

บทที่ 4

การให้สินเชื่อของธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน)

ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน) แบ่งส่วนการให้บริการด้านต่าง ๆ ออกเป็น 2 ภาค คือ

4.1 ภาคธุรกิจในประเทศ

4.2 ภาคธุรกิจต่างประเทศ

4.1 ภาคธุรกิจในประเทศ

ภาคธุรกิจในประเทศ แบ่งออกได้เป็น 3 ประเภท ดังนี้คือ ประเภทเงินฝาก ประเภทสินเชื่อและเครดิต และประเภทบริการอื่น ๆ

4.1.1 ประเภทเงินฝาก แยกเป็น 3 ประเภทย่อยดังนี้

(1) ประเภทเงินฝากกระแสรายวัน (Current Deposits) หมายถึง เงินฝากที่ต้องจ่ายเมื่อทวงถามโดยใช้เช็คในการสั่งจ่ายเป็นเงินฝากประเภทไม่มีดอกเบี้ย ยกเว้นบัญชีเงินฝากระหว่างธนาคาร เช่น ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) หรือธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ซึ่งธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยให้ได้เป็นกรณีพิเศษตามที่สำนักงานใหญ่จะสั่งการเป็นราย ๆ ไป การรับฝากประเภทนี้ให้ความสะดวกแก่ลูกค้าเป็นบัญชีเงินฝากที่ลูกค้าอาจใช้ขอเบิกวงเงินเบิกเกินบัญชี ซึ่งเป็นการขอสินเชื่อประเภทหนึ่ง

(2) ประเภทเงินฝากออมทรัพย์ (Savings Deposits) หมายถึง เงินฝากประเภทที่ใช้สมุดคู่ฝากหรือถอน และฝากเงินครั้งแรกไม่ต่ำกว่า 100 บาท การฝากและการถอนต้องใช้ใบขอฝากและใบขอถอนแล้วแต่กรณีประกอบกับสมุดคู่ฝาก การฝากประเภทนี้เหมาะสำหรับ ผู้ที่ต้องการออมเงินและการถอนเงินในช่วงเวลาสั้น ๆ โดยจะคิดดอกเบี้ยให้ปีละ 2 ครั้ง หากเป็นสาขาที่ใช้ระบบคอมพิวเตอร์จะถอนด้วยบัตร เอทีเอ็ม, ได้ทันทีและนำสมุดคู่ฝากมาปรับ เมื่อทำ รายงานครบ 21 รายการ และสามารถฝาก-ถอนต่างสาขาได้ โดยการถอนเงินแต่ละครั้งจะต้องนำบัตรประจำตัวแสดงต่อเจ้าหน้าที่ของธนาคารด้วย

(3) ประเภทเงินฝากประจำ (Fixed Deposits) หมายถึง เงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาที่แน่นอนตามที่ได้ตกลงกันไว้ในเวลาที่นำฝาก เงินฝากประจำมี 6 ประเภท แบ่งตามระยะเวลาในการฝาก คือ 3 เดือน 6 เดือน 9 เดือน 12 เดือน 18 เดือน และ 24 เดือน

4.1.2 ประเภทสินเชื่อและเครดิต แยกเป็นประเภทย่อยดังนี้

(1) ประเภทที่เป็นลักษณะการให้บริการสินเชื่อ มี 8 ลักษณะ ดังนี้

ก. การให้กู้เงินหรือให้กู้ประจำ (Fixed Loan) หมายถึง การกู้เงินที่ผู้กู้จะได้รับเงินเต็มจำนวนในวันที่ทำสัญญาการชำระหนี้ปกติจะชำระหนี้คืนโดยลูกหนี้จะผ่อนชำระคืนทั้งต้นเงินและดอกเบี้ยจำนวนเท่า ๆ กัน เป็นรายเดือนทุกเดือนจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จสิ้น โดยทั่วไปจะเป็นการให้กู้ระยะยาว เช่น 5 ปี 10 ปี เพื่อใช้ลงทุนในสินทรัพย์ถาวร เช่น สร้างโรงงาน ซื้อที่ดิน เครื่องจักร ฯลฯ

ข. การให้กู้เบิกเกินบัญชี (Overdrafts) หมายถึง การที่ธนาคารให้ลูกค้ากู้เงินโดยต้องทำสัญญาเป็นวงเงินและเบิกถอนเงินโดยใช้เช็คได้ภายในวงเงินที่ตกลงกัน ถ้ายังไม่เบิกถอนไม่ต้องเสียดอกเบี้ย และถ้าถอนไปเท่าใดก็เสียดอกเบี้ยตามจำนวนที่เบิกถอน เมื่อนำเงินมาเข้าบัญชีธนาคารจะคิดหักลดยอดหนี้ลงและคิดดอกเบี้ยจากยอดเงินที่คงค้างเป็นหนี้ตามจำนวนที่เบิกถอน เมื่อนำเงินมาเข้าบัญชี ธนาคารจะคิดหักลดยอดหนี้ลงและคิดดอกเบี้ยจากยอดเงินที่คงค้างเป็นหนี้ อยู่ในสิ้นวันหนึ่ง ๆ โดยคิดเดือนละ 1 ครั้ง แบบทบต้น โดยปกติจะเป็นการให้กู้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ลูกค้านำไปใช้เป็นทุนหมุนเวียนในกิจการ จะมีการพิจารณาต่ออายุสัญญาเป็นครั้ง ๆ ไป

ค. การรับซื้อลดตั๋วเงิน หมายถึง การที่ธนาคารรับซื้อตั๋วเงินในประเทศ ได้แก่ เช็คตั๋วสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงิน ซึ่งเป็นการช่วยเหลือลูกค้าให้ได้รับเงินก่อนถึงกำหนดการชำระเงินตามตั๋วเพื่อให้ลูกค้าได้ใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการดำเนินกิจการ

ง. การรับซื้อและขายลดช่วงตั๋วสัญญาใช้เงินตามระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย หมายถึง ตั๋วสัญญาใช้เงินที่ผู้ประกอบการนำตัวนี้มาขายให้ธนาคารพาณิชย์ ซึ่งธนาคารพาณิชย์สามารถนำไปขายต่อยังธนาคารแห่งประเทศไทย ตัวที่จะนำไปขายช่วงได้จะต้องเป็นตัวที่รับซื้อจากผู้ประกอบกิจการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้เป็นครั้งคราวเท่านั้น เช่น กิจการเลี้ยงสัตว์ กิจการปลูกพืชไร่บางชนิด กิจการโรงงาน กิจการส่งออกสินค้าบางชนิด เป็นต้น โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะเป็นผู้กำหนดอัตราดอกเบี้ยหรือส่วนลดสำหรับเรียกเก็บจากธนาคารพาณิชย์และธนาคารพาณิชย์จะเรียกเก็บจากลูกค้าที่นำตัวมาขาย

จ. การออกหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) หมายถึง การที่ธนาคารออกหนังสือในนามของธนาคารค้ำประกันให้ลูกค้า โดยให้ค้ำมั่นสัญญากับผู้รับหนังสือค้ำประกันว่า หากลูกค้าของธนาคารไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ในธุรกิจที่ธนาคารระบุไว้ในหนังสือค้ำประกันจนทำให้ผู้รับหนังสือค้ำประกันเกิดความเสียหายและลูกค้าไม่ชำระเงินให้แล้ว ธนาคารจะเป็นผู้ชำระแทนไม่เกินจำนวนเงินที่ระบุไว้ในหนังสือค้ำประกัน เช่น การค้ำประกัน การยื่นของ

ประกวดราคา การค้าประกันสัญญาจ้างเหมาก่อสร้าง การค้าประกันการชำระค่ากระแสไฟฟ้า ฯลฯ การใช้วิธีนี้จะช่วยให้ลูกค้าไม่ต้องใช้เงินสดไปวางเป็นประกัน

ฉ. การรับรองตั๋วแลกเงิน (Acceptances) หมายถึง การที่ธนาคารเข้าไปให้การรับรองการจ่ายเงินตามตั๋วเงินที่ออกให้เนื่องจากการซื้อขายสินค้า ซึ่งผู้ซื้อได้รับสินค้าไปก่อนแล้วตกลงกันจะจ่ายเงินให้ผู้ขายในภายหลังว่า เมื่อตั๋วเงินฉบับนั้น ๆ ครบกำหนดชำระเงิน ผู้ทรงตั๋วจะได้รับชำระเงินตามตั๋วเงินนั้น ๆ ทำให้ผู้ขายมั่นใจว่าจะได้รับชำระค่าสินค้าแน่นอน

ช. การอวัลตั๋วสัญญาใช้เงิน (Aval) หมายถึง การที่ธนาคารเข้าไปให้การรับรองการจ่ายเงินตามตั๋วเงินที่ออกให้เนื่องจากการซื้อขายสินค้า ซึ่งผู้ซื้อได้รับสินค้าไปก่อน แล้วตกลงกันจะจ่ายเงินให้ผู้ขายในภายหลังว่าเมื่อตั๋วเงินฉบับนั้น ๆ ครบกำหนดชำระเงิน ผู้ทรงตั๋วจะได้รับชำระเงินตามตั๋วเงินนั้น ๆ ทำให้ผู้ขายมั่นใจว่าจะได้รับชำระค่าสินค้าแน่นอน

ซ. การเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตในประเทศ (Domestic Letter of Credit) หมายถึง การที่ธนาคารออกหนังสือรับรองชำระเงินค่าสินค้าให้แก่ผู้ขาย หากผู้ขายได้ส่งของและทำตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในเลตเตอร์ออฟเครดิตฉบับนั้น ๆ ซึ่งเป็นเงื่อนไขที่ผู้ซื้อและผู้ขายได้ตกลงกัน ธนาคารก็จะชำระเงินตามเลตเตอร์ออฟเครดิตทำให้ผู้ซื้อและผู้ขายมีความสะดวกในการดำเนินธุรกิจซึ่งกันและกัน

(2) ประเภทที่ให้สินเชื่อแก่ลูกค้าทั่วไปและลูกค้าเฉพาะกลุ่ม มี 2 ประเภท ดังนี้

ก. ประเภทที่ให้สินเชื่อแก่ลูกค้าทั่วไป หมายถึง การให้สินเชื่อหรือเครดิตแก่ผู้ประกอบการกิจการอุตสาหกรรม การพาณิชย์กรรม กิจการเกษตร กิจการการจัดสรรหรือรับเหมาก่อสร้างหรือกิจการเกี่ยวกับธุรกิจบริการด้านต่าง ๆ เป็นต้น

วัตถุประสงค์ เพื่อเป็นการช่วยเหลือผู้ประกอบการต่าง ๆ ดังกล่าวข้างต้นให้กิจการมีทุนหมุนเวียนหรือนำเครดิตจากธนาคารไปใช้เพื่อให้กิจการที่ทำมีความเจริญก้าวหน้าและผลกำไรอย่างต่อเนื่องการให้สินเชื่อหรือเครดิตแก่ลูกค้าประเภทนี้ของธนาคารถือเป็นการช่วยพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศด้วยส่วนหนึ่ง

คุณสมบัติผู้ขอกู้ ธนาคารไม่ได้กำหนดคุณสมบัติเฉพาะของผู้กู้ไว้โดยเฉพาะ เพื่อเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ประกอบการประเภทต่าง ๆ ได้มาใช้บริการให้มากที่สุด หากผู้มาใช้สินเชื่อหรือเครดิตมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดมีกิจการหลักประกันและฐานะที่ธนาคารเชื่อถือได้ก็จะพิจารณาให้ด้วยดี

วงเงิน ไม่จำกัดจำนวนโดยพิจารณาถึงความต้องการหรือความจำเป็นของผู้ขอใช้สินเชื่อหรือเครดิต ประกอบกับหลักประกันและฐานะของผู้ขอใช้เป็นสำคัญ

อัตราดอกเบี้ย ส่วนลด และค่าธรรมเนียม

ก. กรณีกู้หรือหรือกู้เบิกเงินเกินบัญชี หรือการขายลดตั๋วเงิน ส่วนมากจะคิดตามอัตราชั้นสูงสุดที่กฎหมายกำหนดแต่ถ้าเป็นจำนำสิทธิการถอนเงินฝากจะคิดในอัตราเท่ากับดอกเบี้ยเงินฝากบวก 2 % ต่อปี

ข. กรณีการออกหนังสือค้ำประกัน การรับรองตั๋วเงิน เป็นต้น คิดค่าธรรมเนียมตามอัตราที่สมาคมธนาคารไทยกำหนด

ค. การรับซื้อและขายลดช่วงตั๋วสัญญาใช้เงินต่อธนาคารแห่งประเทศไทย คิดค่าส่วนลดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้แต่ละประเภท

ง. ทั้งอัตราดอกเบี้ย ส่วนลด และค่าธรรมเนียมถ้าเป็นลูกค้านิติของธนาคารอาจได้รับการพิจารณาในอัตราที่ต่ำกว่าอัตราที่กำหนด

ระยะเวลา

ก. ถ้ากู้แบบประจำ ตั้งแต่ 1 ปี ส่วนใหญ่ไม่เกิน 10 ปี

ข. ถ้ากู้เบิกเกินบัญชีครั้งละไม่เกิน 12 เดือน เมื่อครบกำหนดสามารถต่ออายุสัญญาได้ครั้งละ 12 เดือน

ค. กรณีการขอออกหนังสือค้ำประกัน ระยะเวลาตามที่ผู้ขอใช้มีความจำเป็นหลักประกัน ตามที่ธนาคารกำหนด ได้แก่ จำนำสิทธิการถอนเงินฝาก จำนำพันธบัตรรัฐบาล จำนำสินค้าพืชไร่จำนองหลักทรัพย์การรับโอนสิทธิการเช่าที่ดินหรือสิ่งปลูกสร้างบนที่ดินของราชพัสดุ หรือของวัด บุคคลค้ำประกัน รวมทั้งไม่มีหลักประกัน (กรณีที่เป็นลูกค้านิติของธนาคาร)

ข. ประเภทที่ให้แก่ลูกค้าเฉพาะกลุ่ม หมายถึง การให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการอย่างใดอย่างหนึ่งโดยเฉพาะซึ่งธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขไว้เป็นพิเศษเพื่อเป็นการจูงใจและส่งเสริม ได้แก่

1) สินเชื่อเพื่อการเกษตร (Agricultural Loans)

1.1 ให้กู้ยืมและให้เครดิตแก่เกษตรกรผู้ประกอบการ กสิกรรม การประมง การเลี้ยงสัตว์เพื่อไถ่ถอนหนี้หรือเป็นทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพ

1.2 ให้กู้ยืมและให้เครดิตแก่ผู้ประกอบการผลิตทางการเกษตร (ธุรกิจการเกษตร) เช่น การผลิตรถแทรกเตอร์ควายเหล็ก รวมทั้งอุปกรณ์การเกษตรที่ใช้ประกอบรถแทรกเตอร์ การต่อเรือประมงทะเล รวมทั้งอวนที่ใช้กับเรือประมงทะเล การผลิตปุ๋ย การผลิตอาหารสัตว์ ฯลฯ

คุณสมบัติผู้ขอกู้ เป็นเกษตรกรรวมทั้งที่เป็นบุคคลและนิติบุคคล กลุ่มเกษตรกร และสหกรณ์ที่มีสมาชิกเป็นเกษตรกร ตลอดจนผู้ประกอบการผลิตทางการเกษตร

วงเงิน ไม่จำกัด

อัตราดอกเบี้ย ตามประกาศของธนาคาร

ระยะเวลา

ก. เพื่อได้ถ่อนหนี้ กำหนด 5 ปี

ข. เป็นทุนหมุนเวียน กำหนด 1 ปี

การชำระหนี้สิน

ก. กรณีได้ถ่อนหนี้ ต้องชำระเงินต้นเป็นรายปี ๆ ละเท่ากัน พร้อมด้วยดอกเบี้ย หลังฤดูการเก็บเกี่ยวขายผลิตผลแล้ว

ข. กรณีเป็นทุนหมุนเวียนชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยหลังฤดูการเก็บเกี่ยวขายผลิตผลแล้ว

หลักประกัน จำนำเงินฝากหรือ พันธบัตรรัฐบาลหรือจำนองหลักทรัพย์

2) สินเชื่อส่งเสริมอุตสาหกรรมขนาดย่อมที่ค้ำประกันโดยบริษัทประกัน
สินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

วัตถุประสงค์ เป็นการให้สินเชื่อเพื่อใช้ลงทุนเป็นค่าที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักรและอุปกรณ์ รวมทั้งเงินทุนหมุนเวียนและสินเชื่อประเภทอื่น ๆ ของธนาคารแก่อุตสาหกรรมขนาดย่อมทุกประเภท

คุณสมบัติผู้ขอกู้

ก. ต้องดำเนินกิจการในประเทศไทย หากเป็นบุคคลธรรมดาต้องมีสัญชาติไทย

ข. เป็นกิจการอุตสาหกรรมที่มีสินทรัพย์ถาวรสุทธิรวมกันไม่เกิน 20 ล้านบาท ในวันขอสินเชื่อ

ค. ผู้ขอกู้ต้องมีส่วนลงทุนเองไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของโครงการ

วงเงิน ประเภท F.L. หรือ O/D หรืออื่น ๆ รายละเอียดตั้งแต่ 200,000 – 1,000,000 บาท ทั้งนี้ให้รวมถึงสินเชื่อที่มีอยู่เดิมแล้วด้วย

อัตราดอกเบี้ย ขึ้นอยู่กับประเภทสินเชื่อที่ขอกู้ โดยคิดในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป

ค่าธรรมเนียมการค้ำประกัน เรียกเก็บตามจำนวนเงินในหนังสือค้ำประกันของกองทุนฯ ในอัตรา 1.5 % ต่อปี โดยให้เรียกเก็บจากผู้ขอสินเชื่อล่วงหน้าเป็นรายปี

ระยะเวลาการชำระหนี้คืน ตามความเหมาะสมของโครงการที่ได้รับเงินกู้และตามประเภทของเงินกู้

หลักประกัน จำนองหลักทรัพย์เป็นประกันส่วนหนึ่ง และให้บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสาหรณมนาคย้อมค้ำประกันทั้งส่วนที่ขาดประกันเต็มจำนวน แต่ไม่เกินครึ่งหนึ่งของสินเชื่อบรวม

3) สินเชื่อเพื่อส่งเสริมหัตถกรรม (Credit for Handicrafts)

วัตถุประสงค์ ให้กับผู้ประกอบการหัตถกรรมและอุตสาหกรรมในครัวเรือนใช้เป็นทุนหมุนเวียนในกิจการหรือซื้อเครื่องมือประกอบการ

คุณสมบัติผู้ขอกู้

ก. ต้องเป็นผู้ประกอบการหัตถกรรมหรืออุตสาหกรรมในครัวเรือน

ข. มีความรู้ความชำนาญและประสบการณ์ในการผลิต

วงเงิน ตั้งแต่ 30,000 – 4,000,000 บาท

อัตราดอกเบี้ย

ก. กรณีจำนองหลักทรัพย์หรือนุคคลค้ำประกัน

ข. กู้เบิกเงินเกินบัญชีเพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนคิดดอกเบี้ยตามประกาศของ

ธนาคาร

ค. กู้ประจำ คิดอัตราดอกเบี้ยในอัตรา MLR + 1.5% ต่อปี

ง. กรณีจำนำเงินฝากออมทรัพย์หรือเงินฝากประจำคิดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับดอกเบี้ยเงินฝากบวก 2 % ต่อปี

ระยะเวลา

ก. ประเภทเงินกู้ประจำไม่เกิน 5 ปี

ข. ประเภทเบิกเงินเกินบัญชีได้ไม่เกิน 1 ปี และต่ออายุสัญญาได้คราวละ 1 ปี

การชำระหนี้คืน กรณีกู้ประจำผ่อนชำระเงินต้นเป็นรายเดือนหรือรายวด ๆ ละไม่เกิน 3 เดือน โดยต้องชำระดอกเบี้ยทุกเดือน ยกเว้นกิจกรรมอุตสาหกรรมที่วงเงินกู้ไม่ต่ำกว่า 500,000 บาท ให้มีระยะเวลาปลอดหนี้ไม่เกิน 6 เดือน

หลักประกัน จำนำเงินฝากหรือจำนองหลักทรัพย์หรือนุคคลค้ำประกันที่เชื่อถือได้ กรณีอุตสาหกรรมในครัวเรือนหากหลักทรัพย์ไม่เพียงพอให้ใช้บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสาหรณมนาคย้อมค้ำประกันเสริมได้

4) สินเชื่อเพื่อสหกรณ์ออมทรัพย์

วัตถุประสงค์ เพื่อนำเงินไปให้สมาชิกกู้ยืมต่อ

คุณสมบัติผู้ขอกู้ เป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ทุกประเภทและ สหกรณ์อื่น ๆ ที่เป็น
หน่วยงานของราชการและรัฐวิสาหกิจ

วงเงิน ไม่เกินวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากนายทะเบียนสหกรณ์

อัตราดอกเบี้ย MLR + 1, MOR + 1% ต่อปี

ระยะเวลาการชำระหนี้คืน เหมือนเงินกู้เบิกเกินบัญชี กรณีกู้ประจำไม่เกิน 60
เดือน

หลักประกัน จำนองหลักทรัพย์ตามระเบียบธนาคารคณะกรรมการสหกรณ์ชุด
ปัจจุบันค้ำประกันรวมกัน

5) สินเชื่อเดินทางไปทำงานต่างประเทศ

วัตถุประสงค์ เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการเดินทางไปทำงานต่างประเทศ

คุณสมบัติผู้ขอกู้

ก. ผู้ที่จะเดินทางไปทำงานต่างประเทศหรือญาติพี่น้องที่มีรายได้

ข. ผู้ที่จะเดินทางไปทำงานต่างประเทศต้องผ่านการคัดเลือกจากกรมแรงงาน โดย

ต้องนำเอกสารหลักฐานมาแสดงต่อธนาคารดังนี้

- รูปถ่ายบัตรประชาชน และสำเนาทะเบียนบ้านของผู้ขอกู้และผู้ค้ำประกัน

(ถ้ามี)

- สำเนาใบรับรองสุขภาพของผู้ที่จะเดินทางไปทำงาน

- สำเนาสัญญาว่าจ้าง

- สำเนาหนังสืออนุญาตให้รับสมัครหรือส่งคนไปทำงานต่างประเทศจากกรม

แรงงาน

- สำเนาหนังสือแต่งตั้งให้บริษัทจัดหางานเป็นตัวแทนนายจ้างในต่างประเทศ

- ผู้ที่จะเดินทางไปทำงานต่างประเทศจะต้องมีรายได้จากค่าจ้างแรงงานเพียง

พอที่จะผ่อนชำระหนี้คืนได้ภายในกำหนด

- ผู้ขอกู้ต้องเปิดบัญชีออมทรัพย์กับธนาคาร

วงเงิน รายละไม่เกิน 40,000 บาท

อัตราดอกเบี้ย ตามประกาศของธนาคาร

ระยะเวลาการชำระหนี้คืน 1 ปี

การชำระหนี้คืน มีระยะปลอดเงินต้น 3 เดือน ชำระดอกเบี้ย ทุกเดือน
หลักประกัน จำนำเงินฝากหรือพันธบัตรรัฐบาลหรือจำนอง หลักทรัพย์

6) สินเชื่อสวนเกษตร (Agricultural Garden Loans)

สวนเกษตรในที่นี้ หมายถึง โครงการที่ดำเนินการเกี่ยวกับการพัฒนาที่ดินให้เป็นสวน
เกษตรโดยมีคุณสมบัติดังนี้

- มีถนนเข้าถึงทุกแปลง
- มีการปลูกพืชหรือปลูกพืชพร้อมทั้งเลี้ยงสัตว์เป็นบางส่วน
- มีระบบส่งน้ำอย่างทั่วถึง

วัตถุประสงค์

- ก. เพื่อซื้อที่ดินสวนเกษตรทุกประเภท
- ข. เพื่อได้ถอนจำนองที่ดินสวนเกษตรกับธนาคาร หรือสถาบันการเงินอื่นโดย
หนี้เดิมต้องเป็นหนี้ที่เกิดจากวัตถุประสงค์เพื่อซื้อที่ดินสวนเกษตรเท่านั้น

คุณสมบัติผู้ขอกู้

- ก. เป็นผู้มีเงินเดือนหรือรายได้ประจำที่แน่นอน หรือเป็นผู้ที่ประกอบธุรกิจ
ส่วนตัว มีฐานะมั่นคงเพียงพอที่จะชำระหนี้เงินกู้ได้
- ข. ต้องเป็นผู้บรรลุนิติภาวะ
- ค. อายุของผู้กู้เมื่อรวมกันระยะเวลาในการผ่อนชำระหนี้ จะต้องไม่เกิน 65 ปี ใน
กรณีมีผู้กู้ร่วมให้อายุของผู้หนึ่งผู้ใดต่ำกว่าเป็นเกณฑ์
- ง. ต้องไม่มีประวัติความเสียหายด้านการเงิน หรือมีหนี้สินแล้วสิ้นพันตัว
วงเงิน ให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละ 70 ของราคาประเมินของคณะกรรมการการตรวจ
สอบสภาพหลักทรัพย์ประกัน แต่ไม่เกิน 1,500,000 บาท

อัตราดอกเบี้ย

- ก. กรณีเงินฝากประจำ หรือเงินฝากออมทรัพย์จำนำเป็นประกันให้คิดดอกเบี้ยเพิ่ม
จากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากอีก ร้อยละ 2 ต่อปี
- ข. กรณีจำนองอสังหาริมทรัพย์เป็นประกันให้คิดดอกเบี้ยในอัตรา $MLR + 1.5\%$
ต่อปี

ระยะเวลาการชำระหนี้คืน ไม่เกิน 15 ปี

การชำระหนี้คืน ชำระต้นเงินพร้อมดอกเบี้ยเดือนละเท่า ๆ กัน

หลักประกัน

- ก. นำเงินฝากออมทรัพย์ หรือ เงินฝากประจำไม่น้อยกว่าวงเงินกู้
- ข. จำนองที่ดินหรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างที่จะซื้อหรือที่จะไถ่ถอนเป็นประกัน

7) สินเชื่อเพื่อศึกษาต่อต่างประเทศ (Loans for studying Abroad)

วัตถุประสงค์

- ก. เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาในต่างประเทศ อาทิ ค่าเล่าเรียน ค่าบำรุงค่าที่พัก ค่าอาหาร ค่าตำรา และอุปกรณ์การศึกษา ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสุขภาพอนามัย หรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- ข. เพื่อศึกษาทางด้านภาษา หรือ Intensive Course ก่อนเข้าเรียน
- ค. เพื่อศึกษาหรือฝึกอบรมเพิ่มเติมหรือ Extension Course ในสาขาวิชาชีพที่ตรงกับสายงานเพิ่มเติม

คุณสมบัติผู้ขอกู้

- ก. ผู้ขอกู้จะต้องเป็นบิดาหรือมารดาหรือผู้ปกครองของนักเรียน/นักศึกษา ที่จะเดินทางไปศึกษาต่อหรืออยู่ในระหว่างศึกษาต่อต่างประเทศ หรือผู้ขอกู้เป็นผู้ที่จะเดินทางไปศึกษาต่อหรืออยู่ในระหว่างศึกษาต่อต่างประเทศ และเป็นผู้ที่มีรายได้แน่นอน เช่น ข้าราชการที่ลาไปศึกษาต่อ
- ข. เป็นผู้ที่มีรายได้แน่นอน และมีความสามารถชำระหนี้ตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด

ค. มีความประพฤติดี ไม่มีหนี้สินส่วนตัว

ง. อายุไม่เกิน 60 ปี สถานศึกษาจะต้องเป็นสถาบันที่สำนักงาน กพ. รับรอง

จ. จะมีบัญชีเงินฝากอยู่กับสาขาก่อนที่จะพิจารณาให้สินเชื่อแก่ผู้ขอกู้หรือไม่ก็ได้
วงเงินที่ขอกู้ ให้กู้ได้รายละไม่เกิน 800,000 บาท

อัตราดอกเบี้ย

- ก. กรณีเงินฝากนำมาเป็นประกัน ไม่น้อยกว่าวงเงินกู้ให้คิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เพิ่มจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากอีกร้อยละ 2 ต่อปี
- ข. กรณีมีอสังหาริมทรัพย์หรืออสังหาริมทรัพย์นำมา หรือ จำนองเป็นประกันหรือกรณีมีบุคคลค้ำประกัน ให้คิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในอัตราร้อยละ $MLR + 1.5$ ต่อปี
ระยะเวลาการชำระหนี้คืน ให้ชำระคืนภายในเวลาไม่เกิน 7 ปี

การชำระหนี้คืน

ก. ให้มีระยะเวลาปลอดชำระหนี้เงินต้น 2 ปี หลังจากนั้นให้ผู้กู้ผ่อนชำระต้นเงิน และดอกเบี้ยเป็นรายเดือนเท่ากันทุกเดือน

ข. กรณีผู้กู้เงินเดือนฝากธนาคารจะต้องให้ผู้กู้ยินยอมให้ธนาคารหักเงินเดือนชำระหนี้เงินกู้ด้วย

หลักประกัน ตามระเบียบของธนาคารกรณีบุคคลค้ำประกัน ต้องเป็นบุคคลที่ธนาคารเชื่อถือค้ำประกันอย่างน้อย 2 คน

8) สินเชื่อเพื่อการท่องเที่ยว (Travel Loans)

วัตถุประสงค์

ก. เพื่อสนับสนุนนโยบายของรัฐบาลในด้านการส่งเสริมการท่องเที่ยว

ข. เพื่อสนองความต้องการเงินทุนแก่ผู้มีรายได้ประจำที่ต้องการเดินทางท่องเที่ยวพักผ่อนในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนศึกษาระยะสั้นและดูงานต่างประเทศ

ค. เพื่อสนับสนุน ธุรกิจ บริการด้านอื่น ๆ ของธนาคาร เช่น เช็คเดินทาง บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

คุณสมบัติผู้ขอกู้

ก. ผู้กู้ต้องมีรายได้ประจำที่แน่นอนไม่น้อยกว่า 3 เท่าของจำนวนเงินที่ผ่อนชำระคืนธนาคารเป็นรายเดือน

ข. ผู้กู้จะมีเงินฝากอยู่กับสาขาก่อนที่จะพิจารณาให้สินเชื่อแก่ผู้ขอกู้หรือไม่ก็ได้

ค. ผู้ขอกู้สามารถจะกู้เพื่อบุคคลในครอบครัวได้ด้วย

ง. ผู้ขอกู้เป็นพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน) ให้กู้ได้ที่สาขาที่มีเงินเดือนผู้กู้เข้าบัญชี

วงเงินที่ขอกู้ ให้กู้ได้รายละไม่เกิน 80,000 บาท

อัตราดอกเบี้ย

ก. กรณีเงินฝากจําเป็นประกัน ไม่น้อยกว่าวงเงินกู้ให้คิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เพิ่มจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากอีกร้อยละ 2 ต่อปี

ข. กรณีมีอสังหาริมทรัพย์หรืออสังหาริมทรัพย์จําเป็น หรือจํานองเป็นประกันหรือกรณีมีบุคคลค้ำประกันให้คิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในอัตราร้อยละ MLR + 1.5 ต่อปี

ระยะเวลาการชำระหนี้คืน ให้ชำระคืนภายในเวลาไม่เกิน 3 ปี

การชำระหนี้คืน

- ก. ให้มีระยะเวลาปลอดชำระหนี้เงินต้น 1 ปี
- ข. เดือนต่อไปให้ผ่อนชำระต้นเงินและดอกเบี้ยเป็นรายเดือนทุกเดือน

9) สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ (Krung thai circle Loans)

วัตถุประสงค์ เพื่อเสริมสร้างสภาพคล่องและช่วยบรรเทาปัญหาทางการเงินของลูกค้ายามจำเป็น

คุณสมบัติผู้ขอกู้

ก. ต้องเป็นข้าราชการ ลูกจ้างประจำ พนักงานรัฐวิสาหกิจ หรือพนักงานของบริษัทที่มั่นคง รวมทั้งพนักงานของธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน) ที่ไม่มีหนี้สินล้นพ้นตัว ที่เบิกจ่ายเงินเดือนผ่านธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน)

ข. ต้องมีรายได้จากเงินเดือน และ/หรือค่าจ้าง ที่สามารถจ่ายชำระหนี้คืนพร้อมดอกเบี้ยได้

ค. ต้องมีบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ หรือบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน กับธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน) หากผู้ขอสินเชื่อ

- มีบัญชีเงินฝากกระแสรายวันอยู่แล้ว บัญชีเงินฝากกระแสรายวันนั้นต้องไม่มีวงเงินกู้เบิกเกินบัญชี หากบัญชีมีวงเงินเบิกเกินบัญชีก็ให้ปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เพื่อใช้กับสินเชื่อ “กรุงไทยธนวัฏ” แทน

- มีบัญชีเงินฝากออมทรัพย์อยู่แล้ว ก็ให้ใช้บัญชีเงินฝากออมทรัพย์นั้นกับสินเชื่อ “กรุงไทยธนวัฏ”

- เปิดบัญชีใหม่ให้ใช้บัญชีเงินฝากออมทรัพย์เท่านั้น

การย้ายหรือลาออกจากราชการของผู้ขอสินเชื่อ ให้สาขาทำหนังสือขอความร่วมมือไปยังหน่วยงานที่ผู้ขอสินเชื่อสังกัด ขอให้แจ้งให้ธนาคารทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 1 สัปดาห์ หากผู้ขอสินเชื่อโอนย้ายหรือลาออกจากราชการ

วงเงินที่ขอกู้

ก. ให้กู้ได้ในอัตราไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินเดือน โดยไม่มีหลักประกัน

ข. ให้กู้ได้ไม่เกิน 7 เท่าของเงินเดือน โดยมีบุคคลค้ำประกัน ยกเว้นลูกค้ายุติบัตรต้องมีบุคคลค้ำประกัน

ลูกค้าพิเศษ หมายถึง ลูกค้าที่เป็นผู้บังคับบัญชาาระดับสูงของหน่วยงานและมีเงินเดือนน้อยกว่า 8,000 บาท เช่น

- (1) ข้าราชการพลเรือนที่เป็นหัวหน้าหน่วยงานตั้งแต่ระดับ ซี 6 ขึ้นไป
- (2) ข้าราชการทหารและตำรวจระดับยศเทียบเท่าพันโทขึ้นไป
- (3) ข้าราชการตุลาการ ตั้งแต่อันดับ 2 ขึ้นไป
- (4) ข้าราชการการเมืองส่วนท้องถิ่นตั้งแต่ระดับหัวหน้าหน่วยงาน อาทิ เช่น นายกเทศมนตรี เทศมนตรี เป็นต้น
- (5) พนักงานรัฐวิสาหกิจ หรือ พนักงานองค์การของรัฐที่เป็น หัวหน้าหน่วยงาน และมีเงินเดือนไม่น้อยกว่า 10,000 บาท
- (6) พนักงานของบริษัทที่มั่นคงตั้งแต่ระดับรองผู้จัดการขึ้นไป กรณีเป็นพนักงานกรุงไทย จำกัด(มหาชน) ให้ผู้ได้ร้อยละ 90 ของเดือน โดยไม่มีหลักประกันหรือไม่เกิน 7 เท่าของเงินเดือน โดยมีบุคคลค้ำประกัน ยกเว้นผู้ขอสินเชื่อเป็นพนักงานตั้งแต่ชั้น 7 ที่มีเงินเดือนไม่น้อยกว่า 8,000 บาท ไม่ต้องมีบุคคลค้ำประกัน แต่ทั้งนี้ให้อยู่ในดุลยพินิจของผู้มีอำนาจอนุมัติ จะให้กู้ได้ตามความเหมาะสม และฐานะของผู้ขอสินเชื่อ โดยไม่จำเป็นจะต้องได้รับวงเงินสินเชื่อสูงสุด ตามระเบียบที่กำหนด

อัตราดอกเบี้ย ตามประกาศของธนาคาร

ระยะเวลาการชำระหนี้คืน การชำระหนี้คืน หากผู้ขอสินเชื่อไม่สามารถชำระเงินต้นทั้งจำนวนพร้อมดอกเบี้ยได้ในเดือนใด เดือนถัดไปผู้ขอสินเชื่อจะมีสิทธิใช้เงินกู้ได้เท่ากับวงเงินที่เหลือหลังจากหักดอกเบี้ยแล้ว

หลักประกัน

ก. ถ้าผู้ไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินเดือน ไม่ต้องมีหลักประกัน

ข. วงเงินผู้ไม่เกิน 7 เท่าของเงินเดือนต้องมีบุคคลค้ำประกัน ยกเว้นกรณีลูกค้า

พิเศษ

10) สินเชื่อกรุงไทยธนวิภูบ้านนาญ

วัตถุประสงค์

- ก. เพื่อเสริมสร้างสภาพคล่องและปัญหาทางการเงินของข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจหรือพนักงานองค์การของรัฐที่พ้นอาชญากรรมแล้ว
- ข. เพิ่มหลักประกันของชีวิตด้วยการได้รับความคุ้มครองจากบริษัทประกันชีวิต

คุณสมบัติผู้ขอกู้

ก. ต้องเป็นข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจหรือพนักงานองค์การของรัฐที่พ้นอายุราชการแล้ว และไม่มีหนี้สินล้นพ้นตัว

ข. ต้องมีอายุไม่เกิน 65 ปี ในวันที่ธนาคารอนุมัติให้กู้ ต้องรับเงินบำนาญหรือเงินผลประโยชน์ทุกเดือน โดยผ่าน โอนเข้าบัญชีฝากออมทรัพย์หรือบัญชีเงินฝากกระแสรายวันของธนาคารกรุงไทย จำกัด

ค. กรณีผู้กู้มีวงเงินสินเชื่อ “กรุงไทยธนวิญ” อยู่ก่อนพ้นอายุ ราชการ ให้โอนมาเป็นวงเงินสินเชื่อ ชื่อ “กรุงไทยธนวิญบำนาญ” โดยบันทึกเปลี่ยนแปลงสัญญา กู้เงินวงเงินที่ขอกู้

ให้กู้ได้ไม่เกิน 6 เท่าของเงินบำนาญหรือผลประโยชน์รายเดือน แต่ไม่เกิน 100,000 บาท

ระยะเวลาการชำระหนี้คืน หักคอกเบี้ยทุกเดือน ถ้าเสียชีวิตสาขาต้องติดต่อบริษัทประกัน เพื่อขอค่าสินไหมทดแทน ถ้าชำระหนี้ไม่พอให้ผู้ค้าประกันมาชำระหนี้แทน

หลักประกัน ต้องมีบุคคลค้ำประกัน ดังนี้

ก. ทายาทโดยชอบธรรมตามกฎหมายของผู้ขอสินเชื่อที่บรรลุนิติภาวะแล้ว หรือ

ข. ข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจหรือพนักงานองค์การของรัฐ ที่รับเงินบำนาญหรือเงินผลประโยชน์เท่ากันหรือมากกว่าผู้ขอกู้ และต้องผ่านเจ้าบัญชีธนาคารกรุงไทยสาขาเดียวกับผู้ขอสินเชื่อ หรือ

ค. บุคคลที่มีฐานะดีค้ำประกัน

ง. ผู้ขอสินเชื่อต้องทำประกันชีวิตกับบริษัทประกันชีวิตที่ธนาคารกำหนดไว้ โดยมีทุนประกันน้อยกว่าวงเงินกู้ โอนผลประโยชน์ให้ธนาคาร ผู้ขอกู้เป็นผู้ชำระค่าเบี้ยประกันภัย โดยยินยอมให้หักบัญชีชำระได้

จ. กรณีธนาคารไม่สามารถหักบัญชีชำระเบี้ยประกันของผู้ขอสินเชื่อได้ ให้ผู้ค้าประกันรับผิดชอบชดใช้หนี้แทน

11) สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Housing Loans)

วัตถุประสงค์

ก. ซื้อบ้านพร้อมที่ดินหรือทาวน์เฮ้าส์เพื่อที่อยู่อาศัย

ข. ซื้ออาคารชุดเพื่ออยู่อาศัย

ค. ซื้อที่ดินเพื่อขยายบริเวณที่อยู่อาศัย (ที่ดินซื้อใหม่รวมที่ดินต้องไม่เกิน 1 ไร่)

- ง. ซื่อที่ดินหรือเพื่อใช้ในการพัฒนาที่ดิน สำหรับสร้างที่อยู่อาศัย (ไม่เกิน 1 ไร่)
- จ. เพื่อสร้างบ้านบนที่ดินของตนเองหรือคู่สมรส
- ฉ. เพื่อปรับปรุง ซ่อมแซม ต่อเติมที่อยู่อาศัย
- ช. เพื่อไถ่ถอนจำนองที่ดินหรือบ้านพร้อมที่ดิน (ไม่เกิน 1 ไร่) หรือทาวเฮาส์ หรืออาคารชุดกับธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น โดยหนี้เดิมต้องเป็นหนี้ที่เกิดจากวัตถุประสงค์เพื่อที่อยู่อาศัยเท่านั้น

คุณสมบัติผู้ขอกู้

- ก. เป็นผู้มีเงินเดือนหรือรายได้ประจำที่แน่นอนหรือเป็นผู้ประกอบธุรกิจส่วนตัว
ฐานะมั่นคง
- ข. ต้องบรรลุนิติภาวะ
- ค. อายุของผู้กู้ เมื่อรวมกับระยะเวลาในการผ่อนชำระหนี้จะต้องไม่เกิน 65 ปี
- ง. ต้องไม่มีประวัติเสียหายด้านการเงินหรือมีหนี้สินล้นพ้นตัว
วงเงินที่ขอกู้ ไม่จำกัด
ระยะเวลา ไม่เกิน 5 ปี
การชำระหนี้สิน ชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ๆ ละเท่า ๆ กัน โดยเริ่มชำระงวดแรกในเดือนที่ทำสัญญา
หลักประกัน จำนองที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง

12) สินเชื่อร้านค้าย่อย (Retailer Credit)

วัตถุประสงค์

- ก. เพื่อซื้ออาคารพาณิชย์หรือตึกแถวพร้อมที่ดินเพื่อใช้เป็นสถานที่ประกอบกิจการ
- ข. เพื่อปรับปรุง ตกแต่ง อาคารที่ใช้เป็นสถานที่ประกอบกิจการ
- ค. เพื่อไถ่ถอนอาคารพาณิชย์หรือตึกแถวพร้อมที่ดิน ที่ใช้เป็นสถานที่ประกอบกิจการจำนองไว้กับธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น

ง. เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการร้านค้าย่อย

จ. เพื่อสร้างบ้านบนที่ดินของตนเองหรือคู่สมรส

คุณสมบัติผู้ขอกู้

- ก. เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ประกอบกิจการร้านค้าย่อย กรณีบุคคลธรรมดาผู้ขอกู้ต้องเป็นเจ้าของกิจการและดำเนินการด้วยตนเอง

ข. ผู้ประกอบกิจการต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถและมีประสบการณ์ทางการค้า

ค. ต้องไม่เคยมีประวัติเสียหายทางการเงินมาก่อน

ง. ธุรกิจอยู่ในฐานะที่จะประเมินได้ว่าสามารถที่จะชำระหนี้คืนธนาคารได้ตามระยะเวลาที่กำหนด

วงเงินที่ขอกู้

ก. เพื่อเป็นทุนหมุนเวียนให้กู้ได้ตามความจำเป็นของธุรกิจแต่ละประเภทและหลักประกัน

ข. เพื่อซื้อหรือไถ่ถอนอาคารพาณิชย์หรือตึกแถวพร้อมที่ดินที่ใช้เป็นสถานที่ประกอบกิจการให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละ 80 ของราคาประเมินที่ดิน และสิ่งปลูกสร้างของคณะกรรมการตรวจสอบสภาพหลักประกัน แต่ไม่เกิน 3,000,000 บาท

ค. เพื่อปรับปรุง ตกแต่ง อาคารที่ใช้เป็นสถานที่ประกอบกิจการให้กู้ได้ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 500,000 บาท

อัตราดอกเบี้ย ตามประกาศของธนาคาร

ระยะเวลา

ก. กู้เพื่อเป็นทุนหมุนเวียน ให้กู้ประเภทเบิกเงินเกินบัญชี โดยกำหนดระยะเวลากู้ 1 ปี และต่ออายุสัญญาได้คราวละ 1 ปี

ข. กู้เพื่อปรับปรุง ตกแต่ง อาคาร ให้กู้ประเภทเงินกู้ประจำ กำหนดระยะเวลากู้ 1 ปี และต่ออายุสัญญาได้คราวละ 1 ปี

ค. กู้เพื่อซื้ออาคารพาณิชย์หรือตึกแถวหรือไถ่ถอนอาคารพาณิชย์หรือตึกแถวให้กู้ประเภทเงินกู้ประจำ

การชำระหนี้สิน หากเป็นประเภทเงินกู้ประจำ ให้ผู้กู้ผ่อนชำระเงินต้นรวมดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ๆ ละ เท่า ๆ กัน และถ้าผู้กู้ผิดนัดชำระหนึ่งงวดใดเกินกว่า 7 วัน ธนาคารจะคิดดอกเบี้ยสำหรับเงินต้นที่ค้างชำระของงวดนั้นในอัตราสูงสุดของธนาคาร และให้ผู้กู้ชำระหนี้ภายในงวดการผ่อนชำระถัดไป และหากผิดนัดติดต่อกัน 2 งวด ให้ขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของเงินต้นคงค้างที่เหลือในอัตราสูงสุดของธนาคาร

หลักประกัน

ก. จำนองอสังหาริมทรัพย์หรือสังการิมทรัพย์เป็นประกัน

ข. จำนำเงินฝากออมทรัพย์หรือฝากประจำไม่น้อยกว่าวงเงินกู้

13) การให้สินเชื่อโดยการนำสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์มาผูกพัน หรือ
ประกันการชำระหนี้

วัตถุประสงค์ เพื่อให้ผู้ประกอบนำเงินที่ได้จากการกู้ไปใช้ในการประกอบธุรกิจ
เท่านั้น

คุณสมบัติผู้ขอกู้

ก. ผู้ขอกู้จะต้องมีประสบการณ์ในการประกอบธุรกิจเป็นอย่างดี

ข. ผู้ขอกู้จะต้องมีฐานะในการประกอบกิจการที่มั่นคง

ค. ลักษณะในการประกอบธุรกิจของผู้ขอกู้อยู่ในเกณฑ์ดี

วงเงินที่ขอกู้ ไม่เกินร้อยละ 60 ของราคาที่จะได้รับจากการโอนสิทธิการเช่า แต่
ไม่เกิน 2,000,000 บาท การประเมินราคาตามสิทธิการเช่าตามราคาในท้องถิ่น (ราคาเช่า)

อัตราดอกเบี้ย ตามประกาศของธนาคาร

ระยะเวลาการชำระหนี้สิน

ก. กรณีกู้เบิกเกินบัญชีให้ทำสัญญาที่กำหนดไม่เกิน 1 ปี และหลังจากนั้นให้ต่อ
สัญญาได้คราวละ 1 ปี

ข. กรณีกู้ประจำ กำหนดระยะเวลาการชำระหนี้ให้อยู่ในดุลพินิจของผู้มีอำนาจอนุมัติ
แต่ไม่เกินระยะเวลาคงเหลือตามสัญญาเช่า ทั้งนี้อายุคงเหลือตามสัญญาเช่าจะต้องไม่น้อยกว่า 5 ปี

หลักประกัน ให้ทำสัญญานำสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์มาผูกพันหรือประกัน
หนี้เงินกู้ หรือเงินกู้เบิกเกินบัญชีซึ่งสิทธิการเช่าที่จะนำมาผูกพัน หรือประกันหนี้ได้จะต้องได้รับ
การยินยอมจากผู้ให้เช่าเป็นลายลักษณ์อักษรก่อน

14) สินเชื่ออิสระชีพเพื่อการแพทย์ (Professionals Loans)

วัตถุประสงค์

ก. เพื่อซื้อ ก่อสร้าง ปรับปรุงตกแต่ง ขยายหรือต่อเติมสถานประกอบการ

ข. เพื่อลงทุนด้านที่ดิน และ/หรืออาคาร เพื่อขยายโครงการ

ค. เพื่อซื้อเครื่องมือ เครื่องใช้ ทางการแพทย์หรืออุปกรณ์ในการดำเนินงาน (ไม่
รวมผลิตภัณฑ์ยา)

ง. เพื่อวัตถุประสงค์อื่น ๆ อันเกี่ยวกับการประกอบวิชาชีพที่เกี่ยวกับการแพทย์
ตามความเหมาะสม

คุณสมบัติผู้ขอกู้

- ก. เป็นผู้สำเร็จการศึกษาในสายวิชาชีพที่เกี่ยวข้องกับการแพทย์ ได้แก่ แพทย์ ทันตแพทย์ เภสัชกร เทคนิคการแพทย์ และสัตวแพทย์
- ข. มีโครงการลงทุนที่แน่นอน
- ค. เป็นผู้ประกอบการหรือเริ่มจะประกอบการ ทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล โดยไม่จำเป็นต้องเป็นลูกค้าของธนาคารมาก่อน
- ง. มีใบอนุญาตประกอบสถานพยาบาลหรือใบประกอบโรคศิลป์โดยถูกต้องตามกฎหมาย

วงเงินที่ขอกู้

- ก. กรณีที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนบางส่วน ได้แบ่งวงเงินให้เป็น 2 ประเภท ดังนี้
 - ให้เป็นเงินกู้ประจำ 75% ของวงเงินที่ขอกู้ยืม
 - ให้เป็นเงินกู้เบิกเกินบัญชี 25% ของวงเงินที่ขอกู้ยืม
- ข. กรณีที่นำไปลงทุนในทรัพย์สินและอุปกรณ์ หรือปรับปรุงขยายบริการให้กู้ในรูปแบบของเงินกู้ประจำ
 - ค. กรณีลูกค้ายืมเงินกู้ยืมอยู่แล้วสามารถจะขอกู้เพื่อขยายหรือลงทุนเพิ่มเติมตามระเบียบสินเชื่ออิสระชีพเพื่อการแพทย์ทั้งวงเงินเก่าและใหม่ อัตราดอกเบี้ย ตามประกาศของธนาคาร ระยะเวลาการชำระหนี้สิน
 - ก. ถ้าเป็นการขอกู้เพื่อซื้อ ก่อสร้างปรับปรุงตกแต่ง ขยายต่อเติมสภาพประกอบการและเพื่อลงทุนด้านที่ดิน และ/หรืออาคาร ให้มีระยะเวลาการผ่อนชำระไม่เกิน 15 ปี ปลอดการชำระหนี้เงินต้นได้ไม่เกิน 1 ปี
 - ข. ถ้าเป็นการขอกู้เพื่อซื้อเครื่องมือเครื่องใช้ทางการแพทย์หรืออุปกรณ์ในการดำเนินงาน (ไม่รวมผลิตภัณฑ์ยา) และเพื่อวัตถุประสงค์อื่นเกี่ยวกับการประกอบวิชาชีพแพทย์ ให้มีระยะเวลาการผ่อนชำระไม่เกิน 5 ปี ปลอดชำระหนี้เงินต้นได้ไม่เกิน 6 เดือน
 - ค. กรณีวงเงินกู้ รายละเอียดไม่เกิน 100,000 บาท ให้มีระยะเวลาการผ่อนชำระไม่เกิน 3 ปี ปลอดชำระหนี้เงินต้นได้ไม่เกิน 6 เดือน
 - ง. การผ่อนชำระจะเริ่มต้นงวดแรกในเดือนที่ทำสัญญา
 - จ. ถ้าผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า 7 วัน ธนาคารจะคิดดอกเบี้ยของงวดนั้นสำหรับหนี้ที่ค้างค้างภายในงวดการผ่อนชำระถัดไป หากผิดนัดติดต่อกัน 2 งวด ธนาคารจะขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของเงินต้นค้างค้างที่เหลือทั้งหมดในอัตราสูงสุดของธนาคาร

หลักประกัน ตามระเบียบของธนาคาร ยกเว้น กรณีบุคคลค้ำประกันให้บุคคลที่อยู่ในสายอาชีพเดียวกันค้ำประกัน ดังนี้

ก. ถ้าวางเงินกู้ไม่เกิน 400,000 บาท ให้บุคคลที่อยู่ในสายอาชีพเดียวกัน จำนวน 1 คน ค้ำประกัน

ข. ถ้าวางเงินกู้เกินกว่า 400,000 บาท แต่ไม่เกิน 800,000 บาท ให้บุคคลในสายอาชีพเดียวกัน จำนวน 2 คน ค้ำประกัน

4.2 ภาคธุรกิจต่างประเทศ

ภาคธุรกิจต่างประเทศ แบ่งออกได้เป็น 2 ประเภท ดังนี้คือ สินเชื่อเพื่อการนำเข้า และสินเชื่อเพื่อการส่งออก

4.2.1 สินเชื่อเพื่อการนำเข้า แบ่งออกได้เป็น 2 ประเภท ดังนี้

(1) **TRUST RECEIPT: T/R** ธนาคารมีบริการสินเชื่อให้ผู้ซื้อในรูปแบบของ TRUST RECEIPT กล่าวคือ ในกรณีที่ผู้ซื้อต้องการเอกสารเพื่อนำไปปรับสินค้ามาจำหน่าย แต่ยังไม่ต้องการชำระเงินตามตัว หรือมีเงินไม่พอ ผู้ซื้ออาจขอทำ TRUST RECEIPT กับธนาคารได้

TRUST RECEIPT เป็นหนังสือสัญญาที่ผู้ซื้อหรือผู้ส่งสินค้า เข้าทำไว้กับธนาคาร เพื่อเป็นการรับรองว่า การที่ตนขอรับเอกสารในการส่งสินค้าไปออกของ โดยสินค้านั้นยังเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคารอยู่ ผู้ส่งสินค้าเข้ายังไม่ได้ชำระเงินแก่ธนาคาร เมื่อขายสินค้าได้จึงจะนำมาชำระคืนตามระยะเวลาที่ได้ตกลงกันไว้

(2) **SHIPPING GUARANTEE: S/G** ธนาคารมีบริการสินเชื่อให้ผู้ซื้อทำ S/G ในกรณีที่สินค้ามาถึงท่าเรือแล้ว แต่เอกสารในการรับสินค้ายังไม่ถึง เพื่อไม่ให้สินค้าคั่งค้างอยู่ที่ท่าเรือ ผู้ซื้อจึงต้องการรับสินค้า เพื่อนำไปขายก่อนเป็นการประหยัดค่าใช้จ่ายในการเช่าโกดัง ผู้ซื้อจึงขอให้ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันการออกของให้แก่บริษัทเรือ ซึ่งเรียกว่า SHIPPING GUARANTEE โดยผู้ซื้อจะนำ S/G ไปยื่นแก่บริษัทเรือแทนเอกสารฉบับจริงเป็นการชั่วคราว เมื่อธนาคารได้รับเอกสารแล้ว ก็ให้ผู้ซื้อนำไปแลก S/G คืนมาให้ธนาคาร เนื่องจากธนาคารต้องรับผิดชอบตามหนังสือค้ำประกันต่อบริษัทเรือตลอดระยะเวลาที่ยังไม่ได้รับ S/G ดังนั้นบริษัทคืนมา ดังนั้นการออก S/G ให้ผู้ซื้อ ธนาคารจะให้ผู้ซื้อยื่นแบบฟอร์ม T/R ด้วย

ประเภทของสินเชื่อ

1. **ผู้เบิกเงินเกินบัญชี (Overdrafts)** เป็นการใช้จ่ายเงินกู้ผ่านบัญชีกระแสรายวัน โดยชี้เช็คสั่งจ่ายปกติ ควรจะให้อำนาจเงินใกล้เคียงกับเงินทุนหมุนเวียนของกิจการของลูกค้า ปัจจุบันธนาคาร

แห่งประเทศไทยได้จำกัดให้ธนาคารพาณิชย์ให้วงเงินกู้เบิกเงินเกินบัญชีสูงสุดไม่เกินร้อยละ 30 ล้านบาท อายุสัญญาไม่เกิน 1 ปี อัตราดอกเบี้ยสามารถปรับขึ้นลงได้ทันทีตามภาวะ

สินเชื่อประเภทนี้เป็นสินเชื่อที่ธนาคารจะต้องสำรองเงินไว้ให้ลูกค้าเบิกในวงเงินที่ธนาคารอนุมัติไว้ให้ลูกค้า ซึ่งหากลูกค้าไม่ใช้วงเงิน ธนาคารก็ไม่ได้รายได้ แต่ต้องเสียค่าใช้จ่ายรวมทั้งดอกเบี้ยเงินฝากในส่วนที่ได้กันไว้ นับว่าเป็นสินเชื่อที่ทำให้การบริหารเงินของธนาคารยุ่งยากที่สุด

2. เงินกู้ยืมเป็นคราว ๆ (Term Loans) เป็นเงินกู้โดยตัวเงิน มีลักษณะการใช้เงินกู้หมุนเวียนได้คล้ายเงินกู้เบิกเงินเกินบัญชี แต่การกู้ใช้ตัวสัญญาใช้เงิน เป็นเครื่องมืออายุตัวไม่น้อยกว่า 30 วัน ไม่เกิน 180 วัน โดยมีสัญญาชำระหนี้รองรับวงเงินปกติ กำหนดอายุวงเงินไม่เกิน 1 ปี

สินเชื่อประเภทนี้มีลักษณะการใช้เงินก่อนข้างจะมีระยะเวลา เพราะต้องใช้เงินตามอายุตัวสัญญาใช้เงิน จะคืนเงินกู้ก่อนกำหนดไม่ได้ และดอกเบี้ยจะต้องขึ้นจนกว่าตัวสัญญาใช้เงินจะหมดอายุ ทำให้ธนาคารสามารถบริหารเงินได้ดีกว่าเงินกู้เบิกเกินบัญชี เหมาะสมกับลูกค้าที่ประกอบธุรกิจค้าพืชไร่

3. เงินกู้โดยตัวสัญญาใช้เงิน (Term Bills) เป็นเงินกู้โดยตัวเงินเช่นเดียวกัน หมุนเวียนได้เช่นเดียวกับสินเชื่อประเภทที่สอง แต่วงเงินที่กำหนดไว้ให้ นั้น ไม่ผูกพันธนาคารที่จะต้องให้กู้ เนื่องจากสินเชื่อประเภทนี้ให้กู้แก่ธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีความมั่นคง และสภาพคล่องทางการเงินสูงกับสถาบันการเงิน โดยคิดดอกเบี้ยในอัตราต่ำ เคลื่อนไหวขึ้นลงตามอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ระหว่างธนาคาร ฉะนั้นในสภาวะที่ธนาคารมีสภาพคล่องต่ำ ธนาคารอาจปฏิเสธไม่ให้กู้ได้ สินเชื่อประเภทนี้โดยทั่วไปเรียกว่า BIBOR (Bangkok Inter Bank Offer Rate)

4. ขายลดเช็ค (Posted Data Check) เป็นวงเงินรับซื้อลดเช็คล่วงหน้าจากลูกค้า โดยหมุนเวียนได้เช็คที่รับซื้อจะต้องเป็นเช็คทางการค้า อายุเช็คไม่เกิน 90 วัน ธนาคารจะหักค่าส่วนลดล่วงหน้าโดยคิดตั้งแต่วันซื้อลดจนถึงวันครบกำหนด

สินเชื่อประเภทนี้ช่วยลดความเสี่ยงของธนาคารได้มาก เนื่องจากผู้ส่งจ่ายเช็คเป็นผู้ซื้อสินค้า หากได้มีการสอบถามธนาคารเจ้าของเช็คเกี่ยวกับการหมุนเวียนบัญชีของผู้ส่งจ่าย ฐานะการเงิน ประวัติการจ่ายเช็ค และเงื่อนไขการส่งจ่ายเรียบร้อยแล้ว โอกาสที่จะเรียกเก็บเงินได้ก็มีมาก และหากเรียกเก็บเงินไม่ได้ ก็สามารถเรียกเก็บได้จากลูกค้าผู้ขายหรือสามารถฟ้องคดีอาญาและคดีแพ่งได้ด้วย

สินเชื่อประเภทนี้ เหมาะกับธุรกิจพาณิชย์กรรม อุตสาหกรรม ซึ่งให้เครดิตลูกค้าโดยรับเช็คลงวันที่ล่วงหน้าในการชำระค่าสินค้า

5. ขายเป็นตั๋วเงิน (Local Bills Discounted) ทั้งที่เป็นตั๋วเงินที่ถูกค้าเป็นผู้ออกตัวเอง หรือบุคคลอื่นเป็นผู้ออกตั๋ว ธนาคารจะหักค่าส่วนลดล่วงหน้า เช่นเดียวกับ กรณีขายลดเช็ค ซึ่งตั๋วเงินดังกล่าวอาจมีผู้อาวลด้วยหรือไม่ก็ได้ อายุตั๋วอยู่ในระหว่าง 30 - 90 วัน การอวาลนี้ดีกว่าการค้าประกัน เพราะหากธนาคารยินยอมผ่อนระยะเวลาชำระหนี้แก่ผู้ขายตั๋วเงินไม่จำเป็นต้องรับคำยินยอมจากผู้อาวล

สินเชื่อประเภทนี้ เหมาะกับผู้ประกอบธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง ธนาคารสามารถควบคุมการใช้เงินได้ นอกจากนี้ธนาคารรับซื้อตั๋วเงินที่มีธนาคารอวาล หรือรับรองตั๋วเงินนั้นในอัตราค่าส่วนลดต่ำ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับสภาพคล่อง

6. การกู้เงินเมื่อทวงถาม (Call Loans) เป็นการให้กู้ระยะสั้นในตลาดเงิน ธนาคารจะให้ผู้แก่ธนาคารพาณิชย์อื่น หรือสถาบันการเงินตลอดจนธุรกิจขนาดใหญ่ ที่มีฐานะการเงินมั่นคง คัดออกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยตลาด โดยธนาคารจะไม่กำหนดวงเงินให้ลูกค้า และฝ่ายบริหารเงินจะพิจารณาปล่อยให้ผู้กู้เงินประเภทนี้ จากสภาพคล่องส่วนเกินของธนาคาร

7. หนังสือค้ำประกัน (Letter of Gurantee) เป็นหนังสือแสดงว่าธนาคารเข้าไปค้ำประกันลูกค้ากับคู่สัญญาว่าหากลูกค้าปฏิบัติผิดสัญญาหรือชื้อคดลงแล้ว ธนาคารในฐานะผู้ค้ำประกันจะชดใช้ความเสียหายที่เกิดขึ้น ในจำนวนเงิน ไม่เกินกว่าที่ระบุไว้ในหนังสือค้ำประกันนั้น ธนาคารคิดค่าธรรมเนียมร้อยละ 2 ต่อปีขั้นต่ำ 250 บาท ต่อฉบับ

สินเชื่อประเภทนี้เหมาะกับผู้ประกอบธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง ธุรกิจประกวดราคาจำหน่ายสินค้า กับหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ รวมถึงเอกชนทั่วไปในการค้ำประกันในการชำระค่ากระแสไฟฟ้าแทนการวางเงินสดเป็นประกัน

8. เลตเตอร์ออฟเครดิตในประเทศ (Domestic Letter of Credit) เป็นตราสารหรือหนังสือที่ธนาคารออกให้แก่ผู้ขายสินค้าตามความจำเป็นของผู้ซื้อสินค้า (ลูกค้าธนาคาร) รับรองหรือผูกพันตนเองว่าจะจ่ายเงินตามตั๋วแลกเงินที่ผู้ขายสินค้าส่งจ่ายเอาจากธนาคารอย่างแน่นอน หากผู้ขายสินค้าได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในตราสารนั้นธนาคารคิดค่าธรรมเนียมร้อยละ 2.4 ต่อปี

สินเชื่อประเภทนี้เหมาะกับผู้ประกอบธุรกิจพาณิชย์กรรม

9. การอวาลตั๋วสัญญาใช้เงิน (AVAL) และรับรองตั๋วแลกเงิน เป็นการที่ธนาคารเข้าไปค้ำประกันและการชำระเงินตามตั๋วเงินที่ถูกค้าเป็นผู้ออก เพื่อสร้างความมั่นใจว่ารับรองการจ่ายเงินเมื่อผู้ทรงตั๋วส่งมาเรียกเก็บเงินในวันครบกำหนดตามตั๋วเงิน ธนาคารจะจ่ายเงินให้ได้อย่างแน่นอน

สินเชื่อประเภทนี้เหมาะกับผู้ประกอบธุรกิจในสถานบริการน้ำมันเชื้อเพลิงและธุรกิจพัฒนาที่ดิน

เลขหมู่.....
สำนักหอสมุด มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

๑/๓๓
332.7
๙ 197 ๒

e. 4

4.2.2 สินเชื่อเพื่อการส่งออก

PACKING CREDIT : P/C เป็นสินเชื่อประเภทหนึ่งของธนาคาร ที่ให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ส่งสินค้าออกในอัตราดอกเบี้ยต่ำ เพื่อใช้เป็นทุนในการผลิตหรือจัดซื้อ สินค้าส่งไปจำหน่ายต่างประเทศ

วัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อประเภทนี้ เพื่อสนับสนุนผู้ส่งออกให้มีต้นทุนในการผลิตสินค้าต่ำ สามารถแข่งขันกับผู้ส่งออกในประเทศต่าง ๆ ได้ ปกติธนาคารจะคิดดอกเบี้ยในอัตรา PRIME RATE หรืออัตราอื่นที่ได้รับอนุมัติเป็นราย ๆ ไป ปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยมีนโยบายส่งเสริมการส่งออก โดยจะรับซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยผู้ส่งออกที่พึงเชื่อถือได้ที่ธนาคารพาณิชย์รับซื้อไว้ไม่เกิน 50% ของจำนวนเงินตามตั๋วสัญญาใช้เงิน ในอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันไม่เกิน ร้อยละ 10 ต่อปี และธนาคารแห่งประเทศไทยจะคิดดอกเบี้ย จากธนาคารพาณิชย์ในอัตราร้อยละ 5 ต่อปี สำหรับผู้ส่งออกรายใหญ่ และร้อยละ 4 ต่อปี สำหรับผู้ส่งออกรายย่อย

ผู้ส่งออกรายใหญ่ หมายถึง ผู้ส่งออกที่มีวงเงินหมุนเวียน 5 ล้านบาทขึ้นไป ที่ส่งสินค้าทุกประเภท ยกเว้นสินค้าอุตสาหกรรมที่ไม่ได้ผลิตเอง

ผู้ส่งออกรายย่อย หมายถึง ผู้ส่งออกที่มีวงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 5 ล้านบาท ซึ่งส่งสินค้าทุกประเภท

(1) **สินเชื่อก่อนการส่งออก (Pre-Shipment Credit)** ได้แก่ สินเชื่อที่ผู้ส่งออกนำไปเป็นเงินทุนในการจัดเตรียมสินค้าที่ได้รับใบสั่งซื้อแล้ว ซึ่งแบ่งออกเป็น 3 ประเภท ดังนี้

ก. การให้สินเชื่อตาม L/C เมื่อผู้ส่งออกได้รับ L/C ชนิดเพิกถอนไม่ได้จากธนาคารในต่างประเทศ ผู้ส่งออกสามารถนำ L/C ที่ได้รับมาขอความช่วยเหลือทางการเงินจากธนาคารได้ โดยนำค้ำจุน L/C ดังกล่าวมามอบให้กับธนาคาร ธนาคารจะพิจารณาให้กู้ไม่เกิน 80% ของจำนวนเงินตาม L/C ระยะเวลาที่ทำ (Packing Credit) ไม่เกินวันหมดอายุของ L/C

ข. การให้สินเชื่อตามสัญญาซื้อขาย (Contract) หรือใบสั่งซื้อสินค้า (Purchase Order) ที่ได้รับจากผู้ซื้อในต่างประเทศธนาคารจะให้กู้ไม่เกิน 70% ของจำนวนเงินตามมูลค่าราคาสินค้าของสัญญาซื้อขายหรือใบสั่งซื้อสินค้า ระยะเวลาทำ Packing Credit ไม่เกินวันส่งมอบสินค้า (Shipment Date) บวกอีก 10 วัน

ค. การให้สินเชื่อตามใบรับรองของคลังสินค้า และประทวนสินค้า หรือ ใบรับจำนำสินค้าของธนาคารผู้ส่งออกมีสินค้าพร้อมที่ส่งไปจำหน่ายยังต่างประเทศ เก็บไว้ในคลังสินค้าที่ธนาคารให้ความเชื่อถือ แต่อยู่ในระหว่างการตกลงราคาหรือรอใบสั่งซื้อสินค้าจากผู้ซื้อสามารถขอกู้จากธนาคารได้ไม่เกิน 60% ของราคาสินค้าที่ธนาคารประเมิน ระยะเวลาที่ทำ Packing Credit

ไม่เกินกำหนดเวลาของใบรับของ คลังสินค้า และประทวนสินค้า หรือใบรับจำหน่ายสินค้าของ ธนาคาร

เมื่อผู้ส่งออกได้รับสินค้าจากธนาคารทั้ง 3 ประเภทแล้ว ก็จะนำไปเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการรวบรวมสินค้า เพื่อส่งออก และเมื่อจัดส่งสินค้าแล้ว ก็จะนำเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการส่งออกพร้อมทั้งตั๋วแลกเงินมาขายลดกับธนาคาร ธนาคารจะนำเงินค่าตัวสินค้าออก หักชำระหนี้ Packing Credit คืน พร้อมทั้งดอกเบี้ย

(2) สินเชื่อหลังการส่งออก (Post-Shipment Credit) เป็นการให้สินเชื่อเมื่อผู้ส่งออกได้จัดส่งสินค้าให้แก่ผู้ซื้อแล้ว และนำตัวสินค้าออกมให้ธนาคารเรียกเก็บเงินจากผู้ซื้อในต่างประเทศซื้อเป็นตั๋วที่มีกำหนดเวลาชำระเงิน ในระหว่างที่ผู้ส่งออกรอการชำระเงินจากผู้ซื้อในต่างประเทศ ผู้ส่งออกสามารถกู้ยืมเงินจากธนาคารได้ โดยออกตั๋วสัญญาใช้เงินในอัตราไม่เกิน 90% ของจำนวนเงินตามตั๋วแลกเงินระยะเวลาที่ทำ Packing Credit ไม่เกินวันครบกำหนดของตั๋วแลกเงินบวกอีก 10 วัน

เมื่อธนาคารได้รับการแจ้งจ่ายเงินจากธนาคารตัวแทนในต่างประเทศ และได้เข้าบัญชีค่าตัวให้ผู้ส่งออกแล้ว ธนาคารจะนำเงินค่าตัวที่เรียกเก็บได้ หักชำระหนี้ Packing Credit คืนพร้อมทั้งดอกเบี้ย

อายุของตั๋วสัญญาใช้เงิน ไม่ว่าจะออกตามเอกสารประเภทใดก็ตาม จะต้องไม่เกิน 150 วัน

ประโยชน์ของการทำ Packing Credit

1. ลดต้นทุนในการผลิตสินค้าเพื่อส่งออก เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยทั่วไป
2. ช่วยเหลือผู้ส่งออกให้มีความคล่องตัวทางการเงิน โดยออกตั๋วสัญญาใช้เงินเพื่อขอกู้เงินจากธนาคารได้