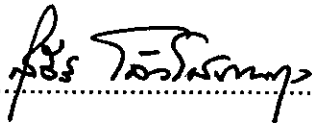


ประกาศ อัตราดอกเบี้ยสำหรับตัวแลกเงินระยะสั้น (สกุลเงินบาท)  
ของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2555  
สำหรับเสนอขายต่อผู้ลงทุนรายใหญ่ และหรือ ผู้ลงทุนสถาบันเท่านั้น  
เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 31 สิงหาคม - 1 ตุลาคม 2555

อายุของตัวแลกเงิน	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) Effective Rate (%)
เมื่อทวงถาม	2.65
ตั้งแต่ 14 วัน แต่ไม่ถึง 1 เดือน	2.65
ตั้งแต่ 1 เดือน แต่ไม่ถึง 2 เดือน	2.70
ตั้งแต่ 2 เดือน ถึง 3 เดือน	2.75

ผู้มีอำนาจลงนาม.....



(นายสุธีร์ ไล่โว่สกุล)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส

สายบริหารเงิน

ประกาศ ณ วันที่ 30 สิงหาคม 2555

**เงื่อนไขในการลงทุน วิธีการคำนวณ และการจ่ายชำระคืนเงินต้นหรือผลตอบแทนของตั๋วแลกเงิน**

• **ข้อกำหนดและเงื่อนไขทั่วไป**

ชื่อ	ตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange)
ผู้ออกตั๋วแลกเงิน	ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)
วันครบกำหนดใช้เงิน	ตามที่ระบุไว้ในตั๋วแลกเงินแต่ละฉบับ
มูลค่าขั้นต่ำต่อฉบับ	50,000,000 บาท ( ห้าสิบล้านบาท )
อัตราดอกเบี้ย	ตามประกาศของธนาคาร ณ วันที่ออกตั๋วแลกเงินนั้นๆ
อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร	AA-
ระดับความเสี่ยงของตั๋วแลกเงิน	โดยบริษัท ฟิทซ์ เรตติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555
สถานะทางกฎหมาย	ระดับ 2
สิทธิในการเรียกคืนตั๋วแลกเงินก่อนวันครบกำหนดใช้เงิน	ตราสารแห่งนี้ ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน
การรับประกัน	ไม่มี
	ผู้ลงทุนมีฐานะเป็นเจ้าของธนาคารและตั๋วแลกเงินดังกล่าว
	ไม่ได้รับการคุ้มครองเงินต้นและดอกเบี้ยจากกองทุนเพื่อการ
	ฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินหรือสถาบันคุ้มครองเงินฝาก
ข้อจำกัดในการโอน	ประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้
สิทธิของผู้ลงทุนในการขอไถ่ถอนเงินต้นก่อนครบกำหนด	ตามที่ธนาคารกำหนด
การใช้เงิน	จะชำระเป็นเงินบาท

• **วิธีการคำนวณผลตอบแทน**

- ธนาคารใช้สูตรการคำนวณผลตอบแทนดังนี้

- ( ) แบบจ่ายดอกเบี้ย (Effective Rate) ผู้ถือตั๋วแลกเงินจะได้รับคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ย ณ วันที่ตั๋วครบกำหนด โดยมีวิธีการคำนวณดังนี้
$$\text{ดอกเบี้ยรับ} = \frac{\text{เงินต้น} \times \text{จำนวนวัน} \times \text{อัตราดอกเบี้ย}}{365}$$
- ( ) แบบรับส่วนลด (Discount Rate) ผู้ถือตั๋วแลกเงินจะได้รับเป็นส่วนลดทันที ณ วันที่ซื้อตั๋ว และจะได้รับคืนเงินต้นเต็มจำนวน ณ วันที่ตั๋วครบกำหนด มีวิธีการคำนวณดังนี้
$$\text{จำนวนเงินที่ซื้อตั๋วแลกเงิน} = \frac{\text{เงินต้นตามหน้าตั๋ว}}{1 + (\text{จำนวนวัน} \times \text{อัตราดอกเบี้ย}) / 365}$$

- ในกรณีที่วันครบกำหนดชำระเงินตามตั๋วแลกเงินตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารให้ถือเอาวันทำการแรกต่อจากวันหยุดนั้นเป็นวันครบกำหนดชำระเงิน ทั้งนี้ธนาคารจะคิดดอกเบี้ยสำหรับวันหยุดนั้นด้วยตามอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ในตั๋วแลกเงิน หรือไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่จ่ายคืนเมื่อทวงถามประเภทออมทรัพย์ตามที่ธนาคารประกาศกำหนดแล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า
- ธนาคารจะจ่ายเงินต้นเมื่อตั๋วแลกเงินครบกำหนด ณ สำนักงานของธนาคารที่ระบุไว้ในหน้าตั๋วแลกเงิน เท่านั้น
- ภายใต้ข้อกำหนดของการชำระคืน ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยจนถึงวันครบกำหนดชำระเงินตามตั๋วแลกเงินเท่านั้น โดยไม่คำนึงว่าผู้ทรงจะนำตั๋วแลกเงินมาขอให้ธนาคารชำระคืนล่วงหน้าถึงกำหนดชำระเงินไปเท่าใดก็ตาม

• **กรณีไถ่ถอนตั๋วแลกเงินก่อนครบกำหนดสัญญา**

- ตั๋วแลกเงินระยะเวลา 7 วัน - ไม่ถึง 1 เดือน ระยะเวลา 1 เดือน และระยะเวลา 2 เดือน ที่ถือตั๋วแลกเงินไม่ครบกำหนดตามระยะเวลาที่ระบุไว้ในตั๋วแลกเงิน ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยที่อัตรา 0.50 % ต่อปี โดยหักภาษี ณ ที่จ่ายตามเงื่อนไขที่กรมสรรพากรกำหนด
- ตั๋วแลกเงินระยะเวลาดังแต่ 3 เดือนขึ้นไป ที่ถือตั๋วแลกเงินไม่ครบกำหนดตามระยะเวลาที่ระบุไว้ในตั๋วแลกเงิน ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยที่อัตรา 0.75 % ต่อปี โดยหักภาษี ณ ที่จ่ายตามเงื่อนไขที่กรมสรรพากรกำหนด
- ธนาคารจะหักผลตอบแทนและค่าธรรมเนียม (ถ้ามี) ที่จ่ายเกินออกจากยอดเงินต้นก่อนจ่ายคืนให้ผู้ทรงตามอัตราที่ธนาคารกำหนด

• **การหักภาษี ณ ที่จ่าย**

- ธนาคารจะหักภาษี ณ ที่จ่ายตามประมวลรัษฎากรก่อนจ่ายดอกเบี้ยจากจำนวนดอกเบี้ยที่จ่ายให้กับผู้ทรงตั๋วแลกเงิน
- ไม่ว่าการใด ๆ ผู้ทรงตั๋วแลกเงินตกลงที่จะไม่เรียกร้องเงินภาษีหัก ณ ที่จ่ายที่ธนาคารหักไว้และนำส่งกรมสรรพากร โดยผู้ทรงตกลงจะไปเรียกร้องเงินดังกล่าวจากกรมสรรพากรโดยตรง

• **ความเสี่ยงของการลงทุนในตั๋วแลกเงิน**

1) **ความเสี่ยงกรณีที่ลูกค้าทำตั๋วแลกเงินสูญหาย**

เนื่องจากตั๋วแลกเงินดังกล่าวยังคงสามารถโอนเปลี่ยนมือได้แบบสามัญ แม้จะไม่สามารถสลักหลังโอนได้ก็ตาม ธนาคารจะชำระคืนเงินตามตั๋วแลกเงินให้กับผู้ทรง คือ ผู้ที่มีสิทธิเป็นผู้รับเงินตามกฎหมายและมีตั๋วแลกเงินอยู่ในความครอบครองเท่านั้น หากลูกค้าทำตั๋วแลกเงินดังกล่าวสูญหายอาจจะไม่มีสิทธิได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยคืนได้ เนื่องจากอาจมีบุคคลอื่นนำตั๋วแลกเงินที่สูญหาย ดังกล่าวมาแอบอ้างและปลอมลายมือชื่อในการโอนแบบสามัญ แล้วมีการอ้างว่าเป็นผู้ทรงตั๋วแลกเงินดังกล่าวได้ ทั้งนี้ในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามตั๋วแลกเงิน ธนาคารจะทำการตรวจสอบความถูกต้องไปทางการค้าปกติโดยสุจริตและปราศจากประมาทเลินเล่อตามที่ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์กำหนดไว้เท่านั้น

2) **ความเสี่ยงอื่น ๆ**

- **ความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ออกตั๋วแลกเงิน (Credit Risk) :** ผู้ถือตั๋วแลกเงินมีฐานะเป็นเจ้าของธนาคาร ดังนั้นผู้ถือจะไม่ได้ รับการคุ้มครองเงินต้นและดอกเบี้ย จากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินหรือสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ผู้ลงทุนต้องพิจารณาฐานะและความสามารถในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตั๋ว ประกอบการตัดสินใจลงทุน
- **ความเสี่ยงด้านอัตราผลตอบแทน :** กรณีที่นักลงทุนต้องการขายหรือโอนเปลี่ยนมือก่อนตั๋วแลกเงินครบกำหนด อัตราผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับ จะไม่สามารถกำหนดได้แน่นอน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับกาเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนในตลาดเงิน

- กรณีตัวแลกเงินสูญหาย
  - 1) ลูกค้า(ผู้ทรงตัว)ต้องแจ้งให้ธนาคารทำการอายัดตัวแลกเงินที่สูญหายโดยทันที
  - 2) นำหลักฐานแจ้งการสูญหายต่อพนักงานเจ้าหน้าที่จากสถานีตำรวจ มาทำการขออายัดเป็นลายลักษณ์อักษร
  - 3) ลูกค้า(ผู้ทรงตัว)ต้องลงประกาศการสูญหายในหนังสือพิมพ์ท้องถิ่นอย่างน้อย 1 ฉบับ เป็นเวลาอย่างน้อย 3 วัน โดยผู้ทรงตัวต้องเสียค่าใช้จ่ายเอง
  - 4) เมื่อครบ 30 วัน หลังลงประกาศหนังสือพิมพ์ ถ้าไม่มีการตัดค่านหรือร้องเรียน ลูกค้า(ผู้ทรงตัว)จึงจะมายื่นขอให้ธนาคารพิจารณาออกใบแทนฉบับใหม่ให้
  - 5) ธนาคารสงวนสิทธิ์ที่จะเรียกหลักประกันจากลูกค้า(ผู้ทรงตัว)ในการออกใบแทนดังกล่าว
- ตัวแลกเงินประเภทเมื่อทวงถาม(Call) สำหรับนิติบุคคลรายใหญ่ ใช้อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลา 7 วัน- ไม่ถึง 1 เดือน
- ตัวแลกเงิน สามารถกำหนดวันครบกำหนดได้ ในกรณีที่วันครบกำหนดไม่ตรงตามประกาศอัตราดอกเบี้ยให้ใช้อัตราดอกเบี้ยตามประกาศที่มีระยะเวลาน้อยกว่าวันที่ครบกำหนด
- กรณีฝากตัวแลกเงินไว้กับธนาคาร เมื่อลูกค้าเลือกที่จะฝากต้นฉบับตัวแลกเงินที่ซื้อจากธนาคารไว้กับธนาคาร ลูกค้าตกลงแต่งตั้งให้ธนาคารเป็นผู้รับฝากทรัพย์สินของลูกค้าตามกฎหมาย และธนาคารตกลงรับทำหน้าที่เป็นผู้รับฝากทรัพย์สินดังกล่าวโดยไม่มีค่าธรรมเนียม
- ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข และ/หรืออัตราดอกเบี้ยตัวแลกเงิน เพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะเศรษฐกิจการเงินในแต่ละขณะได้ โดยอาจพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยพิเศษสำหรับลูกค้าที่เป็นไปตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด หรือพิจารณาปฏิเสธการขายตัวแลกเงินเนื่องจากยอดเงินสูงเกินกว่าเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด
- สถานที่ติดต่อซื้อตัวแลกเงิน  
ลูกค้าสามารถสอบถามข้อมูลและขอซื้อตัวแลกเงินของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ได้ที่ทีมธนบัตรเงิน กิจ โทร. 0-2638-8500 ทีมเงินฝากสถาบัน โทร.0-2638-8311, 0-2638-8314-7 ทีม Preferred Banking โทร.0-2626-6641 และทุกสาขาของธนาคาร ซีไอเอ็มบี จำกัด(มหาชน)
- เอกสารที่ใช้ในการซื้อขายตัวแลกเงิน
- เอกสารแสดงตน
 

กรณีเป็นบุคคลธรรมดา	บัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรประจำตัวข้าราชการ หรือใบอนุญาตขับรถยนต์รุ่นใหม่ที่มีเลขประจำตัวประชาชนบนบัตรที่ออกโดยหน่วยงานของรัฐ และทะเบียนบ้าน (กรณีที่มีบัตรแสดงตนไม่ระบุที่อยู่ไว้บนบัตร) พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง
กรณีเป็นคณะบุคคล	หนังสือจัดตั้งคณะบุคคล บัตรประจำตัวผู้เสียภาษี บัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนาม และทะเบียนบ้าน (กรณีที่มีบัตรแสดงตนไม่ระบุที่อยู่ไว้บนบัตร) พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง
กรณีเป็นนิติบุคคล	หนังสือรับรองของสำนักงานทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท ซึ่งนายทะเบียนออกให้ไม่เกิน 6 เดือน รายงานการประชุมหรือหนังสือแสดงความประสงค์ขอเปิดบัญชี บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นฉบับล่าสุด หนังสือมอบอำนาจ (ถ้ามี) บัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนาม และทะเบียนบ้าน (กรณีที่มีบัตรแสดงตนไม่ระบุที่อยู่ไว้บนบัตร) พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง
- คำขอซื้อตัวแลกเงิน/เปิดบัญชีตัวแลกเงินของธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด(มหาชน)
- สำเนาหน้าแรกของสมุดเงินฝาก พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง(กรณีที่มีขอให้ธนาคารหัก/โอนเงินค่าซื้อตัวแลกเงินผ่านบัญชี)

หมายเหตุ การเข้าลงทุนในตัวแลกเงินอาจมีความเสี่ยง และธนาคารไม่รับผิดชอบในผลขาดทุนใดๆ ที่เกิดจากการเข้าลงทุนดังกล่าว ผู้ซื้อ/ผู้ทรงตัวแลกเงินจึงควรใช้วิจารณญาณอย่างรอบคอบในการลงทุนในตัวแลกเงินนี้ ทั้งนี้ผู้ซื้อ/ผู้ทรงตัวแลกเงินรับทราบว่าการปฏิบัติหน้าที่ของธนาคารเกี่ยวกับการออกตัวแลกเงิน และเอกสารชี้แจงข้อมูลเพื่อการออกและเสนอขายทั้งหมด อยู่ภายใต้ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

ข้อความข้างต้นนี้ไม่สามารถที่จะแสดงและไม่มีวัตถุประสงค์ที่จะเป็นการแสดงความเสี่ยงทั้งหมด หรือความเสี่ยงที่สำคัญทั้งหมด อันเกิดจากการลงทุนในตัวแลกเงินนี้ ผู้ซื้อ/ผู้ทรงตัวแลกเงินจึงควรศึกษาเอกสารชี้แจงข้อมูลเพื่อการออกและเสนอขายต่าง ๆ อย่างระมัดระวังด้วยตัวเองและหาคำปรึกษาทางด้านการเงิน ภาษี กฎหมาย หรือความเห็นอื่น ๆ ตามสมควรเพื่อเข้าลงทุนในตัวแลกเงินของธนาคาร

ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 31 สิงหาคม 2555



(นายสุวัชร ใสวิไลกุล)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส

สายบริหารเงิน