

มูลนิธิผู้บริโภค :: ภูมิคุ้มกันคอร์รัปชัน : สิทธิลูกหนี้

ในอภีภามีกฎหมายหลายฉบับที่คุ้มครองลูกหนี้และผู้ถือบัตรเครดิต รวมทั้งผู้บริโภคประเศอื่น ๆ ทุกประเศ จนอาจจะกล่าวได้ว่า สหรัฐอภีภี นประเทศที่ นสรรรคข์ของผู้บริโภคก็ว่าได้

กฎหมายอีก 2 ฉบับที่สำคัญที่เกี่ยวกับลูกหนี้ คือ พ.ร.บ.เตขความจรงในการให้กู้ยืม หรือ Truth in Lending Act (1968) และ พ.ร.บ. คุ้มครองผู้ถือบัตรเครดิต หรือ Consumer Credit Protection Act (1968)

นอกจากนี้ ยังมีระย5ยบกระทรวงอีกมากมาย Hn Regulation Z และ Regulation M. โดยมีหลายหน่วยงาน Hn Federal Reserve Board (ทำหน้าที่ลือ่น ธปท.) ผู้บังคับใช้และดูแลให้บรรดาษาหนีปฏิบัติตาม หากมีการละคคก็จะมบโทษรุนแรง ซึ่ง นการปรามบริษัทที่ทำธุรกิจเกี่ยวกับเนฯ ทองฯ ได้อย่างมีผลชงงคคัก

ผิดกับประเทศไทยที่ นประเทศชองษาหนี ห้าง และบริษัทใหญ่ ๆ ที่จะทำนุ้ยนุ้ยกับผู้บริโภคอย่างไรก็ได้ บางทีกฎหมายก็ไม่มีการบังคับใช้ กระบวนการร้องนยไม่ได้รับการตอบสนอง หรือติดตามจากหน่วยงานของรัฐ การฟ้องศาลแม้ว่าผู้บริโภคจะมีสิทธิทำได้ แต่ก็ น5ยงฟ้องหลักการหรือ5ยงนอยู่ในกระดาษ #าว่า นฟ้อง นไปไม่ได้ให้ผู้บริโภคตัวกูฯ จะมีเอา หรือเนทองไปจ้างทนายฟ้อง ซึ่งโดยทั่วไปศาลก็มิงานล้นมือ แต่ละคดีให้อาหลายปี นอกจากนี้ ยังไม่มีกฎหมายที่ช้ดูให้ฝ่ายแพคคิ์ หรือฝ่ายที่ผิดต้อง นผู้จ่ายค่าทนาย และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ลือนกฎหมายอภีภี

พอค่าเงินจรงกล่าววว่า "ถ้าจะ นความ กินช้หมายังจะดี5ยกว่า" ซึ่งสะท้อนกระบวนการยุติธรรมในบ้านออย่างถูกต้อง ช้ดู และสะใจที่สุด

กลับมาพองสิทธิลูกหนี้ซึ่งสร้งสรรคคกว่าดีกว่า ครับ ในกฎหมาย 2 ฉบับนี้ได้บังคับให้เตขความจรงให้ผู้บริโภคทราบอย่างช้ดูห้ามปิดบัง ห้ามเตขไม่หมด ห้ามคคินอก "อจากนั้น ห้ามตีความอย่างสร้รณช้ยแบบผู้ปลอยกู๋ในบ้าน โดยนยามค้ว่า "ค่าธรรมเนียมการน"

(Finance charge) โดยรวมรายการนี้ คือ

1. ดอก5ย ในกรณีนี้ที่ช้อัตราช้ลงของตลาด ก็ต้องระบุให้ช้ดูถึงTan และของอัตราการอ์ยนเปลงของดอก5ยในแต่ละช่วง ที่ผู้ปลอยกู๋หรือสถาบันการนสามารถคคิได้ อัตราดอก5ยประเศที่ก็ต้องใช้ช้ดูตราในวันที่ยื่นสรารชอกู๋ วิธีค้ำนวนดอก5ยแบบทบต้น หรือแบบลดต้นลดดอก หรือแบบคคิเวลาตลอดอายุแล้วหารด้วยระยะa คือ คคิโดย2นต้น คุณอัตราดอก5ย คุณด้วยระยะa แล้วนำยอรวมมาหารด้วยระยะa (ซึ่งผิดกฎหมาย)

2. ค่าบ่่วยการ Hn ค่าตรวจสบประวติชชิต ค่าตรวจสบสร 3. ค่าสาร 4. ค่าประกันในกรณีนี้ผิดชำระ 5. ค่านายหน้า 6. ค่าปรับ แต่ค่าคคิตตามทวงหนี้ผิดกฎหมาย ค่าบริการล่อผิดชำระวงคคิผิดกฎหมาย นำมา นค่าปรับไม่ได้

กล่าวโดยสรรูป คือ ดวยอดทุกยอดที่ลูกหนี้ต้องจ่าย ไม่ว่าจะ นค่าอะไรที่มอง นหรือมองไม่ น ที่ต้องจ่ายวันนี้ หรือวันหน้าต้องนำมาเตข5ยน นลายลักษณะน้ชกร Hn ยอดดอก5ยทั้งหมดที่ต้องจ่าย ยอดค่าบ่่วยการ ค่าบริการ ค่าสาร ฯลฯ ต้องแยกรายละ5ยคคอกมาให้ นช้ดู ในใบสัญญากู๋ (แบบฟอร์ม) มาตรฐาน

ห้ามให้สัญญาด้วยปากอ่า และต้องอธิบายให้ลูกหนี้รับรูก่อนให้ลงนาม มิฉะนั้นแล้ว สัญญาจะ นโมฆะ และษาหนีไม่สามารถที่จะคคิอะไรในภายหลัง นอก "อจากที่ระบุไว้ในสัญญา ครับ

ใน พ.ร.บ.วิธีทวงหนี้ช้ยุติธรรม ของสหรัฐ มีหลักการว่า "ลูกหนี้ไม่ใช่อาชญากร" จึงต้องปฏิบัติต่อลูกหนี้อย่างผู้ช้ญู (Civilized people) 5ยงมนุชยต่อมนุชย ในกรณีนี้ษาหนีช้กฎหมาย นช้ชือมืออย่างไม่สุจจริตและไม่ นธรรม7อให้ลูกหนี้อบอาย หรือสร้งความทุกช้ยากทอตรอนให้ลูกหนี้ต้อง5ยยามาศาลโดยไม่จำ น และต้องจ่ายค่าทนายและค่าใช้จ่ายอยงอื่นมากมาย ศาลอาจจะพิจารณาให้ษาหนีที่ได้รับการตัดสินให้ชนะคคิ นผู้จ่ายค่าทนายค่าใช้จ่ายชค"ให้ลูกหนี้

การที่กฎหมายกำหนดให้Hnนี้ 7อป้องกันษาหนีช้ศาล นช้ชือมือ และ4มคคิให้รคคาลโดยไม่จำ น Hn ลูกหนี้ นหนี้5ยง 500 บาท แต่ษาหนีกลับนำคคิช้ขึ้นฟ้องศาล ทำให้ลูกหนี้ต้อง5ยครคค ค่าทนายและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ 7อมาศาล แม้วาลูกหนี้จะ นหนี้จรง และศาลตัดสินให้แพคคิ์ แต่พอศาลพิจารณาแล้วว่า การฟ้องร้องHnนี้ นการกลั่นแกล้ง แสดงถึงความไม่สุจจริต และ4มงานให้ศาลออย่างไม่สม สมผล ก็จะตัดสินให้ฝ่ายจกค แทนที่จะ นฝ่ายจำผู้แพคคิ์ นผู้จ่ายค่าทนายให้ทั้งสองฝ่าย

โดยปกติในระบยยุติธรรมของอภีภี ผู้แพคคิ์จะต้อง นผู้จ่ายค่าทนายทั้ง 2 ฝ่าย ซึ่ง นระบบที่ยุติธรรมต่อทั้งฝ่ายจกคและจำอ้อย่าง ายมกน นการป้องกันการกลั่นแกล้งโดยช้ศาล นช้ชือมือ ทำให้คคิ์ไม่รคคาล ผู้ฟ้องจะต้องแนใจ และมีหลักฐาน5ยงพอก่อน จึงจะนำฟ้องช้ขึ้นฟ้องศาล มิฉะนั้นแล้ว อาจจะต้องจ่ายค่าทนายความหัวโด

ในบ้าน ลูกหนี้มักจะถูกบริษัททวงหนี้ไล่ล่ายิ่งกว่าอาชญากร5ยอีก ทั้งๆ ที่ นชาวในหน้าหนังสือพิมพ์อยู่ทุกวัน แต่กระทรวงยุติธรรมก็ไม่ม่ีท่าที่ให้ความสนใจจะกระโคคคอกมาปกป้องคุ้มครอง โดยการออกกฎกระทรวง หรือYอกฎหมายออกมาคุ้มครอง

## ลูกหนี้ซึ่ง ผู้บริโภคประหนึ่ง

ท่านซากรทรวงอาจจะไม่ช นหนึ หรืออาจมองว่าลูกหนี้ นอชฎากรก็ได้ นี้ยังไม่พุดถึงสิทธิของผู้บริโภคในด้านอื่นๆ HN การซื้อสินค้าแล้วขอคืน หรือแลกย่นไม่ได้ ซึ่งอาจจะมี5ยงประหตยวในโลกที่ผู้ประกอบการทำHNนี้ได้ ซึ่งมีกรณีที่ถูกละ๔ดให้ นและ นข่าว นประจำ

อย่างไรก็ตาม พ.ร.บ.วิธีทวงหนึอย่างยุติธรรม (The Fair Debt Collection Practices Act 1966) นี้

ออกม7๐ให้ความคุ้มครองลูกหนี้ที่ไม่ได้ถูกนมา7๐ประกอบธุรกิจการค้า ซึ่งมีกฎหมายต่างหาก แต่กฎหมายนี้ออกม7๐คุ้มครองลูกหนี้รายย่อย ที่มีความทอตรอนในครอบครัว หรือชีวิตประจำวัน

ในแต่ละรัฐยังมีกฎหมายประจำรัฐที่มีรายละเอียดลงมอีก HN การกำหนดTานการคิดอัตราดอกเบี้ยสูงสุดไว้ 7๐ไม่ให้มีการคิดดอกเบี้ย

โดยทั่วไปมักจะห้ามการคิดอัตราดอกเบี้ยนร้อยละ 18 ต่อปี หรือประมาณ 3-400 mรี นต์ ของอัตราดอกเบี้ยนฝาก

ซึ่งนับว่าสูงมากสำหรับบริษัทที่ถูกระนาการมาปล่อยกินดอกเบี้ย

การคิดอัตราดอกเบี้ยนกว่าที่กำหนดTานไว้ ไม่ว่าจะ นการปล่อยกู้ในระบบ หรือ ปล่อยกู้นอกระบบ นพองผิดกฎหมาย

และลูกหนี้ไม่จำ นต้องจ่ายในส่วนที่นนี้ ผิดกับในบานที่มีการปล่อยกู้นอกระบบร้อยละ 5 ต่อทอน หรือร้อยละ 60 ต่อปี นพองปกติ และที่ปล่อยกู้กัน ร้อยละ 10 ต่อทอน และร้อยละ 1 ต่อวัน หรือ 360% ต่อปี ก็ยังมี

ยังมีกฎหมายอีกหลายฉบับของอิกานที่น่าสนใจ ที่เกี่ยวข้องกัสิทธิของลูกหนี้ HN พ.ร.บ.คุ้มครองผู้ใช้บัตรเครดิต (Fair Credit Billing Act)

,พ.ร.บ.คุ้มครองการรายงานของศูนย์ชดิต (Fair Credit Reporting Act) และ พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนตัว (the Gramm-Leach-Bliley Act) นต้น

## ใบทวงหนึที่ไม่ต้องจ่าย

การถูกทวงหนึนอร นสุกร นสนัชนับบปด5ยงพออยู่แล้ว แต่การถูกทวงหนึโดยไม่ได้ นหนึจำนวนนั้นด้วย ได หนึยังบปดกว่า

โดยะในประหไทยซึ่งกฎหมายและขาราชการมักทำตัวรักษาลประโยชน์ของซาหนึ หรือซาของธุรกิจ! HN กรณีที่บริษัทบัตรเครดิต และบริษัทรับทวงหนึติดตามหนึ ซึ่งมักใช้วิธีการที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายในการติดตามหนึ ก็ไม่มีหน่วยงานไหนของรัฐมาควบคุม หรือกรณีน้ำและปลาตายในแม่น้ำซาพะยาที่จังหวัดอ่างทอง ขาราชการจะยืนอยู่ข้างหรือลำะยงทางฝ่ายโรงงานอย่างชดู

ลูกหนี้มักถูกข่มขู่หรือถูกมัดมือชกให้จ่าย ทังๆ ที่ถูกคิดเนค่าธรรมเนียมสารพัดที่ไม่ นธรรม และบังคับให้จ่าย และก็ไม่รู้จะไปร้องนกับใคร หรือร้องนไปก็ไม่ใครจะชวยอื้อได้

ในอิกามีกฎหมาย ชื่อ พ.ร.บ.การนยกบเนอย่าง นธรรม หรือ Fair Credit Billing Act (FCBA) กฎหมายฉบับนี้กำหนดว่า ซาหนึมีความผิดตามกฎหมายฉบับนี้

หากว่าส่งใบบเนประจำทอน (Statement) โดยการคิดดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม ค่าบัญชี หรือค่าบริการที่นกฎหมายกำหนด

หรือการที่นงหนึที่สำนักงานบัตรเครดิตมั่วคยโทรศัพทกับแฟนแล้วพิมพ์ตัวผิด

หรือช็องคอมพิวรีคำนวณตัวผิด #าะข้อมูลผิด หรือใช้บัตรเครดิตของโรงแรมแล้วขยก๔ก หรือซื้อสินค้าทางโทรศัพท์แล้วไม่ได้รับสินค้า หรือซื้อสินค้าชำรุด แล้วนำไปคืนห้างไม่ยอมรับคืน (ผู้ถือบัตรเครดิตสามารถโทรแจ้งบริษัทบัตรเครดิตไม่ให้2จ่ายนชั้วคราวได้)

หรือรายการที่คิดเนในวันที่ไม่ได้ช็อง หรือรายการที่คิดราคาผิดกับที่ช็อง หรือส่งใบนยกบเนไปยังที่อยู่ผิด หรือที่อยู่ดม หากว่าได้แจ้งล้งหนึ 20 วัน

แล้วยังไม่แก้ไขข้อมูล (ในกรณีนี้จะนำม นข้ออ้างนยกค่าปรับผิดชำระไม่ได้) ฯลฯ

ตามกฎหมายฉบับนี้ มีบัญญัติคุ้มครองสิทธิของลูกหนี้ที่ได้รับใบทวงหนึ หรือใบนยกบเนข้างต้น ยังไม่ต้องจ่ายครับ แต่ให้5ยงนจดหมายโดยล้งทะ5ยงและมีใบตอบรับ

ถึงซาหนึ หรือบริษัทบัตรเครดิตภายใน 60 วัน โดยนับจากวันที่ได้รับใบนยกบเนหรือใบแจ้งหนึ พร้อมทั้งแนบสารหรือหลักฐาน ที่ยืนยันว่าตัวในใบนยกบเนนั้นผิด

ด้วย ผลใด ผลหนึ

ข้อดีของกฎหมายอิกาน คือ มีกฎบังคับว่าในกรณีมีปัญหากระหว่างผู้บริโภค กับซาหนึ หรือ กับร้านค้า หรือกับหน่วยงานของรัฐ

ผู้บริโภคมีสิทธิที่จะนยกบเนให้บริการตอบ นลายลักษณะอักษร HN ถ่านำสินค้าไปคืนร้านที่ช็องมา แล้วไม่ให้คืน ะจะไปตะโกนด่า หรือชกหน้าผู้ชายไม่ได้

แต่ขอให้ผู้จัดการ5ยง นลายลักษณะอักษรให้ว่า ไม่ยอมรับคืนด้วย ผลใด 7๐ที่จะนำจดหมายหรือสารนี้ไปใช้ในศาล

หรือใช้ นหลักฐานในการร้องนกับหน่วยงานของรัฐ

ถ้าผู้จัดการไม่ออกสาร นลายลักษณะอักษรโดยพิมพ์ก็ได้ 5ยงนด้วยมือก็ได้ แต่ต้องล้งช็อง ตำแหน่ง และวันที่ มิฉะนั้น จะมีความผิดตามกฎหมาย

ทั้งนี้ #าะว่าในอิกามีหน่วยงานรับร้องนมากมาย รวมทั้งศาลคดีมโนสา (Small claim court) และในการร้องนหรือฟ้องร้องก็ต้องแนบสารไปด้วย!๐

จึงมีกฎหมายออกมาคุ้มครองสิทธิของผู้บริโภคในด้านนี้

ในพ้องของหนังสือขี้ดก็หันตยวกัน ซาหนี้จะต้องตอบภายใน 30 วัน ว่าได้รับจดหมายของ โดยไม่จำ นต้องยอมรับในข้อโต้แย้งของทันที แต่ต้องสอบสวนให้ถี่จ และแจ้งให้ลูกหนี้ทราบภายใน 90 วัน

ในระหว่างนี้ ลูกหนี้ยังไม่ต้องจ่ายในจำนวนที่โต้แย้งกัน แต่ต้องจ่ายในยอดอื่นที่ไม่มีข้อโต้แย้ง ในระหว่างที่พ้องยังอยู่ในกระบวนการสอบสวน ซาหนี้ไม่สามารถคิดดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียมอื่น ๆ จนกว่าพ้องจะยุติ นอกจากนี้ ซาหนี้ไม่สามารถดำเนินการตามกฎหมายอื่น ๆ ในระหว่างอาหนี้ รวมถึงไม่สามารถรายงานมาศูนย์ขี้ดคิดว่า ลูกหนี้จ่ายช้าหรือผิดชำระเน

หากว่าซาหนี้สอบสวนแล้วยืนยันว่าตัวนั้นถูกต้อง ก็ต้องส่งจดหมายชี้แจง นลายลักษณะถักขรวมาถึงลูกหนี้ และถ้าลูกหนี้ยอมรับก็ต้องจ่าย พร้อมกับค่าดอกเบี้ยตามปกติตามใบชี้จใบแรก

หากว่าลูกหนี้ยังติดใจอยู่ก็ต้องยื่นจดหมายโต้แย้งซาหนี้ภายใน 10 วัน หลังจากได้รับจดหมายจากซาหนี้ และถ้าซาหนี้ต้องการแจ้งไปยังศูนย์ขี้ด ก็ต้องระบุว่า ยอดหนี้ลูกหนี้โต้แย้งและต้องแนบจดหมายโต้แย้งของลูกหนี้ให้ศูนย์ขี้ดด้วย7อลง นหมาย , นอกจากนี้ ซาหนี้ก็ต้องแจ้งให้ลูกหนี้ทราบด้วยว่า ได้ส่งรายงานนี้ไปที่ศูนย์ขี้ดแห่งใดบ้าง โดยพ้องอาจจะต้องไปจับที่ศาลคดีมโนสา

หากว่าซาหนี้ไม่ได้ดำเนินการตามขั้นตอนทั้งหมดที่กล่าวมานี้ หน ไม่ตอบจดหมายใน 30 วัน หรือไม่สอบสวนให้ถี่จใน 90 วัน ก็ไม่สามารถยกบนในจำนวนที่โต้แย้งกันนี้ กรณีนี้ลูกหนี้ไม่ต้องจ่าย

าพ้องสิทธิของลูกหนี้ในอิกาแล้วก็ฝันว่า ่อไรที่ทางธนาคารแห่งประเทศไทย หรือสภานิติบัญญัติแห่งชาติ จะออกกฎหมายมาคุ้มครองลูกหนี้ไทย5ยที่ ซึ่งในกฎหมายของอิกาจัดให้ลูกหนี้อยู่ในประื่อของผู้บริโภคประื่อหนึ่ง มิใช่ ใจร ครัว

**กมล กมลตระกูล**

**ศูนย์วิจัยธรรมาภิบาล มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรัม**

**กรุง รุรกิจ 9 ก.ค.50**