



ตารางอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเงิน (ร้อยละต่อปี)  
มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 13 มกราคม 2554 เป็นต้นไป

ประเภทตัวแลกเงิน	ประเภทลูกค้าผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย						
	บุคคลธรรมดา	นิติบุคคลทั่วไป	หน่วยงานราชการ บริษัทประกันภัย บริษัทประกันชีวิต	นิติบุคคลที่ไม่ แสวงหากำไร	สถาบัน การเงิน	สภกรณ์ ออมทรัพย์	นิติบุคคล พิเศษ
1. อายุ 3 เดือน	1.625	1.625	1.625	1.625	1.625	1.625	1.625
2. อายุ 6 เดือน	1.75	1.75	1.75	1.75	1.75	1.75	1.775
3. อายุ 12 เดือน	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00

ความหมายของประเภทลูกค้า และเงื่อนไขต่างๆ ในการจ่ายดอกเบี้ย ดังนี้

1. ความหมายของประเภทลูกค้า

- 1.1 นิติบุคคลทั่วไป หมายถึง องค์กรธุรกิจ สถาบัน มูลนิธิหรือสมาคมที่มีรายได้และต้องเสียภาษีเงินได้ นิติบุคคลที่ขอจ่ายภาษีเหมา นิติบุคคลอาคารชุด ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน
- 1.2 หน่วยงานราชการ หมายถึง หน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจและองค์กรรัฐบาลไทย เทศบาล สภกรณ์ รัฐวิสาหกิจที่ดำเนินงานในรูปแบบบริษัทจำกัด
- 1.3 นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร หมายถึง สถาบันที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อหากำไร เช่น สมาคม สโมสร มูลนิธิ วัด สภากาชาดไทย โรงพยาบาลของรัฐ โรงเรียน วิทยาลัย และมหาวิทยาลัย เป็นต้น
- 1.4 สถาบันการเงิน หมายถึง บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเงินทุนและหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน และสถาบันการเงินอื่น ๆ รวมถึงกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนประกันสังคม กองทุนสวัสดิการอื่น และกองทุนต่างๆ แต่ทั้งนี้ไม่รวมถึงกองทุนรวม
- 1.5 นิติบุคคลพิเศษ หมายถึง มหาวิทยาลัยที่มีข้อตกลงพิเศษกับธนาคาร ซึ่งลูกค้าต้องซื้อตัวแลกเงินแต่ละฉบับกับธนาคารเป็นจำนวนเงินไม่ต่ำกว่าห้าร้อยล้านบาท

2. เงื่อนไขการจ่ายดอกเบี้ย

- 2.1 ธนาคารไม่จ่ายดอกเบี้ยตัวแลกเงินที่มีการขายคืนก่อนครบกำหนดชำระเงินตามตัวแลกเงิน หากตัวแลกเงินนั้นยังไม่ครบ 3 เดือนนับแต่วันออกตัวแลกเงิน
- 2.2 ตัวแลกเงินที่มีการขายคืนก่อนครบกำหนดชำระเงินตามตัวแลกเงิน หากตัวแลกเงินนั้นมีระยะเวลาตั้งแต่ 3 เดือน นับแต่วันออกตัวแลกเงิน ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยสำหรับระยะเวลาที่ถือตัวแลกเงินจริง ในอัตราไม่เกินอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสะสมทรัพย์ ณ วันที่ลูกค้าซื้อตัวแลกเงิน
- 2.3 ในกรณีที่วันครบกำหนดชำระเงินตามตัวแลกเงินตรงกับวันหยุดทำการของธนาคาร ให้ถือเอาวันทำการแรกต่อจากวันหยุดทำการนั้นเป็นวันครบกำหนดชำระเงิน ทั้งนี้ ธนาคารจะคิดดอกเบี้ยให้สำหรับวันหยุดทำการนั้นด้วยตามอัตราดอกเบี้ยที่ระบุในตัวแลกเงิน และหลังจกวันครบกำหนดแล้ว ธนาคารจะไม่จ่ายดอกเบี้ยอีกต่อไป
- 2.4 ผู้ซื้อตัวแลกเงินจะต้องซื้อตัวแต่ละฉบับเป็นจำนวนเงินไม่ต่ำกว่าหนึ่งล้านบาท ทั้งนี้ เว้นแต่จะมีการแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรไว้เป็นอย่างอื่นตามแบบที่ธนาคารกำหนด กรณีตัวแลกเงินเก็บรักษาไว้ที่ธนาคารในวันครบกำหนดชำระเงิน ผู้ซื้อตัวแลกเงินตกลงจะสั่งซื้อตัวแลกเงินฉบับใหม่ต่อธนาคาร ในราคาซื้อเท่ากับเงินต้นรวมกับดอกเบี้ยหลังหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายของดอกเบี้ยแล้ว (หากมี) ของตัวแลกเงินที่ถึงกำหนดชำระ โดยมีกำหนดระยะเวลาชำระเท่ากับระยะเวลาชำระของตัวแลกเงินฉบับเดิม
- 2.5 ธนาคารอาจพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยตัวแลกเงินเพิ่มให้ตามความเหมาะสมในแต่ละกรณี แต่ทั้งนี้จะไม่เกินกว่าอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเงินที่ธนาคารกำหนดจ่ายให้แก่ผู้ซื้อตัวแลกเงินในประเภทลูกค้าและวงเงินเดียวกัน รวมทั้งมีอายุของตัวแลกเงินเท่ากัน บวกด้วยอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 0.50 ต่อปี
- 2.6 ผู้ทรงตัวแลกเงินมีฐานะเป็นเจ้าของธนาคาร ตัวแลกเงินดังกล่าวไม่ได้รับการค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ยจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน หรือสถาบันคุ้มครองเงินฝากตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551
- 2.7 ธนาคารขอสงวนสิทธิในการพิจารณาเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และอัตราดอกเบี้ยพิเศษตามความเหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจการเงินในแต่ละขณะ

หากมีข้อสงสัยประการใด โปรดสอบถามจากเจ้าหน้าที่ของธนาคาร

ผู้มีอำนาจลงนาม .....

(สุวรรณ แทนสถิตย์)

กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

ประกาศ ณ วันที่ 12 มกราคม 2554