

2 ทศวรรษข้อมูลเครดิต

24 พฤศจิกายน 2568

โดย นายสุรพล โอภาสเสถียร



Letter of Intent No.6 of Thailand to IMF

ในสมัยที่รัฐบาลมีนายธารินทร์ นิมมานเหมินท์ เป็นรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง และ มรว.จตุมงคล โสณกุล เป็นผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย ประเทศไทยได้มี **หนังสือแสดงเจตจำนง ฉบับที่ 6 ลงวันที่ 1 ธันวาคม 2541** ไปยังกองทุนการเงินระหว่างประเทศ หรือ International Monetary Fund (IMF)

III. Corporate Debt Restructuring

19. Despite these successes, it is clear that the scale of the debt problem warrants consideration of additional measures to give greater momentum to debt restructuring. Thus, as foreshadowed at the last review, we have comprehensively reassessed the strategy set out in the Bangkok Approach, and are in the process of making important changes to ensure that it is as supportive as possible of a broad-based recovery of the private sector (**Box C**). This is being done in close collaboration with the World Bank in the context of a second Economic and Financial Assistance Loan (EFAL). The Bangkok Approach is being extended in the following main ways, with concrete steps to be adopted by end-December 1998.

- First, financial institutions are being encouraged to adopt contractual arrangements among themselves for arbitrating inter-creditor disputes.
- Second, on the basis of much strengthened and more specific oversight and monitoring mechanisms, CDRAC/BOT will be better placed to track debt workouts.
- Third, CDRAC is reviewing possible options for actions against firms that willfully neglect to resolve or restructure seriously delinquent debt obligations.
- Fourth, we will introduce shortly a Credit Bureau Bill allowing the establishment of credit bureaus to facilitate the exchange of information among creditors.
- Fifth, the BOT will be prepared to bear the costs of technical assistance, such as for debt workout training in debtor institutions, enhanced monitoring by the CDRAC, legal and accounting expertise, and for public education of the strategy.

Box C. Thailand: Strategy to Facilitate Corporate Debt Restructuring

4. Information sharing among creditors

The BOT will direct the establishment of a Credit Bureau, for full exchange of information among creditors (for all banks, including finance companies, trade creditors, and branches of foreign banks, to participate).

December 31, 1998 (Cabinet approval)

แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ 2 (ปี 2553 – 2557)

Pillar 3: การส่งเสริม โครงสร้างพื้นฐานทางการเงิน

ในการผลักดันให้การดำเนินงานของระบบสถาบันการเงินมีประสิทธิภาพมากขึ้นนั้น จำเป็นที่จะต้องมีความโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินที่สำคัญรองรับอย่างมีประสิทธิภาพและครบถ้วน โดยเฉพาะกลไกที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อซึ่งเป็นธุรกิจหลักของสถาบันการเงิน ซึ่งเห็นควรปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินที่จำเป็นใน 5 ด้าน

3.2 การพัฒนาระบบข้อมูลสำหรับการบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงิน ที่จะ
เป็นประโยชน์ต่อการวางกลยุทธ์ของสถาบันการเงินและการขยายบริการให้ทั่วถึง โดยเพิ่มศักยภาพ
ของบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ในด้านประเภทข้อมูลที่จัดเก็บและขอบเขตการให้บริการข้อมูล
เครดิตแบบครบวงจร ซึ่งอาจรวมถึงการปรับปรุงกฎหมายที่เกี่ยวข้องตามความจำเป็นและเหมาะสม
การพัฒนารูปแบบการเผยแพร่ข้อมูลเพื่อให้สถาบันการเงินสามารถเข้าถึงข้อมูลได้สะดวกรวดเร็วขึ้น
และมีต้นทุนที่ถูกลง พิจารณาแนวทางพัฒนาฐานระบบข้อมูลร่วม (Data pooling) ที่เหมาะสม
เผยแพร่ข้อมูลภาพรวมที่จำเป็นสำหรับการบริหารความเสี่ยง วางแผนธุรกิจ ทั้งนี้ โดยคำนึงถึงการดูแล
ความลับของลูกค้าอย่างเหมาะสม

แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ 3 (ปี 2559 – 2563)

หน่วยงานภาครัฐและเอกชนต่างเห็นความสำคัญของการส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินของ SMEs และเปิดให้มีช่องทางการระดมทุนในรูปแบบใหม่เพิ่มขึ้น เช่น Venture capital และ Crowdfunding ก่อปรกับภาครัฐสนับสนุนการดำเนินการตามแนวคิดการพัฒนาเศรษฐกิจสีเขียว (Green economy) ซึ่งคำนึงถึงประเด็นด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม จึงเป็นโอกาสสำคัญของภาคสถาบันการเงินไทยในการเป็นธนาคารที่ยั่งยืน (Sustainable banking) โดยอาจนำประเด็นดังกล่าวมาเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินงาน อันจะเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญในการพัฒนาศักยภาพและส่งเสริม SMEs อย่างยั่งยืนในระยะต่อไป

ดังนั้น เพื่อให้ SMEs สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบมากขึ้น และได้รับการพัฒนาศักยภาพอย่างต่อเนื่อง สปท. จะดำเนินมาตรการ ดังนี้

มาตรการที่ 3.2.1 พัฒนาข้อมูล SMEs

(1) พัฒนารฐานข้อมูลลูกหนี้ SMEs ให้มีข้อมูลหลากหลายและครอบคลุมสถาบันการเงินอื่น นอกจากธนาคารพาณิชย์ และให้ข้อมูลย้อนกลับสถาบันการเงินและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้ประกอบการวางแผนนโยบายหรือกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจต่อไป โดยปัจจุบัน ธปท. มีฐานข้อมูลลูกหนี้ SMEs ของธนาคารพาณิชย์ และมีแผนจะขยายฐานข้อมูลให้ครอบคลุมสถาบันการเงินอื่น เช่น SFIs

(2) สนับสนุนให้บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (National Credit Bureau: NCB) ขยายประเภทและจำนวนสมาชิก รวมทั้งจัดทำและให้บริการ Bureau score รายบุคคล/ นิติบุคคล เพื่อให้สถาบันการเงินสมาชิกมีข้อมูลประกอบการวิเคราะห์สินเชื่อและบริหารความเสี่ยงได้ดีขึ้น โดย ธปท. จะศึกษาความเป็นไปได้และความเหมาะสมในการขยายประเภทสมาชิกหรือผลักดันให้ผู้ประกอบการให้สินเชื่อเข้าเป็นสมาชิก NCB และพิจารณาแนวทางขยายประเภทการจัดเก็บข้อมูล เช่น ข้อมูลการชำระค่าสาธารณูปโภค เพื่อให้สถาบันการเงินมีข้อมูลอื่นใช้ประกอบการวิเคราะห์สินเชื่อ

การประชุมประจำปี 2553 - สัมมนาพระราชประสงค์



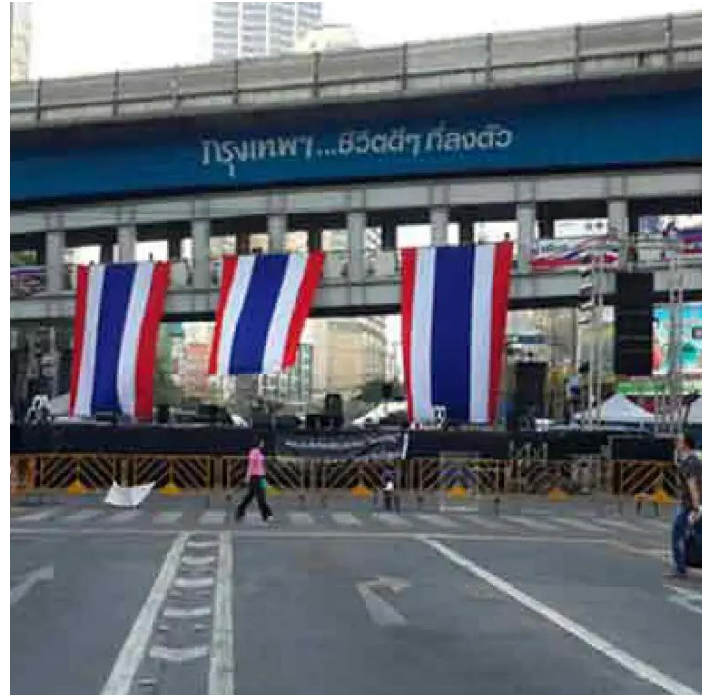
แม้จะเกิดเหตุการณ์ชุมนุมทางการเมืองครั้งใหญ่ในปี 2553 สำนักงานของ NCB ที่ตั้งอยู่ ณ The Offices at Central World ในขณะนั้น ยังคงให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง โดยไม่เกิดการหยุดชะงักในการดำเนินงาน

น้ำท่วมใหญ่ – มหาอุทกภัย ปี 2554



NCB มีบทบาทสำคัญในการเป็นศูนย์กลางข้อมูลเครดิตที่ช่วยสนับสนุนการดำเนินการมาตรการเยียวยาของภาครัฐและสถาบันการเงินช่วงน้ำท่วม ปี 2554 การเพิ่มรหัสสถานะบัญชี พักชำระหนี้ กรณีเกิดเหตุการณ์ที่ไม่ปกติ ได้เริ่มมีขึ้นหลังจากมหาอุทกภัยนี้ นโยบายการพักหนี้ การขยายระยะเวลาชำระ หรือการปรับโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินจึงเป็นไปอย่างแม่นยำตรงกลุ่มเป้าหมาย

การประชุมประจำปี 2557 - สี่แยกอโศก



ต่อมาในปี 2557 เกิดการประชุมทางการเมืองและการปิดแยกอโศก ตามมาด้วย Bangkok Shutdown NCB ซึ่ง ณ ขณะนั้นย้ายสำนักงานมาที่ สุขุมวิท 25 เรายังคงสามารถดำเนินงานและให้บริการสมาชิกได้อย่างต่อเนื่อง

มุ่งมั่นพัฒนาบริการตามมาตรฐานสากล

CERTIFIED
ISO 27001



2nd Surveillance (2025)
ระบบบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ
(The Information Security Management System)

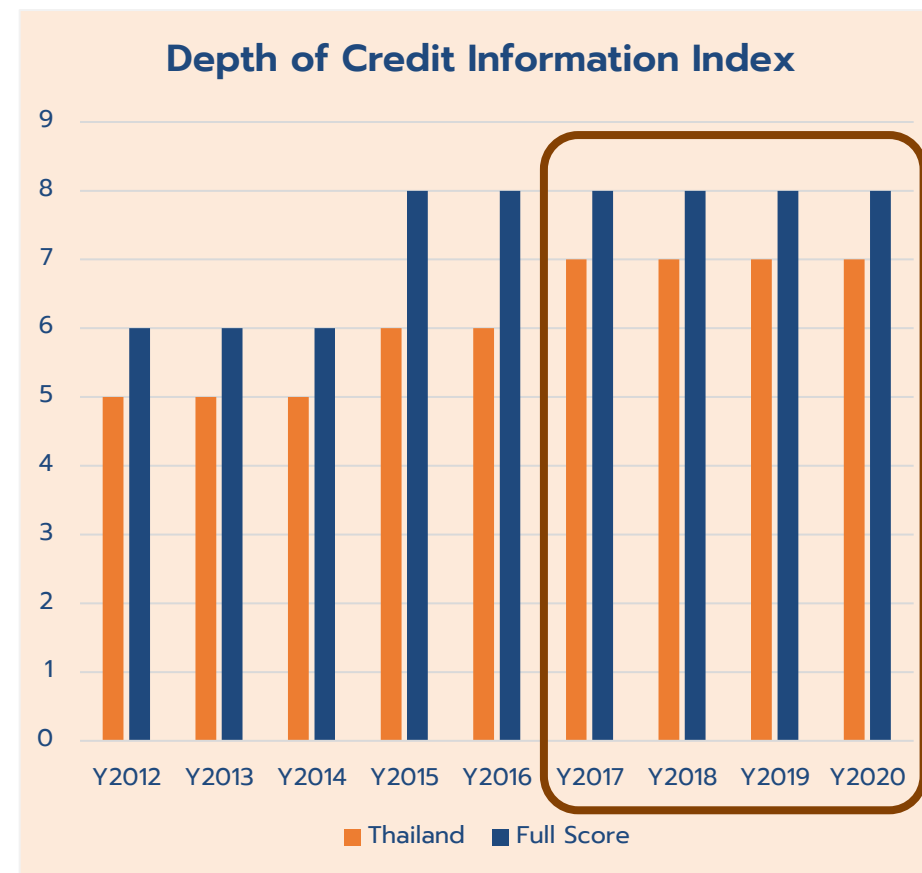
CERTIFIED
ISO 27701



1st Surveillance (2025)
มาตรฐานการจัดการข้อมูลส่วนบุคคล
(The Privacy Information Management System)

Doing Business Survey by the World Bank

ดัชนีความลึกของข้อมูลเครดิต (คะแนนเต็ม 8 คะแนน)	Doing Business Report 2017-2020
เผยแพร่ข้อมูลทั้งของนิติบุคคล และบุคคลธรรมดา	1
เผยแพร่ข้อมูลทั้งในด้านบวก และด้านลบ	1
เผยแพร่ข้อมูลจากผู้ค้าปลีก และบริษัทผู้ให้บริการสาธารณูปโภค นอกเหนือไปจากสถาบันการเงิน	0
เผยแพร่ข้อมูลประวัติย้อนหลังมากกว่า 2 ปี	1
เผยแพร่ข้อมูลเงินกู้ที่ต่ำกว่า 1% ของรายได้ต่อหัวประชากรของ ประเทศ	1
กฎหมายให้สิทธิผู้ขอกู้ในการเข้าถึงข้อมูลเครดิตในหน่วยงานด้าน ข้อมูลเครดิต	1
ธนาคารและสถาบันการเงินสามารถเข้าถึงข้อมูลเครดิตของผู้กู้ ผ่านระบบออนไลน์	1
มีการให้บริการคะแนนเครดิตโดยเครดิตบูโรไม่ว่าของรัฐหรือ เอกชนแก่ธนาคารและสถาบันการเงินเพื่อช่วยในการวิเคราะห์ ลูกค้าผู้กู้ได้ดียิ่งขึ้น	1
Total	7



มติคณะรัฐมนตรี 9 ธันวาคม 2557

ด้าน	มาตรการที่ดำเนินการได้ทันที (3 เดือน)	มาตรการที่ดำเนินการในระยะต่อไป (6 เดือน)	มาตรการที่ดำเนินการให้ยั่งยืน (12 เดือน)
5. ด้านการได้รับสินเชื่อ	เร่งรัดพิจารณาออกประกาศกำหนดแนวทางการให้บริการคะแนนเครดิตแก่สถาบันการเงิน โดยคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต <u>(หน่วยงานที่รับผิดชอบ : ธนาคารแห่งประเทศไทย/บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด)</u> - คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต (กคค.) ออกประกาศฯ 16 กันยายน 2558 NCB เริ่มให้บริการคะแนนเครดิต พฤษภาคม 2559 ได้รับคะแนน 7 จากคะแนนเต็ม 8 ในการประเมิน Doing Business 2017	ออกประกาศกำหนดให้ผู้ค้าปลีกและบริษัทผู้ให้บริการสาธารณูปโภคเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบข้อมูลเครดิต เพื่อให้จัดเก็บและเผยแพร่ข้อมูลผู้ค้าปลีกและข้อมูลจากบริษัทผู้ให้บริการสาธารณูปโภคได้โดยเริ่มจากผู้ให้บริการโทรศัพท์มือถือเป็นอันดับแรกก่อน <u>(หน่วยงานที่รับผิดชอบ : ธนาคารแห่งประเทศไทย/บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด)</u> คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต (กคค.) และธนาคารแห่งประเทศไทย ศึกษาข้อมูลและผลกระทบ	เร่งรัดการออกพระราชบัญญัติหลักประกันทางธุรกิจ พ.ศ..... เพื่อสร้างระบบการบังคับหลักประกันที่มีประสิทธิภาพ และเพื่อประโยชน์ในการขอและให้สินเชื่อ <u>(หน่วยงานที่รับผิดชอบ : สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง)</u>

Business Ready หรือ B-READY



Business Ready (B-READY) เป็นเครื่องมือการประเมินตัวใหม่ที่นำมาใช้ทดแทนการประเมินความยาก-ง่ายในการประกอบธุรกิจ (Doing Business) ซึ่งยกเลิกไปหลังจากการประเมินปี 2563

ประเทศไทยจะได้รับการประเมินเป็นกลุ่ม 3 โดยธนาคารโลกจะเริ่มเข้ามาเก็บข้อมูลปลายปี 2568 และประกาศผลการประเมินภายในปี 2569

การติดตามความก้าวหน้าในการดำเนินการด้านบริการทางการเงิน (Financial Services)



ประเด็น	หน่วยงาน	ดำเนินการแล้ว	อยู่ระหว่างดำเนินการ	ยังไม่ดำเนินการ
5. บริการทางการเงิน (Financial Services)				
เชื่อมโยงข้อมูลหลักประกันทางธุรกิจระหว่างหน่วยงานเจ้าของข้อมูลทรัพย์สินที่จะใช้เป็นหลักประกันทางธุรกิจผ่านระบบหลักประกันทางอิเล็กทรอนิกส์	- กรมพัฒนาธุรกิจการค้า - หน่วยงานเจ้าของข้อมูลทรัพย์สินที่จะใช้เป็นหลักประกัน		✓	
พัฒนากระบวนการระบุเรื่องการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD) เพื่อใช้ในการประเมินความเสี่ยง และการเก็บข้อมูลการเข้าถึงสินเชื่อ	ธนาคารแห่งประเทศไทย	✓		
พัฒนาระบบการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Payment)		✓		
การทำงานร่วมกันระหว่างภาคส่วนที่เกี่ยวข้อง และการส่งเสริมให้เกิดการแข่งขัน			✓	
ลดขั้นตอน ระยะเวลา และค่าใช้จ่ายในการเข้าถึงสินเชื่อ และ e-Payment			✓	
รวบรวมข้อมูลเครดิตจากสถาบันที่ให้และใช้ข้อมูล (สถาบันการเงิน/ไมโครไฟแนนซ์/สหกรณ์/ร้านค้า/สาธารณูปโภค/ศาล/หน่วยงานภาษี/ผู้ให้เช่า/โทรคมนาคม)	บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติจำกัด		✓	

รายชื่อกฎหมายที่ต้องปรับปรุงแก้ไขตามเกณฑ์ B-READY

กฎหมายที่ต้องปรับปรุงแก้ไขตามเกณฑ์ B-READY	รายละเอียดการปรับปรุงกฎหมาย	หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
พระราชบัญญัติหลักประกันทางธุรกิจ พ.ศ. 2558	เพิ่มเติมให้มีกรอบกฎหมายที่เป็นหนึ่งเดียว (Unitary) สำหรับสิทธิในหลักประกันในสิ่งหาทรัพย์สินให้ใช้ได้กับหลักประกันทุกประเภทโดยไม่คำนึงถึงรูปแบบ เพื่อให้มีแนวปฏิบัติที่เทียบเท่ากัน (Functional Equivalents)	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า

ประเด็นเรื่องข้อมูลทางเลือก (Alternative Data)

การแบ่งปันข้อมูลทางเลือก ไม่ถึง 4 จาก 9 แหล่งข้อมูลทางเลือก

คำถามจาก Methodology Handbook 2nd Edition
Q31-40 Which of the following institutions in your economy submit information to the credit reporting agency or retrieve information from it (or both)?

** In addition to financial institutions (Private commercial banks, Public commercial banks or Public development banks), **data from 4 out the 9 alternative sources** (Microfinance institutions, Cooperatives, Retailers and merchants, Utility companies, Court, Taxes, Rental data, Internet, mobile phones and E-Commerce platforms) **are shared**

Alternative Data	เป็นสมาชิก NCB
1. Microfinance institutions	✓ Consumer Finance
2. Cooperatives	✓ Saving Cooperatives (6)
3. Retailers and merchants	X
4. Utility companies	X
5. Court	X
6. Taxes	X
7. Rental data	X
8. Internet and mobile phones	X
9. E-Commerce platforms	X*

*กรณี Shopee Pay / S Pay Later ถือว่าเป็น E-Commerce platform หรือไม่

ข้อจำกัดด้านกฎหมาย

พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

- การประกาศให้หน่วยงานที่เป็นแหล่งข้อมูลทางเลือก เป็น “สถาบันการเงิน” ตามพระราชบัญญัติการประกอบข้อมูลเครดิต และ
- การประกาศให้ธุรกรรมของแหล่งข้อมูลทางเลือกเป็น “สินเชื่อ” ตามพระราชบัญญัติการประกอบข้อมูลเครดิต จึงจะสามารถจัดเก็บข้อมูลทางเลือกนั้นๆ ได้ หรือ
- การประกาศให้แหล่งข้อมูลทางเลือกนั้นๆ เป็นแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้
- คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต (กคค.) และธนาคารแห่งประเทศไทย อยู่ระหว่างศึกษาข้อมูลและพิจารณา

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า นิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหรือดำเนินกิจการในราชอาณาจักร ดังนี้

- (๑) ธนาคารพาณิชย์
- (๒) บริษัทเงินทุน
- (๓) บริษัทหลักทรัพย์
- (๔) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์
- (๕) บริษัทประกันวินาศภัย
- (๖) บริษัทประกันชีวิต
- (๗) นิติบุคคลที่ให้บริการบัตรเครดิต
- (๘) นิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเพื่อดำเนินการทางการเงิน
- (๙) นิติบุคคลอื่นที่ประกอบกิจการให้สินเชื่อเป็นทางการค้าปกติตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

“สินเชื่อ” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงินหรือวงเงินในการให้กู้ยืม หรือให้ยืมหลักทรัพย์ ให้เช่าซื้อ ให้เช่าซื้อแบบลิสซิ่ง ค้ำประกัน รับอวัล รับรองตัวเงิน ชื้อ ช้อลดหรือรับช่วงช้อลดตัวเงิน เป็นเจ้าหนี้เนื่องจากได้จ่ายหรือสั่งให้จ่ายเงินเพื่อประโยชน์ของผู้เคยค้าหรือเป็นเจ้าหนี้เนื่องจากได้จ่ายเงินตามภาระผูกพันตามเลืตเตอร์ออฟเครดิตหรือภาระผูกพันอื่น การรับเป็นลูกค้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ และธุรกรรมอื่นใดตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด”

มาตรา ๑๖ บริษัทข้อมูลเครดิตต้องทำการประมวลผลข้อมูลจากสมาชิกหรือจากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

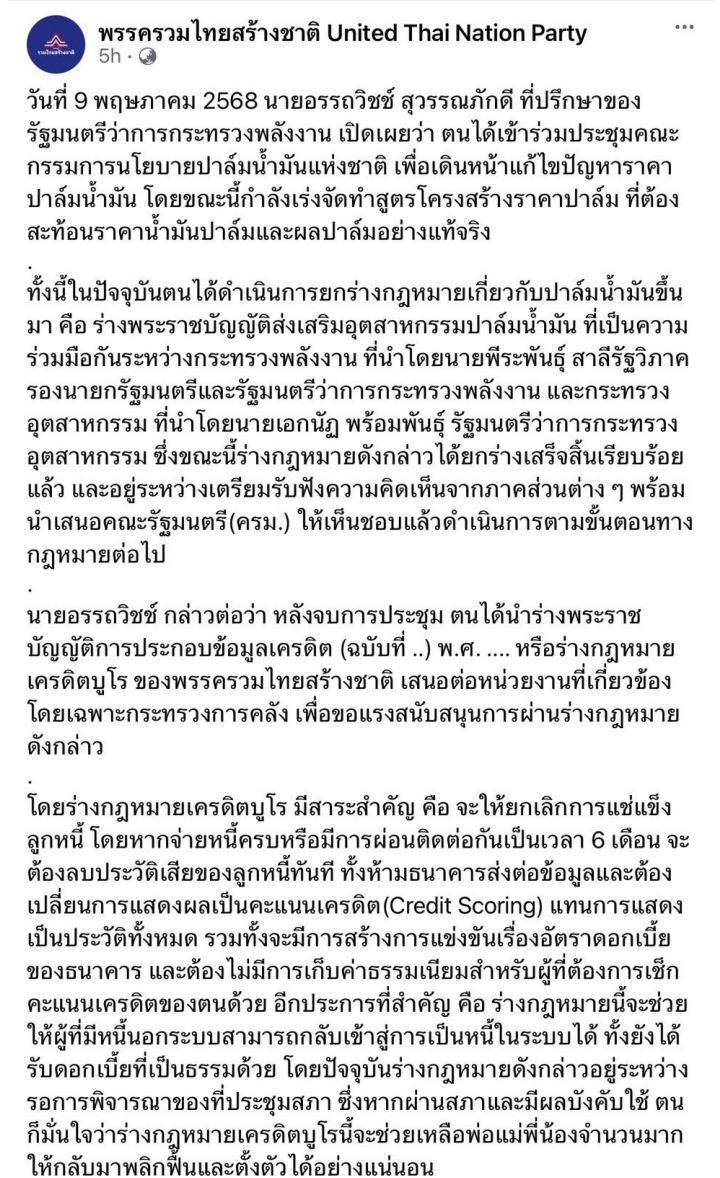
ความคืบหน้าการประเมิน Business READY 2026 (ด้านบริการทางการเงิน)

- Mr. Ivo Istuk ผู้เชี่ยวชาญจากธนาคารโลก สำนักงานใหญ่วอชิงตัน ดีซี เดินทางมาประเทศไทย เพื่อรับฟังข้อมูลและแลกเปลี่ยนแนวปฏิบัติที่ดีของต่างประเทศ ด้านบริการทางการเงิน ร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการเตรียมความพร้อมให้แก่ประเทศไทยสำหรับการประเมิน Business READY 2026
- บริษัท ได้เข้าร่วมให้ข้อมูลกับทีมธนาคารโลก และสำนักงาน ก.พ.ร. ในวันที่ 11 พฤศจิกายน 2568 โดยมีประเด็นด้าน
 - 1) การใช้ข้อมูลทางเลือก (Alternative Data) ซึ่งธนาคารโลกได้เพิ่มขอบเขตของข้อมูลทางเลือก 9 ประเภท ในการประเมิน ได้แก่ โมโครไฟแนนซ์ ข้อมูลจากสหกรณ์ ข้อมูลผู้ค้าปลีก/ร้านค้า ข้อมูลสาธารณูปโภค ข้อมูลจากศาล ข้อมูลด้านภาษี ข้อมูลการเช่า ข้อมูลจากบริษัทอินเทอร์เน็ตและโทรศัพท์มือถือ และข้อมูลจาก E-Commerce แพลตฟอร์ม ทั้งนี้เพื่อเพิ่มโอกาสการเข้าถึงสินเชื่อของกลุ่มที่ไม่มีข้อมูลเครดิต หรือมีไม่เพียงพอ (Thin file)
 - 2) ข้อจำกัดทางกฎหมายในปัจจุบัน และการแยกข้อมูล SME
 - 3) ทีมธนาคารโลกรับทราบในปัญหาและข้อจำกัด และจะนำไปหารือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต่อไป
- ประเทศไทยจะได้รับการประเมินเป็นกลุ่มที่ 3 โดยจะเริ่มเข้าประเมินในช่วงปลายปี 2568 - ต้นปี 2569 และผลการประเมินจะออกในช่วงปลายปี 2569

ความท้าทายด้านการเมือง



สาระสำคัญ - หากจ่ายหนี้ครบ หรือมีการผ่อนติดต่อกันเป็นเวลา 6 เดือน จะต้องลบประวัติเสียของลูกหนี้ทันที ทั้งห้ามธนาคารส่งต่อข้อมูล และต้องการเปลี่ยนการแสดงผลเป็น คะแนนเครดิต (Credit Scoring) แทนการแสดงผลเป็นประวัติทั้งหมด



Thank You



www.ncb.co.th



| [ilovebureau](#)



| [@ilovebureau](#)

CERTIFIED
ISO 27001



CERTIFIED
ISO 27701

