

เขตเศรษฐกิจเพื่อการส่งออก

กำเนิดของการค้าระหว่างประเทศ ประเทศต่าง ๆ ในโลกนี้มีทรัพยากรธรรมชาติ แรงงานมนุษย์ ความเจริญก้าวหน้าทางด้านศึกษา วิทยาศาสตร์ และขีดขั้นความพัฒนามนุษชาติแตกต่างกัน ฉะนั้น จึงยอมก่อให้เกิดความไม่สมดุลย์ในการผลิต ในสมัยโบราณ ความต้องการของมนุษย์ก็มีเพียงแต่ปัจจัยสี่ คือ อาหาร เครื่องนุ่งห่ม ที่อยู่อาศัย และยารักษาโรค แต่เมื่อความต้องการในขั้นมูลฐานได้รับการตอบสนองแล้ว มนุษย์ก็เริ่มคิดจะอุปโภคบริโภคสิ่งอื่น ๆ ที่ตนไม่มีหรือผลิตไม่ได้ หรือผลิตได้แต่คุณภาพด้อยกว่า หรือควยต้นทุนการผลิตสูงกว่า ฉะนั้น ชาติที่ผลิตไม่ได้จึงเสาะแสวงหาสิ่งที่ต้องการจากชาติหรือสังคมที่ผลิตได้ ซึ่งในอดีตกาลก็เข้าไปในลักษณะของการแลกเปลี่ยนสิ่งของกัน และได้วิวัฒนาการมาจนถึงขั้นการใช้เงินเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน กล่าวได้ว่า ทุกประเทศในโลกปัจจุบันไม่สามารถจะอยู่ได้โดยลำพัง จำเป็นต้องมีการซื้อขายระหว่างกันและกัน แต่การค้าระหว่างประเทศก็มีไคหมายคำว่า ผู้ซื้อหรือผู้ส่งสินค้าเขา (Importer) จะต้องจัดหาเงินตราต่างประเทศแล้วเดินทางไปชำระให้ผู้ขายหรือผู้ส่งสินค้าออก (Exporter) ในประเทศผู้ขาย/เนื่องจากธนาคารเป็นพ่อค้าเงินตราต่างประเทศรายใหญ่ ฉะนั้น จึงได้อาศัยธนาคารให้ช่วยเป็นสื่อกลางในการชำระหนี้การค้า ธนาคารจึงได้กลายเป็นสถาบันที่มีบทบาทสำคัญต่อการค้าระหว่างประเทศในที่สุด ซึ่งวิธีการชำระเงินระหว่างผู้ซื้อและผู้ขายมีหลายวิธีด้วยกัน วิธีการบางอย่างก็เป็นประโยชน์แก่ผู้ซื้อ บางอย่างก็เป็นประโยชน์แก่ผู้ขาย และก็มีวิธีการที่เป็นประโยชน์แก่บุคคลทั้ง 2 ฝ่าย วิธีการดังกล่าวได้แก่

วิธีการจ่ายเงินล่วงหน้า (Advance Payment)

ในกรณีที่ผู้ขายไม่รู้จักผู้ซื้อคือพ้อ หรือไม่แน่ใจในฐานะการเงินของผู้ซื้อหรือสินค้านั้นเป็นที่ต้องการของตลาดมาก ผู้ขายก็มักจะขอให้ผู้ซื้อจ่ายเงินล่วงหน้าให้ผู้ขายก่อน เมื่อผู้ขายได้รับเงินค่าสินค้าจากผู้ซื้อแล้ว จึงจะส่งสินค้าไปให้ บางครั้งผู้ขายก็อาจจะ

ยอมให้ผู้ซื้อชำระเงินบางส่วนก่อนเป็นเงินมัดจำ (Down Payment) แล้วจ่ายเงินที่เหลือเมื่อได้รับสินค้าแล้ว ตามวิธีนี้จะเห็นว่า ผู้ซื้อเป็นฝ่ายเสียเปรียบ เพราะต้องส่งเงินให้ผู้ขายก่อน การที่ผู้ซื้อยอมตามข้อตกลงดังกล่าว ส่วนใหญ่เนื่องจากสินค้านั้นหายาก กำลังขาดแคลน หรือเพิ่งคิดคอคอขายกัน เกร็ดคิดของผู้ซื้อยังไม่เป็นที่เชื่อถือ หรืออาจเนื่องจากเหตุผลอื่น ๆ เช่น กฎข้อบังคับในการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินตราของประเทศผู้ซื้อเคร่งครัดมาก การส่งเงินล่วงหน้ากว่าที่ผู้ขายจะได้รับเงิน

วิธีการเปิดบัญชี (Open Account)

ในกรณีที่ผู้ขายเชื่อถือหรือรู้จักผู้ซื้อดี ผู้ขายต้องการขายสินค้าของตน ก็มักจะยอมให้เครดิตแก่ผู้ซื้อ โดยที่ผู้ขายจะจัดส่งสินค้านั้นมาให้ผู้ซื้อก่อน โดยที่ผู้ขายยังจะไม่ได้รับเงินชำระค่าสินค้า เครดิตที่ผู้ขายให้แก่ผู้ซื้ออาจจะเป็น 30, 60, 90, 120 วัน ส่วนใหญ่ไม่เกิน 180 วัน ซึ่งผู้ขายจะต้องรองจนกว่าจะครบกำหนด จึงจะได้รับชำระเงินจากผู้ซื้อ เท่ากับผู้ขายยอมเสีย เพราะผู้ซื้ออาจเป็นฝ่ายผิดสัญญาได้ง่าย แต่ผู้ขายมีวิธีจูงใจให้ผู้ซื้อรีบชำระเงิน เช่นการให้ส่วนลดเงินสดแก่ผู้ซื้อ เช่น กำหนดไว้ว่า ถ้าผู้ซื้อชำระเงินภายใน 10 วันที่ได้รับสินค้า หรือเมื่อผู้ขายส่งของไปให้ จะได้รับส่วนลด 10 % ฯลฯ ผู้ซื้อที่ฐานะการเงินดีหรือค่านิยมแล้วค้ำคามากกว่า ก็จะปฏิบัติตามเงื่อนไขของผู้ขาย ตามวิธีการนี้ จะเห็นว่าผู้ซื้อเป็นฝ่ายได้เปรียบและผู้ขายเสียเปรียบ

วิธีการของการค้าแบบเปิดบัญชีนี้ แยกลักษณะสำคัญได้ดังนี้

1. การส่งมอบเอกสาร ผู้ขายส่งถึงผู้ซื้อโดยตรง ไม่ส่งผ่านธนาคาร
2. กำหนดเวลาชำระเงิน ผู้ขายต้องระบุในหลักฐาน เช่น Draft ให้ผู้ซื้อรับรอง หรือระบุลงไปในใบกำกับสินค้า (Invoice)
3. การชำระเงิน จะชำระเป็นคราว ๆ หรือชำระครั้งเดียวเมื่อครบกำหนดก็ได้

การฝากขาย (Consignment Sale)

การฝากขาย วิธีนี้ผู้ขายสินค้าจะส่งสินค้าไปยังผู้รับฝากขายก่อน ผู้รับฝากขายมักจะเป็นตัวแทนของผู้ฝากขาย หรือเป็นบุคคล หรือบริษัทที่มีชื่อเสียงดี ผู้รับฝากขาย

จะส่งเงินให้ผู้ฝากขายตามจำนวนสินค้าที่ขายได้ แล้วหักเอากำไรหรือส่วนแบ่งเอาไว้ การค้าแบบนี้ ผู้ฝากขายหรือผู้ขายในต่างประเทศต้องยอมเสี่ยง เป็นฝ่ายเดียวเปรียบ เพราะไม่ทราบกำหนดเวลาได้รับเงิน ส่วนใหญ่อาจต้องการเผยแพร่สินค้า หรือเป็นตัวแทนตามที่กล่าวไว้ ในทางปฏิบัติในปัจจุบันนี้ ผู้ขายอาจขอให้ธนาคารเข้ามาดำเนินการในเรื่องการค้าขาย โดยสินค้านั้นจะจัดส่งไปในนามของธนาคาร นอกจากการชำระเงินจะต้องทำผ่านธนาคารแล้ว ธนาคารจะเข้าช่วยดูแลสินค้า รับเช็คหลังสินค้า ในนามของธนาคาร ส่วนการขายสินค้านั้น จะกระทำโดยผู้รับฝากขายหรือตัวแทน

การเรียกเก็บเงิน (Collection)

วิธีการนี้ผู้ขายสินค้าและผู้ซื้อมักจะเป็นผู้ที่เคยค้ากันมาก่อนและรู้จักชื่อเสี่ยงซึ่งกันและกัน หรือเป็นตัวแทนแต่อยู่คนละประเทศ หรือเป็นสาขาในต่างประเทศ ผู้ขายสินค้าจะส่งเอกสารผ่านมายังธนาคารในประเทศผู้ซื้อให้ช่วยเรียกเก็บเงินให้ วิธีการเรียกเก็บเงินนี้ ถ้าเทียบกับวิธีการเปิดบัญชีแล้ว การขายโดยการให้ธนาคารเรียกเก็บเงินให้เสี่ยงน้อยกว่า เพราะธนาคารเขามามีส่วนช่วยทำความมั่นใจให้กับผู้ขาย ธนาคารจะทำตามคำสั่งที่ได้รับจากธนาคารตัวแทนของผู้ขาย ซึ่งจะสั่งให้ธนาคารในประเทศผู้ซื้อจัดการให้ผู้ซื้อชำระค่าสินค้า หรือรับรองตัวแลกเงินเสียก่อน จึงจะให้เอกสารเหล่านั้นไปได้ ผลจากวิธีนี้ ธนาคารอาจให้ความช่วยเหลือแก่ผู้ซื้อทางด้านการเงินได้ด้วย ในกรณีที่คำสั่งที่ธนาคารได้รับจากผู้ขายให้เก็บเงินทันที จึงจะมอบเอกสาร ถ้าผู้ซื้อต้องการสินค้า และขณะนั้นไม่มีเงิน ก็สามารถจะเจรจากับธนาคารให้ช่วยเหลือได้ ถ้าธนาคารอนุมัติการช่วยเหลือ ก็จะจ่ายเงินให้ผู้ขายแทนไปก่อน วิธีการเรียกเก็บเงินยังคงใช้กันแพร่หลายทั่วไปในวงการค้าที่มีการติดต่อกันมานาน แต่อย่างไรก็ตาม ถ้าผู้ซื้อไม่ยอมชำระเงินหรือรับรองตัวแลกเงิน ทั้ง ๆ ที่สินค้าอยู่ในระหว่างเดินทางหรือถึงประเทศผู้ซื้อแล้ว อาจจำเป็นต้องจัดส่งกลับคืนไปให้ผู้ขาย ทำให้เสียค่าใช้จ่าย หรืออาจต้องจัดการขายทอดตลาด ทำให้ผู้ขายเสียหาย

ตามวิธีการเรียกเก็บเงินนี้ ยังแยกเป็น 2 อย่าง คือ

1. การเรียกเก็บเงินทันทีก่อน แล้วจึงส่งมอบเอกสารสินค้า เรียกว่า

Document Against Payment ตัวอย่าง D/P ในกรณีนี้ ธนาคารในประเทศผู้ซื้อได้รับ

เอกสารจากธนาคารตัวแทนของผู้ขายแล้ว จะมีใบแจ้งใ้ทางผู้ซื้อทราบ และเมื่อผู้ซื้อต้องการที่จะเอาเอกสารไปออกสินค้า ทางผู้ซื้อจะต้องนำเงินมาชำระให้กับธนาคารก่อน แล้วธนาคารจึงจะสลักหลังโอนใบตราส่งและเอกสารอื่น ๆ ให้แก่ผู้ซื้อ

2. การเรียกเก็บเงินตามระยะเวลาที่ผู้ขายกำหนดให้ (Terms Payment) ในกรณีนี้ ถ้าผู้ขายสินค้าให้ผู้ซื้อผ่อนเวลาชำระเงิน ผู้ขายอาจทำได้ 2 วิธี คือ

ก. การให้ผ่อนชำระเงินโดยมอบสิทธิการครอบครองสินค้าให้กับผู้ซื้อเลยทีเดียว

ข. การให้ผ่อนชำระเงินโดยยังยึดถือสิทธิการครอบครองอยู่

ในกรณีแรก เมื่อผู้ซื้อได้ทำการรับรองตัว (Accept Draft) ให้กับธนาคาร เรียกว่าเรียกเก็บเงินเรียบร้อยแล้ว ทางธนาคารจะมอบเอกสารเพื่อไปออกสินค้าได้

ในกรณีที่ 2 เมื่อผู้ซื้อรับรองแล้ว ธนาคารก็ยังมอบเอกสารไปให้ไม่ได้ จนกว่าลูกค้าจะนำเงินมาชำระเสียก่อน ซึ่งเรียกว่า D/P Term อาจจะเป็น 15 วันหรือ 30 วัน

ตามวิธีการต่าง ๆ ที่กล่าวมา จะเห็นว่าบางวิธีก็เป็นประโยชน์แก่ผู้ซื้อ บางวิธีก็เป็นประโยชน์แก่ผู้ขาย ดังนั้นจึงได้มีการคิดวิธีที่จะเป็นประโยชน์แก่ทั้ง 2 ฝ่าย กล่าวคือ ทางด้านผู้ขายก็จะมั่นใจได้ว่าจะได้รับชำระเงินค่าสินค้าแน่นอน ส่วนทางด้านผู้ซื้อ ก็มั่นใจได้ว่าจะได้สินค้าตามที่กำหนดไว้และภายในเวลาที่ต้องการ ซึ่งวิธีดังกล่าวก็คือ การเปิดเช็คเตอร์ออฟเครดิตทางการค้าโดยอาศัยบริการจากธนาคาร โดยที่ผู้ซื้อจะมาขอเปิดเช็คเตอร์ออฟเครดิตกับธนาคารของตนภายหลังที่ได้ตกลงเงื่อนไขต่าง ๆ กับผู้ขายเรียบร้อยแล้ว ธนาคารในประเทศผู้ซื้อก็จะแจ้งการเปิดเช็คเตอร์ออฟเครดิตให้ผู้ขายทราบ ส่วนมากจะทำผ่านธนาคารตัวแทนโดยให้ธนาคารตัวแทนเป็นผู้แจ้งให้ผู้ขายหรือผู้รับประโยชน์ทราบอีกต่อหนึ่ง เมื่อผู้ขายได้จัดส่งสินค้าตามที่ระบุไว้แล้ว ก็ให้นำเอกสารต่าง ๆ ที่ระบุไว้ในเช็คติดไปขอขึ้นเงินจากธนาคารของตน ส่วนผู้ซื้อก็ต้องชำระเงินค่าสินค้านั้นให้ธนาคารของตน ปรากฏว่าการค้าระหว่างประเทศโดยเปิดเช็คเตอร์ออฟเครดิตเป็นวิธีที่นิยมกันมากที่สุดในปัจจุบัน เพราะนอกจากธนาคารจะเป็นคนกลางรับเปิดเครดิตการค้าให้แล้ว ผู้ซื้อก็ได้รับประโยชน์จากการใหญ่โตจากธนาคารด้วย เพราะการเปิดเช็คติดให้ก็เท่ากับการใหญ่โต สำหรับทางด้านผู้ขาย สินค้าที่ส่งมาอาจ

นานเป็นเดือนกว่าจะถึงที่หมาย ซึ่งตามข้อตกลงผู้ขายจะได้รับชำระเงินทุนที่หรือภายในกำหนดเวลาซึ่งอาจจะเป็น 30, 60, 90 วันหรือนานกว่านั้น ในระหว่างระยะเวลานั้นผู้ขายถาขาดเงิน ก็สามารถนำตัวแลกเงินไปขายลดให้ธนาคาร โดยธนาคารจะรับซื้อตัวแลกเงินตามเครดิต หรือให้กู้ยืมโดยมีเครดิตเป็นประกัน ซึ่งถ้าปราศจากความช่วยเหลือของธนาคารแล้ว การค้าระหว่างประเทศคงจะดำเนินไปไม่สะดวกเท่าที่เป็นอยู่ทุกวันนี้

มีผู้ให้คำจำกัดความของเลตเตอร์ออฟเครดิตไว้คือ "เป็นเครื่องมือชนิดหนึ่งซึ่งธนาคารออกให้ในนามของลูกค้า ให้อำนาจแก่เอกชนหรือธุรกิจให้ออกตัวแลกเงินให้แก่ธนาคารหรือธนาคารติดตอของธนาคารผู้ออก ทั้งนี้ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดในตราสารนั้น และยอมผูกพันตนเองตามกฎหมายว่าจะจ่ายเงินตามตัวที่ออกนั้น"

¹A Letter of Credit can be defined as an instrument issued by a bank on behalf of one of its customers authorizing an individual or firm to draw drafts on the bank or on one of its correspondents for its accounts under certain conditions stipulated in the credit.

หรือ

²คือตราสารซึ่งปกติธนาคารเป็นผู้ออก เพื่อแสดงว่าผู้ออกเลตเตอร์ออฟเครดิตตกลงจะชำระเงินจำนวนหนึ่งให้แก่ผู้รับประโยชน์ เมื่อใดปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่กำหนดไว้เรียบร้อยแล้ว

Letter of Credit is a document, usually issued by a bank which indicated that the issuer of the letter of credit agrees to pay to the addressed party (beneficiary) a sum of money when certain stipulated conditions are complied with. When issued by a bank on behalf of one of its customers, the letter of credit adds the bank's name, integrity and credit of that of their customers.

002843

¹Peter K. Oppenheim, International Banking (American Institute of Banking, Section the American Bankers Association) Page 54

²ประยูร จินดาประดิษฐ์, การธนาคารพาณิชย์, หน้า 352

การพิจารณาถอน (อนุมัติ) การเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต

เมื่อผู้สั่งสินค้าเขาหรือผู้ซื้อมีความประสงค์จะขอให้ธนาคารเปิด Letter of Credit ผู้สั่งเขาจะต้องยื่นคำขอตามแบบฟอร์มของธนาคาร ซึ่งเรียกว่า Application for Commercial Letter of Credit พร้อมกับหลักฐานอื่น ๆ ประกอบ (แต่ก่อนที่ธนาคารจะรับเปิดเครดิตให้ ธนาคารจะต้องพิจารณาชื่อเสียง ความสามารถ และฐานะการเงินของลูกค้าโดยละเอียด เช่นเกี่ยวกับการพิจารณาเงินในหักยืม เพราะเกี่ยวกับความเสี่ยงภัยของธนาคาร ธนาคารยอมผูกพันที่จะต้องชำระเงินให้แก่ผู้ขายตามที่ระบุไว้ในเลตเตอร์ออฟเครดิต แต่ขณะเดียวกัน ธนาคารอาจเรียกเก็บเงินจากผู้สั่งซื้อไม่ได้ การพิจารณาว่าจะเปิดให้แก่ผู้สั่งสินค้านั้นหรือไม่ จึงเป็นเรื่องที่ควรเอาใจใส่ ธนาคารที่ไม่ต้องการเสี่ยงมาก จึงมักจะเลือกเฉพาะบุคคลที่ธนาคารมั่นใจได้ว่าจะปฏิบัติตามข้อตกลง) ในทางปฏิบัติ ถ้าเป็นผู้เคยค้ากันมาก่อน หรือเป็นบุคคลที่มีชื่อเสียงอยู่แล้ว ธนาคารต่าง ๆ ก็ยินดีจะให้บริการรับเปิดให้ทันที แต่สำหรับลูกค้ารายใหม่ ๆ ธนาคารจำเป็นต้องพิจารณาเรื่องอื่น ๆ ประกอบ

บุคคลผู้แนะนำ ซึ่งผู้แนะนำนั้นเป็นบุคคลที่มีชื่อเสียงดี เป็นบุคคลที่ธนาคารรู้จัก หรือเป็นลูกคาของธนาคาร ซึ่งพอเชื่อถือได้ว่า การที่ผู้แนะนำมาเช่นนี้ ผู้มาขอเปิดเครดิตเป็นบุคคลที่มีเจตนาบริสุทธิ์ ทางธนาคารก็จะสอบถามถึงฐานะการเงินของผู้เปิดได้จากบุคคลที่ผู้ขอเปิดเครดิตอ้างถึง

ผู้สั่งสินค้าเขาควรมีบัญชีกับธนาคารผู้เปิดเครดิต ถ้ามีอยู่ก่อนแล้วธนาคารก็ใช้พิจารณาฐานะการเงินได้ โดยดูการเคลื่อนไหวทางคานบัญชีของลูกค้า ในกรณีที่ไม่มีบัญชีอยู่กับธนาคาร ก็สามารถสอบถามเครดิตของผู้สั่งสินค้าเขาจากธนาคารที่เขามีบัญชีอยู่ แต่ปกติธนาคารอนุมัติการขอเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตแล้ว ก็มักจะขอให้ลูกค้าเปิดบัญชีกับธนาคารด้วย หรือมิฉะนั้นผู้เปิดก็ต้องหาหลักประกันมาวางจนเป็นที่พอใจ แต่บางธนาคารแม้ผู้มาขอเปิดไม่มีบัญชีกับธนาคาร ถ้าธนาคารพิจารณาเรื่องอื่นแล้วเป็นที่พอใจ ก็เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตให้ได้

สินค้าที่ผู้ขอเปิดสั่งเข้ามา เป็นประเภทใด ผู้สั่งซื้อสามารถขายสินค้านั้นไต่รวดเร็วเพียงใด มีความเสี่ยงในตัวสินค้านั้นมากน้อยเพียงใด โดยเฉพาะสินค้าที่เกี่ยวข้องกับ

สมัยนิยม สินค้าตามฤดูกาล ของสด ของเสีียง่าย ภาพยนต์ ความเสี่ยงภัยในตัวสินค้า มีค่อนข้างสูง เพื่อลดความเสี่ยงภัยของธนาคาร จึงจำเป็นต้องเรียกเก็บเงินมัดจำค่าสินค้าบางส่วนจากลูกค้าล่วงหน้า โดยทั่วไปสำหรับลูกค้ารายใหม่ ๆ ธนาคารเรียกเงินมัดจำประมาณ 5 - 20 % แต่บางครั้งอาจขอเรียกสูงกว่า บางรายธนาคารเรียกเก็บล่วงหน้าถึง 100 % ก็เคยปรากฏ เพื่อป้องกันมิให้ผู้ขอเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตหลบหนีหรือละทิ้งภาระผูกพันเลตเตอร์ออฟเครดิตนั้นไป

ในทางปฏิบัติ ธนาคารที่ให้บริการการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตแก่ผู้ส่งสินค้าเข้ามามากมาย การพิจารณาลูกค้าที่มาขอเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตอย่างเคร่งครัด ทำให้ธนาคารเสียโอกาสในการทำรายได้ให้กับธนาคาร ในด้านการแข่งขันในการให้บริการแก่ลูกค้าและเพื่อขยายงาน และทำรายได้ให้แก่ธนาคารเพิ่มขึ้น บางธนาคารจึงได้จัดพนักงานด้านตลาดเพื่อสืบเสาะหาลูกค้าให้ธนาคาร พนักงานเหล่านี้ต้องมีความรู้และสนใจต่อสภาพเศรษฐกิจ หรือสภาพการค้ายุทธตลอดเวลา รวมทั้งนโยบายของรัฐบาล การเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น เป็นนักคาดการณ์ล่วงหน้า พยากรณ์เศรษฐกิจ และมีความสามารถในการเข้าถึงบุคคลระดับต่าง ๆ เพื่อจะเลือกบุคคลที่จะมาเป็นลูกค้าที่ดีของธนาคารต่อไป

รายการในแบบคำขอเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต

แต่ละธนาคารจะมีแบบฟอร์มคำขอเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตสำหรับธนาคารของตน ซึ่งมีลักษณะคล้ายคลึงกันในสาระสำคัญต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ (ดูตัวอย่างหน้าต่อไป)

1. ชื่อ บริษัท ห้างร้านผู้ขอเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต พร้อมทั้งสถานที่ตั้งที่ทำการนั้นด้วย
2. แจ้งให้ธนาคารทราบว่า จะเปิดโดยทางไปรษณีย์อากาศหรือโทรเลข
3. ประเภทของเลตเตอร์ออฟเครดิตที่จะเปิด
4. ชื่อ บริษัท ห้างร้านของผู้ขายและสถานที่ตั้ง
5. จำนวนเงินที่จะเปิดเป็นเท่าไร และเป็นเงินตราต่างประเทศสกุลใด
6. จำนวนที่เปิดเป็นกี่เปอร์เซ็นต์ของราคาตามอินวอยส์

Application for Commercial Credit

Confirmed Unconfirmed Revocable Credit With Recourse
Irrevocable Without

ตัวขายต่างประเทศ

To

BANGKOK BANK LTD.

Bangkok.

Bangkok,

<u>For Bank's use only</u>	
Credit No.....
Amount.....	Authorized by
@.....	Baht
Margin.....%	on above = Baht
Commission	= "
Duty Stamps	= "
C/O Wire/Postages	= "
	= "
	Baht Total <u> </u>

Dear Sirs,

I/We request you to instruct your Branch/Agents by wire/airmail to negotiate the draft or drafts drawn without recourse by

on at sight

to the extent of)

for full Invoice cost of the following merchandise, viz :-

from to

shipment to be made not later than

Partial shipments are allowed.

Transshipment is allowed.

The draft/s to be accompanied by documents purporting to be :-

1. Signed invoice(s) in eight folds.
2. Full set of three clean On Board Ocean Bills of Lading made out to the order of shippers and endorse in blank.
3. Insurance Policy or Certificate in duplicate covering marine and war risks, W.A. for full invoice value plus 10% with claims payable in Bangkok in the same currency as the draft.

Insurance to be effected by shipper/us.

Freight to be prepaid/paid by us.

This Credit is to remain in force in until

SPECIAL INSTRUCTIONS :

Insurance: Where the terms of the shipment is C&F. or F.O.B. we confirm that Insurance covering the above mentioned goods has been effected by us.

Please charge our account under advice to us for the marginal deposit, charges and Baht equivalent required for retiring draft (s) drawn under this credit.

Application and Guarantee for Authority to Purchase

WITHOUT RECOURSE TO DRAWER

To
THE THAI DANU BANK, LTD.,
 BANGKOK 2.

FOR BANK'S USE ONLY
LC No.
Mailed C/O
Approved by

DEPOSIT

Dear Sirs,

I/we request you to forward instructions by Air Mail/Cable to your Correspondent at
 to purchase for my/our account draft or drafts
 drawn by

upon me/us at sight, up to the aggregate amount of

say
 for full amount of invoice against shipment of

from to Bangkok, on or before

freight to be prepaid/paid by us. Partial Shipments are allowed; Transhipment is allowed.

Insurance { Marine and War Risks
 including
 to be covered by

Drafts to contain the clause: "With interest added at the rate of % per annum from
 date hereof to approximate date of receipt of remittance in" and to be accompanied by
 Full set of Bills of Lading and/or Parcel Post Receipt and Insurance Policies and/or Insurance Certificates (if any) (all
 documents made out to order) and Invoices of goods shipped for the amount of such drafts.

In consideration of your granting me/us above request I/we hereby engage to accept and duly to pay the draft or
 drafts drawn as above said, if the aforesaid documents appear to be correct upon their face, or unimpeachable in the
 discretion of yourselves or your correspondents and I/we agree to reimburse you in the manner aforesaid, even
 if such documents should in fact prove to be incorrect, defective or forged, it being understood that you will
 take the invoices as genuine and reliable evidence. And I/we agree that the title of all property, which shall be
 purchased or shipped under this A/P, the documents relating thereto and the whole of the proceeds thereof, shall be
 and remain in you, until the payment of the drafts and of all sums that may be due on said drafts or otherwise,
 and until the payment of any and all other indebtedness and liability, now existing or now or hereafter created
 or incurred by me/us to you, on any and all other transactions now or hereafter had with you, with authority to
 take possession of the same, and to dispose thereof, at your discretion for your reimbursement at public and/or
 private sale, without demand or notice, and to charge all expenses, including commission for sale and guarantee.

It is further agreed that you are not to be responsible for the loss or non-arrival of part or of all the aforesaid documents,
 nor for the quality, quantity or value of the merchandise represented by same, nor for any loss or damage which may
 happen to said merchandise, either during its transit by sea or land, or after its arrival or by reason of the non-insurance
 or under-insurance thereof or by whatever cause, nor for any deficiency in the quality or value, nor for the stoppage,
 or detention thereof by the shipper, or any other person whomsoever.

Should the market value of the said merchandise in Bangkok either before or after its arrival fall so that the
 net proceeds thereof (all expenses, freight, duties etc. being deducted) would be insufficient to cover your advances
 thereagainst, with commission and interest, I/we further agree to give you on demand any further security you may
 require, and in default thereof, you shall be entitled to sell said merchandise forthwith, or to sell "to arrive", irrespective
 of the maturity of the acceptances under the said A/P, I/we being held responsible to you for any deficit, which I/we
 bind and oblige myself/ourselves to pay you in cash on demand.

It is also agreed that I/we shall undertake to retire the bills drawn under this A/P within 7 days after date of
 arrival of carrying steamer or airline in Bangkok, after which interest at 14 % p.a. will be charged by your Bank on
 the bills to date of payment.

This A/P is to remain in force till and is
 irrevocable without the consent of the beneficiaries.

I/we herewith bind myself/ourselves to settle the exchange on drafts drawn under this A/P with your goodselves.

BANGKOK,

Yours faithfully,

APPLICATION

No.
FOR OPENING OF A DOCUMENTARY CREDIT COPY FOR APPLICANT

Messrs.

Address

Date Tel

To
THAI FARMERS BANK
BANGKOK.

ตัวอย่าง

We hereby request you to open by **CABLE/AIRMAIL**

a Confirmed/Unconfirmed Irrevocable Letter of Credit.

a Revocable Letter of Credit

In favour of

In the amount of

..... for full or % of invoice value,

available by the beneficiaries draft in duplicate at

on us or on your correspondents, accompanied by the following documents:-

- Signed **COMMERCIAL INVOICE** in sextuplicate, price C. I. F./C & F/F. O. B.
- Full set of clean "On Board" Ocean **BILL OF LADING** made out or endorsed to the order of **THAI FARMERS BANK BANGKOK.**, marked **FREIGHT PREPAID/COLLECT**. Notify us, in triplicate, plus..... non-negotiable copy(ies)
- Airway Bills consigned to **THAI FARMERS BANK BANGKOK.**, for account of buyer.
- Parcel Post Receipt in the name of **THAI FARMERS BANK BANGKOK.**, for account of buyer.
- Marine/Air **INSURANCE POLICY** or **CERTIFICATE** for 110% of invoice value, stating claims payable in Thailand for currency of the draft(s), covering Institute Cargo Clauses (W.A./F.P.A./ALL RISKS), War & Strike Clauses, Theft Pilferage and non-delivery Clauses to be effected by **SHIPPERS/US**, in duplicate.
- Other documents:-

Evidencing Shipment of

From to Bangkok, not later than

Part shipments are allowed/not allowed. Transhipment is allowed/not allowed.

This credit is to remain in force in until

In consideration of such draft(s) being negotiated by your Bank under this credit, I/We hereby guarantee to pay all such draft(s) on presentation for sight drafts and to pay same at maturity for time drafts, together with your usual interest and other charges thereon.

The transmission of instructions under and in relation to this credit is entirely at my/our own risk. This application is subject to additional clauses overleaf.

Unless otherwise expressly stated, this credit is "Subject to Uniform Customs and Practice for Documentary Credit (1962 Revision) International Chamber of Commerce Brochure No. 222"

We further authorize you to debit our account No. with you/your branch for the opening commission and other expenses incurred, and the amount of draft(s), negotiated under this credit, plus interest and charges under advice to us.

Yours faithfully,

7. เงื่อนไขการชำระเงินระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย
8. เอกสารที่ทางการให้ส่งมาคืออะไรบ้าง
9. แจงลักษณะสินค้าหรือจะระบุเลขที่สัญญาซื้อขายประกอบด้วยก็ได้
10. สินค้าจะส่งจากเมืองท่าอะไร ประเทศไหน จุดหมายปลายทาง
ณ เมืองท่าใด ประเทศใด
11. ยินยอมให้มีการแยกส่งสินค้าบางส่วนใดหรือไม่
12. ยินยอมให้มีการถ่ายเรือหรือไม่
13. กำหนดเวลาส่งของจากท่าเรือต้นทาง
14. กำหนดวันหมดอายุของ เลตเตอร์ออฟเครดิตในประเทศของผู้ขาย



ต่อจากนั้นเป็นข้อความที่ผู้ขอเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตรับรองที่จะจ่ายเงินตามกราฟที่ธนาคารรับซื้อมาทันทีหรือเมื่อครบกำหนดเวลาตามที่ระบุไว้ พร้อมทั้งรับรองที่จะจ่ายเงินค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของควย

ส่วนภาระความรับผิดชอบต่าง ๆ ของผู้ขอเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต รวมทั้งภาระหน้าที่ของธนาคารในการดำเนินการเกี่ยวกับเลตเตอร์ออฟเครดิต เอกสารที่เกี่ยวข้องกับการส่งสินค้า การจ่ายเงินและการส่งมอบสินค้า รายละเอียดพิมพ์ไว้ด้านหลังของแบบฟอร์ม เป็นเงื่อนไขเพิ่มเติมซึ่งระบุภาระผูกพัน ความรับผิดชอบของธนาคาร และของผู้เปิดเครดิต

ในแบบฟอร์มขอเปิดเครดิต มีข้อความที่ระบุว่าให้ผู้ขอเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตยินยอมที่จะปฏิบัติตามประเพณีและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับเครดิตที่มีเอกสารประกอบฉบับแก้ไขปี ค.ศ. 1962 ของหอการค้านานาชาติ ตามเอกสารฉบับที่ 222

"This Credit is subject to Uniform Customs and Practice for Documentary Credit (1962 Revision) International Chamber of Commerce Brochure No. 222"

การที่ต้องระบุไว้เพราะการค้ำระหว่างประเทศย่อมแตกต่างกันในบางเรื่อง และมักจะทำให้เกิดปัญหาขึ้น ซึ่งยากที่จะวินิจฉัยให้เป็นที่พอใจแก่ทุกฝ่ายได้ สภาหอการค้านานาชาติจึงได้มีบทบาทเข้ามาเพื่อแก้ไขปัญหาลักษณะนี้ โดยได้นำประมวลข้อบังคับเสนอ

ให้ที่ประชุมมนตรีสภาหอการค้านานาชาติ ครั้งที่ 7 ในปี ค.ศ. 1933 ให้นำมาปฏิบัติเกี่ยวกับเครดิตประเภทมีเอกสารประกอบ ซึ่งมีประเทศต่าง ๆ 60 ประเทศ รับข้อบังคับนี้ไปใช้

ในการประชุมมนตรีสภาหอการค้านานาชาติครั้งที่ 13 ในปี ค.ศ. 1951 ได้มีการแก้ไขประมวลข้อบังคับให้เหมาะสมยิ่งขึ้น โดยได้รับการรับรองอย่างเป็นทางการจากอีกหลายประเทศ ครั้งหลังสุดได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมตัวบท ประเพณี และพิธีปฏิบัติครั้งที่ 99 เมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน ค.ศ. 1962 ที่ประชุมได้เสนอระเบียบประเพณีและพิธีปฏิบัติฉบับแก้ไขเพิ่มเติมแล้ว ให้ธนาคารและสมาคมธนาคารในประเทศต่าง ๆ พิจารณา และให้ความเห็นว่าควรจะเริ่มใช้ระเบียบ ประเพณีฯ ที่ได้แก้ไขแล้วบังคับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม ค.ศ. 1963 เป็นต้นไป กฎข้อบังคับที่ได้แก้ไขใหม่นี้ ได้ร่างขึ้นเพื่อเป็นกฎสากลจริง ๆ คำพูด ส่วนหนึ่งที่ใช้ไต่ถามไว้โดยชัดแจ้งแล้วว่าคำไหนควรใช้และมีความหมายว่าอย่างไร คำไหนไม่ควรใช้และไม่ให้ความหมายพิเศษพิศดารแต่อย่างใด ปรากฏว่าเพียงวันที่ 1 ตุลาคม 1964 มีธนาคารต่าง ๆ แสดงเจตจำนงเป็นทางการว่าจะปฏิบัติตามระเบียบประเพณีดังกล่าวอยู่ถึง 101 ประเทศ มีอยู่เพียง 33 ประเทศที่ยังไม่ได้ตอบรับเป็นทางการคือ แอนโตรรา แองโกลา บาห์เรน ซิลิ คอสตาริกา อีคิวอดอร์ เอธิโอเปีย ยิบรอลตา แคมเบีย ฮอนดูรัส อีรัก จอร์แดน คีเนีย คุเวต ลาว ลิเบีย มอริเชียส โมแซมบิก มัลดีทและโอมาน ในจีเรีย โรดีเซียเหนือ นยาสแลนด์ ปานามา คาร์ทาร์ ซาอุดีอาระเบีย เซียร์ราลีโอน หมู่เกาะโซโลมอน ซูดาน ซีเรีย ทานกานานิกา ทูรเคียลโอมาน อุกันดา ซานซิบาร์ ส่วนใหญ่อยู่ทางเอเชียและแอฟริกาแทบทั้งสิ้น ปัจจุบันมีการตอบรับแล้วถึง 179 ประเทศ ซึ่งธนาคารในประเทศดังกล่าวแสดงเจตจำนงเป็นทางการว่าจะปฏิบัติตามเหมือนกันหมดทุกธนาคาร

สำหรับประเทศไทย สภาหอการค้าไทยเป็นสมาชิกของสภาหอการค้านานาชาติแล้ว แต่มิได้แจ้งไปว่าจะปฏิบัติตาม จนถึงปี 2506 สมาคมธนาคารจึงแจ้งไปว่าจะปฏิบัติตามกฎตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2506 อนึ่ง ศาลฎีกาได้พิพากษาเกี่ยวกับประเพณีฯ ตามนัยแห่งคำพิพากษาศาลฎีกาที่ 2122/2499 ว่าระเบียบประเพณีและการปฏิบัติทั่ว ๆ ไปพอจะถือได้ว่าเป็นประเพณีการค้าของธนาคารพาณิชย์ ถ้าธนาคารผู้เปิดเครดิตมิได้แจ้ง

ระเบียบประเพณีนี้ให้ผู้อยู่ขอเปิดเครดิตทราบ และไม่ปรากฏว่าผู้อยู่ขอเปิดเครดิตได้รู้ถึงระเบียบประเพณีของธนาคารเช่นนี้ จะเอาระเบียบประเพณีมาคัดค้านผู้อยู่ขอเปิดเครดิตให้ นอกเหนือไปจากข้อตกลงในสัญญานั้นไม่ได้ และถ้าจะให้ผู้อยู่ขอเปิดเครดิตถือตามระเบียบของธนาคาร สัญญาเปิดเครดิตก็คงจะจกแจงกันไว้ถึงระเบียบประเพณีเช่นนั้นด้วย ฉะนั้น จะเห็นได้ว่าในแบบฟอร์มคำขอเปิดเครดิตของธนาคารต่าง ๆ จะมีข้อความเช่นนั้นระบุไว้เสมอ สำหรับประเทศที่ไม่ได้ยอมรับระเบียบประเพณีเป็นทางการ ก็ให้ใช้กฎหมายหรือระเบียบประเพณีของประเทศนั้น แต่ถ้าในเครดิตระบุไว้ให้ใช้ระเบียบสากลนี้ ก็ต้องนำข้อบังคับในระเบียบประเพณีนี้มาบังคับได้

เอกสารประกอบการยื่นขอเปิดเครดิตหรือขอเปิด

เอกสารประกอบการยื่นขอเปิดเครดิตหรือขอเปิดเครดิตนี้ แนบไปกับคำขอเปิดเครดิตหรือขอเปิดเครดิต คือผู้ยื่นคำขอเปิดเครดิตจะต้องยื่นเอกสารอย่างใดอย่างหนึ่งต่อไปนี้

1. หลักฐานในการซื้อขาย (Proforma Invoice) ระบุรายการต่าง ๆ ชนิดสินค้า ราคาสินค้าที่ตกลงกันไว้ เช่นราคา C.I.F., C&F, F.O.B. หรือ Ex.Factory, F.A.S. ฯลฯ กำหนดวิธีการชำระเงิน กำหนดเวลาที่สามารถจะส่งสินค้าให้ได้ proforma Invoice ผู้ขายเป็นผู้ออก นอกจาก Proforma Invoice แล้ว ธนาคารอาจยินยอมรับหลักฐานการซื้อขายที่ผู้ซื้อเป็นผู้ออกเอง หรือตัวแทนบริษัทผู้ขายเป็นผู้ออกก็ได้ เช่น

ก. Purchase Order หรือ Indent ซึ่งเป็นหลักฐานซื้อขายที่ออกโดยผู้ซื้อเอง โดยทั่วไปผู้ซื้อมักจะเป็นสาขาของผู้ขายต่างประเทศ หรือเป็นผู้ที่เคยค้ากับบริษัทผู้ขายต่างประเทศกันมานานพอจนเป็นที่ไว้วางใจได้

ข. Sales Contract เป็นสัญญาซื้อขายซึ่งทำขึ้นระหว่างผู้ซื้อกับผู้ขาย หรือตัวแทนผู้รับมอบอำนาจจากผู้ขาย ทกลงจะทำการซื้อขายกัน

ค. สำเนาโทรเลขจากผู้ขาย แจ้งรายการสินค้าที่จะขาย ราคาสินค้าจำนวนเงิน ซึ่งมีรายละเอียดเพียงพอที่จะเป็นหลักฐานการซื้อขายได้

2. แบบ ล.ป. 21 - 22 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ พุทธศักราช 2485 ใช้นั่งคับในเรื่องการสั่งสินค้าเข้า โดยการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตไว้ว่า ผู้ขอเปิดต้องยื่นแบบฟอร์ม ล.ป. เลขที่ 21 - 22 ควบคู่ไปกับการเปิดเครดิตทุกครั้งไป แบบฟอร์มนี้เรียกกันได้อีกอย่างหนึ่งคือ EC 21 - 22 มีอยู่ด้วยกัน 5 ฉบับ รวมแล้วเป็น 1 ชุด ใ้แยกกันดังนี้

ฉบับที่ 1 (สีขาวย) เป็นต้นฉบับ ใ้สำหรับออกสินค้าที่กรมศุลกากร

ฉบับที่ 2 (สีเหลือง) ใ้สำหรับรายงานธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อธนาคารพาณิชย์ได้อนุญาตเปิดเครดิตไปแล้ว ซึ่งต้องส่งพร้อมสำเนาเครดิตที่เปิดไป

ฉบับที่ 3 และ 4 (สีเขียวและชมพู) ใ้สำหรับรายงานเมื่อมีการชำระสินค้าให้กับผู้ขายแล้ว (เมื่อมีการขายเงินตราต่างประเทศให้แก่ผู้ซื้อเพื่อชำระค่าสินค้าให้แก่ผู้ขายในต่างประเทศแล้ว)

ฉบับที่ 5 (สีน้ำตาล) เป็นสำเนาที่ตองเก็บไว้ที่ธนาคารพาณิชย์

ตามระเบียบข้อบังคับเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงินตรา ธนาคารแห่งประเทศไทยยินยอมให้ธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นตัวแทนรับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย อนุญาตแบบ ล.ป. 21 - 22 ได้ ยกเว้น

2.1 เลตเตอร์ออฟเครดิตที่มีอายุเกิน 9 เดือน

2.2 เลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดที่มีการผ่อนชำระค่าสินค้าในระยะยาว

2.3 เลตเตอร์ออฟเครดิตที่เปิดไปโดยมิได้มีความประสงค์ที่จะสั่งสินค้าเข้า แต่เพื่อชำระค่าบริการต่าง ๆ และหรือค่าเทคนิคของนายช่างจากประเทศของผู้ขายที่มาจากมาทำงานในประเทศ

2.4 การเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตประเภทเรวอลวีน (Revolving Letter of Credit)

2.5 เลตเตอร์ออฟเครดิตที่ธนาคารพาณิชย์ได้เปิดไปแล้วมีกำหนดไม่เกิน 9 เดือน และต่อมาผู้ซื้อแจ้งความจำนงขอต่ออายุไปอีก ซึ่งถ้านับระยะเวลาตั้งแต่วันเปิดเครดิตจนถึงวันที่ผู้ซื้อหรือผู้ขอเปิดต่ออายุไป ถ้าเกินกำหนด 9 เดือน แล้วต้องขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

2.6 การเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อส่งของผ่านแดน (Transit) ในกรณี
ที่ผู้ขอยังไม่ได้รับเลตเตอร์ออฟเครดิต หรือยังไม่ได้รับเงินค้ำสินค้า

2.7 การเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตที่ใช้จากเงินกู้ซึ่งรัฐ หรือนิติบุคคล เอกชน
ผู้มาจากต่างประเทศ เช่น กู้จากธนาคารโลก ธนาคารเอ็กซปอร์ตอิม-
พอร์ต หรือสถาบันเครดิตแห่งสาธารณรัฐสหพันธ์เยอรมันตะวันตก ฯลฯ

ทั้ง 7 กรณีจะต้องส่งคำขอ แบบ ล.ป. 21 - 22 พร้อมทั้งเอกสารหลักฐาน
ที่เกี่ยวข้องให้ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้อนุญาตคำขอก่อน ธนาคารจึงจะเปิด
เลตเตอร์ออฟเครดิตได้ (นอกจากนี้ เลตเตอร์ออฟเครดิตที่เปิดไปให้แก่ผู้รับประโยชน์
ในกลุ่มประเทศคอมมิวนิสต์จะต้องระบุเงื่อนไขในเครดิต ให้มีสถาบันตรวจสอบสินค้าที่เป็นที่
ยอมรับของธนาคารแห่งประเทศไทย แล้วเป็นผู้ออกไปรับรองตรวจสอบสินค้าด้วย ประเทศ
ดังกล่าวมีจีนแผ่นดินใหญ่จีน มองโกเลียใน มองโกเลียนอก เกาหลีเหนือ เวียดนาม-
เหนือ โปแลนด์ ฮังการี เชคโกสโลวาเกีย เยอรมันตะวันออก บุลกาเรีย ภูมาเนีย
อัลบาเนีย และคานซิก)

เมื่อธนาคารดำเนินการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตแล้ว ในวันรุ่งขึ้นจะต้องทำ
รายงานรายละเอียดคุณสมบัติแบบ ล.ป. ประจำวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ โดย
ทำรายงานควบคุมการแลกเปลี่ยนประจำวันตามแบบ ล.ป. 111 เรียกว่า "Daily
Report of Letter of Credit Issued" พร้อมด้วยเอกสารดังนี้

1. ใบเสนอรายการราคาสินค้า (Proforma Invoice) หรือหลักฐาน
สัญญาซื้อขาย
2. สำเนาเลตเตอร์ออฟเครดิต
3. แบบ ล.ป. 21 - 22 ฉบับสี่เหลี่ยม

การกรอกข้อความในแบบ ล.ป. 21 - 22 มีลักษณะเหมือนข้อความที่กรอก
ในแบบคำขอเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต ยกเว้นด้านหลังของแบบ ล.ป. ซึ่งต้องกรอก
รายละเอียดเกี่ยวกับสินค้า เช่น ลักษณะของสินค้า ถิ่นกำเนิดของสินค้า จำนวนหีบห่อ
บรรจุ ปริมาณ น้ำหนัก ราคาต่อหน่วย

สรุปแล้ว ธนาคารจะพิจารณาคำขอเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตที่ลูกค้ายื่นมา
ดังนี้

1. ลูกค้ากรอกแบบฟอร์มคำขอเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตครบถ้วนและลงลายมือ
ชื่อไว้ ถ้าเป็นนิติบุคคลจะต้องมีตราประทับด้วย
2. หลักฐานประกอบการขอเปิด คือ
 - 2.1 Proforma Invoice หรือ Indent หรือ Sales Contract
 - 2.2 แบบฟอร์ม ล.ป. 21 - 22
3. ตรวจสอบหลักฐานที่ยื่นว่ามีข้อความตรงกับคำขอเปิด
4. ผู้ขอเปิดเป็นบุคคลที่ธนาคารเชื่อถือได้หรือไม่ ถ้าเป็นลูกค้ากับธนาคาร
มาก่อน ก็จะได้รับอนุมัติโดยเร็ว ถ้าเป็นลูกค้ารายใหม่ จะต้องพิจารณารูานะการเงิน
เสียก่อน ถ้าพอใจจึงจะอนุมัติให้เปิดได้
5. เรียกเก็บเงินมัดจำ รวมทั้งค่าธรรมเนียม ค่าไปรษณีย์ ค่าอากรแสตมป์
ในกรณีที่ธนาคารอนุมัติให้เปิดเครดิต
6. พิจารณาสินค้าที่สั่งเข้ามา เป็นสินค้าที่ต้องห้ามนำเข้าหรือต้องกำกับหรือ
ไม่ ถ้าเป็นสินค้าที่ต้องขออนุญาตการนำเข้าก่อน ใบอนุญาตการนำเข้าจะต้องแนบมา
พร้อมกับคำขอเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตด้วย

ประเภทของ เลตเตอร์ออฟเครดิต

เลตเตอร์ออฟเครดิตแบ่งออกเป็นหลายชนิด แล้วแต่ความมุ่งหมาย ถ้าจะแบ่ง
ชนิดของ เลตเตอร์ออฟเครดิตตามนัยแห่งความสามารถในการยกเลิกหรือแก้ไข ซึ่งใช้
ปฏิบัติอยู่โดยทั่วไปมี 2 ชนิด คือ

1. เลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดเพิกถอนไม่ได้ (Irrevocable Letter of
Credit)
2. เลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดเพิกถอนได้ (Revocable Letter of
Credit)

1. เลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดเพิกถอนไม่ได้ (Irrevocable L/C)

เครดิตชนิดนี้ ธนาคารที่ออกเครดิตมีพันธะแน่นอนที่จะต้องชำระเงินให้แก่ผู้รับประโยชน์ หรือในบางกรณีต้องชำระแก่ผู้ส่งจ่ายตัวแลกเปลี่ยนโดยสุจริต ที่ส่งจ่ายตามเครดิตนั้น กล่าวคือ ถ้าเงื่อนไขตามเลตเตอร์ออฟเครดิตนั้นได้รับการปฏิบัติถูกต้องเรียบร้อยแล้ว ธนาคารมีพันธะตามเครดิตที่จะต้องชำระเงิน การเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิกเครดิตชนิดเพิกถอนไม่ได้ จะทำได้เมื่อได้รับความยินยอมจากบุคคลผู้เกี่ยวข้องในเครดิตนั้นทั้งหมด เครดิตชนิดนี้ต้องกำหนดวันครบกำหนดและมีข้อความระบุไว้โดยชัดแจ้งว่า "เพิกถอนไม่ได้" ถ้าไม่มีข้อความดังกล่าวถือว่าเป็นเครดิตชนิดเพิกถอนได้ แม้ว่าจะมีวันครบกำหนดไว้ก็ตาม

แต่ในทางปฏิบัติ ถ้าการแก้ไขนั้นเป็นประโยชน์แก่ผู้รับประโยชน์ ก็กระทำไปได้ เช่น การเพิ่มวงเงิน การต่ออายุการส่งสินค้า ต่ออายุเลตเตอร์ออฟเครดิต เป็นต้น แต่ถาการแก้ไขนั้นอาจทำให้ผู้รับประโยชน์เสียเปรียบ เสียหาย การแก้ไขนั้นจะสัมฤทธิ์ผลขึ้นอยู่กับความเห็นชอบของผู้รับประโยชน์ ในทุกกรณี ผู้รับประโยชน์มีสิทธิที่จะไม่ยอมรับ หรือไม่เห็นชอบต่อการแก้ไข ถ้าไม่เห็นชอบ ควรแจ้งให้ธนาคารผู้ส่งแก้ไขทราบ ผู้รับประโยชน์ยอมรับหรือซึ่งสิทธิตามเงื่อนไขเดิมของเลตเตอร์ออฟเครดิตทุกประการ ผู้รับประโยชน์จะเลือกรับเงื่อนไขบางข้อในการขอแก้ไขในเลตเตอร์ออฟเครดิตครั้งเดียวกันก็ได้ ถ้าไม่ทำให้ผู้ส่งแก้ไขเสียหาย เช่น การแก้ไขโดยการ

1. เพิ่มวงเงิน และเพิ่มจำนวนสินค้า
2. ต่ออายุการส่งสินค้าและการต่ออายุเครดิต
3. แก้ประเภทสินค้า

ถ้าผู้รับประโยชน์รับการแก้ไขโดยไม่ตอบปฏิเสธเป็นลายลักษณ์อักษร และส่งสินค้าไปตามการแก้ไข ก็ถือว่าใช้ได้แล้ว



THAI FARMERS BANK



HEAD OFFICE

142 SILOM ROAD, BANGKOK 5, THAILAND P.O. BOX 1366 CABLE ADDRESS: "TLX FARMERS B.K. 2257 BANGKOK" TEL. 37050.37911

2) 2nd October, 1973.

Advised through

3) Ref.: L/C DIVISION

Messrs. HITACHI LIMITED,
Nippon Bldg., 6-2, 2-Chome,
Ohtemachi, Chiyoda-Ku,
Tokyo, Japan.

4) THE DAI-ICHI KANGYO BANK, LTD.
Tokyo,
Japan.

ด้าะอั้งอั้ง

Dear Sirs:

5) OUR IRREVOCABLE LETTER OF CREDIT No. 0922/73

6) We hereby establish our irrevocable letter of credit in your favour to the extent of **US\$ 6,593.40 (U.S. DOLLARS TWO THOUSAND FIVE HUNDRED NINETY THREE & CENTS FORTY.)**

7) available by your draft(s) in duplicate at Sight for full invoice value on
Messrs. A Company Ltd., Part,
123 Silom Road,
Bangkok, Thailand.

8) marked "Drawn under **THAI FARMERS BANK** Head Office, Bangkok L/C No. 0922/73 dated- " accompanied by the following documents:- **-2nd October, 1973."**

- 8.1 Full set of clean "on board" ocean **BILLS OF LADING** made out or endorsed to the order of **THAI FARMERS BANK BANGKOK**.
Notify **BUYERS**, marked **FREIGHT PREPAID** in triplicate, plus six non-negotiable
- 8.2 Signed **COMMERCIAL INVOICE** in Octuplicate, Price **CIF Bangkok**. copies.
- 8.3 Marine **INSURANCE POLICY** or **CERTIFICATE**, for 10% above invoice value, stating claims payable in Thailand for currency of the draft(s), covering Institute Cargo Clauses (**ALL RISKS**), War & Strike Clauses, Theft, Pilferage and non-delivery Clauses. **in triplicate**

9) **EVIDENCING SHIPMENT OF:** **HITACHI CAR COOLER SPARE PARTS.**
As per Sales Confirmation No. **1164-6720**,
dated **20th September, 1973**

10) **PART SHIPMENTS** are **allowed**. **TRANSHIPMENT** is **not allowed**.
from **Japan** to **Bangkok, Thailand** not later than **30th December, 1973**.

13) This credit is to remain **VALID** in **Japan** until **10th January, 1974**.

14) Unless otherwise stated draft(s) and documents as specified above must be forwarded directly to us in **lot(s)** by the negotiating bank by **airmail**.

15) We hereby agree with you and bonafide holders that draft(s) drawn under and in accordance with the terms of this credit will be duly honoured upon presentation of specified documents to us.

16) This credit is subject to the Uniform Customs and Practice for Documentary Credits (1962 Revision) the International Chamber of Commerce Brochure No. 222

17) Negotiation under this credit is restricted to **THE DAI-ICHI KANGYO BANK, LTD., Tokyo**, who are authorized to pay you the face amount of the draft(s) on presentation.

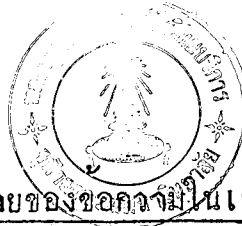
Yours faithfully

THAI FARMERS BANK

18)

Authorized Signature

Authorized Signature



สาระสำคัญและความหมายของขอควมมีใบเครดิตชนิดเพิกถอนไม่ได้

ตามตัวอย่างในแบบฟอร์มแนกรายละเอียดคือ

1) Thai Farmers Bank 142 Silom Road, Bangkok, Thailand เป็นธนาคารและสถานที่ตั้งของธนาคารผู้ออกเครดิต (Issuing Bank) ซึ่งต้องกำหนดไว้เพื่อให้ทราบว่า เครดิตนี้ออกโดยธนาคารใด

2) 2nd October, 1973 เป็นวันที่ของเลขเตอร์ออฟเครดิต ซึ่งเป็นวันเริ่มอายุของเครดิตฉบับนี้ ปกติจะเป็นวันก่อนวันอนุมัติให้เปิดเครดิตที่ระบุใน ล.ป. 21 - 22 ไม่ได้ และยังใช้เป็นวันเริ่มต้นในการคำนวณค่าธรรมเนียมในการเปิดเลขเตอร์ออฟเครดิตด้วย

3) Messrs.HITACHI LIMITED, Nippon Bldg, 6-2, 2-Chome, Ohtemachi, Chiyoda-Ku, Tokyo, Japan ชื่อและสถานที่อยู่ของผู้ขายหรือผู้รับประโยชน์ที่ธนาคารจะส่งเครดิตไปให้ ซึ่งปกติจะส่งผ่านธนาคารตัวแทน

4) Advised through. THE DAI-ICHI KANGYO BANK, LTD.,Tokyo, Japan. คือธนาคารตัวแทนที่ธนาคารผู้ออกเครดิตกำหนดให้เป็นผู้ส่งเครดิตต่อไปให้ผู้ขายอีกต่อหนึ่ง ผู้รับประโยชน์อาจตกลงกับผู้เปิดเลขเตอร์ออฟเครดิตว่าจะให้เปิดธนาคารที่ตนเป็นลูกค้าหรือมีบัญชีอยู่กับใครก็ได้ ถ้ากำหนดไว้ชัดเจน ธนาคารผู้ออกเครดิตก็ต้องส่งเครดิตผ่านธนาคารที่ผู้ขอเปิดต้องการ แต่ถาไม่ใครระบุไว้ ธนาคารผู้ออกเครดิตจะส่งเครดิตผ่านธนาคารที่ตนมีสัมพันธ์ภาพต่อกันในประเทศของผู้ขาย

5) Our Irrevocable Letter of Credit No. 0922/73 คำบอกแจ้งว่าเป็นเครดิตประเภทเพิกถอนไม่ได้ ซึ่งทำให้ธนาคารมีพันธะตามกฎหมายต้องชำระเงินเมื่อผู้ขายได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่ระบุในเลขเตอร์ออฟเครดิตแล้ว ธนาคารผู้ออกเครดิตจะเพิกถอนเครดิตก่อนครบกำหนดอายุของเครดิตไม่ได้ นอกจากจะได้รับความยินยอมจากทุก ๆ ฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ส่วนเลขที่ 0922/73 เป็นเลขที่ที่ธนาคารผู้ออกเครดิตกำหนดขึ้นเพื่อจะใช้เป็นเลขที่หมายสำหรับการอ้างอิง เพื่อประโยชน์ในการเก็บเอกสาร จดบันทึกรายการและใช้อ้างอิงกับผู้ที่เกี่ยวข้องของทุกฝ่าย

6) We hereby establish our irrevocable letter of credit in your favour to the extent of : US\$ 6,593.40 (U.S.DOLLARS SIX THOUSAND FIVE HUNDRED NINETY THREE & CENTS FORTY)

คำบอกแจ้งให้ผู้รับประโยชน์ทราบว่า เลตเตอร์ออฟเครดิตที่เปิดมีวงเงินเป็นเงินดอลลาร์ 6,593.40 จะคงพิมพ์ทั้งตัวเลขและตัวอักษร ซึ่งต้องตรงกัน จะผิดไม่ได้ มิฉะนั้นจะถือว่าเครดิตฉบับนี้ไม่สมบูรณ์ จำนวนเงินนี้ปกติจะเท่ากับหลักฐานข้อตกลงการซื้อขายระหว่างผู้ซื้อและผู้ขายที่นำมายื่นพร้อมกับคำขอเปิด แต่ให้สังเกตว่า "the extent of" หมายความว่าภายในวงเงินตามที่ระบุไว้ ถ้าไม่ใคร่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น ธนาคารอาจไม่ยอมรับบัญชีสินค้าที่มีจำนวนเงินเกินกว่าจำนวนเงินที่อนุญาตไว้ในเครดิต

ในกรณีที่ผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตและผู้ขายไม่แน่ใจว่าสินค้าที่ส่งมาจริงจะมีราคาเท่ากับราคาที่ตกลงกันไว้พอดี ก็ควรขอให้ธนาคารเพิ่มคำว่าประมาณ "About" หรือราว ๆ "Circa" ไว้ด้วย ในกรณีนี้หมายความว่า อนุโลมให้แตกต่างกันได้มากกว่าหรือน้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนเงินในเครดิต หรือปริมาณสินค้าในเครดิต หรือราคาต่อหน่วย สุดแต่แต่คำในความหมายนี้ไปนำหน้าอยู่ข้างหน้าอะไร แต่อย่างไรก็ตาม แม้จะไม่ระบุไว้ การเพิ่มหรือลดปริมาณสินค้าร้อยละ 3 ก็ทำได้ แต่ต้องไม่เกินจำนวนเงินเครดิตในกรณีที่ปริมาณสินค้าในเครดิตแสดงออกด้วยมาตรา ชั่ง ตวง วัด แต่สำหรับกรณีที่สินค้านั้นกำหนดไว้เป็นหน่วย ภาชนะบรรจุ หรือรายการเฉพาะ การเพิ่มหรือลดร้อยละ 3 ก็ทำไม่ได้

7) Available by your draft(s) in duplicate at Sight for full invoice value on.

Messrs. A Company Ltd., Part.

123 Silom Road,

Bangkok, Thailand

Marked "Drawn under Thai Farmers Bank Head Office, Bangkok L/C No. 0922/73 dated 2nd October, 1973"

ให้ผู้ขายจัดทำตัวแลกเงินเป็น 2 ฉบับ เป็นฉบับแรกและฉบับที่สอง โดยมีกำหนดการชำระเงินเมื่อเห็นตัว ระบุชื่อบุคคลที่ตัวแลกเงินจะเรียกเก็บ คือผู้ส่งสินค้าเข้า

ในที่นี้คือ A Company ทั้งหมดที่อยู่ ซึ่งจะออกให้ถูกต้องตรงกัน มิฉะนั้นอาจเกิด ความเสียหายภายหลังได้ เพราะเคยปรากฏว่าการที่ธนาคารรับซื้อเอกสารและจ่าย เงินตามตั๋วแลกเงินที่ออกตามเลขเตอร์ออฟเครดิต โดยที่ผู้ส่งสินค้าเข้าระบุในตัว กับในเครดิตต่างกันเพียงเล็กน้อย ก็เป็นสาเหตุที่ทำให้ผู้จ่ายเงินปฏิเสธการจ่ายเงินได้ และในตั๋วแลกเงินต้องระบุไว้ควรวาออกตามเลขเตอร์ออฟเครดิตเลขที่ 0922/73 ของธนาคารกสิกรไทย ซึ่งทั้งนี้เพื่อความสะดวกในการตรวจสอบของธนาคารผู้รับซื้อ ธนาคารผู้จ่ายเงินและธนาคารผู้เปิดเครดิต

นอกจากการกำหนดให้จ่ายเงินทันทีเมื่อเห็นตัว ซึ่งเรียกว่าเป็นตั๋ว Sight แล้ว ในกรณีที่ผู้ซื้อได้รับเทอร์มการชำระเงินเป็น 30, 60, 90, 120 วัน ฯลฯ ก็ จะขอให้ระบุไว้ใน draft กำหนดระยะเวลาชำระเงินเป็น Time draft ก็ได้ แล้ว แต่จะตกลงกัน ซึ่งเรียกเครดิตชนิดนี้ว่า Deferred Payment Credit

สำหรับตั๋วแลกเงินที่มีกำหนดเวลานี้ ถ้าตัวยังไม่ถึงกำหนดชำระผู้ซื้อยังไม่ ต้องชำระเงินแก่ผู้ขาย เมื่อผู้ทรงตั๋วแลกเงินชนิดนี้มีกำหนดเวลาได้ยื่นเอกสารตาม เลขเตอร์ออฟเครดิตต่อธนาคารผู้จ่ายเงิน (drawee bank) ธนาคารจะรับรองตั๋วแลก เงินนั้น ก็รับรองว่าธนาคารมีพันธะที่จะต้องชำระเงินแทนผู้ซื้อด้วยการประทับตรา "Accepted" บนคานหน้าของตั๋วแลกเงินและลงวันที่ และเจ้าหน้าที่ของธนาคารจะ ลงนามรับรองร่วมกัน ซึ่งโดยปกติ 2 นาย เมื่อปฏิบัติดังนั้นแล้ว ตั๋วแลกเงินนั้นจะกลายเป็น Banker's Acceptance ผู้ขายสินค้าเมื่อได้รับตั๋วแลกเงินที่ธนาคารรับรองแล้ว อาจจะเก็บไว้จนครบกำหนดแล้วจึงนำตัวมาขึ้นเงินจากธนาคาร ซึ่งจะได้รับเงินเต็ม ตามจำนวนเงินในตั๋วแลกเงินนั้นหรืออาจจะขายลดให้แก่ธนาคารของตนหรือธนาคาร อื่นในท้องถิ่น โดยเสียดส่วนลดตามอัตราส่วนลด หรืออัตราคอกเบี้ย ณ ขณะนั้นก็

ตั๋วแลกเงินที่ออกจะต้องระบุข้อความต่าง ๆ ดังนี้ คือ

- ก. ชื่อผู้ออกตั๋วแลกเงิน (Drawer)
- ข. ชื่อผู้จ่ายเงิน (Drawee)
- ค. ชื่อผู้รับเงิน (Payee)
- ง. วันที่ (Date of Draft)

- จ. จำนวนเงิน (Amount)
- ฉ. กำหนดเวลาชำระเงิน (Tenor)
- ช. ออกตามเครดิตเลขที่เท่าไร ลงวันที่อะไร
- ซ. เป็นเครดิตของธนาคารใด

8) Accompanied by the following documents:- พร้อมทั้งเอกสารดังต่อไปนี้

8.1 Full set of clean "on board" ocean BILL OF LADING made out or endorsed to the order of Thai Farmers Bank, Bangkok. Notify Buyer, marked Freight Prepaid in triplicate six-non-negotiable copies.

ใบตราส่งเป็นชุดต้นฉบับ 3 ใบ และสำเนา 6 ใบ ซึ่งสินค้านั้นส่งมาทางทะเล โดยที่เก็บสินค้าไว้ในระวางเรือ และเป็นใบตราส่งชนิดบริบูรณ์ (clean) และระบุไว้ควรวาง คาร์ระวางเรือจ่ายล่วงหน้าแล้ว ซึ่งออกในนามหรือตามคำสั่งของธนาคารกสิกรไทย จะเห็นว่าทุกคำที่ระบุไว้มีความหมายสำคัญทั้งสิ้น กล่าวคือ

Full set...Bill of Lading ระบุให้ส่งใบตราส่งเป็นชุดหรือสำรับ ทั้งนี้เพราะเหตุว่า ประเพณีในการออกใบตราส่งสินค้าทางเรือมักจะออกเป็นชุดต้นฉบับแต่ละใบในชุดมีฐานะเท่าเทียมกัน กล่าวคือสามารถที่จะนำไปออกของจากบริษัทเรือได้ ฉะนั้นในการนำเอกสารมาขึ้นเงินจากธนาคาร เครดิตจึงระบุไว้ว่า จะต้องมิใช่ใบตราส่งต้นฉบับครบทุกฉบับ จำนวนฉบับของใบตราส่งจะมีจำนวนเท่าใด ยอมแล้วแต่ข้อตกลง จะทราบได้จากใบตราส่งนั้นเองว่าออกไปกี่ฉบับ ซึ่งหมายถึงใบตราส่งชนิดเปลี่ยนมือได้ (Negotiable) หรือบางที่จะพิมพ์ไว้เป็นต้นฉบับ (Original) มีอีกชนิดหนึ่งเป็นใบตราส่งชนิดเปลี่ยนมือไม่ได้ เรียกว่า Non-Negotiable Copy ใช้สำหรับเก็บไว้เป็นสำเนาเท่านั้น จะนำไปออกสินค้าไม่ได้

Clean...Bill of Lading ใบตราส่งนั้นต้องเป็นชนิดที่บริบูรณ์หมดจด ไม่มีข้อบกพร่อง ถ้าสินค้าที่นายเรือรับไว้แล้วนั้นไม่มีข้อบกพร่อง ที่เห็นได้ชัด ก็จะต้องออกใบ

ตราส่งชนิดนี้ให้ ในทางตรงกันข้าม ถ้ามีข้อบกพร่องเกี่ยวกับหีบห่อ หรือเกี่ยวกับตัวสินค้า ก็จะมีข้อความเกี่ยวกับข้อบกพร่องนั้นบันทึกไว้ในใบตราส่ง ใบตราส่งที่ออกในลักษณะนี้ เรียกว่า Foul or Dirty Bill of Lading เช่น "หีบแตก 3 หีบ" เป็นต้น

Ocean Bill of Lading ระบุไว้ควยว่าใบตราส่งนี้สินค้าส่งมาทางทะเล นอกจากนี้ยังถือว่าใบตราส่งมีลักษณะที่สำคัญ 3 ประการ คือ

- ก. เป็นใบรับสินค้า (Receipt for goods) หมายความว่าบริษัทเรือได้รับสินค้าไว้เพื่อการขนส่งแล้ว
- ข. เป็นสัญญารับจ้างส่งของ (Contract for delivery) หมายความว่าบริษัทเรือรับที่จะขนส่งสินค้าไปยังผู้รับตามที่ระบุไว้ในใบตราส่ง
- ค. เป็นเอกสารแสดงกรรมสิทธิ์ (Title Documents) หมายความว่าผู้ทรงใบตราส่งตามที่ระบุไว้หรือผู้รับมอบการสลักหลังเป็นเจ้าของเลยมีกรรมสิทธิ์ในสินค้า

made out or endorsed to the order fo Thai Farmers Bank
หมายความว่า ใบตราส่งนั้นจะต้องนำออกมาโดยมีธนาคารกสิกรไทย เป็นผู้มีการมสิทธิ์ หรือเป็นผู้รับสลักหลังใบตราส่งนั้น

Notify BUYERS, marked FREIGHT PREPAID หมายความว่าให้ตัวแทนบริษัทเรือของเมืองท่าปลายทางแจ้งให้ผูู้ซื้อทราบ เมื่อสินค้านั้นใกล้หรือได้เข้ามาถึงเมืองท่าปลายทาง ส่วนคำว่า "marked Freight Prepaid" นั้น เป็นข้อกำหนดระบุในการซื้อขายสินค้า เช่นราคาโดยรวมค่าขนส่งเขาไว้แล้ว ฉะนั้นผู้ขายจึงเป็นผู้ชำระค่าระวางเรือ ณ เมืองท่าต้นทาง เมื่อบริษัทเรือได้รับชำระค่าระวางแล้ว บริษัทเรือจึงต้องพิมพ์หรือตีตราข้างบนใบตราส่งที่ออกว่า "ได้ชำระค่าระวางแล้ว" เพื่อว่าตัวแทนของบริษัทเรือปลายทางจะไม่เรียกเก็บค่าระวางอีก ซึ่งการประทับหรือพิมพ์ข้อความเช่นวนี้ ในปัจจุบันมีความสำคัญมาก เนื่องจากค่าระวางได้เข้ามามีบทบาทสำคัญในองค์ประกอบของต้นทุนสินค้า

ใบตราส่งอื่น ๆ ที่ควรทราบ ก็คือ

1. ใบตราส่งชนิดตลอดทาง (Trough Bill of Lading) ปกติผู้ขายจะต้องส่งสินค้าจากเมืองท่าของตนไปยังเมืองท่าของผู้ซื้อ แต่ในบางกรณีอาจไม่มีสายการเดินทางโดยตรงระหว่างเมืองท่าของผู้ขายและผู้ซื้อ ซึ่งหมายความว่าในระหว่างทางจะต้องมีการขนถ่ายขึ้นรถหรือลงเรือต่อไปอีก หรือส่งขึ้นรถก่อนแล้วขนถ่ายลงเรือภายหลัง ในกรณีนี้ผู้ขายจะต้องให้ใ้ใ้มาซึ่งใบตราส่งชนิดตลอดทาง ซึ่งคลุมถึงการขนส่งตลอดทางตั้งแต่เมืองท่าของผู้ขายไปจนถึงเมืองท่าของผู้ซื้อ

2. ใบตราส่งชนิดเช่าเรือทั้งลำ (Charter Party Bill of Lading) เป็นใบตราส่งที่ออกโดยบริษัทเรือฯ ซึ่งเกิดขึ้นในกรณีบางครั้งผู้ซื้อได้รวมกลุ่มกัน เพื่อบรรทุกสินค้าของตนโดยไม่มีของผู้อื่นรวมอยู่ด้วย ทั้งนี้รวมถึงสินค้าทั้งหมดที่ผู้ซื้อพร้อมกันหลายคนจะบรรทุกบนเรือลำนั้นได้เต็มพอดี ซึ่งใช้กันมากในกรณีส่งน้ำมัน

3. Stale Bill of Lading ใบตราส่งที่เกินกำหนด กล่าวคือ นำมายื่นต่อธนาคารผู้จ่ายเงินชานกระทั่งสินค้านั้นไปถึงจุดหมายปลายทางก่อน ซึ่งทำให้ผู้ซื้อต้องเสียค่าใช้จ่ายในการเก็บรักษาไว้ที่ท่าเรือหรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ บางกรณีอาจได้รับความเสียหายหรือขาดทุนก็ได้ การปฏิบัติในสหรัฐอเมริกา ในการตรวจใบตราส่งจะต้องดูว่าวันที่ลงในใบตราส่งจะต้องไม่เกินกำหนด กล่าวคือ วันที่นั้นไม่เป็นเวลานานเกินสมควร ธนาคารผู้จ่ายเงินอาจปฏิเสธไม่รับเอกสารเหล่านั้น ถ้าหากโดยคุณลักษณะของธนาคารเห็นว่า เอกสารดังกล่าวได้นำมายื่นช้าเกินควร

ลักษณะของใบตราส่งโดยทั่วไป จะมีข้อความสำคัญซึ่งต้องระบุลงไปดังนี้

1. ชื่อบริษัทเรือ (Carrier)
2. ชื่อผู้ส่งออก (Exporter)
3. ชื่อผู้มีสิทธิในสินค้า (Consignee)
4. ชื่อผู้รับแจ้ง (Notify)
5. ชื่อเรือบรรทุกสินค้า (Vessel)
6. เมืองท่าส่งสินค้าออก (Port of Exportation)

7. เมืองท่ารับสินค้า (Port of Importation)
8. เครื่องหมายที่ห่อ (Identification on Packages)
9. จำนวนที่ห่อของสินค้า (Number of Shipping units)
10. ชนิดของสินค้า (Kind of Merchandise)
11. คาร์ระวาง (Freight Charges)
12. จำนวนฉบับของใบตราส่งที่บริษัทเรือได้ออกให้
13. วันที่ออก (Date Bill of Lading was issued)
14. น้ำหนักของสินค้า (Gross/Net Weight)
15. ลายมือชื่อหรือตัวแทนผู้รับอนุญาตของบริษัทเรือบางแห่งอาจเป็น
ตัวหนังสือฉลุปรุ

8.2 Signed Commercial Invoice in Octuplicate,

Price C.I.F. Bangkok ใบกำกับสินค้าพร้อมควยลายเซ็นแปดฉบับ ราคาสินค้ารวม คาร์ระวางเรือและค่าประกันภัยส่งมอบที่กรุงเทพฯ เอกสารที่ต้องการให้ผู้ขายส่งมาควย คือ ใบกำกับสินค้าซึ่งต้องมีลายเซ็นของผู้ขายไว้ในใบกำกับสินค้าไว้ควย เพื่อเป็นหลักฐานแสดงว่าผู้ขายได้ส่งสินค้าที่ผู้ซื้อต้องการ ซึ่งได้ระบุมาในเครดิต ถ้าไม่มีเอกสารนี้แล้ว ทางธนาคารผู้รับซื้อเอกสารและหรือทางผู้ซื้อไม่สามารถที่จะทราบชนิดของสินค้า ตลอดจนราคาสินค้าได้ ส่วนจะให้ส่งมากี่ฉบับก็จะกำหนดไว้ในเครดิต

ลักษณะของเอกสารชนิดนี้ประกอบด้วย

ชื่อและที่อยู่ของผู้ขายและผู้ซื้อ

คำบรรยายรายละเอียดชนิดของสินค้า ซึ่งต้องตรงตามเครดิตทุกตัวอักษร

จำนวนสินค้า

ราคาสินค้าต่อหน่วย และยอดเงินรวมทั้งหมด

รายละเอียดของสินค้า เช่น ค่าสินค้า คาร์ระวาง และค่าประกันภัย ฯลฯ

เครื่องหมายการบรรจุ

ราคาสินค้าที่ไซตกลงกันสำหรับการคาระหว่างประเทศที่นิยมกันมากเป็นราคา C.I.F. (Cost Insurance and Freight) ซึ่งเป็นราคาที่รวมค่าเบี้ยประกันภัย

และชำระวางเรือไว้แล้ว ผู้ขายจะต้องรับผิดชอบในสินค้าจนกระทั่งสินค้านั้นมาถึงเมืองท่าปลายทาง แต่ในเรื่องเลตเตอร์ออฟเครดิตการคา ผู้ขายจะนำเอกสารตามที่ระบุไว้ในเลตเตอร์ออฟเครดิตไปขอขึ้นเงินก่อนสินค้าถึงมือผู้ซื้อเสมอ จึงนิยมที่จะให้มีการประกันภัยได้ แต่อาจตกลงกันเป็นแบบ C&F คือไม่รวมประกันภัย ถ้าสินค้าเสียหายในระหว่างทางจะเกิดเป็นปัญหาขึ้นได้ว่า ใครควรเป็นผู้รับผิดชอบ ในทางปฏิบัติ ราคาสินค้าตกลงกันแบบ C&F ธนาคารมักจะขอให้ผู้เปิดเครดิตเป็นผู้ประกันภัยสินค้านั้นเสียเอง

ชนิดของสัญญาซื้อขาย (Types of Contract) สำหรับการค้ำระหว่างประเทศที่สำคัญ ๆ และควรสนใจ คือ

1) ราคาจากโรงงาน (Ex Factory) หรือจากคลังสินค้า (Ex-Warehouse) หรือจากที่ผลิต (Ex-Point of Origin)

ภายใต้เงื่อนไขนี้ ผู้ขายตกลงที่จะส่งมอบสินค้าให้แก่ผู้ซื้อตามสถานที่ที่ระบุ และวันเวลาที่กำหนด

ภาระของผู้ขาย ผู้ขายต้องรับภาระค่าใช้จ่ายและภัยที่อาจเกิดขึ้น จนกระทั่งผู้รับซื้อได้รับมอบสินค้าตามกำหนด ระยะเวลาหรือตามสถานที่ที่ตกลง และช่วยเหลือผู้ซื้อในการจัดทำเอกสารต่าง ๆ ในการส่งออกตามคำขอของผู้ซื้อ

ภาระของผู้ซื้อ ผู้ซื้อต้องรับดำเนินการต่าง ๆ ทันทีที่ตนได้รับมอบสินค้าตามกำหนดเวลาหรือสถานที่ที่ระบุไว้ จ่ายค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในการดำเนินการส่งออก เช่น ค่าภาษีและค่าดำเนินการในการให้ใตมาซึ่งเอกสารในการขนส่งต่าง ๆ ที่ผู้ขายช่วยจัดการให้

2) ราคา F.A.S. (Free Along Side or Free Alongside Ship)
ราคาสินค้าจะรวมค่าใช้จ่ายต่าง ๆ จนกว่าได้มีการส่งมอบสินค้าจนถึงสถานที่ที่จะขนส่งขึ้นเรือเคินทะเลได้

ภาระของผู้ขาย ผู้ขายต้องส่งมอบสินค้าให้แก่ผู้ซื้อจนถึงท่าเรือโดยตนเอง เป็นผู้เสียค่าใช้จ่ายต่าง ๆ และรับผิดชอบจนกว่าสินค้าจะถึงเรือซึ่งรวมค่าขนส่งจากเรือลำเล็กจนถึงข้างเรือใหญ่ด้วย ตลอดจนช่วยเหลือในการจัดทำเอกสารต่าง ๆ ในการส่งออก

ภาระของผู้ซื้อ ผู้ซื้อต้องแจ้งชื่อเรือหรือกำหนดเวลาส่งมอบสินค้าถึงท่าเรือ ผู้ซื้อต้องจ่ายค่าท่าเรือ ค่าขนส่งต่าง ๆ และค่าธรรมเนียมบรรทุก ค่าภาษีออก ทำการประกันภัยและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่ผู้ขายต้องเสียไปในการให้ใ้มาซึ่งเอกสารต่าง ๆ

3) ราคา F.O.B. (Free on Board)

ราคาสินค้าโดยรวมค่าใช้จ่ายต่าง ๆ จนกว่าสินค้าได้ขึ้นระวางเรือเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ภาระของผู้ขาย ผู้ขายจะต้องจ่ายค่าใช้จ่ายต่าง ๆ จนกว่าสินค้านั้นจะขึ้นระวางเรือเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ตลอดจนรับผิดชอบความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในชั่วระยะนั้น ช่วยผู้ซื้อในการจัดทำเอกสารต่าง ๆ ตามคำขอของผู้ซื้อ

ภาระของผู้ซื้อ ผู้ซื้อต้องเป็นผู้เสียค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น หลังจากสินค้าได้ระวางเรือเป็นที่เรียบร้อยแล้ว จ่ายค่าธรรมเนียมบรรทุก ภาษีขาออก และทำการประกันภัย

4) ราคา C&F (Cost and Freight)

ราคาสินค้านั้นรวมทั้งค่าใช้จ่ายต่าง ๆ และค่าธรรมเนียมจนถึงเมืองท่าปลายทาง

ภาระของผู้ขาย ผู้ขายจะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมจนถึงเมืองท่าปลายทาง ค่าภาษีขาออกและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในการส่งออก

ภาระของผู้ซื้อ ผู้ซื้อจะต้องออกค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่มี เมื่อสินค้าถึงเมืองท่าปลายทาง และเป็นผู้ทำการประกันภัยเอง

5) ราคา C.I.F. (Cost Insurance & Freight)

ราคาสินค้านั้นรวมค่าสินค้า ค่าประกันภัย และค่าขนส่งต่าง ๆ จนถึงท่าเรือปลายทางไว้ในราคาสินค้า

ภาระของผู้ขาย ผู้ขายต้องเป็นผู้เสียค่าใช้จ่ายทั้งหมด คือค่าประกันภัย ค่าขนส่งและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ จนกว่าจะถึงเมืองท่าปลายทาง
 ภาระของผู้ซื้อ ผู้ซื้อจะรับภาระค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เมื่อสินค้าถึงเมืองท่าปลายทางแล้วเท่านั้น

6) ราคา C.I.F. & C. or I. (Cost, Insurance, Freight and Commission or Interest)

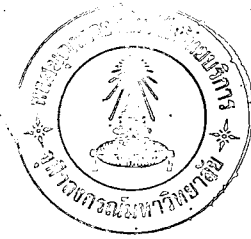
ราคาสินค้านั้นรวมค่าประกันภัย ค่าระวาง ขนส่ง ค่าธรรมเนียมในการจัดซื้อและดอกเบี้ยด้วย

8.5 Marine Insurance Policy or Certificate, for 10 % above invoice value, stating claims payable in Thailand for currency of the draft(s), covering Institute Cargo Clauses (All RISKS), War & Strike Clauses, Theft, Pilferage and Non-delivery Clauses in triplicate.

กรมธรรม์ประกันภัยทางทะเลซึ่งประกันไว้สูงกว่ามูลค่าในใบกำกับสินค้า 10 % จำนวน 3 ฉบับ ระบุไว้ควยว่าการจ่ายตามสิทธิเรียกร้องจ่ายในประเทศไทย ด้วยเงินตราตามคราฟท์ การประกันภัยนั้นคุ้มครองภัยทั้งหมด ภัยเกี่ยวกับสงคราม ภัยเกี่ยวกับการนัดหยุดงาน ภัยเกี่ยวกับการลักขโมยและสินค้าไม่ถึง

กรมธรรม์ประกันภัยทางทะเลมีข้อความที่ระบุเกี่ยวกับสินค้าที่ประกันก็ คล้าย ๆ กับข้อความที่ระบุในใบตราส่ง ยกเว้นข้อความที่เกี่ยวกับการประกันฯ หรือ ลักษณะของการประกันแบบต่าง ๆ

1. การประกันภัยทุกอย่าง (All Risks) เป็นการประกันที่กว้างขวางมาก คุ้มครองทุกอย่าง และไม่คำนึงถึงรอยละของความเสียหายด้วย แต่อย่างไรก็ดี ก็ไม่คุ้มครองภัยที่เกี่ยวข้อง



- ก. ภัยเกี่ยวกับสงคราม
- ข. ภัยเกี่ยวกับการหยุดงาน การจลาจลและความปั่นป่วนที่พลเรือนเป็นผู้ก่อให้เกิดขึ้น
- ค. การสูญเสียตลาดและความเสียหาย หรือเสื่อมคุณภาพของสินค้าเนื่องจากความฉ้อฉล
- ง. ความเสียหายซึ่งเกิดจากภายในตัวสินค้าเองหรือความเสียหายที่เกิดจากลักษณะของสินค้า เช่น พวงผลไม้ หรือของสดที่เน่าไป

แต่ยังมีบริษัทรับประกันภัยบางบริษัทยอมรับชดเชยค่าเสียหายดังกล่าวในการประกันแบบคุมภัยทุกอย่าง การประกันชนิดนี้เบี้ยประกันสูงมาก

2. การประกันคุมภัยสงคราม ภัยจากการนัดหยุดงาน (War & Strike Clause) ในกรณีที่เหตุการณ์ระหว่างประเทศไม่เรียบร้อย มีเหตุการณ์ตึงเครียด จึงเกิดหวั่นเกรงว่าสินค้าอาจเสียหายอันเนื่องมาจากภัยดังกล่าว ซึ่งตามปกติการประกันแบบคุมภัยทุกอย่าง (All Risks) ไม่คุมถึงภัยดังกล่าว บริษัทรับประกันภัยจึงได้เข้ามาสนองความต้องการประกันภัยทั้ง 2 อย่างนี้ให้ การประกันคุมภัยสงคราม คุมถึงการจับยึดสินค้า การปฏิวัติ ทอร์ปิโด ทุระเบิดคิไตน์ ส่วนการประกันนัดหยุดงาน คุมความเสียหายที่เกิดจากการนัดหยุดงาน นายจ้างนัดจลาจลคนงาน

3. การประกันภัยเกี่ยวกับการลักขโมยและสินค้าไม่ถึง (Theft, Pilferage and Non-delivery) การประกันชนิดนี้ไม่คำนึงถึงรายละเอียดของความเสียหาย สูญหายไปเท่าใดบริษัทรับประกันภัยต้องชดเชยให้ทั้งสิ้น ส่วนการเพิ่มเติมเรื่องสินค้าไม่ถึงเข้าไปด้วยนั้น ก็เพื่อที่จะช่วยให้ผู้เสียหายไม่ต้องพิสูจน์ว่าสินค้าหายหรือใดที่ตนไม่ได้รับนั้นสืบเนื่องมาจากมีคนลักขโมยไป ในเรื่องนี้ไม่คุมถึงจำนวนสินค้าภายในหีบห่อ นอกจากสินค้าที่หายไปนั้นพิสูจน์ได้ว่าถูกขโมยไป

เอกสารอื่น ๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในตัวอย่างเลตเตอร์ออฟเครดิท แต่ผู้ส่งสินค้าเขาอาจจะขอให้ผู้ขายจัดหาให้ ได้แก่

ก. ใบแสดงน้ำหนักสินค้าโดยละเอียด (Weight List) คือตราสารที่แสดงรายละเอียดของสินค้าที่ขนส่ง

ข. ใบรับรองน้ำหนักสินค้ารวม (Weight Certificate) คือตราสารที่จัดทำโดยองค์การอิสระ หรือหน่วยงานของรัฐบาล แสดงน้ำหนักของสินค้าทั้งจำนวน

ค. ใบแจ้งหีบห่อการบรรจุ (Packing List) คือตราสารที่แสดงจำนวนสินค้าที่บรรจุไว้ในแต่ละหีบห่อ

ง. ใบรับรองคุณภาพของสินค้า (Inspection Certificate) คือตราสารที่สถาบันตรวจสอบสินค้าแสดงคุณภาพ น้ำหนัก และสภาพของสินค้าที่ตรวจสอบ

จ. ใบรับรองถิ่นกำเนิดของสินค้า (Certificate of Origin) คือตราสารแสดงประเทศที่ผลิตสินค้า ที่จัดทำโดยสภาการค้า องค์การอิสระ หรือหน่วยงานของรัฐบาล

ฉ. ใบรับรองของกงสุล (Consular Invoice) คือตราสารที่สร้างขึ้นและลงนามโดยกงสุลของประเทศที่ส่งสินค้าเข้า แสดงให้เห็นรายละเอียดการส่งสินค้า และกฎหมายที่บังคับใช้ในประเทศนั้น สำหรับบางประเทศ รายการเหล่านี้รวมอยู่ใน Certificate of Origin

ช. Sanitary or Health Certificate คือตราสารที่สร้างขึ้นโดยองค์การอิสระ รับรองความบริสุทธิ์ (degree of purity) ความสะอาด และสภาพสินค้า หรือสุขภาพของสัตว์มีชีวิต

9) Evident Shipment of : HITACHI CAR COOLER SPARE PARTS, as per Sales Confirmation No.1164-6770 dated 20th September 1973

ลักษณะสินค้า "อะไหล่เครื่องทำความเย็นรถยนต์ยี่ห้อ "ฮิตาชิ" ตามใบยืนยันขาย เลขที่ 1164-6770 ลงวันที่ 20 กันยายน 1973

ลักษณะสินค้าที่ระบุในเลขที่ออพเพอเรตจะตรงกับที่ระบุในใบขอเปิดที่ผู้ส่งสินค้าเข้ายื่นต่อธนาคารจะต้องตรงกันทุกตัวอักษร ลักษณะสินค้าที่ระบุไว้เป็นข้อความสั้น ๆ พอรู้ว่าเป็นสินค้าอะไร ส่วนมากมักจะอ้างเลขที่ของสัญญาซื้อขาย ซึ่งข้อความที่ระบุในเลขที่ออพเพอเรตจะมีปรากฏในสัญญาซื้อขาย หรือ Proforma Invoice เสมอ การที่ไม่จำเป็นต้องบอกรายละเอียดสินค้าไว้ในเลขที่ออพเพอเรตเพราะประเพณีการปฏิบัติไม่ต้องการให้ตัวเครดิตรายละเอียดมากเกินไป อันทำ

ให้ตัวเครดิตมีรายการ เป็นเยื่อ รายละเอียดของสินค้ามีอยู่แล้วในสัญญาซื้อขายต่างหาก การอ้างอิงลักษณะสินค้าไว้ในเครดิตอย่างสั้น ๆ แทร็คกัม จึงเป็นการเพียงพอแล้ว

10) Part Shipment are allowed.

อนุญาตให้มีการแยกส่งสินค้าบางส่วนได้ เลตเตอร์ออฟเครดิตที่เปิดไปเพื่อการสั่งสินค้าเข้า สินค้านั้นผู้ขายอาจจะจัดหาให้พร้อมกันทั้งหมด หรือผลิตไม่ทันก็เลยตกลงที่จะให้มีการทยอยส่งสินค้าเข้ามาเป็นส่วน ๆ ได้ ในกรณีที่ผู้ส่งสินค้าไม่ต้องการให้แยกส่งโดยต้องการให้ส่งมาครั้งเดียวหมด ก็จะเป็น Part Shipments are not Allowed แทน

11) Transhipment is not allowed

ไม่อนุญาตให้มีการขนถ่ายเรือ ผู้ส่งสินค้าเข้าตกลงกับผู้ขายให้ส่งสินค้านั้นจากต้นทางถึงปลายทางโดยใช้เรือลำเดียว เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นอันเนื่องมาจากการขนของถ่ายเรือ ในกรณีที่จำเป็นต้องถ่ายเรือ ในเลตเตอร์ออฟเครดิตก็จะระบุอนุญาตไว้โดยพิมพ์ Transhipment is allowed.

12) From Japan to Bangkok not later than 30th December 1973.

จากประเทศญี่ปุ่น ปลายทางที่ประเทศไทย กำหนดเวลาส่งต้องไม่ช้ากว่าวันที่ 30 ธันวาคม แสดงว่าท่าเรือบรรทุกสินค้าอยู่ในประเทศญี่ปุ่น และท่าเรือปลายทางที่จะถ่ายสินค้าขึ้นอยู่ที่ท่าเรือกรุงเทพ ประเทศไทย และกำหนดวันส่งของล่าสุดไม่ช้ากว่าที่กำหนดไว้ ถ้าผู้ขายส่งช้ากว่าเวลาดังกล่าว ก็ถือว่าปฏิบัติไม่ตรงตามข้อตกลง

13) This Credit is to remain VALID in Japan until 10th January 1974.

คือการกำหนดวันสุดท้ายของอายุเครดิตที่ผู้รับประโยชน์จะต้องยื่นเอกสารต่อธนาคาร โดยปกติจะช้ากว่า Shipment date 10 - 15 วัน การที่ต้องกำหนดวันหมดอายุไว้ก็เพื่อเร่งให้ผู้ขายรีบจัดการส่งสินค้ามาให้ผู้ส่งสินค้าให้ทัน ถ้าผู้ขาย

ส่งสินค้ามาให้ไม่ทัน ผู้ขายจะถือเอาประโยชน์จากเลตเตอร์ออฟเครดิตไม่ได้ อีกประการหนึ่ง ธนาคารผู้เปิดเครดิตให้ ก็ไม่ต้องการที่จะนำตัวเองเข้าผูกพันโดยไม่ทราบถึงกำหนดแห่งการสิ้นสุดของข้อผูกพัน

14) Unless otherwise stated draft(s) and documents as specified above must be forwarded directly to us in one lot(s) by the negotiating bank by airmail.

ในกรณีที่ไม่ได้สั่งเป็นอย่างอื่น ขอให้ธนาคารผู้รับซื้อเอกสารส่งตัวแลกเงินและเอกสารตามที่ระบุไว้ข้างต้นมาให้ธนาคารกสิกรไทยโดยทางไปรษณีย์อากาศ เอกสารประกอบเลตเตอร์ออฟเครดิตจะถูกส่งมาทางไปรษณีย์อากาศ ในขณะที่สินค้าส่งทางทะเล ตามปกติเอกสารจะมาถึงธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตก่อน เพื่อว่าทางธนาคารจะได้ทำการตรวจดูว่าได้มีการปฏิบัติให้ถูกต้องตรงตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในเลตเตอร์ออฟเครดิตหรือเปล่า

15) We hereby agree with you and bonafide holders that draft(s) drawn under and in accordance with terms of this credit will be duly honoured upon presentation of specified documents to us.

ธนาคารรับรองต่อผู้ขายสินค้าและผู้ทรงตัวแลกเงินโดยชอบธรรมว่า ตัวแลกเงินที่ส่งจ่ายภายใต้ข้อกำหนดและตามเงื่อนไขในเครดิตฉบับนี้ จะได้รับการรับรองหรือได้รับชำระเงินเมื่อนำมาขึ้น

เป็นการแสดงว่าธนาคารมีพันธะตามเครดิตที่จะต้องชำระเงินให้แก่ผู้ขายสินค้าหรือผู้ทรงตัวแลกเงิน เมื่อเขาได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุในเลตเตอร์ออฟเครดิตแล้ว ธนาคารจะไม่ยอมชำระเงินเมื่อเขานำตัวและเอกสารต่าง ๆ มาขึ้นไม่ได้ เว้นไว้เสียแต่ว่าธนาคารมีเหตุผลอันสมควรในการไม่จ่าย เช่น ผู้ขายปฏิบัติไม่ตรงตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง

16) This credit is subject to the Uniform Customs and Practice for Documentary Credit (1962 Revision) the international Chamber of Commerce Brochure No. 222

เครดิตนี้ยึดถือตามประเพณีและการปฏิบัติเกี่ยวกับเครดิตที่มีเอกสารประกอบ (แก้ไขเพิ่มเติมปี 1962) สภาหอการค้านานาชาติ หนังสือเล่มที่ 222

เพื่อว่าในเวลาที่เกิดปัญหาจะได้นำเอากฎประเพณีนี้มาใช้พิจารณาตัดสินปัญหา ซึ่งมีอยู่ทั้งหมด 46 ข้อ โดยกล่าวถึงบทบัญญัติทั่วไปและคำจำกัดความ แบบฟอร์มและการแจ้งเครดิต หนังสือและความรับผิดชอบ เอกสารต่าง ๆ ปริมาณและจำนวนเงิน อายุ และวันหมดอายุ การส่งสินค้า การบรรทุกหรือส่งของ การยื่นขายตัว กำหนดระยะเวลา และการโอน จะเห็นว่าในตอนที่ถูกค้ำคายนแบบฟอร์มเพื่อขอเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต ในแบบฟอร์ม Application นั้นก็จะระบุไว้เช่นกัน ส่วนรายละเอียดของแต่ละหัวข้อจะดูได้จากภาคผนวก ก.

17) Negotiation under this credit is restricted to THE DAI-ICHI KANGYO BANK, LTD., TOKYO, who are authorized to pay you the face amount of draft(s) on presentation.

กำหนดเฉพาะธนาคารไดอิชิ แงงโย เท่านั้นเป็นผู้ได้รับมอบอำนาจในการรับซื้อเอกสารและจะจ่ายเงินให้เท่าจำนวนเงินในตัวแลกเงินทันทีที่ยื่นเอกสาร

เป็นคำสั่งของธนาคารกสิกรไทยแจ้งให้ผู้ชายทราบว่าธนาคารที่ผู้ชายจะนำเอกสารต่าง ๆ พร้อมทั้งตัวแลกเงินไปขอขึ้นเงินนั้นได้ คือธนาคารไดอิชิ แงงโย เท่านั้น และถ้าตรวจว่าผู้ชายปฏิบัติตรงตามเงื่อนไขที่ระบุในเลตเตอร์ออฟเครดิตแล้วก็จ่ายเงินให้ทันที การจ่ายเงินทันทีนี้เป็นเงื่อนไขที่ถูกค้ำคองการให้ธนาคารปฏิบัติ หรือเป็นการบันทึกคำสั่งของธนาคารผู้เปิดเครดิตต่อธนาคารผู้รับเครดิตด้วย ในกรณีนี้เรียกว่า Sight Letter of Credit

แต่ถ้าเงื่อนไขที่ถูกค้ำคองการให้ธนาคารปฏิบัติเป็นการจ่ายเงินเมื่อครบกำหนดระยะเวลาคือ Time or Usance Letter of Credit ก็จะมีระบุไว้ในเลตเตอร์ออฟเครดิตว่า Negotiation under this credit is restricted

to THE DAI-ICHI KANGYO BANK, Tokyo, who are authorized to pay you the face amount of draft(s) on due date

จะเห็นว่าต่างกันเฉพาะคำว่า "presentation" และ "due date" เท่านั้น ที่กล่าวมาเป็นแบบจำกัดธนาคารผู้รับซื้อเอกสาร (restricted) ในกรณีที่ได้รับประโยชน์ตกลงกับผู้เปิดเลตเตอร์ออฟ/เครดิตไม่ให้จำกัดธนาคารผู้รับซื้อเอกสาร ถ้าเป็น Sight Letter of Credit ก็จะมีพิมพ์เป็นข้อความดังนี้

Negotiation under this credit is unrestricted, but the negotiating bank is requested to reimburse themselves by drawing their own draft(s) at sight in U.S. Currency for the amount of their negotiation on Manufacturer Hanover Trust Co., Bank. P.O. Box 932 New York N.Y. 10015 U.S.A., who are authorized to pay this reimbursement draft(s) on presentation. The Reimbursement draft is to be marked "Drawn Under Thai Farmers Bank. Head Office, Bangkok. L/C No. 4763/73 and airmailed same to Manufacturer Hanover Trust Co., U.S.A. together with one set of non-negotiable shipping documents and a certificate certifying that all terms and conditions of this letter of credit have been complied with.

มีใจความสำคัญว่า ไม่จำกัดธนาคารผู้รับซื้อเอกสาร แต่ขอให้ธนาคารผู้รับซื้อเอกสารไว้เบิกชดเชยให้กับตัวเอง โดยออกตั๋วแลกเงินจ่ายเมื่อเห็นเป็นเงินเหรียญสหรัฐเท่าจำนวนที่รับซื้อมาให้กับธนาคาร Manufacturer Hanover Trust Co. ตู้ ป.ณ. 932 นิวยอร์ก ผู้ซึ่งได้รับมอบอำนาจให้เป็นผู้จ่ายคืนตามตั๋วแลกเงินเมื่อนำมายื่น แล้วส่งตั๋วแลกเงินซึ่งระบุว่าทำขึ้นภายใต้เครดิตของธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่ กรุงเทพฯ ตาม L/C 4763/73 ไปให้ธนาคาร Manufacturer Hanover Trust Co. พร้อมกับสำเนาเอกสารการส่งของที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้ และใบรับรองที่แสดงว่าได้มีการปฏิบัติตามข้อตกลงและเงื่อนไขที่กำหนดในเครดิตแล้ว

คำสั่งแบบมีผู้เกี่ยวข้องของเพิ่มขึ้นมาคือ ธนาคารผู้แจ้งเครดิตกับธนาคารผู้รับ
 ชื่อเอกสาร อาจไม่ใช่ธนาคารเดียวกันก็ได้ เพราะเป็น unrestricted credit
 และธนาคารผู้จ่ายเงินคืนให้กับธนาคารผู้รับชื่อเอกสารก็ไม่ใช่ธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์
 ออฟเครดิตโดยตรง ซึ่งธนาคารนั้นเรียกว่า Reimbursing Bank ตามตัวอย่างคือ
 ธนาคาร Manufacturer Hanover Trust ซึ่งธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟ
 เครดิตสั่งให้จ่ายเงินให้กับธนาคารผู้รับชื่อเอกสาร สาเหตุที่ต้องมีผู้เกี่ยวข้องเพิ่มขึ้น
 หลายฝ่ายเช่นนี้ เพราะธนาคารผู้เปิดเครดิตไม้อาจจะมีบัญชีกับทุกธนาคารได้ ในกรณี
 ที่ไม่มีบัญชีกับธนาคารผู้รับชื่อเอกสาร ก็จะขอให้ธนาคารผู้รับชื่อเอกสารรับเงินคืนได้
 จากธนาคารที่ตนมีบัญชีอยู่แล้วให้ธนาคารผู้จ่ายเงินแทนกับบัญชีของธนาคารผู้เปิดเครดิต
 อีกต่อหนึ่ง

ในกรณีที่ผู้ขายสินค้าไม่รู้จักธนาคารที่เปิดเครดิตเพียงพอ ธนาคารที่เปิด
 เครดิตอาจจะขอร้องธนาคารที่รับแจ้งการเปิดเครดิตเพิ่มความรับผิดชอบลงไปใน
 เครดิตด้วย เครดิตก็จะกลายเป็น Confirmed Irrevocable Letter of
 Credit หมายความว่าธนาคารที่ให้การยืนยันนั้น (Confirming Bank) ให้การ
 รับรองแก่ผู้รับประโยชน์ว่า ธนาคารจะชำระเงินให้แก่ผู้รับประโยชน์เมื่อผู้รับประโยชน์
 ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในเลตเตอร์ออฟเครดิตเรียบร้อยแล้ว คือรับรองว่าแม้
 ธนาคารผู้เปิดเครดิตจะเลิกกิจการหรือไม่สามารถจะจ่ายเงินตามตัวก็ตาม ธนาคาร
 ผู้ยืนยันก็รับรองจะจ่ายให้ ไขกันมากเมื่อมีเหตุการณ์ยุ่งยากระหว่างประเทศหรือ
 ภาวะเศรษฐกิจของประเทศนั้นไม่มั่นคง

18) Authorized Signature ลายมือชื่อของผู้ได้รับมอบอำนาจ
 ปกติจะเซ็นกำกับไว้ 2 คน เป็นสิ่งที่ขาดไม่ได้ ถ้าไม่มีลายเซ็นก็ถือว่า
 เลตเตอร์ออฟเครดิตฉบับนั้นเป็นโมฆะ ใช้ไม่ได้ ในเรื่องลายมือชื่อของผู้ได้รับมอบ
 อำนาจนี้ ธนาคารซึ่งเป็นธนาคารติดต่อกันจะมอบตัวอย่างลายเซ็นไว้ให้ต่อกัน
 เพื่อใช้ในการตรวจสอบว่ามีใช่ลายเซ็นปลอม เคยปรากฏว่ามีการทุจริตปลอม
 ลายเซ็นในเลตเตอร์ออฟเครดิต ทำให้ธนาคารผู้รับชื่อเอกสารจ่ายเงินแก่ผู้รับ
 เอกสารนั้นมายื่น ซึ่งในทางกฎหมายแล้วจะเรียกเอาเงินคืนจากธนาคารผู้เปิด

เครดิตไม่ได้ เพราะธนาคารผู้เปิดเครดิตไม่มีส่วนเกี่ยวข้องในเครดิตฉบับนั้น

2. เครดิตชนิดเพิกถอนได้ (Revocable Letter of Credit)

เครดิตนี้ธนาคารผู้เปิดสามารถจะยกเลิกเปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลาโดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากทุกฝ่ายเหมือนดัง เลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดเพิกถอนไม่ได้ แต่อย่างไรก็ตาม ถ้ามีการรับซื้อเอกสาร โดยธนาคารตัวแทนหรือรับรองตัวก่อนที่จะได้รับแจ้งการเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิกแล้ว ย่อมผูกพันธนาคารผู้เปิด ธนาคารผู้เปิดจะปฏิเสธและไม่ยอมรับรู้ไม่ได้ เลตเตอร์ออฟเครดิตประเภทนี้เหมาะสำหรับผู้ที่เคยทำการค้าขายกันเป็นประจำ เป็นที่ไว้วางใจซึ่งกันและกัน ผู้ส่งสินค้าเข้าอาจเป็นสาขาหรือตัวแทนของผู้ขาย

สาระสำคัญและความหมายของข้อความใน Revocable Letter of Credit ส่วนใหญ่ข้อความคล้ายกับ เลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดเพิกถอนไม่ได้ ส่วนที่แตกต่างกันก็คือ

1) คำบอกว่าเป็นเครดิตชนิดเพิกถอนได้ (Revocable Letter of Credit)

2) All drafts drawn under this credit must be endorsed on the reverse hereof by collecting bank. The document as specified above must be forwarded direct to us by collecting bank by two successive airmails on a collection basis

ตัวแลกเงินทุกฉบับที่ส่งจ่ายตามเครดิตฉบับนี้ต้องให้ธนาคารผู้เรียกเก็บเงินสลักหลังจำนวนเงินตามตัวแลกเงินนั้นไว้บนด้านหลังของเครดิตนั้น และให้ธนาคารผู้เรียกเก็บส่งโดยตรงทางไปรษณีย์อากาศ 2 เทียบ พร้อมทั้งเอกสารตามที่ระบุไว้มายังธนาคารผู้เปิดเครดิตโดยวิธีการเรียกเก็บ

ธนาคารผู้แจ้งเครดิต (Advising Bank) สำหรับเลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดเพิกถอนได้นี้ โดยทั่วไปคือธนาคารผู้เรียกเก็บเงินตามตัวด้วย



THE THAI FARMERS BANK LIMITED

HEAD OFFICE



142 SILOM ROAD, BANGKOK 5, THAILAND P.O. BOX 1386 CABLE ADDRESS: "FARMERS BANGKOK" TEL. 37050

REF : L/C DIVISION
Messrs. B Company Ltd.
Ash Grove,
London E8 4RH,
England
Dear Sirs,

14th December, 1973.

Advised through

HILL SAMUEL & CO., LTD.
London E.C.2,
England.

1) OUR REVOCABLE LETTER OF CREDIT NO. 5000/73

At the request of Messrs. B Company Ltd., 124 Silom Road, Bangkok, Thailand.

we hereby establish our revocable letter of credit in your favour authorizing you to draw on: Messrs. B Company Ltd., 124 Silom Road, Bangkok, Thailand. for the sum not exceeding **stg. £902.76 (POUNDS STERLING NINE HUNDRED AND TWO & PENCE SEVENTY SIX.)**

available by your drafts drawn in duplicate at **Sight** marked "Drawn under THE THAI FARMERS BANK LIMITED, BANGKOK REVOCABLE L/C No. 5000/73" Documents against **acceptance** accompanied by the following documents.

Full set of clean "on board" ocean BILLS OF LADING made out or endorsed to the order of THE THAI FARMERS BANK LIMITED, BANGKOK in triplicate, notify Buyer marked FREIGHT PREPAID, plus one non-negotiable copy

Signed COMMERCIAL INVOICE in Octuplicate, Price C&F Bangkok.

INSURANCE covered by BUYERS.

Charges outside Thailand are for Beneficiaries' account.

EVIDENCING SHIPMENT OF : **ESSENCE.**

As per ORDER NO. 73/299

From **U.K. Port** to **Bangkok, Thailand.**

Part shipments are not allowed. Transhipment is not allowed.

Shipment must be effected not later than **31st January, 1974**

This credit is to remain valid in **ENGLAND** until **7th February, 1972.**

2) All drafts drawn under this credit must be endorsed on the reverse hereof by negotiating or collecting bank.

The documents as specified above must be forwarded direct to us by negotiating or collecting bank by two successive airmails on a collection basis.

3) We have no authority from our clients to confirm this credit or to guarantee the acceptance or payment of drafts drawn thereagainst. This credit is therefore subject to amendment or revocation at any time without notice, the above particulars being for your guidance only and you are not relieved if the usual liability attaching to the drawer of a bill of exchange.

This credit is subject to the Uniform Customs and Practice for Documentary Credits (1962 Revision) the International Chamber of Commerce. Brochure No. 222

4) Presentation of documents is restricted to HILL SAMUEL & CO., LTD., London, who are only authorized to handle them on a collection basis.

Yours faithfully,
THE THAI FARMERS BANK LIMITED

(Collection Bank) ซึ่งทำหน้าที่เพียงแต่รับตัวแลกเงินจากผู้ส่งของออกหรือผู้รับประโยชน์ เพื่อไปเรียกเก็บอีกทีหนึ่ง



3) We have no authority from our clients to confirm this credit or to guarantee the acceptance or payment of drafts drawn thereagainst. This credit is therefore subject to amendment or revocation at any time without notice, the above particulars being for your guidance only and you are not relieved of the usual liability attaching to the drawer of a bill of exchange.

ธนาคารผู้เปิดเครดิต (Opening Bank) ไม่ได้รับมอบอำนาจจากลูกค้าผู้ขอเปิดเครดิตให้รับรองหรือค้ำประกัน การรับรองหรือการจ่ายเงินตามตัวแลกเงินที่ออกตามเครดิตฉบับนี้ ดังนั้นเครดิตฉบับนี้จึงเป็นเพียงการแจ้งเพื่อเป็นแนวทางในการเตรียมเอกสารเท่านั้น และอาจจะเพิกถอนหรือแก้ไขได้ตลอดเวลา โดยไม่จำเป็นต้องบอกกล่าวให้ทราบ และผู้ขายก็ยังคงมีภาระผูกพันในฐานะผู้ออกตัวแลกเงิน

การระบุข้อความดังกล่าวไว้ด้วยก็เพื่อให้ผู้ส่งสินค้าออกหรือผู้รับประโยชน์ตามเครดิตได้ทราบภาระผูกพันของธนาคารตามลิตเตอร์ออฟเครดิตว่าเป็นเพียงการแจ้งในการเตรียมเอกสาร ซึ่งอาจจะเพิกถอนได้ตลอดเวลา โดยไม่จำเป็นต้องได้รับความยินยอมจากทุกฝ่ายก่อน ซึ่งแม้จะไม่ระบุข้อความดังกล่าวไว้ เพียงแต่คำว่า "Revocable Letter of Credit" ตามความหมายของเครดิต ก็เป็นที่เข้าใจในการค้าระหว่างประเทศตามหลักสากลทั่วไปแล้ว

4) Presentation of documents is restricted to HILL SAMUEL & CO., LTD., LONDON, who are only authorized to handle them on a collection basis.

การยื่นเอกสารให้ยื่นได้เฉพาะที่ธนาคาร HILL SAMUEL & CO. ลอนดอน เท่านั้น ซึ่งเป็นธนาคารที่ได้รับมอบอำนาจให้ส่งเอกสารเหล่านั้นมาเรียกเก็บ

เลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดเพิกถอนได้ จำเป็นต้องระบุนาการที่ผู้ส่งสินค้า ออกจะนำเอกสารไปยื่นตามตัวอย่างคือ HILL SAMUEL & CO., LTD. ทั้งนี้ เพราะอาจมีการบอกเลิกทันทีเมื่อใดก็ได้ ซึ่งจะได้อำนาจให้ทราบก่อนที่ผู้ส่งสินค้าจะ นำเอกสารมายื่น ถ้าไม่ระบุนาการผู้เรียกเก็บเงินไว้ ก็ไม่อาจจะทราบได้ ว่าธนาคารใดได้เกี่ยวของหรือรับเอกสารจากผู้ส่งสินค้าออกไว้แล้ว และในกรณี ที่ธนาคารผู้เปิดเครดิตต้องการบอกเลิกก็ไม่ทราบว่า จะบอกกล่าวไปยังธนาคารใด จึงต้องมีการระบุนาการผู้เรียกเก็บไว้ ซึ่งแม้ Revocable Letter of Credit จะเป็นเครดิตที่เพิกถอนเมื่อใดก็ได้ นั้น จะเห็นว่าผู้รับประโยชน์อาจจะได้รับเงิน ค่าสินค้า ถ้าหากส่งสินค้าและส่งมอบเอกสารให้ธนาคารก่อนได้รับการแจ้งการยก เลิก ธนาคารและผู้ซื้อต้องผูกพันยอมรับเอกสารที่ส่งมาพร้อมทั้งชำระ เงินค่าสินค้า ควบ

เครดิตชนิดอื่น ๆ

Red Clause Credit เป็นเครดิตที่ต้องการให้ความช่วยเหลือทาง การเงินแก่ผู้รับประโยชน์ ในทางปฏิบัติมีไม่มาก เฉพาะผู้ซื้อที่มีความเชื่อถือและ มั่นใจในตัวผู้ขายมากพอที่จะมอบอำนาจให้ธนาคารจ่ายเงินให้แก่ผู้รับประโยชน์ บางส่วนล่วงหน้า ตามประวัติของ เครดิตชนิดนี้ เริ่มแรกก็เนื่องมาจากการติดต่อ ค้าขายกับประเทศจีน ซึ่งผู้ขายมักจะเป็นตัวแทนของผู้ซื้อ ยกตัวอย่าง เช่น การ ค้าขนสัตว์ ผู้ซื้อชาวอเมริกันมักจะซื้อจากผู้ขายที่อยู่ในประเทศจีน ซึ่งผู้ขายอาจ จะเป็นตัวแทนของผู้ซื้อหรือเป็นพ่อค้าที่เขาไปอยู่ในประเทศจีนและซื้อขนสัตว์ตาม ที่ต่าง ๆ แห่งละเล็กละน้อย และเมื่อรวบรวมได้พอเพียงก็จะจัดการบรรจุและ ส่งไปให้ผู้ซื้อ ซึ่งการกระทำแบบนี้ตัวแทนมักจะต้องการเงินสดก่อน เพื่อใช้ในการ ซื้อขนสัตว์มาสะสมไว้ ซึ่งผลที่ตามมาก็คือ ธนาคารได้เริ่มวิธีการให้มีการสลักบน เครดิตด้วยหมึกแดง เพื่อมอบอำนาจให้ธนาคารตัวแทนรับซื้อเอกสารจ่ายเงินตาม ตัวแลกเงินให้แก่ผู้รับประโยชน์ เพียงแต่ผู้รับประโยชน์ทำตัวแลกเงินขึ้นแล้วมาขอ ขึ้นเงินจากธนาคารตัวแทน พร้อมกับทำสัญญาไว้ขอธนาคารว่าจะนำเอกสารต่าง ๆ มามอบให้ภายหลัง

³Where the buyer...has sufficient confidence in the prime beneficiary to authorize an assignment, the parties may profitably consider utilization of the so-called Red Clause...

The Red Clause is a device which originated in the China trade, where the seller was most frequently an agent of the buyer. In the fur trade, for example, the persons in China who dealt with American buyers were, in the main, either buyers' representatives or traders who went into the hinterland and bought raw furs, a little here and a little there, assembled them at a port and packed and shipped them ...They dealt, too, with persons who wanted cash on the barrelhead before they parted with the furs. Accordingly opening banks began the practice of endorsing on their credit in red ink (whence the name) to pay the beneficiary against his drafts alone, coupled with his simple promise to provide the documents in the future.

เครดิตชนิดนี้จะเปิดเป็นชนิดเพิกถอนได้หรือชนิดเพิกถอนไม่ได้ก็ได้ แต่ธนาคารผู้เปิดเครดิตควรให้เปิดเป็นแบบเพิกถอนไม่ได้ Irrevocable Red Clause Letter of Credit สำหรับประเทศไทย การใช้เครดิตประเภทนี้ได้แก่การซื้อขายใบยาสูบ เงินไขขอตกลงมักจะให้ผู้ซื้อในต่างประเทศจ่ายเงินล่วงหน้าให้บางส่วนก่อน โดยที่ผู้ขายรับรองจะส่งใบยาสูบไปให้ตามกำหนด

นอกจากนี้ เครดิตประเภทนี้ยังแบ่งออกได้เป็น 2 ชนิด คือ

1. ชนิดมีหลักประกัน กล่าวคือ สินค้าที่ผู้ขายคอย ๆ จัดหามาได้นั้น จะต้องนำเข้ามาเก็บไว้ในคลังสินค้า โดยมอบเอกสารแสดงกรรมสิทธิ์ไว้ให้ธนาคารเก็บรักษาไว้ จนกระทั่งใดของมาครบตามจำนวนที่จะจัดส่ง ธนาคารจึงจะคืนเอกสารแสดงกรรมสิทธิ์ให้ เพื่อให้ไปจัดการบรรจุและจัดส่งไปให้ผู้ซื้อผู้เปิดเครดิตต่อไป ซึ่งจะเห็นว่าผู้ขายไม่สามารถจะนำสินค้าไปขายให้ผู้อื่น ทั้งนี้เพราะเอกสารแสดงกรรมสิทธิ์มอบไว้ต่อธนาคารแล้ว แต่อย่างไรก็ตาม ก็จะมีขวงหนึ่งที่ธนาคารไม่อาจจะควบคุมได้ ก็คือตอนที่ผู้ขายขอคืนเอกสารแสดงกรรมสิทธิ์เพื่อจะจัดการส่งสินค้านั้นไปให้ผู้ซื้อผู้เปิดเครดิต ซึ่ง

³Wilbert Ward and Henry Harfield, Bank and Acceptances, (the Ronald Press Company, New York, 1948 Third Edition) pp.

เป็นโอกาสที่ผู้ขายอาจจะทำผิดสัญญาได้ แต่การเสี่ยงภัยดังกล่าวมีน้อย เพราะผู้ขายมักจะเป็นบุคคลที่ผู้ซื้อเชื่อถืออยู่แล้ว

2. ชนิดไม่มีหลักประกัน กล่าวคือ สินค้าที่ผู้ขายค่อย ๆ จัดหามา นั้น ผู้ขายเป็นผู้ครอบครองสินค้าดังกล่าวไว้ จนกระทั่งมีเพียงพอที่จะส่งไปให้ผู้ซื้อ ผู้เปิดเครดิต Red Clause Credit ประเภทนี้แทบจะกล่าวได้ว่า ผู้ซื้อเชื่อถือผู้ขาย 100 % กว้างได้

Revolving Letter of Credit เลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดหมุนเวียน
เครดิตประเภทนี้ใช้ในกรณีที่ผู้ส่งสินค้าเข้ามีการติดต่อกับผู้ส่งสินค้าออกเป็น ประจำต่อเนื่องกันมา สินค้าที่ส่งชื่อเป็นประเภทเดียวกัน เพื่อความสะดวกและเป็น ประโยชน์แก่ผู้ส่งสินค้าออก ขณะเดียวกันผู้ส่งสินค้าเข้าก็ไม่ต้องเปิดเลตเตอร์ออฟ เครดิตทุกครั้งที่ต้องการส่งสินค้า

⁴Where an importer maintains continuous business relations with an exporter and receives repeated shipment of goods, a revolving credit in favor of the exporter is often used.

ลักษณะสำคัญของ เครดิตประเภทนี้ก็คือ เมื่อใช้วงเงินนั้นไปครั้งหนึ่งแล้ว วงเงินนั้นจะหมุนเวียนกลับมาอีก ส่วนจะเป็นกี่ครั้งหรือจะกำหนดอายุเครดิตไว้นานเท่าไรแล้วแต่ข้อตกลง ซึ่งแยกออกได้ 3 ประการ คือ

1. กำหนดจำนวนสูงสุดที่จะจ่ายแก่ผู้ขายเมื่อครบแล้ว จะจ่ายใหม่ได้ อย่างสูง เท่ากับจำนวนที่ไ้รับแจ้งจากธนาคารผู้เปิดเครดิตถึงการชำระเงินของผู้ซื้อแล้ว เช่น บริษัทในประเศไทยส่งซื้อรถยนต์จากบริษัทในประเศสหรัฐอเมริกา ในระยะเวลา 8 เดือน ซึ่งกำหนดให้จ่ายได้สูงสุดไม่เกิน \$ 200,000 ธนาคาร ตัวแทนก็สามารถรับซื้อเอกสารจากผู้ขายได้เรื่อย ๆ จนกระทั่งจำนวนเงินครบ

⁴Jules I. Bogen, Financial Handbook, (The Ronald Press Company, New York, 1950) p.663

\$ 200,000 จะหยุดจ่ายจนกว่าจะได้รับแจ้งการชำระเงินของผู้ซื้อจากธนาคารผู้เปิดเครดิตเสียก่อน เช่น ถ้าชำระเรียบร้อยแล้ว \$ 120,000 ธนาคารตัวแทนก็สามารถจ่ายเงินให้ผู้ขายได้อีกถึง \$ 120,000 จำนวนเงินที่ผู้ซื้อจ่ายจะหมุนกลับไปใหม่ จนกว่าจะส่งของครบหรือหมดอายุของเครดิต

2. กำหนดจำนวนสูงสุดไว้ตามกำหนดเวลา เช่น ตามตัวอย่างเดิม บริษัทในประเทศไทยสั่งซื้อรถยนต์จากบริษัทในประเทศสหรัฐอเมริกา ในระยะเวลา 8 เดือน กำหนดเวลาส่งทุกเดือน กำหนดให้จ่ายได้สูงสุดไม่เกิน \$ 200,000 ซึ่งยังแยกออกได้อีก 2 อย่าง คือ

2.1 เครดิตหมุนเวียนชนิดสะสมได้ (Cumulative Revolving Letter of Credit) หมายความว่าถ้าการส่งของแต่ละครั้งไม่เกินจำนวนเงินสูงสุด ส่วนที่เหลือก็สามารถนำไปรวมกับครั้งต่อไปได้ ตามตัวอย่าง เดือนแรกบริษัทในสหรัฐอเมริกาส่งรถยนต์มาให้ผู้ซื้อในประเทศไทยเป็นมูลค่าเพียง \$ 180,000 เดือนต่อมาสามารถส่งได้ถึง \$ 220,000 และถ้าในเวลาที่ยังส่งมาเพียง \$ 190,000 เดือนที่ 3 ก็สามารถส่งมาได้เป็นมูลค่า \$ 230,000 เช่นนี้ไปเรื่อย ๆ ซึ่งเท่ากับว่าภายในระยะเวลา 8 เดือน ผู้ขายสามารถส่งมาได้เป็นมูลค่ารวม \$ 1,600,000 แต่จะเกินกว่านี้ไม่ได้

2.2 เครดิตหมุนเวียนชนิดสะสมไม่ได้ (Non-Cumulative Revolving Letter of Credit) ตามตัวอย่างเดิม ถ้าเดือนแรกผู้ขายส่งรถยนต์มามูลค่า \$ 180,000 ส่วนที่เหลืออีก \$ 20,000 จะนำไปทบรวมกับการส่งรถยนต์งวดต่อไปไม่ได้ เดือนต่อไปผู้ขายก็ส่งรถยนต์มาได้เป็นมูลค่าไม่เกิน \$ 200,000 เช่นนี้ไปเรื่อย ๆ

3. เครดิตหมุนเวียนชนิดที่วางเงินจะเท่าเดิมตลอดอายุของเครดิต หมายความว่า ถ้าเปิดเป็นเงินไว้เท่าไร ผู้ขายจะส่งสินค้าได้ตามจำนวนเงินที่เปิดไว้ และสามารถส่งของมาได้ตลอดเวลาที่เครดิตนั้นยังใช้ได้อยู่ และภายในวงเงินที่กำหนดไว้ ตามตัวอย่างเดิม ผู้ซื้อเปิดเครดิตหมุนเวียนได้เป็นเงิน \$ 200,000 อายุเครดิต

8 เดือน ผู้ขายสามารถจะส่งรถยนต์มาไต่ลดอายุของเครดิต โดยที่การส่งมาแต่ละครั้งมูลค่ารถยนต์จะต้องไม่เกิน \$ 200,000

Back to Back Letter of Credit เครดิตหมุนเครดิต คือเครดิตที่เปิดโดยอาศัยเครดิตอีกฉบับหนึ่ง มีใช้ในกรณีที่ผู้รับประโยชน์ตามเครดิตฉบับแรก ไม่ได้ผลิตสินค้าที่มีการสั่งซื้ออยู่ แต่สามารถที่จะจัดหาสินค้านั้นมาได้ในราคาต่ำกว่าราคาที่ตกลงจะขายให้ผู้ซื้อได้ โดยที่ผู้รับประโยชน์ตามเครดิตฉบับแรกขอให้ธนาคารของตนเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตขึ้นมาอีกฉบับหนึ่ง เพื่อสั่งซื้อสินค้าจากผู้ผลิตสินค้าหรือผู้ขายสินค้านั้นอีกทอดหนึ่ง โดยที่ผู้รับประโยชน์นำเอาเครดิตฉบับที่ 1 มาเป็นหลักประกัน ผู้รับประโยชน์ตามเครดิตฉบับที่ 1 ทำหน้าที่เสมือนเป็นตัวแทนหรือคนกลาง โดยได้กำไรจากส่วนแตกต่างของราคา ซึ่งคนกลางสามารถยื่นเอกสารต่าง ๆ เพื่อขอรับเงินตามเครดิตฉบับแรก โดยเพียงแต่เปลี่ยนตัวแลกเงินและราคาสินค้าเพื่อให้จำนวนเงินเพิ่มขึ้นตามราคาที่ตกลงไว้ ส่วนสินค้านั้นจะระบุไว้ในเครดิตฉบับที่ 2 เฉยๆ ให้ส่งตรงไปยังผู้ซื้อสินค้าคนแรก ธนาคารผู้รับเปิดเครดิตชนิดนี้จะยินยอมเปิดให้โดยที่ผู้ขอเปิดเครดิตมีเครดิตฉบับแรกซึ่งเปิดเป็นชนิดเพิกถอนไม่ได้หนุนอยู่ในกรณีที่เครดิตฉบับแรกที่เปิดมาเป็นแบบชนิดเพิกถอนได้ ธนาคารผู้เปิดเครดิตฉบับหลังจะรับภาระความเสี่ยงภัยไว้มาก เพราะไม่ทราบว่าเครดิตฉบับแรกได้ทำการเพิกถอนแล้วหรือยัง

5 ธนาคารผู้เปิดเครดิตฉบับหลัง จะต้องระมัดระวังในข้อเหล่านี้ คือ
 ก. ธนาคารผู้เปิดเครดิตฉบับแรก เป็นผู้ที่เชื่อถือได้หรือไม่ ถ้าไม่เป็นที่เชื่อถือได้ก็ต่อผู้แจ้งให้ผู้รับประโยชน์จัดการให้มีการยืนยันเครดิตฉบับนั้น โดยธนาคารประเทศผู้ซื้อ

ข. เนื้อหาในเครดิตฉบับแรก ต้องคล้ายคลึงกันกับเครดิตฉบับหลัง บวกเล็กน้อยความบางอย่างซึ่งจำเป็นจะต้องแตกต่างกัน เช่นจำนวนเงิน ราคาสินค้าต่อหน่วย วันสิ้นสุดของเครดิต ชื่อผู้รับประโยชน์

ค. จำนวนเงินตามเครดิตฉบับหลัง จะต้องไม่เกินจำนวนเงินตามเครดิตฉบับแรก เพราะธนาคารไม่ควรจะเสี่ยงในจำนวนเงินที่ไม่มีหลักประกัน และนอกจากนั้นตามขอเท็จจริง จำนวนเงินตามเครดิตทั้งสองก็ควรจะแตกต่างกัน เพราะส่วนแตกต่างเป็นของบุคคลกลาง แต่ก็มีเหมือนกันที่เครดิตจำนวนเท่ากัน โดยผู้ขายอันแท้จริงจ่ายค่านายหน้าให้ภายหลัง

ข. วันสิ้นสุดแห่งเครดิตฉบับหลัง จะต้องเป็นวันที่ก่อนวันสิ้นสุดแห่งเครดิตฉบับแรก และจะต้องเป็นระยะเวลาเพียงพอที่จะให้คนกลางจัดตัวแลกเปลี่ยนและบัญชีราคาสินค้าของตน ยื่นแทนตัวแลกเปลี่ยนและบัญชีราคาสินค้าของผู้อันแท้จริง

ง. ชื่อขอเปิดเครดิตในเครดิตฉบับแรก ตามหลักไม่ควรจะเปิดเผยให้ผู้อันแท้จริงทราบ เพราะคนกลางอาจไม่ต้องการให้ผู้อื่น และผู้อันแท้จริงติดต่อกันเอง แต่ถ้านกลางต้องการให้เอกสารบางอย่าง เช่น ใบตราส่งทางเรือ กรมธรรม์ประกันภัย ฯลฯ มีชื่อผู้ซื้อสินค้าในเอกสารนั้น ๆ ก็จะต้องระบุชื่อผู้ซื้อสินค้าในเครดิตฉบับหลังได้

จ. ในกรณีที่ต้องมีการประกันภัย กรมธรรม์ประกันภัยตามเครดิตฉบับหลัง จะต้องคุ้มครองจำนวนเงินตามบัญชีราคาสินค้าของคนกลางด้วย ในเมื่อมีการสับเปลี่ยนราคาสินค้าของคนกลางเขาแทน

ฉ. วันสิ้นสุดสำหรับการส่งสินค้าสำหรับเครดิตฉบับหลัง อาจตัดให้สั้นลงกว่าเครดิตฉบับแรก ถ้าจำเป็น

ช. ถ้าธนาคารเห็นสมควรที่จะปกปิดตัวผู้ซื้อสินค้าอันแท้จริง เครดิตฉบับหลังก็จะต้องระบุให้คนกลางเป็นผู้ส่งของลงเรือตามใบตราส่ง

ตามที่กล่าวมานี้ จะเห็นได้ว่าธนาคารที่เปิดเครดิตไปโดยอาศัยเครดิตอีกฉบับหนึ่งนั้น จะต้องใช้ความระมัดระวังมากมาย ฉะนั้นธนาคารควรจะยึดเอกสารที่ประกอบเครดิตฉบับแรก หลังจากได้มีการจ่ายเงินตามตัวแล้วไว้จนกว่าคนกลางจะได้ยื่นตัวและบัญชีราคาสินค้าเพื่อให้จ่ายเงินตามเครดิตฉบับแรก

Transferable Letter of Credit เลตเตอร์ออฟเครดิตโอนได้

คำว่า Transferable ซึ่งหมายถึงการโอนนั้นจะเป็นการโอนบางส่วนหรือโอนทั้งหมดนั้นแล้วแต่ข้อตกลงและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในเลตเตอร์ออฟเครดิต เช่น ถ้าในเครดิตระบุให้มีการส่งของบางส่วนได้ "Partial Shipment are allowed" ก็แสดงว่าถ้ามีการโอนก็โอนบางส่วนได้ ผู้รับประโยชน์ตามเครดิตมีหลายคน แล้วแต่จำนวนครั้งที่โอน แต่ถ้านในเครดิตระบุห้ามไม่ให้ส่งสินค้าบางส่วน จะต้องส่งครั้งเดียวหมด "Partial Shipment are not allowed" ถ้าผู้รับประโยชน์ตามเครดิตต้องการโอนก็จะต้อง

⁵ เฉลิม ยงบุญเกิด, เลตเตอร์ออฟเครดิต, (พระนคร, ห.จ.ก.บำรุง-
สาสน์, 2514) หน้า 163 - 165

โอนไปหมดให้กับผู้รับประโยชน์คนใหม่ ซึ่งผู้รับประโยชน์คนใหม่ก็ต้องปฏิบัติตามเครดิต ในตัวเครดิตธนาคารผู้เปิดมักจะระบุไว้ควยว่า "In case the credit is transferred, the transfer is to be made through the above mentioned bank" การโอนเครดิตโดยทั่วไปจะโอนให้แก่ผู้ขายในประเทศเดียวกัน ถ้าเป็นการโอนระหว่างประเทศควรจะระบุไว้ให้แจ่มชัด ในทางปฏิบัติยังเป็นปัญหาซึ่งที่ความไปได้หลายแง่ ธนาคารในประเทศอังกฤษที่ความว่า การโอนหมายถึงการโอนกันภายในประเทศ ส่วนธนาคารในยุโรปมีความเห็นว่าจะโอนกันภายในประเทศหรือโอนระหว่างประเทศก็ได้

การแก้ไขเลตเตอร์ออฟเครดิต (Amendment of Letter of Credit)

* เลตเตอร์ออฟเครดิตที่เปิดไปแล้ว ผู้ส่งสินค้าเขาและผู้ขายสินค้าอาจตกลงกันที่จะเปลี่ยนแปลงแก้ไขข้อตกลงจากเดิม โดยทั่วไปผู้ส่งสินค้าออกเป็นฝ่ายที่ขอแก้ไข เพราะฝ่ายตนไม่อาจปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในเลตเตอร์ออฟเครดิตให้ครบทุกประการได้ เช่น ผลผลิตและส่งของไม่ทันตามกำหนด ราคาวัตถุดิบขึ้นจนไม่สามารถจะขายในราคาเดิมได้ ฯลฯ การขอแก้ไขเลตเตอร์ออฟเครดิตก็ทำได้และถือว่า เลตเตอร์ออฟเครดิตฉบับนั้นมีเงื่อนไขและข้อตกลงเป็นไปตามการแก้ไขครั้งสุดท้าย ก่อนที่ธนาคารตัวแทนรับมอบอำนาจจะรับซื้อเอกสาร ถ้าปรากฏว่าธนาคารตัวแทนรับซื้อเอกสารไว้แล้ว หรือผู้ขายจัดส่งสินค้าก่อนแล้ว การแก้ไขจะไม่มีผลบังคับแต่อย่างใด

การแก้ไขเครดิตโดยทั่วไป ได้แก่

1. การขยายเวลาการส่งสินค้า (Extension Shipping Date)
2. การต่ออายุเครดิต (Extension Expiry Date)
3. การแก้ไขประเภทสินค้า (Kind of Merchandise)
4. การเพิ่มวงเงินหรือลดวงเงินเครดิต (Amount Decreased or Increased)
5. การเปลี่ยนเงื่อนไขการชำระเงิน (Term of Payment)

6. การเปลี่ยนวิธีการส่งสินค้า เช่น เปลี่ยนเป็นส่งทางเครื่องบิน
7. การยินยอมให้มีการส่งสินค้าบางส่วน
8. การยินยอมให้มีการถ่ายเรือ

อาลา

การแก้ไขเลขเตอร์ออฟเครดิต ผู้เปิดเครดิตจะขอให้ธนาคารแก้ไขทางไปรษณีย์อากาศหรือในกรณีรีบด่วนก็จะขอให้แก้ไขทางโทรเลข การแก้ไขทางโทรเลขนั้น ธนาคารจะต้องส่งจดหมายเพื่อยืนยันข้อความทางโทรเลขตามไปที่หลังเสมอ และผู้เปิดเป็นฝ่ายที่จะต้องเสียค่าธรรมเนียม

การแจ้งการเปิดเลขเตอร์ออฟเครดิตให้ธนาคารตัวแทนต่างประเทศ

ธนาคารควรต้องตรวจตราอย่างละเอียดทุกตัวพิมพ์ จะต้องไม่มีรอยลบ ชีตฆ่า โดยตรวจสอบกับใบขอเปิดเครดิตของลูกค้า หนังสือเลขเตอร์ออฟเครดิตจะต้องประกอบด้วยลายเซ็นของผู้ได้รับมอบอำนาจ ปกติลงนามร่วมกัน 2 คน การพิมพ์จะพิมพ์เป็นชุด เพราะจะต้องส่งใหญ่เกือบของทุกฝ่าย ชุดหนึ่งประกอบด้วยต้นฉบับและสำเนาอีกอย่างน้อย 5 ใบ

- | | | |
|------------------------|-----|--|
| ต้นฉบับและสำเนาฉบับที่ | 1-2 | จัดส่งไปให้ธนาคารตัวแทนในต่างประเทศ ซึ่งจะจัดการส่งต้นฉบับไปใหญ่ชายหรือผู้ส่งสินค้าออก |
| สำเนาฉบับที่ | 3 | ส่งให้ลูกค้าที่ขอเปิดเลขเตอร์ออฟเครดิต |
| สำเนาฉบับที่ | 4 | ส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทย |
| สำเนาฉบับที่ | 5 | เก็บเข้าแฟ้มหรือซองเบอร์เลขเตอร์ออฟเครดิต |
| สำเนาฉบับที่ | 6 | เรียงตามลำดับเลขที่ L/C |
| สำเนาฉบับที่ | 7 | เก็บเข้าแฟ้มลูกค้ารายตัว |
| สำเนาฉบับที่ | 8 | ส่งให้ธนาคารผู้จ่ายเงิน Reimbursing Bank ถ้ามี |

ถ้าเป็นการเปิดเครดิตโดยทางโทรเลข ธนาคารจะแจ้งทางโทรเลขให้
ธนาคารตัวแทนต่างประเทศเพื่อแจ้งให้ผู้ชายทราบก่อน ขณะเดียวกันก็จะจัดการพิมพ์
เลขเตอร์ออฟเครดิตโดยที่หนังสือเลขเตอร์ออฟเครดิตจะพิมพ์คำว่า "BY CABLE"
ไว้ด้วย แล้วจัดส่งตามไปภายหลังซึ่งห่างกันประมาณ 1-3 วัน

สิ่งที่ธนาคารต้องส่งไปพร้อมกับหนังสือเลขเตอร์ออฟเครดิต

Authority to Negotiate หนังสือมอบอำนาจให้ซื้อเอกสาร ธนาคาร
ตัวแทนในต่างประเทศที่ระบุไว้ในหนังสือเลขเตอร์ออฟเครดิตให้เป็นผู้รับซื้อเอกสาร
จำเป็นต้องทราบต่อไปอีกว่าจะต้องปฏิบัติโดยวิธีใดเพื่อให้ได้รับเงินคืน ในหนังสือ
นี้จะชี้แจงรายละเอียดเงื่อนไขที่ขอให้ธนาคารตัวแทนปฏิบัติ และขณะเดียวกันก็เท่ากับ
เป็นหนังสือนำส่งเลขเตอร์ออฟเครดิตที่ธนาคารผู้เปิดส่งไปด้วย ข้อความสำคัญที่ระบุ
ไว้เป็นคำสั่งมีหลายแบบ

ตามตัวอย่าง ข้อความที่ระบุในหนังสือ Authority to Negotiate

ก. หนังสือนี้ออกโดยธนาคารกสิกรไทย พร้อมทั้งตั้ง

ข. วันที่ออกหนังสือ 2 ตุลาคม 1973 ปกติเป็นวันเดียวกับวันที่ใน
หนังสือเลขเตอร์ออฟเครดิต

ค. ถึงธนาคารไดอิจิ แงโย โตเกียว ญี่ปุ่น ธนาคารตัวแทน

ง. คำบอกว่าเป็นหนังสือมอบอำนาจให้รับซื้อเอกสาร (Authority
to Negotiate)

จ. อ้างถึงเลขที่ L/C 0922/73

ฉ. จำนวนเงิน US\$ 6,593.40 ตรงตรงกับจำนวนเงินในหนังสือ
เครดิต

ช. ผู้รับประโยชน์ตามเครดิตคือบริษัท อิตาชิ จำกัด โตเกียว ญี่ปุ่น

ซ. เพื่อบัญชีของ บริษัท เอ จำกัด กรุงเทพฯ ประเทศไทย

ณ. คำอธิบายว่า พร้อมหนังสือมอบอำนาจให้รับซื้อเอกสารฉบับนี้

ธนาคารได้ส่งเลขเตอร์ออฟเครดิตตามเลขที่ระบุข้างต้น ต้นฉบับ



THAI FARMERS BANK



HEAD OFFICE ก.

142 SILOM ROAD, BANGKOK 5, THAILAND · P.O. BOX 1386 · CABLE ADDRESS: "FARMERS B.K. 2257 BANGKOK" TEL. 37050.37911

Ref: L/C DIVISION

บ. 2nd October, 1973.

ก. The Dai-Ichi Kangyo Bank, Ltd.,
Tokyo,
Japan.

ตัวอย่าง

Dear sirs:

จ. AUTHORITY TO NEGOTIATE

ก. Re: Our L/C No. 0922/73

ฉ. Amount US\$ 6,593.40

ค. In favour of Messrs. Hitachi Limited,
Tokyo, Japan

ด. For Account of Messrs. A company Ltd., Part.,
Bangkok, Thailand.

ฉ. We have pleasure in enclosing herewith an original and two copies of our above letter of credit and shall be glad if you will forward the original to the beneficiaries, retaining copies for your own file.

ค. Kindly negotiate the beneficiaries' draft (s) drawn under this letter of credit on our behalf.

ด. In consideration of your negotiating this letter of credit, please refinance 90 days. Kindly debit our U.S. Dollar account for the draft amount on due date, plus interest.

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

Yours faithfully,

THAI FARMERS BANK

และสำเนา 2 ฉบับมาด้วย เพื่อจะขอให้ท่านช่วยส่งต้นฉบับไปยัง
 ผู้รับประโยชน์ ส่วนฉบับสำเนาให้ท่านเก็บไว้ ขอให้รับซื้อตั๋วแลก
 เงินซึ่งออกตามหนังสือเลขที่ออพเครดิทฉบับนี้จากผู้รับประ-
 โยชน์แทนเรา

๘. ขอความตอนต่อไปนี้เป็นคำสั่งระหว่างธนาคารผู้เปิดเครดิตกับ
 ธนาคารผู้รับซื้อเอกสาร

1. ในกรณีที่มีบัญชีระหว่างกัน

1.1 ต้องการให้ธนาคารตัวแทนหักบัญชีทันทีเมื่อได้จ่ายเงินให้
 กับผู้รับประโยชน์ ก็จะเขียนเป็นคำสั่งไว้ว่า "In con-
 sideration of your negotiating this letter
 of credit, please debit our U.S. Dollar
 account for the draft amount under usual
 advice to us"

1.2 ต้องการให้ธนาคารตัวแทนหักบัญชีเมื่อตั๋วแลกเงินครบ
 กำหนดวันชำระเงิน ก็จะเขียนเป็นคำสั่งไว้ว่า " In
 consideration of your negotiating this
 letter of credit, please debit our U.S.
 Dollar account for the draft amount on
 due date.

1.3 ต้องการขอถูกระยะสั้น 30, 60, 90, 120, 180, วัน
 จากธนาคารตัวแทน ในกรณีที่ธนาคารตัวแทนได้จ่ายเงิน
 ให้แก่ผู้รับประโยชน์ไปก่อนแล้ว ก็จะเขียนสั่งไว้ว่า

"In consideration of your negotiating this
 letter of credit, please refinance 90 days.
 Kindly debit our U.S. Dollar account for
 the draft amount on due date, plus interest.



THAI FARMERS BANK



HEAD OFFICE

142 SILOM ROAD, BANGKOK 6, THAILAND · P.O. BOX 1366 · CABLE ADDRESS: "TLX FARMERS B.K. 2257 BANGKOK" TEL. 37050, 37911

2nd October, 1973.

Ref.: L/C DIVISION

The Dai-Ichi Kangyo Bank Ltd.,
Tokyo,
Japan.

ตัวส่ง

Dear Sirs:

AUTHORITY TO NEGOTIATE

Re: Our L/C No. 0922/73 for US\$ 6,593.40

In favour of Messrs. Hitachi Limited,
Tokyo, Japan.

For account of Messrs. A Company Ltd., Part.,
Bangkok, Thailand.

We have pleasure in enclosing herewith an original and two copies of our above letter of credit and shall be glad if you will forward the original to the beneficiaries retaining copies for your own file.

Kindly negotiate the beneficiaries' draft(s) drawn under this letter of credit on our behalf.

In consideration of your negotiating draft(s) drawn under this letter of credit, please reimburse yourselves by drawing your draft at sight in U.S. Currency for the equivalent amount of your negotiation on

Philadelphia International Bank, New York, U.S.A.

account Thai Farmers Bank, Head Office, Bangkok, and airmail the same to them together with one set of non-negotiable shipping documents and your certificate certifying that all terms and conditions of this letter of credit have been complied with. Your reimbursement draft is to be marked "Drawn under Thai Farmers Bank, Head Office, L/C No. 0922/73 Philadelphia International Bank,

New York, U.S.A.

are authorized to pay you at sight.

Beneficiaries' draft(s) and the relative shipping documents are to be forwarded directly to us in one lot by airmail.

Yours faithfully

THAI FARMERS BANK

2. ในกรณีไม่มีบัญชีระหว่างกัน

2.1 ต้องการจะส่งเงินไปชำระให้กับธนาคารตัวแทนรับมอบ
อำนาจรับซื้อเอกสาร ก็เขียนสั่งไว้ว่า "In con-
sideration of your negotiating this letter
of credit, please advise us the face
amount of draft plus your charges by cable,
upon receipt of which we shall remit
proceeds to you as required"

2.2 ต้องการให้หักจากบัญชีธนาคารอื่น ซึ่งธนาคารผู้เปิดเครดิต
มีบัญชีอยู่ ก็จะระบุชื่อธนาคารนั้นไว้ โดยเขียนสั่งไว้ว่า
ธนาคารผู้รับซื้อจะตองปฏิบัติอย่างไรบ้าง
"Inconsideration of your negotiating
draft(s) drawn under this letter of credit,
please reimburse yourselves by drawing
your draft at sight in U.S. Currency for
the amount of your negotiation on Phila-
delphia International Bank, New York,
U.S.A. Account Thai Farmers Bank, Head
office, Bangkok, and airmail the same to
them together with one set of non-nego-
tiable shipping documents and your cer-
fificate certifying that all terms and
conditions of this letter of credit have
been complied with. Your reimbursement
draft is to be marked "Drawn under Thai
Farmer Bank, Head Office L/C 0922/73."

Philadelphia International Bank N.Y.

U.S.A. who are authorized to pay you at sight. Beneficiaries draft(s) and the relative shipping documents are to be forwarded directly to us in one lot by Airmail." ซึ่งถอดข้อความไควว่า เมื่อท่านได้ทำการรับซื้อตั๋วแลกเงินที่ออกตามเลขที่เตอร์ออฟเครดิตฉบับนี้แล้ว กรุณาออกตั๋วแลกเงินของท่านส่งจ่ายให้กับตัวเองทันทีเมื่อเห็นเป็นเงินเหรียญสหรัฐตามจำนวนเงินที่ท่านรับซื้อเอกสารให้กับธนาคารฟิลาเดลเฟีย อินเตอร์แนชชั่นแนล นิวยอร์ก สหรัฐอเมริกา บัญชีของธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่ กรุงเทพฯ และส่งสำเนาเอกสารการส่งของชุดที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้ 1 ชุด พร้อมกับใบรับรองที่แสดงว่าได้มีการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุในเลขที่เตอร์ออฟเครดิตฉบับนี้แล้วทางไปรษณีย์อากาศไปให้กับธนาคารฟิลาเดลเฟีย ซึ่งตั๋วแลกเงินของท่านจะต้องระบุธนาคารกสิกรไทยและออกตามเครดิตเลขที่ 0922/73 ธนาคารฟิลาเดลเฟีย นิวยอร์ก เป็นผู้ได้รับมอบอำนาจให้จ่ายเงินแก่ท่านทันทีที่เห็นตั๋วแลกเงินของผู้รับประโยชน์และเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการส่งของให้ส่งโดยตรงมาให้เรา 1 ชุดทางไปรษณีย์อากาศ

การเขียนคำสั่งแบบนี้ ทำให้เกิดธนาคารที่เกี่ยวข้องกับเลขที่เตอร์ออฟเครดิตอื่นอีก ซึ่งเป็นธนาคารที่ได้รับมอบอำนาจจากธนาคารผู้เปิดเครดิตให้จ่ายเงินคืนให้กับธนาคารผู้รับซื้อเอกสาร ซึ่งเรียกว่า Reimbursing Bank หรือ Paying Bank ในกรณีนี้ ธนาคารผู้เปิดเครดิตก็จะต้องแจ้งไปให้ Reimbursing Bank ทราบล่วงหน้าก่อนที่จะมีการจ่ายเงินหรือทำตามคำสั่ง ซึ่งธนาคารผู้เปิดจะต้องส่งหนังสือมอบอำนาจการจ่ายเงินไปให้ เรียกว่า Authority to pay.



THAI FARMERS BANK



HEAD OFFICE

ก.

142 SILOM ROAD, BANGKOK 5, THAILAND P.O. BOX 1366 CABLE ADDRESS: "TLX FARMERS B.K. 2257 BANGKOK" TEL. 37050,37911

๑. 2nd October, 1973.

Ref: L/C DIVISION

ก. Philadelphia International Bank,
New York,
U.S.A.

ก. ๑๒๓๔๕๖๗๘๙๐

Dear Sirs:

๑. AUTHORITY TO PAY

๑. Re: Our L/C No. 0922/73 ก. for US\$ 6,593.40

๑. In favour of Messrs. Hitachi Limited,
Tokyo, Japan.

๑. Advised through The Dai-Ichi Kangyo Bank, Ltd.,
Tokyo, Japan.

๑. This is to inform you that we have today issued our above captioned Irrevocable letter of credit.

We shall be obliged if you will kindly honour the sight draft(s) drawn by the negotiating bank on your goodselves in U.S. Dollars for the equivalent amount paid under this credit accompanied by one set of non-negotiable shipping documents. Their draft is to be marked "Drawn under Thai Farmers Bank, Head Office, Bangkok, L/C No. 0922/73"

๑. To refinance, please use one of our blank drafts in your possession to accept and discount a 90 days period on our behalf, discounting and accepting charges are for our account.

In consideration of your accepting and discounting the 90 days draft(s) on our behalf, we hereby authorize you to debit our current account with you for the amount of the accepted draft(s) on due date.

We are enclosing herewith a copy of our above-mentioned letter of credit for your reference.

Thank you for your kind co-operation in the matter, we remain, dear Sirs,

Yours faithfully,

THAI FARMERS BANK

Authorized Signature

Authorized Signature

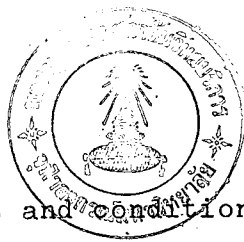
Authority to Pay หนังสือมอบอำนาจให้จ่ายเงิน หมายความว่า ธนาคารผู้เปิดเครดิตไม่ได้มีบัญชีเงินฝากอยู่กับธนาคารผู้รับซื้อเอกสาร หรืออาจจะ มีบัญชีอยู่กับธนาคารผู้รับซื้อเอกสารก็ได้ แต่ไม่ได้ใช้เงินสกุลเดียวกับเครดิตที่เปิด ไป หรือบางครั้งธนาคารผู้เปิดต้องการเงินกู้ระยะสั้นจากธนาคารผู้รับมอบอำนาจ ให้จ่ายเงิน ซึ่งเป็นเรื่องนโยบายทางการเงินของธนาคารผู้เปิดเครดิต ตามตัวอย่าง ข้อความที่ระบุในหนังสือมอบอำนาจให้จ่ายเงิน (Authority to Pay)

- ก. หนังสือออกโดยธนาคารกสิกรไทย
- ข. วันที่ออกหนังสือ 2 ตุลาคม 1973 เป็นวันเดียวกับวันที่ในเลตเตอร์ ออฟเครดิตและหนังสือมอบอำนาจให้รับซื้อเอกสาร
- ค. ถึงธนาคารทิลลาเคลเพีย ธนาคารผู้รับมอบอำนาจให้จ่ายเงินหรือ Reimbursing Bank
- ง. คำบอกว่าเป็นหนังสือมอบอำนาจให้จ่ายเงิน Authority to Pay
- จ. อ้างถึงเลขที่ L/C 0922/73
- ฉ. จำนวนเงิน US\$ 6,593.40 ตรงกับจำนวนเงินในเลตเตอร์ออฟ เครดิตและหนังสือมอบอำนาจให้รับซื้อเอกสาร
- ช. ผู้รับประโยชน์คือ บริษัท ฮิตาชิ จำกัด
- ซ. เครดิตแจ้งชานธนาคารไดอิจิ แองโย จำกัด โตเกียว ญี่ปุ่น
- ด. คำบอกกล่าวให้ทราบการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตและมอบอำนาจ การจ่ายเงินให้ธนาคารผู้รับซื้อเอกสาร ซึ่งเขียนบรรยายไว้ว่า

"This is to inform you that we have issued our above captioned Irrevocable Letter of Credit.

We shall be obliged if you will kindly honour the sight draft(s) drawn by the negotiating bank on your goodselves in U.S. Dollars for the amount paid under this credit. Their draft is to be marked

"Drawn under Thai Farmers Bank, Head Office, L/C No. 0922/73" accompanied by a certificate



certifying that all terms and conditions of this letter of credit have been complied with.

ซึ่งถกข้อความได้คือ หนังสือฉบับนี้จะบอกให้ท่านทราบว่าธนาคารได้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดเพิกถอนไม่ได้ตามที่ไต่ระบุไว้ข้างต้น ธนาคารจะขอคุณถาท่านจะกรุณาจ่ายเงินตามตั๋วแลกเงินที่สั่งจ่ายโดยธนาคารผู้รับซื้อเอกสารโดยระบุว่าเป็นผู้จ่ายเงิน เป็นเงินเหรียญสหรัฐเท่าจำนวนที่จ่ายตามเครดิตฉบับนี้ตั๋วแลกเงินนี้จะระบุควยว่า สั่งภายในธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่ กรุงเทพฯ เลตเตอร์ออฟเครดิตเลขที่ 0922/73 พร้อมกับใบรับรองแสดงว่าได้มีการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุในเลตเตอร์ออฟเครดิตนี้แล้ว

ญ. เป็นคำสั่งระหว่างธนาคารผู้เปิดเครดิตกับธนาคารผู้จ่ายเงิน ในกรณีที่ต้องการให้หักบัญชีก็จะเขียนต่อไปว่า "Kindly debit our account for the draft amount under usual advice to us."

ถ้าต้องการขอกระยะคืนจาก Reimbursing bank ก็เขียนตั้งไว้ว่า "To refinance, please use one of our blank drafts in your possession to accept and discount a...days period on our behalf, discounting and accepting charges are for our account."

Inconsideration of your accepting and discounting... days draft(s) on our behalf, we hereby authorize you to debit our current with you for the amount of the accepted draft(s) on due date."

ซึ่งมีความหมายว่า ในการขอเงิน กรุณาใช้ตั๋วแลกเงินของธนาคารที่อยู่ในความครอบครองของท่านเพื่อรับรองและคิดส่วนลดเป็นเวลา...วัน ค่าธรรมเนียมการรับรองและส่วนลดให้คิดจากบัญชีของธนาคาร พร้อมกันนี้ธนาคารขอมอบอำนาจให้ท่านหักบัญชีเงินสะพัดที่มีอยู่กับท่านตามจำนวนในตั๋วแลกเงินที่ไต่รับรองแล้วเมื่อวันครบกำหนด

ตามตัวอย่างนี้ ธนาคารผู้เปิดเครดิตขอเงินกู้จาก Reimbursing bank

ในรูปของ Acceptance Account ซึ่งจะถูกหักค่าธรรมเนียมในการรับรองและค่า
ส่วนลดทันที ในทางปฏิบัติ ธนาคารผู้เปิดเครดิตจะออกตั๋วแลกเงินของธนาคารและฝาก
ไว้กับธนาคารผู้ใหญ่เงิน Refinancing Bank เมื่อใดที่ต้องการกู้เงินแบบนี้ ธนาคาร
ผู้ใหญ่จะเอาตั๋วแลกเงินของธนาคารผู้เปิดเครดิตมาพิมพ์ขอความตามความประสงค์ของ
ธนาคารผู้ขอเงินซึ่งธนาคารผู้ใหญ่มักจะนำตั๋วแลกเงินฉบับนั้นไปขายลดในตลาด
การเงินได้อีกทอดหนึ่งด้วย

การขอกู้แบบหนึ่งคือขอให้ Refinancing Bank จ่ายเงินไปก่อนล่วงหน้า
เมื่อครบกำหนดแล้วหรือเมื่อธนาคารผู้ขอจ่ายเงินคืนก็จะทำการคิดดอกเบี้ยซึ่งเรียกว่า
การขอ Advance Account ปกติ Refinancing Bank จะคิดดอกเบี้ยทุก ๆ เดือน
ในกรณีธนาคารผู้เปิดเครดิตจะเขียนสั่งใน Authority to Pay ว่า "Please
refinance 30 days under advance account. Kindly debit our U.S.
Dollar account for the draft amount on due date plus interest."

เมื่อธนาคารผู้เปิดเครดิตได้รับเอกสารจากธนาคารตัวแทน

ผู้ขายสินค้าเมื่อใดจัดการส่งสินค้าไปแล้วก็นำเอกสารต่าง ๆ ตามที่ระบุ
ไว้ในเลตเตอร์ออฟเครดิต ที่สำคัญที่สุดคือ ใบตราส่งทางเรือ (Bill of Lading)
ใบกำกับสินค้า (Invoice) ส่วนเอกสารอื่น ๆ ได้แก่ กรมธรรม์ประกันภัย (In-
surance Policy) ใบแสดงการบรรจุ (Packing list) ฯลฯ พร้อมทั้งตั๋วแลก
เงิน เพื่อนำมายื่นต่อธนาคารผู้ได้รับมอบอำนาจให้รับซื้อเอกสารตามเครดิตฉบับนี้
หรือจะเป็นธนาคารที่ผู้ขายเป็นลูกค้าอยู่ก็ได้ ในกรณีที่เลตเตอร์ออฟเครดิตไม่ระบุ
ธนาคารโดยเฉพาะไว้ ธนาคารตัวแทนเมื่อรับเอกสารต่าง ๆ จากผู้ส่งสินค้าออก
ก็จะทำการตรวจอย่างละเอียดจนแน่ใจว่าผู้ส่งสินค้าออกได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ
ที่ระบุไว้ในเลตเตอร์ออฟเครดิตแล้ว ก็จะจ่ายเงินตามตั๋วแลกเงินในกรณีที่กำหนด
ให้จ่ายทันที (Sight) หรือในกรณีที่ เป็น เครดิตที่กำหนดชำระเงินในอนาคต ก็จะ
จ่ายเมื่อวันครบกำหนด (Maturity Date) ซึ่งก่อนที่จะครบกำหนดผู้ส่งสินค้าออก

สามารถจะนำตัวแลกเงินขายลคให้ธนาคารไคทวย จากนั้นธนาคารตัวแทนก็จะจัดเอกสารเหล่านี้เพื่อส่งมาให้ธนาคารผู้เปิดเครดิตเตอร์ออฟเครดิตพร้อมทั้งใบนำส่งซึ่งเรียกว่า Covering Letter (Negotiation Schedule) รายละเอียดที่ระบุใน Covering Letter ได้แก่

1. วันที่ที่รับซื้อเอกสารจากผู้ส่งสินค้าออก
2. รายละเอียดเกี่ยวกับตัวแลกเงิน
3. รายละเอียดเกี่ยวกับเลขเตอร์ออฟเครดิต อ้างถึงเลขที่ ลงวันที่และเลขที่อ้างอิงของธนาคารรับซื้อเอกสาร
4. คำบอกแจ้งการหักบัญชี
5. ลักษณะสินค้าที่ส่งมา ส่งมาวันที่
6. เอกสารที่ส่งมาควย มีอะไรบ้าง เป็นเที่ยวเมลท์ 1 หรือ 2 เป็นต้นฉบับหรือสำเนา
7. คำสั่งของธนาคารตัวแทน อาทิ
 - ให้ตอบรับการรับเอกสารให้ธนาคารตัวแทนทราบ
 - แจ้งวันที่รับรองตัวหรือวันที่ครบกำหนดชำระทางไปรษณีย์อากาศ
 - ในกรณีที่ตัวแลกเงินเชื่อถือไม่ได้หรือไม่มีการรับรองให้แจ้งให้ทราบทางโทร เลขพร้อมทั้งเหตุผล
 - การชำระก่อนกำหนดให้แจ้งให้ทราบทางโทร เลข คำโทร เลขคิดจากธนาคารตัวแทน
 - ให้แจ้งความเมื่อผู้ซื้อไม่ยอมชำระเงินหรือไม่ยอมรับรอง

ฯลฯ

ธนาคารผู้เปิดเครดิตจะตรวจรายละเอียดเอกสารต่าง ๆ ตามที่ระบุมาใน Covering Letter โดยทั่วไป ธนาคารตัวแทนในต่างประเทศใดตรวจอย่างละเอียดแล้ว ดังนั้นจึงไม่ค่อยจะปรากฏเกิดมีข้อผิดพลาดขึ้นบ่อยนัก ส่วนใหญ่ตามี

ORIGINAL
VIA AIR MAIL

THE DAICHI KANGYO BANK, LTD.

ALWAYS QUOTE OUR NO.

DAY/MONTH/YEAR

OFFICE	
--------	--

--

WE ENCLOSE DRAFTS AND/OR DOCUMENTS DESCRIBED HEREUNDER FOR

- COLLECTION.
- REDISCOUNT.
- PAYMENT.
-

1. DRAFT/DESCRIPTION

DRAWEE/BUYER			
NO. & DATE		TENOR	
AMOUNT			

ตัวอย่าง

2. LETTER OF CREDIT

L/C NO. & DATE	
ISSUED BY	

3. AS TO THE PROCEEDS, PLEASE BE GUIDED BY MARKED "X"

<input type="checkbox"/>	CREDIT OUR HEAD OFFICE ACCOUNT WITH THE UNDERMENTIONED BANK UNDER ADVICE TO US.
<input type="checkbox"/>	ON MATURITY, CREDIT OUR HEAD OFFICE ACCOUNT WITH THE UNDERMENTIONED BANK UNDER ADVICE TO US.
<input type="checkbox"/>	WE HAVE DEBITED THE UNDERMENTIONED BANK'S ACCOUNT WITH OUR HEAD OFFICE AT SIGHT/ON MATURITY, DEBIT ADVICE WILL FOLLOW.

4. RELATIVE SHIPMENT

COMMODITY			
SHIPPED ON	TO	COUNTRY	

5. DOCUMENTS ATTACHED

ENCLOSED	DFT.	INV.	C. INV.	INS. CTF.	CTF. ORIG.	PAG. LIST	W & M C.I.F.	INS.	B/L	AIRWAY R.T.T.L	CTF.	B/L COPY		
ORIGINAL														
DUPLICATE														

6. INSTRUCTIONS (AS INDICATED BY "X" AND AT THE FOOT)

<input checked="" type="checkbox"/>	KINDLY ACKNOWLEDGE RECEIPT OF ENCLOSED ITEMS BY RETURN MAIL.	<input checked="" type="checkbox"/>	PROTEST FOR NON-PAYMENT AND/OR NON-ACCEPTANCE WAIVED
<input checked="" type="checkbox"/>	ADVISE US OF THE DATE OF ACCEPTANCE AND MATURITY BY AIRMAIL.		DO NOT DISCOUNT THE DRAFT BUT RETAIN IT UNTIL MATURITY.
<input checked="" type="checkbox"/>	IN CASE OF DISHONOR, ADVISE US BY CABLE GIVING REASONS.		DISCOUNT CHARGES FOR ACCOUNT OF BUYER.
<input type="checkbox"/>	CABLE US IF PAID PRIOR TO MATURITY (CABLE CHARGES FOR OUR A/C).		

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

AUTHORIZED SIGNATURE

ขอแตกต่างไปจากเงื่อนไขในเลตเตอร์ออฟเครดิต ธนาคารตัวแทนจะต้องแจ้งให้ทราบเสมอ มิฉะนั้นธนาคารผู้เปิดเครดิตสามารถปฏิเสธการจ่ายเงินคืนได้ ซึ่งขอผิดพลาดหรือส่วนที่แตกต่างไปจากเลตเตอร์ออฟเครดิตนั้นเรียกว่า Discrepancy

ถ้าควรให้ทางธนาคารผู้ส่งสินค้าออกเป็นฝ่ายแก่ ธนาคารตัวแทนผู้รับซื้อเอกสารก็จะจัดการขอให้แก่เสียก่อน เช่น ผู้ขายออกตั๋วแลกเงินระบุจำนวนเงินผิด วันที่ออกตั๋วแลกเงินหลังวันที่นำเอกสารมายื่น ฯลฯ ธนาคารตัวแทนก็จะขอให้ผู้ขายแก้ไขให้ถูกต้องได้ เมื่อแก้ไขแล้ว ก็ไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ธนาคารผู้เปิดทราบ แต่มีบางกรณีที่ธนาคารตัวแทนไม่สามารถจะให้ผู้ขายแก้ไขได้ทันที หรือไม่สามารถแก้ไขได้ หรือบางอย่างที่ผู้ขายมั่นใจว่าผู้ซื้อจะไม่ขัดข้อง ซึ่งได้แก่ การส่งสินค้ามาช้า เครดิตหมดอายุก่อนเล็กน้อย ส่งสินค้ามาบางส่วน ฯลฯ ธนาคารตัวแทนเมื่อตรวจพบ จำเป็นต้องระบุไว้ในใบนำส่ง (Covering Letter) แจ้งให้ธนาคารผู้เปิดเครดิตทราบ เพื่อจะโต้แย้งให้ผู้ซื้อทราบและมอบอำนาจหรือยินยอมต่อขอแตกต่างเหล่านี้ ปกติในกรณีที่ เป็น sight ธนาคารตัวแทนก็สามารถจะจ่ายเงินให้ผู้ส่งได้ทันที โดยยึดถือหนังสือคำประกันที่ผู้ส่งออกจัดหามา พร้อมกับหักบัญชีธนาคารผู้เปิดโดยให้คำรับรองต่อธนาคารผู้เปิดเครดิตว่า ในกรณีที่ผู้ซื้อปฏิเสธหรือไม่ยอมรับขอบการของนั้น ธนาคารตัวแทนจะคืนเงินดังกล่าวให้ธนาคารผู้เปิดเครดิต ขอความที่ระบุในใบนำส่งจะเขียนไว้ว่า "We are holding beneficiary's guarantee covering the following discrepancies and we guarantee repayment should document be refused"

L/C Combined No. 7777/73

Late Shipment

Late Presentation

ธนาคารผู้เปิดเครดิตเมื่อได้รับเอกสารพร้อมทั้งรับทราบขอบการพร้อมแล้ว จะทำใบแจ้งเอกสาร เขาพร้อมกับใบแจ้งขอบการที่ผิดจากเงื่อนไขตามเลตเตอร์ออฟเครดิต เพื่อให้ผู้ซื้อตอบรับและยินยอมตามขอบการของนั้น ผู้ซื้ออาจจะไม่ยินยอมก็ได้ เพราะเป็นเหตุทำให้ผู้ซื้อเสียหาย ก็สามารถจะตอบปฏิเสธไม่ยอมรับเอกสาร

ดังกล่าวนั้นได้ ส่วนเอกสารที่ธนาคารผู้เปิดจะส่งไปให้ผู้ซื้อเพื่อผู้ซื้อจะได้ออกตรวจดูเสียก่อนว่าตรงตามเงื่อนไขที่ตกลงกับผู้ชาย ไคแก ไบกับกับสินค้า สำเนาใบตราส่งทางเรือ ขอให้สังเกตว่าใบตราส่งทางเรือไคแกกล่าวไว้แล้วว่าเป็นเอกสารที่สำคัญที่สุดที่ใช้ในการออกของ ธนาคารจึงไม่ควรที่จะส่งต้นฉบับใบตราส่งทางเรือ (Original Bill of Lading) ให้ลูกค้าไปก่อน เพราะเป็นช่องทางให้ลูกค้าทำการทุจริตได้ เป็นเรื่องที่ธนาคารผู้เปิดเครดิตจะระมัดระวัง แต่ก็อาจมีปัญหาได้ อีกว่า ถ้าใบตราส่งทางเรือที่ได้รับเป็นต้นฉบับทั้งชุด คือส่วนใหญ่ต้นฉบับจะส่งมาประมาณ 3 ใบ และไม่มีฉบับสำเนาเลย จะทำอย่างไร ในกรณีนี้ขอแนะนำว่าธนาคารควรจะถ่ายสำเนาให้ลูกค้าหรืออีกทางหนึ่งก็โดยการขีดฆ่าคำว่า "Original" ออกแล้วพิมพ์หรือประทับตราคำว่า "copy" หรือ "Non-Negotiable" แทนจะดีกว่า

ผู้ซื้อเมื่อได้รับแจ้งจากธนาคารผู้เปิดเครดิตว่าเอกสารได้มาถึงแล้ว และเมื่อตรวจจนเป็นที่พอใจจะเซ็นชื่อลงในแบบฟอร์มที่ได้รับเพื่อส่งกลับมายังธนาคารผู้เปิด ปกติเอกสารมักจะมาถึงก่อนเรือบรรทุกสินค้า ผู้ซื้อจะรอจนเรือบรรทุกสินค้ามาถึงท่าเรือปลายทาง เมื่อต้องการจะนำสินค้าไปขายก็จะต้องไปขอรับเอกสารจากธนาคารผู้เปิดเครดิต ก่อนที่ธนาคารจะมอบเอกสารให้ผู้ซื้อจะต้องชำระเงินสดรวมทั้งค่าธรรมเนียมต่าง ๆ เสียก่อน เว้นแต่ลูกค้าจะขอความช่วยเหลือทางการเงินจากธนาคารหรือลูกค้าได้รับเครดิตจากผู้ชาย แต่ต้องการนำเอกสารไปออกสินค้า ก็จะต้องขอทำ Trust Receipt ไว้ขอธนาคาร บางครั้งจะปรากฏว่าสินค้ามาถึงท่าเรือก่อนที่ธนาคารจะได้รับเอกสารจากธนาคารตัวแทน ทั้งนี้เนื่องจากการสั่งซื้อสินค้าจากประเทศใกล้เคียง เช่น ฮองกง ญี่ปุ่น ถ้าลูกค้าต้องการไปออกสินค้า ก็จะต้องมาติดต่อกับธนาคาร เพื่อให้ธนาคารออก Shipping Guarantee ซึ่งเป็นหนังสือค้ำประกันที่ลูกค้าจะนำไปยื่นให้กับบริษัทเรือ เพื่อขอ D/O (Delivery Order) จากบริษัทเรือ เมื่อธนาคารผู้เปิดเครดิตได้รับเอกสารต่าง ๆ มาแล้ว ก็จะแจ้งให้ลูกค้าทราบ เพื่อจะได้นำหนังสือค้ำประกันการออกของทางเรือมาคืนให้ธนาคาร

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ

(ธนาคารในฐานะคนกลางที่ให้บริการแก่ผู้ส่งเงินค่าเช่าและผู้ส่งเงินค่าออก
ผลตอบแทนที่ได้รับจากการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต คือการคิดค่าธรรมเนียมต่าง ๆ
และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น อันเนื่องมาจากเลตเตอร์ออฟเครดิต ค่าธรรมเนียม
ต่าง ๆ นี้มีทั้งที่เกิดขึ้นภายในประเทศและภายนอกประเทศของผู้ชาย ในเรื่องการ
ส่งเงินค่าเช่าโดยเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตนี้ ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายภายใน
ประเทศธนาคารจะเรียกเก็บจากผู้ขอเปิดเครดิต ส่วนภายนอกประเทศ ธนาคาร
ตัวแทนในต่างประเทศจะเรียกเก็บจากผู้ใดนั้นแล้วแต่ข้อตกลง) ในกรณีที่มีใครระบุไว้
ว่าค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นภายนอกประเทศไทยให้เรียกเก็บจากผู้ชาย "All bank
charges outside Thailand are for drawer's account" ในทางปฏิบัติ
ให้เรียกเก็บจากผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต ถ้าระบุไว้ชัดเจนเช่นนั้นธนาคารตัวแทน
จะสงมาเรียกเก็บไม่ได้

เนื่องจากเลตเตอร์ออฟเครดิตที่เปิดนั้นมีชนิดต่าง ๆ กัน เงินไซและข้อ
ตกลงแตกต่างกัน ธนาคารผู้เกี่ยวข้องจึงต้องเรียกเก็บค่าธรรมเนียมโดยยึดถือเอา
ภาระผูกพันและความรับผิดชอบที่มีต่อเครดิตฉบับนั้น จึงเป็นเรื่องที่ผู้ส่งเงินค่าเช่าหรือ
ผู้เปิดเครดิตควรทราบไว้เพื่อจะได้ช่วยในการตัดสินใจว่า ควรจะเปิดอย่างไรจึงจะ
เหมาะสม โดยเสียค่าใช้จ่ายต่ำ แต่อย่างไรก็ตามต้องขึ้นอยู่กับเงื่อนไขข้อตกลง
ระหว่างผู้ขอและผู้ชาย

ค่าธรรมเนียมที่ธนาคารในประเทศไทยเรียกเก็บ

1. เมื่อได้รับอนุมัติให้เปิดเครดิต ธนาคารจะเรียกเก็บ
 - 1.1 Opening Commission ค่าธรรมเนียมในการเปิด
 - 1.2 Cable/Airmail Postage ค่าโทรเลขหรือค่าไปรษณีย์
 - 1.3 Marginal Deposit เงินมัดจำ (ถ้ามี)
 - 1.4 Stamp Duty ค่าอากรแสตมป์ที่ปิดบนสำเนาตัวเครดิต

Opening Commission ค่าธรรมเนียมในการเปิด จะเรียกเก็บเฉพาะ
 เครดิตชนิดเพิกถอนไม่ได้ (Irrevocable Letter of Credit) ส่วนเครดิต
 ชนิดเพิกถอนได้ (Revocable Letter of Credit) จะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียม
 ประเภทนี้ อัตราที่เรียกเก็บกำหนดโดยสมาคมธนาคารไทย คือ

เครดิตอายุไม่เกิน 90 วัน	ตัวแลกเปลี่ยนส่งจ่ายภายใน 7	วัน	ค่าธรรมเนียม	1/8 %
" " " " " "	" " " " " "	8-180	" " "	1/4 %
" " " " " "	" " " " " "	181-270	" " "	1/2 %
" " " " " "	" " " " " "	271-360	" " "	1 %

การคำนวณค่าธรรมเนียมในการเปิดเครดิต คำนวณจากวงเงินที่ขอเปิด
 แล้วเทียบเป็นเงินบาท/ยกตัวอย่างเช่น ลูกค้านำขอเปิดเครดิตไปที่ประเทศญี่ปุ่น
 เป็นเงิน US\$ 10,000 เครดิตอายุ 3 เดือน ค่าธรรมเนียมที่ธนาคารเรียกเก็บ
 (10,000 × 20.45 ÷ 1/8 %) เท่ากับ 255.63 บาท อัตราค่าธรรมเนียมนี้
 อาจเปลี่ยนแปลงได้ ในกรณีที่ผู้ขอเปิดเป็นผู้ติดต่อกันมานาน หรือเป็นลูกค้ารายใหญ่
 รวมทั้งองค์การรัฐวิสาหกิจ ธนาคารอาจจะยอมคิดค่าธรรมเนียมในอัตราพิเศษตาม
 ขอลงได้

Cable/Airmail Postage ค่าโทรเลขหรือค่าไปรษณีย์ ถ้าลูกค้าขอเปิด
 เครดิตทางโทรเลขในกรณีรีบด่วน ผู้ขอเปิดจะต้องเสียค่าโทรเลขตามจำนวนคำที่ใช้
 ในโทรเลข และคำนึงถึงประเทศที่จะเปิดเครดิตไปด้วย อัตราที่ธนาคารเรียกเก็บ
 ของธนาคารแต่ละแห่งใกล้เคียงกัน เช่น

ถ้าเปิดไปประเทศญี่ปุ่นหรือประเทศในเอเชีย เรียกเก็บขั้นต่ำ 250 บาท

ถ้าเปิดไปประเทศในทวีปยุโรปและอเมริกา เรียกเก็บขั้นต่ำ 300 บาท

ส่วนเครดิตที่เปิดไปทางไปรษณีย์จากธนาคารจะเรียกเก็บค่าไปรษณีย์

10 - 15 บาท

Stamp Duty ค่าอากรแสตมป์ซึ่งใช้ปิดบนตัวสำเนาเครดิต เรียกเก็บ
 โดยประมวลรัษฎากร ไม่ว่าเลขเตอร์ออฟเครดิตจะเปิดเป็นวงเงินเท่าไร จะ

ทองคำคิดบัญชีละ 5 บาทเสมอ และถ้าเนาเครดิตที่จะทองคำกรแต่คนบัญชี จะเก็บไว้
ที่ธนาคาร เพื่อใช้สำหรับบันทึกรายการ

Marginal Deposit เงินมัดจำ จะเรียกเก็บเท่าไรแล้วแต่ข้อตกลง
อัตราที่เรียกเก็บส่วนใหญ่ประมาณ 5 - 25 % โดยคำนวณจากวงเงินที่ขอเปิด เช่น
เปิดเครดิตวงเงิน US\$ 10,000 ถ้าตกลงจะเรียกเก็บเงินมัดจำ 10 % ผู้เปิดจะ
ต้องวางเงินไว้ล่วงหน้า $(10,000 \times 20.45 \div 10/1000)$ เท่ากับ 20,450 บาท
ลูกค้าที่เก็บค่ากับธนาคารมาก่อน มีเครดิตดีหรือเป็นลูกค้ารายใหญ่ ธนาคารมักจะยก
เว้นไม่เรียกเก็บเงินมัดจำก็ได้

2. เมื่อลูกค้าผู้เปิดเครดิตมาแก้ไขเครดิตที่เปิดไป ธนาคารจะเรียกเก็บ

- 2.1 Amendment Commission ค่าธรรมเนียมการแก้ไขเครดิต
- 2.2 Cable/Airmail Postage ค่าโทรเลขหรือค่าไปรษณีย์
- 2.3 Additional Marginal Deposit เงินมัดจำเรียกเพิ่ม

(Amendment Commission ค่าธรรมเนียมการแก้ไขเครดิต ธนาคารจะ
เรียกเก็บถ้าการแก้ไขนั้นเพิ่มภาระความรับผิดชอบให้ธนาคาร) เช่น การขอต่ออายุ
เครดิตออกไปนานเกินกว่าค่าธรรมเนียมที่ธนาคารเรียกเก็บไว้แล้วตอนขอเปิดเครดิต
การเพิ่มวงเงินเครดิตที่เปิดไว้เดิม การแก้ไขอย่างอื่นธนาคารไม่เรียกเก็บค่า-
ธรรมเนียมประเภทนี้ เช่น การเปลี่ยนเงื่อนไขการส่งสินค้า การเปลี่ยนข้อความ
บางตอน ฯลฯ ส่วนอัตราที่ธนาคารเรียกเก็บเหมือนตอนขอเปิดเครดิตหรือต่างกัน
ก็ได้

Cable/Airmail Postage ค่าโทรเลขหรือไปรษณีย์ ถ้าขอให้ธนาคาร
แก้ไขทางโทรเลข ธนาคารก็จะเรียกเก็บค่าโทรเลข เหมือนกับตอนขอเปิดเครดิต
ต่างกันตรงที่ว่า การแก้ไข ส่วนใหญ่ขอความที่ใช้น้อยกว่าตอนเปิดเครดิต ดังนั้นอัตรา
ขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนด จึงน้อยกว่า บางธนาคารเรียกเก็บครึ่งหนึ่งของอัตราขั้นต่ำ
ในตอนเปิดเครดิต คือ

- ถ้าเครดิตนั้นผ่านประเทศญี่ปุ่นหรือประเทศในเอเชีย เรียกเก็บ 125 บาท
- ถ้าเครดิตนั้นผ่านประเทศในทวีปยุโรปและอเมริกา เรียกเก็บ 150 บาท

ส่วนค่าไปรษณีย์เรียกเก็บเท่ากับตอนขอเปิดเครดิตคือ 10 - 15 บาท

Additional Marginal Deposit เงินมัดจำเรียกเก็บเพิ่ม ถ้าตอนเปิดเครดิตธนาคารเรียกเก็บเงินมัดจำ ในกรณีที่ลูกค้าขอแก้ไขเครดิตโดยการเพิ่มวงเงิน ธนาคารก็มักจะขอเรียกเก็บเงินมัดจำเพิ่มตามอัตราที่ตกลงไว้ด้วย นอกจากการเพิ่มวงเงินนั้นจะน้อยมาก ธนาคารก็อาจจะไม่เรียกเก็บเงินมัดจำเพิ่ม ส่วนการแก้ไขอย่างอื่น จะไม่มีการเรียกเก็บเงินมัดจำแต่อย่างใด

3. เมื่อลูกค้าชำระเงินค่าสินค้าให้ธนาคาร ค่าธรรมเนียมที่ธนาคารเปิดเครดิตเรียกเก็บ

3.1 Postage ค่าไปรษณีย์

3.2 Bill Stamp ค่าอากรแสตมป์

3.3 Other Charge ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ

Postage ค่าไปรษณีย์ ธนาคารจะเรียกเก็บประมาณ 10 - 20 บาท แต่สำหรับลูกค้าบางรายอาจได้รับยกเว้นไม่เรียกเก็บ

Bill Stamp ค่าอากรแสตมป์ คืออากรแสตมป์ที่ใช้ติดเอกสารต่าง ๆ ธนาคารจะเรียกเก็บตามจำนวนที่ติดให้ลูกค้า อากรแสตมป์ที่ติดมีดังนี้คือ

- ตัวแลกเงินติด 25 สตางค์

- ใบตราส่งทางเรือติดคนฉบับทุกใบ ๆ ละ 25 สตางค์

- ใบกรมธรรม์ประกันภัยคนฉบับติดอากร 10,000 บาทละ 40 สตางค์ อัตราขั้นต่ำสุด 20 สตางค์ ส่วนฉบับที่ 2 และ 3 ติดฉบับละ 1 บาท ในกรณีที่

- กรมธรรม์ประกันภัยคนฉบับติดไม่ถึง 1 บาท ฉบับที่ 2 (Duplicate)

และฉบับที่ 3 (Triplicate) จะติดตามคนฉบับ (Original)

Other Charges ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ ได้แก่ Trust Receipt Commission และ Commission on engagement

ค่าธรรมเนียมที่ธนาคารตัวแทนในต่างประเทศเรียกเก็บ

(ในกรณีที่มิได้ระบุไว้ให้ชัดเจนในเครดิตว่า ค่าใช้จ่ายภายนอกประเทศให้เรียกเก็บจากผู้ขาย "All bank charge outside Thailand are for Seller's Account" หรือข้อความอื่นที่มีความหมายอย่างเดียวกัน ธนาคารตัวแทนจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมต่าง ๆ จากธนาคารผู้เปิดเครดิต ซึ่งธนาคารจะเรียกเก็บจากผู้เปิดเครดิตพร้อมกับการชำระค่าสินค้าตามตัวแลกเปลี่ยนอีกต่อหนึ่ง) เคยปรากฏว่า ธนาคารในประเทศไทยจะระบุข้อความดังกล่าวข้างต้นไว้แล้วอย่างชัดเจน แต่ก็ปรากฏว่ามีธนาคารบางแห่งในประเทศเยอรมันเรียกเก็บค่าธรรมเนียมบางอย่างมาอีก เช่น ค่าธรรมเนียมการแจ้งเครดิต (Advising Commission) และค่าธรรมเนียมการจ่ายเงิน (Payment Commission) ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามความต้องการของผู้เปิดเครดิต ธนาคารผู้เปิดควรระบุไว้ให้ชัดเจนเพื่อป้องกันการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมใด ๆ มาอีก ข้อความที่ระบุในเครดิตจึงเป็น "All bank charges including advising commission and payment commission outside Thailand are for Seller's Account" และเคยปรากฏเสมอว่า ธนาคารตัวแทนมักจะพลั้งเผลอเรียกเก็บค่าธรรมเนียมมาทั้ง ๆ ที่ในเครดิตระบุข้อความดังกล่าวไว้แล้ว

ค่าธรรมเนียมที่ธนาคารตัวแทนเรียกเก็บมานั้น แล้วยุทธนิคของเครดิตที่เปิดไปและแตกต่างกันระหว่างประเทศต่าง ๆ นอกจากนั้นบางธนาคารยังเรียกเก็บไม่เท่ากันอีกด้วย ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บทั้งหมดได้แก่

1. Advising Commission ค่าธรรมเนียมการแจ้งเครดิต
2. Amendment Commission ค่าธรรมเนียมการแก้ไขเครดิต
3. Confirmation Commission ค่าธรรมเนียมการยืนยันเครดิต
4. Reimbursement Commission ค่าธรรมเนียมการชำระเงินแทน
5. Negotiation/Payment/Availment Commission ค่าธรรมเนียมการรับเช็คเอกสาร

6. Deferred Payment Commission ค่าธรรมเนียมการชำระเงิน
โดยมีระยะเวลา
7. Cancellation Commission ค่าธรรมเนียมการยกเลิกเครดิต
8. Postage ค่าไปรษณีย์)

1) Advising Commission ค่าธรรมเนียมการแจ้งเครดิต ธนาคารตัว
แทนที่เครดิตเปิดมานานไปจะทำหน้าที่แจ้งให้ผู้ชายหรือผู้รับประโยชน์ทราบถึงการเปิด
เครดิตของผู้ขอ ซึ่งการแจ้งของ Advising Bank ยังแบ่งได้ 2 อย่าง คือ

1.1 For passing forward an Issuing Bank's own credit
หมายความว่าธนาคารผู้เปิดเครดิตเป็นผู้จัดพิมพ์เครดิตและส่งไป
ให้ธนาคารตัวแทนเพื่อส่งต่อไปให้ผู้ชายอีกทอดหนึ่งและเก็บสำเนาไว้
ค่าธรรมเนียมการแจ้งเครดิตโดยวิธีนี้เรียกเก็บในอัตราคงที่
(Fixed Rate) ธนาคารในทวีปเอเชียส่วนใหญ่ไม่เรียกเก็บ

1.2 For preparing or using an Advising Bank credit
หมายความว่าธนาคารผู้แจ้งเครดิตเป็นผู้จัดพิมพ์เครดิตขึ้นใหม่และ
แจ้งให้ผู้ชายหรือผู้รับประโยชน์ทราบ วิธีนี้จะใช้ในกรณีผู้ขอเปิด
เครดิตทางโทรเลข เพื่อต้องการให้ผู้ชายทราบการเปิดเครดิตโดย
เร็วเพื่อจะได้รีบจัดส่งสินค้ามาให้ ธนาคารผู้เปิดเครดิตจะโทรเลข
ไปให้ธนาคารตัวแทนทราบขอความการเปิดเฉพาะข้อความที่จำเป็น
หลังจากนั้นจึงจะจัดการพิมพ์เครดิตเพื่อส่งตามไปเป็นการยืนยันขอ
ความในโทรเลขอีกครั้งหนึ่ง พร้อมทั้งในเครดิตจะได้ระบุรายละเอียด
ทุกอย่างไว้ด้วย ธนาคารตัวแทนเมื่อได้รับเครดิตจากธนาคารผู้
เปิดแล้ว ภายหลังจากการตรวจสอบข้อความในโทรเลขแล้วก็จะจัดการ
ส่งฉบับไปให้ผู้ชายสินค้า ค่าธรรมเนียมการแจ้งเครดิตโดยวิธีนี้
จะเรียกเก็บสูงกว่าวิธีแรก

2) Amendment Commission. ค่าธรรมเนียมการแก้ไขเครดิต ในกรณีที่ที่มีการแก้ไขเครดิต ธนาคารตัวแทนก็ต้องทำหน้าที่แจ้งให้ผู้ขายทราบเช่นเดียวกับตอนเปิดเครดิต ดังนั้นจึงมีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการแก้ไขเครดิตด้วย ธนาคารใดที่ไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการแจ้งเครดิตก็จะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการแก้ไขเครดิตด้วย

ค่าธรรมเนียมการแก้ไขเครดิตนี้จะเรียกเก็บโดยไม่คำนึงว่าแก้ไขเรื่องใดผิดกับการเรียกเก็บของธนาคารผู้เปิดเครดิตที่การแก้ไขบางเรื่องจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียม และอัตราที่ไซท์แยกเป็นสองอย่าง เช่นเดียวกับอัตราการแจ้งเครดิต

3) Confirmation Commission. ธรรมเนียมการยืนยันเครดิต ในกรณีที่เครดิตที่เปิดไปขอให้ธนาคารตัวแทนยืนยันเครดิต (Confirmed Credit) ด้วย การยืนยันเพื่อให้เครดิตมีหลักฐานมั่นคงยิ่งขึ้น ทำให้ผู้ขายแน่ใจได้ว่าจะได้รับชำระเงิน เพราะธนาคารผู้ยืนยันเกิดการระดมทุนที่จะต้องจ่ายเงินตามตั๋วแลกเงินแก่ผู้ขายในเมื่อผู้ขายได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขขอตกลงที่ระบุไว้ในเครดิตทุกประการ ค่าธรรมเนียมการยืนยันเครดิตนี้ธนาคารจะคิดตามจำนวนเงินที่เปิดไปและตามอายุของเครดิต มีบางธนาคารถ้าเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการยืนยันเครดิตแล้ว ก็จะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการแจ้งเครดิต (Advising Commission) เพราะถือว่าเป็นการกระทำที่เกิดพร้อมกัน เพียงแต่การยืนยันเครดิตเพิ่มการระดมทุนมากขึ้น จึงเรียกเก็บค่าธรรมเนียมมากขึ้น

4) Reimbursement Commission. ค่าธรรมเนียมชำระเงินแทน ในกรณีที่เครดิตเปิดไปธนาคารตัวแทน เมื่อธนาคารตัวแทนจ่ายเงินให้ผู้ขายสินค้าไปแทนที่ธนาคารผู้เปิดเครดิตจะชำระเงินคืนให้เอง กลับขอให้ธนาคารที่ธนาคารผู้เปิดมีบัญชีหรือเงินฝากทำการชำระเงินแทนไปให้ธนาคารผู้รับซื้อเอกสารไว้ ธนาคารผู้ชำระแทนไปให้นี้เรียกว่า Reimbursing Bank จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการชำระเงินแทนนี้จากธนาคารผู้เปิดเครดิต จะเรียกเก็บในอัตราคงที่ (Fixed Rate) ของจำนวนครั้งที่ชำระแทน ค่าธรรมเนียมนี้ธนาคารผู้เปิดเครดิตจะนำไปเรียกเก็บ

จากลูกค้าผู้เปิดเครดิตไม่ได้ จะต้องถือเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคารผู้เปิดเครดิตเอง

5) Negotiation/Payment/Availment Commission ค่าธรรมเนียมการรับซื้อเอกสาร เรียกแตกต่างกันได้หลายอย่าง แต่วิธีการเหมือนกัน กล่าวคือเมื่อผู้ขายยื่นเอกสารให้ธนาคารตัวแทน ธนาคารตัวแทนก็จะทำการตรวจเอกสารอย่างละเอียด ถ้าเห็นว่าทุกอย่างถูกต้องตรงตามเงื่อนไขข้อตกลงที่ระบุไว้ในเครดิตแล้วก็จะทำการรับซื้อเอกสารจากผู้ขายในฐานะ Negotiating Bank หรือ Paying Bank จากนั้นก็จะจ่ายเงินให้แก่ผู้ขาย ถ้าในเครดิตระบุให้จ่ายทันที ธนาคารตัวแทนจึงต้องเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการรับซื้อเอกสารหรือค่าธรรมเนียมการจ่ายเงินนี้ การคิดค่าธรรมเนียมจะคำนวณตามจำนวนเงินในตั๋วแลกเงินและกำหนดอัตราขั้นต่ำสุดไว้ด้วย

6) Deferred Payment Commission ค่าธรรมเนียมการชำระเงิน โดยกำหนดระยะเวลา (ในอนาคต) หมายถึงเครดิตที่ผู้ขายให้เพื่อรับการชำระเงินแก่ผู้ซื้อ โดยทั่วไปไม่เกิน 6 เดือน ค่าธรรมเนียมประเภทนี้ ธนาคารตัวแทนจะเรียกเก็บเฉพาะเมื่อเป็น Confirmed Credit กล่าวคือเครดิตดังกล่าวธนาคารตัวแทนได้ยืนยันรับรองการชำระเงินด้วย การเรียกเก็บคำนวณตามจำนวนเงินของเครดิตและตามอายุของตราพท์ ในกรณีที่เครดิตนั้นไม่มีการยืนยันโดยธนาคารตัวแทน เป็นเพียงเครดิตที่กำหนดชำระเงินในอนาคตธนาคารจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมนี้ แต่ปรากฏว่าในทางปฏิบัติค่อนข้างจะสับสนเพราะมีธนาคารบางแห่งเรียกเก็บมาเพื่อให้เรียกจากลูกค้าผู้เปิดเครดิต ดังนั้นเป็นหน้าที่ของธนาคารผู้เปิดเครดิตที่จะช่วยรักษาผลประโยชน์ให้แก่ลูกค้า

7) Cancellation Commission ค่าธรรมเนียมการยกเลิกเครดิต เครดิตที่ธนาคารผู้เปิดได้ส่งให้ธนาคารตัวแทนเพื่อแจ้งให้ผู้ขายทราบแล้วนั้น ถ้าภายหลังปรากฏว่ามีการเลิกเครดิตฉบับดังกล่าว ไม่ว่าจะด้วยเหตุอันใดก็ตามโดยไม่มีการใช้ ธนาคารตัวแทนจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมนี้มาด้วย แต่บางประเทศไม่มีค่าธรรมเนียมนี้

8) Postage ค่าไปรษณีย์ ธนาคารตัวแทนจะเรียกเก็บมาด้วย แต่ธนาคารตัวแทนต่างประเทศ เช่น ธนาคารในทวีปเอเชีย จะไม่เรียกเก็บค่าไปรษณีย์มาด้วย

ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ตามที่กล่าวมานี้ ธนาคารตัวแทนจะเรียกเก็บมาตามสกุลเงินเครดิตที่เปิดไป ถ้าต่างสกุลกันก็จะคำนวณโดยใช้อัตราเทียบค่าเสมอภาค (Conversion Rate) เพื่อให้ธนาคารเรียกเก็บจากผู้เปิดเครดิตอีกต่อหนึ่ง ผู้เปิดเครดิตนอกจากจะต้องชำระเงินตามตัวแลกเงินแล้ว ยังต้องชำระค่าธรรมเนียมที่ธนาคารตัวแทนเรียกเก็บมาด้วย ซึ่งจะรวมคำนวณโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ผู้ส่งสินค้าเข้าชำระเงินต่อธนาคารผู้เปิดเครดิต หรืออัตราอื่นตามแต่จะตกลงกัน รวมกับค่าธรรมเนียมอื่น ๆ ที่ธนาคารผู้เปิดเรียกเก็บ แต่มีค่าธรรมเนียมบางอย่างที่ธนาคารตัวแทนเรียกเก็บมาด้วย แต่ธนาคารผู้เปิดเครดิตจะเรียกเอาจากลูกค้าไม่ได้ เช่น Reimbursement Commission และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับต้นทุนทางการเงินของธนาคาร (Financing Cost) คือค่าธรรมเนียมการรับรอง (Acceptance Commission) และส่วนลด (Discount) ดอกเบี้ย (Interest) (ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับต้นทุนทางการเงินจะได้อธิบายโดยละเอียดในบทหลัง ๆ) ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ นี้แต่ละธนาคารเรียกเก็บไม่เหมือนกันทุกธนาคาร มีบางประเทศที่ธนาคารจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมมาเท่ากัน เช่น ธนาคารในประเทศเยอรมัน ฯลฯ ซึ่งในการส่งสินค้าเข้าของประเทศไทยมีการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตผ่านไปยังประเทศต่าง ๆ ทั่วโลก โดยเฉพาะประเทศญี่ปุ่น สหรัฐอเมริกา และประเทศในทวีปยุโรป เพื่อประโยชน์ของธนาคารและผู้ส่งสินค้าเข้าหรือผู้ขอเปิดเครดิต ในการทราบบว่าธนาคารใดเรียกเก็บค่าธรรมเนียมอะไรบ้าง เรียกเก็บเท่าไร ซึ่งควรมีการรวบรวมเงื่อนไขและข้อตกลงของแต่ละธนาคารไว้ ขณะเดียวกันก็ต้องคอยติดตามดูด้วยว่ามี การเปลี่ยนแปลงแก้ไขอะไรบ้าง ในที่นี้ใครรวบรวมจาก Terms and Conditions for Commercial Letter of Credit ที่ใช้อยู่ในปัจจุบันของธนาคารต่าง ๆ (ดูรายละเอียดในภาคผนวก)