

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	I
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	III
กิตติกรรมประกาศ.....	V
สารบัญ.....	VI
บทที่	
1 บทนำ.....	1
1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....	1
2. วัตถุประสงค์ของการศึกษา.....	3
3. สมมติฐานของการศึกษา.....	3
4. ขอบเขตของการศึกษา.....	4
5. วิธีดำเนินการศึกษา.....	4
6. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	4
2 ความหมาย ทฤษฎี และวิวัฒนาการเกี่ยวกับบัตรเครดิต.....	5
1. ความหมายและลักษณะของบัตรเครดิต.....	5
1.1 ความหมายของบัตรเครดิต.....	5
1.2 ประเภทของบัตรเครดิต.....	9
1.3 ผู้เกี่ยวข้องในแผนงานบัตรเครดิต.....	13
2. วิวัฒนาการของกฎหมายเกี่ยวกับการทำสัญญาก่อนมาถึงยุคการคุ้มครอง การทำสัญญา.....	15
2.1 สัญญาแบบพิธี (Formal Contracts).....	16
2.2 ทรัพย์สินสัญญา (Real contract).....	16
2.3 สัญญาที่เกิดจากการตกลงยินยอม (Consensual Contract)	16
3. ที่มาแนวคิดและการก่อตัวทฤษฎีทางกฎหมาย.....	18
3.1 หลักปัจเจกนิยม (Individualism).....	18
3.2 หลักเสรีนิยม (Liberalism) : เสรีภาพในการทำสัญญา.....	19
3.3 หลักความศักดิ์สิทธิ์ของเจตนาและเสรีภาพในการทำสัญญา.....	20

สารบัญ(ต่อ)

บทที่	หน้า
2 (ต่อ)	
3.4 หลักความเสมอภาคและความยุติธรรมในการทำสัญญา.....	22
3.5 หลักความยุติธรรมของกฎหมายในการทำสัญญา.....	25
3.6 ปรัชญาในการคุ้มครองผู้บริโภค.....	27
4. แนวคิดและปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง.....	28
4.1 หลักแนวคิดของเศรษฐกิจพอเพียง.....	28
4.2 ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง.....	28
5. ความเป็นมาของบัตรเครดิตในประเทศไทย.....	33
6. ความเป็นมาของบัตรเครดิตในต่างประเทศ.....	35
6.1 ความเป็นมาของกฎหมายบัตรเครดิตในประเทศสหรัฐอเมริกา.....	36
6.2 ความเป็นมาของกฎหมายบัตรเครดิตในประเทศอังกฤษ.....	37
3 กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต.....	38
1. การควบคุมการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตตามกฎหมายแพ่ง.....	38
1.1 สัญญาสำเร็จรูป (Standard Contract).....	39
1.2 ลักษณะของสัญญาสำเร็จรูป.....	40
1.3 สัญญาระหว่างผู้ออกบัตรกับผู้ถือบัตร.....	41
1.4 สัญญาระหว่างผู้ออกบัตรกับร้านค้า.....	44
1.5 สัญญาระหว่างผู้ถือบัตรกับร้านค้า.....	45
2. การควบคุมการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตตามกฎหมายอื่น.....	46
2.1 ร่างพระราชบัญญัติบัตรเครดิต พ.ศ.....	46
2.2 พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ.2522 และ ฉบับที่ 2 พ.ศ. 2541.....	52
2.3 พระราชบัญญัติว่าด้วยสัญญาที่ไม่เป็นธรรม พ.ศ. 2540.....	53
2.4 กฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมการใช้บัตรเครดิต.....	53
3. สถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต.....	68
3.1. สถาบันการเงินกับธุรกิจบัตรเครดิต.....	69

สารบัญ(ต่อ)

บทที่	หน้า
3 (ต่อ)	
3.2 ข้อตกลงเกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิต.....	71
4 วิเคราะห์ปัญหาทางกฎหมายเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต.....	82
1. ปัญหาอันเกิดจากการการขายตัวของธุรกิจบัตรเครดิตที่ขาดมาตรการควบคุม....	82
2. ปัญหาเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยสูงเกินสมควร และการคิดดอกเบี้ยค้างชำระเบี้ยปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่มีความซ้ำซ้อน ในสัญญาบัตร เครดิต.....	83
3. ปัญหาเกี่ยวกับการบังคับใช้กฎหมายต่อการใช้ความคุ้มครองผู้ใช้บัตรเครดิต.....	86
3.1 ปัญหาการบังคับใช้ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์.....	86
3.2 ปัญหาการบังคับใช้ตามพระราชบัญญัติว่าด้วยข้อสัญญาที่ไม่เป็นธรรม พ.ศ.2540.....	89
3.3 ปัญหาการบังคับใช้ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ.2522.....	91
4. ปัญหาเกี่ยวกับข้อจำกัดทางกฎหมายที่บังคับใช้ในปัจจุบัน กับช่องทางหลีกเลี่ยง ของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต่อการคุ้มครองผู้บริโภคบัตรเครดิต.....	93
4.1 ปัญหาเกี่ยวกับข้อจำกัดทางกฎหมายของประกาศหรือข้อบังคับของธนาคาร แห่งประเทศไทย.....	93
4.2 ปัญหาเกี่ยวกับข้อจำกัดทางกฎหมายของประกาศสำนักงานคุ้มครอง ผู้บริโภค.....	96
5. ปัญหาเกี่ยวกับสถานะทางกฎหมายของสัญญาบัตรเครดิตและการนำหลัก กฎหมายมาปรับและบังคับใช้กับสัญญาบัตรเครดิตยังไม่มี ความชัดเจนแน่นอน....	98
6. ปัญหาเกี่ยวกับผลกระทบทางเศรษฐกิจอันเกิดจากการใช้บัตรเครดิตที่ขาด การควบคุม.....	104

สารบัญ(ต่อ)

บทที่	หน้า
5	สรุปผลการศึกษาและข้อเสนอแนะ..... 108
1.	สรุปผลการศึกษา..... 108
1.1	กรณีปัญหาอันเกิดจากการขยายตัวของธุรกิจบัตรเครดิตที่ขาด มาตรการควบคุม..... 108
1.2	ปัญหาเกี่ยวกับการเรียกผลตอบแทนสูงเกินสมควร และการติดดอกเบี้ย ค้ำชำระเบี้ยปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่มีความ ซ้ำซ้อน ในสัญญาบัตรเครดิต..... 109
1.3	ปัญหาเกี่ยวกับการบังคับใช้กฎหมายต่อการใช้ความคุ้มครองผู้ใช้ บัตรเครดิต..... 110
1.4	ปัญหาเกี่ยวกับข้อจำกัดทางกฎหมายที่บังคับใช้ในปัจจุบัน กับการหลีกเลี่ยง ของผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต่อการคุ้มครองผู้บริโภคบัตรเครดิต..... 113
1.5	ปัญหาเกี่ยวกับสถานะทางกฎหมายของสัญญาบัตรเครดิตและการนำหลัก กฎหมายมาปรับและบังคับใช้กับสัญญาบัตรเครดิตยังไม่มี ความชัดเจน แน่นอน..... 114
1.6	ปัญหาเกี่ยวกับผลกระทบทางเศรษฐกิจอันเกิดจากการใช้บัตรเครดิตที่ขาด การควบคุม..... 115
2.	ข้อเสนอแนะ..... 115
2.1	เพื่อให้มีผู้รับผิดชอบเกี่ยวกับงานบัตรเครดิต..... 116
2.2	ต้องบัญญัติกฎหมายเกี่ยวกับธุรกิจบัตรเครดิตขึ้นมา..... 116
บรรณานุกรม.....	117
ภาคผนวก.....	119
ประวัติผู้ศึกษา.....	125