

100 วิธี

เอา

ตัวรอด

จาก

หนี



ทางออกจากหนี

ของนายแพทย์ผู้เป็นหนี 53 ล้านบาท

หนังสือเพื่อการปลดหนี้ในทุกรูปแบบ

บพ. ธีรวัฒน์ เนียนสุพรรณ |  หมอหนี

100 วิธีเอาตัวรอดจากหนี้

โดย อีรวัดน์ เนียมสุวรรณ

ราคา 245 บาท

สงวนลิขสิทธิ์ พ.ศ. 2561

ห้ามลอกเลียนแบบไม่ว่าส่วนหนึ่งของหนังสือเล่มนี้
นอกจากจะได้รับอนุญาต

ข้อมูลทางบรรณานุกรมของหอสมุดแห่งชาติ

อีรวัดน์ เนียมสุวรรณ. 100 วิธีเอาตัวรอดจากหนี้.--

พิมพ์ครั้งที่ 1.--

กรุงเทพฯ : 7D ACADEMY, 2561. 328 หน้า.

1.หนี้,การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน. I.ชื่อเรื่อง.

332.02402 ISBN 978-616-468-927-5

ประธานบริหาร

กรรมการอำนวยการ

ที่ปรึกษา

บรรณาธิการบริหาร

ผู้จัดการสำนักพิมพ์

กองบรรณาธิการ

พิสูจน์อักษร

ออกแบบปก

ออกแบบรูปเล่ม

ทิวา ลั่นทอง

ธวัชชัย พิษผล

พ.อ.คมกฤษ รัตนฉายา

ดร.ณัฐนรินทร์ เนียมประดิษฐ์

ภญ.ดร.อโณทัย งามวิชัยกิจ

ดร.สุปัญญาดา สุนทรนนท์

วศ.สิริพงศ์ จิงถาวรณ

นพ.อีรวัดน์ เนียมสุวรรณ

พัฒนธัญญ์ วิจิตรวงศ์เจริญ

พรพิมล วงศ์อารัญ

นงนภัส ตริยรัตนบำรุง

รัชราภรณ์ สุขหอม

อภิวรรณ พุ่มแย้ม

ปาริชาติ บทไรสง



จัดทำโดย

ณัฐฐา พิษผล

(สถาบัน 7D ACADEMY)

269/2 ซอยลาดพร้าว 101 ถนนลาดพร้าว

แขวงวังทองหลาง เขตวังทองหลาง กรุงเทพฯ 10310

จัดพิมพ์โดย

ห้างหุ้นส่วนจำกัด ซี แอนด์ เอ็น บู๊ค 82

ซอยพุทธบูชา แขวงบางมด เขตทุ่งครุ

กรุงเทพฯ 10140 (สำนักงานใหญ่)

โทรศัพท์ 02-246-4198

โทรสาร 02-8707652

จัดจำหน่ายโดยบริษัท ซีเอ็ดดูเคชั่น จำกัด (มหาชน)

SE-EDUCATION PUBLIC COMPANY LIMITED

เลขที่ 1858/87-90 ถนนบางนา-ตราด

แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260

โทรศัพท์ 0-2739-8000 โทรสาร 0-2739-8356-9

Homepage: <http://www.se-ed.com>

อ่านก่อนถูกยึดบ้าน ถูกยึดรถ ถูกฟ้องล้มละลาย

100 วิธี เอาตัวรอด จาก หนี้

นพ. ธีรวัฒน์ เนียมสุวรรณ
เจ้าของเพจ หมอหนี้

บทนำ

การต่อรองและปลดหนี้แบบกลับตาลปัตร แบบที่ธนาคารต้องยอมและทำได้จริง ผมเขียนไว้ในหนังสือเล่มนี้หมดแล้ว ไม่มีสอนในโรงเรียนใดๆ และเขียนจากประสบการณ์ตรงที่บางธนาคารปิดเป็นความลับกับลูกหนี้มาตลอด แนวทางการปลดหนี้ที่ธนาคารไม่เคยสอน และลูกหนี้ไม่เคยคิดว่าจะสามารถทำได้ การคิดนอกกรอบอย่างมีสติ การใช้ความรู้ทางการเงินอย่างถูกวิธี และการกล้าเจรจาด່รองที่เหมาะสมคือทางออกที่ดีที่สุดของการปลดหนี้ บางคนมีหนี้ร้อยล้าน สิบล้าน และพันล้าน ก็มีแนวคิดปลดหนี้ที่ต่างกัน

ผมมีหนี้เยอะ มีหนี้ตั้งแต่อายุน้อย ก่อหนี้แบบไร้สติ
หนี้สินเชื่อธุรกิจ หนี้บัตรเครดิต หนี้บ้าน หนี้รถ
โดนโกงเงิน ผมเสพติดการกู้เงิน
โดนหลอกให้ทำประกันต่างๆ นานา
เพื่อให้ได้มาซึ่งเงินกู

รู้ตัวอีกทีก็สายไปเสียแล้ว ส่งไม่ไหวแล้ว ชักหน้าไม่ถึงหลัง ลำบากพ่อแม่ พี่น้อง และครอบครัว เริ่มยืมเงินเพื่อน ยืมเงินญาติ จนสุดท้ายก็เป็นหนี้ท่วมหัวเอาตัวไม่รอด จากการโดนดอกเบี้ยปรับและการหมุนหนี้ เพราะเราไม่เข้าใจเรื่องการเงินไม่แสวงหาทางแก้หนี้อย่างถูกต้องและไม่รู้จักการประมาณตน

ผมใช้สติความรู้ทางการเงินต่อสู้กับหนี้กว่า 50 ล้าน ตั้งมันอย่างอดทน เริ่มจากหยุดใช้หนี้ ไม่หนีหนี้ ทำบัญชีหนี้ บัญชีรับจ่ายหารายได้เพิ่ม และวางแผนการใช้หนี้ให้มีระบบ เดินหน้าเจรจาต่อรอนหนี้ ปิดหนี้ก้อนน้อยๆ ที่พอปิดได้ ประณอมหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เริ่มพอที่จะมีสภาพคล่องได้ขายทรัพย์สินบางอย่าง ปิดหนี้ เปลี่ยนหนี้มาลงทุนในทรัพย์สินไม่ก่อหนี้เพิ่ม

แม้วันนี้จะแค่เริ่มต้น เริ่มมีความคิดต่อสู้หนี้ หนังสือเล่มนี้จะช่วยให้คุณเห็นอีกมิติของการปลดหนี้ที่ไม่ได้มีสอนที่ไหน และผมทำได้จริงผ่านประสบการณ์ผู้เขียนเอง หนี้สินกว่า 53 ล้าน เจ้าหนี้กว่าสิบธนาคาร สัญญาคุ้มครองกว่า 58 สัญญา ผมจัดการหนี้อย่างไรเพื่อให้รอด ไม่ล้มละลาย เพิ่มสภาพคล่องให้ธุรกิจและครอบครัวได้ด้วยตัวคนเดียว

เป็นหนี้ อย่างกลัว เป็นทั้งหนังสือนอกกรอบของการปลดหนี้ในหลายๆรูปแบบ หวังเป็นอย่างยิ่งว่าหนังสือเล่มนี้ช่วยแก้ปัญหาหนี้สินของคนไทยได้ไม่มากนักน้อย

วิธีที่ 1

กำลังใจ

ก่อนปลดหนี้

เรื่องนี้เป็นเรื่องใกล้ตัว
ที่เป็นง่าย หายยาก ติดต่อกันได้ด้วย

แต่น้อยคนกลับคิดว่าค่อยๆ ใช้ไปเดี๋ยวก็นหมด แต่บางคนรีบใช้หนี้จนเสียสภาพคล่อง ไม่มีเงินออม ไม่มีเงินเก็บ หมดตัวด้วยเรื่องนี้ เพราะมัวแต่กลัวว่าจะโดนฟ้อง จะโดนยึด

ผมเป็นหนี้ 50 ล้าน ทั้งหนี้สวัสดิการ หนี้บ้าน หนี้รถ หนี้ธุรกิจ และหนี้ที่โดนคนใกล้ตัวโกงไปอีกเกือบ 6 ล้าน ทำให้ผมมีรายจ่ายต่อเดือนเดือนละ 6 แสน ซึ่งแน่นอนว่าผมเคยส่งไหวแต่ความไม่แน่นอนเกิดขึ้นได้เสมอ

ผมได้รับผลกระทบจากพิษเศรษฐกิจตกต่ำ ประเทศมีความขัดแย้งทางการเมือง กิจการของผมถูกปิดลงเพราะถนนตัดผ่าน ในช่วงเวลาหกเดือนที่เลวร้ายผมพยายามหมุนหนี้มาใช้ ทั้งกดบัตรเงินสด บัตรเครดิต มาใช้หนี้เดือนละ 6 แสน สุดท้ายผมก็จมกองหนี้เพราะหมุนหนี้และมีรายได้ไม่พอรายจ่าย

ผมแก้ไขหนี้ ด้วยทุกวิธีที่ผมคิดว่าทำได้
ผมอ่านหนังสือทั้งด้านการใช้หนี้
กฎหมายเกี่ยวกับการใช้หนี้
และแม้กระทั่งกฎหมายเกี่ยวกับการฟ้องล้มละลาย

ผมเคยผวากับเสียงโทรศัพท์ที่เชื่อว่าพอองยัดบ้าน ผมเหงา ผมเศร้า ชีวิตผมไม่มีความสุข จนผมต้องกินยานอนหลับทุกวันและเคยคิดที่จะฆ่าตัวตาย ทุกวันนี้ผมมีสภาพคล่องที่ดีมากขึ้น ผมอ่านหนังสือด้านการบริหารเงินและพัฒนาจิตใจ รายรับรายจ่าย งบดุลการลงทุน และมองหาโอกาสในการทำธุรกิจใหม่ๆ เสมอ

แก้ไขสภาพคล่องได้จริง ไม่ต้องขายรถ ไม่ต้องขายบ้าน เปลี่ยนหนี้แ่
เป็นหนี้ดีได้ เจรจาต่อรองจนไม่โดนฟ้อง ต่อดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม
ค่าใช้จ่ายทุกอย่างที่พอจะต่อรองได้ และทุกวิธีที่ผมทำเป็นหลักการ
ที่ธนาคารไม่เคยบอก ไม่เขียนสอนกันตามมหาวิทยาลัย และ
น้อยคนนักที่จะรู้ ผมจะค่อยๆ เล่าประสบการณ์ แนวทาง ช่องทาง
ทางออก ทางหนีทีไล่และการเจรจาเพื่อขจัดหนี้ หนี้ของคุณจะ
เปลี่ยนไปเมื่อได้อ่านหนังสือเล่มนี้

เป็นหนี้ยากแล้ว
หนี้ท่วมหัวก็เอาตัวรอด



วิธีที่ 2 จะปลดหนี้ ใจต้องพร้อม

การเป็นหนี้ ไม่ใช่เรื่องน่าอาย

การเป็นหนี้ คือ ส่วนหนึ่งของชีวิตที่เกิดกับทุกคน เราไม่ได้เกิดบนกองเงินกองทอง อย่างน้อยใจที่เป็นหนี้ ชีวิตแต่ละคนวาสนาไม่เท่ากัน

ฉันมีหนี้เพราะฉันพยายาม

เป็นหนี้...อย่างลัวที่จะใช้หนี้ มีศักดิ์ศรีให้พอ

เป็นหนี้....ไม่ได้เป็นโจร ไม่ได้ไปฆ่าใคร

เป็นหนี้....รักษาหาย ไม่ตายชะง่อน

เป็นหนี้.....มากที่สุด คือ ล้มละลาย ไม่ติดคุก ไม่โดนประหารชีวิต

เป็นหนี้....ไม่ได้หมายความว่าไปทาสใคร

เป็นหนี้ไม่ได้ฆ่าคุณ...แต่อย่าเอาหนี้มาสร้างความทุกข์ให้ตัวเอง

เป็นหนี้มีทางออก..... เป็นหนี้จะกลัวอะไรทางออกเยอะแยะ

หลายเจ้าหนี้ หลายความกังวล
รทจะโดนยึด คุณก็เดินได้ เป็นหนี้ไม่ได้โดนตัดขา

บ้านจะโดนยึด คุณก็เช่าอยู่แทนได้ หรืออยู่กับญาติก็ได้ อย่ายึดมั่น
ถือมั่น ทรัพย์สินเงินทองคือของนอกกายไม่ตายก็หาใหม่ได้
และอย่าให้ครอบครัวเราเป็นทุกข์จากหนี้

ก่อนรู้ทางออกแห่งการปลดหนี้ คุณต้องพร้อม ทั้งกาย ทั้งใจ ทั้งความรู้ด้านการเงิน คุณต้องพร้อมรับแรงกดดันจากพวก ทวงหนี้ปากไม่ดี สวดมนต์ให้อภัยเขาเถอะเขาทำตามหน้าที่ รู้จัก การประมาณตน และเลือกทางออกที่ฉลาดที่สุด คนจนที่แท้จริง คือ คนที่จนปัญญาและไม่ขอความช่วยเหลือ

ไม่มี ก็กู..... กูมา ไม่ได้ขอมา

กูมาเพราะเรารำเป็น กูมาเพราะเราขัดสน แต่บางช่วงของชีวิต มันเลวร้ายแค่บางครั้ง แค่ช่วงสั้นๆ มันคือปัญหาการเงินช่วงสั้นๆ ที่รอการแก้ไข มันไม่ใช่หนี้ มันไม่ได้เปลี่ยนชีวิตคุณไป มันจะทำให้คุณเก่งขึ้น ขยันขึ้น มานะ อดทน อดออม รอบคอบ และมีสติขึ้น

นี่คือสิ่งที่ผมได้รับจากการเป็นหนี้

ผมโดนญาติโกง
ผมโดนเพื่อนโกง
ผมโดนธนาคารโกง
แต่ผมไม่เคยโกงตัวเอง
อย่าหลอกตัวเองเรื่องหนี้
ปลดหนี้ไม่ได้สู้กับใคร
สู้กับใจเราเองชนะมันให้ได้
เป็นหนี้.....อย่างกลัว



วิธีที่ 3

ธนาคาร

ลดหนี้ได้

แต่ไม่เคยบอกลูกหนี้

ธนาคารลดหนี้ให้กับลูกหนี้ได้ แล้วแต่ว่าลูกหนี้กล้าที่จะเจรจาไหม
บางธนาคารได้ส่วนลดถ้ามีการปิดบัญชีก่อน
บางธนาคารมีส่วนลดดอกเบี้ยสำหรับลูกค้าที่ผ่อนดี
บางธนาคารลดเงินต้นให้ด้วย

แต่น้อยคนนักที่จะรู้ว่า
ธนาคารก็ลดเงินต้น
และลดดอกเบี้ยให้กับลูกหนี้แย่ๆ ด้วย

เรื่องเงินต่อรองได้ทุกบาททุกสตางค์แต่ที่ยากสุด คือ ลูกหนี้
ไม่กล้าต่อรอง

สมมติว่าจ่ายปกติอยู่แล้วผิมนัดไปสามเดือน คิดว่าธนาคารจะเห็น
ปัญหาเราไหมถ้าเราไม่แจ้งธนาคาร

เคยได้ยินไหมครับ ว่าทำไมบางคนเป็นหนี้บัตรเครดิตแล้วไม่จ่าย
มาเป็นปี

ทำไมพอไปต่อรองกับธนาคารปิดบัญชีด้วยเงินเพียงครั้งเดียวก็จบ
แต่ตัวเองส่งตรงทุกงวดไม่เคยได้ส่วนลดเลยแม้สักบาทเดียว สองกรณี
ข้างต้นต่างกันตรงไหนคิดดูดีทีนะครับ

แสดงว่าต้องมีส่วนที่แตกต่างและฝ่ายที่ดูแลเป็นพิเศษด้านหนี้เสีย
ใช่ไหมครับ และที่ผมกำลังจะบอกอีกอย่างคือ บางอาชีพแทบไม่ได้คุย
กับฝ่ายทวงหนี้เลย เช่น อาชีพครู ทหาร ตำรวจ ลูกจ้างประจำ
พนักงานข้าราชการ ตัดเงินเดือนใช้หนี้ก่อนเข้าบัญชีเสียอีก ผมเล่า
แบบนี้แล้วคงไม่อยากใช้หนี้แล้วใช่ไหมครับ

“เป็นหนี้”
อย่ากลัว

วิธีที่ 4

ธนาคารลดหนี้ ให้ใครบ้าง

ธนาคารลดหนี้ให้ใครบ้าง

1. ลูกหนี้ที่ปิดบัญชี (ใช้หนี้แบบปิดบัญชี)
2. หนี้ที่กำลังจะหมดอายุความ
3. ลูกหนี้ที่เป็น NPL และกล้าที่จะต่อรอง
4. ลูกหนี้ที่ขึ้นศาลและพิพากษา ที่กล้าต่อรอง
5. ยอดหนี้ที่น้อยเกินไป อาจจะขายทิ้งไปเลย ไม่ฟ้อง ฟ้องไม่คุ้ม

หนี้เสีย หรือ ค้างชำระนานเกิน 90 วัน
“หนี้เสีย ที่เรียกว่า NPL (Non-performing Loan)”
ถือว่าเป็นหนี้ที่ต้องได้รับการติดตาม
และดูแลถึงเรื่องการใช้นี้

ปัญหาที่ค้างชำระ ปัญหาของลูกค้านี้ การเจรจาจึงเกิดขึ้น IWSฯ เจ้าหน้าที่จะต้องรายงานปัญหาของลูกค้านี้ ต้องชี้แจงเรื่องเหตุผลที่ขาดชำระ และรายงานการติดตามหนี้แก่ทางธนาคาร เพื่อเป็นการกำจัดการหนี้เสียที่ต้องรายงานชี้แจงงบดุลแก่ธนาคารและผู้ถือหุ้นใหญ่ด้วย ดังนั้น จะมีกระบวนการหลายอย่างตามมาอย่างต่อเนื่อง เมื่อพบว่าหนี้เสียเกิดขึ้น

เช่น

- ธนาคารอาจจะติดตามเองสักระยะ.....ระยะนี้ มักประนอมหนี้ และปรับปรุงโครงสร้างและต่อรองได้
- ส่งต่อไปให้บริษัทติดตามหนี้.....ระยะนี้ มักโทรมาขู่ ก่อความมากกว่า

แต่เขาก็ทราบกฎหมายการทวงหนี้เป็นอย่างดี
เราก็อย่าใจร้อนไปตำมัน

- ขายหนี้ต่อไปให้กับบริษัทจัดการหนี้สินที่ต้องการซื้อหนี้แล้ว
ทวงหนี้เอง เพราะฟ้องไปแล้วไม่คุ้ม.....ระยะนี้ มักซื้อหนี้เรา
มาในราคาต่ำมากๆ เราอาจจะต่อรองได้มากกว่า 60% ด้วยซ้ำ

ส่วนใหญ่แล้ว ธนาคารมักจะทำเรื่องให้เราไปประนีประนอมหนี้สิน หรืออาจจะนัดเรามาคุย บางครั้งถ้ามีข้อเสนอในการตัดหนี้ก็จะ เสนอมาเลย

วัดใจกับลูกหนี้
กำซัดดีกว่ากำตด
ถ้าได้ต้นคั้นบางส่วนก็พอแล้ว

แน่นอนว่า ธนาคารจะได้เจรจากับลูกหนี้แน่ๆ มากกว่าลูกหนี้ดี แต่ก็ ไม่ต้องน้อยใจไปนะครับ บางคนก็ติดแบล็คลิสต์ก็อะไรไม่ได้อีกสามปี เลย แม้ว่าจะปิดหนี้แล้วก็ตาม แต่บางครั้งก็ไม่ติดแบล็คลิสต์นะครับ

เพราะเคยเจอมากับตัวเองลองเช็กเครดิตบูโรดูสถานะก็ขึ้นว่า ไม่มี การค้างชำระหรือปิดบัญชีแล้ว.....บางธนาคารก็ปิดบัญชีเรา แล้วเปิดบัญชีใหม่ให้เราเพื่อสร้างสัญญาฉบับใหม่และเป็นการ ปกปิด NPL ไม่ให้เพิ่มภาระของสาขา

เห็นไหมครับว่าเรื่องเงินๆ ทองๆ ต่อรองได้ทุกบาทจริงๆ การมี หนี้เสียเยอะในมุมมองธนาคารตั้งแต่ระดับพนักงาน ผู้จัดการสาขา และผู้จัดการเขต ระดับผู้บริหาร เป็นอย่างไร

จะเกิดอะไรขึ้นถ้ามี NPL เยอะๆ.

ธนาคารต้องกันสำรองและต้องรายงานแบงก์ชาติ

ใครเป็นคนปล่อยสินเชื่อนี้ สาขาไหน ผู้จัดการสาขาเป็นไง กันสำรอง
ก็บาท

แล้วเป็นธุรกิจที่มีแนวโน้มเป็นอย่างไร

มีการช่วยเหลือ NPL อย่างไร

ทำไมเขาถึงไม่สามารถใช้หนี้ได้

อย่าเพิ่งไปดูถูกลูกหนี้ บางครั้งลูกหนี้อาจกำลังรอเก็บเงินแล้วมา
haircut ก็ได้

ธนาคารไหน
หนี้เสียเยอะ
คุณจะซื้อหุ้นธนาคารนั้นไหม

วิธีที่ 5 ธนาคาร กลัวลูกหนี้ ประเภทไหน

ธนาคารกลัวลูกหนี้ไม่ส่งเงินกู้งงครับ
ไม่ส่งเงินกู้อะไร ธนาคารก็ไม่ได้ดอกเบี้ย

ลูกหนี้ที่ไม่จ่ายหนี้ เกิน 90 วัน ถือ เป็น NPL หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ สร้างปัญหาให้กับธนาคารอย่างยิ่ง ธนาคารมักต้องดูแลลูกค้ากลุ่มนี้เป็นพิเศษ เพื่อปรับให้ไม่เกิดหนี้เสีย เช่น ปิดบัญชีเดิมแล้วเพิ่มบัญชีสินเชื่อใหม่ แล้วให้ส่งตามปกติ อาจจะลดค่างวดหรือขอตัดค่างวดที่ว่างเกินไป เพื่อกลบเกลื่อนเรื่องหนี้เสีย เรื่องแบบนี้คนในรู้กันดีแต่ไม่สามารถนำมาบอกกันได้

เพราะธนาคารก็ต้องแจ้งผลการประกอบการแก่ผู้ถือหุ้นหรือนักลงทุนเหมือนกัน ธนาคารไหนหนี้เสียเยอะก็แสดงว่าจัดการบริหารไม่ดี นักลงทุนก็ไม่มาลงทุนสิครับ

อีกอย่างคือเรื่องกันสำรองวงเงิน ทุกธนาคารต้องกันสำรองวงเงินสำหรับหนี้เสียไว้ด้วย เช่น ถ้าผมกู้มา 100 บาท แล้วเกิดหนี้เสีย ธนาคารต้องมีเงินสำรองไว้เผื่อหนี้ผม 80-100 บาท สำรองไว้ห้ามนำไปปล่อยกู้จนหมด จะทำให้ธนาคารเสียรายได้และเสียโอกาสในการปล่อยเงินกู้ให้รายอื่น แต่อย่าไปสนใจครับมันเรื่องของเจ้าหนี้ ไม่ใช่เรื่องของลูกหนี้

เรื่องของลูกหนี้ คือ รับสายเวลาโดนโทรตาม แจ้งสาเหตุการที่ไม่มีเงินส่ง หรือขาดส่งเพราะอะไร บางคนหนี้หนี้ ธนาคารฟ้องก็ไม่ใกล้เคียง ไม่ไปตามนัดศาล แบบนี้ก็จะลำบากในการต่อรองครับ ถ้าเป็นหนี้ที่มีหลักประกันคงโดนยึด ถ้าเป็นหนี้ไม่มีหลักประกันคงโดนบริษัทตามหนี้ทวงต่อ หรือโดนขายหนี้เป็นหนี้เน่า ธนาคารก็ต้องกำจัดโดยการขายหนี้ออกไป เพื่อดึงเงินกันสำรองออกมาใช้

เพราะสุดท้ายแล้วเป็นหนี้ก็ต้องใช้
แต่ไม่ต้องกลัว หนี้เน่าหนี้เสีย ก็ต่อรองได้เช่นกันครับ

วิธีที่ 6

ชนะธนาคาร ด้วยวิชามาร และวิชามัน

วิชามาร คือ วิชามันนี้ ความรู้เรื่องการเงิน
วิชามาร คือ วิชามันนี้ ความสามารถ
ในการเจรจาต่อรองหนี้
วิชามาร คือ วิชามันนี้ การวางแผน
ในการชนะธนาคารด้วยการจ่ายหนี้ที่น้อยที่สุด
เร็วที่สุด และปิดหนี้ได้สำเร็จ

ธนาคารบางแห่ง (เกือบทุกแห่งแหละครับ คิดดอกเบี้ยปรับเกินอัตรา
ที่กฎหมายไทยกำหนด) แบบนี้ เราไม่จ่ายได้ไหม??

เราต้องเจรจาครับ ต้องคุยกับทางธนาคาร กดดันธนาคารด้วยการ
ไม่จ่ายหนี้ ยอมเป็นหนี้ที่ค้างชำระ

แบบนี้เราจะเสียเครดิต.....มันใช่เรา

แบบนี้เราจะโดนดอกเบี้ยปรับ.....มันใช่เรา

แบบนี้เราจะโดนฟ้อง.....มันใช่เรา

แบบนี้เราจะโดนยึดทรัพย์.....มันใช่เรา

แบบนี้เราจะถูกฟ้องล้มละลาย.....มันใช่เรา

อย่าเก็บเอาไปคิด ให้ชีวิตมันมอง
มองรอบตัว สามิ ภรรยา ลูกน้อย
พ่อแม่ พ่อตา แม่ยาย
อย่าเอาความทุกข์เรื่องแค่นี้ไปลงกับครอบครัวเด็ดขาด

ธนาคารไม่ใช่ธุรกิจควบคุม
นโยบายแต่ละแบงก์ต่างกัน
ดอกเบี้ยเงินกู้ก็ย่อมไม่เท่ากัน
การจัดการหนี้ก็ไม่เหมือนกัน
จำเป็น....ต้องรู้ทันธนาคาร



วิธีที่ 7

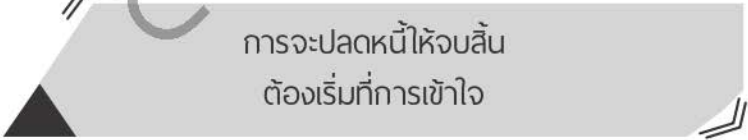
การปลดหนี้ ที่ธนาคารไม่เคย บอกลูกหนี้

หนี้ดี ธนาคารก็เก็บไว้กินดอกเบี้ยเอง
แต่หนี้เสีย....ใครจะรับผิดชอบ ?
ก็ธนาคารก็ต้องคุมหนี้เสียใครรับ

การคุมหนี้เสีย ทำได้หลายอย่าง

อย่างที่ธนาคารไม่เคยบอกเลย คือการปิดบัญชีเก่าให้คุณ แล้วเปิดบัญชีสินเชื่อใหม่ให้คุณ เพราะบัญชีเดิมไม่มีค้างชำระ....ไม่เป็นหนี้เสีย ไม่ต้องรายงานแก่ผู้ถือหุ้น ธนาคารทำแบบนี้มานานแล้ว แต่เราไม่รู้กันเอง บัญชีที่เปิดใหม่นั้นเราก็ไม่เสียประวัติ เพราะเป็นบัญชีที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือผ่านการขอแฮงค์มาแล้ว จึงไม่ขึ้นในประวัติบูโร

การเป็นหนี้เสียไม่ใช่ว่าเป็นเวอร์กรรมนะ แต่อาจจะเจอคนแนะนำแนวทางที่ไม่ดี



การจะปลดหนี้ให้จบสิ้น
ต้องเริ่มที่การเข้าใจ

ตรงนี้ธนาคารอยู่ได้ เพราะปล่อยเงินกู้ และเอาเงินฝากมาทำธุรกิจ ดอกเบี้ยเงินกู้จึงสูงกว่าดอกเบี้ยเงินฝากใจครับ

นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นธุรกิจที่ไม่ได้มีการควบคุม การจะทำอะไรบางอย่าง จึงไม่ต้องสนใจกฎหมายมาก ผมเคยแปลกใจว่าทำไมปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วไม่เสียประวัติบูโร เพราะธนาคารปิดบัญชีเต็มแล้ว เปิดบัญชีสัญญาใหม่ ธนาคารไม่อยากเสียลูกค้านี้ ธนาคารอยากได้ดอกเบี้ย ธนาคารอยากขายประกัน และธนาคารแต่ละแห่งก็ไม่ได้เปิดเผยข้อมูลเหล่านี้ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย อย่างกลัวที่จะเสียเครดิตบูโรจนไม่ต้องทำอะไรกันแล้ว



เป็นหนี้ยากแล้ว
เราต้องมาช่วยกัน

ธนาคารจะมีทีมดูแลสินเชื่อที่มีปัญหา เช่น หนี หาย ตาย ไม่จ่าย เบี้ยวนัด แต่ละทีมก็จะมีเหตุผลและความโหดแตกต่างกัน ผมผ่านมากหมดแล้ว เจอทั้งแบบดีสุดๆ และเลวสุดๆ

ผมจะสรุปให้ท่านฟัง

1. ตราบใดที่ท่านยังไม่เป็นหนี้เสีย ธนาคารจะคิดว่าท่านมีปัญญาส่ง
2. เมื่อท่านเป็นหนี้เสีย ขาดส่ง 30-90 วัน จะมีทีมแรกเข้ามาคุยให้จ่ายขั้นตอนนี้ถ้าคุณไม่หนักแน่นพอ เงินที่จ่ายไปจะไปเข้าดอกเบียปรับ ดอกเบียผิคนัด ดอกค้างชำระ และเหลือไม่กี่บาทเข้าเงินต้น ศาลถือว่าท่านยินยอมจ่ายเอง ไม่สามารถเรียกร้องคืนได้
3. เมื่อท่านเป็นหนี้ เกิน 90 วัน ท่านคือหนี้เสีย (NPL) ท่านจะเจอทีมที่สอง ทีมที่สาม ทีมที่สี่ ในการหมุนเวียนกันทวงหนี้ จนท่านรำคาญหรือโดนขู่ต่างๆ มากมาย ท่านต้องมีสตินะครับ บอกว่าเรามีภาระเกินตัว ขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ไหม ขอลดหนี้ได้ไหม ขอหยุดดอกเบียปรับได้ไหม ถ้ามไปก่อนได้ไม่ได้ช่างมัน เพราะผมก็ไม่ว่าคุณพร้อมจ่ายไหม

ถามก่อนว่าคุยกับใคร ชื่ออะไร.....จดชื่อไว้

โทรมาจากฝ่ายไหน ธนาคารไหนจดไว้

ถ้าลดดอกเบี้ยได้ ลดได้เท่าไร.....จดไว้

ถ้าลดเงินต้นได้ ลดได้เท่าไรจดไว้

ถ้าจ่ายเป็นงวดยืดเวลา จ่ายงวดเท่าไรจดไว้

มีเวลาตัดสินใจนานเท่าไร.....จดไว้

เพราะเราต้องการปลดหนี้โดยจ่ายให้น้อยที่สุด ข้อมูลพวกนี้ เราสามารถจดไว้ได้ แล้วมาเปรียบเทียบกับใบทวงหนี้ที่ธนาคารส่ง มาว่ายอดใกล้เคียงกันไหม ถ้ายอดที่จดไว้มากกว่าเยอะเกินไป จนน่าสงสัยระวังจะโดนหลอก เพราะผมก็เคยโดนมาแล้ว บอกว่า ยอดหนี้ 1.3 ล้านบาท แท้จริง แค่ 9 แสนบาท ผมขอลดหนี้ ตัดดอก ออกไปแล้ว เหลือแค่ 7 แสนกว่าบาท แล้วขอผ่อนส่ง 7 ปี (84งวด) ดอกเบี้ย 6.6 % ต่อปี ผมทำได้ คุณก็ต้องทำได้ทำแบบผมแล้วจะ ไม่ต้องกลัวการเป็นหนี้ต่อไป

รู้เขา รู้เรา
ไม่สู้ ก็ชนะได้

“รู้อะไรหรือจะสู้ รู้ใจ”



วิธีที่ 8

สิ่งที่คุณต้องรู้ทัน

ธนาคาร

อะไรที่ธนาคารได้ประโยชน์จากเรา ต้องรู้ให้ทัน

- ดอกเบี้ย
- การคิดดอกเบี้ยปรับ
- การคิดดอกเบี้ยผิดนัด
- ค่าธรรมเนียมอื่นๆ
- ประกันแนบบัตรเอทีเอ็ม
- ประกันแนบบสินเชื่อ
- วงเงิน OD
- ตัวแลกเงิน
- อัตราแลกเปลี่ยน สกุลเงิน

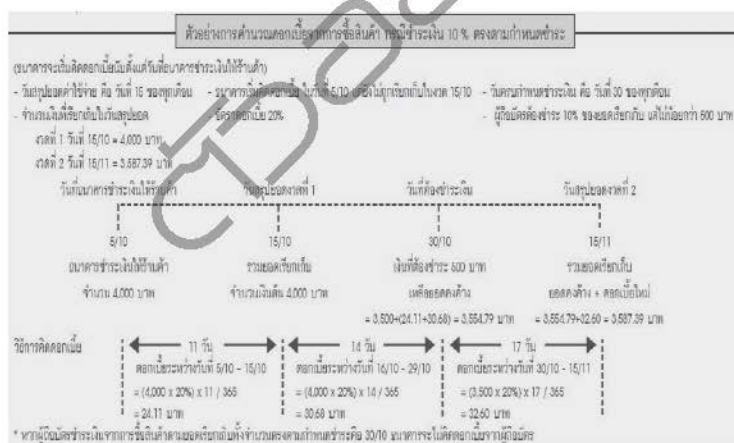
การมีความรู้เรื่องเงินๆ ทองๆ
คนเป็นนี้ก็รู้เรื่องเงินๆ ทองๆ
ใบแบบคนเป็นนี้ได้



วิธีที่ 9

การคิดดอกเบี้ย

บัตรเครดิต



ขอบคุณข้อมูลจากเอกสารแจ้งยอดบัตรเครดิตธนาคารกรุงเทพ

จากรูป ผมใช้บัตรเครดิต คุณทราบกันไหมว่า ธนาคารคิดดอกเบี้ย

1. คิดดอกเบี้ย สองต่อ

- งวดแรกคือ เงินต้นทั้งหมด จนถึงวันตัดรอบบิล
- งวดสอง คือ เงินต้นที่เหลือหลังจ่ายถึงวันตัดรอบบิลถัดไป

2. คิดดอกเบี้ย 20 %

3. เริ่มคิดดอกเบี้ยจากวันที่เริ่มรูดหนี้ที่

- คิดดอกเบี้ยตั้งแต่เริ่มใช้เงิน 4000

คือ เงินต้น 20 %

คือ ดอกเบี้ย งวดแรก คิด 20 % จากเงินต้น 4000 บาท

เป็นเวลา 11+15 วัน

งวดที่สอง คิด 20 % จากเงินต้นที่จ่ายมาแล้ว *****

จ่ายมาแล้ว 500 บาท แต่เงินต้นไม่ใช่เหลือ 3500 บาท *****

เพราะเงินที่เราจ่ายไปนั้น..... เราจ่ายดอกเบี้ยไปด้วย

วิธีที่ 10 ธนาคาร เก็บดอกเบี้ย เกินกว่า 15%ต่อปี

เรายินยอมจ่ายเงินค่าดอกเบี้ย 20% ต่อปีไปแล้ว
โดยที่เราไม่รู้ว่าเงินต้นเหลือเยอะกว่าเดิม

อย่าเซ็นสัญญาหรือสมัครบัตรเครดิตที่คิดดอกเบี้ยรวม (ดอกเบี้ยปรับ)
+ ดอกเบี้ยผิดนัด + ดอกเบี้ยค้างชำระมากกว่า 15%ต่อปี

วิธีที่ 11

ธนาคาร คืดดอกเบี้ย สองเต่ง

ธนาคารเอาดอกเบี้ย + ยอดเงินคงค้างมาคิดดอกเบี้ย
นั่นคือ เอาดอกเบี้ยมาทบต้นในรอบเดือนถัดไป

วิธีที่ 12

ดอกเบี๋ยปรับ

คิดตั้งแต่

วันพีดนัด

ธนาคารจะคิดดอกเบี๋ยปรับอีก
ในกรณีที่เราจ่ายพีดนัด แบบเป็นรายวัน

วิธีที่ 13 จ่ายขั้นต่ำ ก็พิดนัด

การจ่ายขั้นต่ำ ถือเป็นการจ่ายพิดนัดชนิดหนึ่ง
ธนาคารจึงคิดดอกเบี้ยปรับได้

วิธีที่ 14

จ่ายดอก

ตามอำเภอใจ

ในเมื่อเราจ่ายเงินไปแล้ว
ถือว่าเรายินยอมในการชำระ
ไม่สามารถเรียกร้องหรือฟ้องร้องเอาคืนได้
เพราะเป็นการจ่ายแบบเต็มใจ ตามอำเภอใจ

มาตรา 407 บุคคลใดได้กระทำการอันใดตามอำเภอใจเหมือน
หนึ่งว่าเพื่อชำระหนี้โดยรู้ว่าคุณไม่มีความผูกพันที่จะต้องชำระ
ท่านว่าบุคคลนั้นหาสิทธิที่จะได้รับทรัพย์สินไม่ เพราะข้อนี้เองลูกหนี้
จึงเรียกร้องอะไรไม่ได้

วิธีที่ 15

ดอกเบี้ยยแบบนี้

ต้องรีบปิด

วิธีปลดหนี้ บัตรเครดิตที่เร็วที่สุด

- การรีบปิดให้เร็วที่สุด (ถ้ามีเงินสดพอ) ระวางดอกเบี้ยที่คิดอาจจะได้ใบทวงหนี้มาอีกใบ วิธีนี้จึงต้องตรวจสอบยอดค้างจ่ายล่าสุดด้วยเสมอ
- การขอ Haircut มักจะขอได้ในกรณี ค้างจ่ายเกิน 90 วัน
- การเป็น NPL แล้วขอผ่อนแบบขอลดดอกเบี้ยปรับ สามารถทำได้ ไม่ต้องเสียค่าดอกเบี้ยปรับ
- ถ้าโดนฟ้องร้องแล้วไม่ประนีประนอม ก็เจรจากับศาลขอผ่อนได้ ไหวที่เดือนละเท่าไรก็ตามที่วางแผนไว้



แต่วันนี้จะแค่เริ่มต้น

เริ่มมีความคิดต่อสู่นี้

หนังสือเล่มนี้จะช่วยให้คุณเห็นอีกมิติของการปลดหนี้

ที่ไม่ได้มีสอนที่ไหน และผมทำได้จริง

ผ่านประสบการณ์ของผมเอง

หนี้สินกว่า 53 ล้าน เจ้าหนี้กว่าสิบธนาคาร

สัญญาถูกมากกว่า 58 สัญญา

ผมจัดการหนี้อย่างไร เพื่อให้รอด ไม่ล้มละลาย

เพิ่มสภาพคล่องให้ธุรกิจและครอบครัวได้ด้วยตัวคนเดียว

หนังสือเล่มนี้เป็นหนังสือนอกกรอบของการปลดหนี้

ในหลาย ๆ รูปแบบ เพื่อช่วยแก้ปัญหาหนี้สินของทุกคน



สำนักพิมพ์ 7D Book

ISBN 978-616-8235-28-7



9 786168 235287

ราคา 245 บาท