

○ (๓๑)

คำพิพากษา



สำหรับศาลใช้

คดีหมายเลขดำที่ ผบ๕๖๕/๒๕๖๘

คดีหมายเลขแดงที่ ผบ๕๓๖๒๘/๒๕๖๘

ในพระปรมาภิไธยพระมหากษัตริย์

ศาลจังหวัดแพร่

วันที่ ๑๐ เดือน กันยายน พุทธศักราช ๒๕๖๘

ความแพ่ง

ระหว่าง
บริษัทบริหารสินทรัพย์ชโย เจริญ จำกัด โจทก์
นางสาวนฤมล เหมืองศรี จำเลย

เรื่อง ยืม บัตรเครดิต โอนสิทธิเรียกร้อง

โจทก์ฟ้องและแก้ไขคำฟ้องว่า เมื่อวันที่ ๔ พฤษภาคม ๒๕๖๔ จำเลยสมัคร
สินเชื่อเงินด่วนกับธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เจ้าหนี้เดิม ได้รับอนุมัติวงเงิน
๑๑๑,๐๐๐ บาท และได้รับเงินดังกล่าวไปครบถ้วนแล้ว ตกลงชำระหนี้เงินต้นพร้อม
ดอกเบี้ยให้แก่เจ้าหนี้เดิมเป็นงวดรายเดือนตามที่กำหนดในสัญญา เมื่อประมาณเดือน
พฤษภาคม ๒๕๖๔ จำเลยสมัครบัตรเครดิตกับเจ้าหนี้เดิม ได้รับอนุมัติวงเงิน ๒๔๗,๐๐๐ บาท
ตกลงชำระเงินคืนภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในใบแจ้งยอดบัญชีเป็นรายเดือนทุก ๆ
เดือน และเมื่อวันที่ ๒๘ พฤษภาคม ๒๕๖๔ จำเลยสมัครสินเชื่อเงินด่วนกับเจ้าหนี้เดิม
ได้รับอนุมัติวงเงิน ๓๘๑,๐๐๐ บาท และจำเลยได้นำบัตรเงินด่วนที่เจ้าหนี้เดิมออกไปให้ไป
เบิกรับเงินกู้จากเครื่องฝากถอนเงินอัตโนมัติแล้ว ตกลงชำระยอดขั้นต่ำไม่น้อยกว่าร้อยละ
๕ ของยอดเงินคงค้างของเดือนที่ผ่านมา และไม่น้อยกว่า ๕๐๐ บาท ตามใบแจ้งยอดบัญชี

ศาลยุติธรรม Court of Justice

เอกสารอิเล็กทรอนิกส์ฉบับนี้จัดทำหรือแปลงให้อยู่ในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งใช้แทนต้นฉบับได้ ตามข้อกำหนดของประธานศาลฎีกาว่าด้วยวิธีพิจารณาความคดีทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๖๓ และเก็บรักษาในระบบอิเล็กทรอนิกส์ของสำนักงานศาลยุติธรรม
เอกสารฉบับนี้เป็นสิ่งพิมพ์ออกของข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวซึ่งถือว่าเป็นสำเนาที่ได้รับรองตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความแพ่ง และใช้แทนต้นฉบับได้ เลขอ้างอิง : CDN-E2509150359863 ออกให้ ณ วันที่ 2025-09-19 11:55:50 +0700

(สามารถตรวจสอบสิ่งพิมพ์ออกทางเว็บไซต์ศาลยุติธรรม ได้ไม่เกิน 90 วันนับแต่วันดังกล่าว)

ผู้จัดทำ นางสาวเสาวภา ชัยธรรมสกุล โดยการคัดถ่ายโดย

ผู้ยื่นเอกสาร นางสาวศิริลักษณ์ เรื่อง ผัง ณ วันที่ 15 ก.ย. 2568 เวลา 11:55:50 น.



- ๒ -

ที่จัดส่งให้แก่จำเลยทุกเดือน ต่อมาจำเลยชำระหนี้เพียงบางส่วนแล้วผิดนัดไม่ชำระหนี้ตามสัญญาข้างต้นทั้งหมด โดยจำเลยชำระหนี้ครั้งสุดท้ายวันที่ ๒๗ เมษายน ๒๕๖๖ สรุปรยอดหนี้ ณ วันที่ ๒๒ ธันวาคม ๒๕๖๖ จำเลยมีหนี้สินเชื่อเงินด่วนค้างชำระรวมเป็นเงิน ๑๑๒,๙๔๕.๐๓ บาท มีหนี้บัตรเครดิตค้างชำระรวมเป็นเงิน ๒๖๖,๐๔๓.๓๔ บาท และมีหนี้สินเชื่อบัตรเครดิตเงินด่วนค้างชำระรวมเป็นเงิน ๔๕๔,๕๙๗.๓๒ บาท ต่อมาเจ้าหนี้เดิมโอนสิทธิเรียกร้องที่มีต่อจำเลยให้แก่โจทก์ โจทก์มีหนังสือบอกกล่าวการโอนสิทธิเรียกร้องและมีหนังสือทวงถามให้จำเลยชำระหนี้แล้ว แต่จำเลยเพิกเฉย โจทก์จึงคิดดอกเบี้ยนับแต่วันที่ ๒๒ ธันวาคม ๒๕๖๖ ถึงวันฟ้องรวมเป็นหนี้ค้างชำระทั้งสิ้น ๑,๐๖๕,๐๑๙.๖๘ บาท ขอให้บังคับจำเลยชำระเงิน ๑,๐๖๕,๐๑๙.๖๘ บาท พร้อมดอกเบี้ยอัตราร้อยละ ๑๕ ต่อปี ของต้นเงิน ๙๐,๘๐๒.๓๙ บาท ของต้นเงิน ๒๓๓,๑๖๘.๓๔ บาท และของต้นเงิน ๓๖๗,๕๓๐.๒๕ บาท นับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าจะชำระเสร็จแก่โจทก์

จำเลยให้การว่า สิทธิเรียกร้องคดีนี้มีอายุความ ๒ ปี โดยจำเลยทำสัญญากับเจ้าหนี้เดิมสามฉบับ สัญญาฉบับแรก จำเลยทำสัญญาสินเชื่อเงินด่วนเมื่อวันที่ ๔ พฤษภาคม ๒๕๖๔ สัญญาฉบับที่สอง จำเลยสมัครบัตรเครดิตเมื่อประมาณเดือนพฤษภาคม ๒๕๖๔ และสัญญาฉบับที่สาม จำเลยทำสัญญากับเจ้าหนี้เดิมเมื่อวันที่ ๓๑ พฤษภาคม ๒๕๖๔ แต่โจทก์ฟ้องคดีนี้วันที่ ๑๔ มีนาคม ๒๕๖๘ เป็นระยะเวลาเกินกว่า ๒ ปี และที่จำเลยชำระหนี้ครั้งสุดท้ายวันที่ ๒๗ เมษายน ๒๕๖๖ ตามสัญญาทั้งสามฉบับ เป็นการชำระดอกเบี้ยโดยไม่ได้หักไปชำระต้นเงิน ถือว่าจำเลยไม่ได้ชำระหนี้เลย ฟ้องโจทก์จึงขาดอายุความ ขอให้ยกฟ้อง



- ๓ -

พิเคราะห์คำฟ้อง คำให้การ และพยานหลักฐานโจทก์แล้ว ข้อเท็จจริงเบื้องต้นฟังได้ว่า เมื่อวันที่ ๔ พฤษภาคม ๒๕๖๔ จำเลยสมัครสินเชื่อเงินด่วนกับธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เจ้าหนี้เดิม ได้รับอนุมัติวงเงิน ๑๑๑,๐๐๐ บาท และได้รับเงินดังกล่าวไปครบถ้วนแล้ว เมื่อประมาณเดือนพฤษภาคม ๒๕๖๔ จำเลยสมัครบัตรเครดิตกับเจ้าหนี้เดิม ได้รับอนุมัติวงเงิน ๒๔๗,๐๐๐ บาท ตกลงชำระเงินคืนภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในใบแจ้งยอดบัญชีเป็นรายเดือนทุก ๆ เดือน และเมื่อวันที่ ๒๘ พฤษภาคม ๒๕๖๔ จำเลยสมัครสินเชื่อบัตรเครดิตเงินด่วนกับเจ้าหนี้เดิม ได้รับอนุมัติวงเงิน ๓๘๑,๐๐๐ บาท ตกลงชำระยอดขั้นต่ำไม่น้อยกว่าร้อยละ ๕ ของยอดเงินคงค้างของเดือนที่ผ่านมา และไม่น้อยกว่า ๕๐๐ บาท ตามใบแจ้งยอดบัญชีที่จัดส่งให้แก่จำเลยทุกเดือน ต่อมาจำเลยชำระหนี้เพียงบางส่วนแล้วผิดนัดไม่ชำระหนี้ตามสัญญาข้างต้นทั้งหมด โดยจำเลยชำระหนี้ตามสัญญาทั้งสามฉบับครั้งสุดท้ายวันที่ ๒๗ เมษายน ๒๕๖๖ เจ้าหนี้เดิมโอนสิทธิเรียกร้องที่มีต่อจำเลยให้แก่โจทก์ โจทก์มีหนังสือบอกกล่าวการโอนสิทธิเรียกร้องและมีหนังสือทวงถามให้จำเลยชำระหนี้แล้ว แต่จำเลยเพิกเฉย คดีมีประเด็นต้องวินิจฉัยประการแรกว่า คำฟ้องโจทก์ขาดอายุความหรือไม่ เห็นว่า เมื่อพิจารณาสัญญาสินเชื่อเงินด่วน สัญญาบัตรเครดิต และสัญญาสินเชื่อบัตรเครดิตเงินด่วนรวมสามฉบับที่จำเลยสมัครกับเจ้าหนี้เดิมมีข้อตกลงทำนองเดียวกันว่า จำเลยตกลงชำระหนี้สินเชื่อ ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ให้แก่เจ้าหนี้เดิมตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่ละฉบับ แสดงให้เห็นว่าหนี้ที่จำเลยต้องชำระประกอบไปด้วยต้นเงิน ดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ซึ่งจำเลยมีหน้าที่ต้องชำระหนี้ดังกล่าวทั้งหมดตามสัญญา แม้จำเลยให้การต่อสู้ว่าเงินที่จำเลยชำระครั้งสุดท้าย เป็นการชำระดอกเบี้ยโดยไม่ได้หักไปชำระต้นเงิน แต่ก็ยังเป็นเพราะจำเลยไม่ชำระหนี้ให้ตรงตามสัญญาจนทำให้มี

ศาลยุติธรรม



- ๔ -

ดอกเบี้ยคงค้างมากขึ้น เงินที่จำเลยชำระครั้งสุดท้ายเมื่อนำไปหักชำระดอกเบี้ยแล้วจึงไม่พอที่จะนำไปหักชำระต้นเงินได้ จำเลยจะอ้างว่าการชำระดอกเบี้ยโดยไม่ได้หักไปชำระต้นเงิน ถือว่าจำเลยไม่ได้ชำระหนี้เลยหาได้ไม่ ข้อต่อสู้ของจำเลยฟังไม่ขึ้น ดังนั้น การที่จำเลยชำระหนี้ตามสัญญาทั้งสามฉบับครั้งสุดท้ายวันที่ ๒๗ เมษายน ๒๕๖๖ จึงมีผลทำให้อายุความสะดุดหยุดลง ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา ๑๙๓/๑๔ (๑) ระยะเวลาที่ล่วงไปก่อนหน้านี้ไม่นับเข้าในอายุความต้องเริ่มนับอายุความใหม่ตามอายุความสินเชื่อบุคคลตามมาตรา ๑๙๓/๑๕ นับแต่วันที่จำเลยชำระหนี้ครั้งสุดท้ายถึงวันฟ้องเมื่อวันที่ ๑๔ มีนาคม ๒๕๖๘ ยังไม่เกินระยะเวลา ๒ ปีตามข้อต่อสู้ในคำให้การ คำฟ้องโจทก์จึงไม่ขาดอายุความ

คดีมีประเด็นต้องวินิจฉัยประการสุดท้ายว่า จำเลยต้องรับผิดชอบโจทก์หรือไม่ เพียงใด เห็นว่า จำเลยสมัครสินเชื่อเงินด่วน สัญญาบัตรเครดิต และสินเชื่อบัตรเงินด่วนกับเจ้าหนี้เดิมรวมสามฉบับ ต่อมาผิคนัดไม่ยอมชำระหนี้ตามสัญญา ต่อมาเจ้าหนี้เดิมโอนสิทธิเรียกร้องให้แก่โจทก์ และโจทก์บอกกล่าวการโอนเป็นหนังสือไปยังจำเลยและเรียกให้จำเลยชำระหนี้แล้ว แต่จำเลยเพิกเฉย ณ วันที่ ๒๒ ธันวาคม ๒๕๖๖ ปรากฏยอดหนี้สินเชื่อเงินด่วนค้างชำระรวมเป็นเงิน ๑๑๒,๙๔๕.๐๓ บาท หนี้บัตรเครดิตค้างชำระรวมเป็นเงิน ๒๖๖,๐๔๓.๓๔ บาท และหนี้สินเชื่อบัตรเงินด่วนค้างชำระรวมเป็นเงิน ๔๕๔,๕๙๗.๓๒ บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น ๘๓๓,๕๘๕.๖๙ บาท จำเลยจึงต้องรับผิดชอบชำระหนี้ให้แก่โจทก์ แต่ที่โจทก์เรียกดอกเบี้ยนับแต่วันที่ ๒๒ ธันวาคม ๒๕๖๖ จนถึงวันฟ้อง และนับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปนั้น เมื่อคำนึงถึงมาตรฐานทางการค้าที่เหมาะสมภายใต้ระบอบธุรกิจที่เป็นธรรม ประกอบกับสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบัน เห็นสมควรปรับลดลงเหลืออัตราร้อยละ ๕ ต่อปี นับถัดจากวันที่ปรากฏยอดหนี้คงค้างชำระ ณ วันที่ ๒๒ ธันวาคม ๒๕๖๖



- ๕ -

พิพากษาให้จำเลยชำระเงิน ๘๓๓,๕๘๕.๖๙ บาท พร้อมดอกเบี้ยอัตราร้อยละ ๕ ต่อปี ของต้นเงิน ๙๐,๘๐๒.๓๙ บาท ของต้นเงิน ๒๓๓,๑๖๘.๓๔ บาท และของต้นเงิน ๓๖๗,๕๓๐.๒๕ บาท นับถัดจากวันที่ ๒๒ ธันวาคม ๒๕๖๖ เป็นต้นไปจนกว่าจะชำระเสร็จ แก่โจทก์ กับให้จำเลยใช้ค่าฤชาธรรมเนียมแทนโจทก์ โดยกำหนดค่าทนายความ ๕,๐๐๐ บาท ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีให้เป็นพับ ค่าขออื่นในข้อ ๗

นายศักรินทร์ ปานอำพันธ์

นายณัฐพล พัฒนสิทธิ

