

การบังคับใช้มาตรการทางอาญาต่อธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ
สำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน



นางสาวนพวรรณ พษ์มพรม

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญานิติศาสตรมหาบัณฑิต
สาขาวิชานิติศาสตร์
คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ปีการศึกษา 2549
ลิขสิทธิ์ของจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

THE ENFORCEMENT OF CRIMINAL SANCTIONS
WITH PERSONAL LOAN BUSINESS UNDER SUPERVISION OF
NON-BANK FINANCIAL INSTITUTIONS

MISS NOPPAWAN PAYAKPROM

A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements
for the Degree of Master of Laws Program in Laws

Faculty of Law

Chulalongkorn University

Academic Year 2006

Copyright of Chulalongkorn University

490946

หัวข้อวิทยานิพนธ์

การบังคับใช้มาตรการทางอาญาต่อธุรกิจสินเชื่อบนบุคคลภายใต้
การกำกับ สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน

โดย

นางสาวนพวรรณ พยัฆพรหม

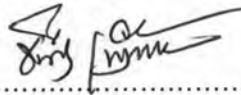
สาขาวิชา

สาขาวิชานิติศาสตร์

อาจารย์ที่ปรึกษา

รองศาสตราจารย์ ไพฑูรย์ คงสมบุญรัตน์

คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย อนุมัติให้หัวข้อวิทยานิพนธ์ฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่ง
ของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาโทบริหารนิติศาสตร์

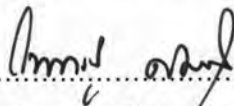


..... คณบดีคณะนิติศาสตร์
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ธิตินันท์ เชื้อบุญชัย)

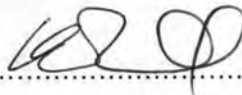
คณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์



..... ประธานกรรมการ
(ศาสตราจารย์ วีระพงษ์ บุญญะภาส)



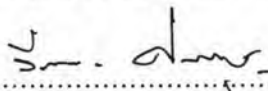
..... อาจารย์ที่ปรึกษา
(รองศาสตราจารย์ ไพฑูรย์ คงสมบุญรัตน์)



..... กรรมการ
(รองศาสตราจารย์ ดร. อภิรัตน์ เพ็ชรศิริ)



..... กรรมการ
(รองศาสตราจารย์ สำเริง เมฆเกรียงไกร)



..... กรรมการ
(อาจารย์ วีระชาติ ศรีบุญมา)

นางสาวนพวรรณ พัทชมพร : การบังคับใช้มาตรการทางอาญาต่อธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ สำหรับผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงิน. (THE ENFORCEMENT OF CRIMINAL SANCTIONS WITH PERSONAL LOAN BUSINESS UNDER SUPERVISION OF NON-BANK FINANCIAL INSTITUTIONS) อ. ที่ปรึกษา : รองศาสตราจารย์ ไพฑูรย์ คงสมบูรณ์, 204 หน้า.

การที่ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงินมีผลกระทบต่อผู้บริโภคจำนวนมาก รัฐจึงตรากฎหมายมาควบคุมคือ ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่องสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ) และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงินโดยอาศัยอำนาจตามประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 นอกจากนี้ธุรกิจดังกล่าวยังอยู่ภายใต้บังคับของพระราชบัญญัติห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา พ.ศ. 2475 และพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2522และประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่อง ให้ธุรกิจการให้กู้ยืมเงินเพื่อผู้บริโภคของสถาบันการเงินเป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา พ.ศ. 2544

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้ มีวัตถุประสงค์ที่จะศึกษาว่าการบังคับใช้มาตรการทางอาญาต่อธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงินมีประสิทธิภาพมากน้อยเพียงใด จากการศึกษาพบว่ามาตรการทางอาญาที่ใช้ควบคุมธุรกิจดังกล่าวยังไม่มผลบังคับได้จริง เนื่องจากผู้ประกอบการยังคงใช้วิธีหลีกเลี่ยงไม่ให้เกิดอยู่ภายใต้การบังคับมาตรการทางอาญา โดยอาศัยความไม่ชัดเจนของบทบัญญัติของกฎหมาย อีกทั้งความไม่เหมาะสมของอัตราโทษและบทบัญญัติของลักษณะการกระทำอันเป็นความผิดตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ทำให้การบังคับใช้มาตรการทางอาญาไม่บรรลุวัตถุประสงค์อย่างแท้จริง

ดังนั้น เพื่อให้การบังคับใช้มาตรการทางอาญาต่อธุรกิจดังกล่าวเกิดประสิทธิภาพสมดังความมุ่งหมายในการบัญญัติกฎหมาย จึงควรบัญญัติกฎหมายเพื่อควบคุมธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลสำหรับผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงินเป็นการเฉพาะ และมีบทบัญญัติเกี่ยวกับความผิดเรียกดอกเบี้ยเกินอัตราไว้เป็นการเฉพาะและให้ผู้แทนนิติบุคคลร่วมรับผิดชอบ อีกทั้งควรปรับปรุงอัตราโทษให้มีความเหมาะสมมากยิ่งขึ้นหรืออาจนำวิธีการเพื่อความปลอดภัยมาใช้ร่วมกับโทษก็ได้

สาขาวิชา นิติศาสตร์
ปีการศึกษา 2549

ลายมือชื่อนิติศ..... นพวรรณ พัทชมพร
ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษา.....

4786256334 : MAJOR LAWS

KEY WORD: PERSONAL LOANS UNDER SUPERVISION / CRIMINAL SANCTIONS / XXX / XXX / XXX

NOPPAWAN PAYAKPROM : (THE ENFORCEMENT OF CRIMINAL SANCTIONS WITH PERSONAL LOAN BUSINESS UNDER SUPERVISION NON-BANK FINANCIAL INSTITUTIONS) THESIS ADVISOR : ASSOC. PROF. PAITON KONGSOMBOON, 204 pp.

The Personal Loan Business under Supervision of Non-Bank financial institutions affect on many consumers. So, The state enacted laws to control them. : Notification of Financial Ministry Re: The business being allowed as section 5 of Notification revolutionary Party No. 58 (Personal Loan Business under Supervision) and Notification of The Bank of Thailand Re: Prescription of Rules, Procedures, and Conditions for Undertaking of Personal Loan Business under Supervision of Non-Bank financial institutions by virtue of the provision of Notification of revolutionary Party No. 58 Besides that, the business is under controlled by The Usury Act B.E. 2475, and The Consumer Protect Act B.E. 2522 and Notification of committee of contract Re: The lending business for consumer of financial institutions are controlled by the contract B.E. 2544 .

This thesis has the purpose to study how effective of the enforcement of criminal sanctions with Personal Loan Business under Supervision of Non-Bank financial institutions. Research found that the criminal sanctions to control this business can't use in real because the business operators avoid the criminal sanctions by ambiguous of law. Moreover, the unsuitable criminal sanctions and criminal offense as prescribed by Notification of revolutionary Party No. 58 cause the inefficient enforcement of criminal sanctions.

In order to enforcement criminal sanctions effectively according to the spirit of law. Therefore should have legislation to control Personal Loan business under Supervision of Non-Bank financial institutions and have the specific provision relate to usury too. And prescribe the criminal Responsibility of representative of legal person and should be amended to the suitable penalty or may use the measures of safety along with punishment.

Field of study Laws

Academic year 2006

Student's signature.....*Noppawan Payakprom*.....

Advisor's signature.....*P. Rongsombow*.....

กิตติกรรมประกาศ

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงด้วยดีได้ เนื่องจากได้รับความช่วยเหลือจากท่าน อาจารย์รองศาสตราจารย์ไพฑูรย์ กงสมบุญณ์ อาจารย์ที่ปรึกษาที่ได้กรุณาให้ความรู้ ให้คำปรึกษา คำแนะนำและข้อคิดเห็นต่างๆ อันเป็นประโยชน์อย่างยิ่งในการทำวิทยานิพนธ์ ตลอดจนสละเวลา แกะไขข้อบกพร่องต่าง ๆ ด้วยความเอาใจใส่ด้วยดีตลอดมา ผู้เขียนใคร่ขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูง

ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณท่านอาจารย์ศาสตราจารย์ วีระพงษ์ บุญโญภาส ที่ได้กรุณาสละเวลารับเป็นประธานกรรมการสอบวิทยานิพนธ์ในครั้งนี้ ตลอดจนให้คำแนะนำและชี้แนะแก้ไขข้อบกพร่องต่างๆ อันเป็นประโยชน์ต่อวิทยานิพนธ์

ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณท่านอาจารย์รองศาสตราจารย์ ดร.อภิรัตน์ เพ็ชรศิริ และท่านอาจารย์รองศาสตราจารย์ สำเรียง เมฆเกรียงไกร ที่ได้กรุณาสละเวลาเป็นกรรมการสอบวิทยานิพนธ์ ตลอดจนให้คำแนะนำและชี้แนะ แก้ไขข้อบกพร่องต่างๆ ในการทำวิทยานิพนธ์

ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณท่านอาจารย์วีระชาติ ศรีบุญมา ที่กรุณาให้ความรู้ ข้อมูลเอกสาร คำแนะนำ และข้อคิดที่มีค่าอย่างยิ่งในการทำวิทยานิพนธ์

นอกจากนี้ วิทยานิพนธ์ฉบับนี้จะสำเร็จลงมิได้เลย หากผู้เขียนมิได้รับความรัก และกำลังใจอันมีค่ายิ่งจากคุณพ่อ คุณแม่ คุณลุง คุณป้า และน้องสาวที่นำรักทั้งสองคน ที่ให้การสนับสนุนในทุกๆ ด้านแก่ผู้เขียน

อนึ่ง ผู้เขียนขอขอบคุณ มิงค์ จู ฝน ที่ร่วมแบ่งปันความรู้สึกทั้งสุข ทุกข์ตลอดระยะเวลา 3 ปีที่ศึกษาอยู่ ณ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และขอขอบคุณเพื่อนๆ ชาวศิลปากรที่เป็นกำลังใจที่ดีเสมอมา

สารบัญ

หน้า

บทคัดย่อภาษาไทย.....	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	จ
กิตติกรรมประกาศ.....	ฉ
สารบัญ.....	ช
สารบัญตาราง.....	ฐ

บทที่ 1 บทนำ

1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....	1
1.2 สมมติฐาน.....	4
1.3 วัตถุประสงค์ในการศึกษาวิจัย.....	4
1.4 ขอบเขตการศึกษาวิจัย.....	5
1.5 วิธีวิจัยที่ใช้ในการทำวิทยานิพนธ์.....	5
1.6 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการศึกษาวิจัย.....	6

บทที่ 2 การประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของผู้ประกอบธุรกิจ ที่มีใช้สถาบันการเงิน

2.1 ความหมายและลักษณะทั่วไปของสินเชื่อ.....	8
2.1.1 ความหมายขอสินเชื่อ.....	8
2.1.2 ประเภทขอสินเชื่อ.....	9
2.2 สินเชื่อส่วนบุคคล.....	10
2.2.1 ความหมายของสินเชื่อส่วนบุคคล.....	10
2.2.2 วิวัฒนาการของการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล.....	10
2.2.3 ประเภทของสินเชื่อส่วนบุคคล.....	12
2.3 ลักษณะของการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ.....	13
2.3.1 ความหมายของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ.....	13
2.3.2 ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ.....	14
2.4 ลักษณะของการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของ ผู้ประกอบธุรกิจ ที่มีใช้สถาบันการเงิน.....	17

2.4.1	ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้ สถาบันการเงิน.....	17
2.4.2	รูปแบบการใช้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของผู้ประกอบ ธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน.....	27
2.4.3	สินเชื่อเงินสด.....	28
2.4.3.1	รูปแบบการให้บริการสินเชื่อเงินสด.....	28
2.4.3.2	วิธีการรับเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติจากผู้ให้สินเชื่อ.....	29

บทที่ 3 กฎหมายที่ใช้ควบคุมการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ของผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน

3.1	สภาพปัญหาก่อนที่รัฐจะเข้าไปควบคุมธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับของผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน.....	30
3.1.1	สภาพปัญหาก่อนที่รัฐจะเข้าไปควบคุมธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับของผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน.....	30
3.1.2	เหตุผลที่รัฐเข้าควบคุมการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับของผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน.....	33
3.2	นิติสัมพันธ์ระหว่างผู้ให้สินเชื่อและผู้ขอสินเชื่อ.....	35
3.3	บทบัญญัติกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อ ส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน.....	39
3.3.1	ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ลงวันที่ 26 มกราคม 2515.....	41
3.3.2	ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาต ตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่องสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 9 มิถุนายน 2548.....	42
3.3.3	ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน ลงวันที่ 20 กรกฎาคม 2549.....	44
3.3.4	พระราชบัญญัติห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา พ.ศ. 2475.....	46
3.3.5	พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2522.....	47

3.3.6	ประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่องให้ธุรกิจการให้กู้ยืมเงินเพื่อผู้บริโภค ของสถาบันการเงินเป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา พ.ศ. 2544.....	48
3.4	การควบคุมธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน.....	50
3.4.1	การควบคุมในขั้นตอนการขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน.....	50
3.4.1.1	คุณสมบัติของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ.....	50
3.4.1.2	การขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ.....	51
3.4.2	การเพิกถอนการอนุญาต.....	51
3.4.3	การขยายสาขาในการดำเนินการ.....	52
3.4.4	การเลิกกิจการ.....	53
3.4.5	การควบคุมเกี่ยวกับการเรียกดอกเบี้ยค่าธรรมเนียม ค่าปรับ และค่าใช้จ่าย ตามที่ได้จ่ายไปจริง และพอสมควรแก่เหตุ.....	53
3.4.5.1	ข้อกำหนดเกี่ยวกับการเรียกดอกเบี้ยค่าธรรมเนียม ค่าปรับ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริง และพอสมควรแก่เหตุ.....	53
3.4.5.2	ผลบังคับตามกฎหมายหากมีการเรียกดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริง และพอสมควรแก่เหตุเกินกว่าที่กฎหมายกำหนด.....	55
3.4.6	การควบคุมให้มีการประกาศเผยแพร่ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใดๆ และค่าใช้จ่ายที่ได้จ่ายไปจริง และพอสมควรแก่เหตุเกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ.....	62
3.4.7	การเรียกให้ชำระหนี้ และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้.....	63
3.4.8	การจัดทำตารางแสดงภาระหนี้และใบเสร็จรับเงิน.....	63
3.4.9	การควบคุมสัญญาโดยคณะกรรมการว่าด้วยสัญญาตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ.2522.....	64
3.5	หน่วยงานที่ควบคุมดูแล.....	66
3.5.1	กระทรวงการคลัง.....	67

3.5.2	ธนาคารแห่งประเทศไทย.....	68
3.5.3	สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค.....	70
3.6	การควบคุมธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลของผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้ สถาบันการเงินในประเทศสิงคโปร์.....	72

บทที่ 4 มาตรการทางอาญาที่บังคับต่อผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้ การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน

4.1	แนวความคิดของการกำหนดความรับผิดทางอาญา.....	77
4.2	ความหมายและความมุ่งหมายของการใช้มาตรการทางอาญา.....	79
4.2.1	ความหมายของมาตรการทางอาญา.....	80
4.2.1.1	โทษ.....	81
4.2.1.1.1	ความหมายของโทษ.....	81
4.2.1.1.2	วัตถุประสงค์ของการลงโทษทางอาญา.....	82
4.2.1.1.3	ทฤษฎีการลงโทษ.....	84
4.2.1.1.4	ประเภทของโทษ.....	86
4.2.1.2	วิธีการเพื่อความปลอดภัย.....	88
4.2.1.2.1	ความหมายของวิธีการเพื่อความปลอดภัย.....	89
4.2.1.2.2	แนวคิดของวิธีการเพื่อความปลอดภัย.....	89
4.2.1.2.3	วัตถุประสงค์ของการใช้วิธีการเพื่อความ ปลอดภัย.....	89
4.2.1.1.4	ประเภทของวิธีการเพื่อความ ปลอดภัย.....	90
4.2.2	ความมุ่งหมายในการใช้มาตรการทางอาญา.....	92
4.3	แนวคิดความรับผิดทางอาญา.....	93
4.3.1	แนวความคิดความรับผิดชอบทางอาญาของนิติบุคคล.....	94
4.3.2	แนวความคิดความรับผิดทางอาญาของผู้แทนนิติบุคคล.....	99
4.3.2.1	ความหมายของคำว่าผู้แทนนิติบุคคล.....	100
4.3.2.2	เหตุผลในการกำหนดให้ผู้แทนนิติบุคคลต้อง รับผิดทางอาญา.....	101
4.3.2.3	ปัญหาเรื่องการบัญญัติบทสันนิษฐานให้ผู้แทน นิติบุคคลรับผิดทางอาญา.....	102

4.4	ลักษณะของการกระทำที่เป็นความผิดอาญาของนิติบุคคลผู้ประกอบ ธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับที่มิใช่สถาบันการเงิน.....	103
4.4.1	ความผิดอาญาตามประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ 58.....	104
4.4.2	ความผิดอาญาตามพระราชบัญญัติห้ามเรียกดอกเบี้ย เกินอัตรา พ.ศ. 2475.....	108
4.4.3	ความผิดอาญาตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2522.....	109
4.5	บุคคลผู้ต้องรับผิดทางอาญา.....	110
4.5.1	นิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ประกอบธุรกิจ.....	110
4.5.2	ผู้แทนนิติบุคคล.....	113
4.6	วิธีการหลีกเลี่ยงเพื่อมิให้ตกอยู่ในสภาพบังคับของมาตรการทางอาญา.....	114
4.6.1	วิธีการหลีกเลี่ยงการเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา.....	114
4.6.2	การใช้วิธีการติดตามทวงหนี้.....	115
4.6.3	วิธีคิดคำนวณดอกเบี้ย.....	116
4.7	การดำเนินคดีอาญากับผู้กระทำผิด.....	119
4.7.1	การดำเนินคดีอาญาตามประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ 58.....	119
4.7.2	การดำเนินคดีอาญาตามพระราชบัญญัติห้ามเรียกดอกเบี้ย เกินอัตรา พ.ศ. 2475.....	120
4.7.3	การดำเนินคดีอาญาตามพระราชบัญญัติคุ้มครอง ผู้บริโภค พ.ศ. 2522.....	120
4.8	มาตรการทางอาญาที่บังคับต่อผู้กระทำผิด.....	122

บทที่ 5 วิเคราะห์การบังคับใช้มาตรการทางอาญาต่อผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับที่มิใช่สถาบันการเงิน

5.1	บทบัญญัติของกฎหมาย.....	125
5.1.1	ลักษณะการกระทำอันเป็นความผิด.....	126
5.1.2	ข้อจำกัดในการลงโทษผู้กระทำผิด.....	129
5.1.3	ความเหมาะสมของโทษปรับตามประกาศของ คณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 เปรียบเทียบกับพระราชบัญญัติ การธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ในความผิด ทำนองเดียวกัน.....	133

5.2	ข้อจำกัดและปัญหาในการหลีกเลี่ยงเพื่อมิให้ตกอยู่ภายใต้บังคับ มาตรการทางอาญา.....	137
5.2.1	การเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา.....	137
5.2.2	การใช้วิธีการติดตามทวงถามหนี้.....	148
5.3	ปัญหาการดำเนินคดีและการพิสูจน์ความผิด.....	149
บทที่ 6	บทสรุปและข้อเสนอแนะ	
6.1	บทสรุป.....	152
6.2	ข้อเสนอแนะ.....	158
	รายการอ้างอิง.....	161
	ภาคผนวก.....	164
	ประวัติผู้เขียนวิทยานิพนธ์.....	204

สารบัญตาราง

ตาราง	หน้า
ตารางที่ 1 ตารางรายละเอียด Non-Bank ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เพียงวันที่ 14 กันยายน 2549.....	18
ตารางที่ 2 ตารางแสดงการคำนวณหาอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง.....	117
ตารางที่ 3 ตารางเปรียบเทียบโทษปรับตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 กับโทษปรับตามพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ในความผิดลักษณะเดียวกัน.....	136