

เสตเตอร์ออฟเครดิตการค้า

COMMERCIAL LETTER OF CREDIT

ชินทร์ พิทยาวิวัธ

สารบัญ

ภาคหนึ่ง	1
ความรูทั่วไปเกี่ยวกับเลตเตอร์ออฟเครดิต	1
บทนำ	3
ระบบซื้อขายสินค้า	4
ระบบการใช้คำสั่งซื้อสินค้า (PURCHASE ORDER : P/O)	4
ระบบการทำสัญญาซื้อขาย (SALES CONTRACT)	4
วิธีการชำระเงินในการค้าระหว่างประเทศ	5
การชำระเงินล่วงหน้า (CASH IN ADVANCE)	5
การเปิดบัญชีขายเชื่อ (OPEN ACCOUNT)	5
การชำระเงินตามตั๋วแลกเงิน (BILL OF EXCHANGE)	5
การชำระเงินด้วยวิธีเลตเตอร์ออฟเครดิต (LETTER OF CREDIT : L/C)	6
การกำเนิดเลตเตอร์ออฟเครดิต	6
ประเภทเลตเตอร์ออฟเครดิต	6
ตัวอย่างการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการส่งสินค้าเข้า	7
บทที่ 1	9
ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับเลตเตอร์ออฟเครดิต	9
ความหมายของเลตเตอร์ออฟเครดิต	9
ประโยชน์ของเลตเตอร์ออฟเครดิต	9
ผู้เกี่ยวข้องกับเลตเตอร์ออฟเครดิต	9
บทที่ 2	13
ชนิดและประเภทของเครดิต	13

ชนิดของเครดิต	13
ประเภทของเครดิต	14
FIXED LETTER OF CREDIT	15
SIGHT LETTER OF CREDIT	15
TIME LETTER OF CREDIT OR DEFERRED PAYMENT LETTER OF CREDIT	15
REIMBURSEMENT LETTER OF CREDIT	15
A.I.D. (THE AGENCY FOR INTERNATIONAL DEVELOPMENT) LETTER OF CREDIT	15
BACK TO BACK LETTER OF CREDIT	16
REVOLVING LETTER OF CREDIT	17
RED CLAUSE CREDIT	17
STAN-BY CREDIT	18
TRANSFERABLE CREDIT	18
บทที่ 3	19
<hr/>	
ชนิดของสัญญาซื้อขาย (TYPES OF CONTRACT)	19
ภาระหน้าที่ของผู้ขายและผู้ซื้อ	19
EX-FACTORY OR EX (NAMED POINT OF ORIGIN)	19
FREE ALONG SIDE (F.A.S.)	20
FREE ON BOARD (F.O.B.)	20
COST AND FREIGHT (C & F)	20
COST INSURANCE & FREIGHT (C.I.F.)	20
COST, INSURANCE, FREIGHT AND COMMISSION OR INTEREST (C.I.F. & C. ORI.)	21
บทที่ 4	23
<hr/>	
สาระสำคัญในเลตเตอร์ออฟเครดิต	23
<hr/>	
บทที่ 5	25
<hr/>	
เอกสารที่เกี่ยวข้องกับเครดิต	25
<hr/>	

•ตั๋วแลกเงิน (BILL OF EXCHANGE OR DRAFT)	25
การตรวจสอบเอกสาร	25
ใบกำกับสินค้า (COMMERCIAL INVOICE OR INVOICE)	26
การตรวจสอบเอกสาร	26
ใบตราส่ง (BILL OF LADING : B/L)	27
การตรวจสอบเอกสาร	28
ใบรับส่งพัสดุภัณฑ์ทางไปรษณีย์ (PARCEL POST RECEIPT)	28
กรมธรรม์ประกันภัย (INSURANCE POLICY OR CERTIFICATE)	28
การตรวจสอบเอกสาร	29
ใบกำกับสินค้าที่กงสุลรับรอง (CONSULAR INVOICE)	29
รายการสินค้าที่บรรจุหีบห่อและน้ำหนัก (PACKING & WEIGHT LIST)	30
ใบรับรองเมืองกำเนิดสินค้า (CERTIFICATE OF ORIGIN)	30
ใบรับรองคุณภาพของสินค้า (INSPECTION CERTIFICATE)	30
ใบสำคัญแสดงการวิเคราะห์ (CERTIFICATE OF ANALYSIS)	30
ใบสำคัญแสดงสุขภาพ (SANITARY OR HEALTH CERTIFICATE)	30
ภาคสอง	31
พิธีการเกี่ยวกับเครดิต	31
บทที่ 6	33
พิธีการที่เกี่ยวกับเครดิต	33
วิธีแจ้งเครดิต	33
การแก้ไขเครดิต (AMENDMENT CREDIT)	33
กำหนดระยะเวลาของเครดิต (DATE TERMS)	34
ความหมายของคำที่ใช้ในการกำหนดระยะเวลาของเครดิต	35
วันหมดอายุและการยื่นเอกสาร (EXPIRY DATE AND PRESENTATION)	35
การกำหนดวันที่ออกเอกสารการขนส่ง	35
การ Add CONFIRMATION	36
การปฏิบัติของธนาคารผู้ออกเครดิตเกี่ยวกับตั๋วแลกเงิน (ดราฟท์) คำสินค้าเข้า	36
ตั๋วจ่ายเมื่อเห็น (SIGHT BILL)	36
ตั๋วมีกำหนดเวลา (USANCE BILL)	37

เลตเตอร์ออฟเครดิตการค้า

การขึ้นเงินและ/หรือการส่งสินค้าเป็นงวด ๆ (DRAWINGS AND/OR SHIPMENTS BY INSTALLMENTS)	37
การโอนเครดิต (TRANSFERABLE CREDIT)	37
คำจำกัดความ	37
เงื่อนไขที่เกี่ยวกับการโอนเครดิต	37
การโอนสิทธิการรับเงิน (ASSIGNMENT OF PROCEEDS)	38
การยกเลิกเครดิต	39
บทที่ 7	41
การรับซื้อตั๋ว (NEGOTIATE) ของธนาคารตัวแทนในต่างประเทศ	41
วิธีการปฏิบัติในการรับซื้อตั๋ว (NEGOTIATE)	41
วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับตั๋ว DEFERRED PAYMENT	42
การจ่ายเงินให้ NEGOTIATING BANK	42
วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับตั๋วที่มีความขัดแย้ง (DISCREPANCY)	43
วิธีปฏิบัติของ NEGOTIATING BANK	43
วิธีการปฏิบัติของ ISSUING BANK	44
ภาคสาม	45
เลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการส่งสินค้าเข้า และเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการส่งสินค้าออก	45
บทที่ 8	47
เลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการส่งสินค้าเข้า	47
การขอเปิดเครดิตกับธนาคาร	47
หลักเกณฑ์การพิจารณา	47
วงเงินเปิดเครดิต	47
พิธีการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการส่งสินค้าเข้า	48
วงจรกิจการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการส่งสินค้าเข้า	51
บทที่ 9	53

เลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการส่งออก	53
พิธีการจัดส่งเลตเตอร์ออฟเครดิตให้ผู้ขาย/ผู้ส่งออกหรือผู้รับประโยชน์ (BENEFICIARY)	53
พิธีการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการส่งออก	54
ภาคสี่	55
ภาวะความรับผิดชอบธนาคาร และเลตเตอร์ออฟเครดิตในทางกฎหมาย	55
บทที่ 10	57
ภาวะความรับผิดชอบธนาคาร	57
บทที่ 11	61
เลตเตอร์ออฟเครดิตในทางกฎหมาย	61
คู่สัญญาที่เกี่ยวข้องในเลตเตอร์ออฟเครดิต	61
ความสัมพันธ์ทางกฎหมายระหว่างคู่สัญญาในเลตเตอร์ออฟเครดิต	61
คู่สัญญาาระหว่างผู้ขอเปิดเครดิตกับธนาคารผู้เปิดเครดิต	62
คู่สัญญาาระหว่างธนาคารผู้เปิดเครดิตกับธนาคารผู้แจ้งเครดิต หรือธนาคารผู้ตกลงรับซื้อตั๋ว	62
คู่สัญญาาระหว่างธนาคารผู้ตกลงรับซื้อตั๋วกับผู้รับประโยชน์	63
คู่สัญญาาระหว่างธนาคารผู้เปิดเครดิตกับผู้รับประโยชน์	63
ข้อยกเว้น	63
ภาคห้า	65
ตัวเรียกเก็บ	65
บทที่ 12	67

ตั๋วเรียกเก็บ (BILL FOR COLLECTION : B/C)	67
ความหมายของตั๋วเรียกเก็บ	67
คำจำกัดความ	67
ผู้เกี่ยวข้องกับ B/C	68
ชนิดของตั๋วเรียกเก็บ	68
ประเภทของตั๋วเรียกเก็บ	69
ตั๋วเรียกเก็บค่าสินค้าเข้า (INWARD FOREIGN BILL FOR COLLECTION)	69
ตั๋วเรียกเก็บค่าสินค้าออก (OUTWARD FOREIGN BILL FOR COLLECTION)	69
การยื่นตั๋วเพื่อเรียกเก็บ	69
การปฏิบัติของธนาคารผู้ส่งตั๋ว (REMITTING BANK)	69
การปฏิบัติของธนาคารผู้เรียกเก็บ (COLLECTING BANK)	70
การสลักหลัง	70
การจ่ายเงิน (PAYMENT)	70
การแจ้งฐานะของตั๋ว (ADVICE OF FATE)	71
การทำคำคัดค้าน (PROTEST)	71
ภาคหก	73
การปรัวรรตเงินและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	73
บทที่ 13	75
การปรัวรรตเงิน	75
สรุปการผ่อนคลายการควบคุมการปรัวรรตเงิน	75
การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ	75
บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ	76
บัญชีเงินบาทของบุคคลที่อยู่นอกประเทศและการนำหรือส่งเงินตราต่างประเทศเข้าและออก	77
ยกเลิกการใช้แบบ ล.ป.	77
การผ่อนคลายด้านบุคคลรับอนุญาต	77
ตารางเปรียบเทียบการผ่อนคลายการปรัวรรตเงิน	78
ระเบียบพิธีปฏิบัติของผู้ส่งของออกและผู้นำของเข้า	82
ผู้ส่งของออก	82

การส่งออกซึ่งของที่ไม่ต้องนำเงินตราต่างประเทศเข้ามา	84
ผู้นำของเข้า	86
ระเบียบพิธีปฏิบัติของธนาคารพาณิชย์ในส่วนที่เกี่ยวกับการส่งของออกและนำของเข้า	88
การส่งของออก	88
การนำของเข้า	89
พระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช 2485	91
กฎกระทรวง ฉบับที่ 20 (พ.ศ. 2534)	95
ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน	99
เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน (ฉบับที่ 2)	
ประกาศกระทรวงการคลัง	102
เรื่อง การควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน (ฉบับที่ 3)	
ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน	103
เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน (ฉบับที่ 3)	
กฎกระทรวง ฉบับที่ 21 (พ.ศ. 2539)	105
ประกาศกระทรวงการคลัง	107
เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ตัวแทนวันอนุญาต (ฉบับที่ 2)	
กฎกระทรวง ฉบับที่ 22 (พ.ศ. 2540)	109
ประกาศกระทรวงการคลัง	110
เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ตัวแทนวันอนุญาต (ฉบับที่ 3)	
ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน	111
เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน (ฉบับที่ 5)	
กฎกระทรวง ฉบับที่ 23 (พ.ศ. 2541)	113
ประกาศกระทรวงการคลัง	115
เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ตัวแทนวันอนุญาต (ฉบับที่ 4)	
คำอธิบายแบบ ธ.ต. ต่าง ๆ	116
บทที่ 14	123
<hr/>	
อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (RATE OF EXCHANGE)	123
<hr/>	
ความหมาย	123
อัตราซื้อและอัตราขาย	123
อัตราซื้อ (BUYING RATES)	123
อัตราขาย (SELLING RATES)	124
การซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FORWARD EXCHANGE)	124
วิธีการซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	125

เลตเตอร์ออฟเครดิตการค้า

วิธีลดหรือกระจายความเสี่ยงของธนาคาร	125
CURRENCY EXCHANGE RATE DATE 31-JUL-2003	127
ภาคเจ็ด	129
การขนส่งทางทะเล การประกันภัย และรายงานผู้ตรวจสอบมาตรฐานสินค้า	129
บทที่ 15	131
การขนส่งทางทะเล	131
ระบบการขนส่ง	131
ระเบียบปฏิบัติ	132
หลักเกณฑ์การนำของเข้าเก็บใน ICD	132
การบรรจุของลงเรือ (LOADING ON BOARD)	132
เอกสารขนส่ง (TRANSPORT DOCUMENTS)	133
เอกสารการขนส่งที่ธนาคารจะปฏิเสธ	134
เงื่อนไขอื่น ๆ	134
บทที่ 16	137
การประกันภัย	137
กรรมธรรม์ประกันภัย	137
การเรียกร้องให้บริษัทประกันภัยชดใช้ค่าเสียหาย	138
วิธีเรียกค่าเสียหาย	139
เอกสารประกันภัยตามเครดิต	141
บทที่ 17	143
รายงานผู้ตรวจสอบมาตรฐานสินค้า	143

เพื่อควบคุมมาตรฐานสินค้าในการค้าระหว่างประเทศ	143
บริการต่าง ๆ	144
การตรวจสอบมาตรฐานสินค้าในประเทศไทย	145
การตรวจสอบและการกำจัดแมลงสำหรับสินค้าเกษตรกรรม	145
การตรวจสอบมาตรฐานสินค้าอุปโภคบริโภคก่อนขนถ่ายสู่เรือสินค้า (PRE-SHIPMENT INSPECTION OF CONSUMER PRODUCTS)	147
FULL OUTTURN GUARANTEE (F.O.G.) & COMPREHENSIVE COVER (C.C.)	147
การให้บริการแบบ F.O.G. แก่ลูกค้าของผู้ตรวจสอบมาตรฐานสินค้า	147
ผลประโยชน์ที่ลูกค้าจะได้รับจากบริการแบบ F.O.G.	148
บริการตรวจสอบทางประกันภัย (INSURANCE SURVEY SERVICE)	148
การตรวจสอบทางอุตสาหกรรมและทางเทคนิค (INDUSTRIAL & TECHNICAL INSPECTION)	149
ขอบเขตการปฏิบัติงาน (ของผู้ตรวจสอบฯ)	150
ภาคแปด	153
<hr/>	
สินเชื่อดังประเทศ	153
<hr/>	
บทที่ 18	155
<hr/>	
สินเชื่อเพื่อการนำเข้า	155
<hr/>	
การทำ TRUST RECEIPT หรือ T/R	155
ความหมายของ TRUST RECEIPT	155
วิธีการทำ TRUST RECEIPT	156
เงื่อนไขการทำ T/R	157
ระยะเวลาของการทำ T/R	157
ตัวอย่าง	158
การออกหนังสือค้ำประกันเพื่อการออกสินค้า (SHIPPING GUARANTEE)	158
วิธีการขอให้ธนาคารออก SHIPPING GUARANTEE	158
ตัวเงินที่ธนาคารรับรอง (BANKER'S ACCEPTANCE)	158
ตัวอย่าง	159
บทที่ 19	161
<hr/>	

เลตเตอร์ออฟเครดิตการค้า

<u>สินเชื่อเพื่อการส่งออก</u>	<u>161</u>
การพิจารณาค่าขอสินเชื่อเพื่อการส่งออก	161
PACKING CREDIT	161
ความหมายของ PACKING CREDIT	161
ขั้นตอนที่ผู้ส่งออกจะใช้ PACKING CREDIT กับธนาคาร	161
การพิจารณาจัดตั้งวงเงิน	162
หลักการและเงื่อนไขของธนาคารที่จะให้ PACKING CREDIT กับผู้ส่งออก	162
การชำระหนี้	163
มาตรการส่งเสริมการส่งออกสินค้าภาคเศรษฐกิจสำคัญที่เกี่ยวกับ PACKING CREDIT	163
<u>จํานําสินค้า</u>	<u>163</u>
วิธีการปฏิบัติของธนาคารในการรับจํานําสินค้า	163
ประเภทการรับจํานําสินค้า	164
การใ้ก่อนจํานํา	164
การขยาลดตัวแลกเงินที่ออกตามเลตเตอร์ออฟเครดิต	165
กำหนดเวลาการซื้อลด	165
เลตเตอร์ออฟเครดิตในประเทศ (DOMESTIC LETTER OF CREDIT : DLC)	165
<u>บทที่ 20</u>	<u>167</u>
<u>ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธสน.) (EXPORT - IMPORT BANK OF THAILAND : EXIM THAILAND)</u>	<u>167</u>
วัตถุประสงค์การจัดตั้ง	167
ขอบเขตการดำเนินงาน	167
<u>ภาคแก้ว</u>	<u>169</u>
<u>พิธีการศุลกากรและสิทธิประโยชน์ด้านภาษี</u>	<u>169</u>
<u>บทที่ 21</u>	<u>171</u>
<u>พิธีการศุลกากร</u>	<u>171</u>

การพัฒนาของพิธีการศุลกากรของไทย	171
การลดขั้นตอนด้านพิธีการศุลกากรขาออก	172
การลดขั้นตอนด้านพิธีการศุลกากรขาเข้า	173
การส่งเสริมการส่งออก	173
การนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้	173
ชิปปิ้ง	174
พิธีการนำเข้า	174
ประเภทใบอนุญาต	175
เอกสารที่ควรจัดเตรียมในการนำเข้าสินค้า	175
ขั้นตอนการปฏิบัติพิธีการนำเข้าสินค้า	176
พิธีการส่งออก	177
ประเภทใบอนุญาตขาออก	178
เอกสารที่ผู้ส่งออกควรจัดเตรียมในการส่งออกสินค้า	178
ขั้นตอนการปฏิบัติพิธีการส่งออกสินค้า	178
ข้อควรทราบเพิ่มเติมในการส่งออกสินค้า	179
แผนผังแสดงขั้นตอนการนำเข้า/ส่งออกสินค้า	181
บทที่ 22	183
การส่งเสริมการส่งออกของกรมศุลกากร	183
การคืนอากรตามมาตรา 19 ทวิ	183
การชดเชยอากร	184
คลังสินค้าทัณฑ์บนประเภทโรงผลิตสินค้า	184
เขตอุตสาหกรรมส่งออก (EXPORT PROCESSING ZONE : EPZ.)	185
เขตปลอดอากร	186
บทที่ 23	191
สิทธิประโยชน์ทางด้านภาษี	191

เขตเศรษฐกิจการค้า

เอกสารประกอบการยื่นขอรับหนังสือรับรองแหล่งกำเนิดสินค้า	192
ระบบสิทธิพิเศษทางภาษีศุลกากรเป็นการทั่วไป(GENERALIZED SYSTEM OF PREFERENCES : GSP)	193
ความหมายของ GSP	193
วัตถุประสงค์ของระบบ GSP	193
ประโยชน์ของ GSP	193
ประเทศที่ให้ GSP	193
ระบบ GSP ของประชาคมเศรษฐกิจยุโรป (EEC)	193
ระบบ GSP ของญี่ปุ่น	194
ระบบ GSP ของสหรัฐอเมริกา	195
ระบบ GSP ของออสเตรเลีย	195
ระบบ GSP ของประเทศอื่น ๆ	196
หลักเกณฑ์เกี่ยวกับแหล่งกำเนิดของสินค้า (ORIGIN CRITERIA)	196
เงื่อนไขการส่งสินค้า (CONSIGNMENT CONDITIONS)	197
เอกสารประกอบการยื่นขอ GSP	198
สิทธิประโยชน์ทางด้านภาษีภายใต้ความตกลงทางการค้าระหว่างประเทศ	198
โครงการร่วมลงทุนทางอุตสาหกรรมของอาเซียน (THE BASIC AGREEMENT ON ASEAN INDUSTRIAL JOINT VENTURE : AIJV)	198
โครงการความตกลงว่าด้วยสิทธิพิเศษทางการค้าระหว่างประเทศกำลังพัฒนา (THE GLOBAL SYSTEM OF TRADE PREFERENCES AMONG DEVELOPING COUNTRIES : GSTP)	199
โครงการความตกลงว่าด้วยการใช้มาตรการกำหนดอัตราอากรร่วมเพื่อจัดตั้งเขตการค้าเสรีอาเซียน (AFTA)	200
โครงการแบ่งผลิตทางอุตสาหกรรมของอาเซียน (BBC)	202
ของนำเข้าที่มีแหล่งกำเนิดจากประเทศที่เป็นภาคีของความตกลงมาร์รา喀什จัดตั้งองค์การค้าโลก (WTO)	203
โครงการความร่วมมือทางด้านอุตสาหกรรมอาเซียน (ASEAN INDUSTRIAL CO-OPERATION SCHEME : AICO)	203
<u>ภาคผนวก</u>	<u>205</u>
<u>ศัพท์เทคนิคธนาคาร</u>	<u>207</u>
<u>คำแนะนำสำหรับผู้ส่งออก</u>	<u>215</u>
ข้อควรปฏิบัติก่อนการส่งออก	215
การปฏิบัติหลังส่งสินค้าออก	218
กฎหมายควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน	218

ตัวอย่างเอกสารเลขที่รอพิจารณาเพื่อการค้าส่งออก	221
ตัวอย่างเอกสารเลขที่รอพิจารณาเพื่อการค้าส่งออก (แจ้งการค้าทางโทรเลข)	231
ตัวอย่างเอกสารเลขที่รอพิจารณาเพื่อการค้านำเข้า	247
ตัวอย่างเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับเลขที่รอพิจารณา	255
ตัวอย่างเอกสาร แบบ อ.ศ. 1 - อ.ศ. 5	269
คำแนะนำและตัวอย่างเอกสารเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางศุลกากร	281
บริการธุรกิจต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ ข้อมูลจากเอกสารเสนอบริการของ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	297