

สำหรับศาลใช้



คดีหมายเลขดำที่ ผบ ๔๖๐/๒๕๖๕
คดีหมายเลขแดงที่ ๑๗๐๓/๒๕๖๕

คำพิพากษา

ในพระปรมาภิไธยพระมหากษัตริย์

ศาลอุทธรณ์ภาค ๕

วันที่ ๑๗ เดือน พฤศจิกายน พุทธศักราช ๒๕๖๕

ความแพ่ง

ระหว่าง { บริษัทบริหารสินทรัพย์ ชโย จำกัด โจทก์
นางสาวฐิติรัตน์หรือณิกานต์ คันธี จำเลย

เรื่อง บัตรเครดิต โอนสิทธิเรียกร้อง
โจทก์ อุทธรณ์ คำพิพากษา
ศาลแขวงเชียงใหม่ ลงวันที่ ๑๖ เดือน มิถุนายน พุทธศักราช ๒๕๖๕
ศาลอุทธรณ์ภาค ๕ รับวันที่ ๑๒ เดือน ตุลาคม พุทธศักราช ๒๕๖๕

โจทก์ฟ้องว่า โจทก์เป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด มีวัตถุประสงค์ในการรับซื้อ
หรือรับโอนทรัพย์สินด้วยคุณภาพของสถาบันการเงินรวมทั้งหลักประกันเพื่อนำมาบริหาร



/หรือจำหน่าย...

สิ่งพิมพ์ออกจากระบบรับส่งอิเล็กทรอนิกส์ของศาลถือเป็นสำเนาที่ได้รับรองตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความแพ่ง
ผู้จัดทำพิมพ์ นายอิศรชัย จันทร์ขอนแก่น โดยการขอคัดถ่ายและได้รับอนุญาต ณ วันที่ 24 ก.พ. 2568 เวลา 11:32:22 น.
ผู้ยื่นเอกสาร นางสิรินัน ตะวีโย ณ วันที่ 31 ม.ค. 2566 เวลา 09:20:49 น. (กรณียื่นฟ้องหลังเวลา 16:30 น. หรือวันหยุดราชการ ถือว่ากรณียื่นมาในวันทำการถัดไป)



- ๒ -

หรือจำหน่ายจ่ายโอน เมื่อวันที่ ๕ มิถุนายน ๒๕๔๕ จำเลยสมัครเป็นสมาชิกบัตรเครดิต
กับธนาคารเอเชีย จำกัด (มหาชน) ต่อมาเปลี่ยนชื่อเป็นธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
จำเลยใช้บัตรเครดิตดังกล่าวซื้อสินค้าและบริการตลอดจนเบิกเงินล่วงหน้า ธนาคารดังกล่าวได้
ชำระเงินแทนจำเลยและส่งใบแจ้งหนี้ค่าใช้จ่ายให้แก่จำเลย แต่จำเลยเพิกเฉยไม่ชำระหนี้
ต่อมาวันที่ ๓๐ พฤษภาคม ๒๕๖๑ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ทำสัญญาโอนสิทธิเรียกร้อง
ในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่มีต่อจำเลยให้แก่โจทก์ คำนวณยอดหนี้ถึงวันดังกล่าว จำเลย
ค้างชำระต้นเงิน ๒๖,๘๓๓.๘๖ บาท และดอกเบี้ยสะสม ๖๗,๗๒๔.๒๕ บาท ภายหลัง
รับโอนสิทธิเรียกร้อง โจทก์คิดดอกเบี้ยสำหรับหนี้บัตรเครดิตอัตราร้อยละ ๑๖ ต่อปี
ของต้นเงิน ๒๖,๘๓๓.๘๖ บาท นับแต่วันที่ ๓๑ พฤษภาคม ๒๕๖๑ ถึงวันฟ้องอีก
๑๖,๗๓๘.๔๕ บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น ๑๑๑,๒๙๖.๕๖ บาท โจทก์มีหนังสือบอกกล่าว
การโอนสิทธิเรียกร้องและทวงถามให้จำเลยชำระหนี้แล้ว แต่จำเลยเพิกเฉย ขอให้บังคับ
จำเลยชำระเงิน ๑๑๑,๒๙๖.๕๖ บาท พร้อมดอกเบี้ยอัตราร้อยละ ๑๖ ต่อปี ของต้นเงิน





- ๓ -

๒๖,๘๓๓.๘๖ บาท นับถัดจากวันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าจะชำระเสร็จแก่โจทก์

จำเลยขาดนัดยื่นคำให้การ

ศาลชั้นต้นพิจารณาแล้วพิพากษาให้จำเลยชำระเงิน ๒๖,๘๓๓.๘๖ บาท พร้อมดอกเบี้ยอัตราร้อยละ ๑๒ ต่อปี นับแต่วันฟ้อง (ฟ้องวันที่ ๒๕ เมษายน ๒๕๖๕) เป็นต้นไปจนกว่าจะชำระเสร็จแก่โจทก์ ให้จำเลยใช้ค่าฤชาธรรมเนียมแทนโจทก์ โดยกำหนดค่าทนายความ ๓,๐๐๐ บาท ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีให้เป็นพับ

โจทก์อุทธรณ์

ศาลอุทธรณ์ภาค ๕ แผนกคดีผู้บริโภครวบรวมสำนวนประชุมปรึกษาแล้วข้อเท็จจริงเบื้องต้นฟังได้ว่า เมื่อวันที่ ๕ มิถุนายน ๒๕๔๕ จำเลยสมัครเป็นสมาชิกบัตรเครดิตกับธนาคารเอเชีย จำกัด (มหาชน) ซึ่งต่อมาเปลี่ยนชื่อเป็นธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ธนาคารดังกล่าวอนุมัติบัตรเครดิตหมายเลข ๕๔๑๘ ๗๘๑๕ ๐๓๔๑ ๓๐๐๗ ให้แก่จำเลย โดยตกลงให้จำเลยใช้บัตรเครดิตซื้อสินค้าและบริการตลอดจนเบิกถอนเงินสดจากเครื่องถอนเงิน





- ๔ -

อัตรโนมัตติ โดยธนาคารจะชำระเงินแทนและเรียกเก็บจากจำเลยเป็นรายเดือนตามจำนวนและวันที่ระบุตามใบแจ้งหนี้ค่าใช้จ่าย หากไม่ชำระตามกำหนดถือว่าจำเลยขอผ่อนชำระส่วนที่เหลือในเดือนต่อไป และยอมชำระดอกเบี้ยในอัตราสูงสุดที่ธนาคารพึงเรียกเก็บได้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารคิดดอกเบี้ยอัตราร้อยละ ๑๖ ต่อปี และเปลี่ยนแปลงตามที่ธนาคารกำหนด จำเลยใช้บัตรเครดิตซื้อสินค้าและบริการตลอดจนเบิกถอนเงินสด ธนาคารชำระเงินแทนจำเลยและส่งใบแจ้งหนี้ค่าใช้จ่ายให้แก่จำเลยโดยจำเลยชำระหนี้ครั้งสุดท้ายวันที่ ๔ พฤษภาคม ๒๕๔๗ ต่อมาวันที่ ๓๐ พฤษภาคม ๒๕๖๑ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ทำสัญญาโอนสิทธิเรียกร้องในสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่มีต่อจำเลยให้แก่โจทก์ ในวันดังกล่าวจำเลยคงค้างชำระต้นเงิน ๒๖,๘๓๓.๘๖ บาท และดอกเบี้ย ๖๗,๗๒๔.๒๕ บาท จากนั้นโจทก์คิดดอกเบี้ยอัตราร้อยละ ๑๖ ต่อปีของต้นเงินดังกล่าว นับแต่วันที่ ๓๑ พฤษภาคม ๒๕๖๑ จนถึงวันฟ้องอีก ๑๖,๗๓๘.๔๕ บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น ๑๑๑,๒๙๖.๕๖ บาท ก่อนฟ้องคดีโจทก์มีหนังสือทวงถามให้จำเลย





- ๕ -

ชำระหนี้แล้ว แต่จำเลยเพิกเฉย

คดีมีปัญหาวินิจฉัยตามอุทธรณ์ของโจทก์ว่า การที่ศาลชั้นต้นไม่กำหนด
ดอกเบี้ยก่อนวันฟ้องให้แก่โจทก์ชอบหรือไม่ โจทก์อุทธรณ์ว่า จำเลยชำระหนี้ครั้งสุดท้าย
วันที่ ๔ พฤษภาคม ๒๕๔๗ จำเลยจึงผิดนัดตั้งแต่วันที่ ๕ พฤษภาคม ๒๕๔๗ การผิด
ดอกเบี้ยนับแต่นั้นเป็นต้นมาจึงเป็นดอกเบี้ยผิดนัดซึ่งจำเลยต้องรับผิดแก่โจทก์ด้วยนั้น
เห็นว่า พระราชบัญญัติวิธีพิจารณาคดีผู้บริโภค พ.ศ. ๒๕๕๑ มาตรา ๑๒ บัญญัติว่า
ในการใช้สิทธิแห่งตนก็ดี ในการชำระหนี้ก็ดี ผู้ประกอบธุรกิจต้องกระทำด้วยความสุจริต
โดยคำนึงถึงมาตรฐานทางการค้าที่เหมาะสมภายใต้ระบบธุรกิจที่เป็นธรรม เมื่อข้อเท็จจริง
ฟังยุติว่า จำเลยชำระหนี้บัตรเครดิตครั้งสุดท้ายวันที่ ๔ พฤษภาคม ๒๕๔๗ ต่อมาวันที่
๓๐ พฤษภาคม ๒๕๖๑ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ทำสัญญาโอนสิทธิเรียกร้อง
ในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่มีต่อจำเลยให้แก่โจทก์ คำนวณยอดหนี้ ณ วันดังกล่าว จำเลย





- ๖ -

ค้างชำระต้นเงิน ๒๖,๘๓๓.๘๖ บาท และดอกเบี้ย ๖๗,๗๒๔.๒๕ บาท โดยไม่ปรากฏว่า
ในระหว่างนั้นซึ่งเป็นเวลาเกือบ ๑๕ ปี ได้มีการบังคับชำระหนี้แก่จำเลยแต่อย่างใด ทำให้
ดอกเบี้ยสะสมท่วมต้นเงินไปเป็นจำนวนมาก ทั้งภายหลังจากโจทก์รับโอนสิทธิเรียกร้องแล้ว
โจทก์ย่อมสามารถใช้สิทธิบังคับชำระหนี้แก่จำเลยได้ทันที แต่โจทก์ไม่ได้ดำเนินการภายใน
ระยะเวลาอันสมควร กลับปล่อยเวลาล่วงเลยต่อมาอีก ๔ ปี จนกระทั่งมาฟ้องจำเลยเป็น
คดีนี้เมื่อวันที่ ๒๕ เมษายน ๒๕๖๕ ทั้งที่โจทก์ทราบดีว่าจำเลยต้องรับภาระดอกเบี้ยสะสม
มากกว่า ๑๕ ปีแล้ว เป็นเหตุให้จำเลยต้องรับภาระดอกเบี้ยถึงวันฟ้องเพิ่มขึ้นอีก
๑๖,๗๓๘.๔๕ บาท รวมเป็นดอกเบี้ยทั้งสิ้น ๘๔,๔๖๒.๗๐ บาท มากกว่าต้นเงินเกินกว่า ๓ เท่า
ประกอบกับเมื่อพิจารณาพระราชกำหนดบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๔๑ มาตรา ๓
“การบริหารสินทรัพย์” หมายความว่า การรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ
สถาบันการเงิน รวมตลอดจนหลักประกันของสินทรัพย์นั้นเพื่อนำมาบริหารหรือจำหน่าย





- ๗ -

จ่ายโอนต่อไป โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อฟื้นฟูหรือแก้ไขปัญหาด้านทรัพยากรด้วยคุณภาพ หาใช้เพื่ออาศัยเป็นช่องทางให้ได้รับประโยชน์จากดอกเบี้ยมิดนิตไม่ พฤติการณ์ข้างต้นของโจทก์ย่อมไม่ใช่การใช้สิทธิด้วยความสุจริตโดยคำนึงถึงมาตรฐานทางการค้าที่เหมาะสม ภายใต้ระบบธุรกิจที่เป็นธรรม ตามมาตรา ๑๒ แห่งพระราชบัญญัติวิธีพิจารณาคดีผู้บริโภค พ.ศ. ๒๕๕๑ ซึ่งวางมาตรฐานเรื่องความสุจริตของผู้ประกอบธุรกิจไว้ในระดับสูงกว่าบุคคลทั่วไปโดยตระหนักถึงมาตรฐานทางการค้าที่เหมาะสม ตลอดจนความรับผิดชอบที่ต้องมีต่อผู้บริโภคและสังคมโดยรวม โดยผลแห่งบทบัญญัติดังกล่าว ที่ศาลชั้นต้นใช้ดุลพินิจไม่กำหนดดอกเบี้ยก่อนฟ้องให้แก่โจทก์นั้นชอบแล้ว ศาลอุทธรณ์ภาค ๕ เห็นพ้องด้วยในผลอุทธรณ์ของโจทก์ฟังไม่ขึ้น

อนึ่ง โจทก์อุทธรณ์เฉพาะในส่วนของดอกเบี้ย ๘๔,๔๖๒.๗๐ บาท จึงต้องเสียค่าขึ้นศาลชั้นอุทธรณ์ ๑,๖๘๙ บาท แต่โจทก์เสียมา ๒,๒๒๕ บาท จึงต้องคืนแก่โจทก์



/๕๓๖ บาท...

๓๑ พ.



สำหรับศาลใช้

- ๘ -

๕๓๖ บาท

พิพากษายืน ค่าขึ้นศาลชั้นอุทธรณ์ที่เสียเกินมา ๕๓๖ บาท แก่โจทก์
ค่าฤชาธรรมเนียมชั้นอุทธรณ์นอกจากที่สั่งคืนให้เป็นพับ.

นางสาวพนิดา รัตนวรรณะ

นางวิไลลักษณ์ อินทุฤดี

นางสาวยุภา พรหมดวง



สิ่งพิมพ์ออกจากระบบรับส่งอิเล็กทรอนิกส์ของศาลถือเป็นสำเนาที่ได้รับรองตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความแพ่ง
ผู้จัดทำพิมพ์ นายอิศรชัย จันทร์ทองแก่น โดยการขอคัดถ่ายและได้รับอนุญาต ณ วันที่ 24 ก.พ. 2568 เวลา 11:32:22 น.
ผู้ยื่นเอกสาร นางสาวสิรินัน ตะวีโย ณ วันที่ 31 มี.ค. 2566 เวลา 09:20:49 น. (กรณียื่นฟ้องหลังเวลา 16:30 น. หรือวันหยุดราชการ ถือว่าการยื่นมีผลในวันทำการถัดไป)

ศาลแขวงระยอง

30 ม.ค. 2566

นางสาวสมชาย งามวิจิตร
โจรสลัด

ขอความกรุณาให้พิจารณาคดี

พร้อมด้วย



(นายธน พุ่มพวง)

อม