

**ตารางอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเงิน (ร้อยละต่อปี)**  
**มีผลบังคับใช้ตั้งแต่ 7 มกราคม 2556 เป็นต้นไป**

| ประเภทตัวแลกเงิน    | ประเภทลูกค้าผู้ถือเงินที่อยู่ในประเทศไทย |                 |  |                           |               |                 |
|---------------------|--|-----------------|--|---------------------------|---------------|-----------------|
|                     | บุคคลธรรมดา                              | นิติบุคคลทั่วไป | หน่วยงานราชการ<br>บริษัทประกันภัย<br>บริษัทประกันชีวิต | นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร | สถาบันการเงิน | สหกรณ์ออมทรัพย์ |
| 1. อายุ 7 - 59 วัน  | 1.625                                    | 1.625           | 1.625  | 1.625                     | 1.625         | 1.625           |
| 2. อายุ 60 - 90 วัน | 1.75                                     | 1.75            | 1.75   | 1.75                      | 1.75          | 1.75            |
| 3. อายุ 3 เดือน     | 2.00                                     | 2.00            | 2.00   | 2.00                      | 2.00          | 2.00            |
| 4. อายุ 6 เดือน     | 2.125                                    | 2.125           | 2.125  | 2.125                     | 2.125         | 2.125           |

**ความหมายของประเภทลูกค้า และเงื่อนไขต่างๆ ในการจ่ายดอกเบี้ย ดังนี้**

**1. ความหมายของประเภทลูกค้า**

- 1.1 นิติบุคคลทั่วไป หมายถึง องค์กรธุรกิจ สถาบัน มูลนิธิหรือสมาคมที่มีรายได้และต้องเสียภาษีเงินได้ นิติบุคคลที่ขอจ่ายภาษีเหมา นิติบุคคลอาคารชุด ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีไซสถาบันการเงิน
- 1.2 หน่วยงานราชการ หมายถึง หน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจและองค์กรรัฐบาลไทย เทศบาล สหกรณ์ รัฐวิสาหกิจที่ดำเนินงานในรูปบริษัทจำกัด
- 1.3 นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร หมายถึง สถาบันที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อหากำไร เช่น สมาคม สโมสร มูลนิธิ วัด สภากาชาดไทย โรงพยาบาลของรัฐ โรงเรียน วิทยาลัย และมหาวิทยาลัย เป็นต้น
- 1.4 สถาบันการเงิน หมายถึง บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเงินทุนและหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน และสถาบันการเงินอื่น ๆ รวมถึง กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนประกันสังคม กองทุนสวัสดิการอื่น และกองทุนต่าง ๆ แต่ทั้งนี้ไม่รวมถึงกองทุนรวม

**2. เงื่อนไขการจ่ายดอกเบี้ย**

- 2.1 ธนาคารไม่จ่ายดอกเบี้ยตัวแลกเงินที่มีการขายคืนก่อนครบกำหนดชำระเงินตามตัวแลกเงิน หากตัวแลกเงินนั้นยังไม่ครบ 3 เดือนนับแต่วันออกตัวแลกเงิน
- 2.2 ตัวแลกเงินที่มีการขายคืนก่อนครบกำหนดชำระเงินตามตัวแลกเงิน หากตัวแลกเงินนั้นมีระยะเวลาตั้งแต่ 3 เดือน นับแต่วันออกตัวแลกเงิน ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยสำหรับระยะเวลาที่ถือตัวแลกเงินจริง ในอัตราไม่เกินอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ ณ วันที่ลูกค้าซื้อตัวแลกเงิน
- 2.3 ในกรณีที่วันครบกำหนดชำระเงินตามตัวแลกเงินตรงกับวันหยุดทำการของธนาคาร ให้ถือเอาวันทำการแรกต่อจากวันหยุดทำการนั้นเป็นวันครบกำหนดชำระเงิน ทั้งนี้ ธนาคารจะคิดดอกเบี้ยให้สำหรับวันหยุดทำการนั้นด้วยตามอัตราดอกเบี้ยที่ระบุในตัวแลกเงิน และหลังจากวันครบกำหนดแล้ว ธนาคารจะไม่จ่ายดอกเบี้ยอีกต่อไป
- 2.4 ตัวแลกเงินอายุ 3 เดือน และตัวแลกเงินอายุ 6 เดือน ผู้ซื้อตัวแลกเงินจะต้องซื้อตัวแลกเงินเป็นจำนวนเงินไม่ต่ำกว่าห้าสิบล้านบาท ทั้งนี้ เว้นแต่จะมีการแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรไว้เป็นอย่างอื่นตามแบบที่ธนาคารกำหนด กรณีตัวแลกเงินเก็บรักษาไว้ที่ธนาคารในวันครบกำหนดชำระเงิน ผู้ซื้อตัวแลกเงินตกลงจะส่งซื้อตัวแลกเงินฉบับใหม่ต่อธนาคารในราคาซื้อเท่ากับเงินต้นรวมกับดอกเบี้ยหลังหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายของดอกเบี้ยแล้ว (หากมี) ของตัวแลกเงินที่ถึงกำหนดชำระ โดยมีกำหนดระยะเวลาชำระเท่ากับระยะเวลาชำระของตัวแลกเงินฉบับเดิม
- 2.5 ตัวแลกเงินอายุ 7 - 59 วัน และตัวแลกเงินอายุ 60 - 90 วัน ผู้ซื้อตัวแลกเงินจะต้องซื้อตัวแลกเงินเป็นจำนวนเงินไม่ต่ำกว่าห้าสิบล้านบาท ทั้งนี้ เว้นแต่จะมีการแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรไว้เป็นอย่างอื่นตามแบบที่ธนาคารกำหนด หากลูกค้าขายคืนตัวแลกเงินก่อนครบกำหนดชำระเงินตามตัวแลกเงิน ธนาคารไม่จ่ายดอกเบี้ยให้ กรณีตัวแลกเงินเก็บรักษาไว้ที่ธนาคารในวันครบกำหนดชำระเงิน ผู้ซื้อตัวแลกเงินตกลงจะส่งซื้อตัวแลกเงินฉบับใหม่ต่อธนาคารในราคาซื้อเท่ากับเงินต้นรวมกับดอกเบี้ยหลังหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายของดอกเบี้ยแล้ว (หากมี) ของตัวแลกเงินที่ถึงกำหนดชำระ โดยมีกำหนดระยะเวลาชำระเท่ากับระยะเวลาชำระของตัวแลกเงินฉบับเดิม แต่หากตัวแลกเงินครบกำหนดและธนาคารไม่ได้ประกาศกำหนดอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเงินประเภทนี้ไว้ในตารางอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเงินในขณะนั้น ธนาคารจะไม่จ่ายดอกเบี้ยหลังตัวแลกเงินฉบับนั้นครบกำหนดตลอดไป
- 2.6 ธนาคารอาจพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยตัวแลกเงินเพิ่มเติมให้ตามความเหมาะสมในแต่ละกรณี แต่ทั้งนี้จะไม่เกินกว่าอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเงินที่ธนาคารกำหนดจ่ายให้แก่ผู้ซื้อตัวแลกเงินในประเภทลูกค้าและวงเงินเดียวกัน รวมทั้งมีอายุของตัวแลกเงินเท่ากัน บวกด้วยอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 0.50 ต่อปี
- 2.7 ผู้ทรงตัวแลกเงินมีฐานะเป็นเจ้าของหรือผู้บริหาร ตัวแลกเงินดังกล่าวไม่ได้รับการค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ยจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน หรือสถาบันคุ้มครองเงินฝากตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551
- 2.8 ธนาคารขอสงวนสิทธิในการพิจารณาเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และอัตราดอกเบี้ยพิเศษตามความเหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจการเงินในแต่ละขณะ

หากมีข้อสงสัยประการใด โปรดสอบถามจากเจ้าหน้าที่ของธนาคาร



ผู้มีอำนาจลงนาม .....

(สุวรรณ แทนสถิตย์)

กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

ประกาศ ณ วันที่ 4 มกราคม 2556

