

## Terms and Conditions for the Application for Money Transfer to Accounts between Banks via Bulk Payment System (SMART)

These are the terms and conditions between the customer who applies for the service (the “**Applicant**”) and Sumitomo Mitsui Trust Bank (Thai) Public Company Limited (the “**Bank**”) for money transfer to accounts between banks via bulk payment system, by which the Applicant accepts and agrees upon all of these following terms and conditions.

### 1. GENERAL

- 1.1 The Applicant has deposit account(s) with the Bank and authorizes the Bank to deduct funds from the Applicant’s deposit account(s) to pay into the beneficiary’s deposit account(s) maintained with any other banks which are members of bulk payment system for credit transfer. The Applicant can submit an application for the service in the type of either DC2 – SMART Credit Same Day (The Bank sends an instruction to the bulk payment system provider within the same business day as the Effective Date) or DC3 – SMART Credit Next Day (The Bank sends an instruction to the bulk payment system provider on a business day before the Effective Date).
- 1.2 The Applicant shall submit one duly completed application for each transfer and the Bank will proceed with the transfer in accordance with the details specified in this application. Therefore, the Applicant shall be obliged to verify and confirm the accuracy of details specified in this application. If there is any error with respect to the transfer of funds that is attributable to the Bank, the Applicant shall immediately contact the Bank and provide to the Bank with the information in relation to the date and/or time of transaction, place of transaction, account number of the Applicant and of other relevant persons, type of transaction, and transferred amount. The Bank will investigate and rectify such error within 30 days from and including the date on which the Bank is notified of such error.

### 2. TRANSFER

- 2.1 The Applicant shall submit this duly completed application to the Bank within the Bank’s specified time period during its working hours and on its business day. The transfer of funds shall be made by direct debit from the Applicant’s deposit account maintained with the Bank. The maximum transferred amount shall be in accordance with relevant laws, rules, regulations, notifications, and conditions which are applicable to the Bank or the relevant correspondence bank and those prescribed by the Bank of Thailand, the bulk payment system provider and/or the relevant authority.
- 2.2 The Applicant acknowledges and agrees that all funds transfer applications for the beneficiary to receive the funds within the Effective Date shall be subject to the Bank’s or the relevant correspondence bank’s local working hours and/or the Bank’s or the relevant correspondence bank’s cut-off time for the funds transfer. If the Bank receives this application after the relevant cut-off time, the Bank shall effect such transfer on the following business day or if the Effective Date specified on the application is not a business day or not within the Bank’s working hours, the transfer shall be effected on the following business day.
- 2.3 In the event that the bulk payment system encounters technical difficulties or fails to operate by reason of a force majeure event, which results in the Bank cannot proceed with the funds transfer to the beneficiary, the Bank shall proceed with the transfer as soon as the bulk payment system returns to normal operation or such force majeure event has ceased.
- 2.4 The Bank may reject any application and/or any funds transfer due to any of the following circumstances: (1) the Bank suspects that the funds transfer requested may be a transaction related to illegal activities, money laundering or financing of wrong-doing/terrorism activities or not in compliance with the applicable laws or regulations; (2) the Bank is of opinion that the information furnished to the Bank by the Applicant is not accurate, true and complete; or (3) the Bank has any other reasonable ground.  
The Bank shall reject the application and/or funds transfer in the event the Bank has learned that the Applicant or the beneficiary is a person who has been designated as a terrorist.  
In the event that the Bank has rejected the application and/or funds transfer due to any aforesaid circumstance, the Applicant and the beneficiary shall not be entitled to claim any damages from the Bank and the Applicant shall be fully responsible for any claims that maybe made by the beneficiary.
- 2.5 The Applicant will receive evidence of funds transfer upon the completion of each transfer.
- 2.6 Upon the submission of the application to the Bank, the Applicant cannot cancel or stop the funds transfer pursuant to such application; except the consent from the Bank has been granted to the Applicant.

### 3. FEE

The Applicant agrees to pay transfer fees, charges and/or expenses as prescribed by the Bank, including transfer fees, charges and/or expenses that may be charged to the transferee. If the Applicant fails to pay such fees, charges and/or expenses in full, the Applicant acknowledges and agrees that the Bank may deduct, without prior consent of or notification to the Applicant, any such fee, charge or expense incurred from the transfer of funds under this application from any deposit account which the Applicant opens and maintains with the Bank. In any event, the Bank will proceed with the transfer only upon it has received the applicable transfer fees, charges and/or expenses in full.

If it appears after the completion of transfer that there are additional fees, charges or expenses, the Bank reserves its right to claim such additional fees, charges or expenses from the Applicant.

In the event the amount remaining in any deposit account of the Applicant is insufficient for the transferred amount, the applicable transfer fees, charges and/or any payable expenses, the Bank will suspend the said transfer to all beneficiaries. In such case, the Applicant shall not be entitled to claim any damages from the Bank and the Applicant shall be responsible for all claims that may be made by the beneficiary.

### 4. LIABILITY

- 4.1 The Applicant acknowledges and agrees that the Bank shall have no liability or responsibility for any loss, damage, delay, defect, or error incurred from the transfer of funds or the non-transfer of funds, except in the event that the Bank fails to proceed with the transfer of funds in accordance with this application, resulting in the beneficiary being unable to receive the funds within a specified time unless (a) such failure to transfer was due to events specified in these terms and conditions; or (b) such loss, damage, delay, deficiency or error is due to insufficient funds in the Applicant’s deposit account; or (c) the Applicant does not maintain credit line with the Bank, or such credit line has been revoked; or (d) the transfer will result in the balance in the Applicant’s deposit account exceeding its credit line; or (e) this Applicant becomes the subject of a legal proceeding; or (f) the Bank has notified the Applicant of the disruption of the transfer prior to or during the transfer; (g) or the Applicant fails to comply with any of the terms/conditions specified herein; or (h) it was due to force majeure event.
  - 4.2 The Bank shall not be held responsible for any loss, damage, delay, defect or error which is caused by the bulk payment system and/or the bulk payment system provider, rules or regulations of the correspondent bank or the compliance with the applicable laws, rules or regulations.
  - 4.3 In any event, the Bank’s liability shall not exceed the amount equal to the funds transferred under this application.
5. In the event that the bulk payment system provider returns the data to the Bank due to failure to transfer the amount required, the Bank will refund the amount requested to be transferred after deducting the transfer fees, charges and/or any expenses to the Applicant’s deposit account no later than the day the Bank receives such returned data.
  6. The Applicant agrees and consents the Bank and/or the bulk payment system provider to disclose/ use the information in this application as it deems necessary and appropriate without any prior notification to the Applicant.
  7. The Bank reserves its rights to amend the terms and conditions set out in this application including the terms and conditions in relation to the collection of transfer fees, charges and any other expenses as the Bank deems appropriate. In such event, the Bank will notify the amendment to the Applicant in <https://www.smtb.jp/smtbthai/> or at a public place within the Bank’s premises at least 30 days prior to such amendment.
  8. In the event where there is any conflict or discrepancy between the content of terms and conditions hereunder in Thai and in English, the content of terms and conditions in Thai shall prevail.

## ข้อกำหนดและเงื่อนไขในการให้บริการโอนเงินเข้าบัญชีรายย่อยระหว่างธนาคารโดยผ่านระบบการโอนเงินรายย่อย (SMART)

ข้อตกลงนี้เป็นข้อกำหนดและเงื่อนไข ระหว่างผู้โอนเงิน (“ผู้โอน”) กับ ธนาคารซูมิโตโม มิตรูซุ ทริสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) สำหรับการให้บริการโอนเงินเข้าบัญชีรายย่อยระหว่างธนาคารโดยผ่านระบบการโอนเงินรายย่อย ซึ่งผู้โอนยอมรับและตกลง กับธนาคารตามข้อตกลงนี้ทุกประการ

### 1. บททั่วไป

- 1.1 ผู้โอนมีบัญชีเงินฝากของตนเองอยู่กับธนาคาร และตกลงให้ธนาคารหักเงินออกจากบัญชีเงินฝากดังกล่าว เพื่อโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้รับโอนที่มีอยู่กับธนาคารอื่นซึ่งเป็นสมาชิกที่ร่วมให้บริการระบบการโอนเงินรายย่อย สำหรับการบริการ Credit Transfer ทั้งนี้ ผู้โอนสามารถยื่นคำขอโอนเงินประเภท DC2 - SMART Credit Same Day (ธนาคารส่งคำสั่งโอนเงินไปยังผู้ให้บริการระบบการโอนเงินรายย่อยภายในวันทำการเดียวกันกับวันโอนที่ระบุในใบคำขอ) หรือ DC3 - SMART Credit Next Day (ธนาคารส่งคำสั่งโอนเงินไปยังผู้ให้บริการระบบการโอนเงินรายย่อยในวันทำการก่อนวันโอนที่ระบุในใบคำขอ) ก็ได้
- 1.2 ผู้โอนจะต้องยื่นใบคำขอหนึ่งชุดต่อการโอนเงินหนึ่งครั้ง โดยธนาคารจะดำเนินการโอนเงินตามรายละเอียดที่ผู้โอนระบุไว้ในคำขอทุกประการ ผู้โอนจึงมีหน้าที่ต้องตรวจสอบรายละเอียดของคำขอให้ถูกต้อง กรณีมีการทำรายการผิดพลาดในการโอนเงินอันเนื่องมาจากเหตุที่ธนาคารต้องรับผิดชอบ ผู้โอนจะต้องนำข้อมูลเกี่ยวกับวันและ/หรือเวลาที่ทำการ สถานที่ทำรายการ เลขที่บัญชีที่เกี่ยวข้องของผู้โอนและผู้รับโอนที่เกี่ยวข้อง ประเภทของรายการและจำนวนเงินที่โอน มาติดต่อ ณ สถานที่ทำการของธนาคารทันที ทั้งนี้ ธนาคารจะดำเนินการตรวจสอบข้อผิดพลาดดังกล่าว พร้อมทั้งดำเนินการแก้ไขข้อผิดพลาดให้เสร็จสิ้นภายใน 30 วันนับแต่วันที่ธนาคารได้รับแจ้ง

### 2. การโอนเงิน

- 2.1 ผู้โอนจะต้องยื่นใบคำขอฉบับนี้ที่กรอกข้อมูลครบถ้วน ต่อธนาคาร ณ สถานที่ทำการของธนาคาร ภายในระยะเวลาที่ธนาคารกำหนดและภายในเวลาและวันทำการปกติของธนาคาร ทั้งนี้ การโอนเงินจะทำได้ด้วยการหักบัญชีเงินฝากของผู้โอนที่มีอยู่กับธนาคาร โดยจำนวนเงินสูงสุดสำหรับการโอนเงินในแต่ละครั้งให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ และเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องของธนาคาร ธนาคารผู้รับโอน ธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้ให้บริการระบบการโอนเงินรายย่อย และ/หรือหน่วยงานราชการอื่นใดที่เกี่ยวข้อง
- 2.2 ผู้โอนรับทราบและตกลงว่า การโอนเงินเพื่อให้ผู้รับโอนได้รับเงินภายในวันโอนที่ระบุในใบคำขอ อาจมีข้อจำกัดเรื่องเวลาทำการ หรือเวลาเปิด-ปิดรับโอนเงินของธนาคาร และธนาคารที่รับโอนเงินด้วย หากธนาคารได้รับคำขอโอนเงินหลังเวลาปิดรับโอนเงิน ธนาคารจะดำเนินการในวันทำการถัดไป หรือหากวันโอนที่ระบุในใบคำขอเป็นวันหยุดทำการ หรือนอกเวลาทำการของธนาคารที่ได้รับโอนเงิน การโอนเงินนั้นจะมีผลในวันทำการและเวลาทำการถัดไป
- 2.3 ในกรณีที่ระบบการโอนเงินรายย่อย เกิดเหตุขัดข้องหรือมีเหตุสุดวิสัย ทำให้ธนาคารไม่สามารถดำเนินการโอนเงินให้ผู้รับโอนได้ ธนาคารจะดำเนินการโอนทันทีที่ระบบการโอนเงินรายย่อยกลับมาใช้งานได้เป็นปกติ หรือเหตุสุดวิสัยได้สิ้นสุดลง
- 2.4 ธนาคารมีสิทธิปฏิเสธการโอนเงินได้ ในกรณีดังนี้ (1) หากมีกรณีสงสัยได้ว่า การโอนเงินนี้อาจเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการที่ผิดกฎหมาย การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้กระทำความผิด หรือการก่อการร้าย หรือไม่เป็นไปตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง (2) ธนาคารเห็นว่า ข้อมูลที่ผู้โอนให้แก่ธนาคารไม่ถูกต้อง เป็นเท็จ และครบถ้วน หรือ (3) ธนาคารมีเหตุสงสัยสมควรอื่นใด ทั้งนี้ ธนาคารจะปฏิเสธการโอนเงิน ในกรณีที่ธนาคารทราบว่าผู้โอนหรือผู้รับโอนเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำความผิดการก่อการร้าย ในกรณีที่ธนาคารปฏิเสธการโอนเงินตามกรณีใดดังกล่าว ผู้โอนและผู้รับโอนไม่มีสิทธิเรียกร้องใด ๆ จากธนาคาร และผู้โอนต้องเป็นผู้รับผิดชอบต่อผู้รับโอนทุกประการหากผู้รับโอนมีข้อเรียกร้องใด ๆ
- 2.5 ผู้โอนจะได้รับหลักฐานการโอนเงินเมื่อธุรกรรมการโอนนั้นเสร็จสมบูรณ์
- 2.6 เมื่อผู้โอนได้ยื่นใบคำขอต่อธนาคารแล้ว ผู้โอนไม่สามารถขอยกเลิกหรือระงับการโอนเงินตามใบคำขอดังกล่าวได้ เว้นแต่ผู้โอนจะได้รับการยินยอมจากธนาคาร

### 3. ค่าธรรมเนียม

ผู้โอนตกลงชำระค่าโอนเงิน ค่าธรรมเนียม และ/หรือค่าใช้จ่ายใด ๆ ตามที่ธนาคารกำหนดทุกประการ รวมถึง ค่าโอนเงิน ค่าธรรมเนียม และ/หรือค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่อาจมีการเรียกเก็บกับผู้รับโอน โดยหากผู้โอนไม่ชำระค่าโอนเงินให้ครบถ้วน ผู้โอนตกลงให้ธนาคารหักค่าโอนเงิน ค่าธรรมเนียม และ/หรือค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากการโอนเงินตามค่าขอฉบับนี้ จากบัญชีเงินฝากใด ๆ ที่ผู้โอนมีอยู่กับธนาคาร ได้โดยไม่ต้องขอความยินยอมหรือบอกกล่าวล่วงหน้าต่อผู้โอน ทั้งนี้ ธนาคารจะดำเนินการโอนเงินให้ตามคำสั่งของผู้โอนเมื่อธนาคารได้รับชำระค่าโอนเงิน ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ครบถ้วนแล้วเท่านั้น อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ธนาคารได้ดำเนินการโอนเงินจนสำเร็จแล้ว หากภายหลังปรากฏว่า มีค่าโอนเงิน ค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายใด ๆ เพิ่มเติม ธนาคารขอสงวนสิทธิในการเรียกเก็บค่าโอนเงิน ค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวเพิ่มกับผู้โอน ทั้งนี้ หากเงินในบัญชีเงินฝากใด ๆ ของผู้โอนมีจำนวนไม่เพียงพอตามจำนวนเงินที่ต้องโอนรวมกับค่าโอนเงิน ค่าธรรมเนียม และ/หรือค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่ต้องชำระ ธนาคารจะระงับการนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้รับโอนทุกราย ซึ่งในกรณีดังกล่าว ผู้โอนไม่มีสิทธิเรียกร้องค่าเสียหายใด ๆ จากธนาคาร และผู้โอนตกลงเป็นผู้รับผิดชอบต่อผู้รับโอนทุกประการหากผู้รับโอนมีข้อเรียกร้องใด ๆ

### 4. ความรับผิด

- 4.1 ผู้โอนตกลงว่า ธนาคารไม่ต้องรับผิดชอบต่อความสูญเสีย ความเสียหาย ความล่าช้า ความขาดตกบกพร่อง หรือความผิดพลาดจากการโอนเงินหรือไม่โอนเงิน เว้นแต่เป็นกรณีที่ธนาคารละเว้นการปฏิบัติตามคำสั่งโอนเงิน จนเป็นเหตุให้ผู้รับเงินไม่ได้รับเงินจากการโอนเงินภายในเวลาที่กำหนด เว้นแต่ (ก) การละเว้นการโอนดังกล่าวเกิดจากกรณีตามที่ระบุไว้ในข้อตกลงและเงื่อนไขฉบับนี้ หรือ (ข) ความสูญเสีย ความเสียหาย ความล่าช้า ความขาดตกบกพร่อง หรือความผิดพลาดนั้นเกิดจากผู้โอนมีเงินในบัญชีไม่พอ หรือ (ค) ผู้โอนไม่มีหรือถูกระงับการใช้วงเงินสินเชื่อกับธนาคาร หรือ (ง) การโอนเงินจะเป็นผลให้ยอดเงินในบัญชีเกินกว่าวงเงินสินเชื่อที่ตกลงไว้กับธนาคาร หรือ (จ) ผู้โอนอยู่ในระหว่างถูกดำเนินการทางกฎหมาย หรือ (ฉ) ธนาคารได้แจ้งให้ผู้โอนทราบถึงความขัดข้องของการโอนเงินอยู่ก่อน หรือในขณะที่ทำการโอนเงิน หรือ (ช) ผู้โอนปฏิบัติผิดเงื่อนไขหรือข้อตกลงกับธนาคาร หรือ (ซ) เกิดจากเหตุสุดวิสัย
- 4.2 ธนาคาร ไม่ต้องรับผิดชอบต่อความสูญเสีย ความเสียหาย ความล่าช้า ความขาดตกบกพร่อง หรือความผิดพลาดใด ๆ ที่เกิดจากการกระทำหรือละเว้นการกระทำของระบบการโอนเงินรายย่อย และ/หรือผู้ให้บริการระบบการโอนเงินรายย่อย ระเบียบ กฎเกณฑ์ หรือขั้นตอนของธนาคารที่รับโอนเงิน หรือการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- 4.3 ไม่ว่าในกรณีใดก็ตาม ความรับผิดของธนาคารตามใบคำขอโอนฉบับนี้จะไม่เกินจำนวนเงินที่ปรากฏในคำขอโอนเงิน
5. ในกรณีที่ผู้ให้บริการระบบการโอนเงินรายย่อยส่งข้อมูลคืนให้แก่ธนาคาร เนื่องจากโอนเงินไม่สามารถดำเนินการได้ ธนาคารจะคืนเงินตามจำนวนที่ขอโอนภายหลังหักค่าโอนเงิน ค่าธรรมเนียม และ/หรือค่าใช้จ่ายใด ๆ เข้าบัญชีเงินฝากของผู้โอนภายในวันที่ธนาคารได้รับข้อมูลคืน
6. ผู้โอนตกลงยินยอมให้ธนาคาร และ/หรือผู้ให้บริการระบบการโอนเงินรายย่อย เผยแพร่/ใช้ข้อมูลในใบคำขอฉบับนี้ได้ตามความจำเป็นและเหมาะสมโดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้โอนทราบล่วงหน้า
7. ธนาคารขอสงวนสิทธิในการแก้ไขเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของการโอนเงินตามข้อตกลงและเงื่อนไขฉบับนี้ รวมตลอดไปถึงการเรียกเก็บค่าโอนเงิน ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่นใดได้ตามแต่จะเห็นสมควร โดยธนาคารจะแจ้งให้ผู้โอนเงินทราบผ่านทาง <https://www.smtb.jp/smtbthai/> หรือปิดประกาศในที่เปิดเผย ณ ที่ทำการของธนาคารล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน
8. ในกรณีที่ข้อความภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้เป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษขัดกัน ให้ใช้ข้อกำหนดและเงื่อนไขภาษาไทยบังคับ