



| ประกาศธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)           |                                         |                 |                     |        |                               |                                                |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------|---------------------|--------|-------------------------------|------------------------------------------------|
| เรื่อง ตารางอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเงิน (ร้อยละต่อปี) |                                         |                 |                     |        |                               |                                                |
| เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 18 มกราคม 2554              |                                         |                 |                     |        |                               |                                                |
| อายุตัว<br>แลกเงิน                                | วงเงิน                                  | บุคคล<br>ธรรมดา | นิติบุคคล<br>ทั่วไป | ราชการ | นิติบุคคลที่ไม่<br>แสวงหากำไร | สถาบันการเงิน สหกรณ์<br>กองทุน และบริษัทประกัน |
| 3 เดือน                                           | ตั้งแต่ 5 แสนบาท แต่ไม่ถึง 10.0 ล้านบาท | 1.60            | 1.60                | 1.60   | 1.60                          | 1.60                                           |
|                                                   | ตั้งแต่ 10.0 ล้านบาทขึ้นไป              | 1.65            | 1.65                | 1.65   | 1.65                          | 1.65                                           |
| 6 เดือน                                           | ตั้งแต่ 5 แสนบาท แต่ไม่ถึง 10.0 ล้านบาท | 1.80            | 1.80                | 1.80   | 1.80                          | 1.80                                           |
|                                                   | ตั้งแต่ 10.0 ล้านบาทขึ้นไป              | 1.90            | 1.90                | 1.90   | 1.90                          | 1.90                                           |
| 12 เดือน                                          | ตั้งแต่ 5 แสนบาท แต่ไม่ถึง 10.0 ล้านบาท | 2.00            | 2.00                | 2.00   | 2.00                          | 2.00                                           |
|                                                   | ตั้งแต่ 10.0 ล้านบาทขึ้นไป              | 2.15            | 2.15                | 2.15   | 2.15                          | 2.15                                           |

#### 1. เงื่อนไขของตัวแลกเงิน

- 1.1 การซื้อตัวแลกเงินแต่ละฉบับ ต้องไม่ต่ำกว่า 500,000 บาท และส่วนที่เกินกว่า 500,000 บาท ต้องเป็นจำนวนทวีคูณของ 100,000 บาท
- 1.2 ผู้ถือตัวแลกเงินมีฐานะเป็นเจ้าหนี้ของธนาคาร และตัวแลกเงินจะไม่ได้รับการประกันเงินต้นและดอกเบี้ยจากกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาธนาคาร  
สถาบันการเงินหรือสถาบันคุ้มครองเงินฝาก
- 1.3 การรับดอกเบี้ยและเงินต้น
  - (1) ตัวแลกเงินอายุ 3 เดือน และ 6 เดือน ผู้ถือตัวแลกเงินจะได้รับคืนเงินต้นและดอกเบี้ยของตัวแลกเงินในวันครบกำหนดชำระตามที่ระบุไว้ในตัวแลกเงินนั้น ๆ โดยธนาคารจะโอนเงินข้างต้นเข้าบัญชีออมทรัพย์หรือกระแสรายวันของผู้ถือตัวแลกเงินที่ได้เปิดไว้กับธนาคารเท่านั้น และผู้ถือตัวแลกเงินไม่มีสิทธิขอรับเงินต้นและดอกเบี้ยของตัวแลกเงินก่อนวันครบกำหนดชำระที่ระบุไว้ในตัวแลกเงินนั้น ๆ
  - (2) ตัวแลกเงินอายุ 12 เดือน ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยหลังหักภาษี ณ ที่จ่ายเป็นประจำทุก 3 เดือน โดยจะจ่ายตรงกับวันที่ที่ออกตัวแลกเงิน (หากตรงกับวันหยุดจะจ่ายในวันทำการถัดไป) จนกว่าจะครบกำหนดชำระตามที่ระบุไว้ในตัวแลกเงินนั้น ๆ ทั้งนี้ธนาคารจะโอนเงินข้างต้นเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์หรือกระแสรายวันของผู้ถือตัวแลกเงินแจ้งให้ธนาคารทราบ และผู้ถือตัวแลกเงินจะได้รับคืนเงินต้นของตัวแลกเงินในวันครบกำหนดชำระตามที่ระบุไว้ในตัวแลกเงินนั้น ๆ โดยธนาคารจะโอนเงินต้นเข้าบัญชีออมทรัพย์หรือกระแสรายวันของผู้ถือตัวแลกเงินที่ได้เปิดไว้กับธนาคารเท่านั้น และผู้ถือตัวแลกเงินไม่มีสิทธิขอรับเงินต้นและดอกเบี้ยของตัวแลกเงินก่อนวันครบกำหนดชำระที่ระบุไว้ในตัวแลกเงินนั้น ๆ
  - (3) กรณีวันที่ตัวแลกเงินครบกำหนดชำระคืนตรงกับวันหยุดทำการของธนาคาร ให้ถือเอาวันทำการแรกต่อจากวันหยุดทำการเป็นวันครบกำหนดชำระเงินโดยธนาคารจะคิดดอกเบี้ยให้สำหรับวันหยุดทำการนั้นตามอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้ในตัวแลกเงิน หรือไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่จ่ายคืนเมื่อทวงถามประเภทออมทรัพย์ตามประกาศอัตราดอกเบี้ยของธนาคารแล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า
- 1.4 สามารถจองซื้อและชำระเงินค่าตัวแลกเงินได้ทุกวันจันทร์ ถึง วันศุกร์ ระหว่างเวลาเปิดทำการของแต่ละสาขา จนถึง 15.30 น. ตั้งแต่วันที่ 18 มกราคม - 14 กุมภาพันธ์ 2554 โดยเว้นวันหยุดทำการของธนาคาร



- 2 -

## 2. ประเภทของลูกค้า

- 2.1 บุคคลธรรมดา หมายถึง บุคคลที่มีสัญชาติไทย หรือบุคคลสัญชาติอื่นที่ถือหนังสือเดินทางของประเทศอื่นที่ได้รับอนุญาตให้อยู่ในประเทศไทยไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือมีใบอนุญาตให้ทำงาน (รวมถึงคู่สมรส) ซึ่งอาศัยหรือประกอบธุรกิจในประเทศไทย ตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร
- 2.2 นิติบุคคลทั่วไป หมายถึง บจก. บมจ. หจก. หสน. สหพันธ์การเกษตร (จดทะเบียน)
- 2.3 ราชการ หมายถึง หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ และองค์กรของรัฐ
- 2.4 นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร หมายถึง มูลนิธิ วัด โบสถ์ สมาคม สมาภาชาตไทย นิติบุคคลอาคารชุด สหพันธ์การเกษตร (ไม่จดทะเบียน) กระทรวงศึกษาธิการ กรมการศาสนา ทบวงมหาวิทยาลัย โรงเรียน มหาวิทยาลัย
- 2.5 สถาบันการเงิน กองทุน และบริษัทประกัน ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โรงรับจำนำ (ทั้งของรัฐบาล เทศบาล และเอกชน) บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม บริษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงิน สาขาของธนาคารต่างประเทศที่อยู่ในประเทศไทย กองทุนที่จัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนและบริษัทหลักทรัพย์ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน กองทุนต่างประเทศ กองทุนอื่น ๆ ที่จัดตั้งเพื่อสวัสดิการ รวมทั้งบริษัทประกันชีวิต หรือบริษัทประกันภัย
- 2.6 สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมชุมสหกรณ์ออมทรัพย์ สหพันธ์สหกรณ์ กลุ่มเกษตรกร หรือสหกรณ์อื่น ๆ

## 3. การคำนวณดอกเบี้ย

- 3.1 ให้ถือว่า 1 ปี มี 365 วัน
- 3.2 ดอกเบี้ยจะคำนวณนับตั้งแต่วันที่ออกตัวแลกเงิน จนถึงวันก่อนวันครบกำหนดชำระ (นับวันชนวัน) หากวันครบกำหนดชำระเงินตรงกับวันหยุดทำการของธนาคาร ให้ถือเอาวันทำการวันแรกถัดจากวันหยุดทำการนั้นเป็นวันครบกำหนดชำระ โดยธนาคารจะคำนวณดอกเบี้ยให้สำหรับวันหยุดทำการนั้นด้วย
- 3.3 จำนวนดอกเบี้ยก่อนหักภาษี ณ ที่จ่าย = 
$$\frac{(\text{เงินต้น} \times \text{อัตราดอกเบี้ยตามตัว} \times \text{จำนวนวัน})}{100 \times 365}$$
- 3.4 อัตราดอกเบี้ยตามข้อ 3.2 นั้น หมายถึงอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ในตัวแลกเงิน หรือไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประเภทออมทรัพย์ ตามประกาศอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร
- 3.5 ธนาคารจะหักภาษี ณ ที่จ่าย ตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร เว้นแต่จะได้รับการยกเว้น

4. ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่กำหนดดังกล่าวข้างต้นตามความเหมาะสม และ/หรือเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจการเงินในแต่ละขณะได้

(นายมาร์ค จอนัน อารีโนลด์)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

ประกาศ ณ วันที่ 17 มกราคม 2554