

ธนาคารแห่งประเทศไทย

๑๗ มีนาคม ๒๕๕๑

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศทุกธนาคาร
สาขาธนาคารต่างประเทศทุกธนาคาร

ที่ ธปท. ฟนส. (๒๑) ว. ๔๗๒ / ๒๕๕๑ เรื่อง การประกาศเผยแพร่และรายงานข้อมูล
เกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และเงื่อนไขบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ
ของธนาคารพาณิชย์

๑. เหตุผลในการออกหนังสือเวียน

ด้วยประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ลงวันที่ ๒๙ มิถุนายน ๒๕๔๘ กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติในเรื่องดอกเบี้ย ส่วนลด และค่าบริการ โดยจะต้องประกาศเผยแพร่เกี่ยวกับดอกเบี้ยเงินฝาก ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ และค่าบริการ ค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายใด ๆ เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ เฉพาะธุรกรรมเงินบาทไว้ที่สำนักงานทุกแห่งและเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของตน เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและประชาชนสามารถเปรียบเทียบข้อมูลก่อนการเลือกใช้บริการ

ต่อมาเมื่อวันที่ ๔ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๑ กระทรวงการคลังและ ธปท. ได้ผ่อนคลายนโยบายเกี่ยวกับการฝากเงินตราต่างประเทศ โดยให้บุคคลไทยทั้งที่เป็นนิติบุคคลและบุคคลธรรมดาที่มีความคล่องตัวในการฝากเงินตราต่างประเทศไว้กับสถาบันการเงินในประเทศมากขึ้น ถึงแม้ว่าผู้ใช้บริการเงินฝากเงินตราต่างประเทศส่วนใหญ่จะเป็นผู้มีความรู้และมีอยู่จำนวนไม่มากนักก็ตาม แต่เพื่อให้เกิดความชัดเจนและโปร่งใส รวมทั้งส่งเสริมให้มีการแข่งขันอย่างเป็นธรรมในการประกอบธุรกิจ จึงเห็นสมควรให้ธนาคารพาณิชย์ประกาศเผยแพร่อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ค่าธรรมเนียม และเงื่อนไขเกี่ยวกับบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ เพื่อให้ประชาชนสามารถเปรียบเทียบข้อมูลก่อนการใช้บริการจากธนาคารพาณิชย์เช่นเดียวกับบัญชีเงินฝากที่เป็นเงินบาท

๒. ขอบเขตการบังคับใช้

ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศทุกธนาคาร และสาขาธนาคาร
ต่างประเทศทุกธนาคาร

ฟนสว๙๐-กส๓๔๑๐/ -๒๕๕๑๐๓/๗ ค

กส ๓๔๑

วันที่ ๑๗ มี.ค. ๒๕๕๑

3. เนื้อหา

รพท. ขอความร่วมมือธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งในการดำเนินการ ดังนี้

3.1 ให้ธนาคารพาณิชย์ประกาศเผยแพร่อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ค่าธรรมเนียม และเงื่อนไขบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ ดังต่อไปนี้

(1) ปิดประกาศตารางอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และเงื่อนไขบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ ตามตารางแบบรายงานที่ 1 - 3 แบบท้ายประกาศนี้ ไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานใหญ่และสาขาที่ให้บริการเกี่ยวกับบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ ภายในวันเดียวกับที่ธนาคารพาณิชย์ออกประกาศหรือเปลี่ยนแปลงประกาศ

(2) เผยแพร่ประกาศตารางแบบรายงานที่ 1 - 3 แบบท้ายประกาศนี้ ไว้ในเว็บบไซต์ (Website) ของธนาคารพาณิชย์ก่อนวันที่อัตราที่ประกาศมีผลใช้บังคับ และต้องเผยแพร่ข้อมูลย้อนหลังอย่างน้อย 3 ปี เพื่อให้ลูกค้าเรียกดูข้อมูลได้

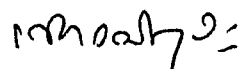
(3) จัดเก็บต้นฉบับของประกาศตารางแบบรายงานที่ 1 - 3 แบบท้ายประกาศนี้ ไม่ว่าจะอยู่ในรูปของเอกสาร หรือสื่อบันทึกโดยเครื่องคอมพิวเตอร์ หรือในรูปแบบใด ๆ เป็นเวลาไม่น้อยกว่า 10 ปี นับแต่วันที่อัตราที่ประกาศมีผลใช้บังคับ เพื่อจัดให้ลูกค้า ศาล หรือหน่วยงานของรัฐ ตามที่ร้องขอ

3.2 ให้ธนาคารพาณิชย์ส่งข้อมูลตามข้อ 3.1 (1) ให้แก่ รพท. ในรูปแบบ Excel file ผ่านช่องทาง Email Address : FOG_RR@bot.or.th ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่ออกประกาศหรือเปลี่ยนแปลงประกาศโดยในครั้งแรก ให้ส่งข้อมูลให้ รพท. ภายในวันที่ 1 เมษายน 2551

3.3 หากธนาคารพาณิชย์มีข้อสงสัยหรือต้องการสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการดำเนินการตามข้อ 3.1 - 3.2 สามารถสอบถามได้ที่ทีมกลยุทธ์การแลกเปลี่ยนเงินฝ้ายกำกับการแลกเปลี่ยนเงินและสินเชื่อ โทร. 0-2356-7345 - 6

จึงเรียนมาเพื่อโปรดให้ความร่วมมือ และขอขอบคุณในความร่วมมือนที่ดีเสมอมา

ขอแสดงความนับถือ



(นายเอริก วุฒิกุล)

ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายนโยบายสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการ

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ตารางแบบรายงานที่ 1 - 3
 2. คำอธิบายการจัดทำแบบรายงานที่ 1- 3
 3. CD – ROM บรรจุแบบฟอร์ม Excel File

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

โทรศัพท์ 0-2283-6827 และ 0-2356-7686

หมายเหตุ [] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ณ

[X] ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

ธนาคาร..... ตารางอัตราดอกเบี้ยบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (ร้อยละต่อปี) เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่.....					
สกุลเงิน	ประเภทเงินฝาก	ประเภทลูกค้า			
		ผู้ถือหุ้นในประเทศ		ผู้ถือหุ้นนอกประเทศ	
		บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล	บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
USD	1. กระแสรายวัน				
	2. ออมทรัพย์				
	วงเงิน (.....)				
	(.....)				
	(.....)				
	3. ประจํา				
	1 เดือน				
	วงเงิน (.....)				
	(.....)				
	(.....)				
	3 เดือน				
	วงเงิน (.....)				
	(.....)				
	(.....)				
	6 เดือน				
	วงเงิน (.....)				
	(.....)				
	(.....)				
	9 เดือน				
	วงเงิน (.....)				
	(.....)				
	(.....)				
	12 เดือน				
	วงเงิน (.....)				
(.....)					
(.....)					
4.					
.....	1. กระแสรายวัน				
	2. ออมทรัพย์				
	วงเงิน (.....)				
	(.....)				
	(.....)				
	3. ประจํา				
	1 เดือน				
	วงเงิน (.....)				
	(.....)				
	(.....)				
	3 เดือน				
	วงเงิน (.....)				
	(.....)				
	(.....)				
	6 เดือน				
	วงเงิน (.....)				
	(.....)				
	(.....)				
	9 เดือน				
	วงเงิน (.....)				
	(.....)				
	(.....)				
	12 เดือน				
	วงเงิน (.....)				
(.....)					
(.....)					
4.					
หมายเหตุ :					
ผู้มีอำนาจลงนาม (.....) ประกาศ ณ วันที่					

ธนาคาร.....						
ตารางอัตราค่าธรรมเนียมการฝากถอนบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ						
เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่.....						
สกุลเงิน	ค่าธรรมเนียม		Commisson-in-lieu			ค่าธรรมเนียมอื่น
			%	ขั้นต่ำ	ขั้นสูง	
USD	เงินโอนต่างประเทศ (SWIFT / Telex)	การฝาก				
		การถอน				
	ดราฟท์ (Draft)	การฝาก				
		การถอน				
	เช็คต่างประเทศ (Foreign Cheque)	การฝาก				
		การถอน				
	เช็คเดินทาง (Traveler Cheque)	การฝาก				
		การถอน				
	ธนบัตรต่างประเทศ (Note and Coin)	การฝาก				
การถอน						
หมายเหตุ						
.....	เงินโอนต่างประเทศ (SWIFT / Telex)	การฝาก				
		การถอน				
	ดราฟท์ (Draft)	การฝาก				
		การถอน				
	เช็คต่างประเทศ (Foreign Cheque)	การฝาก				
		การถอน				
	เช็คเดินทาง (Traveler Cheque)	การฝาก				
		การถอน				
	ธนบัตรต่างประเทศ (Note and Coin)	การฝาก				
การถอน						
หมายเหตุ						
.....	เงินโอนต่างประเทศ (SWIFT / Telex)	การฝาก				
		การถอน				
	ดราฟท์ (Draft)	การฝาก				
		การถอน				
	เช็คต่างประเทศ (Foreign Cheque)	การฝาก				
		การถอน				
	เช็คเดินทาง (Traveler Cheque)	การฝาก				
		การถอน				
	ธนบัตรต่างประเทศ (Note and Coin)	การฝาก				
การถอน						
หมายเหตุ						
ผู้มีอำนาจลงนาม						
(.....)						
ประกาศ ณ วันที่						

ธนาคาร.....					
ตารางเงื่อนไขและค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการให้บริการบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ					
เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่.....					
สกุลเงิน	เงื่อนไข และค่าธรรมเนียมอื่น ๆ		บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	บัญชีเงินฝากประจำ
USD	เงินฝากขั้นต้น				
	ค่าธรรมเนียมยกยอดเงิน คงเหลือเฉลี่ยต่ำกว่าที่กำหนด	ยอดเงินคงเหลือเฉลี่ยขั้นต่ำ			
		ค่าธรรมเนียม			
	ค่าธรรมเนียมกรณีบัญชีไม่ เคลื่อนไหว	ระยะเวลาไม่เคลื่อนไหว			
		ค่าธรรมเนียม			
	ค่าธรรมเนียม cheque / draft ก็น				
หมายเหตุ					
.....	เงินฝากขั้นต้น				
	ค่าธรรมเนียมยกยอดเงิน คงเหลือเฉลี่ยต่ำกว่าที่กำหนด	ยอดเงินคงเหลือเฉลี่ยขั้นต่ำ			
		ค่าธรรมเนียม			
	ค่าธรรมเนียมกรณีบัญชีไม่ เคลื่อนไหว	ระยะเวลาไม่เคลื่อนไหว			
		ค่าธรรมเนียม			
ค่าธรรมเนียม cheque / draft ก็น					
หมายเหตุ					
.....	เงินฝากขั้นต้น				
	ค่าธรรมเนียมยกยอดเงิน คงเหลือเฉลี่ยต่ำกว่าที่กำหนด	ยอดเงินคงเหลือเฉลี่ยขั้นต่ำ			
		ค่าธรรมเนียม			
	ค่าธรรมเนียมกรณีบัญชีไม่ เคลื่อนไหว	ระยะเวลาไม่เคลื่อนไหว			
		ค่าธรรมเนียม			
ค่าธรรมเนียม cheque / draft ก็น					
หมายเหตุ					
.....	เงินฝากขั้นต้น				
	ค่าธรรมเนียมยกยอดเงิน คงเหลือเฉลี่ยต่ำกว่าที่กำหนด	ยอดเงินคงเหลือเฉลี่ยขั้นต่ำ			
		ค่าธรรมเนียม			
	ค่าธรรมเนียมกรณีบัญชีไม่ เคลื่อนไหว	ระยะเวลาไม่เคลื่อนไหว			
		ค่าธรรมเนียม			
ค่าธรรมเนียม cheque / draft ก็น					
หมายเหตุ					
.....	เงินฝากขั้นต้น				
	ค่าธรรมเนียมยกยอดเงิน คงเหลือเฉลี่ยต่ำกว่าที่กำหนด	ยอดเงินคงเหลือเฉลี่ยขั้นต่ำ			
		ค่าธรรมเนียม			
	ค่าธรรมเนียมกรณีบัญชีไม่ เคลื่อนไหว	ระยะเวลาไม่เคลื่อนไหว			
		ค่าธรรมเนียม			
ค่าธรรมเนียม cheque / draft ก็น					
หมายเหตุ					

ผู้มีอำนาจลงนาม
 (.....)
 ประกาศ ณ วันที่

คำอธิบายการจัดทำ

ตารางอัตราดอกเบี้ยบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ

ตารางอัตราค่าธรรมเนียมการฝากถอนบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ

ตารางเงื่อนไขและค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ

ความหมายของรายการ

- ตารางอัตราดอกเบี้ยบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (ตารางแบบรายงานที่ 1)

ก. ประเภทเงินฝาก หมายถึง เงินฝากประเภทต่าง ๆ ที่ธนาคารพาณิชย์ให้บริการแก่ลูกค้า ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ

กรณีที่ธนาคารพาณิชย์จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากประเภทต่าง ๆ แตกต่างกันตามวงเงินฝาก ให้ระบุวงเงินฝากเป็นช่วงและอัตราดอกเบี้ยที่จ่ายตามวงเงินฝากดังกล่าว และกรณีที่ธนาคารพาณิชย์จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากประจำแตกต่างกันตามระยะเวลาการฝาก (Term) ให้ระบุระยะเวลาการฝากและอัตราดอกเบี้ยที่จะจ่ายสำหรับแต่ละระยะเวลาการฝากไว้ด้วย โดยให้ประกาศเป็นระยะเวลาที่เป็น Term ที่ชัดเจน เช่น 1, 3, 6, 9 และ 12 เดือน เป็นต้น และกรณีที่บัญชีใดไม่จ่ายดอกเบี้ยก็ให้ระบุว่าไม่มีดอกเบี้ยให้ชัดเจน

ข. ประเภทลูกค้า หมายถึง ประเภทลูกค้าที่ฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ เช่น ผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ ผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ บุคคลธรรมดา และนิติบุคคล เป็นต้น

ค. หมายเหตุ โปรดระบุสาขาที่ให้บริการเปิดบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ และเงื่อนไขต่าง ๆ ในการจ่ายดอกเบี้ยหรือคำอธิบาย (ถ้ามี)

ทั้งนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์ประกาศอัตราดอกเบี้ยทุกสกุลที่รับฝากจากลูกค้า

- ตารางอัตราค่าธรรมเนียมการฝากถอนบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (ตารางแบบรายงานที่ 2)

ก. ค่าธรรมเนียม หมายถึง Commission-in-lieu และค่าธรรมเนียมอื่นที่เกี่ยวข้องกับการฝากหรือถอนเงินตราต่างประเทศจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ ด้วยวิธีการชำระเงินประเภทต่าง ๆ ได้แก่

1. เงินโอนต่างประเทศ (SWIFT/ Telex) หมายถึงกรณีที่มิเงินตราต่างประเทศโอนจากต่างประเทศ (ทาง SWIFT หรือ Telex) และนำฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ หรือถอนเงินตราต่างประเทศจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ แล้วโอนไปต่างประเทศ (ทาง SWIFT หรือ Telex)

2. Draft หมายถึงกรณีที่ลูกค้าได้รับ Draft สกุลเงินตราต่างประเทศ และต้องการฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ หรือลูกค้าถอนเงินตราต่างประเทศจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ แล้วต้องการซื้อ Draft สกุลเงินตราต่างประเทศ

3. **Foreign Cheque** หมายถึงกรณีที่ลูกค้าได้รับเช็คสกุลเงินตราต่างประเทศ และต้องการฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ หรือลูกค้าถอนเงินตราต่างประเทศจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ แล้วต้องการซื้อเช็คสกุลเงินตราต่างประเทศ

4. **Traveler Cheque** หมายถึงกรณีที่ลูกค้าได้รับเช็คเดินทางสกุลเงินตราต่างประเทศ และต้องการฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ หรือลูกค้าต้องการถอนเงินตราต่างประเทศจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ และซื้อเช็คเดินทางสกุลเงินตราต่างประเทศ

5. **ธนบัตรต่างประเทศ** หมายถึงกรณีที่ลูกค้ามีธนบัตรสกุลเงินตราต่างประเทศและต้องการฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ หรือลูกค้าต้องการถอนเงินตราต่างประเทศจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ และซื้อธนบัตรต่างประเทศ

ข. **Commission-in-lieu** กรอก % Commission-in-lieu ทั้งกรณีการฝากและถอนสำหรับวิธีการชำระเงินในแต่ละกรณี

ค. **Commission-in-lieu** ขั้นต่ำ กรอกจำนวนเงินขั้นต่ำและสกุลเงินที่คิดกับลูกค้าสำหรับวิธีการชำระเงินในแต่ละกรณี

ง. **Commission-in-lieu** ขั้นสูง กรอกจำนวนเงินขั้นสูงและสกุลเงินที่คิดกับลูกค้าสำหรับวิธีการชำระเงินในแต่ละกรณี

จ. **ค่าธรรมเนียมอื่น** กรอกจำนวนเงินและสกุลเงินค่าธรรมเนียมอื่น ๆ ที่คิดกับลูกค้าสำหรับวิธีการชำระเงินในแต่ละกรณี นอกเหนือจาก Commission-in-lieu (หากมีขั้นต่ำ ขั้นสูง ให้ระบุด้วย)

ฉ. **หมายเหตุ** กรอกข้อมูลอื่น ๆ ที่ต้องการอธิบายเพิ่ม (ถ้ามี)

ทั้งนี้ ให้กรอกข้อมูลอัตราค่าธรรมเนียมที่ธนาคารพาณิชย์จัดเก็บจากลูกค้าสำหรับการฝากและถอนเงินตราต่างประเทศทุกสกุลเงิน

● ตารางเงื่อนไขและค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (ตารางแบบรายงานที่ 3)

ก. **เงินฝากขั้นต้น** หมายถึงจำนวนเงินฝากขั้นต้นสำหรับบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน ออมทรัพย์ และประจำ ที่ต้องใช้ในการเปิดบัญชีครั้งแรก โดยกรอกจำนวนเงินและสกุลเงิน

ข. **ค่ารักษาบัญชีกรณียอดเงินคงเหลือเฉลี่ยต่ำกว่าที่กำหนด** หมายถึงจำนวนเงินฝากขั้นต่ำสำหรับบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน ออมทรัพย์ และประจำ ที่ลูกค้าต้องรักษาให้มีคงเหลือในบัญชีโดยเฉลี่ยในช่วงระยะเวลาใดเวลาหนึ่งตามที่ธนาคารพาณิชย์กำหนด มิฉะนั้น ธนาคารพาณิชย์จะคิดค่ารักษาบัญชี

- ยอดเงินคงเหลือเฉลี่ยขั้นต่ำ กรอกจำนวนเงิน สกุลเงิน และระยะเวลา เช่น ต่อเดือน เป็นต้น

- ค่ารักษาบัญชี กรอกจำนวนเงิน และสกุลเงิน

ค. ค่าธรรมเนียมกรณีบัญชีไม่เคลื่อนไหว หมายถึงระยะเวลาสูงสุดที่ลูกค้าสามารถฝากเงินไว้ในบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน ออมทรัพย์ และประจำ ได้โดยไม่มีการเคลื่อนไหวและธนาคารไม่คิดค่าธรรมเนียม โดยหากเกินระยะเวลาดังกล่าวธนาคารจะเริ่มคิดค่าธรรมเนียมสำหรับบัญชีเงินฝาก

- ระยะเวลาไม่เคลื่อนไหว กรอกระยะเวลา เช่น 1 เดือน เป็นต้น

- ค่าธรรมเนียม หมายถึง กรอกราคาธรรมเนียมและสกุลเงินที่ธนาคารพาณิชย์จัดเก็บจากลูกค้า หากลูกค้าไม่ทำธุรกรรมใด ๆ ในบัญชีเกินกว่าระยะเวลาที่กำหนด

ง. ค่าธรรมเนียม cheque/ draft คืน หมายถึงค่าธรรมเนียมที่ธนาคารพาณิชย์จัดเก็บจากลูกค้ากรณีลูกค้ามี cheque หรือ draft คืน โดยกรอกราคาธรรมเนียมและสกุลเงิน

จ. หมายเหตุ หมายถึง ข้อมูลอื่น ๆ ที่ต้องการอธิบายเพิ่ม (ถ้ามี)

ทั้งนี้ ให้กรอกข้อมูลเงื่อนไขและอัตราค่าธรรมเนียมที่ธนาคารพาณิชย์จัดเก็บจากลูกค้า สำหรับทุกสกุลเงินที่รับฝาก

อนึ่ง ให้ผู้มีอำนาจลงนามหรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจจากธนาคารพาณิชย์รับรองความถูกต้องของข้อมูลในตารางแบบรายงานที่ 1 – 3 โดยใส่ชื่อและนามสกุลในเครื่องหมายวงเล็บใต้ลายมือชื่อพร้อมด้วยตำแหน่ง ในกรณีที่มอบหมายให้ผู้อื่นลงนามแทนให้ระบุคำว่า “แทน” หน้าตำแหน่งนั้น ๆ และให้ระบุวันที่ที่มีการออกประกาศหรือประกาศเปลี่ยนแปลงด้วย