

ตารางอัตราดอกเบี้ยบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (ร้อยละต่อปี)

เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2566

BSM-FCD 2/66

CD-INT

สกุลเงิน	ประเภทเงินฝาก	ประเภทลูกค้า			
		ผู้ที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ		ผู้ที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ	
		บุคคลธรรมดา (1)	นิติบุคคล (2)	บุคคลธรรมดา (3)	นิติบุคคล (4)
บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ ทีทีบี (ttb foreign currency deposit account)					
AUD	1. กระแสรายวัน	0.00	0.00	0.00	0.00
	2. ออมทรัพย์	1.00	0.00	1.00	0.00
	3. ประจํา				
	1 เดือน	1.50	0.05	1.50	0.05
	3 เดือน	2.00	0.05	2.00	0.05
EUR	1. กระแสรายวัน	0.00	0.00	0.00	0.00
	2. ออมทรัพย์	0.00	0.00	0.00	0.00
	3. ประจํา				
	1 เดือน	0.00	0.00	0.00	0.00
	3 เดือน	0.00	0.00	0.00	0.00
	6 เดือน	0.00	0.00	0.00	0.00
	9 เดือน	0.00	0.00	0.00	0.00
	12 เดือน	0.00	0.00	0.00	0.00
GBP	1. กระแสรายวัน	0.00	0.00	0.00	0.00
	2. ออมทรัพย์	1.00	0.05	1.00	0.05
	3. ประจํา				
	1 เดือน	1.50	0.05	1.50	0.05
	3 เดือน	2.00	0.05	2.00	0.05
	6 เดือน	2.20	0.10	2.20	0.10
	9 เดือน	0.00	0.00	0.00	0.00
	12 เดือน	0.00	0.00	0.00	0.00
JPY	1. กระแสรายวัน	0.00	0.00	0.00	0.00
	2. ออมทรัพย์	0.00	0.00	0.00	0.00
	3. ประจํา				
	1 เดือน	0.00	0.00	0.00	0.00
	3 เดือน	0.00	0.00	0.00	0.00
	6 เดือน	0.00	0.00	0.00	0.00
	9 เดือน	0.00	0.00	0.00	0.00
	12 เดือน	0.00	0.00	0.00	0.00
USD	1. กระแสรายวัน	0.00	0.00	0.00	0.00
	2. ออมทรัพย์	2.00	0.05	2.00	0.05
	3. ประจํา				
	1 เดือน	3.50	0.10	3.50	0.10
	3 เดือน	4.00	0.20	4.00	0.20
	6 เดือน	4.50	0.30	4.50	0.30
	9 เดือน	4.60	0.50	4.60	0.50
	12 เดือน	5.00	0.60	5.00	0.60

รายละเอียด เงื่อนไขในการจ่ายดอกเบี้ย และเงื่อนไขอื่นๆ อยู่หน้า 3-4

ตารางอัตราดอกเบี้ยบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (ร้อยละต่อปี)

เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2566

BSM-FCD 2/66

CD-INT

สกุลเงิน	ประเภทเงินฝาก	ประเภทลูกค้า			
		ผู้ที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ		ผู้ที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ	
		บุคคลธรรมดา (1)	นิติบุคคล (2)	บุคคลธรรมดา (3)	นิติบุคคล (4)
บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ ทีทีบี (ttb foreign currency deposit account)					
CNY	1. กระแสรายวัน	0.00	0.00	0.00	0.00
	2. ออมทรัพย์	0.25	0.25	0.25	0.25
DKK	1. กระแสรายวัน	0.00	0.00	0.00	0.00
	2. ออมทรัพย์	0.00	0.00	0.00	0.00
CHF	1. กระแสรายวัน	0.00	0.00	0.00	0.00
	2. ออมทรัพย์	0.00	0.00	0.00	0.00
SGD	1. กระแสรายวัน	0.00	0.00	0.00	0.00
	2. ออมทรัพย์	0.00	0.00	0.00	0.00
CAD	1. กระแสรายวัน	0.00	0.00	0.00	0.00
	2. ออมทรัพย์	0.00	0.00	0.00	0.00
บัญชีสำหรับบริหารหลายสกุลเงิน ทีทีบี (ttb multi-currency account (MCA))					
AUD	1. กระแสรายวัน	-	0.00	-	0.00
	2. ออมทรัพย์	-	0.00	-	0.00
EUR	1. กระแสรายวัน	-	0.00	-	0.00
	2. ออมทรัพย์	-	0.00	-	0.00
GBP	1. กระแสรายวัน	-	0.00	-	0.00
	2. ออมทรัพย์	-	0.05	-	0.05
JPY	1. กระแสรายวัน	-	0.00	-	0.00
	2. ออมทรัพย์	-	0.00	-	0.00
USD	1. กระแสรายวัน	-	0.00	-	0.00
	2. ออมทรัพย์	-	0.08	-	0.08
CNY	1. กระแสรายวัน	-	0.00	-	0.00
	2. ออมทรัพย์	-	0.30	-	0.30
DKK	1. กระแสรายวัน	-	0.00	-	0.00
	2. ออมทรัพย์	-	0.00	-	0.00
CHF	1. กระแสรายวัน	-	0.00	-	0.00
	2. ออมทรัพย์	-	0.00	-	0.00
SGD	1. กระแสรายวัน	-	0.00	-	0.00
	2. ออมทรัพย์	-	0.00	-	0.00
CAD	1. กระแสรายวัน	-	0.00	-	0.00
	2. ออมทรัพย์	-	0.00	-	0.00

รายละเอียด เงื่อนไขในการจ่ายดอกเบี้ย และเงื่อนไขอื่นๆ อยู่หน้า 3-4

2/4



รายละเอียดเงื่อนไขของเงินฝากเงินตราต่างประเทศ ทีทีบี และ เงื่อนไขในการจ่ายดอกเบี้ย

ลักษณะทั่วไปของบัญชี เงินฝากเงินตราต่างประเทศ ทีทีบี

- บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ เป็นบัญชีเงินฝากสำหรับลูกค้าบุคคลและนิติบุคคล โดยสกุลเงินที่ให้บริการได้แก่ ดอลลาร์สหรัฐ, ยูโร, เยน, ปอนด์สเตอร์ลิง, ดอลลาร์ออสเตรเลีย, แคนาดาดอลลาร์, สิงคโปร์ดอลลาร์, ฟรังก์สวิส, โครนเดนมาร์ก และ หยวน
- เงินฝากเงินตราต่างประเทศ ไม่ได้รับความคุ้มครองเงินต้นและดอกเบี้ย จากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ตาม พ.ร.บ. สถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม)

บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ ทีทีบี ประเภทออมทรัพย์และเงื่อนไขในการจ่ายดอกเบี้ย

- เงินฝากเงินตราต่างประเทศ ประเภทออมทรัพย์ ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง ณ สิ้นเดือน มิ.ย. และ ธ.ค. ของทุกปี
- วิธีการคำนวณดอกเบี้ย และฐานจำนวนวันที่ใช้ในการคำนวณดอกเบี้ย

จำนวนเงินต้น X อัตราดอกเบี้ย X จำนวนวันที่ฝากจริง

(360 หรือ 365) X 100

- สกุล USD, EUR, JPY, AUD, CAD, CHF, DKK, CNY ใช้ฐาน 360 วันต่อปี ในการคำนวณ
- สกุล GBP, SGD ใช้ฐาน 365 วันต่อปี ในการคำนวณ

บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ ทีทีบี ประเภทประจำและเงื่อนไขในการจ่ายดอกเบี้ย

- เงินฝากเงินตราต่างประเทศ ประเภทประจำ ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดระยะเวลาฝาก 1 เดือน 3 เดือน 6 เดือน 9 เดือน หรือ 12 เดือน (แล้วแต่กรณี)

กรณีที่ลูกค้าถอนเงินในบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ ประเภทประจำก่อนครบกำหนดระยะเวลาฝาก มีเงื่อนไขการจ่ายดอกเบี้ยดังนี้

- มีระยะเวลาฝากไม่ถึง 3 เดือน ไม่จ่ายดอกเบี้ย
- มีระยะเวลาฝากมาแล้วเกิน 3 เดือน จ่ายตามระยะเวลาที่ฝากไว้จริง โดยหักเบี้ยปรับ 1.5% จากอัตราดอกเบี้ยที่ตกลงไว้
- ดอกเบี้ยของบัญชี เงินฝากเงินตราต่างประเทศบางสกุลที่หักเบี้ยปรับแล้วมีค่าติดลบ ไม่จ่ายดอกเบี้ย

- บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ ประเภทประจำ (ทุกประเภท) ที่ฝากอยู่ก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้ ยังคงได้รับอัตราดอกเบี้ยเดิม จนกว่าจะครบกำหนด

เงื่อนไขทั่วไปสำหรับการจ่ายดอกเบี้ย

- อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก สำหรับเงินฝากเงินตราต่างประเทศ ทีทีบี เป็นไปตามประกาศข้างต้น
- ภาษีหัก ณ ที่จ่ายสำหรับดอกเบี้ยเงินฝาก และค่าธรรมเนียมต่างๆในการโอนเงินเข้า หรือโอนเงินออก ธนาคารจะเรียกเก็บจากเจ้าของบัญชี
- เงื่อนไขในการรับฝากเงินและจ่ายดอกเบี้ยเป็นไปตามที่ธนาคารกำหนด
- ผู้สนใจสามารถติดต่อสอบถามรายละเอียดการให้บริการบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ ทีทีบี เพิ่มเติมได้ที่ ศูนย์บริการลูกค้าธุรกิจ ทีทีบี 02-643-7000 ในวันจันทร์ – วันศุกร์ เวลา 8.00 – 18.00 น. ยกเว้นวันหยุดธนาคาร

รายละเอียดเงื่อนไขของบัญชีสำหรับบริหารหลายสกุลเงิน ทีทีบี (ttb multi-currency account (MCA))และเงื่อนไขในการจ่ายดอกเบี้ย

ลักษณะทั่วไปของบัญชีสำหรับบริหารหลายสกุลเงิน ทีทีบี

- บัญชีสำหรับบริหารหลายสกุลเงิน ทีทีบี เป็นบัญชีเงินฝากสำหรับลูกค้านิติบุคคลที่รองรับหลายสกุลเงิน โดยมีบัญชีหลักเป็นสกุลไทยบาท และมีบริการสกุลต่างประเทศอยู่ภายใต้ เลขที่บัญชีเดียวกัน โดยผู้ขอใช้บริการ สามารถทำธุรกรรมได้หลายสกุลเงินตราต่างประเทศตามที่ธนาคารกำหนด ซึ่ง ณ วันที่ประกาศนี้ได้แก่ ดอลลาร์สหรัฐ, ยูโร, เยน, ปอนด์สเตอร์ลิง, ดอลลาร์ออสเตรเลีย, แคนาดาดอลลาร์, สิงคโปร์ดอลลาร์, ฟรังก์สวิส, โครนเดนมาร์ก และ หยวน
- ไม่สามารถเบิกถอนเงินสดในสกุลเงินตราต่างประเทศได้
- บัญชีบริหารหลายสกุลเงิน ทีทีบี สกุลเงินต่างประเทศไม่ได้รับความคุ้มครองเงินต้นและดอกเบี้ยจากสถาบันคุ้มครองเงินฝากตาม พ.ร.บ. สถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม)

ลักษณะเฉพาะของบัญชีสำหรับบริหารหลายสกุลเงิน ทีทีบี ประเภทออมทรัพย์และเงื่อนไขในการจ่ายดอกเบี้ย

4. เป็นบริการเงินฝากสกุลต่างประเทศที่ไม่มีสมุดคู่ฝาก โดยจะมีสมุดคู่ฝากเป็นหลักฐานในการรับฝากเงินเฉพาะสกุลไทยบาทเท่านั้น
5. ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง ณ สิ้นเดือน มิ.ย. และ ธ.ค. ของทุกปี โดยจะจ่ายดอกเบี้ยให้ตามแต่ละสกุลเงินทั้งสกุลไทยบาทและสกุลต่างประเทศ สำหรับสกุลไทยบาท ให้เป็นไปตามประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสกุลไทยบาทของธนาคาร
6. วิธีการคำนวณดอกเบี้ย และฐานจำนวนวันที่ใช้ในการคำนวณดอกเบี้ย สำหรับสกุลต่างประเทศ

$$\text{จำนวนเงินต้น} \times \text{อัตราดอกเบี้ย} \times \text{จำนวนวันที่ฝากจริง}$$

$$(360 \text{ หรือ } 365) \times 100$$

- สกุล USD , EUR , JPY , AUD , CAD , CHF , DKK , CNY ใช้ฐาน 360 วันต่อปี ในการคำนวณ

- สกุล GBP , SGD ใช้ฐาน 365 วันต่อปี ในการคำนวณ

ลักษณะเฉพาะของบัญชีสำหรับบริหารหลายสกุลเงิน ทีทีบี ประเภทกระแสรายวันและเงื่อนไขในการจ่ายดอกเบี้ย

7. เป็นบริการเงินฝากที่ไม่มีสมุดคู่ฝากเป็นหลักฐาน ทั้งสกุลไทยบาทและสกุลต่างประเทศ
8. เป็นบริการเงินฝากประเภทไม่มีดอกเบี้ย ทั้งสกุลไทยบาทและสกุลต่างประเทศ

เงื่อนไขทั่วไปสำหรับการจ่ายดอกเบี้ย

9. อัตราดอกเบี้ยของบัญชีสำหรับบริหารหลายสกุลเงิน ทีทีบี เป็นไปตามประกาศธนาคารข้างต้น
10. ภาษีหัก ณ ที่จ่ายสำหรับดอกเบี้ยเงินฝาก และค่าธรรมเนียมต่างๆ ในการโอนเงินเข้า หรือ โอนเงินออก ธนาคารจะเรียกเก็บจากเจ้าของบัญชี
11. เงื่อนไขอื่นๆ ของผลิตภัณฑ์ นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น ท่านสามารถศึกษารายละเอียดได้จากข้อตกลงและเงื่อนไขที่ระบุอยู่ในส่วนท้ายของใบคำขอใช้บริการบัญชีสำหรับบริหารหลายสกุลเงิน ทีทีบี
12. ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และอัตราดอกเบี้ยตามความเหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจการเงินในแต่ละขณะ
13. ผู้สนใจสามารถติดต่อสอบถามรายละเอียดการให้บริการบัญชีสำหรับบริหารหลายสกุลเงิน ทีทีบี เพิ่มเติมได้ที่ศูนย์บริการลูกค้าธุรกิจ ทีทีบี 02-643-7000 ในวันจันทร์ – วันศุกร์ เวลา 8.00 – 18.00 น. ยกเว้นวันหยุดธนาคาร



(สมคิด ปรีชาสัมมกุล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน

ประกาศ ณ วันที่ 29 กันยายน 2566