

กลฉ้อฉลในเลตเตอร์ออฟเครดิต

Fraud in Letters of Credit

ดร.กิตสุรณ สังขสุวรรณ*

Dr. Kitsuron Sangsuvan

ส่งเข้าระบบวันที่ 31 มกราคม 2567; ส่งประเมินรอบที่ 1 วันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2567; ตอปรับตีพิมพ์วันที่ 4 เมษายน 2567

บทคัดย่อ

กลฉ้อฉลในเลตเตอร์ออฟเครดิตถือเป็นภัยคุกคามการค้าระหว่างประเทศ กฎเกณฑ์สำหรับกลฉ้อฉลในเลตเตอร์ออฟเครดิตจึงต้องถูกกำหนดหรือพัฒนาขึ้นเพื่อแก้ไขปัญหาอันเกี่ยวกับกลฉ้อฉลในเลตเตอร์ออฟเครดิต โดยกฎเกณฑ์สำหรับกลฉ้อฉลในเลตเตอร์ออฟเครดิตช่วยให้ธนาคารสามารถปฏิเสธหรือระงับการชำระเงินแก่ผู้รับประโยชน์ เมื่อธนาคารได้ตรวจพบหรือรับทราบถึงกลฉ้อฉลนั้น กลฉ้อฉลในเลตเตอร์ออฟเครดิตยังถือเป็นข้อบกพร่องของหลักความเป็นเอกเทศของเลตเตอร์ออฟเครดิตด้วยเช่นกัน แต่อย่างไรก็ตาม การศึกษาเรื่องกลฉ้อฉลในเลตเตอร์ออฟเครดิตมีจำนวนไม่มากในประเทศไทย การวิจัยนี้จึงมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาและวิเคราะห์ลักษณะของกลฉ้อฉลในเลตเตอร์ออฟเครดิตโดยเฉพาะอย่างยิ่งในประเทศไทย รวมถึงการวิเคราะห์และสร้างกฎเกณฑ์สำหรับกลฉ้อฉลในเลตเตอร์ออฟเครดิต วิธีการวิจัยนี้ได้ใช้วิธีการวิจัยเชิงคุณภาพ โดยเก็บรวบรวมข้อมูลต่าง ๆ จากหนังสือ บทความวิจัย บทความวิชาการ รายงาน บทบัญญัติกฎหมาย และคำพิพากษาของศาล

การวิจัยพบว่ามีกลฉ้อฉลในเลตเตอร์ออฟเครดิตเกิดขึ้นในประเทศไทย แต่ยังไม่ปรากฏคำพิพากษาที่วินิจฉัยประเด็นของกลฉ้อฉลในเลตเตอร์ออฟเครดิต และประเทศไทยก็ไม่มีกฎหมายอันเกี่ยวกับเลตเตอร์ออฟเครดิตและกฎเกณฑ์สำหรับกลฉ้อฉลในเลตเตอร์ออฟเครดิตด้วยเช่นกัน การวิจัยยังพบว่ากฎเกณฑ์สำหรับกลฉ้อฉลในเลตเตอร์ออฟเครดิตประกอบไปด้วย (1) มาตรฐาน

* น.บ.; น.บ.ท.; LL.M. University of Illinois Chicago School of Law, Chicago, Illinois, USA; S.J.D. Indiana University Robert H. McKinney School of Law, Indianapolis, Indiana, USA

ของกลฉ้อฉล และ (2) กฎเกณฑ์อื่นเกี่ยวกับกลฉ้อฉล อีกทั้งกฎเกณฑ์สำหรับกลฉ้อฉลในเลตเตอร์ออฟเครดิตสามารถถูกสร้างหรือพัฒนาได้จากบทบัญญัติในประมวลกฎหมายอาญาและประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ โดยมาตรฐานของกลฉ้อฉลในเลตเตอร์ออฟเครดิตสามารถกำหนดขึ้นได้โดยอาศัยบทบัญญัติในประมวลกฎหมายอาญา ในขณะที่กฎเกณฑ์อื่นเกี่ยวกับกลฉ้อฉลสามารถกำหนดขึ้นได้โดยอาศัยบทบัญญัติในประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

คำสำคัญ: กลฉ้อฉล เลตเตอร์ออฟเครดิต การค้าระหว่างประเทศ

Abstract

Fraud in letters of credit is a threat to international trade. In order to resolve this problem, there is a need to establish or develop the fraud rule. The fraud rule can allow banks to refuse or stop payment when fraud is found or involved. Further, fraud in letters of credit is an exception to the independence principle. However, the study of fraud in letters of credit is rare in Thailand. The purpose of this research is to study the feature of fraud in letters of credit, especially in Thailand. The study also includes the establishment and development of the fraud rule. A methodology for doing this research relies on qualitative research. It gathers data from books, research articles, academic articles, reports, regulations, and judgments.

This research has found that fraud in letters of credit occurs in Thailand. Nevertheless, there have been no court decisions on this issue. Thailand does not have the law of letters of credit and the fraud rule. This research has also found that the fraud rule includes (1) the standard of fraud and (2) fraud regulations. More importantly, the fraud rule can be created or developed by the Criminal Code and the Civil and Commercial Code. The standard of fraud can be created by the Criminal Code. Fraud regulations can be established by the Civil and Commercial Code.

Keywords: Fraud Letter of Credit International Trade

บรรณานุกรม

ภาษาไทย

เกียรติขจร วัจนะสวัสดิ์, คำอธิบายกฎหมายอาญาภาค 1 (พิมพ์ครั้งที่ 10, พลสยาม พรินต์ติ้ง 2551).

คณิต ณ นคร, กฎหมายอาญาภาคทั่วไป (พิมพ์ครั้งที่ 6, วิญญูชน 2560).

จิตติ ดิงศรัทีย, คำอธิบายประมวลกฎหมายอาญา ภาค 2 ตอน 1 (พิมพ์ครั้งที่ 8, เนติบัณฑิตยสภา 2548).

จิตติ ดิงศรัทีย, คำอธิบายประมวลกฎหมายอาญา ภาค 2 ตอน 2 และภาค 3 (พิมพ์ครั้งที่ 7, เนติบัณฑิตยสภา 2553).

ณัฐจักร ปัทมสิงห์ ณ อยุธยา, คำอธิบาย วิชานิติกรรม-สัญญา (เนติบัณฑิตยสภา 2565).

ศักดิ์ สมองชาติ, คำอธิบายประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยนิติกรรมสัญญา (พิมพ์ครั้งที่ 11, นิติบรรณาการ 2557).

โสภณ รัตนกร, หนังสือ (พิมพ์ครั้งที่ 4, นิติบรรณาการ 2542).

ภาษาอังกฤษ

Daniel C.K. Chow and Thomas J. Schoenbaum, *International Business Transactions* (Aspen Publishing 2022).

Deborah Horowitz, *Letters of Credit and Demand Guarantees: Defences to Payment* (Oxford 2010).

Douglas J. Whaley and Stepen M. McJohn, *Problems and Materials on the Sale and Lease of Goods* (Aspen Publishing 2019).

Eun Sup Lee, *Management of International Trade* (Springer 2013).

Gao Xiang and Ross P. Buckley, 'A Comparative Analysis of the Standard of Fraud Required under the Fraud Rule in Letter of Credit Law' (2003) *Duke Journal of Comparative & International Law*.

James M. Klotz, *Power Tools for Negotiating International Business Deals* (2nd edn, Wolters Kluwer 2008).

Jo Reddy and Howard Johnson, *Commercial Law 2009-2010* (Routledge-Cavendish 2009).

Lynn M. Lopucki and others, *Commercial Transactions: A Systems Approach* (7th edn, Aspen Publishing 2020).

Neil C. Schofield, *Commodity Derivatives: Markets and Applications* (2nd edn, Wiley 2021).

Nicholas Ryder, Margaret Griffiths and Lachmi Singh, *Commercial Law: Principles and Policy* (Cambridge University Press 2012).

Rajendra Ramlogan and Natalie Persadie, *Caribbean Business Law* (Cavendish Publishing 2012).

Richard Schaffer, Filiberto Agusti and Lucien J. Dhooge, *International Business Law and Its Environment* (Cengage 2018).

Ross P. Buckley and Xiang Gao, 'The Development of the Fraud Rule in Letter of Credit Law: The Journal So Far and the Road Ahead' (2002) *University of Pennsylvania Journal of International Law*.

Ruth Sefton-Green, *Mistake, Fraud and Duties to Inform in European Contract Law* (Cambridge University Press, 2005).

Sang Man Kim, *Payment Methods and Finance for International Trade* (Springer 2020).

The British Chambers of Commerce, *International Trade Manual* (Routledge 2011).

Xiang Gao, *The Fraud Rule in the Law of Letters of Credit: A Comparative Study*
(Kluwer Law International 2002).

Yanping Liu, Minghai Tian and Yanming shao, *Cybercrimes and Financial Crimes in
the Global Era* (Springer 2022).