

สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา  
เลขรับ ๑๘๐๖  
วันที่ 19 ต.ค. 2565  
เวลา 10:๐4 น.



ที่ นร ๐๕๐๓/๒๖๕๖

สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี  
ทำเนียบรัฐบาล กทม. ๑๐๓๐๐

๑๘ ตุลาคม ๒๕๖๕

เรื่อง รายงานผลการพิจารณาตามข้อสังเกตของคณะกรรมการวิสามัญพิจารณาร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. ....

เรียน เลขาธิการวุฒิสภา

อ้างถึง หนังสือสำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา ที่ สว ๐๐๐๗/๑๙๓๕ ลงวันที่ ๒๕ พฤษภาคม ๒๕๖๕

สิ่งที่ส่งมาด้วย สำเนาหนังสือกระทรวงการคลัง ที่ กค ๑๐๐๘/๑๒๔๕๔ ลงวันที่ ๑๓ กันยายน ๒๕๖๕ และเอกสารประกอบ

ตามที่ได้ส่งข้อสังเกตของคณะกรรมการวิสามัญพิจารณาร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. .... ไปเพื่อดำเนินการ ความละเอียดแจ้งแล้ว นั้น

กระทรวงการคลังได้เสนอรายงานผลการพิจารณาตามข้อสังเกตดังกล่าว มาเพื่อดำเนินการ ความละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ ๑๘ ตุลาคม ๒๕๖๕ รับทราบรายงานผลการพิจารณาตามข้อสังเกตของคณะกรรมการวิสามัญพิจารณาร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. .... ตามที่กระทรวงการคลังเสนอ และแจ้งให้สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภาทราบต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ ทั้งนี้ ได้แจ้งให้กระทรวงการคลังส่งรายงานผลการพิจารณาในเรื่องนี้ให้สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภาโดยตรงต่อไปแล้ว

ขอแสดงความนับถือ

(นางณัฐฎาจารย์ อนันตศิลป์)  
เลขาธิการคณะรัฐมนตรี

กลุ่มงานบริหารทั่วไป  
รับที่ ๒๕/๒๖ วันที่ 19/๑๐/๖๕  
เวลา 1๖.๕๖ น. ส่ง ญ.ท.ค.  
สำนักการประชุม

กองนิติธรรม  
โทร. ๐ ๒๒๘๐ ๙๐๐๐ ต่อ ๑๓๕๔ (มิชฌินา)  
โทรสาร ๐ ๒๒๘๐ ๙๐๕๘ (งานสพท/ส.แจ้งคดี/ท370.1)  
ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ : saraban@soc.go.th

กลุ่มงานนิติคดี  
รับที่ ๒๓๐(๗) /๒๕๖๕  
วันที่ ๑๕ / ๑๐ / ๖๕  
เวลา ๑๓.๕๕ น.  
สำนักการประชุม



ที่ กค ๑๐๐๘/๑๒๔๕๕

กระทรวงการคลัง  
ถนนพระรามที่ ๖  
กรุงเทพฯ ๑๐๕๐๐

๑๓ กันยายน ๒๕๖๕

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

เรียน เลขาธิการคณะกรรมการรัฐมนตรี

อ้างถึง หนังสือสำนักเลขาธิการคณะกรรมการรัฐมนตรี ที่ นร ๐๕๐๗/๑๖๕๕๒ ลงวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๕

สิ่งที่ส่งมาด้วย ตารางแสดงผลการพิจารณาข้อสังเกตของคณะกรรมการวิสามัญพิจารณาร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. .... ของวุฒิสภา และสภาผู้แทนราษฎร

ตามหนังสือที่อ้างถึง สำนักเลขาธิการคณะกรรมการรัฐมนตรี (สลค.) แจ้งว่า รองนายกรัฐมนตรี (นายสุพัฒนพงษ์ พันธ์มีเชาว์) สั่งและปฏิบัติราชการแทนนายกรัฐมนตรี มีคำสั่งให้กระทรวงการคลัง เป็นหน่วยงานหลักรับข้อสังเกตของคณะกรรมการวิสามัญพิจารณาร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. .... (คณะกรรมการวิสามัญฯ) ของวุฒิสภา และสภาผู้แทนราษฎร ไปพิจารณาร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อพิจารณาศึกษาแนวทางและความเหมาะสมของข้อสังเกตดังกล่าว และสรุปผลการพิจารณาหรือผลการดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวในภาพรวม แล้วส่งให้ สลค. เพื่อนำเสนอคณะกรรมการต่อไป ความละเอียดแจ้งแล้ว นั้น

กระทรวงการคลังขอเรียนผลการพิจารณาข้อสังเกตของคณะกรรมการวิสามัญฯ ของวุฒิสภา และสภาผู้แทนราษฎร และสรุปผลการพิจารณาเรื่องดังกล่าวในภาพรวม ดังนี้

๑. ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. .... ปัจจุบันได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ ๑๘ กรกฎาคม ๒๕๖๕ เรียกว่า พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ๖) พ.ศ. ๒๕๖๕ เป็นการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ เพื่อให้ “ผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ” สามารถสมัครเป็นสมาชิกของบริษัท ข้อมูลเครดิตได้ โดยกำหนดให้ “ผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ” หมายถึง นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจเป็นตัวกลางในการให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์เป็นทางการค้าปกติ เพื่ออำนวยความสะดวกในการก่อให้เกิดสินเชื่อ โดยมีได้ประกอบกิจการเป็นผู้ให้สินเชื่อเอง ทั้งนี้ ตามประเภทธุรกิจตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อที่คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต (กคค.) ประกาศกำหนด

๒. ปัจจุบันมีผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ ๒ ประเภท ได้แก่

(๑) ผู้ประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (ผู้ประกอบการ P2P) โดยผู้ประกอบการ P2P จะทำหน้าที่เป็นตัวกลางระหว่างผู้ขอสินเชื่อ (เฉพาะบุคคลธรรมดา) กับผู้ให้สินเชื่อ และให้บริการผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์หรือผ่าน Platform ทั้งนี้ ผู้ประกอบการ P2P จะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท.

/๒) ผู้ให้ ...

(๒) ผู้ให้บริการระบบคราวด์ฟันดิ้งเฉพาะการระดมทุนในรูปแบบหุ้นกู้ (Debt Crowdfunding) เท่านั้น (ผู้ประกอบการ Debt Crowdfunding) ทั้งนี้ ผู้ประกอบการ Debt Crowdfunding จะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต.

๓. ข้อสังเกตในประเด็นของการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อให้ผู้ประกอบการเป็นตัวแทนในการจัดหาสินเชื่อปฏิบัติเกี่ยวกับ (๑) การนำส่งข้อมูลเครดิตของลูกค้าผู้ขอสินเชื่อให้บริษัทข้อมูลเครดิต (๒) การเปิดเผยข้อมูลเครดิตของลูกค้าผู้ขอสินเชื่อให้แก่ผู้จะให้สินเชื่อเพื่อประกอบการตัดสินใจในการให้สินเชื่อ ควรต้องให้ความเป็นธรรมกับเจ้าของข้อมูล และผู้ประกอบการเป็นตัวแทนในการจัดหาสินเชื่อสามารถนำไปปฏิบัติได้จริง

(๑) การพิจารณาออกประกาศคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต (ประกาศ กคค.) ที่เกี่ยวข้องกับผู้ประกอบการเป็นตัวแทนในการจัดหาสินเชื่อ กคค. ได้คำนึงถึงลักษณะการประกอบธุรกิจของผู้ประกอบการเป็นตัวแทนในการจัดหาสินเชื่อซึ่งแตกต่างจากการให้สินเชื่อของสถาบันการเงินที่อาจมีข้อจำกัดในการนำส่งข้อมูลลูกค้าของตนให้กับบริษัทข้อมูลเครดิตตามข้อสังเกตของคณะกรรมการวิสามัญฯ และได้เปิดรับฟังความคิดเห็นจากผู้ประกอบการเป็นตัวแทนในการจัดหาสินเชื่อ เพื่อให้ผู้ประกอบการดังกล่าวสามารถนำไปปฏิบัติได้จริง รวมทั้งได้คำนึงถึงการคุ้มครองข้อมูลให้กับเจ้าของข้อมูลด้วยแล้ว

(๒) ปัจจุบัน กคค. ได้พิจารณาออกประกาศ กคค. ที่เกี่ยวข้องกับผู้ประกอบการเป็นตัวแทนในการจัดหาสินเชื่อ จำนวน ๗ ฉบับ เสร็จสิ้นแล้ว ได้แก่

(๒.๑) ประกาศ กคค. เรื่อง การกำหนดประเภทธุรกิจของตัวแทนในการให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์

(๒.๒) ประกาศ กคค. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการให้สมาชิกประเภทผู้ประกอบการเป็นตัวแทนในการจัดหาสินเชื่อเปิดเผยข้อมูลเท่าที่จำเป็นให้แก่ผู้ที่จะให้สินเชื่อ และการให้ความยินยอมของเจ้าของข้อมูล

(๒.๓) ประกาศ กคค. เรื่อง การเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกประเภทผู้ประกอบการเป็นตัวแทนในการจัดหาสินเชื่อ และการให้ความยินยอมของเจ้าของข้อมูล

(๒.๔) ประกาศ กคค. เรื่อง การขอความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลเพื่อให้สมาชิกนำข้อมูลที่ได้รับจากบริษัทข้อมูลเครดิตมาใช้จัดทำแบบจำลองด้านเครดิต

(๒.๕) ประกาศ กคค. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำและการใช้แบบจำลองด้านเครดิตของสมาชิก

(๒.๖) ประกาศ กคค. เรื่อง อายุข้อมูลในการประมวลผลข้อมูล การประมวลผลข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิตและการส่งข้อมูลของสมาชิก (ฉบับที่ ๘)

(๒.๗) ประกาศ กคค. เรื่อง รหัสสถานะบัญชี

ทั้งนี้ ธปท. ได้นำส่งประกาศ กคค. ดังกล่าวข้างต้นให้สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี เพื่อลงประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว เมื่อวันที่ ๑ สิงหาคม ๒๕๖๕

๔. ข้อสังเกตในประเด็นการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจเป็นตัวแทนในการจัดหาสินเชื่อเกี่ยวกับ (๑) การประกอบธุรกิจเกี่ยวเนื่องหรือสนับสนุนธุรกิจเป็นตัวแทนในการจัดหาสินเชื่อ และ (๒) การขัดกัน

/แห่งผล ...

แห่งผลประโยชน์ที่กรรมการ และผู้บริหารของผู้ประกอบธุรกิจเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อเข้าเป็นผู้ให้สินเชื่อด้วย

(๑) ธปท. ในฐานะหน่วยงานกำกับดูแลผู้ประกอบธุรกิจ P2P ได้ออกประกาศ ธปท. ที่ สนส. ๑๔/๒๕๖๓ เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer to peer lending platform) ลงวันที่ ๓๑ กรกฎาคม ๒๕๖๓ ซึ่งมีข้อกำหนดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเกี่ยวเนื่องหรือเกี่ยวกับการให้บริการตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อของผู้ประกอบธุรกิจ P2P ว่า ผู้ประกอบธุรกิจ P2P จะต้องยื่นขออนุญาตต่อ ธปท. ก่อน และในส่วนของ การชดเชยกันแห่งผลประโยชน์มีข้อกำหนดซึ่งสรุปได้ดังนี้

(๑.๑) กรรมการ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจ P2P เป็นผู้ให้สินเชื่อ สามารถให้สินเชื่อได้ไม่เกินร้อยละ ๑๐ ของมูลค่าสินเชื่อบริการในแต่ละสัญญา

(๑.๒) ห้ามกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจ P2P หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวให้บริการกับผู้ประกอบธุรกิจ P2P นั้น เพื่อขอกู้ยืมเงิน

(๑.๓) ผู้ประกอบธุรกิจ P2P ต้องเปิดเผยข้อมูลนโยบายป้องกันและจัดการการชดเชยกันแห่งผลประโยชน์ให้ผู้ให้บริการทราบด้วย

(๒) สำนักงาน ก.ล.ต. ในฐานะผู้กำกับดูแลผู้ให้บริการระบบตลาดพันธบัตร (Funding Portal) ซึ่งรวมถึงผู้ประกอบธุรกิจ Debt Crowdfunding ได้มีข้อกำหนดเกี่ยวกับการชดเชยกันแห่งผลประโยชน์ไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. ๒๑/๒๕๖๒ เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการเสนอขายหลักทรัพย์ผ่านระบบคราวด์ฟันดิ้ง (ฉบับประมวล) ซึ่งสรุปได้ดังนี้

(๒.๑) Funding Portal ต้องไม่กระทำการใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(๒.๒) Funding Portal ต้องกำหนดนโยบายป้องกัน และจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน และสื่อสาร ดำเนินการ และควบคุมดูแลงานให้เป็นไปตามนโยบาย

(๒.๓) ในการติดต่อหรือให้บริการแก่สมาชิกรายใหม่ Funding Portal ต้องเปิดเผยข้อมูลอย่างน้อยในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (ถ้ามี) ให้สมาชิกทราบ

๕. ข้อสังเกตในประเด็นการบังคับใช้กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต ได้แก่ การจัดเก็บข้อมูลเครดิตควรเน้นที่คุณภาพและเหตุผลจำเป็นไม่ใช่ปริมาณ ข้อมูลเครดิตต้องมีความถูกต้องและทันสมัยตลอดเวลา

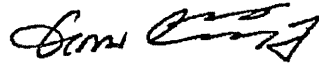
ประกาศ กคค. ได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการนำส่งข้อมูล การเปิดเผยข้อมูล การจัดเก็บข้อมูล รวมถึงการประมวลผลข้อมูลเครดิต ให้บริษัทข้อมูลเครดิตและสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตถือปฏิบัติ โดยให้จัดเก็บข้อมูลเท่าที่จำเป็น และมุ่งเน้นที่คุณภาพของข้อมูลให้มีความถูกต้องครบถ้วน ทันสมัย และตรงตามข้อเท็จจริง เพื่อให้ระบบข้อมูลเครดิตของประเทศมีความสมบูรณ์ครบถ้วน รวมถึงให้ความคุ้มครองเจ้าของข้อมูลซึ่งเป็นไปตามหลักการของมาตรฐานสากล

๖. กระทรวงการคลังและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะได้นำข้อสังเกตของคณะกรรมการวิสามัญฯ มาประกอบการพิจารณากำกับดูแลการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต รวมถึงการปรับปรุงแก้ไขกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตต่อไป

ทั้งนี้ กระทรวงการคลังได้รวบรวมผลการพิจารณาข้อสังเกตของคณะกรรมการวิสามัญฯ ของวุฒิสภา และสภาผู้แทนราษฎร จาก ธปท. กคค. และสำนักงาน ก.ล.ต. โดยได้จัดทำเป็นตารางแสดงผลการพิจารณาข้อสังเกตของคณะกรรมการวิสามัญฯ ของวุฒิสภา และสภาผู้แทนราษฎร ดังมีรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายอาคม เติมพิทยาไพสิฐ)  
รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง  
กองนโยบายระบบการเงินและสถาบันการเงิน  
โทร. ๐ ๒๒๗๓ ๙๐๒๐ ต่อ ๓๒๐๙  
โทรสาร ๐ ๒๖๑๘ ๓๓๖๖

**ตารางแสดงผลการพิจารณาข้อสังเกตของคณะกรรมการอิกรวิสามัญ  
พิจารณาร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. ....  
ของวุฒิสภา และสภาผู้แทนราษฎร**

**๑. ข้อสังเกตของคณะกรรมการอิกรวิสามัญพิจารณาร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. .... ของวุฒิสภา**

ข้อสังเกต	ผลการพิจารณา
<p>๑.๑ การระดมทุนในลักษณะคราวด์ฟันดิง (Crowdfunding) ซึ่งเป็นการที่ผู้ประกอบการระดมทุนจากมวลชนหมู่มากในจำนวนเงินคนละเล็กละน้อยผ่านตัวกลางบนระบบอินเทอร์เน็ตเพื่อนำเงินไปใช้ตามวัตถุประสงค์ที่เสนอไว้มีหลายรูปแบบ อาทิ การระดมทุนด้วยการรับบริจาค (Donation) การระดมทุนที่คล้ายกับการรับบริจาคแต่มีสิ่งของเป็นรางวัล (Reward) การให้กู้ยืมเงิน (Lending) ที่ต้องคืนเงินต้นและดอกเบี้ยเมื่อถึงกำหนดเวลา สำหรับการระดมทุนเพื่อการลงทุน (Investment) มีทั้งการระดมทุนโดยให้ผลตอบแทนแก่ผู้ลงทุนโดยการออกเป็นหุ้นหรือหุ้นกู้</p> <p>บทนิยามคำว่า “ข้อมูลเครดิต” ตามร่างมาตรา ๓ หมายความว่า “ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่ขอสินเชื่อกับสมาชิกประเภทสถาบันการเงินหรือขอสินเชื่อผ่านสมาชิกประเภทผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ ...”</p> <p>ดังนั้น “ผู้ประกอบการธุรกิจเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ” ในรูปแบบคราวด์ฟันดิง (Crowdfunding) ตามร่างพระราชบัญญัตินี้ ซึ่งในชั้นนี้ เป็นการระดมทุนโดยให้ผลตอบแทนแก่ผู้ลงทุน โดยการออกเป็นหุ้นกู้</p>	<p>สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) รับทราบข้อสังเกตของคณะกรรมการอิกรวิสามัญ และได้ประสานงานกับธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ในการออกกฎหมายลำดับรองให้เป็นไปตามข้อสังเกตของคณะกรรมการอิกรวิสามัญ ต่อไป</p>

	ข้อสังเกต	ผลการพิจารณา
๑.๒	<p>การดำเนินธุรกิจของสมาชิกประเภทผู้ประกอบการธุรกิจเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อจะมีข้อจำกัดในเรื่องการนำส่งข้อมูลมากกว่าสมาชิกประเภทสถาบันการเงิน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความครบถ้วนสมบูรณ์และความเป็นปัจจุบันของข้อมูลที่น่าส่งให้กับบริษัทข้อมูลเครดิต ดังนั้น คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตควรพิจารณาดำเนินการ ดังนี้</p> <p>๑.๒.๑ การออกประกาศกำหนดหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขให้สมาชิกประเภทผู้ประกอบการธุรกิจเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ นำส่งข้อมูลที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อและสามารถนำไปปฏิบัติได้จริง รวมถึงควรกำหนดให้มีสิทธิและหน้าที่ที่ต้องปฏิบัติ เช่นเดียวกับสมาชิกประเภทอื่นโดยคำนึงถึงความเสี่ยงของระบบสถาบันการเงินโดยรวม</p> <p>๑.๒.๒ การออกประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลเครดิตของสมาชิกประเภทผู้ประกอบการธุรกิจเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อแยกออกเป็น ๒ กรณี ได้แก่ กรณีการกู้ยืมผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (Peer-to-Peer Lending) และกรณีการระดมทุนผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ โดยให้ผลตอบแทนแก่ผู้ลงทุนด้วยการออกเป็นหุ้นกู้ ทั้งนี้ รักษาความลับและการเปิดเผยข้อมูลเครดิตตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๔๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ตลอดจนกำหนด</p>	<p>คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต (กคค.) ได้พิจารณาถึงลักษณะการประกอบธุรกิจของสมาชิกประเภทผู้ประกอบการธุรกิจเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ ซึ่งแตกต่างจากสมาชิกประเภทสถาบันการเงิน ที่อาจมีข้อจำกัดในการนำส่งข้อมูลลูกค้าของตนให้กับบริษัทข้อมูลเครดิต ดังนั้น ในการพิจารณา กำหนดหลักเกณฑ์ของประกาศ กคค. ที่เกี่ยวข้อง (จำนวน ๗ ฉบับ) กคค. ได้นำข้อสังเกตของคณะกรรมการฯ มาประกอบในการพิจารณาและเปิดรับฟังความคิดเห็นจากผู้ประกอบการธุรกิจเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะการประกอบธุรกิจของสมาชิกประเภทผู้ประกอบการธุรกิจเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ สามารถนำไปใช้ปฏิบัติได้ รวมถึงถึงความเป็นธรรมกับเจ้าของข้อมูล เช่น การเปิดเผยข้อมูลของผู้ขอสินเชื่อเท่าที่จำเป็น โดยต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลก่อนทุกครั้ง รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์สำหรับการให้ความยินยอมไว้เป็นอย่างอื่นด้วย กล่าวคือ การให้ความยินยอมในการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการทบทวนสินเชื่อ แทนผู้ที่จะให้สินเชื่อด้วย ปัจจุบัน กคค. ได้พิจารณาออกประกาศที่เกี่ยวข้องกับผู้ประกอบการธุรกิจเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ จำนวน ๗ ฉบับ เสร็จสิ้นแล้ว ได้แก่</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>๑. ประกาศ กคค. เรื่อง การกำหนดประเภทธุรกิจของตัวกลางในการให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์</li> <li>๒. ประกาศ กคค. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการให้สมาชิกประเภทผู้ประกอบการธุรกิจเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อเปิดเผยข้อมูลเท่าที่จำเป็นให้แก่ผู้ที่จะให้สินเชื่อ และการให้ความยินยอมของเจ้าของข้อมูล</li> <li>๓. ประกาศ กคค. เรื่อง การเปิดเผยหรือให้ข้อมูลที่สมาชิกประเภทผู้ประกอบการธุรกิจเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ และการให้ความยินยอมของเจ้าของข้อมูล</li> <li>๔. ประกาศ กคค. เรื่อง การขอความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลเพื่อให้สมาชิกนำข้อมูลที่ได้รับจากบริษัทข้อมูลเครดิตมาใช้จัดทำแบบจำลองด้านเครดิต</li> <li>๕. ประกาศ กคค. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำและการใช้แบบจำลองด้านเครดิตของสมาชิก</li> <li>๖. ประกาศ กคค. เรื่อง อายุข้อมูลในการประมวลผลข้อมูล การประมวลผลข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิตและการส่งข้อมูลของสมาชิก (ฉบับที่ ๘)</li> <li>๗. ประกาศ กคค. เรื่อง รหัสสถานะบัญชี</li> </ol> <p>ทั้งนี้ ประกาศ กคค. ดังกล่าวข้างต้นได้นำส่งให้สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรีเพื่อลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ ๑ สิงหาคม ๒๕๖๕</p>

	ข้อสังเกต	ผลการพิจารณา
	<p>ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูลเครดิตของลูกค้าผู้ขอสินเชื่อเท่าที่จำเป็นเพื่อประโยชน์ในการให้สินเชื่อให้ชัดเจนด้วย</p> <p>๑.๒.๓ ตามร่างมาตรา ๙ เพิ่มมาตรา ๒๔/๑ เป็นการกำหนดให้สมาชิกประเภทผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อใช้ข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อแทนผู้ที่จะให้สินเชื่อจะต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลก่อนทุกครั้ง เว้นแต่เจ้าของข้อมูลได้ให้ความยินยอมไว้เป็นอย่างอื่น</p> <p>ทั้งนี้ คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตจะต้องออกประกาศหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในทางปฏิบัติตามร่างมาตรา ๙ เพิ่มมาตรา ๒๔/๑ ซึ่งคณะกรรมการวิสามัญพิจารณาเห็นว่า การออกประกาศที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลในลักษณะดังกล่าวควรกำหนดถ้อยคำให้มีความชัดเจน เจ้าของข้อมูลสามารถให้ความยินยอมไว้เป็นอย่างอื่นเฉพาะที่กำหนดไว้เท่านั้น และไม่เปิดกว้างให้สามารถตีความนอกเหนือจากที่กำหนดไว้</p> <p>ทั้งนี้ หากมีความจำเป็นต้องกำหนดการให้ความยินยอมไว้เป็นอย่างอื่นเพิ่มเติมก็สามารถทำได้โดยการแก้ไขเพิ่มเติมประกาศดังกล่าว</p>	
๑.๓	<p>ควรพิจารณาเร่งรัดหน่วยงานที่เกี่ยวข้องหาแนวทางที่เหมาะสมให้สหกรณ์ออมทรัพย์ และสหกรณ์เครดิตยูเนียนจัดเตรียมข้อมูลที่จำเป็นตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด กำหนด เพื่อให้สามารถเข้ามาเป็นสมาชิก</p>	<p>ตามประกาศ กคค. ที่ใช้ในปัจจุบันได้กำหนดให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์สามารถสมัครเป็นสมาชิก (สมาชิกประเภทสถาบันการเงิน) ของบริษัทข้อมูลเครดิต ซึ่งรวมถึงสหกรณ์ออมทรัพย์ และสหกรณ์เครดิตยูเนียนด้วย โดยที่ผ่านมารวมส่งเสริมสหกรณ์ในฐานะหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลสหกรณ์ได้สนับสนุนส่งเสริมสหกรณ์ออมทรัพย์ และสหกรณ์เครดิตยูเนียน เข้าเป็นสมาชิกบริษัทข้อมูลเครดิตเพื่อให้ระบบ</p>

	ข้อสังเกต	ผลการพิจารณา
	<p>ของบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ได้โดยเร็ว ซึ่งจะส่งผลทำให้ฐานข้อมูลเครดิตของประเทศมีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้นและช่วยลดความเสี่ยงด้านเครดิตของระบบการเงินในภาพรวม รวมทั้งยังมีส่วนช่วยเสริมสร้างวินัยทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ</p>	<p>ข้อมูลเครดิตของประเทศมีความครบถ้วนยิ่งขึ้น อย่างไรก็ตาม การเข้าเป็นสมาชิกบริษัทข้อมูลเครดิตขึ้นอยู่กับความสมัครใจของแต่ละสหกรณ์</p>
<p>๑.๔</p>	<p>ธุรกรรมผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์สามารถเข้าถึงผู้ใช้บริการในวงกว้าง และมีโอกาสเกิดการหลอกลวงทั้งจากแพลตฟอร์มเองและจากผู้ใช้ที่สร้างโครงการขอกู้ปลอมได้ ดังนั้น หน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรให้ความสำคัญกับระบบการกำกับดูแลที่มีประสิทธิภาพและควรพัฒนาระบบตรวจจับความเสี่ยงรูปแบบใหม่ ๆ ด้วยเทคโนโลยีที่ทันสมัย รวมถึงควรจัดให้มีระบบการเตือนภัยล่วงหน้า และระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลให้กับประชาชนทุกกลุ่ม โดยเฉพาะกลุ่มเปราะบางที่มีมักจะตกเป็นเหยื่อของมิจฉาชีพทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงภูมิทัศน์ภาคการเงิน</p>	<p>รพท. ในฐานะหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (ผู้ประกอบการธุรกิจ P2P) ได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจ P2P โดยกำหนดให้ผู้ที่มีความประสงค์จะประกอบธุรกิจ P2P ต้องเข้าร่วมทดสอบใน regulatory sandbox ของ รพท. ก่อน และเมื่อทดสอบประสบความสำเร็จและพร้อมให้บริการในวงกว้างแล้ว จึงจะสามารถยื่นคำขออนุญาตเป็นผู้ประกอบธุรกิจ P2P ต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้ รวมทั้งเมื่อได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจแล้ว ผู้ประกอบธุรกิจ P2P ดังกล่าวมีหน้าที่ต้องดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศ รพท. ที่ สนส. ๑๔/๒๕๖๓ เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer to peer leaning platform) ลงวันที่ ๓๑ กรกฎาคม ๒๕๖๓ โดยผู้ประกอบการธุรกิจ P2P จะต้องจัดให้มีระบบการควบคุมการดำเนินงาน เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- มีกระบวนการในการรู้จักตัวตนของผู้ใช้บริการ (Know Your Customer: KYC) และกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้ใช้บริการ (Customer Due Diligence: CDD) รวมถึงต้องมีการพิสูจน์ยืนยันตัวตนของผู้ใช้บริการ (Authentication) อย่างเหมาะสมทุกครั้งที่ใช้บริการ</li> <li>- มีระบบงานที่มั่นคงปลอดภัย น่าเชื่อถือ และสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง อย่างน้อยได้แก่ การรับคำขอสินเชื่อ การรับคำสั่งการให้สินเชื่อ การให้บริการทำสัญญาการให้สินเชื่อ การติดตามการรับและการจ่ายเงินของผู้ที่จะให้สินเชื่อและผู้ขอสินเชื่อตามสัญญาการให้สินเชื่อ</li> <li>- มีหน้าที่ต้องแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับเว็บไซต์และแอปพลิเคชันต่อ รพท. ก่อนเริ่มให้บริการ เพื่อ รพท. จะนำข้อมูลไปใช้เผยแพร่ในเว็บไซต์ของ รพท. ให้ผู้สนใจสามารถใช้บริการตรวจสอบรายชื่อผู้ประกอบการธุรกิจ P2P ที่ได้รับอนุญาต (อ้างอิงตามหนังสือเวียน รพท. ที่ ฝนส๒.ว.๑๖๒/๒๕๖๕ เรื่อง การรายงานข้อมูลเกี่ยวกับเว็บไซต์และแอปพลิเคชัน การให้บริการสินเชื่อของผู้ประกอบธุรกิจ P2P เพื่อเผยแพร่บนเว็บไซต์ของ รพท.)</li> </ul>

	ข้อสังเกต	ผลการพิจารณา
		<p>ทั้งนี้ หลักเกณฑ์ตามประกาศ ธปท. ดังกล่าวข้างต้นได้ครอบคลุมถึงมาตรการป้องกันเกี่ยวกับการหลอกลวง การมีระบบเตือนภัยล่วงหน้า และระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งสอดคล้องกับข้อสังเกตของ คณะกรรมาธิการฯ ด้วยแล้ว</p> <p>สำนักงาน ก.ล.ต. รับทราบและเห็นด้วยกับข้อสังเกตของคณะกรรมาธิการฯ ว่าควรให้ความสำคัญกับระบบ การกำกับดูแลที่มีประสิทธิภาพบนธุรกรรมผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์เพื่อป้องกันการหลอกลวงจากแพลตฟอร์ม โดยสำนักงาน ก.ล.ต. มีการกำกับดูแลผู้ให้บริการระบบคราวด์ฟันดิง (“Funding Portal”) และบริษัทที่เสนอขาย หลักทรัพย์คราวด์ฟันดิง (“Issuer”) ดังนี้</p> <p>๑. การกำกับดูแล Funding Portal</p> <p>๑.๑ Funding Portal ที่จะให้บริการแก่ประชาชนต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. โดยสำนักงาน ก.ล.ต. จะมีการพิจารณาจากคุณสมบัติ Funding Portal ดังต่อไปนี้</p> <ul style="list-style-type: none"><li>(๑) เป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย</li><li>(๒) มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วไม่น้อยกว่า ๕ ล้านบาท</li><li>(๓) ไม่ประสบปัญหาทางการเงิน</li><li>(๔) ประวัติกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการ</li><li>(๕) ระบบงานในการให้บริการ เช่น ระบบตรวจสอบตัวตนและคุณสมบัติ (KYC) ระบบการ เก็บรักษาข้อมูลชื่อหลักทรัพย์ ระบบการเปิดเผยข้อมูล และระบบประเมินความน่าเชื่อถือและระดับความเสี่ยง (Creditworthiness)</li></ul> <p>(๖) การประกอบธุรกิจอื่นต้องไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์</p> <p>๑.๒ สำนักงาน ก.ล.ต. มีการทบทวนคุณสมบัติของ Funding Portal ตามรอบระยะเวลา โดยกำหนดให้ Funding Portal ต้องยื่นขอต่ออายุการให้ความเห็นชอบทุก ๕ ปี ซึ่งสำนักงาน ก.ล.ต. จะพิจารณา คุณสมบัติใหม่ทั้งหมด ทั้งนี้ Funding Portal จะสามารถต่ออายุความเห็นชอบได้ต่อเมื่อมีคุณสมบัติครบถ้วน ตามที่กำหนดข้างต้น</p> <p>๑.๓ สำนักงาน ก.ล.ต. จัดให้มีแอปพลิเคชัน SEC Check First เพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายชื่อ Funding Portal ที่สำนักงาน ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบได้</p> <p>๒. การกำกับดูแล Issuer</p> <p>๒.๑ ผู้เสนอขายหุ้นกู้คราวด์ฟันดิงต้องได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. โดยจะต้องเป็นผู้ที่มี คุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด และได้ผ่านการตรวจสอบความมีตัวตนของบริษัทแล้ว ได้แก่</p>

	ข้อสังเกต	ผลการพิจารณา
		<p>(๑) เป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย</p> <p>(๒) มีการประกอบธุรกิจหรือโครงการธุรกิจที่ชัดเจน และประสงค์จะใช้เงินที่ได้รับจากการเสนอขายหลักทรัพย์เพื่อดำเนินธุรกิจหรือโครงการดังกล่าว หรือเพื่อชำระหนี้เงินกู้ยืมที่บริษัทได้ก่อไว้เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจหรือโครงการดังกล่าว (Refinance)</p> <p>(๓) ไม่มีหุ้นเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</p> <p>๒.๒ หุ้นกู้คราด์ฟัฟนดิงที่จะเสนอขายต้องมีลักษณะตามที่กำหนด เช่น มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยได้อย่างแน่นอน มีการกำหนดไถ่ถอนเท่ากับมูลค่าที่ตราไว้ และไม่มีลักษณะเป็นหุ้นกู้แปลงสภาพ เป็นต้น</p>

๒. ข้อเสนอของคณะกรรมการสิทธิการวิสามัญพิจารณาร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. .... ของสภาผู้แทนราษฎร

	ข้อสังเกต	ผลการพิจารณา
๒.๑	<p>คำนิยาม “ข้อมูลเครดิต” ในร่างมาตรา ๓ มีความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในการจัดเก็บข้อมูลเครดิต จึงต้องพิจารณาใน ๒ ประเด็น คือ ประเด็นที่ ๑ ข้อมูลใดที่จัดเก็บควรเน้นที่คุณภาพและเหตุผลจำเป็น ไม่ใช่ปริมาณ ทั้งนี้ อาจจะต้องเปรียบเทียบกับแนวทางการดำเนินการในประเทศอื่น ๆ ด้วย ประเด็นที่ ๒ ประวัติการขอและการได้รับอนุมัติสินเชื่อเป็นข้อมูลที่มีความสำคัญ ซึ่งสามารถสร้างความได้เปรียบหรือเสียเปรียบในการขอและการได้รับอนุมัติสินเชื่อควรมีการกำหนดข้อมูลขั้นต่ำและข้อมูลทางเลือกที่ผู้ขอสินเชื่อจะให้หรือไม่ให้ข้อมูลดังกล่าวก็ได้</p>	<p>รพท. ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตและหลักเกณฑ์ที่ กคค. ประกาศกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ในการนำส่งข้อมูล การเปิดเผยข้อมูล การจัดเก็บข้อมูล รวมถึงการประมวลผลข้อมูลเครดิต ให้บริษัทข้อมูลเครดิตและสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตถือปฏิบัติ โดยกำหนดให้จัดเก็บข้อมูลเท่าที่จำเป็น และมุ่งเน้นที่คุณภาพของข้อมูลให้มีความถูกต้องครบถ้วน ทันสมัยและตรงตามข้อเท็จจริง เพื่อให้ระบบข้อมูลเครดิตของประเทศมีความสมบูรณ์ครบถ้วน รวมถึงการให้ความคุ้มครองดูแลเจ้าของข้อมูลซึ่งเป็นไปตามหลักการของมาตรฐานสากล ซึ่งหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้นสอดคล้องกับข้อสังเกตของคณะกรรมการฯ ด้วยแล้ว</p> <p>สำนักงาน ก.ล.ต. รับทราบข้อสังเกตของคณะกรรมการฯ โดยสำนักงาน ก.ล.ต. จะประสานงานกับ รพท. ต่อไป</p>
๒.๒	<p>การบังคับใช้กฎหมายโดยเฉพาะการปรับปรุงข้อมูลให้ถูกต้องและทันสมัยตลอดเวลาต้องมีการบังคับใช้อย่างถูกต้อง เทียบธรรม มีประสิทธิภาพ และทันเวลา</p>	<p>รพท. ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตและหลักเกณฑ์ที่ กคค. ประกาศกำหนด ได้ให้สมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตมีหน้าที่ต้องนำส่งข้อมูลของลูกค้ำของตนให้บริษัทข้อมูลเครดิต โดยต้องนำส่งข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนและทันสมัยอยู่เสมอ หากรู้ว่าข้อมูลมีความไม่ถูกต้อง สมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตต้องแก้ไขและจัดส่งข้อมูลที่ถูกต้องให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต เพื่อให้ความคุ้มครองเจ้าของข้อมูล รวมทั้งเพื่อให้ระบบข้อมูลเครดิตมีความถูกต้องครบถ้วนกับผู้ใช้งาน โดยกฎหมายดังกล่าวข้างต้นได้กำหนดสิทธิของเจ้าของข้อมูลให้สามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล รวมทั้งสิทธิในการอุทธรณ์ข้อโต้แย้งความถูกต้องของข้อมูล เพื่อให้มีการปรับแก้ไขข้อมูลของตนให้ถูกต้องตามความเป็นจริง และในกรณีที่มีสมาชิกมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดดังกล่าวต้องระวางโทษตามที่กฎหมายกำหนด เช่น กรณีที่สมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตนำส่งข้อมูลเครดิตของลูกค้ำของตนไม่ถูกต้องต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งพันบาทตลอดเวลาที่ฝ่าฝืนหรือจนกว่าจะปฏิบัติได้ถูกต้อง เป็นต้น</p>
๒.๓	<p>ธุรกิจเกี่ยวเนื่องหรือสนับสนุนธุรกิจเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อควรมีการกำหนดให้ชัดเจนว่า หมายถึง</p>	<p>รพท. ในฐานะผู้กำกับดูแลการประกอบธุรกิจ P2P ได้กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจ P2P มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศ รพท. ที่ สนส. ๑๔/๒๕๖๓ โดยในส่วนของประกอบธุรกิจอื่นหรือ</p>

	ข้อสังเกต	ผลการพิจารณา
	ธุรกิจประเภทใด โดยอยู่ในประกาศตามกฎหมายว่าด้วยการกำกับดูแลผู้ประกอบการเป็นศูนย์กลางในการจัดหาสินเชื่อ	ธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวกับการให้บริการตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ ผู้ประกอบธุรกิจ P2P จะต้องยื่นขออนุญาตต่อ ธปท. ก่อน เช่น ธุรกิจการให้บริการติดตามทวงถามหนี้ เป็นต้น  สำนักงาน ก.ล.ต. รับทราบข้อสังเกตของคณะกรรมการอัยการฯ โดยสำนักงาน ก.ล.ต. จะประสานงานกับ ธปท. ต่อไป
๒.๔	ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ควรมีมาตรการกำกับดูแลและ ติดตามการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจเป็นศูนย์กลางในการจัดหาสินเชื่อ ให้เป็นไปตามข้อสังเกตของคณะกรรมการอัยการฯ	ธปท. ในฐานะผู้กำกับดูแลการประกอบธุรกิจ P2P ได้กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจ P2P ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศ ธปท. ที่ สนส. ๑๔/๒๕๖๓ โดย ธปท. มีการกำกับและตรวจสอบผู้ประกอบธุรกิจ P2P เพื่อให้มั่นใจว่า มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด รวมถึงการคุ้มครองผู้ใช้บริการที่ได้รับบริการอย่างเป็นธรรมซึ่งสอดคล้องกับข้อสังเกตของคณะกรรมการอัยการฯ ด้วยแล้ว  สำนักงาน ก.ล.ต. รับทราบและเห็นด้วยกับข้อสังเกตของคณะกรรมการอัยการฯ ว่าควรมีมาตรการกำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจเป็นศูนย์กลางในการจัดหาสินเชื่อ โดยสำนักงาน ก.ล.ต. มีการกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ (Ongoing) และมาตรการบังคับในกรณีที่มีการฝ่าฝืนกฎเกณฑ์ เช่น การเรียกให้ชี้แจง การแจ้งให้แก่กระบวนงาน การพักหรือเพิกถอนการให้ความเห็นชอบ การให้ระงับการหรืองดเว้นการระงับการ เป็นต้น
๒.๕	การเปิดเผยข้อมูลเพื่อการพิจารณาสินเชื่อต้องกำหนดเป็นมาตรฐานเดียวกันตามแต่ละประเภทของตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ	กคค. ได้ออกประกาศ กคค. เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลสำหรับผู้ประกอบธุรกิจเป็นศูนย์กลางในการจัดหาสินเชื่อได้รับจากบริษัทข้อมูลเครดิต เพื่อวิเคราะห์สินเชื่อแทนผู้ที่จะให้สินเชื่อโดยการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวให้กับผู้ที่ให้สินเชื่อได้เท่าที่จำเป็นและเป็นมาตรฐานเดียวกัน และได้นำส่งประกาศ กคค. ดังกล่าวให้สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรีเพื่อลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ ๑ สิงหาคม ๒๕๖๔  สำนักงาน ก.ล.ต. รับทราบข้อสังเกตของคณะกรรมการอัยการฯ โดยสำนักงาน ก.ล.ต. จะประสานงานกับ ธปท. ต่อไป
๒.๕	คณะกรรมการอัยการมีข้อสังเกตว่า ในบางประเทศมีการกำหนดให้การค้างชำระหนี้ที่จำนวนน้อย ไม่ต้องนำมาบันทึกไว้ในประวัติข้อมูลเครดิต ดังนั้น ในอนาคต	กคค. การกำหนดหลักเกณฑ์ให้สมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตมีหน้าที่ต้องรายงานข้อมูลเครดิตของลูกค้าของตนที่ถูกค้างชำระหนี้ที่จริงและเป็นปัจจุบันต่อบริษัทข้อมูลเครดิตนั้น ยังมีความเหมาะสมกับลักษณะธุรกรรมสินเชื่อในปัจจุบัน อย่างไรก็ดี หากในอนาคตประเภทของธุรกรรมสินเชื่อมีความหลากหลายมากขึ้น

	ข้อสังเกต	ผลการพิจารณา
	หากประเทศไทยจะกำหนดในรูปแบบดังกล่าว ก็ควรพิจารณาว่า มูลหนี้และระยะเวลาการค้างชำระหนี้ที่เหมาะสมควรเป็นเท่าใด	กคค. จะได้นำข้อสังเกตของคณะกรรมการฯ มาประกอบการพิจารณาเพื่อให้รายงานข้อมูลเครดิตมีความเหมาะสมมากยิ่งขึ้นต่อไป
๒.๗	สำหรับ Platform ที่อำนวยความสะดวกเอง ไม่ควรจะจัดอยู่ในสมาชิกประเภทผู้ประกอบการเป็นศูนย์กลางในการจัดหาสินเชื่อ แต่เป็นสมาชิกประเภทผู้ให้สินเชื่อ	<p><b>รพท.</b> ในฐานะผู้กำกับดูแลผู้ประกอบการ P2P ได้กำหนดหลักการเกี่ยวกับการป้องกันการขัดกันแห่งผลประโยชน์ (conflict of interest) ไว้ด้วยแล้ว ตามประกาศ รพท. ที่ สนส. ๑๔/๒๕๖๓ กล่าวคือ ผู้ประกอบธุรกิจ P2P จะต้องไม่ใช่เป็นผู้ที่จะให้สินเชื่อเอง</p> <p>นอกจากนี้ กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตได้กำหนดนิยามของผู้ประกอบธุรกิจเป็นศูนย์กลางในการจัดหาสินเชื่อที่สามารถสมัครเป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตได้นั้นจะต้องมีลักษณะเป็นการอำนวยความสะดวกในการก่อให้เกิดสินเชื่อเท่านั้น โดยสมาชิกดังกล่าวจะต้องไม่ใช่เป็นผู้ที่จะให้สินเชื่อเอง</p> <p>สำนักงาน ก.ล.ต. รับทราบข้อสังเกตของคณะกรรมการฯ ซึ่งสอดคล้องกับนิยามคำว่า “ผู้ประกอบธุรกิจเป็นศูนย์กลางในการจัดหาสินเชื่อ” ตามพระราชบัญญัติฉบับนี้</p>
๒.๘	กรณีที่กรรมการและผู้บริหารของ Platform เข้าเป็นลูกค้าของ Platform ด้วย จะต้องคำนึงถึงประเด็นการขัดกันแห่งผลประโยชน์ เนื่องจากกรรมการและผู้บริหารของ Platform ถือเป็นผู้ที่มีข้อมูลเชิงลึก ทั้งนี้ ให้เห็นไปตามประกาศหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด	<p><b>รพท.</b> ในฐานะผู้กำกับดูแลผู้ประกอบการ P2P ได้กำหนดหลักการเกี่ยวกับการป้องกันการขัดกันแห่งผลประโยชน์ (conflict of interest) ในประกาศ รพท. ที่ สนส. ๑๔/๒๕๖๓ ซึ่งสรุปได้ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>๑. กรณีของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจ P2P เป็นผู้ให้กู้ สามารถให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละ ๑๐ ของมูลค่าสินเชื่อบริการในแต่ละสัญญา</li> <li>๒. ห้ามไม่ให้กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจ P2P หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวให้บริการกับผู้ประกอบธุรกิจ P2P นั้น เพื่อขอกู้ยืมเงิน</li> <li>๓. ผู้ประกอบธุรกิจ P2P ต้องเปิดเผยข้อมูลนโยบายป้องกันและจัดการการขัดกันแห่งผลประโยชน์ให้ผู้ให้บริการทราบด้วย</li> </ol> <p>สำนักงาน ก.ล.ต. รับทราบและเห็นด้วยกับข้อสังเกตของคณะกรรมการฯ ซึ่งสำนักงาน ก.ล.ต. เห็นความสำคัญในประเด็นดังกล่าว และมีการกำกับดูแล Funding Portal ซึ่งมีหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดไว้ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>๑. Funding Portal ต้องไม่กระทำการใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</li> </ol>

	ข้อสังเกต	ผลการพิจารณา
		<p>๒. Funding Portal ต้องกำหนดนโยบายป้องกัน และจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน และสื่อสาร ดำเนินการ และควบคุมดูแลงานให้เป็นไปตามนโยบาย</p> <p>๓. ในการติดต่อหรือให้บริการแก่สมาชิกรายใหม่ Funding Portal ต้องเปิดเผยข้อมูลอย่างน้อยในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (ถ้ามี) ให้สมาชิกทราบ</p>
๒.๙	<p>คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตควรประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลเครดิตตามร่างมาตรา ๒๔/๒ ดังนี้</p> <p>๒.๙.๑ กำหนดแยกเป็น ๒ กรณี คือ กรณีสำหรับ P2P Lending Platform และกรณี สำหรับ Debt Crowdfunding Platform ดังนี้</p> <p>กรณีสำหรับ P2P Lending Platform ที่จะต้องไม่รู้ตัวตนตั้งแต่แรก โดยในขั้นตอนแรก ที่เปิดเผยข้อมูลเท่าที่จำเป็นให้แก่ผู้จะให้สินเชื่อ จะต้องเป็นข้อมูลที่ยังไม่บ่งชี้ตัวตนของผู้ที่จะขอสินเชื่อ และในขั้นตอนเข้าทำสัญญา จึงจะเปิดเผยข้อมูลว่าผู้กู้เป็นบุคคลใด</p> <p>กรณี สำหรับ Debt Crowdfunding Platform จะรู้ข้อมูลของผู้ออกหุ้นกู้ตั้งแต่แรก</p> <p>๒.๙.๒ กำหนดนิยามของคำว่า “เปิดเผยได้เท่าที่จำเป็นเพื่อประโยชน์ในการให้สินเชื่อ” ว่าหมายความว่าถึงกรณีใดบ้าง</p> <p>๒.๙.๓ การให้ความยินยอมของเจ้าของข้อมูลเครดิตจะต้องชัดเจนว่าเป็นการให้ความยินยอมให้ใช้ในวัตถุประสงค์เรื่องใดบ้าง เช่น เพื่อประโยชน์ในการให้สินเชื่อ เป็นต้น</p>	<p>กคค. ในการพิจารณากำหนดหลักเกณฑ์ให้สมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตประเภทผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อเปิดเผยข้อมูลที่ได้รับจากบริษัทข้อมูลเครดิตให้แก่ผู้ที่จะให้สินเชื่อได้ ให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวได้เท่าที่จำเป็นเพื่อประโยชน์ในการให้สินเชื่อ และจะต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลก่อน ทั้งนี้ กคค. ได้พิจารณาการกำหนดหลักเกณฑ์ในการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวข้างต้นให้สอดคล้องกับลักษณะการประกอบธุรกิจเป็นตัวกลางในการให้สินเชื่อทั้ง P2P และ Debt Crowdfunding Platform รวมถึงได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการเปิดเผยข้อมูลต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลก่อนทุกครั้งไว้อย่างชัดเจนแล้ว โดยประกาศ กคค. เกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการเปิดเผยข้อมูลเครดิตสำหรับสมาชิกประเภทผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ และได้นำส่งให้สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรีเพื่อลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ ๑ สิงหาคม ๒๕๖๕</p>

	ข้อสังเกต	ผลการพิจารณา
๒.๑๐	<p>คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต หรือหน่วยงานกำกับดูแลควรกำหนดว่า “การดำเนินการอื่นใด” ตามร่างมาตรา ๒๔/๔ วรรคสอง หมายความว่าถึงกรณีใดบ้าง เพื่อเป็นการคุ้มครองเจ้าของข้อมูลผู้สุจริต และไม่ควรถูกเอาเปรียบจาก Platform</p>	<p>กคค. การกำหนดให้สมาชิกประเภทผู้ประกอบการเป็นตัวกลางในการจัดหาสินเชื่อ (สมาชิก) ที่ปฏิเสธการให้บริการ หรือการดำเนินการอื่นใดที่ก่อให้เกิดการขึ้นค่าบริการแก่ลูกค้าผู้ขอสินเชื่อโดยเหตุอันเนื่องมาจากการได้รับรู้ข้อมูลเครดิตของลูกค้า สมาชิก มีหน้าที่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นหนังสือพร้อมแสดงผลในการปฏิเสธการให้บริการ หรือการดำเนินการอื่นใดที่ก่อให้เกิดการขึ้นค่าบริการแก่ลูกค้าผู้ขอสินเชื่อ เพื่อเป็นการคุ้มครองเจ้าของข้อมูลโดยให้สิทธิในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลดังกล่าว</p> <p>ในกรณีที่เจ้าของข้อมูลเห็นว่าข้อมูลเครดิตดังกล่าวไม่ถูกต้องตามความเป็นจริง อาจยื่นคำขอพร้อมแสดงเอกสารหลักฐานเพื่อให้สมาชิก พิจารณาอีกครั้งหนึ่งก็ได้ (ตามมาตรา ๒๔/๔) นั้น เป็นการกำหนดเพื่อคุ้มครองสิทธิแก่เจ้าของข้อมูลให้สามารถนำเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้สมาชิก นำไปพิจารณาประกอบการให้บริการหรือการดำเนินการอื่นใดอีกครั้งหนึ่งก็ได้ ซึ่งเป็นหลักการทำงานองเดียวกับที่กำหนดหน้าที่ของสมาชิกประเภทสถาบันการเงิน (ตามมาตรา ๒๘)</p> <p>ในส่วนของ “การดำเนินการอื่นใด” นั้น เพื่อให้การพิจารณาคำดำเนินการของสมาชิก เมื่อได้รับเอกสารหลักฐานที่ถูกต้องเพิ่มเติมจากเจ้าของข้อมูลแล้ว มีความคล่องตัวและยืดหยุ่นยิ่งขึ้น กล่าวคือนอกเหนือจากสมาชิก นำไปประกอบการให้บริการแล้ว ในแต่ละกรณียังสามารถดำเนินการอื่นใดได้ด้วย ทั้งนี้เพื่อประโยชน์ของลูกค้าซึ่งเป็นเจ้าของข้อมูล โดย กคค. จะได้พิจารณาถึงความเหมาะสมในการดำเนินการของสมาชิก ในกรณีมีประเด็นข้อร้องเรียนเกี่ยวกับ “การดำเนินการอื่นใด” ทั้งนี้ เพื่อให้ความคุ้มครองเจ้าของข้อมูลผู้สุจริตเพื่อไม่ให้ถูกเอาเปรียบจาก P2P และ Debt Crowdfunding Platform ซึ่งสอดคล้องกับหลักการการตามข้อสังเกตของคณะกรรมการกิจการฯ ด้วยแล้ว</p> <p>สำนักงาน ก.ล.ต. รับทราบข้อสังเกตของคณะกรรมการกิจการฯ โดยสำนักงาน ก.ล.ต. จะประสานงานกับ ธปท. ต่อไป</p>
๒.๑๑	<p>ควรมีการทบทวนมาตรา ๒๕ ของพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. ๒๕๕๕ เพื่อรองรับสิทธิในการถ่ายโอนข้อมูลเครดิตโดยไม่มีค่าใช้จ่ายตามหลักสากลในสิทธิของข้อมูลส่วนบุคคลของเจ้าของข้อมูลนั้น</p>	<p>ธปท. จะได้นำข้อสังเกตของคณะกรรมการกิจการฯ มาประกอบการพิจารณาปรับปรุงแก้ไขกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตต่อไป</p>