

ประกาศธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เรื่อง ตารางอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเงินวงเงินสูงสำหรับผู้ลงทุนนิติบุคคล (ร้อยละต่อปี) เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 19 มีนาคม 2555	
อายุตัวแลกเงิน	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
3 วัน - <14 วัน	2.50%
14 วัน - <1 เดือน	2.50%
1 เดือน - <2 เดือน	2.55%
2 เดือน - <3 เดือน	2.60%
>3 เดือน - <4 เดือน	2.70%
>4 เดือน - <5 เดือน	2.70%
>5 เดือน - <6 เดือน	2.70%
>6 เดือน - <7 เดือน	2.75%
>7 เดือน - <8 เดือน	2.75%
>8 เดือน - <9 เดือน	2.75%
>9 เดือน - <10 เดือน	2.80%
>10 เดือน - <11 เดือน	2.80%
>11 เดือน - <12 เดือน	2.80%
>12 เดือน - <24 เดือน	3.05%
>24 เดือน - <36 เดือน	3.10%
>36 เดือน - <48 เดือน	3.10%
>48 เดือน - <60 เดือน	3.20%
60 เดือน	3.20%

1. ประเภทของผู้ลงทุนนิติบุคคล

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

2. สถานที่จัดจำหน่ายตัวแลกเงิน

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

3. เงื่อนไขของตั๋วแลกเงิน

- 3.1 การซื้อตั๋วแลกเงินแต่ละฉบับต้องไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาท และส่วนที่เกินกว่า 50 ล้านบาทต้องเป็นจำนวนทวีคูณของ 1 ล้านบาท
- 3.2 ตั๋วแลกเงินไม่สามารถไถ่ถอนก่อนกำหนด
- 3.3 ผู้ลงทุนนิติบุคคลมีฐานะเป็นเจ้าหนี้ของธนาคาร 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 วิธีการขอรับคืนฉบับตั๋วแลกเงิน 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 ธนาคารจะดำเนินการเบิกต้นฉบับตัวแลกเงินจากส่วนรับฝากหลักทรัพย์ของธนาคารและดำเนินการจ่ายเงินคืนและดอกเบี้ยให้แก่ผู้ลงทุนนิติบุคคลภายในวันที่ตัวแลกเงินครบกำหนดชำระ

8.2 ถ้าผู้ลงทุนนิติบุคคล ไม่นำต้นฉบับตัวแลกเงินมาส่งมอบให้ธนาคาร ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการไถ่ถอนคืนไว้จนกว่าผู้ลงทุนนิติบุคคลจะนำต้นฉบับตัวแลกเงินมาส่งมอบให้ธนาคาร และธนาคารจะไม่คำนวณจ่ายดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นภายหลังวันที่ตัวแลกเงินได้ครบกำหนดชำระแล้ว

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



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 19 มีนาคม 2555** เป็นต้นไป จนกว่าจะมีประกาศแก้ไขเปลี่ยนแปลงเป็นประการอื่น
12. ประกาศตารางอัตราดอกเบี้ยตั๋วแลกเงินฉบับนี้ ไม่ครอบคลุมถึงอัตราดอกเบี้ยตั๋วแลกเงินสำหรับลูกค้าตั๋วแลกเงินบุคคลและนิติบุคคลทั่วไป และลูกค้าตั๋วแลกเงินเพื่อสถาบัน ซึ่งได้ธนาคารมีประกาศแยกต่างหาก
13. สำหรับรายละเอียดนอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น สามารถสอบถามได้ที่เจ้าหน้าที่สาขาของธนาคารทั่วประเทศ หรือ www.krungsri.com หรือ ติดต่อโดยตรงมาที่เจ้าหน้าที่กลุ่มบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร หมายเลขโทรศัพท์ 0-2296-4357-8

ผู้มีอำนาจลงนาม

(นายพรสนอง ตู้จินดา)

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้าน Transformation

ประกาศ ณ วันที่ 16 มีนาคม 2555