

ประกาศ

อัตราดอกเบี้ยตัวแลกเงินกรุงไทย (ร้อยละต่อปี)  
 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2555 เป็นต้นไป

ประเภทตัวแลกเงิน	ประเภทลูกค้า						
	บุคคลธรรมดา	นิติบุคคลทั่วไป	นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร	ราชการ	รัฐวิสาหกิจ	สถาบันการเงิน	กองทุนและบริษัทประกัน
1. อายุไม่เกิน 14 วัน - วงเงินตั้งแต่ 10 ล้านบาท ขึ้นไป	-	2.65	2.65	2.65	2.70	2.80	2.80
2. อายุ 15-29 วัน - วงเงินตั้งแต่ 10 ล้านบาท ขึ้นไป	-	2.75	2.75	2.75	2.80	2.80	2.80
3. อายุ 31-62 วัน - วงเงินตั้งแต่ 10 ล้านบาท ขึ้นไป	-	2.75	2.75	2.75	2.80	2.80	2.80
4. อายุ 63-92 วัน - วงเงินตั้งแต่ 10 ล้านบาท ขึ้นไป	-	2.75	2.75	2.75	2.80	2.90	2.90
5. อายุ 93-181 วัน - วงเงินตั้งแต่ 10 ล้านบาท ขึ้นไป	-	2.85	2.85	2.85	2.90	2.90	2.90
6. อายุ 182- 271 วัน - วงเงินตั้งแต่ 10 ล้านบาท ขึ้นไป	-	2.90	2.90	2.90	2.95	3.00	3.00
7. อายุ 272- 364 วัน - วงเงินตั้งแต่ 10 ล้านบาท ขึ้นไป	-	2.95	2.95	2.95	3.00	3.10	3.10
8. อายุ 731 วัน - วงเงินตั้งแต่ 10 ล้านบาท ขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	3.25
9. อายุ 1,825 – 3,660 วัน - วงเงินตั้งแต่ 100 ล้านบาท ขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	3.80
10. อายุ 4,383 วัน - วงเงินตั้งแต่ 100 ล้านบาท ขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	4.00
11. อายุ 1 เดือน - วงเงินตั้งแต่ 10 ล้านบาท ขึ้นไป	2.65	2.65	2.65	2.65	2.65	-	2.65
12. อายุ 3 เดือน - วงเงินตั้งแต่ 1 แสนบาท ขึ้นไป	2.65	2.65	2.65	2.65	2.65	-	2.65
13. อายุ 6 เดือน - วงเงินตั้งแต่ 1 แสนบาท ขึ้นไป	2.90	2.90	2.90	2.90	2.90	-	2.90
14. อายุ 12 เดือน - วงเงินตั้งแต่ 1 แสนบาท ขึ้นไป	3.10	3.10	3.10	3.10	3.10	-	3.10
15. ตัวแลกเงินกรุงไทยอังกเปา อายุ 4 เดือน - วงเงินตั้งแต่ 1 ล้านบาท แต่ไม่ถึง 10 ล้านบาท	3.30	3.30	3.30	3.30	3.30	-	-
- วงเงินตั้งแต่ 10 ล้านบาท ขึ้นไป	3.40	3.40	3.40	3.40	3.40	-	-

1. คำนิยาม

- 1.1 วงเงิน หมายถึง จำนวนเงินในการซื้อตัวแลกเงินแต่ละครั้ง
- 1.2 นิติบุคคลทั่วไป หมายถึง นิติบุคคลที่จดทะเบียน หรือจัดตั้งถูกต้องตามกฎหมาย เช่น บริษัท จำกัด, บริษัท จำกัด (มหาชน) ห้างหุ้นส่วนจำกัด, ห้างหุ้นส่วนสามัญ, ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล, สหกรณ์ และสหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นต้น
- 1.3 นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร หมายถึง สมาคม หรือ มูลนิธิที่ได้รับการยกเว้นภาษี และมีได้แสวงหากำไร วัด รวมทั้ง กองทุนประกันสังคม กองทุนเงินทดแทน และเงินที่มาจากกรการบริหารที่หน่วยงานราชการเป็นผู้ดูแล
- 1.4 ราชการ หมายถึง หน่วยงานราชการ องค์กรของรัฐ และกองทุนที่ไม่เป็นนิติบุคคล ซึ่งหน่วยงานราชการดูแล

/1.5 สถาบันการเงิน....

- 1.5 สถาบันการเงิน หมายถึง ธนาคารพาณิชย์ในประเทศ ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย บรรษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงิน บริษัทบริหารสินทรัพย์ต่างๆ รวมทั้งบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย และสถาบันการเงินอื่นๆ ทั้งนี้ ไม่รวมถึงบริษัทประกันภัย บริษัทประกันชีวิต บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม กองทุนรวม กองทุนต่างๆ และกองทุนของหน่วยราชการที่เป็นนิติบุคคล
- 1.6 กองทุน และ บริษัทประกัน หมายถึง บริษัทประกันภัย บริษัทประกันชีวิต บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม กองทุนรวม และกองทุนต่างๆ รวมทั้งกองทุนของหน่วยราชการที่เป็นนิติบุคคล
- 1.7 ประเภทลูกค้าบุคคลธรรมดา และประเภทลูกค้าตามข้อ 1.2 -1.6 หมายถึง บุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย

## 2. เงื่อนไขสำหรับตัวแลกเงิน อายุไม่เกิน 14 วัน, 15 -29 วัน, 31-62 วัน, 63-92 วัน, 93-181 วัน, 182-271 วัน และ 272-364 วัน

- 2.1 ตัวแลกเงินที่เปิดจำหน่ายดังกล่าว ต้องได้รับการอนุมัติให้จำหน่ายจากธนาคารเรียบร้อยแล้วเท่านั้น
- 2.2 ธนาคารไม่รับไถ่ถอนตัวแลกเงินก่อนครบกำหนดชำระเงิน
- 2.3 เมื่อตัวแลกเงินครบกำหนด ธนาคารจะโอนดอกเบี้ยพร้อมเงินต้นเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ หรือกระแสรายวันของลูกค้าตามที่ระบุไว้ในใบคำขอซื้อตัวแลกเงินกรุงไทย และธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยเมื่อตัวแลกเงินครบกำหนดชำระเงิน และหักภาษี ณ ที่จ่าย
- 2.4 กรณีวันครบกำหนดชำระเงินตามตัวแลกเงินตรงกับวันหยุดทำการของธนาคาร ให้ถือวันทำการวันแรกต่อจากวันหยุดทำการนั้น เป็นวันครบกำหนดชำระเงินตามตัวแลกเงิน โดยธนาคารจะคำนวณดอกเบี้ยให้สำหรับวันหยุดทำการนั้นด้วยตามอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ในตัวแลกเงิน
- 2.5 ธนาคารขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการจำหน่าย รวมทั้ง แก้ไขเพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง หรือยกเลิก ซึ่งเงื่อนไขและข้อกำหนดใดๆ สำหรับเรื่องตัวแลกเงินนี้ไม่ว่าทั้งหมด หรือเพียงแต่บางส่วนตามแต่ธนาคารจะพิจารณาเห็นสมควร หรือจะได้อำนาจตามความเหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจการเงินในแต่ละขณะ ตลอดจนกำหนดระยะเวลาที่ธนาคารได้กำหนดเพื่อการออกตัวแลกเงินนี้ได้ แต่ทั้งนี้ไม่กระทบถึงสิทธิของผู้ซื้อตัวแลกเงินที่ธนาคารได้ออกตัวแลกเงินให้ครบถ้วนสมบูรณ์แล้วก่อนวันที่ธนาคารจะได้มีการประกาศแก้ไข เพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง หรือยกเลิกเงื่อนไข และข้อกำหนดใด ๆ ดังกล่าวข้างต้น

## 3. เงื่อนไขสำหรับตัวแลกเงินกรุงไทย อายุ 731 วัน , 1,825 – 3,660 วัน และ 4,383 วัน

- 3.1 ตัวแลกเงินดังกล่าวจะเปิดจำหน่ายสำหรับลูกค้ากองทุนและบริษัทประกัน ซึ่งจะต้องได้รับอนุมัติให้จำหน่ายจากธนาคารเรียบร้อยแล้วเท่านั้น
- 3.2 ธนาคารไม่รับไถ่ถอนตัวแลกเงินก่อนครบกำหนดชำระเงิน
- 3.3 ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยทุก 6 เดือน
- 3.4 กรณีวันครบกำหนดชำระเงินตามตัวแลกเงินตรงกับวันหยุดทำการของธนาคาร ให้ถือวันทำการวันแรกต่อจากวันหยุดทำการนั้น เป็นวันครบกำหนดชำระเงินตามตัวแลกเงิน โดยธนาคารจะคำนวณดอกเบี้ยให้สำหรับวันหยุดทำการนั้นด้วยตามอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ในตัวแลกเงิน

/3.5 ธนาคาร...

3.5 ธนาคารขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการจำหน่าย รวมทั้งแก้ไขเพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง หรือ ยกเลิก ซึ่งเงื่อนไขและข้อกำหนดใด ๆ สำหรับเรื่องตั๋วแลกเงินนี้ ไม่ว่าจะทั้งหมด หรือ เพียงแต่บางส่วนตามแต่ธนาคารจะพิจารณาเห็นตามสมควร หรือจะได้อำนาจตามความเหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจการเงินในแต่ละขณะ ตลอดจนกำหนดระยะเวลาที่ธนาคารได้กำหนดเพื่อการออกตั๋วแลกเงินนี้ได้ แต่ทั้งนี้ไม่กระทบถึงสิทธิของผู้ซื้อตั๋วแลกเงินที่ธนาคารได้ออกตั๋วแลกเงินให้ครบถ้วนสมบูรณ์แล้วก่อนวันที่ธนาคารจะได้มีการประกาศแก้ไข เพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง หรือยกเลิกเงื่อนไข และข้อกำหนดใด ๆ ดังกล่าวข้างต้น

#### 4. เงื่อนไขสำหรับตั๋วแลกเงินอายุ 1 เดือน, 3 เดือน, 6 เดือน และ 12 เดือน

- 4.1 ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยเมื่อตั๋วแลกเงินครบกำหนดชำระเงิน และหักภาษี ณ ที่จ่าย
- 4.2 กรณีผู้ทรงตั๋วแลกเงินเรียกให้ธนาคารชำระเงินตามตั๋วแลกเงินก่อนครบกำหนดตามตั๋วแลกเงิน ให้เป็นไปตามข้อกำหนดดังนี้
  - 4.2.1 กรณีระยะเวลาไม่ถึง 3 เดือน ธนาคารจะไม่จ่ายดอกเบี้ย
  - 4.2.2 กรณีระยะเวลาไม่น้อยกว่า 3 เดือน ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยให้สำหรับระยะเวลาที่ถือตั๋วแลกเงินไว้จริงในอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ ตามประเภทผู้ฝาก ณ วันถอน และหักภาษี ณ ที่จ่าย
- 4.3 กรณีวันครบกำหนดชำระเงินตามตั๋วแลกเงินตรงกับวันหยุดทำการของธนาคาร ให้ถือวันทำการวันแรกต่อจากวันหยุดทำการนั้น เป็นวันครบกำหนดชำระเงินตามตั๋วแลกเงิน โดยธนาคารจะคำนวณดอกเบี้ยให้สำหรับวันหยุดทำการนั้นด้วยตามอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ในตั๋วแลกเงิน
- 4.4 เมื่อตั๋วแลกเงินครบกำหนด ธนาคารจะโอนดอกเบี้ยพร้อมเงินต้นเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ หรือกระแสรายวัน ของลูกค้าตามที่ระบุไว้ในใบคำขอซื้อตั๋วแลกเงินกรุงเทพ

#### 5. เงื่อนไขสำหรับตั๋วแลกเงินกรุงเทพอายุ 4 เดือน

- 5.1 มูลค่าหน้าตั๋วขั้นต่ำ 1,000,000 บาท
- 5.2 ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยเมื่อตั๋วแลกเงินครบกำหนดชำระเงิน และหักภาษี ณ ที่จ่าย
- 5.3 กรณีผู้ทรงตั๋วแลกเงินเรียกให้ธนาคารชำระเงินตามตั๋วแลกเงินก่อนครบกำหนดตามตั๋วแลกเงิน ให้เป็นไปตามข้อกำหนดดังนี้
  - 5.3.1 กรณีระยะเวลาไม่ถึง 3 เดือน ธนาคารจะไม่จ่ายดอกเบี้ย
  - 5.3.2 กรณีระยะเวลาไม่น้อยกว่า 3 เดือน ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยให้สำหรับระยะเวลาที่ถือตั๋วแลกเงินไว้จริงในอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ ตามประเภทผู้ฝาก ณ วันถอน และหักภาษี ณ ที่จ่าย
- 5.4 กรณีวันครบกำหนดชำระเงินตามตั๋วแลกเงินตรงกับวันหยุดทำการของธนาคาร ให้ถือวันทำการวันแรกต่อจากวันหยุดทำการนั้น เป็นวันครบกำหนดชำระเงินตามตั๋วแลกเงิน โดยธนาคารจะคำนวณดอกเบี้ยให้สำหรับวันหยุดทำการนั้นด้วยตามอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ในตั๋วแลกเงิน
- 5.5 เมื่อตั๋วแลกเงินครบกำหนด ธนาคารจะโอนดอกเบี้ยพร้อมเงินต้นเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ หรือกระแสรายวัน ของลูกค้าตามที่ระบุไว้ในใบคำขอซื้อตั๋วแลกเงินกรุงเทพ

#### 6. สูตรในการคำนวณดอกเบี้ย

$$\text{จำนวนดอกเบี้ย} = \frac{\text{เงินต้น} \times \text{อัตราดอกเบี้ยตามหน้าตั๋ว} \times \text{จำนวนวัน}}{100 \times \text{จำนวนวันตามปีปฏิทินในปีนั้น} \times \text{จำนวนวัน}}$$

/7. ผู้ทรงตั๋ว.....

7. ผู้ทรงตัวแลกเงินมีฐานะเป็นเจ้าของหนี้ของธนาคาร โดยตัวแลกเงินดังกล่าวไม่ได้รับความคุ้มครองเงินต้นและดอกเบี้ยจากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก
8. ธนาคารอาจพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยเพิ่มให้กับผู้ซื้อตัวแลกเงินตามความเหมาะสมของสภาพเศรษฐกิจและภาวะการแข่งขันในแต่ละขณะได้ แต่ทั้งนี้จะไม่เกินกว่าอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเงินที่ธนาคารประกาศจ่ายให้แก่ผู้ซื้อตัวแลกเงินที่จัดอยู่ในกลุ่มประเภทและอายุตัวแลกเงินเดียวกันบวกด้วยอัตราไม่เกินร้อยละ 0.50 ต่อปี

ประกาศ ณ วันที่ 26 มกราคม 2555

**ชัยณรงค์ เอื้อสิทธิชัย**

(นายชัยณรงค์ เอื้อสิทธิชัย)

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส รักษาการผู้บริหารกลุ่ม  
กลุ่มกลยุทธ์เครือข่ายและผลิตภัณฑ์รายย่อย  
ลงนามแทนรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน  
สายงานธุรกิจรายย่อยและเครือข่าย