

Incoterm

และ การชำระราคา



14 สิงหาคม 2563

หัวข้อบรรยาย

- ข้อตกลงทางการค้าระหว่างประเทศ
- วิธีการชำระเงิน
- ความเสี่ยงในการทำธุรกรรม

ลักษณะการค้าระหว่างประเทศ (international trade)

- เป็นการค้าระหว่างผู้ซื้อและผู้ขายสินค้าซึ่งอยู่คนละประเทศกัน
- มีการขนส่งสินค้าจากที่หนึ่งไปยังอีกที่หนึ่ง
- มีการเคลื่อนย้ายสินค้าข้ามพรมแดนระหว่างประเทศ
- มีการเสี่ยงภัยของสินค้านำเข้าระหว่างการเดินทาง
- มีผู้เกี่ยวข้องในการค้าหลายฝ่าย ได้แก่ ผู้ซื้อ ผู้ขาย ตัวแทน นายหน้าในการซื้อขาย ธนาคารของผู้ขายและผู้ซื้อ ผู้ขนส่ง บริษัทประกันภัย ตัวแทนการค้า บริษัทตรวจสอบสินค้า การขนส่งสินค้าซึ่งอาจจะเป็นการขนส่งทางทะเล ทางอากาศ หรือ ทางถนน

องค์ประกอบในการทำการค้าระหว่างประเทศ

1. สัญญา
ซื้อขาย

- สัญญาการผลิตสินค้า เช่น เครื่องจักร
- สัญญาซื้อขายสินค้าระยะสั้น ระยะกลาง ระยะยาว

2. วิธีการชำระ
ค่าสินค้า

- โดยใช้ letter of credit
- โดยส่งตัวเรียกเก็บเงิน (Bill for Collection)
- โดยการโอนเงินเมื่อผู้ขายส่งสินค้าแล้ว (open account)
- โดยการจ่ายเงินล่วงหน้า (advance payment)

3. วิธีขนส่ง
สินค้า

- การขนส่งโดยทางทางเรือ
- การขนส่งโดยทางเครื่องบิน
- การขนส่งโดยรถบรรทุก หรือ รถไฟ

4. ประกันภัย

- การประกันภัยทางทะเล (marine insurance)

การตกลงซื้อขายสินค้าระหว่างประเทศ

- สินค้า (Goods)
- การขนส่ง และการส่งมอบ (Shipping and Delivery Details)
- วิธีการชำระเงิน (Terms of Payment)
- เอกสาร (Required Documentation)
- การประกันภัยสินค้า (Insurance Cover)
- เงื่อนไขข้อตกลงในการซื้อขายและส่งมอบสินค้าระหว่างประเทศ (Incoterms) เช่นราคา FOB, CNF, CIF เป็นต้น

5

เทอมทางการค้า (TRADE TERM)

- จุดมุ่งหมายหลัก คือ การกำหนดว่าจะทำอะไร จึงจะให้สินค้าสามารถนำส่งถึงมือผู้ซื้อได้สำเร็จ
- ระบุความรับผิดชอบของกลุ่มสัญญา ว่าใครจะเป็นผู้รับผิดชอบในเรื่องต่อไปนี้
 - ค่าขนส่งสินค้าจากแห่งหนึ่งไปยังอีกแห่งหนึ่ง
 - ความเสียหายหากไม่สามารถดำเนินการต่าง ๆ ให้บรรลุข้อตกลงได้

INCOTERMS

- INCOTERMS ย่อมาจาก International Commercial Terms
- เป็นหลักปฏิบัติสำหรับตีความข้อตกลงทางการค้าเพื่อเป็นมาตรฐานเหมือนกันทั่วโลก
- กำหนดขึ้นโดย International Chamber of Commerce, Paris (ICC) หรือ สภากอการค้านานาชาติ
- กำหนดความหมายของคำเฉพาะทางการค้า (Trade term) เพื่อใช้สำหรับการค้าระหว่างประเทศและในประเทศ

INCOTERMS 2020

- จัดทำครั้งแรกในปี ค.ศ. 1936 และมีการปรับปรุงหลายครั้งในปี 1953, 1967, 1976, 1980, 1990, 2010, และแก้ไขล่าสุดในปี 2020 มีผลบังคับใช้ 1 มกราคม 2021 เรียกว่า “Incoterms 2020”
- เป็นข้อตกลงในการส่งมอบสินค้าที่ผู้ซื้อและผู้ขายนำมาระบุไว้ในสัญญาซื้อขายด้วยถ้อยคำสั้นๆ
- ใช้สื่อความหมายให้ทราบถึงหน้าที่ขั้นต่ำที่แต่ละฝ่ายต้องปฏิบัติ
- กำหนดถึงภาระค่าใช้จ่ายและความเสี่ยงของแต่ละฝ่าย
- ใช้สำหรับการขนส่งสินค้าที่มีตัวตนเท่านั้น

INCOTERMS 2020

- Incoterms 2020 จะไม่มีผลบังคับใช้ เว้นแต่จะได้อำหนดไว้ในสัญญาซื้อขาย โดยระบุอย่างชัดเจนว่า สัญญานั้นอยู่ใต้อำนาจบังคับของ Incoterms 2020

- หากคู่ค้าใดต้องการให้มีการตีความตามพันธะข้อตกลงของ INCOTERMS 2010 ก็ขอให้คู่ค้านั้นแสดงการยอมรับด้วยการระบุไว้ในสัญญาซื้อขายให้ชัดเจนลงไปว่า

“This Contract is subject to INCOTERMS 2020”

หรือ

“Subject to INCOTERMS 2020”

หรือ

”INCOTERMS 2020”

FOB, Bangkok Port (INCOTERMS 2020)

CFR, New York (INCOTERMS 2020)

วัตถุประสงค์

- Incoterms ใช้สื่อความหมายให้ทราบถึงหน้าที่ขั้นต่ำที่แต่ละฝ่ายต้องปฏิบัติ
- กำหนดถึงภาระค่าใช้จ่าย การแบ่งค่าใช้จ่ายต่างๆในการขนส่งสินค้าระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย
- ระบุความเสี่ยงของแต่ละฝ่าย และจุดในระหว่างการขนส่งที่ถือว่าได้ส่งมอบสินค้าแล้ว ซึ่งก็คือจุดที่ได้ถ่ายโอนความรับผิดชอบในความเสี่ยงที่สินค้าสูญหายหรือเสียหาย จากผู้ขายไปยังผู้ซื้อ
- ฝ่ายใดรับผิดชอบในการดำเนินการพิธีศุลกากรขาออกและขาเข้า
- ให้ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดทำเอกสาร แต่ไม่ใช่หน้าที่หลัก
- ใช้สำหรับการขนส่งสินค้าที่มีตัวตนเท่านั้น

ค่าใช้จ่ายต่างๆ

- Cost of Goods
- Pre-Carriage
- Export Duty
- Loading
- Main carriage
- Insurance
- Unloading
- Import Duty
- On-carriage

ความรับผิดชอบ

- Cost incurred at each stage of transportation
- +
- Risk involved at each stage of transportation

ใครเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย และใครรับความเสี่ยงในแต่ละขั้นตอน

Incoterms 2020

Incoterms 2020

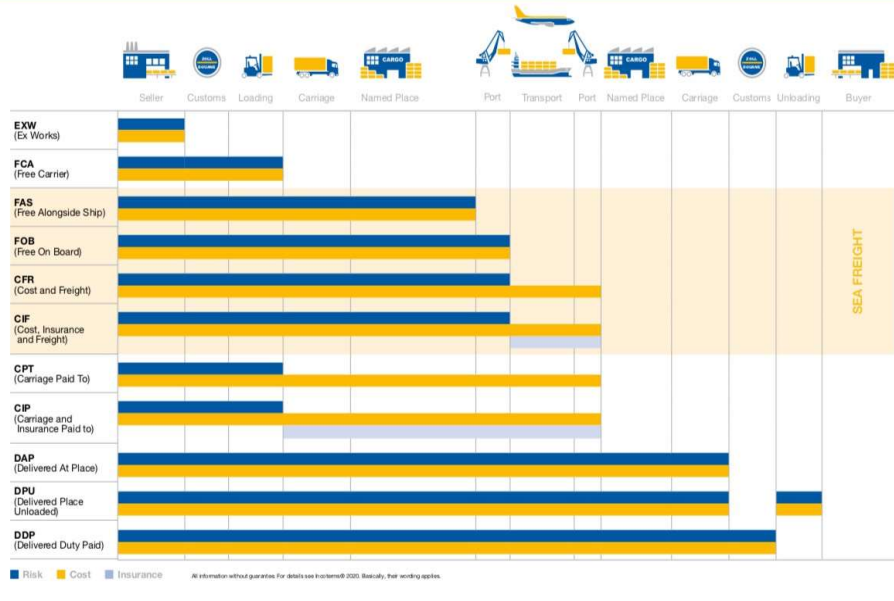
กำหนดเทอมทางการค้าไว้ 11 เทอม แบ่งเป็น 2 กลุ่มตามวิธีการขนส่ง

กลุ่มที่ 1 เทอมสำหรับการขนส่งใดๆหรือใช้หลายวิธีในการขนส่งสินค้านั้นและอาจมีการขนส่งทางเรือเป็นส่วนหนึ่ง ประกอบด้วย

- EXW, FCA, CPT, CIP, DAP, DPU, DDP

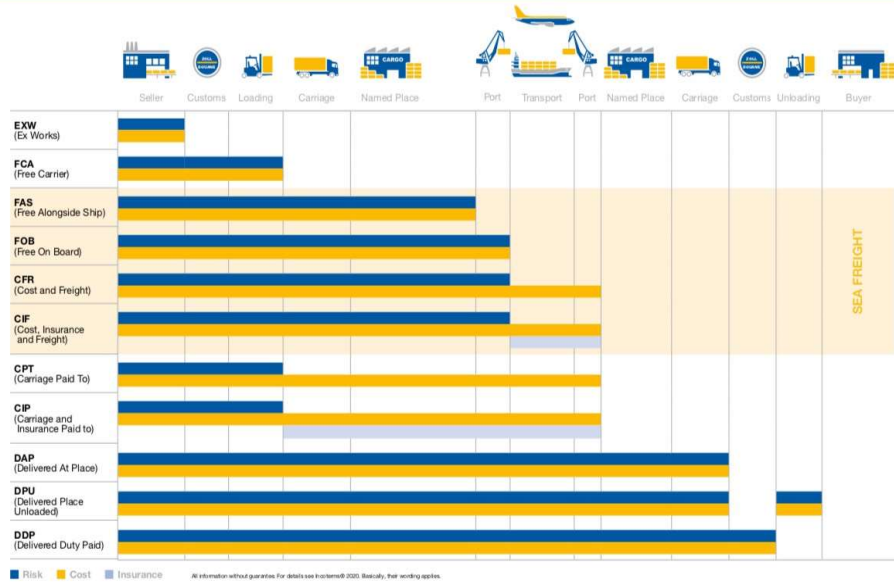
กลุ่มที่ 2 เทอมสำหรับการขนส่งทางทะเลและทางลำน้ำ ประกอบด้วย

- FAS, FOB, CFR, CIF



สาระสำคัญของ Incoterms 2020

EXW หรือ Ex Works จะระบุชื่อสถานที่ส่งมอบต่อท้าย อาจเป็นเมือง จังหวัด อำเภอ ตำบล สถานที่ตั้งโรงงาน ชื่อโรงงาน หรือคลังสินค้า ผู้ขายมีหน้าที่จัดเตรียมสินค้าให้พร้อมหีบห่อให้เรียบร้อยเพื่อผู้ซื้อมารับสินค้า ณ ที่ตกลงกันซึ่งมักเป็นสถานที่ของผู้ขาย ความเสี่ยงภัยโอนไปยังผู้ซื้อตรงจุดเดียวกันนั้น รวมทั้งความรับผิดชอบค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสินค้านับแต่จุดนั้นเป็นต้น ไปก็โอนไปยังผู้ซื้อ ผู้ขายหมดภาระค่าใช้จ่าย ณ จุดนั้น ปกติผู้ซื้อจะจัดการบรรทุกหรือผู้ขนส่งมารับสินค้าที่จุดส่งมอบตามที่ตกลงกัน แล้วไปดำเนินการผ่านพิธีการศุลกากรเอง จัดหาผู้ขนส่งหลัก ผู้ประกอบการไทยมักเรียกการซื้อขายแบบนี้ว่าซื้อขายราคาโรงงาน เพราะจะเป็นราคาการผลิตบวกกำไรเท่านั้น



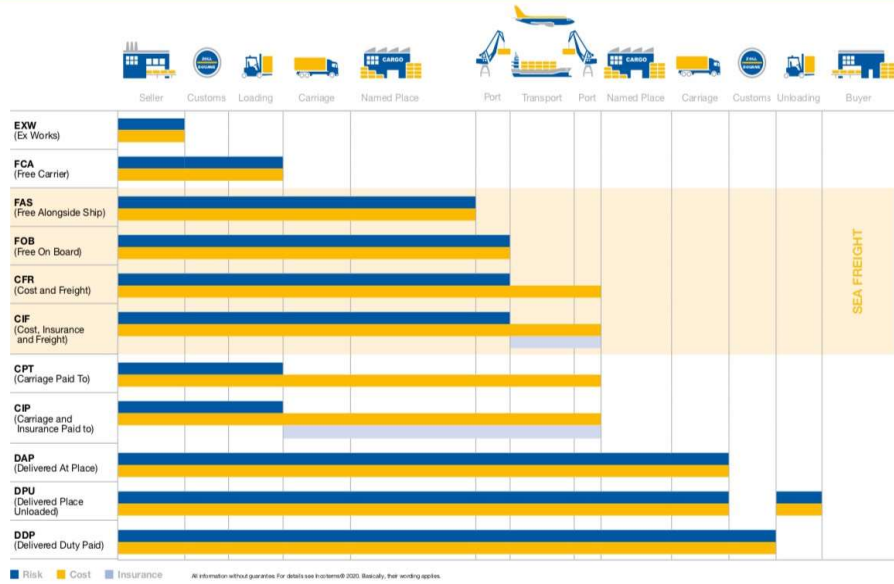
FCA หรือ Free Carrier ระบุสถานที่เช่นเดียวกับ EXW แต่ผู้ขายมีหน้าที่เพิ่มมากขึ้นจาก EXW กล่าวคือ ต้องนำสินค้าที่หีบห่อเรียบร้อยแล้วไปดำเนินการผ่านพิธีการศุลกากร แล้วส่งมอบสินค้านั้นแก่ผู้ขนส่ง ผู้ขายอาจส่งมอบแก่บุคคลอื่นที่ผู้ซื้อเป็นผู้กำหนดนอกจากผู้ขนส่งก็ได้ เนื่องจากในทางปฏิบัติผู้ซื้ออาจว่าจ้างผู้รับจัดการขนส่งสินค้า (freight forwarder) ให้ทำหน้าที่รับสินค้าจากผู้ขายแล้วนำไปส่งมอบแก่ผู้ขนส่งอีกทอดหนึ่ง ผู้รับจัดการขนส่งสินค้านี้จึงถือเป็นบุคคลที่ผู้ซื้อกำหนด ความเสี่ยงภัยโอน ณ จุดที่มีการส่งมอบนั้น รวมทั้งภาระความรับผิดชอบในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสินค้าก็ตกแก่ผู้ซื้อ ณ จุดเดียวกัน

แต่จุดที่ถือว่าส่งมอบแล้วอาจแยกได้เป็น ๒ กรณี ดังนี้

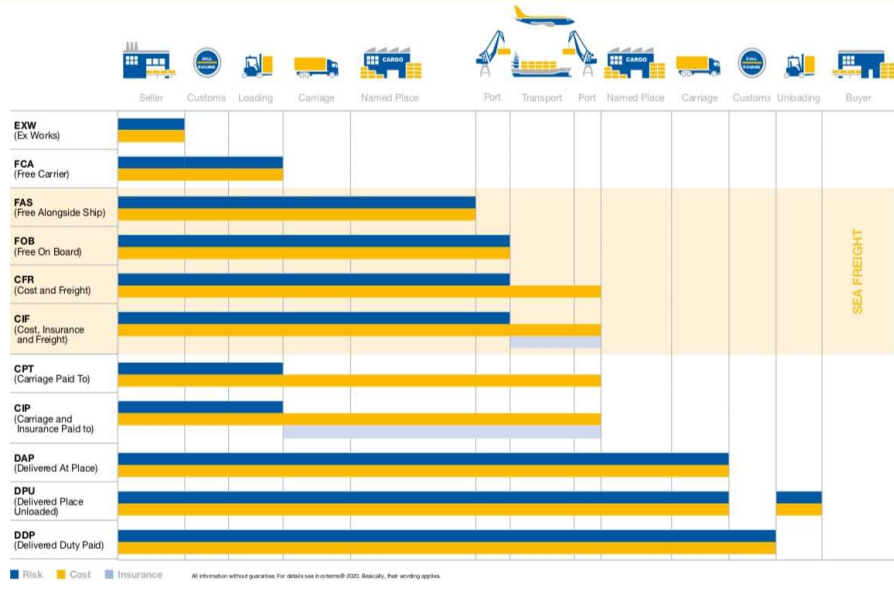
กรณีที่ ๑ หากจุดที่ส่งมอบสินค้าแก่ผู้ขนส่งเป็นบริเวณสถานที่ของผู้ขาย ถือว่าการส่งมอบสมบูรณ์ ก็ต่อเมื่อนำสินค้าบรรทุกบนยานพาหนะขนส่งที่ผู้ซื้อเป็นผู้จัดหา มา หรือ

กรณีที่ ๒ หากสถานที่ส่งมอบเป็นสถานที่อื่น ถือว่าการส่งมอบสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อนำสินค้าไปวางตามประสงค์ของผู้ขนส่ง หรือของบุคคลที่ผู้ซื้อแต่งตั้ง บนยานพาหนะขนส่งของผู้ขายซึ่งพร้อมจะให้ขนถ่ายได้ ที่กำหนดไว้เช่นนี้เพราะในทางปฏิบัติผู้รับมอบสินค้าอาจไม่ใช่ตัวผู้ขนส่งเอง อาจเป็นตัวแทน เช่น ผู้รับจัดการส่งสินค้า หรือบุคคลอื่นดังกล่าวแล้วก็ได้ และความเสี่ยงภัยก็โอนไปยังผู้ซื้อ ณ จุดเดียวกับจุดที่ถือว่ามีการส่งมอบดังกล่าว

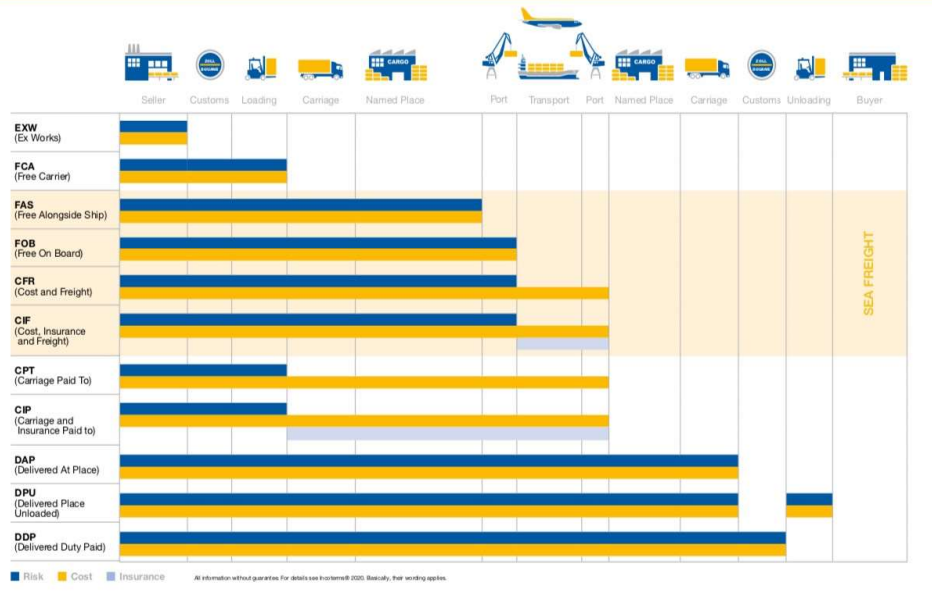
ข้อที่แตกต่างกับ **Incoterms 2010** คือ ตาม **Incoterms 2020** ยังเปิดโอกาสให้ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงกันในสัญญาซื้อขายได้ว่า ผู้ซื้ออาจสั่งให้ผู้ขนส่งออกใบตราส่งชนิดที่จัดแจ้งว่าสินค้าได้บรรทุกลงเรือแล้ว เพื่อใช้ในกรณีที่มีการออกเลตเตอร์ออฟเครดิตที่มีเงื่อนไขกำหนดใบตราส่งชนิดที่จัดแจ้งว่าสินค้าได้บรรทุกลงเรือแล้ว



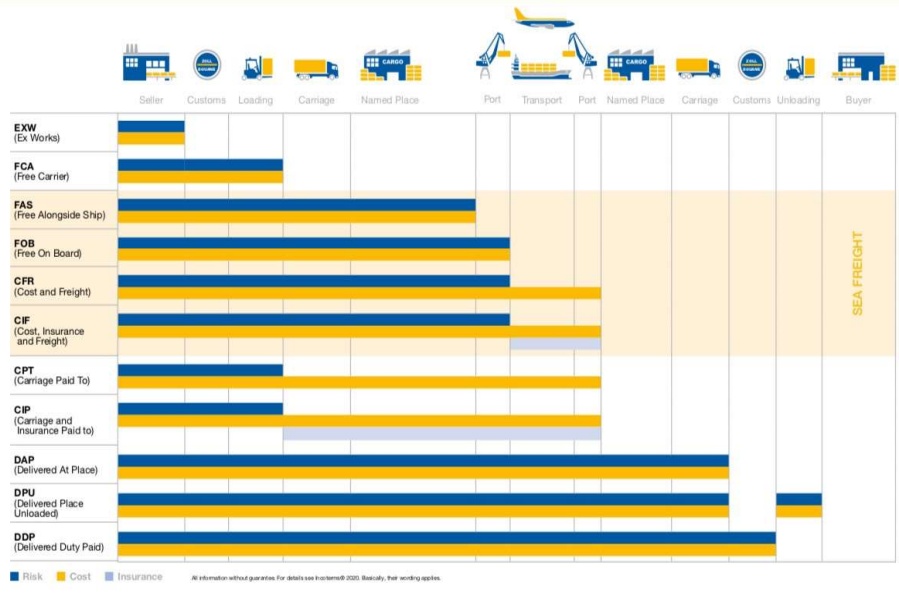
CPT หรือ Carriage Paid To จะระบุสถานที่ปลายทางต่อท้าย เป็นการซื้อขายสินค้าระหว่างประเทศที่อาจมีการขนส่งสินค้าโดยไม่จำกัดรูปแบบ และอาจใช้ในกรณีที่มีการขนส่งมากกว่า ๑ รูปแบบ ในการนำไปใช้จะระบุสถานที่ปลายทางต่อท้าย สถานที่ปลายทางจะเป็นที่ใดก็ได้ ผู้ขายมีหน้าที่จัดเตรียมสินค้าบรรจุหีบห่อให้เรียบร้อย ดำเนินการผ่านพิธีการศุลกากร นำสินค้าส่งมอบแก่ผู้ขนส่ง โดยผู้ขายมีหน้าที่ทำสัญญากับผู้ขนส่งและชำระค่าระวางการขนส่งไปจนถึงปลายทาง โดยยังไม่ต้องผ่านพิธีการศุลกากรขาเข้าประเทศผู้ซื้อ ถือว่าผู้ขายได้ส่งมอบสินค้าที่ซื้อขายเมื่อมีการส่งมอบแก่ผู้ขนส่ง หรือผู้ขายอาจจัดหาสินค้าที่ได้ส่งมอบแล้วเช่นนั้น เป็นการรองรับการขายต่อเป็นทอด ๆ (string sales) ซึ่งเป็นปกติในการค้าสินค้าโภคภัณฑ์ ถือว่าผู้ขายได้ส่งมอบสินค้าแล้วด้วยวิธีการดังกล่าวภายในระยะเวลาที่ตกลงกัน และความเสียหายก็โอนไปยังผู้ซื้อ ณ จุดส่งมอบนั้น นอกจากกำหนดให้ส่งแก่ผู้ขนส่งแล้วยังอาจส่งมอบแก่บุคคลอื่นที่ผู้ขายกำหนด



CIP หรือ Carriage and Insurance Paid To มีกฎเกณฑ์ และเงื่อนไขคล้ายกับ CPT มาก แตกต่างเพียงว่า ผู้ขายมีหน้าที่เอาประกันภัยสินค้าที่ซื้อขายในระหว่างการขนส่ง อย่างน้อยจากจุดส่งมอบไปจนถึงสถานที่ปลายทาง โดยผู้ขายเป็นผู้ชำระค่าเบี้ยประกันภัยด้วย โดยการประกันภัยต้องมีความคุ้มครองขั้นต่ำตามเงื่อนไขใน Institute cargo clauses (A) แตกต่างกับ Incoterms 2010 ที่กำหนดความคุ้มครองขั้นต่ำตามเงื่อนไขใน Institute cargo clauses (C) และต้องเอาประกันภัยกับบริษัทที่มีชื่อเสียงดี

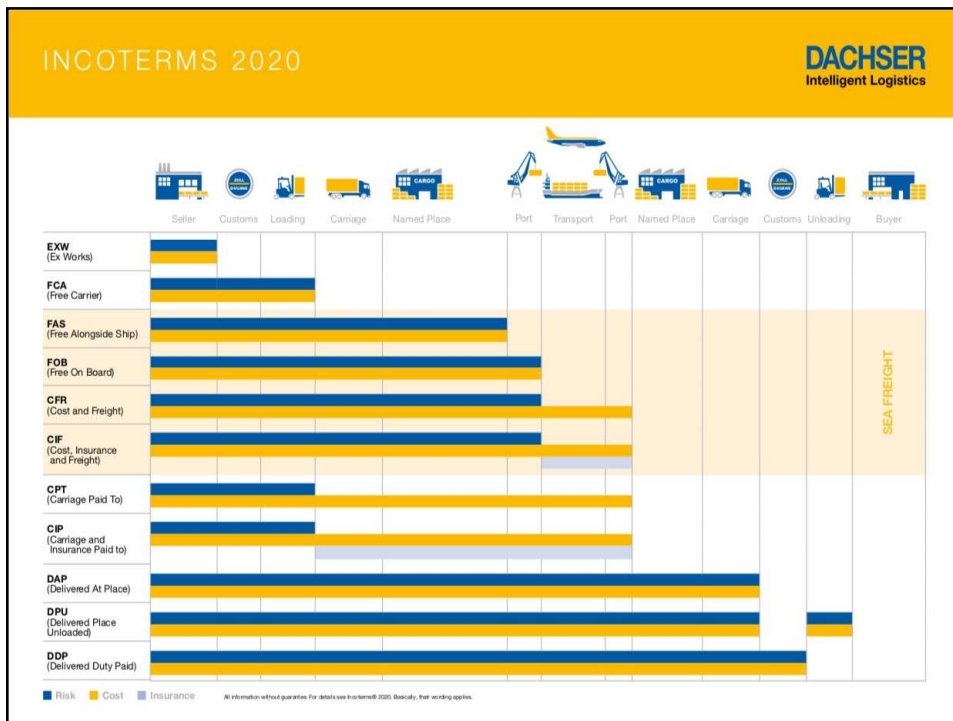


DAP หรือ Delivered at Place อาจนำไปใช้กับการซื้อขายสินค้าที่ไม่คำนึงถึงรูปแบบของการขนส่ง และสามารถนำไปใช้ในกรณีที่มีการขนส่งมากกว่าหนึ่งรูปแบบ ผู้ขายมีหน้าที่จัดการให้มีการขนส่งไปถึงสถานที่ปลายทางที่ระบุ โดยส่งมอบขณะที่ยังอยู่บนยานพาหนะขนส่งพร้อมที่จะขนถ่าย สำคัญคือ ผู้ขายมีหน้าที่ดำเนินการผ่านพิธีการศุลกากรเพื่อการส่งออก และรับภาระค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในการนำสินค้าไปจนถึงจุดส่งมอบดังกล่าว แต่ไม่มีหน้าที่ผ่านพิธีการศุลกากรขาเข้า



DPU หรือ Delivered at Place Unloaded เป็นเทอมที่กำหนดขึ้นใหม่ใน Incoterms 2020 โดยเปลี่ยนตัวอักษรย่อของ DAT หรือ Delivered at Terminal ตาม Incoterms 2010 สามารถนำไปใช้กับการซื้อขายสินค้าที่ไม่คำนึงถึงรูปแบบการขนส่ง ข้อแตกต่างกับ DAT คือ สถานที่ปลายทางอาจเป็นสถานที่ใด ๆ ก็ได้ ไม่จำกัดเฉพาะท่าเทียบยานพาหนะที่ขนส่งอย่าง DAT โดยกำหนดให้ผู้ขายมีหน้าที่ทำสัญญาสำหรับการขนส่งหรือจัดให้มีการขนส่งสินค้าไปถึงสถานที่ปลายทางที่ระบุ หรือ ณ จุดที่ได้ตกลงกันไว้(หากมี) โดยมีการขนถ่ายสินค้าลงจากยานพาหนะที่ขนส่งที่มาถึง วางไว้ให้ผู้ซื้อมารับไปได้เอง

ซึ่งถือเป็นจุดส่งมอบสินค้าที่ซื้อขาย และความเกี่ยวข้องกับไปยังผู้ซื้อ ณ จุดเดียวกันนั้น ผู้ขายมีหน้าที่ดำเนินการผ่านพิธีการศุลกากรเพื่อการส่งออก และรับภาระค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในการนำสินค้าไปจนถึงจุดส่งมอบดังกล่าว แต่ไม่มีหน้าที่ผ่านพิธีการศุลกากรขาเข้า



DDP หรือ Delivered Duty Paid เป็นเทอมที่นิยมใช้กันเพิ่มมากขึ้นที่ให้บริการขนส่งสินค้าตั้งแต่ต้นทางหน้าโรงงานของผู้ขายไปจนถึงปลายทางที่หน้าโรงงานของผู้ซื้อ ผู้ขายมีหน้าที่ดำเนินการผ่านพิธีการศุลกากรในการส่งออกจากประเทศผู้ขายขนส่งไปจนถึงประเทศผู้ซื้อผ่านพิธีการศุลกากรขาเข้า และจัดการขนส่งต่อไปส่งมอบแก่ผู้ซื้อที่หน้าโรงงานหรือสถานที่ของผู้ซื้อตามที่ตกลงกัน ผู้ขายรับภาระค่าใช้จ่ายตลอดเส้นทางทั้งค่าระวางการขนส่ง และค่าอากรขาออก ขาเข้า และเป็นผู้เข้าทำสัญญากับผู้ขนส่ง ด้วยความเสี่ยงจะโอนไปยังผู้ซื้อเมื่อสินค้าไปถึงจุดส่งมอบที่หน้าโรงงานหรือสถานที่ของผู้ซื้อในวันที่หรือภายในระยะเวลาที่ตกลงกัน บนยานพาหนะที่ขนส่งพร้อมที่จะขนถ่ายสินค้าออก ผู้ซื้อเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่ายในการขนถ่ายสินค้าออกจากยานพาหนะ เว้นแต่จะตกลงให้เป็นภาระของผู้ขาย

Incoterms 2020

Incoterms 2020

กำหนดเทอมทางการค้าไว้ 11 เทอม แบ่งเป็น 2 กลุ่มตามวิธีการขนส่ง

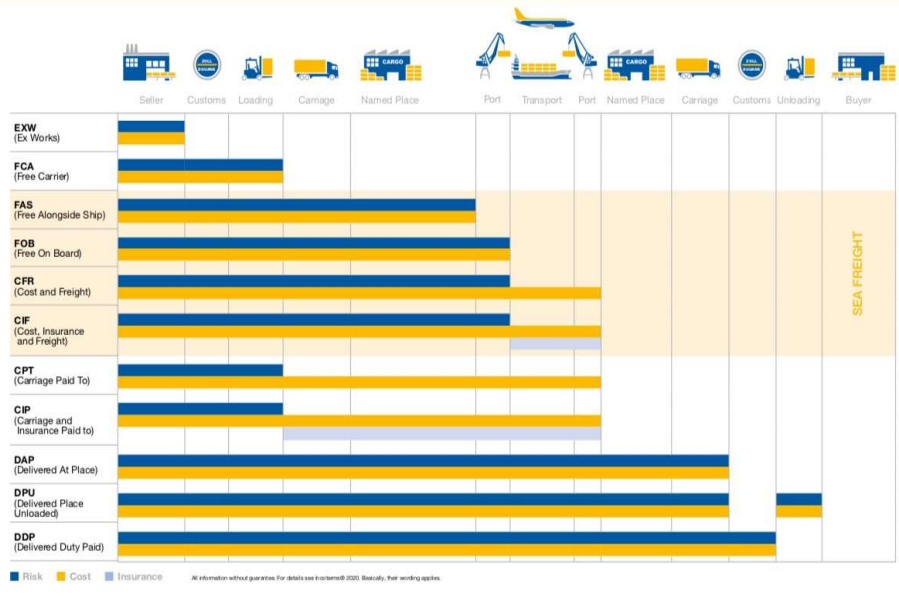
กลุ่มที่ 1 เทอมสำหรับการขนส่งใดๆหรือใช้หลายวิธีในการขนส่งสินค้านั้นและอาจมีการขนส่งทางเรือเป็นส่วนหนึ่ง ประกอบด้วย

- EXW, FCA, CPT, CIP, DAP, DPU, DDP

กลุ่มที่ 2 เทอมสำหรับการขนส่งทางทะเลและทางลำน้ำ ประกอบด้วย

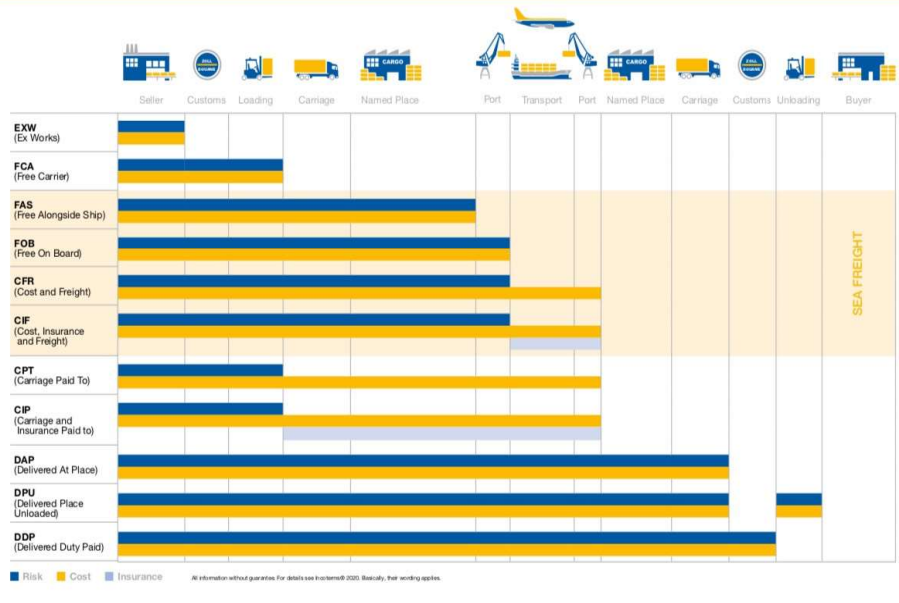
- FAS, FOB, CFR, CIF

30

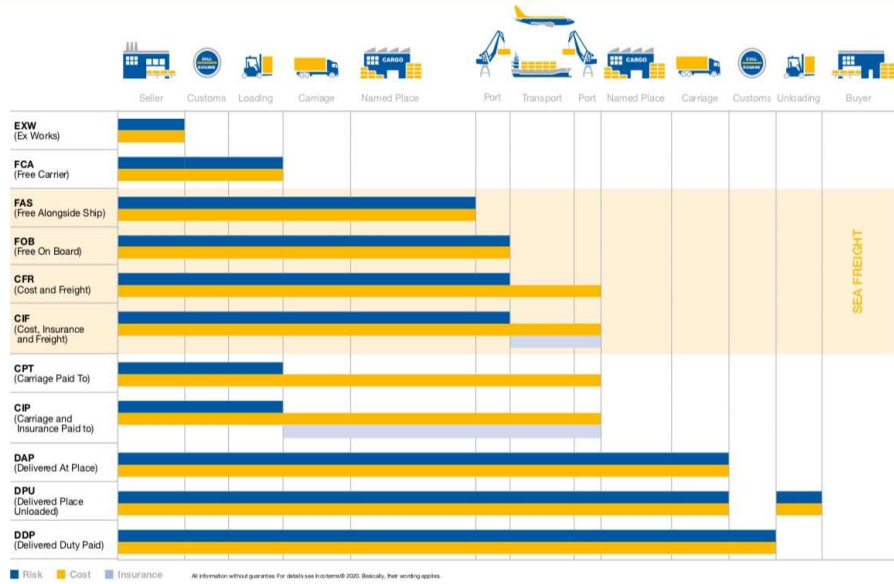


FAS หรือ Free Alongside Ship ใช้กับการซื้อขายสินค้าที่มีการขนส่งหลักเป็นการขนส่งทางทะเล ผู้ขายมีหน้าที่นำสินค้าไปดำเนินการผ่านพิธีการศุลกากรในการส่งออก แล้วนำสินค้าไปวางไว้เทียบข้างลำเรือซึ่งถือเป็นจุดส่งมอบและจุดโอนความเสี่ยงภัยรวมทั้งเป็นจุดที่ภาระค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เกี่ยวกับสินค้าจะตกแก่ผู้ซื้อ ไม่ได้ส่งมอบให้แก่ผู้ขนส่ง แต่ส่งมอบโดยเทียบข้างเรือที่ผู้ซื้อเป็นผู้จัดหา อาจเป็นหน้าท่าหรือในเรือลำเดียว แม้ต่อมาจะมีการนำสินค้าไปขายต่อไปเป็นทอด ๆ หลักเกณฑ์นี้ก็ใช้บังคับด้วย เมื่อมีการทำสัญญาซื้อขายกันทอดต่อ ๆ ไป ก็ถือมีการส่งมอบแล้ว เพราะสินค้านั้นจะบรรทุกลงในเรือเรียบร้อยแล้ว

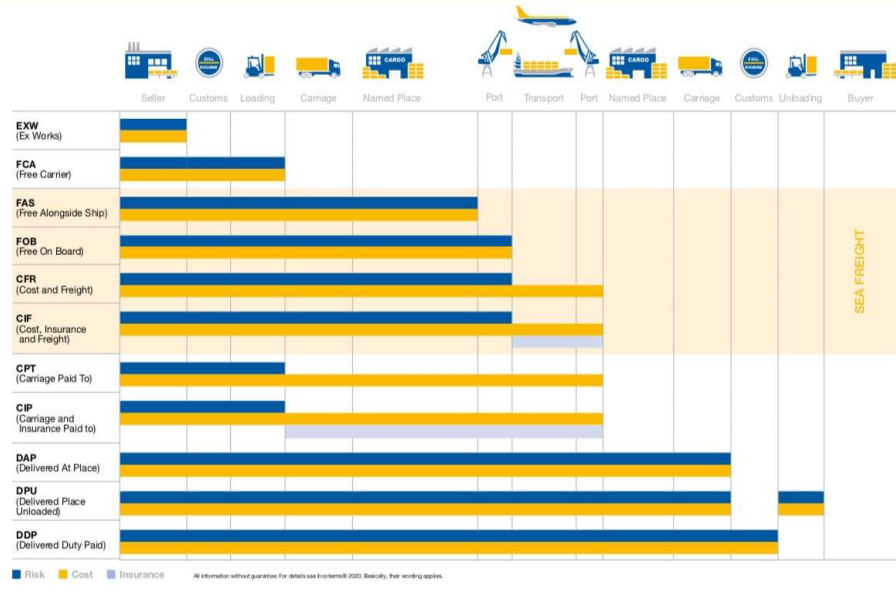
มักเกิดขึ้นในกรณีการซื้อขายสินค้าเทกอง (Bulk Goods) เป็นสินค้าที่มีปริมาณมาก อาจไม่ได้มีผู้ซื้อรายเดียว อาจแบ่งขายแก่ผู้ซื้อหลายราย สินค้าเทกองยังรวมกันอยู่



FOB หรือ Free On Board จะระบุท่าเรือต้นทางต่อท้าย ใช้กับสัญญาซื้อขายสินค้าระหว่างประเทศที่ต้องมีการขนส่งสินค้าทางทะเล ผู้ขายต้องเอาสินค้าส่งมาที่ท่าเรือผ่านพิธีการศุลกากรในการส่งออก แล้วนำสินค้าบรรจุลงเรือให้เรียบร้อย จึงถือว่าได้ส่งมอบอย่างสมบูรณ์ ความเสี่ยงก็โอน ณ จุดส่งมอบนั้น และแม้มีการซื้อขายต่อเป็นทอด ๆ ต่อไปก็ใช้หลักเกณฑ์เดียวกัน ในทางปฏิบัตินิยมใช้เทอม FOB กันมาก โดยเฉพาะฝ่ายผู้ขาย เพราะผู้ขายไม่ต้องมารับผิดชอบในเรื่องค่าระวางการขนส่งและค่าเบี่ยงประกันภัย ดังนั้น หากค่าใช้จ่ายส่วนนี้จะเพิ่มขึ้นหรือลดลง ผู้ซื้อจะต้องรับเอาความเสี่ยงนี้ไว้เอง

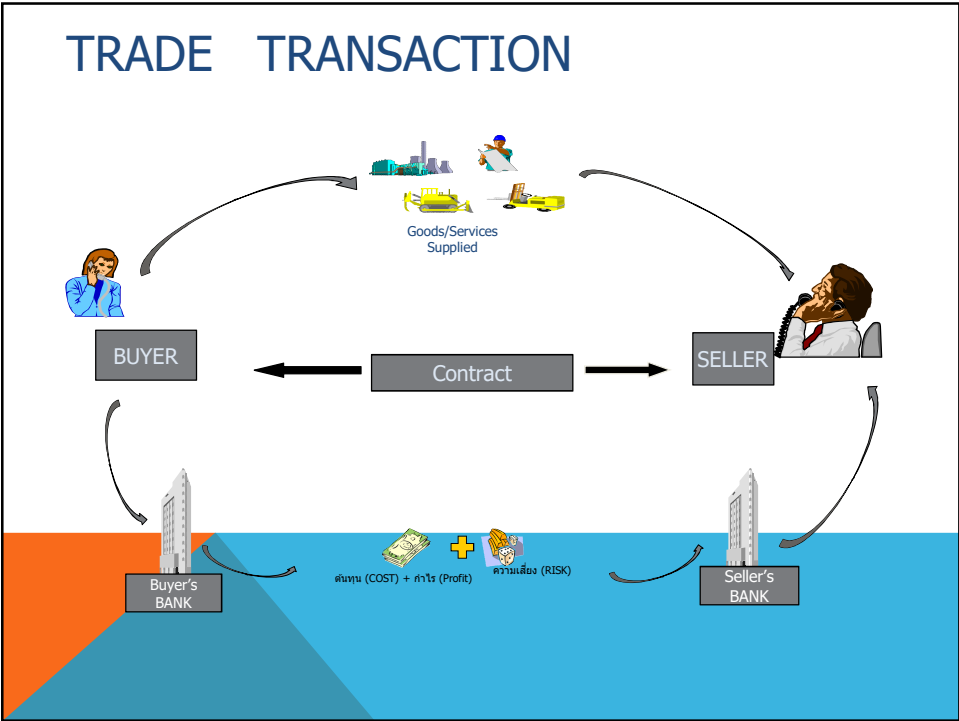


CFR หรือ Cost and Freight จะระบุท่าเรือปลายทางต่อท้าย เป็นสัญญาซื้อขายสินค้าระหว่างประเทศที่ตกลงให้ผู้ขายมีหน้าที่เตรียมสินค้าพร้อม นำสินค้ามาที่ท่าเรือแล้วผ่านพิธีการศุลกากร และนำขึ้นบรรทุกบนเรือให้เรียบร้อยที่ท่าเรือต้นทาง โดยผู้ขายเป็นผู้จัดหาเรือมารับสินค้า เข้าทำสัญญากับสายการบินเรือผู้ขนส่ง และรับผิดชอบในค่าระวางการขนส่งจนถึงท่าเรือปลายทาง และยังระบุเกี่ยวกับสัญญาที่ทำกับสายการบินเรือผู้ขนส่งว่าต้องมีเงื่อนไขสำหรับการขนส่งโดยเส้นทางปกติในการเดินเรือประเภทที่ใช้กันอยู่เป็นปกติสำหรับการขนส่งสินค้าประเภทที่ซื้อขายด้วย



CIF หรือ Cost, Insurance and Freight เป็นเทอมที่มีเงื่อนไขคล้ายกับ CFR มาก แตกต่างเพียงเพิ่มหน้าที่ของผู้ขายในการเอาประกันภัยสินค้าในระหว่างการขนส่งเท่านั้น โดยผู้ขายเป็นผู้เข้าทำสัญญาประกันภัยกับบริษัทประกันภัย สัญญาประกันภัยต้องให้ความคุ้มครองขั้นต่ำเท่ากับ institute cargo clauses (C) เช่นเดียวกับ Incoterms 2010

TRADE TRANSACTION



There is a mismatch between
Buyer and Seller Goals

When do you want to get paid?

When do buyers want to pay?



(What Determines?)

- **Buyer-Seller Relationship**
- **Buyer's credit standing**
- **Competition**
- **Uniqueness of the product (custom made?)**
- **Country conditions (political, economic)**
- **Cash flow considerations**
- **Transaction costs**
- **Other**

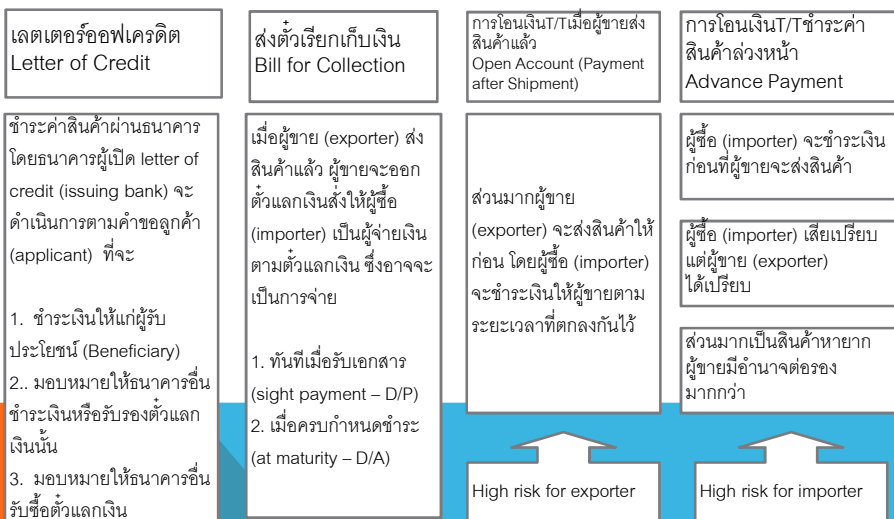
วิธีการชำระเงินการค้าระหว่างประเทศ



วิธีการชำระเงินการค้าระหว่างประเทศ

- การชำระโดยการเปิดบัญชีขายเชื่อ (Open Account)
- การชำระโดยการเรียกเก็บผ่านธนาคาร (Bill for Collection: D/A, D/P)
- การชำระโดยเลตเตอร์ออฟเครดิต (Documentary Letter of Credit)
- การชำระด้วยเงินสดหรือชำระล่วงหน้า (Cash/ Advance Payment: Remittance)

2. วิธีการชำระค่าสินค้าในการค้าระหว่างประเทศ



ADVANCE PAYMENT : ชำระเงินล่วงหน้า

- ผู้ซื้อชำระเงินค่าสินค้าให้กับผู้ขายล่วงหน้า เมื่อผู้ขายได้รับเงินแล้ว จึงจัดส่งสินค้าให้กับผู้ซื้อ
- ส่วนใหญ่จะเป็นการซื้อขายสินค้าจำนวนเงินไม่มาก, สินค้าผูกขาดในตลาด หรือ ชำระเงินบางส่วนของสินค้า ตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันไว้ เช่น เครื่องจักร เป็นต้น

: ผู้ซื้อมีความเสี่ยง เพราะจ่ายเงินก่อนที่จะมีการส่งสินค้า

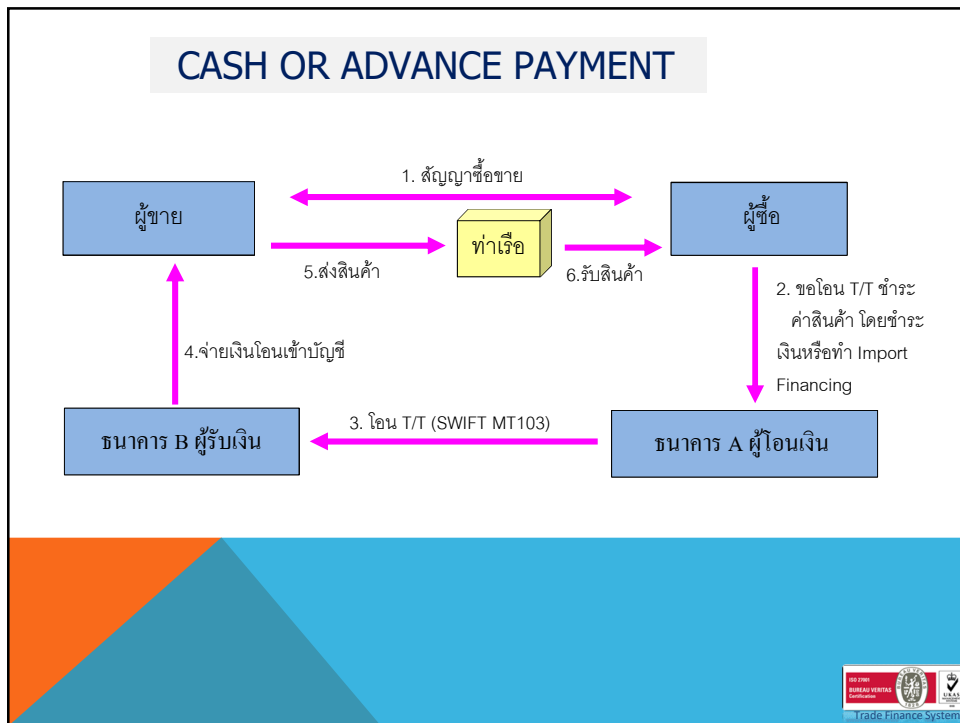
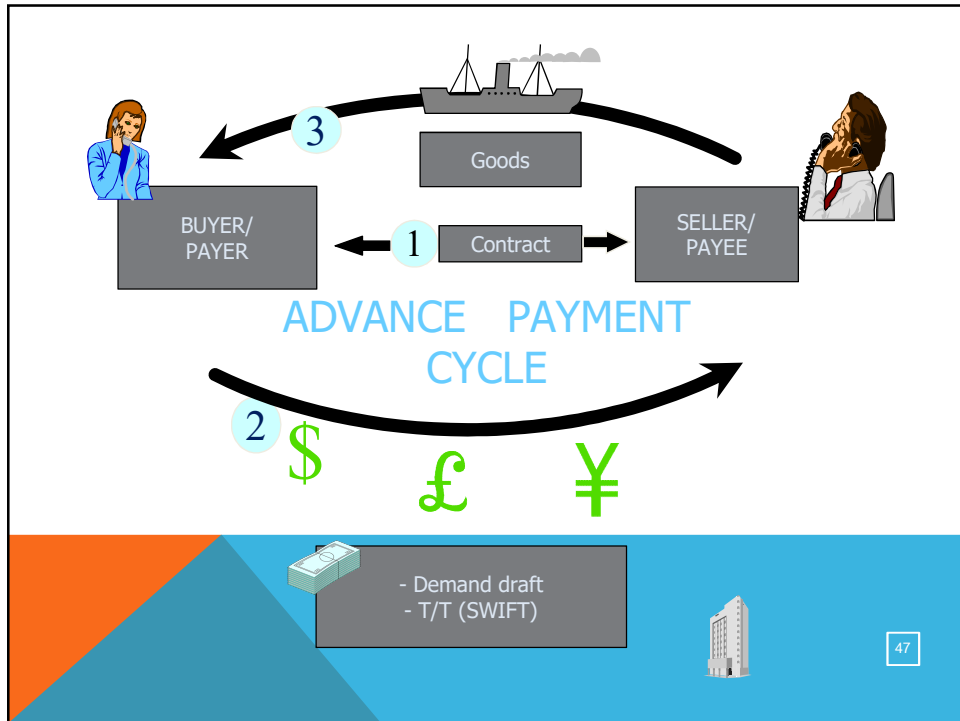
ADVANCE PAYMENT ADVANTAGE/RISK

➤ Exporter

- ✓ ได้รับเงินก่อน
- ✓ ส่งสินค้าภายหลัง
- ✓ ขยายตลาดได้เร็วไม่ต้องใช้เงินทุนมาก
- ✓ ค่าใช้จ่ายต่ำ

➤ Importer

- ชำระเงินก่อน
- อาจจะไม่ได้รับสินค้า
- สินค้าอาจไม่ตรงตามที่ตกลงกันไว้
- สินค้าอาจมาล่าช้า



OPEN ACCOUNT : บัญชีเงินเชื่อ

- ผู้ขายเชื่อใจหรือติดต่อกับผู้ซื้อมานาน
- ผู้ขายส่งสินค้าให้กับผู้ซื้อก่อน หลังจากนั้นผู้ซื้อจึงชำระเงินค่าสินค้าตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ เช่น 30, 60, 90 วัน เป็นต้น

: ผู้ขายมีความเสี่ยงที่ส่งสินค้าก่อนได้รับชำระเงิน

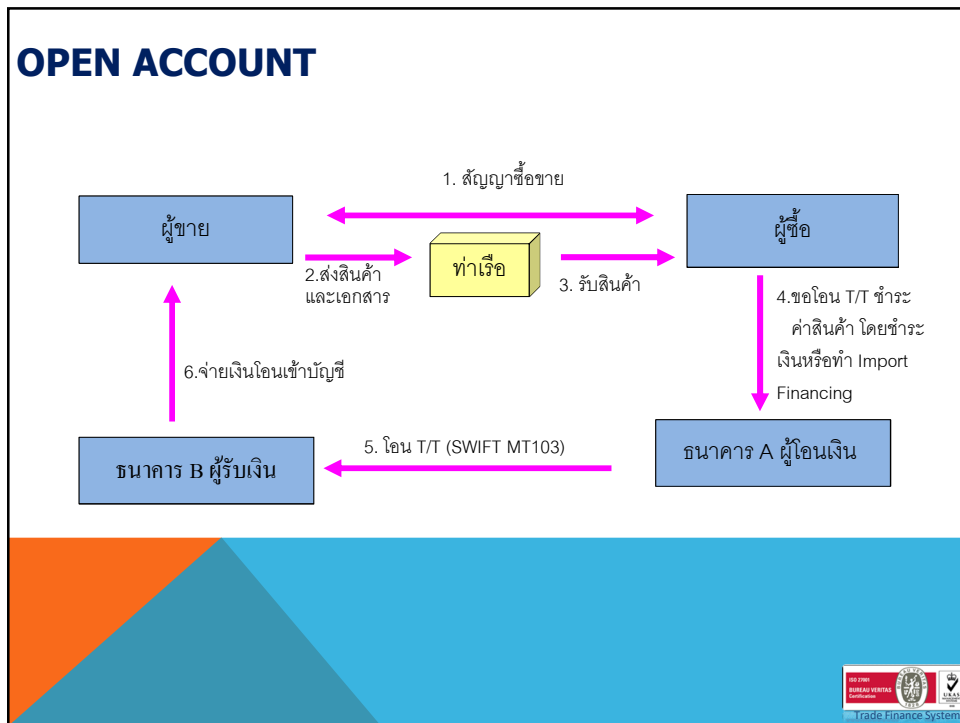
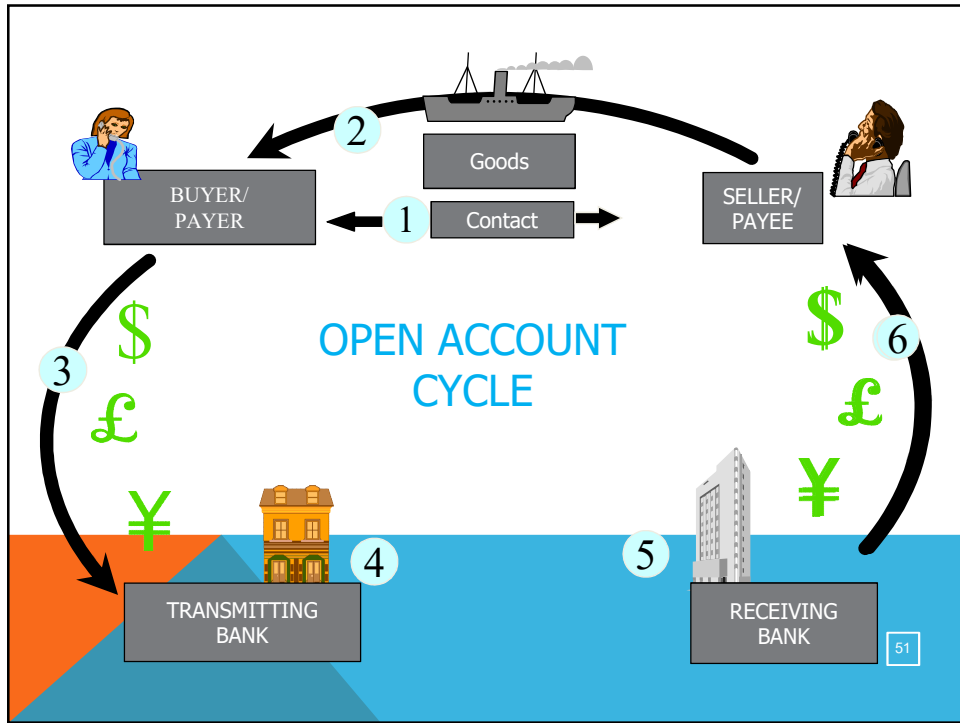
OPEN ACCOUNT ADVANTAGE/RISK

> Exporter

- ส่งสินค้าให้ก่อน
- อาจจะไม่ได้รับชำระเงิน
- อาจจะถูกต่อรองราคา
- อาจจะได้รับเงินไม่ตรงเวลา
- ขยายตลาดค่อนข้างยากเพราะต้นทุนสูง

> Importer

- ✓ ได้รับสินค้าก่อน
- ✓ จ่ายเงินหลังรับสินค้า หรือระยะเวลาที่ตกลงกัน
- ✓ ถ้าสินค้าไม่เป็นไปตามที่ตกลงกันก็ยังสามารถต่อรองราคาได้



DOCUMENTARY COLLECTION : เอกสารเรียกเก็บเงิน

- ผู้ขายใช้ธนาคารเป็นตัวกลางในการเรียกเก็บเงินค่าสินค้าจากผู้ซื้อ
- เป็นเอกสารทางการเงินและ/หรือเอกสารทางการค้าที่ธนาคารของผู้ขาย (Remitting Bank) ส่งไปให้ธนาคารในประเทศของผู้ซื้อ (Collecting Bank) เพื่อให้ผู้ซื้อทำการรับรองตัวแลกเงิน หรือ ชำระเงินตามคำสั่ง ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับข้อกำหนดและเงื่อนไขของตัวแลกเงินที่ส่งมาให้ เมื่อธนาคารในประเทศผู้ซื้อเรียกเก็บเงินได้ จะโอนเงินที่เรียกเก็บได้ไปให้ธนาคารของผู้ขาย

: ธนาคารไม่มีข้อผูกพันใดๆ

DOCUMENTARY COLLECTION

แบ่งเป็น 2 ประเภท

1. Document Against Payment : (D/P)

- D/P Sight : ผู้ซื้อต้องชำระเงินก่อน ธนาคารของผู้ซื้อจึงจะมอบเอกสารให้

- D/P Time (D/P Term) : ผู้ซื้อรับรองตัวแลกเงิน และชำระเงินอย่างช้า

ที่สุดภายในวันครบกำหนดให้ธนาคารก่อน จึงจะรับเอกสารไปออกสินค้าได้

2. Document Against Acceptance : (D/A)

- ผู้ขายให้เครดิตกับผู้ซื้อ เช่น 90 days after shipment date

- เมื่อผู้ซื้อรับรองตัวแลกเงิน สามารถรับเอกสารจากธนาคารไปออกของได้

- เมื่อตัวครบกำหนดผู้ซื้อถึงจะชำระเงินค่าสินค้า

DOCUMENTARY COLLECTION

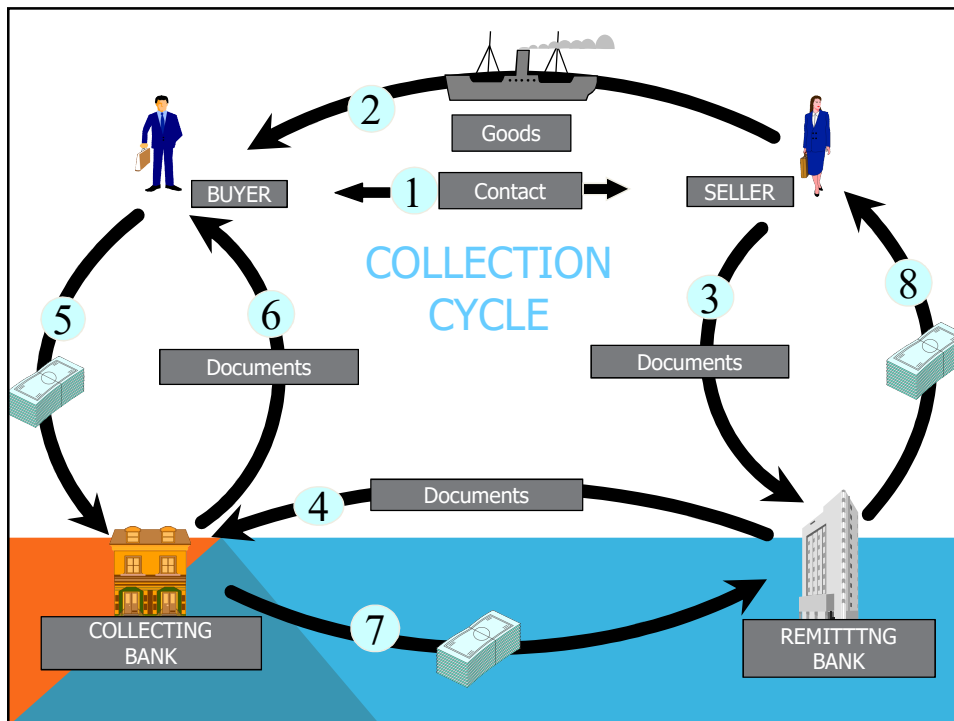
ADVANTAGE/RISK

➤ Exporter

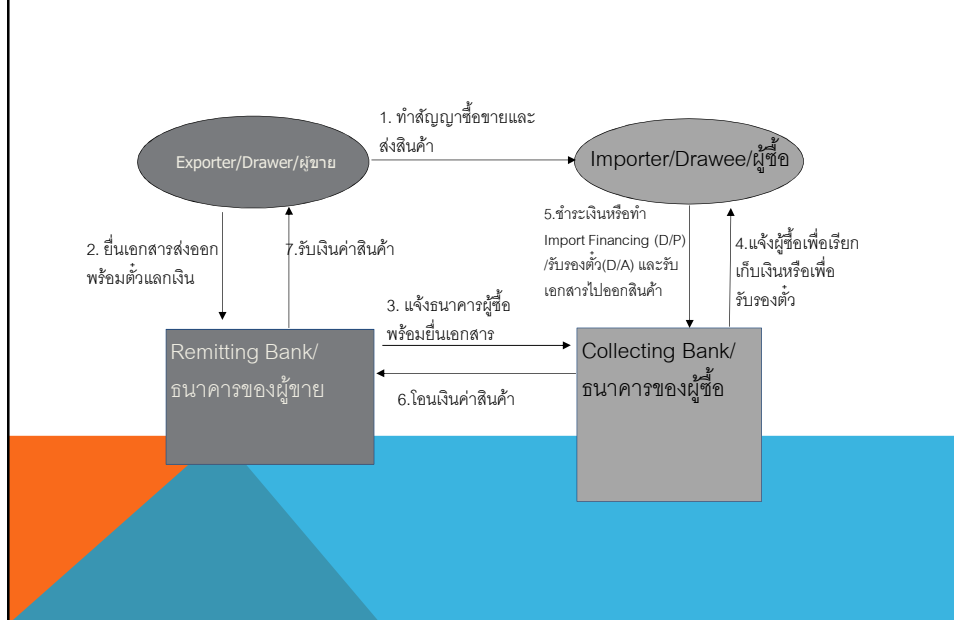
- อาจจะไม่ได้รับเงิน เนื่องจากผู้ซื้อไม่มารับเอกสารหรือมา **accept** ตัว
- ✓ ค่าใช้จ่ายถูกกว่า L/C
- ✓ มั่นใจมากกว่าวิธีการ **open account**
- ✓ ได้รับชำระเงินแน่นอนเมื่อธนาคารปล่อยเอกสารให้ผู้ซื้อ (D/P)
- ติดต่อธนาคารเพื่อขอรับเงินก่อน(กรณีมีวงเงินสินเชื่อ)

➤ Importer

- ✓ ได้รับสินค้าก่อน
- ✓ จ่ายเงินหลังรับสินค้า หรือระยะเวลาที่ตกลงกัน
- ✓ ถ้าสินค้าไม่เป็นไปตามที่ตกลงกันก็ยังสามารถต่อรองราคาได้



ขั้นตอนการเรียกเก็บเงินตามตั๋วแลกเงิน (BILL FOR COLLECTION)



DOCUMENTARY LETTER OF CREDIT เลตเตอร์ออฟเครดิต

- **Letter of Credit** : L/C หรือ เครดิต คือ ตราสารทางการเงินหรือหนังสือรับรองเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ (Issuing Bank/ Opening Bank) ตามคำสั่งของผู้ซื้อ (Buyer) ที่อยู่ในประเทศหนึ่ง ออกให้แก่ผู้ขายหรือผู้รับผลประโยชน์ที่อยู่ในอีกประเทศหนึ่ง โดยส่งผ่านธนาคารผู้รับแจ้งการเปิดเครดิต (Advising Bank) ในประเทศของผู้ขาย (Seller) หรือผู้รับผลประโยชน์ (Beneficiary)
- เพื่อรับรองว่าเมื่อผู้ขายปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆที่กำหนดไว้ในเครดิตทุกประการแล้วธนาคารผู้เปิดเครดิตจะชำระเงินให้แก่ผู้รับผลประโยชน์โดยไม่มีเงื่อนไข

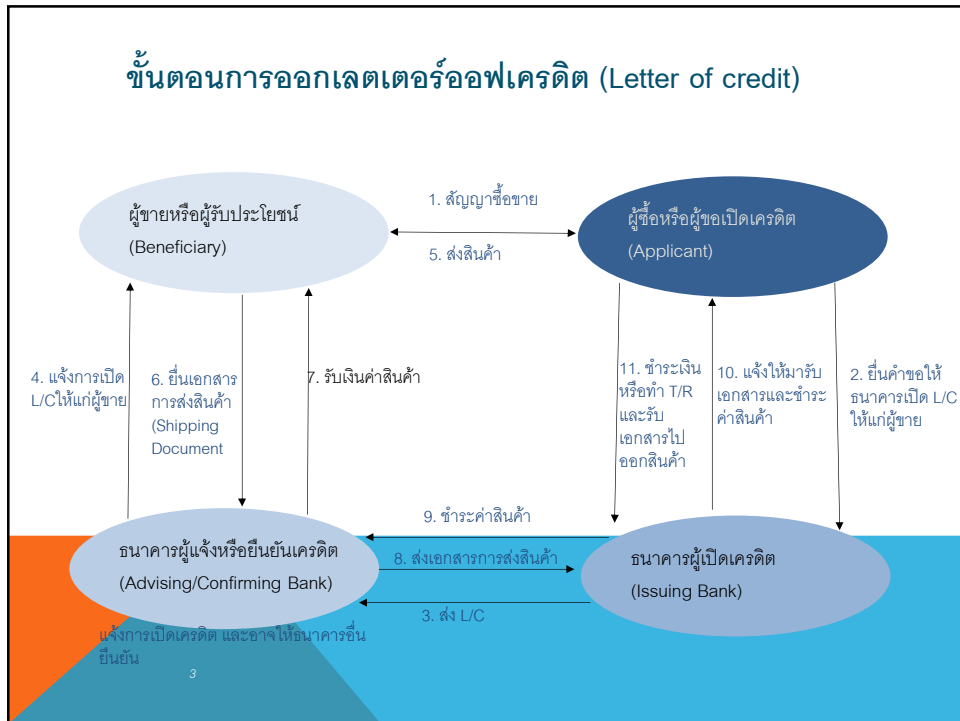
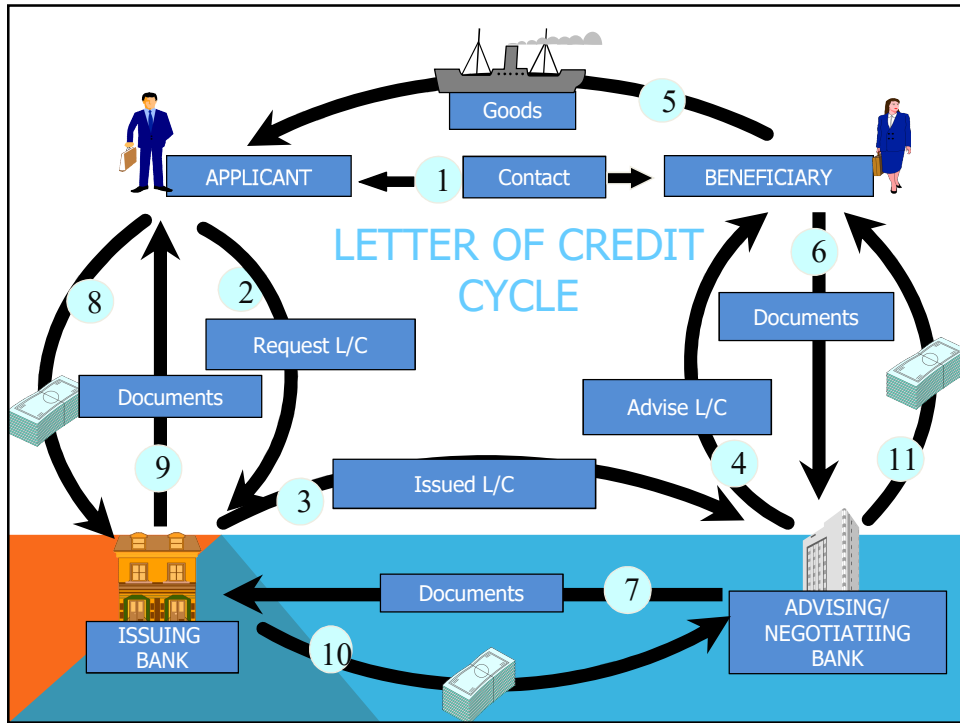
: ธนาคารมีภาระผูกพันกับเครดิตที่เปิดออกไป

ทำไมต้องใช้ L/C

- ผู้ซื้อและผู้ขายไม่รู้จักกันดีพอ เพิ่งติดต่อซื้อขายกัน
- ผู้ซื้อและผู้ขายไม่เชื่อใจซึ่งกันและกัน
- ผู้ขายมีความมั่นใจว่าจะได้รับเงินแน่นอนเพราะมีธนาคารค้ำประกันการชำระเงิน เมื่อปฏิบัติได้ตามเงื่อนไขใน L/C
- ผู้ซื้อมั่นใจว่าจะได้รับสินค้าตรงตามกำหนดและราคาที่ตกลงกันไว้ เพราะผู้ขายต้องผลิตสินค้าและส่งออกไปก่อน จึงจะส่งเอกสารไปเรียกเก็บเงินได้

DOCUMENTARY CREDIT (L/C) ADVANTAGE/RISK

- | | |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none">> Exporter✓ มั่นใจว่าจะได้รับเงินแน่นอน ถ้าปฏิบัติได้ตามเงื่อนไข L/C✓ ขอสินเชื่อจากธนาคารประเภท Packing Credit(P/C) หรือ ใช้บริการขายลดตัวสินค้าออก• เงื่อนไขใน L/C ต้องเป็นเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้และสามารถปฏิบัติได้ เพราะถ้าทำเอกสารผิดเงื่อนไข จะทำให้เกิดค่าใช้จ่ายเพิ่ม หรือ อาจถูกปฏิเสธการจ่ายเงินได้ | <ul style="list-style-type: none">> Importer✓ มั่นใจว่าจะได้รับสินค้าตรงตามกำหนดและตามราคาที่ตกลงกันไว้✓ ขอสินเชื่อจากธนาคารในรูปสินเชื่อต่อเนื่อง เช่น Trust Receipt(T/R) คือการรับสินค้าไปจำหน่ายก่อนและชำระเงินกับธนาคารเมื่อครบกำหนด• รับสินค้าไปแล้วสินค้าไม่ได้มาตรฐาน แต่เอกสารถูกต้องจำเป็นต้องจ่ายเงิน |
|--|--|



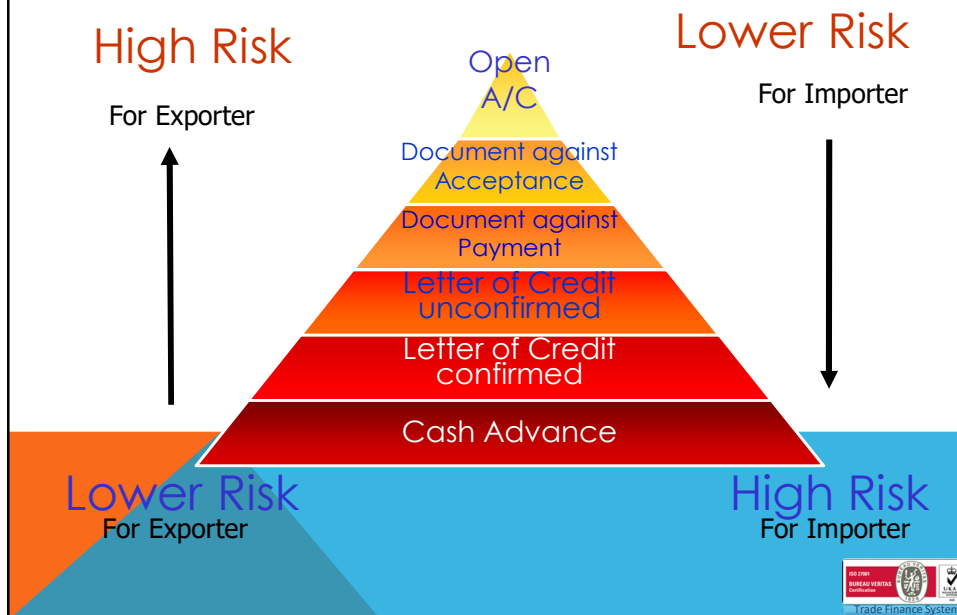
ความรับผิดชอบของธนาคารผู้เปิดL/C

“สินค้าไม่ยุ่ง มุ่งเอกสาร”

- ผู้กัพันและรับผิดชอบเฉพาะเอกสาร
- ผู้กัพันและรับผิดชอบตามประเพณีและพิธีปฏิบัติเกี่ยวกับ
- เกรดดิที่มีเอกสารประกอบ (UNIFORM CUSTOMS AND PRACTICE FOR DOCUMENTARY CREDIT 2007 REVISION ICC PUBLICATION NO 600)
- ไม่ผู้กัพันรับผิดชอบตามสัญญาซื้อ-ขาย



วิธีการชำระเงินการค้าระหว่างประเทศ



International Trade Documents

- Financial Documents (เอกสารทางการเงิน)
i.e. Drafts, Bill of Exchange
- Transport Documents (เอกสารการขนส่ง)
i.e. Bill of Lading, Airway Bill
- Commercial Documents (เอกสารทางการค้า)
i.e. Invoice
- Insurance Documents (เอกสารประกันภัย)
i.e. Insurance Policy
- Certificate (เอกสารใบรับรองต่าง ๆ)
i.e. Certificate of Origin, Inspection Certificate

เอกสารทางการเงิน (Financial Document)	เอกสารการขนส่ง (Transport Document)	เอกสารทางการค้า (Commercial Document)
<ul style="list-style-type: none"> • Bill of Exchange • Draft • Cheque 	<ul style="list-style-type: none"> • Bill of Lading • Airway Bill • Railway Bill • Roadway Bill • Courier Receipt • Certificate of Posting 	<ul style="list-style-type: none"> • Invoice • Packing List • Weight List • Certificate of Origin • Health Certificate • Inspection certificate • Insurance Policy • Phytosanitary Certificate • Fumigation Certificate • Certificate of Analysis • Sanitary Certificate

เอกสารที่มักระบุใน L/C ให้ผู้ขายจัดหา

- Bill of Lading : B/L (ใบตราส่ง)
- Air Waybill (ใบรับขนทางอากาศ)
- Invoice (ใบรายการสินค้า, ใบกำกับสินค้า, บัญชีราคาสินค้า)
- Insurance Policy (กรมธรรม์ประกันภัย)
- Certificate of Origin (ใบรับรองแหล่งกำเนิดสินค้า)
- Certificate of Weight (ใบแสดงน้ำหนักของสินค้าทั้งจำนวน)
- Packing List (ใบแสดงการบรรจุหีบห่อ)
- Weight List (ใบแสดงรายละเอียดน้ำหนักของสินค้า)
- Certificate of Inspection (ใบรับรองการตรวจสอบมาตรฐาน)
- Certificate of Health or Sanitary Certificate (ใบรับรองการปลอดเชื้อโรค)
- Draft or Bill of Exchange (ตั๋วเงิน/ ตั๋วแลกเงิน)

ความเสี่ยงในการทำการค้าระหว่างประเทศ

- COUNTRY RISK
- CREDIT RISK
- BANK RISK
- TRANSPORT RISK
- NON-PERFORMANCE /DELIVERY RISK
- CURRENCY RISK
- FRAUD

ประเทศในกลุ่ม SANCTION (OFAC LIST)

1. บอลข่าน
2. เบลารุส
3. พม่า
4. ไอวอรี โคสต์
5. คิวบา
6. กองโก
7. อิหร่าน
8. อิรัก
9. เลบานอน
10. ลิเบีย
11. เกาหลีเหนือ
12. โซมาเลีย
13. ซูดาน
14. ซีเรีย
15. ยูเครน
16. เยเมน
17. ซิมบับเว



บริการฝ่ายการค้าต่างประเทศ



บริการด้านการค้าต่างประเทศ

IMPORT

- บริการเปิดและแก้ไข L/C
- บริการเปิดและแก้ไข L/C ผ่านระบบ KTB Corporate Trade Online
- บริการสินเชื่อเพื่อการนำเข้า (T/R)
- บริการ Shipping Guarantee (S/G) & Delivery Order (D/O)
- บริการตัวเรียกเก็บสินค้าเข้า (B/C)
- บริการโอนเงินชำระค่าสินค้า
- บริการสินเชื่อเพื่อการโอนเงินชำระค่าสินค้า (Import Financing)

EXPORT

- บริการแจ้งการเปิด/แก้ไข L/C (Advising L/C)
- บริการโอน L/C (Transfer L/C)
- บริการยืนยัน L/C (Confirmed L/C)
- บริการโอนสิทธิการชำระเงินตาม L/C (Assignment of Proceeds)
- บริการรับซื้อตัวสินค้าออกตาม L/C: FPL
- บริการรับซื้อตัวเรียกเก็บสินค้าออก(B/C): FPC
- บริการเรียกเก็บเงินตามตัวสินค้าออก (OFBC)
- บริการสินเชื่อเพื่อการส่งออก (Packing Credit)

บริการด้านอื่นๆ

- ✓ บริการหนังสือค้ำประกันต่างประเทศ
- ✓ บริการออกหนังสือรับรองฐานะการเงินลูกค้า
- ✓ บริการออกหนังสือรับรองฐานะการเงิน การดำเนินธุรกิจของลูกค้าธนาคาร เพื่อทำ ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับต่างประเทศ
- ✓ บริการออกหนังสือรับรองปริมาณธุรกิจนำเข้า-ส่งออกหรือรับรองฐานะทางการเงิน การประกอบธุรกิจคนต่างด้าว เพื่อยื่นต่อสำนักงานตรวจคนเข้าเมือง
- ✓ บริการสอบถามฐานะการเงิน การดำเนินธุรกิจของลูกค้าในต่างประเทศ
- ✓ บริการซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ได้จากการส่งสินค้าออก
- ✓ บริการขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อชำระค่าสินค้าเข้า