

ประกาศ อัตราดอกเบี้ยสำหรับตัวแลกเงินระยะสั้น (สกุลเงินบาท)
ของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2555
สำหรับเสนอขายต่อบริษัทประกันภัย
เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2555

อายุของตัวแลกเงิน	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) Effective Rate (%)
เมื่อวางถา	2.45
ตั้งแต่ 7 วัน แต่ไม่ถึง 1 เดือน	2.45
ตั้งแต่ 1 เดือน แต่ไม่ถึง 2 เดือน	2.55
ตั้งแต่ 2 เดือน ขึ้นไป	2.55

หมายเหตุ: - ธนาคารขอยกเลิกประกาศ อัตราดอกเบี้ยตัวแลกเงิน ครั้งที่ 7/2555 ตั้งแต่วันที่
1 พฤศจิกายน 2555 เป็นต้นไป

ผู้มีอำนาจลงนาม.....

(นายสุภัค ศิวะรักษ์)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประกาศ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2555

เงื่อนไขในการลงทุน วิธีการคำนวณ และการชำระคืนเงินต้นหรือผลตอบแทนของตั๋วแลกเงิน

• ข้อกำหนดและเงื่อนไขทั่วไป

ชื่อ	ตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange)
ผู้ออกตั๋วแลกเงิน	ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)
วันครบกำหนดใช้เงิน	ตามที่ระบุไว้ในตั๋วแลกเงินแต่ละฉบับ
มูลค่าขั้นต่ำต่อฉบับ	10,000,000 บาท (สิบล้านบาท)
อัตราดอกเบี้ย	ตามประกาศของธนาคาร ณ วันที่ออกตั๋วแลกเงินนั้นๆ
สถานะทางกฎหมาย	ตราสารแห่งหนึ่ง ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน
สิทธิในการเรียกคืนตั๋วแลกเงินก่อนวันครบกำหนดใช้เงิน	ไม่มี
การรับประกัน	ผู้ลงทุนมีฐานะเป็นเจ้าของธนาคารและตั๋วแลกเงินดังกล่าว ไม่ได้รับการคุ้มครองเงินต้นและดอกเบี้ยจากกองทุนเพื่อการ ฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินหรือสถาบันคุ้มครองเงินฝาก
ข้อจำกัดในการโอน	ประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้
สิทธิของผู้ลงทุนในการขอไถ่ถอนคืนเงินต้นก่อนครบกำหนด	ตามที่ธนาคารกำหนด
การใช้เงิน	จะชำระเป็นเงินบาท

• วิธีการคำนวณผลตอบแทน

- ธนาคารใช้สูตรการคำนวณผลตอบแทนดังนี้

$$() \text{ แบบจ่ายดอกเบี้ย (Effective Rate) ผู้ถือตั๋วแลกเงินจะได้รับคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ย ณ วันที่ตัวครบกำหนด โดยมีวิธีการคำนวณดังนี้}$$

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

$$() \text{ แบบรับส่วนลด (Discount Rate) ผู้ถือตั๋วแลกเงินจะได้รับเป็นส่วนลดทันที ณ วันที่ซื้อตั๋ว และจะได้รับคืนเงินต้นเต็มจำนวน ณ วันที่ตัวครบกำหนด โดยมีวิธีการคำนวณดังนี้}$$

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

- ในกรณีที่วันครบกำหนดชำระเงินตามตั๋วแลกเงินตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารให้ถือเอาวันทำการแรกต่อจากวันหยุดนั้นเป็นวันครบกำหนดชำระเงิน ทั้งนี้ธนาคารจะคิดดอกเบี้ยให้สำหรับวันหยุดนั้นด้วยตามอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ในตั๋วแลกเงิน หรือ ไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่จ่ายคืนเมื่อทางถามประเภทออมทรัพย์ตามที่ธนาคารประกาศกำหนดแล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า
- ธนาคารจะจ่ายเงินต้นเมื่อตั๋วแลกเงินครบกำหนด ณ สำนักงานของธนาคารที่ระบุไว้ในหน้าตั๋วแลกเงิน เท่านั้น
- ภายใต้ข้อกำหนดของการชำระคืน ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยจนถึงวันครบกำหนดชำระเงินตามตั๋วแลกเงินเท่านั้น โดยไม่คำนึงว่าผู้ทรงจะนำตั๋วแลกเงินมาขอให้ธนาคารชำระเงินล่วงหน้าเวลาที่ถึงกำหนดชำระเงินไปเท่าใดก็ตาม

• 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 .
- ไม่ว่ากรณีใดๆ ผู้ทรงตั๋วแลกเงินตกลงที่จะไม่เรียกร้องเงินภาษีหัก ณ ที่จ่ายที่ธนาคารหักไว้และนำส่งกรมสรรพากร โดยผู้ทรงตกลงจะไปเรียกร้องเงินดังกล่าวจากกรมสรรพากรโดยตรง

• ความเสี่ยงของการลงทุนในตั๋วแลกเงิน

1) ความเสี่ยงกรณีที่ลูกค้าทำตั๋วแลกเงินสูญหาย

เนื่องจากตั๋วแลกเงินดังกล่าวยังคงสามารถโอนเปลี่ยนมือได้แบบสามัญ แม้จะไม่สามารถสลักหลังโอนได้ก็ตาม ธนาคารจะชำระคืนเงินตามตั๋วแลกเงินให้กับผู้ทรง คือ ผู้ที่มีสิทธิเป็นผู้รับเงินตามกฎหมายและมีตั๋วแลกเงินอยู่ในความครอบครองเท่านั้น หากลูกค้าทำตั๋วแลกเงินดังกล่าวสูญหายอาจจะไม่มีสิทธิได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยคืน เนื่องจากอาจมีบุคคลอื่นนำตั๋วแลกเงินที่สูญหาย ดังกล่าวมาแอบอ้างและปลอมลายมือชื่อในการโอนแบบสามัญ แล้วมีการอ้างว่าตนเป็นผู้ทรงตั๋วแลกเงินดังกล่าวได้ ทั้งนี้ในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามตั๋วแลกเงิน ธนาคารจะทำการตรวจสอบความถูกต้องไปตามทางการค้าปกติโดยสุจริตและปราศจากประมาทเลินเล่อตามที่ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์กำหนดไว้เท่านั้น

2) ความเสี่ยงอื่นๆ

- ความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ถือตั๋วแลกเงิน (Credit Risk) : ผู้ถือตั๋วแลกเงินมีฐานะเป็นเจ้าของธนาคาร ดังนั้นผู้ถือจะไม่ได้ รับการคุ้มครองเงินต้นและดอกเบี้ย จากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินหรือสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ผู้ลงทุนต้องพิจารณาฐานะและความสามารถในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ถือตั๋ว ประกอบการตัดสินใจลงทุน
- ความเสี่ยงด้านอัตราผลตอบแทน : กรณีที่นักลงทุนต้องการขายหรือโอนเปลี่ยนมือก่อนตั๋วแลกเงินครบกำหนด อัตราผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับ จะไม่สามารถกำหนดได้แน่นอน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนในตลาดเงิน

- **กรณีตัวแลกเงินสูญหาย**
 - 1) ลูกค้า(ผู้ทรงตัว)ต้องแจ้งให้ธนาคารทำการอายัดตัวแลกเงินที่สูญหายโดยทันที
 - 2) นำหลักฐานแจ้งการสูญหายต่อพนักงานเจ้าหน้าที่จากสถานีตำรวจ มาทำการขออายัดเป็นลายลักษณ์อักษร
 - 3) ลูกค้า(ผู้ทรงตัว)ต้องลงประกาศการสูญหายในหนังสือพิมพ์ท้องถิ่นอย่างน้อย 1 ฉบับ เป็นเวลาอย่างน้อย 3 วัน โดยผู้ทรงตัวต้องเสียค่าใช้จ่ายเอง
 - 4) เมื่อครบ 30 วัน หลังลงประกาศหนังสือพิมพ์ ถ้าไม่มีการคัดค้านหรือร้องเรียน ลูกค้า(ผู้ทรงตัว)จึงจะมายื่นขอให้ธนาคารพิจารณาออกใบแทนฉบับใหม่ให้
 - 5) ธนาคารสงวนสิทธิ์ที่จะเรียกหลักประกันจากลูกค้า(ผู้ทรงตัว)ในการออกใบแทนดังกล่าว
- **ตัวแลกเงินประเภทเมื่อทวงถาม(Call) สำหรับนิติบุคคลรายใหญ่ ใช้อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลา 7 วัน- ไม่ถึง1 เดือน**
- **ตัวแลกเงิน สามารถกำหนดวันครบกำหนดได้** ในกรณีที่วันครบกำหนดไม่ตรงตามประกาศอัตราดอกเบี้ยให้ใช้อัตราดอกเบี้ยตามประกาศที่มีระยะเวลาน้อยกว่าวันที่ครบกำหนด
- **กรณีฝากตัวแลกเงินไว้กับธนาคาร** เมื่อลูกค้าเลือกที่จะฝากต้นฉบับตัวแลกเงินที่ซื้อจากธนาคารไว้กับธนาคาร ลูกค้าตกลงแต่งตั้งให้ธนาคารเป็นผู้รับฝากทรัพย์สินของลูกค้าตามกฎหมาย และธนาคารตกลงรับทำหน้าที่เป็นผู้รับฝากทรัพย์สินดังกล่าวโดยไม่มีค่าธรรมเนียม
- **ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข และ/หรืออัตราดอกเบี้ยตัวแลกเงิน** เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจการเงินในแต่ละขณะได้ โดยอาจพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยพิเศษสำหรับลูกค้าที่เป็นไปตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด หรือพิจารณาปฏิเสธการขายตัวแลกเงินเนื่องจากยอดเงินสูงเกินกว่าเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด
- **สถานที่ติดต่อซื้อตัวแลกเงิน**
 ลูกค้าสามารถสอบถามข้อมูลและขอซื้อตัวแลกเงินของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ได้ที่ทีมธนบัตรธนกิจ 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 หรือใบอนุญาตขับขี่รถยนต์รุ่นใหม่ที่มีเลขประจำตัวประชาชนบนบัตรที่ออกโดยหน่วยงานของรัฐ และทะเบียนบ้าน (กรณีที่มีบัตรแสดงตนไม่ระบุที่อยู่ไว้บนบัตร) พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง
 - กรณีเป็นคณะบุคคล หนังสือจัดตั้งคณะบุคคล บัตรประจำตัวผู้เสียภาษี บัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนาม และทะเบียนบ้าน (กรณีที่มีบัตรแสดงตนไม่ระบุที่อยู่ไว้บนบัตร) พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง
 - กรณีเป็นนิติบุคคล หนังสือรับรองของสำนักงานทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท ซึ่งนายทะเบียนออกให้ไม่เกิน 6 เดือน รายงานการประชุมหรือหนังสือแสดงความประสงค์ขอเปิดบัญชี บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นฉบับล่าสุด หนังสือมอบอำนาจ (ถ้ามี) บัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนาม และทะเบียนบ้าน (กรณีที่มีบัตรแสดงตนไม่ระบุที่อยู่ไว้บนบัตร) พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง
- คำขอซื้อตัวแลกเงินเปิดบัญชีตัวแลกเงินของธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด(มหาชน)
- สำเนาหน้าแรกของสมุดเงินฝาก พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง(กรณีที่ต้องการให้ธนาคารหัก/โอนเงินค่าซื้อตัวแลกเงินผ่านบัญชี)

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

ข้อความข้างต้นนี้ไม่สามารถที่จะแสดงและไม่มีความประสงค์ที่จะเป็นการแสดงความเสี่ยงทั้งหมด หรือความเสี่ยงที่สำคัญทั้งหมด อันเกิดจากการลงทุนในตัวแลกเงินนี้ ผู้ซื้อ/ผู้ทรงตัวแลกเงินจึงควรศึกษาเอกสารชี้แจงข้อมูลเพื่อการออกและเสนอขายต่าง ๆ อย่างระมัดระวังด้วยตัวเองและหาคำปรึกษาทางด้านการเงิน ภาษี กฎหมาย หรือความเห็นอื่น ๆ ตามสมควรเพื่อการลงทุนในตัวแลกเงินของธนาคาร

ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2555



(นายสุภัค ศิวรักษ์)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร