

ตารางอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเงิน (ร้อยละต่อปี)
มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 19 กันยายน 2554 เป็นต้นไป

ประเภทตัวแลกเงิน	ประเภทลูกค้าผู้มั่งคั่งที่อยู่ในประเทศไทย						
	บุคคลธรรมดา	นิติบุคคลทั่วไป	หน่วยงานราชการ บริษัทประกันภัย บริษัทประกัน ชีวิต	นิติบุคคลที่ไม่แสวงหา กำไร	สถาบันการเงิน	สหกรณ์ ออมทรัพย์	ลูกค้าพิเศษ
1. อายุ 7 - 59 วัน - วงเงิน 50 ล้านบาท แต่ไม่ถึง 500 ล้านบาท - วงเงินตั้งแต่ 500 ล้านบาท ขึ้นไป	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50	-
	2.625	2.625	2.625	2.625	2.625	2.625	-
2. อายุ 60 - 90 วัน - วงเงิน 50 ล้านบาท แต่ไม่ถึง 500 ล้านบาท - วงเงินตั้งแต่ 500 ล้านบาท ขึ้นไป	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50	-
	2.625	2.625	2.625	2.625	2.625	2.625	-
3. อายุ 3 เดือน - วงเงินน้อยกว่า 50 ล้านบาท - วงเงิน 50 ล้านบาท แต่ไม่ถึง 1,000 ล้านบาท - วงเงิน 1,000 ล้านบาท แต่ไม่ถึง 4,000 ล้านบาท - วงเงินตั้งแต่ 4,000 ล้านบาท ขึ้นไป	2.625	2.625	2.625	2.625	2.625	2.625	-
	2.75	2.75	2.75	2.75	2.75	2.75	3.00
	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.50
	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.75
4. อายุ 6 เดือน - วงเงินน้อยกว่า 50 ล้านบาท - วงเงิน 50 ล้านบาท แต่ไม่ถึง 1,000 ล้านบาท - วงเงินตั้งแต่ 1,000 ล้านบาท ขึ้นไป	2.625	2.625	2.625	2.625	2.625	2.625	-
	2.75	2.75	2.75	2.75	2.75	2.75	3.00
	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.50
5. อายุ 12 เดือน - วงเงินน้อยกว่า 1,000 ล้านบาท - วงเงินตั้งแต่ 1,000 ล้านบาท ขึ้นไป	2.75	2.75	2.75	2.75	2.75	2.75	-
	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	-

ความหมายของประเภทลูกค้า และเงื่อนไขต่างๆ ในการจ่ายดอกเบี้ย ดังนี้

1. ความหมายของประเภทลูกค้า


- 1.1 นิติบุคคลทั่วไป หมายถึง องค์กรธุรกิจ สถาบัน มูลนิธิหรือสมาคมที่มีรายได้และต้องเสียภาษีเงินได้ นิติบุคคลที่ขอจ่ายภาษีเหมา นิติบุคคลอาคารชุด ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน
- 1.2 หน่วยงานราชการ หมายถึง หน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจและองค์กรรัฐบาลไทย เทศบาล สหกรณ์ 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 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน และสถาบันการเงินอื่น ๆ รวมถึง กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนประกันสังคม กองทุนสวัสดิการอื่น และกองทุนต่าง ๆ แต่ทั้งนี้ไม่รวมถึงกองทุนรวม
- 1.5 ลูกค้าพิเศษ หมายถึง ลูกค้าที่มีข้อตกลงพิเศษกับธนาคาร ซึ่งเมื่อลูกค้านำเงินมาซื้อตัวแลกเงินในแต่ละครั้ง หากลูกค้ารายนั้นมีตัวแลกเงินที่ออกโดยธนาคารอยู่แล้ว และจำนวนเงินตามตัวแลกเงินที่มีอยู่แล้วรวมกับจำนวนเงินที่มาซื้อตัวแลกเงินในแต่ละครั้ง มีจำนวนเงินรวมกันไม่น้อยกว่าห้าสิบล้านบาท ธนาคารอาจจะพิจารณาดำเนินการรวมยอดตัวแลกเงินที่มีอยู่แล้วในขณะนั้นไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนก็ตามของลูกค้ารายนั้น มานับรวมกับจำนวนเงินที่ลูกค้ารายนั้นได้นำมาซื้อตัวแลกเงินในแต่ละครั้ง เพื่อให้จำนวนเงินที่ซื้อตัวแลกเงินในครั้งนั้น ๆ ได้รับดอกเบี้ยในอัตราที่สูงขึ้นตามวงเงินที่ธนาคารได้ประกาศกำหนด

2. เงื่อนไขการจ่ายดอกเบี้ย

- 2.1 ธนาคารไม่จ่ายดอกเบี้ยตัวแลกเงินที่มีการขายคืนก่อนครบกำหนดชำระเงินตามตัวแลกเงิน หากตัวแลกเงินนั้นยังไม่ครบ 3 เดือนนับแต่วันออกตัวแลกเงิน
- 2.2 ตัวแลกเงินที่มีการขายคืนก่อนครบกำหนดชำระเงินตามตัวแลกเงิน หากตัวแลกเงินนั้นมีระยะเวลาตั้งแต่ 3 เดือน นับแต่วันออกตัวแลกเงิน ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยสำหรับระยะเวลาที่ถือตัวแลกเงินจริง ในอัตราไม่เกินอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสะสมทรัพย์ ณ วันที่ลูกค้าซื้อตัวแลกเงิน
- 2.3 ในกรณีที่วันครบกำหนดชำระเงินตามตัวแลกเงินตรงกับวันหยุดทำการของธนาคาร ให้ถือเอาวันทำการแรกถัดจากวันหยุดทำการนั้นเป็นวันครบกำหนดชำระเงิน ทั้งนี้ ธนาคารจะคิดดอกเบี้ยให้สำหรับวันหยุดทำการนั้นด้วยตามอัตราดอกเบี้ยที่ระบุในตัวแลกเงิน และหลังจากวันครบกำหนดแล้ว ธนาคารจะไม่จ่ายดอกเบี้ยอีกต่อไป
- 2.4 ตัวแลกเงินอายุ 3 เดือน ตัวแลกเงินอายุ 6 เดือน และตัวแลกเงินอายุ 12 เดือน ผู้ซื้อตัวแลกเงินจะต้องซื้อตัวแลกเงินเป็นจำนวนเงินไม่ต่ำกว่าหนึ่งล้านบาท ทั้งนี้ เว้นแต่จะมีการแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรไว้เป็นอย่างอื่นตามแบบที่ธนาคารกำหนด กรณีตัวแลกเงินเก็บรักษาไว้ที่ธนาคารในวันครบกำหนดชำระเงิน ผู้ซื้อตัวแลกเงินตกลงจะส่งซื้อตัวแลกเงินฉบับใหม่ต่อธนาคาร ในราคาซื้อเท่ากับเงินต้นรวมกับดอกเบี้ยหลังหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายของดอกเบี้ยแล้ว (หากมี) ของตัวแลกเงินที่ถึงกำหนดชำระ โดยมีกำหนดระยะเวลาชำระเงินเท่ากับระยะเวลาชำระเงินของตัวแลกเงินฉบับเดิม

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

หากมีข้อสงสัยประการใด โปรดสอบถามจากเจ้าหน้าที่ของธนาคาร



ผู้มีอำนาจลงนาม

(สุวรรณ แทนสถิตย์)

กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

ประกาศ ณ วันที่ 16 กันยายน 2554