

บทที่ 3

การให้บริการทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ด้านการค้าระหว่างประเทศ

3.1 บริการด้านการค้าระหว่างประเทศ

การให้บริการทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ด้านการค้าระหว่างประเทศ ได้แบ่งประเภทธุรกิจบริการตามลักษณะของผู้รับบริการ เป็นประเภทใหญ่ๆ ได้ 2 ประเภท คือ

3.1.1 ประเภทธุรกิจบริการด้านสินค้าเข้า (Import Service)

3.1.2 ประเภทธุรกิจบริการด้านสินค้าออก (Export Service)

3.1.1 การบริการด้านสินค้าเข้า (Import Service) เป็นการให้บริการแก่ลูกค้าของธนาคารที่ประกอบกิจการด้านการนำสินค้าเข้ามาจากต่างประเทศ หรือเรียกว่าผู้นำเข้า (Importer) โดยให้บริการดังนี้ คือ

1) บริการเปิด Letter of Credit (Open L/C) เป็นบริการที่ธนาคารเสนอให้แก่ผู้นำเข้าที่มีการตกลงซื้อสินค้าจากต่างประเทศ โดยเลือกใช้วิธีการชำระเงินแบบ Letter of Credit ผู้นำเข้าจะมาติดต่อธนาคารให้ออก Letter of Credit ซึ่งธนาคารผู้เปิด Letter of Credit จะมีภาระผูกพันที่จะชำระเงินให้แก่ผู้ขายแทนผู้ซื้อก่อน หากผู้ขายได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆตามที่ระบุไว้ใน Letter of Credit ทุกประการ

วิธีการชำระเงินแบบ Letter of Credit นี้ เป็นวิธีการชำระเงินที่ผู้ขายสามารถลดความเสี่ยงเกี่ยวกับปัญหาด้านการเงินหรือการปฏิเสธการชำระเงินของผู้ซื้อ โดยมีธนาคารเป็นตัวกลางให้หลักประกันว่าจะเป็นผู้ชำระเงินให้ เมื่อผู้ขายได้ปฏิบัติตามข้อตกลงและเงื่อนไขใน L/C

2) บริการแก้ไข Letter of Credit (Amendment Letter of Credit) เป็นการให้บริการแก่ผู้นำเข้าที่ต้องการแก้ไข Letter of Credit ในกรณีที่ได้เปิด Letter of Credit ไปแล้ว โดยมีข้อความที่ไม่ถูกต้องหรือมีเงื่อนไขที่ผู้ซื้อและผู้ขายต้องการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้เพื่อเป็นการลดปัญหาและลดความเสี่ยงของผู้ขายในการที่จะปฏิบัติให้ถูกต้องตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ใน L/C

3) บริการชำระเงินค่าสินค้าเข้าตามตัวเงินภายใต้ L/C (Import Bills Under L/C) เป็นการให้บริการแก่ผู้นำเข้าที่ต้องการชำระค่าสินค้าที่ส่งเข้ามา หลังจากที่ได้เปิด Letter of Credit ไปแล้ว

โดยจะมีเอกสารภายใต้ L/C ฉบับที่เปิดไปนั้น (Documentary under L/C) ส่งมาเรียกเก็บเงินจากธนาคารที่เปิด L/C ถ้าหากผู้ขายสามารถปฏิบัติได้ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ใน L/C ทุกประการ ธนาคารผู้เปิด L/C จะต้องชำระเงินตามเอกสารที่ส่งมาเรียกเก็บเงินโดย ไม่ชักช้า

4) บริการชำระเงินค่าสินค้าเข้าตามตัวเงินเพื่อเรียกเก็บ (Import Bills for Collection) เป็นบริการที่ธนาคารเสนอให้แก่ผู้นำเข้าที่มีการตกลงซื้อสินค้าจากต่างประเทศ โดยใช้วิธีการชำระเงินแบบ Bills for Collection ปกติจะใช้ในกรณีที่ผู้ซื้อและผู้ขายมีความเชื่อถือกัน โดยธนาคารเป็นตัวแทนในการเรียกเก็บเงินค่าสินค้า เพื่อโอนไปให้กับผู้ขายตามเงื่อนไขที่ลูกค้าได้ตกลงไว้กับทางผู้ขาย ทั้งนี้ธนาคารผู้เรียกเก็บเงินไม่มีหน้าที่รับผิดชอบและไม่มีภาระผูกพันเกี่ยวกับการชำระเงินตามตัว ถ้าเรียกเก็บไม่ได้ต้องแจ้งเหตุผลให้ธนาคารผู้ส่งตัวมาเรียกเก็บทราบและขอคำสั่งให้ดำเนินการต่อ เมื่อธนาคารได้รับเอกสารจากธนาคารของผู้ขายจะทำการแจ้งลูกค้าให้ทำการชำระเงินในกรณีที่เป็นตัว D/P (Document Against Payment) หรือให้รับรองเอกสาร (Accepted) ในกรณีที่ป็นตัว D/A (Document Against Acceptance)

5) บริการโอนเงินออกเพื่อชำระค่าสินค้าระหว่างประเทศ (Outward Remittance) เป็นบริการที่ธนาคารเสนอให้แก่ผู้นำเข้าที่มีการตกลงซื้อสินค้าจากต่างประเทศ โดยใช้วิธีการชำระเงินแบบเงินโอน ผู้นำเข้าจะมาติดต่อธนาคารเพื่อขอให้ธนาคาร โอนเงินออกเพื่อชำระค่าสินค้าให้แก่ผู้ขาย มีวิธีการโอนเงินออก 2 ประเภท คือ

ก) การชำระเงินล่วงหน้า (Advance Payment หรือ Cash Payment) คือการที่ผู้ซื้อชำระเงินให้กับผู้ขายก่อนที่จะมีการส่งสินค้า วิธีนี้ผู้ซื้อเสียเปรียบ เนื่องจากผู้ซื้ออาจไม่ได้รับสินค้าต้องอาศัยความไว้วางใจในตัวผู้ขายสูง มักใช้กับการสั่งซื้อสินค้าตัวอย่างหรือการชำระเงินค่าสินค้าบางส่วนก่อน

ข) การซื้อเชื่อ (Open Account) คือการที่ผู้ขายส่งสินค้าให้กับผู้ซื้อก่อน เมื่อผู้ซื้อได้รับสินค้าจะทำการโอนเงินให้กับผู้ขายภายหลัง วิธีการนี้ผู้ขายเสียเปรียบ เนื่องจากผู้ซื้ออาจไม่ชำระเงิน มักใช้กับบริษัทในเครือ หรือผู้ขายต้องเชื่อใจในตัวผู้ซื้ออย่างมากอันอาจเกิดจากการค้าขายกันมานาน

6) บริการสินเชื่อเพื่อการนำเข้า (Trust Receipt หรือ T/R) เป็นบริการที่ธนาคารเสนอสินเชื่อให้แก่ผู้นำเข้าที่มีการซื้อสินค้าจากต่างประเทศ โดยลูกค้าสามารถติดต่อขอทำสัญญา T/R กับ

ธนาคาร เมื่อมีการทำสัญญาแล้วลูกค้าสามารถรับเอกสารสิทธิเพื่อออกสินค้าและนำสินค้าไปจำหน่ายเพื่อนำเงินมาชำระหนี้ค่าสินค้าให้แก่ธนาคาร

การทำ T/R เป็นบริการให้กู้ยืมเงินระยะสั้น โดยลูกค้าจะต้องมีวงเงิน T/R กับธนาคาร การทำ T/R เป็นสัญญาที่ลูกค้าทำไว้ต่อธนาคาร โดยเป็นการรับรองว่าธนาคารมีกรรมสิทธิ์ในสินค้า และมีอำนาจที่จะเรียกสินค้ากลับคืน หรือทำการจำหน่ายสินค้าแทนได้ทุกโอกาส ลูกค้าครอบครองสินค้าเพื่อจัดจำหน่ายเท่านั้น และจะกระทำไปเพื่อประโยชน์ของธนาคารในอันที่จะนำเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายสินค้ามาชำระหนี้ค่าสินค้าให้ธนาคารตามจำนวนเงินที่กำหนดและภายในระยะเวลาที่ทำไว้ในสัญญา T/R

ประเภทของสัญญา T/R แบ่งได้เป็น

ก) T/R Sight (non-fixed rate) คือ ทำ T/R โดยไม่มีกำหนดอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าลูกค้าชำระด้วย Exchange rate ในวันครบกำหนด

ข) T/R Sight (fixed rate) คือ ทำ T/R โดยกำหนดอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันทำ T/R และชำระด้วย rate นี้

7) บริการออกหนังสือค้ำประกันให้กับบริษัทเรือ (Shipping Guarantee หรือ S/G) เป็นบริการที่ธนาคารให้บริการออกหนังสือค้ำประกันให้แก่ผู้นำเข้ามาไปมอบให้กับบริษัทที่รับขนส่งสินค้าหรือบริษัทเรือ เพื่อขอให้บริษัทที่รับขนส่งสินค้าส่งมอบสินค้าตามที่ระบุไว้ในใบขนส่งสินค้าให้กับลูกค้า ในกรณีที่ส่งสินค้ามาถึงจุดหมายปลายทางก่อนที่ธนาคารจะได้รับเอกสาร และลูกค้ามีความประสงค์จะรับสินค้าไปก่อน เพื่อนำสินค้าไปใช้หรือลดค่าใช้จ่ายในค่านโกดัง

ลักษณะการบริการธนาคารจะออกหนังสือค้ำประกันเพื่อการการออกสินค้าที่ขนส่งทางเรือ (Shipping Guarantee) แก่บริษัทขนส่งหรือสลักหลังใบขนส่งสินค้ากรณีสินค้าขนส่งทางอากาศ (Delivery Order) โดยแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ

ก) การทำ S/G หรือสลักหลัง D/O ภายใต้อัตรา L/C

ข) การทำ S/G หรือสลักหลัง D/O ภายใต้อัตราเงินเพื่อเรียกเก็บสินค้าเข้า (Import Bills for Collection)

ทั้ง 2 ประเภท ผู้นำเข้าอาจขอสินเชื่อจากธนาคารโดยการทำ T/R หรือผู้นำเข้าอาจจะขอชำระเงินล่วงหน้าทั้งหมดก็ได้

8) บริการของอัตราแลกเปลี่ยนขายล่วงหน้า (Forward Contract Sold หรือ FWS) เป็นบริการที่ธนาคารให้เพื่อลดความเสี่ยงของผู้นำเข้าเกี่ยวกับความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ช่วยให้ผู้นำเข้าทราบต้นทุนสินค้าที่แน่นอน ธนาคารจะทำสัญญากับลูกค้าตกลงที่จะขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าให้กับผู้นำเข้า โดยกำหนดอัตราแลกเปลี่ยนที่แน่นอนไว้ แต่การส่งมอบเงินตราต่างประเทศและการชำระเงินจะกระทำกันในระยะเวลาใดเวลาหนึ่งตามข้อตกลงในสัญญา

ในการทำ FWS ลูกค้าต้องมีวงเงิน Forward rate กับธนาคาร สัญญา Forward Contract Sold เป็นภาระผูกพันที่มีผลทางกฎหมายตั้งแต่วันที่ทำสัญญา ผู้นำเข้าสามารถใช้อัตราแลกเปลี่ยนได้ตามเงื่อนไขและปฏิบัติตามสัญญาจนถึงวันที่สัญญาครบกำหนด (ปกติระยะเวลาไม่เกิน 6 เดือน)

3.1.2 การบริการด้านสินค้าออก (Export Service) เป็นการให้บริการแก่ลูกค้าของธนาคารที่ประกอบกิจการด้านการส่งสินค้าออกไปต่างประเทศ หรือเรียกว่าผู้ส่งออก (Exporter) โดยให้บริการดังนี้ คือ

1) บริการแจ้ง Letter of Credit แก่ผู้ส่งออก (Advise L/C) เป็นบริการที่ธนาคารแจ้ง L/C หรือ Amendment L/C หรือ Pre-Advise L/C ที่เปิดมาจากต่างประเทศให้ผู้ส่งออกทราบ ในการให้บริการแจ้ง L/C นั้นธนาคารจะมีบริการเพิ่มเติมแก่ผู้ส่งออกคือ

ก) การบริการโอน Letter of Credit (Transfer L/C) คือการที่ธนาคารทำการโอนสิทธิใน L/C ให้กับผู้รับโอนตามคำสั่งของผู้รับผลประโยชน์

ข) การบริการยืนยัน Letter of Credit (Confirm L/C) คือการที่ธนาคารทำการยืนยัน L/C ชนิดเพิกถอนไม่ได้ (Irrevocable L/C) ตามคำร้องขอของธนาคารผู้เปิด L/C ธนาคารที่ทำการยืนยัน L/C จะเข้าผูกพันในการรับรองว่าจะมีการจ่ายเงินอย่างไม่มีเงื่อนไข หากผู้รับประโยชน์สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดใน L/C โดยครบถ้วน และธนาคารผู้เปิด L/C ไม่สามารถชำระเงินได้ (การยืนยันหรือ ไม่ขึ้นกับการพิจารณาความมั่นคงของ Correspondent Bank แต่ละรายของธนาคาร)

ค) การบริการโอนสิทธิการรับเงิน (Assignment of Process) คือการที่ธนาคารทำการโอนสิทธิการรับเงินใน L/C ให้กับผู้รับโอนตามคำสั่งของผู้รับประโยชน์ใน L/C

2) บริการส่งตัว / รับซื้อตัวเงินสินค้าออกภายใต้ Letter of Credit (Export Bills under Letter of Credit) เป็นบริการที่ธนาคารเสนอให้แก่ผู้ส่งออก ในการตรวจเอกสารที่ผู้ส่งออกจัดทำ หรือรวบรวมขึ้นตามคำสั่งใน L/C เพื่อรับซื้อตัวเงินสินค้าออกภายใต้ L/C (การรับซื้อขึ้นกับดุลยพินิจของธนาคาร) หรือตรวจเอกสารเพื่อส่งเอกสารภายใต้ L/C ไปเรียกเก็บเงินจากผู้ซื้อในต่างประเทศ

3) บริการส่งตัว / รับซื้อตัวเงินเพื่อเรียกเก็บยังต่างประเทศ (Export Bills for Collection) เป็นบริการที่ธนาคารเสนอให้แก่ผู้ส่งออก ในการที่ธนาคารจะดำเนินการตามคำสั่งที่ได้รับจากลูกค้า และดำเนินการส่งเอกสารไปเรียกเก็บเงินยังต่างประเทศ รวมทั้งติดตามการเรียกเก็บเงินตามชนิดของตัว

4) บริการรับโอนเงินเข้าเพื่อชำระค่าสินค้าจากต่างประเทศ (Inward Remittance) เป็นบริการที่ธนาคารเสนอให้แก่ผู้ส่งออก ในการแจ้งการได้รับเงินโอนชำระค่าสินค้าจากผู้ซื้อในต่างประเทศ เพื่อให้ผู้ส่งออกทราบทันที เมื่อธนาคารได้รับ SWIFT หรือ TELEX ผ่านเครือข่ายธนาคารตัวแทนของธนาคารนั้นๆทั่วโลก และดำเนินการเข้าบัญชีให้ลูกค้า

5) บริการสินเชื่อเพื่อการส่งออก (Packing Credit) เป็นบริการสินเชื่อระยะสั้นระยะไม่เกิน 180 วัน ที่ธนาคารส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (EXIM Bank) ร่วมมือกับธนาคารพาณิชย์ต่างๆสนับสนุนให้ความช่วยเหลือแก่ผู้ส่งออก และ / หรือ ผู้ผลิตสินค้าอุตสาหกรรมเพื่อการส่งออก ผ่านธนาคารพาณิชย์ มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการส่งสินค้าไปจำหน่ายยังต่างประเทศ ทั้งสินค้าเกษตรและสินค้าอุตสาหกรรม โดยสามารถกู้เพื่อส่งออกได้ทั้งเงินบาทและเงินสกุลตราต่างประเทศ ในอัตราดอกเบี้ยต่ำ ผู้ส่งออกต้องมีวงเงิน Packing Credit กับธนาคาร

การให้บริการสินเชื่อ Packing Credit แบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ

ก) การให้สินเชื่อก่อนการส่งออก (Pre - Shipment) เป็นการให้บริการสินเชื่อ เพื่อให้ผู้ส่งออก นำเงินไปซื้อวัตถุดิบเพื่อเตรียมผลิตสินค้าส่งออก

ข) การให้สินเชื่อหลังการส่งออก (Post - Shipment) เป็นการให้บริการสินเชื่อ เพื่อให้ผู้ส่งออกที่ขายสินค้าโดยให้สินเชื่อแก่ผู้ซื้อที่ต่างประเทศ หลังจากผู้ส่งออกส่งสินค้าไปต่างประเทศแล้ว ธนาคารจะจ่ายเงินให้แก่ผู้ส่งออกก่อน เมื่อครบกำหนดการชำระเงินจากต่างประเทศ ผู้ส่งออกจึงจะชำระเงินคืนธนาคาร

6) บริการของอัตราแลกเปลี่ยนซื้อล่วงหน้า (Forward Contract Bought หรือ FWB) เป็นบริการที่ธนาคารให้เพื่อลดความเสี่ยงของผู้ส่งออกเกี่ยวกับความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ช่วยให้ผู้ส่งออกทราบรายได้ที่แน่นอน ธนาคารจะทำสัญญากับลูกค้าตกลงที่จะรับซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าจากผู้ส่งออก โดยกำหนดอัตราแลกเปลี่ยนที่แน่นอนไว้ แต่การส่งมอบเงินตราต่างประเทศและการชำระเงินจะกระทำกันในระยะเวลาใดเวลาหนึ่งตามข้อตกลงในสัญญา

ในการทำ Forward Bought ลูกค้าจะต้องมีวงเงิน Forward rate กับธนาคาร สัญญา Forward Contract Bought เป็นภาระผูกพันที่มีผลทางกฎหมายตั้งแต่วันที่ทำสัญญา ผู้ส่งออกสามารถใช้อัตราแลกเปลี่ยนได้ตามเงื่อนไขและปฏิบัติตามสัญญาจนถึงวันที่สัญญาครบกำหนด (ปกติระยะเวลาไม่เกิน 6 เดือน)

3.2 วิธีการชำระเงินด้านการค้าต่างประเทศ

การค้าระหว่างประเทศเป็นการค้าที่ผู้ซื้อและผู้ขายอยู่คนละประเทศกัน มีความแตกต่างกันทั้งเชื้อชาติ ขนบธรรมเนียม ประเพณี วัฒนธรรม รวมทั้งกฎระเบียบปฏิบัติของประเทศคู่ค้า ดังนั้น การค้าระหว่างประเทศจึงจำเป็นต้องพิจารณาวิธีทำสัญญาทางการค้าที่ไม่เสียเปรียบซึ่งกันและกัน รวมทั้งการจัดเตรียมเอกสารและวิธีการชำระเงินที่จะนำมาใช้อย่างเหมาะสม การค้าระหว่างประเทศนั้น สามารถแบ่งวิธีการชำระเงินออกเป็น 4 วิธี ดังนี้คือ

3.2.1 การชำระเงินล่วงหน้า (Advance Payment)

การชำระเงินวิธีนี้เหมาะสำหรับการค้าที่ตลาดเป็นของผู้ผลิต สินค้าที่ผลิตเป็นที่ต้องการของตลาดเป็นอย่างมาก มีผู้ผลิตน้อยราย ดังนั้นถ้าผู้ซื้อมีความต้องการสินค้าเป็นอย่างมาก จำเป็นที่ผู้ขายต้องขอให้ผู้ซื้อจ่ายเงินล่วงหน้าค่าสินค้ามาก่อน การชำระเงินวิธีนี้ผู้ซื้อจะเป็นฝ่ายเสียเปรียบ เนื่องจากได้ชำระเงินค่าสินค้าไปแล้ว ผู้ขายอาจจะไม่ส่งสินค้าให้หรือส่งให้แต่ล่าช้าไม่เป็นไปตามข้อตกลงกันได้ การชำระเงินล่วงหน้าผู้ซื้อสามารถส่งเงินให้แก่ผู้ขายได้หลายวิธี คือ

1) โดยเช็คของผู้ซื้อ ผู้ซื้อสินค้าจะออกเช็คของตนเองส่งจ่ายเงินค่าสินค้าส่งไปให้ผู้ขาย ผู้ขายเมื่อได้รับเช็คแล้วจะนำไปเรียกเก็บผ่านธนาคารที่ตนมีบัญชีอยู่ เมื่อได้รับเงินเรียบร้อยแล้วจึงจะส่งสินค้าไปให้ผู้ซื้อ

2) โดยตั๋วแลกเงิน หรือตราพดของธนาคาร (Bank's Draft) ผู้ซื้อจะนำเงินค่าสินค้าไปซื้อตราพดจากธนาคารแล้วส่งตราพดไปให้ผู้ขาย วิธีนี้ผู้ขายจะได้รับเงินเร็วขึ้น เนื่องจากตราพดธนาคารสามารถนำไปขึ้นเงินจากธนาคารของผู้ขายได้ทันที

3) โดยคำสั่งจ่ายเงินระหว่างประเทศ (International Money Order) เป็นตราสารซึ่งสถาบันการเงินบางแห่งในต่างประเทศจัดทำเพื่อจำหน่ายให้แก่ผู้ที่ต้องการโอนเงินข้ามประเทศ คล้ายกับการซื้อตราพดจากธนาคารแล้วส่งไปให้ผู้รับเงินโดยตรง นอกจากนี้ยังมีการโอนเงินระหว่างประเทศโดยไปรษณีย์ได้จัดจำหน่ายธนาคาร หรือตั๋วแลกเงินไปรษณีย์ระหว่างประเทศ (Postal Money Order) เพื่อบริการโอนเงินในจำนวนที่ไม่มากนัก

4) โดยคำสั่งจ่ายเงินผ่านระบบ S.W.I.F.T. (Society for World Wide Interbank Financial Telecommunication) ผู้ซื้อสินค้าจะขอให้ธนาคารโอนเงินเพื่อชำระค่าสินค้าล่วงหน้าให้แก่ผู้ขายผ่านระบบ SWIFT ซึ่งเป็นระบบอิเล็กทรอนิกส์ระหว่างธนาคารที่มีประสิทธิภาพในการโอนเงินข้ามประเทศได้รวดเร็วที่สุด ในปัจจุบันการโอนเงินทาง SWIFT เป็นวิธีที่นิยมใช้กันทั่วโลก เนื่องจากมีความรวดเร็วและค่าใช้จ่ายก็ไม่สูงมากนัก (S.W.I.F.T.เป็นการโอนเงินโดยระบบคอมพิวเตอร์และการสื่อสารผ่านดาวเทียมเชื่อมโยงทั่วโลก เป็นการโอนเงินระบบล่าสุดและรวดเร็วที่สุด จึงเป็นวิธีที่นิยมมากในปัจจุบัน ธนาคารใดๆจะใช้ระบบนี้ได้ ต้องเป็นสมาชิกของสมาคม S.W.I.F.T. นี้เท่านั้น)

3.3.2 การชำระเงินด้วยการเปิดบัญชี (Open Account) การชำระเงินวิธีนี้เหมาะสำหรับคู่ค้าเป็นที่รู้จักกันดีมาช้านานแล้ว ซึ่งเป็นการซื้อขายสินค้าด้วยเงินเชื่อ โดยที่ผู้ขายจะเป็นฝ่ายยอมเสียเปรียบจัดส่งสินค้าและเอกสารสิทธิไปยังผู้ซื้อโดยตรง ผู้ซื้อจะติดต่อธนาคารของตนจัดส่งเงินมาให้ภายหลังตามที่ทั้งสองฝ่ายได้ตกลงกันได้ด้วยการชำระเงินวิธีใดวิธีหนึ่งที่ได้กล่าวในขั้นต้น

3.3.3 การชำระเงินตามตั๋วเรียกเก็บ (Bills for Collection หรือ B/C) หรือเรียกอีกอย่างหนึ่งว่า Documentary Collection ซึ่งเป็นวิธีการเรียกเก็บเงินตามเอกสาร การชำระเงินวิธีนี้เมื่อผู้ซื้อผู้ขายตกลงเงื่อนไขการซื้อขายกันแล้วผู้ขายจะส่งสินค้าไปให้ผู้ซื้อยังต่างประเทศ จากนั้นผู้ขายจะนำเอกสารหลักฐานการส่งออกพร้อมด้วยตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange) เพื่อเรียกเก็บเงินจากผู้ซื้อไปติดต่อกับธนาคารในประเทศของผู้ขาย เพื่อขอให้ธนาคารทำหน้าที่เป็นตัวกลางระหว่างผู้ซื้อ

และผู้ขายในการเรียกเก็บเงิน ธนาคารจะทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการในการเรียกเก็บเงินตามตัวเท่านั้น ไม่มีภาระผูกพันในการชำระเงิน ธนาคารของผู้ขายจะส่งเอกสารดังกล่าวไปยังธนาคารตัวแทนในประเทศของผู้ซื้อ ในเวลาและผู้ขายยังคงสิทธิในสินค้าอยู่ ผู้ซื้อจะได้รับเอกสารสิทธิ์เพื่อไปขอรับสินค้าก็ต่อเมื่อได้ชำระเงินค่าสินค้าให้แก่ธนาคารตัวแทน ธนาคารตัวแทนเมื่อได้รับชำระเงินจากผู้ซื้อจึงจะโอนเงินไปให้ธนาคารผู้ขาย ดังนั้นในกรณีนี้ผู้ขายจะไม่ได้รับเงินจนกว่าเอกสารจะถึงมือผู้ซื้อและยังมีความเสี่ยงในด้านค่าสินค้าที่ได้จัดส่งไปแล้ว ดังนั้น การเรียกเก็บเงินตามเอกสารจึงเป็นวิธีการชำระเงินที่เหมาะสมในกรณีที่ผู้ซื้อและผู้ขายมีความเชื่อถือซึ่งกันและกันพอสมควร วิธีการชำระเงินแบบ Bills for Collection มีผู้ที่เกี่ยวข้องดังนี้

- ผู้สั่งจ่าย (Drawer) หมายถึงผู้ขายสินค้าที่สั่งให้ธนาคารดำเนินการเรียกเก็บเงินตามที่ได้ขายสินค้าไป
- ธนาคารผู้ส่ง (Remitting Bank) หมายถึงธนาคารที่ส่งตัวและเอกสารไปเรียกเก็บเงินในนามของผู้ขาย เป็นธนาคารที่อยู่ในประเทศของผู้ขาย
- ธนาคารผู้เรียกเก็บเงิน (Collecting Bank) หมายถึงธนาคารที่เรียกเก็บเงินจากผู้ซื้อสินค้า เป็นธนาคารที่อยู่ในประเทศของผู้ซื้อ
- ธนาคารผู้ยื่น (Presenting Bank) หมายถึงธนาคารที่เรียกเก็บเงินจากการยื่นเอกสารของผู้ขาย
- ผู้จ่ายเงิน (Drawee) หมายถึงผู้ซื้อสินค้า

วิธีการชำระเงินแบบ Bills for Collection แบ่งตามเงื่อนไขการเรียกเก็บเงินได้เป็น 2 ประเภท คือ

1) การเรียกเก็บเงินแบบ Documents Against Payment : D/P การเรียกเก็บเงินแบบนี้มีเงื่อนไขคือ ผู้ซื้อจะต้องชำระเงินค่าสินค้าให้กับธนาคารที่เรียกเก็บเงินก่อน ธนาคารจึงจะมอบเอกสารสิทธิ์ให้แก่ผู้ซื้อ ไปรับสินค้าได้ โดยทั่วไปจะเรียกการเรียกเก็บแบบนี้ว่า ตัว D/P ซึ่งยังแบ่งย่อยได้เป็น 2 ชนิดคือ

- ก) D/P SIGHT คือตัวที่กำหนดให้ผู้ซื้อชำระเงินค่าสินค้าทันทีที่ธนาคารส่งตัวไปเรียกเก็บ และผู้ซื้อจะรับเอกสารสิทธิ์ไปออกสินค้าได้ก็ต่อเมื่อธนาคารที่เรียกเก็บเงินได้รับการชำระเงินค่าสินค้าเรียบร้อยแล้ว

ข) D/P TIME หรือ USANCE D/P ตัวชนิดนี้คล้ายกับตัว D/P SIGHT คือผู้ซื้อ จะรับเอกสารสิทธิไปออกสินค้าได้ก็ต่อเมื่อมีการชำระเงินแล้ว ซึ่ง D/P TIME ผู้ขายอนุญาตให้ผู้ซื้อชำระเงินค่าสินค้าได้ภายในระยะเวลาที่ได้ตกลงกันไว้ เช่น D/P 60 DAY AFTER SIGHT หมายถึงอนุญาตให้ผู้ซื้อจ่ายค่าสินค้าได้หลังจากที่ได้รับแจ้งเรียกเก็บเงินแล้ว 60 วัน ดังนั้นหลังจากที่จ่ายเงินแล้วธนาคารจึงจะมอบเอกสารสิทธิไปออกสินค้าได้

2) การเรียกเก็บเงินแบบ Documents Against Acceptance : D/A ตัวที่จะเรียกเก็บเงินวิธีนี้ได้ต้องเป็นตัวที่มีกำหนดระยะเวลา (Usance) เท่านั้น ตัวชนิดนี้กำหนดให้ผู้ซื้อรับรอง (Accepted) ในตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange) ว่าจะชำระเงินภายในระยะเวลาที่กำหนด จึงจะรับเอกสารสิทธิไปออกสินค้าได้ และเมื่อตัวถึงวันครบกำหนดธนาคารจะเรียกเก็บเงินจากผู้ซื้อ

3.3.4 การชำระเงินตามเลตเตอร์ออฟเครดิต (Letter of Credit หรือ L/C) การชำระเงิน
แบบนี้มีชื่อเรียกอีกอย่างหนึ่งว่า Documentary Credit เป็นเครดิตที่มีเอกสารประกอบ ธนาคารจะทำหน้าที่เป็นตัวกลางระหว่างผู้ซื้อและผู้ขายในการชำระเงินค่าสินค้า โดยจะผ่านธนาคารโดยตรง คือผู้ขายจะต้องยื่นเอกสารการส่งออกให้ธนาคารและรับเงินตามที่ระบุไว้ในเครดิต การชำระเงินภายใต้เครดิตที่มีเอกสารประกอบ ผู้ขายสามารถรับการชำระเงินค่าสินค้าได้ภายหลังจากส่งสินค้าไปแล้ว และสามารถปฏิบัติได้ถูกต้องตามเงื่อนไขในเครดิต เป็นวิธีการชำระเงินซึ่งผู้ขายสามารถลดความเสี่ยงเกี่ยวกับปัญหาฐานะทางการเงินหรือการปฏิเสธการชำระเงินของผู้ซื้อ ดังนั้นเครดิตที่มีเอกสารประกอบจึงเป็นหลักประกันในการชำระเงินที่เหมาะสมช่วยแก้ไขข้อขัดแย้งเรื่องผลประโยชน์ระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย เนื่องจากในการค้าทั่วไปผู้ขายต้องการความมั่นใจว่าจะได้รับเงินค่าสินค้าโดยเร็วที่สุดและผู้ซื้อประสงค์จะจ่ายเงินเมื่อแน่ใจว่าได้รับสินค้าตามที่ต้องการ ดังนั้นการชำระเงินด้วยวิธีนี้ จึงเหมาะกับคู่ค้าที่ต้องการให้ธนาคารเป็นหลักประกันเพื่อป้องกันความเสี่ยงเปรียบในการรับส่งสินค้าและการชำระเงิน

เลตเตอร์ออฟเครดิตมีหลายประเภท แบ่งออกได้ตามลักษณะต่างๆ ดังนี้

1) แบ่งตามลักษณะการเป็นหลักประกันการชำระเงินให้แก่ผู้ขาย ประกอบด้วย

1.1) เลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดเพิกถอนได้ (Revocable Letter of Credit) ได้แก่เครดิตที่

ธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตสามารถแก้ไขหรือยกเลิกเมื่อใดก็ได้ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้ขายทราบ การแก้ไขหรือยกเลิกจะมีผลสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อธนาคารผู้แจ้งเลตเตอร์ออฟเครดิตได้รับแจ้งการแก้ไขหรือยกเลิกนั้น หากเลตเตอร์ออฟเครดิตฉบับนี้ได้มีการจ่ายเงิน การรับรองตัว หรือมีการรับซื้อตัวตามข้อกำหนดและเป็นไปตามเงื่อนไขในเลตเตอร์ออฟเครดิตแล้ว ธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตจะต้องจ่ายเงินคืนให้แก่ธนาคารผู้จ่ายเงิน รับรองตัว หรือ รับซื้อตัวนั้นๆ

เลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดนี้ผู้ขายมักไม่ต้องการ เพราะมีความเสี่ยงในการอาจถูกยกเลิกขณะส่งสินค้าแล้ว แต่ยังมีได้นำเอกสารไปขึ้นเงิน ผู้ขายเสียเปรียบผู้ซื้อในการขายสินค้า เนื่องจากผู้ซื้อสามารถยกเลิกเมื่อใดก็ได้

1.2) เลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดเพิกถอนไม่ได้ (Irrevocable Letter of Credit) ได้แก่เครดิตที่ธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตมีภาระผูกพันที่จะชำระเงินให้แก่ผู้รับประโยชน์ หากผู้รับประโยชน์ปฏิบัติได้ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในเลตเตอร์ออฟเครดิตทุกประการ การยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในเลตเตอร์ออฟเครดิต จะกระทำได้อีกก็ต่อเมื่อได้รับการยินยอมจากทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่เลตเตอร์ออฟเครดิตมิได้ระบุว่าเป็นประเภทใดให้ถือว่าเป็นเลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดเพิกถอนไม่ได้ และปัจจุบันธนาคารจะยอมรับและจะเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตเฉพาะเลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดเพิกถอนไม่ได้เท่านั้น

2) แบ่งตามลักษณะภาระผูกพันของธนาคาร ประกอบด้วย

2.1) เลตเตอร์ออฟเครดิตที่มีการยืนยัน (Confirmed Letter of Credit) เป็นเลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดเพิกถอนไม่ได้ ที่ธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตมอบอำนาจหรือร้องขอให้ธนาคารที่แจ้งการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตหรือธนาคารอื่นใดรับรอง (ยืนยัน) การชำระเงินของธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตอีกต่อหนึ่ง

ถ้าธนาคารนั้นทำการยืนยันก็จะก่อให้เกิดความผูกพันกับธนาคารผู้ยืนยัน (Confirming Bank) ในการชำระเงินให้แก่ผู้ขาย นอกเหนือจากการผูกพันที่มีอยู่เดิมของธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต เมื่อได้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขเช่นเดียวกันกับธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต ความรับผิดชอบนี้จะเริ่มตั้งแต่วันที่ได้นำการยืนยันจนกระทั่งเครดิตหมดอายุ

2.2) เลตเตอร์ออฟเครดิตที่ไม่มีการยืนยัน (Unconfirmed Letter of Credit) เป็นเลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดเพิกถอนไม่ได้ ที่แจ้งให้ผู้ขายทราบโดยผ่านธนาคารของผู้แจ้งเลตเตอร์ออฟเครดิต โดยมิได้ให้ธนาคารนั้นหรือธนาคารอื่นใดทำการยืนยันเพื่อผูกพันการชำระเงินตามเลตเตอร์ออฟ

เครดิต เลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดนี้ผู้รับประโยชน์ต้องทราบว่าธนาคารใดได้รับมอบอำนาจการจ่ายเงินจากธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต (Restricted Letter of Credit) หรือเลตเตอร์ออฟเครดิตกำหนดให้เป็นธนาคารใดก็ได้ (Non-Restricted Letter of Credit)

3) แบ่งตามลักษณะการชำระเงิน ประกอบด้วย

3.1) เลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดจ่ายเมื่อเห็น (At Sight Letter of Credit) ได้แก่การที่ผู้ซื้อจะต้องชำระเงินค่าสินค้าทันทีเมื่อเห็นตัวแลกเงิน (Bill of Exchange) หรือเอกสารการเงินอื่นๆหรือกล่าวอีกนัยหนึ่งคือ การที่ธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตให้อำนาจธนาคารใดๆในการจ่ายเงินให้แก่ผู้ขายสินค้าเมื่อผู้ขายยื่นขายเอกสารต่างๆตามข้อตกลงและเงื่อนไขในเลตเตอร์ออฟเครดิต

3.2) เลตเตอร์ออฟเครดิตที่มีกำหนดเวลาการจ่ายเงิน (Usance Letter of Credit) ได้แก่เลตเตอร์ออฟเครดิตที่ธนาคารผู้เปิดกำหนดให้ผู้ขายออกตัวแลกเงินชนิดจ่ายเมื่อสิ้นระยะเวลาหนึ่งหลังจากวันที่กำหนดหรือวันที่ได้เห็น และผู้ซื้อไม่ต้องชำระเงินทันทีโดยที่ตัวแลกเงินนั้นต้องมีเอกสารประกอบตามข้อกำหนดในเลตเตอร์ออฟเครดิต

3.3) เลตเตอร์ออฟเครดิตที่มีการผ่อนชำระเงิน (Deferred Payment Letter of Credit) ได้แก่เลตเตอร์ออฟเครดิตที่มีเงื่อนไขการจ่ายเงินที่ให้ผู้ซื้อสามารถชำระเงินเป็นงวดๆได้ในภายหลัง กล่าวคือเลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดนี้ไม่มีการจ่ายเงินทันที หลังจากที่ถูกผู้ขายนำเอกสารประกอบตามเลตเตอร์ออฟเครดิตมาขึ้นต่อธนาคาร แต่ธนาคารจะจ่ายเงินหลังจากที่กำหนดระยะเวลาหนึ่งผ่านพ้นไปหลังจากที่ผู้ซื้อได้รับเอกสารแล้ว หรือจากวันอื่นที่กำหนด ในระหว่างที่กำหนดเวลานั้นยังไม่ถึงกำหนด เอกสารประกอบตามเลตเตอร์ออฟเครดิตก็จะถูกส่งไปยังผู้ซื้อ ผู้ซื้อย่อมมีสิทธิไปขอรับมอบสินค้าได้ ดังนั้นเลตเตอร์ออฟเครดิตประเภทนี้จะเป็นประโยชน์แก่ผู้ซื้อมากกว่าเลตเตอร์ออฟเครดิตที่ต้องมีการรับรอง เพราะผู้ซื้อนอกจากจะมีสิทธิได้รับมอบสินค้าโดยยังไม่ต้องชำระเงินแก่ผู้ขายแล้ว ยังไม่ต้องการรับภาระค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการให้ธนาคารรับรองตัวแลกเงิน ดังเช่นเลตเตอร์ออฟเครดิตที่มีกำหนดระยะเวลาการจ่ายเงิน

4) แบ่งตามลักษณะพิเศษของเงื่อนไขที่ตกลงกันระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย ประกอบด้วย

4.1) เลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดโอนได้ (Transferable Letter of Credit) เป็นเลตเตอร์ออฟเครดิตที่ให้อำนาจผู้รับประโยชน์ในการโอนสิทธิและประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตให้กับบุคคลที่สาม ซึ่งจะเป็นบุคคลที่สามในประเทศหรือนอกประเทศก็ได้ โดยจะโอนทั้งจำนวนตาม

เลตเตอร์ออฟเครดิตนั้นหรือโอนบางส่วนก็ได้ แต่เลตเตอร์ออฟเครดิตต้องมีเงื่อนไขที่ยอมให้ส่งสินค้าบางส่วนได้ และต้องระบุไว้อย่างชัดเจนว่า Transferable Acceptable

4.2) เครดิตหมุนเครดิต (Back to Back Letter of Credit) เป็นเลตเตอร์ออฟเครดิตที่มีเลตเตอร์ออฟเครดิตอยู่ 2 ฉบับ ซึ่งฉบับที่ 2 เปิดขึ้น โดยอาศัยเลตเตอร์ออฟเครดิตฉบับแรกสำหรับสินค้าชนิดเดียวกัน โดยผู้รับผลประโยชน์ในเลตเตอร์ออฟเครดิตฉบับที่ 1 เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตไปให้ผู้ขายหรือผู้ส่งออกซึ่งมีสินค้าที่ตนต้องการ นั่นคือการที่ผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตฉบับแรก ได้รับเครดิตจากผู้ซื้อในประเทศใดประเทศหนึ่งแต่มีปัญหาเกี่ยวกับการจัดหาสินค้า จึงติดต่อกับผู้ขายอีกรายหนึ่งโดยตกลงในราคาที่ต่ำกว่าราคาที่ตนตกลงกับผู้ซื้อ ให้จัดส่งสินค้าไปให้ผู้ซื้อที่เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตมา โดยผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตฉบับแรกจะขอให้ธนาคารของตนเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตอีกฉบับหนึ่งขึ้นมาให้กับผู้ขายที่มีสินค้า

เลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดนี้ผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตฉบับแรก จะได้กำไรจากผลต่างระหว่างราคาสินค้าในเครดิตทั้งสองฉบับ เมื่อผู้ขายสินค้าที่ได้รับเลตเตอร์ออฟเครดิตฉบับที่ 2 ส่งสินค้าลงเรือไปยังผู้ซื้อแล้วสามารถนำเอกสารมาขึ้นเงินตามเลตเตอร์ออฟเครดิตฉบับหลัง ส่วนผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตฉบับแรก เพียงเปลี่ยนตัวแลกเงินและบัญชีราคาสินค้า เพื่อให้จำนวนตรงตามเลตเตอร์ออฟเครดิตที่เปิดมาให้ตนก็สามารถนำเอกสารมาขึ้นเพื่อขอรับเงินตามเลตเตอร์ออฟเครดิตฉบับแรกได้

4.3) เลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดหมุนเวียน (Revolving Letter of Credit) เป็นเลตเตอร์ออฟเครดิตที่กำหนดจำนวนเงินไว้และหมุนเวียนกลับมาใช้ได้อีก เมื่อได้ใช้ไปแล้ว โดยมีเงื่อนไขว่าผู้รับประโยชน์จะต้องจัดส่งสินค้าและนำเอกสารเบิกเงินส่งไปให้ใหม่ทุกครั้ง การเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดนี้เป็นการประหยัดเวลาและค่าใช้จ่าย ไม่จำเป็นต้องเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตใหม่หรือแก้ไขเลตเตอร์ออฟเครดิตฉบับเดิม

4.4) เลตเตอร์ออฟเครดิตที่มีข้อกำหนดตัวแดง (Red Clause Letter of Credit) เป็นเลตเตอร์ออฟเครดิตที่ระบุเงื่อนไขให้ผู้ขายสามารถเบิกเงินได้ทันทีตามสัดส่วนของมูลค่าเลตเตอร์ออฟเครดิต เช่น 10% 20% เป็นต้น โดยธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตจะมอบอำนาจให้ธนาคารผู้แจ้งเลตเตอร์ออฟเครดิตจ่ายเงินให้ผู้ขายทันทีที่ได้รับเลตเตอร์ออฟเครดิต ธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตเป็นผู้ค้ำประกันในนามของผู้ซื้อแก่ธนาคารผู้แจ้งเลตเตอร์ออฟเครดิต ในกรณี

ผู้ซื้อเป็นผู้รับภาระความเสี่ยงเองทั้งหมด ดังนั้นผู้ซื้อต้องมีความเชื่อถือผู้ขายเป็นอย่างมากจึงจะยอมเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตประเภทนี้มาให้

4.5) เครดิตค้ำประกัน (Standby Letter of Credit) เป็นเลตเตอร์ออฟเครดิตที่ธนาคารเปิดให้กับธนาคารอีกธนาคารหนึ่งในต่างประเทศ เพื่อค้ำประกันลูกค้าของตนที่ไปดำเนินกิจการในต่างประเทศ เครดิตชนิดนี้ไม่เกี่ยวกับการชำระค่าสินค้าแม้จะเป็นเครดิตที่มีเอกสารประกอบ (Documentary Credit) ก็ตาม เพราะเครดิตค้ำประกันจะไม่มีเงื่อนไขในการชำระเงินโดยให้มีการยื่นเอกสารแสดงกรรมสิทธิ์ในสินค้า แต่จะมีเงื่อนไขให้จ่ายเงินเมื่อมีเอกสาร แสดงว่าผู้เปิดเครดิตไม่อาจปฏิบัติหน้าที่หรือเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญา หรือในข้อตกลงที่ผู้ขอเปิดเครดิตทำไว้กับผู้รับประโยชน์ ปัจจุบันผู้รับประโยชน์ต้องการได้รับเอกสารการค้ำประกันในรูป Standby Letter of Credit มากกว่า Letter of Guarantee เนื่องจากเมื่อมีการผิดสัญญานั้นผู้รับประโยชน์สามารถส่งเอกสารไปขอรับเงินจากธนาคารของตนได้ทันที และธนาคารที่ชำระเงินสามารถเรียกเก็บเงินจากธนาคารผู้ออกเลตเตอร์ออฟเครดิตได้ทันทีเช่นกัน เดิมเลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดนี้มีกำเนิดมาจากประเทศที่ห้ามมิให้ธนาคารพาณิชย์ออกหนังสือค้ำประกัน

เลตเตอร์ออฟเครดิต เมื่อมีการเปิดแล้วจะมีฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ในสัญญาที่เกิดขึ้น คือ

- ธนาคารผู้เปิดเครดิต (Opening Bank หรือ Issuing Bank) คือธนาคารผู้ออกเลตเตอร์ออฟเครดิตตามคำขอของผู้ส่งสินค้าเข้า หรือผู้ซื้อ (Applicant)
- ผู้รับผลประโยชน์ (Beneficiary) คือผู้ขายสินค้าซึ่งเลตเตอร์ออฟเครดิตให้อำนาจเบิกเงินหรือเรียกร้องให้จ่ายเงินตามเงื่อนไขของเลตเตอร์ออฟเครดิต
- ธนาคารผู้แจ้งเครดิต (Advising Bank) คือธนาคารตัวแทนในต่างประเทศของธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต ซึ่งเลตเตอร์ออฟเครดิตจะส่งผ่านไปยังธนาคารนั้น เพื่อแจ้งให้ผู้รับผลประโยชน์ทราบว่ามีการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตเข้ามา
- ธนาคารผู้รับรองยืนยัน (Confirming Bank) คือธนาคารผู้รับผิดชอบการรับรองเลตเตอร์ออฟเครดิตซึ่งเปิดมาโดยธนาคารอื่น และรับรองว่าผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตจะรับชำระเงินตามเครดิตนั้น
- ผู้ซื้อหรือผู้ขอเปิดเครดิต (Applicant) คือผู้ส่งสินค้าเข้าหรือผู้นำเข้า

- ธนาคารผู้จ่ายเงินหรือผู้รับรองตั๋วเงิน (Paying or Acceptation Bank) คือธนาคารที่เลตเตอร์ออฟเครดิตระบุให้เป็นผู้จ่ายเงินตามตั๋วเงิน หรือรับรองตั๋วเงินของผู้รับผลประโยชน์ ถ้าเลตเตอร์ออฟเครดิตไม่ได้ระบุให้ธนาคารนั้นเป็นผู้จ่ายเงินตามตั๋วเงินของผู้รับผลประโยชน์ แต่ธนาคารนั้นได้จ่ายเงินไปกับตัวแลกเงินและเอกสารของผู้รับผลประโยชน์ เรียกว่า ธนาคารผู้ซื้อตั๋วเงิน (Negotiating Bank หรือ Paying Bank) ในกรณีที่ธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตไม่มีบัญชีกับธนาคารดังกล่าว