

|                   |  |
|-------------------|--|
| หัวข้อวิทยานิพนธ์ | ปัญหากฎหมายในการนำกรรมกรรมประกันชีวิตเป็นหลักประกัน<br>การกู้ยืมเงินจากธนาคารพาณิชย์ |
| ชื่อผู้เขียน      | พิมพ์ดา วรรณพิรุณ  |
| อาจารย์ที่ปรึกษา  | รองศาสตราจารย์ไพฑูรย์ คงสมบูรณ์  |
| สาขาวิชา          | นิติศาสตร์   |
| ปีการศึกษา        | 2557   |

### บทคัดย่อ

การทำประกันชีวิตนั้นมีประโยชน์ในด้านของการทดแทนความเสียหายอันเกิดจากความสูญเสียชีวิต การทุพพลภาพ นอกจากนั้นยังเป็นประโยชน์ในการออมทรัพย์อันมีลักษณะของการสะสมเงินด้วย นอกจากนี้กรรมกรรมประกันชีวิตบางแบบยังมีมูลค่าเงินสด (Cash Value) ซึ่งเมื่อผู้เอาประกันภัยได้ส่งเบี้ยประกันภัยเป็นระยะเวลาหนึ่ง จนกรรมกรรมมีมูลค่าเกิดขึ้น โดยมูลค่านี้เรียกว่า “มูลค่าเงินสด” กรรมกรรมประกันชีวิตที่มีมูลค่าเงินสดแต่ละกรรมกรรมนั้นจึงถือเป็นสิทธิเรียกร้องชนิดหนึ่งที่เป็นวัตถุไม่มีรูปร่าง แต่มีราคาและอาจถือเอาได้จึงเป็นทรัพย์สินตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์มาตรา 138 ดังนั้นมูลค่าเงินสดในกรรมกรรมประกันชีวิตนี้จึงแสดงถึงความมั่นคง ความคงที่และความชัดเจนของมูลค่ากรรมกรรมประกันชีวิต และผู้ถือกรรมกรรมประกันชีวิตควรที่จะหาประโยชน์จากกรรมกรรมประกันชีวิตได้ด้วยการนำกรรมกรรมประกันชีวิตมาเป็นหลักประกันการกู้ยืมเงินจากธนาคารพาณิชย์ได้

จากการศึกษาพบว่า การนำทรัพย์สินไปเป็นหลักประกันการชำระหนี้ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ที่ใช้บังคับในปัจจุบันจำกัดอยู่เพียงการจำนองและการจำนำเท่านั้น และในหลักกฎหมายลักษณะจำนอง จำนำนั้นเองก็มีข้อจำกัดเกี่ยวกับประเภทของทรัพย์สินที่สามารถนำมาจำนองหรือจำนำได้ ด้วยเหตุนี้เองกรรมกรรมประกันชีวิตไม่ใช่ตราสารที่จะนำมาเป็นหลักประกันในรูปของการจำนำได้ ทำให้เจ้าหน้าที่ผู้รับกรรมกรรมประกันชีวิตเป็นหลักประกันการชำระหนี้มีเพียงบุคคลสิทธิเท่านั้น ไม่มีทรัพย์สินสิทธิและไม่ถือเป็นเจ้าหน้าที่ผู้รับกรรมกรรมประกันชีวิตเป็นหลักประกันการชำระหนี้ไม่มีสิทธิดีกว่าเจ้าหน้าที่สามัญรายอื่น เพราะในปัจจุบันยังไม่มีกฎหมายที่ใช้บังคับในประเทศไทยรองรับสถานะของเจ้าหน้าที่ผู้รับกรรมกรรมเป็นหลักประกันให้เป็นผู้รับกรรมกรรม หรือเป็นผู้รับกรรมกรรมประกันตามกฎหมายล้มละลาย แตกต่างจากกฎหมายต่างประเทศ เช่น กฎหมายประเทศอังกฤษที่กำหนดให้สามารถนำสิทธิเรียกร้องมาเป็นหลักประกันการชำระหนี้ได้ในรูปแบบของการประกันแบบ Charge หรือตาม Uniform

Commercial Code (U.C.C.) Article 9 (Secured Transactions) ของประเทศสหรัฐอเมริกาที่กำหนดให้สิทธิแก่เจ้าหนี้ผู้รับสิทธิเรียกร้องเป็นหลักประกันการชำระหนี้มีทรัพย์สินเหนือทรัพย์สินหลักประกันนั้นด้วย หรือแม้กระทั่งกฎหมายประเทศญี่ปุ่นก็กำหนดให้สามารถนำสิทธิเรียกร้องมาเป็นหลักประกันการชำระหนี้ได้เช่นกัน

ผู้เขียนจึงมีความเห็นว่าสภาพนิติบัญญัติแห่งชาติควรรีบพิจารณาและประกาศใช้ร่างพระราชบัญญัติหลักประกันทางธุรกิจ พ.ศ. .... ซึ่งขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาในวาระที่ 2 ให้มีผลบังคับเป็นกฎหมายโดยเร็วเพื่อให้สิทธิแก่ผู้ถือกรรมกรรมประกันชีวิตในการนำกรรมกรรมประกันชีวิตมาเป็นหลักประกันการกู้ยืมเงินจากธนาคารพาณิชย์ได้ และยังเป็นการรองรับสิทธิของเจ้าหนี้ผู้รับกรรมกรรมประกันชีวิตเป็นหลักประกันให้เป็นเจ้าหนี้บุริมสิทธิ และถือเป็นผู้มีประกันตามกฎหมายล้มละลาย อีกทั้งกระบวนการในการบังคับหลักประกันตามร่างพระราชบัญญัติหลักประกันทางธุรกิจ พ.ศ. .... ก็เป็นกระบวนการที่ไม่สร้างความยุ่งยากให้แก่เจ้าหนี้ผู้รับหลักประกัน จึงเป็นการส่งเสริมให้ผู้ถือกรรมกรรมประกันชีวิตได้ใช้ประโยชน์จากกรรมกรรมประกันชีวิตอันเป็นทรัพย์สินที่มีได้อย่างสูงสุดอีกด้วย

|                |   |
|----------------|---|
| Thesis Title   | Legal Problems in the Life Insurance Policy as collateral for loans from commercial banks |
| Author         | Pimlada Wannapirun  |
| Thesis Advisor | Associate Professor Phaithoon Khongsomboon  |
| Department     | Law   |
| Academic Year  | 2014  |

### **ABSTRACT**

Making of life insurance has benefit for compensation for damage caused by life loss, disability as well as it will be beneficial to save money in type of money accumulation. Furthermore, some kinds of life insurance policy have cash value. When the insured pays insurance premium for a certain period of time, until the insurance premium has value, the value is called "Cash Value". Each life insurance policy having cash value is deemed as a kind of claim in intangible material form, but it has price and it can be held. Therefore, it is property in accordance with the Civil and Commercial Code, Section 138. Therefore, this cash value in the life insurance policy shows stability, steadiness and clarity of life insurance policy value. Holders of life insurance policy should search for benefit from life insurance policy, by bringing life insurance policy to be security for borrowing of amount of money from commercial banks.

From the study, the researcher found that bringing property to be security in paying debt under the Civil and Commercial Code to be valid at the present time is limited at only mortgage and pledge only. In the principles of law for mortgage and pledge, there are constraints on types of properties which can be brought to be mortgaged or pledged. Therefore, life insurance policy is not instrument to be used as security in form of pledge; it makes creditors who receive life insurance policy as security for debt repayment to be individual right only. There is no eligible security. The creditors shall not be deemed as preference creditors. This causes creditors who receive life insurance policy as security for debt repayment to not have right better than other ordinary creditors; because presently there is no law to enforce in Thailand to support the status of creditors who receive life insurance policy as security to be preference creditors, or to be creditors having security under the bankruptcy law, which is different from foreign laws, for example, laws

of the United Kingdom, determined for being able to bring claims to be security of debt repayment in form of guarantee in charge form or according to the Uniform Commercial Code (U.C.C.) Article 9 (Secured Transactions) of the United States of America, described to give right to creditors. Receiver of claims to be security for paying for debt has eligible securities over the security property or even Japanese law, there is determination for bringing claims to be security for paying debt as well.

The author had the opinion that National Legislative Assembly should accelerate to consider and promulgate using of draft of the Business Security Act, B.E. ....; which presently it is in the period of consideration in Agenda 2, so that it will be effective as law quickly, to grant right to life insurance policy holders to bring life insurance policy to be used as security of borrowing of money from commercial banks and it will support the right of creditors who are receivers of life insurance policy as security so that creditors will be preference creditors and they are deemed as creditors having security under the Bankruptcy Law. Furthermore, process for enforcing of security under the draft of the Business Security Act, B.E..... Is the process which does not create difficulty to creditors who are receivers of security; therefore, it promotes life insurance policy holder to use benefit from life insurance policy which is the property that the holder has in the highest level as well.