

ข้อกำหนดสำหรับบัญชีเงินฝาก

ในการที่ข้าพเจ้าขอเปิดบัญชีเงินฝากกับธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า "ธนาคาร" ข้าพเจ้ายินยอมปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขดังต่อไปนี้

ข้อกำหนดทั่วไปสำหรับบัญชีเงินฝาก

- ข้าพเจ้ารับทราบและเข้าใจดีว่าข้าพเจ้ามีสิทธิได้รับดอกเบี้ยเงินฝากในอัตราที่ธนาคารประกาศและยินยอมชำระค่าธรรมเนียม ค่าบริการ และค่าใช้จ่ายอันเกี่ยวกับการใช้หรือรักษามูลค่าเงินฝากตามที่ธนาคารกำหนดพร้อมทั้งยินยอมให้ธนาคารเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมค่าบริการ และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น โดยธนาคารแจ้งให้ข้าพเจ้าทราบตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยกรณีบัญชีร่วมเจ้าของบัญชีทุกคนต้องรับผิดชอบร่วมกันและแทนกันต่อธนาคาร และในกรณีที่ข้าพเจ้ามีหนี้สินเชื่อใด ๆ ที่ต้องชำระแก่ธนาคาร ไม่ว่าหนี้นั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ก็ตาม หรือมีหนี้อื่น ๆ เช่น ค่าธรรมเนียม ค่าบริการ หรือค่าใช้จ่ายต่าง ๆ อันเกี่ยวกับการใช้หรือรักษามูลค่าเงินฝาก ที่ข้าพเจ้ามีหน้าที่ต้องชำระให้แก่ธนาคารตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด หากปรากฏว่าข้าพเจ้าไม่ชำระหนี้ตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ดังกล่าวให้แก่ธนาคาร ข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารหักเงินจากบัญชีเงินฝากทุกประเภทของข้าพเจ้าที่มีอยู่กับธนาคาร เพื่อชำระหนี้ดังกล่าวโดยธนาคารแจ้งให้ข้าพเจ้าทราบตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- กรณีที่ข้าพเจ้าใช้บริการฝาก ถอน เงิน ในบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้า หรือสอบถาม ข้อมูล หรือทำการอื่นเกี่ยวกับบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้า ผ่านเครื่องฝากถอนเงินอัตโนมัติ โทรศัพท์ โทรสาร อุปกรณ์ในการสื่อสาร หรือช่องทางการให้บริการอื่น ๆ ที่ธนาคารได้จัดไว้ในลักษณะอัตโนมัติหรือกึ่งอัตโนมัติจากระบบงานใด ๆ ของธนาคาร ข้าพเจ้ารับทราบและยินยอมปฏิบัติตามระเบียบและพิธีการที่ธนาคารกำหนดในแต่ละบริการซึ่งธนาคารอาจเปลี่ยนแปลงแก้ไขเป็นครั้งคราว
- การที่ธนาคารได้ส่งเอกสารหรือหนังสือใด ๆ ไปยังที่อยู่ ที่ทำงาน หรือสถานที่ติดต่อตามข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้ให้ไว้แก่ธนาคารในการเปิดบัญชีนั้นไม่ว่าจะทำโดยวิธีใดก็ตาม ข้าพเจ้ายินยอมให้อำนาจธนาคารได้ส่ง หรือแจ้งแก่ข้าพเจ้าโดยชอบแล้วในกรณีที่ข้าพเจ้าเปลี่ยนแปลงชื่อ นามสกุล อาชีพ ที่อยู่ ที่ทำงาน สถานที่ติดต่อ หรือหมายเลขโทรศัพท์ ข้าพเจ้าจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงนั้นเป็นหนังสือให้ธนาคารทราบทันที หากไม่แจ้ง ข้าพเจ้าให้ถือว่าข้อมูลที่ได้แจ้งไว้เป็นข้อมูลที่ถูกต้อง
- ข้าพเจ้าตกลงและอนุญาตให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลใดๆที่ข้าพเจ้าได้ให้ไว้แก่ธนาคาร และ/หรือข้อมูลที่เกี่ยวกับข้าพเจ้าและธุรกิจของข้าพเจ้าต่อ บริษัทแม่ของธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทที่เกี่ยวข้องซึ่งรวมถึงสำนักงานสาขา (ซึ่งต่อไปนี้จะรวมเรียกว่า "กลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี") รวมถึง กรรมการ ลูกจ้างผู้รับจ้าง ผู้แทน ตัวแทน และผู้ประกอบวิชาชีพในการให้คำปรึกษาด้านต่างๆ ของกลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี หรือ หน่วยงานของรัฐและหน่วยงานกำกับดูแลซึ่งมีขอบเขตอำนาจเหนือหน่วยงานใดๆ ในกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบีเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารและ/หรือกำกับดูแลความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ไม่ว่าผู้รับข้อมูลดังกล่าวจะมีสถานะที่ประกอบกรอยู่ในประเทศไทยหรือต่างประเทศก็ตาม ทั้งนี้ ข้อมูลที่ประมวลผลตามข้อสัญญา นี้ไม่รวมถึงข้อมูลส่วนบุคคลตามที่นิยามไว้ในพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 กฎ และข้อบังคับอื่น ๆ ที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติดังกล่าว (รวมถึงที่อาจมีการแก้ไขเพิ่มเติม)
- ข้าพเจ้ารับทราบว่าธนาคารมีหน้าที่หลักภายใต้กฎหมายและข้อบังคับว่าหน้าที่การคำนวณรวมถึงยื่นภาษีเงินได้ประจำปีพร้อมรายละเอียดที่ถูกต้องเป็นหน้าที่ของตน ทั้งนี้ ธนาคารไม่ต้องรับผิดชอบต่อข้อผิดพลาดในการยื่นภาษีเงินได้ของข้าพเจ้าไม่ว่าในกรณีใด นอกเหนือจากข้อตกลงที่ปรากฏอยู่ในคำขออนุมัติ แบบแจ้งสถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน/ไม่เป็นบุคคลอเมริกัน และข้อกำหนดของธนาคารที่ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบอื่น ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของคำขอที่ข้าพเจ้าได้รับจากธนาคารข้าพเจ้าได้รับทราบข้อกำหนดที่ธนาคารประกาศไว้ในที่เปิดเผย หรือด้วยวิธีอื่นใด และข้าพเจ้ายินยอมผูกพันตนตามข้อตกลงและข้อกำหนดดังกล่าวรวมทั้งประเพณีปฏิบัติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคารทุกประการ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารแก้ไขเพิ่มเติมข้อตกลงในคำขออนุมัติ ตลอดจนข้อกำหนดดังกล่าวข้างต้นโดยมีผลประกาศไว้ในที่ทำการของธนาคาร หรือแจ้งแก่ข้าพเจ้าด้วยวิธีอื่นใด โดยข้าพเจ้าตกลงปฏิบัติตามข้อตกลงหรือข้อกำหนดที่แก้ไขเพิ่มเติมนั้นทุกประการ
- ข้าพเจ้ารับทราบและเข้าใจดีว่าธนาคารอาจยกเลิกและ/หรือเปลี่ยนแปลงชนิดหรือประเภทผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคารเมื่อใดก็ได้โดยไม่ต้องแจ้งล่วงหน้าหรือได้รับความยินยอมจากข้าพเจ้าก่อน หากสิทธิประโยชน์ตามผลิตภัณฑ์เงินฝากประเภทหรือชนิดใดหนึ่งนั้นไม่ดีกว่าผลิตภัณฑ์เดิม
- ข้าพเจ้าตกลงว่า ธนาคารมีสิทธิระงับการให้บริการเงินฝาก และ/หรือ ปฏิเสธการทำธุรกรรมใดๆ ในบัญชีเงินฝาก และ/หรือเปิดบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าเมื่อใดก็ได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ในกรณีที่ธนาคารเห็นว่าบัญชีเงินฝาก หรือการทำธุรกรรมใดๆในบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าเข้าข่ายหรือธนาคารมีเหตุอันควรสงสัยว่าจะถูกใช้ในกิจการที่เป็นการค้าผิด หลักเลียง หรือไม่ชอบด้วยกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ หรือคำสั่งของทางราชการ หรือไม่เหมาะสมไม่ว่าด้วยประการใดๆ หรือกรณีธนาคารตรวจสอบพบว่า ข้อมูลส่วนบุคคลของข้าพเจ้าและ/หรือข้อมูลอื่นใดที่ข้าพเจ้าให้ไว้กับธนาคารไม่เป็นความจริง หรือข้าพเจ้าแจ้งข้อมูลส่วนบุคคล และ/หรือ ข้อมูลอื่นใดกับธนาคารที่ขัดแย้งกับฐานข้อมูลลูกค้ารายอื่นที่มีอยู่แล้วของธนาคาร หรือข้าพเจ้าให้ข้อมูลที่ไม่น่าเชื่อถือไปตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบัญชีเงินฝากไม่ว่าด้วยประการใดๆ หากข้าพเจ้าแจ้งให้ธนาคารทราบแล้วบัญชีเงินฝากไม่ว่าจำนวนเท่าใด ข้าพเจ้าตกลงและยินยอมให้ธนาคารตั้งพักเงินฝากคงเหลือดังกล่าวไว้ในบัญชีของธนาคาร หรือจัดการโดยวิธีอื่นใดที่ธนาคารเห็นสมควร จนกว่าข้าพเจ้าสามารถนำหลักฐานอันเป็นที่ยอมรับของธนาคารมาขอรับเงินดังกล่าวคืน โดยข้าพเจ้าจะไม่เรียกร้องค่าเสียหาย ดอกเบี้ย หรือผลตอบแทนใดๆ ทั้งสิ้นจากการดำเนินการดังกล่าวของธนาคาร และตกลงปฏิบัติตามข้อกำหนด และ/หรือ ระเบียบของธนาคารทุกประการ ทั้งนี้ หากเป็นการดำเนินการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการใดๆ ของธนาคารตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่อง การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ธนาคารจะแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าถึงการดำเนินการดังกล่าวภายในเวลาอันสมควร
- กรณีการเปิดบัญชีเงินฝาก หากไม่มีการนำเงินเข้าฝากในบัญชีดังกล่าวภายในระยะเวลา 30 วันนับจากวันที่เปิดบัญชี บัญชีเงินฝากดังกล่าวจะถูกปิดโดยอัตโนมัติ โดยมีต้องแจ้งให้ทราบ

ข้อกำหนดเฉพาะบัญชีแต่ละประเภท

9. บัญชีเงินฝากประจำ

- กรณีข้าพเจ้าฝาก หรือฝากเพิ่ม และแจ้งความประสงค์รับดอกเบี้ย และ/หรือ เงินต้นไว้ในใบรับฝากเงิน/ใบชำระเงินกู้/ใบชำระบัตรเครดิต (Deposit slip/Loan payment slip/Credit card payment slip หรือระบุไว้ในใบรับรองรายการ (Transaction Receipt) ให้ถือว่าข้าพเจ้าตกลงยินยอมฝากตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในใบรับฝากเงิน/ใบชำระเงินกู้/ใบชำระบัตรเครดิต (Deposit slip/Loan payment slip/Credit card payment slip หรือระบุไว้ในใบรับรองรายการ (Transaction Receipt)
- กรณีวันครบกำหนดของเงินต้น หรือกำหนดรับดอกเบี้ยเงินฝากเดือนใดตรงกับวันหยุดทำการของธนาคาร ข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารนำเงินต้น และ/หรือดอกเบี้ยเงินฝากหลังจากหักภาษี ณ ที่จ่ายเข้าบัญชีในวันทำการถัดไปโดยข้าพเจ้าสละสิทธิ์ที่จะเรียกร้องผลตอบแทนเพิ่มเติมจากกรณีดังกล่าว
- เมื่อเงินฝากครบกำหนดระยะเวลาการฝากและข้าพเจ้าไม่มาติดต่อขอถอนเงิน ข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารสามารถพิจารณานำฝากต่อในบัญชีเงินฝากประจำเดิม หรือระยะเวลาที่ใกล้เคียงกันภายใต้เงื่อนไขตามประกาศของธนาคารในขณะนั้น หรือตามที่ธนาคารพิจารณาเห็นสมควร

10. บัญชีเงินฝากประจำ Senior

- ข้าพเจ้ามีความประสงค์จะขอใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับเงินได้พึงประเมินที่เป็นดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารประเภทเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาการฝากตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป ซึ่งได้รับดอกเบี้ยเงินฝากจากบัญชีดังกล่าวรวมกับบัญชีเงินฝากประจำทุกประเภทเป็นจำนวนเงินรวมกันทั้งสิ้นไม่เกิน 30,000 บาทตลอดปีภาษี และขณะรับดอกเบี้ยมีอายุไม่ต่ำกว่าห้าสิบห้าปีบริบูรณ์ ตามข้อ 2(69) ของกฎกระทรวงฉบับที่ 126 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร
- ข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารส่งข้อมูลให้แก่กรมสรรพากร เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาในการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับเงินได้ดอกเบี้ยเงินฝากของข้าพเจ้าและข้าพเจ้าได้รับทราบว่า ในกรณีที่ข้าพเจ้าได้รับดอกเบี้ยเงินฝากประจำจากบัญชีเงินฝากนี้และบัญชีเงินฝากประจำอื่น ๆ รวมกันเกิน 30,000 บาทภายในปีภาษีเดียวกันซึ่งไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่กำหนดไว้ตามกฎหมายว่าด้วยการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และต้องถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายตามกฎหมายจากดอกเบี้ยเงินฝากประจำดังกล่าวที่จำนวนที่ได้รับ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามีหน้าที่แจ้งให้ธนาคารทราบเพื่อดำเนินการหักภาษี ณ ที่จ่าย
- กรณีดอกเบี้ยเงินฝากประจำจากบัญชีเงินฝากนี้เกิน 30,000 บาทต่อปี ธนาคารจะหักภาษี ณ ที่จ่ายร้อยละ 15 จากดอกเบี้ยทั้งจำนวน ตามที่กฎหมายกำหนด
- กรณีที่กฎหมายเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดหลักเกณฑ์ในเรื่องยกเว้นภาษีเงินได้หรือการหักภาษี ณ ที่จ่ายอย่างไรข้าพเจ้าตกลงยินยอมด้วยกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวทุกประการโดยธนาคารเพียงแต่ปิดประกาศให้ทราบ ณ ที่ทำการของธนาคาร

11. บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน

- กรณีเงินคงเหลือในบัญชีของข้าพเจ้าไม่พอจ่ายตามเช็คคืนหรือหลักฐานอื่น หรือตามสัญญาถอนหรือสัญญาหรือคำสั่งให้หักเงินจากบัญชีเพื่อชำระหนี้และธนาคารได้ผ่อนผันจ่ายเงินเกินบัญชีไปก่อน หรือ
- กรณีที่ข้าพเจ้านำเช็คฝากเข้าบัญชีเพื่อเรียกเก็บเงิน และในวันที่น่าฝากนั้น ธนาคารได้ยินยอมให้เบิกเงินส่วนหนึ่ง หรือเต็มมูลค่าเช็คที่นำฝากให้ไปก่อน โดยที่ธนาคารยังไม่ทราบผลการเรียกเก็บหรือหักบัญชี ถ้าเช็คดังกล่าวเรียกเก็บเงินไม่ได้โดยมิได้เกิดจากความบกพร่องของธนาคาร และเมื่อธนาคารได้ยกเลิกรายการฝากเงินตามเช็คดังกล่าว หรือ
- ไม่ว่ากรณีใดๆ (11.1) หากปรากฏในภายหลังจากการนำเช็คเข้าฝากว่า ข้าพเจ้าไม่มีสิทธิในเช็คนั้น หรือมีสิทธิแต่เพียงบกพร่องเป็นเหตุให้ธนาคารต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายแก่ผู้ทรงเช็คอันแท้จริง หรือผู้หนึ่งผู้ใด หรือ (11.2) หากธนาคารนำเงินเข้าบัญชีโดยข้าพเจ้าไม่มีสิทธิในเงินจำนวนนั้น ข้าพเจ้ายินยอมชดเชยเงินให้แก่ธนาคาร โดยการหักเงินจากบัญชีของข้าพเจ้าและปรากฏว่าเงินในบัญชีของข้าพเจ้าไม่เพียงพออันเป็นผลให้มียอดหนี้เงินเบิกเกินบัญชี ข้าพเจ้ายินยอมผูกพันตนที่จะชำระหนี้เงินเกินบัญชีคืนให้ธนาคาร โดยถือเสมือนหนึ่งว่าข้าพเจ้าได้ร้องขอเบิกเงินเกินบัญชีต่อธนาคาร และยินยอมให้ธนาคารคิดดอกเบี้ยสำหรับจำนวนหนี้เงินเกินบัญชีดังกล่าว ในอัตราดอกเบี้ยผิดนัด (UCR) ที่ธนาคารจะพึงเรียกเก็บได้ตามประกาศของธนาคารที่กำหนดไว้ หรือที่อาจมีการประกาศเปลี่ยนแปลงต่อไปโดยธนาคารไม่ต้อง

แจ้งให้ข้าพเจ้าทราบ และยินยอมให้ธนาคารนำดอกเบี้ยดังกล่าวไปเพิ่มเป็นยอดหนี้เบิกเงินเกินบัญชีในบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าในวันสิ้นเดือน หรือวันอื่นตามทางปฏิบัติของธนาคารแล้วแต่กรณีเป็นคราว ๆ ไป โดยยินยอมให้ดอกเบี้ยที่ทบเข้ากับหนี้เบิกเงินเกินบัญชีที่ค้างชำระดังกล่าวเป็นหนี้ที่ข้าพเจ้าต้องชำระดอกเบี้ยในอัตราและกำหนดเวลาเดียวกัน ซึ่งเป็นวิธีการคิดดอกเบี้ยทบต้นตามประเภทการค้ำของธนาคารพาณิชย์

11.4 ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงว่า เมื่อข้าพเจ้าปิดบัญชีเงินฝากกระแสรายวันของข้าพเจ้าที่มีอยู่กับธนาคาร หากข้าพเจ้ามีเช็คคงเหลือที่ยังไม่ได้ใช้ข้าพเจ้าจะไต่ทาลายเช็คที่ยังไม่ได้ใช้ดังกล่าวนั้นต่อหน้าเจ้าหน้าที่ของธนาคารและหากมีเงินคงเหลืออยู่ในบัญชี ข้าพเจ้าได้ถอนเงินและรับเงินครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

11.5 กรณีที่ข้าพเจ้าเป็นลูกค้า CIMB Preferred ข้าพเจ้าสามารถเปิดบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน CIMB Preferred Current Plus ได้จำนวน 1 บัญชีและเป็นบัญชีเดี่ยวเท่านั้น หากข้าพเจ้าเปิดบัญชีดังกล่าว มากกว่า 1 บัญชี ข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารพิจารณาปิดบัญชีเงินฝาก CIMB Preferred Current Plus ให้เหลือจำนวน 1 บัญชีเท่านั้น

11.6 ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ไม่จัดส่ง Statement สำหรับลูกค้าที่แจ้งที่อยู่ในการจัดส่งเอกสารเป็นที่อยู่ต่างประเทศ

11.7 กรณีที่ข้าพเจ้าไม่มารับสมุดเช็คภายในระยะเวลา 90 วันนับจากวันที่ข้อสมมติเช็ค ข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารทำลายสมุดเช็คดังกล่าวได้ภายในเดือนถัดไปโดยไม่ต้องคืนเงินค่าธรรมเนียมการซื้อเช็คดังกล่าวคืนแก่ข้าพเจ้า

12. การโอนเงิน

12.1 ธนาคารจะโอนเงินตามคำสั่งโอนเงินเมื่อได้หักเงินตามจำนวนที่ข้าพเจ้าต้องการโอนจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าหรือได้รับเงินสดหรือได้รับเงินตามเช็คเพื่อชำระเงินโอนค่าธรรมเนียมค่าโอนข้ามเขตและค่าใช้จ่ายอื่นๆครบถ้วนและถูกต้องแล้วเท่านั้นและภายใต้เงื่อนไขการให้บริการเกี่ยวกับวันและเวลาที่ให้บริการจำนวนครั้งและจำนวนเงินสูงสุดที่ให้บริการได้ในแต่ละวันกำหนดระยะเวลาที่คาดว่าจะดำเนินการโอนเงินจนเสร็จสิ้นสมบูรณ์ตามที่ธนาคารกำหนดโดยจะปิดประกาศไว้ ณ ที่ทำการของธนาคารหรือบนเว็บไซต์ของธนาคารทั้งนี้ธนาคารอาจเปลี่ยนแปลงได้โดยแจ้งให้ข้าพเจ้าทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันโดยกรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงทำให้ข้าพเจ้าต้องเสียค่าใช้จ่ายหรือมีการความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นหากข้าพเจ้ายังคงใช้บริการต่อไปหลังจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ถือว่าข้าพเจ้าได้ยอมรับข้อกำหนดและเงื่อนไขการให้บริการที่เปลี่ยนแปลงนั้นแล้ว

12.2 การโอนเงินทุกครั้งข้าพเจ้าจะได้รับใบบันทึกการเป็นหลักฐานการโอนเงินโดยข้าพเจ้าตกลงว่าหากพบว่ามีความผิดปกติหรือข้อสงสัยเกี่ยวกับการโอนเงินหรือรายการเคลื่อนไหวทางบัญชีข้าพเจ้าจะแจ้งให้ธนาคารทราบในทันทีพร้อมด้วยข้อมูลคือวันและเวลาที่ทำการโอนเงินและเลขที่บัญชีหลักเลขที่บัญชีที่โอนเงินออกและเลขที่บัญชีที่โอนเงินเข้า ประเภทของบริการ จำนวนเงินที่โอนเข้าหรือออกจากบัญชีชื่อ สถานที่ติดต่อของข้าพเจ้าและผู้แจ้งความผิดพลาดที่เกิดขึ้น ข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้องตามที่เห็นสมควรโดยธนาคารจะดำเนินการสอบสวนและแก้ไขข้อผิดพลาดให้เสร็จสิ้นภายในเวลา 30 วันนับแต่วันที่ธนาคารได้รับแจ้งและแจ้งผลการสอบสวนให้ข้าพเจ้าทราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ธนาคารทราบผลการสอบสวนนั้น

12.3 ข้าพเจ้ารับทราบว่าการใช้บริการโอนเงินธนาคารจะรับผิดชอบในความเสียหายที่เกิดขึ้นโดยตรงจากการที่ธนาคารไม่ปฏิบัติตามคำสั่งโอนเงินจนเป็นเหตุให้ข้าพเจ้าไม่ได้รับเงินจากการโอนเงินหรือเกิดการรายการโอนเงินโดยมีข้อบกพร่องและมีข้อความผิดพลาดของข้าพเจ้าแล้วแต่กรณีดังต่อไปนี้ธนาคารมีสิทธิไม่ให้บริการและไม่ต้องรับผิดชอบในความเสียหายที่เกิดขึ้น คือ หากปรากฏว่าการให้บริการของธนาคารขัดต่อกฎระเบียบคำสั่งหรือบทบัญญัติของกฎหมายหรือขัดต่อหลักเกณฑ์ในการปฏิบัติงานของธนาคาร หรือข้าพเจ้ามีเงินในบัญชีไม่เพียงพอต่อการทำธุรกรรม หรือบัญชีของข้าพเจ้าอยู่ระหว่างดำเนินการทางกฎหมายหรือธนาคารได้แจ้งให้ข้าพเจ้าทราบถึงความขัดข้องของการให้บริการล่วงหน้าแล้วหรือได้แจ้งขงเหตุที่ให้บริการหรือปฏิบัติผิดเงื่อนไขหรือข้อตกลงของธนาคาร และ/หรือเป็นเหตุสุดวิสัยหรือเหตุการณ์ที่อยู่เหนือการควบคุมอันสมควรของธนาคารซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะเหตุไฟไหม้แผ่นดินไหวน้ำท่วมฟ้าแลบจลาจลการประท้วงการปิดกิจการการดำเนินการของรัฐบาลสงครามการหยุดชะงักของไฟฟ้าหรือแหล่งจ่ายไฟเครื่องคอมพิวเตอร์อุปกรณ์ระบบโทรคมนาคมเครือข่ายและ/หรือโปรแกรมระบบอินเตอร์เน็ตขาดขัดข้องหรืออยู่ระหว่างการซ่อมแซม หรือบำรุงรักษาทั้งนี้ความรับผิดชอบในความเสียหายที่กล่าวข้างต้นจะไม่เกินกว่าค่าธรรมเนียมที่ธนาคารได้รับจากข้าพเจ้าและคืนเงินที่ได้รับจากข้าพเจ้าโดยโอนเข้าบัญชีของข้าพเจ้าและให้มีผลการคำนวณดอกเบี้ยเงินฝากย้อนหลังตั้งแต่วันที่เงินนั้นได้ถูกหักจากบัญชีของข้าพเจ้า

13. ข้าพเจ้าตกลงรับทราบ (ก.) ประกาศความเป็นส่วนตัวของธนาคารซึ่งธนาคารได้มีการแจ้งให้ข้าพเจ้าทราบถึงประกาศความเป็นส่วนตัวดังกล่าวแล้ว และ (ข.) ธนาคารอาจเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลภายใต้ หรือเกี่ยวกับการใช้บริการตามสัญญาฉบับนี้เพื่อวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดในประกาศความเป็นส่วนตัวของธนาคาร

14. ข้อกำหนดและเงื่อนไขสำหรับแบบแจ้งสถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน/ไม่เป็นบุคคลอเมริกัน สำหรับลูกค้าคนธรรมดาการยืนยันและการเปลี่ยนแปลงสถานะ

14.1 ข้าพเจ้ายินยว่า ข้อความตามที่ข้าพเจ้าระบุในแบบแจ้งสถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน/ไม่เป็นอเมริกัน ตามแบบที่ธนาคารกำหนด เป็นความจริง ถูกต้อง และครบถ้วนและให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของคำขอ

14.2 ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงว่า หากข้าพเจ้ามีสถานะเป็นบุคคลอเมริกัน แต่ข้อมูลที่ให้ตามแบบแจ้งสถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน/ไม่เป็นบุคคลอเมริกัน หรือตามแบบฟอร์ม W-9 เป็นข้อมูลอันเป็นเท็จ ไม่ถูกต้องหรือไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ ธนาคารมีสิทธิใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจกับข้าพเจ้า ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน เช่น ปิดบัญชีใดบัญชีหนึ่งหรือทุกบัญชีที่ข้าพเจ้ามีอยู่กับธนาคาร เป็นต้น หรือดำเนินการโดยวิธีอื่นใดตามที่ธนาคารเห็นสมควร

14.3 ข้าพเจ้าตกลงที่จะแจ้งให้ธนาคารทราบและนำส่งเอกสารประกอบให้แก่ธนาคาร ภายใน 30 วัน หลังจากที่มีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงอันทำให้ข้อมูลของข้าพเจ้าที่ระบุในแบบแจ้งสถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน/ไม่เป็นบุคคลอเมริกัน ไม่ถูกต้อง

14.4 ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงว่า ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ดำเนินการตามข้อ 13.3 ข้างต้น หรือมีการนำส่งข้อมูลอันเป็นเท็จ ไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ เกี่ยวกับสถานะของข้าพเจ้า ธนาคารมีสิทธิใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจกับข้าพเจ้า ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน เช่น ปิดบัญชีใดบัญชีหนึ่งหรือทุกบัญชีที่ข้าพเจ้ามีอยู่กับธนาคาร เป็นต้น หรือดำเนินการโดยวิธีอื่นใดตามที่ธนาคารเห็นสมควร

14.5 หากธนาคารดำเนินการปิดบัญชีตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่กล่าวข้างต้น ข้าพเจ้าตกลงว่าธนาคารอาจดักเงินในบัญชีดังกล่าวไว้กับธนาคารหรือจัดการโดยวิธีอื่นใดตามที่ธนาคารเห็นสมควร จนกว่าข้าพเจ้าจะนำหลักฐานมาขอรับเงิน และข้าพเจ้าตกลงจะไม่เรียกร้องค่าเสียหาย ดอกเบี้ย และผลประโยชน์ใดๆ จากธนาคารทั้งสิ้น

14.6 การยินยอมให้เปิดเผยข้อมูลและการหักบัญชี

ข้าพเจ้าตกลงให้ความยินยอมที่ไม่อาจยกเลิกเพิกถอนแก่ธนาคาร ในการดำเนินการดังต่อไปนี้

14.6.1 ยินยอมเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ของข้าพเจ้า เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตาม FATCA ให้แก่ธนาคาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี พรินซ์ เฟล จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด หน่วยงานจัดเก็บภาษีภายในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง หน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรของสหรัฐอเมริกา (Internal Revenue Service : IRS) ข้อมูลดังกล่าวรวมถึง ชื่อลูกค้า ที่อยู่ เลขประจำตัวผู้เสียภาษี หมายเลขบัญชี สถานะตามหลักเกณฑ์เรื่อง FATCA (คือ เป็นผู้ปฏิบัติตาม หรือผู้ไม่ให้ความร่วมมือ) จำนวนเงินหรือมูลค่าคงเหลือในบัญชี การจ่ายเงินเข้า-ออกจากบัญชี รายการเคลื่อนไหวทางบัญชี ประเภทและมูลค่าของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และ/หรือ ทรัพย์สินอื่นๆ ที่ข้าพเจ้ามีอยู่กับธนาคาร ตลอดจนจำนวนรายได้ และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจที่อาจถูกรองขอโดยหน่วยงานทางภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง IRS ด้วย

14.6.2 หักเงินจากบัญชีของข้าพเจ้า และ/หรือ เงินได้ที่ข้าพเจ้าได้รับจากหรือผ่านธนาคาร ในจำนวนที่กำหนดโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง IRS ภายใต้บังคับของกฎหมาย และ/หรือ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ รวมถึงข้อตกลงใด ๆ ระหว่างธนาคาร กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรดังกล่าว

14.6.3 หากข้าพเจ้าไม่ให้ข้อมูลที่จำเป็นต่อการพิจารณาสถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน (U.S. person) หรือข้อมูลที่จำเป็นต่อรายงานให้แก่ธนาคารไม่สามารถจะขอให้ยกเว้นการบังคับใช้กฎหมายที่ห้ามการรายงานข้อมูลได้ ธนาคารมีสิทธิใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจกับข้าพเจ้า ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน เช่น ปิดบัญชีใดบัญชีหนึ่งหรือทุกบัญชีที่ข้าพเจ้ามีอยู่กับธนาคาร เป็นต้น หรือดำเนินการโดยวิธีอื่นใดตามที่ธนาคารเห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารดำเนินการปิดบัญชี ข้าพเจ้าตกลงว่าธนาคารอาจดักเงินในบัญชีดังกล่าวไว้กับธนาคารหรือจัดการโดยวิธีอื่นใดตามที่ธนาคารเห็นสมควร จนกว่าข้าพเจ้าจะนำหลักฐานมาขอรับเงิน และข้าพเจ้าตกลงจะไม่เรียกร้องดอกเบี้ยและผลประโยชน์ใดๆ ของจำนวนเงินดังกล่าว

15. นอกเหนือจากรายละเอียดที่อยู่ในข้อตกลงนี้ ข้าพเจ้าได้รับทราบและยินยอมตามข้อกำหนดอื่น ๆ ทั้งที่อยู่ในเอกสาร ตารางข้อมูลขั้นต่ำของผลิตภัณฑ์ (Sales sheet) แผ่นพับ หรือที่ธนาคารประกาศไว้ในที่เปิดเผย หรือด้วยวิธีอื่นใด ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของข้อตกลงฉบับนี้ทุกประการ รวมถึงข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารแก้ไขเพิ่มเติมข้อตกลงฉบับนี้โดยปิดประกาศไว้ในที่ทำการของธนาคาร หรือแจ้งแก่ข้าพเจ้าด้วยวิธีอื่นใดโดยข้าพเจ้าตกลงปฏิบัติตามข้อตกลงหรือข้อกำหนดที่แก้ไขเพิ่มเติมนั้นทุกประการ