

ประกาศธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เรื่อง ตารางอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเงิน สำหรับผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่ (ร้อยละต่อปี) เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 14 มกราคม 2557		
อายุตัวแลกเงิน	ประเภทผู้ลงทุน	
	ผู้ลงทุนสถาบัน	ผู้ลงทุนรายใหญ่ (นิติบุคคล)
เมื่อทวงถาม	-	-
3 วัน - <14 วัน	1.55%	1.55%
14 วัน - <1 เดือน	1.65%	1.65%
1 เดือน - <2 เดือน	1.70%	1.70%
2 เดือน - <3 เดือน	1.95%	1.95%
3 เดือน - <4 เดือน	2.00%	2.00%
4 เดือน - <5 เดือน	2.05%	2.05%
5 เดือน - <6 เดือน	2.05%	2.05%
6 เดือน - <7 เดือน	2.10%	2.10%
7 เดือน - <8 เดือน	2.10%	2.10%
8 เดือน - <270 วัน	2.10%	2.10%
270 วัน	2.15%	2.15%

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
- 13) กองทุนประกันสังคม
- 14) กองทุนการออมแห่งชาติ

หน้า 1/4

- 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 นักลงทุนรายใหญ่ (นิติบุคคล) ไม่รวมถึงผู้ลงทุนสถาบัน 26 สถาบันตามที่กำหนดในข้อ 1.1

2. สถานที่จัดจำหน่ายตัวแลกเปลี่ยน

- 2.1 จัดจำหน่ายเฉพาะที่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่
- 2.2 ผู้ลงทุนรายใหญ่ (นิติบุคคล) สามารถติดต่อผ่านสาขาเพื่อขอรับใบจองซื้อตัวแลกเปลี่ยนและส่งใบจองซื้อตัวแลกเปลี่ยนผ่านสาขาของธนาคารทั่วประเทศ
- 2.3 ผู้ลงทุนสถาบันสามารถติดต่อขอซื้อตัวแลกเปลี่ยนได้ที่กลุ่มงานบริหารการเงิน หมายเลขโทรศัพท์ 0-2296-5897-9

3. เงื่อนไขทั่วไปของตัวแลกเปลี่ยน

- 3.1 การซื้อตัวแลกเปลี่ยนแต่ละฉบับของผู้ลงทุนรายใหญ่ (นิติบุคคล) ต้องไม่ต่ำกว่า 50,000,000.- บาท และของผู้ลงทุนสถาบันต้องไม่ต่ำกว่า 10,000,000.- บาท
- 3.2 ตัวแลกเปลี่ยนต้องระบุชื่อผู้ลงทุนคู่สัญญาเป็นผู้รับเงินเท่านั้น
- 3.3 ตัวแลกเปลี่ยนนี้ไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ และห้ามโอนสิทธิการรับเงินให้แก่ผู้อื่น
- 3.4 ธนาคารไม่รับไถ่ถอนตัวแลกเปลี่ยนก่อนครบกำหนดชำระ
- 3.5 ตัวแลกเปลี่ยนออกเป็นสกุลเงินบาทเท่านั้น
- 3.6 ตัวแลกเปลี่ยนประเภทเมื่อทวงถามเสนอขายสำหรับผู้ลงทุนที่เป็นสถาบันการเงินตาม พ.ร.บ. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน พ.ศ. 2523 ที่มีธุรกรรมข้อตกลงพิเศษกับธนาคารเท่านั้น โดยการเสนอขายตัวแลกเปลี่ยนดังกล่าวขึ้นอยู่กับการตกลงของทั้งสองฝ่าย
- 3.7 กรณีซื้อตัวแลกเปลี่ยนด้วยเช็ค ให้ถือว่าธนาคารได้รับเงินเสร็จสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อเช็คนั้นสามารถเรียกเก็บเงินได้ครบถ้วน
- 3.8 ผู้ถือตัวแลกเปลี่ยนของธนาคารจะมีฐานะเป็นเจ้าของธนาคาร โดยตัวแลกเปลี่ยนดังกล่าวจะไม่ได้รับการคุ้มครองเงินต้นและดอกเบี้ยจากสถาบันคุ้มครองเงินฝากตาม พ.ร.บ. สถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551

4. การจ่ายดอกเบี้ย
 - 4.1 ตัวแลกเปลี่ยนที่มีอายุไม่เกิน 6 เดือน ธนาคารจะชำระดอกเบี้ยพร้อมเงินต้นเมื่อตัวแลกเปลี่ยนครบกำหนดไถ่ถอน
 - 4.2 ตัวแลกเปลี่ยนที่มีอายุมากกว่า 6 เดือน ธนาคารอาจพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยพร้อมเงินต้นเมื่อตัวแลกเปลี่ยนครบกำหนดไถ่ถอน หรืออาจจะจ่ายดอกเบี้ยเป็นงวด ตามที่ได้ตกลงกับผู้ลงทุน
 - 4.3 ธนาคารอาจพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยในลักษณะของการหักส่วนลด ตามแต่จะตกลงกับผู้ลงทุน
5. การคำนวณดอกเบี้ย
 - 5.1 ในการคำนวณดอกเบี้ยให้ถือว่า 1 ปี มี 365 วัน
 - 5.2 ดอกเบี้ยจะคำนวณนับตั้งแต่วันที่ออกตัวแลกเปลี่ยนจนถึงวันครบกำหนดชำระ หากวันครบกำหนดชำระเงินตรงกับวันหยุดทำการของธนาคาร ให้ถือเอาวันทำการแรกที่ถัดจากวันหยุดทำการนั้นเป็นวันครบกำหนดชำระ 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 อัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ในตัวแลกเปลี่ยน
 - 5.5 ในกรณีการจ่ายดอกเบี้ยเป็นแบบหักส่วนลด จะใช้สูตรการคำนวณราคาส่วนลดตามธนาคารแห่งประเทศไทย
 - 5.6 ธนาคารจะหักภาษี ณ ที่จ่าย ตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร เว้นแต่จะได้รับการยกเว้น
6. การรับดอกเบี้ยและเงินต้น

ผู้ลงทุนจะได้รับคืนเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยของตัวแลกเปลี่ยนในวันครบกำหนดชำระตามที่ระบุไว้ในตัวแลกเปลี่ยนนั้นๆ โดยธนาคารจะคืนเงินต้นและดอกเบี้ยของตัวแลกเปลี่ยนผ่านช่องทางตามที่ได้ตกลงกันไว้
7. การขอรับตัวแลกเปลี่ยน และการเก็บรักษาตัวแลกเปลี่ยน
 - 7.1. วิธีการขอรับต้นฉบับตัวแลกเปลี่ยน หรือ สำเนาตัวแลกเปลี่ยน มีดังต่อไปนี้
 - (1) ผู้ลงทุนขอรับเองที่สำนักงานใหญ่/สาขาของธนาคารตามที่ระบุไว้ในใบจองซื้อตัวแลกเปลี่ยน หรือ
 - (2) ในกรณีที่ไม่สามารถมารับเองได้ ธนาคารจะจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับไปตามที่อยู่ที่ผู้ลงทุนได้แจ้งไว้กับธนาคาร
 - 7.2. ในกรณีที่ผู้ลงทุนประสงค์จะฝากตัวแลกเปลี่ยนไว้กับส่วนรับฝากหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งไม่มีค่าใช้จ่ายใดๆ ผู้ลงทุนจะต้องแจ้งให้เจ้าหน้าที่ธนาคารทราบ ณ วันที่ตกลงซื้อตัวแลกเปลี่ยน

ยกเว้น กรณีตัวแลกเปลี่ยนที่มีอายุน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 เดือน ผู้ลงทุนนิติบุคคลจะฝากตัวแลกเปลี่ยนไว้กับส่วนรับฝากหลักทรัพย์ของธนาคาร โดยผู้ลงทุนจะได้รับหนังสือยืนยันการออกตัวและสำเนาตัวแลกเปลี่ยน แทน

ทั้งนี้ หากไม่ได้รับต้นฉบับตัวแลกเปลี่ยน หรือ หนังสือยืนยันการออกตัวภายในระยะเวลา 10 วันหลังจากได้รับชำระราคาตัวแลกเปลี่ยน ให้ติดต่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ฝ่ายปฏิบัติการบริหารเงินและตลาดทุน หมายเลขโทรศัพท์ 0-2296-2281
8. การไถ่ถอนตัวแลกเปลี่ยน

ผู้ลงทุนต้องนำต้นฉบับตัวแลกเปลี่ยนมาส่งมอบให้ธนาคารก่อนวันครบกำหนดชำระเพื่อไถ่ถอนตัวแลกเปลี่ยนตามเงื่อนไขของธนาคาร ดังนี้

 - (1) ผู้ลงทุนเป็นผู้เก็บรักษาต้นฉบับตัวแลกเปลี่ยนเอง
 - กรณีส่งมอบต้นฉบับตัวแลกเปลี่ยนที่สำนักงานใหญ่ ให้ผู้ลงทุนส่งมอบก่อนวันครบกำหนดชำระ 2 วันทำการ
 - กรณีส่งมอบตัวแลกเปลี่ยนผ่านสำนักงานสาขาในเขตกรุงเทพฯและปริมณฑล ให้ผู้ลงทุนส่งมอบก่อนวันครบกำหนดชำระ 5 วันทำการ



- กรณีส่งมอบผ่านสำนักงานสาขาต่างจังหวัดนอกเขตกรุงเทพและปริมณฑล ให้ผู้ลงทุนส่งมอบก่อนวันครบกำหนดชำระ 7 วันทำการ

(2) ผู้ลงทุนฝากต้นฉบับตัวแลกเงินไว้กับส่วนรับฝากหลักทรัพย์ของธนาคาร

ในวันครบกำหนดชำระตามที่ระบุไว้ในตัวแลกเงินนั้น ๆ ธนาคารจะดำเนินการเบิกต้นฉบับตัวแลกเงินจากส่วนรับฝากหลักทรัพย์ของธนาคารและดำเนินการจ่ายเงินต้นและดอกเบี้ยให้แก่ผู้ลงทุนภายในวันที่ตัวแลกเงินครบกำหนดชำระ ถ้าผู้ลงทุน ไม่นำต้นฉบับตัวแลกเงินมาส่งมอบให้ธนาคาร ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการไถ่ถอนคืนไว้จนกว่าผู้ลงทุนจะนำต้นฉบับตัวแลกเงินมาส่งมอบให้ธนาคาร และธนาคารจะไม่จ่ายดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นภายหลังวันที่ตัวแลกเงินได้ครบกำหนดชำระเงินแล้ว

9. กรณีตัวแลกเงินชำรุด/สูญหาย

9.1 ผู้ลงทุนสามารถติดต่อได้ที่สาขา/ฝ่ายงานผู้แนะนำ หรือนายทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคาร หมายเลขโทรศัพท์ 0-2296-5690-2, 0-2296-5695-6 ซึ่งผู้ลงทุนจะได้รับตัวแลกเงินฉบับใหม่ทดแทนในอีก 15 วันหลังจากผู้ลงทุนยื่นคำร้องกับธนาคารเรียบร้อยแล้ว

9.2 เอกสารประกอบการขอออกตัวแลกเงินฉบับใหม่เพื่อทดแทนฉบับเดิมที่ชำรุด/สูญหาย ได้แก่

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

(2) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนจัดตั้งนิติบุคคลที่นายทะเบียนรับรองสำเนาออกให้ไม่เกิน 3 เดือน

(3) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคล

9.3. ค่าธรรมเนียมการขอออกตัวแลกเงินฉบับใหม่แทนตัวแลกเงินฉบับเดิมที่ชำรุด/สูญหาย

(1) กรณีตัวแลกเงินชำรุด ธนาคารเรียกเก็บค่าธรรมเนียม 100 บาทต่อฉบับ และผู้ลงทุนจะต้องนำตัวแลกเงินดังกล่าวมาส่งคืนธนาคาร

(2) กรณีตัวแลกเงินสูญหาย ธนาคารเรียกเก็บค่าธรรมเนียม 100 บาทต่อฉบับ

10. ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข และ/หรืออัตราดอกเบี้ยตัวแลกเงินเพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะเศรษฐกิจการเงินในแต่ละขณะได้ โดยอาจพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยมากกว่าที่ประกาศไว้ได้ไม่เกิน ร้อยละ 1.00 ต่อปี

11. ประกาศนี้มีผลใช้บังคับสำหรับสำนักงานใหญ่ ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เท่านั้น ตั้งแต่วันที่ 14 มกราคม 2557 เป็นต้นไป จนกว่าจะมีประกาศแก้ไขเปลี่ยนแปลง

12. สำหรับรายละเอียดนอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น สามารถสอบถามได้ที่เจ้าหน้าที่สาขาของธนาคารทั่วประเทศหรือ ติดต่อโดยตรงมาที่เจ้าหน้าที่กลุ่มงานบริหารการเงิน หมายเลขโทรศัพท์ 0-2296-4357-8

ผู้มีอำนาจลงนาม

(นายฟิลิป เชียง ของ แทน)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

ประกาศ ณ วันที่ 13 มกราคม 2557