



ตารางอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเงิน (ร้อยละต่อปี)  
มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 3 มีนาคม 2554 เป็นต้นไป

ประเภท ตัวแลกเงิน	ประเภทลูกค้าผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย							
	บุคคล ธรรมดา	นิติบุคคล ทั่วไป	หน่วยงานราชการ บริษัทประกันภัย บริษัทประกัน ชีวิต	นิติบุคคลที่ไม่ แสวงหากำไร	สถาบัน การเงิน	สหกรณ์ ออมทรัพย์	นิติบุคคล พิเศษ 1	นิติบุคคล พิเศษ 2
1. อายุ 14 วัน	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50
2. อายุ 1 เดือน	1.55	1.55	1.55	1.55	1.55	1.55	1.55	1.55
3. อายุ 2 เดือน	-	-	-	-	-	-	-	1.75
4. อายุ 3 เดือน	1.625	1.625	1.625	1.625	1.625	1.625	1.625	-
5. อายุ 6 เดือน	1.75	1.75	1.75	1.75	1.75	1.75	1.85	-
6. อายุ 12 เดือน	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	-

ความหมายของประเภทลูกค้า และเงื่อนไขต่างๆ ในการจ่ายดอกเบี้ย ดังนี้

1. ความหมายของประเภทลูกค้า

- นิติบุคคลทั่วไป หมายถึง องค์กรธุรกิจ สถาบัน มูลนิธิหรือสมาคมที่มีรายได้และต้องเสียภาษีเงินได้ นิติบุคคลที่ขอย้ายภาษีเหมา นิติบุคคลอาคารชุด ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน
- หน่วยงานราชการ หมายถึง หน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจและองค์กรรัฐบาลไทย เทศบาล สหกรณ์ รัฐวิสาหกิจที่ดำเนินงานในรูปแบบบริษัทจำกัด
- นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร หมายถึง สถาบันที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อหากำไร เช่น สมาคม สโมสร มูลนิธิ วัด สภากาชาดไทย โรงพยาบาลของรัฐ โรงเรียน วิทยาลัย และมหาวิทยาลัย เป็นต้น
- สถาบันการเงิน หมายถึง บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเงินทุนและหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน และสถาบันการเงินอื่นๆ รวมถึง กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนประกันสังคม กองทุนสวัสดิการอื่น และกองทุนต่างๆ แต่ทั้งนี้ไม่รวมถึงกองทุนรวม
- นิติบุคคลพิเศษ 1 หมายถึง มหาวิทยาลัย ที่มีข้อตกลงพิเศษกับธนาคาร ซึ่งลูกค้าต้องซื้อตัวแลกเงินแต่ละฉบับกับธนาคารเป็นจำนวนเงินไม่ต่ำกว่าห้าร้อยล้านบาท
- นิติบุคคลพิเศษ 2 หมายถึง บริษัท ฯ ที่มีข้อตกลงพิเศษกับธนาคาร ซึ่งลูกค้าต้องซื้อตัวแลกเงินแต่ละฉบับกับธนาคารเป็นจำนวนเงินไม่ต่ำกว่าหนึ่งพันล้านบาท

2. เงื่อนไขการจ่ายดอกเบี้ย

- ธนาคาร ไม่จ่ายดอกเบี้ยตัวแลกเงินที่มีการขายคืนก่อนครบกำหนดชำระเงินตามตัวแลกเงิน หากตัวแลกเงินนั้นยังไม่ครบ 3 เดือนนับแต่วันออกตัวแลกเงิน
- ตัวแลกเงินที่มีการขายคืนก่อนครบกำหนดชำระเงินตามตัวแลกเงิน หากตัวแลกเงินนั้นมีระยะเวลาตั้งแต่ 3 เดือน นับแต่วันออกตัวแลกเงิน ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยสำหรับระยะเวลาที่ถือตัวแลกเงินจริง ในอัตราไม่เกินอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสะสมทรัพย์ ณ วันที่ลูกค้าซื้อตัวแลกเงิน
- ในกรณีที่วันครบกำหนดชำระเงินตามตัวแลกเงินตรงกับวันหยุดทำการของธนาคาร ให้ถือเอาวันทำการแรกต่อจากวันหยุดทำการนั้นเป็นวันครบกำหนดชำระเงิน ทั้งนี้ ธนาคารจะคิดดอกเบี้ยให้สำหรับวันหยุดทำการนั้นด้วยตามอัตราดอกเบี้ยที่ระบุในตัวแลกเงิน และหลังจากวันครบกำหนดแล้ว ธนาคารจะไม่จ่ายดอกเบี้ยอีกต่อไป
- ตัวแลกเงินอายุ 3 เดือน ตัวแลกเงินอายุ 6 เดือน และตัวแลกเงินอายุ 12 เดือน ผู้ซื้อตัวแลกเงินจะต้องซื้อตัวแลกเงินฉบับเป็นจำนวนเงินไม่ต่ำกว่าหนึ่งล้านบาท ทั้งนี้ เว้นแต่จะมีการแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรไว้เป็นอย่างอื่นตามแบบที่ธนาคารกำหนด กรณีตัวแลกเงินเก็บรักษาไว้ที่ธนาคารในวันครบกำหนดชำระเงิน ผู้ซื้อตัวแลกเงินตกลงจะส่งซื้อตัวแลกเงินฉบับใหม่ต่อธนาคารในราคาซื้อเท่ากับเงินต้นรวมกับดอกเบี้ยหลังหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายของดอกเบี้ยแล้ว (หากมี) ของตัวแลกเงินที่ถึงกำหนดชำระ โดยมีกำหนดระยะเวลาชำระเท่ากับระยะเวลาชำระของตัวแลกเงินฉบับเดิม
- ตัวแลกเงินอายุ 14 วัน ตัวแลกเงินอายุ 1 เดือน และตัวแลกเงินอายุ 2 เดือน ผู้ซื้อตัวแลกเงินจะต้องซื้อตัวแลกเงินฉบับเป็นจำนวนเงินไม่ต่ำกว่าห้าสิบล้านบาท ทั้งนี้ เว้นแต่จะมีการแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรไว้เป็นอย่างอื่นตามแบบที่ธนาคารกำหนด หากลูกค้าขายคืนตัวแลกเงินก่อนครบกำหนดชำระเงินตามตัวแลกเงิน ธนาคารไม่จ่ายดอกเบี้ยให้ กรณีตัวแลกเงินเก็บรักษาไว้ที่ธนาคารในวันครบกำหนดชำระเงิน ผู้ซื้อตัวแลกเงินตกลงจะส่งซื้อตัวแลกเงินฉบับใหม่ต่อธนาคารในราคาซื้อเท่ากับเงินต้นรวมกับดอกเบี้ยหลังหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายของดอกเบี้ยแล้ว (หากมี) ของตัวแลกเงินที่ถึงกำหนดชำระ โดยมีกำหนดระยะเวลาชำระเท่ากับระยะเวลาชำระของตัวแลกเงินฉบับเดิม แต่หากตัวแลกเงินครบกำหนดและธนาคารไม่ได้ประกาศกำหนดอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเงินประเภทนี้ไว้ในตารางอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเงินในขณะนั้น ธนาคารจะไม่จ่ายดอกเบี้ยหลังตัวแลกเงินฉบับนั้นครบกำหนดตลอดไป
- ธนาคารอาจพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยตัวแลกเงินเพิ่มเติมตามความเหมาะสมในแต่ละกรณี แต่ทั้งนี้จะไม่เกินกว่าอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเงินที่ธนาคารกำหนดจ่ายให้แก่ผู้ซื้อตัวแลกเงินในประเภทลูกค้าและวงเงินเดียวกัน รวมทั้งมีอายุของตัวแลกเงินเท่ากัน บวกด้วยอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 0.50 ต่อปี
- ผู้ทรงตัวแลกเงินมีฐานะเป็นเจ้าหนี้ของธนาคาร ตัวแลกเงินดังกล่าวไม่ได้รับการค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ยจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน หรือสถาบันคุ้มครองเงินฝากตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551
- ธนาคารขอสงวนสิทธิในการพิจารณาเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และอัตราดอกเบี้ยพิเศษตามความเหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจการเงินในแต่ละขณะ

หากมีข้อสงสัยประการใด โปรดสอบถามจากเจ้าหน้าที่ของธนาคาร

ผู้มีอำนาจลงนาม .....

(สุวรรณ แทนสถิตย์)

กรรมการรองผู้จัดการใหญ่  
ประกาศ ณ วันที่ 2 มีนาคม 2554