

คอลัมน์ กฎหมายน่ารู้ โดย : สู้คดีต่อทคอม sukadee.com



การค้าประกัน !

ในปัจจุบันการทำธุรกรรมทางการเงินโดยเฉพาะการกู้ยืมเงินไม่ว่าจากสถาบันการเงิน เช่นจากธนาคาร จากสหกรณ์ออมทรัพย์หรือจากบุคคลธรรมดาก็ตาม ธนาคาร สหกรณ์ออมทรัพย์หรือผู้บุคคลผู้ที่ให้กู้ยืมเงินผู้เป็นเจ้าของนั้นมักจะให้ผู้กู้ยืมเงินหรือลูกหนี้ใช้หลักทรัพย์ เช่น บ้านพร้อมที่ดิน ที่ดินเปล่า หรือเครื่องจักร มาเป็นหลักประกันในการชำระหนี้ หากไม่มีหลักทรัพย์เป็นหลักประกันการชำระหนี้โดยการจดทะเบียนจำนองแล้ว ก็มักจะขอให้หาบุคคลมาเป็นผู้ค้ำประกันการชำระหนี้ หากมีบุคคลที่ท่านรู้จักมาขอรับรองให้ท่านเป็นผู้ค้ำประกันหนี้สิน ท่านจะยินยอมเป็นผู้ค้ำประกันบุคคลนั้นหรือไม่? ในเรื่องนี้ท่านควรเข้าใจเรื่องการค้ำประกันตามที่กฎหมายกำหนดไว้พอเป็นสังเขปแก่ท่านอีกทั้งคำสอนเกี่ยวกับเรื่องนี้จากพระคัมภีร์เพื่อประกอบการตัดสินใจของท่าน หากเกิดเหตุการณ์เช่นนี้ขึ้นกับท่านในอนาคต

การค้าประกันคืออะไร? เรื่องนี้ ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา ๖๘๐ วรรคแรก บัญญัติว่า อันว่าค้ำประกันนั้น คือสัญญาซึ่งบุคคลภายนอกคนหนึ่ง เรียกว่าผู้ค้ำประกันผูกพันตนต่อเจ้าหนี้คนหนึ่งเพื่อชำระหนี้ในเมื่อลูกหนี้ไม่ชำระหนี้ วรรคสองบัญญัติว่า อนึ่งสัญญาค้ำประกันนั้น ถ้ามิได้มีหลักฐานเป็นหนังสืออย่างใดอย่างหนึ่งลงลายมือชื่อผู้ค้ำประกันเป็นสำคัญ ท่านว่าจะฟ้องร้องให้บังคับคดีหาได้ไม่

เรื่องค้ำประกันนี้อ่านกฎหมายแล้วเข้าใจได้ทันทีเกือบไม่ต้องให้ใครแปลหรืออธิบายให้ฟัง คือ

เขียนโดย

วันจันทร์ที่ 11 มิถุนายน 2012 เวลา 08:54 น. - แก้ไขล่าสุด วันพุธที่ 20 มิถุนายน 2012 เวลา 21:55 น.

๑. ผู้ค้าประกันเป็นบุคคลภายนอก คือเป็นบุคคลที่ไม่ใช่ลูกหนี้และไม่ใช่เจ้าหนี้ เพราะสัญญาการค้าประกันเป็นการประกันการชำระหนี้ด้วยบุคคล

๒. มีหนี้ระหว่างเจ้าหนี้กับลูกหนี้

๓. เป็นเรื่องการที่ผู้ค้าประกันผูกพันตนต่อเจ้าหนี้เพื่อชำระหนี้ในเมื่อลูกหนี้ไม่ชำระหนี้
ข้อนี้ชัดเจนมาก

พูดง่าย ๆ คือเมื่อท่านเป็นผู้ค้าประกันหมายความว่าท่านตกลงยินยอมผูกพันตนของท่านต่อเจ้าหนี้เพื่อเป็นผู้ชำระหนี้แทนหากผู้ที่ท่านค้าประกันไม่ชำระหนี้

เมื่อท่านตกลงยินยอมเป็นผู้ค้าประกัน หมายความว่า ลูกหนี้เป็นหนี้แล้วไม่ใช่หนี้เป็นจำนวนเงินเท่าใด ท่านจะต้องชดใช้หนี้แทนเป็นจำนวนเงินเท่านั้น

พระคัมภีร์สอนเรื่องการค้าประกันอย่างไร? สุภาษิต 6:1-5 “บุตรชายของเราเอ๋ย ถ้าเจ้าเป็นผู้ค้าประกันเพื่อนบ้านของเจ้า ได้ทำสัญญาให้แก่คนอื่น ถ้าเจ้าติดบ่วงเพราะคำจากปากของเจ้า และเจ้าติดกับเพราะคำพูดของเจ้า บุตรชายของเราเอ๋ย จงทำอย่างนี้และช่วยตัวเจ้าให้รอดเถิด เพราะเจ้าตกอยู่ในกำมือเพื่อนบ้านของเจ้าแล้ว ไป รีบไปวิ่งวอนเพื่อนบ้านของเจ้า อย่าให้ตาของเจ้าหลบลองอย่าให้หนังตาของเจ้าปริออกไป จกปลีกตัวของเจ้าจากภัย อย่างละมั่งที่ปลีกตัวจากพรวน อย่างนกจากมือของคนจับนก” จากพระคัมภีร์ตอนนี้ท่านอ่านแล้วพอจะเห็นภาพง่าย ๆ ดังนี้ ผู้ค้าประกัน คือ ผู้ที่ติดบ่วง ติดกับตกในกำมือของคนอื่น ถึงกับไม่สามารถนอนหลับได้ มีภัยถึงชีวิต เหมือนละมั่งในมือของนายพรวนและนกในมือของคนจับนก

ผู้ค้าประกัน ตามความหมายของพระคัมภีร์ข้อนี้ หมายถึงบุคคลที่ยินยอมผูกพันตนรับผิดชอบต่อความประพฤติหรือหนี้สินของบุคคลอีกคนหนึ่ง (ซึ่งตรงกับความหมายของกฎหมายไทย)

ตัวอย่างเรื่องการค้าประกัน (รับประกัน) ที่เห็นชัดเจนในพระคัมภีร์คือ

เมื่อโยเซฟสั่งพวกพี่น้องว่าหากจะมารับซื้ออาหารที่ประเทศอียิปต์คราวหน้าให้พาน้องคนสุดท้ายมาด้วย ต่อมาเมื่ออาหารที่ซื้อคราวแรกหมดแล้ว ยาโคบต้องการให้ลูกๆ ไปซื้ออาหารที่อียิปต์อีก ยูดาห์พูดแก่ยาโคบว่า “ลูกรับประกันน้องคนนี้ พ่อจะเรียกร้องให้ลูกรับผิดชอบได้

ถ้าลูกไม่นำเขากลับมาหาพ่อและส่งเขาต่อหน้าพ่อ ก็ขอให้ลูกรับผิดชอบตลอดชีวิต” ปฐมกาล 43:9

ภายหลังเมื่อไปซื้ออาหารคราวที่สองโยเซฟออกอุบายกักตัวเบนจามินไว้ ยูดาห์ได้วิ่งวอนต่อโยเซฟเพื่อเบนจามินว่า “ข้าพเจ้าผู้รับใช้ของท่าน รับประกันน้องไว้ต่อบิดาว่า ถ้าข้าพเจ้าไม่พาน้องกลับมา ข้าพเจ้าจะรับผิดชอบบิดาตลอดชีวิต” ปฐมกาล 44:32

ในพระธรรมสุภาษิต 22:26 อย่าเป็นพวกที่ตกปากลงคำ อย่าเป็นพวกผู้ประกันหนี้สิน

ผู้เขียนบทความนี้เคยมีประสบการณ์ด้วยตนเองโดยเคยเป็นผู้ค้าประกันการเช่าซื้อรถยนต์ป้ายแดงราคาหนึ่งล้านกว่าบาท

ภายหลังจากลูกหนี้เช่าซื้อผ่อนส่งค่าเช่าซื้อไปได้สักระยะหนึ่งก็มีปัญหาด้านการเงิน ในที่สุดก็ขาดการส่งเงินค่าเช่าซื้อและผิดสัญญาเช่าซื้อ

คอลัมน์ เรื่อง : การค้าประกัน โดย : สู้คดีคอม

เขียนโดย

วันจันทร์ที่ 11 มิถุนายน 2012 เวลา 08:54 น. - แก้ไขล่าสุด วันพุธที่ 20 มิถุนายน 2012 เวลา 21:55 น.

บริษัทผู้ให้เช่าซื้อรถยนต์ทั้งผู้ซื้อและผู้เขียนบทความนี้ซึ่งเป็นผู้ค้าประกันให้خذใช้เงินในฐานะลูกหนี้ร่วมจำนวนทุนทรัพย์ประมาณสามแสนกว่าบาท ในที่สุดผู้เขียนบทความได้ใช้ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในการทำงานในทางกฎหมายต่อสู้คดีมาได้จนศาลพิพากษายกฟ้อง พุดได้คำเดียวว่า เช็ดแล้ว และไม่ใช่ว่าผลการสู้คดีเข้าซื้อทุกคดีจะเป็นเช่นนี้ ส่วนมากมักจะตรงกันข้าม

ถ้าหากไม่ใช่สามี ภรรยา บุคคลในครัวเรือนหรือลูกหลาน ท่านอย่าเป็นผู้ค้าประกันใครเลยจะปลอดภัยที่สุด เพราะการค้าประกันเป็นเรื่องที่ท่านสมัครใจผูกพันต่อเจ้านั้นเพื่อชำระหนี้เมื่อลูกหนี้ไม่ชำระหนี้

ขอเตือนสติท่านอีกครั้งจาก พระธรรมสุภาสิต 11:15 บุคคลผู้รับประกันคนอื่นจะต้องทนทุกข์ แต่คนที่เกลียดการรับประกันย่อมปลอดภัย

ท่านจะต้องทนทุกข์หรือท่านจะปลอดภัย ท่านเป็นผู้ตัดสินใจเลือกเอง

//