

วิាយย...ตายแล้ว...มีแจ้งยอดหนี้บัตรเครดิตด้วยหรือ ?

บุตรของผู้ตายพูดน้ำเสียงตกใจ เล่าว่า แม่ของเธอได้มีบัตรเครดิตของธนาคารหนึ่ง แต่หลังจากแม่เธอเสียชีวิตไปแล้ว ก็ไม่มีใครเห็นบัตรเครดิต และไม่มีใครได้ใช้บัตรเครดิตของแม่เธอเลย

เธอเล่าแล้วนึกได้ว่ายอดหนี้ในใบแจ้งหนี้ นั้น ทางที่เป็นไปได้มากที่สุดก็คือ แม่ของเธอได้ใช้ชำระค่าสินค้าในตอนมีชีวิตอยู่ แต่นั่นมันก็ปีแล้ว ทำไมธนาคารถึงเพิ่งมาทวงหนี้ที่ตัวเธอ (เขากล่าวด้วยความโมโห)

การมีบัตรเครดิตไม่ใช่เรื่องแปลกของคนในยุคนี้สมัยนี้ ผู้บริโภคหลายคนหันมาใช้บัตรเครดิตซื้อสินค้าหรือบริการ การจ่ายเงินผ่านบัตรเครดิตเป็นวิธีหนึ่งที่ผู้บริโภคยุคนี้สมัยนี้หันมาเลือกใช้ เพราะ “แค่คำว่ารูต” ก็ทำให้ชีวิตผู้บริโภคสะดวกสบายและปลอดภัยมากกว่าการใช้เงินสด แต่ผู้บริโภคต้องรู้จักใช้อย่างมีวินัยและดูความสามารถในการชำระหนี้ของตนเองด้วย ไม่อย่างนั้นคำว่าแค่รูต จะกลายเป็นความทุกข์ใจให้แก่ผู้บริโภคในภายหลังที่ต้องมาแบกรับภาระหนี้บัตรเครดิตที่ค้างชำระ

นอกจากเจ้าของบัตรเครดิตจะต้องชำระยอดหนี้ที่ค้างชำระแล้วให้ครบถ้วน

“หากในระหว่างนั้นเจ้าของบัตรถึงแก่ความตาย ทายาทของเขาก็จะต้องรับหน้าที่ชำระหนี้บัตรเครดิตนั้นต่อจากผู้ตายเจ้าของบัตรด้วย แต่ไม่ต้องรับผิดชอบเกินกว่าทรัพย์สินมรดกที่ได้รับ”

การรับมรดกไม่ใช่เพียงรับแต่ทรัพย์สิน เงิน ทอง ของผู้ตายที่มีอยู่ก่อนถึงแก่ความตายเท่านั้น แต่ยังต้องรับหน้าที่ที่ผู้ตายมีต่อบุคคลอื่นด้วย นั่นก็คือ หน้าที่ในการชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ของผู้ตาย ดังนั้นแล้ว หนี้บัตรเครดิต เมื่อธนาคารทวงถามแก่ทายาท ทายาทก็ต้องชำระให้แก่ธนาคาร หากไม่ชำระธนาคารก็จะฟ้องบังคับตามกฎหมาย แต่อย่างไรก็ตามทายาทไม่ต้องรับผิดชอบเกินกว่าทรัพย์สินมรดกที่ตกทอดแก่ทายาท

เช่น ดำเป็นพ่อของแดง ดำเป็นหนี้บัตรเครดิต 300,000 บาท ต่อมาดำตาย แดงในฐานะทายาทของดำได้รับมรดกจากดำ 100,000 บาท ก็รับผิดชอบหนี้บัตรเครดิตเพียง 100,000 บาท

จากเรื่องดังกล่าว การฟ้องบังคับของธนาคารที่เป็นเจ้าหนี้บัตรเครดิตต้องฟ้องภายในอายุความ ทั้งอายุความมรดก และอายุความบัตรเครดิต ซึ่งอายุความเป็นเรื่องสำคัญที่ผู้บริโภคที่เป็นเจ้าของบัตรเครดิต รวมถึงทายาทควรรู้ !!

อายุความ ปรากฏอยู่ในประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ว่า เมื่อเจ้าหนี้มีสิทธิเรียกร้องที่จะบังคับแก่ลูกหนี้แล้ว เจ้าหนี้จะต้องใช้สิทธิเรียกร้องนั้นภายในระยะเวลาที่เรื่องนั้น ๆ กำหนดด้วย **ซึ่งคำว่า ขาดอายุความแล้วศาลยกฟ้อง เป็นเรื่องที่ผู้บริโภคควรรู้เป็นอย่างยิ่ง** ไม่ใช่แค่ขาดอายุความแล้วจะฟ้องบังคับหนี้

ไม่ได้เพียงอย่างเดียว แต่ผู้บริโภครู้หรือไม่ว่าที่ขาดอายุความนั้นขึ้นต่อผู้ธนาคารเจ้าหนี้ โดยทำหนังสือปฏิเสธการชำระหนี้แก่ธนาคารได้

แล้วอายุความบัตรเครดิตมีอายุความกี่ปี ผู้บริโภครู้หรือไม่ ในเรื่องอายุความบัตรเครดิตปรากฏอยู่ในประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 193/34 (7) **ธนาคารจะต้องฟ้องบังคับภายใน ๒ ปีนับแต่วันที่เจ้าของบัตรไม่ชำระหนี้งวดสุดท้าย** และยังมีคำพิพากษาฎีกาตีความในเรื่องอายุความของบัตรเครดิตไว้ว่าเป็นหนี้ประเภทที่ธนาคารได้ออกเงินค่าสินค้าแทนเราไปก่อน และ เรียกเก็บเงินที่ได้ออกทดรองแทนเราไปคืนจากเราในภายหลัง

นอกจากนี้หากเจ้าของบัตรเครดิตถึงแก่ความตายไปก่อนแล้ว ธนาคารก็จะต้องฟ้องทนายภายในอายุความกฎหมายมรดกด้วย กล่าวคือ จะต้องฟ้องภายใน 1 ปี นับแต่เจ้ามรดกถึงแก่ความตาย

ดังนั้นแล้ว **หนี้บัตรเครดิตที่เจ้าของบัตรเครดิตถึงแก่ความตายไปก่อนถูกฟ้องนั้น ทนายสามารถยกข้อต่อสู้ทั้ง 2 ต่อผู้ธนาคารได้ดังต่อไปนี้ คือ**

1. อายุความบัตรเครดิต คือ 2 ปี และ
2. ข้อต่อสู้อายุความมรดก คือ 1 ปี

ขอให้ทำความเข้าใจว่า อายุความตามกฎหมายแพ่งและพาณิชย์นั้น ลูกหนี้ (ทนายทนายเจ้าของบัตร) ต้องยกขึ้นต่อสู้ มิฉะนั้นศาลก็จะให้ทนายทนายเจ้าของบัตรที่ถูกฟ้องหลุดพ้นจากการชำระหนี้ไม่ได้ หรือหากทนายทนายเจ้าของบัตรยื่นคำให้การไป แต่ไม่ได้แก้คดี (ทำคำให้การแก้คำฟ้อง) ด้วยประเด็นยกอายุความทั้งสองขึ้นต่อสู้ ก็แพ้คดีธนาคารได้เช่นกัน

ฉะนั้น หากชั้นตอนยังไม่ถึงชั้นถูกธนาคารฟ้อง เพียงแค่ได้รับใบแจ้งยอดหนี้ ทนายทนายสิทธิปฏิเสธหนี้ที่ขาดอายุความได้โดยทำเป็นหนังสือส่งถึงธนาคาร ไม่ควรจ่ายยอดค้างชำระดังกล่าวไป หากทนายทนายเจ้าของบัตรได้รับคำฟ้อง จะต้องดำเนินการทำคำให้การแก้คำฟ้องด้วยประเด็นยกข้อต่อสู้เรื่องอายุความทั้งสองขึ้นต่อสู้ธนาคาร คดีที่ขาดอายุความดังกล่าวธนาคารฟ้องไป ศาลก็ต้องยกฟ้อง และควรตรวจสอบยอดค่าใช้จ่ายโดยละเอียด เพื่อโต้แย้งยอดหนี้ที่เรียกเก็บเงินจริง หรือไม่ถูกต้อง อันอาจสื่อถึงความไม่สุจริตของธนาคารที่ฟ้อง จนเป็นเหตุให้ศาลอาจยกฟ้องได้