

ภาคผนวก ค

ร่างพระราชบัญญัติสัญญาให้สินเชื่อบริษัทพาณิชย์ที่มีเอกสารประกอบ พ.ศ.

ร่าง
พระราชบัญญัติ
สัญญาให้สินเชื่อบริษัทพาณิชย์ที่มีเอกสารประกอบ
พ.ศ.

.....
.....
.....
.....

.....
.....
.....

โดยที่เป็นการสมควรให้มีกฎหมายว่าด้วยสัญญาให้สินเชื่อบริษัทพาณิชย์ที่มีเอกสารประกอบ

.....
.....
.....

มาตรา ๑ พระราชบัญญัตินี้เรียกว่า “พระราชบัญญัติสัญญาให้สินเชื่อบริษัทพาณิชย์ที่มีเอกสารประกอบ พ.ศ.”

มาตรา ๒ พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

มาตรา ๓ ในพระราชบัญญัตินี้

“ธนาคาร” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์ทั้งของประเทศไทยและต่างประเทศ และให้หมายความรวมถึงธนาคารอื่นตามที่กำหนดในกฎกระทรวง

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า ธนาคาร บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ และบริษัทประกันภัย ตามกฎหมายว่าด้วยการนั้น และให้หมายความรวมถึงนิติบุคคลอื่นที่ประกอบกิจการให้สินเชื่อทางพาณิชย์ ทั้งของประเทศไทยและต่างประเทศ

“สัญญาให้สินเชื่อทางพาณิชย์ที่มีเอกสารประกอบ” หมายความว่า สัญญาเลตเตอร์ออฟเครดิต สัญญาทรัสต์รีซีพ สัญญาแอสตนด์บายเครดิต หรือสัญญาที่สถาบันการเงินให้สินเชื่อ ที่มีเอกสารประกอบในลักษณะอื่นแก่ผู้ประกอบการค้าพาณิชย์ โดยสถาบันการเงินรับรองว่าจะชำระเงินตามเนื้อความที่ระบุในเอกสารประกอบสินเชื่อให้แก่ผู้รับประโยชน์

“ประเพณีทางการค้า” หมายความว่า ประเพณีหรือวิธีปฏิบัติที่รู้จักกันอย่างกว้างขวางและถือปฏิบัติกันอยู่เป็นปกติระหว่างผู้ประกอบการค้าพาณิชย์ชนิดนั้น ทั้งคู่สัญญา ก็ารู้หรือควรจะได้รู้อยู่แล้วในขณะทำสัญญาถึงความมีอยู่ของประเพณีหรือวิธีปฏิบัติดังกล่าว

มาตรา ๔ พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับแก่สัญญาให้สินเชื่อทางพาณิชย์ที่มีเอกสารประกอบ ที่ทำขึ้นหลังวันที่พระราชบัญญัตินี้มีผลใช้บังคับ และสัญญาให้สินเชื่ออื่นที่คู่สัญญาตกลงกันอย่างชัดแจ้งว่าให้อยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัตินี้

มาตรา ๕ ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังรักษาการตามพระราชบัญญัตินี้ และให้มีอำนาจออกกฎกระทรวง และระเบียบเพื่อปฏิบัติการตามพระราชบัญญัตินี้

กฎกระทรวงและระเบียบนั้น เมื่อได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วให้ใช้บังคับได้

หมวด ๑

หลักทั่วไป

มาตรา ๖ ภายใต้บังคับมาตรา ๘ มาตรา ๙ และมาตรา ๙/๑ สิทธิหน้าที่และนิติสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญาให้สินเชื่อทางพาณิชย์ที่มีเอกสารประกอบให้เป็นไปตามที่ตกลง

กันในสัญญา เรื่องใดที่คู่สัญญามีได้ตกลงกันไว้ก็ให้บังคับตามบทบัญญัติในพระราชบัญญัตินี้ หากไม่มีบทบัญญัติเช่นว่านั้นให้บังคับตามประเพณีทางการค้า และหากประเพณีทางการค้า เช่นนั้นก็ไม่มีด้วยไซ้ ท่านให้บังคับตามกฎหมายที่ใช้บังคับแก่นิติกรรมสัญญาทั่วไป

มาตรา ๗ สัญญาที่อยู่ในบังคับแห่งพระราชบัญญัตินี้ย่อมมีผลบังคับกันได้แม้จะมีได้ทำเป็นหนังสือหรือมีหลักฐานเป็นหนังสือ

การตกลงแก้ไขเปลี่ยนแปลงสิทธิหน้าที่ของคู่สัญญาให้ผิดแผกแตกต่างไปจากที่กฎหมายกำหนดไว้ หรือแตกต่างไปจากประเพณีทางการค้าหรือแนวทางที่คู่สัญญาเคยปฏิบัติต่อกันมา หากมิได้มีหลักฐานเป็นหนังสือลงลายมือชื่อคู่สัญญาฝ่ายที่จะต้องเสียประโยชน์จากการตกลงแก้ไขเปลี่ยนแปลงนั้น ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าหาได้มีข้อตกลงดังกล่าวไม่

ในกรณีที่สัญญาเดิมมีหลักฐานเป็นหนังสือลงลายมือชื่อผู้ที่จะต้องรับผิดชอบเป็นสำคัญ และมีข้อกำหนดไว้ด้วยว่าการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิกสัญญานั้นจะต้องมีหลักฐานเป็นหนังสือลงลายมือชื่อฝ่ายที่จะต้องเสียประโยชน์จากการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิกดังกล่าว การแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิกข้อสัญญาเดิมนั้นจะต้องมีหลักฐานตามที่กำหนดไว้จึงจะยกขึ้นเป็นข้อต่อสู้หรือฟ้องร้องบังคับคดีได้

มาตรา ๘ คู่สัญญาที่อยู่ในบังคับแห่งพระราชบัญญัตินี้จะกำหนดสิทธิหน้าที่ระหว่างกันไว้อย่างไรหรือจะตกลงกันให้หนักฏ ข้อบังคับ หรือระเบียบปฏิบัติใดมาบังคับแก่กันก็ได้ เท่าที่ไม่ต้องห้ามขัดแย้งโดยกฎหมาย ไม่ขัดต่อความสงบเรียบร้อยหรือศีลธรรมอันดีของประชาชน และไม่เป็นการแตกต่างจากกฎหมายที่เกี่ยวข้องด้วยความสงบเรียบร้อยหรือศีลธรรมอันดีของประชาชน

ในกรณีที่กฎหมาย ข้อบังคับ หรือระเบียบปฏิบัติตามวรรคหนึ่งมีการแก้ไขปรับปรุงเป็นหลายเนื้อความหรือหลายฉบับ และคู่สัญญามีได้ระบุว่าจะให้ใช้เนื้อความใดหรือฉบับใดบังคับ แก่กัน ก็ให้ใช้เนื้อความหรือฉบับที่ใหม่ที่สุดในขณะทำสัญญาบังคับโดยถือว่าเป็นส่วนหนึ่งของข้อตกลงในสัญญา

มาตรา ๙ การตีความสัญญาที่อยู่ในบังคับแห่งพระราชบัญญัตินี้ และ บทบัญญัติแห่งกฎหมายที่ใช้บังคับแก่สัญญาดังกล่าวจะต้องคำนึงถึงปัจจัยต่อไปนี้ด้วย

(๑) ความสุจริตและเป็นธรรมซึ่งผู้ประกอบการค้าพาณิชย์ที่ดีจะพึงมีและปฏิบัติต่อกัน

(๒) ความสอดคล้องกับมาตรฐานและแนวทางที่ถือปฏิบัติกันอยู่ในวงการค้าพาณิชย์ในประเทศหรือระหว่างประเทศ แล้วแต่กรณี

(๓) ประเพณีทางการค้าที่คู่สัญญาหรือควรจะได้รู้ และแนวทางที่คู่สัญญาเคยปฏิบัติต่อกันมาก่อน

(๔) ความเจริญรุ่งเรืองอย่างยั่งยืนของกิจการค้าพาณิชย์ในประเทศหรือระหว่างประเทศแล้วแต่กรณี

มาตรา ๙/๑ สัญญาที่อยู่ในบังคับแห่งพระราชบัญญัตินี้ห้ามมิให้เจ้าหนี้คิดดอกเบี้ย เงินเพิ่ม หรือเบี้ยปรับจากหนี้ดอกเบี้ย เงินเพิ่ม หรือเบี้ยปรับในระหว่างที่ลูกหนี้ผิดนัด

หมวด ๒

สัญญาเลตเตอร์ออฟเครดิต

มาตรา ๑๐' สัญญาเลตเตอร์ออฟเครดิต หมายถึง สัญญาที่ทำขึ้นระหว่างธนาคารกับผู้ขอเครดิต โดยธนาคารตกลงออกหรือจะออกตราสารเรียกชื่อว่า เลตเตอร์ออฟเครดิต รับรองว่าธนาคารจะชำระเงินตามจำนวนที่ระบุให้แก่ผู้รับประโยชน์ เมื่อผู้รับประโยชน์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขและได้นำเอกสารต่าง ๆ ตามที่ระบุไว้ในเลตเตอร์ออฟเครดิตมาส่งมอบให้แก่ธนาคาร โดย ผู้ขอเครดิตที่ขอให้ธนาคารออกเลตเตอร์ออฟเครดิตตกลงว่าจะชดใช้เงินจำนวนดังกล่าวคืนให้แก่ธนาคารพร้อมดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมตามที่ตกลงกันเป็นการตอบแทน

เลตเตอร์ออฟเครดิตที่ออกตามสัญญาในวรรคหนึ่งจะต้อง

(๑) แสดงให้ปรากฏอย่างชัดเจนว่าเป็นเลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดที่ให้จ่ายเงินเมื่อได้เห็น (available by sight payment) หรือให้จ่ายเงินตามเวลาที่กำหนด (by deferred

¹ ที่มา UCP ๕๐๐ Article ๒

payment) หรือให้รับรองตัวแลกเงินและจ่ายเงินตามตัวนั้น (by acceptance) หรือให้รับซื้อ เอกสาร ที่ระบุ (by negotiation)² และ

(๒) กำหนดธนาคารที่จะรับและตรวจเอกสาร (nominated bank) จ่ายเงิน รับรองตัวแลกเงินหรือรับซื้อเอกสารตามเลตเตอร์ออฟเครดิตนั้น แทนธนาคารผู้ออกเลตเตอร์ ออฟเครดิต แต่การกำหนดเช่นนี้มีได้ทำให้ธนาคารที่ถูกกำหนดมีหน้าที่ต้องจ่ายเงิน รับรอง ตัวแลกเงิน หรือรับซื้อเอกสารแต่อย่างใด ทั้งการที่ธนาคารที่ถูกกำหนดได้รับและตรวจ เอกสารรวมทั้งส่งเอกสารที่ตรวจรับต่อไปนั้น ก็ไม่ทำให้เกิดหน้าที่หรือความรับผิดชอบกล่าว เช่นกัน³ เว้นแต่ธนาคารนั้นจะได้แจ้งยืนยันเครดิต (confirmed) หรือแสดงเจตนารับภาระ เช่นนั้นไปยังผู้รับประโยชน์

ในกรณีที่ธนาคารผู้ออกเลตเตอร์ออฟเครดิตได้กำหนดให้ธนาคารอื่นเป็น ผู้ตรวจรับเอกสารแทนตามวรรคสอง (๒) หรือได้ร้องขอหรือมอบหมายให้ธนาคารอื่นทำหน้าที่เป็นผู้ ยืนยันเครดิต (confirming bank) ให้ถือว่าธนาคารผู้ออกเลตเตอร์ออฟเครดิตได้มอบอำนาจให้ ธนาคารอื่นนั้นจ่ายเงิน รับรองตัวแลกเงิน หรือรับซื้อเอกสารซึ่งปรากฏบนตัวเอกสารนั่นเอง (appear on their face) ว่าถูกต้องตามเงื่อนไขในเลตเตอร์ออฟเครดิต ทั้งได้ให้คำรับรองว่าจะ ชดใช้เงินที่จ่ายไปพร้อมดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมคืนให้แก่ธนาคารดังกล่าว

มาตรา ๑๑ เลตเตอร์ออฟเครดิตที่ธนาคารออกให้ตามมาตรา ๑๐ อาจเป็น ชนิดที่เพิกถอนได้ (revocable) หรือเพิกถอนไม่ได้ (irrevocable) ก็ได้ โดยให้ระบุข้อความที่ แสดงถึงชนิดของเลตเตอร์ออฟเครดิตนั้นไว้ให้ชัด ในกรณีที่มิได้ระบุข้อความเช่นนั้นไว้ ให้ ถือว่าเป็นเลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดเพิกถอนไม่ได้⁴

ธนาคารผู้ออกเลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดเพิกถอนได้อาจจะแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือ เพิกถอนเครดิตที่ให้เสียเมื่อใดก็ได้ โดยแจ้งให้ธนาคารอื่นที่เกี่ยวข้องทราบ แต่ไม่ต้องแจ้งให้ ผู้รับประโยชน์ทราบล่วงหน้า ในกรณีที่ธนาคารอื่นได้จ่ายเงิน หรือรับรองตัวแลกเงิน หรือให้คำ รับรองว่าจะจ่ายเงินตามเลตเตอร์ออฟเครดิต หรือได้รับซื้อเอกสารตามเลตเตอร์ออฟเครดิต

² ที่มา UCP ๕๐๐ Article ๑๐ (a)

³ ที่มา UCP ๕๐๐ Article ๗

⁴ ที่มา UCP ๕๐๐ Article ๖

ไว้แล้วโดยชอบ ก่อนที่จะได้รับแจ้งการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิกถอนเลตเตอร์ออฟเครดิต ธนาคารผู้ออกเลตเตอร์ออฟเครดิตจะต้องชดใช้คืนเงินให้แก่ธนาคารอื่นนั้น⁵

มาตรา ๑๒^๖ เมื่อมีการยื่นเอกสารครบถ้วนและได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ ครบถ้วนแล้ว ธนาคารผู้ออกเลตเตอร์ออฟเครดิตจะต้องจ่ายเงินตามจำนวนที่ระบุในเลตเตอร์ออฟเครดิตนั้น ดังนี้

(๑) เมื่อได้เห็น ในกรณีที่เลตเตอร์ออฟเครดิตระบุว่าเป็น “จ่ายเมื่อได้เห็น” (sight payment)

(๒) เมื่อถึงกำหนดเวลาจ่ายเงินที่ระบุไว้ ในกรณีที่เลตเตอร์ออฟเครดิตระบุให้จ่ายตามเวลาที่กำหนดภายหลังจากที่ได้ยื่นเอกสารตามเลตเตอร์ออฟเครดิต (deferred payment)

(๓) เมื่อตัวแลกเงินที่ธนาคารรับรองได้ถึงกำหนดชำระแล้ว ในกรณีที่เลตเตอร์ออฟเครดิตระบุว่าเป็นเครดิตสำหรับรับรองตัวแลกเงิน (acceptance) และหากมีตัวแลกเงินที่ธนาคารอื่นรับรองไว้แล้วแต่ภายหลังไม่จ่าย ธนาคารผู้ออกเลตเตอร์ออฟเครดิตต้องจ่ายแทน

(๔) จ่ายให้แก่ผู้ออกตัวแลกเงินหรือผู้ทรงตัวแลกเงินนั้น เมื่อมีการนำตัวหรือเอกสารมาขาย ในกรณีที่เลตเตอร์ออฟเครดิตระบุว่าเป็นเครดิตสำหรับรับซื้อตัวหรือเอกสาร (negotiation) การจ่ายเงินในกรณีนี้ธนาคารผู้จ่ายไม่มีสิทธิไล่เบียดคืนจากผู้รับเงินที่สุจริตถึงแม้จะปรากฏในภายหลังว่าเอกสารที่นำมายื่นนั้นไม่ถูกต้อง

ในกรณีที่ธนาคารผู้ออกเลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดที่เพิกถอนไม่ได้ ได้รับร้องขอหรือมอบหมายให้ธนาคารอื่นใดยืนยัน (confirm) เครดิต และธนาคารนั้นได้ให้การยืนยัน (confirmation) เครดิตนั้นแก่ผู้รับประโยชน์ไปแล้ว ธนาคารผู้ยืนยัน (confirming bank) ย่อมมีหน้าที่เช่นเดียวกับกับธนาคารผู้ออกเลตเตอร์ออฟเครดิตนั้น ตามความในวรรคหนึ่ง

ในกรณีที่ธนาคารผู้ได้รับการร้องขอหรือมอบหมายให้ยืนยันเครดิตไม่ประสงค์จะยืนยัน จะต้องแจ้งให้ธนาคารผู้ออกเลตเตอร์ออฟเครดิตทราบโดยไม่ชักช้า และถ้าธนาคารนั้นได้รับมอบหมายให้เป็นธนาคารผู้แจ้งเครดิต (advising bank) ด้วย ก็อาจแจ้งเครดิตนั้นให้ผู้รับประโยชน์ทราบโดยไม่มีการยืนยันเครดิตได้

⁵ ที่มา UCP ๕๐๐ Article ๘

⁶ ที่มา UCP ๕๐๐ Article ๙

เมื่อธนาคารผู้ยืนยันหรือธนาคารอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากธนาคารผู้ออกเลตเตอร์ออฟเครดิตได้จ่ายเงิน รับรองตัวแลกเงินหรือรับซื้อตัวแลกเงินหรือเอกสารไปโดยถูกต้องตามที่ได้รับมอบหมายแล้ว ย่อมมีสิทธิที่จะเรียกคืนจากธนาคารผู้ออกเลตเตอร์ออฟเครดิต⁷

มาตรา ๑๓ ธนาคารผู้ออกเลตเตอร์ออฟเครดิตตามมาตรา ๑๐ อาจระบุให้เป็น เลตเตอร์ออฟเครดิตที่สามารถโอนได้ (transferable) โดยใช้คำว่า “transferable” หรือ “สามารถโอนได้” การใช้คำอื่นที่ต่างไปจากนี้ ไม่ทำให้เลตเตอร์ออฟเครดิตนั้นเป็นชนิดที่สามารถโอนได้

ผู้รับประโยชน์คนแรก (first beneficiary) ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดที่สามารถโอนได้ อาจขอให้ธนาคารที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้จ่ายเงินตามเลตเตอร์ออฟเครดิตนั้น หรือธนาคารที่เลตเตอร์ออฟเครดิตระบุให้เป็นธนาคารผู้โอน (transferring bank) ออกเลตเตอร์ออฟเครดิตฉบับโอนให้แก่ผู้รับประโยชน์ทอดที่สอง (second beneficiary) ซึ่งอาจมีคนเดียวหรือ หลายคน โดยจะเป็นการโอนทั้งหมดหรือบางส่วนก็ได้

ธนาคารที่เลตเตอร์ออฟเครดิตระบุให้เป็นธนาคารผู้โอน (transferring bank) ตามความในวรรคสองจะไม่ออกเลตเตอร์ออฟเครดิตฉบับโอนให้ตามคำขอของผู้รับประโยชน์คนแรก ก็ได้ เว้นแต่จะได้อธิบายความยินยอมหรือคำรับรองว่าจะออกไปแล้ว

การโอนสิทธิและหน้าที่ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดที่สามารถโอนได้นี้จะโอนได้เพียงทอดเดียวเท่านั้น ผู้รับประโยชน์ทอดที่สองไม่มีสิทธิขอให้โอนต่อไปเป็นทอดที่สาม แต่อาจขอให้โอนกลับคืนแก่ผู้รับประโยชน์คนแรกได้ ทั้งนี้ เว้นแต่จะได้อธิบายไว้เป็นอย่างอื่นในเลตเตอร์ออฟเครดิต

ในกรณีที่มีการออกเลตเตอร์ออฟเครดิตฉบับโอนให้แก่ผู้รับประโยชน์ทอดที่สอง ผู้รับประโยชน์ทอดที่สองอาจปฏิเสธไม่รับโอนเลตเตอร์ออฟเครดิตนั้น ผู้รับประโยชน์ทอดที่สองคนใดปฏิเสธที่จะรับโอน ให้ถือว่าสิทธิและหน้าที่ในส่วนของผู้รับประโยชน์คนนั้นยังคงอยู่กับ ผู้รับประโยชน์คนแรก

เลตเตอร์ออฟเครดิตฉบับโอนจะต้องมีเงื่อนไขตรงตามเลตเตอร์ออฟเครดิตฉบับเดิมทุกประการ เว้นแต่ในเรื่องจำนวนเงิน ราคาต่อหน่วยของสินค้า วันหมดอายุ วันสุดท้ายที่

⁷ ที่มา UCP ๕๐๐ Article ๑๔ (a)

⁸ ที่มา UCP ๕๐๐ Article ๔๘

ให้ยื่นเอกสารได้ และระยะเวลาสำหรับการส่งสินค้า ซึ่งสามารถเปลี่ยนแปลงไปในทางที่ลดน้อยลง หรือสั้นกว่าที่ระบุไว้ในเลตเตอร์ออฟเครดิตฉบับเดิมนั้น จะเพิ่มให้มากขึ้นไม่ได้ เว้นแต่จำนวนร้อยละที่จะต้องเอาประกันภัยสำหรับสินค้าจะเพิ่มสูงขึ้นเพื่อให้ได้จำนวนเงินที่เอาประกันภัยไว้ตาม เลตเตอร์ออฟเครดิตฉบับเดิมก็ได้

เลตเตอร์ออฟเครดิตฉบับโอนจะระบุชื่อผู้รับประโยชน์คนแรกเป็นผู้ขอเปิดเครดิตแทนชื่อผู้ขอเปิดเครดิตฉบับเดิมก็ได้ แต่หากว่าเลตเตอร์ออฟเครดิตฉบับเดิมกำหนดให้ระบุชื่อผู้ขอเปิดเครดิตฉบับเดิมในเอกสารใด ๆ ที่มีใช้ใบกำกับสินค้า (invoice) ก็ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดนั้น

เลตเตอร์ออฟเครดิตที่ไม่มีข้อความระบุว่าสามารถโอนได้นั้น ผู้รับประโยชน์ไม่สามารถโอนสิทธิและหน้าที่ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตต่อไปได้ แต่ถ้าผู้รับประโยชน์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขในเลตเตอร์ออฟเครดิตนั้นครบถ้วนจนมีสิทธิที่จะได้รับเงินจากธนาคารแล้วเขาจะโอนสิทธิเรียกร้องนั้นให้แก่บุคคลอื่นได้ตามหลักกฎหมายว่าด้วยการโอนสิทธิเรียกร้อง⁹

มาตรา ๑๔¹⁰ (Principle of Independence of L/C) สัญญาเลตเตอร์ออฟเครดิต และตราสารเลตเตอร์ออฟเครดิตมีผลผูกพันคู่กรณีเป็นอิสระแยกต่างหากจากสัญญาซื้อขาย หรือนิติกรรมสัญญาหรือธุรกรรมที่เป็นฐานที่มาของสัญญาและตราสารเลตเตอร์ออฟเครดิตนั้น ธนาคารมีความผูกพันต้องจ่ายเงินหรือชำระหนี้เป็นอย่างอื่นตามที่ระบุไว้ในเลตเตอร์ออฟเครดิต โดยไม่ต้องคำนึงถึงสัญญาซื้อขาย หรือนิติกรรมสัญญาหรือธุรกรรมอื่น ถึงแม้ว่าจะมีการอ้างอิงถึง นิติกรรมสัญญาหรือธุรกรรมนั้นไว้ในเลตเตอร์ออฟเครดิตก็ตาม

ผู้ขอให้ธนาคารออกเลตเตอร์ออฟเครดิตจะอ้างสิทธิหรือยกข้อต่อสู้ที่เกิดจากนิติสัมพันธ์ระหว่างตนกับผู้รับประโยชน์หรือระหว่างตนกับธนาคารซึ่งออกเลตเตอร์ออฟเครดิต ขึ้นต่อผู้ธนาคารซึ่งมีหน้าที่ต้องจ่ายเงินหรือชำระหนี้เป็นอย่างอื่นตามเลตเตอร์ออฟเครดิตมิได้

ผู้รับประโยชน์ตามสัญญาเลตเตอร์ออฟเครดิตมีสิทธิที่จะได้รับเงินหรือการชำระหนี้เป็นอย่างอื่นตามที่ระบุในเลตเตอร์ออฟเครดิตเท่านั้น ไม่อาจกล่าวอ้างหรือเรียกร้องสิทธิประโยชน์อื่นที่มีอยู่ในสัญญาระหว่างผู้ขอให้ออกเลตเตอร์ออฟเครดิตกับธนาคารที่ออกเลตเตอร์ออฟเครดิต หรือระหว่างธนาคารกับธนาคารด้วยตนเอง

⁹ ที่มา UCP ๕๐๐ Article ๔๗

¹⁰ ที่มา UCP ๕๐๐ Article ๓

ในการปฏิบัติตามเลตเตอร์ออฟเครดิต คู่กรณีทุกฝ่ายต้องยึดถือและคำนึงถึงบรรดาเอกสารที่ระบุในเลตเตอร์ออฟเครดิตเป็นสำคัญ โดยไม่ต้องคำนึงถึงสินค้า หรือบริการ หรือการชำระหนี้เป็นอย่างอื่น แม้จะได้อ้างอิงถึงไว้ในเอกสารดังกล่าวก็ตาม¹¹

มาตรา ๑๕¹² (Principle of Strict Compliance) ผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตจะต้องปฏิบัติให้ถูกต้องตรงตามเงื่อนไขที่ระบุในเลตเตอร์ออฟเครดิตอย่างเคร่งครัด และธนาคารจะต้องไม่จ่ายเงิน เว้นแต่ผู้รับประโยชน์จะได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขและได้นำเอกสารต่าง ๆ ที่ถูกต้องตรงตามที่ระบุไว้ในเลตเตอร์ออฟเครดิตมาส่งมอบ

ธนาคารมีหน้าที่ต้องใช้ความระมัดระวังตามสมควรในการตรวจสอบบรรดาเอกสารที่ผู้รับประโยชน์นำมายื่นว่ามีลักษณะและเนื้อความถูกต้องตรงตามที่ระบุไว้ในเลตเตอร์ออฟเครดิตหรือไม่ การตรวจสอบดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามมาตรฐานระหว่างประเทศว่าด้วยแนวทางปฏิบัติของธนาคาร (international standard of banking practice) รวมทั้งกรณีดังต่อไปนี้

(๑) เอกสารที่เลตเตอร์ออฟเครดิตมิได้ระบุให้ต้องยื่น ไม่อยู่ในความรับผิดชอบของธนาคารที่จะต้องตรวจสอบ ธนาคารจะคืนเอกสารนั้นให้แก่ผู้ยื่น หรือจะส่งต่อไปให้แก่ผู้เกี่ยวข้องก็ได้

(๒) ในกรณีที่เอกสารใดที่นำมายื่นมีลักษณะหรือเนื้อความที่ปรากฏตามเอกสารขัดแย้งกันเองให้ถือว่าเอกสารนั้นเป็นเอกสารที่ไม่ถูกต้องตามที่ระบุไว้ในเลตเตอร์ออฟเครดิต

(๓) ในกรณีที่เอกสารที่นำมายื่นมีสาระสำคัญถูกต้องตรงตามที่ระบุไว้ในเลตเตอร์ออฟเครดิตแล้ว แม้จะมีถ้อยคำพิมพ์ผิดพลาดเล็กน้อยในรายละเอียดปลีกย่อย ธนาคารจะไม่ถือความแตกต่างดังกล่าวเป็นเหตุปฏิเสธการจ่ายเงินก็ได้¹³

(๔) ในกรณีที่เลตเตอร์ออฟเครดิตกำหนดเงื่อนไขใดไว้โดยมิได้กำหนดให้มีการยื่นเอกสารแสดงถึงการปฏิบัติตามเงื่อนไขนั้นไว้ด้วย ธนาคารจะถือว่าไม่มีเงื่อนไขดังกล่าว และจะไม่คำนึงถึงเงื่อนไขดังกล่าวเลยก็ได้

¹¹ ที่มา UCP ๕๐๐ Article ๔

¹² ที่มา UCP ๕๐๐ Article ๑๓

¹³ ยังอยู่ระหว่างการพิจารณาว่าจะยึดหลัก Reasonable Compliance หรือ Exactly Compliance

ธนาคารผู้ออกเลตเตอร์ออฟเครดิต ธนาคารผู้ยืนยันเลตเตอร์ออฟเครดิต หรือธนาคารผู้ทำการแทน แล้วแต่กรณี จะต้องตรวจสอบเอกสารตามมาตรฐานนี้และพิจารณาให้เสร็จว่าจะยอมรับหรือปฏิเสธเอกสารดังกล่าว แล้วแจ้งผลให้ผู้ยื่นเอกสารทราบภายในเวลาอันสมควร แต่ต้องไม่ช้ากว่าเจ็ดวันทำการของธนาคารนับแต่วันที่ได้รับเอกสารนั้น

มาตรา ๑๖¹⁴ ธนาคารที่เกี่ยวข้องกับเลตเตอร์ออฟเครดิต ต้องตรวจสอบเอกสาร ที่ยื่นเท่าที่ปรากฏตามเอกสาร (on the face of documents) เท่านั้น หากจำเป็นต้องตรวจสอบหรือรับผิดชอบต่อความสมบูรณ์ทางกฎหมาย ความแท้จริง หรือความถูกต้องของเอกสารนั้นไม่ ทั้งไม่จำเป็นต้องตรวจสอบหรือรับผิดชอบต่อการกระทำ การงดเว้นกระทำ การทุจริตฉ้อฉล หรือ การมีหนี้สินล้นพ้นตัวของบุคคลใด ๆ ด้วย เว้นแต่จะเป็นการปลอมเอกสาร การทำเอกสารเท็จ หรือการทุจริตฉ้อฉลที่เกิดจากการกระทำหรือการรู้เห็นเป็นใจของลูกจ้างหรือตัวแทนของธนาคารนั่นเอง

ในกรณีที่มีเหตุอันควรเชื่อว่าจะมีการปลอมเอกสาร การทำเอกสารเท็จ หรือการทุจริตฉ้อฉลอันเกิดจากการกระทำหรือการรู้เห็นเป็นใจของผู้รับประโยชน์ หรือลูกจ้างหรือตัวแทนของผู้รับประโยชน์ และธนาคารก็ได้รับหรือได้รับแจ้งถึงความข้อนี้ด้วยแล้ว ธนาคารมีหน้าที่ต้องตรวจสอบและระงับการจ่ายเงินตามเลตเตอร์ออฟเครดิตไว้ก่อน จนกว่าจะได้ความจริงเป็นอย่างอื่นหรือมีการวางประกันเพื่อความปลอดภัยที่อาจเกิดจากการจ่ายเงินนั้น¹⁵

มาตรา ๑๗ ธนาคารที่เกี่ยวข้องกับเลตเตอร์ออฟเครดิตไม่ต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายใด ๆ ที่เกิดจากการสูญหาย ความล่าช้า หรือการแก้ไขเพิ่มเติมหรือตัดทอนข้อความหรือเอกสารที่ส่งให้แก่กันไม่ว่าโดยวิธีใด ทั้งไม่ต้องรับผิดชอบต่อความผิดพลาดในการแปลหรือตีความข้อความหรือคำศัพท์ที่มีความหมายพิเศษต่างไปจากความเข้าใจของบุคคลทั่วไป เว้นแต่จะเกิดจากการกระทำโดยจงใจหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของลูกจ้างหรือตัวแทนของธนาคารนั่นเอง

มาตรา ๑๘¹⁶ ธนาคารที่เกี่ยวข้องกับเลตเตอร์ออฟเครดิตไม่ต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายใดๆ ที่เกิดจากเหตุสุดวิสัย การจลาจล การต่อต้านโค่นล้มรัฐบาล สงคราม การนัดหยุดงาน การปิดงานดัจ้าง หรือเหตุอื่นใดที่อยู่นอกเหนือความควบคุมของธนาคาร

¹⁴ ที่มา UCP ๕๐๐ Article ๑๕

¹⁵ ที่มา UCP ๕๐๐ Article ๑๖

¹⁶ ที่มา UCP ๕๐๐ Article ๑๗

ในกรณีที่เหตุการณ์ตามวรรคหนึ่งทำให้การปฏิบัติงานของธนาคารต้องหยุดชะงักลง และเมื่อได้เปิดดำเนินการใหม่แล้วปรากฏว่ามีเลตเตอร์ออฟเครดิตใดหมดอายุไปในระหว่างนั้นธนาคารจะไม่จ่ายเงินตามเลตเตอร์ออฟเครดิตนั้นหรือรับรองตั๋วแลกเงินหรือรับซื้อเอกสารที่ระบุตามเลตเตอร์ออฟเครดิตนั้นก็ได้ เว้นแต่จะได้รับมอบอำนาจไว้โดยเฉพาะ หรือมีการวางประกันเพื่อความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นไว้อย่างเพียงพอ

หมวด ๓

สัญญาทรีสตีรีซีท

มาตรา ๑๙ สัญญาทรีสตีรีซีท หมายถึง สัญญาที่สถาบันการเงินรับซึ่งเป็นเจ้าหนี้ที่มีบุริมสิทธิ หรือสิทธิยึดเหนี่ยว หรือสิทธิอื่นใดเหนือสินค้าของผู้ประกอบการค้าพาณิชย์ ทำกับผู้ประกอบการค้าพาณิชย์ซึ่งเป็นหนี้สถาบันการเงินตามสัญญาเลตเตอร์ออฟเครดิต หรือหนี้อื่นที่เกี่ยวข้องกับสินค้านั้น โดยสถาบันการเงินตกลงยินยอมให้หรือจะให้ผู้ประกอบการค้าพาณิชย์นำสินค้าพร้อมทั้งเอกสารแสดงสิทธิ (ถ้ามี) เหนือสินค้านั้น ไปขายและผู้ประกอบการค้าพาณิชย์ตกลงโอนสิทธิที่จะได้รับชำระราคาค่าสินค้านั้นจากผู้ซื้อให้แก่สถาบันการเงินเป็นจำนวนเพียงพอที่จะชำระหนี้ที่เกี่ยวข้องกับสินค้านั้น พร้อมดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมตามที่ตกลงกันให้แก่สถาบันการเงินเป็นการตอบแทน

มาตรา ๒๐ ผู้ประกอบการค้าพาณิชย์มีหน้าที่ต้องขวนขวายในระดับของผู้ประกอบการค้าพาณิชย์ชนิดนั้นในการนำสินค้าตามสัญญาทรีสตีรีซีทออกขายให้ได้ราคาดีที่สุดในเวลาอันสมควรแก่สภาพ ชนิดและปริมาณของสินค้านั้น ประกอบกับสภาวะของตลาด ในช่วงเวลาดังกล่าว

ในระหว่างที่ยังมิได้ขายหรือส่งมอบสินค้านั้นให้แก่ผู้ซื้อให้สถาบันการเงินมีบุริมสิทธิพิเศษเหนือสินค้านั้น เพื่อการชำระหนี้ที่เกี่ยวข้องกับสินค้านั้นดังกล่าวแก่สถาบันการเงิน เพื่อการนี้ผู้ประกอบการค้าพาณิชย์จะต้องใช้ความระมัดระวังดูแลรักษาสินค้านั้นมิให้สูญหาย หรือบุบสลาย เหมือนเช่นวิญญูชนจะพึงประพฤติโดยพฤติการณ์ดังนั้น ทั้งนี้ย่อมรวมทั้งการใช้ฝีมืออันพิเศษเฉพาะการในอันที่จะพึงใช้ฝีมือเช่นนั้นด้วย

บุริมสิทธินี้ มีอยู่ตราบเท่าที่ตัวทรัพย์สินยังคงรูปอยู่เช่นเดิมในขณะที่ได้รับบุริมสิทธิ

มาตรา ๒๑ สถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องให้ข้อมูลและความช่วยเหลือตามสมควรแก่ผู้ประกอบการค้าพาณิชย์ เพื่อประโยชน์แก่การปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรา ๒๐

มาตรา ๒๒ เมื่อผู้ประกอบการค้าพาณิชย์ได้ทำสัญญาขายสินค้าตามสัญญาทรัสต์รีซีทให้แก่ผู้ซื้อแล้ว ให้สิทธิที่จะได้รับชำระราคาค่าสินค้านั้นโอนไปเป็นของสถาบันการเงินเป็นจำนวนเพียงพอที่จะชำระหนี้ที่เกี่ยวข้องด้วยสินค้านั้นทันทีโดยมิพักต้องทำสัญญาโอนสิทธินั้นกันอีก

สถาบันการเงินซึ่งได้รับโอนสิทธิมาตามความในวรรคหนึ่งจะยกสิทธินั้นขึ้นต่อผู้ซื้อหรือบุคคลภายนอกได้ต่อเมื่อได้มีการบอกกล่าวการที่ได้รับโอนสิทธินั้นไปยังผู้ซื้อหรือผู้ซื้อได้รู้ถึงการรับโอนสิทธินั้นแล้ว ถ้าผู้ซื้อได้ชำระราคาค่าซื้อสินค้าให้แก่ผู้ขายไปก่อนได้รับการบอกกล่าวและโดยมิได้รู้ถึงการรับโอนสิทธินั้น ผู้ซื้อย่อมเป็นอันหลุดพ้นจากหนี้ และถ้าผู้ซื้อมิได้ชำระราคาค่าซื้อสินค้าก่อนเวลาที่ได้รับการบอกกล่าวฉันใดย่อมยกขึ้นเป็นข้อต่อสู้สถาบันการเงินผู้รับโอนได้ฉันนั้น

ในกรณีที่ผู้ซื้อได้ชำระราคาค่าสินค้าให้แก่ผู้ประกอบการค้าพาณิชย์ไปก่อนได้รับการบอกกล่าว ให้ถือว่าผู้ประกอบการพาณิชย์ได้รับชำระราคาค่าสินค้านั้นไว้แทนสถาบันการเงินเท่าจำนวนที่จะต้องชำระหนี้ที่เกี่ยวข้องด้วยสินค้านั้นให้แก่สถาบันการเงิน

หมวด ๔

สัญญาแสดงนียบายเครดิต

มาตรา ๒๓ สัญญาแสดงนียบายเครดิต หมายถึง สัญญาที่ทำขึ้นระหว่างสถาบันการเงินกับผู้ประกอบการค้าพาณิชย์ โดยสถาบันการเงินตกลงออกหรือจะออกตราสารเรียกชื่อว่า แสตนด์บายเครดิต รับรองว่าสถาบันการเงินจะชำระเงินตามจำนวนหรือภายในวงเงินที่ระบุให้แก่ผู้รับประโยชน์ ตามเงื่อนไขและเงื่อนไขเวลาที่ระบุไว้ในแสตนด์บายเครดิตที่ออกให้ นั้น และผู้ประกอบการค้าพาณิชย์ที่ขอให้สถาบันการเงินออกแสตนด์บายเครดิตนั้นตกลงว่าจะชดใช้เงินจำนวนที่สถาบันการเงินได้จ่ายไปคืนให้แก่สถาบันการเงิน พร้อมดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมตามที่ตกลงกันเป็นการตอบแทน

มาตรา ๒๔ แสตนด์บายเครดิตที่สถาบันการเงินออกให้ตามมาตรา ๒๓ มีผลผูกพันสถาบันการเงินผู้ออกอย่างไม่สามารถแก้ไขเปลี่ยนแปลง หรือเพิกถอนได้

(irrevocable) โดยไม่จำเป็นต้องมีข้อความใดระบุให้มีผลเช่นนั้น การแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิกถอนไม่อาจกระทำได้ เว้นแต่จะได้ระบุยกเว้นไว้อย่างชัดเจนในสแตนด์บายเครดิตนั่นเอง หรือได้รับความยินยอมจากผู้ที่ต้องเสียประโยชน์จากการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิกถอนนั้น [ISP rule 1.6 b]

มาตรา ๒๕ ในกรณีที่มีบุคคลอื่นนอกจากสถาบันการเงินผู้ออกสแตนด์บายเครดิตเป็นผู้ยืนยัน (confirmer) สแตนด์บายเครดิตนั้นไปยังผู้รับประโยชน์ ผู้ยืนยัน (confirmer) จะต้องรับผิดชอบเพื่อความแห่งสแตนด์บายเครดิตนั้นร่วมกับสถาบันการเงินผู้ออกสแตนด์บายเครดิตอย่างลูกหนี้ร่วม ผู้รับประโยชน์จะยื่นเอกสารเพื่อขอรับเงินตามสแตนด์บายเครดิตต่อสถาบันการเงิน ผู้ออกหรือต่อผู้ยืนยันสแตนด์บายเครดิตก็ได้ และเมื่อได้ยื่นเอกสารถูกต้องตามเงื่อนไขและ เงื่อนไขแล้วย่อมมีสิทธิเรียกให้ลูกหนี้ร่วมนั้นคนใดคนหนึ่ง หรือทั้งสองคนชำระหนี้แก่ตนได้ [ISP rule 2.01]

มาตรา ๒๖ ในกรณีที่มีการร้องขอให้บุคคลใดเป็นผู้แจ้ง (advisor) ให้ผู้รับประโยชน์ทราบถึงการออกสแตนด์บายเครดิต หากบุคคลดังกล่าวเคยรับดำเนินการตามคำร้องขอให้แก่ผู้ร้องขอมาก่อนแต่ในครั้งที่ไม่ประสงค์จะแจ้งตามที่ได้รับร้องขอ บุคคลนั้นจะต้องบอกกล่าวให้ผู้ร้องขอทราบภายในเวลาอันสมควร [ISP rule 2.05 b]

ในการแจ้งให้ผู้รับประโยชน์ทราบถึงการออกสแตนด์บายเครดิต ผู้แจ้งจะต้องแจ้งให้ถูกต้องตรงตามข้อมูลที่รับมา หากมีการแจ้งผิดพลาดไปเพราะความจงใจหรือประมาทเลินเล่อของผู้แจ้ง ผู้แจ้งจะต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดจากการนั้น [ISP rule 2.05 a]

มาตรา ๒๗ ในกรณีที่วันสุดท้ายสำหรับการยื่นเอกสารเพื่อขอรับชำระเงินตามสแตนด์บายเครดิตเป็นวันหยุดทำการของผู้ที่จะต้องรับการยื่นเอกสารนั้น ให้นับวันที่เริ่มทำการใหม่ต่อจากวันที่หยุดทำการนั้น เป็นวันสุดท้ายสำหรับการยื่นเอกสาร (ISP rule 3.13 a)

ในกรณีที่วันสุดท้ายสำหรับการยื่นเอกสารเพื่อขอรับชำระเงินตามสแตนด์บายเครดิตเป็นวันทำการของผู้ที่จะต้องรับการยื่นเอกสารแต่การยื่นเอกสารไม่อาจกระทำได้เพราะผู้ที่จะต้องรับการยื่นเอกสารปิดทำการในวันนั้น ไม่ว่าจะเป็นการปิดทำการด้วยเหตุใดก็ให้ขยายกำหนดเวลายื่นเอกสารออกไปอีกสามสิบวันนับแต่วันเริ่มเปิดทำการใหม่ เว้นแต่จะระบุไว้เป็นอย่างอื่นในสแตนด์บายเครดิต หรือสถาบันการเงินผู้ออกสแตนด์บายเครดิตจะแต่งตั้งให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับการยื่นเอกสารแทน และได้แจ้งการแต่งตั้งบุคคลใหม่นั้น ให้ผู้รับ

ประโยชน์ทราบล่วงหน้าก่อนวันสุดท้ายสำหรับการยื่นเอกสารไม่น้อยกว่าสามสิบวัน [ISP rule 3.14]

ในกรณีที่มีการแต่งตั้งให้บุคคลใหม่เป็นผู้รับการยื่นเอกสารแทนตามวรรคหนึ่ง ผู้รับประโยชน์จะต้องยื่นเอกสารตามกำหนดเวลาเดิมต่อบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ แต่ถ้าผู้รับประโยชน์ได้รับแจ้งน้อยกว่าสามสิบวันก่อนวันสุดท้ายของกำหนดเวลาเดิมก็ให้ขยายกำหนดเวลายื่นเอกสารเดิมออกไปอีกสามสิบวันนับแต่วันสุดท้ายของกำหนดเวลาเดิม [ISP rule 3.14 b]

มาตรา ๒๘ ในการตรวจสอบบรรดาเอกสารที่ผู้รับประโยชน์นำมายื่นว่าถูกต้องตรงตามที่ระบุไว้ในแสดนต์บายเครดิตหรือไม่นั้น การตรวจสอบจะต้องเป็นไปตามมาตรฐานในทางปฏิบัติของ แสดนต์บายเครดิตรวมทั้งกรณีดังต่อไปนี้

(๑) เอกสารที่แสดนต์บายเครดิตมิได้ระบุให้ต้องยื่น ไม่อยู่ในความรับผิดชอบของผู้ที่จะต้องรับการยื่นเอกสารโดยจะคืนเอกสารให้แก่ผู้ยื่น หรือจะส่งต่อไปให้แก่ผู้เกี่ยวข้องก็ได้

(๒) ผู้ที่จะต้องรับการยื่นเอกสารจะต้องตรวจสอบ ความขัดแย้งกันของเอกสารที่ผู้รับประโยชน์นำมายื่นเพียงเท่าที่ระบุไว้ในแสดนต์บายเครดิต

ในการตรวจสอบเอกสารตามมาตรานี้ สถาบันการเงินผู้ออกแสดนต์บายเครดิตบุคคลผู้ยื่นยันแสดนต์บายเครดิต หรือบุคคลผู้ถูกกำหนดให้เป็นผู้รับการยื่นเอกสาร (nominated person) จะต้องกระทำให้เสร็จและแจ้งผลให้ผู้ยื่นเอกสารทราบภายในเวลาอันสมควร การแจ้งผลภายในสามวันทำการของผู้แจ้ง นับแต่วันที่ยื่นเอกสารถือว่าอยู่ในเวลาอันสมควร ส่วนการแจ้งหลังจากเจ็ดวันทำการนับแต่วันยื่นเอกสารถือว่าการแจ้งที่เกินเวลาอันสมควร [ISP rule 5.01a] และทำให้ไม่อาจยกข้อที่ไม่ถูกต้องของเอกสารนั้นขึ้นต่อสู้ผู้รับประโยชน์ [rule 5.03]

มาตรา ๒๙ แสดนต์บายเครดิตไม่อาจโอนต่อไปได้ เว้นแต่จะระบุไว้ในแสดนต์บายเครดิตว่าให้โอนได้ หรือเป็นการโอนโดยผลของกฎหมายซึ่งรวมถึงการโอนโดยทางมรดกด้วย [ISP rule 6.02 และ 6.01]

ในกรณีที่แสดนต์บายเครดิตระบุให้โอนได้ การโอนจะทำได้ก็ต่อเมื่อ แต่จะต้องเป็นการโอนไปทั้งหมด จะแยกโอนเป็นส่วนๆไม่ได้ ทั้งจะต้องได้รับความยินยอมจากสถาบัน

การเงิน_ผู้ออกแสตนด์บายเครดิต หรือผู้ยืนยันแสตนด์บายเครดิต หรือบุคคลอื่นผู้ได้รับมอบหมายให้เป็น ผู้ออกแสตนด์บายเครดิตฉบับโอนให้แก่ผู้รับประโยชน์ด้วย [rule 6.02 b]

มาตรา ๓๐ การออกแสตนด์บายเครดิตอาจกระทำโดยสถาบันการเงินหลายรายร่วมกันเป็นผู้ออกก็ได้ ในกรณีเช่นนี้สถาบันการเงินทุกรายต้องร่วมกันรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วม และผู้รับประโยชน์จะยื่นเอกสารเพื่อขอรับเงินตามแสตนด์บายเครดิตนั้นต่อสถาบันการเงินรายใดก็ได้ เว้นแต่จะระบุไว้เป็นอย่างอื่นในแสตนด์บายเครดิตนั้น [ISP rule 10.01]

มาตรา ๓๑ กรณีใดที่มีได้บัญญัติไว้ในหมวดนี้โดยเฉพาะ ให้นำบทบัญญัติในหมวด ๒ ว่าด้วยสัญญาเลตเตอร์ออฟเครดิตมาใช้บังคับแก่สัญญาแสตนด์บายเครดิตด้วย โดยอนุโลม

ผู้รับสนองพระบรมราชโองการ

.....