

## บทที่ 4

### วิเคราะห์ปัญหาทางกฎหมายเกี่ยวกับแนวทางการกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจ ลิสซิ่งรถยนต์

มาตรการทางกฎหมายเกี่ยวกับการกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจลิสซิ่งรถยนต์ จากการศึกษา  
กฎหมายต่างๆของประเทศไทยพบว่า การประกอบธุรกิจลิสซิ่งรถยนต์ในประเทศไทยนั้น ผู้  
ประกอบธุรกิจลิสซิ่งรถยนต์สามารถเป็นได้ทั้งสถาบันการเงิน และที่มีใช้สถาบันการเงิน กรณีที่ผู้  
ประกอบธุรกิจลิสซิ่งเป็นสถาบันการเงิน ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารแห่งประเทศไทยมีหน้าที่  
กำกับดูแลการประกอบธุรกิจลิสซิ่งของธนาคารพาณิชย์ โดยเฉพาะเพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ต่างๆ  
ดำเนินการประกอบธุรกิจลิสซิ่งรถยนต์ให้เกิดเป็นมาตรฐานเดียวกัน หากธนาคารพาณิชย์ประสงค์ที่  
จะประกอบธุรกิจลิสซิ่งรถยนต์ต้องยื่นแสดงความจำนง ขออนุญาตประกอบธุรกิจลิสซิ่งรถยนต์ต่อ  
ธนาคารแห่งประเทศไทย หากผู้ประกอบการลิสซิ่งรถยนต์เป็นบริษัทเงินทุน กระทรวงการคลัง  
จะเข้ามากำกับดูแลการประกอบธุรกิจลิสซิ่งรถยนต์โดยตรง และกรณีที่ผู้ประกอบการลิสซิ่ง  
รถยนต์เป็นบริษัทประกันชีวิตสำนักงานคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจ  
ประกันภัย (คปภ) จะออกประกาศมากำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไขในการประกอบธุรกิจให้เข้า  
ทรัพย์สินแบบลิสซิ่งไว้ หากเป็นกรณีของผู้ประกอบการลิสซิ่งรถยนต์ ที่มีใช้สถาบันการเงิน อัน  
ได้แก่ บริษัทที่จดทะเบียนทั่วไปและผู้ผลิตรถยนต์ไม่มีกฎหมาย หรือหน่วยงานใดๆที่เข้ามากำกับ  
ดูแล โดยบริษัทที่จดทะเบียนทั่วไป และผู้ผลิตรถยนต์รายใดหากประสงค์จะประกอบธุรกิจลิสซิ่ง  
รถยนต์สามารถทำได้โดยการจดทะเบียนจัดตั้งเป็นนิติบุคคลตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์  
ต่อกระทรวงพาณิชย์เช่นการประกอบธุรกิจอื่นๆ โดยทั่วไปไม่จำเป็นต้องขออนุญาตจากหน่วยงาน  
ใดๆ

การประกอบธุรกิจลิสซิ่งในประเทศไทย กรณีของการประกอบธุรกิจลิสซิ่งของบริษัทที่จด  
ทะเบียนทั่วไปและผู้ผลิตรถยนต์ ไม่มีกฎหมายหรือหน่วยงานใดมากำกับดูแลข้อสัญญาลิสซิ่งเป็น  
การเฉพาะ ซึ่งการจัดทำสัญญาลิสซิ่งรถยนต์มักจัดทำขึ้นตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ที่มี  
ลักษณะของการจัดทำสัญญาเป็นลักษณะทั่วไป คู่สัญญาตกลงกันในข้อสัญญาลิสซิ่งอย่างไรก็ได้แต่  
ต้องไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมาย และไม่ขัดต่อความสงบเรียบร้อย หรือศีลธรรมอันดีของประชาชน  
ซึ่งผู้วิจัยสามารถวิเคราะห์ปัญหาทางกฎหมายในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจลิสซิ่งได้  
ดังต่อไปนี้

#### 4.1 มาตรการกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจอิสซิงรยนต์

การประกอบธุรกิจอิสซิงรยนต์ในประเทศไทย มีอัตราการเติบโตที่มากขึ้น โดยผู้ประกอบการธุรกิจอิสซิงรยนต์สามารถเป็นได้ทั้งธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทประกันชีวิต บริษัทที่จดทะเบียนทั่วไป และผู้ผลิตรยนต์ โดยสามารถแบ่งออกเป็นการประกอบธุรกิจอิสซิงรยนต์ที่เป็นสถาบันทางการเงิน และในกรณีที่มีใช้สถาบันทางการเงิน สามารถอธิบายได้ดังต่อไปนี้

##### 4.1.1 การกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจอิสซิงรยนต์ที่เป็นธนาคารพาณิชย์

การกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจอิสซิงรยนต์ที่เป็นธนาคารพาณิชย์ โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะเข้ามากำกับดูแลการประกอบธุรกิจอิสซิงรยนต์ของธนาคารพาณิชย์โดยเฉพาะ ซึ่งจะมีประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์สามารถประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อ และให้เช่าแบบลิสซิงได้ ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.01/2551 ได้กำหนดเรื่องการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อ และให้เช่าแบบลิสซิง ที่ได้ออกตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยประกาศฉบับนี้ได้มีการกำหนด “การให้เช่าแบบลิสซิง” ถือเป็นกรให้เช่าทรัพย์สินในลักษณะที่เป็นสัญญาเช่าการเงิน โดยธนาคารพาณิชย์จัดหาทรัพย์สินตามความประสงค์ของผู้เช่านั้นมาจากผู้ผลิต ผู้จำหน่าย บุคคลอื่น หรือเป็นทรัพย์สินที่ยึดได้จากผู้เช่ารายอื่น เพื่อให้ผู้เช่าได้ใช้ประโยชน์ทรัพย์สิน โดยผู้เช่ามีหน้าที่ต้องบำรุงรักษา และซ่อมแซมทรัพย์สินที่เช่า อีกทั้งผู้เช่าจะบอกเลิกสัญญาก่อนครบกำหนดเพียงฝ่ายเดียวไม่ได้

เมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่าสิทธิในการซื้อทรัพย์สินที่เช่าจะขึ้นอยู่กับข้อตกลงของธนาคารพาณิชย์และผู้เช่า ซึ่งตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.01/2551 มีการกำหนดหลักเกณฑ์ของธนาคารพาณิชย์ในการประกอบธุรกิจอิสซิงรยนต์ไว้ว่า

“ธนาคารพาณิชย์ที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อ และให้เช่าแบบลิสซิงจะต้องยื่นหนังสือแสดงความจำนงที่จะประกอบธุรกิจอิสซิงรยนต์ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารพาณิชย์ให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย และจะต้องมีคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ คือต้องมีฐานะการเงิน และฐานะการดำเนินงานอยู่ในเกณฑ์ที่ดีสามารถกันเงินสำรองได้ครบถ้วน สามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ และภาระผูกพันได้ไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดเอาไว้ ตลอดจนสามารถดำรงอัตราส่วนทางการเงินอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งการเป็นกรณีพิเศษ และจะต้องให้ความร่วมมือกับทางการในการปฏิบัติตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินในการปรับบทบาท และรูปแบบสถาบันการเงิน เมื่อธนาคารพาณิชย์ใดที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจอิสซิงรยนต์แล้ว ไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์

ของประกาศฉบับนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจในการพักหรือเพิกถอนการอนุญาตประกอบธุรกิจให้เข้าแบบลิสซิ่งของธนาคารพาณิชย์ได้”

การที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์และข้อปฏิบัติต่างๆ ขึ้นมาเพื่อกำกับดูแลการประกอบธุรกิจลิสซิ่งรถยนต์ของธนาคารพาณิชย์ เพราะการเงินของธนาคารพาณิชย์เป็นเงินที่มีภาระค้ำเงินฝากจากประชาชนที่มีใช้เงินของธนาคารพาณิชย์เอง ธนาคารต้องค้ำเงินฝากแก่ประชาชนตามเงื่อนไขที่กำหนด โดยธนาคารพาณิชย์เป็นผู้รับความเสี่ยงเมื่อนำเงินของประชาชนมาปล่อยสินเชื่อ หากไม่มีการกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ จะก่อให้เกิดความเสียหายแก่เงินฝากของประชาชน และเพื่อเป็นการสร้างมาตรฐานให้ธนาคารพาณิชย์ต่างๆ ต้องดำเนินการให้เข้าแบบลิสซิ่งในรูปแบบเดียวกัน การที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการออกประกาศดังกล่าวบังคับใช้ ส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์ต่างๆ เห็นว่าการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจลิสซิ่งรถยนต์ของธนาคารพาณิชย์มีความเข้มงวดกว่าองค์กรอื่นๆ ที่ประกอบธุรกิจลิสซิ่งรถยนต์ ทำให้การประกอบธุรกิจลิสซิ่งรถยนต์มีความเหลื่อมล้ำในการประกอบธุรกิจลิสซิ่งรถยนต์ ธนาคารพาณิชย์จึงไม่นิยมประกอบธุรกิจลิสซิ่งรถยนต์โดยตรง แต่มักทำการประกอบธุรกิจลิสซิ่งรถยนต์โดยการจัดตั้งบริษัทที่ประกอบธุรกิจลิสซิ่งแบบบริษัทลูกหรือบริษัทในเครือแทน เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจลิสซิ่งของธนาคารพาณิชย์จากธนาคารแห่งประเทศไทย

จากการศึกษาทำให้เห็นว่าแม้จะมีประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเข้ามากำกับดูแลการประกอบธุรกิจลิสซิ่งของธนาคารพาณิชย์ แต่ประกาศดังกล่าวก็ไม่สามารถนำมาบังคับใช้กับการประกอบธุรกิจลิสซิ่งของธนาคารพาณิชย์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งประกาศฉบับนี้ใช้บังคับได้เฉพาะธนาคารพาณิชย์ที่ประกอบธุรกิจลิสซิ่งเท่านั้น มิได้บัญญัติให้ครอบคลุมถึงองค์กรอื่นๆ ที่กระทำการประกอบธุรกิจลิสซิ่งรถยนต์อีกด้วย

#### 4.1.2 การกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจลิสซิ่งรถยนต์ที่เป็นบริษัทเงินทุน

กรณีของการประกอบธุรกิจลิสซิ่งรถยนต์ที่เป็นบริษัทเงินทุนจะมีกระทรวงการคลังจะเข้ามากำกับดูแล โดยมีการออกประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง เงื่อนไขในการ อนุญาตให้บริษัทเงินทุนประกอบกิจการให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง ซึ่งในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ประกาศใช้เมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2551 แม้ว่าจะมีการประกาศใช้พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 แต่ประกาศกระทรวงการคลังยังคงมีผลใช้บังคับต่อไป โดยที่ไม่ขัดหรือแย้งกับพระราชบัญญัตินี้ เนื่องจากประกาศกระทรวงการคลังดังกล่าวอาศัยอำนาจตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 158 โดยประกาศฉบับนี้มีการกำหนดว่า

“การให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง คือการให้เช่าทรัพย์สินที่ผู้ให้เช่าจัดหามาจากผู้ผลิตหรือผู้จำหน่ายหรือทรัพย์สิน ซึ่งยึดได้จากผู้เช่ารายอื่น เพื่อให้ผู้เช่าได้ใช้ประโยชน์ในกิจการ

อุตสาหกรรม เกษตรกรรม พาณิชยกรรม หรือกิจการอย่างอื่นเป็นทางค้าปกติ โดยผู้เช่ามีหน้าที่ต้องบำรุงรักษา และซ่อมแซมทรัพย์สินที่เช่า ทั้งนี้ผู้เช่าจะบอกเลิกสัญญาก่อนครบกำหนด เพียงฝ่ายเดียวไม่ได้ แต่ผู้เช่ามีสิทธิที่จะซื้อหรือเช่าทรัพย์สินนั้นต่อไปในราคาหรือค่าเช่าที่ได้ตกลงกัน”

โดยประกาศกระทรวงการคลังฉบับนี้ได้มีการเข้ามากำกับดูแลบริษัทเงินทุนที่ประกอบธุรกิจลิสซึ่งเกี่ยวกับการกำหนดเงื่อนไขกรณีที่จะอนุญาตให้บริษัทเงินทุนประกอบกิจการให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซึ่ง ซึ่งการจะประกอบธุรกิจลิสซึ่งของบริษัทเงินทุนนี้ต้องมีการขออนุญาตประกอบธุรกิจลิสซึ่งต่อรัฐมนตรี โดยต้องยื่นคำขอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งบริษัทเงินทุนที่จะประกอบธุรกิจลิสซึ่งจะต้องมีคุณสมบัติตามที่ประกาศฉบับนี้กำหนดไว้ ก็คือ ต้องเป็นบริษัท ที่มีการดำเนินงานที่ดี มีการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ และมีฐานะทางการเงินอยู่ในเกณฑ์ที่ดีมาก โดยจะต้องมีเงินกองทุนสุทธิไม่ต่ำกว่าห้าร้อยล้านบาท และมีสินทรัพย์รวมสุทธิไม่ต่ำกว่า ห้าพันล้านบาท ประกาศฉบับนี้ได้ออกมาใช้บังคับเฉพาะบริษัทเงินทุนที่ประสงค์จะประกอบ ธุรกิจลิสซึ่งเท่านั้น

หากผู้ประกอบธุรกิจลิสซึ่งที่เป็นบริษัทประกันวินาศภัย การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจลิสซึ่งจะเป็นไปตาม ประกาศนายทะเบียน เรื่องหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการอนุญาตให้บริษัทประกันชีวิตประกอบธุรกิจให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซึ่งที่ได้มีการประกาศใช้ เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม พ.ศ. 2545 โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ ธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้ออกประกาศเพื่อกำหนดหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซึ่งของบริษัทประกันชีวิต โดยมีการกำหนดคุณสมบัติของบริษัทประกันชีวิตที่จะประกอบธุรกิจลิสซึ่งไว้ว่า บริษัทประกันชีวิตจะต้องมีเงินกองทุนส่วนเกินไม่น้อยกว่า หนึ่งร้อยล้านบาท มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานไม่น้อยกว่าสองปีติดต่อกันก่อนวันที่ยื่นขออนุญาต มีสภาพคล่องที่เพียงพอที่จะจ่ายเงินตามสัญญาประกันภัย และมีการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามกฎหมาย หากบริษัทประกันชีวิตที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจลิสซึ่งแล้วขาดคุณสมบัติ หรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้ประกาศไว้ สำนักงานดังกล่าวมีอำนาจเพิกถอนการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซึ่งได้ ซึ่งประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ฉบับนี้ก็มีผลใช้บังคับเฉพาะแต่บริษัทประกันชีวิตที่ประกอบธุรกิจลิสซึ่งเท่านั้น

จากการศึกษาการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจลิสซึ่งของที่ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และ บริษัทประกันชีวิตที่ต้องมีการกำกับดูแล เนื่องจากเงินที่ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และ บริษัทประกันชีวิตนำมาลงทุนมิใช่เงินขององค์กร โดยตรง แต่เป็นเงินที่ได้มาจากการระดมทุนจากประชาชน หากไม่มีมาตรการทางกฎหมายเข้ามากำกับดูแลย่อมส่งผลให้เกิดความเสียหายแก่

ประชาชนได้ อีกทั้งกิจการของธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทประกันชีวิต เป็นกิจการที่กระทบถึงความปลอดภัยหรือความสงบสุขของประชาชนตามประกาศคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 พ.ศ. 2515 ที่ได้มีการประกาศใช้เมื่อวันที่ 27 มกราคม พ.ศ. 2515 โดยประกาศใช้ในราชกิจจานุเบกษา เล่ม 89 ตอน 15 การที่จะประกอบกิจการใดๆอันมีลักษณะคล้ายคลึงกับการธนาคาร การประกันภัย การจัดหาซึ่งเงินทุนต้องมีการขออนุญาตก่อน ตามประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ข้อ 5 กำหนดว่า “เมื่อได้มีการประกาศของรัฐมนตรีกำหนดกิจการอย่างหนึ่งอย่างใด ดังที่ระบุไว้ต่อไปนี้ หรือกิจการอันมีสภาพคล้ายคลึงกัน ให้เป็นกิจการที่ต้องขออนุญาตห้ามมิให้ผู้ใดประกอบกิจการนั้น เว้นแต่จะ ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

- (1) การประกันภัย
  - (2) การคลังสินค้า
  - (3) การธนาคาร
  - (4) การออมสิน
  - (5) เครดิตฟองซิเอร์
  - (6) การรับรองหรือรับซื้อตั๋วเงิน
  - (7) การจัดหาซึ่งเงินทุนแล้วให้ผู้อื่นกู้เงินนั้น หรือเอาเงินนั้นซื้อหรือซื้อลดตั๋วเงินหรือตราสาร เปลี่ยนมืออื่นหรือตราสารการเครดิต
  - (8) การซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนตราสารแสดงสิทธิในหนี้หรือทรัพย์สิน เช่น พันธบัตร หุ้น หุ้นกู้ หรือตราสารพาณิชย์ หรือการทำหน้าที่เป็นตัวแทน นายหน้า ผู้จัดการหรือผู้ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารดังกล่าว หรือการจัดให้มีตลาดหรือสถานที่อันเป็นศูนย์กลางการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนตราสารพาณิชย์
- การประกาศตามวรรคหนึ่งรัฐมนตรีจะกำหนดประเภทหรือลักษณะของกิจการด้วยก็ได้”

การจะประกอบธุรกิจอิสระซึ่งรถยนต์สามารถดำเนินการได้ทันทีโดยไม่ต้องขออนุญาตประกอบการ ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจอิสระซึ่งรถยนต์เป็นบริษัทที่จดทะเบียนทั่วไป และผู้ผลิตรถยนต์การประกอบการจะดำเนินการจัดตั้งตามมาตรา 537 แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ได้มีการเปิดกว้างไว้ในเรื่องผู้ประกอบการอิสระ ซึ่ง และการจัดตั้งบริษัทอิสระซึ่งสามารถกระทำได้ โดยการจดทะเบียนจัดตั้งนิติบุคคลกับกระทรวงพาณิชย์ จากการศึกษากฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ลักษณะหุ้นส่วนและบริษัททำให้ทราบว่า การประกอบธุรกิจอิสระซึ่งรถยนต์ในประเทศไทยนั้น หากผู้ประกอบการรายใดมีความประสงค์ที่จะประกอบธุรกิจอิสระ ซึ่งรถยนต์สามารถดำเนินการได้โดยการจดทะเบียนจัดตั้งเป็นนิติบุคคลตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ โดยยื่นเรื่องต่อกระทรวง

พาณิชย์ เมื่อเป็นนิติบุคคลตามกฎหมายแล้วย่อมสามารถประกอบธุรกิจลิสซิ่งได้ โดยการดำเนินการมักเป็นในรูปแบบของบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด เห็นได้ว่าการประกอบธุรกิจลิสซิ่งในประเทศไทยเป็นไปโดยเสรี ไม่มีบทบัญญัติทางกฎหมายที่มีลักษณะเฉพาะเข้ามากำกับดูแลการประกอบธุรกิจลิสซิ่งรถยนต์โดยเฉพาะ ซึ่งจากการศึกษาการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจลิสซิ่งของต่างประเทศ เช่น ประเทศอังกฤษ และสาธารณรัฐฝรั่งเศส รวมถึงการประกอบธุรกิจลิสซิ่งระหว่างประเทศตามอนุสัญญาว่าด้วยลิสซิ่งทางการเงินระหว่างประเทศ (UNIDROIT Convention on International Financial Leasing) สามารถทราบได้ว่า

ประเทศที่ไม่มีการบัญญัติกฎหมายลิสซิ่งไว้โดยเฉพาะ คือประเทศอังกฤษยังไม่มีกรกำกับดูแลธุรกิจลิสซิ่งไว้โดยเฉพาะ แต่ก็มีกฎหมายลายลักษณ์อักษรฉบับอื่นมาใช้บังคับได้ทดแทนกันได้เป็นอย่างดี เช่น

- 1) พระราชบัญญัติสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค ค.ศ. 1974 โดยบริษัทที่จะดำเนินธุรกิจการเช่าของ ผู้บริโภคจะต้องได้รับอนุญาตจากผู้อำนวยการการค้าที่เป็นธรรมก่อน
- 2) พระราชบัญญัติควบคุมการเช่า ค.ศ. 1973 จะมีการกำหนดขอบเขตของลิสซิ่งไว้โดยจะถูกลงควบคุมการเช่าตามพระราชบัญญัตินี้
- 3) ยังมีกฎหมายอีกหลายฉบับที่เป็นกฎหมายใกล้เคียงที่สามารถนำมาปรับบังคับใช้กับธุรกรรมลิสซิ่งทางการเงินของประเทศอังกฤษ เช่น พระราชบัญญัติการค้าที่เป็นธรรม ค.ศ. 1975 และพระราชบัญญัติจำกัดการปฏิบัติทางการค้า ค.ศ. 1976 และ ค.ศ. 1977

โดยประเทศที่มีการบัญญัติกฎหมายลิสซิ่งไว้โดยเฉพาะ คือสาธารณรัฐฝรั่งเศส การดำเนินธุรกิจลิสซิ่งจะต้องขออนุญาตจากเจ้าหน้าที่ทางการก่อน ซึ่งบริษัทลิสซิ่งมีสถานะเป็นบริษัทการเงิน (Financial Enterprise) โดยบริษัทลิสซิ่งในสาธารณรัฐฝรั่งเศสจะมีการระดมเงินทุน และมีข้อกำหนดเงินทุนจดทะเบียนขั้นต่ำไว้ ซึ่งการระดมเงินทุนของบริษัทลิสซิ่งมักจะได้รับอนุญาตให้กระทำได้ในรูปของการออกหุ้นกู้ และไม่ได้รับอนุญาตจากทางการให้ระดมเงินทุนในรูปของเงินฝาก กฎหมายหลักที่กำหนดสถานภาพทางกฎหมายของผู้ประกอบธุรกิจให้เช่าแบบลิสซิ่ง ในสาธารณรัฐฝรั่งเศส คือกฎหมายเลขที่ 66/455 ลงวันที่ 2 กรกฎาคม ค.ศ. 1966 ใช้บังคับแก่บริษัทผู้ประกอบธุรกิจแบบ Credit Bail กฎหมายดังกล่าวเป็นกฎหมายที่ว่าด้วยการกำหนดขอบเขตของธุรกิจให้เช่าแบบลิสซิ่ง และตัวบุคคลผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการให้เช่าแบบลิสซิ่ง หากนำมาเปรียบเทียบกับกรประกอบธุรกิจลิสซิ่งของประเทศไทย สามารถเทียบได้กับการประกอบธุรกิจลิสซิ่งของธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และการประกันวินาศภัยที่ถือว่าเป็นการประกอบธุรกิจลิสซิ่งโดยสถาบันการเงินที่จะต้องมีการขออนุญาตต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องก่อน

กรณีของการประกอบธุรกิจลิสซิ่งระหว่างประเทศ มีอนุสัญญาว่าด้วยลิสซิ่งทางการเงินระหว่างประเทศ ค.ศ. 1988 (UNIDROIT Convention on International Financial Leasing) มาบังคับใช้ระหว่างคู่สัญญา โดยมีวัตถุประสงค์จะรักษาความยุติธรรมของผลประโยชน์ระหว่างคู่สัญญาที่แตกต่างกันในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องต้องตระหนักถึงความจำเป็นในการที่จะทำให้ลิสซิ่งทางการเงินระหว่างประเทศมีมากขึ้น จากการศึกษาทำให้ทราบว่าอนุสัญญานี้ไม่มีการกำหนดหลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจลิสซิ่งไว้คงมีเพียงการกำหนดลักษณะของสัญญาลิสซิ่งทางการเงินระหว่างประเทศเท่านั้น

ปัจจุบันในประเทศไทยยังไม่มีมาตรการทางกฎหมายหรือหน่วยงานใดเข้ามากำกับดูแลการประกอบธุรกิจลิสซิ่งรถยนต์ให้ครอบคลุมทั่วถึงในทุกๆองค์กรที่ประกอบธุรกิจลิสซิ่งรถยนต์ โดยให้ดำเนินการให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน ส่งผลให้การประกอบธุรกิจประเภทเดียวกันแต่ดำเนินการโดยองค์กรที่แตกต่างกัน มีมาตรการทางกฎหมายที่เข้ามากำกับดูแลที่แตกต่างกัน ก็สามารถก่อให้เกิดความเหลื่อมล้ำในการประกอบธุรกิจลิสซิ่งรถยนต์ได้ ถึงแม้ว่ากระทรวงการคลังจะมีแนวความคิดในการร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจลิสซิ่ง พ.ศ. .... โดยมีวัตถุประสงค์ในการร่างพระราชบัญญัตินี้เพื่อให้มีกฎหมายเฉพาะมากำกับดูแลการประกอบธุรกิจลิสซิ่งรถยนต์ เพื่อเป็นการส่งเสริม และสนับสนุนธุรกิจลิสซิ่งรถยนต์ให้มีบทบาทมาสนับสนุนการผลิตและบริการอันเป็นประโยชน์ในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศไทยต่อไป โดยร่างพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าวมีการกำหนดคุณสมบัติของผู้ที่จะประกอบธุรกิจลิสซิ่งรถยนต์ไว้ โดยมีการกำหนดผู้ที่จะประกอบธุรกิจลิสซิ่งรถยนต์ต้องเป็นนิติบุคคลที่มีทุนจดทะเบียนไม่น้อยกว่าที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด แต่ต้องไม่ต่ำกว่าหกสิบล้านบาท

ร่างพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าวถือเป็นการกำหนดคุณสมบัติของผู้ที่จะประกอบธุรกิจลิสซิ่ง โดยไม่ได้มีการจำกัดเฉพาะบุคคลใดบุคคลหนึ่งเท่านั้นที่สามารถประกอบธุรกิจลิสซิ่งได้ แต่เป็นการกำหนดถึงนิติบุคคลที่จดทะเบียนตามกฎหมาย หากประสงค์จะประกอบธุรกิจลิสซิ่งก็สามารถทำได้ ต้องมีทุนจดทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนดด้วย จะเห็นได้จากบทบัญญัติในมาตรา 4 ที่บัญญัติว่า

“พระราชบัญญัตินี้ไม่ใช้บังคับแก่สถาบันการเงินตามกฎหมายธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นและนิติบุคคลอื่นที่รัฐมนตรีประกาศในราชกิจจานุเบกษา”

ผู้วิจัยเห็นว่าในมาตรา 4 ตามร่างพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าวยังไม่อนุญาตให้บริษัทเงินทุนและสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ทำหน้าที่เป็นธนาคารที่ให้บริการทางการเงินทั้งด้านเงินฝากและให้สินเชื่อ ซึ่งปัจจุบันมี 4 แห่ง คือ ธนาคารออมสิน (Government Savings Bank) , ธนาคารเพื่อ

การเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives) ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Government Housing Bank) และ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (Islamic Bank of Thailand) ซึ่งเป็นสถาบันทางการเงินที่รัฐจัดตั้งขึ้น เข้ามาประกอบธุรกิจสินเชื่อ ผู้วิจัยจึงเห็นควรแก้ไขบทบัญญัติในมาตรา 4 แห่งร่างพระราชบัญญัตินี้ ให้ยกเลิกคำว่าธนาคารพาณิชย์ ออก เพื่อเป็นอีกหนึ่งทางเลือกของผู้บริโภคในการทำสัญญาสินเชื่อซึ่งได้อย่างอิสระมากขึ้น และได้รับประโยชน์มากขึ้น เช่น เรื่องอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ถึงแม้จะมีการร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจสินเชื่อ พ.ศ. .... ขึ้นมา แต่ร่างพระราชบัญญัตินี้ยังคงเป็นเพียงแนวความคิดในการที่จะจัดทำกฎหมายขึ้นมาเพื่อกำกับดูแลการประกอบธุรกิจสินเชื่อเท่านั้น ในปัจจุบันก็ได้มีการผลักดันร่างพระราชบัญญัตินี้ ออกบังคับใช้ ย่อมจะเป็นประโยชน์ต่อการประกอบธุรกิจสินเชื่อซึ่งรถยนต์ส่งผลให้การประกอบธุรกิจสินเชื่อซึ่งรถยนต์มีการเติบโตที่เพิ่มมากขึ้น และเป็นการลดความเหลื่อมล้ำในการประกอบธุรกิจสินเชื่อซึ่งรถยนต์ลง อีกทั้งยังเป็นการสร้างมาตรฐานในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจสินเชื่อซึ่งรถยนต์ให้เป็นบรรทัดฐานเดียวกันอีกด้วย

#### 4.2 มาตรการกำหนดหน่วยงานหรือองค์กรที่เข้ามากำกับดูแลผู้ประกอบการประกอบธุรกิจสินเชื่อรถยนต์

การประกอบธุรกิจสินเชื่อซึ่งรถยนต์ในประเทศไทยมีธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทประกันชีวิต บริษัทที่จดทะเบียนทั่วไป และผู้ผลิตรถยนต์ แต่มีเพียงผู้ประกอบการประกอบธุรกิจสินเชื่อซึ่งรถยนต์ที่เป็นธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทประกันชีวิตเท่านั้นที่มีหน่วยงาน หรือองค์กรเฉพาะ เข้ามาทำหน้าที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจสินเชื่อซึ่งรถยนต์ กรณีที่ผู้ประกอบการประกอบธุรกิจสินเชื่อซึ่งรถยนต์ที่เป็นธนาคารพาณิชย์ มีธนาคารแห่งประเทศไทยเข้ามากำกับดูแลการประกอบธุรกิจสินเชื่อซึ่งรถยนต์ เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ต่างๆ ที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อซึ่งรถยนต์สามารถดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยที่ได้กำหนดขึ้น โดยมีการออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย มาบังคับใช้กับธนาคารพาณิชย์ที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อซึ่งรถยนต์ ในกรณีที่ผู้ประกอบการประกอบธุรกิจสินเชื่อซึ่งรถยนต์เป็นบริษัทเงินทุน จะมีกระทรวงการคลังเข้ามากำกับดูแลการประกอบธุรกิจสินเชื่อซึ่งรถยนต์ โดยมีการออกประกาศกระทรวงการคลังกำหนดถึงหลักเกณฑ์ และคุณสมบัติของผู้ที่จะประกอบธุรกิจสินเชื่อซึ่งรถยนต์ไว้ และกรณีที่ผู้ประกอบการประกอบธุรกิจสินเชื่อซึ่งรถยนต์เป็นบริษัทประกันชีวิตจะมีสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เข้ามากำกับดูแลการประกอบธุรกิจสินเชื่อซึ่งรถยนต์ส่วนการประกอบธุรกิจสินเชื่อซึ่งรถยนต์โดยบริษัทที่จดทะเบียนทั่วไป และผู้ผลิตรถยนต์ไม่มีหน่วยงานหรือองค์กรใดเข้ามากำกับดูแลการประกอบธุรกิจสินเชื่อซึ่งรถยนต์เป็นการเฉพาะ หากบริษัทที่จดทะเบียนทั่วไป



และผู้ผลิตรถยนต์ประสงค์จะประกอบธุรกิจลิสซิ่ง ก็สามารถประกอบธุรกิจลิสซิ่งได้โดยเสรี เห็นได้ว่าองค์กรที่ประกอบธุรกิจลิสซิ่งเหมือนกันแต่มีหน่วยงานที่เข้ามากำกับดูแลที่แตกต่างกันย่อมก่อให้เกิดมาตรฐานในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจลิสซิ่งที่แตกต่างกัน

จากการศึกษากฎหมายของต่างประเทศทั้งประเทศที่ไม่ได้มีการบัญญัติกฎหมายที่เกี่ยวกับแนวทางการกำกับดูแลผู้ประกอบการประกอบธุรกิจลิสซิ่งไว้โดยเฉพาะ และประเทศที่มีการบัญญัติกฎหมายเกี่ยวกับการกำกับดูแลผู้ประกอบการประกอบธุรกิจลิสซิ่งไว้โดยเฉพาะ รวมถึงอนุสัญญาว่าด้วยลิสซิ่งทางการเงินระหว่างประเทศ ทำให้ทราบว่าในประเทศที่ไม่มีการบัญญัติกฎหมายลิสซิ่งไว้โดยเฉพาะ คือประเทศอังกฤษ แม้ว่าจะไม่มีการบัญญัติกฎหมายลิสซิ่งไว้โดยเฉพาะแต่ประเทศอังกฤษก็ได้นำกฎหมายที่ใกล้เคียงมาปรับใช้กับกรณีของลิสซิ่งได้ โดยการนำพระราชบัญญัติสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค พ.ศ. 1974 มาบังคับใช้กับการประกอบธุรกิจลิสซิ่ง หากบริษัทใดประสงค์ที่จะประกอบธุรกิจลิสซิ่งหรือดำเนินธุรกิจการเช่าของผู้บริโภคจะต้องได้รับอนุญาตจากผู้อำนวยการองค์การคุ้มครองผู้บริโภคก่อนเห็นได้ว่า แม้ไม่มีกฎหมายที่บัญญัติถึงลิสซิ่งไว้โดยเฉพาะบริษัทที่จะประกอบธุรกิจลิสซิ่งตามกฎหมายของประเทศอังกฤษก็ไม่สามารถที่จะประกอบธุรกิจลิสซิ่งโดยเสรี

ส่วนสาธารณรัฐฝรั่งเศสเป็นประเทศที่มีการบัญญัติกฎหมายลิสซิ่งไว้ว่า การดำเนินธุรกิจลิสซิ่งจะมีการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจลิสซิ่งโดยเจ้าหน้าที่ โดยต้องขออนุญาตจากเจ้าหน้าที่ทางการก่อนจึงจะประกอบธุรกิจลิสซิ่งได้ โดยบริษัทลิสซิ่งจะมีสถานะเป็นบริษัทการเงิน (Financial Enterprise) นั่นเอง

กรณีของอนุสัญญาว่าด้วยลิสซิ่งทางการเงินระหว่างประเทศ ค.ศ. 1988 (UNIDROIT Convention on International Financial Leasing) แม้จะไม่มีกำหนดถึงหน่วยงาน หรือองค์กรที่จะมากำกับดูแลการประกอบธุรกิจลิสซิ่งของคู่สัญญาแต่ละฝ่าย แต่อนุสัญญานี้ ก็มีการเข้ามากำกับดูแลในเรื่องของข้อตกลงของสัญญาลิสซิ่งของคู่สัญญา โดยจะมีองค์กรหนึ่ง คือสถาบันระหว่างประเทศเพื่อสร้างเอกภาพให้แก่กฎหมายเอกชน (International Institute for the Unification of Private Law: UNIDROIT) โดยรัฐภาคีสมาชิกร่วมกันยกร่างอนุสัญญาลิสซิ่งระหว่างประเทศ (Draft Convention on International Financial Leasing) เพื่อสร้างความเป็นเอกภาพของการประกอบธุรกิจลิสซิ่งทางการเงินระหว่างประเทศ โดยกำหนดให้เป็นเอกเทศสัญญาทางธุรกิจใหม่แตกต่างจากเอกเทศสัญญาประเภทอื่นๆ เพื่อเป็นการขจัดอุปสรรคทางกฎหมายบางประการเกี่ยวกับลิสซิ่งทางการเงินระหว่างประเทศ

### 4.3 ทางออกเกี่ยวกับแนวทางการกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจอิสซิงรยนต์

#### 4.3.1 กำหนดมาตรการกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจอิสซิงรยนต์

ผู้วิจัยเห็นว่า ควรมีการเร่งรัดตรากฎหมายที่ปัจจุบันยังคงเป็นเพียงร่างกฎหมายเท่านั้น คือ ร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจอิสซิง พ.ศ. .... ออกมาใช้บังคับ ซึ่งร่างกฎหมายดังกล่าวได้มีการตราขึ้นเพื่อกำหนดมาตรการทางกฎหมายในการกำกับดูแลการจัดตั้งองค์กร ที่จะประกอบธุรกิจอิสซิง การกำหนดหน่วยงานที่จะเข้ามากำกับดูแลธุรกิจอิสซิงและกำหนดมาตรการทางกฎหมายเกี่ยวกับสัญญาอิสซิงไว้โดยเฉพาะ อีกทั้งควรแก้ไขข้อความในมาตรา 4 แห่งร่างพระราชบัญญัตินี้ โดยนำคำว่า ธนาคารพาณิชย์ออกเพื่อเป็นการเปิดโอกาสให้ธนาคารพาณิชย์ที่รัฐจัดตั้งขึ้นเข้ามาประกอบธุรกิจอิสซิง เพื่อเป็นทางเลือกของผู้บริโภคในการเลือกทำสัญญาอิสซิงกับธนาคารประเภทอื่น เมื่อมีการผลักดันร่างพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจอิสซิง พ.ศ. .... แล้วนั้นก็ช่วยในการกำกับดูแลการจัดตั้งองค์กรที่จะประกอบธุรกิจอิสซิง รวมทั้งการกำหนดให้มีหน่วยงานที่รับผิดชอบดูแลการประกอบธุรกิจอิสซิงรยนต์ โดยมีการกำหนดให้การประกอบธุรกิจอิสซิงจะต้องมีการขออนุญาตประกอบการ เช่นเดียวกับกฎหมายในสาธารณรัฐฝรั่งเศสที่การประกอบธุรกิจอิสซิงต้องมีการขออนุญาตต่อเจ้าหน้าที่ของทางการก่อน อีกทั้งมีการกำหนดผู้ที่สามารถประกอบธุรกิจอิสซิง คุณสมบัติของผู้ที่จะประกอบธุรกิจอิสซิง และการเพิกถอนหรือยกเลิกทะเบียนธุรกิจอิสซิงด้วย ซึ่งหากร่างพระราชบัญญัติฉบับนี้มีผลบังคับใช้ก็จะมีหน่วยงานที่เข้ามากำกับดูแลธุรกิจอิสซิงเป็นการเฉพาะ คือกระทรวงการคลังโดยมีนายทะเบียนเป็นผู้มีอำนาจ ซึ่งจะทำให้กฎหมายในประเทศไทยที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจอิสซิงเกิดการพัฒนา และมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

#### 4.3.2 การกำหนดหน่วยงานหรือองค์กรที่เข้ามากำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจอิสซิงรยนต์

ประเทศไทยมีการกำหนดหน่วยงานหรือองค์กรที่เข้ามากำกับดูแล การประกอบธุรกิจอิสซิงรยนต์เฉพาะองค์กรธุรกิจอิสซิงที่เป็นสถาบันการเงินเท่านั้นในกรณีของ ธนาคารพาณิชย์ หน่วยงานที่เข้ามากำกับดูแล คือธนาคารแห่งประเทศไทย หน่วยงานที่เข้ามากำกับดูแลบริษัทเงินทุน คือ กระทรวงการคลัง และหน่วยงานที่เข้ามากำกับดูแลบริษัทประกันชีวิต คือสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ) ซึ่งทั้งสามองค์กรดังกล่าวของสถาบันการเงินที่ประกอบธุรกิจอิสซิงรยนต์นี้ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่เข้ามากำกับดูแลทำหน้าที่กำกับดูแลทั้งการจัดตั้งการประกอบธุรกิจอิสซิง และกำกับดูแลการกำหนดข้อสัญญาอิสซิง เพื่อให้การประกอบธุรกิจอิสซิงของแต่ละองค์กรมีมาตรฐานเดียวกัน

ส่วนการประกอบธุรกิจลิสซิ่งที่มีใช้สถาบันการเงินที่มีการจัดตั้งเป็นนิติบุคคลตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ต่อกระทรวงพาณิชย์ การประกอบธุรกิจลิสซิ่งรถยนต์ขององค์กรยังไม่มี การกำหนดให้หน่วยงานหรือองค์กรใด เข้ามาทำหน้าที่กำกับดูแลธุรกิจลิสซิ่งให้ดำเนินการเป็น บรรทัดฐานเดียวกัน ทั้งในเรื่องของการจัดตั้งองค์กรธุรกิจ หรือการกำหนดข้อตกลงในสัญญาลิสซิ่ง ซึ่งหากมีการบัญญัติกฎหมายเกี่ยวกับธุรกิจลิสซิ่งมาบังคับใช้เป็นการเฉพาะเช่นเดียวกับสาธารณรัฐ ฝรั่งเศส ที่จะมีเจ้าหน้าที่ของทางการเข้ามากำกับดูแลการประกอบธุรกิจลิสซิ่ง ย่อมจะมีการ กำหนดให้หน่วยงานหรือองค์กรที่เกี่ยวข้องเข้ามากำกับดูแลการประกอบธุรกิจลิสซิ่งรถยนต์ให้มีการ ดำเนินการจัดตั้ง และการดำเนินการจัดทำสัญญาให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน อีกทั้งหากมี มาตรการทางกฎหมายกำหนดให้คณะกรรมการว่าด้วยสัญญา ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2522 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2556 เข้ามากำกับดูแลสัญญาลิสซิ่ง โดยให้การประกอบ ธุรกิจลิสซิ่งรถยนต์ เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญาเช่นเดียวกับการประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์ ย่อมจะเป็นประโยชน์ต่อผู้เช่าที่จะไม่ถูกผู้ให้เช่าเอาเปรียบจากการกำหนดข้อสัญญาและใช้ สิทธิบอกเลิกสัญญาลิสซิ่ง โดยไม่เป็นธรรม

จากการศึกษาข้อสัญญาลิสซิ่งซึ่งทำให้พบปัญหาในการกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจลิสซิ่ง รถยนต์ว่า ข้อกำหนดของสัญญาลิสซิ่งของแต่ละองค์กรทั้งผู้ประกอบการที่เป็นสถาบัน การเงินและที่มีใช้สถาบันการเงินจะมีการกำหนดไว้ในลักษณะที่ผู้ประกอบการธุรกิจลิสซิ่งได้ ประโยชน์มากเกินไป โดยข้อกำหนดหนึ่งที่เป็นสาระสำคัญของสัญญาลิสซิ่ง คือสิทธิในการบอก เลิกสัญญา ทางฝ่ายผู้เช่าไม่สามารถบอกเลิกสัญญาก่อนกำหนดแต่เพียงผู้เดียว แต่ทางฝ่ายผู้ให้เช่า สามารถใช้สิทธิบอกเลิกสัญญากรณีที่ผู้เช่าผิดนัดผิดสัญญาไม่ชำระค่าเช่าได้ โดยกำหนดว่าหากผู้ เช่าผิดนัดไม่ชำระค่างวดเพียงงวดหนึ่งงวดใด ฝ่ายผู้ให้เช่าก็สามารถใช้สิทธิบอกเลิกสัญญาได้ การ กำหนดเช่นนี้ย่อมก่อให้เกิดความไม่เป็นธรรมแก่ทางฝ่ายผู้เช่า จึงเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการว่า ด้วยสัญญาตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2522 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2556 เข้า มาควบคุมการทำสัญญาลิสซิ่งรถยนต์ โดยมีการออกประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญาให้ธุรกิจ ลิสซิ่งรถยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา เหมือนกับการควบคุมธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ ซึ่งหากมีการ ควบคุมโดยคณะกรรมการควบคุมสัญญาก็จะทำให้มีการวางหลักเกณฑ์ เงื่อนไข ข้อสัญญาในส่วน สาระสำคัญ การจำกัดการใช้สิทธิบอกเลิกสัญญาของผู้ให้เช่าไม่ให้ใช้สิทธิในทางที่จะทำให้ผู้เช่า เสียเปรียบโดยจะใช้สิทธิบอกเลิกสัญญาลิสซิ่งได้ต่อเมื่อผู้เช่าผิดนัดไม่ชำระค่างวดติดต่อกันสาม งวดเท่านั้น เพื่อเป็นการป้องกันไม่ให้ผู้ประกอบการธุรกิจลิสซิ่งจัดทำข้อสัญญาเป็นอย่างอื่นอันเป็นการ เอาเปรียบผู้บริโภคเกินควร