

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
ตารางอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (ร้อยละต่อปี)
เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2555

ตารางแบบรายงานที่ 1

ประเภทเงินฝาก	ประเภทลูกค้า				กองทุน
	บุคคลธรรมดา และ มูลนิธิ	นิติบุคคลทั่วไป	ผู้มีถิ่นฐานอยู่นอกประเทศ		
			บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล	
1. กระแสรายวัน	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2. กระแสรายวันพิเศษ					
วงเงินต่ำกว่า 1 แสนบาท	1.25	1.25	-	-	1.500
วงเงินตั้งแต่ 1 แสนบาทแต่ไม่ถึง 1 ล้านบาท	2.50	2.50	-	-	1.500
วงเงินตั้งแต่ 1 ล้านบาทแต่ไม่ถึง 10 ล้านบาท	2.25	2.25	-	-	1.500
วงเงินตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป	2.00	2.00	-	-	1.500
3. ออมทรัพย์					
ทุกวงเงิน	1.25	1.25	0.00	0.00	1.500
4. ออมทรัพย์พิเศษ (เงื่อนไขตามท้ายประกาศข้อ 10)					
วงเงินต่ำกว่า 1 แสนบาท	1.25	-	-	-	-
วงเงินตั้งแต่ 1 แสนบาทแต่ไม่ถึง 1 ล้านบาท	2.50	-	-	-	-
วงเงินตั้งแต่ 1 ล้านบาทแต่ไม่ถึง 10 ล้านบาท	2.25	-	-	-	-
วงเงินตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป	2.00	-	-	-	-
5. ซูเปอร์ออมทรัพย์ (Super Savings) (เงื่อนไขตามท้ายประกาศข้อ 11)					
วงเงิน 1 ล้านบาทแรก	2.75	-	-	-	-
วงเงินส่วนที่เกิน 1 ล้านบาทแต่ไม่เกิน 10 ล้านบาท	2.50	-	-	-	-
วงเงินส่วนที่เกิน 10 ล้านบาทขึ้นไป	2.25	-	-	-	-
6. ออมทรัพย์ไคมอนด์ (เงื่อนไขตามท้ายประกาศข้อ 12)					
วงเงิน 10 ล้านบาทแรก	3.00	3.00	-	-	-
วงเงินส่วนที่เกิน 10 ล้านบาทขึ้นไป	2.50	2.50	-	-	-
7. ปลอดภาษี (เงื่อนไขตามท้ายประกาศข้อ 14)					
ระยะเวลา 24 เดือน	3.00	-	-	-	-
ระยะเวลา 36 เดือน	3.25	-	-	-	-
8. ประจำ (สมุดคู่ฝากประจำ / ใบรับฝากเงิน / บัตรเงินฝาก)					
สำหรับทุกวงเงิน					
เมื่อทวงถาม (เฉพาะใบรับฝากเงิน)	2.25	2.25	-	-	2.25
1 เดือน (เฉพาะใบรับฝากเงิน / บัตรเงินฝาก)	2.50	2.50	-	-	2.50
2 เดือน	2.75	2.75	-	-	2.75
3 เดือน	3.00	3.00	-	-	3.00
5 เดือน	3.00	3.00	-	-	-
6 เดือน	3.125	3.125	3.125	3.125	3.125
9 เดือน	3.125	3.125	3.125	3.125	3.125
12 เดือน	3.125	3.125	3.125	3.125	3.125
18 เดือน	3.125	3.125	3.125	3.125	3.125
24 เดือน	3.125	3.125	3.125	3.125	3.125

หมายเหตุ " - " หมายถึง ไม่รับฝาก

เงื่อนไขการจ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก

เงื่อนไขทั่วไป

- บุคคลธรรมดา และ มูลนิธิ รวมถึง สมาคม และสถาบันที่ไม่แสวงหากำไร
- นิติบุคคลทั่วไป รวมถึง หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ องค์การของรัฐ สหกรณ์ ห้างหุ้นส่วน
- กองทุน หมายถึง กองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล รวมถึง กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนประกันสังคม กองทุนเงินทดแทน สำนักงานประกันสังคม กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน บัญชีจองซื้อกองทุน
- เงินฝากประจำ (สมุดคู่ฝาก / ใบรับฝาก / บัตรเงินฝาก) วงเงินตั้งแต่ 1 ล้านบาทขึ้นไป ที่มีระยะเวลาครบกำหนด 18 เดือนขึ้นไป ธนาคารอาจพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส หรือเมื่อครบกำหนด
- วิธีการคิดดอกเบี้ยเงินฝากกระแสรายวันพิเศษ, เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ ธนาคารคำนวณดอกเบี้ยเป็นรายวัน จากยอดเงินคงเหลือในบัญชี ณ สิ้นวัน จากอัตราดอกเบี้ยตามวงเงินที่ประกาศในขณะนั้น โดยธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง ในเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคมของทุกปี
- บัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ (Non-Resident Baht Account : NRBA) ซึ่งจะต้องมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน มีเงื่อนไขดังนี้
 - เงินฝากกระแสรายวัน / กระแสรายวันพิเศษ / ออมทรัพย์ / ออมทรัพย์พิเศษ ไม่จ่ายดอกเบี้ย
 - เงินฝากประจำ 3 เดือน ไม่รับฝาก
 - เงินฝากประจำ 6, 9, 12, 18, 24, 36 เดือน กรณีการถอนเงินฝากก่อนครบกำหนดระยะเวลาการฝาก ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยสำหรับระยะเวลาฝากจริงในอัตราร้อยละ 0.50 ต่อปี เว้นแต่การถอนเงินฝาก ก่อนระยะเวลา 6 เดือนนับตั้งแต่วันฝาก ธนาคารจะไม่จ่ายดอกเบี้ย
- ธนาคารอาจพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากเพิ่มเติมให้แก่ลูกค้าตามความเหมาะสมในแต่ละกรณี โดยพิจารณาจากความสัมพันธ์โดยรวม หรือมูลค่าทางธุรกิจที่ลูกค้ามีหรือจะมีกับธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มของธนาคาร สภาวะการดำเนินงานของอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงิน และความต้องการระดมเงินฝากของธนาคารในแต่ละช่วงเวลา แต่ทั้งนี้ไม่เกินกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ธนาคารประกาศจ่ายแก่ผู้ฝากเงินประเภทเดียวกัน ที่มีประเภทเงินฝากและระยะเวลาการฝากเดียวกัน บวกด้วยร้อยละ 0.50 ต่อปี
- อัตราดอกเบี้ยอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามความเหมาะสม หรือ เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจการเงินในแต่ละขณะ
- เงินฝากทุกประเภทของธนาคาร ยกเว้น เงินฝากในบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ NRBA (Non-Resident Baht Account) ได้รับการคุ้มครองเงินต้นและดอกเบี้ย จากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ตามจำนวนที่กฎหมายกำหนดดังนี้

	ระยะเวลา	จำนวนที่คุ้มครอง
ปีที่ 1	11 สิงหาคม 2551 - 10 สิงหาคม 2552	เต็มจำนวน
ปีที่ 2	11 สิงหาคม 2552 - 10 สิงหาคม 2553	เต็มจำนวน
ปีที่ 3	11 สิงหาคม 2553 - 10 สิงหาคม 2554	เต็มจำนวน
ปีที่ 4	11 สิงหาคม 2554 - 10 สิงหาคม 2555	50 ล้านบาท
ปีที่ 5	11 สิงหาคม 2555 เป็นต้นไป	1 ล้านบาท

เงื่อนไขเงินฝากออมทรัพย์

- เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ มีเงื่อนไขการฝากดังนี้
 - คุณสมบัติผู้เปิดบัญชี เป็นบุคคลธรรมดา ลูกค้าสามารถมีบัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ ได้เพียงคนละ 1 บัญชี
 - จำนวนเงินในการเปิดบัญชีขั้นต่ำ 20,000 บาท
 - ลูกค้าจะไม่สามารถเบิกถอนหรือโอนเงินออกจากบัญชีจนทำให้ยอดคงเหลือต่ำกว่า 500 บาท ได้ภายในระยะเวลา 6 เดือนนับจากเดือนที่เปิดบัญชี
 - หากยอดเงินฝากเฉลี่ยในบัญชีต่ำกว่า 20,000 บาทต่อเดือน จะต้องเสียค่าธรรมเนียมรักษาระดับบัญชีเดือนละ 100 บาท
 - การปิดบัญชีภายใน 6 เดือน นับตั้งแต่เดือนที่เริ่มฝาก จะต้องเสียค่าธรรมเนียม 500 บาท
- เงินฝากซูเปอร์ออมทรัพย์ (Super Savings) มีเงื่อนไขการฝากดังนี้
 - คุณสมบัติผู้เปิดบัญชี เป็นบุคคลธรรมดา ลูกค้าสามารถมีบัญชีเงินฝากซูเปอร์ออมทรัพย์ได้เพียงคนละ 1 บัญชี และธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการเปิดเป็นบัญชีร่วม
 - จำนวนเงินในการเปิดบัญชีขั้นต่ำ 100,000 บาท
 - ลูกค้าสามารถถอนเงินจากบัญชีได้เดือนละ 2 ครั้ง โดยไม่จำกัดจำนวนเงิน การถอนเงินครั้งต่อไปในเดือนนั้น จะต้องเสียค่าธรรมเนียมครั้งละ 500 บาท
 - หากยอดเงินฝากเฉลี่ยในบัญชีต่ำกว่า 100,000 บาทต่อเดือน จะต้องเสียค่าธรรมเนียมรักษาระดับบัญชีเดือนละ 100 บาท
 - การปิดบัญชีภายใน 6 เดือน นับตั้งแต่เดือนที่เริ่มฝาก จะต้องเสียค่าธรรมเนียม 500 บาท
 - ลูกค้าจะไม่สามารถเบิกถอนหรือโอนเงินออกจากบัญชีจนทำให้ยอดคงเหลือต่ำกว่า 500 บาท ได้ภายในระยะเวลา 6 เดือนนับจากเดือนที่เปิดบัญชี
- เงินฝากออมทรัพย์ไดมอนด์ (Diamond Savings) มีเงื่อนไขการฝากดังนี้
 - คุณสมบัติผู้เปิดบัญชี เป็นบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล (เฉพาะผู้มีถิ่นฐานในประเทศไทย)ลูกค้าสามารถมีบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ไดมอนด์ได้เพียงคนละ 1 บัญชี และธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการเปิดเป็นบัญชีร่วม
 - จำนวนเงินในการเปิดบัญชีขั้นต่ำ 1,000,000 บาท
 - หากยอดเงินฝากเฉลี่ยในบัญชีต่ำกว่า 1,000,000 บาทต่อเดือน จะต้องเสียค่าธรรมเนียมรักษาระดับบัญชีเดือนละ 1,000 บาท
 - การปิดบัญชีภายใน 6 เดือน นับตั้งแต่เดือนที่เริ่มฝาก จะต้องเสียค่าธรรมเนียม 2,000 บาท
 - ลูกค้าจะไม่สามารถเบิกถอนหรือโอนเงินออกจากบัญชีจนทำให้ยอดคงเหลือต่ำกว่า 2,000 บาท ได้ภายในระยะเวลา 6 เดือนนับจากเดือนที่เปิดบัญชี

เงื่อนไขการจ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก (ต่อ)

13. บุคคลธรรมดาที่มีบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ และเข้าร่วมโครงการบัญชีเงินฝากเพื่อการเข้าซื้อรถยนต์ ซึ่งจะได้รับโบนัสพิเศษและสิทธิพิเศษในการเข้าซื้อรถยนต์กับธนาคาร เมื่อปฏิบัติตามเป้าหมายและเงื่อนไขที่ระบุเมื่อเข้าร่วมโครงการ ตามรายละเอียดดังนี้

- 13.1 เมื่อเข้าร่วมโครงการ จะต้องกำหนดเป้าหมายในการฝากเงินในแต่ละเดือน ซึ่งไม่ต่ำกว่าเดือนละ 5,000 บาท
- 13.2 ระยะเวลาการฝาก 8 เดือน, 12 เดือน หรือ 18 เดือน ซึ่งระยะเวลาดังกล่าว ไม่สามารถเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง
- 13.3 นำฝากเงินอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง ต่อเนื่องทุกเดือน โดยฝากเงินให้จำนวนเงินรวมในแต่ละเดือนไม่ต่ำกว่าจำนวนที่ระบุไว้เมื่อตอนเข้าร่วมโครงการ หากจำนวนเงินรวมในแต่ละเดือนต่ำกว่าที่ระบุไว้ ถือว่าผิดเงื่อนไข
- 13.4 การขาดการฝากเงินในเดือนใดเดือนหนึ่งในช่วงระยะเวลาการฝาก ถือว่าผิดเงื่อนไข
- 13.5 การถอนเงินในช่วงระยะเวลาการฝาก ถือว่าผิดเงื่อนไข (สามารถถอนเงินได้โดยไม่ถือว่าผิดเงื่อนไข ตั้งแต่วันที่ 1 ของเดือนถัดจากเดือนที่ครบรอบระยะเวลาการฝาก เป็นต้นไป)
- 13.6 กรณีผิดเงื่อนไข จะเสียสิทธิการรับโบนัสพิเศษ และข้อเสนอพิเศษในการเข้าซื้อรถยนต์
- 13.7 เมื่อฝากครบกำหนดตามระยะเวลา และไม่ผิดเงื่อนไข

โบนัสพิเศษ จะคำนวณจากยอดเงินเฉลี่ยต่อเดือน และคำนวณให้ในอัตรา 10% ของอัตราดอกเบี้ยออมทรัพย์บุคคลธรรมดา (วงเงินต่ำสุด ตามประกาศธนาคาร ณ วันที่เข้าร่วมโครงการ) สำหรับระยะเวลาฝาก 8 เดือน และในอัตรา 20% ของอัตราดอกเบี้ยออมทรัพย์บุคคลธรรมดา (วงเงินต่ำสุด ตามประกาศธนาคาร ณ วันที่เข้าร่วมโครงการ) สำหรับระยะเวลาฝาก 12 เดือน และ 18 เดือน โดยธนาคารจะนำบัญชีไว้ในวันทำการที่ 7 ของเดือนถัดจากเดือนที่ครบกำหนดระยะเวลาฝาก

ข้อเสนอพิเศษในการเข้าซื้อรถยนต์ ส่วนลดอัตราดอกเบี้ย (Flat Rate) 0.10% จากอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์ที่ธนาคารประกาศ ณ วันขอเข้าซื้อ

- 13.8 ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาการให้เข้าซื้อตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร

เงื่อนไขเงินฝากปลอดภาษี

14. บัญชีเงินฝากปลอดภาษี มีเงื่อนไขการฝากดังนี้

- 14.1 คุณสมบัติผู้เปิดบัญชี เป็นบุคคลธรรมดา
- 14.2 ระยะเวลาการฝาก 24 เดือนและ 36 เดือน
- 14.3 ฝากเงินเป็นจำนวนเท่าๆ กัน ต่อเนื่องทุกเดือน เดือนละ 1 ครั้ง และขาดการฝากเงินได้ ไม่เกิน 2 ครั้ง
- 14.4 การถอนเงินก่อนกำหนดถอนที่ธนาคารระบุไว้ ถือว่าผิดเงื่อนไขการฝาก
- 14.5 กรณีผิดเงื่อนไขการฝาก จะได้รับดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยผิดเงื่อนไข เท่ากับ ร้อยละ 0.50 ต่อปี และไม่ได้รับการยกเว้นภาษี
- 14.6 เงื่อนไข กรณีการยกเว้นภาษีดอกเบี้ยอื่นใดที่ไม่ได้กล่าวข้างต้น ธนาคารจะยึดถือปฏิบัติตามประกาศของอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ หรือที่จะมีการเปลี่ยนแปลงในภายหลัง
- 14.7 เงื่อนไขของการบริการดังกล่าว ธนาคารขอสงวนสิทธิ์การแก้ไขโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้เจ้าของบัญชีทราบล่วงหน้าแต่อย่างใด

เงื่อนไขเงินฝากประจำ (สมุดคู่ฝากประจำ)

15. ในกรณีที่ลูกค้าไม่ได้มาถอนเงินในบัญชีเงินฝากประจำใดเมื่อสิ้นระยะเวลาการฝาก ให้ถือว่าลูกค้ามีความประสงค์ที่จะฝากเงินนั้นโดยมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับการฝากเดิมต่อไป และหากธนาคารมิได้แจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นอย่างอื่น ลูกค้ายินยอมให้ถือว่าธนาคารตกลงรับฝากเงินต่อไปตามความประสงค์ของลูกค้าทุกคราวโดยให้ใช้อัตราดอกเบี้ยของธนาคารที่มีผลบังคับอยู่ในขณะนั้นในการคิดคำนวณดอกเบี้ยเงินฝากให้แก่ลูกค้า
16. กรณีการถอนเงินฝากก่อนครบกำหนดระยะเวลาการฝาก ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยสำหรับระยะเวลาฝากจริงในอัตราร้อยละ 0.50 ต่อปี ทั้งนี้ การถอนเงินฝากก่อนระยะเวลา 3 เดือนนับตั้งแต่วันฝาก ธนาคารจะไม่จ่ายดอกเบี้ย เว้นแต่ การถอนเงินก่อนครบกำหนดเพื่อเปลี่ยนการฝากเป็น บัตรเงินฝาก หรือ ตัวแลกเงิน และนำมาใช้เป็นหลักประกันการกู้เงิน หรือกรณีเปลี่ยนใช้ผลิตภัณฑ์อื่นที่กำหนดไว้ของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มของธนาคาร
17. สูตรในการคำนวณดอกเบี้ย มีดังนี้

$$\text{จำนวนดอกเบี้ยก่อนหักภาษี ณ ที่จ่าย} = \frac{(\text{เงินต้น} \times \text{อัตราดอกเบี้ย} \times \text{ระยะเวลาที่ฝากจริง})}{100 \times 365}$$

เงื่อนไขการจ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก (ต่อ)

เงื่อนไขโครงการทิสโก้ซูเปอร์โบนัส

18. โครงการทิสโก้ซูเปอร์โบนัส ระหว่างวันที่ 1 เมษายน 2554 – 29 กุมภาพันธ์ 2555
 - 18.1 ลูกค้ำที่มียอดเงินคงเหลือตั้งแต่ 1,000,000 บาทขึ้นไป ในบัญชีซูเปอร์ออมทรัพย์ ณ วันที่ 1 เมษายน 2554
 - 18.2 การคำนวณเงินโบนัสพิเศษ ธนาคารจะพิจารณาจากยอดเงินคงเหลือในบัญชีของลูกค้ำ ณ สิ้นวันแต่ละวันตลอดระยะเวลาโครงการ โดยจะใช้ยอดเงินคงเหลือต่ำสุด เป็นเกณฑ์ในการจ่ายโบนัสพิเศษ โดยยอดเงินคงเหลือต่ำสุดทุกๆ 1,000,000 บาท ลูกค้ำจะได้รับเงินโบนัสพิเศษจำนวน 1,000 บาท ทั้งนี้จำนวนโบนัสพิเศษสูงสุดที่ลูกค้ำได้รับจะไม่เกิน 10,000 บาท
 - 18.3 ธนาคารจะจ่ายเงินโบนัสพิเศษเข้าบัญชีซูเปอร์ออมทรัพย์ที่เป็นไปตามเงื่อนไขของโครงการในวันที่ 1 มีนาคม 2555
 - 18.4 ธนาคารขอสงวนสิทธิ์จ่ายเงินโบนัสพิเศษ ในกรณีลูกค้ำมียอดเงินคงเหลือต่ำกว่า 1,000,000 บาท ในบัญชีซูเปอร์ออมทรัพย์ ณ สิ้นวันใดวันหนึ่ง ตลอดระยะเวลาโครงการ
 - 18.5 เงื่อนไขอื่นๆ เป็นไปตามประกาศของธนาคาร

เงื่อนไขการจ่ายดอกเบี้ยสำหรับใบรับฝากเงิน และบัตรเงินฝาก

19. ใบรับฝากเงิน และบัตรเงินฝาก เปิดให้บริการเฉพาะที่สำนักงานใหญ่ เท่านั้น
20. วงเงินของบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือลูกค้ำกลุ่มเดียวกัน จะนับยอดเงินฝากรวมของบุคคลหรือกลุ่มลูกค้ำนั้น ๆ ซึ่งลูกค้ำกลุ่มเดียวกัน หมายถึง ลูกค้ำเครือญาติของรายใหญ่ รวมถึงผู้ดูแลจัดสรรเงินของลูกค้ำในกลุ่ม หรือกลุ่มบริษัทในเครือ ผู้บริหาร และเจ้าหน้าที่ผู้ดูแลจัดสรรเงินขององค์กร หรือลูกค้ำบัญชีร่วมที่มีชื่อบัญชีสัมพันธ์กัน
21. ธนาคารสามารถจ่ายอัตราดอกเบี้ย โดยนับรวมยอดเงินฝากประเภทต่าง ๆ รวมผลิตภัณฑ์อื่นของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มของธนาคาร
22. เงินฝากที่มีระยะเวลาครบกำหนดไม่ถึง 1 เดือน ธนาคารอาจพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยประเภท 1 เดือน
23. การนับระยะเวลา ธนาคารอาจพิจารณานับระยะเวลาตั้งแต่ 80 วันขึ้นไป เท่ากับ 3 เดือน, ระยะเวลาตั้งแต่ 165 วันขึ้นไป เท่ากับ 6 เดือน และ ระยะเวลาตั้งแต่ 350 วันขึ้นไป เท่ากับ 12 เดือน
24. กรณีการไถ่ถอนใบรับฝากเงิน และบัตรเงินฝากก่อนครบกำหนด ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.50 ต่อปี เว้นแต่ กรณีการไถ่ถอนก่อนกำหนดเพื่อเปลี่ยนการฝาก จากใบรับฝากเงินเป็นบัตรเงินฝาก หรือตัวแลกเงิน เพื่อนำมาใช้เป็นหลักประกันการกู้เงิน หรือกรณีเปลี่ยนใช้ผลิตภัณฑ์อื่นที่กำหนดไว้ของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มของธนาคาร
25. วิธีการคำนวณดอกเบี้ยเงินฝาก

25.1 กรณีไถ่ถอนเมื่อครบกำหนด

$$\text{จำนวนดอกเบี้ยก่อนหักภาษี ณ ที่จ่าย} = \frac{(\text{เงินต้น} \times \text{อัตราดอกเบี้ย} \times \text{ระยะเวลาที่ฝากจริง})}{100 \times 365}$$

25.2 กรณีไถ่ถอนก่อนครบกำหนด

$$\text{จำนวนดอกเบี้ยก่อนหักภาษี ณ ที่จ่าย} = \frac{(\text{เงินต้น} \times \text{อัตราดอกเบี้ยไถ่ถอนก่อนครบกำหนด} \times \text{ระยะเวลาที่ฝากจริง})}{100 \times 365}$$

ทั้งนี้ จำนวนวันที่ใช้ในการคำนวณจะนับจากวันที่รับฝากเงิน จนถึงวันก่อนที่จะไถ่ถอน

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
ตารางอัตราดอกเบี้ย/ส่วนลด ตัวแลกเปลี่ยน (ร้อยละต่อปี)
เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2555

ตารางแบบรายงานที่ 1

ประเภทตัวแลกเปลี่ยน	ประเภทลูกค้า		
	ลูกค้าทั่วไป และ ธนบัตรเงิน		กองทุน
	บุคคลธรรมดา และ มูลนิธิ	นิติบุคคลทั่วไป	
ตัวแลกเปลี่ยน			
วงเงินตั้งแต่ 5 แสนบาท			
1 เดือน	2.75	2.75	-
3 เดือน	3.00	3.00	-
6 เดือน	3.125	3.125	-
9 เดือน	3.125	3.125	-
12 เดือน	3.125	3.125	-
วงเงินตั้งแต่ 1 ล้านบาทขึ้นไป			
เมื่อทวงถาม (เฉพาะลูกค้าธนบัตรเงิน และกองทุน)	2.50	2.50	2.50
1 เดือน	2.75	2.75	2.75
2 เดือน	2.875	2.875	2.875
3 เดือน	3.00	3.00	3.00
6 เดือน	3.125	3.125	3.125
9 เดือน	3.125	3.125	3.125
12 เดือน	3.125	3.125	3.125
18 เดือน	3.125	3.125	3.125
24 เดือน	3.125	3.125	3.125

หมายเหตุ " - " หมายถึง ไม่รับฝาก

เงื่อนไขการจ่ายดอกเบี้ยตัวแลกเงิน

เงื่อนไขทั่วไป

- บุคคลธรรมดา และ มูลนิธิ รวมถึง สมาคม และสถาบันที่ไม่แสวงหากำไร
- นิติบุคคลทั่วไป รวมถึง หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ องค์การของรัฐ สหกรณ์ ห้างหุ้นส่วน
- กองทุน หมายถึง กองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล รวมถึง กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนประกันสังคม กองทุนเงินทดแทน สำนักงานประกันสังคม กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน บัญชีของซื้อกองทุน
- ตัวแลกเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดไม่ถึง 1 เดือน ธนาคารอาจพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยประเภท 1 เดือน
- อัตราดอกเบี้ยอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามความเหมาะสม หรือ เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจการเงินในแต่ละขณะ
- ผู้ถือตัวแลกเงินจะมีฐานะเป็นเจ้าของหนี้ของธนาคาร และตัวแลกเงินนี้ไม่ได้รับการประกันเงินต้นและดอกเบี้ยจากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

เงื่อนไขการจ่ายดอกเบี้ยสำหรับลูกค้าทั่วไป

- กรณีการรับซื้อคืนตัวแลกเงินอัตราดอกเบี้ยคงที่ก่อนครบกำหนด ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยสำหรับระยะเวลาฝากจริงในอัตราร้อยละ 0.50 ต่อปี สำหรับการรับซื้อคืนตัวแลกเงินก่อนระยะเวลา 3 เดือนนับตั้งแต่วันฝาก ธนาคารจะไม่จ่ายดอกเบี้ย เว้นแต่ กรณีเปลี่ยนแปลงใช้ผลิตภัณฑ์อื่นของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มของธนาคาร
- การนับระยะเวลาของตัวแลกเงิน กรณีที่ระยะเวลาของตัวแลกเงินไม่ถึงระยะเวลาตามประกาศของธนาคาร ธนาคารจะถือเอาอัตราดอกเบี้ยของระยะเวลาที่ต่ำกว่าเป็นเกณฑ์ในการคำนวณดอกเบี้ย เช่น ระยะเวลา 7 เดือน และ 8 เดือน จะคิดดอกเบี้ยตามอัตราระยะเวลา 6 เดือน
- ตัวแลกเงิน วงเงินตั้งแต่ 1 ล้านบาทขึ้นไป ที่มีระยะเวลาครบกำหนด 18 เดือนขึ้นไป ธนาคารอาจพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส รายครึ่งปี หรือเมื่อครบกำหนด
- สูตรในการคำนวณดอกเบี้ย มีดังนี้

$$\text{จำนวนดอกเบี้ยก่อนหักภาษี ณ ที่จ่าย} = \frac{(\text{เงินต้น} \times \text{อัตราดอกเบี้ยตัวแลกเงิน} \times \text{จำนวนวัน})}{100 \times 365}$$

เงื่อนไขการจ่ายดอกเบี้ยสำหรับลูกค้าธนปถิณกิจ และกองทุน

- วงเงินของบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือลูกค้ากลุ่มเดียวกัน จะนับยอดเงินฝากรวมของบุคคลหรือกลุ่มลูกค้านั้น ๆ ซึ่งลูกค้ากลุ่มเดียวกัน หมายถึง ลูกค้าเครือญาติของรายใหญ่ รวมถึงผู้ดูแลจัดสรรเงินของลูกค้าในกลุ่ม หรือกลุ่มบริษัทในเครือ ผู้บริหาร และเจ้าหน้าที่ผู้ดูแลจัดสรรเงินขององค์กร หรือลูกค้าบัญชีร่วมที่มีชื่อบัญชีสัมพันธ์กัน
- ธนาคารสามารถจ่ายอัตราดอกเบี้ย โดยนับรวมยอดเงินฝากประเภทต่าง ๆ รวมผลิตภัณฑ์อื่นของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มของธนาคาร
- การนับระยะเวลา ธนาคารอาจพิจารณานับระยะเวลาตั้งแต่ 80 วันขึ้นไป เท่ากับ 3 เดือน, ระยะเวลาตั้งแต่ 165 วันขึ้นไป เท่ากับ 6 เดือน และ ระยะเวลาตั้งแต่ 350 วันขึ้นไป เท่ากับ 12 เดือน
- การรับซื้อคืนตัวแลกเงินอัตราดอกเบี้ยคงที่ก่อนครบกำหนด ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.50 ต่อปี เว้นแต่ กรณีเปลี่ยนแปลงใช้ผลิตภัณฑ์อื่นของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มของธนาคาร
- ตัวแลกเงิน ที่มีระยะเวลาครบกำหนด 18 เดือนขึ้นไป ธนาคารอาจพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส รายครึ่งปี หรือเมื่อครบกำหนด
- วิธีการคำนวณดอกเบี้ยตัวแลกเงิน

16.1 ตัวแลกเงินประเภทจ่ายเมื่อครบกำหนด

16.1.1 กรณีไถ่ถอนเมื่อครบกำหนด

$$\text{จำนวนดอกเบี้ยก่อนหักภาษี ณ ที่จ่าย} = \frac{(\text{เงินต้น} \times \text{อัตราดอกเบี้ยตามหน้าตัว} \times \text{จำนวนวัน})}{100 \times 365}$$

16.1.2 กรณีไถ่ถอนก่อนครบกำหนด

$$\text{จำนวนดอกเบี้ยก่อนหักภาษี ณ ที่จ่าย} = \frac{(\text{เงินต้น} \times \text{อัตราดอกเบี้ยไถ่ถอนก่อนครบกำหนด} \times \text{จำนวนวัน})}{100 \times 365}$$

ทั้งนี้ จำนวนวันที่จะใช้ในการคำนวณจะนับจากวันที่ซื้อตัวแลกเงิน จนถึงวันก่อนที่จะไถ่ถอนตัวแลกเงิน

16.2 ตัวแลกเงินประเภทจ่ายส่วนลด

$$\text{จำนวนเงินจ่ายซื้อก่อนรวมภาษี ณ ที่จ่าย} = \frac{\text{จำนวนเงินหน้าตัวแลกเงิน}}{1 + (\text{อัตราส่วนลด} \times \text{จำนวนวัน})}$$

365

เงื่อนไขการจ่ายดอกเบี้ยตัวแลกเปลี่ยน (ต่อ)

17. ธนาคารอาจพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยหรือส่วนลดของตัวแลกเปลี่ยนเพิ่มให้แก่ลูกค้าตามความเหมาะสมในแต่ละกรณี โดยพิจารณาจากความสัมพันธ์โดยรวม หรือมูลค่าทางธุรกิจที่ลูกค้ามีหรือจะมีกับธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มของธนาคาร สภาพการณ์ของอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงิน และความต้องการระดมเงินฝากของธนาคารในแต่ละช่วงเวลา แต่ทั้งนี้ไม่เกินกว่าอัตราดอกเบี้ยหรือส่วนลดของตัวแลกเปลี่ยนที่ธนาคารประกาศจ่ายแก่ลูกค้าประเภทเดียวกัน ที่มีประเภทตัวแลกเปลี่ยนและอายุตัวแลกเปลี่ยนเดียวกัน บวกด้วยร้อยละ 0.50 ต่อปี ยกเว้น ตัวแลกเปลี่ยนที่จำเป็นประกันสำหรับสินเชื่อธุรกิจที่มีตัวแลกเปลี่ยนเป็นหลักประกัน (Loan against Bill of Exchange) ในวงเงินตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป ธนาคารจะพิจารณาจ่ายดอกเบี้ยหรือส่วนลดของตัวแลกเปลี่ยนเพิ่มจากอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารประกาศไม่เกินร้อยละ 1.00 ต่อปี



(นายเมธา ปิ่งสุทธิวงศ์)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
สายธุรกิจธนกิจ และบริการธนาคาร
ประกาศ ณ วันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2555