

บทที่ ๔

ข้อเสนอแนะ



เนื่องจากการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ใช้วิธีการสำรวจ (Survey Method) เป็นหลักใหญ่ ข้อมูลที่ได้จึงเป็นข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) ซึ่งแสดงให้เห็นถึงข้อเท็จจริงต่าง ๆ อย่างตรงไปตรงมา ผู้เขียนจึงนำประสบการณ์และการสังเกตของตนเอง ประกอบกับภาวะตลาดในปัจจุบัน และหลักวิชาการตลาดมาประมวลให้สัมพันธ์กับข้อมูลปฐมภูมิดังกล่าว แล้วเขียนเป็นข้อเสนอแนะ แต่อย่างไรก็ตาม ผลการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ก็เป็นเพียงผลงานทางด้านวิชาการ ข้อเสนอแนะจึงเป็นในเชิงวิชาการที่จะได้ผลในทางปฏิบัติเพียงไรนั้นขึ้นอยู่กับผู้นำไปประยุกต์ ปฏิบัติร่วมกับการใช้เทคนิคทางการตลาดให้เหมาะสมเป็นสำคัญ ข้อเสนอแนะมีดังนี้

#### I การเสริมสร้างพนักงานของธนาคารพาณิชย์ที่มีประสิทธิภาพสูง

พนักงานของธนาคารพาณิชย์เป็นตัวแทนของธนาคารพาณิชย์ที่ผู้ให้บริการเงินฝากจำเป็นต้องมาติดต่อทุกครั้งไม่ว่าจะเป็นการเปิดบัญชี นำเงินเข้าบัญชี การเบิกเงินต่าง ๆ เป็นต้น จากการที่พนักงานของธนาคารพาณิชย์มีความสัมพันธ์สูงกับผู้ให้บริการเงินฝาก จึงต้องเสริมสร้างประสิทธิภาพของพนักงานดังนี้

๑. จัดการฝึกอบรมพนักงานของธนาคารพาณิชย์ทุก ๆ ช่วงระยะเวลาหนึ่ง เช่นอาจเป็นเวลา ๑ ปี หรือ ๒ ปี ๓ ปี ครั้ง การฝึกอบรมเป็นความรับผิดชอบที่สองของฝ่ายบริการบุคคลรองลงมาจาก การรับสมัครพนักงานใหม่ การฝึกอบรมอย่างเพียงพอจะยังผลให้การปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพดังนี้คือ เพื่อให้เกิดความชำนาญ ให้การทำงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อลด Labour Turn-Over และเพิ่มความมั่นคงด้านแรงงาน เพื่อลดปัญหาการควบคุม และให้ฝ่ายบริการมีมาตรฐานในการดำเนินงาน ทำให้เกิดความผิดพลาดน้อย ประการสุดท้ายเพื่อให้พนักงานมีขวัญดี (Morale) การฝึกอบรมที่จัดขึ้นสามารถแบ่งเป็นประเภทใหญ่ ๆ ๒ ประเภทคือ

๑.๑ การอบรมขั้นต้น (Initial Training) หมายถึงการอบรมพนักงานใหม่ ซึ่งอาจจะอบรมในงานทั่ว ๆ ไป (General Training) หรือในงานเฉพาะด้าน (Spicific Training) ก็ได้ เรื่องราวที่จะใช้ในการอบรมทั่วไป มักได้แก่ กฎข้อบังคับ ของธนาคาร นโยบาย ระบบงานของธนาคาร การใช้เครื่องคำนวณต่าง ๆ เรื่องราวเกี่ยวกับการจัดองค์การของธนาคาร การใช้เครื่องคำนวณต่าง ๆ เรื่องราวเกี่ยวกับการจัดองค์การของธนาคาร ชื่อหัวหน้า และผู้ที่รับผิดชอบในชั้นบริการ หรือการบริการเบื้องต้น การติดเข้ากับผู้ใช้บริการของธนาคาร การป้องกันความผิดพลาด ซึ่งอาศัยประสบการณ์ที่ผ่านมา ชนิดของความผิดพลาดที่มัก จะเกิดขึ้นกับพนักงานใหม่ มาตรฐานเกี่ยวกับบริการของธนาคารที่จะให้กับลูกค้า แต่ละคน เนื่องจากธนาคารมีงานหลายอย่างต่าง ๆ กัน การอบรมขั้นต้น จะต้องจัดให้เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ ฉะนั้น โปรแกรมเฉพาะ (Specific Training Program) จึงจำเป็นต้องมีซึ่งโดยปกติมักจะรวมเอาเรื่องราวต่าง ๆ เหล่านี้เข้าไว้ด้วยคือ อธิบายรายละเอียดเกี่ยวกับงานและความรับผิดชอบที่พนักงานมีอยู่ หักให้นำหลักการพนักงานบริการลูกค้ามาประยุกต์เข้ากับงานจริง ๆ นั่นก็คือการเรียนรู้เรื่องราวของบริการประเภทต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์ที่มีไว้บริการประชาชน การอธิบายถึงคุณสมบัติสำคัญ ๆ ของบริการประเภทต่าง ๆ และอื่น ๆ ที่จำเป็น

วิธีการอบรมขั้นต้น เนื่องจากโปรแกรมเฉพาะนั้น จะเป็นเครื่องกำหนดว่าพนักงานใหม่นั้นได้เริ่มต้นงานของเขาอย่างถูกต้องหรือเปล่า ฉะนั้นการกำหนดวิธีการอบรมที่เหมาะสมจึงเป็นสิ่งสำคัญซึ่งมีอยู่หลายวิธีด้วยกันคือ

Sink-or-Swim Method มีธนาคารพาณิชย์เป็นจำนวนมากใช้วิธีนี้โดยการให้พนักงานออกไปทำงาน ปล่อยให้เขาหาประสบการณ์เอง เขาอาจจะฟังหรือดูคนอื่นทำแล้วทำตาม วิธีนี้เป็นวิธีที่ได้ผลน้อยที่สุด ทำให้เสียเวลา และถือเป็นวิธีที่เสียค่าใช้จ่ายมากในระยะยาว

Interview or Conferences (สัมภาษณ์ หรือการประชุม) ถึงแม้ว่า คนงานจะมีความสามารถในการเรียนรู้งานได้ด้วยตัวเอง แต่การเรียนรู้นั้นควรจะได้เป็นไปอย่างมีระบบในกรณีที่มีการรับคนงานครั้งละ ๒-๓ คน การสัมภาษณ์หรือการประชุมอาจจะนำมาใช้ได้ โดยผู้จัดการของธนาคารเป็นผู้ดำเนินการ วิธีนี้ถือว่าเป็นวิธีที่ดีที่สุดในการที่อบรมพนักงานไปพร้อมกันหลาย ๆ คน เกี่ยวกับกฎข้อบังคับของธนาคาร นโยบาย ฯลฯ

Group Method (การอบรมเป็นกลุ่ม) เมื่อมีการรับคนงานครั้งละมาก ในเวลาเดียวกัน วิธีที่ประหยัดที่สุดในการอบรม ทำได้โดยการจัดเป็นชั้น หรือเป็นกลุ่มขึ้นมา แล้วให้มีการบรรยายการแสดงหรือการฉายภาพยนตร์ให้ชม ซึ่งผู้รับเข้าการอบรมจะต้องทำการบ้าน วิเคราะห์กรณีศึกษาและมีการสอบด้วย

๑.๒ การอบรมขั้นต่อไป (Continous Training) หมายถึงการอบรมพนักงานเก่าทั้งฝ่ายบริการและฝ่ายที่ไม่เกี่ยวกับการบริการลูกค้า เพื่อรักษามาตรฐาน และเพื่อให้การทำงานมีประสิทธิภาพอยู่เสมอ จำเป็นจะต้องมีการอบรม เป็นระยะ ๆ ซึ่งอาจจะทำโดยการแนะนำตัวต่อตัวหรือจัดให้มีการพบปะกันในแต่ละแผนก หรือจัดหลักสูตรอบรมพิเศษขึ้นมาโดยเฉพาะก็ย่อมจะทำได้ เนื้อหาสาระและความบ่อยของการอบรมมันขึ้นอยู่กับ สถานการณ์ในขณะนั้น ๆ แต่โดยทั่วไปแล้ว เรื่องราวที่จะนำมาอบรมพนักงานในขั้นนี้มักได้แก่ เรื่องราวเกี่ยวกับการบริการลูกค้า รวมถึงรายละเอียดเกี่ยวกับบริการเงินฝาก เช่น วิธีการคำนวณดอกเบี้ยเงินฝากประเภทต่าง ๆ เป็นต้น ศิลปะการบริการการเข้าถึงลูกค้า ความสัมพันธ์กับลูกค้า รวมถึง ท่าที การสร้างความนิยม การตอบคำถามหรือรับฟังการร้องเรียน การใช้โทรศัพท์ ฯลฯ อธิบายถึงการเปลี่ยนแปลงนโยบาย วิธีดำเนินงาน และการป้องกันข้อผิดพลาด โดยยกปัญหาเฉพาะขึ้นมาพิจารณา แล้วดูว่าความผิดพลาดเกิดขึ้นอย่างไร มีวิธีป้องกัน หรือแก้ไขให้ลดน้อยลงได้ อย่างไรบ้าง

๒. กำหนดมาตรการการให้รางวัลแก่พนักงานผู้มีผลงานดีเด่นและลงโทษแก่พนักงานผู้ฝ่าฝืนระเบียบของธนาคารพาณิชย์ โดยเฉพาะการแสดงกิริยามารยาทไม่สุภาพต่อผู้ใช้บริการ

๓. ประกวดพนักงานดีเด่นของธนาคารพาณิชย์ประจำปี ในด้านต่าง ๆ เช่น การแข่งขันบวกเลข การแข่งขันพิมพ์ดีด การแข่งขันนับเงิน การแข่งขันคิดดอกเบี้ยเงินฝากประเภทต่าง ๆ

## II สถานที่ทำการต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์

สถานที่ทำการของธนาคารพาณิชย์ ต้องมีรูปลักษณะใหญ่โตมั่นคง มีสถานที่จอดรถสำหรับผู้มาติดต่อกับทางธนาคาร บริเวณภายในที่ทำการของธนาคารจะต้องมีเคาน์เตอร์เป็นสัดส่วนโดยเฉพาะช่องที่มีไว้บริการเปิดบัญชีใหม่ บริการรับฝากเงิน และถอนเงิน เพื่อความสะดวกสำหรับผู้ใช้บริการจะได้ไม่เกิดความสับสน อีกประการหนึ่ง โทรศัพท์สาธารณะก็จำเป็นมีอย่างน้อย ๑ เครื่อง สถานที่นั่งคอยควรมีจำนวนเพียงพอสำหรับผู้ที่จะต้องมาติดต่อกับทางธนาคาร และมีส่วนหนึ่ง เป็นสถานที่รับปรึกษาและคำแนะนำต่าง ๆ ของธนาคารแก่ผู้ใช้บริการ

บริการต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ต้องปรับปรุงบริการเงินฝากต่าง ๆ ให้มีความสะดวกและรวดเร็ว สำหรับผู้ใช้บริการ บริการฝากเงินและถอนเงินต้องปรับปรุงให้สามารถใช้บริการต่าง ๆ ดังกล่าว ตามสาขาต่าง ๆ ในเขตกรุงเทพมหานคร สำหรับผู้ที่นำเงินจำนวนมากมาฝากหรือถอนเงินที่ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารควรมีมาตรการเพิ่มความปลอดภัยแก่ผู้ใช้บริการ อาทิเช่น มีรถรับส่ง หรือติดต่อเจ้าหน้าที่ตำรวจให้ความคุ้มครอง เป็นต้น

#### ลูกค้ายกุ่มเป้าหมาย (ผู้ใช้บริการเงินฝาก)

ควรมุ่งความพยายามในการเสนอบริการเงินฝากไปยังลูกค้ายกุ่มเป้าหมายของตลาดสินค้าบริการเงินฝาก คือผู้มีรายได้อะหว่าง ๒,๐๐๑-๔,๐๐๐ บาท และสูงกว่านี้ขึ้นไปและเป็นผู้ที่สมรสแล้ว มีการศึกษาชั้นอุดมศึกษา และประกอบอาชีพพนักงานบริษัทห้างร้านและรัฐวิสาหกิจ

#### การเลือกประเภทบริการเงินฝาก

บริการเงินฝากที่ควรทำการส่งเสริม คือบริการเงินฝากประจำพิเศษเป็นรายเดือนเท่า ๆ กัน เพราะบริการเงินฝากประเภทนี้จากการวิจัยพบว่ายังมีผู้ใช้บริการประเภทนี้จำนวนน้อย จึงควรส่งเสริมให้ได้รับความนิยมเพิ่มขึ้น ในอันดับรองลงมาเป็นบริการเงินฝากประเภทกระแสรายวัน ก็ควรได้รับการส่งเสริมมากยิ่งขึ้น วิธีส่งเสริมการขายของบริการเงินฝากมีดังต่อไปนี้คือ

๑. การแข่งขันชิงรางวัล ธนาคารควรจัดการแข่งขันวาดภาพการออมทรัพย์ต่าง ๆ ในประเทศไทยโดยอาศัย "บริการเงินฝากของธนาคารพาณิชย์" เป็นเรื่องราวหลักในการรณรงค์ ธนาคารควรแบ่งประเภทผู้ที่ทำการแข่งขันชิงรางวัล แยกตามระดับอายุต่าง ๆ โดยแบ่งออกเป็น ๕ กลุ่ม

|               |                         |
|---------------|-------------------------|
| กลุ่มที่หนึ่ง | อายุ ๔-๑๑ ปี            |
| กลุ่มที่สอง   | อายุ ๑๒-๑๔ ปี           |
| กลุ่มที่สาม   | อายุ ๑๕-๑๗ ปี           |
| กลุ่มที่สี่   | อายุ ๑๘-๒๐ ปี           |
| กลุ่มที่ห้า   | อายุสูงกว่า ๒๐ ปีขึ้นไป |

รางวัลที่ให้อื่นอยู่กับนโยบายของธนาคารว่าจะจัดรางวัล เช่นไรและมีที่รางวัล

๒. การส่งเสริมการขายในโอกาสพิเศษ ธนาคารควรจัดรายการส่งเสริมการขายตามวันสำคัญ ๆ ต่าง ๆ เช่น แจกลูกโป่งและของขวัญในวันเด็ก วันเปิดเทอมแรกมีการแจกของขวัญให้กับผู้ใช้บริการของธนาคารในรูปแบบเครื่องเขียนและตารางสอนต่าง ๆ เป็นต้น ฯลฯ

๓. การส่งเสริมการขายสู่พนักงาน ธนาคารควรได้ตั้งโควต้ายอดขายให้ผู้จัดการสาขาว่าผู้ใดสามารถหาเงินฝากได้มากกว่าโควตาจะได้รับรางวัลพิเศษ คิวเครื่องบินไป-กลับกรุงเทพมหานคร-ฮ่องกง หรือสถานที่อื่น ๆ แล้วแต่ความเหมาะสม พร้อมทั้งพักเป็นเวลา ๑ สัปดาห์

ภาคผนวก

โครงการวิจัยเพื่อการศึกษาาระดับปริญญาโท (จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย)

การสัมภาษณ์ความคิดเห็นเกี่ยวกับการให้บริการรับฝากเงินของธนาคารพาณิชย์เพื่อรวบรวมข้อมูลประกอบในการเขียน วิทยานิพนธ์ เรื่อง "การศึกษาความคิดเห็นของผู้ใช้บริการเงินฝากเกี่ยวกับการให้บริการของธนาคารพาณิชย์"

ผู้สัมภาษณ์.....วันที่.....

โปรดขีดเครื่องหมาย  ในช่อง  หน้าคำตอบที่ท่านต้องการ

๑. บริการเงินฝากประเภทใดบ้างที่คุณใช้ในปัจจุบัน (ตอบได้มากกว่า ๑ คำตอบ)

- เงินฝากกระแสรายวัน       เงินฝากประเภทออมทรัพย์       เงินฝากประจำ  
 เงินฝากประจำพิเศษเป็นรายเดือนเท่า ๆ กัน       อื่น ๆ (ระบุ).....

๒. การเปิดบัญชีเงินฝากของท่าน ท่านคิดว่าธนาคารที่ท่านใช้บริการอยู่อำนวยความสะดวกแก่ท่านหรือไม่?

- สะดวกมาก       สะดวกพอสมควร       ไม่สะดวกเลย

๓. การนำเงินสดหรือเช็คมาเข้าบัญชีในธนาคารนั้น ท่านคิดว่าธนาคารบริการดีหรือไม่?

- ดีมาก       ดี       พอใช้       เลว

๔. สำหรับการถอนเงินของท่านนั้น ท่านคิดว่าธนาคารบริการรวดเร็วดีหรือไม่?

- ดีมาก       ดี       พอใช้       เลว

๕. โปรดเลือกเหตุการณ์ต่อไปนี้ที่ท่านพบเห็นในธนาคารมาก่อน (ตอบได้มากกว่า ๑ คำตอบ)

- ธนาคารจ่ายเงินผิดจำนวนแก่ท่าน       ธนาคารพิมพ์เอกสารผิดพลาดแก่ท่าน  
 ไม่เคยพบความผิดพลาด       อื่น ๆ (ระบุ)

๖. ท่านคิดว่าสาขาของธนาคารพาณิชย์ในเขตกรุงเทพมหานครที่มีอยู่ในปัจจุบันมีปริมาณเพียงพอต่อความต้องการของประชาชนตามแหล่งต่าง ๆ หรือไม่?

- มีจำนวนเพียงพอ       มีจำนวนไม่เพียงพอ

๗. เหตุผลที่คุณเลือกใช้บริการเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์แห่งนี้ (ตอบได้มากกว่า ๑ คำตอบ)

- อยู่ใกล้สำนักงานใหญ่หรือสาขา       เพื่อนแนะนำ       รู้จักเป็นส่วนตัว  
 ธนาคารส่งพนักงานมาหา       บริการดีสะดวกรวดเร็ว       อื่น ๆ (ระบุ).....

๘. อะไรเป็นสิ่งสำคัญที่สุดที่สนใจให้ท่านใช้บริการเงินฝากของธนาคารพาณิชย์

- ความปลอดภัย       ความมั่นคง       ความรวดเร็ว  
 ได้ดอกเบี้ยสูง       ความสะดวก       อื่น ๆ (ระบุ).....

๙. สำนักงานใหญ่หรือสาขาของธนาคารท่านคิดว่าควรจะสะอาดใหญ่โตมั่นคงหรือไม่?

- จำเป็น       ไม่จำเป็น

๑๐. ท่านคิดว่าสถานที่จอดรถของแต่ละธนาคารเป็นสิ่งจำเป็นสำหรับท่านหรือไม่?

- จำเป็นมาก       จำเป็น       ไม่จำเป็น

๑๑. จากประสบการณ์ของคุณ คุณคิดว่าการเสนอบริการเงินฝากโดยวิธีใดจะนำความสนใจ และช่วย

ให้ประชาชนหันมาใช้บริการเงินฝากมากที่สุด (ตอบได้มากกว่า ๑ คำตอบ)

- ฝากง่ายตอนสะดวก       ได้ดอกเบี้ยสูง       ส่งพนักงานไปชักชวน  
 ส่งเอกสารบริการเงินฝากมาให้       จัดนิทรรศการบริการเงินฝาก  
 ขอบชื้อเสียงของธนาคารที่ฝาก       อื่น ๆ (ระบุ).....

๑๒. จากประสบการณ์ที่คุณเคยใช้บริการเงินฝากของธนาคารพาณิชย์มา คุณมกความเห็นว่าควรปรับปรุงหรือเพิ่มเติมอย่างไรบ้าง?

- ก. ด้านระเบียบการ.....  
.....  
.....  
ข. การให้บริการและการอำนวยความสะดวกต่าง ๆ แก่ลูกค้า.....  
.....  
.....



ข้อมูลผู้ให้สัมภาษณ์

เพศ  ชาย  หญิง

สถานภาพส่วนตัว  โสด  สมรส

ต่ำกว่า ๒๐ ปี  ๒๑-๓๐ ปี  ๓๑-๔๐ ปี

๔๑-๕๐ ปี  ๕๑-๖๐ ปี  สูงกว่า ๖๐ ปีขึ้นไป

การศึกษา  ป.๑-๖  ม.ศ.๑-๓  ม.ศ.๔-๖/อาชีวะชั้นสูง

อนุปริญญา/ปริญญาตรี  สูงกว่าปริญญาตรี

รายได้  ต่ำกว่า ๒,๐๐๐ บาท  ๒,๐๐๐-๔,๐๐๐ บาท  ๔,๐๐๐-๖,๐๐๐ บาท

๖,๐๐๐-๘,๐๐๐ บาท  ๘,๐๐๐-๑๐,๐๐๐ บาท  สูงกว่า ๑๐,๐๐๐ บาท

อาชีพ  ข้าราชการพลเรือน  ทหาร/ตำรวจ

พ่อค้า/แม่ค้า  พนักงานบริษัทห้างร้าน/%บริษัทกิจ

นักเรียน นิสิตนักศึกษา  อิสระ (นายความ ฯลฯ)

แม่บ้าน  ผู้ขายแรงงาน (กรรมกร, ลูกจ้าง)

ขอแสดงความขอบคุณที่ให้ความร่วมมือในการตอบข้อมูลในการวิจัยครั้งนี้อย่างสูง

จากนิสิตแผนกวิชาการตลาด

บัณฑิตวิทยาลัย

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติในเรื่อง ดอกเบี้ยและส่วนลด

-----

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๑๔ แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. ๒๕๐๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๒๒ ธนาคารแห่งประเทศไทยออกประกาศเป็นข้อกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑. ให้ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติในเรื่อง ดอกเบี้ยและส่วนลด ออกตามความในมาตรา ๑๔ แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. ๒๕๐๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๒๒ ฉบับลงวันที่ ๒๕ กันยายน พ.ศ. ๒๕๒๒

ข้อ ๒. ให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติเกี่ยวกับดอกเบี้ยเงินฝาก ดังต่อไปนี้

- (๑) เงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม รวมตลอดถึงเงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาไม่ถึง ๓ เดือน ไม่จ่ายดอกเบี้ย
- (๒) เงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามประเภทออมทรัพย์ ซึ่งให้สมุดคู่มือฝากเป็นหลักฐานการรับฝากเงิน และไม่ใช้เช็คในการถอนจ่ายดอกเบี้ยได้ไม่เกิน
- (๓) เงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาตั้งแต่ ๓ เดือน แต่ไม่ถึง ๖ เดือน จ่ายดอกเบี้ยได้ไม่เกินร้อยละ ๔ ต่อปี
- (๔) เงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาตั้งแต่ ๖ เดือน แต่ไม่ถึง ๑ ปี จ่ายดอกเบี้ยได้ไม่เกินร้อยละ ๑๐ ต่อปี
- (๕) เงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาตั้งแต่ ๑ ปี แต่ไม่ถึง ๓ ปี จ่ายดอกเบี้ยได้ไม่เกินร้อยละ ๑๒ ต่อปี
- (๖) เงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาตั้งแต่ ๓ ปี แต่ไม่ถึง ๕ ปี จ่ายดอกเบี้ยได้ไม่เกินร้อยละ ๑๓ ต่อปี
- (๗) เงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาตั้งแต่ ๕ ปีขึ้นไป จ่ายดอกเบี้ยได้ไม่เกินร้อยละ ๑๔ ต่อปี

เงินฝากที่กำหนดระยะเวลาการฝากตั้งแต่ ๓ ปี หรือ ๕ ปีขึ้นไป (ตาม (๖) หรือ (๗) ซึ่งธนาคารพาณิชย์ยินยอมให้ผู้ฝากถอนเงินฝากก่อนฝากครบ ๓ ปี หรือ ๕ ปีนั้น ให้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับระยะเวลาที่ได้ฝากไว้จริง ไม่เกินอัตราสูงสุดที่กำหนดไว้ตาม (๓) (๔) (๕) หรือ (๖) หักด้วยอัตราร้อยละ ๑ ต่อปีแล้วแต่กรณี

เงินฝากตาม (๒) (๓) (๔) หรือ (๕) ที่ฝากอยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ ธนาคารพาณิชย์อาจจ่ายดอกเบี้ยได้ไม่เกินร้อยละ ๘ ร้อยละ ๘ ร้อยละ ๑๐ หรือร้อยละ ๑๒ ตามลำดับ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ เริ่มตั้งแต่วันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ

ให้ธนาคารพาณิชย์ส่งประกาศอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารพาณิชย์กำหนดจะจ่ายสำหรับเงินฝากแต่ละประเภทให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ และให้ธนาคารพาณิชย์ปิดประกาศดังกล่าวไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานของตนทุกแห่ง

ข้อ ๓. ความสข้อ ๒. ไม่ใช่บังคับในการจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากที่รับจากธนาคารพาณิชย์ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย หรือเงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินมีคำสั่งยกเว้นโดยทั่วไป หรือโดยเฉพาะไม่ต้องขายเงินตราต่างประเทศนั้นแก่ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารรับอนุญาต หรือบุคคลรับอนุญาตภายใน ๗ วัน นับแต่วันที่ได้นำ

ข้อ ๔. ให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการเรียกดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้ไม่เกินร้อยละ ๑๘ ต่อปี

ประกาศนี้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑๔ มกราคม พ.ศ. ๒๕๒๓ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๒๓

(นายอนุถล ประจวบเหมาะ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย