

ข้อกำหนดและเงื่อนไขสำหรับการเปิดและการใช้บัญชีเงินฝาก

ผู้ใช้บริการตกลงปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้ เงื่อนไขและข้อกำหนดอื่นตามที่ธนาคารประกาศกำหนด รวมถึงประเพณีปฏิบัติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเปิดและการใช้บัญชีเงินฝากแต่ละประเภท (“บัญชีเงินฝาก”) ทุกประการ

ก. ข้อกำหนดและเงื่อนไขทั่วไป

1. ผู้ใช้บริการยินยอมให้ธนาคารมีสิทธิชำระดอกเบี้ย และ/หรือ เปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของเงินฝากแต่ละประเภทของผู้ใช้บริการตามอัตราที่ธนาคารประกาศกำหนดเป็นครั้งคราวตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยผู้ใช้บริการตกลงให้ถือว่าอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเป็นอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากแต่ละประเภทของผู้ใช้บริการที่ธนาคารพึงชำระ
 2. ผู้ใช้บริการยินยอมชำระค่าธรรมเนียม ค่าบริการ ค่าภาษีอากร และ/หรือ ค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการรักษาบัญชีเงินฝาก การโอนเงิน และ/หรือ การใช้บริการอื่นใดตามที่ธนาคารประกาศกำหนดทุกประเภท กรณีที่ผู้ใช้บริการไม่ชำระค่าธรรมเนียม ค่าบริการ ค่าภาษีอากร และ/หรือ ค่าใช้จ่ายดังกล่าว ผู้ใช้บริการยินยอมให้ธนาคารหักเงินจากบัญชีเงินฝากทุกประเภทที่ผู้ใช้บริการมีอยู่กับธนาคารเพื่อชำระหนี้ดังกล่าวได้ทันที โดยธนาคารไม่ต้องแจ้งให้ทราบแต่อย่างใด
 3. กรณีที่เป็นการลงลายมือชื่อในเอกสารเกี่ยวกับการฝาก ถอน โอนเงินหรือการใช้บริการอื่น ๆ ต้องเป็นไปตามตัวอย่างลายมือชื่อและเงื่อนไขที่ผู้ใช้บริการได้เคยให้ไว้แก่ธนาคาร ผู้ใช้บริการยอมรับว่าธนาคารไม่ต้องตรวจสอบตราประทับดวงตรา ตราขาย หรือตัวเขียนอย่างอื่นนอกเหนือไปจากลายมือชื่อและเงื่อนไขที่ผู้ใช้บริการให้ไว้แก่ธนาคารดังกล่าว
 4. ในกรณีการฝาก ถอน โอนเงิน สอบถาม ขอข้อมูลหรือทำรายการอื่นใดที่เกี่ยวกับหรือเกี่ยวเนื่องกับบัญชีเงินฝากผ่านทางโทรศัพท์ โทรสาร วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ใด ๆ หรือช่องทางให้บริการอื่น ๆ หรือระบบงานอัตโนมัติหรือกึ่งอัตโนมัติใด ๆ ของธนาคาร ผู้ใช้บริการรับทราบและยินยอมปฏิบัติตามข้อกำหนด เงื่อนไข ระเบียบและวิธีการที่ธนาคารกำหนดทุกประการโดยเคร่งครัด
 5. ในกรณีบัญชีเงินฝากร่วม เจ้าของบัญชีทุกคนต้องรับผิดชอบร่วมกันและแทนกันต่อธนาคาร
 6. ธนาคารจะส่งเอกสาร หนังสือ หรือคำบอกกล่าวใด ๆ ไปยังที่อยู่ของผู้ใช้บริการตามข้อมูลที่ให้ไว้แก่ธนาคาร กรณีที่อยู่ที่ให้ไว้มีมากกว่าหนึ่งแห่งและไม่อาจทราบได้ว่าผู้ใช้บริการใช้สถานที่ติดต่อใดเป็นสถานที่ที่สามารถติดต่อผู้ใช้บริการ ผู้ใช้บริการตกลงให้เป็นดุลยพินิจของธนาคารที่จะส่งไปยังที่อยู่ใดก็ได้ และให้ถือว่าธนาคารได้ส่งเอกสาร หนังสือหรือคำบอกกล่าวใด ๆ แก่ผู้ใช้บริการโดยชอบแล้ว ในกรณีที่ผู้ใช้บริการเปลี่ยนแปลงชื่อ สถานที่ติดต่อ หมายเลขโทรศัพท์ รวมถึง E-mail (ถ้ามี) ผู้ใช้บริการจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงนั้น เป็นหนังสือให้ธนาคารทราบทันที หากผู้ใช้บริการไม่แจ้งให้ธนาคารทราบ ผู้ใช้บริการตกลงยินยอมให้ถือว่าข้อมูลที่แจ้งไว้หรือที่ธนาคารมีอยู่เป็นข้อมูลที่ถูกต้อง และตกลงรับผิดชอบในความเสียหายใด ๆ ที่เกิดขึ้นโดยสิ้นเชิง
 7. ในกรณีที่มีความรับผิดชอบหรือความเสียหายใด ๆ เกิดขึ้นกับธนาคารอันเนื่องมาจากการที่ธนาคารให้บริการใด ๆ แก่ผู้ใช้บริการที่เปิดและใช้บัญชีเงินฝากในทางที่ไม่ชอบ หรือผิดกฎหมายไม่ว่าจะเป็นในทางแพ่ง ทางอาญา หรือตามกฎหมายฟอกเงินก็ตาม ผู้ใช้บริการตกลงรับผิดชอบใช้ค่าเสียหายและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นให้แก่ธนาคารจนสิ้นเชิง
 8. ผู้ใช้บริการจะเก็บรักษาสมุดคู่ฝาก ใบรับเงินฝาก สมุดเช็ค หรือเอกสารหลักฐานอื่นใดที่ใช้ประกอบการดำเนินธุรกรรมด้วยความระมัดระวัง หากสมุดคู่ฝาก ใบรับเงินฝาก สมุดเช็ค หรือเอกสารหลักฐานอื่นใดที่ใช้ประกอบการดำเนินธุรกรรมสูญหายหรือถูกลักขโมยไม่ว่าด้วยเหตุใด ๆ หรือหากมีบุคคลอื่นได้สมุดคู่ฝาก ใบรับฝาก เช็ค หรือเอกสารหลักฐานไปไม่ว่าด้วยเหตุใดและมีผู้ปลอมลายมือชื่อเบิกถอนหรือสั่งจ่ายและนำมาขึ้นเงินหรือเบิกถอนกับธนาคารและธนาคารได้ชำระเงินไป ผู้ใช้บริการตกลงว่าธนาคารไม่ต้องรับผิดชอบใด ๆ ต่อผู้ใช้บริการหรือต่อบุคคลอื่นในความเสียหายที่เกิดขึ้นและตกลงรับผิดชอบในความเสียหายใด ๆ ที่เกิดขึ้นโดยสิ้นเชิง
 9. ในกรณีที่ธนาคารมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย คำสั่ง สัญญา ข้อตกลงหรือมีภาระผูกพันกับหน่วยงานที่กำกับดูแลหรือหน่วยงานที่มีอำนาจในเขตอำนาจใด ๆ รวมถึงหน่วยงานเกี่ยวกับภาษีอากรทั้งในและต่างประเทศหรือเพื่อเป็นการปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติภายในของธนาคารซึ่งเกี่ยวข้องกับคำสั่ง ของหน่วยงานที่มีอำนาจใด ๆ ผู้ใช้บริการตกลงยินยอมให้ธนาคารหักเงินและนำเงินออกจากบัญชีเงินฝากรวมทั้งการดำเนินการอื่นใดเพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของหน่วยงานดังกล่าวไม่ว่าในเวลาใด ๆ หรือโดยวิธีการใด ๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานนั้นกำหนด
- ในกรณีที่ธนาคารดำเนินการใด ๆ เพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งศาล คำสั่ง กฎ ระเบียบ ข้อตกลงหรือภาระผูกพันใด ๆ กับหน่วยงานที่กำกับดูแลหรือหน่วยงานที่มีอำนาจในเขตอำนาจใด ๆ รวมถึงหน่วยงานเกี่ยวกับภาษีอากรทั้งในและต่างประเทศซึ่งจำเป็นต้องดำเนินการตามความรับผิดชอบทางภาษีของผู้ใช้บริการในเขตอำนาจใด ๆ ผู้ใช้บริการตกลงที่จะไม่โต้แย้งการดำเนินการดังกล่าวของธนาคาร รวมทั้งจะไม่เรียกร้องให้ธนาคารต้องรับผิดชอบหรือชดเชยค่าเสียหายใด ๆ ต่อผู้ใช้บริการไม่ว่าในกรณีใด ๆ ทั้งสิ้น
10. ผู้ใช้บริการตกลงยินยอมให้ธนาคาร และ/หรือ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และ/หรือ บริษัทใหญ่ของธนาคาร และ/หรือ บุคคลอื่นใดที่ธนาคารและ/หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและ/หรือบริษัทใหญ่ของธนาคารมอบหมายให้ มีสิทธิตรวจสอบ เปิดเผย แลกเปลี่ยน ให้ใช้รวบรวม จัดเก็บและเข้าถึงรายละเอียดต่าง ๆ เกี่ยวกับผู้ใช้บริการไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทั่วไป ข้อมูลส่วนตัว ข้อมูลและฐานะทางการเงินของผู้ใช้บริการ (ไม่ว่าโดยตรงหรือผ่านบุคคลที่สาม) ข้อมูลการทำธุรกรรมทางการเงินหรือการใช้บริการกับธนาคาร ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์และข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับผู้ใช้บริการ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ใช้บริการไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใด (ซึ่งต่อไปนี้จะรวมเรียกว่า “ข้อมูล”) รวมทั้งวิเคราะห์และประมวลผลข้อมูลของผู้ใช้บริการกับข้อมูลที่มีอยู่ในฐานข้อมูล (Data Base) ของธนาคาร เพื่อประโยชน์ในการใช้ข้อมูลเพื่อการโฆษณาและหน้าที่ การรวบรวม การใช้ การเปิดเผย การเก็บรักษา การส่ง การโอนข้อมูล การจ้างหรือการมอบหมายให้บุคคลอื่นดำเนินการแทน หรือเพื่อประโยชน์ในการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคาร (ยกเว้นเพื่อวัตถุประสงค์ทางการตลาด) ให้แก่ และ/หรือ ได้รับจาก ธนาคาร และ/หรือ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และ/หรือ

บริษัทใหญ่ของธนาคาร รวมทั้งบุคคล นิติบุคคล องค์กรของรัฐ เอกชนที่ธนาคารและ/หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและ/หรือบริษัทใหญ่ของธนาคาร เห็นสมควรจ้าง หรือมอบหมาย หรือโอนสิทธิและหน้าที่ของตนดำเนินการแทน หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับภาคีการที่ผู้ขอใช้บริการมีความรับผิดชอบทางภาคีการในเขตอำนาจใด ๆ หรือตามสัญญา หรือข้อตกลงที่มีกับหน่วยงานที่กำกับดูแล หรือหน่วยงานที่มีอำนาจนั้น ๆ หรือให้แก่บุคคลใด ๆ ตามที่กฎหมายของประเทศที่เกี่ยวข้องนั้น ๆ กำหนดไม่ว่าจะภายในหรือภายนอกประเทศ ทั้งนี้ การให้ความยินยอมนี้มีผลต่อบรรดาข้อมูลทั้งปวงของผู้ขอใช้บริการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ใช้บริการที่มีอยู่แล้วกับธนาคารในขณะและภายหลังจากวันเปิดบัญชีเงินฝากตลอดไป โดยผู้ขอใช้บริการตกลงจะไม่ยกเลิก เพิกถอนความยินยอมนี้ไม่ว่ากรณีใด ๆ ตลอดระยะเวลาที่มีการติดต่อและทำธุรกรรมทางการเงินกับธนาคาร

คำว่า “บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร” หมายถึง บริษัท สีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด และ/หรือ รายชื่อบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารประกาศใน www.icbcthai.com

คำว่า “บริษัทใหญ่ของธนาคาร” หมายถึง ธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด และบริษัทลูก บริษัทร่วม บริษัทย่อย บริษัทในกลุ่ม บริษัทในเครือของธนาคารอินเตอร์เนชันแนล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด ทั้งที่อยู่ภายในและต่างประเทศและที่มีอยู่ในปัจจุบันและในอนาคต

11. ผู้ขอใช้บริการจะต้องกรอกข้อความต่าง ๆ ลงในเอกสารเกี่ยวกับการฝาก ถอน หรือโอนเงิน และ/หรือ เอกสารใด ๆ ที่เกี่ยวข้องด้วยปากกาหรือหมึกที่ลบไม่ได้เท่านั้น และจะเขียนด้วยภาษาอังกฤษหรือภาษาไทยก็ได้ ถ้าผู้ใช้บริการใช้ภาษาอื่นหรือข้อความที่กรอกนั้นเป็นข้อความที่ธนาคารอ่านไม่ได้หรืออ่านไม่ได้ใจความ ผู้ขอใช้บริการตกลงยินยอมให้ธนาคารมีสิทธิปฏิเสธการจ่าย การรับฝาก ถอน หรือโอนเงิน และ/หรือ กระทำการใด ๆ ตามที่ธนาคารเห็นสมควรได้ และธนาคารไม่จำเป็นต้องรับผิดชอบในความเสียหายใด ๆ ที่เกิดขึ้นทั้งสิ้น
12. ในกรณีที่ระบบคอมพิวเตอร์ของธนาคาร หรือระบบไฟฟ้า หรือระบบการติดต่อสื่อสารขัดข้อง เป็นเหตุให้ผู้ขอใช้บริการไม่สามารถใช้หรือรับบริการได้ ผู้ขอใช้บริการจะไม่ยกเหตุขัดข้องดังกล่าวเป็นข้อเรียกร้องหรือฟ้องร้องให้ธนาคารต้องรับผิดชอบแต่ประการใด
13. ผู้ขอใช้บริการตกลงจะไม่โอนสิทธิในบัญชีเงินฝาก และ/หรือ สิทธิในการรับเงินฝากไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนให้แก่บุคคลอื่นใด
14. ในกรณีที่ธนาคารนำเงินของบุคคลอื่นฝากเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ขอใช้บริการซึ่งเป็นการนำเข้ามาบัญชีไม่ว่าด้วยเหตุใด ๆ ผู้ขอใช้บริการยินยอมให้ธนาคารหักเงินจำนวนที่นำเข้ามาบัญชีจากบัญชีเงินฝากของผู้ขอใช้บริการได้ทันที โดยธนาคารไม่ต้องแจ้งหรือขอความยินยอมจากผู้ขอใช้บริการก่อน และหากเงินในบัญชีเงินฝากของผู้ขอใช้บริการไม่มีให้หักหรือมีแต่ไม่พอให้หักคืนได้ครบถ้วน ผู้ขอใช้บริการตกลงชำระหนี้ให้แก่ธนาคารจนสิ้นเชิงพร้อมชำระดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่ธนาคารประกาศกำหนดนับแต่วันที่ครบกำหนดเวลาให้ผู้ขอใช้บริการชดเชยหนี้ดังกล่าวเป็นต้นไปจนกว่าจะชำระเสร็จสิ้น
15. การฝากเงินโดยการนำฝากเช็ค ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน และ/หรือ ตราสารอื่นที่เปลี่ยนมือได้ (“ตราสารทางการเงิน”) เข้าบัญชีเงินฝากของผู้ขอใช้บริการ ผู้ขอใช้บริการตกลงดังต่อไปนี้
 - 15.1 ผู้ขอใช้บริการจะสามารถถอนเงินที่ฝากไว้โดยใช้ตราสารทางการเงินได้ก็ต่อเมื่อ ธนาคารเรียกเก็บเงินตามตราสารทางการเงินและนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ขอใช้บริการเรียบร้อยแล้ว
 - 15.2 ในกรณีที่ธนาคารเรียกเก็บเงินตามตราสารทางการเงินไม่ได้ ธนาคารจะยกเลิกรายการรับฝากและจัดส่งตราสารทางการเงินดังกล่าวคืนไปยังผู้ขอใช้บริการ หรือแจ้งให้ผู้ขอใช้บริการมารับคืนจากธนาคารก็ได้ โดยธนาคารจะแจ้งหรือจัดส่งเอกสารดังกล่าวไปยังที่อยู่ของผู้ขอใช้บริการที่แจ้งไว้กับธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารจะไม่รับผิดชอบต่อความเสียหายใด ๆ ทั้งสิ้น
 - 15.3 ในกรณีที่ผู้ขอใช้บริการเป็นบุคคลธรรมดาตราสารทางการเงินซึ่งจ่ายให้แก่นิติบุคคลใด ๆ มาฝากเข้าบัญชีเงินฝากส่วนตัวของผู้ขอใช้บริการ ธนาคารอาจปฏิเสธไม่ยอมรับฝากก็ได้แม้ว่าตราสารทางการเงินนั้นจะส่งจ่ายให้แก่ผู้ถือหรือมีการสลักหลังโดยชอบของนิติบุคคลนั้น ๆ แล้วก็ตาม
 - 15.4 ในการเรียกเก็บเงินตามตราสารทางการเงิน ธนาคารจะเรียกเก็บตามวิธีการและภายในระยะเวลาตามปกติประเพณีที่ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยปฏิบัติกันอยู่ ธนาคารมีสิทธิเรียกเก็บค่าธรรมเนียมในอัตราที่ธนาคารกำหนด พร้อมทั้งค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่ธนาคารต้องชำระไปในการเรียกเก็บดังกล่าวด้วย
16. ในกรณีที่ผู้ขอใช้บริการเป็นลูกหนี้ของธนาคารเนื่องจากธนาคารได้ผ่อนผันจ่ายเงินไปก่อนโดยที่เงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากของผู้ขอใช้บริการมีไม่พอจ่าย หรือเนื่องจากผู้ขอใช้บริการนำฝากตราสารการเงินเข้าบัญชีเงินฝาก และในวันนำฝากนั้นธนาคารได้ผ่อนผันจ่ายเงินส่วนหนึ่งหรือเต็มจำนวนตามตราสารการเงินที่นำฝากนั้นให้ไปก่อน ซึ่งต่อมาตราสารการเงินดังกล่าวถูกคืนมาโดยมิใช่เหตุจากความบกพร่องของธนาคาร หรือเนื่องจากบัญชีเงินฝากของผู้ขอใช้บริการมียอดเงินถูกเบิกเกินบัญชี หรือเนื่องจากเหตุใดก็ตาม ผู้ขอใช้บริการตกลงจะชำระหนี้ดังกล่าวพร้อมดอกเบี้ยของหนี้จำนวนนั้นในอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่ธนาคารประกาศกำหนดให้แก่ธนาคาร นอกจากนี้ ผู้ขอใช้บริการตกลงยินยอมให้ธนาคารมีสิทธิหักเงินในบัญชีเงินฝากใด ๆ ของผู้ขอใช้บริการ รวมถึงเงินอื่นใดที่ผู้ขอใช้บริการเป็นเจ้าของหรือมีสิทธิได้รับจากธนาคาร เพื่อชำระหนี้ทั้งหมดหรือแต่เพียงบางส่วนได้ทันทีโดยธนาคารไม่จำเป็นต้องแจ้งหรือขอความยินยอมจากผู้ขอใช้บริการก่อนและไม่ต้องรอให้ถึงกำหนด
17. ผู้ขอใช้บริการตกลงให้ถือว่าบรรดาบันทึกบัญชี รายการธุรกรรม และ/หรือ เอกสารหลักฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับเงินฝากและบัญชีเงินฝากของผู้ขอใช้บริการที่ธนาคารจัดทำขึ้นมีความถูกต้องและผูกพันผู้ขอใช้บริการทุกประการ
18. การแก้ไขเปลี่ยนแปลง เพิ่มเติม หรือยกเลิกตัวอย่างลายมือชื่อ เจอนไขการเบิกถอนหรือกรณีอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับบัญชีและการใช้บัญชี ผู้ขอใช้บริการต้องแจ้งเป็นหนังสือถึงสำนักงานของธนาคารซึ่งรับเปิดบัญชีไว้ และการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะมีผลต่อเมื่อธนาคารได้จดแจ้งการนั้น ๆ ไว้เป็นหลักฐานของธนาคารเรียบร้อยแล้ว

19. ผู้ขอใช้บริการจะแจ้งให้ธนาคารทราบเป็นลายลักษณ์อักษรในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลใด ๆ ที่ได้ให้ไว้กับธนาคารหรือข้อมูลที่ได้ไว้กับธนาคารไม่ถูกต้องครบถ้วน โดยจะดำเนินการแจ้งให้ธนาคารทราบภายใน 30 (สามสิบ) วัน
 20. ในกรณีที่ผู้ขอใช้บริการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ข้อกำหนด ประกาศหรือคำสั่งที่เกี่ยวข้องของประเทศไทย และ/หรือ ประเทศอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดหรือเงื่อนไขที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้หรือที่ธนาคารประกาศกำหนด หรือในกรณีที่มีข้อสงสัยหรือมีเหตุอันเชื่อได้ว่าผู้ขอใช้บริการใช้สิทธิไม่สุจริตในการฝาก การถอน การโอนหรือการใช้บริการใด ๆ กับธนาคารเป็นเหตุให้หรืออาจเป็นเหตุให้ผู้ขอใช้บริการ ธนาคารหรือบุคคลอื่นใดมีความผิดตามกฎหมายหรือได้รับความเสียหายหรือเสื่อมเสียชื่อเสียง หรือในกรณีที่มีเหตุอันสมควร ผู้ขอใช้บริการตกลงและยินยอมให้ธนาคารมีสิทธิระงับการถอนหรือโอนเงิน ปิดบัญชี และ/หรือ ระงับหรือยกเลิกการให้บริการใด ๆ ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน และ/หรือกระทำการหรืองดเว้นกระทำการใด ๆ ตามที่ธนาคารเห็นสมควรเพื่อป้องกันมิให้เกิดการกระทำที่เป็นความผิดหรือมิให้เกิดความเสียหายใด ๆ แก่ผู้ขอใช้บริการ ธนาคารหรือบุคคลอื่นใด รวมถึงให้ธนาคารมีสิทธิหักเงินในบัญชีดังกล่าว (ถ้ามี) เพื่อชำระหนี้ ดอกเบี้ย ค่าใช้จ่าย ค่าปรับ และ/หรือ ค่าธรรมเนียมใด ๆ แก่ธนาคารจนครบถ้วน หากมีเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากที่ถูกปิดไม่ว่าจำนวนเท่าใด ผู้ขอใช้บริการตกลงให้ธนาคารตั้งพักไว้ในบัญชีของธนาคารหรือดำเนินการใด ๆ ได้ตามที่ธนาคารเห็นสมควรและผู้ขอใช้บริการตกลงจะไม่เรียกร้องดอกเบี้ยและผลประโยชน์ใด ๆ ของจำนวนเงินที่ตั้งพักไว้ โดยธนาคารไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้ขอใช้บริการทราบล่วงหน้า
 21. กรณีบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากกระแสรายวันที่ไม่มีการเคลื่อนไหวติดต่อกันเกิน 12 (สิบสอง) เดือน ขึ้นไป ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการระงับการทำการธุรกรรมสำหรับบัญชีที่ไม่มีการเคลื่อนไหวดังกล่าวชั่วคราว จนกว่าจะได้รับการติดต่อจากเจ้าของบัญชีเงินฝาก
 22. ผู้ขอใช้บริการขอรับรองแก่ธนาคาร ดังนี้
 - 22.1 ผู้ขอใช้บริการจะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตลอดระยะเวลาที่ใช้บริการกับธนาคาร
 - 22.2 ไม่มีการทำธุรกรรมใดที่อาจจะเกี่ยวข้อง หรือสนับสนุนผู้ก่อการร้าย หรือสถานภาพทางการเงินของผู้ก่อการร้าย
 - 22.3 ผู้ขอใช้บริการจะไม่กระทำการใด ๆ ในนาม หรือภายใต้การควบคุมของผู้ก่อการร้าย
 - 22.4 ผู้ขอใช้บริการจะไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการปิดบัง และ/หรือ ซ่อนเร้นข้อเท็จจริง และข้อมูลที่ถูกต้อง
 - 22.5 ข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้หรือเงินถูกต้องและเป็นจริงตรงตามที่ให้ไว้แก่ธนาคาร และเป็นเอกสารที่เชื่อถือและสามารถตรวจสอบถึงความถูกต้องแท้จริงได้
 23. ในกรณีที่ข้อกำหนดและเงื่อนไขของข้อความที่เป็นภาษาไทยขัดหรือแย้งกับคำแปลภาษาอังกฤษ และ/หรือ ภาษาจีน ผู้ขอใช้บริการให้ใช้ข้อกำหนดและเงื่อนไขของข้อความที่เป็นภาษาไทยบังคับ
- ข. ข้อกำหนดและเงื่อนไขเฉพาะสำหรับบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ บัญชีเงินฝากประจำ และ/หรือ ใบรับเงินฝากทุกประเภท**
24. สำหรับการถอนเงินฝากจากบัญชีเงินฝากโดยใช้สมุดคู่ฝาก ใบรับเงินฝาก หรือหลักฐานอื่นใดที่ธนาคารกำหนด ผู้ขอใช้บริการจะต้องนำสมุดคู่ฝาก ใบรับเงินฝาก หรือหลักฐานอื่นใดที่ธนาคารกำหนดให้เป็นหลักฐานการรับฝากนั้นมาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ของธนาคารทุกครั้งหรือตามวิธีการที่ธนาคารประกาศกำหนด นอกจากนี้ ผู้ขอใช้บริการมีหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องของจำนวนเงินที่ถอนหรือยอดเงินคงเหลือ ถ้าปรากฏข้อผิดพลาดผู้ขอใช้บริการจะต้องแจ้งให้ธนาคารทราบทันที
 25. ในกรณีที่ผู้ขอใช้บริการไม่ถอนเงินในบัญชีเงินฝากประจำบัญชีใดคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาการฝาก ให้ถือว่าผู้ขอใช้บริการตกลงและยินยอมให้ธนาคารต่ออายุเงินฝากของบัญชีเงินฝากดังกล่าวตามระยะเวลาเงินฝากเดิมได้ทันทีโดยมีเงื่อนไขเดียวกับการฝากเดิม ยกเว้นอัตราดอกเบี้ยให้ใช้อัตราดอกเบี้ยของธนาคารที่มีผลใช้บังคับอยู่ในขณะต่ออายุเงินฝากนั้นในการคิดคำนวณดอกเบี้ยเงินฝากให้แก่ผู้ขอใช้บริการ
- ค. ข้อกำหนดและเงื่อนไขเฉพาะสำหรับบัญชีเงินฝากกระแสรายวันและการใช้เช็ค**
26. การสั่งจ่ายหรือถอนเงินจากบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน ผู้ขอใช้บริการจะกระทำโดยใช้เช็คที่ธนาคารมอบให้ และ/หรือ โดยวิธีการอื่น ที่ธนาคารกำหนดไว้เท่านั้น เว้นแต่กรณีธนาคารโอนหรือหักเงินจากบัญชีกระแสรายวันเพื่อชำระหนี้สิน ค่าธรรมเนียม และ/หรือ ค่าใช้จ่ายที่ผู้ขอใช้บริการมีความผูกพันที่ต้องจ่ายให้แก่ธนาคารหรือเพื่อการใด ๆ ตามคำสั่งของผู้ขอใช้บริการ ธนาคารจะกระทำโดยใช้หรือไม่ใช้เอกสารก็ได้
 27. ผู้ขอใช้บริการยอมรับว่าธนาคารมีสิทธิที่จะไม่ชำระเงินตามเช็คที่ขีดฆ่าคำว่า “หรือผู้ถือ” และเช็คนั้นสั่งจ่ายให้แก่ผู้รับมากกว่าหนึ่งคน หรือสั่งจ่ายเงินให้แก่ผู้รับที่ไม่มีตัวตน ผู้รับที่ใช้นามสมมติหรือผู้รับที่ไม่ชัดเจนว่าเป็นบุคคลใด
 28. ผู้ขอใช้บริการยอมรับว่าเช็คซึ่งมีรอยขีดหรือลบข้อความ เป็นเช็คที่ธนาคารปราศจากความผูกพันที่จะต้องจ่ายเงิน
 29. ถ้าเช็คที่สั่งจ่ายปรากฏการขีดฆ่า และ/หรือ แก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อความสำคัญในเช็ค เช่น วันที่สั่งจ่าย จำนวนเงิน หรือชื่อผู้รับเงิน เป็นต้น ผู้ขอใช้บริการจะต้องลงลายมือชื่อเต็มกำกับข้อความที่ขีดฆ่า และ/หรือ แก้ไขเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ตามวิธีที่ธนาคารกำหนด
 30. กรณีที่มีเช็คของผู้ขอใช้บริการมาขึ้นเงินพร้อมกันหลายฉบับ และ/หรือ มีคำสั่งจ่ายหรือถอนเงินของผู้ขอใช้บริการหลายคำสั่ง แต่ในขณะนั้น เงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากของผู้ขอใช้บริการมีไม่พอจ่ายได้จนครบทุกฉบับ และ/หรือ ทุกคำสั่ง ผู้ขอใช้บริการยินยอมให้เป็นดุลยพินิจของธนาคารที่จะเลือกจ่ายเงินตามเช็ค และ/หรือ คำสั่งใดก็ได้

31. ถ้าปรากฏว่าผู้นำเช็คของผู้ขอใช้บริการมาขึ้นเงินสด และ/หรือ นำฝากเพื่อให้ธนาคารเรียกเก็บมีพฤติการณ์เป็นพิรุชชวนให้สงสัยหรือมีสิทธิแต่เพียงบกพร่องและอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ขอใช้บริการ และ/หรือ ธนาคาร ผู้ขอใช้บริการยินยอมให้ธนาคารปฏิเสธการจ่ายเงิน และ/หรือ ปฏิเสธการนำฝากเช็คนั้นได้และตกลงสละสิทธิเรียกร้องใด ๆ อันอาจเกิดขึ้นจากการที่ธนาคารปฏิเสธดังกล่าวนี้โดยสิ้นเชิง
32. ถ้าผู้ขอใช้บริการสั่งจ่ายเช็คโดยที่เงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากไม่พอจ่ายและธนาคารปฏิเสธการจ่ายเงิน ผู้ขอใช้บริการยินยอมให้ธนาคารคิดค่าธรรมเนียมเช็คคืนตามระเบียบของธนาคารในอัตราที่ธนาคารกำหนด และในกรณีที่เงินในบัญชีเงินฝากมีไม่เพียงพอให้หักค่าธรรมเนียมเช็คคืน ให้ธนาคารหักค่าธรรมเนียมเท่ากับยอดที่คงเหลือในบัญชีเงินฝากและธนาคารมีสิทธิที่จะปิดบัญชีเงินฝากดังกล่าวได้ทันทีโดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้ขอใช้บริการทราบล่วงหน้า
- ง. ข้อกำหนดและเงื่อนไขเฉพาะสำหรับบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ
33. ผู้ขอใช้บริการรับทราบและตกลงว่าการเปิดบัญชี การฝาก การถอน การโอนเงิน และ/หรือ การทำธุรกรรมใด ๆ ที่เกี่ยวกับบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศประเภทบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ หรือประเภทบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ จะกระทำได้เฉพาะบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติตามที่ธนาคารประกาศกำหนดเท่านั้น
34. การฝากเงินในบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศสามารถกระทำได้ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไขและวิธีการที่ธนาคารประกาศกำหนดและจะกระทำได้เฉพาะที่ธนาคาร และ/หรือ สาขาของธนาคารที่กำหนดไว้เท่านั้น
35. จำนวนเงินฝากของผู้ขอใช้บริการที่มีกับธนาคารเมื่อรวมทุกสกุลเงินและทุกบัญชีเงินฝากแล้วในขณะใดขณะหนึ่งจะต้องมียอดเงินคงค้างรวม ไม่เกินจำนวนเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด กรณียอดเงินคงค้างรวมทุกสกุลเงินและทุกบัญชีเงินฝาก ณ สิ้นวันใดวันหนึ่งมีจำนวนเกินกว่าจำนวนเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดไม่ว่าเพราะเหตุใด ผู้ขอใช้บริการยินยอมให้ธนาคารทำการถอนเงินเฉพาะส่วนที่เกินดังกล่าวจากบัญชีเงินฝากบัญชีใดบัญชีหนึ่งของผู้ขอใช้บริการได้ทันทีตามที่ธนาคารเห็นสมควร จนกว่ายอดเงินคงค้างรวมทุกสกุลเงินและทุกบัญชีเงินฝากของผู้ขอใช้บริการจะอยู่ในเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด และผู้ขอใช้บริการตกลงให้ธนาคารตั้งพักเงินส่วนเกินดังกล่าวไว้ในบัญชีของธนาคารหรือดำเนินการใด ๆ ได้ตามที่ธนาคารเห็นสมควร โดยผู้ขอใช้บริการตกลงจะไม่เรียกร้องดอกเบี้ยและผลประโยชน์ใด ๆ ของเงินส่วนเกินดังกล่าว
36. จำนวนเงินฝากในบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศจะต้องมียอดคงค้างเฉลี่ยต่อเดือนไม่น้อยกว่าจำนวนขั้นต่ำที่ธนาคารประกาศกำหนด
37. การฝากเงินโดยวิธีการโอนเงินหรือโดยวิธีการนำฝากตราสารการเงินที่ธนาคารกำหนดเพื่อเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศจะสมบูรณ์ต่อเมื่อมีเงินที่นำฝากเข้ามาในบัญชีหรือเมื่อธนาคารเรียกเก็บเงินตามตราสารการเงิน (แล้วแต่กรณี) ถูกต้องและครบถ้วน
38. ในกรณีที่ผู้ขอใช้บริการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ข้อกำหนด ประกาศ หรือคำสั่งที่เกี่ยวข้องของประเทศไทย และ/หรือ ประเทศอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้หรือเงื่อนไขหรือข้อกำหนดใด ๆ ที่ธนาคารประกาศกำหนด หรือในกรณีที่มิใช่ข้อสงสัยหรือมีเหตุอันเชื่อได้ว่าผู้ขอใช้บริการใช้สิทธิไม่สุจริตในการฝาก การถอน การโอน และ/หรือการใช้บริการใด ๆ กับธนาคารเป็นเหตุให้หรืออาจเป็นเหตุให้ผู้ขอใช้บริการธนาคารหรือบุคคลอื่นใดมีความผิดตามกฎหมายหรือได้รับความเสียหายหรือเสื่อมเสียชื่อเสียง หรือในกรณีที่เหตุอันสมควร ผู้ขอใช้บริการตกลงและยินยอมให้ธนาคารมีสิทธิระงับการถอน โอนเงิน ปิดบัญชี ยกเลิกบัตรธนาคาร และ/หรือ ยกเลิกการใช้บริการใด ๆ และ/หรือ กระทำการหรืองดเว้นการกระทำใด ๆ ตามที่ธนาคารเห็นสมควร เพื่อป้องกันมิให้เกิดการกระทำที่เป็นความผิดหรือมิให้เกิดความเสียหายใด ๆ แก่ผู้ขอใช้บริการ ธนาคาร หรือบุคคลอื่นใด
39. ในการถอนเงินฝากจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ ผู้ขอใช้บริการจะต้องนำสมุดคู่ฝากหรือใบรับเงินฝากที่ธนาคารได้จัดทำให้เป็นหลักฐานการรับฝากมายื่นต่อเจ้าหน้าที่ของธนาคารทุกครั้ง และผู้ขอใช้บริการมีหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องของจำนวนเงินที่ถอนหรือยอดคงเหลือ ถ้าปรากฏความผิดพลาด ผู้ขอใช้บริการจะต้องแจ้งให้ธนาคารทราบทันที
40. การถอนเงินสามารถกระทำได้โดยใช้เอกสารการถอนเงินของธนาคาร และ/หรือ โดยวิธีการใด ๆ ที่ธนาคารประกาศกำหนด และจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไขและวิธีการที่ธนาคารประกาศกำหนดเท่านั้น
41. กรณีการถอนเงินฝากจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศก่อนกำหนด ธนาคารมีสิทธิชำระดอกเบี้ยของเงินฝากที่ถอนก่อนกำหนดในอัตราที่ธนาคารประกาศกำหนด
42. ผู้ขอใช้บริการขอรับรองว่าเอกสารต่าง ๆ ที่ใช้ในการเปิดบัญชี การฝาก การถอน การโอน และ/หรือ การทำธุรกรรมใด ๆ เกี่ยวกับบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ เป็นเอกสารที่ถูกต้องและเป็นจริงทุกประการ
43. การฝาก การถอน และ/หรือ การโอนเงินตราต่างประเทศ ผู้ขอใช้บริการตกลงปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน รวมตลอดถึงกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศและคำสั่งที่เกี่ยวข้อง ทั้งของประเทศไทยและประเทศอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทุกประการ
44. ในกรณีที่ผู้ขอใช้บริการไม่ถอนเงินในบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศบัญชีใดคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาการฝาก ให้ถือว่าผู้ขอใช้บริการตกลงและยินยอมให้ธนาคารต่ออายุเงินฝากของบัญชีเงินฝากดังกล่าวตามระยะเวลาฝากเดิมได้ทันทีโดยมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับการฝากเดิม ยกเว้นอัตราดอกเบี้ย ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยของธนาคารที่มีผลใช้บังคับอยู่ในขณะต่ออายุเงินฝากนั้นในการคิดคำนวณดอกเบี้ยเงินฝากให้กับผู้ขอใช้บริการ
45. ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง แก้ไขหรือยกเลิกกฎหมาย กฎ ข้อบังคับ ประกาศหรือคำสั่งดังกล่าวในข้อ 43. หรือในกรณีที่มีการบัญญัติกฎหมายขึ้นมาใหม่ซึ่งส่งผลให้ผู้ขอใช้บริการไม่สามารถดำรงบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศได้อีกต่อไปหรือไม่สามารถทำธุรกรรมใด ๆ กับบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศได้หรือในกรณีที่เหตุอันสมควรอื่นใด ผู้ขอใช้บริการตกลงและยินยอมให้ธนาคารทำการแปลงเงินในบัญชีเงินฝากดังกล่าวเป็นเงินสดบาทได้โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนที่ธนาคารประกาศกำหนดและให้โอนเงินดังกล่าวฝากเข้าบัญชีเงินฝากประเภทใด ๆ ของผู้ขอใช้บริการที่เปิดไว้กับธนาคารหรือดำเนินการใด ๆ ได้ตามที่ธนาคารจะเห็นสมควร

- จ. ข้อกำหนดและเงื่อนไขเฉพาะสำหรับบริการ Smart Account Management (“บริการ Smart Account”)
46. ในกรณีที่ผู้ขอใช้บริการตั้งค่าขอใช้บริการ Smart Account ผู้ขอใช้บริการขอรับรองและตกลงว่าผู้ขอใช้บริการจะใช้บริการ Smart Account ตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งไว้เท่านั้น และผู้ขอใช้บริการจะไม่เปลี่ยนแปลง แก้ไข หรือเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ดังกล่าวโดยไม่แจ้งให้ธนาคารทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ธนาคารไม่มีหน้าที่ ภาระ หรือความรับผิดชอบใดๆ ในการดูแล ตรวจสอบหรือยืนยันว่าผู้ขอใช้บริการได้ใช้บริการ Smart Account ตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งไว้หรือไม่
 47. ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการสร้างหรือกำหนดหมายเลขบัญชีของบัญชีเงินฝากที่เปิดกับธนาคาร (บัญชีหลักหรือบัญชีรอง) ที่ขอใช้บริการ Smart Account
 48. ผู้ขอใช้บริการยินยอมชำระค่าธรรมเนียม ค่าบริการ และ/หรือ ค่าใช้จ่ายใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริการ Smart Account ตามที่ธนาคารประกาศกำหนด
 49. ผู้ขอใช้บริการยินยอมให้ธนาคารมีสิทธิชำระดอกเบี้ยของเงินฝากในบัญชีหลักเท่านั้นในอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารประกาศกำหนด
 50. ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียม ค่าบริการหรือค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริการ Smart Account โดยธนาคารจะประกาศ ณ สำนักงาน/สาขาของธนาคาร และ/หรือ ที่เว็บไซต์ (Website) ของธนาคาร และจะแจ้งให้ผู้ขอใช้บริการทราบหรือได้รับความยินยอมจากผู้ขอใช้บริการล่วงหน้า (แล้วแต่กรณี) ตามที่กฎหมายกำหนด
 51. ผู้ขอใช้บริการสามารถยกเลิกการใช้บริการ Smart Account ได้ทุกเมื่อ โดยการแจ้งยกเลิกเป็นลายลักษณ์อักษรไปยังธนาคารล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน