

ข้าพเจ้า (“ผู้ขอใช้บริการ”) ขอทำสัญญาระหว่างนี้มอบไว้ให้แก่ธนาคารไทยพาณิชย์จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เพื่อเป็นหลักฐานว่า

โดยที่ผู้ขอใช้บริการมีความประสงค์ที่จะใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุน แบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) กับธนาคาร ดังนั้นผู้ขอใช้บริการจึงตกลงให้สัญญาต่อธนาคารดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ในสัญญานี้คำว่า

“บริษัทจัดการ” หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวม

“ก.ล.ต.” หมายถึง สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และ/หรือ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน

“หน่วยลงทุน” หมายถึง หน่วยลงทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และเป็นหน่วยลงทุนที่ธนาคารกำหนดให้ผู้ขอใช้บริการสามารถซื้อขายหน่วยลงทุนตามสัญญานี้ได้

“ซื้อขายหน่วยลงทุน” หมายถึง ซื้อหน่วยลงทุน และ/หรือ ขายคืนหน่วยลงทุน และ/หรือ สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน และให้หมายความรวมถึงจองซื้อ หน่วยลงทุนด้วย

“พ.ร.บ.ปปง.” หมายถึง กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และให้หมายความรวมถึงกฎหมายว่าด้วยป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงด้วย

“ใบคำขอเปิดบัญชี เพื่อใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account)” หมายถึง คำขอเปิดบัญชีเพื่อใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) กับธนาคาร ไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใดตามที่ผู้ขอใช้บริการได้ให้ไว้แก่ธนาคาร ซึ่งรวมถึงการให้ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารด้วย

ข้อ 2. ผู้ขอใช้บริการตกลงใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุน แบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) กับธนาคาร ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่กำหนดไว้ในสัญญานี้

ข้อ 3. ในการสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนกรณีทั่วไป ผู้ขอใช้บริการจะต้องติดต่อดังต่อไปนี้ด้วยตนเองกับพนักงานผู้ที่ได้รับมอบหมายจากธนาคาร พร้อมกับทำคำสั่งซื้อขาย หน่วยลงทุนตามแบบที่ธนาคารกำหนด อย่างไรก็ตาม ผู้ขอใช้บริการอาจส่งคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนด้วยตนเองผ่านบริการ SCB Easy Net หรือผ่านระบบ อื่น ๆ ตามที่ธนาคารกำหนด เมื่อผู้ขอใช้บริการได้รับความเห็นชอบจากธนาคาร โดยผู้ขอใช้บริการจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด

นอกจากนี้ผู้ขอใช้บริการตกลงให้สัญญาต่อธนาคารดังต่อไปนี้

(1) กรณีที่ผู้ขอใช้บริการสั่งซื้อขายหน่วยลงทุน ผู้ขอใช้บริการจะต้องชำระเงินค่าซื้อขายหน่วยลงทุนเต็มจำนวนให้แก่ธนาคาร พร้อมกับการทำคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนดังกล่าวหรือภายในกำหนดเวลาตามที่ธนาคารกำหนด ซึ่งกำหนดเวลาดังกล่าวอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามที่ธนาคารจะประกาศกำหนดเป็นคราว ๆ

(2) กรณีที่ผู้ขอใช้บริการประสงค์ที่จะเปลี่ยนแปลง และ/หรือ ยกเลิกคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนที่ให้คำสั่งไว้แล้ว ผู้ขอใช้บริการจะต้องแจ้งความประสงค์ดังกล่าวก่อนการซื้อขายหน่วยลงทุนดังกล่าวจะสำเร็จ โดยจะต้องได้รับความยินยอมจากธนาคารด้วย

(3) ผู้ขอใช้บริการตกลงผูกพันการซื้อขายหน่วยลงทุนด้วยระบบคอมพิวเตอร์ตามที่ธนาคารจัดให้มีขึ้น และตกลงผูกพันผลของการซื้อขายหน่วยลงทุนตามที่ธนาคารจะแจ้งให้ทราบ

(4) ธนาคารไม่จำเป็นต้องรับคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนของผู้ขอใช้บริการเสมอไป หากธนาคารเห็นสมควร และธนาคารไม่ผูกพันที่จะต้องซื้อขายหน่วยลงทุนให้ได้ครบถ้วนตามจำนวนที่ผู้ขอใช้บริการมีคำสั่ง



ข้อ 4. ผู้ขอใช้บริการตกลงมอบหมายให้ธนาคารทำหน้าที่ดูแลเก็บรักษาหน่วยลงทุนของผู้ขอใช้บริการในนามของธนาคาร (ซึ่งหมายถึง หน่วยลงทุนที่ธนาคารได้ซื้อตามคำสั่งของผู้ขอใช้บริการ และ/หรือ ที่ธนาคารได้ซื้อไว้เพื่อประโยชน์ของผู้ขอใช้บริการตามสัญญานี้รวมทั้งสิทธิประโยชน์ใด ๆ ที่เกิดขึ้นเนื่องจากหน่วยลงทุนของผู้ขอใช้บริการดังกล่าว) เพื่อประโยชน์ในด้านการเก็บรักษา และ/หรือ เพื่อการซื้อขายหน่วยลงทุน และ/หรือ เพื่อเป็นประกันการซื้อขายหน่วยลงทุน และ/หรือ เพื่อประโยชน์อื่นใด โดยธนาคารได้แจ้งให้ผู้ขอใช้บริการทราบและเข้าใจเป็นอย่างดีแล้วว่า (ก) ผู้ขอใช้บริการจะต้องฝากหน่วยลงทุนที่ธนาคารได้ซื้อตามคำสั่งของผู้ขอใช้บริการไว้ในนามของธนาคาร และผู้ขอใช้บริการไม่สามารถขอยกถอนหน่วยลงทุนดังกล่าวได้ โดย ผู้ขอใช้บริการจะต้องทำคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนต่อธนาคารเท่านั้น และ (ข) กรณีที่ธนาคารประสบปัญหาทางการเงิน หน่วยลงทุนของผู้ขอใช้บริการในส่วนที่เก็บไว้กับธนาคารจะไม่สามารถคุ้มครองจากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

ทั้งนี้ธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบดังนี้

- (1) กรณีที่หน่วยลงทุนของผู้ขอใช้บริการสูญหายหรือเสียหายอันเนื่องมาจากการละเลยการปฏิบัติหน้าที่ของธนาคาร ธนาคารจะรับผิดชอบในหน่วยลงทุนของผู้ขอใช้บริการอย่างเต็มจำนวน
- (2) ธนาคารจะไม่กระทำการใดอันมีผลเป็นการก่อ เปลี่ยนแปลง โอน สงวน หรือระงับสิทธิของผู้ขอใช้บริการในหน่วยลงทุน โดยปราศจากหรือไม่เป็นไปตามคำสั่งหรือความยินยอมของผู้ขอใช้บริการ
- (3) ธนาคารจะไม่นำหน่วยลงทุนของผู้ขอใช้บริการรายหนึ่งไปใช้เพื่อประโยชน์ของผู้ขอใช้บริการอีกรายหนึ่งหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลอื่นหรือของธนาคารเอง เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากผู้ขอใช้บริการเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นรายการ
- (4) ธนาคารจะดำเนินการตามที่จำเป็นเพื่อให้ผู้ขอใช้บริการสามารถได้รับสิทธิประโยชน์ที่เกิดขึ้นอันเนื่องมาจากการเป็นเจ้าของหน่วยลงทุนที่อยู่ในการดูแลรักษาของธนาคารจากกองทุนรวม และ/หรือ บริษัทจัดการได้ภายในเวลาอันสมควร
- (5) ธนาคารจะแยกหน่วยลงทุนของผู้ขอใช้บริการที่ธนาคารได้ซื้อตามคำสั่งของผู้ขอใช้บริการ ออกจากทรัพย์สินของธนาคาร

ข้อ 5. ผู้ขอใช้บริการตกลงให้คำรับรองและยืนยันต่อธนาคารดังนี้

(1) ธนาคารแจ้งให้ผู้ขอใช้บริการทราบเป็นอย่างดีแล้วว่า ผู้ขอใช้บริการจะได้รับการปฏิบัติในเรื่องดังกล่าวต่อไปนี้ ที่มีผลให้ผู้ขอใช้บริการได้รับเงื่อนไขหรือสิทธิประโยชน์แตกต่างจากผู้ขอใช้บริการรายอื่นที่ให้บริการจากบริษัทจัดการกองทุนรวม และผู้ขอใช้บริการรับทราบและตกลงยอมรับเงื่อนไขการให้บริการที่แตกต่างดังกล่าวด้วย ได้แก่

- (1.1) หน่วยลงทุนที่ธนาคารได้ซื้อตามคำสั่งของผู้ขอใช้บริการนั้น ผู้ขอใช้บริการไม่สามารถโอน และ/หรือ จำนำ และ/หรือ นำไป เป็นหลักประกันต่อบุคคลอื่นใด
- (1.2) กรณีกองทุนรวมมีการจ่ายเงินปันผลและกองทุนรวมได้หักภาษี ณ ที่จ่ายไว้แล้ว ธนาคารจะเป็นผู้ออกหลักฐานการหักภาษี ณ ที่จ่าย ดังกล่าวให้แก่ผู้ขอใช้บริการเอง
- (1.3) ผู้ขอใช้บริการจะต้องชำระเงินค่าซื้อ/จองซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีหักบัญชีเงินฝากที่ผู้ขอใช้บริการมีอยู่กับธนาคาร เท่านั้น ทั้งนี้ ผู้ขอใช้บริการไม่สามารถชำระค่าซื้อ/จองซื้อหน่วยลงทุนด้วยวิธีการอื่นใด แม้ว่าวิธีการนั้นจะระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนก็ตาม
- (1.4) เนื่องจากผู้ขอใช้บริการตกลงใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุน แบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) ตาม สัญญานี้ ดังนั้นผู้ขอใช้บริการอาจไม่สามารถใช้สิทธิในฐานะผู้ถือหน่วยลงทุนต่อบริษัทจัดการหรือบุคคลอื่นได้ เช่น ผู้ขอใช้บริการจะไม่สามารถรับหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนจากบริษัทจัดการ หรือผู้ขอใช้บริการจะไม่สามารถรับรายงานยอดหน่วยลงทุนคงเหลือจากบริษัทจัดการ เป็นต้น
- (2) ผู้ขอใช้บริการมีอำนาจโดยชอบด้วยกฎหมายเกี่ยวกับการลงทุนในหน่วยลงทุน และ/หรือ ทำสัญญานี้และ/หรือ การใช้บริการของธนาคาร ตามสัญญานี้และผู้ขอใช้บริการไม่มีข้อจำกัดหรือถูกจำกัดหน้าที่ตามกฎหมายแต่อย่างใด
- (3) ผู้ขอใช้บริการรับทราบข้อมูล คำเตือน ข้อจำกัด ข้อห้าม หรือความเสี่ยงใด ๆ ที่เกิดจากการใช้บริการของธนาคารตามสัญญานี้ดังนี้

(3.1) ในกรณีที่ผู้ขอใช้บริการปฏิเสธที่จะให้ข้อมูล หรือข้อมูลที่มีอยู่นั้นไม่เพียงพอหรือไม่เป็นปัจจุบันอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีเหตุอันควร สงสัยอันใด ที่อาจทำให้ไม่สามารถระบุตัวตนที่แท้จริงของผู้ขอใช้บริการหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงได้ ธนาคารมีสิทธิปฏิเสธการให้บริการตามสัญญา

(3.2) ในกรณีที่ผู้ขอใช้บริการปฏิเสธที่จะให้ข้อมูล หรือข้อมูลที่มีอยู่นั้นไม่เพียงพอหรือไม่เป็นปัจจุบันอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีเหตุอันควร สงสัยอันใด ที่อาจทำให้ไม่สามารถจัดประเภทลูกค้าได้ ธนาคารจะให้บริการแก่ผู้ขอใช้บริการโดยจัดเป็นประเภทลูกค้าทั่วไป ทั้งนี้ ผู้ขอใช้บริการอาจ เปลี่ยนแปลงประเภทได้ตามหลักเกณฑ์เงื่อนไขและวิธีการตามที่ธนาคารกำหนด

(3.3) ในกรณีที่ธนาคารไม่สามารถประเมินหรือพบข้อจำกัดเกี่ยวกับความสามารถของผู้ขอใช้บริการในการปฏิบัติตามข้อตกลงในการ ใช้บริการตามสัญญาไม่ว่าในขณะใด ๆ ธนาคารมีสิทธิปฏิเสธการให้บริการหรือจำกัดขอบเขตการให้บริการตามสัญญา

(3.4) ธนาคารและพนักงานผู้ที่ได้รับมอบหมายจากธนาคารอาจจะได้รับค่าธรรมเนียม และ/หรือ ค่าตอบแทน และ/หรือ เงินจำนวนใดจากการซื้อขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งของผู้ขอใช้บริการ จากบริษัทจัดการ อันเนื่องมาจากธนาคารทำหน้าที่เป็นผู้สนับสนุนการขายและ รับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้แก่บริษัทจัดการด้วย ทั้งนี้บริษัทจัดการจะเป็นผู้รับผิดชอบเอง โดยจะไม่ใช่การเพิ่มค่าใช้จ่ายนอกเหนือจากที่ผู้ขอใช้บริการ หรือกองทุนรวมจะต้องรับผิดชอบตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนแต่อย่างใด

(4) ในกรณีที่มีปัญหาข้อพิพาทระหว่างผู้ขอใช้บริการกับธนาคารอันเนื่องมาจากการปฏิบัติตามสัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงเจรจาทำความเข้าใจ ความ ตกลงระหว่างกัน และหากไม่สามารถตกลงร่วมกันได้ให้ระงับข้อพิพาททางศาล

(5) กรณีที่ผู้ขอใช้บริการ (รวมถึงกลุ่มบุคคลเดียวกันกับผู้ขอใช้บริการตามประกาศ ก.ล.ต.) มีการถือหน่วยลงทุนเกินกว่าอัตราที่ก.ล.ต. และ/หรือ กฎหมายกำหนด ผู้ขอใช้บริการ (รวมถึงกลุ่มบุคคลเดียวกันกับผู้ขอใช้บริการตามประกาศ ก.ล.ต.) จะถูกจำกัดสิทธิในการรับเงินปันผล และ/หรือ จำกัดสิทธิในการลงคะแนนเสียงในฐานะผู้ถือหน่วยลงทุน และ/หรือ จำกัดสิทธิอื่นใด ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ ก.ล.ต. และ/หรือ กฎหมายกำหนด รวมทั้งธนาคาร และ/หรือ บริษัทจัดการมีสิทธิดำเนินการแก้ไขสัดส่วนการถือหน่วยลงทุนดังกล่าวเพื่อไม่ให้เกินกว่าอัตราที่ ก.ล.ต. และ/หรือ กฎหมายกำหนด

ข้อ 6. ผู้ขอใช้บริการรับทราบและตกลงยอมรับเงื่อนไขหรือข้อจำกัดการให้บริการของธนาคารตามสัญญาดังนี้

(1) ผู้ขอใช้บริการตกลงยินยอมให้ธนาคารและพนักงานผู้ที่ได้รับมอบหมายจากธนาคาร ชักชวน เข้าพบหรือติดต่อผู้ขอใช้บริการได้ตามวันและเวลาที่ได้นัดหมายกันหรือที่ธนาคารเห็นสมควร

(2) ผู้ขอใช้บริการขอให้คำรับรองและยืนยันต่อธนาคาร ดังนี้

(2.1) ผู้ขอใช้บริการมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับการซื้อขายหน่วยลงทุนเป็นอย่างดีว่า

(ก) ก่อนการซื้อหน่วยลงทุนทุกครั้ง ผู้ขอใช้บริการควรจะศึกษาข้อมูลต่าง ๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน รวมทั้งเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการ และ/หรือ ธนาคารได้จัดทำขึ้นอย่างละเอียดรอบคอบ

(ข) การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่เป็นการฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ขอใช้บริการอาจได้รับเงินลงทุนคืน มากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้ และอาจไม่ได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนดหรืออาจไม่สามารถขายคืน หน่วยลงทุนได้ตามที่ได้มีคำสั่งไว้

(ค) ก่อนการลงทุนในหน่วยลงทุน ธนาคารจะจัดให้มีการให้คำแนะนำตามมาตรฐานการประกอบธุรกิจของ ก.ล.ต.

(2.2) ผู้ขอใช้บริการตกลงยินยอมผูกพันและปฏิบัติตามรายละเอียดและเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ระบุไว้ในข้อผูกพันระหว่างผู้ถือหน่วยลงทุนกับ บริษัทจัดการ และหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนที่ธนาคารได้ซื้อตามสัญญา

(2.3) การลงทุนในหน่วยลงทุนทุกครั้ง เป็นการตัดสินใจลงทุนของผู้ขอใช้บริการโดยลำพัง ข้าราชการ ข้อมูลหรือคำแนะนำใด ๆ ไม่ว่าจะโดย ธนาคาร และ/หรือ พนักงานผู้ที่ได้รับมอบหมายจากธนาคาร ไม่มีผลเป็นการผูกพันธนาคาร และไม่มีผลให้ธนาคารต้องรับผิดชอบใด ๆ ทั้งสิ้นทุกประการ เว้นแต่ความเสียหายนั้นจะเกิดจากการกระทำหรือละเว้นการกระทำโดยจงใจหรือประมาทเลินเล่อของธนาคาร

(3) ผู้ขอใช้บริการตกลงและยอมรับว่า ในการทำคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุน และ/หรือ การชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน และ/หรือ การรับเงิน ค่าขายคืนหน่วยลงทุน และ/หรือ ธุรกรรมอื่นใดกับธนาคารทุกครั้ง ให้ถือว่าข้อมูลต่าง ๆ รวมทั้งข้อมูลระบุในใบคำขอเปิดบัญชีเพื่อใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) (“คำขอ”) รวมทั้งข้อกำหนดและเงื่อนไขในการเปิดบัญชี เพื่อใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) มีผลผูกพันผู้ขอใช้บริการตลอดไปทุกประการ ในกรณีที่ข้อมูลตามที่ระบุไว้ดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไม่ว่าด้วยเหตุใดก็ตาม ผู้ขอใช้บริการจะแจ้งให้ธนาคารทราบตามแบบและวิธีการที่ธนาคารกำหนด

(4) ผู้ขอใช้บริการรับทราบว่า ในกรณีที่ผู้ขอใช้บริการมีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่ของธนาคาร ผู้ขอใช้บริการสามารถยื่นข้อร้องเรียน ไม่ว่าจะด้วยวาจาหรือเป็นลายลักษณ์อักษรได้ 3 วิธีคือ

(4.1) ยื่นข้อร้องเรียนต่อธนาคารโดยตรง

(4.2) ยื่นข้อร้องเรียนต่อบริษัทจัดการ

(4.3) ยื่นข้อร้องเรียนต่อ ก.ล.ต.

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ขอใช้บริการร้องเรียนด้วยวาจา และธนาคาร และ/หรือ บริษัทจัดการ จัดทำบันทึกข้อร้องเรียนดังกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษรแล้ว ผู้ขอใช้บริการตกลงยินยอมลงนามรับรองความถูกต้องในบันทึกข้อร้องเรียนดังกล่าว และหากผู้ขอใช้บริการไม่ลงนามรับรองความถูกต้องในบันทึกดังกล่าว ให้ถือว่าผู้ขอใช้บริการไม่มีความประสงค์ที่จะยื่นข้อร้องเรียนต่อไปอีกแต่อย่างใด

(5) ผู้ขอใช้บริการรับทราบเป็นอย่างดีแล้วว่า ธนาคาร และ/หรือ พนักงานผู้ที่ได้รับมอบหมายจากธนาคาร มีหน้าที่และความผูกพันที่จะต้องปฏิบัติตามประกาศ ก.ล.ต. และ/หรือ ข้อบังคับ ระเบียบ คำสั่งของหน่วยงานราชการผู้มีอำนาจอื่นใด หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ผู้ขอใช้บริการจึงตกลงยินยอมให้ความร่วมมือกับธนาคาร และ/หรือ พนักงานผู้ที่ได้รับมอบหมายจากธนาคารอย่างเต็มความสามารถทุกประการ รวมทั้งตกลงยินยอมให้ข้อมูลส่วนตัวของผู้ขอใช้บริการ ข้อมูลเพื่อการรายงานธุรกรรมตาม พ.ร.บ.ป.ป.ง. จัดทำหรือลงนามในเอกสาร และ/หรือ หลักฐานใดๆ ตามที่บุคคลดังกล่าวกำหนด ตลอดจนขอให้คำรับรองต่อธนาคารว่า ผู้ขอใช้บริการจะไม่กระทำหรือดเว้นกระทำการหรือยินยอมให้ผู้อื่นกระทำการหรือดเว้นกระทำการใดจนเป็นเหตุให้ธนาคาร รวมทั้งกรรมการ พนักงานและลูกจ้างของธนาคารต้องถูกปรับ รับโทษ รับผิดหรือได้รับความเสียหาย ตามประกาศ ก.ล.ต. และ/หรือ ข้อบังคับ ระเบียบ คำสั่งของหน่วยงานราชการผู้มีอำนาจอื่นใด หรือกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง โดยหากผู้ขอใช้บริการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามคำรับรองดังกล่าว ผู้ขอใช้บริการตกลงยินยอมชดเชยค่าเสียหายดังกล่าวให้แก่ธนาคาร รวมทั้งกรรมการ พนักงาน และลูกจ้างของบุคคลดังกล่าวทันทีที่ได้รับแจ้งจากธนาคารจน เต็มจำนวนทุกประการ

(6) ในกรณีที่ผู้ขอใช้บริการตกลงใช้บริการ SCB Easy Net และ/หรือ ใช้บริการทางอินเทอร์เน็ต และ/หรือ บริการอื่นใดของธนาคารที่จัดให้มีขึ้น ผู้ขอใช้บริการตกลงจะดำเนินการตามขั้นตอน และรูปแบบที่ธนาคารกำหนด ทั้งนี้ผู้ขอใช้บริการตกลงยินยอมให้ธนาคารมีสิทธิยกเลิกการใช้บริการประเภท ต่างๆ ไม่ว่าทั้งหมดหรือแต่เพียงบางส่วนได้ทันทีโดยไม่ต้องบอกกล่าวให้ผู้ขอใช้บริการทราบล่วงหน้าแต่อย่างใด และผู้ขอใช้บริการตกลงยอมรับว่า ผู้ขอใช้บริการไม่มีสิทธิในการเรียกร้องค่าเสียหายใดๆ จากธนาคารทั้งสิ้น

(7) ผู้ขอใช้บริการรับทราบเป็นอย่างดีแล้วว่า ผู้ขอใช้บริการมีสิทธิได้รับคู่มือผู้ลงทุนหรือเอกสารอื่นใดที่ใช้ในการเสนอขายหน่วยลงทุนจากพนักงานผู้ที่ได้รับมอบหมายจากธนาคาร โดยคู่มือผู้ลงทุนหรือเอกสารอื่นใดที่ใช้ในการเสนอขายหน่วยลงทุนจะต้องมีรายการข้อมูลอย่างน้อยตามที่ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

(8) บรรดาการติดต่อ หนังสือติดต่อ และ/หรือ หนังสือบอกกล่าว และ/หรือ เอกสารอื่นใด ที่จะติดต่อหรือส่งให้แก่ผู้ขอใช้บริการ ให้ธนาคารกระทำได้ไม่ว่าจะเป็นการแจ้งทางโทรศัพท์ (ด้วยวาจาหรือด้วยข้อความสั้น (SMS)) SCB Connect โทรสาร E-mail หรือทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือไม่ก็ตาม หรือให้คนนำไปส่งเอง และถ้าหากธนาคารได้ติดต่อไปยังหมายเลขโทรศัพท์ SCB Connect โทรสาร หรือ E-mail ที่ผู้ขอใช้บริการระบุไว้ในคำขอหรือได้ส่งไปยังตำบลสถานที่ที่ผู้ขอใช้บริการระบุไว้ในคำขอ ให้ถือว่าธนาคารได้แจ้งหรือส่งให้แก่ผู้ขอใช้บริการโดยชอบแล้ว

(9) ผู้ขอใช้บริการตกลงยินยอมว่า ธนาคารมีสิทธิเพิ่มเติม และ/หรือเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการเปิดบัญชีเพื่อใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) และ/หรือ สัญญานี้รวมทั้งมีสิทธิเรียกเก็บค่าธรรมเนียม และ/หรือ ค่าบริการ และ/หรือ ค่าใช้จ่ายอื่นใดที่เกี่ยวข้องได้ตามที่ธนาคารเห็นสมควร โดยแจ้งให้ผู้ขอใช้บริการทราบล่วงหน้า 30 วัน ด้วยการปิดประกาศ ณ สำนักงานหรือสาขาของธนาคาร และ/หรือ ประกาศบนเว็บไซต์ของธนาคาร และ/หรือ ด้วยวิธีการอื่นใดที่ธนาคารเห็นสมควร

ทั้งนี้ ผู้ขอใช้บริการตกลงผูกพันและปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการเปิดบัญชีเพื่อใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) และ/หรือ สัญญานี้ รวมทั้งจะชำระค่าธรรมเนียม และ/หรือ ค่าบริการ และ/หรือ ค่าใช้จ่ายอื่นใดที่เกี่ยวข้องดังกล่าว ไม่ว่าที่มีอยู่แล้วในขณะนี้และที่ธนาคารจะกำหนดเพิ่มเติม และ/หรือ เปลี่ยนแปลงในภายหลังทุกประการ

(10) ผู้ขอใช้บริการตกลงและยอมรับว่า ธนาคาร และ/หรือ พนักงานผู้ที่ได้รับมอบหมายจากธนาคาร มีสิทธิปฏิเสธ และ/หรือ ระงับ และ/หรือ ยกเลิกการทำธุรกรรมของผู้ขอใช้บริการได้ตามที่เห็นสมควร โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้ขอใช้บริการทราบล่วงหน้า ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

(10.1) ผู้ขอใช้บริการไม่ให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูล และ/หรือ จัดส่งเอกสารหรือหลักฐานใดให้แก่ธนาคาร และ/หรือ พนักงานผู้ที่ได้รับ มอบหมายจากธนาคาร ตามที่ธนาคารกำหนด หรือให้ข้อมูล และ/หรือ จัดส่งเอกสารหรือหลักฐานใดให้แก่ธนาคาร และ/หรือ พนักงานผู้ที่ได้รับ มอบหมาย จากธนาคาร ไม่ครบถ้วนเพียงพอสำหรับการปฏิบัติตาม พ.ร.บ.ปปง.

(10.2) ธนาคารเห็นว่าการทำธุรกรรมของผู้ขอใช้บริการอาจมีลักษณะเป็นการกระทำความผิดตาม พ.ร.บ.ปปง. และ/หรือ ใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน และ/หรือ ใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตาม พ.ร.บ.ปปง. หรืออาจมีลักษณะเป็นการหลีกเลี่ยงกฎหมายหรือขัดแย้งต่อกฎหมายต่าง ๆ

(10.3) ธนาคารเห็นว่า การทำธุรกรรมของผู้ขอใช้บริการอาจมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุนรวม ผู้ขอใช้บริการรายอื่น หรือ ความน่าเชื่อถือ หรือภาพลักษณ์ของธุรกิจจัดการลงทุน หรือชื่อเสียงของธนาคาร และในกรณีดังกล่าวข้างต้น ผู้ขอใช้บริการไม่มีสิทธิเรียกร้องค่าเสียหายใด ๆ จากธนาคาร และ/หรือ พนักงานผู้ที่ได้รับมอบหมายจาก ธนาคาร

(11) ผู้ขอใช้บริการไม่สามารถเปิดบัญชี เพื่อใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) ร่วมกับบุคคลอื่นได้เว้นแต่ธนาคารจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

(12) ผู้ขอใช้บริการตกลงยอมรับว่า กรณีที่ผู้ขอใช้บริการแจ้งบัญชีเงินฝาก (ก) สำหรับรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนหรือเงินปันผลหรือเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนคืน และ (ข) สำหรับหักชำระค่าซื้อ/จองซื้อหน่วยลงทุน (“บัญชีเงินฝาก”) ไว้กับธนาคารหลายบัญชี ผู้ขอใช้บริการตกลงให้ธนาคารนำเงินดังกล่าวเข้าบัญชีเงินฝาก และ/หรือ หักเงินจากบัญชีเงินฝาก (แล้วแต่กรณี) บัญชีใดบัญชีหนึ่งตามที่ผู้ขอใช้บริการแจ้งไว้กับธนาคารก็ได้ ตามที่ธนาคารเห็นสมควร

(13) ผู้ขอใช้บริการมีหน้าที่แจ้ง และ/หรือ จัดหาข้อมูลตามที่ธนาคารร้องขอ พร้อมทั้งจัดทำคำชี้แจงเกี่ยวกับข้อมูลดังกล่าวให้แก่ธนาคาร และ/หรือ บริษัทจัดการ และ/หรือ ก.ล.ต. รวมทั้งธนาคารมีสิทธิปฏิเสธ และ/หรือ ระงับ และ/หรือ ยกเลิกการทำธุรกรรมของผู้ขอใช้บริการเป็นการ ชั่วคราว และ/หรือ ดำเนินการอื่นใดตามที่ธนาคารเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการป้องกันและยับยั้งการกระทำอันไม่เป็นธรรม หรือพฤติกรรม การลงทุน หรือทำธุรกรรมที่ไม่เหมาะสม

(14) ผู้ขอใช้บริการตกลงยินยอมทำหนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝากตามแบบและวิธีการที่ธนาคารกำหนด ทั้งนี้ ผู้ขอใช้บริการตกลงจะไม่ขอเพิ่มกรรมสิทธิ์ในบัญชีเงินฝากที่ได้มีการทำหนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝากดังกล่าวไว้แล้ว โดยหากผู้ขอใช้บริการฝ่าฝืนข้อกำหนดดังกล่าว ให้ธนาคารมีสิทธิระงับ หรือยกเลิกการให้บริการตามสัญญานี้ได้ทันทีโดยผู้ขอใช้บริการไม่มีสิทธิเรียกร้องค่าเสียหายใด ๆ ต่อธนาคาร

(15) ในการซื้อขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งของผู้ขอใช้บริการ ธนาคารจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนด เงื่อนไขและวิธีการตามที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน และ/หรือ โครงการจัดการกองทุนรวม และ/หรือ หลักเกณฑ์เงื่อนไขและวิธีการตามที่บริษัทจัดการกำหนด และ/หรือ ตามหลักเกณฑ์เงื่อนไขที่ ก.ล.ต. กำหนด

(16) ในกรณีที่ธนาคารไม่สามารถซื้อ/จองซื้อหน่วยลงทุนตามคำสั่งของผู้ขอใช้บริการไม่ว่าด้วยเหตุใดก็ตาม ธนาคารจะนำเงินค่าซื้อ/จองซื้อหน่วยลงทุนที่ผู้ขอใช้บริการชำระให้แก่ธนาคารไว้แล้ว ไปเข้าไว้ในบัญชีเงินฝากของผู้ขอใช้บริการตามที่ได้แจ้งไว้ต่อธนาคาร หรือดำเนินการอื่นใดตามที่ธนาคารเห็นสมควร

(17) กรณีที่เหตุสุดวิสัย หรือเหตุอื่นใดอันอยู่เหนือการควบคุมของธนาคาร ซึ่งเป็นเหตุทำให้การให้บริการตามสัญญานี้เกิดขัดข้อง หรือ ผิดพลาด หรือไม่สามารถให้บริการได้เช่น ระบบคอมพิวเตอร์ของธนาคาร หรือระบบสื่อสารขัดข้องหรือไม่สามารถใช้งานได้ชั่วคราวเพราะกระแสไฟฟ้า

ขัดข้อง หรือ ปัญหาทางด้านพลังงาน ภัยพิบัติธรรมชาติการกระทำของบุคคลภายนอก ไฟไหม้การประท้วง การนัดหยุดงาน การขนส่งติดขัด การจลาจล สงคราม ไวรัส คอมพิวเตอร์หรือข้อมูลที่เป็นอันตรายต่าง ๆ (Harmful Data) เป็นต้น ผู้ขอใช้บริการตกลงจะไม่ยกเอาเหตุดังกล่าวเป็นข้อเรียกร้องให้ ธนาคารรับผิดชอบ

(18) ผู้ขอใช้บริการจะมอบหรือโอนสิทธิการใช้บริการตามสัญญานี้ให้แก่บุคคลอื่นไม่ได้

(19) ผู้ขอใช้บริการขอรับรองและยืนยันว่า มีคุณสมบัติและ/หรือ ลักษณะตามที่ธนาคารกำหนด ดังนี้

(19.1) ผู้ขอใช้บริการมีบัญชีกองทุนที่เปิดไว้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด โดยบัญชีกองทุนดังกล่าวจะต้อง เป็น บัญชีเดี่ยวและได้มีการเปิดผ่านธนาคาร

(19.2) ผู้ขอใช้บริการไม่มีภูมิลำเนาในพื้นที่หรือประเทศ (Restrict Country List) ตามที่ธนาคารกำหนด ทั้งนี้ ธนาคารอาจมีการแก้ไข เปลี่ยนแปลงรายชื่อพื้นที่หรือประเทศ (Restrict Country List) ได้โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้ขอใช้บริการทราบแต่อย่างใด

(19.3) ผู้ขอใช้บริการมีคุณสมบัติอื่นใดตามที่ธนาคารกำหนด

(20) ผู้ขอใช้บริการขอรับรองและยืนยันว่า ข้อมูลและรายละเอียดต่าง ๆ ตามที่ระบุไว้ในคำขอ ถูกต้องตรงกับความเป็นจริงและมีผลผูกพัน ผู้ขอใช้บริการทุกประการ

(21) ในการใช้บริการกับธนาคาร ธนาคารจะมีการเก็บรวบรวม ใช้และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ขอใช้บริการ และ/หรือ ของบุคคลอื่นใดที่ผู้ขอใช้บริการได้ให้ข้อมูลไว้แก่ธนาคาร เพื่อวัตถุประสงค์ในการให้บริการตามสัญญานี้และวัตถุประสงค์ตามที่ระบุในประกาศนโยบายความเป็นส่วนตัวของธนาคาร โดยผู้ขอใช้บริการสามารถอ่านเพิ่มเติมเพื่อเข้าใจถึงวิธีการที่ธนาคารเก็บรวบรวม ใช้และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลและสิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลตาม กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่ธนาคารประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.scb.co.th และ/หรือ ช่องทางที่ธนาคารกำหนด หรือตามที่ ธนาคารจะเปลี่ยนแปลงในภายหลังและแจ้งให้ผู้ขอใช้บริการทราบโดยประกาศในเว็บไซต์ดังกล่าว และ/หรือ ช่องทางที่ธนาคารกำหนด ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ขอใช้บริการได้มีการให้ข้อมูลส่วนบุคคลของบุคคล ผู้ขอใช้บริการมีหน้าที่แจ้งให้บุคคลดังกล่าวทราบถึงรายละเอียดการเก็บรวบรวม การใช้ และการเปิดเผย ข้อมูลส่วนบุคคลและสิทธิตามประกาศนโยบายความเป็นส่วนตัวดังกล่าวด้วย

(22) ธนาคารจะมีการอ่านข้อมูลและภาพถ่ายของผู้ขอใช้บริการตามที่ได้มีการบันทึกไว้ในบัตรประจำตัวประชาชนที่ผู้ขอใช้บริการได้ส่งมอบ ให้แก่ ธนาคารและจัดเก็บข้อมูลและภาพถ่ายดังกล่าวเพื่อประโยชน์ในการขอใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุน แบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) กับธนาคาร รวมทั้งจะมีการเปิดเผย และ/หรือ ส่งข้อมูลตามบัตรประจำตัวประชาชนของผู้ขอใช้บริการให้แก่ กรมการปกครอง เพื่อตรวจสอบ สถานะบัตรประจำตัวประชาชนดังกล่าว ซึ่งเป็นปัจจัยอย่างหนึ่งในการพิสูจน์และยืนยันตัวตนของผู้ขอใช้บริการ ทั้งนี้ ผู้ขอใช้บริการรับรองว่า ภาพถ่าย เอกสาร และ/หรือข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ขอใช้บริการได้ให้และ/หรือจะให้แก่ธนาคารในภายหลังไม่ว่าผ่านช่องทางใด ๆ ซึ่งรวมถึงช่องทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นข้อมูลที่ระบุและพิสูจน์ตัวตนของผู้ขอใช้บริการ รวมทั้งเป็นข้อมูลของผู้ขอใช้บริการที่ต้อง ครอบคลุม และเป็นจริงทุกประการ โดยธนาคารจะมีการบันทึก และ จัดเก็บข้อมูล และภาพถ่ายดังกล่าวไว้ในระบบ ฐานข้อมูลลูกค้าของธนาคาร เพื่อประโยชน์ในการให้บริการของธนาคาร และ/หรือ การใช้ทำธุรกรรมกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายหน่วยลงทุน อนึ่ง ในกรณีที่ธนาคารพบหรือสงสัยว่า ภาพถ่าย เอกสาร และ/หรือข้อมูลที่ธนาคารได้รับจากผู้ขอใช้บริการ ไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน หรือไม่จริง ผู้ขอใช้บริการตกลงให้ธนาคารมีสิทธิปิดบัญชีและ/หรือระงับบริการของผู้ขอใช้บริการเมื่อใดก็ได้โดยแจ้งให้ ผู้ขอใช้ บริการทราบต่อไป และธนาคารไม่ต้องรับผิดชอบในความเสียหายใด ๆ ที่เกิดขึ้นทั้งสิ้น นอกจากนี้หากธนาคารได้รับความเสียหายใด ๆ จากการเปิดบัญชี และ/หรือ ให้บริการโดยใช้หรืออ้างอิงข้อมูลดังกล่าว ผู้ขอใช้บริการจะต้องรับผิดชอบต่อธนาคารในความเสียหายดังกล่าว

(23) ผู้ขอใช้บริการตกลงและยอมรับต่อธนาคารว่า วิธีการดำเนินการใด ๆ โดยผ่านอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ และ/หรือ ระบบอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร เป็นวิธีการที่น่าเชื่อถือ และยอมรับได้ระหว่างผู้ขอใช้บริการ และธนาคาร รวมทั้งรับรองว่า ข้อมูล และ/หรือ เอกสารใด ๆ ที่ธนาคาร ได้รับจากผู้ขอใช้บริการด้วยวิธีการดังกล่าว หรือที่ใช้ประกอบการดำเนินการดังกล่าวนั้นเป็นข้อมูล และ/หรือ เอกสารที่เชื่อถือได้และถูกต้องแท้จริงเสมือนเอกสารที่เป็นลายลักษณ์อักษรทุกประการ และใช้บังคับได้ระหว่างผู้ขอใช้บริการ และธนาคาร นอกจากนี้ผู้ขอใช้บริการตกลงและยอมรับว่า การกระทำใด ๆ ผ่านอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์และ/หรือ ระบบอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร หากได้กระทำไปโดยมีการยืนยันด้วย OTP – One Time Password หรือรหัสอื่นใด ที่ผู้ขอใช้บริการได้รับผ่านโทรศัพท์มือถือของผู้ขอใช้บริการตามหมายเลขโทรศัพท์มือถือ ที่ผู้ขอใช้บริการได้แจ้งไว้กับธนาคารในขณะดำเนินการนี้หรือที่อยู่ในระบบฐานข้อมูลลูกค้าของธนาคารนั้น ให้ถือว่า ถูกต้องสมบูรณ์และผูกพันผู้ขอใช้บริการ และถือเป็นการลงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมาย โดยผู้ขอใช้บริการไม่จำเป็นต้องลงลายมือชื่อในเอกสารใด ๆ ทั้งสิ้น และผู้ขอใช้บริการตกลงรับผิดชอบการกระทำที่ชั่วร้ายดังกล่าวข้างต้นเสมือนหนึ่งว่าผู้ขอ

ใช้ บริการเป็นผู้กระทำด้วยตนเอง ไม่ว่าจะเกิดขึ้นโดยผู้ขอใช้บริการหรือบุคคลใด และไม่ว่าจะด้วยเหตุใด(เว้นแต่เกิดจากความผิดของธนาคาร) ทั้งนี้ ผู้ขอใช้บริการตกลงและรับทราบว่า จะต้องเก็บรักษา OTP – One Time Password หรือ รหัสอื่นใด ดังกล่าวไว้เป็นความลับ และไม่เปิดเผยหรือกระทำการใด ๆ ที่อาจทำให้ผู้อื่นทราบถึงรหัสดังกล่าว

ข้อ 7. ผู้ขอใช้บริการได้รับทราบและตกลงผูกพันต่อธนาคารตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับและประกาศของธนาคาร ก.ล.ต. หรือหน่วยงานผู้มีอำนาจอื่นใดที่ประกาศใช้ขณะทำสัญญานี้ และ/หรือ ในอนาคตเกี่ยวกับการซื้อขายหน่วยลงทุน และการใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนตามที่ได้กำหนดไว้ในสัญญานี้และในกรณีที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับและประกาศดังกล่าว อันมีผลกระทบต่อข้อตกลงใด ๆ ตามสัญญานี้ผู้ขอใช้บริการตกลงผูกพันต่อธนาคารตามการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวโดยทันทีเว้นแต่กรณีที่ธนาคารประกาศกำหนดหรือมีหนังสือแจ้งการแก้ไขเพิ่มเติมสัญญา เป็นอย่างอื่น ให้ถือว่าผู้ขอใช้บริการยินยอมผูกพันตามประกาศหรือหนังสือแจ้งการแก้ไขเพิ่มเติมสัญญาดังกล่าว โดยไม่จำเป็นต้องขอความยินยอมจากผู้ขอใช้บริการก่อน

ข้อ 8. ผู้ขอใช้บริการตกลงให้ความยินยอมดังนี้

(1) ธนาคารมีสิทธิหักกลบหนี้ของผู้ขอใช้บริการได้จากเงินหรือหน่วยลงทุนของผู้ขอใช้บริการที่อยู่ในความครอบครองของธนาคาร รวมทั้งมีสิทธิขายคืนหน่วยลงทุน เพื่อนำเงินที่ได้มาชำระหนี้ของผู้ขอใช้บริการที่มีอยู่ต่อธนาคารในขณะนี้และ/หรือ ที่จะมีต่อไปในภายหน้าได้

(2) ธนาคารมีสิทธิที่จะซื้อขายหน่วยลงทุนจากธนาคารเองในฐานะผู้ถือหน่วยลงทุน และ/หรือ ในฐานะที่ธนาคารเป็นตัวแทนของหรือ ให้บริการแก่บุคคลอื่นใดในเวลาเดียวกันได้

(3) ธนาคารโอนสิทธิหน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลประโยชน์ใด ๆ รวมทั้งหลักประกันใด ๆ ที่ได้ให้ไว้ตามสัญญานี้ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ให้แก่บุคคลอื่นใดได้ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับหรือประกาศของ ก.ล.ต. หรือหน่วยงานผู้มีอำนาจอื่นใด หรือในกรณี อื่นใดก็ตาม ทั้งนี้โดยการแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรให้ผู้ขอใช้บริการทราบ

ข้อ 9. ผู้ขอใช้บริการตกลงมอบอำนาจให้ธนาคารมีอำนาจกระทำการแทนผู้ขอใช้บริการในกิจการดังต่อไปนี้

(1) ซื้อหน่วยลงทุน และ/หรือ ขายคืนหน่วยลงทุน และ/หรือ สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (รวมถึงการจองซื้อหน่วยลงทุน) ของกองทุนรวมต่าง ๆ ที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ

(2) ติดต่อบริษัทจัดการ และ/หรือ ผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม และ/หรือ นายทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน เพื่อใช้สิทธิในฐานะ ผู้ถือหน่วยลงทุน

(3) หักภาษี ณ ที่จ่าย และ/หรือ ออกหลักฐานการหักภาษี ณ ที่จ่าย และ/หรือ นำส่งภาษี ณ ที่จ่าย

(4) ทำการใด ๆ ในนามของผู้ขอใช้บริการที่กับธนาคารในนามของธนาคารเอง หรือในฐานะเป็นตัวแทนของหรือ ให้บริการแก่บุคคลภายนอกได้ด้วย

(5) ลงนามใบคำสั่งซื้อ และ/หรือ ใบคำสั่งขายคืน และ/หรือ ใบคำสั่งโอนสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (รวมถึงใบจองซื้อหน่วยลงทุน) และ/หรือ ลงนามในเอกสารใด ๆ และ/หรือ ทำการอื่นใดที่จำเป็นหรือสมควร

(6) แต่งตั้งและถอดถอนตัวแทนช่วง เพื่อทำการใด ๆ ตามที่ธนาคารเห็นสมควร โดยให้ตัวแทนช่วงมีอำนาจเช่นเดียวกับธนาคารตามสัญญานี้

(7) ในกรณีที่ผู้ขอใช้บริการถึงแก่ความตาย หรือตกเป็นผู้ไร้ความสามารถหรือล้มละลาย ผู้ขอใช้บริการยอมให้ธนาคารมีสิทธิจัดการทรัพย์สินของผู้ขอใช้บริการ เพื่อปกป้องรักษาผลประโยชน์ของผู้ขอใช้บริการ และ/หรือ ของธนาคาร อันผู้ขอใช้บริการได้มอบหมายไว้ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์มาตรา 828 โดยให้ธนาคารมีสิทธิขายคืนหน่วยลงทุนที่ธนาคารได้ซื้อตามคำสั่งของผู้ขอใช้บริการ (รวมถึงหน่วยลงทุนของผู้ขอใช้บริการที่อยู่ในความครอบครองของธนาคาร) เพื่อนำเงินที่ได้มาชำระหนี้ของผู้ขอใช้บริการที่มีอยู่ต่อธนาคารก่อน และหากมีเงินเหลืออยู่เท่าใด ธนาคารจะส่งมอบ เงินดังกล่าวให้แก่ผู้ขอใช้บริการหรือทายาทหรือผู้ที่มีอำนาจกระทำการแทนผู้ขอใช้บริการตามที่กฎหมายกำหนดด้วยวิธีนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากของ ผู้ขอใช้บริการตามที่แจ้งไว้กับธนาคาร หรือด้วยวิธีอื่นใดตามที่ธนาคารเห็นสมควร



การใด ๆ ที่ธนาคารและตัวแทนช่วงได้กระทำไปภายใต้ขอบเขตการมอบอำนาจตามสัญญานี้ให้มีผลผูกพันผู้ขอใช้บริการทุกประการ เสมือนหนึ่ง ผู้ขอใช้บริการได้กระทำการด้วยตนเอง

ข้อ 10. สัญญานี้มีผลผูกพันใช้บังคับได้ตลอดไปจนกว่าผู้ขอใช้บริการหรือธนาคารฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งจะบอกเลิกสัญญา โดยจะต้องบอกกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษรให้อีกฝ่ายหนึ่งทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน

ข้อ 11. ธนาคารมีสิทธิบอกเลิกสัญญานี้ได้ทันทีโดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้ขอใช้บริการทราบล่วงหน้า ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ ดังต่อไปนี้

(1) ผู้ขอใช้บริการไม่ได้ทำรายการซื้อขายหน่วยลงทุนเป็นระยะเวลาติดต่อกันตั้งแต่ 24 เดือนขึ้นไป นับจากวันที่ผู้ขอใช้บริการทำรายการ ครั้งล่าสุด

(2) ผู้ขอใช้บริการไม่มีหน่วยลงทุนคงเหลืออยู่ในบัญชี เว้นแต่ธนาคารจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

(3) ผู้ขอใช้บริการปฏิบัติผิดสัญญานี้และ/หรือ คำรับรองของผู้ขอใช้บริการไม่ถูกต้องหรือเป็นเท็จ

ข้อ 12. เมื่อสัญญานี้สิ้นสุดลงไม่ว่าด้วยเหตุใด ธนาคารมีสิทธิที่จะขายคืนหน่วยลงทุนที่ธนาคารได้ซื้อตามคำสั่งของผู้ขอใช้บริการ (รวมถึงหน่วยลงทุน ของผู้ขอใช้บริการที่อยู่ในความครอบครองของธนาคาร) เพื่อนำเงินที่ได้มาชำระหนี้ของผู้ขอใช้บริการที่มีอยู่ต่อธนาคารก่อน และหากมีเงินเหลืออยู่ เท่าใด ธนาคารจะส่งมอบเงินดังกล่าวให้แก่ผู้ขอใช้บริการด้วยวิธีนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ขอใช้บริการตามที่แจ้งไว้กับธนาคาร หรือส่งมอบเช็ค ระบุชื่อผู้ขอใช้บริการ หรือด้วยวิธีอื่นใดตามที่ธนาคารเห็นสมควร

ข้อ 13. ธนาคารอาจมีการบันทึกบทสนทนาระหว่างผู้ขอใช้บริการกับธนาคาร และ/หรือ จัดเก็บ และ/หรือ บันทึก และ/หรือ ประมวลผลข้อมูลเกี่ยวกับผู้ขอใช้บริการ และ/หรือ รายการการใช้บริการ และ/หรือ การดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริการของผู้ขอใช้บริการ เพื่อประโยชน์ในการปรับปรุงและการให้บริการของธนาคาร และเพื่อเป็นหลักฐานการบริการและรายการใช้บริการ โดยผู้ขอใช้บริการตกลงและจะไม่ได้แย้งการใช้บันทึกการสนทนา และ/หรือ ข้อมูลดังกล่าวเป็นพยานหลักฐานอ้างอิงต่อผู้ขอใช้บริการตามกฎหมาย

ข้อ 14. เพื่อประโยชน์ของผู้ขอใช้บริการ ธนาคารอาจส่งข้อมูลข่าวสารในเชิงพาณิชย์ เช่น ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ข้อมูลทางการตลาด และรายการส่งเสริมการขาย เป็นต้น ไปยังที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ เช่น E-mail Address และหมายเลขโทรศัพท์มือถือ เป็นต้น โดยผู้ขอใช้บริการสามารถบอกเลิกหรือปฏิเสธการรับข้อมูลดังกล่าวได้โดยติดต่อ SCB Call Center โทร.02-777-7777 หรือตามช่องทางที่ธนาคารกำหนด

ข้อ 15. กรณีที่ข้อตกลงใดในสัญญานี้ขัดต่อกฎหมายหรือใช้บังคับไม่ได้ตามกฎหมายหรือตามข้อเท็จจริงหรือตามพฤติการณ์ใด ๆ หรือตกเป็นโมฆะโดยผล ของกฎหมายใด ๆ ให้ข้อตกลงในสัญญาส่วนที่มีผลบังคับได้ตามกฎหมายยังคงใช้บังคับต่อไป