



- รวบรวมข้อเท็จจริง และข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อมีแนวทางและเมืงดความรู้ในการวางแผน ต่อผู้ติดักทางศาล

รู้ทัน • ม้องกัน • แก้ไข

คดีบัตรเครดิต และ สินเชื่อเงินสด

ทัศนีย์ จรรยาชุกุล

 ซีอีดี



คำนำ

จะอย่างไร เมื่อตกอยู่ในสถานะ “จำเลย”

การตกอยู่ในสถานะจำเลย จะเกิดขึ้นก็ต่อเมื่อคุณในฐานะลูกหนี้ ไม่ชำระเงินคืน หรือชำระเงินคืนล่าช้ากว่ากำหนดเวลา ซึ่งปกติแล้ว ธนาคารหรือบริษัทผู้ให้บริการสินเชื่อจะมีการทวงถามก่อน อาจเป็นทางจดหมายหรือโทรศัพท์ และมักจะเป็นกรณีที่คุณไม่มีการชำระหรือขาดการชำระหลายงวดหรือหลายครั้ง และในสถานการณ์นี้เอง หากคุณไม่มีการชำระเงินคืนอีก อาจทำให้สุดท้ายแล้วคุณต้องถูกฟ้องร้องดำเนินคดีต่อศาล และคุณจะตกเป็นจำเลย เพื่อให้มีการรับผิดชอบใช้เงินคืนต่อไป ตามกระบวนการทางกฎหมาย

เมื่อคุณตกอยู่ในสถานะ “จำเลย” หรือลูกหนี้ผู้ผิดนัดชำระหนี้ ขอแนะนำว่า

1. คุณควรตั้งสติให้ดี และคำนวณถึงความสามารถที่แท้จริงในขณะนั้นว่า คุณมีเงินที่จะชำระคืนเจ้าหนี้หรือไม่ หากยังพอมีเงิน

สดอยู่ในมือบ้าง หรืออาจยังมีงานมีเงินเดือนเพียงพอที่จะชำระคืน แต่เป็นเงินในอนาคต ขอให้คุณลองบวกลบคุณหารเพื่อหาแนวทางส่วนตัวของคุณเองว่า คุณจะชำระคืนหรือต้องการแบ่งชำระคืนอย่างไรดี หากคุณพบว่าไม่มีแนวโน้มที่จะคืนเงินหรือชำระหนี้ได้แล้ว ขอให้คุณติดต่อกับเจ้าหนี้เพื่อไกล่เกลี่ยขอผ่อนชำระเงินคืน ซึ่งบางครั้งเจ้าหนี้อาจมีข้อเสนอใหม่ โดยอาจหยุดการคิดดอกเบี้ย หรือลดยอดหนี้ลงไปกว่าเดิมก็เป็นได้

2. หากคุณไม่มีความสามารถในการชำระคืนจริงๆ หรือติดต่อบริษัทขอแบ่งชำระหนี้ไม่สำเร็จ ขอให้คุณใจเย็นๆ ไว้ก่อน เพราะกว่าที่เจ้าหนี้จะดำเนินการฟ้องคดีคุณนั้น จะต้องใช้ระยะเวลาช่วงหนึ่งในตอนนี้อาจที่จะเป็นประโยชน์กับคุณ โดยคุณควรรวบรวมหรือตรวจสอบทรัพย์สินทั้งหมด เพื่อใช้ประกอบการตัดสินหากมีการฟ้องคดี และต้องมีการชำระหนี้คืนจริงๆ

3. เมื่อเจ้าหนี้มีการฟ้องร้องให้คุณตกเป็นจำเลย การดำเนินคดีในศาลไม่ใช่เรื่องที่น่ากลัวเลย ในทางกลับกัน อาจเป็นทางเลือกที่ดีกว่าก็ได้ เพราะข้อดีของการถูกฟ้องเป็นจำเลย จะทำให้คุณมีโอกาสต่อรองขอลดยอดหนี้กับเจ้าหนี้ โดยมีผู้ไกล่เกลี่ยหรือผู้พิพากษาเป็นตัวกลางที่จะคอยแนะนำแนวทางให้กับคุณ และการถูกบังคับคดีจะมีกระบวนการตามกฎหมายที่แน่นอนควบคุมอยู่

4. หากไม่สามารถเจรจาต่อรองในศาล และเมื่อศาลมีคำพิพากษา ให้เจ้าหน้าที่ชนะคดี หากลูกหนี้ไม่ชำระคืนภายในกำหนดเวลาของกฎหมาย เจ้าหนี้มีสิทธิ์ยึดทรัพย์หรืออายัดสิทธิ์เรียกร้องของลูกหนี้ได้ แต่จะต้องผ่านกระบวนการที่เรียกว่า “การตั้งเจ้าพนักงานบังคับคดี” โดยศาลจะเป็นผู้แต่งตั้งให้เป็นตัวกลางในการยึดและอายัดทรัพย์สินของลูกหนี้
5. ณ ที่นี้ ขอกล่าวให้เห็นคร่าวๆ ว่า การบังคับคดีไม่อาจกระทำได้ด้วยทรัพย์สินต่อไปนี้
- ทรัพย์สินที่เป็นข้าวของเครื่องใช้ในครัวเรือนที่จำเป็นต่อการดำรงชีวิต ซึ่งมีมูลค่ารวมกันไม่เกิน 50,000 บาท ห้ามเจ้าหน้าที่ดำเนินการยึดเพื่อนำมาชำระหนี้ เช่น ทรัพย์สินในบ้านที่จำเป็นต่อการดำรงชีวิต อาจเป็น โต๊ะ เก้าอี้ เครื่องครัว และโทรทัศน์ แต่ในกรณีที่ไม่จำเป็นต่อการดำรงชีวิต เช่น เครื่องประดับ นาฬิกา และชุดโซมเธียเตอร์ เป็นต้น เจ้าหนี้ก็มีสิทธิ์ที่จะยึดได้
 - ทรัพย์สินที่ใช้เป็นเครื่องมือทำมาหากิน หรือเครื่องมือที่จำเป็นใช้ประกอบอาชีพตามปกติ ซึ่งมีมูลค่ารวมกันไม่เกิน 100,000 บาท เจ้าหนี้ไม่มีสิทธิ์ยึด เช่น หากจำเลยมีอาชีพขายอาหาร และต้องใช้ไมโครเวฟหรือเตาอบขนมปังเพื่อประกอบอาหาร คิดเป็นเงิน 50,000 บาท เช่นนี้ เจ้าหนี้จะ

ยึดทรัพย์เหล่านี้ไม่ได้ แต่หากเครื่องมือประกอบอาชีพมีราคาสูงกว่า 100,000 บาท เจ้าหนี้ก็นำยึดได้ แต่จำเลยก็อาจร้องขอต่อศาลเพื่อไม่ให้ยึดก็ได้ โดยศาลจะใช้ดุลยพินิจอนุญาตหรือไม่อนุญาตตามที่เห็นสมควร

- เงินเดือน โบนัส และค่าตอบแทนต่างๆ เจ้าหนี้มีสิทธิ์ขออายัดได้ โดยเป็นหน้าที่ของเจ้าหนี้ในการสืบให้ได้ว่าจำเลยทำงานหรือไม่ และอยู่ที่ใด เพื่อจะอายัดสิทธิ์เรียกร้องเหล่านี้ ตัวอย่างเช่น สิทธิ์ที่จะได้รับเงินเดือนจากนายจ้าง ค่าล่วงเวลา เงินโบนัส และค่าจ้างทำงานต่างๆ แต่การอายัดเงินเดือนหรือค่าจ้าง เจ้าหนี้จะดำเนินการได้แค่ 30 เปอร์เซ็นต์ของเงินเดือนหรือค่าคอมมิสชั่น และ 50 เปอร์เซ็นต์ของเงินโบนัส ส่วนเงินตอบแทนกรณีลูกหนี้ออกจากงานอายัดได้ทั้งหมด เป็นต้น

6. ในบางครั้งลูกหนี้ที่ผิดนัด อาจถูกเจ้าหนี้ฟ้องร้องให้อยู่ในสถานะล้มละลาย หรือตามกฎหมายถือว่าลูกหนี้มีหนี้สินล้นพ้นตัว แต่จะต้องเป็นกรณีที่ลูกหนี้ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาเป็นหนี้ไม่น้อยกว่า 1,000,000 บาท แต่หากลูกหนี้เป็นนิติบุคคล ต้องตกเป็นหนี้ไม่น้อยกว่า 2,000,000 บาท และหนี้ที่ถูกฟ้องต้องเป็นหนี้ที่กำหนดจำนวนได้แน่นอน แม้ว่าหนี้สินนั้นจะยังไม่ครบกำหนดชำระก็ตาม การถูกฟ้องร้องให้ล้มละลายจะแตกต่างจากการถูกฟ้องร้องทั่วไปคือ จะมีมาตรการควบคุมลูกหนี้ โดยจะมีเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์เป็นผู้ดูแลรายได้และค่าใช้จ่ายต่างๆ ทั้ง

หมดของลูกหนี้ และจะกำหนดเงินให้ลูกหนี้ใช้จ่ายเพียงเท่าที่จะสามารถเลี้ยงตัวเองและครอบครัวเท่านั้น ทุกครั้งที่มิลิทรีได้รับเงินหรือทรัพย์สินใด จะต้องรายงานให้เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ทราบ ลูกหนี้จะออกไปนอกราชอาณาจักรไม่ได้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากศาลหรือเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์เท่านั้น และลูกหนี้ไม่มีสิทธิ์ดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน เว้นแต่จะเป็นการกระทำตามคำสั่งหรือความเห็นชอบของศาล เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ หรือที่ประชุมเจ้าหนี้

สิ่งที่กล่าวมาข้างต้นเป็นเพียงข้อปลีกย่อยบางส่วน เพื่อให้เห็นสภาพและสิ่งที่จะเกิดขึ้นหากคุณต้องตกอยู่ในสถานะลูกหนี้หรือจำเลย (หากถูกฟ้องคดี) เท่านั้น แต่ประเด็นสำคัญที่สุดที่คุณควรทราบ น่าจะอยู่ตรงที่ว่า

ทำอย่างไรคุณจึงจะหลุดพ้นจากการเป็นหนี้?

มีกระบวนการอะไรบ้างที่คุณจะชำระหนี้คืนน้อยที่สุด และนานที่สุด?

มีขั้นตอนอย่างไรบ้างที่คุณในฐานะ “จำเลย” อาจชนะคดี?

หนังสือ **รู้ทัน • ป้องกัน • แก้ไข คดีบัตรเครดิตและสินเชื่อเงินสด** มีคำอธิบายให้คุณได้ทราบและเข้าใจกระบวนการหรือขั้นตอนทางกฎหมายอย่างละเอียด อันจะทำให้คุณสามารถนำไปใช้เป็นเครื่องมือเพื่อตั้งสติเมื่อต้องตกเป็นจำเลย เพราะคนส่วนใหญ่มักจะรู้สึกตื่นตระหนกและไม่เข้าใจว่าควรทำอย่างไรบ้าง สิ่งนี้เองที่ทำให้ลูกหนี้หรือจำเลยบาง

คนตัดสินใจผิดพลาด หรือหาทางออกที่อาจทำให้ต้องตกอยู่ในสถานการณ์ที่ย่ำแย่ไปกว่าสิ่งที่เป็นอยู่ เช่น การคิดสั้นฆ่าตัวตาย หรือการเลือกที่จะไปกู้ยืมเงินนอกระบบ ทำให้ถูกขูดรีดดอกเบี้ยมากกว่าเดิม หรือถูกทวงหนี้อย่างเหี้ยมโหดตามที่ปรากฏในหน้าหนังสือพิมพ์ทุกวัน

คุณไม่จำเป็นต้องกังวล แม้จะไม่มีความรู้ทางกฎหมาย คุณก็สามารถอ่านหนังสือเล่มนี้ได้อย่างเข้าใจ เพราะมีการอธิบายทุกขั้นตอนไว้อย่างชัดเจน มีคำแนะนำในทุกสถานการณ์ที่อาจตรงกับสิ่งที่คุณกำลังประสบอยู่ และที่สำคัญ คุณสามารถใช้หนังสือเล่มนี้เพื่อตัดสินใจว่าควรจะทำสิ่งใดต่อไป และทำ ณ เวลาใดจึงจะเกิดประโยชน์กับคุณมากที่สุด





สารบัญ

ทำความเข้าใจกับบัตรเครดิตและสินเชื่อเงินสด	11
บัตรเครดิต – สินเชื่อเงินสด	13
แบไต๋ คดีบัตรเครดิตและสินเชื่อเงินสด	27
การตกเป็นจำเลย	29
ทำอย่างไรคุณจึงจะหลุดพ้นจากการเป็นหนี้?	35
กระบวนการใดบ้างที่คุณจะชำระหนี้คืนน้อยที่สุด และนานที่สุด	43
มีขั้นตอนอย่างไรบ้างที่คุณในฐานะ “จำเลย” อาจจะชนะคดี?	49

บทสรุป 103

เอกสารอ้างอิง 107

ภาคผนวก ประกาศนาคารแห่งประเทศไทย 115



ทำความรู้จัก

บัตรเครดิตและสินเชื่อเงินสด



SEED



บัตรเครดิต - สินเชื่อเงินสด

ในปัจจุบัน การกู้ยืมเงินจากบุคคลภายนอกที่ได้รับความนิยมและเป็นที่รู้จัก แบ่งออกได้ 2 ประเภทใหญ่ๆ คือ กู้ในระบบและกู้นอกระบบ

หนี้ในระบบ เป็นการกู้ยืมเงินที่ถูกต้องตามกฎหมาย มีการทำสัญญากู้ยืมไว้เพื่อเป็นหลักฐานการกู้ มีจำนวนหนี้และอัตราดอกเบี้ยที่ชัดเจน โดยลูกหนี้จะได้รับเงินตามที่ระบุในสัญญา และเจ้าหนี้ก็เรียกเก็บดอกเบี้ยไม่เกินที่กฎหมายกำหนด โดยกรณีที่เจ้าหนี้เป็นบุคคลธรรมดา จะมีสิทธิ์เรียกดอกเบี้ยได้ไม่เกินอัตราร้อยละ 15 ต่อปี ซึ่งจะแตกต่างไปจากเจ้าหนี้ที่เป็นสถาบันการเงิน เช่น ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย เป็นต้น และเจ้าหนี้ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-Bank) ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น บริษัทอโอน และบริษัท จีอี แคปปิตอล เป็นต้น สามารถคิดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมได้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งจะมากกว่าอัตราร้อยละ 15 ต่อปี เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะการประกอบธุรกิจ

ในกรณีของสถาบันการเงิน จะมีพระราชบัญญัติดอกเบี้ยยเงินให้ กู้ยืมของสถาบันการเงิน พ.ศ. 2523 แก้ไขเพิ่มเติมฉบับที่ 2 (พ.ศ. 2524) และฉบับที่ 3 (พ.ศ. 2535) เป็นกฎหมายหลักในการกำหนดอัตราดอกเบี้ย และเพื่อเป็นการยกเว้นการบังคับใช้ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 654 โดยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจะเป็นผู้ประกาศอัตรา ดอกเบี้ยตามคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย

และในกรณีของเจ้าหนี้ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ซึ่งได้รับอนุญาตให้ ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีลักษณะกิจการคล้ายธนาคารจากกระทรวงการ คลัง เพราะถือเป็นกิจการค้าขายอันกระทบถึงความปลอดภัยหรือผาสุก แห่งสาธารณชน จึงต้องมีการกำกับดูแล (ปัจจุบันมีอยู่ประมาณ 28 ราย) จะมีประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เป็นเสมือนกฎหมายหลัก ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยรวมกับค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียม ของสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งจะต้องไม่เกินอัตราร้อยละ 28 ต่อปี โดยแบ่ง เป็นอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 15 ที่เหลืออีกร้อยละ 13 คือค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียม

หนี้นอกระบบ เป็นการกู้ยืมเงินที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย คือมีการ เรียกดอกเบี้ยเกินไปกว่าที่กฎหมายกำหนด โดยอาจเป็นการคิดดอกเบี้ย ใ่ว่ล่งหน้ารวมเข้ากับเงินต้น แล้วเขียนในสัญญากู้ไม่ตรงกับเงินที่ลูกหนี้ ได้รับ ตัวอย่างเช่น ลูกหนี้กู้ยืมเงินและได้รับเงินไป 20,000 บาท แต่มี การระบุในสัญญา 30,000 บาท และยังมีการคิดดอกเบี้ยอีกจาก 30,000 บาท ซึ่งหนี้นอกระบบนี้สามารถเห็นได้ตามโฆษณาเงินด่วนต่างๆ ไม่ว่าจะ

จะในสิ่งพิมพ์ หรือป้ายประกาศที่ติดในที่สาธารณะต่างๆ ซึ่งถือเป็นการเรียกดอกเบี้ยที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย เพราะประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 654 ระบุให้เรียกเก็บดอกเบี้ยได้เพียงไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปีเท่านั้น เว้นแต่จะมีกฎหมายอื่นกำหนดไว้ การเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา ผู้เรียกมีความผิดตามพระราชบัญญัติห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา พ.ศ. 2475 ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน 1 ปี หรือปรับไม่เกิน 1,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

ความหมาย

ทั้งบริการบัตรเครดิตและบริการสินเชื่อเงินสด ต่างเป็นการกู้ยืมเงินอย่างหนึ่ง โดยถือเป็นหนึ่งในระบบที่ชอบด้วยกฎหมาย กล่าวคือมีลักษณะเป็นการที่ “ผู้ให้กู้” ออกเงิน หรือจ่ายเงินจำนวนหนึ่งแทนผู้กู้ หรือมอบให้แก่ผู้กู้โดยตรง ซึ่งผู้ให้กู้จะได้รับประโยชน์จากสิ่งที่เรียกว่า ดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียม

บริการบัตรเครดิตและสินเชื่อเงินสดเริ่มต้นจากการทำสัญญาระหว่างผู้ให้กู้หรือผู้ให้บริการ และผู้กู้หรือผู้ใช้บริการ ชั้นแรกจะเป็นการสมัครใช้บริการหรือการขอลงเงินสินเชื่อ เมื่อผู้ให้กู้ได้รับใบสมัครก็จะมี การอนุมัติวงเงินบัตรหรือจำนวนเงินกู้ แล้วทำการ



แจ้งผลการอนุมัติหรือส่งบัตรพร้อมเอกสาร เช่น คู่มือการใช้ที่แสดงรายละเอียดเกี่ยวกับวิธีการใช้วงเงิน การจ่ายเงินคืน อัตราดอกเบี้ย หรือค่าธรรมเนียมต่างๆ ให้แก่ผู้กู้ทราบ หรือในกรณีของสินเชื่อเงินสด ก็จะมีการโอนเงินที่อนุมัติเข้าบัญชีผู้กู้ ตามที่มีการแจ้งความประสงค์ไว้ โดยทางกฎหมายแล้ว ณ จุดนี้เองถือได้ว่าสัญญาบัตรเครดิตหรือสัญญาสินเชื่อเงินสดมีผลใช้บังคับระหว่างคู่สัญญาครบถ้วนแล้ว จากนั้นก็จะเป็นการส่งใบแจ้งหนี้ซึ่งจะมีรายละเอียดต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นการนำบัตรไปใช้บริการ จำนวนเงินที่ต้องชำระคืน วันครบกำหนดชำระ หรืออัตราดอกเบี้ยต่างๆ และปกติจะมีการส่งใบแจ้งหนี้เดือนละ 1 ครั้ง

อย่างไรก็ดี บัตรเครดิตและสินเชื่อเงินสดจะมีรายละเอียดของสัญญาที่แตกต่างกันดังนี้

- **บัตรเครดิต** มีวัตถุประสงค์หลักเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า เพื่อที่จะไม่จำเป็นต้องพกเงินสดจำนวนมาก ลูกค้าสามารถนำบัตรไปใช้ซื้อสินค้าและบริการได้ตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติ เมื่อมีการใช้บัตรเครดิตแล้ว ธนาคารหรือบริษัทเจ้าของ

บัตรจะทราดองจ่ายเงินค่าสินค้าหรือค่าบริการแทนลูกค้าไปก่อน จากนั้นก็จะมีกรเรียกเก็บเงินคืน โดยออกใบแจ้งหนี้ให้กับลูกค้าเพื่อให้ชำระเงินดังกล่าวคืน โดยหากภายหลังจากที่ได้รับใบแจ้งหนี้ และลูกค้ามีการชำระเงินคืนครบเต็มตามจำนวนที่ใช้ไป และชำระตรง



ตามกำหนดเวลาที่ระบุแล้ว ธนาคารก็จะไม่เรียกเก็บดอกเบี้ย หรือค่าธรรมเนียมในการใช้บัตร แต่หากเป็นการชำระค่านาง ส่วนหรือไม่ชำระคืน หรือชำระคืนไม่ตรงตามกำหนดเวลา ธนาคารก็จะคิดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม แล้วแจ้งให้ผู้ที่ใช้บัตร ทราบในใบแจ้งหนึ่งงวดถัดไป อย่างไรก็ตามในปัจจุบันบัตรเครดิต สามารถนำไปกดเงินสดตามตู้เอทีเอ็ม ภายในวงเงินที่ได้รับ อนุมัติ ซึ่งกรณีนี้ธนาคารจะคิดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมตั้งแต่วันที่มีการกดเงินทันที

- **สินเชื่อเงินสดหรือสินเชื่อส่วนบุคคล** บางครั้งธนาคารแต่ละแห่ง อาจมีการตั้งชื่อบริการให้แตกต่างกันออกไป เพื่อจูงใจหรือ บังบอกว่าวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อแต่ละประเภท เช่น สินเชื่ออเนกประสงค์ บัตรกดเงินสดทันที และสินเชื่อ เพอร์ซนัลโลน เป็นต้น แต่ไม่ว่าจะใช้ชื่ออย่างไร ลักษณะหรือ รูปแบบของบริการก็เป็นอย่างเดียวกัน กล่าวคือเป็นการอนุมัติ ให้วงเงินกู้จำนวนหนึ่งแก่ลูกค้า และพิจารณาความประสงค์ของ ลูกค้าว่าต้องการได้รับเงินเป็นก้อน หรือต้องการจะได้รับบัตร กดเงิน เพื่อนำไปเบิกถอนเงินจากตู้เอทีเอ็มด้วยตัวเอง โดยธนาคารจะคิดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมทันทีนับแต่มีการ ส่งมอบเงินหรือมีการกดเงิน แม้ลูกค้าจะได้รับใบแจ้งหนี้แล้ว นำเงินไปชำระตามจำนวนและเวลาที่ระบุ ธนาคารก็ยังเรียกเก็บ ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมอยู่ดี เพราะเป็นข้อตกลงของสัญญา สินเชื่อเงินสด

ประโยชน์ และข้อควรระวัง

บัตรเครดิต สินเชื่อเงินสด เงินกู้ และสินเชื่อประเภทต่างๆ ช่วยให้คุณสามารถบริหารเงินได้ง่ายดายและสะดวกยิ่งขึ้น อีกทั้งยังเป็นประโยชน์อย่างมากในกรณีฉุกเฉิน นอกจากนี้สินเชื่อจะช่วยให้การจ่ายเงินซื้อสินค้าราคาสูงๆ ทำได้ง่ายขึ้น เช่น รถยนต์ และการตกแต่งบ้าน โดยคุณไม่จำเป็นต้องมีเงินสดอยู่ในมือแต่อย่างใด



แม้ว่าสินเชื่อจะมีประโยชน์มากมาย แต่การใช้บริการสินเชื่อต่างๆ จะเป็นการสร้างความรับผิดชอบอันใหญ่หลวง เมื่อคุณใช้สินเชื่ออย่างไม่เหมาะสม และอาจทำให้คุณมีหนี้สินจำนวนมากตามมา จนอาจทำให้คุณประสบกับวิกฤตทางการเงินจนไม่สามารถจัดการได้ ดังนั้นการมีความรู้เกี่ยวกับสินเชื่อ

มากเท่าใด ก็จะทำให้คุณรู้จักวิธีการจัดการสินเชื่อ หรือการบริหารระบบการเงินของคุณได้ง่ายมากขึ้นเท่านั้น และจะทำให้คุณสามารถใช้สินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นอีกด้วย

ประเภทของสินเชื่อ คุณสามารถยื่นใบสมัครบัตรเครดิตขอวงเงินสินเชื่อ หรือกู้ยืมเงินในรูปแบบต่างๆ เพื่อวัตถุประสงค์หลากหลายหรือเฉพาะอย่าง เช่น ขอมีบัตรเครดิตเพื่อนำไปใช้ซื้อสินค้าแทนการใช้เงินสด ไม่ว่าสินค้านั้นจะมีราคาต่ำหรือสูงก็ตาม หรือคุณอาจขอยืมเงินสินเชื่อจำนวนหนึ่งเพื่อซื้อสินค้าที่มีราคาสูง อาจเป็นรถคันใหม่ หรือเพื่อ

นำมาใช้จ่ายในครอบครัว อาจเป็นค่าเล่าเรียนบุตรหรือค่าตกแต่งที่อยู่อาศัย เป็นต้น บางกรณีคุณสามารถขวงเงินสินเชื่อเพื่อให้เชื่อมโยงกับบัญชีกระแสรายวัน เพื่อป้องกันปัญหาการจ่ายเงินคืนตามเช็ค ไม่ให้เช็คค้าง เป็นต้น

โดยปกติสามารถแบ่งเงินกู้ออกเป็น 2 ประเภทคือ เงินกู้แบบมีหลักทรัพย์ค้ำประกันและแบบไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน เงินกู้แบบมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน หมายถึงเงินกู้ที่มีหลักทรัพย์ประกันการกู้ยืม หลักทรัพย์ดังกล่าวอาจมีมูลค่าเท่ากับหรือสูงกว่ายอดเงินกู้ เช่น รถยนต์ บ้าน หรือบัญชีเงินฝาก ส่วนเงินกู้แบบไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน นั้นไม่จำเป็นต้องมีหลักทรัพย์ใดๆ เป็นเครื่องค้ำประกัน บัตรเครดิตอาจถือเป็นสินเชื่อส่วนตัวซึ่งเป็นที่รู้จักแพร่หลายที่สุด การใช้บัตรเครดิตก็เปรียบได้กับการขอเงิน

ทุกครั้งที่คุณรูดบัตรเพื่อซื้อสิ่งของเท่ากับคุณกำลังกู้ยืมเงินมาใช้ก่อนจนกว่าจะสามารถจ่ายคืน ถ้าคุณคิดว่าจะจ่ายคืนช้ากว่ากำหนดบริษัทบัตรเครดิตจะคิดค่าธรรมเนียมกับบัญชีของคุณเพิ่มจากยอดใช้จ่ายจริง แต่สำหรับกรณีการขวงเงินสินเชื่อเงินสด ธนาคารก็จะอนุมัติวงเงินและมอบเงินสดให้คุณจำนวนหนึ่งทันที โดยธนาคารจะกำหนดระยะเวลาการจ่ายสินเชื่อคืนเป็นงวดๆ โดยมีจำนวนที่แน่นอน ซึ่งแน่นอนว่าธนาคารจะบวกดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเข้าไปด้วย นับตั้งแต่มีการมอบเงินให้กับคุณ โดยไม่คำนึงว่าคุณชำระเงินรายงวดตามกำหนดเวลาหรือไม่ ซึ่งหากคุณชำระคืนไม่ตรงตามสัญญา ธนาคารก็จะคิดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นอีก เรียกว่า “ดอกเบี้ยกรณีผิดนัด หรือค่าธรรมเนียมผิดนัด”

เรียนรู้ที่จะใช้บัตรเครดิตอย่างฉลาด

กฎเกณฑ์ : บริการสินเชื่อในรูปแบบของบัตรเครดิตนั้นอาจเรียกอีกอย่างว่า การที่คุณนำเงินในในอนาคตมาใช้จ่าย โดยธนาคารจะเป็นผู้ทวงจ่ายเงินให้กับผู้ขายแทนคุณไปก่อน จากนั้นก็จะมีกรเรียกเงินคืนจากคุณ ดังนั้นคุณจึงควรระลึกไว้เสมอในทุกๆ ครั้งที่ใช้บัตรว่า คุณมีความสามารถที่จะหาเงินมาชำระคืนหรือไม่ เพียงใด โดยอย่างน้อยที่สุดก็ควรมีการชำระหนี้คืนตามใบแจ้งหนี้ในยอดชำระขั้นต่ำทุกเดือน เพื่อรักษาสถานภาพที่ดีของบัญชีเครดิต ยิ่งคุณจ่ายสูงกว่ายอดชำระขั้นต่ำมากเท่าใด ก็เสียดอกเบี้ยน้อยลงเท่านั้น และจะเป็นการดีที่สุด หากมีการชำระคืนเต็มจำนวน คุณจะได้ไม่ต้องเสียดอกเบี้ยให้กับธนาคารแต่อย่างใด

ทำความเข้าใจในสัญญาบัตรเครดิต : เป็นสิ่งสำคัญอย่างมาก เพราะหากคุณมีความรู้ความเข้าใจว่าบัตรเครดิตคืออะไร และจะมีภาระความเสี่ยงอย่างไรบ้าง ก็จะทำให้คุณใช้บัตรเครดิตได้อย่างเกิดประโยชน์ที่สุด และเป็นภัยต่อคุณน้อยที่สุด คุณสามารถทำความเข้าใจในสัญญาบัตรเครดิตได้ตั้งแต่ขณะที่คุณเริ่มกรอกใบสมัคร และเมื่อได้รับบัตรเครดิตแล้ว ธนาคารจะส่งสัญญาและข้อตกลงในการใช้บริการมาให้คุณด้วย คุณควรอ่านอย่างละเอียด โดยเฉพาะในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเรียกดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายต่างๆ ว่าธนาคารจะเรียกเก็บในลักษณะใด เมื่อใด ในอัตราเท่าใด เป็นต้น ปกติแล้วธนาคารจะมีตัวอย่างหรือวิธีการคิดแสดงมาในเอกสารด้วย ดังนั้นคุณควรอย่างยิ่งที่จะศึกษาทำความเข้าใจ และหากเกิดข้อสงสัย ก็ควรติดต่อสอบถามจากธนาคารโดยตรง เพื่อหลีกเลี่ยงปัญหาที่อาจตามมา

รู้ทัน · ป้องกัน · แก้ไข

คดีบัตรเครดิต และ สินเชื่อเงินสด

ปัจจุบันปัญหาการเป็นหนี้บัตรเครดิตหรือสินเชื่อเงินสดมีอยู่อย่างกว้างขวาง โดยผู้ประสบปัญหาเหล่านี้ไม่จำกัดเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อยเท่านั้น แต่ยังรวมไปถึงผู้มีรายได้ปานกลาง หรืออาจเรียกว่ามีฐานะในสังคม ก็กำลังพบกับสภาพปัญหานี้ เพราะเศรษฐกิจที่ฝืดเคืองในสังคม ปัญหาการตกงาน หรือปัญหาทางสังคม ทำให้ประชาชนต้องหันไปพึ่งพาแหล่งเงินทุนเหล่านี้กันมากขึ้น โดยเฉพาะการใช้บัตรเครดิตหรือสินเชื่อเงินสดที่สมัครใช้กันได้อย่างง่ายดาย

หนังสือ **รู้ทัน · ป้องกัน · แก้ไข คดีบัตรเครดิตและสินเชื่อเงินสด** ได้รวบรวมข้อเท็จจริงและข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในเรื่องบัตรเครดิตและสินเชื่อเงินสด ให้ผู้อ่านได้เข้าใจถึงกระบวนการต่างๆ ที่จะเกิดขึ้นหากต้องตกอยู่ในสถานะลูกหนี้หรือจำเลย และเพื่อใช้เป็นความรู้ในการวางแผนต่อสู้คดีทางศาล โดยไม่มีวัตถุประสงค์ให้ “จำเลยชักดาบ” เพราะถือหลักว่า “เป็นหนี้ต้องใช้คืน” แต่การใช้คืนหรือชำระหนี้ต้องอยู่บนพื้นฐานของความเป็นจริงและความเป็นไปได้ หากจำเลยอยู่ในสถานการณ์ที่ไม่มีเงินหรือสภาพเศรษฐกิจฝืดเคือง นั้นย่อมหมายถึงว่าต้องอาศัยเวลาในการชำระคืน

ISBN 978-974-212-929-3



120 บาท