

ประกาศธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เรื่อง ตารางอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเงิน สำหรับผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่ (ร้อยละต่อปี) เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 20 มีนาคม 2558						
อายุ ตัวแลกเงิน	ประเภทผู้ลงทุน					
	ผู้ลงทุนรายใหญ่ (นิติบุคคล)			ผู้ลงทุนสถาบัน		
	10 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 50 ล้านบาท	50 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 500 ล้านบาท	500 ล้านบาท ขึ้นไป	10 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 50 ล้านบาท	50 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 500 ล้านบาท	500 ล้านบาท ขึ้นไป
1 - 2 วัน	-	-	0.41	-	-	0.41
3 - 7 วัน	0.56	0.66	0.66	0.56	0.66	0.66
8 - 15 วัน	0.71	0.81	0.81	0.71	0.81	0.81
16 - 30 วัน	1.01	1.11	1.11	1.01	1.11	1.11
31 - 60 วัน	1.06	1.16	1.16	1.06	1.16	1.16
61 - 90 วัน	1.06	1.16	1.16	1.06	1.16	1.16
91 - 180 วัน	1.06	1.16	1.16	1.06	1.16	1.16
181 - 270 วัน	1.06	1.16	1.16	1.06	1.16	1.16

1. ความหมายของประเภทผู้ลงทุน

1.1 ผู้ลงทุนสถาบัน หมายถึง

- 1) ธนาคารแห่งประเทศไทย
- 2) ธนาคารพาณิชย์
- 3) ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น
- 4) บริษัทเงินทุน
- 5) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์
- 6) บริษัทหลักทรัพย์
- 7) บริษัทประกันวินาศภัย
- 8) บริษัทประกันชีวิต
- 9) กองทุนรวม
- 10) กองทุนส่วนบุคคลซึ่งบริษัทหลักทรัพย์บริหารจัดการเงินทุนของผู้ลงทุนตามข้อ 1) ถึงข้อ 9) หรือข้อ 11) ถึงข้อ 26) หรือของผู้ลงทุนรายใหญ่
- 11) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- 12) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

หน้า 1 / 5

- 13) กองทุนประกันสังคม
- 14) กองทุนการออมแห่งชาติ
- 15) กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน
- 16) ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- 17) ผู้ประกอบธุรกิจการซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยการซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า
- 18) สถาบันการเงินระหว่างประเทศ
- 19) สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
- 20) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 21) นิติบุคคลประเภทบริษัท
- 22) นิติบุคคลซึ่งมีบุคคลตามข้อ 1) ถึงข้อ 21) ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
- 23) ผู้ลงทุนต่างประเทศซึ่งมีลักษณะเดียวกับผู้ลงทุนตามข้อ 1) ถึงข้อ 22)
- 24) ผู้จัดการกองทุนที่มีชื่อในทะเบียนผู้มีคุณสมบัติเป็นผู้จัดการกองทุนตามประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการแต่งตั้งและการปฏิบัติหน้าที่ของผู้จัดการกองทุน
- 25) ผู้จัดการลงทุนที่มีชื่อในทะเบียนผู้มีคุณสมบัติเป็นผู้จัดการลงทุนตามประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการแต่งตั้งและการปฏิบัติหน้าที่ของผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- 26) ผู้ลงทุนอื่นใดตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

1.2 ผู้ลงทุนรายใหญ่ (นิติบุคคล) หมายถึง นิติบุคคลที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้

- ก. มีส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วตั้งแต่หนึ่งร้อยล้านบาทขึ้นไป
- ข. มีเงินลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนรายใหญ่ (นิติบุคคล) ไม่รวมถึงผู้ลงทุนสถาบัน 26 สถาบันตามที่กำหนดในข้อ 1.1

2. สถานที่จัดจำหน่ายตั๋วแลกเงิน

- 2.1 จัดจำหน่ายเฉพาะที่ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ และสาขากรุงเทพฯ สาทร
- 2.2 ผู้ลงทุนรายใหญ่ (นิติบุคคล) สามารถติดต่อผ่านสาขาเพื่อขอรับใบจองซื้อตั๋วแลกเงิน และส่งใบจองซื้อตั๋วแลกเงินผ่านสาขาของธนาคารทั่วประเทศ

3. เงื่อนไขทั่วไปของตั๋วแลกเงิน

- 3.1 การซื้อตั๋วแลกเงินแต่ละฉบับของผู้ลงทุนรายใหญ่ (นิติบุคคล) และของผู้ลงทุนสถาบันต้องไม่ต่ำกว่า 10,000,000.- บาท
- 3.2 ตั๋วแลกเงินต้องระบุชื่อผู้ลงทุนคู่สัญญาเป็นผู้รับเงินเท่านั้น
- 3.3 ตั๋วแลกเงินนี้ไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ และห้ามโอนสิทธิการรับเงินให้แก่ผู้อื่น

- 3.4 ธนาคารรับได้ถอนตัวแลกเงินก่อนครบกำหนดชำระ โดยผู้ลงทุนจะต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายเนื่องจากการขอให้ใช้เงินตามตัวแลกเงินก่อนกำหนดให้กับธนาคาร ค่าใช้จ่ายเนื่องจากการขอให้ใช้เงินตามตัวแลกเงินก่อนกำหนดดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยที่ผู้ลงทุนและธนาคารได้ทำสัญญากัน (อัตราดอกเบี้ยตามหน้าตัวแลกเงิน), อัตราดอกเบี้ยตามราตลาด ณ วันที่เงินขอให้ใช้เงินตามตัวแลกเงินก่อนกำหนด, จำนวนเงินต้น, ระยะเวลาที่เหลือในตัวแลกเงิน และตัวคูณส่วนลด เป็นต้น
- 3.5 ตัวแลกเงินออกเป็นสกุลเงินบาทเท่านั้น
- 3.6 ตัวแลกเงินประเภทเมื่อทวงถามเสนอขายสำหรับผู้ลงทุนที่เป็นสถาบันการเงินตาม พ.ร.บ.ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน พ.ศ. 2523 ที่มีธุรกรรมข้อตกลงพิเศษกับธนาคารเท่านั้น โดยการเสนอขายตัวแลกเงินดังกล่าวขึ้นอยู่กับข้อตกลงของทั้งสองฝ่าย
- 3.7 กรณีซื้อตัวแลกเงินด้วยเช็ค ให้ถือว่าธนาคารได้รับเงินเสร็จสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อเช็คนั้นสามารถเรียกเก็บเงินได้ครบถ้วน
- 3.8 ผู้ถือตัวแลกเงินของธนาคารจะมีฐานะเป็นเจ้าของหนี้ของธนาคาร โดยตัวแลกเงินดังกล่าวจะไม่ได้รับการคุ้มครองเงินต้นและดอกเบี้ยจากสถาบันคุ้มครองเงินฝากตาม พ.ร.บ. สถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551

4. การจ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารจะชำระดอกเบี้ยพร้อมเงินต้นเมื่อตัวแลกเงินครบกำหนดได้ถอน

5. การคำนวณดอกเบี้ย

5.1 ในการคำนวณดอกเบี้ยให้ถือว่า 1 ปี มี 365 วัน

5.2 ดอกเบี้ยจะคำนวณนับตั้งแต่วันที่ออกตัวแลกเงินจนถึงวันก่อนวันครบกำหนดชำระ หากวันครบกำหนดชำระเงินตรงกับวันหยุดทำการของธนาคาร ให้ถือเอาวันทำการแรกถัดจากวันหยุดทำการนั้นเป็นวันครบกำหนดชำระ โดยธนาคารจะคำนวณดอกเบี้ยให้สำหรับวันหยุดทำการนั้นด้วย

5.3 จำนวนดอกเบี้ยก่อนหักภาษี ณ ที่จ่าย = $\frac{\text{เงินต้น} \times \text{อัตราดอกเบี้ยตามตัว} \times \text{จำนวนวัน}}{100 \times 365}$

5.4 อัตราดอกเบี้ยตามตัวใน ข้อ 5.3 หมายถึง อัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ในตัวแลกเงิน

5.5 ในกรณีการจ่ายดอกเบี้ยเป็นแบบหักส่วนลด จะใช้สูตรการคำนวณราคาส่วนลดตามธนาคารแห่งประเทศไทย

5.6 ธนาคารจะหักภาษี ณ ที่จ่าย ตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร เว้นแต่จะได้รับยกเว้น

6. การรับดอกเบี้ยและเงินต้น

ผู้ลงทุนจะได้รับคืนเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยของตัวแลกเงินในวันครบกำหนดชำระตามที่ระบุไว้ในตัวแลกเงินนั้นๆ โดยธนาคารจะคืนเงินต้นและดอกเบี้ยของตัวแลกเงินผ่านช่องทางตามที่ตกลงกันได้

7. การขอรับตัวแลกเงิน และการเก็บรักษาตัวแลกเงิน

7.1. วิธีการขอรับต้นฉบับตัวแลกเงิน หรือสำเนาตัวแลกเงิน มีดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ลงทุนขอรับเองที่สำนักงานใหญ่ / สาขากรุงเทพฯ สาขา / สาขาของธนาคารที่เป็นผู้แนะนำลูกค้า หรือ
- (2) ในกรณีที่ไม่สามารถมารับเองได้ ธนาคารจะจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับไปตามที่อยู่ที่ผู้ลงทุนได้แจ้งไว้กับธนาคาร

7.2. ในกรณีที่ผู้ลงทุนประสงค์จะฝากตัวแลกเงินไว้กับส่วนรับฝากหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งไม่มีค่าใช้จ่ายใดๆ ผู้ลงทุนจะต้องแจ้งให้เจ้าหน้าที่ธนาคารทราบ ณ วันที่ตกลงซื้อตัวแลกเงิน

ยกเว้น กรณีที่ตัวแลกเงินที่มีอายุน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 เดือน ผู้ลงทุนนิติบุคคลอาจจะฝากตัวแลกเงินไว้กับส่วนรับฝากหลักทรัพย์ของธนาคาร โดยผู้ลงทุนจะได้รับหนังสือยืนยันการออกตัวและสำเนาตัวแลกเงินแทน

ทั้งนี้ หากไม่ได้รับต้นฉบับตัวแลกเงิน หรือหนังสือยืนยันการออกตัวพร้อมสำเนาตัวแลกเงินภายในระยะเวลา 10 วันหลังจากได้รับชำระเงินค่าตัวแลกเงิน ให้ติดต่อธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สาขากรุงเทพฯ สาทร หมายเลขโทรศัพท์ 0-2266-3011 ต่อ 5010, 5004, 5025-7

8. การไถ่ถอนตัวแลกเงิน

ผู้ลงทุนต้องนำต้นฉบับตัวแลกเงินมาส่งมอบให้ธนาคารก่อนวันครบกำหนดชำระเพื่อไถ่ถอนตัวแลกเงินตามเงื่อนไขของธนาคาร ดังนี้

(1) ผู้ลงทุนเป็นผู้เก็บรักษาต้นฉบับตัวแลกเงินเอง

- กรณีส่งมอบต้นฉบับตัวแลกเงินที่สาขากรุงเทพฯ สาทร ให้ผู้ลงทุนส่งมอบ ณ วันครบกำหนดไถ่ถอน หรือก่อนวันครบกำหนดไม่เกิน 2 วันทำการ

- กรณีส่งมอบตัวแลกเงินผ่านสำนักงานสาขาในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ให้ผู้ลงทุนส่งมอบก่อนวันครบกำหนดชำระ 5 วันทำการ

- กรณีส่งมอบผ่านสำนักงานสาขาต่างจังหวัดนอกเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ให้ผู้ลงทุนส่งมอบก่อนวันครบกำหนดชำระ 7 วันทำการ

ทั้งนี้ ถ้าผู้ลงทุนไม่นำต้นฉบับตัวแลกเงินมาส่งมอบให้ธนาคาร ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการไถ่ถอนคืนไว้จนกว่าผู้ลงทุนจะนำต้นฉบับตัวแลกเงินมาส่งมอบให้ธนาคาร และธนาคารจะไม่จ่ายดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นภายหลังวันที่ตัวแลกเงินได้ครบกำหนดชำระเงินแล้ว

(2) ผู้ลงทุนฝากต้นฉบับตัวแลกเงินไว้กับส่วนรับฝากหลักทรัพย์ของธนาคาร

ในวันครบกำหนดชำระตามที่ระบุไว้ในตัวแลกเงินนั้น ๆ ธนาคารจะดำเนินการเบิกต้นฉบับตัวแลกเงินจากส่วนรับฝากหลักทรัพย์ของธนาคารและดำเนินการจ่ายเงินต้นและดอกเบี้ยให้แก่ผู้ลงทุนภายในวันที่ตัวแลกเงินครบกำหนดชำระ

9. กรณีตัวแลกเงินชำรุด/สูญหาย

9.1 ผู้ลงทุนสามารถติดต่อได้ที่สาขา/ฝ่ายงานผู้แนะนำ หรือนายทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคาร หรือติดต่อตามหมายเลขโทรศัพท์

0-2266-3011 ต่อ 5010, 5004, 5025-7

9.2 เอกสารประกอบการแจ้งอายัดตัวแลกเงิน ได้แก่

(1) ใบแจ้งความของสถานีตำรวจ โดยระบุชื่อผู้ลงทุน เลขที่อ้างอิง วันที่ออกตัว วันครบกำหนดไถ่ถอน และจำนวนเงินตามหน้าตัวแลกเงินที่สูญหาย (ถ้าใบแจ้งความเป็นฉบับสำเนา ต้องให้เจ้าหน้าที่ตำรวจลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง)

(2) ใบมอบอำนาจให้กระทำการ, แจ้งความ แทนผู้มีอำนาจของบริษัท / นิติบุคคล

(3) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือสำเนา Passport ของผู้มีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคล

(4) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน ของผู้รับมอบอำนาจ

ทั้งนี้ธนาคารสงวนสิทธิ์ที่จะไม่ออกตัวแลกเงินฉบับใหม่ทดแทนให้

9.3 เมื่อธนาคารอายัดตัวแลกเงินแล้ว ธนาคารจะชำระเงินให้แก่บริษัท / นิติบุคคล เมื่อถึงวันครบกำหนด

10. ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข และ/หรืออัตราดอกเบี้ยตัวแลกเปลี่ยนเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจการเงินในแต่ละขณะได้ โดยอาจพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยมากกว่าที่ประกาศไว้ได้ไม่เกิน ร้อยละ 1.50 ต่อปี
11. ประกาศนี้มีผลใช้บังคับสำหรับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เท่านั้น ตั้งแต่วันที่ 20 มีนาคม 2558 เป็นต้นไป จนกว่าจะมีประกาศแก้ไขเปลี่ยนแปลง
12. สำหรับรายละเอียดนอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น สามารถสอบถามได้ที่เจ้าหน้าที่สาขาของธนาคารทั่วประเทศหรือ ติดต่อโดยตรงมาที่สาขา กรุงเทพฯ สาทร หมายเลขโทรศัพท์ 0-2266-3011



ผู้มีอำนาจลงนาม

(นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน)

ประธานเจ้าหน้าที่กลุ่มสนับสนุน

ประกาศ ณ วันที่ 19 มีนาคม 2558