

สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ 1 เลตเตอร์ออฟเครดิต	1
ข้อ 1 ความหมายของเลตเตอร์ออฟเครดิต	1
ข้อ 2 ขั้นตอนและพิธีการขอเปิด L/C เพื่อการสั่งซื้อสินค้า จากต่างประเทศ	5
ข้อ 3 สำระสำคัญในหนังสือ L/C	8
ข้อ 4 ความหมายและความสำคัญของใบตราส่ง	10
ข้อ 5 การชำระราคาสินค้าและค่าใช้จ่ายอื่นๆ มีข้อสังเกต และควรทราบดังนี้	12
ข้อ 6 เกี่ยวกับการชำระเงินตามตัวแลกเงิน	13
วงจรพิธีการขอเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต	16
ข้อ 7 UCP 500 กฎกติกาสากลระหว่างประเทศของ ICC	17
ศาลไทยยอมรับกติกา UCP 500 หรือไม่	18
UCP 500 เป็นปัญหาข้อเท็จจริง	18
สำระสำคัญของ UCP 500	20
เรื่องของ L/C เป็นเรื่องการเงินซื้อเอกสารไม่ใช่ ซื้อสินค้า	20
UCP 500 ใช้บังคับแก่ L/C ที่มีเอกสารประกอบ ทุกฉบับ	21
คำขอให้ธนาคารเปิด L/C จะระบุข้อตกลงให้ใช้ UCP 500	22

การออก L/C โดยวิธีการ SWIFT ไม่ระบุ UCP 500	22
ตัวอย่าง APPLICATION FORM คำขอให้ธนาคารออก L/C	23
ตัวอย่างการส่ง L/C โดยวิธีการ SWIFT	27
ตัวอย่าง STANDBY L/C พร้อมคำแปล	31
ส่วนที่ 2 ทรัสตรีชีท	39
ประวัติสัญญาทรัสตรีชีท	42
ในประเทศไทยสัญญาทรัสตรีชีทไม่ได้จัดอยู่ในประเภท ของเอกเทศสัญญาใด	43
ทรัสตรีชีทเป็นสัญญาชนิดหนึ่งที่ให้หลักประกันแก่ธนาคาร	44
แนวคำวินิจฉัยของศาลฎีกาเกี่ยวกับทรัสตรีชีทบางเรื่อง	46
ข้อสังเกตสัญญา L/C กับสัญญา T/R เป็นสัญญาคนละชนิด	48
ส่วนที่ 3 การ Swap เงิน	49
Currency Swap	51
Interest Rate Swap	53
กฎกติกาสากลระหว่างประเทศของ ISDA	54
ตัวอย่างคำฟ้องคดีเกี่ยวกับ L/C และ T/R	55
ส่วนที่ 4 UCP 500 หรือประมวลระเบียบประเพณีและพิธีปฏิบัติ เกี่ยวกับเครดิตที่มีเอกสารประกอบ	69
ก. ข้อกำหนดทั่วไปและคำนิยาม	73
มาตรา 1 การใช้ประมวลแนวปฏิบัติเกี่ยวกับ UCP	73
มาตรา 2 ความหมายของเครดิต	73

มาตรา 3	เครดิตกับสัญญา	75
มาตรา 4	เอกสารกับสินค้า/บริการ/การปฏิบัติตามสัญญา	76
มาตรา 5	คำสั่งให้เปิด/แก้ไขเครดิต	76
ข.	แบบและการแจ้งเครดิต	77
มาตรา 6	เครดิตประเภทเพิกถอนได้กับเครดิตประเภทเพิกถอนไม่ได้	77
มาตรา 7	ความรับผิดชอบของธนาคารผู้แจ้งการเปิดเครดิต	78
มาตรา 8	การเพิกถอนเครดิต	79
มาตรา 9	ความรับผิดชอบของธนาคารผู้เปิดเครดิตและธนาคารผู้ยืนยันเครดิต	80
มาตรา 10	ประเภทของเครดิต	87
มาตรา 11	เครดิตที่เปิดโดยทางโทรพิมพ์และการแจ้งการเปิดล่วงหน้า	89
มาตรา 12	คำสั่งที่ไม่สมบูรณ์หรือไม่ชัดเจน	91
ค.	หน้าที่และความรับผิดชอบ	93
มาตรา 13	มาตรฐานการตรวจสอบเอกสาร	93
มาตรา 14	เอกสารที่คลาดเคลื่อนและการบอกกล่าว	95
มาตรา 15	การปฏิเสธความรับผิดชอบในความสมบูรณ์ของเอกสาร	99
มาตรา 16	การปฏิเสธความรับผิดชอบในการส่งข้อความ	100
มาตรา 17	เหตุสุดวิสัย	100
มาตรา 18	การปฏิเสธความรับผิดชอบในการกระทำของคู่กรณีผู้ได้รับคำสั่ง	101
มาตรา 19	ข้อตกลงเรื่องการใช้เงินระหว่างธนาคารต่อธนาคาร	103
ง.	เอกสาร	105
มาตรา 20	คำพรรณนาที่คลุมเครือเกี่ยวกับผู้ออกเอกสาร	105
มาตรา 21	การมีได้ระบุถึงผู้ออกเครดิตและรายละเอียดของเอกสาร	107
มาตรา 22	วันที่ที่ออกเอกสารกับวันที่ในเครดิต	108

	หน้า
มาตรา 23	ใบตราส่งทางทะเล 108
มาตรา 24	ใบขนส่งสินค้าทางทะเลประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้ 114
มาตรา 25	ใบตราส่งประเภทเช่าเหมาลำ 121
มาตรา 26	เอกสารการขนส่งหลายวิธีการ 124
มาตรา 27	เอกสารการขนส่งทางอากาศ 128
มาตรา 28	เอกสารการขนส่งโดยทางถนน รถไฟ หรือทางน้ำภายในประเทศ 132
มาตรา 29	คูเรียร์และใบรับไปรษณีย์ 135
มาตรา 30	เอกสารการขนส่งที่ออกโดยนายหน้ารับขนส่งสินค้า 137
มาตรา 31	“การบรรทุกสินค้าบนดาดฟ้า”, “ผู้ส่งสินค้าชนหรือนับ จำนวนสินค้าเอง”, ชื่อผู้ส่งสินค้า 138
มาตรา 32	เอกสารการขนส่งที่สมบูรณ์ 139
มาตรา 33	เอกสารการขนส่งที่ระบุว่า “ยังมีได้ชำระค่าระวาง” และ “ชำระค่าระวางแล้ว” 140
มาตรา 34	เอกสารประกันภัย 142
มาตรา 35	ประเภทของภัยที่ได้รับการคุ้มครอง 144
มาตรา 36	การคุ้มครองตามสัญญาประกันภัยแบบ “คุ้มครองทุกประเภท” 145
มาตรา 37	บัญชีกำกับสินค้า 146
มาตรา 38	เอกสารอื่นๆ 147
จ.	บทบัญญัติเปิดเติลด์ 148
มาตรา 39	การเกินหรือขาดที่อนุญาตให้กระทำได้สำหรับจำนวนเงินใน เครดิต, จำนวนสินค้า และราคาสินค้าต่อหน่วย 148
มาตรา 40	การส่งสินค้าบางส่วน/การเบิกเงินบางส่วน 150
มาตรา 41	การส่งสินค้า/การเบิกเงินเป็นงวด 151
มาตรา 42	วันหมดอายุและสถานที่ยื่นเอกสารตามเครดิต 152

	หน้า
มาตรา 43 ข้อจำกัดเรื่องวันหมดอายุ	153
มาตรา 44 การขยายวันหมดอายุของเครดิต	154
มาตรา 45 การยื่นเอกสารภายในเวลาทำการของธนาคาร	156
มาตรา 46 ค่าพรรณนาทั่วไปเกี่ยวกับวันส่งสินค้า	156
มาตรา 47 คำนิยามศัพท์ในเรื่องระยะเวลาการส่งสินค้า	157
ฉ. เครดิตที่โอนได้	158
มาตรา 48 เครดิตที่โอนได้	158
ช. การโอนสิทธิการรับเงิน	164
มาตรา 49 การโอนสิทธิการรับเงิน	164
