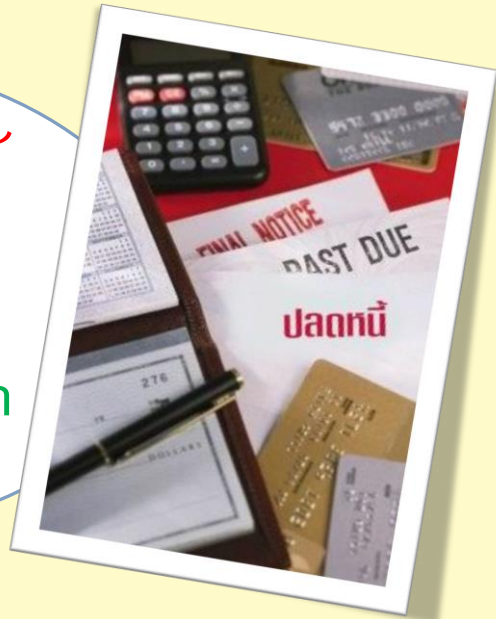


FIGHTING DEBT COURSE

ฝ่าวิกฤตพิชิตหนี้

สติ มาก่อน สตางค์
ทุกปัญหาหนี้มีทางออก



หลักการเบื้องต้นคือ

ผู้ที่เป็นหนี้จะต้องหยุดหมุนเงิน หยุดหาหนี้ใหม่มาจ่ายหนี้เก่าโดยเด็ดขาด

โดยจะต้องอยู่ให้ได้ด้วยเงินเดือนตัวเอง



ปัญหาการเงินส่วนใหญ่จะมาจากรายได้ลดลง แต่รายจ่ายเท่าเดิม ทำให้ต้องพยายามหมุนเงิน หาเงิน(กู้,ยืม) มาจากที่อื่นเพื่อให้พอกับรายจ่าย ซึ่งมันยิ่งทำให้ระบบการเงินแย่ลง และกลายเป็นคนที่มีหนี้สินมากขึ้นเรื่อยๆ

**** ขอให้พึงจำไว้ว่า ดอกเบี้ยที่ถูกต้องตามกฎหมาย
จะต้องไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี ***

ขั้นตอนการปลดหนี้



- สำรวจภาระหนี้สิน
- ศึกษาแนวทางการปลดหนี้
- การทำตารางหนี้



สำรวจภาระหนี้สินของตนเอง

ประเภทของหนี้

1. หนี้ผ่อนบ้าน
2. หนี้ผ่อนรถ
3. หนี้ในระบบ
(บัตรเครดิต สินเชื่อ ผ่อน เช่า ซื้อสินค้า)
4. หนี้นอกระบบ
5. หนี้ญาติมิตรเพื่อนฝูง
6. หนี้ กยศ.



แนวทางการปลดหนี้ของชมรมหนี้บัตรเครดิตฯ

1. First way out

การจ่ายขั้นต่ำเพื่อรักษาบัญชีและเครดิต

2. Second way out

การหยุดจ่ายทุกบัญชี เก็บเงินรอแฮร์คัท (Haircut) เจรจาชำระหนี้ครั้งเดียวเพื่อปิดบัญชี

3. Third way out

รวมหนี้ทั้งหมดไปที่เจ้าหนี้เพียงรายเดียว

*** เลือกใช้วิธีที่เหมาะสมกับตนเอง โดยอาจใช้หลายวิธีรวมกันได้ ***

วิธีที่ 1 FIRST WAY OUT การชำระคืนขั้นต่ำ

เหมาะกับคนที่มีหนี้ไม่ก็รายการ สามารถชำระหนี้ด้วยรายได้ของตัวเอง และมีเงินพอใช้ตลอดเดือน ไม่ต้องหมุนเงินหรือหาหนี้ใหม่มาใช้จ่าย

ข้อดี : ไม่ถูกทวงหนี้, ไม่เสียเครดิต, ไม่ติดแบล็กลิสต์

ข้อเสีย : หนี้ลดลงช้า, ใช้เวลานานกว่าจะหมดหนี้

หลักการที่ใช้ให้ได้ผล : ห้ามหมุนหนี้มาจ่ายหนี้, จ่ายแล้วห้ามกดออกมาใช้อีก, ควรจ่ายมากกว่าขั้นต่ำเล็กน้อย

สิ่งที่ห้ามทำ : จ่ายเงินเข้าไปแล้ว กดเงินออกมาใช้อีก,
กดบัตรหนึ่ง มาจ่ายอีกใบหนึ่ง,
กู้หนี้ใหม่ เพื่อมาจ่ายหนี้เก่า



วิธีที่ 2 SECOND WAY OUT

การหยุดจ่ายทุกบัญชี เก็บเงินรอเจรจาชำระหนี้ (หักดิบหนี้)

เหมาะกับคนที่หนี้เกินรายรับหลายเท่า คนที่เริ่มหาหนี้ใหม่มาจ่ายหนี้เก่า
เริ่มหาเงินจากแหล่งอื่นมาใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน

ข้อดี : เงินที่ใช้หนี้คุ้มค่า เป็นธรรมกับลูกหนี้มากที่สุด,
หมดหนี้อย่างแท้จริงในเวลาไม่นาน, มีวินัยการออมติดตัว

ข้อเสีย : ถูกทวงหนี้, เสียเครดิต, ติดแบล็คลิสต์, ถูกฟ้องศาล
อาจถูกบังคับคดีอายัดเงินเดือน, อาจถูกยึดทรัพย์สิน

หลักการที่ใช้ให้ได้ผล : หยุดชำระทุกรายการเพื่อเก็บเงินให้ได้โดยเร็ว

สิ่งที่ห้ามทำ : หยุดบางรายจ่ายบางราย เพราะจะทำให้เก็บเงินไม่ได้ ,
หรือการจ่าย ๆ หยุด ๆ (หรือจ่ายหยอดเพื่อเลี้ยงชีพ) เพราะจะทำให้ยอดหนี้
ไม่ลดลง และจะเป็นการต่ออายุความของหนี้



วิธีที่ 3 THIRD WAY OUT การรวมหนี้

การเอาทรัพย์สินไปจำนอง เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน หรือการขอกู้จากธนาคารพาณิชย์
ต่างๆ เช่น ธนาคารอิสลาม ธนาคารออมสินโดยมีบุคคลค้ำประกัน

ข้อดี : จำนวนเงินที่ผ่อนชำระในแต่ละงวดลดลง

ข้อเสีย : หนี้เพิ่มขึ้นอย่างน้อยสองเท่า , เสียดอกเบี้ยทั้งหนี้ใหม่และหนี้เก่า
นานมากกว่าจะหมดหนี้ , อาจเสียทรัพย์สินที่ใช้ค้ำประกันเงินกู้

หรือผู้ค้ำประกันอาจต้องรับผิดชอบหนี้แทนผู้กู้ตัวจริง หากไม่สามารถชำระหนี้ได้

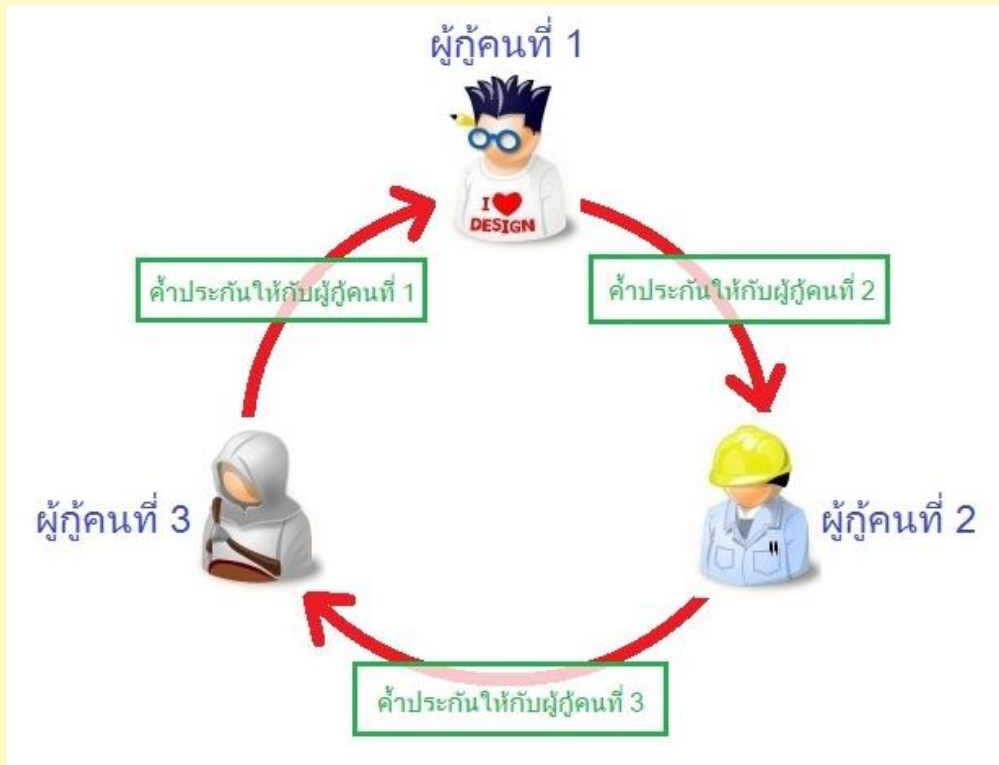
หลักการที่ใช้ให้ได้ผล : เมื่อได้เงินก้อนใหญ่มาแล้ว ให้ใช้ร่วมกับวิธีที่ 2

สิ่งที่ห้ามทำ : ห้ามผ่อนจ่ายชำระหนี้รายงวด ด้วยการจ่ายน้อยกว่าขั้นต่ำโดยเด็ดขาด

วิธีนี้มีข้อเสียมากกว่าข้อดี ควรพิจารณาให้รอบคอบก่อนทำ



การปฏิบัติแบบผลัดกันเป็นผู้ดำประกัน (ดำประกันเป็นวงกลม)



ข้อเสียต่อองค์กร หากใช้ วิธีที่ 3 “การรวมหนี้”

- ในกรณีที่ใช้ผู้ดำประกันในการกู้ และต้องใช้ผู้ดำประกันในการกู้ จำนวน 2 คน
- ผู้ดำประกันในการกู้ ส่วนมากมักจะถูกกำหนดให้ ต้องเป็นคนในองค์กรเดียวกันกับผู้กู้
- หากผู้กู้เสียชีวิต หรือลาออกจากงาน ผู้ดำประกัน จะต้องเป็นผู้รับผิดชอบ **โดยขาดหนี้ของผู้กู้แทน**

ตารางรายรับรายจ่ายประจำเดือน ตุลาคม 2566

รายรับ		รายจ่าย ต่อเดือน					คงเหลือ	
วันที่	ต่อเดือน	มือเช้า	มือเที่ยง	มือเย็น	ค่าเดินทาง	ค่าใช้จ่ายอื่นๆ		
1	15,000	30	30	30	100	ค่าเช่าบ้าน	2,000	12,810
2		30	30	30	100	ผ่อนรถมอเตอร์ไซด์	2,000	10,620
3		30	30	30	100	ค่าไฟฟ้า	300	10,130
4		30	30	30	100	ค่าน้ำประปา	300	9,640
5		30	30	30	100	ค่าโทรศัพท์มือถือ	300	9,150
6		30	30	30	100	ค่าของใช้ทั่วไป	300	8,660
7		30	30	30	100			8,470
8		30	30	30	100	บัตร 1	1,000	7,280
9		30	30	30	100	บัตร 2	1,000	6,090
10		30	30	30	100	บัตร 3	1,000	4,900
11		30	30	30	100			4,710
12		30	30	30	100			4,520
13		30	30	30	100			4,330
14		30	30	30	100			4,140
15		30	30	30	100			3,950
16		30	30	30	100			3,760
17		30	30	30	100			3,570
18		30	30	30	100			3,380
19		30	30	30	100			3,190
20		30	30	30	100			3,000
21		30	30	30	100			2,810
22		30	30	30	100			2,620
23		30	30	30	100			2,430
24		30	30	30	100			2,240
25		30	30	30	100			2,050
26		30	30	30	100			1,860
27		30	30	30	100			1,670
28		30	30	30	100			1,480
29		30	30	30	100			1,290
30		30	30	30	100			1,100
31		30	30	30	100			910
รวม	15,000	930	930	930	3,100		8,200	

ตารางรายรับรายจ่ายประจำเดือน ตุลาคม 2566

วันที่	รายรับ ต่อเดือน	รายจ่าย ต่อเดือน					คงเหลือ	
		มือเช้า	มือเที่ยง	มือเย็น	ค่าเดินทาง	ค่าใช้จ่ายอื่นๆ		
1	15,000	30	30	30	100	ค่าเช่าบ้าน	2,000	12,810
2		30	30	30	100	ผ่อนรถมอเตอร์ไซด์	2,000	10,620
3		30	30	30	100	ค่าไฟฟ้า	300	10,130
4		30	30	30	100	ค่าน้ำประปา	300	9,640
5		30	30	30	100	ค่าโทรศัพท์มือถือ	300	9,150
6		30	30	30	100	ค่าของใช้ทั่วไป	300	8,660
7		30	30	30	100			8,470
8		30	30	30	100	บัตร 1	3,000	5,280
9		30	30	30	100	บัตร 2	3,000	2,090
10		30	30	30	100	บัตร 3	3,000	-1,100
11		30	30	30	100	บัตร 4	3,000	-4,290
12		30	30	30	100	บัตร 5	3,000	-7,480
13		30	30	30	100			-7,670
14		30	30	30	100			-7,860
15		30	30	30	100			-8,050
16		30	30	30	100			-8,240
17		30	30	30	100			-8,430
18		30	30	30	100			-8,620
19		30	30	30	100			-8,810
20		30	30	30	100			-9,000
21		30	30	30	100			-9,190
22		30	30	30	100			-9,380
23		30	30	30	100			-9,570
24		30	30	30	100			-9,760
25		30	30	30	100			-9,950
26		30	30	30	100			-10,140
27		30	30	30	100			-10,330
28		30	30	30	100			-10,520
29		30	30	30	100			-10,710
30		30	30	30	100			-10,900
31		30	30	30	100			-11,090
รวม	15,000	930	930	930	3,100		20,200	ติดลบ

ตารางหนี้ที่ต้องบันทึก หากหยุดชำระหนี้

ลำดับที่	สถาบันการเงิน	วันที่เริ่มผิดนัด	ยอดวันที่หยุด
1	บัตร 1	12/ พ.ย. /2566	25,000
2	บัตร 2	15/ พ.ย. /2566	26,000
3	บัตร 3	17/ พ.ย. /2566	27,000
4	บัตร 4	20/ พ.ย. /2566	28,000
5	บัตร 5	2/ ธ.ค. /2566	29,000
รวม			135,000



แฮร์คัท (HAIRCUT) คืออะไร

Haircut คือ การลดยอดหนี้ที่เกิดจากการค้างชำระ ในกรณีที่หนี้หนี้
ไม่ก่อให้เกิดรายได้แล้ว หรือที่เรียกกันว่า “หนี้เน่า” แล้วนั่นเอง

Haircut ทำได้เมื่อไหร่ ?
แฮร์คัททำได้ตลอดชีพ

รับ
ส่วนลด
สูงสุดถึง **50%**
เมื่อชำระหนี้คืนเพียงก้อนเดียว



Haircut ทำได้หลังจากที่มีการค้างชำระมาเป็นเวลานานๆ
เกินกว่า 3 เดือนขึ้นไป (หรือต้องเป็น NPL เสียก่อน)
ซึ่งสถานะทางบัญชีก็จะมีการปรับจาก สถานะปกติ
เปลี่ยนไปเป็น สถานะมีหนี้ค้างชำระ

ลูกนี้มีเงินเป็นก้อน เก็บไว้อยู่ในมือแล้วเท่านั้น

ตรวจสอบยอดหนี้ ณ วันที่หยุดจ่ายเทียบกับยอดหนี้ค้างชำระ ณ ปัจจุบัน
เพื่อนำยอดหนี้ดังกล่าวไปเป็นข้อมูลในการเจรจาต่อรอง

เจรจาต่อรองขอส่วนลด จากมูลหนี้ที่ค้างชำระ ณ ปัจจุบัน
การเจรจาให้ยึดตามจำนวนเงินที่เรามีเท่านั้น

เมื่อตกลงยอดที่ต้องการได้แล้ว ให้สถาบันการเงิน หรือ สำนักงานกฎหมาย
ออกใบยืนยันส่วนลดหนี้ ส่งมาให้เป็นหลักฐานเสียก่อน

ยิ่งหยุดจ่ายนานเท่าไร หนี้ยิ่งเน่ามากขึ้นเท่านั้น
หนี้ยิ่งเน่ามากเท่าไร ยิ่งได้ส่วนลดมากขึ้นเท่านั้น

ประเภทของหนี้ที่ต้องทราบ หากหยุดจ่าย

- หนี้กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ไม่ควรหยุดจ่าย เพราะดอกเบี้ยถูกมากๆ (ร้อยละ 1 ต่อปี) หากหยุดชำระหนี้ ผู้ค้ำประกันจะถูกฟ้องให้เป็นจำเลยที่ 2 และต้องชดใช้หนี้ร่วมไปด้วย
- มีหนี้บัตรเครดิต , บัตรกดเงินสด เป็นเจ้าหนี้รายเดียวกันกับธนาคารที่มีเงินเดือนเข้า อาจถูกดูดเงินเดือนทั้งหมดไปหักใช้หนี้ในบัตรฯ โดยที่ไม่รู้ตัว
- บ้านที่ยังติดผ่อนกับธนาคารอื่นๆอยู่ เจ้าหนี้บัตรเครดิต , บัตรกดเงินสด ต่างๆ สามารถยึดได้ หากเจ้าหนี้บัตรฯยื่นฟ้องร้องจนกระทั่งศาลพิพากษาแล้ว แต่ลูกหนี้ยังไม่ยอมชำระเงินตามที่ศาลสั่ง
- ถ้ามีเจ้าหนี้บัตรเครดิตหรือบัตรกดเงินสด เป็นเจ้าหนี้รายเดียวกันกับที่ลูกหนี้กำลัง ผ่อนรถ/ผ่อนบ้าน อยู่ในขณะนี้ หากลูกหนี้จะหยุดจ่ายบัตรฯ เพื่อขอส่วนลดหนี้ (Haircut) จะได้ส่วนลดน้อยมาก หรืออาจไม่ได้ส่วนลดเลย เพราะเจ้าหนี้รายดังกล่าว มีทรัพย์สินที่ลูกหนี้กำลังผ่อนอยู่เป็น“ตัวประกัน”

สิ่งที่ลูกหนี้จะเจอเมื่อหยุดชำระหนี้

- การตามทวงหนี้โหด
- การถูกฟ้องศาล
- การถูกยึดทรัพย์
- อายัดเงินเดือน



การตามทวงหนี้โหด

- ทวงแบบไม่สุภาพ พูดเหมือนลูกหนี้เป็นขี้ข้าคนทวงหนี้
- ทวงไปถึงคนที่มีชื่ออ้างอิงในใบสมัคร หรือตอนที่ทำสัญญา
- ทวงไปถึง พ่อแม่ ญาติพี่น้อง ที่ต่างจังหวัด
- ทวงโดยฝากคำพูดกับไว้กับผู้รับโทรศัพท์
หากลูกหนี้ไม่อยู่ในสถานที่ทำงาน หรือติดต่อไม่ได้
- ส่งจดหมายทวงหนี้มายังที่บ้าน และที่ทำงานของลูกหนี้
โดยในบางครั้ง อาจเป็นจดหมายขอเข้าพบกับ นายจ้าง ,
ฝ่ายบุคคล หรือผู้บริหารของบริษัท เพื่อทวงหนี้กับพนักงาน

ตัวอย่าง จดหมายทวงหนี้



สำนักงานกฎหมาย วิชน์ คอนซัลแตนท์ แอนด์ ลอว์

44/110 ถนนอินทรา แขวงท่าเรือ เขตบางเขน กรุงเทพฯ 10230
โทร. (02) 945 8900 แฟกซ์ (02) 945 8200

หนังสือเลขที่
เรียน
ทนาย

วันที่

เรื่อง เดือนให้ชำระหนี้ครั้งสุดท้ายก่อนฟ้องคดี

เรียน

อ้างถึง สัญญาให้บริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับนาย

สัญญาเลขที่

ยอดชำระ

บาท

ตามที่ท่านได้ชำระค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ นาย. แอควาซันส์ อินเตอร์เนชั่นแนล (AIS) สำนักงาน มีความเสียใจที่จะเรียนให้ทราบว่า บัญชีของท่านได้ถูกปิดการให้บริการตามสัญญาแล้ว หากท่านไม่ติดต่อกลับ หรือ ไม่ชำระเงินค่าบริการจำนวนเงิน บาท ท่านจะถูกฟ้องร้องเป็นคดีต่อศาล นอกเหนือจากการที่หนี้ชำระตามกระแสอย่างอื่น ท่านจะต้องเสียค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมต่อไป

1. ค่าธรรมเนียมเอกสาร

2. ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถาม

3. ค่าหมายศาล

4. ค่าดอกเบี้ยในอัตราที่ผิดนัด

ทั้งนี้ สำนักงาน ได้โอกาสท่านชำระเงินค่าชำระจำนวนดังกล่าวข้างต้น หรือ ติดต่อกลับจำนวนที่ชำระตามสัญญาตามหมายเลขที่ปรากฏข้างล่างนี้โดยด่วน หากท่านปฏิเสธ สำนักงาน ในฐานะผู้รับมอบอำนาจมีความจำเป็นต้องดำเนินคดีกับท่านตามกฎหมายต่อไป ซึ่งสำนักงานอาจดำเนินการเพื่อการบังคับคดีโดยการยึดทรัพย์ หรืออายัดเงินค้ำประกันที่ท่านมีอยู่ได้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดดำเนินการโดยเร็วที่สุด

ด่วนมาก



หมายเหตุ กรุณาติดต่อ คุณอำนาจ / คุณสุวิภา / คุณธรรมา โทร.02-9458204-6 / 05-0705331 / 04-0882852

หากท่านชำระเงินของก่อนการฟ้องคดีนี้ สำนักงาน ต้องออกใบ ก.นี้ด้วย

สำนักงานสยามวิชน์ ทนายความ

25/52 หมู่ 8 ถ.รัตนธิเบศร์ ต.บางกระสอ อ.เมือง นนทบุรี 11000

โทร. (02) 969-9214-7 , (02) 969-9215 แฟกซ์ (02) 969-9213 , (02) 969-8433

วันที่ 6 กันยายน 2548.

เรียน

อนุนิติฟ้อง

เตรียมรับหมายศาล

เรื่อง ดำเนินคดีทางอาญา

อ้างถึง เลขที่สัญญา

ออกหนี้ชำระ (ไม่รวมค่าจ้างในการดำเนินคดี)

ข้าพเจ้า บัณฑิต บัณฑิต (นามจริง) ได้มอบอำนาจให้ ดำเนินคดีฟ้องคดี และ

ดำเนินคดีตามกฎหมายของคุณ (นามจริง) มีข้อความที่กล่าวต่อไปนี้

ข้อ 1. ตามที่ท่านได้บอกสัญญาและปฏิบัติตนในการทำสัญญาที่กล่าวถึงข้างต้นนี้ปรากฏว่าท่าน

และอื่น ๆ กระทำผิดสัญญา และปฏิบัติตนในการทำสัญญาที่กล่าวถึงข้างต้นนี้ปรากฏว่าท่าน

ไม่ชำระหนี้แต่อย่างใด

ข้อ 2. บัณฑิต บัณฑิต ได้รับมอบอำนาจให้ฟ้องคดีทางอาญาต่อท่านดำเนินคดีทางอาญา

ข้อ 3. หากท่านถูกฟ้องร้องเป็นคดีต่อศาลแล้ว นอกเหนือจากการที่จะชำระหนี้ตามที่ท่านจะต้อง

เสียค่าจ้างทนายแล้ว ดังต่อไปนี้

3.1 ค่าทนายความเมื่อศาลมีคำสั่งฟ้องคดี 2.5 ของภาระหนี้ชำระ

3.2 ค่าทนายความเมื่อศาลมีคำสั่งฟ้องคดี 3,500 บาท

3.3 ค่าจ้างทนายความจ้างต่อประมาณ 8,000 บาท กรณีท่านประสงค์จะสู้คดี

3.4 ค่าดอกเบี้ยชำระ 15%

ข้อ 4. หากศาลพิพากษาท่านให้จำคุกหรือจำคุกแล้ว ท่านมีได้ปฏิบัติตน ท่านต้องปฏิบัติตามคำสั่ง 100 สำนักงานจะนำ

พนักงานบังคับคดีไปบังคับคดีในบัญชีของนายท่านที่ทำการยึดทรัพย์สินภายในบ้านไม่เว้นในสิ่งของเงินหรือทรัพย์สินอื่น ๆ และอาจส่งเรื่อง

ไปที่ท่านจากท่านเพื่อขออายัดเงินค้ำประกัน หรือ บัญชีเงินฝากในธนาคารของท่าน

ข้อ 5. อนึ่งหากท่านต้องการผู้บังคับคดีทางอาญา ขอให้ท่านนำเงินไปชำระหนี้ที่สำนักงานภายใน 3 วัน นับจากวันที่ได้รับ

หนังสือสัญญาฉบับนี้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดดำเนินการโดยด่วน

ขอแสดงความนับถือ

R. K.

มีกฎหมายผู้รับหมายศาล

คำนำ! ติดต่อกับเจ้าของกฎหมาย โทร. 02-969-9214-7 ต่อ 2502 มีคดี 06-302851, แฟกซ์ 02-969-9213

ต้องขอด้วยเป็นเอกสารว่าท่านชำระหนี้ส่วนหางบประมาณนี้



สำนักงานกฎหมาย บาร์เกน ท้อยท์ (ทนายความ)

230 อาคารคอมเพล็กซ์ 2 ถนนรัชดาภิเษก แขวงท่าเรือ เขตบางเขน กรุงเทพฯ 10320

โทร. 0-2692-9988 แฟกซ์ 0-2692-8811 เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 3011987490

หนังสือสำคัญทางคดี

เรียน

อนุนิติฟ้อง

อนุนิติดำเนินคดีเลขที่

ความ แพ่ง / อาญา

วันที่ 17 พฤศจิกายน 2549

เรื่อง แจ้งการดำเนินคดี

บริษัท อีคอน จำกัด (มหาชน)

ระหว่าง { คุณ

คุณ

คุณ

คุณ

คุณ

คุณ

คุณ

คุณ

คุณ

คุณ

คุณ

คุณ

คุณ

คุณ

คุณ

คุณ

คุณ

คุณ

คุณ

คุณ

คุณ

คุณ

คุณ

คุณ

คุณ

คุณ

คุณ

คุณ

คุณ

คุณ

คุณ

คุณ

คุณ

คุณ

คุณ

คุณ

คุณ

คุณ



สำนักงานสยามวินทร์ ทนายความ
25/52 หมู่ 8 ถ.รัตนวิเศษ ต.บางกะปิ อ.เมือง นนทบุรี 11000
โทร. 02-969-9495-7 0-2969-8351-2 ต่อ 2409 แฟกซ์ 02-969-9212

เรียน

เอกสารส่งมอบ
เรื่อง **คดีชำระหนี้และหรือสินเชื่อเงินสด** ชื่อบุคคล **.....** วันที่ **.....**
อ้างถึง **.....** เลขที่สัญญา **.....**

การรับ **.....** บาท (ไม่รวมค่าทนาย)

บัดนี้ สำนักงานฯ ในฐานะผู้รับมอบอำนาจจาก บริษัท **.....** จำกัด (มหาชน) ขอเรียนมายังท่านว่า บัญชีของ
ท่านได้ถูกส่งมาดำเนินการฝ่ายกฎหมาย เพื่อเรียกร้องให้คดีชำระหนี้ที่เกิดขึ้นทั้งหมดทุกประการพร้อมเบี้ยปรับเป็น
อัตราดอกเบี้ยตามที่ ค่าดูค่าธรรมเนียมและค่าทนายฝ่ายโจทก์

กรณีที่เกินกำหนดชำระหนี้คดีชำระหนี้โดยโจทก์แล้ว

1. ถูกยึดเงินคืนโดยคดีถึงบังคับเป็นเงินตราโดยโจทก์ ชำระหนี้ได้ตามกฎหมาย เจ้าพนักงานบังคับคดีจะมีหมาย
จากกรมบังคับคดีแจ้งคำสั่งชำระหนี้คืนไปยังเจ้าพนักงานการศึกรบการ หรือผู้จัดการ บริษัท ท่านว่าท่านอยู่
2. ถูกยึดเงินในบัญชีเงินฝากทุกประเภท ที่ท่านมีฝากไว้กับธนาคารทุกแห่ง
3. ชื้อนามสกุลของท่าน จะปรากฏในสมุดความร่วมมีของท่านด้านธนาคารในต่างจากที่ ธนาคาร หรือ โฟนแบงก์
บริษัทเพื่อมิให้ผู้อื่นมาทำธุรกรรมกับท่านโดยผิดเงื่อนไขต่อไป

ดังนั้น เพื่อยุติข้อพิพาทดังกล่าว ขอให้ท่านคดีชำระหนี้ภายในกำหนด 3 วัน นับจากที่ได้รับหนังสือฉบับนี้

แสดงออกคำบังคับ

ส่งต่อฝ่ายสืบทรัพย์

.....
ฝ่ายกฎหมายผู้รับมอบอำนาจ

ท่าน! คัดค้านฝ่ายกฎหมายคุณ : **มีนตรา** โทร. 02-969-9495-7 ต่อ 2409 มีเนื้อ 086-304-0199

การชำระเงิน
ชำระเงินค่า.....

บริษัท สยาม เอ แอนด์ ซี จำกัด
เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 3 011 77348 2

รหัสภาษีมูลค่าเพิ่ม 103-0-03080-5 (สาขาทางบก) ☐ บริการทางเรือ (COMP.CODE:854) ☐ บริการ (PAYMENT TYPE:76)
รหัสสาขา (สาขา) 00-0042-11-000001-6 ☐ บริการทางบก (COMP.CODE:SAC) ☐ บริการทางทะเล (BRANCH CODE : 101)
รหัสสาขาไทย รหัสสาขา 038-1-11114-8 (TR.CODE:1894) ☐ บริการทางบก (ส.ก.ส.) รหัสสาขา Code : SAC1
รหัสสาขาอื่น รหัสสาขา 045-3-03262-2 (TR.CODE:3650) ☐ บริการทางบก ☐ บริการทางทะเล (TR.CODE:29433)

นามสกุลเป็นชื่อจริง **.....** จำนวนเงิน (บาท) **.....** จำนวนเงิน (บาท) **.....**



สำนักงาน สหนิติกฎหมาย และการบัญชี
SAHANTIT LAW AND ACCOUNTING OFFICE
1783-79-80 ซอยสุขุมวิท 35/1 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
โทร. 02-511-2277 โทรสาร. 02-513-9915

เรียน **หนังสือแจ้งให้ชำระหนี้**

คุณ **.....**

(โปรดส่งให้ถึงผู้รับ)

HT

ติดต่อกลับด่วนภายใน 24 ชั่วโมง หนังสือแจ้งให้ชำระหนี้

คนที่ท่านได้ให้สัญญาไว้ใช้การวิญญูชนมาจนบัดนี้ เลขที่สัญญา **.....**

กับ บริษัท **.....** จำกัด (มหาชน) มีหนี้สินอยู่ ท่านได้ชำระหนี้เงินจำนวน **.....** บาท
ซึ่งท่านได้ให้การติดตามทวงถามต่อท่านมาหลายครั้งแล้ว นับ

โดยที่ บริษัท **.....** จำกัด (มหาชน) ได้แจ้งให้สำนักงานฯ มีหนังสือแจ้งท่าน เพื่อให้ท่านชำระหนี้เงินจำนวน
ดังกล่าวคืนตามสัญญาฉบับนี้แล้ว แต่ท่านมิได้ชำระหนี้แต่อย่างใด ซึ่งจะมีผลต่อความน่าเชื่อถือของท่าน การดำเนินการ จัดเตรียมเอกสารฟ้องคดีต่อ
ศาลต่อไป

สำนักงานฯ ขอแจ้งให้ท่านทราบว่า หากท่านถูกฟ้องดำเนินคดีแล้ว ท่านจะต้องไปศาลอาญาแล้วคดีท่าน และท่านจะต้องชำระหนี้ที่ท่าน
ค้างชำระจำนวน

รายการ	จำนวน	บาท
ค่าดูค่าธรรมเนียมศาลและค่าทนายความ	12,000	บาท
ค่าจ้างนักกฎหมายและค่าทนายความ	5,000	บาท
ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามและดำเนินคดี	5,000	บาท
รวมจำนวน	22,000	บาท

เพื่อเป็นการฟ้องคดีและมีให้คดีความเสียข้างต้น สำนักงานฯ ยังได้ออกใบการชำระหนี้แทน โดยให้ท่านชำระหนี้ที่ค้างชำระ
หมด แล้วสำนักงานฯ จะยกเลิกการฟ้องคดีทั้งหมดทันที

อนุมัติ

ดำเนินคดีแล้ว

โปรดติดต่อ **คุณ เนติพงศ์** (02) 511-2277 ต่อ 256 (081) 358-6812 FAX: 02-9388805

การชำระเงิน - ให้ท่านนำเอกสารนี้ไปชำระหนี้ที่สำนักงานบริการลูกค้าของ HUTCH
- นำเอกสารการชำระเงินที่แนบมาพร้อมหนังสือไปชำระหนี้ตามรายละเอียดที่แนบมา

หมายเหตุ *** การชำระหนี้ของท่านจะสมบูรณ์เมื่อท่านแจ้งข้อสรุปการชำระหนี้ที่แนบมา FAX: (02) 513-9915

* จักรวรรดิวันที่ **.....** จำนวนเงิน **.....** เลขที่ผู้รับเงิน **.....**

ขอแสดงความนับถือ

.....
ฝ่ายกฎหมาย

เตือนครั้งสุดท้าย !
หากไม่ชำระหนี้ถือว่าผิดสัญญา
ส่งฟ้องตรวจสอบทรัพย์สินลูกหนี้

เอกสารเลขที่ **.....**
สำเนาบัญชี



บริษัท ทรงธรรม ทนายความ จำกัด
เลขที่ 35 ซอยสุภาพพงษ์ 3 แขวง 6 เขตหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250 โทร 02-9968764 แฟกซ์ 02-9968764

เรียน นาง **.....** T. 086-.....
ที่อยู่ **.....**
แขวง **.....** เขต **.....**
กรุงเทพมหานคร **.....**

อนุมัติดำเนินคดีแพ่ง / อาญา เลขที่ 11/2556

ความแพ่ง / อาญา วันที่ **.....15. พฤศจิกายน. 2556.....**

เรื่อง **แจ้งให้ชำระหนี้**

ระหว่าง **.....** **บริษัท ทรงธรรม ทนายความ จำกัด (บริษัทจดทะเบียนในประเทศไทย จำกัด เดิม)** เจ้าหนี้

กับ **.....** ลูกหนี้

ข้อหาหรือฐานคว มี **.....** ยักยอกทรัพย์ / ทำให้เสียทรัพย์ หมายเลขสัญญาที่ **42104452941105**

จำนวนทุนทรัพย์ **11,319.506** บาท...เข้าชื่อ **โทรศัพท์เคลื่อนที่ I-MOBILE**

ตามที่ บริษัทฯ เหม (ประเทศไทย) จำกัด ได้โอนสิทธิเรียกร้อง (หนี้) ให้กับ บริษัท ทรงธรรม ทนายความ จำกัด ตั้งแต่
05 พฤศจิกายน 2552 ซึ่งเป็น จำหนี้ใหม่ตามกฎหมาย ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีเงื่อนไข ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา ๕๑๒ และ
บอกเลิกสัญญา ตาม ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา ๕๑๔ ฉะนั้นบริษัท ฯ ขอแจ้งให้ผู้เช่าซื้อส่งมอบทรัพย์สินนั้นคืนหรือชำระค่า
งวดคงค้างทั้งหมด และหากท่านเพิกเฉยไม่ดำเนินการ **จึงมีความผิดฐานยักยอกทรัพย์ และฐานทำให้เสียทรัพย์ ตามประมวลกฎหมายอาญา**
มาตรา ๓๕๒ และ มาตรา ๓๕๔ มีโทษจำคุกไม่เกิน สาม ปี หรือปรับไม่เกินหกพันบาท หรือ ทั้งจำทั้งปรับ

หากท่านยังคงเพิกเฉย บริษัทฯ จะถือว่าท่านมีเจตนายึดบังเอิญทรัพย์คืนผู้อื่นโดยทุจริต บริษัทฯ จะดำเนินการ แจ้งความร้องทุกข์
กับเจ้าพนักงาน สอบสวน ผิดฐานยักยอกทรัพย์ , ผิดฐานทำให้เสียทรัพย์ และ นำเจ้าพนักงานเข้าควบคุมตัวโดยทันที



บริษัท เติชินท์ กฎหมาย จำกัด

เลขที่ 36 ซอยสุภาพพงษ์ 3 แขวง 6 เขตปทุมธานี กรุงเทพมหานคร 10250 02-3309066-69 แฟกซ์ 02-3309070

หนังสือเตือนด่วนเพื่อระงับข้อพิพาท/ดำเนินคดี

เรียน

ฝ่ายบุคคล

นางสาว [REDACTED]

นางสาว [REDACTED]

นางสาว [REDACTED]

นางสาว [REDACTED]

กรุงเทพมหานคร

เอกสารสำคัญทางกฎหมายห้ามทำลายหรือทำให้สูญหาย

เรื่อง ขออนุญาตบริษัท/เข้าติดต่อและฝากเอกสาร

ส่งถึง นาม [REDACTED]

อ้างถึง สัญญาเลขที่ [REDACTED] เลขที่บัตรประชาชน [REDACTED]

ตามที่ท่านได้ทำสัญญาบัตรสินเชื่อกับบริษัท เติชินท์ กฎหมาย จำกัด ซึ่งอ้างถึงเลขที่สัญญาข้างต้นในฐานะผู้รับ
โอนสิทธิ์ บริษัท เติชินท์ กฎหมาย จำกัด ในฐานะผู้รับโอนสิทธิ์ ขอเรียนแจ้งให้ท่านทราบว่านับแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 นั้นทาง
บริษัทได้ทำการติดต่อและ/หรือฝากเรื่อง/ข้อความ/ฝากเบอร์ให้ติดต่อกลับ แต่ท่านเพิกเฉย ข้าพเจ้า บริษัท เติชินท์ กฎหมาย จำกัด
ในฐานะผู้รับโอนสิทธิ์ การติดตามหนี้และดำเนินการทางกฎหมาย จำเป็นต้องบังคับคดีกับท่าน ภายในเดือนมกราคม 2557 นี้

วิธีรับมือการทวงหนี้โหด

- ต้องตั้งสติ ทำจิตใจให้เข้มแข็ง ถึงเป็นหนี้ก็จริง แต่พนักงานทวงหนี้ไม่มีสิทธิ์พูดจាក้าวร้าว ช่มชู้ หรือจบบังคับด้วยถ้อยคำหยาบคาย
- ให้ถามชื่อ นามสกุล เบอร์โทรศัพท์ ว่าจากสำนักงานไหน ทวงหนี้ให้สถาบันการเงินใด เพราะหากกระทำการละเมิดสิทธิ์ จะได้ใช้เป็นหลักฐานในการแจ้งความต่อไปได้ หากเขาไม่ยอมบอกก็ไม่ต้องคุย
- ควรทำการบันทึกเสียงสนทนาเอาไว้ด้วยทุกครั้ง เมื่อมีการโทรมาทวงหนี้เพื่อจะได้ใช้เป็นหลักฐานในการฟ้องร้อง หากมีการทวงหนี้ที่ละเมิดกฎหมายตาม พ.ร.บ.การทวงถามหนี้ พ.ศ.๒๕๕๘
- เป็นสิทธิ์ของลูกหนี้ที่จะไม่ตอบคำถาม ในสิ่งที่ไม่ต้องการจะตอบ พนักงานทวงหนี้ไม่มีสิทธิ์บังคับให้ลูกหนี้ต้องพูด หรือตอบคำถามเขา

พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. ๒๕๕๘

- **มาตรา ๕** บุคคลใดจะประกอบธุรกิจทวงถามหนี้ ต้องจดทะเบียนการประกอบธุรกิจทวงถามหนี้ต่อนายทะเบียน ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดในกฎกระทรวง
- **มาตรา ๘** ห้ามผู้ทวงถามหนี้ติดต่อกับบุคคลอื่นซึ่งมิใช่ลูกหนี้เพื่อการทวงถามหนี้ เว้นแต่บุคคลซึ่งลูกหนี้ได้ระบุไว้เพื่อการดังกล่าว
- **มาตรา ๙** การทวงถามหนี้ ให้ผู้ทวงถามหนี้ปฏิบัติดังต่อไปนี้

(๒) เวลาในการติดต่อ การติดต่อโดยบุคคล โทรศัพท์ สื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือสื่อเทคโนโลยี สารสนเทศประเภทอื่น ในวันจันทร์ ถึงวันศุกร์ ให้ติดต่อได้ตั้งแต่เวลา 08:00 นาฬิกา ถึงเวลา 20:00 นาฬิกา และในวันหยุดราชการ เวลา 08:00 นาฬิกา ถึงเวลา 18:00 นาฬิกา

พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ 2

(๓) จำนวนครั้งที่ติดต่อ ให้ผู้ทวงถามหนี้ติดต่อลูกหนี้หรือบุคคลซึ่งลูกหนี้ได้ระบุไว้เพื่อการทวงถามหนี้ได้ทราบ โดยสามารถทวงถามหนี้ได้ ไม่เกินหนึ่งครั้งต่อหนึ่งวัน (มีผลบังคับใช้ นับจากวันที่ 21/พ.ย./2562)

- **มาตรา ๑๑** ห้ามผู้ทวงถามหนี้กระทำการทวงถามหนี้ในลักษณะดังต่อไปนี้
 - (๑) การข่มขู่ การใช้ความรุนแรง หรือการกระทำการอื่นใดที่ทำให้เกิดความเสียหายแก่ร่างกาย ชื่อเสียง หรือทรัพย์สินของลูกหนี้หรือผู้อื่น
 - (๒) การใช้วาจาหรือภาษาที่เป็นการดูหมิ่นลูกหนี้หรือผู้อื่น
 - (๓) การแจ้งหรือเปิดเผยเกี่ยวกับความเป็นหนี้ของลูกหนี้ให้แก่ผู้อื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับการทวงถามหนี้
 - (๔) การใช้ข้อความ เครื่องหมาย สัญลักษณ์ ของจดหมายในการติดต่อลูกหนี้ ที่ทำให้เข้าใจได้ว่าเป็นการติดต่อเพื่อการทวงถามหนี้

พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ 3

- **มาตรา ๑๒** ห้ามผู้ทวงถามหนี้กระทำการทวงถามหนี้ในลักษณะที่เป็นเท็จ หรือทำให้เกิดความเข้าใจผิดดังต่อไปนี้
 - (๑) การแสดงหรือการใช้ข้อความ เครื่องหมาย สัญลักษณ์ หรือรูปแบบที่ทำให้เข้าใจว่า เป็นการกระทำของศาล เจ้าหน้าที่ของรัฐ หรือหน่วยงานของรัฐ
 - (๒) การแสดงหรือมีข้อความ ที่ทำให้เชื่อว่าการทวงถามหนี้เป็นการกระทำโดยนายความ สำนักงานนายความ หรือสำนักงานกฎหมาย
 - (๓) การแสดงหรือมีข้อความที่ทำให้เชื่อว่าจะถูกดำเนินคดี หรือจะถูกยึดหรืออายัดทรัพย์สินหรือเงินเดือน
 - (๔) การติดต่อหรือการแสดงตนให้เชื่อว่าผู้ทวงถามหนี้ดำเนินการให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต หรือรับจ้างบริษัทข้อมูลเครดิต

พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ 4

- **มาตรา ๑๔** ห้ามเจ้าหน้าที่ของรัฐกระทำการดังต่อไปนี้
 - (๑) ประกอบธุรกิจการทวงถามหนี้
 - (๒) ทวงถามหนี้หรือสนับสนุนการทวงถามหนี้ซึ่งมิใช่ของตน เว้นแต่ในกรณีที่เป็นหนี้ของสามี ภรรยา หรือบุตรของตน

“เจ้าหน้าที่ของรัฐ” หมายความว่า ข้าราชการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ปฏิบัติงานในกระทรวง ทบวง กรม ส่วนราชการที่เรียกชื่ออย่างอื่น ราชการส่วนภูมิภาค ราชการส่วนท้องถิ่น หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ



พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ 5

- มาตรา ๓๐ เพื่อประโยชน์ในการรับเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการทวงถามหนี้ ให้ที่ว่าการอำเภอและสถานีตำรวจ เป็นสถานที่รับเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการทวงถามหนี้ได้

โทษทางอาญา

- มาตรา ๓๙ บุคคลใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๕ หรือมาตรา ๘ หรือมาตรา ๑๑ (๒) (๓) (๕) ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
- มาตรา ๔๐ บุคคลใดฝ่าฝืนมาตรา ๑๒ (๒) (๓) หรือ (๔) ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสามปี หรือปรับไม่เกินสามแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ 6

- มาตรา ๔๑ บุคคลใดฝ่าฝืนมาตรา ๑๑ (๑) หรือมาตรา ๑๒ (๑) ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินห้าปี หรือปรับไม่เกินห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
- มาตรา ๔๒ เจ้าหน้าที่ของรัฐผู้ใดฝ่าฝืนมาตรา ๑๔ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินห้าปี หรือปรับไม่เกินห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
- มาตรา ๔๔ หากผู้กระทำความผิดเป็นนิติบุคคล(เป็นบริษัทรับจ้างทวงหนี้) ผู้ที่เป็นกรรมการบริษัท , ผู้จัดการ , หรือผู้มีอำนาจในการบริหารบริษัท บุคคลเหล่านั้นต้องรับโทษตามที่บัญญัติไว้สำหรับความผิดนั้นๆด้วย

พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ 7

○ เหตุผลในการประกาศใช้พระราชบัญญัติฉบับนี้ คือ

การทวงถามหนี้ในปัจจุบัน มีการกระทำที่ไม่เหมาะสมต่อลูกหนี้ ไม่ว่าจะเป็นการใช้ถ้อยคำที่เป็นการละเมิดสิทธิส่วนบุคคลอย่างรุนแรง การคุกคามโดยขู่เข็ญ การใช้กำลังประทุษร้าย หรือการทำให้เสียชื่อเสียง รวมถึงการให้ข้อมูลเท็จ และการสร้างความเดือดร้อนรำคาญให้แก่บุคคลอื่น ประกอบกับปัจจุบันยังไม่มีกฎหมายที่กำหนดหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขในการทวงถามหนี้ และการควบคุมการทวงถามหนี้ไว้เป็นการเฉพาะ สมควรมีกฎหมายในเรื่องดังกล่าว

จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

ขั้นตอนการร้องเรียนต่อหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

- เมื่อเจอบกกับการทวงหนี้แบบละเมิดหรือผิดกฎหมาย ให้ไป Download กฎหมายราชกิจจานุเบกษา ได้ที่เว็บไซต์ตามนี้
<http://www.ratchakitcha.soc.go.th/DATA/PDF/2558/A/016/1.PDF>
เสร็จแล้วก็ทำการ Print ราชกิจจานุเบกษานี้ออกมา แล้วถือเอกสารฉบับนี้ไปแจ้งความไว้ที่สถานีตำรวจตามท้องที่ ณ ที่เกิดเหตุ แต่ถ้าหากจะทำเรื่องร้องเรียนต่อให้ทำหนังสือร้องเรียน พร้อมทั้งแนบสำเนาใบแจ้งความ แล้วส่งไปที่

มูลนิธิเพื่อผู้บริโภค

เลขที่ 4/2 ซ.ราชวิถี7 แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี กทม. 10400

โทรศัพท์ 02-248-3734-7 โทรสาร 02-248-3733

<http://www.consumerthai.org>

ธนาคารแห่งประเทศไทย สنج.ใหญ่

เลขที่ 273 ถนนสามเสน บางขุนพรหม เขตพระนคร กทม. 10200 โทรศัพท์ 02-283-5353

หรือติดต่อ ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน สายด่วน 1213

โทรสาร 02-280-0449, 02-280-0626

www.bot.or.th

อายุความในการฟ้องลูกหนี้ให้ขึ้นศาล

- หนี้บัตรเครดิต 2 ปี
- หนี้บัตรเครดิตเงินสด 5 ปี
- หนี้สินเชื่อส่วนบุคคล 5 ปี
- หนี้เงินกู้ 10 ปี



ให้นับจากวันที่ผิดนัดชำระครั้งสุดท้าย
จนถึงวันที่ฟ้อง

อายุความในการฟ้องลูกหนี้ให้ขึ้นศาล 2

- หนี้สัญญาเช่าซื้อ (ไฟแนนซ์ / ลิซซิง)
 - ค่าส่วนต่างจากการนำรถที่ยึดไปขาย แล้วขาดทุน อายุความ 6 เดือน
 - ค่างวดที่ค้างชำระ ก่อนที่รถจะถูกยึดคืนไป , ค่าเบี้ยปรับล่าช้า , ค่าทวงถามหนี้ อายุความ 2 ปี

ให้นับจากวันที่เจ้าหนี้ยึดรถกลับคืนไป
จนถึงวันที่ฟ้อง

ข้อดี-ข้อเสีย ของการปรับโครงสร้างหนี้...

เหมาะกับ : คนที่เมื่อปรับโครงสร้างหนี้ไปแล้วจำนวนเงินที่ชำระในแต่ละเดือนไม่เกินครึ่งของรายได้

ข้อดี : จำนวนเงินชำระต่อเดือนน้อยลง, ลดการถูกทวงหนี้

ข้อเสีย : ใช้เวลานานขึ้นกว่าหนี้จะหมด, หนี้เพิ่มอย่างน้อยสองเท่า, เมื่อเกิดปัญหาทางการเงินอีกและหยุดชำระ จะถูกฟ้องศาลเร็วมาก, ยอดหนี้จะเป็นยอดหนี้ตามสัญญาใหม่ และ **ไม่มีทางชนะคดี** เพราะสัญญาเดิมจะไม่ถูกนำมากล่าวถึงในทางกฎหมาย
อีกทั้งยังเป็นการเพิ่มอายุความด้วย



ระวัง! การถูกหลอกให้“จ่ายหยอด” เพื่อเดินบัญชี

เมื่อลูกหนี้ทำการ“หยุดจ่าย”ในการชำระหนี้คืนให้กับเจ้าหนี้แล้ว
มุกคำถามทวงหนี้แบบเดิมๆ ที่ใช้กันมาตลอดกับลูกหนี้ทุกคน
และทุกครั้ง ในการโทรศัพท์มาทวงหนี้ก็คือ

- วันนี้ คุณไปจ่ายให้สักงวดก่อนได้ไหม?...แต่ต้องห้ามเกินตอนเย็นของวันนี้ละ
- ตอนนี้คุณพอจะมีเงินสักพันningไหม?(1,000.-บาท) เอาไปจ่ายก่อนภายในวันนี้เลยนะ...ถ้ามีไม่ถึงพัน ก็จ่ายไปก่อนสักห้าร้อยก็ได้ หรือสามร้อยก็ได้...**เพื่อเดินบัญชี / เพื่อรักษาสัญญา / เพื่อรักษาประวัติ**

ข้อเสียของการ“จ่ายหยอด” เพื่อเดินบัญชี

1. เงินจำนวนที่จ่ายเข้าไปนี้ จะถูกนำไปหักจ่ายเป็น ค่าเบี้ยปรับ , ค่าจ่ายล่าช้า , ค่าทวงถามหนี้...เป็นลำดับแรก ถ้าหักแล้วยังมีเงินเหลืออยู่อีก ก็จะนำไปหักจ่ายเป็น ค่าดอกเบี้ยต่อไป.ซึ่งลูกหนี้จะสามารถรับรู้ได้เลยว่า“หนี้เงินต้น”ไม่ได้ลดลงเลย ไม่ว่าจะ“จ่ายหยอด”ไปกี่งวดก็ตาม
2. เป็นการต่ออายุความของหนี้ออกไปเรื่อยๆ
3. ในทางกฎหมายจะถูกมองว่า ลูกหนี้ยินดีถือว่าการเรียกเก็บเงิน ค่าเบี้ยปรับล่าช้า , ค่าติดตามทวงหนี้ ที่ทางฝ่ายเจ้าหนี้เรียกเก็บมาทั้งหมดนั้น เป็นสิ่งที่ลูกหนี้พอใจและเป็นเรื่องที่ต้อง

การถูกฟ้องศาล... เรื่องร้ายจะกลายเป็นดี

- เป็นการยืดเวลาเพื่อให้ลูกหนี้ได้ตั้งตัว ตั้งสติ
- ลูกหนี้มีโอกาสต่อรองขอผ่อนผัน(ขอผ่อนหนี้กันใหม่อีกครั้ง) หรือขอลดหนี้ (Haircut) กับเจ้าหนี้ในชั้นศาลได้
- การบังคับคดีมีความเป็นธรรมในเรื่องดอกเบี้ยตามกฎหมาย (ดอกเบี้ยไม่เกิน 15% โดยไม่มีค่าธรรมเนียมใด ๆอีกต่อไป)



การถูกยึดทรัพย์/อายัดเงินเดือน

- เมื่อศาลมีคำพิพากษาให้ลูกหนี้ต้องชำระหนี้ หากลูกหนี้ไม่ชำระคืนตามคำสั่งของศาล เจ้าหนี้มีสิทธิยึดทรัพย์หรืออายัดเงินเดือนของลูกหนี้ได้ โดยการตั้งเจ้าพนักงานบังคับคดี เพื่อกอหมายยึดและอายัด ตามกระบวนการของกฎหมายต่อไป



หลักการยึดทรัพย์

1. เครื่องนุ่งห่มหลับนอน , เครื่องใช้ในครัวเรือน , เครื่องใช้สอยส่วนตัว ทรัพย์สินทั้ง 3 ประเภทนี้ หากมีราคารวมกันไม่เกินประเภทละ 20,000 บาท จะได้รับการยกเว้นในการยึด

แต่ถ้าเป็นสร้อย แหวน นาฬิกา โทรศัพท์มือถือ ที่มีราคาแพง ของเหล่านี้ถึงแม้ถูกจัดเป็นเครื่องใช้สอยส่วนตัว ของลูกหนี้ เจ้าหนี้ที่บังคับคดีก็อาจทำการยึดได้ เพราะเป็นทรัพย์สินที่ฟุ่มเฟือย และไม่จำเป็นต่อการดำรงชีวิต

หลักการยึดทรัพย์

2. ทรัพย์สินที่เป็นเครื่องมือทำมาหากินของลูกหนี้

ถ้ามูลค่ารวมกันไม่ถึง 100,000 บาท ห้าม
เจ้าหน้าที่ยึด เครื่องมือประกอบอาชีพ เช่น
คอมพิวเตอร์ เครื่องถ่ายเอกสาร (ถ้าประกอบ
ธุรกิจรับถ่ายเอกสาร) ในกรณีที่เครื่องมือ
ประกอบอาชีพมีราคาสูงเกินกว่า 100,000 บาท
แต่ถ้ามีความจำเป็นต้องใช้จริงๆ
ก็อาจร้องขอต่อศาลให้ช่วยพิจารณาได้



หนังสือคำสั่ง แจ้งให้ทำการอายัดเงินเดือน ของลูกจ้าง



ที่ ๒๖/๐๕๑๑/ () กรมบังคับคดี ถนนบางขุนนนท์ กรุงเทพฯ 10700

เรื่อง แจ้งการอายัดสิทธิเรียกร้อง (อายัดเงิน) ๓๐ ต.ค. ๒๕๕๑

เรียน กรรมการผู้จัดการบริษัท จำกัด

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. สำเนาหมายบังคับคดี จำนวน 1 ฉบับ
2. แบบฟอร์มส่งเงินอายัด จำนวน 1 ฉบับ

ด้วยศาล แขวงธนบุรี ได้มีหมายบังคับคดี คดีหมายเลขแดงที่ /2550 ระหว่าง บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) โจทก์ กับ นางสาว จำเลย

ตั้งเจ้าพนักงานกรมบังคับคดี เป็นเจ้าพนักงานบังคับคดีจัดการยึดทรัพย์สินของลูกหนี้ตามคำพิพากษาปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย (1) และเจ้าพนักงานคำพิพากษาแดงว่าลูกหนี้ตามคำพิพากษามีสิทธิเรียกร้องอยู่ที่ บริษัท จำกัด

ขอให้เจ้าพนักงานบังคับคดียึดสิทธิเรียกร้อง เพื่อชำระหนี้ตามหมายบังคับคดีของศาลดังกล่าว

จึงเรียนมาเพื่อทราบและขออายัดสิทธิเรียกร้องของ นางสาว หรือ จำเลย ดังนี้

☒ 1. เงินเดือน ค่าจ้าง ที่มีสิทธิได้รับก่อนหักภาษีอื่น อัตราร้อยละ 30 โดยให้เหลือไม่น้อยกว่า 10,000.- บาท ต่อเดือน

☒ 2. เงินโบนัส อัตราร้อยละ 50

☒ 3. เงินตอบแทนกรณีจ้างเลิกออกจากงาน

☐ 4. (อื่นๆ)

โดยห้ามมิให้ทำรายการเงินตามสิทธิเรียกร้องดังกล่าวให้แก่ลูกหนี้ตามคำพิพากษา เพื่อให้ส่งเงินไปยัง เจ้าพนักงานบังคับคดี กองอายัดทรัพย์สิน โดยตรงหรือส่งเป็นตัวแทนเงิน หรือธนาคาร หรือ แคชเชียร์เช็ค

ส่งจ่ายในนาม " กองคลัง กรมบังคับคดี (อายัดที่ 3) " เป็นผู้รับ พร้อมแบบส่งเงินอายัดปรากฏตาม

สิ่งที่ส่งมาด้วย (2) ภายใน 10 วัน นับแต่วันแจ้งกำหนดอายัดเงินในแต่ละประเภท หากขัดข้องประการใดขอให้แจ้งให้ทราบภายในกำหนดเวลากลับมาด้วย

ขอแสดงความนับถือ

นายประจวบ มีเจตโนภรณ์
นายวิชาญ ชื่นสำเภา
เจ้าพนักงานบังคับคดี
กรมบังคับคดี

กองอายัดทรัพย์สิน นายวิชาญ ชื่นสำเภา โทร 02-881-4370, 02-887-5079 (บ.พ)

กลุ่มงานอายัดที่ 3

เงื่อนไขการอายัดเงินเดือน โบนัส

- กฎหมายเดิม : การสั่งอายัดเงินเดือน , ค่าจ้าง ให้คิดคำนวณมาจาก รายรับทั้งหมด ก่อนหักค่าใช้จ่ายต่างๆ เช่น ภาษี , ประกันสังคม , เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยให้ทำการอายัดรายรับของลูกหนี้ได้ 30% หากลูกหนี้มีรายรับเกินกว่า 10,000 บาท
- กฎหมายใหม่ : ในกรณีที่ลูกหนี้ มีรายรับรวมทั้งหมดในแต่ละเดือน ไม่เกิน 20,000 บาท ห้ามทำการอายัดเงินเดือน (กฎหมายฉบับนี้เริ่มมีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 4/ก.ย./2560 เป็นต้นไป แต่ไม่ให้มีผลใช้ย้อนหลัง สำหรับลูกหนี้ที่เคยถูกคำสั่งอายัดเงินเดือนไปแล้ว ก่อนวันที่ 4/ก.ย./2560 ตามบทเฉพาะกาลที่กำหนดไว้)
- หากลูกหนี้เป็นข้าราชการ หรือลูกจ้างที่ทำงานในหน่วยงานของราชการ จะไม่สามารถอายัดเงินเดือนได้

การอายัดเงินเดือน โบนัส

- เงินตอบแทน
กรณีลูกจ้างออกจากการ
(เงินค่าชดเชย) หรือที่
ภาษาชาวบ้านเรียกว่า
“เงินค่าจ้างให้ออกจากงาน”
อายัดได้เฉพาะในส่วนที่
เกินกว่า 300,000 บาท
- เงินโบนัส อายัดได้ 50%

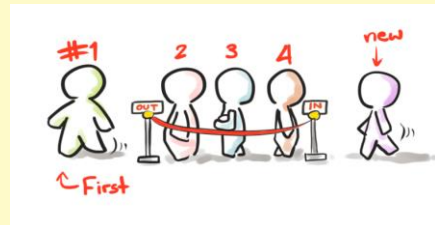


การถูกอายัดเงินเดือน

หากลูกหนี้ มีเจ้าหนี้หลายราย การอายัดเงินเดือน
จะสามารถอายัดได้ที่ละรายเท่านั้น

- กล่าวคือหากมีเจ้าหนี้รายใด มายื่นเรื่องอายัดเงินเดือนก่อน ก็ได้อายัดเงินเดือนไปก่อนเป็นรายแรก ส่วนเจ้าหนี้รายอื่นๆที่เหลือ ถ้ามายื่นเรื่องในภายหลัง ก็ต้องรอให้เจ้าหนี้รายแรกอายัดเงินเดือนให้หมดหนี้เสียก่อน แล้วถึงจะสามารถอายัดเป็นรายต่อไปได้

(ใครมายื่นเรื่องก่อน ก็ได้เงินเดือนไปก่อนเป็นคิวแรก ใครมายื่นเรื่องที่หลัง ก็ต้อง“เข้าแถว”รอคิวต่อไป จนกว่าจะหมดหนี้)



หากลูกหนี้ต้องการขอ“ลดหย่อน”อายัดเงินเดือน

- การขอลดหย่อนอายัดเงินเดือน ตามกฎหมายสามารถให้ขอลดหย่อนได้สูงสุดไม่เกิน 50% (ครั้งหนึ่ง) ของรายได้ที่ถูกคำสั่งให้อายัด โดยลูกหนี้สามารถนำสลิปเงินเดือน เอกสารค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในชีวิตประจำวัน เช่น ค่าน้ำ , ค่าไฟ , ค่าเช่าบ้านที่เป็นชื่อของตน หากมีบุตร ให้นำสำเนาสูติบัตรบุตรมาประกอบด้วย ให้ลูกหนี้มาเขียนคำร้องขอลดการอายัดได้ที่กรมบังคับคดี แล้วเจ้าพนักงานบังคับคดีจะพิจารณาว่าสามารถลดอายัดให้ได้หรือไม่ หรือลดอายัดได้สูงสุดที่เท่าไรต่อไป

การขอลดหย่อนนี้ : สามารถใช้ได้กับ ทั้งกฎหมายเดิม และกฎหมายใหม่

หนังสือแจ้งลดหย่อน
การอายัดเงินเดือนของลูกจ้าง
(เหลือเพียง 50%)



ที่ ยธ 0511() ร 8541
กองอาัยทรัพย์สิน
กรมบังคับคดี ถนนบางขุนนนท์
กรุงเทพฯ 10700
๗9 พ.ค. 2549

เรื่อง ลดอายัดเงินเดือนของจำเลย
เรียน กรรมการผู้จัดการบริษัท [REDACTED]
อ้างถึง หนังสือที่ยธ 0511/3708 ลงวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2549

ตามหนังสือที่อ้างถึง เจ้าพนักงานบังคับคดี กรมบังคับคดี ได้แจ้งอายัดเงินเดือนของ
นาย [REDACTED] จำเลย

ในคดีแพ่งของศาล แขวงพระนครใต้ หมายเลขแดงที่ 2544
ระหว่าง ธนาคารชาติแบงก์ โจทก์
นาย [REDACTED] จำเลย นั้น

บัดนี้ เจ้าพนักงานบังคับคดี ได้พิจารณาผลการอายัดเงินเดือนของ
นาย [REDACTED] จำเลย

โดยให้อายัดเงินไว้เหลือเดือนละ ร้อยละ 15 ส่วนเงินโบนัสและเงินอื่นใดให้อายัดไว้ทั้งหมด
จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ
(นาย [REDACTED] ปลัดทูล)

เจ้าพนักงานบังคับคดี
กรมบังคับคดี

อายุความในการ ยึดทรัพย์ / อายัดเงินเดือน

การบังคับคดีเพื่อ ยึดทรัพย์ / อายัดเงินเดือน
ของจำเลย(ลูกหนี้) ตามคำพิพากษา

มีอายุความ 10 ปี

โดยให้นับตั้งแต่วันที่ศาลมีคำพิพากษาเป็นอันเสร็จสิ้น

(ในทางกฎหมายหมายความว่า ให้โอกาสกับเจ้าหนี้

สามารถ ยึดทรัพย์ / อายัดเงินเดือน ของลูกหนี้ได้เพียงแค่ 10 ปีเท่านั้น)

หนี้เงินเป็นเพียงแค่คดีแพ่งเท่านั้น ไม่ใช่คดีอาญา
ดังนั้นจึงไม่มีบทลงโทษให้ลูกหนี้ต้องติดคุกหรือถูกจองจำ

BLACKLIST จะถูกถอดออกจากเครดิตบูโรได้เมื่อใด?

- หากมีการชำระหนี้จนหมดแล้ว(ไม่ว่าจะเป็นการชำระหนี้ด้วยวิธีการ Haircut หรือด้วยวิธีการใดก็ตาม) ให้ทำการเก็บประวัติของลูกหนี้ต่อไปอีก **3 ปี**
- หากลูกหนี้ไม่ยอมชำระหนี้เลย ลูกหนี้จะถูกบันทึกประวัติว่าเป็นหนี้เสียอยู่ในเครดิตบูโร นานสูงสุด **8 ปี** นับตั้งแต่วันที่ลูกหนี้เป็น“หนี้เสีย”(NPL)แล้ว เมื่อหลังจาก 8 ปีผ่านไป ประวัติเสียต่างๆของลูกหนี้ก็จะถูกลบหายออกไปจากเครดิตบูโรตามที่กฎหมายกำหนด



การเช็คข้อมูลในเครดิตบูโร

ไปเช็คด้วยตนเองที่ สำนักงาน/สาขา ของเครดิตบูโร

- ธนาคารอาคารสงเคราะห์ สำนักงานใหญ่ (อยู่ติดกับตึกของช่อง 9 อสมท.)
อาคาร 2 ชั้น 2 เลขที่ 63 ถนนพระราม 9 เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320
โทรศัพท์ : 02-643-1250
- ศูนย์ตรวจเครดิตบูโร - สถานีรถไฟฟ้า BTS ศาลาแดง (อยู่ในสถานีรถไฟฟ้า ศาลาแดง)
- ห้างเจเวนิว (นวนคร) (อยู่ข้างโรงพยาบาลนวนคร) ชั้น 4 ติดกับประกันสังคม
- ศูนย์ตรวจเครดิตบูโร - สถานีรถไฟฟ้า BTS หมอชิต (อยู่ในสถานีรถไฟฟ้า หมอชิต)

ต้องชำระค่าตรวจสอบข้อมูล 100.-บาท

และสามารถรับเอกสารรายงานผลได้เลย

การเช็คข้อมูลในเครดิตบูโร 2

ยื่นคำขอผ่านเคาน์เตอร์ธนาคาร สามารถยื่นคำขอได้ที่

- ธนาคารกรุงไทย (ทุกสาขา)
- ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ทุกสาขา)
- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ (ทุกสาขา)
- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (ทุกสาขา)
- ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ทุกสาขา)

ต้องชำระค่าตรวจสอบข้อมูลรวมค่าบริการ 150.-บาท โดยจะจัดส่งเอกสาร
รายงานเป็นจดหมายไปยังที่อยู่ตามที่ผู้ยื่นคำร้องได้ระบุไว้ ภายใน 1 สัปดาห์

ในการติดต่อขอเช็คข้อมูลเครดิตบูโร จะต้องใช้บัตรประชาชนในการยื่นคำขอด้วยทุกครั้ง



หนี้นอกระบบ

หนี้ที่คิดดอกเบี้ยเกินกว่าร้อยละ 15 ต่อปี หรือคิดดอกเบี้ยเกินกว่า 1.25 บาท/เดือน ซึ่งถือว่าเป็นดอกเบี้ยที่เกินกว่ากฎหมายกำหนด(ผิดกฎหมาย) หากฟ้องเป็นคดีความ ดอกเบี้ยดังกล่าวจะตกเป็นเป็น“โมฆะ”ทันที



กรณีที่เจ้าหนี้นอกระบบ ทำการยึดสมุดบัญชีเงินฝาก และบัตร ATM ของลูกหนี้เอาไว้

- ให้ทำการเปิดบัญชีออมทรัพย์ตัวใหม่ กับธนาคารเดิมที่มีเงินเดือนเข้า พร้อมด้วยขอทำบัตร ATM ใบใหม่ในบัญชีนี้
- เอาหมายเลขบัญชีที่เปิดใหม่ตัวนี้ ไปแจ้ง Update กับนายจ้าง ว่าขอให้โอนเงินเดือนเข้าที่บัญชีหมายเลขใหม่ตัวนี้ แทนบัญชีตัวเดิม
- ห้ามไปแจ้งความหรือลงบันทึกประจำวันกับทางตำรวจว่า “สมุดบัญชีหาย” หรือ “บัตร ATM หาย” เพราะจะเป็นการแจ้งความเท็จ



ดอกเบี้ยที่ถูกต้องตามกฎหมาย (คิดเป็นต่อเดือน)

$$= \frac{\text{หนี้เงินต้น} \times 1.25}{100}$$

ชื่อเจ้าหนี้	เจ้าเล็ก	พี่อ้อย	เฮียแดง
1. จำนวนเงินที่กู้ยืมมา	50,000	20,000	5,000
2. อัตราดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้เรียกเก็บ	ร้อยละ 10 ต่อเดือน	ร้อยละ 10 ต่อเดือน	ร้อยละ 10 ต่อเดือน
3. การชำระเงินที่ผ่านมา	จ่ายเงินแต่ดอกเบี้ย 5,000 บาท ทุกเดือน	จ่ายเงินแต่ดอกเบี้ย 2,000 บาท ทุกเดือน	จ่ายเงินแต่ดอกเบี้ย 500 บาท ทุกเดือน
4. ระยะเวลาที่ชำระไปแล้ว	18 เดือน	8 เดือน	20 เดือน
5. รวมจำนวนเงินที่ชำระไปแล้วทั้งหมด	90,000	16,000	10,000
(เงินที่ชำระไปแล้วในแต่ละเดือน x จำนวนเดือน)	(5,000 x 18 = 90,000 บาท)	(2,000 x 8 = 16,000 บาท)	(500 x 20 = 10,000 บาท)
6. ดอกเบี้ยที่ถูกต้องตามกฎหมายต่อเดือน	625 บาท	250 บาท	62.50 บาท
(เงินต้นที่กู้ยืมมา / 100 x 1.25)	(50,000 / 100 x 1.25)	(20,000 / 100 x 1.25)	(5,000 / 100 x 1.25)
7. คิดเป็นเงินต้นตามกฎหมาย ที่จ่ายไปในแต่ละเดือน	4,375 บาท	1,750 บาท	437.5 บาท
(เงินที่จ่ายไปในแต่ละเดือน - ดอกเบี้ยที่ถูกต้องตามกฎหมาย)	(5,000 - 625)	(2,000 - 250)	(500 - 62.50)
8. เงินต้นที่ชำระไปแล้วตามกฎหมาย หลังจากหักดอกเบี้ยออกไปแล้ว	78,750	14,000	8,750
(เอาเงินต้นที่คำนวณได้จากในข้อ 7. คูณ จำนวนเดือนที่ได้ชำระไปแล้ว)	(4,375 x 18)	(1,750 x 8)	(437.5 x 20)
9. เงินต้นคงเหลือที่แท้จริง	จ่ายเกินเงินต้นที่กู้ยืมมาแล้ว 28,750 บาท	ยังเหลือเงินต้นที่ต้องใช้หนี้อีก 6,000 บาท	จ่ายเกินเงินต้นที่กู้ยืมมาแล้ว 3,750 บาท
(เอาเงินต้นที่จ่ายไปแล้วทั้งหมด - เงินต้นที่กู้ยืมมา)	(78,750 - 50,000 = +28,750 บาท)	(14,000 - 20,000 = -6,000 บาท)	(8,750 - 5,000 = +3,750 บาท)
10. การชำระหนี้ที่เหลือ	หยุดชำระ (ขอทวงเงินที่จ่ายเกินไปคืน ถ้าเจรจากันไม่รู้เรื่อง)	ผ่อนเดือนละ 2,000 ต่อไปอีก 3 เดือน เดือนที่ 4 จ่ายแค่ 1,000 ก็หมดหนี้แล้ว	หยุดชำระ (ขอทวงเงินที่จ่ายเกินไปคืน ถ้าเจรจากันไม่รู้เรื่อง)

พระราชบัญญัติห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา

พ.ศ. ๒๕๖๐

- **มาตรา ๔** บุคคลใดให้บุคคลอื่นกู้ยืมเงินหรือกระทำการใด ๆ อันมีลักษณะเป็นการอำพรางการให้กู้ยืมเงิน โดยมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสองปี หรือปรับไม่เกินสองแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

(๑) เรียกดอกเบี้ยเกินอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้

(๒) กำหนดข้อความอันเป็นเท็จในเรื่องจำนวนเงินกู้หรือเรื่องอื่น ๆ ไว้ในหลักฐานการกู้ยืม หรือตราสารที่เปลี่ยนมือได้เพื่อปิดบังการเรียกดอกเบี้ยเกินอัตราที่กฎหมายกำหนด หรือ

(๓) กำหนดจะเอาหรือรับเอาซึ่งประโยชน์อย่างอื่นนอกจากดอกเบี้ย ไม่ว่าจะเป็นเงิน หรือสิ่งของหรือโดยวิธีการใด ๆ จนเห็นได้ชัดว่าประโยชน์ที่ได้รับนั้นมากเกินไปอันสมควรตามเงื่อนไขแห่งการกู้ยืมเงิน

พระราชบัญญัติห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา 2

- **มาตรา ๕** บุคคลใดได้มาซึ่งสิทธิเรียกร้องจากบุคคลอื่นโดยรู้ว่าเป็นสิทธิที่ได้มาจากการกระทำความผิดตามมาตรา ๔ และใช้สิทธินั้นหรือพยายามถือเอาประโยชน์แห่งสิทธินั้น ต้องระวางโทษดังที่บัญญัติไว้ในมาตรา ๔
- **มาตรา ๖** เมื่อศาลพิพากษาว่าจำเลยมีความผิดแต่รอการกำหนดโทษ หรือรอการลงโทษไว้ไม่ว่าจะมีคำขอหรือไม่ ศาลอาจนำวิธีการเพื่อความปลอดภัย ตามมาตรา ๓๙ (๓) และ (๕) แห่งประมวลกฎหมายอาญามาใช้บังคับโดยอนุโลม
- **มาตรา ๗** ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงยุติธรรม รักษาการตามพระราชบัญญัตินี้

พระราชบัญญัติห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา 3

○ เหตุผลในการประกาศใช้พระราชบัญญัติฉบับนี้ คือ

เนื่องจากพระราชบัญญัติห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา พุทธศักราช ๒๔๗๕ ได้ใช้บังคับมาเป็นเวลานานแล้ว ทำให้บทบัญญัติในพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าว ไม่เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบัน ประกอบกับการให้กู้ยืมเงินที่มีการเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา หรือการเรียกเอาประโยชน์อย่างอื่น นอกจากดอกเบี้ยยังเกิดขึ้นเป็นจำนวนมาก สมควรปรับปรุงกฎหมาย ว่าด้วยการห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตราให้เหมาะสมยิ่งขึ้น

จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

ท่านสามารถไป Download กฎหมายราชกิจจานุเบกษาฉบับนี้ได้ที่เว็บไซต์ตามนี้
<http://www.ratchakitcha.soc.go.th/DATA/PDF/2560/A/005/12.PDF>

แนวทางแก้ปัญหานี้ในระบบ

- ประมวลรัษฎากร ม. 91/2(5) ได้บัญญัติไว้ว่า ผู้ใดประกอบธุรกิจเยี่ยงธนาคารพาณิชย์ เช่น ให้กู้ยืมเงิน มีรายได้จากดอกเบี้ย ต้องปฏิบัติตามนี้
- ขอดจดทะเบียนธุรกิจเฉพาะ ถ้าไม่จดทะเบียนถือว่าผิด
- ต้องเสียภาษีธุรกิจเฉพาะในอัตราร้อยละ 3 บวกกับภาษีบำรุงท้องถิ่นอีก ร้อยละ 0.3 รวมเป็น ร้อยละ 3.3
- กรมสรรพากรจะตรวจสอบย้อนหลัง 10 ปี หากเจ้าหนี้ไม่เคยยื่นแบบเสียภาษีว่าเคยมีรายได้จากดอกเบี้ยเงินกู้ เจ้าหนี้ก็就会有ความผิดที่แท้จริง ภาษีเงินได้ผิดไปจากความเป็นจริง ต้องเรียกชำระเงินเพิ่มอีกหนึ่งเท่า ค่าปรับอีกร้อยละ 1.5 ต่อเดือน จนกว่าจะชำระเสร็จ ค่าปรับต้องย้อนหลังไป 10 ปี (120 เดือน)

แนวทางแก้ปัญหาหนี้ในระบบ 2

- เจรจาเพื่อให้ยอมตัดลดหนี้ให้ลูกหนี้ โดยใช้
มาตรการทางภาษีกดดัน
- นอกจากมาตรการทางภาษีแล้ว ก็ยังมีกฎหมาย
เกี่ยวกับความผิดที่เรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยเกินกว่าที่
กฎหมายกำหนด และความผิดฐานกรรโชกทรัพย์
และฟอกเงิน ซึ่งจะนำไปสู่การยึดทรัพย์สินของ
นายทุนเงินกู้ในระบบดอกเบี้ยโหดต่อไป

หน่วยงานที่ให้ความช่วยเหลือหนี้ในระบบ

- ศูนย์ช่วยเหลือลูกหนี้และประชาชนที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม
กระทรวงยุติธรรม (ศนธ.ยธ.)

โทรศัพท์ 0 2575 3344 โทรสาร 0 2575 3355

<http://www.moj.go.th/th/2013-03-12-11-12-14>

<https://www.facebook.com/LADVIMOJ>

- ศูนย์ร้องเรียนหนี้ในระบบ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
กระทรวงการคลัง

สายด่วนหนี้ในระบบ 1359

<http://www.1359.in.th/test1359/index.html>

ชมรมหนีบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล

<http://debtclub.consumerthai.org>

นโยบายของชมรมหนีบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (Vision)

ผลักดันแก้ไขกฎหมายที่เอารัดเอาเปรียบภาคประชาชน โดยสถาบันการเงิน

แผนการทำงาน (Objective)



1. ผลักดันแก้ไขกฎหมายคดีผู้บริโภคให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ เพื่อช่วยผู้บริโภคโดยไม่เปิดโอกาสให้นายทุนใช้ช่องโหว่จากกฎหมายนี้ ฟ้องกลับมายังประชาชน
2. ให้ธนาคารแห่งประเทศไทย ออกประกาศ/คำสั่ง ไม่ให้สถาบันการเงินคิดดอกเบี้ย + ค่าธรรมเนียม เกินกว่าที่ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ (ป.พ.พ.) กำหนด
3. สนับสนุนให้มี พ.ร.บ. ทวงหนี้อย่างเป็นธรรม
4. เผยแพร่ข้อมูลข่าวสาร เสนอแนะวิธีการแก้ไขปัญหาหนี้

Thank you for your attention

