


ประกาศ อัตราดอกเบี้ยสำหรับตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้น ที่ไม่เป็นหลักทรัพย์ (สกุลเงินบาท)  
ของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563  
สำหรับเสนอขายต่อบริษัทประกันภัย และสถาบันการเงิน  
เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 13 เมษายน 2563

อายุของตัวแลกเปลี่ยน	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) Effective Rate (%)
เมื่อทวงถาม	0.25
ตั้งแต่ 7 วัน แต่ไม่ถึง 1 เดือน	0.25
ตั้งแต่ 1 เดือน แต่ไม่ถึง 2 เดือน	0.40
ตั้งแต่ 2 เดือน ขึ้นไป	0.50

หมายเหตุ: - ธนาคารขอยกเลิกประกาศอัตราดอกเบี้ยสำหรับตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้น ที่ไม่เป็นหลักทรัพย์ (สกุลเงินบาท) ครั้งที่ 1/2562 สำหรับเสนอขายต่อบริษัทประกันภัย และสถาบันการเงิน ตั้งแต่วันที่ 13 เมษายน 2563 เป็นต้นไป

ผู้มีอำนาจลงนาม.....

(นายอดิศร เสริมชัยวงศ์)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

ประกาศ ณ วันที่ 8 เมษายน 2563

## เงื่อนไขในการลงทุน วิธีการคำนวณ และการจ่ายชำระคืนเงินต้นหรือผลตอบแทนของตั๋วแลกเงิน

### • ข้อกำหนดและเงื่อนไขทั่วไป

ชื่อ	ตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange)
ผู้ออกตั๋วแลกเงิน	ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)
วันถึงกำหนดใช้เงิน	ตามที่ระบุไว้ในตั๋วแลกเงินแต่ละฉบับ
มูลค่าขั้นต่ำต่อฉบับ	10,000,000 บาท (สิบล้านบาท)
อัตราดอกเบี้ย	ตามประกาศของธนาคาร ณ วันที่ออกตั๋วแลกเงินนั้นๆ
สถานะทางกฎหมาย	ตราสารแห่งหนี้ ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน
สิทธิในการเรียกคืนตั๋วแลกเงินก่อนวันครบกำหนดใช้เงิน	ไม่มี
การรับประกัน	ผู้ลงทุนมีฐานะเป็นเจ้าของหนี้ของธนาคารและตั๋วแลกเงินดังกล่าว ไม่ได้รับการคุ้มครองเงินต้นและดอกเบี้ยจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินหรือสถาบันคุ้มครองเงินฝาก
ข้อจำกัดในการโอน	ประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้
สิทธิของผู้ลงทุนในการขอไถ่ถอนคืนเงินต้นก่อนครบกำหนด	ไม่มี
การใช้เงิน	จะชำระเป็นเงินบาท

### • วิธีการคำนวณผลตอบแทน

- ธนาคารใช้สูตรการคำนวณผลตอบแทนดังนี้

( ) แบบจ่ายดอกเบี้ย (Effective Rate) ผู้ทรงตั๋วแลกเงินจะได้รับคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ย ณ วันที่ตัวครบกำหนด โดยมีวิธีการคำนวณดังนี้

$$\text{ดอกเบี้ยรับ} = \frac{\text{เงินต้น} \times \text{จำนวนวัน} \times \text{อัตราดอกเบี้ย}}{365}$$

( ) แบบรับส่วนลด (Discount Rate) ผู้ทรงตั๋วแลกเงินจะได้รับเป็นส่วนลดทันที ณ วันที่ซื้อตั๋ว และจะได้รับคืนเงินต้นเต็มจำนวน ณ วันที่ตัวครบกำหนด มีวิธีการคำนวณดังนี้

$$\text{จำนวนเงินที่ซื้อตั๋วแลกเงิน} = \frac{\text{เงินต้นตามหน้าตั๋ว}}{1 + (\text{จำนวนวัน} \times \text{อัตราดอกเบี้ย}) / 365}$$

- ในกรณีที่วันครบกำหนดชำระเงินตามตั๋วแลกเงินตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารให้ถือเอาวันทำการแรกต่อจากวันหยุดนั้นเป็นวันครบกำหนดชำระเงิน ทั้งนี้ธนาคารจะคิดดอกเบี้ยให้สำหรับวันหยุดนั้นด้วยตามอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ในตั๋วแลกเงิน

- ธนาคารจะจ่ายเงินต้นเมื่อตั๋วแลกเงินครบกำหนด ณ สำนักงานของธนาคารที่ระบุไว้หน้าตั๋วแลกเงินเท่านั้น

- ภายใต้ข้อกำหนดของการชำระเงิน ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยจนถึงวันครบกำหนดชำระเงินตามตั๋วแลกเงินเท่านั้น โดยไม่คำนึงว่าผู้ทรงตั๋วแลกเงินจะนำตั๋วแลกเงินมาขอให้ธนาคารชำระเงินล่วงหน้าเวลาที่ถึงกำหนดชำระเงินไปเท่าใดก็ตาม

### • การหักภาษี ณ ที่จ่าย

- ธนาคารจะหักภาษี ณ ที่จ่ายตามประมวลรัษฎากรก่อนจ่ายดอกเบี้ยจากจำนวนดอกเบี้ยที่จ่ายให้กับผู้ทรงตั๋วแลกเงิน

- ไม่ว่ากรณีใดๆ ผู้ทรงตั๋วแลกเงินตกลงที่จะไม่เรียกร้องเงินภาษีหัก ณ ที่จ่ายที่ธนาคารหักไว้และนำส่งกรมสรรพากร โดยผู้ทรงตั๋วแลกเงินตกลงจะไปเรียกร้องเงินดังกล่าวจากกรมสรรพากรโดยตรง

### • ความเสี่ยงของการลงทุนในตั๋วแลกเงิน

ความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ออกตั๋วแลกเงิน (Credit Risk) : ผู้ทรงตั๋วแลกเงินมีฐานะเป็นเจ้าของหนี้ของธนาคาร ดังนั้นผู้ทรงตั๋วแลกเงินจะไม่ได้รับการคุ้มครองเงินต้นและดอกเบี้ยจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินหรือสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ผู้ลงทุน (ผู้ทรงตั๋วแลกเงิน) ต้องพิจารณาฐานะและความสามารถในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตั๋วแลกเงินประกอบการตัดสินใจลงทุน

### • กรณีตั๋วแลกเงินสูญหาย

- 1) ผู้ทรงตั๋วแลกเงินต้องแจ้งให้ธนาคารทำการอายัดตั๋วแลกเงินที่สูญหายโดยทันที
- 2) ผู้ทรงตั๋วแลกเงินต้องนำหลักฐานแจ้งการสูญหายต่อพนักงานเจ้าหน้าที่จากสถานีตำรวจ มาทำการขออายัดเป็นลายลักษณ์อักษร
- 3) ผู้ทรงตั๋วแลกเงินต้องลงประกาศการสูญหายในหนังสือพิมพ์ท้องถิ่นอย่างน้อย 1 ฉบับ เป็นเวลาอย่างน้อย 3 วัน โดยลูกค้าต้องเสียค่าใช้จ่ายเอง
- 4) เมื่อครบ 30 วัน หลังลงประกาศหนังสือพิมพ์ ถ้าไม่มีการคัดค้านหรือร้องเรียน ผู้ทรงตั๋วแลกเงินจึงจะมายื่นขอให้ธนาคารพิจารณาออกใบแทนฉบับใหม่ให้
- 5) ธนาคารสงวนสิทธิ์ที่จะเรียกหลักประกันจากผู้ทรงตั๋วแลกเงินในการออกใบแทนดังกล่าว

### • ผู้ทรงตั๋วแลกเงินตกลงสละสิทธิ์ตามมาตรา 917 วรรค 2 แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ที่จะโอนตั๋วแลกเงินอย่างการโอนสามัญ

• กรณีฝากตั๋วแลกเงินไว้กับธนาคาร เมื่อลูกค้า (ผู้ทรงตั๋วแลกเงิน) เลือกที่จะฝากต้นฉบับตั๋วแลกเงินที่ซื้อจากธนาคารไว้กับธนาคาร ลูกค้าตกลงแต่งตั้งให้ธนาคารเป็นผู้รับฝากทรัพย์สินของลูกค้าตามกฎหมาย และธนาคารตกลงรับทำหน้าที่เป็นผู้รับฝากทรัพย์สินดังกล่าวโดยไม่มีค่าธรรมเนียม

• ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข และ/หรืออัตราดอกเบี้ยตั๋วแลกเงิน เพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะเศรษฐกิจการเงินในแต่ละขณะได้ โดยอาจพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยพิเศษสำหรับลูกค้าที่เป็นไปตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด หรือพิจารณาปฏิเสธการขายตั๋วแลกเงินเนื่องจากยอดเงินสูงเกินกว่าเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด

- สถานที่ติดต่อซื้อตั๋วแลกเงิน  
ลูกค้าสามารถสอบถามข้อมูลและขอซื้อตั๋วแลกเงินของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ได้ที่ทีมบรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ โทร.02-638-8156 ทีมธนบดีธนกิจ โทร. 02-638-5244 ทีมเงินฝากสถาบัน โทร.02-670-4656-7, 02-638-8315 ทีมพาณิชย์ธนกิจ โทร. 02-638-8774, 02-638-1176 ทีม Preferred Banking โทร.02-685-6629, 02-626-7694-5 และทุกสาขาของธนาคาร ซีไอเอ็มบี จำกัด(มหาชน)

- เอกสารที่ใช้ในการซื้อขายตั๋วแลกเงิน

- เอกสารแสดงตน

กรณีเป็นนิติบุคคล หนังสือรับรองของสำนักงานทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท ซึ่งนายทะเบียนออกให้ไม่เกิน 6 เดือน รายงานการประชุมหรือหนังสือแสดงความประสงค์ขอเปิดบัญชี บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นฉบับล่าสุด หนังสือมอบอำนาจ (ถ้ามี) บัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนาม และทะเบียนบ้าน (กรณีที่บัตรแสดงตนไม่ระบุที่อยู่ไว้บนบัตร) พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง

- คำขอซื้อตั๋วแลกเงิน/เปิดบัญชีตั๋วแลกเงินของธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)
- สำเนาหน้าแรกของสมุดเงินฝาก พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง (กรณีที่ขอให้ธนาคารหัก/โอนเงินค่าซื้อตั๋วแลกเงินผ่านบัญชี)

หมายเหตุ การเข้าลงทุนในตั๋วแลกเงินอาจมีความเสี่ยง และธนาคารไม่รับผิดชอบในผลขาดทุนใดๆ ที่เกิดจากการเข้าลงทุนดังกล่าว ผู้ซื้อ/ผู้ทรงตั๋วแลกเงินจึงควรใช้วิจารณญาณอย่างรอบคอบในการลงทุนในตั๋วแลกเงินนี้ ทั้งนี้ ผู้ซื้อ/ผู้ทรงตั๋วแลกเงินรับทราบว่าการปฏิบัติหน้าที่ของธนาคารเกี่ยวกับการออกตั๋วแลกเงิน และเอกสารชี้แจงข้อมูลเพื่อการออกและเสนอขายทั้งหมด อยู่ภายใต้ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

ข้อความข้างต้นนี้ไม่สามารถที่จะแสดงและไม่มีวัตถุประสงค์ที่จะเป็นการแสดงความเสี่ยงทั้งหมด หรือความเสี่ยงที่สำคัญทั้งหมด อันเกิดจากการลงทุนในตั๋วแลกเงินนี้ ผู้ซื้อ/ผู้ทรงตั๋วแลกเงินจึงควรศึกษาเอกสารชี้แจงข้อมูลเพื่อการออกและเสนอขายต่าง ๆ อย่างระมัดระวังด้วยตัวเองและหาคำปรึกษาทางด้านการเงิน ภาษี กฎหมาย หรือความเห็นอื่น ๆ ตามสมควรเพื่อเข้าลงทุนในตั๋วแลกเงินของธนาคาร

ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 13 เมษายน 2563



(นายอดิศร เสริมชัยวงศ์)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)