

ข้อตกลงและเงื่อนไขทั่วไปในการใช้บริการ

บัญชีออมทรัพย์ ทีทีบี คอร์ปอเรทลิควิดิตี (ttb corporate liquidity account)

1. ลักษณะผลิตภัณฑ์

- 1.1. ผลิตภัณฑ์บัญชีออมทรัพย์ ทีทีบี คอร์ปอเรทลิควิดิตี (ttb corporate liquidity account) เป็นบัญชีเงินฝากประเภทไม่มีสมุดคู่ฝาก
- 1.2. ธนาคารจะจัดส่งใบแจ้งรายการเดินบัญชีอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Statement) เป็นรายเดือนให้แก่ผู้ใช้บริการทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-Mail Address) ที่ผู้ใช้บริการได้แจ้งต่อธนาคาร ในกรณีที่ผู้ใช้บริการมีการเปลี่ยนแปลง E-Mail Address ดังกล่าว ผู้ใช้บริการสามารถแจ้งการเปลี่ยนแปลงผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ธนาคาร ได้แก่ แอป ทีทีบี บิส ทัช (ttb biz touch application) หรือ ทีทีบี บิสซิเนสคลิก (ttb business click) หรือ ช่องทางอื่นที่จะเพิ่มเติมในอนาคต หรือ ติดต่อสาขาธนาคารทั่วประเทศ ไม่น้อยกว่า 60 วัน ก่อนวันครบกำหนดจัดส่งใบแจ้งรายการเดินบัญชีอิเล็กทรอนิกส์ในแต่ละเดือน
- 1.3. บัญชีออมทรัพย์ ทีทีบี คอร์ปอเรทลิควิดิตี (ttb corporate liquidity account) ไม่สามารถโอนสิทธิ หรือ นำไปเป็นหลักประกัน หรือก่อภาระผูกพัน เหนือสิทธิการรับเงินในบัญชีให้แก่บุคคลหรือนิติบุคคลอื่นได้ เว้นแต่จะได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากธนาคาร

2. การเปิดบัญชี

- 2.1. การเปิดบัญชี สามารถเปิดบัญชีด้วยยอด 0 บาทได้ และการฝากเงินครั้งแรกผู้ใช้บริการต้องนำฝากเงินไม่น้อยกว่า 500 บาท โดยชื่อบัญชีเงินฝากต้องเป็นชื่อนิติบุคคลที่เป็นเจ้าของบัญชี ธนาคารไม่อนุญาตให้ใช้นามแฝงในการเปิดบัญชี และไม่อนุญาตให้เปิดบัญชีแทนผู้อื่น หรือให้ผู้อื่นมาใช้บัญชี
- 2.2. ธนาคารอนุญาตให้ลูกค้าเปลี่ยนแปลงผลิตภัณฑ์จากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ประเภทอื่น มาเป็นบัญชีออมทรัพย์ ทีทีบี คอร์ปอเรทลิควิดิตี (ttb corporate liquidity account) ได้ แต่ในกรณีที่ลูกค้าต้องการเปลี่ยนแปลงผลิตภัณฑ์ จากบัญชีออมทรัพย์ ทีทีบี คอร์ปอเรทลิควิดิตี (ttb corporate liquidity account) มาเป็นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ประเภทอื่นนั้น ธนาคารอนุญาตให้ลูกค้าสามารถเปลี่ยนไปเป็นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ธนกิจ ประเภทไม่มีสมุดเงินฝาก ได้เพียงประเภทเดียวเท่านั้น

3. หลักเกณฑ์ผลิตภัณฑ์

- 3.1. การทำธุรกรรมผ่านช่องทางสาขา
 - 3.1.1 ผู้ฝากเงินสามารถทำธุรกรรมฝากเงิน ได้ทุกสาขาทั่วประเทศในเวลาทำการของสาขานั้น ๆ และไม่กำหนดจำนวนครั้งในการรับฝาก ธนาคารอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมตามประกาศธนาคาร
 - 3.1.2 การถอนเงิน และ/หรือ โอนเงิน ทำได้ทุกสาขาทั่วประเทศในเวลาทำการของสาขานั้น ๆ ไม่จำกัดจำนวนเงิน โดยผู้ฝากเงินต้องนำบัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรประจำตัวข้าราชการ (แล้วแต่กรณี) มาแสดงและจะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ให้ไว้กับธนาคาร
 - 3.1.3 การถอนเงิน โดยการมอบฉันทะ สามารถดำเนินการได้ทุกสาขาทั่วประเทศ
- 3.2. การทำธุรกรรมผ่านช่องทาง ทีทีบี อิเล็กทรอนิกส์ แบงก์กิ้ง (ttb Electronic Banking)
 - 3.2.1 ผู้ฝากเงินสามารถ โอนเงินระหว่างบัญชีของธนาคารทหารไทยได้ ไม่จำกัดจำนวนครั้ง

4. ดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียม

- 4.1. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากเป็นไปตามประกาศ อัตราดอกเบี้ยสำหรับบัญชีออมทรัพย์ ที่ทีบี คอร์ปอเรทีฟลิควิดิตี (ttb corporate liquidity account) ของธนาคาร
- 4.2. ธนาคารจะคำนวณอัตราดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือในบัญชี ณ สิ้นวันทำการ (เป็นรายวัน) โดยธนาคารจะคำนวณตามเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ตัวอย่างเช่น จำนวนเงินฝากออมทรัพย์ต่ำกว่า 10 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก เท่ากับ 0.125% ถ้าจำนวนเงินฝากออมทรัพย์ตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป อัตราดอกเบี้ยเงินฝากเท่ากับ 0.25% โดยธนาคารจะคำนวณดอกเบี้ย 0.25% ทั้งจำนวนในระยะเวลาที่เงินฝากออมทรัพย์นั้นมีจำนวนเงินฝากเกิน 10 ล้านบาท แต่ถ้าในระยะเวลาที่จำนวนเงินฝากต่ำกว่า 10 ล้านบาท ธนาคารจะคำนวณดอกเบี้ย 0.125% ทั้งจำนวน เป็นต้น
- 4.3. การจ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก ระบบจะคำนวณดอกเบี้ยให้ทุกวันจากยอดเงินคงเหลือในบัญชี และนำดอกเบี้ยฝากเข้าบัญชีให้ปีละ 2 ครั้ง คือเดือนมิถุนายน และเดือนธันวาคม หากดอกเบี้ยเงินฝากที่ได้รับมาไม่เกิน 20,000 บาทต่อปี และผู้ฝากเงินได้แจ้งเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ธนาคารจะไม่หักภาษี ณ ที่จ่าย ตามหลักเกณฑ์ของกรมสรรพากร
- 4.4. ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ ในการใช้บริการบัญชีออมทรัพย์ ที่ทีบี คอร์ปอเรทีฟลิควิดิตี (ttb corporate liquidity account) ให้เป็นไปตามประกาศเรื่อง อัตราค่าธรรมเนียมของธนาคาร
- 4.5. ธนาคารสามารถเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขใด ๆ ที่ไม่ทำให้ผู้ขอใช้บริการเสียประโยชน์โดยการปิดประกาศไว้ ณ ที่ทำการของธนาคาร และ/หรือประกาศผ่านหน้า Website ของธนาคาร และ/หรือช่องทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นใดล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันมีผลบังคับ การแก้ไขเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและค่าธรรมเนียมที่ทำให้ผู้ขอใช้บริการเสียประโยชน์ ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ขอใช้บริการก่อน

5. หลักเกณฑ์ทั่วไป

- 5.1. หากบัญชีไม่มีรายการเคลื่อนไหว และมียอดเงินในบัญชีต่ำกว่าที่ธนาคารกำหนด ธนาคารจะหักเงินจากบัญชีเพื่อชำระค่าธรรมเนียมการรักษาบัญชี ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด โดยธนาคารจะแจ้งให้ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน และหากเงินในบัญชีเป็นศูนย์ติดต่อกันเกินกว่าระยะเวลาที่ธนาคารกำหนด ธนาคารจะดำเนินการปิดบัญชีโดยอัตโนมัติ รายการเคลื่อนไหว หมายถึง การฝาก-ถอนเงิน และการนำสมุดเงินฝาก (ถ้ามี) มาปรับรายการ ณ เคาน์เตอร์สาขาของธนาคาร, การทำธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่ เครื่อง ATM , เครื่องรับฝากเงินอัตโนมัติ (ADM), Internet Banking , BAHTNET, Interbank Transfer, Mobile Banking, Phone Banking รวมทั้งการทำรายการผ่านตัวแทนรับฝากเงินของธนาคาร ทั้งนี้ การปรับเปลี่ยนสถานะของบัญชีไม่เคลื่อนไหวให้เป็นบัญชีปกติที่เคลื่อนไหว สามารถทำรายการฝาก-ถอนเงิน ณ เคาน์เตอร์บริการสาขาของธนาคารด้วยตนเองเท่านั้น
- 5.2. เช็ค ดราฟท์ หรือตราสารอื่น ๆ ที่นำฝากเข้าบัญชี ธนาคารจะรับฝากไว้เพื่อการเรียกเก็บเท่านั้น การฝากเงินจะสมบูรณ์เมื่อธนาคารเรียกเก็บเงินตามตราสารดังกล่าวได้และผู้ขอใช้บริการจะถอนเงินที่นำฝากตามตราสารดังกล่าวได้ต่อเมื่อธนาคารเรียกเก็บเงินได้เรียบร้อยแล้ว
- 5.3. ยอดเงินใน Bank Statement จะถือว่าถูกต้องเมื่อธนาคารได้ตรวจสอบว่าตรงกับบัญชีของธนาคารแล้ว
- 5.4. เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงชื่อ ชื่อสกุล ที่อยู่ของผู้ขอใช้บริการ รวมทั้งสำนักงาน กรรมการ หรือผู้มีอำนาจกระทำการแทนผู้ขอใช้บริการ ผู้ขอใช้บริการจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงนั้นเป็นลายลักษณ์อักษรให้ธนาคารทราบทันที
- 5.5. ในการทำธุรกรรมใด ๆ กับธนาคาร ผู้ขอใช้บริการจะต้องได้รับใบบันทึกรายการเพื่อใช้เป็นหลักฐานการทำธุรกรรมนั้น

- 5.6. ในการทำธุรกรรมโอนเงินผ่านบัญชีเงินฝาก ธนาคารจะแจ้งผลการทำธุรกรรมหรือส่งมอบใบบันทึกรายการให้แก่ผู้ขอใช้บริการ เก็บไว้เป็นหลักฐาน โดยธนาคารจะโอนเงินตามคำสั่งที่ได้รับจากผู้ขอใช้บริการ หากเกิดความผิดพลาดใด ๆ ธนาคารจะรับผิดชอบสูงสุดไม่เกินจำนวนเงินที่ระบุตามคำสั่งของธุรกรรมนั้น
- 5.7. ในกรณีที่บัตรเอทีเอ็ม/บัตรเดบิตที่ใช้โอนเงินจากบัญชีเงินฝากสูญหาย ผู้ขอใช้บริการจะต้องแจ้งให้ธนาคารทราบทันที ทั้งนี้ผู้ขอใช้บริการจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบจำนวนเงินที่เกิดธุรกรรมก่อนการแจ้งธนาคารเพื่อยกเลิก/อายัดบัตรเอทีเอ็ม/บัตรเดบิต
- 5.8. หากผู้ขอใช้บริการประสงค์จะยกเลิกข้อตกลงการใช้บริการโอนเงินกับธนาคาร ผู้ขอใช้บริการต้องดำเนินการปิดบัญชีเงินฝากกับธนาคาร
- 5.9. หากผู้ขอใช้บริการยินยอมให้ผู้อื่นใช้บัญชีร่วมกับผู้ขอใช้บริการ หรือใช้บัญชีของผู้ขอใช้บริการเพื่อรับโอนหรือถอนเงินในทางทุจริตจนเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลอื่น ผู้ขอใช้บริการต้องเป็นผู้รับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นทั้งหมดจากการทุจริตนั้น
- 5.10. ในกรณีมีข้อพิพาทเกี่ยวกับบัญชีเงินฝาก ผู้ขอใช้บริการยินยอมให้ธนาคารใช้หลักเกณฑ์และขั้นตอนของธนาคารในการสอบสวนและดำเนินการแก้ไขข้อผิดพลาด
- 5.11. ในกรณีมีข้อสงสัยหรือพบข้อผิดพลาดใด ๆ ผู้ขอใช้บริการสามารถติดต่อผ่าน Contact Center โทร. 1428 หรือทุกสาขาของธนาคาร
- 5.12. การทำรายการธุรกรรมผ่านช่องทางของธนาคารหลังเวลา 23.00 น. ถือเป็นรายการของวันถัดไป
- 5.13. การเปลี่ยนแปลงข้อตกลงและเงื่อนไขที่ทำให้ผู้ขอใช้บริการเสียประโยชน์ ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ขอใช้บริการ การเปลี่ยนแปลงข้อตกลงและเงื่อนไขที่ไม่ทำให้ผู้ขอใช้บริการเสียประโยชน์ ธนาคารจะต้องแจ้งสาระสำคัญของเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงให้ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันมีผลบังคับ โดยการตีประกาศ ณ ที่ทำการของธนาคาร และ/หรือประกาศผ่านหน้า Website และ/หรือช่องทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ
- 5.14. ผู้ขอใช้บริการตกลงยินยอมให้ธนาคารเก็บรวบรวม และ/หรือ ใช้ และ/หรือ เผยข้อมูลส่วนบุคคลหรือข้อมูลอื่นใดของผู้ขอใช้บริการให้แก่ หน่วยงานราชการ และ/หรือ ผู้ให้บริการภายนอกที่ธนาคารเป็นคู่สัญญา หรือมีความสัมพันธ์ด้วยทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคาร หรือการที่ธนาคารจ้างหรือมอบหมายให้บุคคลอื่นดำเนินการแทนไม่ว่างานเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ งานประเมินราคาหลักประกัน งานต่อประกันภัยทรัพย์สินหลักประกันงานติดต่อสื่อสาร งานติดตามทวงถามหนี้ หรืองานอื่นใดไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ตามที่จำเป็นเพื่อการดำเนินงานตามสัญญาที่มีอยู่กับธนาคาร
- 5.15. ข้อตกลงนี้อยู่ภายในบังคับและการตีความตามกฎหมายไทย และมีผลบังคับตกทอดไปยังทายาท หรือผู้สืบทอดของผู้ขอใช้บริการด้วย