


ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)
ประกาศ อัตราดอกเบี้ยตัวแลกเงิน ครั้งที่ 3/2555
ตารางอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดจะจ่ายสำหรับตัวแลกเงิน สกุลเงินบาท (ร้อยละต่อปี)
เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 2 พฤษภาคม 2555

ระยะเวลา	อัตราดอกเบี้ย (Effective Rate %)
ตั้งแต่ 7 วัน แต่ไม่ถึง 1 เดือน	2.40
ตั้งแต่ 1 เดือน แต่ไม่ถึง 2 เดือน	2.55
ตั้งแต่ 2 เดือน แต่ไม่ถึง 3 เดือน	2.65
ตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป	2.75

หมายเหตุ: - ธนาคารขอยกเลิกประกาศ อัตราดอกเบี้ยตัวแลกเงิน ครั้งที่ 2/2555 ตั้งแต่วันที่
2 พฤษภาคม 2555 เป็นต้นไป

ผู้มีอำนาจลงนาม.....



(นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส

สายบริหารเงิน

ประกาศ ณ วันที่ 27 เมษายน 2555

เงื่อนไขในการลงทุน วิธีการคำนวณ และการจ่ายชำระคืนเงินต้นหรือผลตอบแทนของตั๋วแลกเงิน

- **ข้อกำหนดและเงื่อนไขทั่วไป**

ชื่อ	ตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange)
ผู้ออกตั๋วแลกเงิน	ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)
วันครบกำหนดใช้เงิน	ตามที่ระบุไว้ในตั๋วแลกเงินแต่ละฉบับ
มูลค่าขั้นต่ำต่อฉบับ	500,000 บาท
อัตราดอกเบี้ย	ตามประกาศของธนาคาร ณ วันที่ออกตั๋วแลกเงินนั้นๆ
สถานะทางกฎหมาย	ตราสารแห่งหนึ่ง ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน
สิทธิในการเรียกคืนตั๋วแลกเงินก่อนวันครบกำหนดใช้เงิน	ไม่มี
การรับประกัน	ผู้ลงทุนมีฐานะเป็นเจ้าของธนาคารและตั๋วแลกเงินดังกล่าว ไม่ได้รับการคุ้มครองเงินต้นและดอกเบี้ยจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินหรือสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

ข้อจำกัดในการโอน

ประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้ - โอนเปลี่ยนมือแบบตัวเงินไม่ได้
ประเภทเปลี่ยนมือได้ - สามารถเปลี่ยนมือได้ตามกฎหมาย

สิทธิของผู้ลงทุนในการขอไถ่ถอนคืนเงินต้นก่อนครบกำหนดการใช้เงิน

ตามที่ธนาคารกำหนด จะชำระเป็นเงินบาท
- **วิธีการคำนวณผลตอบแทน**
 - ธนาคารใช้สูตรการคำนวณผลตอบแทนดังนี้
 - () แบบจ่ายดอกเบี้ย (Effective Rate) ผู้ถือตั๋วแลกเงินจะได้รับคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ย ณ วันที่ตัวครบกำหนด โดยมีวิธีการคำนวณดังนี้
$$\text{ดอกเบี้ยรับ} = \frac{\text{เงินต้น} \times \text{จำนวนวัน} \times \text{อัตราดอกเบี้ย}}{365}$$
 - () แบบรับส่วนลด (Discount Rate) ผู้ถือตั๋วแลกเงินจะได้รับเป็นส่วนลดทันที ณ วันที่ซื้อตั๋ว และจะได้รับคืนเงินต้นเต็มจำนวน ณ วันที่ตัวครบกำหนด โดยมีวิธีการคำนวณดังนี้
$$\text{จำนวนเงินที่ซื้อตั๋วแลกเงิน} = \frac{\text{เงินต้นตามหน้าตั๋ว}}{1 + (\text{จำนวนวัน} \times \text{อัตราดอกเบี้ย}) / 365}$$
 - ในกรณีที่วันครบกำหนดชำระเงินตามตั๋วแลกเงินตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารให้ถือเอาวันทำการแรกต่อจากวันหยุดนั้นเป็นวันครบกำหนดชำระเงิน ทั้งนี้ธนาคารจะคิดดอกเบี้ยให้สำหรับวันหยุดนั้นด้วยตามอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ในตั๋วแลกเงิน หรือไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่จ่ายคืนเมื่อทวงถามประเภทออมทรัพย์ตามที่ธนาคารประกาศกำหนดแล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า
 - ธนาคารจะจ่ายคืนเงินต้นเมื่อตัวแลกเงินครบกำหนด ณ สำนักงานของธนาคารที่ระบุไว้หน้าตั๋วแลกเงิน เท่านั้น
 - ภายใต้ข้อกำหนดของการชำระเงิน ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยจนถึงวันครบกำหนดชำระเงินตามตั๋วแลกเงินเท่านั้น โดยไม่คำนึงว่าผู้ทรงจะนำตั๋วแลกเงินมาขอให้ธนาคารชำระเงินล่วงหน้าเวลาที่ถึงกำหนดชำระเงินไปเท่าใดก็ตาม
- **กรณีไถ่ถอนตั๋วแลกเงินก่อนครบกำหนดสัญญา**
 - ตั๋วแลกเงินระยะเวลา 7 วัน - ไม่ถึง 1 เดือน ระยะเวลา 1 เดือน และระยะเวลา 2 เดือน ที่ถือตั๋วแลกเงินไม่ครบกำหนดตามระยะเวลาที่ระบุไว้ในตั๋วแลกเงิน ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยที่อัตรา 0.50 % ต่อปี โดยหักภาษี ณ ที่จ่ายตามเงื่อนไขที่กรมสรรพากรกำหนด
 - ตั๋วแลกเงินระยะเวลาตั้งแต่ 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
- **การเรียกเก็บเงินตามตั๋วแลกเงิน**
 - 1) ลูกค้าบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล

ลูกค้าต้องแสดงตนกับธนาคารและนำตั๋วแลกเงิน มาแลก Cashier Cheque ที่ธนาคาร ณ สถานที่ระบุให้ใช้เงิน หรือแจ้งความจำนงให้โอนเงินเข้าบัญชีของธนาคาร

(ทั้งนี้ธนาคารขอสงวนสิทธิในการเรียกสำเนาเอกสารแสดงตนของลูกค้าและเอกสารอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติม)
 - 2) ลูกค้าสถาบัน

นอกจากเลือกวิธีการตามข้อ 1) ข้างต้นแล้ว ยังสามารถนำบัญชีธนาคารเพื่อเรียกเก็บเงินตาม ตั๋วแลกเงินในระบบ Clearing ได้อีกทางหนึ่ง
- **ความเสี่ยงของการลงทุนในตั๋วแลกเงิน**
 - 1) ความเสี่ยงกรณีที่ลูกค้าทำตั๋วแลกเงินสูญหาย

เนื่องจากตั๋วแลกเงินดังกล่าวยังคงสามารถโอนเปลี่ยนมือได้แบบสามัญ แม้จะไม่สามารถสลักหลังโอนได้ก็ตาม ธนาคารจะชำระคืนเงินตามตั๋วแลกเงินให้กับผู้ทรง คือ ผู้ที่มีสิทธิเป็นผู้รับเงินตามกฎหมายและมีตั๋วแลกเงินอยู่ในความครอบครองเท่านั้น หากลูกค้าทำตั๋วแลกเงินดังกล่าวสูญหายอาจจะไม่มีสิทธิได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยคืนได้ เนื่องจากอาจมีบุคคลอื่นนำตั๋วแลกเงินที่สูญหาย ดังกล่าวมาแอบอ้างและปลอมลายมือชื่อในการโอนแบบสามัญ แล้วมีการอ้างว่าตนเป็นผู้ทรงตั๋วแลกเงินดังกล่าวได้ ทั้งนี้ในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามตั๋วแลกเงิน ธนาคารจะทำการตรวจสอบความถูกต้องไปตามทางการค้าปกติโดยสุจริตและปราศจากประมาทเลินเล่อตามที่ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์กำหนดไว้เท่านั้น

2) ความเสี่ยงอื่น ๆ

- ความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ออกตั๋วแลกเงิน (Credit Risk) : ผู้ถือตั๋วแลกเงินมีฐานะเป็นเจ้าหนี้ของธนาคาร ดังนั้นผู้ถือจะไม่ได้ รับการคุ้มครองเงินต้น และดอกเบี้ย จากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินหรือสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ผู้ลงทุนต้องพิจารณาฐานะและความสามารถในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตั๋ว ประกอบการตัดสินใจลงทุน
- ความเสี่ยงด้านอัตราผลตอบแทน : กรณีที่นักลงทุนต้องการขายหรือโอนเปลี่ยนมือก่อนตั๋วแลกเงินครบกำหนด อัตราผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับ จะไม่สามารถกำหนดได้แน่นอน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับ การเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนในตลาดเงิน

• กรณีตั๋วแลกเงินสูญหาย

- 1) ลูกค้า(ผู้ทรงตัว)ต้องแจ้งให้ธนาคารทำการอายัดตั๋วแลกเงินที่สูญหายโดยทันที
- 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

• ตั๋วแลกเงินประเภทเมื่อทวงถาม(Call) สำหรับนิติบุคคลรายใหญ่ ใช้อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลา 7 วัน- ไม่ถึง 1 เดือน

• ตั๋วแลกเงิน สามารถกำหนดวันครบกำหนดได้ ในกรณีที่วันครบกำหนดไม่ตรงตามประกาศอัตราดอกเบี้ยให้ใช้อัตราดอกเบี้ยตามประกาศที่มีระยะเวลาน้อยกว่าวันที่ครบกำหนด

• กรณีฝากตั๋วแลกเงินไว้กับธนาคาร เมื่อลูกค้าเลือกที่จะฝากต้นฉบับตั๋วแลกเงินที่ซื้อจากธนาคารไว้กับธนาคาร ลูกค้าตกลงแต่งตั้งให้ธนาคารเป็นผู้รับฝากทรัพย์สินของลูกค้าตามกฎหมาย และธนาคารตกลงรับทำหน้าที่เป็นผู้รับฝากทรัพย์สินดังกล่าวโดยไม่มีค่าธรรมเนียม

• ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข และ/หรืออัตราดอกเบี้ยตั๋วแลกเงิน เพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะเศรษฐกิจการเงินในแต่ละขณะได้ โดยอาจพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยพิเศษสำหรับลูกค้าที่เป็นไปตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด หรือพิจารณาปฏิเสธการขายตั๋วแลกเงินเนื่องจากยอดเงินสูงเกินกว่าเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด

• สถานที่ติดต่อซื้อตั๋วแลกเงิน

ลูกค้าสามารถสอบถามข้อมูลและขอซื้อตั๋วแลกเงินของธนาคาร 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)

• เอกสารที่ใช้ในการซื้อขายตั๋วแลกเงิน

- เอกสารแสดงตน

กรณีเป็นบุคคลธรรมดา สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือสำเนาทะเบียนบ้าน พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง

กรณีเป็นคณะบุคคล สำเนาหนังสือจดทะเบียนจัดตั้งคณะบุคคล สำเนาบัตรประจำตัวผู้เสียภาษี สำเนาบัตรประจำตัวของผู้มีอำนาจลงนาม พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง

กรณีเป็นนิติบุคคล รายงานการประชุม หรือ หนังสือแสดงความประสงค์ขอเปิดบัญชี สำเนาหนังสือรับรอง สำเนาบัตรประจำตัวผู้เสียภาษี สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนาม พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง หนังสือมอบอำนาจ (ถ้ามี)

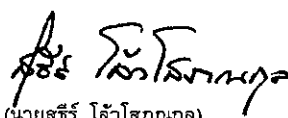
- คำขอซื้อตั๋วแลกเงินเปิดบัญชีตั๋วแลกเงินของธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด(มหาชน)

- สำเนาหน้าแรกของสมุดเงินฝาก พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง(กรณีที่ขอให้ธนาคารหัก/โอนเงินค่าซื้อตั๋วแลกเงินผ่านบัญชี)

หมายเหตุ การเข้าลงทุนในตั๋วแลกเงินอาจมีความเสี่ยง และธนาคารไม่รับผิดชอบในผลขาดทุนใดๆ ที่เกิดจากการเข้าลงทุนดังกล่าว ผู้ซื้อ/ผู้ทรงตัวแลกเงิน จึงควรใช้วิจารณญาณอย่างรอบคอบในการลงทุนในตั๋วแลกเงินนี้ ทั้งนี้ผู้ซื้อ/ผู้ทรงตัวแลกเงินรับทราบว่าการปฏิบัติหน้าที่ของธนาคารเกี่ยวกับการออกตั๋วแลกเงิน และเอกสารชี้แจงข้อมูลเพื่อการออกและเสนอขายทั้งหมด อยู่ภายใต้ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

ข้อความข้างต้นนี้ไม่สามารถที่จะแสดงและไม่มีความประสงค์ที่จะเป็นการแสดงความเสี่ยงทั้งหมด หรือความเสี่ยงที่สำคัญทั้งหมด อันเกิดจากการลงทุนในตั๋วแลกเงินนี้ ผู้ซื้อ/ผู้ทรงตัวแลกเงินจึงควรศึกษาเอกสารชี้แจงข้อมูลเพื่อการออกและเสนอขายต่าง ๆ อย่างระมัดระวัง ด้วยตัวเองและหาค่าปรึกษาทางด้านการเงิน ภาษี กฎหมาย หรือความเห็นอื่น ๆ ตามสมควรเพื่อเข้าลงทุนในตั๋วแลกเงินของธนาคาร

ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 2 พฤษภาคม 2555



(นายสุธีร์ โสภณกุล)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส

สายบริหารเงิน