

ข้อเสนอแนะ :

(1) การพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศโดยส่วนรวม : ปัญหาเช็คคืนมีมากในวงธุรกิจก็ควรเหตุผลทางเศรษฐกิจเป็นสิ่งสำคัญ ดังนั้น การพัฒนาเศรษฐกิจควรวិธีการต่าง ๆ ไม่ว่าจะยกการพัฒนาอุตสาหกรรม การส่งออกหรือการค้า หรือระบบเงินเชื่อที่เอื้ออำนวยต่อการลงทุนหรือประกอบธุรกิจก็ตาม โดยเฉพาะประการหลัง น่าจะช่วยลดปริมาณเช็คคืนในวงการธุรกิจได้มาก เพราะวาทนาการยอมอยู่ในฐานะที่จะช่วยดูคตาของธนาคารสภาพคล่องของกิจการ ได้ไม่ยากนัก ทั้งโดยการขยายเงินกู้ยืมให้โดยตรง และโดยยอมจำนำเงินเกินบัญชีตามระเบียบการฝากเงิน และขอปฏิบัติการใบบัญชีกระแสรายวันที่ดูค่าคงตกคงกึ่งแคชเชอเปิดบัญชี

(2) เพิ่มพบบัญชีกำหนดความรับผิดชอบออกเช็คไม่มีเงินสั่งจ่ายธนาคารทุกกรณี : ทั้งเป็นการออกเช็คเพื่อชำระหนี้ตามกฎหมายหรือไม่เป็นหนี้ตามกฎหมาย ผู้ทรงเช็คต้องรับผิดชอบเช็ค

โดยรู้อยู่แล้วว่าเข็มนั้นไม่มีมูลค่าตามกฎหมาย เข็มนั้นลงวันที่ เข็คลงวันที่วางหน้า เข็คออกเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ และเข็คแลกเงินสด เป็นคน ทั้งนี้ เพื่อขจัดปัญหาการใช้เข็คนอกวัตถุประสงค์ของการใช้เข็คเพื่อชำระหนี้แทนเงินสด และปัญหาเข็คคืนต้นเนื่องมาจากการใช้เข็คผิดวัตถุประสงค์

(3) กำหนดโทษของความนิรคุณสิ่งจ่ายเข็คโดยไม่มีเงินเป็น 2 กรณี : คือ กรณีที่มิใช่ปรับและจำคุกเท่าอัตราโทษกึ่งอาญาทั่วไปที่อยู่ในอำนาจพิจารณาของศาลอาญาหรือศาลชั้นต้นทั่วไป และกรณีที่มิใช่ปรับและจำคุกที่อยู่ในอำนาจพิจารณาพิพากษาของศาลแขวง โดยอาจกำหนดโทษตามวงเงินที่ส่งจ่าย เช่น เข็คที่ส่งจ่ายไม่เกิน 50,000 บาท ให้มีอัตราโทษไม่เกินอำนาจพิจารณาพิพากษาของศาลแขวง และเข็คที่ส่งจ่ายเกินกว่า 50,000 บาท ก็ให้อัตราโทษเท่าที่ควรอยู่ในอำนาจพิจารณาพิพากษาของศาลอาญาและศาลชั้นต้นทั่วไป สำหรับการควบคุมตัวผู้ต้องหาในคดีเข็คนั้น ให้เป็นไปตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญาหรือพระราชบัญญัติจัดตั้งศาลแขวงและวิธีพิจารณาความอาญาในศาลแขวง แล้วแต่ประเภทของคดี ส่วนการประกันตัวผู้ต้องหาในคดีเข็คให้แยกเป็น 2 กรณีเช่นกัน โดยอาจกำหนดให้มีประกันหรือหลักประกันตามวงเงินที่ส่งจ่าย การแย่งแยกคดีเข็คให้อยู่ในอำนาจพิจารณาพิพากษาของศาลอาญาและศาลชั้นต้นทั่วไปเช่นนี้ น่าจะเป็นการแย่งเบาภาระมิให้คดีเข็ครกศาลใดศาลหนึ่งโดยไม่จำเป็น ทั้งยังจะเป็นการคุ้มครองผู้ใช้เข็คโดยลึกลับยิ่งกว่า

(4) ธนาคารพาณิชย์ควรมีมาตรการควบคุมการใช้เข็คเข้มงวดขึ้น : โดยอาจปฏิบัติดังต่อไปนี้

1. จัดให้มีระบบตรวจสอบฐานะการเงินหรือกิจการของลูกค้าผู้มีเข็ค ทั้งก่อนและเมื่อได้เป็บัญชีกระแสรายวันในแนวเดียวกัน
2. ร่วมมือกันแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้เข็คของลูกค้าที่มีปัญหาการเงินให้ทราบซึ่งกันและกัน โดยผ่านธนาคารแห่งประเทศไทยตามข้อตกลงของธนาคารพาณิชย์สาขาในแคว้นท้องถิ่น (ยิ่งไปกว่าการแจ้งรายชื่อลูกค้าบัญชีแล้ว ไปยังธนาคารแห่งประเทศไทยตามข้อตกลงที่เป็นอยู่ในขณะนี้) และถ้าเป็นไปได้ควรใช้ระบบคอมพิวเตอร์ช่วยบันทึกและค้นหาข้อมูล เพื่อความสะดวกและรวดเร็ว

3. การกำหนดมาตรการลงโทษผู้สั่งจ่ายโดยไม่มีเงินในบัญชีบ่อยครั้งใน
แนวเดียวกัน เช่น การปรับเช็คคืน การสั่งปิดบัญชี การเข้มงวดต่อการขอเปิดบัญชีใหม่ และการ
แจ้งบัญชีให้ลูกทนายความทราบ

4. ขอความร่วมมือให้ลูกค้าเปิดบัญชีกระแสรายวันประเภทบัญชีเงินสะพัด
หรือที่เรียกกันว่า เบิกเงินเกินบัญชี OD ใหม่มากที่สุด เพราะจะช่วยลดความเสี่ยงอันเนื่องมา
จากการสั่งจ่ายเช็คโดยไม่มีเงินพอจ่าย เพราะลูกค้าประเภท OD นี้จะมีหลักประกันค้ำประกันเงิน
ที่ขอเบิกเกินบัญชีอยู่แล้ว
