

**ЗАКОН ТАИЛАНДА О ВЗЫСКАНИИ ДОЛГОВ (о коллекторах)
2558 (2015)**

Опубликован в Правительственном вестнике 06.03.2015 г.

ПУМИБОЛ АДУЛЯДЕЖ, РЕКС.

Дано 3 марта н.э. 2558;

70-летие нынешнего правления.

Его Величество Король Пхумипол Адульдет милостиво рад объявить, что:

Целесообразно иметь закон о взыскании долгов.

Поэтому, он принят Королем по совету Национального Законодательного собрания, следующим образом:

Раздел 1. Этот закон называется «Закон о взыскании долгов В.Е. 2558».

Раздел 2.1. Настоящий Закон вступает в силу по истечении ста семьдесят дней с даты его публикации в Правительственном вестнике.

Раздел 3. В настоящем Законе:

«**Сборщик долгов**» - кредитор, который является поставщиком кредита, бизнес-оператором в соответствии с законом о защите прав потребителей, организатором азартных игр в порядке закона об азартных играх и другие кредиторы, которые имеют право на получение платежа, появившегося в результате действия, в ходе обычной деятельности или обычной практики кредиторов, включая поверенного, уполномоченного кредитором, суб-поверенного для взыскания долгов, бизнес-оператора по взысканию долгов и адвоката, уполномоченного должником, оператора коллекторского бизнеса;

«**Кредитор**» -

(1) лицо, которое предоставляет кредит в ходе своей обычной деятельности;

(2) лицо, которое покупает кредит, или лицо, которому кредит передается в управление.

«**Кредит**» - кредит, предоставленный физическому лицу в виде займа, предоставление и обслуживание кредитных карт, покупка в рассрочку, лизинг и кредит в других аналогичных формах;

«**должник**» - должник, являющийся физическим лицом, а также включает поручителя, кто является физическим лицом;

«**Бизнес по взысканию долгов**» - прямое или косвенное действие по взысканию долга в обычном порядке, но не включает в себя взыскание долга адвокатом от имени своего клиента;

«**Сведения о месте контакта с должником**» - место жительства или место работы должника, включая номер телефона и факса, контакты по электронной почте, электронным средствам массовой информации или другим видам информационных технологий СМИ, по которым можно вступить в контакт с должником;

«**Комитет**» - Наблюдательный комитет по взысканию задолженности;

«**Регистратор**» - лицо, назначенное министром внутренних дел для выполнения обязанностей по регистрации в соответствии с настоящим Законом;

«**Компетентное должностное лицо**» означает лицо, назначенное министром внутренних дел по рекомендации Комитета по надзору за взысканием долгов для исполнения настоящего Закона;

«**Министр**» - министр, который несет ответственность и контроль в соответствии с настоящим Законом.

Раздел 4. Министр финансов и министр внутренних дел, которые несут ответственность и контроль за исполнением настоящего Закона в части, относящейся к его или ее полномочиям и обязанностям. Министр внутренних дел имеет право издавать министерское постановление об исполнении настоящего Закона.

Постановление Министерства вступает в силу с момента его опубликования в Правительственной газете.

**ГЛАВА I
ВЗЫСКАНИЕ ДОЛГОВ**

Раздел 5. Тот, кто будет вести бизнес по взысканию долгов, должен зарегистрировать его у Регистратора в соответствии с правилами, процедурами и условиями, записанными в Постановлении Министерства.

Лицо, зарегистрировавшее деятельность по взысканию долгов должно вести свой бизнес по взысканию долгов в соответствии с правилами, установленными Комитетом.

Раздел 6. В случае, когда оператором бизнеса по взысканию задолженности является юрист или адвокатской конторой, Комитет Совета юристов Таиланда в соответствии с законом об адвокатах, должен выступать в качестве регистратора с обязанностью регистрации в соответствии с Министерским Регламентом и в соответствии с разделом 5.

В случае, когда бизнес-оператор по взысканию долгов является юристом или адвокатской конторой, Комитет Совета юристов Таиланда в соответствии с законом об адвокатах должен иметь право распорядиться об аннулировании регистрации в соответствии с разделом 37, что является полномочием Комитета по разделу 27.

Министр в соответствии с Законом об адвокатах имеет право рассматривать обжалование приказа об отказе в регистрации, который является полномочием Министра внутренних дел в соответствии с разделом 31, или право аннулировать регистрацию, которое является полномочием Комитета в соответствии с разделом 38. Решение министра является окончательным. Срок обжалования и принятие решения об апелляции в соответствии со разделом 31 и разделом 38, применяется с соответствующими изменениями.

Комитет Совета юристов Таиланда имеет право издавать соответствующие Регламенты при условии, что такие Регламенты не противоречат друг другу или не противоречат этому Закону. После получения одобрения от министра в соответствии с процедурой в соответствии с законом об адвокатах и после публикации в «Правительственной газете», постановление вступает в силу.

Раздел 7. Комитет Совета юристов Таиланда и Министр должен отчитываться о своей работе в соответствии с разделом 6 перед Комитетом каждые три месяца со дня вступления в силу настоящего Закона.

В случае, если Комитет считает, что деятельность Комитета Совета юристов Таиланда или Министра в соответствии со статьей 6 не соответствует настоящему Закону, Комитет информирует Комитет Совета юристов Таиланда или Министра, принять меры для соблюдения настоящего Закона.

Статья 8. Коллектору по взысканию долгов запрещается вступать в контакт с другими лицами, не являющиеся должниками по взысканию долга, за исключением лица, указанного должником для такой цели.

Контакт с другими лицами, кроме лиц, указанных в абзаце первом, может совершаться с целью выяснения или подтверждения места контакта с должником или лицом указанным должником, только в целях взыскания долга. Коллектор по долгам осуществляет следующие действия:

- (1) сообщает имя, фамилию и выражение намерения узнать сведения о месте контакта с должником или с лицом, указанным должником для цели взыскания долга;**
- (2) запрещается разглашать задолженность должника, за исключением случая, если другие лица являются мужем, женой, родителями или потомками должника и такие другие лица обратились к коллектору с запросом о причине обращения. Сборщик долгов сообщает информацию о задолженности только по мере необходимости и целесообразности;**
- (3) запрещено использовать сообщение, знак, символ или фирменное наименование коллектора на конверте, в письме или в других средствах массовой информации, используемых для установления контакта и запроса, что можно понимать как обращение по взысканию долга с должника;**
- (4) запрещено контактировать или высказываться, вызывая непонимание для получения информации о месте контакта должника или лица, указанного должником с целью взыскания долга.**

Раздел 9. При взыскании долга, коллектор выполняет следующие действия:

(1) Место контакта.

В случае, когда контакт осуществляется лично или по почте, **контакт должен производиться в месте, которое должник или лицо, указанное должником для взыскания долга, указали как место контакта.** В случае, если такое лицо не уведомило о месте заранее или с уведомленным местом контакта невозможно связаться, и коллектор должным образом пытался установить контакт, контакт должен быть установлен по месту жительства или по месту работы такого лица или в иных местах, указанных Комитетом;

(2) Время контакта.

Контакт с лицом по телефону, электронным средствам массовой информации или другим типам СМИ, с понедельника по пятницу производится с 8.00 до 20.00 и дальше в нерабочие праздничные дни с 8.00 до 18.00. Если не удастся установить контакт в течение такого периода времени или контакт в такой период времени является неуместным, контакт должен производиться в другие периоды времени в соответствии с правилами, процедурами и условиями, установленными Комитетом;

(3) Количество раз контакта.

В течение периода времени согласно (п. 2) **контакт должен быть установлен столько раз, сколько целесообразно,** и Комитет может также указать и объявить количество контактов;

(4) В случае поверенного, уполномоченного кредитором, субповеренного по долгу по сбору долгов, бизнес-оператора по взысканию долгов и поверенного, уполномоченного по взысканию долгов предпринимателя, коллектор должен сообщить имя, фамилию или имя своего организации и кредитора, и сумму долга. Если такой адвокат взыскивает долг лично, он также предъявляет доверенность на взыскание долга.

Раздел 10. В случае, когда взыскатель желает совершить платеж по долгу, коллектор должен представить доказательство полномочий на получение платежа от кредитора, должнику или лицу, указанному должником для взыскания долга. При получении платежа от должника, взыскатель выдает доказательства оплаты долга, должнику.

Если должник добросовестно уплатил задолженность коллектору, считается, что такой платеж является законным платежом долга кредитору, независимо от того, уполномочил ли кредитор коллектора на получение платежа.

Раздел 11. Коллектору запрещается взыскивать долги при следующих обстоятельствах:

(1) применение угрозы, насилия или совершение иных действий, причиняющих ущерб телу, репутации или имуществу должника, или других лиц;

(2) использование ненормативной лексики или других языков в адрес должника или других лиц;

(3) уведомление или раскрытие задолженности должника перед другими лицами, не имеющими отношения к взысканию долга в соответствии с разделом 8, параграф два (2);

(4) связь с должником по открытке, открытым документам, факсу или другим способами, подразумевающими очевидное взыскание долга, за исключением случая уведомления о взыскании ипотеки путем объявления в газете о том, что кредитор не смог связаться с должником иными способами или в других случаях, предусмотренных Комитетом;

(5) использование сообщения, знака, символа или фирменного наименования коллектора на конверте при установлении контакта с должником, который можно понимать, как контакт коллектора, за исключением фирменного наименования коллектора, если такое наименование является наименованием бизнес-оператора по взысканию долгов;

(6) использование других ненадлежащих методов взыскания задолженности, как это предусмотрено Комитетом.

Положения пункта (5) не применяются к взысканию долга в письменной форме, взысканного судом.

Раздел 12. Коллектору запрещается взыскивать долги ложным способом или способом, вызывающим недопонимание, а именно:

(1) демонстрация или использование сообщения, символа, знака или униформы, которые вызывают у других лиц понимание, что это действие суда, государственного служащего или государственного органа;

(2) демонстрация или использование сообщения, которое заставляет других людей полагать, что взыскание задолженности осуществляется адвокатом, адвокатской конторой или адвокатским бюро;

(3) демонстрация или использование сообщения, которое может заставить других людей поверить, что он или она будут привлечены к ответственности, или его или ее имущество, или заработная плата будут конфискованы;

(4) контакт или поведение, которые заставляют других людей полагать, что коллектор работает или нанят кредитным бюро.

Раздел 13. Коллектору запрещается взыскивать долги в следующих случаях:

(1) требование об уплате сборов или расходов, превышающих установленную ставку Комитетом;

(2) предложение или побуждение должника выпустить чек, зная, что должник находится в состоянии неплатежеспособности.

Раздел 14. Государственному должностному лицу запрещается совершать следующие действия:

(1) ведение бизнеса по взысканию долгов;

(2) взыскание долга или поддержка взыскания долга, который не является его или ее собственным долгом, за исключением случаев, когда это долг мужа, жены, родителей или потомков или в случае, когда такое государственное должностное лицо обладает полномочиями в соответствии с законом.

В интересах настоящего раздела, «**государственное должностное лицо**» означает государственное должностное лицо, должностное лицо, сотрудник или другие работники министерства, подминистерства, ведомства, государственного учреждения с другими наименованиями и со статусом ведомства, центрального аппарата, областного управления, местной администрации или других государственных органов.

ГЛАВА II НАДЗОР И ЭКСПЕРТИЗА

Раздел 15. Должен быть создан Комитет под названием «Комитет по контролю за взысканием долгов», состоящего из министра внутренних дел в качестве председателя, постоянного секретаря министра внутренних дел в качестве первого заместителя председателя, постоянный министр финансов в качестве второго заместителя председателя, постоянный министр обороны, постоянный министр торговли, постоянный министр юстиции, генеральный комиссар Королевской полиции Таиланда, генеральный секретарь Государственного совета, Генеральный секретарь по защите прав потребителей, директор Управления налогово-бюджетной политики, генеральный секретарь Национальной Комиссии по правам, управляющий Банка Таиланда, председатель Совета юристов Таиланда в качестве членов, и не более пяти видных деятелей, назначенных Министром внутренних дел в качестве членов.

Генеральный директор Департамента провинциальной администрации должен стать членом и секретарем, и Комитет должен назначить двух государственных должностных лиц Департамента провинциального управления на должности помощников секретарей.

По крайней мере, один квалифицированный член, назначенный министром внутренних дел в соответствии с параграфом один, должен иметь знания, опыт или опыт в каждой области финансов и банковского дела, закона защиты прав потребителей. Квалифицированные члены занимают свои должности сроком на три года и могут быть назначены повторно, но не могут занимать эту должность более двух сроков подряд. А уполномоченный в области защиты прав потребителей назначается из числа представителей общественной организации по защите прав потребителей.

Квалифицированный член, покидающий должность по истечении срока полномочий, продолжает занимать должность до тех пор, пока вновь назначенный квалифицированный член не приступит к исполнению своих обязанностей.

Раздел 16. Комитет имеет полномочия и обязанности по надзору за взысканием долгов коллекторами. К таким полномочиям и обязанностям относятся:

(1) издавать уведомления или приказы об исполнении настоящего Закона;

(2) издавать Положения, устанавливающие правила и процедуры рассмотрения жалоб Комитетом в соответствии с разделом 27 и контролировать выполнение таких обязанностей Комитетом;

(3) определение порядка обжалования постановления об уплате административного штрафа и постановления об отзыве регистрации бизнеса по взысканию долгов в соответствии с разделом 38;

(4) устанавливать правила урегулирования спора и сроки выплат штрафа, наложенного в соответствии с разделом 45;

(5) рекомендовать или давать советы Министру по исполнению настоящего Закона и рекомендовать Совету Министров или Министру для рассмотрения об отдаче распоряжения в случаях, когда есть проблема или препятствие в отношении координации при выполнении полномочий и обязанностей Комитета, Комитета в соответствии с разделом 27, подкомитета в соответствии с разделом 21, разделом 22 и разделом 28 (3), Комиссии по разрешению спора, Департамента Администрации провинции, Управления налоговой политики, Управления провинциальной администрации и столичного отдела полиции;

(6) рекомендовать Совету министров или министру меры по защите или помощи, оказываемой должнику в иных вопросах;

(7) совершать другие действия, предусмотренные законом или порученные Министром.

Положения и Уведомления Комитета вступают в силу с момента их публикация в «Правительственном вестнике».

Раздел 17. Квалифицированные члены должны иметь тайское гражданство и не должны быть под следующими запретами:

- (1) быть банкротом, недееспособным или квази-недееспособным лицом;
- (2) быть приговоренным окончательным приговором к тюремному заключению;
- (3) быть лишенными свободы в связи с окончательным приговором, за исключением преступления, совершенного по неосторожности или мелкому правонарушению;
- (4) находится в периоде отстранения или увольнения от официальной службы;
- (5) быть исключенным, уволенным или уволенным с официальной службы из государственного агентства или государственного предприятия по причине нарушения дисциплины или исключения, из частной организации по причине недобросовестного выполнения обязанностей или грубого проступка;
- (6) быть членом, менеджером или лицом с полномочиями по управлению кредитом провайдером или являющимся кредитным провайдером или имеющим прямой или косвенный интерес в отношении операторов по взысканию долгов.

Раздел 18. Помимо освобождения должности в соответствии с разделом 15, квалифицированный член освобождает должность в случае:

- (1) смерть;
- (2) отставка;
- (3) увольнения министром внутренних дел из-за небрежности или недобросовестности при исполнении служебных обязанностей, недостойного поведения или недееспособности;
- (4) отсутствие квалификации или наличие запретов в соответствии с разделом 17.

Раздел 19. В случае, если квалифицированный член покидает должность до истечения срока, Комитет состоит из оставшихся членов до назначения квалифицированного члена вместо члена, который покидает должность до истечения срока, за исключением случаев, когда оставшийся срок полномочий такого члена составляет менее девяноста дней, назначенный член занимает должность в течение неистекшего срока полномочий замещаемого члена.

В случае назначения дополнительного квалифицированного члена во время, когда назначенные квалифицированные члены все еще находятся в должности, назначенный должен занимать должность в течение неистекшего срока полномочий уже назначенных квалифицированных членов.

Раздел 20. На заседании Комитета, для кворума необходимо присутствие не менее половины его членов.

На заседании Комитета, если председатель не присутствует или не в состоянии исполнять свои обязанности, заместители Председателя исполняют обязанности в соответствующем порядке. Если Заместители Председателя не присутствуют или не могут выполнять свои обязанности, собрание избирает одного из членов председательствовать на собрании.

Решение собрания принимается большинством голосов. При подаче голоса, каждый член имеет один голос. При равенстве голосов председательствующий имеет дополнительный голос как решающий.

Раздел 21. Комитет имеет право назначать подкомитет для рассмотрения и выполнения любых действий по поручению Комитета.

Раздел 20 *применяется к заседанию подкомитета с соответствующими изменениями.*

Раздел 22. При назначении подкомитета согласно разделу 21, Комитет назначает по крайней мере один подкомитет для рассмотрения или принятия мер в отношении надзора за взысканием долга кредиторов, являющихся юридическими лицами. Такой подкомитет должен состоять как минимум из представителя Министерства финансов, представителя Банка Таиланда и представитель Тайской ассоциации банкиров в качестве членов подкомитета с двумя правительственными чиновниками Управления налогово-бюджетной политики, которые будут членами подкомитета, секретарь, а также помощник секретаря.

Раздел 23. В случае наличия у должника или других лиц по долгу взыскателя сведений о нарушении настоящего Закона, такой должник или другие лица вправе подать жалобу в Комитет в соответствии с разделом 27 для рассмотрения и принятия решения.

Подача жалобы в Комитет в соответствии с параграфом один, должна быть в соответствии с правилами и процедурами, установленными и объявленными Комитетом.

Раздел 24. Во исполнение настоящего Закона Комитет, Комитет по разделу 27 и подкомитет по разделу 21, разделу 22 и разделу 28 (3) должны иметь право приказать любому лицу явиться и предоставить фактическую информацию или доставить документы, или доказательства, касающиеся взыскания долга, к рассмотрению.

Раздел 25. Во исполнение настоящего Закона, Департамент провинций Администрации несет ответственность за административные вопросы Комитета и выполняет иные обязанности, возложенные на Комитет.

Департамент провинциальной администрации имеет следующие полномочия и обязанности:

(1) получать жалобы относительно взыскания задолженности, чтобы передать Комитету по разделу 27;

(2) наблюдать за работой коллекторов или контролировать действия бизнес-оператора по взысканию долгов;

(3) согласовывать с государственными органами полномочия и обязанности по надзору или допрашивать коллектора или других лиц, связанных с взысканием долга;

(4) проводить кампанию по связи с общественностью и обучать правильной и надлежащей практике взыскания долгов;

(5) выполнять другие обязанности, возложенные на него Комитетом.

Раздел 26. При исполнении настоящего закона, Управление фискальной политики отвечает за административные вопросы подкомитета в соответствии с разделом 22 и выполняет другие обязанности, установленные подкомиссией.

Управление налогово-бюджетной политики имеет право и обязанность принимать жалобы в отношении взыскания задолженности, передавать Комитету в соответствии с разделом 27, включая полномочия и обязанности по взысканию долга кредитора, являющегося юридическим лицом, а именно:

(1) наблюдать за работой коллектора или контролировать практику ведения бизнеса по взысканию долгов;

(2) согласовывать с государственными органами, наделенными полномочиями и обязанностями в надзоре или допрашивать взыскателя, или иных лиц о взыскании долга;

(3) провести кампанию по связи с общественностью и провести обучение правильной и надлежащей практике взыскания долгов;

(4) выполнять другие обязанности, возложенные Комитетом или подкомитетом по абзацу первому.

Раздел 27. В провинции должна быть провинциальная комиссия по взысканию долгов, состоящая из губернатора в качестве председателя, главного прокурора провинции, командующего Генеральным военным округом в этом районе, начальника губернской полиции, представителя провинциального управления генерального контролера, председателя провинциального совета юристов в качестве членов и представителя неправительственной организации по защите прав потребителей, который назначается губернатором в качестве члена.

Заместитель губернатора должен быть членом и секретарем, а Провинциальный Комитет по надзору за сбором долгов назначает двух государственных служащих провинциального Административного офиса, чтобы быть помощниками секретарей.

В столичной администрации Бангкока должен быть Бангкокский Комитет по надзору за взысканием долгов, состоящий из комиссара столичной полиции в качестве председателя, представителя Министерства финансов, представителя Департамента областной администрации, представителя прокуратуры, представителя 11-го военного круга, представителя Совета юристов Таиланда, представителя общественной организации по защите прав потребителей, назначенных Комиссаром столичной полиции в качестве членов. Начальник следственного управления Столичного полицейского управления и секретарь должны быть членами, а комиссар столичного бюро полиции назначает двух полицейских офицеров столичного полицейского управления, чтобы быть помощниками секретарей.

Раздел 28. Комитет согласно разделу 27 имеет полномочия и обязанности в их ответственных областях следующим образом:

(1) рассматривать и принимать решения по жалобам в соответствии с настоящим Законом;

(2) приказывать отозвать регистрацию предпринимателя по взысканию долгов по статье 37;

- (3) назначить подкомитет для рассмотрения или выполнения действий в соответствии с назначением Комитета в соответствии со статьей 27;
- (4) сообщать о выполнении обязанностей, а также о проблемах, препятствиях и рекомендации Комитету один раз в три месяца;
- (5) выполнять другие обязанности, возложенные на него Комитетом.

Раздел 29. Во исполнение настоящего Закона, провинциальная администрация и Бюро столичной полиции отвечает за административные вопросы провинциального Комитета по надзору за взысканием долгов и Надзорного комитета по взысканию долгов Бангкока соответственно, и должны иметь следующие полномочия и обязанности в своих областях ответственности:

- (1) быть офисом для регистрации бизнеса по взысканию долгов;**
- (2) получать жалобы в отношении взыскания долгов, чтобы передать в провинциальный Комитет по надзору за взысканием долгов или в Столичный надзорный комитет по взысканию долгов Бангкока, в зависимости от обстоятельств;**
- (3) наблюдать за работой коллектора или контролировать практику бизнес-оператора по взысканию долгов;
- (4) координировать свои действия с государственными органами, обладающими полномочиями и обязанностями в надзоре и проверке взыскателя долга или лиц, занимающихся взысканием долга;
- (5) провести кампанию по связи с общественностью и провести обучение правильной и надлежащей практике взыскания долгов;
- (6) выполнять другие обязанности, возложенные Комитетом и провинциальным Комитетом по надзору за взысканием долгов или Столичным надзорным комитетом по взысканию долгов Бангкока, в зависимости от обстоятельств.

Раздел 30. В интересах получения жалоб о взыскании задолженности, районное управление и полицейский участок также должны быть местом приема жалоб о долгах. Руководители таких организаций должны иметь полномочия и обязанности по сбору фактов и документов для подачи в провинциальную администрацию и столичное бюро полиции в качестве материала в соответствии с правилами, процедурами и условиями, как указано и объявлено Комитетом.

Раздел 31. В случае, когда регистратор отдает распоряжение отказать в регистрации бизнеса по взысканию долгов в соответствии с разделом 5, податель заявления о регистрации имеет право обжаловать приказ об отказе в регистрации министру внутренних дел в течение шестидесяти дней со дня уведомления о таком приказе.

Министр внутренних дел завершает рассмотрение обращения в соответствии с частью первой в течение шестидесяти дней со дня получения такого обращения.

Заключение министра внутренних дел является окончательным.

Раздел 32. При исполнении настоящего Закона, компетентное должностное лицо имеет право приказывать взыскателю долга или директору, менеджеру, лицу с полномочиями управления или сотруднику коллекторской службы в случае, когда коллекторская компания является юридическим лицом, дать объяснения, показать информацию или отправить банковскую книжку, документ, печать или другое имущество, относящееся к бизнесу, активы и долги лиц, упомянутых выше.

Раздел 33. Компетентным должностным лицом, исполняющим обязанности в соответствии с настоящим Законом, является должностное лицо в соответствии с Уголовным кодексом.

При исполнении служебных обязанностей компетентное должностное лицо предъявляет удостоверение личности заинтересованному лицу каждый раз.

Удостоверение личности компетентного должностного лица должно быть по форме установленной министром внутренних дел.

ГЛАВА III

ШТРАФ

Часть 1

Административное наказание

Раздел 34. В случае, если Комитет в соответствии с разделом 27, установит, что коллектор нарушает или не соблюдает раздел 8, параграф два (1) или (4), раздел 9, раздел 10, параграф один, раздел 11 (6) или раздел 13 (1), Комитет по разделу 27 имеет право распорядиться о прекращении нарушения или об исправлении ситуации в указанный период.

В случае неисполнения взыскателем предписания комиссии, Комитет в соответствии с разделом 27, должен рассмотреть вопрос об отдаче приказа об уплате административного **штрафа в размере не более ста тысяч бат.**

Статья 35. При рассмотрении вопроса о выдаче постановления об уплате административного штрафа, Комитет в соответствии с разделом 27, принимает во внимание серьезность преступления.

В случае неуплаты наказанным лицом административного штрафа, положения об административном правоприменении в соответствии с законом об административных процедурах должны применяться с соответствующими изменениями. **В случае, когда нет офицера, исполняющего приказ, или такое должностное лицо не может привести в исполнение приказ, Комитет в соответствии со статьей 27 должен иметь право обратиться в административный суд с иском о взыскании штрафа. В связи с этим, если административный суд считает, что постановление об уплате штрафа является законным, административный суд имеет право судить, принимать решения и обеспечивать соблюдение путем ареста и конфискации имущества и продажи такого имущества на публичных торгах за уплату штрафа.**

Раздел 36. В случае, если взыскателем долга является юридическое лицо, налагается административный штраф, если деяние такого юридического лица вызвано приказом или невыполнением приказа, действием или бездействием, которое является обязанностью директора, менеджера или лица, наделенного управленческими полномочиями от имени такого юридического лица, такое лицо также уплачивает административный штраф, предусмотренный за такое правонарушение.

Раздел 37. Комитет в соответствии со статьей 27 имеет право распорядиться, что регистрация предприятия по взысканию долгов может быть аннулирована, когда выяснится, что оператор коллекторского бизнеса:

- 1) наказан административным штрафом и неоднократно наказан из-за того же проступка;
- (2) действовал в нарушение положений с уголовным наказанием в соответствии с настоящим Законом.

Раздел 38. Взыскатель имеет право обжаловать постановление об уплате административного штрафа в соответствии с параграфом два раздела 34, или бизнес-оператор по взысканию долгов имеет право обжаловать постановление об аннулировании регистрации в соответствии с разделом 37 в Комитет в течение шестидесяти дней со дня получения такого приказа.

Комитет принимает решение по апелляции в соответствии с параграфом один, в течение шестидесяти дней со дня получения такого обращения.

Заключение Комитета является окончательным.

Часть 2

Уголовные наказания

Раздел 39. Любое лицо, которое нарушает или не соблюдает раздел 5, параграф один раздела 6, параграф один раздела 8, параграф два раздела 8 (2) или (3), раздел 11 (2) (3) (4) или (5) или раздел 13 (2), **подлежит тюремному заключению на срок до одного года или штрафу в размере до свыше ста тысяч бат или и того, и другого.**

Раздел 40. Любое лицо, нарушающее раздел 12 (2) (3) или (4), **подлежит лишению свободы на срок до трех лет или штраф в размере не более трехсот тысяч бат или к обоим.**

Раздел 41. Любое лицо, нарушающее статью 11 (1) или статью 12 (1), **должно наказываться лишением свободы на срок до пяти лет или штрафом в размере до пятисот тысяч бат или к обоим.**

Раздел 42. Любое должностное лицо штата, нарушившее раздел 14, **подлежит лишению свободы на срок до пяти лет или штрафу в размере не более пятисот тысяч бат.**

Раздел 43. Любое лицо, которое не выполняет приказ в соответствии с разделом 24 или препятствует или не выполняет приказ в соответствии с разделом 32, **подлежит тюремному заключению, на срок более трех месяцев или штрафу в размере не более тридцати тысяч бат, либо и тем, и другим.**

Раздел 44. В случае, когда виновный, подлежащий уголовному наказанию в соответствии с настоящим Законом, **является юридическим лицом, если преступление такого юридического лица вызвано приказом или отказом от приказа, действием или бездействием, которое является обязанностью директора, менеджера или лица, наделенного полномочиями по**

управлению от имени такого юридического лица, такое лицо несет ответственность, предусмотренную за такое правонарушение.

Раздел 45. Что касается правонарушений в части 2, за исключением статей 41 и 42, Комиссия по урегулированию дел, назначенная министром внутренних дел, имеет право урегулировать дело в соответствии с правилами, установленными Комитетом.

Комиссия по рассмотрению дела, назначенная министром внутренних дел под абзац первый состоит из трех человек. Один из них должен быть дознавателем в соответствии с Уголовно-процессуальным кодексом.

Когда комиссия по разрешению дела разрешила дело и обвиняемый уплатил штраф в установленный комиссией срок, считается, что дело разрешается в соответствии с Уголовно-процессуальным кодексом, о решении по делу комиссия незамедлительно уведомляет Комитет.

Переходные положения

Раздел 46. Любое лицо, занимающееся взысканием долгов или аналогичным бизнесом в соответствии с настоящим Законом, до даты вступления настоящего Закона в силу, если такое лицо желает продолжать вести бизнес по взысканию долгов, такое лицо должно подать заявление о регистрации в соответствии с разделом 5, параграфом один или разделом 6, параграфом один, в зависимости от случая, в пределах девяноста дней со дня вступления в силу настоящего Закона.

В течение периода регистрации в соответствии с параграфом один, такое лицо может продолжать вести бизнес до тех пор, пока не будет сообщено об отказе в регистрации от регистратора.

Раздел 47. Министр внутренних дел назначает квалифицированного члена в соответствии с параграфом один раздела 15, в течение тридцати дней со дня вступления в силу настоящего Закона.

На начальном этапе, когда квалифицированный член в соответствии с параграфом один раздела 15 еще не назначен, комитет должен состоять из министра внутренних дел в качестве председателя, постоянного министра внутренних дел в качестве первого заместителя председателя и постоянного секретаря финансов в качестве второго заместителя председателя, постоянного министра внутренних дел, постоянного министра торговли, постоянного министра юстиции, генерального комиссара Королевской полиции Таиланда, генерального секретаря Государственного совета, генерального секретаря Департамента защиты прав потребителей, директора Управления фискальной политики, генерального секретаря Национальной комиссии по правам человека, управляющего Банка Таиланда и президента Совета юристов Таиланда в качестве членов.

Генеральный директор Департамента провинциальной администрации является членом и секретарем, а также генеральный директор Департамента провинциальной администрации должен назначить двух государственных чиновников Департамента провинциальной администрации в качестве помощников секретарей по исполнению настоящего Закона.

Подписано:

Генерал Прают Чан-о-ча
премьер-министр