

“เครดิตดีไม่มีขาย
อยากได้ต้องทำเอง”

NCB

National Credit Bureau

บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด



หน้าที่สำคัญของสมาชิก

บัญญัติ 10 ประการในการปฏิบัติตามกฎหมายข้อมูลเครดิต

วัตถุประสงค์

- 1 • เพื่อให้สมาชิกปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ และสัญญา
- 2 • เพื่อป้องกันและลดความเสี่ยงในการดำเนินงาน
- 3 • เพื่อคุ้มครองและดูแลเรื่องร้องเรียนและแก้ไขปัญหาลูกค้า

บัญญัติ 10 ประการในการปฏิบัติตามกฎหมายข้อมูลเครดิต

1. เรียกดูข้อมูลเครดิตลูกค้าต้องให้ความยินยอม
2. เรียกดูข้อมูลลูกค้าผู้ขอสินเชื่อ
3. มีหนังสือให้ความยินยอมถูกต้อง
4. เปิดเผยข้อมูลตามวัตถุประสงค์ของกฎหมาย
5. ส่งหนังสือให้ความยินยอมภายในกำหนด
6. ส่งข้อมูลสินเชื่อทุกประเภท
7. แจ้งให้ลูกค้าทราบข้อมูลที่ส่ง
8. ออกหนังสือปฏิเสธสินเชื่อให้ลูกค้าเนื่องจากข้อมูลเครดิต
9. ต้องรักษาข้อมูลความลับ
10. ตรวจสอบ/แก้ไขข้อมูลภายในเวลาที่กำหนด

บัญญัติ 10 ประการในการปฏิบัติตามกฎหมายข้อมูลเครดิต

1. เรียกดูข้อมูลเครดิตลูกค้าต้องให้ความยินยอม

ข้อ	ประเด็นหรือข้อสังเกต	กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต หรือมาตรการ	บทลงโทษกรณีมีคำตัดสินว่าเป็นการกระทำผิด
1	สืบค้นข้อมูลโดยปราศจากความยินยอมของเจ้าของข้อมูล	มาตรา 20 วรรคหนึ่ง	จำคุกไม่เกิน 3 ปี หรือปรับไม่เกิน 3 แสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา 20

“ให้บริษัทข้อมูลเครดิตเปิดเผย หรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการที่ประสงค์จะใช้ข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อและการออกบัตรเครดิต โดยในการเปิดเผยหรือให้ข้อมูลดังกล่าวจะต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลก่อนทุกครั้ง เว้นแต่เจ้าของข้อมูลได้ให้ความยินยอมไว้เป็นอย่างอื่น...”

บัญญัติ 10 ประการในการปฏิบัติตามกฎหมายข้อมูลเครดิต

2. เรียกดูข้อมูลลูกค้าผู้ขอสินเชื่อ

ข้อ	ประเด็นหรือข้อสังเกต	กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต หรือมาตรการ	บทลงโทษกรณีมีคำตัดสินว่าเป็นการกระทำผิด
2	สืบค้นข้อมูลของบุคคลอื่นที่มีเป็นเจ้าของข้อมูลผู้ขอสินเชื่อ เช่น ผู้ค้าประกัน เป็นต้น	มาตรา 3 และ มาตรา 20 วรรคหนึ่ง หนังสือที่ กคค. 87/2550 เรื่องการสืบค้นหรือเรียกดูข้อมูลเครดิตของผู้ค้าประกันสินเชื่อ ลว 27 ธ.ค. 2550	จำคุกไม่เกิน 3 ปี หรือปรับไม่เกิน 3 แสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา 3 ในพระราชบัญญัตินี้

ข้อมูลเครดิต หมายความว่า ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่ขอสินเชื่อ ดังต่อไปนี้

(1) ข้อเท็จจริงที่บ่งชี้ถึงตัวลูกค้า และคุณสมบัติของลูกค้าที่ขอสินเชื่อ

(ก) ...

(2) ประวัติการขอและการได้รับอนุมัติสินเชื่อ และการชำระสินเชื่อของลูกค้าที่ขอสินเชื่อ

รวมทั้งประวัติการชำระราคาสินค้า หรือบริการโดยบัตรเครดิต

หนังสือที่ กคค. 87/2550 เรื่องการสืบค้นหรือเรียกดูข้อมูลเครดิตของผู้ค้าประกันสินเชื่อ

บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
วันที่ 3/51
วันที่ 2 20 51
เวลา 16.30

ผู้จัดการใหญ่
เลขที่ 3/51
วันที่ 2 20 51
เวลา 16.30

คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต

เลขที่ 3/51
วันที่ 2 20 51
เวลา 16.30

เรียน ผู้จัดการใหญ่

บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด

ที่ กคค. 87 /2550 เรื่อง การสืบค้นหรือเรียกดูข้อมูลเครดิตของผู้ค้าประกันสินเชื่อ

ตามที่บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ได้มีหนังสือที่ NCB-กม./271-97/2550 ลงวันที่ 15 ตุลาคม 2550 ขอให้ทราบว่า สมาชิกจะสามารถเรียกดูข้อมูลเครดิตของผู้ค้าประกัน ตาม มาตรา 20 แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งกำหนดให้บริษัทข้อมูลเครดิตเปิดเผยข้อมูลหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ใช้บริการที่ประสงค์ จะใช้ข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อและการออกบัตรเครดิต โดยในการเปิดเผยหรือให้ ข้อมูลดังกล่าวต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลก่อนทุกครั้ง ดังนั้น การเปิดเผยข้อมูล เครดิตของผู้ค้าประกันให้แก่สมาชิกสามารถกระทำได้ตามมาตรา 20 ดังกล่าวหรือไม่ เพื่อให้คณะกรรมการ คุ้มครองข้อมูลเครดิตพิจารณาวินิจฉัยอีกครั้งหนึ่ง ความละเอียดแจ้งแล้ว นั้น

คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า การเรียกดูข้อมูลเครดิต ของผู้ค้าประกัน ไม่อยู่ในข้อยกเว้นของพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 และ ที่แก้ไขเพิ่มเติม

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นายสรสิทธิ์ สุทธิธรรมา)

เลขาธิการ

คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต

เลขานุการคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต

โทรศัพท์ 0-2283-5923

โทรสาร 0-2283-6466

NCB
National Credit Bureau

บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
National Credit Bureau Co., Ltd.

“เครดิตไม่มีขาย อยากรู้ต้องทำเอง”

Call Center 0-2643-1250 | consumer@ncb.co.th

www.ncb.co.th

การแจ้งความเป็นหลักฐานกรณีเรียกดูข้อมูลเครดิตคลาดเคลื่อน



ที่ ดช 0031.212/ 06261

สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
ถนนพระรามที่ 3 ปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330

๓๐ กรกฎาคม 2551

เรื่อง ขชความอนุเคราะห์รับแจ้งความไว้เป็นหลักฐานกรณีสืบค้นข้อมูลเครดิตคลาดเคลื่อน

เรียน นายนิวัฒน์ ภาณุอนันต์ ผู้จัดการใหญ่ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด

อ้างถึง หนังสือบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ที่ NCB-CP 348-69/2551 ฉบับลงวันที่ 19 มิถุนายน 2551

สิ่งที่ส่งมาด้วย สำเนาเปรียบเทียบการตำรวจเกี่ยวกับคดี ลักษณะ 12 จำนวน 1 ชุด

ตามหนังสือที่อ้างถึง ได้ขอให้ผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติแจ้งให้เจ้าหน้าที่ตำรวจในสังกัดทราบว่า หากมีการแจ้งความไว้เป็นหลักฐานกรณีสืบค้นข้อมูลเครดิตคลาดเคลื่อน ให้เจ้าหน้าที่ตำรวจห้องที่เกิดเหตุ หรือที่สำนักงานใหญ่ของสถาบันการเงินตั้งอยู่ในเขตพื้นที่ซึ่งที่รับแจ้งความไว้เป็นหลักฐานความละเอียดถี่ถ้วน นั้น

สำนักงานตำรวจแห่งชาติ ขอเรียนให้ทราบว่ากรณีดังกล่าว หากสมาชิกและผู้ให้บริการของบริษัทข้อมูลเครดิตมีความประสงค์จะแจ้งความไว้เป็นหลักฐานต่อเจ้าหน้าที่ตำรวจ กรณีสืบค้นข้อมูลเครดิตคลาดเคลื่อน สามารถกระทำได้ตามประมวลระเบียบการตำรวจเกี่ยวกับคดีลักษณะ 12 ข้อ 2 ซึ่งได้กำหนดให้แต่ละสถานีตำรวจมีสมุดรายงานประจำวันรับแจ้งความไว้ให้บริการประชาชนโดยทั่วไปแล้ว

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ

พลตำรวจโท

(รักษาราชการแทน)

ผู้ช่วยผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ ปฏิบัติราชการแทน

ผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ

กองคดีอาญา

โทร 0 2205 3466

NCB
National Credit Bureau

บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
National Credit Bureau Co., Ltd.

“เครดิตดีไม่มีขาย อยากรู้ต้องทำเอง”

Call Center 0-2643-1250 | consumer@ncb.co.th

www.ncb.co.th

บัญญัติ 10 ประการในการปฏิบัติตามกฎหมายข้อมูลเครดิต

3. มีหนังสือให้ความยินยอมถูกต้อง

ข้อ	ประเด็นหรือข้อสังเกต	กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต หรือมาตรการ	บทลงโทษกรณีมีคำตัดสินว่าเป็นการกระทำผิด
3	หนังสือให้ความยินยอมของเจ้าของข้อมูล	มาตรา 20 วรรคหนึ่ง และ ประกาศ กคค. เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขเกี่ยวกับการได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลเพื่อการเปิดเผยข้อมูล ลว. 14 ก.ย. 2550	จำคุกไม่เกิน 3 ปี หรือปรับไม่เกิน 3 แสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

หนังสือที่ กคค. 40/2550 เรื่องการหารือเกี่ยวกับแนวทางปฏิบัติในการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต ลว. 30 ส.ค. 2550 กำหนดการขอความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูล ข้อ 2.1 ว่า

“เพื่อให้การให้ความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามกฎหมายและเป็นมาตรฐานเดียวกัน ให้บริษัทข้อมูลเครดิตและสมาชิก... ใช้หนังสือให้ความยินยอมที่ กคค. กำหนด...”

หนังสือที่ กคค. 40/2550 เรื่องการหารือเกี่ยวกับแนวทางปฏิบัติในการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

หนังสือให้ความยินยอม

เขียนที่.....
วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

ข้าพเจ้าตกลงยินยอมให้บริษัทข้อมูลเครดิต..... จำกัด (บริษัท-)
เปิดหรือให้ข้อมูลเครดิตของข้าพเจ้าแก่ ธนาคาร/บริษัท.....
ซึ่งเป็นสมาชิกหรือผู้ใช้บริการของบริษัทฯ เพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อ การออกบัตร
เครดิต ตามคำขอสินเชื่อ ขออนุมัติบัตรเครดิตของข้าพเจ้า รวมทั้งเพื่อประโยชน์ในการทบทวน
สินเชื่อ คืออาจขัญญาสินเชื่อบัตรเครดิต การบริหารและป้องกันความเสี่ยงตามข้อกำหนดของ
ธนาคารแห่งประเทศไทย และให้ถือว่าฉันมี และบรรพบุรุษฉัน ภายใตย ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ หรือ
โทรสารที่ทำสำเนาขึ้นจากหนังสือให้ความยินยอมฉบับนี้ ใ้โครงการดำเนินค้า ดำเนินภาพหรือบันทึกไว้
ไม่ว่าในรูปแบบใดๆเป็นหลักฐานในการให้ความยินยอมของข้าพเจ้าเช่นเดียวกัน

ลงชื่อ..... (ผู้ให้ความยินยอม)
[.....]

ลงชื่อ..... (พยาน)
[.....]

ลงชื่อ..... (พยาน)
[.....]

ตัวอย่างการกรอกหนังสือให้ความยินยอม

ชื่อสถาบันการเงิน
ที่เป็นสมาชิก

สิ่งที่ส่งมาด้วย 3

(ตัวอย่าง)

หนังสือให้ความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูลเครดิต

ทำที่ สำนักงานใหญ่
วันที่ 1 เดือน พฤษภาคม พ.ศ. 2551

บุคคลธรรมดา
ข้าพเจ้า นาย/นาง/นางสาว นามสกุล
วันเดือนปี พ.ศ.เกิด 3 มิถุนายน 2519
 บัตรประจำตัวประชาชน เลขที่ 3 1 0 9 0 0 0 8 1 8 1 0 0 4
สาขารับบุคคลต่างตัว
 หนังสือเดินทาง เลขที่
 อื่นๆไปรษณีย์ เลขที่

นิติบุคคล
ข้าพเจ้า (นิติบุคคลชื่อ) ประเภทนิติบุคคล บริษัท
ทะเบียนนิติบุคคลเลขที่/เลขที่อ้างอิงอื่น เลขที่
วันขึ้นทะเบียน
โดยมี และ
เป็นผู้มีอำนาจกระทำการแทนสหกรณ์ฯ รับรองใบสำคัญการขอทะเบียน ซึ่งออกโดย

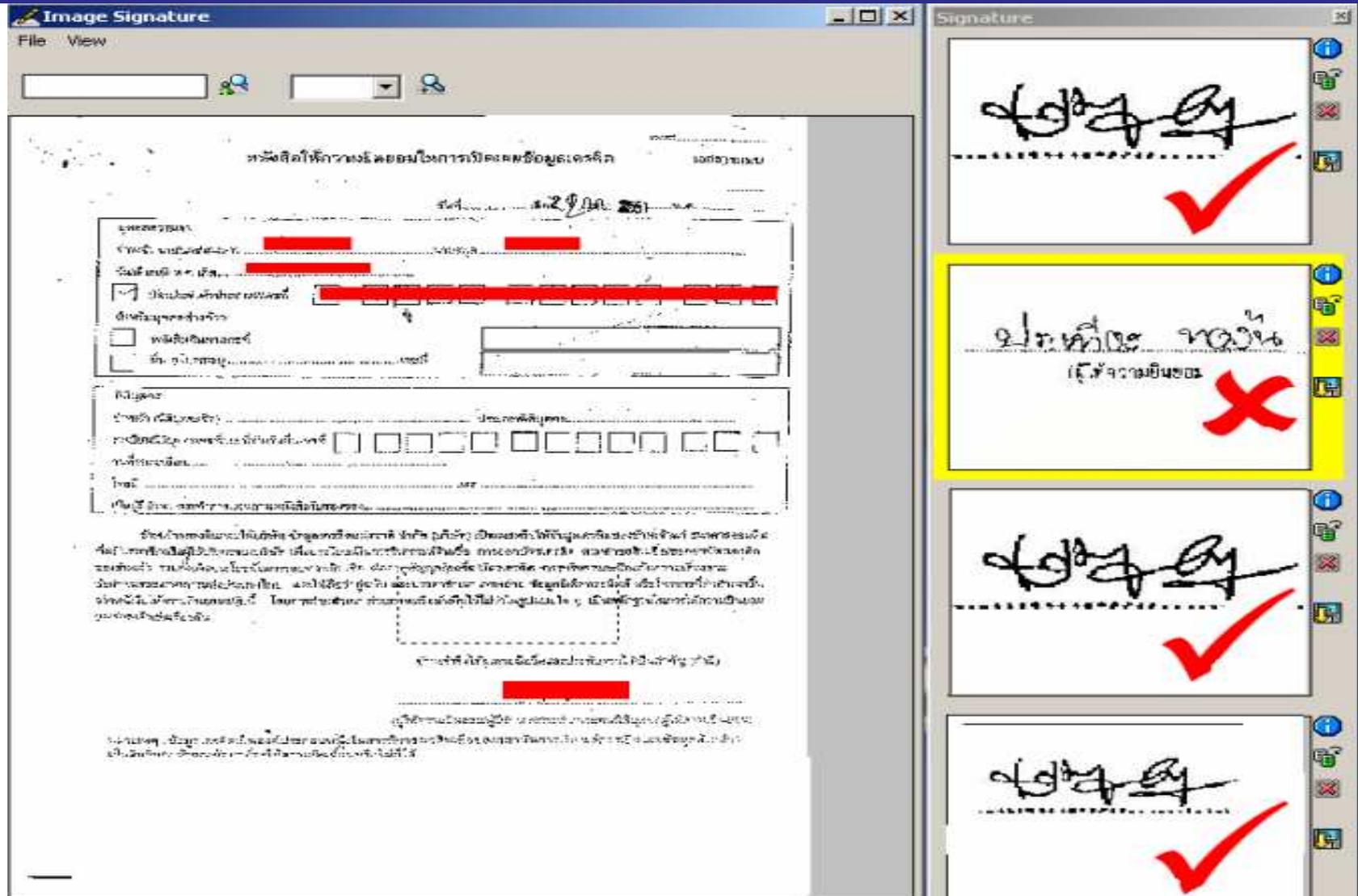
ข้าพเจ้าตกลงยินยอมให้บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (บริษัท) เปิดเผยหรือให้ข้อมูลเครดิตของข้าพเจ้าแก่ธนาคาร/บริษัท
..... ซึ่งเป็นสมาชิกหรือผู้ใช้บริการของบริษัท เพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อ การออกบัตรเครดิต ตามคำขอ
สินเชื่อของข้าพเจ้าหรือการติดต่อของข้าพเจ้าที่ให้กับธนาคาร/บริษัทดังกล่าวข้างต้น รวมทั้งเพื่อประโยชน์ในการทบทวนสินเชื่อ ต่ออายุสัญญาสินเชื่อ
บัตรเครดิต การบริหารและป้องกันความเสี่ยงของกรมบัญชีกลางของประเทศไทย และให้สื่อมวลชนสืบ และบรรดาสื่อมวลชน ภายใต้อำนาจ
สื่อมวลชน หรือโทรสารที่ติดต่อเข้ามาจากหนังสือให้ความยินยอมฉบับนี้ โดยการถ่ายสำเนา การทำหนังสือพิมพ์ไว้ไม่ไว้ในรูปแบบใดๆ เป็น
หลักฐานในการให้ความยินยอมของข้าพเจ้าเช่นเดียวกัน

.....
โปรดเขียนชื่อสกุลตัวบรรจง
.....
นาย/นาง/นางสาว พยาน
โปรดเขียนชื่อสกุลตัวบรรจง

หมายเหตุ : ข้อมูลเครดิตเป็นองค์ประกอบหนึ่งในการพิจารณาสินเชื่อของสถาบันการเงิน แต่การเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวเป็นสิทธิ
ของเจ้าของข้อมูลที่จะให้ความยินยอมหรือไม่ก็ได้

NCB-LG-F0 2/2551 V04

การตรวจสอบลายมือชื่อลูกค้าผู้ให้ความยินยอม



บัญญัติ 10 ประการในการปฏิบัติตามกฎหมายข้อมูลเครดิต

4. ส่งหนังสือให้ความยินยอมภายในกำหนด

ข้อ	ประเด็นหรือข้อสังเกต	กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต หรือมาตรการ	บทลงโทษกรณีมีคำตัดสินว่าเป็นการกระทำผิด
4	หนังสือให้ความยินยอมล่าช้า หรือ สูญหาย	ประกาศ กคค. เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขเกี่ยวกับการได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลเพื่อการเปิดเผยข้อมูล ตว. 14 ก.ย. 2550 และ สัญญาให้บริการสมาชิก	จำคุกไม่เกิน 3 ปี หรือปรับไม่เกิน 3 แสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

- ✓ สมาชิกจัดส่งความยินยอมให้บริษัทข้อมูลเครดิต ภายใน 7 วันนับแต่วันที่สมาชิกเรียกดูข้อมูลเครดิต พร้อมทะเบียนความยินยอม
- ✗ กรณีสูญหาย สมาชิกต้องแจ้งความเป็นหลักฐาน

บัญญัติ 10 ประการในการปฏิบัติตามกฎหมายข้อมูลเครดิต

5. เปิดเผยข้อมูลตามวัตถุประสงค์ของกฎหมาย

ข้อ	ประเด็นหรือข้อสังเกต	กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต หรือมาตรการ	บทลงโทษกรณีมีคำตัดสินว่าเป็นการกระทำผิด
5	ใช้หรือเปิดเผยข้อมูลไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กฎหมายกำหนด	มาตรา 22	จำคุกตั้งแต่ 5-10 ปี หรือปรับไม่เกิน 5 แสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา 22 ผู้ใช้บริการมีหน้าที่ดังต่อไปนี้

- (1) ใช้ข้อมูลตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดตามมาตรา 20 เท่านั้น
- (2) ...

บัญญัติ 10 ประการในการปฏิบัติตามกฎหมายข้อมูลเครดิต

6. ส่งข้อมูลสินเชื่อทุกประเภท

ข้อ	ประเด็นหรือข้อสังเกต	กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต หรือมาตรการ	บทลงโทษกรณีมีคำตัดสินว่าเป็นการกระทำผิด
6	สมาชิกส่งข้อมูลสินเชื่อไม่ถูกต้อง/ไม่ทันสมัย ทำให้การประมวลผลข้อมูลของบริษัทไม่ถูกต้องตามข้อเท็จจริง มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อ	มาตรา 19 (2)	ปรับไม่เกิน 3 แสนบาท และปรับไม่เกินวันละ 1 หมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

มาตรา 19 สมาชิกมีหน้าที่ดังต่อไปนี้

(1) ...

(2) **ส่งข้อมูลที่ถูกต้องและทันสมัยอยู่เสมอ** ถ้ารู้มีความไม่ถูกต้อง สมาชิกต้องแก้ไขและจัดส่งข้อมูลที่ถูกต้องให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต

Bureau Database (as of March 2011)

	No. of Individual/ Company	No. of records
INDIVIDUAL CREDIT	20.19 million	58.75 million
CORPORATE CREDIT	0.30 million	3.77 million
TOTAL	62.52 Million	

บัญญัติ 10 ประการในการปฏิบัติตามกฎหมายข้อมูลเครดิต

7. แจ้งให้ลูกค้าทราบข้อมูลที่ส่ง

ข้อ	ประเด็นหรือข้อสังเกต	กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต หรือมาตรการ	บทลงโทษกรณีมีคำตัดสินว่าเป็นการกระทำผิด
7	สมาชิกไม่ได้ส่งจดหมายแจ้งลูกค้าที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อทราบ หรือส่งจดหมายแจ้งลูกค้าล่าช้า	มาตรา 18 และ ประกาศ กคค. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขสำหรับสมาชิกในการแจ้งการส่งข้อมูลให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิตให้ลูกค้าทราบ ลว. 16 พ.ย. 2550	ปรับไม่เกิน 1 แสนบาท หรือจำคุกไม่เกิน 1 ปี หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา 18 “...ให้สมาชิกส่งข้อมูลของลูกค้าของตนแก่บริษัทข้อมูลเครดิตที่ตนเป็นสมาชิกและแจ้งให้ลูกค้าของตนทราบเกี่ยวกับข้อมูลที่ส่งไปเป็นหนังสือ หรือโดยวิธีการอื่นตามที่ตกลงกัน ภายใน 30 วันนับแต่วันที่ส่งข้อมูลแก่บริษัทข้อมูลเครดิต...”

การแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงการส่งข้อมูล

□ ส่งครั้งแรก / ส่งเปลี่ยนแปลงสาระสำคัญของข้อมูล

➡ **แจ้งภายใน 30 วัน** นับแต่ส่งข้อมูล

➡ หากไม่ทันอาจขอ กคค. ขยายได้อีกไม่เกิน 15 วัน

➡ ยื่นขอล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันทำการ

➡ ให้ถือว่าอนุญาต เมื่อพ้น 3 วันทำการ

➡ กรณีเหตุสุดวิสัย รายงานประธาน กคค. ทันที /
รายงานวิธีการแก้ไขภายใน 7 วัน

□ ส่งเพิ่มเติม = ความเคลื่อนไหวของการชำระสินเชื่อ

➡ สามารถรวมแจ้งสิ้นปีได้ **แต่ไม่เกิน 30 วัน** จากสิ้นปีบัญชี

บัญญัติ 10 ประการในการปฏิบัติตามกฎหมายข้อมูลเครดิต

8. ออกหนังสือปฏิเสธสินเชื่อให้ลูกค้าเนื่องจากข้อมูลเครดิต

ข้อ	ประเด็นหรือข้อสังเกต	กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตหรือมาตรการอ้างอิง	บทลงโทษกรณีมีคำตัดสินว่าเป็นการกระทำความผิด
8	ไม่ออกหนังสือปฏิเสธสินเชื่อด้วยสาเหตุรับรู้ข้อมูลของลูกค้าผู้ขอสินเชื่อ	มาตรา 28	ปรับไม่เกิน 3 แสนบาท และปรับไม่เกินวันละ 1 หมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

มาตรา 28 ในกรณีที่สถาบันการเงินสมาชิก...ปฏิเสธการให้สินเชื่อ โดยเหตุอันเนื่องมาจากการได้รับรู้ข้อมูลของลูกค้า นั้น สถาบันการเงินสมาชิก...ต้องแสดงเหตุผลในการปฏิเสธการให้สินเชื่อ...รวมทั้งแหล่งที่มาของข้อมูลให้ลูกค้ารายนั้นทราบเป็นหนังสือ และให้ลูกค้าซึ่งเป็นเจ้าของข้อมูลมีสิทธิตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลดังกล่าวนั้นของตน โดยไม่เสียค่าธรรมเนียม หากผู้นั้นใช้สิทธิตรวจสอบภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับคำปฏิเสธ หรือการดำเนินการอื่นใดนั้น...

บัญญัติ 10 ประการในการปฏิบัติตามกฎหมายข้อมูลเครดิต

9. ต้องรักษาข้อมูลความลับ

ข้อ	ประเด็นหรือข้อสังเกต	กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต หรือมาตรการ	บทลงโทษกรณีมีคำตัดสินว่าเป็นการกระทำผิด
9	สมาชิกต้องเก็บรักษาข้อมูลไว้เป็นความลับในที่ปลอดภัยเพื่อมิให้ผู้อื่นได้รับรู้ข้อมูลนั้น	มาตรา 20 , 22 , 23 และ 24	จำคุกไม่เกิน 5 ปี หรือปรับไม่เกิน 5 แสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา 22 ผู้ให้บริการมีหน้าที่ดังต่อไปนี้

- 1 ใช้ข้อมูลตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดตามมาตรา 20 เท่านั้น
- 2 ห้ามมิให้เปิดเผยหรือเผยแพร่ข้อมูลแก่ผู้อื่นที่ไม่มีสิทธิรับรู้ข้อมูล

มาตรา 24 ภายใต้บังคับมาตรา 20 ห้ามมิให้บุคคลดังต่อไปนี้เปิดเผยข้อมูล

- 1 บริษัทข้อมูลเครดิต ผู้ควบคุมข้อมูล ผู้ประมวลผลข้อมูล สมาชิก หรือผู้ให้บริการ
- 2 ผู้ซึ่งรู้ข้อมูลจากการทำงานหรือปฏิบัติหน้าที่ใน 1
- 3 ผู้ซึ่งรู้ข้อมูลจากบุคคลตาม 1 หรือ 2

สมาชิกต้องรักษาความลับของข้อมูล

- ❑ ห้ามเปิดเผยแก่ผู้อื่นที่ไม่มีสิทธิรับรู้ข้อมูล (ซึ่งรวมทั้งเจ้าของข้อมูล)
- ❑ เก็บรักษาข้อมูลเป็นความลับในที่ปลอดภัย เพื่อป้องกันมิให้ผู้อื่นหรือผู้ที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องรับรู้ข้อมูล
- ❑ กรณีที่สมาชิกมอบหมายให้บุคคลใดดำเนินการที่เกี่ยวข้อง รับรู้ หรือใช้ข้อมูลเครดิต เพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สินเชื่อ สมาชิกต้องเปิดเผยเท่าที่จำเป็น และต้องจัดให้บุคคลที่เกี่ยวข้องทำข้อตกลงเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบรักษาความลับข้อมูลเครดิตเป็นลายลักษณ์อักษร



บัญญัติ 10 ประการในการปฏิบัติตามกฎหมายข้อมูลเครดิต

10. ตรวจสอบ/แก้ไขข้อมูลภายในเวลาที่กำหนด

ข้อ	ประเด็นหรือข้อสังเกต	กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต หรือมาตรการ	บทลงโทษกรณีมีคำตัดสินว่าเป็นการกระทำผิด
10	ไม่พิจารณาคำขอใช้สิทธิตรวจสอบและหรือแก้ไขข้อมูลของเจ้าของข้อมูลภายในกำหนดเวลา	มาตรา 19 (3) (ง) และ มาตรา 26 วรรคหนึ่ง	ปรับไม่เกิน 3 แสนบาท และปรับไม่เกินวันละ 1 หมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

มาตรา 19 สมาชิกมีหน้าที่ดังต่อไปนี้

(3) ในกรณีที่สมาชิกได้รับรายงานจากบริษัทข้อมูลเครดิตว่าเจ้าของข้อมูลเห็นว่า ข้อมูลที่ตนมีอยู่นั้นไม่ถูกต้อง ให้สมาชิกดำเนินการดังต่อไปนี้...

(ง) การพิจารณาคำแก้ไขตาม (ก) ต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับคำขอแก้ไขจากเจ้าของข้อมูล...
มาตรา 26 เมื่อเจ้าของข้อมูลใช้สิทธิตรวจสอบหรือแก้ไขข้อมูลของตนที่มีอยู่กับบริษัทข้อมูลเครดิตและสมาชิก ให้...พิจารณาคำขอและตรวจสอบนั้นโดยเร็ว และให้แจ้งผลการตรวจสอบหรือแก้ไขข้อมูลของตน พร้อมเหตุผลให้เจ้าของข้อมูลทราบภายใน 30 วันนับแต่วันที่รับคำขอ

ข้อพึงระวังและ ข้อผิดพลาดที่พบบ่อย

NCB
National Credit Bureau

บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
National Credit Bureau Co., Ltd.

“เครดิตดีไม่มีขาย อยากได้ต้องทำเอง”

Call Center 0-2643-1250 | consumer@ncb.co.th

www.ncb.co.th

เป็นหลักฐานในการให้ความยินยอมของข้าพเจ้าเช่นเดียวกัน

คุณสินธุ์ นวกมล
ผู้ให้ความยินยอม
(นาย.สินธุ์ นวกมล. บอยรับสินเชื่อ)

หมายเหตุ : ข้อมูลหรือคิดเป็นองค์ประกอบหนึ่งในการพิจารณาให้
บริการเปิดบัญชีรับดังกล่าวเป็นสิทธิ์ของเจ้า"ของข้อมูลที่จะใช้

รายละเอียด ภาพถ่ายหรือแบบทุกเวเวาแบบ
ในการให้ความยินยอมของข้าพเจ้าเช่นเดียวกัน

ชื่อ X คุณสินธุ์ นวกมล ลาย
(๑๖) คุณสินธุ์ นวกมล ตัว
(ผู้ให้ความยินยอม)

ชื่อ X พยา

ตัวอย่างลายมือชื่อที่ถูกต้อง

NCB
National Credit Bureau

บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
National Credit Bureau Co., Ltd.

“เครดิตไม่มีขาย อยากได้ต้องทำเอง”

Call Center 0-2643-1250 | consumer@ncb.co.th

www.ncb.co.th

ตัวอย่าง Consent ที่ปลอมแปลงลายมือชื่อ (4)

ความยินยอมเลขที่ _____

หนังสือให้ความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูลเครดิต

ทำที่..... วันที่..... เดือน..... พ.ศ.....

บุคคลธรรมดา
ข้าพเจ้านาย/นาง/นางสาว น.โพธิ์ นามสกุล ศ.จ.ญ. ๑๕๖๖
วัน/เดือน/ปี พ.ศ. เกิด..... 16-06-2523
บัตรประจำตัวประชาชน เลขที่ 3401900372217

ข้าพเจ้าตกลงยินยอมให้บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (บริษัท) เปิดเผยหรือให้ข้อมูลเครดิตของข้าพเจ้าแก่ ซึ่งเป็นสมาชิกหรือผู้ใช้บริการของธนาคาร ตามคำขอสินเชื่อ/ขอยกบัตรเครดิตของข้าพเจ้าที่ไว้กับบริษัทดังกล่าวข้างต้น รวมทั้งเพื่อประโยชน์ในการทบทวนสินเชื่อ ต่ออายุสัญญาสินเชื่อ/บัตรเครดิต การบริหารและป้องกันความเสี่ยงตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และให้ถือว่าคู่ฉบับและบรรดาสำเนา ภาพถ่าย ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ หรือโทรสารที่ทำสำเนาขึ้นจากหนังสือให้ความยินยอมฉบับนี้ โดยการถ่ายสำเนา ภาพถ่ายหรือบันทึกไว้ไม่ว่าจะเป็นหลักฐานให้ความยินยอมของข้าพเจ้าเช่นเดียวกัน

ลายเซ็น ผู้ให้ความยินยอม
(.....)
โปรดเขียนชื่อสกุลตัวบรรจง

ลายเซ็น พยาน
(.....)
โปรดเขียนชื่อสกุลตัวบรรจง

หมายเหตุ: ข้อมูลเครดิตเป็นองค์ประกอบหนึ่งในการพิจารณาสินเชื่อของสถาบันการเงิน แต่การเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว เป็นสิทธิของเจ้าของข้อมูลที่จะให้ความยินยอมหรือไม่ก็ได้

May,09 NCB-LG-FO 2/2551 V04

ข้อผิดพลาดที่พบบ่อย

ลำดับ	ประเด็นหรือข้อสังเกต
1	ส่งข้อมูลสินเชื่อไม่ถูกต้อง/ไม่ทันสมัย/ไม่ครบถ้วน 
2	ต้นฉบับ Consent สูญหายและไม่มีสำเนา/ไม่ถูกต้อง 
3	เรียกดูข้อมูลเครดิตคลาดเคลื่อน 
4	เปิดเผย/สำเนารายงานข้อมูลเครดิตให้ลูกค้าผู้ขอสินเชื่อ 
5	ปฏิเสธสินเชื่อลูกค้าโดยไม่ออกหนังสือปฏิเสธ/อ้างติดบูโร 

ประเด็นอื่นที่ตรวจพบ

การใช้บริการ **Outsource** ติดตามหนี้

- ❑ ข่มขู่ลูกหนี้ว่า หากไม่ชำระหนี้ จะส่งข้อมูลให้เครดิตบูโร หรือจะติด **Black List**
- ❑ กล่าวอ้างว่า มีอำนาจรวบรวมข้อมูลของลูกหนี้ ให้ลูกหนี้ส่ง ข้อมูลการเงินมาให้ ทำให้ประชาชนเข้าใจผิดว่าเป็นเครดิตบูโร
- ❑ อ้างว่าเพื่อรักษาประวัติที่ดีในเครดิตบูโร

ตัวอย่างหนังสือติดตามทวงถามหนี้ที่ไม่ถูกต้อง (1)

สำนักงาน

โทร

เลขที่
ที่อยู่

วันที่

เรื่อง **แจ้งเรื่องการดำเนินคดี**
เรียน

ด้วยสำนักงานฯ ได้รับมอบอำนาจจาก บริษัท จำกัด ให้ความเห็น
การเร่งรัดหนี้สิน และดำเนินการตามกฎหมายกับท่าน ตามสัญญาโทรศัพท์เคลื่อนที่ หมายเลข
จากการตรวจสอบ ณ วันที่ ท่านยังมีการหนี้ค้างเป็นเงิน

ซึ่งต่อมาทางสำนักงานฯ ได้เคยมีหนังสือติดตามทวงถาม แต่ท่านยังไม่ชำระเงิน
เข้ามาแต่อย่างใด ดังนั้นทางสำนักงานฯ มีความจำเป็นต้องนำเรื่องเข้าสู่กระบวนการทวงถามหนี้
จึงเรียนมาเพื่อทราบ

อนึ่งหากท่านต้องชำระหนี้ข้อพิพาท เพื่อให้ทางสำนักงานฯ Black List ท่านต้องชำระหนี้ทั้งหมด
ดังกล่าวหรือติดต่อกลับทางสำนักงานฯ ทันทที ภายใน 7 วัน นับตั้งแต่วันที่ได้รับหนังสือฉบับนี้ ทั้งนี้หากท่าน
ไม่ชำระเงินใดๆ เพื่อเป็นการชำระหนี้ทางสำนักงานฯ จะถือว่าท่านรับทราบ

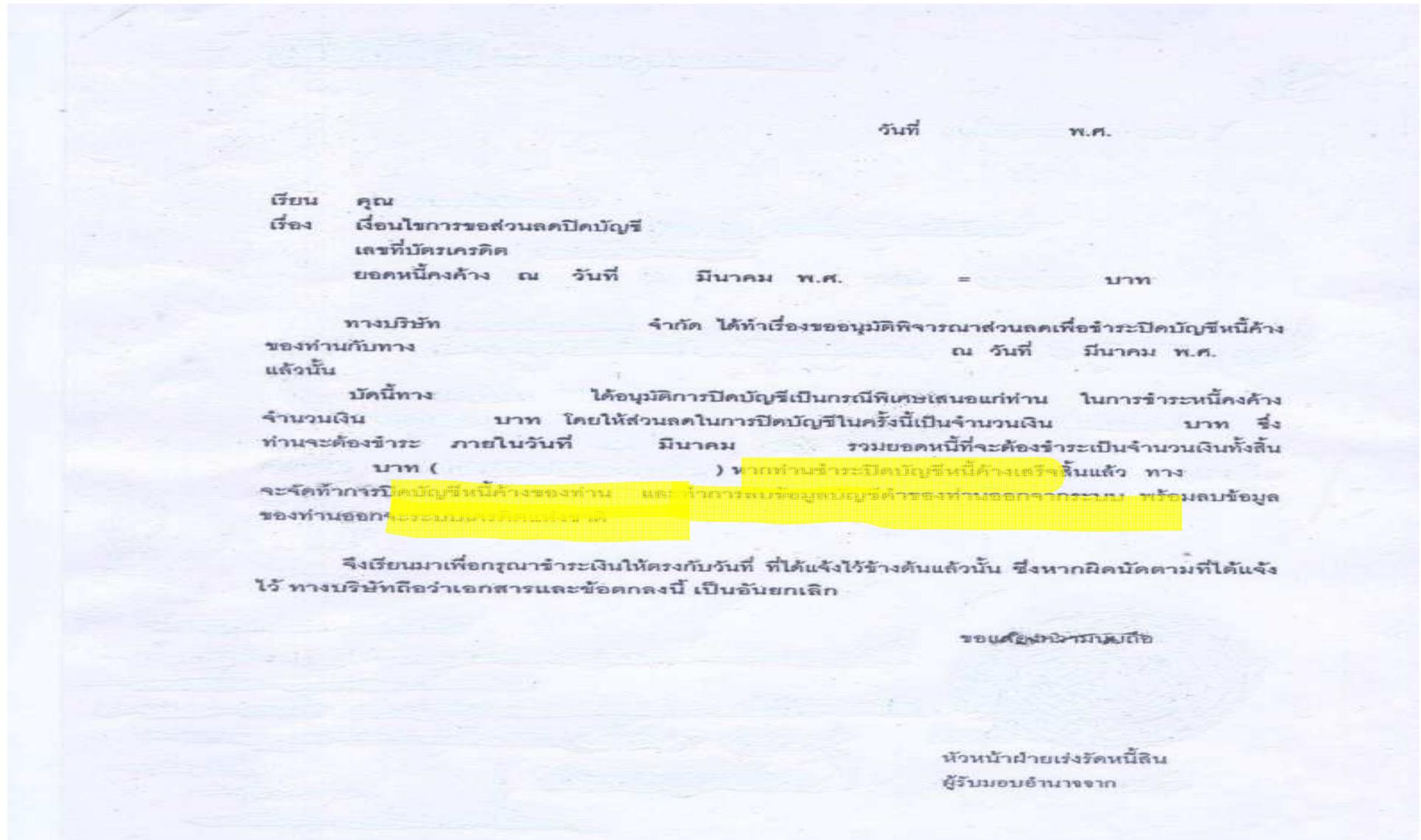
ขอแสดงความนับถือ

ติดต่อกลับ 24 ชม.
เพื่อรักษาเครดิตของท่าน

ผู้จัดการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน

หมายเหตุสำคัญ คุณ
หากการชำระเงินของท่านสวนทางกับหนังสือฉบับนี้ บริษัทฯ ต้องขออภัยมา ณ ที่นี้ด้วย
เมื่อท่านชำระเงินแล้ว ระบบจะทำการถอดสัญญาหมายเลขโทรศัพท์ของท่านให้โดยอัตโนมัติ โดยคิดค่าบริการตามเงื่อนไข
และ โปรด ไม่ขึ้นเงินจนกว่าจะครบสัญญาการให้บริการ ดังนั้นหากท่านไม่ต้องการถอดสัญญาหรือต้องการยกเลิกบริการ
เลขดังกล่าว กรุณาติดต่อหมายเลข หรือ

ตัวอย่างหนังสือติดตามทวงถามหนี้ที่ไม่ถูกต้อง (2)



ตัวอย่างหนังสือติดตามทวงถามหนี้ที่ไม่ถูกต้อง (4)

50/26-27 หมู่ที่ 8 ถนนพหลโยธิน
แขวงอนุสาวรีย์ เขตบางเขน
กรุงเทพฯ 10221

พิจารณาส่วนลด 10-30%

เอกสารส่งคืนผู้รับ

เหตุขัดข้องที่นำจ่ายผู้รับไม่ได้

- 1. เจ้าหน้าที่ไม่เจตน์
- 2. ไม่มีเลขที่บ้านตามจำนวน
- 3. ไม่ยอมรับ
- 4. ไม่มีผู้รับตามจำนวน
- 5. ไม่มารับภายในกำหนด
- 6. ดาย
- 7. เลิกกิจการ
- 8. ย้ายไม่ทราบที่อยู่
- 9. เลขที่บ้านไม่ถึง
- 10. บ้านรื้อถอน
- 11. เลขขาดหายไป
- 12. อื่นๆ

*** / ก่อนส่งรายชื่อเข้าแบล็คลิสต์ออนไลน์

ตรวจสอบที่ทำงาน, ตรวจสอบภูมิทัศน์

บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ(เครดิตบูโร) เปิดเผยว่า เครดิตบูโรอยู่ระหว่างการระดมความคิดเห็นเพื่อปรับปรุงแก้ไขกฎหมาย เครดิตบูโร ซึ่งจะเพิ่มเติมให้จัดเก็บ
ประวัติการชำระค่าระบบสาธารณูปโภค เช่นค่าน้ำ ค่าไฟฟ้าและค่าโทรศัพท์ ก่อนรายชื่อเข้าแบล็คลิสต์ออนไลน์ เพื่อระงับสิทธิของภาครัฐและเอกชน

เรื่อง เอกสารแจ้งเตือนให้ชำระยอดค้างค่าบริการโทรศัพท์เคลื่อนที่กับ บริษัท แอดวานซ์อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) AIS
วันที่ _____

เลขที่สัญญา (REF.No.1) _____ เลขหมาย (REF.No.2) _____ ยอดค้างชำระ _____ บาท

ผลเสียของการถูกดำเนินคดีที่ท่านควรทราบ

- ค่าธรรมเนียมศาลจากทุนทรัพย์ฟ้อง (ถ้าต้องถูกดำเนินคดีตามกฎหมาย)
- ค่าทนายโจทก์ (ถ้าต้องถูกดำเนินคดีตามกฎหมาย)
- ค่าทนายฝ่ายจำเลยถ้าแต่งตั้งทนายสู้ (ถ้าต้องถูกดำเนินคดีตามกฎหมาย)
- หมายศาลจะส่งไปที่บ้านและที่ทำงานของท่าน (ถ้าต้องถูกดำเนินคดีตามกฎหมาย)
- อาจจะถูกอายัดเงินเดือน พร้อมโบนัส, เงินปันผล, บัญชีเงินฝากทุกธนาคาร, รายได้อื่นๆ (ถ้าต้องถูกดำเนินคดีตามกฎหมาย)

แจ้งก่อนเสียสิทธิต่างๆ (ในการใช้ระบบ 3G)

อาทิเช่น ความเร็วในการเชื่อมต่อ การติดต่อ และส่งข้อมูล เช่น Call Conference, ประชุมทางไกล, การดาวน์โหลดภาพเสียง Clip Video เพลง ภาพยนตร์ หรือ Application ต่างๆ รวมถึงการติดต่อธนาคารทางโทรศัพท์ การโอนเงิน เช็กระงับเงิน ชื้อขายของ นาฬิกา GPS ตรวจสอบเส้นทาง และครอบคลุมไปถึง อุปกรณ์สื่อสารอิเล็กทรอนิกส์ต่างๆ ทุกรูปแบบ

- เสียสิทธิในการร่วมชิงโชค หากถูกรางวัล ผลรางวัลเป็นโมฆะ
- **รายชื่อและนามสกุลของท่านติดแบล็คลิสต์ในวงการทำธุรกรรม**

ติดต่อกลับส่วนงานฟ้องคดีเพื่อถอนเรื่องของท่านที่เบอร์โทรศัพท์ _____

กรุณา ชำระภายใน _____ เท่านั้น

พิจารณาส่วนลด จ่าย _____ บาท

พ้นกำหนด ส่วนลดเป็นโมฆะ

บริษัทฯ จะทำการยกเลิกเลขหมายให้ท่านเอง

ขอแสดงความนับถือ



ประเด็นอื่นที่ตรวจพบ

- ❑ การปฏิเสธสินเชื่อโดยอ้าง Blacklist / เครดิตบูโร
- ❑ ปฏิเสธสินเชื่อเพราะข้อมูลเครดิต แต่ไม่ออกหนังสือปฏิเสธสินเชื่อ
- ❑ การแจ้งผลการตรวจสอบแก้ไขข้อมูลล่าช้า
- ❑ เจ้าหน้าที่ของสมาชิกขาดความรู้ความเข้าใจในกฎหมายข้อมูลเครดิต
 - ❑ เจ้าหน้าที่สมาชิก
 - ❑ สิทธิของเจ้าของข้อมูล
 - ❑ กระบวนการตรวจสอบแก้ไขข้อมูล / การบันทึกข้อโต้แย้ง ฯ

การกำกับดูแลการปฏิบัติงานสมาชิก

- ✓ ตรวจสอบหนังสือให้ความยินยอมประจำวัน
- ✓ ตรวจสอบข้อมูลสินเชื่อประจำเดือน
- ✓ สุ่มตรวจสอบการรับลูกค้าสินเชื่อสมาชิกทุกเดือน
- ✓ เข้าตรวจสอบระบบการจัดการความยินยอมสมาชิกทุกเดือน
- ✓ จัดทำและส่งรายงานระบบข้อมูลภายในของสมาชิกประจำปี
- ✓ การเข้าตรวจของ ธปท. ประจำปี



ป้ายโฆษณาเชิญชวนลูกค้าอ้างเครดิตบูโร



NCB บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
National Credit Bureau Co., Ltd.

“เครดิตไม่มีขาย อยากได้ต้องทำเอง”

Call Center 0-2643-1250 | consumer@ncb.co.th

www.ncb.co.th

สิ่งพิมพ์โฆษณาเชิญชวนลูกค้าติดเครดิตบูโร จัดไฟแนนซ์รถยนต์ได้

จำหน่ายทะเบียน

รถญี่ปุ่นตั้งแต่ปี 94
อนุมัติง่ายภายใน 1 วัน
ใช้แค่ทะเบียนบ้าน-บัตรประชาชน
พร้อมคนค้ำ 1 คน (ไม่จำกัดทุกอาชีพ)
ติดแบล็กลิสต์-บูโร

เราทำได้

- รับโอนรถยนต์ เก่ง กระบะ ตู้
- รับปิดบัญชีให้ จัดไฟแนนซ์ใหม่
- รับจำหน่ายรถยนต์ เงินด่วน รถจอด
- รับจำหน่ายเล่มทะเบียน รถไม่ต้องจอด
- รับจัดไฟแนนซ์รถบ้านซื้อขายกันเอง
- ลูกค้าอยู่ต่างจังหวัด ติดแบล็กลิสต์
เครดิตบูโร บัตรเครดิต จัดไฟแนนซ์ได้

81-615-5511 TEL. 081-800
MRCAR WWW.O

ติดแบล็กลิสต์ก็ซื้อได้

บ้านสาร
บิลบอร์ด
การ์ 2

จำหน่ายทะเบียน

รถญี่ปุ่นตั้งแต่ปี 94
อนุมัติง่ายภายใน 1 วัน
ใช้แค่ทะเบียนบ้าน-บัตรประชาชน
พร้อมคนค้ำ 1 คน (ไม่จำกัดทุกอาชีพ)
ติดแบล็กลิสต์-บูโร

เราทำได้

บู๊ธให้บริการตรวจสอบข้อมูลเครดิต ณ สำนักงานขาย L.P.N.



NCB บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
National Credit Bureau Co., Ltd.

“เครดิตไม่มีขาย อยากได้ต้องทำเอง”

Call Center 0-2643-1250 | consumer@ncb.co.th

www.ncb.co.th

บอร์ดประกาศรางวัลชมเชยพนักงานที่ปฏิบัติงานได้ดีมาก



NCB บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
National Credit Bureau Co., Ltd.

“เครดิตไม่มีขาย อยากได้ต้องทำเอง”

Call Center 0-2643-1250 | consumer@ncb.co.th

www.ncb.co.th

ขอขอบคุณทุกท่าน
Thank you



เครดิตบูโร

