

ข้อกำหนดของบริการ SCB Cash Card (บริการบัตรเงินสด)

1. คำนิยาม

1.1 คำหรือข้อความในข้อกำหนดนี้ ให้มีความหมายตามที่ได้นิยามไว้ในข้อกำหนดทั่วไปของบริการ SCB Transaction Banking เว้นแต่จะได้อธิบายความหมายหรือให้คำนิยามศัพท์ไว้เป็นอย่างอื่นในข้อกำหนดนี้ หรือจะได้แสดงให้เห็นอย่างชัดแจ้งว่ามีความหมายเป็นอย่างอื่นในข้อกำหนดนี้

1.2 “บัตรเงินสด” หมายความว่า SCB Cash Card และหมายความรวมถึงบัตรอิเล็กทรอนิกส์อื่นใดที่ธนาคารออกให้แก่ผู้ขอใช้บริการหรือผู้รับเงิน เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการชำระเงิน และ/หรือ รับชำระเงิน ตามที่ธนาคารจะเปิดให้บริการ

2. ผู้ขอใช้บริการตกลงใช้บริการ SCB Cash Card (บริการบัตรเงินสด) โดยให้ธนาคารโอนเงินจากบัญชีของผู้ขอใช้บริการเข้าบัตรเงินสดที่ผู้ขอใช้บริการกำหนด รวมถึงใช้บริการเสริมของบริการดังกล่าว ตามที่ระบุในคำขอใช้บริการ (ถ้ามี) ทั้งนี้ ตามรายละเอียดการให้บริการที่ธนาคารกำหนด โดยผู้ขอใช้บริการตกลงผูกพันปฏิบัติตามข้อกำหนดทั่วไปของบริการ SCB Transaction Banking และข้อกำหนดนี้ทุกประการ

3. ผู้ขอใช้บริการยอมรับว่าในการใช้บริการบัตรเงินสด (SCB Cash Card) แต่ละครั้ง ผู้ขอใช้บริการจะต้องทำคำขอให้จัดทำบัตรเงินสด โดยระบุรายละเอียดตามที่ธนาคารกำหนด ส่งให้ธนาคารล่วงหน้าก่อนวันที่ประสงค์จะให้บัตรเงินสดสามารถใช้งานได้ไม่น้อยกว่า 15 วัน ตามเงื่อนไขและวิธีการที่ธนาคารกำหนด โดยจำนวนบัตรเงินสดที่ขอให้ธนาคารจัดทำในแต่ละคราวดังกล่าว จะต้องไม่เกินกว่าที่จำเป็นต้องใช้และตามจำนวนที่ตกลงกับธนาคาร โดยพิจารณาจากจำนวนบุคคลที่จะเป็นผู้ถือบัตรเงินสดที่มีอยู่ในแต่ละขณะนั้นๆ เป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ธนาคารจะจัดทำบัตรเงินสดและรหัส (PIN) สำหรับใช้คู่กับบัตรเงินสดดังกล่าวให้แก่ผู้ขอใช้บริการเป็นคราวๆ ตามที่ได้รับคำขอให้จัดทำบัตรเงินสดจากผู้ขอใช้บริการ

4. ผู้ขอใช้บริการยอมรับว่าเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้ขอใช้บริการแต่ฝ่ายเดียวที่จะกำหนดผู้ถือบัตรเงินสดและมอบบัตรเงินสดและรหัส (PIN) สำหรับใช้คู่กับบัตรเงินสดดังกล่าวในข้อ 3. ข้างต้นให้แก่ผู้ถือบัตรเงินสดแต่ละรายตามที่ผู้ขอใช้บริการเห็นสมควร โดยผู้ขอใช้บริการตกลงและยอมรับว่า ผู้ขอใช้บริการมีหน้าที่ต้องแจ้งให้ผู้ถือบัตรเงินสดทราบถึง (1) การรับเงินเดือน ค่าจ้าง ค่าตอบแทน หรือเงินอื่นใดผ่านบัตรเงินสด (2) รายละเอียด เงื่อนไข และวิธีการใช้บัตรเงินสดดังกล่าว โดยผู้ถือบัตรเงินสดสามารถใช้บัตรเงินสดที่ได้รับมอบจากผู้ขอใช้บริการดังกล่าวกับเครื่องบริการเงินด่วน (ATM) หรือเครื่องอิเล็กทรอนิกส์อื่นใดตามที่ธนาคารกำหนด เพื่อการเบิกถอนเงิน หรือโอนเงินไปยังบัญชีเงินฝาก หรือโอนชำระค่าสินค้าหรือบริการได้ ตามเงื่อนไขและวิธีการใช้บัตรเงินสดที่ธนาคารกำหนด (3) หน้าที่ของผู้ถือบัตรเงินสดในการชำระค่าธรรมเนียมบัตรรายปีซึ่งธนาคารจะหักเงินในบัตรหรือวิธีการอื่นใดตามที่ธนาคารกำหนด และ (4) รายละเอียดการเก็บรวบรวม การใช้ และการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลและสิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่ธนาคารประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.scb.co.th และ/หรือ ช่องทางที่ธนาคารกำหนด นอกจากนี้ ผู้ขอใช้บริการจะต้องส่งมอบคู่มือการใช้บัตรเงินสดให้แก่ผู้ถือบัตรเงินสดด้วย

ทั้งนี้ ผู้ขอใช้บริการทราบว่าธนาคารไม่สนับสนุนการจ้างแรงงานต่างด้าวที่ไม่ได้รับอนุญาตให้ทำงานในประเทศไทย หรือการจ้างแรงงานที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ก่อการร้ายไม่ว่าในกรณีใดๆ ทั้งสิ้น และผู้ขอใช้บริการขอรับรองว่า ผู้ขอใช้บริการจะตรวจสอบคุณสมบัติของพนักงานอย่างละเอียดรัดกุมและเคร่งครัดมิให้มีลักษณะดังกล่าวและจะไม่นำบัตรเงินสดไปมอบให้แก่พนักงานหรือบุคคลที่มีลักษณะดังกล่าว ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นหรือเมื่อธนาคารเห็นสมควร ธนาคารมีสิทธิเรียกให้ผู้ขอใช้บริการจัดส่งเอกสารหรือหลักฐานแสดงตนของผู้ถือบัตรเงินสดรายหนึ่งรายใดให้แก่ธนาคารก็ได้และผู้ขอใช้บริการตกลงว่าจะดำเนินการตามที่ธนาคารแจ้งทุกประการ

5. เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบตัวบุคคลที่ผู้ขอใช้บริการกำหนดให้เป็นผู้ถือบัตรเงินสด และเพื่อให้ธนาคารสามารถให้บริการแก่ผู้ขอใช้บริการและผู้ถือบัตรเงินสดได้อย่างทันท่วงทีในกรณีที่มีปัญหาหรือข้อขัดข้องในการใช้งานหรือปัญหาอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับบัตรเงินสด ผู้ขอใช้บริการตกลงจัดทำทะเบียนผู้ถือบัตรเงินสด ซึ่งอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดหมายเลขบัตรเงินสด ชื่อ-นามสกุล หมายเลขบัตรประจำตัวประชาชน หรือหนังสือเดินทาง หรือใบอนุญาตทำงาน หรือเลขที่แรงงานต่างด้าว หรือหมายเลขประจำตัวบุคคลอื่นใดที่ทางราชการออกให้ที่อยู่และหมายเลขโทรศัพท์ที่สามารถติดต่อได้ของผู้ถือบัตรเงินสดแต่ละหมายเลข เก็บรักษาไว้ ณ ที่ทำการของผู้ขอใช้บริการ และนำส่งข้อมูลทะเบียนผู้ถือบัตรเงินสดดังกล่าว รวมทั้งข้อมูลและเอกสารอื่นใดที่ธนาคารเห็นว่าเกี่ยวข้องและจำเป็นในการดำเนินการเพื่อให้ผู้ขอใช้บริการสามารถใช้บริการจ่ายเงินโดยผ่านบัตรเงินสด และผู้ถือบัตรเงินสดสามารถรับเงินผ่านบัตรเงินสดได้ให้แก่ธนาคารในรูปแบบของสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามเงื่อนไขและวิธีการที่ธนาคารกำหนดก่อนวันที่ประสงค์จะให้บัตรเงินสดสามารถใช้งานได้ไม่น้อยกว่า 2 วันทำการ ทั้งนี้ ผู้ขอใช้บริการยอมรับว่าธนาคารไม่มีหน้าที่ต้องตรวจสอบว่าข้อมูลทะเบียนผู้ถือบัตรเงินสด ข้อมูล และ/หรือ เอกสารอื่นใดดังกล่าวมีความ

ข้อกำหนดของบริการ SCB Cash Card (บริการบัตรเงินสด)

ถูกต้องหรือไม่ และตกลงให้ถือเอาข้อมูลตามที่ระบุในทะเบียนและข้อมูลอื่นใดดังกล่าวเป็นข้อมูลที่ถูกต้องสำหรับให้ธนาคารดำเนินการตามสัญญาการใช้บริการได้ทุกประการ

6. ในกรณีที่ธนาคารพบว่าชื่อผู้ถือบัตรเงินสดหมายเลขใดตรงกับชื่อบุคคลใน AML/ CFT Risk Database ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ธนาคารจะไม่บันทึกข้อมูลของบุคคลนั้นเข้าระบบบัตรเงินสดของธนาคาร หรือหากมีการบันทึกไปแล้ว ธนาคารจะยกเลิกข้อมูลนั้นออกจากระบบและระงับ และ/หรือ ยกเลิกการให้บริการสำหรับบัตรเงินสดหมายเลขนั้นทันที รวมทั้งธนาคารจะดำเนินการใดๆ ตามที่กฎหมายกำหนดต่อไป โดยธนาคารไม่ต้องคืนเงินค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับบัตรเงินสดที่ถูกระงับหรือยกเลิกดังกล่าวแล้ว ทั้งนี้ ธนาคารจะแจ้งให้ผู้ขอใช้บริการทราบภายใน 5 วัน นับแต่วันที่ธนาคารได้ระงับหรือยกเลิกบัตรเงินสดดังกล่าว

ทั้งนี้ ในกรณีที่มียอดเงินคงเหลือในบัตรเงินสดที่ถูกระงับ และ/หรือ ยกเลิกตามวรรคก่อน ธนาคารจะโอนเงินนั้นทั้งหมดคืนกลับเข้าบัญชีเงินฝากที่หักเงินออกมา ภายในวันเดียวกันกับที่ระงับ และ/หรือ ยกเลิกบัตรเงินสดนั้น และผู้ขอใช้บริการต้องดำเนินการใดๆ เพื่อคืนเงินนั้นให้แก่ผู้ถือบัตรเงินสดตามสิทธิของผู้ถือบัตรเงินสดต่อไป เว้นแต่เป็นกรณีที่ธนาคารต้องดำเนินการเป็นอย่างอื่นตามกฎหมายหรือคำสั่งของหน่วยงานหรือเจ้าพนักงานที่มีอำนาจตามกฎหมาย

อนึ่ง ผู้ขอใช้บริการตกลงและยอมรับว่าการกระทำของธนาคารตามความในข้อนี้ไม่ถือว่าเป็นกรณีที่ธนาคารละเมิดหรือผิดสัญญากับผู้ขอใช้บริการ และ/หรือ ผู้ถือบัตรเงินสด หรือทำให้ผู้ขอใช้บริการ และ/หรือ ผู้ถือบัตรเงินสดเสียหายแต่ประการใด และผู้ขอใช้บริการตกลงว่าจะไม่ฟ้องร้องหรือเรียกร้องค่าเสียหายใดๆ จากธนาคารแต่อย่างใดทั้งสิ้น

7. ผู้ขอใช้บริการยอมรับว่าบัตรเงินสด เป็นบัตรอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งธนาคารออกให้แก่ผู้ขอใช้บริการเพื่อเป็นเครื่องมือสำหรับการจ่ายเงินให้แก่ผู้ถือบัตรเงินสดตามที่ผู้ขอใช้บริการกำหนด โดยบัตรเงินสดดังกล่าวสามารถรับโอนเงินได้เฉพาะจากบัญชีเงินฝากที่ผู้ขอใช้บริการกำหนดหรือตามคำขอที่ผู้ขอใช้บริการส่งให้ธนาคารเท่านั้น และมียอดเงินสูงสุดในบัตรได้เพียงไม่เกินจำนวน 50,000 บาท (ห้าหมื่นบาทถ้วน) หรือตามจำนวนเงินอื่นใดที่ธนาคารอาจจะมีการเปลี่ยนแปลงในภายหลังซึ่งจะได้แจ้งให้ผู้ขอใช้บริการทราบต่อไป เว้นแต่ในกรณีที่บัตรเงินสดมีปัญหาหรือข้อขัดข้องเกี่ยวกับรายการเบิกถอนหรือโอนเงิน (นอกจากการโอนเพื่อเติมเงินโทรศัพท์มือถือ) และธนาคารโอนเงินตามจำนวนที่เกิดข้อผิดพลาดนั้นคืนเข้าบัตรเงินสด ซึ่งอาจจะมีผลให้ยอดเงินในบัตรเงินสดที่มีเหตุขัดข้องนั้นมีจำนวนเกินกว่ายอดเงินสูงสุดดังกล่าวได้

ในการโอนเงินเข้าบัตรเงินสดตามคำขอของผู้ขอใช้บริการในครั้งใด หากจะมีผลให้บัตรเงินสดหมายเลขใดมียอดเงินในบัตรเกินจำนวนสูงสุดที่กำหนดดังกล่าว ระบบงานจะไม่โอนเงินเข้าบัตรเงินสดหมายเลขนั้นทั้งจำนวน และธนาคารจะโอนเงินจำนวนดังกล่าวกลับคืนบัญชีเงินฝากที่หักเงินออกมา ทั้งนี้ ในกรณีเช่นนี้ถือว่าเป็นการโอนเงินไม่สำเร็จที่มีสาเหตุจากกรณีที่ธนาคารต้องรับผิดชอบและธนาคารไม่ต้องคืนเงินค่าธรรมเนียมการใช้บริการ สำหรับการโอนเงินเข้าบัตรเงินสดหมายเลขนั้นในครั้งนั้นแต่อย่างใด

8. ในกรณีที่ผู้ขอใช้บริการพบว่าค่าขอที่ส่งให้ธนาคารในครั้งใดระบุจำนวนเงินที่ให้โอนเข้าบัตรเงินสดหมายเลขหนึ่งหมายเลขใดเกินไปจากจำนวนที่ผู้ขอใช้บริการต้องชำระให้แก่ผู้ถือบัตรเงินสดหมายเลขนั้น หรือมีความผิดพลาดไม่ว่าด้วยประการใดๆ และผู้ขอใช้บริการประสงค์จะหักเงินคืนจากบัตรเงินสดดังกล่าว ผู้ขอใช้บริการจะต้องได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากผู้ถือบัตรเงินสด ให้หักเงินออกจากบัตรเงินสดหมายเลขนั้นๆ ก่อนทุกครั้ง และผู้ขอใช้บริการจะต้องจัดทำหนังสือขอหักเงินคืนจากบัตรเงินสด ตามแบบที่ธนาคารกำหนดและจัดส่งให้แก่ธนาคาร รวมทั้งดำเนินการใดๆ ตามเงื่อนไขและวิธีการที่ธนาคารกำหนดด้วย

ทั้งนี้ หากธนาคาร ผู้ถือบัตรเงินสด และ/หรือ บุคคลใดได้รับความเสียหายเนื่องจากการกระทำของธนาคารตามวรรคก่อน ผู้ขอใช้บริการตกลงรับผิดชอบใช้ความเสียหายดังกล่าวทั้งสิ้น และในกรณีที่ธนาคารต้องรับผิดชอบใช้แก่บุคคลอื่น ผู้ขอใช้บริการตกลงชำระเงินตามจำนวนดังกล่าวให้แก่ธนาคารรวมทั้งตกลงชดเชยค่าเสียหายอื่นใดที่ธนาคารได้รับด้วย นอกจากนี้ ผู้ขอใช้บริการตกลงและยอมรับว่า หากมีข้อโต้แย้งระหว่างผู้ขอใช้บริการและผู้ถือบัตรเงินสด และ/หรือ บุคคลอื่น ผู้ขอใช้บริการจะเป็นผู้รับผิดชอบในการเจรจาและระงับข้อโต้แย้งดังกล่าวแต่เพียงผู้เดียว

9. ในกรณีที่ผู้ขอใช้บริการไม่สามารถหักเงินคืนจากบัตรเงินสดตามจำนวนเงินที่กล่าวในข้อ 8. ได้ ไม่ว่าทั้งหมดหรือแต่บางส่วน เนื่องจากไม่มีเงินเหลืออยู่ในบัตรเงินสดหรือมีแต่ไม่พอให้หักได้ครบทั้งจำนวนหรือไม่ว่าด้วยเหตุใดๆ ก็ตาม ผู้ขอใช้บริการตกลงว่าจะไม่เรียกร้องให้ธนาคารรับผิดชอบชดเชยค่าเสียหายแต่ประการใดทั้งสิ้น และหากมีความเสียหายใดๆ เกิดขึ้นแก่ธนาคาร ผู้ถือบัตรเงินสด และ/หรือ บุคคลอื่นใด ผู้ขอใช้บริการตกลงชดเชยค่าเสียหายดังกล่าวให้แก่ธนาคาร ผู้ถือบัตรเงินสด และ/หรือ บุคคลดังกล่าว (แล้วแต่กรณี) ทั้งสิ้นทุกประการ

ข้อกำหนดของบริการ SCB Cash Card (บริการบัตรเงินสด)

10. ผู้ใช้บริการต้องแจ้งขอเปิดใช้บัตรเงินสด (Activate) โดยจัดทำข้อมูลบัตรเงินสดที่ประสงค์จะ Activate ตามรูปแบบที่ธนาคารกำหนด และนำเสนอให้แก่ธนาคารตามวิธีการที่ธนาคารกำหนด ก่อนเวลา 14.00 น. ของวันทำการที่ประสงค์จะ Activate ทุกวัน ยกเว้นวันทำการสุดท้ายของเดือน ทั้งนี้ ก่อนนำข้อมูลบัตรเงินสดขึ้นระบบเพื่อ Activate ธนาคารจะตรวจสอบข้อมูลผู้ให้บริการและข้อมูลผู้ถือบัตรเงินสดกับ AML/ CFT Risk Database ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินก่อน และหากพบว่าชื่อผู้ให้บริการ (รวมถึงผู้มีอำนาจจัดการของผู้ให้บริการ) หรือชื่อผู้ถือบัตรเงินสดหมายเลขใด ตรงกับชื่อบุคคลใน AML/ CFT Risk Database ธนาคารจะไม่ Activate บัตรเงินสดให้สำหรับครั้งนั้นทั้งหมด หรือสำหรับบัตรเงินสดหมายเลขนั้น (แล้วแต่กรณี)
