

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อ.....	(1)
กิตติกรรมประกาศ.....	(3)
บทที่	หน้า
1. บทนำ.....	1
1. ที่มาและความสำคัญของปัญหา.....	1
2. วัตถุประสงค์ของการศึกษา.....	3
3. วิธีการศึกษา.....	3
4. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	3
2. การใช้ตัวแลกเปลี่ยนในธนาคารพาณิชย์.....	4
1. ประเภทของตราสารทางการเงิน.....	4
1.1 ตราสารทุน.....	4
1.2 ตราสารหนี้.....	4
2. เปรียบเทียบตราสารทุนกับตราสารหนี้.....	5
2.1 เปรียบเทียบลักษณะทั่วไปของตราสารทุนกับตราสารหนี้.....	5
2.2 เปรียบเทียบตราสารทุนกับตราสารหนี้ประเภทตัวเงิน.....	8
2.3 เปรียบเทียบตราสารหนี้ประเภทอื่นๆ กับตราสารหนี้ประเภทตัวเงิน.....	12
2.3.1 เปรียบเทียบหุ้นกู้กับตัวเงิน.....	12
2.3.2 เปรียบเทียบธนบัตรกับตัวเงิน.....	14

3. การใช้ตั๋วแลกเงินในธนาคารพาณิชย์.....	17
3.1 การใช้ตั๋วแลกเงินในธนาคารพาณิชย์ด้านการค้า.....	19
3.1.1 เป็นเอกสารประกอบธุรกรรมทางการค้าระหว่างประเทศ.....	19
(1) ด้านสินค้าขาเข้า(Import).....	19
(2) ด้านสินค้าขาออก (Export).....	20
3.1.2 เป็นเอกสารประกอบธุรกรรมทางการค้าภายในประเทศ.....	20
(1) ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตภายในประเทศ(Domestic Letter of Credit หรือ D L/C).....	20
(2) เป็นเอกสารใช้ชำระหนี้ทางการค้าทั่วไป.....	21
3.2 การใช้ตั๋วแลกเงินในธนาคารพาณิชย์ด้านการเงิน.....	21
3.2.1 ใช้ในสินเชื่อประเภทกู้ยืมเงิน (Loan against B/E).....	21
3.2.2 ใช้ในสินเชื่อประเภทขายลดตั๋วเงิน (Bill Discount).....	23
3.2.3 ใช้ในสินเชื่อประเภทรับรองหรืออวัลตั๋วเงิน(Accept orAval)...	24
3.2.4 ใช้ในทางการเงินในระหว่างสถาบันการเงิน (Inter Bank).....	24
3.2.5 ใช้ในการระดมเงินผ่านธนาคารพาณิชย์.....	25
4. ตั๋วแลกเงินในการระดมเงินผ่านธนาคารพาณิชย์.....	27
4.1 ประเภทของธุรกรรมที่ใช้ตั๋วแลกเงินในการระดมเงินผ่านธนาคารพาณิชย์.....	27
4.1.1 ธุรกรรมประเภทกู้ยืมเงิน.....	27
4.1.2 ธุรกรรมประเภทขายลดตั๋วเงิน.....	28
4.1.3 ธุรกรรมประเภทรับรองหรืออวัลตั๋วเงิน.....	29
4.2 ขั้นตอนและวิธีการใช้ตั๋วแลกเงินในการระดมเงินผ่านธนาคารพาณิชย์.....	31
4.2.1 ขั้นตอนและวิธีการประเภทกู้ยืมเงิน.....	32
4.2.2 ขั้นตอนและวิธีการประเภทขายลดตั๋วเงิน.....	37
4.2.3 ขั้นตอนและวิธีการประเภทรับรองหรืออวัลตั๋วเงิน.....	41

4.3 สถานะของคู่สัญญาตามมูลหนี้เดิมและมูลหนี้ตัวแลกเงิน.....	43
4.3.1 สถานะของผู้ระดมเงินกับธนาคารพาณิชย์ตาม มูลหนี้เดิมและมูลหนี้ตัวแลกเงิน.....	44
(1) กรณีธุรกรรมประเภทกู้ยืมเงิน.....	44
(2) กรณีธุรกรรมประเภทขายลดตัวเงิน.....	44
(3) กรณีธุรกรรมประเภทรับรองหรืออ่าวัลตัวเงิน.....	45
4.3.2 สถานะของธนาคารพาณิชย์กับผู้ลงทุนตามมูลหนี้เดิมและ มูลหนี้ตามตัวแลกเงิน.....	45
(1) กรณีธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ทรงตัวแลกเงิน.....	45
(2) กรณีธนาคารพาณิชย์เป็นผู้รับรองหรืออ่าวัล.....	46
4.4 เนื้อหาหลักของตัวแลกเงินที่ใช้ในการระดมเงินผ่านธนาคารพาณิชย์.....	46
4.4.1 ดอกเบี้ย.....	46
(1) ดอกเบี้ยอัตราคงที่.....	48
(2) ดอกเบี้ยอัตราไม่คงที่.....	48
4.4.2 กำหนดเวลาใช้เงิน.....	48
4.4.3 ข้อกำหนดพิเศษในตัวแลกเงิน.....	49
(1) ข้อกำหนดคลังหรือจำกัดความรับผิดชอบ ธนาคารพาณิชย์ต่อผู้ทรงตัวแลกเงิน.....	49
(2) ข้อกำหนดยอมลดละให้แก่ผู้ทรงตัวแลกเงินซึ่งหน้าที่ ทั้งหลายอันผู้ทรงพึงมีแก่ผู้ระดมเงินและผู้สลับหลัง...	50
5. กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการใช้ตัวแลกเงินในการระดมเงินผ่านธนาคารพาณิชย์.....	52
5.1 กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย.....	52
5.2 กฎเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.....	57

3. นิติสัมพันธ์และผลตามกฎหมายในการใช้ตัวแลกเงินในการระดมเงินผ่านธนาคารพาณิชย์..	67
1. นิติสัมพันธ์และผลตามกฎหมาย ระหว่างธนาคารพาณิชย์และ คู่สัญญาตามมูลหนี้เดิมและมูลหนี้ตัวแลกเงิน.....	67
1.1 นิติสัมพันธ์และผลตามกฎหมายระหว่างธนาคารพาณิชย์และ ผู้ระดมเงินตามมูลหนี้เดิมและมูลหนี้ตามตัวแลกเงิน.....	67
1.1.1 กรณีธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ให้กู้ยืมเงินและ ผู้รับเงินตามตัวแลกเงิน.....	71
1.1.2 กรณีธนาคารพาณิชย์เป็นผู้รับซื้อตัวแลกเงินและ ผู้ทรงตัวแลกเงิน.....	74
1.1.3 กรณีธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ตกลงว่าจะรับรองหรือ อวัลและเป็นผู้รับรองหรือผู้อวัลตัวแลกเงิน.....	86
1.2 นิติสัมพันธ์และผลตามกฎหมายระหว่างธนาคารพาณิชย์และ ผู้ลงทุนตามมูลหนี้เดิมและมูลหนี้ตัวแลกเงิน.....	89
1.2.1 กรณีธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ขายและผู้โอนตัวแลกเงิน.....	89
(1) กรณีเป็นตัวแลกเงินแบบไม่มีสิทธิไต่เบี่ย.....	95
(2) กรณีเป็นตัวแลกเงินแบบมีสิทธิไต่เบี่ย.....	95
1.2.2 กรณีธนาคารพาณิชย์เป็นผู้รับรองหรืออวัลตัวแลกเงิน.....	96
4. ปัญหา.....	106
1. ปัญหาความผูกพันและความรับผิดชอบของธนาคารพาณิชย์ที่มีต่อ ผู้ลงทุนในตัวแลกเงินตามมูลหนี้เดิมและมูลหนี้ตามตัวแลกเงิน.....	106
1.1 ปัญหาเกี่ยวกับประเภทของสัญญาตามมูลหนี้เดิม.....	108
1.2 ปัญหาความรับผิดชอบของธนาคารพาณิชย์ที่มีต่อผู้ลงทุนตาม มูลหนี้เดิมในกรณีที่มูลหนี้ตามตัวแลกเงินเป็นอันระงับ.....	126

1.2.1	มูลหนี้เดิมเป็นการซื้อขาย.....	127
1.2.2	มูลหนี้เดิมเป็นสัญญาไม่มีชื่อ.....	129
1.3	ปัญหาความรับผิดของธนาคารพาณิชย์ที่มีต่อผู้ลงทุนตาม มูลหนี้ตัวเงินในกรณีที่มูลหนี้เดิมไม่อาจบังคับได้.....	131
1.4	ปัญหาความรับผิดของผู้ค้าประกันหนี้ตามตัวแลกเปลี่ยนกรณีทำเป็น สัญญาค้าประกันอีกฉบับหนึ่งต่างหากจากการอาวัล.....	131
2.	ปัญหาที่เกิดจากการใช้ตัวแลกเปลี่ยน.....	136
2.1	ปัญหาหลายมือชื่อผู้ส่งจ่ายหรือผู้สลักหลังปลอม.....	136
2.2	ปัญหาการกำหนดดอกเบี้ยในตัวแลกเปลี่ยน.....	138
2.3	ปัญหาการชำระหนี้ต้นเงินและดอกเบี้ยตามตัวแลกเปลี่ยนคืนเป็นงวด ๆ.....	139
2.4	ปัญหาการระบุข้อความอื่นๆ ในตัวแลกเปลี่ยนของธนาคารพาณิชย์เพื่อ ชักจูงผู้ลงทุน แต่ไม่ถึงกับเป็นการรับอาวัลตัวแลกเปลี่ยน.....	142
5.	บทสรุป และข้อเสนอแนะ.....	145
	ภาคผนวก.....	151
	บรรณานุกรม.....	201
	ประวัติการศึกษา.....	208