



ตารางอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเงิน (ร้อยละต่อปี)
มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 30 มีนาคม 2554 เป็นต้นไป

ประเภทตัวแลกเงิน	ประเภทลูกค้าผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย						
	บุคคลธรรมดา	นิติบุคคลทั่วไป	หน่วยงานราชการ บริษัทประกันภัย บริษัทประกันชีวิต	นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร	สถาบันการเงิน	สหกรณ์ออมทรัพย์	นิติบุคคลพิเศษ 1
1. อายุ 7 - 59 วัน - วงเงิน 50 ล้านบาท แต่ไม่ถึง 100 ล้านบาท - วงเงิน 100 ล้านบาท แต่ไม่ถึง 500 ล้านบาท - วงเงินตั้งแต่ 500 ล้านบาท ขึ้นไป	1.625	1.625	1.625	1.625	1.625	1.625	1.625
	1.75	1.75	1.75	1.75	1.75	1.75	1.75
	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
2. อายุ 60 - 90 วัน - วงเงิน 50 ล้านบาท แต่ไม่ถึง 100 ล้านบาท - วงเงิน 100 ล้านบาท แต่ไม่ถึง 500 ล้านบาท - วงเงินตั้งแต่ 500 ล้านบาท ขึ้นไป	1.75	1.75	1.75	1.75	1.75	1.75	1.75
	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00
3. อายุ 3 เดือน - วงเงินน้อยกว่า 50 ล้านบาท - วงเงินตั้งแต่ 50 ล้านบาท ขึ้นไป	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00
4. อายุ 6 เดือน - วงเงินน้อยกว่า 50 ล้านบาท - วงเงินตั้งแต่ 50 ล้านบาท ขึ้นไป	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	2.10
5. อายุ 12 เดือน - วงเงินน้อยกว่า 50 ล้านบาท - วงเงินตั้งแต่ 50 ล้านบาท ขึ้นไป	2.125	2.125	2.125	2.125	2.125	2.125	2.125
	2.25	2.25	2.25	2.25	2.25	2.25	2.25

ความหมายของประเภทลูกค้า และเงื่อนไขต่างๆ ในการจ่ายดอกเบี้ย ดังนี้

1. ความหมายของประเภทลูกค้า

- นิติบุคคลทั่วไป หมายถึง องค์กรธุรกิจ สถาบัน มูลนิธิหรือสมาคมที่มีรายได้และต้องเสียภาษีเงินได้ นิติบุคคลที่ขอจ่ายภาษีเหมา นิติบุคคลอาคารชุด ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน
- หน่วยงานราชการ หมายถึง หน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจและองค์กรรัฐบาลไทย เทศบาล สหกรณ์ รัฐวิสาหกิจที่ดำเนินงานในรูปแบบจำกัด
- นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร หมายถึง สถาบันที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อหากำไร เช่น สมาคม สโมสร มูลนิธิ วัด สภาอากาศไทย โรงพยาบาลของรัฐ โรงเรียน วิทยาลัย และมหาวิทยาลัย เป็นต้น
- สถาบันการเงิน หมายถึง บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเงินทุนและหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน และสถาบันการเงินอื่น ๆ รวมถึง กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนประกันสังคม กองทุนสวัสดิการอื่น และกองทุนต่าง ๆ แต่ทั้งนี้ไม่รวมถึงกองทุนรวม
- นิติบุคคลพิเศษ 1 หมายถึง มหาวิทยาลัย ที่มีข้อตกลงพิเศษกับธนาคาร ซึ่งลูกค้าต้องซื้อตัวแลกเงินแต่ละฉบับกับธนาคารเป็นจำนวนเงินไม่ต่ำกว่าห้าร้อยล้านบาท

2. เงื่อนไขการจ่ายดอกเบี้ย

- ธนาคารไม่จ่ายดอกเบี้ยตัวแลกเงินที่มีการขายคืนก่อนครบกำหนดชำระเงินตามตัวแลกเงิน 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 โดยมีกำหนดระยะเวลาชำระเงินเท่ากับระยะเวลาชำระเงินของตัวแลกเงินฉบับเดิม

- 2.5 ตัวแลกเงินอายุ 7 - 59 วัน และตัวแลกเงินอายุ 60 - 90 วัน ผู้ซื้อตัวแลกเงินจะต้องซื้อตัวแลกเงินเป็นจำนวนเงินไม่ต่ำกว่าห้าสิบล้านบาท ทั้งนี้ เว้นแต่จะมีการแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรไว้เป็นอย่างอื่นตามแบบที่ธนาคารกำหนด หากลูกค้าขายคืนตัวแลกเงินก่อนครบกำหนดชำระเงินตามตัวแลกเงิน ธนาคารไม่จ่ายดอกเบี้ยให้ กรณีตัวแลกเงินเก็บรักษาไว้ที่ธนาคารในวันครบกำหนดชำระเงิน ผู้ซื้อตัวแลกเงินตกลงจะสั่งซื้อตัวแลกเงินฉบับใหม่ต่อธนาคารในราคาซื้อเท่ากับเงินต้นรวมกับดอกเบี้ยหลังหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายของดอกเบี้ยแล้ว (หากมี) ของตัวแลกเงินที่ถึงกำหนดชำระ โดยมีกำหนดระยะเวลาชำระเงินเท่ากับระยะเวลาชำระเงินของตัวแลกเงินฉบับเดิม แต่หากตัวแลกเงินครบกำหนดและธนาคารไม่ได้ประกาศกำหนดอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเงินประเภทนี้ไว้ในตารางอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเงินในขณะนั้น ธนาคารจะไม่จ่ายดอกเบี้ยหลังตัวแลกเงินฉบับนั้นครบกำหนดตลอดไป
- 2.6 ธนาคารอาจพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยตัวแลกเงินเพิ่มให้ตามความเหมาะสมในแต่ละกรณี แต่ทั้งนี้จะไม่เกินกว่าอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเงินที่ธนาคารกำหนดจ่ายให้แก่ผู้ซื้อตัวแลกเงินในประเทศลูกค้าและวงเงินเดียวกัน รวมทั้งมีอายุของตัวแลกเงินเท่ากัน บวกด้วยอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 0.50 ต่อปี
- 2.7 ผู้ทรงตัวแลกเงินมีฐานะเป็นเจ้าของธนาคาร ตัวแลกเงินดังกล่าวไม่ได้รับการค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ยจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน หรือสถาบันคุ้มครองเงินฝากตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551
- 2.8 ธนาคารขอสงวนสิทธิในการพิจารณาเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และอัตราดอกเบี้ยพิเศษตามความเหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจการเงินในแต่ละขณะ

หากมีข้อสงสัยประการใด โปรดสอบถามจากเจ้าหน้าที่ของธนาคาร

ผู้มีอำนาจลงนาม
(เดชา คุณานนท์)
รองประธานกรรมการบริหาร
ประกาศ ณ วันที่ 29 มีนาคม 2554