



ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)  
TMB BANK PUBLIC COMPANY LIMITED

ตารางอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเงิน (ร้อยละต่อปี)

เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 2 กรกฎาคม 2553

BSMG-BE 7/53

CD-INT

ประเภทตัวแลกเงิน	ลูกค้าทั่วไป (1)	สถาบัน ที่ไม่แสวงหากำไร (2)	นิติบุคคล (3)	ราชการ (4)	กองทุน (5)	รัฐวิสาหกิจ (6)
1. อายุ 7 วัน - ตั้งแต่ 0.5 ล้านบาท	1.00	1.00	0.75	0.75	0.75	0.75
2. อายุ 14 วัน - ตั้งแต่ 0.5 ล้านบาท	1.00	1.00	0.75	0.75	0.75	0.75
3. อายุ 21 วัน - ตั้งแต่ 0.5 ล้านบาท	1.00	1.00	0.75	0.75	0.75	0.75
4. อายุ 1 เดือน - ตั้งแต่ 0.5 ล้านบาท	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
5. อายุ 2 เดือน - ตั้งแต่ 0.5 ล้านบาท	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
6. อายุ 3 เดือน - ตั้งแต่ 0.5 ล้านบาท	1.15	1.15	1.00	1.00	1.00	1.00
7. อายุ 6 เดือน - ตั้งแต่ 0.5 ล้านบาท	1.15	1.15	1.00	1.00	1.00	1.00
8. อายุ 12 เดือน - ตั้งแต่ 0.5 ล้านบาท	1.15	1.15	1.125	1.125	1.125	1.125
9. อายุ 36 เดือน (จ่ายดอกเบี้ยรายเดือน) - ตั้งแต่ 0.5 ล้านบาท	2.50	2.50	2.00	-	-	-

หมายเหตุ : '-' คือ ไม่รับฝาก

เงื่อนไขของตัวแลกเงินประเภทต่างๆ เงื่อนไขในการจ่ายดอกเบี้ย และความหมายของประเภทลูกค้า อยู่หน้าถัดไป



# ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) TMB BANK PUBLIC COMPANY LIMITED

## เงื่อนไขตัวแลกเงินและการจ่ายดอกเบี้ย

1. การซื้อตัวแลกเงินแต่ละฉบับต้องมีมูลค่าไม่ต่ำกว่า 500,000 บาท และส่วนที่เกินกว่า 500,000 บาทต้องเป็นจำนวนที่คูณของ 10,000 บาท
2. ผู้ลงทุนในตัวแลกเงินของธนาคารจะมีฐานะเป็นเจ้าของนี้ของธนาคาร โดยสถาบันคุ้มครองเงินฝากไม่ได้ให้การค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ยของตัวแลกเงิน
3. ลูกค้าน่าต้องมีบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ หรือบัญชีเงินฝากกระแสรายวันกับธนาคาร เพื่อการโอนเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยของตัวแลกเงินเมื่อถึงวันครบกำหนด ตามที่ระบุไว้ในใบคำขอซื้อตัวแลกเงิน
4. ตัวแลกเงินทุกประเภท ธนาคารชำระดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนด ตามที่ระบุไว้ในตัวแลกเงิน ยกเว้นตัวแลกเงินอายุ 36 เดือน ชำระดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดรายเดือน และธนาคารจะหักภาษี ณ ที่จ่ายตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร
5. กรณีได้ถอนก่อนครบกำหนดได้รับดอกเบี้ยตามประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ทั่วไป ณ วันที่ธนาคารออกตัวแลกเงิน
6. วิธีการคำนวณดอกเบี้ย =  $\frac{\text{จำนวนเงินต้น} \times \text{จำนวนวัน} \times \text{อัตราดอกเบี้ยตามหน้าตัว}}{365 \times 100}$

การนับจำนวนวัน จะนับตั้งแต่วันแรกที่ซื้อตัวแลกเงินจนถึงวันก่อนวันครบกำหนดตัวแลกเงิน

### ตัวอย่างวิธีคำนวณดอกเบี้ยตัวแลกเงิน

- วันที่ออกตัวแลกเงิน 21 ม.ค. 53 วันที่ครบกำหนด 21 เม.ย. 53 จำนวนวัน = 90 วัน (21 ม.ค.53 – 21 เม.ย. 53)
- จำนวนเงินที่ระบุหน้าตัวแลกเงิน 500,000 บาท อัตราดอกเบี้ยตัวแลกเงินต่อปี (ประกาศ ณ วันที่ซื้อตัวแลกเงิน) = 1.00%  
ดอกเบี้ยก่อนหักภาษี ณ ที่จ่าย =  $\frac{500,000 \times 90 \times 1.00}{365 \times 100} = 1,232.88$  บาท

365 X 100



# ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) TMB BANK PUBLIC COMPANY LIMITED

## เงื่อนไขอื่นๆ

1. ตัวแลกเปลี่ยนทุกประเภท ที่ซื้อก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับ จะได้รับดอกเบี้ยในอัตราเดิมจนกว่าจะครบกำหนด
  - ตัวแลกเปลี่ยน ประเภท Odd Period ลงทุนโดยนิติบุคคล วงเงินลงทุนรวมไม่น้อยกว่า 200 ล้านบาท ให้อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยตามประเภทตัวแลกเปลี่ยนที่มีระยะเวลาใกล้เคียงและสั้นกว่า
2. อัตราดอกเบี้ยตามประกาศข้างต้น ไม่ใช้กับลูกค้ำดังต่อไปนี้
  - 2.1 บัญชีลูกค้ำที่มีเงื่อนไขพิเศษหรือหนังสือสัญญาเดิมกับธนาคาร เช่นบัญชีการบริหารเงินสดของหน่วยงานราชการ/ รัฐวิสาหกิจ ให้เป็นไปตามเงื่อนไขพิเศษหรือหนังสือสัญญาเดิมที่ทำไว้กับธนาคาร
  - 2.2 สถาบันการเงิน ซึ่งประกอบด้วย ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์ สถาบันการเงินอื่นๆ และสถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน พ.ศ. 2523 ซึ่งให้ใช้ประกาศภายในของธนาคารเรื่องอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเปลี่ยนสำหรับสถาบันการเงิน โดยธนาคารสงวนสิทธิ์ที่จะพิจารณาเป็นรายกรณีไป
3. สำหรับลูกค้ำและ / หรือกลุ่มลูกค้ำที่เป็นไปตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และ / หรือมีข้อตกลงพิเศษกับธนาคาร ธนาคารสงวนสิทธิ์ว่าจะพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยตัวแลกเปลี่ยนให้ตามความเหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจการเงินในแต่ละขณะได้ แต่ทั้งนี้จะไม่เกินกว่าอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเปลี่ยนที่ธนาคารกำหนดจะจ่ายให้แก่ผู้ซื้อตัวแลกเปลี่ยนที่จัดอยู่ในกลุ่มเดียวกัน และอายุเดียวกันบวกด้วยร้อยละ 0.50 ต่อปี
4. ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และอัตราดอกเบี้ยพิเศษตามความเหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ และธุรกิจการเงินในแต่ละขณะ
5. เงื่อนไขเพิ่มเติม และ ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับตัวแลกเปลี่ยนทุกประเภท ให้เป็นไปตามประกาศอัตราค่าธรรมเนียมบริการทั่วไปของธนาคาร และ/หรือตามเงื่อนไขข้อตกลงและการใช้บริการของตัวแลกเปลี่ยนที่ธนาคารกำหนด



# ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) TMB BANK PUBLIC COMPANY LIMITED

## ความหมายของประเภทลูกค้า

- (1) ลูกค้าทั่วไป หมายถึง บุคคลธรรมดา เป็นต้น
- (2) สถาบันที่ไม่แสวงหากำไร หมายถึง สถาบันการศึกษาเอกชนที่เป็นนิติบุคคล (โรงเรียน วิทยาลัย มหาวิทยาลัย) สมาคม สโมสร และมูลนิธิที่เสียภาษี วัด สภาอากาศ สมาคม มูลนิธิ โบสถ์คริสต์ มัสยิด พรรคการเมือง องค์การสาธารณกุศลต่างๆ ที่ได้รับการยกเว้นภาษี สภาอุตสาหกรรม และองค์การมหาชนที่มีกฎหมายจัดตั้งเฉพาะโดยไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อแสวงหากำไร สถาบันการศึกษาของรัฐบาล เป็นต้น
- (3) นิติบุคคล หมายถึง ห้างหุ้นส่วนจำกัด ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด กิจการร่วมค้าที่เป็นนิติบุคคล ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นิติบุคคลอื่นที่เป็นองค์กรที่มีสถานภาพเป็นนิติบุคคลตามกฎหมายเฉพาะอื่นๆ ที่ได้รับการยกเว้นภาษี บริษัทประกันภัย ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีไซสถาบันการเงิน สหกรณ์ สหกรณ์การเกษตร สหพันธ์สหกรณ์ (ยกเว้นสหกรณ์ออมทรัพย์) เป็นต้น
- (4) ราชการ หมายถึง หน่วยงานราชการ หน่วยงานทหาร รัฐบาล กระทรวง ทบวง กรม เทศบาล สุขาภิบาล องค์การบริหารส่วนท้องถิ่น และเทศบาลนิคมที่มีได้ดำเนินการในรูปแบบบริษัทจำกัดองค์การบริหารส่วนท้องถิ่นที่ดำเนินการในรูปแบบบริษัทจำกัด เป็นต้น
- (5) กองทุน หมายถึง กองทุนประกันสังคม กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนเงินทดแทน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมกองทุนรวมต่างๆ ทั้งที่จัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมและบริษัทหลักทรัพย์กองทุนรวม กองทุนสวัสดิการอื่นๆ เป็นต้น
- (6) รัฐวิสาหกิจ หมายถึง รัฐวิสาหกิจและรัฐวิสาหกิจที่ดำเนินการในรูปแบบบริษัทจำกัด เป็นต้น

ประกาศนี้มีผลใช้บังคับสำหรับสำนักงานใหญ่ และสาขาทั่วประเทศของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 2 กรกฎาคม 2553 เป็นต้นไป

(นาย ธนอมศักดิ์ โชติภักดิ์)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน

ประกาศ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553