



บทที่ 2

ประเภทและวิธีปฏิบัติงานด้านสิน เชื่อต่างประเทศ เพื่อการส่งออก

บทบาทของธนาคารพาณิชย์ที่มีต่อการส่งสินค้าออก

ในอดีต ธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ ในประเทศไทยมีบทบาทในการสนับสนุนการส่งออกในฐานะเป็นตัวกลางในการชำระเงินระหว่างผู้ซื้อในต่างประเทศ และผู้ขายในประเทศไทยเท่านั้น โดยแบ่งเป็น 2 วิธี ดังนี้

1. การชำระเงินด้วยวิธีการตั๋วเรียกเก็บ¹ (EXPORT BILL FOR COLLECTION)

การส่งสินค้าเข้าโดยการชำระเงินด้วยตั๋วเรียกเก็บยังคงเป็นที่นิยมอยู่บ้าง เพราะประหยัดค่าใช้จ่าย ผู้ขายสินค้าจะส่งเอกสารเกี่ยวกับการค้าต่าง ๆ ผ่านธนาคารของตนไปยังธนาคารของผู้ซื้อ เพื่อเรียกเก็บเงินค่าสินค้าจากผู้ซื้อ เอกสารการค้าเหล่านี้ประกอบด้วย ใบกำกับสินค้า (INVOICE) กรมธรรม์ประกันภัย (INSURANCE POLICY OR CERTIFICATE) ใบตราส่ง (BILL OF LADING) และครีฟท์ส่งให้ผู้ซื้อจ่ายเงินค่าสินค้า

การส่งสินค้าเข้าในลักษณะนี้ ผู้ขายจะเสียเปรียบ แต่ที่ผู้ขายยินยอมก็เนื่องมาจากความไว้วางใจของผู้ซื้อ ซึ่งอาจจะเกิดจากการติดต่อกันมานานจนรู้จักฐานะทางการเงินและ

¹ สันติสุข สงวนเรือง, การบริหารสินเชื่อ (กรุงเทพมหานคร : สาขาวิชา
วิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, 2528), หน้า 671.

การบริหารงานของผู้ซื้อ หรือผู้ซื้ออาจจะ เป็นตัวแทนหรือสาขาของผู้ขายเอง

การชำระเงินในการค้าระหว่างประเทศด้วยวิธีการตัวเรียกเก็บดังกล่าว ไม่ค่อยเป็นที่นิยมกันมากนัก เนื่องจากจะเกิดความเสี่ยงขึ้นกับฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งมาก จึงมีวิธีการชำระเงินด้วยวิธีอื่นที่คิดว่า โดยจะสามารถช่วยลดความเสี่ยงและให้ประโยชน์มากกว่า นั่นคือ การชำระเงินด้วยวิธี เลตเตอร์ออฟเครดิต

2. การชำระเงินด้วยวิธี เลตเตอร์ออฟเครดิต² (LETTER OF CREDIT, L/C)

การชำระเงินด้วยวิธีนี้คล้ายกับวิธีการตัวเรียกเก็บ คือ ทั้ง 2 วิธี ที่ผู้ขายได้รับชำระเงินค่าสินค้า โดยการยื่นเอกสารการค้าพร้อมด้วยตราพื้ผ่านธนาคาร แต่วิธีการตัวเรียกเก็บนั้น ภาระหนี้สินตกอยู่กับผู้ซื้อและผู้เดียว ธนาคารไม่มีความผูกพันใด ๆ ที่จะต้องชำระค่าสินค้า ส่วนวิธี เลตเตอร์ออฟเครดิต ธนาคารผู้ออกเลตเตอร์ออฟเครดิตมีความผูกพันตามกฎหมายที่จะต้องจ่ายชำระค่าสินค้า เมื่อผู้ขายได้ยื่นเอกสารถูกต้องและครบถ้วนตามเงื่อนไขในเลตเตอร์ออฟเครดิตแล้ว ดังนั้น ผู้ขายจึงนิยมให้มีการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต เพราะผู้ขายสามารถส่งสินค้าด้วยความมั่นใจว่า จะได้รับชำระค่าสินค้า ถ้าผู้ขายปฏิบัติตามเงื่อนไขอย่างครบถ้วน ผู้ซื้อเองก็ได้ประโยชน์ในแง่ที่ว่า ก่อนที่ผู้ขายจะได้รับเงิน ผู้ขายจะต้องยื่นเอกสารที่เป็นหลักฐานว่า ได้ส่งสินค้ามาแล้ว

ประเภทของสิน เชื้อต่างประ เทศเพื่อการส่งออกหรือแพคกิ้งเครดิต

ในปัจจุบัน ธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ ในประเทศไทยได้สนองตอบนโยบายของรัฐบาลในการลดภาวะการขาดดุลการค้าของประเทศ โดยธนาคารพาณิชย์ได้เข้าไปมีบทบาทในการสนับสนุนให้ความช่วยเหลือแก่ผู้ส่งออกเป็นอย่างมากในหลาย ๆ ด้าน เพื่อผู้ส่งออกจะได้ทำการค้าโดย

² เรื่องเดียวกัน, หน้า 672.

ประสบผลสำเร็จ และเป็นประโยชน์ต่อประเทศชาติต่อไป

ธนาคารพาณิชย์ได้เข้าไปช่วยเหลือผู้ส่งออกในรูปแบบคือ ทั้งในด้านการทำป่าวสาร และเป็นแหล่งให้เงินทุนเพื่อการส่งออกในรูปแบบสินเชื่อเพื่อการส่งออก หรือแพคกิ้งเครดิต (PACKING CREDIT) คือ สินเชื่อก่อนการส่งออก (PRE-SHIPMENT FINANCING) และสินเชื่อหลังการส่งออก (POST-SHIPMENT FINANCING)

แพคกิ้งเครดิต เป็นสินเชื่อระยะสั้น ที่ธนาคารให้แก่ผู้ส่งสินค้าออกโดยมีวัตถุประสงค์ให้ผู้ส่งออกมาเงินที่ได้รับไปใช้ เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการจัดหาวัตถุดิบมาผลิตเป็นสินค้าสำเร็จรูป หรือจัดซื้อสินค้าอุตสาหกรรมหรือเกษตรกรรม และดำเนินการส่งสินค้าเหล่านั้น ออกไปยังต่างประเทศ กำหนดระยะเวลาที่กู้ไม่เกิน 180 วัน สินเชื่อแพคกิ้งเครดิตนี้ จะช่วยส่งเสริมให้มีการส่งสินค้าออกเพิ่มขึ้น ซึ่งจะช่วยลดภาวะการขาดดุลการค้าของประเทศให้น้อยลง³

การทำสินเชื่อเพื่อการส่งออกหรือแพคกิ้งเครดิต แบ่งออกเป็น 2 วิธี ดังนี้ คือ

1. การทำกู้ก่อนการส่งออก (PRE-SHIPMENT)
2. การทำกู้หลังการส่งออก (POST-SHIPMENT)

1. การทำกู้ก่อนการส่งออก (PRE-SHIPMENT) มีวิธีการทำกู้ได้ 4 วิธี คือ

1.1 การทำกู้แบบจํานาสินค้า (PACKING STOCK) เมื่อผู้ส่งออกมีสินค้าอยู่จำนวนหนึ่งซึ่งกำลังคอยเวลาส่งออก เช่น คอยเรือที่จะมารับสินค้าหรือสินค้ายังอยู่ในระหว่างการผลิตหรือสินค้ายังมีจำนวนไม่ครบที่จะส่งออกได้ ถ้าผู้ส่งออกมีความประสงค์จะมาขอู้เงินเพื่อนำไปซื้อสินค้า

³ เรื่องเดียวกัน, หน้า 691.

เพิ่มขึ้นหรือนำไปเป็นค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เกี่ยวกับการส่งออกดังกล่าว ก็สามารถขอกู้เงินจากธนาคารพาณิชย์ได้ โดยขอจำนำสินค้าที่มีอยู่แล้วนั้นกับธนาคารพาณิชย์ กรณีนี้ธนาคารพาณิชย์จะให้กู้ได้ไม่เกิน 60% ของราคาสินค้า โดยถือราคาที่ธนาคารประเมินตามราคาท้องตลาด (สำหรับสินค้าเศรษฐกิจบางประเภทซึ่งรัฐบาลพิจารณาแล้วเห็นควรให้ความช่วยเหลือ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะอนุมัติให้กู้ได้ 70 ถึง 80% ของราคาที่ธนาคารประเมิน) ระยะเวลาที่ขอกู้ได้ไม่เกิน 180 วัน การขอกู้แบบนี้ ผู้ส่งออกจะต้องมอบสินค้าให้ธนาคารครอบครองและทำประกันอัคคีภัย โดยมอบให้ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ ในวงเงินไม่น้อยกว่าจำนวนเงินที่ธนาคารพาณิชย์ให้กู้ยืม ซึ่งสินค้าอาจจะเก็บไว้ ณ สถานที่เก็บสินค้าของธนาคารพาณิชย์ หรือโกดังของบริษัทคลังสินค้าที่ธนาคารพาณิชย์ให้ความเห็นชอบก็ได้

เมื่อผู้ส่งออกมีความประสงค์จะขอรับสินค้าที่จำนำไว้กับธนาคารพาณิชย์ เพื่อทำการส่งออกจะต้องแจ้งให้ธนาคารพาณิชย์ทราบ เป็นลายลักษณ์อักษรตามแบบฟอร์มของธนาคาร โดยจะต้องระบุว่า เป็นสินค้าอะไรจำนวนเท่าใด สินค้าจะส่งออกโดยเรืออะไรและเมื่อใด และอาจจะต้องมอบเช็คเดอริออฟเครดิต (ถ้ามี) หรือ สัญญาซื้อขายเกี่ยวกับสินค้านั้นมาที่ธนาคารพาณิชย์ เพื่อประกอบการพิจารณาส่งจ่ายสินค้าด้วย เมื่อธนาคารพาณิชย์ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า ความรายการที่ส่งออกของสินค้านั้นถูกต้อง ก็จะอนุมัติให้ผู้ส่งออกนำสินค้าออกจากโกดัง เพื่อทำการส่งลงเรือได้ โดยจะออกใบส่งจ่ายสินค้าในครอบครอง เพื่อแจ้งให้เจ้าหน้าที่ที่ควบคุมสินค้าของธนาคารพาณิชย์ หรือผู้แทนปล่อยสินค้านั้นไปตามประเภท และปริมาณที่ขอมานี้ได้

การชำระเงิน

เมื่อผู้ส่งออกได้ขอรับสินค้าที่จำนำไว้ลงเรือเรียบร้อยแล้ว ธนาคารพาณิชย์ก็จะติดตามให้ผู้ส่งออกนำเอกสารสินค้าออกของสินค้านั้น มาขายกับธนาคารพาณิชย์ทันที (อย่างช้าแล้วไม่ควรจะเกิน 1 สัปดาห์) และเมื่อผู้ส่งออกนำเอกสารมาขายกับธนาคาร ก่อนที่ธนาคารพาณิชย์จะรับซื้อเอกสารดังกล่าว จะต้องตรวจก่อนว่า เอกสารรายนั้นได้จำนำสินค้าไว้กับธนาคารพาณิชย์เป็นเงินเท่าใด ธนาคารจะหักเงินจากจำนวนเงินเต็มของเอกสารนั้นก่อน ส่วนจำนวนเงินที่เหลือหลังจากหักชำระหนี้กับธนาคารพาณิชย์แล้ว จะจ่ายให้กับผู้ส่งออกไป

ตัวอย่าง

บริษัท ต้นข้าวกล้า จำกัด ให้นำสินค้าข้าวสาร ชนิดต้นข้าวขาว 100% จำนวน 5,000 กระสอบ มาขอจำนำไว้กับธนาคารในราคากระสอบละ 500.00 บาท ซึ่งสินค้าดังกล่าวได้ถูกเก็บไว้ ณ โกดัง เลขที่ 218 ถนนราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพมหานคร

บริษัท ต้นข้าวกล้า จำกัด สามารถกู้เงินจากธนาคารได้ ดังนี้
5,000 กระสอบ คูณด้วย กระสอบละ 500.00 บาท เท่ากับ 2,500,000.00 บาท แต่กู้ได้เพียง 60% เท่ากับ 1,500,000.00 บาท

1.2 การให้กู้แบบแพคกิ้งสัจญาซื้อขาย (PACKING CREDIT UNDER CONTRACT OR PURCHASE ORDER)

กรณีที่อยู่ส่งออกสินค้าออกโดยไม่มี เลตเตอร์ออฟเครดิต เปิดมาแต่มีความประสงค์จะขอใช้เงินก่อน โดยนำสัจญาซื้อขายหรือใบสั่งซื้อสินค้าความที่ได้ตกลงกันไว้กับผู้อนุญาตมาขอเงินจากธนาคารได้ โดยธนาคารจะพิจารณาให้กู้ได้ไม่เกิน 70% ของจำนวนเงินตามมูลค่าของราคาสินค้าตามสัจญาซื้อขาย หรือ ใบสั่งซื้อสินค้านั้น ระยะเวลาไม่เกินวันส่งมอบสินค้า (SHIPMENT DATE) บวกด้วย 10 วัน (สำหรับการเตรียมเอกสารการส่งออก) แต่รวมกันแล้วจะต้องไม่เกิน 180 วัน การให้กู้นี้มีหลักเกณฑ์และวิธีการเช่นเดียวกับการให้กู้แบบ PACKING CREDIT UNDER L/C ต่างกันเฉพาะจำนวนเงินที่ให้กู้เป็น 70% และระยะเวลาที่มีการบวกให้อีก 10 วันเท่านั้น ความปกติ วันส่งมอบสินค้ากับวันหมดอายุของเลตเตอร์ออฟเครดิตจะมีช่วงห่างกันประมาณ 7-15 วัน แต่ในสัจญาซื้อขายหรือคำสั่งซื้อสินค้าจะไม่มีวันหมดอายุ แต่มีวันส่งมอบสินค้าตามระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย จึงผ่อนผันบวกให้อีก 10 วัน เพื่อให้ผู้ส่งออกจะได้มีเวลาเตรียมเอกสารมาขายให้กับธนาคารพาณิชย์

โดยปกติสัจญาซื้อขายหรือคำสั่งซื้อสินค้าควรจะมีข้อความต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- สัจญาซื้อขาย หรือคำสั่งซื้อสินค้า ระบุวันที่ทำสัจญาเมื่อใด

- ใครเป็นผู้ซื้อ และใครเป็นผู้ขาย
- สินค้าที่ซื้อขาย เป็นสินค้าอะไร
- ปริมาณสินค้าที่ซื้อขายเป็นเท่าใด และส่งมอบเมื่อใด
- สินค้าราคาเท่าใด และเป็นราคาอะไร
- สินค้าส่งออกจากที่ไหน ส่งไปประเทศอะไร เป็นต้น

ตัวอย่าง

บริษัท กรรมการไทย จำกัด มาขอกู้เงินจากธนาคารพาณิชย์โดยนำหลักฐาน คือ สัญญาซื้อขาย เลขที่ 90 สินค้ามันสำปะหลังชนิดเม็ด จำนวน 10,000 เมตริกตัน ราคาตันละ US\$ 142.00 จะสามารถขอกู้เงินจากธนาคารได้ ดังนี้

สินค้า			10,000 เมตริกตัน
ราคาตันละ US\$ 142 - 22	=		120 ต่อตัน
(สาเหตุที่หักค่าระวางสินค้าออก US\$ 22.00 เพราะเป็นผู้ซื้อเป็น			

ผู้จ่ายค่าระวางสินค้า)

ดังนั้น สินค้าควรจะกู้ได้ 10,000 ตันด้วย 120			= US\$ 1,200,000.00
คูณด้วย อัตราแลกเปลี่ยน 1 US\$	=		25.70 บาท
คิดเป็นเงินบาท 1,200,000 คูณ 25.70	=		30,840,000.00 บาท
แต่กู้ได้เพียง 70%	=		21,588,000.00 บาท

1.3 การให้กู้แบบแพคกิงเครดิตภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิต (PACKING CREDIT UNDER L/C)

เมื่อผู้ส่งออกได้รับเลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดเพิกถอนไม่ได้เปิดมาจากต่างประเทศ เมื่อมีความประสงค์จะขอกู้เงินจากธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์จะพิจารณาให้กู้เงินได้ในอัตราไม่เกิน 80% ของจำนวนเงินตามเลตเตอร์ออฟเครดิต ระยะเวลาต้องไม่เกินวันหมดอายุของเลตเตอร์ออฟเครดิตแต่ต้องไม่เกิน 180 วัน

การขอรูปแบบนี้ ผู้ส่งออกจะต้องออกตั๋วสัญญาใช้เงินและสัญญารับชำระหนี้ตามจำนวนเงิน 80% ที่คำนวณได้จากเลขเคลื่อนที่เครดิตแต่ละฉบับ และมอบคืนฉบับเลขเคลื่อนที่เครดิตทำให้ไว้กับธนาคารพาณิชย์ สำหรับเลขเคลื่อนที่เครดิตนั้น จะต้องเป็นชนิดที่เพิกถอนไม่ได้ (IRREVOCABLE LETTER OF CREDIT) และจำเป็นต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเรื่องส่งออกพอสมควร เช่น มีปริมาณสินค้า เงื่อนไขราคา วันหมดอายุ เมืองต้นทางและปลายทาง เป็นต้น

ตัวอย่าง

บริษัท กรรมการไทย จำกัด ได้รับเลขเคลื่อนที่เครดิตชนิดเพิกถอนไม่ได้จำนวน US\$ 10,000.00 สั่งซื้อสินค้าจำนวน 1,000 ชิ้น ราคาชิ้นละ US\$ 10.00 จะสามารถออกตั๋วสัญญาใช้เงิน มาขอผู้เงินจากธนาคารพาณิชย์ได้ดังนี้

สินค้าจำนวน	1,000	ชิ้น
ราคาชิ้นละ	US\$ 10.00	
มูลค่าทั้งสิ้น	US\$ 10,000.00	
อัตราแลกเปลี่ยนสัปดาห์นี้ 1 US\$	= 25.79	บาท
(ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้กำหนด)		
คิดเป็นเงินบาท US\$ 10,000.00 คูณ 25.79	= 257,900.00	บาท
ผู้ได้เพียง 80%	= 206,320.00	บาท
ฉะนั้น จะสามารถผู้ได้	= 206,300.00	บาท

1.4 เมื่อมีเลขเคลื่อนที่เครดิตเปิดมาสำหรับค่าสินค้าที่ได้เคยขอผู้ชนิด

PACKING STOCK ไว้

ผู้ส่งออกสามารถเปลี่ยนตั๋วสัญญาใช้เงินจาก 60% ของมูลค่าสินค้ามาเป็นร้อยละ 80 ของจำนวนเงินตามเลขเคลื่อนที่เครดิต แต่ต้องไม่เกินร้อยละ 80 ของมูลค่าสินค้า โดยคำนวณจากปริมาณสินค้าคงเหลือในใบรับฝากสินค้า ตามราคาต่อหน่วยในเลขเคลื่อนที่เครดิต

ตัวอย่าง

สมมติว่า บริษัท ต้นข้าวกล้า จำกัด ได้รับ เลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดเพิกถอนไม่ได้ เปิด มาสำหรับค่าสินค้า ต้นข้าวขาว 100% จำนวน 5,000 กระสอบ ที่ได้ทำแพคกิ้งสติกอไว้

สมมติว่า คกลงซื้อขายกันในราคากระสอบละ US\$ 25.00 จะสามารถกู้เงินได้ดังนี้

สินค้า	= 5,000	กระสอบ
กระสอบละ	= US\$ 25.00	
เป็นเงินทั้งสิ้น	5,000 คูณ 25	= US\$ 125,000.00
อัตราแลกเปลี่ยนสัปดาห์ที่ 1 US\$	= 25.79	บาท
คิดเป็นเงิน	= 125,000.00 คูณ 25.79	
	= 3,233,750.00	บาท
กู้ได้	80%	= 2,579,000.00 บาท

บริษัท ต้นข้าวกล้า จำกัด จะกู้เงินจากธนาคารได้ 2,579,000.00 บาท แต่ทั้งนี้จะต้อง ชำระเงินคืนธนาคารก่อน (ตามคำสัญญาใช้เงินเก่าจำนวน 1,500,000 บาท)

การขอสินเชื่อเพื่อการส่งออกนี้ ถ้าธนาคารพาณิชย์จะเป็นผู้ให้กู้เองธนาคารพาณิชย์จะคิด อัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่ธนาคารพาณิชย์เรียกเก็บได้ ตามที่มีประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เกี่ยวกับการกำหนดค่าให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติในเรื่องดอกเบี้ย และส่วนลด และถ้าตัวที่นำมาขอ ผู้ส่งออกชำระคืนธนาคารพาณิชย์ในวันเกินกำหนดชำระเงิน (PAST DUE) ธนาคารพาณิชย์จะคิด อัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่ธนาคารพาณิชย์เรียกเก็บได้ตามที่มีประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เกี่ยวกับการกำหนดค่าให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติ ในเรื่องดอกเบี้ยและส่วนลดสำหรับจำนวนเงินที่เกิน กำหนดชำระนั้น นับจากวันที่เกินกำหนดชำระเงิน ถึง วันที่ลูกค้าชำระ

สำหรับผู้ส่งออกที่ธนาคารพาณิชย์เห็นว่า เป็นผู้ส่งออกที่พึ่งเชื่อถือได้ ธนาคารพาณิชย์ก็จะ ยื่นเรื่องต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ขอให้เป็นผู้ส่งออกที่พึ่งเชื่อถือได้ เพื่อสามารถนำ คำสัญญาใช้เงินนั้นไปขายต่อธนาคารแห่งประเทศไทย จะได้เสียดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7 ต่อปี แต่ถ้าผู้ส่งออกไม่สามารถชำระคืนเงินให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ในวันครบกำหนดชำระเงินคืน

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะหักบัญชีของธนาคารพาณิชย์ตามจำนวนเงินที่ธนาคารพาณิชย์ขอขาย
ตั๋วสัญญาใช้เงิน และคิดเบี้ยปรับจากผู้ส่งออกร้อยละ 8 ต่อปี นับจากวันที่ผู้จนถึงวันครบกำหนดชำระ
เงิน

สำหรับใบกรณีของตู้ชนิด PACKING CONTRACT OR ORDER และ PACKING L/C เมื่อผู้
เงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยไปแล้วภายในเวลาไม่เกิน 60 วัน โดยให้เริ่มนับจากวันที่
ธนาคารแห่งประเทศไทยรับซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินเป็นต้นไป จะต้องนำเงินที่ผู้ไปจัดซื้อสินค้าให้ครบถ้วน
ตามจำนวน และต้องแสดงรายงานจัดซื้อสินค้าให้ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารพาณิชย์จะ
ต้องเป็นผู้รับรองในรายงานการจัดซื้อสินค้านั้น ในกรณีที่ผู้ไม่ได้แสดงรายงานการจัดซื้อสินค้าให้
ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะคิดดอกเบี้ยปรับร้อยละ 8 ต่อปี

ในกรณีที่ตั๋วสัญญาใช้เงินครบกำหนดแล้วยังไม่มีการส่งออก ธนาคารแห่งประเทศไทยจะ
คิดเบี้ยปรับในอัตราร้อยละ 8 ต่อปี และถ้าหากสามารถส่งสินค้าออกได้ภายใน 60 วันนับจากวันที่
ตั๋วสัญญาใช้เงินครบกำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาปรับให้ และในกรณีที่ผู้
ไม่สามารถส่งสินค้าออกได้หรือส่งออกได้ไม่ครบถ้วน โดยไม่ใช่ความผิดของผู้ส่งออก และมีหลักฐาน
แสดงให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพอใจ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาปรับในอัตรา
3 ถึง 8% ต่อปี

กรณีที่แสดงรายงานการจัดซื้อสินค้าต่อธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว และธนาคารแห่ง
ประเทศไทยได้ไปตรวจสอบสินค้า ถ้าหากมีสินค้าไม่ครบถ้วนตามจำนวน ธนาคารแห่งประเทศไทย
จะคิดเบี้ยปรับจากผู้ส่งออก และจากธนาคารพาณิชย์ตามอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

การชำระคืนเงินกู้แพคกิ้งเครดิต เมื่อผู้ส่งออกได้ส่งสินค้าออกไปแล้วตามสัญญาซื้อขาย
หรือตามเลตเตอร์ออฟเครดิต ผู้ส่งออกจะนำเอกสารการส่งออก (EXPORT BILL) มาขายให้กับ
ธนาคารพาณิชย์ เมื่อธนาคารพาณิชย์ได้ตรวจเอกสารถูกต้องเรียบร้อยแล้ว ก็จะหักเงินจากจำนวน
เงินบนหน้าตัวของเอกสารดังกล่าว ส่วนที่ผู้ส่งออกได้ขอไปจากธนาคารพาณิชย์พร้อมดอกเบี้ย
ส่วนที่เหลือก็จะจ่ายให้กับผู้ส่งออกไป

2. การทำตู้หลังส่งออก (POST-SHIPMENT)

ปัจจุบันนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุมัติให้ผู้ค้าได้รับสินค้าทุกประเภท ซึ่งมีวิธี
การทำตู้ ได้แก่

การทำตู้ตามตั๋วแลกเงินที่มีกำหนดเวลา (PACKING CREDIT UNDER USANCE
BILL)

ในกรณีที่ผู้ส่งออกได้ส่งสินค้าออกไปแล้ว ซึ่งจะส่งออกตาม เลตเตอร์ออฟเครดิต
หรือส่งออกโดยไม่มี เลตเตอร์ออฟเครดิตก็ตาม ถ้าผู้ส่งออกได้ทำเครดิตแก่ผู้ซื้อในต่างประเทศ
เช่น ให้สินเชื่อ 60 วัน 90 วัน หรือ 120 วัน เช่นนี้ เมื่อผู้ส่งออกได้ส่งมอบเอกสารให้ธนาคาร
พาณิชย์ เป็นผู้เรียกเก็บเงิน ผู้ส่งออกก็จะได้รับเงินค่าสินค้าที่ส่งออกต่อ เมื่อตั๋วแลกเงินนั้นครบกำหนด
หรือเมื่อทางผู้ซื้อได้ชำระ เงินให้แล้วเท่านั้น ในกรณีเช่นนี้ ถ้าผู้ส่งออกมีความประสงค์จะขอเงินจาก
ธนาคารพาณิชย์ เพื่อไปใช้ก่อนที่ย่อมทำได้ โดยธนาคารพาณิชย์จะให้กู้ได้ไม่เกิน 90% ของจำนวน
เงินตามตั๋วแลกเงิน ระยะเวลาไม่เกินวันครบกำหนดของตั๋วแลกเงินบวกด้วย 10 วัน แต่รวมกัน
แล้วจะต้องไม่เกิน 180 วัน (สำหรับการบวกเวลาเพิ่มไปอีก 10 วัน เนื่องจากการส่งเอกสารไป
เรียกเก็บโดยผ่านตัวแทนหรือสาขาของธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศจะต้องใช้เวลาในการส่ง
เอกสาร ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุมัติให้เพิ่มระยะเวลาให้ตู้ได้อีก 10 วัน)

การชำระเงิน

เมื่อผู้ส่งออกได้มาขอเงินจากธนาคารพาณิชย์ตามตั๋วแลกเงินที่มีกำหนดเวลาไปแล้ว
จะต้องส่งมอบเอกสารออกให้ธนาคารพาณิชย์ เป็นผู้ส่งไปเรียกเก็บ และเมื่อถึงกำหนดตั๋วแลกเงิน
นั้น ธนาคารในต่างประเทศจะแจ้งมาให้ทราบว่าตั๋วแลกเงินรายนั้น ๆ ได้รับชำระแล้ว เมื่อธนาคาร
พาณิชย์ได้รับแจ้งธนาคารก็จะรับซื้อตามตั๋วแลกเงินนั้น โดยหักชำระส่วนที่ผู้ส่งออกได้มาขอตู้ไปก่อน
จำนวน 90% พร้อมดอกเบี้ย สำหรับส่วนที่เหลือก็จะจ่ายให้กับผู้ส่งออกไป

ในกรณีที่ตั๋วสัญญาใช้เงินครบกำหนดแล้ว ยังไม่ได้รับชำระเงินจากผู้ซื้อต่างประเทศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะอนุญาตให้ส่งหลักฐานการชำระเงินได้ภายในเวลา 60 วัน นับจากวันครบกำหนดของตั๋วสัญญาใช้เงิน มิฉะนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจะคิดเบี้ยปรับเงินอัตราร้อยละ 8 ต่อปี

ตัวอย่าง

สมมติ บริษัท การส่งออก จำกัด ได้ส่งสินค้าออกตาม L/C เลขที่ 411 ซึ่งกำหนดว่าจะจ่ายเงินให้ภายใน 60 วัน หลังจากวันที่ในใบตราส่ง (BILL OF LADING, B/L) และบริษัท การส่งออก จำกัด ต้องการขอเอาเอกสารจำนวนเงิน US\$ 62,170.00 มาขอทำแพคเกจเครดิตแบบ PACKING USANCE BILL กับธนาคาร บริษัทสามารถขอเงินได้ ดังนี้

เอกสารมูลค่า		US\$ 62,170.00	
อัตราแลกเปลี่ยนสัปดาห์นี้	1 US\$	= 25.79	บาท
คิดเป็นเงินบาท	US\$ 62,170.00 คูณ 25.79	= 1,603,364.30	บาท
กู้ได้ 90%		= 1,443,027.87	บาท
สามารถออกตั๋วสัญญาใช้เงินขอเงินจากธนาคารได้		= 1,443,000.00	บาท
(บีค เศษทิ้ง)			

การคำนวณอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เทียบเป็นเงินบาทสำหรับรับซื้อตั๋วสัญญาใช้เงิน ได้กำหนดเป็นอัตราลอยตัว ดังนี้

เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ เทียบเป็นเงินบาท ให้คำนวณอัตราตัวเฉลี่ยกลางของเงินสกุลนั้น ๗ วันสัปดาห์ก่อน โดยใช้สัดส่วนระหว่างอัตราตัวเฉลี่ยของอัตราค่าสุดของสกุลดอลลาร์สหรัฐที่ธนาคารพาณิชย์รับซื้อจากลูกค้าตามประกาศทุนรักษาระดับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา เรื่องอัตราแลกเปลี่ยนนี้ กำหนดกับอัตราซื้อค่าสุดของเงินนั้น ๗ ที่ธนาคารพาณิชย์ซื้อจากลูกค้าตามประกาศดังกล่าว เทียบกับอัตราตัวเฉลี่ยกลางระหว่างอัตราซื้อขายเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาของทุนรักษาระดับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา กับธนาคารพาณิชย์ เพื่อคำนวณอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของสกุลเงินนั้น ๗ ตลอดสัปดาห์ถัดไป

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งอัตราแลกเปลี่ยนให้ธนาคารพาณิชย์ทราบทุกสัปดาห์ เพื่อใช้ในการคำนวณออกตั๋วสัญญาใช้เงิน

การให้สินเชื่อเพื่อการส่งออกตามที่ได้กล่าวมาแล้วนี้ เป็นวิธีปฏิบัติซึ่งจะสอดคล้องกับระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย แต่ถ้าหากระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทยได้เปลี่ยนแปลงไป วิธีปฏิบัติของธนาคารพาณิชย์ก็จะต้องเปลี่ยนแปลงตามไปด้วย

ภาคปฏิบัติเกี่ยวกับธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทยมีบทบาทในการสนับสนุนการส่งออกของประเทศ โดยเข้ามารับซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินที่ผู้ส่งออกนำมาเป็นหลักฐานการขอกู้เงินจากธนาคารพาณิชย์ และคิดดอกเบี้ยต่ำกว่าปกติทั่วไป คือ คิดเพียง 7% ต่อปี ดังนั้น จึงมีระเบียบว่า ผู้ส่งออกจะต้องนำเงินที่กู้จากธนาคารแห่งประเทศไทยไปใช้ในการจัดซื้อสินค้าจริง ๆ โดยผู้ส่งออกจะต้องทำรายงานการจัดซื้อสินค้าแสดงต่อธนาคารแห่งประเทศไทย หลังจากกู้เงินไปแล้วด้วย จึงขอแสดงรายละเอียดในการทำรายงานดังกล่าว ดังนี้

1. การจัดทำรายงานจัดซื้อสินค้าให้ถูกวิธี

- 1.1 ต้องทำรายงานจัดซื้อสินค้าภายใน 60 วัน โดยให้เริ่มนับจากวันที่นำตั๋วสัญญาใช้เงินไปขายให้ธนาคารแห่งประเทศไทย
- 1.2 วันที่ซื้อสินค้าหรือวันที่ชำระเงินค่าสินค้า ควรเป็นวันที่หลังขอกู้
- 1.3 จะต้องมิใช่เป็นคুমยอสินค้า
- 1.4 สถานที่แจ้งเก็บสินค้าในรายงานจัดซื้อ
- 1.5 รายการที่แสดงในรายงานการจัดซื้อสินค้า ต้องมีมูลค่าไม่น้อยกว่าจำนวนเงินที่ขอกู้
- 1.6 ชื่อวัตถุดิบมาผลิต ต้องระบุปริมาณที่ซื้อ ราคาต่อหน่วย อุปกรณ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการผลิต เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่น้อยกว่าจำนวนเงินที่ขอกู้ และต้องแจ้งด้วยว่า เมื่อผลิตเป็นสินค้าสำเร็จรูปแล้วได้ปริมาณเท่าใด หากผู้ส่งออกรายใดปฏิบัติผิดระเบียบข้อบังคับในการกู้เงิน

จากธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทยจะปรับเป็นเงิน เบี้ยปรับ

2. ธนาคารแห่งประเทศไทยคิดค่า เบี้ยปรับ กรณีดังต่อไปนี้

2.1 เมื่อนำตั๋วสัญญาใช้เงินที่ทำแพคกิ้งกับ L/C หรือสัญญาซื้อขาย หรือคำสั่งซื้อสินค้าไปขายธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วภายใน 60 วัน ไม่ได้ทำรายงานการจัดซื้อสินค้า

2.2 เมื่อนำตั๋วสัญญาใช้เงินที่ทำแพคกิ้งกับ L/C หรือสัญญาซื้อขาย หรือคำสั่งซื้อสินค้าไปขายธนาคารแห่งประเทศไทย แล้วตั๋วสัญญาใช้เงินครบกำหนด และยังไม่ส่งออก ธนาคารแห่งประเทศไทยจะคิด เบี้ยปรับ 8% ต่อปี

2.3 เมื่อนำตั๋วสัญญาใช้เงินที่ทำแพคกิ้งกับตั๋วแลกเงินที่มีกำหนดเวลา มาขายกับธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ถ้าหากธนาคารในประเทศของผู้ซื้อยังไม่ชำระ เงินมาให้ภายใน 60 วัน หลังจากวันตั๋วสัญญาใช้เงินครบกำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทยจะคิด เบี้ยปรับ 8% ต่อปี

2.4 กรณีที่ไม่สามารถส่งสินค้าออกได้จะ เสีย เบี้ยปรับ 8% ต่อปี แต่ถ้าพิสูจน์ได้ว่า ไม่ใช่ความผิด เป็นของผู้ซื้อ ธปท. จะพิจารณาปรับ เบี้ยปรับ ให้ 3 ถึง 8 %

2.5 ถ้าจัดทำรายงานการจัดซื้อสินค้าแล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทยไปตรวจสอบปรากฏว่า มีสินค้าไม่ครบ จะคิด เบี้ยปรับ จากผู้ส่งออก และ ธนาคารพาณิชย์ผู้รับรองความชักราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

2.6 การชำระ เงินคืนธนาคารแห่งประเทศไทย จะต้องชำระ เงินคืนภายใน 2 วันทำการ นับจากวันที่มีการซื้อเงินตราต่างประเทศ มิฉะนั้น ธปท. จะคิด เบี้ยปรับ 8 % ต่อปี

3. เมื่อผู้ส่งออกได้ส่งสินค้าไปยังผู้ซื้อในต่างประเทศแล้ว

หากเงินผู้ส่งออกขอต่อธนาคารพาณิชย์ และธนาคารพาณิชย์ได้นำ

ตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับนั้น ไปขายต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์จะต้องเป็นผู้รายงาน การส่งออกให้ ธปท. ทราบ พร้อมกับแนบรูปถ่ายเอกสาร ล.ป.61 (ใบสุทธิคุมของที่ส่งออก) ที่มีการสลักหลังรับซื้อเงิน โดยธนาคารพาณิชย์เรียบร้อยแล้ว ไปพร้อมกับรายงานนั้นด้วย และถ้าหากตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับนั้น เคยถูกธนาคารแห่งประเทศไทยคิด เบี้ยปรับมาก่อน ธนาคารพาณิชย์ก็จะเป็นผู้ขอ เบี้ยปรับคืนให้

การทำแพคกิ้ง เครดิตให้ได้ประโยชน์

1. ก่อนที่จะทำแพคกิ้งเครดิต ควรจะแน่ใจว่าสินค้านั้นส่งออกได้แน่
2. เอกสารที่ประกอบในการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน ควรมีอายุนานพอที่จะส่งออกได้ทัน
3. กรณีที่เอกสารประกอบตั๋วสัญญาใช้เงินมีอายุเกิน 180 วัน ควรพิจารณา ดังนี้
 - 3.1 สินค้าที่สำคัญของประเทศ
 - 3.2 สินค้าที่มีการแข่งขันสูง
 - 3.3 สินค้าที่ใช้เวลาการผลิตเกิน 180 วัน (ให้ขออนุมัติ ธปท.)
4. การทำแพคกิ้งเครดิตกับตั๋วแลกเงินที่มีกำหนดเวลา ธนาคารพาณิชย์ของผู้ซื้อจะต้องชำระเงินให้ภายใน 60 วัน นับจากวันที่ตั๋วครบกำหนด
5. สินค้าที่ส่งออกคุณภาพไม่ตรงกับที่ทำแพคกิ้งเครดิตไว้ ต้องรีบทำหนังสือแจ้ง ธปท. ขออนุมัติจะได้ไม่เสียเบี้ยปรับ
6. การขึ้นแจ้งใจ ๑ รวมทั้งการยื่นเรื่องเพื่อขออนุมัติ ต้องทำภายใน 60 วัน นับจากที่ตั๋วสัญญาใช้เงินครบกำหนด
7. ให้ระวังการออกตั๋ว ต่อเมื่อตั๋วเก่าครบกำหนด และออกตั๋วใหม่ เพื่อให้มีสิทธิได้รับเบี้ยปรับคืน
8. ถ้าเป็นสินค้าปกติและไม่มีความจำเป็นต้องใช้เวลานาน ควรเก็บเอกสารไว้ก่อนใกล้ 180 วัน จึงขอตู้
9. การขอตู้ตามเอกสาร L/C หรือ สัญญาซื้อขาย ไม่ควรตู้ 100 % ตามเอกสาร นอกจากจะแน่ใจว่า ส่งออกได้ครบ
10. ถ้าหากผู้ซื้อและผู้ขายตกลงลดราคาสินค้า จะต้องรีบชำระเงินคืน ธปท. และทำหนังสือชี้แจงขอเบี้ยปรับคืน 3 ถึง 8 %
11. การเปลี่ยนชื่อผู้ซื้อ เปลี่ยนเมืองปลายทาง ต้องรีบแจ้งให้ ธปท. ทราบ เพื่อไม่ต้องเสียเบี้ยปรับ
12. เมื่อได้รับชำระเงินค่าสินค้าแล้วจะต้องชำระคืน ธปท. ภายใน 2 วันทำการ มิฉะนั้น ธปท. จะคิดเบี้ยปรับ 8 %

วิธีปฏิบัติงานด้านสินเชื่อเพื่อการส่งออก (PACKING CREDIT) ในระบบออนไลน์

1. ขั้นตอนการกู้

1.1 การรับเอกสาร

1.1.1 ตรวจสอบความครบถ้วนของเอกสาร

- คำสัญญาใช้เงิน 1 ชุด
- สัญญารับชำระหนี้ 2 ฉบับ
- เอกสารที่ใช้ประกอบการขายตัว พร้อมสำเนา เช่น L/C หรือ

สัญญาซื้อขาย (CONTRACT) หรือคำสั่งซื้อ (PURCHASE ORDER)

- แบบฟอร์มที่ใช้ประกอบการระเบียน ธปท. พร้อมสำเนาและประทับตราวาง ลงวันที่และเวลาที่รับเอกสารลงเงินบันทึก

1.1.2 ตรวจสอบความถูกต้องของเอกสาร

1.1.3 ลงทะเบียนให้หมายเลขอ้างอิงของตัวแพคกิ้งเครดิต

1.1.4 ตรวจสอบวงเงินแพคกิ้งเครดิตของลูกค้าและเงื่อนไขโดยบันทึก

ข้อมูลเข้าระบบด้วยรายการสร้างเลขที่บัญชีลูกค้าและเลขที่ของตัวแพคกิ้งเครดิต (P/C CREATE) และรายการอนุมัติคำให้สินเชื่อแพคกิ้งเครดิต (P/C CREDIT APPROVE) เพื่อออกใบขออนุมัติสินเชื่อ (ขอให้ดูเพิ่มเติมในภาคผนวก ข.)

- กรณีอยู่ภายในวงเงินและเงื่อนไขให้ดำเนินการในขั้นตอนต่อไป
- กรณีเกินวงเงิน หรือผิดเงื่อนไขให้เสนอขออนุมัติต่อฝ่ายสินเชื่อ

ที่เกี่ยวข้อง

1.2 การเตรียมเอกสารนำส่ง ธปท.

1.2.1 พิมพ์หนังสือส่งคำสัญญาใช้เงินตามแบบฟอร์มของ ธปท.

1.2.2 แยกเอกสารที่จะต้องนำส่ง ธปท. ได้แก่

- คำสัญญาใช้เงินต้นฉบับที่มีการสลักหลังลงนาม โดยผู้มีอำนาจ

ลงนามของธนาคารพาณิชย์

- หนังสือส่งคำสัญญาใช้เงิน 2 ฉบับ

- เอกสารหรือแบบฟอร์มที่ใช้ประกอบการขายตั๋วสัญญาใช้เงิน
ที่มีการรับรองสำเนาถูกต้องโดยธนาคารพาณิชย์

1.2.3 ให้เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบนำเสนอส่งถึงธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใน
เวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

1.3 การต่ออายุแพคกิ้ง เครดิตและทำแพคกิ้ง เครดิต เพิ่ม

1.3.1 การต่ออายุแพคกิ้ง เครดิต

ทำได้ เฉพาะตัวแพคกิ้ง เครดิตฉบับ เดิมที่ ใช้ เอกสารประกอบการขาย
เป็นประเภทสินค้า เชื่อก่อนการส่งออก (PRE-SHIPMENT) เท่านั้น ส่วนกรณีสินค้า เชื่อก่อนการส่งออก
(POST-SHIPMENT) จะทำได้ เฉพาะลูกค้าที่ได้รับ การอนุมัติจาก ธปท. ให้ทำสินค้า เชื่อก่อนการส่งออกได้
ทั้งนี้ลูกค้าจะต้องแนบ เอกสารฉบับที่แก้ไข (AMENDMENT) พร้อมทั้งออกตั๋วสัญญาใช้เงินและ
สัญญาชำระหนี้ฉบับใหม่ โดยมีขั้นตอนการปฏิบัติงาน เช่นเดียวกับข้อ 1.2 แต่มีการเพิ่มเติม ดังนี้

- การลงทะเบียนให้หมายเลขจะอ้างถึงหมายเลข เดิมแต่ เปลี่ยน เลข
2 หลักสุดท้ายเป็น 01, 02, 03, ... ตามลำดับ
- กรณีที่ตัวแพคกิ้ง เครดิตฉบับ เดิมยังไม่ครบกำหนดชำระ เงิน
จะต้องทำการตัดชำระคืนและทำรายงานการชำระคืนส่ง ธปท. ภายในวันเดียวกัน

1.3.2 การทำแพคกิ้ง เครดิต เพิ่ม

- จะทำได้ในกรณี เช่นเดียวกับการต่ออายุแพคกิ้ง เครดิต ทั้งนี้ ลูกค้า
จะต้องออกตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับใหม่

ส่วนขั้นตอนการปฏิบัติงานจะ เช่นเดียวกับข้อ 1.1 และข้อ 1.2 แต่ในการ
ลงทะเบียนให้หมายเลข จะให้หมายเลขอ้างอิงใหม่ทุกครั้ง

2. การเครดิตบัญชีลูกค้า

เมื่อนำเอกสารส่งธปท. แล้วจะ เครดิตบัญชีให้ลูกค้าโดยปฏิบัติดังนี้ คือ

2.1 บันทึกข้อมูลเข้าระบบด้วยรายการ P/C SET UP & CREDIT CUSTOMER
เพื่อบันทึกการตั้งภาวะแพคกิ้ง เครดิตและนำเงินเข้าบัญชีลูกค้า

- 2.2 ส่งเอกสารให้ผู้มีอำนาจลงนามตรวจสอบและลงนาม
- 2.3 รอใบแจ้งเข้าบัญชี (CREDIT ADVICE) จากธปท. เพื่อตรวจสอบความถูกต้องในวันรุ่งขึ้น (เฉพาะเอกสารที่ขออยู่กับ ธปท.)
- 2.4 ให้ลูกค้าจัดทำรายงานการซื้อสินค้า หรือรายงานการใช้จ่ายเงินส่ง ธปท. ภายในระยะเวลาที่ ธปท. กำหนด

3. การตัดชำระค้ำพักกิ่งเครดิต

การตัดชำระค้ำพักกิ่งเครดิต แบ่งได้เป็น 2 กรณี คือ

- 3.1 กรณีตัดชำระด้วยเงินตราต่างประเทศ
- 3.2 กรณีตัดชำระด้วยเงินบาท
- 3.1 กรณีตัดชำระด้วยเงินตราต่างประเทศ มีขั้นตอนการปฏิบัติงานดังนี้
- 3.1.1 เมื่อมีการรับซื้อหรือเรียกเก็บเงินตามคำสั่งค้าออกได้ หรือได้รับแจ้งเงินโอนเข้า เพื่อชำระคำสั่งค้า จะต้องตัดชำระค้ำพักกิ่งเครดิตตามสัดส่วนที่มีการส่งออกก่อนจำนวนเงินที่เหลือจึงนำเข้าบัญชีลูกค้า
- 3.1.2 ในกรณีที่มีการตัดชำระค้ำพักกิ่งเครดิตจากจำนวนเงินที่จะเข้าบัญชีให้ลูกค้า ให้คำนวณจำนวนเงินที่จะตัดชำระแยกเป็นเงินต้น ดอกเบี้ยรับ ค่าเบี้ยรับ (ถ้ามี) และยอดเงินรวม และบันทึกใบแจ้งตัดบัญชีส่งให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- 3.1.3 บันทึกข้อมูล โดยแยกพิจารณาตามลักษณะของค้ำพักกิ่งเครดิต ดังนี้

- ตัวอย่างก่อนครบกำหนด

- (1) บันทึกข้อมูลด้วยรายการ P/C SETTLE & DEBIT CUSTOMER เพื่อบันทึกการล้างภาระค้ำพักกิ่งเครดิตและหักบัญชีลูกค้า
- (2) จัดทำรายงานการชำระค้ำพักกิ่ง ธปท. และบันทึกข้อมูลด้วยรายการ P/C CREDIT BOT. เพื่อบันทึกบัญชีล้างภาระค้ำพักกิ่งเครดิตกับ ธปท. ภายใน 2 วันทำการ

หลังจากตัดชำระคืน

- ตัวครบกำหนด

(1) บันทึกรายข้อมูลด้วยรายการ P/C SETTLE & DEBIT CUSTOMER เพื่อบันทึกการล้างภาระแพคกิ้งเครดิตและหักบัญชีลูกค้า ทำรายการ P/C PENALTY CHARGE C-PAID เพื่อบันทึกบัญชีเบี้ยปรับ รวมทั้งทำรายการ P/C CREDIT BOT. เพื่อบันทึกการล้างภาระแพคกิ้งเครดิตกับ ธปท. ของธนาคารพาณิชย์

(2) ทำรายงานส่งให้ ธปท. ดังนี้

- ตัวแพคกิ้งเครดิตประเภทสินเชื่อก่อนการส่งออก (PRE-SHIPMENT) เมื่อมีการส่งออกให้จัดทำรายงานการขอคืนเบี้ยปรับนำส่ง ธปท. ภายใน 60 วัน นับตั้งแต่ตัวครบกำหนด

- ตัวแพคกิ้งเครดิตประเภทสินเชื่อหลังการส่งออก (POST-SHIPMENT) เมื่อมีการชำระเงินค่าสินค้าให้จัดทำรายงานแจ้งส่งออกนำส่ง ธปท. ภายใน 60 วัน นับตั้งแต่วันที่ตัวครบกำหนด

- ตัวหลังจากโอนเป็นหนี้เกินกำหนดชำระ (PAST DUE)

(1) บันทึกรายข้อมูลด้วยรายการ P/C PAST DUE SETTLE & DEBIT CUSTOMER เพื่อบันทึกการล้างภาระหนี้เกินกำหนดชำระและการหักบัญชีลูกค้า

(2) ทำรายงานส่งให้ ธปท. เช่นเดียวกัน

3.1.4 ส่งเอกสารให้ผู้มีอำนาจลงนามตรวจสอบและลงนาม

3.1.5 รอใบแจ้งตัดบัญชี (DEBIT ADVICE) จาก ธปท. เพื่อตรวจสอบ

ความถูกต้องในวันรุ่งขึ้น

3.2 กรณีการตัดชำระด้วยเงินบาท มี 2 กรณี คือ

3.2.1 ลูกค้าแจ้งให้ตัดชำระแพคกิ้งเครดิต โดยยังไม่มีการส่งออก

3.2.2 ลูกค้าแจ้งให้ตัดชำระแพคกิ้งเครดิตเกินภาระเงินตราต่างประเทศ

ที่มีการส่งออก

ขั้นตอนการปฏิบัติงานเป็นดังนี้

- คำนวณจำนวนเงินที่จะตัดชำระแยกเป็นเงินต้น ดอกเบี้ยรับ เบี้ยปรับ (ถ้ามี) และยอดเงินรวม
- บันทึกข้อมูลโดยแยกพิจารณาตามลักษณะของตัวแพคกิ้งเครดิต ดังนี้
 - (1) ตัวก่อนครบกำหนด
 - ให้อัปเกรด เช่นเดียวกับกรณีตัดชำระด้วยเงินตราต่างประเทศ แต่ต้องจัดทำรายงานการชำระคืน ธปท. โดยระบุหมายเหตุขอชำระก่อนกำหนด โดยไม่มีการส่งออกรายงานแจ้งส่งออกนำส่ง ธปท. ก่อนวันที่ตัวครบกำหนดและไม่ให้ ธปท. คิด เบี้ยปรับ
 - (2) ตัวครบกำหนด
 - ให้อัปเกรด เช่นเดียวกับกรณีตัดชำระด้วยเงินตราต่างประเทศ
 - (3) ตัวหลังจากโอนเป็นหนี้เกินกำหนดชำระ (PAST DUE)
 - ให้อัปเกรด เช่นเดียวกับกรณีตัดชำระด้วยเงินตราต่างประเทศ
 - ส่งเอกสารให้ผู้มีอำนาจลงนามตรวจสอบและลงนาม
 - ตรวจสอบใบแจ้งตัดบัญชี (DEBIT ADVICE) จาก ธปท. ในวันรุ่งขึ้น

4. การโอนตัวแพคกิ้งเครดิตเป็นหนี้เกินกำหนดชำระ (PAST DUE)

ตัวแพคกิ้งเครดิตเมื่อถึงวันครบกำหนด ถ้าลูกค้าไม่สามารถชำระ เงินต้นได้ให้อัปเกรด ดังนี้

- 4.1 คำนวณจำนวนเงินที่จะตัดชำระ แยกเป็นดอกเบี้ยรับ เบี้ยปรับ (ถ้ามี) และ ยอดเงินรวม
- 4.2 บันทึกข้อมูลตามลำดับรายการ ดังนี้
 - 4.2.1 รายการ P/C CREDIT BOT. เพื่อบันทึกการล้างภาวะ แพคกิ้งเครดิตกับ ธปท. ของธนาคารพาณิชย์
 - 4.2.2 รายการ P/C SET UP PAST DUE เพื่อบันทึกหนี้เกินกำหนดชำระ (PAST DUE) และล้างภาวะบัญชีแพคกิ้งเครดิต

4.2.3 รายการ P/C INTEREST-PENALTY C-PAID เพื่อบันทึกรายการดอกเบี้ยรับ และออกสลิป (SLIP) เพื่อบันทึกรายการดอกเบี้ยจ่าย

4.2.4 รายการ P/C PENALTY CHARGE C-PAID เพื่อบันทึกรายการเบี้ยปรับ (ถ้ามี) และออกสลิปลงจ่ายรายวัน

4.3 ส่งเอกสารให้ผู้มีอำนาจลงนามตรวจสอบและลงนาม

4.4 ตรวจสอบใบแจ้งตัดบัญชี (DEBIT ADVICE) จากสพท. ในวันรุ่งขึ้น

5. การโอนหนี้เกินกำหนดชำระเป็นหนี้ระหว่างเร่ง

สำหรับหนี้เกินกำหนดชำระนั้น จะมีการดำเนินการติดตามทวงหนี้ จนกระทั่งธนาคารพาณิชย์แจ้งว่า ลูกหนี้ไม่สามารถชำระคืนได้ ธนาคารพาณิชย์จะส่งคดีฟ้องศาล เมื่อศาลพิพากษาให้ลูกหนี้เป็นบุคคลล้มละลาย จะมีการโอนหนี้เกินกำหนดชำระรายนี้ ไปเป็นหนี้ระหว่างเร่ง โดยทำรายการโอนหนี้เกินกำหนดชำระไปเป็นหนี้ระหว่างเร่ง (หนี้อู่) (P/D TRANSFER LIQUIDATION)

6. เบี้ยปรับ

การเกินเบี้ยปรับของ สพท. เกิดขึ้น เนื่องจากลูกค้าไม่ปฏิบัติตามระเบียบของ สพท. ที่กำหนดไว้ สามารถแบ่งได้ 2 ประเภท คือ

6.1 ประเภทขอคืนไม่ได้ ได้แก่ กรณี

6.1.1 ลูกค้าไม่จัดส่งรายงานการซื้อสินค้าหรือรายงานการใช้จ่ายเงิน

6.1.2 ลูกค้าค้างสินค้าไว้ไม่ครบตามรายงานการซื้อสินค้า หรือรายงานการใช้จ่ายเงินที่แจ้งไว้กับ สพท.

6.1.3 ลูกค้าไม่มีการนำเงินตราต่างประเทศเข้ามาภายใน 60 วัน นับแต่วันครบกำหนดของตั๋วแลกเงินที่ออกตามตั๋วแลกเงินที่มีกำหนดระยะเวลา สำหรับประเภทสินเชื่อบริการส่งออก (POST-SHIPMENT)

6.1.4 ลูกค้าชำระคืนช้าเกิน 2 วันทำการ นับแต่วันที่ธนาคารรับซื้อเงินตราต่างประเทศ

6.1.5 ผู้ส่งออกเรียกเก็บดอกเบี้ยตามตัวจากผู้ผลิตเกินกว่า 1% ต่อปี จากดอกเบี้ยที่ทำแพคกิ้งเครดิตไว้

6.1.6 ลูกค้านำไม่มีการส่งออกภายใน 60 วันนับแต่วันที่ตัวครบกำหนด

6.2 ประเภทขอคืนได้

เป็นเบี้ยปรับที่เกิดจากผู้ออกตัวสัญญาชำระเงิน ไม่มีการส่งออกก่อนตัว แพคกิ้งเครดิตครบกำหนด สำหรับตัวแพคกิ้งเครดิตที่เป็นประเภทเงินเชื่อก่อนการส่งออก (PRE-SHIPMENT) และภายหลังจากมีการส่งออกและมีการชำระค่าสินค้าภายใน 60 วัน นับแต่วันที่ตัวครบกำหนด

ขั้นตอนในการปฏิบัติงาน เป็นดังนี้

6.2.1 การคิดเบี้ยปรับ

– วิธีการ เช่นเดียวกับการตัดชำระคืนตัวแพคกิ้งเครดิต กรณี
ตัวครบกำหนด

– บันทึกข้อมูลด้วยรายการ P/C PENALTY CHARGE C-PAID
เพื่อบันทึกการเก็บค่าเบี้ยปรับจากลูกค้า

6.2.2 การคืนเบี้ยปรับ

เมื่อมีการจัดทำรายงานขอคืนเบี้ยปรับและนำส่ง ธปท. แล้ว ธปท.
จะคืนเบี้ยปรับให้แก่ลูกค้าตามสัดส่วนของเงินตราต่างประเทศที่มีการส่งออก

– บันทึกข้อมูลด้วยรายการ P/C REFUND PENALTY TO
CUSTOMER เพื่อบันทึกการรับคืนค่าเบี้ยปรับ และ นำเข้าบัญชีลูกค้าตามจำนวนเงินของใบแจ้งเข้า
บัญชี (CREDIT ADVICE)

– ส่งเอกสารให้ผู้มีอำนาจลงนามตรวจสอบและลงนาม