

เหยื่อ 18 กลโกง

หนีนอกระบบ



ศูนย์ช่วยเหลือลูกหนี้และประชาชนที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม
กระทรวงยุติธรรม

ศบร. ชธ.

เหยื่อ 18 กลโกง หนีนอกระบบ



ศูนย์ช่วยเหลือลูกหนี้และประชาชนที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม
กระทรวงยุติธรรม
ศนร. ยธ.



คำนำ

ปรากฏการณ์ความรุนแรงจากการกักขังเงินนอกระบบเกิดขึ้นเป็นระยะในสังคมไทย ผลกระทบที่ตามมามิใช่แต่เพียงการทวงหนี้ที่ใช้ความรุนแรง การทำร้ายร่างกาย ช่มชู้ คุกคามเท่านั้น ความรุนแรงจากการเอาเปรียบด้วยเล่ห์กลต่างๆ การฟ้องร้องดำเนินคดีอย่างไม่เป็นธรรม และการบังคับคดีจนลูกหนี้ถูกยึดบ้าน ที่ดินทำกินจนกลายเป็นผู้ไร้ที่อยู่อาศัย ซึ่งเกิดขึ้นในลักษณะซ้ำแล้วซ้ำอีก จนเป็นปัญหาสังคมที่ยากจะแก้ไข ที่กล่าวมาสาเหตุเกิดจากความไม่รู้กฎหมาย ขาดโอกาสในการเข้าถึงกระบวนการยุติธรรม การเข้าถึงแหล่งทุน การพัฒนาคุณภาพชีวิตหรือการช่วยเหลือในด้านต่างๆ ประเด็นสำคัญคือการไม่ได้รับการช่วยเหลือจากภาครัฐอย่างเหมาะสมและทันทั่วถึง

ศูนย์ช่วยเหลือลูกหนี้และประชาชนที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม ได้เรียบเรียงและจัดทำหนังสือเล่มนี้เพื่อบอกเล่าเหตุการณ์สะท้อนปัญหาที่เกิดขึ้นจริง สำหรับเป็นอุทาหรณ์แก่คิดในการป้องกันตนเองและแนวทางการแก้ไขเมื่อเกิดเหตุการณ์ขึ้น โดยหวังว่าบทเรียนที่เกิดขึ้นจะเป็นพลังที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงสังคมในทิศทางที่ดีขึ้น ขอขอบคุณเจ้าของเหตุการณ์ ข้าราชการและนิติกรศูนย์ช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีส่วนช่วยเรียบเรียงข้อเท็จจริง และขอขอบคุณ นายสมศักดิ์ อัจฉกุล กรรมการฝ่ายวิจัยและพัฒนา สมาคมทนายความแห่งประเทศไทย และ พันตำรวจโท โพธิวัฒน์ ทิมอุดม ที่กรุณาช่วยตรวจสอบข้อกฎหมาย และ คำแนะนำต่างๆ

หวังเป็นอย่างยิ่งว่าหนังสือฉบับนี้จะมีประโยชน์และเป็นองค์ความรู้ในการป้องกันมิให้ต้องมีใครประสบเหตุการณ์ในทำนองนี้อีก

ศูนย์ช่วยเหลือลูกหนี้และประชาชนที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม
กระทรวงยุติธรรม



สารบัญ

1. เงินกู้เสาไฟฟ้ากับแก๊งหมวกกันน็อก 5
2. เตียวดูแลเอกสารทุกอย่างให้ 13
แค่คุณเซ็นชื่อมาอย่างเดียวก็นพอ
3. ในสัญญาเขียนเลขเกินไว้เป็นหลักประกัน 19
ส่วนตัวเลขที่กู้จริง โน้ตไว้ด้านบนสัญญา
แล้วกัน
4. เอ็งกูไปแสนสาม ไม่ใช่สามหมื่น 25
ไม่เชื่อดูในสัญญาสิ
5. เขียนยอดทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย 31
รวมกันไปเลย
6. เจ้ไม่ต้องลงทุนเลย แคร์รับไปปล่อยกู 35
แล้วผมจะแบ่งดอกเบี้ยให้
7. ถ้าพี่หลูกหนี้มาเพิ่มได้ ฉันให้ค่าเหนื่อย 41
พี่ไปเลย 5%
8. แค้ทำสัญญาขายฝากที่ดินกับผม 45
ผมให้พี่ใช้ที่ต่อได้เหมือนเดิมปกติเลย
9. พี่ขอค้ำประกันด้วยเช็คลงวันที่ 51
ล่วงหน้าจะ จะรู้แน่ๆไม่เบี้ยว
10. เขียนเช็คไว้ว่าใช้เพื่อชำระหนี้ 57
แต่ไม่ต้องกรอกจำนวนเงิน

11. เช่าซื้อทองเราไป แล้วจะเอาไปทำอะไร..... 63
ก็แล้วแต่คุณ
12. ผมเพิ่มวงเงินกู้ให้เลย แต่เดี๋ยวค่อยมารับ 69
อีกทีวันหลัง
13. คนค้าโดนฟ้อง ทั้งที่ลูกหนี้ไม่ได้รับเงินไป 75
14. รับมอบอำนาจเสียไปจดจำนองเลย 81
แต่ขอหักค่าธรรมเนียมกับดอกกล่วงหน้า
ด้วยนะ
15. ไปทำสัญญาเปลี่ยนตัวผู้เช่าซื้อเหรอ 85
เพียงไม่ว่างเลย
16. ถ้าตกลงจะผ่อนหนี้ให้เสียหมด เดี่ยวจะ 91
ช่วยทำสัญญายอมความกันในศาลให้
17. ขึ้นศาลไปก็แพ้ ไม่ต้องไปหรอก 97
18. ไม่ต้องไปศาลหรอก เดี่ยวจัดการให้เอง 103



เงินกู้เสาไฟฟ้า กับแก๊งหมวกกันน็อก





“
เขาจะให้ไว้กับเพื่อนกู้เงินทั้งคู่
โดยต้องค้ำประกันซึ่งกันและกัน
”

1

เงินกู้เสาไฟฟ้า กับแก๊งหมวกกันน็อก

โจ เพิ่งเริ่มทำงานเป็นช่างที่อยู่อเล็ก ๆ แห่งหนึ่ง ช่วงฟุตบอลโลกเขาเสียพนันอย่างหนัก ติดหนี้เหยียบหมื่นบาท แต่ทุกวันนี้ค่าจ้างรายวันก็แทบใช้ไม่พออยู่แล้ว โจจึงต้องคิดหาวิธีกู้เงิน

ช่วงพักเที่ยงเขากำลังนั่งจิบเบียร์แกล้มอยู่ที่ร้านขายอาหารใกล้ๆ ได้เหลือบเห็นโปสเตอร์ติดที่เสาไฟฟ้าให้กู้เงินด่วน ได้รับอนุมัติเงินทันที เขาตัดสินใจโทรศัพท์ไปตามเบอร์ที่ติดประกาศ เสียงผู้หญิงที่รับสายปลายทางถามเหมือนรู้วัตถุประสงค์ว่าต้องการเงินเท่าไร เขารีบบอกทันทีว่า 20,000 บาท เธอสอบถามรายละเอียดที่อยู่พร้อมบอกว่าให้รอ 1 ชั่วโมง จะมีคนขี่มอเตอร์ไซค์ใส่หมวกกันน็อกสีดำไปพบ

โจรรออยู่ซักครู่ใหญ่ ได้มีชายวัยรุ่นขี่มอเตอร์ไซค์ใส่เสื้อแจ็กเกตหมวกกันน็อกสีดำมาหา แนะนำตัวว่าชื่อ “ใหญ่” พอเริ่มคุยกันจึงได้รู้ว่าใหญ่ปล่อยเงินกู้ให้กับคนละแวกนี้ ต้องการให้พี่ช่วยเหลืออะไรเมื่อไหร่บอกได้เลยนะ ใช้น้อง ใหญ่พูด

โดยไม่ลังเลใจ โจตัดสินใจขอกู้เงินจากใหญ่มาใช้หนี้ทั้งหมด ใหญ่ตอบตกลงและถามว่าโจมีงานทำเป็นหลักแหล่งพอค้าประกันได้หรือไม่ โจบอกว่าทำงานรับจ้างที่อยู่อ แต่ก็ทำมาได้ 2-3 เดือนแล้ว ใหญ่จึงถามว่า ถ้าฉันมีเพื่อนที่อยากกู้ด้วยไหมล่ะ จะได้ให้กู้ด้วยและค้าให้กันและกัน โจนึกขึ้นได้ว่า เพื่อนที่อูกี้ติดหนี้พนันอยู่เหมือนกัน จึงรับปากใหญ่ว่าจะหาคนมา “กู้ไขว้” ให้ เพราะพอจะรู้จักเพื่อนที่เดือดร้อนเรื่องเงินอยู่บ้าง

7

หัวข้อ 18 กลโกงหนีบกระบบ

โจ้โทรศัพท์บอกเพื่อนมาพบใหญ่ที่ร้านขายของชำ พร้อมเอกสารที่ใหญ่สั่งให้เตรียมมา ประกอบด้วย สำเนาทะเบียนบ้านและสำเนาบัตรประชาชน

ใหญ่บอกว่าเขาจะให้โจ้กับเพื่อนกู้เงินทั้งคู่โดยต้องค้ำประกันซึ่งกันและกัน โดยให้เซ็นชื่อไว้ในสัญญากู้เงินและหนังสือค้ำประกันเปล่าๆ ที่ไม่ได้กรอกข้อความ โจ้กับเพื่อนตกลงกู้คนละ 20,000 บาท เก็บดอกเบี้ยยเป็นรายวันวันละ 600 บาท โดยไม่หักเงินต้น จะเก็บดอกไปเรื่อยๆ จนกว่าจะชำระเงินต้นหมดในคราวเดียว

โจ้ได้รับเงินเพียง 17,400 บาท เพราะใหญ่บอกว่าเป็นค่าสัญญา 2,000 บาท และหักดอกเบี้ยล่วงหน้าอีก 600 บาท เขารู้สึกทันทีว่าเสียเปรียบแต่จำต้องยอมเพราะเดือดร้อนเรื่องเงิน

จากนั้นทุกวัน ช่วงบ่าย ใหญ่จะขี่มอเตอร์ไซด์แวะเข้ามาที่อู่เพื่อเก็บเงินกู้หลังใช้หนี้ไปได้ 10 วัน โจ้เริ่มเครียดว่าอาจหาเงินมาใช้ใหญ่ได้ไม่ทันกำหนด จึงตัดสินใจ “ขอพับ” คือขอกู้เงินก้อนใหม่จากใหญ่ เป็น 40,000 บาท เพื่อเอาไปปิดยอดเก่าจนหมด แล้วเริ่มนับหนึ่งผ่อนส่งจากก้อนใหม่นี้อีกครั้ง

หลังผ่อนหนี้ก้อนใหม่ต่อไปได้ไม่กี่วัน โจ้ไม่มีกำลังจะผ่อนส่งอีก แรกๆ เขาขอเบิกเงินเจ้านายล่วงหน้า เริ่มหยิบยืมเพื่อนฝูง นักเข้าก็กลับบ้านไปขอแม่ แต่สุดท้ายวันหนึ่ง เขาก็ไม่มีเงินพอจะจ่ายค่าผ่อนรายวัน วันนั้นใหญ่ที่ใจดีผ่อนปรนให้ บอกเขาว่าไม่เป็นไร ไว้รวมกับยอดของวันพรุ่งนี้ก็แล้วกัน

วันรุ่งขึ้น ใหญ่กลับมาอีกครั้ง โจ้บอกว่าเขายังหาเงินไม่ได้ ใหญ่เสียงแข็งเปลี่ยนมาดไปเป็นคนละคน ต่อว่าโจ้ด้วยถ้อยคำรุนแรง และย้ำทิ้งท้ายว่า “วันนี้ไปหามาให้ได้ แล้วจะเข้ามาเก็บใหม่!”

โจ้หมดช่องทางจะหาเงินมาใช้ รีบกลับบ้านมาก่อนใหญ่จะตามมาอีก วันรุ่งขึ้นเขาก็พบใหญ่มาตัดกรอเพื่อทวงเงินที่บ้านแทน โจ้ขอผัดผ่อนเรื่อยไปเพราะไม่มีเงินให้

สามวันต่อมา เมื่อกลับมาบ้าน โจ้ก็ต้องพบข่าวของถูกรื้อค้นกระจุยกระจาย พร้อมคำขู่จากใหญ่ว่า ถ้าพรุ่งนี้ไม่มีจ่าย เป็นเรื่องแน่

วันรุ่งขึ้นใหญ่มาดักกรอที่บ้านอีกครั้ง คราวนี้ไม่ได้มาคนเดียว แต่มาพร้อมกับเพื่อนชายฉกรรจ์อีกสามคน เมื่อโจ้ขอผัดผ่อนไปอีกวัน เพราะยังหาเงินไม่ได้ พวกเขาก็ไม่ฟัง และเริ่มลงมือ “สั่งสอน” ด้วยการชกต่อยทำร้ายร่างกายจนบาดเจ็บ

โจ้ทำพลาดอย่างไรบ้าง ?



โจ้พลาดตั้งแต่คิดที่จะเข้าสู่วงจรหนีบัตรเครดิตแล้ว พฤติกรรมแบบนี้เป็นรูปแบบของกลุ่มปล่อยเงินกู้หนีบัตรเครดิตที่เรียกกันว่า “แก๊งหมวกกันน็อก” เพราะใช้มอเตอร์ไซค์เป็นพาหนะในการเดินทางปล่อยเงินกู้และตามทวงเงิน

แก๊งเหล่านี้จะเป็นลูกน้องของนายทุนต่างถิ่นเข้ามาทำมาหากินในพื้นที่ เริ่มต้นจากการมาอาศัยเข้าบ้านในเขตชุมชนก่อน โดยจะใช้เด็ก เยาวชน คนต้องโทษหรือติดยาเสพติดมาปล่อยกู้และทวงหนี้

จากนั้นกลยุทธ์ประชาสัมพันธ์จะอาศัยการนำป้ายประกาศไปติดไว้ตามเสาไฟฟ้า ตู้เอทีเอ็ม ตู้โทรศัพท์ หน้าร้านสะดวกซื้อ หรือกระทั่งฝากวางไว้ที่ร้านอาหารตามสั่ง นอกจากนี้ยังมีกลยุทธ์ที่เข้าถึงตัวลูกหนี้ได้ง่ายขึ้น

เมื่อผู้กู้ตกลง แก๊งหมวกกันน็อกจะให้ทำสัญญาโดยจับคู่คำประกันสัญญา ไม่ยอมกรอกจำนวนเงิน

หลังจากนั้นจะเก็บดอกเบี้ยรายวัน โดยคิดอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 3 - 5 บาทต่อวัน ซึ่งเกินกว่าที่กฎหมายกำหนด หากลูกหนี้หาเงินส่งไม่ทัน

หัวข้อ 18 กลโกงหนีอกรระบบ

จะหลอกล่อให้ใช้วิธี “พับเงินกู้” ที่ทำให้เกิดยอดใหม่ต่อไปเรื่อยๆ และใช้วิธีทวงแบบข่มขู่ คุกคาม ไปจนถึงขั้นทำร้ายร่างกาย

มีข้อสังเกตว่าแก๊งหมวกกันน็อกจะปกปิดชื่อจริง และไม่คอยเก็บเอกสารไว้กับตัว เนื่องจากกลัวถูกตรวจค้น จะไม่ใช่ช่องทางกฎหมายในการฟ้องร้อง แต่จะใช้วิธีบีบบังคับให้จ่ายหนี้โดยอ้างอำนาจอิทธิพลต่างๆ

แล้วจะแก้ไขอย่างไร ?



10

แท้จริงการที่ใหญ่เรียกเก็บดอกเบี้ยร้อยละ 3 ต่อวัน เท่ากับร้อยละ 90 ต่อเดือน มีความผิดอยู่แล้ว เพราะตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กำหนดให้การกู้เงินจากบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยได้ไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี

หากมีการเรียกเก็บดอกเบี้ยเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด หรือระบุอัตราดอกเบี้ยเป็นเท็จในหนังสือสัญญา ก็ถือว่าที่เรียกเก็บจริง หรือเรียกเก็บเอากำไรซึ่งเป็นเงินหรือสิ่งของ หรือโดยวิธีการอื่นๆ จนเห็นได้ชัดว่าได้ประโยชน์เกินส่วนที่ควรได้รับ ก็จะมีผลตามพระราชบัญญัติห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา พ.ศ.2475 มาตรา 3 ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน 1 ปี ปรับไม่เกิน 1,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

โจ้สามารถที่จะไปร้องทุกข์กล่าวโทษต่อพนักงานสอบสวนท้องที่เกิดเหตุ เพื่อสอบสวนดำเนินคดีกับใหญ่ได้ และในกรณีที่ถูกรื้อค้นข้าวของภายในบ้านเสียหาย หรือข่มขู่ทำร้ายร่างกาย โจ้ก็สามารถร้องทุกข์กล่าวโทษให้ดำเนินคดีในความผิดฐานบุกรุก ทำให้เสียหาย หรือทำร้ายร่างกายได้เช่นกัน

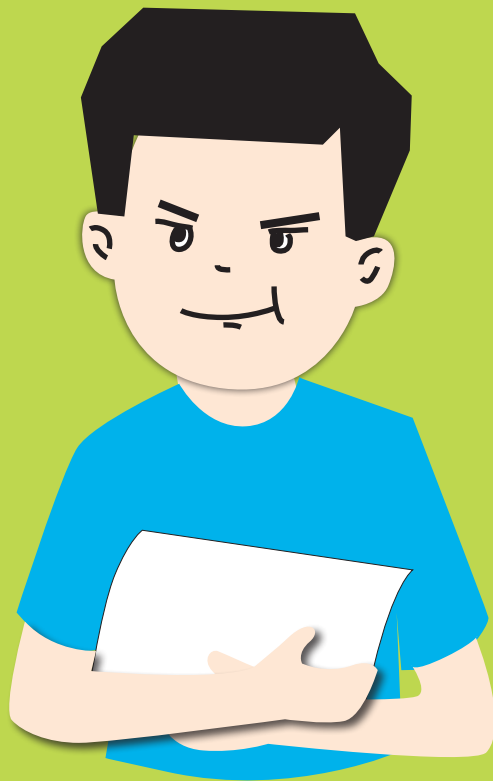
ทางที่ดีควรจะหลีกเลี่ยงการกู้ยืมเงินประเภทนี้ เพราะนั่นหมายถึงการเสียเปรียบอย่างมหันต์ บางคนใช้หนี้จนท่วมเงินต้นแล้วก็ไม่หมด เพราะที่จ่ายมาคิดเป็นดอกเบี้ยอย่างเดียว ชำร่วยยังเป็นอันตรายต่อชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สินอีกด้วย



ท่านใดประสบปัญหา ได้รับความเดือดร้อน หรือ
ไม่ได้ความเป็นธรรมจากปัญหาหนีอกระบบ
สามารถขอรับการปรึกษาได้ที่ศูนย์ช่วยเหลือลูกหนี้
และประชาชนที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม
กระทรวงยุติธรรม โทร 02 575 3344



ได้ยวดูเอกสารทุกอย่างให้
แค่คุณเซ็นชื่อมา
อย่างเดียวก็นพอ





“
พวกเขาจะไม่มีความรู้ แต่ทางบริษัทจะจัดการ
ให้ทุกอย่าง ขอเพียงเซ็นชื่อตามที่บอกเท่านั้น
”

2

เดียวดูเอกสารทุกอย่างให้ แค่คุณเซ็นชื่อมา อย่างเดียวก็พอ

แจ๊ต กับ **รอง** เป็นคู่สามีภรรยา ทำอาชีพรับจ้างทั่วไป ได้ยินมาว่า มีคนแถวบ้านไปทำงานที่ไต้หวัน ส่งเงินกลับมาให้ครอบครัวได้เดือนละหลายหมื่นบาท ลูกๆ ก็มีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น จึงปรึกษากันว่าน่าจะลองไปดูบ้าง

พวกเขาติดต่อกับบริษัทจัดหางานรายหนึ่ง ทางนั้นคิดคำนวณค่าเดินทาง ค่าทำวีซ่า และค่าดำเนินการจัดหางานรวมกันแล้วเป็นเงินกว่าแสนบาท แลกกับสัญญากำหนดระยะเวลาทำงาน 2 ปี โดยมีค่าตอบแทนในการทำงานต่างแดน แลกกับค่าแรงเป็นเงินเกือบ 16,000 เหรียญไต้หวัน คิดเป็นเงินไทยแล้วจึงเป็นรายได้อย่างงามถึงราว 30,000 บาทต่อเดือน

ทั้งคู่ปรึกษากันว่า หากอยู่เมืองไทย คงยากที่จะหางานอะไรรายได้ดีเท่านี้ จึงตกลงกันว่าจะส่งรองผู้เป็นสามีไปทำงาน

บริษัทจำเป็นต้องให้พวกเขาชำระค่าใช้จ่ายก่อน ทั้งค่าเดินทางและค่าจัดเตรียมเอกสารต่างๆ ถึงจะจัดการส่งตัวไปไต้หวันได้ แจ๊ตก็บรองยอมรับว่ามีเงินเก็บไม่พอ บริษัทจึงบอกว่า ถ้าอย่างนั้นพวกเขาจะออกเงินทตรงจ่ายให้ไปก่อน สองสามีภรรยาไม่มีเงิน แต่เห็นเป็นช่องทางจะสร้างเงินได้ จึงตอบตกลงจำใจกู้เขา

ข้อตกลงแรกคือ แจ๊ตกับรองจะต้องคืนเงินทตรงจ่ายทั้งหมด พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 15 ต่อปี ใให้กับคุณเมย์ เจ้าของบริษัท โดยใช้วิธีการให้รองเปิดบัญชี แล้วมอบสมุดบัญชีพร้อมบัตรเอทีเอ็มไว้ให้คุณเมย์ หลังจากนั้น ทุกเดือนที่รองทำงานได้เงินแล้วโอนเข้ามา คุณวิภาแม่ของคุณเมย์ ก็จะไปกดเงินมา

หัวข้อ 18 กลโกงหนีอบระบบ

นอกจากนี้ เพื่อเป็นหลักประกันว่า สองสามีภรรยาจะไม่เบี้ยวชำระหนี้ พวกเขาต้องทำสัญญากู้ยืมเงิน พร้อมนำโฉนดที่ดินไปจดจำนองไว้กับคุณนิพนธ์ สามีของคุณแม่ย์ ในวงเงิน 150,000 บาท เพื่อป้องกันการผิดนัด ไม่ยอมจ่ายหนี้

ระหว่างขั้นตอนการทำเอกสาร คุณแม่ย์บอกให้รองกับแจ๊ดสบายใจ เพราะถึงพวกเขาจะไม่มีความรู้ แต่ทางบริษัทจะจัดการให้ทุกอย่าง ขอเพียงเซ็นชื่อตามที่บอกเท่านั้น

รองเดินทางไปทำงานที่ไต้หวัน ส่งเงินกลับมาเข้าบัญชีสม่าเสมอ แต่วันหนึ่งเขาค้นพบว่า คุณแม่ย์และคุณวิภาตุกติก ไม่ซื่อตรงในการเบิกเงินจากบัญชีของเขา จึงเปลี่ยนย้ายไปโอนเงินที่ได้จากการทำงานส่งไปยังบัญชีของลูกสาวของตัวเองแทน แต่ก็ยังให้แจ๊ดที่อยู่เมืองไทย เบิกเงินนำไปส่งชำระหนี้ให้คุณแม่ย์ สม่าเสมอ

หลายเดือนผ่านไป รองถูกนายจ้างไต้หวันส่งตัวกลับมาเมืองไทย รวมเวลาที่เขาเดินทางไปทำงานนับได้ 19 เดือน น้อยกว่าเวลาที่กำหนดไว้ตามสัญญาที่ทำกับบริษัทคือ 2 ปี พวกเขาจึงไปหาคุณแม่ย์ ขอให้จดทะเบียนไถ่ถอนที่ดินที่เอามาค้ำประกันไว้คืนมา เพราะรองไม่ได้ทำงานอยู่ที่ไต้หวันตามสัญญาอีกต่อไปแล้ว แต่คุณแม่ย์ก็บอกว่า ไม่เกี่ยวกัน รองบังเอิญมีอุบัติเหตุถูกเจ้านายไต้หวันส่งตัวให้กลับมาก่อน ก็เป็นเรื่องของรอง ไม่เกี่ยวกับทางบริษัท

เมื่อครบช่วงเวลาตามสัญญาที่ทำไว้ 2 ปี รองกับแจ๊ดกลับพบว่า พวกเขาถูกฟ้องว่าขาดชำระหนี้ตามกำหนด เป็นเงินก้อนโต 250,000 กว่าบาท ทั้งที่ก่อนหน้านี้ พวกเขาจ่ายหนี้ให้คุณแม่ย์เรื่อยมารวมเป็นเงินราว 180,000 บาท แจ๊ดและรองเพิ่งมารู้ภายหลังนี้เองว่า ที่จริง คุณแม่ย์เสียค่าดำเนินการและค่าเครื่องบินไปแค่ราว 60,000 บาทเท่านั้น

แต่ในสัญญาที่พวกเขาไม่ได้อ่านก่อนเซ็นนั้น ยอดเงินกู้มากกว่าที่พวกเขาเข้าใจหลายเท่า ทำให้เป็นหนี้เพิ่มขึ้นมาอีกมากมายโดยไม่รู้ตัว

ถ้าคุณเป็นเจ้าหนี้และรอง
จะอย่างไร ?



โชคดีทั้งคู่ไหวตัวทัน พวกเขารู้ว่าถูกหลอก จึงร้องเรียนหน่วยงาน
ภาครัฐ เพื่อขอให้เข้ามาช่วยเหลือและต่อสู้คดีตามกระบวนการของกฎหมาย
หลังจากนั้น เจ้าหนี้และรองจึงได้ฟ้องร้องเจ้าหนี้ทั้ง 3 และให้คุณนิพนธ์
จดทะเบียนไถ่ถอนจำนองและส่งมอบโฉนดที่ดินคืนแก่รอง โดยหลังจากต่อสู้ใน
กระบวนการทางกฎหมาย ที่ศาลาก็มีคำพิพากษาให้คุณนิพนธ์ ต้องทำตามที่
ร้องร้องขอ ทำให้พวกเขาได้ที่ดินคืนมา

ปกติแล้วในการกู้เงิน เวลาจ่ายหนี้ ย่อมต้องมีหลักฐานเป็นหนังสือ
ลงลายมือชื่อเจ้าหนี้ว่าได้รับเงินจากลูกหนี้มาเมื่อใด และเท่าไร แต่หากลูก
หนี้เลือกชำระด้วยการมอบบัตรเครดิตให้เอเอ็มให้เจ้าหนี้ไปถอนเงิน เวลาถูกเจ้าหนี้ฟ้อง
ลูกหนี้ก็อาจจะลำบากหน่อยตรงที่ต้องนำสืบพยานบุคคลมาหักล้างว่าเขาได้
จ่ายหนี้แล้วจริงๆ

ดังนั้น ถ้าจำเป็นต้องมอบสมุดบัญชีเงินฝากธนาคารและบัตรเอเอ็มให้
เจ้าหนี้จริงๆ ต้องระบุในสัญญากู้เงินไว้ด้วยว่า ได้มอบบัตรกดเงินสด (ATM) ไว้ให้
เจ้าหนี้เพื่อถอนเงินจากบัญชีของลูกหนี้ เป็นการชำระหนี้ เพื่อเอาไว้เป็นหลักฐาน

หัวข้อ 18 กลโกงหนีอบกระบบ

จะเห็นว่า แม่แฉัดและรองจะทำผิดพลาดในทีแรก ทั้งด้วยไม่มีความรู้ และจำยอมทำตามเงื่อนงำที่เอาเปรียบต่างๆ ของเจ้าหนี้ เช่น การเซ็นสัญญา ทั้งที่ยังไม่ได้กรอกจำนวนเงินให้ชัดเจน การยอมให้ยึดเอาสมุดบัญชีและบัตรเอทีเอ็มไว้ เป็นเหตุให้พวกเขาถูกโกง และต้องเสียเงินที่หามาจากการทำงานในต่างแดนอย่างยากลำบากไปเกือบ 3 – 4 เท่าของที่ควรจะเป็น

แต่ภายหลัง เมื่อไหวตัวทัน รู้ว่าถูกโกงแล้ว การเข้าไปขอคำแนะนำจากเจ้าหน้าที่รัฐ หรือหน่วยงานของรัฐ ที่มีความรู้ทางกฎหมายโดยตรง ทำให้ทั้งสองได้รับการช่วยเหลือ จนสามารถต่อสู้คดี นำที่ดินของตัวเองที่ไปค้ำประกันไว้กลับมาได้ในที่สุด

กรณีเช่นนี้ แสดงให้เห็นว่า ไม่ใช่เรื่องแปลก หากเราไม่รู้ หรือไม่มีความเชี่ยวชาญในด้านกฎหมาย แต่หากจำเป็นต้องทำนิติกรรมสัญญา โดยเฉพาะอย่างยิ่งสัญญาที่เกี่ยวข้องกับเงินและทรัพย์สินต่างๆ การเข้าไปขอคำปรึกษา รับฟังคำแนะนำ หรือมีผู้รู้ที่วางใจได้อย่างเจ้าหน้าที่ของรัฐคอยเป็นผู้ช่วย จะช่วยป้องกันการถูกหลอกลวงได้มากขึ้น

เราอาจไม่จำเป็นต้องมีความรู้เท่านักกฎหมาย แต่ต้องมีไหวพริบ ศึกษาค้นคว้าข้อมูล เพื่อป้องกันตัวเอง และที่สำคัญที่สุด คือ อย่ายอมให้เขาเอาเปรียบเพียงเพราะหวังผลที่จะได้ระยะสั้น เพราะผลที่ตามมาในระยะยาวนั้น อาจโหดร้ายจนไม่สามารถเทียบกันได้เลย



ในสัญญาเขียนเลขเกินไว้
เป็นหลักประกัน
ส่วนตัวเลขที่แท้จริง
นับไว้ด้านบนสัญญา
แล้วกัน





“
ข้อสำคัญ ฟังจำให้ขึ้นใจว่า
“ถ้าถูกฟ้องต้องไปศาล”
”

ในสัญญาเขียนเลขเกินไว้

3 เป็นหลักประกัน ส่วนตัวเลขที่ถูกต้อง ไว้แต่ไว้ด้านบนสัญญาที่แล้วก็แล้วกัน

**๕
จับ**

ไปขอกู้เงินจากคุณอำพล เป็นเงินทั้งสิ้น 300,000 บาท คุณอำพลบอกเงื่อนไขให้จับฟังว่า เขาจะคิดดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 6 ต่อเดือน และจะต้องหักค่าปากถุง 15,000 บาท หักดอกเบี้ยอีก 18,000 บาท และให้ไปหาคนค้ำประกันมา

จับกลับมาพร้อมกับตุ้ย ผู้จะมาช่วยค้ำประกัน คุณอำพลหยิบสัญญามาให้จับเขียน โดยบอกว่า หากจะกู้เงินกับเขา ให้เขียนว่ากู้จากแอน ผู้เป็นลูกสาวของคุณอำพล โดยต้องเขียนจำนวนเงินลงในสัญญามากกว่าที่กู้จริงไป 10 เท่า และต้องลงวันที่กู้ยืมย้อนหลังไปอีก 1 ปี ส่วนอัตราดอกเบี้ยให้เขียนไว้ที่อัตรา ร้อยละ 15 ต่อปี

จับได้ฟังเกิดความลังเลใจ แต่คุณอำพลบอกว่า ถ้ากลัว ก็ให้เขียนตัวเลขที่จับกู้ไปจริงกำกับไว้ด้านบนของสัญญาอีกที ถ้าไม่ทำ ก็กลับไป ไม่ให้กู้

จับจึงจำใจต้องลงมือเขียนสัญญาด้วยตัวเองตามคำสั่งของคุณอำพล โดยเขียนจำนวนเงินมากกว่าที่กู้ไปจริง 10 เท่า คือ 3 ล้านบาท และลงวันที่นั้นย้อนหลังไป 1 ปี โดยตุ้ยเองก็ต้องยอมลงชื่อเป็นผู้ค้ำประกันในสัญญาฉบับนี้

ถึงจะกังวล แต่ทั้งสองก็คิดว่าคุณอำพลไม่น่าจะโกง เพราะด้านหัวบนสุดของสัญญา คุณอำพลก็ให้พวกเขาเขียนกำกับไว้ว่า กู้เงินไปเพียงแค่ 300,000 บาท

ในวันนั้น คุณอำพลขอบัตรเอทีเอ็มเอาไว้ใช้กดเงินเอาดอกเบี้ย ตุ้ยซึ่งเป็นผู้ค้ำจึงต้องให้บัตรของเขาไป เพราะบัญชีของจับมีเงินไม่พอ

ผ่านไปได้ไม่นานนัก ตุ้ยกังวลและเห็นท่าไม่ดี จึงไปอายัดบัตรเอทีเอ็มของตัวเองเสีย ทำให้คุณอำพลกดเงินไม่ได้

หัวข้อ 18 กลโกงหนีอกรบ

แอน ลูกสาวคุณอำพล ซึ่งมีชื่อในสัญญาเป็นผู้ให้กู้ จึงดำเนินการฟ้องร้องดำเนินคดีกับจ๊อบและตุ้ย ตามสัญญากู้ยืมเงินที่ระบุไว้ 3 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 15 ต่อปี

โดยเธอฉีกสัญญาส่วนบน ที่จ๊อบเขียนเอาไว้โดยๆ ว่ากู้เงิน 300,000 บาท นั้นทิ้งไป

จ๊อบกับตุ้ยจะแก้ไขอะไรได้ ?



จ๊อบกับตุ้ยคงพลาดที่ยอมเขียนสัญญาด้วยลายมือของตัวเอง โดยกรอกจำนวนเงินกู้สูงกว่าเงินที่ได้รับจริงถึง 10 เท่า แถมยังลงวันที่ย้อนหลังอีก

ทั้งความจำยอมและชะล่าใจ ส่งผลให้ทั้งสองคนตกที่นั่งลำบาก เพราะช่องว่างในสัญญาจริงกรอกเงิน 3 ล้าน ด้วยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 15 ต่อปี ซึ่งไม่เกินอัตราที่กฎหมายกำหนด ส่วนจำนวนเงินที่กู้จริง เขียนไว้ที่หัวกระดาษเพียงฉีกออก ก็เหมือนกับไม่เคยมีอยู่จริง

แต่อย่าสิ้นหวัง จ๊อบกับตุ้ยต้องไปต่อสู้คดีในชั้นศาล เนื่องจากสัญญากู้ยืมเงินจะสมบูรณ์ต่อเมื่อผู้ให้กู้ออมเงินที่กู้ให้แก่ผู้กู้ ดังนั้น ลูกหนี้ได้รับเงินที่กู้จากเจ้าหนี้เท่าใด ลูกหนี้ก็ต้องรับผิดชอบเพียงเท่านั้น ผู้ตกอยู่ในฐานะเป็นลูกหนี้มักต่อสู้ว่าไม่มีการส่งมอบเงินกู้ยืมกัน ไม่เคยได้รับเงินกู้ยืมอย่างนี้อ่างได้ และสามารถนำสืบพยานได้ ถ้าฟังได้ตามที่ลูกหนี้ต่อสู้ ลูกหนี้ก็จะไม่ต้องรับผิดชอบตามสัญญาที่เจ้าหนี้นำมาอ้าง

การที่มีลูกหนี้ได้รับความเดือดร้อนหลายรายจากเจ้าหนี้รายเดียดังกล่าว ก็สามารถนำมาเป็นพยานเพื่อนำสืบพฤติการณ์ของเจ้าหนี้ก็ได้ นอกจากนี้ยังสามารถแจ้งความกับเจ้าพนักงานตำรวจเพื่อดำเนินคดีกับเจ้าหนี้ในความผิด ตามพระราชบัญญัติห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา พ.ศ.2475 ได้อีกด้วย

ข้อสำคัญ พึงจำให้ขึ้นใจว่า “ถ้าถูกฟ้องต้องไปศาล”

ข้อพึงระมัดระวัง



หากไม่อยากเดือดร้อนมากกว่าในภายหลัง ไม่ว่าจะอัปเดตอย่างไร ขณะกู้เงินก็ควรทำให้ถูกต้อง ตรงกับข้อเท็จจริง และเก็บหลักฐานให้ครบถ้วน โดยเมื่อจะกู้ ให้ปฏิบัติ ดังนี้

1. ห้ามลงลายมือชื่อในสัญญากู้ยืม ที่ยังไม่ระบุจำนวนเงินกู้ และผู้กู้ต้องอ่านรายละเอียดในสัญญากู้ให้ชัดเจน ถูกต้อง

กรณีถ้ามีข้อความผิด ให้แก้ไข แล้วลงลายมือชื่อผู้กู้ - ผู้ให้กู้ กำกับทุกแห่งที่แก้ไข

2. จำนวนเงินในสัญญากู้ยืมเงินนั้นจะต้องเป็นจำนวนเงินที่กู้ยืมกันจริงๆ เท่านั้น และต้องเขียนจำนวนเงินที่กู้เป็นตัวหนังสือกำกับตัวเลขจำนวนเงินดังกล่าวด้วยเสมอ เพื่อป้องกันมิให้ผู้ให้กู้เติมหรือแก้ไขตัวเลข เช่น ข้าพเจ้าได้กู้เงิน 10,000 บาท (หนึ่งหมื่นบาทถ้วน)

3. หนังสือสัญญาจะต้องทำขึ้นอย่างน้อย 2 ฉบับ โดยผู้ให้กู้ถือไว้ฉบับหนึ่ง และผู้กู้ถือไว้ฉบับหนึ่ง และพยานที่ลงลายมือชื่อในสัญญา ควรเป็นพยานของฝ่ายผู้กู้ด้วยจำนวน 1 คน

4. ผู้กู้จะต้องนับเงินที่ตนกู้ให้เท่ากับจำนวนที่ตนได้กู้ไปตามสัญญาให้ครบถ้วนเสมอ มิฉะนั้นก็จะเป็นปัญหา คือ หากเงินไม่ครบแต่ผู้กู้ได้ลงลายมือชื่อในสัญญาให้แก่ผู้ให้กู้แล้ว ผู้ให้กู้อาจโกงผู้กู้ในภายหลังว่าได้มอบเงินให้แก่ผู้กู้ไปจนครบถ้วนแล้ว

และทุกครั้งที่ชำระหนี้ทั้งต้นเงินและดอกเบี้ย ต้องปฏิบัติตามขั้นตอน ดังนี้

1. ต้องเรียกใบรับเงินชำระหนี้ทุกครั้งชำระโดยให้ผู้ให้กู้ (เจ้าหนี้) ทำหนังสือลงลายมือชื่อผู้ให้กู้ว่าได้รับเงินคืนแล้วเป็นจำนวนเท่าใด เมื่อใด จากผู้กู้ และผู้กู้ต้องเก็บไว้เป็นหลักฐาน

หัวข้อ 18 กลโกงหนีบัตรเครดิต

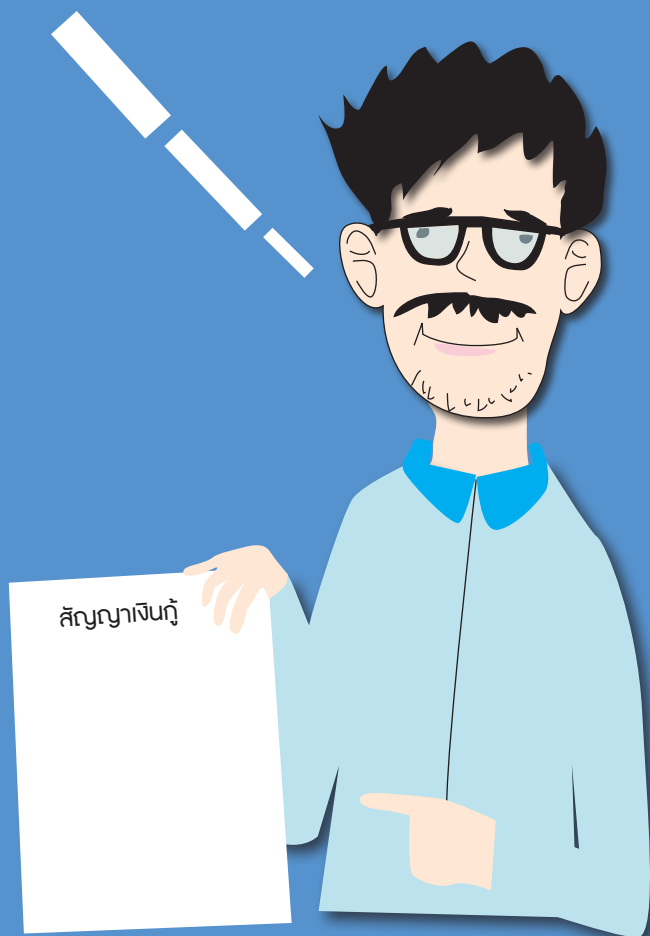
2. กรณีที่ชำระเงินต้นคืนให้แก่ผู้ให้กู้จนครบถ้วนแล้ว ผู้กู้จะต้องขอรับหนังสือสัญญากู้ยืมเงินจากผู้ให้กู้มาทำลายเสีย เพื่อป้องกันมิให้ผู้ให้กู้มาฟ้องเรียกซ้ำอีก

3. ในกรณีที่ผู้กู้ชำระเงินคืนเพียงบางส่วน นอกจากมีใบรับเงินแล้ว ผู้กู้จะต้องให้ผู้ให้กู้บันทึกไว้เป็นหลักฐานในหนังสือสัญญาว่าได้มีการชำระเงินคืนไปแล้วเป็นจำนวนเท่าใด พร้อมลงลายมือชื่อและวันที่กำกับไว้เป็นหลักฐาน

4. กรณีชำระหนี้ผ่านทางธนาคารหรือโดยวิธีอื่น เช่น การโอนเงินทางบัญชี ให้ผู้กู้เก็บเอกสารการโอนเงิน และนำไปถ่ายเอกสารเพื่อเป็นหลักฐานในการชำระหนี้ หรือชำระหนี้สินค้าทางการเกษตร หรือชำระหนี้ด้วยจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ที่ดิน



เอ็งกัไปแสนสาม ไม่ใช่สามหมื่น ไม่เชื่อดูในสัญญาสิ





“
ลุงยิ้มโกงเขาด้วยวิธีง่ายๆ
อย่างการเติมเลข “1” ลงไปข้างหน้ายอดเงินกู้อ
”

4

เอ็งก็ไปแสนสาม ไม่ใช่สามหมื่น ไม่เชื่อดูในสัญญาสิ

อัน ขอกู้เงินจากลุงยิ้ม 30,000 บาท ทำสัญญากันไว้ถูกต้องดีดี โดยอันกรอกรายละเอียดในสัญญาครบถ้วน เขียนจำนวนเงิน และวงเล็บตัวอักษรเป็นคำอ่านกำกับ ตรวจสอบความถูกต้องของรายละเอียดสัญญาก่อนจะเซ็นชื่อ โดยมีนัดว่าจะชำระกันครบใน 6 เดือน

ผ่านไป 2 เดือน อันเกิดถูกหวยรางวัลใหญ่ ได้เงินมาหลายหมื่นบาท เขาดีใจ รีบไปพบลุงยิ้มหวังจะปิดยอดหนี้ให้จบกัน

ลุงยิ้มหยิบสัญญามาให้ดูและว่าอันนั้นจำผิด จำนวนเงินในสัญญาระบุไว้ชัดเจนว่า 130,000 บาท ไม่ใช่ 30,000 บาท เอ็งคงจำผิดแล้ว

อันรู้ทันทีว่า ลุงยิ้มโกงเขา ด้วยวิธีง่ายๆ อย่างการเติมเลข “ 1 ” ลงไปข้างหน้ายอดเงินกู้

แต่เอกสารทั้งหมดอยู่ในสภาพสมบูรณ์ รายละเอียดต่างๆ ก็กรอกโดยอันเอง และลงลายมือชื่อเรียบร้อยตามกฎหมายทุกประการ

27

อันต้องยอมจ่ายลุงยืมหรือไม่ ?

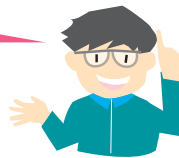


ยอมจ่ายก็แย่แล้ว

แม้จะดูเหมือนสัญญาเรียบร้อยดี แต่หากอันสามารถพิสูจน์ได้ว่าลุงยืมผู้เป็นเจ้าของนี้ แอบแก้ไข เปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่ระบุไว้ในสัญญาภายหลัง ลุงยืมก็จะมีคามผิดฐานปลอมเอกสารสิทธิและใช้เอกสารสิทธิปลอม มีโทษจำคุกตั้งแต่หกเดือนถึงห้าปี และปรับตั้งแต่หนึ่งพันบาท ถึงหนึ่งหมื่นบาท

การทำสัญญากู้ยืมเงินนั้น จะสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อผู้ให้กู้ส่งมอบเงินที่กู้ให้ผู้กู้ ดังนั้น ลูกหนี้ได้รับเงินที่กู้จากเจ้าหนี้เท่าใด ลูกหนี้ก็ต้องรับผิดชอบเท่านั้น แต่ต้องเป็นเรื่องที่ไปพิสูจน์กันในชั้นศาล

ข้อพึงระมัดระวัง



นอกจากการมาแก้ไขตัวเลขในสัญญาที่หลัง และกรอกเลขเอง ในใบสัญญาเปล่าที่ลูกหนี้เซ็นชื่อสูงกว่าเงินที่ให้กู้ไปจริงแล้ว เจ้าหนี้ยังมีกลโกงอีกหลากหลายรูปแบบ เช่น เขียนจำนวนเงินในสัญญาเป็นจำนวนที่รวมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยเข้าด้วยกัน (ที่ถูกต้องคือเขียนเฉพาะเงินต้น) เขียนยอดเงินที่ให้กู้

ไว้อยอดหนึ่ง แต่จ่ายเงินจริงต่ำกว่า โดยบอกว่าเป็นการหักค่าธรรมเนียมและ ดอกเบี้ยล่วงหน้า หรือตกลงกับลูกหนี้ว่าขอเขียนยอดเงินกู้ในสัญญาสูงกว่าที่ ให้กู้จริง เพื่อป้องกันไว้เผื่อต้องฟ้องคดี จะต้องมีการใช้จ่าย เป็นต้น

สำหรับลูกหนี้ การป้องกันกลโกง แก้ไข หรือปลอมแปลงสัญญา กู้ยืมเงินของเจ้าหนี้ สามารถทำได้ง่ายที่สุดก็คือ ทำคูปองรับสัญญาไว้เป็น 2 ชุด แล้วให้เจ้าหนี้ชุดหนึ่ง เก็บไว้ที่ตัวเองอีกชุดหนึ่ง เพื่อป้องกันมิให้เจ้าหนี้แก้ไข เพิ่มเติมสัญญาตัวเอง

การมีพยานรู้เห็นจากฝั่งลูกหนี้อย่างน้อย 1 คน ลงชื่อเป็นพยานในการกู้ยืม เงินก็เป็นอีกหนึ่งวิธี แต่ทั้งนี้ไม่ควรเป็นญาติ สามเณร ภรรยาของผู้กู้ เพราะเมื่อถึง ขั้นตอนการฟ้องร้องดำเนินคดี จะทำให้น้ำหนักพยานมีน้อย

และที่สำคัญที่สุดก็คือ อย่าไว้วางใจว่า เจ้าหนี้จะไม่มีวันทำร้ายเราด้วยการนำสัญญานั้นกลับมาฟ้อง เพราะเรื่องเงินๆ ทองๆ ไม่เข้าใครออกใคร

note



เขียนทั้งยอดเงินต้น และดอกเบี้ยรวมไปเลย





“

พงษ์ต้องผ่อนยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย
ให้พี่ทั้งหมด คือ 125,000 บาท
ภายใน 10 เดือน

”

5

เขียนยอดทั้งเงินต้น และดอกเบี้ยไปเลย

พงษ์ ต้องการกู้เงินจากพี่ต๋ม 100,000 บาท พี่ต๋มบอกพงษ์ว่า พี่มีเงื่อนไขการกู้ยืมนิดหน่อย เพราะพี่จะได้มั่นใจว่าจะได้รับเงินคืน คือให้พงษ์ทำสัญญากู้แยกออกเป็น 2 ฉบับ

ฉบับแรก พี่จะให้พงษ์เขียนสัญญาไว้ 125,000 บาท โดยพี่จะให้เงินพงษ์ไป 50,000 บาท ก่อนนะ เพราะที่เหลือคือค่าดอกเบี้ยร้อยละ 15 ต่อเดือน นาน 10 เดือน รวมกันแล้ว พงษ์ต้องผ่อนยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ยให้พี่ทั้งหมด คือ 125,000 บาท ภายใน 10 เดือนต่อจากนี้ เพราะฉะนั้นพงษ์ต้องผ่อนให้พี่ เดือนละ 12,500 บาท

ส่วนฉบับที่สอง พี่จะให้เขียนสัญญาไว้ว่ากู้ 50,000 บาท แล้วก็รับเงินไปครบเท่านี้เลย แล้วพี่จะคิดดอกเบี้ยร้อยละ 15 ต่อเดือน จากเงินต้น 50,000 บาท ก็จะตกเดือนละ 7,500 บาท ไปจนกว่าพงษ์จะใช้หนี้หมด

ส่วนวิธีจ่าย พี่จะกดจากบัญชีพงษ์เองโดยตรง ดังนั้น ต้องเอาสมุดบัญชีธนาคารกับบัตรเอทีเอ็มของพงษ์มาเก็บไว้ที่พี่

แต่เพื่อให้พี่มั่นใจได้ว่าพงษ์จะไม่เบี้ยว พี่จะลงทุนให้เงินพงษ์หมื่นบาท ให้พงษ์ไปเปิดบัญชีแบบกระแสรายวัน เพราะบัญชีพงษ์มันเป็นบัญชีออมทรัพย์ สั่งจ่ายเช็คไม่ได้ แต่เมื่อพี่ได้เช็คมาพี่จะให้พงษ์เซ็นไว้ล่วงหน้า เพื่อค้ำประกันว่า พงษ์จะไม่เบี้ยวจ่ายเงินพี่

หัวข้อ 18 กลโกงหนีบัตรเครดิต

จากนั้นพวงษ์นำเงินหมื่นของพี่ตั้มไปเปิดบัญชีกระแสรายวัน ตามคำสั่งพี่ตั้ม และพี่ตั้มจึงสั่งให้พวงษ์เขียนเช็คให้ 10 ฉบับ ลงวันที่ เดือน และ พ.ศ. ทุกฉบับ เดือนละใบ เป็นเวลา 10 เดือน เท่ากับอายุการผ่อนของพวงษ์ที่ตกลงกันได้

โดยพี่ตั้มย้ำว่า เมื่อไหร่ก็ตามที่พวงษ์เบี้ยว พี่จะเอาเช็คทั้งสิบฉบับนี้ ไปขึ้นเงินที่ธนาคาร ธนาคารก็จะปฏิเสธแน่นอน เพราะพวงษ์มีเงินไม่พอจ่ายตามที่เขียนในเช็คไว้ ถึงตอนนั้น ถ้าพี่ไปแจ้งความ พวงษ์จะต้องติดคุกติดตารางไม่รู้ตัว

พี่ตั้มจะเอาผิดพวงษ์ได้จริงหรือไม่ ?
และจะแก้ไขอย่างไร ?



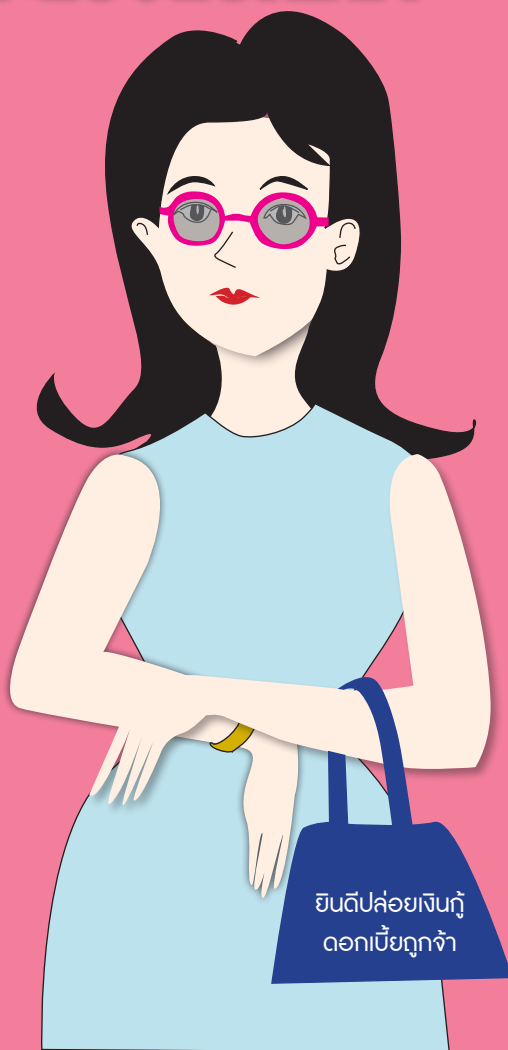
ตามพระราชบัญญัติว่าด้วยความผิดอันเกิดจากการใช้เช็ค พ.ศ. 2534 หากผู้ได้ออกเช็คเพื่อชำระหนี้ที่มีอยู่จริงและบังคับได้ตามกฎหมาย โดยที่ในขณะที่ออกเช็ค บัญชีของตนเองไม่มีเงินพอจ่ายตามที่ได้เขียนไป ถือว่ามีความผิด แต่ในกรณีนี้ พวงษ์ได้เซ็นเช็คค้ำประกันให้พี่ตั้มไว้ล่วงหน้าว่าจะไม่เบี้ยวการจ่ายเงิน ซึ่งเป็นการออกเช็คล่วงหน้าทั้ง 10 ฉบับ เป็นการออกเช็คที่ยังไม่ได้มีหนี้ที่มีอยู่จริงตามกฎหมาย และเป็นหนี้ที่บวกดอกเบี้ยเกินกว่าที่กฎหมายกำหนดไว้ด้วย พี่ตั้มจึงไม่สามารถดำเนินคดีอาญาเกี่ยวกับเรื่องเช็คได้

หากเห็นแก่ความจำเป็นเฉพาหน้า คิดแต่ว่าจะเอาเงินไว้ก่อน โดยไม่ได้คิดถึงความลำบากที่อาจตามมาภายหลัง ยอมทำตามเงื่อนไขที่เอารัดเอาเปรียบทุกอย่างของเจ้าหนี้ เพียงเพราะต้องการจะได้เงินมาใช้ด่วนก็อาจต้องรับความลำบากที่จะตามมาแบบแรงด่วน

กรณีนี้ หากถูกฟ้อง ลูกหนี้จะต้องไปต่อสู้อยู่ในชั้นศาลโดยอ้างว่าเช็คดังกล่าวมิได้เป็นการสั่งจ่ายเพื่อชำระหนี้ที่มีได้มีอยู่จริงตามกฎหมาย

เห็นหรือยังว่าตามใจและเชื่อใจเจ้าหนี้ ผลที่ตามมาอาจก่อให้เกิดความเดือดร้อนมากเพียงใด

เจ๊ไม่ต้องลงทุนเลย
แค่รับไปปล่อยกู๊
แล้วผมจะแบ่งดอกให้เจ๊



ยินดีปล่อยเงินกู๊
ดอกเบี้ยยูกำ



“

ผมกะว่าจะคิดดอกเบี้ยละ 3 ต่อวัน
แล้วจะแบ่งให้เจ้ร้อยละ 1

”

6

เจ้าไม่ต้องลงทุนเลย แค่รับไปปล่อยกู้ แล้วผมจะแบ่งดอกให้เจ้า

เจ้าหมวย เป็นเจ้าของร้านขายส่งรายใหญ่ในตลาด มีคนรู้จักมากมาย
ทั่วจังหวัด วันหนึ่งมีคนแนะนำเจ้าหมวยให้รู้จักกับคุณชิน
นักธุรกิจใหญ่จากจังหวัดใกล้เคียง มาดภูมิจันทร์ อธิยา ศัยดี น่าเชื่อถือ

คุณชินไปทานข้าวกับเจ้าหมวยหนึ่งครั้ง พอคุยกันถูกคอ ก็เลยบอกกับ
เจ้าหมวยว่า ผมอยากชักชวนทำธุรกิจด้วยกัน เจ้ารู้จักชาวบ้านร้านตลาดเยอะ
น่าจะช่วยผมได้ไม่ยาก

คืออย่างนี้ ผมทำธุรกิจ พอจะมีเงินเย็นค้างอยู่พอสมควร ไม่อยากให้
มันนอนนิ่งๆ อยากให้มันเติบโตออกเงย ก็เลยว่าจะเอามาปล่อยกู้ แต่ผมรู้จักคน
ไม่มากนัก ไม่รู้จะเริ่มต้นยังไง ก็เลยคิดว่าคงจะต้องขอให้เจ้าช่วย ผมจะชวนเจ้า
มาเป็นหุ้นส่วนด้วยกัน โดยที่เจ้าไม่ต้องทำอะไรเลย เงินทั้งหมดเป็นของผม เจ้าแค่
ไปจัดการปล่อยกู้ให้กับคนในตลาดหรือชาวบ้านที่เจ้ารู้จักให้ผมเท่านั้นแหละ ผม
ก็จะคิดดอกเบี้ยร้อยละ 3 ต่อวัน แล้วผมจะแบ่งให้เจ้าร้อยละ 1

เจ้าหมวยได้ฟังก็ตาลุกวาว เห็นช่องทางได้เงินสบายๆ เพราะทุกวันนี้ก็รับฟัง
คำบ่นของชาวบ้านร้านตลาดที่ชักหน้าไม่ถึงหลังจนหูชาอยู่ทุกวัน ได้ทีจะมีโอกาส
เพิ่มช่องทางสร้างรายได้ง่ายๆ โดยไม่ต้องควักเนื้อ เอาเงินตัวเองไปลงทุน จึงตอบ
ตกลง

37

สิ่งที่เจ้หมายไม่รู้ ?



ตามรูปเรื่อง...เจ้หมายกลายเป็นตัวการในการปล่อยกู้เงิน โดยคิดดอกเบี้ยเกินอัตราที่กฎหมายกำหนด ความจริงที่เจ้หมายไม่รู้ คือ เงินทั้งหมดที่เอามาปล่อยกู้ไม่ใช่เงินของคุณคนเดียว ความจริงแล้วคุณชินไม่ได้เป็นเจ้าของธุรกิจใหญ่โต แต่เงินทั้งหมดมาจากการรับมาจากคนอื่นในจังหวัดของคุณชินอีกทอด ผ่านคำโฆษณาที่ว่า จะเอาไปปล่อยกู้ ได้ดอกเบี้ยสูงกว่าฝากธนาคารหลายเท่า จนหาลูกค้าสนใจร่วมลงทุนด้วยได้มากถึง 20 ราย มีเงินหมุนในระบบกว่าร้อยล้านบาท

นอกจากนี้ คุณชินยังรับจ้างเดินบัญชี คือทำรายการเดินบัญชีให้ดูดี มีสภาพคล่อง เพื่อให้ผ่านการอนุมัติขอสินเชื่อหรือทำธุรกรรมใดๆ กับสถาบันการเงิน โดยเงินที่คุณชินเอามาหมุนฝากเข้าบัญชีนั้นทันที ให้แต่ละบัญชีของลูกค้ำที่รับจ้างดูมีการเคลื่อนไหว มีเงินเข้าสม่ำเสมอ ก็คือ เงินที่ได้จากการปล่อยกู้ซึ่งเอามาหมุนเวียนนั่นเอง

วันหนึ่ง เมื่อคุณชินกับเจ้หมายเกิดผิดใจกันเรื่องเงิน เพราะลูกหนี้เบี้ยวไม่ยอมจ่ายเงินกู้ เจ้หมายจึงพบว่าตัวเองถูกคุณชินและพวกอีก 20 คนฟ้อง ด้วยความผิดฐานฉ้อโกง กลายเป็นว่าเจ้หมายถูกกล่าวหาว่าหลอกลวงเอาเงินของคุณชินมาปล่อยกู้ โดยตั้งตัวเป็นนายทุนเจ้าหนี้เงินกู้เอง

เป็นเพราะความโลภของเราแท้ๆ...เจ้หมายรำพึงอยู่ในใจ

และอีกหนึ่งความจริงที่เจ้หมายกับคุณชินอาจไม่รู้ คือ การให้กู้ยืมเงินโดยคิดอัตราดอกเบี้ยเกินกว่าร้อยละ 15 ต่อปีนั้น ผิดกฎหมาย ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี ปรับไม่เกินหนึ่งพันบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ และยิ่งไปกว่านั้น อาจจะได้โดนเรียกเก็บภาษีย้อนหลังจากทางกรมสรรพากรอีกด้วย

กฎหมายที่เกี่ยวข้อง



ประมวลกฎหมายอาญา

มาตรา 341 ผู้ใดโดยทุจริต หลอกลวงผู้อื่นด้วยการแสดงข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดข้อความจริงซึ่งควรบอกให้แจ้งและโดยการหลอกลวงดังว่านั้น ได้ไปซึ่งทรัพย์สินจากผู้ถูกหลอกลวง หรือบุคคลที่สามหรือ ทำให้ผู้ถูกหลอกลวงหรือบุคคลที่สามทำ ถอนหรือทำลายเอกสารสิทธิ ผู้นั้นกระทำความผิดฐานฉ้อโกง ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสามปี หรือ ปรับไม่เกินหกพันบาท หรือ ทั้งจำทั้งปรับ

พระราชบัญญัติห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา พ.ศ. 2475

มาตรา 3 บุคคลใด

(ก) ให้บุคคลอื่นยืมเงินโดยคิดดอกเบี้ยเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ หรือ

(ข) เพื่อปิดบังการเรียกดอกเบี้ยเกินอัตราที่บัญญัติไว้ในกฎหมาย บังอาจกำหนดข้อความอันไม่จริงในเรื่องจำนวนเงินกู้หรืออื่นๆ ไว้ในหนังสือสัญญา หรือตราสารที่เปลี่ยนมือได้ หรือ

(ค) นอกจากดอกเบี้ย ยังบังอาจกำหนดจะเอา หรือรับเอาซึ่งกำไรอื่นเป็นเงินหรือสิ่งของ หรือโดยวิธีเพิกถอนหนี้ หรืออื่นๆ จนเห็นได้ชัดว่าประโยชน์ที่ได้รับนั้นมากเกินส่วนอันสมควรตามเงื่อนไขแห่งการกู้ยืม

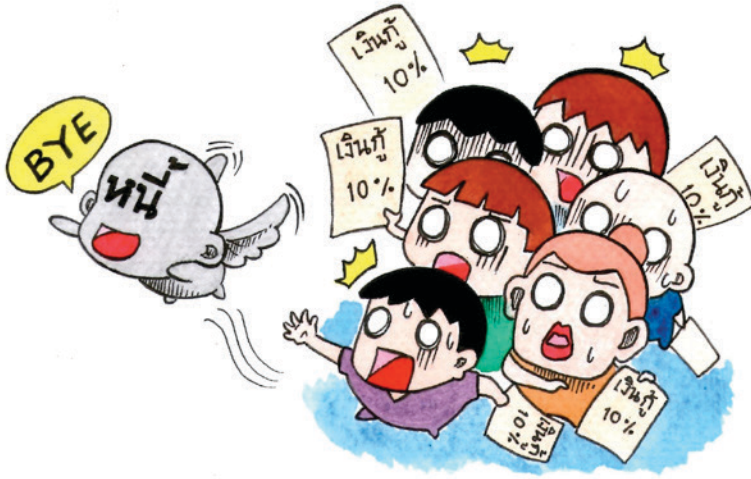
ท่านว่าบุคคลนั้นมีความผิดฐานเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งพันบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

note



ถ้าพี่หาเจ้าหนึ่มาเพิ่มได้
จัดให้ค่าหนึ่อยพี่
ไปเลย 5 %





“

ด้วยความที่เป็นคนเก่าคนแก่ในตลาดรู้จักกัน
มานาน แถมยังเห็นว่าตัวเองเป็นแม่ค้าขายส่งราย
ใหญ่มีฐานะดี คงจะไม่คิดเบี้ยว ป่าจิวและลุงโสจึง
ตอบตกลง โดยตัวเองทำสัญญาเงินกู้ให้ดอก
ร้อยละ 10 บาทต่อเดือน

”

7

ถ้าพี่หาเจ้าหนี้มาเพิ่มได้ จับให้ค่าเหนื่อยพี่ ไปเลย 5%

ป่าจิว และ **ลุงโส** สองสามีภรรยาขายกล้วยแขกในตลาดมานานหลายสิบปี จนเป็นที่รู้จักของทุกคนในอำเภอ ปายวันหนึ่งขณะสองคนกำลังทอดกล้วยตามปกติ เงยหน้าขึ้นก็พบคนคุ้นเคยอย่างแฉะ แม่ค้าขายส่งรายใหญ่ของตลาดมายืนรออยู่หน้าร้าน

แต่ตัวบอกว่าวันนี้ไม่ได้จะมาซื้อกล้วย แต่จะมาขอความช่วยเหลือ เพราะรู้ว่าพี่จิวกับพี่โสนั่นขายมานานคงจะมีเงินเก็บอยู่ไม่น้อย ฉันท่อนี้จะเปิดร้านเพิ่มในอีกจังหวัดหนึ่งให้ลูกชายขายของ ยังขาดเงินลงทุนอยู่นิดหน่อย เลยกะว่าจะขอยืมพี่แล้วจะให้ดอกเบี้ยย ฉันทได้เงิน พวกพี่เองก็มีรายได้เพิ่มนอกจากการขายกล้วยโดยไม่ต้องออกแรงด้วย

ด้วยความที่เป็นคนเก๋าคนแก่ในตลาดรู้จักกันมานาน แฉะยังเห็นว่าแฉะเป็นแม่ค้าขายส่งรายใหญ่มีฐานะดี คงจะไม่คิดเบี้ยย ป่าจิวและลุงโสจึงตอบตกลง โดยแฉะทำสัญญาเงินกู้ให้ดอกร้อยละ 10 บาทต่อเดือน จะจ่ายดอกเบี้ยยทุกสิ้นเดือน โดยมีสามีของแฉะเป็นผู้เซ็นค้ำประกันไว้ให้เป็นหลักฐาน

ทุกเดือน แฉะจะขับรถเอาดอกเบี้ยย 3,000 บาทมาส่งให้ป่าจิวและลุงโสถึงที่ร้าน หลายเดือนผ่านไป แฉะบอกว่ากิจการร้านลูกชายไปได้ดี คิดจะขยายร้านเพิ่มเติม อยากได้ทุนเพิ่ม หากพี่จิวกับพี่โสรู้จักใครที่พอจะหยิบยืมได้ก็ช่วยแนะนำมาด้วย จะได้ร่ำรวยไปพร้อมๆ กัน คนที่หามาเพิ่ม ฉันทจะจ่ายดอกเบี้ยยเพิ่มให้ร้อยละ 15 เลย โดยให้เขาไป 10 อีก 5 ฉันทยกให้พวกพี่ เป็นค่าเหนื่อยที่ช่วยฉันทหาเงินทุน

ป้าจิวกับลุงโสเห็นเป็นช่องทางรายได้ จึงเริ่มแนะนำญาติมิตรและคนรู้จักให้เอาเงินมาปล่อยให้แต่วกู้จำนวนมาก เมื่อแต่วยังคงขั้บรมมาจ่ายดอกเบี้ยยเหมือนเดิมไม่เคยขาดก็ยิ่งวางใจ หาเจ้าหนี้ให้เพิ่มจนยอดเงินรวมสูงหลายล้านบาท

แต่หลังจากนั้นไม่นาน แต่วบอกว่าธุรกิจเริ่มเดินไม่คล่องนัก เธอเริ่มผิดผ่อนการจ่ายดอกเบี้ยยเป็น 2 เดือนมาครั้งหนึ่ง และค่อยๆ กลายเป็น 3 เดือนครั้ง ในที่สุดวันหนึ่ง แต่วและสามีก็หายไป และไม่เคยกลับมาจ่ายดอกเบี้ยยอีกเลย พร้อมกับเงินกู้หลายล้านบาทจากเจ้าหนี้หลายสิบลาย ทั้งเพียงสัญญาเงินกู้เอาไว้ให้ป้าจิวและลุงโสดูต่างหน้าเท่านั้น

ป้าจิวและลุงโส
ควรทำอย่างไรต่อไป ?



1. สิ่งที่ดีที่สุดที่ทำได้ ก็คือ การรวบรวมพยานหลักฐานทั้งหมดแล้วไปแจ้งความกับเจ้าหน้าที่
2. แต่อย่าลืมน่า ในสัญญานั้น ป้าจิวกับลุงโสเองก็เรียกดอกเบี้ยยเกินกฎหมายกำหนดเช่นกัน
3. ในกรณีนี้ เป็นพิชภัยจากความไว้เนื้อเชื่อใจ เพราะเห็นว่าเป็นคนมีฐานะและรู้จักกันมานาน ไม่น่าจะโกงกันได้
4. แต่อีกส่วนหนึ่ง ก็เป็นพิชภัยมาจากความโลภ หวังผลกำไรที่ได้มาจากค่านายหน้าร้อยละ 5 ที่จะได้รับ

ในความเป็นจริง นอกจากการทำตามขั้นตอนทางกฎหมายให้ถูกต้องเพื่อเวลาเกิดอะไรขึ้นจะได้ฟ้องร้องได้อย่างเต็มที่แล้ว ก็ควรพิจารณาถึงความสมเหตุสมผลของรูปการณ์ด้วย เพราะในโลกนี้ คงไม่มีลูกหนี้รายไหน อยากเพิ่มหนี้ของตัวเอง เพื่อให้เจ้าหนี้ได้เงินง่ายๆ ไปฟรีๆ แน่นอน

ແກ້ກຳສັດຍາກຂາຍຝາກທີ່ດິນ
ພວມໃຫ້ພີ່ໄຮທີ່ຕໍ່ໄດ້ເໝືອນເດີມ
ປັກຕິເລຍ





“

ถ้าเจ้าหนี้และลูกหนี้ สมรู้ร่วมคิดกันทำสัญญากู้เงิน
เพื่อเป็นอำพรางนิติกรรมการซื้อขายที่ดิน
หรือขายฝากที่ดิน ก็จะถือว่าการกู้เงิน
ซึ่งเป็น “ตัวลวง” นั้น เป็นโมฆะเช่นกัน

”

8

แค่ทำสัญญาขายฝาก ที่ดินกับผม ผมให้พี่ใช้ที่ต่อ เหมือนเดิมปกติเลย

รถไถของ **พี่เปี้ยก** เสีย จำเป็นต้องซื้อใหม่ แต่ปีที่แล้วแล้งจัด
ปลูกข้าวได้น้อย ซ้ำราคาก็ตก ที่สุดจึงตัดสินใจเข้าไปขอกู้ยืมเงินจากเจ้าของโรงสี
ใหญ่ในอำเภอ ที่ขายข้าวกันมาเป็นประจำ

เจ้าของโรงสีบอกว่า โถ่ พี่เปี้ยกคนกันเอง แค่นี้ทำไมจะให้กู้ไม่ได้ พี่เปี้ยก
ต้องการเท่าไรว่ามา

พี่เปี้ยกบอกขอไม่มาก เพราะก็พอมีเงินเก็บเหลืออยู่นิดหน่อย อยากรได้
สักแสนเดียวเท่านั้นพอ

เจ้าของโรงสีจึงว่า เอาอย่างนี้แล้วกัน เอาที่นาของพี่เปี้ยกมาขายฝากกับ
ผมไว้ ขายข้าวได้เงินเมื่อไหร่ก็ค่อยเอามาไถคืน ระหว่างนี้ผมให้พี่ทำนาบนที่ดิน
ได้ปกติเหมือนไม่มีอะไรเกิดขึ้นเลย ผมกับพี่ ใจกันอยู่แล้ว

รุ่งขึ้นพี่เปี้ยกจึงไปสำนักงานที่ดินทำสัญญาขายฝากที่ดิน 5 ไร่ไว้กับเจ้าของ
โรงสี เขียนสัญญากันไว้ที่ 120,000 บาท โดยพี่เปี้ยกรับเงินมา 100,000 บาท
ที่เหลือนั้นเป็นการคิดดอกเบี้ย ซึ่งก็เป็นปกติของการทำสัญญาขายฝากที่ดิน
อยู่แล้ว ที่จะทำกันเกินวงเงินที่ขอกู้ไว้สำหรับคิดดอกเบี้ย

พี่เปี้ยกรับเงินมา ออกรถไถใหม่ กลับไปทำนาตามปกติ นึกชื่นชมในใจที่
เจ้าของโรงสีไม่เคยมายุ่งเกี่ยวอะไรกับที่ดินเลย

47

หัวข้อ 18 กลโกงหนีอกรระบบ

กระทั่งหลายเดือนต่อมา มีข่าวออกมาว่ารัฐจะตัดถนนใหญ่ผ่านแถวที่นาของพี่เปี้ยก เพื่อนบ้านที่มีนาติดกับพี่เปี้ยกหลายคน ตัดสินใจขายที่ดินให้นายทุน เพราะราคาที่ดินพุ่งสูงขึ้นหลายเท่าตัว แต่พี่เปี้ยกก็ไม่ได้สนใจ

จู่ๆ วันหนึ่ง พี่เปี้ยกกลับถูกฟ้อง ด้วยข้อหาบุกรุก ในที่ดินที่เขาคิดว่าเป็นของตัวเองเสีย

เรื่องถึงชั้นชั้นโรงชั้นศาล พี่เปี้ยกได้แต่ตอบไปตามจริงว่า ที่ทำสัญญาขายฝากที่ดินกับเจ้าของโรงสี ก็เพราะไว้เนื้อเชื่อใจกัน แต่ก็ไม่เคยตั้งใจทำเพื่อหวังปิดบังอำพรางเรื่องกู้เงินแต่อย่างใด

เมื่อพี่เปี้ยกยังจ่ายหนี้ไม่หมด แต่เมื่อศาลถามว่าพี่เปี้ยก “ทำสัญญาขายฝากที่ดินเพื่อเป็นเจตนาลวง อำพรางสัญญากู้เงิน” ใช่หรือไม่ พี่เปี้ยกก็กลับปฏิเสธ เพราะความไม่รู้

ศาลจึงพิพากษาให้พี่เปี้ยกแพ้คดี และต้องสูญเสียที่ดิน 5 ไร่ ที่ตอนนี้มูลค่าเกินกว่าเงิน 120,000 บาทที่ทำสัญญากันไว้ไปหลายเท่าตัวแล้วแบบไม่ทันได้ตั้งตัว ส่วนเจ้าของโรงสี ก็ได้ที่ 5 ไร่ มาแบบถูกแสนถูก

มีทางไหนใหม่ที่จะช่วยให้พี่เปี้ยกไม่ต้องเสียที่ดิน ?



การทำสัญญาซื้อขายที่ดิน หรือสัญญาขายฝากที่ดิน เพื่ออำพรางสัญญากู้ยืมเงินนั้น หากดูกันตามข้อกฎหมายแล้ว ระบุไว้ว่า การแสดงเจตนาลวงโดยสมรู้กับคู่กรณีอีกฝ่ายหนึ่งถือเป็นโมฆะ

หมายความว่าหากทั้งพี่เปี้ยกและเจ้าของโรงสียอมรับด้วยกันทั้งคู่ว่า ทำสัญญาขายฝากที่ดิน 5 ไร่ เพื่ออำพรางการกู้เงิน 100,000 บาทอีกที สัญญา

ขายฝากที่ดินนั้นก็กลายเป็นโมฆะ ไม่มีผลขึ้นมาแต่อย่างใด เพราะถือว่าเป็นการ “แสดงเจตนาหลง”

เมื่อเป็นเจตนาหลงเพื่ออำพรางนิติกรรมอื่น จึงต้องไปดูกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับนิติกรรมนั้น ซึ่งในที่นี้ก็คือ การกู้เงิน ก็จะถือว่าสัญญาขายฝากที่ทำเป็นหลักฐานของการกู้ยืมเงินระหว่างลูกหนี้และเจ้าหนี้เท่านั้น

ในทางกลับกัน ถ้าเจ้าหนี้และลูกหนี้ สมรู้ร่วมคิดกันทำสัญญากู้เงิน เพื่อเป็นอำพรางนิติกรรมการซื้อขายที่ดิน หรือขายฝากที่ดิน ก็จะถือว่า การกู้เงิน ซึ่งเป็น “ตัวหลง” นั้นเป็นโมฆะเช่นกัน หากไม่ได้ทำเป็นหนังสือและจดทะเบียนต่อพนักงานเจ้าหน้าที่

นอกจากเจ้าหนี้จะใช้วิธีการทางศาลมาบีบบังคับ เมื่อที่ดินมีราคาสูงขึ้นแล้ว การกู้โดยทำสัญญาขายฝากที่ดินนี้ หากลูกหนี้ไม่ชำระตามกำหนด เขาก็มีสิทธิยึดไปได้เลย เพราะตามหลักการของการขายฝากนั้น กรรมสิทธิ์จะตกเป็นของผู้ซื้อโดยอัตโนมัติ ส่วนผู้ขายมีหน้าที่มาไถ่คืนตามเวลาที่กำหนดในสัญญา

ต่างจากการ “จำนอง” ที่เป็นการเอาทรัพย์สินของเราอย่างบ้านและที่ดิน ไปค้ำประกันเงินกู้ ถ้าผิดนัดไม่ชำระตามกำหนด เจ้าหนี้ก็ต้องมาฟ้องร้องเพื่อบังคับคดียึดที่ดินที่ค้ำไว้อีกที

ดังนั้น แม้ต่อให้ที่ดินราคาไม่ขึ้น แต่ถ้าพี่เปี้ยกค้างชำระหนี้เกินสัญญา เจ้าของโรงสีก็มีสิทธิยึดที่นาพี่เปี้ยกไปได้เลยเหมือนกัน แต่ต้องมีหนังสือบอกกล่าวให้ชำระหนี้ก่อนในเวลาพอสมควร จึงจะฟ้องร้องบังคับคดี

อันที่จริง ที่นาเป็นของเขา นับตั้งแต่วันที่พี่เปี้ยกทำสัญญาแล้ว

ทางที่ดี หากจำเป็นต้องกู้ยืมเงิน จึงไม่ควรทำสัญญาขายที่ดิน หรือขายฝากที่ดิน ให้กับเจ้าหนี้เด็ดขาด เพราะอาจเสียที่ดินไปได้แบบไม่รู้ตัว

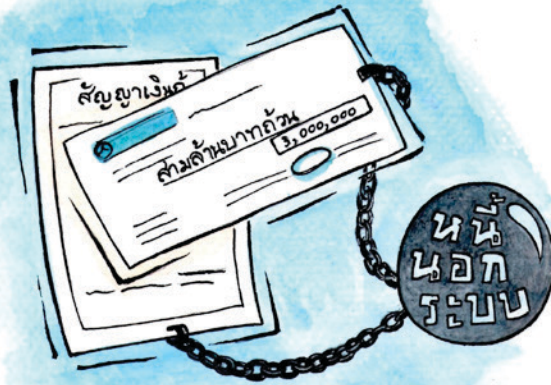
หัวข้อ 18 กลไกหนีอกระบบ

แต่หากเกิดปัญหาแล้ว ก็ควรปรึกษาผู้ที่สามารถให้ความช่วยเหลือได้อย่างถูกต้อง อย่างศูนย์ช่วยเหลือลูกหนี้และประชาชนที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม กระทรวงยุติธรรม เพื่อประสานกรมคุ้มครองสิทธิและเสรีภาพ จัดหาทนายความ ในการให้ความช่วยเหลือต่อไป



พี่ขอคำปรึกษาด้วยสิคะ
ลงวันที่ส่องหน้านะ
จะได้รู้แน่ๆไม่เปลือง





“
ขณะที่บางรายก็ถึงขั้นให้ลูกหนีเซ็นเช็ค
โดยไม่ให้กรอกจำนวนเงินและวันที่ไว้เลย
”

9

พี่ขอคำประกันด้วยเช็ค ลงวันที่ล่วงหน้า จะได้รู้ว่าไม่เบี้ยว

ต้น ไปขอกู้เงินจากพี่เอี้ยว นายทุนเงินกู้นอกระบบรายใหญ่ของจังหวัด พี่เอี้ยวให้ต้นทำสัญญากู้ คิดดอกเบี้ยร้อยละ 20 ต่อเดือน โดยบอกให้ไปซื้อใบสัญญากู้ที่มีขายทั่วไปในตลาดมา เอามาเซ็นชื่อโดยยังไม่ต้องการกรอกรายละเอียดอะไรในช่องว่าง เสร็จเรียบร้อยก็ให้เอาสัญญานั้นเก็บไว้กับพี่เอี้ยว

นอกจากทำสัญญากู้เงินปกติแล้ว พี่เอี้ยวบอกเงื่อนไขว่า ถ้าจะกู้กับเขา ต้นต้องไปเปิดบัญชีธนาคาร แล้วนำเช็คมาเขียนค้ำประกันเงินกู้เป็นเงินสองเท่าของที่ต้นขอมานี้ แล้วส่งจ่ายเช็ค ลงวันที่ล่วงหน้าเอาไว้ราว 6 เดือน

ต้นผ่อนชำระดอกเบี้ยให้พี่เอี้ยวเรื่อยมา โดยจ่ายเป็นเงินสดโดยตรง พอครบ 6 เดือนตามที่ลงไว้ในเช็ค ต้นยังหาเงินต้นไปคืนพี่เอี้ยวไม่ได้

พี่เอี้ยวจึงว่า เอาอย่างนี้แล้วกัน เดี่ยวเขียนเช็คส่งจ่ายฉบับใหม่ จำนวนเงินเท่าเดิม แต่พี่เลื่อนให้ต้นลงวันที่ส่งจ่ายเลื่อนไปอีก 6 เดือน ต้นได้ฟังดีใจที่ได้รับบริการผ่อนผันหนี้ จึงรีบเขียนเช็คตามนั้น

6 เดือนต่อมา ต้นไม่เพียงหาเงินต้นมาส่งคืนพี่เอี้ยวไม่ได้เท่านั้น แต่ดอกเบี้ยก็ทบถมจนเขาไม่มีจะส่ง เขาขาดส่งดอกเบี้ยพี่เอี้ยวมาสามงวดแล้ว แม้จะถูกส่งคนมาตามทวง ก็ได้แต่ขอผลัดเรื่อยไป

รู้ตัวอีกครั้ง เขาถูกตำรวจเข้ามาจับกุม ดำเนินคดีอาญาในข้อหาออกเช็คเพื่อชำระหนี้ตามกฎหมายโดยเจตนาเพื่อไม่ให้ใช้เงินตามเช็ค หรือขโมยออกเช็ค นั้นไม่มีเงินอยู่ในบัญชีอันจะพึงให้ใช้เงินได้

พี่เอี้ยวตกลงหลังต้นด้วยการนำเช็คที่เขาเขียนไว้เองนั้นไปขึ้นเงิน แต่เมื่อ บัญชีธนาคารของเขาไม่มีเงินจะให้ได้ตามอย่างเลขที่เขียนไว้ในเช็คถึง 3 ล้าน บาท ธนาคารได้ปฏิเสธการจ่ายเงิน พี่เอี้ยวก็เข้าแจ้งความกับตำรวจเอาผิดต้น

ต้นทำพลาดอย่างไร ?
และมีทางไหนใหม่ที่จะเอาผิดกับพี่เอี้ยว ?



เรื่องราวที่ต้นเจอเป็นพฤติกรรมของเจ้าหน้าที่ที่มักพบเห็นได้ทั่วไป พวกเขา มักจะให้ลูกหนี้เซ็นชื่อในสัญญากู้ยืมเงินโดยที่ยังไม่ได้กรอกรายละเอียดใดๆ ลงไป หลังจากนั้น จะให้ลูกหนี้เปิดบัญชีในชื่อของตัวเอง เพื่อจะได้เขียนเช็คจากบัญชีนั่น มาค้ำประกันเงินกู้ล่วงหน้า บางรายอาจให้กรอกเงินสองเท่า และลงวันที่ไว้ตามวัน เวลาที่กำหนด ขณะที่บางรายก็ถึงขั้นให้ลูกหนี้เซ็นเช็ค โดยไม่ให้กรอกจำนวนเงิน และวันที่ไว้เลย

เมื่อลูกหนี้เริ่มผิดนัดหรือไม่มีเงินมาจ่าย พวกเขาก็จะใช้วิธีนำเช็ค (ที่อาจ จะกรอกรวันที่และเงินเอง) ไปขึ้นเงินที่ธนาคาร ทั้งๆ ที่รู้ว่าเงินในบัญชีของลูกหนี้ มีไม่พอจ่าย เมื่อเช็คแดง ก็จะนำไปแจ้งความ ซึ่งนอกจากจะทำให้ลูกหนี้เดือดร้อน อาจต้องโทษจำคุกแล้ว ระหว่างดำเนินคดีก็ยิ่งอาจถูกคุมขังได้อีกด้วย หากไม่มี หลักประกัน หรือมีเงินประกันไม่ถึงหนึ่งในสามของจำนวนเงินในเช็ค แต่หาก จำเลยมีที่อยู่ อาชีพ เป็นหลักแหล่ง ไม่น่าจะหลบหนี ศาลอาจให้ปล่อยตัวชั่วคราว ได้โดยไม่ต้องมีหลักประกัน

เรื่องราวที่เกิดขึ้นนี้ ต้นทำพลาดในทุกขั้นตอนของการทำสัญญา กล่าวคือ นอกจากจะพลาดที่ยอมเซ็นสัญญาทุกอย่าง ที่มันยังไม่ได้กรอกข้อมูลครบถ้วนแล้ว ในการกู้ยืมเงิน หากมีความจำเป็นต้องเขียนเช็คเพื่อค้ำประกันเงินกู้ ต้นควร ลงวันที่ในเช็คให้เป็นวันเดียวกันกับวันที่ทำสัญญาเงินกู้ เพื่อแสดงให้เห็นได้ว่า

เป็นการออกเช็คเพื่อค้ำประกันจริงๆ ไม่ใช่การออกเช็คเพื่อชำระหนี้ที่อาจทำให้ต้นถูกดำเนินคดีอาญาตามพระราชบัญญัติว่าด้วยความผิดอันเกิดจากการใช้เช็ค พ.ศ.2534 ในภายหลังได้

และในการเขียนเช็ค โดยปกติแล้ว นอกจากจะต้องมั่นใจว่ามีเงินอยู่ในบัญชีเพียงพอแล้ว ผู้สั่งจ่ายจะต้องกรอกจำนวนเงินให้ครบถ้วน พร้อมลงวันที่สั่งจ่าย และลงลายมือชื่อกำกับให้เรียบร้อย ไม่ควรไปลงลายมือชื่อกำกับก่อนที่จะมีการกรอกจำนวนเงินหรือลงวันที่ เพราะเห็นอยู่ชัดเจนว่า หากประมาทเช่นนี้ เช็คอาจถูกนำไปใช้ในทางเสียหายได้

แต่เมื่อต้นพลาดเซ็นเช็คและสัญญาไปแล้ว ก็ย่อมถูกดำเนินคดีตามพระราชบัญญัติว่าด้วยความผิดอันเกิดจากการใช้เช็ค พ.ศ.2534 หรือที่เรียกว่า ความผิดฐานทำเช็คแต่งได้ แต่หากต้นรู้ ก็สามารถต่อสู้ได้ว่าเป็นเช็คค้ำประกัน ไม่ใช่เช็คชำระหนี้ ซึ่งไม่เป็นความผิดทางอาญา เพราะตามพระราชบัญญัติว่าด้วยความผิดอันเกิดจากการใช้เช็ค พ.ศ.2534 มาตรา 4 จะต้องเป็นการออกเช็คเพื่อชำระหนี้ที่มีอยู่จริง และบังคับได้ตามกฎหมายด้วย ต้นแทบไม่มีโอกาสชนะคดีได้เลย เว้นแต่จะมีหลักฐานเพียงพอที่จะมาพิสูจน์หักล้างพยานเอกสารให้ศาลเชื่อว่าเป็นการออกเช็คเพื่อค้ำประกัน

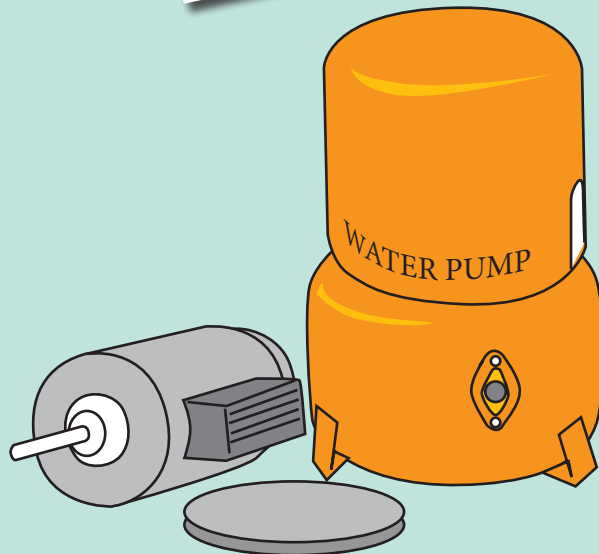
ส่วนการกระทำของพี่เอี้ยว ก็เข้าข่ายทำความผิดฐานเรียกดอกเบี้ยเกินอัตราที่กฎหมายกำหนด เพราะเรียกถึงร้อยละ 20 และถ้าต้นฟ้องร้องพี่เอี้ยวว่าหลอกหรือบังคับให้ตนกรอกสัญญาและเซ็นเช็ค โดยไม่ระบุรายละเอียดแล้วชนะคดี พี่เอี้ยวก็อาจมีความผิดทางอาญา ฐานปลอมแปลงเอกสาร และฉ้อโกงได้อีกด้วย

note



เขียนเช็คไว้ว่า “ใช้เพื่อชำระหนี้” แต่ไม่ต้องกรอกจำนวนเงิน

รับซ่อมปั๊มน้ำ
มอเตอร์ ๕ ชั่วโมง





“
การระบุในเช็คว่า “เพื่อการค้ำประกันนั้น”
ตามกฎหมายแล้ว ข้อความที่ระบุลงไปในเช็ค
นอกจากข้อความที่กฎหมายกำหนด
ก็จะไม่ถือเป็นผลใดๆ ต่อเช็คนั้น
”

10

เขียนเช็คไว้ว่า “ใช้เพื่อชำระหนี้” แต่ไม่ต้องกรอกจำนวนเงิน

ปิ่น กับ **นก** เป็นหุ้นกันเปิดบริษัท ให้บริการรับซ่อมมอเตอร์, ปัมป์น้ำ อุตสาหกรรม, หม้อแปลงไฟฟ้า

วันหนึ่งประสบปัญหาเงินเดินไม่คล่องต้องหาเงินทุนมาหมุนเวียน ในกิจการแบบกระทันทัน ทั้งสองจึงตัดสินใจไปขอกู้เงินคุณทศ เจ้าหนี้เงินกู้ รายใหญ่ จำนวน 100,000 บาท

คุณทศพร้อมจ่ายเงินทันที เอาใบสัญญาไปเล่ามาให้นกเซ็น โดยไม่ให้กรอกจำนวนเงิน เขียนแต่เพียงว่า “ใช้เช็คเพื่อชำระหนี้” แล้วจึงให้ปิ่นลงชื่อ เป็นผู้ค้ำประกัน

หลังจากนั้น คุณทศให้นกส่งจ่ายเช็คที่ไม่ได้ลงวันที่มาค้ำประกันหนี้ 2 ฉบับ ฉบับละ 100,000 บาท โดยคุณทศโอนเงินไปยังบัญชีที่ส่งจ่ายเช็คนั้นเป็นเงินเพียง 85,000 บาท

หลังจากนั้น คุณทศจะให้ลูกน้องมาเก็บดอกเบียจากปิ่นและนก ทุกวัน วันละ 2,000 บาท ถ้าวันไหนไม่มีเงินขาดส่ง จะถูกปรับเพิ่มบวกเข้าไปอีกวันละ 400 บาท

ถึงช่วงสงกรานต์ มีวันหยุดยาวหลายวัน ลูกค้าส่วนใหญ่ของบริษัทไม่ทำงาน แล้วเดินทางไปเที่ยวหรือกลับบ้านต่างจังหวัด ทำให้ปิ่นกับนก ขาดรายได้ อย่างหนัก มีเงินไม่พอจ่ายดอกเบี้ยรายวันที่จ่ายอยู่ตามปกติ

59

หัวข้อ 18 กลโกงหนีอบระบบ

เมื่อลูกน้องเก็บหนี้ไม่ได้หลายวันเช้า คุณทศจึงบุกมาทวงหนี้เองที่โรงงาน ปิ่นกับนกยืนยันว่า ช่วงสงกรานต์แต่ละวันแทบไม่มีลูกค้าแม่แต่รายเดียว พวกเขาไม่มีเงินจ่ายจริงๆ คุณทศจึงเสนอว่า งั้นเอาอย่างนี้สิ ให้ผมเข้าร่วมเป็นหุ้นส่วนอีกคนของบริษัท

ปิ่นกับนก ได้ฟังก็ตกใจเป็นอย่างมาก แต่พวกเธอก็ยังปฏิเสธแม้ไม่มีทางเลือก เพราะไม่ต้องการให้เจ้าหนี้เข้ามาเป็นเจ้าของร่วมในกิจการที่ช่วยกันสร้างขึ้นมา คุณทศได้ฟังก็โมโห ได้แต่ย้าสองคนให้หาเงินมาจ่ายพຽงนี้ให้ได้ แล้วเดินทางกลับไป

รุ่งขึ้นปิ่นกับนกไปที่โรงงาน พบว่ากุญแจประตูถูกห้อยดกาว ขณะที่กำลังสำรวจพื้นที่รอบๆ ทั้งสองได้ยินเสียงกระจกแตก หันตามเสียงไป ก็เห็นลูกน้องของคุณทศสองคนที่เคยมาเก็บดอกก่อนหน้า กำลังทุบกระจกรถยนต์ของพวกเธอแตกร้าวเสียหาย

หลังหมดช่วงวันหยุดสงกรานต์ คุณทศเอาเช็คที่นกเซ็นไว้ไปขึ้นเงินกับธนาคาร และเมื่อเช็คแดง เพราะนกมีเงินในบัญชีไม่ถึง 100,000 บาท ตามที่เขียนไว้ คุณทศก็ฟ้องร้องดำเนินคดี

ปิ่นกับนก กำพลาตอย่างไร ?



ความที่เดือดร้อนเงินด่วน ทำให้ปิ่นและนก ยอมถูกเจ้าหนี้กดขี่ เอาเปรียบ ให้เซ็นสัญญากู้เปล่า ชำให้เซ็นเช็คแบบไม่ลงวันที่ และเรียกเก็บดอกเบี้ยแพงกว่ากฎหมายกำหนด และยังใช้วิธีการข่มขู่ในการทวงเงิน มีการบุกรุกและทำลายทรัพย์สิน ซึ่งสามารถแจ้งเจ้าหน้าที่ตำรวจให้เอาผิดในคดีอาญาได้ตามกฎหมาย

แต่แรกที่เข้าไปทำสัญญา แน่นนอนว่านากับปิ่น ย่อมยอมตามคุณทศ ทุกอย่าง เพราะเป็นฝ่ายไปขอกู้เงินเขา เขาให้ทำอะไรก็ต้องทำตาม สุดท้ายก็ต้องรับผลพวงย้อนหลังที่ตามมา ซึ่งมากกว่าดอกเบี้ยย

การใช้เช็คเพื่อค้ำประกันหนี้ นั้น มีหลายรูปแบบต่างกันไป เช่น หากลูกหนี้ยอกนกับปิ่น ส่งมอบเช็คเพื่อให้เจ้าหนี้ไปขึ้นเงิน เมื่อถึงกำหนดเวลาชำระหนี้ตามกฎหมายแล้ว ก็ถือว่าพวกเขาเมีเจตนาใช้เช็คชำระหนี้ เมื่อถึงเวลาไปขึ้นเงินแล้วไม่สามารถขึ้นได้ ลูกหนี้อาจมีความผิดทางอาญา แต่หากพิสูจน์ได้ว่าเป็นเช็คค้ำประกันก็จะไม่มีความผิด

ส่วนถ้าถึงเวลาแล้วผิดนัด ไม่มีเงินจ่าย แต่ส่งมอบเช็คให้ ก็จะหมายถึงว่าลูกหนี้มีเจตนาใช้เช็คค้ำประกัน ถึงกรณีนี้เจ้าหนี้จะไม่สามารถเอาเช็คไปขึ้นเงินได้ แต่ลูกหนี้ก็มีความผิดอยู่ดี เพราะออกเช็คเด็งมาให้เพื่อเจตนาใช้ชำระหนี้

แต่หากลูกหนี้เอาเช็คให้เจ้าหนี้ยึดไว้จนกว่าลูกหนี้จ่ายเงินครบแล้วจึงให้เอาคืนมา แบบนี้เจ้าหนี้จะไม่มีสิทธิเอาเช็คไปขึ้น และต่อให้เช็คจะขึ้นเงินไม่ได้ ลูกหนี้ก็ไม่มีความผิดทางอาญา

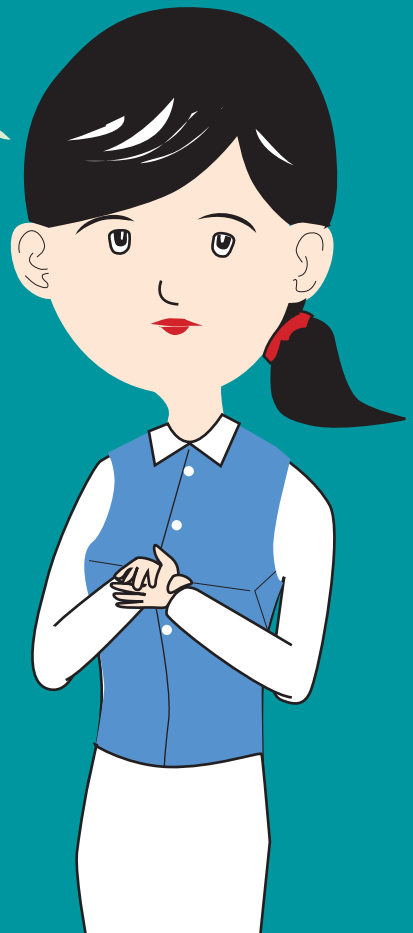
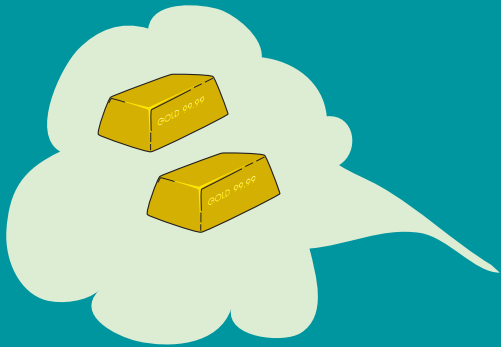
ส่วนการระบุในเช็คว่า “เพื่อการค้ำประกันหนี้” ตามกฎหมายแล้ว ข้อความที่ระบุลงไปนเช็ค นอกจากข้อความที่กฎหมายกำหนด ก็จะไม่ถือเป็นผลใดๆ ต่อเช็คนั้น เหมือนว่าได้เขียนอะไรไว้ ดังนั้นหากเขียนคำว่า “เพื่อค้ำประกันหนี้” ลงไป อย่างดีที่สุดก็จะช่วยให้การอ้างว่าส่งมอบเช็คเพื่อประกันหนี้ นั้นดูมีน้ำหนักขึ้น แต่สิ่งสำคัญจะอยู่ที่ขั้นตอนการเจรจาทำสัญญาค้ำประกันต่างหาก ซึ่งในกรณีนี้ คุณทศได้บังคับให้นักเขียนลงไปนสัญญาว่า “ใช้เช็คเพื่อชำระหนี้” เมื่อเช็คขึ้นเงินไม่ได้ นักจึงมีความผิดตามกฎหมายนั่นเอง

หัวข้อ 18 กลโกงหนีอกรระบบ

สำหรับคุณทศฝ่ายเจ้าหนี้ ก็หาใช้จะสามารถทำทุกอย่างได้ตามอำเภอใจ การกระทำดังกล่าว นอกจากจะมีความผิดในเรื่องการให้ยืมเงินโดยคิดดอกเบี้ยเกินอัตราที่กฎหมายกำหนดแล้ว การให้ลูกน้องบุกรุกเข้าไปทำลายทรัพย์สินของนงกับปิ่นก็ต้องร่วมรับผิดชอบในทางอาญารฐานบุกรุกและทำให้เสียหาย รวมทั้งต้องรับผิดชอบแพ่งในเรื่องละเมิดอีกส่วนหนึ่งด้วย



เข้าชื่อของเราไปแล้ว
จะเอาไปทำอะไร
ก็แล้วแต่คุณ





“

การให้เช่าซื้อทองคำของบริษัทนี้
เรียกได้ว่าเป็นการทำนิติกรรมอำพราง
เลี่ยงการทำสัญญากู้ยืมเงิน

”

11

เข้าซื้อทองเราไปแล้ว จะเอาไปทำอะไรก็แล้วแต่คุณ

เพ็ญ เตือนเรื่องเงินด่วน ได้ข่าวจากเพื่อนว่ามีบริษัทใหม่มาเปิดในตลาดช่วยได้ จึงลองไปดู มองเห็นหน้าร้านบริษัทดูสวยงาม น่าเชื่อถือ แถมมีเอกสารโชว์การจดทะเบียนถูกต้องตามกฎหมาย จึงตัดสินใจเข้าไปคุย

เจ้าหน้าที่บอกว่า เขาจะให้เงินกู้ผ่านรูปแบบการให้เข้าซื้อทองคำ เพ็ญสามารถเอาทองไปใช้ทำอะไรก็ได้ตามแต่ต้องการเลย แต่ต้องผ่อนเงินให้กับบริษัทตามที่กำหนด

เพ็ญเห็นว่าถ้าเอาทองไปขาย ก็น่าจะได้เงินเยอะ ง่าย และเร็วกว่าวิธีการอื่นๆ มาก แต่ตัวเธอเองไม่มีทรัพย์สินมัดอะไรให้ขาย ก็คงต้องอาศัยเช่าเขาไปขายอีกที่แบบนี้ จึงตอบตกลง

ตอนนั้นทอง 1 บาท ในท้องตลาดราคาขึ้นไปราว 25,000 บาท บริษัทตกลงทำสัญญาเข้าซื้อกับเพ็ญที่ราคาบาทละ 35,000 และต้องจ่ายดอกเบี้ยคิดเป็นรายวันตามที่ตกลงกัน ซึ่งถึงจะสูงลิ่วแต่เธอก็คิดว่าคุ้มค่ากับความเร็วที่แลกมา

เพ็ญตกลงทำสัญญาเข้าซื้อ แล้วรับทองมา 2 บาท จากนั้นก็เอาไปขายต่อให้ร้านทองในตลาด ซึ่งเป็นเครือของบริษัทที่ให้เข้าซื้อ ได้เงินมาราว 50,000 บาท

เธอผ่อนส่งดอกเบี้ยรายวันเรื่อยมา จนกระทั่งอาทิตย์หนึ่งหมุนเงินไม่ทันขาดส่งมาได้ 3 วัน บริษัทก็ส่งชายฉกรรจ์ 2 คนมาที่บ้านเธอ และข่มขู่ว่าหากพรุ่งนี้ยังไม่ยอมจ่าย จะต้องมีการให้บทเรียน

65

หัวข้อ 18 กลโกงหนีอกรระบบ

ผ่านไปครบอาทิตย์ เพ็ญยังหาเงินไม่ได้ ชาย 2 คนเดิมบุกมาที่บ้านอีกครั้ง มีปากเสียง และถึงขั้นลงไม้ลงมือทำร้ายร่างกายเธอในที่สุด

เพ็ญบาดเจ็บ ยิ่งทำให้ไปทำงานลำบาก แต่ดอกเบียยรายวันก็ยังคงเดินหน้าไปเรื่อยๆ ส่วนเงินต้นนั้นยิ่งไม่ต้องพูดถึง

แต่ที่ร้ายที่สุดคือตอนนี้เธอไม่กล้ากลับบ้าน ต้องหนีหัวซุกหัวซุนไปนอนตามบ้านเพื่อน เพราะกลัวว่ากลับไปแล้ว คนของบริษัทจะย้อนมาทำร้ายได้อีก

เจตนาแท้จริงเพ็ญอยากได้เงิน หรืออยากได้ทองคำ ?



66

การให้เช่าซื้อทองคำของบริษัทนี้ เรียกได้ว่าเป็นการทำนิติกรรมอำพราง เลี่ยงการทำสัญญากู้ยืมเงิน ซึ่งอาจจะทำให้บริษัทผู้เป็นเจ้าของนี้ถูกดำเนินคดี ตามกฎหมายได้ จากการเรียกดอกเบี้ยสูงเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด

หากว่ากันไปตามกฎหมายแล้ว สำหรับการเช่าซื้อทองคำนั้น เป็นเหมือน การให้คำสัญญาจากผู้ให้เช่าว่า จะขายของให้กับเรา เมื่อเราชำระเงินครบหมด ตามกำหนด ดังนั้นระหว่างที่เราจ่ายเงินไปในแต่ละงวด แม้ว่าของจะอยู่ที่เรา แต่โดยกรรมสิทธิ์ ก็ยังถือเป็นของผู้ให้เช่า

ดังนั้น สำหรับกรณีของเพ็ญ ทองคำที่รับมา 2 บาท จึงยังถือเป็นของบริษัท ถ้าหากไม่ชำระสองงวดติดกัน หรือผิดสัญญา บริษัทก็สามารถบอกเลิกสัญญาได้ โดยนอกจากจะสามารถริบทองคำคืนไปด้วยได้แล้ว เงินที่เพ็ญผ่อนมาทั้งหมด ก็จะเป็นค่าเช่าของช่วงเวลาที่ผ่านมา ซึ่งเธอจะไม่มีวันได้คืนอีกด้วย

ชำระคือ เมื่อเพ็ญเอาทองไปขายแล้ว ไม่มีของส่งคืนให้กับบริษัท เพ็ญ
 ยังจะถูกดำเนินคดีอาชญาฐานยกยอกอีกต่างหาก ในเมื่อทองคำเป็นของบริษัทที่
 ให้เธอเช่า แต่เธอกลับเอาไปขาย

และหากว่ากันตรงไปตรงมาแล้ว นอกจากดอกเบี้ยจะสูงจนผิดกฎหมาย
 การที่เพ็ญตกลงทำสัญญาเช่าซื้อทองคำไว้ที่ราคาบาทละ 35,000 บาท ซึ่งสูงกว่า
 ทองตลาดอยู่มาก ก็ไม่ยุติธรรม และสื่อเค้กลางอยู่ตั้งแต่แรกแล้วว่า ทองที่ได้มา
 จะพอกพูนขึ้นเป็นหนี้ก้อนโตยากจะใช้หมด เพราะเป็นหนี้ที่เงินต้น สูงกว่าเงินจริง
 ที่ได้รับตอนกู้

การกู้ยืมเงินโดยใช้ทองคำเป็นเครื่องมือในลักษณะนี้ กำลังขยายวงกว้าง
 ในภาคเหนือ ควรหลีกเลี่ยง เพราะเสียเปรียบทั้งในเรื่องสัญญาและเงินที่ได้รับ
 ชำระยังถูกทวงหนี้ด้วยการข่มขู่ทำร้ายร่างกายเมื่อผิดนัดชำระหนี้ ซึ่งเพ็ญจะต้อง
 ไปแจ้งความร้องทุกข์ต่อเจ้าพนักงานตำรวจท้องที่เกิดเหตุ

หากมีกรณีที่ถูกฟ้องร้องทางแพ่งอย่างไม่เป็นธรรม เพ็ญสามารถติดต่อ
 ขอรับการช่วยเหลือได้ที่สำนักงานยุติธรรมจังหวัด หรือติดต่อขอรับคำปรึกษา
 หรือให้ข้อมูลเบาะแสดได้ที่ ศูนย์ช่วยเหลือลูกหนี้และประชาชนที่ไม่ได้รับความ
 เป็นธรรม กระทรวงยุติธรรม

note



ผมเพิ่มวงเงินกู้ให้เลย
แต่ดี๊วค่อยมารับอีกที
วันหลัง





“

ตรวจเอกสารแล้ว ธนาคารจะอนุมัติ
เพิ่มวงเงินให้เลย จากที่ขอมมา 200,000
เพิ่มเป็น 400,000 บาท เจ้เจ๊รีบก็ตอบ
ตกลงทำเรื่องกู้ทันที

”

12

ผมเพิ่มวงเงินกู้ให้เลย แต่เดี๋ยวค่อยมารับอีกที วันหลัง

เจ้เจี้ยบ อยากได้เงินมาต่อเติมหน้าร้านอีกสัก 200,000 บาท จึงเดินทางไปติดต่อที่ธนาคารใหญ่ที่ไว้วางใจได้แห่งหนึ่งของจังหวัดแห่งหนึ่งในภาคอีสาน

ต่อมาไม่นานได้รับการติดต่อกลับจากเจ้าหน้าที่ฝ่ายสินเชื่อ พอไปถึงพบหนุ่มวัยกลางคนแต่งตัวภูมิฐาน แจ้งกับเจ้เจี้ยบว่า ตรวจสอบเอกสารแล้ว ธนาคารจะอนุมัติเพิ่มวงเงินให้เลย จากที่ขอมมา 200,000 เพิ่มเป็น 400,000 บาท เจ้เจี้ยบก็ตอบตกลงทำเรื่องกู้ทันที โดยใช้โฉนดที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

ทำเรื่องเสร็จ เจ้าหน้าที่แจ้งว่าวันนี้จะได้รับเงินก่อนแค่ 200,000 บาท ส่วนอีก 200,000 บาท ที่เพิ่มมานั้นต้องรออีก 15 วัน จึงจะมารับได้ และยอดวันนี้ต้องหักค่าธรรมเนียมของธนาคารด้วยเป็นเงิน 20,000 บาทเศษ รวมแล้ววันนี้เจ้เจี้ยบจะได้รับเงินไป 180,000 บาท

เจ้เจี้ยบกลับบ้านมา พร้อมแผนต่อเติมร้านใหม่ที่ขยายไปไกลกว่าเดิมตามจำนวนเงินที่ได้เพิ่มขึ้น

พอผ่านไป 15 วันก็เดินทางกลับไปขอรับเงินกับเจ้าหน้าที่มาดเนียบคนเดิมอีกครั้ง แต่เจ้าหน้าที่ก็แจ้งว่า ยังไม่ได้

เจ้เจี้ยบกลับไปขอรับเงินอีกหลายรอบ แต่ก็ได้รับการปฏิเสธจากเจ้าหน้าที่คนเดิม

หัวข้อ 18 กลไกหนีอบระบบ

เรื่องมันแดงขึ้นมาตรงที่ได้มีชาวบ้านได้รับความเดือดร้อนเหมือนเจ้เจ๊ียบอีกหลายสิบคน ได้รวมตัวกันไปพบผู้จัดการเพื่อร้องเรียนเรื่องที่เกิดขึ้น ผลสุดท้ายได้รับการแก้ไขโดยให้เจ้าหน้าที่ทำที่ว่ากู้ยืมเงินต่อจากเจ้เจ๊ียบและกับชาวบ้านรายอื่น โดยทำสัญญากู้ยืมเงินกันไว้เป็นหลักฐาน

เจ้เจ๊ียบผ่อนเงินเรื่อยมาแต่ไม่ครบ ที่สุตธนาคารจึงฟ้องร้องตามจำนวนเงินที่ทำสัญญาไว้คือ 400,000 บาท ซึ่งเยอะกว่าที่เจ้เจ๊ียบรับมาจริง แต่กลับต้องรับภาระในการชดใช้

พอติดต่อไปที่ธนาคาร ก็ได้รับคำแนะนำเพียงว่า เงินอีก 200,000 บาทที่เจ้ไม่ได้รับไปนั้น ต้องไปฟ้องร้องดำเนินคดีทางแพ่งกับเจ้าหน้าที่คนนั้นเอาเอง

ทำอะไรเจ้เจ๊ียบ
ถึงจะไม่ต้องจ่ายหนี้
ที่ตัวเองไม่ได้รับเงินต้นมา ?



กรณีนี้ทางเลือกของเจ้เจ๊ียบ คือ ต้องไปฟ้องร้องบังคับทางแพ่งเอากับเจ้าหน้าที่ธนาคารรายนั้นตามสัญญา ภายในอายุความสิบปี

การไปฟ้องต้องเสียค่าจ้างทนายความและค่าธรรมเนียมศาลอีกอีกปีละ หากเจ้เจ๊ียบและชาวบ้านรายอื่นๆ มีฐานะยากจนไม่มีเงินค่าใช้จ่ายจะอย่างไร

สามารถติดต่อขอรับความช่วยเหลือดังกล่าวได้จากกองทุนยุติธรรม โดยต้องไปติดต่อสำนักงานยุติธรรมจังหวัด ณ ภูมิลำเนา หรือหากอยู่ที่กรุงเทพฯ ให้ติดต่อกรมคุ้มครองสิทธิและเสรีภาพ พร้อมยื่นเอกสารหลักฐานเพื่อขอรับการช่วยเหลือ

แล้วธนาคารหรือเจ้าหน้าที่ธนาคาร
ต้องรับผิดชอบอะไรบ้าง ?



ประการแรก เหตุเกิดในสำนักงานและใช้โอกาสในฐานะเป็นผู้มีหน้าที่เกี่ยวข้องกับกรให้สินเชื่อ เป็นความผิดทางวินัยที่ธนาคารจะต้องดำเนินการกับเจ้าหน้าที่ ข้อสำคัญ เจ้เจ๊ียบและชาวบ้านรายอื่นต้องไปยื่นเรื่องร้องเรียนต่อผู้บริหาร

ประการที่สอง เจ้าหน้าที่ธนาคารจะต้องรับผิดชอบในทางอาญาหรือไม่ อยู่ที่พยานหลักฐานที่จะนำสืบว่ามีเจตนาที่จะเบียดบังเอาเงินของลูกค้าไปโดยทุจริตหรือไม่ หากเป็นธนาคารของรัฐอาจจะเข้าข่ายเป็นเจ้าพนักงานปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบอีกข้อหาหนึ่ง

แล้วธนาคารจะต้องรับผิดชอบอย่างไรหรือไม่? หากพิสูจน์ได้ว่าธนาคารมีส่วนรู้เห็นจงใจหรือประมาทเลินเล่อในการกำกับดูแล หรือละเว้นในสิ่งที่ควรกระทำ เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหาย ธนาคารต้องมีส่วนรับผิดชอบในทางละเมิดในฐานะนายจ้างของลูกค้าจ้าง ที่ลูกค้าจ้างทำละเมิดในทางการที่จ้าง

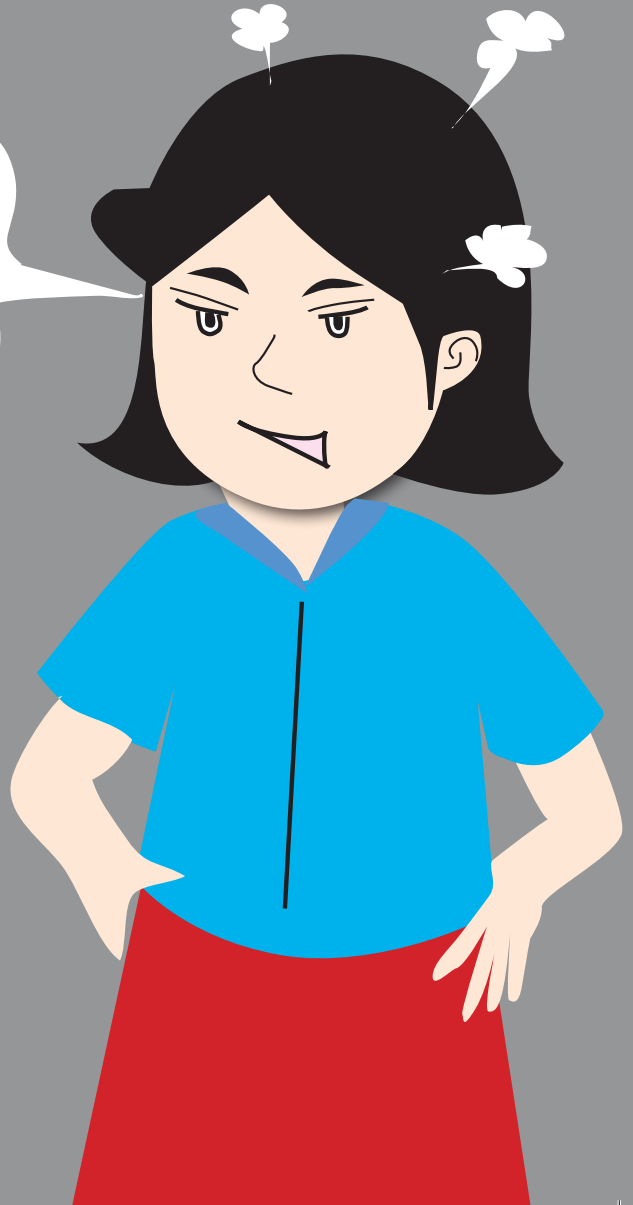
เหตุการณ์นี้เป็นตัวอย่างให้เห็นว่า การทำนิติกรรม โดยเฉพาะการกู้เงิน แม้สถาบันการเงินที่เราเลือก จะเป็นหน่วยงานที่ใหญ่โตมีชื่อเสียง เป็นธนาคารที่มั่นคง ได้รับการยอมรับนับแค้ไหน และบุคคลที่เข้ามาจัดการทำเอกสารให้เราจะเป็นเจ้าหน้าที่ที่ดูน่าเชื่อถือ ถูกร้องตามกฎระเบียบของธนาคารเพียงใด ก็ **ไม่ควรไว้ใจมากจนทำให้เราละเลยที่จะรอบคอบ** ระมัดระวังในทุกขั้นตอนไปได้เลย

หัวข้อ 18 กลโกงหนีบัตรเครดิต

ดังนั้น การทำนิติกรรมกู้เงินทุกครั้ง นอกจากตรวจสอบเอกสารอย่างละเอียด ต้องกล้าที่จะถามอย่างตรงไปตรงมา กล้าเรียกร้องในสิ่งที่เห็นว่าสมควรได้รับ และกล้าถกเถียงเมื่อเห็นว่ามิอะอะไรไม่เป็นไปตามขั้นตอน อย่างเจ็เจ็บบที่ควรจะสอบถามเจ้าหน้าที่ตั้งแต่แรกแล้วว่า เหตุใดธนาคารจึงเสนอเงินให้เกินวงเงินที่ขอ และเมื่ออนุมัติแล้ว เหตุใดจึงไม่สามารถจ่ายเงินให้ได้ครบจำนวนในครั้งเดียว เรื่องเงินไม่เข้าใครออกใคร แต่เงินจะออกจากกระเป๋าเราโดยไม่สมเหตุสมผลไม่ได้ ถ้าเรารอบคอบพอ



คนคำโดนฟ้อง ทั้งที่ลูกหนีไม่ได้รับเงินไป





“

หลังถอนฟ้อง ธนาคารเริ่มดำเนินการฟ้องร้องกับนุกตามที่คาดไว้ เพราะโตั้งไม่ได้ผ่อนชำระหนี้ให้ครบตามกำหนด และต่อมาไม่นาน เจ้าหน้าที่บังคับคดีก็ประกาศยึดทรัพย์และประกาศขายทอดตลาดที่ดินแม่ของนุก

”

13

คนค้าโดนฟ้อง ถึงที่ลูกหนี้ไม่ได้รับเงินไป

นุก มีเพื่อนเป็นนายธนาคารที่ธนาคารตั้งเจ้าหนึ่งชื่อ โต้้ง คบกันสนิทมาตั้งแต่สมัยเรียน

วันหนึ่งโต้้งบอกนุกว่าอยากจะขอยืมที่ดินของแม่ของนุกที่มีหลายสิบไร่ แบ่งมาใช้กู้เงินให้เขาหน่อย เขาต้องใช้เงินเกือบ 2 ล้าน แต่ยอดเงินกู้เก่าที่ค้างอยู่ก็สูงพอแล้ว เกรงจะกู้ไม่ผ่าน และว่าเดี่ยวเขาจะดูแลรับผิดชอบเอง ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ขอยืมเพียงชื่อนุก และที่ดินของแม่นุกมาใช้จำนองเท่านั้น

นุกตกลงรับปาก นำที่ดินของแม่จำนวน 44 ไร่ ไปจดทะเบียนจำนองเป็นประกันเงินกู้ และกู้เงินภายใต้ชื่อตัวเอง แต่ส่งมอบเงินทั้งหมดให้โต้้งไป

เวลาผ่านไป นุกกลับถูกธนาคารติดตามทวงถามหนี้ ตรวจสอบดูก็พบว่าโต้้งผ่อนส่งให้กับธนาคารเพียงแค่ช่วง 4-5 เดือนแรกเท่านั้น นุกเห็นท่าไม่ดีว่าตัวเองอาจโดนเพื่อนหลอกแล้ว จึงตามไปทวงหนี้กับโต้้งถึงบ้าน และบังคับให้ทำสัญญากู้ยืม

ด้วยความเป็นห่วงที่ดินของแม่ นุกไหวตัวทัน แล้วรีบหาว่าจ้างทนายยื่นเรื่องฟ้องเป็นคดีคุ้มครองผู้บริโภค ขอให้ธนาคารเพิกถอนสัญญากู้ยืมและสัญญาจำนอง สุดท้ายทนายบอกกับนุกว่า เห็นที่จะแพ้ สู้ไม่ได้ ขอให้เขาถอนฟ้องเสียจะดีกว่า

77

หัวข้อ 18 กลไกหนีอบระบบ

หลังถอนฟ้อง ธนาคารเริ่มดำเนินการฟ้องร้องกับลูกตามที่ได้คาดไว้ เพราะ
โต้งไม่ได้ผ่อนชำระหนี้ให้ครบตามกำหนด และต่อมาไม่นาน เจ้าหน้าที่บังคับคดี
ก็ประกาศยึดทรัพย์ และประกาศขายทอดตลาดที่ดินแม่ของนุก

แม่ของนุกรีบติดต่อไปยังสำนักงานบังคับคดี ให้ธนาคารชะลอการ
ขายทอดตลาดไว้ก่อน หลังพยายามไกล่เกลี่ยอย่างเต็มที่ สุดท้ายธนาคารก็ยอมให้
นุกชำระหนี้เงินจำนวน 800,000 บาท จากยอดหนี้ทั้งหมด 1,772,000 บาท
และเลื่อนการขายทอดตลาดที่ดินให้กับแม่ของนุก

นี่เป็นอีกหนึ่งกรณี ที่ไม่เพียงนุกต้องมานั่งชำระหนี้ที่ตัวเองไม่ได้ก่อ
แล้วแม่ของนุก ในฐานะผู้ค้ำประกัน ยังต้องถูกฟ้อง และบังคับคดีจนเกือบสูญเสียบ
ทรัพย์สิน ทั้งที่ลูกหนี้อย่างนุก ไม่ได้รับเงินไปตอนกู้แม่แต่บาทเดียว

78

ทำไมนายความไม่ช่วยนุกสู้
และแม่ของนุก
ทำไมต้องมาร่วมริบกรรม ?



การจำนอง หมายถึง การที่ผู้จำนองนำอสังหาริมทรัพย์ เช่น ที่ดิน
บ้านเรือน ไปตราไว้เพื่อเป็นการประกันการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยไม่ต้องส่งมอบ
ทรัพย์สินที่จำนองให้เจ้าหนี้

ผู้จำนองอาจเป็นตัวลูกหนี้เองหรือจะเป็นบุคคลภายนอกก็ได้ ดังนั้น
ในกรณีนี้ การที่นุกเซ็นสัญญากู้ยืมในฐานะผู้กู้ แต่ใช้ชื่อแม่ในฐานะผู้จำนอง จึง
ไม่ได้ขัดกับข้อกฎหมาย

โดยเมื่อจำนองแล้ว ถ้าลูกหนี้ไม่ชำระหนี้เจ้าหนี้ ซึ่งในที่นี้คือธนาคาร ก็มีอำนาจยึดทรัพย์สินที่จำนองออกขายทอดตลาดเอาเงินชำระหนี้ได้เลย ข้ามีสิทธิพิเศษ หรือที่เรียกว่ามีบุริมสิทธิได้รับชำระหนี้ก่อนเจ้าหนี้ธรรมดาทั่วไป

จะเห็นได้ว่า **เมื่อนูกทำนิติกรรมสัญญาทุกชั้นตนเองแทนโด่ง** ในฐานะคนกู้ โดยไม่ได้มีหลักฐานใดๆ รองรับว่าโด่งต่างหากที่เป็นคนรับเงินไป ไม่ใช่ลูก **การทำสัญญาทั้งหมดก็สมบุรณ์ และลูกก็ต้องรับผิดชอบ ในฐานะผู้ลงลายมือชื่อ** และการที่ธนาคารยึดที่ดินของแม่ของลูกเพื่อเอาไปขาย เมื่อลูกหนี้ไม่จ่ายเงิน ก็เป็นสิ่งที่ชอบธรรมตามกฎหมายทุกประการ

ในกรณีนี้ ลูกเองจึงต้องรับผิดชอบเต็มที่ ที่หลงไวใจเพื่อนผู้เป็นนายธนาคาร และกู้เงินแทนเขา แถมยังเอาที่ดินของแม่มาค้ำประกัน

หากถามว่า แล้วแม่เล่า จะป้องกันตัวเองได้มากแค่ไหน ทำไมต้องเสียที่ดินไปโดยไม่รู้เรื่องอะไรเลยด้วย ก็คงต้องบอกว่า **ตามกฎหมายแล้ว หากแม่ไม่ยอมให้ที่ดินลูกขาย ในฐานะผู้จำนอง ก็ต้องเข้ามาช่วยจ่ายหนี้แทน และตามกฎหมายอีกเช่นกัน แม่จะต้องได้รับเงินใช้คืนจากลูกหนี้ ซึ่งตามพฤติการณ์นี้ก็คือ ลูก**

ตราบเท่าที่หนี้ของลูกยังมีอยู่ แม่ก็ต้องรับผิดชอบด้วย จะยกเว้นไม่ต้องรับผิดชอบ ก็ต่อเมื่อ 2 กรณี ด้วยกัน คือ เจ้าหนี้ยึดเวลาชำระหนี้ให้กับลูกหนี้ ทั้งที่ได้ระบุวันกันไว้ชัดเจนก่อนหน้าแล้ว หรือเมื่อถึงกำหนด เมื่อนำเงินไปจ่ายแทนลูก แต่เจ้าหนี้กลับไม่ยอมรับชำระโดยไม่มีเหตุอันจะอ้างกฎหมายได้

แต่แน่นอนว่า การจำนองไม่อาจทำได้โดยคนอื่น นอกจากผู้เป็นเจ้าของทรัพย์สิน ซึ่งในกรณีนี้ การที่แม่ไม่รู้เรื่องใดๆ ว่าที่ดินของตัวเองถูกนำไปทำอะไรไว้ น่าจะเป็นเพราะแม่ **ไม่ได้เดินทางไปจดจำนองเอง แต่มอบอำนาจให้ผู้อื่นไปทำแทน** ซึ่งในกรณีที่ไปได้ไปเองเช่นนี้ มีข้อที่ต้องระวัง คือ **ควรเขียนใบมอบอำนาจ ให้ชัดเจนว่าทำการจำนอง ไม่ควรเพียงลงลายมือชื่อแล้ว**

หัวข้อ 18 กลโกงหนีบัตรเครดิต

ปล่อยวางไว้ ให้คนอื่นมากรอกข้อความตัวเอง แล้วนำไปทำอะไรอย่างอื่นที่ไม่ตรงตามความประสงค์ของเรา เช่น เขาอาจเพิ่มเติมข้อความว่ามอบอำนาจให้ โอนขาย แล้วขายเอาเงินไปใช้ประโยชน์ส่วนตัวก็เป็นได้ แต่ผู้เป็นเจ้าของทรัพย์สินอย่างแม่ เมื่อมอบอำนาจไปแล้ว ก็อาจจะต้องถูกผูกพันตามสัญญาซื้อขายนั้น เพราะถือว่าประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงด้วยนั่นเอง



รับมืออำนาจเฮีย
ไปจดจำนองเลย
แต่ขอหักค่าธรรมเนียม
กับดอกล่วงหน้า





“

เพื่อเป็นการประกันการกู้เงิน
จะต้องทำสัญญาให้เสียอีกฉบับด้วย
เป็นสัญญากู้เงิน ตามจำนวนเงิน 100,000 บาท นี้แหละ
และเสียจะเขียนไว้ว่าดอกเบี้ยร้อยละ
1.25 บาทต่อเดือน ถ้าผิดนัดก็ขึ้นเป็น
ร้อยละ 5 นะ

”

14

รับมืออำนาจเฮีย ไปจดจำนองเลย แต่ขอหัก ค่าธรรมเนียมกับดอกล่วงหน้า

อ๋อง มีความจำเป็นต้องใช้เงินด่วน เขาจึงตัดสินใจไปขอกู้เงินจากเฮียหมู
เจ้านั้นนอกระบบรายใหญ่ของจังหวัด

เฮียหมูตกลงให้อ๋องกู้เงิน 100,000 บาท ง่ายตาย โดยให้อ๋องนำ
โฉนดที่ดินติดมาด้วยเพียงเท่านั้น

อ๋องกลับมาพร้อมโฉนดที่ดินบ้านพร้อมบ้านของเขา แม้เป็นที่เล็กๆ แค่ 1 ไร่
แต่ก็อยู่ติดถนนใหญ่ใจกลางเมือง หากตีราคาแล้วก็มากกว่าเงินที่กู้หลายเท่าตัว
การเอามาใช้จดจำนองเป็นหลักประกันในการชำระหนี้จึงไม่น่ามีปัญหา

เฮียหมูเห็นโฉนดแล้วก็บอกว่ายินดีพร้อมทำสัญญาจำนองเลยแต่ตัวเขาเอง
ยุ่ง คงไม่มีเวลาไปทำเรื่องหรือเอกสารอย่างนี้แล้วกัน เฮียจะทำหนังสือมอบอำนาจ
ของตัวเองให้อ๋องอีกที แล้ววานอ๋องช่วยไปทำเรื่องที่สำนักงานที่ดินเอาเอง
ก็แล้วกัน แล้วเฮียจะส่งคนไปเป็นเพื่อนนะ

จากนั้นเฮียหมูจึงให้ลูกน้องพาอ๋องไปยังสำนักงานที่ดิน แล้วทำสัญญา
จดจำนอง ลูกน้องของเฮียหมูประกบคู่อยู่กับอ๋องอย่างใกล้ชิด แถมยังช่วย
ประสานกับเจ้าหน้าที่จนการจดจำนองเรียบร้อย

อ๋องกลับมาหาเฮียพร้อมสัญญาที่เพิ่งได้รับมาร้อนๆ เฮียรับไปตรวจสอบ
แล้วเรียกลูกน้องหยิบเงินมาจ่ายพลาถถาม ว่าแต่อ๋องรู้ไหมี่ยว่า เวลากู้เงิน
กับเฮีย ต้องหักค่าธรรมเนียมและดอกล่วงหน้าไว้ด้วย ดังนั้น อ๋องจะได้เงินไป
80,000 บาท นะ

แต่ถ้าเพื่อเป็นการประกันการกู้เงิน อ่องต้องทำสัญญาให้เสียอีกฉบับด้วย เป็นสัญญากู้เงิน ตามยอด 100,000 บาทนี้แหละ และเสียจะเขียนไว้ว่าดอกเบี้ย ร้อยละ 1.25 บาทต่อเดือน ถ้าผิดนัดก็ขึ้นเป็นร้อยละ 5 นะ

อ่องเข้าใจว่าเป็นสัญญากู้เงินแสนเดียวกันกับที่ทำสัญญาจำนอง ไปก่อนหน้า จึงเซ็นรับไปโดยไม่ได้ระวังแต่อย่างใด

อ่องกำพลาดอย่างไร ?



พลาดที่หนึ่ง คือการที่อ่องรับเป็นผู้ดำเนินการทุกอย่างเอง ตั้งแต่เขียนสัญญาไปยื่นรับมอบอำนาจจากเจ้าหนี้เพื่อไปจดจำนอง ทำให้มีหลักฐานผูกมัดตัวได้อย่างชัดเจนในภายหลัง โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การเขียนสัญญาเงินกู้และลงนามต่อหน้าเจ้าหนี้ที่ ทำให้ถ้ามีการฟ้องร้องเกิดขึ้น ฝ่ายเจ้าหนี้ คือ เสียหยา จะมีทั้งเอกสารหลักฐาน และพนักงานเจ้าหนี้ที่เป็นพยานบุคคล ซึ่งมีน้ำหนักมากกว่า และฝ่ายลูกหนี้อย่างอ่องจะต่อสู้ได้ยาก เพราะหาหลักฐานว่าจริงๆ แล้ว เสียหยาจ่ายเงินมาเท่าไรนั้นยากและน่าเชื่อถือน้อยกว่า

พลาดที่สอง อ่องรับเงินมาน้อยกว่าที่เขียนไว้ในสัญญาจำนอง แลมายังทำสัญญากู้เงินเพิ่มมาอีกฉบับ โดยไม่มีการส่งมอบเงินกันจริง

เป็นเรื่องเข้าใจได้ ที่เจ้าหนี้มีอาชีพส่วนใหญ่มักมีกลวิธีที่ทำให้เหล่าลูกหนี้หลงกลอย่างไม่รู้ตัว ซ้ำมักกำหนดเงื่อนไขที่หากลูกหนี้ไม่ทำตาม ก็จะไม่ให้กู้ยืมเงิน

ทางออกของลูกหนี้ นอกจากการตรวจสอบเอกสารให้ละเอียด ตรงกับจำนวนเงินที่ได้รับ ก็อาจหาช่องทางป้องกันตัว เช่น มีคนไปด้วยเวลาทำสัญญาต่างๆ เพื่อเป็นพยาน และการจ่ายเงิน-รับเงิน ควรทำผ่านธนาคาร เพื่อจะได้มีหลักฐานเก็บไว้เมื่อมีคดีความ เป็นต้น

ไปทำสัญญาเปลี่ยนตัว
ผู้เช่าชื่อหรือ
ที่ยังไม่ว่างเลย





“

ผ่านมาไม่นาน กบได้รับโทรศัพท์จากบริษัท
ไฟแนนซ์รายหนึ่ง แจ้งให้เขาชำระค่าวงบัตรเครดิต
กบตั้งใจตั้งใจ รีบโทรศัพท์ไปหาพี่ต่อ
แต่ก็พบว่าไม่สามารถติดต่อได้

”

15

ไปทำสัญญา เปลี่ยนตัวผู้เช่าซื้อหรือ เพียงไม่ว่างเลย

กบ ซื้อรถยนต์มาจากเต็นท์รถ โดยวางเงินดาวน์ 100,000 บาท ใช้จ่ายไปสักพัก เขาคิดว่าคงผ่อนต่อไม่ไหว และยังมีภาระจำเป็นต้องใช้เงินอีกหลายอย่าง เลยตัดสินใจจะขายรถคืนให้เต็นท์รถที่ซื้อมา

บอม พนักงานของเต็นท์รถที่กบเคยคุยด้วยตอนซื้อ กุญแจจอบจัดหาคนรับซื้อรถยนต์ต่อให้ หลังจากนั้นไม่นาน บอมบอกกบว่ามีคนตกลงใจจะซื้อ ชื่อพี่ต่อ พี่ต่อโทรศัพท์มาหา กบ คุณกันเรียบริ้อยก็ตกลงซื้อรถต่อ โดยการซื้อเป็นเงินดาวน์ ในราคา 50,000 บาท และบอมแนะนำว่าให้พี่ต่อมาเป็นผู้เช่าซื้อรถแทนกบ หลังจากนั้นก็ทำสัญญากัน โดยพี่ต่อใช้ชื่อในการทำสัญญาว่า นายอำนาจ และจ่ายเงิน 50,000 ให้กับกบตามที่ตกลงกัน

กบนัดแนะกับพี่ต่อว่าจะไปทำสัญญาเปลี่ยนตัวผู้เช่าซื้อรถยนต์ จากที่เป็นชื่อ กบ ให้เป็นชื่อพี่ต่อ แต่พี่ต่อก็ผัดนัดหลายครั้ง ไม่ได้มาทำเสียที โดยอ้างว่างานยุ่ง และต้องเดินทางไปต่างจังหวัดบ่อยครั้ง

ผ่านมาไม่นาน กบได้รับโทรศัพท์จากบริษัทไฟแนนซ์รายหนึ่ง แจ้งให้เขาชำระค่างวดรถยนต์ กบทั้งงง ทั้งตกใจ รีบโทรศัพท์ไปหาพี่ต่อ แต่ก็พบว่าไม่สามารถติดต่อได้ เขาจึงโทรไปหาบอม เล่าเรื่องราวที่เกิดขึ้น เพื่อขอให้บอมช่วยติดต่อพี่ต่อให้ที บอมรับปาก หายไปไม่กี่วัน ก็กลับมาแจ้งกบว่า เขาเองก็ไม่สามารถติดต่อพี่ต่อได้เหมือนกัน

หัวข้อ 18 กลโกงหนีอกรระบบ

กบกลัดกลุ่มอยู่ได้ไม่กี่วัน ก็ได้รับโทรศัพท์จากคนชื่อ อภิชัย บอกว่า ตอนนีรถของคุณอยู่กับผม เรากำลังจะส่งต่อไปที่ระยอง หากอยากได้รถคืน ก็ต้องโอนเงินมาซื้อคืนไป ผมขอ 50,000 บาท ก่อน

กบรู้ดีว่าโดนหลอกแน่แล้ว จึงเร่งไปแจ้งความ ทำให้เขาค้นพบว่า ชื่อนายอำนาจ ที่พี่ต่อใช้ในการทำสัญญากับเขานั้น จริงๆ แล้ว นายอำนาจตัวจริง ถูกจำคุกอยู่ในเรือนจำ ตั้งแต่ก่อนที่ทำสัญญากัน !

ขณะนี้การฟ้องร้องดำเนินคดีเอาผิดกับพี่ต่ออยู่ระหว่างการดำเนินการทางกฎหมายของพนักงานอัยการ แต่กบจำต้องกู้เงินจากธนาคาร มาใช้หนี้ให้กับทางบริษัทไฟแนนซ์ และยังคงแบกรับภาระหนี้สินที่ตัวเองไม่ได้ก่อมาจนถึงทุกวันนี้

88

ในเมื่อกบขายรถให้พี่ต่อแล้ว
พี่ต่อจะเอาไปขาย
ก็เป็นสิทธิ์ของเขาหรือไม่ ?



ฟังผิวเผินอาจดูเหมือนใช่ หากแต่ในกรณีนี้ **กบพลาดที่ไม่สามารถตามพี่ต่อให้มาทำสัญญาเปลี่ยนตัวผู้เช่าซื้อ ตามที่ตกลงกันไว้ก่อนหน้าได้**

เช่นนี้แม้พี่ต่อจะซื้อรถเงินค่างานจากกบ แต่ในเมื่อชื่อของผู้เช่าซื้อยังเป็นชื่อกบอยู่ จึงถือว่ากบเป็นผู้เสียหายและมีอำนาจร้องทุกข์ดำเนินคดีแก่พี่ต่อและพวกได้ เพราะกฎหมายระบุไว้ว่า ตามสัญญาเช่าซื้อ ห้ามไม่ให้ผู้เช่าซื้อนำรถยนต์ไปจำหน่ายให้แก่บุคคลอื่น เป็นเรื่องระหว่างผู้ให้เช่าซื้อกับผู้เช่าซื้อ

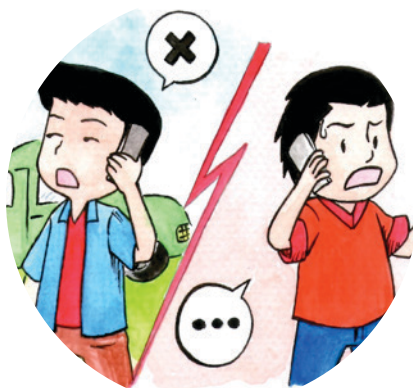
พฤติกรรมของพี่ต่อและพวก ซึ่งถือเป็นการ**ร่วมกันฉ้อโกง**กบโดยการหลอกลวง ใช้ชื่อและเอกสารปลอม ทำให้ได้ไปซึ่งรถยนต์ของกบ ในกรณีที่เกิดขึ้นนี้ จะนับว่ากบซึ่งเป็นผู้เข้าชื่อร่วมกระทำความผิดฐานฉ้อโกงกับพี่ต่อและพวกไม่ได้

และเมื่อชื่อผู้ครอบครองรถเป็นชื่อกบ เขาจึงต้องแบกรับภาระหนี้ที่รถของเขาไปก่อไว้กับบริษัทไฟแนนซ์

แล้วกบไม่มีทางเรียกเงินคืนได้เลยหรือ? กบสามารถเรียกค่าเสียหายทางแพ่งจากผู้กระทำความผิดร่วมฉ้อโกงได้โดยฟ้องเป็นคดีแพ่งเกี่ยวเนื่องอาญา

เป็นความโชคร้าย เพราะความไว้นื้อเชื่อใจ ไม่ระมัดระวัง เร่งรัดทำสัญญาให้เข้าไปตามขั้นตอนที่ถูกต้องอย่างรัดกุมนั่นเอง

note



ถ้าตกลงจะผ่อนหนี้ให้เอียหมด
เดี๋ยวจะทำสัญญา
ยอมความกันในศาลให้





“
เจ้าหนี้ยใช้วิธีการให้ลูกหนี้ยทำสัญญา
ประนีประนอมยอมความ โดยกำหนดรายละเอียด
ตามที่เจ้าหนี้ยกำหนด แล้วขอให้ศาลมีคำพิพากษา
ตามยอม สุดท้ายลูกหนี้ยไม่สามารถชำระหนี้ได้ตาม
สัญญาประนีประนอมยอมความ

”

16

ถ้าตกลงจะผ่อนหนี้ให้เสียหมด เดียวจะทำสัญญายอมความกันในศาลให้

ออด เห็นเพื่อนบ้านไปทำงานที่บรูไน ส่งเงินมาให้พ่อแม่ผ่อนรถ ผ่อนบ้านได้สบายๆ ก็คิดอยากจะทำบ้าง แต่ต้องลงทุนเสียเงินให้กับนายหน้าหลายแสนบาท แต่นายออดไม่มีเงินจึงเข้าไปขอกู้เงินจากเสี่ยกง เจ้าหนี้เงินกู้ระบบรายใหญ่

เสี่ยกงได้นำสัญญากู้ยืมเงินมาให้ออดเซ็น เป็นใบสัญญาเปล่าๆ ไม่มีอะไรเขียนข้อความใดๆ ไว้ทั้งสิ้น บอกว่าแล้วค่อยเขียนทีหลัง ว่าแต่ลื้อจะกู้เงินกับออดต้องมีหลักทรัพย์มาค้ำประกันมาด้วย มีโฉนดที่ดินมัย นายออดตอบว่าตัวเองไม่มีอะไรเป็นทรัพย์สินสมบัติเลย เสี่ยกงจึงว่า เงินของใครก็ได้ที่เป็นญาติมิตรของลื้อเอามาเก็บไว้กับออดเป็นหลักประกันก่อน

หลังจากนั้น นายออดกลับมาพร้อมกับโฉนดที่ดินของพี่สาวที่เขาไปขอยืมมา เพื่อให้เสี่ยกงยึดเอาไว้ และเสี่ยกงได้สั่งให้นายออดไปเปิดบัญชีธนาคารและทำบัตรเอทีเอ็ม โดยเอาบัตรเอทีเอ็มไว้กับเสี่ยกงเพื่อเสี่ยกงจะได้ทยอยกดเงินที่นายออดผ่อนส่งมาจากการทำงานเพื่อแลกเงินในต่างแดน

จากนั้นนายออดได้เดินทางไปบรูไนอย่างสมใจ แต่ทุกครั้งที่เงินเดือนออก เขาจะต้องโอนเงินกลับมาเข้าบัญชีนี้ โดยเสี่ยกงจะเอาบัตรเอทีเอ็มของเขาออกไป และจะมีสมุดเล่มเล็กๆ เล่มหนึ่งไว้จดวันที่และยอดเงินที่กดมาจากบัญชีของนายออด ทำให้นายออดไว้วางใจว่า เสี่ยกงเป็นเจ้าหนี้ที่มีระบบ และยังช่วยจัดระเบียบ จัดบันทึกการเงินให้เขา

หัวข้อ 18 กลโกงหนีอกรระบบ

หลังนายอ้อดส่งเงินให้เฮียจนครบ วันหนึ่งจึงขอลานายจ้าง เพื่อเดินทางกลับมาบ้านที่เมืองไทย หลังจากไปทำงานที่ประเทศบรูไนในปี เสียกวงไม่รอช้า เห็นนายอ้อดกลับมา คู่มือสตาจ์ซื้อข้าวของใหม่ๆ ให้คนที่บ้าน จึงเอาสัญญากู้ยืมเงินที่นายอ้อดเซ็นไว้ มากรอกตัวเลขเพิ่มขึ้นจากที่ตกลงกันไว้เป็นสองเท่า เรียกเงินจากนายอ้อด บอกกับนายอ้อดว่านายอ้อดเข้าใจผิดตัวเลขที่ตกลงกันไว้

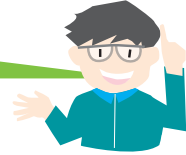
นายอ้อดบอกว่าไม่ได้เป็นหนี้จริงตามนั้น เขาก็ไม่มีเงินจ่ายมากขนาดนั้นหรอก เสียกวงจึงเอาสัญญากู้ยืมเงินไปฟ้องศาล นายอ้อดรู้ว่าตัวเขาเป็นหนี้จริง และไม่มีหลักฐานอะไรมาสู้ แถมเงินจ้างทนายก็ไม่มี สู้ไปก็ไม่ชนะ จึงได้แต่ปล่อยเสียกวงฟ้องไป

ที่สุด อ้อดจึงจำต้องเข้ามาขอเจรจาไกล่เกลี่ยเรื่องผ่อนชำระหนี้ตามฟ้อง เสียกวงจึงพูดว่า จะช่วยตกลงทำสัญญาประนีประนอมยอมความกันในศาลให้ แต่อ้อดต้องไปหาเงินมาจ่ายเฮียให้ครบถัดจากนี้ไปอีก 6 เดือน ซึ่งอ้อดก็ยอมทำตามแต่โดยดี

อ้อดและเสียกวงจึงได้ยอมความกันในศาลนั่นเอง

หลังครบ 6 เดือน อ้อดยังชำระเงินไม่ครบ เจ้าหนี้จึงขอให้เจ้าพนักงานบังคับคดียึดเอาทรัพย์สินของอ้อดมาขายทอดตลาดเพื่อจ่ายเงินให้เสียกวงทันที อ้อดสูญเสียบ้านและทรัพย์สินไปอย่างไม่ทันตั้งตัว

ถ้าโบกริพย์สินของอืดสามารถเอามาขายให้
เสี้ยวกวงกันที โดยไม่มีการฟ้องร้องคดีอีก ?



กรณีที่มีก่เกิดขึ้นเช่นนี้ ถือว่าเจ้าหนี้ใช้น้ใช้เล่ห์เหลี่ยม**หลอกลูกหนี้ให้ยอมความ** เพราะ**การยอมความในศาล** คือ การที่คู่ความสามารถตกลงยุติหรือระงับข้อพิพาทกันได้ในระหว่างการพิจารณาคดีของศาล โดย**ทำสัญญาประนีประนอมยอมความกัน** แล้วให้ศาลพิพากษาตามสัญญาประนีประนอมยอมความดังกล่าว **หากอีกฝ่ายไม่ปฏิบัติ ก็สามารถบังคับคดีได้ทันที โดยไม่ต้องไปฟ้องร้องเป็นคดีใหม่อีก**

ลูกหนี้หลายคนที่ถูกเจ้าหนี้ฟ้องเป็นคดีต่อศาลให้ชำระหนี้หนี้ ส่วนมากก็มักจะ**ไม่คิดต่อสู้คดีใดๆ** แม้จะเป็นหนี้ที่สูงกว่าความเป็นจริง เพราะไม่มีเงินค่าจ้างทนาย **สู้คดีไปก็ไม่มีทางชนะ** เลยปล่อยให้เจ้าหนี้ดำเนินคดีไปฝ่ายเดียว เจ้าหนี้จึงใช้วิธีการให้ลูกหนี้**ทำสัญญาประนีประนอมยอมความ** โดยกำหนดรายละเอียดตามที่เจ้าหนี้กำหนด แล้วขอให้ศาลมีคำพิพากษาตามยอม สุดท้ายลูกหนี้**ไม่สามารถชำระหนี้ได้**ตามสัญญาประนีประนอมยอมความ เจ้าหนี้ก็จะยื่นเรื่องขอ**บังคับคดียึดทรัพย์สิน**นำมาขายทอดตลาดเพื่อนำมาชำระหนี้

การทำสัญญาประนีประนอมยอมความกัน ไม่ว่าจะทำในศาลหรือนอกศาลนี้ นอกจากจะทำให้ขั้นตอนการฟ้องร้องที่ผ่านมาทั้งหมดเป็นอันยุติไป โดยที่แต่ละฝ่ายได้รับสิทธิและต้องทำตามสัญญาที่สร้างขึ้นใหม่แล้ว ยังทำให้**อายุความตามหนี้เดิมสิ้นสุดลง** แล้วเริ่มเป็นอายุความใหม่ โดยไม่ว่าอายุความเดิมจะนานเท่าไร แต่หลังทำสัญญาประนีประนอมยอมความ อายุความก็จะย้ดออกไปอีก 10 ปี

หัวข้อ 18 กลโกงหนีอบระบบ

ดังนั้นในกรณีนี้ เมื่อออดทำสัญญาประนีประนอมยอมความกับเสี่ยวกวาง ในชั้นศาลแล้ว เมื่อชำระหนี้ไม่ตรงตามกำหนด เสี่ยวกวางก็มีสิทธิ์ให้อายัดทรัพย์สิน สมบัติของออดมาขายเอาเงินให้ตัวเองได้เลย โดยไม่ต้องกลับไปฟ้องศาลซ้ำอีก

ถ้าไม่อยากให้เสียเปรียบ
ออดจะต้องทำอะไร ?



96

ออดจะต้องไปต่อสู้อุบัติ โดยนำพยานหลักฐานเข้าสำเนาว่าจำนวนเงิน ตามที่ตกลงและตามสัญญากู้ไปเล่าที่เจ้าหน้าที่กรอกข้อมูล แล้วนำไปฟ้องนั้นไม่เป็น ความจริง เป็นการปลอมเอกสาร นอกจากนี้ออดต้องนำพยานหลักฐานเข้าสำเนา ว่าได้มีการชำระหนี้ด้วยวิธีอื่น เช่น มอบบัตรเอทีเอ็มให้แก่เจ้าหน้าที่ถอนเงินไปแล้ว บางส่วน เป็นต้น

หากออดต้องขอรับการช่วยเหลือทางด้านคดีความ สามารถติดต่อได้ที่ สำนักงานยุติธรรมจังหวัด หรือกรมคุ้มครองสิทธิและเสรีภาพ

ขึ้นศาลไปก็แพ้ ไม่ต้องไปหรอก





“

เพราะฉะนั้นคุณจะมาศาลหรือไม่ศาล
ก็มีค่าเท่ากัน จริงๆ คุณไม่มาก็ได้
กลับไปทำงานของคุณดีกว่าจะได้ไม่เสียเวลา

”

17

ขึ้นศาลไปก็แพ้ ไม่ต้องไปหรอก

เจิวิมล

เศรษฐีใหญ่ของจังหวัดแห่งหนึ่งในภาคอีสานเป็นเจ้าแม่เงินกู้ รายใหญ่ ปล่อยเงินกู้ให้ชาวบ้านนับร้อยราย ทุกครั้งที่ลูกหนี้ผ่อนเงิน เจิวิมลจะให้ลูกหนี้ออกไปเก็บมาเป็นเงินสดโดยไม่มีหลักฐานอะไรมอบให้ และหลังจากนั้น หากลูกหนี้มีคินดชำระเงินผ่านช่วงเวลาไประยะหนึ่ง เจิวิมลจะให้หนายนาคดีไปฟ้องต่อศาล

เมื่อหมายศาลเดินทางไปถึงบ้านลูกหนี้ หลังจากนั้นไม่นาน หนายความของเจิวิมลจะแวะไปพูดคุยที่บ้าน และบอกกับพวกเขาว่า

“คนที่มาที่ศาล เดียวทุกคนก็มีปัญหาทั้งนั้น เมื่อไกลเกลี่ยกันไม่ได้ ศาลก็พิพากษาตามที่ได้ฟ้องไป ตามจำนวนเงิน แต่จะจ่ายยังงั้น สู้สุดท้ายก็ต้องไปตกลงกับคุณวิมลเจ้าหน้ออีกอยู่ดี”

“เพราะฉะนั้นคุณจะมาศาลหรือไม่มาศาลก็มีค่าเท่ากัน จริงๆ คุณไม่มาก็ได้ กลับไปทำงานของคุณดีกว่าจะได้ไม่เสียเวลา”

“ถ้าวันหลังมีหมายแบบนี้ก็ไม่ต้องมาหรอกนะ จะได้ไม่เสียเวลา”

“อีกอย่างที่ผมแนะนำให้คุณไม่ต้องไป จะได้ไม่ต้องเซ็นรับคำพิพากษา จะได้ยืดระยะเวลาให้คุณได้ กว่าจะไปถึงชั้นตอนบังคับคดีก็อีกปีสองปี ถึงตอนนั้นคุณอาจจะมีเงินมาปิดหน้อก่อนบังคับคดีก็ได้”

99

หัวข้อ 18 กลไกหนีอบระบบ

ชาวบ้านได้ฟัง จึงปล่อยหมายศาลทิ้งไว้ ไม่ได้ไปขึ้นศาล เพราะคิดว่าถึงไปก็คงไม่เกิดประโยชน์ หนี้ก็เป็นจริง หลักฐานจ่ายชำระหนี้ก็ไม่มี เชื่อกำของนายเจี๊ยมลจะดีกว่า เพื่อจะได้ไกล่เกลี่ยได้ง่ายขึ้น

มีชาวบ้านบางรายไปถึงศาลแล้ว แต่เจ้าหนี้และนายความได้ดักกรออยู่ด้านนอก บอกกับชาวบ้านว่าเดี๋ยวเคลียร์ให้ไม่ต้องไปขึ้นศาล แล้วมาเจรจาต่อรองชำระหนี้กันในภายหลัง ชาวบ้านหลายรายหลงเชื่อจึงกลับบ้านไป

เกือบสองปีที่ชาวบ้านอยู่กันแบบปกติสุขคิดว่าเรื่องคงจบไปแล้วตามที่เจ้าหนี้บอก แต่แล้วเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝันได้เกิดขึ้น บ้านที่อยู่อาศัยตกเป็นของเจ้าหนี้ไปแล้ว เพราะเจ้าหนี้บังคับคดีเอาบ้านและที่ดินออกขายทอดตลาด แถมฟ้องขับไล่ชาวบ้าน

100

ขึ้นศาลไปก็ไม่มีประโยชน์จริงหรือ ?



สิ่งที่นายของเจี๊ยมลพยายามทำอยู่นี้ นับเป็นการต่อสู้คดีที่ไม่สุจริต และ **ผิดจรรยาบรรณของนายความ** เพราะเป็นความพยายามเกลี้ยกล่อม **หลอกลวงให้ลูกหนี้เห็นว่า ไม่จำเป็นจะต้องไปขึ้นศาล**

เมื่อลูกหนี้ผู้เป็นจำเลย ไม่ไปศาล ขาดนัดยื่นคำให้การ **ศาลก็จะพิจารณาคดีโดยรับฟังจากฝ่ายของเจ้าหนี้ฝ่ายเดียว** ทำให้เจี๊ยมลมีโอกาสนชนะสูงมาก และโดยส่วนใหญ่ เมื่อลูกหนี้เป็นฝ่ายผิดนัดไม่มาขึ้นศาลแล้ว **ฝ่ายเจ้าหนี้ซึ่งเป็นโจทก์มักยื่นคำขอให้ศาลพิพากษาหรือมีคำสั่งชี้ขาด ให้โจทก์เป็นฝ่ายชนะคดีโดยขาดนัด** ตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความแพ่ง มาตรา 198 วรรคหนึ่ง

ศูนย์ช่วยเหลือลูกหนี้และประชาชนที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม **กรรทรวงยุติธรรม**

จากการสำรวจพบว่า ลูกหนี้ส่วนใหญ่ถูกฟ้องแล้วจะไม่ไปต่อสู้อัยคดี จึงถูกตัดสินให้แพ้คดีในที่สุดนั่นเอง

โดยนอกจากการหลงเชื่อคำหลอกลวงของนายความที่เจ้าหนี้ส่งไปแล้ว ยังมีสาเหตุอื่นๆ ที่ทำให้ลูกหนี้ไม่ไปศาลอีกหลายอย่าง เช่น ไม่รู้กฎหมาย ไม่มีเงินจ้างนายความ เกิดความรู้สึกกลัว อายคนอื่น หรือเห็นว่าคำพิพากษาเป็นคดีแพ่ง ไม่ได้มีโทษทางอาญา จึงไม่เห็นความสำคัญ เป็นต้น

แต่แท้จริงแล้ว **ไม่ว่าลูกหนี้จะเดินทางมาขึ้นศาลหรือไม่ เจ้าหนี้ก็จะนำผลคำพิพากษาไปบังคับคดีแก่ลูกหนี้และผู้ค้ำประกันอยู่ดี** และหากลูกหนี้ไม่ชำระหนี้ก็จะถูกยึด หรืออายัดทรัพย์สิน หรืออายัดสิทธิเรียกร้องของลูกหนี้ เพื่อนำเงินมาชำระหนี้ตามคำพิพากษา

การที่ชาวบ้านหลงเชื่อคำพูดของนายความแล้วไม่ไปขึ้นศาลสู้อัยคดี จึงมีผลโดยตรง ที่จะทำให้เจ้าหนี้เป็นฝ่ายชนะได้เกือบร้อยเปอร์เซ็นต์ทันที

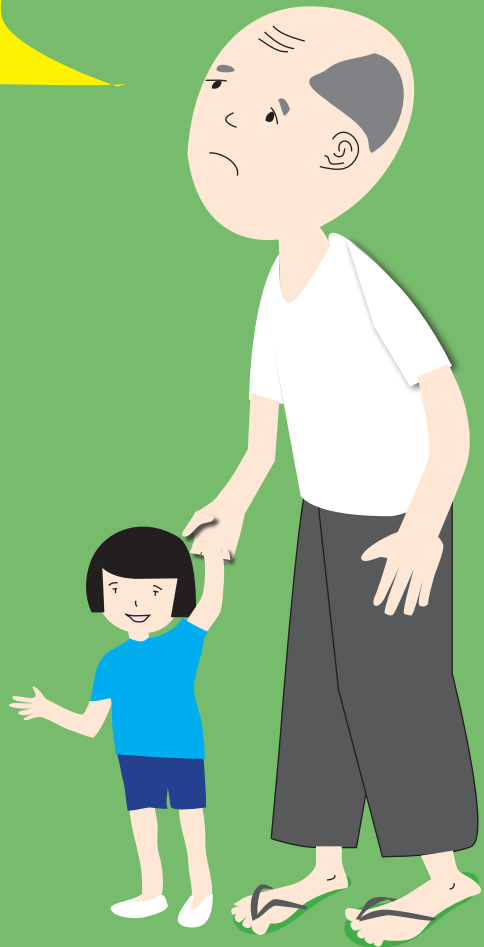
หากเกิดกรณีเช่นนี้ขึ้น จึงอย่าเพิ่งคิดว่าสู้ไปก็แพ้ หรือท้อแท้ว่าไม่เงินจ้างนายความมาสู้ แต่ให้ลองนำเรื่องไปปรึกษาศูนย์ช่วยเหลือลูกหนี้และประชาชนที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม กระทรวงยุติธรรม หรือสำนักงานยุติธรรมจังหวัดทุกแห่งทั่วประเทศก่อน เพื่อปรึกษาหาหนทางต่อสู้ต่อไป

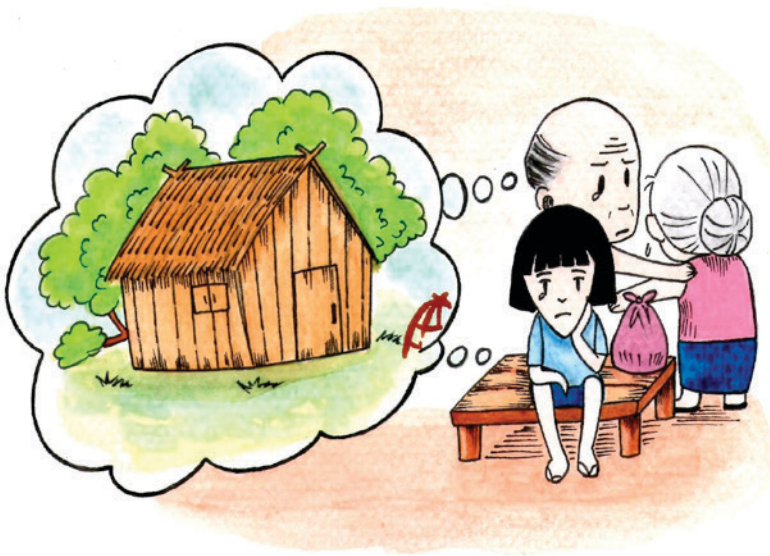
note



ไม่ต้องไปศาลหรอก เดี๋ยวจัดการให้เอง

ห้องจ่ายยา





“

คุณโก๋บอกตาว่าไม่ต้องกังวลกับหนังสือนี้
และไม่ต้องเสียเวลาเดินทางไปศาลหรอก
เดี๋ยวจะจัดการให้ ขอเพียงให้ตานำเงินมาใช้หนี้

”

18

ไม่ต้องไปศาลหรอก เดี่ยวจัดการให้เอง

นิศ เด็กหญิงชั้น ป.2 โตมาในกระท่อมไม้หลังเล็กๆ ที่ปลูกอยู่บนที่ดิน 1 ไร่ ของตายายวัย 70 ทุกวันตาและยายจะออกไปรับจ้างรายวันหาเงิน มาเป็นค่ากับข้าวสำหรับ 3 คน และในวันหยุดนิตก็ต้องออกไปช่วยตายายด้วย

วันหนึ่งยายล้มป่วยลง ออกไปทำงานไม่ไหว ตาพยายไปหาหมอ ที่สถานอนามัย หมอบอกว่ายายอาการหนักควรพาไปที่โรงพยาบาล เพราะ ที่สถานอนามัยไม่มีเครื่องมือดีพอจะรักษา ตาจึงพยายไปที่โรงพยาบาลประจำ จังหวัดซึ่งอยู่ในตัวเมือง ที่นั่น หมอบอกตากับนิตว่า ยายอายุมากแล้วจึงป่วยด้วย โรคหลายอย่าง ต้องนอนพักรักษาตัวที่โรงพยาบาลอีกหลายวัน

นิตหยุดโรงเรียนมาอยู่เฝ้ายายเป็นเพื่อนตา เมื่อยานนอนอยู่โรงพยาบาล หลายวันเข้า เงินเก็บที่มีอยู่ไม่มากนักก็ถูกใช้ไปเป็นค่ารักษา ค่าของใช้ผู้ป่วย และ ค่าเดินทางจนหมด แต่เมื่อหมอยังไม่อนุญาตให้ยายกลับบ้านได้ ตาจึงตัดสินใจ ไปขอกู้เงินจากคุณไก่อ นายทุนผู้ปล่อยเงินกู้รายใหญ่ในหมู่บ้าน

ตาติดต่อขอกู้เงินจำนวน 10,000 บาท คุณไก่อบอกว่าจะต้องขอคิด ดอกเบี้ยร้อยละ 10 ต่อเดือน แต่ต้องมีหลักทรัพย์มาค้ำประกันเงินกู้ หรือไม่เช่นนั้น ก็ต้องมีคนมาค้ำประกัน ตาไม่มีญาติใกล้ชิดพอที่จะขอให้มาเซ็นค้ำให้ แต่ก็ไม่มี ทรัพย์สมบัติอื่นใดจะมาใช้ค้ำประกันการกู้ยืมเงิน มีแต่เพียงกระท่อมไม้ที่นอนอยู่ ทุกวัน กับ น.ส.3 หรือ หนังสือรับรองการทำประโยชน์ของที่ดินหนึ่งไร่ที่ตาปลูก กระท่อมไม้อยู่ ซึ่งสำนักงานที่ดินเคยออกไว้ให้ก็เท่านั้น

105

หัวข้อ 18 กลโกงหนีบัตรเครดิต

คุณไถ่จึงตกลงให้ตาใช้ น.ส.3 มาค้ำประกันเงินกู้ โดยบอกว่าจะต้องส่งดอกเบี้ย 1,000 บาททุกเดือน ถ้าเดือนไหนขาดส่งจะคิดดอกเบี้ยเป็นร้อยละ 20 เมื่อถึงวันรับเงินคุณไถ่ให้ตาเซ็นชื่อลงในเอกสาร โดยไม่ต้องกรอกอะไรรองไป และให้เงินมา 9,000 บาท โดยบอกว่าที่เหลืออีก 1,000 นั้นขอหักเป็นดอกเบี้ยล่วงหน้าของเดือนแรก

ยายนอนพักที่โรงพยาบาลอยู่เดือนเศษ หมอจึงอนุญาตให้กลับบ้าน ถึงตอนนั้นเงินที่ตากู้มาเหลืออยู่เพียง 2,000 บาท ตากันเงินไว้จ่ายดอกเบี้ยให้คุณไถ่ได้อีกแค่เดือนเดียว แต่หลังจากนั้นเงินก็หมดลง แม้ตาจะพยายามออกไปรับจ้าง แต่ก็ต้องเอาเงินมาใช้เป็นค่ากินอยู่ในแต่ละวันให้กับบิดและยาย อายุที่มากขึ้นทำให้ตาทำงานไม่ได้มาก อีกทั้งหลังออกจากโรงพยาบาลยายก็ไม่สามารถมาช่วยตารับจ้างได้เหมือนแต่ก่อน

ที่สุด เมื่อตาขาดส่งดอกเบี้ยคุณไถ่ไปนานถึง 1 ปี คุณไถ่จึงยื่นคำขาดให้ตาเอาเงิน 30,000 บาท มาจ่ายคืนให้ภายใน 30 วัน ไม่อย่างนั้นจะให้ทนายความมาฟ้องยึดที่ดินที่ตาเอาไปค้ำประกันไว้ ตาขอต่อรองลดจำนวนเงินที่ต้องจ่ายลง แต่คุณไถ่ไม่ยอม เมื่อครบ 30 วันแต่ไม่ได้รับเงินชำระหนี้จากตา คุณไถ่จึงเอาสัญญาที่ตาเซ็นไว้มากรอกจำนวนเงินที่ถูกลงไปว่า 30,000 บาท โดยใช้หนังสือ น.ส.3 ค้ำประกัน

หลังจากนั้นไม่นาน ตาได้รับเอกสารคำฟ้อง แต่ด้วยความที่ทั้งตาและยายไม่รู้หนังสือ จึงเอาเอกสารเข้าไปถามไถ่จากคุณไถ่ คุณไถ่บอกตาว่าไม่ต้องกังวลกับหนังสือนี้ และไม่ต้องเสียเวลาเดินทางไปศาลหรอก เดี่ยวจะจัดการให้ ขอเพียงให้ตานำเงินมาใช้หนี้

ผ่านไปปีเศษ เจ้าหน้าที่นำเอกสารมาแจ้งให้ตาขนของย้ายออกจากบ้าน เพราะที่ดินที่กระท่อมของตาตั้งอยู่ที่นี่ คุณไถ่ได้ซื้อมาจากการขายทอดตลาดแล้ว

ทุกวันนี้ดิฉันอาศัยอยู่ในกระท่อมหลังใหม่ที่ย้ายมาปลูกบนที่ดินของวัด เธอหวังว่าสักวันหนึ่งเมื่อโตขึ้น จะสามารถเก็บเงินพอซื้อที่ดินเดิมคืนจากคุณไก่ กลับมาให้ตายายได้

ตาไม่มีเงินจ่ายหนี้
ก็ต้องโดนไล่ออกจากที่
สถานเดียวเลยใช่ไหม ?



อาจไม่ต้องก็เป็นได้ ถ้าตามาพบศาลตามนัด

เพราะกรณีนี้ตาไม่ได้แพ้คดี โดนฟ้องยึดที่ดิน เพราะตาทำผิดในเนื้อหา หรือที่เรียกว่า กฎหมายสารบัญญัติ แต่ตาแพ้เพราะวิธีการขั้นตอนหรือที่เรียกว่า กฎหมายวิธีสารบัญญัติ เพราะเมื่อตาไม่มีความรู้ หลงเชื่อไว้วางใจตามเจ้าหนี้ อย่างคุณไก่ จนไม่มาศาลตามนัด ทำให้ตาขาดนัดยื่นคำให้การ ซึ่งนอกจากจะทำให้ฝ่ายเจ้าหนี้ได้เปรียบไปเต็มๆ เพราะสืบพยานฝ่ายเดียว โดยฝ่ายเจ้าหนี้ก็มีโอกาสจะยื่นคำร้องต่อศาลขอให้ตัวเองชนะคดี เพราะจำเลย คือ ตาขาดนัด ได้อีกด้วย

ส่วนที่ตาอาจคิดว่า ถึงมาขึ้นศาลอย่างไรก็คงแพ้ ก็อาจจะไม่จริงเสียทีเดียว เพราะจริงๆ แล้วการที่เจ้าหนี้ให้ตาเซ็นชื่อในสัญญากู้เงินโดยยังไม่ได้กรอกข้อความ แล้วเจ้าหนี้เอามารอกเองที่หลังโดยใส่จำนวนเงินมากกว่าที่ตากู้ไปจริง โดยที่ลูกหนี้อย่างตาไม่มีส่วนรู้เห็นด้วย ทำให้สัญญากู้ยืมเงินฉบับนั้นถือว่าไม่สมบูรณ์ นับเป็นเอกสารปลอม หากพิสูจนกันได้อย่างนี้ ตาก็มีสิทธิ์ชนะคดี และไม่ต้องสูญเสียที่ดินไป

ในกรณีนี้ ถือได้ว่าคุณไก่ผู้เป็นเจ้าหนี้ยื่นข้อเรียกร้องจากความเชื่อใจของคนที่ไม่รู้หนังสืออย่างตา มาหาประโยชน์อย่างแท้จริง

ผู้จัดทำ



กบร.ยธ.

1. พันตำรวจโทวิชัย สุวรรณประเสริฐ
หัวหน้าคณะจัดทำ
2. นางอุมาพร แพรประเสริฐ
คณะจัดทำ
3. นายปรีชา อุยสูงเนิน
คณะจัดทำ
4. นางสาวจันทร์จิรา เฉลิมวุฒิศักดิ์
คณะจัดทำ
5. นางสาวพิมลพรรณ ชูรัตน์
คณะจัดทำ
6. นิตกรศูนย์ช่วยเหลือลูกหนี้และประชาชนที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม
คณะจัดทำและผู้ช่วยเลขานุการ



ศนร.ยธ.

“

ปัญหานี้่นอกระบบเป็นเหมือนอาการป่วยของสังคมไทย
ยุทธศาสตร์การแก้ไขปัญหานี้่นอกระบบในระดับประเทศ
ต้องยกระดับให้ทุกภาคส่วนเห็นถึงความสำคัญ
โดยเอาประชาชนเป็นตัวตั้ง
เน้นการแก้ไขปัญหาเชิงโครงสร้าง
ต้องไม่เป็นการไล่ตามปัญหา

”

ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์

ที่ปรึกษานายกรัฐมนตรี ฝ่ายข้าราชการประจำ
อดีตปลัดกระทรวงยุติธรรม

กล่าวไว้ ณ การประชุมสัมมนา“วิกฤตหนี้่นอกระบบ : ทางออกสังคมไทย”
เมื่อวันอังคารที่ 17 ธันวาคม พ.ศ. 2556



ศูนย์ช่วยเหลือลูกหนี้และประชาชนที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม กระทรวงยุติธรรม (คนธ. ยธ.)

88 หมู่ที่ 3 อาคารศูนย์ฝึกอบรมชั้น 4 ถนนแจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร 10210

โทรศัพท์ 02 575 3344 โทรสาร 02 575 3355

Facebook : <https://www.facebook.com/page/ศูนย์ช่วยเหลือลูกหนี้และประชาชนที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม>

E-mail : ladvi@moj.go.th