

ประกาศ

อัตราดอกเบี้ยตัวแลกเปลี่ยนกรุงไทย (ร้อยละต่อปี)
 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 19 มกราคม 2558 เป็นต้นไป

ประเภทตัวแลกเปลี่ยน	ประเภทลูกค้า						
	นิติบุคคล ทั่วไป	นิติบุคคลที่ไม่ แสวงหากำไร	ราชการ	รัฐวิสาหกิจ	สถาบัน การเงิน	บริษัทประกันภัยและ บริษัทหลักทรัพย์	กองทุน
1. อายุไม่เกิน 14 วัน - วงเงินตั้งแต่ 10 ล้านบาท ขึ้นไป	1.30	1.30	1.30	1.30	1.50	1.50	1.50
2. อายุ 15-30 วัน - วงเงินตั้งแต่ 10 ล้านบาท ขึ้นไป	1.35	1.35	1.35	1.35	1.50	1.50	1.50
3. อายุ 31-62 วัน - วงเงินตั้งแต่ 10 ล้านบาท ขึ้นไป	1.40	1.40	1.40	1.40	1.60	1.60	1.60
4. อายุ 63-92 วัน - วงเงินตั้งแต่ 10 ล้านบาท ขึ้นไป	1.50	1.50	1.50	1.50	1.60	1.60	1.60
5. อายุ 93-181 วัน - วงเงินตั้งแต่ 10 ล้านบาท ขึ้นไป	1.50	1.50	1.50	1.50	1.60	1.60	1.60
6. อายุ 182- 270 วัน - วงเงินตั้งแต่ 10 ล้านบาท ขึ้นไป	1.50	1.50	1.50	1.50	1.60	1.60	1.60

1. คำนิยาม

- 1.1 วงเงิน หมายถึง จำนวนเงินในการซื้อตัวแลกเปลี่ยนแต่ละครั้ง
- 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 และเงินที่มาจาก การบริจาคที่หน่วยงานราชการเป็นผู้ดูแล
- 1.4 ราชการ หมายถึง หน่วยงานราชการ องค์การของรัฐ และกองทุนที่ไม่เป็นนิติบุคคล ซึ่งหน่วยงานราชการดูแล
- 1.5 สถาบันการเงิน หมายถึง ธนาคารพาณิชย์ในประเทศ ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ธนาคาร พัฒนวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ทั้งนี้ไม่รวมถึงบริษัทประกันภัย บริษัทประกันชีวิต บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม กองทุนรวม กองทุนต่างๆ และกองทุนของหน่วยราชการที่เป็นนิติบุคคล
- 1.6 บริษัทประกันภัย หมายถึง บริษัทประกันวินาศภัย บริษัทประกันชีวิต
- 1.7 บริษัทหลักทรัพย์ หมายถึง บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล และการให้สินเชื่อ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์
- 1.8 กองทุน หมายถึง กองทุนรวม กองทุนต่างๆ
- 1.9 ประเภทลูกค้าตามข้อ 1.2 -1.4 และ 1.8 (ตามประกาศอัตราดอกเบี้ยฯ) ต้องมีส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินปีล่าสุด ที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว ตั้งแต่ 100 ล้านบาทขึ้นไป หรือมีเงินลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป
- 1.10 ประเภทลูกค้า ตามข้อ 1.2-1.8 หมายถึง นิติบุคคลที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศไทย

/2. เงื่อนไข...

2. เงื่อนไขสำหรับตั๋วแลกเงิน อายุไม่เกิน 14 วัน, 15 -30 วัน, 31-62 วัน, 63-92 วัน, 93-181 วัน และ 182-270 วัน

- 2.1 ตั๋วแลกเงินที่จะเปิดจำหน่ายดังกล่าว ต้องได้รับการอนุมัติให้จำหน่ายจากธนาคารเรียบร้อยแล้วเท่านั้น
- 2.2 ธนาคารไม่รับไถ่ถอนตั๋วแลกเงินก่อนครบกำหนดชำระเงิน
- 2.3 เมื่อตั๋วแลกเงินครบกำหนด ธนาคารจะโอนดอกเบี้ยพร้อมเงินต้นเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ หรือกระแสรายวันของลูกค้าตามที่ระบุไว้ในใบคำขอซื้อตั๋วแลกเงินกรุงไทย และธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยเมื่อตั๋วแลกเงินครบกำหนดชำระเงิน และหักภาษี ณ ที่จ่าย
- 2.4 กรณีวันครบกำหนดชำระเงินตามตั๋วแลกเงินตรงกับวันหยุดทำการของธนาคาร ให้ถือวันทำการวันแรกต่อจากวันหยุดทำการนั้น เป็นวันครบกำหนดชำระเงินตามตั๋วแลกเงิน โดยธนาคารจะคำนวณดอกเบี้ยให้สำหรับวันหยุดทำการนั้นด้วยตามอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ในตั๋วแลกเงิน
- 2.5 ธนาคารขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการจำหน่าย รวมทั้ง แก้ไขเพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง หรือยกเลิก ซึ่งเงื่อนไขและข้อกำหนดใดๆ สำหรับเรื่องตั๋วแลกเงินนี้ไม่ว่าทั้งหมด หรือเพียงแต่บางส่วนตามแต่ธนาคารจะพิจารณาเห็นสมควร หรือจะได้อำนาจตามความเหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจการเงินในแต่ละขณะ ตลอดจนกำหนดระยะเวลาที่ธนาคารได้กำหนดเพื่อการออกตั๋วแลกเงินนี้ได้ แต่ทั้งนี้ไม่กระทบถึงสิทธิของผู้ซื้อตั๋วแลกเงินที่ธนาคารได้ออกตั๋วแลกเงินให้ครบถ้วนสมบูรณ์แล้วก่อนวันที่ธนาคารจะได้มีการประกาศแก้ไข เพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง หรือยกเลิกเงื่อนไข และข้อกำหนดใด ๆ ดังกล่าวข้างต้น

3. สูตรในการคำนวณดอกเบี้ย

$$\text{จำนวนดอกเบี้ย} = \frac{\text{เงินต้น} \times \text{อัตราดอกเบี้ยตามหน้าตั๋ว} \times \text{จำนวนวัน}}{100 \times 365}$$

4. ผู้ทรงตั๋วแลกเงินมีฐานะเป็นเจ้าของธนาคาร โดยตั๋วแลกเงินดังกล่าวไม่ได้รับความคุ้มครองเงินต้นและดอกเบี้ยจากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก
5. ธนาคารอาจพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยเพิ่มให้กับผู้ซื้อตั๋วแลกเงินตามความเหมาะสมของสภาพเศรษฐกิจและภาวะการแข่งขันในแต่ละขณะได้ แต่ทั้งนี้จะไม่เกินกว่าอัตราดอกเบี้ยตั๋วแลกเงินที่ธนาคารประกาศจ่ายให้แก่ผู้ซื้อตั๋วแลกเงินที่จัดอยู่ในกลุ่มประเภทและอายุตั๋วแลกเงินเดียวกันบวกด้วยอัตราไม่เกินร้อยละ 0.50 ต่อปี

ประกาศ ณ วันที่ 16 มกราคม 2558

ชัยณรงค์ เอื้อสิทธิชัย

(นายชัยณรงค์ เอื้อสิทธิชัย)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม

กลุ่มกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย

สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย

ลงนามแทนรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน

สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย

