

ข้อกำหนดสำหรับบัญชีเงินฝากแบบดิจิทัล

ตามที่ข้าพเจ้าได้เปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ชิลดี (Chill D) เงินฝากออมทรัพย์ สปีดดี พลัส (Speed D+) และ/หรือเงินฝากประจำ Fixed D (รวมกัน หรือแยกกันเรียกว่า “บัญชีเงินฝาก”) กับธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ธนาคาร” ผ่านแอปพลิเคชัน CIMB THAI โดยในการใช้บริการบัญชีเงินฝากดังกล่าวข้าพเจ้ายินยอมปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขดังต่อไปนี้

ข้อกำหนดทั่วไปสำหรับบัญชีเงินฝากแบบดิจิทัล

1. ข้าพเจ้ารับทราบและเข้าใจดีว่าข้าพเจ้ามีสิทธิได้รับดอกเบี้ยเงินฝากในอัตราที่ธนาคารประกาศพร้อมทั้งยินยอมให้ธนาคารเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมค่าบริการ และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น โดยธนาคารแจ้งให้ข้าพเจ้าทราบตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในกรณีที่ข้าพเจ้ามีหนี้สินเชื่อใจ ใด ๆ ที่ต้องชำระแก่ธนาคาร ไม่ว่าหนี้สินจะมีหลักประกันหรือไม่ก็ตาม หากปรากฏว่าข้าพเจ้าไม่ชำระหนี้ดังกล่าวให้แก่ธนาคาร ข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารหักเงินจากบัญชีเงินฝากทุกประเภทของข้าพเจ้าที่มีอยู่กับธนาคารเพื่อชำระหนี้ดังกล่าว โดยธนาคารแจ้งให้ข้าพเจ้าทราบตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และในกรณีที่ข้าพเจ้ามีหนี้ค่าธรรมเนียม ค่าบริการ หรือค่าใช้จ่ายต่าง ๆ อันเกี่ยวกับการใช้หรือรักษาสัญชีเงินฝากที่ข้าพเจ้าต้องชำระให้แก่ธนาคารตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ข้าพเจ้าตกลงและยินยอมให้ธนาคารหักเงินจากบัญชีเงินฝากทุกประเภทของข้าพเจ้าที่มีอยู่กับธนาคารเพื่อชำระหนี้ดังกล่าวได้ทันที โดยไม่ต้องแจ้งให้ข้าพเจ้าทราบ
2. ข้าพเจ้าตกลงและยืนยันว่า ข้าพเจ้าได้เปิดบัญชีเงินฝากโดยใช้เพื่อตนเอง และเพื่อกิจการที่ตนเองเกี่ยวข้องทั้งสิ้น และจะไม่ยินยอมให้บุคคลอื่นใช้ ทำธุรกรรมใด ๆ ผ่านบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้า หรือเข้าถึงบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าไม่ว่าด้วยประการใด ๆ และจะไม่ใช้บัญชีเงินฝากเพื่อ หรือใช้บัญชีเงินฝากไปในทางที่เกี่ยวข้องกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยีหรือความผิดทางอาญาอื่นใด
3. ในกรณีที่ข้าพเจ้าได้ผ่านกระบวนการทำความรู้จักลูกค้า (KYC) หรือพิสูจน์ และยืนยันตัวตนผ่านบุคคลภายนอกใด ๆ หรือผู้พิสูจน์ และยืนยันตัวตน (Identity Provider (IdP)) ข้าพเจ้าขอยืนยันว่า ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้ให้กับบุคคลภายนอก หรือผู้พิสูจน์ และยืนยันตัวตน (Identity Provider (IdP)) เพื่อกระบวนการทำความรู้จักลูกค้า (KYC) หรือพิสูจน์ และยืนยันตัวตน เป็นข้อมูลที่ถูกต้อง และเป็นความจริงทุกประการ ในกรณีที่บุคคลภายนอก หรือหน่วยงานใด ๆ พ้องร้อง หรือเรียกร้องให้ธนาคารชำระ หรือธนาคารต้องชำระค่าเสียหาย ค่าปรับ หรือดอกเบี้ยอันเกิดจากข้อมูลซึ่งไม่ถูกต้อง หรือเป็นเท็จที่ข้าพเจ้าได้ให้ในกระบวนการทำความรู้จักลูกค้า (KYC) หรือพิสูจน์ และยืนยันตัวตน ข้าพเจ้าตกลงจะรับผิดชอบใช้ค่าเสียหาย ค่าปรับ หรือดอกเบี้ยรวมถึงค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในการต่อสู้คดีแทนธนาคารที่เกิดขึ้นตามจริง
4. กรณีที่ข้าพเจ้าใช้บริการฝาก ถอน โอนเงิน ในบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้า หรือสอบถาม ขอข้อมูล หรือทำการรายการอื่นเกี่ยวกับบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้า ผ่านเครื่องฝากถอนเงินอัตโนมัติ โทรศัพท์ โทรสาร อุปกรณ์ในการสื่อสาร หรือช่องทางการให้บริการอื่น ๆ ที่ธนาคารได้จัดไว้ในลักษณะอัตโนมัติหรือกึ่งอัตโนมัติจากระบบงานใด ๆ ของธนาคาร ข้าพเจ้ารับทราบและยินยอมปฏิบัติตามระเบียบและวิธีการที่ธนาคารกำหนดในแต่ละบริการซึ่งธนาคารอาจเปลี่ยนแปลงแก้ไขเป็นครั้งคราว
5. การที่ธนาคารได้ส่งเอกสารหรือหนังสือใด ๆ ไปยังที่อยู่ ที่ทำงาน หรือสถานที่ติดต่อตามข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้ให้ไว้แก่ธนาคารในการเปิดบัญชีนั้นไม่ว่าจะทำโดยวิธีใดก็ตาม ข้าพเจ้ายินยอมให้ถือว่าธนาคารได้ส่ง หรือแจ้งแก่ข้าพเจ้าโดยชอบแล้ว ในกรณีที่ข้าพเจ้าเปลี่ยนแปลงชื่อ นามสกุล อาชีพ ที่อยู่ ที่ทำงาน สถานที่ติดต่อ อีเมล หรือหมายเลขโทรศัพท์ ข้าพเจ้าจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงนั้นให้ธนาคารทราบทันทีเป็นหนังสือหรือแจ้งตามช่องทางที่ธนาคารกำหนด หากไม่แจ้ง ข้าพเจ้าให้ถือว่าข้อมูลที่ได้แจ้งไว้เป็นข้อมูลที่ถูกต้อง

ทั้งนี้ ข้าพเจ้ารับทราบ ว่า หากข้าพเจ้าประสงค์จะเปลี่ยนแปลงข้อมูลที่เคยให้ไว้กับธนาคาร เช่น อีเมล ที่อยู่ หมายเลขโทรศัพท์ หรือข้อมูลอื่นใดตามที่ธนาคารกำหนด ข้าพเจ้าสามารถแจ้งเปลี่ยนแปลงผ่าน (1) ช่องทาง Mobile Application หรือ ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ธนาคารให้บริการ (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงการให้บริการผ่านทาง Tablet ภายนอกสถานที่ หรือ ณ สำนักงานสาขาของธนาคาร เป็นต้น) (ต่อไปนี้จะเรียกว่า “ช่องทางดิจิทัล”) หรือ (2) ช่องทางสาขาของธนาคาร หรือ (3) ช่องทางอื่นใดที่ธนาคารจะแจ้งให้ข้าพเจ้าทราบในอนาคต ทั้งนี้ ในทุกกรณีเป็นไปตามเงื่อนไขและระเบียบวิธีปฏิบัติที่ธนาคารกำหนด

6. ข้าพเจ้าตกลงและอนุญาตให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลใด ๆ ที่ข้าพเจ้าได้ให้ไว้แก่ธนาคาร และ/หรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับข้าพเจ้าและธุรกิจของข้าพเจ้าต่อ บริษัทแม่ของธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทที่เกี่ยวข้องซึ่งรวมถึงสำนักงานสาขา (ซึ่งต่อไปนี้จะรวมเรียกว่า “กลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบี”) รวมถึง กรรมการ ลูกจ้างผู้รับจ้าง ผู้แทน ตัวแทน ผู้สนับสนุนทางธุรกิจ ผู้ประมวลผลข้อมูล และผู้ประกอบวิชาชีพในการให้คำปรึกษาด้านต่าง ๆ ของธนาคารหรือกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบี หรือ ศาล หน่วยงานของรัฐและหน่วยงานกำกับดูแลซึ่งมีขอบเขตอำนาจเหนือหน่วยงานใด ๆ ในธนาคารหรือกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบี ตลอดจนคู่ค้าทางธุรกิจของธนาคาร หรือบริษัทประกันภัยที่ธนาคารกำหนด เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารและ/หรือกำกับดูแลความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบี การปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง การใช้สินค้าและ/บริการใด ๆ ของธนาคาร หรือกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบีหรือของคู่ค้าใด ๆ ของธนาคาร (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงการให้สิทธิประโยชน์ในเอาประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลแบบกลุ่มตามที่กำหนดในข้อกำหนดฉบับนี้) และ/หรือเพื่อวัตถุประสงค์อื่นที่ธนาคารเห็นสมควรตามที่ได้กำหนดหรืออนุญาตให้ทำได้ตามกฎหมายหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องไม่ว่าผู้รับข้อมูลดังกล่าวจะมีสถานที่ประกอบการอยู่ในประเทศไทยหรือต่างประเทศก็ตาม ทั้งนี้ ข้อมูลที่ประมวลผลตามข้อสัญญานี้ ไม่รวมถึงข้อมูลส่วนบุคคลตามที่นิยามไว้ในพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 กฎ และข้อบังคับอื่น ๆ ที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติดังกล่าว (รวมถึงที่อาจมีการแก้ไขเพิ่มเติม)

7. ข้าพเจ้ารับทราบว่าธนาคารมีหน้าที่หักภาษี ณ ที่จ่ายและนำส่งกรมสรรพากรตามกฎหมายและเข้าใจดีว่าหน้าที่การคำนวณรวมถึงยื่นภาษีเงินได้ประจำปีพร้อมรายละเอียดที่ต้องเป็นหน้าที่ของตน ทั้งนี้ ธนาคารไม่ต้องรับผิดชอบต่อข้อผิดพลาดในการยื่นภาษีเงินได้ของข้าพเจ้าไม่ว่าในกรณีใด ๆ นอกเหนือจากข้อตกลงที่ปรากฏอยู่ในคำขอนี้ แบบแจ้งสถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน/ไม่เป็นบุคคลอเมริกัน และข้อกำหนดของธนาคารที่ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบพับ ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของคำขอที่ข้าพเจ้าได้รับจากธนาคารข้าพเจ้าได้รับทราบข้อกำหนดที่ธนาคารประกาศไว้ในที่เปิดเผย หรือด้วยวิธีอื่นใด และข้าพเจ้ายินยอมผูกพันตนตามข้อตกลงและข้อกำหนดดังกล่าว รวมทั้งประเพณีปฏิบัติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคารทุกประการ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารแก้ไขเพิ่มเติมข้อตกลงในคำขอนี้ ตลอดจนข้อกำหนดดังกล่าวข้างต้น โดยปิดประกาศไว้ในที่ทำการของธนาคาร หรือแจ้งแก่ข้าพเจ้าด้วยวิธีอื่นใด โดยข้าพเจ้าตกลงปฏิบัติตามข้อตกลงหรือข้อกำหนดที่แก้ไขเพิ่มเติมนั้นทุกประการ

8. ข้าพเจ้ารับทราบและเข้าใจดีว่าธนาคารอาจยกเลิก หรือเปลี่ยนแปลงชนิดหรือประเภทผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคารเมื่อใดก็ได้โดยไม่ต้องแจ้งล่วงหน้าหรือได้รับความยินยอมจากข้าพเจ้าก่อน หากสิทธิประโยชน์ตามผลิตภัณฑ์เงินฝากประเภทหรือชนิดใหม่นั้นไม่ด้อยกว่าผลิตภัณฑ์เดิม

9. ข้าพเจ้าตกลงว่า ธนาคารมีสิทธิ ปฏิเสธ หรือระงับการทำธุรกรรมใด ๆ ในบัญชีเงินฝาก และ/หรือระงับการให้บริการเงินฝาก และ/หรือ ปิดบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าโดยทันทีจนกว่าธนาคารจะได้รับการยืนยันความถูกต้องในการทำธุรกรรมทางการเงินดังกล่าวของข้าพเจ้าก่อนและแจ้งให้ข้าพเจ้าทราบตามสมควรและเป็นไปตามกฎหมายและ/หรือกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่ธนาคารเห็นว่าบัญชีเงินฝาก หรือการทำธุรกรรมใด ๆ ในบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าเข้าข่ายหรือธนาคารมีเหตุอันควรสงสัยว่าจะถูกใช้ในกิจการที่เป็นการฝ่าฝืน หลีกเลี่ยง หรือไม่ชอบด้วยกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ หรือคำสั่งของทางราชการ หรือไม่เหมาะสมไม่ว่าด้วยประการใด ๆ หรือฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามข้อหนึ่งข้อใดของข้อกำหนดฉบับนี้ หรือกรณีที่ธนาคารตรวจสอบพบว่า ข้อมูลส่วนบุคคลของข้าพเจ้าและ/หรือข้อมูลอื่นใดที่ข้าพเจ้าให้

ไว้กับธนาคารไม่เป็นความจริง หรือข้าพเจ้าแจ้งข้อมูลส่วนบุคคล และ/หรือ ข้อมูลอื่นใดกับธนาคารที่เข้าช้อนกับฐานข้อมูลลูกค้ารายอื่นที่มีอยู่แล้วของธนาคาร หรือข้าพเจ้าให้ข้อมูลที่ไม่เป็นไปตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบัญชีเงินฝากหรือข้าพเจ้ากระทำการใด ๆ อันเป็นการก่อความเดือดร้อนรำคาญ หรือรบกวนการให้บริการของธนาคารไม่ว่าด้วยประการใด ๆ

ข้าพเจ้าตกลง และรับทราบว่าธนาคารมีสิทธิในการปฏิเสธ หรือระงับการทำธุรกรรมใด ๆ ตามวรรคแรกในบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าจนกว่าข้าพเจ้าจะสามารถนำหลักฐานตามที่ธนาคารกำหนดมาแสดงต่อธนาคาร และ/หรือดำเนินการตามที่ธนาคารร้องขอได้ และในระหว่างการปฏิเสธ หรือระงับการทำธุรกรรมดังกล่าว ข้าพเจ้าตกลงจะไม่เรียกร้องค่าเสียหาย ดอกเบี้ย และผลตอบแทนใด ๆ จากการดำเนินการดังกล่าวของธนาคาร

ในกรณีธนาคารระงับการให้บริการเงินฝาก และ/หรือปิดบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าตามวรรคแรก หากข้าพเจ้ามีเงินฝากคงเหลืออยู่ในบัญชีเงินฝากไม่ว่าจำนวนเท่าใด ข้าพเจ้าตกลงและยินยอมให้ธนาคารตั้งพักเงินฝากคงเหลือดังกล่าวไว้ในบัญชีของธนาคาร หรือจัดการโดยวิธีอื่นใดที่ธนาคารเห็นสมควร จนกว่าข้าพเจ้าสามารถนำหลักฐานอันเป็นที่ยอมรับของธนาคารมาขอรับเงินดังกล่าวคืน โดยข้าพเจ้าจะไม่เรียกร้องค่าเสียหาย ดอกเบี้ย หรือผลตอบแทนใด ๆ ทั้งสิ้นจากการดำเนินการดังกล่าวของธนาคาร และตกลงปฏิบัติตามข้อกำหนด และ/หรือ ระเบียบของธนาคารทุกประการ

ทั้งนี้ หากเป็นกรณีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการใด ๆ ของธนาคารตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่อง การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ธนาคารจะแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าถึงการดำเนินการดังกล่าวภายในเวลาอันสมควร

10. กรณีการเปิดบัญชีเงินฝาก หากไม่มีการนำเงินเข้าฝากในบัญชีดังกล่าวภายในระยะเวลา 30 วันนับจากวันที่เปิดบัญชีเงินฝากดังกล่าวจะถูกปิดโดยอัตโนมัติ โดยมีต้องแจ้งให้ทราบ

11. บัญชีเงินฝากประจำ

11.1 กรณีข้าพเจ้าฝากเงิน และแจ้งความประสงค์รับดอกเบี้ย และ/หรือเงินต้นผ่านการเปิดบัญชีเงินฝากประจำ หรือดำเนินการดังกล่าวผ่าน Mobile Application ของธนาคาร ให้ถือว่าข้าพเจ้ายินยอมฝากเงินตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในใบคำขอเปิดบัญชีเงินฝากแบบดิจิทัล-บุคคลธรรมดา

11.2 ข้าพเจ้ารับทราบว่า ข้าพเจ้าต้องมีบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ หรือบัญชีเงินฝากกระแสรายวันอย่างน้อยหนึ่งบัญชีกับธนาคารเพื่อผูกกับบัญชีเงินฝากประจำดิจิทัลสำหรับโอนเงิน หรือให้ธนาคารหักเงินสำหรับโอนเข้าบัญชีฝากประจำดิจิทัลตามจำนวนเงินขั้นต่ำ และตามระยะเวลาที่กำหนด และรับโอนเงินต้น และ/หรือดอกเบี้ยรายเดือนหรือเมื่อครบกำหนดระยะเวลาฝาก

11.3 เมื่อครบกำหนดระยะเวลาการฝาก และข้าพเจ้าไม่ได้ถอนเงินออกจากบัญชีเงินฝากประจำดิจิทัล ข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารฝากเงินจำนวนดังกล่าว และ/หรือดอกเบี้ยของเงินจำนวนนั้นต่อไปในบัญชีเงินฝากประจำเดิม ภายใต้เงื่อนไข และระยะเวลาการฝากเดิม หรือที่ใกล้เคียงกับเงื่อนไข และระยะเวลาเดิมตามประกาศของธนาคารในขณะนั้น หรือตามที่ธนาคารพิจารณาเห็นสมควร เว้นแต่กรณีที่ลูกค้าเลือกรับดอกเบี้ยเงินฝากเป็นรายเดือน ดอกเบี้ยจะถูกโอนไปบัญชีออมทรัพย์ หรือบัญชีเงินฝากกระแสรายวันที่ถูกไว้กับบัญชีเงินฝากประจำดิจิทัลตามเงื่อนไขที่กำหนด โดยถืออัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำดิจิทัลประเภทไม่มีสมุดคู่ฝากแบบแผนปกติ ตามประกาศของธนาคาร ณ วันที่ธนาคารดำเนินการต่ออายุการฝากนั้น กรณีเปลี่ยนจากแคมเปญพิเศษเป็นแผนปกติการจ่ายดอกเบี้ยจะทำเมื่อครบกำหนดระยะเวลาฝาก

12. การโอนเงิน

12.1 ธนาคารจะโอนเงินตามคำสั่งโอนเงินเมื่อได้หักเงินตามจำนวนที่ข้าพเจ้าต้องการโอนจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าหรือได้รับเงินสดหรือได้รับเงินตามเช็คเพื่อชำระเงินโอนค่าธรรมเนียมค่าโอนข้ามเขตและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ครบถ้วนและถูกต้องแล้วเท่านั้นและภายใต้เงื่อนไขการให้บริการเกี่ยวกับวันและเวลาที่ให้บริการจำนวนครั้งและจำนวนเงินสูงสุดที่ให้บริการได้ในแต่ละวันกำหนดระยะเวลาที่คาดว่าจะดำเนินการโอนเงินจนเสร็จสิ้นสมบูรณ์ตามที่ธนาคารกำหนดโดยจะปิดประกาศไว้ ณ ที่ทำการของธนาคารหรือบนเว็บไซต์ของธนาคารทั้งนี้ธนาคารอาจเปลี่ยนแปลงได้โดยแจ้งให้ข้าพเจ้าทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันโดยกรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงทำให้ข้าพเจ้าต้องเสียค่าใช้จ่ายหรือมีภาระความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นหากข้าพเจ้ายังคงใช้บริการต่อไปหลังจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ถือว่าข้าพเจ้าได้ยอมรับข้อกำหนดและเงื่อนไขการให้บริการที่เปลี่ยนแปลงนั้นแล้ว

12.12 การโอนเงินทุกครั้งข้าพเจ้าจะได้รับใบบันทึกรายการในรูปแบบกระดาษหรือรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์เป็นหลักฐานการโอนเงินโดยข้าพเจ้าตกลงว่าหากพบว่ามีข้อบกพร่องจากการใช้บริการหรือมีข้อสงสัยเกี่ยวกับรายการเคลื่อนไหวทางบัญชี ข้าพเจ้าจะแจ้งให้ธนาคารทราบในทันทีพร้อมด้วยข้อมูลคือวันและเวลาที่ทำการรายชื่อ เลขที่บัญชีหลัก เลขที่บัญชีที่โอนเงินออกและเลขที่บัญชีที่โอนเงินเข้า ประเภทของบริการ จำนวนเงินที่โอนเข้าหรือออกจากบัญชีชื่อ สถานที่ติดต่อของข้าพเจ้าและผู้แจ้งความผิดพลาดที่เกิดขึ้น ข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้องตามที่เห็นสมควรโดยธนาคารจะดำเนินการสอบสวนและแก้ไขข้อผิดพลาดให้เสร็จสิ้นภายในเวลา 30 วันนับแต่วันที่ธนาคารได้รับแจ้งและจะแจ้งผลการสอบสวนให้ข้าพเจ้าทราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ธนาคารทราบผลการสอบสวนนั้น

12.3 ข้าพเจ้ารับทราบว่าการใช้บริการโอนเงินธนาคารจะรับผิดชอบในความเสียหายที่เกิดขึ้นโดยตรงจากการที่ธนาคารไม่ปฏิบัติตามคำสั่งโอนเงินจนเป็นเหตุให้ข้าพเจ้าไม่สามารถโอนเงินได้ ไม่ได้รับเงินจากการโอนเงินหรือเกิดรายการโอนเงินโดยมิชอบและมีใช้ความผิดของข้าพเจ้า เว้นแต่กรณีดังต่อไปนี้ธนาคารมีสิทธิไม่ให้บริการและไม่ต้องรับผิดชอบในความเสียหายที่เกิดขึ้น คือ หากปรากฏว่าการให้บริการของธนาคารขัดต่อกฎระเบียบคำสั่งหรือบทบัญญัติของกฎหมายหรือขัดต่อหลักเกณฑ์ในการปฏิบัติงานของธนาคาร หรือข้าพเจ้ามีเงินในบัญชีไม่เพียงพอต่อการทำธุรกรรม หรือบัญชีของข้าพเจ้าอยู่ระหว่างดำเนินการทางกฎหมายหรือธนาคารได้แจ้งให้ข้าพเจ้าทราบถึงความขัดข้องของการให้บริการล่วงหน้าแล้วหรือได้แจ้งขณะที่ให้บริการหรือปฏิบัติผิดเงื่อนไขหรือข้อตกลงของธนาคาร และ/หรือเป็นเหตุสุดวิสัยหรือเกิดกรณีที่อยู่นอกเหนือการควบคุมอันสมควร ของธนาคารซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะ เหตุไฟไหม้ แผ่นดินไหว น้ำท่วม จลาจลการประท้วง การปิดกิจการ การดำเนินการของรัฐบาล สงคราม การหยุดชะงักของไฟฟ้าหรือแหล่งจ่ายไฟเครื่องคอมพิวเตอร์ อุปกรณ์ระบบโทรคมนาคมเครือข่ายและ/หรือโปรแกรมระบบอินเทอร์เน็ตชำรุดขัดข้องหรืออยู่ระหว่างการซ่อมแซม หรือบำรุงรักษา ทั้งนี้ความรับผิดชอบในความเสียหายที่กล่าวข้างต้นจะไม่เกินกว่าค่าธรรมเนียมที่ธนาคารได้รับจากข้าพเจ้าและคืนเงินที่ได้รับจากข้าพเจ้าโดยโอนเข้าบัญชีของข้าพเจ้าและให้มีผลต่อการคำนวณดอกเบี้ยเงินฝากย้อนหลังตั้งแต่วันที่เงินนั้นได้ถูกหักจากบัญชีของข้าพเจ้า

12.4 นอกเหนือจากการยืนยันตัวตนด้วยใบหน้า (Facial Recognition) ตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อกำหนดและเงื่อนไขอื่น ข้าพเจ้าตกลงและรับทราบว่า ธนาคารอาจมีการกำหนดมาตรการการยืนยันตัวตนอื่น ตามที่ธนาคารเห็นสมควรและเหมาะสม (รวมถึง การยืนยันตัวตนด้วยใบหน้าเพิ่มเติม)

13. ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงว่า ข้าพเจ้าไม่สามารถใช้บริการหรือทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องด้วยบัญชีเงินฝากที่ข้าพเจ้าเปิดผ่านช่องทางดิจิทัล ผ่านทางช่องทางสาขาของธนาคารได้ ทั้งนี้ เว้นแต่ (1) ข้าพเจ้าจะมีบัญชีเงินฝากปกติที่ยังมีรายการเคลื่อนไหวที่ข้าพเจ้าได้เปิดผ่านช่องทางสาขาของธนาคาร รวมถึงเงื่อนไขอื่นตามที่ธนาคารกำหนด หรือ (2) กรณีขอปิดบัญชีเงินฝากที่เปิดผ่านช่องทางดิจิทัล หรือ (3) กรณีอื่น ๆ ที่จำเป็นต้องดำเนินการผ่านช่องทางสาขาของ

ธนาคารตามที่ธนาคารกำหนด ในกรณีที่ข้าพเจ้าสามารถใช้บริการหรือทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องด้วยบัญชีเงินฝากที่ข้าพเจ้าเปิดผ่านช่องทางดิจิทัล ผ่านทางช่องทางสาขาของธนาคารได้ ข้าพเจ้าตกลงปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดต่าง ๆ ของธนาคาร รวมถึงตกลงให้ธนาคารใช้และอ้างอิงข้อมูลต่าง ๆ รวมถึงตัวอย่างลายมือชื่อที่ข้าพเจ้าได้ให้ไว้แก่ธนาคารสำหรับบัญชีเงินฝากที่เปิดผ่านช่องทางสาขาของข้าพเจ้าไม่ว่าบัญชีหนึ่งบัญชีใด เพื่อใช้ในการตรวจสอบตัวตนของข้าพเจ้า หรือเพื่อวัตถุประสงค์อื่นตามที่ธนาคารเห็นสมควรในการเข้าใช้บริการหรือเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวหรือดำเนินการที่เกี่ยวข้องผ่านทางช่องทางสาขา

14. เงื่อนไขการใช้บัตรเดบิต ในกรณีที่ข้าพเจ้าตกลงขอบัตรเดบิต และ/หรือใช้บัตรเดบิตจะตกลงผูกพันและปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขการใช้บริการ ดังนี้

14.1 บัตรเดบิต คือ บัตรที่ธนาคารออกให้ข้าพเจ้าสำหรับถอนเงินสด ฝากเงินสด โอนเงิน สอบถามยอดเงินคงเหลือในบัญชี ชำระค่าสาธารณูปโภค ชำระค่าใช้จ่ายต่าง ๆ โดยผ่านเครื่อง ATM หรือเครื่องให้บริการอื่นผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ และใช้ซื้อสินค้าและ/หรือชำระค่าบริการ หรือค่าอื่นใดแทนการใช้เงินสด ณ ร้านค้าในประเทศและต่างประเทศที่มีสัญลักษณ์ของ VISA โดยการชำระผ่านเครื่อง EDC (Electronic Data Capture) รวมถึงการใช้บริการผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ของข้าพเจ้าได้ด้วย โดยจำนวนเงินดังกล่าวจะถูกหักโดยตรงจากบัญชีเงินฝากที่ข้าพเจ้าเปิดไว้สำหรับการใช้จ่ายกับบัตรนั้นทันที และอาจมีค่าธรรมเนียมตามที่ธนาคารกำหนด ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับประเภทของบัตรเดบิตตามที่ธนาคารกำหนด ซึ่งต่อไปนี้จะหากไม่กล่าวโดยเฉพาะเจาะจงจะรวมเรียกบัตรเดบิตว่า “บัตร”

14.2 การถอนเงินผ่านเครื่องบริการเงินสดอัตโนมัติ (ATM) หรือการโอนเงินจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าที่มีอยู่กับธนาคาร สามารถถอนเงินหรือโอนเงินได้ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง โดยการถอนเงิน หรือโอนเงินจากบัญชีของข้าพเจ้านั้นจะเป็นจำนวนเงินเท่าใดก็ตาม จะต้องขึ้นอยู่กับประเภทของบัตรและต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขที่ว่าต้องมียอดเงินคงเหลือในบัญชีพอที่จะถอนเงิน หรือหักโอนไปได้ และเป็นไปตามที่ธนาคารประกาศ และสำหรับการโอนเงินดังกล่าวนั้นธนาคารจะทำการหักเงิน (เดบิต) จากบัญชีที่โอนเงินออกและจะนำเงินเข้า (เครดิต) เข้าบัญชีที่โอนเงินเข้าภายในวันเดียวกัน โดยต้องกดหมายเลขบัญชีที่ต้องการโอนเงินเข้าให้ถูกต้องและถ้าการโอนเงินไปยังบัญชีดังกล่าวเกิดความผิดพลาดอันเกิดจากการกระทำของข้าพเจ้าไม่ว่าจะเกิดความเสียหายหรือไม่ก็ตาม ข้าพเจ้าจะต้องรับผิดชอบเองโดยไม่สามารถเรียกร้องหรือฟ้องร้องให้ธนาคารชดเชยคืนได้

14.3 การใช้บัตรกับเครื่องบริการเงินสดอัตโนมัติ (ATM) ต่างธนาคาร ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงว่า ข้าพเจ้าจะทราบยอดเงินในบัตรหลังจากการเบิกถอนทุกครั้งผ่านเครื่อง ATM ต่างธนาคารและ จะได้รับใบบันทึกรายการทุกครั้งเมื่อแสดงความประสงค์ ทั้งนี้ กรณีใบบันทึกรายการหมด เครื่องบริการเงินสดอัตโนมัติ (ATM) ของต่างธนาคารจะแจ้งให้ทราบและข้าพเจ้าสามารถใช้บริการได้ต่อไป โดยสามารถตรวจสอบยอดรายการได้จากสมุดบัญชีเงินฝากและ/หรือใบแจ้งยอดบัญชี (STATEMENT) ยกเว้นรายการโอนเงินไปเข้าบัญชีของบุคคลอื่น หรือบัญชีของธนาคารอื่น ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงว่าหากใบบันทึกรายการหมด ธนาคารจะไม่ทำรายการโอนเงินดังกล่าวให้แต่อย่างใด

14.4 ข้าพเจ้าสามารถใช้บัตรสำหรับบริการต่าง ๆ ดังกล่าวข้างต้นตามวงเงินการใช้บัตร โดยข้าพเจ้าสามารถปรับเพิ่ม และลดวงเงินใช้บริการดังกล่าวได้ ทางโทรศัพท์หมายเลข 0-2626-7777 แต่จะต้องไม่เกินวงเงินสูงสุดของบัตรที่กำหนดไว้ ธนาคารสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลง เพิ่มเติม เงื่อนไขในการให้บริการดังกล่าวข้างต้นตามที่ธนาคารเห็นสมควร โดยธนาคารจะแจ้งให้ข้าพเจ้าทราบตามวิธีการของธนาคารและตามที่กฎหมายและ/หรือกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้องกำหนด ในกรณีที่ธนาคารตรวจพบรายการถอนเงิน และ/หรือรายการโอนเงิน และ/หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับบัตรของข้าพเจ้าที่มีข้อสงสัยและ/หรือผิดปกติ ข้าพเจ้าตกลงยินยอมให้ธนาคารระงับการใช้วงเงินถอน และ/หรือวงเงินโอนเงินอย่างใดอย่างหนึ่งหรือทั้งหมดของข้าพเจ้าได้เป็นการชั่วคราวได้ทันทีและแจ้งให้ข้าพเจ้าทราบตามสมควรและเป็นไปตามกฎหมายและ/หรือกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้องกำหนด ทั้งนี้ เพื่อเป็นการป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้นกับข้าพเจ้า จนกว่าธนาคารจะได้ติดต่อข้าพเจ้าและได้รับการยืนยันความถูกต้องในการทำธุรกรรมทางการเงินดังกล่าวจากข้าพเจ้า

แล้วจึงจะสามารถใช้วงเงินถอนเงินและ/หรือวงเงินโอนเงินอย่างใดอย่างหนึ่งหรือทั้งหมดได้ต่อไปและข้าพเจ้ายอมรับว่าการดำเนินการดังกล่าวของธนาคารเป็นการกระทำเพื่อความปลอดภัยและคุ้มครองประโยชน์ของข้าพเจ้าและธนาคารไม่ต้องรับผิดชอบในความเสียหายใด ๆ ของข้าพเจ้า (ถ้ามี)

14.5 กรณีใช้บัตรถอนเงินสดจาก ATM ในต่างประเทศ จำนวนที่เกิดจากการถอนเงินสดในต่างประเทศที่เป็นเงินสกุลของประเทศนั้น ๆ ต้องไม่เกินจำนวนเงินสกุลของต่างประเทศนั้น ๆ ตามที่ธนาคารเจ้าของเครื่อง ATM กำหนด และจะต้องถูกเปลี่ยนมาเป็นสกุลเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตามอัตราขายเงินสกุลนั้นที่วีซ่ากำหนด ณ วันที่มีการถอนเงินสกุลต่างประเทศนั้น

14.6 ข้าพเจ้ารับทราบและเข้าใจดีว่าข้าพเจ้าไม่สามารถใช้บัตรเดบิตเพื่อซื้อสินค้า หรือชำระค่าบริการต่าง ๆ ด้วยการแจ้งหมายเลขบัตรประจำตัววาจา หรือลายลักษณ์อักษรไว้กับร้านค้าหรือสถานที่รับบัตร

14.7 ในกรณีที่มีการใช้บัตรเดบิต เพื่อซื้อสินค้า และ/หรือชำระค่าบริการกับเครื่องอนุมัติวงเงินอัตโนมัติ (EDC) แล้ว ข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารหักเงินจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าได้ตามกรรมวิธีของเครื่อง และให้ถือว่าการโอนเงินตามกรรมวิธีของเครื่องนั้นเป็นการหักที่ถูกต้องและมีผลผูกพันข้าพเจ้าโดยสมบูรณ์ และในกรณีที่ยอดคงเหลือในบัญชีเงินฝากไม่พอหักโอนเงิน ธนาคารจะระงับการดำเนินการดังกล่าวก็ได้ ในกรณีที่มีการใช้บัตรเดบิตเพื่อซื้อสินค้า และ/หรือชำระค่าบริการกับเครื่องอนุมัติวงเงินอัตโนมัติ (EDC) ในต่างประเทศ จำนวนที่เกิดจากการซื้อสินค้า และ/หรือชำระค่าบริการในต่างประเทศที่เป็นเงินสกุลของประเทศนั้น ๆ จะต้องถูกเปลี่ยนมาเป็นสกุลเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตามอัตราขายเงินสกุลนั้นที่วีซ่ากำหนด ณ วันที่มีการถอนเงินสกุลต่างประเทศนั้น

14.8 ในกรณีข้าพเจ้าใช้บริการซื้อสินค้าทางอินเทอร์เน็ตด้วยบัตรเดบิตกับร้านค้า/สถานที่รับบัตร ข้าพเจ้าตกลงยินยอมให้ธนาคารทำการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้า ตามที่ได้ระบุไว้กับธนาคารด้วยจำนวนเงินเท่ากับราคาสินค้าที่ข้าพเจ้าสั่งซื้อ เพื่อให้เป็นการชำระค่าสินค้าให้ร้านค้า/สถานที่รับบัตร เมื่อร้านค้า/สถานที่รับบัตรเรียกเก็บค่าสินค้า/บริการดังกล่าวมายังธนาคาร ซึ่งธนาคารจะทำการแจ้งข้อมูลการหักบัญชีดังกล่าวให้ข้าพเจ้าทราบตามระยะเวลาและเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด และ/หรือเมื่อได้รับหลักฐานใบส่งสินค้า/ใบเสร็จรับเงินจากร้านค้า/สถานที่รับบัตร หากข้าพเจ้าพบว่า มีรายการไม่ถูกต้องจะต้องทักท้วงให้ธนาคารทราบภายใน 10 วันทำการ นับแต่วันที่ได้รับแจ้งรายการใช้บริการดังกล่าว หรือนับแต่วันที่ได้รับใบแจ้งรายการใช้บริการซื้อสินค้าทางอินเทอร์เน็ตจากธนาคารแล้วแต่กรณี อย่างไรก็ตาม ไม่เป็นการตัดสิทธิของข้าพเจ้าในภายหลัง ถ้าข้าพเจ้าสามารถพิสูจน์ได้ว่า ค่าใช้จ่ายในใบแจ้งรายการใช้บริการซื้อสินค้าทางอินเทอร์เน็ตไม่ถูกต้อง และไม่ได้เป็นความผิด หรือบกพร่องของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าต้องทักท้วงภายในระยะเวลาไม่เกิน 60 วัน นับแต่วันที่ได้รับใบแจ้งรายการใช้บริการซื้อสินค้าทางอินเทอร์เน็ต หรือนับแต่วันที่มิได้รับสินค้าหรือบริการหรือได้รับสินค้าหรือบริการไม่ตรงตามกำหนดเวลา หรือได้รับสินค้าหรือบริการแล้วแต่ไม่ครบถ้วนหรือไม่ถูกต้องตรงตามวัตถุประสงค์

นอกจากนี้ การสั่งซื้อสินค้าที่เกิดขึ้นบนอินเทอร์เน็ต โดยผ่านบริการซื้อสินค้าทางอินเทอร์เน็ตด้วยบัตรเดบิต จนเสร็จสิ้นการทำรายการซื้อขายสินค้าสำเร็จนั้น ไม่ว่าจะเป็นการกระทำของข้าพเจ้าเอง หรือเป็นการกระทำของบุคคลอื่นไม่ว่าจะกระทำโดยทุจริตหรือไม่ก็ตาม หากกระทำไปโดยการให้หมายเลขรหัสของข้าพเจ้าที่ธนาคารออกให้แล้ว ให้ถือว่าเป็นการสั่งซื้อสินค้าที่สมบูรณ์ถูกต้อง ข้าพเจ้าตกลงยินยอมรับผิดชอบทุกประการ และรับทราบว่าหากเกิดความเสียหายใด ๆ ขึ้นไม่ว่าด้วยเหตุใดก็ตาม ธนาคารไม่จำเป็นต้องรับผิดชอบแต่ประการใดทั้งสิ้น

14.9 ข้าพเจ้ามีหน้าที่เก็บรักษาสบัตรและใบแจ้งหมายเลขบัตรประจำตัวไว้ในที่ปลอดภัยและเป็นความลับมิให้สูญหาย และต้องไม่แจ้งหมายเลขรหัสให้ผู้อื่นทราบ หรือโอนให้บุคคลอื่นใช้แทนเป็นอันขาด ถ้าหากบัตรสูญหายหรือตกไปอยู่ในมือของผู้อื่น ข้าพเจ้าจะต้องรีบแจ้งมายังธนาคารทันที โดยทางโทรศัพท์หมายเลข 0-2626-7777 หรือโดยวิธีการอื่นที่ธนาคารกำหนด เพื่อที่ธนาคารจะได้ยกเลิกบัตรและรหัสประจำตัวบัตร ในกรณีที่ข้าพเจ้าแจ้งยกเลิกบัตรให้ธนาคารทราบ

ตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว ข้าพเจ้าไม่ต้องรับผิดชอบในความเสียหายที่เกิดจากการใช้บัตรภายหลังจากการแจ้ง เว้นแต่รายการที่เกิดขึ้นหลังจากการแจ้งให้ธนาคารทราบแล้วไม่เกิน 5 นาที หรือหากธนาคารตรวจสอบ/พิสูจน์ได้ว่าความเสียหายที่เกิดจากการใช้บัตรดังกล่าวเกิดจากการกระทำของข้าพเจ้า หรือข้าพเจ้าได้มีส่วนรู้เห็นด้วย หรือข้าพเจ้าประมาทเลินเล่อ ข้าพเจ้าตกลงรับผิดชอบเต็มทั้งจำนวน โดยข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อมูลเรื่อง วัน เวลา ผู้ที่เกี่ยวข้อง จำนวนเงิน และลักษณะธุรกรรม หรือข้อมูลอื่นใดตามที่ธนาคารจะร้องขอ และธนาคารจะทำการสอบสวนและแก้ไขข้อผิดพลาด (หากมี) และจะแจ้งผลการสอบสวนให้ข้าพเจ้าทราบ รวมถึงในกรณีที่มีข้อผิดพลาดที่ธนาคารจะต้องชดใช้เงินแก่ข้าพเจ้า ธนาคารจะโอนเงินที่ผิดพลาดเข้าบัญชีข้าพเจ้า ให้เสร็จสิ้นภายใน 90 วันนับจากวันที่ได้รับแจ้งข้อมูลที่ครบถ้วนและเป็นไปตามรายละเอียดดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการไม่ดำเนินการตามคำร้องขอใด ๆ ที่ขัดต่อข้อกำหนด/หลักเกณฑ์ของทางการ

14.10 ข้าพเจ้าตกลงและยินยอมชำระค่าธรรมเนียมบัตรเป็นรายปีเมื่อครบรอบปีในการเป็นสมาชิกบัตร ทั้งนี้ จงทราบว่าข้าพเจ้าจะแจ้งยกเลิกการเป็นสมาชิกบัตรให้ธนาคารทราบ

กรณีข้าพเจ้ามีภาระต้องจ่ายค่าธรรมเนียมบัตรรายปีตามข้อตกลง/เงื่อนไขของบัญชีเงินฝากตามประเภทที่ธนาคารกำหนด ข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารหักเงินจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าเป็นค่าธรรมเนียมสมาชิกบัตรในปีถัดไปได้ทุกเมื่อจนกว่าธนาคารจะได้รับค่าธรรมเนียมครบถ้วน และ/หรือในกรณีที่บัญชีเงินฝากของข้าพเจ้ามีจำนวนเงินฝากไม่เพียงพอที่จะชำระค่าธรรมเนียมบัตรรายปีในปีใดปีหนึ่งได้ ข้าพเจ้าตกลงและยินยอมให้ธนาคารกักเงิน (Hold) ในบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าไว้จนกว่ามีจำนวนเงินครบตามจำนวนค่าธรรมเนียมบัตรรายปีที่ข้าพเจ้าต้องชำระให้กับธนาคารและธนาคารจะหักเงินนั้นเพื่อชำระค่าธรรมเนียมบัตรรายปี รวมทั้งการถอนฝาก และ/หรือ โอนเงินข้ามเขตสำนักหักบัญชี ต้องเสียค่าธรรมเนียมตามอัตราที่ธนาคารกำหนด โดยค่าธรรมเนียมอาจเปลี่ยนแปลงตามที่ประกาศ ณ สำนักงานและเว็บไซต์ (website) ของธนาคาร อนึ่ง ในกรณีที่ธนาคารไม่สามารถเก็บค่าธรรมเนียมรายปีในปีหนึ่งปีใดได้ เมื่อพ้นกำหนดเวลา 30 วันนับแต่วันครบกำหนดชำระค่าธรรมเนียมบัตรรายปีในปีนั้น ข้าพเจ้ายอมรับว่าจะไม่สามารถใช้บัตรได้จนกว่าข้าพเจ้าจะนำเงินเข้าบัญชีเพื่อหักเงินจากบัญชีชำระค่าธรรมเนียมดังกล่าว ทั้งนี้ ข้าพเจ้ายอมรับว่า เมื่อพ้นกำหนดเวลา 60 วันนับแต่วันครบกำหนดชำระค่าธรรมเนียมบัตรรายปีในปีนั้น หากธนาคารยังไม่สามารถหักเงินจากบัญชีเงินฝากเพื่อชำระค่าธรรมเนียมรายปีได้ ธนาคารมีสิทธิยกเลิกการเป็นสมาชิกบัตรของข้าพเจ้าได้ทันที

ในกรณีที่บัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าไม่มีการฝาก-ถอนเป็นระยะเวลาเกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่มีการฝาก-ถอนเงินในบัญชีเงินฝากครั้งสุดท้าย หรือไม่มีเงินเหลืออยู่ในบัญชีเงินฝากเลย หรือข้าพเจ้าไม่ชำระค่าธรรมเนียมบัตรรายปีในปีหนึ่งปีใด ข้าพเจ้ายอมรับว่า บัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าจะไม่สามารถทำรายการหรือธุรกรรมใดๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับบัตรได้จนกว่าข้าพเจ้าจะติดต่อธนาคาร ทั้งนี้ ในกรณีดังกล่าวข้างต้น เมื่อพ้นกำหนดเวลา 24 เดือนนับจากวันที่ข้าพเจ้าไม่สามารถทำรายการที่เกี่ยวเนื่องกับบัตรได้ ข้าพเจ้ายอมรับว่า ธนาคารมีสิทธิระงับการใช้บัตรหรือยกเลิกการเป็นสมาชิกบัตรของข้าพเจ้าได้ทันที

หากข้าพเจ้าขอยกเลิกการใช้บัตรในระหว่างปีและธนาคารได้เรียกเก็บค่าธรรมเนียมบัตรรายปีจากข้าพเจ้าแล้ว ข้าพเจ้ารับทราบและเข้าใจดีว่าข้าพเจ้าจะได้รับค่าธรรมเนียมรายปีคืนตามสัดส่วนเข้าบัญชีออมทรัพย์ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ของข้าพเจ้า หรือวิธีการอื่นใดตามที่ธนาคารเห็นสมควร ภายใน 7 วันทำการ นับจากวันที่ทำการยกเลิกบัตร

14.11 ธนาคารมีสิทธิระงับ หรือเพิกถอนการใช้บัตร หรือปฏิเสธการใช้ หรือเรียกบัตรคืนในกรณีที่ข้าพเจ้าโอนหรือให้ผู้อื่นใช้บัตรแทน หรือเงินในบัญชีไม่พอชำระค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ให้แก่ธนาคาร หรือหากธนาคารพิสูจน์ได้ว่าข้าพเจ้าทุจริต หรือปฏิบัติผิดเงื่อนไขตามข้อตกลงนี้ หรือธนาคารทราบว่าข้าพเจ้าถูกดำเนินคดีทางแพ่ง หรือคดีอาญา หรือคดีล้มละลาย หรือเป็นบุคคลที่ราชการ หรือหน่วยงานของรัฐมีคำสั่งให้ยึด หรืออายัดทรัพย์สิน หรือมีเหตุ

สงสัยว่าได้กระทำทุจริต หรือกระทำผิดที่อาจจะก่อให้เกิดความเสียหายกับธนาคาร และ/หรือ เมื่อข้าพเจ้าเสียชีวิต และ/หรือ กรณีที่ธนาคารสงสัยว่าบัตรจะถูกผู้อื่นนำไปใช้โดยทุจริต ธนาคารสามารถยกเลิกบัตรได้ทันที

14.12 ข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารมีอำนาจหักเงินจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าเพื่อชดเชยเงินตามจำนวนเงินทั้งหมดที่เกิดจากการใช้บัตร ซึ่งรวมทั้งค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีตามกฎหมาย ค่าทนายความ ตามอัตราที่ธนาคารตกลงว่าจ้างทนาย และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกิดขึ้นตามที่ธนาคารได้จ่ายไปจริง

14.13 ธนาคารสงวนสิทธิที่จะยกเลิก เปลี่ยนแปลง แก้ไขเพิ่มเติม ข้อตกลงและเงื่อนไขการใช้บัตร ข้อสัญญาใด ๆ เกี่ยวกับการใช้บัตร อัตราค่าธรรมเนียม หรือ อัตราค่าบริการต่าง ๆ ทั้งนี้ หากทำให้ลูกค้าเสียประโยชน์ ธนาคารจะทำการแจ้งล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน

14.14 กรณีที่ข้าพเจ้าใช้บริการฝาก ถอน โอนเงิน ในบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้า หรือสอบถาม ขอข้อมูล หรือทำรายการอื่นเกี่ยวกับบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้า ผ่านเครื่องฝากถอนเงินอัตโนมัติ โทรศัพท์ โทรสาร อุปกรณ์ในการสื่อสาร หรือช่องทางการให้บริการอื่น ๆ ที่ธนาคารได้จัดไว้ในลักษณะอัตโนมัติหรือกึ่งอัตโนมัติจากระบบงานใด ๆ ของธนาคาร ข้าพเจ้ารับทราบและยินยอมปฏิบัติตามระเบียบและพิธีการที่ธนาคารกำหนดในแต่ละบริการซึ่ง ธนาคารอาจเปลี่ยนแปลง แก้ไขเป็นครั้งคราว และสำหรับรายละเอียดของสัญญาและเงื่อนไขการใช้บริการ Mobile Application ให้เป็นไปตามข้อกำหนดในเว็บไซต์ (website) ของธนาคาร

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

15. ข้อกำหนดและเงื่อนไขสำหรับแบบแจ้งสถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน/ไม่เป็นบุคคลอเมริกัน สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดาการยืนยันและการเปลี่ยนแปลงสถานะ

15.1 ข้าพเจ้ายืนยันว่า ข้อความตามที่ข้าพเจ้าระบุในแบบแจ้งสถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน/ไม่เป็นอเมริกัน ตามแบบที่ธนาคารกำหนด เป็นความจริง ถูกต้อง และครบถ้วนและให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของคำขอนี้

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

15.3 ข้าพเจ้าตกลงที่จะแจ้งให้ธนาคารทราบและนำส่งเอกสารประกอบให้แก่ธนาคาร ภายใน 30 วัน หลังจากที่มีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงอันทำให้ข้อมูลของข้าพเจ้าที่ระบุในแบบแจ้งสถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน/ไม่เป็นบุคคลอเมริกัน ไม่ถูกต้อง

15.4 ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงว่า ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ดำเนินการตามข้อ 14.3 ข้างต้น หรือมีการนำส่งข้อมูลอันเป็นเท็จ ไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ เกี่ยวกับสถานะของข้าพเจ้า ธนาคารมีสิทธิใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจกับข้าพเจ้า ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน เช่น ปิดบัญชีใดบัญชีหนึ่งหรือทุกบัญชีที่ข้าพเจ้ามีอยู่กับธนาคาร เป็นต้น หรือดำเนินการโดยวิธีอื่นใดตามที่ธนาคารเห็นสมควร

15.5 หากธนาคารดำเนินการปิดบัญชีตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่กล่าวข้างต้น ข้าพเจ้าตกลงว่าธนาคารอาจตั้งพักเงินในบัญชีดังกล่าวไว้กับธนาคารหรือจัดการโดยวิธีอื่นใดตามที่ธนาคารเห็นสมควร จนกว่าข้าพเจ้าจะนำหลักฐานมาขอรับเงิน และข้าพเจ้าตกลงจะไม่เรียกร้องค่าเสียหาย ดอกเบี้ย และผลประโยชน์ใดๆ จากธนาคารทั้งสิ้น

15.6 การยินยอมให้เปิดเผยข้อมูลและการหักบัญชี
ข้าพเจ้าตกลงให้ความยินยอมที่ไม่อาจยกเลิกเพิกถอนแก่ธนาคาร ในการดำเนินการดังต่อไปนี้

15.6.1 เปิดเผยข้อมูลต่างๆ ของข้าพเจ้า เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตาม FATCA ให้แก่ธนาคาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี ฟรินซิ 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 และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจที่อาจถูกร้องขอโดยหน่วยงานทางภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง IRS ด้วย

15.6.2 หักเงินจากบัญชีของข้าพเจ้า และ/หรือ เงินได้ที่ข้าพเจ้าได้รับจากหรือผ่านธนาคาร ในจำนวนที่กำหนดโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรในประเทศ และ/หรือต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง IRS ภายใต้บังคับของกฎหมาย และ/หรือ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ รวมถึงข้อตกลงใด ๆ ระหว่างธนาคาร กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรดังกล่าว

15.6.3 หากข้าพเจ้าไม่ให้ข้อมูลที่จำเป็นต่อการพิจารณาสถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน (U.S. person) หรือข้อมูลที่จำเป็นต้องรายงานให้แก่ธนาคารไม่สามารถจะขอให้ยกเว้นการบังคับใช้กฎหมายที่ห้ามการรายงานข้อมูลได้ ธนาคารมีสิทธิใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน เช่น ปิดบัญชีใดบัญชีหนึ่งหรือทุกบัญชีที่ข้าพเจ้ามีอยู่กับธนาคาร เป็นต้น หรือดำเนินการโดยวิธีอื่นใดตามที่ธนาคารเห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารดำเนินการปิดบัญชี ข้าพเจ้าตกลงว่าธนาคารอาจตั้งพักเงินในบัญชีดังกล่าวไว้กับธนาคารหรือจัดการโดยวิธีอื่นใดตามที่ธนาคารเห็นสมควร จนกว่าข้าพเจ้าจะนำหลักฐานมาขอรับเงิน และข้าพเจ้าตกลงจะไม่เรียกร้องดอกเบี้ยและผลประโยชน์ใด ๆ ของจำนวนเงินดังกล่าว

16. สิทธิประโยชน์ประกันภัยอุบัติเหตุ ในกรณีที่ข้าพเจ้ามีสิทธิได้รับสิทธิประโยชน์ประกันภัยอุบัติเหตุกับบริษัทประกันภัยที่ธนาคารกำหนด โดยข้าพเจ้าตกลงยินยอมตามรายละเอียดและเงื่อนไขของประกันภัยอุบัติเหตุซึ่งได้ระบุในตารางเปิดเผยข้อมูลขั้นต่ำของผลิตภัณฑ์ กรมธรรม์ประกันภัยสำหรับประกันภัยอุบัติเหตุ ตลอดจนรายละเอียดเงื่อนไขอื่นที่ธนาคารกำหนดและได้แจ้งให้ข้าพเจ้าทราบ (ซึ่งอาจมีการแก้ไขเพิ่มเติมได้ในอนาคต) ทุกประการ

17. กรณีที่มีข้อผิดพลาดใด ๆ เกิดขึ้นกับรายการบัญชีของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าตกลงและรับทราบว่าธนาคารจะแก้ไขรายการดังกล่าว และหากการแก้ไขรายการนั้นจำเป็นต้องมีการถอนหรือตัดบัญชีลูกค้า ข้าพเจ้าให้อำนาจแก่ธนาคารเพื่อดำเนินการถอนหรือตัดบัญชีดังกล่าวหรือดำเนินการตามที่ธนาคารเห็นสมควรในการแก้ไขรายการ

18. นอกเหนือจากรายละเอียดที่อยู่ในข้อตกลงนี้ ข้าพเจ้าได้รับทราบและยินยอมตามข้อกำหนดอื่น ๆ ทั้งที่อยู่ในเอกสารข้อมูลขั้นต่ำของผลิตภัณฑ์ (Sales Sheet) เอกสารแผ่นพับ สื่อประชาสัมพันธ์ หรือที่ธนาคารประกาศไว้ในที่เปิดเผย (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์) หรือด้วยวิธีอื่นใดที่เกี่ยวกับบัญชีเงินฝาก ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของข้อตกลงฉบับนี้ทุกประการ รวมถึงข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารแก้ไขเพิ่มเติมข้อตกลงฉบับนี้โดยปิดประกาศไว้ในที่ทำการของธนาคาร หรือแจ้งแก่ข้าพเจ้าด้วยวิธีอื่นใดโดยข้าพเจ้าตกลงปฏิบัติตามข้อตกลงหรือข้อกำหนดที่แก้ไขเพิ่มเติมนั้นทุกประการ และให้ถือว่าข้อกำหนดฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของคำขอเปิดบัญชีเงินฝากบุคคลธรรมดาของข้าพเจ้าด้วย

19. ข้าพเจ้าตกลงและรับทราบว่ากระทำการใด ๆ ทั้งที่เป็นการกระทำของข้าพเจ้าเอง หรือเป็นการกระทำที่เกิดขึ้นโดยบุคคลอื่น ไม่ว่าโดยประการใดก็ตาม หากได้กระทำไปโดยการใส่รหัสผ่าน (Passcode) และ/หรือ Touch ID และ/หรือรหัส Face ID แล้ว ข้าพเจ้าตกลงให้ถือว่าถูกต้องสมบูรณ์นับตั้งแต่เวลาที่มีการยืนยันทำธุรกรรม และให้มีผลผูกพันข้าพเจ้าเสมือนหนึ่งได้กระทำโดยข้าพเจ้าเอง รวมทั้งให้ถือว่าเป็นการที่ข้าพเจ้าได้ลงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้ไว้แก่ธนาคารเพื่อเป็นหลักฐานในการทำธุรกรรมผ่านบริการในครั้งนั้น ๆ โดยถูกต้องสมบูรณ์แล้ว และตกลงให้ธนาคารสามารถใช้ข้อมูลการทำธุรกรรมดังกล่าวเป็นต้นฉบับเอกสารที่ใช้เป็นพยานหลักฐานในการพิสูจน์ว่าข้าพเจ้าได้ทำธุรกรรมนั้น และใช้ในการดำเนินการทางกฎหมายได้ทุกประการ ทั้งนี้ ข้าพเจ้าตกลงยอมรับและรับทราบว่าการใช้บริการ และการทำธุรกรรมต่าง ๆ

บนบัญชีเงินฝากผ่านแอปพลิเคชัน CIMB THAI นั้นอยู่ภายใต้ และเป็นไปตามข้อกำหนดและเงื่อนไขทั่วไปการใช้บริการ Mobile Application โดยในการใช้บริการ และทำธุรกรรมผ่านแอปพลิเคชัน CIMB THAI นั้น ข้าพเจ้าตกลง และรับทราบ ถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวเนื่องกับการใช้บริการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เนื่องจากข้าพเจ้าสามารถทำธุรกรรมด้วยตนเองได้ โดยไม่จำเป็นต้องมีเอกสาร หรือหลักฐานอื่นใดยืนยันเพิ่มเติม และ/หรือมอบให้แก่ธนาคารอีกแต่ประการใด เว้นแต่ รายการที่ธนาคารกำหนดให้ต้องทำเอกสาร หรือหลักฐานเพิ่มเติมเพื่อให้ถูกต้องตามวิธีการ และประเพณีของธนาคารในเรื่องนั้น ๆ อาทิเช่น การขอให้ธนาคารออกเช็คตามคำสั่ง ฯลฯ ข้าพเจ้าจะต้องทำเอกสารหรือหลักฐาน (ถ้ามี) ตามที่ธนาคารกำหนดด้วย ทั้งนี้ ข้าพเจ้าต้องตรวจสอบยอดเงินภายหลังจากทำรายการทุกครั้ง โดยข้าพเจ้ายินยอมรับผิดชอบต่อการทำธุรกรรมดังกล่าวทุกประการ