

ตารางอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเปลี่ยน (ร้อยละต่อปี)
มีผลบังคับใช้ตั้งแต่ 16 มีนาคม 2558 เป็นต้นไป

ประเภทตัวแลกเปลี่ยน	ประเภทลูกค้าผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย					
	บุคคลธรรมดา	นิติบุคคลทั่วไป	หน่วยงานราชการ บริษัทประกันภัย บริษัทประกันชีวิต	นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร	สถาบันการเงิน	สหกรณ์ออมทรัพย์
1. อายุ 7 - 59 วัน	0.75	0.75	0.75	0.75	0.75	0.75
2. อายุ 60 - 90 วัน	0.75	0.75	0.75	0.75	0.75	0.75
3. อายุ 3 เดือน	0.875	0.875	0.875	0.875	0.875	0.875
4. อายุ 6 เดือน	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00

ความหมายของประเภทลูกค้า และเงื่อนไขต่างๆ ในการจ่ายดอกเบี้ย ดังนี้

1. ความหมายของประเภทลูกค้า

- 1.1 นิติบุคคลทั่วไป หมายถึง องค์กรธุรกิจ สถาบัน มูลนิธิหรือสมาคมที่มีรายได้และต้องเสียภาษีเงินได้ นิติบุคคลที่ขอย้ายภาษีเหมา นิติบุคคลอาคารชุด ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน
- 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 ธนาคารไม่จ่ายดอกเบี้ยตัวแลกเปลี่ยนที่มีการขายคืนก่อนครบกำหนดชำระเงินตามตัวแลกเปลี่ยน หากตัวแลกเปลี่ยนนั้นยังไม่ครบ 3 เดือนนับแต่วันออกตัวแลกเปลี่ยน
- 2.2 ตัวแลกเปลี่ยนที่มีการขายคืนก่อนครบกำหนดชำระเงินตามตัวแลกเปลี่ยน หากตัวแลกเปลี่ยนนั้นมีระยะเวลาตั้งแต่ 3 เดือน นับแต่วันออกตัวแลกเปลี่ยน ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยสำหรับระยะเวลาที่ถือตัวแลกเปลี่ยนจริง ในอัตราไม่เกินอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสะสมทรัพย์ ณ วันที่ลูกค้าซื้อตัวแลกเปลี่ยน
- 2.3 ในกรณีที่วันครบกำหนดชำระเงินตามตัวแลกเปลี่ยนตรงกับวันหยุดทำการของธนาคาร ให้ถือเอาวันทำการแรกต่อจากวันหยุดทำการนั้นเป็นวันครบกำหนดชำระเงิน ทั้งนี้ ธนาคารจะคิดดอกเบี้ยให้สำหรับวันหยุดทำการนั้นด้วยตามอัตราดอกเบี้ยที่ระบุในตัวแลกเปลี่ยน และหลังจากวันครบกำหนดแล้ว ธนาคารจะไม่จ่ายดอกเบี้ยอีกต่อไป
- 2.4 ตัวแลกเปลี่ยนอายุ 3 เดือน และตัวแลกเปลี่ยนอายุ 6 เดือน ผู้ซื้อตัวแลกเปลี่ยนจะต้องซื้อตัวแต่ละฉบับเป็นจำนวนเงินไม่ต่ำกว่าห้าสิบล้านบาท ทั้งนี้ เว้นแต่จะมีการแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรไว้เป็นอย่างอื่นตามแบบที่ธนาคารกำหนด กรณีตัวแลกเปลี่ยนเก็บรักษาไว้ที่ธนาคารในวันครบกำหนดชำระเงิน ผู้ซื้อตัวแลกเปลี่ยนตกลงจะส่งซื้อตัวแลกเปลี่ยนฉบับใหม่ต่อธนาคารในราคาซื้อเท่ากับเงินต้นรวมกับดอกเบี้ยหลังหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายของดอกเบี้ยแล้ว (หากมี) ของตัวแลกเปลี่ยนที่ถึงกำหนดชำระ โดยมีกำหนดระยะเวลาชำระเงินเท่ากับระยะเวลาชำระเงินของตัวแลกเปลี่ยนฉบับเดิม
- 2.5 ตัวแลกเปลี่ยนอายุ 7 - 59 วัน และตัวแลกเปลี่ยนอายุ 60 - 90 วัน ผู้ซื้อตัวแลกเปลี่ยนจะต้องซื้อตัวแต่ละฉบับเป็นจำนวนเงินไม่ต่ำกว่าห้าสิบล้านบาท ทั้งนี้ เว้นแต่จะมีการแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรไว้เป็นอย่างอื่นตามแบบที่ธนาคารกำหนด หากลูกค้าขายคืนตัวแลกเปลี่ยนก่อนครบกำหนดชำระเงินตามตัวแลกเปลี่ยน ธนาคารไม่จ่ายดอกเบี้ยให้ กรณีตัวแลกเปลี่ยนเก็บรักษาไว้ที่ธนาคารในวันครบกำหนดชำระเงิน ผู้ซื้อตัวแลกเปลี่ยนตกลงจะส่งซื้อตัวแลกเปลี่ยนฉบับใหม่ต่อธนาคารในราคาซื้อเท่ากับเงินต้นรวมกับดอกเบี้ยหลังหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายของดอกเบี้ยแล้ว (หากมี) ของตัวแลกเปลี่ยนที่ถึงกำหนดชำระ โดยมีกำหนดระยะเวลาชำระเงินเท่ากับระยะเวลาชำระเงินของตัวแลกเปลี่ยนฉบับเดิม แต่หากตัวแลกเปลี่ยนครบกำหนดและธนาคารไม่ได้ประกาศกำหนดอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเปลี่ยนประเภทนี้ไว้ในตารางอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเปลี่ยนในขณะนั้น ธนาคารจะไม่จ่ายดอกเบี้ยหลังตัวแลกเปลี่ยนฉบับนั้นครบกำหนดตลอดไป
- 2.6 ธนาคารอาจพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยตัวแลกเปลี่ยนเพิ่มให้ตามความเหมาะสมในแต่ละกรณี แต่ทั้งนี้จะไม่เกินกว่าอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเปลี่ยนที่ธนาคารกำหนดจ่ายให้แก่ผู้ซื้อตัวแลกเปลี่ยนในประเภทลูกค้าและวงเงินเดียวกัน รวมทั้งมีอายุของตัวแลกเปลี่ยนเท่ากัน บวกด้วยอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 0.50 ต่อปี
- 2.7 ผู้ทรงตัวแลกเปลี่ยนมีฐานะเป็นเจ้าหน้าที่ของธนาคาร ตัวแลกเปลี่ยนดังกล่าวไม่ได้รับการค้าประกันเงินต้นและดอกเบี้ยจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน หรือสถาบันคุ้มครองเงินฝากตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551
- 2.8 ธนาคารขอสงวนสิทธิในการพิจารณาเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และอัตราดอกเบี้ยพิเศษตามความเหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจการเงินในแต่ละขณะ

หากมีข้อสงสัยประการใด โปรดสอบถามจากเจ้าหน้าที่ของธนาคาร



ผู้มีอำนาจลงนาม

(สุวรรณ แทนสถิตย์)

กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

ประกาศ ณ วันที่ 13 มีนาคม 2558