

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร
ตารางอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเปลี่ยนสกุลเงินบาท (ร้อยละต่อปี)
เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 5 มกราคม 2555

ประเภทของตัวแลกเปลี่ยน	ประเภทลูกค้า				
	บุคคลธรรมดา	นิติบุคคลทั่วไป	นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร	ราชการ	สถาบัน
1 เดือน	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
3 เดือน	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00
6 เดือน	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00
12 เดือน	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00

เงื่อนไขในการจ่ายดอกเบี้ย

- กำหนดวงเงินขั้นต่ำสำหรับตัวแลกเปลี่ยน 200,000
- สูตรในการคำนวณดอกเบี้ย และจำนวนเงินที่จะได้รับ (ธนาคารใช้ 365 วันต่อปีในการคำนวณดอกเบี้ย)
$$\text{จำนวนดอกเบี้ยที่ได้รับ} = \frac{\text{เงินต้นตามหน้าตัว} \times \text{อัตราดอกเบี้ยต่อปี}(\%) \times \text{จำนวนวันที่ฝาก}}{365}$$

$$\text{จำนวนเงินที่จะได้รับ} = \text{เงินต้นตามหน้าตัว} + \text{ดอกเบี้ย} - \text{ภาษีหัก ณ ที่จ่าย}$$
- ธนาคารจะไม่จ่ายดอกเบี้ยตัวแลกเปลี่ยนที่มีการขายคืนก่อนครบกำหนดชำระเงินตามตัวแลกเปลี่ยน หากตัวแลกเปลี่ยนนั้นยังไม่ครบ 3 เดือนนับแต่วันออกตัวแลกเปลี่ยน ทั้งนี้ ไม่รวมตัวแลกเปลี่ยนที่มีระยะเวลาการฝาก 1 เดือน และมีการไถ่ถอนตามปกติ
- ธนาคารจะทำการจ่ายดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดชำระตามที่ระบุไว้ในตัวแลกเปลี่ยน ในกรณีตัวแลกเปลี่ยนที่มีการขายคืนก่อนครบกำหนดใช้เงิน หากตัวแลกเปลี่ยนนั้น ๆ มีระยะเวลาตั้งแต่ 3 เดือนนับแต่วันออกตัวแลกเปลี่ยน ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยสำหรับระยะเวลาที่ถือตัวแลกเปลี่ยนจริง ในอัตราไม่เกินอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสะสมทรัพย์ ณ วันที่ลูกค้าซื้อตัวแลกเปลี่ยน
- ในกรณีที่วันครบกำหนดชำระเงินตามตัวแลกเปลี่ยนตรงกับวันหยุดทำการของธนาคาร ให้ถือเอาวันทำการแรกต่อจากวันหยุดทำการนั้นเป็นวันครบกำหนดชำระเงิน ทั้งนี้ ธนาคารจะคิดดอกเบี้ยให้สำหรับวันหยุดทำการนั้นด้วยตามอัตราดอกเบี้ยที่ระบุในตัวแลกเปลี่ยน และหลังจากวันครบกำหนดแล้ว ธนาคารจะไม่จ่ายดอกเบี้ยต่อไป
- ธนาคารมีบริการเป็นผู้ดูแลและเก็บรักษาตัวแลกเปลี่ยนแก่ลูกค้าโดยไม่คิดค่าบริการ
- ธนาคารอาจจ่ายดอกเบี้ยในอัตราที่สูงกว่าที่กำหนดไว้ข้างต้นให้กับลูกค้ารายใหญ่ หรือลูกค้าที่มีแนวโน้มใช้บริการทางธนาคารอื่น ๆ เพิ่มเติม ทั้งนี้ต้องรับการอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูง
- ผู้ทรงตัวแลกเปลี่ยนมีฐานะเป็นเจ้าของธนาคาร ดังนั้น ตัวแลกเปลี่ยนดังกล่าวจะไม่ได้รับการคุ้มครองเงินต้นและดอกเบี้ยจากสถาบันคุ้มครองเงินฝากตาม พ.ร.บ. สถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551



ผู้มีอำนาจลงนาม.....

(นาย ชีอ จิน)

ผู้จัดการทั่วไป

ประกาศ ณ วันที่ 4 มกราคม 2555