

การที่ธุรกิจสินเชื้ส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินมีผลกระทบต่อผู้บริโภคจำนวนมาก รัฐจึงตรากฎหมายมาควบคุมคือ ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่องสินเชื้ส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ) และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และ เงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื้ส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบัน การเงินโดยอาศัยอำนาจตามประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 นอกจากนี้ธุรกิจดังกล่าวยังอยู่ภายใต้ บังคับของพระราชบัญญัติห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา พ.ศ. 2475 และพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2522 และประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่อง ให้ธุรกิจการให้กู้ยืมเงินเพื่อผู้บริโภคของ สถาบันการเงินเป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา พ.ศ. 2544

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้ มีวัตถุประสงค์ที่จะศึกษาว่าการบังคับใช้มาตรการทางอาญาต่อธุรกิจสินเชื้ ส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินมีประสิทธิภาพมากน้อย เพียงใด จากการศึกษาพบว่ามาตรการทางอาญาที่ใช้ควบคุมธุรกิจดังกล่าวยังไม่มืผลบังคับได้จริง เนื่องจากผู้ประกอบธุรกิจยังคงใช้วิธีหลีกเลี่ยงไม่ให้ตกอยู่ภายใต้การบังคับมาตรการทางอาญา โดยอาศัย ความไม่ชัดเจนของบทบัญญัติของกฎหมาย อีกทั้งความไม่เหมาะสมของอัตราโทษและบทบัญญัติของ ลักษณะการกระทำอันเป็นความผิดตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ทำให้การบังคับใช้มาตรการ ทางอาญาไม่บรรลุวัตถุประสงค์อย่างแท้จริง

ดังนั้น เพื่อให้การบังคับใช้มาตรการทางอาญาต่อธุรกิจดังกล่าวเกิดประสิทธิภาพสมดังความมุ่ง หมายในการบัญญัติกฎหมาย จึงควรบัญญัติกฎหมายเพื่อควบคุมธุรกิจสินเชื้ส่วนบุคคลสำหรับผู้ ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินเป็นการเฉพาะ และมีบทบัญญัติเกี่ยวกับความผิดเรียกดอกเบี้ยเกิน อัตราไว้เป็นการเฉพาะและให้ผู้แทนนิติบุคคลร่วมรับผิดชอบ อีกทั้งควรปรับปรุงอัตราโทษให้มีความ เหมาะสมมากยิ่งขึ้นหรืออาจนำวิธีการเพื่อความปลอดภัยมาใช้ร่วมกับโทษก็ได้

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.