

หมัดเด็ดลูกหนี้สวนกลับเจ้าหนี้

ผมทนายเดชา กิตติวิทยานันท์ ขอเสนอหมัดเด็ดในการสวนกลับเจ้าหนี้ หรือ ยกขึ้นมาสู้กับเจ้าหนี้ ใครอยากจะทำไปใช้ก็เชิญ เพื่อปกป้องสิทธิของลูกหนี้โดยชอบด้วยกฎหมาย แต่อย่าลืมว่าเป็นหนี้ต้องใช้หนี้คือ ตรรกะที่ต้องทราบไว้ก่อน ผมไม่เห็นด้วยกับการทวงหนี้ที่ผิดกฎหมาย และการเอาเปรียบลูกหนี้ แต่ผมก็ไม่เห็นด้วยที่ลูกหนี้จะโกงเจ้าหนี้ คุณต้องจำคำนี้ไว้ด้วย หมัดเด็ดที่จะใช้สวนกลับเจ้าหนี้มีดังต่อไปนี้

1. เจ้าหนี้เอาหนี้เดิมหรือดอกเบี้ยมารวมเข้าด้วยกันเป็นหนี้ใหม่

- สัญญากู้ยืมสมบูรณ์ตามกฎหมาย และถือว่าลูกหนี้ได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้แล้ว แต่ส่วนที่เป็นดอกเบี้ยเกินอัตราและส่วนที่มีการคิดดอกเบี้ยที่มีการทบต้น ต้องห้ามขัดแย้งโดยกฎหมาย เป็นโมฆะ ตาม ป.พ.พ.มาตรา 113 , 654 , 655

ส่วนเงินต้นยังคงสมบูรณ์อยู่ ลูกหนี้ยังคงต้องรับผิดในต้นเงิน (ฎีกาที่ 2004/2523 , ฎีกาที่ 2917/2523, ฎีกาที่ 3236/2533, ฎีกาที่ 2657/2534) ยกเว้นว่าไม่สามารถแยกดอกเบี้ยที่เป็นโมฆะออกจากต้นเงินได้ ถ้าแยกไม่ได้ศาลยกฟ้อง (ฎีกา 2147/2535)

- ### 2. ถ้าเจ้าหนี้ทำสัญญากู้ โดยเอาดอกเบี้ยคิดล่วงหน้าและเป็นดอกเบี้ยที่คิดเกินอัตราที่กฎหมายกำหนด ผ่าฝืนพระราชบัญญัติห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา

พ.ศ. 2535 ดอกเบ็ญที่เกินอัตราตกเป็นโมฆะทั้งสิ้น แต่เงินต้นลูกหนี้ต้องมีหน้าที่จะต้องชำระให้กับเจ้าหนี้(ฎีกา 1913/2537)

3. ถ้าเจ้าหนี้ทำสัญญาอยู่กับลูกหนี้ 2 ครั้ง แต่มีการคำนวณจำนวนดอกเบ็ญผิดพลาดไปบ้างเล็ก ๆ น้อย ๆ โดยไม่มีการหักยอดเงินที่เคยชำระไปแล้ว สัญญาที่ยังคงมีผลบังคับใช้ได้ ลูกหนี้ยังคงมีหน้าที่ตามกฎหมายจะต้องชำระหนี้ให้กับเจ้าหนี้ตามจำนวนที่ค้างชำระจริง(ฎีกาที่ 1846/2519)
4. อายุความที่เจ้าหนี้ต้องฟ้องร้องดำเนินคดีกับลูกหนี้ในการเรียกต้นเงินคืนให้ มีกำหนด 10 ปี ตาม ป.พ.พ. มาตรา 193/30 หากเกินกำหนดลูกหนี้มีสิทธิปฏิเสธไม่ชำระหนี้ได้
5. อายุความที่เจ้าหนี้ฟ้องเรียกดอกเบ็ญค้างชำระคืนกับลูกหนี้ เป็นไปตาม ป.พ.พ.มาตรา 193/33(1) กฎหมายกำหนดให้ต้องฟ้องเรียกดอกเบ็ญภายใน 5 ปี นับแต่วันผิดนัด ส่วนดอกเบ็ญที่ลูกหนี้ค้างชำระเกิน 5 ปี ขาดอายุความ (ฎีกา 3212/2532)
6. อายุความที่เจ้าหนี้สามารถฟ้องเรียกเงินจากลูกหนี้ในคดีที่เกี่ยวกับการที่ลูกหนี้ต้องผ่อนเงินคืนเป็นงวด ๆ เจ้าหนี้ต้องดำเนินคดีภายใน 5 ปี นับแต่วันที่ครบกำหนดที่ลูกหนี้ต้องชำระในแต่ละงวด ตาม ป.พ.พ. มาตรา 193/33(2) (ฎีกา 2075/2540)

7. เจ้าหนี้ที่ไม่ใช่สถาบันการเงินถ้าคิดดอกเบี้ยเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ มีความผิดฐานเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน 1 ปี หรือปรับไม่เกิน 1,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ ตาม พ.ร.บ.ห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา พ.ศ. 2475 มาตรา 3

ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 7 ดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้เรียกจากลูกหนี้ ถ้ามิได้กำหนดไว้ในสัญญาให้เรียกได้ในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี ป.พ.พ.มาตรา 654 เจ้าหนี้เรียกดอกเบี้ยจากลูกหนี้ได้ไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี ถ้าเกินกว่านั้นให้ลดดอกเบี้ยเหลือเพียงร้อยละ 15 ต่อปี

8. ลูกหนี้ชำระดอกเบี้ยผิดกฎหมายให้กับเจ้าหนี้ ถือว่าเป็นการชำระหนี้ตามอำเภอใจ โดยรู้อยู่แล้วว่าตนไม่มีความผูกพันต้องชำระ ลูกหนี้ไม่มีสิทธิยกขึ้นต่อสู้คดีเพื่อให้หลุดพ้นจากการรับผิดชอบชำระหนี้ (ฎีกา 1565/2524) และลูกหนี้จะนำเงินที่ชำระไปแล้วไปหักออกจากดอกเบี้ยตามกฎหมายหรือหักจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระไม่ได้ (ฎีกาที่ 99/2515, 4133/2529, 99/2531, 533/2532)

9. ดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินเรียกจากลูกหนี้ได้ เป็นไปตามมาตรา 14 แห่ง พ.ร.บ.ธนาคารพาณิชย์ 2505 สถาบันการเงินจะต้องนำสืบถึงกฎหมายดังกล่าวและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติเกี่ยวกับการเรียกดอก

เบี้ยหรือส่วนลดได้ไม่เกินอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ และ พ.ร.บ.ดอกเบี้ยเงินให้ยืมของสถาบันการเงิน พ.ศ. 2523 มาตรา 3 (คิดดอกเบี้ยได้สูงกว่าร้อยละ

15 ต่อปี), มาตรา 4 วรรค 2 และ 3 สถาบันการเงินจะต้องนำสืบในชั้นศาล หากไม่นำสืบ สถาบันการเงินไม่มีสิทธิคิดดอกเบี้ยจากลูกหนี้

โดยอาศัยประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (ฎีกา 4351/2532) สถาบันการเงินคิดดอกเบี้ยเกินกว่าอัตราตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด ขัดต่อ พ.ร.บ.ห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา พ.ศ. 2475 ดอกเบี้ยที่คิดเกินทั้งหมดจึงตกเป็นโมฆะ (ฎีกาที่ 956/2541)

10. สถาบันการเงินมีการเปลี่ยนแปลงดอกเบี้ยแต่ไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่เคยให้ไว้กับลูกหนี้ เช่น ไม่เคยแจ้งให้ลูกหนี้ทราบในการขึ้นอัตราดอกเบี้ย สถาบันการเงินไม่มีสิทธิเรียกดอกเบี้ยในอัตราดังกล่าวจากลูกหนี้(ฎีกาที่ 4365/2539, ฎีกา 7287/2539)
11. ดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินเพิ่มขึ้น จากดอกเบี้ยปกติถือเป็นเบี้ยปรับ ตาม ป.พ.พ.มาตรา 379 ถ้าสูงเกินควร ศาลสามารถใช้ดุลยพินิจลดดอกเบี้ยดังกล่าวลงได้ตามสมควร ป.พ.พ. มาตรา 383 วรรค 1 (ฎีกา 3414/2541)
12. เจ้าหนี้ห้ามคิดดอกเบี้ยทบต้นตาม ป.พ.พ.มาตรา 654 ยกเว้นคู่สัญญาตกลงเอาดอกเบี้ยที่ค้างชำระ ถึงแม้จะค้างชำระไม่ครบ 1 ปี มาทบต้น แต่การตกลงเช่นนั้นต้องทำเป็นหนังสือ (ฎีกาที่ 2518/2530)

13. สิทธิเรียกร้องที่ขาดอายุความ ลูกหนี้มีสิทธิปฏิเสธการชำระหนี้ตามสิทธิเรียกร้องนั้นได้ ตาม ป.พ.พ.มาตรา 193/10 ดังนั้นถ้าเจ้าหนี้ฟ้องคดีเงินกู้เกิน 10 ปี ลูกหนี้ก็มีสิทธิปฏิเสธที่จะชำระหนี้
14. ถ้าสัญญากู้มีข้อตกลงที่ลูกหนี้เสียเปรียบผู้ให้กู้อย่างมากและไม่เป็นธรรมและสัญญาทำหลังวันที่ 15 พฤษภาคม 2541 ลูกหนี้สามารถใช้สิทธิตาม พ.ร.บ. ข้อสัญญาที่ไม่เป็นธรรม พ.ศ. 2540 ซึ่งมีผลบังคับเมื่อวันที่ 16 พฤษภาคม 2541 ขอยกเลิกข้อตกลงดังกล่าวได้
15. การเป็นหนี้ตามสัญญากู้หรือบัตรเครดิตหรือบัตรเงินผ่อนหรือสัญญาเช่าซื้อหรือสัญญาค้ำประกัน เป็นมูลหนี้ทางแพ่ง เจ้าหนี้ไม่มีสิทธิดำเนินคดีอาญากับลูกหนี้
16. การหักเงินเดือนหลังจากศาลมีคำพิพากษาในกรณีที่ลูกหนี้ค้างชำระหนี้ โดยหลักกรมบังคับคดีจะหักเงินในอัตราร้อยละ 30 ของเงินเดือน โบนัสในอัตราร้อยละ 50 สิทธิของลูกหนี้สามารถยื่นคำร้องต่อศาลลดยอดเงินการหักชำระทั้งเงินเดือนและโบนัสเหลือเพียงในอัตราร้อยละ 15 ต่อปี หรือน้อยกว่านั้น หากมีพยานหลักฐานแสดงว่ามีหนี้สินค้างชำระเป็นจำนวนมาก และเงินที่เหลือจากการหักไม่เพียงพอในการดำรงชีพของลูกหนี้
17. การทวงหนี้โดยใช้วิธีการดังต่อไปนี้ ถือว่าเป็นวิธีการที่มีชอบด้วยกฎหมาย

- ดำพ่อแม่หรือญาติพี่น้องของลูกหนี้ หรือโทรศัพท์ที่ก่อหนี้ไปยังบุคคลภายนอกหรือสำนักงานที่ทำการของลูกหนี้หรือเพื่อนฝูง หรือผู้ใหญ่บ้านกำนัน
- การประจานลูกหนี้ เช่น การประกาศออกเสียงตามสายโดยใช้ผู้ใหญ่บ้านหรือกำนันหรือผู้นำชุมชน หรือประจานในตลาด หรือแจ้งให้คนข้างบ้านทราบ
- พุดจาหยาบคาย ดูหมิ่นหรือหมิ่นประมาท หรือข่มขืนใจ หรือข่มขู่
- การส่งคนมาเฝ้าบริเวณบ้านหรือสำนักงาน หรือการสะกดรอย
- โทรศัพท์รบกวนตลอดเวลาทั้งวัน ทั้งทางโทรศัพท์มือถือและบ้านหรือที่ทำงาน
- การส่งแฟ้มซ์ประจานหรือการตีประกาศตามเสาไฟฟ้า หรือการแจกใบปลิวเพื่อประจานลูกหนี้
- หากเจ้าหนี้หรือบริษัททวงหนี้กระทำการดังที่ผมกราบเรียนมาข้างต้น ให้แจ้งความดำเนินคดีทางอาญาหรือฟ้องร้องทางแพ่งหรือร้องเรียนไปยังธนาคารแห่งประเทศไทย หรือ สคบ. หรือคณะกรรมการสิทธิ

มนุษยชนแห่งชาติหรือสภาพนาถความ หรือกระทรวงยุติธรรม หรือ
ทนายคลายทุกข์

ผมหวังว่าสิ่งที่ผมกราบเรียนมาข้างต้นจะเป็นประโยชน์ต่อลูกหนี้ทุกคนไม่มากก็
น้อย ในการที่จะต่อสู้เพื่อปกป้องสิทธิของลูกหนี้ ตามครรลองของกฎหมาย เพื่อปกป้อง
ศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของลูกหนี้ ลูกหนี้ก็เป็นมนุษย์เหมือนกัน และมีศักดิ์ศรี ไม่ใช่ใคร
ก็ได้จะมาย่ำยีได้ ขอให้โชคดี

ด้วยความจริงใจ

อ.เดชา กิตติวิทยานันท์

วิทยาการประจำรายการทนายคลายทุกข์

ที่มา : <http://www.decha.com>