

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
ตารางอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเปลี่ยน ครั้งที่ 1/2567
เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 18 เมษายน 2567

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การออกตั๋วเงินของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 21 มิถุนายน 2555

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) “ธนาคาร” จะออกตั๋วแลกเปลี่ยนเพื่อผู้ซื้อเงินจากประชาชน โดยมีข้อกำหนดเรื่อง จำนวนเงินขั้นต่ำที่ธนาคารประสงค์จะขอผู้ซื้ออัตราดอกเบี้ยสำหรับตั๋วแลกเปลี่ยนตามแต่ละวงเงินผู้ซื้อ และเงื่อนไขในกรณีต่างๆ ดังนี้

1. ธนาคารกำหนดค่าใช้จ่ายอัตราดอกเบี้ยสำหรับตั๋วแลกเปลี่ยนในอัตราร้อยละต่อปี ตามประเภทลูกค้า และกำหนดอายุตั๋วแลกเปลี่ยน ดังต่อไปนี้

(ร้อยละต่อปี)

ประเภทตั๋วแลกเปลี่ยน	ประเภทลูกค้าผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ				
	ผู้ลงทุนรายใหญ่		สถาบัน	นิติบุคคลพิเศษ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทประกันวินาศภัย	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน สหกรณ์ออมทรัพย์ บริษัทประกันชีวิต
	บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล			
เมื่อทวงถาม วงเงินตั้งแต่ 50,000,000 บาท ขึ้นไป	0.05%	0.05%	-	0.05%	0.05%
อายุ 7-15 วัน วงเงินตั้งแต่ 10,000,000 บาท ขึ้นไป	0.05%	0.05%	-	0.05%	0.05%
อายุ 1 เดือน วงเงินตั้งแต่ 10,000,000 บาท ขึ้นไป	0.05%	0.05%	-	0.05%	0.05%
อายุ 2 เดือน วงเงินตั้งแต่ 10,000,000 บาท ขึ้นไป	0.05%	0.05%	-	0.05%	0.05%
อายุ 3 เดือน วงเงินตั้งแต่ 10,000,000 - 100,000,000 บาท วงเงินมากกว่า 100,000,000 บาท ขึ้นไป	0.50% 0.50%	0.30% 0.30%	- -	0.15% 0.15%	0.15% 0.15%
อายุ 6 เดือน วงเงินตั้งแต่ 10,000,000 - 100,000,000 บาท วงเงินมากกว่า 100,000,000 บาท ขึ้นไป	0.50% 0.50%	0.30% 0.30%	- -	0.25% 0.25%	0.25% 0.25%
อายุ 8 เดือน วงเงินตั้งแต่ 10,000,000 บาท ขึ้นไป (ระยะเวลาโครงการ วันที่ 18-24 เมษายน 2567)	-	-	-	1.80%	-
อายุ 9 เดือน (ไม่เกิน 270 วัน) วงเงินตั้งแต่ 10,000,000 - 100,000,000 บาท วงเงินมากกว่า 100,000,000 บาท ขึ้นไป	0.50% 0.50%	0.30% 0.30%	- -	0.25% 0.25%	0.25% 0.25%
อายุ 12 เดือน วงเงินตั้งแต่ 10,000,000 - 100,000,000 บาท วงเงินมากกว่า 100,000,000 บาท ขึ้นไป	- -	- -	- -	0.25% 0.25%	0.25% 0.25%
อายุ 18 เดือน วงเงินตั้งแต่ 10,000,000 - 100,000,000 บาท วงเงินมากกว่า 100,000,000 บาท ขึ้นไป	- -	- -	- -	0.25% 0.25%	0.25% 0.25%
อายุ 24 เดือน วงเงินตั้งแต่ 10,000,000 - 100,000,000 บาท วงเงินมากกว่า 100,000,000 บาท ขึ้นไป	- -	- -	- -	0.25% 0.25%	0.25% 0.25%
อายุ 36 เดือน วงเงินตั้งแต่ 10,000,000 - 100,000,000 บาท วงเงินมากกว่า 100,000,000 บาท ขึ้นไป	- -	- -	- -	0.25% 0.25%	0.25% 0.25%

- การซื้อตั๋วแลกเงินไม่ว่าผู้ซื้อจะเป็นลูกค้าประเภทใดก็ตาม ธนาคารจะไม่รับคำสั่งซื้อกรณีผู้ซื้อตั๋วแลกเงินขอให้ระบุชื่อผู้ซื้อแต่ “เพื่อ”/ “โดย” บุคคลอื่น
- ประเภทตั๋วแลกเงินที่ธนาคารจะออก เป็นประเภทตั๋วแลกเงินแบบจ่ายดอกเบี้ย หรือแบบรับส่วนลด (Discount Rate)
- ธนาคารขอสงวนสิทธิที่จะจ่ายดอกเบี้ยตั๋วแลกเงินให้แก่ผู้ซื้อตั๋วแลกเงินของธนาคาร สำหรับ อายุตั๋วแลกเงิน วงเงิน และ ลูกค้าประเภทเดียวกัน ต่างไปจาก อัตราตามตารางดอกเบี้ยข้อ 1. ของประกาศฉบับนี้ ตามความเหมาะสมในแต่ละกรณีโดยพิจารณาจากความสัมพันธไมตรีรวมหรือมูลค่าทางธุรกิจที่ผู้ซื้อมี หรือจะมีกับธนาคาร หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน

เมื่อธนาคารได้รับชำระหนี้จากลูกค้าแล้ว ธนาคารจะคืนเงินต้นและดอกเบี้ยให้แก่ผู้ซื้อตั๋วแลกเงินตามจำนวนที่ชำระคืนแล้วในวันทำการถัดมา

- การคำนวณดอกเบี้ยจ่ายให้แก่ผู้ทรงตั๋วแลกเงิน ให้ถือว่า 1 ปี มีจำนวนวันเท่ากับ 365 วัน หากวันที่ถึงกำหนดชำระเงินตามตั๋วแลกเงินเลขที่ดังกล่าวข้างต้นนี้ตรงกับทำการของวันหยุดธนาคาร ให้ถือเอาวันทำการแรกต่อจากวันหยุดทำการนั้นเป็นวันถึงกำหนดชำระเงิน โดยธนาคารจะคำนวณดอกเบี้ยในช่วงวันหยุดทำการนั้นตามประกาศอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ในตั๋วแลกเงิน หรือ ไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยฝากที่จ่ายคืนเมื่อทวงถามประเภทออมทรัพย์ ตามที่ธนาคารประกาศกำหนดซึ่งมีผลใช้บังคับอยู่ ณ วันที่ตั๋วแลกเงินนั้นถึงกำหนดใช้เงินแล้วแล้วแต่ว่าอัตราดอกเบี้ยใดจะสูงกว่าให้แก่ผู้ทรงตั๋วแลกเงินด้วย
- ในการเข้าซื้อตั๋วแลกเงินจากธนาคารทุกประเภท ไม่ว่าจะด้วยวิธีการใด ผู้ทรงตั๋วแลกเงิน มีฐานะเป็นเจ้าหนี้ของธนาคาร โดยตั๋วแลกเงินนี้จะไม่ได้รับการประกันเงินต้นและดอกเบี้ยจากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก อย่างไรก็ตาม
- เมื่อธนาคารได้ชำระเงินตามตั๋วแลกเงินด้วยวิธีการตามที่ธนาคารได้กำหนดไว้ อันเป็นการกระทำที่ธนาคารได้กระทำการโดยสุจริตและถูกต้องแล้วนั้น ผู้ทรงตั๋วแลกเงิน ถือว่า ธนาคารหลุดพ้นจากความรับผิดชอบตั๋วแลกเงินและได้รับความคุ้มครองตามสิทธิที่กฎหมายได้กำหนดไว้ทุกประการ
- ธนาคารขอสงวนสิทธิที่จะแก้ไข เพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง หรือ ยกเลิก ซึ่งเงื่อนไขและข้อกำหนดใดๆ สำหรับเรื่องตั๋วแลกเงินนี้ ไม่ว่าทั้งหมด หรือ แต่เพียงบางส่วนตามแต่ธนาคารจะพิจารณาเห็นสมควร หรือ จะได้กำหนดตามความเหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจการเงินในแต่ละขณะ ตลอดจนกำหนดระยะเวลาที่ธนาคารได้ กำหนดเพื่อการออกตั๋วแลกเงินนี้ได้ แต่ทั้งนี้ ไม่กระทบถึงสิทธิของผู้ทรงตั๋วแลกเงินที่ธนาคาร ได้ออกตั๋วแลกเงินให้ครบถ้วนสมบูรณ์แล้ว ก่อนวันที่ธนาคารจะได้มีการประกาศแก้ไขเพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง หรือ ยกเลิก เงื่อนไข และข้อกำหนดใดๆ ดังกล่าวข้างต้น
- ตัวอย่างวิธีการในการคำนวณดอกเบี้ยตั๋วแลกเงิน

แบบจ่ายดอกเบี้ย

$$\text{ดอกเบี้ยรับ} = \frac{\text{มูลค่าหน้าตั๋ว} \times \text{อัตราดอกเบี้ย} \times \text{อายุตั๋วแลกเงิน}}{365}$$

ทั้งนี้ หากวันครบกำหนดอายุของตั๋วแลกเงินตรงกับวันหยุด ธนาคารจะเลื่อนการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป โดยจะต้องนำจำนวนวันที่เลื่อนออกไปจนถึง (แต่ไม่รวม) วันชำระดอกเบี้ยที่เลื่อนออกไปรวมคำนวณดอกเบี้ยด้วย

แบบรับส่วนลด (Discount Rate)

$$\text{ราคาเสนอขายตั๋วแลกเงิน} = \frac{\text{มูลค่าหน้าตั๋ว}}{(1 + \text{อัตราดอกเบี้ย}) \times \frac{\text{อายุตั๋วแลกเงิน}}{365}}$$

- ในการถือตั๋วแลกเงินที่สั่งจ่ายโดยธนาคารนั้น ผู้ทรงตั๋วแลกเงินยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจาก ตั๋วแลกเงินชำรุด และ/หรือ สูญหาย แต่เพียงฝ่ายเดียว หากผู้ทรงตั๋วแลกเงินผู้นั้นมิได้ฝากรักษาตั๋วแลกเงินไว้กับธนาคาร และ เมื่อธนาคารได้ชำระเงินตามตั๋วแลกเงินด้วยวิธีการตามที่ธนาคารได้กำหนดไว้ อันเป็นการกระทำที่ธนาคารได้กระทำการโดยสุจริตและถูกต้องแล้วนั้น ผู้ทรงตั๋วแลกเงินถือว่า ธนาคารหลุดพ้นจากความรับผิดชอบตั๋วแลกเงินและได้รับความคุ้มครองตามสิทธิที่กฎหมายได้กำหนดไว้ทุกประการ
- กรณีผู้ทรงตั๋วแลกเงินประสงค์จะขอฝากตั๋วแลกเงินไว้กับธนาคาร / ขอเบิกตั๋วแลกเงินจากธนาคาร / ขอให้ธนาคารจัดพิมพ์ตั๋วแลกเงิน ทดแทนตั๋วแลกเงิน ที่ชำรุด เสียหาย หรือ สูญหาย / ขอขาด / ขอจำนำ / ขอยกเลิกการจำนำตั๋วแลกเงิน เป็นต้น ผู้ทรงตั๋วแลกเงิน ผู้นั้นจะต้องแจ้งความประสงค์ให้ธนาคาร ได้ทราบ ณ สำนักงานที่ได้รับเป็นสถานที่ออกตั๋วเพียงแห่งเดียว โดยยื่นขอปฏิบัติตามระเบียบวิธีปฏิบัติอันเกี่ยวกับตั๋วแลกเงินของธนาคารเท่านั้น
- ในกรณีที่ผู้ทรงตั๋วแลกเงินจะขอรับชำระเงินตามตั๋วแลกเงินจากธนาคาร เพื่อความสะดวกในการรับชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยตามตั๋วแลกเงิน ผู้ทรงตั๋วแลกเงินจะต้องแจ้งความประสงค์ให้ธนาคาร ได้ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันทำการ ก่อนวันถึง กำหนดชำระเงินตามหน้าตั๋วแลกเงิน และธนาคารจะใช้เงินให้แก่ผู้ทรงตั๋วแลกเงินด้วยการสั่งจ่ายเช็ค A/C Payee only หรือ เข้าบัญชีเงินฝากในนามผู้ทรงตั๋วแลกเงินเฉพาะบัญชีที่ผู้ทรงตั๋วแลกเงินมีอยู่กับธนาคารเท่านั้น โดยผู้ทรงตั๋วแลกเงินจะต้องนำตั๋วแลกเงินเลขที่ดังกล่าวข้างต้นมายื่นต่อธนาคาร ณ ที่ทำการของธนาคาร ตามที่ระบุไว้ด้านหน้าตั๋วแลกเงินเพียงแห่งเดียวเท่านั้น
- ตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝงอาจมีข้อกำหนดที่แตกต่างไปจากตารางและเงื่อนไขข้างต้น โดยจะมีผลตอบแทน ดอกเบี้ย อายุ และเงื่อนไขอื่นๆ ตามตัวแปรอ้างอิง ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดสิทธิที่ตกลงระหว่างธนาคารและผู้ถือตั๋วแลกเงิน

หมายเหตุ ผู้ลงทุนรายใหญ่ หมายถึง ผู้ลงทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กค. 39/2564 เรื่อง การกำหนดค่านิยมผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่
ความหมายของประเภทลูกค้า อ้างอิงตามหมายเหตุข้อ 1. ท้ายตารางที่ 1 ข้อมูลอัตราดอกเบี้ยเงินฝากหรืออัตราดอกเบี้ยจากการรับเงินจากลูกค้า

ให้ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ตั้งแต่วันที่ 18 เมษายน 2567 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 17 เมษายน 2567
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)



(นายปรีชา เดชรุ่งชกุล)
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่