



ข้อกำหนดของบริการ International Outward Funds Transfer

ผู้ออกใช้บริการตกลงปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุในข้อกำหนดนี้ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของคำขอทุกประการ

1. คำจำกัดความ

คำที่ใช้ในข้อกำหนดนี้ ให้มีความหมายตามคำจำกัดความในข้อตกลงการใช้บริการไอแคช เว้นแต่จะมีคำจำกัดความไว้ในข้อกำหนดนี้เป็นอย่างอื่น

- 1.1 “**ข้อกำหนดนี้**” หมายถึง ข้อกำหนดของบริการ International Outward Funds Transfer
- 1.2 “**ชุดข้อมูลคำสั่งเพื่อการโอนเงินไปต่างประเทศ**” หรือ “**ชุดคำสั่ง**” หมายถึง ชุดคำสั่งเกี่ยวกับการโอนเงินและชำระเงินตามรูปแบบที่ธนาคารกำหนด
- 1.3 “**ผู้รับเงิน**” หมายถึง บุคคลหรือนิติบุคคลที่ผู้ออกใช้บริการระบุในชุดข้อมูลคำสั่งให้เป็นผู้รับเงิน

2. บริการ

ธนาคารให้บริการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ออกใช้บริการหรือบุคคลอื่น ที่มีอยู่กับธนาคารอื่นในต่างประเทศ หรือสาขาของธนาคารที่อยู่ต่างประเทศ ตามคำสั่งของผู้ออกใช้บริการ ซึ่งอาจมีการลงทะเบียนเลขที่บัญชีเงินฝากของผู้รับเงินหรือไม่ก็ได้ ตามความประสงค์ของผู้ออกใช้บริการ ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการลงทะเบียนเลขที่บัญชีเงินฝากของผู้รับเงิน หากเลขที่บัญชีเงินฝากของผู้รับเงินรายการใดที่ระบุในชุดคำสั่งไม่ตรงกับเลขที่บัญชีเงินฝากที่ลงทะเบียนไว้ดังกล่าว ธนาคารจะปฏิเสธการทำรายการนั้น

3. เงื่อนไขการใช้และการให้บริการ

- 3.1 ผู้ออกใช้บริการสามารถส่งชุดคำสั่งได้ทุกวัน ตามเวลา รูปแบบ (File Layout) และวิธีการที่ระบุในคู่มือ
- 3.2 ผู้ออกใช้บริการจะต้องมีเงินในบัญชีเงินฝากเพียงพอที่จะให้ธนาคารหักบัญชีและโอนเงินตามคำสั่งของผู้ออกใช้บริการตามเวลาที่ระบุในคู่มือ หากเงินในบัญชีของผู้ออกใช้บริการดังกล่าวมีไม่เพียงพอให้ธนาคารหัก เพื่อโอนเงินในวันที่เป็นกำหนดโอนเงิน ธนาคารจะปฏิเสธการทำรายการตามชุดคำสั่งนั้น
- 3.3 ผู้ออกใช้บริการสามารถรับทราบผลการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้รับเงินผ่านระบบของธนาคารได้ตั้งแต่วันที่เป็นการกำหนดโอนเงินตามชุดคำสั่งเป็นต้นไป
- 3.4 ผู้ออกใช้บริการรับรองว่าการขอโอนเงินไปต่างประเทศในชุดข้อมูลคำสั่ง ต้องเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์เกี่ยวกับการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน
ผู้ออกใช้บริการต้องยื่นเอกสารประกอบตามกฎหมายและกฎเกณฑ์เกี่ยวกับการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินให้ถูกต้องครบถ้วน เว้นแต่ในกรณีที่ได้รับการผ่อนผันตามกฎหมายและกฎเกณฑ์เกี่ยวกับการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน ในกรณีที่ได้รับการผ่อนผันดังกล่าวข้างต้น ผู้ออกใช้บริการต้องส่งมอบเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมตามที่ธนาคารเห็นสมควรร้องขอ
ผู้ออกใช้บริการรับรองว่าเอกสารหลักฐานประกอบการโอนเงินที่ส่งมอบให้แก่ธนาคาร เป็นเอกสารหลักฐานที่ถูกต้องแท้จริงและครบถ้วน
- 3.5 ผู้ออกใช้บริการต้องเก็บเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการขอและการโอนเงินไปต่างประเทศไว้เป็นเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปี นับจากวันทำธุรกรรม
- 3.6 ธนาคารจะทำการโอนเงินโดยส่งข้อมูลที่ระบุในชุดคำสั่งไปยังธนาคารผู้รับโอน และเมื่อธนาคารได้ดำเนินการดังกล่าวแล้ว ให้ถือว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามโดยถูกต้องทุกประการ
- 3.7 ในกรณีที่ผู้ออกใช้บริการระบุในชุดคำสั่งให้ผู้รับเงินเป็นผู้ชำระค่าธรรมเนียมการใช้บริการ และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ของธนาคาร ธนาคารจะหักเงินค่าธรรมเนียมการใช้บริการ และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ดังกล่าว จากจำนวนเงินที่ผู้ออกใช้บริการระบุในชุดข้อมูลคำสั่งโอนเงินก่อนที่จะโอนเงินให้ผู้รับเงิน
- 3.8 ในกรณีที่ผู้ออกใช้บริการระบุในชุดคำสั่งว่าผู้ออกใช้บริการเป็นผู้ชำระค่าใช้จ่ายของธนาคารในต่างประเทศ หากมีการเรียกเก็บค่าใช้จ่ายจากธนาคารในต่างประเทศ ผู้ออกใช้บริการตกลงให้ธนาคารหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ออกใช้บริการ เพื่อชำระค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บโดยธนาคารในต่างประเทศ โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนด้านขายของธนาคาร (Selling Telegraphic Transfer Rate) ในขณะที่ธนาคารทำรายการ
- 3.9 ธนาคารไม่ต้องรับผิดชอบในความเสียหาย ที่เกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา หรือความเสียหายจากการฝ่าฝืนกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของธนาคารต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง หรือของประเทศที่ธนาคารต่างประเทศที่เกี่ยวข้องนั้นตั้งอยู่

- 3.10 ในกรณีที่ธนาคารไม่สามารถโอนเงินได้และต้องคืนเงิน ธนาคารจะคืนเงินในสกุลที่ได้รับชำระจากผู้ขอใช้บริการ สำหรับกรณีคืนเงินเป็นสกุลเงินบาท ธนาคารจะใช้อัตราแลกเปลี่ยนรับซื้อของธนาคาร (Buying Telegraphic Transfer Rate) ในขณะที่ธนาคารทำรายการ
- 3.11 ในกรณีที่ผู้รับเงินมิได้รับเงินภายในระยะเวลาอันสมควร เนื่องจากมีเหตุขัดข้องซึ่งไม่ใช่ความผิดพลาดของธนาคาร ผู้ขอใช้บริการและธนาคารตกลงร่วมมือกันในการตรวจสอบสาเหตุ และติดตามเพื่อให้ผู้รับเงินได้รับเงิน ทั้งนี้ ผู้ขอใช้บริการตกลงชำระค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นที่เกิดขึ้น รวมทั้งค่าธรรมเนียมที่ธนาคารต่างประเทศเรียกเก็บให้แก่ธนาคาร โดยหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ขอใช้บริการ ในกรณีที่เงินตราต่างประเทศให้ใช้อัตราแลกเปลี่ยนด้านขายของธนาคาร (Selling Telegraphic Transfer Rate) ในขณะที่ธนาคารทำรายการ
- 3.12 สำหรับธุรกรรมเงินตราต่างประเทศที่กฎหมายและกฎเกณฑ์เกี่ยวกับการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินกำหนดให้รายงาน ผู้ขอใช้บริการตกลงมอบอำนาจให้ธนาคารจัดทำและลงนามในแบบการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ เพื่อรายงานธนาคารแห่งประเทศไทยตามรายละเอียดในชุดคำสั่งแทนผู้ขอใช้บริการ โดยให้ถือว่าข้อกำหนดนี้เป็นหนังสือมอบอำนาจให้ธนาคารดำเนินการดังกล่าว
- 3.13 ผู้ขอใช้บริการที่ประสงค์จะให้ธนาคารจัดทำหนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย ตามรายละเอียดในชุดคำสั่ง ผู้ขอใช้บริการต้องมอบอำนาจให้แก่ธนาคารเพื่อดำเนินการดังกล่าว ในกรณีนี้ ธนาคารมีหน้าที่เพียงจัดทำหนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย ตามข้อมูลในชุดคำสั่งเท่านั้น โดยธนาคารไม่จำเป็นต้องคำนึงถึงชื่อผู้รับเงิน และผู้ขอใช้บริการยังคงมีหน้าที่หักภาษี ณ ที่จ่าย และนำส่งเงินภาษีดังกล่าวต่อกรมสรรพากร
- 3.14 ผู้ขอใช้บริการตกลงผูกพันและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในคำขอ ข้อตกลงการใช้บริการไอแคช ข้อกำหนดนี้ และคู่มือ