



ประกาศ

เรื่อง อัตราดอกเบี้ย และ/หรือ ส่วนลด สำหรับตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange)

ที่ 1/2555

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน) (“ธนาคาร”) ขอประกาศอัตราดอกเบี้ย และ/หรือ ส่วนลด ที่กำหนดจะจ่ายสำหรับตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange) สกุลเงินบาท แต่ละประเภทที่ออกโดยธนาคารตามตารางดังต่อไปนี้ ตารางอัตราดอกเบี้ย และ/หรือ ส่วนลด (ร้อยละต่อปี) เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2555

ประเภทของตั๋วแลกเงิน	ประเภทลูกค้าผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย								
	(1) บุคคล ธรรมดา	(2) นิติบุคคล ทั่วไป	(3) ราชการ	(4) นิติบุคคล ที่ไม่ แสวงหา กำไร	(5) สถาบัน	(6) สถาน ศึกษา	(7) กองทุนและ บริษัท ประกัน	(8) สหกรณ์	(9) นิติบุคคล พิเศษ
ตั๋วแลกเงินแบบมีดอกเบี้ย									
ตั๋วแลกเงินที่มีอายุน้อยกว่า 7 วัน วงเงินตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	-	-	2.40
ตั๋วแลกเงินที่มีอายุตั้งแต่ 7 วันขึ้นไป วงเงินตั้งแต่ 30 ล้านบาทขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	-	-	2.45
วงเงินตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	-	-	2.55
วงเงินตั้งแต่ 1,000 ล้านบาทขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	-	-	2.55
ตั๋วแลกเงินที่มีอายุตั้งแต่ 14 วันขึ้นไป วงเงินตั้งแต่ 30 ล้านบาทขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	-	-	2.50
วงเงินตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	-	-	2.55
วงเงินตั้งแต่ 1,000 ล้านบาทขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	-	-	2.55
ตั๋วแลกเงินที่มีอายุตั้งแต่ 21 วันขึ้นไป วงเงินตั้งแต่ 30 ล้านบาทขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	-	-	2.55
วงเงินตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	-	-	2.55
วงเงินตั้งแต่ 1,000 ล้านบาทขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	-	-	2.60
ตั๋วแลกเงินที่มีอายุตั้งแต่ 1 เดือนขึ้นไป วงเงินตั้งแต่ 30 ล้านบาทขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	-	-	2.60
วงเงินตั้งแต่ 100 ล้านบาทขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	-	-	2.60
วงเงินตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	-	-	2.65
วงเงินตั้งแต่ 1,000 ล้านบาทขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	-	-	2.65

ประเภทของตัวแลกเปลี่ยน ⁺	ประเภทลูกค้าผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย								
	(1) บุคคล ธรรมดา	(2) นิติบุคคล ทั่วไป	(3) ราชการ	(4) นิติบุคคล ที่ไม่ แสวงหา กำไร	(5) สถาบัน	(6) สถาน ศึกษา	(7) กองทุนและ บริษัท ประกัน	(8) สหกรณ์	(9) นิติบุคคล พิเศษ
ตัวแลกเปลี่ยนแบบมีดอกเบี้ย									
ตัวแลกเปลี่ยนที่มีอายุตั้งแต่ 2 เดือนขึ้นไป									
วงเงินตั้งแต่ 30 ล้านบาทขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	-	-	2.60
วงเงินตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	-	-	2.65
วงเงินตั้งแต่ 1,000 ล้านบาทขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	-	-	2.65
ตัวแลกเปลี่ยนที่มีอายุตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป									
วงเงินตั้งแต่ 30 ล้านบาทขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	-	-	2.60
วงเงินตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	-	-	2.65
วงเงินตั้งแต่ 1,000 ล้านบาทขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	-	-	2.65
ตัวแลกเปลี่ยนที่มีอายุตั้งแต่ 4 เดือนขึ้นไป									
วงเงินตั้งแต่ 30 ล้านบาทขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	-	-	2.60
วงเงินตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	-	-	2.65
วงเงินตั้งแต่ 1,000 ล้านบาทขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	-	-	2.65
ตัวแลกเปลี่ยนที่มีอายุตั้งแต่ 5 เดือนขึ้นไป									
วงเงินตั้งแต่ 30 ล้านบาทขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	-	-	2.60
วงเงินตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	-	-	2.65
วงเงินตั้งแต่ 1,000 ล้านบาทขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	-	-	2.65
ตัวแลกเปลี่ยนที่มีอายุตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป									
วงเงินตั้งแต่ 30 ล้านบาทขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	-	-	2.60
วงเงินตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	-	-	2.70
วงเงินตั้งแต่ 1,000 ล้านบาทขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	-	-	2.70
ตัวแลกเปลี่ยนที่มีอายุตั้งแต่ 9 เดือนขึ้นไป									
วงเงินตั้งแต่ 30 ล้านบาทขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	-	-	2.65
ตัวแลกเปลี่ยนที่มีอายุตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป									
วงเงินตั้งแต่ 30 ล้านบาทขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	-	-	2.70
ตัวแลกเปลี่ยนที่มีอายุตั้งแต่ 18 เดือนขึ้นไป									
วงเงินตั้งแต่ 30 ล้านบาทขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	-	-	2.70
ตัวแลกเปลี่ยนที่มีอายุตั้งแต่ 24 เดือนขึ้นไป									
วงเงินตั้งแต่ 30 ล้านบาทขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	-	-	2.95
ตัวแลกเปลี่ยนที่มีอายุตั้งแต่ 36 เดือนขึ้นไป									
วงเงินตั้งแต่ 30 ล้านบาทขึ้นไป	-	-	-	-	-	-	-	-	3.00

ประเภทของตัวแลกเงิน	-ประเภทลูก้าผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย								
	(1) บุคคล ธรรมดา	(2) นิติบุคคล ทั่วไป	(3) ราชการ	(4) นิติบุคคล ที่ไม่ แสวงหา กำไร	(5) สถาบัน	(6) สถาน ศึกษา	(7) กองทุน และ บริษัท ประกัน	(8) สหกรณ์	(9) นิติบุคคล พิเศษ
ตัวแลกเงินแบบมีดอกเบี้ย									
ตัวแลกเงินที่มีอายุ 3 เดือน									
วงเงินตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป	2.60	2.60	2.60	2.60	2.60	2.60	2.60	2.60	-
วงเงินตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป	2.70	2.70	2.70	2.70	2.70	2.70	2.70	2.70	-
วงเงินตั้งแต่ 1,000 ล้านบาทขึ้นไป	2.70	2.70	2.70	2.70	2.70	*3.475	2.70	2.70	-
ตัวแลกเงินที่มีอายุ 6 เดือน									
วงเงินตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป	2.70	2.70	2.70	2.70	2.70	2.70	2.70	2.70	-
วงเงินตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป	2.90	2.90	2.90	2.90	2.90	2.90	2.90	2.90	-
วงเงินตั้งแต่ 1,000 ล้านบาทขึ้นไป	2.90	2.90	2.90	2.90	2.90	*3.20	2.90	2.90	-
ตัวแลกเงินที่มีอายุ 12 เดือน									
วงเงินตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป	2.90	2.90	2.90	2.90	2.90	2.90	2.90	2.90	-
วงเงินตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป	3.10	3.10	3.10	3.10	3.10	3.10	3.10	3.10	-
วงเงินตั้งแต่ 1,000 ล้านบาทขึ้นไป	3.10	3.10	3.10	3.10	3.10	*3.50	3.10	3.10	-

* เฉพาะสถานศึกษา (6) ตามความหมายประเภทลูก้าที่ธนาคารกำหนดไว้และมีคุณสมบัติตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนดในข้อ 13 ของเงื่อนไขการจ่ายดอกเบี้ย

ความหมายของประเภทลูก้าในตารางข้างต้น

- (1) บุคคลธรรมดา หมายถึง บุคคลธรรมดาทั่วไปที่ไม่ใช่นิติบุคคล
- (2) นิติบุคคลทั่วไป หมายถึง สถานทูต องค์การสหประชาชาติ และนิติบุคคล เช่น บริษัท บริษัทมหาชน ห้างหุ้นส่วนจำกัด ห้างหุ้นส่วนสามัญ นิติบุคคล ทั้งนี้ ไม่รวมถึงนิติบุคคลพิเศษ (9)
- (3) ราชการ หมายถึง หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ และองค์กรของรัฐ
- (4) นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร หมายถึง วัด โบสถ์ สมาคม มูลนิธิ
- (5) สถาบัน หมายถึง ผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการเงิน การลงทุน เช่น ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน บรรษัทตลาดรองสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย สถาบันคุ้มครองเงินฝาก บริษัทบริหารสินทรัพย์ โรงรับจำนำ กิจการวิเทศธุรกิจ ธนาคารต่างประเทศที่มีตัวแทนหรือสาขาอยู่ในประเทศไทย สำนักงานวิเทศธุรกิจของธนาคารต่างประเทศที่มีตัวแทนอยู่ในประเทศไทย สำนักงานผู้แทนของธนาคารต่างประเทศที่มีตัวแทนอยู่ในประเทศไทย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม กองทุนรวมประเภทต่าง ๆ และกองทุนที่จัดตั้งขึ้นเพื่อการบริหารเงินทุกประเภท เป็นต้น ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสถาบันการเงินที่มีถิ่นฐานนอกประเทศ
- (6) สถานศึกษา หมายถึง สถาบันการศึกษาของรัฐ นิติบุคคลที่ไม่ต้องเสียภาษี เช่น โรงเรียนราษฎร์ มหาวิทยาลัยเอกชน นิติบุคคลอาคารชุด
- (7) กองทุนและบริษัทประกัน หมายถึง กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนเงินทดแทน กองทุนอื่น ๆ ที่จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นสวัสดิการ บรรษัทบริหารสินทรัพย์สถาบัน การเงิน บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม และบริษัทประกันชีวิต หรือบริษัทประกันภัย กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนประกันสังคม

- (8) สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์ สหพันธ์สหกรณ์ กลุ่มเกษตรกร หรือสหกรณ์อื่น ๆ
- (9) นิติบุคคลพิเศษ หมายถึง นิติบุคคล หรือ กรรมการของบริษัท ที่ใช้หรือจะใช้บริการบริหารเงินเพื่อธุรกิจกับธนาคาร หรือบริการอื่นใดของธนาคาร และมีคุณสมบัติถูกต้องตรงตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดและได้ยื่นคำขอลงทุนในตัวแลกเปลี่ยนที่ออกโดยธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ณ สำนักงานใหญ่เท่านั้น

เงื่อนไขการจ่ายดอกเบี้ย

1. ในกรณีที่มีลูกค้าซึ่งมิได้มีการกำหนดกลุ่มลูกค้าไว้ตามตารางข้างต้น ประสงค์จะลงทุนในตัวแลกเปลี่ยนที่ออกโดยธนาคารซึ่งธนาคารเห็นชอบด้วยแล้ว ธนาคารจะพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยให้แก่ลูกค้ารายนั้นตามประเภทของตัวแลกเปลี่ยนและในอัตราเดียวกับอัตราที่จ่ายให้แก่กลุ่มลูกค้าและวงเงินที่มีลักษณะใกล้เคียงกับลูกค้ารายนั้น
2. ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดใช้เงินตามตัวแลกเปลี่ยน ทั้งนี้ ธนาคารจะไม่จ่ายดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นหลังครบกำหนดใช้เงินตามตัวแลกเปลี่ยน เว้นแต่ดอกเบี้ยสำหรับวันหยุดทำการของธนาคารในกรณีที่วันครบกำหนดใช้เงินถูกเลื่อนออกไป เนื่องจากตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารตามข้อ 6.2
3. การส่งมอบต้นฉบับตัวแลกเปลี่ยนให้กับลูกค้า

3.1 กรณีลูกค้าที่ไม่ใช่นิติบุคคลพิเศษ (9) ธนาคารจะไม่มี การส่งมอบต้นฉบับตัวแลกเปลี่ยน และ/หรือ สำเนาของตัวแลกเปลี่ยนให้กับลูกค้า แต่ธนาคารจะส่งมอบสมุดแสดงรายการตัวแลกเปลี่ยนให้กับลูกค้าเพื่อเป็นหลักฐานเท่านั้น

3.2 กรณีลูกค้านิติบุคคลพิเศษ (9) ลูกค้านิติบุคคลพิเศษ (9) ตกลงจะรับมอบต้นฉบับตัวแลกเปลี่ยนจากธนาคาร ณ สำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นใดของธนาคารตามที่ธนาคารจะแจ้งให้ลูกค้านิติบุคคลพิเศษ (9) ทราบในวันที่ลูกค้านิติบุคคลพิเศษ (9) ได้ยื่นคำขอลงทุนในตัวแลกเปลี่ยนที่ออกโดยธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน) ต่อธนาคาร ยกเว้นในกรณีที่ลูกค้านิติบุคคลพิเศษ (9) ขอให้ธนาคารดูแลและเก็บรักษาตัวแลกเปลี่ยนไว้แทน โดยลูกค้านิติบุคคลพิเศษ (9) ได้ลงนามในคำขอใช้บริการดูแลและเก็บรักษาตัวแลกเปลี่ยน ตามแบบที่ธนาคารกำหนดแล้ว

4. ตัวแลกเปลี่ยนทุกประเภทธนาคารจะคำนวณดอกเบี้ยอัตราร้อยละต่อปีที่ประกาศกำหนดไว้ข้างต้น เป็นรายวัน ตามระยะเวลาการลงทุน โดยจำนวนวันต่อปีที่ใช้ในการคำนวณ คือ 365 วัน (ทั้งนี้ ไม่ว่าปีปฏิทินที่ลงทุนนั้นจะมี 365 หรือ 366 วันก็ตาม) ส่วนกำหนดเวลาการจ่ายดอกเบี้ยรวมทั้งเงื่อนไขอื่น ๆ จะเป็นไปตามเงื่อนไขและรายละเอียดที่กำหนดไว้สำหรับการลงทุนในตัวแลกเปลี่ยนแต่ละประเภทที่ธนาคารกำหนด โดยมีสูตรการคำนวณดอกเบี้ยดังนี้

$$\text{จำนวนดอกเบี้ยที่ได้รับ} = \text{เงินต้น} \times \frac{\text{อัตราดอกเบี้ย}}{100} \times \frac{\text{ระยะเวลาที่ลงทุนจริง}}{365}$$

100

365

5. การจ่ายดอกเบี้ยในกรณีที่มีการไถ่ถอนตัวแลกเปลี่ยนก่อนวันครบกำหนดใช้เงินตามตัวแลกเปลี่ยน

5.1 กรณีลูกค้าที่ไม่ใช่นิติบุคคลพิเศษ (9) หากได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ธนาคารมีเงื่อนไขการจ่ายดอกเบี้ยดังนี้

(1) ถ้าลูกค้าได้ถือตัวแลกเปลี่ยนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 3 เดือน นับแต่วันที่ออกตัวแลกเปลี่ยน ธนาคารไม่จ่ายดอกเบี้ยสำหรับตัวแลกเปลี่ยนที่มีการไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดใช้เงิน

(2) ถ้าลูกค้าได้ถือตัวแลกเปลี่ยนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 3 เดือน นับแต่วันที่ออกตัวแลกเปลี่ยน ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยสำหรับตัวแลกเปลี่ยนที่มีการไถ่ถอนนั้น นับตั้งแต่วันที่ออกตัวแลกเปลี่ยนจนถึงวันที่มีการยื่นขอไถ่ถอนตัวแลกเปลี่ยน ในอัตราดอกเบี้ยต่ำสุดของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประเภทออมทรัพย์ที่ธนาคารจ่ายให้แก่ลูกค้าประเภทนั้นๆ ของธนาคาร ณ วันที่ออกตัวแลกเปลี่ยน

ทั้งนี้ ธนาคารมีสิทธิปฏิเสธการขอไถ่ถอนตัวแลกเปลี่ยนก่อนครบกำหนดได้ หากการขอไถ่ถอนตัวแลกเปลี่ยนดังกล่าว ขัดต่อกฎหมายหรือระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือระเบียบของธนาคาร หรือลักษณะของตัวแลกเปลี่ยนฉบับนั้น ๆ และ/หรือ กรณีอื่นใดตามที่ธนาคารเห็นสมควร โดยต้องขอไถ่ถอน ณ สาขาที่ลูกค้าลงทุนในตัวแลกเปลี่ยน

5.2 กรณีลูกค้านิติบุคคลพิเศษ (9) ลูกค้าไม่สามารถไถ่ถอนตัวแลกเปลี่ยนก่อนวันครบกำหนดใช้เงินตามตัวแลกเปลี่ยนได้ เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากธนาคาร โดยจะต้องลงนามในคำขอไถ่ถอนตัวแลกเปลี่ยนก่อนวันครบกำหนดใช้เงิน ตามแบบที่ธนาคารกำหนด พร้อมกับยื่นตัวแลกเปลี่ยนให้แก่ธนาคาร และจำนวนเงินที่ลูกค้าจะได้รับคืนนั้นอาจจะมีจำนวนมากกว่าหรือน้อยกว่าจำนวนเงินที่ลงทุนแรกเริ่ม โดยขึ้นอยู่กับคารับซื้อคืนที่ธนาคารเป็นผู้กำหนดตามสภาวะตลาดในวันไถ่ถอนตัวแลกเปลี่ยนดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารมีสิทธิที่จะประกาศกำหนดเงื่อนไขและวิธีการคำนวณและการจ่ายชำระคืนเงินต้นหรือผลตอบแทนของตัวแลกเปลี่ยน รวมถึงการคิดค่าปรับหรือค่าธรรมเนียมในกรณีที่ผู้ถือตัวแลกเปลี่ยนประสงค์จะไถ่ถอนตัวแลกเปลี่ยนก่อนวันครบกำหนดใช้เงินตามตัวแลกเปลี่ยนได้ ตามที่ธนาคารเห็นสมควร

6. กำหนดการใช้เงินตามตัวแลกเงิน กรณีที่วันครบกำหนดใช้เงินตามตัวแลกเงินตรงกับวันหยุดทำการของธนาคาร
- 6.1 กรณีลูกค้าที่ไม่ใช่นิติบุคคลพิเศษ (9) ธนาคารจะจ่ายต้นเงิน และ/หรือ ดอกเบี้ย (หากมี) ตามตัวแลกเงินให้กับลูกค้าในวันหยุดทำการนั้น โดยการนำเงินดังกล่าวเข้าบัญชีเงินฝากตามที่ได้แจ้งไว้กับธนาคาร
- 6.2 กรณีลูกค้านิติบุคคลพิเศษ (9) ให้ถือว่าวันที่ครบกำหนดใช้เงินตามตัวแลกเงินถูกเลื่อนออกไปเป็นวันทำการแรกถัดจากวันหยุดทำการของธนาคารนั้น และในกรณีดังกล่าวธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยสำหรับวันหยุดทำการนั้นเท่ากับอัตราดอกเบี้ยตามที่ระบุไว้ในตัวแลกเงิน หรืออัตราดอกเบี้ยเงินฝากประเภทออมทรัพย์ที่ธนาคารประกาศกำหนด ณ ขณะนั้น แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า
7. การลงทุนในตัวแลกเงินฉบับใหม่ในกรณีที่ตัวแลกเงินฉบับเดิมครบกำหนดใช้เงิน
- 7.1 กรณีลูกค้าที่ไม่ใช่นิติบุคคลพิเศษ (9) ได้แจ้งความประสงค์ล่วงหน้าที่จะลงทุนในตัวแลกเงินฉบับใหม่ในกรณีที่ตัวแลกเงินฉบับเดิมครบกำหนดใช้เงิน ธนาคารจะนำต้นเงินตามตัวแลกเงินฉบับเดิมที่ครบกำหนดใช้เงินนั้นไปลงทุนในตัวแลกเงินฉบับใหม่ ตามอายุและเงื่อนไขการจ่ายดอกเบี้ยเหมือนกับตัวแลกเงินที่ครบกำหนดใช้เงินฉบับเดิม ทั้งนี้ ยกเว้นอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเงินฉบับใหม่ ให้ใช้อัตราดอกเบี้ย และ/หรือ ส่วนลด (ตามปกติ) ในอัตราเดียวกันกับที่ธนาคารกำหนดและมีผลใช้บังคับ ณ ขณะที่มีการลงทุนในตัวแลกเงินฉบับใหม่ สำหรับดอกเบี้ยตามตัวแลกเงินฉบับเดิมที่ครบกำหนดใช้เงินฉบับนั้นๆ ธนาคารจะโอนเข้าบัญชีเงินฝากตามที่ได้แจ้งไว้กับธนาคาร
- 7.2 กรณีลูกค้านิติบุคคลพิเศษ (9) ไม่สามารถแจ้งความประสงค์ล่วงหน้าที่จะลงทุนในตัวแลกเงินฉบับใหม่ในกรณีที่ตัวแลกเงินฉบับเดิมครบกำหนดใช้เงินได้ โดยลูกค้านิติบุคคลพิเศษ (9) จะต้องยื่นตัวแลกเงินฉบับเดิมให้แก่ธนาคาร ในวันที่ครบกำหนดใช้เงินตามตัวแลกเงิน เพื่อให้ธนาคารจ่ายเงินตามตัวแลกเงิน
8. ตัวแลกเงินที่ธนาคารได้ออกตัวก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้เริ่มใช้บังคับ ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยตามที่ระบุในตัวแลกเงินนั้นต่อไปจนกว่าจะครบกำหนดใช้เงินตามตัวแลกเงินนั้น
9. ในกรณีที่ลูกค้ารายใดมีคุณสมบัติครบถ้วนถูกต้องตรงตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และมีข้อตกลงพิเศษกับธนาคาร หากลูกค้ารายนั้นนำเงินมาลงทุนในตัวแลกเงินในแต่ละครั้ง ธนาคารอาจจะพิจารณาดำเนินการจ่ายดอกเบี้ยล่วงหน้า โดยจ่ายครั้งเดียวเต็มจำนวนหรือแบ่งจ่ายเป็นรายงวด ตามเงื่อนไขและรายละเอียดดังนี้
- 9.1 กรณีจ่ายดอกเบี้ยล่วงหน้าโดยจ่ายครั้งเดียวเต็มจำนวน ธนาคารอาจจะพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยล่วงหน้าก่อนวันครบกำหนดใช้เงินตามตัวแลกเงินฉบับนั้นๆ โดยจ่ายครั้งเดียวเต็มจำนวน ในวันและเวลาที่ตกลงกัน
- 9.2 กรณีแบ่งจ่ายดอกเบี้ยล่วงหน้าเป็นรายงวด ธนาคารอาจจะพิจารณาให้แบ่งจ่ายดอกเบี้ยล่วงหน้าก่อนวันครบกำหนดใช้เงินตามตัวแลกเงินฉบับนั้นๆ เป็นรายงวดตามที่ตกลงกัน (เช่น รายงวด 1 เดือน รายงวด 3 เดือน หรือรายงวด 6 เดือน เป็นต้น)
- 9.3 ลูกค้าจะต้องมีหรือเปิดบัญชีออมทรัพย์หรือบัญชีเดินสะพัด (กระแสรายวัน) (“บัญชีรับโอน”) ไว้กับธนาคาร และเมื่อถึงกำหนดการจ่ายดอกเบี้ยในแต่ละครั้งหรือแต่ละงวด (แล้วแต่กรณี) ลูกค้าจะต้องยินยอมให้ธนาคาร โอนดอกเบี้ยที่จ่ายในครั้งนั้นๆ หรือวงนั้นๆ (หลังจากหักภาษี ณ ที่จ่ายแล้ว) ทั้งหมด (แล้วแต่กรณี) เข้าฝากในบัญชีรับโอนที่ธนาคารเห็นสมควรกำหนด ทั้งนี้ หากลูกค้ารายนั้นได้ถอนตัวแลกเงินก่อนวันครบกำหนดใช้เงินตามตัวแลกเงินฉบับนั้นๆ ให้ถือว่าข้อตกลงพิเศษในการจ่ายดอกเบี้ยล่วงหน้าตามที่กำหนดไว้ในข้อ 9.1 และ/หรือ ข้อ 9.2 เป็นอันยกเลิก โดยลูกค้ารายนั้นจะต้องชำระดอกเบี้ยล่วงหน้าทั้งหมดที่ธนาคารได้จ่ายไปตามข้อตกลงดังกล่าวคืนให้แก่ธนาคาร และธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยให้สำหรับระยะเวลาที่ลูกค้าได้ลงทุนในตัวแลกเงินตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในข้อ 5. ซึ่งหากหักกลบลบกันแล้ว มีจำนวนดอกเบี้ยที่ลูกค้ารายนั้นจะต้องชำระคืนให้แก่ธนาคารคงเหลืออยู่เท่าใด ให้ธนาคารมีสิทธิที่จะหักดอกเบี้ยจำนวนดังกล่าวจากจำนวนเงินที่ลูกค้าจะได้รับจากการได้ถอนตัวแลกเงินก่อนวันครบกำหนดใช้เงินดังกล่าวได้ทันที และไม่ว่ากรณีจะเป็นอย่างไรก็ตาม ลูกค้ารายนั้นไม่มีสิทธิที่จะเรียกร้องให้ธนาคารคืนเงินภาษีที่ธนาคารได้หักและนำส่งให้แก่ทางราชการไปแล้ว
10. มูลค่าในการลงทุนตัวแลกเงิน
- 10.1 กรณีลูกค้าที่ไม่ใช่นิติบุคคลพิเศษ (9) มูลค่าในการลงทุนตัวแลกเงินขั้นต่ำฉบับละ 5,000,000 บาท และทวีคูณทุก 100,000 บาท ในการพิจารณาวางเงินลงทุนในตัวแลกเงินสำหรับการจ่ายดอกเบี้ย และ/หรือ ส่วนลด ธนาคารอาจจะพิจารณาให้นำ (ก) การลงทุนในตัวแลกเงินทุกประเภทที่ออกโดยธนาคาร (ข) จำนวนเงินในบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์และประเภทฝากประจำที่มีอยู่กับธนาคาร และ (ค) เงินลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่บริหารจัดการโดยบริษัทในกลุ่มของธนาคาร ซึ่งลูกค้ารายนั้น หรือบุคคล หรือนิติบุคคลอื่นใดที่ธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นเครือญาติ หรือบริษัทในเครือของลูกค้ารายนั้น หรือเป็นบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับลูกค้ารายนั้น เป็นผู้ถือกรรมสิทธิ์และได้ฝากหรือลงทุนไว้กับธนาคารอยู่แล้วในขณะนั้น ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนก็ตาม มานับรวมกับจำนวนเงินลงทุนที่ลูกค้ารายนั้นได้นำมาลงทุนในตัวแลกเงินครั้งนั้นๆ เพื่อให้จำนวนเงินลงทุนในตัวแลกเงินครั้งนั้นๆ ได้รับดอกเบี้ยในอัตราที่สูงขึ้นตามวงเงินของตัวแลกเงินซึ่งธนาคารได้ประกาศกำหนดไว้ในตารางข้างต้น

อย่างไรก็ตาม ตัวแลกเปลี่ยนฉบับใดที่ได้มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ย และ/หรือ ส่วนลดไว้แล้วในวันดังกล่าว ธนาคารไม่จำเป็นต้องเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมอีกแต่อย่างใด

10.2 กรณีลูกค้านิติบุคคลพิเศษ (9) มูลค่าในการลงทุนตัวแลกเปลี่ยนขั้นต่ำฉบับละ 30,000,000 บาท และทวีคูณทุก 1,000,000 บาท ในการพิจารณาวงเงินลงทุนในตัวแลกเปลี่ยนสำหรับการจ่ายดอกเบี้ย และ/หรือ ส่วนลด ธนาคารจะนับรวมจำนวนเงินลงทุนเป็นวงเงินเดียวกัน เฉพาะกรณี (ก) การลงทุนในตัวแลกเปลี่ยนทุกประเภทที่มีอยู่กับธนาคาร ณ วันที่ลงทุนในตัวแลกเปลี่ยน และ (ข) จำนวนเงินในบัญชีเงินฝากทุกประเภทที่มีอยู่กับธนาคาร ณ วันที่ลงทุนในตัวแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม ตัวแลกเปลี่ยนฉบับใดที่ได้มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ย และ/หรือ ส่วนลดไว้แล้วในวันดังกล่าว ธนาคารไม่จำเป็นต้องเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมอีกแต่อย่างใด

11. สำหรับลูกค้าที่ลงทุนในตัวแลกเปลี่ยนในประเภทอายุและวงเงินที่กำหนดไว้ในตารางข้างต้นรายใดมีคุณสมบัติครบถ้วนถูกต้องตรงตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และมีข้อตกลงพิเศษกับธนาคาร ธนาคารอาจจะพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยและ/หรือ ส่วนลด เพิ่มเติมให้ตามความเหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจการเงินในแต่ละขณะได้ แต่ทั้งนี้จะไม่เกินกว่าอัตราดอกเบี้ย และ/หรือ ส่วนลด ที่ธนาคารกำหนดจะจ่ายให้แก่ลูกค้าที่จัดอยู่ในประเภทอายุและวงเงินเดียวกัน ซึ่งได้ลงทุนในตัวแลกเปลี่ยนประเภทอายุและวงเงินเดียวกัน (ซึ่งธนาคารได้ประกาศเป็นการทั่วไปตามที่กำหนดไว้ในตารางข้างต้น) บวกด้วยไม่เกินร้อยละ 0.50 ต่อปี (ทั้งนี้ ธนาคารอาจพิจารณาจ่ายดอกเบี้ย และ/หรือ ส่วนลด ในส่วนที่เพิ่มขึ้น (ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนก็ตาม) เป็นของสมนาคุณที่มีมูลค่าเทียบเท่ากันตามที่ธนาคารกำหนด และมีข้อตกลงกับลูกค้าแต่ละราย)
12. ผู้จองซื้อตัวแลกเปลี่ยนของธนาคารจะมีฐานะเป็นเจ้าหนี้ของธนาคาร โดยตัวแลกเปลี่ยนดังกล่าวจะไม่ได้รับการประกันเงินต้นและดอกเบี้ยจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน หรือ สถาบันคุ้มครองเงินฝากตาม พ.ร.บ. สถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551
13. ตัวแลกเปลี่ยนแบบมีดอกเบี้ยที่มีอายุ 3, 6 และ 12 เดือน วงเงินตั้งแต่ 1,000 ล้านบาทขึ้นไปเฉพาะกลุ่มสถานศึกษา (6) จะต้องเป็นลูกค้าที่มีการใช้บริการเงินฝาก/ลงทุนในตัวแลกเปลี่ยนที่ออกโดยธนาคาร โดยมียอดการฝากเงิน/ลงทุนในตัวแลกเปลี่ยน ณ 31 ธันวาคม 2553 ไม่ต่ำกว่า 1,000 ล้านบาท
14. ธนาคารขอสงวนสิทธิในการพิจารณาและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและอัตราดอกเบี้ย และ/หรือ ส่วนลด ตามความเหมาะสม หรือเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจการเงินในแต่ละขณะได้ในกรณีที่มิใช่ลูกค้าซึ่งมิได้มีการกำหนดกลุ่มลูกค้าไว้ตามตารางข้างต้น ประสงค์จะลงทุนในตัวแลกเปลี่ยนที่ออกโดยธนาคารซึ่งธนาคารเห็นชอบด้วยแล้ว ธนาคารจะพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยให้แก่ลูกค้ารายนั้นตามประเภทของตัวแลกเปลี่ยนและในอัตราเดียวกันกับอัตราที่จ่ายให้แก่กลุ่มลูกค้าและวงเงินที่มีลักษณะใกล้เคียงกับลูกค้ารายนั้น

(นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

ประกาศ ณ วันที่ 31 มกราคม 2555