

ข้อกำหนดและเงื่อนไขการเปิดบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ

Term and Condition for Opening Foreign Currency Deposit Account

1. ข้าพเจ้าลงนามในใบคำขอเปิดบัญชีเงินฝากสกุลต่างประเทศฉบับนี้ (“ใบสมัคร”) กับธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ธนาคาร” เพื่อขอเปิดบัญชีเงินฝากสกุลต่างประเทศตามที่ระบุไว้ข้างต้นกับธนาคาร โดยหากธนาคารอนุมัติใบสมัครนี้ของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงยินยอมผูกพันและปฏิบัติตามข้อตกลงและเงื่อนไขทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับบัญชีดังกล่าว ที่ข้าพเจ้าตกลงขอเปิดใช้กับธนาคารในอนาคต ไม่ว่าจะที่มีอยู่ในขณะสมัคร หรือที่ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงแก้ไขและแจ้งให้ข้าพเจ้าทราบในภายหลัง และไม่ว่าจะปรากฏอยู่ในใบสมัครนี้, ข้อกำหนดและเงื่อนไขสำหรับการใช้บัญชีเงินฝากและบริการต่างๆ ที่ธนาคารกำหนด เอกสารแนบต่างๆ ของใบสมัคร, หรือเอกสารอื่นใดของธนาคาร ที่จัดแสดงไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.lhbank.co.th หรือที่ได้จัดส่งให้แก่ข้าพเจ้าไม่ว่าด้วยวิธีการใดก็ตาม เช่น ทางไปรษณีย์ ทางโทรสาร ทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ ทางข้อความสั้นในโทรศัพท์มือถือ หรือทางโทรศัพท์ เป็นต้น
2. ข้าพเจ้ารับรองว่าข้อมูลและลายมือชื่อของข้าพเจ้าทั้งหมดที่ให้ไว้ในใบคำขอเปิดบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศนี้เป็นจริง และถูกต้องทุกประการ และคู่ฉบับ, สำเนา, ภาพถ่าย, ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์หรือสำเนาโทรสารของใบคำขอเปิดบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศนี้ รวมไปถึงเอกสารที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ไม่ว่าจะทำขึ้นด้วยวิธีการใด ที่แนบมาด้วยนี้ เป็นจริงและถูกต้องเช่นกัน
3. ข้าพเจ้าได้รับตารางเปิดเผยข้อมูลผลิตภัณฑ์เงินฝากเงินตราต่างประเทศจากธนาคารเรียบร้อยแล้ว
4. ข้าพเจ้าตกลงจะจัดหาข้อมูลใดๆ ให้แก่ธนาคารและทำให้ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องทันสมัยอยู่เสมอตามที่ธนาคารร้องขอเป็นครั้งคราว เพื่อให้ธนาคารหรือบริษัทในเครือของธนาคารสามารถปฏิบัติตามกฎหมาย หรือกฎระเบียบของประเทศใดๆ ที่ใช้บังคับกับธนาคารได้ (“กฎหมายที่ใช้บังคับ”)
5. ข้าพเจ้าตกลงว่าธนาคารอาจจำเป็นต้องหักเงินตามจำนวนที่กำหนดให้หักตามกฎหมายที่บังคับใช้ จากการชำระเงินใดๆ ที่ทำขึ้นจาก หรือให้แก่บัญชีของข้าพเจ้าที่เปิดไว้กับธนาคาร (“บัญชี”) และข้าพเจ้าจะไม่มีสิทธิได้รับส่วนที่เพิ่มขึ้นของการชำระเงินที่โอนให้แก่บัญชี หรือไม่มีสิทธิได้รับการชำระเงินเพิ่มเติมสำหรับเงินจำนวนที่ถูกหักไป นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายที่ใช้บังคับ ข้าพเจ้าตกลงว่าธนาคารอาจจำเป็นต้อง (ก) ปิด, และ/หรือ (ข) ระงับการชำระเงินหรือธุรกรรมใดๆ ที่ทำขึ้นจากหรือให้แก่บัญชี
6. ข้าพเจ้าตกลงว่าธนาคารอาจโอนสิทธิหรือหน้าที่ใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีไปให้แก่สาขา, บริษัทลูก หรือบริษัทในเครือของธนาคารไม่ว่าจะตั้งอยู่ที่ประเทศใดก็ได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากข้าพเจ้าก่อน ถ้าหากการโอนนั้น จำเป็นต้องทำเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายที่ใช้บังคับ ทั้งนี้ธนาคารจะแจ้งให้ข้าพเจ้าทราบถึงการโอนดังกล่าวก่อน
7. ในการลงนามในเอกสารเปิดบัญชีกับธนาคารฉบับนี้ ข้าพเจ้าตกลงจะไม่ใช้บัญชีต่างๆ ที่ข้าพเจ้ามีอยู่ หรือจะเปิดกับธนาคารตามเอกสารนี้ ไม่ว่าจะบัญชีเดี่ยวหรือบัญชีร่วม หรือเป็นบัญชีประเภทใด เพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจ หรือวัตถุประสงค์อื่นใดที่มีใช้เพื่อการใช้บัญชีส่วนบุคคลตามปกติ (“วัตถุประสงค์ที่ไม่ได้รับอนุญาต”) หากข้าพเจ้าใช้บัญชี ของข้าพเจ้าดังกล่าวเพื่อวัตถุประสงค์ที่ไม่ได้รับอนุญาตแล้ว ข้าพเจ้ายอมรับว่าธนาคารสงวนสิทธิในการระงับหรือปิดบัญชีของข้าพเจ้าที่มีอยู่กับธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วน ตลอดจนปฏิเสธการทำธุรกรรมใดๆ ผ่านบัญชีของข้าพเจ้าที่เชื่อได้ว่าเป็นธุรกรรมที่ทำขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ที่ไม่ได้รับอนุญาตได้ ตามที่ธนาคารเห็นสมควร
8. ข้อมูลสำคัญ เมื่อเปิดบัญชีกับธนาคาร หรือสมัครใช้บริการ และผลิตภัณฑ์ของธนาคาร และบริษัท ในกลุ่มธุรกิจธนาคาร ขอความร่วมมือจากท่านในการให้ข้อมูลเพื่อยืนยันตัวตนของท่าน เช่น ข้อมูลบุคคล ได้แก่ ชื่อ ที่อยู่ วันเดือนปีเกิด และข้อมูลอื่นๆ ซึ่งสามารถใช้ระบุตัวตนได้ และสำหรับนิติบุคคลต่างๆ ได้แก่ชื่อนิติบุคคล ที่ตั้งของสถานประกอบการ เลขประจำตัวผู้เสียภาษี หรือเลขที่เอกสารแสดงตนอื่นใดตามกฎหมาย (ถ้ามี) ทั้งนี้อาจมีการขอข้อมูลเพื่อยืนยันตัวตนของบุคคลอื่น ได้แก่ ผู้ถือผลประโยชน์ของท่านหรืออื่นใดที่มีผลประโยชน์และอำนาจในการควบคุมกิจการ เพื่อให้เป็นไปตามมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการให้ความสนับสนุนทางการเงินเพื่อการก่อการร้าย กฎหมายของประเทศอื่นๆ รวมไปถึงเป็นไปตามนโยบายภายในของธนาคาร ที่กำหนดให้มาตรการสอบและบันทึกข้อมูลในการยืนยันบุคคลและนิติบุคคลต่างๆ ที่เปิดบัญชี หรือมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจใดๆ กับธนาคาร

1. I hereby sign this account opening application with LH bank, (“Bank”) to apply for bank account opening and/or other financial products from the Bank as selected above, I hereby agree to be bound and comply with all terms and conditions related to the bank account and/or such financial product, applied by me in this application or in the future, that exist during the time of this application or which are later amended by the Bank whether appearing in this application, in the terms and conditions for using of bank account and other services stipulated by the Bank, the attachments to this application , or any other document of the Bank, which posted on the Bank’s website at www.lhbank.co.th or which are delivered to me whatever means such as by mail, facsimile, electronic mail, mobile phone short message, and phone.
2. I hereby warrant that all information provided in my application and my signature shown on the application are true and correct in all aspects, and any duplication, copy, photograph, electronic data or facsimile of the application, which has been made by whatever means, shall be deemed true and correct as well.
3. I have received the relevant product fact sheet (s) from the Bank already.
4. I agree to provide and update the Bank with any information as required by the Bank from time to time in order to enable the Bank or any of the Bank’s affiliates to comply with the applicable law or regulation of any jurisdiction (“Applicable Laws”).
5. I agree that the Bank may be required to withhold or deduct an amount, which is required to be withheld or deducted to comply with the Applicable Laws, from any payment from or to my account(s) opened with the Bank (“Accounts”), and I shall not be entitled to any increase in payments made to the Accounts or to receive any addition payments in respect of such withholding or deduction, furthermore, in order to comply with the Applicable Laws, I agree that the Bank may be required to (i) close, and/or (ii) block the Accounts or any payment or transaction made from or to the Accounts.
6. I agree that the Bank may assign or transfer any of its rights or obligations in relation to the Accounts, without my prior written consent, to any of its branches, subsidiaries or affiliates in any jurisdiction if it is required to do so in order to comply with the Applicable Laws; provided that the Bank shall notify me of such assignment or transfer.
7. By signing this account opening form with the Bank I hereby agree not to use any and all account(s), either sole or joint account, and in whichever account type, opened or to be opened with bank pursuant to this form, for any business purpose or any other purpose which is not a normal use of personal bank account (“Not permitted Purpose”). In the case where I use any all of my accounts opened with bank, as well as to reject any transaction made through my accounts which bank believes that such transaction shall be made for the Not Permitted Purpose.
8. Important information about procedures for opening a new account: The Bank would like to seek co-operation from applicant to provide identifying documents. For example, applicant as individual, the Bank may require name, address, date of birth, and other information that will allow us to identify the applicant. For applicant other than individual, the Bank may require business name, street address, tax identification number or other government issued identification number, as applicable. The Bank may also ask for your identification information for any beneficial owners or others who may have a controlling interest in the business, the major objective is to help prevent money laundering and terrorist financing, the laws of many jurisdictions, as well as the Bank policy, require the Bank to obtain, verify, and record information that identifies each person who / each business entity that opens an account or establishes a relationship.