สารนิพนธ์เรื่อง	การประกันการชำระหนี้ด้วยเงินฝากในสถาบันการเงิน
นักศึกษา	สุญาณี ศิริภาณุรักษ์
อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์	รองศาสตราจารย์ ดร.รัศฎา เอกบุตร
หลักสูตร	นิติศาสตรมหาบัณฑิต (กลุ่มวิชากฎหมายธุรกิจ)
พ.ศ.	2555

บทคัดย่อ

ปัจจุบันการประกันการชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินถือเป็นมาตรการที่จำเป็นอย่างยิ่งต่อผู้ประกอบการในการที่จะลงทุนประกอบธุรกิจต่างๆ เนื่องจากเป็นวิธีในการจัดหาเงินทุนมาเพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจ ซึ่งหลักประกันที่จะนำมาใช้เป็นประกันการชำระหนี้นั้น ถือเป็นสิ่งสำคัญที่ทำให้สถาบันการเงินมีความมั่นใจว่าจะได้รับชำระหนี้ เมื่อหนี้ถึงกำหนดชำระและลูกหนี้ไม่ชำระหนี้ ดังนั้นหลักประกันจึงเปรียบเสมือนสิ่งที่ใช้ชำระหนี้แทนหนี้ ในกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ตามสัญญาหลักประกัน

เมื่อการประกอบธุรกิจจำเป็นต้องใช้เงินทุนในการลงทุน เงินฝากจึงถือเป็นทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันอย่างหนึ่งที่สามารถนำมาใช้เป็นหลักประกันการชำระหนี้ได้ แต่ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ของประเทศไทยนั้นยังไม่มีบทบัญญัติรองรับในเรื่องการนำเงินฝากมาใช้เป็นประกันการชำระหนี้ จึงทำให้การนำเงินฝากไปใช้เป็นหลักประกันขาดหลักเกณฑ์ทางกฎหมายที่แน่ชัดและไม่อาจนำบทบัญญัติว่าด้วยการจำนำมาใช้ได้ เนื่องจากการจำนำเป็นเรื่องของการจำนำสิทธิที่มีตราสารเท่านั้น สิทธิทั่วไปไม่อาจนำมาจำนำได้ ส่งผลให้เกิดทางปฏิบัติที่นิยมทำกันในปัจจุบันคือการนำเงินฝากมาประกันการชำระหนี้กับสถาบันการเงินโดยทำขึ้นในรูปแบบของสัญญาธรรมดาไม่มีชื่อและมักใช้กับโครงการขอสินเชื่อ (Project Finance) ที่ผู้ฝากเงินในสถาบันการเงินนั้นได้ยื่นขอสินเชื่อไว้โดยมีข้อตกลงกับสถาบันการเงินให้นำเงินฝากของตนมาเป็นประกันการชำระหนี้ อันรวมไปถึงประกันกระแสเงินสดที่จะไหลเข้าบัญชีเงินฝากของตนในอนาคตเป็นประกันการชำระหนี้ได้ด้วย อย่างไรก็ดีหากประเทศไทยมีกฎหมายบัญญัติให้ลูกหนี้สามารถนำเงินฝากในสถาบันการเงินมาประกันการชำระหนี้ได้ก็จะเป็นประโยชน์ต่อสถาบันการเงินและผู้ให้หลักประกันหรือลูกหนี้ รวมทั้งเป็นการเพิ่มความเชื่อมั่นต่อระบบเศรษฐกิจและการลงทุนทางธุรกิจของประเทศไทย เนื่องจากเงินฝากถือเป็นหลักประกันที่มีความน่าเชื่อถือประเภทหนึ่งอีกด้วยนั่นเอง

SPU CHONBURI

THEMATIC TITLE	USING CASH DEPOSIT IN FINANCIAL INSTITUTION AS COLLATERAL FOR DEBT
STUDENT	SUYANI SIRIPHANURAK
THEMATIC ADVISOR	ASSOCIATE PROFESSOR, DR.,RASADA AEKAPUTRA
LEVEL OF STUDY	MASTER OF LAW
YEAR	2012

ABSTRACT

In present, guarantee of debt payment by property is very important measure for the operator for investment to engage in businesses due to it is the method to acquire capital to be used in business operation which security shall be used to guarantee debt payment which is important to ensure that the financial institutes shall receive debt payment upon debt is due and upon the debtor may fails to pay debt. Therefore, guarantee is same as things used to pay in lieu of debt in case of the debtor fails to pay debt according to the guarantee contract.

When the business operation is necessary to use capital for investment. Deposit is thus the property that is one guarantee to use as guarantee for debt payment. However, the provision of Civil and Commercial Code of Thailand still does not have any provision to use deposit as guarantee for debt. In this regard, use of deposit as guarantee then lacks of clear legal rule and can not use the provision about pledge due to pledge is only made in case of pledge of right in the instrument. The general right can not be pledged. As result, in general practice in present, deposit is popularly used to guarantee debt payment with financial institution in form nameless normal contract and generally uses with project finance which the depositor in such financial institution has acquired loan under agreement with the financial institute that the financial institute shall use it deposition to guarantee debt payment including guarantee cash flow which shall flow into its account in the future to guarantee such debt payment. However, if Thai has law which stipulates that the debtor can use deposition in financial institute to guarantee debt payment, it shall be benefit to the financial institute, loan and provider of guarantee to the debtor including to enhance reliability to the economic and investment business of Thailand due to deposit is regarded as one type of credible guarantee.

SPU CHONBURI