

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
ตารางอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเปลี่ยน (อัตราร้อยละต่อปี)
สำหรับลูกค้ากลุ่มบรรษัทธุรกิจ (Corporate Banking), พาณิชยกรรมกิจ (Commercial Banking) และ งานธุรกิจ SME (Business Banking)
62/2554
เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 8 กันยายน 2554

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ขอยกเลิกประกาศตารางฉบับที่ 49/2554 ลงวันที่ 14 กรกฎาคม 2554 โดยธนาคารจะถือปฏิบัติตามประกาศฉบับนี้แทน

ตัวแลกเปลี่ยน	ประเภทลูกค้า	
	บุคคลธรรมดา	นิติบุคคลทั่วไป
ตัวแลกเปลี่ยนพิเศษ ประเภทจ่ายดอกเบี้ยเมื่อวันครบกำหนด (เฉพาะสำนักงานใหญ่ สาขา)		
1. ประเภท Working Capital Loan Collateral		
ระยะเวลาตัวแลกเปลี่ยน 3 เดือน		
- ยอดเงินตั้งแต่ 10,000,000 บาท ถึง 99,999,999 บาท	2.60%	2.60%
- ยอดเงินตั้งแต่ 100,000,000 บาทขึ้นไป	3.00%	3.00%
ระยะเวลาตัวแลกเปลี่ยน 6 เดือน		
- ยอดเงินตั้งแต่ 10,000,000 บาท ถึง 99,999,999 บาท	2.80%	2.80%
- ยอดเงินตั้งแต่ 100,000,000 บาทขึ้นไป	3.10%	3.10%
ระยะเวลาตัวแลกเปลี่ยน 12 เดือน		
- ยอดเงินตั้งแต่ 10,000,000 บาท ถึง 99,999,999 บาท	3.25%	3.25%
- ยอดเงินตั้งแต่ 100,000,000 บาทขึ้นไป	3.30%	3.30%
2. ประเภท Matched Loan Collateral		
ระยะเวลาตัวแลกเปลี่ยน 3 เดือน		
- ยอดเงินตั้งแต่ 10,000,000 บาท ถึง 99,999,999 บาท	3.00%	3.00%
- ยอดเงินตั้งแต่ 100,000,000 บาทขึ้นไป	3.25%	3.25%
ระยะเวลาตัวแลกเปลี่ยน 6 เดือน		
- ยอดเงินตั้งแต่ 10,000,000 บาท ถึง 99,999,999 บาท	3.25%	3.25%
- ยอดเงินตั้งแต่ 100,000,000 บาทขึ้นไป	3.50%	3.50%
ระยะเวลาตัวแลกเปลี่ยน 12 เดือน		
- ยอดเงินตั้งแต่ 10,000,000 บาท ถึง 99,999,999 บาท	3.50%	3.50%
- ยอดเงินตั้งแต่ 100,000,000 บาทขึ้นไป	3.75%	3.75%

หมายเหตุ

ข้อกำหนดและเงื่อนไข ตัวแลกเปลี่ยน

- กำหนดวงเงินขั้นต่ำสำหรับตัวแลกเปลี่ยนพิเศษ 10 ล้านบาท
- กรณีตัวแลกเปลี่ยนวันครบกำหนดแล้ว ผู้ทรงตัวแลกเปลี่ยนไม่เขียนให้ธนาคารชำระเงินตามตัว ธนาคารจะคิดดอกเบี้ยวันที่ครบกำหนดตามตัวแลกเปลี่ยนเท่านั้น หากวันครบกำหนดชำระเงินตามตัวตรงกับวันหยุดทำการของธนาคาร ให้ถือวันทำการแรกถัดจากวันหยุดทำการนั้นเป็นวันครบกำหนดชำระเงิน โดยจะได้รับดอกเบี้ยในวันหยุดทำการนั้นในอัตราเดียวกับที่ระบุไว้ในตัวแลกเปลี่ยน
- เมื่อครบกำหนด ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยและเงินต้นเมื่อถึงวันครบกำหนดชำระตามที่ระบุไว้บนหน้าตัว โดยผู้ทรงตัวจะต้องส่งมอบค้ำประกันตัวแลกเปลี่ยนก่อนธนาคารสำหรับกรณีที่ผู้ทรงตัวซึ่งฝากตัวไว้กับธนาคาร จะต้องแจ้งให้ธนาคารทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันทำการก่อนวันรับเงิน
- การจ่ายดอกเบี้ย ต้องเสียภาษีหัก ณ ที่จ่าย ตามอัตราที่กฎหมายกำหนดออกก่อน เหลือเท่าใดจึงจ่ายคืนตามตัวต่อไป เว้นแต่จะได้รับยกเว้นตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร
- ผู้ทรงตัวแลกเปลี่ยนสามารถถอนเงินคืน ก่อนวันครบกำหนดชำระเงิน โดยจะได้รับดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.50 ต่อปี ในกรณีที่ก่อนวันครบกำหนด 3 เดือน นับจากวันที่ออกตัว และถ้าก่อนวันครบกำหนดชำระเงินตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไปนับจากวันที่ออกตัวแลกเปลี่ยน จะได้รับดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 1 ต่อปี
- ตัวแลกเปลี่ยนนี้ ไม่ได้รับการคุ้มครองเงินต้นและดอกเบี้ย จากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก
- ตัวแลกเปลี่ยนไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือโดยการสลักหลัง แต่ไม่ห้ามการสลักหลังเป็นจำนวนที่น้อยกว่าเพื่อประกันหนี้ต่อธนาคาร หรือความรับผิดชอบ ดังนั้นตัวแลกเปลี่ยนนี้อาจโอนไปยังบุคคลที่ 3 โดยการโอนสิทธิเรียกร้องได้ ก็ต่อเมื่อผู้ทรงตัวได้บอกกล่าวและขอความยินยอมล่วงหน้าจากธนาคารก่อนเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 7 วันทำการ และธนาคารอาจใช้ดุลยพินิจไม่ให้ความยินยอมก็ได้
- อัตราดอกเบี้ยสำหรับตัวแลกเปลี่ยนตามประกาศฉบับนี้ สำหรับลูกค้ากลุ่มบรรษัทธุรกิจ (Corporate Banking), พาณิชยกรรมกิจ (Commercial Banking) และ งานธุรกิจ SME (Business Banking) ที่ออกโดย สำนักงานใหญ่ สาขาสหภาพ เท่านั้น ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขตัวแลกเปลี่ยน ไม่ครอบคลุมถึงลูกค้าที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศไทย (Non-resident)

หมายเหตุ ลูกค้าที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย (Resident) หมายถึง

- บุคคลธรรมดาที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย หมายถึง บุคคลที่มีสัญชาติไทย หรือ มีใบต่างคำหรือใบสำคัญถิ่นที่อยู่ในประเทศหรือมีชื่อในทะเบียนบ้าน ไม่รวมถึงชาวต่างชาติที่มีใบอนุญาตทำงานในประเทศไทยด้วย

- นิติบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย หมายถึง กิจการ สถาบัน กองทุน สถาบันการเงิน นิติบุคคล ที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย ยกเว้นสถานทูตไทย สถานกงสุลไทย หรือหน่วยงานของรัฐบาลไทยที่ตั้งอยู่นอกประเทศไทย


- ธนาคารอาจพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยเพิ่มให้ตามความเหมาะสมในแต่ละกรณี แต่ทั้งนี้จะไม่เกินกว่าร้อยละ 0.50 ต่อปี สำหรับลูกค้าของกรุงเทพมหานคร และไม่เกินร้อยละ 1.00 ต่อปี สำหรับลูกค้าของกรุงเทพมหานคร Transaction Banking และลูกค้าสาขาธุรกิจสถาบันการเงิน จากอัตราดอกเบี้ยตัวแลกเปลี่ยนที่ธนาคารกำหนดจ่ายให้แก่ผู้ทรงตัวในกลุ่มเดียวกัน รวมทั้งมีประเภทตัวแลกเปลี่ยนและระยะเวลาตัวแลกเปลี่ยนเช่นเดียวกัน โดยต้องได้รับอนุมัติจากผู้มีอำนาจของธนาคาร
- วิธีการคำนวณดอกเบี้ย

$$\text{จำนวนเงินต้น} \times \text{อัตราดอกเบี้ยต่อปี} \times \text{ระยะเวลาที่ฝากจริง}$$

$$100 \times \text{จำนวนวันตามปฏิทินนั้น}$$

- ลูกค้ากลุ่มบรรษัทธุรกิจ (Corporate Banking), พาณิชยกรรมกิจ (Commercial Banking) และงานธุรกิจ SME (Business Banking) หมายถึง บุคคลธรรมดา และ/หรือ นิติบุคคลที่ทำธุรกรรมกับกลุ่มบรรษัทธุรกิจ (Corporate Banking), พาณิชยกรรมกิจ (Commercial Banking) และ งานธุรกิจ SME (Business Banking) ซึ่งอยู่ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดโดยธนาคาร
- ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการเป็นผู้พิจารณาและเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ประเภทของลูกค้ากลุ่มบรรษัทธุรกิจ (Corporate Banking), พาณิชยกรรมกิจ (Commercial Banking) และ งานธุรกิจ SME (Business Banking) ตามความเหมาะสม

ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 8 กันยายน 2554 เป็นต้นไป


 นายหวั่ง กิม ชุง
 กรรมการผู้จัดการใหญ่
 ประกาศ ณ วันที่ 7 กันยายน 2554