

ตารางอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเงิน (ร้อยละต่อปี)
มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 8 มิถุนายน 2554 เป็นต้นไป

ประเภทตัวแลกเงิน	ประเภทลูกค้าผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย						
	บุคคลธรรมดา	นิติบุคคลทั่วไป	หน่วยงานราชการ บริษัทประกันภัย บริษัทประกันชีวิต	นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร	สถาบันการเงิน	สหกรณ์ออมทรัพย์	นิติบุคคลพิเศษ 1
1. อายุ 7 - 59 วัน - วงเงิน 50 ล้านบาท แต่ไม่ถึง 500 ล้านบาท - วงเงินตั้งแต่ 500 ล้านบาท ขึ้นไป	2.50 2.625	2.50 2.625	2.50 2.625	2.50 2.625	2.50 2.625	2.50 2.625	2.50 2.625
2. อายุ 60 - 90 วัน - วงเงิน 50 ล้านบาท แต่ไม่ถึง 500 ล้านบาท - วงเงินตั้งแต่ 500 ล้านบาท ขึ้นไป	2.50 2.625	2.50 2.625	2.50 2.625	2.50 2.625	2.50 2.625	2.50 2.625	2.50 2.625
3. อายุ 3 เดือน - วงเงินน้อยกว่า 50 ล้านบาท - วงเงินตั้งแต่ 50 ล้านบาท ขึ้นไป	2.50 2.625	2.50 2.625	2.50 2.625	2.50 2.625	2.50 2.625	2.50 2.625	2.50 2.625
4. อายุ 6 เดือน - วงเงินน้อยกว่า 50 ล้านบาท - วงเงินตั้งแต่ 50 ล้านบาท ขึ้นไป	2.50 2.625	2.50 2.625	2.50 2.625	2.50 2.625	2.50 2.625	2.50 2.625	2.50 2.725
5. อายุ 12 เดือน	2.625	2.625	2.625	2.625	2.625	2.625	2.625

ความหมายของประเภทลูกค้า และเงื่อนไขต่างๆ ในการจ่ายดอกเบี้ย ดังนี้

1. ความหมายของประเภทลูกค้า
 - 1.1 นิติบุคคลทั่วไป หมายถึง องค์กรธุรกิจ สถาบัน มูลนิธิหรือสมาคมที่มีรายได้และต้องเสียภาษีเงินได้ นิติบุคคลที่ขอจ่ายภาษีเหมา นิติบุคคลอาคารชุด ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน
 - 1.2 หน่วยงานราชการ หมายถึง หน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจและองค์กรรัฐบาลไทย เทศบาล สหกรณ์ รัฐวิสาหกิจที่ดำเนินงานในรูปแบบจำกัด
 - 1.3 นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร หมายถึง สถาบันที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อหากำไร เช่น สมาคม สโมสร มูลนิธิ วัด สภากาชาดไทย โรงพยาบาลของรัฐ โรงเรียนวิทยาลัย และมหาวิทยาลัย เป็นต้น
 - 1.4 สถาบันการเงิน หมายถึง บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเงินทุนและหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน และสถาบันการเงินอื่น ๆ รวมถึง กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำนาญบำนาญข้าราชการ กองทุนประกันสังคม กองทุนสวัสดิการอื่น และกองทุนต่าง ๆ แต่ทั้งนี้ไม่รวมถึงกองทุนรวม
 - 1.5 นิติบุคคลพิเศษ 1 หมายถึง มหาวิทยาลัย ที่มีข้อตกลงพิเศษกับธนาคาร 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 และหลังจากวันครบกำหนดแล้ว ธนาคารจะไม่จ่ายดอกเบี้ยอีกต่อไป
- 2.4 ตัวแลกเงินอายุ 3 เดือน ตัวแลกเงินอายุ 6 เดือน และตัวแลกเงินอายุ 12 เดือน ผู้ซื้อตัวแลกเงินจะต้องซื้อตัวแลกเงินฉบับเป็นจำนวนเงินไม่ต่ำกว่าหนึ่งล้านบาท ทั้งนี้ เว้นแต่จะมีการแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรไว้เป็นอย่างอื่นตามแบบที่ธนาคารกำหนด กรณีตัวแลกเงินเก็บรักษาไว้ที่ธนาคารในวันครบกำหนดชำระเงิน ผู้ซื้อตัวแลกเงินตกลงจะซื้อตัวแลกเงินฉบับใหม่ต่อธนาคาร ในราคาซื้อเท่ากับเงินต้นรวมกับดอกเบี้ยหลังหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายของดอกเบี้ยแล้ว (หากมี) ของตัวแลกเงินที่ถึงกำหนดชำระ โดยมีกำหนดระยะเวลาชำระเงินเท่ากับระยะเวลาชำระเงินของตัวแลกเงินฉบับเดิม




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

หากมีข้อสงสัยประการใด โปรดสอบถามจากเจ้าหน้าที่ของธนาคาร



ผู้มีอำนาจลงนาม

(สุวรรณ แทนสถิตย์)

กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

ประกาศ ณ วันที่ 7 มิถุนายน 2554