

ตอนที่ 4 Collateral (หลักประกัน)

ทรัพย์สินที่นำมาเป็นหลักประกันในการชำระหนี้ในอนาคต เพื่อลดความเสี่ยงในกรณีที่ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้/ผิดเงื่อนไข

ประเภทของหลักประกันประกอบไปด้วยอะไรบ้าง?



- เงินฝากประจำ
- สิทธิการเช่า
- อสังหาริมทรัพย์
- หุ่น
- สิ่งหยาบทรัพย์
- ทรัพย์สินทางปัญญา



- บุคคล
- นิติบุคคล
- หนังสือค้ำประกัน

หลักในการพิจารณาเรื่องหลักประกัน

- ✓ มูลค่าของหลักประกัน
- ✓ สภาพคล่อง
- ✓ แนวโน้มในอนาคต
- ✓ สภาพ ทางเข้าออก
- ✓ คุณสมบัติผู้ค้ำประกัน

เกณฑ์การรับหลักประกันของธนาคาร

หลักประกันพึงรับ	สภาพคล่องสูง สามารถบังคับหลักประกันได้ง่าย
หลักประกันพึงเลี่ยง	มีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังต่อไปนี้ - มีสภาพคล่องต่ำ / เสื่อมสภาพได้ง่าย / ราคาตก - สามารถบังคับหลักประกันได้ยาก
หลักประกันที่ไม่รับ	ไม่สามารถแปลงเป็นเงินมาชำระหนี้ได้ เป็นทรัพย์สินที่เสื่อมสภาพ

ประเด็นที่พึงพิจารณาหลักประกันแต่ละประเภท

ทรัพย์สิน

- ต้องบังคับชำระหนี้ได้ทันที
 - ทรัพย์สินอยู่ในสภาพดี
 - ความผันผวนของมูลค่าหลักประกัน เช่น หุ่น
 - ทรัพย์สินที่เคลื่อนย้ายง่าย อาจจะสูญหายได้ เช่น เครื่องจักร
- ทรัพย์สิน เช่น สิ่งปลูกสร้าง เรือ ต้องทำประกันภัยยกผลประโยชน์ให้กับธนาคารด้วย

นิติบุคคลค้ำประกัน

- เป็นนิติบุคคลตามกฎหมาย และมีวัตถุประสงค์ของบริษัทให้ทำการค้ำประกันได้
- ผู้ลงนามในสัญญาค้ำประกันต้องเป็นผู้มีอำนาจที่จะกระทำแทนนิติบุคคลนั้นได้
- ถ้าเป็นนิติบุคคลที่ตั้งตามกฎหมายต่างประเทศ ต้องตรวจสอบอำนาจ โดยนำ Legal Opinion มาประกอบด้วย

บุคคลค้ำประกัน

- ผู้บริหารหลัก หรือผู้ถือหุ้นหลัก ควรเป็นผู้ค้ำประกัน
- ความน่าเชื่อถือด้านชื่อเสียง / ทางการเงิน
- ไม่เป็นบุคคลต้องห้ามทำนิติกรรม เช่น บุคคลที่ถูกพิทักษ์ทรัพย์ บุคคลล้มละลาย

1. Character

3. Capital

5. Condition

2. Capacity

4. Collateral

ข้อพึงระวัง ตอนที่ 4 Collateral (หลักประกัน)

- ควรพิจารณาหลักประกันเพิ่มเติม ถึงแม้จะได้หลักประกันตามเกณฑ์ขั้นต่ำของ Product Program หากผู้บริหารหรือผู้ค้ำประกัน มีหลักทรัพย์อื่นที่ปลอดภัย
- หลักประกันส่วนใหญ่ คือ บสย. และบุคคลค้ำประกัน ซึ่งตามเงื่อนไขของ บสย. ลูกหนี้เป็น One Year Default (OYD) **ธสน. จะไม่สามารถ Claim บสย. ได้ ทำให้ ธสน. เกิดความเสียหาย ดังนั้น ผู้ดูแลลูกค้า ควรเร่งปรับโครงสร้างหนี้ เพื่อไม่ให้ลูกหนี้เป็น OYD**
- ควรพิจารณาการกำหนดหลักประกันให้ไม่ด้อยกว่าสถาบันการเงินอื่น ทั้งนี้ หาก ณ วันอนุมัติ มีหลักประกันด้อยกว่าสถาบันการเงิน ผู้ดูแลลูกค้า ควรกำหนดแผนที่จะเพิ่มหลักประกัน เพื่อให้ ธสน. มีหลักประกันที่ใกล้เคียงกับสถาบันการเงินอื่น

ทรัพย์สินหรือสิทธิที่อยู่ในต่างประเทศ

- ต้องดำเนินการตามวิธีและแบบแผนที่กฎหมายประเทศนั้น ๆ กำหนด
- ต้องใช้ผู้เชี่ยวชาญของกฎหมายประเทศนั้น ๆ เป็นผู้ดำเนินการให้ (มี Legal Opinion มาประกอบ)
- ต้องพิจารณาความเหมาะสม ความยุ่งยาก และค่าใช้จ่ายในการบังคับหลักประกัน



1. Character

3. Capital

5. Condition

2. Capacity

4. Collateral

