

หัวข้อวิทยานิพนธ์	ปัญหาและอุปสรรคทางกฎหมายเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล
คำสำคัญ	เครดิตในการออกเช็คที่ธนาคารปฏิเสธการจ่ายเงิน การเปิดเผยข้อมูลเครดิต / การออกเช็ค / การปฏิเสธการจ่ายเงิน
ชื่อนักศึกษา	กมลทิพย์ พลซารี
อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์	ผู้ช่วยศาสตราจารย์ (พิเศษ) ดร.ประทีป ทับอรรถานนท์ ดร.พูนผล เติวิทย์
ระดับการศึกษา	นิติศาสตรมหาบัณฑิต
คณะ	บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีปทุม วิทยาเขตชลบุรี
พ.ศ.	2556

### บทคัดย่อ

วิทยานิพนธ์นี้มุ่งศึกษาปัญหาและอุปสรรคทางกฎหมายเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลเครดิตในการออกเช็คที่ธนาคารปฏิเสธการจ่ายเงินเนื่องจากการสั่งจ่ายเช็คที่ธนาคารปฏิเสธการจ่ายเงินนั้นไม่มีผลทางข้อมูลของบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด เพราะพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ.2545 ไม่ได้กำหนดให้ครอบคลุมถึงการรายงานข้อมูลกรณีการออกเช็คที่ธนาคารปฏิเสธการจ่ายเงินจึงไม่มีการบันทึกข้อมูลแล้วรายงานผลของข้อมูลก่อให้เกิดกรณีการออกเช็คที่ธนาคารปฏิเสธการจ่ายเงินมีจำนวนเพิ่มมากขึ้นส่งผลกระทบต่อผู้ทรงเช็คและความน่าเชื่อถือของเช็ค ดังนั้นจึงขอเสนอแนะว่าควรที่จะให้คำนิยามตามมาตรา 3 ของพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ.2545 ของคำว่า “ข้อมูลเครดิต” หมายถึง ข้อมูลเกี่ยวกับผู้ขอสินเชื่อและบัตรเครดิต ประกอบด้วย ข้อมูลที่บ่งชี้ตัวลูกค้า ข้อมูลเกี่ยวกับภาระหนี้สิน ประวัติการชำระเงินคืนและประวัติการใช้สินเชื่อของลูกค้าผู้ให้บริการสินเชื่อหรือบัตรเครดิตจะต้องส่งข้อมูลเครดิตของลูกค้าเจ้าของข้อมูลแต่ละรายให้บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด เพื่อเก็บรวบรวมรายงานข้อมูลและประมวลผลนั้นให้รวมถึงการใช้เช็คหรือประวัติการใช้เช็คด้วย ส่วนปัญหาเครดิตของเช็คในด้านความน่าเชื่อถือผู้ศึกษาเห็นว่ากรณีของการใช้สมุดเช็คของผู้สั่งจ่ายเช็คนั้นควรที่จะต้องมีกระบวนการใช้สมุดเช็คหากบุคคลดังกล่าวนี้ที่ได้กระทำความผิดเกี่ยวกับการใช้เช็คครบตามจำนวนครั้งที่ได้กำหนดไว้เป็นการชั่วคราวเพื่อให้ผู้กระทำความผิดได้ชำระหนี้เงินอันเกิดจากการกระทำความผิดของตนให้กับผู้ทรงเช็คที่ได้รับความเสียหายจากการสั่งจ่ายเช็คนั้นก่อนเพื่อเป็นแนวทางในการแก้ไขปัญหาการออกเช็คที่ธนาคารปฏิเสธการจ่ายเงินและการออกเช็คธนาคารควรที่จะมีข้อมูลที่นำมาใช้ตรวจสอบลูกค้าที่มีความสะดวก รวดเร็วและมีความละเอียดสามารถรายงานข้อมูลให้ทราบ

อย่างทั่วถึงเพื่อเป็นการสร้างความน่าเชื่อถือในด้านเครดิตของเช็คให้มากขึ้น โดยให้ธนาคารแห่งประเทศไทยควรที่จะมีการประกาศเป็นคำสั่งให้ธนาคารพาณิชย์ที่มีการใช้เช็คมีหน้าที่กระทำการบันทึกรายงานข้อมูลการใช้เช็คแล้วรายงานผลของข้อมูลเพื่อที่จะได้มีการเก็บข้อมูลไว้เป็นข้อมูลส่วนกลางและเข้ามากำกับดูแลให้มีการกระทำตามเพื่อเป็นการควบคุมปัญหาการออกเช็คที่ธนาคารปฏิเสธการจ่ายเงินได้

SPU CHONBURI

Thesis Title	Legal Problem and Obstacle relating to the Disclosure of Data with regard to the issuance of a Check Dishonored by a Bank on Clearing
Keywords	Disclosure of Credit Data / Issuance of a Check / Check Dishonored by a Bank on Clearing
Student	Kamolthip Polcharee
Thesis Advisors	Assistant Professor (Emeritus) Dr. Pratheep Tabattanond, Dr. Phoonphon Taywit
Level of Study	Master of Laws
Faculty	Graduate School, Sripatum University, Chonburi Campus
Year	2013

### **ABSTRACT**

This Thesis is focally aimed at the study of legal problem and obstacle relating to the disclosure of credit data with regard to the issuance of a check dishonored by a bank on clearing which has no legal effect in respect of the data of National Credit Bureau Co., Ltd., because the Act on the Conducting of Credit Data Business, B. E. 2545 (2002) has not extendedly provided to cover the reporting of the data in the case of an issuance of a check dishonored by a bank on clearing, therefore, there has been no documentation of data for reporting on the result of the data, thus, causing the issuances of checks dishonored by the banks on clearings to substantially increase, consequently affecting the holders and reliability of such checks. Hence, it is recommended that the wording, "Credit Data" under Section 3 of the Act on the Conducting of Credit Data Business, B. E. 2545 (2002), should be defined to mean the data relating to the applicants seeking credit facilities and credit cards which shall consist of information data on the identification of the clients, information data relating to liabilities, loan payback history and history on the use of credit facility of the clients. Credit or credit card service providers shall be compelled to forward credit data of each client being the owner of the data to National Credit Bureau Co., Ltd., for compiling and making such data report processing which shall include the use of checks and history on the use of checks, as well. Where problems on check credit in respect of the reliability, Researcher is of the view that the case on the use of the checkbook of a

check drawer should be temporarily suspended if the use of the check of such person is the commission of an offence relating to the use of check which has accumulated to a certain number of times as prescribed in order to get the offender performed the obligations arising consequently as a result of his commission of such offence to the check holders sustaining injuries from the issuances of the checks first in order that such method would be the guidance in solving the problem on the issuances of the checks dishonored by the bank on clearing and, in addition, on the issuance of a check, the bank should have information data conveniently, rapidly and concisely available for use in the verifications of the clients and ample for completing data report thoroughly to inform all concerns in order to build more confidence and reliability on the aspect of check credit which, in this respect, Bank of Thailand should come up with an Order for all commercial banks using checks to have the duties to make data documentations on the use of checks and then completing reports on result of the data in order that such data can be kept as the central data and that Bank of Thailand should move in to monitor controls over the banks to ensure the compliance with the Order in order that problems on the issuances of bad checks can be controlled.