

หัวข้อวิทยานิพนธ์	ปัญหาและอุปสรรคทางกฎหมายเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูล เครดิตของประชาชนตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูล เครดิต พ.ศ.2545
คำสำคัญ	การคุ้มครอง / ข้อมูลเครดิต
ชื่อนักศึกษา	ศุทธรา ศรีหทัย
อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์	ผู้ช่วยศาสตราจารย์ (พิเศษ) ดร.ประทีป ทับอรรถานนท์ รองศาสตราจารย์ สุวิทย์ นิ่มน้อย
ระดับการศึกษา	นิติศาสตรมหาบัณฑิต
คณะ	บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีปทุม วิทยาเขตชลบุรี
พ.ศ.	2556

บทคัดย่อ

วิทยานิพนธ์นี้มุ่งศึกษาปัญหาและอุปสรรคทางกฎหมายเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลเครดิตของประชาชนตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ.2545 จากสภาพปัญหาการที่บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ได้รับการจัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ.2545 โดยมีวัตถุประสงค์ในการเก็บและรวบรวมข้อมูลเครดิตแทนสถาบันการเงินเพื่อใช้ในการประกอบการให้สินเชื่อแก่ประชาชนหรือลูกค้าของธนาคาร ซึ่งธนาคารหรือสมาชิกมีหน้าที่นำส่งข้อมูลเครดิตไปยังบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด จากสภาพปัญหาข้างต้นหากข้อเท็จจริงปรากฏว่าธนาคารผู้เป็นสมาชิกจัดส่งข้อมูลให้บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ผิดพลาด ผิดหลง ชื่อและนามสกุลพ้องกันหรือมีการชำระหนี้ให้แก่ธนาคารผู้เป็นสมาชิกตามหนี้ที่ค้างชำระแล้วแต่ข้อมูลก็ยังคงปรากฏอยู่ ส่งผลให้ประชาชนหรือลูกค้าของธนาคารไม่อาจจะกู้ยืมเงินกับสถาบันการเงินผู้เป็นสมาชิกได้ซึ่งไม่มีบทบัญญัติกฎหมายเยียวยาหรือการใช้สิทธิทางศาลในการฟ้องให้ลบล้างข้อมูลได้ อีกทั้งระยะเวลาที่จัดเก็บข้อมูลไม่มีกำหนดระยะเวลาที่แน่นอนและบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ผู้ประมวลผลบัญชีเครดิตไม่แจ้งข้อมูลให้เจ้าของข้อมูลทราบโดยตรง ซึ่งกรณีเช่นนี้เป็นการไม่คุ้มครองสิทธิที่จะได้รับแจ้งผลการตรวจสอบข้อมูลแก่เจ้าของข้อมูลตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ.2545 ถึงความถูกต้องของข้อมูลดังนั้นจึงควรมีการแก้ไขพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ.2545 โดยให้บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด สามารถแก้ไขหรือลบล้างข้อมูลเครดิตที่ธนาคารผู้เป็นสมาชิกของบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ส่งมาโดยผิดพลาด ผิดหลง ผิดตัวบุคคลและข้อมูลที่เกิดจากการ

ปลอมแปลงของเจ้าของข้อมูลเครดิตหรือการแสดงผลผิดพลาดและการจัดเก็บข้อมูลซึ่งบริษัทประมวลผลออกจากการเป็นข้อมูลเครดิตที่มีบัญชีการชำระหนี้ผิดนัดหรือบัญชีดำ (Black list) นั้น หากเจ้าของข้อมูลชำระหนี้ครบถ้วนแล้วก็ควรลบล้างข้อมูลออกเสียไม่ควรจัดเก็บถึง 3 ปี หรือ 5 ปี แล้วแต่กรณี และควรแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติการประกอบข้อมูลเครดิต พ.ศ.2545 นี้ เช่นเดียวกับพระราชบัญญัติล้างมลทินในโอกาสครบ 25 พุทธศตวรรษ พ.ศ. 2499 โดยลบล้างข้อมูลออกไปทันทีเมื่อเจ้าของข้อมูลชำระหนี้ครบถ้วนแล้ว ส่วนกรณีที่เจ้าของข้อมูลไม่มีความสามารถชำระหนี้ได้ครบถ้วนควรมีการแก้ไขพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ.2545 โดยมีกำหนดระยะเวลาเช่นเดียวกับพระราชบัญญัติล้มละลาย พุทธศักราช 2483 มาตรา 81/1 ให้ปลดบุคคลนั้นจากล้มละลายทันทีที่พ้นกำหนดระยะเวลา 3 ปี นับแต่วันที่ศาลได้พิพากษาให้ล้มละลาย เพื่อให้เป็นไปตามสิทธิเสรีภาพของบุคคลตามรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พุทธศักราช 2550 และเพื่อประกันความเป็นธรรมให้แก่ลูกหนี้ของธนาคารที่จะสามารถบริหารจัดการหนี้ของตนเองได้และพัฒนาหนี้ของตนเองให้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ควรแก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 25 โดยให้บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด มีหน้าที่ต้องส่งข้อมูลของเจ้าของข้อมูลที่มีปัญหาการชำระหนี้ผิดนัด โดยแจ้งเป็นหนังสือให้เจ้าของข้อมูลทราบ โดยตรงว่าติดบัญชีดำ (Black list) ข้อมูลชำระหนี้ผิดนัด หากเจ้าของข้อมูลไม่เห็นด้วยกับข้อมูลนั้นหรือข้อมูลที่แจ้งมีข้อผิดพลาดคลาดเคลื่อน ผิดตัวบุคคล การปลอมแปลงข้อมูลหรือการรายงานชื่อ-สกุลผิดพลาดหรือการแสดงผลข้อมูลไว้ผิดพลาดจากสถาบันการเงินอันเกิดจากการจัดส่งโดยสถาบันการเงินซึ่งเป็นสมาชิกของบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ให้เจ้าของข้อมูลเครดิตสามารถอุทธรณ์ต่อคณะกรรมการได้เพราะมาตรา 25 ซึ่งอยู่ในหมวดการให้ความคุ้มครองแก่เจ้าของข้อมูล แต่ไม่มีกฎหมายกำหนดให้บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด แจ้งให้เจ้าของข้อมูลทราบและไม่สามารถอุทธรณ์ได้แย้งต่อคณะกรรมการได้

Thesis Title	Legal Problems and Obstruction Regarding Protection of Credit Information of people under the Credit Information Business Operation Act of B.E.2002
Keywords	Protection / Credit Information
Student	Su-Thra Srihatai
Thesis Advisor	Assistant Professor (Senior) Dr. Pratheep Thapattanon Associate Professor Suwit Nimnoi
Level of Study	Master of Laws
Faculty	Graduate School, Sripatum University Chonburi Campus
Year	2013

ABSTRACT

This thesis emphasized on study about legal problems and obstruction regarding protection of credit information of people under the Credit Information Business Operation Act of 2002. The problem condition was that National Credit Bureau Co., Ltd. has been established under the Credit Information Business Operation Act of 2002. The objectives for keeping and collecting credit information instead of financial institutes were for use in credit providing to people or clients of banks. Banks or members had the duty to deliver credit information to National Credit Bureau Co., Ltd. The above problem condition was that if the fact appeared that banks that were members delivered credit information to National Credit Bureau Co., Ltd. and the information was fault or error, personal names and surnames had coincidence; or there was payment of debt to banks that were members according to the outstanding debt, but credit information still appeared. This made people or bank clients to be unable to borrow money from financial institutes that were members. There was no legal provision for remedy or exercising of jurisdiction right in filing lawsuits to dissolve the information. Regarding period of information keeping, there is no determining of definite period. National Credit Bureau Co., Ltd., who was the data processing of credit account, did not inform about the information for the data owner to

know directly. In this case, there was no protection of right to be notified about the result of data inspection to data owners under the Credit Information Business Operation Act of 2002 regarding precision of data. Therefore, there should be amendment of the Credit Information Business Operation Act of 2002. The National Credit Bureau Co., Ltd. could modify or dissolve credit information that banks that were members delivered to National Credit Bureau Co., Ltd. and the information was fault or error, or wrong persons, and information generated from falsification of credit data owners, or showing wrong information and keeping of information that was processed from being credit information having account of default debt payment or black list, if the information owner paid debt fully, the information should be eliminated. The information should not be kept for 3-5 years, as the case may be. There should be amendment of the Credit Information Business Operation Act of 2002, in the same way as the Blemish Clearing Act, in the occasion of 25th Buddhist Era of the year 1956. The information would be eliminated at once when any data owner paid debt fully. In case any data owner did not have ability to pay debt fully, there should be amendment of the Credit Information Business Operation Act of 2002, having the determined period in the same way as the Bankruptcy Act of 1940, Section 81/1. Such person would be released from bankruptcy immediately when the period of three years elapsed, from the day the court judged for bankruptcy, in order to comply with the right and liberty of persons under the Constitution of the Kingdom of Thailand of 2007 and in order to ensure about fairness to bank debtors to be able to manage debt of their own and to develop their own debt better. Furthermore, there should be amendment of Section 25. National Credit Bureau Co., Ltd. had duty to deliver the information of data owner having problems of default payment, informing in writing to data owner to know directly the data owner was in black list of default payment data. If data owner did not agree with such information, or the notified information had error or mistake, wrong persons, falsification of information, or report of wrong personal name and surname or mistake data presentation from financial institute due to delivery of financial institutes that were members of National Credit Bureau Co., Ltd., the credit data owner could appeal to the committee because there was Section 25 in the group of data protection that was provided to data owners. However, there was no law determining for National Credit Bureau Co., Ltd. to inform data owner for acknowledgement and could not appeal or argue to the committee.