

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)  
ประกาศ อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก**ลูกค้าสถาบัน** ครั้งที่ 2/2552  
ตารางอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (ร้อยละต่อปี) สำหรับเงินฝากทุกประเภท  
เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 20 มกราคม 2552

ประเภทเงินฝาก	ประเภทลูกค้า			
	หน่วยงานราชการ/รัฐวิสาหกิจ เทศบาล/องค์กรอิสระ	นิติบุคคลที่รัฐถือหุ้น	ประกันสังคม กบข.บล.บลจ. กองทุนรวมและกองทุนทุกประเภท ที่บริหารโดยสถาบันการเงิน	สถาบันการเงิน
	(A)	(B)	(C)	(D)
1. กระแสรายวัน	0.00		0.00	0.00
2. ออมทรัพย์				
วงเงินตั้งแต่ 500 บาทขึ้นไป	0.75	0.75	0.75	0.75
วงเงินตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป	1.00	1.00	1.00	1.00
3. เงินฝากประเภทใบรับเงินฝากระยะสั้น				
เมื่อทางถาม (Call)				
วงเงินตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป	1.00	1.00	1.00	1.00
วงเงินตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป	1.00	1.00	1.00	1.00
7 วัน ไม่ถึง 1 เดือน				
วงเงินตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป	1.25	1.25	1.25	1.25
1 - 2 เดือน				
วงเงินตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป	1.25	1.25	1.25	1.25
4. เงินฝากประจำประเภทสมุดคู่ฝาก ใบรับเงินฝากประจำ และบัตรเงินฝาก (Book,FDR,NCD)				
3 เดือน				
วงเงินน้อยกว่า 100,000 บาท	1.50	1.50	1.50	1.50
วงเงินตั้งแต่ 100,000 บาท ขึ้นไป	1.625	1.625	1.50	1.50
วงเงินตั้งแต่ 1,000,000 บาท ขึ้นไป	1.625	1.625	1.50	1.50
6 เดือน				
วงเงินน้อยกว่า 100,000 บาท	1.75	1.75	1.50	1.50
วงเงินตั้งแต่ 100,000 บาท ขึ้นไป	1.75	1.75	1.50	1.50
วงเงินตั้งแต่ 1,000,000 บาท ขึ้นไป	1.75	1.75	1.50	1.50
12 เดือน				
วงเงินน้อยกว่า 100,000 บาท	2.00	2.00	1.75	1.75
วงเงินตั้งแต่ 100,000 บาท ขึ้นไป	2.00	2.00	1.75	1.75
วงเงินตั้งแต่ 1,000,000 บาท ขึ้นไป	2.00	2.00	1.75	1.75
24 เดือน				
วงเงินน้อยกว่า 100,000 บาท	2.25	2.25	1.75	1.75
วงเงินตั้งแต่ 100,000 บาท ขึ้นไป	2.25	2.25	1.75	1.75
วงเงินตั้งแต่ 1,000,000 บาท ขึ้นไป	2.25	2.25	1.75	1.75
36 เดือน				
วงเงินน้อยกว่า 100,000 บาท	2.25	2.25	1.75	1.75
วงเงินตั้งแต่ 100,000 บาท ขึ้นไป	2.25	2.25	1.75	1.75
วงเงินตั้งแต่ 1,000,000 บาท ขึ้นไป	2.25	2.25	1.75	1.75

ผู้มีอำนาจลงนาม.....

(นายสุธีร์ โสวโสภากุล)

ประกาศ ณ วันที่ 19 มกราคม 2552

## เงื่อนไขการฝากและจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากลูกค้าสถาบัน

1. เงินฝากกระแสรายวันไม่จ่ายดอกเบี้ย ยกเว้น ธนาคารออมสิน ให้จ่ายดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.25 ต่อปี
2. เงินฝากประเภทใบรับเงินฝากเมื่อทางถาม ธนาคารจะเปลี่ยนใบรับเงินฝากฉบับใหม่ตามการเปลี่ยนแปลงประกาศอัตราดอกเบี้ย
3. ธนาคารไม่จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากในกรณี
  - 3.1 เงินฝากออมทรัพย์ปกติ ออมทรัพย์ธุรกิจ มียอดคงเหลือในแต่ละวันต่ำกว่า 500 บาท
  - 3.2 เงินฝากประจำแต่ละรายการที่มียอดต่ำกว่า 500 บาท
  - 3.3 เงินฝากประจำระยะเวลา 3 เดือนขึ้นไป ที่ถอนก่อนครบกำหนดและมีระยะเวลาฝากต่ำกว่า 3 เดือน
4. กำหนดวงเงินฝาก - สำหรับเงินฝากประเภทใบรับเงินฝากประจำ (FDR)ฝากขั้นต่ำ10,000 บาท ต่อฉบับ  
- สำหรับเงินฝากประเภทบัตรเงินฝาก(NCD)ฝากขั้นต่ำ 100,000 บาท ต่อฉบับ
5. วันครบกำหนดเมื่อตรงกับวันหยุดธนาคารให้ใช้วันทำการถัดไปเป็นวันครบกำหนด ในกรณีเงินฝากประเภทใบรับเงินฝากประจำ(FDR) และประเภทบัตรเงินฝาก(NCD) สามารถกำหนดวันครบกำหนดได้ โดยใช้อัตราดอกเบี้ย
  - ระยะเวลาฝาก 3 เดือนขึ้นไป แต่ไม่ถึง 6 เดือน ใช้อัตราดอกเบี้ยประเภท 3 เดือน
  - ระยะเวลาฝาก 6 เดือนขึ้นไป แต่ไม่ถึง 12 เดือน ใช้อัตราดอกเบี้ยประเภท 6 เดือน
  - ระยะเวลาฝาก 12 เดือนขึ้นไป แต่ไม่ถึง 24 เดือน ใช้อัตราดอกเบี้ยประเภท 12 เดือน
  - ระยะเวลาฝาก 24 เดือนขึ้นไป แต่ไม่ถึง 36 เดือน ใช้อัตราดอกเบี้ยประเภท 24 เดือน
6. วงเงินฝากรวมที่จะได้รับอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขพิเศษที่ประกาศใช้ของลูกค้า สามารถนับรวมเป็นวงเงินฝากสะสมกับเงินฝากรายการอื่นหรือระยะเวลาฝากอื่นได้ โดยนับยอดเงินฝากรวมของลูกค้าเป็นกลุ่มเดียวกัน
7. เงินฝากประจำที่สามารถรับดอกเบี้ยรายเดือนได้ ต้องเป็นเงินฝากแต่ละรายการตั้งแต่ 5 แสนบาทขึ้นไป ที่มีระยะเวลาฝากตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป
8. เงินฝากประจำที่ถอนเงินก่อนครบกำหนด
  - ธนาคารจ่ายดอกเบี้ยที่อัตรา 1.00% สำหรับลูกค้าทุกประเภท ที่มีระยะเวลาฝากเกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่ครบกำหนดตามระยะเวลาฝาก (อัตรานี้ใช้ ณ วันที่ถอนเงิน ทั้งนี้จะไม่เกินอัตรา ณ วันที่ฝาก) โดยหักภาษี ณ ที่จ่าย ตามเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนด
  - ธนาคารจะหักดอกเบี้ยรายงวดที่จ่ายเกินออกจากยอดเงินฝากก่อนจ่ายคืนผู้ฝาก ทั้งนี้การถอนต้องถอนเงินต้นทั้งจำนวนห้ามถอนเพียงบางส่วน
9. ในกรณีที่ผู้ฝากรับดอกเบี้ยที่จ่ายรายงวด ผู้ฝากยินยอมให้ธนาคารหักภาษี ณ ที่จ่ายตามกฎหมาย ในจำนวนเงินดอกเบี้ยตามยอดเงินฝากแต่ละรายการฝากที่ธนาคารได้จ่ายทุกครั้ง และไม่ว่ากรณีใด ๆ ก็ตามผู้ฝากตกลงที่จะไม่เรียกร้องในจำนวนเงินที่ถูกหักภาษีไปแล้วนั้นคืนจากธนาคาร
10. เงินฝากประจำที่ฝากอยู่ก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับ จะได้รับดอกเบี้ยตามเงื่อนไขเดิมจนกว่าจะครบกำหนด
11. วิธีการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย ธนาคารคำนวณดอกเบี้ยตามระยะเวลาฝากจริง โดยจำนวนวันในการคำนวณอ้างอิงจากปีปฏิทินจริง(365 วัน หรือ 366 วัน) ในอัตราดอกเบี้ยตามประกาศของธนาคาร ณ วันที่ฝาก ขณะนั้น หากด้วยจำนวนวัน ใน 1 ปี และหักภาษี ณ ที่จ่ายตามที่สรรพากรกำหนด (ตัวอย่าง กรณีบุคคลธรรมดา ภาษี15%) ดังนี้

11.1 กรณีเงินฝากประจำ ธนาคารคำนวณดอกเบี้ยตามระยะเวลาฝาก(Term) เป็นรายวัน ในอัตราดอกเบี้ยตามประกาศของธนาคาร ณ วันที่ฝาก หารด้วยจำนวนวัน 365 วัน

ตัวอย่าง เช่น

วันที่ฝาก	ระยะเวลาฝาก (เดือน)	อัตรา ดอกเบี้ย	วันครบกำหนด	จำนวนเงินฝาก	การคำนวณดอกเบี้ย
DATE	TERM	RATE	DUE-DATE	DEPOSIT	INTEREST CALCULATION
1/09/08	3	3.25%	1/12/08	100,000	$100,000 \times 91 \times 3.25\% = 810.27$
					<u>365</u>
				หักภาษี ณ ที่จ่าย 15%	$(810.27 \times 15\%) = 121.54$
				ดอกเบี้ยสุทธิ	$(810.27 - 121.54) = \mathbf{688.73}$

11.2 กรณีเงินฝากออมทรัพย์ ธนาคารคำนวณดอกเบี้ย ตามยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝาก ณ สิ้นวันทุกวัน ในอัตราดอกเบี้ย ตามประกาศของธนาคารหารด้วยจำนวนวัน โดยอ้างอิงตามปีปฏิทินจริง ( 365 วัน หรือ 366 วัน) และนำดอกเบี้ยที่ได้รับในแต่ละวันสะสมไว้ เพื่อนำเข้าบัญชีเงินฝากปีละ 2 ครั้ง ทุกสิ้นงวดบัญชีธนาคาร (มิถุนายน และธันวาคม) ของทุกปี และหักภาษี ณ ที่จ่าย ตามที่สรรพากรกำหนด ดังนี้  
 ดอกเบี้ย ณ สิ้นวัน =  $(\text{ยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝาก ณ สิ้นวัน} \times \text{อัตราดอกเบี้ยตามประกาศ ณ ขณะนั้น})$   
 365 หรือ 366

12. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ และออมทรัพย์ธุรกิจ ที่ไม่มีการเคลื่อนไหว หรือ ขาดการติดต่อกันเกิน 1 ปี (12เดือน) และมียอดเงินฝากคงเหลือในบัญชีต่ำกว่า 1,000 บาท ธนาคารจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมในการรักษารับบัญชี 50 บาท ต่อเดือน
13. ผู้ฝากเงินจะได้รับความคุ้มครองเงินต้นและดอกเบี้ยบัญชีเงินฝากที่เป็นสกุลเงินบาท จากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ.2551 หรือที่มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไข(ถ้ามี)
14. ประเภทเงินฝากที่ไม่ปรากฏตามตารางอัตราดอกเบี้ยของประกาศฉบับนี้ หลักเกณฑ์เงื่อนไขการฝากและการจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากให้เป็นไปตามประกาศอัตราดอกเบี้ยประเภทเงินฝากนั้นๆ

ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 20 มกราคม 2552



(นายสุธีร์ โสวัไสภณกุล)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่  
 ด้านบริหารเงินและค้าผลิตภัณฑ์การเงิน