

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)
ตารางอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเปลี่ยนที่เสนอขายในวงจำกัด
เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 9 มกราคม 2556

(ร้อยละต่อปี)

ประเภทตัวแลกเปลี่ยน	ประเภทลูกค้า				
	บุคคลธรรมดา	นิติบุคคลทั่วไป	นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร	ราชการ	สถาบัน
วงเงินตั้งแต่ 100,000,000 บาท					
1 เดือน	2.375	2.375	2.375	-	2.375
3 เดือน	2.750	2.750	2.750	-	2.750
6 เดือน	2.850	2.850	2.850	-	2.850
12 เดือน	3.000	3.000	3.000	-	3.000

ผู้มีอำนาจลงนาม.....



(นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ)
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
ประกาศ ณ วันที่ 8 มกราคม 2556

เงื่อนไขทั่วไปเกี่ยวกับตั๋วแลกเงินที่เสนอขายในวงจำกัด

- ธนาคารจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามระยะเวลาและวงเงินที่ระบุไว้ในตั๋วแลกเงินและประเภทของลูกค้ำตามที่ได้ประกาศไว้
- ประเภทต่าง ๆ ของลูกค้ำ
 - บุคคลธรรมดา
 - นิติบุคคลทั่วไป หมายถึง บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด ห้างหุ้นส่วนจำกัด ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล กิจการร่วมค้าที่เป็นนิติบุคคล บริษัทประกันภัยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โรงพยาบาล
 - นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร หมายถึง มูลนิธิ สมาคม วัด โบสถ์ สภาศาสนาไทย สถาบันการกุศลที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อแสวงหากำไรสถาบันการศึกษา
 - สถาบัน หมายถึง กองทุน กองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนประกันสังคมสำนักงานประกันสังคม บริษัทบริหารสินทรัพย์ บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมชมสหกรณ์
- ในกรณีที่ตั๋วแลกเงินมีกำหนดระยะเวลาแตกต่างจากระยะเวลาที่กำหนดไว้ในประกาศ ธนาคารจะพิจารณากำหนดดอกเบี้ยในอัตราไม่น้อยกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดสำหรับระยะเวลาของตั๋วแลกเงินที่สั้นกว่าในช่วงระยะเวลานั้น ๆ แต่อย่างไรก็ตาม อัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารกำหนดจะไม่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดสำหรับระยะเวลาของตั๋วแลกเงินที่ยาวกว่าในช่วงระยะเวลานั้นตามที่ธนาคารเห็นสมควร
- อัตราดอกเบี้ยตามประกาศของธนาคารนั้น จะไม่นำมาใช้กับตั๋วแลกเงินที่ธนาคารออกเพื่อผู้รับจากสถาบันการเงินอื่น
- ในกรณีที่ลูกค้ำได้ถอนตั๋วแลกเงินก่อนครบกำหนดใช้เงิน ธนาคารสงวนสิทธิในการจ่ายดอกเบี้ยตามจำนวนวันที่ลูกค้ำถือจริงในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 ต่อปีหรือไม่เกินกว่าอัตราดอกเบี้ยตามที่ธนาคารตกลงไว้ตามที่เห็นสมควร ทั้งนี้ ธนาคารสงวนสิทธิในการไม่ชำระคืนเงินก่อนวันครบกำหนดใช้เงิน
- ในกรณีที่ลูกค้ำต้องการได้ถอนตั๋วแลกเงินก่อนครบกำหนด ธนาคารสงวนสิทธิในการให้ลูกค้ำส่งมอบตั๋วแลกเงินให้แก่ธนาคารล่วงหน้าอย่างน้อย 2 วันทำการ
- ในวันที่ทำรายการ ธนาคารอาจกำหนดอัตราดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารได้ตกลงไว้ล่วงหน้าไม่เกิน 4 วันทำการ
- ธนาคารอาจกำหนดอัตราดอกเบี้ยโดยนับรวมยอดเงินฝาก ตั๋วแลกเงิน รวมทั้งผลิตภัณฑ์อื่น ๆ ยกเว้นเงินฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ที่ใช้สมุดคู่ฝากของลูกค้ำคนเดียวกัน หรือกลุ่มลูกค้ำเดียวกันรวมกัน ทั้งนี้ กลุ่มลูกค้ำเดียวกันหมายถึง ลูกค้ำที่เป็นเครือญาติของลูกค้ำรายใหญ่ รวมถึงผู้ดูแลจัดสรรเงินของลูกค้ำในกลุ่มเดียวกัน หรือกลุ่มบริษัทในเครือ ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ผู้ดูแลบัญชีจัดสรรขององค์กร หรือลูกค้ำบัญชีร่วมที่มีชื่อบัญชีสัมพันธ์กัน
- ธนาคารสงวนสิทธิในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยสำหรับตั๋วแลกเงินที่ใช้เป็นประจำการปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบของบุคคลใดๆ แตกต่างจากประกาศของธนาคารได้
- ธนาคารสงวนสิทธิที่จะพิจารณากำหนดอัตราดอกเบี้ยมากกว่าอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารประกาศไม่เกินร้อยละ 0.5 ต่อปี
- ในกรณีที่วันครบกำหนดใช้เงินตามตั๋วแลกเงินตรงกับวันหยุดทำการของธนาคาร ให้ถือเอาวันทำการวันแรกต่อจากวันหยุดทำการนั้นเป็นวันครบกำหนดใช้เงิน ทั้งนี้ ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยให้สำหรับวันหยุดทำการนั้น ตามอัตราดอกเบี้ยที่ปรากฏบนหน้าตั๋วแลกเงิน
- ธนาคารสงวนสิทธิที่จะพิจารณาไม่จ่ายดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นภายหลังวันที่ครบกำหนดใช้เงินแล้ว
- ธนาคารมีบริการเป็นผู้ดูแลและเก็บรักษาตั๋วแลกเงินของลูกค้ำ โดยไม่คิดค่าบริการ
- การให้บริการด้านตั๋วแลกเงินจะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ เงื่อนไขและวิธีการเกี่ยวกับการคำนวณและการจ่ายชำระคืนเงินต้นและผลตอบแทนของตั๋วแลกเงินที่ธนาคารกำหนด รวมถึงค่าธรรมเนียม ค่าบริการและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องนอกเหนือจากที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้ ให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารที่เกี่ยวข้องด้วย
- ธนาคารสงวนสิทธิในการแก้ไข เปลี่ยนแปลง และ/หรือ เพิ่มเติมเงื่อนไขโดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้ำทราบล่วงหน้า
- วิธีการคำนวณดอกเบี้ยของตั๋วแลกเงิน
 - กรณีที่ลูกค้ำได้ถอนตั๋วแลกเงินในวันครบกำหนดใช้เงิน
ดอกเบี้ยตั๋วแลกเงิน = (เงินต้นตามหน้าตั๋ว * อัตราดอกเบี้ยตามหน้าตั๋ว * จำนวนวัน) / 365*100
จำนวนเงินที่จะได้รับเมื่อครบกำหนด = เงินต้นตามหน้าตั๋ว + ดอกเบี้ย - ภาษีหัก ณ ที่จ่าย
ทั้งนี้ จำนวนวัน หมายถึง จำนวนวันนับแต่วันที่ซื้อตั๋วแลกเงินจนถึงวันก่อนวันครบกำหนดใช้เงิน
 - กรณีที่ลูกค้ำได้ถอนตั๋วแลกเงินก่อนวันครบกำหนดใช้เงิน
ดอกเบี้ยตั๋วแลกเงิน = (เงินต้นตามหน้าตั๋ว * อัตราดอกเบี้ยได้ถอนก่อนครบกำหนด * จำนวนวัน) / 365*100
จำนวนเงินที่จะได้รับ = เงินต้นตามหน้าตั๋ว + ดอกเบี้ย - ภาษีหัก ณ ที่จ่าย
ทั้งนี้ จำนวนวัน หมายถึง จำนวนวันนับแต่วันที่ออกตั๋วแลกเงินจนถึงวันก่อนวันที่ได้ถอนตั๋วแลกเงิน
- ผู้รับเงินตามตั๋วแลกเงินมีฐานะเป็นเจ้าของหนี้ และเงินต้นและดอกเบี้ยตามตั๋วแลกเงินจะไม่ได้รับความคุ้มครองตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก
- ธนาคารเสนอขายตั๋วแลกเงินในวงจำกัดและมีลักษณะตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนเท่านั้น ธนาคารสงวนสิทธิในการใช้ดุลยพินิจในการขายตั๋วแลกเงินแก่ลูกค้ำ

ประกาศนี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม 2556 เป็นต้นไป

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ลงชื่อ.....

(นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ)

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่