

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
ตารางอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (ร้อยละต่อปี)
เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2554

ตารางแบบรายงานที่ 1

| ประเภทเงินฝาก | ประเภทลูกค้า | | | | กองทุน |
|--|----------------------------|-----------------|---------------------------|-----------|--------|
| | บุคคลธรรมดา และ มูลนิธิ | นิติบุคคลทั่วไป | ผู้มีถิ่นฐานอยู่นอกประเทศ | | |
| | | | บุคคลธรรมดา | นิติบุคคล | |
| 1. กระแสรายวัน | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 2. กระแสรายวันพิเศษ | | | | | |
| วงเงินต่ำกว่า 1 แสนบาท | 0.75 | 0.75 | - | - | 0.375 |
| วงเงินตั้งแต่ 1 แสนบาทแต่ไม่ถึง 1 ล้านบาท | 1.25 | 1.25 | - | - | 0.375 |
| วงเงินตั้งแต่ 1 ล้านบาทแต่ไม่ถึง 10 ล้านบาท | 1.25 | 1.25 | - | - | 0.375 |
| วงเงินตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป | 0.85 | 0.85 | - | - | 0.375 |
| 3. ออมทรัพย์ | | | | | |
| ทุกวงเงิน | 0.75 | 0.75 | 0.00 | 0.00 | 0.375 |
| 4. ออมทรัพย์พิเศษ (เงื่อนไขตามท้ายประกาศข้อ 10) | | | | | |
| วงเงินต่ำกว่า 1 แสนบาท | 0.75 | - | - | - | - |
| วงเงินตั้งแต่ 1 แสนบาทแต่ไม่ถึง 1 ล้านบาท | 1.25 | - | - | - | - |
| วงเงินตั้งแต่ 1 ล้านบาทแต่ไม่ถึง 10 ล้านบาท | 1.25 | - | - | - | - |
| วงเงินตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป | 0.85 | - | - | - | - |
| 5. ซูเปอร์ออมทรัพย์ (Super Savings) (เงื่อนไขตามท้ายประกาศข้อ 11) | | | | | |
| วงเงิน 10 ล้านบาทแรก | 1.50 | - | - | - | - |
| วงเงินส่วนเกินจาก 10 ล้านบาท | 1.00 | - | - | - | - |
| 6. ปลอตกษา (เงื่อนไขตามท้ายประกาศข้อ 13) | | | | | |
| ระยะเวลา 24 เดือน | 2.00 | - | - | - | - |
| ระยะเวลา 36 เดือน | 2.25 | - | - | - | - |
| 7. ประจำ (สมุดคู่ฝากประจำ / ใบรับฝากเงิน / บัตรเงินฝาก) | | | | | |
| ทุกวงเงิน | | | | | |
| เมื่อทวงถาม (เฉพาะใบรับฝากเงิน) | 1.00 | 1.00 | - | - | 0.625 |
| 1 เดือน (เฉพาะใบรับฝากเงิน / บัตรเงินฝาก) | 1.65 | 1.65 | - | - | 1.65 |
| 2 เดือน | 1.65 | 1.65 | - | - | 1.65 |
| 3 เดือน | 1.75 | 1.75 | - | - | 1.75 |
| 6 เดือน | 1.90 | 1.90 | 1.90 | 1.90 | 1.90 |
| 9 เดือน | 2.00 | 2.00 | 2.00 | 2.00 | 2.00 |
| 12 เดือน | 2.00 | 2.00 | 2.00 | 2.00 | 2.00 |
| 18 เดือน | 2.25 | 2.25 | 2.25 | 2.25 | 2.25 |
| 24 เดือน | 2.50 | 2.50 | 2.50 | 2.50 | 2.50 |
| 36 เดือน | 2.75 | 2.75 | 2.75 | 2.75 | 2.75 |

หมายเหตุ " - " หมายถึง ไม่รับฝาก

เงื่อนไขการจ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก

เงื่อนไขทั่วไป

- บุคคลธรรมดา และ มูลนิธิ รวมถึง สมาคม และสถาบันที่ไม่แสวงหากำไร
- นิติบุคคลทั่วไป รวมถึง หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ องค์กรของรัฐ สหกรณ์ ห้างหุ้นส่วน
- กองทุน หมายถึง กองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล รวมถึง กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนประกันสังคม กองทุนเงินทดแทน สำนักงานประกันสังคม กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน บัญชีจองซื้อกองทุน
- เงินฝากประจำ (สมุดคู่ฝาก / ใบรับฝาก / บัตรเงินฝาก) วงเงินตั้งแต่ 1 ล้านบาทขึ้นไป ที่มีระยะเวลาครบกำหนด 18 เดือนขึ้นไป ธนาคารอาจพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส หรือเมื่อครบกำหนด
- วิธีการคิดดอกเบี้ยเงินฝากกระแสรายวันพิเศษ, เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ ธนาคารคำนวณดอกเบี้ยเป็นรายวัน จากยอดเงินคงเหลือในบัญชี ณ สิ้นวัน จากอัตราดอกเบี้ยตามวงเงินที่ประกาศในขณะนั้น โดยธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง ในเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคมของทุกปี
- บัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ (Non-Resident Baht Account : NRBA) ซึ่งจะต้องมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน มีเงื่อนไขดังนี้
 - เงินฝากกระแสรายวัน / กระแสรายวันพิเศษ / ออมทรัพย์ / ออมทรัพย์พิเศษ ไม่จ่ายดอกเบี้ย
 - เงินฝากประจำ 3 เดือน ไม่รับฝาก
 - เงินฝากประจำ 6, 9, 12, 18, 24, 36 เดือน กรณีการถอนเงินฝากก่อนครบกำหนดระยะเวลาการฝาก ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยสำหรับระยะเวลาฝากจริงในอัตรา ร้อยละ 0.50 ต่อปี เว้นแต่การถอนเงินฝาก ก่อนระยะเวลา 6 เดือนนับตั้งแต่วันฝาก ธนาคารจะไม่จ่ายดอกเบี้ย
- ธนาคารอาจพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากเพิ่มเติมให้แก่ลูกค้าตามความเหมาะสมในแต่ละกรณี โดยพิจารณาจากความสัมพันธ์โดยรวม หรือมูลค่าทางธุรกิจที่ลูกค้ามีหรือจะมีกับธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มของธนาคาร สภาวะการของอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงิน และความต้องการระดมเงินฝากของธนาคารในแต่ละช่วงเวลา แต่ทั้งนี้ไม่เกินกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ธนาคารประกาศจ่ายแก่ผู้ฝากเงินประเภทเดียวกัน ที่มีประเภทเงินฝากและระยะเวลาการฝากเดียวกัน บวกด้วยร้อยละ 0.50 ต่อปี
- อัตราดอกเบี้ยอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามความเหมาะสม หรือ เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจการเงินในแต่ละขณะ
- เงินฝากทุกประเภทของธนาคาร ยกเว้น เงินฝากในบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ NRBA (Non-Resident Baht Account) ได้รับการคุ้มครองเงินต้นและดอกเบี้ย จากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ตามจำนวนที่กฎหมายกำหนดดังนี้

| | ระยะเวลา | จำนวนที่คุ้มครอง |
|---------|-----------------------------------|------------------|
| ปีที่ 1 | 11 สิงหาคม 2551 - 10 สิงหาคม 2552 | เต็มจำนวน |
| ปีที่ 2 | 11 สิงหาคม 2552 - 10 สิงหาคม 2553 | เต็มจำนวน |
| ปีที่ 3 | 11 สิงหาคม 2553 - 10 สิงหาคม 2554 | เต็มจำนวน |
| ปีที่ 4 | 11 สิงหาคม 2554 - 10 สิงหาคม 2555 | 50 ล้านบาท |
| ปีที่ 5 | 11 สิงหาคม 2555 เป็นต้นไป | 1 ล้านบาท |

เงื่อนไขเงินฝากออมทรัพย์

- เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ มีเงื่อนไขการฝากดังนี้
 - คุณสมบัติผู้เปิดบัญชี เป็นบุคคลธรรมดา ลูกค้าสามารถมีบัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ ได้เพียงคนละ 1 บัญชี
 - จำนวนเงินในการเปิดบัญชีขั้นต่ำ 20,000 บาท
 - ลูกค้าจะไม่สามารถเบิกถอนหรือโอนเงินออกจากบัญชีจนทำให้ยอดคงเหลือต่ำกว่า 500 บาท ได้ภายในระยะเวลา 6 เดือนนับจากเดือนที่เปิดบัญชี
 - หากยอดเงินฝากเฉลี่ยในบัญชีต่ำกว่า 20,000 บาทต่อเดือน จะต้องเสียค่าธรรมเนียมรักษาบัญชีเดือนละ 100 บาท
 - การปิดบัญชีภายใน 6 เดือน นับตั้งแต่เดือนที่เริ่มฝาก จะต้องเสียค่าธรรมเนียม 500 บาท
- เงินฝากซูปเปอร์ออมทรัพย์ (Super Savings) มีเงื่อนไขการฝากดังนี้
 - คุณสมบัติผู้เปิดบัญชี เป็นบุคคลธรรมดา ลูกค้าสามารถมีบัญชีเงินฝากซูปเปอร์ออมทรัพย์ ได้เพียงคนละ 1 บัญชี และธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการเปิดเป็นบัญชีร่วม
 - จำนวนเงินในการเปิดบัญชีขั้นต่ำ 100,000 บาท
 - ลูกค้าสามารถถอนเงินจากบัญชีได้เดือนละ 2 ครั้ง โดยไม่จำกัดจำนวนเงิน การถอนเงินครั้งต่อไปในเดือนนั้น จะต้องเสียค่าธรรมเนียมครั้งละ 500 บาท
 - หากยอดเงินฝากเฉลี่ยในบัญชีต่ำกว่า 100,000 บาทต่อเดือน จะต้องเสียค่าธรรมเนียมรักษาบัญชีเดือนละ 100 บาท
 - การปิดบัญชีภายใน 6 เดือน นับตั้งแต่เดือนที่เริ่มฝาก จะต้องเสียค่าธรรมเนียม 500 บาท
 - ลูกค้าจะไม่สามารถเบิกถอนหรือโอนเงินออกจากบัญชีจนทำให้ยอดคงเหลือต่ำกว่า 500 บาท ได้ภายในระยะเวลา 6 เดือนนับจากเดือนที่เปิดบัญชี

เงื่อนไขการจ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก (ต่อ)

12. บุคคลธรรมดาที่มีบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ และเข้าร่วมโครงการบัญชีเงินฝากเพื่อการเข้าซื้อรถยนต์ ซึ่งจะได้รับโบนัสพิเศษและสิทธิพิเศษในการเข้าซื้อรถยนต์กับธนาคาร เมื่อปฏิบัติตามเป้าหมายและเงื่อนไขที่ระบุเมื่อเข้าร่วมโครงการ ตามรายละเอียดดังนี้

- 12.1 เมื่อเข้าร่วมโครงการ จะต้องกำหนดเป้าหมายในการฝากเงินในแต่ละเดือน ซึ่งไม่ต่ำกว่าเดือนละ 5,000 บาท
- 12.2 ระยะเวลาการฝาก 8 เดือน, 12 เดือน หรือ 18 เดือน ซึ่งระยะเวลาดังกล่าว ไม่สามารถเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง
- 12.3 นำฝากเงินอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง ต่อเนื่องทุกเดือน โดยฝากเงินให้จำนวนเงินรวมในแต่ละเดือนไม่ต่ำกว่าจำนวนที่ระบุไว้เมื่อตอนเข้าร่วมโครงการ หากจำนวนเงินรวมในแต่ละเดือนต่ำกว่าที่ระบุไว้ ถือว่าผิดเงื่อนไข
- 12.4 การขาดการฝากเงินในเดือนใดเดือนหนึ่งในช่วงระยะเวลาการฝาก ถือว่าผิดเงื่อนไข
- 12.5 การถอนเงินในช่วงระยะเวลาการฝาก ถือว่าผิดเงื่อนไข (สามารถถอนเงินได้โดยไม่ถือว่าผิดเงื่อนไข ตั้งแต่วันที่ 1 ของเดือนถัดจากเดือนที่ครบรอบระยะเวลาการฝาก เป็นต้นไป)
- 12.6 กรณีผิดเงื่อนไข จะเสียสิทธิการรับโบนัสพิเศษ และข้อเสนอสเปเชียลในการเข้าซื้อรถยนต์
- 12.7 เมื่อฝากครบกำหนดตามระยะเวลา และไม่ผิดเงื่อนไข

โบนัสพิเศษ จะคำนวณจากยอดเงินเฉลี่ยต่อเดือน และคำนวณให้ในอัตรา 10% ของอัตราดอกเบี้ยออมทรัพย์บุคคลธรรมดา (วงเงินต่ำสุด ตามประกาศธนาคาร ณ วันที่เข้าร่วมโครงการ) สำหรับระยะเวลาฝาก 8 เดือน และในอัตรา 20% ของอัตราดอกเบี้ยออมทรัพย์บุคคลธรรมดา (วงเงินต่ำสุด ตามประกาศธนาคาร ณ วันที่เข้าร่วมโครงการ) สำหรับระยะเวลาฝาก 12 เดือน และ 18 เดือน โดยธนาคารจะนำบัญชีให้ในวันทำการที่ 7 ของเดือนถัดจากเดือนที่ครบกำหนดระยะเวลาฝาก

ข้อเสนอสเปเชียลในการเข้าซื้อรถยนต์ ส่วนลดอัตราดอกเบี้ย (Flat Rate) 0.10% จากอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์ที่ธนาคารประกาศ ณ วันขอเข้าซื้อ

- 12.8 ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาการให้เข้าซื้อตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร

เงื่อนไขเงินฝากปลอดภาษี

13. บัญชีเงินฝากปลอดภาษี มีเงื่อนไขการฝากดังนี้

- 13.1 คุณสมบัติผู้เปิดบัญชี เป็นบุคคลธรรมดา
- 13.2 ระยะเวลาการฝาก 24 เดือนและ 36 เดือน
- 13.3 ฝากเงินเป็นจำนวนเท่าๆ กัน ต่อเนื่องทุกเดือน เดือนละ 1 ครั้ง และขาดการฝากเงินได้ ไม่เกิน 2 ครั้ง
- 13.4 การถอนเงินก่อนกำหนดตอนที่ธนาคารระบุไว้ ถือว่าผิดเงื่อนไขการฝาก
- 13.5 กรณีผิดเงื่อนไขการฝาก จะได้รับดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยผิดเงื่อนไข เท่ากับ ร้อยละ 0.50 ต่อปี และไม่ได้รับการยกเว้นภาษี
- 13.6 เงื่อนไข กรณีการยกเว้นภาษีดอกเบี้ยอื่นใดที่ไม่ได้กล่าวข้างต้น ธนาคารจะยึดถือปฏิบัติตามประกาศของอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ หรือที่จะมีการเปลี่ยนแปลงในภายหลัง
- 13.7 เงื่อนไขของการบริการดังกล่าว ธนาคารขอสงวนสิทธิ์การแก้ไขโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้เจ้าของบัญชีทราบล่วงหน้าแต่อย่างใด

เงื่อนไขเงินฝากประจำ (สมุดคู่ฝากประจำ)

14. กรณีการถอนเงินฝากก่อนครบกำหนดระยะเวลาการฝาก ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยสำหรับระยะเวลาฝากจริงในอัตราร้อยละ 0.50 ต่อปี ทั้งนี้ การถอนเงินฝากก่อนระยะเวลา 3 เดือนนับตั้งแต่วันฝาก ธนาคารจะไม่จ่ายดอกเบี้ย เว้นแต่ การถอนเงินก่อนครบกำหนดเพื่อเปลี่ยนการฝากเป็น บัตรเงินฝาก หรือ ตัวแลกเงิน และนำมาใช้เป็นหลักประกันการกู้เงิน หรือกรณีเปลี่ยนใช้ผลิตภัณฑ์อื่นที่กำหนดไว้ของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มของธนาคาร
15. สูตรในการคำนวณดอกเบี้ย มีดังนี้

$$\text{จำนวนดอกเบี้ยก่อนหักภาษี ณ ที่จ่าย} = \frac{(\text{เงินต้น} \times \text{อัตราดอกเบี้ย} \times \text{ระยะเวลาที่ฝากจริง})}{100 \times 365}$$

เงื่อนไขโครงการทิสโก้ซูเปอร์โบนัส

16. โครงการทิสโก้ซูเปอร์โบนัส ระหว่างวันที่ 1 มีนาคม 2554 – 29 กุมภาพันธ์ 2555
 - 16.1 ลูกค้ายที่มียอดเงินคงเหลือตั้งแต่ 1,000,000บาทขึ้นไป ในบัญชีซูเปอร์ออมทรัพย์ ณ สิ้นวันที่ 1 มีนาคม 2554
 - 16.2 การคำนวณเงินโบนัสพิเศษ ธนาคารจะพิจารณาจากยอดเงินคงเหลือในบัญชีของลูกค้า ณ สิ้นวันแต่ละวันตลอดระยะเวลาโครงการ โดยจะใช้ยอดเงินคงเหลือต่ำสุด เป็นเกณฑ์ในการจ่ายโบนัสพิเศษ โดยยอดเงินคงเหลือต่ำสุดทุก ๆ 1,000,000บาท ลูกค้าจะได้รับเงินโบนัสพิเศษจำนวน 1,000 บาท ทั้งนี้จำนวนโบนัสพิเศษสูงสุดที่ลูกค้าได้รับจะไม่เกิน 10,000 บาท
 - 16.3 ธนาคารจะจ่ายเงินโบนัสพิเศษเข้าบัญชีซูเปอร์ออมทรัพย์ที่เป็นไปตามเงื่อนไขของโครงการในวันที่ 1 มีนาคม 2555
 - 16.4 ธนาคารขอสงวนสิทธิ์จ่ายเงินโบนัสพิเศษ ในกรณีลูกค้ามียอดเงินคงเหลือต่ำกว่า 1,000,000 บาท ในบัญชีซูเปอร์ออมทรัพย์ ณ สิ้นวันใดวันหนึ่ง ตลอดระยะเวลาโครงการ
 - 16.5 เงื่อนไขอื่น ๆ เป็นไปตามประกาศของธนาคาร

เงื่อนไขการจ่ายดอกเบี้ยสำหรับใบรับฝากเงิน และบัตรเงินฝาก

17. ใบรับฝากเงิน และบัตรเงินฝาก เปิดให้บริการเฉพาะที่สำนักงานใหญ่ เท่านั้น
18. วงเงินของบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือลูกค้ากลุ่มเดียวกัน จะนับยอดเงินฝากรวมของบุคคลหรือกลุ่มลูกค้านั้น ๆ ซึ่งลูกค้ากลุ่มเดียวกัน หมายถึง ลูกค้าเครือญาติของรายใหญ่ รวมถึงผู้ดูแลจัดสรรเงินของลูกค้าในกลุ่ม หรือกลุ่มบริษัทในเครือ ผู้บริหาร และเจ้าหน้าที่ผู้ดูแลจัดสรรเงินขององค์กร หรือลูกค้าบัญชีร่วมที่มีชื่อบัญชีสัมพันธ์กัน
19. ธนาคารสามารถจ่ายอัตราดอกเบี้ย โดยนับรวมยอดเงินฝากประเภทต่าง ๆ รวมผลิตภัณฑ์อื่นของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มของธนาคาร
20. เงินฝากที่มีระยะเวลาครบกำหนดไม่ถึง 1 เดือน ธนาคารขอพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยประเภท 1 เดือน

เงื่อนไขการจ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก (ต่อ)

21. การนับระยะเวลา ธนาคารอาจพิจารณาณระยะเวลาตั้งแต่ 80 วันขึ้นไป เท่ากับ 3 เดือน, ระยะเวลาตั้งแต่ 165 วันขึ้นไป เท่ากับ 6 เดือน และ ระยะเวลาตั้งแต่ 350 วันขึ้นไป เท่ากับ 12 เดือน
22. กรณีการไถ่ถอนใบรับฝากเงิน และบัตรเงินฝากก่อนครบกำหนด ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.50 ต่อปี เว้นแต่ กรณีการไถ่ถอนก่อนกำหนดเพื่อเปลี่ยนการฝาก จากใบรับฝากเงินเป็นบัตรเงินฝาก หรือตัวแลกเงิน เพื่อนำมาใช้เป็นหลักประกันการกู้เงิน หรือกรณีเปลี่ยนใช้ผลิตภัณฑ์อื่นที่กำหนดไว้ของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มของธนาคาร
23. วิธีการคำนวณดอกเบี้ยเงินฝาก
- 23.1 กรณีไถ่ถอนเมื่อครบกำหนด

$$\text{จำนวนดอกเบี้ยก่อนหักภาษี ณ ที่จ่าย} = \frac{(\text{เงินต้น} \times \text{อัตราดอกเบี้ย} \times \text{ระยะเวลาที่ฝากจริง})}{100 \times 365}$$

- 23.2 กรณีไถ่ถอนก่อนครบกำหนด

$$\text{จำนวนดอกเบี้ยก่อนหักภาษี ณ ที่จ่าย} = \frac{(\text{เงินต้น} \times \text{อัตราดอกเบี้ยไถ่ถอนก่อนครบกำหนด} \times \text{ระยะเวลาที่ฝากจริง})}{100 \times 365}$$

ทั้งนี้ จำนวนวันที่ใช้ในการคำนวณจะนับจากวันที่รับฝากเงิน จนถึงวันที่จะไถ่ถอน

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
ตารางอัตราดอกเบี้ย/ส่วนลด ตัวแลกเงิน (ร้อยละต่อปี)
เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2554

ตารางแบบรายงานที่ 1

| ประเภทตัวแลกเงิน | ประเภทลูกค้า | | |
|---|--------------------------------|-----------------|--------|
| | ลูกค้าทั่วไป และ ธนบัตรเงินกิจ | | กองทุน |
| | บุคคลธรรมดา และ มูลนิธิ | นิติบุคคลทั่วไป | |
| ตัวแลกเงิน | | | |
| วงเงินตั้งแต่ 5 แสนบาท | | | |
| 1 เดือน | 1.90 | 1.90 | - |
| 3 เดือน | 2.00 | 2.00 | - |
| 6 เดือน | 2.15 | 2.15 | - |
| 9 เดือน | 2.25 | 2.25 | - |
| 12 เดือน | 2.25 | 2.25 | - |
| วงเงินตั้งแต่ 1 ล้านบาท | | | |
| เมื่อทวงถาม (เฉพาะลูกค้าธนบัตรเงินกิจ และกองทุน) | 1.25 | 1.25 | 1.00 |
| 1 เดือน | 1.90 | 1.90 | 1.90 |
| 2 เดือน | 1.90 | 1.90 | 1.90 |
| 3 เดือน | 2.00 | 2.00 | 2.00 |
| 6 เดือน | 2.15 | 2.15 | 2.15 |
| 9 เดือน | 2.25 | 2.25 | 2.25 |
| 12 เดือน | 2.25 | 2.25 | 2.25 |
| 18 เดือน | 2.50 | 2.50 | 2.50 |
| 24 เดือน | 2.75 | 2.75 | 2.75 |
| 36 เดือน | 3.00 | 3.00 | 3.00 |
| 42 เดือน | 3.25 | 3.25 | 3.25 |
| ตัวแลกเงินพิเศษ 3 เดือน แคมเปญตรุษจีน (ระหว่างวันที่ 1 – 15 กุมภาพันธ์ 2554) | 2.10 | 2.10 | - |

หมายเหตุ " - " หมายถึง ไม่รับฝาก

เงื่อนไขทั่วไป

1. บุคคลธรรมดา และ มูลนิธิ รวมถึง สมาคม และสถาบันที่ไม่แสวงหากำไร
2. นิติบุคคลทั่วไป รวมถึง หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ องค์การของรัฐ สหกรณ์ ห้างหุ้นส่วน
3. กองทุน หมายถึง กองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล รวมถึง กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนประกันสังคม กองทุนเงินทดแทน สำนักงานประกันสังคม กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน บัญชีของชื่อกองทุน
4. ตัวแลกเปลี่ยนที่มีระยะเวลาครบกำหนดไม่ถึง 1 เดือน ธนาคารอาจพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยประเภท 1 เดือน
5. อัตราดอกเบี้ยอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามความเหมาะสม หรือ เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจการเงินในแต่ละขณะ

เงื่อนไขการจ่ายดอกเบี้ยสำหรับลูกค้าทั่วไป

6. กรณีการรับซื้อคืนตัวแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่กำหนด ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยสำหรับระยะเวลาฝากจริงในอัตราร้อยละ 0.50 ต่อปี เว้นแต่ การรับซื้อคืนตัวแลกเปลี่ยนก่อนระยะเวลา 3 เดือนนับตั้งแต่วันที่ฝาก ธนาคารจะไม่จ่ายดอกเบี้ย
7. การนับระยะเวลาของตัวแลกเปลี่ยน กรณีที่ระยะเวลาของตัวแลกเปลี่ยนไม่ถึงระยะเวลาตามประกาศของธนาคาร ธนาคารจะถือเอาอัตราดอกเบี้ยของระยะเวลาที่ต่ำกว่าเป็นเกณฑ์ในการคำนวณดอกเบี้ย เช่น ระยะเวลา 7 เดือน และ 8 เดือน จะคิดดอกเบี้ยตามอัตราระยะเวลา 6 เดือน
8. ตัวแลกเปลี่ยน ที่มีระยะเวลาครบกำหนด 18 เดือนขึ้นไป ธนาคารอาจพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส รายครึ่งปี หรือเมื่อครบกำหนด
9. สูตรในการคำนวณดอกเบี้ย มีดังนี้

$$\text{จำนวนดอกเบี้ยก่อนหักภาษี ณ ที่จ่าย} = \frac{(\text{เงินต้น} \times \text{อัตราดอกเบี้ยตัวแลกเปลี่ยน} \times \text{จำนวนวัน})}{100 \times 365}$$

เงื่อนไขการจ่ายดอกเบี้ยสำหรับลูกค้าธนปถิณกิจ และกองทุน

10. วงเงินของบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือลูกค้ากลุ่มเดียวกัน จะนับยอดเงินฝากรวมของบุคคลหรือกลุ่มลูกค้านั้น ๆ ซึ่งลูกค้ากลุ่มเดียวกัน หมายถึง ลูกค้าเครือญาติของรายใหญ่ รวมถึงผู้ดูแลจัดสรรเงินของลูกค้าในกลุ่ม หรือกลุ่มบริษัทในเครือ ผู้บริหาร และเจ้าหน้าที่ผู้ดูแลจัดสรรเงินขององค์กร หรือลูกค้าบัญชีร่วมที่มีชื่อบัญชีสัมพันธ์กัน
11. ธนาคารสามารถจ่ายอัตราดอกเบี้ย โดยนับรวมยอดเงินฝากประเภทต่าง ๆ รวมผลิตภัณฑ์อื่นของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มของธนาคาร
12. การนับระยะเวลา ธนาคารอาจพิจารณานับระยะเวลาตั้งแต่ 80 วันขึ้นไป เท่ากับ 3 เดือน, ระยะเวลาตั้งแต่ 165 วันขึ้นไป เท่ากับ 6 เดือน และ ระยะเวลาตั้งแต่ 350 วันขึ้นไป เท่ากับ 12 เดือน
13. การรับซื้อคืนตัวแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่กำหนด ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.50 ต่อปี เว้นแต่ กรณีเปลี่ยนแปลงใช้ผลิตภัณฑ์อื่นของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มของธนาคาร
14. ตัวแลกเปลี่ยน ที่มีระยะเวลาครบกำหนด 18 เดือนขึ้นไป ธนาคารอาจพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส รายครึ่งปี หรือเมื่อครบกำหนด
15. วิธีการคำนวณดอกเบี้ยตัวแลกเปลี่ยน

15.1 ตัวแลกเปลี่ยนประเภทจ่ายเมื่อครบกำหนด

15.1.1 กรณีได้ถอนเมื่อครบกำหนด

$$\text{จำนวนดอกเบี้ยก่อนหักภาษี ณ ที่จ่าย} = \frac{(\text{เงินต้น} \times \text{อัตราดอกเบี้ยตามหน้าตัว} \times \text{จำนวนวัน})}{100 \times 365}$$

15.1.2 กรณีได้ถอนก่อนครบกำหนด

$$\text{จำนวนดอกเบี้ยก่อนหักภาษี ณ ที่จ่าย} = \frac{(\text{เงินต้น} \times \text{อัตราดอกเบี้ยได้ถอนก่อนครบกำหนด} \times \text{จำนวนวัน})}{100 \times 365}$$

ทั้งนี้ จำนวนวันที่จะใช้ในการคำนวณจะนับจากวันที่ซื้อตัวแลกเปลี่ยน จนถึงวันที่จะถอนตัวแลกเปลี่ยน

15.2 ตัวแลกเปลี่ยนประเภทจ่ายส่วนลด

$$\text{จำนวนเงินจ่ายซื้อก่อนรวมภาษี ณ ที่จ่าย} = \frac{\text{จำนวนเงินหน้าตัวแลกเปลี่ยน}}{1 + (\text{อัตราส่วนลด} \times \text{จำนวนวัน}) / 365}$$

16. ธนาคารอาจพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยหรือส่วนลดของตัวแลกเปลี่ยนเพิ่มให้แก่ลูกค้าตามความเหมาะสมในแต่ละกรณี โดยพิจารณาจากความสัมพันธ์โดยรวม หรือมูลค่าทางธุรกิจที่ลูกค้ามีหรือจะมีกับธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มของธนาคาร สภาวะการณ์ของอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงิน และความต้องการระดมเงินฝากของธนาคารในแต่ละช่วงเวลา แต่ทั้งนี้ไม่เกินกว่าอัตราดอกเบี้ยหรือส่วนลดของตัวแลกเปลี่ยนที่ธนาคารประกาศจ่ายแก่ลูกค้าประเภทเดียวกัน ที่มีประเภทตัวแลกเปลี่ยนและอายุตัวแลกเปลี่ยนเดียวกัน บวกด้วยร้อยละ 0.50 ต่อปี ยกเว้น ตัวแลกเปลี่ยนที่นำมาเป็นประกันสำหรับสินเชื่อธุรกิจที่มีตัวแลกเปลี่ยนเป็นหลักประกัน (Loan against Bill of Exchange) ในวงเงินตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป ธนาคารจะพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยหรือส่วนลดของตัวแลกเปลี่ยนเพิ่มจากอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารประกาศไม่เกินร้อยละ 1.00 ต่อปี

(นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
สายธุรกิจธนบดีธนกิจ และบริการธนาคาร
ประกาศ ณ วันที่ 31 มกราคม 2554