



ประกาศธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)  
เรื่อง ตารางอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเงิน (ร้อยละต่อปี)  
เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2554

| อายุตัวแลกเงิน                                                | วงเงิน                                 | ประเภทลูกค้าผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย |                     |                                      |                               |                                                                 |                                             |                               |
|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------|--------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------|
|                                                               |                                        | บุคคล<br>ธรรมดา                         | นิติบุคคล<br>ทั่วไป | ราชการ<br>รัฐวิสาหกิจ<br>ประกันสังคม | นิติบุคคลที่<br>ไม่แสวงหากำไร | สถาบันการเงิน<br>กองทุน<br>บริษัทประกันภัย<br>บริษัทประกันชีวิต | สหกรณ์ กองทุน-<br>บำเหน็จบำนาญ<br>ข้าราชการ | บุคคล /<br>นิติบุคคล<br>พิเศษ |
|                                                               |                                        | (1)                                     | (2)                 | (3)                                  | (4)                           | (5)                                                             | (6)                                         | (7)                           |
| 3 เดือน                                                       | ตั้งแต่ 1 แสนบาท แต่ไม่ถึง 30 ล้านบาท  | 1.90                                    | 1.90                | 1.90                                 | 1.90                          | 1.90                                                            | 1.90                                        | 1.90                          |
|                                                               |                                        | 2.10                                    | 2.10                | 2.10                                 | 2.10                          | 2.10                                                            | 2.10                                        | 2.10                          |
| 6 เดือน                                                       | ตั้งแต่ 1 แสนบาท แต่ไม่ถึง 1 ล้านบาท   | 2.00                                    | 2.00                | 2.00                                 | 2.00                          | 2.00                                                            | 2.00                                        | 2.00                          |
|                                                               | ตั้งแต่ 1 ล้านบาท แต่ไม่ถึง 30 ล้านบาท | 2.125                                   | 2.125               | 2.125                                | 2.125                         | 2.125                                                           | 2.125                                       | 2.125                         |
|                                                               | ตั้งแต่ 30 ล้านบาทขึ้นไป               | 2.250                                   | 2.250               | 2.250                                | 2.250                         | 2.250                                                           | 2.250                                       | 2.250                         |
| 12 เดือน                                                      | ตั้งแต่ 1 แสนบาท แต่ไม่ถึง 1 ล้านบาท   | 2.35                                    | 2.35                | 2.35                                 | 2.35                          | 2.35                                                            | 2.35                                        | 2.35                          |
|                                                               | ตั้งแต่ 1 ล้านบาท แต่ไม่ถึง 50 ล้านบาท | 2.45                                    | 2.45                | 2.45                                 | 2.45                          | 2.45                                                            | 2.45                                        | 2.45                          |
|                                                               | ตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป               | 2.50                                    | 2.50                | 2.50                                 | 2.50                          | 2.50                                                            | 2.50                                        | 2.50                          |
| 24 เดือน                                                      | ตั้งแต่ 1 แสนบาทขึ้นไป                 | 3.20                                    | 3.20                | 3.20                                 | 3.20                          | 3.20                                                            | 3.20                                        | 3.20                          |
| 36 เดือน                                                      | ตั้งแต่ 1 แสนบาทขึ้นไป                 | 3.40                                    | 3.40                | 3.40                                 | 3.40                          | 3.40                                                            | 3.40                                        | 3.40                          |
| ตัวแลกเงินพิเศษ 8 เดือน<br>(โครงการตัวแลกเงินพิเศษ 8 เดือน)   | ตั้งแต่ 1 แสนบาทขึ้นไป                 | 2.90                                    | 2.90                | 2.90                                 | 2.90                          | 2.90                                                            | 2.90                                        | 2.90                          |
| ตัวแลกเงินพิเศษ 11 เดือน<br>(โครงการตัวแลกเงินพิเศษ 11 เดือน) | ตั้งแต่ 1 แสนบาทขึ้นไป                 | 3.15                                    | 3.15                | 3.15                                 | 3.15                          | 3.15                                                            | 3.15                                        | 3.15                          |

1. ความหมายของประเภทลูกค้าในตารางข้างต้น (1)-(7)

- (1) บุคคลธรรมดา หมายถึง บุคคลที่มีสัญชาติไทย หรือบุคคลที่มีสัญชาติอื่นที่มีใบต่างด้าว หรือมีใบสำคัญถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย
- (2) นิติบุคคลทั่วไป หมายถึง บจก. บมจ. หจก. หสน. สหพันธ์การเกษตร (จดทะเบียน) ไม่รวมสหกรณ์ออมทรัพย์ และชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์
- (3) กระทรวง ทบวง กรม ของรัฐบาลไทย รัฐวิสาหกิจและองค์กรของรัฐบาลไทย เทศบาล สุขาภิบาล องค์การบริหารส่วนท้องถิ่น โรงพยาบาล (ไม่รวมในรูปบริษัทจำกัด)
- (4) นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร หมายถึง มูลนิธิ วัด โบสถ์ สมาคม สภาการศึกษา นิติบุคคลอาคารชุด สหพันธ์การเกษตร (ไม่จดทะเบียน) กระทรวงศึกษาธิการ กรมการศาสนา ทบวงมหาวิทยาลัย โรงเรียน มหาวิทยาลัย
- (5) สถาบันการเงิน กองทุน ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โรงรับจำนำ (ทั้งของรัฐบาล เทศบาล และเอกชน) บรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม บรรษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงิน สาขาของธนาคารต่างประเทศที่อยู่ในประเทศไทย สำนักงานวิเทศธนกิจของธนาคารต่างประเทศ กองทุนที่จัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม และบริษัทหลักทรัพย์ หรือ บลจ. หรือ บล.กองทุน กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน กองทุนต่างประเทศ กองทุนอื่นๆ ที่จัดตั้งเพื่อสวัสดิการ
- (6) สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ สหพันธ์สหกรณ์ กลุ่มเกษตรกร หรือสหกรณ์อื่นๆ
- (7) บุคคล/นิติบุคคลพิเศษ หมายถึง บุคคล นิติบุคคล องค์กร ส่วนราชการ รัฐวิสาหกิจ มูลนิธิ ที่ได้สนับสนุน และใช้ผลิตภัณฑ์ของธนาคารโดยได้มีข้อตกลงกับธนาคารเป็นกรณีพิเศษ พร้อมทั้งได้รับอนุมัติจากผู้มีอำนาจของธนาคาร



## 2. เงื่อนไขทั่วไปของตั๋วแลกเงิน

- 2.1 การซื้อตั๋วแลกเงินแต่ละฉบับ ต้องไม่ต่ำกว่า 100,000 บาท
- 2.2 ตั๋วแลกเงินไม่สามารถโอนให้แก่บุคคลอื่นได้ (ห้ามเปลี่ยนมือ) และห้ามโอนสิทธิการรับเงินให้แก่ผู้อื่น
- 2.3 ธนาคารจะออกสมุดแสดงรายการตั๋วแลกเงินให้แก่ผู้ถือตั๋วแลกเงิน และผู้ถือตั๋วแลกเงินต้องนำสมุดแสดงรายการตั๋วแลกเงินมาแสดงกับธนาคารทุกครั้งที่มีการทำการใดๆ เกี่ยวกับตั๋วแลกเงิน หรือเมื่อมีการซื้อตั๋วแลกเงินฉบับใหม่ เพื่อบันทึกและปรับปรุงรายการกับธนาคาร
- 2.4 กรณีซื้อตั๋วแลกเงินด้วยเช็ค ให้ถือว่าธนาคารได้รับเงินเสร็จสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อเช็คนั้นสามารถเรียกเก็บเงินได้ครบถ้วน
- 2.5 กรณีที่ผู้ถือตั๋วแลกเงินประสงค์จะเบิกตั๋วแลกเงิน หรือส่งคืนตั๋วแลกเงินที่เบิกไปให้แก่ธนาคารเพื่อทำการฝากเก็บต่อไป ให้ผู้ถือตั๋วแลกเงินแจ้งความประสงค์ที่สาขาธนาคารที่ผู้ถือตั๋วแลกเงินฝากเก็บตั๋วแลกเงินฉบับนั้นเท่านั้น
- 2.6 กรณีตั๋วแลกเงินฝากเก็บไว้ที่ธนาคาร และผู้ถือตั๋วแลกเงินไม่ได้ถอนตั๋วแลกเงินในวันครบกำหนดชำระเงิน ให้ถือว่าผู้ถือตั๋วแลกเงินมีความประสงค์สั่งซื้อตั๋วแลกเงินฉบับใหม่ในราคาซื้อเท่ากับเงินต้นรวมดอกเบี้ย ซึ่งถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายของดอกเบี้ยแล้ว (ถ้ามี) ของตั๋วแลกเงินที่ถึงกำหนดชำระ โดยมีอายุตั๋วแลกเงินเท่ากับอายุตั๋วแลกเงินฉบับเดิม (เว้นแต่ธนาคารจะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น) สำหรับอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่ธนาคารประกาศกำหนด ณ วันที่ธนาคารออกตั๋วแลกเงินฉบับใหม่ โดยธนาคารไม่ต้องสำเนาตั๋วแลกเงินฉบับใหม่ให้แก่ผู้ถือตั๋วแลกเงิน
- 2.7 การไถ่ถอนตั๋วแลกเงินต้องยื่นคำขอไถ่ถอนตั๋วแลกเงินในวันทำการปกติของธนาคาร (ไม่รวมวันเสาร์ วันอาทิตย์ และวันหยุดตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย) ภายในเวลา 15.30 น.
- 2.8 ในกรณีที่ธนาคารอนุญาตให้ผู้ถือตั๋วแลกเงินไถ่ถอนตั๋วแลกเงินก่อนครบกำหนดได้
  - 2.8.1 กรณีถือตั๋วแลกเงินไม่ถึง 3 เดือน นับจากวันที่ออกตั๋วแลกเงิน ธนาคารจะไม่จ่ายดอกเบี้ย และผู้ถือตั๋วแลกเงินจะได้รับเงินต้นหลังหักดอกเบี้ย (รวมหักภาษี ณ ที่จ่าย) ที่ผู้ซื้อตั๋วแลกเงินได้รับไปแล้วก่อนหน้านี้ (ถ้ามี) ทั้งนี้ ผู้ถือตั๋วแลกเงินสามารถขอคืนภาษีหัก ณ ที่จ่ายดังกล่าวได้ที่กรมสรรพากร
  - 2.8.2 กรณีถือตั๋วแลกเงินตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป นับจากวันที่ออกตั๋วแลกเงิน ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยโดยคำนวณในอัตราดอกเบี้ยออมทรัพย์ ณ วันที่ออกตั๋วแลกเงินนั้น ตามจำนวนวันที่ได้ลงทุนจริง หากปรากฏว่าดอกเบี้ยที่ผู้ถือตั๋วแลกเงินรับไปก่อนแล้ว มีจำนวนมากกว่าดอกเบี้ยที่ผู้ถือตั๋วแลกเงินพึงจะได้รับ ณ วันที่ทำการไถ่ถอน ธนาคารจะทำการหักเงินจากเงินต้นของตั๋วแลกเงินเท่ากับจำนวนเงินที่ได้รับเกินไปดังกล่าว (รวมหักภาษี ณ ที่จ่าย) ทั้งนี้ ผู้ถือตั๋วแลกเงินสามารถขอคืนภาษีหัก ณ ที่จ่ายดังกล่าวได้จากกรมสรรพากร
  - 2.8.3 ธนาคารจะชำระคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ย (ถ้ามี) ของตั๋วแลกเงิน โดยนำเงินเข้าบัญชีของผู้ถือตั๋วแลกเงินเท่านั้น
- 2.9 ผู้ถือตั๋วแลกเงินของธนาคารจะมีฐานะเป็นเจ้าหนี้ของธนาคาร โดยตั๋วแลกเงินดังกล่าวจะไม่ได้รับการคุ้มครองเงินต้นและดอกเบี้ยจากสถาบันคุ้มครองเงินฝากตาม พ.ร.บ. สถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551
- 2.10 การจ่ายดอกเบี้ย ผู้ถือตั๋วแลกเงินต้องเสียภาษีหัก ณ ที่จ่าย ตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร เว้นแต่จะได้รับการยกเว้น
- 2.11 การคำนวณดอกเบี้ย
  - 2.11.1 ให้ถือว่า 1 ปี มี 365 วัน
  - 2.11.2 ดอกเบี้ยจะคำนวณนับตั้งแต่วันที่ออกตั๋วแลกเงิน จนถึงวันก่อนวันครบกำหนดชำระ (นับวันชนวัน)
  - 2.11.3 จำนวนดอกเบี้ยก่อนหักภาษี ณ ที่จ่าย =  $\frac{(\text{เงินต้น} \times \text{อัตราดอกเบี้ยตามตั๋ว} \times \text{จำนวนวัน})}{100 \times 365}$
  - 2.11.4 อัตราดอกเบี้ยตามข้อ 2.11.2 นั้น หมายถึง อัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ในตั๋วแลกเงิน
- 2.12 ธนาคารอาจพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยเพิ่มให้ตามความเหมาะสม สำหรับผู้ถือตั๋วแลกเงินที่เป็นไปตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด แต่ทั้งนี้จะไม่เกินกว่าอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารกำหนดจ่ายให้แก่ผู้ถือตั๋วแลกเงินที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกัน รวมทั้งมีประเภทตั๋วแลกเงินเดียวกัน และอายุของตั๋วแลกเงินเดียวกัน บวกด้วยอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 1.00 ต่อปี
- 2.13 สำหรับผู้ถือตั๋วแลกเงินที่ใช้บริการหลายผลิตภัณฑ์กับธนาคารหรือมีข้อตกลงกับธนาคารเป็นพิเศษ ธนาคารอาจพิจารณารวมเงินฝากหรือผลิตภัณฑ์การลงทุนทุกประเภทหรือรวมกลุ่มผู้ฝากหรือผู้ลงทุนกลุ่มเดียวกันตามความเหมาะสม
- 2.14 ธนาคารสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข และ/หรืออัตราดอกเบี้ยตั๋วแลกเงินที่กำหนดตามความเหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจการเงินในแต่ละขณะได้



3. ตั๋วแลกเงินพิเศษ 8 เดือน (โครงการตั๋วแลกเงินพิเศษ 8 เดือน)

- 3.1 เริ่มให้บริการตั้งแต่วันที่ 16 มีนาคม - 15 มิถุนายน 2554
- 3.2 “โครงการตั๋วแลกเงินพิเศษ 8 เดือน” ถือเป็นการซื้อตั๋วแลกเงินกับธนาคารประเภทตั๋วแลกเงินที่มีอายุ 8 เดือน
- 3.3 กรณีการสั่งซื้อตั๋วแลกเงินด้วยเช็ค ให้ถือว่าธนาคารได้รับเงินเสร็จสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อเช็คนั้นสามารถเรียกเก็บเงินได้ครบถ้วน
- 3.4 อัตราดอกเบี้ยตั๋วแลกเงินเป็นไปตามประกาศของธนาคาร
- 3.5 ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยประจำทุกเดือน หลังหักภาษี ณ ที่จ่าย โดยจะจ่ายดอกเบี้ย ณ วันที่ตรงกับวันที่ออกตั๋วแลกเงิน จนกว่าจะครบกำหนดระยะเวลาการลงทุนตามข้อ 3.2 โดยธนาคารจะโอนดอกเบี้ยดังกล่าวข้างต้นเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์หรือบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน ซึ่งผู้ถือตั๋วแลกเงินได้แจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรไว้แก่ธนาคาร
- 3.6 ธนาคารจะถือว่าสัญญา “ตั๋วแลกเงินพิเศษ 8 เดือน” แต่ละฉบับสิ้นสุดลง เมื่อครบกำหนดระยะเวลาการลงทุนตามข้อ 3.2 ถ้าผู้ถือตั๋วแลกเงินไม่มาไถ่ถอนตั๋วแลกเงินในวันครบกำหนดชำระเงิน ให้ถือว่าผู้ถือตั๋วแลกเงินมีความประสงค์สั่งซื้อตั๋วแลกเงินฉบับใหม่ที่มีอายุ 3 เดือน ในราคาซื้อเท่ากับเงินต้นรวมดอกเบี้ย ซึ่งถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายของดอกเบี้ยแล้ว (ถ้ามี) ของตั๋วแลกเงินที่ถึงกำหนดชำระ สำหรับอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่ธนาคารประกาศกำหนด ณ วันที่ธนาคารออกตั๋วแลกเงินฉบับใหม่ โดยธนาคารไม่ต้องสำเนาตั๋วแลกเงินฉบับใหม่ให้แก่ผู้ถือตั๋วแลกเงิน
- 3.7 ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข และวิธีการให้บริการโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้ถือตั๋วแลกเงินทราบล่วงหน้า แต่หากการดำเนินการดังกล่าวนี้ทำให้ผู้ถือตั๋วแลกเงินเสียประโยชน์ ธนาคารเพียงแต่แจ้งให้ผู้ถือตั๋วแลกเงินทราบภายใต้หลักเกณฑ์ ตามประกาศ หรือกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานราชการอื่นที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวเท่านั้น
- 3.8 เงื่อนไขอื่นใดนอกจากที่กล่าวข้างต้นคงเป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขเกี่ยวกับการซื้อตั๋วแลกเงินของธนาคารทุกประการ

4. ตั๋วแลกเงินพิเศษ 11 เดือน (โครงการตั๋วแลกเงินพิเศษ 11 เดือน)

- 4.1 เริ่มให้บริการตั้งแต่วันที่ 16 มีนาคม - 15 มิถุนายน 2554
- 4.2 “โครงการตั๋วแลกเงินพิเศษ 11 เดือน” ถือเป็นการซื้อตั๋วแลกเงินกับธนาคารประเภทตั๋วแลกเงินที่มีอายุ 11 เดือน
- 4.3 กรณีการสั่งซื้อตั๋วแลกเงินด้วยเช็ค ให้ถือว่าธนาคารได้รับเงินเสร็จสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อเช็คนั้นสามารถเรียกเก็บเงินได้ครบถ้วน
- 4.4 อัตราดอกเบี้ยตั๋วแลกเงินเป็นไปตามประกาศของธนาคาร
- 4.5 ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยประจำทุกเดือน หลังหักภาษี ณ ที่จ่าย โดยจะจ่ายดอกเบี้ย ณ วันที่ตรงกับวันที่ออกตั๋วแลกเงิน จนกว่าจะครบกำหนดระยะเวลาการลงทุนตามข้อ 4.2 โดยธนาคารจะโอนดอกเบี้ยดังกล่าวข้างต้นเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์หรือบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน ซึ่งผู้ถือตั๋วแลกเงินได้แจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรไว้แก่ธนาคาร
- 4.6 ธนาคารจะถือว่าสัญญา “ตั๋วแลกเงินพิเศษ 11 เดือน” แต่ละฉบับสิ้นสุดลง เมื่อครบกำหนดระยะเวลาการลงทุนตามข้อ 4.2 ถ้าผู้ถือตั๋วแลกเงินไม่มาไถ่ถอนตั๋วแลกเงินในวันครบกำหนดชำระเงิน ให้ถือว่าผู้ถือตั๋วแลกเงินมีความประสงค์สั่งซื้อตั๋วแลกเงินฉบับใหม่ที่มีอายุ 3 เดือน ในราคาซื้อเท่ากับเงินต้นรวมดอกเบี้ย ซึ่งถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายของดอกเบี้ยแล้ว (ถ้ามี) ของตั๋วแลกเงินที่ถึงกำหนดชำระ สำหรับอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่ธนาคารประกาศกำหนด ณ วันที่ธนาคารออกตั๋วแลกเงินฉบับใหม่ โดยธนาคารไม่ต้องสำเนาตั๋วแลกเงินฉบับใหม่ให้แก่ผู้ถือตั๋วแลกเงิน
- 4.7 ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข และวิธีการให้บริการโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้ถือตั๋วแลกเงินทราบล่วงหน้า แต่หากการดำเนินการดังกล่าวนี้ทำให้ผู้ถือตั๋วแลกเงินเสียประโยชน์ ธนาคารเพียงแต่แจ้งให้ผู้ถือตั๋วแลกเงินทราบภายใต้หลักเกณฑ์ ตามประกาศ หรือกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานราชการอื่นที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวเท่านั้น
- 4.8 เงื่อนไขอื่นใดนอกจากที่กล่าวข้างต้นคงเป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขเกี่ยวกับการซื้อตั๋วแลกเงินของธนาคารทุกประการ

(นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

ประกาศ ณ วันที่ 25 เมษายน 2554