

ข้อกำหนดและเงื่อนไขในการทำรายการโอนเงินระหว่างประเทศ

ลูกค้า (หมายถึง ลูกค้าประเภทบุคคลและลูกค้าประเภทองค์กร ต่อไปนี้ใช้ความหมายเดียวกัน) จะต้องทำรายการที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงินระหว่างประเทศกับ SBI Remit Co., Ltd.

(ต่อไปในที่นี้อ้างถึงในนาม “บริษัท”)

โดยยอมรับรายละเอียดของข้อกำหนดและเงื่อนไขในการทำรายการโอนเงินระหว่างประเทศฉบับนี้ (ต่อไปในที่นี้อ้างถึงในนาม “ข้อกำหนดและเงื่อนไข”) ตามที่บริษัทกำหนด ซึ่งเป็นข้อกำหนดและเงื่อนไขของสัญญาระหว่างลูกค้ากับบริษัท

บทที่ 1 (ข้อกำหนดทั่วไป)

หัวข้อที่ 1. (วัตถุประสงค์)

ข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดสิทธิและหน้าที่ระหว่างบริษัทกับผู้ที่ต้องการใช้บริการ (ตามคำนิยามในหัวข้อที่ 2.(1)) ซึ่งกล่าวถึงบริการโอนเงินระหว่างประเทศ (ตามคำนิยามในหัวข้อที่ 2.(2)) และบริการรับโอนเงินระหว่างประเทศ (ตามคำนิยามในหัวข้อที่ 2.(3)) และมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดเงื่อนไขการใช้บริการ

หัวข้อที่ 2. (คำนิยาม)

ในข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ ให้คำศัพท์ต่อไปนี้มีความหมายดังที่ระบุไว้ด้านล่างนี้

(1) "บริการ" โดยรวมแล้วหมายถึง

บริการโอนเงินระหว่างประเทศและบริการรับโอนเงินระหว่างประเทศ

(2) "บริการโอนเงินระหว่างประเทศ" โดยรวมแล้วหมายถึง บริการโอนเงินผ่านแอปพลิเคชัน บริการโอนเงินทางอินเทอร์เน็ต บริการโอนเงินด้วยบัตรเดบิต และบริการโอนเงินผ่านบัญชีธนาคาร (ฟรีเมอ) เพื่อให้ผู้รับโอนเงิน (ต่อไปในที่นี้อ้างถึงในนาม "ผู้รับโอนเงิน")

ที่อยู่ต่างประเทศสามารถรับโอนเงินผ่านธนาคารตัวแทนตามคำร้องขอโอนเงินจากลูกค้า

(3) "บริการรับโอนเงินระหว่างประเทศ" หมายถึง

บริการที่ให้ลูกค้าสามารถรับโอนเงินจากผู้ส่งเงินที่อยู่ต่างประเทศผ่านธนาคารตัวแทนตามคำร้องขอรับโอนเงินจากลูกค้า

(4) "สมาชิก" หมายถึงลูกค้าที่บริษัทอนุมัติให้ใช้ "บริการ" โดยเป็นไปตามขั้นตอนที่บริษัทกำหนด

(5) "ธนาคารตัวแทน" หมายถึง

สถาบันทางการเงินที่เป็นพันธมิตรของบริษัทและพันธมิตรทางธุรกิจของสถาบันเหล่านั้น

ซึ่งตั้งอยู่นอกประเทศญี่ปุ่นและดำเนินการโอนเงินเมื่อบริษัทส่งมอบ "บริการ" ให้แก่ลูกค้า

(6) “แอปพลิเคชันของบริษัท” หมายถึง แอปพลิเคชันบนมือถือที่ดำเนินการโดยบริษัท โดยมีฟังก์ชัน เช่น ฟังก์ชันตรวจสอบอัตราโอนเงิน ฟังก์ชันจำลองการโอนเงิน ฟังก์ชันการลงทะเบียนผู้รับโอนเงิน และฟังก์ชันการโอนเงินระหว่างประเทศ

(7) "การโอนเงินผ่านแอปพลิเคชัน" หมายถึง การโอนเงินระหว่างประเทศโดยใช้ "แอปพลิเคชันของบริษัท"

(8) "บริการโอนเงินผ่านแอปพลิเคชัน" หมายถึง

บริการโอนเงินระหว่างประเทศโดยวิธีการโอนเงินผ่านแอปพลิเคชัน

(9) "การโอนเงินทางอินเทอร์เน็ต" การโอนเงินระหว่างประเทศโดยใช้เว็บไซต์ของบริษัท

(ต่อไปในที่นี้อ้างถึงในนาม “เว็บไซต์ของบริษัท”)(10) "บริการโอนเงินทางอินเทอร์เน็ต" หมายถึง บริการโอนเงินระหว่างประเทศโดยวิธีการโอนเงินทางอินเทอร์เน็ต

- (11) "รหัสเข้าสู่ระบบ" หมายถึง
รหัสผ่านที่ใช้เพื่อเข้าสู่หน้าจอการใช้บริการผ่านแอปพลิเคชันหรืออินเทอร์เน็ตของบริษัท
- (12) "รหัสทำรายการ" หมายถึง
รหัสผ่านที่ใช้เมื่อมีการทำรายการเกี่ยวกับบริการโอนเงินผ่านแอปพลิเคชันหรือบริการโอนเงินทางอินเทอร์เน็ต
- (13) "บัตรเรมิต" (Remit Card) หมายถึง
บัตรที่กำหนดโดยบริษัทซึ่งจะออกให้แก่ผู้รับโอนเงินทุกคนที่ลงทะเบียนล่วงหน้า
- (14) "การโอนเงินด้วยบัตรเรมิต" หมายถึง
การโอนเงินระหว่างประเทศโดยใช้บัตรเรมิตให้แก่ผู้รับโอนเงินที่ลงทะเบียนล่วงหน้าสำหรับการใช้บัตรเรมิตแต่ละใบ
- (15) "บริการโอนเงินด้วยบัตรเรมิต" หมายถึง
บริการโอนเงินระหว่างประเทศโดยวิธีการโอนเงินโดยใช้บัตรเรมิต
- (16) "การโอนเงินผ่านบัญชีธนาคาร" หมายถึง
การโอนเงินระหว่างประเทศโดยการฝากเงินในสถาบันทางการเงินที่บริษัทกำหนด
- (17) "บริการโอนเงินผ่านบัญชีธนาคาร" หมายถึง
บริการโอนเงินระหว่างประเทศโดยวิธีการโอนเงินผ่านบัญชีธนาคาร
- (18) "บริการโอนเงินระหว่างประเทศโดยลงทะเบียนไว้ล่วงหน้า" โดยรวมแล้วหมายถึง
บริการโอนเงินระหว่างประเทศด้วยบัตรเรมิต
และบริการโอนเงินผ่านบัญชีธนาคารโดยมีการลงทะเบียนผู้รับโอนเงินไว้ล่วงหน้า
- (19) "บัตรฝากเงิน" หมายถึง
บัตรที่บริษัทกำหนดและออกให้เพื่อวัตถุประสงค์ในการฝากเงินเข้าบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงิน
(ตามนิยามในหัวข้อที่ 8.1) เพื่อดำเนินการโอนเงินทางอินเทอร์เน็ต
- (20) "การสมัครใช้บริการรับโอนเงินทางอินเทอร์เน็ต" หมายถึง
การสมัครใช้บริการรับโอนเงินระหว่างประเทศทางเว็บไซต์ของบริษัท
- (21) "การสมัครใช้บริการรับโอนเงินทางโทรศัพท์" หมายถึง
การสมัครใช้บริการรับโอนเงินระหว่างประเทศทางโทรศัพท์
- (22) "สัญญารับโอนเงิน" หมายถึง
สัญญารับโอนเงินที่ทำขึ้นจากใบสมัครใช้บริการรับโอนเงินทางอินเทอร์เน็ตหรือใบสมัครใช้บริการรับโอนเงินทางโทรศัพท์
- (23) "SBI Remit NEOBANK" หมายถึง บริการซึ่งบริษัทในฐานะธนาคารตัวแทนของ SBI Sumishin Net Bank, Ltd. (ต่อไปในที่นี้อ้างถึงในนาม "SSNB")
เป็นตัวกลางในการเปิดบัญชีธนาคารให้แก่ลูกค้าที่สาขา SBI Remit ของ SBI Sumishin Net Bank (ต่อไปในที่นี้อ้างถึงในนาม "บัญชี SSNB") และจัดการโอนเงินจากบัญชี SSNB
เพื่อให้บริการโอนเงินผ่านแอปพลิเคชัน การได้มาซึ่งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบัญชี SSNB
และการส่งข้อมูลดังกล่าวให้แก่ลูกค้าภายในบริการนั้นเป็นไปตามที่ SSNB ส่งข้อมูลให้แก่บริษัท
ไม่ใช่จากที่ลูกค้าส่งให้กับบริษัท

หัวข้อที่ 3. (การใช้บริการ)

1. ในการใช้บริการ

ลูกค้าจะต้องดำเนินการตามขั้นตอนการลงทะเบียนสมัครสมาชิกล่วงหน้าตามที่กำหนดไว้ในหัวข้อที่ 4 ถึง 7 เพื่อเป็นสมาชิกของบริษัท หากลูกค้าใช้บริการจะถือว่าลูกค้ายอมรับข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ โดยข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้จะมีผลบังคับใช้ย้อนหลัง
ตั้งแต่วันที่ลูกค้าสมัครลงทะเบียนเป็นสมาชิกตามข้อกำหนดในหัวข้อที่ 4 ถึง 7 นอกจากนี้
บุคคลดังต่อไปนี้อาจไม่สามารถใช้บริการได้

- (1) ผู้ที่ไม่มีภูมิลำเนาหรือที่พักอาศัยอยู่ในประเทศญี่ปุ่น
- (2) ผู้ที่พักอาศัยอยู่ในประเทศญี่ปุ่นเป็นการชั่วคราว
2. โดยหลักการแล้ว ลูกค้าสามารถใช้บริการโอนเงินผ่านแอปพลิเคชันได้ทุกวัน ตลอด 24 ชั่วโมง โดยติดตั้งและใช้งานแอปพลิเคชันของบริษัทบนโทรศัพท์มือถือหรืออุปกรณ์อื่นๆ ตามข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้
3. โดยหลักการแล้ว ลูกค้าสามารถใช้บริการโอนเงินระหว่างประเทศทางอินเทอร์เน็ตได้ทุกวัน ตลอด 24 ชั่วโมง โดยใช้เครื่องคอมพิวเตอร์หรือโทรศัพท์มือถือ ฯลฯ ที่เชื่อมต่อกับอินเทอร์เน็ต (ต่อไปในที่นี้อ้างถึงโดยรวมว่า “อุปกรณ์”) หรือโดยวิธีอื่นใดตามที่บริษัทกำหนด
4. โดยเป็นไปตามข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้
- ลูกค้าสามารถใช้บริการโอนเงินโดยใช้บัตรเดบิตภายในเวลาที่สถาบันทางการเงินที่เป็นพันธมิตรของบริษัทกำหนด
5. ลูกค้าสามารถใช้บริการโอนเงินผ่านบัญชีธนาคารภายในเวลาที่สถาบันทางการเงินที่เป็นพันธมิตรของบริษัทกำหนด ทั้งนี้โดยเป็นไปตามข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้
6. แม้จะมีข้อกำหนดในการให้บริการตามที่ระบุไว้ใน 4 วรรคก่อนหน้า แต่บริษัทอาจหยุดหรือระงับยับยั้งการให้บริการบางส่วนหรือทั้งหมด เพื่อดำเนินการซ่อมบำรุงระบบ หรือเพื่อดำเนินการอื่นใดที่จำเป็นต่อการให้บริการ
7. หากบริษัทหยุดให้บริการชั่วคราว จะมีการออกประกาศล่วงหน้าทางเว็บไซต์ของบริษัท อย่างไรก็ตามหากบริษัทเห็นว่ามีความจำเป็นเร่งด่วนอันเนื่องมาจากปัญหาต่างๆ เช่น ระบบล่ม ฯลฯ บริษัทอาจหยุดหรือระงับยับยั้งการให้บริการบางส่วนหรือทั้งหมดของระบบดังกล่าวโดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

หัวข้อที่ 4 (ขั้นตอนการลงทะเบียนสมัครสมาชิกผ่านแอปพลิเคชัน)

1. ในการสมัครใช้บริการผ่านแอปพลิเคชัน ลูกค้าจะต้องลงทะเบียนเพื่อเป็นสมาชิกโดยใช้แอปพลิเคชันของบริษัทและทำตามขั้นตอนที่บริษัทกำหนด รวมทั้งยอมรับข้อกำหนดและเงื่อนไขที่บริษัทกำหนด
2. การสมัครสำหรับการลงทะเบียนสมาชิกใหม่ในวรรคก่อนหน้าต้องดำเนินการตามขั้นตอนดังต่อไปนี้ นอกจากนี้บริษัทอาจติดต่อลูกค้าทางโทรศัพท์มือถือ ฯลฯ หากมีความจำเป็น
 - (1) ลูกค้าต้องยืนยันความถูกต้องของอีเมลของตนโดยตั้งรหัสเข้าสู่ระบบและลงทะเบียนอีเมลของตนโดยใช้แอปพลิเคชันของบริษัท
 - ลูกค้าที่ได้ยืนยันความถูกต้องของอีเมลของตนตามขั้นตอนนี้เรียบร้อยแล้วให้อ้างถึงในนาม “สมาชิกชั่วคราว”
 - (2) หลังจากยืนยันความถูกต้องของอีเมลของตนแล้ว ให้ลูกค้าเข้าสู่ระบบโดยใช้ชื่อผู้ใช้ (username) ที่บริษัทกำหนดให้และใช้รหัสเข้าสู่ระบบที่ลูกค้าตั้งไว้ และตั้งรหัสทำการ
 - (3) บริษัทต้องลงทะเบียนข้อมูลลูกค้า เช่น ภูมิลำเนา เป็นต้น (ต่อไปในที่นี้อ้างถึงในนาม “ข้อมูลสมาชิก”)
- และดำเนินการยืนยันตัวตนตามพระราชบัญญัติป้องกันการโอนเงินเพื่อใช้ในการประกอบอาชญากรรม (Act on Prevention of Transfer of Criminal Proceeds) (พ.ร.บ.ฉบับที่ 22 ปี 2007 รวมถึงฉบับแก้ไขที่ออกตามมาภายหลัง โดยหมายความถึงกฎหมายเดียวกันนี้เมื่อกล่าวถึงต่อไปในที่นี้) และพระราชบัญญัติว่าด้วยการค้าและการแลกเปลี่ยนกับต่างประเทศ (Foreign Exchange and Foreign

Trade Act) (ต่อไปในที่นี้อ้างถึงรวมกันในนาม

“พระราชบัญญัติป้องกันการโอนเงินเพื่อใช้ในการประกอบอาชญากรรมและอื่นๆ”)

การยืนยันตัวตนต้องดำเนินการตามวิธีที่บริษัทกำหนด

3. หากบริษัทไม่สามารถดำเนินการยืนยันตัวตนได้ตามที่กำหนดไว้ในวรรคก่อนหน้า หรือหากบริษัทพยายามติดต่อลูกค้าแล้วไม่สามารถติดต่อได้ บริษัทจะไม่ลงทะเบียนให้ลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทอาจไม่ดำเนินการลงทะเบียนในกรณีที่บริษัทประเมินว่ามีความน่าสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลของลูกค้า โดยบริษัทจะไม่รับผิดชอบต่อความเสียหายที่ลูกค้าได้รับอันเนื่องมาจากการที่บริษัทปฏิเสธการลงทะเบียน
4. บริษัทจะดำเนินการตรวจสอบการลงทะเบียนให้แก่ลูกค้าที่ดำเนินการยืนยันตัวตนเรียบร้อยแล้ว
5. เมื่อลูกค้าผ่านการตรวจสอบการลงทะเบียนของบริษัทแล้ว ให้ถือว่าลูกค้าเป็นสมาชิกผู้ใช้บริการ
6. ลูกค้าผู้ที่ เป็นสมาชิกชั่วคราวอาจใช้ฟังก์ชันของแอปพลิเคชันของบริษัทได้ ดังต่อไปนี้
 - (1) การตรวจสอบอัตราดอกเบี้ย
 - (2) การจำลองการโอนเงิน
 - (3) การลงทะเบียนผู้รับโอนเงิน

หัวข้อที่ 5. (ขั้นตอนการลงทะเบียนสมัครสมาชิกทางอินเทอร์เน็ต)

1. ในการสมัครใช้บริการทางอินเทอร์เน็ต

ลูกค้าจะต้องลงทะเบียนเพื่อเป็นสมาชิกของบริษัทผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท โดยทำตามขั้นตอนที่บริษัทกำหนด ซึ่งรวมถึงการกรอกข้อมูลเกี่ยวกับสมาชิก

2. หลังจากได้รับข้อมูลการสมัครตามที่กำหนดไว้ในวรรคก่อนหน้าแล้ว

บริษัทจะตรวจสอบการลงทะเบียนตามแนวทางที่บริษัทกำหนด หากการลงทะเบียนได้รับการอนุมัติ

บริษัทจะยืนยันตัวตนลูกค้าโดยวิธีที่บริษัทกำหนด

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันการโอนเงินเพื่อใช้ในการประกอบอาชญากรรมและอื่นๆ และทำการตั้งรหัสเข้าสู่ระบบแบบชั่วคราวให้แก่ลูกค้า

บริษัทอาจติดต่อลูกค้าทางโทรศัพท์มือถือ ฯลฯ เมื่อเห็นว่ามีความจำเป็น

3. หากบริษัทไม่สามารถดำเนินการยืนยันตัวตนตามที่กำหนดไว้ในวรรคก่อนหน้าได้

หรือหากบริษัทพยายามติดต่อลูกค้าแล้วไม่สามารถติดต่อได้ บริษัทจะไม่ลงทะเบียนให้ลูกค้า

นอกจากนี้บริษัทอาจไม่ดำเนินการลงทะเบียนในกรณีที่บริษัทประเมินว่ามีความน่าสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลของลูกค้า

โดยบริษัทจะไม่รับผิดชอบต่อความเสียหายที่ลูกค้าได้รับอันเนื่องมาจากการที่บริษัทปฏิเสธการลงทะเบียน

4. ลูกค้าที่ดำเนินการตามขั้นตอนลงทะเบียนทางอินเทอร์เน็ตเรียบร้อยแล้วจะต้อง (1)

เข้าสู่ระบบที่หน้าบริการในเว็บไซต์ของบริษัทโดยใช้รหัสเข้าสู่ระบบแบบชั่วคราวที่บริษัทออกให้ตามข้อกำหนดในข้อ 2. และชื่อในการเข้าสู่ระบบตามที่ระบุไว้ในการลงทะเบียนตามที่ระบุในข้อ 1. (2)

ยืนยันความถูกต้องของข้อมูลสมาชิกที่แจ้งต่อบริษัทในขั้นตอนการลงทะเบียน

หากพบว่ามีข้อผิดพลาดหรือมีการเปลี่ยนแปลง ให้แจ้งข้อมูลที่ถูกต้องแก่บริษัทโดยวิธีการที่บริษัทกำหนด

(3) ยอมรับข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ปรากฏบนหน้าบริการ และ (4) ทำตามขั้นตอนในการ (1)

เปลี่ยนรหัสผ่านชั่วคราวเป็นรหัสเข้าสู่ระบบและ (2) ตั้งรหัสทำการ

5.

การลงทะเบียนสมาชิกจะสมบูรณ์เมื่อดำเนินการตามขั้นตอนในการตั้งรหัสเข้าสู่ระบบและรหัสทำการตามตามที่ระบุในวรรคก่อนหน้าเป็นที่เรียบร้อยแล้ว จากนั้นจึงจะถือว่าลูกค้าเป็นสมาชิกผู้ใช้บริการ

หัวข้อที่ 6. (ขั้นตอนการลงทะเบียนสมัครสมาชิกทางโทรศัพท์)

1. ในการสมัครใช้บริการทางโทรศัพท์หรือช่องทางการสื่อสารอื่นใดที่ได้รับการอนุญาตจากบริษัท

ลูกค้าจะต้องลงทะเบียนเพื่อเป็นสมาชิกของบริษัทโดยทำตามขั้นตอนที่บริษัทกำหนดซึ่งรวมถึงการกรอกข้อมูลเกี่ยวกับสมาชิก

2. หลังจากได้รับข้อมูลการสมัครตามที่กำหนดไว้ในวรรคก่อนหน้าแล้ว

บริษัทจะตรวจสอบการลงทะเบียนตามแนวทางที่บริษัทกำหนด หากการลงทะเบียนได้รับการอนุมัติ บริษัทจะยืนยันตัวตนลูกค้าโดยวิธีที่บริษัทกำหนดเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันการโอนเงินเพื่อใช้ในการประกอบอาชญากรรมและอื่นๆ และจะส่งเอกสารสำหรับทำรายการที่กำหนดไปให้ลูกค้า (ซึ่งอาจรวมถึงบัตรเรมิต)

บริษัทอาจติดต่อลูกค้าทางโทรศัพท์มือถือ ฯลฯ เมื่อเห็นว่ามีความจำเป็น

3. เมื่อลูกค้าได้รับเอกสารสำหรับทำรายการโดยวิธีการที่กำหนดไว้ในข้อ 2. แล้วจึงจะถือว่าเป็นสมาชิกผู้ใช้บริการ

4. หากบริษัทไม่สามารถดำเนินการยืนยันตัวตนตามที่กำหนดไว้ในวรรคก่อนหน้าได้ หรือหากบริษัทพยายามติดต่อลูกค้าตามที่ระบุไว้ในข้อ 2. ของหัวข้อนี้แต่ไม่สามารถติดต่อได้ บริษัทจะไม่ลงทะเบียนให้ลูกค้า นอกจากนี้

บริษัทอาจไม่ดำเนินการลงทะเบียนในกรณีที่บริษัทประเมินว่ามีความน่าสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลของลูกค้า โดยบริษัทจะไม่รับผิดชอบต่อความเสียหายที่ลูกค้าได้รับอันเนื่องมาจากการที่บริษัทปฏิเสธการลงทะเบียน

5.

หากพบว่าข้อมูลผิดพลาดหรือมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลของสมาชิกที่ส่งให้บริษัทในขั้นตอนการลงทะเบียน ลูกค้าจะต้องแจ้งข้อมูลที่ถูกต้องแก่บริษัททันที โดยใช้วิธีการที่บริษัทกำหนด

หัวข้อที่ 7. (ขั้นตอนการลงทะเบียนสมัครสมาชิกด้วยตนเอง)

1. ในการสมัครใช้บริการด้วยตนเอง

ลูกค้าจะต้องลงทะเบียนเพื่อเป็นสมาชิกของบริษัทโดยทำตามขั้นตอนที่บริษัทกำหนด

2. หลังจากได้รับข้อมูลการสมัครตามที่กำหนดไว้ในวรรคก่อนหน้าแล้ว

บริษัทจะยืนยันตัวตนลูกค้าและตรวจสอบ

การลงทะเบียนเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติป้องกันการโอนเงินเพื่อใช้ในการประกอบอาชญากรรมและอื่นๆ และหากการลงทะเบียนได้รับการอนุมัติ บริษัทจะแจ้งให้ลูกค้าทราบโดยใช้วิธีการที่บริษัทกำหนด

3. ลูกค้าผู้ได้รับแจ้งการอนุมัติตามวรรคก่อนหน้า จะเข้าเป็นสมาชิกผู้ใช้บริการ

หัวข้อที่ 8. (บัญชีสำรองเพื่อการโอนเงิน)

1. บริษัทจะจัดทำบัญชีให้ลูกค้าแต่ละรายที่เป็นสมาชิก (ต่อไปในที่นี่อ้างถึงในนาม

"บัญชีสำรองเพื่อการโอนเงิน")

เพื่อใช้ในการบริหารจัดการเงินสำรองเพื่อใช้ในการโอนเงินและเงินที่จะได้รับจากการใช้บริการรับโอนเงิน (ต่อไปในที่นี่อ้างถึงในนาม "การรับโอนเงิน")

2.

ลูกค้าที่ใช้บริการโอนเงินผ่านแอปพลิเคชันหรือบริการโอนเงินทางอินเทอร์เน็ตพึงฝากเงินในบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงิน โดยวิธีการอันใดอันหนึ่งต่อไปนี้

เงินที่ฝากในบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงินจะต้องแปลงเป็นเงินสกุลเงินของประเทศญี่ปุ่น

และลูกค้าพึงรับผิดชอบในการตรวจสอบว่าการฝากเงินสำรองเพื่อการโอนเงินในบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงินนั้นเสร็จสมบูรณ์

(1) โดยการโอนเงินผ่านธนาคารจากบัญชีธนาคารของลูกค้า (รวมถึงธนาคารไปรษณีย์ ประเทศญี่ปุ่น)

- (2) โดยการใช้ตัวชำระเงินที่ร้านสะดวกซื้อ
- (3) โดยการใช้บัตรฝากเงิน
- 3. ลูกค้าที่ใช้บริการโอนเงินระหว่างประเทศโดยมีการลงทะเบียนล่วงหน้านั้น ฟังฝากเงินในบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงิน โดยใช้บัตรเดบิตที่ บริษัทให้ยืม หรือโดยการโอนเงิน อื่นๆ เงินที่ฝากในบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงินจะต้องแปลงเป็นเงินสกุลเงินของประเทศญี่ปุ่น และลูกค้าพึงรับผิดชอบในการตรวจสอบว่าการฝากเงินสำรองเพื่อการโอนเงินในบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงิน นั้นเสร็จสมบูรณ์
- 4. ลูกค้าเข้าใจเป็นอย่างดีและยอมรับแล้วว่า เงินฝากในบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงินที่ลูกค้าฝากตามที่ระบุไว้ในหัวข้อนี้นั้น เป็นเพียงเงินฝากที่รับไว้ในฐานะเงินสำรองเพื่อการโอนเงิน และมีความแตกต่างจากการรับเงินฝาก การฝากแบบออมทรัพย์ หรือการฝากแบบประจำ ฯลฯ ที่ดำเนินการโดยธนาคาร (หมายถึงการฝากแบบประจำ ฯลฯ ตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 2 วรรคที่ 4 ของพระราชบัญญัติว่าด้วยการธนาคาร (Banking Act) (พ.ร.บ.ฉบับที่ 59 ค.ศ. 1981 รวมถึงฉบับแก้ไขเพิ่มเติมที่ออกตามมา) โดยหมายความว่ากฎหมายเดียวกันนี้เมื่อกล่าวถึงต่อไปในที่นี้) และจะไม่มีการให้ดอกเบี้ยเงินฝากที่ฝากในบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงิน และลูกค้าไม่พึงเก็บเงินไว้ในบัญชีนี้เพื่อวัตถุประสงค์อื่น นอกเหนือไปจากเพื่อการโอนเงิน

หัวข้อที่ 9. (การยืนยันสถานะการใช้งาน ฯลฯ)

- 1. ลูกค้าสามารถตรวจสอบบันทึกรายการในบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงิน ยอดเงินสำรองเพื่อการโอนเงินในบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงิน และบันทึกรายการการใช้บริการได้ในเว็บไซต์ของบริษัท
- 2. บริษัทจะเก็บรักษาบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการใช้บริการของลูกค้าเป็นระยะเวลาที่สมเหตุสมผล หากมีข้อสงสัยระหว่างบริษัทและลูกค้าในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายละเอียดในการใช้บริการ ย่อมถือว่าบันทึกรายการของบริษัทนั้นมีผลสมบูรณ์ถูกต้อง

หัวข้อที่ 10. (การคืนเงินสำรองเพื่อการโอนเงิน)

- 1. ลูกค้าที่ใช้บริการสามารถรับคืนเงินสำรองเพื่อการโอนเงินจากบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงินผ่านทางแอปพลิเคชันหรือเว็บไซต์ของบริษัท หรือโดยการดำเนินการตามขั้นตอนอื่นๆ ตามที่บริษัทกำหนด
- 2. วิธีคืนเงินในวรรคก่อนหน้าพึงจำกัดเฉพาะวิธีการโอนเงินผ่านธนาคารหรือบัญชีธนาคารที่เป็นชื่อลูกค้า
- 3. โดยหลักการแล้ว ลูกค้าพึงชำระค่าธรรมเนียมในการถอนเงินตามที่กำหนดไว้ในหัวข้อที่ 38.1(4) เพื่อทำการถอนเงินตามที่กำหนดไว้ในสองวรรคก่อนหน้า
- 4. บริษัทพึงได้รับค่าธรรมเนียมในการถอนเงินตามที่กำหนดไว้ในวรรคก่อนหน้าโดยการหักค่าธรรมเนียมในการถอนเงินดังกล่าวจากเงินสำรองเพื่อการโอนเงินที่จะคืนให้ลูกค้า อย่างไรก็ตามหากจำนวนเงินค่าธรรมเนียมนั้นมากกว่าจำนวนเงินสำรองเพื่อการโอนเงินที่จะคืนให้ลูกค้า ฟังชำระค่าธรรมเนียมโดยการแยกชำระ นอกจากนี้ หากจำนวนเงินค่าธรรมเนียมในการคืนเงินนั้นสูงกว่าจำนวนเงินสำรองเพื่อการโอนเงิน และบริษัทไม่สามารถดำเนินการคืนเงินได้เนื่องจากลูกค้าไม่ได้ชำระค่าธรรมเนียมเพิ่มเติม

หรือเนื่องจากไม่สามารถคืนเงินเข้าบัญชีธนาคารของสถาบันการเงินที่ลูกค้ากำหนดได้ด้วยเหตุผลอื่นๆ บริษัทจะไม่ต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากกรณีดังกล่าว

หัวข้อที่ 11. (การจัดการเกี่ยวกับรหัสผ่าน ฯลฯ)

1. หากลูกค้าใช้แอปพลิเคชันหรือเว็บไซต์ของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการใช้บริการต่างๆ ลูกค้าพึงระมัดระวังในการจัดการชื่อผู้ใช้งาน รหัสเข้าสู่ระบบ และรหัสทำการรายการของลูกค้า (ต่อไปในที่นี้อ้างถึงในนาม "รหัสผ่าน ฯลฯ" โดยรวมถึงชื่อผู้ไปด้วย) โดยจะถือเป็นความรับผิดชอบของลูกค้าเองที่จะไม่ให้รหัสผ่านเป็นที่ล่วงรู้โดยบุคคลที่สาม และลูกค้าพึงที่จะไม่ให้ยืม ฝาก มอบหมาย หรือมอบรหัสผ่านให้แก่บุคคลที่สามเพื่อเป็นหลักฐาน
2. หากลูกค้าทำรหัสผ่าน ฯลฯ หาย หรือมีความเป็นไปได้ที่บุคคลที่สามได้ล่วงรู้รหัสผ่าน ลูกค้าพึงดำเนินการเปลี่ยนรหัสผ่าน ฯลฯ โดยทันทีตามวิธีการที่บริษัทกำหนด
3. บริษัทย่อมไม่ต้องรับผิดชอบใดๆ ในกรณีที่เกิดความเสียหายจากการที่ลูกค้าละเมิดข้อกำหนดในวรรค 1 หรือจากการที่ลูกค้าทำให้รหัสผ่าน ฯลฯ ของตนเป็นที่ล่วงรู้แก่บุคคลที่สาม
4. ลูกค้าพึงที่จะไม่ตั้งรหัสเข้าสู่ระบบและรหัสทำการรายการให้เหมือนกับชื่อผู้ใช้ เหมือนกับชุดตัวเลขที่บริษัทกำหนดให้เพื่อระบุตัวตนของลูกค้า (ต่อไปในที่นี้อ้างถึงในนาม "หมายเลขลูกค้า") เหมือนกับอีเมลของลูกค้า ประกอบด้วยตัวเลข ตัวอักษรพิมพ์ใหญ่ ตัวอักษรพิมพ์เล็กหรือสัญลักษณ์เพียงอย่างใดอย่างหนึ่งเท่านั้น หรือตัวเลขที่เรียงต่อกันตั้งแต่ 8 หลักขึ้นไป หรือรหัสอื่นใดที่บริษัทเห็นว่าไม่สมควร นอกจากนี้ควรหลีกเลี่ยงการใช้หมายเลขโทรศัพท์หรือหมายเลขอื่นๆ ที่คาดเดาได้ง่าย และควรเปลี่ยนรหัสผ่าน ฯลฯ เป็นครั้งคราว
5. ลูกค้าควรเปลี่ยนรหัสผ่าน ฯลฯ เป็นครั้งคราวตามขั้นตอนที่บริษัทกำหนดผ่านทางแอปพลิเคชันหรือเว็บไซต์ของบริษัท ในกรณีดังกล่าวบริษัทพึงยืนยันตัวตนของลูกค้าด้วยวิธีการตามที่กำหนดไว้ในหัวข้อที่ 13.
6. บริษัทพึงปฏิบัติตามขั้นตอนที่บริษัทกำหนดหากลูกค้าทำรหัสผ่าน ฯลฯ หาย หากลูกค้าไม่สามารถระบุตัวตนได้โดยใช้รหัสผ่าน ฯลฯ ลูกค้าสามารถสมัครขอรับรหัสเข้าสู่ระบบแบบชั่วคราวได้โดยการแจ้งข้อมูลที่จำเป็นแก่บริษัทด้วยวิธีการที่บริษัทกำหนด หากบริษัทได้รับคำร้องขอรับรหัสดังกล่าวและยินยอมที่จะออกรหัสเข้าสู่ระบบแบบชั่วคราวให้แก่ลูกค้าแล้ว บริษัทจึงจะออกรหัสดังกล่าวให้แก่ลูกค้า เมื่อลูกค้าได้รับรหัสเข้าสู่ระบบแบบชั่วคราวแล้ว ลูกค้าพึงที่จะ (1) เปลี่ยนรหัสเข้าสู่ระบบแบบชั่วคราวเป็นรหัสเข้าสู่ระบบ และ (2) ตั้งรหัสทำการรายการ
7. หากลูกค้ากรอกรหัสที่แตกต่างไปจากรหัสเข้าสู่ระบบและรหัสทำการรายการที่ลงทะเบียนไว้เป็นจำนวนครั้งเกินกว่าที่บริษัทกำหนด บริษัทพึงระงับการทำการรายการด้วยรหัสผ่าน ฯลฯ ดังกล่าวเป็นระยะเวลาที่บริษัทกำหนด

หัวข้อที่ 12. (การจัดการเกี่ยวกับบัตรเครดิตและบัตรฝากเงิน)

1. บริษัทพึงให้ยืมบัตรเครดิตแก่ลูกค้าที่ใช้บริการโอนเงินด้วยบัตรเครดิต นอกจากนี้ บริษัทพึงให้ลูกค้ายืมบัตรฝากเงิน สำหรับลูกค้าที่ใช้บริการโอนเงินทางอินเทอร์เน็ตและประสงค์ที่จะใช้บัตรฝากเงิน
2. บริษัทพึงรักษาความเป็นเจ้าของบัตรเครดิตหรือบัตรฝากเงิน ลูกค้าพึงจัดการดูแลบัตรเครดิตและบัตรฝากเงิน ชื่อลูกค้าและหมายเลขลูกค้า ฯลฯ (ต่อไปในที่นี้อ้างถึงในนาม "ข้อมูลบนบัตร") ซึ่งปรากฏอยู่บนบัตรด้วยความระมัดระวังเป็นอย่างดี

3. ลูกค้ำฟิ่งที่จะไมใช้บัตรเรมิตและบัตรฝากเงินเพื่อวัตถุประสงค์อื่นนอกเหนือไปจากเพื่อใช้บริการโอนเงินระหว่างประเทศ
4. ลูกค้ำฟิ่งที่จะไมให้ยืม ฝาก มอบหมาย หรือมอบให้ซึ่งบัตรเรมิตหรือบัตรฝากเงินแก่บุคคลที่สามเพื่อเป็นหลักประกัน หรือฝาก หรืออนุญาตให้บุคคลที่สามใช้ข้อมูลบัตร
5. ลูกค้ำฟิ่งที่จะไมกระทำการ หรืออนุญาตให้ผู้อื่นกระทำการปลอมแปลงหรือดัดแปลงบัตรเรมิตหรือบัตรฝากเงิน
6. ในกรณีที่บัตรเรมิตหรือบัตรฝากเงินสูญหาย ถูกลักขโมย เสียหายหรือเกิดร่องรอยบนหน้าบัตร หรือข้อมูลบัตรสูญหาย หรือถูกเปิดเผยโดยไม่ได้รับอนุญาต หรือมีการเปลี่ยนแปลง ฯลฯ ลูกค้ำฟิ่งที่จะดำเนินการตามขั้นตอนที่บริษัทกำหนดโดยทันที นอกจากนี้ หากลูกค้ำก้อความเสียหายอันเนื่องมาจากกรณีดังกล่าว ทั้งบริษัทและตัวแทนยอมไม่ต้องรับผิดชอบ ต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นสืบเนื่องมาจากเหตุดังกล่าว
7. หากมีเหตุการณ์เกิดขึ้นตามที่กำหนดไว้ในวรรคก่อนหน้า ลูกค้ำสามารถขอให้มีการออกบัตรเรมิตหรือบัตรฝากเงินใหม่ได้โดยที่ลูกค้ำฟิ่งชำระค่าธรรมเนียมในการออกบัตรใหม่ตามที่บริษัทกำหนด
8. บริษัทอาจเปลี่ยนแปลงหมายเลขของลูกค้ำที่แสดงบนบัตรเรมิตหรือบัตรฝากเงินหากบริษัทเห็นว่ามี ความจำเป็นต่อการดำเนินการทางธุรกิจ เช่น การบริหารจัดการของบริษัทหรือการป้องกันข้อมูลบัตร ฯลฯ
9. หากบริษัทมีเหตุผลให้เชื่อได้ว่าลูกค้ำฝ่าฝืนข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ หรือหากลูกค้ำไม่ยอมรับข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ หรือหากบริษัทเห็นว่ามี ความจำเป็นอื่นใด ลูกค้ำจะต้องคืนบัตรเรมิตหรือบัตรฝากเงิน หรือตัดและทิ้งบัตรดังกล่าว
10. ข้อกำหนดในหัวข้อที่ 12. ฟิ่งมีผลบังคับใช้ย้อนหลัง นับตั้งแต่เมื่อลูกค้ำได้รับบัตรเรมิตหรือบัตรฝากเงิน

หัวข้อที่ 13. (การยืนยันตัวตนขณะทำการรายการโอนเงินผ่านแอปพลิเคชันหรือโอนเงินทางอินเทอร์เน็ต)

1. บริษัทฟิ่งยืนยันตัวตนลูกค้ำที่ใช้บริการโอนเงินผ่านแอปพลิเคชันหรือบริการโอนเงินทางอินเทอร์เน็ตโดยการเปรียบเทียบรหัสผ่าน ฯลฯ ที่ลูกค้ำกรอกขณะทำการเข้าสู่ระบบเพื่อเข้าสู่หน้าบริการในแอปพลิเคชันหรือเว็บไซต์ของบริษัท หรือขณะที่ใช้บริการ โดยตรวจสอบว่าตรงกันกับรหัสผ่านที่ตั้งไว้ก่อนหน้านี้ตามที่ระบุในหัวข้อที่ 4.4 หรือหัวข้อที่ 5.4 หรือไม่
2. หากลูกค้ำได้รับการตรวจสอบว่าเป็นผู้ใช้งานที่ถูกต้องโดยอ้างอิงจากการยืนยันตัวตนตามที่กำหนดไว้ ในวรรคก่อนหน้านี บริษัทยอมถือว่าการทำการใดๆ อันเกี่ยวเนื่องกับการตัดสินดังกล่าวนั้นมีผลสมบูรณ์ แม้จะมีการปลอมแปลง การดัดแปลง การลักขโมย การใช้โดยไม่ได้รับอนุญาต หรือกรณีอื่นใดเกิดขึ้นก็ตาม โดยบริษัทและธนาคารตัวแทนยอมไม่ต้องรับผิดชอบ ต่อความเสียหายที่เกิดจากกรณีดังกล่าว

หัวข้อที่ 14. (การยืนยันตัวตนขณะทำการรายการโอนเงินด้วยบัตรเรมิต)

1. บริษัทฟิ่งยืนยันตัวตนของลูกค้ำที่ใช้บริการโอนเงินด้วยบัตรเรมิตในขณะที่ลูกค้ำทำการฝากเงินเข้าบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงินโดยใช้บัตรเรมิต

2.

หากลูกค้าได้รับการตรวจสอบว่าเป็นผู้ใช้งานที่ถูกต้องโดยอ้างอิงจากการยืนยันตัวตนตามที่กำหนดไว้ในวรรคก่อนหน้า บริษัทย่อมถือว่าการทำรายการใดๆ อันเกี่ยวเนื่องกับการกระทำดังกล่าวนั้นมีผลสมบูรณ์ แม้จะมีการปลอมแปลง การดัดแปลง การลักขโมย การใช้โดยไม่ได้รับอนุญาต หรือกรณีอื่นใดเกิดขึ้นกับบัตรเรมิตก็ตาม โดยบริษัทและตัวแทนย่อมไม่ต้องรับผิดชอบใดๆ ต่อความเสียหายที่เกิดจากกรณีดังกล่าว

หัวข้อที่ 15. (การยืนยันตัวตนขณะทำรายการโอนเงินผ่านบัญชีธนาคาร)

1. ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการฝากเงินเข้าบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงินของลูกค้าที่มีไว้กับบริษัทนั้น บริษัทพึงยืนยันตัวตนของลูกค้าที่ใช้บริการโอนเงินผ่านบัญชีธนาคารเมื่อลูกค้าทำการฝากเงินในสถาบันการเงินที่ทางบริษัทกำหนดโดยการโอนจากบัญชีธนาคารที่เป็นชื่อลูกค้า

หากลูกค้าได้รับการตรวจสอบว่าเป็นผู้ใช้งานที่ถูกต้อง

โดยอ้างอิงจากการยืนยันตัวตนตามที่กำหนดไว้ในวรรคก่อนหน้า บริษัทย่อมถือว่าการทำรายการใดๆ อันเกี่ยวเนื่องกับการกระทำดังกล่าวนั้นมีผลสมบูรณ์ แม้จะมีการปลอมแปลง การดัดแปลง การลักขโมย การใช้โดยไม่ได้รับอนุญาต หรือกรณีอื่นใดเกิดขึ้นกับบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงินก็ตาม โดยบริษัทและตัวแทนย่อมไม่ต้องรับผิดชอบใดๆ ต่อความเสียหายที่เกิดจากกรณีดังกล่าว

2. ลูกค้าที่ฝากเงินโดยวิธีที่กำหนดในวรรคก่อนหน้า

พึงเก็บรักษาหมายเลขบัญชีที่ได้รับแจ้งจากบริษัทเป็นความลับสุดยอด

และไม่เปิดเผยหรือแสดงหรือให้บุคคลที่สามใช้หมายเลขบัญชีดังกล่าว หากลูกค้าลืมหมายเลขบัญชี

หรือมีโอกาสดูหมายเลขบัญชีของลูกค้าเป็นที่ล่วงรู้ต่อบุคคลที่สาม

ลูกค้าพึงที่จะแจ้งให้แก่บริษัททราบทันทีและปฏิบัติตามคำแนะนำของบริษัท

หัวข้อที่ 16. (การยืนยันตัวตนซ้ำ ฯลฯ)

แม้จะยืนยันตัวตนตามข้อกำหนดและเงื่อนไขเรียบร้อยแล้ว

ทว่าหากมีความจำเป็นที่จะต้องยืนยันตัวตนลูกค้าอีกครั้งตามพระราชบัญญัติป้องกันการโอนเงินเพื่อใช้ในการประกอบอาชญากรรมและอื่นๆ ตลอดจนกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือหากบริษัทเห็นว่ามีมีความจำเป็นอื่นใด ลูกค้าอาจได้รับการร้องขอให้ส่งเอกสารที่จำเป็นตามที่บริษัทกำหนดอีกครั้ง

หัวข้อที่ 17. (การเปลี่ยนแปลงข้อมูลสมาชิก)

1. หากชื่อ ที่อยู่ หรือข้อมูลสมาชิกของลูกค้าที่ได้แจ้งไว้ต่อบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไข ลูกค้าพึงดำเนินการตามขั้นตอนที่บริษัทกำหนดเพื่อเปลี่ยนแปลงแก้ไขข้อมูลสมาชิก

2. บริษัทย่อมไม่ต้องรับผิดชอบใดๆ ต่อความเสียหายที่เกิดจากลูกค้า

แม้ว่าข้อมูลสมาชิกที่แจ้งต่อบริษัทนั้นเป็นข้อมูลของบุคคลอื่นที่ไม่ใช่ลูกค้า3.

บริษัทย่อมไม่ต้องรับผิดชอบใดๆ

ต่อความเสียหายที่เกิดจากลูกค้าอันเนื่องมาจากข้อผิดพลาดของข้อมูลสมาชิกที่แจ้งไว้ต่อบริษัท

หรือเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลสมาชิก

หรือจากการที่ลูกค้าไม่ดำเนินการตามขั้นตอนเพื่อเปลี่ยนแปลงแก้ไขข้อมูลสมาชิก

หัวข้อที่ 18. (วิธีการประกาศและแจ้งข้อมูล)

1. ลูกค้ายอมรับการประกาศหรือแจ้งข้อมูลใดๆ ของบริษัทตามข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ บริษัทพึงดำเนินการโดยการประกาศบนแอปพลิเคชันหรือเว็บไซต์ของบริษัท หรือโดยการส่งข้อความสั้น (SMS) หรืออีเมล หรือโดยวิธีอื่นๆ
2. ลูกค้ายอมรับว่า แม้ในกรณีที่การแจ้งข้อมูลดังกล่าวของบริษัทไปยังอีเมล หมายเลขโทรศัพท์ หรือที่อยู่ของลูกค้านั้นล่าช้าหรือไม่สำเร็จอันเนื่องมาจากปัญหาด้านการสื่อสาร ข้อผิดพลาดหรือการไม่ได้แจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูลสมาชิก หรือเหตุอื่นใดอันไม่ได้เกิดจากบริษัท ย่อมถือว่าการแจ้งข้อมูลดังกล่าวนั้นได้ส่งถึงลูกค้าภายในเวลาที่มีการแจ้งข้อมูลดังกล่าวพึงจะถึงในกรณีปกติ
3. ลูกค้าสามารถลงทะเบียนอีเมลหลายอันได้เท่าที่บริษัทกำหนด โดยบริษัทพึงส่งข้อมูลที่ลูกค้าเลือกไปยังอีเมลที่ลูกค้าระบุ เว้นแต่บริษัทจะกำหนดให้เป็นอย่างอื่น
4. ลูกค้ายอมรับว่าบริษัทอาจส่งเนื้อหาข้อกำหนดและเงื่อนไขต่างๆ คำอธิบายต่างๆ (รวมถึงการเปลี่ยนแปลง) คู่มือต่างๆ เนื้อหาสัญญา ประวัติการทำธุรกรรม ฯลฯ โดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ที่บริษัทกำหนด เช่น เว็บไซต์ของบริษัท แอปพลิเคชันของบริษัท อีเมล ฯลฯ แทนการจัดส่งเป็นลายลักษณ์อักษร (ทางไปรษณีย์) ทั้งนี้ บางเอกสารอาจจัดส่งเป็นลายลักษณ์อักษร (ทางไปรษณีย์)

หัวข้อที่ 19. (ห้ามมิให้มีการมอบหมายหรือโอนสิทธิ์หรือจำนอง ฯลฯ)

1. ลูกค้าไม่สามารถมอบหมายหรือโอนสิทธิ์ให้ยืม จำนอง หรือมอบสิทธิ์ให้แก่บุคคลที่สามซึ่งเกี่ยวข้องกับสถานะของลูกค้าในการทำรายการกับบริษัท หรือสิทธิ์อื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการกับบริษัท หรืออนุญาตให้บุคคลที่สามใช้สิทธิ์ดังกล่าวโดยไม่ได้ได้รับความยินยอมล่วงหน้าจากบริษัท
2. บริษัทย่อมไม่ต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายใดๆ ที่เกิดจากการที่ลูกค้าฝ่าฝืนข้อกำหนดในวรรคก่อนหน้า

หัวข้อที่ 20. (การต่อต้านกลุ่มผู้มีอิทธิพลซึ่งไม่ชอบด้วยกฎหมาย)

1. ลูกค้ารับรองว่า ในปัจจุบันตนเองและเจ้าหน้าที่ในองค์กร ฯลฯ ไม่เป็นกลุ่มองค์กรอาชญากรรม สมาชิกกลุ่มองค์กรอาชญากรรม บุคคลผู้เป็นสมาชิกกลุ่มองค์กรอาชญากรรมในระยะเวลาห้าปีที่ผ่านมา ผู้ที่เป็นเสมือนสมาชิกกลุ่มองค์กรอาชญากรรม กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มองค์กรอาชญากรรม องค์กรมิจฉาชีพ ฯลฯ กลุ่มบุคคลที่ดำเนินการภายใต้การอุปถัมภ์ของกลุ่มเคลื่อนไหวทางสังคมและกลุ่มอื่นๆ ในลักษณะเดียวกัน องค์กรที่ใช้ความรุนแรงโดยใช้ความรู้เฉพาะด้าน หรือกลุ่มบุคคลอื่นๆ ที่มีความคล้ายคลึงกัน (ต่อไปในที่นี้อ้างถึงโดยรวมว่า "สมาชิกกลุ่มองค์กรอาชญากรรม ฯลฯ") อีกทั้งลูกค้ารับรองว่าตนเองไม่มีลักษณะดังต่อไปนี้และให้คำมั่นว่าจะไม่มีลักษณะดังต่อไปนี้ในอนาคต
 - (1) ความสัมพันธ์ที่พิจารณาได้ว่าลูกค้าถูกควบคุมโดยสมาชิกกลุ่มองค์กรอาชญากรรม ฯลฯ
 - (2) ความสัมพันธ์ที่พิจารณาได้ว่าสมาชิกของกลุ่มองค์กรอาชญากรรม ฯลฯมีส่วนเกี่ยวข้องในสาระสำคัญต่อการบริหารจัดการของลูกค้า
 - (3) ความสัมพันธ์ที่พิจารณาได้ว่าลูกค้าใช้สมาชิกของกลุ่มองค์กรอาชญากรรม ฯลฯในลักษณะที่ไม่ชอบธรรม โดยรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะการใช้เพื่อวัตถุประสงค์ในการได้มาซึ่งผลกำไรที่ผิดกฎหมายเพื่อตนเอง หรือเพื่อบริษัทของตน หรือเพื่อบุคคลที่สาม หรือเพื่อก่อให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลที่สาม
 - (4) ความสัมพันธ์ที่พิจารณาได้ว่าลูกค้าเกี่ยวข้องกับสมาชิกกลุ่มองค์กรอาชญากรรม ฯลฯ โดยการให้เงินสนับสนุนหรือเอื้อประโยชน์ หรือ

(5)

เจ้าหน้าที่หรือบุคคลใดในองค์กรของลูกค้าที่เกี่ยวข้องในส่วนที่มีสาระสำคัญกับการบริหารจัดการนี้
มีความสัมพันธ์กับสมาชิกกลุ่มองค์กรอาชญากรรม ฯลฯ ซึ่งเห็นได้ว่ามีลักษณะที่เป็นอันตรายต่อสังคม

2. ลูกค้าให้คำมั่นว่าจะไม่กระทำการหรือใช้ให้บุคคลที่สามกระทำการใดๆ ดังต่อไปนี้

(1) การเรียกร้องที่ใช้ความรุนแรง

(2) การเรียกร้องที่ไม่มีเหตุผลและเกินขอบเขตความรับผิดชอบตามกฎหมาย

(3) การดำเนินการที่ใช้ความรุนแรงหรือข้อความข่มขู่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรม

(4) การเผยแพร่ข่าวลือ

การใช้วิธีการฉ้อฉลหรือการใช้กำลังเพื่อสร้างความเสื่อมเสียต่อชื่อเสียงของบริษัทหรือธุรกิจของบริษัท หรือ

(5) การดำเนินการอื่นใดที่คล้ายคลึงกันกับการดำเนินการที่ระบุไว้ข้างต้น

3.

ในกรณีที่บริษัทได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากลูกค้าฝ่าฝืนข้อตกลงตามที่กำหนดไว้ในสองวรรค
ก่อนหน้า ลูกค้าต้องชดเชยค่าเสียหายดังกล่าว

หัวข้อที่ 21. (การยกเลิกสมาชิกภาพ ข้อจำกัดในการทำรายการ)

1. ลูกค้าสามารถยกเลิกสมาชิกภาพโดยวิธีการที่บริษัทกำหนด

2. หากเกิดกรณีดังต่อไปนี้กับลูกค้า บริษัทอาจยุติการให้บริการทั้งหมดหรือบางส่วนแก่ลูกค้าโดยทันที
หรืออาจยกเลิกสมาชิกภาพโดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า

เงินสำรองเพื่อการโอนที่ฝากไว้ในบัญชีขณะที่มีการยกเลิกสมาชิกภาพตามวรรคนี้

ย่อมถูกดำเนินการตามข้อกำหนดในวรรค 5 ในกรณีดังกล่าว

บริษัทไม่มีความจำเป็นที่จะต้องชี้แจงเหตุผลในการยุติการให้บริการทั้งหมดหรือบางส่วน

หรือเหตุผลในการยกเลิกสมาชิกภาพ

(1) ลูกค้าไม่สามารถชำระหนี้ตามกำหนด หรือมีการฟ้องร้องให้เริ่มกระบวนการล้มละลาย
กระบวนการฟื้นฟูสถานะทางการเงินของพลเมือง กระบวนการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กร
หรือกระบวนการเลิกกิจการในกรณีพิเศษ

(2) มีการส่งคำสั่งหรือประกาศอายัดทรัพย์สินชั่วคราว อายัดทรัพย์สินต่อเนื่อง หรืออายัดทรัพย์สิน

(3) การล้มละลายได้เริ่มขึ้น

(4) ไม่สามารถรู้ได้ถึงหลักแหล่งที่อยู่ของลูกค้า

(5) ลูกค้าไม่ได้ใช้บริการเป็นเวลาเกินกว่าสองปี

(6) พิจารณาได้ว่าการใช้บริการเพื่อการดำเนินการที่ละเมิดกฎหมาย กฎเกณฑ์

หรือระเบียบและศีลธรรมอันดีของประชาชน

(7) เป็นที่ปรากฏว่าลูกค้าไม่มีตัวตนอยู่จริง

หรือลูกค้าไม่ได้ลงทะเบียนด้วยความประสงค์ของตนเอง

(8)

เป็นที่ปรากฏว่าข้อมูลที่ส่งให้บริษัทนั้นเป็นข้อมูลเท็จหรือเอกสารที่ส่งให้นั้นเป็นเอกสารปลอม

(9) ไม่มีการส่งเอกสารที่จำเป็น (เช่น บัตรประจำตัวผู้พำนัก (ไชริการ์ดี))

ตามที่มีการร้องขอให้จัดส่งอีกครั้งเพื่อยืนยันตัวตนซ้ำ ฯลฯ ตามที่ระบุในหัวข้อที่ 16

(รวมถึงกรณีที่บริษัทไม่ได้รับการติดต่อภายในวันที่บริษัทกำหนด

หรือมีการส่งจดหมายเพื่อขอให้ส่งเอกสารไปยังที่อยู่ที่ถูกทำให้ไว้แต่จดหมายถูกตีกลับเนื่องจากไม่สามารถ
นำส่งได้ หรือบริษัทไม่สามารถติดต่อลูกค้าด้วยหมายเลขโทรศัพท์ที่ให้ไว้ได้)

(10)

เกิดกรณีที่เป็นการเหตุให้ต้องสิ้นสุดสมาชิกภาพตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมกับบริษัท

(11) ลูกค้าละเมิดข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้หรือข้อกำหนดใดๆ เกี่ยวกับการทำรายการ

(12) ลูกค้าฝ่าฝืนหรือต้องสงสัยว่าฝ่าฝืนข้อตกลงในหัวข้อที่ 20.1 หรือ 20.2

(13)

บริษัทขอความร่วมมือในการสัมภาษณ์เพื่อเป็นการเฝ้าระวังเกี่ยวกับการทำธุรกรรมตามที่ระบุในหัวข้อที่ 40.1 หรือขอให้มีการส่งเอกสารประกอบผลการสัมภาษณ์ดังกล่าวตามที่ระบุในหัวข้อที่ 40.2

แต่ลูกค้าปฏิเสธที่จะให้สัมภาษณ์หรือส่งเอกสารประกอบ

(รวมถึงกรณีที่บริษัทไม่ได้รับการติดต่อภายในวันที่บริษัทกำหนดหรือมีการส่งจดหมายเพื่อขอให้ส่งเอกสารไปยังที่อยู่ที่ถูกทำให้ไว้แต่จดหมายถูกตีกลับ เนื่องจากไม่สามารถนำส่งได้ หรือบริษัทไม่สามารถติดต่อลูกค้าด้วยหมายเลขโทรศัพท์ที่ให้ไว้ได้)

(14) เมื่อบริษัทพิจารณาเห็นว่าจำเป็นที่จะต้องยกเลิกสมาชิกภาพ อันเป็นผลมาจากการเฝ้าระวังหรือการสืบสวนอันเป็นไปตามข้อกำหนดในหัวข้อที่ 40

(15) มีการโอนเงินโดยใช้เงินของบุคคลที่สาม หรือ

(16) มีเหตุผลอันสมควรนอกเหนือไปจากที่กล่าวไว้ข้างต้นในการที่บริษัทจะยุติการให้บริการ

3. บริษัทย่อมไม่ต้องรับผิดชอบใดๆ ต่อความเสียหายที่เกิดต่อสมาชิก

อันเนื่องมาจากการยุติการให้บริการหรือการยกเลิกสมาชิกภาพตามที่ระบุไว้ในวรรคก่อนหน้า

4. หากลูกค้าประสงค์ที่จะยกเลิกสมาชิกภาพอันเนื่องมาจากการยุติการให้บริการตามที่ระบุในวรรคที่ 2 ของหัวข้อนี้ ลูกค้าพึงยื่นคำขอต่อบริษัทโดยวิธีการที่บริษัทกำหนด ในกรณีดังกล่าว

บริษัทอาจกำหนดให้มีการส่งเอกสารเพิ่มเติมเพื่อยืนยันตัวตนหรือการดำเนินการเกี่ยวกับเอกสารอื่นๆ ที่จำเป็น

5.

หากมียอดเงินอยู่ในบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงินในขณะที่มีการยกเลิกสมาชิกภาพตามที่ระบุในข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้

บริษัทย่อมได้รับการปลดปล่อยความรับผิดชอบทั้งหมดที่มีต่อลูกค้าโดยการคืนเงินสำรองเพื่อการโอนเงินด้วยวิธีการที่บริษัทกำหนด

6. ค่าธรรมเนียมใดๆ ในการคืนเงินตามที่กำหนดไว้ในวรรคก่อนหน้า

ให้ถือเป็นภาระของลูกค้าในการชำระ

และบริษัทพึงได้รับการชำระค่าธรรมเนียมดังกล่าวโดยการหักค่าธรรมเนียมจากเงินสำรองเพื่อการโอนเงินที่จะทำการคืนให้ลูกค้า

โดยหากจำนวนเงินค่าธรรมเนียมดังกล่าวนั้นมากกว่ายอดเงินในบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงิน

ให้ลูกค้าชำระค่าธรรมเนียมโดยการแยกชำระ นอกจากนี้

หากจำนวนเงินค่าธรรมเนียมในการคืนเงินนั้นสูงกว่าจำนวนเงินสำรองเพื่อการโอนเงินและไม่สามารถดำเนินการคืนเงินได้เนื่องจากลูกค้าไม่ได้ชำระค่าธรรมเนียมเพิ่มเติม

หรือเนื่องจากไม่สามารถคืนเงินเข้าบัญชีธนาคารของสถาบันการเงินที่ลูกค้ากำหนดได้ด้วยเหตุผลอื่นๆ

บริษัทย่อมไม่ต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากกรณีดังกล่าว

หัวข้อที่ 22. (การแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ปกครองสำหรับผู้ใหญ่)

1. หากลูกค้าอยู่ในความช่วยเหลือ หรืออยู่ในความพิทักษ์

หรืออยู่ในการปกครองตามคำพิพากษาของศาลครอบครัว

ลูกค้าพึงแจ้งให้บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษรถึงชื่อและข้อมูลที่จำเป็นอื่นๆ

เกี่ยวกับผู้ปกครองสำหรับผู้ใหญ่โดยทันที

2. หากศาลครอบครัวแต่งตั้งให้มีผู้ปกครองที่ได้รับการแต่งตั้งโดยสมัครใจ

ลูกค้าพึงแจ้งให้บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษรถึงชื่อและข้อมูลที่จำเป็นอื่นๆ

ของผู้ควบคุมดูแลผู้ปกครองที่ได้รับการแต่งตั้งโดยสมัครใจนี้โดยทันที

3. หากลูกค้าได้รับการตัดสินอยู่ก่อนแล้วว่าให้อยู่ในความช่วยเหลือ ความพิทักษ์หรือการปกครอง

หรือผู้ควบคุมดูแลผู้ประกอบการสำหรับผู้ใหญ่ที่ได้รับการแต่งตั้งอยู่ก่อนแล้ว

ให้ลูกค้าแจ้งให้บริษัททราบในลักษณะเดียวกันกับที่ระบุไว้ในวรรคที่ 1 และ 2 ข้างต้น

4. นอกจากนี้ ลูกค้าพึงแจ้งให้บริษัททราบหากข้อมูลใดๆ ที่ให้ไว้ตามวรรคที่ 1 ถึง 3 ข้างต้นมีการยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลง

5. ก่อนที่จะมีการแจ้งข้อมูลตามที่ระบุในวรรคที่ 1 ถึง 4 ข้างต้น

บริษัทย่อมไม่ต้องรับผิดชอบใดๆ ต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการที่ลูกค้าไม่แจ้งข้อมูลดังกล่าว

หัวข้อที่ 23. (การป้องกันความเสียหายในกรณีระบบล่ม หรือภัยธรรมชาติ ฯลฯ)

1. บริษัทย่อมไม่ต้องรับผิดชอบใดๆ

ต่อความเสียหายที่เกิดจากลูกค้าหรือบุคคลที่สามอันเป็นผลมาจากการต่อไปนี้

(1)

ความล่าช้าในการให้บริการหรือการที่ไม่สามารถให้บริการได้เนื่องจากสาเหตุที่ไม่ได้เกิดจากบริษัท อันเป็นเหตุสุดวิสัย เช่น ภัยธรรมชาติ เพลิงไหม้ หรือเหตุจลาจล ฯลฯ หรือเหตุขัดข้องเกี่ยวกับอุปกรณ์สื่อสาร สายเชื่อมต่อหรือคอมพิวเตอร์ของลูกค้า หรือผู้ให้บริการการสื่อสารทางไกล หรือบุคคลที่สามอื่นๆ ที่การสื่อสารถูกรบกวน หรือการดำเนินการใดๆ ของศาลหรือหน่วยงานราชการ

(2)

ความล่าช้าในการให้บริการหรือการที่ไม่สามารถให้บริการได้เนื่องจากเหตุขัดข้องเกี่ยวกับอุปกรณ์ การสื่อสาร สายเชื่อมต่อหรือคอมพิวเตอร์ ฯลฯ

แม้ว่าระบบปฏิบัติการของบริษัทจะมีมาตรการป้องกันอย่างเหมาะสมแล้วก็ตาม

(3)

ความล่าช้าในการให้บริการหรือการที่ไม่สามารถให้บริการได้เนื่องจากสาเหตุที่มาจากลูกค้าหรือบุคคลที่สาม เช่น การที่ชื่อผู้รับโอนเงินไม่ถูกต้อง ฯลฯ

2. บริษัทย่อมไม่ต้องรับผิดชอบใดๆ

ต่อความเสียหายที่เกิดจากการที่รหัสผ่านหรือข้อมูลในการทำรายการของลูกค้ารั่วไหล ฯลฯ

อันเนื่องมาจากสายโทรศัพท์สาธารณะ สายโทรศัพท์ส่วนตัว การสื่อสารทางอินเทอร์เน็ต

หรือช่องทางการสื่อสารอื่นๆ ถูกดักฟัง ฯลฯ

แม้ว่าบริษัทจะมีการดำเนินการตามมาตรการป้องกันอย่างเหมาะสมแล้วก็ตาม

หัวข้อที่ 24. (ความรับผิดชอบ)

1. ทั้งบริษัทและธนาคารตัวแทนไม่ต้องรับผิดชอบใดๆ ต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นโดยไม่ได้ตั้งใจ

ความเสียหายโดยอ้อม หรือความเสียหายที่เป็นผลสืบเนื่อง หรือการสูญเสียผลประโยชน์ ฯลฯ

ที่เกิดขึ้นจากลูกค้าซึ่งเกี่ยวข้องกับบริการ อย่างไรก็ตาม

ข้อกำหนดนี้ไม่บังคับใช้ในกรณีที่บริษัทหรือธนาคารตัวแทนกระทำโดยเจตนาหรือประมาทอย่างร้ายแรง

2. ทั้งบริษัทและธนาคารตัวแทนไม่ต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายใดๆ ที่เกินกว่า (1)

จำนวนเงินที่โอนและค่าธรรมเนียมการโอนเงินที่ลูกค้าชำระ หรือ (2)

จำนวนเงินที่ลูกค้าได้รับโอนจากการใช้บริการ อย่างไรก็ตาม

ข้อกำหนดนี้ไม่บังคับใช้ในกรณีที่บริษัทหรือธนาคารตัวแทนกระทำโดยเจตนาหรือประมาทอย่างร้ายแรง

3. ทั้งบริษัทและธนาคารตัวแทนไม่ต้องรับผิดชอบใดๆ ต่อความเสียหายต่อความล่าช้า การไม่ส่ง

การไม่ชำระเงินหรือการชำระเงินไม่ครบจำนวน ฯลฯ

อันเนื่องมาจากสาเหตุที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัท เช่น

เหตุผลทางกฎหมายของประเทศที่ได้โอนเงินไป อย่างไรก็ตาม
ข้อกำหนดนี้ไม่บังคับใช้ในกรณีที่บริษัทหรือธนาคารตัวแทนกระทำโดยเจตนาหรือประมาทอย่างร้ายแรง

หัวข้อที่ 25. (การใช้ข้อกำหนดและเงื่อนไขโดยอนุโลม)

กรณีใดๆ

ว่าด้วยการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับบริการระหว่างบริษัทและลูกค้าที่ไม่ได้กำหนดไว้ในข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ ให้ดำเนินการตามข้อกำหนดอื่นๆ ว่าด้วยการทำธุรกรรมที่บริษัทกำหนดขึ้นเพิ่มเติม โดยข้อกำหนดและเงื่อนไขเพิ่มเติมที่บริษัทกำหนดนั้นพึงได้รับการประกาศในแอปพลิเคชันหรือเว็บไซต์ของบริษัท

หัวข้อที่ 26. (การเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดและเงื่อนไข)

บริษัทอาจเปลี่ยนแปลงเนื้อหาของข้อกำหนดและเงื่อนไขเหล่านี้ ในกรณีนี้

บริษัทจะทำการประกาศเนื้อหาและการเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวกับข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้

รวมไปถึงวันที่มีผลบังคับใช้ ลงในแอปพลิเคชันและเว็บไซต์ของบริษัท และนับจากวันที่มีผลบังคับใช้ ให้ดำเนินการตามข้อกำหนดและเงื่อนไขใหม่ตามที่ได้มีการเปลี่ยนแปลง

หัวข้อที่ 27. (กฎหมายที่บังคับใช้และเขตอำนาจศาลตามที่ได้ตกลงกัน)

1.

การทำธุรกรรมระหว่างบริษัทและลูกค้าตามข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ย่อมอยู่ภายใต้กรอบกฎหมายประเทศญี่ปุ่น

2.

หากมีความจำเป็นที่จะต้องฟ้องร้องดำเนินคดีระหว่างบริษัทและลูกค้าในส่วนที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ ศาลเมืองโตเกียวมีอำนาจเด็ดขาดในการตัดสินคดีในระดับชั้นต้น

3. ในกรณีที่มีความแตกต่างในการตีความข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้

ระหว่างฉบับแปลกับฉบับภาษาญี่ปุ่น ให้ยึดตามความหมายในฉบับภาษาญี่ปุ่นเป็นหลัก

หัวข้อที่ 28. (การจัดการข้อมูลส่วนบุคคล)

1. ลูกค้าตกลงให้บริษัทจัดการข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าตามที่ระบุไว้ใน "นโยบายความเป็นส่วนตัว" และ "การจัดการข้อมูลส่วนบุคคล" ของบริษัท

2. ให้ประกาศ "นโยบายความเป็นส่วนตัว" และ "การจัดการข้อมูลส่วนบุคคล" ของบริษัทในแอปพลิเคชันและเว็บไซต์ของบริษัท

หัวข้อที่ 28-2 (ข้อกำหนดพิเศษสำหรับ SBI Remit NEOBANK)

1. ลูกค้าผู้ใช้บริการ SBI Remit NEOBANK ยอมรับว่า

บริษัทอาจจัดส่งข้อมูลเกี่ยวกับการยืนยันตัวตนตามหัวข้อที่ 4 ให้แก่ SSNB อีกทั้งลูกค้ายังยอมรับด้วยว่า บริษัทอาจจัดส่งข้อมูลของลูกค้าให้แก่ SSNB ตามความจำเป็นเพื่อให้บริการนี้หรือบริการ SBI Remit NEOBANK

2. ลูกค้าผู้ใช้บริการ SBI Remit NEOBANK ยอมรับว่า SSNB

อาจแจ้งข้อบัญญัติธนาคารและเลขบัญชีธนาคารของลูกค้าให้แก่บริษัท บริษัทต้นสังกัด (Host Company) และหน่วยงานที่กำกับดูแล เมื่อการเปิดบัญชีธนาคารที่ SSNB เสร็จสมบูรณ์

3. การฝากเงินไปยังบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงินของลูกค้าผู้ใช้บริการ SBI Remit NEOBANK ฟังก์ชันทำได้เพียงการโอนเงินจากบัญชี SSNB ในชื่อของลูกค้าเท่านั้น ทั้งนี้ เงินที่ฝากในบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงินจะต้องแปลงเป็นเงินสกุลเงินของประเทศญี่ปุ่น

4. ลูกค้าที่ใช้บริการ SBI Remit NEOBANK

ยอมรับว่าบริษัทอาจเปิดเผยข้อมูลการโอนเงินของลูกค้าให้แก่ผู้รับจ้างภายนอกของบริษัทเพื่อวัตถุประสงค์ในการให้ผู้รับจ้างภายนอกตรวจสอบค่าธรรมเนียมการส่งและสถานะการโอนเงินของสมาชิกที่ได้รับการแนะนำ

5. เมื่อบริษัทได้รับแบบฟอร์มแจ้งการเดินทางกลับประเทศของลูกค้าผู้ใช้บริการ SBI Remit NEOBANK จากหน่วยงานกำกับดูแล

บริษัทยอมรับข้อมูลเกี่ยวกับแบบฟอร์มแจ้งการเดินทางกลับประเทศดังกล่าวกับ SSNB

6. ให้ลูกค้าผู้ใช้บริการ SBI Remit NEOBANK

ชำระค่าธรรมเนียมการโอนและค่าธรรมเนียมการดำเนินการตามที่กำหนด ทั้งนี้

ลูกค้าสามารถตรวจสอบค่าธรรมเนียมได้ตามลิงก์ด้านล่าง

(URL : <https://www.remit.co.jp/kaigaisoukin/exchangeratecommission/commission/>)

บริษัทอาจเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่กำหนดไว้ในหัวข้อนี้

หลังจากที่ได้แจ้งล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทเกี่ยวกับวันที่และเนื้อหาที่มีการเปลี่ยนแปลง

(1) ค่าธรรมเนียมการโอนเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นสำหรับการโอนเงินที่ต้องชำระจากบัญชี SSNB

ของลูกค้าไปยังบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงินเมื่อสมัครโอนเงินในบริการโอนเงินระหว่างประเทศ โดยหักออกจากบัญชี SSNB

ของลูกค้าแยกต่างหากจากจำนวนเงินโอนและค่าธรรมเนียมการโอนเงิน

(2) ค่าธรรมเนียมการดำเนินการเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นสำหรับการดำเนินการ เช่น

การสนับสนุนในระหว่างที่ใช้บริการ การปิดบัญชีเมื่อเดินทางกลับประเทศ

หรือการดำเนินการโอนเงินกลับประเทศหลังจากเดินทางกลับประเทศแล้ว

โดยหักออกจากบัญชี SSNB ของลูกค้าในเดือนถัดไปหลังจากเปิดบัญชี

บทที่ 2 (บริการโอนเงินระหว่างประเทศ)

หัวข้อที่ 29. (การสมัครใช้บริการโอนเงินผ่านแอปพลิเคชันหรือบริการโอนเงินทางอินเทอร์เน็ต)

1.

ลูกค้าพึงใช้บริการโอนเงินผ่านแอปพลิเคชันหรือบริการโอนเงินทางอินเทอร์เน็ตโดยการเปิดแอปพลิเคชันหรือเข้าสู่เว็บไซต์ของบริษัทตามวิธีการและขั้นตอนการดำเนินการตามที่บริษัทกำหนด

เมื่อสมัครใช้บริการโอนเงินจะต้องระบุวัตถุประสงค์ในการโอนเงินและยืนยันตัวตนโดยใช้รหัสผ่าน ฯลฯ

2.

เมื่อบริษัทได้รับการสมัครทำรายการโอนเงินจากลูกค้าและเห็นว่าเป็นการสมัครโอนเงินจากลูกค้าที่เป็นไปตามข้อกำหนดในหัวข้อที่ 13 แล้ว บริษัทพึงส่งรายละเอียดการสมัครทำรายการที่ได้รับกลับคืนไปยังที่อยู่สำหรับติดต่อลูกค้า

3. ลูกค้าพึงตรวจสอบข้อมูลรายละเอียดที่ได้รับกลับคืนมาจากบริษัทตามที่ระบุไว้ในวรรคก่อนหน้า หากข้อมูลถูกต้อง ให้ลูกค้าตอบกลับไปยังบริษัท

โดยระบุว่าลูกค้าได้ยืนยันข้อมูลตามขั้นตอนตามที่บริษัทกำหนดไว้เรียบร้อยแล้ว

ลูกค้าสามารถเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิกข้อมูลการสมัครดังกล่าวโดยปฏิบัติตามขั้นตอนที่บริษัทกำหนด

4. ให้ลูกค้าตอบกลับข้อความจากบริษัทตามที่กำหนดไว้ในวรรคก่อนหน้าโดยเร็ว

หากบริษัทไม่ได้รับการตอบกลับภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนด

บริษัทย่อมถือว่าลูกค้าได้ยกเลิกการสมัครโอนเงินแล้ว

5. การสมัครขอโอนเงินของลูกค้าโดยใช้บริการโอนเงินผ่านแอปพลิเคชัน

หรือบริการโอนเงินทางอินเทอร์เน็ตย่อมมีผลสมบูรณ์เมื่อบริษัทได้รับการตอบกลับตามที่กำหนดในวรรคที่ 3 ของหัวข้อนี้ภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนดและเมื่อการประมวลผลโดยคอมพิวเตอร์ของบริษัทนั้นเสร็จสิ้น

6. หลังการสมัครขอโอนเงินในวรรคก่อนหน้าเสร็จสมบูรณ์

บริษัทพึงตรวจสอบรายละเอียดเกี่ยวกับการสมัครให้เป็นไปตามมาตรฐานที่บริษัทกำหนด

หากบริษัทเห็นว่าไม่มีปัญหาใดๆ จึงจะยอมรับการสมัครขอโอนเงินของลูกค้า อย่างไรก็ตาม

หากผลการตรวจสอบการสมัครใช้บริการพบว่า

เมื่อคำนวณค่าธรรมเนียมฝากเงินและค่าธรรมเนียมในการโอนเงินแล้ว

ไม่สามารถโอนเงินในจำนวนที่ลูกค้าร้องขอได้

บริษัทอาจถือว่าการสมัครโอนเงินนั้นทำได้ในจำนวนที่ใกล้เคียงที่สุดกับจำนวนที่ระบุในใบสมัคร

แล้วจึงอนุมัติการสมัครโอนเงินของลูกค้า

โดยลูกค้ายอมรับล่วงหน้าว่ารายละเอียดเกี่ยวกับการสมัครขอโอนเงินนั้นอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามเหตุผลดังกล่าว

7. บริษัทพึงแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงการยอมรับตามที่กล่าวไว้ในวรรคก่อนหน้า

จากนั้นสัญญาการดำเนินการโอนเงินระหว่างประเทศ (ต่อไปในที่นี้อ้างถึงในนาม "สัญญาโอนเงิน")

ระหว่างบริษัทและลูกค้าพึงถูกจัดทำขึ้นเมื่อลูกค้าได้รับการแจ้งข้อมูลดังกล่าว

8.

หากบริษัทเห็นว่ารายละเอียดในการสมัครขอโอนเงินนั้นมีปัญหาบางประการหลังจากได้มีการตรวจสอบตามที่กำหนดไว้ในวรรค 6 ของหัวข้อนี้ บริษัทจะไม่ยอมรับการสมัครขอโอนเงินดังกล่าว

และจะถือว่าลูกค้าได้ยกเลิกการสมัครนั้น

บริษัทพึงแจ้งให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับผลการตรวจสอบด้วยวิธีการที่บริษัทกำหนด

9.

ถือเป็นความรับผิดชอบของลูกค้าที่จะตรวจสอบให้มั่นใจว่าอุปกรณ์ที่ลูกค้าใช้ในการทำธุรกรรมนั้นสามารถใช้งานได้ตามปกติ

ทางบริษัทจะไม่รับรองว่าอุปกรณ์ของลูกค้านั้นสามารถใช้งานได้เหมาะสมหรือไม่

หากมีความเสียหายใดๆ เกิดขึ้นอันเป็นผลมาจากการที่อุปกรณ์ใช้งานไม่ได้ตามปกติ

บริษัทไม่ต้องรับผิดชอบใดๆ ต่อความเสียหายดังกล่าว

10.

นอกจากความเสียหายอันเกิดจากการสมัครขอโอนเงินซึ่งถูกยกเลิกตามข้อกำหนดในหัวข้อนี้ที่บริษัทไม่ต้องรับผิดชอบแล้วนั้น บริษัทไม่จำเป็นต้องรับผิดชอบใดๆ

ต่อความเสียหายที่เกิดจากการที่ลูกค้ากรอกข้อมูลผิดหรือปัญหาเกี่ยวกับรายละเอียดในการสมัครใช้บริการ

หัวข้อที่ 30. (การฝากเงินเข้าบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงินสำหรับการโอนเงินผ่านแอปพลิเคชัน)

1. หากลูกค้าสมัครโอนเงินโดยใช้บริการโอนเงินผ่านแอปพลิเคชันตามที่ระบุไว้ในหัวข้อที่ 29

ให้ลูกค้าฝากเงินสำรองสำหรับโอนเงินในจำนวนที่จำเป็นต่อการโอน

โดยฝากเข้าบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงินตามวิธีการที่เลือกขณะทำการสมัครโอนเงินดังกล่าว

บริษัทไม่ต้องรับผิดชอบใดๆ

ต่อการไม่ได้ทำการโอนเงินในกรณีที่มียอดเงินไม่เพียงพอในบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงิน

2.

หากบริษัทไม่สามารถยืนยันได้ว่าลูกค้ามีการฝากเงินเข้าบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงินภายในวันสุดท้ายที่กำหนดให้ต้องฝากเงิน (หรือวันทำการวันถัดไปหากวันสุดท้ายในการฝากเงินตรงกับวันหยุดของบริษัท) ให้ถือว่าลูกค้ายกเลิกการสมัครโอนเงินโดยใช้บริการโอนเงินผ่านแอปพลิเคชัน

หัวข้อที่ 31 (การฝากเงินเข้าบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงินสำหรับการโอนเงินทางอินเทอร์เน็ต)

1. หากลูกค้าสมัครโอนเงินโดยใช้บริการโอนเงินทางอินเทอร์เน็ตตามที่ระบุไว้ในหัวข้อที่ 29

ให้ลูกค้าฝากเงินสำรองสำหรับโอนเงินในจำนวนที่จำเป็นต่อการโอน

โดยฝากเข้าบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงินตามวิธีการที่เลือกขณะทำการสมัครโอนเงินดังกล่าว

บริษัทไม่ต้องรับผิดชอบใดๆ

ต่อการไม่ได้ทำการโอนเงินในกรณีที่มียอดเงินไม่เพียงพอในบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงิน

2. เมื่อทำการสมัครโอนเงินโดยใช้บริการโอนเงินทางอินเทอร์เน็ต

หากลูกค้าเลือกที่จะฝากเงินเข้าบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงินที่ร้านสะดวกซื้อ

ให้ลูกค้าฝากเงินตามจำนวนที่ต้องการโอนรวมถึงค่าธรรมเนียมที่ต้องชำระตามที่กำหนดไว้ในหัวข้อที่ 38

เข้าบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงินภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนด (ต่อไปในนี้อ้างถึงในนาม

"กำหนดวันสุดท้ายของการฝากเงิน") หลังจากการสมัครขอโอนเงินดังกล่าวเสร็จสมบูรณ์แล้ว

3.

หากบริษัทไม่สามารถยืนยันได้ว่าลูกค้ามีการฝากเงินเข้าบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงินภายในวันสุดท้ายที่กำหนดให้ต้องฝากเงิน

(หรือวันทำการวันถัดไปหากวันสุดท้ายของการฝากเงินตรงกับวันหยุดของบริษัท)

ให้ถือว่าลูกค้ายกเลิกการสมัครโอนเงินโดยใช้บริการโอนเงินทางอินเทอร์เน็ต

หัวข้อที่ 32. (การสมัครใช้บริการโอนเงินระหว่างประเทศโดยมีการลงทะเบียนล่วงหน้า)

1. หากลูกค้าที่ใช้บริการโอนเงินระหว่างประเทศโดยมีการลงทะเบียนล่วงหน้า

ได้ทำการฝากเงินเข้าบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงินด้วยวิธีที่สอดคล้องกับบริการที่ใช้

บริษัทย่อมถือว่าลูกค้าได้สมัครโอนเงินไปยังผู้รับโอนเงินที่ลูกค้าได้ลงทะเบียนไว้ล่วงหน้าแล้ว

2. เมื่อได้มีการฝากเงินในวอร์คก่อนหน้าภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนด

และการประมวลผลโดยคอมพิวเตอร์ของบริษัทเสร็จสิ้นแล้ว

การสมัครโอนเงินของลูกค้าโดยใช้บริการโอนเงินระหว่างประเทศโดยมีการลงทะเบียนล่วงหน้าก็จะเสร็จสมบูรณ์

3. หลังการสมัครขอโอนเงินในวอร์คก่อนหน้าเสร็จสมบูรณ์

บริษัทพึงตรวจสอบรายละเอียดเกี่ยวกับการสมัครให้เป็นไปตามมาตรฐานที่บริษัทกำหนด

หากบริษัทเห็นว่าไม่มีปัญหาใดๆ จึงจะยอมรับการสมัครขอโอนเงินของลูกค้า

4. บริษัทพึงแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงการยอมรับตามที่กล่าวไว้ในวอร์คก่อนหน้า

จากนั้นสัญญาการโอนเงินระหว่างประเทศระหว่างบริษัทและลูกค้าจะถูกจัดทำขึ้นเมื่อลูกค้าได้รับการแจ้งข้อมูลดังกล่าว

5.

หากบริษัทเห็นว่ารายละเอียดในการสมัครขอโอนเงินนั้นมีปัญหาบางประการหลังจากได้มีการตรวจสอบตามที่กำหนดไว้ในวอร์คก่อนหน้า บริษัทย่อมที่จะไม่อนุมัติการสมัครขอโอนเงินดังกล่าว

และจะถือว่าลูกค้าได้ยกเลิกการสมัครนั้น

บริษัทพึงแจ้งให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับผลการตรวจสอบด้วยวิธีการที่บริษัทกำหนด

6.

นอกจากความเสียหายอันเกิดจากการสมัครขอโอนเงินซึ่งถูกยกเลิกตามข้อกำหนดในหัวข้อนี้ที่บริษัท

ที่ไม่ต้องรับผิดชอบแล้วนั้น บริษัทไม่จำเป็นต้องรับผิดชอบใดๆ
ต่อความเสียหายที่เกิดจากการที่ลูกค้ากรอกข้อมูลผิดหรือปัญหาเกี่ยวกับรายละเอียดในการสมัครใช้บริการ

หัวข้อที่ 33. (การดำเนินการโอนเงิน)

1. เมื่อมีการจัดทำสัญญาโอนเงินแล้ว

บริษัทพึงดำเนินการด้วยตนเองหรือผ่านธนาคารตัวแทนตามขั้นตอนการโอนเงินโดยรวดเร็ว

2.

ลูกค้ายินยอมให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลของลูกค้าต่อธนาคารตัวแทนและสถาบันการเงินซึ่งเป็นตัวกลาง
ในการโอนเงินระหว่างประเทศในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการตามขั้นตอนการโอนเงิน (1)

เพื่อวัตถุประสงค์ในการให้บริการโอนเงินระหว่างประเทศ (2)

เพื่อวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมภายในขอบเขตที่กฎหมายอนุญาต หรือ (3)

เพื่อปฏิบัติตามนโยบายป้องกันการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และคำร้องขออื่นๆ
ทางกฎหมายหรือทางปกครอง นอกจากนี้

ลูกค้ายินยอมให้ธนาคารตัวแทนแบ่งปันข้อมูลดังกล่าวกับธนาคารตัวแทนอื่นๆ หรือบริษัทแม่
หรือบริษัทในเครือ (รวมถึงบริษัทที่ดำเนินธุรกิจนอกประเทศญี่ปุ่น)

3. บริษัทและธนาคารตัวแทนย่อมไม่มีต้องรับผิดชอบใดๆ ต่อความสูญเสียหรือความเสียหายที่เกิดจากลูกค้า
เนื่องมาจากการดำเนินการในวรรคก่อนหน้า

ยกเว้นในกรณีที่บริษัทหรือธนาคารตัวแทนกระทำความผิดโดยเจตนาหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง

4. จำนวนเงินสูงสุดที่สามารถโอนได้ต่อครั้ง จำนวนเงินรวมที่สามารถโอนได้ทั้งหมดต่อปี
และจำนวนครั้งที่สามารถโอนได้ต่อเดือน จะถูกกำหนดแยกกันโดยบริษัท โปรดตรวจสอบจาก URL
ด้านล่างนี้

(URL:<https://www.remit.co.jp/kaigaisoukin/service/flowindividual/>)

5.

บริษัทพึงดำเนินการโอนเงินระหว่างประเทศไปยังธนาคารตัวแทนโดยเป็นไปตามระยะเวลาดำเนินการ
การตามมาตรฐานในการโอนเงินระหว่างประเทศตามที่กำหนดไว้ในหน้าเว็บไซต์ดังต่อไปนี้

โดยนับตั้งแต่มีการจัดทำสัญญาโอนเงิน (URL:<https://www.remit.co.jp/correspondent/>)

หัวข้อที่ 34. (การรับโอนเงิน)

1. เงินที่โอนจากลูกค้าตามข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้

ย่อมได้รับโอนตามข้อกำหนดที่ธนาคารตัวแทนระบุไว้ ลูกค้าเข้าใจอย่างชัดเจนและยอมรับว่า

เมื่อผู้รับโอนเงินได้รับเงินดังกล่าว อาจมีการเรียกเก็บเงินค่าธรรมเนียมอื่นๆ

นอกเหนือไปจากค่าธรรมเนียมที่บริษัทกำหนด

ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของประเทศปลายทางหรือของธนาคารตัวแทน

ลูกค้าสามารถตรวจสอบวิธีการและข้อจำกัดในการโอนเงินของแต่ละประเทศ/ธนาคารตัวแทนได้ที่หน้าเว็บไซต์
ของบริษัทตามลิงค์ด้านล่างนี้

(URL:<https://www.remit.co.jp/kaigaisoukin/remittancearea/>)

2.

ผู้รับโอนเงินจะได้รับเงินที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงินจากธนาคารตัวแทนทันทีที่การโอนเงินระหว่างป
ประเทศตามที่ระบุในหัวข้อที่ 33.5 นั้นเสร็จสมบูรณ์ อย่างไรก็ตาม

ลูกค้ายอมรับแล้วว่าอาจใช้เวลาหลายวันนับจากวันที่มีการจัดทำสัญญาโอนเงินจนถึงวันที่ผู้รับโอนเงินจะได้ร
ับเงิน อันเนื่องมาจากการผิดไปนี้

- (1) เป็นช่วงนอกเวลาทำการของธนาคารตัวแทน
- (2) ธนาคารตัวแทนต้องใช้เวลาหลายวันในการประมวลผลในระบบ
- (3) การโอนเงินถูกระงับตามดุลยพินิจของธนาคารตัวแทน
- (4)

ประเทศของผู้รับโอนเงินหรือธนาคารตัวแทนมีข้อกำหนดพิเศษให้ดำเนินการตามขั้นตอนเพิ่มเติม นอกเหนือไปจากที่ระบุไว้ข้างต้น

3. ลูกค้าสามารถตรวจสอบสถานะการโอนเงินได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทหรือสถานที่ติดต่อของบริษัท (ต่อไปในที่นี้อ้างถึงในนาม "สถานที่ติดต่อ") ซึ่งระบุไว้ในหัวข้อที่ 48

หัวข้อที่ 35. (หมายเลขอ้างอิง)

1. หากลูกค้าเลือกรับโอนเงินที่สถานที่ทำการของธนาคารตัวแทน บริษัทหรือธนาคารตัวแทนพึงแจ้งให้ลูกค้าหรือผู้รับโอนเงินทราบถึงหมายเลขอ้างอิงที่ออกให้โดยบริษัทหรือธนาคารตัวแทน (ต่อไปในที่นี้อ้างถึงในนาม "หมายเลขอ้างอิง") โดยหมายเลขอ้างอิงกับหมายเลขที่บริษัทส่งให้ลูกค้าหลังจากมีการจัดทำสัญญาโอนเงินนั้นอาจแตกต่างกัน
2. จำเป็นต้องใช้หมายเลขอ้างอิงในกรณีต่อไปนี้
 - (1) เพื่อให้ผู้รับโอนเงินสามารถรับเงินที่ลูกค้าโอนได้ (เมื่อมีการกำหนดไว้ตามกฎหมายท้องถิ่น)
 - (2) เพื่อให้ลูกค้าตรวจสอบสถานะการโอนเงินตามที่ระบุไว้ในหัวข้อที่ 34.3 หรือ
 - (3) เพื่อให้ลูกค้ายกเลิกการสมัครขอโอนเงินหรือยุติสัญญาโอนเงินตามที่ระบุไว้ในหัวข้อที่ 39
3. ลูกค้าพึงดูแลจัดการหมายเลขอ้างอิงด้วยวิธีการเดียวกันกับการดูแลจัดการรหัสผ่าน ฯลฯ ตามที่กำหนดไว้ในหัวข้อที่ 11.1 และพึงแจ้งให้ผู้รับเงินดูแลจัดการหมายเลขอ้างอิงด้วยวิธีการเดียวกัน หากมีความเป็นไปได้ว่าบุคคลที่สามได้ล่วงรู้หมายเลขอ้างอิง ให้ลูกค้าแจ้งให้บริษัททราบด้วยวิธีการที่บริษัทกำหนดโดยทันที โดยก่อนหน้าที่จะมีการแจ้งข้อมูลดังกล่าวนั้น บริษัทย่อมไม่ต้องรับผิดชอบ ต่อความเสียหายที่เกิดจากลูกค้าหรือผู้รับโอนเงิน อันเนื่องมาจากการที่ลูกค้าหรือผู้รับโอนเงินทำให้หมายเลขอ้างอิงเป็นที่ล่วงรู้แก่บุคคลที่สาม
4. ให้ลูกค้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแจ้งให้ผู้รับโอนเงินทราบถึงหมายเลขอ้างอิง โดยบริษัทย่อมไม่มีหน้าที่ใดๆ เกี่ยวกับการแจ้งหมายเลขอ้างอิงแก่ผู้รับโอนเงิน และบริษัทย่อมไม่ต้องรับผิดชอบ ต่อความเสียหายที่เกิดจากลูกค้าหรือผู้รับโอนเงิน อันเนื่องมาจากการที่ลูกค้าไม่ได้แจ้งให้ผู้รับโอนเงินทราบหมายเลขอ้างอิง

หัวข้อที่ 36. (การยุติสัญญาโอนเงิน)

1. หากพิจารณาเห็นว่าอาจเกิดกรณีต่อไปนี้ ก่อนที่ผู้รับโอนเงินจะได้รับเงินตามสัญญาโอนเงิน บริษัทอาจยุติสัญญาโอนเงินนั้นทันที ลูกค้ายอมรับแล้วว่าในบางกรณี บริษัทอาจไม่ได้แจ้งให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับเหตุผลในการยุติดังกล่าว ในกรณีเช่นนั้น เงินที่ลูกค้าได้ทำการสมัครขอโอนเงินและเงินในจำนวนเทียบเท่ากับค่าธรรมเนียมในการโอนเงินตามที่กำหนดไว้ในหัวข้อที่ 38.1(1) ย่อมถูกฝากเข้าบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงินของลูกค้า (อย่างไรก็ตามย่อมไม่มีการคืนเงินในจำนวนเทียบเท่ากับค่าธรรมเนียมในการฝากเงิน) ลูกค้ายอมรับแล้วว่า หากบริษัทยุติสัญญาโอนเงินภายใต้สถานการณ์ในข้อ (1) หรือ (4) บริษัทย่อมจะไม่คืนเงินที่ลูกค้าได้ทำการสมัครขอโอนเงินและเงินในจำนวนเทียบเท่ากับค่าธรรมเนียมในการโอนเงิน

(1)

หากการโอนเงินของลูกค้านั้นผิดกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ หรือหากการทำรายการแลกเปลี่ยนเงินตรานั้นถูกระงับโดยรัฐบาลญี่ปุ่น

(2) หากเกิดหรือมีความเป็นไปได้ที่จะเกิดสงคราม ความไม่สงบทางการเมือง ภัยธรรมชาติ ข้อพิพาท แรงงาน การจลาจล การโจมตีโดยผู้ก่อการร้าย

(3) หากธนาคารตัวแทนมีเหตุหรืออาจมีเหตุให้ต้องอายัดทรัพย์สิน ระงับการชำระเงิน หรือเกิดเหตุการณ์อันเป็นมูลเหตุในการเริ่มกระบวนการล้มละลาย
มูลเหตุในการเริ่มกระบวนการฟื้นฟูสถานะทางการเงินของพลเมือง
มูลเหตุในการเริ่มกระบวนการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กร
มูลเหตุในการเริ่มกระบวนการเลิกกิจการในกรณีพิเศษ หรือมูลเหตุในการเริ่มกระบวนการล้มละลายอื่นๆ

(4) หากเห็นได้ว่าการโอนเงินของลูกค้านั้นเกี่ยวข้องกับอาชญากรรมหรือมีมูลเหตุอื่นๆ ที่เท่าเทียมกัน

(5) การโอนเงินนั้นถูกปฏิเสธตามการพิจารณาของธนาคารตัวแทน

(6) เกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งตามที่ระบุในหัวข้อที่ 21.2

2. อย่างไรก็ตาม ในกรณีของการรับเงินที่สถานที่ทำการของธนาคารตัวแทน หากผู้รับเงินไม่มารับเงินภายในวันที่ 90 หลังจากที่มีการจัดทำสัญญาโอนเงิน (นับรวมวันดังกล่าว) เงินตามจำนวนที่สรุปในสัญญาโอนสินค้านั้นย่อมถูกริบโดยธนาคารตัวแทนและผู้รับโอนเงินจะไม่สามารถรับเงินดังกล่าวได้ ในกรณีเช่นนี้ ลูกค้าจะต้องดำเนินการเพื่อยุติสัญญาโอนเงินตามที่กำหนดในหัวข้อที่ 39 เพื่อขอรับเงินดังกล่าวคืน

3. บริษัทขอไม่ต้องรับผิดชอบใดๆ

ต่อความสูญเสียหรือความเสียหายที่เกิดจากลูกค้าอันเนื่องมาจากการยุติสัญญาโอนเงินตามที่ระบุในสองวรรคก่อนหน้า

หัวข้อที่ 37 (การแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสำหรับบริการโอนเงินระหว่างประเทศ)

1. ให้ลูกค้าสมัครขอโอนเงินด้วยบริการโอนเงินระหว่างประเทศของบริษัท

โดยใช้สกุลเงินเยนของประเทศญี่ปุ่น

2. เมื่อทำการสมัครขอโอนเงิน ให้ลูกค้ากำหนดจำนวนเงินที่จะได้รับในสกุลเงินที่บริษัทกำหนด (ต่อไปในที่นี้อ้างถึงในนาม "สกุลเงินรับโอน") อย่างไรก็ตาม แม้จะมีการกำหนดดังกล่าว การจ่ายเงินแก่ผู้รับโอนสินค้านั้นอาจกระทำโดยมีการแปลงเป็นเงินในสกุลที่ธนาคารตัวแทนกำหนด (ต่อไปในที่นี้อ้างถึงในนาม "การแปลงสกุลเงินครั้งที่สอง")

3. หากจำนวนเงินที่จะได้รับนั้น ระบุให้เป็นจำนวนเงินในสกุลเงินรับโอนตามที่ระบุในวรรคก่อนหน้า ให้ใช้อัตราแลกเปลี่ยนตามที่ปรากฏบนหน้าเว็บไซต์ข้างล่างนี้ ณ เวลาที่มีการจัดทำสัญญาโอนเงิน ลูกค้าพึงตระหนักว่าเวลาที่มีการจัดทำสัญญาโอนสินค้านั้น

หมายถึงเวลาที่บริษัทยืนยันการสมัครขอโอนเงินของลูกค้าโดยเห็นว่าไม่มีปัญหาใดๆ

และยอมรับการสมัครดังกล่าว โดยมีได้หมายความว่าถึงเวลาที่ลูกค้าสมัครขอโอนเงินเสร็จสมบูรณ์แล้ว

อย่างไรก็ตาม ในกรณีของการรับเงินที่สถานที่ทำการของธนาคารตัวแทน

หากมีการจ่ายเงินโอนในระหว่างวันที่ 45 (นับรวมวันดังกล่าว) ถึงวันที่ 90

หลังจากที่มีการจัดทำสัญญาโอนเงิน (นับรวมวันดังกล่าว) ให้ใช้อัตราการแลกเปลี่ยน ณ เวลาที่มีการจ่ายเงิน (URL:<https://kumiai.remit.co.jp/exchange/>)

4.

บริษัทพึงแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงอัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้ในบริการโอนเงินระหว่างประเทศที่ลูกค้าสมัครใน

5. หากมีการแปลงสกุลเงินครั้งที่สองตามที่ระบุในเงื่อนไขในหัวข้อที่ 37.2

เงินสำหรับการโอนของลูกค้าจะถูกแปลงเป็นสกุลเงินรับโอน
จากนั้นธนาคารตัวแทนจึงทำการแปลงสกุลเงินครั้งที่สองให้เป็นอีกสกุลหนึ่งตามที่ธนาคารตัวแทนกำหนด
อัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้ในการแปลงสกุลเงินครั้งที่สองย่อมเป็นอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของธนาคารตัวแทน

หัวข้อที่ 38 (ค่าธรรมเนียม ฯลฯ)

1. ลูกค้าพึงชำระค่าธรรมเนียมต่อไปนี้ตามที่บริษัทกำหนดเมื่อมีการใช้บริการโอนเงินระหว่างประเทศ
โดยสามารถตรวจสอบค่าธรรมเนียมได้ในหน้าเว็บไซต์ข้างล่างนี้

(URL: <https://www.remit.co.jp/kaigaisoukin/exchangeratecommission/commission/>)

- (1) ค่าธรรมเนียมในการโอนเงิน
- (2) ค่าธรรมเนียมในการฝากเงิน
- (3) ค่าธรรมเนียมในการยกเลิกการโอนเงิน และ
- (4) ค่าธรรมเนียมในการถอนเงิน

2. ค่าธรรมเนียมในการโอนเงินตามที่ระบุในหัวข้อที่ 38.1(1)

ถือเป็นค่าธรรมเนียมที่ต้องชำระในการโอนเงิน

และย่อมถูกหักจากจำนวนเงินที่ฝากไว้ในบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงินเมื่อมีการสมัครใช้บริการโอนเงินระหว่างประเทศ

3. ค่าธรรมเนียมในการฝากเงินตามที่ระบุในหัวข้อที่ 38.1(2)

ถือเป็นค่าธรรมเนียมที่ต้องชำระในการฝากเงินเข้าบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงิน

และย่อมถูกหักจากจำนวนเงินที่ฝากไว้ในบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงิน

4. ค่าธรรมเนียมในการยกเลิกการโอนเงินตามที่ระบุในหัวข้อที่ 38.1(3)

ถือเป็นค่าธรรมเนียมที่ต้องชำระในกรณีที่ไม่สามารถทำการโอนเงินได้เนื่องจากความผิดพลาดในการกรอกข้อมูลของลูกค้าหรือความผิดพลาดใดๆ ในการสมัครใช้บริการ

และย่อมถูกหักจากจำนวนเงินที่ฝากไว้ในบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงิน

5. ค่าธรรมเนียมในการถอนเงินตามที่ระบุในหัวข้อที่ 38.1(4)

เป็นค่าธรรมเนียมที่พึงชำระแก่บริษัทตามเงื่อนไขที่ระบุในหัวข้อที่ 10.4 ของข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้
ค่าธรรมเนียมในการถอนเงินถือเป็นค่าธรรมเนียมที่ต้องชำระในการโอนเงินจากบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงินไปยังบัญชีธนาคารของลูกค้า และย่อมถูกหักจากยอดเงินที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงิสดังกล่าว

6. บริษัทอาจเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่กำหนดไว้ในวรรค 1

ข้างต้นโดยแจ้งวันที่และรายละเอียดในการเปลี่ยนแปลงในเว็บไซต์ของบริษัทให้ทราบล่วงหน้า

หัวข้อที่ 39. (การยกเลิกการสมัครขอโอนเงิน ฯลฯ)

1.

ลูกค้าสามารถยกเลิกการสมัครขอโอนเงินและยุติสัญญาโอนเงินได้ก็ต่อเมื่อได้รับการอนุมัติจากธนาคารตัวแทน

2. ในกรณีที่ลูกค้ายกเลิกการสมัครขอโอนเงินหรือยุติสัญญาโอนเงินตามที่ระบุในวรรคก่อนหน้า

บริษัทพึงคืนเงินสำหรับการโอนและจำนวนเงินที่เทียบเท่าค่าธรรมเนียมในการโอนเงิน

โดยโอนเข้าบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงินของลูกค้าในสกุลเงินเยนของประเทศญี่ปุ่น ในกรณีดังกล่าว

ย่อมไม่มีการคืนเงินในจำนวนที่เทียบเท่ากับค่าธรรมเนียมในการฝากเงิน อย่างไรก็ตาม

อาจไม่มีการคืนค่าธรรมเนียมในการโอนเงินหรืออาจมีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมในการยกเลิกการโอนเงิน
ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับธนาคารตัวแทน

3. ในกรณีของการรับเงินที่สถานที่ทำการของธนาคารตัวแทน หากผู้รับเงินไม่มารับเงินภายในวันที่

90 หลังจากที่มีการจัดทำสัญญาโอนเงิน (นับรวมวันดังกล่าว)

ซึ่งทำให้ลูกค้าไม่สามารถรับเงินได้ตามที่กำหนดไว้ในหัวข้อที่ 36.2 มีผลให้สัญญาโอนเงินถูกยุตินั้น จะไม่มีการคืนเงินเป็นจำนวนเทียบเท่าค่าธรรมเนียมในการโอนเงินและค่าธรรมเนียมในการฝากเงิน

หัวข้อที่ 40. (การดำเนินการเฝ้าระวัง)

1. เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง เช่น พระราชบัญญัติป้องกันการโอนเงินเพื่อใช้ในการประกอบอาชญากรรมและอื่นๆ บริษัทพึงดำเนินการเฝ้าระวังการใช้บริการโอนเงินระหว่างประเทศของลูกค้าตามเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด และหากบริษัทเห็นว่ามีความจำเป็น บริษัทอาจทำการสัมภาษณ์ในประเด็นที่เกี่ยวข้อง เช่น วัตถุประสงค์ในการโอนเงิน ความสัมพันธ์ระหว่างลูกค้ากับผู้รับโอนเงิน และรายได้ของลูกค้า ด้วยวิธีการที่บริษัทกำหนด เช่น ทางโทรศัพท์
2. จากผลการสัมภาษณ์ในวรรคก่อนหน้า หากบริษัทเห็นว่ามีความจำเป็น บริษัทอาจขอให้ลูกค้าส่งเอกสารที่บริษัทเห็นว่าเหมาะสมในการสนับสนุนข้อเท็จจริงที่ได้จากการสัมภาษณ์ในวรรคก่อนหน้า
3. จากผลการสืบสวนในสองวรรคก่อนหน้า บริษัทอาจเปลี่ยนแปลงวงเงินในการโอน หรือระงับการใช้บริการโอนเงินของลูกค้า หรือยกเลิกการลงทะเบียนของลูกค้าตามที่ระบุในหัวข้อที่ 21

บทที่ 3 (บริการรับโอนเงินระหว่างประเทศ)

หัวข้อที่ 41. (การสมัครขอรับโอนเงินทางเว็บไซต์)

1. ลูกค้าพึงทำการสมัครขอรับโอนเงินทางเว็บไซต์ โดยการเข้าสู่เว็บไซต์ของบริษัทด้วยวิธีการและขั้นตอนการดำเนินการตามที่บริษัทกำหนด ในการสมัครขอรับโอนเงินทางเว็บไซต์จะต้องระบุวัตถุประสงค์ในการโอนเงินและยืนยันตัวตนโดยใช้รหัสผ่าน ฯลฯ
2. เมื่อบริษัทได้รับการสมัครขอรับโอนเงินทางเว็บไซต์จากลูกค้าและตระหนักได้ว่าเป็นการสมัครใช้บริการของลูกค้าตามเงื่อนไขในหัวข้อที่ 13 แล้ว บริษัทพึงส่งกลับข้อมูลรายละเอียดในการสมัครขอรับโอนเงินทางเว็บไซต์ที่ได้รับ ไปยังที่อยู่สำหรับติดต่อลูกค้า
3. ลูกค้าพึงตรวจสอบข้อมูลรายละเอียดที่ได้รับกลับคืนมาจากบริษัทตามที่ระบุไว้ในวรรคก่อนหน้า หากข้อมูลถูกต้อง ให้ลูกค้าตอบกลับไปยังบริษัทโดยระบุว่าลูกค้าได้ยืนยันข้อมูลตามขั้นตอนที่บริษัทกำหนดไว้เรียบร้อยแล้ว ลูกค้าสามารถเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิกข้อมูลการสมัครดังกล่าวโดยปฏิบัติตามขั้นตอนที่บริษัทกำหนด
4. ให้ลูกค้าตอบกลับข้อความของบริษัทตามที่กำหนดไว้ในวรรคก่อนหน้าโดยเร็ว หากบริษัทไม่ได้รับการตอบกลับดังกล่าวภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนด บริษัทย่อมถือว่าลูกค้าได้ยกเลิกการสมัครแล้ว
5. การสมัครขอรับโอนเงินทางเว็บไซต์ของลูกค้าโดยใช้บริการรับโอนเงินทางอินเทอร์เน็ตนั้น ย่อมมีผลสมบูรณ์เมื่อบริษัทได้รับการตอบกลับตามที่กำหนดในวรรคที่ 3 ของหัวข้อนี้ภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนด และเมื่อการประมวลผลโดยคอมพิวเตอร์ของบริษัทนั้นเสร็จสิ้น
6. หลังการสมัครขอรับโอนเงินทางเว็บไซต์ในวรรคก่อนหน้าเสร็จสมบูรณ์ บริษัทพึงตรวจสอบรายละเอียดเกี่ยวกับการสมัครให้เป็นไปตามมาตรฐานที่บริษัทกำหนด

หากบริษัทเห็นว่าไม่มีปัญหาใดๆ ก็จะยอมรับการสมัครใช้บริการของลูกค้า สัญญารับโอนเงินระหว่างบริษัทและลูกค้าจะถูกจัดทำขึ้นเมื่อลูกค้าได้รับการแจ้งข้อมูลดังกล่าว บริษัทพึงแจ้งผลการตรวจสอบให้ลูกค้าทราบด้วยวิธีการที่บริษัทกำหนด

7. หลังจากสัญญารับโอนเงินตามที่ระบุในวรรคก่อนหน้าได้รับการจัดทำแล้ว ลูกค้าจะไม่สามารถยุติสัญญารับโอนเงินนี้ได้

8.

หากบริษัทเห็นว่ารายละเอียดในการสมัครขอรับโอนเงินนั้นมีปัญหาบางประการหลังจากที่ได้มีการตรวจสอบตามที่กำหนดไว้ในวรรค 6 ของหัวข้อนี้ บริษัทย่อมที่จะไม่อนุมัติการสมัครดังกล่าว และจะถือว่าลูกค้าได้ยกเลิกการสมัครนั้น

บริษัทพึงแจ้งให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับผลการตรวจสอบด้วยวิธีการที่บริษัทกำหนด

9.

ถือเป็นความรับผิดชอบของลูกค้าที่จะตรวจสอบให้มั่นใจว่าอุปกรณ์ที่ลูกค้าใช้ในการทำธุรกรรมนั้นสามารถใช้งานได้ตามปกติ

และบริษัทย่อมไม่สามารถรับรองว่าอุปกรณ์ของลูกค้านั้นสามารถใช้งานได้เหมาะสมหรือไม่

หากมีความเสียหายใดๆ เกิดขึ้นอันเป็นผลมาจากการที่อุปกรณ์ใช้งานไม่ได้ตามปกติ

บริษัทย่อมไม่ต้องรับผิดชอบใดๆ ต่อความเสียหายดังกล่าว

10.

นอกจากความเสียหายอันเกิดจากการสมัครขอรับโอนเงินซึ่งถูกยกเลิกตามข้อกำหนดในหัวข้อนี้ที่บริษัทไม่ต้องรับผิดชอบแล้วนั้น บริษัทไม่จำเป็นต้องรับผิดชอบใดๆ

ต่อความเสียหายที่เกิดจากการที่ลูกค้ากรอกข้อมูลผิดหรือปัญหาเกี่ยวกับรายละเอียดในการสมัครใช้บริการ

หัวข้อที่ 42. (การสมัครขอรับโอนเงินผ่านทางโทรศัพท์)

1. การสมัครรับโอนเงินทางโทรศัพท์ย่อมกระทำได้โดยการที่ลูกค้าที่เป็นสมาชิกติดต่อมาทางโทรศัพท์ ข้อมูลและรายละเอียดเกี่ยวกับบัญชีของลูกค้าจะถูกตรวจสอบด้วยวิธีการที่บริษัทกำหนดเพื่อยืนยันว่าข้อมูลนั้นตรงกับข้อมูลลูกค้า

การสมัครขอรับโอนเงินทางโทรศัพท์จำเป็นต้องมีการแจ้งวัตถุประสงค์ในการโอนเงิน

และยืนยันตัวตนด้วยวิธีการที่บริษัทกำหนด

2. แม้จะมีการกำหนดเงื่อนไขไว้ดังที่ระบุในวรรคก่อนหน้าก็ตาม

บริษัทอาจปฏิเสธที่จะยอมรับใบสมัครของลูกค้าในการขอรับโอนเงินทางโทรศัพท์ในกรณีต่อไปนี้

(1) หากลูกค้าไม่ให้ข้อมูลที่จำเป็นในประเด็นต่างๆ ที่จะต้องตรวจสอบตามที่บริษัทกำหนด

(2) หากวัตถุประสงค์ในการโอนเงินตามที่ระบุในวรรคก่อนหน้านั้นผิดกฎหมาย หรือ

(3)

หากไม่มีการนำเสนอเอกสารอย่างเป็นทางการที่ออกโดยเจ้าหน้าที่ของรัฐตามที่กำหนดในกฎหมายหรือข้อกำหนดเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและการเสียภาษีในประเทศญี่ปุ่นหรือเอกสารรับรองการอนุญาต ฯลฯ

ในกรณีที่จำเป็นต้องได้รับการอนุญาตในการทำธุรกรรมภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนด

3.

ลูกค้ายินยอมให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลของลูกค้าต่อธนาคารตัวแทนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการตามขั้นตอนการรับโอนเงินทางโทรศัพท์ ตามนโยบายป้องกันการฟอกเงิน

การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และคำร้องขออื่นๆ ทางกฎหมายหรือทางปกครองนอกจากนี้ ลูกค้ายินยอมให้ธนาคารตัวแทนของบริษัทแบ่งปันข้อมูลดังกล่าวกับธนาคารตัวแทนอื่นๆ หรือบริษัทแม่ หรือบริษัทในเครือ

4. บริษัทและธนาคารตัวแทนย่อมไม่ต้องรับผิดชอบใดๆ ต่อความสูญเสียหรือความเสียหายที่เกิดจากลูกค้า

อันเนื่องมาจากการดำเนินการในวรรคก่อนหน้า
ยกเว้นในกรณีที่บริษัทหรือตัวแทนกระทำความผิดโดยเจตนาหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง

หัวข้อที่ 43. (การรับโอนเงิน)

1. บริษัทย่อมโอนเงินคงเหลือหลังหักจำนวนเงินค่าธรรมเนียมตามที่กำหนดในวรรคถัดไปออกจากจำนวนเงินที่รับโอนตามความตกลงใช้บริการรับโอนเงินที่ได้มีการจัดทำเป็นสัญญา โดยโอนเข้าบัญชีธนาคารที่เป็นชื่อลูกค้าซึ่งได้มีการลงทะเบียนไว้ก่อนหน้า หากสัญญารับโอนเงินนั้นมีการจัดทำก่อน 15:00 น. จะมีการโอนเงินในวันทำการถัดจากวันที่มีการจัดทำสัญญา หรือสองวันทำการหลังการจัดทำสัญญารับโอนเงินหากการจัดทำสัญญานั้นมีขึ้นหลังเวลา 15:00 น.
2. บริษัทมีการกำหนดค่าธรรมเนียมในการรับเงินโอนไว้ ลูกค้าสามารถตรวจสอบค่าธรรมเนียมได้ที่หน้าเว็บไซต์ข้างล่างนี้
(URL: <https://www.remit.co.jp/kaigaisoukin/exchangeratecommission/commission/>)
3. จำนวนเงินสูงสุดที่สามารถรับโอนได้ต่อครั้ง จำนวนเงินรวมที่สามารถรับโอนได้ทั้งหมดต่อปี และจำนวนครั้งที่สามารถรับโอนได้ต่อเดือน จะถูกกำหนดแยกกันโดยบริษัท โปรดตรวจสอบรายละเอียดจาก URL ด้านล่างนี้
(URL: <https://www.remit.co.jp/kaigaisoukin/service/flowindividual/>)
4. หากลูกค้าสมัครขอรับโอนเงิน ลูกค้าสามารถเข้าสู่เว็บไซต์ของบริษัทและตรวจสอบสถานะการรับโอนเงินได้บนหน้าจอที่บริษัทกำหนด
5. ลูกค้ายินยอมให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลของลูกค้าต่อธนาคารตัวแทนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการตามขั้นตอนการรับโอนเงิน (1) เพื่อวัตถุประสงค์ในการให้บริการแก่ลูกค้า (2) เพื่อวัตถุประสงค์ในการทำการตลาดร่วมภายในขอบเขตที่กฎหมายอนุญาต หรือ (3) เพื่อปฏิบัติตามนโยบายป้องกันการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และคำร้องขออื่นๆ ทางกฎหมายหรือทางปกครอง นอกจากนี้ ลูกค้ายินยอมให้ตัวแทนของบริษัทแบ่งปันข้อมูลดังกล่าวกับตัวแทนอื่นๆ หรือบริษัทแม่ หรือบริษัทในเครือ (รวมถึงบริษัทที่ดำเนินธุรกิจนอกประเทศญี่ปุ่น) เพื่อวัตถุประสงค์ดังกล่าวข้างต้น
6. บริษัทและธนาคารตัวแทนย่อมไม่ต้องรับผิดชอบใดๆ ต่อความสูญเสียหรือความเสียหายที่เกิดจากลูกค้า อันเนื่องมาจากการดำเนินการในวรรคก่อนหน้า ยกเว้นในกรณีที่บริษัทหรือตัวแทนกระทำความผิดโดยเจตนาหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง

หัวข้อที่ 44. (การแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ)

1. การรับโอนเงินย่อมดำเนินการโดยใช้เงินสกุลเงินของประเทศญี่ปุ่น
2. อัตราแลกเปลี่ยนเงินที่จะรับโอนจากสกุลเงินท้องถิ่นเป็นเงินสกุลเงินของประเทศญี่ปุ่นนั้น ให้ใช้อัตราแลกเปลี่ยนที่ธนาคารตัวแทนกำหนดเมื่อมีการสมัครโอนเงินโดยฝ่ายที่ขอใช้บริการโอนเงิน และการแปลงสกุลเงินพึงกระทำโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนนี้

หัวข้อที่ 45. (การยุติการทำธุรกรรม)

บริษัทอาจยุติการทำธุรกรรม แม้จะมีการจ่ายเงินที่เกี่ยวข้องกับการรับโอนเงินไปแล้ว ด้วยเหตุผลเนื่องมาจากการพบข้อผิดพลาดหรือความคลาดเคลื่อนในสัญญารับโอนเงินที่จัดทำขึ้น ในกรณีนี้ ลูกค้าพึงคืนเงินดังกล่าวให้แก่บริษัทเมื่อมีการร้องขอ

บทที่ 4 (ประเด็นที่เกี่ยวข้องกับพระราชบัญญัติบริการชำระเงิน (Payment Services Act))

หัวข้อที่ 46.

(ประเด็นเกี่ยวกับการป้องกันการเข้าใจผิดว่าเป็นการทำธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินตราของธนาคาร ฯลฯ)

ลูกค้าพึงใช้บริการด้วยความเข้าใจและยอมรับในประเด็นต่างๆ ดังต่อไปนี้อย่างครบถ้วน

- (1) บริการเหล่านี้ไม่ใช่การทำธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศโดยธนาคาร ฯลฯ
- (2) บริการเหล่านี้ไม่นำมาซึ่งการรับเงินฝาก เงินออมทรัพย์ หรือเงินฝากประจำ ฯลฯ โดยบริษัท
- (3) บริการเหล่านี้ไม่อยู่ภายใต้การชำระเงินผลประโยชน์สำหรับประกันตามที่กำหนดในมาตรา

53 ของพระราชบัญญัติประกันเงินฝาก (Deposit Insurance Act) (พรบ. ฉบับที่ 34 ค.ศ. 1971

รวมถึงฉบับแก้ไขเพิ่มเติมที่ออกตามมา) หรือมาตรา 55

ของพระราชบัญญัติประกันออมทรัพย์สหกรณ์การเกษตรและประมง (Agricultural and Fishery Cooperation Savings Insurance Act) (พรบ. ฉบับที่ 53 ค.ศ. 1973

รวมถึงฉบับแก้ไขเพิ่มเติมที่ออกตามมา)

หัวข้อที่ 47. (เนื้อหาสัญญาภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไข)

1. ให้บริษัทดำเนินการโอนเงินระหว่างประเทศสูงสุดเป็นจำนวน 1,000,000 เยนต่อการโอนหนึ่งครั้ง
- 2.

มาตรฐานระยะเวลาดำเนินการสำหรับการโอนระหว่างประเทศที่ดำเนินการโดยบริษัทต้องเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในหัวข้อที่ 33.5

3. จำนวนค่าธรรมเนียม ค่าตอบแทน หรือค่าใช้จ่ายที่ลูกค้าชำระหรือจำนวนเงินสูงสุด หรือวิธีการคำนวณเงินดังกล่าวต้องเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในหัวข้อที่ 28-2.6, 38 และ 43.2

4. ในกรณีที่โอนเงินระหว่างประเทศเป็นจำนวนที่ระบุเป็นสกุลเงินต่างประเทศ ให้แปลงเงินจำนวนดังกล่าวเป็นสกุลเงินเยนด้วยวิธีการคำนวณตามที่กำหนดไว้ในหัวข้อที่ 37 และ 44

5. สัญญาที่จัดทำขึ้นระหว่างลูกค้าและบริษัทตามข้อกำหนดและเงื่อนไข (ต่อไปในที่นี้อ้างถึงในนาม “สัญญา”) ต้องไม่มีข้อกำหนดตายตัว โดยให้สัญญาสิ้นสุดเมื่อการลงทะเบียนสมาชิกถูกยกเลิก

6. ในกรณีที่สัญญาสิ้นสุดตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดและเงื่อนไข โดยให้ดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) หากสัญญาสิ้นสุดลง ให้ดำเนินการตามที่กำหนดไว้ในหัวข้อที่ 21
- (2) หากสัญญาการโอนเงินถูกยกเลิก ให้ดำเนินการตามที่กำหนดไว้ในหัวข้อที่ 36 และ 39
- (3) หากสัญญารับโอนเงินถูกยกเลิก ให้ดำเนินการตามที่กำหนดไว้ในหัวข้อที่ 45

7. บริษัทเป็นผู้ให้บริการโอนเงินประเภท 2 ระยะเวลาในการคำนวณสำหรับธุรกิจโอนเงินประเภทที่ 2 ที่บริษัทดำเนินการ คือ หนึ่งสัปดาห์ และกำหนดเวลาในการฝากเงิน คือ สามวันทำการ

หัวข้อที่ 48. (ระบบหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญา)

1. ตามข้อกำหนดในมาตรา 43 ของพระราชบัญญัติบริการชำระเงิน (พรบ. ฉบับที่ 59 ลงวันที่ 24 มิถุนายน ค.ศ. 2009 และฉบับปรับปรุงที่ออกตามมา)

บริษัทต้องดำเนินการมาตรการดังต่อไปนี้เพื่อเก็บรักษาหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญา

ซึ่งมีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่ามูลค่าที่คำนวณได้จากการคูณยอดรวมของเงินสำรองเพื่อการโอนเงินในบัญชีสำรองเพื่อการโอนเงินกับยอดเงินโอนที่ได้รับด้วยตัวคูณในมาตรา 11 วรรค 6

ของคำสั่งสำนักงานคณะรัฐมนตรีว่าด้วยผู้ให้บริการโอนเงิน (the Cabinet Office Ordinance on Funds Transfer Service Providers)

เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในกระบวนการคืนเงินเพื่อเป็นการให้หลักประกันต่อข้อมูลมัตในการคืนเงินสำรองเพื่อการ

โอนเงินให้แก่ลูกค้า และข้อผูกมัดในการจ่ายเงินรับโอนให้แก่ลูกค้า
หากบริษัทไม่สามารถจ่ายเงินตามข้อผูกมัดได้
ฝ่ายที่ร้องขอให้มีการโอนเงินเพียงมีสิทธิเรียกร้องดีกว่าเจ้าหนี้รายอื่นของบริษัท
ในการที่จะได้รับการชำระหนี้เงินคืนจากหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญา (ต่อไปนี้อ้างถึงในนาม
"สิทธิในการเรียกร้องขอคืนเงิน")

- (ก) การเข้าทำสัญญาหลักประกันการชำระหนี้กับ Aozora Bank, Ltd.
- (ข) สรุปสัญญาค้ำประกันการชำระหนี้กับ Resona Bank, Ltd.
- (ค) การเข้าทำสัญญาเก็บรักษาหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญากับ SBI Insurance Co., Ltd
- (ง) การวางหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญาให้แก่สำนักกฎหมายโตเกียว (Tokyo Legal Affairs Bureau)

2.

ลูกค้ามีสิทธิในการเรียกร้องขอคืนเงินในการใช้บริการโอนเงินระหว่างประเทศจนกว่าผู้รับโอนเงินจะ
ได้รับเงินที่โอนแล้วจริง หลังจากผู้รับโอนเงินดังกล่าวได้รับเงินโอนแล้ว

ลูกค้าจะไม่สามารถใช้สิทธิในการเรียกร้องขอคืนเงินได้ นอกจากนี้
สิทธิในการเรียกร้องขอคืนเงินในการใช้บริการรับโอนเงินระหว่างประเทศเป็นสิทธิของลูกค้า

3. หากเกิดกรณีใดๆ ตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 59 วรรค 2

ของพระราชบัญญัติว่าด้วยบริการชำระเงิน

ลูกค้าสามารถได้รับเงินคืนจากหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญาโดยดำเนินการตามขั้นตอนการคืนเงินตาม
ที่ระบุไว้ในหัวข้อเดียวกัน

4. หากเกิดเหตุการณ์ตามที่ระบุในวรรคก่อนหน้า

ผู้รับโอนเงินในการใช้บริการโอนเงินระหว่างประเทศจะไม่สามารถรับเงินโอนได้

แต่หากเกิดเหตุการณ์ในวรรคก่อนหน้าขึ้นและการดำเนินการตามขั้นตอนการคืนเงินนั้นมีขึ้นหลังจากที่ผู้รับ
โอนเงินได้รับเงินไปแล้ว ให้ลูกค้าคืนเงินจำนวนเท่ากับหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญาให้แก่บริษัท

หัวข้อที่ 49. (ช่องทางการติดต่อสอบถาม และมาตรการจัดการคำร้องทุกข์และแก้ไขข้อพิพาท)

1. ลูกค้าสามารถส่งคำถามและแสดงความคิดเห็นได้โดยใช้ช่องทางการติดต่อดังนี้

ที่อยู่: บริษัท SBI Remit จำกัด (ศูนย์บริการลูกค้า)

4F Sumitomo Fudosan Otowa Bldg., 2-9-3, Otsuka, Bunkyo-ku, Tokyo, 112-0012

โทรศัพท์ 03-5652-6759

อีเมล support@remit.co.jp

(วันทำการ) 9:00 - 18:00

2.

บริษัทได้ดำเนินการตามมาตรการจัดการคำร้องทุกข์และแก้ไขข้อพิพาทตามพระราชบัญญัติบริการ
ชำระเงิน

โดยหน่วยงานภายนอกต่อไปนี้เป็นผู้รับแจ้งคำร้องทุกข์และข้อพิพาทเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจการโอนเงิน
ของบริษัท

- (1) มาตรการจัดการคำร้องทุกข์

สมาคมผู้ให้บริการชำระเงินแห่งญี่ปุ่น (Japan Payment Service Association)
สายด่วนสำหรับลูกค้า โทร. 03-3556-6261

สามารถศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับขั้นตอนการดำเนินการของสมาคมเกี่ยวกับคำถามและคำร้องทุกข์ได้ที่
หน้าเว็บไซต์ข้างล่างนี้

(URL: http://www.s-kessai.jp/consumer/giftcard_prica_netprica/funds_consumer_inquiry_cg.html)

(2) มาตรการแก้ไขข้อพิพาท

Tokyo Bar Association ศูนย์แก้ไขข้อพิพาท โทร.03-3581-0031

Daiichi Tokyo Bar Association ศูนย์อนุญาโตตุลาการ โทร.03-3595-8588

Daini Tokyo Bar Association ศูนย์อนุญาโตตุลาการ โทร.03-3581-2249

สิ้นสุดเนื้อหา

จัดทำขึ้นเมื่อวันที่ 13 ธันวาคม ค.ศ.2010

แก้ไขเพิ่มเติมเมื่อวันที่ 17 เมษายน ค.ศ.2012

แก้ไขเพิ่มเติมเมื่อวันที่ 1 เมษายน ค.ศ.2014

แก้ไขเพิ่มเติมเมื่อวันที่ 13 มิถุนายน ค.ศ.2014

แก้ไขเพิ่มเติมเมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ ค.ศ.2016

แก้ไขเพิ่มเติมเมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม ค.ศ.2016

แก้ไขเพิ่มเติมเมื่อวันที่ 23 มิถุนายน ค.ศ.2016

แก้ไขเพิ่มเติมเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม ค.ศ.2016

แก้ไขเพิ่มเติมเมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม ค.ศ.2017

แก้ไขเพิ่มเติมเมื่อวันที่ 1 มีนาคม ค.ศ.2018

แก้ไขเพิ่มเติมเมื่อวันที่ 23 มกราคม ค.ศ.2019

แก้ไขเพิ่มเติมเมื่อวันที่ 30 มีนาคม ค.ศ.2020

แก้ไขเพิ่มเติมเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม ค.ศ.2020

แก้ไขเพิ่มเติมเมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม ค.ศ.2021

แก้ไขเพิ่มเติมเมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม ค.ศ.2022

แก้ไขเพิ่มเติมเมื่อวันที่ 14 ตุลาคม ค.ศ.2022

แก้ไขเพิ่มเติมเมื่อวันที่ 30 มีนาคม ค.ศ.2023

แก้ไขเพิ่มเติมเมื่อวันที่ 30 ตุลาคม ค.ศ.2023

แก้ไขเพิ่มเติมเมื่อวันที่ 31 มกราคม ค.ศ.2024

แก้ไขเพิ่มเติมเมื่อวันที่ 28 มีนาคม ค.ศ.2024

แก้ไขเพิ่มเติมเมื่อ วันที่ 1 สิงหาคม ค.ศ.2024