

| <b>ประกาศธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)</b><br><b>เรื่อง ตารางอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเงินวงเงินสูงสำหรับผู้ลงทุนนิติบุคคล (ร้อยละต่อปี)</b><br><b>เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2555</b> |                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| <b>อายุตัวแลกเงิน</b>                                                                                                                                                                    | <b>อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)</b> |
| 3 วัน - <14 วัน                                                                                                                                                                          | 2.30%                              |
| 14 วัน - <1 เดือน                                                                                                                                                                        | 2.30%                              |
| 1 เดือน - <2 เดือน                                                                                                                                                                       | 2.40%                              |
| 2 เดือน - <3 เดือน                                                                                                                                                                       | 2.45%                              |
| >3 เดือน - <4 เดือน                                                                                                                                                                      | 2.50%                              |
| >4 เดือน - <5 เดือน                                                                                                                                                                      | 2.50%                              |
| >5 เดือน - <6 เดือน                                                                                                                                                                      | 2.50%                              |
| >6 เดือน - <7 เดือน                                                                                                                                                                      | 2.55%                              |
| >7 เดือน - <8 เดือน                                                                                                                                                                      | 2.55%                              |
| >8 เดือน - <9 เดือน                                                                                                                                                                      | 2.55%                              |
| >9 เดือน - <10 เดือน                                                                                                                                                                     | 2.60%                              |
| >10 เดือน - <11 เดือน                                                                                                                                                                    | 2.60%                              |
| >11 เดือน - <12 เดือน                                                                                                                                                                    | 2.60%                              |
| >12 เดือน - <24 เดือน                                                                                                                                                                    | 2.75%                              |
| >24 เดือน - <36 เดือน                                                                                                                                                                    | 2.90%                              |
| >36 เดือน - <48 เดือน                                                                                                                                                                    | 2.90%                              |
| >48 เดือน - <60 เดือน                                                                                                                                                                    | 3.00%                              |
| 60 เดือน                                                                                                                                                                                 | 3.00%                              |

## 1. ประเภทของผู้ลงทุนนิติบุคคล

- 1.1 นิติบุคคลที่จดทะเบียนหรือจัดตั้งถูกต้องตามกฎหมายในประเทศไทย เช่น บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด ห้างหุ้นส่วนจำกัด ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล สมาคม มูลนิธิ สหกรณ์ วัด เป็นต้น
- 1.2 หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ และองค์กรของรัฐที่ไม่จัดอยู่ในประเภทลูกค้าสถาบัน

## 2. สถานที่จัดจำหน่ายตัวแลกเงิน

- 2.1 จัดจำหน่ายเฉพาะที่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่
- 2.2 ผู้ลงทุนนิติบุคคล สามารถติดต่อขอใบจองซื้อตัวแลกเงินและส่งใบจองซื้อตัวแลกเงินผ่านสำนักงาน/สาขาของธนาคารทั่วประเทศ โดยสำนักงาน/สาขาของธนาคารดังกล่าวจะทำหน้าที่อำนวยความสะดวกและประสานงานกับสำนักงานใหญ่ให้กับผู้ลงทุนนิติบุคคล

หน้า 1 / 4

### 3. เงื่อนไขของตั๋วแลกเงิน

- 3.1 การซื้อตั๋วแลกเงินแต่ละฉบับต้องไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาท และส่วนที่เกินกว่า 50 ล้านบาทต้องเป็นจำนวนทวีคูณของ 1 ล้านบาท
- 3.2 ตั๋วแลกเงินไม่สามารถไถ่ถอนก่อนกำหนด
- 3.3 ผู้ลงทุนนิติบุคคลมีฐานะเป็นเจ้าของอาคาร และตั๋วแลกเงินดังกล่าวจะไม่ได้รับการประกันเงินต้นและดอกเบี้ยจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินหรือสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551
- 3.4 ตั๋วแลกเงินไม่สามารถโอนให้แก่บุคคลอื่น ( ห้ามเปลี่ยนมือ ) และห้ามโอนสิทธิเรียกร้องให้แก่บุคคลอื่น พร้อมทั้งไม่สามารถนำไปเป็นหลักประกันการชำระหนี้ เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากธนาคาร

### 4. การกำหนดอัตราดอกเบี้ย

- 4.1 ตั๋วแลกเงินที่มีอายุไม่เกิน 6 เดือน ธนาคารจะชำระดอกเบี้ยพร้อมเงินต้นเมื่อตั๋วแลกเงินครบกำหนดไถ่ถอน
- 4.2 ตั๋วแลกเงินที่มีอายุมากกว่า 6 เดือน ธนาคารพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยเป็นงวดตามที่ได้ตกลงกับผู้ลงทุนนิติบุคคล

### 5. การคำนวณดอกเบี้ย

- 5.1 ในการคำนวณดอกเบี้ยให้ถือว่า 1 ปี มี 365 วัน
- 5.2 ดอกเบี้ยจะคำนวณนับตั้งแต่วันที่ออกตั๋วแลกเงินจนถึงวันก่อนวันครบกำหนดชำระ หากวันครบกำหนดชำระเงินตรงกับวันหยุดทำการของธนาคาร ให้ถือเอาวันทำการแรกที่ถัดจากวันหยุดทำการนั้นเป็นวันครบกำหนดชำระ โดยธนาคารจะคำนวณดอกเบี้ยให้สำหรับวันหยุดทำการนั้นด้วย
- 5.3 จำนวนดอกเบี้ยก่อนหักภาษี ณ ที่จ่าย =  $\frac{(\text{เงินต้น} \times \text{อัตราดอกเบี้ยตามตั๋ว} \times \text{จำนวนวัน})}{100 \times 365}$
- 5.4 อัตราดอกเบี้ยตาม ข้อ 5.3 หมายถึง อัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ในตั๋วแลกเงิน
- 5.5 ธนาคารจะหักภาษี ณ ที่จ่าย ตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร เว้นแต่จะได้รับการยกเว้น

### 6. การรับดอกเบี้ยและเงินต้น

- 6.1 ผู้ลงทุนนิติบุคคลจะได้รับคืนเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยของตั๋วแลกเงินในวันครบกำหนดชำระตามที่ระบุไว้ในตั๋วแลกเงินนั้นๆ โดยธนาคารจะโอนเงินข้างต้นเข้าบัญชีออมทรัพย์หรือกระแสรายวันของผู้ลงทุนนิติบุคคลที่เปิดและแจ้งความประสงค์ไว้กับธนาคาร สำหรับกรณีที่ผู้ลงทุนนิติบุคคลไม่มีบัญชีเงินฝากกับธนาคาร ธนาคารจะคืนเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยของตั๋วแลกเงินให้โดยช่องทางอื่นตามที่ได้ตกลงกัน เช่น บัตรเดบิต เป็นต้น
- 6.2 กรณีวันที่ตั๋วแลกเงินครบกำหนดชำระตรงกับวันหยุดทำการของธนาคาร ให้ถือเอาวันทำการแรกต่อจากวันหยุดทำการนั้นเป็นวันครบกำหนดชำระเงิน โดยธนาคารจะคิดดอกเบี้ยให้สำหรับวันหยุดทำการนั้นด้วยตามอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้ในตั๋วแลกเงิน

### 7. การเก็บรักษาตั๋วแลกเงิน

- 7.1 ผู้ลงทุนนิติบุคคลสามารถเลือกที่จะขอรับตั๋วแลกเงินจากธนาคาร หรือฝากตั๋วแลกเงินไว้กับส่วนรับฝากหลักทรัพย์ของธนาคารโดยไม่มีค่าใช้จ่ายใด ๆ ทั้งนี้ ผู้ลงทุนนิติบุคคลจะต้องแจ้งให้เจ้าหน้าที่ธนาคารทราบ ณ วันที่ตกลงซื้อตั๋วแลกเงิน ยกเว้น กรณีตั๋วแลกเงินที่มีอายุน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 เดือน ผู้ลงทุนนิติบุคคลจะต้องฝากตั๋วแลกเงินไว้กับส่วนรับฝากหลักทรัพย์ของธนาคารเท่านั้น โดยผู้ลงทุนนิติบุคคลจะได้รับหนังสือยืนยันการออกตั๋วและนำส่งคืนสำเนาตั๋วแลกเงิน แทน
- 7.2 วิธีการขอรับต้นฉบับตั๋วแลกเงิน หรือ สำเนาตั๋วแลกเงิน มีดังต่อไปนี้
  - (1) ธนาคารจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับไปตามที่อยู่ของผู้ลงทุนนิติบุคคลได้แจ้งไว้กับธนาคาร
  - (2) ผู้ลงทุนนิติบุคคลขอรับเองที่สำนักงานใหญ่/สาขาของธนาคารตามที่ระบุไว้ในใบจองซื้อตั๋วแลกเงิน

7.3 ระยะเวลาในการส่งมอบต้นฉบับหรือสำเนาตัวแลกเงินให้กับผู้ลงทุนนิติบุคคล ธนาคารจะส่งมอบหลังจากได้รับชำระเงินค่าตัวแลกเงินจากผู้ลงทุนนิติบุคคลเรียบร้อยแล้ว ดังนี้

- (1) กรณีติดต่อที่สำนักงานใหญ่/ผ่านสำนักงาน/สาขาในเขตกรุงเทพและปริมณฑล ธนาคารจะจัดส่งให้ภายใน 4 วันทำการหลังจากได้รับชำระเงินค่าตัวแลกเงินจากผู้ลงทุนนิติบุคคลเรียบร้อยแล้ว
- (2) กรณีติดต่อผ่านสำนักงาน/สาขาต่างจังหวัดนอกเขตกรุงเทพและปริมณฑล ธนาคารจะจัดส่งให้ภายใน 10 วันทำการหลังจากได้รับชำระเงินค่าตัวแลกเงินจากผู้ลงทุนนิติบุคคลเรียบร้อยแล้ว

ทั้งนี้ หากไม่ได้รับต้นฉบับตัวแลกเงิน หรือ หนังสือยืนยันการออกตัวภายในระยะเวลาที่กำหนด ให้ติดต่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ฝ่ายปฏิบัติการบริหารเงินและตลาดทุน หมายเลขโทรศัพท์ 0-2296-2281

## 8. การไถ่ถอนตัวแลกเงิน

8.1 ผู้ลงทุนนิติบุคคลต้องนำต้นฉบับตัวแลกเงินมาส่งมอบให้ธนาคารก่อนวันครบกำหนดชำระเพื่อไถ่ถอนตัวแลกเงินตามเงื่อนไขของธนาคาร ดังนี้

- (1) ผู้ลงทุนนิติบุคคลเป็นผู้เก็บรักษาต้นฉบับตัวแลกเงินเอง
  - กรณีส่งมอบต้นฉบับตัวแลกเงินที่สำนักงานใหญ่ ให้ผู้ลงทุนนิติบุคคลส่งมอบก่อนวันครบกำหนดชำระ 2 วันทำการ
  - กรณีส่งมอบตัวแลกเงินผ่านสำนักงานสาขาในเขตกรุงเทพและปริมณฑล ให้ผู้ลงทุนนิติบุคคลส่งมอบก่อนวันครบกำหนดชำระ 5 วันทำการ
  - กรณีส่งมอบผ่านสำนักงานสาขาต่างจังหวัดนอกเขตกรุงเทพและปริมณฑล ให้ผู้ลงทุนนิติบุคคลส่งมอบก่อนวันครบกำหนดชำระ 7 วันทำการ
- (2) ผู้ลงทุนนิติบุคคลฝากต้นฉบับตัวแลกเงินไว้กับส่วนรับฝากหลักทรัพย์ของธนาคาร  
ในวันครบกำหนดชำระตามที่ระบุไว้ในตัวแลกเงินนั้น ๆ ธนาคารจะดำเนินการเบิกต้นฉบับตัวแลกเงินจากส่วนรับฝากหลักทรัพย์ของธนาคารและดำเนินการจ่ายเงินต้นและดอกเบี้ยให้ผู้ลงทุนนิติบุคคลภายในวันที่ตัวแลกเงินครบกำหนดชำระ

8.2 ถ้าผู้ลงทุนนิติบุคคล ไม่นำต้นฉบับตัวแลกเงินมาส่งมอบให้ธนาคาร ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการไถ่ถอนคืนไว้จนกว่าผู้ลงทุนนิติบุคคลจะนำต้นฉบับตัวแลกเงินมาส่งมอบให้ธนาคาร และธนาคารจะไม่คำนวณจ่ายดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นภายหลังวันที่ตัวแลกเงินได้ครบกำหนดชำระเงินแล้ว

## 9. กรณีผู้ลงทุนนิติบุคคลทำตัวแลกเงินชำรุด/สูญหาย

9.1 ผู้ลงทุนนิติบุคคลสามารถติดต่อได้ที่สาขา/ฝ่ายงานผู้แนะนำ หรือ นายทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคาร หมายเลขโทรศัพท์ 0-2296-5690-2, 0-2296-5695-6 ซึ่งผู้ลงทุนนิติบุคคลจะได้รับตัวแลกเงินฉบับใหม่ทดแทนในอีก 15 วันหลังจากผู้ลงทุนนิติบุคคลยื่นคำร้องกับธนาคารเรียบร้อยแล้ว

9.2 เอกสารประกอบการขอออกตัวแลกเงินฉบับใหม่เพื่อทดแทนฉบับเดิมที่ชำรุด/สูญหาย ได้แก่

- (1) ใบแจ้งความของสถานีตำรวจ เฉพาะกรณีตัวแลกเงินสูญหาย โดยระบุชื่อผู้ลงทุนนิติบุคคล เลขที่อ้างอิง วันที่ออกตัว วันครบกำหนดไถ่ถอน และจำนวนเงินตามหน้าตัวแลกเงินที่สูญหาย ( ถ้าใบแจ้งความเป็นฉบับสำเนา ต้องให้เจ้าหน้าที่ตำรวจลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง)
- (2) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนจัดตั้งนิติบุคคลที่นายทะเบียนรับรองสำเนาออกให้ไม่เกิน 3 เดือน
- (3) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคล

หน้า 3 / 4

9.3 ค่าธรรมเนียมการขอออกตั๋วแลกเงินฉบับใหม่แทนตั๋วแลกเงินฉบับเดิมที่ชำรุด/สูญหาย

- (1) กรณีตั๋วแลกเงินชำรุด ธนาคารเรียกเก็บค่าธรรมเนียม 100 บาทต่อฉบับ ( ผู้ลงทุนนิติบุคคลจะต้องนำตั๋วแลกเงินดังกล่าวมาส่งคืนธนาคาร )
- (2) กรณีตั๋วแลกเงินสูญหาย ธนาคารเรียกเก็บค่าธรรมเนียม 100 บาทต่อฉบับ

10. ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข และ/หรืออัตราดอกเบี้ยตั๋วแลกเงินเพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะเศรษฐกิจการเงินในแต่ละขณะได้ โดยอาจพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยมากกว่าที่ประกาศร้อยละ 1.00 ต่อปี สำหรับลูกค้าที่เป็นไปตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดและมีข้อตกลงพิเศษกับธนาคาร
11. ประกาศนี้มีผลใช้บังคับสำหรับสำนักงานใหญ่ ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เท่านั้น ตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2555 เป็นต้นไป จนกว่าจะมีประกาศแก้ไขเปลี่ยนแปลงเป็นประการอื่น
12. ประกาศตารางอัตราดอกเบี้ยตั๋วแลกเงินฉบับนี้ ไม่ครอบคลุมถึงอัตราดอกเบี้ยตั๋วแลกเงินสำหรับลูกค้าตั๋วแลกเงินบุคคลและนิติบุคคลทั่วไป และลูกค้าตั๋วแลกเงินเพื่อสถาบัน ซึ่งได้ธนาคารมีประกาศแยกต่างหาก
13. สำหรับรายละเอียดนอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น สามารถสอบถามได้ที่เจ้าหน้าที่สาขาของธนาคารทั่วประเทศ หรือ [www.krungsri.com](http://www.krungsri.com) หรือ ติดต่อโดยตรงมาที่เจ้าหน้าที่กลุ่มบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร หมายเลขโทรศัพท์ 0-2296-4357-8

ผู้มีอำนาจลงนาม .....  
(นายพรสนอง ตูจินดา)

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้าน Transformation

ประกาศ ณ วันที่ 4 เมษายน 2555