

ข้อตกลงและเงื่อนไขการใช้บริการ
บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ ทีทีบี (ttb foreign currency deposit account)

1. ลักษณะทั่วไปของผลิตภัณฑ์

- 1.1. เป็นบัญชีเงินฝากที่ไม่ได้รับความคุ้มครองตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ.2551
- 1.2. เป็นบัญชีเงินฝากสำหรับลูกค้าบุคคลและนิติบุคคล โดยสกุลเงินที่ให้บริการ ได้แก่ ดอลลาร์สหรัฐ ยูโร เยน ปอนด์สเตอร์ลิง ดอลลาร์ออสเตรเลีย ดอลลาร์แคนาดา ดอลลาร์สิงคโปร์ ฟรังก์สวิส โครนเดนมาร์ก และ หยวน
- 1.3. ธนาคารสงวนสิทธิในการเปิดบัญชีเงินฝากเฉพาะลูกค้าที่มีคุณสมบัติตามประกาศของธนาคารเท่านั้น

ลักษณะเฉพาะสำหรับบัญชีกระแสรายวัน

- 1.4. เป็นบัญชีเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือตามคำสั่งของเจ้าของบัญชี และไม่มีสมุดคู่มือฝาก แต่ธนาคารจะจัดทำใบแจ้งรายการเดินบัญชี (Statement) แจ้งให้ผู้ฝากเงินทราบทุกเดือน
- 1.5. ธนาคารไม่อนุญาตให้เบิกใช้วงเงินเบิกเกินบัญชี
- 1.6. ธนาคารไม่อนุญาตให้ใช้เช็คในการส่งจ่าย
- 1.7. ธนาคารไม่อนุญาตให้ทำบัตร ATM / Debit Card

ลักษณะเฉพาะสำหรับบัญชีออมทรัพย์

- 1.8. เป็นบัญชีเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม โดยมีสมุดคู่มือฝากเป็นหลักฐาน
- 1.9. กรณีที่บัญชีไม่มีการเคลื่อนไหวเกินกว่า 395 วัน และยอดเงินคงเหลือเป็นศูนย์ธนาคารจะปิดบัญชี อัตโนมัติ
- 1.10. ธนาคารไม่อนุญาตให้ทำบัตร ATM /Debit Card

ลักษณะเฉพาะสำหรับบัญชีเงินฝากประจำ

- 1.11. เป็นบัญชีเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาที่กำหนดไว้ โดยมีสมุดคู่มือฝากเป็นหลักฐาน

2. การเปิดบัญชี

- 2.1. การเปิดบัญชีเงินฝากต้องเป็นชื่อบุคคลหรือนิติบุคคลที่เป็นเจ้าของบัญชี ธนาคารไม่อนุญาตให้ใช้นามแฝงในการเปิดบัญชี
- 2.2. ผู้ฝากเงินสามารถเปิดบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศกับธนาคารได้ ณ สาขาสำนักพหุโยธินเท่านั้น

3. การฝากเงิน

ฝากได้เฉพาะสาขาสำนักพหุโยธินในเวลาทำการเท่านั้น โดยไม่กำหนดจำนวนครั้ง ทั้งนี้ กรณีฝากเป็นเงินสดฝากได้ไม่เกินวันละ 15,000 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกาหรือเทียบเท่า

4. การถอนเงิน

- 4.1 การถอนเงิน ถอนได้เฉพาะสาขาสำนักพหลโยธินในวันและเวลาทำการเท่านั้น
- 4.2 การถอนธนบัตรเงินตราต่างประเทศ สามารถเดินทางมาถอนเงินที่สำนักงานใหญ่ ฝ่ายปฏิบัติการธนาคารได้ภายในเวลาทำการ และจะต้องแจ้งฝ่ายปฏิบัติการธนาคาร เบอร์ติดต่อ 0-2299-1111 ต่อ 5017 ล่วงหน้า 1 วัน ก่อนเที่ยงวันก่อนเบิกถอน

การถอนเงินจากบัญชีกระแสรายวัน

- 4.3 ผู้ฝากเงินสามารถถอนเงินโดยใช้จดหมายหรือหนังสือยินยอมให้หักบัญชีเงินฝากที่เจ้าของบัญชี หรือผู้มีอำนาจสั่งจ่ายลงนามเป็นหลักฐานในการเบิกเงินตามแบบฟอร์มที่ธนาคารเห็นชอบและจะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ให้ไว้กับธนาคาร

การถอนเงินจากบัญชีออมทรัพย์

- 4.4 ผู้ฝากเงินต้องนำสมุดคู่ฝากมาแสดง และจะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ให้ไว้กับธนาคาร

การถอนเงินจากบัญชีเงินฝากประจำ

- 4.5 ผู้ฝากเงินต้องนำสมุดคู่ฝากมาแสดง และจะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ให้ไว้กับธนาคาร
- 4.6 การถอนเงินต้นสามารถถอนเงินเพียงบางส่วนได้
- 4.7 การถอนเงินรายการใดก่อนครบกำหนด 3 เดือน นับจากวันที่ฝากเงิน ธนาคารไม่จ่ายดอกเบี้ยสำหรับรายการนั้น
- 4.8 การถอนเงินรายการใดก่อนครบกำหนดการฝากเงิน โดยฝากเงินตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป นับจากวันที่ฝากเงิน ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยตามระยะเวลาที่ฝากเงินไว้จริง หักด้วยเบี้ยปรับ 1.5% จากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่กำหนด (กรณีที่รายการใดถูกหักเบี้ยปรับแล้วมีมูลค่าติดลบ ธนาคารจะไม่จ่ายดอกเบี้ยสำหรับรายการนั้น)

5. อัตราดอกเบี้ย

- 5.1 บัญชีออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากประจำ – ตามประกาศอัตราดอกเบี้ยบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของธนาคาร
- 5.2 บัญชีกระแสรายวัน - เป็นบัญชีที่ไม่มีดอกเบี้ย

6. การจ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก

ธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยเป็นสกุลเงินต่างประเทศตามสกุลเงินที่ฝาก โดยมีรายละเอียดการจ่ายดอกเบี้ยตามประเภทบัญชีดังนี้

บัญชีออมทรัพย์

- 6.1 ธนาคารจะคำนวณดอกเบี้ยให้ทุกวันจากยอดเงินคงเหลือในบัญชี และนำดอกเบี้ยฝากเข้าบัญชีให้ปีละ 2 ครั้ง คือ เดือนมิถุนายน และ เดือนธันวาคม หากดอกเบี้ยที่ได้รับไม่เกิน 20,000 บาท ต่อปี และผู้ฝากเงินแจ้งเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ธนาคารจะไม่หักภาษี ณ ที่จ่าย ตามหลักเกณฑ์ของกรมสรรพากร

บัญชีเงินฝากประจำ

- 6.2 ธนาคารจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากเมื่อครบกำหนดการฝากเงิน พร้อมหักภาษี ณ ที่จ่ายตามหลักเกณฑ์ที่กรมสรรพากรกำหนด
- 6.3 การหักภาษี ณ ที่จ่าย สำหรับดอกเบี้ยเงินฝาก ธนาคารจะดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่กรมสรรพากรกำหนด กรณีที่ผู้ฝากเงินต้องการขอคืนภาษี ผู้ฝากเงินต้องเป็นผู้ดำเนินการติดต่อกรมสรรพากรด้วยตนเอง โดยสามารถขอรับหนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย จากธนาคารสำหรับเป็นหลักฐานในการขอคืนภาษีจากกรมสรรพากรได้
- 6.4 เมื่อบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศครบกำหนด ธนาคารจะดำเนินการโอนทั้งเงินฝากและดอกเบี้ยเงินฝากตามจำนวนที่ผู้ฝากเงินมีสิทธิได้รับหลังหักภาษี ณ ที่จ่าย เข้าบัญชีผู้ฝากเงิน โดยทบทันให้อัตโนมัติ

7. ค่าธรรมเนียมรักษำบัญชี

กรณียอดเงินในบัญชีต่ำกว่าที่ธนาคารประกาศในหน้า Website ของธนาคาร ธนาคารจะหักเงินจากบัญชีเพื่อชำระค่าธรรมเนียมการรักษำบัญชี ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และหากไม่มีการนำเงินเข้าฝากบัญชีเพื่อให้มียอดเงินขั้นต่ำตามที่ธนาคารกำหนด ธนาคารจะทำการหักเงินในบัญชีดังกล่าวจนกว่ายอดคงเหลือในบัญชีจะเป็นศูนย์ ทั้งนี้ ในกรณีที่เงินในบัญชีคงเหลือศูนย์ติดต่อกันเกินกว่าระยะเวลาที่ธนาคารกำหนด ธนาคารจะดำเนินการปิดบัญชีโดยอัตโนมัติ

8. เงื่อนไขอื่น ๆ

เงื่อนไขทั่วไปสำหรับบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ

- 8.1 ผู้ฝากเงินตกลงและยินยอมให้ธนาคารสามารถใช้ข้อมูลและเอกสารอื่นใดซึ่งผู้ฝากเงินได้ส่งมอบให้กับธนาคารเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติ และ/หรือ ขอใช้บริการบัญชีเงินฝากของผู้ฝากเงินได้
- 8.2 ผู้ฝากเงินได้รับสมุดคู่มือ เอกสารประกอบการเปิดบัญชี และ/หรือ เอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งรับทราบข้อกำหนดและเงื่อนไขสำหรับการเปิดบัญชี และ/หรือ การใช้บริการของธนาคารเรียบร้อยแล้ว
- 8.3 ผู้ฝากเงินมีหน้าที่ที่จะต้องเก็บรักษาสมุดเงินฝาก และ/หรือ เอกสารหลักฐานที่ผู้ฝากเงินซึ่งเป็นเจ้าของบัญชีหรือผู้มีอำนาจส่งจ่ายลงนามเป็นหลักฐานในการเบิกเงินไว้ในที่มั่นคงและปลอดภัย หากสมุดเงินฝาก และ/หรือ เอกสารหลักฐานดังกล่าวสูญหายไปจากความครอบครองของผู้ฝากเงิน ผู้ฝากเงินจะต้องแจ้งให้ธนาคารทราบทันที ทั้งนี้ ผู้ฝากเงินจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบจำนวนเงินที่เกิดธุรกรรมก่อนการแจ้งธนาคารเพื่อยกเลิก/อายัดสมุดคู่มือฝาก และ/หรือ เอกสารหลักฐานดังกล่าว
- 8.4 ยอดเงินฝากในสมุดคู่มือฝาก และ/หรือ ใบแจ้งรายการเดินบัญชี (Statement) จะถือว่าถูกต้อง เมื่อธนาคารได้ตรวจสอบว่าตรงกับบัญชีของธนาคารแล้ว
- 8.5 เช็ค ดราฟท์ หรือตราสารอื่น ๆ ที่นำฝากเข้าบัญชี ธนาคารจะรับฝากไว้เพื่อการเรียกเก็บเท่านั้น การฝากเงินตามตราสารจะสมบูรณ์และผู้ฝากเงินสามารถเบิกถอนได้ภายหลังธนาคารเรียกเก็บเงินตามตราสารดังกล่าวได้แล้ว
- 8.6 เอกสารหรือหนังสือใด ๆ ที่ธนาคารส่งให้แก่ผู้ฝากเงินตามที่อยู่ หรือสำนักงานที่ทำการของผู้ฝากเงินดังที่ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีเงินฝากหรือที่ผู้ฝากเงินแจ้งเปลี่ยนแปลงไว้ (ถ้ามี) ไม่ว่าจะโดยทางไปรษณีย์หรือทางอื่นใด ผู้ฝากเงินยินยอมให้ถือว่าธนาคารได้แจ้งหรือได้จัดส่งให้แก่ผู้ฝากเงินทราบโดยชอบแล้ว
- 8.7 การเปลี่ยนแปลงข้อตกลงและเงื่อนไขที่ทำให้ผู้ฝากเงินเสียประโยชน์ ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ฝากเงิน การเปลี่ยนแปลงข้อตกลงและเงื่อนไขที่ไม่ทำให้ผู้ฝากเงินเสียประโยชน์ ธนาคารจะต้องแจ้งสาระสำคัญของเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงให้ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันมีผลบังคับ โดยการติดประกาศ ณ ที่ทำการของธนาคาร และ/หรือ ประกาศผ่านหน้า Website และ/หรือ ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ
- 8.8 นอกจากข้อตกลงและเงื่อนไขการฝากเงินที่กำหนดไว้ข้างต้นแล้ว ผู้ฝากเงินรับทราบและยินยอมปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการฝากเงินดังกล่าวทุกประการ
- 8.9 ผู้ฝากเงินทราบและยินยอมให้ธนาคารระงับ หรือปิดบัญชีโดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้ฝากเงินทราบล่วงหน้า หากเป็นกรณีที่ธนาคารต้องปฏิบัติตามผลบังคับของกฎหมาย หรือธนาคารมีเหตุผลอันสมควรเชื่อได้ว่าผู้ฝากเงินใช้ หรืออาจใช้บัญชีในการกระทำอันผิดกฎหมายหรือไม่สมควร ซึ่งอาจนำความเสียหายมาสู่ธนาคาร หรือมีการใช้บัญชีโดยไม่เป็นไปตาม

ระเบียบและวิธีที่ธนาคารกำหนด หรือผู้ฝากเงินกระทำการอันเป็นการฝ่าฝืนข้อกำหนดและเงื่อนไขการใช้บริการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบัญชี ตลอดจนในกรณีที่ผู้ฝากเงินตกเป็นผู้เสียหายในคดีอาชญากรรมใด ๆ ธนาคารอาจพิจารณาระงับหรือปิดบัญชีเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตก็ได้ หนึ่ง หากผู้ฝากเงินยินยอมให้ผู้อื่นใช้บัญชีร่วมกับผู้ฝากเงิน หรือ ใช้บัญชีของผู้ฝากเงินเพื่อรับโอน หรือ ถอนเงินในทางทุจริตจนเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลอื่น ผู้ฝากเงินต้องเป็นผู้รับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการทุจริตนั้น

- 8.10 กรณีผู้ฝากเงินเปลี่ยนชื่อ ชื่อสกุล หรือเปลี่ยนแปลงที่อยู่ สำนักงาน กรรมการ หรือ ผู้มีอำนาจกระทำการแทน จะต้องแจ้งให้ธนาคารทราบทันที
- 8.11 ผู้ฝากเงินตกลงยินยอมให้ธนาคารเก็บรวบรวม และ/หรือ ใช้ และ/หรือ เปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลหรือข้อมูลอื่นใดของผู้ฝากเงินให้แก่ หน่วยงานราชการ และ/หรือ ผู้ให้บริการภายนอกที่ธนาคารเป็นผู้สัญญา หรือมีความสัมพันธ์ด้วยทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคาร หรือการที่ธนาคารจ้างหรือมอบหมายให้บุคคลอื่นดำเนินการแทนไม่ว่างานเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ งานประเมินราคาหลักทรัพย์ งานต่อประกันภัยทรัพย์สิน หลักประกัน งานติดต่อสื่อสาร งานติดตามทวงถามหนี้ หรืองานอื่นใดไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ตามที่จำเป็นเพื่อการดำเนินงานตามสัญญาที่มีอยู่กับธนาคาร
- 8.12 ผู้ฝากเงินจะโอนสิทธิในบัญชีเงินฝาก และ/หรือ สิทธิในการรับเงินฝาก ไม่ว่าทั้งจำนวน หรือ แต่บางส่วนให้แก่บุคคลอื่นใดไม่ได้ทั้งสิ้น
- 8.13 ในการทำธุรกรรมใด ๆ กับธนาคาร ผู้ฝากเงินจะต้องได้รับใบบันทึกรายการเพื่อใช้เป็นหลักฐานการทำธุรกรรมนั้น
- 8.14 ในการทำธุรกรรมโอนเงินผ่านบัญชีเงินฝาก ธนาคารจะแจ้งผลการทำธุรกรรมหรือส่งมอบใบบันทึกรายการให้แก่ผู้ฝากเงินเก็บไว้เป็นหลักฐาน โดยธนาคารจะโอนเงินตามคำสั่งที่ได้รับจากผู้ฝากเงิน หากเกิดความผิดพลาดใด ๆ ธนาคารจะรับผิดชอบสูงสุดไม่เกินจำนวนเงินที่ระบุตามคำสั่งของธุรกรรมนั้น
- 8.15 ในกรณีมีข้อพิพาทเกี่ยวกับบัญชีเงินฝาก ผู้ฝากเงินยินยอมให้ธนาคารใช้หลักเกณฑ์และขั้นตอนของธนาคารในการสอบสวนและดำเนินการแก้ไขข้อผิดพลาด
- 8.16 ในกรณีมีข้อสงสัยหรือพบข้อผิดพลาดใด ๆ ผู้ฝากเงินสามารถติดต่อผ่าน Contact Center 1558 หรือทุกสาขาของธนาคาร
- 8.17 เงื่อนไขและค่าธรรมเนียมต่าง ๆ เป็นไปตามประกาศของธนาคาร
- 8.18 ผู้ฝากเงินขอรับรองว่าข้อความที่ปรากฏในใบคำขอเปิดบัญชีเงินฝากนี้ และเอกสารต่าง ๆ ของ ผู้ฝากเงินนั้นถูกต้องและเป็นจริงทุกประการ

เงื่อนไขเฉพาะสำหรับบัญชีออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากประจำ

- 8.19 ผู้ฝากเงินจะแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อความและตัวเลขใด ๆ ลงในสมุดคู่ฝาก หรือโอนเปลี่ยนมือ หรือฉีกแผ่นใดของสมุดคู่ฝากมิได้
- 8.20 เมื่อมีการปิดบัญชีเงินฝาก ผู้ฝากเงินยินยอมคืนสมุดคู่ฝากให้กับธนาคาร และยอมให้ธนาคารกันเงินจากบัญชีเงินฝากเพื่อหักภาระหนี้ใด ๆ (หากมี) ที่ผู้ฝากเงินมีอยู่กับธนาคารเมื่อมีการปิดบัญชีเงินฝาก ผู้ฝากเงินยินยอมคืนสมุดคู่ฝากให้กับธนาคาร และยอมให้ธนาคารกันเงินจากบัญชีเงินฝากเพื่อหักภาระหนี้ใด ๆ (หากมี) ที่ผู้ฝากเงินมีอยู่กับธนาคาร

เงื่อนไขเฉพาะสำหรับบัญชีเงินฝากประจำ

- 8.21 หากผู้ฝากเงินยินยอมให้ผู้อื่นใช้บัญชีร่วมกับผู้ฝากเงิน หรือ ใช้บัญชีของผู้ฝากเงิน เพื่อรับโอน หรือ ถอนเงินในทางทุจริต จนเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลอื่น ผู้ฝากเงินต้องเป็นผู้รับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการทุจริตนั้น