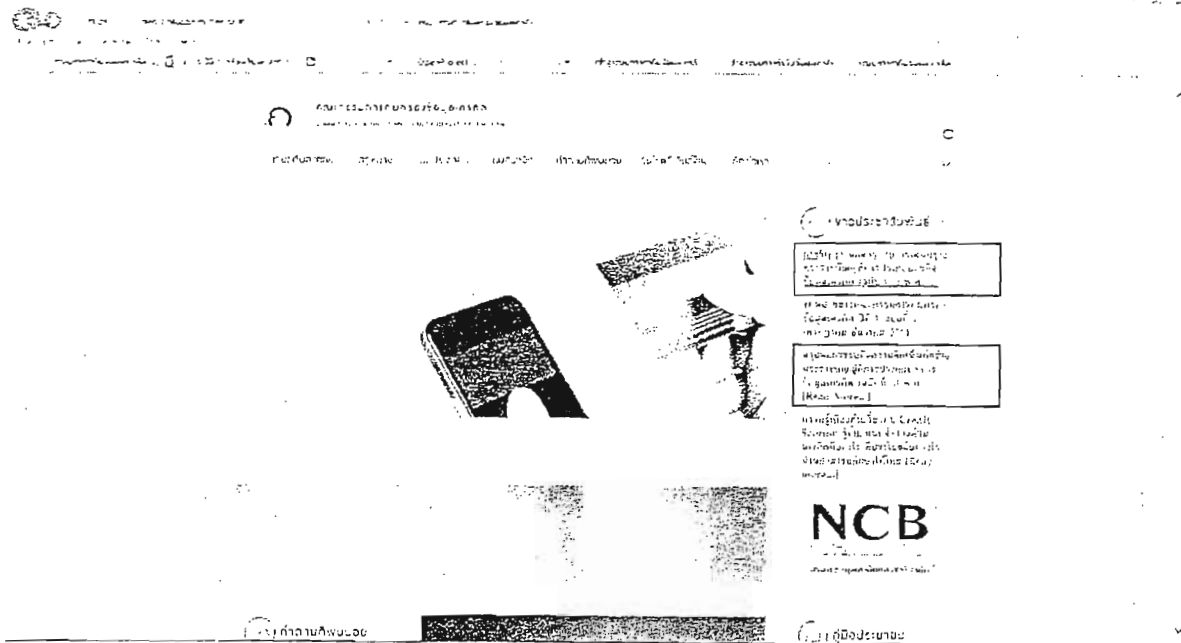
๖. คำชี้แจงเหตุผลรายประเด็น

ประเด็น	ความคิดเห็น	คำชี้แจง
๑. คุณสมบัติและระบบงานของผู้ประกอบธุรกิจ P2P Lending	๑.๑ มีข้อกังวลว่าผู้ประกอบธุรกิจ P2P Lending ส่วนใหญ่มีผู้ถือหุ้นเป็นชาวต่างชาติ และระบบการควบคุมภายในอาจไม่รัดกุมเพียงพอ อาจส่งผลให้ข้อมูลต่าง ๆ ของประเทศรั่วไหลได้ ซึ่งจะส่งผลต่อความน่าเชื่อถือของระบบข้อมูลเครดิต	สมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดในการใช้ข้อมูล และข้อห้ามในการเปิดเผยข้อมูลตามที่ พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๕๕ กำหนดไว้ ทั้งนี้ กฎหมายมีบทกำหนดโทษหากมีการฝ่าฝืน
	๑.๒ หากมีการกำหนดเกณฑ์คุณสมบัติของผู้ประกอบธุรกิจ P2P Lending ในเรื่องของทุนจดทะเบียนขั้นต่ำ เห็นว่าไม่ควรเกิน ๑๐ ล้านบาท เพื่อไม่สร้างภาระทางการเงินที่สูงเกินไปสำหรับผู้ที่จะประกอบธุรกิจ P2P Lending	กคค. จะประกาศกำหนดรายละเอียดเกี่ยวกับคุณสมบัติของ P2P ที่จะเข้าลักษณะเป็นสถาบันการเงิน ตาม พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๕๕ โดยพิจารณาตามความเหมาะสมต่อไป
๒. การเข้าถึงข้อมูลเครดิตของผู้ประกอบธุรกิจ P2P Lending	ผู้ประกอบธุรกิจ P2P Lending สามารถเรียกดูข้อมูลเครดิตหรือนำข้อมูลไปใช้โดยไม่ต้องเป็นสมาชิกของ NCB หรือไม่อย่างไร	ตามกฎหมายปัจจุบัน ผู้ประกอบธุรกิจ P2P ไม่เข้าลักษณะเป็น “สถาบันการเงิน” ตาม พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ.๒๕๕๕ ดังนั้น จึงยังไม่สามารถสมัครเป็นสมาชิกบริษัทข้อมูลเครดิตเพื่อเรียกดูข้อมูลเครดิตของลูกค้าของตนได้ รวมทั้ง ไม่เข้าลักษณะการเป็น “ผู้ใช้บริการ” ที่จะเรียกดูข้อมูลได้ด้วย

ประเด็น	ความคิดเห็น	คำชี้แจง
๓. การกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจตัวกลาง	๓.๑ ควรกำหนดในร่าง พ.ร.บ. ฉบับนี้ ให้ธุรกิจตัวกลางอยู่ภายใต้การกำกับของ ธปท. และให้ดำเนินกิจการตามกฎหมายตามข้อบังคับในฐานะผู้ให้บริการทางการเงิน	กคค. อาจประกาศกำหนดให้ตัวกลางที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการให้สินเชื่อที่จะสมัครเป็นสมาชิกบริษัทข้อมูลเครดิตได้ ต้องเป็นตัวกลางที่ได้รับอนุญาตจาก ธปท. ได้
	๓.๒ ควรต้องกำหนดเกณฑ์การลงโทษที่ชัดเจนกับเจ้าของกิจการที่ได้ให้สินเชื่อกับบุคคลทั่วไป	ประเด็นนี้ไม่ใช่วัตถุประสงค์ของการแก้ไข พ.ร.บ. ฉบับนี้
	๓.๓ กคค. ต้องออกประกาศเพิ่มเติมเพื่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจตัวกลางที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการให้สินเชื่อเป็นสถาบันการเงินตามนิยาม “สถาบันการเงิน” (๑๐) ใช่หรือไม่	กคค. อาจออกประกาศกำหนดให้นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการให้สินเชื่อ เป็นสถาบันการเงินเพื่อสมัครเป็นสมาชิกบริษัทข้อมูลเครดิตได้

๗. การนำผลการรับฟังความคิดเห็นมาประกอบการพิจารณาจัดทำร่างกฎหมาย ธปท. ได้นำผลการรับฟังความคิดเห็นมาพิจารณาปรับปรุงร่าง พ.ร.บ.ฯ ให้มีความครบถ้วนและเหมาะสมยิ่งขึ้นแล้ว

๘. การเผยแพร่ผลการรับฟังความคิดเห็น ธปท. ได้นำผลการรับฟังความคิดเห็นต่อร่าง พ.ร.บ.ฯ เผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ กคค. (www.creditinfocommittee.or.th) แล้ว

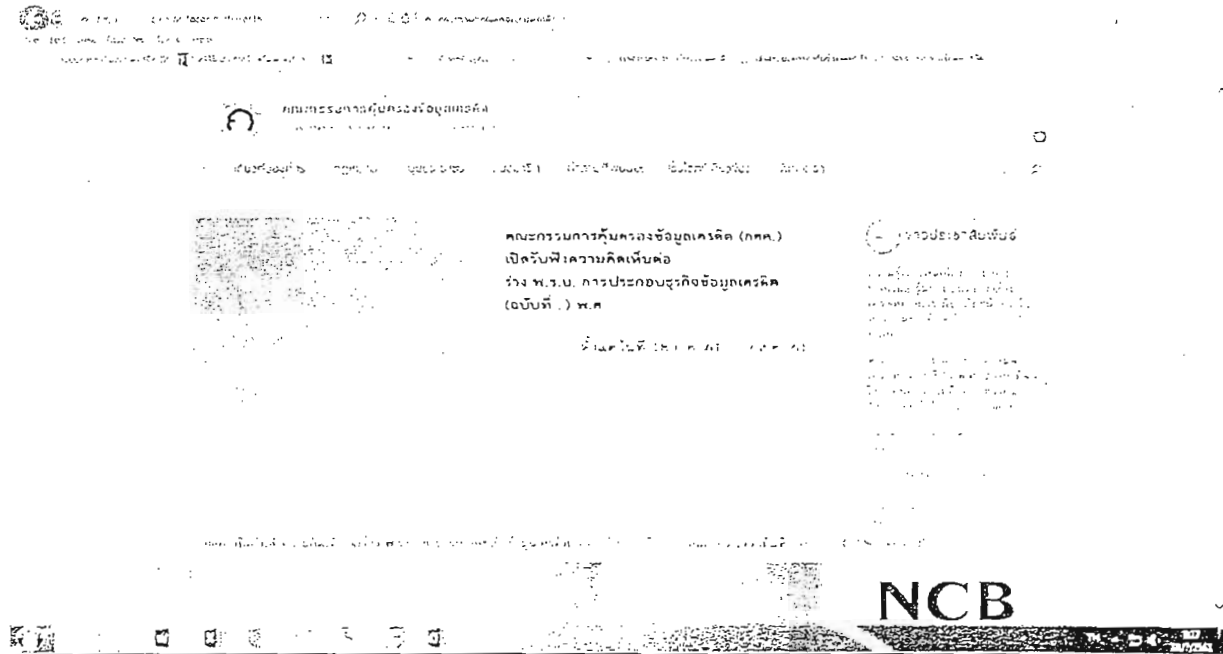


การเผยแพร่ผลการรับฟังความคิดเห็นผ่านทางเว็บไซต์ของ กคค. (www.creditinfocommittee.or.th)

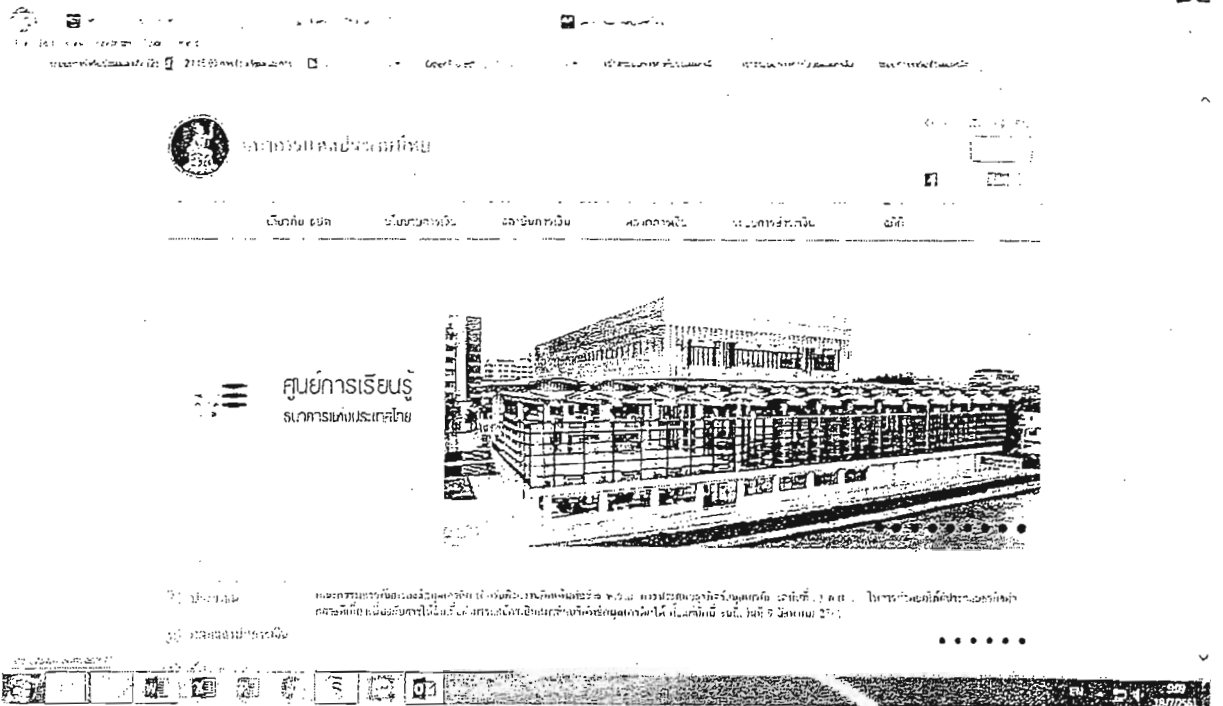
หลักฐานการรับฟังความคิดเห็นและการเปิดเผยผลการรับฟังความคิดเห็นต่อร่างพระราชบัญญัติ
การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่..) พ.ศ.

๑. การรับฟังความคิดเห็นผ่านเว็บไซต์ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่..)
พ.ศ. (ระหว่างวันที่ ๑๘ กรกฎาคม - ๙ สิงหาคม ๒๕๖๑)

๑.๑ www.creditinfocommittee.or.th



๑.๒ www.bot.or.th



๒. การเปิดเผยผลการรับฟังความคิดเห็นต่อร่าง พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่..) พ.ศ.
 ผ่านทางเว็บไซต์ www.creditinfocommittee.or.th

คณะกรรมการข้อมูลเครดิต
 การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

NCB

คณะกรรมการข้อมูลเครดิต
 การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

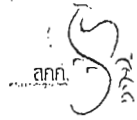
การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

NCB

หลักฐานการเปิดเผยรายงานการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎหมาย
(ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.)

๑. การเปิดเผยรายงานการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎหมาย (ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.)
ผ่านทางเว็บไซต์ของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (www.fpo.go.th)





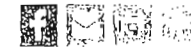
สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง
Fiscal Policy Office

เปลี่ยนการแสดงผล : A A C C TH



หน้าหลัก > ร่างกฎหมายที่อยู่ระหว่างการพิจารณาของรัฐสภา

ร่างกฎหมายที่อยู่ระหว่างการพิจารณาของรัฐสภา



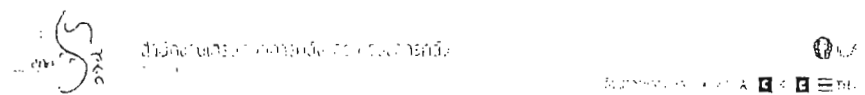
ร่างกฎหมายที่อยู่ระหว่างการพิจารณาของรัฐสภา

- ร่างกฎหมายที่อยู่ระหว่างการพิจารณาของรัฐสภา
- ร่างกฎหมายที่อยู่ระหว่างการพิจารณา

ร่างกฎหมายที่อยู่ระหว่างการพิจารณาของรัฐสภา

- รายละเอียดการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎหมาย (ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ...) พ.ศ. ...)
- เปิดรับฟังความคิดเห็นต่อร่างพระราชบัญญัติการขยายอำนาจของศาลปกครอง
- เปิดรับฟังความคิดเห็นต่อร่างพระราชบัญญัติการปรับโครงสร้างนโยบายอำนาจของศาลปกครอง
- สรุปการวิเคราะห์ผลกระทบการเสนอร่างพระราชบัญญัติการขยายอำนาจของศาลปกครอง (ร่าง พ.ร.บ. กอช.)
- สรุปการวิเคราะห์ผลกระทบการเสนอร่างพระราชบัญญัติการปรับโครงสร้างนโยบายอำนาจของศาลปกครอง (ร่าง พ.ร.บ. กอช.)





กรมทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม (ในกำกับของรัฐ) หน่วยงานในกำกับของกระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม

กรมส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์
กรมส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์
มีจุดมุ่งหมายเพื่อส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ

รายงานการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎหมาย



ร่างพระราชบัญญัติ...
 กฎหมายใหม่ แก้ไขปรับปรุง ยกเลิก

หน่วยงานของร่างกฎหมาย... กรมส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ

ความสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติและแผนการปฏิรูปประเทศ

- สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติ... (text describing alignment with national strategy)
- สอดคล้องกับแผนการปฏิรูปประเทศ... (text describing alignment with reform plan)

data are...
this...
are...
...

 	<p>...</p> <p>...</p> <p>...</p> <p>...</p>
---	---



...

...

...

...



๒. การเปิดเผยรายงานการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎหมาย (ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.) ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (www.bot.or.th)

The screenshot shows the Bank of Thailand website with a public consultation notice. The notice is titled "ทางด่วนแก้หนี้" (Debt Relief Expressway) and states that the Bank will revise the draft law together with the public to address the impact of COVID-19. The notice includes the Bank of Thailand logo and the text "เราจะปรับโครงสร้างหนี้ร่วมกัน เพื่อสู้ภัยเศรษฐกิจจากโควิด-19". The website header shows the Bank of Thailand logo and the text "ธนาคารแห่งประเทศไทย". The footer shows the URL <https://www.bot.or.th/Thai/AboutBOT/LawsAndRegulations> and the text "ผู้ประกอบการ" (Business Operator).



ธนาคารแห่งประเทศไทย

EN

Facebook icon and other social media links

เกี่ยวกับ ธปท.	นโยบายการเงิน	สถาบันการเงิน	กฎหมายการเงิน	ระบอบการคลัง	วิจัยและเสถียรภาพ	สถิติ
----------------	---------------	---------------	---------------	--------------	-------------------	-------

กฎหมายวิธีพิจารณาความอาชญากรรม

เกี่ยวกับ ธปท.

กฎหมาย/กฎหมายวิธีพิจารณาความอาชญากรรม

ข่าวประชาสัมพันธ์และประวัติ

การกำกับดูแลกิจการที่ดี

กฎหมายที่ ธปท. รับผิดชอบ

ความร่วมมือระหว่างประเทศ

กฎหมาย/กฎหมาย

สิ่งก่อสร้างองค์กร

คณะกรรมการ

รายงานกลางการเงิน

ข้อมูลที่เข่าข้อง

• การวิจัยกฎหมายการเงิน

• การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและการประเมินผลสัมฤทธิ์



แผนจัดทำกฎหมายลำดับรองและกรอบเวลา

ตามร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

	ชื่อ	สรุปสาระสำคัญ	ระยะเวลา
1	ประกาศ กคค. เรื่อง กำหนดให้นิติบุคคลผู้ประกอบการให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล และผู้ประกอบการให้บริการระบบการเสนอขายหลักทรัพย์คราวด์ฟินดิง ผ่านระบบคราวด์ฟินดิงเป็นผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน	ออกประกาศ เพื่อกำหนดประเภทของธุรกิจตัวกลาง เช่น ผู้ประกอบธุรกิจ P2P หรือ ผู้ประกอบธุรกิจ Crowd funding ที่มีลักษณะตามที่กำหนด ให้เป็น “ผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ” (ตามมาตรา 4 ของร่างพระราชบัญญัติที่แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา 3 ของ พ.ร.บ.)	คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต พิจารณาออกประกาศภายใน 6 เดือน ภายหลังจากพระราชบัญญัติที่แก้ไขเพิ่มเติมฉบับนี้ มีผลใช้บังคับแล้ว
2	ประกาศ กคค. เรื่อง การเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการ และการให้ความยินยอมของเจ้าของข้อมูล	แก้ไขเพิ่มเติมประกาศ เพื่อกำหนดให้บริษัทข้อมูลเครดิตสามารถเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกประเภทผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ ด้วย นอกเหนือจากการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลกับสมาชิกที่เป็นสถาบันการเงินในปัจจุบัน (ตามมาตรา 9 ของร่างพระราชบัญญัติที่แก้ไขเพิ่มเติม ในส่วนที่เพิ่มเติม มาตรา 24/1)	คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต พิจารณาออกประกาศภายใน 6 เดือน ภายหลังจากพระราชบัญญัติที่แก้ไขเพิ่มเติมฉบับนี้ มีผลใช้บังคับแล้ว
3	ประกาศ กคค. เรื่อง การขอความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลเพื่อให้สมาชิกรับข้อมูลที่ได้รับจากบริษัท ข้อมูลเครดิตมาใช้จัดทำแบบจำลองด้านเครดิต	แก้ไขเพิ่มเติมประกาศ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อในการขอความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลเพื่อใช้จัดทำแบบจำลองด้านเครดิต ตาม มาตรา 24/2 ด้วย (ตามมาตรา 9 ของร่างพระราชบัญญัติที่แก้ไขเพิ่มเติม ในส่วนที่เพิ่มเติม มาตรา 24/2)	คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต พิจารณาออกประกาศภายใน 6 เดือน ภายหลังจากพระราชบัญญัติที่แก้ไขเพิ่มเติมฉบับนี้ มีผลใช้บังคับแล้ว

	ชื่อ	สรุปสาระสำคัญ	ระยะเวลา
4	ประกาศ กคค. เรื่อง หลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขในการจัดทำและการใช้แบบจำลองด้านเครดิตของสมาชิก	แก้ไขเพิ่มเติมประกาศ เพื่อกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อที่เป็นสมาชิกบริษัทข้อมูลเครดิตสามารถนำข้อมูลลูกค้าผู้ขอสินเชื่อของตนที่ได้รับจากบริษัทข้อมูลเครดิตตามมาตรา 24/1 เฉพาะในส่วนที่ไม่ระบุตัวตนมาใช้ในการจัดทำแบบจำลองด้านเครดิต และอนุญาตให้สามารถยินยอมให้สมาชิกอื่นนำแบบจำลองด้านเครดิตไปใช้ได้ (ตามมาตรา 9 ของร่างพระราชบัญญัติที่แก้ไขเพิ่มเติม ในส่วนที่เพิ่มเติม มาตรา 24/2 จรรรคสาม และจรรรคสี่)	คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต พิจารณาออกประกาศภายใน 6 เดือน ภายหลังจากพระราชบัญญัติที่แก้ไขเพิ่มเติมฉบับนี้ มีผลใช้บังคับแล้ว
5	ประกาศ กคค. เรื่อง อายุข้อมูลในการประมวลผลข้อมูล การประมวลผลข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิตและการส่งข้อมูลของสมาชิก	แก้ไขเพิ่มเติมประกาศ เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์ของประเภทข้อมูลที่ให้นำส่งบริษัทข้อมูลเครดิต รวมถึงเงื่อนไขการนำส่งและหยุดนำส่งข้อมูลให้สอดคล้องกับลักษณะการประกอบธุรกิจของสมาชิกประเภทผู้ประกอบธุรกิจเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ (อาศัยอำนาจตามมาตรา 13 มาตรา 16 และมาตรา 18 แห่ง พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับปัจจุบัน) เพื่อให้รองรับกับสมาชิกประเภทตัวกลางผู้ประกอบธุรกิจเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ)	คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต พิจารณาออกประกาศภายใน 6 เดือน ภายหลังจากพระราชบัญญัติที่แก้ไขเพิ่มเติมฉบับนี้ มีผลใช้บังคับแล้ว

	ชื่อ	สรุปสาระสำคัญ	ระยะเวลา
6	ประกาศ กคค. เรื่อง รหัสสถานะบัญชี	แก้ไขเพิ่มเติมประกาศ เพื่อกำหนดรหัสสถานะบัญชีที่ต้องนำส่งให้บริษัท ข้อมูลเครดิตของผู้ประกอบธุรกิจ ตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ สอดคล้องกับลักษณะของการประกอบธุรกิจ (อาศัยอำนาจตามมาตรา 16 และ มาตรา 18 แห่ง พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับปัจจุบัน) เพื่อให้รองรับกับสมาชิกประเภทตัวกลางผู้ประกอบธุรกิจเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ)	คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต พิจารณาออกประกาศภายใน 6 เดือน ภายหลังจากพระราชบัญญัติที่แก้ไขเพิ่มเติมฉบับนี้ มีผลใช้บังคับแล้ว

หมายเหตุ การเสนอขอแก้ไขร่าง พ.ร.บ. ฉบับนี้ อาจมีผลกระทบกับประกาศฉบับอื่น ซึ่งจะได้ดำเนินการแก้ไขเพิ่มเติมต่อไป