



ที่ สว(สนช) ๐๐๐๗/๖๒๗๖

สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา  
ปฏิบัติหน้าที่สำนักงานเลขาธิการ  
สภานิติบัญญัติแห่งชาติ  
ถนนอุทองใน กทม. ๑๐๓๐๐

๘ พฤศจิกายน ๒๕๕๙

เรื่อง ข้อสังเกตของคณะกรรมการวิสามัญพิจารณาร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต  
(ฉบับที่ ..) พ.ศ. ....

เรียน เลขาธิการคณะรัฐมนตรี

สิ่งที่ส่งมาด้วย ข้อสังเกตของคณะกรรมการวิสามัญดังกล่าวข้างต้น

เนื่องจากการพิจารณาร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. ....  
คณะกรรมการวิสามัญได้ตั้งข้อสังเกตเกี่ยวกับร่างพระราชบัญญัติฉบับนี้ไว้บางประการ และในคราวประชุม  
สภานิติบัญญัติแห่งชาติ ครั้งที่ ๖๘/๒๕๕๙ วันพฤหัสบดีที่ ๓ พฤศจิกายน ๒๕๕๙ ที่ประชุมได้พิจารณา  
และมีมติเห็นด้วยกับข้อสังเกตนั้น

จึงส่งข้อสังเกตดังกล่าวมาตามนัยแห่งข้อบังคับการประชุมสภานิติบัญญัติแห่งชาติ  
พ.ศ. ๒๕๕๗ ข้อ ๑๐๒ วรรคสอง

ขอแสดงความนับถือ

(นายสุรรัตน์ หวังต่อลาภ)

ที่ปรึกษาด้านระบบงานนิติบัญญัติ ปฏิบัติราชการแทน

เลขาธิการวุฒิสภา

ปฏิบัติหน้าที่เลขาธิการสภานิติบัญญัติแห่งชาติ

สำนักการประชุม

โทรศัพท์ ๐ ๒๘๓๑ ๙๔๔๗ - ๘

โทรสาร ๐ ๒๘๓๑ ๙๔๔๘

**ข้อสังเกตของคณะกรรมการการวิสามัญ  
พิจารณาร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. ....**

คณะกรรมการการวิสามัญได้พิจารณาร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. .... แล้ว เห็นควรตั้งข้อสังเกต ดังนี้


๑. หลักการที่สำคัญของร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. .... (การจัดทำแบบจำลองด้านเครดิต) คือ ความสมดุลระหว่างการให้ความคุ้มครองในการรักษาความลับข้อมูลส่วนบุคคล (privacy) กับประโยชน์ต่อส่วนรวม ดังนั้นหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลอันได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย และคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต ควรพิจารณาว่า คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตควรกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อกำกับดูแลการจัดทำแบบจำลองด้านเครดิตอันจะเป็นการแสดงถึงการคุ้มครองสิทธิของเจ้าของข้อมูลเพื่อป้องกันมิให้มีการนำข้อมูลเครดิตของเจ้าของข้อมูลไปใช้ในการจัดทำแบบจำลองด้านเครดิต จนเป็นเหตุให้เจ้าของข้อมูลถูกละเมิดสิทธิ เช่น กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูล หรือกระบวนการในการพัฒนาแบบจำลอง มาตรการการป้องกันการละเมิดความลับในข้อมูลส่วนบุคคลโดยเฉพาะเรื่องการได้รับความยินยอมที่สมบูรณ์ สิทธิในการยกเลิกเพิกถอนการให้ความยินยอม การไม่นำเอาข้อมูลที่ยังมีข้อโต้แย้งในความถูกต้องไปใช้ในกระบวนการพัฒนา เพื่อเป็นหลักประกันของการนำข้อมูลตามมาตรา ๒๐/๑ ไปใช้ตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดอย่างเคร่งครัดและเข้มงวด

๒. มาตรฐานการพัฒนาแบบจำลองด้านเครดิตตามร่างพระราชบัญญัติฉบับนี้ ที่นำเสนอมาต้องเป็นไปตามมาตรฐานสากลและไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่ทางธนาคารแห่งประเทศไทย ได้อนุญาตในเรื่องคะแนนเครดิตไปก่อนหน้านี้ เพื่อเป็นหลักประกันว่าในการนำข้อมูลไปใช้ของสมาชิก บริษัทข้อมูลเครดิตจะก่อให้เกิดกระบวนการสินเชื่ออย่างแท้จริง โดยเมื่อร่างพระราชบัญญัติฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ธนาคารแห่งประเทศไทยและคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตจะต้องออกประกาศ กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขโดยเร็ว เพื่อกำกับดูแลการจัดทำแบบจำลองด้านเครดิตของสมาชิกที่เป็นสถาบันการเงินขนาดเล็ก หรือสถาบันการเงินอื่นที่มีใช้ธนาคารพาณิชย์ เช่น บริษัทเช่าซื้อ บริษัทลีสซิ่ง บริษัทที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อส่วนบุคคล หรือสหกรณ์ต่าง ๆ ให้มีมาตรฐานเทียบเท่ากับการจัดทำแบบจำลองด้านเครดิตของธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงิน และบริษัทข้อมูลเครดิตที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลและการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย อาทิ เรื่องกระบวนการจัดทำแบบจำลองด้านเครดิต การทดสอบความน่าเชื่อถือ (Validation) การกำหนดกฎเกณฑ์ในส่วนไม่นำข้อมูลที่สามารถระบุตัวเจ้าของข้อมูลมาใช้ในการจัดทำแบบจำลองด้านเครดิตและการติดตาม ทบทวนการจัดทำแบบจำลองด้านเครดิตและรายงานผลต่อคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต เพื่อคุ้มครองสิทธิของเจ้าของข้อมูล และเพื่อให้การจัดทำแบบจำลองด้านเครดิตมีประสิทธิภาพและมีความแม่นยำในการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า

๓. ธนาคารแห่งประเทศไทยและคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตควรจัดให้มีมาตรการส่งเสริมให้สมาชิกที่เป็นสถาบันการเงินขนาดเล็กหรือสถาบันการเงินอื่นที่มีใช้ธนาคารพาณิชย์ มีโอกาสเข้าถึงองค์ความรู้ในการพัฒนาแบบจำลองด้านเครดิตได้ เช่น ส่งเสริมให้หน่วยงานที่มีความพร้อมในการพัฒนาแบบจำลองด้านเครดิตกลางเพื่อให้สถาบันการเงินต่าง ๆ นำไปใช้ได้ หรือธนาคารแห่งประเทศไทยอาจจัดทำรายงานทางวิชาการในการให้คำปรึกษา คำแนะนำ (Consultative paper) ที่ปราศจากข้อผูกพันในการนำไปปฏิบัติ เสนอแก่สาธารณะและผู้สนใจ ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการกระตุ้นให้เกิดการพัฒนาองค์ความรู้ ลดต้นทุนในการพัฒนาแบบจำลอง และเพิ่มประสิทธิภาพในการแข่งขันให้ทั่วถึงและเป็นธรรม

๔. เมื่อร่างพระราชบัญญัติฉบับนี้มีผลใช้บังคับแล้ว คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตต้องกำหนดระยะเวลาที่ชัดเจนในการออกประกาศอันเป็นกฎหมายลำดับรอง เพื่อให้สมาชิกอื่นของบริษัทข้อมูลเครดิตสามารถนำแบบจำลองด้านเครดิตไปใช้เพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อ การออกบัตรเครดิต และการบริหารความเสี่ยงในกิจการของสมาชิกได้ เช่น การกำหนดรายละเอียดในหนังสือขอความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลก่อนให้เป็นมาตรฐานเพื่อให้สมาชิกนำไปใช้ กำหนดให้กลุ่มธุรกิจการเงินตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ ที่เป็นสมาชิกบริษัทข้อมูลเครดิตสามารถนำข้อมูลแบบจำลองด้านเครดิตไปใช้ร่วมกันได้ภายในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน นอกจากนี้ คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต ควรพิจารณาการให้สมาชิกอื่นสามารถนำแบบจำลองด้านเครดิตไปใช้ให้ครอบคลุมถึงสมาชิกนิติบุคคลอื่น เช่น บริษัทเช่าซื้อ บริษัทลีสซิ่ง บริษัทที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อส่วนบุคคล สหกรณ์ต่าง ๆ หรือธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน (Financial Technology : FinTech) ให้ได้รับประโยชน์จากการนำแบบจำลองด้านเครดิตไปใช้

ถูกต้องตามมติของสภานิติบัญญัติแห่งชาติ



(นายสุรรัตน์ หวังต่อลาภ)

ที่ปรึกษาด้านระบบงานนิติบัญญัติ

สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา

ปฏิบัติหน้าที่สำนักงานเลขาธิการสภานิติบัญญัติแห่งชาติ