

ประกาศธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เรื่อง ตารางอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเงิน สำหรับนักลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่ (ร้อยละต่อปี) เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 12 พฤศจิกายน 2555		
อายุตัวแลกเงิน	ประเภทผู้ลงทุน	
	สถาบัน 13 ประเภท	ผู้ลงทุนรายใหญ่ (นิติบุคคล)
เมื่อทวงถาม	-	-
3 วัน - <14 วัน	2.10%	2.10%
14 วัน - <1 เดือน	2.15%	2.15%
1 เดือน - <2 เดือน	2.20%	2.20%
2 เดือน - <3 เดือน	2.35%	2.35%
3 เดือน - <4 เดือน	2.40%	2.40%
4 เดือน - <5 เดือน	2.40%	2.40%
5 เดือน - <6 เดือน	2.40%	2.40%
6 เดือน - <7 เดือน	2.45%	2.45%
7 เดือน - <8 เดือน	2.45%	2.45%
8 เดือน - <270 วัน	2.45%	2.45%
270 วัน	2.50%	2.50%

## 1. ความหมายของประเภทผู้ลงทุน

### 1.1 สถาบัน 13 ประเภท ได้แก่

- 1) ธนาคารพาณิชย์
  - 2) บริษัทเงินทุน
  - 3) บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อเป็นทรัพย์สินของตนเองหรือเพื่อการบริหารกองทุนส่วนบุคคล หรือเพื่อจัดการโครงการลงทุน ที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์
  - 4) บริษัทเครดิตฟองซิเออร์
  - 5) บริษัทประกันภัย
  - 6) ส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณ หรือนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น
  - 7) ธนาคารแห่งประเทศไทย
  - 8) สถาบันการเงินระหว่างประเทศ
  - 9) กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
  - 10) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
  - 11) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
  - 12) กองทุนรวม
  - 13) ผู้ลงทุนต่างประเทศซึ่งมีลักษณะเดียวกับผู้ลงทุนตาม 1 ถึง 12 โดยอนุโลม
- 1.2 ผู้ลงทุนรายใหญ่ (นิติบุคคล) หมายถึง นิติบุคคลที่มีสินทรัพย์ตามงบการเงินในปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว ตั้งแต่ 200 ล้านบาทขึ้นไป ทั้งนี้ นักลงทุนรายใหญ่ (นิติบุคคล) ไม่รวมถึงผู้ลงทุนสถาบัน 13 ประเภทตามที่ระบุไว้ข้างต้น

หน้า 1/4

## 2. สถานที่จัดจำหน่ายตั๋วแลกเงิน

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

## 3. เงื่อนไขทั่วไปของตั๋วแลกเงิน

- 3.1 การซื้อตั๋วแลกเงินแต่ละฉบับของนิติบุคคล ต้องไม่ต่ำกว่า 50,000,000.- บาท และของสถาบันต้องไม่ต่ำกว่า 10,000,000.- บาท
- 3.2 ตั๋วแลกเงินต้องระบุชื่อผู้ลงทุนคู่สัญญาเป็นผู้รับเงินเท่านั้น
- 3.3 ตั๋วแลกเงินนี้ไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ และห้ามโอนสิทธิการรับเงินให้แก่ผู้อื่น
- 3.4 ธนาคารไม่รับไถ่ถอนตั๋วแลกเงินก่อนครบกำหนดชำระ
- 3.5 ตั๋วแลกเงินออกเป็นสกุลเงินบาทเท่านั้น
- 3.6 ตั๋วแลกเงินประเภทเมื่อทวงถามเสนอขายสำหรับผู้ลงทุนที่เป็นสถาบันการเงินตาม พ.ร.บ. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน พ.ศ.2523 ที่มีธุรกรรมข้อตกลงพิเศษกับธนาคารเท่านั้น โดยการเสนอขายตั๋วแลกเงินดังกล่าวขึ้นอยู่กับข้อตกลงของทั้งสองฝ่าย
- 3.7 กรณีซื้อตั๋วแลกเงินด้วยเช็ค ให้ถือว่าธนาคารได้รับเงินเสร็จสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อเช็คคนนั้นสามารถเรียกเก็บเงินได้ครบถ้วน
- 3.8 ผู้ถือตั๋วแลกเงินของธนาคารจะมีฐานะเป็นเจ้าหนี้ของธนาคาร โดยตั๋วแลกเงินดังกล่าวจะไม่ได้รับการคุ้มครองเงินต้นและดอกเบี้ยจากสถาบันคุ้มครองเงินฝากตาม พ.ร.บ. สถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551

## 4. การจ่ายดอกเบี้ย

- 4.1 ตั๋วแลกเงินที่มีอายุไม่เกิน 6 เดือน ธนาคารจะชำระดอกเบี้ยพร้อมเงินต้นเมื่อตั๋วแลกเงินครบกำหนดไถ่ถอน
- 4.2 ตั๋วแลกเงินที่มีอายุมากกว่า 6 เดือน ธนาคารอาจพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยพร้อมเงินต้นเมื่อตั๋วแลกเงินครบกำหนดไถ่ถอน หรืออาจจ่ายดอกเบี้ยเป็นงวด ตามที่ได้ตกลงกับผู้ลงทุน
- 4.3 ธนาคารอาจพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยในลักษณะของการหักส่วนลด ตามแต่จะตกลงกับผู้ลงทุน

## 5. การคำนวณดอกเบี้ย

- 5.1 ในการคำนวณดอกเบี้ยให้ถือว่า 1 ปี มี 365 วัน
- 5.2 ดอกเบี้ยจะคำนวณนับตั้งแต่วันที่ออกตั๋วแลกเงินจนถึงวันก่อนวันครบกำหนดชำระ 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 อัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ในตั๋วแลกเงิน
- 5.5 ในกรณีการจ่ายดอกเบี้ยเป็นแบบหักส่วนลด จะใช้สูตรการคำนวณราคาส่วนลดตามธนาคารแห่งประเทศไทย
- 5.6 ธนาคารจะหักภาษี ณ ที่จ่าย ตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร เว้นแต่จะได้รับยกเว้น

## 6. การรับดอกเบี้ยและเงินต้น

ผู้ลงทุนจะได้รับคืนเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยของตั๋วแลกเงินในวันครบกำหนดชำระตามที่ระบุไว้ในตั๋วแลกเงินนั้นๆ โดยธนาคารจะคืนเงินต้นและดอกเบี้ยของตั๋วแลกเงินผ่านช่องทางตามที่ได้ตกลงกันได้

## 7. การขอรับตั๋วแลกเงิน และการเก็บรักษาตั๋วแลกเงิน

7.1 วิธีการขอรับต้นฉบับตั๋วแลกเงิน หรือ สำเนาตั๋วแลกเงิน มีดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ลงทุนขอรับเองที่สำนักงานใหญ่/สาขาของธนาคารตามที่ระบุไว้ในใบจองซื้อตั๋วแลกเงิน หรือ
- (2) ในกรณีที่ไม่สามารถมารับเองได้ ธนาคารจะจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับไปตามที่อยู่ที่ผู้ลงทุนได้แจ้งไว้กับธนาคาร

7.2 ในกรณีที่ผู้ลงทุนประสงค์จะฝากตั๋วแลกเงินไว้กับส่วนรับฝากหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งไม่มีค่าใช้จ่ายใดๆ ผู้ลงทุนจะต้องแจ้งให้เจ้าหน้าที่ธนาคารทราบ ณ วันที่ตกลงซื้อตั๋วแลกเงิน

ยกเว้น กรณีตั๋วแลกเงินที่มีอายุสั้นกว่าหรือเท่ากับ 1 เดือน ผู้ลงทุนนิติบุคคลจะฝากตั๋วแลกเงินไว้กับส่วนรับฝากหลักทรัพย์ของธนาคาร โดยผู้ลงทุนจะได้รับหนังสือยืนยันการออกตั๋วและสำเนาตั๋วแลกเงินแทน ทั้งนี้ หากไม่ได้รับต้นฉบับตั๋วแลกเงิน หรือ หนังสือยืนยันการออกตั๋วภายในระยะเวลา 10 วันหลังจากได้รับชำระเงินค่าตั๋วแลกเงิน ให้ติดต่อธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ฝ่ายปฏิบัติการบริหารเงินและตลาดทุน หมายเลขโทรศัพท์ 0-2296-2281

## 8. การไถ่ถอนตั๋วแลกเงิน

ผู้ลงทุนต้องนำต้นฉบับตั๋วแลกเงินมาส่งมอบให้ธนาคารก่อนวันครบกำหนดชำระเพื่อไถ่ถอนตั๋วแลกเงินตามเงื่อนไขของธนาคาร ดังนี้

(1) ผู้ลงทุนเป็นผู้เก็บรักษาต้นฉบับตั๋วแลกเงินเอง

- กรณีส่งมอบต้นฉบับตั๋วแลกเงินที่สำนักงานใหญ่ ให้ผู้ลงทุนส่งมอบก่อนวันครบกำหนดชำระ 2 วันทำการ
- กรณีส่งมอบตั๋วแลกเงินผ่านสำนักงานสาขาในเขตกรุงเทพและปริมณฑล ให้ผู้ลงทุนส่งมอบก่อนวันครบกำหนดชำระ 5 วันทำการ
- กรณีส่งมอบผ่านสำนักงานสาขาต่างจังหวัดนอกเขตกรุงเทพและปริมณฑล ให้ผู้ลงทุนส่งมอบก่อนวันครบกำหนดชำระ 7 วันทำการ

(2) ผู้ลงทุนฝากต้นฉบับตั๋วแลกเงินไว้กับส่วนรับฝากหลักทรัพย์ของธนาคาร

ในวันครบกำหนดชำระตามที่ระบุไว้ในตั๋วแลกเงินนั้นๆ ธนาคารจะดำเนินการเบิกต้นฉบับตั๋วแลกเงินจากส่วนรับฝากหลักทรัพย์ของธนาคารและดำเนินการจ่ายคืนเงินต้นและดอกเบี้ยให้แก่ผู้ลงทุนภายในวันที่ตั๋วแลกเงินครบกำหนดชำระ ถ้าผู้ลงทุนไม่นำต้นฉบับตั๋วแลกเงินมาส่งมอบให้ธนาคาร ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการไถ่ถอนคืนไว้จนกว่าผู้ลงทุนจะนำต้นฉบับตั๋วแลกเงินมาส่งมอบให้ธนาคาร และธนาคารจะไม่จ่ายดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นภายหลังวันที่ตั๋วแลกเงินได้ครบกำหนดชำระเงินแล้ว

## 9. กรณีตั๋วแลกเงินชำรุด/สูญหาย

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

9.2 เอกสารประกอบการขอออกตั๋วแลกเงินฉบับใหม่เพื่อทดแทนฉบับเดิมที่ชำรุด/สูญหาย ได้แก่

- (1) ใบแจ้งความของสถานีตำรวจ เฉพาะกรณีตั๋วแลกเงินสูญหาย โดยระบุชื่อผู้ลงทุน เลขที่อ้างอิง วันที่ออกตั๋ว วันครบกำหนดไถ่ถอน และจำนวนเงินตามหน้าตั๋วแลกเงินที่สูญหาย (ถ้าใบแจ้งความเป็นฉบับสำเนา ต้องให้เจ้าหน้าที่ตำรวจลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง)
- (2) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนจัดตั้งนิติบุคคลที่นายทะเบียนรับรองสำเนาออกให้ไม่เกิน 3 เดือน
- (3) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจจะทำการแทนนิติบุคคล



- 9.3. ค่าธรรมเนียมการขอออกตั๋วแลกเงินฉบับใหม่แทนตั๋วแลกเงินฉบับเดิมที่ชำรุด/สูญหาย
- (1) กรณีตั๋วแลกเงินชำรุด ธนาคารเรียกเก็บค่าธรรมเนียม 100 บาทต่อฉบับ และผู้ลงทุนจะต้องนำตั๋วแลกเงินดังกล่าวมาส่งคืนธนาคาร
  - (2) กรณีตั๋วแลกเงินสูญหาย ธนาคารเรียกเก็บค่าธรรมเนียม 100 บาทต่อฉบับ
10. ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข และ/หรืออัตราดอกเบี้ยตั๋วแลกเงินเพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะเศรษฐกิจการเงินในแต่ละขณะได้ โดยอาจพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยมากกว่าที่ประกาศไว้ได้ไม่เกิน ร้อยละ 1.00 ต่อปี
11. ประกาศนี้มีผลใช้บังคับสำหรับสำนักงานใหญ่ ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เท่านั้น ตั้งแต่วันที่ 12 พฤศจิกายน 2555 เป็นต้นไป จนกว่าจะมีประกาศแก้ไขเปลี่ยนแปลง
12. สำหรับรายละเอียดนอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น สามารถสอบถามได้ที่เจ้าหน้าที่สาขาของธนาคารทั่วประเทศหรือ ติดต่อโดยตรงมาที่เจ้าหน้าที่สายงานบริหารการเงิน หมายเลขโทรศัพท์ 0-2296-2000 ต่อ 1707

ผู้มีอำนาจลงนาม .....

(นายพรสอนง ตูจินดา)

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

ประกาศ ณ วันที่ 9 พฤศจิกายน 2555