

การที่ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของผู้ประกอบธุรกิจที่มิใช่สถาบันการเงินมีผลกระทบต่อผู้บริโภคจำนวนมาก รัฐจึงตรากฎหมายควบคุมคือ ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะกรรมการปฎิรัติ ฉบับที่ 58 (เรื่องสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ) และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มิใช่สถาบันการเงิน โดยอาศัยอำนาจตามประกาศของคณะกรรมการปฎิรัติฉบับที่ 58 นออกจานี้ธุรกิจดังกล่าวข้อกฎหมายได้ บังคับของพระราชบัญญัติห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา พ.ศ. 2475 และพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2522 และประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่อง ให้ธุรกิจการให้กู้ยืมเงินเพื่อผู้บริโภคของสถาบันการเงินเป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา พ.ศ. 2544

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้ มีวัตถุประสงค์ที่จะศึกษาว่าการบังคับใช้มาตรการทางอาญาต่อธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มิใช่สถาบันการเงินมีประสิทธิภาพมากน้อยเพียงใด จากการศึกษาพบว่ามาตรการทางอาญาที่ใช้ควบคุมธุรกิจดังกล่าวข้างไม่มีผลบังคับได้จริง เนื่องจากผู้ประกอบธุรกิจยังคงใช้วิธีหลอกล่ำง ไม่ให้ตอกบัญญาได้การบังคับมาตรการทางอาญา โดยอาศัยความไม่ชัดเจนของบทบัญญัติของกฎหมาย อีกทั้งความไม่เหมาะสมของอัตราโทษและบทบัญญัติของลักษณะการกระทำอันเป็นความผิดตามประกาศของคณะกรรมการปฎิรัติ ฉบับที่ 58 ทำให้การบังคับใช้มาตรการทางอาญาไม่บรรลุวัตถุประสงค์อย่างแท้จริง

ดังนั้น เพื่อให้การบังคับใช้มาตรการทางอาญาต่อธุรกิจดังกล่าวเกิดประสิทธิภาพสมดังความมุ่งหมายในการบัญญัติกฎหมาย จึงควรบัญญัติกฎหมายเพื่อควบคุมธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มิใช่สถาบันการเงินเป็นการเฉพาะ และมีบทบัญญัติเกี่ยวกับความผิดเรียกดอกเบี้ยเกินอัตราไว้เป็นการเฉพาะและให้ผู้แทนนิติบุคคลร่วมรับผิดชอบ อีกทั้งควรปรับปรุงอัตราโทษให้มีความเหมาะสมมากยิ่งขึ้นหรืออาจนำวิธีการเพื่อความปลอดภัยมาใช้ร่วมกับโทษที่ได้

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.