

ในการทำวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ ผู้ศึกษาได้ศึกษาปัญหาเกี่ยวกับการกำหนดคุณสมบัติผู้ทำแผนตามกฎกระทรวงว่าด้วยการจดทะเบียนและการกำหนดคุณสมบัติผู้ทำแผนและผู้บริหารแผนฟื้นฟูกิจการ พ.ศ. 2545 ซึ่งออกตามความในมาตรา 90/16 แห่งพระราชบัญญัติล้มละลาย พุทธศักราช 2483 ว่ามีข้อบกพร่องหรือมีปัญหาในทางปฏิบัติเกี่ยวกับคุณสมบัติของบุคคลธรรมดา คณะบุคคล และนิติบุคคลที่จะขอจดทะเบียนเป็นผู้ทำแผนตามกฎกระทรวงฯ ดังกล่าวหรือไม่

บุคคลธรรมดา คณะบุคคล และนิติบุคคลที่ประสงค์จดทะเบียนเป็นผู้ทำแผนจะต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎกระทรวงฯ ข้อ 13 และข้อ 14 ซึ่งยังมีข้อบกพร่องอยู่บางประการ กล่าวคือ กฎกระทรวงฯ ข้อ 13 กำหนดให้บุคคลธรรมดาและคณะบุคคลที่ขอจดทะเบียนเป็นผู้ทำแผนต้องมีอายุไม่ต่ำกว่ายี่สิบห้าปีบริบูรณ์ในวันยื่นคำขอจดทะเบียนและจะต้องสำเร็จการศึกษาอย่างน้อยระดับปริญญาตรีหรือเทียบเท่าด้านการเงิน การบัญชี หรือด้านกฎหมาย และมีประสบการณ์ในการทำงานในด้านดังกล่าวไม่น้อยกว่าสามปี จึงมีปัญหาว่า บุคคลที่จะเป็นผู้ทำแผนได้นั้นจะต้องมีความรู้และมีประสบการณ์ในด้านการเงิน การบัญชี หรือด้านกฎหมาย และมีความเชี่ยวชาญในด้านการทำแผนฟื้นฟูกิจการ หากบุคคลที่ขอจดทะเบียนมีอายุน้อยก็จะทำให้ขาดประสบการณ์

ที่จะบริหารจัดการกิจการและอาจจะยังไม่มีผู้เชี่ยวชาญเพียงพอในการจัดทำแผนฟื้นฟูกิจการของลูกหนี้ให้มีประสิทธิภาพได้ กรณีนิติบุคคลที่ประสงค์ขอจดทะเบียนเป็นผู้ทำแผนที่มีสายงานที่รับผิดชอบการปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้ทำแผนจะต้องมีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในการทำงานด้านที่ปรึกษาทางการเงิน ด้านที่ปรึกษาด้านการบัญชี หรือที่ปรึกษาทางด้านกฎหมาย เช่นเดียวกับกับกรณีบุคคลธรรมดา และคณะบุคคล การยื่นบัญชีทรัพย์สินและหนี้สินเป็นอีกกรณีหนึ่งที่สำคัญ เนื่องจากทำให้ทราบถึงศักยภาพของผู้ทำแผนซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา และคณะบุคคลว่า มีความน่าเชื่อถือหรือไม่ หรือทำให้ทราบถึงหลักเกณฑ์และแนวทางการปฏิบัติงานที่รัดกุมและเชื่อถือได้ของนิติบุคคลที่ขอจดทะเบียนเป็นผู้ทำแผนว่า มีหลักเกณฑ์แน่นอนและเชื่อถือได้หรือไม่ แต่กฎกระทรวงฯ ดังกล่าวไม่ได้กำหนดไว้ และปัญหาเกี่ยวกับการวางหลักประกันของบุคคลธรรมดา คณะบุคคล และนิติบุคคลก็ยังมีปัญหามาก เพราะว่าการกำหนดให้บุคคลธรรมดา คณะบุคคล และนิติบุคคลที่ประสงค์ขอจดทะเบียนเป็นผู้ทำแผนจะต้องวางหลักประกันทั่วไป และหลักประกันเฉพาะคดีเพื่อชดเชยความเสียหายอันอาจเกิดขึ้นจากการกระทำของผู้ทำแผนในการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งจำนวนเงินที่ผู้ทำแผนวางเป็นหลักประกันไว้มีจำนวนมากเกินไป แต่หากพิจารณาด้านลูกหนี้เงินจำนวนดังกล่าวของผู้ทำแผน เห็นว่ามีจำนวนน้อยมาก ไม่เพียงพอกับความเสียหายที่เกิดขึ้นได้ เพราะทุนทรัพย์ของลูกหนี้ที่เข้าฟื้นฟูกิจการมีจำนวนสูงมากเมื่อเปรียบเทียบกับหลักประกันแล้วมีความแตกต่างกันโดยสิ้นเชิง อีกทั้งหากเงินหลักประกันเฉพาะคดีส่วนใหญ่แล้วเป็นเงินของลูกหนี้ ถือว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นเป็นการซ้ำเติมความเสียหายแก่ลูกหนี้อีกทางหนึ่ง

ผู้ศึกษาเห็นว่า ควรมีการแก้ไขเพิ่มเติมกฎกระทรวงว่าด้วยการจดทะเบียนและการกำหนดคุณสมบัติผู้ทำแผนและผู้บริหาร พ.ศ. 2545 ด้วยการเพิ่มอายุของบุคคลธรรมดา คณะบุคคลให้มีอายุไม่ต่ำกว่าสามสิบปีบริบูรณ์ในวันยื่นคำขอจดทะเบียน และเพิ่มประสบการณ์ของบุคคลธรรมดา คณะบุคคล และสายงานที่รับผิดชอบปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้ทำแผนของนิติบุคคลโดยมีประสบการณ์ในด้านการเงิน ด้านการบัญชี หรือด้านกฎหมาย และการทำแผนไม่น้อยกว่าห้าปี เพิ่มเติมให้มีการยื่นบัญชีทรัพย์สินและหนี้สินในวันขอจดทะเบียนและวันให้ความยินยอมเป็นผู้ทำแผน เพิ่มเติมรายละเอียดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์และแนวทางการปฏิบัติงานที่รัดกุมและเชื่อถือได้โดยให้พิจารณาเรื่องทุนจดทะเบียนและผู้บริหารของนิติบุคคล และการแสดงบัญชีทรัพย์สินและหนี้สินก่อนปีภาษีที่ยื่นคำขอ ในกรณีปัญหาการวางหลักประกันควรมีการแก้ไขโดยให้ผู้ทำแผนต้องทำสัญญาประกันภัยในความเสียหายที่เกิดจากการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ทำแผนในคดีฟื้นฟูกิจการ ทั้งนี้ เพื่อเป็นหลักประกันความเสียหายให้แก่บุคคลที่ได้รับความเสียหายจากการกระทำของผู้ทำแผน ให้ได้รับการเยียวยาความเสียหายในจำนวนแน่นอนและรวดเร็วอีกด้วย

This thesis investigates legal problems regarding the determination of the qualifications of plan preparers in accordance with ministerial regulations on the registration and the determination of the qualifications of plan preparers in respect to the administration of business reorganization cases. These ministerial regulations were issued in B.E. 2545 (2002) in accordance with Article 90/16 of the Bankruptcy Act B.E. 2483 (1940). These regulations were designed to overcome flaws or problems in regulations concerning the qualifications of natural persons, committees or juristic persons designated as plan preparers.

Natural persons, committees and juristic persons intending to register as plan preparers must be qualified and must be law abiding in accordance with items 13 and 14 of the ministerial regulations. Nonetheless, some flaws remain as indicated in what follows.

Item 13 of the ministerial regulations stipulates that a natural person or members of a committee filing for registration must be no younger than twenty-five years of age on the day of filing for registration and must be a holder of at least a bachelor's degree or its equivalent in finance, accounting, or law with work experience of a period of no less than three years. Problems arose in view of the fact that a plan preparer must have knowledge and experience in finance, accounting, or law in addition to having expertise in making plans for business reorganization. If the person filing for registration is under age, such a person would not be sufficiently experienced to administer a business undergoing reorganization. Such a person may also not have sufficient expertise in efficiently drawing up a reorganization plan for a business in view of the claims of debtors.

In cases in which a juristic person intends to register as a plan preparer, the juristic person must have knowledge and experience as a consultant in finance, in accounting, or in law just as is the case with natural persons or members of committees. The filing of inventory and debt lists is another important issue since in these cases it is crucial whether or not natural persons or committee members are deemed trustworthy. However, the aforesaid ministerial regulations do not make any stipulations governing this important issue.

There are still other problems regarding the posting of security by natural persons, committees or juristic persons because ministerial regulations stipulate that natural persons, committees or juristic persons intending to file

for registration as plan preparers must post security to guarantee providing redress for damages that could occur as a result of their performances as plan preparers. The amount of money posted as security is considerable. However, when considered from the point of view of the debtors, the amount of security posted by plan preparers is taken to be insufficient in view of potential damages. The amount of indebtedness in business reorganization cases is considered disproportionately high in comparison with the amount posted as security. In most cases, the security posted is equivalent to the amount of indebtedness. Nonetheless, if through the actions of the plan preparers, proceedings go awry, then the damages incurred by the debtors would exceed that of the debts owed them in the strict sense.

The researcher is of the opinion that the aforesaid ministerial regulations of B.E. 2545 (2002) should be amended in respect to the registration and stipulation of the qualifications of plan preparers and administrators by increasing the age requirements of natural persons and committee members to be no less than thirty years of age on the day of filing for registration. Also, there should be an additional amendment regarding the required experience of natural persons and members of committees. It should be explicitly stipulated that juristic persons serving as plan preparers be experienced in finance, accounting, or law, as well as having had experience in plan preparing for a period of no less than five years.

An addition should also be made in respect to the filing of inventory and debt lists on the day of filing for registration and the day of granting

consent to proceed for those appointed as plan preparers. Additional details should be added concerning the principles and guidelines of performance such that there will be no loopholes and the proceedings will be reliable. Taken into consideration should be stipulations regarding the available capital and administration of juristic persons serving as plan preparers. The inventory and debt lists should be provided before filing tax statements for the current fiscal year.

In cases of problems of providing security, there should be an amendment requiring plan preparers to make contracts guarding against risks from potential damages resulting from their performance as plan preparers in business reorganization cases. This would ensure that those who suffer damages from the actions of plan preparers will be provided precise and timely remedies for having received such damages.