



# รายงานการพิจารณาศึกษา

ของ

คณะกรรมการการคลัง การธนาคารและสถาบันการเงิน  
สภานิติบัญญัติแห่งชาติ

เรื่อง

ผลกระทบของการดำเนินงานของบริษัทข้อมูลเครดิต  
ต่อการให้สินเชื่อ

สำนักกรรมการ ๑

สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา

ปฏิบัติหน้าที่สำนักงานเลขาธิการสภานิติบัญญัติแห่งชาติ

(สำเนา)



## บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ ... สภานิติบัญญัติแห่งชาติ

ที่ สว (สนช)(กมธ๑) ๐๐๐๙/(ร๕๖) วันที่ ๒๙ ตุลาคม ๒๕๕๐

เรื่อง รายงานการพิจารณาศึกษาของคณะกรรมการการคลังฯ

กราบเรียน ประธานสภานิติบัญญัติแห่งชาติ

ตามที่ที่ประชุมสภานิติบัญญัติแห่งชาติ ครั้งที่ ๑๐/๒๕๕๙ วันพุธที่ ๖ ธันวาคม ๒๕๕๙ ได้มีมติตั้งคณะกรรมการการคลัง การธนาคารและสถาบันการเงิน มีอำนาจหน้าที่พิจารณาร่างพระราชบัญญัติ ภาระกิจการ พิจารณาสอบสวน หรือศึกษาเรื่องใด ๆ ที่เกี่ยวกับการเงิน การคลัง การธนาคาร ตลาดการเงิน ตลาดทุน และสถาบันการเงินของประเทศ ตามข้อบังคับการประชุมสภานิติบัญญัติแห่งชาติ พ.ศ. ๒๕๕๙ ข้อ ๗๓ (๓) ซึ่งกรรมการคณะนี้ ประกอบด้วย

- |                                 |                                |
|---------------------------------|--------------------------------|
| ๑. นายสังคิต พิริยะรังสรรค์     | ประธานคณะกรรมการ               |
| ๒. นายวีระชัย ตันติกุล          | รองประธานคณะกรรมการ คนที่หนึ่ง |
| ๓. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม      | รองประธานคณะกรรมการ คนที่สอง   |
| ๔. นายสมชาย สกุลสุรัตน์         | เลขานุการคณะกรรมการ            |
| ๕. นายชาติศิริ โสภณพนิช         | กรรมการ                        |
| ๖. นายไชย ไชยวรรณ               | กรรมการ                        |
| ๗. นายณรงค์ชัย อัครเศรณี        | กรรมการ                        |
| ๘. นายปิติพงศ์ พึ่งบุญ ณ อยุธยา | กรรมการ                        |
| ๙. คุณพรทิพย์ จาละ              | กรรมการ                        |
| ๑๐. นางภัทริยา เบญจพลชัย        | กรรมการ                        |
| ๑๑. จณหญิงสุชาดา ธีระนันท์      | กรรมการ                        |
| ๑๒. น.เสกศักดิ์ ศิวะรักษ์       | กรรมการ                        |
| ๑๓. นายอิทธิวิน คงสิริ          | กรรมการ                        |

ในการนี้ คณะกรรมการได้มีการพิจารณาผลกระทบทของการดำเนินงานของ บริษัทข้อมูลเครดิตต่อการให้สินเชื่อ โดยมีข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อหาแนวทางในการแก้ไข ให้ผู้ที่มีศักยภาพในการใช้สินเชื่อได้มีโอกาสในการเข้าถึงสินเชื่อได้อย่างเป็นธรรม

จึงกราบเรียน ...

## สารบัญ

	หน้า
๑. ที่มา	๑
๒. วัตถุประสงค์	๑
๓. ผลการศึกษา	๒
๓.๑ บทบาทหน้าที่ของบริษัทข้อมูลเครดิต	๒
๓.๒ ผลสรุปจากการสัมมนา	๒
๔. บทวิเคราะห์	๒
๕. สรุปผลการสัมมนา	๕
๖. ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหา	๑๒
เอกสารแนบที่ ๑ ความรู้เกี่ยวกับบริษัทข้อมูลเครดิตสำหรับเจ้าของข้อมูล	๑๓
เอกสารแนบที่ ๒ รายงานสรุปผลการสัมมนา	๑๗
เอกสารแนบที่ ๓ ภาพรวมเศรษฐกิจ:ผลกระทบจากการให้สินเชื่อของสถาบันการเงินต่อระบบเศรษฐกิจ	๒๖
เอกสารแนบที่ ๔ บทบาทของข้อมูลเครดิตต่อการพิจารณาสินเชื่อ	๓๔
เอกสารแนบที่ ๕ ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. ....	๕๒

## รายงานสรุปผลการศึกษา

### เรื่อง “ผลกระทบของการดำเนินงานของบริษัทข้อมูลเครดิตต่อการให้สินเชื่อ”

#### ๑. ที่มา

สืบเนื่องจากวิกฤตเศรษฐกิจในปี ๒๕๔๐ จากปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสถาบันการเงินทำให้ระบบสถาบันการเงินขาดความมั่นคงจนทำให้สถาบันการเงินหลายแห่งต้องล้มไปและส่งผลกระทบต่อเนื่องต่อเสถียรภาพของระบบเศรษฐกิจ ปัญหาของการให้สินเชื่อโดยไม่มีข้อมูลที่เพียงพอในการวิเคราะห์สินเชื่อทำให้การให้สินเชื่อขาดการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดีและเพียงพอ ในปี ๒๕๔๕ จึงได้มีการตราพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตขึ้นและได้จัดตั้งบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติเพื่อให้ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการจัดเก็บข้อมูลประวัติการขอและการชำระสินเชื่อของลูกค้าสถาบันการเงิน โดยจะต้องเก็บรักษาข้อมูลเป็นความลับและเปิดเผยให้แก่สถาบันการเงิน เพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์สินเชื่อ โดยต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้า

ในปัจจุบันมีการปฏิเสธสินเชื่ออันเนื่องจากเคยมีประวัติการเป็นหนี้ค้างชำระหรือหนี้เสียในอดีต และสถาบันการเงินก็เข้มงวดกับการให้สินเชื่อกับลูกค้าที่เคยมีประวัติในบริษัทข้อมูลเครดิต เนื่องจากเกรงว่าจะเกิดปัญหาขึ้นในภายหลัง

เนื่องจากสินเชื่อเป็นสิ่งจำเป็นสำหรับประชาชนในการใช้ชีวิตในปัจจุบัน เพราะช่วยให้เกิดโอกาสในการเข้าถึงสิ่งอุปโภคต่าง ๆ นอกจากนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ยังช่วยสร้างโอกาสในการที่ประชาชนจะมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยเฉพาะผู้มีรายได้น้อย นอกจากนั้นแล้วสินเชื่อเพื่อการประกอบธุรกิจยังเป็นปัจจัยสำคัญในการเจริญเติบโตของเศรษฐกิจ

ดังนั้นคณะกรรมการคลัง การธนาคารและสถาบันการเงินจึงได้มอบหมายให้คณะทำงานศึกษาผลกระทบของการดำเนินงานของบริษัทข้อมูลเครดิตต่อการให้สินเชื่อเพื่อหาทางแก้ไขให้ผู้ที่มีศักยภาพในการใช้สินเชื่อได้มีโอกาสในการเข้าถึงสินเชื่อได้อย่างเป็นธรรม

#### ๒. วัตถุประสงค์ของการศึกษา

๑. เพื่อศึกษาปัญหาและอุปสรรคของการเข้าถึงสินเชื่อของผู้บริโภค และผู้ประกอบการจากการใช้ข้อมูลเครดิตจากบริษัทข้อมูลเครดิต
๒. เพื่อหาแนวทางในการแก้ไขปัญหาที่เกิดจากการใช้ข้อมูลดังกล่าวและการวิเคราะห์สินเชื่อของสถาบันการเงินเพื่อให้ผู้บริโภค และผู้ประกอบการที่มีศักยภาพในการใช้สินเชื่อได้มีโอกาสเข้าถึงสินเชื่อเพิ่มมากขึ้น

### ๓. ผลการศึกษา

#### ๓.๑ บทบาทหน้าที่ของบริษัทข้อมูลเครดิต

ปัจจุบันประเทศไทยมีบริษัทข้อมูลเครดิตเพียงแห่งเดียว คือบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ที่ดำเนินการภายใต้พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ ซึ่งมีหน้าที่ในการเก็บรวบรวมข้อมูลประวัติการขอและการชำระสินเชื่อและบัตรเครดิต ทุกบัญชีของลูกค้าของสถาบันการเงินที่เป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต

บริษัทข้อมูลเครดิตจะทำหน้าที่ในการจัดเก็บ และเปิดเผยข้อมูลที่รวบรวมได้ ให้แก่สถาบันการเงินที่ลูกค้ารายนั้น ๆ มาขอสินเชื่อ โดยการเปิดเผยต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้า ซึ่งเป็นเจ้าของข้อมูล และการใช้ข้อมูลเครดิตจะทำได้ก็เฉพาะเพื่อวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์สินเชื่อหรือบัตรเครดิตเท่านั้นไม่สามารถนำมาใช้เพื่อวัตถุประสงค์อื่น ซึ่งสถาบันการเงินจะใช้ข้อมูลเครดิตเป็นปัจจัยหนึ่งในการวิเคราะห์สินเชื่อ (ตามเอกสารแนบที่ ๑)

#### ๓.๒ ผลสรุปจากการสัมมนา

ตามที่คณะกรรมการการคลัง การธนาคารและสถาบันการเงินได้จัดให้มีการสัมมนาในหัวข้อ “เครดิตบูโรกับมาตรฐานการให้สินเชื่อ: ปัญหาและการแก้ไข” ขึ้นเมื่อวันจันทร์ที่ ๑๔ พฤษภาคม ๒๕๕๐ นั้น ซึ่งจากการสัมมนาขณะทำงานเพื่อพิจารณาศึกษาการดำเนินการของบริษัทข้อมูลเครดิตกับการให้สินเชื่อ ได้มีสรุปรายงานการสัมมนาเสนอต่อกรรมการ (ตามเอกสารแนบที่ ๒)

### ๔. บทวิเคราะห์

จากข้อมูลในช่วงก่อนวิกฤตเศรษฐกิจใน ปี พ.ศ. ๒๕๔๐ ประเทศไทยมีอัตราการเติบโตของสินเชื่ออย่างมากแต่การให้สินเชื่อในช่วงดังกล่าวนี้เป็นช่วงที่เศรษฐกิจของประเทศผ่านยุคสมัยฟองสบู่ การแข่งขันในการให้สินเชื่อของสถาบันเงินโดยปราศจากข้อมูลที่เพียงพอว่าลูกค้าแต่ละรายมีปริมาณสินเชื่อมากน้อยเพียงไร และมีประวัติการใช้สินเชื่ออย่างไร จึงทำให้เมื่อเศรษฐกิจเริ่มถดถอย ปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสถาบันการเงินเกิดขึ้นเป็นจำนวนมากเนื่องจากความสามารถในการชำระของผู้ประกอบการลดลง

ดังนั้นในปี พ.ศ. ๒๕๔๕ จึงได้มีการตราพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตขึ้น และได้มีการจัดตั้งบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติเพื่อให้เป็นแหล่งในการจัดเก็บข้อมูลประวัติการขอและการชำระสินเชื่อของลูกค้าของสถาบันการเงินทุกบัญชีทั้งบัญชีที่มีการชำระที่ติ และบัญชีที่

ผิวนัดการชำระตามข้อเท็จจริง โดยสถาบันการเงินจะนำส่งข้อมูลของยอดคงค้างทุกสิ้นเดือนใน แต่ละบัญชี ซึ่งทุกครั้งที่ผู้บริโภคต้องการขอสินเชื่อหรือบัตรเครดิตจากสถาบันการเงินและได้ให้ความยินยอมแก่บริษัทข้อมูลเครดิตในการเปิดเผยข้อมูลแก่สถาบันการเงิน สถาบันการเงินก็จะใช้ข้อมูลจากบริษัทข้อมูลเครดิตในการวิเคราะห์และพิจารณาสินเชื่อ นั้น ๆ ซึ่งข้อมูลดังกล่าวทำให้สถาบันการเงินสามารถทราบถึงพฤติกรรมการชำระสินเชื่อ ปริมาณสินเชื่อที่มีอยู่เมื่อเทียบกับ รายได้

ในกรณีที่ผู้บริโภคมีประวัติการชำระที่ดี ประวัติดังกล่าวก็จะมีส่วนช่วยเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงสินเชื่อได้มากขึ้น ในทางกลับกันหากประวัติดังกล่าวเป็นประวัติที่มีการผิวนัดก็อาจทำให้เป็นอุปสรรคต่อการเข้าถึงสินเชื่อและการได้รับอนุมัติสินเชื่อได้ ทั้งนี้การเก็บประวัติที่เกี่ยวกับการ ผิวนัดจะเก็บได้ไม่เกินกว่าสามปี สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต

อย่างไรก็ตามการรายงานข้อมูลเครดิตเป็นเพียงปัจจัยหนึ่งในการพิจารณาสินเชื่อของ สถาบันการเงิน ซึ่งการอนุมัติหรือปฏิเสธสินเชื่อยังอาจมีสาเหตุได้จากปัจจัยอื่นอีกที่สำคัญอัน ได้แก่ ๑) รายได้ซึ่งสะท้อนถึงความสามารถในการชำระ ๒) เงินทุนหรือเงินฝากของกิจการหรือ ผู้ขอสินเชื่อ ๓) ปัจจัยอื่นที่เป็นเงื่อนไขที่มีผลกระทบต่อรายได้ อาทิเช่น อาชีพ ๔) หลักประกัน ที่เป็นการจำนำ จำนอง หรือการค้ำประกัน และ ๕) เหตุผลในการขอสินเชื่อ ซึ่งจากข้อมูลการ สัมมนาในครั้งนี้ปรากฏว่า ประมวลร้อยละสามสิบของการปฏิเสธสินเชื่อทั้งหมด นั้น มาจาก ประวัติที่มีการผิวนัดการชำระ

ความจำเป็นที่จะต้องมียุทธศาสตร์ข้อมูลเครดิตแม้ร้อยละสามสิบของการปฏิเสธสินเชื่อมาจาก ประวัติในรายงานข้อมูลเครดิตก็ดี แต่สิ่งเหล่านี้เป็นข้อเท็จจริงของประวัติการชำระสินเชื่อ ซึ่งเป็นภูมิคุ้มกันมิให้ผู้บริโภคมีหนี้เกินกว่าความสามารถในการชำระ และก่อเกิดเป็นปัญหาหนี้ ภาคครัวเรือนซึ่งเป็นปัญหาระดับชาติได้

จากบทบาทที่เป็นเครื่องมือในการตรวจสอบและสร้างภูมิคุ้มกันปัญหาหนี้ ภาคครัวเรือนแล้วนั้น สำหรับผู้ขอสินเชื่อที่มีศักยภาพในการเข้าถึงสินเชื่อก็จะได้รับสินเชื่อ ได้เหมาะสมกับรายได้ และยังทำให้การเข้าถึงสินเชื่อเกิดการกระจายสู่ผู้บริโภคที่มีรายได้น้อย อีกด้วยอันเป็นการลดปัญหานี้ในระบบ ดังจะเห็นได้จากการขยายตัวของสินเชื่อบุคคลภายหลัง มีการจัดตั้งบริษัทข้อมูลเครดิตขึ้นในปี พ.ศ. ๒๕๔๖

ประเด็นระยะเวลาการจัดเก็บข้อมูลนั้นจำเป็นจะต้องพิจารณาถึงความเพียงพอและ ความเหมาะสมโดยคำนึงถึงการที่สถาบันการเงินจะต้องมีข้อมูลที่เพียงพอต่อการวิเคราะห์สินเชื่อ เพื่อให้เกิดเสถียรภาพในระบบสถาบันการเงินและต้องไม่เป็นการละเมิดสิทธิส่วนบุคคล อีกทั้งอาจมีความจำเป็นที่จะต้องมียุทธศาสตร์หรือนโยบายบางประการในช่วงสภาวะเศรษฐกิจใน แต่ละขณะ โดยไม่เป็นการเสียหลักที่สำคัญข้างต้นในการตราพระราชบัญญัตินี้ หากจะเป็น การสร้างแรงจูงใจและส่งเสริมให้ประชาชนมีวินัยทางการเงินได้

จากเหตุผลดังกล่าวข้างต้นคณะกรรมการการคลัง การธนาคารและสถาบันการเงิน เห็นว่าการมีประวัติการชำระสินเชื่อที่มีระยะเวลาการจัดเก็บไว้เป็นระยะเวลาสามสิบหกเดือนนั้น เป็นการเหมาะสมหรือควรเก็บให้มีระยะเวลาที่ยาวมากยิ่งขึ้นสำหรับข้อมูลของบุคคลธรรมดา

แต่ควรที่จะให้มีมาตรการในการที่จะคุ้มครองผู้บริโภคที่มีได้มีเจตนาในการผิดนัดชำระ โดยการให้สิทธิแก่เจ้าของข้อมูลในการที่จะลบข้อมูลของตนในบัญชีซึ่งได้มีการชำระหมดสิ้นและปิดบัญชี สำหรับบัญชีที่มีเงื่อนไขของประวัติย้อนหลังในบัญชีดังกล่าวในช่วงยี่สิบสี่เดือนสุดท้าย นับจากวันที่ชำระหมดสิ้นและปิดบัญชีไม่ปรากฏว่ามีรายการในเดือนใดที่มีการผิดนัดชำระ อย่างมีนัยสำคัญ (Material Default)

การผิดนัดชำระอย่างมีนัยสำคัญนั้น หมายความว่า การผิดนัดที่คาดได้ว่าลูกค้าสินเชื่อทราบว่ามีผิดนัดชำระ อาทิเช่นการผิดนัดชำระมากกว่าหกสิบวัน และจำนวนเงินที่ผิดนัดนั้น มีจำนวนที่มีนัยสำคัญในการชำระแต่ละครั้งหรืองวดหนึ่ง ๆ

คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตอาจใช้อำนาจในการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขให้บริษัทข้อมูลเครดิตทำการประมวลผลเพื่อให้การคุ้มครองผู้บริโภค และเป็นทางเลือกของผู้บริโภคที่เป็นเจ้าของข้อมูลเองหากเห็นว่าประวัติดังกล่าวจะเป็นอุปสรรคต่อการเข้าถึงสินเชื่อของตน และไม่ทำให้เสียหลักการในการสร้างวินัยทางการเงิน

ในการแก้ไขปัญหาการวิเคราะห์สินเชื่อขึ้นเพื่อให้ผู้บริโภคที่มีศักยภาพมีโอกาสในการที่จะเข้าถึงสินเชื่อได้มากขึ้นนั้น การจัดทำคะแนนเครดิต (Credit Scoring) สามารถที่จะทำให้การวิเคราะห์สินเชื่อเป็นไปในเชิงภาวะวิสัย (Objective) โดยนำเอาหลักทางสถิติมาใช้ในการประเมินความน่าจะเป็นในการชำระคืนหนี้ โดยผลออกมาในรูปของคะแนน ซึ่งนอกจากคะแนนเครดิตจะช่วยให้การวิเคราะห์สินเชื่อมีความแน่นอน และมีประสิทธิภาพแล้วนั้น คะแนนเครดิตยังจะมีส่วนผลักดันในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขเป็นไปตามระดับความเสี่ยง นั้นหมายความว่า การกระจายของอัตราดอกเบี้ยจะเกิดขึ้น ซึ่งผู้มีประวัติการชำระและมีวินัยในการใช้สินเชื่อ นั้นย่อมมีโอกาสที่จะได้รับสินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำอันจะเป็นการสร้างแรงจูงใจให้รักษาวินัยทางการเงินให้ดีตลอดไป

ประการสำคัญที่ทำให้ผู้บริโภคเข้าไม่ถึงสินเชื่อขึ้น ต้นเหตุของปัญหามาจากการขาดความรู้ความเข้าใจในการขอและการใช้สินเชื่อ การวางแผนทางการเงิน ทศนคติที่ถูกต้องเกี่ยวกับการรักษาวินัยทางการเงิน ปัญหาเศรษฐกิจ รายได้ และแนวคิดของหลักเศรษฐกิจพอเพียง ดังนั้นรัฐจึงควรที่จะเข้ามามีบทบาทในการให้ความรู้ การประชาสัมพันธ์ การสร้างแรงจูงใจและการรณรงค์ให้บุคคลมีวินัยทางการเงิน อีกทั้งบทบาทหน้าที่ของรัฐในการเข้ามาช่วยแก้ไขปัญหาหนี้ที่เกิดขึ้น ที่ช่วยให้ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ได้ โดยไม่เป็นการยกหนี้แต่ประการใด

โดยสรุป

- ระบบข้อมูลเครดิตมีความจำเป็นและมีความสำคัญต่อระบบสถาบันการเงินในการให้สินเชื่อ ซึ่งควรที่จะมีการปรับปรุงและพัฒนาให้ดีขึ้น
- รายงานข้อมูลเครดิตเป็นการเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงสินเชื่อของผู้บริโภคที่มีศักยภาพ และยังเป็นภูมิคุ้มกันไม่ให้เกิดปัญหาหนี้ภาคครัวเรือนที่มากเกินไป
- การที่ผู้ขอสินเชื่อถูกปฏิเสธสินเชื่ออาจมีเหตุผลมาจากปัจจัยอื่นนอกเหนือจากประวัติในรายงานข้อมูลเครดิต

- คะแนนเครดิตน่าที่จะเป็นทางเลือกในการแก้ไขปัญหาการเข้าถึงสินเชื่อได้ในระดับหนึ่ง อีกทั้งยังได้การสร้างแรงจูงใจให้ผู้บริโภครักษาวินัยทางการเงินด้วย
- เพื่อให้การใช้ข้อมูลเครดิตประกอบการให้สินเชื่อเกิดประโยชน์ แก่ผู้บริโภคและเศรษฐกิจ คณะกรรมการเห็นว่า การเก็บข้อมูลไว้เป็นระยะเวลาสามสิบหกเดือนนั้นมีความจำเป็น และในกรณีที่ลูกค้าที่มีประวัติการชำระที่ดีแล้วนั้นน่าที่จะมีการเก็บไว้นานยิ่งขึ้น
- เพื่อเป็นการคุ้มครองผู้บริโภค คณะกรรมการเห็นว่าคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต ควรที่จะมีมาตรการในการช่วยให้ผู้มีประวัติการผิดนัดชำระที่ไม่มีนัยสำคัญ (Immaterial Default) ได้รับการช่วยเหลือเพื่อให้มีโอกาสในการเข้าถึงสินเชื่อตามหลักการที่กล่าวมาแล้วข้างต้น
- ปัญหาการไม่ได้รับการอนุมัติสินเชื่อของผู้บริโภคนั้นจำเป็นต้องแก้ที่ต้นเหตุ อันได้แก่ ความรู้ความเข้าใจในการขอและการใช้สินเชื่อ การวางแผนทางการเงิน ทัศนคติที่ถูกต้องเกี่ยวกับการรักษาวินัยทางการเงิน ปัญหาเศรษฐกิจ รายได้ และแนวคิดของหลักเศรษฐกิจพอเพียง
- การให้ความรู้ และการประชาสัมพันธ์เป็นสิ่งจำเป็นและรัฐควรที่จะต้องมียุทธศาสตร์ในเรื่องดังกล่าวให้มากยิ่งขึ้น
- จากผลการศึกษาดังกล่าว คณะกรรมการเห็นควรให้มีการแก้ไขพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๕๕ ในส่วนที่เกี่ยวกับการแก้ไขเพิ่มเติม นิยามคำว่า “ ข้อมูล” และ “การประมวลผลข้อมูล” รวมทั้งเพิ่มนิยามคำว่า “คะแนนเครดิต” ทั้งนี้ เพื่อให้การใช้บังคับกฎหมายทำให้การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตมีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์ต่อระบบสถาบันการเงินมากขึ้น (ตามเอกสารแนบที่ ๕)

#### ๕. สรุปผลการศึกษา

จากประเด็นต่าง ๆ ที่ได้รับข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากการสัมมนา และจากการศึกษาของคณะทำงานฯ ได้รวบรวมและนำมาประมวลโดยสรุปเป็นประเด็นต่าง ๆ ไว้เป็น ๕ ประเด็น ดังนี้

- การประชาสัมพันธ์ และการให้ความรู้
- การให้ความคุ้มครองแก่ผู้บริโภค
- การพัฒนาระบบข้อมูลเครดิตให้เกิดประสิทธิภาพ
- การสนับสนุนจากภาครัฐในการส่งเสริมการกู้ยืมอย่างมีวินัย และการช่วยเหลือผู้ที่มีปัญหาหนี้
- การพัฒนานกฎหมายเพื่อให้เกิดมาตรฐานและมีส่วนช่วยให้เกิดการให้สินเชื่อ



สรุปประเด็น	ข้อเสนอแนะ แนวทางการปรับปรุง	ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ
<p>๑. การประชาสัมพันธ์ และการให้ความรู้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ควรมีการให้ความรู้เรื่องข้อมูลเครดิตและความรู้ด้านการเงิน การประชาสัมพันธ์สิทธิต่างๆ ของเจ้าของข้อมูล</li> <li>• ควรมีการให้คำแนะนำและแก้ไข ปัญหาเมื่อผู้ขอสินเชื่อไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อได้</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ภาครัฐ คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต(กคค.) บริษัทข้อมูลเครดิต และสถาบันการเงิน ต้องมีส่วนร่วมในการประชาสัมพันธ์ และให้ความรู้แก่เจ้าของข้อมูล เพื่อให้ทราบถึงประโยชน์ และความจำเป็นในการรักษาวินัย รวมถึงให้ทราบถึงสิทธิต่างๆ ที่มี โดยรัฐจัดสรรงบประมาณให้แก่ กคค. เพื่อประโยชน์ในการประชาสัมพันธ์ ทั้งนี้เพื่อเป็นการส่งเสริมนโยบายให้คนไทยมีวินัยทางการเงิน ซึ่งเป็นมาตรการป้องกันวิกฤตเศรษฐกิจในด้านการเงิน</li> <li>• บริษัทข้อมูลเครดิต จัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาในเรื่องปัญหาของการขอสินเชื่อ และแนะนำแนวทางแก้ไข</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• เป็นหลักการทางเศรษฐกิจที่ดี และสอดคล้องกับนโยบายเศรษฐกิจพอเพียงที่ผู้ขอสินเชื่อจะต้องรักษาวินัยทางการเงินซึ่งอาจถือเป็นนโยบายทางด้านเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ</li> <li>• ทำให้ประชาชนสามารถเข้าใจถึงผลที่ได้รับจากการเปิดเผยข้อมูลเครดิต ซึ่งจะทำให้การรักษาคดิต และวินัยในการใช้สินเชื่อได้ผลมากยิ่งขึ้น</li> <li>• การมีหน่วยงานดังกล่าวมีส่วนช่วยให้ประชาชนที่ประสบปัญหาสามารถมีที่ปรึกษาเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้ หรือแนะนำแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมกับสถานภาพของผู้กู้หนี้</li> </ul>

สรุปประเด็น	ข้อเสนอแนะ แนวทางการปรับปรุง	ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ
<p>๒. การให้ความคุ้มครองแก่ผู้บริโภค</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ควรพิจารณาการออกหลักเกณฑ์ในการเสนอบริการสินเชื่อที่มีความชัดเจน ไม่มีภาระหรือค่าใช้จ่ายที่ซ่อนเร้น</li> <li>• ควรพิจารณาระยะเวลาการจ่ายดอกเบี้ยที่มีระยะเวลาเพียงพอสำหรับการวิเคราะห์สินเชื่อ</li> <li>• ผู้บริโภคควรมีสิทธิที่จะทราบข้อมูลของตัวเองด้วย โดยไม่เสียค่าใช้จ่าย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ให้มีการให้ข้อมูลเกี่ยวกับภาระค่าธรรมเนียมของสินเชื่อให้แก่ผู้บริโภคให้เพียงพอ และสามารถเข้าใจได้ง่าย</li> <li>• กำหนดให้การจัดเก็บข้อมูลสินเชื่อเพิ่มเติม หรือยาวมากขึ้น แต่ให้มีการแสดงข้อมูลย้อนหลังเพียง ๒๔ เดือนนับจากวันที่มีการชำระหนี้หมดสิ้นแล้ว และปิดบัญชี</li> <li>• ให้สิทธิเจ้าของข้อมูลสามารถขอให้ลบข้อมูลในบัญชีที่ชำระหมดสิ้นแล้ว และปิดบัญชี หากประวัติใน ๒๔ เดือนนับจากวันที่ปิดบัญชีไม่มีประวัติที่มีหนี้สำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ (Material Default)</li> <li>• เปิดโอกาสให้มีการปรับปรุงข้อมูลในกรณีที่มีเหตุสุดวิสัยที่ทำให้เกิดการผิดนัดชำระหนี้ เช่น เหตุจากภัยพิบัติต่างๆ เป็นต้น</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ทำให้การให้สินเชื่อโดยคำนึงถึงภาระหนี้ที่จะเกิดขึ้นแก่ผู้บริโภค และความโปร่งใส และชัดเจนในการต่างๆ ที่จะมีในการให้บริการสินเชื่ออื่นๆ และเป็นธรรมแก่ผู้บริโภค</li> <li>• ทำให้ผู้บริโภคมีสิทธิที่จะป้องกันการพิจารณาสินเชื่อที่ผิดพลาด และไม่เป็นธรรมได้ และเพื่อให้การนำเสนอข้อมูลดังกล่าว มีเท่าที่เพียงพอกับการวิเคราะห์สินเชื่อเท่านั้น</li> <li>• ให้เจ้าของข้อมูลใช้สิทธิในการขอลบบัญชีที่มีประวัติการค้างชำระที่ไม่มีหนี้สำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อออกจากประวัติได้ หากมีการพิจารณาว่าประวัติดังกล่าวไม่มีหนี้สำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อและอาจถูกสถาบันการเงินปฏิเสธการขอสินเชื่อเนื่องจากข้อมูลดังกล่าว แต่หากเจ้าของข้อมูลเห็นว่าประวัติดังกล่าวจะเป็นประโยชน์ก็สามารถจะเก็บรักษาประวัติไว้ได้</li> </ul>

สรุปประเด็น	ข้อเสนอแนะ แนวทางการปรับปรุง	ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ
<p>๒. การให้ความคุ้มครองแก่ผู้บริโภค</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ควรพิจารณาออกหลักเกณฑ์ในการเสนอบริการสินเชื่อที่มีความชัดเจน ไม่มีภาระหรือค่าใช้จ่ายที่ซ่อนเร้น</li> <li>• ควรพิจารณาระยะเวลาการจับเก็บข้อมูลที่มีระยะเวลาเพียงพอสำหรับการวิเคราะห์สินเชื่อ</li> <li>• ผู้บริโภคควรมีสิทธิที่จะทราบข้อมูลของตัวเอง โดยไม่เสียค่าใช้จ่าย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ให้มีการให้ข้อมูลเกี่ยวกับภาระค่าธรรมเนียมของสินเชื่อแก่ผู้บริโภคให้เพียงพอ และสามารถเข้าใจได้ง่าย</li> <li>• กำหนดให้การจัดเก็บข้อมูลสินเชื่อตามเดิม หรือยาวมากขึ้น แต่ให้มีการแสดงข้อมูลย้อนหลังเพียง ๒๔ เดือนนับจากวันที่มีการชำระหนี้หมดสิ้นแล้ว และปิดบัญชี</li> <li>• ให้สิทธิเจ้าของข้อมูลสามารถขอให้ลบข้อมูลในบัญชีที่ชำระหมดสิ้นแล้ว และปิดบัญชี หากประวัติใน ๒๔ เดือนนับจากวันที่ปิดบัญชีไม่มีประวัติที่มีนัยสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ (Material Default)</li> <li>• เปิดโอกาสให้มีการปรับปรุงข้อมูลในกรณีที่มีเหตุสุดวิสัยที่ทำให้เกิดการผิดนัดชำระหนี้ เช่น เหตุจากภัยพิบัติต่าง ๆ เป็นต้น</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ทำให้การให้สินเชื่อโดยคำนึงถึงภาระหนี้ที่จะเกิดแก่ผู้ ความโปร่งใส และชัดเจนในภาระต่าง ๆ ที่จะมีบริการบริการสินเชื่ออื่น ๆ และเป็นธรรมแก่ผู้บริโภค</li> <li>• ทำให้ผู้บริโภคมีสิทธิที่จะป้องกันการพิจารณาสินเชื่อที่ผิดพลาด และไม่เป็นธรรมได้ และเพื่อให้การนำเสนอข้อมูลดังกล่าว มีเท่าที่เพียงพอกับการวิเคราะห์สินเชื่อเท่านั้น</li> <li>• ให้เจ้าของข้อมูลใช้สิทธิในการขอลบบัญชีที่มีประวัติการค้างชำระที่ไม่มีนัยสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อออกจากประวัติได้ หากมีการพิจารณาว่าประวัติดังกล่าวไม่มีนัยสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อและอาจถูกสถาบันการเงินปฏิเสธการขอสินเชื่อเนื่องจากข้อมูลดังกล่าว แต่หากเจ้าของข้อมูลเห็นว่าการคงไว้จะเป็นประโยชน์ก็สามารถจะเก็บรักษาประวัติไว้ได้</li> </ul>

สรุปประเด็น	ข้อเสนอแนะ แนวทางการปรับปรุง	ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ
<p>๓. การพัฒนาระบบข้อมูลเครดิตให้เกิดประสิทธิภาพ</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ขยายกรอบการนำข้อมูลที่มีอยู่ในระบบไปใช้ประโยชน์ ในการเพิ่มประสิทธิภาพในการวิเคราะห์สินเชื่อ การบริการความเสียหายของสถาบันการเงิน และการเป็นข้อมูลของรัฐเพื่อใช้กำหนดนโยบายทางการเงินของประเทศ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ให้สิทธิเจ้าของข้อมูลสามารถขอตรวจสอบข้อมูลของตนได้โดยไม่มีค่าใช้จ่ายจากบริษัทข้อมูลเครดิต ปีละหนึ่งครั้ง และให้บริษัทข้อมูลเครดิตหาแนวทางขยายช่องทางให้เกิดความสะดวกแก่ประชาชนในการขอตรวจสอบด้วยแทนวิธีการเดิมซึ่งสถาบันการเงินแต่ละแห่งทำการแยกการนำส่งในแต่ละบัญชีติดตามบัญชี</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การให้ประชาชนมีสิทธิในข้อมูลทางการเงินของตนเอง นับว่าเป็นนโยบายการให้ความคุ้มครองสิทธิของผู้บริโภคที่สำคัญ ทำให้ผู้บริโภคได้รับข้อมูลที่ครบถ้วน และสามารถได้รับข้อมูลทุกช่วงเวลาของปี โดยเป็นผู้กำหนดเอง ซึ่งมักจะเป็นการตรวจสอบเพื่อเตรียมการก่อนการขอสินเชื่อโดยไม่มีภาระค่าใช้จ่าย เกิดความปลอดภัยข้อมูล และสามารถนำรายงานที่ได้รับไปใช้ประโยชน์ได้จริง</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>การจัดทำคะแนนเครดิต(Credit Scoring) เพื่อให้การวิเคราะห์สินเชื่อเป็นไปอย่างกว้างวิสัย (Objective)</li> <li>การจัดทำข้อมูลเชิงสถิติ เพื่อเป็นข้อมูลภาพรวมของอุตสาหกรรม</li> <li>ส่งเสริมให้มีการจัดเก็บข้อมูลด้านสินเชื่ออื่นเพิ่มมากขึ้น เพื่อให้เกิดความสมบูรณ์ครบถ้วนมากขึ้น</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>คะแนนเครดิต(Credit Scoring) ทำให้การวิเคราะห์สินเชื่อของสถาบันการเงินมีประสิทธิภาพ สามารถประเมินได้และมีความรวดเร็ว</li> <li>การทำคะแนนเครดิต(Credit Scoring) ทำให้ประชาชนที่มีประวัติการชำระหนี้ได้ทราบผลการอนุมัติสินเชื่อได้เร็ว พร้อมทั้งดอกเบี้ยและเงื่อนไขที่ดี เนื่องจากสามารถประเมินความเสี่ยงได้ดียิ่งขึ้น</li> </ul>

สรุปประเด็น	ข้อเสนอแนะ แนวทางการปรับปรุง	ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ
<ul style="list-style-type: none"> <li>• ผลักดันให้มีการเก็บรวบรวมข้อมูลเครดิตให้ครบถ้วนมากยิ่งขึ้น</li> <li>• ส่งเสริมนโยบายให้ผู้ประกอบการขนาดกลางและรายย่อยเข้าถึงสินเชื่อได้มากขึ้น โดยใช้ประวัติข้อมูลเครดิตเป็นหลักประกันบางส่วน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• รัฐควรส่งเสริมให้การให้สินเชื่อ โดยไม่ต้องให้มีหลักประกันครบทั้ง ๑๐๐ % ซึ่งประวัติข้อมูลเครดิตเป็นเสมือน หลักประกันที่เป็นประวัติทางเครดิต (Reputation Collateral) ซึ่งเป็นการสร้างโอกาสให้แก่ผู้ประกอบการในการเข้าถึงสินเชื่อได้มากยิ่งขึ้น รวมถึงการค้าประกันของกองทุนประกันสินเชื่อขนาดกลางและย่อม</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• การทำข้อมูลเชิงสถิติสามารถใช้อ้างอิงข้อมูลดังกล่าวในการกำหนดนโยบายของภาครัฐ และนโยบายการให้สินเชื่อของสถาบันการเงิน</li> <li>• หากข้อมูลมีความสมบูรณ์ครบถ้วนมากเท่าไรก็จะทำให้สถาบันการเงินมีความมั่นใจในการใช้ประวัติข้อมูลเครดิตเป็นข้อมูลอ้างอิงในการวิเคราะห์สินเชื่อเหล่านั้น อัตราการอนุมัติสินเชื่อจะมากขึ้น</li> <li>• เป็นการป้องกันปัญหาการก่อหนี้เงินเกินกว่ารายได้ ช่วยป้องกันปัญหาหนี้ภาคครัวเรือน</li> <li>• ผู้ประกอบการขนาดกลางและรายย่อย จะมีโอกาสในการเข้าถึงสินเชื่อได้มากขึ้น หากประวัติดังกล่าวสามารถประเมินเป็นมูลค่าหลักประกันได้ และการให้สินเชื่อที่มีหลักคิดที่เปลี่ยนไปจากเดิมจากการให้สินเชื่อยึดเอาหลักประกันที่เป็นการนำมาจำนอง หรือผู้ค้ำประกัน (Collateral Base) มาเป็นการพิจารณากระแสเงินหรือรายได้ (Cash flow Base)</li> </ul>

สรุปประเด็น	ข้อเสนอแนะ แนวทางการปรับปรุง	ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ
<p>๔. การสนับสนุนจากภาครัฐในการส่งเสริมการกู้ยืมที่มีวินัย และการช่วยเหลือผู้ที่มีปัญหาหนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● ควรมีนโยบายส่งเสริมเรื่องการรักษาวินัยทางการเงิน</li> <li>● ควรที่จะสนับสนุนการออมก่อนที่จะมีการปล่อยสินเชื่อที่อยู่อาศัย โดยภาครัฐควรให้แรงจูงใจในการออม และช่วยสนับสนุนการกู้ยืมรับคนที่มียาใช้ได้บ่อย</li> <li>● ผู้ที่มีรายได้ปานกลางถึงต่ำ ประสบปัญหาหนี้ ไม่ทราบว่าจะแก้อย่างไร และต้องการความช่วยเหลือ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● นอกจากการประชาสัมพันธ์เรื่องการสร้างวินัยทางการเงินแล้ว ภาครัฐควรจะต้องมีนโยบายให้เกิดกลไกในการส่งเสริมอย่างเป็นรูปธรรมให้เกิดแรงจูงใจในการรักษาเครดิตของผู้บริโภค โดยการผลักดันให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีมาตรการให้สถาบันการเงิน ผู้ประกอบการ บัตรเครดิต และผู้ให้สินเชื่อผู้บริโภค ถือปฏิบัติในการให้สินเชื่อ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยต้องมีความสัมพันธ์กับความเสียหายของผู้สินเชื่อ (Risk Based Pricing) อันจะเป็นหลักการที่สอดคล้องกับ Basel II</li> <li>ซึ่งหากผู้สินเชื่อเชื่อได้รับประโยชน์จากการมีวินัยทางการเงินแล้ว จะเกิดประโยชน์ไม่เพียงแต่การได้รับอนุมัติเท่านั้น แต่ยังคงถึงอัตราดอกเบี้ยด้วย ซึ่งมาตรการดังกล่าวจะเป็นแรงจูงใจให้มีการชำระหนี้ให้ตรงตามกำหนดเวลาเสมอ</li> <li>● จัดให้มีกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สินเชื่อรายย่อย โดยภาครัฐเข้ามามีส่วนช่วยทั้งด้านนโยบายและทางด้านการเงิน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● ประชาชนมีวินัยทางการเงิน ทำให้ประเทศชาติเกิดความมั่นคงในระบบสถาบันการเงิน และเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ</li> <li>● เป็นการแก้ไขหนี้ภาคประชาชน และดึงเอาบุคคลดังกล่าวกลับเข้ามาสู่สินเชื่อในระบบ</li> <li>● ไม่เป็นภาระของรัฐบาล และผู้เสียภาษีในการแก้ไขปัญหา</li> </ul>

สรุปประเด็น	ข้อเสนอแนะ แนวทางการปรับปรุง	ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ
<p>๕ การพัฒนากฎหมายเพื่อให้เกิดมาตรฐานและมีส่วนช่วยให้เกิดการให้สินเชื่อ</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● ควรเร่งปฏิรูปกฎหมายเพื่อเป็นมาตรฐานในการปล่อยสินเชื่อให้ถูกต้อง และเป็นธรรม</li> <li>● แก้ไขพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต เพื่อให้มีการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ</li> <li>● สนับสนุนให้มีการใช้กฎหมายเอสโครว์ให้เกิดขึ้นในประเทศโดยเร็ว</li> <li>● ส่งเสริมให้มีกฎหมายวิชาชีพผู้ประเมินค่าทรัพย์สิน เพื่อก่อให้เกิดความเชื่อมั่นต่อการประเมินค่าทรัพย์สิน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● สนับสนุนให้มีการจัดทำกฎหมายเพื่อเป็นการคุ้มครองผู้บริโภคจากการให้สินเชื่อ เพื่อให้เกิดความโปร่งใส และเป็นธรรม อาทิ การแจ้งอัตราดอกเบี้ย และภาระค่าใช้จ่ายที่แท้จริงและเข้าใจได้ง่ายว่าเป็นเท่าไร การติดตามหนี้ที่เป็นธรรม เป็นต้น รัฐควรจัดตั้งคณะทำงานเพื่อศึกษาเรื่องดังกล่าว</li> <li>● การแก้ไขพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต <ul style="list-style-type: none"> <li>○ การประมวลผล คะแนนเครดิต(Credit Scoring)</li> <li>○ การประมวลผลข้อมูลเชิงสถิติ</li> <li>○ เพิ่มสิทธิในการขอตรวจสอบข้อมูลของเจ้าของข้อมูล โดยไม่เสียค่าใช้จ่าย แทนการส่งหนังสือแจ้งเมื่อมีการนำส่งข้อมูลของสถาบันการเงิน</li> </ul> </li> <li>● ผลักดันให้มีการพิจารณากฎหมายเอสโครว์</li> <li>● ผลักดันให้มีการพิจารณาวิชาชีพผู้ประเมินทรัพย์สิน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● ประชาชนได้รับการคุ้มครองในการใช้บริการสินเชื่อมากขึ้น และได้รับการปฏิบัติที่เหมาะสมในการติดตามทวงถามหนี้</li> <li>● สามารถใช้ข้อมูลเครดิตให้เกิดประสิทธิภาพ</li> <li>● ส่งเสริมการสร้างวินัยทางการเงินของประชาชนในประเทศ</li> <li>● ทำให้ประชาชนมีโอกาสในการเข้าถึงสินเชื่อได้มากขึ้น ในขณะที่ระบบสถาบันการเงินมีความมั่นคงและป้องกันปัญหาวิกฤตหนี้ NPL</li> <li>● กฎหมายเอสโครว์และกฎหมายวิชาชีพผู้ประเมินทรัพย์สินเป็นการคุ้มครองผู้บริโภคให้เกิดความมั่นใจในการซื้ออสังหาริมทรัพย์จากผู้ประกอบการ และยังมีผลต่อการประกอบธุรกิจอื่นด้วย เป็นการกระตุ้นเศรษฐกิจ</li> </ul>

## ๖. ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหา

- มาตรการชั่วคราวในระยะเวลาที่เศรษฐกิจชะลอตัว และเพื่อให้โอกาสแก่ลูกหนี้ที่มีความตั้งใจในการที่จะแก้ไขปัญหาหนี้
  - เสนอให้ลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระ มาชำระหนี้ที่มีอยู่กับสถาบันการเงิน และได้ปิดบัญชีดังกล่าวภายในวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๕๑
  - เมื่อครบ ๒๔ เดือนภายหลังการชำระและปิดบัญชีแล้ว และไม่ปรากฏบัญชีใดมีหนี้ค้างอีกให้เจ้าของข้อมูลขอใช้สิทธิในการลบบัญชีดังกล่าวได้เฉพาะบัญชีนั้นๆ

### ● ในระยะสั้น (ภายในปี ๒๕๕๐)

แผนงาน	ผู้รับผิดชอบ
๑. การประชาสัมพันธ์เพื่อให้ประชาชนเข้าใจบทบาทหน้าที่ของบริษัทข้อมูลเครดิต ประโยชน์ และสิทธิของเจ้าของข้อมูล โดยมีงบประมาณจากรัฐส่วนหนึ่งให้แก่คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต	ภาครัฐ คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต (กคค.) สถาบันการเงิน บริษัทข้อมูลเครดิต
๒. การแก้ไขพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตเพื่อเสริมมาตรการคุ้มครองผู้บริโภค ให้การใช้ข้อมูลเกิดประสิทธิภาพ และเกิดประโยชน์ต่อระบบเศรษฐกิจ	ภาครัฐ (สศค.) กคค. บริษัทข้อมูลเครดิต สถาบันการเงิน

### ● ในระยะกลาง (ภายในปี ๒๕๕๑)

แผนงาน	ผู้รับผิดชอบ
๑. การกำหนดหลักเกณฑ์ในการนำข้อมูลกลับมาใช้ตามความจำเป็น และหลักเกณฑ์ในการจัดเก็บหรือปรับปรุงในกรณีพิเศษ เพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อ	กคค.
๒. การกระตุ้นให้เกิดการรักษาวินัยทางการเงิน โดยการผลักดันให้สถาบันการเงินให้สินเชื่อด้วย โดยกำหนดอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขจากความเสี่ยง (Risk Based Pricing)	ธนาคารแห่งประเทศไทย สถาบันการเงิน
๓. การปรับโครงสร้างหนี้สำหรับสินเชื่อรายย่อย	ภาครัฐ สถาบันการเงิน ลูกหนี้บริษัทข้อมูลเครดิต
๔. การพิจารณากฎหมายเกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อต่างๆ, กฎหมายวิชาชีพผู้ประเมินทรัพย์สินและกฎหมายว่าด้วยเอสโครว์	ภาครัฐ และ เอกชนที่เกี่ยวข้อง



**ความรู้เกี่ยวกับบริษัทข้อมูลเครดิต  
สำหรับเจ้าของข้อมูล**

**๑. เครดิตบูโรคือใคร? จัดตั้งขึ้นเพื่ออะไร มีบทบาทหน้าที่และมีประโยชน์อย่างไร**

บริษัทข้อมูลเครดิต หรือ เครดิตบูโร (Credit Bureau) เป็นองค์กรที่จัดตั้งเพื่อเป็นศูนย์กลางในการเก็บรักษา รวบรวม และประมวลผลข้อมูลเกี่ยวกับประวัติการชำระหนี้ของลูกค้าสินเชื่อของสถาบันการเงินต่าง ๆ ที่เป็นสมาชิก ว่าลูกค้ารายนั้นมีประวัติการขอสินเชื่อและมีภาระหนี้อยู่กับสถาบันการเงินอื่นมากน้อยเพียงใด รวมทั้งประวัติการชำระหนี้ว่าเป็นเช่นไรด้วย ทั้งนี้เพื่อให้สถาบันการเงินมีข้อมูลอย่างเพียงพอในการวิเคราะห์หรืออนุมัติสินเชื่อ เพราะเท่าที่ผ่านมา การให้สินเชื่อของสถาบันการเงินยังมีข้อมูลไม่ครบถ้วน ส่งผลให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มมากขึ้น ทำให้เกิดปัญหาความมั่นคงแก่สถาบันการเงินนั้น ๆ และระบบสถาบันการเงินของประเทศโดยรวม

**๒. บริษัทข้อมูลเครดิตคือใคร**

บริษัทข้อมูลเครดิต ได้แก่ บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ มีหน้าที่เก็บรวบรวมและประเมินผลข้อมูลเครดิตที่ได้รับจากสถาบันการเงินที่เป็นสมาชิก และเปิดเผยข้อมูลเครดิตให้แก่สถาบันการเงินที่เป็นสมาชิกหรือบุคคลที่กฎหมายกำหนด เพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อหรือเพื่อวัตถุประสงค์อื่นตามที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น

**บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด**

บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการเก็บรวบรวมและประมวลผลข้อมูลเครดิตของลูกค้าสินเชื่อของสถาบันการเงินต่าง ๆ ที่เป็นสมาชิกของบริษัท โดยในการเปิดเผยข้อมูลเครดิตให้แก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการของบริษัท เพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อ รวมทั้งการออกบัตรเครดิตนั้น กฎหมายกำหนดให้บริษัทข้อมูลเครดิตจะต้องได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากเจ้าของข้อมูลก่อนทำการเปิดเผยข้อมูล ซึ่งโดยปกติเมื่อประชาชนยื่นขอสินเชื่อ เช่น การขอกู้เงิน การทำบัตรเครดิต เป็นต้น สถาบันการเงินมักจะขอให้ผู้ขอสินเชื่อทำหนังสือให้ความ

ยินยอมให้เปิดเผยข้อมูลของตนไปพร้อมกัน เพื่อสถาบันการเงินจะได้มีข้อมูลประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและเพื่อประโยชน์แก่ผู้ขอสินเชื่อตนเอง อย่างไรก็ตาม บริษัทข้อมูลเครดิตมิได้มีส่วนเกี่ยวข้องในกระบวนการวิเคราะห์หรืออนุมัติสินเชื่อใด ๆ เลย สถาบันการเงินแต่ละแห่งเป็นผู้ทำหน้าที่วิเคราะห์หรืออนุมัติสินเชื่อตามดุลยพินิจหรือนโยบายการให้สินเชื่อของสถาบันการเงินนั้น ๆ โดยลำพัง

ข้อมูลเครดิตที่ได้รับจากสถาบันการเงิน จะเก็บรักษาไว้ในฐานข้อมูลของบริษัทไม่เกินระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด บริษัทไม่มีอำนาจตามกฎหมายที่จะลบข้อมูลที่เกิดขึ้นแล้วในอดีต และ/หรือแก้ไขข้อมูลให้ผิดไปจากข้อมูลที่ได้รับจากสถาบันการเงิน การแก้ไขข้อมูลจะกระทำได้แต่เฉพาะกรณีข้อมูลที่มีความเปลี่ยนแปลงและสถาบันการเงินแจ้งให้บริษัทแก้ไข หรือกรณีที่เจ้าของข้อมูลใช้สิทธิขอแก้ไขข้อมูลของตนและบริษัทหรือสถาบันการเงินพิจารณาแล้วเห็นว่าข้อมูลไม่ถูกต้องเท่านั้น ดังนั้น บริษัทจึงไม่มีหน้าที่จัดทำบัญชีลูกหนี้เครดิตเสีย หรือบัญชีดำ (Black List) ลูกหนี้แต่อย่างใด

### ๓. ข้อมูลอะไรที่เครดิตบูโรจัดเก็บ ข้อมูลเครดิตมาจากที่ใด

บริษัทข้อมูลเครดิตจะจัดเก็บเฉพาะข้อมูลที่ได้ถือว่าเป็นข้อมูลเครดิต ได้แก่ ข้อเท็จจริงที่บ่งชี้ถึงตัวลูกค้าและคุณสมบัติของลูกค้าที่ขอสินเชื่อ เช่น ชื่อ ที่อยู่ เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน เป็นต้น และข้อเท็จจริงเกี่ยวกับประวัติการขอและการได้รับอนุมัติสินเชื่อ และการชำระสินเชื่อของลูกค้าที่ขอสินเชื่อ รวมทั้งประวัติการชำระราคาสินค้าหรือบริการโดยบัตรเครดิต (ถ้ามี) ด้วย ทั้งนี้สมาชิกของบริษัทจะเป็นผู้นำส่งข้อมูลลูกค้าสินเชื่อให้บริษัทเป็นรายเดือน โดย ณ เดือนปัจจุบันจะนำส่งข้อมูลการชำระแต่ละบัญชี ณ สิ้นเดือนที่แล้ว

### ๔. รายงานข้อมูลเครดิต คืออะไร แสดงประวัติการชำระอย่างไร จัดเก็บระยะเวลานานเท่าไร

รายงานข้อมูลเครดิต (Credit Report) คือ รายงานข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่ขอสินเชื่อ โดยมีข้อมูลประกอบไปด้วยข้อเท็จจริงที่บ่งชี้ถึงตัวลูกค้า และคุณสมบัติของลูกค้าที่ขอสินเชื่อ และประวัติการขอและการได้รับอนุมัติสินเชื่อ และการชำระสินเชื่อของลูกค้าที่ขอสินเชื่อ รวมทั้งประวัติการชำระราคาสินค้าหรือบริการโดยบัตรเครดิต

รายงานข้อมูลเครดิตจะแสดงประวัติการชำระสินเชื่อในแต่ละประเภทสินเชื่อย้อนหลังไปไม่เกิน ๓๖ เดือน และเป็นการแสดงสถานะ ณ วันสิ้นสุดงวดการรายงานของแต่ละเดือน รายงานข้อมูลเครดิตจึงมิใช่เป็นรายงานภาพนิ่งภาพเดียว หากแต่แสดงการเคลื่อนไหวของการชำระสินเชื่อเป็นภาพต่อเนื่องชั่วระยะเวลาหนึ่ง

หากเคยมีประวัติการชำระสินเชื่อที่ล่าช้าหรือผิดนัดชำระในอดีต ท่านก็ต้องพยายามหาทางชำระหนี้ให้ตรงตามเงื่อนไขที่มีกับสถาบันการเงิน เพื่อให้ประวัติใหม่ดูดีกว่าประวัติเดิม หรือขอเจรจาดำเนินการกับสถาบันการเงินที่เป็นเจ้าหนี้ในการผ่อนชำระคืน แต่ทั้งนี้ไม่สามารถเปลี่ยนแปลงทดแทนรายงานข้อมูลเครดิตจากประวัติเดิมที่เคยผิดนัดการชำระเป็นประวัติได้ เว้นแต่เมื่อผ่านไปช่วงระยะเวลาหนึ่ง เช่น ๓๖ เดือน ข้อมูลเดิมจะไม่ปรากฏในรายการอีกต่อไป

หลายท่านยังเข้าใจผิดว่า หากเคยผิดนัดชำระหนี้เมื่อ ๖ เดือนที่แล้ว และมาชำระหนี้ครบถ้วนเมื่อเดือนที่แล้ว บริษัทต้องทำการแก้ประวัติในรายงานข้อมูลเครดิต ให้ประวัติเมื่อ ๖ เดือนที่แล้วเปลี่ยนจากไม่ดีกลายเป็นดี ความจริงก็คือ ประวัติเมื่อ ๖ เดือนที่แล้วเป็นอย่างไาก็ต้องเป็นอยู่อย่างนั้น สิ่งที่คุณวิเคราะห์สินเชื่อของสถาบันการเงินจะเห็นก็คือ เห็นภาพรวมว่าลูกค้าเคยมีปัญหาเมื่อ ๖ เดือนที่แล้ว แต่ ณ เมื่อสิ้นเดือนที่แล้วได้ชำระครบถ้วน

ในทางตรงข้าม หากเมื่อ ๖ เดือนที่แล้วลูกค้ามีการชำระหนี้สินถูกต้องครบถ้วนตามกำหนด แต่กลับมาชำระไม่ครบถ้วนเมื่อเดือนที่ผ่านมา รายงานข้อมูลเครดิตก็จะยังรายงานประวัติการชำระหนี้ที่ติดง่ามของลูกค้ายกเจ้าของข้อมูลในอดีต มิได้กลับไปแก้ประวัติเดิมเมื่อ ๖ เดือนที่แล้วจากดีให้กลายเป็นไม่ดีตามประวัติการชำระเดือนสุดท้ายไปด้วย

### สิทธิของเจ้าของข้อมูล

ตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๕๕ ได้ให้ความคุ้มครองแก่เจ้าของข้อมูลโดยกำหนดสิทธิของเจ้าของข้อมูลไว้ดังต่อไปนี้

๑. สิทธิที่จะรู้ว่าบริษัทข้อมูลเครดิตเก็บรักษาข้อมูลใดของตน
๒. สิทธิที่จะตรวจสอบข้อมูลของตน
๓. สิทธิที่จะขอแก้ไขข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง
๔. สิทธิที่จะโต้แย้งเมื่อทราบว่าข้อมูลของตนไม่ถูกต้อง
๕. สิทธิที่จะได้รับแจ้งผลการตรวจสอบข้อมูลของตนภายในระยะเวลาที่กำหนด
๖. สิทธิที่จะได้รับทราบเหตุแห่งการปฏิเสธคำขอสินเชื่อหรือบริการจากสถาบันการเงิน ในกรณีที่สถาบันการเงินใช้ข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิตมาเป็นเหตุแห่งการปฏิเสธคำขอสินเชื่อหรือบริการ
๗. สิทธิที่จะอุทธรณ์ต่อคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต

ในกรณีที่มีข้อโต้แย้งระหว่างเจ้าของข้อมูลกับบริษัทข้อมูลเครดิตเกี่ยวกับความถูกต้องของข้อมูล และไม่อาจหาข้อยุติได้ กฎหมายกำหนดให้บริษัทข้อมูลเครดิตบันทึกข้อโต้แย้งพร้อมหลักฐานประกอบของเจ้าของข้อมูลไว้ในระบบข้อมูลของเจ้าของข้อมูล ในการจัดทำรายงานข้อมูล เพื่อให้บริการแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการ บริษัทข้อมูลเครดิตต้องระบุในรายงานดังกล่าวด้วยว่ามีข้อโต้แย้งของเจ้าของข้อมูลในเรื่องใดบ้าง ในการนี้ เจ้าของข้อมูลอาจอุทธรณ์ข้อโต้แย้งนั้นต่อคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตเพื่อวินิจฉัยชี้ขาดต่อไป

หากมีข้อโต้แย้งเกิดขึ้นระหว่างสถาบันการเงิน สมาชิก หรือผู้ใช้บริการกับบริษัทข้อมูลเครดิต หรือกับเจ้าของข้อมูลและไม่อาจหาข้อยุติได้ กฎหมายกำหนดให้บริษัทข้อมูลเครดิต สถาบันการเงิน สมาชิก หรือผู้ใช้บริการบันทึกข้อโต้แย้งนั้นในระบบข้อมูลของเจ้าของข้อมูลนั้น พร้อมกับแจ้งให้บุคคลที่เกี่ยวข้องทราบด้วย ในการนี้ เจ้าของข้อมูลอาจอุทธรณ์ข้อโต้แย้งนั้นต่อคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตเพื่อวินิจฉัยชี้ขาดก็ได้

### การตรวจสอบข้อมูลของตนเอง

รายงานข้อมูลเครดิตเป็นประโยชน์ต่อผู้บริโภคโดยตรง เนื่องจากการรวบรวมประวัติเครดิตของตนไว้เป็นหมวดหมู่ สะดวกต่อการตรวจสอบความถูกต้อง ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการขอสินเชื่อของผู้บริโภคกับสถาบันการเงิน นอกจากนี้จะทำให้มีโอกาสในการได้รับการพิจารณาสินเชื่อแล้ว ยังทำให้การพิจารณาสินเชื่อของสถาบันการเงินที่ท่านยื่นขอสินเชื่อเป็นไปโดยรวดเร็วยิ่งขึ้น และอาจทำให้ท่านได้รับอัตราดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียมที่ถูกลงด้วย

บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติเปิดให้บุคคลธรรมดาและนิติบุคคล ผู้เป็นเจ้าของข้อมูลสามารถตรวจสอบข้อมูลของตนได้ โดยเสียค่าธรรมเนียมในการตรวจสอบครั้งละ ๒๐๐ บาทถ้วน

ท่านที่ประสงค์จะขอตรวจสอบข้อมูล สามารถติดต่อด้วยตนเองหรือมอบอำนาจได้ ณ ชั้น ๑๐ อาคาร ๒ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ สำนักงานใหญ่ เลขที่ ๖๓ ถนนพหลโยธิน แขวงสามยุค กรุงเทพมหานคร เพื่อยื่นคำขอต่อบริษัทตามแบบของบริษัท โดยแสดงหลักฐานบัตรประจำตัวประชาชนตัวจริงพร้อมสำเนา สำเนาทะเบียนบ้าน สำเนาเอกสารเปลี่ยนชื่อ-นามสกุล (หากมี) ของเจ้าของข้อมูล เพื่อพิสูจน์ความเป็นเจ้าของข้อมูล

### นโยบายข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด มุ่งมั่นที่จะปกป้องคุ้มครองข้อมูลเครดิตของผู้บริโภคและนิติบุคคล ซึ่งบริษัทได้รับจากสมาชิกและเก็บไว้ในระบบข้อมูลของบริษัท

บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ช่วยลดช่องว่างระหว่างผู้ให้สินเชื่อและลูกค้าสินเชื่อ ช่วยให้ผู้ให้สินเชื่อมีข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าสินเชื่อเพียงพอที่จะพิจารณาสินเชื่อ ในทางกลับกัน สิ่งนี้ช่วยให้ลูกค้าสินเชื่อทุกรายได้รับความเท่าเทียมกันในโอกาสการเข้าถึงแหล่งสินเชื่อและบริการอื่น ๆ ของสถาบันผู้ให้สินเชื่อ

บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ถือว่าข้อมูลเครดิตของลูกค้าสินเชื่อเป็นสิ่งสำคัญ ข้อมูลใด ๆ ที่บริษัทได้รับจากสมาชิกจะถือเป็นความลับ

บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด จะเปิดเผยข้อมูลเครดิตของลูกค้าสินเชื่อเฉพาะต่อสมาชิกตามกฎหมายโดยความยินยอมจากลูกค้าสินเชื่อ เพื่อวัตถุประสงค์ตามที่กฎหมายกำหนดเกี่ยวกับการพิจารณาสินเชื่อเท่านั้น และบริษัทจะไม่เปิดเผยข้อมูลเครดิตของลูกค้าสินเชื่อต่อบุคคลที่สามใด ๆ เว้นแต่จะเป็นไปตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย

**รายงานสรุปผลการสัมมนา**  
**เรื่อง “เครดิตบูโรกับมาตรฐานการให้สินเชื่อ: ปัญหาและการแก้ไข”**  
**วันจันทร์ที่ ๑๔ พฤษภาคม ๒๕๕๐**  
**ณ ห้องมัจฉาวนรังสรรค์ สโมสรทหารบก (วิภาวดี) กรุงเทพมหานคร**

ตามที่คณะกรรมการการคลัง การธนาคารและสถาบันการเงิน สภานิติบัญญัติแห่งชาติ ได้มีมติตั้งคณะทำงานย่อย เพื่อศึกษาผลกระทบของการดำเนินงานของบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติต่อการให้สินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย

๑. ผศ.ดร.เสาวณีย์ ไทยรุ่งโรจน์	ประธานคณะทำงาน
๒. นายบรรจง ตะริโย	รองประธานคณะทำงาน
๓. นายนิวัฒน์ กาญจนภูมิินทร์	คณะทำงาน
๔. พ.อ.ชินรัชต์ รัตนจิตเกษม	คณะทำงาน
๕. นายพงษ์ศักดิ์ชีวะรัตน์	คณะทำงาน
๖. นายประกิต พิลังกาสา	คณะทำงาน
๗. นายธนภณ วัฒนกุล	คณะทำงาน
๘. นายพิริยะ โตสกุลวงศ์	คณะทำงาน

สืบเนื่องจากปัญหาที่ในปัจจุบันปริมาณการปฏิเสธการให้สินเชื่อมีจำนวนไม่น้อย อันเนื่องมาจากผู้บริโภคหรือลูกค้านั้น ๆ เคยมีประวัติเป็นหนี้ค้างชำระหรือหนี้เสียในสภาวะวิกฤติ เศรษฐกิจมาก่อน ประกอบกับสถาบันการเงินเองก็มีความเข้มงวดในการพิจารณาให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่มีประวัติในเครดิตบูโรมากขึ้น เนื่องจากในทางปฏิบัติ พนักงานวิเคราะห์สินเชื่อของสถาบันการเงิน จะไม่พิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้แก่ลูกค้าที่มีปัญหาเครดิตและลูกค้าที่ถูกขึ้นบัญชีรายชื่อไว้ในเครดิตบูโร เนื่องจากเกรงว่าอาจจะเกิดปัญหาตามมาในภายหลังได้

จากปัญหาดังกล่าวทำให้ผู้ขอสินเชื่อมีความเข้าใจว่าสาเหตุประการสำคัญนั้นมาจากบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ซึ่งจากปัญหาดังกล่าว คณะกรรมการการคลัง การธนาคารและสถาบันการเงินได้ทำการศึกษาในเบื้องต้นเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด พบว่าบริษัทฯ เป็นปัจจัยหนึ่งในการที่สถาบันการเงิน จะใช้ข้อมูลของบริษัทฯ ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ แต่สถาบันการเงินแต่ละแห่งจะเป็นผู้ทำหน้าที่วิเคราะห์หรืออนุมัติสินเชื่อตามดุลยพินิจหรือนโยบายการให้สินเชื่อของสถาบันการเงินนั้น ๆ

ดังนั้น เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมและให้ทุกฝ่ายได้มีส่วนร่วมในการแก้ไขปัญหาอย่างเหมาะสม สามารถตอบสนองความต้องการของประชาชนโดยส่วนรวมอย่างเป็นธรรม และสร้างความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้องตรงกันระหว่างประชาชนและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง คณะทำงานย่อยจึงเห็นควรให้จัดการสัมมนาเชิงปฏิบัติการเกี่ยวกับปัญหาของการพิจารณาให้สินเชื่อ และเครดิตบูโรขึ้น

#### วัตถุประสงค์ของการสัมมนา

๑. เพื่อให้ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องได้ทราบถึงบทบาท หน้าที่ การดำเนินงาน และความรับผิดชอบของ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (Credit Bureau) รวมทั้งแนวทางปฏิบัติ ข้อขัดข้องในการดำเนินงานของสถาบันการเงินต่อการใช้อินโฟลเครดิต
๒. เพื่อทราบถึงหลักเกณฑ์ และแนวทางของสถาบันการเงินในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้แก่ลูกค้า รวบรวมประเด็นปัญหาที่เกิดขึ้นจากการขออนุมัติสินเชื่อจากสถาบันการเงินต่าง ๆ ของผู้บริโภคหรือลูกค้า ตลอดจนหาแนวทางในการแก้ไขปัญหาดังกล่าว
๓. เพื่อเป็นการเผยแพร่ ประชาสัมพันธ์ และสร้างความเข้าใจที่ถูกต้องตรงกันเกี่ยวกับกระบวนการขอสินเชื่อ การพิจารณาอนุมัติให้สินเชื่อของสถาบันการเงิน ตลอดจนการใช้ประโยชน์จากข้อมูลเครดิต ปัญหาและอุปสรรคที่อาจเกิดขึ้นในการขอสินเชื่อ ให้แก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง
๔. เพื่อสร้างความตระหนักในการรักษาประวัติข้อมูลเครดิตของผู้บริโภค (awareness) และช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจ ในภาวะการณ์ปัจจุบัน

#### ผู้เข้าร่วมสัมมนา

จำนวน ๓๕๗ คน ประกอบด้วย

๑. สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ
๒. คณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง
๓. ผู้แทนจากสมาคมผู้ประกอบการต่าง ๆ
๔. ผู้แทนจากธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ
๕. ผู้แทนจากสมาคมธนาคารไทย
๖. ผู้แทนจากสมาคมสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
๗. ผู้แทนจากมหาวิทยาลัยต่าง ๆ
๘. ผู้แทนจากศูนย์ประสานลูกหนี้แห่งชาติ

๙. ผู้แทนจากหน่วยงานต่าง ๆ ในภาครัฐที่มีความเกี่ยวข้อง อาทิเช่น สำนักงานอัยการสูงสุด สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค
๑๐. ผู้แทนจากสถาบันการเงินต่าง ๆ
๑๑. ผู้แทนจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย บริษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงิน
๑๒. ผู้แทนจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์การ (BAM) และ บริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิท (SAM)
๑๓. ผู้แทนจากสมาคมอสังหาริมทรัพย์
๑๔. ผู้แทนจากชมรมบัตรเครดิต
๑๕. ประชาชนทั่วไป

### หัวข้อการสัมมนาและวิทยากร

#### ๑. ภาพรวมเศรษฐกิจ: ผลกระทบจากการให้สินเชื่อของสถาบันการเงินต่อระบบเศรษฐกิจ

วิทยากร: ดร.สมชัย สัจจพงษ์

รองผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

รักษาการในตำแหน่งที่ปรึกษาด้านเศรษฐกิจการคลัง

#### ๒. บทบาทของข้อมูลเครดิตต่อการพิจารณาสินเชื่อ

วิทยากร: คุณนิวัฒน์ กาญจนภูมินทร์

ผู้จัดการใหญ่ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด

#### ๓. เสวนาแสดงความคิดเห็นประเด็น “เครดิตบูโรกับการให้สินเชื่อ”

ผู้ร่วมการเสวนา

คุณกิตติ พัฒนพงศ์พิบูล

ประธานสมาคมสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

คุณสุชาติ จงมั่นคง

อดีตประธานชมรมบัตรเครดิต

คุณชาติชาย พยุหนาวีชัย

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ธนาคารกสิกรไทย

คุณนิวัฒน์ กาญจนภูมินทร์

ผู้จัดการใหญ่ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด

คุณอธิป พีชานนท์

นายกสมาคมอาคารชุดไทย  
 คุณประสงค์ เอหาาร  
 นายกสมาคมธุรกิจบ้านจัดสรร  
 คุณสาโรจน์ จิระธรรมกุล  
 ประธานชมรมหนี้บัตรเครดิต  
 ผศ.ดร.เสาวณีย์ ไทยรุ่งโรจน์ ผู้ดำเนินรายการ  
 รองอธิการบดีฝ่ายวิจัย มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

๔. การสัมมนาเพื่อระดมความคิดเกี่ยวกับประเด็นปัญหาและแนวทางแก้ไขแบ่งเป็น ๒ กลุ่ม  
 คือ

๑. แนวทางแก้ไขปัญหาการให้สินเชื่อ เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ
๒. ประโยชน์และแนวทางการสร้างมาตรฐานการใช้ข้อมูลเครดิต

สรุปประเด็นสำคัญจากวิทยากรผู้เข้าสัมมนา

๑. ภาพรวมเศรษฐกิจ: ผลกระทบจากการให้สินเชื่อของสถาบันการเงินต่อระบบเศรษฐกิจ  
 โดย ดร.สมชัย สัจจพงษ์ รองผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง  
 รักษาการในตำแหน่งที่ปรึกษาด้านเศรษฐกิจการคลัง

ปัญหาสภาพเศรษฐกิจของไทยชะลอตัวในปัจจุบัน เป็นสาเหตุให้ภาครัฐจำเป็นต้องเร่งแก้ไขปัญหาและกระตุ้นระบบเศรษฐกิจให้กลับมามีเสถียรภาพขึ้นอีกครั้ง โดยอาศัยวิธีและการดำเนินนโยบายต่างๆ เข้ามาสนับสนุน การปล่อยสินเชื่อเข้าสู่ระบบก็เป็นอีกวิธีหนึ่งของการเงิน ที่สามารถกระตุ้นระบบเศรษฐกิจของไทยที่มีปัญหาในปัจจุบันได้

ในการปล่อยสินเชื่อเพื่อหวังผลให้เศรษฐกิจในประเทศขยายตัวในกรณีประเทศไทยไม่ควรปล่อยสินเชื่อเป็นเม็ดเงินมาก ๆ หรือปล่อยในเชิงปริมาณเพื่อหวังผลจนเกินไป ควรที่จะเน้นการปล่อยสินเชื่อในเชิงคุณภาพ มีเสถียรภาพ และเป็นไปอย่างยั่งยืนมากกว่า ซึ่งการที่จะดำเนินนโยบายการเงินดังกล่าวได้นั้น จำเป็นต้องมีปัจจัยสนับสนุนอยู่หลายด้าน ได้แก่ ๑) ด้านโครงสร้างทางกายภาพ ซึ่งขึ้นอยู่กับกำเนินงานของภาครัฐ เช่นการส่งเสริมการลงทุน Mega Project ๒) ด้านเสถียรภาพทางการเงินในประเทศไทย ตลาดทางการเงินต่าง ๆ ภายในประเทศต้องแข็งแกร่ง ๓) ด้านกฎหมายต้องไม่ล้าสมัย ไม่มีจุดอ่อน และไม่อุปสรรคต่อการลงทุนของภาคเอกชน

ปัญหาที่มากับการปล่อยสินเชื่อของไทยมาโดยตลอดคือปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้หรือปัญหา NPL ซึ่งถือได้ว่าเป็นปัญหาที่ยากจะหลีกเลี่ยงได้และเกิดขึ้นพร้อมกับการปล่อยสินเชื่อ



ภาครัฐรวมทั้งสถาบันการเงินจึงไม่ควรกังวลกับปัญหาดังกล่าวมากจนเกินไปจนไม่กล้าที่จะปล่อยสินเชื่อ มิฉะนั้นเป้าหมายหลักที่จะทำให้เศรษฐกิจไทยเจริญเติบโตก็จะไม่เกิดขึ้น

“คนจนเปี้ยวหนี้ ศก.ไม่พัง แต่คนรวยเปี้ยวหนี้เศรษฐกิจพัง” ดังนั้น ภาครัฐควรให้ความสำคัญกับการปล่อยสินเชื่อให้กับคนในระดับรากหญ้า (ตามเอกสารแนบ ๓)

## ๒. บทบาทของข้อมูลเครดิตต่อการพิจารณาสินเชื่อ

โดยคุณนิวัฒน์ กาญจนภูมิินทร์ ผู้จัดการใหญ่ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด

จากข้อมูลการปล่อยสินเชื่อของไทย มีความสัมพันธ์กับการเติบโตของเศรษฐกิจประเทศหรือสัมพันธ์กับ GDP ของประเทศ ซึ่งทำให้อธิบายได้ว่าเมื่อมีการปล่อยสินเชื่อจะทำให้เศรษฐกิจของประเทศขยายตัวขึ้น ทั้งนี้ในปัจจุบันปริมาณการปล่อยสินเชื่อยังขยายตัวน้อย

เมื่อย้อนดูในอดีตปี ๒๕๔๐ การปล่อยสินเชื่อตอนนั้นไม่มีความรอบคอบ ค่อนข้างหละหลวม ดูแค่หลักประกันของผู้กู้ ทำให้เกิดปัญหาต่อระบบเศรษฐกิจในประเทศอย่างรุนแรง และจากวันนั้นมาจึงได้เกิดระบบข้อมูลเครดิตการปล่อยสินเชื่อในประเทศขึ้น เพื่อลดความเสี่ยงจากการปล่อยสินเชื่อและสามารถเรียนรู้ประวัติผู้กู้ได้จากข้อมูล โดยหวังว่าระบบข้อมูลนี้จะเป็นศูนย์กลางของข้อมูลเพื่อสถาบันการเงินจะใช้เพื่อประกอบการปล่อยสินเชื่อในประเทศ

### ๑. บทบาทหน้าที่ของบริษัทข้อมูลเครดิต

ข้อมูลเครดิตของลูกค้า มีการเก็บรักษาข้อมูล และเปิดเผยให้กับสมาชิกเท่านั้น ทั้งนี้การเปิดเผยจะต้องได้รับการยินยอมของลูกค้า โดยข้อมูลของลูกค้าประกอบด้วย ชื่อ ที่อยู่ ประวัติการชำระสินเชื่อ ประวัติการผิดนัด และอื่นๆ แต่อย่างไรก็ตามจะไม่มีเก็บข้อมูลเงินฝาก รายได้ และการจ่ายค่าน้ำค่าไฟของผู้กู้

ข้อมูลเครดิตได้แบ่งเป็นข้อมูลของบุคคลธรรมดาที่มีระยะเวลาการเก็บข้อมูลไม่เกิน ๓ ปี ส่วนข้อมูลของนิติบุคคลที่มีระยะเวลาการเก็บข้อมูลไม่เกิน ๕ ปี

### ๒. ความคุ้มครองข้อมูลเครดิต

ผู้กู้สามารถตรวจสอบและโต้แย้งข้อมูลได้ โดยผู้กู้เมื่อทราบว่าข้อมูลใดไม่ถูกต้องสามารถโต้แย้ง เพื่อให้เกิดความเป็นธรรม และทางบริษัทจะแก้ไขให้ภายใน ๓๐ วัน

### ๓. บทบาทของบริษัทต่อการปล่อยสินเชื่อ และระบบเศรษฐกิจประเทศ

- สร้างโอกาสในการเข้าถึงสินเชื่อ
- เพิ่มประสิทธิภาพและความรวดเร็วในการอนุมัติสินเชื่อ ทำให้ลดต้นทุนในการให้สินเชื่อ
- สามารถที่จะแปลงประวัติในอดีตให้เป็นทุน เพื่อดูประกอบการอนุมัติได้
- ลดปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้
- สร้างวินัยทางการเงินให้กับสังคม

- ทำให้เศรษฐกิจของประเทศเติบโต และเป็นการกระตุ้นเศรษฐกิจจากการปล่อยสินเชื่อ
- ทำให้มีทัศนคติที่ดี ในการรักษาวินัยทางการเงิน

#### ๔. ข้อเสนอแนะ

รัฐบาลควรมีนโยบายและผลักดันเครดิตบูโร เพื่อเป็นประโยชน์กับทุกฝ่ายในภาคการเงินของประเทศ (ตามเอกสารแนบ ๔)

### ๓. “เครดิตบูโรกับการให้สินเชื่อ” โดย คุณอภิป พืษานนท์ (นายกสมาคมอาคารชุดไทย)

เมื่อครั้งปี ๒๕๔๐ เกิดปัญหาวิกฤตเศรษฐกิจ เกิดปัญหาหนี้เสีย และไม่ก่อให้เกิดรายได้ ทำให้เกิดประวัติที่ไม่ดีต่อเนื่องมา จึงเกิดข้อจำกัดในการปล่อยกู้ของสถาบันการเงินในประเทศ สถาบันการเงินจึงต้องมีความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อมากยิ่งขึ้น และผลที่ตามมาหลังจากวิกฤตเศรษฐกิจในปี ๒๕๔๐ ทำให้การขอสินเชื่อของคนในระดับล่างและระดับกลางเป็นไปได้ยาก จนกระทั่งปี ๒๕๔๖-๒๕๕๐ คนในระดับกลางเริ่มปรับตัวเข้ามาสู่ระบบได้

ในช่วง ๓ ปีที่ผ่านมา สถิติการถูกปฏิเสธการขอสินเชื่อสูงขึ้นเรื่อย ๆ จึงต้องมีการแก้ไขปัญหานี้อย่างถูกต้อง โดยไม่ใช้วิธีการเร่งปริมาณการปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้น

ประชาชนกลุ่มหนึ่งที่ตกหลุมในกับดักบัตรเครดิต (Credit Card's Trap) ซึ่งอยู่ในบัญชีเครดิตบูโรด้วย และประชาชนกลุ่มนี้ไม่ทราบว่าตนเองอยู่ในบัญชีเครดิตบูโรแล้ว เป็นเหตุให้เกิดข้อจำกัดในการขอสินเชื่อ

ปัจจุบันเครดิตบูโรเก็บข้อมูลเป็นระยะเวลา ๓๖ เดือน มีความรู้สึกว่ามันเกินไป อยากให้เหลือแค่ ๒๔ เดือน เพื่อเป็นการกระตุ้นในช่วงเวลาที่สภาวะเศรษฐกิจไม่ดี

การปล่อยสินเชื่อในปัจจุบัน มีผลกระทบต่อผู้บริโภคมากกว่าผู้ผลิต ปัญหาใหญ่ คือ ไม่สามารถที่จะเพิ่มการบริโภคได้ ด้านอสังหาริมทรัพย์เกิดปัญหา การว่างงานสูงขึ้น และเกิดปัญหาสังคมตามมาหลายรูปแบบ

### คุณประสงค์ เอภาพาร (นายกสมาคมธุรกิจบ้านจัดสรร)

บ้านและที่อยู่อาศัยเป็นสิ่งที่ดีที่สุดในชีวิต การอนุมัติสินเชื่อที่อยู่อาศัยจึงเป็นสิ่งที่จำเป็นกับการพัฒนาประเทศ แต่อย่างไรก็ตามการปล่อยสินเชื่อที่อยู่อาศัยก็ยังมีความเสี่ยงสูงมากที่สุด

ปัจจัยในการอนุมัติสินเชื่อมีอยู่มาก ทั้งรายได้ การบริโภคในอดีต และประวัติการชำระเงินเป็นอย่างไร ส่งดีไหม เป็นต้น ข้อมูลเครดิตบูโรจึงเป็นสิ่งที่ดีและจำเป็นต่อการปล่อยสินเชื่อในปัจจุบัน แต่ทั้งนี้ทั้งนั้น ข้อมูลเครดิตบูโรถือเป็นปัจจัยหนึ่งเท่านั้นสำหรับการอนุมัติเงินกู้

ปัจจุบันเศรษฐกิจประเทศไทยอยู่ในภาวะที่ต้องสร้างความเชื่อมั่นทั้งในด้านการเงิน การคลัง ถ้าปฏิเสศการอนุมัติสินเชื่อ ๑,๐๐๐ ราย จะมีผลเชื่อมโยงไปสู่ระบบเศรษฐกิจอื่น ๆ อีกมากมาย

#### คุณสาโรจน์ จิระธรรมกุล (ประธานชมรมหนีบัตรเครดิต)

ผู้ที่มีรายได้ปานกลางถึงต่ำประสบปัญหามาก และเป็นจุดที่จะกระทบต่อเศรษฐกิจโดยตรง จึงจำเป็นต้องให้ความสำคัญกับคนในระดับนี้ เพราะคนเหล่านั้นเป็นคนส่วนใหญ่ของสังคม มีความรู้ไม่มาก เมื่อกู้ยืมไปและเป็นหนี้ หรือพลาดไปแล้ว ไม่ทราบว่าจะแก้อย่างไร คนกลุ่มนี้มีจำนวนมากที่ต้องการความช่วยเหลือ

#### คุณกิตติ พัฒนพงศ์พิบูล (ประธานสมาคมสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย)

ปัจจุบันการปล่อยสินเชื่อลดลง ซึ่งมีสาเหตุมาจากเศรษฐกิจที่ชะลอตัว การเลือกวิธีสำหรับ กระตุ้นเศรษฐกิจจึงต้องเลือกวิธีที่เหมาะสมและไม่ชักช้า เช่น วิธีการลดอัตราดอกเบี้ย หรือเรียกเก็บภาษีเพิ่มขึ้น รวมทั้งการปล่อยสินเชื่อให้เพิ่มขึ้น แต่การปล่อยสินเชื่อในปัจจุบันยังคงมีปัญหา ทั้งในส่วนของสถาบันการเงินเอง ต้องเข้มงวด มีเงื่อนไขมาก เนื่องจากมีความเสี่ยงสูง หรือในส่วนของผู้กู้ต้องประสบปัญหาหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งปัจจุบันไทยเป็นประเทศที่ประสบปัญหานี้มากที่สุดในโลก

สำหรับข้อมูลเครดิตบูโร ยังคงมีข้อจำกัดอยู่ และยังคงปรับปรุงอยู่ การใช้เพียงข้อมูลจากเครดิตบูโรถือว่าไม่เพียงพอต่อการอนุมัติ การอนุมัติสินเชื่อของสถาบันการเงินไม่ควรดูเพียงข้อมูลจากเครดิตบูโรอย่างเดียว

#### คุณชาติชาย พยุหนาวีชัย (ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ธนาคารกสิกรไทย)

ในปัจจุบันทางธนาคารต้องมีการปล่อยสินเชื่ออยู่ตลอด เพื่อเป็นรายรับให้กับธนาคาร แต่การปล่อยสินเชื่อเป็นจำนวนมากแลกมาซึ่งการเกิดปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งปัจจุบันคิดเป็นสัดส่วนถึง ๔ ถึง ๕%

ควรปล่อยสินเชื่อจากความเชื่อถือ มากกว่าข้อมูล

ปริมาณสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้นโดยตลอด ในปี ๒๕๕๘ โตถึง ๒๙% เนื่องจากสินเชื่อมีความเสี่ยงต่ำ

เครดิตบูโรเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีประวัติดีและประโยชน์ต่อสถาบันการเงินในการลดต้นทุนในการจัดการ แต่ที่ผ่านมาข้อมูลเครดิตบูโรยังคงมีปัญหาอยู่

สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคล มีการขยายตัวร้อยละ ๒๐ ต่อปี เหตุผลที่อนุมัติสินเชื่อได้น้อย เนื่องจากรายได้ของผู้กู้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ โดยคิดเป็น ๔๗% ของการปฏิเสธสินเชื่อทั้งหมด

ปัจจุบันเครดิตบูโรยังไม่มีการประมวลผล ในอนาคตจึงควรมีการแบ่งระดับของผู้กู้เป็นระดับล่าง ปานกลาง และสูง และข้อมูลเครดิตบูโรสมควรที่จะมีการพัฒนาต่อไปอีก

### คุณสุชาติ จงมั่นคง (อดีตประธานชมรมบัตรเครดิต)

สินเชื่อบัตรเครดิตมีสัดส่วนไม่ถึง ๑% ของสินเชื่อรวมในประเทศไทย จึงไม่คิดว่าสินเชื่อจากบัตรเครดิตจะมีผลกระทบมาก อีกทั้งในปัจจุบันมีกฎหมายควบคุมและคุ้มครองผู้บริโภคที่มีการใช้บัตรเครดิตอยู่

ธนาคารต้องพยายามปล่อยสินเชื่อและลด NPL ต้องปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวัง

### สรุปข้อเสนอแนะ

- คนไทยไม่ค่อยรู้จักเครดิตบูโร
- สถาบันการเงินควรพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้ละเอียดและถูกต้อง
- ปัจจุบันการปล่อยสินเชื่อบางอย่าง มีการชักจูงและมีโปรโมชั่นมากเกินไป ทำให้พฤติกรรมกรรมการบริโภคและการเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม จนคนตกอยู่ในกับดักบัตรเครดิต เป็นหนี้ได้ง่าย
- คำว่า Black list มีผลในทางปฏิบัติและปิดโอกาสในการพิจารณาควรเปลี่ยนเป็นคำอื่น เช่น Attention List
- การออมเป็นรากฐานที่สำคัญของระบบการเงิน ควรที่จะสนับสนุนการออมก่อนที่จะมีการปล่อยสินเชื่อที่อยู่อาศัย ภาครัฐมีส่วนสำคัญและต้องให้การช่วยเหลือกับทั้งสถาบันการเงินและข้อมูลเครดิตบูโร เพื่อที่จะส่งผลดีให้แก่ผู้กู้ โดยภาครัฐควรให้แรงจูงใจในการออม และช่วยสนับสนุนการกู้สำหรับคนที่มีรายได้น้อย เช่นถ้าออมได้ ๑๐๐,๐๐๐ บาท รัฐสมทบให้อีก ๑๐๐,๐๐๐ บาท เพื่อไปดาวน์บ้าน
- ควรพิจารณาว่าข้อมูลประเภทไหนควรเก็บนานเท่าไร
- ควรพัฒนาข้อมูลเครดิตบูโรให้มีความครบถ้วนและสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น
- ควรมีการประชาสัมพันธ์ และให้ความรู้ทั้งทางด้านการเงินและข้อมูลเครดิตบูโร รวมถึงสร้างวินัยทางการเงินแก่ผู้บริโภค
- ควรให้คะแนนคนที่มีการชำระที่ดี
- ต้องสร้างรากฐานและความรู้ในการใช้ข้อมูลเครดิตบูโรที่ดีแก่ผู้กู้และสถาบันการเงิน
- ผู้บริโภคควรที่จะทราบข้อมูลของตัวเองด้วย โดยไม่เสียค่าใช้จ่าย
- ค่าใช้จ่าย ๒๐๐ บาท ปีละครั้ง เป็นปัญหาต้องทำให้ง่ายและถูกลงหรือฟรี
- ปัจจุบันเครื่องมือสำหรับการลดความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อยังคงไม่ดีพอ
- ควรเร่งปฏิรูปกฎหมายเพื่อเป็นมาตรฐานในการปล่อยสินเชื่อให้ถูกต้องและเข้าใจตรงกัน

## สรุปผลการระดมความคิดเห็นในกลุ่มย่อยเกี่ยวกับประเด็นปัญหาและแนวทางแก้ไข

### กลุ่มที่ ๑ แนวทางแก้ไขปัญหาการให้สินเชื่อ เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ

- เห็นควรสนับสนุนทางด้านของกฎหมายเอสโครว์ให้เกิดขึ้นในประเทศโดยเร็ว
- ส่งเสริมให้มีกฎหมายวิชาชีพผู้ประเมินค่าทรัพย์สิน เพื่อก่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อการประเมินค่าทรัพย์สิน รวมทั้งลดความหลากหลายของมูลค่าการประเมินที่มีความแตกต่างกัน อย่างไรก็ตามควรมีการตรวจสอบผลการประเมินซ้ำอีกครั้ง
- ส่งเสริมให้มีการออม เพื่อการกักเก็บ ทั้งนี้เพื่อเป็นการรักษาวินัยทางการเงินของผู้กู้ และเป็นการสร้างความเชื่อถือกับผู้ให้กู้
- ควรมีการจัดตั้งบริษัทเครดิตบูโร มากกว่า ๑ แห่ง เพื่อเป็นการตรวจสอบข้อมูลซึ่งกันและกัน
- ควรมีการให้ความรู้และความเข้าใจในด้านของข้อมูลเครดิตบูโร
- ควรมีการขยายสาขาหรือการประชาสัมพันธ์ตามงานต่าง ๆ มากกว่าที่เป็นอยู่ปัจจุบัน
- ควรมีการให้คำแนะนำและแก้ไขปัญหาด้านเครดิตบูโรแก่ประชาชนทั่วไปที่มีปัญหา
- ควรมีการจัดเก็บข้อมูลทางด้านของเครดิตบูโรให้มีระยะสั้นลง สำหรับลูกค้าที่มีเครดิตดีไม่ผิดนัดชำระหนี้ หรืออื่นๆ (ความคิดจากผู้ประกอบการ)
- ควรมีการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าผ่านเครดิตบูโรอย่างน้อยสองครั้งก่อนที่จะมีการอนุมัติสินเชื่อ เพื่อให้เกิดความชัดเจนและถูกต้องมากขึ้น
- ข้อมูลยังคงมีความล่าช้า
- ควรเพิ่มข้อมูลของผู้ประกอบการที่ปล่อยสินเชื่อไม่เฉพาะแต่ธนาคารพาณิชย์ นำข้อมูลระดับท้องถิ่นหรือพื้นที่ต่าง ๆ มาอยู่ในเครดิตบูโรด้วย

### กลุ่มที่ ๒ ประโยชน์และแนวทางการสร้างมาตรฐานการใช้ข้อมูลเครดิต

- เครดิตบูโรมีประโยชน์ทำให้ผู้ให้สินเชื่อรู้จักลูกค้าใน ๓ ด้าน ได้แก่ การมีตัวตนของลูกค้า ตรวจสอบข้อเท็จจริงลูกค้าได้ และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า
- ควรสร้างความเข้าใจต่อเจ้าของข้อมูล และเจ้าหน้าที่สถาบันการเงิน (ประชาสัมพันธ์สิทธิหน้าที่ และการเข้าถึงข้อมูล)
- การรวบรวมข้อมูลเครดิตไม่ครบ ทำให้เกิดความไม่เข้าใจ (ต้องแก้กฎหมาย)
- ควรทำความเข้าใจระหว่างผู้บริโภค ธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง และบริษัทเครดิตบูโร เพื่อให้เกิด data pooling เข้าถึงข้อมูลมากขึ้น และเกิดประโยชน์ต่อระบบการเงินของประเทศ
- ควรให้ SME และรายย่อย access สินเชื่อได้มากขึ้น โดยใช้เครดิตบูโรให้เป็นประโยชน์ โดยใช้เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันการขอสินเชื่อได้มากขึ้น สำหรับ SME ซึ่งไม่มีหลักทรัพย์ประกัน

**ภาพรวมเศรษฐกิจ:**  
ผลกระทบจากการให้สินเชื่อ  
ของสถาบันการเงินต่อระบบเศรษฐกิจ

ดร. ธนชาติ สังขพันธ์  
ที่ปรึกษาด้านเศรษฐกิจการคลัง  
สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

Fiscal Policy Office

**ประเด็นที่จะนำเสนอ**

1. ภาพรวมเศรษฐกิจในปี 2549
2. ความสำคัญของสินเชื่อสถาบันการเงินต่อระบบเศรษฐกิจ
3. ทิศทางเศรษฐกิจไทยปี 2550
4. ผลกระทบของสินเชื่อต่อภาพรวมเศรษฐกิจ
5. นโยบายรัฐบาลที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อในช่วงเศรษฐกิจชะลอตัว

Fiscal Policy Office

**ประเด็นที่จะนำเสนอ**

1. ภาพรวมเศรษฐกิจในปี 2549

Fiscal Policy Office

**ภาพรวมเศรษฐกิจปี 2549**

Real GDP Growth

Year/Quarter	Growth (%)
2005-Q1	3.5
2005-Q2	4.7
2005-Q3	5.5
2005-Q4	4.3
2006-Q1	6.1
2006-Q2	5.0
2006-Q3	4.7
2006-Q4	4.2
2005 Annual	4.5%
2006 Annual	5.0%

Fiscal Policy Office

**ภาพรวมเศรษฐกิจปี 2549**

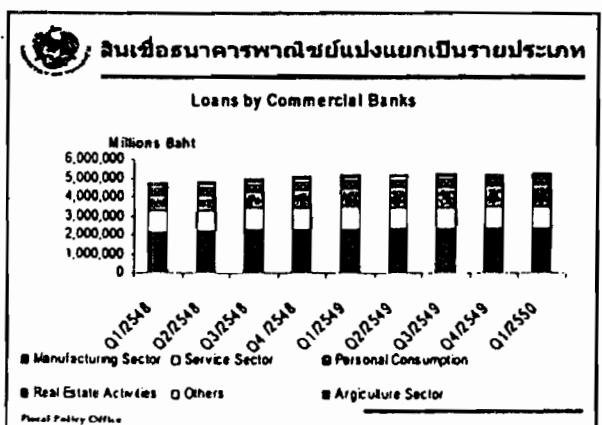
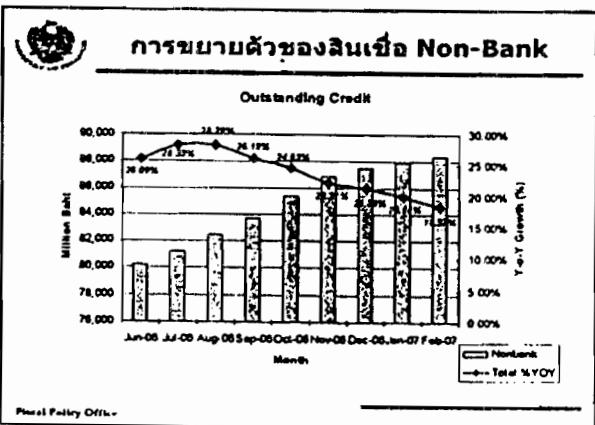
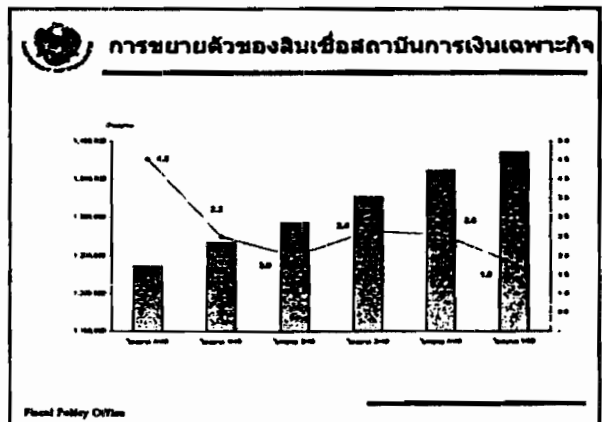
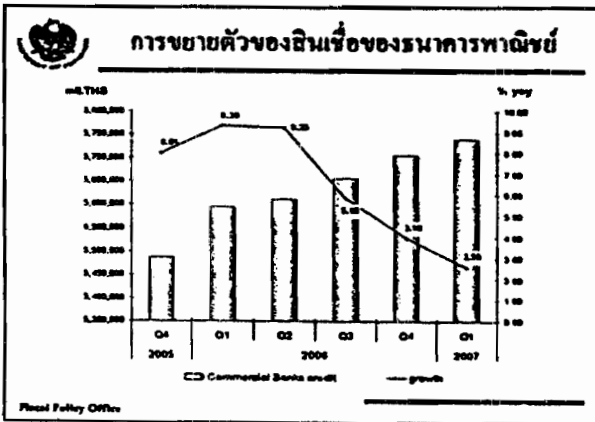
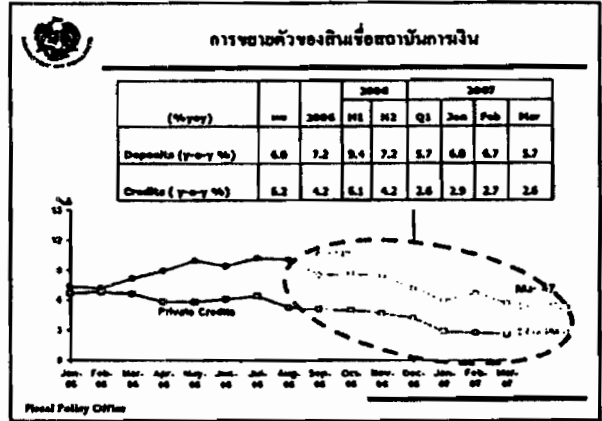
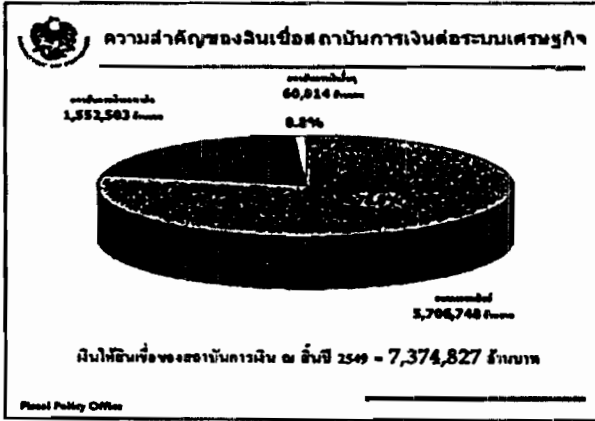
% YOY	2005		2005				2006			
	2005	2006	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
Private consumption	4.3	3.1	4.1	4.7	4.6	3.7	3.9	3.3	2.8	2.5
Public consumption	13.7	3.4	13.3	11.9	16.7	10.4	7.4	5.7	4.3	-4.2
Total Investment	11.1	4.0	15.0	14.1	8.1	7.5	6.6	4.0	3.2	2.4
- Private Investment	10.9	3.9	12.2	13.0	10.6	8.1	7.0	3.3	2.9	2.3
- Public Investment	11.3	4.5	25.4	18.0	2.8	5.2	5.3	6.4	3.8	2.5
Export of goods and services	4.3	8.3	-0.3	2.4	10.6	4.6	14.4	9.0	4.7	6.8
Import of goods and services	9.3	1.6	9.7	11.1	5.7	8.7	1.9	-1.7	5.2	1.0
<b>GDP</b>	<b>4.5</b>	<b>5.0</b>	<b>3.5</b>	<b>4.7</b>	<b>5.5</b>	<b>4.3</b>	<b>6.1</b>	<b>5.0</b>	<b>4.7</b>	<b>4.2</b>

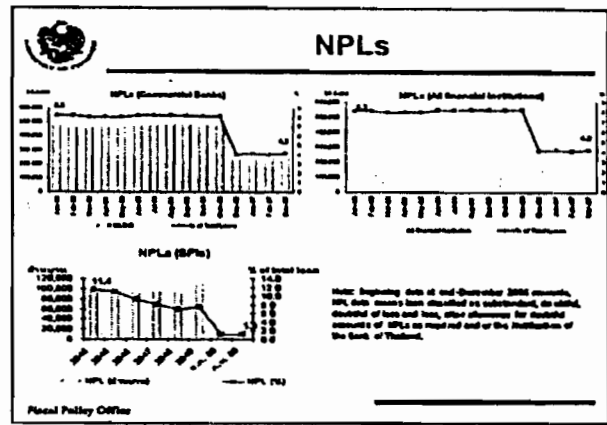
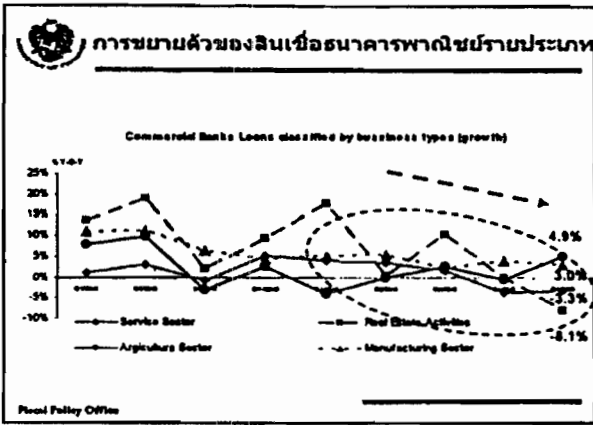
Fiscal Policy Office

**ประเด็นที่จะนำเสนอ**

2. ความสำคัญของสินเชื่อสถาบันการเงินต่อระบบเศรษฐกิจ

Fiscal Policy Office





### ประเด็นที่จะนำเสนอ

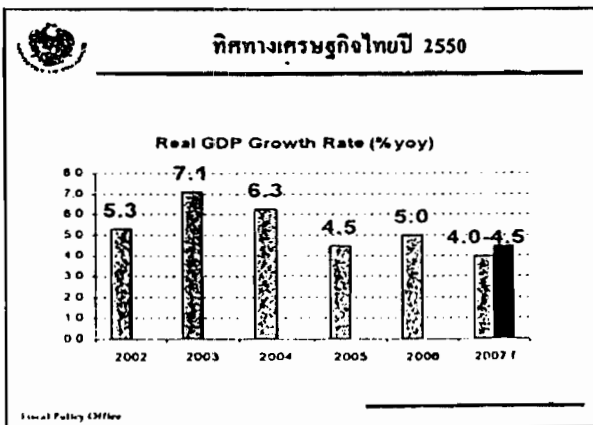
3. ทิศทางเศรษฐกิจไทยปี 2550

Fiscal Policy Office

### สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการเศรษฐกิจไทยปี 2550

Assumptions	2005	2006	2007 f
1) Average Economic Growth of 11 trading partners (% per year)	3.5	4.5	3.5-4.0
2) Dubai Crude oil price ( USD per barrel )	49.0	61.5	54.0-58.0
3) Exchange Rate ( Baht per USD )	40.3	37.9	35.5-36.5
4) Central Government Expenditure (Bn. Baht) (incl. Carry over budget)	1,245	1,395	1,402-1,593
5) End of period RP 1 rate (%)	3.75	5.00	3.75-4.25
6) Credit Growth	6.2	4.2	3.5-4.0

Fiscal Policy Office

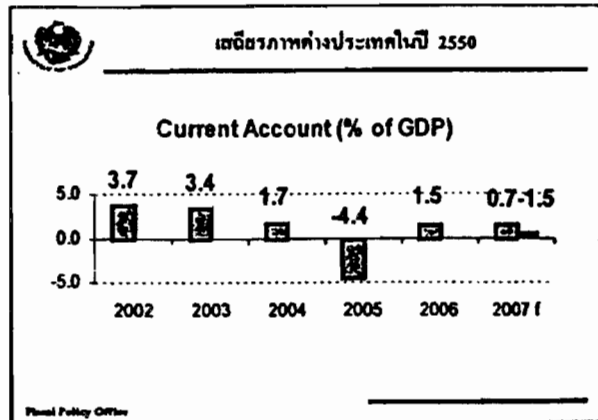
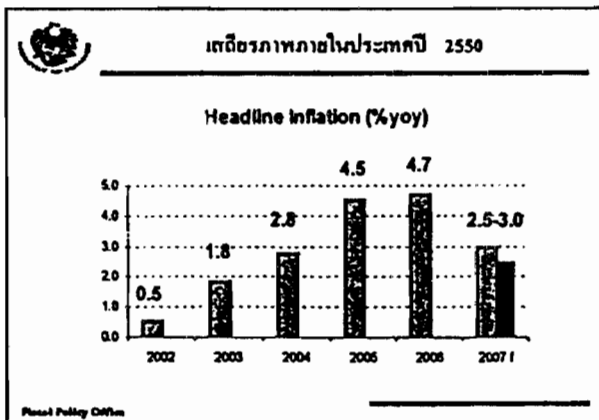


### ทิศทางเศรษฐกิจไทยปี 2550

Economic Forecast	2005	2006	2007 f
1) GDP Growth (% per year)	4.5	5.0	4.0-4.5
2) Total Real Consumption (% per year)	5.5	3.2	3.0-4.0
3) Total Real Investment (% per year)	11.1	4.0	4.2-6.4
4) Real export of goods and services (% per year)	4.3	6.5	6.4-7.4
5) Real import of goods and services (% per year)	9.3	1.6	7.0-8.0
6) Trade Balance (Billion USD)	-8.5	3.2	3.1
- Value of Export in USD (% per year)	15.0	17.4	7.0-8.0
- Value of Import in USD (% per year)	23.0	7.0	7.7-8.0

Fiscal Policy Office

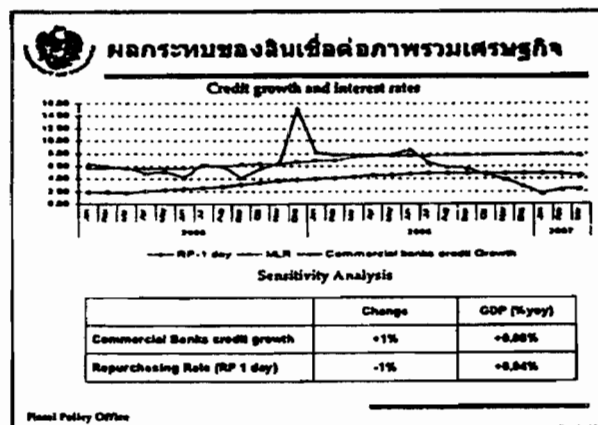




ประเด็นที่จะนำเสนอ

4. ผลกระทบของสินเชื่อต่อภาพรวมเศรษฐกิจ

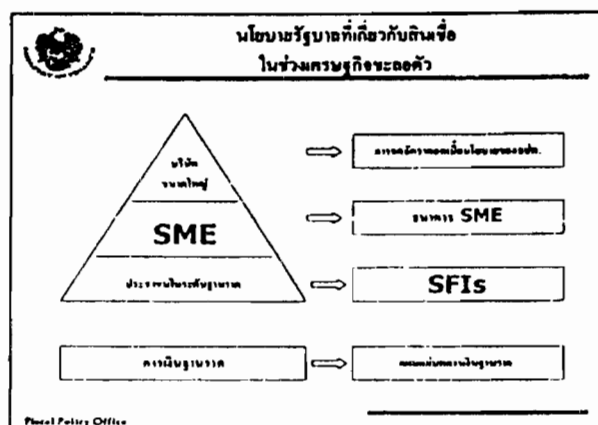
Fiscal Policy Office



ประเด็นที่จะนำเสนอ

5. นโยบายรัฐบาลที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อในช่วงเศรษฐกิจชะลอตัว

Fiscal Policy Office



**มาตรการเงินซื้อเพื่อขับเคลื่อนเศรษฐกิจฐานราก (2 พท 50)**

มาตรการออมเงิน วงเงิน 15,700 ล้านบาท

- เงินซื้อเพื่อที่อยู่อาศัย
- เงินซื้อเพื่อการอุปโภคบริโภคและบรรเทาความเดือดร้อนในภาวะโรคระบาด
- เงินซื้อเพื่อพัฒนาชนบทสำหรับวิสาหกิจชุมชน
- เงินซื้อธนาคารประชาชน
- เงินซื้อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ

Fiscal Policy Office

**มาตรการเงินซื้อเพื่อขับเคลื่อนเศรษฐกิจฐานราก**

มาตรการเพื่อการพัฒนาเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (รทศ.) วงเงิน 18,884 ล้านบาท

- เงินซื้อเพื่อเสริมมูลค่าเริ่มต้นด้านการเกษตร
- สนับสนุนผู้ประกอบการรายย่อยในชนบท
- สนับสนุนวิสาหกิจชุมชนและองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น รวมทั้งเพื่อการพัฒนาระบบเกษตรเชิงนิเวศ

Fiscal Policy Office

**มาตรการเงินซื้อเพื่อขับเคลื่อนเศรษฐกิจฐานราก**

มาตรการพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมทั่วประเทศ (รทว.) วงเงิน 4,000 ล้านบาท

- เงินซื้อเพื่อพักหนี้กิจการ
- เงินซื้อเสริมสภาพคล่องเงิน

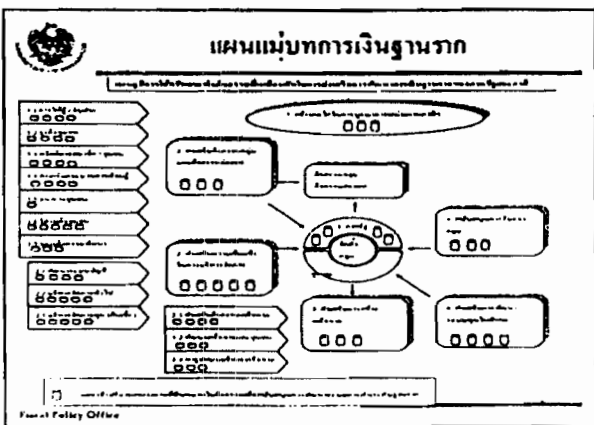
Fiscal Policy Office

**มาตรการเงินซื้อเพื่อขับเคลื่อนเศรษฐกิจฐานราก**

มาตรการอาหารธงการค้า วงเงิน 5,500 ล้านบาท

- เงินซื้อเพื่ออุดหนุน 500 – 600 บาท
- โครงการเงินซื้อดอกเบี้ยต่ำวงที่ 3 ปี (ร้อยละ 4.99)

Fiscal Policy Office



**เศรษฐกิจไทยที่เราอยากให้เป็น**

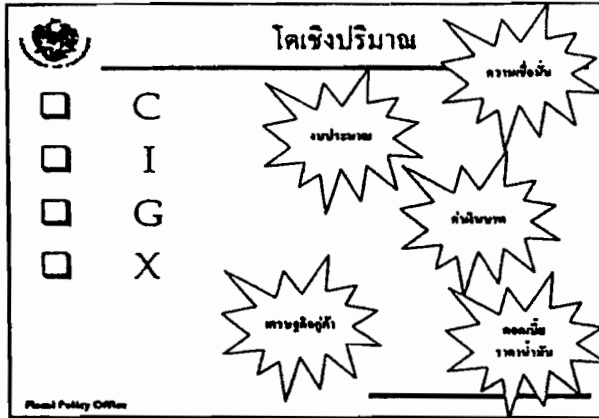
โตเชิงปริมาณ

โตเชิงคุณภาพ

โตอย่างมีเสถียรภาพ

โตอย่างยั่งยืน

Fiscal Policy Office



ความร่วมมือ การดำเนินนโยบายพัฒนาประเทศไทยภายใต้  
กรอบการเปลี่ยนแปลงและการแข่งขันของโลก

	5 ปี 2010	10 ปี 2015	15 ปี 2020
คน	• Exports & Skilled & Temporary Unskilled Labour & Old Aged Society		
ทุน	• Capital Market/ Asia Bond Market • FDI/GATS/Bank Loans • Asia Financial Integration		
เทคโนโลยี	• Robotic & Bio & Nano • Information & Computing Technology		
สินค้า	• Doha/ Regional FTA • Total Trade Liberalization • WTO/ FTA • East Asia Economic Community		

ประเทศไทย จะเตรียมตัวและปรับตัวรองรับการเปลี่ยนแปลง อย่างไร

Plant Policy Office

**THAILAND COMPETITIVENESS RANKINGS 2004**  
Source: IMD World Competitiveness 2004

**คน/แรงงาน**

• Skilled labor	• Labor productivity
Singapore : 8	Singapore : 29
Philippines : 9	Malaysia : 45
Malaysia : 20	Thailand : 55 (1.94 US\$ per hour)
Thailand : 43	
• University education	• Knowledge transfer
Singapore : 3	Singapore : 3
Malaysia : 18	Malaysia : 18
Philippines : 38	Thailand : 33
Thailand : 42	

**THAILAND COMPETITIVENESS RANKINGS 2004**  
Source: IMD World Competitiveness 2004

**ทุน**

• Direct investment flows aboard	• Direct investment stocks aboard
Singapore : 8	Singapore : 19
Malaysia : 21	Malaysia : 35
Philippines : 50	Thailand : 47 (2.71 US\$ billion)
Thailand : 53 (0.08 % per GDP)	
• Access to capital markets	• Investment incentive
Singapore : 5	Singapore : 1
Malaysia : 34	Malaysia : 6
Thailand : 37	Thailand : 9

**THAILAND COMPETITIVENESS RANKINGS 2004**  
Source: IMD World Competitiveness 2004

**การค้า**

• Balance of trade	• Current account balance
Indonesia : 8	Singapore : 1
Malaysia : 16	Malaysia : 7
Singapore : 19	Thailand : 13
Thailand : 25 (4.57 US\$ billion)	

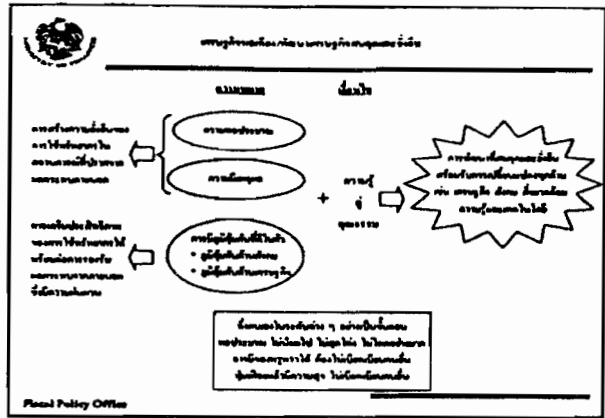
**THAILAND COMPETITIVENESS RANKINGS 2004**  
Source: IMD World Competitiveness 2004

**เทคโนโลยี**

• IT Skills	• Internet users
Singapore : 9	Singapore : 19
Philippines : 28	Malaysia : 34
Malaysia : 32	Thailand : 49
Thailand : 55	
• Computers per capita	
Singapore : 15	
Malaysia : 39	
Thailand : 52	

**โคเซ็งคุณภาพ**

Fiscal Policy Office



**Well-being Based Indicators**

- สุขภาพอนามัย
- ความรู้
- ชีวิตการทำงาน
- รายได้และการกระจายรายได้
- สภาพแวดล้อม
- ด้านชีวิตครอบครัว
- การบริหารจัดการที่ดี

Fiscal Policy Office

**โคอย่างมีเสถียรภาพ**

- อัตราเงินเฟ้อ
- อัตราดอกเบี้ย
- อัตราการว่างงาน
- ฐานะการคลัง
- ค่าเงิน
- คุลบัญชีเดินสะพัด
- ทุนสำรองเงินตราต่างประเทศ
- หนี้ต่างประเทศ

Fiscal Policy Office


**โคอย่างยั่งยืน**

Fiscal Policy Office

**โครงสร้างพื้นฐานเพื่อเศรษฐกิจยั่งยืน**

- โครงสร้างพื้นฐานด้านกายภาพ (Physical Infrastructure)
- โครงสร้างพื้นฐานด้านการเงิน (Financial Infrastructure)
- โครงสร้างพื้นฐานด้านกฎหมาย (Legal Infrastructure)
- โครงสร้างพื้นฐานด้านสังคม (Social Infrastructure)

Fiscal Policy Office

 **ขจัดความยากจน : 4 โอกาส**

---

กระจายโอกาสให้กลุ่มคือโอกาสทางสังคมเข้าถึงแหล่ง  
เงินทุนในการประกอบอาชีพ


กระจายโอกาสให้กลุ่มคือโอกาสทางสังคมมีการศึกษา

กระจายโอกาสให้กลุ่มคือโอกาสทางสังคมมีงานทำ

กระจายโอกาสให้กลุ่มคือโอกาสทางสังคมเข้าถึงหรือ  
เป็นเจ้าของปัจจัยพื้นฐาน

---

Fiscal Policy Office




---


ขอบคุณ

---

Fiscal Policy Office


NCB 

**บทบาทของ  
ข้อมูลเครดิต  
ต่อ  
การพิจารณาสินเชื่อ**

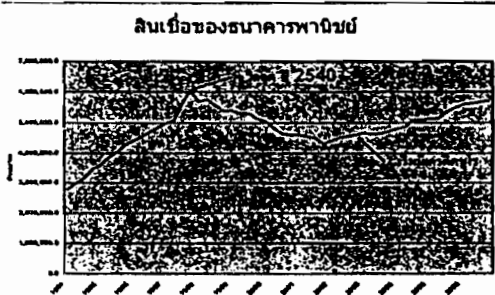
NCB 

**"information sharing is associated with higher levels of lending in relation to GNP as well as lower default rates."**


Literature review for Credit Reporting Systems and the International Economy, by Margaret Miller

NCB 

**สินเชื่อบริษัท**




ข้อมูลปี 2000

NCB 

**เหตุผลในการตราพระราชบัญญัติ**

- การให้กู้ยืมหรือให้สินเชื่อของสถาบันการเงินจำเป็นต้องมีข้อมูลเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและประวัติการชำระหนี้ของลูกหนี้เพียงพอ
- ความมั่นคงแก่สถาบันการเงิน และระบบสถาบันการเงินโดยรวม เสถียรภาพของระบบเศรษฐกิจ


NCB 

**หลักการสำคัญในพรบ.**

(1) ความจำเป็นที่ต้องมีข้อมูลครบถ้วนให้สถาบันการเงินประกอบการพิจารณาให้สินเชื่อ


กับ


(2) ความเห็นที่ต้องการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ขอสินเชื่อ (เปิดเผยข้อมูลเท่าที่จำเป็นและเมื่อได้รับความยินยอม)


NCB 

**กรอบการบรรยาย**

1. บทบาทและหน้าที่ของบริษัทข้อมูลเครดิต
2. การให้ความคุ้มครองและสิทธิของเจ้าของข้อมูล
3. บทบาทของเครดิตบูโรต่อการให้สินเชื่อและเศรษฐกิจ
4. ข้อเสนอแนะ



  
**1. บทบาทและหน้าที่**  
**ของ**  
**บริษัทข้อมูลเครดิต**

  
**การประกอบธุรกิจของบริษัทข้อมูลเครดิต**

สมาชิก (สถาบันการเงิน)

- (1) ธพ. , บอ. , บล.
- (2) บ. ประกันภัย-น. ประกันชีวิต
- (3) ผู้ถือบัตรเครดิต
- (4) นิติบุคคลที่ประกอบกิจการให้สินเชื่อ

เครดิตบูโร

- บริการข้อมูล
- เก็บหนี้เสียไว้ในฐานข้อมูล


**บริษัทข้อมูลเครดิต**

การส่งข้อมูลกฎหมายกำหนดต้อง      ความยินยอม

สมาชิก (สถาบันการเงิน)


- (1) ธพ. , บอ. , บล.
- (2) บ. ประกันภัย-น. ประกันชีวิต
- (3) ผู้ถือบัตรเครดิต
- (4) นิติบุคคลที่ประกอบกิจการให้สินเชื่อ

กำกับดูแลโดยคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต





  
**ข้อมูลเครดิต คืออะไร**


ข้อเท็จจริงที่บ่งชี้ถึงตัวลูกค้าและคุณสมบัติของลูกค้าที่ขอสินเชื่อ เช่น

- ชื่อ ที่อยู่ เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน เป็นต้น และ
- ประวัติการขอและการได้รับอนุมัติสินเชื่อ และการชำระสินเชื่อของลูกค้าที่ขอสินเชื่อ รวมทั้งประวัติการชำระสินเชื่อบัตรเครดิต

  
**ระยะเวลาการเก็บข้อมูลเครดิต**

- ข้อมูลของบุคคลธรรมดา ไม่เกิน 3 ปี
- ข้อมูลของนิติบุคคล ไม่เกิน 5 ปี

  
**รายงานข้อมูลเครดิตแสดงอะไรบ้าง ?**

**(1). ข้อมูลบ่งชี้ของบุคคลธรรมดา**

NCB


---

**ข้อมูลส่วนบุคคล**

ชื่อ นามสกุล	เลขที่บัตรประชาชน เลขที่พาสปอร์ต
ที่อยู่ รหัสไปรษณีย์ โทรศัพท์	วันเกิด สัญชาติ สถานภาพ

**ข้อมูลที่อยู่**

ที่อยู่  
 รหัสไปรษณีย์  
 โทรศัพท์

  
**รายงานข้อมูลเครดิตแสดงอะไรบ้าง ?**

**(2). ข้อมูลรายละเอียดบัญชีและประวัติการชำระ**

ประเภทบัญชี	ข้อมูล	ข้อมูล	ข้อมูล	ข้อมูล
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	0.000	บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	0.000	บัญชีเงินฝากออมทรัพย์
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	0.000	บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	0.000	บัญชีเงินฝากออมทรัพย์
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	0.000	บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	0.000	บัญชีเงินฝากออมทรัพย์
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	0.000	บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	0.000	บัญชีเงินฝากออมทรัพย์
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	0.000	บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	0.000	บัญชีเงินฝากออมทรัพย์



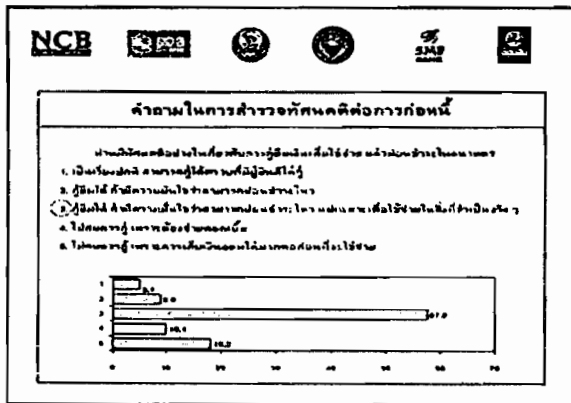
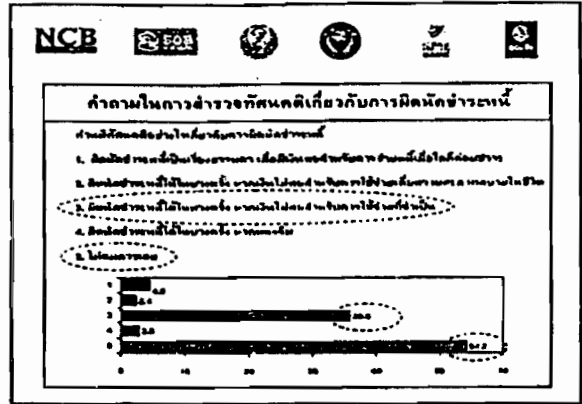


NCB EOB

**Table 3.3 Leading interest rate structure for interbank credits (percent per month)**

Key	0%	< 5%	5-10%	> 10%	> 15%	> 20%	> 25-30%
% of total interbank	39.9	14.7	4.8	14.7	20.1	9.8	6.3

Source: BOT's MADS survey









- NCB EOB
- บทบาทเครดิตบูโรกับการให้สินเชื่อและเศรษฐกิจ**
- สร้างโอกาสในการเข้าถึงสินเชื่อ
  - เพิ่มประสิทธิภาพและความรวดเร็วในการพิจารณาสินเชื่อ
  - การแปลงประวัติการชำระเป็นทุน "Reputation Collateral"
  - ลดปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้
  - การสร้างวินัยทางการเงิน
  - ทำให้เศรษฐกิจเติบโต เนื่องจากมีผลในการกระตุ้นด้านบริโภค

- NCB EOB
- หลักในการพิจารณาสินเชื่อ**
- **6 Cs** ตัวชี้วัดการคิด: ให้กู้หรือไม่ให้กู้
    - Credit Reputation ประวัติการชำระสินเชื่อ
    - Capacity ความสามารถในการชำระหนี้คืน
    - Capital เงินทุนหรือสินทรัพย์หรือเงินฝาก
    - Conditions ปัจจัยที่เป็นเงื่อนไขอื่นที่มีผลกระทบต่อรายได้
    - Collateral หลักประกัน
    - Common Sense เหตุผลที่จะต้องมีสินเชื่อ


NCB EOB





**4. ข้อเสนอแนะ**

**ข้อเสนอแนะ**

- แก้ไขและพัฒนากฎหมายเพื่อให้เกิดมาตรฐานในการใช้ข้อมูลเครดิตให้เกิดประโยชน์ต่อเศรษฐกิจ
- การให้ความรู้แก่ประชาชนในบทบาทหน้าที่ของเครดิตบูโร การบริหารจัดการด้านการเงิน ส่งเสริมให้มีทัศนคติที่ดีต่อการใช้และการชำระหนี้เชื่อ
- ส่งเสริมให้เกิดการออม



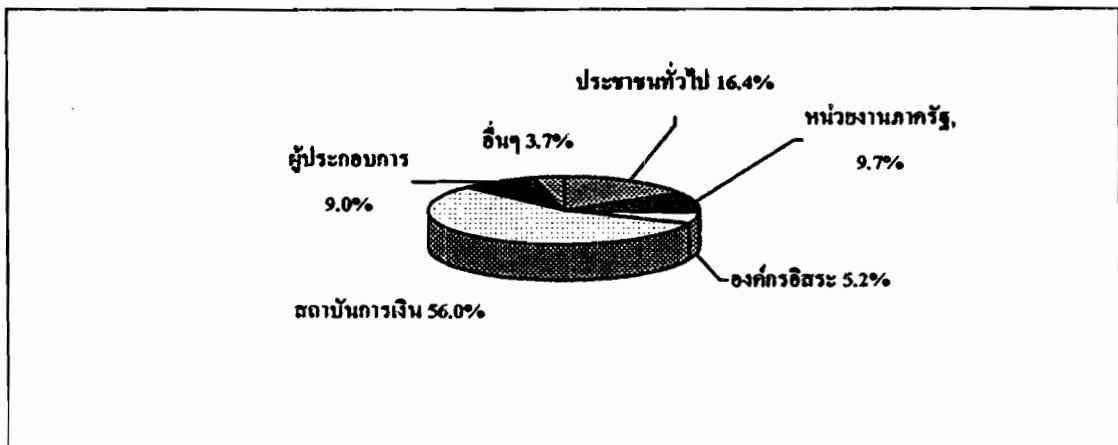
**ขอบคุณครับ**

สรุปประมวลผลความคิดเห็นของผู้เข้าร่วมสัมมนา เรื่อง เกร็ดปัญหาโรกับมาตรฐานการให้สินเชื่อ:  
ปัญหาและการแก้ไข จากแบบสอบถาม

โดยมีจำนวนผู้ตอบแบบสอบถามทั้งสิ้น จำนวน 138 ราย จากผู้เข้าร่วมสัมมนาทั้งสิ้น 357 ราย สำหรับผลการสำรวจประเด็นความคิดเห็นของการสัมมนา มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. ลักษณะผู้เข้าร่วมสัมมนา

ผู้เข้าร่วมสัมมนาส่วนใหญ่มาจากสถาบันการเงิน คิดเป็นร้อยละ 56.0 รองลงมาจากภาคประชาชนทั่วไป คิดเป็นร้อยละ 16.4 และมาจากหน่วยงานภาครัฐ คิดเป็นร้อยละ 9.7 (ดังภาพที่ 1)

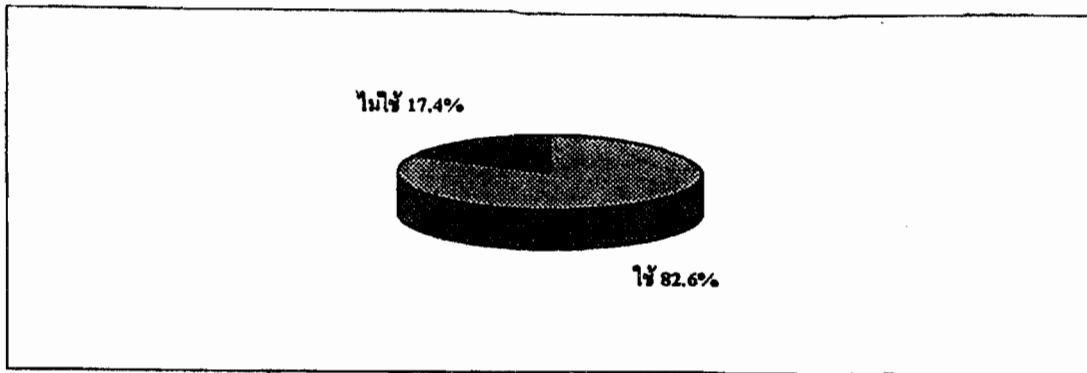


ภาพที่ 1 ลักษณะผู้เข้าร่วมสัมมนา

นอกจากนี้เมื่อแยกออกตามลักษณะของผู้ประกอบการ พบว่า ส่วนใหญ่มาจากภาคการบริการ คิดเป็นร้อยละ 57.1 รองลงมาจากภาคการค้า คิดเป็นร้อยละ 28.6 และมาจากภาคการผลิต (ภาคอุตสาหกรรม) คิดเป็นร้อยละ 14.3

2. การใช้บริการสินเชื่อหรือบัตรเครดิตจากสถาบันการเงิน

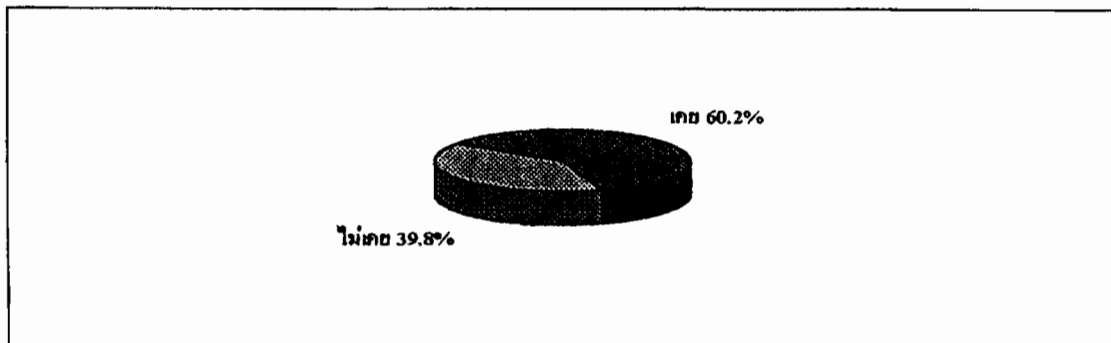
การให้บริการสินเชื่อหรือบัตรเครดิตจากสถาบันการเงินในปัจจุบันนั้น โดยส่วนใหญ่ร้อยละ 82.1 ตอบว่าใช้บริการ และอีกร้อยละ 17.4 ตอบว่าไม่ใช้บริการ (ดังภาพที่ 2)



ภาพที่ 2 การใช้บริการสินเชื่อหรือบัตรเครดิตจากสถาบันการเงิน

### 3. การขออนุมัติสินเชื่อใน 2 ปีที่ผ่านมา

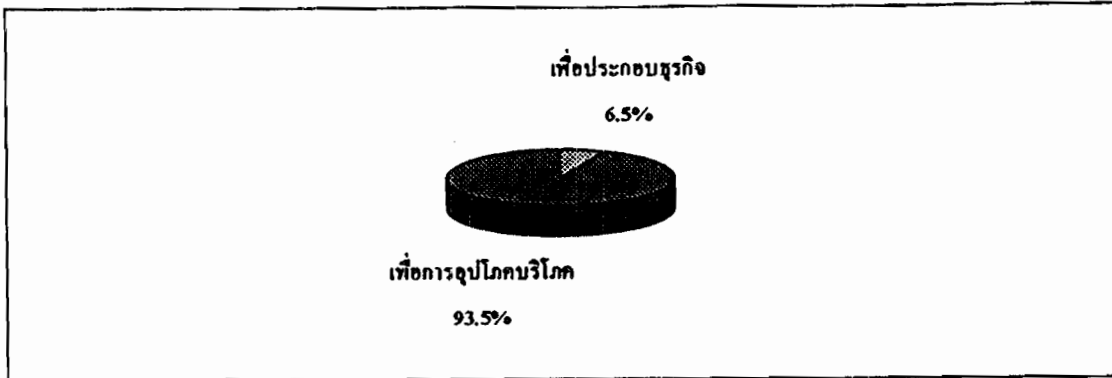
การขออนุมัติสินเชื่อใน 2 ปีที่ผ่านมา โดยส่วนใหญ่ร้อยละ 60.2 ตอบว่าเคยขอสินเชื่อ และอีกร้อยละ 39.8 ตอบว่าไม่เคยขอสินเชื่อ (ดังภาพที่ 3)



ภาพที่ 3 การขออนุมัติสินเชื่อใน 2 ปีที่ผ่านมา

### 4. การขอสินเชื่อเป็นประเภทใด

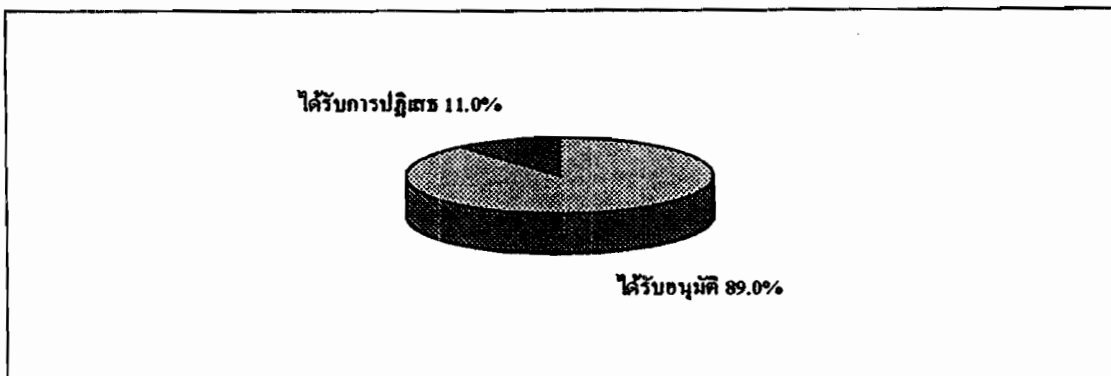
ลักษณะของการขอสินเชื่อ โดยส่วนใหญ่ร้อยละ 93.5 ขอสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค และอีกร้อยละ 6.5 ขอสินเชื่อเพื่อประกอบธุรกิจ (ดังภาพที่ 4)



ภาพที่ 4 การขอสินเชื่อเป็นประเภทใด

#### 5. ผลของการขออนุมัติสินเชื่อ (จากข้อที่ 3)

ผลของการขออนุมัติสินเชื่อ โดยส่วนใหญ่ร้อยละ 89.0 ได้รับการอนุมัติ ส่วนอีกร้อยละ 11.0 ไม่ได้รับการอนุมัติ (ดังภาพที่ 5)



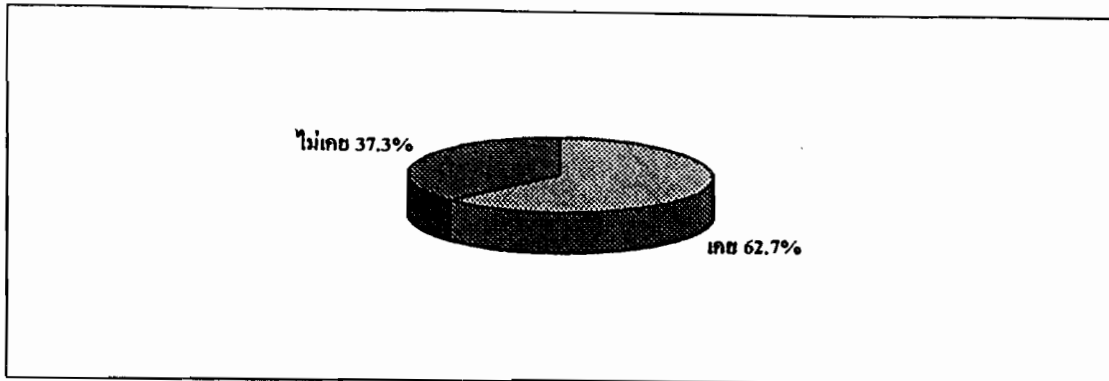
ภาพที่ 5 ผลของการขออนุมัติสินเชื่อ

#### 6. กรณีที่ท่านได้รับการปฏิเสธสินเชื่อ ท่านได้รับแจ้งเหตุผลว่า

- จากข้อมูลเครดิตบูโร ร้อยละ 33.3
- จากสถานภาพทางการเงิน ร้อยละ 22.2
- ไม่ได้รับแจ้งเหตุผล ร้อยละ 33.3
- เหตุผลอื่นๆ อาทิเช่น ไม่เข้าหลักเกณฑ์ของการให้สินเชื่อ ร้อยละ 11.1

#### 7. การขออนุมัติบัตรเครดิตใน 2 ปีที่ผ่านมา

การขออนุมัติบัตรเครดิตใน 2 ปีที่ผ่านมา โดยส่วนใหญ่ร้อยละ 62.7 เคยขออนุมัติบัตรเครดิต ส่วนอีกร้อยละ 39.8 ไม่เคยขออนุมัติบัตรเครดิต (ดังภาพที่ 6)



ภาพที่ 6 การขออนุมัติบัตรเครดิต

8. กรณีท่านได้รับการปฏิเสธการขอบัตรเครดิต ท่านได้รับแจ้งเหตุผลว่า

- จากข้อมูลเครดิตบูโร ร้อยละ 33.3
- จากสถานภาพทางการเงิน ร้อยละ 22.2
- ไม่ได้รับแจ้งเหตุผล ร้อยละ 33.3
- เหตุผลอื่นๆ อาทิเช่น ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขของสถาบันการเงิน ร้อยละ 11.1

9. ก่อนและหลังการสัมมนาท่านมีความเข้าใจถึงบทบาทและหน้าที่ของบริษัทข้อมูลเครดิต (เครดิตบูโร) มากน้อยเพียงใด

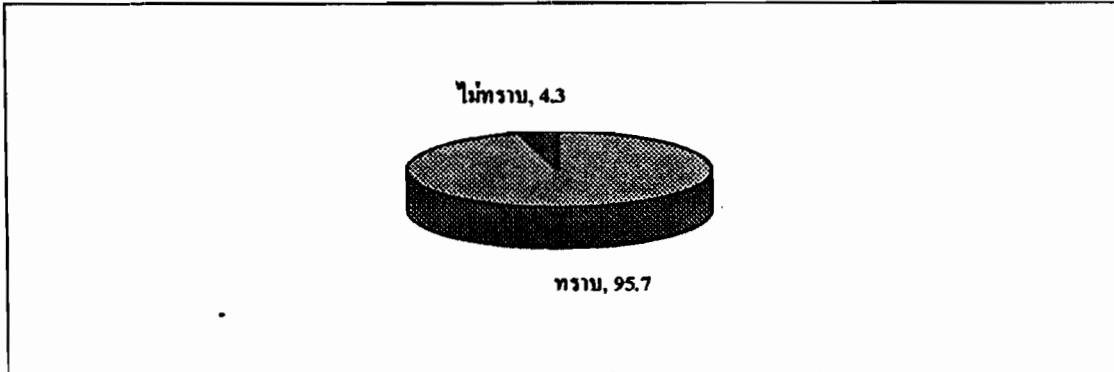
- ก่อนการเข้าร่วมสัมมนา โดยส่วนร้อยละ 59.9 มีความเข้าใจถึงบทบาทและหน้าที่ของบริษัทข้อมูลเครดิตในระดับปานกลาง รองลงมาร้อยละ 34.1 เข้าใจในระดับที่ดี และร้อยละ 8.8 เข้าใจในระดับที่น้อยมาก (ตารางที่ 1)
- หลังการเข้าร่วมสัมมนา โดยส่วนร้อยละ 75.0 มีความเข้าใจถึงบทบาทและหน้าที่ของบริษัทข้อมูลเครดิตในระดับที่ดี รองลงมาร้อยละ 24.2 เข้าใจในระดับปานกลาง และร้อยละ 0.8 เข้าใจในระดับที่น้อยมาก (ตารางที่ 1)

ตารางที่ 1 ความเข้าใจถึงบทบาทและหน้าที่ของบริษัทข้อมูลเครดิต

	น้อยมาก	ปานกลาง	ดี
ก่อนการสัมมนา	8.8	59.9	31.4
หลังการสัมมนา	0.8	24.2	75.0

### 10. การขอสินเชื่อสถาบันการเงินต้องตรวจสอบประวัติจากเครดิตบูโร

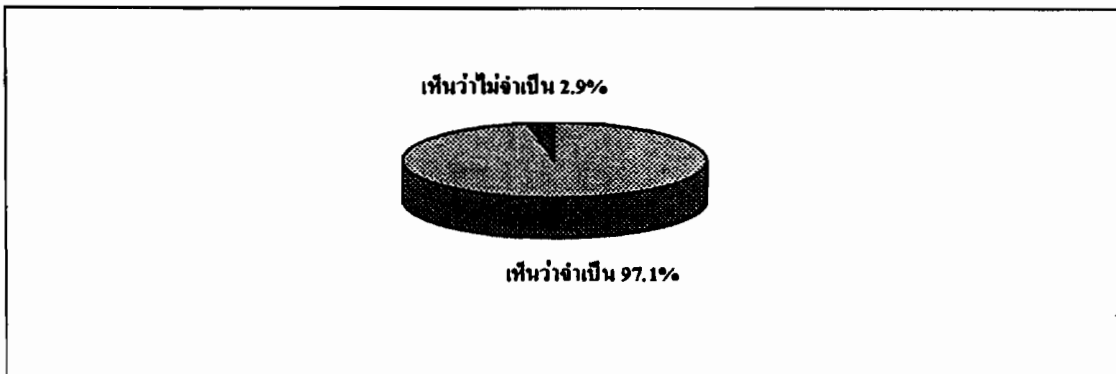
การขอสินเชื่อสถาบันการเงินต้องตรวจสอบประวัติจากเครดิตบูโรเพื่อประกอบการพิจารณา โดยส่วนใหญ่ร้อยละ 95.7 ระบุว่าต้องมีการตรวจสอบประวัติการชำระสินเชื่อ ส่วนอีกร้อยละ 4.3 ไม่ระบุว่าต้องมีการตรวจสอบประวัติการชำระสินเชื่อ (ดังภาพที่ 7)



ภาพที่ 7 การตรวจสอบประวัติจากเครดิตบูโร

### 11. การให้สินเชื่อสถาบันการเงินมีความจำเป็นต้องใช้ข้อมูลการชำระสินเชื่อที่มีอยู่ในเครดิตบูโร

การให้สินเชื่อสถาบันการเงินมีความจำเป็นต้องใช้ข้อมูลประวัติการชำระสินเชื่อที่มีอยู่ในเครดิตบูโร โดยส่วนใหญ่ร้อยละ 97.1 เห็นว่าจำเป็นในการใช้ข้อมูล ส่วนอีกร้อยละ 2.9 เห็นว่าไม่จำเป็น (ดังภาพที่ 8)



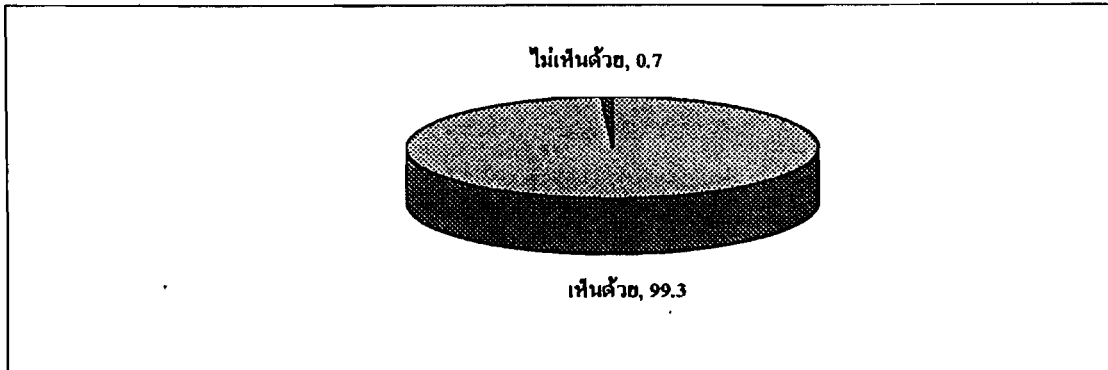
ภาพที่ 8 ความจำเป็นในการใช้ข้อมูลการชำระสินเชื่อที่มีอยู่ในเครดิตบูโร

## 12. ท่านมีทัศนคติอย่างไรเกี่ยวกับการผัดชำระหนี้

- ร้อยละ 42.2 เห็นว่าเป็นการไม่สมควรเลยในการผัดชำระหนี้
- ร้อยละ 37.0 เห็นว่า การผัดชำระหนี้ได้ในบางครั้ง หากเงินไม่พอสำหรับการใช้จ่ายที่จำเป็น
- ร้อยละ 18.5 เห็นว่า การผัดชำระหนี้ได้ในบางครั้ง หากหลงลืม
- ร้อยละ 1.5 เห็นว่า การผัดชำระหนี้ได้ในบางครั้ง หากเงินไม่พอสำหรับการใช้จ่ายเพื่อความสะดวสบายในชีวิต
- ร้อยละ 0.8 เห็นว่า การผัดชำระหนี้เป็นเรื่องธรรมดา เมื่อมีเงินพอสำหรับการจ่ายหนี้เมื่อใดก็ค่อยมาชำระ

## 13. ประวัติการชำระหนี้เชื่อมีประโยชน์ในการขออนุมัติสินเชื่อในอนาคต หากเจ้าของข้อมูลรักษาวินัยในการชำระคืนสินเชื่อ

ประวัติการชำระหนี้เชื่อมีประโยชน์ในการขออนุมัติสินเชื่อในอนาคต หากเจ้าของข้อมูลรักษาวินัยในการชำระคืนสินเชื่อ โดยส่วนใหญ่ร้อยละ 99.3 เห็นด้วย ส่วนอีกร้อยละ 0.7 ไม่เห็นด้วย (ดังภาพที่ 9)



ภาพที่ 9 ประวัติการชำระหนี้เชื่อมีประโยชน์ในการขออนุมัติสินเชื่อในอนาคต

## 14. ข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุงการจัดเก็บข้อมูลของบริษัทเครดิตบูโร

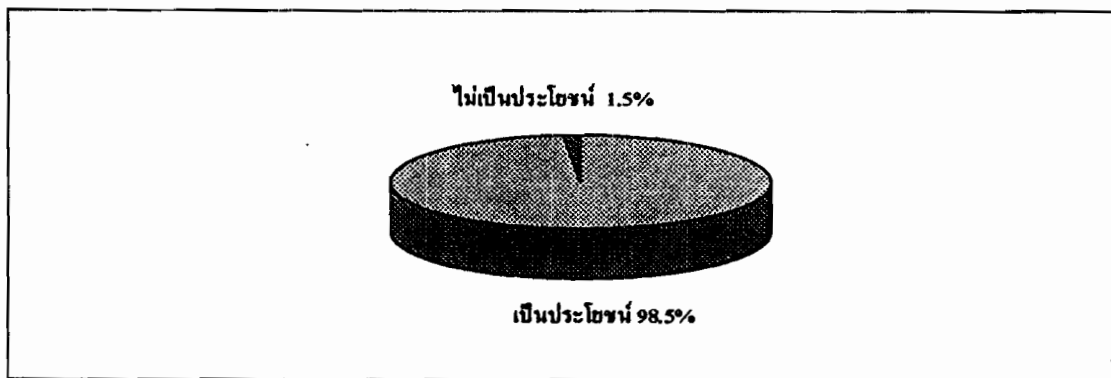
- ควรมีการจัดทำฐานข้อมูลทางเครดิตให้ถูกต้องและมีความทันสมัยมากขึ้น
- ควรมีการประชาสัมพันธ์ให้แก่ประชาชนทั่วไปเกี่ยวกับความสำคัญของข้อมูลเครดิตบูโรกับการให้สินเชื่อ
- ควรมีการจัดทำระเบียบข้อบังคับในการให้สินเชื่อที่สอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบัน
- ควรมีสถานที่หรือสาขาให้บริการตรวจสอบข้อมูลเครดิตให้มากขึ้น



- ควรมีกฎหมายคุ้มครองเกี่ยวกับข้อมูลเครดิตเพื่อป้องกันการนำข้อมูลไปใช้ในทางที่ผิด เช่น จำนวนครั้งในการเข้าสู่ข้อมูล
- ควรมีการยกเว้นค่าธรรมเนียมในการตรวจสอบข้อมูลเครดิตของตนเองอย่างน้อยปีละครั้ง
- ควรมีการจัดอบรมให้แก่พนักงานตรวจสอบข้อมูลเครดิตบูรก่อนมาปฏิบัติงาน
- ควรมีการแก้ไขปัญหาการฟ้องร้องให้ผู้ค้าเป็นผู้รับผิดชอบแทนผู้กู้
- ควรเรียกผู้กู้ที่มีปัญหา black list เข้ามาพูดคุยและแนะนำการแก้ไขปัญหา
- ควรมีการกำหนดประเภทสินเชื่อให้ชัดเจน
- ควรมีการใช้เอกสารยืนยันข้อมูลฉบับเดียวได้กับทุกสถาบันการเงินเพื่อลดต้นทุน

15. การจัดสัมมนาของคณะกรรมการการคลัง การธนาคารและสถาบันการเงิน เพื่อระดมความคิด และรับฟังความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง และหาแนวทางในการแก้ไขปัญหา

การจัดสัมมนาเพื่อระดมความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง และหาแนวทางในการแก้ไขปัญหา โดยส่วนใหญ่ร้อยละ 98.5 เห็นว่าเป็นประโยชน์ ส่วนอีกร้อยละ 1.5 เห็นว่าไม่เป็นประโยชน์ (ดังภาพที่ 10)



ภาพที่ 10 การจัดสัมมนาเพื่อระดมความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง และหาแนวทางในการแก้ไข

16. ท่านมีความพึงพอใจโดยรวมจากการสัมมนา

ระดับความพึงพอใจโดยรวมในการจัดสัมมนา โดยส่วนใหญ่ร้อยละ 64.1 มีความพอใจ รองลงมา มีความพอใจมาก คิดเป็นร้อยละ 14.2 โดยค่าเฉลี่ยความพึงพอใจอยู่ในระดับ 3.9 (จากตารางที่ 2)

ตารางที่ 2 ความพึงพอใจโดยรวมจากการสัมมนา

	ระดับความพึงพอใจ (%)					Mean
	ไม่พอใจ	พอใจน้อย	ค่อนข้างพอใจ	พอใจ	พอใจมาก	
ความพึงพอใจในภาพรวม	0.0	7.5	14.2	64.1	14.2	3.9

17. ข้อเสนอแนะจากการสัมมนา

- ควรมีวิทยากรจำนวนน้อยแต่เพิ่มเวลาให้แก่วิทยากรมากขึ้น
- ควรมีการจัดกลุ่มผู้เข้าร่วมงานให้ชัดเจนมากกว่านี้เพื่อให้สามารถเข้าถึงข้อมูลจากทุกกลุ่ม
- สถาบันการเงินที่เข้าร่วมยังไม่ครอบคลุมทุกสาขา
- ควรมีการนำข้อเสนอแนะขึ้นเว็บไซต์เพื่อให้ประชาชนรับทราบ
- สถานที่ในการสัมมนาไม่เหมาะสม เช่น สถานที่ลงทะเบียนไม่ชัดเจน ห้องประชุมมีกลิ่นอาหารเข้ามา
- ข้อบังคับของสถาบันการเงินยังค้างหลังไม่สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันจึงควรมีการแก้ไข
- ควรมีการให้ความรู้เกี่ยวกับเครดิตบูโรมากกว่านี้
- ควรมีการจัดสัมมนาอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ได้แนวทางการแก้ปัญหาที่ชัดเจน
- ควรมีการสรุปผลการสัมมนาครั้งก่อนให้ฟังก่อนเพื่อทำความเข้าใจในทิศทางต่อไป

## ภาคผนวกแยกตามลักษณะผู้เข้าร่วมสัมมนา

## 1. การใช้บริการสินเชื่อหรือบัตรเครดิตจากสถาบันการเงิน

ท่านใช้บริการสินเชื่อหรือบัตรเครดิตจากสถาบันการเงินหรือไม่		
	ใช่	ไม่ใช่
ประชาชนทั่วไป	54.5	45.5
หน่วยงานภาครัฐ	76.9	23.1
องค์กรอิสระ	100.0	0.0
สถาบันการเงิน	92.0	8.0
ผู้ประกอบการ	83.3	16.7
อื่นๆ	100.0	0.0

## 2. การขออนุมัติสินเชื่อใน 2 ปีที่ผ่านมา

ท่านเคยขออนุมัติสินเชื่อใน 2 ปีที่ผ่านมาหรือไม่		
	เคย	ไม่เคย
ประชาชนทั่วไป	40.9	59.1
หน่วยงานภาครัฐ	75.0	25.0
องค์กรอิสระ	71.4	28.6
สถาบันการเงิน	62.2	37.8
ผู้ประกอบการ	60.0	40.0
อื่นๆ	100.0	0.0

## 3. การขอสินเชื่อเป็นประเภทใด

จำแนกขอสินเชื่อเป็นประเภทใด		
	เพื่อประกอบธุรกิจ	เพื่อการอุปโภคบริโภค
ประชาชนทั่วไป	33.3	66.7
หน่วยงานภาครัฐ	0.0	100.0
องค์กรอิสระ	0.0	100.0
สถาบันการเงิน	2.1	97.9
ผู้ประกอบการ	14.3	85.7
อื่นๆ	33.3	66.7

## 4. ผลของการขออนุมัติสินเชื่อ (จากข้อที่ 2)

ผลของการขออนุมัติสินเชื่อ		
	ได้รับอนุมัติ	ได้รับการปฏิเสธ
ประชาชนทั่วไป	83.3	16.7
หน่วยงานภาครัฐ	100.0	0.0
องค์กรอิสระ	100.0	0.0
สถาบันการเงิน	91.3	8.7
ผู้ประกอบการ	71.4	28.6
อื่นๆ	66.7	33.3

## 5. กรณีที่ท่านได้รับการปฏิเสธสินเชื่อ ท่านได้รับแจ้งเหตุผลว่า

กรณีที่ท่านได้รับการปฏิเสธสินเชื่อ ท่านได้รับแจ้งเหตุผลว่าอย่างไร				
	จากข้อมูล เครดิตบูโร	จากสถานภาพ ทางการเงิน	ไม่ได้รับ แจ้งเหตุผล	เหตุผลอื่น (โปรดระบุ)
ประชาชนทั่วไป	0.0	33.3	50.0	16.7
สถาบันการเงิน	37.5	0.0	50.0	12.5
ผู้ประกอบการ	0.0	66.7	33.3	0.0
อื่นๆ	100.0	0.0	0.0	0.0

## 6. การขออนุมัติบัตรเครดิตใน 2 ปีที่ผ่านมา

ท่านเคยขออนุมัติบัตรเครดิตใน 2 ปีที่ผ่านมาหรือไม่		
	เคย	ไม่เคย
ประชาชนทั่วไป	45.5	54.5
หน่วยงานภาครัฐ	61.5	38.5
องค์กรอิสระ	100.0	0.0
สถาบันการเงิน	62.5	37.5
ผู้ประกอบการ	75.0	25.0
อื่นๆ	80.0	20.0

## 7. กรณีท่านได้รับการปฏิเสธการขอบัตรเครดิต ท่านได้รับแจ้งเหตุผลว่า

กรณีท่านได้รับการปฏิเสธบัตรเครดิต ท่านได้รับแจ้งเหตุผลว่าอย่างไร				
	จากข้อมูล เครดิตบูโร	จากสถานภาพ ทางการเงิน	ไม่ได้รับ แจ้งเหตุผล	เหตุผลอื่น (โปรดระบุ)
ประชาชนทั่วไป	0.0	20.0	80.0	0.0
หน่วยงานภาครัฐ	50.0	0.0	50.0	0.0
องค์กรอิสระ	50.0	0.0	50.0	0.0
สถาบันการเงิน	31.6	5.3	42.1	21.1
ผู้ประกอบการ	0.0	33.3	33.3	33.3

## 9. ก่อนและหลังการสัมมนาท่านมีความเข้าใจถึงบทบาทและหน้าที่ของบริษัทข้อมูลเครดิต (เครดิตบูโร) มากน้อยเพียงใด

กรณีท่านได้รับการปฏิเสธบัตรเครดิต ท่านได้รับแจ้งเหตุผลว่าอย่างไร				
		น้อยมาก	ปานกลาง	ดี
ประชาชนทั่วไป	ก่อน	38.1	61.9	0.0
	หลัง	0.0	30.0	70.0
หน่วยงานภาครัฐ	ก่อน	0.0	84.6	15.4
	หลัง	7.7	15.4	76.9
องค์กรอิสระ	ก่อน	14.3	57.1	28.6
	หลัง	0.0	16.7	83.3
สถาบันการเงิน	ก่อน	0.0	58.7	41.3
	หลัง	0.0	20.0	80.0
ผู้ประกอบการ	ก่อน	16.7	33.3	50.0
	หลัง	0.0	33.3	66.7
อื่นๆ	ก่อน	20.0	60.0	20.0
	หลัง	0.0	60.0	40.0

## 10. การขอสินเชื่อสถาบันการเงินต้องตรวจสอบประวัติจากเครดิตบูโร

ท่านทราบหรือไม่ว่าการขอสินเชื่อที่สถาบันการเงินต้องตรวจสอบประวัติ		
	ทราบ	ไม่ทราบ
ประชาชนทั่วไป	72.7	27.3
หน่วยงานภาครัฐ	100.0	0.0
องค์กรอิสระ	100.0	0.0
สถาบันการเงิน	100.0	0.0
ผู้ประกอบการ	100.0	0.0
อื่นๆ	100.0	0.0

## 11. การให้สินเชื่อสถาบันการเงินมีความจำเป็นต้องใช้ข้อมูลการชำระสินเชื่อที่มีอยู่ในเครดิตบูโร

การให้สินเชื่อสถาบันการเงินมีความจำเป็นต้องใช้ข้อมูลการชำระสินเชื่อที่มีอยู่ในเครดิตบูโร		
	เห็นว่าจำเป็น	เห็นว่าไม่จำเป็น
ประชาชนทั่วไป	86.4	13.6
หน่วยงานภาครัฐ	100.0	0.0
องค์กรอิสระ	100.0	0.0
สถาบันการเงิน	98.7	1.3
ผู้ประกอบการ	100.0	0.0
อื่นๆ	100.0	0.0

## 12. ท่านมีทัศนคติอย่างไรเกี่ยวกับการผิคนัดชำระหนี้

ท่านมีทัศนคติอย่างไรเกี่ยวกับการผิคนัดชำระหนี้					
	เป็นเรื่องธรรมดาเมื่อมีเงิน พอสำหรับการชำระหนี้ เมื่อใด ก่อชำระ	ได้ในบางครั้ง หากเงินไม่ พอสำหรับการใช้จ่ายเพื่อ ความสะดวกสบายในชีวิต	ได้ในบางครั้ง หากเงิน ไม่พอสำหรับการใช้ จ่ายที่จำเป็น	ได้ในบางครั้ง หากหลงลืม	ไม่สมควรเลย
ประชาชนทั่วไป	0.0	0.0	38.1	9.5	52.4
ส่วนงานภาครัฐ	0.0	0.0	38.5	23.1	38.5
องค์กรอิสระ	14.3	0.0	71.4	0.0	14.3
สถาบันการเงิน	0.0	2.7	29.3	22.7	45.3
ผู้ประกอบการ	0.0	0.0	45.5	18.2	36.4
อื่นๆ	0.0	0.0	25.0	25.0	50.0

13. ประสิทธิภาพชำระหนี้เชื่อมีประโยชน์ในการขออนุมัติสินเชื่อในอนาคต หากเจ้าของข้อมูลรักษา วินัยในการชำระหนี้เชื่อ

ท่านเห็นด้วยหรือไม่ว่าประสิทธิภาพชำระหนี้เชื่อมีประโยชน์ในการขออนุมัติสินเชื่อในอนาคต		
	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
ประชาชนทั่วไป	100.0	0.0
หน่วยงานภาครัฐ	100.0	0.0
องค์กรอิสระ	100.0	0.0
สถาบันการเงิน	98.7	1.3
ผู้ประกอบการ	100.0	0.0
อื่นๆ	100.0	0.0

14. การจัดสัมมนาของคณะกรรมการการคลัง การธนาคารและสถาบันการเงิน เพื่อระดมความคิด และรับฟังความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง และหาแนวทางในการแก้ไขปัญหา

การจัดสัมมนาเพื่อระดมความคิด และรับฟังความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง และหาแนวทางในการแก้ไขปัญหา		
	เป็นประโยชน์	ไม่เป็นประโยชน์
ประชาชนทั่วไป	100.0	0.0
หน่วยงานภาครัฐ	91.7	8.3
องค์กรอิสระ	100.0	0.0
สถาบันการเงิน	98.7	1.3
ผู้ประกอบการ	100.0	0.0
อื่นๆ	100.0	0.0

15. ท่านมีความพึงพอใจโดยรวมจากการสัมมนา

	ระดับความพึงพอใจ (%)					
	ไม่พอใจ	พอใจน้อย	ค่อนข้างพอใจ	พอใจ	พอใจมาก	Mean
ประชาชนทั่วไป	0.0	4.8	19.0	47.6	28.6	4.0
ส่วนงานภาครัฐ	0.0	7.7	7.7	76.9	7.7	3.8
องค์กรอิสระ	0.0	0.0	0.0	71.4	28.6	4.3
สถาบันการเงิน	0.0	6.8	16.4	67.1	9.6	3.8
ผู้ประกอบการ	0.0	16.7	0.0	66.7	16.7	3.8
อื่นๆ	0.0	20.0	20.0	60.0	0.0	3.4

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

หลักการ

แก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต ดังต่อไปนี้

(๑) แก้ไขเพิ่มเติมบทนิยามคำว่า “ข้อมูล” และบทนิยามคำว่า “การประมวลผลข้อมูล” และเพิ่มเติมบทนิยามคำว่า “คะแนนเครดิต” เพื่อให้การประมวลผลข้อมูลเครดิตหมายความถึงการจัดทำและเปิดเผยคะแนนเครดิตและรายงานเชิงสถิติด้วย (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๓)

(๒) แก้ไขเพิ่มเติมองค์ประกอบคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตให้มีสัดส่วนของผู้แทนภาคเอกชนและผู้บริโภคเพิ่มมากขึ้น (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๒๙)

เหตุผล

เพื่อให้การวิเคราะห์สินเชื่อของสถาบันการเงินมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น โดยสามารถประเมินความเสี่ยงในเชิงภาวะวิสัย อันเป็นประโยชน์ต่อผู้บริโภคซึ่งทำให้สินเชื่อที่ได้รับสอดคล้องกับศักยภาพในการชำระสินเชื่อ และเป็นประโยชน์ต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศ จึงเห็นสมควรให้บริษัทข้อมูลเครดิตสามารถคำนวณคะแนนเครดิต และได้แก้ไขเพิ่มเติมองค์ประกอบของคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต ให้เหมาะสมตามสภาพการให้สินเชื่อในปัจจุบันอีกด้วย จึงมีความจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้



ร่าง

พระราชบัญญัติ

การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..)

พ.ศ. ....

.....

.....

.....

.....

.....

โดยที่เป็นการสมควรแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

.....

.....

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

มาตรา ๒ พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา เป็นต้นไป

มาตรา ๓ ให้ยกเลิกบทนิยามคำว่า “ข้อมูล” และ “การประมวลผลข้อมูล” ในมาตรา ๓ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ.๒๕๔๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน “ข้อมูล” หมายความว่า สิ่งที่สื่อความหมายให้รู้เรื่องราวข้อเท็จจริงของข้อมูลเครดิต หรือ คะแนนเครดิต ไม่ว่าจะสื่อความหมายนั้นจะทำได้โดยสภาพของสิ่งนั่นเอง หรือโดยผ่านวิธีการใด ๆ และไม่ว่าจะได้จัดทำในรูปของเอกสาร แฟ้ม รายงาน หนังสือ แผนผัง แผนที่ ภาพวาด ภาพถ่าย ฟิล์ม การบันทึกภาพหรือเสียง การบันทึกโดยเครื่องคอมพิวเตอร์ หรือวิธีอื่นใดที่ทำให้ สิ่งนั้นบันทึกไว้ปรากฏได้

“การประมวลผลข้อมูล” หมายความว่า การปฏิบัติการใดๆ กับข้อมูลไม่ว่าจะเป็นการ เก็บรวบรวม การบันทึก การจัดเรียบเรียง การเก็บรักษา การแก้ไขเพิ่มเติม การนำกลับมา การใช้ การเปิดเผย การพิมพ์ การทำให้เข้าถึง การลบ หรือการทำลายข้อมูล รวมถึงการจัดทำและเปิดเผยคะแนน เครดิตและรายงานเชิงสถิติ

มาตรา ๔ ให้เพิ่มบทนิยามคำว่า “คะแนนเครดิต” ระหว่างบทนิยามคำว่า “การประมวลผลข้อมูล” กับ “ผู้ควบคุมข้อมูล” ในมาตรา ๓ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ.๒๕๕๕

“คะแนนเครดิต” หมายความว่า ตัวชี้วัดความน่าจะเป็นในการชำระคืนหนี้ โดยใช้วิธีการทางสถิติ

มาตรา ๕ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๒๙ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๕๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ.๒๕๕๙ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๒๙ ให้มีคณะกรรมการคณะหนึ่งเรียกว่า “คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต” ประกอบด้วย ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นประธานกรรมการ ปลัดกระทรวงการคลังเป็นรองประธานกรรมการ เลขาธิการคณะกรรมการกฤษฎีกา เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย อธิบดีกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เลขาธิการคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ผู้อำนวยการศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ เลขาธิการสมาคมธนาคารไทย และกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิจำนวนห้าคน เป็นกรรมการ

ให้คณะรัฐมนตรีแต่งตั้งกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ โดยอย่างน้อยต้องเป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านการคุ้มครองผู้บริโภคสองคน ด้านการเงินการธนาคารหนึ่งคน และด้านการประกอบธุรกิจอสังหาริมทรัพย์หนึ่งคน โดยมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละสี่ปีและอาจแต่งตั้งใหม่อีกได้ แต่จะแต่งตั้งให้อยู่ในตำแหน่งติดต่อกันเกินสองวาระมิได้

ให้คณะกรรมการแต่งตั้งผู้ช่วยผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทยหรือผู้อำนวยการอาวุโสของธนาคารแห่งประเทศไทยคนหนึ่งเป็นเลขานุการ”

ผู้รับสนองพระบรมราชโองการ

.....  
นายกรัฐมนตรี

รายงานของคณะกรรมการการคลัง การธนาคารและสถาบันการเงิน  
สภาพัฒนาการศรัทธาแห่งชาติ  
เรื่อง ผลกระทบของการดำเนินงานของบริษัทข้อมูลเครดิตต่อการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการฯ ได้มีการประชุมเพื่อพิจารณา จำนวน ๔ ครั้ง ดังนี้

ครั้งที่ ๑ วันอังคารที่ ๒๐ มีนาคม ๒๕๕๐

ครั้งที่ ๒ วันจันทร์ที่ ๒๖ มีนาคม ๒๕๕๐

ครั้งที่ ๓ วันพฤหัสบดีที่ ๒๖ เมษายน ๒๕๕๐

ครั้งที่ ๔ วันอังคารที่ ๒๖ มิถุนายน ๒๕๕๐

\*\*\*\*\*

คณะผู้รับผิดชอบ

ในการจัดทำรายงานของคณะกรรมการการคลัง การธนาคารและสถาบันการเงิน  
นายฉัตรไชย รอดประเสริฐ ผู้อำนวยการสำนักกรรมการ ๑

ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการ

นางสาวนิภาวรรณ ศิริบำรุงสุข	ผู้อำนวยการกลุ่มงานคณะกรรมการการคลังฯ
นางสุภาพร วิเชียรเพชร	วิทยากร ๕
นางสาวอรกานต์ แสงมณี	นิติกร ๔
นายสุถิน แสนแก้ว	นิติกร ๓
นางสาวบุษบา บุญเพ็ง	เจ้าหน้าที่ธุรการ ๒

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่

สำนักกรรมการ ๑ กลุ่มงานคณะกรรมการการคลังฯ

โทร. ๐ ๒๘๓๑ ๙๑๕๕-๕ / โทรสาร ๐ ๒๘๓๑ ๙๑๕๕