

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

### 1. ข้อกำหนดทั่วไปสำหรับบัญชีเงินฝาก

1.1 ข้าพเจ้ารับทราบและเข้าใจดีว่าข้าพเจ้ามีสิทธิได้รับดอกเบี้ยเงินฝากในอัตราที่ธนาคารประกาศและยินยอมชำระค่าธรรมเนียม ค่าบริการ และค่าใช้จ่ายอันเกี่ยวกับการใช้หรือรักษาสัญชีเงินฝากตามที่ธนาคารกำหนดพร้อมทั้งยินยอมให้ธนาคารเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมค่าบริการ และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น โดยธนาคารแจ้งให้ข้าพเจ้าทราบตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยกรณีบัญชีรวมเจ้าของบัญชีทุกคนต้องรับผิดชอบร่วมกันและแทนกันต่อธนาคาร และในกรณีที่ข้าพเจ้ามีหนี้สินใดๆ ที่ต้องชำระแก่ธนาคาร ไม่ว่าหนี้สินจะมีหลักประกันหรือไม่ก็ตาม หรือหนี้สินอื่นๆ เช่น ค่าธรรมเนียม ค่าบริการ หรือค่าใช้จ่ายต่าง ๆ อันเกี่ยวกับการใช้หรือรักษาสัญชีเงินฝาก ที่ข้าพเจ้ามีหน้าที่ต้องชำระให้แก่ธนาคารตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด หากปรากฏว่าข้าพเจ้าไม่ชำระหนี้ตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ดังกล่าวให้แก่ธนาคาร ข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารหักเงินจากบัญชีเงินฝากทุกประเภทของข้าพเจ้าที่มีอยู่กับธนาคาร เพื่อชำระหนี้ดังกล่าวโดยธนาคารแจ้งให้ข้าพเจ้าทราบตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

1.2 กรณีที่ข้าพเจ้าใช้บริการฝาก ถอน โอนเงิน ในบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้า หรือสอบถาม ขอข้อมูล หรือทำรายการอื่นเกี่ยวกับบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้า ผ่านเครื่องฝาก ถอนเงินอัตโนมัติ โทรศัพท โทรสาร อุปกรณ์ในการสื่อสาร หรือช่องทางการให้บริการอื่น ๆ ที่ธนาคารได้จัดไว้ในลักษณะอัตโนมัติหรือกึ่งอัตโนมัติจากระบบงานใด ๆ ของธนาคาร ข้าพเจ้ารับทราบและยินยอมปฏิบัติตามระเบียบและพิธีการที่ธนาคารกำหนดในแต่ละบริการซึ่งธนาคารอาจเปลี่ยนแปลงแก้ไขเป็นครั้งคราว

1.3 การที่ธนาคารได้ส่งเอกสารหรือหนังสือใดๆ ไปยังที่อยู่ ที่ทำงาน หรือสถานที่ติดต่อตามข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้ไว้ในแก่ธนาคารในการเปิดบัญชีนั้นไม่ว่าจะทำได้โดยวิธีใดก็ตาม ข้าพเจ้ายินยอมให้ถือว่าธนาคารได้ส่ง หรือแจ้งแก่ข้าพเจ้าโดยชอบแล้วในกรณีที่ข้าพเจ้าเปลี่ยนแปลงชื่อ นามสกุล อาชีพ ที่อยู่ ที่ทำงาน สถานที่ติดต่อ หรือหมายเลขโทรศัพท์ ข้าพเจ้าแจ้งการเปลี่ยนแปลงนั้นเป็นหนังสือให้ธนาคารทราบทันที หากไม่แจ้ง ข้าพเจ้าให้ถือว่าข้อมูลที่ได้แจ้งไว้เป็นข้อมูลที่ถูกต้อง

1.4 ข้าพเจ้าตกลงและอนุญาตให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลใดๆ ที่ข้าพเจ้าได้ไว้ในแก่ธนาคาร และ/หรือข้อมูลที่เกี่ยวกับข้าพเจ้าและธุรกิจของข้าพเจ้าต่อ บริษัทแม่ของธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทที่เกี่ยวข้องซึ่งรวมถึงสำนักงานสาขา (ซึ่งต่อไปนี้จะรวมเรียกว่า "กลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี") รวมถึง กรรมการ ลูกจ้างผู้รับจ้าง ผู้แทน ตัวแทน และผู้ประกอบวิชาชีพในการให้คำปรึกษาด้านต่างๆ ของกลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี หรือ หน่วยงานของรัฐและหน่วยงานกำกับดูแลซึ่งมีขอบเขตอำนาจเหนือหน่วยงานใดๆ ในกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบีเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารและ/หรือกำกับดูแลความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร และ/หรือ ตามวัตถุประสงค์อื่นใดที่ธนาคารเห็นสมควรไม่ว่าผู้รับข้อมูลดังกล่าวจะมีสถานที่ประกอบการอยู่ในประเทศไทยหรือต่างประเทศก็ตาม

1.5 ข้าพเจ้ารับทราบว่าธนาคารมีหน้าที่ทักท้วง ฎ ที่จ่ายและนำเสนอกรมสรรพากรตามกฎหมายและเข้าใจดีว่าหน้าที่การคำนวณรวมถึงยื่นภาษีเงินได้ประจำปีพร้อมรายละเอียดที่ถูกต้องเป็นหน้าที่ของตน ทั้งนี้ ธนาคารไม่ต้องรับผิดชอบต่อข้อผิดพลาดในการยื่นภาษีเงินได้ของข้าพเจ้าไม่ว่าในกรณีใด นอกเหนือจากข้อตกลงที่ปรากฏอยู่ในคำขออนุมัติ แบบแจ้งสถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน/ไม่เป็นบุคคลอเมริกัน และข้อกำหนดของธนาคารที่ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบอื่น ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของคำขอที่ข้าพเจ้าได้รับจากธนาคารข้าพเจ้าได้รับทราบข้อกำหนดที่ธนาคารประกาศไว้ในที่เปิดเผย หรือด้วยวิธีอื่นใด และข้าพเจ้ายินยอมผูกพันตนตามข้อตกลงและข้อกำหนดดังกล่าว รวมทั้งประเพณีปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคารทุกประการ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารแก้ไขเพิ่มเติมข้อตกลงในคำขออนุมัติ ตลอดจนข้อกำหนดดังกล่าวข้างต้น โดยไม่ต้องประกาศไว้ในที่ทำการของธนาคาร หรือแจ้งแก่ข้าพเจ้าด้วยวิธีอื่นใด โดยข้าพเจ้าตกลงปฏิบัติตามข้อกำหนดหรือข้อกำหนดที่แก้ไขเพิ่มเติมนั้นทุกประการ

1.6 ข้าพเจ้ารับทราบและเข้าใจดีว่าธนาคารอาจยกเลิกและ/หรือเปลี่ยนแปลงชนิดหรือประเภทผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคารเมื่อใดก็ได้โดยไม่ต้องแจ้งล่วงหน้าหรือได้รับความยินยอมจากข้าพเจ้าก่อน หากสิทธิประโยชน์ตามผลิตภัณฑ์เงินฝากประเภทหรือชนิดใหม่นั้นไม่ดีกว่าผลิตภัณฑ์เดิม

1.7 ธนาคารสงวนสิทธิ์ปิดบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าเมื่อใดก็ได้โดยไม่ต้องแจ้งล่วงหน้า เมื่อข้าพเจ้าเงินในบัญชีนี้

1.7.1 ข้าพเจ้าไม่กรอกข้อมูลหรือกรอกข้อมูลไม่ครบถ้วน และ/หรือไม่ลงนามในแบบฟอร์มแบบสถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน/ไม่เป็นบุคคลอเมริกัน หรือ ข้าพเจ้าปฏิบัติตามเงื่อนไขใดๆ ที่กำหนดไว้ในแบบฟอร์มดังกล่าว

1.7.2 หากปรากฏว่ามีข้อมูล หรือการตรวจสอบโดยหรือจากเจ้าพนักงานหรือหน่วยงาน ว่าข้าพเจ้า หรือธุรกรรมใดๆ ของข้าพเจ้าเข้าข่ายหรือธนาคารมีเหตุอันควรสงสัยว่าจะเป็นการฟอกเงิน หลีกเลี่ยงภาษี หรือไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือ

1.7.3 ธนาคารได้รับการร้องขอจากเจ้าพนักงานหรือหน่วยงานให้ดำเนินการอายัดทรัพย์สินและส่งมอบให้เจ้าพนักงานหรือหน่วยงาน ตามที่กำหนดไว้ในคำสั่งหรือหนังสือ และปรากฏว่าเงินฝากของข้าพเจ้าในบัญชีของข้าพเจ้าไม่เพียงพอในการส่งมอบให้เจ้าพนักงานหรือหน่วยงานของรัฐดังกล่าว

ในการนี้ข้าพเจ้ายินยอมข้อ 1.7.1 และ 1.7.2 หากข้าพเจ้ามีเงินฝากคงเหลืออยู่ไม่ว่าจำนวนเท่าใด ข้าพเจ้าตกลงให้ธนาคารตั้งพักไว้ในบัญชีของธนาคาร หรือจัดการโดยวิธีอื่นใดที่ธนาคารเห็นสมควร จนกว่าข้าพเจ้าจะนำหลักฐานมาขอรับเงิน โดยข้าพเจ้าสละสิทธิที่จะเรียกร้องผลตอบแทนเพิ่มเติมจากกรณีดังกล่าว

### 2. ข้อกำหนดเฉพาะของบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ Beat Savings

บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ Beat Savings เป็นผลิตภัณฑ์ที่เกิดจากความร่วมมือกันระหว่างธนาคารและบริษัทแอดวานซ์ เอ็มเปย์ จำกัด (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "ผู้ให้บริการเอ็มเปย์") สำหรับผู้ให้บริการเอ็มเปย์ที่ใช้โทรศัพท์เคลื่อนที่ สามารถชำระค่าสินค้า ค่าบริการหรือค่าอื่นใด และทำธุรกรรมทางการเงินผ่านบริการเอ็มเปย์

2.1 ข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารหักเงินจากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ Beat Savings เพื่อชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใด หรือทำธุรกรรมทางการเงินผ่านบริการเอ็มเปย์ได้

2.2 ข้าพเจ้ารับทราบว่า สิทธิที่จะได้รับดอกเบี้ยเงินฝากเป็นไปตามประกาศอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารกำหนด โดยธนาคารสามารถปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขการจ่ายดอกเบี้ยได้ โดยธนาคารจะแจ้งให้ข้าพเจ้าทราบตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

2.3 ข้าพเจ้ารับทราบว่า บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ Beat Savings เป็นบัญชีที่จ่ายดอกเบี้ยให้แก่ลูกค้ารายเดือน

2.4 ข้าพเจ้าตกลงยอมรับว่าภายหลังจากเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ Beat Savings จะสามารถใช้บริการผ่านทางสาขาของธนาคารได้ภายหลังอย่างน้อยสิบสี่วันทำการนับจากที่บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ Beat Savings เปิดสำเร็จ

2.5 ข้าพเจ้าตกลงยอมรับว่าหลังจากเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ Beat Savings จะไม่สามารถใช้บริการ AIS mPAY MasterCard และ/หรือบริการอื่นๆ ตามที่ผู้ให้บริการเอ็มเปย์จะกำหนดและแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

2.6 ข้าพเจ้ารับทราบว่า หากข้าพเจ้าทำรายการเติมเงินเข้ากระเป๋าเอ็มเปย์ (mPAY wallet) เงินจำนวนดังกล่าวจะโอนอัตโนมัติเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ Beat Savings ทันที โดยจำกัดสูงสุดครั้งละไม่เกิน 30,000 บาท

2.7 ข้าพเจ้ามีความประสงค์ให้ธนาคารแจ้งการโอนเงินอัตโนมัติ (Standing Order) จากกระเป๋าเอ็มเปย์ (mPAY wallet) ของข้าพเจ้าเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ Beat Savings แทนข้าพเจ้าและดำเนินการโอนเงินอัตโนมัติจากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ Beat Savings เพื่อชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใด หรือทำธุรกรรมทางการเงินผ่านบริการเอ็มเปย์ รวมทั้ง มีความประสงค์ที่จะเรียกดูยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ Beat Savings ผ่านเอ็มเปย์แอปพลิเคชัน

2.8 ข้าพเจ้าตกลงว่าสิทธิประโยชน์ที่ได้จากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ Beat Savings จะสิ้นสุดลงเมื่อข้าพเจ้าแจ้งยกเลิกเบอร์โทรศัพท์มือถือที่ผูกกับบริการ Beat Bankig และ/หรือสิ้นสุดการเป็นผู้ใช้บริการเอ็มเปย์ ทั้งนี้ เงื่อนไขการใช้บริการ mPAY เป็นไปตามที่ผู้ให้บริการเอ็มเปย์กำหนดไว้ และข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารทำการเปลี่ยนแปลงของบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ Beat Savings เป็นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ CIMB Thai e-Savings account โดยถืออัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ CIMB Thai e-Savings account ตามประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารที่ใช้บังคับอยู่ ณ ขณะนั้น

2.9 ข้าพเจ้าตกลงและอนุญาตให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลในใบคำขอเปิดบัญชีเงินฝากที่ข้าพเจ้าได้ไว้ในแก่ธนาคารและ/หรือข้อมูลที่เกี่ยวกับข้าพเจ้าและธุรกิจของข้าพเจ้าต่อผู้ให้บริการเอ็มเปย์เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารและ/หรือกำกับดูแลความเสี่ยงต่างๆ และ/หรือ ตามวัตถุประสงค์อื่นใดที่ธนาคารเห็นสมควร ทั้งนี้ ไม่รวมถึงเพื่อวัตถุประสงค์ทางการตลาดและการส่งเสริมการขาย

2.10 ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงยินยอมปฏิบัติตามเงื่อนไขการใช้บริการเอ็มเปย์ ที่ WEBSITE <http://www.ais.co.th/mpay> รวมทั้ง เงื่อนไขที่จะเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมในอนาคต

2.11 ข้าพเจ้าตกลงยินยอมชำระค่าธรรมเนียม ค่าบริการหรือค่าใช้จ่ายใดๆ จากการใช้บริการเอ็มเปย์ตามอัตราที่ผู้ให้บริการเอ็มเปย์กำหนดและแจ้งให้ข้าพเจ้าทราบล่วงหน้าแล้ว

### 3. ข้อกำหนดเฉพาะเกี่ยวกับบริการโอนเงิน

3.1 ธนาคารจะโอนเงินตามคำสั่งโอนเงินเมื่อใดก็ได้หากเงินตามจำนวนที่ข้าพเจ้าต้องการโอนจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าหรือ ได้รับเงินสดหรือได้รับเงินตามเช็คเพื่อชำระเงินโอนค่าธรรมเนียมค่าโอนข้ามเขตและค่าใช้จ่ายอื่นๆครบถ้วนและถูกต้องแล้วเท่านั้นและภายใต้เงื่อนไขการให้บริการเกี่ยวกับวันและเวลาที่ให้บริการจำนวนครั้งและจำนวนเงินสูงสุดที่ให้บริการได้ในแต่ละวันกำหนดระยะเวลาที่คาดว่าจะดำเนินการโอนเงินจนเสร็จสิ้นสมบูรณ์ตามที่ธนาคารกำหนดโดยจะปิดประกาศไว้ ณ ที่ทำการของธนาคารหรือบนเว็บไซต์ของธนาคารทั้งนี้ธนาคารอาจเปลี่ยนแปลงได้โดยแจ้งให้ข้าพเจ้าทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันโดยกรณีที่เป็นการเปลี่ยนแปลงทำให้ข้าพเจ้าต้องเสียค่าใช้จ่ายหรือมีการความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นหากข้าพเจ้ายังคงใช้บริการต่อไปหลังจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ถือว่าข้าพเจ้าได้ยอมรับข้อกำหนดและเงื่อนไขการให้บริการที่เปลี่ยนแปลงนั้นแล้ว

3.2 การโอนเงินทุกครั้งข้าพเจ้าจะได้รับใบบันทึกรายการเป็นหลักฐานการโอนเงินโดยข้าพเจ้าตกลงว่าหากพบว่ามีข้อบกพร่องจากการใช้บริการหรือมีข้อสงสัยเกี่ยวกับรายการเคลื่อนไหวทางบัญชีข้าพเจ้าจะแจ้งให้ธนาคารทราบในทันทีพร้อมด้วยข้อมูลคือวันและเวลาที่ทำการยื่นข้อสงสัยและเลขที่บัญชีหลักเลขที่บัญชีที่โอนเงินออกและเลขที่บัญชีที่โอนเงินเข้า ประเภทของบริการ จำนวนเงินที่โอนเข้าหรือออกจากบัญชีชื่อ สถานที่ติดต่อของข้าพเจ้าและผู้แจ้งความผิดพลาดที่เกิดขึ้น ข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้องตามที่เห็นสมควรโดยธนาคารจะดำเนินการสอบสวนและแก้ไขข้อผิดพลาดให้เสร็จสิ้นภายในเวลา 30 วันนับแต่วันที่ธนาคารได้รับแจ้งและจะแจ้งผลการสอบสวนให้ข้าพเจ้าทราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ธนาคารทราบผลการสอบสวนนั้น

3.3 ข้าพเจ้ารับทราบว่าการใช้บริการโอนเงินธนาคารจะรับผิดชอบในความเสียหายที่เกิดขึ้นโดยตรงจากการที่ธนาคารไม่ปฏิบัติตามคำสั่งโอนเงินจนเป็นเหตุให้ข้าพเจ้าไม่ได้รับเงินจากการโอนเงินหรือเกิดการรายการโอนเงินโดยมีข้อบกพร่องและมิใช่ความผิดของข้าพเจ้าเว้นแต่กรณีดังต่อไปนี้ธนาคารมีสิทธิไม่ให้บริการและไม่ต้องรับผิดชอบในความเสียหายที่เกิดขึ้น คือ หากปรากฏว่าการให้บริการของธนาคารขัดต่อกฎระเบียบคำสั่งหรือบทบัญญัติของกฎหมายหรือขัดต่อหลักเกณฑ์ในการปฏิบัติงานของธนาคาร หรือข้าพเจ้ามีเงินในบัญชีไม่เพียงพอต่อการทำธุรกรรม หรือบัญชีของข้าพเจ้าอยู่ระหว่างดำเนินการทางกฎหมายหรือธนาคารได้แจ้งให้ข้าพเจ้าทราบถึงความขัดข้องของการให้บริการล่วงหน้าแล้วหรือได้แจ้งขณะที่ให้บริการหรือปฏิบัติผิดเงื่อนไขหรือข้อตกลงของธนาคาร และ/หรือเป็นเหตุสุดวิสัยหรือเหตุการณ์ที่อยู่เหนือการควบคุมอันสมควรของธนาคารซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะเหตุไฟไหม้แผ่นดินไหวน้ำท่วมฟ้าแลบจลาจลการประท้วงการปิดกิจการการดำเนินการของรัฐบาลสงครามการหยุดชะงักของไฟฟ้าหรือแหล่งจ่ายไฟหรือเครื่องคอมพิวเตอร์อุปกรณ์ระบบโทรคมนาคมเครือข่ายและ/หรือโปรแกรมระบบอินเตอร์เน็ตขาดขัดข้องหรืออยู่ระหว่างการซ่อมแซม หรือบำรุงรักษา ทั้งนี้ความรับผิดชอบในความเสียหายที่กล่าวข้างต้นจะไม่เกินกว่าค่าธรรมเนียมที่ธนาคารได้รับจากข้าพเจ้าและคืนเงินที่ได้รับจากข้าพเจ้าโดยโอนเข้าบัญชีของข้าพเจ้า และให้มีผลต่อการคำนวณดอกเบี้ยเงินฝากย้อนหลังตั้งแต่วันที่เงินนั้นได้ถูกหักจากบัญชีของข้าพเจ้า

**4. ข้อกำหนดเฉพาะสำหรับการใช้บัตรเอทีเอ็ม/บัตรเดบิต**

4.1 บัตรเอทีเอ็ม คือ บัตรที่ธนาคารออกให้ข้าพเจ้าสำหรับถอนเงินสดฝากเงินสด โอนเงิน สบถถามยอดเงินคงเหลือในบัญชีชำระค่าสาธารณูปโภคชำระค่าใช้จ่ายต่างๆโดยผ่านเครื่อง ATM หรือเครื่องให้บริการอื่นที่ธนาคารจัดเตรียมไว้ให้ โดยวิธีที่บัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าเท่านั้น ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับประเภทของบัตรเอทีเอ็มตามที่ธนาคารกำหนด

บัตรเดบิต คือ บัตรที่ธนาคารออกให้ข้าพเจ้าสำหรับถอนเงินสด ฝากเงินสด โอนเงิน สบถถามยอดเงินคงเหลือในบัญชีชำระค่าสาธารณูปโภคชำระค่าใช้จ่ายต่างๆโดยผ่านเครื่อง ATM หรือเครื่องให้บริการอื่นที่ธนาคารจัดเตรียมไว้ให้และใช้ซื้อสินค้าและ/หรือชำระค่าบริการ หรือค่าอื่นใดแทนการใช้เงินสด ณ ร้านค้าในประเทศและต่างประเทศที่มีสัญลักษณ์ของ VISA โดยการชำระผ่านเครื่อง EDC(Electronic Data Capture) รวมถึงการใช้บริการผ่านระบบอินเตอร์เน็ตของข้าพเจ้าได้ด้วย โดยจำนวนเงินดังกล่าวจะถูกหักโดยอัตโนมัติจากบัญชีเงินฝากที่ข้าพเจ้าเปิดไว้สำหรับการใช้จ่ายกับบัตรนี้ทันที และอาจมีค่าธรรมเนียมตามที่ธนาคารกำหนด ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับประเภทของบัตรเดบิตตามที่ธนาคารกำหนดซึ่งต่อไปนี้อาจไม่ก่อให้เกิดความเสียหายหรือไม่ก็ตามข้าพเจ้าจะต้องรับผิดชอบโดยไม่สามารถเรียกร้องหรือฟ้องร้องให้ธนาคารชดเชยคืนอัตโนมัติ (ATM) หรือการโอนเงินจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าที่มีอยู่กับธนาคารสามารถถอนเงิน หรือโอนเงินได้ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมงโดยการถอนเงิน หรือโอนเงินจากบัญชีของข้าพเจ้านั้นจะเป็นจำนวนเงินเท่าใดก็ตามจะต้องขึ้นอยู่กับประเภทของบัตรเอทีเอ็มและต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขที่ว่าต้องมียอดเงินคงเหลือในบัญชีที่พอที่จะถอนเงินหรือหักโอนไปได้และเป็นไปตามที่ธนาคารประกาศ และสำหรับการโอนเงินดังกล่าวนั้น ธนาคารจะทำการหักเงิน (เดบิต) จากบัญชีที่โอนเงินออกและจะนำเงินเข้า (เครดิต) เข้าบัญชีที่โอนเงินเข้าภายในวันเดียวกันโดยต้องกดหมายเลขบัญชีที่ต้องการโอนเงินเข้าให้ถูกต้องและถ้าการโอนเงินไปยังบัญชีดังกล่าวเกิดความผิดพลาดอันเกิดจากการกระทำของข้าพเจ้าไม่ว่าจะเกิดความเสียหายหรือไม่ก็ตามข้าพเจ้าจะต้องรับผิดชอบโดยไม่สามารถเรียกร้องหรือฟ้องร้องให้ธนาคารชดเชยคืนได้

4.3 การใช้บัตรกับเครื่องบริการเงินสดอัตโนมัติ (ATM) ข้าพเจ้าจะได้รับในวันที่ยกเลิกการบริการทุกครั้งกรณีในวันที่ยกเลิกการบริการเครื่องบริการเงินสดอัตโนมัติ (ATM) จะแจ้งให้ทราบและข้าพเจ้าสามารถใช้บริการได้ต่อไป โดยสามารถตรวจสอบยอดรายการได้จากสมุดบัญชีเงินฝากและ/หรือใบแจ้งยอดบัญชี (STATEMENT) ยกเว้นรายการโอนเงินไปเข้าบัญชีของบุคคลอื่นหรือบัญชีที่ธนาคารอื่นหากในวันที่ยกเลิกการบริการธนาคารจะไม่ทำการโอนเงินดังกล่าวให้แต่อย่างใด

4.4 ข้าพเจ้าสามารถใช้บริการต่าง ๆ ดังกล่าวข้างต้นตามวงเงินการใช้บัตรโดยข้าพเจ้าสามารถรับเพิ่มและลดวงเงินใช้บริการดังกล่าวได้ ทางโทรศัพท์หมายเลข 0-2626-7777 แต่จะต้องไม่เกินวงเงินสูงสุดตามที่กำหนดไว้ธนาคารสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงวงเงินเพิ่มเติมเงื่อนไขในการให้บริการดังกล่าวข้างต้นตามที่ธนาคารเห็นสมควรโดยธนาคารจะแจ้งให้ข้าพเจ้าทราบตามวิธีการของธนาคารและตามที่กฎหมายกำหนดในกรณีที่ธนาคารตรวจพบรายการถอนเงินและ/หรือรายการโอนเงินของข้าพเจ้าที่มีข้อสงสัยและ/หรือคิดปกติว่าข้าพเจ้าตกลงยินยอมให้ธนาคารระงับการใช้วงเงินถอนและ/หรือวงเงินโอนเงินอย่างหนึ่งหรือทั้งหมดของข้าพเจ้าได้เป็นการชั่วคราวได้ทันทีโดยธนาคารไม่ต้องแจ้งให้ข้าพเจ้าทราบล่วงหน้าทั้งนี้เพื่อเป็นการป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้นกับข้าพเจ้าจนกว่าธนาคารจะได้ติดต่อข้าพเจ้า และได้รับการยืนยันความถูกต้องในการทำธุรกรรมทางการเงินดังกล่าวจากข้าพเจ้าแล้วจึงจะสามารถใช้วงเงินถอนเงินและ/หรือวงเงินโอนเงินอย่างใดอย่างหนึ่งหรือทั้งหมดได้ต่อไปและข้าพเจ้ายอมรับว่าการดำเนินการดังกล่าวของธนาคารเป็นการกระทำเพื่อลดภัยและคุ้มครองประโยชน์ของข้าพเจ้าและธนาคารไม่ต้องรับผิดชอบในความเสียหายใดๆของข้าพเจ้า (ถ้ามี)

4.5 กรณีใช้บัตรถอนเงินสดจาก ATM ในต่างประเทศ จำนวนที่เกิดจากการถอนเงินสดในต่างประเทศที่เป็นเงินสกุลของประเทศนั้นๆ ต้องไม่เกินจำนวนเงินสกุลของต่างประเทศนั้นๆ ตามที่ธนาคารเจ้าของเครื่อง ATM กำหนด และจะต้องถูกเปลี่ยนมาเป็นสกุลเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตามอัตราขายเงินสกุลนั้นที่ธนาคารและ/หรือ VISA กำหนด ณ วันที่มีการถอนเงินสกุลต่างประเทศนั้น

4.6 ข้าพเจ้ารับทราบและเข้าใจว่าไม่สามารถใช้บัตรเดบิตเพื่อซื้อสินค้า หรือชำระค่าบริการต่างๆ โดยการแจ้งหมายเลขรหัสประจำบัตรด้วยวาจา หรือลายลักษณ์อักษรกับร้านค้าหรือสถานที่รับบัตร

4.7 ในกรณีที่มีการใช้บัตรเดบิต เพื่อซื้อสินค้า และ/หรือชำระค่าบริการกับเครื่องอัตโนมัติวงเงินอัตโนมัติ (EDC) แล้ว ข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารหักเงินจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าได้ตามกรรมวิธีของเครื่อง และให้ถือว่าการใช้บัตรเดบิตเป็นการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าโดยสมบูรณ์ และในกรณีที่ยอดคงเหลือในบัญชีเงินฝากไม่พอหักโอนเงิน ธนาคารจะระงับการดำเนินการดังกล่าวไว้ ในกรณีที่มีการใช้บัตรเดบิตเพื่อซื้อสินค้า และ/หรือชำระค่าบริการกับเครื่องอัตโนมัติวงเงินอัตโนมัติ (EDC) ในต่างประเทศ จำนวนที่เกิดจากการซื้อสินค้า และ/หรือชำระค่าบริการในต่างประเทศที่เป็นเงินสกุลของประเทศนั้นๆ จะต้องถูกเปลี่ยนมาเป็นสกุลเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตามอัตราขายเงินสกุลนั้น ที่ธนาคารและ/หรือวิซ่ากำหนด ณ วันที่มีการชำระค่าสินค้าและ/หรือบริการนั้น

4.8 ในกรณีที่ข้าพเจ้าสมัครบริการซื้อสินค้าทางอินเทอร์เน็ตด้วยบัตรเดบิตกับร้านค้า/สถานที่รับบัตร ข้าพเจ้าตกลงยินยอมผูกพันและปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขในการใช้บริการ CIMB Clicks Internet Banking ทุบประการ โดยข้าพเจ้าตกลงยินยอมให้ธนาคารทำการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้า ตามที่ระบุไว้กับธนาคารด้วยจำนวนเงินเท่ากับราคาสินค้าที่ข้าพเจ้าสั่งซื้อ เพื่อให้เป็นการชำระค่าสินค้าให้ร้านค้า/สถานที่รับบัตร เมื่อร้านค้า/สถานที่รับบัตรเรียกเก็บค่าสินค้า/บริการดังกล่าวยังธนาคาร ซึ่งธนาคารจะทำการแจ้งข้อมูลการหักบัญชีดังกล่าวให้ข้าพเจ้าทราบระยะเวลาและเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด และ/หรือเมื่อได้รับหลักฐานใบส่งสินค้า/ใบเสร็จรับเงินจากร้านค้า/สถานที่รับบัตร หากข้าพเจ้าพบว่า มีรายการไม่ถูกต้องจะต้องทักท้วงให้ธนาคารทราบภายใน 10 วันทำการ นับแต่วันที่ได้รับแจ้งรายการใช้บริการดังกล่าว หรือนับแต่วันที่ได้รับใบแจ้งรายการใช้บริการซื้อสินค้าทางอินเทอร์เน็ตจากธนาคารแล้วแต่กรณี อย่างไรก็ตาม ไม่เป็นการตัดสิทธิ์ของข้าพเจ้าในภายหลัง ถ้าข้าพเจ้าสามารถพิสูจน์ได้ว่า ค่าใช้จ่ายในใบแจ้งรายการใช้บริการซื้อสินค้าทางอินเทอร์เน็ตไม่ถูกต้อง และไม่ให้เป็นความผิด หรือบกพร่องของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าต้องทักท้วงภายในระยะเวลาไม่เกิน 60 วัน นับแต่วันที่ได้รับใบแจ้งรายการใช้บริการซื้อสินค้าทางอินเทอร์เน็ต หรือนับแต่วันที่ไม่ได้รับสินค้าหรือบริการหรือได้รับสินค้าหรือบริการที่กำหนดกำหนดเวลา หรือได้รับสินค้าหรือบริการแล้วแต่กรณีโดยปราศจากการแจ้งข้อสงสัยหรือการทักท้วงหรือการฟ้องร้องต่อธนาคารแล้วแต่กรณี

นอกจากนี้ การสั่งซื้อสินค้าที่เกิดขึ้นบนอินเทอร์เน็ต โดยผ่านบริการซื้อสินค้าทางอินเทอร์เน็ตด้วยบัตรเดบิต จนเสร็จสิ้นการทำการซื้อขายสินค้าสำเร็จ ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการกระทำของข้าพเจ้าเอง หรือเป็นการกระทำของบุคคลอื่นไม่ว่าจะกระทำโดยทุจริตหรือไม่ก็ตาม หากกระทำไปโดยการให้หมายเลขรหัสของข้าพเจ้าที่ธนาคารออกให้แล้ว ให้ถือว่าเป็นการสั่งซื้อสินค้าที่สมบูรณ์ถูกต้อง ข้าพเจ้าตกลงยินยอมรับผิดชอบทุกประการ และหากเกิดความเสียหายใดๆขึ้น ไม่ว่าจะด้วยเหตุใดก็ตาม ธนาคารไม่จำเป็นต้องรับผิดชอบแต่ประการใดทั้งสิ้น

4.9 ข้าพเจ้าตกลงยินยอมให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลใดๆที่ข้าพเจ้าได้ให้ไว้แก่ธนาคารและ/หรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับข้าพเจ้าต่อผู้อื่นตามวัตถุประสงค์ที่ธนาคารเห็นสมควร ทั้งนี้ ไม่รวมถึงวัตถุประสงค์ทางการตลาดและการส่งเสริมการขาย ไม่ว่าผู้รับข้อมูลดังกล่าวจะมีสถานที่ประกอบกิจการอยู่ในประเทศไทยหรือต่างประเทศก็ตาม

4.10 ข้าพเจ้ามีหน้าที่เก็บรักษาบัตรและใบแจ้งหมายเลขรหัสประจำบัตรไว้ในที่ปลอดภัยและเป็นความลับมิให้สูญหายและต้องไม่แจ้งหมายเลขรหัสให้ผู้อื่นทราบหรือโอนให้บุคคลอื่นใช้แทนเป็นอันขาดถ้าหากบัตรสูญหายหรือตกไปอยู่ในมือของผู้อื่นข้าพเจ้าจะต้องรีบแจ้งมายังธนาคารทันทีโดยทางโทรศัพท์หมายเลข 0-2626-7777 หรือโดยวิธีการอื่นที่ธนาคารกำหนดเพื่อที่ธนาคารจะได้ยกเลิกบัตรและรหัสประจำบัตรในกรณีที่ข้าพเจ้าแจ้งยกเลิกบัตรให้ธนาคารทราบตามที่กล่าวข้างต้นแล้วข้าพเจ้าไม่ต้องการรับผิดชอบในความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการใช้บัตรภายหลังการแจ้งแจ้งธนาคารแล้วไม่เกิน 5 นาทีหรือหากธนาคารตรวจสอบ/พิสูจน์ได้ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการใช้บัตรดังกล่าวเกิดจากการกระทำของข้าพเจ้าหรือข้าพเจ้าได้มีสิทธิเห็นด้วยหรือข้าพเจ้าประสงค์จะขอคืนบัตรแล้วข้าพเจ้าตกลงรับผิดชอบทั้งจำนวนโดยข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อมูลเรื่องวันเวลาที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินและลักษณะธุรกรรมหรือข้อมูลอื่นใดตามที่ธนาคารจะร้องขอและธนาคารจะทำการสอบสวนและแก้ไขข้อผิดพลาด (หากมี) ให้เสร็จสิ้นภายใน 30 วันนับจากวันที่ได้รับแจ้งข้อมูลที่ครบถ้วนและเป็นไปตามรายละเอียดดังกล่าวและจะแจ้งผลการสอบสวนให้ข้าพเจ้าทราบภายใน 7 วันนับแต่วันที่ทราบผลการสอบสวนและธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการเพิกเฉยต่อคำร้องขอใดๆที่ขัดต่อข้อกำหนด/หลักเกณฑ์ของทางธนาคารจากนั้นในกรณีที่ข้อผิดพลาดที่ธนาคารจะดำเนินการแก้ไขเงินแก่ข้าพเจ้าธนาคารจะโอนเงินที่ผิดพลาดเข้าบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าภายใน 7 วันนับจากวันที่ธนาคารตรวจพบข้อผิดพลาด

4.11 ข้าพเจ้าตกลงยินยอมที่จะยินยอมค่าธรรมเนียมบัตรเป็นรายปีเมื่อครบถ้วนในการเป็นสมาชิกบัตรโดยไม่คำนึงว่าข้าพเจ้าจะเปิดใช้ (Activated) บัตรหรือไม่ก็ตาม ข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารหักเงินจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าเป็นค่าธรรมเนียมสมาชิกบัตรในปีถัดไปให้ทุกเมื่อจนกว่าธนาคารจะได้รับค่าธรรมเนียมครบถ้วน รวมทั้งการถอนเงิน และ/หรือ โอนเงินข้ามเขตสำนักบัญชี ต้องเสียค่าธรรมเนียมตามอัตราที่ธนาคารกำหนด โดยค่าธรรมเนียมอาจเปลี่ยนแปลงตามที่ประกาศ ณ สำนักงานและเว็บไซต์ (website) ของธนาคาร กรณีที่ธนาคารไม่สามารถเก็บค่าธรรมเนียมรายปีได้ ข้าพเจ้ายินยอมว่าจะไม่สามารถใช้บัตรได้จนกว่าจะนำเงินเข้าบัญชีเพื่อหักเงินจากรายชื่ชำระค่าธรรมเนียมดังกล่าว หรือกรณีที่บัญชีเงินฝากไม่มีการเบิกถอนเกินกว่า 1 ปี หรือไม่มีเงินฝากเหลืออยู่ในบัตรเมื่อครบถ้วนบัตรจะยังไม่ถูกยกเลิกและไม่สามารถทำรายการที่เกี่ยวข้องกับบัตรได้ จนกว่าข้าพเจ้าจะติดต่อธนาคาร และเมื่อพ้นกำหนดเวลา 24 เดือนนับจากวันที่ข้าพเจ้าสมัครใช้บัตรกับธนาคาร ธนาคารมีสิทธิระงับการใช้บัตรหรือยกเลิกบัตรของข้าพเจ้าได้ทันที และการขอยกเลิกการใช้บัตรระหว่างปีและธนาคารได้เรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากข้าพเจ้าแล้วข้าพเจ้าจะไม่ได้รับเงินคืนไม่ว่าด้วยกรณีใด ๆ ทั้งสิ้น

4.12 ธนาคารมีสิทธิระงับ หรือเพิกถอนการใช้บัตร หรือปฏิเสธการใช้ หรือเรียกคืนเงินจากบัญชีเงินฝากหรือให้ผู้อื่นใช้บัตรแทน หรือเงินในบัญชีไม่พอชำระค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆ ให้แก่ธนาคาร หรือหากธนาคารพิสูจน์ได้ว่าข้าพเจ้าทุจริต หรือปฏิบัติผิดเงื่อนไขตามข้อตกลงนี้ หรือธนาคารตรวจพบการฉ้อโกงค่าเงินค้ำทางแพ่ง หรือคดีอาญา หรือคดีล้มละลาย หรือเป็นบุคคลที่ราชการ หรือหน่วยงานของรัฐมีคำสั่งให้ยึด หรืออายัดทรัพย์สิน หรือมีเหตุสงสัยว่าได้กระทำทุจริต หรือกระทำความผิดที่อาจจะก่อให้เกิดความเสียหายกับธนาคาร และ/หรือ เมื่อข้าพเจ้าเสียชีวิต และ/หรือ กรณีที่ธนาคารสงสัยว่าบัตรจะถูกผู้อื่นนำไปใช้โดยทุจริต ธนาคารสามารถยกเลิกบัตรได้ทันที

4.13 ข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารมีอำนาจหักเงินจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าเพื่อชดเชยเงินตามจำนวนเงินทั้งหมดที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิต ซึ่งรวมทั้งค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีตามกฎหมาย ค่าทนายความ ตามอัตราที่ธนาคารตกลงว่าจ้างทนาย และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกิดขึ้นตามที่ธนาคารได้จ่ายไปจริง

4.14 ธนาคารสงวนสิทธิ์ที่จะยกเลิก เปลี่ยนแปลง แก้ไขเพิ่มเติมข้อตกลงและเงื่อนไขการใช้บัตรเครดิต หรือข้อสัญญาใด ๆ เกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิต อัตราค่าธรรมเนียม อัตราค่าบริการต่างๆ โดยธนาคารจะแจ้งให้ข้าพเจ้าทราบตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท.

**5. ข้อกำหนดเฉพาะสำหรับแบบแจ้งสถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน/ไม่เป็นบุคคลอเมริกัน สำหรับลูกค้าคนธรรมดา การยืนยันและการเปลี่ยนแปลงสถานะ**

5.1 ข้าพเจ้ายืนยันว่า ข้อความตามที่ข้าพเจ้าระบุในแบบแจ้งสถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน/ไม่เป็นอเมริกัน ตามแบบที่ธนาคารกำหนด เป็นความจริง ถูกต้อง และครบถ้วน และให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของคำขอนี้

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

5.3 ข้าพเจ้าตกลงที่จะแจ้งให้ธนาคารทราบและนำส่งเอกสารประกอบให้แก่ธนาคาร ภายใน 30 วัน หลังจากที่มีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงอันทำให้ข้อมูลของข้าพเจ้าที่ระบุในแบบแจ้งสถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน/ไม่เป็นบุคคลอเมริกัน ไม่ถูกต้อง

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

5.5 หากธนาคารดำเนินการปิดบัญชีตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่กล่าวข้างต้น ข้าพเจ้าตกลงว่าธนาคารอาจตั้งพักเงินในบัญชีดังกล่าวไว้กับธนาคารหรือจัดการโดยวิธีอื่นใดตามที่ธนาคารเห็นสมควร จนกว่าข้าพเจ้าจะนำหลักฐานมาขอรับเงิน และข้าพเจ้าตกลงจะไม่เรียกร้องดอกเบี้ยและผลประโยชน์ใดๆ ของจำนวนเงินดังกล่าว

5.6 ข้าพเจ้าตกลงให้ความยินยอมที่ไม่อาจยกเลิกเพิกถอนแก่ธนาคาร ในการดำเนินการดังต่อไปนี้

5.6.1 เปิดเผยข้อมูลต่างๆ ของข้าพเจ้า เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตาม FATCA ให้แก่ธนาคาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี ฟรินซ์เฟิล จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด หน่วยงานจัดเก็บภาษีภายในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง หน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรของสหรัฐอเมริกา (Internal Revenue Service : IRS) ข้อมูลดังกล่าวรวมถึง ชื่อลูกค้า ที่อยู่ เลขประจำตัวผู้เสียภาษี หมายเลขบัญชี สถานะตามหลักเกณฑ์เรื่อง FATCA (คือ เป็นผู้ปฏิบัติตาม หรือไม่ให้ความร่วมมือ) จำนวนเงินหรือมูลค่าคงเหลือในบัญชี การจ่ายเงินเข้า-ออกจากบัญชี รายการเคลื่อนไหวทางบัญชี -ประเภทและมูลค่าของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และ/หรือ ทรัพย์สินอื่นๆ ที่ข้าพเจ้ามีอยู่กับธนาคาร ตลอดจนจำนวนรายได้ และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจที่อาจถูกร้องขอโดยหน่วยงานทางภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง IRS ด้วย

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

5.6.3 หากข้าพเจ้าไม่ให้ข้อมูลที่จำเป็นต่อการพิจารณาสถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน (U.S. person) หรือข้อมูลที่จำเป็นต้องรายงานให้แก่ธนาคารไม่สามารถจะขอให้งดเว้นการบังคับใช้กฎหมายที่ห้ามการรายงานข้อมูลได้ ธนาคารมีสิทธิใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจกับข้าพเจ้า ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน เช่น ปิดบัญชีใดบัญชีหนึ่งหรือทุกบัญชีที่ข้าพเจ้ามีอยู่กับธนาคาร เป็นต้น หรือดำเนินการโดยวิธีอื่นใดตามที่ธนาคารเห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารดำเนินการปิดบัญชี ข้าพเจ้าตกลงว่าธนาคารอาจตั้งพักเงินในบัญชีดังกล่าวไว้กับธนาคารหรือจัดการโดยวิธีอื่นใดตามที่ธนาคารเห็นสมควร จนกว่าข้าพเจ้าจะนำหลักฐานมาขอรับเงิน และข้าพเจ้าตกลงจะไม่เรียกร้องดอกเบี้ยและผลประโยชน์ใดๆ ของจำนวนเงินดังกล่าว

นอกเหนือจากรายละเอียดที่อยู่ในข้อกำหนดนี้ ข้าพเจ้าได้รับทราบและยินยอมตามข้อกำหนดอื่น ๆ ทั้งที่อยู่ในเอกสารแนบ หรือที่ธนาคารประกาศไว้ในที่เปิดเผย หรือด้วยวิธีอื่นใด ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของข้อกำหนดฉบับนี้ทุกประการ รวมถึงข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดฉบับนี้ โดยปิดประกาศไว้ในที่ทำการของธนาคาร หรือแจ้งแก่ข้าพเจ้าด้วยวิธีอื่นใดโดยข้าพเจ้าตกลงปฏิบัติตามข้อตกลงหรือข้อกำหนดที่แก้ไขเพิ่มเติมฉบับนี้ทุกประการ และให้ถือว่าข้อกำหนดฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของคำขอเปิดบัญชีเงินฝาก – บุคคลธรรมดาของข้าพเจ้าด้วย