

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)
ตารางอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเปลี่ยนที่เสนอขายในวงจำกัด
เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 24 กันยายน 2555

(ร้อยละต่อปี)

ประเภทตัวแลกเปลี่ยน	ประเภทลูกค้า				
	บุคคลธรรมดา	นิติบุคคลทั่วไป	นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร	ราชการ	สถาบัน
วงเงินตั้งแต่ 100,000,000 บาท					
<u>1 เดือน</u>	2.500	2.500	2.500	-	2.500
<u>3 เดือน</u>	2.750	2.750	2.750	-	2.750
<u>6 เดือน</u>	2.950	2.950	2.950	-	2.875
<u>12 เดือน</u>	3.100	3.100	3.100	-	3.000

ผู้มีอำนาจลงนาม 

(นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ)
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
ประกาศ ณ วันที่ 21 กันยายน 2555

เงื่อนไขทั่วไปเกี่ยวกับตัวแลกเปลี่ยนที่เสนอขายในวงจำกัด

- ธนาคารจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามระยะเวลาและวงเงินที่ระบุไว้ในตัวแลกเปลี่ยนและประเภทของลูกค้านั้นที่ได้ประกาศไว้
- ประเภทต่าง ๆ ของลูกค้า
 - บุคคลธรรมดา
 - นิติบุคคลทั่วไป หมายถึง บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด ห้างหุ้นส่วนจำกัด ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล กิจการร่วมค้าที่เป็นนิติบุคคล บริษัทประกันภัย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โรงพยาบาล
 - นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร หมายถึง มูลนิธิ สมาคม วัด โบสถ์ สภาศาสนาไทย สถาบันการกุศลที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อแสวงหากำไร สถาบันการศึกษา
 - สถาบัน หมายถึง กองทุน กองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล กองทุนบำนาญหรือบำนาญข้าราชการ กองทุนประกันสังคมสำนักงานประกันสังคม บริษัทบริหารสินทรัพย์ บริษัทประกันชีวิต สาหรณ์ออมทรัพย์ ชุมชนสหกรณ์
- ในกรณีที่ตัวแลกเปลี่ยนมีกำหนดระยะเวลาแตกต่างจากระยะเวลาที่กำหนดไว้ในประกาศ ธนาคารจะพิจารณากำหนดดอกเบี้ยในอัตราไม่น้อยกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดสำหรับระยะเวลาของตัวแลกเปลี่ยนที่สั้นกว่าในช่วงระยะเวลานั้น ๆ แต่อย่างไรก็ตาม อัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารกำหนดจะไม่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดสำหรับระยะเวลาของตัวแลกเปลี่ยนที่ยาวกว่าในช่วงระยะเวลานั้นตามที่ธนาคารเห็นสมควร
- อัตราดอกเบี้ยตามประกาศของธนาคารนั้น จะไม่นำมาใช้กับตัวแลกเปลี่ยนที่ธนาคารออกเพื่อผู้ซื้อจากสถาบันการเงินอื่น
- ในกรณีที่ลูกค้าได้ถอนตัวแลกเปลี่ยนก่อนครบกำหนดใช้เงิน ธนาคารสงวนสิทธิในการจ่ายดอกเบี้ยตามจำนวนวันที่ลูกค้าถือจริงในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 ต่อปี หรือไม่เกินกว่าอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารตกลงไว้ตามที่เห็นสมควร ทั้งนี้ ธนาคารสงวนสิทธิในการไม่ชำระคืนเงินก่อนวันครบกำหนดใช้เงิน
- ในกรณีที่ลูกค้าต้องการได้ถอนตัวแลกเปลี่ยนก่อนครบกำหนด ธนาคารสงวนสิทธิในการให้ลูกค้าส่งมอบตัวแลกเปลี่ยนให้แก่ธนาคารล่วงหน้าอย่างน้อย 2 วันทำการ
- ในวันที่ทำการ ธนาคารอาจกำหนดอัตราดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารได้ตกลงไว้ล่วงหน้าไม่เกิน 4 วันทำการ
- ธนาคารอาจกำหนดอัตราดอกเบี้ยโดยนับรวมยอดเงินฝาก ตัวแลกเปลี่ยน รวมทั้งผลิตภัณฑ์อื่น ๆ ยกเว้นเงินฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ที่ใช้สมุดคู่ฝากของลูกค้าคนเดียวกัน หรือกลุ่มลูกค้าเดียวกันรวมกัน ทั้งนี้ กลุ่มลูกค้าเดียวกันหมายถึง ลูกค้าที่เป็นเครือญาติของลูกค้ารายใหญ่ รวมถึงผู้ดูแลจัดสรรเงินของลูกค้าในกลุ่มเดียวกัน หรือกลุ่มบริษัทในเครือ ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ผู้ดูแลบัญชีจัดสรรขององค์กร หรือลูกค้าบัญชีร่วมที่มีชื่อบัญชีสัมพันธ์กัน
- ธนาคารสงวนสิทธิในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยสำหรับตัวแลกเปลี่ยนที่ใช้เป็นประกันการปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบของบุคคลใดๆ แตกต่างจากประกาศของธนาคารได้
- ธนาคารสงวนสิทธิที่จะพิจารณากำหนดอัตราดอกเบี้ยมากกว่าอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารประกาศไม่เกินร้อยละ 0.5 ต่อปี
- ในกรณีที่วันครบกำหนดใช้เงินตามตัวแลกเปลี่ยนตรงกับวันหยุดทำการของธนาคาร ให้ถือเอาวันทำการวันแรกต่อจากวันหยุดทำการนั้นเป็นวันครบกำหนดใช้เงิน ทั้งนี้ ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยให้สำหรับวันหยุดทำการนั้น ตามอัตราดอกเบี้ยที่ปรากฏบนหน้าตัวแลกเปลี่ยน
- ธนาคารสงวนสิทธิที่จะพิจารณาไม่จ่ายดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นภายหลังวันที่ครบกำหนดใช้เงินแล้ว
- ธนาคารมีบริการเป็นผู้ดูแลและเก็บรักษาตัวแลกเปลี่ยนของลูกค้า โดยไม่คิดค่าบริการ
- การให้บริการด้านตัวแลกเปลี่ยนจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ เงื่อนไขและวิธีการเกี่ยวกับการคำนวณและการชำระคืนเงินต้นและผลตอบแทนของตัวแลกเปลี่ยนที่ธนาคารกำหนด รวมถึงค่าธรรมเนียม ค่าบริการและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องนอกเหนือจากที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้ ให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารที่เกี่ยวข้องด้วย
- ธนาคารสงวนสิทธิในการแก้ไข เปลี่ยนแปลง และ/หรือ เพิ่มเดิมเงื่อนไข โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า
- วิธีการคำนวณดอกเบี้ยของตัวแลกเปลี่ยน
 - กรณีที่ลูกค้าได้ถอนตัวแลกเปลี่ยนในวันครบกำหนดใช้เงิน
ดอกเบี้ยตัวแลกเปลี่ยน = (เงินต้นตามหน้าตัว * อัตราดอกเบี้ยตามหน้าตัว * จำนวนวัน) / 365*100
จำนวนเงินที่จะได้รับเมื่อครบกำหนด = เงินต้นตามหน้าตัว + ดอกเบี้ย - ภาษีหัก ณ ที่จ่าย
ทั้งนี้ จำนวนวัน หมายถึง จำนวนวันนับแต่วันที่ซื้อตัวแลกเปลี่ยนจนถึงวันก่อนวันครบกำหนดใช้เงิน
 - กรณีที่ลูกค้าได้ถอนตัวแลกเปลี่ยนก่อนวันครบกำหนดใช้เงิน
ดอกเบี้ยตัวแลกเปลี่ยน = (เงินต้นตามหน้าตัว * อัตราดอกเบี้ยที่ถอนก่อนครบกำหนด * จำนวนวัน) / 365*100
จำนวนเงินที่จะได้รับ = เงินต้นตามหน้าตัว + ดอกเบี้ย - ภาษีหัก ณ ที่จ่าย
ทั้งนี้ จำนวนวัน หมายถึง จำนวนวันนับแต่วันที่ออกตัวแลกเปลี่ยนจนถึงวันที่ได้ถอนตัวแลกเปลี่ยน
- ผู้รับเงินตามตัวแลกเปลี่ยนมีฐานะเป็นเจ้าของ และเงินต้นและดอกเบี้ยตามตัวแลกเปลี่ยนจะไม่ได้รับความคุ้มครองตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก
- ธนาคารเสนอขายตัวแลกเปลี่ยนในวงจำกัดและมีลักษณะตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนเท่านั้น ธนาคารสงวนสิทธิในการใช้ดุลยพินิจในการขายตัวแลกเปลี่ยนแก่ลูกค้า

ประกาศนี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 24 กันยายน 2555 เป็นต้นไป

ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ลงชื่อ 

(นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ)

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่