

## ภาคผนวก จ

## บทสัมภาษณ์

นายบัณฑิต นิ่มเจริญสุข (ผู้จัดการสาขาอาวุโส บมจ.ธนาคารกรุงไทย สาขาสะพานใหม่)

วันที่ 9 ตุลาคม 2551

- ผู้สัมภาษณ์ : ทางธนาคารมีบริการเกี่ยวกับเรื่องทรัพย์สินที่หรือไม่มี อย่างไร
- นายบัณฑิต : ธนาคารมีบริการสินเชื่อทรัพย์สินให้แก่ลูกค้าที่นำเข้าสินค้าโดยส่วนใหญ่ วงเงินทรัพย์สินที่ทางธนาคารจะให้กับเฉพาะลูกค้ารายใหญ่ของธนาคารที่มีความไว้ใจกันมากพอสมควร โดยก่อนที่จะขวงเงินสินเชื่อทรัพย์สินได้ลูกค้ารายนั้นจะต้องมีธุรกรรมอื่นๆกับธนาคาร ก่อนเช่น มีวงเงินเลตเตอร์ออฟเครดิต, วงเงินเบิกเกินบัญชี เป็นต้น ลูกค้ารายใหม่ๆมักจะไม่ให้วงเงินทรัพย์สินนี้ โดยในการขวงเงินทรัพย์สินที่นั้นส่วนใหญ่จะขอพร้อมกับการขวงเงินเลตเตอร์ออฟเครดิตในคราวเดียวกันเลย ซึ่งลูกค้าต้องเสนอหลักประกันแก่ธนาคารจนกว่าจะเป็นที่พอใจ โดยหลักประกันอาจเป็นที่ดิน , สิ่งปลูกสร้าง , เครื่องจักร , เงินฝาก , ตราสารทางการเงิน , บุคคลธรรมดา เป็นต้น ซึ่งทางธนาคารก็ต้องทำการวิเคราะห์สินเชื่อเพื่อพิจารณาเรื่องความเสี่ยงว่าธนาคารรับได้ตามเงื่อนไขหรือไม่ โดยส่วนใหญ่จะให้วงเงินประมาณ 40-60% ของมูลค่าหลักประกัน
- ผู้สัมภาษณ์ : แนวโน้มการทำสัญญาทรัพย์สินที่ในปัจจุบันกับในอดีตนั้นมีอัตราการเติบโตหรือถดถอยแค่ไหน
- นายบัณฑิต : ปัจจุบันนี้การทำทรัพย์สินที่ยังเป็นที่นิยมอยู่เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจเช่นนี้ทำให้ลูกค้าจำนวนมากเกิดการขาดสภาพคล่องในธุรกิจเป็นอย่างมากทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตได้และจะขอทำทรัพย์สินที่ต่อเนื่อง แต่แนวโน้มในอนาคตคาดว่าจำนวนสัญญาทรัพย์สินที่น่าจะเติบโตขึ้นเรื่อยๆที่ประเทศไทยยังคงต้องมีการนำเข้าสินค้าจากต่างประเทศอยู่แต่อาจแปรผันได้ตามสภาพเศรษฐกิจ
- ผู้สัมภาษณ์ : ทางธนาคารมองว่าทรัพย์สินที่คืออะไร
- นายบัณฑิต : ทรัพย์สินที่เป็นเสมือนหนังสือรับสภาพหนี้ของลูกค้าเพื่อขอนำสินค้าเอาไปขายก่อนที่จะชำระหนี้ตามเลตเตอร์ออฟเครดิต โดยโอนกรรมสิทธิ์ในสินค้าให้แก่ธนาคารเพื่อเป็นหลักประกันในการชำระหนี้ เป็นผลดีแก่ลูกค้าในการเสริมสภาพคล่องทางการเงินในการดำเนินธุรกิจ

และเป็นผลดีของธนาคารคือธนาคารต้องการได้รับเงินเพื่อชำระหนี้มากกว่าที่จะยึดถือสินค้านั้นไว้อีก ทั้งยังเป็นการเพิ่มค่าใช้จ่ายในการเก็บรักษาทรัพย์สินนั้นด้วย ดังนั้นเมื่อให้ลูกค้านำสินค้าไปขายก่อนแล้ว ก็จะได้รับชำระหนี้ตามที่ธนาคารต้องการ เป็นเรื่องที่ต่างฝ่ายต่างได้รับผลประโยชน์จากรูขุมนี้

ผู้สัมภาษณ์ : หากกรณีที่ลูกค้านำสินค้าไปขายแล้วไม่นำเงินมาชำระแก่ธนาคารตาม กำหนด ธนาคารจะทำเช่นไร

นายบัณฑิต : กรณีที่ Over Due ของวงเงินทรัสต์รีซีทีก็จะทำให้ลูกค้าไม่สามารถใช้ วงเงินทรัสต์รีซีทีได้อีกจนกว่าจะชำระหนี้เป็นปกติโดยในระหว่างนี้ธนาคารก็จะคิดดอกเบี้ยในอัตราผิ ดนัดกับลูกค้าจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ แต่หากว่าลูกค้าผิ ดนัดจนถึงขนาดไม่ชำระแล้วหายไปเลยเช่นนี้ ธนาคารก็จะฟ้องคดีเพื่อขอบังคับคดีเอาหลักประกันต่างๆที่ลูกค้าเสนอไว้ เช่น กรณีที่จำนองที่ดิน เอาไว้ก็จะบังคับจำนองเอาที่ดินนั้น เป็นต้น โดยส่วนใหญ่แล้วจะไม่ค่อยไปบังคับเอาสินค้านั้น ที่ นำเข้ามาเนื่องจากสินค้าบางประเภท เช่น อาหาร โดยสภาพของสินค้าก็เป็นที่ยากที่จะบังคับชำระ หนี้อยู่แล้ว ดังนั้นธนาคารจึงมักจะบังคับเอาหลักประกันที่เสนอไว้ตอนขออนุมัติสินเชื่อดีกว่า

ผู้สัมภาษณ์ : สัญญาทรัสต์รีซีทีนั้นเป็นสัญญาที่ทำต่อเนื่องจากเลตเตอร์ออฟเครดิตเท่านั้น หรือไม่ หรือสามารถทำต่อเนื่องจากรูขุมทางการเงินอื่นๆได้

นายบัณฑิต : ไม่จำกัดเฉพาะต่อเนื่องจากเลตเตอร์ออฟเครดิตเท่านั้น การทำสัญญา ทรัสต์รีซีทีสามารถทำต่อเนื่องจากรูขุมประเภทอื่นๆได้ เช่น กรณีที่ลูกค้าชำระค่าสินค้าด้วย Bill for Collection ซึ่งเมื่อจ่ายไปแล้วตัวอาจจะยังไม่ถึงกำหนด ซึ่งเมื่อตัวถึงกำหนดชำระแต่สินค้ายังเดินทาง มาไม่ถึง ลูกค้าอาจนำไปตราส่งมาจำหน่ายแก่ธนาคารเพื่อนำเงินไปจ่ายค่าสินค้าตาม Bill for Collection นั้น เมื่อของมาถึงท่าเรือแล้วลูกค้าก็จะมาทำสัญญาทรัสต์รีซีทีกับธนาคารเพื่อขอใบตราส่งมา นำสินค้า ออกไปจำหน่ายก่อนแล้วจึงชำระหนี้แก่ธนาคารต่อไป

ผู้สัมภาษณ์ : ท่านคิดว่าการที่ปัจจุบันนี้ไม่มีกฎหมายเรื่องสัญญาทรัสต์รีซีทีใช้บังคับมีผล อะไรกับการใช้สัญญาทรัสต์รีซีทีในทางปฏิบัติหรือไม่ และท่านคิดว่าประเทศไทยควรมีกฎหมายเรื่องนี้ เอาไว้โดยเฉพาะหรือไม่

นายบัณฑิต : แม้ว่าปัจจุบันนี้จะไม่มีความหมายเรื่องนี้โดยเฉพาะก็คิดว่าไม่มีปัญหาอะไร ในทางปฏิบัติเรื่องจากส่วนใหญ่ก็จะปฏิบัติตามแนวทางเดิมที่ปฏิบัติมานาน แต่คิดว่าถ้ามีกฎหมาย เรื่องนี้โดยเฉพาะก็น่าจะมีผลดีมากกว่าผลเสีย เพราะจะได้มีหลักเกณฑ์ในการยึดถือเพื่อปฏิบัติงาน

โดยทรัพย์สินที่นี้ไม่มีกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ใดๆเลยที่ยึดถือปฏิบัติอย่างเช่นเลตเตอร์ออฟเครดิตก็มี UCP เป็นต้น

---