

## บทคัดย่อ

172088

ชื่อเรื่องวิทยานิพนธ์ : มาตรการทางกฎหมายเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

ชื่อผู้เขียน : นายจิตรคารมย์ รัตนวุฒิ

ชื่อปริญญา : นิติศาสตรมหาบัณฑิต

ปีการศึกษา : 2547

คณะกรรมการที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์:

1. รองศาสตราจารย์ ดร. ภูมิ โชคเหมาะ ประธานกรรมการ
2. อาจารย์วรวุฒิ ทวาทสิน

ข้อมูลเครดิตเป็นเพียงองค์ประกอบหนึ่งในการพิจารณาสินเชื่อ โดยผู้ให้สินเชื่อใช้เป็นข้อมูลเบื้องต้นในการกำหนดคุณสมบัติของลูกค้าผู้ขอสินเชื่อ กล่าวคือ การที่ผู้ขอสินเชื่อมีประวัติด้านสินเชื่อดีมิได้หมายความว่าจะได้รับอนุมัติสินเชื่อเสมอไป ในทางกลับกันผู้ขอสินเชื่อที่มีประวัติสินเชื่อด้านลบอาจได้รับพิจารณาอนุมัติสินเชื่อได้เช่นเดียวกัน นอกจากนี้ข้อมูลเครดิตยังเป็นเครื่องมือในด้านจัดการความเสี่ยงในระบบสินเชื่อ ช่วยลดขั้นตอนในการพิจารณาสินเชื่อและสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้สิน แต่เนื่องจากการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตเป็นการเปิดเผยข้อมูลด้านสินเชื่อของลูกค้า หากมองในอีกด้านหนึ่งย่อมเป็นการกระทบสิทธิส่วนบุคคลของเจ้าของข้อมูล ดังนั้น มาตรการทางกฎหมายเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตจะต้องกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต และยังคงต้องให้ความสำคัญคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลด้วย

ในบางประเทศ ถือว่าข้อมูลของบุคคลทุกประเภทที่ผู้ให้สินเชื่อนำมาใช้หรือคาดว่าจะนำมาใช้เพื่อวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อเป็นข้อมูลเครดิต กฎหมายจึงอนุญาตให้จัดเก็บข้อมูลของบุคคลได้ทุกประเภท โดยบัญญัติกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลไว้เป็นการเฉพาะ แต่ในบางประเทศถือว่าข้อมูลเครดิตเป็นข้อมูลส่วนบุคคลด้านสินเชื่อ การจัดเก็บและการใช้ข้อมูลเครดิตจะต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูล กฎหมาย

การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต จึงเป็นส่วนหนึ่งของกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล หรือในบางประเทศยังได้บัญญัติในการใช้ข้อมูลเครดิตเพื่อวัตถุประสงค์ด้านอื่น เช่น การจ้างงาน การประกันภัย การประกันชีวิต การให้สินเชื่อโดยพิจารณาคะแนนเครดิต การตรวจสอบการผิดสัญญา หรือการเก็บรวบรวมหนี้ เป็นต้น

สำหรับประเทศไทย มีแนวความคิดในการบัญญัติกฎหมายการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตแยกต่างหากจากกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล แต่ในระหว่างที่กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลอยู่ในขั้นตอนการยกร่าง พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 จึงได้นำหลักการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลบางประการมาบัญญัติไว้ด้วย ประกอบกับหลักการพื้นฐานบางประการไม่ได้กำหนดรายละเอียดไว้ ทำให้มาตรการทางกฎหมายในการประกอบธุรกิจข้อมูลจึงยังเป็นปัญหาและอุปสรรคทั้งต่อเจ้าของข้อมูล ผู้ประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต สมาชิกหรือผู้ใช้บริการ

พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 บัญญัติให้อำนาจคณะกรรมการข้อมูลเครดิตในการบังคับใช้กฎหมาย จึงเป็นหน้าที่ของคณะกรรมการข้อมูลเครดิตในการประกาศกำหนดมาตรการต่าง ๆ เพิ่มเติม เพื่อเป็นการลดปัญหาและอุปสรรคในการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตดังกล่าว

ผู้เขียนเชื่อว่า เมื่อการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตเป็นไปตามวัตถุประสงค์ และเจตนารมณ์ของกฎหมายแล้ว การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตย่อมสำเร็จเป็นประโยชน์ต่อเจ้าของข้อมูล ผู้ประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต และสมาชิก ดังคำกล่าวที่ว่า “ศูนย์ข้อมูลเครดิต เพื่อสิทธิสินเชื่อ”

## ABSTRACT

172088

Thesis Title : Legal Measures Concerning on the Operation  
of Credit Bureau

Student's Name : Mr. Jiddarom Rattanawut

Degree Sought : Master of Laws

Academic Year : 2004

Advisory Committee :

1. Assoc. Prof. Dr. Poom Chokmoh Chairperson
2. Mr. Voravuthi Dvadasin

Credit data is an element to help analyze credit including the granting of loans or credit. Creditors use as basic data to determine the qualification of the customer who applies for credit. Positive data subject does not mean that the credit application will be approved. Meanwhile negative data subject does not mean that the credit application will be rejected. Moreover, credit data is also a risk management tool in the credit system. It helps reduce credit analyzing procedures according to the repaying ability. Since credit data business operation is to disclose or provide data relating to its customer, it does violate the owner's personal right. Thus legal measures concerning on the Operation of Credit Bureau shall prescribe rules, procedures and conditions for the credit data transaction. Furthermore, there should be a law to protect the data subject as well.

In some countries, credit data means any information that is used or likely to be used for the purpose of credit analysis or approving. Then credit data companies are allowed by the law to keep any individual information. The law concerning credit data business operation is particularly constituted. In some countries, credit data means individual data concerning credit. To keep or use the credit data shall meet the data subject's consent. The law concerning credit data business operation is just part of Privacy Act. In other countries, they constitute a law to control the use of credit data on other purposes, such as employment, insurance, life assurance, extension of credit by credit grade considering, reviewing on contract infringement or debt collection.

As for Thailand, there exists a concept to constitute a law concerning credit data business operation apart from the Data Protection Act. But during the Data Protection Act is being constituted, Credit Data Business Operation Act B.E.2545 shall include some rules concerning data protection too. Whereas some detailed basic rules are not yet prescribed. Therefore, the legal measures concerning on the credit data business operation are full of problems and obstacles to data subjects, credit data companies, members or service recipients.

Credit Data Business Operation Act B.E.2545 contains certain provisions providing the Credit Data Committee an authority to enforce the law. So it is the Committee's duty to prescribe some additional measures to reduce problems and obstacles concerning such credit data business operation.

**172088**

I believe that when the credit data business operation meets the purposes and intents of the Act, the operation of credit data business should be useful for data subjects, credit data companies and service recipients, just like the slogan “Fair Credit Reporting For Fair Credit Opportunities”.