

ฐิตินันท์ มงคลพิทักษ์สุข : บัตรเงินฝาก: ศึกษาถึงความเป็นตราสารเปลี่ยนมือและบท  
กฎหมายที่นำมาใช้บังคับ. (NEGOTIABLE CERTIFICATE OF DEPOSIT: CASE STUDY  
OF THE NEGOTIABLE INSTRUMENT AND ITS APPLICABLE LAW) อ. ที่ปรึกษา :  
รศ.ไพฑูริย์ คงสมบูรณ์. หน้า. ISBN 974-14-2688-7.

การออกบัตรเงินฝากชนิดเปลี่ยนมือได้ (Negotiable Certificate of Deposits: NCD) มีวัตถุประสงค์เพื่อต้องการ  
ระดมทุนจากประชาชนและเพื่อให้ตราสารทางการเงินที่เปลี่ยนมือได้เกิดความคล่องตัวในการโอน และให้ความคุ้มครอง  
ผู้รับโอนที่สุจริต

ตราสารที่จะเป็นตราสารเปลี่ยนมือต้องมีคุณลักษณะที่สำคัญ 3 ประการคือ (1) ตราสารนั้นสามารถโอนให้กัน  
ได้โดยเพียงการส่งมอบหรือการสลักหลังและส่งมอบและไม่ต้องบอกกล่าวการโอนไปยังคู่สัญญาฝ่ายที่ต้องรับผิดชอบ  
ตราสาร (2) ผู้รับโอนได้รับโอนสิทธิตามตราสารมาโดยสมบูรณ์ และสามารถฟ้องร้องตามสิทธิในตราสารนั้นได้ในนามของ  
ตนเอง (3) ผู้รับโอนตราสารต้องสุจริตและเสียค่าตอบแทน

การที่กฎหมายให้นำบทบัญญัติบางมาตราในประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ลักษณะตัวเงินมาใช้บังคับทำ  
ให้บัตรเงินฝากไม่เป็นตราสารเปลี่ยนมือที่สมบูรณ์ตามความมุ่งหมายของกฎหมายตราสารเปลี่ยนมือ เป็นต้นว่า การที่ให้  
ผู้ออกบัตรเงินฝากเขียนข้อความลบล้างหรือจำกัดความรับผิดชอบของตนตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์มาตรา 915(1)  
อันเป็นการขัดกับหลักความรับผิดชอบของลูกหนี้ชั้นต้นที่ต้องรับผิดชอบอย่างเด็ดขาดตามข้อตกลงที่ตนได้ให้ไว้ หรือการที่ผู้ทรง  
สามารถขีดคร่อมและเขียนข้อความห้ามเปลี่ยนมือลงในบัตรเงินฝากตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์มาตรา 995(3)  
ซึ่งมีผลทำให้หากมีการโอนบัตรเงินฝากนั้นต่อไป แม้ผู้รับโอนบัตรเงินฝากจะสุจริตก็ไม่มีสิทธิไปกว่าผู้โอนบัตรเงินฝาก  
ให้ตนตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์มาตรา 999 หรือเพราะบทกฎหมายที่ใช้บังคับอยู่ยังไม่เพียงพอที่ทำให้  
บัตรเงินฝากเป็นตราสารเปลี่ยนมือที่สมบูรณ์ เช่น ไม่มีบทบัญญัติเกี่ยวกับการเป็นผู้ทรงโดยชอบด้วยกฎหมาย เพราะผู้ทรง  
ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์กำหนดไว้แต่เพียงว่าผู้ทรงต้องมีตราสารไว้ในความครอบครองและต้องได้อิน  
ตราสารมาโดยสุจริต สามารถแสดงให้เห็นได้ว่าตราสารนั้นมีการสลักหลังไม่ขาดสาย แต่ไม่มีบทบัญญัติกำหนดว่าผู้ทรง  
โดยชอบด้วยกฎหมายต้องได้รับโอนตราสารมาก่อนตราสารถึงกำหนดใช้เงินซึ่งถือเป็นคุณสมบัติสำคัญของการเป็นผู้ทรง  
โดยชอบด้วยกฎหมาย เพราะผู้ทรงโดยชอบด้วยกฎหมายต้องได้รับโอนตราสารนั้นก่อนตราสารถึงกำหนดใช้เงิน หากมีการ  
โอนตราสารภายหลังถึงกำหนดใช้เงิน ผู้รับโอนต้องรับไปซึ่งข้อบกพร่องที่มีอยู่ไปด้วย และผู้รับโอนไม่มีสิทธิดีกว่าผู้โอน  
ตราสารให้ตน

ดังนั้นจึงมีความจำเป็นที่ต้องมีการแก้ไขพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2535 และ  
พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2535 ที่ใช้บังคับกับ  
บัตรเงินฝากเพื่อให้บัตรเงินฝากเป็นตราสารเปลี่ยนมือที่สมบูรณ์ โดยให้นำบทบัญญัติในประมวลกฎหมายแพ่งและ  
พาณิชย์ลักษณะตัวเงินเฉพาะบางมาตราที่สร้างความสมบูรณ์ให้บัตรเงินฝากมาใช้บังคับ หากมาตราใดที่ไม่สอดคล้องกับ  
หลักความเป็นตราสารเปลี่ยนมือก็ไม่ให้นำมาใช้บังคับ และหากในเรื่องใดที่ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ไม่ได้  
บัญญัติไว้ก็สามารถบัญญัติในรายละเอียดของเรื่องนั้นไว้เป็นการเฉพาะได้ เช่น นำมาตรา 924 มาใช้กับบัตรเงินฝาก หรือมี  
บทบัญญัติเกี่ยวกับการเป็นผู้ทรงโดยชอบด้วยกฎหมายที่ต้องได้รับโอน ตราสารมาก่อนตราสารถึงกำหนดใช้เงิน

# #4686229334 : MAJOR LAWS

KEY WORD: NCD / NEGOTIABLE INSTRUMENT / A HOLDER IN DUE COURSE

THITINAN MONGKOLPITAKSUK : NEGOTIABLE CERTIFICATE OF DEPOSIT: CASE STUDY OF THE NEGOTIABLE INSTRUMENT AND ITS APPLICABLE LAW. THESIS ADVISOR: ASSOC. PROF. PAITON KONGSOMBOON. pp. ISBN 974-14-2688-7.

Negotiable Certificate of Deposit (NCD) is made to call up capital from people and to facilitate negotiable financial instrument transfer and to protect a transferee in good faith.

The negotiable instrument must possess three significant characteristics: (1) That instrument can be transferred by delivery or endorsement and delivery and without notifying the party liable to the instrument about the transfer; (2) The transferee is fully entitled to the rights of the instrument and can, by himself, initiate a lawsuit according to that instrument; and (3) The transferee must obtain the instrument for value and in good faith.

By applying some provisions from Civil and Commercial Code Title Re: Bills, the NCD cannot be a useful negotiable instrument according to the law concerning the negotiable instrument. For instance, Civil and Commercial Code Section 915(1) stipulates that the maker of the NCD has to obliterate or limit his liability. This is contradictory with the principle of the liability of primary parties which makes him unconditionally liable to what the parties agreed upon. For another example, Civil and Commercial Code Section 995(3) lays its principle that the holder can cross-cheque and note 'Not Negotiable' in the NCD. As a result, although the next transferee obtains the NCD in good faith, he does not earn a better right than the transferor by virtue of Civil and Commercial Code Section 999. Or perhaps it is due to the fact that the existing provisions are not sufficient to make the NCD a useful negotiable instrument. To illustrate, there are no provisions regarding the holder in due course. Civil and Commercial Code only defines that the holder must possess and obtain the instrument in good faith as well as being able to show that the bill has uninterrupted series of endorsement but there are no provisions stipulating that the holder in due course must have obtained the instrument before its due date although it is an important characteristic of the holder in due course. Such importance is because the holder in due course must have been transferred the instrument before it becomes due. If the transfer was made after the due date, the transferee would then get the restriction it might have on the instrument and the transferee had no better right than the transferor of such instrument.

Therefore, it is necessary to amend The Commercial Bank Act, (No.3) B.E. 2535 and Act on The Understanding of Financial Business, Securities Business and Credit Foncier Business, (No.3) B.E. 2535 which are applied to the NCD. In order to make the NCD a useful negotiable instrument, some provisions in Civil and Commercial Code Title Re: Bills need to be exploited. Sections that are not in line with the negotiable instrument principle should not to be exploited. And for the issues that are not stated in Civil and Commercial Code, they can be specifically stated in details; for example, applying Section 924 to the NCD, or enacting a provision with regards to the holder in due course who has to obtain the instrument before it becomes due.