

ข้อกำหนดของบริการ SCB Liquidity Management System (บริการบริหารสภาพคล่อง)

1. คำหรือข้อความในข้อกำหนดนี้ ให้มีความหมายตามที่ได้นิยามไว้ในข้อกำหนดทั่วไปของบริการ SCB Transaction Banking เว้นแต่จะได้อธิบายความหมายหรือให้คำนิยามศัพท์ไว้เป็นอย่างอื่นในข้อกำหนดนี้ หรือจะได้แสดงให้เห็นปรากฏโดยชัดแจ้งว่ามีความหมายเป็นอย่างอื่นในข้อกำหนดนี้

2. ผู้ขอใช้บริการตกลงใช้บริการ SCB Liquidity Management System (บริการบริหารสภาพคล่อง) (“บริการระบบ LMS”) โดยให้ธนาคารทำการโอนเงินระหว่างบัญชี ตามรายละเอียดบัญชีโอนและเงื่อนไขที่กำหนดในคำขอใช้บริการ และตามรายละเอียดการให้บริการที่ธนาคารกำหนด โดยผู้ขอใช้บริการตกลงผูกพันปฏิบัติตามข้อกำหนดทั่วไปของบริการ SCB Transaction Banking และข้อกำหนดนี้ทุกประการ นอกจากนี้ ผู้ขอใช้บริการตกลงให้ถือเอาเงื่อนไขคำขอเปิดบัญชี และเงื่อนไขการใช้บัญชีที่กำหนดให้บริการระบบ LMS ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของข้อกำหนดนี้ด้วย

3. ข้อกำหนดการโอนเงินของบริการระบบ LMS

3.1 “**บัญชีโอน**” หมายความว่า บัญชีที่กำหนดให้ทำการโอนเงินระหว่างกันในการใช้บริการระบบ LMS ได้แก่ ระหว่างบัญชี Top Most กับบัญชี Concentration, ระหว่างบัญชี Concentration กับบัญชีใน Tier 1, ระหว่างบัญชีใน Tier 1 กับบัญชีใน Tier 2, ระหว่างบัญชีใน Tier 2 กับบัญชีใน Tier 3, ระหว่างบัญชีใน Tier 3 กับบัญชีใน Tier 4, ระหว่างบัญชีใน Tier 4 กับบัญชีใน Tier 5, ระหว่างบัญชีใน Tier 5 กับบัญชีใน Tier 6, ระหว่างบัญชีใน Tier 6 กับบัญชีใน Tier 7, ระหว่างบัญชีใน Tier 7 กับบัญชีใน Tier 8, ระหว่างบัญชีใน Tier 8 กับบัญชีใน Tier ลำดับที่ถัดลงไปที่จะมีการเพิ่มเติม(ถ้ามี) (“**บัญชีใน Tier ที่เพิ่มเติม**”)

3.2 การโอนเงินระหว่างบัญชีโอนเมื่อสิ้นเวลาปฏิบัติงานของแต่ละวัน (เวลา 00.00 น.)

3.2.1 เมื่อสิ้นเวลาปฏิบัติงานของแต่ละวัน ระบบ LMS จะทำการโอนเงินระหว่างบัญชีโอน โดยเริ่มจากบัญชีโอนในลำดับท้ายสุดขึ้นมาเป็นทอด ๆ ตามลำดับ คือ ระหว่างบัญชีใน Tier ที่เพิ่มเติมกับบัญชีที่อยู่ใน Tier 8, ระหว่างบัญชีที่อยู่ใน Tier 8 กับบัญชีที่อยู่ใน Tier 7, ระหว่างบัญชีที่อยู่ใน Tier 7 กับบัญชีที่อยู่ใน Tier 6, ระหว่างบัญชีที่อยู่ใน Tier 6 กับบัญชีที่อยู่ใน Tier 5, ระหว่างบัญชีที่อยู่ใน Tier 5 กับบัญชีที่อยู่ใน Tier 4, ระหว่างบัญชีที่อยู่ใน Tier 4 กับบัญชีที่อยู่ใน Tier 3, ระหว่างบัญชีที่อยู่ใน Tier 3 กับบัญชีที่อยู่ใน Tier 2, ระหว่างบัญชีที่อยู่ใน Tier 2 กับบัญชีที่อยู่ใน Tier 1, ระหว่างบัญชีที่อยู่ใน Tier 1 กับบัญชี Concentration, และระหว่างบัญชี Concentration กับบัญชี Top Most เพื่อให้ผู้ขอใช้บริการมีสิทธิได้รับดอกเบี้ยในบัญชี Top Most

3.2.2 เมื่อยอดเงินคงเหลือในบัญชีใน Tier ที่เพิ่มเติม และ/หรือ บัญชีที่อยู่ใน Tier 8 และ/หรือ Tier 7 และ/หรือ Tier 6 และ/หรือ Tier 5 และ/หรือ Tier 4 และ/หรือ Tier 3 และ/หรือ Tier 2 และ/หรือ Tier 1 และ/หรือ บัญชี Concentration (แล้วแต่กรณี) (“**บัญชีลูก**”) มีจำนวนมากกว่าจำนวนเงินที่ให้คงเหลือสูงสุดของแต่ละบัญชี ระบบจะทำการโอนเงินตามยอดเงินส่วนที่เกินจากบัญชีลูกดังกล่าวไปให้บัญชีใน Tier ที่เพิ่มเติมที่ถัดขึ้นไป (ถ้ามี) และ/หรือ บัญชีที่อยู่ใน Tier 8 และ/หรือ Tier 7 และ/หรือ Tier 6 และ/หรือ Tier 5 และ/หรือ Tier 4 และ/หรือ Tier 3 และ /หรือ Tier 2 และ/หรือ Tier 1 และ/หรือ บัญชี Concentration และ/หรือ บัญชี Top Most (แล้วแต่กรณี) (“**บัญชีแม่**”) ซึ่งเป็นบัญชีโอน เป็นทอด ๆ ตามลำดับ หรือเมื่อยอดเงินคงเหลือในบัญชีลูกมีจำนวนน้อยกว่าจำนวนเงินที่กำหนดให้คงเหลือต่ำสุด ระบบจะโอนเงินจากบัญชีแม่มายังบัญชีลูกดังกล่าวเป็นทอด ๆ ตามลำดับ ตามจำนวนเงินที่ขาด แต่ทั้งนี้ ระบบจะโอนเงินจากบัญชีแม่มายังบัญชีลูกเพียงเท่าที่ไม่เป็นผลให้ยอดเงินของบัญชีแม่เหลือต่ำกว่ายอดเงินคงเหลือต่ำสุดเท่านั้น

3.3 การโอนเงินของบัญชี Top Most ในเช้าวันรุ่งขึ้น (Morning Transfer) (ภายในเวลา 06.00 น. ของแต่ละวัน) ผู้ขอใช้บริการสามารถกำหนดเงื่อนไขการโอนเงินเป็นแบบใดแบบหนึ่งดังนี้

3.3.1 แบบ No Morning Transfer หมายถึง ไม่ต้องทำการโอนเงินจากบัญชี Top Most ไปยังบัญชี Concentration ในเวลาดังกล่าว

3.3.2 แบบ Morning to Concentration หมายถึง ให้ทำการโอนเงินจากบัญชี Top Most ไปยังบัญชี Concentration ทุกวัน ตามจำนวนเงินในบัญชี Top Most เท่าที่สามารถเบิกถอนได้ (Available balance) ณ เวลาที่ระบบจะทำการโอนนั้น

3.3.3 แบบ Morning to Child หมายถึง ให้ทำการโอนเงินจากบัญชี Top Most คืนไปยังบัญชี Concentration และ คืนต่อไปยังบัญชีที่เป็นบัญชีโอนของแต่ละบัญชีดังกล่าวเป็นทอด ๆ ตามลำดับ ทุกวัน เป็นจำนวนเงินเท่ากับจำนวนเงินที่ระบบได้โอนมาจากแต่ละบัญชีดังกล่าว เมื่อสิ้นวันก่อนหน้านั้น

ข้อกำหนดของบริการ SCB Liquidity Management System (บริการบริหารสภาพคล่อง)

3.3.4 แบบ Specified Morning หมายถึง ให้ทำการโอนเงินจากบัญชี Top Most ไปยังบัญชี Concentration และโอนต่อไปยังบัญชีที่เป็นคู่บัญชีโอนของแต่ละบัญชีดังกล่าวเป็นทอด ๆ ตามลำดับ ทุกวัน เป็นจำนวนเงินเท่ากับจำนวนเงินที่ผู้ขอใช้บริการระบุไว้ในคำขอใช้บริการ และ/หรือ ที่มีการแจ้งแก้ไขเปลี่ยนแปลง

4. ในการหักเงิน และ/หรือ โอนเงินจากบัญชี ธนาคารไม่ต้องแจ้งการหักเงิน และ/หรือ โอนเงินดังกล่าวแก่ผู้ขอใช้บริการแต่อย่างใด เนื่องจากผู้ขอใช้บริการสามารถรับทราบรายการหักเงิน และ/หรือ โอนเงินดังกล่าวได้จากสมุดเงินฝาก และ/หรือ เอกสารแจ้งยอดบัญชี (Statement) อยู่แล้ว

5. ผู้ขอใช้บริการทุกรายยอมรับว่า ผู้ขอใช้บริการรายหนึ่งรายใดมีสิทธิที่จะแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูล และ/หรือ รายละเอียด ของบัญชีเงินฝากที่กำหนดใช้บริการตามคำขอใช้บริการ และ/หรือ รายละเอียดใด ๆ ของตน และ/หรือ ดำเนินการใด ๆ เกี่ยวกับการขอใช้บริการตามคำขอใช้บริการในส่วนที่เกี่ยวกับผู้ขอใช้บริการรายนั้น ๆ ได้โดยลำพัง (เว้นแต่เป็นกรณีตามที่กล่าวต่อไปในข้อ 6.) โดยผู้ขอใช้บริการทุกรายยอมรับว่าการที่ธนาคารได้ดำเนินการใด ๆ ไปตามความประสงค์ของผู้ขอใช้บริการรายนั้น ย่อมมีผลผูกพันและบังคับกับผู้ขอใช้บริการทุกราย โดยผู้ขอใช้บริการทุกรายจะไม่ยกข้อต่อสู้ใด ๆ ขึ้นโต้แย้งกับธนาคารแต่อย่างใดทั้งสิ้น

6. การดำเนินการใดในกรณีต่อไปนี้จะต้องได้รับความยินยอมจากผู้ขอใช้บริการทุกราย โดยผู้ขอใช้บริการทุกรายต้องทำคำขอเปลี่ยนแปลงข้อมูลการใช้บริการตามแบบของธนาคารร่วมกัน และยื่นต่อธนาคารพร้อมกับแจ้งรายละเอียดข้อมูลใด ๆ ตามที่ธนาคารกำหนด เว้นแต่ผู้ขอใช้บริการรายที่ได้กำหนดให้ผู้ขอใช้บริการหรือบุคคลอื่น รายหนึ่งหรือหลายราย เป็นผู้มีอำนาจทำการแทน (“ผู้ทำการแทน”) โดยระบุไว้ในคำขอใช้บริการหรือคำขอเปลี่ยนแปลงข้อมูลบริการที่ผู้ขอใช้บริการรายนั้นทำให้ไว้กับธนาคาร

6.1 การเพิ่มหรือยกเลิกเพิกถอนบัญชีเงินฝากของผู้ขอใช้บริการรายหนึ่งรายใดจากการใช้บริการตามคำขอใช้บริการ ไม่ว่าจะบัญชีใดบัญชีหนึ่งหรือหลายบัญชีก็ตาม

6.2 การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการโอนตามคำขอใช้บริการ

6.3 การเพิ่มผู้ขอใช้บริการรายใหม่ โดยผู้ขอใช้บริการรายใหม่นั้นต้องลงนามในคำขอเปลี่ยนแปลงข้อมูลการใช้บริการร่วมกับผู้ขอใช้บริการทุกรายหรือผู้ทำการแทน (แล้วแต่กรณี) โดยถือว่าผู้ขอใช้บริการรายใหม่นั้นยอมรับผูกพันในการปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขการใช้บริการนี้

7. ผู้ขอใช้บริการทุกรายยอมรับว่า เจ้าของบัญชีเงินฝากที่กำหนดใช้บริการตามคำขอใช้บริการบัญชีหนึ่งหรือหลายบัญชีอาจกำหนดให้บัญชีเงินฝากบัญชีใดบัญชีหนึ่งหรือหลายบัญชีของตนเป็นบัญชีที่มีวงเงินกู้เบิกเงินเกินบัญชีตามระเบียบหรือข้อกำหนดของธนาคารได้ และผู้ขอใช้บริการทุกรายตกลงยินยอมรับผิดชอบร่วมกันอย่างลูกหนี้ร่วมในหนี้เงินกู้เบิกเงินเกินบัญชีในบัญชีดังกล่าวนั้นทุกประการ โดยผู้ขอใช้บริการทุกรายตกลงให้ถือว่าสัญญาการใช้บริการเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาเงินกู้เบิกเงินเกินบัญชีดังกล่าวด้วย

8. ผู้ขอใช้บริการทุกรายยอมรับว่า ในการที่ผู้ขอใช้บริการขอให้ธนาคารดำเนินการตามความในคำขอใช้บริการ ผู้ขอใช้บริการทุกรายมีความผูกพันร่วมกันที่จะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนด เงื่อนไขและวิธีการในการใช้บริการ รวมทั้งรับผิดชอบร่วมกันอย่างลูกหนี้ร่วมในบรรดาหนี้สิน และ/หรือ ภาระผูกพันใด ๆ ของผู้ขอใช้บริการรายหนึ่งรายใดอันเกี่ยวเนื่องกับการใช้บริการ และ/หรือ บัญชีเงินฝากที่กำหนดใช้บริการตามคำขอใช้บริการ ไม่ว่าจะ เป็นบัญชีใดและไม่ว่าในกรณีใด ๆ โดยธนาคารอาจใช้สิทธิเรียกร้องเอาจากผู้ขอใช้บริการรายใดรายหนึ่งหรือหลายราย โดยสิ้นเชิงหรือแต่เพียงส่วนใดส่วนหนึ่งก็ได้ โดยที่ผู้ขอใช้บริการทุกรายยังคงต้องผูกพันต้องรับผิดชอบอยู่ตลอดไปจนกว่าผู้ขอใช้บริการจะปฏิบัติให้ถูกต้องครบถ้วน และ/หรือ ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้ว ทั้งนี้ แม้ว่าผู้ขอใช้บริการรายหนึ่งรายใดจะได้ยกเลิกการใช้บริการไปแล้วไม่ว่าในเวลาใด ๆ และ/หรือ การให้บริการตามคำขอใช้บริการได้สิ้นสุดลงไปแล้วไม่ว่าด้วยเหตุใด ๆ ก็ตาม