

กู้ยืมอย่างไรให้ได้เงินตามกฎหมายหลักประกันทางธุรกิจ

วันที่ 12 ตุลาคม 2559

ความสำคัญของหลักประกันต่อการปล่อยสินเชื่อ

- ธนาคารให้ความสำคัญในความสามารถของในการทำธุรกิจของลูกค้าเพื่อให้มีกระแสเงินสดมาชำระหนี้ตามกำหนดมากกว่าหลักประกัน



- หลักประกันทำให้ธนาคารมีความมั่นใจมากขึ้นในการให้เครดิต แต่ไม่ได้หมายความว่าหลักประกันจะทำให้คุณภาพของสินเชื่อดีขึ้น

สิ่งที่ธนาคารพิจารณาในการให้วงเงินเครดิต

ความสามารถในการชำระหนี้

- แหล่งที่มาของรายได้/ประมาณการค่าใช้จ่าย
 - แผนธุรกิจที่จะสร้างรายได้ในอนาคต
 - ความเข้าใจที่ลึกซึ้งในธุรกิจที่ทำอยู่หรือจะทำ
 - ประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับแผนธุรกิจ
 - งบการเงินที่น่าเชื่อถือ
 - หลักฐานการเดินบัญชีแสดงรายรับรายจ่าย

โครงสร้างทางการเงิน

- D/E ratio
- Debt Service coverage ratio
- Debt to EBITDA
- Debt to Free Cash flow

คุณลักษณะของผู้กู้

- ประวัติการชำระหนี้
- การเตรียมความพร้อมในการติดต่อธนาคาร
 - เอกสารสำคัญของบริษัท
 - งบการเงินที่น่าเชื่อถือ
 - หลักฐานการเดินบัญชีแสดงรายรับรายจ่าย

หลักประกัน

ความสำคัญของหลักประกันต่อการปล่อยสินเชื่อ

ข้อดีของการมีหลักประกัน

ลูกค้า

- ลดต้นทุนในการกู้ยืม
- เพิ่มวงเงิน

ธนาคาร

- เพิ่มอำนาจต่อรองในการติดตามหนี้
- ลดความเสียหายกรณี Worst Case

คุณสมบัติของหลักประกันที่ดี

Attributes of Good Collateral

- Transferability
 - Ownership should be legally transferable
- Marketability
 - Depth of 2nd market
- Durability
 - Economic life > Loan tenor
- Identification
 - Can not be easily moved
 - Have registration number
- Stability of Value
 - Not widely fluctuate
 - Easily to value with transparency

หลักการพิจารณาหลักประกันของธนาคาร

- ธนาคารต้องมีบุริมสิทธิเหนือหลักประกัน
 - ธนาคารมีสิทธิเหนือทรัพย์สินนั้นได้ถูกต้องตามกฎหมาย
- การประเมินราคาหลักประกัน
 - ทรัพย์สินต้องสามารถประเมินราคาได้อย่างโปร่งใสและยุติธรรม
- สภาพคล่องของหลักประกัน
 - ทรัพย์สินต้องเป็นที่ต้องการของตลาดและมีตลาดรองรับ
 - มีค่าความผันผวนของราคาต่ำ
- ความรับผิดชอบของธนาคารต่อหลักประกัน
 - ความรับผิดชอบที่ธนาคารต้องคำนึงถึงเมื่อธนาคารได้รับทรัพย์สินนั้นๆ เป็นหลักประกันเช่น ค่าใช้จ่ายและความรับผิดชอบต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น
- ต้องครอบคลุมระยะเวลาการกู้ยืม

หลักประกันที่ธนาคารรับอยู่และข้อจำกัด

ทรัพย์สินประเภทที่ธนาคาร รับเป็นหลักประกัน

- ที่ดิน
 - โฉนดที่ดิน โฉนดตราจอง น.ส. 3 น.ส. 3 ก น.ส. 3 ข
- ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง
- สิ่งปลูกสร้าง
- สิทธิการเช่า
- เรือ
- เครื่องจักร
- ผลผลิตทางการเกษตร
- หลักทรัพย์
- เงินสด เงินฝาก

ทรัพย์สินประเภทที่มีข้อจำกัด

- ที่ดิน
 - มีข้อจำกัดในการนำยึด
 - ที่ดินดาบอด
 - ที่ดินโฉนดหลังแดงที่ห้ามโอนเกินกว่า 1 ปี
 - ที่ดินติดภาระสิทธิการเช่าระยะยาว
- สิ่งปลูกสร้าง
 - ตั้งอยู่บนที่ดิน ภบท.5
- สิทธิการเช่าที่มีข้อจำกัดในการใช้ประโยชน์
- เครื่องจักร
 - ตั้งอยู่บนที่ดินและ/หรือสิ่งปลูกสร้างซึ่งติดจำนองกับสถาบันการเงินอื่น

ทรัพย์สินประเภทที่ธนาคารไม่รับ เป็นหลักประกัน

- ที่ดิน
 - ที่ดินที่อยู่ในเขตทหาร เขตป่าไม้
 - ที่ดินป่าช้า ที่ดินสุสาน
 - ที่ดินที่เอกสารสิทธิเป็น สปก.4-01 ภบท.5
- สิ่งปลูกสร้าง
 - สถานทูต
 - ศาสนสถาน
 - โรงพยาบาล ศูนย์พยาบาลเอกชน
 - สถานศึกษาภาครัฐ / ภาคเอกชน
 - ตั้งอยู่บนที่ดิน สปก 4-01 สทก.(สิทธิทำกิน) ใบจอง (น.ส.2) ส.ค.1 (หลักฐานแจ้งการครอบครอง) ใบได้สวน(น.ส.5)
- หลักทรัพย์
 - ใบหุ้นของธนาคาร
 - ตราสารหนี้ของบริษัทที่เป็นของผู้ขอเครดิต

หลักประกันที่ธนาคารนำมาใช้



บริการทุกระดับประทับใจ

ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ภายในประเทศ

ผลิตภัณฑ์สินเชื่อภายในประเทศทั่วไป

1. สินเชื่อระยะยาว (Long-Term Credit)

เป็นการให้เงินสินเชื่ออายุเกิน 1 ปี เพื่อใช้เป็นเงินลงทุนในทรัพย์สินถาวร เช่น ที่ดิน โรงงาน เครื่องจักร

2. สินเชื่อระยะสั้น (Short-Term Credit)

เป็นการให้เงินสินเชื่ออายุไม่เกิน 1 ปี เพื่อใช้หมุนเวียนในกิจการ เช่น สิ้นค้าคงคลัง หรือ ลูกหนี้การค้า

3. กลุ่มภาระผูกพัน (Contingent Liability)

เป็นภาระผูกพันที่ธนาคารมีต่อลูกค้าภายในวงเงินที่ได้มีการตกลงกันไว้ โดยจะผูกพันธนาคารในการรับผิดชอบต่อผลเสียหายอันเกิดจากลูกค้าไม่ปฏิบัติตามสัญญา

สินเชื่อระยะยาว (Long-Term Credit)

เงินกู้เพื่อการพาณิชย์ (Commercial Loan)

วัตถุประสงค์

- เป็นการให้กู้ยืมเงินแก่ลูกค้าผู้ประกอบการค้าทั่วไป เพื่อนำไปลงทุนในกิจการหรือในสินทรัพย์ถาวรเช่น ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร เป็นต้น โดยมีกำหนดระยะเวลาชำระคืนที่แน่นอน

คุณลักษณะ

- วงเงินเป็นประเภทไม่หมุนเวียน
- **เบิกรับ**ทั้งจำนวนในคราวเดียว / เป็นงวด
- **ผ่อนชำระเงินต้น**เป็นรายเดือน / ราย 3 เดือน / ครั้งเดียวทั้งจำนวน
- **ชำระดอกเบี้ย**เป็นรายเดือน / ราย 3 เดือน / ครั้งเดียวทั้งจำนวน

คิดดอกเบี้ยไม่ทบต้น โดยคิดดอกเบี้ย ณ วันทำการสุดท้ายของเดือนของธนาคาร

(**วิธีการนับวัน** **นับต้น** **ไม่นับท้าย**)



บริการทุกระดับประทับใจ

สินเชื่อระยะสั้น (Short-Term Credit)

วงเงินกู้เบิกเงินเกินบัญชี (Overdraft , O/D)

วัตถุประสงค์

- เพิ่มสภาพคล่องให้ธุรกิจ ให้ลูกค้าสามารถเบิกและใช้วงเงินชำระหนี้ได้ตามต้องการ

คุณลักษณะ

- การเบิกจ่ายต้องมีบัญชีกระแสรายวันกับธนาคาร
- วงเงินเป็นประเภทหมุนเวียน
- กู้โดยนำเงินออกจากบัญชีด้วยเช็ค โอน ฯลฯ , ชำระหนี้โดยนำเงินเข้าบัญชี
- เมื่อมีเงินพอเป็น + เรียก “ตัวดำ” , เมื่อกู้เงินเป็น - เรียก “ตัวแดง”
- คิดดอกเบี้ยจากยอดใช้จริง ณ สิ้นวันทำการทุกวัน โดยเรียกเก็บชำระ ณ วันทำการสุดท้ายของเดือน นำไป **คิดดอกเบี้ยแบบทบต้น**ในเดือนถัดไป

ตั๋วสัญญาใช้เงิน (Promissory Note , P/N)

วัตถุประสงค์

- เสริมสภาพคล่องให้ธุรกิจ ด้วยตั๋วสัญญาใช้เงิน
- เพื่อบริการรับความต้องการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น

คุณลักษณะ

- วงเงินเป็นประเภทหมุนเวียน
- ต้องทำตั๋วสัญญาใช้เงินในการเบิกจ่าย เป็นสัญญาว่าลูกค้าจะชำระคืนเมื่อครบกำหนด
- ตั๋วแต่ละฉบับ มีระยะเวลาการกู้ไม่เกิน 6 เดือน ขยายเวลาโดยการต่อตั๋ว
- P/N ต้องเบิกขั้นต่ำ 10,000 บาท
- สามารถชำระเงินคืนบางส่วนหรือชำระทั้งหมด ก่อนที่ตั๋วจะครบกำหนดชำระ
- ชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน / ครั้งเดียวทั้งจำนวน/ คิดส่วนลดล่วงหน้า
- **คิดดอกเบี้ยไม่ทบต้น** โดยคิดดอกเบี้ย ณ วันทำการสุดท้ายของเดือนของธนาคาร
(วิธีการนับวัน นับต้น ไม่นับท้าย)



ตั๋วสัญญาใช้เงิน
PROMISSORY NOTE

ธนาคารกสิกรไทย
KASIKORNBANK

ไม่มีคำค้ำประกัน
(Without Protest) (English)

เลขที่
Number (TH)

สาขา
Branch (TH)

วันที่ออกตั๋ว
Date of issuance (TH/EN)

จำนวนเงิน
Sum of money (TH/EN)

ผู้สัญญาใช้เงิน
I, We, (English) promise to pay an amount of Baht (TH/EN)

ให้แก่ บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งตั้งอยู่ในที่เรียกว่า "ธนาคาร" ในที่นี้
to the KASIKORNBANK PUBLIC COMPANY LIMITED (hereinafter called "the BANK")

ณ ที่ทำการสำนักงานธนาคาร สาขา
at the BANK office : branch (TH/EN)

พร้อมดอกเบี้ยในอัตรากำหนด...
together with interest according to the rate of percent per annum which interest to be payable, (TH/EN)

หากผิดนัดชำระหนี้...
Upon the default on payment of principal and/or interest on aforesaid due payment date, I/We agree to pay the default interest rate which shall be equal to the rate of percent per annum, however it shall be subject to change as will be announced and quoted by the BANK, (TH/EN)

ลงชื่อ
()

ผู้ออกตั๋ว
() Resuer (TH/EN)

9904009-4-09

ตัวอย่างตัว P/N



ตัวสัญญาใช้เงิน
PROMISSORY NOTE 期票

ธนาคารกสิกรไทย
KASIKORNBANK 泰本銀

(ไม่มีคำคัดค้าน)
(Without Protest) (无异议)

เลขที่ตัว _____
Number 号码

ชื่อสาขาที่ออกตัว _____
Branch 分行

วันที่ออกตัว _____
Date of issuance 签发日期

ชื่อลูกค้า _____
I / We 我们公司/本人

สัญญาจะใช้เงินจำนวน _____ บาท (_____)
hereby promise to pay an amount of Baht 谨此承诺支付泰铢

ให้แก่ บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "ธนาคาร") ในวันที่ _____
to the KASIKORNBANK PUBLIC COMPANY LIMITED (hereinafter called "the BANK") on 给予泰本农民银行(大众)有限公司(以下简称"银行")。付款日期为

ณ ที่ทำการสำนักงานธนาคาร สาขา _____
at the BANK office ; branch 付款地点为银行的分行/办事处

พร้อมดอกเบี้ยนับแต่วันออกตัวในอัตราร้อยละ _____ ต่อปี (_____) กำหนดชำระดอกเบี้ย _____ ทุกสิ้นเดือน
together with interest accruing from the issuance date hereof at the rate of _____ percent per annum which interest to be payable. 并同自本票签发之日起支付利息。计息的年利率为：_____%。付息日期为 _____

หากผิดนัดไม่ชำระต้นเงิน และ/หรือดอกเบี้ย ตามกำหนดเวลาข้างต้น ข้าพเจ้ายินยอมที่จะชำระดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ซึ่งธนาคารจะเรียกเก็บได้ในขณะนั้นแทนอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวข้างต้น จนกว่าชำระหนี้เสร็จสิ้น ซึ่งปัจจุบันเท่ากับอัตราร้อยละ _____ ต่อปี แต่ต่อไปอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามประกาศกำหนดของธนาคาร
Upon the default on payment of principal and/or interest on aforesaid due payment date, I/We agree to pay the default interest rate which shall be quoted, announced and charged by the BANK from time to time in lieu of aforementioned interest rate until fully paid, presently being equal to the rate of _____ percent per annum, however it shall be announced and quoted by the BANK. 一旦上述付款日期未付本金和/或利息，我们公司/本人承诺支付拖欠款项的利息。并以银行公布的利率取代上述规定的利率进行计息直至全额清偿欠款为止。尽管银行的现行年利率为 _____，但未来以银行公布的最新利率为准。

ลงชื่อ _____ ผู้ออกตัว
(_____) Issuer 出票人

ลูกค้าลงนาม _____

9904005-4-09

บริการทุกระดับประทับใจ

การคิดดอกเบี้ยของ OD

สูตร ดอกเบี้ย 1 วัน = ยอดเงินสินเชื่อวัน x อัตราดอกเบี้ย% x 1วัน / 365 วัน

วันที่	ยอดเงินในบัญชี กระแสรายวัน	อัตราดอกเบี้ย	ดอกเบี้ยที่ คำนวณได้
20/11/2554	100,000.00	8.10%	3.43
21/11/2554	65,468.00	8.10%	
22/11/2554	- 15,478.00	8.10%	
23/11/2554	45,789.00	8.10%	
24/11/2554	- 87,979.00	8.10%	19.52
25/11/2554	- 100,004.00	8.10%	22.19
26/11/2554	- 477,987.00	8.10%	106.07
27/11/2554	0.00	8.10%	151.21
28/11/2554	0.00	8.10%	
29/11/2554	0.00	8.10%	
รวมดอกเบี้ย			151.21
30/11/2554	- 151.21	8.10%	0.03
1/12/2554	- 151.21	8.10%	0.03
2/12/2554	- 78,556.00	8.10%	17.43
3/12/2554	2,638.00	8.10%	

- ดอกเบี้ย OD คิดทุกวันโดยเก็บในระบบ รวมไว้ทั้งเดือนไปหักในบัญชีกระแส ณ วันทำการสุดท้ายของเดือน
- การคิดดอกเบี้ยทบต้นคือ หากลูกค้าไม่ชำระ 151.21 บาทจะถือว่าเป็นยอดกู้ OD ต่อ ธนาคารจะคิดดอกเบี้ยบน 151.21 บาทได้



การคิดดอกเบี้ยของตัว P/N หรือ LOAN



ระยะเวลาที่ใช้ในการคำนวณดอกเบี้ย คือ 365 วัน

$$\text{สูตร} \quad \text{ดอกเบี้ย} = \frac{\text{เงินต้น} \times \text{อัตราดอกเบี้ย\%} \times \text{จำนวนวัน}}{365}$$

การคิดดอกเบี้ย ใช้วิธีคิดแบบ ไม่ทบต้น

ความหมาย ไม่สามารถนำดอกเบี้ยค้างรับไปรวมกับเงินต้นเพื่อใช้ไปคิดเป็นฐานในการคิดดอกเบี้ยใหม่ได้

วิธีการนับวัน นับต้น ไม่นับท้าย

วิธีการเรียกเก็บดอกเบี้ยของตัว P/N มี 3 วิธี คือ

1. หักส่วนลดล่วงหน้า ณ วันออกตัว
2. ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน
3. ชำระดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนด

ตัวอย่าง : ออกตั๋ววันที่ 5 มี.ค. 1,000,000 บาท ระยะเวลา 1 เดือน **ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน**

มีนาคม 2553

อาทิตย์	จันทร์	อังคาร	พุธ	พฤหัสบดี	ศุกร์	เสาร์
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30	31			

การคิดดอกเบี้ย นับต้น ไม่นับท้าย

ออกตั๋ว 5 มี.ค. **5** สิ้นเดือน 31 มี.ค. **31**

นับจาก วันศุกร์ที่ 5 ถึง วันอังคารที่ 30

เงินต้น	Rate	จำนวนวัน	ดอกเบี้ย
1,000,000	5%	26	3,561.64

เมษายน 2553

อาทิตย์	จันทร์	อังคาร	พุธ	พฤหัสบดี	ศุกร์	เสาร์
			31	1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	30	

สิ้นเดือน 31 มี.ค. **31** ครบกำหนด 5 เม.ย. **5**

นับจาก วันพุธที่ 31 ถึง วันอาทิตย์ที่ 4

เงินต้น	Rate	จำนวนวัน	ดอกเบี้ย
1,000,000	5%	5	684.93

ตัวใบนี้จะเสียดอกเบี้ยทั้งหมด 4,246.57 บาท

ภาระผูกพัน (Contingent Liability)

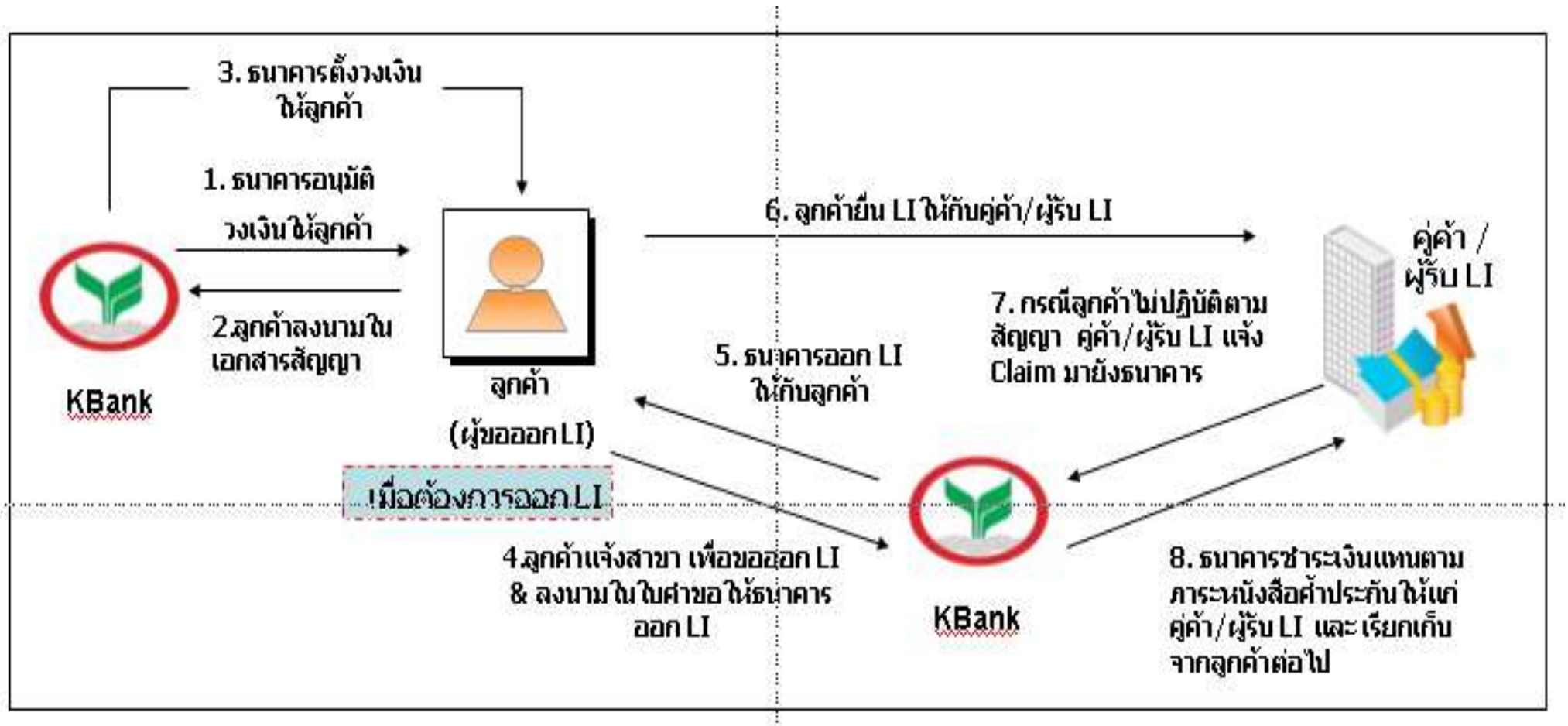
หนังสือค้ำประกัน (Letter of Indemnity , L/I)

เป็นบริการออกหนังสือค้ำประกัน ให้แก่ลูกค้า นำไปยื่นต่อ ผู้รับหนังสือค้ำประกัน เพื่อเป็นหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญา หรือ ภาระผูกพันต่างๆ ที่ลูกค้ามีต่อผู้รับหนังสือค้ำประกัน รวมถึงลูกค้าสามารถนำหนังสือค้ำประกันของธนาคารไปวางเป็นหลักประกัน แทนหลักทรัพย์อื่นๆ เช่น เงินสด โฉนด พันธบัตร ฯลฯ

เมื่อลูกค้ากระทำผิดสัญญา หรือ ไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่ลูกค้า ให้ไว้ต่อ ผู้รับหนังสือค้ำประกัน ผู้รับหนังสือค้ำประกัน สามารถเรียกร้องให้ธนาคารชำระหนี้แทนตามภาระหนังสือค้ำประกัน ซึ่งธนาคารในฐานะผู้ค้ำประกัน จะต้องชดใช้หนี้แทนลูกค้าทันทีที่ผู้รับหนังสือค้ำประกันเรียกร้อง โดยที่ธนาคารจะเป็นผู้ติดตามเรียกเงินคืนจากลูกค้าในภายหลัง

บริการทุกระดับประทับใจ

การพิจารณาอนุมัติวงเงินหนังสือค้ำประกัน & การออกหนังสือค้ำประกัน



ประเภทหนังสือค้ำประกัน

1. หนังสือค้ำประกันการยื่นซอง (Bid Bond)

คือ หนังสือค้ำประกันที่ธนาคารออกเพื่อค้ำประกัน ลูกค้า ในการยื่นซองประกวดราคา สำหรับการเข้าประมูลงานรับเหมา หรือ การเข้าประมูลขายสินค้าต่างๆ เพื่อเป็นหลักประกันว่า ลูกค้าจะไม่ถอนซองประกวดราคาก่อนครบกำหนดเวลา หรือ หากชนะการประกวดราคา ได้รับเลือกให้ทำสัญญาแล้ว แต่ลูกค้าไม่สามารถดำเนินการได้ ธนาคารผู้ออกหนังสือค้ำประกันในฐานะผู้ค้ำประกัน จะต้องชดเชยค่าเสียหายให้แก่ผู้รับหนังสือค้ำประกัน

2. หนังสือค้ำประกันการทำสัญญา (Performance Bond)

คือ หนังสือค้ำประกันที่ธนาคารออก เพื่อค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญาต่างๆของลูกค้า เช่น สัญญารับจ้างงาน สัญญารับประกันคุณภาพสินค้า เป็นต้น เพื่อเป็นหลักประกันว่า ลูกค้าจะต้องปฏิบัติตามสัญญาที่ทำไว้กับผู้รับหนังสือค้ำประกัน หากลูกค้าผิดสัญญา ธนาคารในฐานะผู้ค้ำประกัน จะต้องชำระค่าเสียหายให้แก่ผู้รับหนังสือค้ำประกัน

3. หนังสือค้ำประกันผลงาน (Retention Money Bond)

คือ หนังสือค้ำประกันที่ธนาคารออกเพื่อค้ำประกันผลงานจากการรับเหมาจ้างงาน หรือ รับเหมางาน ก่อสร้างต่างๆ เมื่อลูกค้า นำหนังสือค้ำประกันผลงานไปยื่นไว้เพื่อเป็นหลักประกันการส่งมอบงาน คู่สัญญาของลูกค้า (ผู้รับหนังสือค้ำประกัน) จะจ่ายเงินค่างานบางส่วนให้กับลูกค้า และหากภายหลังผลงานเกิดความเสียหาย หรือ ลูกค้าปฏิบัติผิดสัญญา ผู้รับหนังสือค้ำประกันจะเรียกร้องให้ธนาคารชดเชยหนี้ตามภาระหนังสือค้ำประกัน

4. หนังสือค้ำประกันการชำระค่าไฟฟ้า (Electric Payment Bond)

คือ หนังสือค้ำประกันที่ธนาคารออกเพื่อค้ำประกันการชำระค่าไฟฟ้าของลูกค้า ไว้ต่อ การไฟฟ้านครหลวง หรือ การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

5. หนังสือค้ำประกันการชำระเงินค่าสินค้า (Merchandise Purchasing Bond)

คือ หนังสือค้ำประกันที่ธนาคารออก เพื่อค้ำประกันสัญญาซื้อสินค้า หรือ สัญญาตัวแทนจำหน่ายสินค้า เพื่อเป็นหลักประกันว่า หากลูกค้าปฏิบัติผิดสัญญา หรือไม่ชำระค่าสินค้า ภายในเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา ธนาคารจะต้องชำระเงินแทน ให้แก่ ผู้รับหนังสือค้ำประกัน

6. หนังสือค้ำประกันการชำระค่าภาษีอากร (Tax)

คือ หนังสือค้ำประกันที่ธนาคารออก เพื่อค้ำประกันการชำระภาษีอากรของลูกค้า ต่อกรมศุลกากร ในการนำเข้าวัตถุดิบเพื่อการผลิต และ ส่งออก หรือ ขายภายในประเทศ โดยได้รับยกเว้น ไม่ต้องเสีย ภาษี ซึ่งลูกค้าจะต้องนำหนังสือค้ำประกัน ของธนาคารไปวางไว้ เป็นหลักประกัน เพื่อนำสินค้า หรือ วัตถุดิบออกไป ดำเนินการ ระหว่างการตรวจสอบภาษี ของ กรมศุลกากร

7. หนังสือค้ำประกันการกู้เงิน (Borrowing Bond)

คือ หนังสือค้ำประกันที่ ธนาคารออก เพื่อค้ำประกัน การกู้ยืมเงินของลูกค้า หากลูกค้าปฏิบัติผิด สัญญาหรือ เงื่อนไขของสัญญากู้เงิน ผู้รับประโยชน์ (ผู้ให้กู้) สามารถเรียกร้องให้ ธนาคารชำระหนี้ แทน โดยภาระผูกพันหรือความรับผิดชอบของธนาคาร อาจรวมถึง ค่าดอกเบี้ย ค่าเบี้ยปรับ หรือ ค่าใช้จ่าย ในการดำเนินคดีต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น แล้วแต่ข้อความที่ระบุไว้ในหนังสือค้ำประกัน

8. หนังสือค้ำประกันการรับเงินล่วงหน้า (Advance Payment Bond)

คือ หนังสือค้ำประกันที่ธนาคารออกเพื่อค้ำประกัน การขอรับเงินล่วงหน้าของลูกค้า เพื่อเป็นหลักประกันว่า หากลูกค้าได้ขอเบิกเงินล่วงหน้าไปแล้ว แต่ไม่ปฏิบัติตามสัญญา ธนาคาร ในฐานะผู้ค้ำประกันจะต้องชดใช้ค่าเสียหายให้แก่ผู้รับหนังสือค้ำประกัน

9. หนังสือค้ำประกันอื่น ๆ

เช่น หนังสือค้ำประกันบุคคลเข้าทำงาน หนังสือค้ำประกันการเข้าเป็นนักศึกษา หนังสือค้ำประกันการขอคืนภาษี เป็นต้น

อัตราค่าธรรมเนียมหนังสือค้ำประกัน

ประเภทหนังสือค้ำประกัน

อัตราค่าธรรมเนียม ต่อปี

ข้าราชการค้ำสินค้า (Merchandise) กู้ยืมเงิน (Borrowing) รับเงินล่วงหน้า (Advance)	}	2.50 %
สัญญา (Performance Bond) ผลงาน (Retention Money Bond) ข้าราชการไฟฟ้า (Electric Payment Bond) ข้าราชการภาษีอากร (Tax) อื่นๆ (Others)	}	2.00 %
ยื่นซอง (Bid)		1.50 %

คิดค่าธรรมเนียม ตามระยะเวลาของหนังสือค้ำประกัน โดยคิดค่าธรรมเนียมขั้นต่ำ 500 บาท

ต่อ ฉบับ ระยะเวลาค้ำประกันขั้นต่ำ 3 เดือน เศษของเดือนคิดเป็น 1 เดือน โดยจะจัดเก็บ

ค่าธรรมเนียม ณ วันที่ออกหนังสือค้ำประกัน

บริการทุกระดับประทับใจ

วิธีการคิดค่าธรรมเนียม

ตัวอย่างการคิดค่าธรรมเนียม

ตัวอย่าง	มูลค่าคำประกัน (บาท)	ระยะเวลา คำประกัน	อัตรา ค่าธรรมเนียม	วิธีคำนวณ	ค่าธรรมเนียม (บาท)	หมายเหตุ
1	20,000	12 เดือน	2.00%	$20,000 \times 2.00\% \times (12/12) = 400$	500	คิดขั้นต่ำ 500 บาท
2	200,000	2 เดือน	2.00%	$200,000 \times 2.00\% \times (3/12) = 1,000$	1,000	ปรับ 2 เป็น 3 เดือน
3	150,000	6 เดือน 7 วัน	2.00%	$150,000 \times 2.00\% \times (7/12) = 1,750$	1,750	เศษของวัน คิดเป็น 1 เดือน

Trade Credit Product

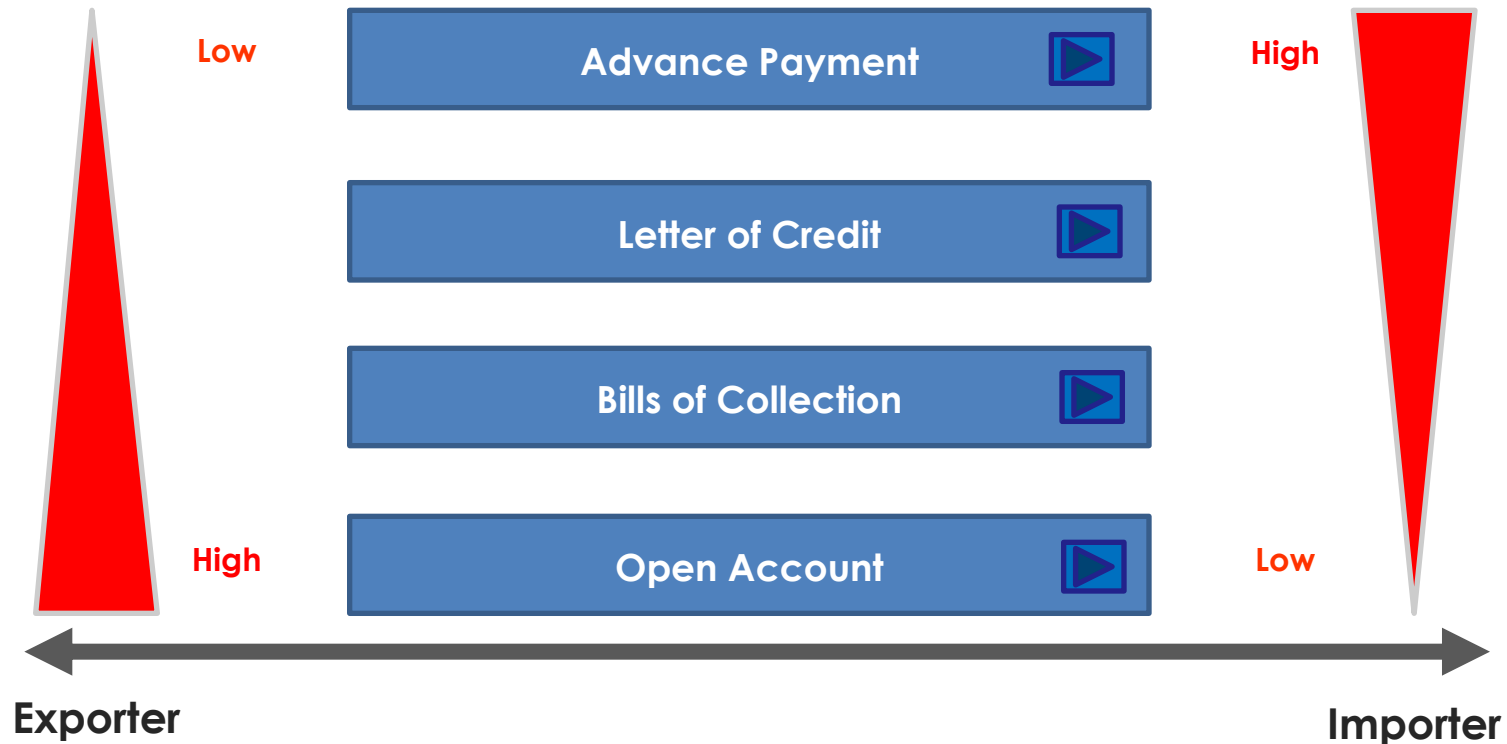


Agenda

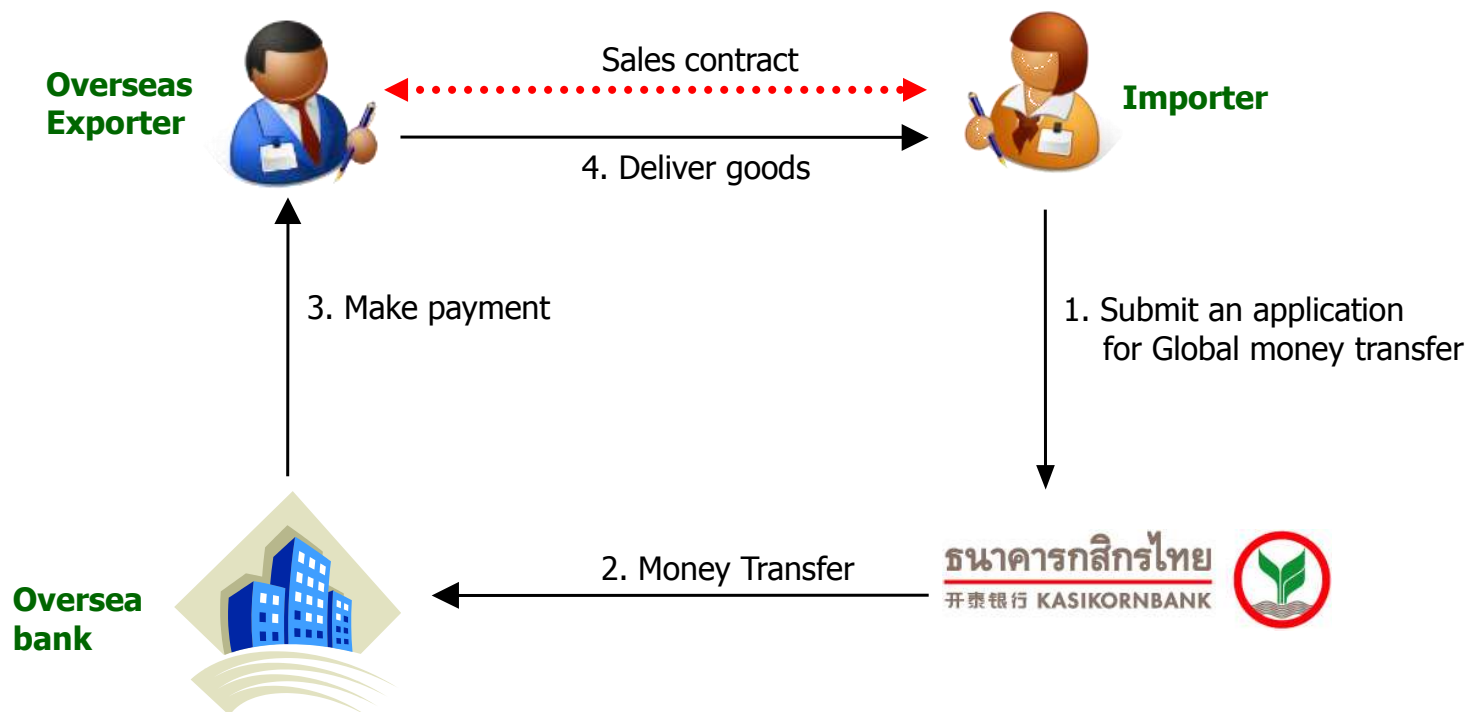
- **International Trade Term of Payment**
- **Import Finance & Export Finance**



1. International Trade : Term of Payment



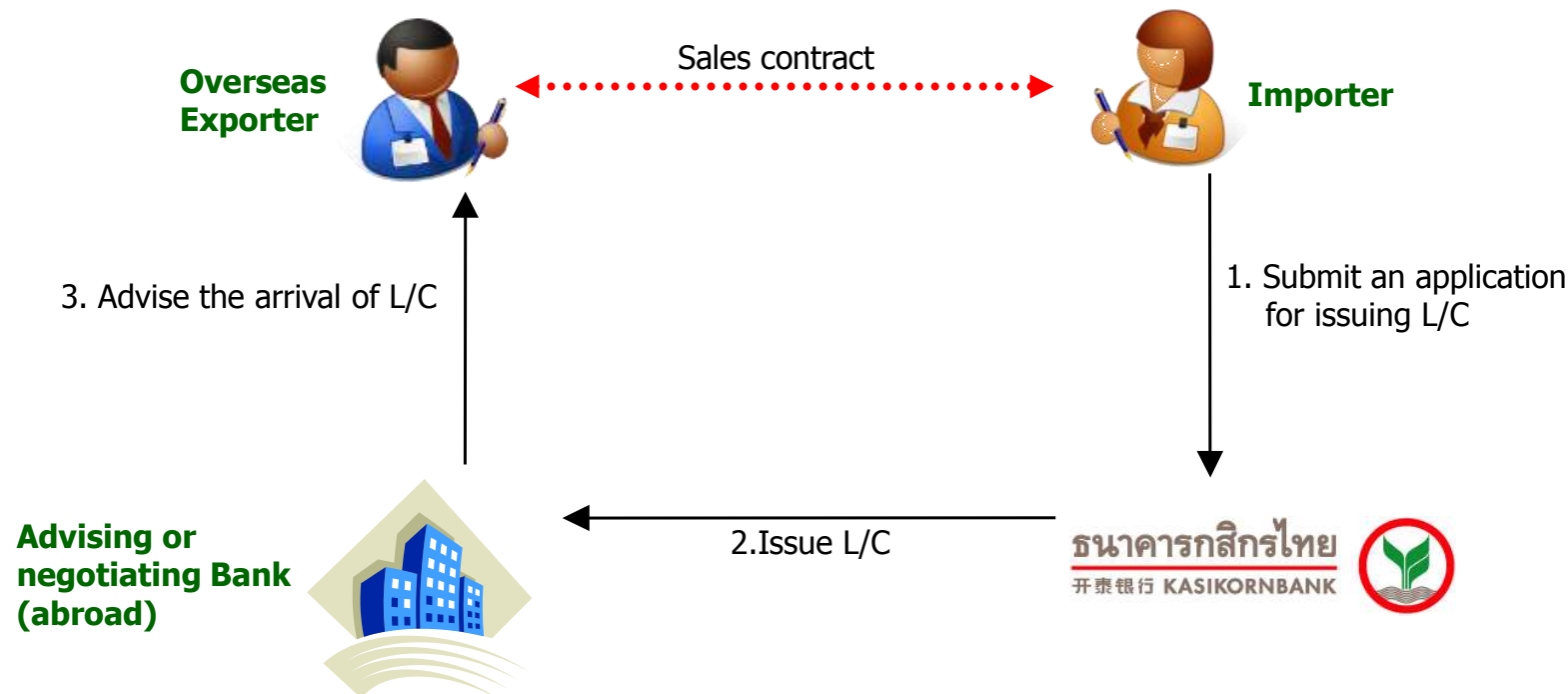
Advance Payment



- ผู้ซื้อชำระเงินค่าสินค้าล่วงหน้าให้แก่ผู้ขายก่อนที่ผู้ขายจะส่งมอบสินค้า
- ผู้ขายจัดทำเอกสารการส่งออกส่งให้ผู้ซื้อโดยตรง
- ธนาคารเป็นตัวกลางในการชำระเงิน



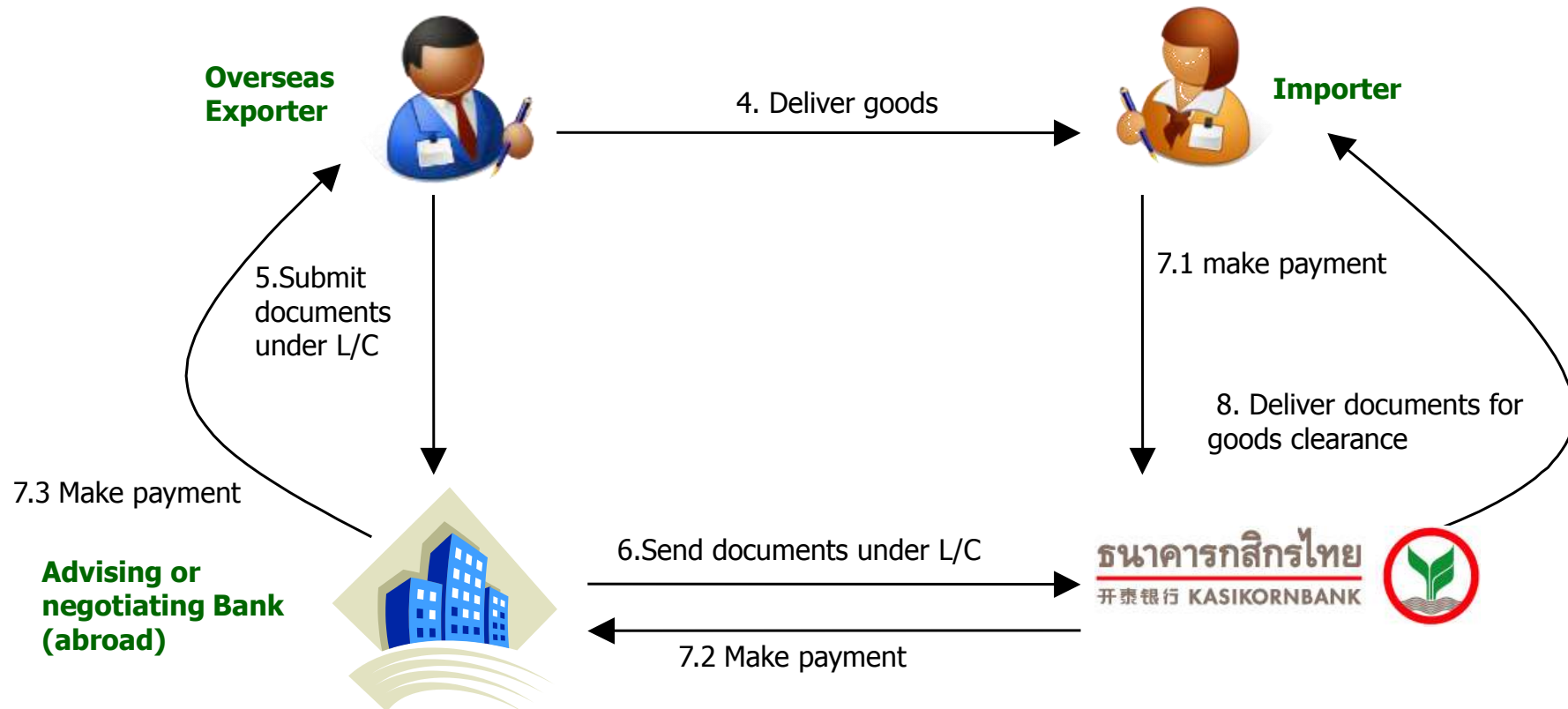
➤ Import L/C Issuance



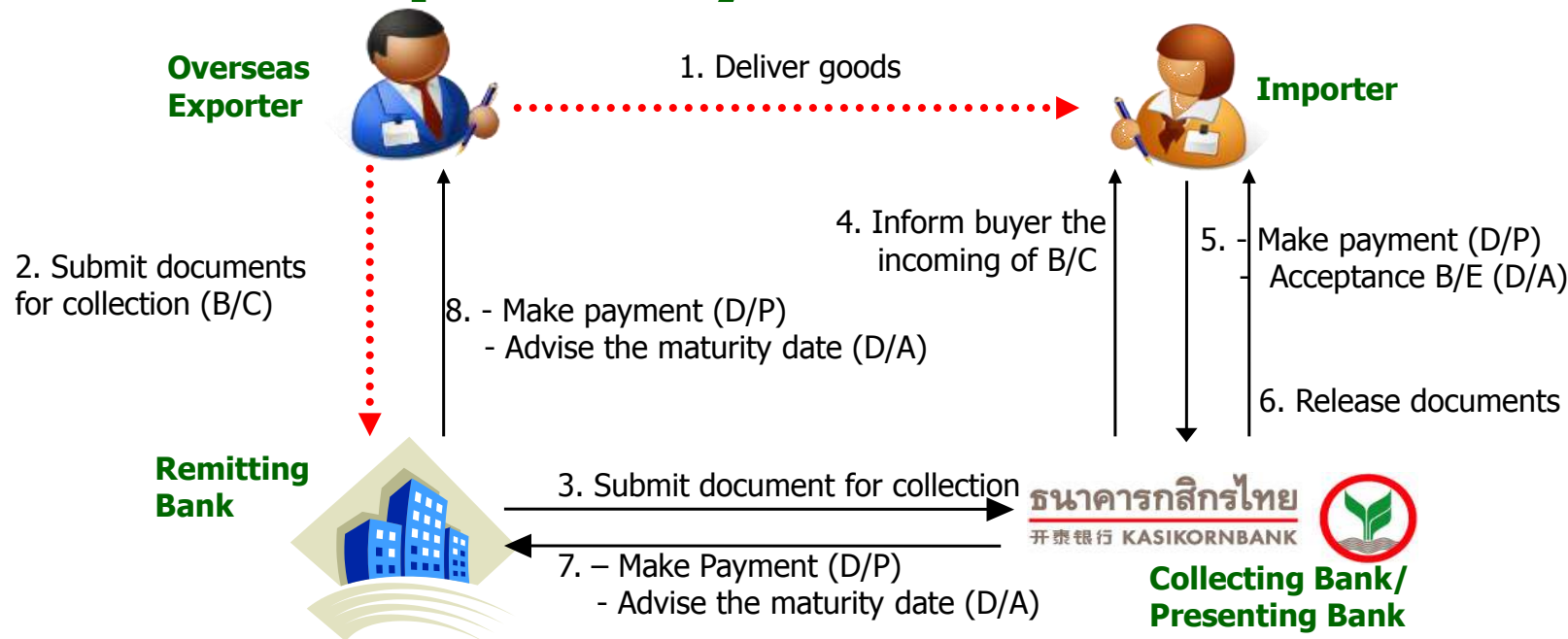
- หนังสือรับรองการชำระเงินที่ธนาคารผู้เปิด (ISSUING BANK) รับรองว่าจะชำระเงินให้แก่ผู้รับประโยชน์ (BENEFICIARY) หากผู้รับประโยชน์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของ LC



➤ Import L/C Issuance

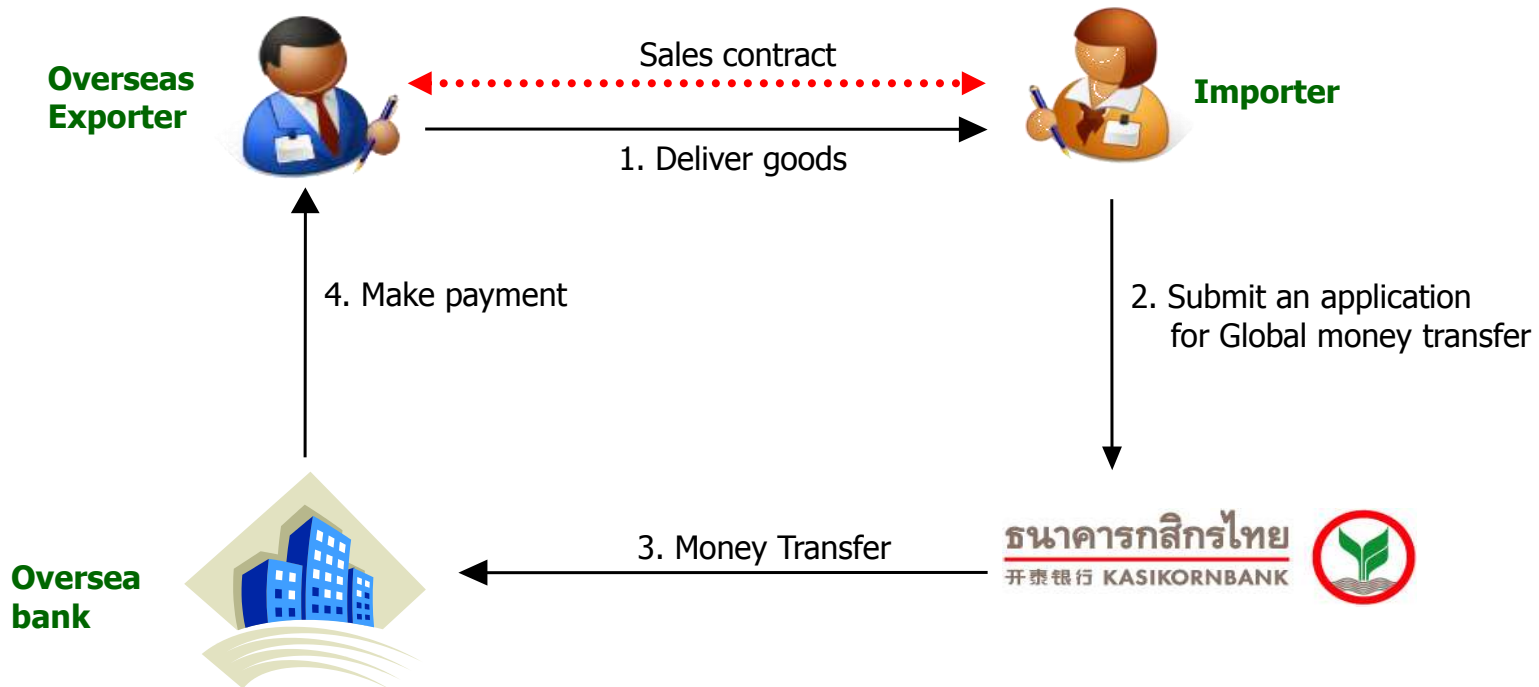


➤ Import Payment under B/C



- ผู้ขายจัดทำเอกสารส่งออกผ่านธนาคารของผู้ขายเพื่อส่งไปเรียกเก็บเงินจากผู้ซื้อผ่านธนาคารของผู้ซื้อ
- ธนาคารทำหน้าที่เป็นตัวแทนในการเรียกเก็บเงิน
- Document against Payment (D/P) ผู้ซื้อต้องชำระเงินให้ธนาคารผู้เรียกเก็บเงินก่อน (Collecting Bank) ธนาคารผู้เรียกเก็บเงินจึงจะมอบเอกสารให้แก่ ผู้ซื้อเพื่อไปรับสินค้า
- Document against Acceptance (D/A) ผู้ซื้อต้องรับรองตัวแลกเงิน (Bill of Exchange) ธนาคารผู้เรียกเก็บเงิน (Collecting Bank) จึงจะเอกสารให้แก่ผู้ซื้อเพื่อไปรับสินค้า และเมื่อถึงวันครบกำหนดการชำระเงิน ธนาคารจะทวงถามให้ผู้ซื้อมาชำระเงิน

Open Account



- ผู้ขายส่งสินค้าให้แก่ผู้ซื้อก่อนโดยยินยอมให้ผู้ซื้อชำระเงินภายหลังเมื่อถึงวันครบกำหนด
- ผู้ขายจัดทำเอกสารการส่งออกส่งให้ผู้ซื้อโดยตรง
- ธนาคารเป็นตัวกลางในการชำระเงิน



Import Finance & Export Finance

Term of Payment	Import Finance		Export Finance	
			Pre-Shipment	Post-Shipment
Advance		Advance - TR	PC under Contract	Post PC
Open Account		OA - TR		
Bills for collection		BC - TR		Discounted
Letters of credit	LC - Issuance	LC - TR	PC under LC	Discounted

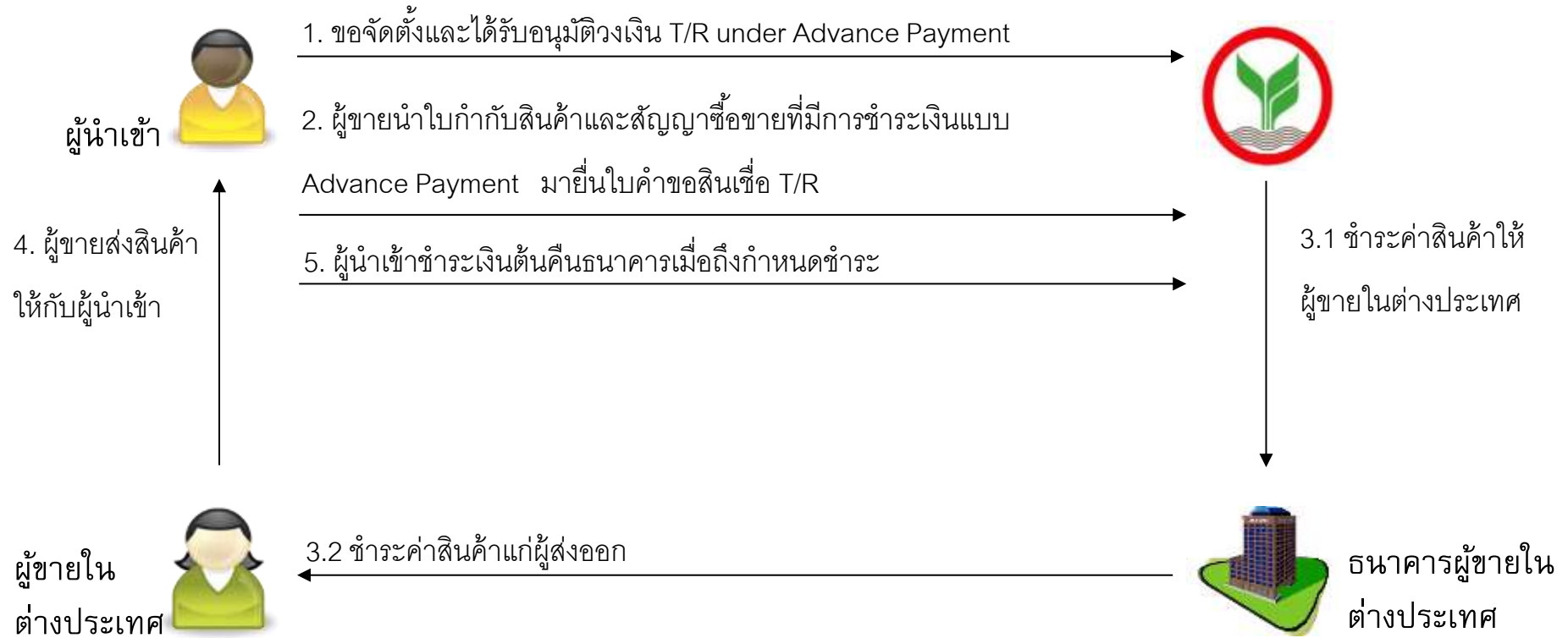
Import Finance



สินเชื่อหมุนเวียนเพื่อการนำเข้า (Trust Receipt) เป็นสินเชื่อระยะสั้น ระยะเวลาไม่เกิน 180 วัน ทั้งที่เป็นสกุลเงินบาทและสกุลเงินตราต่างประเทศ เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการนำเข้าสินค้าประเภทวัตถุดิบและสินค้าสำเร็จรูป ยกเว้นสินค้าทุนจากต่างประเทศมาเพื่อผลิต หรือ จัดจำหน่าย และนำเงินที่ได้มาชำระคืนธนาคารในภายหลัง ซึ่งประกอบไปด้วยสินเชื่อประเภทต่างๆ ตามประเภทการชำระเงินระหว่างประเทศ ดังนี้

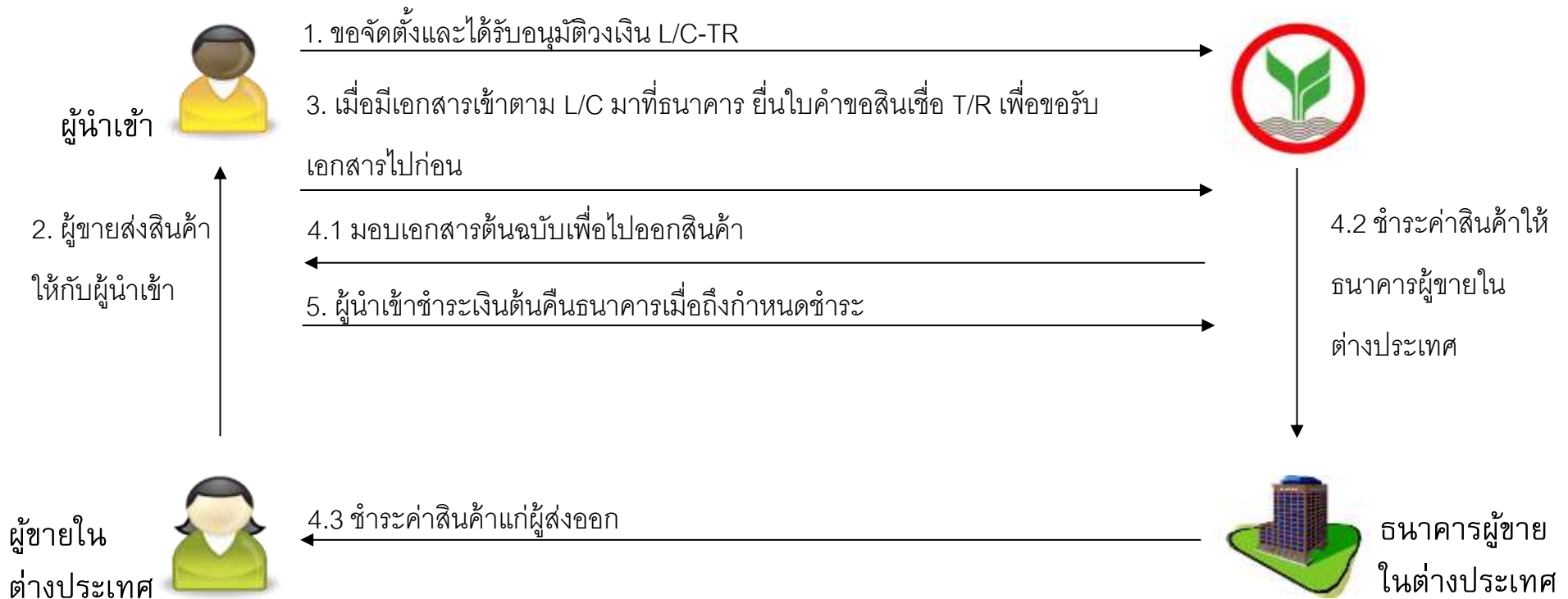
- สินเชื่อหมุนเวียนเพื่อการนำเข้าตามการชำระเงินล่วงหน้า (Trust Receipt under Advance Payment)
- สินเชื่อหมุนเวียนเพื่อการนำเข้าตามเลตเตอร์ออฟเครดิต (Trust Receipt under Letter of Credit)
- สินเชื่อหมุนเวียนเพื่อการนำเข้าตามตั๋วเรียกเก็บ (Trust Receipt under Bills for Collection)
- สินเชื่อหมุนเวียนเพื่อการนำเข้าตามการชำระเงินแบบ Open Account (Trust Receipt under Open Account)

Trust Receipt under Advance Payment



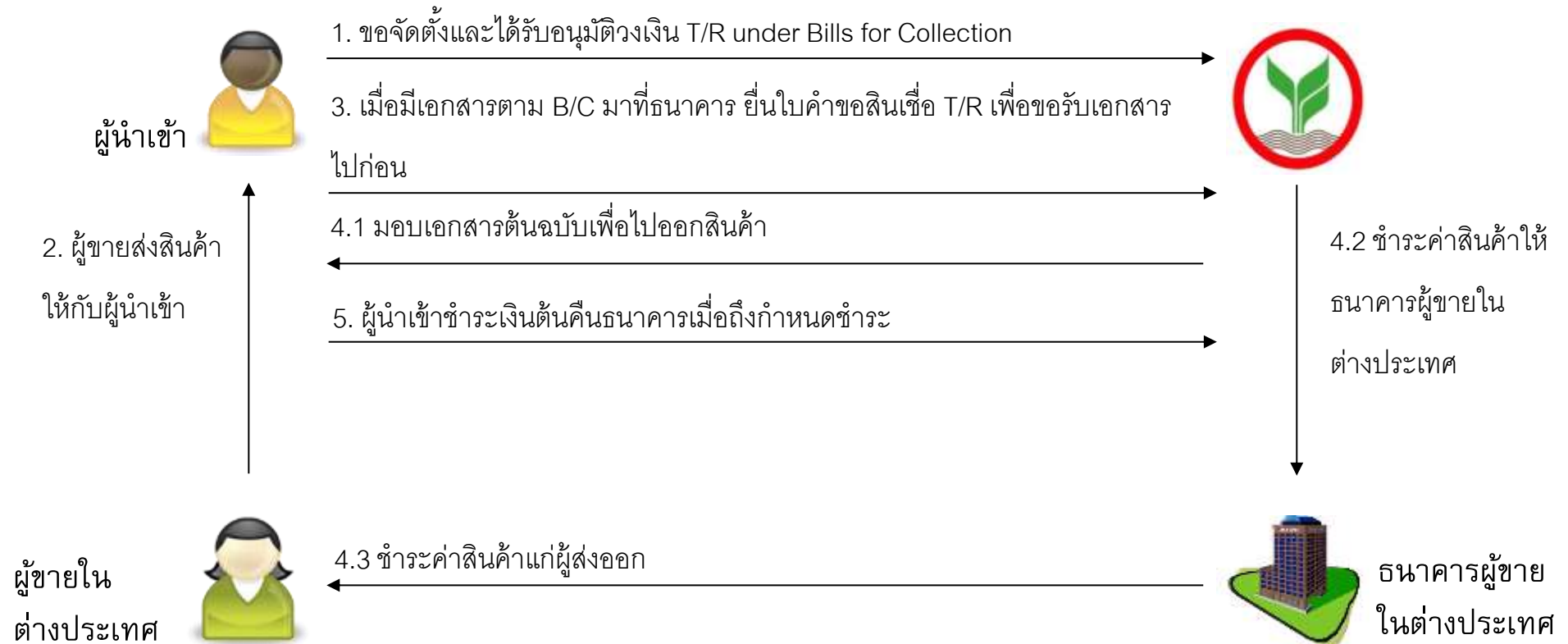
สินเชื่อหมุนเวียนเพื่อชำระค่าสินค้านำเข้า โดยธนาคารโอนเงินเพื่อชำระค่าสินค้าให้ก่อนตาม การชำระเงินแบบ Advance Payment แล้วลูกค้าจึงนำเงินมาชำระคืนให้ธนาคารในภายหลัง

Trust Receipt under Letter of Credit



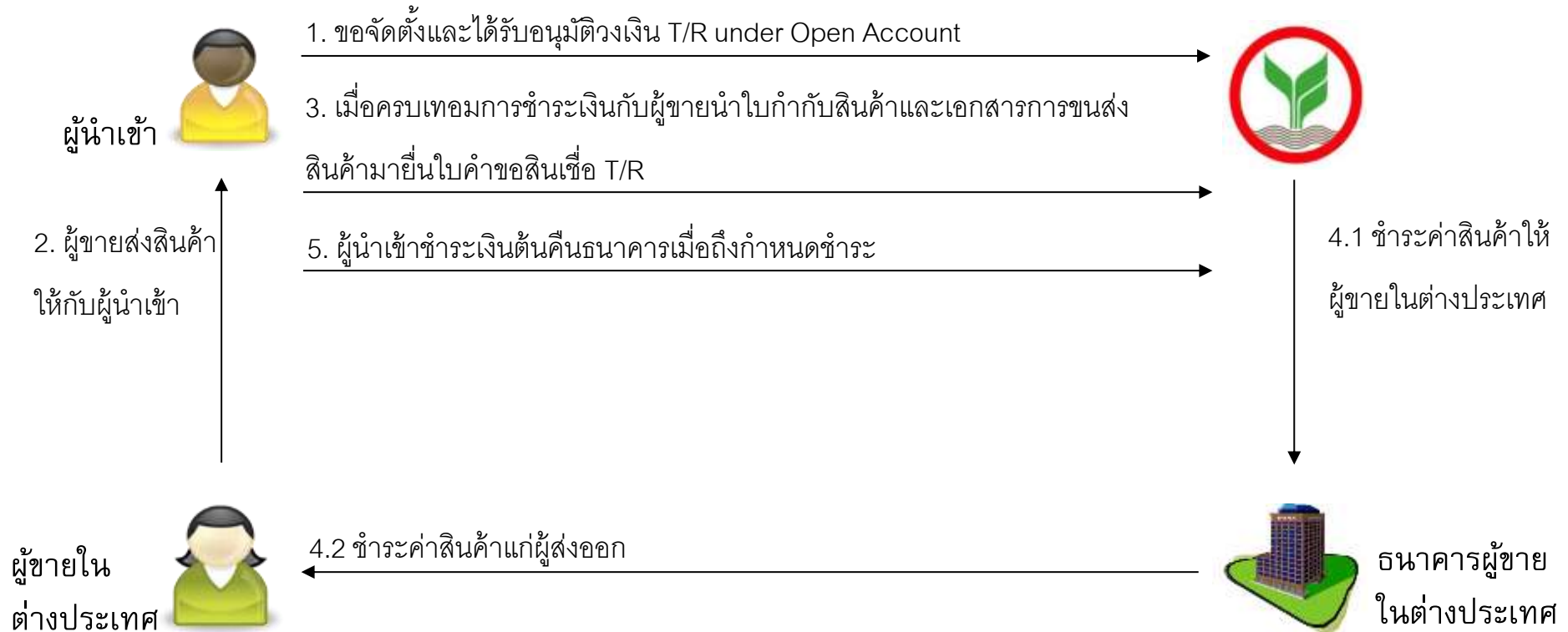
สินเชื่อหมุนเวียนเพื่อการนำเข้า โดยธนาคารอนุญาตให้ลูกค้าสามารถนำสินค้าออกจากสถานที่รับสินค้าโดยกรรมสิทธิ์ในสินค้ายังคงเป็นของธนาคารอยู่ไปผลิต หรือ จัดจำหน่ายก่อน แล้วลูกค้าจึงนำเงินมาชำระคืนให้ธนาคาร

Trust Receipt under Bills for Collection



สินเชื่อหมุนเวียนเพื่อการนำเข้า โดยธนาคารโอนเงินเพื่อชำระค่าสินค้าให้ก่อนตามการชำระเงินแบบ B/C แล้วลูกค้าจึงนำเงินมาชำระคืนให้ธนาคารในภายหลัง

Trust Receipt under Open Account



สินเชื่อหมุนเวียนเพื่อชำระค่าสินค้านำเข้า โดยธนาคารโอนเงินเพื่อชำระค่าสินค้าให้ตามการชำระแบบ Open Account แล้วลูกค้าจึงนำเงินมาชำระคืนให้ธนาคารในภายหลัง

Export Finance



สินเชื่อหมุนเวียนเพื่อการส่งออก เป็นสินเชื่อระยะสั้นระยะเวลาไม่เกิน 180 วัน ทั้งที่เป็นสกุลเงินบาทและสกุลเงินตราต่างประเทศเพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนที่จะนำไปซื้อวัตถุดิบเพื่อผลิตสินค้าสำหรับส่งออก หรือ นำไปซื้อสินค้าสำเร็จรูปเพื่อการส่งออกต่อไปยังต่างประเทศ ซึ่งประกอบไปด้วยสินเชื่อประเภทต่างๆ ดังนี้

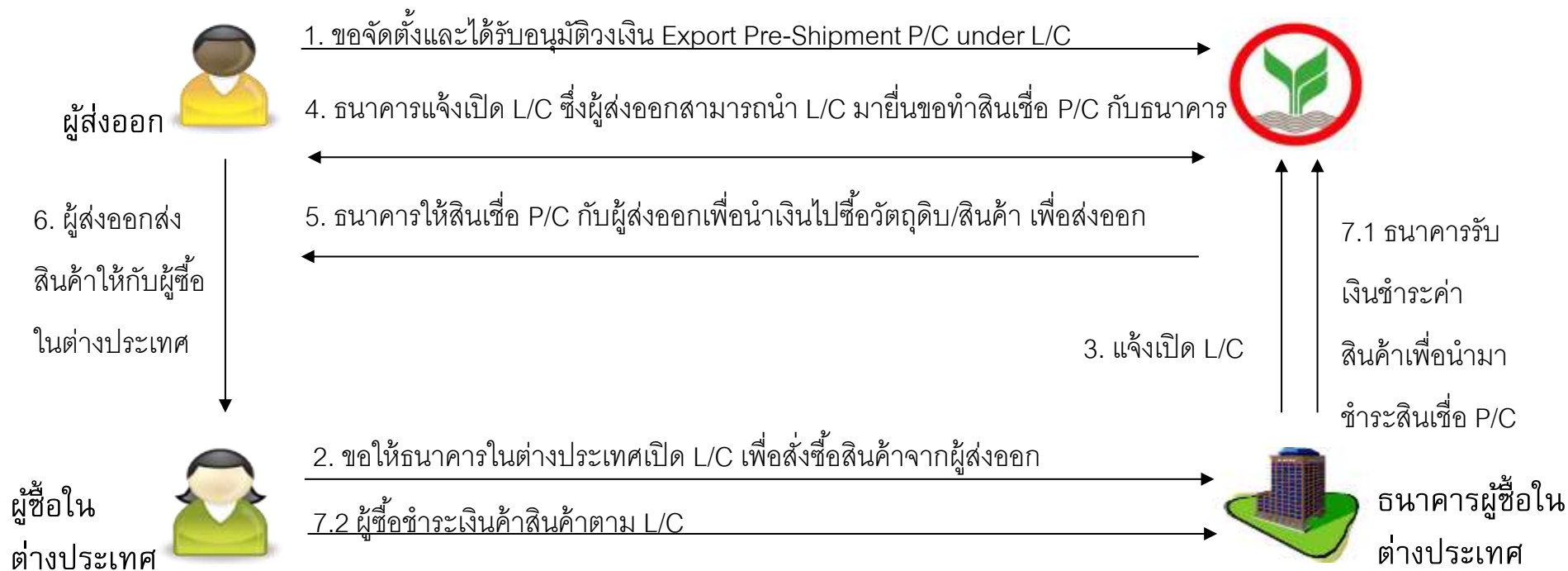
สินเชื่อก่อนการส่งออก

- Packing Credit under L/C
- Packing Credit under Contract or Purchase Order

สินเชื่อหลังการส่งออก

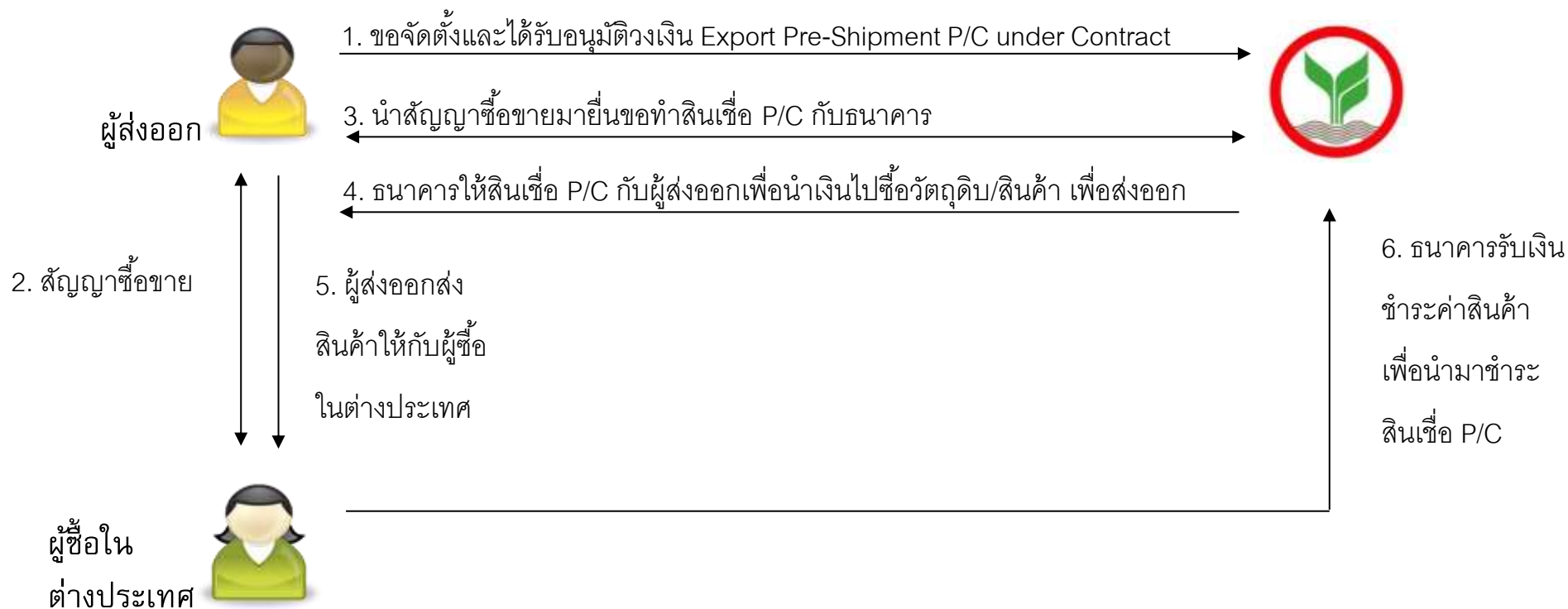
- Purchased/Discounted under L/C
- Purchased/Discounted under B/C

Packing Credit under Letter of Credit



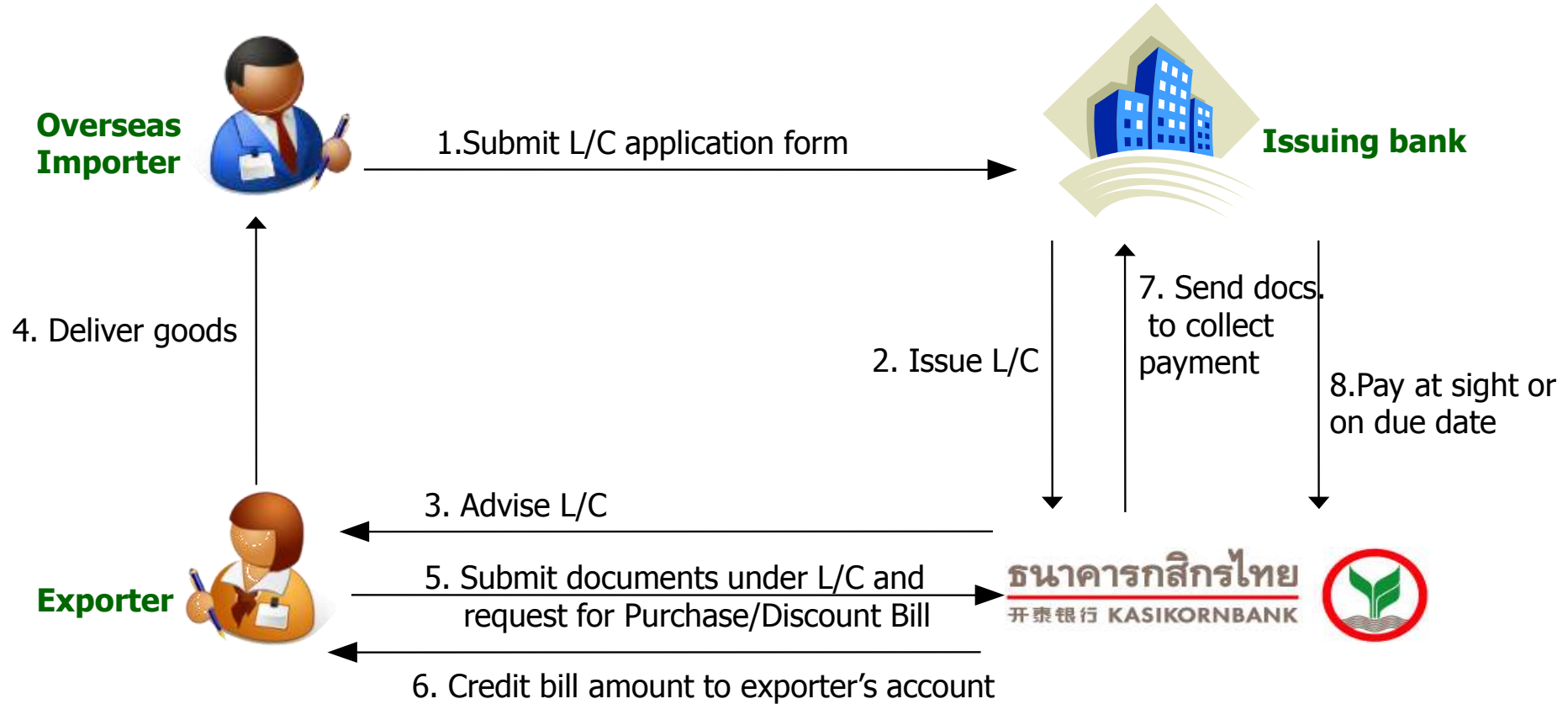
สินเชื่อหมุนเวียนระยะสั้นโดยผู้ส่งออกสามารถนำเอกสารทางการค้าเลตเตอร์ออฟเครดิต (Letter of Credit: L/C) เพื่อนำมาประกอบในการขอสินเชื่อจากธนาคาร ธนาคารสามารถให้เงินกู้ได้สูงสุดถึง 80 % ของมูลค่าเอกสารที่นำมาแสดง

Packing Credit under Contract



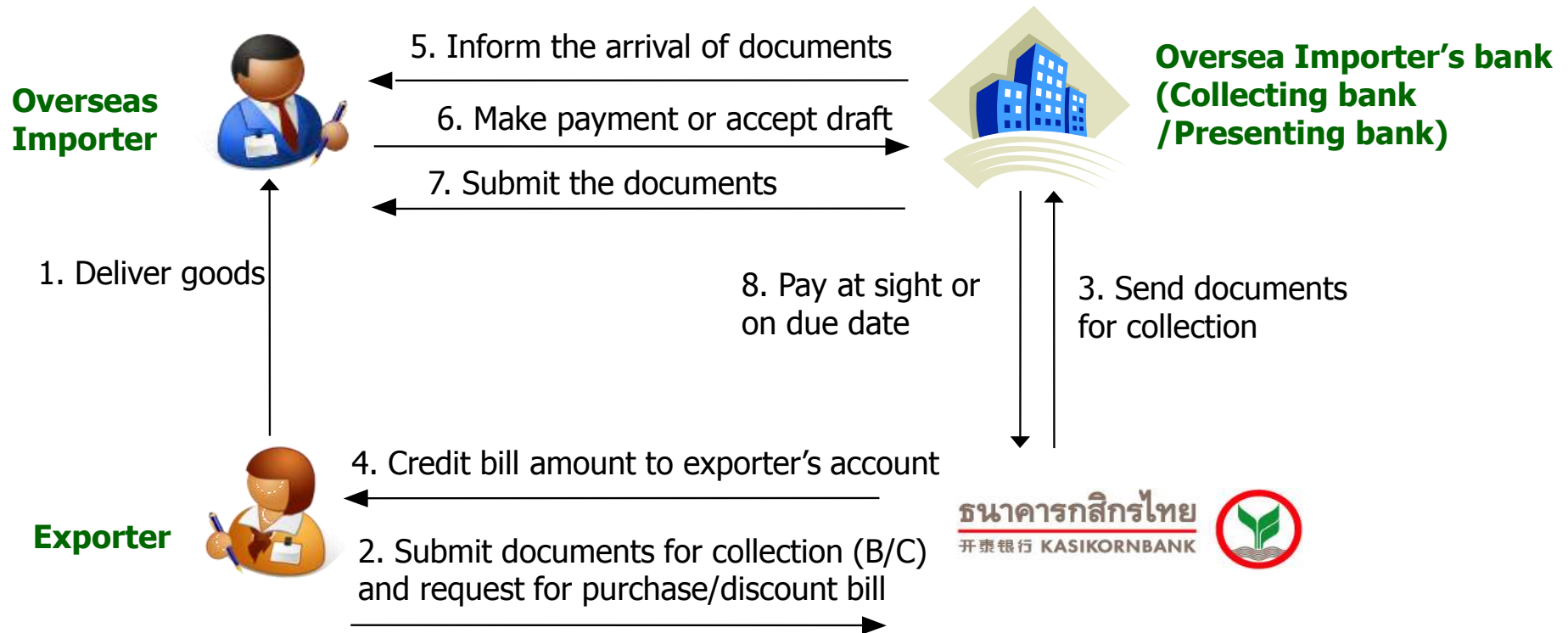
สินเชื่อหมุนเวียนระยะสั้นโดยผู้ส่งออกสามารถนำเอกสารทางการค้า ใบสั่งซื้อ (Purchase Order) หรือ สัญญาซื้อขาย (Contract) เพื่อนำมาประกอบในการขอสินเชื่อจากธนาคาร ธนาคารสามารถให้เงินกู้ได้สูงสุดถึง 80 % ของมูลค่าเอกสารที่นำมาแสดง

Purchase/Discount under L/C



สินเชื่อหมุนเวียนประเภทรับซื้อ/รับซื้อลดตัวส่งออกตามเลตเตอร์ออฟเครดิต (L/C) โดยเมื่อผู้ส่งออกได้ส่งสินค้า ผู้ส่งออกจะต้องจัดทำเอกสารการส่งออกมายื่นต่อธนาคาร เพื่อขอให้ธนาคารพิจารณารับซื้อ / รับซื้อลดเอกสารการส่งออก โดยธนาคารจะชำระเงินค่าสินค้าให้แก่ผู้ส่งออกและเรียกเก็บเงินจากผู้สั่งซื้อในภายหลัง

Purchase/Discount under B/C



สินเชื่อบริษัทเงินประเภทรับซื้อ/รับซื้อลดตัวส่งออกตาม Bill for Collection (B/C) โดยเมื่อผู้ส่งออกได้ส่งสินค้า ผู้ส่งออกจะต้องจัดทำเอกสารการส่งออกมายื่นต่อธนาคาร เพื่อขอให้ธนาคารพิจารณารับซื้อ / รับซื้อลดเอกสารการส่งออก โดยธนาคารจะชำระเงินค่าสินค้าให้แก่ผู้ส่งออกและเรียกเก็บเงินจากผู้สั่งซื้อในภายหลัง

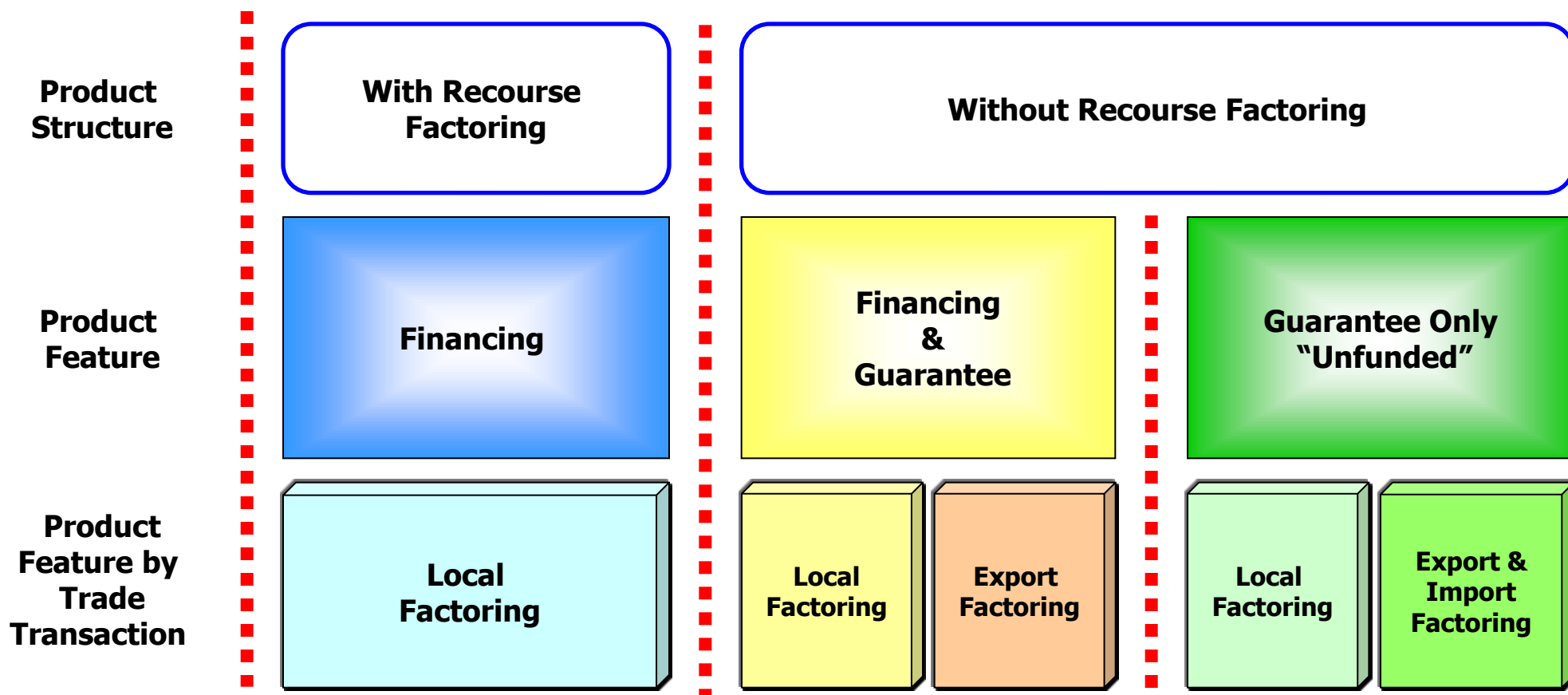
Factoring

Factoring (แฟคเตอริง)

"ใบแจ้งหนี้มาแลกเป็นเงินสด"

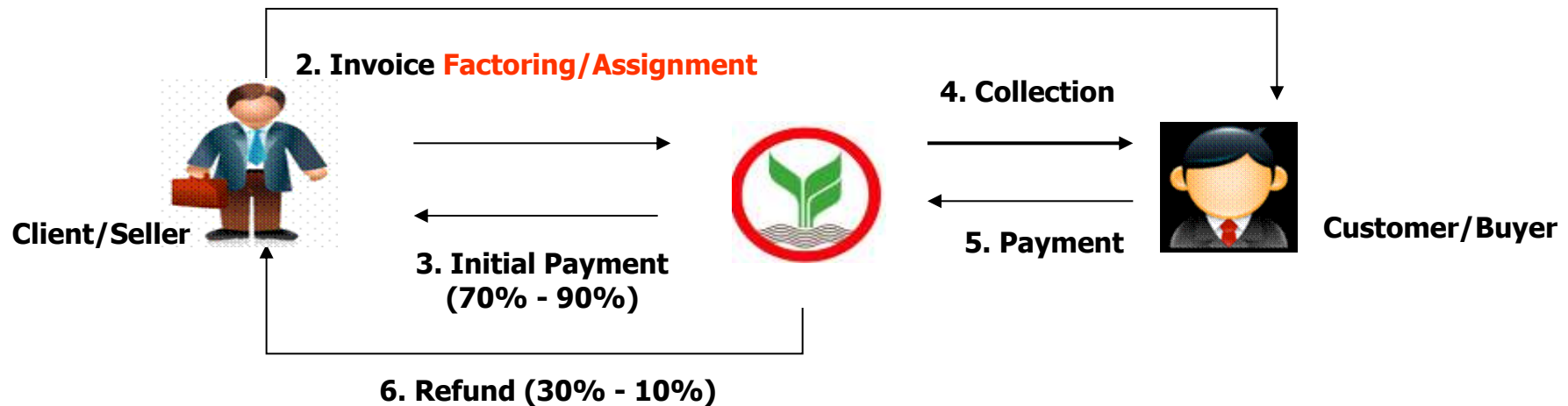
- ธนาคารจะรับซื้อลูกหนี้การค้าประเภทการให้เครดิต (Account Receivable) ที่มีการส่งมอบสินค้าหรือบริการเรียบร้อยแล้ว (Post Shipment) เครดิตเทอมไม่เกิน 120 วัน โดยผู้ขาย (Seller) จะได้รับเงินล่วงหน้าจากธนาคารตามสัดส่วนที่ได้ตกลงไว้สูงสุด 90% ของมูลค่าใบแจ้งหนี้
- ทั้งนี้ ผู้ขายจะต้องโอนสิทธิการรับเงินค่าสินค้าและบริการนั้นให้แก่ธนาคารและบอกกล่าวการโอนสิทธิแก่ลูกหนี้การค้า
- เมื่อถึงกำหนดการจัดเก็บ ธนาคารจะเป็นผู้ดำเนินการเก็บเงินกับลูกหนี้เอง และนำเงินที่เรียกเก็บได้มาล้างภาระหนี้และคืนเงินส่วนที่เหลือ (Refund) ให้กับผู้ขาย

Factoring



Factoring with Recourse

1. Post Shipment (Goods and Services)



“KBank has rights to “Recourse” at the Seller, when the Buyer defaults

ลักษณะของสินเชื่อแฟคเตอริง

- สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้นไม่เกิน 120 วัน
- นำลูกหนี้การค้ามาทำการโอนสิทธิการรับเงินเป็นหลักประกัน
- ได้รับเงินล่วงหน้าสูงสุด 90% ของมูลค่าลูกหนี้การค้าที่นำมาโอนสิทธิ
- ส่วนที่เหลือ 10-30% จะได้รับเมื่อเรียกเก็บหนี้ได้
- ให้บริการจัดเก็บหนี้ที่นำมาโอนสิทธิ
- ในกรณีที่ไม่สามารถเก็บเงินจากลูกหนี้การค้าได้ ลูกค้าต้องชำระหนี้คืนแก่ KBank
- ค่าใช้จ่าย
 - ดอกเบี้ยชำระทุกสิ้นเดือน
 - ค่าธรรมเนียมแฟคเตอริง หักชำระจากเงินล่วงหน้าเมื่อนำลูกหนี้มาเบิกใช้เงิน

อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมแฟคเตอร์

- อัตราดอกเบี้ย : MOR + 1 ถึง 3% ต่อปี
- ค่าธรรมเนียมแฟคเตอร์ : 0.30 - 0.50% ของมูลค่าใบแจ้งหนี้ (เป็นอัตราต่อครั้ง, คำนวณจากมูลค่าใบแจ้งหนี้ที่ส่งแฟคเตอร์)
- ค่าธรรมเนียมจัดตั้งวงเงิน : เป็นไปตามเงื่อนไขของธนาคาร (ชำระ ณ วัน ลงนามในสัญญา)

ประโยชน์ของสินเชื่อแฟคเตอริง

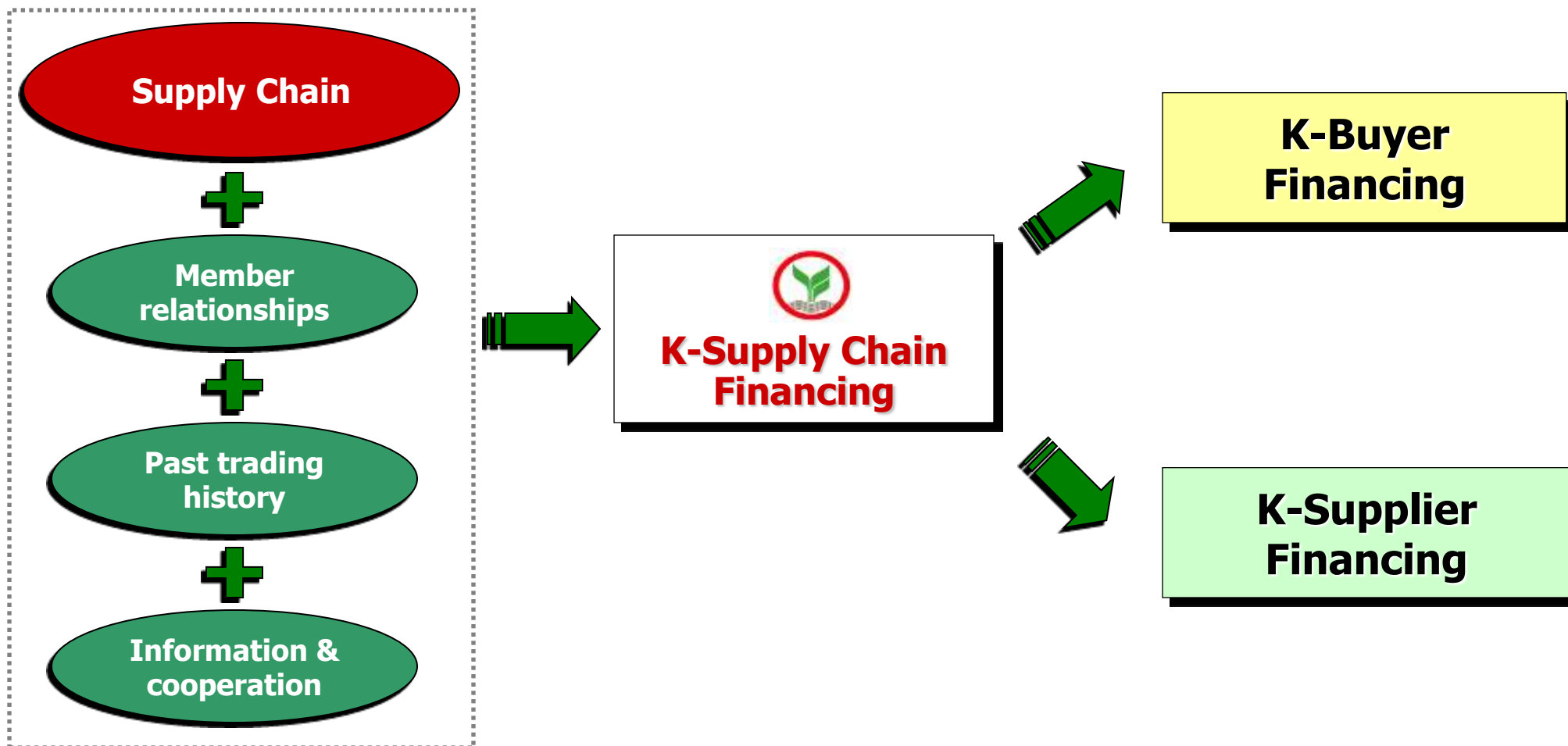
- ไม่ต้องใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน
- มีความคล่องตัวและยืดหยุ่น เบิกใช้เงินตามความจำเป็น
- วงเงินไม่จำกัด ปรับเพิ่มได้ตามมูลค่าของลูกหนี้การค้าที่นำมาโอนสิทธิ
- มีระบบในการตรวจสอบลูกหนี้การค้า
- ให้บริการเรียกเก็บหนี้ครบวงจร
- เป็นทางเลือกในการตัดสินใจ และวางแผนทางการเงิน

ประเภทธุรกิจที่ไม่เหมาะสมกับสินเชื่อแฟคเตอริง

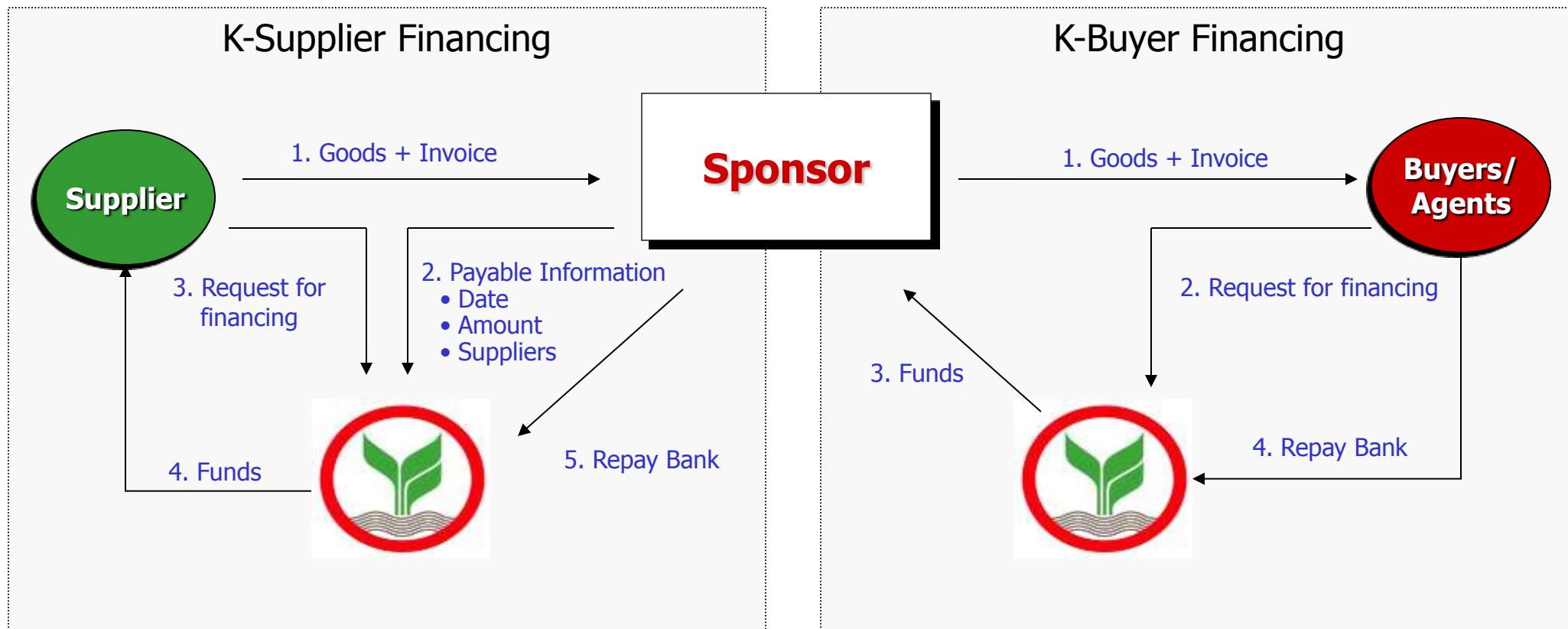
- ✗ ธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูงในเรื่อง Trade Dispute เช่น สินค้าที่พิสูจน์มาตรฐานได้ยากหรือเกิดการโต้แย้งได้ง่าย อาทิเช่น
 - เครื่องประดับ อัญมณี
 - Software
 - พืชผลเกษตรที่เน่าเสียง่าย
 - ธุรกิจขายตัวหวัร์
 - สินค้าที่มูลค่าตกลงอย่างรวดเร็ว เช่น ขายคอมพิวเตอร์ให้ Modern Trade
- ✗ งานก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์ (Real Estate) (รับพิจารณาเป็น case by case และไม่รับแฟคเตอริงงวดมัดจำ และ งวดสุดท้าย)
- ✗ ธุรกิจที่มีการซื้อขายหรือให้บริการในกลุ่ม / เครือเดียวกัน

K-Supply Chain Financing

Product Concept



K-Supply Chain Financing

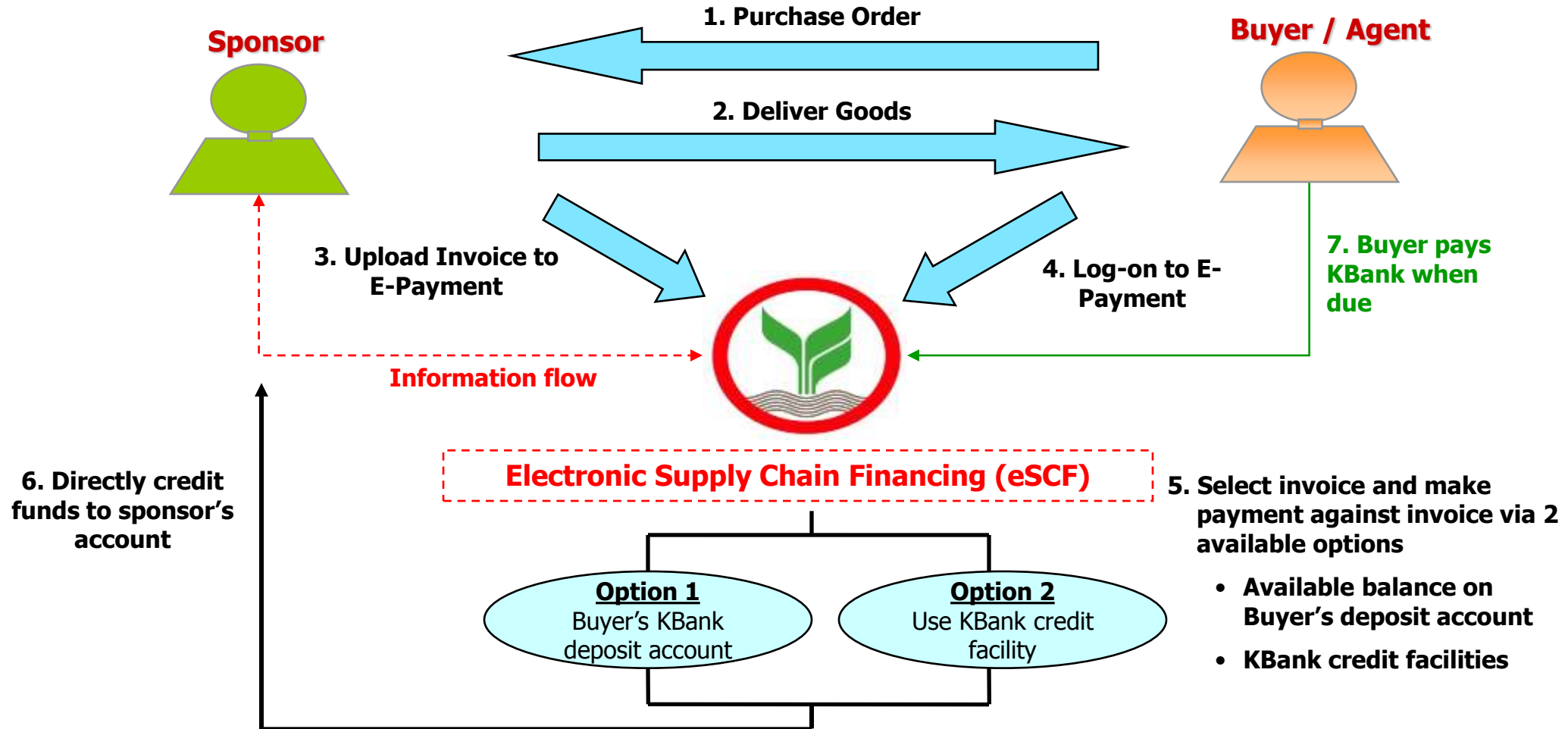


K-Buyer Financing Program

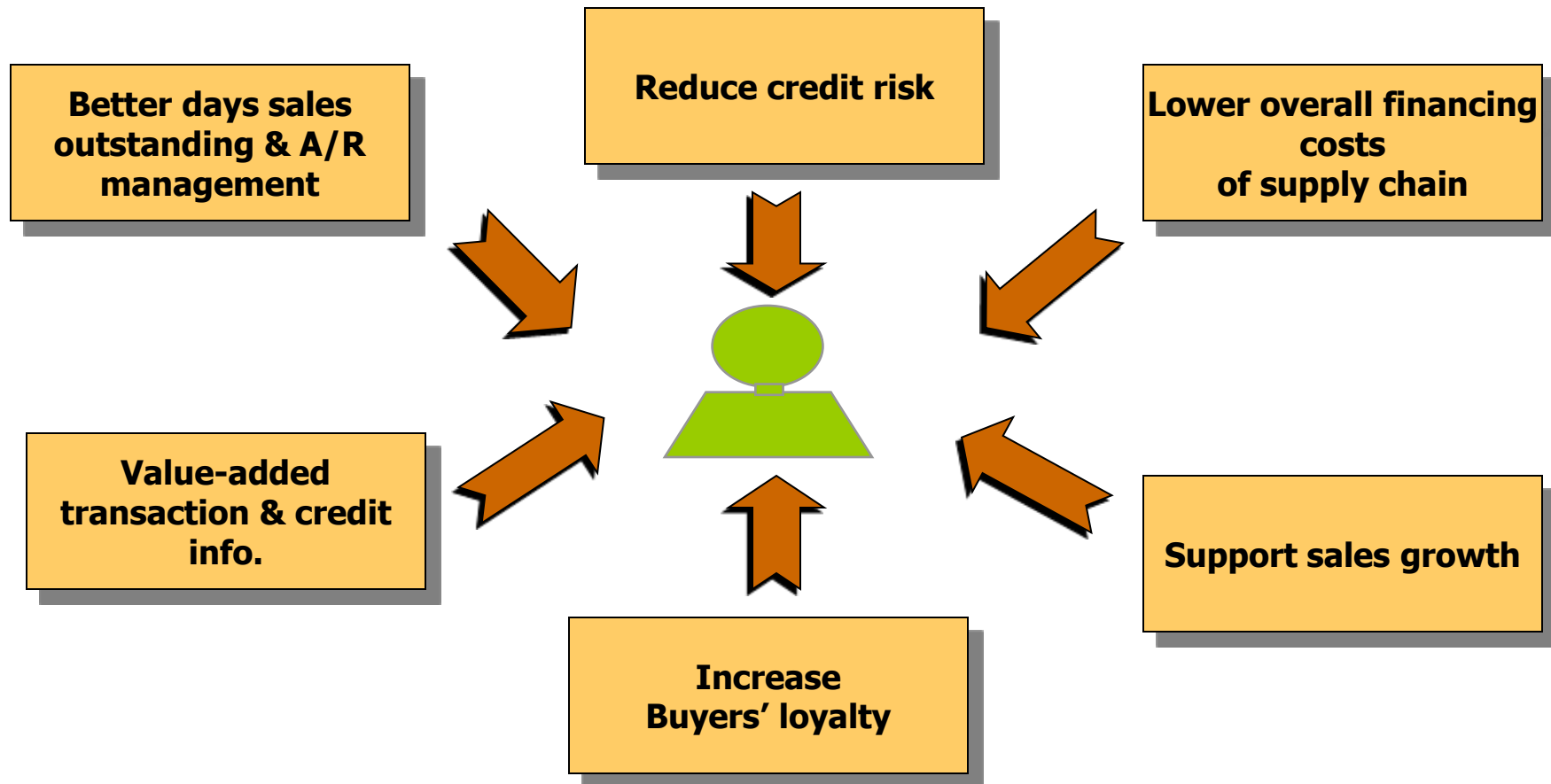
Designed to enhance the competitiveness of sponsors and Buyers by providing effective financing along supply chains.



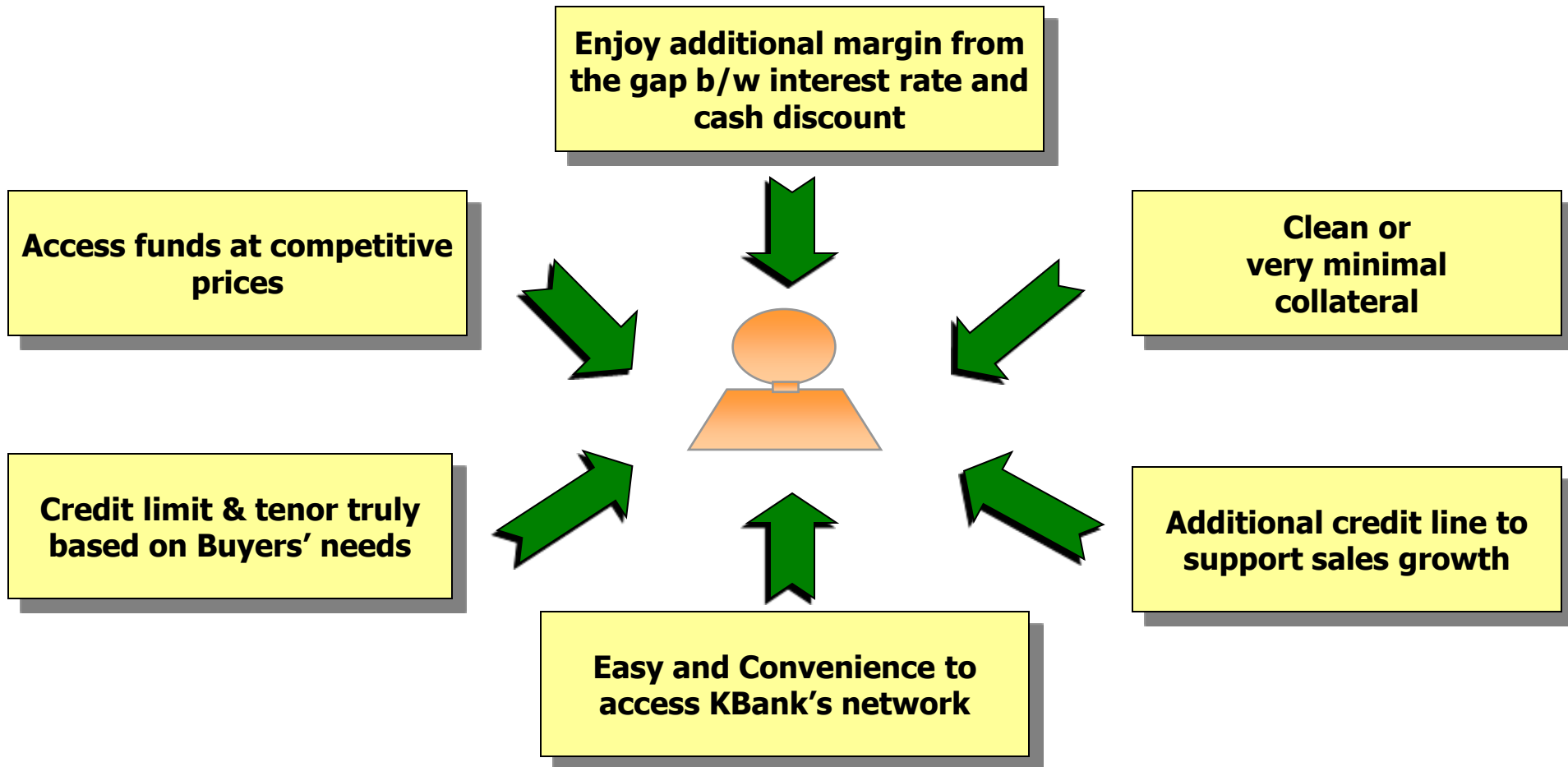
Buyer Financing: Work Flow for the Online Channel



Benefits to Sponsor



Benefits to Buyers



Key Program Drivers

■ Assistance from Sponsor

– Information

- Buyers' List
- Average Sales Volume to each Buyer
- Credit Term, Credit Limit
- Buyers' Track Record i.e. Relationship and Payment History etc.

– Cooperation

- Stop Supply, if Buyer defaults with the Bank
- Continue Supply, if Buyer has outstanding debt with the Bank
- Protection from Trade Dispute

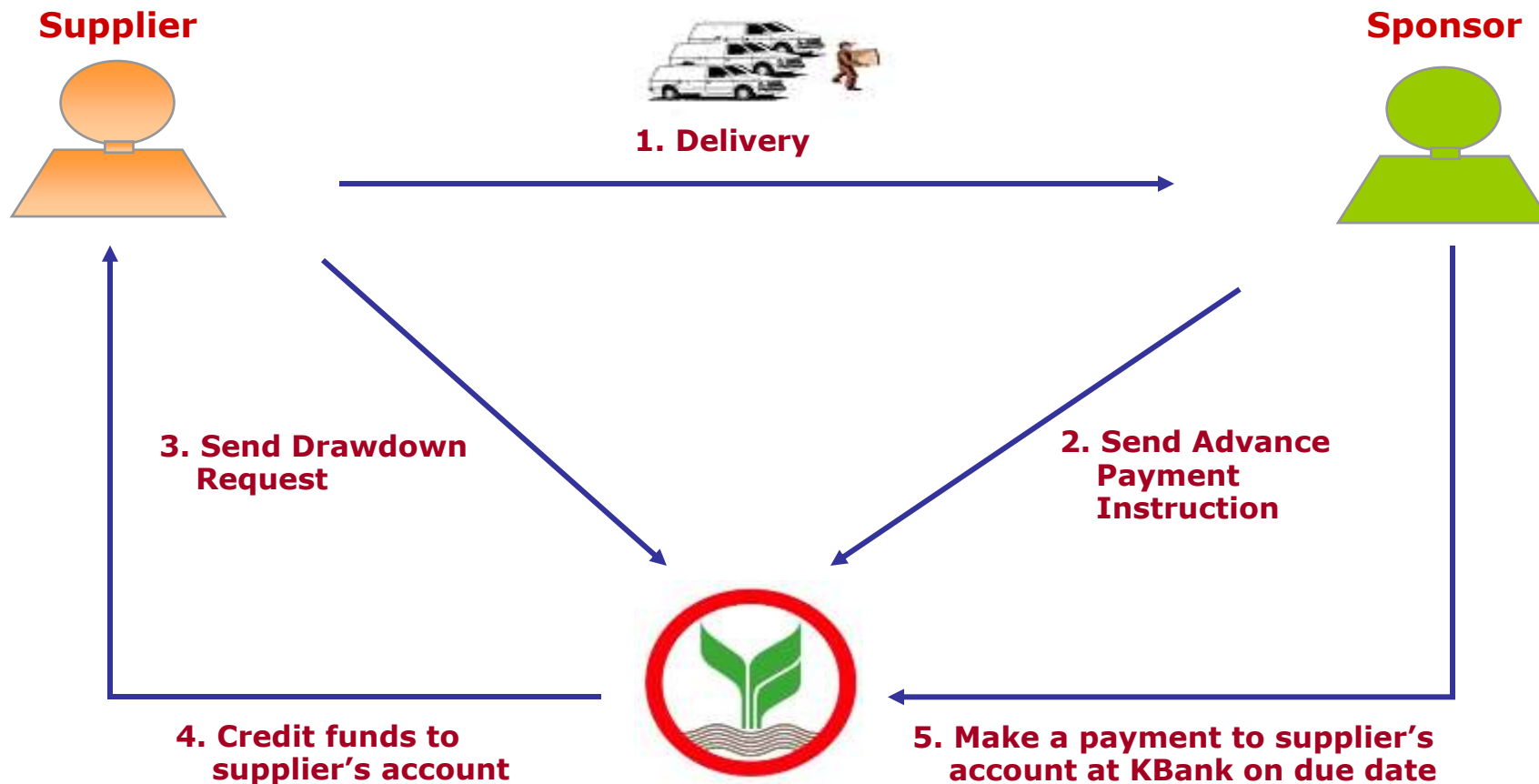
K-Supplier Financing Program

Designed to enhance the competitiveness of sponsors and Suppliers by providing effective financing along supply chains.

Concept

- **K-Supplier Financing Program** provides additional working capital to selected suppliers who supply goods or services to Sponsor.
- Suppliers can request for cash upfront after the Bank received advance payment instruction from Sponsor
- Credit facility for each supplier will be considered based on purchase volume and credit term of the Sponsor

Operational Flow



Benefit to Sponsor

- Continue sales growth without supply interruption
- Support working capital to suppliers
- Reduce overall supply chain cost
- Simple and paperless via electronic channel
- Negotiate for longer credit term or cash discount from suppliers (Optional)

Benefit to Supplier

- **Receive cash upfront up to 90 percent of invoice amount depending on its performance with the sponsor**
- **Access source of funds at lower interest rate and no collateral required**
- **Reduce financing costs and increase profit margin**
- **Increase working capital and more liquidity to business**
- **Increase ability to provide seamless supply and support sponsor's sales growth**

Selection Criteria

- Be Sponsor's trade counterparty at least 1 years
- Has an experience in current business at least 3 years
- Has a good trading record with Sponsor
- Not be the Sponsor's affiliate or subsidiary and no person in its management team is in the Sponsor's management team
- Not NPL or blacklist in credit bureau
- Not in financial restructuring process
- Recommended by the Sponsor

Key Program Drivers

▪ Sponsor Support

– Information

- Suppliers' List
- Average Purchase Volume from each supplier
- Granted Credit Term and Credit Limit from each supplier
- Suppliers' Track Record i.e. Relationship or Performance etc.

– Cooperation

- Provide advance payment instruction to KBank
- Make a payment to each supplier via supplier's account at KBank
- Acknowledge payment assignment of each supplier

Impact from New Business Security Act

K-Buyer Financing



Inventory Finance

- Secured transaction law should have positive impact to Buyer financing program
- At present, bank requires approximately 30% collateral value to loan
- Under new law, customer can use their inventories as a collateral instead of fixed asset

K-Supplier Financing



A/R Finance

- At present, no collateral required under supplier financing
- Secured transaction law may have negative impact to supplier finance program
- Bank may imposed A/R as an additional collateral to protect their rights on financed A/R