

170037

นลินี เกียรติชัยพัฒนา : ปัญหากฎหมายของสัญญาทรัสต์รีซีทภายใต้กฎหมายไทย. (LEGAL PROBLEMS CONCERNING TRUST RECEIPT AGREEMENT UNDER THAI LAWS)

อ. ที่ปรึกษา : ผศ. ชัยนต์ ไกรกาญจน์, 203 หน้า. ISBN 974-17-6525-8.

ตามกฎหมายสหรัฐอเมริกาและอังกฤษนั้น การทำทรัสต์รีซีทถือว่าการนำสินค้าเป็นหลักประกันการชำระเงินแก่ธนาคาร แต่สำหรับสัญญาทรัสต์รีซีทของไทยนั้น เนื่องจากกฎหมายเกี่ยวกับการนำทรัพย์สินมาเป็นหลักประกันของไทยมีข้อจำกัดที่ทำให้สินค้าที่ซื้อขายไม่สามารถใช้เป็นหลักประกันตามกฎหมายหลักประกันได้ สัญญาทรัสต์รีซีทที่ใช้อาศัยในประเทศไทยจึงได้กำหนดให้กรรมสิทธิ์ในสินค้าเป็นของธนาคาร ซึ่งศาลไทยก็มีคำวินิจฉัยให้เป็นไปตามข้อสัญญา นี้ นอกจากนั้น สัญญาทรัสต์รีซีทก็มีข้อสัญญาอื่นๆที่มีประเด็นปัญหาข้อกฎหมายที่ไม่ชัดเจนในเรื่องสิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบ ระหว่างธนาคาร ลูกค้า และบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้อง

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้ได้ทำการศึกษาถึงปัญหาข้อกฎหมายของสัญญาทรัสต์รีซีทภายใต้กฎหมายไทย และผลทางกฎหมายของสัญญาทรัสต์รีซีทที่เกิดขึ้นว่า สัญญาทรัสต์รีซีทที่มีผลเป็นการโอนกรรมสิทธิ์ในสินค้าให้แก่ธนาคารนั้น จะกระทบต่อสิทธิของธนาคารหรือไม่ เพียงใด จากการศึกษาพบว่า

1. การที่ธนาคารมอบเอกสารการรับสินค้าให้แก่ลูกค้าเพื่อนำไปรับสินค้าจากผู้ขนส่งและนำสินค้านั้นไปขาย หรือนำไปใช้ หรือนำไปผ่านกระบวนการผลิตเพื่อผลิตเป็นผลิตภัณฑ์ต่อไปนั้น การกระทำของลูกค้าดังกล่าวไม่ถือว่าการกระทำในฐานะที่เป็นตัวแทนของธนาคาร
2. หากลูกค้านำสินค้าไปจำหน่ายกับบุคคลภายนอก การจำหน่ายมีผลผูกพันธนาคาร เนื่องจากธนาคารได้ยินยอมให้ลูกค้าครอบครองสินค้าโดยให้ลูกค้าแสดงออกเสมือนสินค้านั้นเป็นของลูกค้าเอง ธนาคารจะเอาสินค้าคืนจากผู้รับจำหน่ายโดยไม่ไถ่ถอนไม่ได้
3. กรณีที่ลูกค้าตกเป็นบุคคลล้มละลาย สินค้าตามทรัสต์รีซีทจะถือเป็นทรัพย์สินในคดีล้มละลายอันอาจแบ่งแก่เจ้าหนี้รายอื่นได้
4. ในกรณีที่สินค้าเป็นเครื่องจักร ที่ธนาคารตกลงให้ลูกค้าจดทะเบียนกรรมสิทธิ์เครื่องจักรตามพระราชบัญญัติจดทะเบียนเครื่องจักร พ.ศ.2514 ถือว่าธนาคารได้มอบกรรมสิทธิ์ในเครื่องจักรกลับไปให้แก่ลูกค้า และลูกค้าจะมีสิทธิจดทะเบียนจำนองต่อไป

**170037**

# # 4486082134 : MAJOR LAWS

KEY WORD: TRUST RECEIPT

NALINEE KIATCHAIPAT : LEGAL PROBLEMS CONCERNING TRUST RECEIPT AGREEMENT UNDER THAI LAWS. THESIS ADVISOR : ASST. PROF. CHAYANTI GREIGARN, 203 pp. ISBN 974-17-6525-8.

According to American and British laws, trust receipt is deemed a security with goods for repayment to a bank. Trust Receipt under Thai law is different. Thai law on security has some restrictions with respect to the use of goods as collateral by virtue of the law on security. Trust receipt agreement, therefore, specifies that the debtor transfers ownership in goods to the bank. This agreement is upheld by the Thai courts in several cases. Besides, a trust receipt agreement contains other covenants which raise some legal issues regarding rights, duties and responsibilities among the bank, customer and other related persons.

This thesis studies the legal problems arising from the trust receipt agreement as used in Thailand and its legal consequences whether and how the trust receipt agreement, which transfers ownership in goods to the bank, affects the rights and duties of the bank. The study reveals as follows.

1. In case the bank delivers Bill of Lading to the customer to obtain goods from the carrier so as to sell, use or make finished products, such the customer by doing so is not deemed the bank's agent.

2. If the customer pledges the goods with another person, such pledge legally binds the bank because the bank permits the customer to possess the goods in the manner as they belong to the customer and accordingly the bank can not take the goods back from the pledgee without redemption.

3. If the customer becomes insolvent, the goods specified in the Trust Receipt agreement is considered assets in bankruptcy case which is to be shared among creditors under the Bankruptcy Law.

4. In case that the goods is machinery to be subsequently mortgaged with the bank and the bank allows the customer to register the ownership of the machinery pursuant to the Machinery Registration Act, the ownership is deemed to be transferred back to the customer and the customer is entitled to mortgage it after the registration.