



การดำเนินงานด้านการตลาดของธนาคารพาณิชย์

ธนาคารพาณิชย์เป็นธุรกิจที่เสนอบริการรับฝากเงิน ใหญ่ยืมเงิน และบริการอื่นอันเป็นประเพณีที่ธนาคารพาณิชย์พึงกระทำ อาทิ บริการด้านการค้าระหว่างประเทศ บริการให้เช่าคูนिरภัย บริการโอนเงิน เป็นต้น ซึ่งแตกต่างจากธุรกิจที่ผลิตสินค้าออกจำหน่าย แต่อย่างไรก็ตามส่วนผสมการตลาด (Marketing Mix) อันประกอบด้วยองค์ประกอบ 4 ประการคือ ผลิตภัณฑ์ (Product) ราคา (Price) ช่องทางการจำหน่าย (Place) และการส่งเสริมการตลาด (Promotion) ก็สามารถนำมาใช้ได้กับธุรกิจธนาคาร ซึ่งจะกล่าวรายละเอียดต่อไป

ผลิตภัณฑ์ (Product)

ถ้าจะให้ความหมายของผลิตภัณฑ์ อาจจะให้ความหมายได้ว่า คือสินค้าหรือบริการที่สามารถตอบสนองความพอใจ และรวมถึงลักษณะที่อาจจะมองเห็นได้ของสิ่งนั้น ทั้งในแง่ที่เป็นสิ่งจับต้องได้ (tangible) และสิ่งจับต้องไม่ได้ (intangible) หรือนั่นก็คือ รูปธรรมและนามธรรมด้วยนั่นเอง จากความหมายที่กล่าวมานี้จะเห็นได้ว่า ธนาคารพาณิชย์เป็นธุรกิจที่ให้บริการทางการเงิน ดังนั้น ผลิตภัณฑ์ของธนาคารพาณิชย์จึงได้แก่บริการทางการเงินต่าง ๆ ตามความในมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2522 บัญญัติความหมายของคำว่า "การธนาคารพาณิชย์" ไว้ดังนี้

การธนาคารพาณิชย์ หมายความว่า การประกอบธุรกิจประเภทรับฝากเงินที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้ และใช้ประโยชน์เงินนั้นในทางหนึ่งหรือหลายทาง เช่น (ก) ใหญ่ยืม (ข) ชื้อ ขาย หรือเก็บเงินตามตั๋วแลกเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด (ค) ชื้อหรือขายเงินปรีวรรคต่างประเทศ ทั้งนี้จะประกอบธุรกิจประเภทอื่นอันเป็น

ประเพณีที่ธนาคารพาณิชย์พึงกระทำด้วยหรือไม่ก็ตาม

จากคำจำกัดความข้างต้น พหุจะสรุปบริการต่าง ๆ ในการประกอบธุรกิจการธนาคาร ได้ 3 ประเภท คือ

1. บริการรับฝากเงิน
2. บริการให้กู้ยืมเงิน
3. บริการอื่นอันเป็นประเพณีที่ธนาคารพาณิชย์พึงกระทำ

1. บริการรับฝากเงิน

การรับฝากเงินเป็นธุรกิจที่สำคัญที่สุดของธนาคารพาณิชย์ เพราะเงินฝากเป็นแหล่งที่มาส่วนใหญ่ของเงินที่ธนาคารจะนำไปใช้ในการให้กู้ยืมหรือลงทุน และการดำเนินงานอื่น ๆ การที่ประชาชนฝากเงินกับธนาคาร นอกจากจะเป็นประโยชน์ต่อตัวผู้ฝากเองในด้านความสะดวก ปลอดภัย และได้รับผลประโยชน์ตอบแทนด้วยแล้ว ยังเป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจของประเทศด้วย เนื่องจากธนาคารรับฝากเงินหลาย ๆ รายรวมกันเป็นจำนวนมากแล้วได้อาศัยเงินส่วนหนึ่งที่ลูกค้านำมาฝากไว้ นั้น นำไปให้กู้ยืมหรือลงทุนในธุรกิจการค้า อุตสาหกรรม และธุรกิจอื่นที่ก่อให้เกิดประโยชน์ในทางเศรษฐกิจ ซึ่งผู้ฝากแต่ละรายไม่อาจจะกู้ยืมหรือลงทุนในธุรกิจเหล่านั้นโดยตรงได้

ในการรับฝากเงิน ธนาคารพาณิชย์และผู้ฝากเงินมีความสัมพันธ์กันในฐานะลูกหนี้และเจ้าหนี้ เงินที่รับฝากเป็นของธนาคาร ซึ่งจะนำไปใช้ในทางใดก็ได้ตามความเห็นของธนาคารเอง ผู้ฝากไม่มีสิทธิควบคุมการใช้เงินนั้น แต่ธนาคารพาณิชย์มีพันธะที่จะต้องจ่ายเงินคืนเมื่อผู้ฝากมีคำสั่งภายใต้เงื่อนไขที่ตกลงกัน ผลประโยชน์ที่ได้จากการให้เงินที่รับฝากไปให้กู้ยืมหรือลงทุนตกเป็นของธนาคารเอง และจะจ่ายเงินคืนให้ผู้ฝากเฉพาะเงินต้นหรือจ่ายดอกเบี้ยให้ด้วยในอัตราที่ตกลงกัน

เงินฝากตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยออกตามความในมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2522 แบ่งออกได้เป็น 3 ประเภทคือ

1.1 เงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เป็นเงินฝากที่ผู้ฝากจะถอนคืนเมื่อใดก็ได้ประกอบด้วย เงินฝากกระแสรายวัน ซึ่งเป็นเงินฝากที่ใช้ใช้ในการถอน เงินฝากเพื่อเรียก

(Call Money) ซึ่งนิยามฝากกันระหว่างธนาคาร

1.2 เงินฝากออมทรัพย์ เป็นเงินฝากเพื่อการออมทรัพย์จ่ายคืนเมื่อทวงถาม ซึ่งใช้สมุดคู่มือฝากสำหรับบันทึกรายการฝากและถอนและไม่ใช่เช็คในการถอน

1.3 เงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา เป็นเงินฝากที่ผู้ฝากตกลงว่าจะฝากไว้เป็นกำหนดเวลาแน่นอน และจะถอนก่อนครบกำหนดที่ตกลงฝากไว้ไม่ได้ แต่ในทางปฏิบัติ ธนาคารมักจะยินยอมให้ถอนก่อนครบกำหนดได้เพื่อจูงใจลูกค้า

ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยให้สำหรับเงินฝากแต่ละประเภท ในอัตราไม่เกินกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2522 มาตรา 11 ได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ค้ำประกันเงินสศสำรองตามกฎหมาย เป็นอัตราส่วนกับเงินฝาก โดยมีวัตถุประสงค์ให้ธนาคารกันเงินไว้จำนวนหนึ่งเพื่อการถอนเงินของลูกค้า อัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดจะต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5 และไม่เกินร้อยละ 50 ของเงินฝาก ทั้งนี้ อาจกำหนดให้ถือเอาหลักทรัพย์รัฐบาลไทยเป็นส่วนหนึ่งของเงินสศสำรองที่พึงค้ำประกันไว้

2. บริการใหญ่ยืมเงิน

การใหญ่ยืมเงินเป็นธุรกิจหลักของธนาคารพาณิชย์ซึ่งทำรายได้ให้แก่ธนาคารมากที่สุด อาจแบ่งออกเป็นประเภทใหญ่ ๆ ได้ดังนี้

2.1 เงินเบิกเกินบัญชี ได้แก่การที่ธนาคารยินยอมให้ลูกค้าที่ขอกู้ยืมเงินจากธนาคารในการถอนเงินจากธนาคาร เกินกว่ายอดเงินฝากคงเหลือในบัญชี กระแสรายวันของลูกค้าผู้นั้น ภายในวงเงินและระยะเวลาตามที่ตกลงกัน และธนาคารจะคิดดอกเบี้ยจากเงินเบิกเกินบัญชีตามจำนวนเงินและระยะเวลาที่ปรากฏในยอดคงเหลือในบัญชี

2.2 เงินใหญ่ ได้แก่การที่ธนาคารใหญ่ยืมเงินเป็นจำนวนตามที่ตกลงกัน โดยผู้อำนาจรับเงินไปครั้งเดียวหรือหลายครั้งก็ได้ และมีกำหนดชำระคืนทั้งจำนวนเมื่อครบกำหนดหรือผ่อนชำระเป็นรายเดือนหรือรายงวด

2.3 การซื้อ ช้อลหรือรับช่วงช้อลตัวเงิน ได้แก่การที่ธนาคารจ่ายเงินให้แก่ผู้นำตัวเงินมาขายลค เนื่องจากตัวเงินนั้นยังไม่ครบกำหนดชำระ แต่ผู้รับเงินตามตัวต้องการได้เงินไปก่อน ธนาคารจะเรียกเก็บส่วนลคนับตั้งแต่วันที่รับซื้อเงินจนถึงวันที่ตัวครบกำหนด โดยจะ

หักส่วนลดจากจำนวนเงินตามตัวในวันรับซื้อ

ความสัมพันธ์ของธนาคารพาณิชย์กับลูกค้าที่เป็นผู้กู้ยืมเงินจากธนาคารแตกต่างกันไปจากผู้ฝากเงิน เช่น ในการรับฝากเงิน ธนาคารไม่คงพิจารณาฐานะการเงินของลูกค้า และไม่ต้องติดตามว่าลูกค้าได้เงินมาอย่างไร นอกจากการเปิดบัญชีเงินฝากครั้งแรกเฉพาะลูกค้าบัญชีกระแสรายวัน จะกำหนดให้ผู้ที่ธนาคารเชื่อถือได้แนะนำ แต่ในการให้กู้ยืมและให้เครดิตธนาคารจะต้องพิจารณาโดยถี่ถ้วนถึงฐานะการเงิน วัตถุประสงค์ในการใช้เงิน และหลักประกันของผู้ขอกู้ เพื่อให้แน่ใจว่าเมื่อให้กู้ยืมหรือให้เครดิตไปแล้วจะได้รับชำระคืนครบจำนวนตามกำหนด และอัตราดอกเบี้ยที่จะเรียกเก็บจากการให้กู้ยืม และการให้เครดิตแก่ลูกค้าแต่ละคนก็ขึ้นอยู่กับปัจจัยดังกล่าวด้วย เช่นลูกค้าที่มีฐานะการเงินมั่นคงหรือมีหลักประกันเป็นพันธบัตรรัฐบาล หรือเงินฝากที่ธนาคารเต็มจำนวน ธนาคารจะคิดดอกเบี้ยในอัตราต่ำกว่าปกติ เป็นต้น อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมและให้เครดิตนี้กฎหมายได้กำหนดอัตราขั้นสูงไว้ ธนาคารพาณิชย์จะเรียกเก็บได้ในอัตราไม่เกินกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด การให้กู้ยืมแก่ลูกค้ารายไครายหนึ่ง กฎหมายกำหนดวงเงินที่จะให้ยืมอย่างสูงไว้ ปัจจุบันจะต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของธนาคาร

3. บริการอื่นอันเป็นประเพณีที่ธนาคารพาณิชย์พึงกระทำ

3.1 การโอนเงิน เป็นบริการของธนาคารพาณิชย์ที่อำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า ที่จะส่งเงินจากห้องที่แห่งหนึ่งไปให้ผู้รับยังห้องที่อีกแห่งหนึ่ง ที่มีสาขาหรือสำนักงานของธนาคารเดียวกันตั้งอยู่ ถ้าหากไม่มีสาขาคงอยู่ก็โอนผ่านธนาคารอื่น การโอนเงินไปต่างประเทศก็จะต้องมีธนาคารที่ติดต่อกัน (Correspondent Bank) ตั้งอยู่ การโอนเงินอาจกระทำได้โดยการขายตราที่ให้ลูกค้าและลูกค้าส่งตราไปให้ผู้รับทางไปรษณีย์หรือทางอื่น แล้วผู้รับนำจัตราห์ไปขึ้นเงินจากธนาคาร ณ สำนักงานที่ระบุไว้ในตรา หรือจะขอให้ธนาคารโอนเงินไปให้ผู้รับทางโทรเลขหรือโทรศัพท์ ซึ่งธนาคารจะส่งโทรเลขหรือโทรศัพท์ไปยังสำนักงานอื่นที่จะเป็นผู้จ่ายเงินแจ้งให้ผู้รับเงินทราบและมารับเงินไปในการให้บริการโอนเงิน ธนาคารจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมซึ่งถ้าเป็นการโอนโดยการขายตราห์ ค่าธรรมเนียมจะต่ำกว่าการโอนทางโทรเลขหรือโทรศัพท์ แต่การโอนทางโทรเลขหรือโทรศัพท์จะทำให้ผู้รับได้รับเงินเร็วกว่า

3.2 การเรียกเก็บเงินตามตราสารเพื่อลูกค้า เป็นบริการที่อำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าที่สำคัญอย่างหนึ่ง กล่าวคือเมื่อลูกค้าได้รับตัวเงินเช่นเช็ค ตราห์ ตัวแลกเงิน หรือ

ตัวเงินอื่นที่มีลักษณะทำนองเดียวกัน แทนที่จะต้อนำตัวเงินนั้นไปเรียกเก็บเงินจากผู้จ่ายเงินโดยตรงก็สามารถมอบให้ธนาคารเรียกเก็บเงินให้ บริการนี้จะให้แก่ลูกค้าที่มีบัญชีเงินฝากกับธนาคารเท่านั้น เมื่อเรียกเก็บเงินได้แล้ว ก็จะนำเงินไปเข้าบัญชีเงินฝากของผู้รับให้ บริการเรียกเก็บเงินอาจจะเป็นภายในท้องถิ่นเดียวกันภายในประเทศหรือระหว่างประเทศก็ได้ ธนาคารจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมในการนี้ในอัตราพอสมควร

3.3 การรับรองและการค้ำประกัน ได้แก่การที่ธนาคารยอมผูกพันตนเข้ารับรองหรือค้ำประกันการจ่ายเงินตามตัวเงินที่ลูกค้าเป็นผู้จ่ายเงินหรือการปฏิบัติตามสัญญาที่ลูกค้าจะต้องกระทำให้แก่คู่กรณี หากลูกค้าไม่จ่ายเงินหรือไม่ปฏิบัติตามสัญญา ธนาคารก็จะต้องจ่ายเงินหรือชดเชยค่าเสียหายแทน ในการนี้ธนาคารจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากลูกค้าเป็นการตอบแทน และก่อนที่จะรับรองตัวเงินหรือออกหนังสือค้ำประกันให้ ธนาคารก็ต้องพิจารณาฐานะการเงินของลูกค้า และเรียกหลักประกัน ทำนองเดียวกับการให้กู้ยืม

3.4 ธุรกิจต่างประเทศ เป็นหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจด้านต่าง ๆ ที่กล่าวถึงข้างต้น แต่เป็นเรื่องที่เกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ เช่นการรับฝากเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ การให้กู้ยืมเงินตามตัวเงิน ค่าสินค้าออกและสินค้าเข้า การโอนเงินระหว่างประเทศ การเรียกเก็บเงินจากธนาคารในต่างประเทศ เป็นต้น นอกจากนี้ ธุรกิจต่างประเทศที่สำคัญได้แก่ การเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการส่งสินค้าเข้า การซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศ ทั้งที่เป็น การส่งมอบทันที และเพื่อการส่งมอบในอนาคต ธนาคารมีรายได้จากธุรกิจต่างประเทศในลักษณะ ดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และกำไรจากการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ

3.5 ธุรกิจอื่น ธนาคารพาณิชย์ให้บริการอย่างอื่นนอกจากที่กล่าวมาแล้ว เพื่อประโยชน์ของลูกค้า เช่น การรับฝากของมีค่าโดยการให้เข้าศูนย์รักษาสำหรับเก็บสิ่งของมีค่า บริการชำระค่าสาธารณูปโภค เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า ค่าประปา ค่าโทรศัพท์ และค่าภาษีหรือค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ให้แก่ส่วนราชการหรือองค์การต่าง ๆ เช็คของขวัญ บัตรสินเชื่อ (Credit Card) เป็นต้น บริการเหล่านี้ช่วยเสริมให้การบริการทางการเงินมีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ที่มีบริการค่อนข้างครบถ้วนก็จะได้เปรียบ เพราะโดยปกติลูกค้าที่มาฝากหรือขอกู้เงินจากธนาคารมักที่จะใช้บริการอื่น ๆ ของธนาคารนั้นควบคู่ไปด้วย

บริการเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติ เป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ที่ธนาคารพาณิชย์ได้นำเสนอออกสู่ตลาดเพื่อจูงใจให้ผู้บริโภค ทั้งที่เป็นลูกค้าธนาคารในปัจจุบันและที่คาดว่าจะ



ลูกค้าในอนาคตได้ใช้บริการเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติ เพราะเนื่องจากว่าในยุคของการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ในปัจจุบัน เป็นยุคของการนำเอาวิทยาการและเทคโนโลยีใหม่ ๆ ทางคอมพิวเตอร์มาใช้ในการให้บริการของธนาคารหรือที่เรียกว่า ธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Banking) บริการเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติเป็นบริการที่สามารถจะอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าของธนาคารได้หลายประการดังต่อไปนี้

1. ลูกค้าได้รับความสะดวก รวดเร็วในการฝากและถอนเงิน โดยปกติลูกค้าที่ต้องการฝากหรือถอนเงินจะต้องเสียเวลารอคอยค่อนข้างนาน เพราะมีลูกค้าคนอื่นมาใช้บริการก่อนและมีขั้นตอนในการฝากหรือถอนหลายขั้นตอน แต่ถ้าลูกค้าใช้บริการดังกล่าวจากเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติก็จะเป็นการประหยัดเวลาได้ค่อนข้างมาก นอกจากนี้ ลูกค้ายังสามารถโอนเงินระหว่างบัญชีเงินฝากประเภทต่าง ๆ ของตน เช่น โอนเงินจากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ไปบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน เป็นต้น รวมทั้งการสอบถามยอดบัญชีและชำระค่าสาธารณูปโภค ซึ่งในกรณีที่ลูกค้าต้องไปติดต่อบริการในสถานที่ห่างไกลจากสาขาที่ตนเป็นลูกค้าอยู่ ก็อาจใช้บริการดังกล่าวได้จากเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติ ที่ติดตั้งในบริเวณใกล้เคียงกัน

2. ลูกค้าสามารถใช้บริการนอกเวลาทำการของธนาคารได้ ปัจจุบันธนาคารให้บริการแก่ลูกค้าวันละ 7 ชั่วโมง แต่ลูกค้าสามารถใช้บริการจากเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติ นอกเวลาทำการได้ ซึ่งอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าที่จำเป็นต้องใช้จ่ายเงินก่อนหรือหลังเวลาทำการของธนาคาร และในวันหยุดของธนาคาร ลูกค้าสามารถใช้บริการเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติ ได้ทุกวันตั้งแต่ 7.00 - 22.00 นาฬิกา

3. ลูกค้าไม่มีความจำเป็นต้องถือเงินสดจำนวนมาก เพราะสามารถเบิกถอนได้ทุกวัน ทั้งที่สาขาและสถานที่ซึ่งมีเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติติดตั้งอยู่ นอกจากนี้ ลูกค้ายังได้รับดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นตามระยะเวลาการฝากอีกด้วย และในระยะหลัง ๆ ลูกค้าสามารถซื้อสินค้าในราคาต่ำกว่าปกติจากร้านค้าที่มีข้อตกลงกับธนาคาร

สำหรับธนาคารที่ติดตั้งเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติ ก็ได้รับประโยชน์เช่นกัน กล่าวคือสามารถบริการลูกค้าได้กว้างขวางมากขึ้น โดยเฉพาะตามศูนย์การค้าขนาดใหญ่ และช่วยแบ่งเบาภาระของธนาคารตอนสิ้นเดือน ในกรณีที่บริษัทหรือหน่วยงานราชการขอให้ธนาคารเป็นผู้จ่ายเงินเดือนแก่พนักงานหรือข้าราชการในสังกัด เพราะลูกค้าสามารถเบิกถอนจากเครื่องฝาก - ถอน

เงินอัตโนมัติได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังสามารถให้บริการได้รวดเร็ว ซึ่งเป็นจุดเด่นของธุรกิจที่เน้นการให้บริการแก่ลูกค้า

บริการเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด

บริการเงินด่วน เอทีเอ็ม เป็นชื่อยี่ห้อ (Brand name) ของบริการเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติ ของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด ที่ให้บริการแก่ผู้ใช้บริการ เพื่อใช้ในการรับฝากเงิน ถอนเงิน โอนเงิน หรือสอบถามยอดบัญชี โดยที่ผู้ใช้บริการสามารถที่จะส่งเครื่องให้ทำงานด้วยตนเองในเวลาไม่ถึง 1 นาที และจะเก็บรายการไว้พิมพ์ในสมุดคู่มือฝากในสมุดคู่มือฝาก เมื่อมาติดต่อเจ้าหน้าที่ธนาคารโดยอัตโนมัติ บริการต่าง ๆ และข้อกำหนดมีดังต่อไปนี้

1. การฝากเงิน

- บริการรับฝากเงินสด ฝากได้ไม่จำกัดจำนวนที่รายก็ได้ แต่ต้องไม่เกินรายละ 50,000 บาท และจะต้องเป็นธบัตรเท่านั้น และจำนวนเงินสดที่ฝากเข้าเครื่องในเวลาทำการ ผู้ฝากจะเบิกถอนเงินได้ในวันทำการถัดไปหลังจากเวลา 10.00 น. แต่ถ้าฝากหลังจากเวลาทำการจะเบิกถอนได้ช้าไปอีก 1 วันทำการ

- บริการรับฝากด้วยเช็ค ฝากได้ไม่จำกัดจำนวนที่ฉบับก็ได้ เช็คที่นำฝากผ่านเครื่องในวันทำการ 7.00 น. ถึง 15.30 น. จะถูกนำเข้าบัญชีของผู้ฝากและส่งไปเรียกเก็บเงินในวันทำการถัดไปและจะเบิกถอนได้หลังจากเวลา 12.30 น. ของวันทำการถัดไปจากวันที่ส่งเช็คไปเรียกเก็บ ส่วนเช็คที่ฝากผ่านเครื่องในวันทำการระหว่างเวลา 15.30 ถึง 22.00 น. จะถูกนำเข้าบัญชีของผู้ฝากและส่งไปเรียกเก็บเงินในวันทำการที่สองนับจากวันฝากนั้น และจะเบิกถอนได้หลังจากเวลา 12.30 น. ของวันทำการถัดไปจากวันที่ส่งเช็คไปเรียกเก็บ

- ฝากเข้าบัญชีทั้ง 4 ประเภทคือ บัญชีออมทรัพย์ บัญชีเดินสะพัด บัญชีฝากประจำ และบัญชีสินทวี

2. การถอนเงิน

- บริการถอนเงินค่านจากบัญชีออมทรัพย์หรือบัญชีเดินสะพัด โดยแบ่งเป็น 2 จำนวนคือ 500 และ 2,000 บาท

- บริการถอนเงินตามจำนวนที่ต้องการ จากบัญชีออมทรัพย์หรือบัญชีเดินสะพัด โดยมีอัตราสูงสุดวันละไม่เกิน 5,000 บาทต่อบัญชี ส่วนจำนวนครั้งในการถอน ถอนได้ไม่เกินวัน

ละ 4 ครั้งต่อบัญชี และครั้งละไม่เกิน 5,000 บาท ในกรณีที่มิใช่บัญชีออมทรัพย์และบัญชีเงินสะสม สามารถถอนได้บัญชีละไม่เกิน 5,000 บาท

- การถอนแต่ละครั้งต้องเป็นหลัก 100 บาท

3. การโอนบัญชี

- โอนจากบัญชีออมทรัพย์ไปบัญชีเงินสะสมของผู้ถือบัตรได้วันละ 1 ครั้ง ครั้งละไม่เกิน 50,000 บาท และสามารถถอนเงินจากบัญชีเงินสะสมได้ทันที
- โอนจากบัญชีออมทรัพย์ไปบัญชีฝากประจำประเภท 1 ปี ได้ครั้งละไม่ต่ำกว่ารายการละ 20,000 บาท วันละ 1 ครั้ง

4. การสอบถามยอดเงินในบัญชี

- บริการสอบถามยอดเงินในบัญชีเงินฝากทุกประเภท

นอกจากนี้บริการเงินด่วน เอทีเอ็ม ของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด สามารถให้บริการชำระค่าน้ำประปาผ่านเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติ และผู้ที่ถือบัตรบริการเงินด่วน เอทีเอ็ม จะมีสิทธิพิเศษได้ส่วนลดพิเศษจากร้านค้าต่าง ๆ ที่มีสติ๊กเกอร์ส่วนลดติดไว้และสามารถนำไปซื้อสินค้าหรือบริการแทนการชำระด้วยเงินสดผ่านเครื่อง "โทรธนกิจ" (TELE - CASH) ณ ร้านค้าที่มีเครื่องหมายบริการโทรธนกิจอีกด้วย

บริการเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติของธนาคารกรุงไทย จำกัด

บริการเงินสดทันใจ เอทีเอ็ม เป็นชื่อยี่ห้อ (Brand name) ของบริการเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติของธนาคารกรุงไทย จำกัด ที่ให้บริการแก่ผู้ใช้บริการที่จะอำนวยความสะดวกในด้านการเงิน ไม่ว่าจะเป็นการฝากเงิน ถอนเงิน หรือโอนเงิน ชำระค่าใช้จ่ายต่าง ๆ หรือสอบถามยอดเงินคงเหลือในบัญชี ซึ่งมีข้อกำหนดให้ลูกค้าใช้บริการได้ ดังต่อไปนี้

1. การฝากเงิน

- บริการรับฝากเงินสดด้วยตนเองเท่านั้น ไม่ให้ฝากด้วยเหรียญกษาปณ์
- บริการรับฝากเงินด้วยเช็ค และตราสารทางการเงินอื่น ๆ
- ฝากเข้าได้ทั้งบัญชีออมทรัพย์และบัญชีกระแสรายวัน
- การฝากแต่ละครั้งจะบรรจุธนบัตรลงในช่องบรรจุเงินฝากได้ไม่เกินของละ

100 ฉบับ

- จะฝากเงินเข้าบัญชีวันละกี่ครั้งก็ได้
- ไม่จำกัดจำนวนเงินในการฝากเข้าบัญชี แต่ต้องเป็นจำนวนเลขหลักสิบเสมอ

2. การถอนเงิน

- จะถอนเงินได้ใน 2 กรณีคือการถอนเงินจากการรูดบัตรเครดิตและการถอนจากการรูดรายการปกติ
 - การถอนเงิน จะถอนได้จากบัญชีออมทรัพย์และบัญชีกระแสรายวัน
 - จะถอนเงินจากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์หรือบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน ประเภทใดประเภทหนึ่งหรือทั้ง 2 ประเภทรวมกัน ได้ไม่เกินบัญชีละ 5 ครั้งต่อวัน และเป็นจำนวนเงินไม่เกินบัญชีละ 5,000 บาทต่อวัน (ไม่ว่าจะเป็นการถอนเงินจากการรูดบัตรเครดิตหรือการถอนเงินจากการรูดรายการตามปกติ)
 - จำนวนเงินที่ถอนแต่ละครั้งจะต้องเป็นเลขหลักร้อยเสมอ

3. การโอนเงิน

- จะโอนเงินได้จากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ไปบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน หรือจากบัญชีกระแสรายวันไปบัญชีออมทรัพย์
- จำนวนเงินที่โอนจะเป็นจำนวนเท่าใดก็ได้ ภายใต้เงื่อนไขว่ามียอดคงเหลือในบัญชีพอที่จะหักโอนไปได้

4. การสอบถามยอดเงินในบัญชี

- ให้สอบถามยอดเงินคงเหลือ ได้ทั้งจากบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน และบัญชีเงินฝากออมทรัพย์โดยสอบถามได้จากบัญชีประเภทใดประเภทหนึ่ง หรือจากทั้งสองประเภทบัญชีรวมกันได้ไม่เกิน 5 ครั้งต่อวัน

นอกจากนี้บริการเงินสดทันที เอทีเอ็ม ยังสามารถให้บริการรับชำระค่าสาธารณูปโภค (ค่าน้ำประปา ค่าไฟฟ้า และค่าโทรศัพท์) แจกขอรายละเอียดของบัญชีเงินฝากกระแสรายวันและแจ้งขอสมุดเช็คผ่านเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติ

บริการเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติของธนาคารกรุงเทพ จำกัด

บริการบัวหลวง เอทีเอ็ม เป็นชื่อที่ท้อ (Brand name) ของบริการเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติของธนาคารกรุงเทพ จำกัด ซึ่งเสนอบริการสมบูรณแบบคานการเงินประจำวัน โดยมีบริการต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. การฝากเงิน

- บริการรับฝากเงินสาควยธนาคาร
- บริการรับฝากเช็ค
- ฝากเข้าไค้ทั้งบัญชีสะสมทรัพย์และบัญชีกระแสรายวัน

2. การถอนเงิน

- บริการถอนเงินคาน จากบัญชีสะสมทรัพย์หรือบัญชีกระแสรายวัน โดยแบ่งเป็น 3 จำนวนคือ 500, 1,000 และ 1,500 บาท
- บริการถอนเงินตามจำนวนที่คองการ จากบัญชีสะสมทรัพย์หรือกระแสรายวัน โดยมีอัตราสูงสุดวันละไม่เกิน 10,000 บาท ส่วนจำนวนครั้งในการถอนนั้นไม่จำกัด ทรานไค้ที่ยออยู่ในวงเงิน 10,000 บาท ของวันนั้น

3. การโอนเงิน

- บริการโอนเงินจากบัญชีสะสมทรัพย์ไปเข้าบัญชีกระแสรายวันหรือกระแสรายวันไปเข้าบัญชีสะสมทรัพย์ หรือระหว่างบัญชีสะสมทรัพย์หรือระหว่างบัญชีกระแสรายวัน
- บริการโอนเงินเข้าบัญชีของผู้อื่น

4. การสอบถามยอดเงินในบัญชี

- บริการสอบถามยอดเงินในบัญชีเงินฝากทั้งประเภทบัญชีสะสมทรัพย์และบัญชีกระแสรายวัน

นอกจากนี้ บริการบัวหลวง เอทีเอ็ม ยังสามารถให้บริการรับชำระค่าโทรศัพท์ ค่าน้ำประปา และค่าไฟฟ้า ควยการโอนเงินจากบัญชีผู้ให้บริการหรือควยเช็คคานเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติ บริการขอให้เตรียมสมุดเช็ค บริการขอให้สงรายละเอียดบัญชี บริการอื่น ๆ ตามที่จะสั่งให้ธนาคารอำนวยความสะดวกและผู้ให้บริการที่ถือบัตรบัวหลวงเอทีเอ็ม สามารถใช้ชำระคาสินคานหรือบริการ

โดยวิธีการโอน ณ จุดขายของห้างสรรพสินค้าต่าง ๆ ที่มีเครื่องหมายบริการนี้อยู่ได้

ราคา (Price)

นโยบายด้านราคามีความสำคัญมากในการประกอบธุรกิจ การตั้งราคาสูงหรือต่ำไปจะมีผลถึงกำไรของธุรกิจและคู่แข่งที่เข้ามาในตลาด แต่ในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ประกอบธุรกิจด้านการเงินนั้น หลักการด้านราคาได้แก่อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมการใช้บริการ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงินให้กู้ยืมไม่สามารถเคลื่อนไหวได้โดยเสรี เพราะมีเพดานสูงสุดในการรับหรือจ่ายอัตราดอกเบี้ยกำหนดไว้ ดังนั้นในอดีตที่ผ่านมาการแข่งขันด้านอัตราดอกเบี้ยจึงมีอยู่ค่อนข้างจำกัด เพราะปกติธนาคารพาณิชย์จะคิดดอกเบี้ยเงินฝากและเงินให้กู้ยืมชนเพดานอยู่แล้ว แต่ในปี 2525 ธนาคารพาณิชย์มีสภาพคล่อง ส่วนเกินอยู่มากทำให้ธนาคารพาณิชย์บางแห่งลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงินให้กู้ยืมลงเพื่อชะลอเงินฝากและขยายการให้กู้ยืม ขณะที่บางธนาคารก็ยังคงคิดอัตราดอกเบี้ยเท่าเดิม เพื่อรักษาส่วนแบ่งการตลาด (Market share) ของตนเองเอาไว้ และการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยได้เกิดขึ้นอีกหลายครั้งในปี 2526 โดยที่บางธนาคารก็เปลี่ยนแปลงแต่บางธนาคารยังคงเดิม ซึ่งแตกต่างจากในอดีตที่ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคารจะลดหรือเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเหมือน ๆ กัน ดังนั้นตั้งแต่ปี 2525 เป็นต้นมา การแข่งขันด้านอัตราดอกเบี้ยหรือด้านราคาจึงทวีความรุนแรงขึ้นเรื่อย ๆ จนกระทั่งเมื่อเดือนมีนาคม ปี 2527 ได้มีการปรับเพดานอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงินให้กู้ยืม โดยเฉพาะเงินฝากประจำ ทำให้เกิดความยืดหยุ่นในการจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากประจำมากขึ้น ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่จึงหันมาระดมเงินฝากระยะสั้นโดยจ่ายดอกเบี้ยสูง เช่น บริการเงินฝากชนิดโอนได้ (Transferable Certificate of Deposit) และเงินฝากบัวหลวง เป็นต้น สำหรับค่าธรรมเนียมนั้น กฎหมายมิได้กำหนดอัตราค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ไว้ ธนาคารพาณิชย์จึงเรียกเก็บค่าธรรมเนียมตามประเพณีที่เคยยึดถือปฏิบัติมา แต่การลดอัตราค่าธรรมเนียมน่าจะมีผลทำให้ลูกค้านิยมใช้บริการของธนาคารมากขึ้น

การตั้งราคาที่เกี่ยวข้องกับบริการเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติ ซึ่งในที่นี้จะหมายถึงอัตราเงินฝากขั้นต่ำที่ธนาคารพาณิชย์กำหนดให้ผู้ใช้บริการที่ยังไม่เคยเป็นลูกค้าของธนาคารเปิดบัญชีเงินฝากกับธนาคาร โดยดูได้จากตารางที่ 1 ส่วนลูกค้าเดิมที่มีบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์/สะสมทรัพย์ หรือประเภทกระแสรายวัน/เดินสะพัดกับธนาคารอยู่แล้ว ก็สามารถที่จะขอใช้บริการเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติของธนาคารได้เลย



ตารางที่ 1 แสดงการกำหนดอัตราเงินฝากขั้นต่ำของการเปิดบัญชีเพื่อให้บริการเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติของธนาคารพาณิชย์ (ข้อมูลเดือนพฤษภาคม 2528)

ประเภทบัญชี ธนาคารพาณิชย์	ออมทรัพย์หรือสะสมทรัพย์ (บาท)	กระแสรายวันหรือเดินสะพัด (บาท)
ไทยพาณิชย์	500.-	10,000.-
กรุงเทพ	100.-	10,000.-, 50,000.-*
กสิกรไทย	100.-	10,000.-

* หมายถึงเฉพาะที่สำนักงานใหญ่ของธนาคารกรุงเทพ จำกัด

การเปลี่ยนแปลงราคาหรืออัตราเงินฝากขั้นต่ำของแต่ละธนาคารอาจจะขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการดังนี้ คือ

1. แนวโน้มของค่าครองชีพของผู้บริโภคหรือภาวะเศรษฐกิจโดยทั่วไป
2. ภาวะการแข่งขันของตลาดการเงิน
3. ปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้ คือการกำหนดหรือออกพระราชบัญญัติเกี่ยวกับบริการเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติของธนาคารแห่งประเทศไทย
4. ต้นทุนของการใช้เครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติ

ช่องทางการจำหน่าย (Place)

โดยทั่วไปช่องทางการจำหน่ายสำหรับธุรกิจมีได้หลายทาง อาทิจากผู้ผลิตไปยังพ่อค้าส่งแล้วมายังพ่อค้าปลีก ต่อจากนั้นจึงมาถึงผู้บริโภค หรือจากผู้ผลิตมายังผู้บริโภคโดยตรง แต่ธนาคารพาณิชย์มีช่องทางการจำหน่ายเพียงแบบเดียว คือจำหน่ายบริการให้แก่ผู้รับบริการโดยตรง

ไม่ต้องมีคนกลาง เพราะลักษณะของบริการจะแยกออกจากผู้ขายไม่ได้ การขยายสาขาของธนาคาร และการเลือกทำเลที่ตั้งจึงเป็นปัจจัยสำคัญสำหรับธุรกิจธนาคาร

ในระยะแรกธนาคารพาณิชย์มักจะขยายสาขาออกไปตามอำเภอเมืองหรืออำเภอขนาดใหญ่ หรือในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งมีประชากรมากและมีสภาพเศรษฐกิจดี ต่อมาเมื่อขยายสาขาไปตามเมืองใหญ่ ๆ แล้ว จึงเริ่มขยายสาขาไปตามอำเภอหรือตำบลรอบนอก เพื่อขยายฐานเงินฝาก และเงินใหญ่ยึดตลอดจนอำนวยความสะดวกให้กว้างขวางยิ่งขึ้น เช่น โอนเงินระหว่างท้องถิ่น ในระยะหลังธนาคารพาณิชย์เริ่มจะเปิดสาขาขนาดเล็ก (MINIBANK) ในท้องถิ่นที่ยังไม่มีธนาคารอื่นไปเปิดสาขา โดยลดค่าใช้จ่ายด้านการก่อสร้างและกำลังคนลง เพื่อเป็นการประหยัดค่าใช้จ่ายของธนาคาร และทำให้ธนาคารสามารถคืนทุนในระยะเวลาสั้นลง ตลอดจนสามารถเปิดสาขาขนาดเล็กได้หลายสาขา เพื่อเทียบกับการเปิดสาขาขนาดใหญ่เพียงสาขาเดียว

นอกจากการขยายสาขาของธนาคารแล้ว การให้บริการนอกเวลาและนอกที่ทำการเป็นส่วนเสริมให้บริการ ที่เสนอต่อลูกค้าสมัยใหม่ บริการเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติเป็นบริการใหม่ที่ทางธนาคารเสนอให้บริการลูกค้าแทนการขยายสาขาทางหนึ่ง ซึ่งสามารถให้บริการนอกเวลาทำการของธนาคารได้

หลักเกณฑ์ในการพิจารณาสถานที่เพื่อติดตั้งเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติ

1. จำนวนประชากรโดยพิจารณาถึงความหนาแน่นของประชากรในเขตพื้นที่นั้น
2. พิจารณาถึงปริมาณผู้ใช้ที่ใช้เป็นประจำ (Heavy users) หรือผู้ใช้ครั้งคราว (Light users)
3. พิจารณาถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย (Target group) โดยคำนึงผู้ใช้บริการที่มีรายได้ต่าง ๆ เช่นกลุ่มผู้ที่มีรายได้สูง สถานที่ติดตั้งเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติ ก็จำเป็นจะต้องมีที่จอดรถให้กับผู้มาใช้บริการ เป็นต้น
4. พิจารณาจากการให้บริการเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติของคู่แข่ง
5. ย่านชุมชนหรือศูนย์กลางการค้า โดยพิจารณาถึงระดับความต้องการของผู้ใช้บริการ

ตารางที่ 2 แสดงจำนวนเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติที่ตั้งของธนาคารพาณิชย์

ธนาคารพาณิชย์	ในเวลาทำการ ธนาคาร	นอกเวลาทำการ*	รวม
ไทยพาณิชย์	8	52	60
กรุงเทพ	17	43	60
กสิกรไทย	7	35	42
รวม	32	130	162

* ระหว่างเวลา 7.00 น. ถึง 22.00 น. ทุกวันไม่เว้นวันหยุด

หมายเหตุ จำนวนเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติที่ตั้งนี้รวมทั้งเขตกรุงเทพมหานคร นนทบุรี ปทุมธานี และสมุทรปราการ (ข้อมูลเดือนพฤษภาคม 2528)

การส่งเสริมการตลาด (Promotion)

ธนาคารพาณิชย์เป็นธุรกิจที่ให้บริการด้านการเงิน ซึ่งต่างก็ต้องการแข่งขันกัน ในระหว่างธนาคารพาณิชย์ด้วยกันและรวมถึงสถาบันการเงินอื่น ๆ ดังนั้นการส่งเสริมการตลาดหรือในที่นี้หมายถึงการส่งเสริมธุรกิจ จึงมีความสำคัญต่อธุรกิจธนาคารเป็นอย่างมาก การให้บริการเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติแก่ผู้บริโภคเป็นบริการใหม่ที่ทางธนาคารจะขาดเสียมิได้ในเรื่องของการส่งเสริมธุรกิจ ซึ่งพอจะแยกออกเป็นประเภทใหญ่ ๆ ได้ 4 ประเภท คือ การโฆษณา (Advertising) การขายโดยพนักงาน (Personal Selling) การส่งเสริมการขาย (Sales Promotion) และการประชาสัมพันธ์ (Public Relation)

1. การโฆษณา (Advertising) ปัจจุบันธนาคารพาณิชย์นิยมใช้การโฆษณา เพื่อแนะนำบริการใหม่ ๆ และการเปิดสาขาใหม่ ตลอดจนความเคลื่อนไหวของธนาคาร เช่น บคูล การนัดประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น ทั้งนี้วัตถุประสงค์ที่จะชักชวนให้มาเป็นลูกค้าของธนาคารและใช้

บริการอื่น ๆ ของธนาคารเพิ่มขึ้นในกรณีที่ เป็นลูกค้าของธนาคารอยู่แล้ว การให้บริการเครื่อง ฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติ เป็นบริการใหม่ที่ธนาคารนิยมใช้สื่อโฆษณา (Media) ประเภทนิตยสาร ป้ายประกาศหรือโปสเตอร์ หนังสือพิมพ์ และใบปลิว (Leaflet) ส่วนสื่อทางโทรทัศน์ และวิทยุ ก็มีใบวาง เพื่อแจ้งข่าวสารใหญ่ให้บริการทราบ

ตารางที่ 3 แสดงการใช้สื่อโฆษณาการบริการเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติของธนาคาร พาณิชย์ (ข้อมูลเดือนพฤษภาคม 2528)

ธนาคารพาณิชย์	สื่อโฆษณา
ไทยพาณิชย์	นิตยสาร, ป้ายประกาศหรือโปสเตอร์, หนังสือพิมพ์ ใบปลิวและวิทยุ
กรุงเทพ	นิตยสาร, ป้ายประกาศหรือโปสเตอร์, หนังสือพิมพ์, ใบปลิว วิทยุ และโทรทัศน์
กสิกรไทย	นิตยสาร, ป้ายประกาศหรือโปสเตอร์, หนังสือพิมพ์และใบปลิว

2. การขายโดยพนักงานขาย (Personal Selling) การส่งเสริมการตลาดโดยใช้พนักงานขาย มีข้อได้เปรียบคือการขายโดยพนักงานขายส่วนมากจะเป็นการขายจริง ส่วนการโฆษณาอาจเรียกสร้างความสนใจและทำให้เกิดความต้องการ แต่การซื้อจริงอาจไม่เกิดขึ้นก็ได้ สำหรับการขายโดยพนักงานขายของธนาคารพาณิชย์หรือเจ้าหน้าที่พัฒนาธุรกิจนั้น จะเป็นการไปติดต่อลูกค้าโดยตรงเพื่อแนะนำบริการใหม่ ธนาคารพาณิชย์ที่ให้บริการเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติส่วนใหญ่จะใช้พนักงานของธนาคาร ซึ่งรวมถึงเจ้าหน้าที่พัฒนาธุรกิจด้วยทำหน้าที่ขายบริการใหม่นี้ให้กับธนาคารหรืออาจเรียกได้ว่า เป็นการรณรงค์บริการเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติ และในส่วนของพนักงานขายซึ่งหมายถึงเจ้าหน้าที่พัฒนาธุรกิจ ก็จะมีหน้าที่โดยตรงในการออกไปเยี่ยมลูกค้าของธนาคาร และรวมถึงการไปพบปะผู้บริโภคที่ยังไม่ได้เป็นลูกค้าของธนาคาร เพื่อชักชวนให้มาใช้บริการเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติ อย่างเช่น ธนาคารกสิกรไทย จำกัด ได้จัดตั้งทีมพนักงานขายออกไปตามสถาบันการศึกษาต่าง ๆ เพื่อชักชวนนักเรียน นิสิต

นักศึกษา ให้เปิดบัญชีเงินฝากกับธนาคารเพื่อเป็นผู้มีสิทธิใช้บริการเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติของธนาคาร

3. การส่งเสริมการขาย (Sales Promotion) เป็นกิจกรรมทางการตลาดที่จะชักชวนลูกค้า โดยอาศัยเครื่องมือต่าง ๆ ที่สามารถควบคุมได้ด้วยตนเอง เช่น การลดราคา การแจกของแถม เป็นต้น ซึ่งแตกต่างจากการโฆษณาที่ต้องเกี่ยวข้องกับเจ้าของสื่อกลาง ซึ่งเป็นการดำเนินงานที่ขึ้นอยู่กับบุคคลภายนอก เช่น สถานีวิทยุ หนังสือพิมพ์ เป็นต้น ธนาคารพาณิชย์ที่ใช้การส่งเสริมการขายเข้ามาประยุกต์ใช้กับบริการเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติ โดยการแจกของแถมเมื่อลูกค้ามาเปิดบัญชีใหม่กับธนาคารเพื่อขอถือบัตรเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติ นอกจากนี้ธนาคารยังได้ส่งเสริมการขายโดยให้สิทธิได้รับส่วนลดพิเศษในการซื้อสินค้าหรือบริการจากร้านค้าแก่ผู้ใช้บริการเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติที่ถือบัตรเครื่องฝาก - ถอนเงินอัตโนมัติ แสดงแก่ร้านค้าที่มีเครื่องหมายของบริการติดอยู่

4. การประชาสัมพันธ์ (Public Relation) เป็นการโฆษณาอย่างหนึ่งซึ่งมีใ้คมุ่งที่จะโฆษณาสินค้าหรือบริการ แต่เป็นการโฆษณาเพื่อประชาสัมพันธ์ที่จะก่อให้เกิดความเข้าใจอันดีระหว่างสถาบันและบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ประชาชนเชื่อถือศรัทธาและสนับสนุนอันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของสถาบันหรือธุรกิจนั้น ๆ ธนาคารเป็นสถาบันการเงินที่จะต้องสร้างความเชื่อถือและไว้วางใจจากประชาชน และมีภาพพจน์ที่ดีต่อธนาคาร ซึ่งจะเห็นว่า การประชาสัมพันธ์ของธนาคารจะมีหลายลักษณะ เช่น การให้การศึกษาหรือสารประโยชน์แก่ประชาชน การให้ทุนอุดหนุนการศึกษาแก่นักเรียน นิสิต นักศึกษา การเน้นให้เห็นถึงความเชี่ยวชาญในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร เช่น ความรู้ความสามารถในด้านวิทยาการและเทคโนโลยีต่าง ๆ การปรับปรุงและพัฒนาเพื่อความเจริญก้าวหน้าอย่างไม่หยุดยั้งของธนาคาร รวมทั้งการช่วยเหลือสร้างสรรค์ความเจริญให้แก่ชุมชนและสังคมส่วนรวม เป็นต้น