

สารบัญ

บทที่ 1 นึกถึงคำสอนเฮีย

1

ความโลภตัวเดียวแหละ ที่ทำให้ต้องเป็นหนี้บัตรเครดิต

บทที่ 2 หยุดจ่ายหนี้ก้อนแรกของการแก้ปัญหา

5

รายได้ไม่พอต้องหยุดจ่ายทันที เพราะถือเป็นการปิดเส้นพักปัญหา เพื่อปัญหาจะได้นิ่ง ไม่สร้างให้เกิดปัญหาที่ใหญ่โตขึ้นอีก อย่างก่อนหน้านี้ใหม่ไปจ่ายหนี้เต็ม เป็นเรื่องของคนปัญญาอ่อน

บทที่ 3 หาแหล่งเงินกู้ใหม่เคลียร์หนี้บัตรเครดิตดีหรือไม่

9

ปรับโครงสร้างหนี้ด้วยวิธีการขอลดหนี้แล้วจ่ายทีเดียวก่อน หรือขอผ่อนระยะยาวแบบไม่มีดอกเบี้ยงอกออกมาอีก เป็นวิธีที่ดีที่สุดแล้ว ขอจงอย่าได้คิดหาเงินกู้ก้อนใหม่มาเคลียร์หนี้บัตรเครดิตเป็นอันขาด เพราะไม่ได้เป็นการบุกรากหูดให้สิ้นซาก

บทที่ 4 เมื่อไรจึงจะได้รับการลดหนี้

13

ลูกหนี้ที่ถูกฟ้องคือลูกหนี้ที่เสียของจริงๆ หากจะบออะไรกลับมาได้บ้าง ก็ยังดีกว่าฟ้องไปแล้วไม่ได้อะไร สู้ลดหนี้ให้จะได้ดีกว่า เจ้าหนี้บัตรเครดิตทุกรายคิดแบบนี้

บทที่ 5 วิธีทำใจเมื่อถูกฟ้องคดี

19

จริงๆ แล้วคนกลัวเสียหน้า กลัวถูกใครๆ มองว่ากำลังถังแตก มากกว่ากลัวการถูกฟ้อง หากเลิกที่จะไม่กลัวได้ การถูกฟ้องก็เป็นเรื่องปกติ กลับจะดีเสียด้วย เพราะโอกาสในการได้รับการลดหนี้เกิดขึ้นแล้ว เมื่อรู้ว่าการถูกฟ้องคือจุดเริ่มต้นของความโชคดีที่จะได้รับการลดหนี้ คนก็จะทำใจได้ไม่ยาก

บทที่ 6 แก้ปัญหาที่ต้นเหตุคือการสู้คดี

23

การถูกฟ้องคดี คือ การแสดงตนว่าเป็นผู้ป่วยหนักที่ไม่หนักธรรมดา แต่หนักขนาดเข้าขั้นโคม่า ต้องพักรักษาตัวในห้อง ICU เจ้าหนี้จึงต้องดูแลเป็นพิเศษ เพราะสถานการณ์นี้สูญเงินชัดเจนแล้ว การเจรจาจึงลดความเข้มข้นลง เพราะรู้แล้วว่าขาดเสียดอกกับปูไม่ได้แล้ว จึงหันมาเจรจากับลูกหนี้ดีๆ แบบลูกหนี้ก็นึกไม่ถึงมาก่อนว่าจะได้สิทธิพิเศษจากเจ้าหนี้มากถึงเพียงนี้

บทที่ 7 ถูกฟ้องหลายคดี ก็ลดหนี้ได้เยอะ

29

ยิ่งเจ้าหนี้เห็นจำนวนบัตรเครดิตหลายๆ ใบที่อยู่ในชั้นวิกฤต กำลังจะไล่ฟ้องแบ่งกันแบบหายใจรดต้นคอ เจ้าหนี้ก็อยู่ในอาการลมแทบใส่ หัวจิตหัวใจไม่อยู่กับเนื้อกับตัว งานนี้จึงต้องแต่คำว่า ทำซัดกว่าทำตด ใครทำได้ก่อนกัน คนนั้นโชคดี งานนี้จึงแบ่งแย่งกันลดหนี้ให้เพื่อให้ตัวเองได้รับชำระหนี้ก่อนใครเพื่อน

บทที่ 8 ทำอย่างไรเมื่อถูกทวงหนี้

33

การตอบคำถามเจ้าหนี้ทางโทรศัพท์ที่ลูกหนี้อยู่ในอาการหมดอาลัยตายอยาก ไม่กลัวคำขู่ใดๆ มีอาการหุไม่กลัวน้ำร้อน น้ำเสียงการโต้ตอบสื่อสารว่า การถูกฟ้องเป็นเรื่องขี้หมา ประกอบกับการตัดบทไม่ให้ความหวังใดๆ กับเจ้าหนี้ กลับจะให้ข้อมูลที่เลวร้ายสุดๆ ว่า ลูกหนี้กำลังอยู่ในภาวะวิกฤติ มีบัตรเครดิตหลายใบกำลังรุมสกรัมอยู่ และตอนนี้ไม่อยากจะเป็นคน แต่อยากตาย เป็นเทคนิคที่เจ้าหนี้ทุกรายล้วนอยู่ในอาการกุมขมับ ต้องถอยกลับไปตั้งหลัก เพื่อทบทวนข้อเสนอที่ดีที่สุดให้กับลูกหนี้ใหม่ ลูกหนี้จึงได้รับประโยชน์เต็มๆ

บทที่ 9 วิธีการลดหนี้บัตรเครดิต

39

เมื่อทำให้เจ้าหนี้อยู่ในอาการหมดหวังได้ เจ้าหนี้ก็จะเสนอข้อเสนอที่ผ่อนปรนลงมาให้กับลูกหนี้ อยู่ที่ว่าลูกหนี้จะรับข้อเสนอหรือไม่ บางรายก็รับข้อเสนอ แล้วปรับโครงสร้างหนี้สำเร็จ โดยไม่ต้องถูกฟ้อง แต่หากมองว่าข้อเสนอยังไม่ดีพอ ก็ค่อยไปเจรจาข้อเสนอที่ดีกว่าในชั้นศาล

บทที่ 10 เจ้าหนี้ลดหนี้ให้โดยไม่พ้องคดี

45

ลูกหนี้ที่มีข้อมูลมากพอให้เจ้าหนี้เชื่ออย่างสนิทใจว่ากำลังถูกหนี้บัตรเครดิตหลายใบท่วมทับ และตัวลูกหนี้เองไม่มีทรัพย์สินอะไร ไม่ได้เป็นเจ้าของบ้านในทะเบียนบ้านใคร หากลูกหนี้บอกเจ้าหนี้ว่า จะหยิбыืมเงินญาติมาใช้หนี้ได้ซัก 40% เจ้าหนี้จะกล่าวคำขอบคุณและอยู่ในอาการน้ำตาซึม รับตอบตกลงทันที

บทที่ 11 เจ้าหนี้ลดหนี้ให้โดยไม่พ้องคดี 2

51

จงอย่าลืมว่า ขอย่ายไม่เกิน 50% เป็นอะไรที่ดีที่สุด คนเป็นหนี้จึงต้องขยันทำงานเก็บเงินให้ได้มากที่สุดในช่วงที่หยุดจ่ายหนี้สำเร็จหรือไม่สำเร็จเป็นเรื่องของการแบ่งบันกับตัวเองแล้ว

บทที่ 12 ปรับโครงสร้างหนี้บัตรเครดิตในศาล (ตัวอย่างคำฟ้องคดี)

55

หลังจากหยุดจ่ายหนี้ประมาณ 3 – 6 เดือน หรืออาจจะนานกว่านั้น แต่ไม่นานเกิน 2 ปี เจ้าหนี้จะฟ้องคดีเข้ามา คดีบัตรเครดิตถือเป็นคดีแพ่ง ไม่มีโทษจำคุก หากแพ้คดีแล้วลูกหนี้ไม่มีเงินจ่ายหนี้ เจ้าหนี้จะเข้าทำการยึดทรัพย์สินของลูกหนี้ แต่ในทางปฏิบัติ ลูกหนี้ยังบอกเจ้าหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ได้อยู่ ถ้าตกลงกันได้ เจ้าหนี้จะชะลอการยึดทรัพย์ออกไป มีลูกหนี้จำนวนมากที่ปรับโครงสร้างหนี้กับเจ้าหนี้หลังจากแพ้คดีในศาลแล้ว และปรากฏว่าจ่ายคืนหนี้ได้หมด โดยไม่มีการยึดทรัพย์เกิดขึ้น

บทที่ 13 ปรับโครงสร้างหนี้บัตรเครดิตในศาล (ตัวอย่างคำให้การสู่คดี) **61**

การเจรจาเพื่อหาข้อยุติต่อเงื่อนไขการผ่อนชำระหนี้ใหม่ (ปรับโครงสร้างหนี้) สามารถเจรจาได้ตลอดเวลา แม้คดีจะยุติ และเจ้าหนี้เตรียมจะยึดทรัพย์แล้ว ก็สามารถเจรจาได้ หากลูกหนี้ยังไม่พร้อม จะเจรจาลงจากคดียุติในศาลชั้นต้น ลูกหนี้ก็สามารถอุทธรณ์คดีถึงระยะเวลาการถูกยึดทรัพย์ออกไป เพื่อจะเก็บเงินเอาไปปรับโครงสร้างหนี้กับเจ้าหนี้ในอนาคตได้

บทที่ 14 การสู่คดีทำให้การเจรจาง่ายขึ้น

69

เมื่อคดีบัตรเครดิตเกิดขึ้นแล้วในศาลนัดแรก ศาลจะให้ทั้งเจ้าหนี้และลูกหนี้พุดคุยกันผ่านเจ้าหน้าที่ไกล่เกลี่ยของศาล ถือเป็น การเจรจาที่ลูกหนี้จะบนข้อมูลออกมาให้หมด 100% ว่ามีบัตรใบใดกำลังจะฟ้องบ้าง และตัวลูกหนี้เอง ณ ขณะนี้ไม่ได้อยู่ในอาการเลือดเข้าตา แต่อยู่ในอาการตาลน ลำบากเสียยิ่งกว่าลำบาก มีสภาพเป็นหมาลำบาก เพื่อทนายโจทก์จะได้บนข้อมูลเอาไปเขียนรายงาน อธิบายความน่าสมเพชของลูกหนี้ให้ผู้บังคับบัญชาบริหาร เพื่อข้อเสนอของลูกหนี้ต่อการผ่อนชำระแบบน้อยนิดบนต้นเงินที่เจ้าหนี้ต้องลดให้ด้วยอีกต่างหาก จะให้ผลเป็นการอนุวัติ

บทที่ 15 ข้อเสนอบอลดหนี้

71

ถ้าลูกหนี้ไม่ทำอะไรมาก แต่ขอแค่ให้เจ้าหนี้ช่วยตัดลดค่าธรรมเนียมค่าดอกเบี้ย ค่าเบี้ยปรับที่ค้างทั้งหมดให้ แล้วตั้งต้นหนี้ก้อนใหม่เท่ากับจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้กู้เจ้าหนี้ออกมาจริง โดยเงินต้นจำนวนนี้จะต้องไม่คลอดดอกเบี้ยออกมาอีก แล้วลูกหนี้ขอยยผ่อนชำระต่อเดือนตามกำลังที่ลูกหนี้ผ่อนไหว อาจจะ 3,000 บาทต่อเดือน ติดต่อกัน 35 งวด งวดที่ 36 จ่ายส่วนที่เหลือทั้งหมด เจ้าหนี้ทุกรายน่าจะรับข้อเสนอได้ แม้ว่างวดที่ 36 จะต้องจ่ายกันเป็นหลักหลายหมื่นหรือหลักแสน เจ้าหนี้ก็ไม่ว่าอะไร

บทที่ 16 โมเดลการบอลดหนี้ในศาล

79

เนื้อหาในบทนี้เป็นเรื่องจริงที่เกิดขึ้นสดๆ ร้อนๆ หนี้ 300,000 กว่าบาท ลดให้เหลือ 220,000 บาท ผ่อน 35 งวด เดือนละ 1,000 บาท งวดที่ 36 ชำระทั้งหมด ตลอดระยะเวลา 36 เดือน เงินต้น 220,000 บาท ไม่มีการคลอดดอกเบี้ย ลูกหนี้ต้องพลิกอ่านให้ได้

บทที่ 17 สู้คดีชนะเจ้าหนี้บัตรเครดิต (คำฟ้องคดี)

85

คดีบัตรเครดิตที่เจ้าหนี้ฟ้องลูกหนี้ ไม่ใช่ว่าทุกคดีเจ้าหนี้จะชนะคดี บางคดีที่เจ้าหนี้ฟ้องคดีเกินกว่า 2 ปี นับจากวันที่เจ้าหนี้ยกเลิกบัตรเครดิต มีความหมายว่า คดีได้ขาดอายุความไปแล้ว ศาลจะยกฟ้องเจ้าหนี้ เป็นผลให้ลูกหนี้ไม่ต้องจ่ายหนี้อีกต่อไป เจ้าหนี้จึงตกอยู่ในอาการสะอื้นตันที

บทที่ 18 สู้คดีชนะเจ้าหนี้บัตรเครดิต (คำให้การ)

91

การสู้คดีบัตรเครดิตที่เจ้าหนี้ฟ้องคดีเกินกว่า 2 ปี หากทนายความของลูกหนี้ไม่หยิบยกขึ้นให้การสู้คดี ศาลจะไม่วินิจฉัยเรื่องอายุความเท่ากับว่า แทนที่ลูกหนี้จะชนะคดี ลูกหนี้กลับแพ้กคดีไปอย่างน่าเสียดาย

บทที่ 19 สู้คดีชนะเจ้าหนี้บัตรเครดิต (คำให้การโจทก์)

99

ลูกหนี้บางรายที่นิสัยดี มีคุณธรรม และมีความรู้ รู้ว่าเจ้าหนี้ทวงถามให้จ่ายหนี้บางส่วนเข้ามาหลังจากที่ลูกหนี้ได้หยุดจ่ายหนี้บัตรเครดิตเกินกว่า 2 ปีแล้ว ซึ่งหากลูกหนี้ถูกฟ้องคดี และลูกหนี้ยกข้อต่อสู้เรื่องอายุความ ก็จะให้ผลเป็นการที่ศาลจะยกฟ้องเจ้าหนี้ ทำให้เจ้าหนี้ไม่ได้รับชำระหนี้คืนแม้แต่บาทเดียว แทนที่ลูกหนี้จะเอาเปรียบเจ้าหนี้ ดื้อดึงไม่ยอมจ่ายบางส่วน เพื่อไม่ให้อายุความเริ่มนับกันใหม่ ลูกหนี้กลับจะบอกความจริงที่เจ้าหนี้ปกปิด ว่าคดีขาดอายุความ แต่เนื่องด้วยการเป็นหนี้เจ้าหนี้จริง จึงขอจ่ายชด 20% จากเงินต้น เพื่อไม่ให้เป็นบาปกรรมกันต่อไป เจ้าหนี้ก็อยู่ในอาการซึม แล้วตอบว่า โอเค ขอบคุณจริงๆ กรณีอย่างนี้ก็มิให้เห็นกันอยู่

บทที่ 20 สู้คดีชนะเจ้าหนี้บัตรเครดิต (คำเบิกความจำเลย)

103

เหตุการณ์ที่เป็นสาระสำคัญที่จะทำให้อายุความที่ขาดไป แล้วเริ่มนับใหม่ คือเหตุการณ์ที่ลูกหนี้ยอมจ่ายหนี้เข้ามาบางส่วน เจ้าหนี้จึงพยายามทุกวิถีทางที่จะพูดจาหวานล่อม ชักแม่น้ำทั้งห้า ให้ลูกหนี้ที่ไม่มีความรู้ว่ายหนี้บางส่วนเข้ามา แต่กับกรณีเรื่องจริงในบทนี้ เจ้าหนี้แอบตัดเงินในบัญชีของลูกหนี้นำไปชำระหนี้ โดยที่ลูกหนี้ไม่ได้ตั้งใจที่จะชำระหนี้ ศาลพิจารณาคดีแล้ว มีคำพิพากษาให้ยกฟ้องเจ้าหนี้ เจ้าหนี้จึงหมดสิทธิได้รับชำระหนี้

บทที่ 21 สู้คดีชนะเจ้าหนี้บัตรเครดิต (คำพิพากษา)

111

การหยิบยกคำพิพากษาที่เป็นเหตุการณ์จริงที่เกิดขึ้นสดๆ ร้อนๆ มิได้มีเจตนาให้ลูกหนี้เอาเปรียบเจ้าหนี้ จริงๆ แล้วต้องการให้คนเป็นหนี้รับผิดชอบกับหนี้ที่ตัวเองเป็นผู้ก่อ ว่าถึงแม้จะชนะคดีเจ้าหนี้ได้ แต่ในทางคุณธรรมแล้ว ลูกหนี้ต้องชำระหนี้ เพราะถือเป็นสิ่งที่ถูกต้อง เพราะลูกหนี้เอาเงินเจ้าหนี้มาจริง ส่วนจะจ่ายคืนเท่าไรถือเป็นอีกเรื่องหนึ่ง

บทที่ 22 ความเข้าใจแก่ปัญหาหนี้ได้

117

คนเป็นหนี้ที่ดูเหมือนจะเจอทางตัน หากหยุดการใช้สมองที่มีแต่เหตุผล หันมาใช้ความเข้าใจแทน ก็จะพบวิธีการแก้ปัญหาที่สาเหตุแห่งปัญหาวงจริงๆ ทางตันจะเป็นแค่ภาพลวงตาเท่านั้น

บทที่ 23 ความเข้าใจแก่ปัญหานี้ได้ 2

123

การที่คนหลุดพ้นจากวิภวติ เพราะค้นพบตัวเองว่าไม่มีอะไรให้น่า
เอนำเป็น ปัญหาที่เกิดขึ้นมาแล้ว เป็นเรื่องที่ปัญญาของคนคนนั้น
ถูกท้าทายว่า คนได้เกิดและมีปัญญาแล้วหรือยัง ถ้ามีแล้ว ปัญหาคือ
ไม่ใช่ปัญหาอีกต่อไป ปัญหาคือกลายเป็นเรื่องที่คุณคนนั้นคิดและกลัว
ไปเอง สรุปความว่า โลกใบนี้ไม่เคยมีปัญหา หากจะมี ก็มีที่ตัวเอง
เท่านั้น

บทที่ 24 บทปิดท้าย..

129