

ปัญหาและอุปสรรคในการทวงหนี้ตามพระราชบัญญัติการทวงหนี้พุทธศักราช 2558

Problems and Obstacles in Debt Settlement under the Debt Settlement Act BE 2558

นธิ วรรณะโกวิท¹ วนิตา จันทิมา² ญัฐกัญญจักร เกตุสุวรรณ¹
อดุลย์ ทานาราช³ ยศศักดิ์ โกศัยกานนท์⁴ กำธร กำประเสริฐ⁵

บทคัดย่อ

การเป็นหนี้ไม่ใช่สิ่งทีหลายคนตั้งใจให้เกิดขึ้น และหลายครั้งการเป็นหนี้ในสังคมไทยก็เกิดจากความไม่รู้ทางด้านที่เริ่มเป็นหนี้มาจากหนี้บัตรเครดิต บัตรกดเงินสด และสินเชื่อส่วนบุคคลโดยมาจากค่าธรรมเนียม ค่ากดเงินสด ค่าปรับผิดนัดชำระหนี้ และค่าอะไรอีกหลายอย่าง เมื่อมารวมกับดอกเบี้ย และเงินต้นก็ทำให้หลายคนไม่มีความสามารถในการใช้หนี้คนเป็นหนี้แรกๆ พอถูกทวงก็กลัวเลยไปรูดบัตรเครดิตอื่นเพื่อมาใช้หนี้ แต่ก็ยังเป็นการเพิ่มหนี้เข้าไปอีก เป็นวงจรที่ไม่มีวันที่จะชดใช้ได้หมด เพราะหนี้มันเกินกำลังของเขาที่จะจ่ายได้รูปแบบการทวงหนี้ในปัจจุบันนั้น หนี้ส่วนใหญ่ที่เป็นปัญหาอยู่คือหนี้ในระบบของสถาบันการเงินต่างๆ นักทวงหนี้จะใช้ทุกกลเม็ดเพื่อให้ลูกหนี้ยอมจ่ายหนี้ไม่ว่าจะเป็นการโทรศัพท์เข้ามาทวงหนี้รบกวนการทำงานหลายๆ ครั้ง หรืออ้างว่าตนเองเป็นตำรวจ เป็นเจ้าหน้าที่รัฐ กระทั่งโทรศัพท์ไปทวงหนี้กับพ่อแม่ของลูกหนี้ เมื่อ มีพระราชบัญญัติการทวงหนี้พุทธศักราช 2558 การทวงหนี้ก็จะทำงานยากขึ้นและ การทวงหนี้ก็เสี่ยงที่จะติดคุกเช่นกัน เพราะถ้าทวงหนี้ในที่อยู่ของลูกหนี้ที่ไม่ได้แจ้ง ไว้ก็ผิด ต้องพยายามติดต่อแล้วไม่ได้ถึงจะติดตามไปยังที่ทำงานได้ การติดต่อไม่ว่าจะเป็นทางโทรศัพท์ หรือทางโซเชียลมีเดีย ก็ต้องเป็นภายในเวลาที่กำหนด ห้ามโทรศัพท์หลายครั้งเป็นการรบกวน และห้ามพูดจาหยามหมิ่นต่อลูกหนี้

คำสำคัญ : ทวงหนี้, ปัญหาและอุปสรรค

Abstract

Debt is not something that many people intend to happen. And many times the debt in the Thai society is due to the ignorance of the debt began to come from

¹ (ดร.) มหาวิทยาลัยปทุมธานี

² (ดร.) มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา

³ (ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.) วิทยาลัยนครราชสีมา

⁴ (รองศาสตราจารย์ ดร.) มหาวิทยาลัยศรีปทุม

⁵ (รองศาสตราจารย์) มหาวิทยาลัยรามคำแหง

credit card debt, cash and personal loans from the fees, cash payments, fines, defaults. And many other values. When combined with interest and the principal makes many people have no ability to take the debt owed first. I was scared to go to another credit card to take the debt. But the more debt. It is a circuit that can not be repaired at all. Because of the debt it is too much to pay. Current debt repayment scheme. Most debt problems are debt in the system of financial institutions. Debtors will use all the tricks to allow debtors to pay debts. Whether it's a phone call, debt collection, interfering with work, or claiming to be a police officer. As a state official To call the debt to the parents of the debtor when the debt is filed in 2015, debt collection will work harder and Debt collection is risky to prison as well. The debt in the address of the debtor is not notified, it is wrong to try to contact, not to follow up to work. Contacting it on the phone. Or social media, it must be within the time limit. Do not interrupt the phone several times. And do not talk about the verdict on the debtor.

Keywords: debt collection, problems and obstacles

บทนำ

การที่เจ้าหนี้โพสต์ทวงหนี้ขึ้นถือว่าผิด พรบ.การทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 มีโทษจำคุก 1 ปี หรือปรับ 100,000 บาท สำหรับการทวงหนี้ที่ถูกต้อนั้น เจ้าหนี้ต้องใช้วิธีในทางกฎหมาย โดยการให้ ทนาย บริษัท หรือพนักงานกฎหมายที่มีใบอนุญาตรับทวงหนี้ออกหนังสือแจ้งเตือนให้มาชำระหนี้ตาม กฎหมาย เช่น การแจ้งเป็นหนังสือปิดผนึกห้ามเปิดเผย การไม่ลงตรา สัญลักษณ์ว่าเป็นจดหมายทวง หนี้ส่งไปยังลูกหนี้ ทั้งนี้เมื่อลูกหนี้ได้รับแล้ว แล้วลูกหนี้ไม่ปฏิบัติตามชำระหนี้ เจ้าหนี้สามารถให้ ทนายความยื่นฟ้องต่อศาล เพื่อให้ศาลมีคำสั่งให้ลูกหนี้ชำระหนี้ตาม กฎหมาย และหากลูกหนี้ยังไม่ ชำระหนี้อีก ก็ให้ขออำนาจศาลสั่งยึดอายัดทรัพย์สินของลูกหนี้ได้

วิธีการทวงถามหนี้ อย่างแรกคือ จะทวงถามผ่านทางสื่อโซเชียลมีเดีย ก็ควรทักไปที่ช่องแชท ส่วนตัว (private) หรือส่งไปทางอีเมลส่วนตัว ซึ่งบุคคลที่ 3 จะมองไม่เห็น และสามารถโทรศัพท์ทวง ได้ แต่ในการใช้โทรศัพท์โทรทวงหนี้ ก็มีข้อกำหนดเช่นเดียวกัน โดย วันจันทร์ถึงศุกร์โทรได้ตั้งแต่ เวลา 08.00-20.00 น. ส่วนวันเสาร์-อาทิตย์ โทรได้ตั้งแต่เวลา 08.00-18.00 น. ถ้าหากโทรเกินกว่า นั้นมีโทษปรับ 100,000 บาท ไม่ได้โทรได้ 24 ชม.เหมือน เมื่อก่อน จึง เกิดเป็นคำถามที่ว่า พรบ.การ ทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 เป็นการเอื้อประโยชน์ต่อลูกหนี้มากเกินไปหรือไม่แท้จริงแล้ว พรบ.ฉบับนี้มี เจตนารมณ์ในการปกป้องสิทธิของลูกหนี้ไม่ให้ถูกเจ้าหนี้ทวงหนี้ด้วยวิธีโหดร้าย ดังจะเห็นได้จากใน อดีต เราอาจเคยเห็นข่าวแก๊งทวงหนี้โหดทั้งจากมอเตอร์ไซด์ที่บุกมาหา หรือบัตรเครดิตที่โทร

ส่งแฟกซ์ หรือส่งจดหมายมารบกวนการทำงานของพนักงานออฟฟิศ การออก พรบ. ฉบับใหม่ของทางฝ่ายกฎหมาย ก็เพื่อแก้ปัญหาที่เกิดขึ้น โดยหลักการทวงหนี้ ไม่ควรไปกระทบสิทธิของลูกค้าหนี้เกินสมควร ถ้าทุกคนใช้สิทธิทางศาลทางกฎหมาย ก็จะปลอดภัยกับทั้งสิทธิของทรัพย์สิน ชื่อเสียง และเสรีภาพของคู่กรณี พระราชบัญญัติการทวงหนี้พุทธศักราช 2558 น่าจะ แก้ไขปัญหานี้ได้ดี แต่ปัญหานี้ที่มันเป็นอย่างตอนนี้อย่างมีปัจจัยอื่นอยู่แล้ว และจุดเริ่มของปัญหาจริงๆ แล้วก็มาจากตัวเอง คือโดยทั่วไปเรามีกำหนดดอกเบี้ยให้อยู่ที่ 15 เปอร์เซ็นต์ แต่พอปฏิบัติจริงๆ ธนาคารแห่งชาติกลับยึดประกาศ ที่ตั้งไว้ที่ 28 เปอร์เซ็นต์ ซึ่งบัตรเครดิตแบงก์ชาติก็ให้ดอกเบี้ย 20 เปอร์เซ็นต์ และยังมีค่าติดตามหนี้ ทุกวันนี้เจ้าหนี้ทั้งหลาย เจื่อนใจค่าติดตามที่ว่าสมควรแก่กรณี ทุกวันนี้เจ้าหนี้ชำระลูกหนี้ทั้งหมดถ้าผิดนัดเมื่อไหร่ก็ชำระอีก เท่ากับ 30,000 - 40,000บาท คำนวณแล้วสรุปลูกหนี้บางรายเป็นหนี้เขา 12 ปี วงเงิน 68,000 วันนี้ก็ยังจ่ายไม่หมดสักที จ่ายมากกว่าที่ตัวเองเบิกมาประมาณ 70,000-80,000บาท ลูกหนี้หลายคนไม่รู้ว่าตนเองต้องจ่ายมากกว่าที่คิด เขายกตัวอย่างกรณีหนึ่งที่โดนค่าติดตามหนี้บัตรเครดิต 1 ใบ 60 ครั้ง และบัตรอีกใบ 40 ครั้ง รวม 100 ครั้ง ครั้งละ 250 บาท ตกเป็นเงินรวม 25,000 บาท ยังมีภาษีอีก 7 เปอร์เซ็นต์ ทั้งนี้ เพราะว่า คนส่วนใหญ่ไม่รู้เรื่องดอกเบี้ย แม้ว่าในพจนานุกรมจะระบุว่า ดอกเบี้ยคือเงินที่ให้ฝ่ายหนึ่งจ่ายอีกฝ่ายเพื่อใช้เงินของฝ่ายนั้น ทว่าค่าธรรมเนียม ค่าเบิกถอนเงินสด หรือค่าธรรมเนียมติดตามหนี้ เหล่านี้ก็เป็นดอกเบี้ยโดยที่หลายคนไม่ทันตั้งตัว

เนื้อหาสาระสำคัญของ พรบ. ทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558

1. ขอบเขตการใช้บังคับ

เจ้าหนี้ซึ่งเป็นผู้ให้สินเชื่อ ทั้งนี้ ไม่ว่าหนี้ดังกล่าวจะชอบด้วยกฎหมายหรือไม่ก็ตาม และให้รวมถึง ผู้รับมอบอำนาจจากเจ้าหนี้ดังกล่าว ผู้รับมอบอำนาจช่วงในการทวงถามหนี้ ผู้ประกอบธุรกิจทวงถามหนี้ และ ผู้รับมอบอำนาจจากผู้ให้สินเชื่อในการทวงหนี้

2. กำหนดให้มีการจดทะเบียนของผู้ประกอบธุรกิจทวงถามหนี้

ผู้ประกอบธุรกิจทวงถามหนี้ต้องจดทะเบียนตามกฎหมาย หากเป็นนายความให้ดำเนินการจดทะเบียนได้ที่สภานายความ

3. การติดตามทวงถามหนี้

ห้ามผู้ทวงถามหนี้ติดต่อกับบุคคลอื่นซึ่งมิใช่ลูกหนี้เพื่อการทวงถามหนี้เว้นแต่บุคคลซึ่งลูกหนี้ได้ระบุไว้

การติดต่อกับบุคคลอื่น ให้กระทำได้เพื่อสอบถามหรือยืนยันข้อมูลเกี่ยวกับสถานที่ติดต่อลูกหนี้หรือบุคคลซึ่งลูกหนี้ได้ระบุไว้เพื่อการทวงถามหนี้เท่านั้น โดยผู้ทวงถามหนี้ต้องปฏิบัติดังต่อไปนี้

(1) แจ้งให้ทราบชื่อตัว ชื่อสกุล และแสดงเจตนาว่าต้องการสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับสถานที่ติดต่อลูกหนี้หรือบุคคลซึ่งลูกหนี้ได้ระบุไว้เพื่อการทวงถามหนี้

(2) ห้ามแจ้งถึงความเป็นหนี้ของลูกหนี้ เว้นแต่ในกรณีที่บุคคลอื่นนั้นเป็นสามีภริยา บุพการี หรือผู้สืบสันดานของลูกหนี้ และบุคคลอื่นดังกล่าวได้สอบถามผู้ทวงถามหนี้ถึงสาเหตุของการติดต่อให้ผู้ทวงถามหนี้ชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับหนี้ได้เท่าที่จำเป็นและตามความเหมาะสม

(3) ห้ามใช้ข้อความ เครื่องหมาย สัญลักษณ์ หรือชื่อทางธุรกิจของผู้ทวงถามหนี้บนซองจดหมาย ในหนังสือ หรือในสื่ออื่นใดที่ใช้ในการติดต่อสอบถาม ซึ่งทำให้เข้าใจได้ว่าเป็นการติดต่อเพื่อทวงถามหนี้ของลูกหนี้

(4) ห้ามติดต่อหรือแสดงตนที่ทำให้เข้าใจผิดเพื่อให้ได้ข้อมูลเกี่ยวกับสถานที่ติดต่อลูกหนี้หรือบุคคลซึ่งลูกหนี้ได้ระบุไว้เพื่อการทวงถามหนี้

การทวงถามหนี้ ให้ผู้ทวงถามหนี้ปฏิบัติดังต่อไปนี้

(1) สถานที่ติดต่อ ในกรณีที่ติดต่อโดยบุคคลหรือทางไปรษณีย์ ให้ติดต่อตามสถานที่ที่ลูกหนี้หรือบุคคลซึ่งลูกหนี้ได้ระบุไว้เพื่อการทวงถามหนี้ได้แจ้งให้เป็นสถานที่ติดต่อ ในกรณีที่บุคคลดังกล่าวไม่ได้แจ้งไว้ล่วงหน้าหรือสถานที่ที่ได้แจ้งไว้ไม่สามารถติดต่อได้ โดยผู้ทวงถามหนี้ได้พยายามติดต่อตามสมควรแล้ว ให้ติดต่อตามภูมิลำเนา ถิ่นที่อยู่ หรือสถานที่ทำงานของบุคคลดังกล่าว หรือสถานที่อื่นตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

(2) เวลาในการติดต่อ การติดต่อโดยบุคคล โทรศัพท์ สื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือสื่อเทคโนโลยีสารสนเทศ ประเภทอื่น ในวันจันทร์ถึงวันศุกร์ ให้ติดต่อได้ตั้งแต่เวลา 08.00 นาฬิกา ถึงเวลา 20.00 นาฬิกา และในวันหยุดราชการ เวลา 08.00 นาฬิกา ถึงเวลา 18.00 นาฬิกา หากไม่สามารถติดต่อตามเวลาดังกล่าวได้หรือช่วงเวลาดังกล่าวไม่เหมาะสม ให้ติดต่อได้ในช่วงเวลาอื่นตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

(3) จำนวนครั้งที่ติดต่อ ในช่วงเวลาตาม (2) ให้ติดต่อตามจำนวนครั้งที่เหมาะสมและคณะกรรมการอาจประกาศกำหนดจำนวนครั้งด้วยก็ได้

(4) ในกรณีที่เป็นผู้รับมอบอำนาจจากเจ้าหนี้ ผู้รับมอบอำนาจช่วงในการทวงถามหนี้ ผู้ประกอบธุรกิจทวงถามหนี้ หรือผู้รับมอบอำนาจจากผู้ประกอบธุรกิจทวงถามหนี้ ให้ผู้ทวงถามหนี้แจ้งให้ทราบถึงชื่อตัวและชื่อสกุล หรือชื่อหน่วยงานของตนและของเจ้าหนี้ และจำนวนหนี้ และถ้าผู้รับมอบอำนาจดังกล่าวทวงถามหนี้ต่อหน้า ให้แสดงหลักฐานการมอบอำนาจให้ทวงถามหนี้ด้วย

ในกรณีที่ผู้ทวงถามหนี้ขอรับชำระหนี้ ผู้ทวงถามหนี้ต้องแสดงหลักฐานการรับมอบอำนาจให้รับชำระหนี้จากเจ้าหนี้ต่อลูกหนี้หรือบุคคลซึ่งลูกหนี้ได้ระบุไว้เพื่อการทวงถามหนี้ด้วยและเมื่อลูกหนี้ได้ชำระหนี้แก่ผู้ทวงถามหนี้แล้ว ให้ผู้ทวงถามหนี้ออกหลักฐานการชำระหนี้แก่ลูกหนี้ด้วยหากลูกหนี้ได้ชำระหนี้แก่ผู้ทวงถามหนี้โดยสุจริต ให้ถือว่าเป็นการชำระหนี้แก่เจ้าหนี้โดยชอบ ทั้งนี้ ไม่ว่าผู้ทวงถามหนี้จะได้รับมอบอำนาจให้รับชำระหนี้จากเจ้าหนี้หรือไม่ก็ตาม ห้ามผู้ทวงถามหนี้กระทำการทวงถามหนี้ในลักษณะดังต่อไปนี้

(1) การข่มขู่ การใช้ความรุนแรง หรือการกระทำอื่นใดที่ทำให้เกิดความเสียหายแก่ร่างกาย ชื่อเสียง หรือทรัพย์สินของลูกหนี้หรือผู้อื่น

(2) การใช้วาจาหรือภาษาที่เป็นการดูหมิ่นลูกหนี้หรือผู้อื่น

(3) การแจ้งหรือเปิดเผยเกี่ยวกับความเป็นหนี้ของลูกหนี้ให้แก่ผู้อื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับการทวงถามหนี้ เว้นแต่เป็นกรณีตามมาตรา 8 วรรคสอง (2)

(4) การติดต่อลูกหนี้โดยไปรษณียบัตร เอกสารเปิดผนึก โทรสาร หรือสิ่งอื่นใดที่สื่อให้ทราบว่าเป็นการทวงถามหนี้อย่างชัดเจน เว้นแต่กรณีการบอกกล่าวบังคับจำนองด้วยวิธีการประกาศหนังสือพิมพ์ ซึ่งเจ้าหนี้ไม่สามารถติดต่อลูกหนี้โดยวิธีการอื่น หรือกรณีอื่นใดตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

(5) การใช้ข้อความ เครื่องหมาย สัญลักษณ์ หรือชื่อทางธุรกิจของผู้ทวงถามหนี้บนซองจดหมายในการติดต่อลูกหนี้ที่ทำให้เข้าใจได้ว่าเป็นการติดต่อเพื่อการทวงถามหนี้ เว้นแต่ชื่อทางธุรกิจของผู้ทวงถามหนี้ไม่ได้สื่อให้ทราบได้ว่าเป็นผู้ประกอบธุรกิจทวงถามหนี้

(6) การทวงถามหนี้ที่ไม่เหมาะสมในลักษณะอื่นตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

(7) มิให้นำมาใช้บังคับกับการทวงถามหนี้เป็นหนังสือเพื่อจะใช้สิทธิฟ้องคดีต่อศาล

ห้ามผู้ทวงถามหนี้ กระทำการทวงถามหนี้ในลักษณะที่เป็นเท็จ หรือทำให้เกิดความเข้าใจผิดดังต่อไปนี้

(1) การแสดงหรือการใช้ข้อความ เครื่องหมาย สัญลักษณ์ หรือรูปแบบที่ทำให้เข้าใจว่าเป็นการกระทำของศาล เจ้าหน้าที่ของรัฐ หรือหน่วยงานของรัฐ

(2) การแสดงหรือมีข้อความที่ทำให้เชื่อว่าการทวงถามหนี้เป็นการกระทำโดยนายความ สำนักงานนายความ หรือสำนักงานกฎหมาย

(3) การแสดงหรือมีข้อความที่ทำให้เชื่อว่าจะถูกดำเนินคดี หรือจะถูกยึดหรืออายัดทรัพย์สินหรือเงินเดือน

(4) การติดต่อหรือการแสดงตนให้เชื่อว่าผู้ทวงถามหนี้ดำเนินการให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิตหรือรับจ้างบริษัทข้อมูลเครดิตตามมาตรา 13 ห้ามผู้ทวงถามหนี้กระทำการทวงถามหนี้ในลักษณะที่ไม่เป็นธรรมดังต่อไปนี้

(5) การเรียกเก็บค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายใด ๆ เกินกว่าอัตราที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

(6) การเสนอหรือจูงใจให้ลูกหนี้ออกเช็คทั้งที่รู้อยู่ว่าลูกหนี้อยู่ในฐานะที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ ห้ามเจ้าหน้าที่ของรัฐกระทำการดังต่อไปนี้

(1) ประกอบธุรกิจทวงถามหนี้

(2) ทวงถามหนี้หรือสนับสนุนการทวงถามหนี้ซึ่งมิใช่ของตน เว้นแต่ในกรณีที่หนี้ของสามี ภรรยา บุพการี หรือผู้สืบสันดานของตน หรือในกรณีที่เจ้าหน้าที่ของรัฐนั้นมีอำนาจกระทำได้ตามกฎหมาย

การกำกับดูแลและตรวจสอบ

1. คณะกรรมการคณะหนึ่งเรียกว่า “คณะกรรมการกำกับการทวงถามหนี้” ประกอบด้วย รัฐมนตรีว่าการกระทรวงมหาดไทยเป็นประธานกรรมการ ปลัดกระทรวงการคลังเป็นรองประธาน กรรมการคนที่สอง ปลัดกระทรวงกลาโหม ปลัดกระทรวงพาณิชย์ ปลัดกระทรวงยุติธรรม ผู้บัญชาการ ตำรวจแห่งชาติ เลขาธิการคณะกรรมการกฤษฎีกา เลขาธิการคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เลขาธิการคณะกรรมการสิทธิมนุษยชนแห่งชาติ ผู้ว่าการ ธนาคารแห่งประเทศไทย นายกษัตริย์ยศ นายความ เป็นกรรมการโดยตำแหน่ง และผู้ทรงคุณวุฒิซึ่ง รัฐมนตรีว่าการกระทรวงมหาดไทยแต่งตั้งจำนวนไม่เกินห้าคนเป็นกรรมการ ให้อธิบดีกรมการ ปกครองเป็นกรรมการและเลขานุการ และให้คณะกรรมการแต่งตั้งข้าราชการของกรมการปกครอง สองคนเป็นผู้ช่วยเลขานุการ

กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิซึ่งรัฐมนตรีว่าการกระทรวงมหาดไทยแต่งตั้งตามวรรคหนึ่งต้องมีความ รู้ความเชี่ยวชาญ หรือประสบการณ์ในด้านการเงินการธนาคาร ด้านกฎหมายหรือด้านการคุ้มครอง ผู้บริโภค อย่างน้อยด้านละหนึ่งคน ทั้งนี้ ผู้ทรงคุณวุฒิด้านการคุ้มครองผู้บริโภคนั้น ให้แต่งตั้งจาก ผู้แทนองค์กรพัฒนาภาคเอกชนในด้านการคุ้มครองผู้บริโภค

โดยมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละสามปีและอาจได้รับแต่งตั้งใหม่อีกได้ แต่ห้ามอยู่ในตำแหน่ง ติดต่อกันเกินสองวาระ

คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่

(1) ออกประกาศหรือคำสั่งเพื่อปฏิบัติการให้เป็นไปตามพระราชบัญญัตินี้

(2) ออกข้อบังคับกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการพิจารณาวินิจฉัยเรื่องร้องเรียนของ คณะกรรมการตามมาตรา 27 และกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการดังกล่าว

(3) พิจารณาวินิจฉัยอุทธรณ์คำสั่งให้ชำระค่าปรับทางปกครองและคำสั่งเพิกถอนการจด ทะเบียนการประกอบธุรกิจทวงถามหนี้ตามมาตรา 38

(4) กำหนดหลักเกณฑ์การเปรียบเทียบและระยะเวลาการชำระค่าปรับตามคำเปรียบเทียบ

(5) เสนอแนะหรือให้คำแนะนำแก่รัฐมนตรีในการปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้

(6) เสนอแนะคณะรัฐมนตรีหรือรัฐมนตรีเกี่ยวกับมาตรการในการคุ้มครองหรือช่วยเหลือ ลูกหนี้ในด้านอื่น

(7) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่มิใช่กฎหมายกำหนดหรือตามที่รัฐมนตรีมอบหมาย

2. ให้มีคณะกรรมการกำกับการทวงถามหนี้ประจำจังหวัดประกอบด้วยผู้ว่าราชการจังหวัด เป็นประธานกรรมการ มีอำนาจหน้าที่ภายในเขตพื้นที่ที่รับผิดชอบดังต่อไปนี้

(1) พิจารณาวินิจฉัยเรื่องร้องเรียนตามพระราชบัญญัตินี้

(2) สั่งเพิกถอนการจดทะเบียนของผู้ประกอบธุรกิจทวงถามหนี้

(3) แต่งตั้งคณะกรรมการเพื่อพิจารณาหรือปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งตามที่คณะกรรมการ

(4) รายงานการปฏิบัติหน้าที่ รวมทั้งปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการทุกสามเดือน

(5) ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่คณะกรรมการมอบหมาย

3. ในการรับเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการทวงถามหนี้ให้ที่ว่าการอำเภอและสถานีตำรวจ

4. ให้ที่ทำการปกครองจังหวัดและกองบัญชาการตำรวจนครบาลมีอำนาจในเขตพื้นที่รับผิดชอบดังต่อไปนี้

(1) เป็นสำนักงานทะเบียนรับจดทะเบียนการประกอบธุรกิจทวงถามหนี้

(2) รับเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการทวงถามหนี้เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการกำกับการทวงถามหนี้ประจำจังหวัดหรือคณะกรรมการกำกับการทวงถามหนี้ประจำกรุงเทพมหานครแล้วแต่กรณี

(3) ติดตามสอดส่องพฤติการณ์ของผู้ทวงถามหนี้หรือกำกับดูแลการปฏิบัติของผู้ประกอบธุรกิจทวงถามหนี้

(4) ประสานกับหน่วยงานของรัฐซึ่งมีอำนาจหน้าที่ในการกำกับดูแลหรือตรวจสอบผู้ทวงถามหนี้หรือบุคคลอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการทวงถามหนี้

(5) รณรงค์ ประชาสัมพันธ์ และอบรมวิธีการทวงถามหนี้ที่ถูกต้องและเหมาะสม

(6) ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่คณะกรรมการ และคณะกรรมการกำกับการทวงถามหนี้ประจำจังหวัดหรือคณะกรรมการกำกับการทวงถามหนี้ประจำกรุงเทพมหานครแล้วแต่กรณี มอบหมาย

5. บทกำหนดโทษ

5.1 โทษทางปกครอง คณะกรรมการกำกับการทวงถามหนี้ประจำจังหวัดมีอำนาจสั่งให้ระงับการกระทำที่ฝ่าฝืนหรือปฏิบัติให้ถูกต้องหรือเหมาะสมภายในระยะเวลาที่กำหนดหากผู้ทวงถามหนี้ไม่ปฏิบัติตามคำสั่ง คณะกรรมการมีคำสั่งลงโทษปรับทางปกครองไม่เกินหนึ่งแสนบาท

5.2 โทษอาญา บุคคลใดใช้วาจาดูหมิ่น เปิดเผยหนี้ ติดต่อกับลูกหนี้ด้วยเจตนาเปิดเผยนิวกไปรษณียบัตร โทรสาร หรือใช้สัญลักษณ์หรือชื่อทางธุรกิจบนซองจดหมาย ที่สื่อให้ทราบว่าเป็นการทวงถามหนี้อย่างชัดเจน ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

การแสดงหรือมีข้อความที่ทำให้เชื่อว่าการทวงถามหนี้เป็นการกระทำโดยทนายความ สำนักงานทนายความ หรือสำนักงานกฎหมายหรือมีข้อความที่ทำให้เชื่อว่าจะถูกดำเนินคดี หรือจะถูกยึดหรืออายัดทรัพย์สินหรือเงินเดือน หรือการแสดงตนให้เชื่อว่าเป็นผู้ทวงถามหนี้ดำเนินการให้แก่บริษัท ข้อมูลเครดิตหรือรับจ้างบริษัทข้อมูลเครดิต ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสามปีหรือปรับไม่เกินสามแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

บุคคลใดทำการข่มขู่ การใช้ความรุนแรง หรือการกระทำอื่นใดที่ทำให้เกิดความเสียหายแก่ร่างกาย ชื่อเสียง หรือทรัพย์สินของลูกหนี้หรือผู้อื่น หรือ การแสดงหรือการใช้ข้อความ เครื่องหมาย สัญลักษณ์ หรือเครื่องแบบที่ทำให้เข้าใจว่าเป็นการกระทำของศาล เจ้าหน้าที่ของรัฐ หรือหน่วยงานของรัฐต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินห้าปี หรือปรับไม่เกินห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

เจ้าหน้าที่ของรัฐประกอบธุรกิจทวงถามหนี้ ทวงถามหนี้หรือสนับสนุนการทวงถามหนี้ซึ่งมิใช่ของตน ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินห้าปีหรือปรับไม่เกินห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

บุคคลใดไม่ปฏิบัติตามคำสั่งคณะกรรมการ มาให้ข้อเท็จจริง หรือส่งเอกสารหรือหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการทวงถามหนี้มาเพื่อประกอบการพิจารณา หรือมาให้ถ้อยคำ แสดงข้อมูลหรือส่งสมุดบัญชี เอกสาร ดวงตราหรือสิ่งอื่นอันเกี่ยวกับกิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินของผู้ทวงถามหนี้ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสามเดือน หรือปรับไม่เกินสามหมื่นบาทหรือทั้งจำทั้งปรับ

ในกรณีที่ผู้กระทำความผิดซึ่งต้องรับโทษอาญาตามพระราชบัญญัตินี้เป็นนิติบุคคล ถ้าการกระทำความผิดของนิติบุคคลนั้นเกิดจากการสั่งการหรือไม่สั่งการ หรือการกระทำหรือไม่กระทำการอันเป็นหน้าที่ที่ต้องกระทำของกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการแทนนิติบุคคลนั้น บุคคลดังกล่าวต้องรับโทษตามที่บัญญัติไว้สำหรับความผิดนั้น ๆ ด้วย

เมื่อคณะกรรมการเปรียบเทียบได้ทำการเปรียบเทียบกรณีใด และผู้ต้องหาได้ชำระค่าปรับตามค่าเปรียบเทียบภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนดแล้ว ให้ถือว่าคดีนั้นเป็นอันเลิกกัน

กฎหมายฉบับนี้ออกมามีเจตนาเพื่อควบคุมพฤติกรรม ของผู้ทวงถามหนี้ เท่านั้น มิได้ครอบคลุมเรื่องการชำระหนี้ ดังนั้น เมื่อลูกหนี้ไปกู้ยืมเงิน ต้องมีหน้าที่ชำระหนี้ตามปกติ หากลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ เจ้าหนี้มีสิทธิที่จะดำเนินการฟ้องร้อง เรียกหนี้สินคืนได้

วิเคราะห์ปัญหาของการเป็นหนี้

การเป็นหนี้เริ่มจากค่าผิมนัด เขาจ่ายไม่ไหวเพราะไปบังคับเขาจ่ายอีก 10 เปอร์เซ็นต์ พอจ่ายไม่ไหวเขาก็ชาร์จต่อ 250 บาทต่อวัน ทั้งนี้ กฎหมายดังกล่าวที่ปล่อยให้มีการกำหนดดอกเบี้ยที่สูงได้นั้น มาจากช่วงนั้นประเทศมีนโยบายต้องการกระตุ้นเศรษฐกิจ แต่เขามองว่า จากวันนั้นถึงวันนี้คนก็ไม่หลุดพ้นจากปัญหา ปัญหากลับเป็นสิ่งที่ทางรัฐทำเองทั้งสิ้น ทางรัฐออกกฎหมายดอกเบี้ย 20 เปอร์เซ็นต์ โดยถ้าไม่ใช่ธนาคารก็จะอ้างประกาศคณะปฏิวัติ แต่ถ้าเป็นธนาคารก็จะอ้างประกาศแบงก์ชาติ ซึ่งมันมีอำนาจออกได้แต่ถามว่ามันเป็นธรรม ในเมื่อเทียบกับต้นทุนเงินฝาก นี่คือนี่ที่ต้องถามว่า ทำไมให้เขากำไรมากมายมหาศาลขนาดนั้น ปัญหาหนี้สินที่ไม่สามารถชำระได้นั้น มีการฟ้องร้องเต็มศาล และโดยมากก็เป็นมนุษย์เงินเดือนธรรมดาๆ ที่หลงติดกับดักหนี้เท่านั้น อย่างไรก็ตาม เขายังมองว่า.ร.บ. นี้เป็นการแก้ปัญหาที่ปลายเหตุซึ่งช่วยให้สถานการณ์ดีขึ้น แต่ก็ยังคงมีคนเป็นหนี้ที่ยังไม่สามารถใช้ได้ และมีชีวิตอยู่ลำบากอีกมากมาย บางคนไม่ไหวมากๆ เข้า ถูกโทรศัพท์มาบอกให้ไปกู้ที่อื่น ไปกู้นอกระบบดอกเบี้ยโหดมาจ่าย นี่คือนี่มีแต่ตายกับตาย น่ากลัวมากจริงๆ คือถ้าไม่มีจ่ายตามกฎหมายเขา

ฟองก็จะมีการอายัดเงินเดือนได้แค่ 30 เปอร์เซ็นต์ของรายได้ และอายัดได้ที่ละเจ้าหนี้เท่านั้น ซึ่งถ้าตามระบบแบบนี้ลูกหนี้ก็ยังอยู่รอดได้ ไม่ต้องดิ้นรนหาเงินมาจ่าย

บทสรุปและข้อเสนอแนะ

การทวงหนี้มันทำได้ยากมากขึ้น หลังจากพ.ร.บ.การทวงถามหนี้ มีผลบังคับใช้ กฎหมายดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อนักทวงหนี้โดยเฉพาะสถาบันการเงินและหนี้นอกระบบอย่างรุนแรง รูปแบบการทวงหนี้อาจต้องเปลี่ยนแปลงไปจากที่เป็นอยู่โดยสิ้นเชิง จากเดิมที่อาจจะมิใช่ถ้อยคำที่ดูหมิ่น รุนแรง และไม่มีใบอนุญาตทวงหนี้ หรือวันหนึ่งโทรศัพท์หลายๆครั้ง ถ้ากฎหมายนี้ใช้การทวงหนี้ก็ต้องเปลี่ยนไปต้อง ปรับปรุงเกี่ยวกับเรื่องมารยาท การข่มขู่คุกคามคิดค่าธรรมเนียม รวมถึงการประจานต้องเปลี่ยนไป ในส่วนของค่าปรับต่างๆ นั้น กฎหมายใหม่ก็มีการระบุไว้ถึงอำนาจของคณะกรรมการกำกับกรทวงหนี้ที่จะเกิดขึ้นใหม่ในการพิจารณาความเหมาะสม ก็จะทำให้เกิดความเป็นธรรมมากขึ้น ไม่ว่าจะเป็นค่าทวงหนี้เดือนละ 200 - 500 บาท หรือค่าสัญญา ค่าล่าช้าต่างๆ ทั้งนี้กฎต่างๆที่อยู่ในกฎหมายใหม่นั้น เป็นสิ่งที่ระบุในแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการทวงหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่แล้ว เพียงแต่เป็นแนวทางที่ควรปฏิบัติเท่านั้น ไม่ได้มีบทลงโทษใดๆ แต่กฎหมายที่จะออกใหม่นั้นมีทั้งโทษปรับและจำคุกที่สูง มาก และบทลงโทษก็มีคดีอาญาที่ไม่สามารถยอมความได้ รายละเอียดในกฎหมายใหม่มีตั้งแต่การออกใบเสร็จหากไม่ทำก็เป็นโทษปรับถึง 100,000 บาท ทั้งยังมีโทษทางอาญาจำคุก 1 - 5 ปี ปรับอีก 100,000 - 400,000 บาท ยังมีข้อห้ามไม่ให้ตำรวจ ทหาร เจ้าหน้าที่ของรัฐเข้ามาทวงหนี้หรือประกอบธุรกิจทวงหนี้อีกด้วย มีทหารตำรวจทนายความเข้ามาเกี่ยวข้องกับการทวงหนี้ แต่กฎหมายใหม่นี้ ทนายความถ้าจะประกอบธุรกิจทวงหนี้ก็ต้องไปจดทะเบียน ส่วนตำรวจ ทหาร ข้าราชการรัฐวิสาหกิจพวก ไม่สามารถเข้ามาเกี่ยวข้องกับการทวงหนี้อีกต่อไป เมื่อมองในมุมของเจ้าหนี้แล้ว การทวงหนี้จะเป็นมีความยากมากขึ้นแน่นอน ทั้งนี้ในปัจจุบันการทวงหนี้มีปัญหาใหญ่มักจะอยู่ที่การหายตัวไปของลูกหนี้ ประการแรกหาตัวยาก ไม่ยอมรับสาย ถูกเลิกจ้างออกจากงานมีหนี้สินจำนวนมาก ส่วนใหญ่ลูกหนี้ บัตรเครดิตบัตรเครดิตเงินด่วนเขาจะเป็นหนี้บัตรหลายใบ ฉะนั้นรายจ่ายมากกว่ารายรับ นี่คือปัญหาในปัจจุบัน แต่ปัญหาใหญ่คือตามตัวไม่ได้ เพราะพอเริ่มเป็นหนี้เป็นสินผิคนัดชำระหนี้ก็เริ่มเปลี่ยนเบอร์เปลี่ยนชื่อเปลี่ยนนามสกุล หย่ากับสามี ย้ายบ้านย้ายคอนโดหนี นี่คือปัญหาใหญ่ เมื่อกฎหมายใหม่บังคับใช้ การทวงหนี้จะยิ่งทำงานยากขึ้น เพราะเสี่ยงจะติดคุก ถ้า ทวงหนี้ในที่อยู่ที่ลูกหนี้ไม่ได้ให้ไว้ก็ผิด ต้องพยายามติดต่อแล้วไม่ได้ถึงจะติดไปอย่างที่ทำงานได้ การติดต่อไม่ว่าจะเป็นทางโทรศัพท์ หรือทางโซเชียลมีเดียก็ต้องเป็นภายในเวลาที่กำหนด ห้ามโทรศัพท์หลายครั้งเป็นการรบกวน และห้ามพูดจาหยามหมิ่นต่อลูกหนี้ แต่ก็ทำให้การทวงหนี้ดีขึ้น สุภาพขึ้น ไม่มีหมิ่นหยามกัน เคารพสิทธิมนุษยชนมากขึ้น แต่มันก็ทำให้การทวงหนี้ยากขึ้น และคงส่งผลให้บุคคลทั่วไปเข้าถึงสินเชื่อได้ยากขึ้นอย่างแน่นอน

บรรณานุกรม

- กฎหมายดีดี. (2555). คำพิพากษาศาลฎีกา (ปี 2512 ถึงปัจจุบัน). [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก : <https://www.lawdd.net> (เข้าถึงเมื่อ : 31 กรกฎาคม 2555).
- มานิตย์ จุมปา. (2551). คำอธิบายประมวลกฎหมายแพ่งว่าด้วยทรัพย์สิน. พิมพ์ครั้งที่ 6, แก้ไขเพิ่มเติม. กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์ศาลากลางกรมมหาวิทยาลัย.
- ศาลฎีกา. (2550, 26 มกราคม). ระบบสืบค้นคำพิพากษาและคำสั่งคำร้องศาลฎีกา. [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก : www.supremecourt.or.th/ (เข้าถึงเมื่อ : 12 กันยายน 2552).
- สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา. (2551, 10 มีนาคม). ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์. [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก : www.krisdika.go.th/ (เข้าถึงเมื่อ : 12 กันยายน 2552).
- สุดาทิพย์ ตันตินิกุลชัย และศักดา หงส์ทอง. (2547). ธุรกิจทั่วไป. กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์เอมพันธ์.
- เสนีย์ ปราโมช. (2521). กฎหมายลักษณะทรัพย์สิน. กรุงเทพฯ : ไทยวัฒนาพานิช.
- หยุด แสงอุทัย. (2517). กฎหมายแพ่งลักษณะมูลหนี้. กรุงเทพฯ : โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์. หน้า 47-48.
- อัครวิทย์ สุมาวงศ์. คู่มือการศึกษา ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ว่าด้วย นิติกรรมสัญญา. พลสยาม พรินตติ้ง.
- Langenscheidt Translation Service. (2009). **German Civil Code**. [Online]. Available : http://www.gesetze-im-internet.de/englisch_bgb/. (Accessed: 12 September 2009).
- Ministry of Justice of Japan. (2009). **Civil Code (Act No. 89 of 1896)**. [Online]. Available : <http://www.japaneselawtranslation.go.jp/law/detail/?ft=2&re=02&dn=1&yo=Civil+Code&x=0&y=0&ky=&page=2>. (Accessed: 12 September 2009).
- Ministry of Justice of Japan. (2011). **The Japanese Civil Code**. [Online]. Available : <http://www.japaneselawtranslation.go.jp/law/detail/?ft=2&re=02&dn=1&yo=civil+code&x=0&y=0&ky=&page=3>. (Accessed: 13 December 2012).
- _____. (2011). **The Japanese Civil Code**. [Online]. Available : <http://www.japaneselawtranslation.go.jp/law/detail/?ft=2&re=02&dn=1&yo=civil+code&x=0&y=0&ky=&page=3>. (Accessed: 13 December 2012).
- Official Publisher of Quebec. (2009, 27 July). **Civil Code of Quebec**. [Online]. Available: http://www2.publicationsduquebec.gouv.qc.ca/lois_et_reglements/liste_alpha.php?lettre=C#CCQ-1991. (Accessed: 12 September 2009).