

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ : คือ สินเชื่อสำหรับบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่มีความประสงค์จะซื้อรถยนต์ รถจักรยานยนต์ รถเพื่อการพาณิชย์ รถบรรทุก ทั้งจากผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ใหม่ หรือผู้จำหน่ายรถยนต์ใช้แล้วหรือเจ้าของรถยนต์โดยตรง แต่ไม่ต้องการชำระราคารถทั้งหมดเป็นเงินสดในคราวเดียว **ธนาคารจะเป็นผู้ชำระราคารถแทนลูกค้า ("ผู้เช่าซื้อ") และเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ ผู้เช่าซื้อเป็นผู้ครอบครองรถยนต์** ซึ่งธนาคารจะโอนกรรมสิทธิ์รถยนต์ให้ผู้ใช้ซื้อเมื่อผู้เช่าซื้อได้ชำระเงินค่าตัวรถพร้อมดอกเบี้ย ("ค่างวด") ครบตามที่กำหนดไว้ในสัญญา

สินเชื่อเช่าซื้อแบบผ่อนชำระ : คือ สินเชื่อแบบปลอดค่าสำหรับบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่ต้องการใช้เงินยามฉุกเฉินหรือเป็นเงินทุนหมุนเวียน โดยนำรถยนต์ส่วนบุคคล รถเพื่อการพาณิชย์ที่สามารถใช้งานได้ตามปกติและเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์เองหรือเป็นผู้ครอบครองมาใช้ในการขอสินเชื่อด้วยการโอนกรรมสิทธิ์รถยนต์ให้แก่ธนาคาร ซึ่งธนาคารจะโอนกรรมสิทธิ์ให้ผู้ใช้ซื้อเมื่อผู้เช่าซื้อได้ชำระเงินค่าตัวรถพร้อมดอกเบี้ย ("ค่างวด") ครบตามที่กำหนดไว้ในสัญญา

เงื่อนไขสินเชื่อเช่าซื้อ	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	สินเชื่อเช่าซื้อทะเบียนรถยนต์แบบผ่อนชำระ
วงเงินกู้ยืมสูงสุด*	100 ล้านบาท	5 ล้านบาท
อัตราส่วนวงเงินกู้ยืมสูงสุด*	ร้อยละ 110 ของราคาซื้อขาย หรือราคาประเมินรถ	ร้อยละ 150 ของราคาประเมินรถ
ระยะเวลาผ่อนชำระสูงสุด*	84 งวด	72 งวด
อัตราดอกเบี้ยคงที่** (ต่อปี) (Flat Rate)	2.35%-15.00%	3.19% - 15.00%
อัตราดอกเบี้ยลดต้นลดดอก** (ต่อปี) (Effective Rate)	4.20%-27.69%	5.70% - 27.69%

*เงื่อนไขการพิจารณาอนุมัติวงเงินและระยะเวลาการผ่อนชำระเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร
 ** อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับขึ้นอยู่กับอายุการผ่อนชำระและประเภทการส่งเสริการขายพิเศษตามช่วงเวลา ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับระยะเวลาผ่อนชำระ อัตราส่วนวงเงินกู้ยืม อายุรถ

รูปแบบการผ่อนชำระ
 ผ่อนชำระเป็นรายเดือนแบบค่างวดเท่ากันทุกเดือน หรือ ผ่อนชำระแบบขั้นบันได (Step) หรือ ผ่อนชำระค่างวดงวดสุดท้าย รวมกับเงินก้อนส่วนที่เหลือ (Balloon) ซึ่งจะระบุค่างวดแต่ละงวดไว้ในสัญญา

ประเภทสัญญา
 • สัญญาเช่าซื้อ – สำหรับบุคคลธรรมดาที่เช่าซื้อเพื่อการส่วนตัว
 • สัญญาเช่าซื้อเชิงพาณิชย์ – สำหรับบุคคลธรรมดาที่เช่าซื้อเพื่อใช้ในการขนส่งเพื่อการค้า เพื่อธุรกิจของตนเอง หรือเพื่อสินจ้าง หรือนิติบุคคลที่เช่าซื้อเพื่อการใช้งานทุกประเภท

การคำนวณดอกเบี้ย
 จำนวนแบบดอกเบี้ยคงที่ตลอดระยะเวลาที่ต้องผ่อนชำระ

$$\text{ดอกเบี้ยที่ต้องชำระทั้งหมด} = \text{วงเงินกู้ยืม} \times \text{อัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate)} \times \text{จำนวนปี}$$

หลักการผ่อนชำระแบบลดต้นลดดอก
 จำนวนตามระบบบัญชีแบบลดต้นลดดอก คือ ดอกเบี้ยคิดจากเงินต้นคงเหลือทำให้ค่างวดช่วงแรกมีดอกเบี้ยค่อนข้างมาก จึงเหลือหักชำระเงินต้นได้น้อย

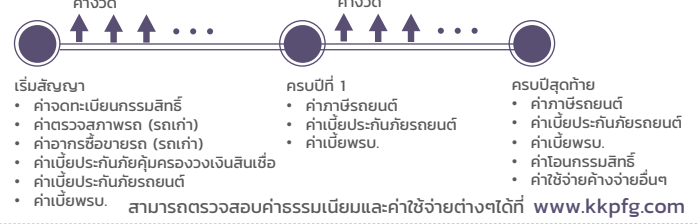


ดอกเบี้ยลดต้นลดดอก (Effective Rate)
 การคำนวณดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกใช้เพื่อการคิดส่วนลดดอกเบี้ยกรณีมีบัญชีก่อนกำหนด

การปิดบัญชีก่อนกำหนด
 สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อภายใต้ความคุ้มครองของสคบ. **จะได้รับ ส่วนลด 50%** ของดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ: จำนวนตามระบบบัญชีแบบลดต้นลดดอก

การหนี้ที่จะต้องชำระในกรณีปิดบัญชีก่อนกำหนด = ยอดหนี้เงินต้นคงเหลือ + ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระหักส่วนลด 50% + ภาษีมูลค่าเพิ่ม + ค่าใช้จ่ายอื่นๆ (ถ้ามี)

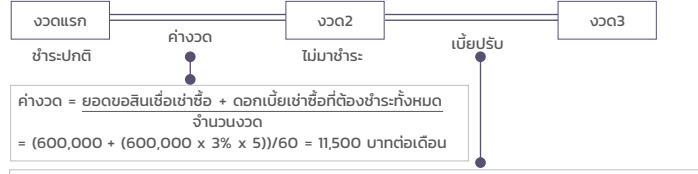
ค่าใช้จ่ายที่อาจเกิดขึ้นนอกจากค่างวด



- ลำดับการตัดชำระหนี้**
- ค่างวดคงค้างมากที่สุด แล้วจึงตัดชำระค่างวดคงค้างบานรองลงมาตามลำดับ
 - ค่างวดปัจจุบัน
 - ค่าเบี้ยปรับชำระล่าช้า
 - ค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้
 - ค่าใช้จ่ายอื่น หรือค่าใช้จ่ายที่สามารถเรียกเก็บได้ตามประกาศ สคบ. (กรณีสัญญาภายใต้ความคุ้มครองของ สคบ.)
 - ค่างวดล่วงหน้า
- * กรณีชำระค่างวดก่อนถึงกำหนดชำระเป็นการชำระค่างวดล่วงหน้า
 ** กรณีชำระค่างวดไม่เต็มจำนวน ถือเป็นชำระบางส่วน จะถูกตัดค่าเบี้ยปรับชำระล่าช้า ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ โดยกรณีสัญญาเช่าซื้อเชิงพาณิชย์จะตัดชำระดอกเบี้ยก่อนแล้วจึงตัดชำระเงินต้นในแต่ละงวดตามลำดับ

ตัวอย่างและสูตรการคำนวณค่างวดและเบี้ยปรับชำระล่าช้า

ตัวอย่าง ลูกค้าต้องการซื้อรถยนต์เพื่อใช้การส่วนตัว 800,000 บาท(รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) เงินดาวน์ 200,000 บาท ยอดขอสินเชื่อเช่าซื้อ 600,000 บาท(เงินต้นที่ต้องผ่อน) ผ่อน 60 เดือน อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3 ต่อปี ค่าบณเป็นอัตราดอกเบี้ยแท้จริงร้อยละ 5.64 ต่อปี มีการผ่อนชำระเป็นงวดที่ 2



$$\text{ค่างวด} = \frac{\text{ยอดขอสินเชื่อเช่าซื้อ} + \text{ดอกเบี้ยเข้าซื้อที่ต้องชำระทั้งหมด}}{\text{จำนวนงวด}}$$

$$= \frac{(600,000 + (600,000 \times 3\% \times 5))}{60} = 11,500 \text{ บาทต่อเดือน}$$

อัตราเบี้ยปรับชำระล่าช้า = อัตราดอกเบี้ยแท้จริง(EIR)+3 ไม่เกิน 15 = 5.64 + 3 = 8.64 (ไม่เกินร้อยละ 15) เบี้ยปรับ = ค่างวด x (วันที่ค้าง/365) x อัตราเบี้ยปรับ = 11,500 x (30/365) x 8.64% = 816.7

- หากผิดนัดชำระค่างวด**
 จำนวนตามระบบบัญชีแบบลดต้นลดดอก คือ ดอกเบี้ยคิดจากเงินต้นคงเหลือทำให้ค่างวดช่วงแรกมีดอกเบี้ยค่อนข้างมาก จึงเหลือหักชำระเงินต้นได้น้อย
- จะถูกคิดค่าปรับชำระล่าช้า ดังนี้
 - สินเชื่อเช่าซื้อภายใต้ความคุ้มครองของสคบ. พ.ศ.2561 : EIR* + ร้อยละ 3 ต่อปี แต่ไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี โดยคำนวณจากจำนวนค่างวดที่ผิดนัดชำระแต่ละงวดจนถึงวันที่ชำระยอดค้างเสร็จสิ้น
 - สินเชื่อเช่าซื้อเชิงพาณิชย์ : EIR* + ไม่เกินร้อยละ 3 ต่อปี โดยคำนวณจากยอดเงินต้นของค่างวดที่ผิดนัดนับตั้งแต่วันที่เริ่มผิดจนถึงวันที่ชำระยอดค้างเสร็จสิ้น
 - จะถูกตัดค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ ตามประกาศอัตราค่าธรรมเนียมของธนาคาร

หากผิดนัดชำระค่างวดติดต่อกัน 3 งวด จะถูกคิดค่าปรับชำระล่าช้า ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ และอาจถูกยึดรถ เพื่อประโยชน์สูงสุด ควรผ่อนชำระค่างวดให้ตรงตามวันที่กำหนด

ข้อควรทราบเกี่ยวกับสินเชื่อ

- หากมีปัญหาในการชำระเงินคืนค่าเช่าซื้อตรงตามเวลาที่กำหนด กรุณาแจ้งธนาคารให้ทราบโดยทันทีเพื่อพิจารณาเงื่อนไขการชำระคืน • หากพบว่าเงินในสัญญาเช่าซื้อไม่เป็นไปตามที่ตกลง หรือมีข้อโต้แย้งรายละเอียดเพิ่มเติมในข้อตกลงและเงื่อนไขการเช่าซื้อในสัญญา เช่น การสิ้นสุดลงของสัญญา (ข้อ 11), การปิดบัญชีก่อนกำหนด (ข้อ 16) • หากมีการเปลี่ยนแปลงรายละเอียดสถานที่ติดต่อท่านควรมีแจ้งธนาคารให้ทราบทันที • หากมีข้อสงสัยเพิ่มเติมสามารถตรวจสอบรายละเอียดได้ที่ www.kkpf.com หรือที่ธนาคารเกียรติมาคินทัก ทุสาขาทั่วประเทศ โทร. 02-165-5555

ประกันภัยที่เกี่ยวข้อง

- ประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (พ.ร.บ.) **ต้องทำตามกฎหมาย**
 เพื่อให้คุ้มครองและให้ความช่วยเหลือแก่ผู้ขับขี่/ผู้โดยสารที่อยู่ในหรือบนรถ ที่ประสบภัยจากการ
- ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ **ต้องทำตามข้อกำหนดของสัญญา**
 เพื่อคุ้มครองวงจรรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก/ค่าเสียหาย/สูญหายของตัวรถ การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันภัยค่ารักษาพยาบาลของผู้ขับขี่และผู้โดยสารในรถ
 - ประโยชน์ของการทำประกันภัย : ให้ความคุ้มครองความเสียหายต่อทรัพย์สินที่เกิดขึ้นจากอุบัติเหตุ รถหาย ไฟไหม้ และอื่นๆที่ห้ามมิได้ในกรณี
 - คุณสมบัติและระยะเวลาคุ้มครองที่แน่นอน : ทุนประกันไม่น้อยกว่า 80% ของราคาประเมินรถ ระยะเวลาตลอดอายุสัญญาเช่าซื้อ ทุนประกันที่ไม่น้อยกว่า 80% ของราคาประเมินรถ
 - ท่านมีสิทธิเลือกที่จะทำประกันภัยกับบริษัทประกันภัยที่ท่านเลือกหรืออาจเลือกจากที่ธนาคารเสนอได้ โดยต้องระบุชื่อธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบนำยอดอายุสัญญาเช่าซื้อ
- ประกันชีวิตคุ้มครองวงเงินสินเชื่อรถยนต์ **ควรทำเพื่อประโยชน์เวลาเกิดความสูญเสีย (ไม่มีบังคับ)**
 หากผู้เช่าซื้อเสียชีวิต หรือทุพพลภาพ บริษัทประกันภัยจะเป็นผู้รับผิดชอบชำระหนี้ตามวงเงินประกัน แต่ผู้เช่าซื้ออาจแจ้งไม่ทำประกันภัยได้ โดยความคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ จะมีผลนับตั้งแต่วันที่ระบุในสัญญาสินเชื่อ (กรณีสินเชื่ออนุมัติ)
- ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล **ไม่จำเป็นต้องทำเพื่อขอสินเชื่อ แต่อาจมีประโยชน์กับท่าน (ไม่มีบังคับ)**
 เพื่อคุ้มครองความเสียหายที่เกิดจากอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นต่อชีวิตและร่างกายของผู้ทำประกันภัยท่าน และยังคงค่ารักษาพยาบาลรวมถึงค่าชดเชยรายได้ระหว่างเข้ารับการรักษา
- ประกันระยะเวลาระยะเวลาประกันคุ้มครองรถยนต์ใช้แล้ว **ไม่จำเป็นต้องทำเพื่อขอสินเชื่อ แต่อาจมีประโยชน์กับท่าน (ไม่มีบังคับ)**
 เพื่อคุ้มครองความคุ้มครองของอะไหล่และกลไกไฟฟ้าของรถยนต์ที่อยู่ภายใต้ความคุ้มครองที่ระบุเสร็จสิ้น

คำถามเกี่ยวกับสินเชื่อที่ควรรู้

- Q1: วิธีการนำรถที่อยู่ระหว่างการผ่อนชำระค่างวดไปขายต่อที่ถูกต้อง
 A1: หากยังไม่ผ่อนชำระค่าเช่าซื้อตามสัญญาไม่ครบ ท่านนำรถไปขายต่อโดยไม่ได้รับอนุญาต เนื่องจากกรรมสิทธิ์ยังเป็นของธนาคาร (มีเงินผู้เช่าซื้อและผู้รับซื้อจะถูกดำเนินคดีตามกฎหมาย) หากต้องการขายต่อให้ติดต่อมายังธนาคาร เพื่อรับรายละเอียดในการปิดบัญชีและขั้นตอนในการโอนรถไปยังผู้รับซื้อ
- Q2: การนำรถไปใช้ต่างประเทศ
 A2: ห้ามนำรถไปใช้ต่างประเทศ เว้นแต่ • กรณีพิเศษที่ผู้เช่าซื้อเป็นหนังสือขอให้ธนาคารอนุมัติ • เมื่อได้รับอนุญาตแล้ว ผู้เช่าซื้อต้องนำเอกสารยืนยันชื่อที่กรมการขนส่งทางบกเพื่อทำเรื่องขอรับรถออกไปนอกราชอาณาจักรตามรายละเอียดที่กรมการขนส่งทางบกกำหนด
- Q3: การขยายระยะเวลาเช่าซื้อ
 A3: หากประสงค์ขยายการชำระเงินค่างวด สามารถทำได้ 2 วิธี 1.ติดต่อธนาคารเพื่อขอปรับโครงสร้างหนี้ 2. ติดต่อขอปรับโครงสร้างหนี้กับทะเบียนรถยนต์แบบผ่อนชำระ โครงการ Top Up โดยผู้ที่เข้าร่วมโครงการนี้จะต้องผ่านเงื่อนไขดังนี้
- สินเชื่อเช่าซื้อ : ผู้เช่าซื้อต้องมีสัญญาเช่าซื้อแบบ Step Balloon เงินคงงวดสุดท้ายเท่านั้น และต้องไม่ปรับโครงสร้างหนี้ตามกำหนดค่างวด ค่าเหลือค่าเช่าซื้อสองงวดสุดท้ายจึงสามารถยื่นขอปรับสคงได้
 - การขยายระยะเวลาเช่าซื้อจะต้องขยายไปไม่น้อยกว่า 12 เดือน และระยะเวลาที่ขยายออกปีเมื่อรวมกับระยะเวลาในสัญญาเช่าซื้อเดิมต้องไม่เกิน 84 งวด (เช่น เดิมทำสัญญาเช่าซื้อ 48 งวดสามารถขยายระยะเวลาได้อีก 12-36 งวด)
 - อัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการขยายระยะเวลาเช่าซื้อ คืออัตราดอกเบี้ยเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ที่มีธนาคารพาณิชย์มอบหมาย วงเพิ่มอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 0.25 จากอัตราข้างต้น
 - สินเชื่อรถใช้ส่วนตัว : สำหรับกรณีที่ต้องการวงเงินส่วนต่างใช้มาฉุกเฉินหรือเป็นเงินทุนหมุนเวียน
- Q4: ความรับผิดชอบผู้เช่าซื้อหลังรถถูกยึดเพื่อขายทอดตลาด
 A4: **ก่อนรถถูกยึดเพื่อขายทอดตลาด**
 หากผิดนัดชำระค่างวด ต้องถูกยึดรถเพื่อขายทอดตลาด จะถูกออกเลิกสัญญาซึ่งธนาคารจะมีหนังสือบอกกล่าวและผู้เช่าซื้อสามารถชำระเพื่อคืนเงินค่าเช่าซื้อที่ค้างชำระได้ภายใน 30 วัน **หลังรถถูกยึดเพื่อขายทอดตลาด**
 1. เมื่อถูกยึดรถเพื่อขายทอดตลาด ผู้เช่าซื้อมีการรับผิดชอบค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ ค่าธรรมเนียมขายทอดตลาด และการประเมินค่ารถขายทอดตลาด
 2. หลังขายทอดตลาด ถ้ามีเงินเหลือจากการหักชำระหนี้ ธนาคารจะคืนเงินให้ผู้เช่าซื้อ แต่หากได้น้อยกว่าหนี้ผู้เช่าซื้อยังคงต้องรับผิดชอบส่วนที่ค้างชำระ

