

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
ตารางอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเปลี่ยน ครั้งที่ 1/2569
เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2569

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การออกตั๋วเงินของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 21 มิถุนายน 2555

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) “ธนาคาร” จะออกตั๋วแลกเปลี่ยนเพื่อกู้ยืมเงินจากประชาชน โดยมีข้อกำหนดเรื่อง จำนวนเงินขั้นต่ำที่ธนาคารประสงค์จะขอกู้ยืม อัตราดอกเบี้ยสำหรับตั๋วแลกเปลี่ยนตามแต่ละวงเงินกู้ยืม และเงื่อนไขในกรณีต่างๆ ดังนี้

1. ธนาคารกำหนดให้จ่ายอัตราดอกเบี้ยสำหรับตั๋วแลกเปลี่ยนในอัตราร้อยละต่อปี ตามประเภทลูกค้า และกำหนดอายุตั๋วแลกเปลี่ยน ดังต่อไปนี้

(ร้อยละต่อปี)

ประเภทตั๋วแลกเปลี่ยน	ประเภทลูกค้าผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ				
	ผู้ลงทุนรายใหญ่		สถาบัน	นิติบุคคลพิเศษ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทประกันวินาศภัย	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน สหกรณ์ออมทรัพย์ บริษัทประกันชีวิต
	บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล			
เมื่อทวงถาม วงเงินตั้งแต่ 50,000,000 บาท ขึ้นไป	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%
7-15 วัน วงเงินตั้งแต่ 10,000,000 บาท ขึ้นไป	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%
1 เดือน วงเงินตั้งแต่ 10,000,000 บาท ขึ้นไป	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%
2 เดือน วงเงินตั้งแต่ 10,000,000 บาท ขึ้นไป	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%
3 เดือน วงเงินตั้งแต่ 10,000,000 - 100,000,000 บาท วงเงินมากกว่า 100,000,000 บาท ขึ้นไป	0.60% 0.60%	0.60% 0.60%	0.45% 0.45%	0.35% 0.35%	0.35% 0.35%
6 เดือน วงเงินตั้งแต่ 10,000,000 - 100,000,000 บาท วงเงินมากกว่า 100,000,000 บาท ขึ้นไป	0.60% 0.60%	0.60% 0.60%	0.55% 0.55%	0.55% 0.55%	0.55% 0.55%
9 เดือน (ไม่เกิน 270 วัน) วงเงินตั้งแต่ 10,000,000 - 100,000,000 บาท วงเงินมากกว่า 100,000,000 บาท ขึ้นไป	0.60% 0.60%	0.60% 0.60%	0.55% 0.55%	0.55% 0.55%	0.55% 0.55%
12 เดือน วงเงินตั้งแต่ 10,000,000 - 100,000,000 บาท วงเงินมากกว่า 100,000,000 บาท ขึ้นไป	- -	- -	- -	0.55% 0.55%	0.55% 0.55%
18 เดือน วงเงินตั้งแต่ 10,000,000 - 100,000,000 บาท วงเงินมากกว่า 100,000,000 บาท ขึ้นไป	- -	- -	- -	0.60% 0.60%	0.60% 0.60%
24 เดือน วงเงินตั้งแต่ 10,000,000 - 100,000,000 บาท วงเงินมากกว่า 100,000,000 บาท ขึ้นไป	- -	- -	- -	0.60% 0.60%	0.60% 0.60%
36 เดือน วงเงินตั้งแต่ 10,000,000 - 100,000,000 บาท วงเงินมากกว่า 100,000,000 บาท ขึ้นไป	- -	- -	- -	0.60% 0.60%	0.60% 0.60%

2. การซื้อตั๋วแลกเงินไม่ว่าผู้ซื้อจะเป็นลูกค้าประเภทใดก็ตาม ธนาคารจะไม่รับคำสั่งซื้อกรณีผู้ซื้อตั๋วแลกเงินขอให้ระบุชื่อผู้ซื้อแต่ "เพื่อ" / "โดย" บุคคลอื่น
 3. ประเภทตั๋วแลกเงินที่ธนาคารจะออก เป็นประเภทตั๋วแลกเงินแบบจ่ายดอกเบี้ย หรือแบบรับส่วนลด (Discount Rate)
 4. ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ที่จะจ่ายดอกเบี้ยตั๋วแลกเงินให้แก่ผู้ซื้อตั๋วแลกเงินของธนาคาร สำหรับ อายุตั๋วแลกเงิน วงเงิน และ ลูกค้าประเภทเดียวกัน ต่างไปจาก อัตราตามตารางดอกเบี้ย
- ข้อ 1. ของประกาศฉบับนี้ ตามความเหมาะสมในแต่ละกรณีโดยพิจารณาจากความสัมพันธ์โดยธรรมชาติหรือมูลค่าทางธุรกิจที่ผู้ซื้อ มี หรือจะมีกับธนาคาร หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน เกียรติสินคินภัทร สภากรรมการของอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงินในแต่ละช่วงเวลา และขอสงวนสิทธิ์ที่จะยึดหยุ่นกำหนดเวลาชำระคืนตามตั๋วแลกเงินตามตารางข้อ 1. ได้ ตามความเหมาะสมโดยผู้ซื้อสามารถอ้างอิงได้จากหนังสือชี้ชวน (Filing) ของธนาคาร (ถ้ามี)
5. การคำนวณดอกเบี้ยจ่ายให้แก่ผู้ทรงตั๋วแลกเงิน ให้ถือว่า 1 ปี มีจำนวนวันเท่ากับ 365 วัน หากวันที่ถึงกำหนดชำระคืนตามตั๋วแลกเงินเลขที่ดังกล่าวข้างต้นนี้ตรงกับทำการของวันหยุด ธนาคารให้ถือเอาวันทำการแรกต่อจากวันหยุดทำการนั้นเป็นวันถึงกำหนดชำระคืน โดยธนาคารจะคำนวณดอกเบี้ยในช่วงวันหยุดทำการนั้นตามประกาศอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ในตั๋วแลกเงิน หรือไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่จ่ายคืนเมื่อทางธนาคารอนุมัติตามที่ธนาคารประกาศกำหนดซึ่งมีผลใช้บังคับอยู่ ณ วันที่ตั๋วแลกเงินนั้นถึงกำหนดใช้เงินแล้ว แม้ว่าอัตราดอกเบี้ยจะสูงกว่าให้แก่ผู้ทรงตั๋วแลกเงินด้วย
 6. ในการซื้อตั๋วแลกเงินจากธนาคารทุกประเภท ไม่ว่าจะด้วยวิธีการใด ผู้ทรงตั๋วแลกเงิน มีฐานะเป็นเจ้าของธนาคาร โดยตั๋วแลกเงินนี้จะไม่ได้รับการประกันเงินต้นและดอกเบี้ยจากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก อย่างไรก็ตาม
 7. เมื่อธนาคารได้ชำระคืนตามตั๋วแลกเงินด้วยวิธีการตามที่ธนาคารได้กำหนดไว้ อันเป็นการกระทำที่ธนาคารได้กระทำโดยสุจริตและถูกต้องแล้วนั้น ผู้ทรงตั๋วแลกเงิน ถือว่า ธนาคารหลุดพ้นจากความรับผิดชอบตั๋วแลกเงินและได้รับความคุ้มครองตามสิทธิที่กฎหมายได้กำหนดไว้ทุกประการ
 8. ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ที่จะแก้ไข เพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง หรือ ยกเลิก ซึ่งเงื่อนไขและข้อกำหนดใดๆ สำหรับเรื่องตั๋วแลกเงินนี้ ไม่ว่าทั้งหมด หรือ แต่เพียงบางส่วนตามแต่ธนาคารจะพิจารณาเห็นสมควร หรือ จะได้กำหนดตามความเหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจการเงินในแต่ละขณะ ตลอดจนกำหนดระยะเวลาที่ธนาคารได้ กำหนดเพื่อการออกตั๋วแลกเงินนี้ได้ แต่ทั้งนี้ ไม่กระทบถึงสิทธิของผู้ทรงตั๋วแลกเงินที่ธนาคารได้ออกตั๋วแลกเงินให้ครบถ้วนสมบูรณ์แล้ว ก่อนวันที่ธนาคารจะได้รับการประกาศแก้ไขเพิ่มเติมเปลี่ยนแปลง หรือ ยกเลิก เงื่อนไข และข้อกำหนดใดๆ ดังกล่าวข้างต้น
 9. ตัวอย่างวิธีการในการคำนวณดอกเบี้ยตั๋วแลกเงิน

แบบจ่ายดอกเบี้ย

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

ทั้งนี้ หากวันครบกำหนดอายุของตั๋วแลกเงินตรงกับวันหยุด ธนาคารจะเลื่อนการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป โดยจะต้องนำจำนวนวันที่เลื่อนออกไปจนถึง (แต่ไม่รวม) วันชำระดอกเบี้ยที่เลื่อนออกไปรวมคำนวณดอกเบี้ยด้วย

แบบรับส่วนลด (Discount Rate)

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

10. ในการถือตั๋วแลกเงินที่สั่งจ่ายโดยธนาคารนั้น ผู้ทรงตั๋วแลกเงินยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจาก ตั๋วแลกเงินชำรุด และ/หรือ สูญหาย แต่เพียงฝ่ายเดียว หากผู้ทรงตั๋วแลกเงินผู้นั้นมิได้ฝากรักษาคู่แลกเงินไว้กับธนาคาร และ เมื่อธนาคารได้ชำระคืนตามตั๋วแลกเงินด้วยวิธีการตามที่ธนาคารได้กำหนดไว้ อันเป็นการกระทำที่ธนาคารได้กระทำโดยสุจริตและถูกต้องแล้วนั้น ผู้ทรงตั๋วแลกเงินถือว่า ธนาคารหลุดพ้นจากความรับผิดชอบตั๋วแลกเงินและได้รับความคุ้มครองตามสิทธิที่กฎหมายได้กำหนดไว้ทุกประการ
11. กรณีผู้ทรงตั๋วแลกเงินประสงค์จะฝากตั๋วแลกเงินไว้กับธนาคาร / ขอเบิกตั๋วแลกเงินจากธนาคาร / ขอให้ธนาคารจัดพิมพ์ตั๋วแลกเงิน ทดแทนตั๋วแลกเงิน ที่ชำรุด เสียหาย หรือ สูญหาย / ขออายุ / ขอจ่าย / ขอยกเลิกการจ่ายตั๋วแลกเงิน เป็นต้น ผู้ทรงตั๋วแลกเงิน ผู้นั้นจะต้องแจ้งความประสงค์ให้ธนาคาร ได้ทราบ ณ สำนักงานที่ได้รับมอบหมายที่ออกตั๋วเพียงแห่งเดียว โดยยื่นขอมปฏิบัติตามระเบียบวิธีปฏิบัติอันเกี่ยวข้องกับตั๋วแลกเงินของธนาคารเท่านั้น
12. ในกรณีที่ผู้ทรงตั๋วแลกเงินจะขอรับชำระเงินตามตั๋วแลกเงินจากธนาคาร เพื่อความสะดวกในการรับชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยตามตั๋วแลกเงิน ผู้ทรงตั๋วแลกเงินจะต้องแจ้งความประสงค์ให้ธนาคารได้ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันทำการ ก่อนวันถึง กำหนดชำระคืนตามหน้าตั๋วแลกเงิน และธนาคารจะจ่ายเงินให้แก่ผู้ทรงตั๋วแลกเงินด้วยการสั่งจ่ายเช็ค A/C Payee only หรือ เข้าบัญชีเงินฝากในนามผู้ทรงตั๋วแลกเงินเฉพาะบัญชีที่ผู้ทรงตั๋วแลกเงินมีอยู่กับธนาคารเท่านั้น โดยผู้ทรงตั๋วแลกเงินจะต้องนำตั๋วแลกเงินเลขที่ดังกล่าวข้างต้นมาขึ้นต่อธนาคาร ณ ที่ทำการของธนาคาร ตามที่ระบุไว้ด้านหลังหน้าตั๋วแลกเงินเพียงแห่งเดียวเท่านั้น
13. ตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝงอาจมีข้อกำหนดที่แตกต่างไปจากตารางและเงื่อนไขข้างต้น โดยจะมีผลตอบแทน ดอกเบี้ย อายุ และเงื่อนไขอื่นๆ ตามตัวแปรอ้างอิง ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดสิทธิที่ตกลงระหว่างธนาคารและผู้ถือตั๋วแลกเงิน

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

ให้ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ตั้งแต่วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2569 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2569

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)



(นายปรีชา เดชรุ่งชุกุล)

ประธานสายตลาดการเงิน และประธานสายการเงินและงบประมาณ