

สารบัญ

หน้า	
บทคัดย่อ.....	(1)
กิตติกรรมประกาศ.....	(9)
บทที่	
1. บทนำ	1
1. ความสำ คัญของปัญหา.....	1
2. วัตถุประสงค์ของการศึกษา.....	8
3. ขอบเขตของการศึกษา.....	8
4. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	9
2. พัฒนาการของพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ.2545.....	10
1. พัฒนาการของธุรกิจข้อมูลเครดิตในประเทศไทย.	10
2. พัฒนาการ และหลักกาสำ คัญของพระราชบัญญัติการ ประกอบธุรกิจ	
ข้อมูลเครดิต พ.ศ.2545.....	
17	
2.1 พัฒนาการของพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจ ข้อมูลเครดิต	
พ.ศ.2545.....	18
(1) ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจ	
ข้อมูลเครดิต	
ซึ่งกระทรวงการคลังร่วมกับธนาคารแห่ง	
ประเทศไทย	
เป็นผู้เสนอ.....	19
(2) ร่างพระราชบัญญัติในขั้นตอนการตรวจ พิจารณาของ	

	คณะกรรมการ	
กฤษฎีกา.....		21
	(3) ร่างพระราชบัญญัติในขั้นตอนการพิจารณา	
ของ		
	สภาผู้แทนราษฎร.....	
21		
	(4) ร่างพระราชบัญญัติในขั้นตอนการพิจารณา	
ของวุฒิสภา.....		22
	(5) ร่างพระราชบัญญัติในขั้นตอนการพิจารณา	
ของคณะกรรมการ		
ร่วมกันของสภาผู้แทนราษฎรและวุฒิสภา.....		23
	2.2 หลักการสำคัญของพระราชบัญญัติการประกอบ	
ธุรกิจข้อมูลเครดิต		
	พ.ศ.	
2545.....		
24		
	(1) ลักษณะของข้อมูลเครดิต.....	24
	(2) หลักการให้ความยินยอมของเจ้าของ	
ข้อมูล		26
	(3) หลักการให้ความคุ้มครองแก่เจ้าของ	
ข้อมูล		29
	3. พัฒนาการของกฎหมายในการประกอบธุรกิจข้อมูล	
เครดิตของ		
	ต่างประเทศ.....	
33		
	3.1 ประเทศสหรัฐอเมริกา : The Fair Credit	
Reporting Act 1970.....		33
	(1) พัฒนาการของธุรกิจข้อมูลเครดิต....	34
	(2) พัฒนาการของกฎหมาย The Fair Credit	
Reporting Act		
	1970.....	38
	3.2 ประเทศอังกฤษ : The Consumer Credit Act	
1974 และ		
	Data Protection Act 1998.....	47

(1) พัฒนาการของธุรกิจข้อมูลเครดิต....	48
(2) พัฒนาการของกฎหมาย The Consumer Credit Act 1974 และ	
Data Protection Act 1998.....	49

3. หลักการเกี่ยวกับการให้ความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูล เครดิต

ของเจ้าของข้อมูล.....

56

1. หลักการและปัญหาเรื่องการให้ความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูลเครดิตของ.....	
เจ้าของข้อมูล.....	56

1.1 เหตุผลของกฎหมายในเรื่องการให้ความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูลเครดิต	
ของเจ้าของข้อมูล.....	56

(1) หลักการให้ความยินยอมตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจ	
ข้อมูลเครดิต พ.ศ.2545.....	57

(2) หลักการให้ความยินยอมตาม The Fair Credit Reporting Act 1970.....	64
---	----

(3) หลักการให้ความยินยอมตาม Data Protection Act 1998.....	66
---	----

1.2 วิธีการให้ความยินยอม และระยะเวลาการมีผลบังคับของ	
--	-------

ความยินยอมของเจ้าของข้อมูล.....	72
(1) วิธีการให้ความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูลเครดิต	

ของเจ้าของข้อมูล.....	73
(2) ระยะเวลาการมีผลบังคับของความยินยอมของเจ้าของข้อมูล.....	79

2. หลักการและปัญหากรณีการเปิดเผยข้อมูลเครดิตโดยไม่จำเป็นต้องได้รับ	
--	-------

สอง	ความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลตามมาตรา 20 วรรคสอง	80
เครดิต	2.1 เหตุผลของกฎหมายในกรณีการเปิดเผยข้อมูลโดยไม่ว่า เป็นต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูล	
	ตามมาตรา 20 วรรคสอง.....	80
ศาล	2.2 ปัญหาการเปิดเผยข้อมูลเครดิตกรณีที่มีคำสั่งหรือตามหมายศาล.....	
82		
	3. หลักการและปัญหาในเรื่องการรักษาความปลอดภัยและการคุ้มครอง	
	ความลับของข้อมูลเครดิต.....	87
	3.1 หลักการของกฎหมายในเรื่องการรักษาความปลอดภัย และการคุ้มครอง.....	
	ความลับของข้อมูลเครดิต.....	87
ลับ	3.2 วิธีการรักษาความปลอดภัย และการคุ้มครองความลับของข้อมูลเครดิต.....	88
	(1) แนวปฏิบัติในเรื่องการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลเครดิต ตามประกาศคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดระบบและเข้า หนด เพื่อประมวลผลข้อมูล.....	89
	(2) แนวปฏิบัติตามหนังสือเวียนของคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต เรื่องแนวทางการรักษาความปลอดภัยการให้บริการข้อมูลเครดิต.....	90
	(3) วิธีการรักษาความปลอดภัย และการคุ้มครองความลับของ	

3.3 ปัญหาความรับผิดชอบในกรณีที่เกิดการฝ่าฝืนการ รักษาความปลอดภัย	
และการคุ้มครองความลับของข้อมูล เครดิต	120
4. วิเคราะห์ปัญหาการปรับใช้บทบัญญัติในพระราชบัญญัติการ ประกอบธุรกิจ	ข้อมูล เครดิต พ.ศ. 2545..... 133
1. ประเด็นปัญหาลักษณะข้อมูลของลูกหนี้ที่จัดเก็บได้ 133	
1.1 หลักการของกฎหมายในเรื่องลักษณะข้อมูลของ ลูกหนี้	
ที่จัดเก็บได้.....	134
1.2 ประเด็นปัญหาของประเภทของข้อมูลลูกหนี้ที่จัด เก็บได้	135
(1) ข้อมูลของลูกหนี้ที่เป็นบุคคลล้มละลาย 135	
(2) ข้อมูลของลูกหนี้ที่มีหนี้ซึ่งขาดอายุความ ตามกฎหมาย.....	145
(3) ข้อมูลของลูกหนี้ที่มีหนี้ซึ่งมีข้อโต้แย้ง 149	
(4) ข้อมูลของลูกหนี้ที่มีหนี้ซึ่งศาลพิพากษา ยกฟ้อง	150
(5) ข้อมูลการใช้เช็ค และการคืนเช็คของลูก หนี้	153
(6) ข้อมูลของผู้ค้าประกัน.....	156
2. ประเด็นปัญหาระยะเวลาในการประมวลผลข้อมูล.	159
2.1 หลักการของกฎหมายในเรื่องระยะเวลาในการ ประมวลผลข้อมูล.....	159

2.2 ประเด็นปัญหาระยะเวลาในการประมวลผลข้อมูล	160
(1) ระยะเวลาการประมวลผลข้อมูลคำ	
พิพากษาให้เป็น	
บุคคลล้มละลาย.....	160
(2) ระยะเวลาการประมวลผลข้อมูลการผิดนัด	
ชำระหนี้.....	161
(3) ระยะเวลาการประมวลผลข้อมูลการผิดนัด	
ชำระสินเชื่อบุคคล	
หรือข้อมูลการผิดนัดชำระสินเชื่อบัตร	
เครดิต	162
3. ประเด็นปัญหาการใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูล.....	163
3.1 หลักการของกฎหมายในเรื่องการใช้สิทธิของ	
เจ้าของข้อมูล.....	164
3.2 ประเด็นปัญหาการใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูล	
164	
(1) การใช้สิทธิในการรับรู้ข้อมูลของตนที่ถูกจัด	
เก็บโดย	
บริษัทข้อมูลเครดิต.....	165
(2) การใช้สิทธิขอแก้ไขข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง	
171	
(3) การใช้สิทธิโต้แย้งข้อมูลของตนที่ไม่ถูก	
ต้อง	175
(4) การใช้สิทธิอุทธรณ์ข้อโต้แย้ง ตามมาตรา	
27	177
4. ประเด็นปัญหาการประมวลผลข้อมูลในเรื่องการจัดทำ	
และเปิดเผย	
คะแนนเครดิต (Credit scoring).....	181
4.1 หลักการของกฎหมายในเรื่องการประมวลผล	
ข้อมูล	182
4.2 ประเด็นปัญหาการประมวลผลข้อมูลในเรื่องการจัด	
ทำและ	
เปิดเผยคะแนนเครดิต (Credit scoring)	
184	

	(1) รูปแบบ และวิธีการทำ นวณคะแนนเครดิต	
184		
	(2) การควบคุมทำ กับดูแลการทำ นวณคะแนน	
เครดิต		190
5. สรุปผลการศึกษาและข้อเสนอแนะ.....		195
บรรณานุกรม.....		213
ประวัติการศึกษา.....		218