

การปล่อยสินเชื่อกำหนดเช่าซื้อรถยนต์

บริษัท เงินทุนบางแห่งทำการลงทุนทางด้าน การปล่อยสินเชื่อกำหนดเช่าซื้อรถยนต์เกือบทั้งหมดของเงินที่หามาได้ รายได้ส่วนใหญ่จึงมาจากผลตอบแทนหรือรายได้จากการขายตอนส่ง รายได้ประกอบเล็ก ๆ น้อย ๆ ทางด้านอื่นอาจได้รับมาจากค่าบริการต่าง ๆ ค่าปรับ เงินปันผลจากหุ้นสามัญของบริษัทอื่นที่ลงทุนไว้ ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้ หรือพันธบัตรรัฐบาล เป็นต้น วิธีการต่อไปนี้ เป็นแนวทางการดำเนินงานของบริษัท เงินทุน โดยทั่วไปที่ลงทุนทางด้านนี้ ถ้าทุกจุดของวิธีการได้รับการปฏิบัติโดยเรียบร้อยรัดกุมแล้ว จะช่วยลดปัญหาและผลเสียหายที่จะเกิดขึ้นมาได้มาก

3.1 ชนิดและประเภทของรถยนต์ที่จะพิจารณาให้เช่าซื้อ

รถยนต์ชนิดที่บริษัท เงินทุนจะนำมาจัดให้ลูกค้าเช่าซื้อ ส่วนใหญ่จะเป็นรถยนต์นั่งส่วนบุคคล มีเพียงบางแห่งเท่านั้นที่จะรับจัดรถชนิดอื่น เช่น รถจักรยานยนต์ รถบรรทุก 6 ล้อ หรือรถบรรทุก 10 ล้อ เป็นต้น และมีเปอร์เซ็นต์อยู่น้อยมาก แต่หลักการต่าง ๆ มีลักษณะคล้ายคลึงกับของรถยนต์นั่งส่วนบุคคล

เรื่องชนิดของป้ายทะเบียน คือจะเป็นรถยนต์นั่งส่วนบุคคล ป้ายทะเบียนตัวอักษรคำ หรือรถยนต์บริการธุรกิจของ โรงแรม ป้ายสีเขียว ทั้ง 2 ชนิดนี้ไม่มีปัญหาในการรับเช่าพิจารณาเพื่อปล่อยสินเชื่อกำหนดเช่าซื้อ ส่วนรถยนต์รับจ้างสาธารณะป้ายสีเหลืองนั้น บริษัท เงินทุนทั่วไปมักไม่ค่อยสนใจที่จะลงทุน เพราะความเสี่ยงมีสูงมาก สภาพของรถยนต์เสื่อมโทรมเร็ว ในกรณีที่นำรถรับจ้างสาธารณะมาจัดกับบริษัท โดยจะเปลี่ยนชนิดเป็นรถยนต์ส่วนบุคคลหรือรถบริการธุรกิจของ โรงแรม เมื่อทางบริษัทได้ตรวจสอบสภาพของรถยนต์ว่าคืออยู่ในขั้นที่พอใจแล้ว ก็จะยอมรับทำสัญญาเช่าซื้อกันได้

ประเภทของรถยนต์ หมายถึง การแบ่งประเภทของรถยนต์ของบริษัท เงินทุน เมื่อจะพิจารณาให้เช่าซื้อ การแบ่งประเภทรถยนต์ในแต่ละแห่งอาจแบ่งไม่เหมือนกัน แล้วแต่นโยบายของบริษัทนั้น ๆ เหตุที่ต้องมีการแบ่งประเภท เพราะความเสี่ยงของการปล่อย

สิน เชื้อของรถยนต์แต่ละคันนั้นไม่เท่ากัน อย่างไรก็ตาม การแบ่งประเภทมักแบ่งเป็นประเภทใหญ่ได้ 2 ประเภทคือ รถใหม่กับรถเก่าหรือรถใช้แล้ว รถใหม่หมายถึงรถยนต์ที่ออกจากอู่มาใหม่ ๆ ไม่เคยถูกใช้งาน ไม่ว่าจะเป็นรถยี่ห้อใด ผลิตจากประเทศไหน บางแห่งจะแยกรถใหม่ยี่ห้อใดยี่ห้อหนึ่งออกมาต่างหากเป็นประเภทหนึ่ง เนื่องจากบริษัทนั้นมีสัญญาพิเศษกับบริษัทผู้ขายรถยนต์ยี่ห้อนั้นอยู่โดยเฉพาะ โดยรับเป็นผู้ปล่อยสินเชื่อบนรถของบริษัทนั้นแต่เพียงผู้เดียว และแยกรถใหม่ยี่ห้ออื่น ๆ ไว้อีกประเภทหนึ่งต่างหาก ส่วนรถเก่าหมายถึง รถยนต์ที่ใช้แล้วที่มีขายอยู่ตามบริการรับแลกเปลี่ยนรถโดยทั่วไป หรือที่เอกชนซื้อขายกันเอง

โดยทั่วไป รถใหม่จะมีความเสี่ยงน้อยกว่ารถเก่า เพราะผู้ที่ตัดสินใจซื้อรถใหม่มักจะมีฐานะดีกว่า หรือมีรายได้ที่แน่นอนหรือดีกว่าผู้ที่ตัดสินใจซื้อรถใช้แล้ว โอกาสที่จะเกิดการผิดสัญญาจนก่อให้เกิดการยึดรถกลับคืนมาหรือการฟ้องร้องมีน้อย แต่ในแง่ของผลเสียหายในรูปของตัวเงินเทียบกันกันต่อคันแล้วเมื่อเกิดขึ้น รถใหม่จะสูงกว่า เนื่องจากรถใหม่ราคาแพง เงินลงทุนสูง เมื่อเริ่มใช้งานราคาจะตกลงอย่างรวดเร็ว ส่วนรถใช้แล้วราคาคงน้อยกว่าเนื่องจากซื้อขายกันในราคาที่ไมสูงอยู่แล้ว

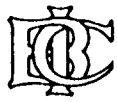
3.2 การพิจารณาใบคำขอเช่าซื้อรถยนต์

เมื่อมีบุคคลใดบุคคลหนึ่ง อาจเป็นนิติบุคคลก็ได้ ประารถนาที่จะมีหรือจำเป็นต้องซื้อรถยนต์สักคันหนึ่ง แต่รถยนต์เป็นสินค้าที่มีราคาสูง ผู้ซื้อจะต้องลงทุนเป็นเงินก้อนจำนวนมาก หากจะค่อย ๆ เก็บเงินไว้ก็ต่อใช้เวลาหลายปี เนื่องจากรายได้ไม่สูงพอเพราะขาดเครื่องอำนวยความสะดวกในการประกอบอาชีพคือรถยนต์ ในขณะที่เดียวกัน ราคารถยนต์ก็สูงขึ้นไปเรื่อย ๆ การออมเช่นนี้จึงไม่เกิดอุปสงค์ นอกจากนี้ บริษัทผู้ขายรถยนต์หลายแห่งและเป็นส่วนใหญ่ รวมทั้งบริการขายรถยนต์ใช้แล้วมักไม่ขายแบบผ่อนชำระให้แกลูกค้าโดยตรง จะขายเฉพาะเงินสด ทั้งนี้เพราะเขาไม่ต้องการแบกรับความเสี่ยงไว้มากจนเกินไป อีกทั้งจะต้องมีเงินทุนหมุนเวียนเป็นจำนวนสูงมาก เหล่านี้จึงล้วนเป็นปัญหาสำหรับคนส่วนใหญ่ บริษัทเงินทุนจึง เขามาวิบพาทช่วยเหลือนุคคลผู้มีรายได้น้อยหรือผู้ที่ไม่มีเงินก้อนใหญ่ ๆ ใ้ไ้ในขณะนี้ × วิธีการช่วยเหลือคือ เมื่อผู้ต้องการจะซื้อรถยนต์เลือกรถยนต์ที่ตนพอใจได้แล้ว จะเป็นรถใหม่หรือรถใช้แล้วแล้วแต่ความสามารถในการหารายได้ของตน เขาก็จะมาติดต่

กับบริษัทเงินทุนที่รับจัดทำกรให้เขาซื้อรถยนต์แบบผ่อนชำระ แจงความจำนงแก่บริษัทให้จัด
หาเงินให้เขาก่อน เพื่อไปซื้อรถยนต์ที่เขาต้องการ แล้วจะผ่อนคืนให้แก่บริษัทในภายหลัง
บริษัทจะให้ลูกค้ากรอกแบบฟอร์มที่มีชื่อว่า "คำร้องขอเช่าซื้อรถยนต์" แบบฟอร์มนี้จะมี 2
ชนิด สำหรับขอเช่าซื้อรถใหม่แบบหนึ่ง และรถเก่าหรือรถใช้แล้วอีกแบบหนึ่ง ความแตกต่าง
ของทั้ง 2 ชนิดจะอยู่ที่แบบฟอร์มสำหรับรถใช้แล้วจะมีข้อความรายละเอียดเกี่ยวกับเจ้า
ของเดิมของรถยนต์คันนั้น (ดังรูปที่ 3)

ใบคำร้องขอเช่าซื้อรถยนต์นี้ ลูกค้าจะต้องบันทึกแสดงรายละเอียดไว้ทั้งหมด
เท่าที่แบบฟอร์มต้องการ นอกจากข้อความที่ผู้ต้องการเช่าซื้อจะบันทึกแล้ว ยังมีข้อ
ความสำหรับผู้ค้าประกันจะต้องการกรอกอีกด้วย และต้องบันทึกลงในครบบถวนใดรายละเอียดเท่า
ที่แบบฟอร์มต้องการเช่นเดียวกัน เมื่อรายการในเอกสารเหล่านี้สมบูรณ์แล้ว ลูกค้าจะมอบ
คืนให้แก่บริษัท ซึ่งบริษัทจะแยกใบคำร้องสำหรับรถใหม่และรถเก่าออกจากกัน สำหรับรถ
ใหม่ บริษัทจะสอบหลักฐานต่าง ๆ ตามที่ผู้ซื้อได้ให้ไว้ เช่น ที่อยู่ ที่ทำงาน ว่าถูกต้อง เป็น
จริงหรือไม่ อาจใช้การตรวจสอบทางโทรศัพท์ โทรไปงานไปสอบดูเอง หรือจดหมาย
ก็แล้วแต่ โดยรถใหม่ถ้ามีจำนวนมาก บริษัทอาจจะใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างในการตรวจสอบ
คือ จะไม่ทำการตรวจสอบอย่างละเอียดทุกคน แต่เป็นส่วนใหญ่ หากเป็นบริษัทที่มีจำนวน
รถใหม่ไม่มาก ก็สามารถตรวจสอบหลักฐานของลูกค้าโดยละเอียดได้ทุก ๆ คัน เมื่อตรวจ
สอบถูกต้องแล้ว จึงส่งไปให้ผู้มีอำนาจในการอนุมัติใบคำร้องขอเช่าซื้อรถยนต์เพื่อพิจารณา
อนุมัติต่อไป

ส่วนรถใช้แล้วหรือรถเก่า การตรวจสอบหลักฐานตามใบคำร้องมักจะมีแผนก
แยกออกไปต่างหาก โดยจะทำการตรวจสอบอย่างละเอียดและทุก ๆ คัน นอกจากการ
ตรวจสอบหลักฐานเหล่านี้แล้ว บริษัทมักจะต้องตรวจสอบสภาพของรถยนต์คันนั้นอย่างละเอียด
ถึงจนกว่า ถ้ารถคันนั้นมีสภาพชำรุดทรุดโทรมเกินไปก็จะไม่รับจัดให้ ประกติจะมีกำหนดอายุ
ของรถยนต์ชั้นสูงสุดที่บริษัทจะยอมปล่อยให้เช่าไว้ด้วย เช่น กำหนดไว้ว่า รถยนต์คันนั้นจะ
ต้องจดทะเบียนมาแล้วไม่เกิน 5 ปี จึงจะรับพิจารณาปล่อยสินเชื่อ เพราะถ้านานกว่านั้น รถ
จะมีสภาพเสื่อมไปโดยเร็วจนหมดราคาก่อนและลูกค้าไม่ผ่อนชำระต่อจนครบกำหนด การ
ตรวจสอบถ้าเป็นที่พอใจของฝ่ายตรวจสอบแล้ว จะเสนอความเห็นและยานให้ผู้มีอำนาจพิจารณา



คำร้องขอเช่าซื้อรถยนต์

ข้าพเจ้า อายุ ปี เชื้อชาติ

บุคลิก ปัจจุบันอยู่บ้านเลขที่ ซอย ถนน.....

ตำบล อำเภอ จังหวัด โทรศัพท์.....

โทร. เลขที่ ออกให้โดย

สถานที่ประกอบอาชีพ ตั้งอยู่เลขที่

..... ตำบล อำเภอ.....

..... โทรศัพท์ ตำแหน่งหน้าที่.....

ปฏิบัติงานติดต่อกันมาเป็นเวลา ปี สถานที่ใกล้เคียงที่ทำงาน

..... โทรศัพท์ ชื่อและนามสกุลของกลุ่มสมรส

..... ปี เชื้อชาติ..... สัญชาติ สถานที่ประกอบอาชีพ.....

..... โทรศัพท์ ตำแหน่งหน้าที่.....

ปฏิบัติงานมาแล้วเป็นเวลา ปี สถานที่ใกล้เคียงที่ทำงาน โทรศัพท์

รายได้ของข้าพเจ้า เงินเดือน/รายได้ประจำ บาท ข้าพเจ้าเป็น

รายได้ของกลุ่มสมรส เงินเดือน/รายได้ประจำ บาท เจ้าของบ้าน

รายได้อื่นๆ จาก..... ประมาณ บาท ผู้เช่าบ้าน

หลักทรัพย์ราคาประมาณ บาท รวมรายได้ต่อเดือน บาท ผู้อาศัย

เงินฝากธนาคาร สาขา ผู้รับทราบ คน

สังกัดศึกษาอยู่ที่

มีความประสงค์จะเช่าซื้อรถยนต์ แบบ รุ่นปี

..... เลขทะเบียน ก.ท. เลขเครื่องยนต์ เลขตัวรถ

ภาคแรกมา วันจดทะเบียน ชื่อที่อยู่เจ้าของเดิม

ขอให้ผู้เช่าซื้อ บริษัท บางกอกอินเวสต์เมนต์ จำกัด ลงทุนค่ารถที่ค้างจำนวน บาท (.....)

ข้าพเจ้าจะผ่อนชำระคืนเป็นรายเดือนๆ ละ บาท (.....)

กำหนดเวลา เดือน รวมเป็นเงินค่าเช่าซื้อ บาท (.....)

ขอทำประกันภัยรถยนต์ที่ บริษัท..... ทุนประกัน บาท

ประกัน บาท โบขบซ์เลขที่ ออกให้ที่ หมดยุติวันที่

ข้าพเจ้าไม่เคยต้องคำพิพากษาล้มละลาย หรือตกอยู่ใต้การพิทักษ์ทรัพย์

ขอรับรองว่าเป็นหม้ายจริงลายมือชื่อผู้ยื่นคำร้อง

..... วันที่ เดือน พ.ศ.

ข้าพเจ้า อายุ ปี เชื้อชาติ

บุคลิก บัตร เลขที่ ออกให้โดย

..... ปัจจุบันอยู่บ้านเลขที่ ซอย ถนน.....

..... อำเภอ จังหวัด เป็นเจ้าของบ้าน หรือผู้อาศัย

..... โทรศัพท์ บ้านอยู่ใกล้เคียงกับ

..... ทำงานในหน้าที่..... ชื่อที่อยู่สถานที่ประกอบอาชีพ

..... โทรศัพท์ ใกล้เคียงกับ

..... เงินเดือนปัจจุบัน บาท รายได้อื่นๆ บาท

..... โทรศัพท์ ชื่อกลุ่มสมรส สถานที่ใกล้เคียงที่ทำงาน โทรศัพท์

..... เกี่ยวข้องกับผู้อื่นคำร้องโดยเป็น ขอยอมรับค่าประกัน

และรับรองว่าข้อความที่ผู้อื่นคำร้องได้ให้ไว้ข้างบนเป็นความจริงทุกประการ.

ขอรับรองว่าเป็นหม้ายจริงลายมือชื่อผู้ค้ำประกัน

..... วันที่ เดือน พ.ศ.

ใช้เฉพาะเจ้าหน้าที่

เจ้าหน้าที่แผนกขาย

รายละเอียดผู้ยื่นคำร้อง

- ไม่รู้จัก
- เป็นญาติ
- ลูกค้าเก่า

- รู้จักดี
- มาติดต่อเอง
- คนนอกแนะนำมา

- เป็นเพื่อน
- ข้างเจ้าชักจูงมา

ประวัติการฟ้องร้อง

- คดี
- ไม่มีคดี

รายละเอียดรถยนต์

	มี	ไม่มี	มี	ไม่มี	มี	ไม่มี
ห้องปรับอากาศ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	วิทยุ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	เทป
ล้ออะไหล่	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	เครื่องมือ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

สภาพสี

เข็มไมล์

ภาพเห็นเจ้าหน้าที่



ลงชื่อ

เจ้าหน้าที่ฝ่ายสินเชื่อ

ได้ตรวจสอบดูแล้ว ปรากฏว่า

- | | | |
|------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 1. จดทะเบียนสำมะโนครัว | <input type="radio"/> <input type="checkbox"/> ถูกต้อง | <input type="radio"/> <input type="checkbox"/> ไม่ถูกต้อง |
| 2. บัตรประจำตัว | <input type="radio"/> <input type="checkbox"/> ถูกต้อง | <input type="radio"/> <input type="checkbox"/> ไม่ถูกต้อง |
| 3. ประวัติเดิม | <input type="radio"/> <input type="checkbox"/> สัญญาที่ | <input type="radio"/> <input type="checkbox"/> ไม่เคยมี |
| 4. แผนที่บ้าน | <input type="radio"/> <input type="checkbox"/> ถูกต้อง | <input type="radio"/> <input type="checkbox"/> ไม่ถูกต้อง |
| 5. รายละเอียดรถยนต์ | <input type="radio"/> <input type="checkbox"/> ถูกต้อง | <input type="radio"/> <input type="checkbox"/> ไม่ถูกต้อง |

ลายมือชื่อ

ส่งผู้อนุมัติ

- อนุมัติตามขอ
- ไม่อนุมัติ
- อนุมัติโดยมีเงื่อนไข

ศูนย์วิทยพัทยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ลงชื่อ

วันที่ เดือน พ.ศ.

ผู้ขอเข้าชื่อ

ผู้กาประกัน

อนุมัติต่อไป และในทางกลับกัน ถ้าการตรวจสอบไม่เรียบร้อยหรือไม่เป็นที่น่าพอใจ ใบคำ
ร้องขอเช่าซื้อรถยนต์ฉบับนั้นก็จะถูกระงับไป

พนักงานที่รับแบบใบคำร้องฯ. ที่ได้กรอกรายการ โดยสมบูรณ์แล้วจะต้องตรวจ
ขอความต่าง ๆ โดยละเอียดทุกราย โดยเฉพาะ

ก. ที่อยู่ปัจจุบัน พร้อมแผนผังโดยละเอียด

ข. สถานที่ประกอบอาชีพในปัจจุบันพร้อมแผนผัง

ค. อายุ ต้องตรวจสอบให้แน่ชัดจากบัตรประชาชนหรือสำเนาทะเบียนบ้านว่า
ไม่ต่ำกว่า 20 ปีบริบูรณ์

ง. สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมให้ชัดเจน ตรวจสอบตัวสะกด การันต์ ชื่อ
นามสกุล ถนน ตรอก ซอย ในทุกข้อ

จ. ถ้าเช่าชื่อในนามบริษัทหรือห้างหุ้นส่วน ต้องถ่ายสำเนาหนังสือจดทะเบียน
บริษัทหรือห้างหุ้นส่วน ซึ่งแสดงอำนาจของบุคคลกระทำการแทนบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนั้น

ฉ. บริษัทหรือห้างร้านจะทำการกิจกรรมในฐานะเป็นคู่ค้าประกันไม่ได้

ช. กรณีที่ผู้เช่าซื้อหรือคู่ค้าประกัน เป็นหญิงมีสามี และสามียังมีชีวิตอยู่ จะต้อง
ให้สามีเซ็นยินยอม

ซ. ถ้าเป็นหญิงหม้าย ต้องลงนามรับรองไว้เป็นหลักฐาน

ฅ. ผู้เช่าซื้อและคู่ค้าประกันต้องลงนามในใบขอซื้อให้ครบถ้วน

ใบคำร้องขอเช่าซื้อรถยนต์ที่มีข้อความต่าง ๆ เรียบร้อยแล้ว จะให้ผู้มีอำนาจ
สูงหรือเจ้าหน้าที่ชั้นผู้ใหญ่เป็นผู้พิจารณาอนุมัติ หลักในการพิจารณาว่าจะอนุมัติหรือไม่ จะ
พิจารณาจากสิ่งต่าง ๆ เหล่านี้ คือ

1. พิจารณาคุณสมบัติของผู้เช่าซื้อ คู่ตั้งแต่ชื่อ นามสกุล ผู้บริหารระดับสูง
ที่คลุกคลีอยู่กับวงการนี้มานาน อาจรู้จักชื่อของบุคคลที่ไม่น่าไว้วางใจและมีประวัติที่ไม่ดีอยู่
มากมาแล้วในอดีต หรือเคยมีคดีผูกพันกับบริษัทเงินทุนอื่นมาก่อนซึ่งอาจจะหลงเข้ามาได้ คู่
อายุของผู้เช่าซื้อ เพราะอาจจะต่ำกว่า 20 ปีบริบูรณ์อันไม่สามารถจะกระทำการนิติกรรมใด
ได้ตามกฎหมาย เป็นหญิงมีสามีหรือเป็นหม้าย พิจารณาถึงครอบครัว บุตรที่จะต้องเลี้ยง
คู่มีกี่คน บ้านที่อยู่อาศัย เป็นของตนเองหรือไม่ สิ่งเหล่านี้เพื่อพิจารณาว่า ผู้นั้นเหมาะสม

ที่จะมีรายได้หรือไม่ สิ่งแวดล้อมของผู้เช่าซื้อสิ่งใดที่น่าจะเป็นอุปสรรคในการผ่อนชำระค่าเช่าหรือรถคืนให้แก่บริษัทหรือไม่

2. สภาพเศรษฐกิจและธุรกิจของผู้เช่าซื้อและธุรกิจโดยทั่วไปเป็นอย่างไร พิจารณาอาชีพของผู้เช่าซื้อว่า ทำงานอะไร เป็นหลักเป็นฐานหรือไม่ อาชีพที่ทำและสถานที่ทำงานของผู้นั้นคง ไม่ใช่ทำงานในตำแหน่งที่จะถูกปลดออกเมื่อใดก็ได้ หรือบริษัทที่กำลังมีฐานะกระทอนกระแทนโดยเฉพาะการเช่าซื้อในนามของนิติบุคคล รายได้ของผู้เช่าซื้อคือหรือไม่ และเป็นรายได้ประจำหรือไม่แน่นอน สถานที่ทำงานนี้ถ้าเกิดความไม่แน่ใจหรือมีข้อสงสัย ต้องทำการตรวจสอบดูโดยละเอียด

นอกจากดูสภาพเศรษฐกิจและธุรกิจของผู้เช่าซื้อแล้ว ธุรกิจโดยทั่วไปก็ควรได้รับพิจารณาด้วย ธุรกิจทั่วไปนี้หมายถึงทั้งธุรกิจประเภทเดียวกับของผู้เช่าซื้อและสภาพธุรกิจโดยรวมของประเทศด้วย ธุรกิจประเภทเดียวกันในขณะนี้มีอนาคตภายใน 2 - 3 ปีข้างหน้าอาจจะคาดได้ว่า มีแนวโน้มที่จะดีหรือไม่ ส่วนธุรกิจหรือเศรษฐกิจของประเทศโดยทั่วไป เพื่อพิจารณาถึงความเสี่ยงว่าจะมากขึ้นหรือลดลงเพียงใด เช่น ในขณะที่เศรษฐกิจกำลังชะงักงัน เกิดภาวะเงินฝืด เงินหมุนเวียนในตลาดมีน้อย การพิจารณาเพื่อปล่อยสินเชื่อต้องเข้มงวดขึ้น และในทางตรงกันข้าม เมื่อเศรษฐกิจกำลังเฟื่องฟู โอกาสของการที่จะไม่ได้รับชำระหนี้ก็ลดน้อยลง

การพิจารณาดังกล่าวนี้อาจจะทำให้ได้ข้อมูลเพื่อนำไปประกอบการตัดสินใจในขั้นต่อไป

3. ความสามารถในการที่ผู้เช่าซื้อจะผ่อนชำระคืนให้แก่บริษัทเงินทุนได้ จากข้อ 1 และ 2 จะเป็นข้อมูลในการพิจารณาถึงความสามารถในการผ่อนชำระคืนของผู้เช่าซื้อ การปล่อยสินเชื่อของบริษัทเงินทุนออกไปไม่ใช่เพื่อทำลายผู้เช่าซื้อ ไม่ใช่เพื่อทำลายล้างล้ม แต่เพื่อให้เขารู้จักรับผิดชอบต่อสังคม ดังนั้น ถึงแม้ตัวผู้เช่าซื้อเองจะมีเจตนาบริสุทธิ์ และตั้งใจจะผ่อนชำระคืนให้แก่บริษัทเงินทุนจนครบตามราคาเช่าซื้อ แต่ตามพิจารณาอนุมัติไม่แน่ใจว่าในอนาคตเขาจะทำได้ ก็จะไม่ยอมปล่อยสินเชื่อไป เพราะเมื่อเกิดปัญหาผู้เช่าซื้อไม่มีกำลังจะผ่อนชำระจนครบได้ ผู้เช่าซื้ออาจต้องไปกู้ยืมเงินจากแหล่งอื่น เสียดอกเบี้ยมากขึ้นอีก ต้องนำทรัพย์สินอื่นไปจำนำจำนอง หรืออาจจะไปกระทำการทุจริตเพื่อหาเงินมาผ่อน

ชำระค่างวด พยายามกระทำทุจริตโดยนำรถยนต์หลบหนีไป เหล่านี้ก็จะเกิดผลเสียต่อผู้
เช่าซื้อทั้งสิ้น ควดยเหตุนี้ การพิจารณาถึงความสามารถในการผ่อนชำระคืนของผู้เช่าซื้อจึง
คู่ไปถึงว่า เขามีรายได้อยู่จำนวนหนึ่งต่อเดือนและจะต้องผ่อนเดือนละเท่าใด ถ้าการผ่อน
ชำระต่อเดือน เป็นจำนวนค่อนข้างสูง เมื่อเทียบกับรายได้ต่อเดือนของ เขามาก ควรจะเพิ่ม
ความระมัดระวังมากขึ้น พิจารณาถึงหลักทรัพย์ที่ผู้นั้นมีอยู่มาก เพียงพอที่จะเป็นหลักประกัน
หรือไม่ ถ้ามีน้อยเกินไปผลเสียหายจะตกแก่บริษัทเงินทุนควยเงินเดียวกัน

4.ฐานะทางการเงินและอาชีพของผู้ค้ำประกัน ถึงแม้ผู้เช่าซื้อจะมีหลักฐาน
ค่าง ๆ เป็นที่น่าเชื่อถือได้ แต่ในบางครั้งความไม่แน่นอนอาจจะเกิดขึ้นได้ ถ้าผู้เช่าซื้อ
เกิดพลาดพลั้งไปจนไม่อาจผ่อนชำระต่อไปได้ ผู้ค้ำประกันก็จะเข้ามามีบทบาทในการที่จะต้อง
ชดใช้เงินคืนแก่บริษัทแทนผู้เช่าซื้อ ฐานะทางการเงินและอาชีพของผู้ค้ำประกันจึงต้องนำ
เข้ามาพิจารณาเงินเดียวกันกับผู้เช่าซื้อ ในกรณีที่ผู้ค้ำประกันไม่มีความน่าเชื่อถือเพียงพอ
แล้ว บริษัทจะขอให้เปลี่ยนผู้ค้ำประกันใหม่ได้ มิฉะนั้นจะไม่มีการทำสัญญาเช่าซื้ออีก

นอกจากนี้ยังมีส่วนประกอบอื่น ๆ เช่น ราคาของรถยนต์และสภาพของรถยนต์
ว่าเหมาะสมกันหรือไม่ โดยเฉพาะรถยนต์ใช้แล้วที่บริษัทต้องจ่ายเงินให้แก่เจ้าของรถคนเดิม
ไปก่อนหรือเจ้าของรถที่นำรถมาขอสินเชื่อไปเอง ถ้าราคาที่สูงเมื่อเทียบกับสภาพรถยนต์
ความเสี่ยงก็จะมีมากขึ้น นอกจากสภาพรถและราคารถซึ่งบริษัทจะเปรียบเทียบกับราคาใน
ท้องตลาดแล้ว ก็พิจารณาถึงความนิยมของตลาด เพราะรถยนต์นั้นโดยทั่วไปราคาจะตกเร็ว
ถ้าเป็นรถยนต์ที่อยู่ในความนิยมของตลาด เมื่อผู้เช่าซื้อผิดสัญญาและถูกยึดกลับมา ยังพอขาย
ได้ราคาก็กว่ารถยนต์ที่ตลาดไม่นิยม

หลักการดังกล่าวมาแล้วทั้ง 4 ประการ เป็นหลักใหญ่ที่บริษัทเงินทุนต่าง ๆ ยึด
ถือเป็นแนวในการปฏิบัติเพื่อการพิจารณาปล่อยสินเชื่อให้แก่ผู้ขอทำสัญญาเช่าซื้อ ต่อไปนี้จะ
ได้กล่าวถึงในส่วนรายละเอียดที่ได้แยกแยะออกมาจากหลักทั้ง 4 ประการดังกล่าว คือ

1. พิจารณาบุคคลผู้เช่ามาขอทำสัญญาเช่าซื้อว่า เคยมีประวัติไม่ค้ำมาในอดีตหรือไม่ โดยเฉพาะในค่านการเช่าซื้อที่ บริษัทเงินทุนที่ประกอบธุรกิจแขนงนี้ทุกบริษัทจะมีการ
ติดต่อส่งรายชื่อของผู้เช่าซื้อที่ไม่ดี (Black list) ที่แต่ละบริษัทเคยประสบมาก่อนให้แก่
กันและกัน เสมอเป็นการแลกเปลี่ยนกัน ถ้าผู้เช่าซื้อที่มีรายชื่ออยู่ใน Black list นี้

ก็เป็นอีกทัศนคติที่ไม่ปล่อยสินเชื่อได้เลยโดยแทบจะไม่ต้องพิจารณาปัจจัยอื่นประกอบ

2. นำรถยนต์ที่เขาซื้อไปใช้ทำอะไร บางบริษัทพิจารณาถึงว่า ผู้ขอเช่าจะนำรถไปใช้ในวัตถุประสงค์ใด บางคนอาจจะนำไปใช้ขับไปทำงานในตอนเช้าและขับกลับบ้านในตอนเย็น แสดงว่าส่วนใหญ่รถจะจอดอยู่เฉย ๆ บางคนอาจจะนำรถยนต์ไปทำเป็นรถธุรกิจโรงแรม นำไปทำเป็นรถรับจ้างสาธารณะป้ายดำ หรือป้ายเหลือง เหล่านี้นำมาพิจารณาประกอบ เพราะการนำรถไปใช้ในแต่ละวัตถุประสงค์นั้น จะทำให้เกิดความเสี่ยงไม่เท่ากัน นับตั้งแต่ความแน่นอนในการผ่อนชำระ การเสื่อมราคาของรถยนต์ และอุบัติเหตุบนท้องถนน เป็นต้น

3. ความตั้งใจในการทำงาน เป็นสิ่งที่อาจจะมองเห็นได้ไม่ชัดเจนนัก แต่ก็มีบางบริษัทที่ได้พยายามสืบเสาะหาประวัติการทำงานของผู้ขอเช่าซื้อ แต่ส่วนใหญ่ก็มักจะเป็นรายการใหญ่ ๆ ที่บริษัทต้องลงทุนสูง การดูถึงความตั้งใจในการทำงาน ถ้าเป็นผู้ที่ทำงานกับบริษัทหางาน อาจคิดว่า ที่ทำงานในปัจจุบันนั้น เขาทำงานมาเป็นเวลานานเท่าใดแล้ว ตอนแรกดำรงตำแหน่งหน้าที่อะไร ปัจจุบันอยู่ในตำแหน่งหน้าที่อะไร ก้าวหน้าขึ้นบ้างหรือไม่ เคยย้ายที่ทำงานบ่อยหรือไม่ เหตุผลที่ย้ายเพราะอะไร หรือถ้าเป็นพอค่า ก็อาจจะว่าเขาค้าขายอะไร เคยเปลี่ยนสินค้าที่ขายหรือไม่ เพราะเหตุใด วันหนึ่ง ๆ ทำงานกี่ชั่วโมง เหล่านี้เป็นต้น

4. พิจารณาในค่านาย อายุ ผู้ขอเช่าซื้อที่มีอายุค่อนข้างน้อย เช่น 21 - 22 ปี มักจะต้องพิจารณาเป็นพิเศษ เพราะบุคคลระดับนี้ถึงแม้จะบรรลุนิติภาวะตามหลักของกฎหมายแล้วก็ตาม แต่ในด้านอื่น ๆ เช่น อารมณ์ รายได้ ความรับผิดชอบ ยังไม่สูงจะเป็นที่ไว้วางใจนักของบริษัทเงินทุน อย่างไรก็ตาม การพิจารณามักจะลึกซึ้งไปถึงบิดามารดา เพราะบางครั้งบิดามารดาของผู้ขอซื้อจะเป็นบุคคลที่สามารถไว้วางใจได้ก็เป็นกรณียกเว้นไป

5. พิจารณาภูมิกำลังทรัพย์หรือเงินเดือน ผู้ที่มีรายได้เดือนละ 2,000.- บาท และจะทำการผ่อนชำระคารดเดือนละ 3,000.- บาทนั้นยอมเป็นไปได้อย่างไร ถึงแม้จะอ้างว่ามีหลักทรัพย์อย่างอื่นอยู่อีกก็ตาม แต่บริษัทเงินทุนส่วนใหญ่ก็ไม่อยากที่จะเสี่ยง บางบริษัทถึงกับกำหนดเป็นกฎไว้เลยว่า ผู้ที่จะมาทำการเช่าซื้อกับบริษัทนั้นจะต้องมีอัตราการชำระค่างวดไม่เกินประมาณ 1 ใน 3 ของรายได้ในแต่ละเดือนของเขา หมายความว่า ถ้าเขาจะผ่อน

ชำระเดือนละ 1,000.- บาท จะต้องมียาได้ไม่ต่ำกว่าเดือนละ 3,000.- บาท ซึ่งความจริงก็เป็นระดับที่พอสมควร ถ้าผู้ซื้อมียาได้ไม่ถึงเกณฑ์กำหนด ก็จะต้องขอร้องให้ผู้ซื้อเปลี่ยน เป็นรถที่มีราคาถูกลงมา หรือมีฉันทันทีต้องขอให้เพิ่มเงินชำระครั้งแรก (เงินคาวน์) ให้มากขึ้น

6. ที่อยู่อาศัย พิจารณาเห็นว่า บ้านที่อยู่อาศัยของผู้เช่าซื้อนั้น เป็นบ้านของตนเองหรือบ้านเช่า ถ้าเป็นบ้านของตนเองและอยู่มาจนจะมีความน่าเชื่อถือได้มากกว่าผู้เช่าซื้อที่เช่าบ้านอยู่ หรือผู้ที่มีหลักแหล่งไม่แน่นอน ซึ่งกรณีหลังนี้ การที่จะยอมปล่อยสินเชื่อให้แทบจะเป็นไปไม่ได้ ผู้ที่เช่าบ้านอยู่นั้นบางครั้งมีฐานะดีแต่ก็มีมรดกที่จะเช่าบ้านอยู่มากกว่าที่จะไปซื้อบ้านอยู่เอง แต่ส่วนใหญ่ผู้ที่เช่าบ้านอยู่มักมีฐานะไม่ค่อยดี บางครั้งผู้เช่าซื้อตั้งใจจะเช่าบ้านไว้เพื่อเป็นหลักฐานในการทำสัญญาเช่าซื้อเท่านั้น และในภายหลังก็หลบหนีไป ผู้พิจารณาต้องระมัดระวังไว้เสมอ

7. ความสัมพันธ์กับธนาคาร ทรัพย์สิน หนี้สินของผู้เช่าซื้อ ตรวจสอบดูว่าผู้เช่าซื้อมีการติดต่อกับธนาคารใดหรือไม่ มีเงินฝากเป็นจำนวนเท่าใด มีเงินกู้หรือเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคารหรือไม่ ประวัติการติดต่อกับธนาคารดีหรือไม่ มีทรัพย์สิน หนี้สินอยู่มากน้อยเพียงใด การสอบถามเกี่ยวกับทรัพย์สิน หนี้สินของผู้เช่าซื้อนั้น ในอดีตขึ้นอยู่กับหลายบริษัทที่ทำกัน แต่ในปัจจุบันบางแห่งได้เลิกไป เนื่องจากมีบริษัทเงินทุนเกิดขึ้น เป็นจำนวนมาก การสอบถามแบบนี้ก่อให้เกิดความไม่พอใจแก่ลูกค้าได้ง่าย จนอาจจะไปติดต่อกับบริษัทเงินทุนอื่นแทนได้ ขณะนี้จึงมีเพียงไม่กี่แห่งที่ยังมีการสอบถามเรื่องนี้

8. ครอบครัว ถ้าผู้ซื้อเป็นชาย จากประสบการณ์ของผู้บริหารคานสินเชื่อมานาน ไต่ทราบดีว่า ชายที่มีครอบครัวแล้ว มีภรรยา มีบุตร เป็นหลักฐานจะมีความซื่อตรงน่าเชื่อถือได้มากกว่าคนโสด เพราะผู้ที่มีครอบครัวแล้วมักไม่ค่อยกล้าที่จะทำผิดสัญญาหรือผิดกฎหมาย เนื่องจากมีความเป็นห่วงครอบครัวอยู่เสมอ

9. ชนิดและสภาพของรถยนต์ที่มาขอทำสัญญาเช่าซื้อ ในกรณีที่ เป็นรถใหม่ จะพิจารณาว่าเป็นรถที่ใหม่ ทำมาจากประเทศใด อยู่ในความนิยมของตลาดหรือไม่ ตลาดรถยนต์ในประเทศไทยมีความนิยมในรถยนต์ที่ผลิตมาจากประเทศญี่ปุ่น ส่วนรถยนต์จากยุโรปและสหรัฐอเมริกา นั้นไม่ค่อยจะเป็นที่นิยมนัก นอกจากบางยี่ห้อเพียงไม่กี่ยี่ห้อเท่านั้น

มีบางบริษัทถึงกับกำหนดคีย์รถยนต์ลงไปเลยว่าจะไม่รับพิจารณาเนื่องจากราคาตกมากและเร็ว ไม่คุ้มกับความเสี่ยง เช่น รถยี่ห้อฮิมาคา ฮิดแมน รถอเมริกันขนาดใหญ่ เช่นรถยี่ห้อ โอลด์สโมบิล บુอิค เป็นต้น ดังนั้นการรับทำสัญญาเช่าซื้อ ถ้าเป็นรถญี่ปุ่น บริษัททั้งหลาย จะพิจารณาเข้มงวดน้อยกว่ารถจากยุโรปและสหรัฐอเมริกา

ส่วนรถเกาหลีหรือรถไต้หวัน ก็พิจารณาคคล้างคลึงกับรถใหม่ในเรื่องความนิยมของท้องตลาด แต่สิ่งที่สำคัญคือ การตรวจสอบสภาพรถ โดยผู้ที่มีความชำนาญหรือมีประสบการณ์ดี ทั้งนี้เพื่อหาราคาที่เหมาะสมของรถคันนั้น เนื่องจากรถยนต์ใช้แล้วส่วนหนึ่งจะมาจาก ร้านบริการ รับแลก เปลี่ยนรถยนต์ ซึ่งผู้ขายเหล่านี้มักไม่ค่อยแจ้งสภาพที่แท้จริงของรถ มีการซ่อมแซมส่วนที่ชำรุดสึกหรอโดยฉาบฉวย บริษัทต้องมีความชัดเจนในการตรวจสอบสภาพรถหรือเลือกติดต่อเฉพาะบริการที่ไว้วางใจได้

10. พิจารณาจากการชำระเงินครั้งแรก (Down payment) การชำระเงินครั้งแรกเป็นสิ่งที่ใช้พิจารณากันมากอีกสิ่งหนึ่ง เพราะการชำระครั้งแรกสูง ๆ นั้น เป็นการลดจำนวนเงินลงทุนของบริษัทลงในขณะที่รถยนต์มีราคาเท่าเดิม มิได้ลดคลงด้วย เป็นการลดความเสี่ยงลงนั่นเอง รถที่ราคาตกมาก ๆ การชำระเงินครั้งแรกสูงพอที่จะคุ้มกับราคาที่เหลือของมันได้ บริษัทก็อาจจะยอมรับจัดรถคันนั้นก็ไ้ รถที่อยู่ในความนิยมของตลาดจะชำระเงินครั้งแรกเพียง 25 - 30 % ของราคาารถ ส่วนรถที่มาจากยุโรปหรือจากสหรัฐอเมริกาต้องชำระเงินครั้งแรกสูงถึง 50 - 60 % ของราคาารถก็มีกระทำกันอยู่ในบริษัทเงินทุนทั่วไป

11. ผู้ขอซื้อเป็นบุคคลที่ไม่สามารถจะทำสัญญาด้วยได้ ถ้าบุคคลต่อไปนี้เป็นผู้ขอซื้อ บริษัทเงินทุนทั้งหลายจะไม่ยอมทำสัญญาเช่าซื้อด้วย คือ

ก. พระภิกษุสามเณรในพระพุทธศาสนาและศาสนาอื่น ๆ
ข. บุคคลที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ เนื่องจากเป็นบุคคลที่ไร้ความสามารถตามกฎหมาย ไม่สามารถที่จะกระทำนิติกรรมใด ๆ ให้สมบูรณ์ได้ นอกจากจะต้องให้ดูแลโดยชอบธรรมยินยอม เสียก่อน

ค. บุคคลที่ไม่มีอาชีพ เช่น นิสิต นักศึกษา นักเรียน ยกเว้นในบางครั้งที่ผู้ปกครองมีฐานะดีเชื่อถือได้ และตัวนิสิตนักศึกษา นั้น เป็นผู้บรรลุนิติภาวะแล้ว

ง. บุคคลที่ถูกยึดทรัพย์หรือพิทักษ์ทรัพย์ชั่วคราวในคดีล้มละลาย หรือบุคคลที่ได้รับการประนอมหนี้กับเจ้าหนี้ของตน หรือผู้มีหนี้เงินต้นพันตัว

จ. บุคคลที่มีชื่ออยู่ในบัญชีรายชื่อผู้ไม่ควรติดต่อกับ (ดังกล่าวในข้อ 1)

ณ. ผู้ขอเช่าซื้อที่มีใบบุคคลหรือนิติบุคคลตามกฎหมาย เช่น จะซื้อไปในนามของศาลเจ้า ในนามของโรงเรียน เป็นต้น

12. อาชีพ การพิจารณาถึงอาชีพว่า อาชีพใดจะเป็นลูกค้าที่ดีหรือไม่ดีของบริษัทนั้นไม่สามารถจะกำหนดแน่นอนลงไปได้ตายตัว เพราะแต่ละคนที่ประกอบอาชีพต่าง ๆ กันนั้นมีทั้งที่ดีและไม่ดี อาชีพจึงมีข้อสิ่งที่กำหนดว่า บุคคลผู้นั้นจะเป็นผู้เช่าซื้อที่เชื่อถือได้ของบริษัทหรือไม่ ยกเว้นบุคคลที่อาชีพไม่แน่นอนหรือทำงานไม่เป็นหลักแหล่ง ซึ่งบุคคลประเภทนี้ย่อมจะก่อให้เกิดความเสียหายอย่างสูงต่อบริษัทโดยแน่นอนอยู่แล้วตามวิสัยของมหาสมุทร

อย่างไรก็ตาม มีข้อที่น่าสังเกตคือ จากการเก็บประวัติ จากประสบการณ์ของผู้บริหารหรือผู้ที่ทำงานในด้านการปล่อยสินเชื่อมาเป็นเวลานานหลาย ๆ ท่านได้ให้ข้อสังเกตไว้ว่า บุคคลที่มีอาชีพต่อไปนี้มีความน่าจะเป็นไปได้ของการก่อให้เกิดปัญหาในการเช่าซื้อรถยนต์กับบริษัทเงินทุนเป็นอัตราค่อนข้างสูง เมื่อเทียบกับอาชีพอื่น ๆ คือ

ก. พนักงานขาย

ข. นายหน้า อาชีพพนักงานขายและนายหน้า (นายหน้าอิสระ) มีลักษณะใกล้เคียงกัน บุคคลอาชีพนี้มักชอบที่จะแจ้งรายได้สูงกว่าความเป็นจริง บางครั้งก็แจ้งรายได้สูงสุดเท่าที่ตนเคยได้รับในเคาน์หนึ่งเดือนใด แต่ก็ไม่มีใครรับจำนวนนั้นแน่นอน คือไม่ได้รับสูง เช่นนั้นทุกเดือน บางครั้งเนื่องจากอาชีพทำให้ต้องทำอะไรเกินความจริงไปบ้างจนกระทั่งกลายเป็นความเคยชิน รายละเอียดที่บริษัทไต่มาจึงอาจจะคลาดเกินกว่าสภาพความเป็นจริง นอกจากนี้อาชีพนี้ผู้ที่ทำอยู่มักจะเปลี่ยนงานไต่กายและอยู่เสมอ ไม่ค่อยมีความแน่นอน จึงก่อให้เกิดปัญหาในภายหลังได้เสมอ

ค. นักร้อง นักแสดง แทบทุกบริษัทจะปฏิเสธหรือพยายามที่จะไม่รับผู้เช่าซื้อที่มีอาชีพเกี่ยวกับธุรกิจบันเทิง เนื่องจากปรากฏการณ์ในอดีตที่ผ่านมา บุคคลอาชีพนี้มีโอกาสในการก่อให้เกิดปัญหาต่าง ๆ กับบริษัทไต่มา เป็นวงการที่มีความไม่แน่นอนตลอดเวลา

ง. อาชีพเกี่ยวกับธุรกิจการพิมพ์ เพียงบางบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับบุคคลในอาชีพแขนงนี้มาก เนื่องมาจากภาวะราคากระดาษของประเทศไทยไม่แน่นอน เมื่อครั้งที่ราคากระดาษในตลาดขึ้นสูงมาก ธุรกิจการพิมพ์หลายแห่งต้องกระทบกระเทือน ถึงกับปิดตัวเองไปก็หลายแห่ง มีหนี้สินมากมาย ทำให้ความน่าเชื่อถือของบุคคลในอาชีพแขนงนี้ต้องลดน้อยลงไป อย่างไรก็ตาม ในภาวะปรกติ ธุรกิจการพิมพ์ไม่ว่าจะมีปัญหามากไปกว่าธุรกิจอื่น ๆ

จ. อาชีพเกษตรกรรมและไร้ที่เช่าซื้อไปในการขนส่งสินค้าไปขายหรือใช้งานเกี่ยวกับอาชีพของตน ปรกติบุคคลอาชีพนี้มิได้มีเจตนาที่จะก่อให้เกิดปัญหาแต่อย่างใด แต่เนื่องจากรายได้ของเขาขึ้นอยู่กับสภาวะของลมฟ้าอากาศและของตลาดสินค้าเกษตรกรรม ถ้าลมฟ้าอากาศดีมีฝนตกสม่ำเสมอ การปลูกพืชผลได้ผลดี ขณะเดียวกันราคาพืชผลในตลาดก็ดี เขาก็จะมีรายได้ดี การผ่อนชำระกับบริษัทก็จะดีตามไปด้วย แต่เมื่อใดที่การเพาะปลูกไม่ได้ผลดี หรือราคาสินค้าเกษตรกรรมตกต่ำ ปัญหาในการผ่อนชำระก็ย่อมจะเกิดขึ้นอย่างยากที่จะหลีกเลี่ยงได้ นั่นคือเกิดการหยุดชะงักในการผ่อนชำระ

ฉ. นักหนังสือพิมพ์ ปัญหาของบุคคลอาชีพนี้มิได้อยู่ที่ว่าไม่ยอมมาชำระหนี้กับบริษัทแต่เพียงอย่างเดียว เพราะถ้าเป็นนักหนังสือพิมพ์ที่ดีก็จะปฏิบัติตามสัญญาเช่าซื้อไปได้โดยเรียบร้อย ส่วนประเภทที่ไม่ดีนั้น นอกจากจะไม่ชำระค่างวดตามสัญญาเช่าซื้อแล้ว ภายหลัง เมื่อถูกบริษัททวงถามและติดตามบีบครัดขึ้นมา มักจะใช้หนังสือพิมพ์ที่ตนประจำอยู่เป็นเครื่องมือในการเขียนโจมตีบริษัทเงินทุนบริษัทนั้น บางครั้งรวมไปถึงทุก ๆ บริษัทด้วย ข้อความที่โจมตีมักจะเป็นข้อความที่รุนแรงและเกินความจริงไป แต่จะไม่เคยเขียนถึงความเสียหายที่ตนเองได้ก่อให้เกิดกับบริษัทเงินทุนนั้นเลย บริษัทเงินทุนหลายแห่งจึงไม่ค่อยอยากจะรับนักหนังสือพิมพ์เป็นลูกค้านัก

ช. นายความ อาชีพที่ใกล้เคียงกัน บางคนจะเป็นลูกค้าที่ดีของบริษัท แต่บางคนเนื่องจากเป็นผู้ที่มีความรู้ทางกฎหมายเป็นอย่างดี เมื่อเกิดปัญหามักมิใช่เฉพาะการนิยมนักการผ่อนชำระแต่เพียงอย่างเดียว แต่มีปัญหาลงไปถึงว่า ถ้าตนเองเกิดปัญหาขึ้นมาเมื่อใดที่ทำให้ไม่สามารถผ่อนชำระได้ มักจะไม่ค่อยยอมตกลงกับบริษัทโดยดี จะต้องมีการถกเถียงกันก่อนเสมอ นำกฎหมายต่าง ๆ ขึ้นมาอ้างเพื่อพยายามบิคพัวกับบริษัท

บางคนมีความสามารถที่จะผ่อนชำระกับบริษัทจนครบได้ แต่เผชิญไปพบช่องโหว่ของกฎหมาย ที่คิดว่าจะเป็นประโยชน์ต่อคนฝ่ายเดียว จึงนำมาใช้กับบริษัท ซึ่งทำให้บริษัทมีปัญหาและจำต้องคำ เป็นการชี้แจงแล้วก็ตาม

ข. อาชีพที่มีอิทธิพล เช่น นายทหาร (มักเป็นทหารบก) นายตำรวจ ยิ่งผู้ที่อยู่ในวัยหนุ่มแน่นยิ่งก่อให้เกิดปัญหาได้มาก บุคคลอาชีพที่บางคนจะใช้อำนาจหรืออิทธิพลของตนนำรถไปใช้และไม่ยอมมาผ่อนชำระกับบริษัท บริษัทก็จะทำอะไรไม่ได้ เพราะอาจจะถูกกลั่นแกล้งจากลูกน้องหรือบริวารของเขา หรือแม้แต่ตัวเขาเองได้ บุคคลประเภทนี้จะรวมไปถึงบรรดาอนุภรรยาของนายตำรวจ นายทหารเหล่านี้ด้วย

อาชีพต่าง ๆ ดังที่ได้ยกตัวอย่างมานี้ มิได้หมายความว่า ผู้เช่าซื้อที่อาชีพดังกล่าวทุกคนจะก่อให้เกิดปัญหาให้กับบริษัทเงินทุนเสมอไป ส่วนใหญ่ก็เป็นบุคคลที่พอจะเชื่อถือได้ เพียงแต่ผู้บริหารในดำเนินเชื่อของบริษัทต่าง ๆ ได้พบว่า โอกาสของความเสียหายในการปล่อยสินเชื่อให้กับบุคคลอาชีพเหล่านี้มีสูงกว่าบุคคลอาชีพอื่น แต่ทั้งนี้การพิจารณาปล่อยสินเชื่อก็มิได้ดูแต่เพียงอาชีพอย่างเดียว ต้องใช้หลาย ๆ สิ่งประกอบกัน

มีสิ่งที่น่าสนใจเกี่ยวกับการพิจารณาในค่านอาชีพนี้ อีกสิ่งหนึ่งคือ ได้มีการจัดเรียงลำดับความเสี่ยงของบริษัทเงินทุนที่จะได้รับในการปล่อยสินเชื่อให้แก่บุคคลผู้มีอาชีพต่าง ๆ⁵ การจัดเรียงลำดับนี้เกิดขึ้นจากประสบการณ์ของผู้ที่อยู่ในวงการธุรกิจ เขาจะจัดอันดับตามจำนวนหนี้ ซึ่งได้เรียงลำดับบุคคลอาชีพที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง "น้อย" ไปหาความเสี่ยงที่ "มาก" ขึ้นตามลำดับที่บริษัทที่ให้เขาซื้อรถยนต์ คือ

1. แพทย์
2. พ่อค้าประเภทที่หน้าร้านประจำ
3. นายทหาร เรือประจำการ
4. ทนายความ
5. ลูกจ้างบริษัท หน้าร้าน ตำแหน่งหน้าที่ขนาดหัวหน้างาน
6. นายทหารอากาศประจำการ

⁵ พ. ท. ท. กมล ชโนวรรณะ กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการ บริษัท คอมเมอร์เชียลทริสต์ จำกัด

7. ผู้ไต่สวนคดีที่เขาร้องเพื่อขนส่งของส่วนตัว
8. ข้าราชการพลเรือน
9. พนักงานของรัฐ
10. นายตำรวจประจำการ
11. ผู้นำการกสิกรรม
12. พอลาประเภทรับเหมางาน
13. ลูกจ้างบริษัท ห้างร้าน ตำแหน่งหน้าที่ขนาดรณังงาน
14. ผู้นำไต่สวนคดีที่เขาร้องไปให้เขา
15. ผู้สร้างภาพยนตร์
16. ผู้นำไต่สวนคดีที่เขาร้องไปรับจ้างขนส่ง
17. นักแสดง นักร้อง
18. พนักงานขาย

การดำเนินอาชีพของผู้เขาร้องจากที่มากน้อย ๆ ลดลงไปตามลำดับก็อาจจะมีความแตกต่างกันบ้างของแต่ละบริษัท การเรียงลำดับนี้เป็นอันดับหนึ่งที่ได้มีผู้พยายามทำขึ้น นับเป็นข้อสังเกตที่น่าพิจารณาอันหนึ่ง

ดังได้กล่าวมาแล้วว่า ข้อมูลรายละเอียดต่าง ๆ ที่บริษัทได้รับมานั้นจะต้องมีการตรวจสอบภายหลังเสมอ ส่วนการตรวจสอบอย่างละเอียดนั้นจะทำทุกรายหรือไม่ แล้วแต่แต่ละบริษัท บางแห่งตรวจสอบทั้งหมด บางแห่งเลือกตรวจสอบเฉพาะรายที่สงสัยหรือไม่แน่ใจ การตรวจสอบหลักฐานต่าง ๆ ของผู้เขาร้องนั้น บางครั้งก็เกิดปัญหาขึ้นได้เหมือนกัน และที่พบมากคือ ผู้เขาร้องไม่ยอมบอกจะให้รายละเอียดต่าง ๆ หรือให้โดยไม่ว่างจะเต็มใจสัก เช่น สตรีที่แต่งงานแล้ว การทำสัญญาเขาร้องต้องมีสามียินยอม ทำให้ไม่ยอมบอกว่างานแล้ว หรือการตรวจสอบหลักฐานเกี่ยวกับที่อยู่ อาชีพ การตามออกไปตรง ๆ ว่า ผู้เขาร้องอยู่ที่ไหนจริงหรือไม่ ทำงานอาชีพที่แท้จริงหรือไม่ บางครั้งอาจทำให้ถูกค่าไม่พอใจได้ ผู้สอบถามก็ต้องใช้ความสามารถในการพูดจา ตามไปถึงสิ่งอื่น ๆ จะเป็นเกี่ยวกับรถที่เขาร้องไป หรือเรื่องการทำงานของผู้เขาร้องในลักษณะชวนคุยจนสามารถทราบรายละเอียดโดยผู้เขาร้องไม่โกรธหรือนึกเคืองในใจ และเรื่องที่ของระมัดระวังอีกสิ่งหนึ่งคือ ผู้เขาร้อง

บางคนอยากที่จะให้ผู้อื่นทราบว่าเขาผ่อนรถ เช่น พวกข้าราชการบางคนเพื่อแสดงว่าตนเองจน บางคนก็ไม่อยากที่จะให้ผู้อื่นทราบ เช่น พวกพ่อค้า เพราะจะทำให้เสียความน่าเชื่อถือ โดยเขาให้เหตุผลที่ทองมาผ่อนรถกับบริษัทที่ไม่มีเงินก็เพื่อผลทางด้านการงานของเขา เพื่อเครดิตในการกู้ยืมเงินจากเจ้าหนี้จึงต้องมีรถบรรทุกไว้ใช้ เมื่อพนักงานไปสอบถามเรื่องของเขาจึงต้องระมัดระวัง ไม่ทำให้ผู้อื่นที่มิใช่เขาซื้อโคทรอบเรื่องราวไปด้วย มิฉะนั้นอาจทำให้เขาซื้อโคทรามากได้

3.3 การทำสัญญาเช่าซื้อระหว่างบริษัทกับผู้อยู่เช่าซื้อ

เมื่อใบขอซื้อได้รับการอนุมัติจากผู้มีอำนาจอนุมัติแล้ว ต่อไปจะเป็นการทำสัญญาเช่าซื้อระหว่างบริษัทเงินกู้กับลูกค้าซึ่งจะเรียกว่า "ผู้เช่าซื้อ" หรือที่ตามหนังสือสัญญาเช่าซื้อรถยนต์เรียกว่า "ผู้เช่า" การทำสัญญา ฝ่ายบริษัทเงินกู้ซึ่งตามหนังสือสัญญาเช่าซื้อเรียกว่า "เจ้าของ" จะเตรียมพิมพ์หนังสือสัญญาขึ้น โดยมีแบบฟอร์มคือ "หนังสือสัญญาเช่าซื้อรถยนต์" (ดังรูปที่) ข้อความต่าง ๆ จะได้จากหนังสือคำร้องขอเช่าซื้อรถยนต์หรือใบขอซื้อนั่นเอง พร้อมทั้งทำหนังสือสัญญาคำประกันขึ้นไว้ด้วย เมื่อเสร็จเรียบร้อยแล้วจะเชิญผู้เช่าซื้อและผู้ค้าประกันมาทำการตรวจสอบและลงนามในหนังสือทั้ง 2 ฉบับนี้ ปรกติแต่ละฉบับจะทำขึ้นไว้ 3 ชุด เป็นตัวจริง 1 ชุดและสำเนา 2 ชุด มีเลขที่สัญญาที่ไว้โดยบริษัทเพื่อใช้อ้างอิงในภายหลัง โดยพร้อมมูล เนื่องจากสัญญาจะมีผลตามกฎหมายต่อไปในอนาคต จึงต้องมีการตรวจสอบกันโดยละเอียดถี่ถ้วน ฝ่ายผู้เช่าซื้อจะต้องตรวจสอบและทำความเข้าใจกับข้อตกลงต่าง ๆ ที่ปรากฏอยู่ในหนังสือสัญญา เมื่อมีข้อสงสัยให้ไต่ถามทันที ทั้งนี้เพื่อป้องกันปัญหาที่อาจจะเกิดขึ้นในภายภาคหน้าได้ ส่วนทางด้านบริษัทเงินกู้ ในแต่ละแห่งจะมีวิธีการตรวจสอบตามลำดับขั้นที่แตกต่างกันออกไปในแต่ละขั้นตอน แต่หลักการส่วนใหญ่จะคล้ายคลึงกันดังต่อไปนี้ คือ

1. เมื่อสัญญาพิมพ์เสร็จแล้วจะส่งให้ฝ่ายบัญชีตรวจสอบอัตราการผ่อนชำระและหลักฐานต่าง ๆ ในถูกต้อง หลักฐานต่าง ๆ เหล่านี้จะประกอบด้วยใบขอซื้อ ใบแจ้งการจำหน่ายรถจากผู้ขาย หลักฐานการตรวจสอบสภาพรถ
2. ผู้มีอำนาจลงนาม อาจเป็นหัวหน้าฝ่ายการบัญชี จะเป็นผู้นลงนามอนุมัติไว้เป็นขั้นแรกก่อนหลังจากที่ได้ตรวจสอบความเรียบร้อยของสัญญาแล้ว

บริษัท บางกอกอินเวสต์เมนต์ จำกัด

102 ซอยอารี สุขุมวิท 26 พระโขนง กรุงเทพมหานคร โทร. 920095-9

หนังสือสัญญาเช่าทรัพย์สิน

ทำที่ วันที่ เดือน พ.ศ.

หนังสือสัญญาระหว่าง บริษัท บางกอกอินเวสต์เมนต์ จำกัด ซึ่งต่อไปในสัญญา จะเรียกว่า "เจ้าของ" ฝ่ายหนึ่ง
 กับ (บัตรประจำตัวเลขที่)
 ออกที่ อำเภอ) อยู่บ้านเลขที่
 ถนน ตำบล อำเภอ
 จังหวัด (โทร.) ซึ่งต่อไปในสัญญาจะเรียกว่า "ผู้เช่า" อีกฝ่ายหนึ่ง คู่สัญญา

ทั้งสองฝ่ายตกลงกันมีข้อความดังจะกล่าวต่อไปนี้.

ข้อ ๑. เจ้าของตกลงให้เช่า และผู้เช่าตกลงรับเช่าทรัพย์สินโดย แบบ
 ประเภท ก.ท. หมายเลขเครื่องยนต์

เงินรวม บาท (.....)
 ไปนี้ให้เรียกว่า "รถ" ซึ่งถ้อยคำในข้อนี้ มีความหมายถึงได้ให้รวมถึงส่วนที่เปลี่ยนใหม่หรือเพิ่มเติมประการใด ๆ แก่รถยนต์และเครื่องอุปกรณ์
 และส่วนควบและตัวถังอื่น ๆ ที่สร้างขึ้นบนรถคันนี้ ในระหว่างที่หนังสือสัญญานี้ยังคงมีผลใช้อยู่.

ข้อ ๒. ตามกรณีข้างบน ผู้เช่าได้จ่ายเงินให้แก่เจ้าของเป็นจำนวนเงิน บาท (.....)
) ในวันทำสัญญา โดยเช็คเลขที่ ธนาคาร

จำนวนเงิน บาท (.....) และเจ้าของได้ยืนยันการรับเงินจำนวนแล้ว.
 ข้อ ๓. คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงเช่าต่อกัน มีกำหนดระยะเวลา เดือน นับแต่วันทำสัญญาในอัตราค่าเช่าต่อเดือนละ
 บาท (.....) และผู้เช่าจะชำระค่าเช่า
 ให้แก่เจ้าของ ณ ภูมิลำเนาที่อยู่ของเจ้าของโดยไม่ต้องทวงถามก่อนเป็นรายเดือนภายในกำหนดวันที่ ของเดือนทุก ๆ เดือนตลอดไป
 หากผู้เช่าผิดนัดไม่ชำระค่าเช่าตามกำหนดดังกล่าวนี้ ขันยอมเสียดอกเบี้ยในต้นเงินที่ผิดนัดให้แก่เจ้าของเป็นต่างหากจากข้อตกลงตามสัญญา
 ในอัตราร้อยละ ๑๕ (สิบห้า) ต่อปี นับแต่วันผิดนัดเป็นต้นไปจนกว่าจะชำระเสร็จ เมื่อผู้เช่าได้ชำระราคารถให้แก่เจ้าของ เจ้าของจะออก
 ใบเสร็จรับเงินของเจ้าของให้แก่ผู้เช่าโดยไม่มีหลักฐาน ถ้าหากผู้เช่าได้ชำระค่าเช่าหรือผิดนัดหรือผู้เช่าอื่นแล้ว การชำระค่ารถดังกล่าวให้ถือว่า
 เป็นเพียงการฝากส่งเท่านั้น ซึ่งจะเป็นการชำระเงินได้โดยสมบูรณ์เมื่อเจ้าของได้รับเงินแล้ว และได้ออกใบเสร็จรับเงินของเจ้าของให้ไว้
 เป็นหลักฐานแล้วเท่านั้น.

ข้อ ๔. ค่าธรรมเนียมในการโอน, ค่าภาษี ค่าประกันภัยในนามเจ้าของระหว่างการผ่อนส่ง ผู้เช่าเป็นผู้เสียด้วยทรัพย์สินของผู้เช่าเองทั้งสิ้น.
 ข้อ ๕. ในระหว่างที่เช่ารถยนต์นี้ ผู้เช่าจะไม่ขาย, โอน, จำนำ, ให้เช่าช่วง, ให้ยืม หรือสละรถคันนี้ ให้แก่บุคคลอื่น
 หรือครอบครอง จะตั้งรถคันนี้ให้ไปจอดที่อื่นและเอาไว้ในโรงรถโดยเรียบร้อย ณ
 และในขณะใช้รถคันนี้ ผู้เช่าจะต้องไม่ถอดถอน หรือเปลี่ยนแปลง ลบล้าง ซ่อมแซม หรือทำให้รถคันนี้เสียหายประจำ
 ครอง หรือตัวถัง หรือเครื่องยนต์ หรือเครื่องอำนวยความสะดวกใด ๆ หรือหมายเลขประจำ หรือแท็กทะเบียนประจำรถคันนี้
 ใดๆ ดังเช่นที่วางมาแบบนั้น.

ข้อ ๖. ในระหว่างเวลาเช่ารถยนต์นี้ ผู้เช่าจะชำระเงินค่าปรับใหม่และเงินที่ต้องชำระทั้งหมดสำหรับใบอนุญาตค่าภาษี และค่าจดทะเบียน
 และค่าอื่น ๆ อันจะต้องเสียเกี่ยวกับรถคันนี้ และหากเจ้าของเป็นผู้จ่ายเงินที่ต้องชำระรายใดเช่นว่ามาแล้ว ผู้เช่าจะชำระเงินที่ใดชำระไปแล้วนั้นคืนให้
 แก่เจ้าของเมื่อทวงถาม.

ข้อ ๗. ในระหว่างที่เช่ารถยนต์นี้ ผู้เช่าจะไม่ใช้หรืออนุญาตให้ใช้รถคันนี้ในการฝ่าฝืนพระราชบัญญัติหรือข้อบังคับใด ๆ ซึ่งใช้
 บังคับอยู่ในขณะนั้น หรือใช้รถคันนี้ในทางอื่นใด ๆ ที่เป็นเหตุให้รถคันนี้อาจถูกยึด หรือ รับ และผู้เช่าสัญญา
 ไว้ว่า ในระหว่างเวลาเช่ารถนี้ ผู้เช่าจะไม่ถือว่าเขาเป็นเจ้าของรถคันนี้.

ข้อ ๘. ผู้เช่าจะรักษารถคันนี้กับส่วนต่าง ๆ ทั้งหมดให้อยู่ในสภาพดีและใช้การได้เรียบร้อยเสมือนเจ้าของรถจะพึงรักษารถคันนี้ จะต้อง
 อนุญาตให้ผู้เช่าคนอื่นนอกจากคนขับรถและผู้โดยสารที่ได้รับใบอนุญาตให้ขับขี่ของกรมตำรวจแล้วขับรถนี้ ผู้เช่าจะต้องรับผิดชอบในการเสียหายหรือ
 สูญหายใด ๆ อันเกิดแก่รถไม่ว่ากรณีใด ๆ หรือโดยประการใด ๆ แม้ในเหตุสุดวิสัย (ยกเว้นแต่การสึกหรออันสมเหตุสมผล)

ข้อ ๙. ในกรณีที่เกิดการเสียหายประการหนึ่งประการใด ผู้เช่าจะต้องบอกกล่าวให้เจ้าของทราบในการเสียหายนั้นโดยทันที และในกรณี
 ที่เจ้าของและผู้เช่าไม่สามารถตกลงกันในเรื่องมูลค่าแห่งการเสียหายดังกล่าวนี้ ผู้เช่ายินยอมว่าเจ้าของมีสิทธิที่จะจัดการให้มีผู้ประเมินค่าซ่อมแซม หรือ
 ให้ผู้แสดงความคิดเห็นว่าการเสียหายดังกล่าวนี้ จะถือว่าเป็นการสูญเสียทางส่วนหรือไม่ ผู้เช่าจะประเมินหรือให้ความเห็นให้เป็นทางร้านที่ทำการซ่อมแซม
 รถคันนี้ซึ่งไม่เกี่ยวกับคดี และผู้เช่าต้องผูกพันตามการประเมินหรือความเห็นที่มานั้น และจะต้องชำระเงินแก่เจ้าของในเมื่อทวงถามมูลค่าแห่ง
 การเสียหายนั้นโดยทันที.

ข้อ ๑๐. ผู้เช่าจะไม่ใช้บุคคลใดๆที่ทำงานหรือบริษัทใด ๆ ให้ทำการซ่อมแซมรถคันนี้โดยมิได้รับคำยินยอมของเจ้าของเป็นลายลักษณ์อักษร
 และยังมีข้อจำกัดโดยเสมอว่า ผู้เช่าไม่มีอำนาจใด ๆ ที่จะอ้างเอาความรับผิดชอบของเจ้าของเพื่อไปทำการซ่อมแซมแก่รถคันนี้ หรือทำให้เกิดมลพิษ
 ยับยั้งหรือรบกวนแก่การซ่อมแซมเช่นว่านี้.

ข้อ ๑๑. ถ้าผู้เช่าขาดชำระเงินค่าเช่าต่อประจำเดือน ๒ เดือนติดต่อกัน ไม่ว่าจะมีการทวงถามหรือไม่ก็ตาม หรือว่าไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงและเงื่อนไขที่กล่าวมาในส่วนใดส่วนหนึ่ง ให้ถือว่าสัญญาเป็นอันยกเลิกสิ้นสุดลงทันที และทันทีนั้นเจ้าของหอพักจะเอาคืนและครอบครองรถนอนโดยมิต้องบอกกล่าวล่วงหน้า และเพื่อประโยชน์อันนี้ให้เข้าไปในสถานที่ใด ๆ ซึ่งผู้เช่าอาศัยหรือปกครอง อยู่ได้ ค่าธรรมเนียม ถ้าใช้จ่ายใด ๆ ซึ่งเจ้าของอาจต้องเสีย หรือที่เจ้าของอาจได้ใช้จ่ายไปในเรื่องเกี่ยวกับการที่ดินให้ทราบว่าจะรถนอนอยู่ที่นี่ หรือในการให้ได้กลับเข้าครอบครองรถนอน ผู้เช่ายินยอมเสียให้เจ้าของหงส์สน.

ข้อ ๑๒. เมื่อสัญญาเช่าข้อสิ้นสุดลง ผู้เช่าให้สัญญาว่าจะมอบรถคืนให้แก่เจ้าของซึ่งภูมิลำเนาของเจ้าของในทันที และยอมรับผิดคดีใช้ค่าเสียหายในระหว่างที่ครอบครองอยู่โดยมิได้ชำระค่าเช่าออกด้วย.

ข้อ ๑๓. บรรดาเงินค่าเช่าของผู้เช่าข้อ ได้ชำระให้แก่เจ้าของไปแล้วทั้งหมด ผู้เช่าไม่มีสิทธิเรียกคืนจากเจ้าของ และหากรถคันที่เช่ามาได้กลับคืนมาโดยอาศัย ข้อ ๑๑ แห่งสัญญา หากจำหน่ายไปได้จะโดยวิธีใด และไม่จำเป็นต้องบอกกล่าวแก่ผู้เช่ามาก่อน ด้ราคาไม่ครบกับเงินที่ผู้เช่าจะต้องชำระ ตามข้อ ๑ แห่งสัญญา ยังขาดเงินค่าเช่าออกเป็นจำนวนเท่าใด ผู้เช่ายินยอมชดใช้ราคาที่ยังขาดนั้นจนครบ.

ข้อ ๑๔. เมื่อผู้เช่าได้ชำระเงินค่าเช่าข้อให้แก่เจ้าของครบถ้วนตามสัญญาแล้ว เจ้าของจะได้ไปจัดการโอนทะเบียนรถยนต์ให้แก่ผู้เช่าต่อไป กรรมสิทธิ์รถยนต์เช่าข้อตกเป็นของผู้เช่าทันที เมื่อผู้เช่าได้ชำระเงินค่าเช่าข้อครบถ้วน แต่ก่อนที่ผู้เช่าข้อได้ชำระเงินค่าเช่าข้อครบถ้วนนั้นกรรมสิทธิ์ในรถยนต์เช่าข้อยังคงเป็นของเจ้าของโดยเด็ดขาด.

ข้อ ๑๕. ข้าพเจ้าผู้เช่าข้อรับรองว่า จะส่งเงินชำระค่าประกันภัยรถยนต์ดังกล่าวให้ทุกครั้งที่มีอายุประกันภัยที่ได้ประกันไว้ หากข้าพเจ้าไม่ชำระตามที่กำหนดที่เจ้าของได้แจ้งให้ทราบ ให้ถือว่าสัญญานี้เป็นอันสิ้นสุดลงทันที และทันทีนั้นเจ้าของหอพักจะเอาคืนและครอบครองรถนอนโดยมิต้องบอกกล่าวล่วงหน้า และเพื่อประโยชน์อันนี้ ให้เข้าไปในสถานที่ใด ๆ ซึ่งผู้เช่าปกครองหรืออาศัยอยู่ได้ ค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายใด ๆ ซึ่งเจ้าของอาจต้องเสีย หรือที่เจ้าของได้ใช้จ่ายไปในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการที่เสียให้ทราบว่าจะรถนอนอยู่ที่นี่ หรือในการที่ได้กลับเข้าครอบครองรถนอน ผู้เช่ายินยอมเสียให้เจ้าของหงส์สน.

ข้อ ๑๖. เจ้าของทรงไว้ซึ่งสิทธิที่จะขาย โอน จำหน่าย จำนำ สิทธิตามสัญญาเช่าข้อ หรือนำไปประกันหนี้ใด ๆ ให้กับบุคคลหนึ่งบุคคลใด โดยไม่จำเป็นต้องบอกกล่าว.

ข้อ ๑๗. คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงกันว่า หากเกิดมีกรณีพิพาทใด ๆ เกิดขึ้นเกี่ยวกับสัญญาฉบับนี้ หรือในกรณีผิดสัญญาฉบับนี้ คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงกันว่า ยอมให้ฟ้องร้อง ณ ศาลแพ่ง จังหวัดนครหลวงกรุงเทพมหานคร.

หนังสือสัญญานี้ทำขึ้นเป็นสองฉบับ มีข้อความถูกต้องตรงกัน ต่างยึดถือไว้ฝ่ายละหนึ่งฉบับ ทั้งสองฝ่ายได้เข้าใจในข้อสัญญาฉบับนี้แจ่มแจ้งชัดเจนแล้ว จึงพร้อมกันลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญต่อหน้าพยาน ณ วัน/เดือน/ปี ดังปรากฏข้างต้น.

ศูนย์วิทยุทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ลายมือชื่อ ผู้เช่า.

ลายมือชื่อ เจ้าของ.

ลายมือชื่อ พยาน.

ลายมือชื่อ พยาน.

หนังสือสัญญาค้ำประกัน

ทำที่

วันที่

เดือน

พ.ศ.

ข้าพเจ้า

(บัตรประจำตัวเลขที่

ออกที่

.....) ที่อยู่บ้านเลขที่..... ถนน

..... อำเภอ..... จังหวัด..... (สถานที่ที่ติดต่อกับ

.....)

ทำหนังสือสัญญาค้ำประกัน ให้ไว้ต่อ.....

ให้ผู้เช่าซื้อ ซึ่งต่อไปในสัญญาจะเรียกว่า "เจ้าหนี้" ดังมีข้อความต่อไปนี้:-

ข้อ ๑. ข้าพเจ้ายอมรับเป็นผู้ค้ำประกัน.....

..... แบบ..... เลขหมายเครื่องยนต์

..... ก.ท. จาก..... ตามหนังสือสัญญาเช่าซื้อ

..... เดือน..... พ.ศ. และตามตัวสัญญาใช้เงินจำนวน..... ฉบับ

ข้าพเจ้ายอมรับเป็นลูกหนี้ร่วมกับ..... ลูกหนี้ผู้เช่าตามหนังสือสัญญาเช่าซื้อ

..... ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวนั้นตลอดไปจนกว่าลูกหนี้จะชำระเงินค่าเช่าซื้อให้แก่เจ้าหนี้เสร็จสิ้นเชิง

ข้อ ๒. หากภายในกำหนดในสัญญาซึ่งลูกหนี้ดังกล่าวข้างต้น ครบกำหนดที่จะต้องชำระราคาค่าเช่าซื้อให้แก่

..... ผู้เช่าซื้อ ลูกหนี้ผู้เช่าซื้อไม่สามารถชำระหนี้ค่าเช่าซื้อให้แก่ท่านได้ ข้าพเจ้ายินยอมรับผิดชอบใช้ให้แทนทั้งสิ้นทันที

ข้อ ๓. ข้าพเจ้าขอสัญญาว่า การที่เจ้าหนี้จะพึงยินยอมให้ลูกหนี้ผลัดเวลา หรือผ่อนชำระเงินหรือลดหนี้เงิน

..... ถือว่าเป็นการปลดเปลื้อง หรือเปลี่ยนแปลงความรับผิดชอบของข้าพเจ้าผู้ค้ำประกันตามสัญญาฉบับนี้โดยเด็ดขาด และ

..... ที่สุดเจ้าหนี้และลูกหนี้ตกลงเปลี่ยนแปลงหนี้ด้วยประการใด ๆ ข้าพเจ้าก็ยังคงยอมรับเป็นผู้ค้ำประกันหนี้ที่เปลี่ยนแปลงด้วย ข้าพเจ้า

..... ปรารถนาคอยสละสิทธิที่จะยกอายุความใด ๆ ขึ้นต่อสู้กับเจ้าหนี้ แม้หากอายุความกับลูกหนี้จะถึงที่สุดแล้วก็ตาม

ข้อ ๔. ข้าพเจ้าขอสละสิทธิไม่โต้เถียง หรือยกเป็นข้อต่อสู้ให้ท่านเรียกร้องหรือบังคับเอาจากทรัพย์สินของ

..... ก่อนเป็นอันขาด

ข้าพเจ้าได้เข้าใจข้อสัญญาดีแล้ว เพื่อเป็นหลักฐานข้าพเจ้าจึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญต่อหน้าพยาน

..... วัน/เดือน/ปี ดังปรากฏข้างต้น.

ลายมือชื่อ

ผู้ค้ำประกัน

ลายมือชื่อ

พยาน

ลายมือชื่อ

พยาน

3. นำสัญญามาลงสมุดรายวันซื้อขายพร้อมเลขที่สัญญาเพื่อใช้ในการลงบัญชีต่อไป

4. เมื่อสัญญาเรียบรอยถึงขั้นนี้แล้ว ทางบริษัทจะเชิญเราซื้อและผูกค่าประกันมาลงนามในเอกสารทั้ง 2 ฉบับนี้ หลังจากลงนามเรียบรอยแล้ว เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบจะออกไปปล่อยรถให้ ใบปล่อยรถนี้ผู้เช่าจะนำไปแสดงกับผู้ขายรถเพื่อนำรถออกมาใช้ได้ หนังสือสัญญาเช่ารถรถยนต์และหนังสือสัญญาค่าประกันที่ลงนามแล้วจะยังไม่มอบให้แก่ผู้เช่าออกไปทันที เพราะจะต้องผ่านการลงนาม การตรวจสอบ และจะต้องทำเอกสารประกอบอีกหลายชั้น เมื่อครบถ้วนจึงจะส่งไปให้ลูกค้าทางไปรษณีย์ลงทะเบียนในภายหลัง ประมาณ 2 สัปดาห์ถึง 1 เดือน

หนังสือสัญญาเช่ารถรถยนต์และหนังสือสัญญาค่าประกันที่ผู้เช่าซื้อและผูกค่าประกันลงนามแล้วจะส่งไปให้ฝ่ายสัญญาใดตรวจสอบดังต่อไปนี้

1. หนังสือสัญญาเช่ารถรถยนต์และหนังสือสัญญาค่าประกันไม่มีรอยชูด ลบ ชีค

มา

2. ผู้เช่าซื้อและผู้เช่าผูกค่าประกันลงนามโดยถูกต้องครบถ้วน

3. ตรวจเอกสารที่แนบมาพร้อมกับสัญญา

4. ตรวจกรมธรรม์ประกันภัยอื่น เป็น เอกสารการประกันภัยของรถยนต์คันนั้น

5. ตรวจสอบการติดอากรแสตมป์ในสัญญาเช่าซื้อและสัญญาค่าประกันให้ถูกต้อง อัตราการติดอากรแสตมป์จะคิดตามราคาของรถยนต์ ขณะนี้อยู่ในอัตรา 0.5 % หรือ 1,000 ละ 5

เมื่อหนังสือสัญญาเช่ารถรถยนต์และหนังสือสัญญาค่าประกันตลอดจน เอกสารต่าง ๆ ได้รับการตรวจสอบเรียบรอยแล้ว จะส่งให้ผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัทได้ลงนามในฐานะเจ้าของ พร้อมทั้งพะยานอีก 2 คน เสร็จแล้วเอกสารต่าง ๆ เหล่านี้จะถูกส่งกลับมายังฝ่ายสัญญาเพื่อแยกเอกสารนำส่งไปยังฝ่ายต่าง ๆ ต่อไปดังนี้ คือ

ก. หนังสือสัญญาเช่ารถรถยนต์และหนังสือสัญญาค่าประกันฉบับจริงจะเก็บไว้กับบริษัท โดยเก็บไว้ในที่ปลอดภัยที่สุด

ข. สำเนาชุดที่ 2 ส่งไปให้แก่ผู้เช่าซื้อ

ค. สำเนาชุดที่ 3 แนบพร้อมกันบันทึกการขายละเอียดต่าง ๆ ของรถยนต์ และ

ชื่อผู้เช่าขอ สัญญาเลขที่.....
อัตราผ่อนชำระ บาท ระยะเวลา..... เดือน
เลขทะเบียน เลขเครื่อง ชนิดรถ
วันทำสัญญา วันครบกำหนด
กรมธรรม์เลขที่ บริษัท ประกันหมดอายุ
ที่อยู่ผู้เช่าขอ
โทรศัพท์บ้าน โทรศัพท์ที่ทำงาน

บริษัท บางกอกอินเวสต์เมนต์ จำกัด

โทร. 920095-9

1. โปรดนำบัตรนมาทุกครั้งชำระเงิน
2. เพื่อความสะดวกและรวดเร็วในการติดต่อกับบริษัทฯ โปรดอ้างหมายเลขสัญญาทุกครั้ง
3. ถ้าเกิดอุบัติเหตุ โปรดแจ้งโทร. บริษัท

พื่อนครั้งที่	วัน, เดือน, ปี	จำนวนเงิน	หมายเหตุ	พื่อนครั้งที่	วัน, เดือน, ปี	จำนวนเงิน	หมายเหตุ
1				19			
2				20			
3				21			
4				22			
5				23			
6				24			
7				25			
8				26			
9				27			
10				28			
11				29			
12				30			
13				31			
14				32			
15				33			
16				34			
17				35			
18				36			
				รวม			

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

รูปที่ 7

ชื่อผู้เช่าชื่อ สัญญาที่

อัตราผ่อนชำระ..... บาท ระยะเวลา เดือน.....

เลขทะเบียน เลขเครื่อง ชนิดรถ.....

วันที่ทำสัญญา..... วันครบกำหนด.....

กรมธรรม์เลขที่..... บริษัท..... ประกันหมดอายุ.....

ที่อยู่ผู้เช่าชื่อ

หมายเหตุ

ศูนย์วิทยพัสดุ
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

แคชเชอร์

งวดที่	วัน, เดือน, ปี	จำนวนเงิน	ตราสารที่ชำระ	หมายเหตุ	งวดที่	วัน, เดือน, ปี	จำนวนเงิน	ตราสารที่ชำระ	หมายเหตุ	
1					19					
2					20					
3					21					
4					22					
5					23					
6					24					
7					25					
8					26					
9					27					
10					28					
11					29					
12					30					
13					31					
14					32					
15					33					
16					34					
17					35					
18					36					
					รวม					

ทวงถาม

ชื่อผู้เช่าขอ สัญญาที่

ที่อยู่ โทรศัพท์

ที่ทำงาน ตำแหน่ง โทรศัพท์

อัตราการผ่อนชำระ บาท ระยะเวลา เดือน

เลขทะเบียน เลขเครื่องยนต์ ชนิดรถ

สี จดทะเบียนวันที่

วันทำสัญญา วันครบกำหนด

กรมธรรม์เลขที่ บริษัท ประกันหมดอายุ

ผู้ค้ำประกัน ตำแหน่ง

ที่อยู่ โทรศัพท์

ที่ทำงาน โทรศัพท์

ผู้นำรถมาขาย

หมายเหตุ

ศูนย์วิทยบริการ
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

๒

๒

๒					๒				
ม.ค. ก.พ. มี.ค. เม.ย. พ.ค. มิ.ย. ก.ค. ส.ค. ก.ย. ต.ค. พ.ย. ธ.ค.					ม.ค. ก.พ. มี.ค. เม.ย. พ.ค. มิ.ย. ก.ค. ส.ค. ก.ย. ต.ค. พ.ย. ธ.ค.				
ม.ค. ก.พ. มี.ค. เม.ย. พ.ค. มิ.ย. ก.ค. ส.ค. ก.ย. ต.ค. พ.ย. ธ.ค.					ม.ค. ก.พ. มี.ค. เม.ย. พ.ค. มิ.ย. ก.ค. ส.ค. ก.ย. ต.ค. พ.ย. ธ.ค.				
งวดที่	วัน, เดือน, ปี	จำนวนเงิน	ตราสารที่ชำระ	หมายเหตุ	งวดที่	วัน, เดือน, ปี	จำนวนเงิน	ตราสารที่ชำระ	หมายเหตุ
1					19				
2					20				
3					21				
4					22				
5					23				
6					24				
7					25				
8					26				
9					27				
10					28				
11					29				
12					30				
13					31				
14					32				
15					33				
16					34				
17					35				
18					36				
					รวม				

เงื่อนไขการชำระเงินเก็บไว้ในที่ที่สามารถจะตรวจสอบได้โดยสะดวก

ง. ทะเบียนรถยนต์ในนามบริษัท เป็นเจ้าของมอบให้แก่แผนกทะเบียน เป็นผู้เก็บรวบรวมและดูแลรักษา

จ. การควมบัญชีมอบส่งให้แผนกบัญชี เพื่อใช้ในการลงบัญชี

ฉ. รายละเอียดชุดหนึ่งมอบให้แก่ฝ่ายติดตามและทวงถาม ในกรณีที่คุณเช่าซื้อไม่ผ่อนชำระตามสัญญา ฝ่ายนี้จะเป็นผู้ติดตามทวงถาม

ตั้งใจกล่าวมาแล้วว่า สัญญาจะส่งให้แก่ผู้เช่าซื้อในภายหลังตามที่อยู่ที่ผู้เช่าซื้อได้ให้ไว้ทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ ถ้าเอกสารถูกส่งกลับคืนมาต้องเช็คที่อยู่ที่ยิมที่ใหม่ว่าถูกต้องหรือไม่โดยทันที ถ้ามีโทรศัพท์โทรไปสืบถามดู ถ้ามีการขายที่อยู่ต้องแจ้งให้ทุกฝ่ายทราบเพื่อแก้อเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องให้ถูกต้อง

3.4 การจ่ายค่านายหน้าให้แก่ผู้ขายรถยนต์ของบริษัทเงินทุน

ในปัจจุบันนี้ เนื่องจากมีบริษัทเงินทุนหลายแห่งที่ให้บริการแก่ประชาชนในด้านการปล่อยสินเชื่อเพื่อเช่าซื้อรถยนต์ ดังนั้น จึงต้องมีการแข่งขันกันบ้างในทางการตลาด หรือจะกล่าวโดยง่าย ๆ คือ การแข่งขันกันหาลูกค้านั่นเอง ถ้าบริษัทเงินทุนจะรอให้ลูกค้าที่ต้องการบริการเช่าซื้อเดินเข้ามาติดต่อกับบริษัทเอง โดยไม่อาศัยบริษัทผู้ขายรถยนต์นั้นมักจะทำการค้าเป็นธุรกิจนี้ในขณะนี้ไม่ค่อยประสบผลสำเร็จ ดังนั้น บริษัทเงินทุนผู้ให้บริการค้านี้จึงใช้วิธีการหาลูกค้าใหม่มาเหมือนกับบริษัทของตนเอง โดยติดต่อกับบริษัทผู้ขายรถยนต์ทั่วไป เพื่อให้ช่วยส่งลูกค้ามาให้ โดยปรกติดบริษัทเงินทุนหนึ่ง ๆ จะติดต่อกับบริษัทผู้ขายรถยนต์ใหญ่ ๆ บริษัทหนึ่งไว้ เช่น บริษัท คำหลักทรัพย์และลงทุน จำกัด ติดต่อกับบริษัท ชนบุรีพาณิชย์ จำกัด ผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ยี่ห้อ "เบนซ์" ให้เป็นผู้ส่งลูกค้ามาให้ บริษัท บางกอกอินเวสต์เมนต์ จำกัด ติดต่อกับบริษัท กรรณสูต จำกัด ผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ยี่ห้อ "เพียต" เป็นต้น นอกจากนี้จะติดต่อกับบริษัทใดบริษัทหนึ่งโดยเฉพาะแล้ว บริษัทเงินทุนมักจะยังมีบริษัทขายรถยนต์อื่นที่ติดต่อกับอีก 2 - 3 แห่ง เพื่อเป็นการป้องกันไว้ในกรณีที่อาจจะเกิดอะไรขึ้นได้กับบริษัทผู้ขายที่ติดต่อกันอยู่เป็นประจำนั้น ขณะเดียวกัน บริษัทผู้ขายรถยนต์ก็จะหาบริษัทเงินทุนที่สามารถจะติดต่อได้ไว้ 2 - 3 แห่ง เช่นเดียวกัน ทั้งนี้เพื่อป้องกันการผิดเคืองทางด้านการเงินในตลาดการเงิน และบริษัทเงินทุนได้รับผลกระทบกระเทือนไปด้วย ถ้า

ผู้ชายติดต่อกับบริษัทเงินทุนไว้เพียงแห่งเดียว และบริษัทนั้น เกิดภาวะขาดแคลนเงินทุนหมุนเวียน ก็หมายถึงการปล่อยรถต้องเกิดการชุกชลักขึ้น การหันไปพึ่งพารัฐเงินกู้เงินอื่นโดยทันทีจะทำไต่ยากเพราะมิได้มีการติดต่อกันไวก่อน อย่างไรก็ตาม บริษัทผู้ขายรถยนต์จะติดต่อกับบริษัทเงินทุน เป็นหลัก เพียงบริษัทเดียว เป็นส่วนใหญ่ ในขณะที่สภาวะของตลาดเป็นไปตามปกติ

การทำสัญญาเช่าซื้อดังกล่าว เป็นการทำสัญญากันแบบปกติระหว่างผู้เช่าซื้อ กับบริษัทเงินทุน แต่ดังที่กล่าวแล้วว่า บริษัทเงินทุนมักมีการติดต่อกันเป็นพิเศษกับบริษัทขายรถยนต์บริษัทใดบริษัทหนึ่งให้ส่งลูกคามาให้ เมื่อพนักงานขายได้ขายรถยนต์ให้แก่ลูกค้ารายใดได้แล้วก็พยายามชักชวนให้ลูกค้าซื้อแบบผ่อนชำระ เมื่อลูกค้าตกลงซื้อแบบผ่อนชำระแล้ว พนักงานจะพาลูกค้าขึ้นไปยังบริษัทเงินทุนที่ติดต่อกันเป็นประจำทันที และพยายามให้ความสะดวกพร้อมทั้งช่วยเหลือลูกค้าในการทำสัญญาเช่าซื้อทุกอย่างเท่าที่จะทำได้ ขณะเดียวกัน การแข่งขันกันของบริษัทเงินทุนที่ทำการด้านนี้ทำให้บางบริษัทถึงกับส่งพนักงานของตนไปประจำ ณ ที่ทำการของบริษัทขายรถยนต์แห่งนั้น เลยทีเดียว เพื่อคอยให้บริการทางด้านนี้อย่างรวดเร็วที่สุด อย่างไรก็ตาม การจะตกลงทำสัญญาเช่าซื้อสุดท้ายนั้นก็ต้องนำกลับมาให้เจ้าหน้าที่ชั้นผู้ใหญ่ผู้มีอำนาจได้พิจารณาการปล่อยสินเชื่อโดยละเอียดเช่นเดียวกัน

การที่บริษัทผู้ขายรถยนต์ทำการติดต่อกับบริษัทเงินทุนบริษัทใดบริษัทหนึ่งเป็นประจำนั้น นอกจากจะทำให้บริษัทขายรถยนต์สามารถขายรถยนต์ได้มากขึ้น เพราะขายได้ทั้งเงินสดและเงินผ่อนแล้ว บริษัทขายรถยนต์ยังได้รับค่านายหน้าจากบริษัทเงินทุนอีกด้วย แต่ความสำคัญจริง ๆ นั้นอยู่ที่พนักงานขาย การที่พนักงานขายของบริษัทผู้ขายรถยนต์พยายามชักชวนให้ลูกค้าบางคนที่จะซื้อเงินสดมาซื้อแบบเงินผ่อนนั้น เพราะตัวพนักงานขายจะได้รับค่านายหน้าเป็นพิเศษจากบริษัทเงินทุนนั้น ๆ อีกด้วย การจ่ายค่านายหน้าของบริษัทเงินทุนเพื่อการนี้มีอยู่ด้วยกันหลายลักษณะ พอแยกเป็นประเภทใหญ่ ๆ ได้ 6 ประเภท ดังนี้

1. การจ่ายเป็นจำนวนที่แน่นอนจำนวนหนึ่ง การจ่ายค่านายหน้าวิธีนี้ง่ายที่สุด และเป็น การจ่ายให้พนักงานขายที่สามารถนำลูกค้ามาให้บริษัทเงินทุนได้ วิธีการคือ จะกำหนดจำนวนเงินลงไปเป็นจำนวนแน่นอนว่า จะจ่ายค่านายหน้าเท่าใดต่อรถยนต์ที่ขายโดยผ่อนชำระ 1 คัน ปัจจุบันจะอยู่ในราวประมาณ 1,000.- บาท ต่อคัน อัตรานี้มักจะเป็น

อัตราสำหรับการขายรถยนต์ในกรุงเทพฯ ถ้าเป็นการขายรถยนต์จากต่างจังหวัดจะกำหนดอัตราหนึ่งต่างหาก เช่นประมาณ 1,500.- บาทต่อคัน ที่เป็นเช่นนี้เพราะเห็นว่า การขายรถยนต์ในต่างจังหวัดจังหวัดใดจังหวัดหนึ่งนั้นจะขายไต่ยากและไต่ปริมาณน้อยกว่าการขายในกรุงเทพฯ บริษัทเงินทุนจึงยอมจ่ายค่านายหน้าให้พนักงานขายมากขึ้น เพื่อเป็นการชักจูงพนักงานขายใหม่มีความพยายามมากขึ้น หรือเพื่อให้คุ้มกับความพยายามของพนักงานในการขายภาคต่างจังหวัด

การจ่ายค่านายหน้าในลักษณะนี้มักจะจ่ายสำหรับการขายรถใหม่ สำหรับรถยนต์ที่เป็นที่นิยมในตลาดมากกว่ารถอีกยี่ห้อหนึ่ง อาจกำหนดค่านายหน้าให้แตกต่างกันได้ โดยรถยนต์ที่มีความนิยมในตลาดน้อย ค่านายหน้าจะมากกว่าของรถที่อยู่ในความนิยมของตลาดมากกว่า วิธีนี้ยังเหมาะสำหรับการขายรถยนต์ในลักษณะหรือยี่ห้อเดียวกัน เป็นจำนวนหลายหลายคันในระยะเวลาหนึ่ง ทั้งนี้เพราะทำให้สะดวกในการคิดค่านายหน้า

2. การจ่ายเป็น เปอร์เซ็นต์ของเงินที่ลงทุน ค่านายหน้าแบบนี้จะดูว่า บริษัทเงินทุนจะต้องจ่ายลงทุนในรถคันนั้น ๆ เป็นจำนวนเท่าใดก็จะจ่ายค่านายหน้าเป็น เปอร์เซ็นต์ของเงินที่ลงทุนนั้น จำนวนเปอร์เซ็นต์จะอยู่ประมาณ 0.5 ٪, 0.8 ٪ หรือ 1 ٪ ถ้าเงินลงทุนเป็น 100,000.- บาท อัตราค่านายหน้า 0.8 ٪ ค่านายหน้าก็จะเป็น 800.- บาท เป็นต้น วิธีนี้ค่านายหน้ามักจะต่ำกว่าการคิดแบบวิธีที่ 1 และมักจะนิยมใช้กับการขายรถยนต์ที่ไซ้แล้ว เพราะรถยนต์ไซ้แล้วสภาพรถจะดีสู้รถใหม่ไม่ได้ ความเสี่ยงมีมากและมี การขายเปลี่ยนมืออยู่เสมอ ดังนั้น ค่านายหน้าที่จ่ายจึงกำหนดให้ต่ำลงไปบ้าง

3. การจ่ายเป็น เปอร์เซ็นต์ของจำนวนผลตอบแทนที่บริษัทเงินทุนได้รับจากการให้เช่าซื้อในรถคันนั้น วิธีนี้บริษัทเงินทุนจะต้องคำนวณขึ้นมาก่อนว่า การเช่าซื้อรายนี้จะให้ผลตอบแทนแก่บริษัททั้งหมดเป็นจำนวนเท่าใด แล้วนำมาคำนวณเปอร์เซ็นต์จ่ายเป็นค่านายหน้า อัตราค่านายหน้านี้จะอยู่ในระดับประมาณ 8 ٪ เช่น สมมติบริษัทต้องจ่ายเงินลงทุนไปเป็นจำนวน 50,000.- บาท และบริษัทคิดราคาเช่าซื้ออีกกับยูเช่าซื้อที่จะต้องผ่อนชำระทั้งหมดรวม 68,000.- บาท แสดงว่า บริษัทจะได้รับผลตอบแทนทั้งหมด 18,000.- บาท ค่านายหน้า 8 ٪ ของ 18,000.- บาท เป็นจำนวนเงิน 1,440.- บาท วิธีนี้มีบริษัทเงินทุนหลายแห่งใช้อยู่ แต่วิธีนี้มีข้อบกพร่องในกรณีที่ยูเช่าซื้อมีการเริ่มเงินชำระครั้งแรก หรือ

เปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยชำระให้เร็วขึ้น หรือนำเงินสดมาชำระหมดโดยไม่รอมจนกว่าจะครบกำหนด ซึ่งเหล่านี้เป็นเหตุให้ผลตอบแทนเปลี่ยนแปลงไปในทางลดลง ถ้าแก้ไขได้ก่อนจ่ายค่านายหน้าก็จะทำการแก้ไขไป มิฉะนั้นก็ต้องเสียค่านายหน้าเกินกว่าจำนวนที่ควรจะเสียไปบ้าง

4. การจ่ายเป็นเปอร์เซ็นต์ของยอดเงินลงทุนตามระยะเวลาการผ่อนชำระ คล้ายคลึงกับวิธีที่ 2 แต่วิธีที่ 2 มีค่าหนึ่งถึงระยะเวลาในการผ่อนชำระ ส่วนวิธีนี้จะนำระยะเวลาผ่อนชำระมาคิดด้วย คือระยะเวลาผ่อนชำระยิ่งนาน อัตราค่านายหน้าจะยิ่งสูงขึ้น ทั้งนี้เพราะบริษัทเงินทุนถือว่า ยิ่งผ่อนนาน บริษัทยิ่งได้รับผลตอบแทนมาก เป็นประโยชน์แก่บริษัท อัตราค่านายหน้าสำหรับวิธีนี้จะอยู่ในลักษณะเช่น ระยะเวลาผ่อนชำระ 6 เดือน ค่านายหน้าจะเป็น 1 % ผ่อน 12 เดือน ค่านายหน้า 1.5 % ผ่อน 18, 24 และ 36 เดือน ค่านายหน้า 1.75 %, 2 % และ 2.25 % ตามลำดับ เป็นต้น ตัวอย่าง ถ้าระยะเวลาผ่อนชำระ 24 เดือน ยอดเงินลงทุน 100,000.- บาท จะเป็นค่านายหน้า 1,750.- บาท

การจ่ายค่านายหน้าตามวิธีที่ 2 - 4 อันเป็นการจ่ายตามเปอร์เซ็นต์ของยอดเงินลงทุนหรือจำนวนผลตอบแทนที่บริษัทได้รับนั้น บางบริษัทจะกำหนดอัตราสูงสุดของค่านายหน้าที่จะจ่ายสำหรับรถยนต์คันหนึ่ง ๆ เช่น กำหนดว่า จะจ่ายค่านายหน้าในอัตรา 8 % ของผลตอบแทนที่บริษัทจะได้รับทั้งหมดในรถยนต์คันนั้นแต่ไม่เกิน 4,000.- บาท เป็นต้น แต่บางบริษัทก็มีข้อกำหนดไว้ สามารถจ่ายสูงขึ้นไปเรื่อย ๆ ตามผลตอบแทนที่จะได้รับ

5. การจ่ายค่านายหน้าแก่พนักงานขายหรือนายหน้าขายรถยนต์ทั่วไป หรือใครก็ตามที่สามารถขายรถยนต์ให้ได้ โดยมากเป็นรถใช้แล้วหรือเป็นรถที่บริษัทยืมมาจากผู้เช่าชื่อที่ไม่ผ่อนชำระตามสัญญา เมื่อຍึคมาและขายค่อ นายหน้าผู้ช่วยหาผู้ซื้อรถคันนั้นอาจขอค่านายหน้าคันละ 300.- ถึง 500.- บาท ซึ่งบริษัทก็มักจะยอมจ่ายในหารถขายค่อไปใครราคาดีพอสมควร แต่กรณีนี้ไม่มากนักและจำนวนค่านายหน้าก็ไม่มีความแน่นอนและค่อนข้างต่ำ ผู้เช่าชื่อที่บริษัทไคมาแต่ละรายนั้น บริษัทไม่จำเป็นต้องเสียค่านายหน้าทุกรายเสมอไป คือในกรณีที่ไม่มียานหน้าในการซื้อขายนั้น เช่น การซื้อขายรถยนต์ระหว่างคน 2 คน คนหนึ่งไคใจรถอยู่ก่อนแล้วต้องการขายเงินสดให้แก่อีกคนหนึ่งจึง เป็นเพื่อนกัน ซึ่งก็

สินค้าที่จะรับซื้อแต่ไม่มีเงินก่อน ต้องการซื้อแบบผ่อนชำระ ทั้งสองก็จะพากันมาติดต่อให้บริษัท
เงินทุนช่วยเหลือ การได้ลูกค้าในลักษณะนี้ไม่ต้องจ่ายค่านายหน้าแก่ประการใด และมีจำ
นวนอยู่ไม่น้อย

6. จาก 5 ข้อดังกล่าวมาแล้ว เป็นกรณีที่บริษัทเงินทุนจ่ายค่านายหน้าให้แก่
พนักงานขาย แม้มีบางแห่งที่นอกจากจะจ่ายค่านายหน้าให้แก่พนักงานขายแล้ว ยังจ่ายให้แก่
บริษัทที่ขายรถยนต์นั้นด้วย บริษัทเงินทุนกับบริษัทขายรถยนต์ (รถใหม่) แห่งใดที่ทำธุรกิจ
ร่วมกันมานานและกิจการดำเนินไปด้วยดี บริษัทเงินทุนอาจยอมจ่ายค่านายหน้าให้แก่บริษัท
ที่ขายรถยนต์นั้น และอาจจะไม่เรียกค่านายหน้าตรง ๆ แต่เปลี่ยนชื่อเป็นค่าบริการในการจัด
หารถใหม่หรือซื้ออันใดที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน การจ่ายนี้บริษัทมักจะไม่จ่ายจากเงินหมุน
เวียนตามปกติที่ใช้อยู่ในกิจการ แต่จะนำค่านายหน้าที่ได้รับจากบริษัทประกันภัยในการประก
กันรถยนต์คันนั้นจ่ายเป็นค่าบริการให้แก่บริษัทขายรถยนต์นั้น ๆ ไป บริษัทเงินทุนไม่ต้องเสีย
ค่าใช้จ่ายใดใด เพียงแต่ขาดรายได้จากค่านายหน้าประกันภัยไปบ้าง วิธีนี้จะเป็นการดึง
ให้บริษัทขายรถยนต์ที่มีปริมาณการขายสูงหันมาติดต่อกับบริษัทเงินทุนนั้นอย่างมั่นคง

บริษัทเงินทุนแต่ละแห่งจะเลือกใช้วิธีการคิดค่านายหน้าวิธีใดวิธีหนึ่งแล้วแต่
บริษัทนั้นจะเห็นสมควร บางแห่งก็เลือกใช้อยู่มากกว่าหนึ่งวิธีตามความเหมาะสมของธุรกิจ
ของตน เช่น ถ้าเป็นรถใหม่ใช้วิธีหนึ่ง เป็นรถใช้แล้วเป็นอีกวิธีหนึ่ง เป็นต้น

3.5 หลักเกณฑ์การชำระเงินครั้งแรก (เงินค่าน้ำ), ผลตอบแทนที่บริษัทได้รับ,
ระยะเวลาในการผ่อนชำระ, จำนวนที่ต้องผ่อนชำระในแต่ละงวด

รถยนต์ที่ซื้อจากบริษัทขายรถยนต์ใหม่ ๆ หรือรถใหม่แทน ประสิทธิภาพชำระเงิน
ครั้งแรกของลูกค้า มักจะให้ลูกค้าจ่ายโดยตรงให้แก่บริษัทผู้ขายรถยนต์นั้น ส่วนที่เหลือบริษัท
เงินทุนจะจ่ายให้แก่ผู้ขายในภายหลัง อีกวิธีหนึ่งคือ ให้ลูกค้าชำระเงินครั้งแรกให้แก่บริษัท
เงินทุนก่อนและบริษัทจะจ่ายให้แก่ผู้ขายต่อไป โดยอาจจะจ่ายเฉพาะเงินค่าน้ำหรือจ่ายทั้ง
จำนวนของราคารถยนต์ไปเลย วิธีหลังนี้มีข้อดีข้อเสียคือ ข้อดี บริษัทเงินทุนจะได้เงินจาก
การชำระครั้งแรกของลูกค้ามาหมุนเวียนใช้ในกิจการใดก่อน แต่เป็นระยะเวลาสั้น ๆ ส่วน
ข้อเสียคือ ถ้าบริษัทเงินทุนเป็นผู้รับเงินจากการชำระครั้งแรกจะทำให้บริษัทต้องมีผู้รับเงิน
เพิ่มขึ้นอีก ทำให้ต้องเสียค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น



ส่วนรถใช้แล้วนั้นก็มีลักษณะคล้ายคลึงกัน คือ ผู้ซื้อจะชำระเงินครั้งแรกไปให้กับ
 บริษัทรับแลกเปลี่ยนรถใช้แล้วหรือเจ้าของรถคนเดิมที่ขายรถมาให้ แล้วมาติดต่อกับบริษัทเงิน
 ทุนให้ชำระส่วนที่เหลือให้แก่อุขายต่อไป ยกเว้นในกรณีที่เจ้าของรถมาจัดกับบริษัทเงิน
 ทุนเอง เพื่อต้องการ เงินทุนหมุนเวียน ปัญหาเรื่องการชำระเงินครั้งแรกก็ไม่มี

การชำระเงินครั้งแรกที่ส่วนใหญ่บริษัทเงินทุนจะไม่ค่อยเกี่ยวข้องกับเนื่องจาก
 บริษัทไม่ใช่อุขายรถ จะเร็ว เข้ามามีส่วนช่วยอย่างเต็มที่ในเงินส่วนที่เหลือ เงินจำนวนที่
 คือเงินที่บริษัทเงินทุนจะต้องจ่ายให้แก่ผู้ขายรถยนต์ และเก็บเงินต้น (Principal) ที่ผู้
 ซื้อจะต้องผ่อนชำระให้แก่บริษัทพร้อมผลตอบแทน (Fee) อย่างไรก็ตาม บริษัทเงินทุน
 เป็นจำนวนมากมักจะกำหนดจำนวนเงินขั้นต่ำของการชำระเงินครั้งแรกไว้ในรูปที่เป็นอัตรา
 ส่วนกับราคาารถทั้งหมดในรูปของเปอร์เซ็นต์ เช่น 25 % หรือ 30 % ของราคาารถแล้วแต่ชนิด
 หรือยี่ห้อของรถนั้น ๆ รถที่ใหม่หรือสภาพยังดีเป็นที่นิยมในท้องตลาด ราคาไม่ตกง่ายและ
 ไม่ตกมาก ชนิดนี้มักจะกำหนดให้ชำระครั้งแรกไว้ได้ค่าประมาณ 25 % ของราคาารถทั้งหมด
 (แต่จะไม่ต่ำกว่านี้) รถประเภทนี้มักเป็นรถที่ผลิตจากประเทศญี่ปุ่นและรถจากยุโรปบางยี่ห้อ
 ที่ผู้นิยมใช้ ส่วนรถยนต์อื่น ๆ ที่ผลิตจากยุโรปและจากสหรัฐอเมริกาที่ตลาดไม่นิยม
 ราคาตกมากและเร็ว หรือรถที่มีราคาสูงมาก รถชนิดนี้มักกำหนดให้ชำระครั้งแรกไม่ต่ำกว่า
 30 % หรือกว่านั้น บางชนิดบางยี่ห้อสูงถึง 40 % - 70 % เหตุที่ต้องกำหนดเงินชำระ
 ครั้งแรกไว้สูง เนื่องจากต้องการที่จะลดความเสี่ยงในน้อยลง เพราะเมื่อการชำระครั้งแรก
 สูง เงินลงทุนที่เหลือหรือเงินต้น (Principal) ก็จะต่ำลง ยิ่งเงินต้นต่ำคือเงินจำนวนที่
 บริษัทเงินทุนต้องจ่ายให้แก่ผู้ขายรถ ถ้าผู้ซื้อผิดสัญญาไม่ทำการผ่อนชำระจนกระทั่งรถ
 ต้องถูกยึดกลับคืนมาเพื่อขายต่อ ราคาเขาซื้อที่เหลือจะได้ไม่สูง การขาดทุนจากการขายต่อ
 ไปยอมลดน้อยลงไปหรือไม่เลย

ระยะเวลาในการผ่อนชำระ โดยปกติจะอยู่ในระหว่าง 12 - 36 เดือน
 การผ่อนในระยะเวลาสั้น ๆ น้อยกว่า 12 เดือนนั้นไม่สู้จะมีบริษัทเงินทุนรับทำนัก เนื่องจาก
 ยิ่งระยะเวลาผ่อนชำระสั้นและยอดเงินลงทุนยิ่งต่ำ โอกาสที่จะมีรายได้จากผลตอบแทนของ
 การผ่อนชำระย่อมจะลดน้อยลงไป เหตุที่เป็นเช่นนี้เพราะในการที่บริษัทเงินทุนจะรับผ่อน
 รถยนต์คันใดคันหนึ่งนั้นจะต้องมีต้นทุนคงที่ (Fixed cost) อยู่จำนวนหนึ่งเสมอ เช่น ค่า

อาคารแสคมป์สำหรับคิสิกส์ยูนิเวอร์ซิตี ค่านายหน้า ค่าอาคารแสคมป์สำหรับคิสิกส์โบเสร์จรับเงิน
ผ่อนชำระค่าเช่าซื้อแต่ละงวด นอกจากนี้ยังมีค่าใช้จ่ายประจำอัน เป็นค่าใช้จ่ายในการค้ำ
เนินงาน เช่น เงินเดือนพนักงาน ค่าเช่าสำนักงาน ค่าไฟฟ้า เป็นต้น ฯลฯ และที่เป็น
ส่วนสำคัญของต้นทุนคือ ต้นทุนของเงินทุน (Cost of fund) ที่บริษัทจะต้องจ่ายในรูปของ
ดอกเบี้ยให้แก่เจ้าของเงินทุนในลักษณะต่าง ๆ เหล่านี้ทำให้ต้นทุนของบริษัทเงินทุนสูงมาก
ถ้าบริษัทได้รับผลประโยชน์มาไม่คุ้มก็จะอยู่ไม่ได้ ดังนั้น ในกรณีที่ผู้เช่าซื้อขอผ่อนชำระใน
ระยะเวลาด้านซึ่งทำให้บริษัทมีรายได้ต่ำมาก ยิ่งเงินลงทุนต่ำ การขาดทุนก็เกิดขึ้นตั้งแต่ทำ
สัญญาเช่าซื้อแล้วนั้น บริษัทจะปฏิเสธที่จะทำสัญญาในอัตรานั้น อย่างไรก็ตาม บริษัทมักจะไมทำ
การปฏิเสธไปเฉย ๆ อันจะทำให้เสียลูกค้าไป แต่จะแนะนำชักจูงให้ลูกค้ายืดเวลาการผ่อน
ชำระออกไปเป็นอย่างน้อย 12 เดือน ทำให้พอจะมีรายได้เพิ่มขึ้น บางบริษัทยินยอมให้
ผู้เช่าผ่อนในระยะเวลานานขึ้นได้ แต่จะรวมค่าใช้จ่ายคงที่บางส่วนเข้าไปในราคาเช่าซื้อด้วย
โดยแจ้งให้ผู้เช่าซื้อได้รับทราบไว้ก่อน ซึ่งวิธีนี้พอจะแก้ไขปัญหาค่าดอกเบี้ยของเงินทุน
ได้

ระยะเวลาผ่อนชำระยิ่งนานออกไป บริษัทจะยิ่งได้รับผลตอบแทนมากยิ่งขึ้น
คือผ่อนชำระ 12 เดือน ผลตอบแทนจะน้อยกว่า 24 เดือน และ 24 เดือนน้อยกว่า 36 เดือน
บริษัทเงินทุนมักกำหนดระยะเวลาการผ่อนชำระไว้ไม่เกิน 36 เดือน แต่บางแห่งก็ยอมให้ถึง
48 เดือนถ้าเป็นรถใหม่ ถึงแม้ระยะเวลา 48 เดือนจะได้รับผลตอบแทนมาก แต่ความเสี่ยง
สูง เพราะระยะเวลานานเกินไป สภาพรถอาจเสื่อมโทรมจนหมดราคาไปก่อนจะครบ
48 เดือนและผู้เช่าซื้อยอมทิ้งรถใหม่บริษัทก็คืนไป ทำให้รถราคาตกไปมาก

การยอมให้มีการผ่อนชำระถึง 48 เดือนนี้มีเพียงไม่กี่บริษัท ส่วนใหญ่จะ
ไม่ยอม และบริษัทที่ยอมนั้นก็ไม่ใช่ว่าจะยอมได้ง่ายและเสมอไป การหวังผลเพียงเพื่อจะ
ได้ลูกค้าเช่าบริษัทมาก ๆ นั้นไม่คุ้มกับการที่จะต้องเสี่ยงในระยะเวลานาน เช่นนั้น บริษัทที่
ยอมมักกำหนดเงื่อนไขให้เฉพาะผู้เช่าซื้อบางประเภท เช่น ข้าราชการ เนื่องจากเห็นว่า
รายได้ไม่สูง แต่ก็ต้องมีตำแหน่งหน้าที่การงานอยู่ในฐานะที่พอจะเชื่อถือได้ว่าวางใจได้ นอก
จากนั้น การกำหนดให้ระยะเวลาผ่อนชำระนานถึง 48 เดือนนี้ไม่ใช่จะทำให้บริษัทได้รับ
รายได้อยู่ในระดับที่สูงที่สุด ทั้งนี้เนื่องจากว่า เงินลงทุนของบริษัทที่ลงทุนไปนั้นต้องมีต้นทุน

เหมือนกัน และการได้รับคืนเงินต้นยิ่งนานออกไป ต้นทุนของเงินทุนส่วนนั้นก็ยิ่งเพิ่มสูงมากขึ้น ระยะเวลาการผ่อนชำระที่บริษัทจะได้รับผลประโยชน์สูงสุดนั้นจะอยู่ในระดับ 24 เดือน⁶ แต่การที่บริษัทจะกำหนดระยะเวลาผ่อนชำระแน่นอนลงไปเป็น 24 เดือนนั้นทำไม่ได้ เพราะบริษัทจะสูญเสียลูกค้าไปมาก ผลได้ไม่คุ้มกัน

ผลตอบแทนจากการให้เช่ารถยนต์ ส่วนนี้คือรายได้ส่วนใหญ่และสำคัญที่สุดของบริษัทเงินทุนประเภทนี้ การคิดอัตราผ่อนชำระเพื่อหาราคาเช่าซื้อนั้นไม่เหมือนกับการผ่อนชำระเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ที่คิดจากลูกค้าของเขา การคิดดอกเบี้ยของธนาคารนั้น สมมติธนาคารให้บุคคลหนึ่งกู้เงินไปเป็นจำนวน 100,000.- บาท ผ่อนชำระในระยะเวลา 1 ปี ให้หมดทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยพอดี ดอกเบี้ย 15 % เมื่อผู้กู้ยืมใช้ธนาคารในงวดแรกนี้ ธนาคารจะคิดว่า ส่วนหนึ่งเป็นดอกเบี้ยของเงินต้น 100,000.- บาท ระยะเวลา 1 ปี อัตราดอกเบี้ย 15 % และอีกส่วนเป็นการคืนเงินต้นจะทำให้เงินต้นลดลงจาก 100,000.- บาท เมื่อผ่อนงวดที่ 2 ก็จะเป็นดอกเบี้ยส่วนหนึ่งซึ่งคิดจากเงินต้นที่หักไปแล้วในการผ่อนงวดแรก ระยะเวลาเหลือ 11 เดือน อัตราดอกเบี้ย 15 % คิดเช่นนี้ไปเรื่อย ๆ ดังนั้นดอกเบี้ยก็จะลดลงไปเรื่อย ๆ เช่นเดียวกัน เมื่อได้ดอกเบี้ยทั้งจำนวนแล้วนำมารวมกับเงินต้นเฉลี่ยไป 12 เดือนก็จะได้อัตราผ่อนชำระคืนธนาคารเท่ากับทั้ง 12 เดือน

ส่วนในกรณีของบริษัทเงินทุนนั้นจะใช้วิธีคิดอัตราผ่อนชำระที่เรียกว่า Flat rate ซึ่งไม่เหมือนกับของธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากบริษัทเงินทุนเป็นการขายโดยให้เช่าซื้อ กรรมสิทธิ์ในรถยนต์จะเป็นของผู้เช่าซื้อเมื่อชำระเงินครบตามสัญญาเรียบร้อยแล้ว รถยนต์เป็นทรัพย์สินที่เคลื่อนที่ได้ ดังนั้นจึงมีความเสี่ยงมาก อธิบดีเหตุจะมีได้ตลอดเวลา และค่าเสื่อมราคาในปีแรก ๆ จะสูงมาก เพราะฉะนั้น ราคาที่ให้เช่าซื้อจะต้องรวมค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เข้าไปด้วย โดยปกติ การผ่อนชำระส่วนใหญ่จะต้องให้ชำระเป็นงวด ๆ งวดละเท่า ๆ กัน และแต่ละงวดห่างกัน 1 เดือน งวดแรกของการผ่อนชำระจะเป็นเวลา 1 เดือนพอดีหลังจากวันที่ทำสัญญา เช่นทำสัญญาวันที่ 15 มกราคม 2519 งวดแรกที่จะต้องผ่อนจะเป็น 15 กุมภาพันธ์ 2519 ผู้เช่าซื้อควรผ่อนชำระตามงวดเดือนละครั้งจะเป็นการดีที่สุด หรืออาจวางรายอาจนลดวงหน้าไว้ออกจนถึงกำหนดที่จะต้องชำระ หรือชำระไว้ออก 2 - 3 งวด

⁶ ศุภสุปโนภา เอื้อวันนสกุล กรรมการผู้จัดการ บริษัท นาราไฟแนนซ์ จำกัด

ซึ่งบริษัทเงินทุนไม่ซัดของ เนื่องจากเป็นผลประโยชน์ต่อทางบริษัท แต่ลักษณะที่มีน้อยราย บางครั้งผู้เช่าซื้อไม่มาชำระเลยติดต่อกัน 2 - 3 งวด แล้วมาชำระเสียครั้งหนึ่งรวมกันไปเลย เช่นนี้บริษัทเงินทุนบางแห่งก็มักจะไม่ซัดของ เช่นกันแต่ควรที่จะแจ้งให้ทราบล่วงหน้า อาจเพราะลูกค้าไม่มีเวลามาติดต่อได้ทุกเดือน แต่ไม่ควรจะค้างชำระนานเกินไปเป็นหลายเดือน ซึ่งบริษัทถือว่า ผู้เช่าซื้อผิดสัญญาเช่าซื้อ ผู้เช่าซื้อจะต้องเสียค่าปรับให้แก่บริษัทบ้าง เนื่องจากการมาชำระเงินล่าช้า เพราะบริษัทเงินทุนต้องเสียดอกเบี้ยเป็นต้นทุนของเงินที่ปล่อยกู้ทุก ๆ เดือนแล้ว มิได้หยุดตามการหยุดชำระของผู้เช่าซื้อ

การที่บริษัทเงินทุนต้องคิดราคาเช่าซื้อเพื่อการผ่อนชำระโดยคิดจากยอดเงินต้นทั้งหมดมิได้ลดลงตามลำดับนั้น (Flat rate) เนื่องจากว่า เงินทุนส่วนใหญ่ของบริษัท เงินทุนที่หมุนเวียนใช้ในการดำเนินงานส่วนใหญ่ได้มาจากการกู้ยืมอีกครั้งหนึ่ง จากเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน ซึ่งแหล่งเงินทุนเหล่านี้บริษัทเงินทุนก็ต้องจ่ายดอกเบี้ยในอัตราที่สูงระดับเดียวกันกับที่คิดจากการทำสัญญาเช่าซื้อ ดังนั้นบริษัทเงินทุนจะดำเนินงานอยู่ไม่ได้เป็นอันขาดถ้าคิดอัตราราคาผ่อนชำระในลักษณะเดียวกันกับของธนาคารพาณิชย์ โดยถือว่า อัตราราคาผ่อนชำระที่สูงกว่าเล็กน้อยนี้เป็นค่าของความเสียหายที่บริษัทเงินทุนยอมรับภาระ และการให้บริการความสะดวกต่าง ๆ ที่บริษัทให้แก่ผู้เช่าซื้อ และที่ผู้เช่าซื้อได้รับจากการที่สามารถหารถยนต์มาใช้ในงานได้ก่อน โดยจ่ายดอกเบี้ยของรถยนต์คันนั้นในภายหลัง เหล่านี้จะเห็นว่า เป็นการคุ้มครองของผู้เช่าซื้อที่ผ่อนชำระตามจำนวนที่กำหนดให้แก่บริษัทเงินทุน

3.6 การชำระเงินให้แก่ผู้ขายรถยนต์

เมื่อผู้เช่าซื้อและบริษัทเงินทุนตกลงทำสัญญาเช่าซื้อกันเรียบร้อยแล้ว บริษัทเงินทุนก็มีหน้าที่ที่จะต้องจ่ายเงินคารดยนต์คันนั้นส่วนที่เหลือทั้งหมดจากการชำระครั้งแรกให้แก่ผู้ขาย ในกรณีที่เป็นรถใหม่ บริษัทผู้ขายจะแจ้งราคารถที่ยังเหลืออยู่มาให้บริษัททราบในเอกสารที่เรียกว่า D/O หรือ Delivery order เอกสารนี้อาจจะนำมาโดยผู้เช่าซื้อหรือพนักงานขายของบริษัทผู้ขายรถคันนั้น หรือเอกสารนี้อาจจะส่งมาในภายหลัง แต่ผู้ขายก็ต้องแจ้งราคาที่เหลือมาให้บริษัทเงินทุนทราบก่อนโดยเอกสารแนบอื่น และไม่ว่าจะเป็นแบบใด ตัวเลขในใบ D/O ใบขอซื้อและสัญญาเช่าซื้อจะต้องตรงกัน บริษัทเงินทุนจะเก็บ

ใบ D/O นี้เป็นหลักฐานในการชำระเงินให้แก่อุชาย ส่วนผู้ขายเมื่อได้รับแจ้งว่า ผู้ซื้อไปทำสัญญาเช่าซื้อกับบริษัทใดก็จะไปทำทะเบียนประจำรถคันนั้นในนามของบริษัทเงินทุนนั้น ๆ ๗ ที่กองทะเบียน กรมตำรวจ เมื่อได้ทะเบียนมาโดยเรียบร้อยแล้ว จึงส่งทะเบียนมาให้แก่อบริษัทเงินทุนเก็บไว้เพื่อแสดงว่า รถคันนั้นเป็นของบริษัทเงินทุนนั้น ๆ โดยถูกต้องตามกฎหมาย และจะได้ออกรับการชำระเงินคารรถคันนั้น ส่วนบริษัทเงินทุนก็จะถือว่ากรได้รับทะเบียนที่ถูกต้อง เป็นเอกสารที่โอนผู้มีสิทธิการจ่ายเงินคารรถคันนั้นให้แก่อุชายได้

ในกรณีที่ เป็นรถยนต์ใช้แล้ว การชำระเงินให้แก่อุชายไม่มีอะไรยุ่งยาก เมื่อผู้เช่าซื้อทำใบซื้อ สัญญาเช่าซื้อ และทางบริษัทใดตรวจสอบสภาพรถตลอดจนหลักฐานที่อยู่ของผู้เช่าซื้อโดยถูกต้อง เรียบร้อย บริษัทจะรับมอบทะเบียนเดิมมาทำการโอน เป็นชื่อของบริษัทเอง เพื่อแสดงว่าเป็นเจ้าของรวมทั้งชำระเงินคารรถคันให้แก่อุชายไป ดังนั้นในทางปฏิบัติ การจ่ายเงินให้แก่อุชายรถใช้แล้วมักจะรวดเร็วและไม่ยุ่งยากเหมือนรถใหม่ ซึ่งต้องรอทะเบียนรถจากบริษัทผู้ขาย เป็นเพราะการขายรถใหม่ บริษัทจะขายทั้ง เงินสดและขายแบบผ่อนชำระกับบริษัทเงินทุน เป็นจำนวนหลายคัน เมื่อนำรถไปจดทะเบียนที่กองทะเบียนก็จะเสียเวลาและผิดพลาดใ้คงายในเรื่อง เลขที่ของตัวถังรถยนต์และหมายเลข เครื่องยนต์ เนื่องจากจะคล้ายคลึงกันและเป็นตัวเลขหลาย ๆ ตัว บางคันนำมาขอจดทะเบียนก่อนแต่เสร็จทีหลังคันอื่น บางครั้งบริษัทเงินทุนทำสัญญาเช่าซื้อกับผู้เช่าซื้อเป็นรถคันหนึ่ง แต่พอได้รับทะเบียนกลับ เป็นอีกคันหนึ่ง เนื่องจากหมายเลข เครื่องและหมายเลขตัวถังไม่ตรงกัน เชนนี้ต้องคอยตรวจสอบอยู่เสมอโดยละเอียด ถ้าเกิดการผิดพลาดต้องทำการแก้ไขให้ถูกต้องในทันที มิฉะนั้นจะก่อให้เกิดปัญหาได้มากในอนาคต

3.7 การนำรถยนต์มาค้ำประกันเงินกู้

การเช่าซื้อรถยนต์ซึ่งได้กล่าวมาแล้วเป็นในกรณีที่ผู้ซื้อรถยนต์ไม่ต้องการที่จะจ่ายเงินสดเพื่อซื้อรถยนต์คันนั้นทั้งหมดในคราวเดียวกันไม่ว่าจะด้วยเหตุผลใดก็ตาม ยังมีอีกกรณีหนึ่งที่ผู้ที่มีรถยนต์อยู่แล้วสามารถจะมาใช้บริการของบริษัทเงินทุนที่มีธุรกิจด้านนี้ได้เช่นเดียวกัน คือ เมื่อบุคคลใดมีความต้องการจะขอเงินจำนวนหนึ่ง และผู้นั้นก็มีรถยนต์ของตนเองอยู่ด้วย เชนนี้แล้ว บุคคลนั้นสามารถจะนำรถยนต์ของเขาไปขอเงินจากบริษัทใด หรือก็คือ การกู้เงินโดยใช้รถยนต์เป็นสิ่งค้ำประกันเงินกู้นั่นเอง

วิธีการในทางปฏิบัติ ผู้ชื้อเงินจะนำรถยนต์มายังบริษัทเงินทุน และแจ้งความจำนงค์ขอคืนเชื่อกับบริษัท ทางบริษัทจะให้เจ้าหน้าที่ทำการตรวจสอบสภาพรถยนต์และประเมินราคาเหมือนกับการมาติดคอกับบริษัทผู้รถยนต์ให้ก่อนและถอนชำระที่หลังคังกล่าวแล้ว เมื่อตกลงราคาหรือเงินที่จะถูกกันไคแล้วซึ่ง คอนชางแนอนว่าจะคองค่างวาราราคาตลาดตามปรกติของรถยนต์คันนั้น ก็จะต้องมีการทำใบคำร้องขอเช่าซื้อรถยนต์เพื่อให้เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจได้พิจารณาอนุมัติ จากนั้นจะมีการตรวจสอบรายละเอียดเกี่ยวกับตัวผู้มาชื้อเงินและผู้ค้ำประกันเหมือนการตรวจสอบผู้เช่าซื้อธรรมดา เมื่อเป็นที่พอใจและยินยอมอนุมัติแล้วก็จะต้องมีการทำสัญญาเช่าซื้ออีก ซึ่งแบบฟอร์มเหมือนกับหนังสือสัญญาเช่าซื้อธรรมดา คกลงระยะเวลาการถอนชำระเป็นกึ่งงวด งวดละเท่าใด ในขณะที่เดียวกันก็จะทำการโอนทะเบียนรถยนต์คันนั้นจากเจ้าของเดิมคือผู้มาชื้อเงินมาเป็นชื่อของบริษัทเงินทุนที่ใหญ่ขึ้น ๆ

โดยสรุปแล้ว วิธีการให้เงินโดยมีรถยนต์ค้ำประกันนั้น มีวิธีดำเนินการและกำหนดอัตราถอนชำระต่าง ๆ เหมือนกับการเช่าซื้อตามปรกติมันเอง จะแตกต่างกันแต่เพียงไม่มีผู้ขาย เอกสารเช่นใบ D/O หรือใบกำกับสินค้าจากผู้ขายจึงไม่มี แต่จะมีการทำใบโอนกรรมสิทธิ์รถยนต์จากเจ้าของเดิมมาเป็นของบริษัทแทน การจ่ายเงินของบริษัทเงินทุนจะยึดถือทะเบียนรถยนต์เป็นหลัก เมื่อการโอนทะเบียนรถยนต์เรียบร้อยบริษัทก็จะจ่ายเงินให้ และผู้รับเงินก็คือเจ้าของรถยนต์คันนั้นเอง คังนั้นเขาจึงสามารถนำเงินก้อนนั้นไปใช้ประโยชน์ใดกอนและคอย ๆ ถอนชำระกลับคืนมายังบริษัท บริษัทหนึ่ง ๆ จะมีผู้เช่าซื้อในลักษณะนี้ประมาณ 5 % - 7 % ของผู้เช่าซื้อทั้งหมด

3.8 การประกันภัยรถยนต์ที่ให้เช่าซื้อ

เนื่องจากรถยนต์ทุก ๆ คันที่บริษัทเงินทุนให้เช่าซื้อไปนั้นจะระบุชื่อว่าเป็นบริษัทนั้น ๆ เป็นเจ้าของ และในขณะที่เดียวกัน บริษัทก็มีไคเป็นผู้ใช้รถยนต์หรือเป็นผู้ดูแลรถยนต์คันนั้น คังนั้นรถยนต์คังกล่าวอาจจะถูกนำไปใช้โดยไม่ให้ความระมัดระวังอย่างเพียงพอ ก่อให้เกิดอุบัติเหตุ หรือเป็นอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นโดยการกระทำของคนอื่น การนำรถไปใช้ในวัตถุประสงค์ที่ผิดกฎหมาย รถยนต์ถูกโจรกรรม เมื่อเป็นเช่นนี้ เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระความเสี่ยงตลอดจนความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นได้ บริษัทเงินทุนจึงกำหนดให้รถยนต์ทุกคัน (โดยเฉพาะรถใหม่) ที่เช่าซื้อกับบริษัทต้องมีการประกันภัยไว้กับบริษัทประกันภัยบริษัทใดบริษัทหนึ่ง

การประกันภัยรถยนต์อยู่ 2 ประเภท คือ

1. การประกันภัยแบบรวม (การประกันภัยประเภท 1) การประกันภัยประเภทนี้ขอขอบเขตความคุ้มครองคือ

ก. ความบาดเจ็บของบุคคลภายนอก

ข. ทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ค. การถล่มตกลง ระเบิด ฟ้าผ่า ไฟไหม้อันมิได้เกิดจากการชนคร่าไม่เกินทุนประกันภัย

ง. การชนคร่า ไฟไหม้อันเกิดจากการชนคร่า ไม่เกินทุนประกันภัยของตัวรถ

จ. การลักทรัพย์ทั้งคัน ไม่เกินทุนประกันภัย

2. การประกันแบบบุคคลภายนอก (การประกันภัยประเภท 3 หรือ Third party) มีขอบเขตความคุ้มครองคือ

ก. ความบาดเจ็บหรือมรณะของบุคคลภายนอก

ข. ทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

โดยสรุปเป็นหลักใหญ่ การประกันภัยแบบรวมหรือประเภท 1 เมื่อเกิดความเสียหายขึ้น บริษัทประกันจะชดใช้ให้ทั้งผู้เอาประกันและบุคคลที่สามผู้เสียหายถ้าผู้เอาประกันเป็นฝ่ายผิด ส่วนการประกันแบบบุคคลภายนอกหรือประเภท 3 นั้น ผู้ที่เสียหายอันเกิดจากการกระทำของผู้เอาประกัน เท่านั้นที่บริษัทประกันจะชดใช้ค่าเสียหายให้เมื่อเกิดเหตุขึ้น ตัวผู้เอาประกันเองจะมีได้รับชดใช้ค่าเสียหายจากบริษัทประกันด้วย

รถยนต์ที่เช่าอยู่กับบริษัทเงินทุน ถ้าเป็นรถยนต์ใหม่ ทุกบริษัทจะกำหนดให้ผู้เช่าซื้อต้องประกันภัยรถยนต์คันนั้นไว้ เพราะรถใหม่มีราคาสูง และบริษัทเงินทุนต้องจ่ายเงินลงทุนไปเป็นจำนวนมากด้วย ส่วนรถใช้แล้วนั้น บริษัทแต่ละแห่งจะกำหนดเงื่อนไขในการที่ตนจะประกันภัยไว้หรือไม่แตกต่างกันออกไป อาจกำหนดให้รถใช้แล้วราคาตั้งแต่ 75,000.- บาทขึ้นไปจะทำสัญญาซื้อขายกันจะต้องประกันด้วย หรือกำหนดว่า รถใช้แล้วคันใดที่บริษัทเงินทุนต้องจ่ายเงินให้แก่ผู้ขายตั้งแต่ 50,000.- บาทขึ้นไป (คือราคาซื้อขายหักด้วยเงินชำระครั้งแรก) จะต้องประกัน เป็นต้น บริษัทใดจะใช้วิธีการใดและจำนวนเงินเท่าใดก็

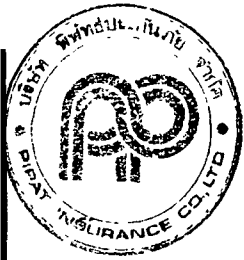
แล้วแต่จะพิจารณาเห็นสมควรของแต่ละบริษัทไป รถใจแล้วราคาไม่สูงมักจะไม่ตองประกัน เพราะความเสี่ยงมีไม่มาก และบริษัทประกันภัยก็ไม่รับประกัน เนื่องจากรถระดับนี้มักมีสภาพไม่ค่อยดีแล้ว อาจเกิดอุบัติเหตุได้โดยง่าย และผู้เช่าซื้อเองก็ไม่อยากประกัน เพราะความรู้สึกรักหวงแหวหรือเสียดายในรถเก่าจะไม่มีมากพอที่จะเสียค่าเบี้ยประกันแพง ๆ ให้บริษัทประกันภัยได้

โดยปกติบริษัทมักกำหนดให้ผู้เช่าซื้อประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 เพื่อให้คุ้มครองทุก ๆ ฝ่ายที่เกี่ยวข้อง เมื่อเกิดเหตุการณ์ใด ๆ ขึ้น ส่วนการประกันภัยประเภท 3 นั้นบริษัทจะยอมให้ผู้เช่าซื้อใช้ได้ในการที่หยอดเงินลงทุนต่ำ มักจะเป็นรถใจแล้วหรือรถใหม่ที่ผู้เช่าซื้อได้ชำระเงินครั้งแรกไปมากแล้ว ส่วนที่เหลือค่า ซึ่งทางบริษัทจะอนุมัติให้เป็นราย ๆ ไป

บริษัทเงินทุนให้สิทธิแก่ผู้เช่าซื้อในการที่จะเลือกบริษัทประกันภัยเอง แต่ส่วนมากผู้เช่าซื้อมักจะปล่อยให้เป็นที่ของบริษัทเงินทุนในการเลือกบริษัทประกันภัย เพราะเป็นความสะดวกของผู้เช่าซื้อ ขณะเดียวกันก็เป็นความสะดวกของผู้ให้เช่าซื้อด้วย เนื่องด้วยบริษัทเหล่านี้มักจะติดต่อกับบริษัทประกันภัยแห่งใดแห่งหนึ่งหรือ 2 - 3 แห่งไว้โดยเฉพาะอยู่แล้วและเป็นเวลานานด้วย ทำให้การประกันภัย การแจ้งประกัน และการเรียกร้องสิทธิต่าง ๆ เป็นไปโดยสะดวกรวดเร็วและเรียบร้อยกว่าบริษัทประกันภัยที่นาน ๆ จะติดต่อกันครั้งหนึ่ง

การคิดทุนประกัน บริษัทเงินทุนจะกำหนดให้ยอดทุนประกันมีจำนวนใกล้เคียงกับยอดเงินที่บริษัทได้ลงทุนไป ทั้งนี้เพื่อให้บริษัทประกันภัยได้ช่วยรับภาระความเสี่ยงไปให้มากที่สุด จำนวนทุนประกันแต่ละจำนวนนั้น บริษัทประกันจะนำมาคิดค่าเบี้ยประกันโดยอาศัยขนาดของเครื่องยนต์เป็นหลัก เช่น ทุนประกัน 100,000.- บาท รถยนต์ที่มีเครื่องยนต์ขนาด 1,300 ซี.ซี. จะเสียเบี้ยประกันจำนวนหนึ่ง เครื่องขนาด 1,500 ซี.ซี. จำนวนหนึ่ง 1,600 ซี.ซี. อีกจำนวนหนึ่ง เป็นต้น ขนาดของเครื่องยนต์ยิ่งใหญ่มากและทุนประกันยิ่งสูง ค่าเบี้ยประกันก็จะยิ่งสูงขึ้นตามไปด้วย ซึ่งหลักนี้ก็จะใช้เหมือนกันหมดของบริษัทประกันภัยทุกแห่ง และรถใหม่หรือรถเก่าก็มีหลักการคิดทุนประกันและเบี้ยประกันเหมือนกัน

การประกันภัยรถยนต์ที่ทำการเช่าซื้อกับบริษัทเงินทุนในนั้น บริษัทเงินทุนมักจะ



รูปที่ 9

บริษัท พิชทรัพย์ประกันภัย จำกัด

中央保險有限公司

PIPAT INSURANCE CO., LTD.

87 ทวิตศบาล ถนนศิริพงษ์ กรุงเทพฯ
87 SIRIPONG ROAD BANGKOK THAILAND

โทรเลขย่อ "พิชทรัพย์ชัวร์"
CABLE "PIPAT" BANGKOK
Ins. 220361 218931 227689
แบบ 1.ข. 1

ตารางกรมธรรม์ประกันภัย THE SCHEDULE

ประกันภัยรถยนต์ R INSURANCE กรมธรรม์ประกันภัยเลขที่ POLICY NUMBER **ถ. 1.10-0183/2518**

1. ผู้เอาประกันภัย ชื่อ **จ.ชิตต์)**
1. The Insured : Name Occupation
ที่อยู่ Address อาณาเขตที่คุ้มครอง ประเทศไทย
Territorial Limit Covered Thailand

2. ระยะเวลาประกันภัยเริ่มต้นวันที่ **16 กันยายน 2518** สิ้นสุดวันที่ **3 มีนาคม 2519** เวลา **00.01 น.**
2. Period Insured From To at 00.01 hours

3. รายการรถยนต์ที่เอาประกันภัย :
3. Particulars of motor Vehicle

ชื่อรถยนต์ Make	เลขทะเบียน Licenes No.	เลขเครื่องยนต์ Engine No	ปีรุ่น Model year	แบบตัวถัง Body Type	จำนวนที่นั่ง No of Seats	ปริมาตรลูกสูบ Displacement	น้ำหนักรวม GVW
ไคร้สเลอร์		1481061	1974	เก๋งบุคคล	7	1800 ซีซี	---

4. จำนวนเงินจำกัดความรับผิด ---
4. Limit of Liability
กรมประกันภัยนี้ให้ความคุ้มครอง เฉพาะสัญญาขอที่มีจำนวนเงินจำกัดความรับผิดระบุไว้เท่านั้น
Policy affords coverages only with respect to those agreements for which a limit of liability is shown -

ข้อ 2.1 Agreement 2.1	สัญญาข้อ 2.2 Coverage Agreement 2.2	สัญญาข้อ 2.3 Coverage Agreement 2.3	สัญญาข้อ 3.1 Coverage Agreement 3.1	สัญญาข้อ 3.2 Coverage Agreement 3.2
10,000.- บาท Baht each person	---	250,000.- บาท Baht each accident	100,000.- บาท Baht	100,000.- บาท Baht

5. ความเสียหายส่วนแรกที่ผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดชอบเองตามสัญญาข้อ --- เป็นจำนวนเงิน --- บาท
5. Deductible to be borne by the insured under Coverage Agreement is Baht

6. เบี้ยประกันภัย
6. Premium

เบี้ยประกันภัย Premium					เบี้ยประกันภัยเพิ่ม Additional Premium			
BI	พส.-PAX	ทส.-PD	พม.-FE	ชก.-CO	บจ.-BI	ทส.-PD	ลักทรัพย์-Theft	อื่น ๆ-Others
0.70	---	290.70	285.-	1,328.10	34.20	45.60	570.-	---
ส่วนลด Discount				สุทธิ Net	ภาษี Taxes	ภาษีเทศบาล M Taxes	อากร Stamps	รวม Total
ส่วนลด				2,844.30	85.30	8.55	11.40	2,949.55 บาท

7. ยกเว้นการใช้เพิ่มเติม : **รับจ้างหรือให้เช่า**
7. Additional Exclusion of use

รายการ 8 เอกสารแนบท้ายแบบ รย **ร.ย.2, ร.ย.3, ร.ย.4.3/**
Item 8. Endorsement attached MV

วันที่ทำสัญญาประกันภัย **19 กันยายน 2518** วันที่ทำกรมธรรม์ประกันภัย **19 กันยายน 2518**
Agreement made on Policy issued on
เพื่อเป็นหลักฐาน บริษัทโดยกรรมการผู้มีอำนาจ ได้ลงลายมือชื่อและประทับตราของบริษัทไว้เป็นสำคัญ ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท
As evidence the Company has caused this policy to be signed by its duly authorized director and the Company's stamp to be affixed at its head office

กรรมการ - Director
ชิตต์
กรรมการ - Director
ผู้จัดการ - Manager

๒) เพื่อถ้อยคำในคำขอเอาประกันภัย และเพื่อเป็นการตอบแทนผู้เอาประกันภัยที่ต้องชำระเบี้ยประกันภัยและภายใต้การยกเว้น เงื่อนไข และข้อ
อื่น ๆ แห่งกรมธรรม์ประกันภัยนี้ บริษัทขอให้สัญญาต่อผู้เอาประกันภัย ดังต่อไปนี้ —

สัญญาประกันภัย

คุ้มครอง: บริษัทจะช้ค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาคุ้มครองที่แนบมาพร้อมนี้

ที่ 1— เงื่อนไขทั่วไป

1.1 นิยามศัพท์ เมื่อใช้ในกรมธรรม์ประกันภัยหรือเอกสารแนบท้ายกรมธรรม์ประกันภัยนี้

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทที่ออกกรมธรรม์ประกันภัยนี้

“ผู้เอาประกันภัย” หมายความว่า บุคคลที่ระบุชื่อเป็นผู้เอาประกันภัยในตาราง

“ตาราง” หมายความว่า ตารางแห่งกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์นี้

“รถยนต์” หมายความว่า รถที่เอาประกันภัย ซึ่งมีรายการระบุไว้ในตาราง

2 การยกเว้นทั่วไป กรมธรรม์ประกันภัยนี้ไม่คุ้มครองความเสียหายหรือความรับผิดชอบที่เกิดขึ้นเป็นผลโดยตรงหรือโดยทางอ้อม จาก —

1.2.1 สงคราม การรุกราน การกระทำของชาติศัตรู การสู้รบ หรือการปฏิบัติการที่มีลักษณะเป็นการทำสงคราม (จะได้ประกาศสงครามหรือไม่ก็ตาม)

1.2.2 สงครามกลางเมือง การแข็งข้อของทหาร การกบฏ การปฏิวัติ การต่อต้านรัฐบาล การยึดอำนาจการปกครองโดยกำลังทหารหรือโดยประการ
อื่น การก่อจลาจลโดยราษฎรถึงชน เดหรือเท่ากับการแข็งข้อต่อรัฐบาล

1.2.3 วัตถุอาวุธปรมาณู

1.2.4 การแตกตัวของประจุ การแผ่รังสี หรือการกระทบกับกัมมันตภาพรังสีจากเชื้อเพลิงปรมาณู หรือจากกากปรมาณูอันเกิดจากการเผาไหม้เชื้อเพลิง
ปรมาณู และสำหรับจุดประสงค์ข้อสัญญานี้ การเผาไหม้รวมถึงกรรมวิธีใดๆ แห่งการแตกแยกตัวปรมาณู ซึ่งดำเนินติดต่อกันด้วยตัวของมันเอง

3 การแจ้งอุบัติเหตุ เมื่อมีความเสียหายหรือความรับผิดชอบเกิดขึ้น ผู้เอาประกันภัยต้อง —

1.3.1 แจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า

ถ้าผู้เอาประกันภัยมิได้ปฏิบัติตามข้อนี้ บริษัทอาจเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเพื่อความเสียหายใดๆ อันเกิดจากการนั้น เว้นแต่ผู้เอาประกันภัย
จะพิสูจน์ได้ว่าไม่สามารถจะปฏิบัติตามได้

1.3.2 ส่งต่อให้บริษัททันทีเมื่อได้รับหมายศาล หรือคำสั่ง หรือคำบังคับของศาล

1.3.3 มีหนังสือบอกกล่าวให้บริษัททราบทันที เมื่อมีการดำเนินคดีแพ่ง หรือคดีอาญาทางศาลอันอาจทำให้เกิดสิทธิเรียกร้องตามกรมธรรม์ประกัน
ภัยนี้

4 การจัดการเรียกร้อง

1.4.1 ผู้เอาประกันภัยจะต้องไม่ตกลงยินยอม เสนอ หรือให้สัญญาว่าจะชดใช้ค่าเสียหายให้แก่บุคคลใดโดยไม่ได้รับความยินยอมจากบริษัท เว้นแต่
คำปรึกษาพยาบาลตามสัญญาข้อ 2.6

1.4.2 ผู้เอาประกันภัยจะต้องไม่รับการเสนอชดใช้ค่าเสียหายจากบุคคลใดโดยไม่ได้รับความยินยอมจากบริษัท

1.4.3 บริษัทมีสิทธิเข้าดำเนินการต่อผู้ผิด

บริษัทมีสิทธิทำการประนีประนอมในการเรียกร้องใดๆ ในนามของผู้เอาประกันภัย

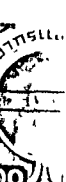
บริษัทมีสิทธิฟ้องบุคคลใดให้ชดใช้ค่าเสียหายเพื่อประโยชน์ของบริษัทในนามของผู้เอาประกันภัย

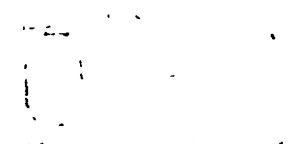
ในการนี้ผู้เอาประกันภัยต้องให้ข้อเท็จจริงและให้ความช่วยเหลือแก่บริษัทตามที่สมควร

เมื่อบริษัทได้ใช้ค่าสินไหมทดแทนเต็มจำนวนที่บริษัทต้องรับผิดชอบตามสัญญาข้อ 2.1 หรือ ข้อ 2.2 แล้ว ก่อนดำเนินคดีทางศาล บริษัทไม่ต้อง
รับผิดชอบต่อผู้ผิดแทนผู้เอาประกันภัย

การแจ้งความ เมื่อมีการกระทำผิดในทางอาญา ซึ่งทำให้เกิดสิทธิเรียกร้องตามกรมธรรม์ประกันภัยนี้ ผู้เอาประกันภัยต้องแจ้งความต่อเจ้าหน้าที่
ตำรวจโดยมิชักช้า และดำเนินการเพื่อให้ผู้กระทำผิดได้รับโทษตามกฎหมาย

ข้อ 1.5 สิทธิในการตรวจ บริษัทมีสิทธิที่จะขอตรวจรถยนต์ หรือใบอนุญาตขับรถยนต์ หรือสอบถามคนขับรถยนต์ได้เสมอ





ใบอนุญาตขั้บรถยนต์ ผู้เอาประกันภัยมีหน้าที่นำหลักฐานมาแสดงต่อบริษัท เพื่อพิสูจน์ว่าผู้ขั้บรถยนต์ในขณะเกิดอุบัติเหตุได้รับใบอนุญาตขั้บรถยนต์ถูกต้องตามกฎหมาย

การแก้ไข . สัญญาประกันภัยและเงื่อนไขแห่งกรมธรรม์ประกันภัยนี้จะเปลี่ยนแปลงแก้ไขได้ โดยเอกสารแนบท้ายของบริษัทเท่านั้น

เงื่อนไขขั้บคั้บก่อน บริษัทจะรับกั้บใช้ค่าสินไหมทดแทนตามกรมธรรม์ประกันภัยนี้ต่อเมื่อผู้เอาประกันภัยได้ปฏิบัติถูกต้องตามสัญญาประกันภัย และ เงื่อนไขแห่งกรมธรรม์ประกันภัย

การลดเบ้้ยประกันภัย :

- 1.10.1 ในกรณีผู้เอาประกันภัยมีรถยนต์เอาประกันภัยไว้กับบริษัทไม่เกิน 2 คัน และในระหว่างระยะเวลาที่เอาประกันภัยดังกล่าวข้างล่าง ไม่มีการเรียกร้องค่าเสียหายเกิดขึ้น บริษัทจะลดเบ้้ยประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัยดังนี้ :-
 - 20% ของเบ้้ยประกันภัยตามกรมธรรม์ประกันภัยนี้ สำหรับคันที่ไม่มีมีการเรียกร้องค่าเสียหายในการประกันปีแรก
 - 30% ของเบ้้ยประกันภัยตามกรมธรรม์ประกันภัยนี้ สำหรับคันที่ไม่มีมีการเรียกร้องค่าเสียหายในการประกันภัย 2 ปีติดต่อกัน
 - 40% ของเบ้้ยประกันภัยตามกรมธรรม์ประกันภัยนี้ สำหรับคันที่ไม่มีมีการเรียกร้องค่าเสียหายในการประกันภัย 3 ปีหรือกว่าติดต่อกัน ทั้งนี้บริษัทจะลดเบ้้ยประกันภัยดังกล่าวให้ต่อเมื่อผู้เอาประกันภัยได้ต่ออายุการประกันภัยกับบริษัทเท่านั้น
- 1.10 2 ในกรณีผู้เอาประกันภัยมีรถยนต์เอาประกันภัยไว้กับบริษัทตั้งแต่ 3 คันขึ้นไป บริษัทจะลดเบ้้ยประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัยดังนี้ .--
 - 35% ของเบ้้ยประกันภัยรถยนต์ทุกคันที่เอาประกันภัยไว้กับบริษัท หักด้วยจำนวนเงินค่าเสียหายที่เกิดขึ้นในปีที่เอาประกันภัย ในกรณีได้เอาประกันภัยรถยนต์ 3 คัน ถึง 9 คัน
 - 40% ของเบ้้ยประกันภัยรถยนต์ทุกคันที่เอาประกันภัยไว้กับบริษัท หักด้วยจำนวนเงินค่าเสียหายที่เกิดขึ้นในปีที่เอาประกันภัย ในกรณีได้เอาประกันภัยรถยนต์ 10 คัน ถึง 19 คัน
 - 45% ของเบ้้ยประกันภัยรถยนต์ทุกคันที่เอาประกันภัยไว้กับบริษัท หักด้วยจำนวนเงินค่าเสียหายที่เกิดขึ้นในปีที่เอาประกันภัย ในกรณีได้เอาประกันภัยรถยนต์ 20 คัน อกกว่า
 ทั้งนี้บริษัทจะลดเบ้้ยประกันภัยดังกล่าวให้ต่อเมื่อผู้เอาประกันภัยได้ต่ออายุการประกันภัยกับบริษัทเท่านั้น.

การเลิกกรมธรรม์ประกันภัย :

- 1.11.1 บริษัทจะบอกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยนี้ได้ด้วยการส่งหนังสือบอกกล่าวล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน โดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียน ถึงผู้เอาประกันภัยตามที่อยู่ครั้งสุดท้ายที่แจ้งให้บริษัททราบ ในกรณีนี้ บริษัทจะคืนเบ้้ยประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย โดยหักเบ้้ยประกันภัยสำหรับระยะเวลาที่กรมธรรม์ประกันภัยได้ ใช้บังคับมาแล้วออกตามส่วน
- 1.11 2 ผู้เอาประกันภัยจะบอกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยนี้ ได้ โดยแจ้งให้บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษร และมีสิทธิได้รับเบ้้ยประกันภัยคืน หลังจากหักเบ้้ยประกันภัยออกตามอัตราประกันภัยระยะสั้น สำหรับเวลาที่กรมธรรม์ประกันภัยได้ ใช้บังคับมาแล้ว

ระกั้บภัยระยะสั้น :

ประกัน	ร้อยละของเบ้้ยประกันภัยเต็มปี	จำนวนวันประกัน	ร้อยละของเบ้้ยประกันภัยเต็มปี	จำนวนวันประกัน	ร้อยละของเบ้้ยประกันภัยเต็มปี
10	28	121-130	56	241-250	80
20	32	131-140	59	251-260	82
30	35	141-150	61	261-270	84
40	37	151-160	63	271-280	85
50		161-170	65	281-290	87
60		171-180	68	291-300	88

การยกเว้นทั่วไป การปร ความสัญญาข้อ 1 และข้อ 2 3 ไม่คุ้มครองความรับผิดอันเกิดจาก

2.11.1 การใช้ตามที่ได้ระบุ เบนเพิ่มเติมไว้ในตารางเ วยการที่ 7

2.11.2 การใช้ในตราชอาณาจักร

2.11.3 การใช้ในทางที่ผิดกฎหมาย

2.11.4 การใช้ในการแข่งขัน หรือทดลองความทนทาน หรือความเร็วในทางกีฬา

2.11.5 การใช้ลากจูง หรือผลักดัน เว้นแต่รถลากจูงได้ประกันภัยไว้กับบริษัทด้วย

2.11.6 การใช้ โดยบุคคลของอู่เมื่อรถยนต์ได้มอบให้อู่ทำการซ่อมเว้นแต่การซ่อมนั้นบริษัทเป็นผู้ส่งหรือให้ความยินยอม

2.11.7 การขับขี่โดยบุคคลที่ไม่ได้รับอนุญาตให้ขับขี่รถยนต์ตามกฎหมาย หรือเคยได้รับแต่ถูกตัดสิทธิตามกฎหมาย ในขณะที่เกิดอุบัติเหตุ

2.11.8 การขับขี่โดยบุคคลในขณะที่ยังอยู่ภายใต้ฤทธิ์สุรายาเมาถึงขนาดที่ไม่สามารถควบคุมรถยนต์ได้

2.11.9 ความรับผิดอันยอมรับตามสัญญา ซึ่งความรับผิดนั้นจะไม่เกิดขึ้นหากปราศจากสัญญานั้น

12 ข้อสัญญาพิเศษมีผลบังคับต่อรถยนต์ที่มี ได้อยู่ภายใต้บังคับของกฎหมายว่าด้วยการขนส่งทางบก

ภายใต้จำนวนเงินจำกัดความรับผิดที่ระบุไว้ในตารางบริษัทจะไม่ยกเอาความไม่สมบูรณ์แห่งกรรมธรรม หรือความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของผู้เอาประกันภัยหรือสัญญาข้อ 2.11 หรือเงื่อนไขทั่วไป เว้นแต่ข้อ 1.2 เป็นข้อต่อสู้บุคคลภายนอกเพื่อปฏิเสธความรับผิดตามสัญญาข้อ 2.1 หรือข้อ 2.2 ทั้งนี้เฉพาะค่ารักษาพยาบาล หรือค่าปลงศพ รวมกันแล้วไม่เกิน 5,000 บาท

เมื่อบริษัทได้ใช้ค่าสินไหมทดแทนไปแล้ว ซึ่งบริษัทไม่ต้องรับผิดตามกฎหมายหรือกรรมธรรมประกันภัยนี้ต่อผู้เอาประกันภัย เพราะกรณีดังกล่าวในวรรคต้นแต่ผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดต่อบุคคลภายนอก ผู้เอาประกันภัยต้องใช้จำนวนเงินที่บริษัทได้ ใช้ไปนั้นคืนให้บริษัททันที

13 ข้อสัญญาพิเศษมีผลบังคับเฉพาะรถยนต์ที่อยู่ภายใต้บังคับของกฎหมายว่าด้วยการขนส่งทางบก

ภายใต้จำนวนเงินจำกัดความรับผิดที่ระบุไว้ในตาราง บริษัทจะไม่ยกเอาความไม่สมบูรณ์แห่งกรรมธรรมหรือความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของผู้เอาประกันภัยหรือสัญญาข้อ 2.11 หรือเงื่อนไขทั่วไป เว้นแต่ข้อ 1.2 เป็นข้อต่อสู้บุคคลภายนอกเพื่อปฏิเสธความรับผิดตามสัญญาข้อ 2.1 หรือข้อ 2.2 เมื่อบริษัทได้ ใช้ค่าสินไหมทดแทนไปแล้ว ซึ่งบริษัทไม่ต้องรับผิดตามกฎหมาย หรือกรรมธรรมประกันภัยนี้ต่อผู้เอาประกันภัย เพราะกรณีดังกล่าวในวรรคต้นแต่ผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดต่อบุคคลภายนอก ผู้เอาประกันภัยต้องใช้จำนวนเงินที่บริษัทได้ ใช้ไปนั้นคืนให้บริษัททันที

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ที่ 3 – สัญญาคุ้มครองความเสียหายต่อรถยนต์

- 1 การกลั่นแกล้ง ระเบิด ฟิวส์ ไฟไหม้ บริษัทจะใช้ค่าสินไหมทดแทนเพื่อความเสียหายที่เกิดขึ้นในระหว่างระยะเวลาประกันภัยต่อรถยนต์รวมทั้งอุปกรณ์ติดประจำ เนื่องจากการกลั่นแกล้ง การระเบิด ฟิวส์ หรือไฟไหม้ อันมิได้เกิดจากการชนหรือการคว่ำ
- 2 การชน บริษัทจะใช้ค่าสินไหมทดแทนเพื่อความเสียหายที่เกิดขึ้นในระหว่างระยะเวลาประกันภัยต่อรถยนต์รวมทั้งอุปกรณ์ติดประจำเนื่องจาก –
 - 3.2.1 การชนหรือคว่ำหรือไฟไหม้อันเกิดจากการชนหรือคว่ำ
 - 3.2.2 การชนส่งโดยทางถนน รถไฟ แม่น้ำลำคลองภายในประเทศ
 - 3.2.3 เครื่องยก
- 3 การดูแลขนย้าย บริษัทจะใช้ค่าใช้จ่ายอันสมควรเพื่อดูแลรถยนต์ หรือขนย้ายรถยนต์ ไปยังโรงซ่อมที่ใกล้ที่สุด เมื่อเกิดความเสียหายซึ่งมีการคุ้มครองตามกรมธรรม์นี้ แต่ไม่เกินร้อยละสิบของราคาค่าซ่อม
- 4 ความรับผิดชอบส่วนแรกของผู้เอาประกันภัย
 - 3.4.1 ผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดชอบส่วนแรกของความเสียหายแต่ละครั้ง ตามจำนวนเงินคงระบุไว้ในรายการที่ 5 ของตาราง
 - 3.4.2 ผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดชอบเอง 1,000 บาทแรกของความเสียหายแต่ละครั้ง ซึ่งมีการคุ้มครองตามสัญญาข้อ 3.2.1 ในกรณี –
 - (1) ผู้ขับขี่ในเวลาเกิดอุบัติเหตุมีอายุน้อยกว่า 20 ปี
 - (2) ผู้ขับขี่ได้รับใบอนุญาตขับขี่เวลาน้อยกว่า 12 เดือน
 - (3) ไม่สามารถแจ้งคู่มืออีกฝ่ายหนึ่งให้บริษัททราบกรณีที่ผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดชอบตามข้อ 3.4.1 ให้ถือว่าความรับผิดชอบตามข้อ 3.4.2 นี้ เป็นความรับผิดชอบต่างหากที่เพิ่มขึ้น
- 5 การรักษารถยนต์ .
 - 3.5.1 ผู้เอาประกันภัยต้องรักษารถยนต์ ให้อยู่ในสภาพที่ใช้การได้ดี
 - 3.5.2 ผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบเองเมื่อเกิดความเสียหายเพิ่มขึ้น หรือต้องประสพอุบัติเหตุอื่น เนื่องจากการใช้รถยนต์ก่อนที่จะมีการซ่อมแซมตามที่จำเป็น หรือมิได้จัดให้มีการดูแลเมื่อรถยนต์เกิดอุบัติเหตุหรือเครื่องเสีย
- 6 ความเสียหายต่อรถยนต์
 - 3.6.1 ในกรณีที่รถยนต์เกิดความเสียหาย บริษัทมีสิทธิที่จะจัดการซ่อมเปลี่ยนหรือใช้รถซึ่งมีสภาพเดียวกันแทนได้ ทั้งนี้รวมทั้งส่วนควบหรือเครื่องอุปกรณ์ของรถยนต์นั้นหรือบริษัทจะใช้เป็นเงินเพื่อทดแทนความเสียหายนั้น แล้วแต่บริษัทจะเห็นสมควร
 - 3.6.2 บริษัทจะรับผิดชอบตามราคาสตงของรถยนต์ หรือของส่วนควบรวมค่าติดตั้งในเวลาที่คิดความเสียหายแต่ไม่เกินจำนวนเงินจำกัดความรับผิดที่ระบุไว้ในตาราง
 - 3.6.3 เมื่อบริษัทได้ ใช้เต็มตามจำนวนเงินจำกัดความรับผิดเพราะความเสียหายดังกล่าวระบุไว้ในตาราง อันเกิดจากอุบัติเหตุครั้งเดียว ให้ถือว่ามีการคุ้มครองต่อรถยนต์สิ้นสุดลง
- 7 การยกเว้นต่อตัวรถยนต์ การประกันภัยนี้ไม่คุ้มครอง –
 - 3.7.1 การเสื่อมราคา หรือการสึกหรอของรถยนต์
 - 3.7.2 การแตกหักของเครื่องจักรกลใดในรถยนต์ หรือการเสียหรือหยุดเดินของเครื่องจักรกลใดหรือเครื่องไฟฟ้าในรถยนต์ อันมิได้เกิดจากอุบัติเหตุ
 - 3.7.3 ความเสียหายต่อรถยนต์อันเกิดจากการบรรทุกน้ำหนัก หรือจำนวนผู้โดยสารเกินกว่าที่ได้รับอนุญาต อันมิได้เกิดจากอุบัติเหตุ
 - 3.7.4 การฉีกขาดหรือระเบิดของยางรถยนต์ อันมิได้เกิดจากการชนหรือคว่ำ
 - 3.7.5 ความเสียหายอันเกิดจากการขาดใช้รถยนต์
 - 3.7.6 ความเสียหายต่อข้อความ เครื่องหมาย หรือเครื่องตกแต่งใด ๆ ที่เพิ่มเติมขึ้นจากสภาพเดิมของรถยนต์นั้น
 - 3.7.7 ความเสียหายหรือสูญหายอันเกิดจากรยนต์ถูกลักทรัพย์ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์
 - 3.7.8 ความเสียหายอันเกิดจากการจลาจล การนัดหยุดงาน การก่อการร้าย
 - 3.7.9 ความเสียหายอันเกิดจากอุทกภัย ลมพายุ แผ่นดินไหว หรือภัยธรรมชาติอื่น ๆ
- 8 การประกันภัยนี้ไม่คุ้มครองความเสียหายใด ๆ ต่อรถยนต์อันเกิดจาก :
 - 3.8.1 การใช้ตามทีระบุงเว้นเพิ่มเติมไว้ในตารางตามรายการที่ 7
 - 3.8.2 การใช้นอกราชอาณาจักร
 - 3.8.3 การใช้ในทางที่ผิดกฎหมาย
 - 3.8.4 การใช้ในทางที่ผิดกฎหมาย หรือความเร็ว ในทางกีฬา
 - 3.8.6 การใช้โดยบุคคลที่มิใช่ผู้เอาประกันภัยได้มอบให้อำนาจซ่อม - เว้นแต่การซ่อมนั้นบริษัทเป็นผู้สั่งหรือให้ความยินยอม
 - 3.8.7 การขับขี่โดยบุคคลที่ไม่ได้รับอนุญาตให้ขับรถยนต์ตามกฎหมาย หรือเคยได้รับแต่ถูกตัดสิทธิตามกฎหมายในขณะที่เกิดอุบัติเหตุ
 - 3.8.8 การขับขี่โดยบุคคลในขณะที่อยู่ภายใต้ฤทธิ์สุรา ยาเม้าถึงขนาดที่ไม่สามารถควบคุมรถยนต์ได้

การประกันภัยลักทรัพย์
(ยกเว้นลูกจ้าง)

แนบท้ายเลขที่	-	เป็นส่วนหนึ่งของกรมธรรม์ประกันภัย เลขที่	ค. 1.10-5183/13
เอกสารแนบท้ายนี้	15	ถึง	15 กันยายน 2518
ลามีผลบังคับ	เริ่มต้นวันที่	16 กันยายน 2518	สิ้นสุดวันที่
			3 มีนาคม 2519
			เวลา 00.01 น.
ถยนต์	1.10		
เงินจำกัดความรับผิด :	100,000.-บาท	(หนึ่งแสนบาทถ้วน)	
ประกันภัยเพิ่มเติมมี	ตามเอกสารนี้	ภาษี+อากร	รวม

ลงกันว่า ในระยะเวลาที่มีผลบังคับที่ระบุไว้ในเอกสารแนบท้ายนี้ กรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าวข้างต้น ได้มีการขยายเพิ่มเติมดังต่อไปนี้—

ใช้ค่าสินไหมทดแทนเพื่อความเสียหายหรือสูญหายต่อรถยนต์ รวมอุปกรณ์ติดประจำ เนื่องจากการลักทรัพย์ ชิงทรัพย์ หรือปล้นทรัพย์
ผิดของบริษัทจำกัดไม่เกินจำนวนเงินที่ระบุไว้ในเอกสารแนบท้ายนี้

เว้น : การขยายเพิ่มเติมนี้ ไม่คุ้มครอง —

- ก ความเสียหายหรือสูญหายจากการลักทรัพย์ หรือภัยออกทรัพย์ โดยบุคคลที่ได้รับมอบ หรือครอบครองรถยนต์ตามสัญญาเช่า สัญญาเช่าซื้อ สัญญาซื้อขาย หรือสัญญาจำนำ หรือโดยบุคคลที่จะกระทำสัญญาดังกล่าวข้างต้น
- ข ความเสียหายหรือสูญหายจากการลักทรัพย์ หรือภัยออกทรัพย์ โดยลูกจ้างของผู้เอาประกันภัย
- ค ความเสียหายหรือสูญหาย ต่ออุปกรณ์ หรือส่วนควบของรถยนต์ อันเกิดจากการลักทรัพย์ ชิงทรัพย์ หรือปล้นทรัพย์ เว้นแต่รถยนต์ได้ถูกลักทรัพย์ ชิงทรัพย์ หรือปล้นทรัพย์ไปในเวลาเดียวกัน

วันข้อ 3 7.7 แห่งสัญญาประกันภัยความเสียหายต่อรถยนต์เป็นอันยกเลิก

การขยายเพิ่มเติมตามเอกสารแนบท้ายนี้อยู่ภายใต้บังคับของเงื่อนไขและการยกเว้นแห่งกรมธรรม์ประกันภัย

ศูนย์วิทยุโทรพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

เป็นตัวกลางในการจัดการประกันภัยให้โดยเรียบร้อย ผู้เช่าซื้อบางรายอาจขอทำการประกันเอง โดยไม่ต้องผ่านบริษัทเงินทุนซึ่งบางแห่งก็ยอม เพราะผู้เช่าซื้อที่จะประกันเองนั้นมีน้อยราย เนื่องจากจะต้องไปติดต่อเรื่องการประกันภัยด้วยตนเองที่บริษัทประกันภัย และเบี้ยประกันที่ตนต้องเสียก็มีใ้ถูกกลง จริงอยู่การประกันภัยรถยนต์นั้น บริษัทเงินทุนจะได้รับรายได้ส่วนหนึ่ง เป็นค่านายหน้ารับจากบริษัทประกันภัยโดยจ่ายให้เป็นเปอร์เซ็นต์ของเบี้ยประกัน แต่การที่ผู้เช่าซื้อจะประกันเองอันทำให้บริษัทประกันภัยไม่ต้องเสียค่านายหน้านั้น บริษัทประกันภัยมิได้ลดค่าเบี้ยประกันให้

ค่าเบี้ยประกันนั้นผู้เช่าซื้อจะต้องเป็นผู้ออกค่าใช้จ่ายจำนวนนี้เอง เมื่อการประกันภัยมีแรกสิ้นสุดลง รถยนต์คันนั้นผู้เช่าซื้อทำสัญญาผ่อนชำระยาวนานถึง 24 เดือน หรือ 36 เดือน บริษัทจะต้องนำผู้เช่าซื้อแต่ละรายมาพิจารณา ถ้ารายไหนยังมียอดเงินลงทุน (ยอด Principal) เหลืออยู่มาก บริษัทจะขอให้ผู้เช่าซื้อประกันต่อไปในปีที่ 2 ซึ่งจะลดทุนประกันให้ต่ำลงได้ ทำให้เสียค่าเบี้ยประกันลดน้อยลง แต่ถ้ายอดเงินลงทุนเหลือน้อย บริษัทอาจพิจารณาอนุมัติให้ไม่ต้องประกันในปีที่ 2 ได้ ส่วนปีที่ 3 นั้นบริษัทไม่บังคับ

3.9 การที่จะต้องมีผู้ค้ำประกัน

ดังที่กล่าวมาแล้วว่า การทำใบขอซื้อและการทำสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ระหว่างผู้เช่าซื้อกับบริษัทเงินทุนนั้นจะต้องมีผู้ค้ำประกันผู้เช่าซื้อ การที่จะต้องมีผู้ค้ำประกันนั้น มีสาเหตุที่สำคัญอยู่ 2 ประการ คือ

ก. บริษัทเงินทุนที่ลงทุนต้องการที่จะให้มีบุคคลอื่นอย่างน้อยอีกสักคนหนึ่งสอดเข้ารับการระหนี้สินที่ผู้เช่าซื้อเมื่อมีต่อบริษัทในกรณีที่ผู้เช่าซื้อไม่มีความสามารถที่จะผ่อนชำระค่าเช่าซื้อคืนให้แก่บริษัทได้ เป็นการลดความเสี่ยงที่บริษัทมีอยู่ให้ลดน้อยลง ถ้าผู้เช่าซื้อยังผ่อนชำระหนี้ให้แก่บริษัทอยู่โดยสม่ำเสมอ บริษัทก็จะไม่ไปติดต่อกับเจ้าของประการใดกับผู้ค้ำประกัน แต่เมื่อใดที่ผู้เช่าซื้อเริ่มผิดสัญญาจนถึงระดับที่บริษัทไม่สามารถจะผ่อนผันให้ได้ จนต้องมีหนังสือหรือจดหมายไปติดต่อกับผู้เช่าซื้อเป็นการ เฉพาะเพื่อแจ้งให้มาชำระหนี้ จดหมายฉบับนี้ตัวสำเนาจะต้องถูกส่งไปให้แก่ผู้ค้ำประกัน เพื่อแจ้งให้ทราบเหตุการณ์ด้วยในลักษณะเดียวกัน และถ้าการผิดสัญญาติดต่อกันไปจนถึงขั้นที่บริษัทไม่อาจจะทวงหนี้มาจากผู้เช่าซื้อได้ ความรับผิดชอบทั้งหมดก็จะตกไปอยู่กับผู้ค้ำประกัน ในกรณีที่มีการฟ้องร้อง ผู้เช่าซื้อและผู้ค้ำประกัน

กันจะต้องตกเป็นจำเลยรวมกัน

ข. เนื่องจากมูลค่าประกันจะต้องรวมรับผิดชอบกับผู้เช่าซื้อ ดังนั้นบุคคลใดก็ตามที่จะเข้ามาเป็นผู้ค่าประกันให้แก่ใครก็ตาม จะต้องเห็นว่าผู้นั้น เป็นผู้ที่มีหลักฐานและไว้เนื้อเชื่อใจใคร่อดสมควร ควญเหตุนี้ ผู้เช่าซื้อที่มีผู้ยอมเช่าค่าประกันให้แสดงว่า บริษัทผู้ที่คิดคอกทำธุรกิจควญไค มิใช่ตัวคนเดี่ยวที่จะไว้ใจไคยาก มีอยู่หลายครั้งที่บริษัทยอมทำสัญญาเช่าซื้อกับผู้เช่าซื้อที่บริษัทไม่แน่ใจนัก แต่ไคมูลค่าประกันที่เชื่อถือไค เช่น ชาราชการชั้นผู้นอยหรือพนักงานชั้นผู้นอย เป็นผู้เช่าซื้อ มีชั้นหัวหน้าฝ่ายหรืออชิบคิหรือผู้จัดการ เป็นผู้ค่าประกันให้ เป็นคน คังนั้น การที่ผู้ค่าประกันจะต้องมีจึง เป็นสิ่งสำคัญและยังต้องมีอยู่เสมอ

3.10 การเพิ่มเงินชำระครั้งแรก (เงินคาวน) และเปลี่ยนอัตราผ่อนชำระ การเปลี่ยนอัตราผ่อนชำระ และการชำระทั้งหมดก่อนกำหนด

เมื่อผู้เช่าซื้อไคหน้าสัญญาและกำหนดอัตราผ่อนชำระในแต่ละงวดโดยเรียบร้อยแล้ว ภายหลังผู้เช่าซื้ออาจจะมีเงินก้อนขึ้นมาจำนวนหนึ่งและแสดง เจตน์จำนง คิที่จะเพิ่มเงินคาวนใหม่มากขึ้น เพื่อทำให้อัตราผ่อนชำระในแต่ละงวดลดน้อยลง กรณีเช่นนี้บริษัทเงินทุนส่วนใหญ่อีกยาคิที่จะจัดทำให้ตามความประสงค์ ซึ่งอัตราผ่อนชำระนี้จะลดลงไคมากน้อยเพียงไคก็แล้วแต่ระยะเวลาที่มาเพิ่มเงินก่อน จำนวนเงิน และประวัติการผ่อนชำระของผู้ไค เมื่อจำนวนเงินที่นำมาเพิ่ม เป็นจำนวนคงที่รวมทั้งยอดเงินลงทุนและยอดราคาเช่าซื้อ แยกลักษณะการเพิ่มเงินก่อนและเปลี่ยนอัตราผ่อนชำระไคคังนี้

ก. ผู้เช่าซื้อมาเพิ่มเงินชำระครั้งแรกก่อนที่จะถึงกำหนดเวลาที่จะต้องผ่อนชำระงวดแรก เช่น ทำสัญญาวันที่ 1 มกราคม จะต้องผ่อนงวดแรกวันที่ 1 กุมภาพันธ์ ปรากฏว่าผู้เช่าซื้อไคมาเพิ่มเงินชำระครั้งแรกในเดือนมกราคมนี้เอง กรณีนี้จะไม่มีปัญหายุ่งยากมากนักในการคิดอัตราผ่อนชำระใหม่ เพียงแต่คิดควา เงินชำระครั้งแรกจำนวนแรกกับเงินที่เพิ่มครั้งหลัง เป็นเงินชำระครั้งแรกทั้งก่อน เหลือยอดเงินลงทุนอยู่เท่าไคนำมาคิดเป็นอัตราที่จะต้องผ่อนชำระใหม่ ส่วนงวดแรกของการผ่อนชำระนั้นจะอยู่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ตามเดิม

ข. ผู้เช่าซื้อมาเพิ่มเงินก่อนขณะที่ไคผ่อนชำระไปบางแล้ว ลักษณะการค่านวณอัตราผ่อนชำระของแต่ละบริษัทจะแตกต่างกันไปแล้วแต่นโยบายของบริษัทนั้น ๆ บางบริษัทการผ่อนชำระของผู้เช่าซื้อในแต่ละงวดนั้น ในการผ่อนงวดแรก ๆ จะถือว่าเป็นการผ่อนชำระ

ผลตอบแทนจากการลงทุน (Fee) โดยเฉพาะ จน fee หมดก่อนจึงจะเป็นการผ่อนชำระ
เงินต้นในงวดหลัง ๆ ถัดไป บางบริษัทจะถือว่า การผ่อนชำระของแต่ละงวดทุก ๆ งวด
นั้น ส่วนหนึ่งจะเป็น fee อีกส่วนหนึ่งจะเป็นเงินต้น (Principal) อย่างไรก็ตาม
เมื่อมีการนำเงินกลับมาเพิ่ม บริษัทใดที่มีการคิดแบบไหนก็แล้วแต่ จะคำนวณหาค่าปัจจุบัน
(Present value) ของส่วนที่ยังค้างชำระอยู่ว่า ถ้าผู้เช่าซื้อจะมาชำระค่าเช่าซื้อทั้ง
หมดในขณะนี้จะต้องจ่ายค่างวดเงินสดเท่าใด ซึ่งแน่นอนว่า ยอดที่ใดจะต้องต่ำกว่ายอดค่าง
วดทั้งหมดถ้าผู้เช่าซื้อนั้นผ่อนไปตามปรกติจนครบ ยอดค่างชำระที่นำมาหาค่าปัจจุบันนั้นจะ
ใช้ยอดที่ค้างอันเกิดจากการที่ผู้เช่าซื้อใดผ่อนชำระโดยตรงตามกำหนดเวลา เช่น ตามสัญญา
ของผ่อนชำระหมดไปแล้ว 10 งวด ถ้าขาดส่งไปเสีย 2 งวดคือเฟื่องส่งได้ 8 งวด 2 งวด
ที่ขาดจะไม่นำมาคิดค่าปัจจุบันด้วย อัตราส่วนลด (Discount rate) ที่นำมาคิดค่า
ปัจจุบันนั้นจะเป็นอัตราที่แต่ละบริษัทกำหนดขึ้นเอง แล้วแต่ว่าต้องการจะลด fee ให้แก่ผู้เช่า
ซื้อเป็นจำนวนเท่าใดแน่นอนว่า แต่ละบริษัทจะไม่ลด fee ให้แก่ผู้เช่าซื้อทั้งหมด ซึ่งจะทำ
ให้บริษัทไม่มีรายได้อะไรหรือก็ไม่คุ้มกับต้นทุนคงที่ ดังนั้นจึงลด fee ให้เป็นบางส่วน และ
อัตราส่วนลดของแต่ละบริษัทจะไม่เท่ากันและถือเป็นความลับของแต่ละแห่งด้วย เมื่อได้ค่า
ปัจจุบันหรือจำนวนที่เป็นยอดค่างวดทั้งหมดจากผู้เช่าซื้อของการชำระค่าเช่าซื้อทั้งหมดในขณะ
นี้แล้ว หักค่างวดจำนวนเงินก่อนที่ผู้เช่าซื้อเข้ามาเพิ่ม เหลือเท่าใดจะเป็นจำนวน principal
ใหม่ต่อไป เมื่อผู้เช่าซื้อต้องการจะผ่อนชำระต่อไปอีกกี่งวด บริษัทก็จะคำนวณอัตราใหม่ให้
ตามความประสงค์ หลักการคำนวณก็เหมือนกับเมื่อทำสัญญาผ่อนชำระกันครั้งแรกโดยใช้
ตัว principal ดังกล่าวเป็นเงินต้นต่อไป

ค. การเปลี่ยนอัตราผ่อนชำระ เมื่อการทำสัญญาผ่อนชำระเสร็จสิ้นลง ผู้
เช่าซื้ออาจเปลี่ยนใจในเรื่องอัตราผ่อนชำระและระยะเวลาในการผ่อนชำระและมาขอแก้ไข
กับบริษัทได้ มีทั้งในกรณีที่มาขอเปลี่ยนอัตราและระยะเวลาผ่อนชำระก่อนจะถึงกำหนดชำระ
งวดแรกตามสัญญาเดิม หรือขอแก้ไขเปลี่ยนแปลงเมื่อใดผ่อนไปบ้างแล้ว วิธีการคิดอัตรา
ใหม่มักจะยึดถือระยะเวลาเป็นหลัก เช่น เดิมจะผ่อน 24 เดือนอาจขอเปลี่ยนเป็น 12 หรือ
36 เดือน ซึ่ง 12 เดือนจะทำให้ยอดผ่อนชำระต่อเดือนสูงขึ้นแต่ยอดรวมทั้งหมดจะลดลง ถ้า
36 เดือนจะผ่อนต่อเดือนต่ำลง แต่ยอดรวมทั้งหมดจะสูงขึ้น การคิดคำนวณจะคล้าย ๆ กัน

กับการเพิ่มเงินชำระครั้งแรกหรือการเพิ่มเงินก่อนและเปลี่ยนอัตราผ่อนชำระคือคิดหาค่าปัจจุบันถ้าจะชำระบัญชีทั้งหมดก่อน เปลี่ยนอัตราเป็นเท่าใดก็หากกลับไปใหม่ ผิดกับการเพิ่มเงินชำระครั้งแรกหรือเงินก่อนและเปลี่ยนอัตราผ่อนชำระตรงที่การเพิ่มเงินจะนำเงินที่เพิ่มนั้นไปหักกับค่าปัจจุบันก่อนเท่านั้น ส่วนการเปลี่ยนอัตราผ่อนชำระอย่างเดียวกันจะไม่มีการนำเงินที่เพิ่มมาหัก แก่คิดอัตราใหม่ไปเลย ส่วนวิธีการอื่น ๆ เหมือนกัน

3.11 การโอนสิทธิสัญญาเช่าซื้อ การโอนกรรมสิทธิ์ในรถยนต์

การโอนสิทธิสัญญาเช่าซื้อหมายถึงการโอน เปลี่ยนผู้เช่าซื้อจากบุคคลหนึ่งไปยังอีกบุคคลหนึ่งในขณะที่การผ่อนชำระยังไม่สิ้นสุดลง คือเมื่อชื่อเจ้าของรถยนต์ที่ปรากฏอยู่ในทะเบียนรถยนต์ยังเป็นของบริษัทเงินทุนอยู่ ส่วนการโอนกรรมสิทธิ์ในรถยนต์หมายถึงการโอนผู้เป็นเจ้าของรถยนต์จากบริษัทเงินทุนไป เป็นของผู้เช่าซื้อโดยสมบูรณ์เมื่อการผ่อนชำระได้สิ้นสุดลง จะโคกลาว เกินตอน ๆ ไปดังนี้

ก. การโอนสิทธิสัญญาเช่าซื้อในขณะที่ยังผ่อนชำระไม่หมด เมื่อผู้เช่าซื้อทำสัญญาเช่าซื้อกับบริษัทผู้ให้เช่าไปก่อนนั้น รถยนต์ที่เช่าซื้อจะถูกจดทะเบียนโดยระบุนามของบริษัทเงินทุนนั้น ๆ เป็นเจ้าของ และบริษัทจะเป็นผู้เก็บทะเบียนตัวจริงไว้ ผู้เช่าซื้อได้รับเพียงตัวรถไปใช้ประโยชน์ การโอนสิทธิสัญญาเช่าซื้อขณะที่ยังผ่อนชำระไม่หมดหมายความว่า เมื่อผู้เช่าซื้อได้ทำการผ่อนชำระไปไคร่ระยะหนึ่งไม่ว่าจะเป็นสักกี่งวดก็ตาม และผู้เช่าซื้อนั้นมีความประสงค์หรือมีความจำเป็นบางประการที่จะต้องโอนรถคันนั้นไปยังผู้อื่น อาจเพราะขายออกไปหรือให้ผู้อื่นผ่อนต่อ เพราะตนเองไม่สามารถจะผ่อนต่อไปได้หรือด้วยเหตุใดก็ตาม จะมาติดต่อกับบริษัทเพื่อขอทำการ เปลี่ยนชื่อผู้เช่าซื้อเดิมจากตนเองไปยังอีกคนหนึ่ง ซึ่งแบ่งออกได้เป็น 2 กรณี คือ

- การโอนและผ่อนต่อ เมื่อผู้เช่าซื้อคนเดิมต้องการจะเปลี่ยนไปเป็นอีกคนหนึ่ง โดยผู้รับโอนคือผู้เช่าซื้อคนใหม่มีความประสงค์ที่จะผ่อนชำระต่อไปจากคนเดิม ผู้เช่าซื้อคนเดิมก็จะมาติดต่อกับบริษัทโดยนำผู้รับโอนที่จะรับช่วงต่อไปคนใหม่มาควมพร้อมทั้งผู้ค้ำประกันของผู้เช่าซื้อรายใหม่ ผู้ค้ำประกันเดิมจะเป็นบุคคลคนเดียวกับกับของผู้เช่าซื้อรายเดิมหรือไม่ก็ตามต้องมาควมเพื่อลงนามในหนังสือสัญญาค้ำประกันใหม่เสมอ นอกจากนี้ผู้เช่าซื้อเดิมต้องนำสัญญาเช่าซื้อมาคืนบริษัทด้วย เพื่อบริษัทจะได้ทำหนังสือสัญญาเช่าซื้อใหม่กับผู้รับโอน

ต่อไป

เงื่อนไขของบริษัทที่จะยอมให้มีการโอนในลักษณะเช่นนี้ได้แต่ละบริษัทก็ไม่
 มากนัก บางบริษัทอาจไม่มีเงื่อนไขอะไร เพียงแต่อาศัยสัญญาเช่าซื้อเดิมมาคืนให้บริษัทโดย
 เรียบร้อย อย่างไรก็ตาม หลายบริษัทจะกำหนดเงื่อนไขไว้ว่า จะต้องให้ผู้เช่าซื้อเดิมผ่อน
 ชำระหนี้งวดตามที่ระบุไว้ในสัญญาเดิมในวันที่ทำการโอนเสียก่อนจึงจะทำการโอนได้ เช่น
 ผู้เช่าซื้อขอโอนวันที่ 15 มกราคม 2520 ณ วันนั้น ตามสัญญาจะต้องผ่อนชำระไปแล้ว
 12 งวด งวดละ 1,000.- บาท ถ้าผู้เช่าซื้อผ่อนไปได้ 10 งวด โดยขาดการผ่อนอยู่
 2 งวด เป็นเงิน 2,000.- บาท ดังนั้น ในวันที่ทำการโอนจะต้องนำเงินมาชำระให้แก่
 บริษัทอีก 2 งวด 2,000.- บาท หากจากค่าบริการที่จะจ่ายให้แก่บริษัท เงิน 2,000.-
 บาทที่จะมาจากผู้เช่าซื้อเดิมหรือผู้รับโอนก็แล้วแต่จะตกลงกันเองระหว่างผู้โอนและผู้รับโอน
 แต่ข้อสำคัญคือ จะต้องผ่อนชำระถึงงวดที่กำหนดขณะที่ทำการโอน เหตุที่บางบริษัทวางเงื่อนไข
 ไขว้เช่นนี้ก็เพื่อประโยชน์ร่วมกันของทุก ๆ ฝ่ายทั้งบริษัท ผู้เช่าซื้อเดิม และผู้รับโอน กล่าว
 คือในแง่ของบริษัท บริษัทสามารถที่จะทำให้ผู้เช่าซื้อโดยผ่อนชำระค้างงวดให้แก่บริษัทโดยครบ
 ถ้วนตามระยะเวลาที่ผ่านไปจริง เพราะการที่ผู้เช่าซื้อไม่ผ่อนชำระให้ตรงงวดคือเข้าไปนั้น
 บริษัทจะได้รับความเสียหายที่ต้องเสียดอกเบี้ยไปให้แก่เจ้าของเงินทุนตลอดเวลา ขณะเดียวกันกลับ
 ไม่ได้รับผลตอบแทนจากเงินที่บริษัทปล่อยลงทุนออกไป เมื่อผ่อนชำระถึงงวดแล้ว ผู้
 เช่าซื้อต่อไปจะได้เริ่มผ่อนใหม่ โดยไม่มีหนี้สินเก่าค้างอยู่ การคิดอัตราดอกเบี้ยผ่อนชำระใหม่
 ก็ง่ายและสะดวก และการผ่อนให้ถึงงวดที่กำหนดนั้นก็มิได้เป็นการเรียกร้องหากำไรพิเศษจาก
 ผู้เช่าซื้อเดิมแต่อย่างใด เพราะเป็นจำนวนที่ผู้เช่าซื้อจะต้องผ่อนอยู่แล้ว และบริษัทก็เข้าไปหัก
 จากยอดคงค้างทั้งหมดของผู้เช่าซื้อผู้นั้นด้วย

ในแง่ของผู้เช่าซื้อเดิม การผ่อนชำระให้ถึงงวดจะทำให้ตัวเองหลุดพ้นจาก
 ภาระผูกพันในฐานะลูกหนี้ของบริษัท ป้องกันปัญหาที่อาจจะเกิดขึ้นตามมาในภายหลัง เช่น ปัญ
 หากการชำระหนี้ไม่ครบตามสัญญาและผู้รับโอนไม่ยอมรับรับผิดชอบ เมื่อการผ่อนชำระนั้นได้เกิดขึ้น
 ในช่วงของผู้เช่าซื้อคนเดิม ส่วนในค่านผู้รับโอนเพื่อผ่อนต่อจะได้มีความสบายใจว่า ความ
 ไม่เรียบร้อยจากผู้เช่าซื้อเดิมได้ถูกกำจัดให้หมดสิ้นไป ไม่ต้องเกิดปัญหาในภายหลัง เมื่อบริษัท
 ห่วงถามให้ชำระหนี้ที่ค้างมาจากผู้เช่าซื้อเดิม โดยสรุปในแง่ของผู้เช่าซื้อทั้งเก่าและใหม่

เพื่อป้องกันปัญหาที่จะเกิดขึ้นภายหลังถ้ามีการยอมไม่ทันงวดของยูเอชเอเค็ม ปัญหาคือ ยูเอชเอเค็มและใหม่อาจไม่สามารถตกลงกันได้โดยง่ายว่าจำนวนที่ซากระไปให้ ใครจะเป็นผู้ขาย ซึ่งปัญหานี้เกิดขึ้นเสมอเมื่อจะทำการโอนกัน การให้สะสงหนี้สินเก่า ๆ ก่อนจึงเป็นวิธีการแก้ปัญหาที่ดี

การโอนและยอมก่อนนี้ วิธีการคล้ายคลึงกับการมาทำสัญญาเช่าซื้อใหม่ คือ ผู้รับโอนจะมาทำใบขอซื้อ สัญญาเช่าซื้อ และสัญญาค้ำประกันใหม่ แตกต่างกันแต่ว่า สัญญาเช่าซื้อใหม่จะมีใตมีชื่อว่า หนังสือสัญญาเช่าซื้อ แต่จะใจชื่อว่า "หนังสือสัญญาโอนสิทธิสัญญาเช่า" ซึ่งหนังสือสัญญานับนี้จะมีรายละเอียดใกล้เคียงกับหนังสือสัญญาเช่าซื้อเดิม เมื่อผู้รับโอนได้บันทึกข้อความรายละเอียดต่าง ๆ ในหนังสือสัญญาเรียบร้อยแล้วลงนาม ตลอดจนตรวจสอบหลักฐานจากเอกสารสำคัญของผู้รับโอนและผู้ค้ำประกัน เช่นบัตรประจำตัวประชาชนหรือบัตรข้าราชการแล้ว การโอนก็เป็นอันเสร็จสิ้น บริษัทจะเก็บหนังสือสัญญาเช่าซื้อเดิมไว้ทั้งหมด ส่วนหนังสือสัญญาโอนกรรมสิทธิ์จะส่งให้เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัทได้ลงนามโดยเรียบรอยและส่งหนังสือฉบับนี้ไปให้ผู้รับโอน เปรียบเสมือนสัญญาเช่าซื้อ

การโอนอีกวิธีหนึ่งคือ ยกเลิกสัญญาเช่าซื้อฉบับเดิมและทำหนังสือสัญญาเช่าซื้อฉบับใหม่อีกฉบับหนึ่ง วิธีการเหมือนการทำสัญญาเช่าซื้อกับผู้เช่าซื้อเดิม รวมทั้งติดอากรแสตมป์ใหม่ด้วย ดังนั้น การโอนโดยการยกเลิกสัญญาเก่าและทำสัญญาใหม่จึงต้องเสียค่าใช้จ่ายในค่าอากรแสตมป์ด้วย เป็นการเสียค่าอากรแสตมป์ซ้อนกันทั้ง ๆ ที่เป็นรถยนต์คันเดียวกัน ส่วนวิธีแรกนั้นไม่ต้องติดอากรแสตมป์อีกเนื่องจากมิได้ทำสัญญาเช่าซื้อขึ้นมาใหม่

การตรวจสอบหลักฐานของผู้รับโอนรายใหม่นี้อาจจะไม่ค่อยละเอียดถี่ถ้วนเท่ากับเมื่อทำสัญญาเช่าซื้อกันในครั้งแรก เพราะบางครั้งนั้นการโอนสิทธิใคร่ครวญกันเมื่อการยอมชำระดอกเบี้ยจะเสร็จสิ้นลงแล้ว เหลือยอดที่จะต้องผ่อนค้ออยู่อีกไม่มากนัก อย่างไรก็ตามก็คิดในรายที่ยังเหลือยอดที่ต้องผ่อนชำระค้ออยู่อีกเป็นจำนวนมาก บริษัทก็ต้องทำการตรวจสอบหลักฐานต่าง ๆ ของผู้รับโอนโดยละเอียดถี่ถ้วนเช่นเดียวกัน นอกจากนี้ สาเหตุที่ทำให้การตรวจสอบหลักฐานผู้รับโอนไม่เข้มงวดนักในบางครั้ง เนื่องจากยูเอชเอเค็มที่ทำการโอนสิทธิไปนั้นมักจะมีปัญหาในการผ่อนชำระอยู่แล้วจึงได้ทำการโอนไป เพื่อให้ผู้รับโอนได้ทำการผ่อนชำระต่อไป บริษัทเห็นว่า ยูเอชเอเค็มไม่มีความสามารถที่จะชำระหนี้แล้ว การโอน

หนังสือสัญญาโอนสิทธิสัญญาเช่า

บริษัท บางกอกอินเวสต์เมนต์ จำกัด



วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

หนังสือสัญญาระหว่าง.....

อยู่บ้านเลขที่.....ซอย.....ถนน.....ตำบล.....อำเภอ.....

จังหวัด.....ซึ่งต่อไปในสัญญานี้จะเรียกว่า “ผู้โอน” ฝ่ายหนึ่ง และ

อยู่บ้านเลขที่.....ซอย.....ถนน.....ตำบล.....อำเภอ.....

จังหวัด.....ซึ่งต่อไปในสัญญานี้จะเรียกว่า “ผู้รับโอน” อีกฝ่ายหนึ่ง

เพราะเหตุผู้โอนได้ทำสัญญาเช่าซื้อฉบับลงวันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

ที่.....เลขเครื่อง.....ทะเบียนเลขที่.....

ซึ่งต่อไปในสัญญานี้จะเรียกว่า “บริษัท” และผู้เช่าซื้อมีความประสงค์

โอนสิทธิและหน้าที่ทั้งหมดตามสัญญาฉบับดังกล่าวให้แก่ผู้รับโอน

คู่สัญญาทั้งสามฝ่ายจึงได้ตกลงทำสัญญากันตั้งมีข้อความจะกล่าวต่อไปนี้ คือ :-

ข้อ ๑. ผู้โอนตกลงโอน และผู้รับโอนตกลงรับโอนสิทธิและหน้าที่ที่จะต้องรับผิดชอบทั้งหมด ตามหนังสือ

สัญญาเช่าซื้อ ซึ่งผู้โอนได้ทำไว้และมีอยู่กับบริษัทตามสัญญาฉบับลงวันที่.....เดือน.....

พ.ศ..... ทั้งนี้ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ข้อ ๒. ผู้รับโอนยอมรับที่จะปฏิบัติทั้งที่ในฐานะผู้เช่าซื้อตามสัญญาเช่าซื้อฉบับดังกล่าวต่อบริษัท โดยเคร่งครัด

และยอมรับที่จะปฏิบัติให้เป็นที่ถูกต้องเรียบร้อยตามสัญญาเช่าซื้อในฐานะเป็นผู้เช่าซื้อสืบต่อเนื่องกับผู้โอน ซึ่งเป็นผู้เช่า

ซื้อเดิมทุกอย่างทุกประการ

ข้อ ๓. เพื่อให้มีการค้ำประกันสัญญาเช่าซื้อฉบับดังกล่าวซึ่งได้โอนสิทธิกันมาตามสัญญานี้ ผู้โอนตกลง

ให้.....เป็นผู้ค้ำประกันผู้รับโอนต่อบริษัทตามสัญญาเช่าซื้อฉบับดังกล่าว

ทั้งนี้ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

สัญญานี้ได้ทำขึ้นเป็นสามฉบับมีข้อความถูกต้องตรงกัน คู่สัญญาทุกฝ่ายได้เข้าใจข้อสัญญานี้เป็นที่แจ่มแจ้ง

เพื่อเป็นหลักฐานแก่การนี้จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญต่อหน้าพยาน ณ วัน เดือน ปี ดังปรากฏ

ลงชื่อ.....

ผู้โอน

สิทธิไปยังผู้โอนอาจทำให้การโอนชำระหนี้ขึ้นหรืออย่างน้อยก็เสมอตัว อย่างไรก็ตาม ทุกบริษัท มิได้มีความคิดเช่นนี้เหมือนกันหมด บางบริษัทจะต้องมีการตรวจสอบหลักฐานต่าง ๆ ของผู้รับโอนโดยละเอียดเหมือนผู้เช่าซื้อ คอเมื่อพอใจแล้วจึงจะให้โอนไป แต่ถาผู้รับโอนไม่เป็นที่น่าเชื่อถือแล้ว บริษัทจะปฏิเสธการโอนทันทีโดยทันที เนื่องจากเห็นว่า การโอนนั้นจะไม่เป็นการคุ้มค่ากับที่ตนต้องเสียไป

การโอนสิทธิและภาระต่อ ผู้เช่าซื้อแต่ละรายจะกระทำกันก็ครั้งก็ได้ การโอนแต่ละครั้งมีวิธีการและเงื่อนไขเช่นเดียวกัน โดยทั่วไปบริษัทเงินทุนทุกแห่งจะพิจารณาธรรมเนียมในการโอนแต่ละครั้งด้วยเป็นจำนวนเงินมากน้อยแตกต่างกันไป เช่น ครั้งละ 200.-, 300.- หรือ 500.- บาทเป็นต้น บางแห่งจะเก็บเฉพาะค่าอากรแสตมป์ที่ต้องเสียไปในการติดสัญญาเช่าซื้อฉบับใหม่ แต่ส่วนใหญ่จะเก็บในอัตราขั้นสูง เช่น 500.- บาท นอกจากเหตุผลเพื่อเป็นค่าอากรแสตมป์แล้ว ยังเพื่อเป็นการช่วยทำให้การโอนที่ไม่จำเป็นลดน้อยลงไปด้วย เพราะการโอนแต่ละครั้ง เป็นการเพิ่มงานและภาระให้แก่บริษัทมากขึ้น บริษัทต้องทำหนังสือสัญญาเช่าซื้อหรือหนังสือโอนสิทธิเช่าซื้อใหม่ งานต่าง ๆ ต้องเริ่มใหม่ เอกสารเกี่ยวกับผู้เช่าซื้อคนใหม่สำหรับฝ่ายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องต้องแก้ไขหรือทำขึ้นมาใหม่ การเก็บค่าเช่าซื้อต้องเปลี่ยนใหม่ ถ้าไรท์ก็งานเก็บเงินก็ต้องเปลี่ยนสถานที่เก็บ บริษัทเองต้องทำความเข้าใจกับผู้รับโอนกันใหม่ สิ่งต่าง ๆ เหล่านี้ถ้ามีการโอนหลาย ๆ รายก็เป็น การเพิ่มงานให้มากขึ้น ดังนั้นการเก็บค่าโอนสิทธิให้สูงไว้เล็กน้อยเพื่อเป็นการป้องกันผู้เช่าซื้อที่จะทำการโอนโดยไม่จำเป็นได้วิธีหนึ่ง

บางครั้งที่การโอนและโอนต่อนี้กระทำไปโดยยังไม่เสร็จสิ้นเรียบร้อย เช่น ผู้โอนมาติดต่อกับบริษัทแต่มีใ้คนำผู้รับโอนมาด้วย หรือผู้รับโอนมาแต่ผู้โอนมิได้มา หรือมาทั้ง 2 ฝ่ายแต่มูลค่าประกันไม่มา กรณีเหล่านี้บริษัทจะไม่ทำการโอนให้ อย่างไรก็ตาม เนื่องจากการแข่งขันในด้านบริการของบริษัทเงินทุน บริษัทจึงพยายามให้ความสะดวกมากที่สุด โดยยอมทำเรื่องให้ไปก่อน เรียกว่า "การโอนลอย" ไว้ การโอนลอยคือการโอนที่ยังไม่เสร็จสมบูรณ์ไม่ว่าจะบกพร่องอยู่ที่ส่วนใดก็ตาม การโอนลอยนี้ก็ยังไม่มีผลต่อสัญญาเช่าซื้อฉบับเดิมและส่วนประกอบใด ๆ ทั้งสิ้น รวมทั้งบริษัทจะไม่รับผิดชอบต่อผลใด ๆ อันเกิดจากการโอนลอยนั้นด้วย

การถอนของผู้นับโอนนั้นแล้วแต่ว่าเขาต้องการจะถอนในอัตราเดิมอยู่หรือไม่ ถ้าถอนในอัตราเดิมและระยะเวลาเดิมก็สามารถดำเนินการต่อไปได้เลย และวันที่จะถอนจะอยู่ในวันเดียวกันกับที่เขาขอเดิม แต่ถ้าผู้นับโอนจะขอถอนเงินก่อนมาชำระบ้าง และเปลี่ยนอัตราถอนชำระใหม่ หรือขอเพียง เปลี่ยนระยะเวลาและอัตราถอนชำระใหม่ก็สามารถจะกระทำได้ วิธีการคำนวณเช่นเดียวกับการนำเงินก่อนมาชำระเพิ่มเติมและเปลี่ยนอัตราถอนชำระ และเปลี่ยนอัตราถอนชำระอย่างเดียวกันของผู้เขาขอตั้งกล่าวแล้ว เพียงแต่ไม่ต้องคำนึงถึงการถอนชำระไม่ทันงวดเพราะระเบียบของการโอนสิทธิสัญญา เขาขอได้กำหนดให้ต้องถอนชำระจนตรงตามงวดเสียก่อนแล้ว

- การโอนและชำระหมด การโอนในที่นี้หมายถึงการโอนในสิทธิสัญญา เขาขอเมื่อการโอนที่ไต่ถามมาแล้ว ส่วนการชำระหมดหมายความว่า เมื่อผู้นับโอนได้รับโอนสิทธิสัญญา เขาขอมาจากผู้เขาขอคนเดิมแล้ว ผู้นับโอนไม่ต้องการที่จะทำการถอนชำระต่อไปโดยขอทำการชำระค่า เขาขอรถยนต์คันนั้นที่เหลือทั้งหมดโดยทันที ในกรณีเช่นนี้ บริษัทผู้ให้เขาขอจะนำจำนวนเงินที่เหลือทั้งหมดที่ผู้นับโอนจะถอนถอนมาคิดคำนวณหากปัจจุบันเป็นเท่าใดก็คือจำนวนที่ผู้นับโอนต้องจ่ายทั้งหมด เมื่อการชำระเงินครั้งนี้เสร็จเรียบร้อยแล้วจึงเรียกว่า "การจ่ายงวดสุดท้าย" แล้ว จะมีการโอนอีกครั้งหนึ่งจากบริษัทไปยังผู้นับโอนให้เป็นเจ้าของรถยนต์โดยแท้จริง

ในทางปฏิบัติ การโอนสิทธิจากผู้เขาขอเดิมไปยังผู้นับโอนและผู้นับโอนต้องการจะจ่ายค่าเขาขอรถยนต์คันนั้นทั้งหมด บริษัทจะทำไม้ในครั้งเดียวกันคือ การโอน เปลี่ยนชื่อ และชำระงวดสุดท้าย โดยทำหนังสือโอนสิทธิสัญญา เขาขอเหมือน เมื่อต้องการจะถอนและเปลี่ยนชื่อในทะเบียนรถยนต์จากบริษัทไปยังผู้นับโอนโดยตรงเลยทีเดียว รายละเอียดจะไต่ถามในหัวข้อต่อไป

ข. การโอนกรรมสิทธิ์ในรถยนต์เมื่อถอนชำระหมดแล้ว เมื่อรถยนต์คันหนึ่งได้มีการถอนชำระจนหมดแล้ว ไม่ว่าจะถอนมาอย่างธรรมดา ถอนชำระให้หมดก่อนกำหนด หรือมีการโอนมากก็ตาม เมื่อมีการถอนชำระงวดสุดท้ายไปแล้วจะมีการโอนกัน การโอนในครั้งนี้หมายถึงการโอนกรรมสิทธิ์ในรถยนต์คันนั้น โดยปกติขณะที่รถยนต์คันนั้นยังมีการถอนชำระอยู่ ชื่อเจ้าของรถตามทะเบียนจะเป็นของบริษัทเงินทุนผู้ให้เขาขอนั้นตลอดเวลา ไม่ว่า

รถยนต์คันนั้นจะมีการโอนในสิทธิสัญญาเช่าซื้อไปอีกครั้ง เมื่อการผ่อนชำระงวดสุดท้ายเสร็จสิ้นลง จะมีการโอนเปลี่ยนชื่อเจ้าของรถยนต์ในทะเบียนรถก็ออกจากชื่อบริษัทไปยังชื่อผู้เช่าซื้อที่ได้ทำการผ่อนมาจนหมด วิธีการโอนกรรมสิทธิ์นี้ ประกติจะมีอยู่ 2 วิธี คือ

1. การโอนโดยใช้ใบเสร็จรับเงินงวดสุดท้าย ใบเสร็จรับเงินงวดสุดท้ายเป็นใบเสร็จที่บริษัทเงินกู้ออกให้แก่ผู้เช่าซื้อ เมื่อการผ่อนชำระงวดสุดท้ายได้มาถึง บนใบเสร็จจะไม่ระบุว่าเป็นการผ่อนชำระงวดที่เท่าใด แต่จะระบุไว้โดยชัดเจนเลยว่า เป็นการผ่อนชำระงวดสุดท้าย เพราะข้อความนี้มีความสำคัญมากในการโอน เปลี่ยนกรรมสิทธิ์นี้ ด้านหลังใบเสร็จจะติดอากรแสตมป์ตามจำนวนเงินที่ปรากฏบนด้านหน้าในอัตรา 1,000.- บาทต่ออากรแสตมป์ 5.- บาท หรือ 0.5 % อากรแสตมป์นี้จะถือเป็นค่าอากรสำหรับการซื้อขายรถยนต์คันนั้นไปด้วย เมื่อไปทำการโอน ณ กองทะเบียน กรมตำรวจ ทางเจ้าหน้าที่ตำรวจจะตรวจหลักฐานและตรวจสอบใบเสร็จรับเงินชำระงวดสุดท้ายฉบับนี้ว่าถูกต้องเรียบร้อย เพราะเป็นหลักฐานแสดงว่า รถยนต์คันนี้ได้ผ่อนชำระไปหมดแล้วจริง ๆ ผู้รับโอนมิได้ขโมยรถยนต์คันนี้มา หรือนำมาโอนโดยยังผ่อนชำระไม่หมด

ข้อดีของการโอนแบบนี้คือ ผู้รับโอนหรือผู้จะเป็นเจ้าของจริง ๆ ต่อจากบริษัทผู้ให้เช่าซื้อนั้นไม่ต้องติดอากรแสตมป์ซื้อขายบนเอกสารการโอนอีก ซึ่งถ้าติดจะต้องติดในอัตรา 1,000.- ละ 5.- ตามราคาซื้อขายกันทั้งหมด เพราะถือว่าค่าอากรแสตมป์ได้เสียไปแล้วเมื่อได้ติดไปกับใบเสร็จรับเงินทุกๆ ใบ ในขณะที่ทำการผ่อนชำระและกับใบเสร็จงวดสุดท้าย แต่ข้อนี้ก็ยังมีข้อเสียเช่นเดียวกัน คือ หลังจากบริษัทออกใบเสร็จงวดสุดท้ายไปแล้ว กฎหมายกำหนดให้ผู้รับโอนจะต้องมาทำการโอนให้เสร็จสิ้นเรียบร้อยภายใน 15 วัน นับจากวันที่ที่ลงในใบเสร็จงวดสุดท้ายนั้น ถ้าเลยกำหนดจะต้องถูกปรับ บางบริษัทได้หาวิธีแก้ไขปัญหานี้โดยจะยังไม่ออกใบเสร็จรับเงินงวดสุดท้ายให้แก่ผู้เช่าซื้อไปเลยถ้าผู้เช่าซื้อยังไม่พร้อมที่จะทำการโอนภายใน 15 วัน แต่จะออกเป็นใบรับเงินชั่วคราวไว้ก่อน รอเมื่อผู้เช่าซื้อพร้อมที่จะรับโอนจึงจะออกใบเสร็จงวดสุดท้ายตัวจริงให้

2. การโอนโดยการสลักหลัง เมื่อการผ่อนชำระหมดสิ้นลงแล้ว บริษัทผู้ให้เช่าซื้อจะทำการสลักหลัง เอกสารสำคัญฉบับหนึ่งชื่อ "คำแจ้งความเรื่อง โอนและรับโอนยานพาหนะทางบก" (จะอธิบายเรื่องการทำเอกสารการโอนในภายหลัง) การสลักหลังนี้

จะมีข้อความว่า

ข้าพเจ้า ผู้โอน..... เจ้าของรถหมายเลขทะเบียน.....
ยี่ห้อ..... ได้ตกลงขายรถคันดังกล่าวให้ นาย, นาง, น.ส.....

เป็นจำนวนเงิน..... (.....)

ผู้ขายได้รับเงินไว้ถูกต้อง และผู้ซื้อได้รับมอบรถถูกต้องเรียบร้อยแล้ว จึงลงชื่อไว้เป็นหลักฐาน

..... ผู้โอน

..... ผู้รับโอน

..... ทะเบียน

..... ทะเบียน

การโอนแบบนี้ ผู้รับโอนจะไปทำการโอนเมื่อใดก็ได้ไม่มีกำหนดเวลา แต่เมื่อไป
ทำการโอน จะต้องเสียค่าอากรแสตมป์การซื้อขายในอัตรา 1,000.- บาทต่ออากรแสตมป์

5.- บาท

วิธีการโอนกรรมสิทธิ์ในรถยนต์

เมื่อผู้เช่าซื้อทำการผ่อนชำระงวดสุดท้ายแล้ว จะเข้าติดต่อกับแผนกทะเบียนของ
บริษัทและแสดงใบเสร็จรับเงินการชำระงวดสุดท้ายว่าไต่ถอนหมดแล้วขอเจ้าหน้าที่ เจ้า
หน้าที่แผนกทะเบียนจะขอสำเนาเช่าซื้อคืนจากผู้เช่าซื้อเพื่อยืนยันว่า ผู้ที่จะรับโอน เป็นผู้เช่าซื้อ
ที่แท้จริงของบริษัท ถ้าลืมนำสำเนาเช่าซื้อมา จะต้องแสดงตนว่าเป็นตัวผู้เช่าซื้อจริง โดยการ
แสดงบัตรประจำตัวประชาชนหรือบัตรข้าราชการ และต้องลงนามรับรองไว้ด้วยว่า มิได้นำ
สำเนาเช่าซื้อคืนบริษัท เจ้าหน้าที่แผนกทะเบียนจะทำการกรอกแบบฟอร์มเพื่อการโอนขึ้น
(ผู้รับโอนหรือเจ้าหน้าที่เป็นผู้กรอกก็ได้ แต่เพื่อความรวดเร็วและเรียบร้อยถูกต้อง เจ้าหน้าที่
ที่มักกรอกให้เองโดยตามรายละเอียดจากผู้รับโอน) แบบฟอร์มที่จะเป็นแบบฟอร์มของกอง
ทะเบียน กรมตำรวจ ชุดหนึ่งจะประกอบไปด้วย

- ก. แบบเรื่องราวขออนุญาติต่าง ๆ จำนวน 2 ฉบับ
- ข. คำแจ้งความ เรื่อง โอนและรับโอนยานพาหนะทางบก จำนวน 1 ฉบับ
- ค. แบบแจ้งโอนและการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ในทะเบียนรถยนต์ จำนวน 1

ฉบับ

แบบเรื่องราวขออนุญาตต่างๆ

	เขียนที่			
	วันที่	เดือน	พุทธศักราช	ปี
ข้าพเจ้า		ชื่อสกุล	อายุ	
ตำหนัก		เชื้อชาติ	สัญชาติ	
บ้านเลขที่	ถนน		ท้องที่สถานที่สำรวจ	
หมู่ที่ ตำบล		อำเภอ	จังหวัด	
ขอยื่นเรื่องราวต่อ				
ด้วยความประสงค์ดังนี้				

ฉะนนั้น ข้าพเจ้า

และขอรับรองว่า

ลงชื่อ
กำกับ

ผู้ขออนุญาต

ศูนย์วิจัยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ลงชื่อ
ตำแหน่ง

(บ. ๘-๓. ๘)

กรมตำรวจ

คำแจ้งความเรื่องโอนและรับโอนยานพาหนะทางบก

เขียนที่		บริษัท บางกอกอินเวสต์เมนต์ จำกัด	
วันที่	เดือน	พ.ศ.	
ข้าพเจ้าผู้โอน	บริษัท บางกอกอินเวสต์เมนต์ จำกัด	อายุ	ปี เชื้อชาติ
สัญชาติ	ตำหนิ	อาชีพ	อยู่บ้านเลขที่
102	หมู่ที่	ตรอก, ซอย อารี	ถนน สุขุมวิท
ตำบล คลองเตย	อำเภอ พระโขนง	จังหวัด กรุงเทพฯ	
ใกล้เคียงสถานที่	เลขหมายโทรศัพท์ (ถ้ามี)		3920095-9
และข้าพเจ้าผู้รับโอน	อายุ	ปี เชื้อชาติ	
สัญชาติ	ตำหนิ	อาชีพ	อยู่บ้านเลขที่
หมู่ที่	ตรอก, ซอย	ถนน	
ตำบล	อำเภอ	จังหวัด	
ใกล้เคียงสถานที่	เลขหมายโทรศัพท์ (ถ้ามี)		
ขอแจ้งความต่อนายทะเบียนยานพาหนะประจำจังหวัด			
เพื่อแก้ทะเบียนแสดงการเปลี่ยนกรรมสิทธิ์รถ		ชนิด	
ประเภท	เลขหมายทะเบียน	มีเลขหมาย	
อยู่ที่	จำนวน	สูบ กำลัง	แรงม้า
ตัวรถสี	บังโคลนสี	น้ำหนักตัวรถ	ก.ก.
	ลงชื่อ		ผู้โอน
	ลงชื่อ		ผู้รับโอน

คำสั่งนายทะเบียน

กรมตำรวจ

แบบแจ้งโอนและการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ในทะเบียนรถยนต์

วันที่ เดือน

พ.ศ.

เรียน นายทะเบียนยานพาหนะ

ข้าพเจ้า

เจ้าของรถ

หมายเลขทะเบียน

ที่อยู่

มีความประสงค์ขอเปลี่ยนแปลงในทะเบียนรถยนต์ดังนี้ คือ

1	โอนโดย ให้, คำสั่งศาล, ขายทอดตลาด, ขาย, ในราคา	บาท	แถม
	ชื่อและชื่อสกุล	อายุ	สัญชาติ
	บ้านเลขที่	หมู่ที่	ซอย ถนน ตำบล
	อำเภอ	จังหวัด	โทรศัพท์ เขตไปรษณีย์
2	ย้ายไปจังหวัด	ย้ายไปประเทศ	
3	หายไม่ได้คืน		
4	หมดสภาพ		
5	เปลี่ยนเครื่องใหม่เป็นหมายเลขเครื่อง		15-29
6	เปลี่ยนสีตัวรถเป็นสี	หลังคาเป็นสี	36-40
7	เปลี่ยนน้ำหนักรถเป็น	ก.ก.	40-44
8	เปลี่ยนน้ำหนักบรรทุกเป็น	ก.ก.	45-48
9	เปลี่ยนเป็นรถประเภท	เปลี่ยนลักษณะรถเป็น	49-52

ลงชื่อ ผู้รับโอน ลงชื่อ เจ้าของรถผู้ยื่นคำขอ
 หมายเลข 1. การโอนในข้อ 1 ให้ทำ ล้อมเหตุโอน กรณีเปลี่ยนชื่อ, ที่อยู่ ให้กรอกเฉพาะชื่อใหม่ที่อยู่ใหม่
 2. การขอเปลี่ยนแปลงตามข้อ 1,2,5,7,8,9,10 ต้องมีการตรวจสภาพก่อน
 3. เขียนเครื่องหมาย ในช่องว่างหน้าเรื่องราวที่ขอเปลี่ยนแปลง และเติมข้อความใน

คำส่ง	ลงชื่อ นายทะเบียน				
ผลการตรวจสภาพ					
ได้ตรวจสภาพรถคันนี้ตามที่ขอเปลี่ยนแปลงแล้วเห็นว่า					
ลงชื่อ เจ้าหน้าตรวจสภาพ					
ได้บันทึกการเปลี่ยนแปลงตามคำขอและได้เรียกเก็บค่าธรรมเนียมต่างๆดังนี้					
	เงิน	บาท	สตางค์	ใบเสร็จเล่มที่	เลขที่
ค่าแก่ทะเบียน	เงิน	บาท	สตางค์	ใบเสร็จเล่มที่	เลขที่
ค่า	เงิน	บาท	สตางค์	ใบเสร็จเล่มที่	เลขที่
รับเงินวันที่	/	/	รวมเป็นเงิน	บาท	สตางค์
ลงชื่อ					เจ้าพนักงาน

ข้าพเจ้า

ได้ขายรถ หมายเลขทะเบียน

ให้กับ

เป็นจำนวนเงิน บาท (.....)

พระเจ้าผู้ขายได้รับเงินครบถูกต้อง และข้าพเจ้าผู้ซื้อได้รับมอบรถถูกต้องแล้ว จึงลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐาน

ลงชื่อ

ลงชื่อ

ผู้ขาย (ผู้โอน)

ผู้ซื้อ (ผู้รับโอน)

บริเวณปีดอาคารเสตมปี

ศูนย์วิทยพัทยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

เจ้าหน้าที่ของบริษัทจะกรอกขอความต่าง ๆ จนครบถ้วนเรียบร้อย แล้วให้ผู้รับ
โอนลงนามตรงของผู้รับโอนทุกแห่งให้ครบถ้วน ส่วนผู้โอนมอบให้เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจลงนาม
แทนบริษัทไคลงนามไว้พร้อมทั้งประทับตราบริษัท การกรอกแบบฟอร์มนี้ เมื่อได้เขียนลงไป
แล้ว จะมีการแก้ไขในสาระสำคัญได้ คือถ้ามีรอยลบ รอยขีด ฆ่าใด ๆ แล้ว ทางกองทะเบียน
อาจจะไม่ยอมโอนให้ก็ได้ ส่วนที่สำคัญที่สุดคือ ลายเซ็นของทั้ง 2 ฝ่ายจะมีรอยแก้ไข
ใด ๆ ไม่ได้ ถ้ามีขึ้นแล้ว ทางกองทะเบียนจะถือว่า เป็นการปลอมแปลงเอกสารและจะมี
ความผิดตามกฎหมายด้วย เมื่อเอกสารการโอนเรียบร้อยแล้ว บริษัทจะให้ผู้รับโอนเลือก
ว่า ผู้รับโอนจะไปทำการโอนเอง ณ กองทะเบียน กรมตำรวจหรือจะให้บริษัทเป็นผู้ไปทำ
การโอนให้ ถ้าผู้รับโอนจะไปทำการโอนเอง เจ้าหน้าที่ทะเบียนจะตรวจประวัติของผู้
เช่าซื้อคนนั้นทันทีว่า การผ่อนชำระของผู้เช่าซื้อครบถ้วนแล้ว ไม่มีการให้ขาดให้เกินในงวด
ใดงวดหนึ่ง ไม่มีเช็คค้างอยู่ ถ้ามีอะไรยังไม่เรียบร้อยโดยสมบูรณ์ ต้องให้ผู้เช่าซื้อจัด
การให้เรียบร้อยเสียก่อน แล้วตรวจดูว่า การชำระงวดสุดท้ายนั้นผู้เช่าซื้อชำระเป็นเงินสด
หรือเช็คหรือเช็คต่างจังหวัด ถ้าเป็นเช็คหรือเช็คต่างจังหวัด บริษัทจะตรวจเช็คและออกไป
เสิร์ฟรับเงินชั่วคราวให้ไว้ก่อน เพื่อรอให้ธนาคาร เรียกเก็บเงินตามเช็คฉบับนั้นได้เสียก่อนจึง
จะออกไปเสิร์ฟรับเงินตัวจริงให้ หลังจากนั้น บริษัทจะมอบเอกสารชุดนี้ไปให้แก่ผู้รับโอนทั้ง
หมดพร้อมทั้งทะเบียนของรถยนต์คันนั้น เพื่อไปเปลี่ยนชื่อเป็นของผู้รับโอน ถ้าเป็นบริษัทที่ทำ
การโอนควยไปเสิร์ฟรับเงินงวดสุดท้าย บริษัทจะเตือนให้ผู้รับโอนแนบไปเสิร์ฟรับเงินงวดสุดท้าย
ไปกับเอกสารชุดนี้ด้วย ถ้าโอนโดยการสลักหลัง บริษัทจะสลักหลังเอกสารชื่อ "คำแจ้ง
เรื่องโอนและรับโอนยานพาหนะทางบก" ไปให้โดยเรียบร้อย เป็นอันว่าหน้าที่ของบริษัท
เงินทุนสิ้นสุดลง เพียง เท่านั้น

ในกรณีที่ผู้รับโอนให้บริษัทเป็นผู้ทำการโอนให้ สิ่งที่ผู้รับโอนจะต้องนำติดตัวมา
มอบให้แก่บริษัทควย ก็คือ

1. สำเนาทะเบียนบ้าน สำเนาทะเบียนบ้านจะต้องนำมาในกรณีที่บริษัทผู้ให้
เช่าซื้อและผู้รับโอนที่มีภูมิลำเนาอยู่ในจังหวัดเดียวกัน แต่ถ้าอยู่กันคนละจังหวัดก็ไม่ต้องนำ
มา เพราะบริษัทจะทำการโอนและทางกองทะเบียน กรมตำรวจจะใช้วิทยุแจ้งย้ายไปยังภูมิลำเนา
ของผู้รับโอนเอง

2. บัณฑิตประจำตัวประชาชนหรือบัตรข้าราชการ จะใช้เมื่อทำการโอนและเปลี่ยนชื่อไปควยในขณะเดียวกัน คือ ผู้เช่าชื่อที่ถอนชำระจนหมด เมื่อโอน ผู้รับโอนจะเป็นชื่อของอีกบุคคลหนึ่งที่ไม่ใช่ผู้เช่าชื่อเดิม

บริษัทจะนำสำเนาทะเบียนบ้านและบัตรประจำตัวประชาชนหรือบัตรข้าราชการแนบไว้กับเอกสารการโอน ใบเสร็จรับเงินงวดสุดท้าย (หรือสลักหลังเอกสารการโอน) ตัวจริง และจะมีเอกสารเพิ่มเติมขึ้นมาอีกฉบับหนึ่ง เรียกว่า "ใบรับรองการตรวจสอบสภาพรถยนต์" ซึ่งเจ้าหน้าที่ของบริษัทจะกรอกรายการไว้และลงนามทั้งสองฝ่ายโดยเรียบร้อย เอกสารฉบับนี้จะมีผลทำให้ไม่ตองนำรถยนต์ที่ทำการโอนนี้ไปตรวจสอบสภาพที่กองกำกับการ 3 กองทะเบียนกรมตำรวจ เพราะกองทะเบียนถือว่า รถยนต์ที่บริษัทผู้ให้เช่าชื่อโอนให้จะต้องได้รับการตรวจสอบมาจากบริษัทเป็นอย่างดีแล้ว แต่สำหรับผู้รับโอนไปทำการโอนเองนั้น ผู้รับโอนจะต้องนำรถยนต์ไปตรวจสอบสภาพควยเสมอไป นอกจากนี้ยังมีเอกสารการโอนเปลี่ยนชื่อควยถ้าเป็นการโอนในลักษณะดังกล่าวอีก 1 ฉบับ เอกสารที่ชื่อว่า "แบบแจ้งโอนและการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ในทะเบียนรถยนต์" จะมีข้อความข้างหลังคล้ายกับการสลักหลัง แต่ความจริงแล้วเอกสารฉบับนี้เป็นเพียงใบตรวจสอบสภาพรถยนต์ ไม่ถือเป็นการสลักหลังเพื่อโอน การโอนต้องสลักหลัง เอกสารอีกฉบับจึงได้กล่าวแล้ว

เมื่อบริษัทได้รวบรวมเอกสารไว้โดยครบถ้วนแล้วรวมทั้งทะเบียนรถยนต์คันนั้นควย ในกรณีที่ผู้เช่าชื่อชำระค่างวดสุดท้ายเป็นเงินสด บริษัทจะส่งเรื่องไปยังกองทะเบียนเพื่อทำการโอนทันที ถ้าชำระควยเช็คหรือเช็คทางจังหวัด บริษัทจะรอให้ธนาคารเรียกเก็บเงินตามเช็คฉบับนั้นได้โดยเรียบร้อยเสียก่อนจึงจะส่งเรื่องไปโอนยังกองทะเบียน การโอนตามปกติใช้เวลาราว 15 วันนับตั้งแต่ส่งเรื่องไปยังกองทะเบียน เมื่อได้รับทะเบียนที่โอนกลับมาแล้วจะรอให้เจ้าของมารับหรือส่งมาให้ทางไปรษณีย์แล้วแต่จะตกลงกัน บริษัทจะคิดค่าบริการบ้างเล็กน้อยในการโอนให้ลูกค้านี้ มีผู้เช่าชื่ออยู่ประมาณ 20 % ของที่โอนทั้งหมดที่ให้บริการเรื่องการโอนให้ นอกนั้นจะไปทำการโอนเอง

ปัญหาในการโอนกรรมสิทธิ์รถยนต์นี้ สำหรับทางค่านบริษัทก็จะไม่มีปัญหามากนักถ้าหลักฐานต่าง ๆ ที่ต้องการมีโดยครบถ้วนและถูกต้อง ถ้ามีอะไรยังขาดอยู่ ผู้รับโอนก็จะไปนำมาให้จนครบ ซึ่งหลักฐานที่บริษัทต้องการมีจำนวนไม่มากและเป็นสิ่งที่ทุกคนจะต้องมี

อยู่แล้ว แต่ปัญหาอาจเกิดขึ้นได้ในช่วงที่ส่งเรื่องไปยังกองทะเบียนเพื่อทำการโอน บางครั้ง
คนหรือคนหมั้นของทะเบียนที่เก็บรักษาไว้ ณ กองทะเบียนเกิดสูญหายไป นำมาเข้าคู่เพื่อดำเนินการ
เรื่องไม่ได้ อาจเพราะคนหมั้นถูกนำไปใช้ในการต่อภาษีรถยนต์ประจำปีหรืออื่นใดแล้วยังมิได้
นำมาเก็บในที่เก็บคนหมั้น ถ้าหาเจอก็สามารถดำเนินการเรื่องต่อไปได้แต่จะเสียเวลามากขึ้น
บางครั้งคนหมั้นที่หายไปจริง ๆ ไม่สามารถค้นพบได้ เมื่อเกิดกรณีนี้ เจ้าหน้าที่ตำรวจรับ
ผิดชอบท้องทำเรื่องเสนอเจ้าหน้าที่ตำรวจชั้นผู้ใหญ่เพื่อขอทำคนหมั้นใหม่ต่อไป เหตุการณ์เช่นนี้
ทำให้ต้องใช้เวลามากยิ่งขึ้นไปอีก อย่างไรก็ตาม ถ้าบริษัทเป็นผู้โอนให้ก็ต้องติดตามดำเนินการ
เรื่องให้จบเรียบร้อย



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

Block Discount

ดังที่กล่าวไว้ในตอนท้ายของบทที่ 1 แล้วว่า การทำสัญญาเช่าซื้อระหว่างบริษัทเงิน
ทุนกับผู้เช่าซื้อโดยตรงนั้น เป็นวิธีการปฏิบัติของบริษัทเงินทุนที่ไต่ถามมาเป็นเวลานานแล้ว ส่วน
ความประกาศของกระทรวงการคลังกำหนดให้บริษัทเงินทุนค้ำเงินงาน โดยปล่อยเงินกู้ เป็นก่อน
ให้แก่บุคคลหรือนิติบุคคล เพื่อไปค้ำเงินธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์อีกทีหนึ่ง มีใจบริษัทเงินทุนทำเอง
ต่อไปนี้จะไต่ถามถึงการใหญ่ปลีก (Dealer) กู้เงินจากบริษัทเงินทุนเพื่อนำไปทำธุรกิจ
ค้ำเงินให้เช่าซื้อรถยนต์ตามที่กฎหมายกำหนด บริษัทเงินทุนที่มีธุรกิจแขนงนี้ใหญ่ที่สุดในขณะนี้
คือ Chase Manhattan Investment

เมื่อมีผู้จำหน่ายปลีกรถยนต์รายหนึ่งอยู่ในกรุงเทพฯหรือต่างจังหวัดก็ได้ ปรกติมีรถยนต์
อยู่เป็นสินค้าคงคลังทั้งหมด 5 คัน ตั้งแสดงไว้ที่หน้าร้าน 3 คันและเก็บไว้ในที่เก็บ 2 คัน
ราคาขายคันละ 100,000.- บาท เป็นต้นทุนคันละ 90,000.- บาท และกำไร 10,000.-
บาท แสดงว่า ในขณะใดขณะหนึ่ง ผู้แทนจำหน่ายรายนี้จะต้องมี เงินทุนจมอยู่ในรถยนต์เป็น
จำนวน 450,000.- บาทอยู่เสมอ เมื่อขายรถยนต์คันหนึ่งได้ก็เงินมา 100,000.- บาท
ก็นำ 90,000.- บาทไปซื้อรถยนต์คันใหม่มาอีก ถ้าการค้าค้ำเงินไปเช่นนี้เรื่อย ๆ ก็ไม่มี
ความจำเป็นที่จะต้องพึ่งพาบริษัทเงินทุน แต่ในความเป็นจริงหาเป็นเช่นนั้นไม่ เนื่องจากผู้
ซื้อรถยนต์ส่วนใหญ่ของผู้จำหน่ายปลีกนั้นจะซื้อในแบบผ่อนชำระ (ประมาณ 20 % ของการขาย
ทั้งหมด) ไม่ได้ชำระด้วยเงินสดทั้งหมดในคราวเดียวกัน ทำให้ผู้ขายต้องขาดเงินทุนหมุนเวียน
ไป ยิ่งกิจการที่มีขนาดใหญ่ ยิ่งต้องเสียเงินทุนไปจมอยู่ในรถยนต์ในรูปสินค้าคงคลังและอยู่
ในรูปลูกหนี้ผ่อนชำระมาก ปัญหาเรื่องการขาดเงินทุนย่อมเกิดขึ้นอย่างยากที่จะหลีกเลี่ยงได้
หรือในกรณีกิจการที่มีขนาดเล็กและต้องการที่จะขยายกิจการก็ห้อมมีเงินทุนหมุนเวียนมากขึ้น
ปัญหาลักษณะดังกล่าวนี้ บริษัทเงินทุนจึง เข้ามามีบทบาทในการให้ความช่วยเหลือค้ำเงิน
แก่กิจการเหล่านี้ กล่าวคือ กิจการที่ขายรถยนต์จะติดต่อกับบริษัทเงินทุน เพื่อขอกู้เงินจะมาก
น้อยแล้วแต่ขนาดของกิจการและการพิจารณาของบริษัทผู้ใหญ่ อาจเป็นตั้งแต่ 1,000,000.-
บาท ถึง 10,000,000.- บาท 20,000,000.- บาทหรือมากกว่านั้นต่อ 1 ราย เมื่อ
บริษัทเงินทุนได้รับการติดต่อจากผู้จำหน่ายปลีกแล้ว บริษัทจะทำการหารายละเอียดทุกอย่าง
เกี่ยวกับผู้ขายปลีกรายนั้นพร้อมทั้งบันทึกเก็บไว้เป็นแฟ้มประวัติ การหารายละเอียดนี้จะทำ

อย่างถนัดมากและมากกว่าบริษัทเงินทุนที่ห้าเสีย เขาซื้อกับผู้เช่าโดยตรง ทั้งนี้เพราะการ
ลงทุนแบบที่แต่ละรายเป็นจำนวนเงินสูงมาก รายละเอียดที่ต้องการ เช่น

- ก. ชื่อของผู้เป็นเจ้าของกิจการ ชื่อของกิจการและที่อยู่โดยละเอียด
- ข. ครอบครัวของผู้เจ้าของกิจการ ภรรยา (หรือสามี) มีหรือไม่ ชื่ออะไร
อาชีพอะไร มีบุตรหรือไม่ ที่ไหน อายุเท่าใด กำลังศึกษาอยู่ที่ไหน
- ค. ประวัติการทำมาค้าขายของผู้เจ้าของกิจการตั้งแต่เริ่มทำการค้าขาย เคย
ค้าขายอะไรมาบ้าง มีกำไรหรือขาดทุนจากการค้าขายต่าง ๆ อย่างไร ถ้ามีกำไรหรือขาด
ทุนมาก ต้องตรวจดูว่ากำไรหรือเสียไปอย่างไร ในอดีตเคยขายสินค้าเล็ก ๆ น้อย ๆ มา
ก่อน ทำไมจึงมีเงินทุนมากพอที่จะหันมาค้าขายรถยนต์ได้ หรือทำไมจึงเลิกทำมาค้าขายของ
เดิมที่ทำมาก่อนหันมาขายรถยนต์

ง. ในกรณีที่เป็นห้างหุ้นส่วน ต้องระบุว่า มีใครเป็นหุ้นส่วนบ้าง พร้อมทั้งประวัติ
ของหุ้นส่วนแต่ละคน

จ. ประวัติในการติดต่อกับธนาคาร มีเงินฝากประเภทใดอยู่กับธนาคารบ้าง
เคยมีปัญหาในเรื่อง เช็คหรือไม่ ถ้ามีเงินฝาก ปรกติจะมีจำนวนเฉลี่ยเท่าใด

ฉ. กิจการวิสาหกิจอื่น ๆ ที่เงินอะไรบ้าง จะต้องของบุคคลมาประกอบการพิจารณา
ด้วย มีหลายกิจการที่มีลักษณะเป็นของเจ้าของคนเดียวและมักจะไม่มีการบันทึกรายการทาง
การบัญชีที่ถูกต้องอย่างมีระบบ เงินทุนหมุนเวียนของกิจการก็ขึ้นอยู่กับเงินที่จับจ่ายใช้สอยประ
จำวันในครอบครัว เมื่อประสบปัญหาเช่นนี้ บริษัทเงินทุนต้องส่งเจ้าหน้าที่ออกไปทำการสอบ
ถามและประเมินผลต่าง ๆ กับเจ้าของกิจการ พร้อมทั้งจัดหางบคูลขึ้นมาเองให้ได้โดยพยายาม
ให้ถูกต้องมากที่สุด

ช. ประวัติการขายรถยนต์ในอดีตที่ผ่านมาว่าเป็นอย่างไร เดือนหนึ่งเคยขาย
ได้ทั้งหมดกี่คัน ถูกค่าในแถบนั้นเป็นใครบ้าง อนาคตการจำหน่ายรถยนต์ในละแวกนั้นมีแนวโน้ม
ที่จะดีขึ้นหรือไม่

ซ. ใบสำคัญการจดทะเบียนเป็นตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ของผู้จำหน่ายนั้น พร้อม
ทั้งผู้มีอำนาจจัดการแทนตัวแทนจำหน่ายนั้นทั้งหมด

ด. แผนที่ที่ตั้งของตัวแทนจำหน่ายนั้น ๆ พร้อมทั้งภาพถ่ายของสถานที่ตั้งแสดง

รถยนต์ พร้อมทั้งสถานที่ใกล้เคียง

รายละเอียดของผู้ขอกู้เงินนี้จะพยายามหามาให้ได้มากที่สุดแล้วเก็บรวบรวมรายละเอียดเหล่านี้ใส่แฟ้มไว้เฉพาะของผู้ขอกู้แต่ละรายต่อ 1 แฟ้ม กำหนดวงเงินที่ขอกู้ไว้ด้วย แต่บริษัทจะอนุมัติให้ไต่ถึงหรือไม่ก็ต่องภายหลังจากที่ไต่พิจารณารายละเอียดต่าง ๆ ของผู้ขอกู้รายนี้เสร็จเรียบร้อยแล้วเรียบร้อยเสียก่อน และนำเสนอต่อผู้มีอำนาจพิจารณาอนุมัติ

เมื่อแฟ้มนี้ถึงมือผู้มีอำนาจพิจารณาอนุมัติ หลังจากไต่ทราบรายละเอียดต่าง ๆ แล้ว การวิเคราะห์ว่า ผู้ขอกู้รายนี้จะมีหลักฐานพอที่จะเชื่อถือได้หรือไม่ การพิจารณาจะอาศัยหลัก 5 ประการหรือ 5 Ps คือ

1. Person (บุคคลผู้ประกอบกิจการ) ดูว่าผู้ประกอบกิจการนั้นเป็นใคร มีฐานะเป็นอย่างไร คุ้งภูมิลำเนา เคยทุจริตคดโกงหรือฉ้อฉลหรือไม่ เคยเป็นนักการเมืองหรือเล่นการเมืองมาก่อน เคยเป็นพวกใต้ดิน พวกหัวขโมย ค้าขายสินค้าเถื่อนหรือไม่ การดูฐานะของผู้ประกอบการนั้น คำว่าร้ายรวยไม่เป็นเรื่องจำเป็นและไม่มีความสำคัญ บางคนร่ำรวยมาก มีชื่อเสียง แต่ก็ชอบคดโกงเช่นนี้จะติดต่อกู้ยืมไม่ได้ จะคงดูมารยาทของการค้าขายเป็นสิ่งสำคัญ มีความรับผิดชอบในกิจการงานของตนอย่างดี มี Morale Obligation ไม่หลบหนีหนี้เป็นอย่างแน่นอน นอกจากนี้ต้องพิจารณาตัวบุคคลผู้ประกอบการที่เป็นหุ้นส่วนด้วยในลักษณะเดียวกัน

2. Purpose (จุดประสงค์) ดูว่าเงินที่ขอกู้ไปนั้นจะนำไปใช้ในการค้าขาย รถชนิดใด ยี่ห้ออะไร ตรงตามวัตถุประสงค์ของบริษัทเงินทุนผู้ให้กู้หรือไม่ เช่น บริษัทมีนโยบายที่จะให้กู้เฉพาะผู้ขายรถยนต์นั่งส่วนบุคคลหรือรถบรรทุกเล็ก ถ้าผู้ขอกู้เพื่อนำเงินไปทำการค้าขายรถโดยสารขนาดใหญ่ บริษัทก็ย่อมจะปฏิเสธการขอกู้เงินนั้นนอกจากผู้ขอกู้จะนำไปทำรถยนต์นั่งหรือรถบรรทุกเล็ก หมายความว่า นำเงินไปใช้ให้ตรงกับวัตถุประสงค์ของบริษัทเงินทุนผู้ปล่อยเงินกู้นั่นเอง

3. Payment การจ่ายชำระคืนเงินกู้จะจ่ายได้ทุกเดือนตามที่กำหนดไว้หรือไม่ ถ้าไม่สามารถจะกระทำได้หรือการชำระแต่ละครั้งห่างกันมากเกิน 3 เดือนหรือ 6 เดือนจึงจะมาชำระครั้งหนึ่ง เช่นนี้ก็ไมควรที่จะทำการติดต่อกู้ยืม

4. Protection ความซื่อสัตย์สุจริตของผู้ขอกู้แต่เพียงอย่างเดียวไม่เพียงพอ

การเพียงพอที่จะใช้เป็นหลักประกันเงินกู้ได้ เพราะอาจเกิดเหตุการณ์อันมิได้คาดคิดมาก่อน ดังนั้น จึงต้องมีสิ่งใดสิ่งหนึ่ง เป็นเครื่องค้ำประกัน โดยเฉพาะที่เป็นพวกหลักนรียค้ำประกัน อาจจะเป็นเงินสด เป็น Bank Guarantee หรือเป็นใบหุ้นที่มีค่าพอสำหรับจำนวนที่ต้องค้ำประกัน หลักนรียค้ำประกันนี้บริษัทจะขอเก็บไว้จำนวนหนึ่ง เป็นสัดส่วนกับจำนวนเงินที่ขอกู้ไป

5. Perspective หมายถึงบรรยากาศโดยทั่ว ๆ ไป กิจกรรมที่มาของกูนั้สมควรหรือไม่ เช่น กิจกรรมนั้นตั้งอยู่ในท้องถิ่นที่ยังไม่ค่อยเจริญ ถนนหนทางยังไม่สะดวกนัก ไปเปิดกิจการหรือขยายกิจการขายรถยนต์ก็ไม่น่าจะดีเท่าใด หรือเศรษฐกิจของประเทศระดับราคาแล้วมันกำลังสูงขึ้นเรื่อย ๆ ประชาชนลดการซื้อรถยนต์ลง จะขอกูเงินไปเปิดหรือขยายกิจการใหญ่ โดยอมจะเป็นการเสี่ยงมาก เหล่านี้เป็นสภาวะแวดล้อมโดยทั่วๆ ไปที่นำมาพิจารณาว่า จะอนุมัติปล่อยสินเชื่หรือไม

เมื่อบริษัทพิจารณาเห็นสมควรให้ปล่อยสินเชื่ได้แล้ว จะกำหนดวงเงินให้ว่า ตัวแทนจำหน่ายนี้จะส่งรถยนต์มาได้ในวงเงินเท่าใด สมมติว่า บริษัทกำหนดวงเงินให้ไว้จำนวน 2,000,000.- บาท และตัวแทนนั้นขายรถยนต์ในราคาคันละ 200,000.- บาท โดยให้ผู้ซื้อชำระเงินสดครั้งแรก 50,000.- บาท เหลือยอดค้างไว้ 150,000.- บาท จำนวนเงิน 150,000.- บาทนี้คือจำนวนที่ตัวแทนจำหน่ายจะต้องจ่ายให้แก่บริษัทใหญ่ผู้ขายรถยนต์คันนั้น (ปรกติจะมีกำไรอยู่ด้วย แต่ในที่นี้ให้จ่ายคารดไป 150,000.- บาทต่อคัน) ดังนั้นวงเงิน 2,000,000.- บาทนี้ตัวแทนจำหน่ายจะใช้จ่ายเป็นคารดไปได้ไม่เกิน 13 คัน เป็นเงินทั้งสิ้น 1,950,000.- บาท จะขายคันที่ 14 อีกไม่ได้ เพราะวงเงินใหญ่เหลืออยู่เพียง 50,000.- บาท ไม่ถึง 150,000.- บาท

นอกจากวงเงินใหญ่แล้ว บริษัทใหญ่ยังจะต้องกำหนดยอดของ Floor plan arrangement ด้วย ยอด Floor plan arrangement คือ ยอดเงินที่ลงทุนไปในรถยนต์ที่ใช่คงแสดงไว้ที่หนารานของคน เพื่อให้ผู้ที่มีความสนใจหรือผู้ซื้อเลือกดูเลือกซื้อได้ รถยนต์จำนวนนี้เปรียบเสมือน เป็นสินค้าคงคลังของกิจการ ถ้ากำหนดไว้ ๑๐๐,๐๐๐.- บาทสำหรับ Floor plan arrangement รถยนต์ราคาทุนคันละ 150,000.- บาท ตัวแทนนั้นจะมีรถยนต์คงแสดงไว้ได้ไม่เกิน 4 คัน เช่นนี้เป็นต้น

ดังนั้น ถึงในขั้นนี้ แม้รายละเอียดของผู้ซื้อจะมีความเพิ่มเติมอีก 3 หัวข้อ คือ

- ยอด Floor plan arrangement
- ยอดเงินใหญ่สูงสุดที่จะให้แก่ตัวแทนจำหน่ายนั้น ๆ ได้
- หลักประกัน เป็นอะไรและมียอดเท่าใด

ลูกค้าที่ซื้อรถด้วยวิธีเช่าซื้อกับตัวแทนจำหน่ายนั้น ตัวแทนจะเป็นผู้พิจารณาปล่อยสินเชื่อเองทั้งหมด และตัวแทนจำหน่ายนั้นต้องเป็นผู้รับผิดชอบในผู้เช่าซื้อรายนั้น ๆ เอง แต่ตัวแทนจะทำการ โอนบรรดาหนี้ทั้งหลายให้มาเป็นหนี้ของบริษัทเงินทุนที่ใหญ่เงิน ตัวแทนจำหน่ายจะส่งสัญญาเช่าซื้อมาให้บริษัท บริษัทจะอนุมัติผู้เช่าซื้อรายนั้นไปเลยโดยอัตโนมัติ เพราะถือว่า ตัวแทนได้พิจารณาถ่วงรอนมาแล้ว การผ่อนชำระทางงวดทุก ๆ งวด ตัวแทนจะต้อง เป็นผู้เก็บและจัดส่งมาให้บริษัทเงินทุน โดยครบถ้วนและตรงต่อเวลา เมื่อตัวแทนส่งเงินทางงวดเข้ามาแต่ละงวดนั้นทำให้ยอดเงินลูกค้าทยอยลงไปเรื่อย ๆ ดังนั้น ยอดเดิมที่เหลือเพียง 50,000.- บาท จากวงเงิน 2,000,000.- บาท ก็จะเพิ่มขึ้นไปตามลำดับจนเมื่อใดถึง 150,000.- บาท รถคันที่ 14 และคันต่อ ๆ ไปก็จะปล่อยออกไปได้เมื่อยอดคงเหลือสูงถึง 150,000.- บาทอีก

การคิดอัตราผลตอบแทนนั้นจะคิดเหมือนกันกับการผ่อนชำระรถยนต์ธรรมดาถึงใดกล่าวแล้วทั้งส่วนที่ตัวแทนจำหน่ายก็คิดกับผู้เช่าซื้อและที่บริษัท เงินทุนก็คิดกับตัวแทนจำหน่าย แต่เนื่องจากตัวแทนจำหน่ายจะต้องรับภาระความเสี่ยงในผู้เช่าซื้อแต่ละรายทั้งหมดแต่เพียงผู้เดียว ด้วยเหตุนี้บริษัทจึงยอมให้ส่วนลดโดยคิดเป็น เปอร์เซ็นต์แก่ตัวแทนจำหน่ายในค่างวดที่ผู้เช่าซื้อผ่อนชำระให้แก่ตัวแทนและตัวแทนต้องจัดการนำส่งให้แก่บริษัทเงินทุน ตัวอย่างเช่น ราคาเช่าซื้อของรถยนต์คันหนึ่งเป็น 120,000.- บาท อัตราผ่อนชำระเดือนละ 10,000.- บาท ตัวแทนเก็บเงินมาได้จากผู้เช่าซื้อรายนี้ 10,000.- บาท ถ้าบริษัทให้ส่วนลด 1 % ตัวแทนจะส่งเงินไปให้แก่บริษัทเงินทุนจำนวน 9,900.- บาท ดังนี้ เป็นต้น จึงเรียกวิธีการนี้ว่า

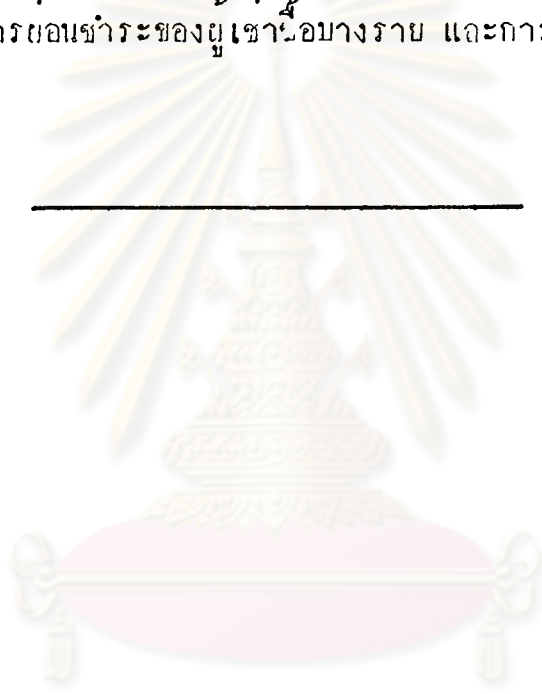
Block discount

ด้วยวิธีการดังกล่าว ตัวแทนจำหน่ายจึงมีรายได้ในการจำหน่ายรถยนต์อยู่ 2 ทาง คือ

1. กำไรจากการขายรถยนต์โดยตรง
2. รายได้จากส่วนลดที่บริษัทเงินทุนให้แก่ตัวแทน

ยอดเงินลงทุนของบริษัท เงินทุนที่ประกอบกิจการลักษณะนี้ที่จำนวนนับร้อยล้านบาท แต่จำนวนบริษัทที่หน้านั้นมีน้อยกว่าแบบที่ทำกันระหว่างบริษัทและผู้เช่าซื้อโดยตรง

ตลอดบทที่ 3 ได้กล่าวถึงการเริ่มเข้ามาติดต่อของผู้ที่ประสงค์จะเช่าอรรถยนต์กับบริษัท จนกระทั่งถึงการโอนกรรมสิทธิ์ในรถยนต์ไปยังผู้เช่าซื้อภายหลังการผ่อนชำระหมดโดยเสรีจด็นเรียบร้อย ในบทต่อไปจะได้กล่าวถึงปัญหาและอุปสรรคต่าง ๆ ที่บริษัทผู้ให้เช่าอรรถยนต์อาจจะต้องเผชิญขณะที่มีการผ่อนชำระของผู้เช่าซื้อบางราย และการแก้ไข้ปัญหาของแต่ละกรณีตามลำดับขั้นตอน



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย