

ชื่อ

เลขที่บัญชี

คำขอเปิดบัญชี
และสัญญาให้บริการลงทุน
ในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน

ACCOUNT
OPENING
AGREEMENT

บุคคลธรรมดา | Individual

ขอบคุณที่เลือกใช้บริการของ เอเชีย พลัส

“เป็นผู้นำในการให้บริการธุรกิจการเงินครบวงจร ภายใต้การเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วในยุคโลกาภิวัตน์”

บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด (“บริษัท”) ประกอบธุรกิจด้านการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนทุกชนิดครบวงจร โดยบริษัทเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมายเลข 8 ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แบบ ก จากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ทั้ง 8 ประเภท และใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แบบ ส-1 จากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าทั้ง 4 ประเภท นอกจากนี้ บริษัทยังได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งครอบคลุมถึงการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการออกและเสนอขายหลักทรัพย์แก่ประชาชนทั่วไป การนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ การจัดเตรียมคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ และการเป็นที่ปรึกษาในการเข้าทำรายการประเภทต่าง ๆ ของบริษัทจดทะเบียน และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ทำหน้าที่เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

ชุดเอกสารคำขอเปิดบัญชีและสัญญาให้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนฉบับนี้เป็นเอกสารชุดสมบูรณ์เพื่อการเข้าใช้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนครบวงจรของบริษัท โดยบริษัทขอสรุปลักษณะที่สำคัญของเอกสารชุดนี้ดังนี้

1. ส่วนแรกของเอกสารจะประกอบไปด้วยชุดเอกสารสำหรับการให้ข้อมูลเพื่อเป็นลูกค้าและเปิดบัญชีเพื่อการทำธุรกรรมการลงทุนในผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ รวมทั้งส่วนการลงนามสัญญากับบริษัท ซึ่งลูกค้ามีความจำเป็นต้องให้ข้อมูลแก่บริษัทก่อนการให้บริการตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
2. ส่วนที่สองของเอกสาร คือ สัญญาให้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน ซึ่งจะเป็นข้อตกลงหลักที่กำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการให้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนระหว่างบริษัทและลูกค้าและจะมีผลใช้บังคับกับทุกผลิตภัณฑ์ตลาดทุนที่ลูกค้าตกลงใช้บริการของบริษัท ทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบันหรือที่ลูกค้าอาจตกลงเข้าใช้บริการเพิ่มเติมในอนาคต สัญญากุ้มนเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์) และข้อกำหนดเพิ่มเติมเฉพาะของแต่ละผลิตภัณฑ์ตลาดทุนและ/หรือธุรกรรม ซึ่งจะกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเฉพาะสำหรับการเข้าทำธุรกรรมในแต่ละประเภท และถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาให้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน
3. ส่วนที่สามของเอกสาร คือ นโยบายความเป็นส่วนตัวของบริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่ม
4. ส่วนสุดท้ายของเอกสาร คือ เอกสารประกอบสำคัญสำหรับการใช้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน เช่น หนังสือมอบอำนาจ หนังสือยินยอมให้เก็บรวบรวม ใช้เปิดเผย และโอนข้อมูลส่วนบุคคล หนังสือยินยอมให้หักบัญชีเงินฝาก เป็นต้น

ทั้งนี้ ข้อกำหนดเพิ่มเติมเฉพาะของแต่ละธุรกรรมจะมีผลผูกพันระหว่างบริษัทและลูกค้าต่อเมื่อลูกค้าตกลงเข้าทำธุรกรรมประเภทนั้น ๆ กับบริษัท โดยลูกค้าไม่จำเป็นต้องลงนามในข้อกำหนดเพิ่มเติมของธุรกรรมนั้นอีกครั้ง หรืออีกนัยหนึ่งหากลูกค้าไม่ได้ใช้บริการนั้น ๆ ของบริษัท ลูกค้าก็จะไม่ผูกพันโดยข้อกำหนดเพิ่มเติมเฉพาะของธุรกรรมนั้น ๆ

เนื่องจากธุรกรรมแต่ละประเภทมีความเสี่ยงในการทำธุรกรรมแตกต่างกัน ลูกค้าจึงต้องอ่านและศึกษาเอกสารเปิดเผยความเสี่ยงที่แนบอยู่กับข้อกำหนดเพิ่มเติมของธุรกรรมนั้น ๆ ก่อนตัดสินใจเข้าทำธุรกรรมประเภทต่าง ๆ

บริษัทหวังเป็นอย่างยิ่งว่าลูกค้าจะพึงพอใจในการให้บริการของบริษัท ในกรณีที่ท่านต้องการรับทราบข้อมูลหรือคำแนะนำใดเพิ่มเติม โปรดติดต่อผู้แนะนำการลงทุนของบริษัทเพื่อให้ข้อมูลแก่ท่านตามที่ประสงค์

เอกสาร / หลักฐาน ประกอบคำขอเปิดบัญชี
(พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง)

ลูกค้าเจ้าของบัญชี

- ☐ สำเนาบัตรประชาชน
- ☐ สำเนาหน้าสมุดบัญชีธนาคารหน้าที่มีชื่อและเลขบัญชีธนาคาร
- ☐ หลักฐานทางการเงินที่เป็นปัจจุบัน (ไม่เกิน 1 เดือน)
- ☐ ใบอนุญาตขอทำงาน (Work Permit) กรณีเป็นชาวต่างประเทศ
- ☐ ค่าอากรแสตมป์ 30 บาท สำหรับสัญญาให้บริการลงทุนในตลาดทุน
- ☐ ค่าอากรแสตมป์ 30 บาท สำหรับสัญญากู้ยืมเงินฯ / Credit Balance (ถ้ามี)

ผู้รับมอบอำนาจ (ถ้ามี)

- ☐ สำเนาบัตรประชาชน
- ☐ ค่าอากรแสตมป์ 30 บาท ต่อผู้รับมอบอำนาจ 1 ท่าน

ธนาคารที่ใช้สำหรับหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ มีดังนี้:

- 1. ธนาคารกรุงเทพ
- 2. ธนาคารไทยพาณิชย์
- 3. ธนาคารกรุงไทย
- 4. ธนาคารยูโอบี
- 5. ธนาคารกรุงไทย
- 6. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
- 7. ธนาคารทหารไทยธนชาติ
- 8. ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย

หลักฐานทางการเงินเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาการเงิน

ประเภทรายได้และทรัพย์สิน	หลักฐานแนบ
รายได้ต่อปี	☐ สำเนาหนังสือรับรองเงินเดือน / หนังสือรับรองรายได้ 50 ทวิ / แบบยื่น ภงด.90 หรือ 91 พร้อมใบเสร็จ
หลักทรัพย์จดทะเบียน	☐ มูลค่าใบหุ้นที่ลูกค้าจะนำมาฝากกับบริษัท หรือ รับโอนจากบริษัทหลักทรัพย์อื่น
เงินฝาก	☐ สำเนาบัญชีเงินฝากประจำที่ไม่ครบกำหนด / รายการเดินบัญชีออมทรัพย์ย้อนหลัง 90 วัน
เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนที่มีกับบริษัทหลักทรัพย์อื่น	☐ สำเนา port ลงทุนล่าสุด
ตราสารทางการเงิน	☐ สำเนาพันธบัตรหรือหุ้นที่ออกโดยรัฐบาล / รัฐวิสาหกิจ ☐ สำเนาหนังสือรับรองการถือหน่วยลงทุนแบบ omnibus / สำเนารายงานตราสารหนี้ที่ฝากไว้กับบริษัท / สำเนารายงานตราสารหนี้ที่ซื้อผ่านบริษัทไม่เกิน 1 เดือนแต่ไม่ได้ฝากไว้กับบริษัท ☐ ใบหุ้นตัวจริงที่ไม่ได้ซื้อผ่านบริษัท หรือซื้อผ่านบริษัทเกิน 1 เดือน ☐ สำเนารายงานตราสารหนี้ที่มีกับบริษัทหลักทรัพย์อื่น
มูลค่าหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	☐ เอกสารซื้อขายที่ซื้อผ่านบริษัท

การรับรองเอกสาร - สำเนาเอกสารทุกฉบับต้องรับรองสำเนาถูกต้อง

ระบุข้อความ “เพื่อทำธุรกรรมกับบริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด (เท่านั้น)”

หากข้อความที่เขียนมีผิดตกที่ใด ห้ามมิให้ขีด ลบออก หรือใช้หมึกขาวป้าย แต่ให้ขีดฆ่าแล้วเขียนลงใหม่ และต้องลงลายมือชื่อกำกับ

สารบัญ

	หน้า
แบบแจ้งความประสงค์ใช้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน	1
ข้อมูลการเปิดบัญชีบุคคลธรรมดา	2 - 6
แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน	7 - 10
แบบแจ้งความเป็นบุคคลอเมริกันและผู้มีถิ่นที่อยู่ทางภาษีในประเทศอื่น	11 - 14
แบบประเมินความรู้/ประสบการณ์ในการลงทุน/ประสบการณ์ทำงาน	15 - 17
แบบแสดงฐานะการเงินการเป็นผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษและผู้ลงทุนรายใหญ่	18
สัญญาให้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน	19 - 30
ข้อกำหนดเพิ่มเติมสำหรับธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ และธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด รวมทั้งการซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีแคชบาลานซ์	31 - 32
ข้อกำหนดเพิ่มเติมสำหรับธุรกรรมการซื้อขายผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนในบัญชีแคชบาลานซ์เพื่อลงทุนใน ผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ	33 - 34
ข้อมูลความเสี่ยงเกี่ยวกับการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ	35 - 36
ข้อกำหนดเพิ่มเติมสำหรับธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	37 - 41
ข้อกำหนดเพิ่มเติมสำหรับธุรกรรมการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	42 - 43
ข้อมูลความเสี่ยงเกี่ยวกับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์สและอปชั่น	44 - 45
ข้อมูลความเสี่ยงเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้	46
ข้อกำหนดเพิ่มเติมสำหรับธุรกรรมการซื้อขายหน่วยลงทุนสำหรับบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุน แบบเปิดเผยชื่อและ/หรือแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน	47
ข้อกำหนดและเงื่อนไขของการเปิดบัญชีกองทุนรวม	48 - 49
ข้อมูลเกี่ยวกับการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์	50
สัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (ประเภทมาร์จินในเครดิตบาลานซ์)	51 - 53
นโยบายความเป็นส่วนตัว	54 - 59
หนังสือยินยอมในการเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และโอนข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า	60
บัตรตัวอย่างลายมือชื่อ	61
หนังสือมอบอำนาจ	62
หนังสือยินยอมให้หักบัญชีเงินฝาก ATS	63
สัญญาค้ำประกันของผู้รับมอบอำนาจ Credit Balance	64
W-9	65 - 70
W-8BEN	71

หมายเหตุ : ตัวเลขหน้าที่ขีดเส้นใต้คือหน้าที่ลูกค้าต้องลงนามทุกกรณี

แบบแจ้งความประสงค์ใช้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน

ข้าพเจ้า (ผู้ขอเปิดบัญชี).....มีความประสงค์ขอเปิดบัญชีเพื่อการทำธุรกรรมการลงทุน
ในผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ในตลาดทุน กับ บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด (“บริษัท”) โดยมีรายละเอียดดังนี้ คือ

ประเภทบัญชีที่ประสงค์ทำธุรกรรม (สามารถเลือกได้มากกว่า 1 บัญชี)			
☐	บัญชีเงินสด / Cash	☐	ให้ยืมหลักทรัพย์ / Lending securities
☐	บัญชีแคชบาลานซ์หลักทรัพย์ไทย / Cash Balance - Thai	☐	ให้ยืมหลักทรัพย์ / Lending securities
☐	บัญชีแคชบาลานซ์หลักทรัพย์ต่างประเทศ / Cash Balance - Global		
☐	บัญชีแคชบาลานซ์เพื่อขอยืมหลักทรัพย์ / Cash Balance – SBL (สำหรับขายชอร์ตเท่านั้น)		
☐	บัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ประเภทมาร์จิน ¹ / Credit Balance (กรณีมีผู้รับมอบอำนาจต้องกรอกสัญญาค้ำประกัน)	☐	ขอยืมหลักทรัพย์ / Borrowing securities
☐	บัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ประเภทมาร์จิน ¹ กับ TSFC / Credit Balance - TSFC		
☐	บัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า / Derivatives (ต้องมีบัญชี Cash หรือ Cash Balance)		
☐	บัญชีแคชบาลานซ์เพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธุรกิจ SMEs และ Startups / Cash Balance - LIVE Exchange ²		
☐	บัญชีแคชบาลานซ์เพื่อซื้อขายผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนตามแผนการจัดสรรการลงทุน / Cash Balance - Portfolio Advisory ²		
☐	บัญชีตราสารหนี้ / Fixed Income		
☐	บัญชีหน่วยลงทุน / Mutual Fund	☐	ไม่เปิดเผยชื่อ / Omnibus
		☐	เปิดเผยชื่อ / Segregate

หมายเหตุ :

1 บัญชีกั๊ยมีเงินหรือชื่อหลักทรัพย์ประเภทมาร์จิ้นต้องมีบัญชีเงินสด Cash อย่างน้อย 1 บัญชี

²บัญชี Cash Balance - LiVE Exchange และ Cash Balance - Portfolio Advisory กรุณาขอเอกสารเพิ่มเติมจากผู้แนะนำการลงทุนหรือบริษัท

การสมัครใช้บริการหรือแจ้งความประสงค์อื่น ๆ

- ขอใช้บริการทำธุรกรรมผ่านระบบอินเทอร์เน็ต
- มีความประสงค์ให้บริษัทนำเงินที่ถอนจากหลักประกันเข้าบัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติ (ATS) ที่แจ้งไว้กับบริษัท (ตามเงื่อนไขในข้อกำหนดเพิ่มเติมฯ หน้า 31 ข้อ 6.2)
- มีความประสงค์ให้บริษัทโอนทรัพย์สินระหว่างบัญชีเพื่อการทำธุรกรรมของข้าพเจ้าทุกประเภทบัญชีที่มีอยู่ในปัจจุบัน และบัญชีที่จะเปิดกับบริษัทต่อไปในอนาคต (ตามเงื่อนไขในสัญญาหน้า 26 ข้อ 15)

ข้าพเจ้าได้อ่านและเข้าใจในเอกสารแบบแจ้งความประสงค์ใช้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน, สัญญาให้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน, ข้อกำหนดเพิ่มเติมสำหรับธุรกรรมแต่ละประเภท, เอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงแนบท้ายข้อกำหนดเพิ่มเติมสำหรับธุรกรรมแต่ละประเภท รวมถึงแบบพิมพ์และเอกสารอื่น ๆ ทุกฉบับ ปรากฏอยู่ในเอกสารชุดคำขอเปิดบัญชีและสัญญาให้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนแล้วเป็นไปตามเจตนา คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงเข้าผูกพันตามสัญญาให้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน, ข้อกำหนดและเงื่อนไขของเอกสารชุดคำขอเปิดบัญชีและสัญญาให้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนทุกฉบับดังกล่าวข้างต้น จึงได้ลงลายมือชื่อไว้ต่อหน้าพยานตามวันที่ที่ระบุไว้ และให้ถือว่าการลงลายมือชื่อของลูกค้านั้นเป็นการลงลายมือชื่อในเอกสารที่อ้างถึงข้างต้นทุกฉบับโดยไม่ต้องลงลายมือชื่ออีกและลูกค้าจะไม่โต้แย้งใด ๆ ทั้งสิ้น

ลงชื่อ ~~๒~~..... ลูกค้า
()

ลงชื่อ บริษัท
(บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด)

ลงชื่อ พยาน
(.....)

ลงชื่อ พยาน
()

ข้อมูลการเปิดบัญชีบุคคลธรรมดา Individual Investor Information - For Account Opening (1/5)

ประเภทหลักฐาน* ☐ บัตรประชาชน ID Card เลขที่ No. ____ - ____ - ____ - ____

Evidence Type วันหมดอายุ (ค.ศ.) Expiration Date: (A.D.) ____ - ____ - ____ ☐ บัตรตลอดชีพ Lifelong

☐ บัตรคนต่างด้าว Alien Registration Card เลขที่ No. ____ - ____ - ____ - ____

วันหมดอายุ (ค.ศ.) Expiration Date: (A.D.) ____ - ____ - ____

☐ หนังสือเดินทาง Passport เลขที่ No. ____ - ____ - ____ - ____

วันหมดอายุ (ค.ศ.) Expiration Date: (A.D.) ____ - ____ - ____

ประเทศที่ออก Issuing Country ____

คำนำหน้า Title* ☐ นาย Mr. ☐ นาง Mrs. ☐ นางสาว Miss ☐ อื่นๆ Other ____

ชื่อ - นามสกุล (ภาษาไทย)* ____

Name - Surname (English)* ____

วันเดือนปีเกิด (ค.ศ.) Date of Birth (A.D.)* ____ - ____ - ____ ประเทศเจ้าของสัญชาติ Nationality* ____

สถานภาพ Marital Status* ☐ โสด Single ☐ สมรส Married

ข้อมูลคู่สมรส ชื่อ - นามสกุล (ภาษาไทย) ____

Spouse Information Name - Surname (English) ____

☐ บัตรประชาชน ID Card ☐ บัตรคนต่างด้าว Alien Registration Card ☐ หนังสือเดินทาง Passport เลขที่ No. ____

ที่อยู่ตามบัตรประชาชน/ประเภทหลักฐาน Address as specified in the identification card/evidence*

เลขที่ Address No. ____ หมู่ที่ Moo No. ____ อาคาร/หมู่บ้าน Building/Mooban ____

เลขที่ห้อง Room No. ____ ชั้น Floor ____ ซอย Soi ____ ถนน Road ____

แขวง/ตำบล Sub-district/Tambon ____ เขต/อำเภอ District/Amphur ____

จังหวัด Province ____ รหัสไปรษณีย์ Postal Code ____ ประเทศ Country ____

ที่อยู่ปัจจุบัน Current Address*

☐ ตามบัตรประชาชน / ประเภทหลักฐาน
Same as address as specified in the identification card / evidence

☐ อื่นๆ (โปรดระบุข้อมูลด้านล่างนี้)
Other (Please specify below)

เลขที่ Address No. ____ หมู่ที่ Moo No. ____ อาคาร/หมู่บ้าน Building/Mooban ____

เลขที่ห้อง Room No. ____ ชั้น Floor ____ ซอย Soi ____ ถนน Road ____

แขวง/ตำบล Sub-district/Tambon ____ เขต/อำเภอ District/Amphur ____

จังหวัด Province ____ รหัสไปรษณีย์ Postal Code ____ ประเทศ Country ____

*Required

ข้อมูลการเปิดบัญชีบุคคลธรรมดา Individual Investor Information - For Account Opening (2/5)

อาชีพ Occupation*

- | | |
|---|--|
| ☐ เกษตรกร Agriculturist | ☐ นักลงทุน Investor |
| ☐ แม่บ้าน / พ่อบ้าน Housewife | ☐ นักเรียน / นักศึกษา Student |
| ☐ พระภิกษุ / นักบวช Buddhist Monk / Priest | ☐ เกษียณอายุ Retirement |

กรณีเลือกกลุ่มอาชีพดังต่อไปนี้ โปรดระบุที่อยู่สถานที่ทำงานและตำแหน่งงาน If you choose the following occupations, please also specify workplace address

- | | |
|---|--|
| ☐ พนักงานรัฐวิสาหกิจ State Enterprise Employee | ☐ พนักงานบริษัท Corporate Employee |
| ☐ ข้าราชการ Government Employee | ☐ แพทย์ / พยาบาล Doctor / Nurse |
| ☐ ครู / อาจารย์ Teacher | ☐ นักการเมือง Politician |
| ☐ อาชีพอิสระ Self-Employed | ☐ เจ้าของกิจการ / ธุรกิจส่วนตัว Business Owner |
| ☐ กิจการครอบครัว Family Business | ☐ อื่นๆ (โปรดระบุ) Other (Please specify) _____ |

ประเภทธุรกิจ Business Type

(เฉพาะกรณีอาชีพอิสระ, เจ้าของกิจการ/ธุรกิจส่วนตัว, กิจการครอบครัว หรืออื่นๆ) If you choose the Self-Employed, Business Owner, Family Business or Other)

- | | |
|--|---|
| ☐ ค้าของเก่า / วัตถุโบราณ Antique Trading | ☐ อาวุธยุทธภัณฑ์ Armament |
| ☐ คาสีโน / การพนัน Casino / Gambling | ☐ อสังหาริมทรัพย์ Property / Real Estate |
| ☐ สถานบริการตามกฎหมายว่าด้วยสถานบริการ Entertainment Business | ☐ การเงิน / ธนาคาร Financial Service / Banking |
| ☐ แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ Foreign Currency Exchange | ☐ โรงแรม / ภัตตาคาร Hotel / Restaurant |
| ☐ ประกันภัย / ประกันชีวิต Insurance / Assurance | ☐ ค้าอัญมณี / ทอง Jewelry / Gold Trading |
| ☐ สหกรณ์/มูลนิธิ/สมาคม/สโมสร/วัด/มัสยิด/ศาลเจ้า Co-operative/Foundation/Association/Club/Temple/Mosque/Shrine | |
| ☐ โอนและรับโอนเงินทั้งภายในและต่างประเทศ Domestic or International Money Transfer | |
| ☐ ธุรกิจรับคนเข้ามาทำงานจากต่างประเทศหรือส่งคนไปทำงานต่างประเทศ Foreign Worker Employment Agency | |
| ☐ ธุรกิจนำเที่ยว / บริษัททัวร์ Travel Industry / Travel Agency | |
| ☐ มหาวิทยาลัย / โรงเรียน / สถานศึกษา University / School / Education Center | |
| ☐ อื่นๆ (โปรดระบุ) Other (Please specify) _____ | |

ที่อยู่สถานที่ทำงาน Workplace Address

ชื่อสถานที่ทำงาน Company name _____

เลขที่ Address No. _____ หมู่ที่ Moo No. _____ อาคาร/หมู่บ้าน Building/Mooban _____

เลขที่ห้อง Room No. _____ ชั้น Floor _____ ซอย Soi _____ ถนน Road _____

แขวง/ตำบล Sub-district/Tambon _____ เขต/อำเภอ District/Amphur _____

จังหวัด Province _____ รหัสไปรษณีย์ Postal Code _____ ประเทศ Country _____

ตำแหน่งงาน Position _____ ฝ่าย Department _____

ท่านเป็นผู้มีสถานภาพทางการเมืองหรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือเป็นผู้ใกล้ชิดกับบุคคลผู้มีสถานภาพทางการเมืองหรือไม่

Are you a politician or family member or close person to any Political person?

☐ ใช่ Yes ตำแหน่งงาน Position _____ ☐ ไม่ใช่ No

วัตถุประสงค์การลงทุน Investment Objective* (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ You can select more than 1 item)

- | | |
|---|--|
| ☐ เพื่อการลงทุน For Investment | ☐ เพื่อการเกษียณ Retirement Investment |
| ☐ เพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี For Tax Benefits | ☐ อื่นๆ (โปรดระบุ) Other (Please specify) _____ |

ข้อมูลการเปิดบัญชีบุคคลธรรมดา Individual Investor Information - For Account Opening (3/5)

ประเทศของแหล่งที่มาของรายได้/เงินทุน Country's Source of income / Investment Fund*

- ☐ ประเทศไทย Thailand ☐ ประเทศอื่นๆ (โปรดระบุ) Other countries (Please specify) _____

แหล่งที่มาของรายได้ Source of Income* (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ You can select more than 1 item)

- ☐ เงินเดือน Salary ☐ มรดก Inheritance
☐ เงินออม Savings ☐ การลงทุน Investment
☐ เงินเกษียณ Retirement Fund ☐ ประกอบธุรกิจ Own Business
☐ อื่นๆ (โปรดระบุ) Other (Please specify) _____

รายได้ต่อเดือน (บาท) Monthly Income (Baht)*

- ☐ < 15,000 ☐ 15,001 - 30,000 ☐ 30,001 - 50,000
☐ 50,001 - 100,000 ☐ 100,001 - 500,000 ☐ 500,001 - 1,000,000
☐ 1,000,001 - 4,000,000 ☐ 4,000,001 - 10,000,000 ☐ > 10,000,000

ประสบการณ์การลงทุน (โปรดระบุ) Experience in Investment (Please specify) _____ ปี year _____ เดือน month

มูลค่าทรัพย์สิน (โปรดระบุ) Asset Value (Please specify) _____ บาท Baht

(ทรัพย์สิน หมายถึง เงินฝาก เงินลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และสินทรัพย์สุทธิ (ไม่รวมอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นที่อยู่อาศัย)
(Assets include deposits, direct investments in securities or derivatives and net assets (excluding residential real estate))

ข้อมูลติดต่อ Contact Information

โทรศัพท์มือถือ Mobile Phone* _____ โทรศัพท์พื้นฐาน Home Telephone _____
อีเมล E-mail _____

วิธีการรับเอกสาร Mailing Method*

(บริษัทจะจัดส่งเอกสารตามช่องทางที่ท่านเลือกหรือเป็นไปตามที่วิธีการนำเสนอที่สามารถดำเนินการได้)

(Documents will be delivered as the selected or available channel)

- ☐ ตามอีเมล (หากท่านเลือกช่องทางอีเมล บริษัทจะจัดส่งเอกสารในช่องทางอีเมลเป็นช่องทางหลัก)
E-mail (If you choose this option, your document will be sent to your email address as a main contact channel)
☐ ไปรษณีย์ Post

ที่อยู่ในการจัดส่งเอกสาร Mailing Address*

- ☐ ตามบัตรประชาชน / ประเทหลักฐาน
Same as address as specified in the identification card / evidence ☐ ตามที่อยู่ปัจจุบัน Current Address
☐ ตามที่อยู่สถานที่ทำงาน Workplace Address

บุคคลที่สามารถติดต่อได้กรณีฉุกเฉิน Emergency contact person

ชื่อ-นามสกุล Name-Surname _____ ความสัมพันธ์ Relationship _____
โทรศัพท์มือถือ Mobile Phone* _____

ข้อมูลการเปิดบัญชีบุคคลธรรมดา Individual Investor Information - For Account Opening (4/5)

ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง Ultimate Beneficiary

ข้าพเจ้าเป็นเจ้าของบัญชีและเป็นเจ้าของที่แท้จริงหรือมีอำนาจควบคุมการทำธุรกรรมของข้าพเจ้ากับบริษัท

I am the account owner and the true beneficiary or has a control power over my transaction being conducted with Company.

☐ ใช่ Yes ☐ บุคคลอื่น (โปรดระบุรายละเอียดด้านล่าง) Others (Please specify below)

ชื่อ-นามสกุล Name-Surname _____

ความสัมพันธ์ Relationship ☐ คู่สมรส บุตร หรือ บุตรบุญธรรม ☐ เครือญาติ (โปรดระบุ) _____
Spouse Child or Adopted Child Relative (Please specify)
☐ บิดา หรือ มารดา ☐ อื่น ๆ (โปรดระบุ) _____
Father of Mother Other (Please specify)

☐ บัตรประชาชน ID Card ☐ บัตรคนต่างด้าว Alien Registration Card ☐ หนังสือเดินทาง Passport

เลขที่ No. _____ วันหมดอายุ Expiration Date _____ ☐ บัตรตลอดชีพ Lifelong

เลขที่ Address No. _____ หมู่ที่ Moo No. _____ อาคาร/หมู่บ้าน Building/Mooban _____

เลขที่ห้อง Room No. _____ ชั้น Floor _____ ซอย Soi _____ ถนน Road _____

แขวง/ตำบล Sub-district/Tambon _____ เขต/อำเภอ District/Amphur _____

จังหวัด Province _____ รหัสไปรษณีย์ Postal Code _____ ประเทศ Country _____

ข้อมูลการเปิดบัญชีบุคคลธรรมดา Individual Investor Information - For Account Opening (5/5)

บัญชีธนาคารสำหรับการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์

(Automated Transfer System : ATS) / Bank account for transactional settlement (Direct Debit Account)

ลำดับ No.	บัญชีหลัก Main Bank Account	ธนาคาร Bank	เลขบัญชี Account No.	ชื่อบัญชี Account Name	สมัครผ่านบริษัท Apply via Company
1	☐				☐
2	☐				☐
3	☐				☐
4	☐				☐
5	☐				☐

บัญชีธนาคารสำหรับรับดอกเบี้ย และเงินปันผล Bank Account to receive e-Dividend / Interest*

☐ ตามบัญชีธนาคารสำหรับการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ (as ATS account)

☐ บัญชีอื่นๆ (โปรดระบุ) Other Account (Please specify)

ลำดับ No.	บัญชีหลัก Main Bank Account	ธนาคาร Bank	เลขบัญชี Account No.	ชื่อบัญชี Account Name
1	☐			
2	☐			
3	☐			
4	☐			
5	☐			

หมายเหตุ : บัญชีธนาคารสำหรับการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ และบัญชีธนาคารสำหรับรับดอกเบี้ย และเงินปันผล ผู้ถือหลักทรัพย์และเจ้าของบัญชีต้องเป็นบุคคลเดียวกัน

Remark : For bank account for transactional settlement and for e-Dividend / Interest received, account name must be the same as the account owner.

คำรับรอง : ข้าพเจ้าขอรับรองและยืนยันว่าข้อมูลที่ให้ไว้ในคำขอเปิดบัญชีเป็นข้อมูลถูกต้องครบถ้วนตามความเป็นจริงและเป็นปัจจุบัน และข้าพเจ้าเป็นเจ้าของบัญชีมีอำนาจในการตัดสินใจซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยตนเอง เว้นแต่ผู้รับประโยชน์เป็นบุคคลอื่น ข้าพเจ้าจะแจ้งให้ผู้ประกอบธุรกิจทราบ

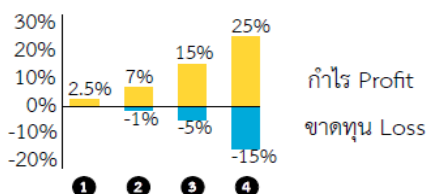
Statement of confirmation : I confirm that the information provided in the account opening application form and relevant supporting documents are truthful complete and up-to-date, and I am the account owner who make decisions to buy and sell securities by oneself unless the beneficiary is another person which I will inform the intermediary.

()

ผู้ขอเปิดบัญชี Applicant Signature

คำถามข้อ 1-10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุน Questions 1-10 are used to assess the suitability of your investment.

- ปัจจุบันท่านอายุ / Please indicate your age
 - ตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป / 60 years old or older
 - 45 – 59 ปี / 45 - 59 years
 - 35 – 44 ปี / 35 - 44 years
 - น้อยกว่า 35 ปี / Under 35 years
- ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำเช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัวและค่าเลี้ยงดูครอบครัวเป็นสัดส่วนเท่าใด
What is the proportion of your total expenses at present such as mortgage, cars, personal and family expenses?
 - มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด / More than 75% of total income
 - ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด / Between 50% and 75% of total income
 - ตั้งแต่ร้อยละ 25 แต่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด / Between 25% to less than 50% of the income
 - น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด / Less than 25% of total income
- ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร / What is your current financial status?
 - มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน / Less assets than liabilities
 - มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน / Assets equal liabilities
 - มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน / More assets than liabilities
 - มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว
Having financial freedom for retirement life
- ท่านเคยมีประสบการณ์หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)
Do you have any investment experience or knowledge in the following types of investment products?
 - เงินฝากธนาคาร / Bank Deposits
 - พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล / Government Bond or Government Bond Funds
 - หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้ / Debentures or Mutual Funds
 - หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง / Common Stocks or Mutual Funds or other high-risk assets
- ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้ / What is your investment period target?
 - ไม่เกิน 1 ปี / Less than 1 year
 - ตั้งแต่ 1 แต่น้อยกว่า 3 ปี / 1 to less than 3 years
 - ตั้งแต่ 3 ถึง 5 ปี / 3 to 5 years
 - มากกว่า 5 ปี / More than 5 years
- ความสามารถในการรับความเสี่ยงของท่าน คือ / What is your risk tolerance?
 - เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้
Focus on opportunity in preserving original investment safely and receiving small consistent return
 - เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
Focus on opportunity in receiving consistent return but may take risk of losing some original investment
 - เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น
Focus on opportunity in receiving higher return but may take risk of losing more original investment
 - เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้
Focus on the highest long-term return but may take risk of losing most of the original investment
- เมื่อพิจารณารูปแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด
When considering sample picture below showing the potential returns of different investment portfolio, which investment portfolio are you most willing to invest in?



- ก. กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย
Investment portfolio 1 (has chance to receive 2.5% return without any loss)
- ข. กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%
Investment portfolio 2 (has chance to receive 7% highest return but may lose up to 1%)
- ค. กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5%
Investment portfolio 3 (has chance to receive 15% highest return but may lose up to 5%)
- ง. กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15%
Investment portfolio 4 (has chance to receive 25% highest return but may lose up to 15%)
8. ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีโอกาขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร
If you invest in assets that have chances to receive high return but also have chances to receive high loss, how would you feel?
- ก. กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน / Worried and afraid of loss
- ข. ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง / Uneasy but somehow understand
- ค. เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง / Understand and accept the fluctuations
- ง. ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูง และหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น
Not concerned about the large potential loss and expect that the return may increase
9. ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด
In which proportion will you be anxious or unacceptable when the value of your investment has decreased?
- ก. 5% หรือน้อยกว่า / 5% or less
- ข. มากกว่า 5%-10% / More than 5%-10%
- ค. มากกว่า 10%-20% / More than 10%-20%
- ง. มากกว่า 20% ขึ้นไป / More than 20%
10. หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะอย่างไร
Last year, you invest 100,000 Baht. This year, the value of your investment decreased to 85,000 Baht. What will you do?
- ก. ตกใจ และต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง / Panic and want to sell the remaining investment
- ข. กังวลใจ และจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
Worried and will change some investment into less risky assets
- ค. อดทนถือต่อไปได้และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา
Continue holding the investment and wait until the investment rebounds
- ง. ยังมั่นใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาว และจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน
Remain confident since it is long-term investment and will invest more to average cost

คำถามข้อ 11-15 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ (ไม่นำมาคิดคะแนน)

Questions 11 - 15 are used as additional information for guidance (Scores will NOT be counted)

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และพื้นที่ที่มีอนุพันธ์แฝงโดยตรงเท่านั้น

Apply only to investment in derivatives and structure note

11. หากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอดีตที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด
- Successful derivatives and structure notes investment has high return. On the other hand, investors can lose all of their investment and must increase more capital. Are you able to accept this?
- ก. ไม่ได้ / No ข. ได้ / Yes

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ Apply only to offshore investment

12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด
In addition to investment risk, are you able to accept foreign exchange rate risk?
ก. ไม่ได้ / No ข. ได้ / Yes

สำหรับเจ้าหน้าที่ For the Officer

ส่วนที่ 1 เกณฑ์การคิดคะแนน

ตอบ ก. = 1 คะแนน ตอบ ข. = 2 คะแนน ตอบ ค. = 3 คะแนน ตอบ ง. = 4 คะแนน สำหรับข้อ 4 หากตอบหลายข้อ ให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด

ส่วนที่ 2 ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน คะแนนรวมที่ได้

คะแนน	ระดับความเสี่ยง	ประเภทหลักทรัพย์
น้อยกว่า 15	1	เสี่ยงต่ำ
15-21	2	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ
22-29	3	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง
30-36	4	เสี่ยงสูง
37 ขึ้นไป	5	เสี่ยงสูงมาก

ส่วนที่ 3 ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน (* รวมถึง สินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า)

ประเภทหลักทรัพย์	สัดส่วนการลงทุน				
	เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก*
เสี่ยงต่ำ	>60%		<20%	<10%	<5%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	<20%	<70%		<20%	<10%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	<10%	<60%		<30%	<10%
เสี่ยงสูง	<10%	<40%		<40%	<20%
เสี่ยงสูงมาก	<5%	<30%		>60%	<30%

คำแนะนำระดับความเสี่ยงของการลงทุนในตราสารหนี้

Risk Profile	ระดับความเสี่ยง	ประเภทตราสารหนี้ที่ลงทุนได้		
เสี่ยงต่ำ	1	ตราสาร plain	Gov /SOE-G Long-term rating	Gov /SOE-G AAA ($\leq 1Y$)
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	2	ตราสาร plain	Long-term rating	AAA ($> 1Y$), AA ($\leq 5 Y$), A ($\leq 1 Y$)
			Short-term rating	T1+, T1 / F1+, F1
	3	ตราสาร plain	Long-term rating	AA ($> 5 Y$), A ($> 1 Y$)
	4	ตราสาร plain	Long-term rating	BBB ($\leq 1Y$)
			Short-term rating	T2, T3 / F2, F3+
		Structure note		AAA (Principle protected 100%)
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	5	ตราสาร plain	Long-term rating	BBB ($> 1Y$)
		Structure note		AAA (Principle protected $< 100\%$)
				AA (Principle protected 100%)
เสี่ยงสูง	6	ตราสาร plain	Long-term rating	BB ($\leq 1Y$)
			Short-term rating	T4, B
		Structure note		AA (Principle protected $< 100\%$)
				A (Principle protected 100%)
	7	ตราสาร plain	Long-term rating	BB ($> 1Y - 5Y$)
		Structure note		A (Principle protected $< 100\%$)
				BBB (Principle protected 100%)
		Perpetual bond, ตราสาร Basel III, Insurance capital bond : Investment		
เสี่ยงสูงมาก	8	ตราสาร plain	Long-term rating	BB ($> 5Y$), B (ทุกช่วงอายุ), CCC/CC/C (ทุกช่วงอายุ)
			Short-term rating	C, Unrated (ทุกช่วงอายุ)
		Structure note		BBB (Principle protected $< 100\%$)
				Non-investment grade & Unrated
		Perpetual bond, ตราสาร Basel III, Insurance capital bond : Non - investment		

*หมายเหตุ Short - Term Rating - T1+ T1, T2, T,3, T4 หมายถึง TRIS Rating และ F1+, F1, F2, F3+, B, C หมายถึง Fitch Thailand Rating

คำแนะนำระดับความเสี่ยงของการลงทุนในกองทุนประเภทต่าง ๆ

Risk Profile	ระดับความเสี่ยง	ประเภทตราสาร	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุนเป็นหลัก
เสี่ยงต่ำ	1	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศ	มีนโยบายลงทุนเฉพาะในประเทศไทย โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝากหรือตราสารหนี้ หรือ หลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาดอกเบี้ยตามที่ตั้งสำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 1 ปีนับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น และมี Portfolio duration ในขณะใดขณะหนึ่งไม่เกิน 3 เดือน
เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างต่ำ	2	กองทุนรวมตลาดเงิน	มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศบางส่วนแต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของ NAV โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาดอกเบี้ยตามที่ตั้งสำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 1 ปี นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น รวมทั้งมี Portfolio duration ในขณะใดขณะหนึ่งไม่เกิน 3 เดือน
	3	กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล	มีนโยบายเน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
	4	กองทุนรวมตราสารหนี้	มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างสูง	5	กองทุนรวมผสม	มีนโยบายลงทุนได้ทั้งตราสารทุนและตราสารหนี้
เสี่ยงสูง	6	กองทุนรวมตราสารทุน	มีนโยบายลงทุนในตราสารทุนเป็นหลักโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของ NAV
	7	กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม	มีนโยบายมุ่งลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในตราสารทุนเพียงบางหมวดอุตสาหกรรมโดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
เสี่ยงสูงมาก	8	กองทุนที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก	มีนโยบายลงทุนในทรัพย์สินที่เป็นทางเลือกใหม่ในการลงทุนหรือมีโครงสร้างซับซ้อนเข้าใจยาก เช่น commodity/gold fund/ oil fund/ derivatives ที่ไม่ใช่เพื่อ hedging ซึ่งรวมถึงตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงที่ไม่คุ้มครองเงินต้น

- หมายเหตุ 1. กรณีกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศที่ไม่ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินทั้งจำนวน ผู้ขายต้องเตือนผู้ลงทุนถึงความเสี่ยง FX ในทุกกรณีไม่ว่าผู้ลงทุนจะมีระดับความเสี่ยงในระดับใด
2. การขายกองทุนประเภทเสี่ยงสูงมาก ผู้ขายจะต้องให้คำแนะนำแก่ผู้ลงทุนถึงลักษณะของกองทุนและความเสี่ยงโดยละเอียดในทุกกรณี

กรณีกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์การจัดระดับความเสี่ยงคำนึงถึงปัจจัยดังต่อไปนี้ประกอบด้วย

- ความเสี่ยงของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์จะอยู่ในระดับตั้งแต่ระดับ 4 ถึง ระดับ 8
- ประเภทของกองทุน freehold leasehold infrastructure fund เช่น กองทุน leasehold จะมีความเสี่ยงสูงกว่ากองทุน freehold ในเรื่องมูลค่าทรัพย์สินที่ลดลงตามอายุสิทธิการเช่าที่เหลืออยู่ หรือกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานจะมีลักษณะทรัพย์สินและเงื่อนไขในสัญญาจัดหาประโยชน์ที่ซับซ้อนกว่ากองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์จึงอาจมีความเสี่ยงสูงกว่า
- ทรัพย์สินที่ลงทุนสามารถหาประโยชน์ได้แล้ว หรือยังจัดหาประโยชน์ไม่ได้ (อยู่ระหว่างก่อสร้าง) ซึ่งหากยังจัดหาประโยชน์ไม่ได้จะมีความเสี่ยงสูงกว่า เนื่องจากอาจเกิดกรณี project delay หรือ cost overrun
- การแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน (กอง infrastructure fund) เช่น หน่วยลงทุนชนิดคล้ายหุ้น (equity tranche) มีความเสี่ยงสูงกว่าหน่วยลงทุนชนิดคล้ายหนี้ (debt-like tranche) ซึ่งมีลำดับสิทธิใกล้เคียงกับเจ้าหนี้
- Track record ของอสังหาริมทรัพย์ที่ลงทุน โดยกรณีอสังหาริมทรัพย์ที่จัดหาประโยชน์มาช่วงเวลาหนึ่งแล้วจะมีลูกค้ารองรับอยู่ จึงทำให้ประเมินศักยภาพในการจัดหาประโยชน์ได้ง่ายกว่า และน่าจะมีความเสี่ยงในการจัดหาลูกค้าต่ำกว่าอสังหาริมทรัพย์ที่ยังไม่ track record
- การมีผู้เช่าหลัก เช่น กรณีกองทุนปล่อยเช่าโดยตรงให้กับผู้เช่าหลายราย แม้จะมีโอกาสได้รับค่าเช่ามากกว่าแต่ก็มีความเสี่ยงจากการต่ออายุสัญญาเช่าหรือการจัดหาลูกค้ารายใหม่มากกว่าการปล่อยเช่าให้แก่ผู้เช่ารายเดียวที่เป็นเจ้าของเดิมที่เช่าทรัพย์สินกลับจากกองทุนแล้วนำไปปล่อยเช่าช่วง
- ลักษณะการจัดหาประโยชน์ เช่น การกำหนดค่าเช่าคงที่ / ผันแปร (สัดส่วนที่กองทุนจะได้รับ) ซึ่งจะมีผลกระทบโดยตรงต่อรายได้ของกองทุน
- ระยะเวลาของสัญญาเช่า และการต่ออายุสัญญาเช่า เช่น หากกองทุนมีสัญญาเช่าระยะยาวและจดทะเบียนการเช่าจะมีความเสี่ยงในการจัดหาผู้เช่าต่ำกว่ากรณีสัญญาเช่าระยะสั้น (ไม่เกิน 3 ปี)
- การรับประกันรายได้และความสามารถของผู้ค้ำประกันในการปฏิบัติตามสัญญาค้ำประกัน เช่น การจัดให้มีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ที่มีอายุการค้ำประกันและวงเงินครอบคลุมตลอดระยะเวลาค้ำประกัน (เช่น ระยะเวลาค้ำประกัน 3 ปี อายุหนังสือธนาคาร 3 ปี วงเงินเท่ากับผลรวมของรายได้ที่ค้ำประกันตลอด 3 ปี) จะมีความเสี่ยงต่ำกว่าหนังสือค้ำประกันแบบปีต่อปี

วันที่ Date --

หนังสือฉบับนี้ทำให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด (“บริษัท”) ตลอดจน กองทุนและนิติบุคคลอื่นที่เป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่บริษัทเป็นตัวแทนหรือเป็นผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืน ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า “พาร์ตเนอร์ของบริษัท” This FATCA/CRS Entity Self-Certification Form is made for Asia Plus Securities Co., Ltd. (hereinafter referred to as the “Company”) and other entities who are the owners of financial product(s) that the Company is acting as their representative or selling agent (herein after referred to as the “Partners”)

ผู้ขอเปิดบัญชี (คำนำหน้า/ชื่อ/นามสกุล) Applicant Name (Title/Name/Surname)		สัญชาติ Nationality(ies) <i>โปรดระบุทุกสัญชาติที่ท่านถือ /Please specify all nationalities that you hold.</i>	
เลขประจำตัวประชาชน / เลขหนังสือเดินทาง Citizen Identification No. / Passport No.			
สถานที่เกิด Place of Birth		เมือง City ประเทศ Country	
ส่วนที่ 1 Part 1		สถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน Status of Customer: FATCA Individual Self-Certification	
โปรดเลือกทำเครื่องหมายในช่องที่สอดคล้องกับสถานะของท่าน Please select the appropriate boxes corresponding to your status			
บุคคลอเมริกัน / U.S. Person			
<i>(หากท่านตอบว่า “ใช่” ในข้อใดข้อหนึ่ง โปรดกรอกแบบฟอร์ม W-9) (If you select “yes” in any one box, please complete Form W-9)</i>			
❶ ท่านเป็นพลเมืองอเมริกัน ใช่หรือไม่ Are you a U.S. Citizen?		☐ ใช่ / Yes ☐ ไม่ใช่ / No	
โปรดตอบ “ใช่” หากท่านเป็นพลเมืองอเมริกัน แม้ว่าจะอาศัยอยู่นอกสหรัฐอเมริกา You must answer “Yes” if you are a U.S. citizen even though you reside outside of the U.S. โปรดตอบ “ใช่” หากท่านมีสถานะเป็นพลเมืองของหลายประเทศ และหนึ่งในนั้นคือเป็นพลเมืองอเมริกัน You must answer “Yes” if you hold multiple citizenships, one of which is U.S. Citizenship. โปรดตอบ “ใช่” หากท่านเกิดในสหรัฐอเมริกา (หรือดินแดนที่เป็นของสหรัฐอเมริกา) และยังไม่ได้สละความเป็นพลเมืองอเมริกันอย่างสมบูรณ์ตามกฎหมาย You must answer “Yes” if you were born in the U.S. (or U.S. Territory) and have not legally surrendered U.S. Citizenship.			
❷ ท่านเป็นผู้ถือบัตรประจำตัวผู้มีถิ่นที่อยู่ถาวรอย่างถูกต้องตามกฎหมายในสหรัฐอเมริกา (เช่น กรีนการ์ด) ใช่หรือไม่ Are you a holder of any U.S. Permanent Resident Card (e.g. Green Card)?		☐ ใช่ / Yes ☐ ไม่ใช่ / No	
โปรดตอบ “ใช่” หากสำนักงานตรวจคนเข้าเมืองและสัญชาติของสหรัฐอเมริกาได้ออกบัตรประจำตัวผู้มีถิ่นที่อยู่ถาวรอย่างถูกต้องตามกฎหมายในสหรัฐอเมริกาให้แก่ท่าน ไม่ว่าบัตรดังกล่าวของท่านจะหมดอายุแล้วหรือไม่ ณ วันที่ท่านกรอกและลงลายมือชื่อในแบบฟอร์มนี้ You must answer “Yes” if the U.S. Citizenship and Immigration Service (USCIS) has issued a U.S. Permanent Resident Card to you, regardless of whether or not such card has expired on the date you complete and sign this form. ควรตอบ “ไม่ใช่” หากบัตรดังกล่าวของท่านได้ถูกสละ ยกเลิก หรือทอดถอนอย่างเป็นทางการแล้ว ณ วันที่ท่านกรอกและลงลายมือชื่อในแบบฟอร์มนี้ You should answer “No” if such card has been officially abandoned, revoked, or relinquished as of the date you sign and complete this form.			
❸ ท่านมีสถานะเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกาเพื่อวัตถุประสงค์ในการเก็บภาษีอากรของสหรัฐอเมริกาใช่หรือไม่ Are you a U.S. resident for U.S. tax purposes?		☐ ใช่ / Yes ☐ ไม่ใช่ / No	
ท่านอาจถูกพิจารณาว่าเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกาหากเป็นไปตามเกณฑ์ “Substantial Physical Presence Test” เช่น ในปีปัจจุบัน ท่านอยู่ในสหรัฐอเมริกาอย่างน้อย 183 วัน เป็นต้น และหากต้องการรายละเอียดเพิ่มเติม โปรดศึกษาข้อมูลในเว็บไซต์ของหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรของสหรัฐอเมริกา (Internal Revenue Service: IRS) ดังนี้ http://www.irs.gov/Individuals/International-Taxpayers/Substantial-Presence-Test You may be considered a U.S. resident if you meet the “Substantial Physical Presence Test”, for instance, during the current year, you were present in the U.S. for at least 183 days. For more details, please refer to the information on the IRS’ website: http://www.irs.gov/Individuals/International-Taxpayers/Substantial-Presence-Test			

คำถามเพิ่มเติม / Additional Questions

หากท่านได้ให้แบบฟอร์ม W-9 แล้วแสดงว่าท่านเป็นบุคคลอเมริกัน ท่านไม่ต้องตอบคำถามเพิ่มเติมข้างล่างนี้ โปรดข้ามไปตอบคำถามใน ส่วนที่ 2
If you have provided Form W-9, then you are the US person; please do not answer additional questions below. Please skip to Part 2.
หากท่านตอบว่า “ใช่” ในข้อใดข้อหนึ่งในคำถามข้างล่างนี้ โปรดกรอกแบบฟอร์ม W-8BEN พร้อมทั้งส่งเอกสารประกอบ เพื่อยืนยันว่าท่านไม่ใช่บุคคลอเมริกัน
If you select “yes” in any one box, please complete Form W-8BEN and provide supporting document(s) to affirm that you are not the US person.

- ❶ ท่านเกิดในสหรัฐอเมริกา (หรือดินแดนที่เป็นของสหรัฐอเมริกา) แต่ได้สละความเป็นพลเมืองอเมริกันอย่างสมบูรณ์ตามกฎหมายแล้ว ☐ ใช่ / Yes ☐ ไม่ใช่ / No
Were you born in the U.S. (or U.S. Territory) but have legally surrendered U.S. citizenship?
- ❷ ท่านมีคำสั่งทำรายการโอนเงินเป็นประจำโดยอัตโนมัติจากบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่กับบริษัท และ/หรือ พาร์ตเนอร์ของบริษัท ไปยังบัญชี ในสหรัฐอเมริกา ใช่หรือไม่ ☐ ใช่ / Yes ☐ ไม่ใช่ / No
Do you have standing instructions to transfer funds from the account opened or held with the Company and/or the Partners to an account maintained in the U.S.?
- ❸ ท่านมีการมอบอำนาจหรือให้อำนาจการลงลายมือชื่อแก่บุคคลที่มีที่อยู่ในสหรัฐอเมริกาเพื่อการใด ๆ ☐ ใช่ / Yes ☐ ไม่ใช่ / No
ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่กับบริษัท และ/หรือ พาร์ตเนอร์ของบริษัท ใช่หรือไม่
Do you have a power of attorney or signatory authority for the account opened or held with the Company and/or the Partners granted to person With U.S. address?
- ❹ ท่านมีที่อยู่เพื่อการติดต่อหรือดำเนินการเกี่ยวกับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่กับบริษัท และ/หรือ พาร์ตเนอร์ ☐ ใช่ / Yes ☐ ไม่ใช่ / No
ของบริษัท แต่เพียงที่อยู่เดียวซึ่งเป็นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกาสำหรั้บไ้ประโยชน์แทนหรือที่อยู่สำหรับการส่งต่อ ใช่หรือไม่
Do you have a U.S. hold mail or in care of U.S. address as the sole address for the account opened or held with the Company and/or the Partners?
- ❺ ท่านมีที่อยู่อาศัยในปัจจุบัน หรือที่อยู่เพื่อการติดต่อในสหรัฐอเมริกา สำหรับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่กับบริษัท และ/หรือ พาร์ตเนอร์ของบริษัท ใช่หรือไม่ ☐ ใช่ / Yes ☐ ไม่ใช่ / No
Do you have a current U.S. residence address or U.S. mailing address for the account opened or held with the Company and/or the Partners?
- ❻ ท่านมีหมายเลขโทรศัพท์ในสหรัฐอเมริกา เพื่อการติดต่อท่านหรือบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกับบัญชี ☐ ใช่ / Yes ☐ ไม่ใช่ / No
ที่เปิดไว้หรือมีอยู่กับบริษัท และ/หรือ พาร์ตเนอร์ของบริษัท ใช่หรือไม่
Do you have U.S. telephone number for contacting you or another person in relation to the account opened or held with the Company and/or the Partners?

ส่วนที่ 2

การแจ้งสถานะความเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ทางภาษีในแต่ละประเทศนอกจกสหรัฐอเมริกา

Part 2

CRS: Declaration of All Tax Residencies other than the U.S.

- ❶ ท่านเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ทางภาษีในประเทศอื่นๆ นอกจกสหรัฐอเมริกา ☐ ใช่ / Yes ☐ ไม่ใช่ / No
Do you have tax residence in countries other than the U.S.?
“ถิ่นที่อยู่ทางภาษี” หมายถึง ประเทศที่ท่านมีหน้าที่ต้องเสียภาษีเงินได้ในประเทศนั้นสำหรับเงินได้ที่ได้รับจากประเทศนั้นและ/หรือประเทศอื่น ๆ เนื่องจากการมีภูมิลำเนา ถิ่นที่อยู่ จำนวนวันที่ท่านอยู่ในประเทศนั้นในแต่ละปี หรือโดยการพิจารณาหลักเกณฑ์อื่น ๆ
“tax residence” means particular jurisdictions in which you are liable to pay income tax by reason of domicile, residence, number of days you stay in that country in each year or any other criterion.
โปรดตอบ “ใช่” หากท่านเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ทางภาษีในประเทศอื่นๆ นอกจกสหรัฐอเมริกา และโปรดระบุข้อมูลประเทศของถิ่นที่อยู่ทางภาษี และเลขประจำตัวผู้เสียภาษีในประเทศนั้น ตามตารางด้านล่าง
You must answer “Yes” if you have tax residence in countries other than the U.S. and specify your country of tax residence and TIN in the table below.
หากท่านตอบว่า “ไม่ใช่” แสดงว่า ท่านมีถิ่นที่อยู่ทางภาษีในสหรัฐอเมริกาเพียงประเทศเดียว ให้สิ้นสุดคำถามในส่วนที่ 2 นี้
If you select “No”, it means that you have only the U.S. as your Country of Tax Residence. Please end the question in Part 2

ประเทศถิ่นที่อยู่ทางภาษี Country of Tax Residence	หมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษี TIN	หากไม่มีหมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษี โปรดระบุเหตุผล A, B หรือ C If no TIN available, enter Reason A, B or C	หากท่านเลือกเหตุผล B โปรดอธิบายเหตุผลที่ท่านไม่สามารถ ขอหมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษีได้ Please explain why you are unable to obtain a TIN if you select Reason B

หากท่านไม่มีเลขประจำตัวผู้เสียภาษี กรุณาระบุเหตุผลดังต่อไปนี้

If a TIN is unavailable, indicate which of the following reason is applicable:

เหตุผล (A) – ประเทศที่ผู้ถือบัญชีมีถิ่นที่อยู่ทางภาษี ไม่ได้ออกเลขประจำตัวผู้เสียภาษีให้กับผู้อยู่อาศัยในประเทศนั้น

Reason (A) – The jurisdiction where the account holder is a tax resident does not issue TINs to its residents.

เหตุผล (B) – ผู้ถือบัญชียังไม่ได้รับเลขประจำตัวผู้เสียภาษีที่ออกโดยประเทศนั้น (หมายเหตุ: โปรดอธิบายเหตุผลที่ท่านไม่สามารถขอหมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษีได้)

Reason (B) – The Account Holder is otherwise unable to obtain a TIN. (Note: Please explain why you are unable to obtain a TIN.)

เหตุผล (C) – ไม่จำเป็นต้องให้หรือเปิดเผยเลขประจำตัวผู้เสียภาษี (หมายเหตุ: เลือกเหตุผลนี้เฉพาะในกรณีที่กฎหมายภายในประเทศนั้นไม่ได้บังคับจัดเก็บเลขประจำตัวผู้เสียภาษี)

Reason (C) – TIN is not required. (Note: Only select this reason only if the domestic law of the relevant jurisdiction does not require the collection of TIN issued by such jurisdiction.)

ส่วนที่ 3

การยืนยันและการเปลี่ยนแปลงสถานะ

Part 3

Confirmation and Change of Status

ท่านยืนยันว่า ข้อความข้างต้นเป็นความจริง ครบถ้วน ถูกต้อง และเป็นปัจจุบัน

You confirm that the above information is true, complete, accurate and current.

1. ท่านรับทราบและตกลงว่า หากข้อมูลที่ท่านให้ตามแบบฟอร์มนี้ หรือตามแบบฟอร์ม W-9 หรือ W-8BEN เป็นข้อมูลอันเป็นเท็จ ไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ บริษัท และ/หรือ พาร์ตเนอร์ของบริษัท มีสิทธิใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ตามที่บริษัท และ/หรือ พาร์ตเนอร์ของบริษัท เห็นสมควร

You acknowledge and agree that if the information provided on this form or Form W-9 or W-8BEN is false, inaccurate or incomplete, the Company and/or the Partners shall be entitled to terminate, at its sole discretion, the entire banking/business relationship with you or part of such relationship as the Company and/or the Partners may deem appropriate..

2. ท่านตกลงที่จะแจ้งให้บริษัท และ/หรือ พาร์ตเนอร์ของบริษัท ทราบและนำส่งเอกสารประกอบให้แก่บริษัท และ/หรือ พาร์ตเนอร์ของบริษัท ภายใน 30 วัน หลังจาก มีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงอันทำให้ข้อมูลของท่านที่ระบุในแบบฟอร์มนี้ไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน หรือ ไม่เป็นปัจจุบัน

You agree to notify and provide relevant documents to the Company and/or the Partners within 30 days after any change in circumstances that causes the information provided in this form to be incorrect, incomplete or not current.

3. ท่านรับทราบและตกลงว่า ในกรณีที่ท่านไม่ได้ดำเนินการตามข้อ 2 ข้างต้น หรือมีการนำส่งข้อมูลอันเป็นเท็จ ไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ เกี่ยวกับสถานะของท่าน บริษัท และ/หรือ พาร์ตเนอร์ของบริษัท มีสิทธิใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ตามที่บริษัท และ/หรือ พาร์ตเนอร์ของบริษัท เห็นสมควร

You acknowledge and agree that failure to comply with item 2 above, or provision of any false, inaccurate or incomplete information as to your status, shall be entitled the Company and/or the Partners to terminate, at its sole discretion, the entire banking/business relationship with you or part of such relationship as the Company and/or the Partners may deem appropriate.

ส่วนที่ 4

การเปิดเผยข้อมูลและความยินยอมในการหักเงินในบัญชี

Part 4

Disclosure of information and authorization for debiting funds in account

ท่านตกลง โดยไม่เพิกถอน ในการดำเนินการดังต่อไปนี้ You hereby irrevocably agree as follows:

1. บริษัท และ/หรือ พาร์ตเนอร์ของบริษัท อาจเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ของท่านให้แก่บริษัทภายในบริษัท และ/หรือ พาร์ตเนอร์ของบริษัท (รวมถึงนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องของ พาร์ตเนอร์ของบริษัท) เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตาม FATCA / CRS / OECD หน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง หน่วยงานจัดเก็บ ภาษีอากรของสหรัฐอเมริกา (Internal Revenue Service: IRS) ข้อมูลดังกล่าวรวมถึง ชื่อลูกค้า ที่อยู่ เลขประจำตัวผู้เสียภาษี หมายเลขบัญชี สถานะตามหลักเกณฑ์เรื่อง FATCA (คือ เป็นผู้ปฏิบัติตาม หรือผู้ไม่ให้ความร่วมมือ) จำนวนเงินหรือมูลค่าคงเหลือในบัญชี การจ่ายเงินเข้า-ออกจากบัญชี รายการเคลื่อนไหวทางบัญชี จำนวนเงิน ประเภทและมูลค่าของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และ/หรือ ทรัพย์สินอื่น ๆ ที่มีอยู่กับบริษัท และ/หรือ พาร์ตเนอร์ของบริษัท ตลอดจนจำนวนรายได้ และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับ ความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจที่อาจถูกร้องขอโดยบริษัทภายในกลุ่มบริษัท และ/หรือ พาร์ตเนอร์ของบริษัท หน่วยงานทางภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง IRS ด้วย

the Company and/or the Partners may disclose to the Company and/or the Partners (including entities related to the Partners, for the benefit of FATCA / CRS / OECD compliance, domestic and/or foreign tax authorities, including the U.S. Internal Revenue Service (IRS), the customer's name, address, taxpayer identification number, account number, FATCA compliance status (e.g. compliant or recalcitrant), account balance or value, the payments made into or from the account, account statements, the amount of money, the type and value of financial products and/or other assets held with the Company and/or the Partners, as well as the amount of revenue and income and any other information regarding the banking/ business relationship which may be requested or required by domestic and/or foreign tax authorities, including the IRS; and/

2. ท่านยินยอมให้บริษัท และ/หรือ พาร์ตเนอร์ของบริษัท หักเงินจากบัญชีของท่าน และ/หรือ เงินได้ที่ท่านได้รับจากหรือผ่านบริษัท และ/หรือ พาร์ตเนอร์ของบริษัท ใน จำนวนที่กำหนดโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรในประเทศ และ/หรือต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง IRS ภายใต้บังคับของกฎหมาย และ/หรือ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ รวมถึงข้อตกลงใด ๆ ระหว่างบริษัท และ/หรือ พาร์ตเนอร์ของบริษัท กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรดังกล่าว

You authorize the Company and or the Partners to debit funds withheld from your account and/or the income derived from or through the Company and/or the Partners in the amount as required by the domestic and/or foreign tax authorities, including the IRS, pursuant to the laws and/or regulations, and any agreements between the Company and/or the Partners and such tax authorities.

3. หากท่านไม่ให้ข้อมูลที่จำเป็นต่อการพิจารณาสถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน (U.S. person) สถานะผู้ถือบัญชีที่ต้องถูกรายงาน หรือข้อมูลที่จำเป็นต้องรายงานให้แก่บริษัท และ/หรือ พาร์ตเนอร์ของบริษัท หรือไม่สามารถจะขอให้ยกเว้นการบังคับใช้กฎหมายที่ห้ามการรายงานข้อมูลได้ บริษัท และ/หรือ พาร์ตเนอร์ของบริษัท มีสิทธิใช้ดุลยพินิจ แต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางการเงิน/ ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ตามที่บริษัท และ/หรือ พาร์ตเนอร์ของบริษัท เห็นสมควร

If you fail to provide the information required to determine whether you are a U.S. person, Reportable Person, or to provide the information required to be reported to the Company and/or the Partners, or if you fail to provide a waiver of a law that would prevent reporting, the Company and/or the Partners shall be entitled to terminate, at its sole discretion, the entire banking/business relationship with you or part of such relationship as the Company and/or the Partners may deem appropriate.

ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขต่าง ๆ ในเอกสารฉบับนี้ ซึ่งรวมถึงรับทราบการเปิดเผยข้อมูลและตกลงยินยอมให้บริษัท และ/หรือ พาร์ตเนอร์ของบริษัท หักเงินในบัญชี และ/หรือ ยุติความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจกับข้าพเจ้า เพื่อเป็นหลักฐานแห่งการนี้ จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญ

By signing in the space below, I hereby acknowledge and agree to the terms and conditions specified herein, which include acknowledging the disclosure of information, and authorizing the Company and/or the Partners to debit funds in account and/or to terminate banking/business relationship.

ลายมือชื่อผู้ขอเปิดบัญชี

วันที่

Signature of Applicant

Date

สำหรับบริษัท และ/หรือ พาร์ตเนอร์ของบริษัท เท่านั้น / For Company and/or Partners use only

เอกสารประกอบ (ถ้ามี) / Attachment (if any)

☐ W-9

☐ W-8BEN และเอกสารประกอบ / Supporting Document (ระบุ/specify)

เจ้าหน้าที่ผู้ตรวจ / Inspector

ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ / ผู้ลงทุนรายใหญ่ (โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ข้อใดข้อหนึ่งในข้อ 1 – 8 พร้อมแนบหลักฐานประกอบ)

Ultra-High Net Worth Investor / High Net Worth Investor (Please ✓ one of the following 1 – 8 attached with evidence)

1. ท่านมีประสบการณ์การลงทุนย้อนหลังในสินทรัพย์เสี่ยงเป็นประจำและต่อเนื่องย้อนหลัง 1 ปี (อย่างน้อย 1 ครั้ง/ไตรมาส)

Customers in the investment decision have experience investing in high-risk assets regularly and continuously for the past 1 year (at least 1 time/quarter)

- ☐ รายงาน Movement การซื้อขายสินทรัพย์เสี่ยงย้อนหลัง 1 ปี ก่อนวันลงทุน ได้แก่ หลักทรัพย์จดทะเบียน ตราสารหนี้ หน่วยลงทุน และ derivatives ทั้งนี้รวมถึง เงินฝาก ตั๋วเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาลไทย พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย กองทุนรวมตลาดเงิน และกองทุน buy & hold ที่ลงทุนเฉพาะในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก หรือ / Report Movement of buying high-risk assets in the past 1 year prior to the investment date, including listed securities, bonds, unit trusts, and derivatives, excluding deposits, treasury bills, Thai government bonds, Bank of Thailand bonds, bonds guaranteed by the Ministry of Finance for principal and interest, Money Market Funds, and buy & hold funds that invest only in deposits or deposit equivalents, or
- ☐ สำเนาใบหลักทรัพย์ตามข้อข้างต้น / Copy of securities certificates as stated above

2. ท่านมีประสบการณ์การทำงานด้านการบริหารการเงินและการลงทุน (ทั้งในและต่างประเทศ)

Customers in the investment decision have experience working in financial and investment management (both domestic and international)

ประสบการณ์การทำงาน Work Experience (ที่ทำงานปัจจุบัน หรือ ลาออกไม่เกิน 1 ปี) (Current job or resigned not more than 1 year)	หลักฐานประกอบ Documentation
☐ เป็นผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน Chief Financial Officer: CFO	☐ หนังสือรับรองการทำงานจากบริษัท Certificate of Employment from the company
☐ เป็นพนักงาน/ผู้บริหารที่รับผิดชอบงานเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารทางการเงินของธนาคาร / บริษัทเงินทุน / บริษัทหลักทรัพย์ / บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ / ประกันชีวิต/ประกันวินาศภัย เป็นต้น Employee/management responsible for investments in financial instruments of banks / finance companies / securities companies / credit foncier companies / life insurance / non-life insurance, etc.	☐ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) Annual Registration Statements (Form 56-1) ☐ ข้อมูลจาก website ทั่วไป Information from general websites ☐ นามบัตรของลูกค้า Customer's Business Card
☐ เป็นพนักงานที่ทำหน้าที่เกี่ยวกับการวิเคราะห์ / การลงทุน ได้แก่ นักวิเคราะห์ / ผู้ช่วยนักวิเคราะห์ ของงานฉันทนกิจ หรือผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน เป็นต้น Analyst / employee responsible for investment employee, including analyst / assistant analyst of investment banking or assistant fund manager, etc	

3. ท่านมีความรู้ความเข้าใจในหลักทรัพย์ที่ลงทุนอย่างเพียงพอ

Customers in the investment decision have sufficient knowledge and understanding of investment securities

- ☐ สำเนาใบประกาศนียบัตรจบการศึกษาระดับปริญญาตรีขึ้นไปในคณะเศรษฐศาสตร์ หรือ สาขาการเงินในคณะวิทยาศาสตร์/วิศวกรรมศาสตร์ หรือ สาขาบัญชี หรือ คณะบริหารธุรกิจทุกสาขา
Copy of the certificate of graduation with a bachelor's degree or higher in the Faculty of Economics or Finance in the Faculty of Science/Engineering or Accounting or the Faculty of Business Administration in all fields

4. ท่านได้รับวุฒิบัตรหลักสูตรใดหลักสูตรหนึ่ง ดังนี้

Customers in the investment decision receive certificates from one of the following courses

- ☐ สำเนาวุฒิบัตร Chartered financial analyst (CFA)
- ☐ สำเนาวุฒิบัตร Certified finance planner (CFP)
- ☐ สำเนาวุฒิบัตร Certified investment and securities analyst (CISA)
- ☐ สำเนาวุฒิบัตร Chartered alternative investment analyst (CAIA)

5. ท่านถือครองหลักทรัพย์ประเภทเดียวกับหลักทรัพย์ที่จะลงทุน และหลักทรัพย์ดังกล่าวไม่มีลักษณะแตกต่างกับลักษณะของหลักทรัพย์ที่ถือครองอยู่อย่างมีนัยสำคัญ Customers in the investment decision holds the same type of securities as the securities to be invested and such securities are not significantly different from the characteristics of the securities held

- ☐ สำเนาใบหุ้นกู้ หรือ ตราสารหนี้ที่ฝากไว้กับบริษัทหรือสถาบันการเงินอื่น (ที่ยังไม่หมดอายุหรือหมดอายุแล้วไม่เกิน 5 ปี)

Copy of the Debenture or Debt Instrument Certificate deposited with the Company or other financial institutions (that has not expired or expired for not more than 5 years)

- ☐ หุ้นกู้ Investment grade (ลงทุนได้ในหุ้นกู้ Plain และ Perpetual ที่เป็น Investment grade)

Investment Grade Debentures (able to invest in plain debentures and perpetual debentures of investment grade)

- ☐ หุ้นกู้ Non-investment grade (ลงทุนได้ในหุ้นกู้ทุกประเภท)

Non-investment Grade Debentures (able to invest in all debentures)

- ☐ หุ้นกู้ Perpetual (ลงทุนได้ในหุ้นกู้ทุกประเภท)

Perpetual Bonds (able to invest in all debentures)

- ☐ สำเนาหนังสือรับรองสิทธิหน่วยลงทุน หรือ หน่วยลงทุนที่ฝากไว้กับบริษัทหรือสถาบันการเงินอื่น (ยังไม่ได้ขาย)

Copy of the Investment Certificate or Investment Units deposited with the Company or other financial institutions (that has not been sold)

- ☐ กองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1 - 5 (ลงทุนได้ในหุ้นกู้ Plain และ Perpetual ที่เป็น Investment grade)

Funds with Risk levels of 1-5 (able to invest in plain debentures and perpetual debentures of investment grade)

- ☐ กองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 6 - 8 (ลงทุนได้ในหุ้นกู้ทุกประเภท)

Funds with Risk levels of 6-8 (able to invest in all debentures)

6. ท่านเป็นผู้วางแผนการลงทุน (IP) / ผู้แนะนำการลงทุน (IC) ที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.

Customers in the investment decision is an investment planner / investment consultant approved by the SEC.

- ☐ รายชื่อขึ้นทะเบียนเป็น IP/IC จาก website ของสำนักงาน ก.ล.ต. ล่าสุด

List of names registered as IP/IC from the latest SEC website

7. ท่านเป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ หรือ เคยมีความสัมพันธ์กับบริษัทที่ออกหลักทรัพย์มาแล้วไม่เกิน 3 เดือน ซึ่งลงทุนได้เฉพาะตราสารที่ออกโดยกิจการนั้น ๆ เท่านั้น ไม่รวมกองทุน (เฉพาะบุคคลธรรมดาเท่านั้น) Customers has a relationship with the Issuer or had a relationship with the Issuer not more than 3 months which can only invest in instruments issued by that company, excluding funds (only for individuals).

- ☐ หนังสือรับรองบริษัท The Company's Affidavit
- ☐ รายชื่อกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน / หนังสือรับรองการทำงานจากบริษัทที่ออกหลักทรัพย์
List of director, management or employee / Certificate of employment for the company
- ☐ รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ List of major shareholders of the Issuer
- ☐ รายชื่อบริษัทย่อย หรือ บริษัทร่วมของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ List of subsidiaries or associates companies of the Issuer
- ☐ นามบัตรของลูกค้า Customer's Business Card

8. ท่านเป็นผู้ลงทุนที่มีลักษณะเฉพาะ (angel investor) ซึ่งลงทุนได้เฉพาะตราสารที่ออกโดย SME / Startups / crowdfunding เท่านั้น Customers is Angel investor who can invest only in SMEs / Startups / crowdfunding instruments.

ประสบการณ์การทำงานของลูกค้า / ผู้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจลงทุน Work Experience of Customers/participants in the investment decision	หลักฐานประกอบ Documentation
☐ เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน หรือ ให้บริการระบบคราวด์ฟันดิ้งที่ได้รับการเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. (เฉพาะกรณีนี้ลูกค้าไม่ต้องแสดงหลักฐานทางการเงิน) Be a financial advisor or a provider of crowdfunding system (Crowdfunding portal) approved by the SEC. (Only in this case, the customer does not have to show financial evidence)	☐ รายชื่อขึ้นทะเบียนเป็นที่ปรึกษาทางการเงินจาก website ของสำนักงาน ก.ล.ต. ล่าสุด List of registered financial advisors from the SEC website (latest) ☐ รายชื่อเป็นผู้ให้บริการระบบคราวด์ฟันดิ้งจาก website ของสำนักงาน ก.ล.ต. ล่าสุด List of Crowdfunding Service Provider (crowdfunding portal) from the SEC website (latest) ☐ นามบัตรของลูกค้าที่ปฏิบัติงานในบริษัทที่ปรึกษาทางการเงินตามรายชื่อใน IB club Business cards of Customers who work in financial advisory firms listed in the IB club
☐ มีการลงทุนในวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) หรือ วิสาหกิจเริ่มต้น (startup) ที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ไม่น้อยกว่า 3 ปี Has invested in small and medium enterprises (SME) or startups that have been approved by the SEC for not less than 3 years.	☐ สำเนาสัญญาร่วมลงทุนในวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) หรือวิสาหกิจเริ่มต้น (startup) ไม่น้อยกว่า 3 ปี Copy of joint venture contract in small and medium enterprises (SMEs) or startup enterprises (startup) not less than 3 years.
☐ เคยประเมินมูลค่าในวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) หรือ วิสาหกิจเริ่มต้น (startup) ที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ไม่น้อยกว่า 3 ปี Has been valued in small and medium enterprises (SME) or startups that have been approved by the SEC for not less than 3 years	☐ สำเนาสัญญาการให้บริการแก่วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) หรือวิสาหกิจเริ่มต้น (startup) ไม่น้อยกว่า 3 ปี Copy of service contract for small and medium enterprises (SMEs) or startup enterprises not less than 3 years

- ☐ ข้าพเจ้าไม่มีคุณสมบัติในข้อใดข้อหนึ่งตั้งแต่ข้อ 1 - 8 ตามที่กล่าวมาข้างต้น

I am not qualified for any of these verses from clauses 1 - 8 as mentioned above.

แบบแสดงฐานะการเงินการเป็นผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่ (Accredited Investor)

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้าพเจ้าเป็นผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่องการกำหนดบทนิยามผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่

I confirm that I am angel investor or high net worth investor or ultra-high net worth investor according to the announcement of Securities and Exchange Commission regarding the definition of the angel investor, high net worth investor and ultra-high net worth.

ข้อมูลรายได้และทรัพย์สินที่แสดง (รวมคู่สมรสจดทะเบียน) พร้อมหลักฐานแนบ

Income and asset information shown to determine the type of investor (including registered spouse) with attached evidence.

รายละเอียด Description	ผู้ลงทุนรายใหญ่ High Net Worth Investor	ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ Ultra - High Net Worth Investor	ผู้ลงทุนสถาบัน ที่มีลักษณะเฉพาะ Angel Investor
มีสินทรัพย์สุทธิ ได้แก่ ที่ดิน + ห้องชุด + บ้าน (ไม่รวมบ้าน+ที่ดินที่อยู่อาศัยประจำ)มูลค่าโดยประมาณ ต้องแนบ โฉนด / สัญญาซื้อขายห้องชุด /สัญญาซื้อขาย ที่ดิน-บ้าน Has net assets, i.e. land + condominium + house (excluding house + fixed residential land) approximate value Must attach the title deed / Contract for sale of the condominium / Contract for sale of land - house	☐ ตั้งแต่ 30 ล้านบาท แต่ไม่ถึง 60 ล้านบาท more than or equal to 30 million Baht but less than 60 million Baht	☐ ตั้งแต่ 60 ล้านบาท more than or equal to 60 million Baht	☐ ตั้งแต่ 50 ล้านบาท more than or equal to 50 million Baht
รายได้ต่อปี ต้องแนบ หนังสือรับรองเงินเดือน / หนังสือรับรองรายได้ 50ทวิ/ แบบยื่น ภงด.90 หรือ 91 พร้อมใบเสร็จ Annual income Must attach salary / income certificate 50bis / pnd.90 or 91 submission form with receipt	☐ ตั้งแต่ 3 ล้านบาท แต่ไม่ถึง 6 ล้านบาท more than or equal to 3 million Baht but less than 6 million Baht	☐ ตั้งแต่ 6 ล้านบาท more than or equal to 6 million Baht	☐ ตั้งแต่ 4 ล้านบาท more than or equal to 4 million Baht
เงินลงทุนในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ต้องแนบ สำเนาพอร์ตลงทุนล่าสุด /ใบหุ้น/พันธบัตร / หนังสือรับรองการถือหน่วยลงทุน Investments in securities or futures contract Must attach a copy of the latest investment portfolio/share certificate/bond/investment certificate	☐ ตั้งแต่ 8 ล้านบาท แต่ไม่ถึง 15 ล้านบาท more than or equal to 8 million Baht but less than 15 million Baht	☐ ตั้งแต่ 15 ล้านบาท more than or equal to 15 million Baht	☐ ตั้งแต่ 10 ล้านบาท more than or equal to 10 million Baht
เงินลงทุนในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมเงินฝาก ต้องแนบ สำเนาพอร์ตลงทุนล่าสุด / ใบหุ้น / หนังสือรับรองการถือหน่วยลงทุน และบัญชีเงินฝาก Investments in securities or futures contract including deposits Must attach a copy of the latest investment portfolio / share certificate / unitholding certificate and deposit account	☐ ตั้งแต่ 15 ล้านบาท แต่ไม่ถึง 30 ล้านบาท more than or equal to 15 million Baht but less than 30 million Baht	☐ ตั้งแต่ 30 ล้านบาท more than or equal to 30 million Baht	☐ ตั้งแต่ 20 ล้านบาท more than or equal to 20 million Baht

สัญญาให้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน

สัญญาให้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน (“สัญญา”) ฉบับนี้ ทำขึ้นเมื่อวันที่

ระหว่าง

(1) **บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด** เป็นสมาชิกของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมายเลข 8 สำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่ เลขที่ 175 อาคารสารคดีตึกยาวเวอร์ ชั้น 3/1 ถนนสารคดี แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร (“บริษัท”) กับ

(2) _____ หมายเลขประจำตัวประชาชน/ทะเบียนนิติบุคคลเลขที่ _____

มีภูมิลำเนา/สำนักงานจดทะเบียนตั้งอยู่ ณ เลขที่ _____

(“ลูกค้า”)

โดยที่

- (ก) บริษัทได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจให้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนครบวงจร ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน การจัดทำหมายหลักทรัพย์ การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การจัดการกองทุนรวม การจัดการเงินร่วมลงทุน การกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การเป็นที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การซื้อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน และธุรกิจอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการตลาดทุน
- (ข) ลูกค้าประสงค์ที่จะใช้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนทั้งหลายของบริษัท ทั้งบริการที่บริษัทมีอยู่ในปัจจุบันและบริการที่บริษัทอาจจัดให้มีขึ้นในอนาคต
- (ค) คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายประสงค์ที่จะเข้าทำสัญญาเพื่อกำหนดรายละเอียดของเงื่อนไข สิทธิ หน้าที่ ข้อรับรอง ข้อปฏิบัติต่าง ๆ โดยทั่วไปที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนของบริษัท รวมถึงธุรกรรมทุกชนิดและทุกประเภทที่ลูกค้าได้เข้าทำกับบริษัทในปัจจุบัน หรือที่จะได้เข้าทำกับบริษัทในอนาคต

คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายได้ตกลงเข้าทำสัญญากันโดยมีความดังต่อไปนี้

1. คำนิยาม

ในสัญญานี้ คำต่าง ๆ ดังต่อไปนี้มีความหมายดังนี้

“บริษัท” หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด

“บริษัทในกลุ่ม” หมายถึง บริษัทย่อย บริษัทใหญ่ บริษัทอื่นใดที่มีบริษัทใหญ่หรือบริษัทย่อยเดียวกันกับบริษัทที่ถูกกล่าวถึง หรือบริษัทอื่นใดที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทที่กล่าวถึงโดยการถือหุ้นไม่ว่าในจำนวนเท่าใด

“บริษัทใหญ่” หมายถึง (ก) บริษัทที่มีอำนาจควบคุมบริษัทที่ถูกกล่าวถึงไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อม หรือ (ข) บริษัทที่ถือหุ้นในบริษัทที่ถูกกล่าวถึง (ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อม) มากกว่าร้อยละ 50 ของหุ้นทั้งหมดของบริษัทนั้น หรือ (ค) บริษัทที่เป็นบริษัทใหญ่ของบริษัทใหญ่ของบริษัทที่ถูกกล่าวถึงทุกลำดับขั้นขึ้นไป ทั้งนี้ ให้ถือว่าการ “ควบคุม” คือ การที่มีอำนาจตามกฎหมายหรือสัญญาในการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท หรือมีสิทธิในการแต่งตั้งกรรมการจำนวนเกินกว่ากึ่งหนึ่งของบริษัท

“บริษัทย่อย” หมายถึง (ก) บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบริษัทที่ถูกกล่าวถึงไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อม หรือ (ข) บริษัทที่ถือหุ้นโดยบริษัทที่ถูกกล่าวถึง (ไม่ว่าโดยทางตรง หรือโดยทางอ้อม) มากกว่าร้อยละ 50 ของหุ้นทั้งหมดของบริษัทนั้น หรือ (ค) บริษัทที่เป็นบริษัทย่อยของบริษัทย่อยของบริษัทที่ถูกกล่าวถึงทุกลำดับขั้นขึ้นไป ทั้งนี้ ให้ถือว่าการ “ควบคุม” คือ การที่มีอำนาจตามกฎหมายหรือสัญญาในการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท หรือมีสิทธิในการแต่งตั้งกรรมการจำนวนเกินกว่ากึ่งหนึ่งของบริษัท

“ลูกค้า” หมายถึง บุคคล กลุ่มบุคคล บริษัท ห้างหุ้นส่วน หรือนิติบุคคล ตามที่ระบุชื่อเป็นคู่สัญญาไว้ข้างต้นของสัญญานี้ และในกรณีที่ถูกกล่าวถึงโดยกลุ่มบุคคลมากกว่าหนึ่งรายขึ้นไป คำว่า “ลูกค้า” ให้หมายรวมถึงบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือทั้งหมดของกลุ่มบุคคลนั้น แล้วแต่กรณี และให้หมายความรวมถึงผู้ที่ได้รับมอบอำนาจจากลูกค้าให้เข้าทำธุรกรรมแทนลูกค้าด้วย

“ผลิตภัณฑ์ตลาดทุน” หมายถึง หลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือผลิตภัณฑ์การลงทุนในตลาดทุนอื่นใดตามที่กำหนดโดยกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

“หลักทรัพย์” หมายถึง ตัวเงินค้ำประกัน พันธบัตร ตัวเงิน หุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน อันได้แก่ตราสารหรือหลักฐานแสดงสิทธิในทรัพย์สินของกองทุนรวม ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน หลักฐานแสดงสิทธิต่าง ๆ ตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์ และหมายรวมถึงตราสารอื่นใดที่ ก.ล.ด. ประกาศกำหนดให้เป็นหลักทรัพย์

“สัญญาซื้อขายล่วงหน้า” หมายถึง สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและหมายความรวมถึงตราสารอนุพันธ์ ตาม พ.ร.บ. สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

“บริการ” หมายถึง บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน ได้แก่ การซื้อขายผลิตภัณฑ์ตลาดทุนทั้งในและต่างประเทศ เช่น การซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทเงินสดและการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ การซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ การซื้อขายหน่วยลงทุน การค้าตราสารหนี้ รวมถึงบริการอื่น ๆ ซึ่งบริษัทกำหนดเพิ่มเติมในภายหลังเพื่อให้บริการแก่ลูกค้าภายใต้บังคับของสัญญานี้ และข้อตกลงและเงื่อนไขเฉพาะตามข้อกำหนดเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแต่ละประเภทดังกล่าวทั้งในประเทศและต่างประเทศ ไม่ว่าโดยเปิดเผยชื่อผู้ถือหลักทรัพย์หรือไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหลักทรัพย์

“ผู้แนะนำการลงทุน” หมายถึง ผู้ซึ่งได้รับการแต่งตั้งและมอบหมายจากบริษัทให้ทำหน้าที่รับคำสั่งซื้อขายและ/หรือแนะนำการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนชนิดต่าง ๆ ให้แก่ลูกค้าของบริษัท ตามประเภทของขอบเขตการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ด. และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ และรวมถึงบุคคลที่เรียกชื่ออื่น ๆ ที่ปฏิบัติหน้าที่ในลักษณะเดียวกัน

“คำสั่ง” หรือ “คำสั่งซื้อ” หรือ “คำสั่งขาย” หมายถึง คำสั่งที่ลูกค้า และ/หรือ ผู้รับมอบอำนาจของลูกค้ามีคำสั่งให้บริษัททำการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ และ/หรือ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือผลิตภัณฑ์ตลาดทุนอื่น ๆ ไม่ว่าจะด้วยวาจา หรือทางโทรศัพท์ โทรสาร หรือโดยลายลักษณ์อักษร หรือโดยการสื่อสารด้วยวิธีอื่นใดที่สามารถเข้าใจได้ว่าให้บริษัททำการซื้อหรือขายผลิตภัณฑ์ตลาดทุนให้ และไม่ว่าจะเป็นการซื้อในหรือนอกตลาดหลักทรัพย์ ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือศูนย์ซื้อขายอื่นใด และให้รวมถึงการจองซื้อด้วย

“ธุรกรรม” หมายถึง การทำนิติกรรมใด ๆ เกี่ยวกับการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนที่เข้าข่ายได้บังคับและข้อกำหนดของสัญญานี้

“เอกสารธุรกรรม” หมายถึง เอกสารที่เกี่ยวข้องกับการเปิดบัญชีลูกค้า สัญญานี้ ข้อกำหนดเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแต่ละประเภท คู่มือนักลงทุน เอกสารชี้แจง เอกสารเปิดเผยความเสี่ยง รวมทั้งเอกสาร แบบฟอร์มต่าง ๆ ที่บริษัทกำหนดให้เกี่ยวข้องกับธุรกรรมทั้งหมด

“บัญชีเพื่อการทำธุรกรรม” หมายถึง บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ บัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บัญชียืมและให้ยืมหลักทรัพย์ บัญชีซื้อขายหน่วยลงทุน หรือบัญชีอื่นใดที่ลูกค้าเปิดไว้กับบริษัทอันเนื่องจากการทำธุรกรรมของลูกค้าทั้งในประเทศหรือต่างประเทศ

“บัญชีของบริษัทเพื่อลูกค้า” หมายถึง บัญชีทรัพย์สินประเภทต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงหลักทรัพย์และเงินสดที่บริษัทฝากไว้เพื่อประโยชน์ของลูกค้า

“บัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติ” หมายถึง บัญชีเงินฝากธนาคารในชื่อของลูกค้าที่ลูกค้าตกลงยินยอมให้ธนาคารสามารถหักเงินจากบัญชีเงินฝากดังกล่าวเพื่อชำระหนี้และ/หรือบรรดาภาระผูกพันต่าง ๆ ไม่ว่าจำนวนใด ๆ ที่ลูกค้ามีต่อบริษัทได้ ตามคำสั่งของบริษัท

“รายงานการทำธุรกรรม” หมายถึง เอกสารยืนยันการซื้อขายหลักทรัพย์ เอกสารยืนยันการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เอกสารยืนยันการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ หรือเอกสารยืนยันการทำธุรกรรมอื่นใด รายงานทรัพย์สินคงเหลือ รายงานการลงทุน รวมถึงข้อมูล รายงาน และเอกสารอื่นใดที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรายงานการเข้าทำธุรกรรมของลูกค้า

“วงเงินการทำธุรกรรม” หมายถึง มูลค่าวงเงินที่กำหนดไว้โดยดุลพินิจของบริษัทในการที่จะอนุญาตให้ลูกค้าสามารถถอน และ ภาระผูกพันใด ๆ กับบริษัทได้ สำหรับการทำธุรกรรมในแต่ละประเภทหรือการทำธุรกรรมโดยรวมทั้งหมด โดยวงเงินการทำธุรกรรมของธุรกรรมแต่ละประเภทอาจมีการกำหนดที่แตกต่างกันได้

“วันทำการ” หมายถึง วันที่ธนาคารพาณิชย์เปิดทำการโดยทั่วไปในกรุงเทพมหานคร ซึ่งไม่ใช่วันเสาร์หรือวันอาทิตย์ หรือวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศให้เป็นวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์

“การทำธุรกรรมผ่านระบบอินเทอร์เน็ต” หมายถึง การรับหรือส่งคำสั่งซื้อขายหรือการทำธุรกรรมใด ๆ ทางอิเล็กทรอนิกส์ที่กระทำผ่านระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ตที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังต่อไปนี้

- (1) มีการเชื่อมต่อผ่านระบบเครือข่ายสาธารณะ (public network)
- (2) ผ่านผู้ให้บริการอินเทอร์เน็ต (internet service provider) (ISP) ที่ให้บริการเป็นการทั่วไป (public service) หรือ
- (3) เป็นการซื้อขายผ่านอินเทอร์เน็ตในลักษณะอื่นใด หรือวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ใด ๆ ที่ตลาดหลักทรัพย์ ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สำนักงาน ก.ล.ต. หรือ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนดให้เป็นการซื้อขายผ่านระบบอินเทอร์เน็ต

“ชื่อผู้ใช้บริการ” (Username) หมายถึง กลุ่มตัวอักษร และ/หรือตัวเลขที่กำหนดขึ้นโดยลูกค้า เพื่อใช้เป็นสัญลักษณ์แสดงตัวตนในการเข้ามาในระบบการทำธุรกรรมผ่านระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัท โดยลูกค้าจะต้องใช้ชื่อผู้ใช้บริการร่วมกับรหัสผ่าน (Password)

“รหัสผ่าน” (Password) หมายถึง กลุ่มตัวอักษร อักขระ และ/หรือตัวเลขที่กำหนดขึ้นโดยบริษัทหรือลูกค้า ซึ่งใช้เป็นสัญลักษณ์แสดงการเข้ามาในระบบของบริษัทโดยลูกค้า โดยจะต้องใช้งานร่วมกับชื่อผู้ใช้บริการ (Username)

“เครื่องมือพิสูจน์ตัวตนหรือสิ่งที่ใช้ยืนยันตัวตน” (Authenticator) หมายถึง เครื่องมือพิสูจน์ตัวตนหรือสิ่งที่ใช้ยืนยันตัวตนของลูกค้าผู้ทำธุรกรรมผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง OTP PIN Username Password Token Face ID Finger Print Iris Biometric หรือวิธีการอื่น ๆ ที่ออกหรือตกลงยอมรับโดยบริษัท และ/หรือบริษัทในกลุ่มและครอบครองโดยลูกค้า เพื่อใช้ในการยืนยันตัวตนของลูกค้าตามรูปแบบและวิธีการที่บริษัทกำหนด

“One-Time Password” หรือ **“OTP”** หมายถึง รหัสผ่านที่มีลักษณะเป็นกลุ่มตัวอักษร และ/หรือตัวเลขที่กำหนดขึ้นโดยบริษัท และส่งให้แก่ลูกค้าทางโทรศัพท์มือถือตามหมายเลขที่ลูกค้าได้แจ้งไว้ให้แก่บริษัท หรือหมายเลขโทรศัพท์มือถือที่ลูกค้าจะแจ้งเปลี่ยนแปลงต่อไปตามวิธีการที่บริษัทกำหนด เพื่อใช้เป็นสัญลักษณ์แสดงการเข้ามาในระบบของบริษัทโดยลูกค้าสำหรับการเข้าทำธุรกรรมในครั้งนั้น ๆ

“ก.ล.ต.” หมายถึง คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

“สำนักงาน ก.ล.ต.” หมายถึง สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

“ตลาดหลักทรัพย์” หมายถึง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ หรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์อื่นใดตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และแหล่งกลางในการซื้อขายหลักทรัพย์อื่น ๆ ทั้งในและต่างประเทศ

“ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า” หมายถึง บริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหรืออนุพันธ์ และแหล่งกลางในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอื่น ๆ ทั้งในและต่างประเทศ

“ศูนย์รับฝาก” หมายถึง บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด และ/หรือ บุคคล นิติบุคคลหรือองค์กรอื่นใดซึ่งได้รับอนุญาตตามกฎหมายให้เป็นศูนย์กลางในการให้บริการรับฝากและถอนหลักทรัพย์และ/หรือผลิตภัณฑ์ตลาดทุนชนิดอื่น ๆ รวมทั้งบริการที่เกี่ยวข้องทั้งในและต่างประเทศ

“สมาคมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์” หมายถึง สมาคมอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ และ/หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งทำหน้าที่หลักในการเป็นองค์กรกำกับดูแลสมาชิก (self-regulatory organization/ SRO) ทั้งในและต่างประเทศ

“สำนักหักบัญชี” หมายถึง บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด และ/หรือบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรอื่นใดซึ่งได้รับอนุญาตตามกฎหมายให้เป็นศูนย์กลางการชำระราคา รวมทั้งบริการที่เกี่ยวข้องเพื่อประโยชน์ในการชำระราคาและให้บริการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องทั้ง ในและต่างประเทศ

“หน่วยงานกำกับดูแลต่างประเทศ” หมายถึง หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นใดในทำนองเดียวกันที่เกี่ยวข้องกับตลาดทุนของต่างประเทศ

“กฎหมาย” หมายถึง กฎหมายในลำดับชั้นต่าง ๆ และรวมถึงกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ หนังสือเวียน คำสั่ง คำวินิจฉัย การตีความใด ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับกฎหมาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ หนังสือเวียน หรือคำสั่งดังกล่าว หนังสือบอกกล่าว แนวทางปฏิบัติ นโยบาย รวมถึงแนวปฏิบัติ (ไม่ว่าจะมีผลเป็นกฎหมายหรือไม่) ของประเทศไทยหรือประเทศอื่นใด ซึ่งออกโดยรัฐบาล ราชการ หรือหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมาย ที่ใช้บังคับอยู่ในขณะที่เข้าทำสัญญานับนี้หรือที่จะมีผลใช้บังคับในภายหลัง

“พ.ร.บ. ธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์” หมายถึง พระราชบัญญัติว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2544 และที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม

“พ.ร.บ. สัญญาซื้อขายล่วงหน้า” หมายถึง พระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 และที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม

“พ.ร.บ. หลักทรัพย์” หมายถึง พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม

2. ข้อตกลงการเข้าใช้บริการของบริษัท

- 2.1. สัญญานับนี้ รวมถึงข้อกำหนดเพิ่มเติมสำหรับแต่ละประเภทธุรกรรม เอกสารการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกรรมในแต่ละประเภท เอกสารการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยง และเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรม มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดรายละเอียดของเงื่อนไข สิทธิ หน้าที่ ข้อรับรอง ข้อปฏิบัติต่าง ๆ โดยทั่วไปที่เกี่ยวข้องกับบริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนทุกประเภทของบริษัท
- 2.2. คู่สัญญาตกลงให้ข้อตกลงของสัญญานับนี้เป็นข้อกำหนดหลักระหว่างคู่สัญญาและให้มีผลใช้บังคับกับบริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนทุกชนิดและทุกประเภทของบริษัทซึ่งมีอยู่ในปัจจุบันและที่จะมีขึ้นในอนาคต รวมถึงธุรกรรมทุกชนิดและทุกประเภทที่ลูกค้าได้เข้าทำกับบริษัทในวันเข้าทำสัญญานับนี้ หรือที่จะได้เข้าทำกับบริษัทในอนาคต
- 2.3. ในกรณีที่ลูกค้าได้เริ่มต้นใช้บริการโดยมีคำสั่งให้บริษัทเข้าทำธุรกรรมใดซึ่งอยู่ภายใต้ขอบเขตการให้บริการของบริษัทภายใต้สัญญานับนี้ (ไม่ว่าการเข้าทำหรือมีคำสั่งให้บริษัทเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวจะทำให้เป็นลายลักษณ์อักษร ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ทางโทรศัพท์ หรือในรูปแบบอื่นใดตามที่บริษัทกำหนด) ลูกค้าตกลงยินยอมผูกพันตามข้อกำหนดเฉพาะที่กำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมของธุรกรรมแต่ละประเภทนั้น ๆ ทั้งนี้โดยที่ลูกค้าไม่จำเป็นต้องเข้าทำหรือลงนามยอมรับข้อกำหนดเฉพาะของธุรกรรมประเภทนั้น ๆ อีก แต่บริษัทอาจกำหนดให้ลูกค้าลงนามในแบบแจ้งความประสงค์ใช้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนสำหรับธุรกรรมดังกล่าวก่อนหรือในภายหลังการเข้าทำหรือการมีคำสั่งให้บริษัทเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวได้ เพื่อเป็นหลักฐานของการใช้บริการ ตามวิธีการที่บริษัทกำหนด
- 2.4. เมื่อลูกค้าได้เข้าทำหรือมีคำสั่งให้บริษัทเข้าทำธุรกรรมใด ให้ถือว่าธุรกรรมดังกล่าวนั้นมีผลผูกพันลูกค้าทันที และบริษัทมีสิทธิยึดถือและดำเนินการตามคำสั่งหรือการเข้าทำธุรกรรมของลูกค้าได้ทันที แม้ว่าในเวลาทีลูกค้าได้เข้าทำหรือมีคำสั่งให้บริษัทเข้าทำธุรกรรมนั้น ลูกค้าอาจยังไม่ได้ลงนามในแบบแจ้งความประสงค์ใช้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนสำหรับธุรกรรมดังกล่าวหรือแบบฟอร์มอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมก็ตาม
- 2.5. หากมีการแก้ไขหรือการกำหนดข้อกำหนดเพิ่มเติมสำหรับธุรกรรมแต่ละประเภทแนบท้ายสัญญานับนี้หรือมีการเพิ่มข้อกำหนดเพิ่มเติมสำหรับธุรกรรมประเภทอื่น ๆ นอกเหนือจากที่ได้ระบุหรือแนบท้ายสัญญานับนี้ บริษัทจะส่งเฉพาะข้อกำหนดเพิ่มเติมฉบับแก้ไขหรือข้อกำหนดเพิ่มเติมฉบับใหม่ดังกล่าวให้แก่ลูกค้าตามวิธีการติดต่อทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือทางไปรษณีย์ที่ลูกค้าได้แจ้งไว้ต่อบริษัท
- 2.6. ข้อกำหนดเพิ่มเติมสำหรับธุรกรรมแต่ละประเภทจะใช้บังคับกับลูกค้าเฉพาะในกรณีที่ (ก) ลูกค้าได้มีการตกลงเข้าทำและ/หรือได้เข้าทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องดังกล่าวด้วยวิธีการตามที่บริษัทกำหนด และ (ข) บริษัทตอบรับการให้บริการธุรกรรมนั้น ๆ แก่ลูกค้า (ไม่ว่าจะในรูปแบบที่เป็นลายลักษณ์อักษรหรือไม่ก็ตาม)
- 2.7. ให้ข้อกำหนดเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแต่ละประเภท เอกสารการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกรรมในแต่ละประเภท เอกสารการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยง และเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมทั้งที่แนบท้ายสัญญานับนี้หรือที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้าในภายหลังถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญานับนี้
- 2.8. กรณีลูกค้าเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลสัญชาติสหรัฐอเมริกาที่มีรายได้นอกประเทศสหรัฐอเมริกา หรือต่อไปในอนาคตอาจเป็นบุคคลดังกล่าวตามความหมายของบทบัญญัติ Foreign Account Tax Compliance Act (“FATCA”) ของประเทศสหรัฐอเมริกา ลูกค้าตกลงยินยอมปฏิบัติตามกฎหมาย FATCA ทุกประการ ได้แก่ ลูกค้า

ตกลงให้บริการรายงานข้อมูลบัญชีและธุรกรรมการเงินในบัญชีซื้อขายผลิตภัณฑ์ตลาดทุนของลูกค้าที่มีอยู่กับบริษัททุกประเภทบัญชีไปยัง U.S. Internal Revenue Service (“IRS”) หรือหน่วยงานจัดเก็บภาษีในหรือต่างประเทศ ลูกค้าต้องกรอกข้อมูลและลงลายมือชื่อในแบบฟอร์มที่เกี่ยวข้องกับ FATCA และหากลูกค้าไม่ปฏิบัติตามบทบัญญัติ FATCA หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง บริษัทจำเป็นต้องยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนตามที่บริษัทเห็นสมควร หรือปิดบัญชีเพื่อการทำธุรกรรมของลูกค้า และหรือรายงานข้อมูลนี้ต่อ IRS ทั้งนี้เป็นดุลพินิจฝ่ายเดียวของบริษัทโดยไม่ต้องชี้แจงแสดงเหตุผล

นอกจากนี้ ในกรณีที่กฎหมายอื่นใดไม่ว่าจะประกาศใช้โดยประเทศหรือกลุ่มหรือองค์การระหว่างประเทศที่กำหนดให้ลูกค้าต้องปฏิบัติตามและ กฎหมายดังกล่าวมีผลใช้บังคับถึงการทำธุรกรรมที่เกิดขึ้นในประเทศไทย ลูกค้าจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าวโดยเคร่งครัด และลูกค้ารับทราบ และตกลงยอมรับว่าบริษัทอาจต้องยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนตามที่บริษัทเห็นสมควร หรือปิดบัญชีเพื่อการทำธุรกรรมของลูกค้าหากลูกค้าไม่ปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าว

- 2.9. บริษัทอาจใช้ดุลพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวปฏิเสธหรือระงับการให้บริการธุรกรรมทั้งหมดหรือบางประเภท หากบริษัทเห็นว่าลูกค้าไม่มีความสามารถหรือความเหมาะสมเพียงพอในการทำธุรกรรม หรือการให้บริการของบริษัทอาจขัดหรือแย้งต่อบทบัญญัติของกฎหมาย หรือด้วยเหตุอื่นใด โดยลูกค้าไม่มีสิทธิในการเรียกร้องให้บริษัทรับผิดชอบความเสียหายใด ๆ อันเกิดจากการปฏิเสธหรือระงับการให้บริการของบริษัท เว้นแต่กรณีที่เกิดขึ้นโดยการจงใจหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของบริษัท กรรมการ พนักงาน หรือผู้แทนของบริษัท
- 2.10. ในกรณีที่ข้อความในสัญญาฉบับนี้มีความขัดแย้งกับข้อความในข้อกำหนดเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่ลูกค้าเข้าทำ ให้ใช้บังคับตามข้อความของข้อกำหนดเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่ลูกค้าเข้าทำ
- 2.11. ในกรณีที่ลูกค้าได้เข้าทำหรือลงนามในสัญญา แบบฟอร์ม หรือข้อกำหนดและเงื่อนไขใด ๆ เกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงิน หรือธุรกรรมใด ๆ ก่อนที่จะเข้าทำและลงนามในสัญญาฉบับนี้ รวมทั้งเอกสารธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง ให้ถือว่าสัญญาฉบับนี้ รวมทั้งเอกสารธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง เป็นความตกลงทั้งหมดระหว่างลูกค้าและบริษัท และให้ใช้บังคับแทนข้อตกลงและความตกลงใด ๆ ระหว่างลูกค้าและบริษัทที่มีขึ้นก่อนหน้านี้ ที่เกี่ยวข้อง หรือเกี่ยวกับการให้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง

3. การเปิดบัญชีเพื่อการให้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน

- 3.1. ในการทำธุรกรรมเพื่อใช้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนของบริษัทภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขของสัญญาฉบับนี้ ลูกค้าต้องกรอกข้อมูลในแบบคำขอเป็นลูกค้า รวมถึงเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องตามแบบที่บริษัทกำหนด รวมถึงส่งมอบเอกสารประกอบตามรายการที่บริษัทร้องขอ เพื่อให้ประกอบการเปิดบัญชีเพื่อการทำธุรกรรม ตามชนิดและประเภทของธุรกรรมที่ลูกค้าประสงค์จะใช้บริการ
- 3.2. เมื่อบริษัทได้ตกลงเปิดบัญชีเพื่อการทำธุรกรรมตามชนิดและประเภทของธุรกรรมที่ลูกค้าประสงค์จะใช้บริการแล้ว บริษัทจะแจ้งให้ลูกค้าทราบและจัดส่งเลขที่บัญชีเพื่อการทำธุรกรรมของลูกค้าพร้อมทั้งสำเนาของเอกสารธุรกรรมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดตามวิธีการที่บริษัทกำหนด
- 3.3. บริษัทมีสิทธิใช้ดุลพินิจในการตกลงหรือปฏิเสธการเปิดบัญชีเพื่อการทำธุรกรรมให้แก่ลูกค้า หรือเลือกเปิดบัญชีเพื่อการทำธุรกรรมเพียงบางธุรกรรม รวมถึงมีสิทธิกำหนดจำนวนและประเภทบัญชีเพื่อการทำธุรกรรมที่ลูกค้ามีสิทธิขอเปิดใช้บริการได้ตามที่บริษัทเห็นสมควร
- 3.4. ในกรณีที่บัญชีของลูกค้าไม่มีการทำรายการ และ/หรือมีทรัพย์สิน และ/หรือหลักประกันในบัญชีของลูกค้าไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัทกำหนด บริษัทมีสิทธิเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการรักษาสัญชีตามอัตราที่บริษัทกำหนดเป็นคราว ๆ โดยลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทมีอำนาจหักเงินจากบัญชีของบริษัทเพื่อลูกค้าหรือบัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติกับบริษัท (ตามแต่กรณี) หากบริษัทไม่สามารถหักเงินหรือลูกค้าไม่ชำระค่าธรรมเนียมดังกล่าวภายใน 14 วัน นับจากที่ได้รับแจ้งจากบริษัท บริษัทอาจใช้ดุลพินิจที่จะปิดบัญชีใด ๆ ของลูกค้า โดยบริษัทจะแจ้งให้ลูกค้าทราบไม่น้อยกว่า 14 วัน และในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้าที่เหลือเป็นเงินสด (หลังจากหักค่าทำธุรกรรม ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ รวมถึงหนี้สินที่มีอยู่กับบริษัทจนครบถ้วนแล้ว) บริษัทขอสงวนสิทธิในการคืนเงินสดดังกล่าวโดยการโอนเงินเข้าบัญชีของลูกค้า หรือ โดยเช็คระบุชื่อลูกค้า (แล้วแต่กรณี) ตามที่ลูกค้าได้แจ้งไว้กับบริษัท
- 3.5. หากลูกค้ามิได้ทำธุรกรรมใด ๆ ในบัญชีเพื่อการทำธุรกรรมใดธุรกรรมหนึ่งเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 1 ปี โดยไม่มีทรัพย์สินคงเหลือฝากไว้กับบริษัท และไม่มีภาระหนี้ค้างชำระใด ๆ กับบริษัท ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทดำเนินการปิดบัญชีลูกค้าได้ทันทีเมื่อบริษัทเห็นสมควร และให้ถือว่าการใช้บริการตามข้อกำหนดเพิ่มเติมดังกล่าวเป็นอันเลิกกันโดยปริยายโดยไม่ต้องบอกเลิกอีก
- 3.6. ไม่ว่าในกรณีใด บริษัทมีสิทธิที่จะใช้ดุลพินิจในการปิดบัญชีเพื่อการทำธุรกรรมบัญชีใดบัญชีหนึ่งหรือทุกบัญชีได้โดยไม่ต้องชี้แจงแสดงเหตุผล
- 3.7. ลูกค้ารับทราบว่าในการติดต่อระหว่างบริษัทและลูกค้า รวมถึงการทำธุรกรรมใด ๆ บริษัทจะยึดถือตามข้อมูลล่าสุดที่ลูกค้าได้แจ้งไว้กับบริษัท และในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลใด ๆ ในเอกสารการเปิดบัญชีหรือข้อมูลใด ๆ ที่ลูกค้าได้แจ้งไว้กับบริษัท ลูกค้าต้องทำการแจ้งการแก้ไขข้อมูลดังกล่าวให้บริษัททราบตามวิธีที่บริษัทกำหนดโดยเร็ว
- 3.8. บริษัทตกลงที่จะให้บริการแก่ลูกค้าที่เป็นบุคคลที่บริษัทต้องใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษให้มีสิทธิในการใช้บริการของบริษัทได้เท่าเทียมกับลูกค้ารายอื่น โดยลูกค้าที่เป็นบุคคลที่บริษัทต้องใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษตามข้อนี้ หมายถึง ลูกค้าที่มีข้อจำกัดในการสื่อสารหรือในการตัดสินใจด้วยตนเองหรือมีภาวะบกพร่องทางสุขภาพซึ่งรวมถึง “คนพิการ” ตามพระราชบัญญัติส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ พ.ศ. 2550
- ในกรณีที่ลูกค้าเป็นบุคคลที่บริษัทต้องใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษ ลูกค้าตกลงที่จะปฏิบัติตามเงื่อนไขดังนี้
- (1) กรณีลูกค้าเป็นผู้มีความบกพร่องทางการมองเห็น (ตาบอด ตาเห็นเลือนราง) ลูกค้าต้องขอให้บุคคลในครอบครัวของลูกค้าตามที่บริษัทกำหนดเป็นผู้อ่านรายละเอียดของสัญญาฉบับนี้ รวมทั้งเอกสารที่เกี่ยวข้องประกอบการเปิดบัญชีให้ลูกค้าฟังทั้งหมด และต้องทราบและทำความเข้าใจข้อกำหนดและรายละเอียดต่าง ๆ ของสัญญาฉบับนี้ให้ครบถ้วนทุกประการ
 - (2) กรณีลูกค้ามีความสามารถในการมองเห็นและสามารถอ่านได้ ไม่ว่าลูกค้าจะมีความพิการทางการได้ยิน (หูหนวก, หูตึง) หรือสื่อความหมาย (พูดไม่ได้ พูดหรือฟังแล้วผู้อื่นไม่เข้าใจ) มีความพิการทางการเคลื่อนไหวหรือร่างกาย (ไม่สามารถเขียนหนังสือ หรือลงลายมือชื่อไม่ได้) หรือลูกค้าที่มีความพิการอื่น ๆ หรือไม่ ลูกค้าต้องอ่านรายละเอียดของสัญญาต่าง ๆ ด้วยตนเองและต้องทำความเข้าใจข้อกำหนดและรายละเอียดต่าง ๆ ของสัญญาฉบับนี้ให้ครบถ้วนทุกประการ
 - (3) ลูกค้าต้องแต่งตั้งผู้รับมอบอำนาจซึ่งไม่มีลักษณะเป็นบุคคลที่บริษัทต้องใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษ ให้เป็นผู้กระทำการแทนลูกค้าในการดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ เกี่ยวกับการใช้บริการเพื่อการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนตามสัญญาฉบับนี้แทนลูกค้า
 - (4) ลูกค้ารับทราบว่า การส่งคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายผลิตภัณฑ์ตลาดทุนจะต้องดำเนินการผ่านผู้แนะนำการลงทุนของบริษัทเท่านั้น ไม่สามารถทำธุรกรรมผ่านระบบอินเทอร์เน็ตได้
 - (5) สำหรับลูกค้าที่ไม่สามารถเขียนได้ การลงนามในสัญญานี้ต้องดำเนินการโดยการพิมพ์ลายพิมพ์นิ้วหัวแม่มือข้างขวา (หากไม่สามารถทำได้ อาจพิมพ์ลายนิ้วมือโดยนิ้วอื่น) โดยมีพยานรับรองลายพิมพ์นิ้วมือจำนวนสองคนตามกฎหมายเท่านั้น การลงนามจึงจะมีผลสมบูรณ์

4. การแต่งตั้งและมอบอำนาจ

- 4.1. เมื่อลูกค้าได้ตกลงเข้าทำรายการประเภทใด ๆ ตามรายละเอียดที่ระบุในข้อกำหนดเพิ่มเติมสำหรับแต่ละประเภทธุรกรรมแนบท้ายสัญญาฉบับนี้ ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาฉบับนี้ โดยกำหนดให้ลูกค้าต้องแต่งตั้งและมอบอำนาจให้บริษัทเป็นตัวแทนในการดำเนินการใด ๆ แทนลูกค้า ลูกค้าตกลงแต่งตั้งและมอบอำนาจให้แก่บริษัทกระทำการแทนลูกค้าเพื่อดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่ตกลงใช้บริการดังต่อไปนี้
- (1) ซื้อ ขาย โอน รับโอน และจองซื้อผลิตภัณฑ์ตลาดทุนทุกชนิดทุกประเภท ทั้งในและนอกตลาดซื้อขาย รวมทั้งวันรับมอบ ส่งมอบ ซึ่งผลิตภัณฑ์ตลาดทุน รวมทั้งเงินปันผล ดอกเบี้ย ตัวแปร สินค้า หรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ตลาดทุนนั้น ๆ ของลูกค้า และ/หรือ ใช้สิทธิหรือดำเนินการใด ๆ ตามสิทธิที่ลูกค้ามีอยู่ หรือเมื่อลูกค้าถูกบังคับใช้สิทธิในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน
 - (2) ชำระเงินค่าซื้อผลิตภัณฑ์ตลาดทุน ค่าธรรมเนียม ค่าภาษีอากร และค่าใช้จ่ายใด ๆ ทั้งปวงที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายหรือโอนผลิตภัณฑ์ตลาดทุนของลูกค้า ทางถามและรับชำระเงินค่าขายผลิตภัณฑ์ตลาดทุน รวมถึงเงินปันผล ดอกเบี้ย หรือประโยชน์ตอบแทนใด รวมทั้งการหักชำระและการนำส่งภาษี

- (3) รับโอนซึ่งผลิตภัณฑ์ตลาดทุนซึ่งลูกค้าได้สั่งซื้อไว้ เข้าชื่อรับมอบอำนาจในฐานะตัวแทนของลูกค้า แต่ทั้งนี้ ในการใช้สิทธิจากหลักทรัพย์ประเภทหุ้นเพื่อเข้าประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงมติต่าง ๆ แทนลูกค้า ลูกค้าจะต้องทำหนังสือมอบอำนาจให้เข้าประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงมติเป็นครั้งคราว
 - (4) ดำเนินการใด ๆ อันเกี่ยวข้องกับเงิน และ/หรือ ทรัพย์สิน และ/หรือ ผลิตภัณฑ์ตลาดทุนของลูกค้าเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ เช่น การจดทะเบียน การจดทะเบียน การจดทะเบียน จำนนำ เป็นต้น
 - (5) ผาก ถอน และเก็บรักษา ซึ่งผลิตภัณฑ์ตลาดทุน ทรัพย์สินของลูกค้าที่ได้ฝากไว้กับศูนย์รับฝาก หรือผู้รับฝากทรัพย์สินใด ๆ
 - (6) ทำการจำหน่ายจ่ายโอนผลิตภัณฑ์ตลาดทุนที่ได้ครอบครองไว้ หรือได้มาจากการกระทำในฐานะที่เป็นตัวแทนและรับเงินจากการกระทำดังกล่าวเพื่อมาชำระหนี้ของลูกค้า
 - (7) แต่งตั้งและถอดถอนตัวแทน หรือผู้รับมอบอำนาจช่วงเพื่อกระทำการใด ๆ แทนผู้รับมอบอำนาจตามอำนาจที่ได้ให้ไว้ในข้อตกลงฉบับนี้
 - (8) กระทำการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลส่วนตัวของลูกค้าตามที่ได้รับแจ้งจากลูกค้า
 - (9) ลงนามในเอกสารหรือตราสารใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการตามข้อ (1) ถึง ข้อ (8) แทนลูกค้า
 - (10) กระทำการอื่นใดที่จำเป็นหรือสมควร เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามขอบเขตอำนาจที่ใหไว้ในข้อตกลงฉบับนี้
- 4.2. การใด ๆ ที่บริษัทหรือผู้รับมอบอำนาจช่วงที่บริษัทแต่งตั้งโดยอาศัยอำนาจตามข้อตกลงนี้ได้กระทำโดยชอบด้วยอำนาจตามข้อตกลงนี้ ลูกค้าตกลงรับผิดชอบและให้ผลประโยชน์เสมือนหนึ่งได้กระทำด้วยตนเองทั้งสิ้น
- 4.3. ลูกค้าตกลงว่าจะไม่ยกเลิกข้อตกลงในข้อกำหนดเพิ่มเติมหรือเพิกถอนอำนาจที่ลูกค้าได้ให้ไว้แก่บริษัทไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนเว้นแต่ลูกค้าได้ชำระหนี้ที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดเพิ่มเติมหรือหนี้อื่นใดที่มีกับบริษัทครบถ้วนแล้ว

5. บัญชีเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม

- 5.1. ลูกค้าตกลงที่จะจัดให้มีบัญชีเงินฝากธนาคารในชื่อของลูกค้าและแจ้งรายละเอียดของบัญชีดังกล่าวให้บริษัททราบ โดยลูกค้าตกลงจะทำหนังสือยินยอมให้หักบัญชีเงินฝากตามแบบฟอร์มที่บริษัทกำหนด หรือทำวิธีการอื่นใดเพื่อยินยอมให้ธนาคารสามารถหักเงินจากบัญชีเงินฝากดังกล่าวเพื่อชำระหนี้ไม่ว่าจำนวนใด ๆ ที่ลูกค้ามีต่อบริษัทได้ (บัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติ) รวมทั้งบริษัทอาจนำเงินค่าขายผลิตภัณฑ์ตลาดทุนที่ต้องจ่ายให้แก่ลูกค้าเข้าบัญชีเงินฝากธนาคาร ดังกล่าวได้ โดยถือว่าเป็นวิธีการชำระหนี้และ/หรือภาระผูกพันของลูกค้าต่อบริษัทโดยชอบตามกฎหมาย และลูกค้าตกลงที่จะดำรงเงินฝากให้เพียงพอต่อการชำระหนี้ที่ลูกค้ามีอยู่กับบริษัทตามวิธีการและภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนด ทั้งนี้ ไม่ตัดสิทธิลูกค้าที่จะชำระหนี้โดยวิธีอื่น
- 5.2. ลูกค้ามีสิทธิใช้บริการบัญชีเงินฝากที่อยู่ในชื่อของบริษัทเพื่อลูกค้า หรือบัญชีอื่นของบริษัทตามรายละเอียดของชื่อและหมายเลขบัญชีที่บริษัทได้แจ้งให้ลูกค้าทราบ (บัญชีของบริษัทเพื่อลูกค้า) โดยในการใช้งานลูกค้าตกลงที่จะโอนเงินสดของลูกค้ามายังบัญชีของบริษัทเพื่อลูกค้าดังกล่าวตามจำนวน วิธีการ และภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนด ไม่ว่าจะเป็นการนำฝากเพื่อเปิดบัญชี หรือเป็นการนำฝากเพิ่มเติมไม่ว่าเพื่อวัตถุประสงค์ใด รวมถึงบริษัทอาจนำฝากเงินที่ได้รับ จากการขายผลิตภัณฑ์ตลาดทุนหรือเงินอื่น ๆ ให้แก่ลูกค้า (ซึ่งรวมถึงดอกเบี้ยที่บริษัทได้รับจากเงินที่ลูกค้านำมาฝากหรือมอบไว้กับบริษัทดังกล่าวด้วย) โดยบริษัทจะออกหลักฐานการรับเงินเป็นหลักฐานการรับฝากเงินเข้าบัญชีดังกล่าวในนามของลูกค้า

6. วงเงินเพื่อทำธุรกรรม

- 6.1. บริษัทจะกำหนดวงเงินสำหรับการทำธุรกรรมในแต่ละประเภทให้แก่ลูกค้า ตามจำนวนและประเภทของธุรกรรมที่ลูกค้าตกลงเปิดให้บริการ โดยลูกค้าจะมีสิทธิใช้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนได้เฉพาะภายใต้วงเงินการทำธุรกรรมที่บริษัทกำหนด เว้นแต่บริษัทจะใช้ดุลยพินิจเป็นอย่างอื่นซึ่งบริษัทจะพิจารณาเป็นรายกรณี
- 6.2. บริษัทมีสิทธิเปลี่ยนแปลงวงเงินการทำธุรกรรมของลูกค้าไม่ว่าในประเภทธุรกรรมใดหรือทุกประเภทได้โดยไม่จำเป็นต้องบอกกล่าวให้ลูกค้าทราบ
- 6.3. การกำหนดวงเงินการทำธุรกรรมข้างต้นมิให้ถือเป็นการจำกัดความรับผิดชอบของลูกค้าที่เกิดขึ้นจากการใช้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนภายใต้สัญญาฉบับนี้ และให้ถือเป็นสิทธิของบริษัทในการพิจารณาปรับค่าสั่งซื้อหรือคำสั่งขายของลูกค้าโดยบริษัทไม่จำเป็นต้องขออนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งนี้ หากบริษัทสั่งซื้อตามคำสั่งของลูกค้าและเป็นเหตุให้เกินวงเงินไม่ว่าเหตุดังกล่าวอาจเกิดจากความผิดพลาดในการกำหนดวงเงินหรือเหตุอื่นใด ให้ถือว่าลูกค้ายอมรับการสั่งซื้อดังกล่าวโดยไม่โต้แย้ง

7. การส่งคำสั่งเพื่อทำธุรกรรม

- 7.1. ในการส่งคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายเพื่อใช้บริการหรือดำเนินการธุรกรรมใด ๆ ตามสัญญาฉบับนี้ ลูกค้าสามารถดำเนินการด้วยตัวเองหรือมอบอำนาจให้บุคคลอื่นเป็นผู้ดำเนินการแทนโดยการลงนามในหนังสือมอบอำนาจตามแบบพิมพ์ที่บริษัทกำหนดและส่งมอบให้แก่บริษัท
- 7.2. ลูกค้าตกลงว่าในการส่งคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายนั้น เป็นไปเพื่อการสั่งซื้อและหรือขายผลิตภัณฑ์ตลาดทุนตามชื่อ ประเภท ชนิด จำนวน และราคาที่ต้องการเท่านั้น โดยจะไม่ระบุเฉพาะเจาะจงว่าจะเป็นการซื้อหรือขายกับผู้ใด หรือมีชื่อผู้ใดเป็นผู้ถือผลิตภัณฑ์ตลาดทุนที่ซื้อหรือขายนั้น และเมื่อบริษัทจะต้องรับหรือส่งมอบผลิตภัณฑ์ตลาดทุนให้แก่ผู้ซื้อหรือผู้ขาย ก็ให้ใช้ผลิตภัณฑ์ตลาดทุนตามชื่อ ประเภท ชนิดเดียวกันและจำนวนเท่ากันแทนกันได้ และบริษัทมีสิทธิที่จะซื้อขายผลิตภัณฑ์ตลาดทุนที่บริษัทถืออยู่ หรือที่บริษัทเป็นตัวแทนและ/หรือนายหน้าของผู้อื่นให้แก่ลูกค้าได้
- 7.3. ลูกค้าสามารถเลือกวิธีการส่งคำสั่งเพื่อใช้บริการได้ตามวิธีการใดวิธีการหนึ่งดังต่อไปนี้
 - (1) ผ่านเจ้าหน้าที่ของบริษัท ณ สถานที่ทำการหรือสำนักงานสาขาของบริษัท หรือสถานที่อื่น ๆ ที่บริษัทจะได้กำหนดเพิ่มเติม โดยลูกค้าจะต้องทำเป็นลายลักษณ์อักษรตามแบบที่บริษัทกำหนด
 - (2) ทางโทรศัพท์ หรือโทรสาร ตามหมายเลขสำหรับการติดต่อที่บริษัทกำหนด
 - (3) ผ่านโปรแกรมสื่อสารอิเล็กทรอนิกส์ที่บริษัทกำหนดให้สามารถใช้ได้ โดยลูกค้าจะต้องให้ข้อมูลและลงนามในแบบคำขอเพื่อส่งคำสั่งผ่านโปรแกรมสื่อสารอิเล็กทรอนิกส์ตามแบบพิมพ์ที่บริษัทกำหนด ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนด เงื่อนไข และวิธีการใช้งานตามที่บริษัทกำหนด
 - (4) ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต โดยลูกค้าจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนด เงื่อนไข วิธีการใช้งานการทำธุรกรรมผ่านระบบอินเทอร์เน็ตที่ตามบริษัทกำหนด ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ปรากฏในเว็บไซต์ (ถ้ามี) และข้อกำหนดอื่นใดที่กำหนดโดยบริษัท
- 7.4. ในการส่งคำสั่งเพื่อทำธุรกรรมใด ๆ ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัททำการบันทึกการสนทนาทางโทรศัพท์หรืออุปกรณ์ในลักษณะเดียวกัน รวมถึงการ บันทึกข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ใด ๆ โดยอาจมีหรือไม่มีเสียงอุปกรณ์เตือนโดยอัตโนมัติ และยินยอมให้บริษัทใช้บันทึกการสนทนาหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่บันทึกไว้เป็นหลักฐานยืนยันเกี่ยวกับข้อเท็จจริง การทำคำสั่ง หรือดำเนินการใด ๆ เกี่ยวกับธุรกรรม หรือเกี่ยวข้องกับเอกสารธุรกรรมของลูกค้า และให้บริษัทมีสิทธิยึดถือปฏิบัติและดำเนินการตามคำสั่งซึ่งได้ส่งมาจากลูกค้าหรือบุคคลผู้ซึ่งได้รับมอบอำนาจให้กระทำการแทนลูกค้าถึงบริษัทไม่ว่าโดยผ่านวิธีการหรือช่องทางการสื่อสารใด ๆ (ตามที่บริษัทและลูกค้าได้ตกลงกัน) โดยบริษัทอาจสอบถามข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อยืนยันตัวตนของลูกค้า หรืออำนาจของบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจากลูกค้า (แต่บริษัทไม่มีหน้าที่ที่จะต้องดำเนินการดังกล่าว)
- 7.5. ลูกค้ารับทราบและตกลงให้บริษัท ก.ล.ต. สำนักงาน ก.ล.ต. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์ ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สำนักหักบัญชี ศูนย์รับฝาก หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นใด สามารถ
 - (1) ใช้ข้อความจากเทปบันทึกการสนทนาหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้บันทึกไว้เพื่อวัตถุประสงค์ใด ๆ ตามที่บริษัท ก.ล.ต. สำนักงาน ก.ล.ต. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์ ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สำนักหักบัญชี ศูนย์รับฝาก หรือหน่วยงานกำกับดูแลเห็นสมควรและเป็นไปตามบทบัญญัติของ กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
 - (2) นำข้อความจากเทปบันทึกการสนทนาหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้บันทึกไว้มาใช้เป็นหลักฐานในการดำเนินการธุรกรรม หรือในข้อพิพาทที่เกิดขึ้นหรือข้อพิพาทที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างบริษัทกับลูกค้า

- (3) เปิดเผยข้อความจากเทปบันทึกการสนทนาหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้นบันทึกเพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนด หรือปฏิบัติตามคำสั่งศาล หรือหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเปิดเผยต่อ ก.ล.ต. สำนักงาน ก.ล.ต. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์ ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สำนักหักบัญชี ศูนย์รับฝาก หน่วยงานกำกับดูแล และที่ปรึกษาของบริษัท เพื่อใช้ในการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม หรือใช้สำหรับการปรับปรุงระบบการดำเนินงานใด ๆ ของบริษัท
- 7.6. ลูกค้ายอมรับว่าการมีคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายไม่ว่าโดยผ่านช่องทางใดนั้นเกิดจากดุลพินิจและการตัดสินใจด้วยตัวของลูกค้าเอง ทั้งนี้ แม้ว่าลูกค้าอาจได้รับข้อมูลหรือได้รับการสื่อสารข้อมูลใด ๆ จากผู้แนะนำการลงทุนของบริษัทเกี่ยวกับธุรกรรมใด ๆ ก็ตาม แต่ลูกค้าไม่ได้ใช้ดุลพินิจหรือตัดสินใจเข้าทำธุรกรรมใด ๆ จากข้อมูลหรือการสื่อสารดังกล่าวนี้เพียงปัจจัยเดียว ลูกค้ารับทราบว่าผู้แนะนำการลงทุนของบริษัทไม่สามารถตัดสินใจเข้าทำธุรกรรมแทนลูกค้าได้ และลูกค้าต้องไม่ยินยอมให้ผู้แนะนำการลงทุนตัดสินใจเข้าทำธุรกรรมแทนลูกค้าอย่างเด็ดขาด
- 7.7. บริษัทมีสิทธิในการยึดถือคำสั่ง แนวทาง คำบอกกล่าวใด ๆ หรือการติดต่ออย่างอื่นซึ่งบริษัทเชื่อโดยสุจริตว่าได้ส่งมาจากลูกค้าหรือ บุคคลผู้ซึ่งได้รับมอบอำนาจให้กระทำการแทนลูกค้า
- 7.8. คำสั่งของลูกค้าจะมีผลต่อเมื่อบริษัทได้รับคำสั่งนั้นแล้ว และจะมีผลใช้บังคับจนถึง ณ สิ้นวันดังกล่าวหรือจนกว่าจะมีการยกเลิกหรือถอนที่โดยคำสั่งอื่นในภายหลัง โดยลูกค้าตกลงเป็นผู้รับความเสี่ยงหรือความเสียหายใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากคำสั่งดังกล่าวทั้งหมด
- 7.9. เมื่อลูกค้าได้ออกคำสั่งแล้วลูกค้าสามารถยกเลิก เปลี่ยนแปลง หรือเพิกถอนคำสั่งได้หากบริษัทยังไม่ได้ดำเนินการปฏิบัติตามคำสั่งนั้น ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด ทั้งนี้ ผลการยกเลิก แก้อไข หรือเพิกถอนคำสั่งดังกล่าวจะมีผลเมื่อลูกค้าได้รับการยืนยันจากบริษัท และลูกค้าต้องผูกพันและรับผิดชอบต่อผลการทำการทำธุรกรรมที่บริษัทได้ดำเนินการไปตามคำสั่งของลูกค้าก่อนที่บริษัทจะได้รับแจ้งการยกเลิกคำสั่งดังกล่าวจากลูกค้า ทั้งนี้ บริษัทจะไม่รับผิดชอบในบรรดาความเสียหายต่าง ๆ จากการที่บริษัทไม่สามารถยกเลิกคำสั่งของลูกค้าได้ทันเวลา
- 7.10. ในกรณีที่ลูกค้าพบว่ามิชอบผิดพลาดหรือไม่ถูกต้องในคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขาย ลูกค้าจะต้องทำการโต้แย้งคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายที่ได้มีการยืนยันคำสั่งนั้น ๆ มายังบริษัททันทีที่ทราบหรือก่อนครบกำหนดชำระราคาของธุรกรรมนั้น ๆ มิเช่นนั้นแล้วถือว่าลูกค้าได้ยอมรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายว่าเป็นการซื้อขายที่ถูกต้องแท้จริง และมีผลสมบูรณ์ตามกฎหมาย
- 7.11. ในกรณีที่บริษัทไม่สามารถยืนยันตัวตนของลูกค้าผู้ทำคำสั่งหรือมีข้อสงสัยเรื่องความถูกต้องของคำสั่งที่ได้รับ บริษัทมีสิทธิที่จะระงับการดำเนินการตามคำสั่งดังกล่าวไว้ชั่วคราวจนกว่าบริษัทจะได้รับการยืนยันคำสั่งจากลูกค้าด้วยวิธีการติดต่อที่เชื่อถือได้ และในกรณีดังกล่าวบริษัทไม่ต้องรับผิดชอบต่อลูกค้าไม่ว่ากรณีใดสำหรับความล่าช้าในการปฏิบัติตามคำสั่งของลูกค้า
- 7.12. ในกรณีที่ลูกค้าตกลงเข้าทำธุรกรรมใด ๆ กับบริษัทโดยใช้เงินสกุลอื่นที่ไม่ใช่เงินบาท ลูกค้ายินยอมให้ใช้อัตราแลกเปลี่ยนตามอัตราที่ตกลงกันระหว่างบริษัทกับธนาคารของ บริษัท คู่สัญญาของบริษัท หรือสำนักหักบัญชี ณ เวลาที่ทำการแลกเปลี่ยนเงินของลูกค้ำ และลูกค้าตกลงยอมรับค่าใช้จ่ายและความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่อาจเกิดขึ้นจากการแลกเปลี่ยนเงินสกุลหนึ่งไปเป็นเงินในอีกสกุลหนึ่ง
- 7.13. บริษัทมีสิทธิที่จะไม่ดำเนินการตามคำสั่งใด ๆ ของลูกค้าในกรณีที่
- (1) ลูกค้ามีเงินในบัญชีของบริษัทเพื่อลูกค้าหรือบัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติกับบริษัทไม่เพียงพอสำหรับการทำธุรกรรมตามคำสั่งดังกล่าว
 - (2) มูลค่างานธุรกรรมตามคำสั่งของลูกค้าสูงกว่าวงเงินที่บริษัทกำหนด
 - (3) คำสั่งของลูกค้ามีลักษณะคลุมเครือหรือขัดแย้งกัน หรือองค์ประกอบของคำสั่งของลูกค้าไม่ครบถ้วน
 - (4) บริษัทเห็นว่าการดำเนินการตามคำสั่งของลูกค้านั้นอาจส่งผลให้บริษัทหรือลูกค้าฝ่าฝืน อาจจะมีฝ่าฝืน หรือคาดการณ์ได้ว่าจะมีฝ่าฝืนกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบข้อบังคับ หรือธรรมเนียมปฏิบัติของการทำธุรกรรมดังกล่าว
- บริษัทจะแจ้งให้ลูกค้าทราบตามสมควรในกรณีที่บริษัทใช้ดุลพินิจปฏิเสธคำสั่งใด ๆ ของลูกค้าโดยที่บริษัทไม่มีหน้าที่ต้องแสดงเหตุผลในการใช้ดุลพินิจดังกล่าว และบริษัทไม่ต้องรับผิดชอบในบรรดาความสูญเสีย การขาดกำไรหรือส่วนต่าง รวมตลอดถึงความเสียหาย ความรับผิด ค่าใช้จ่ายต้นทุนหรือค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่เกิดขึ้นกับลูกค้าซึ่งเป็นผลมาจากการนี้ดังกล่าว
- 7.14. บริษัทมีสิทธิใช้ดุลยพินิจจะบังคับให้ลูกค้าส่งคำสั่งการทำธุรกรรมผ่านช่องทางใด ๆ ได้ไม่ว่าในเวลาใด ทั้งนี้ บริษัทไม่ต้องรับผิดชอบในความเสียหาย (รวมทั้งค่าใช้จ่ายอย่างใด ๆ) ที่เกิดจากการระงับช่องทางทางคำสั่งดังกล่าว
- 7.15. ไม่ว่าในกรณีใด **ลูกค้าตกลงรับทราบว่าบริษัทไม่มีความผูกพันที่จะต้องรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายของลูกค้าเสมอไป โดยบริษัทไม่จำเป็นต้องแจ้งเหตุผลให้ลูกค้าทราบ และบริษัทไม่ต้องรับผิดชอบต่ออย่างใดแก่ลูกค้า หากบริษัทไม่สามารถซื้อหรือขายตามคำสั่งของลูกค้าได้ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน**
- 7.16. บริษัทอาจพิจารณาประกาศหลักเกณฑ์และรายละเอียดเกี่ยวกับการทำธุรกรรมต่าง ๆ ที่สำคัญไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทและบริษัทอาจมีการปรับปรุงหลักเกณฑ์ดังกล่าวเป็นระยะ โดยลูกค้าจะต้องเข้าตรวจสอบข้อมูลในเว็บไซต์ของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

8. การทำธุรกรรมผ่านระบบอินเทอร์เน็ต

- 8.1. ในการทำธุรกรรมผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (ซึ่งรวมถึงการดำเนินการผ่านทาง Mobile Application) ลูกค้าจะต้องดำเนินการผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด และต้องดำเนินการภายใต้หลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัทกำหนด
- 8.2. ลูกค้าจะต้องใช้ชื่อผู้ใช้บริการ (Username) และรหัสผ่าน (Password) ที่บริษัทออกให้เฉพาะแก่ลูกค้า หรือใช้เครื่องมือพิสูจน์ตัวตนหรือสิ่งที่ใช้ยืนยันตัวตน (Authenticator) อื่นใดตามวิธีการและหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดเท่านั้น หรือลูกค้าอาจใช้การยืนยันตัวตนผ่านแพลตฟอร์ม เนชั่นแนลดีจิทัล ไอดี (National Digital ID หรือ NDID) ซึ่งดำเนินการโดยผู้ให้บริการภายนอก
- 8.3. คำสั่งใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรม หลักประกัน หรือเงินในบัญชีของลูกค้าที่บันทึกผ่านระบบอินเทอร์เน็ต โดยใช้ชื่อผู้ใช้บริการ รหัสผ่าน หรือเครื่องมือพิสูจน์ตัวตนหรือสิ่งที่ใช้ยืนยันตัวตนของลูกค้า ให้ถือเป็นการบันทึกคำสั่งเกี่ยวกับการดำเนินการนั้น ๆ โดยลูกค้า โดยบริษัทจะทำการยืนยันการทำรายการให้ลูกค้าทราบ ทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (email) ที่ลูกค้าได้แจ้งไว้กับบริษัท และ/หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทเห็นสมควร
- 8.4. ลูกค้ายอมรับว่าคำสั่งหรือการทำธุรกรรมใด ๆ ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์โดยใช้ชื่อผู้ใช้บริการ รหัสผ่าน หรือเครื่องมือพิสูจน์ตัวตนหรือสิ่งที่ใช้ยืนยันตัวตนของลูกค้า เป็นคำสั่งที่ถูกต้องสมบูรณ์และเป็นการกระทำที่ถูกต้องตามกฎหมาย โดยลูกค้าไม่ต้องลงลายมือชื่อให้ไว้เป็นหลักฐานอีก
- 8.5. ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถจำชื่อผู้ใช้บริการ รหัสผ่าน หรือเครื่องมือพิสูจน์ตัวตนหรือสิ่งที่ใช้ยืนยันตัวตนของลูกค้า หรือชื่อผู้ใช้บริการ รหัสผ่าน หรือเครื่องมือพิสูจน์ตัวตนหรือสิ่งที่ใช้ยืนยันตัวตนของลูกค้า สูญหาย ถูกทำลาย หรือไม่สามารถใช้งานได้ไม่ว่าด้วยเหตุใด ลูกค้าจะต้องทำการแจ้งต่อบริษัทตามขั้นตอนและวิธีการที่บริษัทกำหนด เพื่อให้บริษัทดำเนินการระงับการใช้ชื่อผู้ใช้บริการ รหัสผ่าน หรือเครื่องมือพิสูจน์ตัวตนหรือสิ่งที่ใช้ยืนยันตัวตนของลูกค้าในทันที และดำเนินการกำหนดชื่อผู้ใช้บริการ รหัสผ่าน หรือเครื่องมือพิสูจน์ตัวตนหรือสิ่งที่ใช้ยืนยันตัวตนของลูกค้าใหม่
- อย่างไรก็ตาม คำสั่งหรือการทำธุรกรรมใด ๆ ที่เกิดขึ้นโดยการใช้ชื่อผู้ใช้บริการ รหัสผ่าน หรือเครื่องมือพิสูจน์ตัวตนหรือสิ่งที่ใช้ยืนยันตัวตนของลูกค้าก่อนเวลาที่บริษัทจะมีคำสั่งระงับการใช้ชื่อผู้ใช้บริการ รหัสผ่าน หรือเครื่องมือพิสูจน์ตัวตนหรือสิ่งที่ใช้ยืนยันตัวตนของลูกค้านั้น ให้ถือว่าเป็นการดำเนินการของลูกค้า และลูกค้าตกลงว่าบริษัทไม่ต้องรับผิดชอบในความเสียหายใด ๆ ที่เกิดขึ้นหรือที่ลูกค้าได้รับก่อนเวลาที่บริษัทจะดำเนินการระงับการใช้ชื่อผู้ใช้บริการ รหัสผ่าน หรือเครื่องมือพิสูจน์ตัวตนหรือสิ่งที่ใช้ยืนยันตัวตนของลูกค้าของลูกค้า
- 8.6. ในกรณีที่มิเหตุขัดข้องทำให้ลูกค้าไม่สามารถบันทึกการทำธุรกรรมเข้ามาในระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัทได้ (เช่น ระบบคอมพิวเตอร์หรือเครื่องคอมพิวเตอร์ของลูกค้าขัดข้อง เป็นต้น) ลูกค้ายังคงสามารถทำการบันทึกการทำธุรกรรมกับผู้แนะนำการลงทุนของบริษัททางโทรศัพท์หรือโดยวิธีการสื่อสารอื่นใดตามที่บริษัทกำหนดได้
- 8.7. ลูกค้าต้องเก็บรักษาชื่อผู้ใช้บริการ รหัสผ่าน และเครื่องมือพิสูจน์ตัวตนหรือสิ่งที่ใช้ยืนยันตัวตนของลูกค้าไว้เป็นความลับ และจะใช้ชื่อผู้ใช้บริการ รหัสผ่าน และเครื่องมือพิสูจน์ตัวตนหรือสิ่งที่ใช้ยืนยันตัวตนเพื่อการบันทึกคำสั่งเกี่ยวกับการทำธุรกรรม หลักประกัน และเงินในบัญชีของลูกค้าภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขของสัญญาฉบับนี้เพื่อตนเองเท่านั้น โดยลูกค้าจะต้องไม่อนุญาตให้บุคคลอื่น (นอกจากผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้ดำเนินการแทนลูกค้า) นำชื่อผู้ใช้บริการ รหัสผ่าน และเครื่องมือพิสูจน์ตัวตน

หรือสิ่งที่ใช้ยืนยันตัวตนของลูกค้าไปใช้ และหากมีผู้ใดนำข้อมูลไปใช้บริการ รหัสผ่าน และเครื่องมือพิสูจน์ตัวตนหรือสิ่งที่ใช้ยืนยันตัวตนของลูกค้าไปใช้ไม่ว่าในกรณีใด ๆ ลูกค้าตกลงรับผิดชอบและผูกพันในการกระทำดังกล่าว

- 8.8. ลูกค้าตกลงที่จะไม่ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์อื่นนอกจากโปรแกรมคอมพิวเตอร์ของบริษัทหรือโปรแกรมคอมพิวเตอร์อื่นใดที่บริษัทอนุญาตหรือยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรให้สามารถใช้ได้ นอกจากนี้ ลูกค้าตกลงที่จะไม่ดัดแปลง ทำซ้ำ หรือทำการแก้ไขอื่นใดในชุดคำสั่งคอมพิวเตอร์ของบริษัท หรือชุดคำสั่งอื่นใดที่บริษัทอนุญาตหรือยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรให้สามารถใช้ได้โดยเด็ดขาด
- 8.9. ลูกค้ารับทราบว่าบริษัทอาจใช้ดุลยพินิจกำหนดหลักเกณฑ์ มาตรการ หรือข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำธุรกรรมผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ที่เข้มงวดหรือสูงกว่าหลักเกณฑ์ มาตรการ หรือข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำธุรกรรมผ่านระบบอินเทอร์เน็ตที่ ก.ล.ด. สำนักงาน ก.ล.ด. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์ ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย สำนักหักบัญชี หรือศูนย์รับฝากกำหนด
- 8.10. บริษัทสงวนสิทธิ์ที่จะพิจารณาแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิกหลักเกณฑ์ มาตรการ หรือข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำธุรกรรมผ่านระบบอินเทอร์เน็ตที่บริษัทกำหนดขึ้นในเวลาใดก็ได้ โดยไม่จำเป็นต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าหรือบอกกล่าวแก่ลูกค้าก่อนแต่อย่างใด และเมื่อบริษัทได้แก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิกหลักเกณฑ์ มาตรการ หรือข้อกำหนดดังกล่าวแล้ว ให้หลักเกณฑ์ มาตรการ หรือข้อกำหนดที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิกดังกล่าว มีผลใช้บังคับกับการทำธุรกรรมของลูกค้าที่ดำเนินการภายหลังการนั้น

9. รายงานการทำธุรกรรม

- 9.1. บริษัทจะจัดทำรายงานการทำธุรกรรมหรือเอกสารธุรกรรม รายงานทรัพย์สินคงเหลือ ณ วันสิ้นเดือน และจัดส่งให้แก่ลูกค้าทราบภายในระยะเวลาที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด ทางไปรษณีย์หรือด้วยวิธีการอิเล็กทรอนิกส์ตามที่บริษัทกำหนดและลูกค้าได้แจ้งความประสงค์ไว้ต่อบริษัท
- ในกรณีที่ปรากฏแก่บริษัทว่าไม่สามารถส่งเอกสารไปถึงลูกค้าด้วยวิธีการที่ลูกค้าได้แจ้งความประสงค์ไว้ต่อบริษัทไม่ว่าด้วยเหตุใด บริษัทอาจทำการส่งเอกสารให้แก่ลูกค้าด้วยวิธีการอื่นตามที่บริษัทเห็นสมควร
- หากลูกค้าไม่ได้รับรายงานการทำธุรกรรมที่ลูกค้าควรได้รับตามปกติ ลูกค้ามีหน้าที่แจ้งให้บริษัททราบผ่านช่องทางการติดต่อที่บริษัทกำหนด
- 9.2. ในกรณีที่ลูกค้าเลือกรับรายงานการทำธุรกรรมหรือเอกสารธุรกรรมด้วยวิธีการอิเล็กทรอนิกส์ที่บริษัทกำหนด ลูกค้าตกลงและยอมรับว่าการส่งข้อมูลในรูปแบบดังกล่าวถือเป็นการส่งรายงานการทำธุรกรรมหรือเอกสารธุรกรรมให้แก่ลูกค้าโดยชอบแล้ว
- 9.3. เมื่อลูกค้าได้รับรายงานการทำธุรกรรมหรือเอกสารธุรกรรมแล้ว ลูกค้าจะต้องตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารทั้งหมดและแจ้งการแก้ไขหรือโต้แย้งข้อผิดพลาดรายการใดๆ (ถ้ามี) ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในเอกสารดังกล่าว หากลูกค้าไม่แจ้งแก้ไขหรือโต้แย้งข้อผิดพลาดรายการใดๆ ภายในระยะเวลาที่กำหนด ให้ถือว่าเอกสารดังกล่าวเป็นเอกสารที่ถูกต้อง
- 9.4. ในกรณีที่บริษัทพบความผิดพลาดใด ๆ ในรายงานการทำธุรกรรมหรือเอกสารธุรกรรม บริษัทจะดำเนินการแก้ไขและแจ้งให้ลูกค้าทราบต่อไป
- 9.5. การเปลี่ยนแปลงวิธีการรับรายงานการทำธุรกรรมหรือเอกสารธุรกรรม ให้ลูกค้าแจ้งความประสงค์เป็นลายลักษณ์อักษรมายังบริษัท หรือช่องทางอื่นใดตามที่บริษัทกำหนด ซึ่งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะมีผลเมื่อบริษัทได้ดำเนินการตามขั้นตอนของบริษัทแล้ว

10. การชำระหนี้ให้แก่บริษัทและการหักกลบลบหนี้

- 10.1. ในการชำระหนี้ที่ลูกค้ามีต่อบริษัท (รวมถึงเงินค่าธรรมเนียม ค่าใช้จ่าย หรือเงินจำนวนใด ๆ ที่บริษัททรงจ่ายให้แก่บุคคลอื่นไปล่วงหน้าเพื่อประโยชน์ของลูกค้า) ลูกค้ายินยอมให้บริษัทหักชำระหนี้จากเงินหลักประกันที่ลูกค้าฝากไว้กับบริษัท เงินของลูกค้าที่ฝากไว้ในบัญชีของบริษัทเพื่อลูกค้า เงินค่าขายผลิตภัณฑ์ตลาดทุน เงินจากบัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติ หรือเงินอื่นใดของลูกค้าที่อยู่ในความครอบครองของบริษัทเพื่อชำระหนี้ผลิตภัณฑ์ตลาดทุนไม่ว่าเงินดังกล่าวจะอยู่ในสกุลเงินใด ๆ โดยลูกค้าจะไม่โต้แย้งใด ๆ ทั้งสิ้น
- 10.2. ในกรณีที่ลูกค้าชำระค่าซื้อผลิตภัณฑ์ตลาดทุนด้วยเช็ค ให้ถือว่าลูกค้าชำระค่าซื้อผลิตภัณฑ์ตลาดทุนนั้นในวันที่บริษัทสามารถเรียกเก็บเงินหรือขึ้นเงินตามเช็คจากลูกค้าได้แล้ว
- 10.3. หากลูกค้าไม่ชำระเงินที่ค้างชำระให้แก่บริษัท ให้ถือว่าลูกค้าเป็นหนี้บริษัทอยู่เท่ากับจำนวนเงินนั้น และตกเป็นผู้ผิดนัดชำระหนี้ และลูกค้ายินยอมชำระเบี้ยปรับตามระเบียบของบริษัท และยินยอมชำระดอกเบี้ยตามอัตราที่บริษัทกำหนด (แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินอัตราสูงสุดที่กฎหมายกำหนด) จากวันที่ค้างชำระให้แก่บริษัทนับจากวันที่ลูกค้าผิดนัดชำระราคาจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จสิ้น
- 10.4. บริษัทมีสิทธิหักกลบลบหนี้สำหรับหนี้ที่ถึงกำหนดชำระซึ่งลูกค้ามีหน้าที่ต้องชำระให้แก่บริษัทภายใต้ทุกประเภทธุรกรรมกับหนี้ที่บริษัทมีหน้าที่ต้องชำระให้แก่ลูกค้าภายใต้ทุกประเภทธุรกรรม เพื่อชำระหนี้ใด ๆ ที่ลูกค้ามีต่อบริษัท ทั้งนี้ ไม่ว่าหนี้ดังกล่าวจะต้องทำการชำระ ณ สถานที่ หรือด้วยเงินสกุลใด โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า
- 10.5. ในกรณีที่หนี้ดังกล่าวต้องชำระเป็นเงินสกุลต่างกัน บริษัทอาจทำการหักกลบลบหนี้โดยเปลี่ยนสกุลเงินใดสกุลหนึ่งให้เป็นสกุลเงินเดียวกับหนี้อีกจำนวนโดยใช้อัตราตลาดที่ใช้ในทางธุรกิจตามปกติ
- 10.6. เมื่อบริษัทดำเนินการหักกลบลบหนี้แล้ว ให้จำนวนเงินที่ต้องชำระให้แก่กันนั้นถือว่าได้รับการชำระและปลดภาระหนี้สิ้นจากการชำระเงินโดยการหักกลบลบหนี้ดังกล่าว และให้ลูกค้าหรือบริษัทมีหน้าที่เพียงชำระเงินในส่วนที่ขาด (หากมี) ให้แก่อีกฝ่ายหนึ่ง เว้นแต่บริษัทจะกำหนดเป็นอย่างอื่น
- 10.7. การหักกลบลบหนี้ตามข้อนี้จะไม่ใช้บังคับกับกรณีที่ลูกค้ามีคำสั่งให้บริษัทซื้อผลิตภัณฑ์ตลาดทุนและขายผลิตภัณฑ์ตลาดทุนนั้นโดยที่ลูกค้ายังไม่ได้ชำระราคาค่าซื้อผลิตภัณฑ์ตลาดทุนดังกล่าว โดยลูกค้าจะต้องชำระราคาค่าซื้อผลิตภัณฑ์ตลาดทุนก่อน บริษัทจึงจะชำระเงินค่าขายผลิตภัณฑ์ตลาดทุนดังกล่าวให้แก่ลูกค้า

11. การชำระเงินค่าขายผลิตภัณฑ์ตลาดทุนให้แก่ลูกค้า

- 11.1. หากปรากฏว่าลูกค้าจะต้องได้รับเงินจากการขายผลิตภัณฑ์ตลาดทุน บริษัทจะชำระค่าขายผลิตภัณฑ์ตลาดทุนให้แก่ลูกค้าภายในระยะเวลาที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยหากเป็นการขายผลิตภัณฑ์ตลาดทุนที่ได้ซื้อไว้และยังมิได้ชำระราคาค่าซื้อผลิตภัณฑ์ตลาดทุน หรือมีค่าซื้อผลิตภัณฑ์ตลาดทุนอื่นใดที่ลูกค้าไม่ชำระราคาตามกำหนด ลูกค้าจะต้องชำระราคาค่าซื้อผลิตภัณฑ์ตลาดทุนและค่าบำเหน็จต่าง ๆ รวมทั้งเงินอื่น ๆ ที่ต้องชำระให้ครบถ้วนก่อน บริษัทจึงจะชำระราคาค่าขายผลิตภัณฑ์ตลาดทุนนั้นให้แก่ลูกค้าได้ โดยลูกค้าจะไม่โต้แย้งใด ๆ ทั้งสิ้น
- 11.2. การชำระราคาค่าขายผลิตภัณฑ์ตลาดทุน บริษัทจะชำระเป็นเช็คขีดคร่อมระบุชื่อลูกค้าเท่านั้น หรือโดยการนำเงินฝากเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารของลูกค้าที่ได้แจ้งไว้ต่อบริษัท หรือบัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติ หรือนำเงินเข้าบัญชีแคชชอลานชองลูกค้า หรือบัญชีที่บันทึกรายการให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อผลิตภัณฑ์ตลาดทุนที่ลูกค้ามีอยู่กับบริษัท (บัญชีมาร์จิน) หรือโดยวิธีการอื่นใดที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือบริษัทกำหนด

12. การปฏิบัติตามกฎหมาย

- 12.1. การให้บริการหรือการดำเนินการใด ๆ ซึ่งเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวกับการให้บริการภายใต้สัญญาฉบับนี้จะต้องเป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมาย และธรรมเนียมปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการหรือการทำธุรกรรมดังกล่าว โดยลูกค้าตกลงยอมรับที่จะปฏิบัติตามกฎหมายและธรรมเนียมปฏิบัติดังกล่าว
- 12.2. ในกรณีที่การให้บริการหรือการดำเนินการใด ๆ นั้นมีลักษณะขัดต่อกฎหมายหรือธรรมเนียมปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการหรือการทำธุรกรรมดังกล่าว บริษัทจะแจ้งให้ลูกค้าทราบ และทำการยกเลิกบริการหรือธุรกรรมและ/หรือการดำเนินการที่เกี่ยวข้องดังกล่าว โดยบริษัทอาจกำหนดให้ การบอกเลิกบริการหรือการดำเนินการธุรกรรมดังกล่าวมีผลทันทีหรือมีผลในระยะเวลาที่บริษัทกำหนด
- 12.3. บริษัทสามารถดำเนินการยกเลิกการให้บริการหรือการดำเนินการธุรกรรมใด ๆ ที่มีลักษณะขัดต่อกฎหมายหรือธรรมเนียมปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับบริการหรือการทำธุรกรรมดังกล่าวได้ แม้ว่าบริษัทจะได้ตกลงยอมรับการให้บริการหรือการดำเนินการธุรกรรมดังกล่าวไว้ก่อนหน้านี้

13. หลักประกัน

- 13.1. ลูกค้าตกลงนำหลักประกัน (หลักทรัพย์ เงินสด หรือทรัพย์สินอื่นใดที่บริษัทอนุญาต) ตามอัตราส่วนร้อยละต่อวงเงินที่ลูกค้าจะสามารถทำธุรกรรมได้ตามหลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องและบริษัทได้กำหนดไว้สำหรับแต่ละประเภทธุรกรรม ส่งมอบเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ที่เกิดขึ้นจากการใช้บริการลงทุนใน

ผลิตภัณฑ์ตลาดทุนทุกประเภทภายใต้สัญญาฉบับนี้ ซึ่งรวมถึงค่านายหน้า ค่าภาษีอากร ดอกเบี้ย เงินทดรองจ่าย ค่าดำเนินการ ตลอดจนค่าอุปกรณณ์แห่งหนึ่ง ค่าใช้จ่าย และค่าเสียหายทั้งหมดที่ลูกค้าต้องรับผิดชอบต่อบริษัททันทีที่บริษัทได้แจ้งให้ลูกค้าทราบ ทั้งนี้ หลักประกันดังกล่าวจะต้องมีมูลค่าไม่ต่ำกว่าจำนวนที่บริษัทได้กำหนดไว้สำหรับการทำธุรกรรมแต่ละประเภทของลูกค้า และหากเมื่อใดที่หลักประกันมีมูลค่าลดลงน้อยกว่ามูลค่าตามที่บริษัทกำหนด ไม่ว่าจะด้วยเหตุประการใดก็ตาม ลูกค้าตกลงที่จะนำหลักประกันมาวางเพิ่มให้แก่บริษัทจนครบถ้วนตามจำนวนที่บริษัทกำหนดภายในเวลาที่บริษัทแจ้งให้ลูกค้าทราบโดยทันที

- 13.2 ลูกค้าตกลงดำรงรักษาสภาพหลักประกันให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและตามที่บริษัทกำหนด
- 13.3 ลูกค้ายินยอมให้บริษัทสามารถนำทรัพย์สินของลูกค้าที่นำมาวางเป็นหลักประกันไปฝากไว้กับธนาคาร หรือผู้เก็บรักษาหรือผู้ดูแลรักษาทรัพย์สินหรือสถานที่อื่น (ทั้งในและต่างประเทศ) ตามที่บริษัทเห็นสมควรภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า
- 13.4 ลูกค้ามีสิทธิได้รับดอกเบี้ยหรือสิทธิประโยชน์อื่นใดที่เกิดขึ้นจากหลักประกันที่ลูกค้านำมาวางไว้แก่บริษัทในอัตราไม่เกินกว่าจำนวนเงินที่บริษัทได้รับจริงหลังหักค่าธรรมเนียม ภาษี และค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่บริษัทพึงต้องชำระ
- 13.5 ลูกค้าตกลงชำระค่าธรรมเนียม ค่าใช้จ่ายและค่าดำเนินการในการเก็บรักษาทรัพย์สินที่วางเป็นหลักประกันให้แก่บริษัทตามอัตราและวิธีการที่บริษัทกำหนด (ถ้ามี)
- 13.6 ลูกค้าตกลงให้บริษัทยึดหน่วงบรรดาผลิตภัณฑ์ตลาดทุนที่ลูกค้ามีอยู่ในบัญชีเพื่อการทำธุรกรรมหรือที่จะได้รับในภายหน้า รวมถึงผลิตภัณฑ์ตลาดทุนอื่นใดที่ลูกค้ามอบหมายให้บริษัทครอบครองดูแลไว้เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ที่ลูกค้ามีต่อบริษัททั้งหมดโดยไม่จำกัดว่าผลิตภัณฑ์ตลาดทุนแต่ละรายการจะเป็นหลักประกันเฉพาะหนี้ อันเกิดจากการซื้อผลิตภัณฑ์ตลาดทุนรายนั้นเท่านั้น และบริษัทมีสิทธิยึดหน่วงผลิตภัณฑ์ตลาดทุนดังกล่าวไว้หรือนำออกขายในตลาดหลักทรัพ์จนกว่าจะได้รับชำระหนี้ครบถ้วน
- 13.7 ในกรณีที่เกิดเหตุผิดนัด บริษัทมีสิทธิเลือกดำเนินการดังต่อไปนี้กับหลักประกันที่ลูกค้าได้นำมาวางให้แก่บริษัทได้ (ไม่ว่าทั้งหมดหรืออย่างใดอย่างหนึ่ง)
 - (1) ยึดถือไว้เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ของลูกค้าที่มีต่อบริษัท
 - (2) ยึดหน่วงไว้จนกว่าบริษัทจะได้รับชำระหนี้สินที่มีอยู่กับบริษัทครบถ้วน
 - (3) ดำเนินการบังคับหลักประกันโดยการขาย บังคับขาย หรือดำเนินการใด ๆ เพื่อนำเงินมาหักชำระหนี้ที่ลูกค้ามีอยู่กับบริษัท ทั้งนี้ เท่าที่กฎหมายอนุญาตให้สามารถทำได้
 - (4) ทำตามข้อตกลงอื่นใดที่บริษัทตกลงกับลูกค้า (หากมี)ทั้งนี้ บริษัทสามารถดำเนินการตามข้อกำหนดข้างต้นได้ไม่ว่าหลักประกันดังกล่าวจะได้ให้ไว้ในปัจจุบันหรือในอนาคต และไม่ว่าจะเป็นหนี้สินภายใต้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนลูกค้าได้ใช้บริการอยู่ในปัจจุบันหรือในอนาคตก็ตาม โดยลูกค้าไม่จำเป็นต้องให้ความยินยอม หรือลงนามในเอกสารใด ๆ เพิ่มเติมอีก
- 13.8 ลูกค้าตกลงว่าหากบริษัทบังคับหลักประกันชำระหนี้แล้ว ยังไม่สามารถชำระหนี้ที่ลูกค้ามีอยู่กับบริษัทได้ครบถ้วน ลูกค้ายังคงต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายในส่วนที่ขาดให้แก่บริษัท
- 13.9 ในกรณีที่ลูกค้าวางผลิตภัณฑ์ตลาดทุนที่บริษัทอนุญาตให้เป็นประกันการชำระหนี้ที่ลูกค้ามีอยู่กับบริษัท ลูกค้าตกลงยินยอมให้เป็นสิทธิของบริษัทที่จะจัดให้มีการดำเนินการใด ๆ เพื่อให้บริษัทมีคุณสมบัติหลักประกันดังกล่าว หรือทำให้หลักประกันสมบูรณ์ เช่น การจดทะเบียน การจัดส่งแจ้งการใช้ผลิตภัณฑ์ตลาดทุนเป็นประกันกับศูนย์รับฝากหรือนายทะเบียนหลักทรัพ์ หรือการเพิกถอนการใช้ผลิตภัณฑ์ตลาดทุนเป็นประกัน การจำนำ การจดทะเบียนหลักประกันทางธุรกิจ การระบุชื่อบริษัทเป็นผู้ถือกรรมสิทธิ์ ผู้รับโอนผลิตภัณฑ์ตลาดทุน เป็นต้น โดยลูกค้าตกลงจะให้ความร่วมมือในการดำเนินการใด ๆ รวมถึงการลงนามในเอกสารใด ๆ เพื่อทำให้หลักประกันดังกล่าวสมบูรณ์
- 13.10 เว้นแต่บริษัทจะได้ตกลงกับลูกค้าเป็นประการอื่นเป็นลายลักษณ์อักษร ลูกค้าจะต้องไม่ก่อภาระผูกพันอื่นใดเหนือทรัพย์สินของลูกค้าที่อยู่ในการจัดการดูแลหรืออยู่ในความครอบครองของบริษัท รวมตลอดถึงสิทธิและประโยชน์อื่น ๆ ที่เกิดขึ้นจากทรัพย์สินของลูกค้าดังกล่าว หรือกระทำการอันเป็นการสนับสนุนการก่อให้เกิดภาระผูกพันดังกล่าว
- 13.11 ลูกค้ารับทราบข้อกำหนดเกี่ยวกับอัตราหรือมูลค่าของหลักประกันที่บริษัทกำหนดขึ้นนั้นอาจมีจำนวนที่สูงกว่าข้อกำหนดเกี่ยวกับอัตราหรือมูลค่าของหลักประกันที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด แต่ทั้งนี้จะต้องไม่ต่ำกว่าอัตราหรือมูลค่าของหลักประกันที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด
- 13.12 บริษัทสงวนสิทธิที่จะพิจารณาเพิ่มหรือลดข้อกำหนดเกี่ยวกับอัตราหรือมูลค่าของหลักประกันในเวลาใดก็ได้โดยให้อยู่ในดุลพินิจของ บริษัทโดยไม่จำเป็นต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าหรือบอกกล่าวแก่ลูกค้าก่อนแต่อย่างใด และเมื่อบริษัทได้มีการเพิ่มหรือลดข้อกำหนดอัตราหรือมูลค่าของหลักประกันดังกล่าวแล้ว ให้อัตราหรือมูลค่าหลักประกันที่กำหนดขึ้นใหม่มีผลใช้บังคับกับธุรกรรมของลูกค้าที่มีอยู่ รวมทั้งธุรกรรมที่จะเกิดขึ้นใหม่จากการใช้บริการภายใต้สัญญาฉบับนี้ หรือสัญญาใด ๆ ที่ได้รับผลกระทบจากการแก้ไขเปลี่ยนแปลงดังกล่าว
- 13.13 ลูกค้าตกลงยินยอมว่าในกรณีที่บริษัทต้องรับภาระค่าใช้จ่ายใด ๆ เกี่ยวกับการดำเนินการจัดให้มีหลักประกัน การจดทะเบียนหรือการจดทะเบียน หรือการดำเนินการบังคับหลักประกันตามสัญญาฉบับนี้ หรือมีค่าดำเนินการ และ/หรือค่าใช้จ่ายใด ๆ เกิดขึ้นโดยเหตุอันเนื่องมาจากการปฏิบัติการให้เป็นไปตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของสัญญาฉบับนี้ ลูกค้าจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าดำเนินการ และ/หรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวแต่เพียงฝ่ายเดียว ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทเห็นสมควร บริษัทอาจทดรองจ่ายค่าดำเนินการ และ/หรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวแทนลูกค้าไปก่อน โดยลูกค้าตกลงจะชดเชยค่าดำเนินการ และ/หรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวคืนบริษัทในทันทีที่ได้รับแจ้งจากบริษัทพร้อมดอกเบี้ยในอัตรากำหนด นับจากวันที่บริษัทได้ทดรองจ่ายให้แก่ลูกค้าจนถึงวันที่บริษัทได้รับเงินคืนจากลูกค้าครบถ้วน
- 13.14 ลูกค้าอาจขอรับคืนหลักประกันและทรัพย์สินของลูกค้าทั้งหมดได้ เมื่อลูกค้าได้ชำระหนี้ที่พึงต้องชำระให้แก่บริษัทครบถ้วนแล้ว ในกรณีที่ลูกค้าตกลงว่าบริษัทอาจคืนทรัพย์สินของลูกค้าให้กับลูกค้าด้วยทรัพย์สินชนิดเดียวกันกับทรัพย์สินของลูกค้าที่ได้อ้างหรือมอบไว้กับบริษัทหรือเก็บไว้โดยบริษัท เว้นแต่บริษัทและลูกค้าจะตกลงกันเป็นอย่างอื่น

14. การดูแลและการรักษาทรัพย์สินของลูกค้า

- 14.1 ลูกค้าตกลงมอบหมายให้บริษัทเป็นผู้ดูแลและรักษาทรัพย์สินของลูกค้าที่ลูกค้าได้วาง หรือมอบไว้ให้แก่บริษัท หรือที่บริษัทได้รับไว้หรือได้เก็บไว้เพื่อหรือในนามของลูกค้า และรวมตลอดถึงสิทธิประโยชน์อื่น ๆ ที่เกิดขึ้นจากทรัพย์สินของลูกค้าดังกล่าว โดยบริษัทอาจเก็บรักษาไว้เองโดยจัดแยกบัญชีทรัพย์สินของลูกค้าแต่ละรายออกจากบัญชีทรัพย์สินของบริษัทตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง หรือนำไปฝากไว้กับธนาคาร สำนักหักบัญชี ศูนย์รับฝาก หรือผู้ดูแลทรัพย์สิน หรือสถานที่อื่นใดตามที่กฎหมายอนุญาตให้สามารถดำเนินการได้ โดยลูกค้าตกลงที่จะชำระค่าธรรมเนียมในการดูแลและรักษาทรัพย์สินของลูกค้าตามอัตราที่บริษัทกำหนด (ถ้ามี)
- 14.2 ในการฝาก ถอนเงิน ผลิตภัณฑ์ตลาดทุน หรือทรัพย์สินอื่นของลูกค้า ลูกค้าจะต้องแจ้งความประสงค์ให้บริษัททราบล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษรหรือโดยวิธีการอื่นตามที่บริษัทกำหนด
- 14.3 ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์ที่จะขอรับใบหลักทรัพ์สำหรับหลักทรัพ์ที่อยู่ในความดูแลของบริษัท บริษัทจะดำเนินการแจ้งและขอออกใบหลักทรัพ์จากศูนย์รับฝากตามระเบียบเกี่ยวกับการขอออกใบหลักทรัพ์ของศูนย์รับฝาก และเมื่อบริษัทได้รับใบหลักทรัพ์ดังกล่าวจากศูนย์รับฝากแล้ว บริษัทจะแจ้งให้ลูกค้าทราบและจะทำการเก็บรักษาใบหลักทรัพ์ดังกล่าวไว้เพื่อรอส่งมอบให้แก่ลูกค้า ทั้งนี้ ตามวิธีการปฏิบัติที่บริษัทกำหนด
- 14.4 กรณีที่บริษัทเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้เอง บริษัทจะจัดทำและส่งรายงานซึ่งแสดงทรัพย์สินของลูกค้าตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 14.5 ในการโอนหลักทรัพ์ของลูกค้าออกจากบัญชีลูกค้า ลูกค้าจะต้องยื่นคำขอเป็นลายลักษณ์อักษรตามแบบฟอร์มที่บริษัทกำหนด พร้อมทั้งลงลายมือชื่อให้เหมือนกับตัวอย่างลายมือชื่อที่ให้ไว้กับบริษัทหรือดำเนินยืนยันตัวตนด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์หรือวิธีการอื่นใดตามที่บริษัทกำหนด ทั้งนี้ลูกค้าจะโอนหลักทรัพ์ออกจากบัญชีได้ต่อเมื่อลูกค้าไม่มีภาระหนี้ใด ๆ ค้างชำระกับบริษัท โดยบริษัทจะดำเนินการตามคำสั่งของลูกค้าหลังจากที่ได้ตรวจสอบความถูกต้องแล้ว
- 14.6 ลูกค้าจะต้องไม่จำนำ จำนอง ให้หลักประกันทางธุรกิจ โอน หรือก่อให้เกิดภาระผูกพันใด ๆ ในทางหลักประกันบนทรัพย์สินของลูกค้าและรวมตลอดถึงสิทธิประโยชน์อื่น ๆ ที่เกิดขึ้นจากทรัพย์สินของลูกค้าดังกล่าวที่อยู่ภายใต้การดูแลรักษาของบริษัท เว้นแต่บริษัทจะได้ตกลงกับลูกค้าเป็นอย่างอื่นเป็นลายลักษณ์อักษร
- 14.7 ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทสามารถนำทรัพย์สินของลูกค้าไปลงทุนหาผลประโยชน์แทนลูกค้าได้ตามที่บริษัทเห็นสมควรภายใต้บทบัญญัติของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดูแลทรัพย์สินของลูกค้า โดยในการดำเนินการดังกล่าวบริษัทจะระบอบุอย่างชัดเจนว่าเป็นการดำเนินการโดยบริษัทเพื่อประโยชน์ของลูกค้า

- 14.8 บริษัทจะคำนวณมูลค่าของตราสารหรือผลิตภัณฑ์ตลาดทุนที่บริษัทนำเงินของลูกค้าไปลงทุนอย่างน้อยทุกวันทำการ โดยให้ใช้ราคาที่สามารถสะท้อนมูลค่าตลาดในปัจจุบันของตราสารหรือผลิตภัณฑ์ตลาดทุนแต่ละประเภท
- 14.9 เว้นแต่บริษัทและลูกค้าจะได้ตกลงกันเป็นอย่างอื่น ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทมีอำนาจในการหักถอนทรัพย์สินของลูกค้าในบัญชีทรัพย์สิน ของลูกค้า และ/หรือสั่งจ่ายเงินจากบัญชีทรัพย์สินของลูกค้าได้เพื่อดำเนินการดังต่อไปนี้
- (1) เพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือเพื่อประโยชน์ในการใช้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนของลูกค้าภายใต้สัญญาฉบับนี้
 - (2) ใช้เป็นหลักประกัน
 - (3) ชำระค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการใช้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนของลูกค้า
 - (4) ชำระหนี้ ดอกเบี้ย และเบี้ยปรับที่ลูกค้ามีต่อบริษัท
 - (5) กรณีอื่นเท่าที่กฎหมายอนุญาตให้บริษัทสามารถดำเนินการได้
- 14.10 ลูกค้ามีสิทธิได้รับดอกเบี้ยหรือสิทธิประโยชน์อย่างอื่นที่เกิดขึ้นจากบัญชีของลูกค้าภายในระยะเวลาและวิธีการตามที่บริษัทกำหนด โดยดอกเบี้ยหรือสิทธิประโยชน์ที่ลูกค้าจะได้รับจะไม่เกินกว่าจำนวนที่บริษัทได้รับจริงหลังหักค่าธรรมเนียม ค่าใช้จ่ายใด ๆ และภาษีที่บริษัทต้องชำระ
- 14.11 บริษัทจะไม่กระทำการใดอันมีผลเป็นการเปลี่ยนแปลง โอน สงวน หรือระงับซึ่งสิทธิในทรัพย์สินของลูกค้า และจะไม่แสดงเจตนาที่จะใช้ สิทธิและประโยชน์ที่มีอยู่ในทรัพย์สินของลูกค้าโดยขัดกับคำสั่งของลูกค้า หรือโดยไม่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน เว้นแต่เป็นการปฏิบัติ ตามบทบัญญัติของกฎหมายหรือตามข้อตกลงของสัญญาฉบับนี้
- 14.12 ลูกค้าทราบว่าในกรณีบริษัทประสบปัญหาทางการเงิน หากลูกค้าวางเงินหรือฝากเงินไว้กับบริษัท จะไม่ได้รับการคุ้มครองตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก
- 14.13 ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้าสูญหายหรือเสียหายอันเนื่องมาจากการกระทำทุจริต ความประมาทเลินเล่อ หรือการละเลยการปฏิบัติหน้าที่ของบริษัท โดยลูกค้าไม่มีความเห็นหรือยอมให้เกิดการกระทำดังกล่าว บริษัทตกลงรับผิดชอบในทรัพย์สินของลูกค้าส่วนที่ได้รับความเสียหายเต็มจำนวน โดยลูกค้าต้องพิสูจน์ให้บริษัทยอมรับได้ว่าลูกค้าได้รับความเสียหายตามจำนวนดังกล่าวจริง
- 15. การยินยอมให้โอนทรัพย์สินระหว่างบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า**
- กรณีลูกค้าแจ้งความประสงค์ให้บริษัทโอนทรัพย์สินระหว่างบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าทุกประเภทบัญชีที่มีอยู่ในปัจจุบันและบัญชีที่จะเปิดกับบริษัทต่อไปในอนาคต ในแบบแจ้งความประสงค์ใช้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน ให้หมายความว่า ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทดำเนินการโอนทรัพย์สิน (หมายถึงหลักทรัพย์ และ/หรือเงินสดที่มีอยู่ในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ และ/หรือตัดชำระจากบัญชีธนาคารที่แจ้งไว้กับบริษัท) ระหว่างบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าที่มีอยู่กับบริษัททุกประเภทบัญชีรวมถึง บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ที่ลูกค้าจะเปิดกับบริษัทต่อไปในอนาคต ในการดำเนินการทุกครั้ง บริษัทต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบผ่านช่องทางใดช่องทางหนึ่ง ดังนี้
- (1) ผู้แนะนำการลงทุนทำการรายการโอนทรัพย์สินตามคำสั่งของลูกค้าผ่านระบบ e-mail ที่ลูกค้าได้แจ้งความจำนงค์ไว้กับบริษัท และบริษัทจะดำเนินการต่อเมื่อลูกค้าได้ยืนยันการโอนทรัพย์สินผ่านระบบเรียบร้อยแล้ว
 - (2) กรณีที่ลูกค้าไม่มี e-mail หรือไม่ได้แจ้ง e-mail ไว้กับบริษัท ลูกค้าลงนามในเอกสารแบบแจ้งการโอนทรัพย์สิน แล้วส่งเอกสารผ่านระบบสื่อสารต่างๆ ให้กับฝ่ายประสานงานการตลาดของบริษัท โดยไม่ต้องจัดตั้งต้นฉบับแบบแจ้งโอนทรัพย์สินซึ่งเป็นเอกสารตัวจริงให้บริษัทอีก
- 16. คำรับรองของลูกค้า**
- ในการเข้าทำสัญญาฉบับนี้ ลูกค้ารับรองว่า
- 16.1 ลูกค้าได้อ่านและรับทราบถึงกฎหมาย ข้อกำหนด ข้อตกลง เงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน เอกสารเปิดเผยความเสี่ยง หรือเอกสารชี้แจงข้อมูลเพื่อการทำการธุรกรรมแต่ละประเภทตามที่ปรากฏในเว็บไซต์ของบริษัท และ/หรือที่ได้รับจากบริษัท เป็นอย่างดีแล้ว และตกลงที่จะปฏิบัติตามเอกสารดังกล่าวโดยเคร่งครัด
 - 16.2 ในการใช้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนตามสัญญาฉบับนี้ ลูกค้าจะดำเนินการด้วยความซื่อสัตย์สุจริตตามปกติวิสัยของนักลงทุนทั่วไปที่ควรกระทำ ไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อระบบของการทำการธุรกรรมแต่ละประเภท ไม่อาศัยช่องทางหรือเหตุการณ์อันผิดปกติวิสัยหรือความบกพร่องของระบบเพื่อหาประโยชน์ และจะไม่กระทำการใดที่อาจมีผลกระทบต่อความเชื่อมั่นในระบบซื้อขายผลิตภัณฑ์ตลาดทุนโดยรวม
 - 16.3 ลูกค้าเป็นผู้มีความสามารถและมีอำนาจตามกฎหมายในการเข้าทำสัญญา การส่งคำสั่งเพื่อใช้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน การเปิดใช้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน การชำระหนี้ การปฏิบัติตามภาระหน้าที่ต่าง ๆ อันเกิดขึ้นภายใต้ธุรกรรมทั้งหมด และได้ดำเนินการต่าง ๆ ที่จำเป็นเพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าทำและปฏิบัติตามภาระหน้าที่ของลูกค้าภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขของเอกสารธุรกรรมทั้งหมดได้โดยชอบด้วยกฎหมาย
 - 16.4 ลูกค้าเข้าทำสัญญาฉบับนี้และเอกสารธุรกรรมทั้งหมด รวมถึงเข้าทำธุรกรรมต่าง ๆ เพื่อตนเองในฐานะตัวการ และมีได้กระทำในฐานะตัวแทนของบุคคลอื่น
 - 16.5 ลูกค้าตกลงจะให้ความร่วมมือกับบริษัทในการเปิดเผยข้อมูลตามกระบวนการทำความรู้จักกับลูกค้า (KYC) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD) การเปิดเผยข้อมูลตามกฎหมายเกณฑ์ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) การปฏิบัติตามกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งในและต่างประเทศ ตลอดจนให้ข้อมูลหรือดำเนินการอื่นใดที่บริษัทร้องขอเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายและ/หรือบริษัทกำหนด
 - 16.6 ลูกค้าเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนทุกชนิดที่ลูกค้าส่งมอบให้แก่บริษัท โดยผลิตภัณฑ์ตลาดทุนดังกล่าวไม่ได้จำนำหรือ อยู่ภายใต้ภาระผูกพันใด ๆ กับบุคคลใด และไม่ได้ตกลงขายให้แก่บุคคลใด
 - 16.7 สัญญาฉบับนี้และเอกสารธุรกรรมทั้งหมดเป็นเอกสารที่มีผลใช้บังคับโดยสมบูรณ์ และมีผลผูกพันที่สามารถใช้บังคับกับลูกค้าให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ระบุไว้ได้
 - 16.8 การเข้าทำสัญญาฉบับนี้หรือการปฏิบัติหน้าที่ของลูกค้าตามเอกสารธุรกรรมไม่เป็นการละเมิดหรือจะไม่เป็นการละเมิดหรือทำให้มีผลเป็นการขัดหรือฝ่าฝืนข้อกำหนดข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้
- (1) ข้อกำหนดของกฎหมายและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง คำพิพากษา คำวินิจฉัยหรือคำสั่งหรือคำบังคับของหน่วยงานใด (ทั้งในและต่างประเทศ) ซึ่งมีผลผูกพันต่อลูกค้า
 - (2) เอกสารหรือสัญญาอื่นใดที่ลูกค้าเป็นคู่สัญญาหรือมีผลผูกพันลูกค้าหรือทรัพย์สินของลูกค้า
- 16.9 ข้อมูลและเอกสารทั้งหมดที่ลูกค้าได้ให้ไว้แก่บริษัทไม่ว่าในรูปแบบปกติในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์นั้นเป็นข้อมูลและเอกสารที่เป็น ความจริง ครบถ้วน ถูกต้องทุกประการ และ ณ วันที่ทำธุรกรรม ข้อมูลและเอกสารทั้งหมดยังคงเป็นข้อมูลและเอกสารที่เป็นความจริง ครบถ้วน ถูกต้อง โดยไม่มีข้อความที่จะทำให้บริษัทสำคัญผิดแต่ประการใด
- 16.10 ลูกค้าไม่ได้ปกปิดหรือบิดเบือนข้อเท็จจริงหรือเหตุการณ์ใด ๆ ที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งหากลูกค้าได้เปิดเผยให้กับบริษัทแล้วอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของบริษัทในการให้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนแก่ลูกค้า
- 16.11 ไม่มีคดีความหรือการดำเนินกระบวนการใด ๆ ทางกฎหมายที่อาจเกิดหรือมีขึ้นกับลูกค้าหรือทรัพย์สินของลูกค้าโดยศาล อนุญาโตตุลาการ หรือหน่วยงานใด ๆ ของรัฐ (ทั้งในและต่างประเทศ) ซึ่งมีผลหรืออาจจะมีผลกระทบต่อกฎหมาย ความสมบูรณ์หรือการใช้บังคับได้ของเอกสารธุรกรรม หรือความสามารถของลูกค้าที่จะปฏิบัติตามภาระผูกพันภายใต้เอกสารธุรกรรม
- 16.12 ไม่มีเหตุแห่งการผิดนัดหรือเหตุอื่นใดที่อาจก่อให้เกิดเป็นเหตุแห่งการผิดนัดโดยลูกค้าซึ่งได้เกิดขึ้นและกำลังดำเนินอยู่ และการเข้าทำสัญญาฉบับนี้หรือเอกสารธุรกรรมหรือการปฏิบัติหน้าที่ตามภาระผูกพันภายใต้สัญญาฉบับนี้หรือเอกสารธุรกรรมจะไม่ก่อให้เกิดหรืออาจก่อให้เกิดเหตุแห่งการผิดนัด
- 16.13 ลูกค้าตกลงที่จะแจ้งให้บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษรในทันที หากคาร์บอนใด ๆ ข้างต้นมีการเปลี่ยนแปลงไป หรือไม่เป็นความจริง ไม่ครบถ้วนหรือไม่ถูกต้องอย่างมีนัยสำคัญด้วยประการใด ๆ แต่ทั้งนี้ การแก้ไขข้อมูลดังกล่าวจะไม่กระทบต่อการดำเนินการใด ๆ ที่บริษัทได้กระทำไปก่อนที่บริษัทจะได้รับแจ้งถึงการเปลี่ยนแปลงจากลูกค้า

17. ความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า

- 17.1 ลูกค้ารับทราบและเข้าใจถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนและการเข้าทำธุรกรรมใด ๆ ตามเอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยง (Risk Disclosure Statement) ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแต่ละประเภทเป็นอย่างดีแล้ว โดยให้เอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงดังกล่าวถือเป็นส่วนหนึ่งของเอกสารธุรกรรมทั้งหมด
- 17.2 ลูกค้าตกลงและยอมรับว่าการกำหนดวัตถุประสงค์และประเมินระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมถือเป็นขั้นตอนที่มีความสำคัญอย่างยิ่ง ลูกค้ารับทราบว่าชุดคำถามเรื่องลักษณะของการลงทุนที่บริษัทได้จัดทำขึ้นเป็นการช่วยให้ลูกค้าทราบถึงความเสี่ยงที่ตนเองยอมรับได้ และการตอบคำถามไม่ครบทุกข้ออาจมีผลให้ลูกค้าไม่สามารถส่งคำสั่งเพื่อการทำธุรกรรมบางประเภทได้ (ตามบทบัญญัติของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง) และอาจมีผลให้การลงทุนของลูกค้าไม่เป็นไปตามรูปแบบการจัดสรรเงินลงทุนที่เหมาะสมของลูกค้า
- 17.3 ลูกค้ารับทราบว่าการตัดสินใจลงทุน ณ ขณะใดขณะหนึ่งของลูกค้าอาจไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการลงทุน หรือระดับความเสี่ยงที่ได้รับจากผลการประเมินของชุดคำถาม ซึ่งลูกค้าตกลงยอมรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการตัดสินใจลงทุนดังกล่าว
- 17.4 ในกรณีที่บริษัทให้คำแนะนำใด ๆ แก่ลูกค้า ลูกค้ารับทราบว่าบริษัทไม่ได้ให้คำยืนยัน คำรับรอง หรือรับประกันเกี่ยวกับผลตอบแทน ผลกำไรหรือขาดทุนจากการลงทุน ความเหมาะสมหรือความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน หรือผลทางภาษีจากการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน รวมทั้งลูกค้ารับทราบและเข้าใจว่า
- (1) การให้คำปรึกษาของบริษัทนั้นเป็นการให้คำปรึกษาที่เกี่ยวกับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้ากับบริษัท และมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ลูกค้าสามารถประเมินการลงทุนและตัดสินใจลงทุนด้วยตนเองเท่านั้น ไม่ใช่คำแนะนำให้ลูกค้าเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- (2) คำแนะนำใด ๆ ที่บริษัทให้แก่ลูกค้ารายอื่น ๆ อาจแตกต่างไปจากคำแนะนำใด ๆ ที่ให้แก่ลูกค้า
- 17.5 ลูกค้าตกลงให้บริษัทถือเอาข้อมูลที่ลูกค้าได้ให้ไว้ ณ วันที่ทำการประเมินตามชุดคำถามเป็นข้อมูลล่าสุด และหากมีการเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์ในการลงทุน ประสบการณ์ในการลงทุน ฐานะการเงิน ความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุน หรือสิ่งใด ๆ ที่อาจกระทบต่อรูปแบบการจัดสรรเงินลงทุนหรือระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของลูกค้า ลูกค้าจะดำเนินการแจ้งตอบบริษัทเพื่อรับการประเมินระดับความเสี่ยงใหม่โดยทันที อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ลูกค้าไม่ได้รับการประเมินระดับความเสี่ยงใหม่ ลูกค้าตกลงยอมรับความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากผลการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ซึ่งรวมถึงผลขาดทุนจากการตัดสินใจลงทุนที่ไม่สอดคล้องกับรูปแบบการจัดสรรเงินลงทุนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของลูกค้า
- 17.6 ลูกค้ารับทราบว่าการทำธุรกรรมผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (ซึ่งรวมถึงการดำเนินการผ่านทาง Mobile Application) อาจมีความเสี่ยงจากการได้รับไวรัสคอมพิวเตอร์เข้าสู่ระบบหรืออุปกรณ์คอมพิวเตอร์ ความเสี่ยงจากการสูญหายของข้อมูลระหว่างการสื่อสาร ความเสี่ยงจากความล่าช้าในการส่งหรือรับข้อมูล ความเสี่ยงจากการถูกกลั่นแกล้งนำข้อมูลไปใช้ ความเสี่ยงจากการถูกจารกรรมโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ (Hack) ความเสี่ยงจากการถูกขัดขวางหรือรบกวนการใช้บริการโดยบุคคลภายนอก หรือความเสี่ยงจากการฉ้อฉลใด ๆ ซึ่งกรณีดังกล่าวเป็นเหตุการณ์ที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทและบริษัทไม่สามารถรับรองหรือรับประกันได้ว่าจะสามารถป้องกันหรือขจัดความเสี่ยงต่าง ๆ ดังกล่าวได้ทั้งหมดตราบเท่าที่เป็นเหตุสุดวิสัย ดังนั้น ลูกค้าตกลงว่าในกรณีดังกล่าว บริษัทไม่ต้องการรับผิดชอบต่อลูกค้าในความเสียหายใด ๆ ที่ลูกค้าได้รับเนื่องจากความเสี่ยงดังกล่าวแต่อย่างใด

18. การชดเชยค่าเสียหาย

- 18.1 ในกรณีที่ลูกค้าหรือบุคคลผู้ซึ่งได้รับมอบอำนาจให้กระทำการแทนลูกค้าฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดใด ๆ ตามที่ระบุไว้ในเอกสารธุรกรรมใด ๆ และการฝ่าฝืนดังกล่าวส่งผลให้บริษัทเสียหาย หรือต้องรับผิดชอบในการชำระค่าปรับ หรือถูกลงโทษจากหน่วยงานที่กำกับดูแล ลูกค้าตกลงรับผิดชอบและชดเชยบรรดาความเสียหาย ความสูญเสีย ค่าใช้จ่ายในต้นทุน และค่าใช้จ่ายใด ๆ (รวมทั้งค่าทนายความ) ที่บริษัทได้รับหรืออาจได้รับอันเนื่องมาจากการยึดถือและการปฏิบัติตาม คำสั่งของลูกค้าหรือบุคคลผู้ซึ่งได้รับมอบอำนาจให้กระทำการแทนลูกค้า พร้อมทั้งดอกเบี้ยในอัตราสูงสุดที่บริษัทกำหนด (แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินอัตราสูงสุดที่กฎหมายกำหนด) นับจากวันที่บริษัทได้รับความเสียหายหรือวันที่บริษัทได้ชำระเงินดังกล่าวจนถึงวันที่บริษัทได้รับชำระเงินจากลูกค้าจนครบถ้วน
- 18.2 ลูกค้าตกลงที่จะดำเนินการใด ๆ ที่สามารถกระทำได้เพื่อป้องกันไม่ให้บริษัท รวมถึงกรรมการ พนักงาน ตัวแทนและผู้แทนของบริษัท ต้องได้รับความเสียหายใด ๆ อันเนื่องมาจากการผิดข้อกำหนดและเงื่อนไข การกระทำหรือ การงดเว้นกระทำการใด ๆ ของลูกค้าตามเอกสารธุรกรรมใด ๆ
- 18.3 บริษัทไม่ต้องรับผิดชอบในบรรดาความเสียหาย การขาดกำไร ค่าเสียหาย ต้นทุนหรือค่าใช้จ่ายใด ๆ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อม ที่เป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ ซึ่งส่งผลให้บริษัทไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ใด ๆ ในการให้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนแก่ลูกค้า หรือการทำธุรกรรมใด ๆ ตามคำสั่งของลูกค้า
- (1) ภัยธรรมชาติ ภัยพิบัติที่เกิดขึ้นไม่ว่าด้วยเหตุใด สงคราม การก่อการร้าย จลาจล การชุมนุม การประท้วง โรคระบาดหรือกรณีอื่นใดที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัท และทำให้บริษัทไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ของบริษัทได้โดยสิ้นเชิง
- (2) ความล่าช้าหรือข้อผิดพลาดในการสื่อสารหรือส่งคำสั่งของลูกค้าอันเนื่องมาจากความขัดข้องหรือล้มเหลวของระบบกระแสไฟฟ้าระบบหรืออุปกรณ์ การสื่อสาร โทรคมนาคม ไม่ว่าจะเป็นของบริษัท ตลาดหลักทรัพย์ ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ศูนย์รับฝาก สำนักหักบัญชี หรือหน่วยงานหรือบุคคลอื่นใด
- (3) ความเสียหายใด ๆ ที่ได้รับอันเนื่องมาจากความผิดพลาดของบุคคลอื่นซึ่งอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัท เช่น ตลาดหลักทรัพย์ ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ศูนย์รับฝาก สำนักหักบัญชี เป็นต้น
- 18.4 บริษัทจะไม่ต้องรับผิดชอบต่อกรณีใด ๆ ดังต่อไปนี้
- (1) ภาระภาษีที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมของลูกค้า หรือทรัพย์สินของลูกค้า
- (2) การที่ทรัพย์สินของลูกค้ามีมูลค่าลดลง หรือไม่สามารถรักษาระดับรายได้ หรือกำไรให้อยู่ ณ ระดับใดระดับหนึ่งได้
- (3) ความเสียหายจากการกระทำ หรือการงดเว้นกระทำการใด ๆ ของตัวแทน ผู้รับฝากทรัพย์สิน นายหน้า คู่ค้า หรือผู้ให้บริการใด ๆ ซึ่งบริษัทเลือกใช้เพื่อการให้บริการแก่ลูกค้าโดยสุจริต รวมถึงตัวแทนหรือผู้แทนหรือคู่สัญญาของบุคคลดังกล่าว
- (4) ความเสียหายใด ๆ ที่ลูกค้าได้รับเนื่องจากการกระทำการงดเว้นกระทำของบุคคลอื่นได้นอกเหนือจากการควบคุมของบริษัท

19. เหตุผิมนัด

19.1 กรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้ถือเป็นเหตุผิมนัด

- (1) ลูกค้าเสียชีวิต หรือเป็นบุคคลวิกลจริต ไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถ (กรณีลูกค้าเป็นบุคคลธรรมดา)
- (2) ลูกค้าไม่ชำระหนี้ให้แก่บริษัทเมื่อถึงกำหนดชำระไม่ว่างวดหนึ่งงวดใด และไม่ว่าเป็นจำนวนเท่าใด
- (3) เมื่อหนี้สินอื่นใดของลูกค้าถึงกำหนดชำระก่อนวันครบกำหนด หรืออาจถึงกำหนดชำระก่อนวันครบกำหนด หรือไม่มีการชำระเมื่อถึงวันครบกำหนด หรือในกรณีของการค้ำประกัน เมื่อไม่มีการชำระหนี้เมื่อถึงกำหนด หรือเมื่อบุคคลที่ลูกค้าไปค้ำประกันไว้ได้มีการกระทำผิดสัญญาซึ่งจะทำให้มีการเรียกร้องตามสัญญาค้ำประกันเอากับลูกค้าได้ หรือเมื่อลูกค้าตกเป็นผู้ผิมนัด หรือปฏิบัติผิดข้อสัญญาใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินดังกล่าว
- (4) ลูกค้าไม่ปฏิบัติตามภาระหน้าที่ข้อใดข้อหนึ่งหรือทั้งหมดตามเอกสารธุรกรรม รวมถึงข้อกำหนดเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแต่ละประเภท
- (5) ลูกค้าตกเป็นผู้มีหนี้สินล้มละลาย ล้มละลาย หรือเข้าสู่กระบวนการล้มละลายหรือฟื้นฟูกิจการ
- (6) ลูกค้ามีการเรียกประชุมเพื่อพิจารณาและมีมติให้เลิกกิจการของลูกค้าด้วยความสมัครใจ หรือมีการดำเนินการไม่ว่าในลักษณะใดก็ตามโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อหรืออาจส่งผลให้มีการเลิกกิจการ การชำระบัญชี การพิทักษ์ทรัพย์
- (7) ลูกค้าเรียกประชุมเจ้าหน้าที่ของตนเป็นการทั่วไปเสนอเข้าดำเนินการหรือระงับหนี้กับเจ้าหน้าที่ของตนเป็นการทั่วไปหรือดำเนินการโอนสิทธิใด ๆ เพื่อประโยชน์ของเจ้าหน้าที่ของตนเป็นการทั่วไป
- (8) ลูกค้าถูกยึดหรืออายัดทรัพย์สินตามคำสั่งของหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมาย
- (9) คำรับรองและคำยืนยันของลูกค้าที่ลูกค้าได้ให้ไว้ หรือเอกสารและข้อมูลที่ลูกค้ามอบให้แก่บริษัท ไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วนหรือไม่เป็นความจริงในประการใด ๆ

- (10) เมื่อลูกค้าไม่ให้ข้อมูล ยืนยันตัวตน หรือกรอกแบบฟอร์มต่าง ๆ (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง Foreign Account Tax Compliance Act หรือ FATCA ของประเทศสหรัฐอเมริกา) ตามที่บริษัทหรือของเพื่อให้บริษัทสามารถปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ รวมทั้งข้อผูกพัน หรือข้อสัญญาใด ๆ ที่บริษัทมีหน้าที่ต้องปฏิบัติ
- (11) เมื่อเกิดการเปลี่ยนแปลงซึ่งมีผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินของลูกค้า ซึ่งบริษัทเห็นว่าอาจกระทบต่อความสามารถของลูกค้าในการปฏิบัติตามภาระหน้าที่ใด ๆ ภายใต้เอกสารธุรกรรม
- (12) เมื่อใบอนุญาตที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจใด ๆ ของลูกค้าถูกยกเลิก เพิกถอน ระงับ หรือหมดอายุโดยมิได้ต่ออายุใหม่และเหตุการณ์นั้นมีผลกระทบในทางลบ โดยนัยสำคัญต่อความสามารถของลูกค้าในการปฏิบัติหน้าที่ภายใต้สัญญานี้
- (13) ลูกค้ามีประวัติหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำดังต่อไปนี้
- (ก) การกระทำที่เป็นความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
 - (ข) มีพฤติการณ์ก่อการร้าย หรือให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- (14) เหตุการณ์อื่นใด ที่กำหนดไว้เป็นการเฉพาะในข้อกำหนดเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแต่ละประเภท
- 19.2 ลูกค้ามีหน้าที่ต้องแจ้งให้บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษรในทันทีเมื่อเกิดหรืออาจเกิดเหตุการณ์ใดกรณีหนึ่งข้างต้น
- 19.3 เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดในส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมใด ๆ ให้ถือว่าเกิดเหตุการณ์ใดในทำนองเดียวกันสำหรับธุรกรรมทุกประเภทที่ลูกค้าใช้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนของบริษัท ณ ขณะนั้น
- 19.4 ในกรณีที่เกิดเหตุแห่งการผิดนัดกรณีใดกรณีหนึ่งตามที่ระบุไว้ข้างต้น ลูกค้าตกลงให้หนังสือของลูกค้าที่มีต่อบริษัทถึงกำหนดชำระหนี้ที่ทั้งจำนวน
- 19.5 เมื่อเกิดเหตุการณ์ใด บริษัทมีสิทธิดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างดังต่อไปนี้ได้ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบ
- (1) ระงับการทำธุรกรรมทั้งหมดหรือธุรกรรมใดธุรกรรมหนึ่งในบัญชีของลูกค้าเป็นการชั่วคราว
 - (2) ยกเลิกบัญชีเพื่อการทำธุรกรรมทั้งหมดของลูกค้า
 - (3) นำบัญชีใด ๆ ของลูกค้ามารวมเข้าด้วยกัน ไม่ว่าจะเป็นการรวมในลักษณะใด หรือในเวลาใด
 - (4) เรียกกร้องให้ลูกค้าชำระหนี้พร้อมด้วยดอกเบี้ยทั้งหมดที่ลูกค้าเป็นหนี้อยู่จนครบถ้วน
 - (5) ดำเนินการหักกลบลบหนี้ตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญาฉบับนี้
 - (6) ดำเนินการใด ๆ กับหลักประกันเพื่อใช้ชำระหนี้ตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญาฉบับนี้
 - (7) นำทรัพย์สินของลูกค้าที่อยู่ภายใต้การครอบครองดูแลของบริษัทมาใช้ชำระหนี้ตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญาฉบับนี้
 - (8) ดำเนินการขายผลิตภัณฑ์ตลาดทุนหรือทรัพย์สินที่อยู่ในบัญชีเพื่อการทำธุรกรรมของลูกค้าหรือที่อยู่ในความครอบครองดูแลของบริษัทเพื่อใช้ชำระหนี้ โดยไม่คำนึงว่าผลิตภัณฑ์ตลาดทุนหรือทรัพย์สินนั้นได้ซื้อหรือฝากไว้เพื่อการอื่นใด โดยบริษัทอาจขายให้แก่บุคคลใด ๆ และในราคาใด ๆ ตามที่บริษัทเห็นสมควร ทั้งนี้ เท่าที่กฎหมายอนุญาตให้สามารถทำได้
 - (9) ล้างสถานะบัญชีหนึ่งหรือทั้งหมดที่ลูกค้ามีอยู่กับบริษัทตามวิธีการที่บริษัทกำหนดและตามที่กฎหมายอนุญาต (รวมถึงการล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้า)
 - (10) บอกลีกสัญญาฉบับนี้
 - (11) ฟ้องร้องดำเนินคดีเพื่อบังคับชำระหนี้ โดยลูกค้ายินยอมขอใช้ค่าเสียหายหรือค่าใช้จ่ายใด ๆ จากการดำเนินการติดตามทางกฎหมายและการดำเนินคดีทุกประการ
- 19.6 ในกรณีที่บริษัทดำเนินการบังคับขายผลิตภัณฑ์ตลาดทุนหรือทรัพย์สินของลูกค้าที่อยู่ในความครอบครองดูแลของบริษัทเพื่อชำระหนี้ให้แก่บริษัท ลูกค้าตกลงยินยอมผูกพันต่อการบังคับขายดังกล่าวเสมือนเป็นการขายตามคำสั่งของลูกค้าเอง ลูกค้ายินยอมให้บริษัทนำยอดเงินสุทธิที่ได้จากการขาย ตลอดจนดอกเบี้ยหรือผลประโยชน์ที่ได้รับในนามลูกค้าไปหักกลบลบหนี้ และหรือหักทอนบัญชีทุกชนิดทุกประเภทที่ลูกค้าค้างชำระกับบริษัทให้ครบถ้วนโดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า

20. เหตุสุดวิสัย

- 20.1 คู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งไม่ต้องรับผิดชอบสำหรับความสูญเสียใด ๆ ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมที่เกิดขึ้นกับคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง อันเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาฝ่ายนั้นไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของสัญญาฉบับนี้หรือเอกสารธุรกรรมได้เพราะเหตุสุดวิสัย ซึ่งรวมถึงเหตุอันเกิดขึ้นจากข้อห้ามของหน่วยงานราชการ การประกาศใช้กฎหมายเพื่อควบคุมสถานการณ์ฉุกเฉิน การระงับการซื้อขายโดยตลาดหลักทรัพย์ ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ภัยธรรมชาติ ภัยพิบัติที่เกิดขึ้นจากสาเหตุอื่น สงคราม การก่อการร้าย การจลาจล การชุมนุม การประท้วง หรือกรณีอื่นใดที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของคู่สัญญาฝ่ายนั้น และทำให้คู่สัญญาฝ่ายนั้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ตามข้อกำหนดของสัญญาฉบับนี้หรือเอกสารธุรกรรมได้โดยสิ้นเชิง
- 20.2 เมื่อเกิดกรณีดังกล่าวอันทำให้บริษัทไม่สามารถให้บริการได้ บริษัทจะดำเนินการดังต่อไปนี้
- (1) บริษัทจะต้องดำเนินการบอกกล่าวข้อมูลดังกล่าวไปยังลูกค้าตามช่องทางการติดต่อที่ลูกค้าเลือกโดยเร็วที่สุดเท่าที่เป็นไปได้ เพื่อแจ้งเกี่ยวกับเหตุสุดวิสัยดังกล่าวและผลกระทบที่เกิดหรือจะเกิดต่อการส่งคำสั่งซื้อขาย การเปลี่ยนแปลง หรือการแก้ไขคำสั่ง
 - (2) ในกรณีที่บริษัทจะต้องดำเนินการเพื่อแก้ไขเหตุฉุกเฉิน เหตุสุดวิสัย ความสูญเสีย หรือความเสียหายที่สามารถแก้ไขได้ ลูกค้ายินยอมที่จะให้บริษัทดำเนินการแก้ไขดังกล่าวได้ตามที่บริษัทเห็นสมควร

21. การบอกเลิกการใช้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนและผลของการบอกเลิก

- 21.1 สัญญาฉบับนี้ไม่มีกำหนดระยะเวลา และถือว่าสัญญานี้มีผลบังคับใช้ตลอดไป จนกว่าจะมีการบอกเลิกสัญญาโดยฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง หรือโดยเหตุอื่นตามที่กำหนดไว้ในสัญญาฉบับนี้หรือข้อกำหนดเพิ่มเติมสำหรับธุรกรรมในแต่ละประเภท
- 21.2 เว้นแต่จะได้มีการกำหนดไว้เป็นการเฉพาะในข้อกำหนดเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับบริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนในแต่ละประเภท การให้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนแก่ลูกค้าจะมีผลสิ้นสุดลงเมื่อ
- (1) เกิดเหตุการณ์ใด ๆ ตามสัญญาฉบับนี้ หรือตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับบริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนในแต่ละประเภท และบริษัทได้ใช้สิทธิในการบอกเลิกการให้บริการ โดยบริษัทอาจบอกเลิกเฉพาะบริการใดบริการหนึ่งหรือทุกบริการของลูกค้าภายใต้เอกสารธุรกรรมที่เกี่ยวข้องทั้งหมด หรือ
 - (2) คู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งส่งหนังสือแจ้งบอกเลิกบริการใดบริการหนึ่งหรือทุกบริการถึงคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง และไม่ว่ากรณีใดก็ตาม การเลิกสัญญาจะมีผลสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อลูกค้าได้ชำระหนี้ทุกชนิดของลูกค้ารวมทั้งดอกเบี้ยและค่าอุปถัมภ์แห่งหนี้ทุกประเภทให้แก่บริษัทจนครบถ้วนก่อนวันที่จะมีผลเป็นการเลิกสัญญา ทั้งนี้ ไม่ตัดสิทธิของบริษัทในการคิดดอกเบี้ยตามอัตราที่บริษัทกำหนด (แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินอัตราสูงสุดที่กฎหมายกำหนด) จากวันที่ค้างชำระนับแต่วันที่ลูกค้าผิดนัดเป็นต้นไป จนกว่าบริษัทจะได้รับชำระหนี้จนครบถ้วน
 - (3) ลูกค้าไม่ได้เข้าทำธุรกรรมหรือใช้บริการใด ๆ ของบริษัทเป็นระยะเวลาตามที่บริษัทกำหนด ไม่มียอดหนี้ค้างกับบริษัท ไม่มีเงินหรือทรัพย์สินวางเป็นประกันไว้กับบริษัท หรือมีเพียงจำนวนเล็กน้อย โดยบริษัทไม่จำเป็นต้องแจ้งการเลิกสัญญาให้ลูกค้าทราบ
 - (4) เหตุอื่นใดตามที่บริษัทเห็นสมควรโดยบริษัทไม่จำเป็นต้องแสดงเหตุผลใด ๆ
- 21.3 การบอกเลิกบริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนจะไม่มีผลกระทบต่อการดำเนินการใด ๆ ที่ได้ดำเนินการไปโดยชอบแล้ว หรือที่ไม่สามารถเพิกถอนได้และกำลังอยู่ในระหว่างดำเนินการก่อนหน้าที่จะได้รับหนังสือแจ้งบอกเลิกการใช้บริการ โดยลูกค้ายังคงต้องผูกพันต่อการดำเนินการธุรกรรมดังกล่าวต่อไป
- 21.4 เมื่อการให้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนตามสัญญาฉบับนี้สิ้นสุดลง บริษัทมีสิทธิดังนี้
- (1) ปิดบัญชีผลิตภัณฑ์ตลาดทุนของลูกค้าไม่ว่าบัญชีใดบัญชีหนึ่งหรือทุกบัญชีที่เกี่ยวข้องกับบริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนที่ได้สิ้นสุดลงนั้น และเรียกร้องให้ลูกค้าชำระเงินที่ค้างชำระทั้งหมดจนครบถ้วน พร้อมทั้งดอกเบี้ยทั้งหมดที่ลูกค้าเป็นหนี้ภายใต้บัญชีที่เกี่ยวข้องกับบริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนที่ได้สิ้นสุดลงนั้น

- (2) กำหนดให้หนี้ภายใต้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนที่สิ้นสุดลงนั้นถึงกำหนดชำระทันที และให้บริษัทมีสิทธิดำเนินการหักกลบลบหนี้สำหรับหนี้ระหว่างบริษัท และลูกค้าทั้งหมดภายใต้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนที่สิ้นสุดลงดังกล่าว
- (3) นำเงินที่ได้จากการขาย การบังคับหลักประกัน การล้างสถานะบัญชี หรือการจำหน่ายทรัพย์สินในบัญชีอื่นใดที่ลูกค้ามีอยู่เกี่ยวกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่ได้สิ้นสุดลงนั้น มาชำระหนี้ทั้งหมดที่ถึงกำหนดชำระแล้วหรือถูกถือว่าถึงกำหนดชำระโดยทันที ซึ่งลูกค้ามีหน้าที่ต้องชำระให้แก่บริษัท

22. การจัดส่งเอกสารให้ลูกค้า

- 22.1 เว้นแต่ลูกค้าจะได้แสดงความประสงค์เป็นอย่างอื่นโดยชัดแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษร บริษัทจะจัดส่งจดหมาย คำบอกกล่าว และเอกสารใด ๆ ให้แก่ลูกค้าทางไปรษณีย์ หรือทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email) หรือจัดส่งให้แก่ลูกค้าตามวิธีการอื่นใดที่บริษัทเห็นสมควรตามข้อมูลที่ลูกค้าได้แจ้งต่อบริษัท ทั้งนี้ เอกสารมาตรฐานที่บริษัทจะจัดส่งให้แก่ลูกค้าทางช่องทางการสื่อสารที่ลูกค้าได้แจ้งความประสงค์ต่อบริษัทนั้นจะประกอบด้วยเอกสารอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 1. หนังสือยืนยันการซื้อขายหลักทรัพย์ และ/หรือหนังสือยืนยันการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
 2. หนังสือยืนยันธุรกรรมการยืมหลักทรัพย์ หนังสือยืนยันธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ และ/หรือหนังสือยืนยันครบกําหนดธุรกรรมการยืมหลักทรัพย์
 3. รายงานค่าธรรมเนียมธุรกรรมการยืมหรือให้ยืมหลักทรัพย์
 4. หนังสือยืนยันการซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้
 5. หนังสือยืนยันการซื้อขายหน่วยลงทุน
 6. ใบรับเงิน และ/หรือใบจ่ายเงิน
 7. รายงานทรัพย์สินคงเหลือ และ/หรือรายงานแสดงทรัพย์สินและฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
 8. หนังสือแจ้งให้วางหลักประกันเพิ่ม และ/หรือหนังสือแจ้งบังคับชำระหนี้
 9. เอกสารอื่นใดที่สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด
- 22.2 ในกรณีที่ลูกค้าเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขที่อยู่ ที่อยู่สำหรับจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email Address) หรือรายละเอียดวิธีการติดต่อทางอิเล็กทรอนิกส์ของลูกค้าซึ่งได้แจ้งไว้กับบริษัท ลูกค้าจะต้องแจ้งให้บริษัททราบเป็นหนังสือหรือด้วยวิธีการอื่นใดตามที่บริษัทกำหนดโดยทันที
- 22.3 บรรดาหนังสือติดต่อทวงถาม บอกกล่าว หรือหนังสืออื่นใดที่บริษัทส่งให้แก่ลูกค้าทางไปรษณีย์ หากได้ระบุการนำส่งหรือได้นำส่งไปยังที่อยู่ลูกค้าให้ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรแก่บริษัทแล้ว ให้ถือว่าได้ส่งให้แก่ลูกค้าโดยชอบแล้ว โดยไม่ต้องคำนึงถึงว่าจะมีผู้รับไว้หรือไม่

23. การจัดการบัญชีเพื่อการทำธุรกรรมณลูกค้าเสียชีวิต

ในกรณีลูกค้าเสียชีวิต ให้ผู้จัดการทรัพย์สินรุดตามคำสั่งศาลยุติธรรมแห่งราชอาณาจักรไทยเท่านั้นที่มีอำนาจดำเนินการจัดการทรัพย์สินของลูกค้ายุติชีวิต โดยให้ผู้จัดการมรดกทำคำขอตามแบบที่บริษัทกำหนดพร้อมแนบเอกสารคำสั่งศาลแต่งตั้งผู้จัดการมรดก และเอกสารประกอบที่บริษัทกำหนดพร้อมลงลายมือชื่อผู้จัดการมรดกรับรองสำเนาถูกต้องต่อหน้าตัวแทนของบริษัท ทั้งนี้เป็นไปตามระเบียบของบริษัท

24. การแก้ไขเพิ่มเติม

- 24.1 ลูกค้าตกลงว่าบริษัทมีสิทธิแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดในสัญญาฉบับนี้รวมถึงเอกสารธุรกรรมเมื่อใดก็ได้ตามที่บริษัทเห็นสมควร โดยบริษัทจะส่งเอกสารชี้แจงการแก้ไขให้แก่ลูกค้าตามวิธีการจัดส่งเอกสารที่ลูกค้าได้แจ้งไว้
- 24.2 หากการแก้ไขเพิ่มเติมสัญญาฉบับนี้รวมถึงเอกสารธุรกรรมเป็นการแก้ไขเพื่อให้เป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมาย ให้ถือว่าลูกค้าได้ยินยอมในการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าว และให้การแก้ไขเพิ่มเติมมีผลใช้บังคับทันทีที่บริษัทแจ้งให้ลูกค้าทราบหรือประกาศในเว็บไซต์ของบริษัท เว้นแต่บริษัทจะได้ออกเป็นข้อกำหนดเป็นอย่างอื่น
- 24.3 หากการแก้ไขเพิ่มเติมสัญญาฉบับนี้รวมถึงเอกสารธุรกรรมเป็นการแก้ไขเพิ่มเติมในกรณีอื่นนอกจากที่เพื่อให้เป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมาย บริษัทจะส่งคำบอกกล่าวให้แก่ลูกค้าทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันที่บริษัทประสงค์ให้การแก้ไขเพิ่มเติมมีผลใช้บังคับ และลูกค้าตกลงจะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงดังกล่าว

25. การคุ้มครองข้อมูลของลูกค้า

- 25.1 บริษัทได้จัดทำนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อกำหนดแนวทางการปฏิบัติของบริษัทในการเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และโอนข้อมูลส่วนบุคคล ของลูกค้าไปยังต่างประเทศ (และรวมถึงพนักงาน บุคลากร เจ้าหน้าที่ ผู้แทน ผู้ถือหุ้น บุคคลผู้มีอำนาจ กรรมการ ผู้ติดต่อ ตัวแทน และบุคคลธรรมดาอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องในกรณีที่ลูกค้าเป็นนิติบุคคล) ซึ่งบริษัทได้แนบนโยบายความเป็นส่วนตัวไว้เป็นส่วนหนึ่งของสัญญาฉบับนี้ และลูกค้าสามารถศึกษารายละเอียดของนโยบายความเป็นส่วนตัวและรวมถึงนโยบายฉบับปรับปรุงแก้ไขที่อาจมีขึ้นในอนาคตได้ที่ www.asiaplusgroup.co.th
- 25.2 เนื่องจากในการใช้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนของบริษัทนั้น บริษัทมีความจำเป็นต้องเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และอาจต้องส่งหรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าให้แก่นิติบุคคลอื่นซึ่งอาจเป็นบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทในกลุ่มของบริษัท หรืออาจเป็นที่ปรึกษา ผู้สอบบัญชี บริษัทคู่สัญญาของบริษัท สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือบุคคลอื่นใด เพื่อประโยชน์ในการให้บริการแก่ลูกค้า การจัดการฐานข้อมูล การวิเคราะห์และให้บริการสินเชื่อ การเก็บรวบรวมสถิติ การพัฒนาบริการ การส่งเสริมการขาย หรือการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย หรืออาจมีความจำเป็นต้องส่งหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าไปยังต่างประเทศเพื่อปฏิบัติตามกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแลในต่างประเทศ หรือเพื่อวัตถุประสงค์ใด ๆ บริษัทจึงมีความจำเป็นต้องให้ลูกค้าให้ความยินยอมบริษัทในการเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และการโอนไปยังต่างประเทศ ตามรายละเอียดที่ระบุในนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัท โดยลูกค้าสามารถให้ความยินยอมแก่บริษัทในการเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และโอนข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าไปยังต่างประเทศได้โดยการลงนามในแบบฟอร์มการให้ความยินยอมตามแบบที่บริษัทกำหนด
- 25.3 ในกรณีที่ลูกค้าปฏิเสธการให้ความยินยอมให้บริษัทมีสิทธิเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และโอนข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าไปยังต่างประเทศตามรายละเอียดที่ระบุในนโยบายความเป็นส่วนตัว บริษัทจะไม่สามารถให้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนแก่ลูกค้าได้ หรือในกรณีที่ลูกค้าเพิกถอนความยินยอมได้ให้ไว้ในภายหลัง บริษัทอาจมีความจำเป็นต้องยุติการให้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนแก่ลูกค้าไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน

26. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย

- 26.1 ลูกค้าตกลงจะชำระค่าธรรมเนียม ค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้องทั้งหลาย รวมถึงค่าบริการในอัตราที่บริษัทกำหนดในเอกสารธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง หรือตามที่บริษัทจะแจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นครั้งคราวไป โดยค่าธรรมเนียม ค่าตอบแทน และ/หรือค่าบริการนั้น ให้รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงค่าธรรมเนียมในการดูแลรักษาทรัพย์สิน จำนวนเงินที่บริษัทพึงต้องชำระให้แก่ตลาดหลักทรัพย์ ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ศูนย์รับฝาก สำนักหักบัญชี นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศ บริษัทจัดการกองทุน ผู้เก็บรักษาทรัพย์สินในต่างประเทศ ผู้ออกตราสาร หน่วยงานหรือบุคคลอื่นใดที่เกี่ยวข้องทั้งในและต่างประเทศ หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่น ๆ และลูกค้าตกลงชำระเงินประเมิน เงินเรียกเก็บ ภาษีและอากรแสตมป์ที่เกี่ยวข้อง และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวเนื่องกับหรือเกิดขึ้นจากสัญญาฉบับนี้หรือเอกสารธุรกรรมใด ๆ ซึ่งบริษัทเข้าทำในนามของลูกค้า รวมทั้งค่าใช้จ่ายทางกฎหมายทั้งหมดที่เกิดขึ้นกับบริษัทในการบังคับชำระผูกพันใด ๆ ของลูกค้าตามข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ ทั้งนี้ เว้นแต่จะตกลงกันเป็นอย่างอื่น โดยลูกค้าตกลงชำระค่าธรรมเนียม ค่าตอบแทน ค่าบริการ และ/หรือ ค่าใช้จ่ายดังกล่าวให้บริษัทตามวิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่บริษัทกำหนด ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียม ค่าตอบแทน ค่าบริการ และ/หรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวจะต้องไม่มีการหักภาษีหรือหักเงินใด ๆ
- 26.2 หากลูกค้าไม่ชำระเงินจำนวนใดให้แก่บริษัทภายในกำหนดเวลา บริษัทมีสิทธิริบดอกเบี้ยเงินที่ค้างชำระตามอัตราที่บริษัทกำหนดโดยระบุไว้ในเอกสารธุรกรรม หรือในกรณีที่เอกสารธุรกรรมไม่ระบุอัตราดอกเบี้ยไว้ ให้อัตราดอกเบี้ยเท่ากับร้อยละ 15 ต่อปี โดยให้คำนวณนับจากวันถัดจากวันที่หนี้ถึงกำหนดชำระและคำนวณจนถึงวันที่บริษัทได้รับชำระหนี้จนครบถ้วน
- 26.3 ในกรณีที่ลูกค้ามีหนี้ที่ตามกฎหมายที่จะต้องหักภาษีหรือเงินจำนวนใดจากเงินที่ลูกค้ามีหน้าที่ต้องชำระให้แก่บริษัท ลูกค้าจะต้องแจ้งให้บริษัททราบก่อนการหักเงินจำนวนดังกล่าว

27. การสละสิทธิ

การที่คู่สัญญาไม่ได้เรียกให้คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งปฏิบัติตามข้อกำหนดของสัญญาฉบับนี้หรือเอกสารธุรกรรมอื่นใด หรือเรียกให้คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวซ้ำ ไม่ถือเป็นการสละสิทธิใด ๆ ที่คู่สัญญาฝ่ายดังกล่าวมีต่อคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง

28. การโอนสิทธิ

บริษัทอาจโอนสิทธิหน้าที่ของบริษัทตามสัญญาฉบับนี้หรือเอกสารธุรกรรมให้แก่บุคคลใดโดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้า ซึ่งรวมถึงการโอนสิทธิหรือการรับช่วงสิทธิโดยผลทางกฎหมายจากการควบรวมกิจการตามบทบัญญัติของกฎหมายที่เกี่ยวข้องด้วย แต่อย่างไรก็ตาม ลูกค้าจะโอนหรือ จำหน่ายสิทธิหน้าที่ตามสัญญาฉบับนี้หรือเอกสารธุรกรรมให้แก่บุคคลอื่นไม่ได้ เว้นแต่จะได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากบริษัท

29. ความไม่สมบูรณ์ของสัญญา

- 29.1 ในกรณีที่ข้อตกลงของสัญญาฉบับนี้หรือข้อกำหนดเพิ่มเติมสำหรับธุรกรรมแต่ละประเภทที่แนบท้ายสัญญาฉบับนี้หรือที่ได้แก้ไขหรือกำหนดเพิ่มเติมและได้จัดส่งให้แก่ลูกค้าในภายหลังหรือเอกสารธุรกรรมข้อใดข้อหนึ่งขัดต่อกฎหมาย หรือใช้บังคับไม่ได้ตามกฎหมาย หรือตกเป็นโมฆะโดยผลทางกฎหมายไม่ว่าด้วยเหตุใด คู่สัญญาตกลงว่าให้ข้อตกลงในสัญญาส่วนที่มีผลใช้บังคับตามกฎหมายยังคงใช้บังคับต่อไป
- 29.2 หากมีข้อความใดในสัญญาฉบับนี้ขัดและ/หรือแย้งกับข้อความตามข้อกำหนดเพิ่มเติมสำหรับธุรกรรมแต่ละประเภทหรือเอกสารแนบของข้อกำหนดเพิ่มเติมดังกล่าว ให้ใช้ข้อความตามข้อกำหนดเพิ่มเติมสำหรับธุรกรรมประเภทนั้น ๆ หรือเอกสารแนบท้ายข้อกำหนดเพิ่มเติมดังกล่าวแทน

30. กฎหมายที่ใช้บังคับ

- 30.1 สัญญาฉบับนี้และเอกสารธุรกรรมทั้งหมดให้ใช้บังคับและตีความตามกฎหมายไทย และให้ศาลไทยเป็นศาลที่มีเขตอำนาจพิจารณาชี้ขาดข้อพิพาทใด ๆ ที่เกิดขึ้นตามสัญญาฉบับนี้และเอกสารธุรกรรมทั้งหมด
- 30.2 ในกรณีที่บริษัทเป็นฝ่ายเริ่มต้นคดี บริษัทจะทำการฟ้องคดีเพื่อให้ศาลเป็นผู้พิจารณาชี้ขาดข้อพิพาทเท่านั้น
- 30.3 หากเป็นกรณีที่ลูกค้าเป็นฝ่ายได้รับความเสียหายลูกค้าสามารถที่จะขอให้มีการระงับข้อพิพาทระหว่างลูกค้ากับบริษัทโดยอนุญาโตตุลาการที่สำนักงาน ก.ล.ต. จัดให้มีขึ้นได้ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด หรือเสนอคดีต่อศาลยุติธรรมที่มีเขตอำนาจอย่างใดอย่างหนึ่งก็ได้

อาการแสดงมบี

อาการแสดงมบี

อาการแสดงมบี

**ข้อกำหนดเพิ่มเติมสำหรับธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ และธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด
รวมทั้งการซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีแคชบาลานซ์**

ข้อกำหนดเพิ่มเติมฉบับนี้ทำขึ้นเพื่อกำหนดรายละเอียด เงื่อนไข สิทธิ หน้าที่ และข้อปฏิบัติต่าง ๆ สำหรับการทำธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์และธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด รวมทั้งการซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีแคชบาลานซ์ โดยให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาการให้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน

ข้อกำหนดเพิ่มเติมฉบับนี้จะมิผลใช้บังคับเมื่อลูกค้าและบริษัทได้ตกลงเข้าทำธุรกรรมนี้เท่านั้น โดยจะมีผลใช้บังคับทันทีเมื่อลูกค้าแจ้งความประสงค์โดยส่งแบบแจ้งความประสงค์ใช้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนมายังบริษัท และบริษัทได้แจ้งตอบรับการให้บริการดังกล่าวในรูปแบบที่เป็นลายลักษณ์อักษร หรือวิธีการอื่นใดตามที่บริษัทกำหนด โดยลูกค้าไม่ต้องลงนามรับทราบการตอบรับอีก

ข้อกำหนดเพิ่มเติมสำหรับธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์และธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด รวมทั้งการซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีแคชบาลานซ์ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. คำนิยาม

ในข้อกำหนดเพิ่มเติมฉบับนี้ คำต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ให้มีความหมายดังนี้

“เงินตรรอง” หมายถึง เงินของบริษัทที่จ่ายแทนลูกค้าเป็นค่าซื้อ หรือ ค่าจองซื้อ รวมถึงค่าธรรมเนียม ค่านายหน้า ค่าบำเหน็จ ค่าภาษีอากร ค่าปรับ หรือค่าใช้จ่ายอื่นใด ซึ่งเกิดจากการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า และให้รวมถึง ค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากการติดตามการชำระหนี้ของลูกค้าที่ลูกค้าต้องจ่ายให้แก่บริษัทตามสัญญาฉบับนี้

“เงินของลูกค้า” หมายถึง เงินหรือเงินหลักประกันที่บริษัทได้รับไว้เพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยบัญชีเงินสด

“ค่าบำเหน็จ” หมายถึง ค่าธรรมเนียม ค่านายหน้า ในการปฏิบัติหน้าที่เป็นนายหน้าตัวแทนในการซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า รวมถึง ค่าภาษีอากร และ ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ด้วย

“บัญชีหลักทรัพย์” หมายถึง บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งลูกค้าได้เปิดไว้กับบริษัทเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสดตามระเบียบของ ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์

2. การแต่งตั้งและมอบอำนาจ

ลูกค้าตกลงแต่งตั้งและมอบอำนาจให้แก่บริษัทกระทำการแทนลูกค้าเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสดรวมทั้งการซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีแคชบาลานซ์ ตามรายละเอียดของการมอบอำนาจที่ได้รับไว้ในสัญญาให้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน โดยลูกค้าตกลงผูกพันที่จะปฏิบัติตามรายละเอียดและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อตกลงฉบับนี้ รวมทั้งที่แก้ไขเปลี่ยนแปลงในภายหลัง

3. ค่าบำเหน็จ

บริษัทมีสิทธิเรียกร้อง ค่าธรรมเนียม หรือค่าบริการ หรือค่าบำเหน็จนายหน้าในการปฏิบัติหน้าที่ตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ตามที่บริษัทกำหนด

4. การฝากหลักทรัพย์ที่ศูนย์รับฝาก

ลูกค้ายินยอมให้บริษัทนำหลักทรัพย์และ/หรือใบหลักทรัพย์ที่ได้ซื้อหรือที่ได้ฝากไว้กับบริษัทในบัญชีหลักทรัพย์หรือที่จะมีต่อไปในภายหน้าฝากไว้กับศูนย์รับฝาก รวมทั้งดำเนินการใด ๆ เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ศูนย์รับฝากกำหนดไว้ รวมถึงการเปิดเผยชื่อที่อยู่และรายละเอียดต่าง ๆ เกี่ยวกับตัวของลูกค้าให้กับศูนย์รับฝากทราบ

5. เงินตรรอง

5.1. เมื่อบริษัทได้ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่งของลูกค้าแล้ว และไม่ว่าจะซื้อหลักทรัพย์ได้ครบจำนวนตามคำสั่งหรือไม่ก็ตามบริษัทจะออกเงินตรรองจ่ายค่าซื้อหลักทรัพย์ไปก่อน ลูกค้าจะต้องชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ที่บริษัทออกเงินตรรองจ่ายแทนลูกค้ารวมทั้งค่าบำเหน็จให้แก่บริษัทให้เสร็จสิ้นภายในสองวันทำการนับถัดจากวันที่บริษัทได้ซื้อหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า หรือในวันอื่นใดที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือ ก.ล.ต. หรือบริษัทกำหนด

5.2. เงินที่บริษัทตรรองจ่ายไปในการซื้อหลักทรัพย์แต่ละครั้งนั้น ให้ถือตามยอดเงินที่รวมอยู่ในรายการซื้อซึ่งลูกค้าจะได้รับแจ้งตามวิธีการติดต่อสื่อสารที่ได้เลือกไว้ และให้ถือว่าลูกค้ายอมรับว่าเป็นหนี้บริษัทตามจำนวนดังกล่าว

6. การชำระเงินให้แก่บริษัท

6.1. ในกรณีที่ลูกค้าซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยบัญชีเงินสดประเภทที่ลูกค้าต้องวางเงินของลูกค้าไว้เป็นประกันการชำระหนี้ก่อนซื้อหลักทรัพย์ โดยลูกค้าสามารถซื้อหลักทรัพย์ได้ไม่เกินกว่าเงินของลูกค้าที่วางไว้ (Cash Balance) และลูกค้าได้มีคำสั่งซื้อหลักทรัพย์ต่ำกว่าเงินของลูกค้าที่วางไว้กับบริษัท บริษัทจะหักเงินของลูกค้าที่วางไว้เพื่อชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ในวันที่ครบกำหนดชำระค่าซื้อหลักทรัพย์นั้น และ

(1) หากลูกค้ามีคำสั่งซื้อหลักทรัพย์เป็นจำนวนเงินที่มีมูลค่ารวมค่าธรรมเนียม และค่าบำเหน็จต่าง ๆ สูงกว่าเงินของลูกค้า ลูกค้าตกลงจะ วางเงิน เพิ่มเติมเพียงพอที่จะชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าวภายใน 2 วันทำการนับจากวันที่ซื้อหลักทรัพย์นั้น ๆ หรือภายในระยะเวลาอื่นที่กฎหมายกำหนด

(2) หากลูกค้าไม่ดำเนินการตามความใน (1) ลูกค้ายินยอมให้บริษัทบังคับขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ที่ได้เข้ามาในส่วนที่เกินกว่าเงินของลูกค้าภายในวันทำการถัดจากวันที่ครบกำหนดชำระตาม (1) ข้างต้น

6.2. กรณีที่ลูกค้าแจ้งความประสงค์ให้บริษัทนำเงินที่ถอนจากหลักประกันเข้า บัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติ (ATS) ของลูกค้าที่แจ้งไว้กับบริษัท ในแบบแจ้งความประสงค์ใช้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน ให้หมายความว่า ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทนำเงินที่ลูกค้าจะได้รับจากการขอลงเงินที่นำมาวางเป็นหลักประกันในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ตามจำนวนเงินที่ลูกค้าขอลงหรือที่สามารถขอลงได้จากการคำนวณด้วยวิธีการคำนวณหลักประกันคงเหลือของบริษัทเข้าฝากในบัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติ (ATS) ของลูกค้า ตามหมายเลขบัญชีธนาคารที่ใช้สำหรับชำระค่าซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งลูกค้าได้แจ้งแก่บริษัทไว้แล้ว ตั้งแต่วันที่บริษัทได้รับแบบแจ้งความประสงค์ใช้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนเป็นต้นไป

ในการถอนเงินตามวรรคแรก ลูกค้าจะแจ้งการถอนเงินเป็นลายลักษณ์อักษร หรือโทรศัพท์ หรือส่งคำสั่งทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือตามวิธีการอื่นใดที่บริษัทกำหนด อย่างใดอย่างหนึ่ง โดยให้ถือว่าลูกค้าได้รับเงินที่ถอนแล้ว โดยไม่ต้องลงลายมือชื่อรับเงินดังกล่าวอีก

7. การส่งมอบหลักทรัพย์

7.1. เมื่อบริษัทได้ซื้อหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าตามคำสั่งของลูกค้าแล้ว และลูกค้าได้ชำระราคาให้บริษัทครบถ้วน บริษัทจะดำเนินการส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าภายในวันครบกำหนดชำระราคาตามข้อ 6 (1) และในกรณีที่บริษัทโอนหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าผ่านบัญชีฝากหลักทรัพย์ที่ศูนย์รับฝากจัดทำไว้ หรือบริษัทได้เก็บรักษาหลักทรัพย์ที่ลูกค้ามอบหมายให้ซื้อไว้กับบริษัทในบัญชีหลักทรัพย์ของลูกค้าให้ถือว่าบริษัทได้ส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าแล้ว

7.2. ลูกค้ามีสิทธิขอให้บริษัทส่งมอบหรือโอนหรือเบิกหลักทรัพย์เข้าชื่อของตนเองได้ (เว้นแต่กฎหมายที่เกี่ยวข้องจะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น) ต่อเมื่อลูกค้าได้ชำระราคาพร้อมค่าบำเหน็จหรือค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องให้แก่บริษัทครบถ้วนแล้ว และลูกค้าต้องไม่มีหนี้สินอื่นใดค้างชำระต่อบริษัท

7.3. ในกรณีที่ลูกค้าสั่งให้ขายหลักทรัพย์ ลูกค้าจะต้องมีหลักทรัพย์ที่จะขายในบัญชีหลักทรัพย์หรือเป็นดุลพินิจของบริษัทที่อาจอนุญาตให้ลูกค้าส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่บริษัทภายในวันทำการถัดจากวันที่ขายหลักทรัพย์นั้นแทนภายในเวลาที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องหรือระเบียบของบริษัทกำหนด ในกรณีที่ลูกค้าโอนหลักทรัพย์ให้แก่บริษัทผ่านบัญชีฝากหลักทรัพย์ที่ศูนย์รับฝากจัดทำไว้ให้ถือว่าลูกค้าได้ส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่บริษัทแล้ว

7.4. หากลูกค้าไม่ส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่บริษัทภายในกำหนดเวลาดังกล่าว บริษัทจะดำเนินการซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าวเพื่อนำมาส่งมอบแทนได้ทันที หรือในระยะเวลาอื่นใดที่บริษัทเห็นสมควร และลูกค้าต้องรับผิดชอบในเงินตรรองจ่ายค่าซื้อหลักทรัพย์ตลอดจน ค่าบำเหน็จ ค่าปรับ และค่าเสียหายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นกับบริษัทจากการไม่ส่งมอบหลักทรัพย์นั้น

8. ข้อกำหนดเฉพาะสำหรับการซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีการซื้อขายผิดไปจากสภาพปกติของตลาด

- 8.1. ในกรณีที่ลูกค้าสั่งซื้อหลักทรัพย์ที่มีการซื้อขายผิดไปจากสภาพปกติของตลาดโดยเป็นหลักทรัพย์ที่ถูกกำหนดให้เป็นหลักทรัพย์ที่ต้องดำเนินการด้านการซื้อขาย (Trading Alert List) ตามที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด ลูกค้าจะต้องซื้อหลักทรัพย์นั้นในบัญชีแคชบาลานซ์เป็นการชั่วคราว และต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนดโดยเคร่งครัด
- 8.2. ในกรณีที่ลูกค้ายังไม่บัญชีแคชบาลานซ์ ให้ถือว่าลูกค้าแสดงเจตนาทำคำขอเปิดบัญชีแคชบาลานซ์โดยอัตโนมัติเมื่อลูกค้ามีคำสั่งซื้อหลักทรัพย์ที่ต้องดำเนินการด้านการซื้อขาย (Trading Alert List)

ข้อกำหนดเพิ่มเติมสำหรับธุรกรรมการซื้อขายผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนในบัญชีเคชบาลานซ์ เพื่อลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

ข้อกำหนดเพิ่มเติมฉบับนี้ทำขึ้นเพื่อกำหนดรายละเอียด เงื่อนไข สิทธิ หน้าที่ และข้อปฏิบัติต่าง ๆ สำหรับการทำธุรกรรมการซื้อขายผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนในบัญชีเคชบาลานซ์เพื่อลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ โดยให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาการให้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน

ข้อกำหนดเพิ่มเติมฉบับนี้จะมีผลใช้บังคับเมื่อลูกค้าและบริษัทได้ตกลงเข้าทำธุรกรรมนี้เท่านั้น โดยจะมีผลใช้บังคับทันทีเมื่อลูกค้าแจ้งความประสงค์โดยส่งแบบแจ้งความประสงค์ใช้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนมายังบริษัท และบริษัทได้แจ้งตอบรับการให้บริการดังกล่าวในรูปแบบที่เป็นลายลักษณ์อักษร หรือวิธีการอื่นใดตามที่บริษัทกำหนด โดยลูกค้าไม่ต้องลงนามรับทราบการตอบรับอีก

ข้อกำหนดเพิ่มเติมสำหรับธุรกรรมการซื้อขายผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนเพื่อลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. คำนิยาม

ในข้อกำหนดเพิ่มเติมฉบับนี้ คำต่าง ๆ ดังต่อไปนี้มีความหมายดังนี้

“บริษัทหลักทรัพย์” หมายถึง บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลัก ทรัพย์ประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์หรือการค้าหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมถึงบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์หรือการค้าหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการค้าหลักทรัพย์อื่นเป็นตราสารแห่งหนึ่ง

“ผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ” หมายถึง หลักทรัพย์ หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่กำหนดให้มีการชำระเงินเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. และธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้บริษัททำการซื้อขายและ/หรือลงทุนได้

“ตลาดหลักทรัพย์และศูนย์ซื้อขายในต่างประเทศ” หมายถึง นิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศซึ่งสามารถให้บริการเป็นตลาดหลักทรัพย์หรือศูนย์ซื้อขายได้ตามกฎหมายของประเทศนั้นและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของทางการหรือหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลด้านหลักทรัพย์ของประเทศนั้น (regulated exchange)

2. ข้อตกลงในการใช้บริการ

- ลูกค้าตกลงแต่งตั้งและมอบอำนาจให้บริษัทเป็นตัวแทน และ/หรือ นายหน้าของลูกค้าเพื่อลงทุนและ/หรือซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ ตามรายละเอียดของการมอบอำนาจที่ได้รับไว้ในสัญญาให้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน ภายใต้ข้อกำหนดของข้อกำหนดเพิ่มเติมนี้ และ/หรือ ตามกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง โดยลูกค้าตกลงรับภาระและชำระค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศของลูกค้า เช่น ค่าธรรมเนียมในการส่งมอบหลักทรัพย์ ค่าอากร และ/หรือ ค่าดูแลรักษาทรัพย์สิน เป็นต้น
- ลูกค้ารับทราบและตกลงว่าบริษัทจะให้บริการเป็นตัวแทนนายหน้าซื้อขายผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ เฉพาะการซื้อขายผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. และธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วเท่านั้น
- บริษัทได้อธิบายรายละเอียดถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ตามที่สมาคมบริษัทหลักทรัพย์กำหนด เช่น ความเสี่ยงจากการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน และได้อธิบายถึงขั้นตอนการส่งคำสั่งซื้อขาย การชำระราคา การส่งมอบ และรายละเอียดอื่นที่เกี่ยวข้องกับขั้นตอนดังกล่าว รวมถึงการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์และศูนย์ซื้อขายในต่างประเทศทุกประการ และลูกค้าทราบรายละเอียดดังกล่าวแล้ว
- ลูกค้าทราบว่ากรลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ มีความเสี่ยง ลูกค้าอาจสูญเสียเงินลงทุนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนก็ได้ ดังนั้นก่อนตัดสินใจลงทุนลูกค้าต้องตรวจสอบและพิจารณาข้อมูลในเอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยง จากนั้นลูกค้าต้องใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจลงทุนอย่างรอบคอบ
- เพื่อประโยชน์ในการซื้อขายผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ของลูกค้า ลูกค้าตกลงและยินยอมให้บริษัทมีสิทธิแต่งตั้ง เพิกถอน เปลี่ยนแปลงบริษัทตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และผู้ดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าได้ตามที่บริษัทจะพิจารณาเห็นสมควร โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบ โดยลูกค้ายินยอมชำระค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องให้บริษัท
- ในกรณีลูกค้าใช้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศผ่านบริษัท ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทเลือกใช้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและบริการโอนเงินระหว่างประเทศกับผู้ที่ให้บริการที่ได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ในการแลกเปลี่ยนและ/หรือโอนเงินตราต่างประเทศเมื่อถึงกำหนดชำระราคา และลูกค้าไม่มีสกุลเงินที่ต้องใช้เพื่อชำระราคา บริษัทมีสิทธิที่จะเลือกใช้เงินสกุลใด ๆ ที่มีอยู่ในบัญชีลูกค้าได้ตามแต่บริษัทจะพิจารณาเห็นสมควร โดยไม่ต้องขอความยินยอมและ/หรือแจ้งให้ลูกค้าทราบอีก โดยลูกค้าตกลงรับผิดชอบค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องจากการดำเนินการดังกล่าว
- ลูกค้าทราบเป็นอย่างดีว่าลูกค้าต้องมียอดคงค้างการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ณ ขณะใดขณะหนึ่งไม่เกินวงเงินการทำธุรกรรมที่ลูกค้าได้รับอนุมัติ รวมทั้งบริษัทมีหน้าที่ในการเปิดเผยข้อมูลยอดคงค้างการลงทุนดังกล่าว

3. การส่งคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายหลักทรัพย์

- ลูกค้ารับทราบว่า บริษัทจะเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ให้กับลูกค้าในรูปแบบ Omnibus Account เพื่อลูกค้ากับตัวแทนซื้อขายในต่างประเทศ (Overseas Brokers)
- ลูกค้าจะส่งซื้อขายผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด (เคชบาลานซ์) เท่านั้น และอยู่ภายในวงเงินที่ได้รับอนุมัติโดยระบุชื่อผลิตภัณฑ์ จำนวน ราคาเป็นเงินตราต่างประเทศ หรือราคาเป็นเงินบาท โดยก่อนส่งคำสั่งซื้อ ลูกค้าจะต้องมีเงินสดฝากไว้กับบริษัทเพียงพอสำหรับการซื้อผลิตภัณฑ์นั้น หรือมีคำสั่งขายผลิตภัณฑ์เพียงพอที่บริษัทสามารถนำมาบันทึกรายการชำระค่าซื้อได้ โดยบริษัทจะส่งคำสั่งซื้อไปยังตัวแทนใน ต่างประเทศเพื่อทำการซื้อผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ และเมื่อตัวแทนในต่างประเทศแจ้งยืนยันการซื้อผลิตภัณฑ์มายังบริษัท บริษัทจะแจ้งยืนยันการซื้อผลิตภัณฑ์เป็นหนังสือในวันทำการถัดจากวันที่บริษัทได้รับการยืนยันจากตัวแทนในต่างประเทศให้ลูกค้าทราบ
- กรณีลูกค้าส่งขายผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ บริษัทจะส่งคำสั่งขายผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศดังกล่าวไปยังตัวแทนในต่างประเทศ (Overseas Brokers) เพื่อทำการขายผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ และเมื่อตัวแทนในต่างประเทศแจ้งยืนยันการขายผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศมาให้อำนาจบริษัท บริษัทจะแจ้งยืนยันการขายเป็นหนังสือในวันทำการถัดจากวันที่บริษัทได้รับการยืนยันจากตัวแทนในต่างประเทศให้ลูกค้าทราบ
- ลูกค้าสามารถซื้อผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศจากบริษัทได้ แต่ยอดซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้าจะต้องอยู่ภายในวงเงินที่บริษัทอนุมัติ และไม่เกินวงเงินที่ได้รับการจัดสรรจากสำนักงาน ก.ล.ต. และลูกค้าจะชำระราคาซื้อหลักทรัพย์เป็นเงินบาทหรือเงินตราต่างประเทศก็ได้

4. ข้อจำกัดในการใช้บริการ

- ลูกค้าไม่ได้รับอนุญาตให้ทำการโอนเงินหรือหลักทรัพย์ที่รักษาหรือเก็บไว้ในบัญชีหลักทรัพย์ของลูกค้าที่ได้เปิดไว้กับบริษัทเพื่อวัตถุประสงค์ในการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ไปยังบัญชีหลักทรัพย์อื่นของลูกค้าที่ได้เปิดไว้ในต่างประเทศ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
- ลูกค้ามีสิทธิโอนและรับโอนผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ระหว่างบัญชีของตนเองที่อยู่ในประเทศไทยและมีสิทธิรับโอนผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ จากบัญชีของลูกค้าที่เปิดไว้กับบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศเข้าบัญชีของตนเองที่อยู่ในประเทศไทย หรือเข้าบัญชีกองทุนส่วนบุคคลของตนเองที่ได้เปิดไว้กับบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศไทย

5. การชำระราคาซื้อหลักทรัพย์และการโอนเงินออก

- เมื่อบริษัทได้ดำเนินการซื้อหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าแล้ว ลูกค้าต้องเป็นผู้จัดเตรียมและมอบเอกสารที่จำเป็นต่อการแลกเปลี่ยนเงินให้แก่บริษัท
- บริษัทจะนำสกุลเงินสำหรับชำระราคาซื้อหลักทรัพย์ให้แก่ตัวแทนต่างประเทศ หรือผู้ดูแลทรัพย์สิน ณ วันครบกำหนดชำระราคา

6. การชำระเงินค่าขายหลักทรัพย์

- 6.1. เมื่อบริษัทได้ดำเนินการขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าแล้ว ตัวแทนต่างประเทศจะโอนเงินค่าขายมาไว้ในบัญชีผู้ดูแลทรัพย์สิน
- 6.2. ภายหลังลูกค้าทำการซื้อขายผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ และชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ครบถ้วนแล้ว หากลูกค้าต้องการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Foreign Currency Forwards) ลูกค้าต้องดำเนินการดังนี้คือ
 - (1) ลูกค้าต้องแจ้งให้บริษัทเป็นตัวกลางในการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้ากับธนาคารในนามลูกค้า หรือลูกค้าจะดำเนินการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเองโดยไม่ผ่านบริษัทก็ได้ แต่ลูกค้ามีหน้าที่แจ้งให้บริษัททราบเพื่อเป็นข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
 - (2) ในกรณีที่บริษัทติดต่อทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้ากับธนาคารเพื่อลูกค้า โดยแสดงหลักฐานการมีฐานะในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ของลูกค้า ลูกค้ามีหน้าที่ชำระเงินค่าใช้จ่ายในการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าให้แก่บริษัท และบริษัทจะชำระเงินค่าธรรมเนียมให้แก่ธนาคารต่อไป

7. ความเสี่ยง

ลูกค้าต้องศึกษาทำความเข้าใจเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติในการซื้อขาย การวางหลักประกัน การเรียกหลักประกันเพิ่ม หรือการบังคับปิดสถานะ (ถ้ามี) และรับทราบถึงลักษณะความเสี่ยงต่าง ๆ อันอาจจะเกิดขึ้นจากการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ที่กำหนดในเอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงเกี่ยวกับการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ แนบท้ายข้อกำหนดเพิ่มเติมฉบับนี้

ข้อมูลความเสี่ยงเกี่ยวกับการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

การลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ มีความเสี่ยง ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนได้ ดังนั้น ก่อนการตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนควรตรวจสอบและพิจารณาข้อมูลในเอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงฉบับนี้อย่างรอบคอบ ซึ่งเอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงฉบับนี้แสดงถึงความเสี่ยงที่สำคัญซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม เอกสารข้อมูลความเสี่ยงฉบับนี้ไม่ได้แสดงถึงความเสี่ยงทั้งหมดที่เกี่ยวกับการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ แต่แสดงถึงปัจจัยหรือความเสี่ยงที่สำคัญบางประการที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ดังนั้น จึงอาจมีปัจจัยหรือความเสี่ยงอื่นที่ไม่อาจทราบได้ในขณะนี้หรือเป็นความเสี่ยงที่พิจารณาในขณะนี้ว่าไม่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งอาจกลายเป็นปัจจัยหรือความเสี่ยงที่มีความสำคัญในอนาคตได้

เอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงฉบับนี้มีให้เอกสารที่ให้คำแนะนำในทางธุรกิจ กฎหมาย ภาษี หรือบัญชี โดยผู้ลงทุนควรปรึกษาที่ปรึกษาในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ดังนั้น ผู้ลงทุนไม่ควรลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ เว้นแต่ผู้ลงทุนได้มีความเข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศอย่างถ่องแท้และตัดสินใจลงทุนโดยเห็นว่าการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศดังกล่าวนี้เหมาะสมกับตน

1. ความเสี่ยงทั่วไปในการลงทุนในหลักทรัพย์

ผู้ลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ มีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนได้ ทั้งนี้อาจมีเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง ซึ่งรวมถึงการดำเนินการต่าง ๆ ของหน่วยงานของรัฐ สภาวะทางเศรษฐกิจ และการเมืองทั้งภายในและภายนอกประเทศ ตลอดจนเหตุการณ์ที่เป็นเหตุสุดวิสัยอื่น ๆ และเหตุการณ์ที่ไม่สามารถควบคุมได้ เช่น สงคราม วิกฤตการณ์ทางการเงินในบ้านเมือง หรือการก่อการร้าย เป็นต้น ซึ่งเหตุการณ์ดังกล่าวอาจทำให้เกิดความผันผวนอย่างรุนแรงต่อตลาดและราคาของหลักทรัพย์ได้

2. ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับภาวะตลาดและความผันผวนของราคา

ผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ที่ผู้ลงทุนจะลงทุนเป็นหลักทรัพย์ที่ทำการซื้อขายหรือจดทะเบียนอยู่ในประเทศที่ อาจมีสภาวะทางการเมือง เศรษฐกิจ กฎหมาย และระเบียบ ที่แตกต่างจากประเทศไทยอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ ตลาดหลักทรัพย์ที่ผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ มีการซื้อขายหรือจดทะเบียนดังกล่าวอาจใช้ดุลพินิจระงับหรือจำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นครั้งคราว ดังนั้น การเปลี่ยนแปลง หรือความผันผวน หรือ ภาวะตกต่ำ หรือการเกิดขึ้นของเหตุการณ์ดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อปริมาณการซื้อขายและราคาของหลักทรัพย์ได้ และกรณีดังกล่าวอาจทำให้การส่งคำสั่งเพื่อดำเนินการเพื่อการซื้อ ขาย หรือลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ อาจไม่สามารถดำเนินการได้ตามคำสั่งของผู้ลงทุน

นอกเหนือจากปัจจัยดังกล่าวข้างต้นซึ่งเป็นปัจจัยภายในแล้ว ปริมาณการซื้อขายและราคาของหลักทรัพย์อาจได้รับผลกระทบจากปัจจัยอื่น ซึ่งอาจเป็นปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์เองหรืออาจเกิดจากปัจจัยภายนอก เช่น สงคราม วิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจและ/หรือทางการเงินของโลกหรือของภูมิภาค เป็นต้น ซึ่งการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเหล่านี้ อาจส่งผลกระทบต่อปริมาณการซื้อขายและราคาของหลักทรัพย์ได้

3. ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับระบบการชำระราคาและส่งมอบ

การลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ จะเกี่ยวข้องกับการส่งคำสั่งซื้อขาย การส่งมอบ และการชำระราคาผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งกฎหมายและระเบียบของตลาดหลักทรัพย์ในแต่ละประเทศที่มีการทำธุรกรรมอาจมีความแตกต่างกัน ซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับความคุ้มครองในบางประการเหมือนการทำธุรกรรมโดยผู้ลงทุนของประเทศดังกล่าว

โดยที่ระบบการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการพัฒนาที่ต่ำกว่าหรือมีมาตรฐานที่ต่ำกว่า และในบางกรณีอาจมีความน่าเชื่อถือ น้อยกว่าของประเทศไทย ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์อาจสูงกว่าค่าธรรมเนียมที่ต้องชำระ ในประเทศไทย หรือสูงกว่าที่ผู้ลงทุนได้คาดหวังไว้ นอกจากนี้ ระบบการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ระหว่างประเทศไทยกับต่างประเทศ หรือระหว่างตลาดหลักทรัพย์ของประเทศไทยกับตลาดหลักทรัพย์ของแต่ละประเทศมิได้เชื่อมโยงกันหรือมีการประสานงานกันอย่างเป็นระบบ จึงอาจส่งผลให้กระบวนการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์อาจใช้เวลานานกว่าที่คาดหวังไว้ ซึ่งปัจจัยดังกล่าวข้างต้นอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงในการลงทุนที่เพิ่มมากขึ้น ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงต่อการทุจริต การไม่สามารถส่งมอบหลักทรัพย์ หรือความสับสนในเงื่อนไขและกระบวนการในการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ ตลอดจนการชำระคืนเงินทุน และปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจส่งผลให้เกิดการขาดทุน สูญเสียโอกาส เกิดความล่าช้า และเพิ่มค่าใช้จ่ายในการดำเนินการและค่าใช้จ่ายทางกฎหมาย

4. ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับกฎหมายหรือระเบียบที่ใช้บังคับ

เนื่องจากการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ เป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทที่มีถิ่นที่อยู่หรือมีสำนักงาน ทรัพย์สิน บุคลากร และ/หรือผลประโยชน์อยู่ในต่างประเทศ ซึ่งอยู่ภายใต้กฎหมายหรือระเบียบที่แตกต่างกัน การลงทุนในประเทศต่าง ๆ หรือในบางประเทศดังกล่าวอาจถูกจำกัด หรือถูกควบคุมในระดับที่แตกต่างกันออกไปตามกฎหมายหรือระเบียบที่ใช้บังคับในแต่ละประเทศ ซึ่งอาจจำกัดหรือการควบคุมดังกล่าวอาจรวมถึงการต้องได้รับอนุญาตจากหน่วยงานของรัฐหรือจากบุคคลอื่นใดก่อนการลงทุน ข้อจำกัดการลงทุนของผู้ลงทุนต่างชาติในธุรกิจบางประเภท การขออนุญาตจากหน่วยงานของรัฐเพื่อนำเงินได้จากการลงทุนหรือเงินทุนหรือเงินของผู้ลงทุนต่างชาติได้รับการขายผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ออกนอกประเทศดังกล่าว หรือการจัดเก็บภาษีที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์ของผู้ลงทุนต่างชาติ นอกจากนี้กฎหมายและระเบียบในประเทศเหล่านั้นอาจมีความไม่ชัดเจน และอาจขึ้นอยู่กับความคิดเห็นของเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในประเทศดังกล่าว ซึ่งอาจตีความกฎหมายหรือระเบียบเหล่านั้นในทางที่ไม่เป็นคุณต่อผู้ลงทุน อีกทั้งประเทศต่าง ๆ ดังกล่าวอาจมีการออกกฎหมายหรือระเบียบใหม่เป็นครั้งคราว ซึ่งทำให้เกิดความไม่แน่นอนในเรื่องของขอบเขตและเนื้อหาของกฎหมายหรือระเบียบที่ออกมาใหม่ ซึ่งปัจจัยเหล่านี้ อาจส่งผลกระทบต่อปริมาณการลงทุน

นอกเหนือจากข้อจำกัดและการควบคุมตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว ในบางประเทศอาจมีการคุ้มครองสิทธิของผู้ลงทุนในฐานะผู้ถือหลักทรัพย์ไว้ อย่างจำกัดหรือน้อยมาก ซึ่งรวมถึงสิทธิในการฟ้องร้องดำเนินคดี และการขอให้มีการบังคับคดีตามคำพิพากษา นอกจากนี้ ความมีประสิทธิภาพของกระบวนการยุติธรรมของแต่ละประเทศก็มีความแตกต่างกันออกไป ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนประสบปัญหาในการดำเนินการฟ้องร้องในชั้นศาลในประเทศนั้น ๆ อีกทั้งในกรณีที่ผู้ลงทุนได้รับคำพิพากษาให้ชนะคดีในประเทศหนึ่ง แต่ผู้ลงทุนอาจต้องดำเนินการให้มีการบังคับคดีตามคำพิพากษาดังกล่าวในประเทศที่ผู้ลงทุนได้ทำการลงทุน ซึ่งไม่มีหลักประกันใด ๆ ที่จะรับรองว่าศาลของประเทศนั้น ๆ จะดำเนินการบังคับคดีตามคำพิพากษาที่ได้รับ

5. ความเสี่ยงเกี่ยวกับการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า

ทรัพย์สินของลูกค้าที่ได้รับหรือฝากไว้ หรืออยู่ภายใต้การเก็บรักษาของผู้ประกอบธุรกิจต่างประเทศ หรือผู้รับฝากทรัพย์สินต่างประเทศ จะอยู่ภายใต้การคุ้มครองและการจัดการตามกระบวนการล้มละลายที่บัญญัติตามกฎหมายต่างประเทศรวมถึงหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแลของต่างประเทศนั้น ซึ่งอาจแตกต่างจากที่กำหนดไว้ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 พระราชบัญญัติล้มละลาย พ.ศ. 2483 และกฎหมายหรือหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องของประเทศไทย ดังนั้น หากเกิดกรณีที่มีเหตุการณ์ใดที่ส่งผลกระทบต่อความคุ้มครองทรัพย์สินของลูกค้า หรือในกรณีที่ลูกค้าต้องการจะเรียกร้องทรัพย์สินของลูกค้าที่เก็บหรือรักษาในต่างประเทศคืนหรือโอนไปยังบุคคลอื่น หรือกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจต่างประเทศหรือผู้รับฝากทรัพย์สินต่างประเทศนั้นประสบปัญหาทางการเงินจนถึงขั้นล้มละลาย ลูกค้าอาจมีความเสี่ยงในเรื่องขั้นตอน ระยะเวลา และต้นทุนในการดำเนินการ หรืออาจได้รับคืนไม่ครบถ้วนตามประเภท จำนวน หรือมูลค่าของทรัพย์สินที่ลูกค้าได้รับหรือฝากไว้ในต่างประเทศนั้น ลูกค้าจึงควรทำความเข้าใจในหลักเกณฑ์ที่กำหนด และอาจขอให้ผู้ประกอบธุรกิจอธิบายหรือให้ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระบวนการในการจัดการและความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าวเพิ่มเติมก่อนการตัดสินใจลงทุน

6. ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับสภาพคล่องของหลักทรัพย์

แม้ว่าผู้ลงทุนจะลงทุนในหลักทรัพย์ที่ได้รับการจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่ตลาดหลักทรัพย์ในบางประเทศอาจจะมีขนาดเล็กและไม่มีสภาพคล่อง นอกจากนี้สภาพคล่องของหลักทรัพย์อาจขึ้นอยู่กับปัจจัยอื่น เช่น ลักษณะของหลักทรัพย์ รวมทั้งปัจจัยภายใน และ/หรือปัจจัยภายนอกของประเทศที่ตลาดหลักทรัพย์นั้นตั้งอยู่ ดังนั้น สภาพ

คล่องที่มีอยู่น้อยอาจลดความสามารถของ ผู้ลงทุนในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์นั้น หรืออาจทำให้การซื้อหรือขายหลักทรัพย์ในราคาที่ต้องการหรือที่น่าพอใจ หรือในจำนวนที่ผู้ลงทุนต้องการเป็นไปได้ยาก

7. ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยน

เนื่องจากการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ มีการชำระเงินเป็นเงินตราต่างประเทศผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนและ/หรือการดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนอาจได้รับผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญจากความเสี่ยงที่เกิดจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงหากมูลค่าของเงินตราต่างประเทศดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเมื่อเทียบกับมูลค่าของเงินบาท ซึ่งเหตุการณ์ดังกล่าวอาจเกิดในช่วงระยะเวลาใดเวลาหนึ่ง หรืออาจเกิดขึ้นอย่างถาวร นอกจากนี้ หากเกิดการลดค่าของเงินตราต่างประเทศสกุลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนได้ลงทุนไป ผู้ลงทุนอาจได้รับความเสียหายจากการลดค่าของเงินตราต่างประเทศดังกล่าว

8. ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับความน่าเชื่อถือของคู่สัญญา

ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความน่าเชื่อถือของคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง ซึ่งรวมถึงผู้ออกหลัก ทรัพย์ต่างประเทศที่ผู้ลงทุนได้ลงทุนไว้ (ไม่ว่าจะเป็นการลงทุนในหรือนอกตลาดหลักทรัพย์ก็ตาม) โดยผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงที่อาจสูญเสียเงินที่ลงทุนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนในกรณีที่คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งหรือผู้ออกผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ดังกล่าวตกเป็นบุคคลล้มละลาย หรือมีหนี้สินล้นพ้นตัว หรือไม่สามารถ หรือไม่พร้อมที่จะชำระหนี้หรือปฏิบัติตามหน้าที่ของตน รวมถึงหน้าที่ในการชำระเงินคืนทุนหรือหน้าที่ในการไถ่ถอนหลักทรัพย์ที่ผู้ลงทุนได้ลงทุนไว้

9. ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการลงทุนของผู้ลงทุนเอง

การตัดสินใจในการลงทุนในหลักทรัพย์เป็นการตัดสินใจของผู้ลงทุนเอง บริษัทมิได้ดำเนินการในฐานะเป็นที่ปรึกษาหรือผู้ดูแลผลประโยชน์ของผู้ลงทุนในการลงทุนแต่อย่างใด โดยก่อนการตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนได้ยืนยันต่อบริษัทว่าผู้ลงทุนได้ศึกษาและพิจารณาอย่างรอบคอบถึงข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับสถานะ ธุรกิจ สถานะทางการเงิน และ ผลประกอบการของผู้ออกหลักทรัพย์ที่ผู้ลงทุนจะทำการลงทุน ตลอดจนปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน เช่น สถานะทางการเมือง เศรษฐกิจ กฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ของประเทศที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดีแล้ว ดังนั้น ผู้ลงทุนจึงต้องรับเอาผิดชอบความเสี่ยงทั้งปวงจากการลงทุนเอง และบริษัทไม่มีหน้าที่ในการดูแลผลประโยชน์ให้แก่ผู้ลงทุน อีกทั้งไม่มีความรับผิดชอบและไม่ต้องรับผิดชอบใด ๆ ในความรับผิด ข้อเรียกร้อง ความเสียหาย ความสูญเสีย ต้นทุน และค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าว

ข้อกำหนดเพิ่มเติมสำหรับธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

ข้อกำหนดเพิ่มเติมฉบับนี้ทำขึ้นเพื่อกำหนดรายละเอียด เงื่อนไข สิทธิ หน้าที่ และข้อปฏิบัติต่าง ๆ สำหรับการทำธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาการให้บริการเพื่อการลงทุนในตลาดทุน

ข้อกำหนดเพิ่มเติมฉบับนี้จะส่งผลใช้บังคับเมื่อลูกค้าและบริษัทได้ตกลงเข้าทำธุรกรรมนี้เท่านั้น โดยจะมีผลใช้บังคับทันทีเมื่อลูกค้าแจ้งความประสงค์โดยส่งแบบแจ้งความประสงค์ใช้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนมายังบริษัท และบริษัทได้แจ้งตอบรับการให้บริการดังกล่าวในรูปแบบที่เป็นลายลักษณ์อักษร หรือวิธีการอื่นใดตามที่บริษัทกำหนด โดยลูกค้าไม่ต้องลงนามรับทราบการตอบรับอีก

ข้อกำหนดเพิ่มเติมสำหรับธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. คำนิยาม

ในข้อกำหนดเพิ่มเติมฉบับนี้ คำต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ให้มีความหมายดังนี้

“การให้ยืมหลักทรัพย์” หมายถึง ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ใด ๆ ระหว่างคู่สัญญา

“ค่าชดเชยรายได้” หมายถึง การชดเชยค่าสินไหมทดแทน

“ผู้ประกอบการ” หมายถึง ผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทกิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

“ผู้ให้ยืม” หรือ “ผู้ยืม” หมายถึง บริษัท หรือลูกค้า ซึ่งในการเข้าทำธุรกรรมนั้นคู่สัญญาแต่ละฝ่ายอาจจะกระทำการในฐานะผู้ให้ยืมหรือผู้ยืมหรือจะกระทำในฐานะตัวแทนผู้ยืมหรือตัวแทนผู้ให้ยืมก็ได้

“วันทำการ” หมายถึง วันที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเปิดทำการ

“หลักทรัพย์ที่ให้อืม” หมายถึง หลักทรัพย์ที่ผู้ให้ยืมตกลงจะให้ยืมแก่ผู้ยืมเป็นคราว ๆ ซึ่งผู้ยืมจะต้องส่งมอบหลักประกันหรือส่งมอบหลักทรัพย์เทียบเท่าให้แก่ผู้ให้ยืม

“หนังสือธุรกรรม” หมายถึง หนังสือยืนยันธุรกรรมการยืมหลักทรัพย์ หนังสือยืนยันธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ หนังสือยืนยันการคืนหลักทรัพย์

2. การให้ยืมหลักทรัพย์

2.1. ผู้ให้ยืมตกลงจะให้ยืมหลักทรัพย์ที่ให้อืมแก่ผู้ยืมเป็นคราว ๆ โดยผู้ยืมจะต้องส่งมอบหลักประกันหรือส่งมอบหลักทรัพย์เทียบเท่าให้แก่ผู้ให้ยืมตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของข้อกำหนดเพิ่มเติมฉบับนี้และตามหนังสือธุรกรรม โดยให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของข้อกำหนดเพิ่มเติมฉบับนี้ โดยไม่ต้องลงลายมือชื่อตามหนังสือยืนยันธุรกรรมการยืมหลักทรัพย์หรือการให้ยืมหลักทรัพย์อีก

2.2. ธุรกรรมการให้ยืมและยืมหลักทรัพย์ใด ๆ ระหว่างคู่สัญญานั้น ให้อยู่ภายใต้บังคับของข้อกำหนดและเงื่อนไขของข้อกำหนดเพิ่มเติมฉบับนี้ และตามที่อาจมีการเพิ่มเติมแก้ไข หรือปรับปรุง โดยคู่สัญญาในหนังสือยืนยัน

2.3. หลักประกันทั้งหลายที่ไดวางไว้ตามข้อกำหนดเพิ่มเติมนี้ ให้ถือเป็นหลักประกันสำหรับสิทธิเรียกร้องใด ๆ ที่มีอยู่แล้วในปัจจุบันหรือที่จะมีขึ้นในอนาคตเกี่ยวกับการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ระหว่างคู่สัญญา

2.4. เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ของลูกค้าตามข้อกำหนดเพิ่มเติมฉบับนี้ ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทยืมหลักทรัพย์ใด ๆ ในบัญชีเพื่อการทำธุรกรรมของลูกค้า ทั้งที่มีอยู่ในวันที่ลูกค้าตกลงใช้บริการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ตามข้อกำหนดเพิ่มเติมฉบับนี้หรือที่จะมีอยู่ ณ ขณะใดขณะหนึ่งในอนาคต โดยให้บริษัทมีสิทธินำหลักทรัพย์ที่อยู่ในบัญชีเพื่อการทำธุรกรรมของลูกค้าออกเสนอให้ยืมแก่บุคคลอื่นในจำนวนและเวลาที่บริษัทเห็นสมควรว่าจะจะเป็นประโยชน์แก่ผู้ให้ยืมโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า และลูกค้าตกลงที่จะเข้าผูกพันตามหนังสือยืนยันใด ๆ ที่วันที่ลูกค้าได้รับจากบริษัท และตกลงที่จะไม่ทำการยกเลิก เพิกถอน หรือปฏิเสธการยืมตามหนังสือยืนยันดังกล่าว

ทั้งนี้ ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทสามารถดำเนินการโอน ถอน ส่งมอบ รับโอน หรือรับมอบซึ่งหลักทรัพย์ใด ๆ ภายใต้บัญชีเพื่อการทำธุรกรรมที่ลูกค้ามีอยู่กับบริษัทเพื่อการปฏิบัติตามภาระหน้าที่ ความผูกพัน หรือความรับผิดชอบใด ๆ ที่ลูกค้ามีต่อบริษัท หรือจะมีต่อบริษัทจากการเข้าทำธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขของสัญญาให้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน ข้อกำหนดเพิ่มเติมฉบับนี้ หนังสือธุรกรรม และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

3. วัตถุประสงค์ของการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์อาจจัดทำขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

- (1) เพื่อให้ผู้ยืมหรือบุคคลอื่นใดสามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดการส่งมอบภายใต้ธุรกรรมการขายได้
- (2) เพื่อให้ผู้ยืมและ/หรือผู้ให้ยืมสามารถจะปฏิบัติตามวัตถุประสงค์ใด ๆ ตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องอนุญาตให้ทำได้

4. การยืนยันธุรกรรม

4.1. หากคู่สัญญาได้บรรลุข้อตกลงเกี่ยวกับข้อกำหนดและเงื่อนไขของธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์แต่ละรายการแล้ว บริษัทจะส่งหนังสือธุรกรรมให้แก่ลูกค้าโดยไม่ชักช้าตามวิธีการส่งเอกสารที่ลูกค้าได้แจ้งไว้ต่อบริษัท (ซึ่งรวมถึงการส่งด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์) โดยระบุถึงข้อกำหนดและเงื่อนไขของธุรกรรมดังกล่าว โดยลูกค้าไม่ต้องลงลายมือชื่อในเอกสารหนังสือธุรกรรมอีก

4.2. เว้นแต่ลูกค้าจะคัดค้านข้อความในหนังสือธุรกรรมดังกล่าวภายในไม่เกินวันทำการถัดจากที่ได้มีการส่งหนังสือธุรกรรมนั้นทางไปรษณีย์ หรือทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ ให้ถือว่าข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ได้รับไว้ในหนังสือธุรกรรมนั้นมีผลผูกพันทั้งบริษัทและลูกค้า

4.3. ในกรณีที่เกิดข้อขัดแย้งระหว่างข้อกำหนดและเงื่อนไขของข้อกำหนดเพิ่มเติมฉบับนี้และหนังสือธุรกรรม ให้ใช้บังคับตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของหนังสือธุรกรรม

5. การส่งมอบหลักทรัพย์ที่ให้อืม

- 5.1. ผู้ให้ยืมจะส่งมอบหรือโอนหลักทรัพย์ที่ให้อืมให้แก่ผู้ยืมในวันที่ได้รับไว้ในหนังสือธุรกรรม โดยปราศจากสิทธิยึดเหนี่ยว สิทธิการเป็นหลักประกัน และภาระผูกพันทั้งปวง
- 5.2. เมื่อผู้ยืมจะต้องคืนหลักทรัพย์ที่ยืม ผู้ยืมตกลงว่าจะโอนหลักทรัพย์ที่ออกโดยนิติบุคคลเดียวกันหรือโครงการจัดการกองทุนรวมเดียวกัน ประเภทหุ้น และชนิดเดียวกัน ในจำนวนที่เทียบเท่ากับที่ยืมไปดังกล่าวคืนให้แก่ผู้ให้ยืมในวันที่ผู้ให้ยืมทวงถาม โดยมีระยะเวลาตั้งแต่วันที่ที่ยืมจนถึงวันที่คืนหลักทรัพย์จะต้องไม่เกินวันสิ้นปีปฏิทินของปีที่ยืม/ให้ยืมหลักทรัพย์
- 5.3. หากผู้ยืมผิดนัดไม่ส่งมอบหลักทรัพย์ที่ยืมคืนให้แก่ผู้ให้ยืมภายในกำหนดเวลา และผู้ให้ยืมได้ซื้อหลักทรัพย์ที่ให้อืมมาคืนตนเองภายในกำหนดเวลา 1 เดือนนับแต่วันผิดนัด ให้ถือว่าหลักทรัพย์ที่ผู้ให้ยืมซื้อมานั้นเป็นหลักทรัพย์ที่ให้อืมที่ได้รับคืนแล้ว โดยผู้ยืมมีหน้าที่ต้องรับผิดชอบบรรดาค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นทั้งหมดจากการที่ผู้ให้ยืมต้องซื้อหลักทรัพย์ที่ให้อืมคืนตนเองดังกล่าว

6. หลักประกัน

- 6.1. ผู้ยืมมีหน้าที่ต้องจัดหาทรัพย์สินอันเป็นที่ยอมรับของผู้ให้ยืมและส่งมอบให้แก่ผู้ให้ยืมเพื่อเป็นหลักประกันโดยมีมูลค่าเท่ากับมูลค่าหลักประกันที่กำหนด (มูลค่าของหลักทรัพย์ที่ให้อืมบวกด้วยมูลค่าส่วนต่างของหลักประกันตามที่ได้ตกลงกันไว้) เมื่อมีการส่งมอบหลักทรัพย์ที่ให้อืม เว้นแต่กรณีที่ผู้ยืมเป็นลูกค้าประเภทผู้ลงทุนสถาบัน คู่สัญญาจะตกลงกันเป็นอย่างอื่นโดยระบุไว้ในหนังสือธุรกรรมตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอนุญาตให้ทำได้ ทั้งนี้ ผู้ให้ยืมจะต้องให้การยืนยันและรับรองไว้ในหนังสือธุรกรรมว่าตนรับทราบการยืมของผู้ยืมที่เป็นลูกค้าประเภทผู้ลงทุนสถาบัน
- 6.2. ผู้ยืมตกลงว่าจะส่งมอบหลักประกันให้แก่ผู้ให้ยืมเมื่อมีการส่งมอบหลักทรัพย์ที่ให้อืม โดยปราศจากสิทธิยึดเหนี่ยว สิทธิการเป็นหลักประกัน และภาระผูกพันทั้งปวง
- 6.3. ผู้ให้ยืมตกลงว่าจะโอนหลักประกันดังกล่าวคืนให้แก่ผู้ยืมเมื่อผู้ยืมคืนหลักทรัพย์ให้แก่ผู้ให้ยืมครบถ้วน หรือเมื่อผู้ยืมได้วางหลักประกันอื่นแทนหลักประกันเดิมแล้ว โดยผู้ให้ยืมสามารถส่งคืนหลักประกันเทียบเท่าแก่ผู้ยืมได้

- 6.4. หากผู้ให้ยืมผิดนัดไม่ส่งมอบหลักประกันคืนให้แก่ผู้ยืมภายในกำหนดเวลา และผู้ยืมได้ซื้อหลักทรัพย์ให้เป็นหลักประกันมาคืนตนเองภายในกำหนดเวลา 1 เดือนนับแต่วันผิดนัด ให้ถือว่าหลักประกันที่ผู้ยืมซื้อมานั้นเป็นหลักประกันที่ได้รับคืนแล้ว โดยผู้ให้ยืมมีหน้าที่ต้องรับผิดชอบบรรดาค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นทั้งหมดจากการที่ผู้ยืมต้องซื้อหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันคืนตนเองดังกล่าว
- 6.5. ให้คู่สัญญาระบุในหนังสือธุรกรรมว่าหลักประกันนั้นจัดไว้สำหรับการให้ยืมหลักทรัพย์รายใด และการเปลี่ยนทดแทนหลักประกันนั้นสามารถทำได้
- 6.6. เว้นแต่กฎระเบียบจะกำหนดไว้เป็นประการอื่น เพื่อประโยชน์ในการคำนวณมูลค่าหลักประกัน
 - (1) ในกรณีที่หลักประกันเป็นเงินสด มูลค่าหลักประกันได้แก่มูลค่าที่วางไว้ และ
 - (2) ในกรณีที่หลักประกันเป็นหลักทรัพย์ ราคาอ้างอิง ได้แก่ ราคาปิดของหลักทรัพย์ดังกล่าวในวันทำการก่อนหน้าวันที่คำนวณมูลค่าตามที่ได้ ประกาศไว้โดยตลาดหลักทรัพย์ หรือราคาอ้างอิง ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันที่คำนวณก่อนหน้าที่จะประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย Reuters Bloomberg หรือผู้ประกอบการธุรกิจให้บริการข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. ยอมรับ หรือ ให้ใช้ราคาที่แตกต่างกันแสดงให้เห็นว่าสะท้อนให้เห็นถึงมูลค่าตลาดในปัจจุบันของหลักทรัพย์ หรือหลักประกันในแต่ละประเภท ทั้งนี้ หากไม่ปรากฏราคาปิดดังกล่าวให้ใช้ราคาเสนอซื้อสูงสุดหรือราคาซื้อขายสุดท้ายที่ปรากฏอยู่ ณ เวลาปิดทำการซื้อขายในวันทำการใดที่ใกล้เคียงกับวันคำนวณมูลค่าที่เกี่ยวข้องมากที่สุด หรือหากไม่ปรากฏราคาทั้งสองนั้นในวันดังกล่าว ให้ใช้ราคาเสนอซื้อสูงสุดเป็นราคาอ้างอิง แต่ทั้งนี้วันดังกล่าวข้างต้นจะต้องไม่เกินสิบห้า วันทำการก่อนถึงวันคำนวณมูลค่า

7. ค่าธรรมเนียม

- 7.1. บริษัทจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียม (ซึ่งรวมถึงภาษีที่เกี่ยวข้อง) ในการยืมสำหรับการยืมหลักทรัพย์แต่ละรายการจากผู้ยืม และบริษัทจะจ่ายเงินค่าธรรมเนียมในการให้ยืมแก่ผู้ให้ยืม โดยกำหนดชำระในวันที่มีการยืนยันธุรกรรมตามหนังสือธุรกรรมในอัตราที่บริษัทกำหนดหรือตามที่ได้ระบุไว้ในหนังสือธุรกรรม
- 7.2. การคำนวณค่าธรรมเนียมที่กล่าวข้างต้นนั้น ให้คิดคำนวณค่าธรรมเนียมเป็นรายวันจากมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ผู้ยืมโดยถือว่าปีหนึ่งมี 365 วัน และให้นับจำนวนวันทั้งหมดตลอดระยะเวลาที่ได้มีการให้ยืมหลักทรัพย์โดยให้นับรวมตั้งแต่วันที่ผู้ให้ยืมส่งมอบหลักทรัพย์ที่ผู้ยืมให้แก่ผู้ยืม แต่ไม่รวมถึงวันที่ครบกำหนดส่งมอบหลักทรัพย์เทียบเท่า
- 7.3. ผู้ยืมตกลงและรับทราบว่า ค่าธรรมเนียมการยืมหลักทรัพย์ที่ตนได้ชำระไปในวันที่มีการยืมหลักทรัพย์นั้น ผู้ยืมขอสงวนสิทธิ์ไม่เรียกร้องขอคืนค่าธรรมเนียมบางส่วนหรือทั้งหมด แม้ว่าผู้ยืมจะได้ขอยกเลิกธุรกรรมหรือส่งมอบหลักทรัพย์เทียบเท่าคืนให้แก่ผู้ให้ยืมก่อนวันครบกำหนดเวลาที่ระบุไว้ในหนังสือธุรกรรม

8. การปรับมูลค่าหลักประกัน และการบังคับหลักประกัน

- 8.1. ณ เวลาสิ้นสุดวันทำการวันใด บริษัทจะคำนวณความเพียงพอของหลักประกันโดยใช้อัตราที่บริษัทกำหนด หากมูลค่าหลักประกันที่วางไว้ต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้ตามอัตราที่บริษัทกำหนด บริษัทจะเรียกให้ผู้ยืมนำหลักประกันมาวางเพิ่มเติมเป็นจำนวนที่ทำให้มูลค่าของหลักประกันดังกล่าวไม่ต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้ก่อนเวลาปิดทำการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ผู้ยืมไม่น้อยกว่าหนึ่งชั่วโมงในวันทำการถัดจากวันที่ได้เรียกให้ผู้ยืมวางหลักประกันเพิ่ม
- 8.2. หากผู้ยืมไม่ดำเนินการนำหลักประกันมาวางเพิ่มเติมตามที่บริษัทกำหนดและแจ้งให้ทราบแล้ว หรือในกรณีที่มูลค่าหลักทรัพย์ที่ผู้ยืมมีมูลค่าเพิ่มสูงขึ้นหรือหลักประกันสำหรับการยืมหลักทรัพย์ที่ยังไม่ได้คืนทั้งหมดมีมูลค่าลดลงจนทำให้อัตราส่วนของหลักประกันส่วนเกินต่อมูลค่าหลักทรัพย์ที่ยืมลดต่ำกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำ (อัตรา Force Collateral) ซึ่งบริษัทจะกำหนดไว้ บริษัทจะทำการบังคับหลักประกันของผู้ยืมโดยซื้อคืนหรือขายหลักทรัพย์ในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้ยืมเพื่อส่งมอบคืนให้แก่ผู้ให้ยืมทั้งจำนวนที่มีการยืมนั้นภายในวันทำการถัดจากวันที่ลดต่ำกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำ และบริษัทจะแจ้งการซื้อหลักทรัพย์ให้ผู้ยืมทราบเป็นลายลักษณ์อักษร
- 8.3. หากมูลค่ารวมของหลักประกันที่เกี่ยวข้องสำหรับการยืมหลักทรัพย์ที่ยังไม่ได้คืนทั้งหมดในวันเดียวกันนั้น มีมูลค่าเกินกว่ามูลค่ารวม ของมูลค่าหลักประกันที่กำหนดและเมื่อได้รับการร้องขอจากผู้ยืม ผู้ให้ยืมยินยอมชำระคืนหลักประกันที่เป็นเงิน หรือส่งมอบหลักประกันเทียบเท่าให้แก่ผู้ยืมตามที่ผู้ยืมร้องขอโดยไม่ได้แจ้ง
- 8.4. หากคู่สัญญาฝ่ายหนึ่ง (“คู่สัญญาฝ่ายแรก”) จำต้องชำระคืนหลักประกันที่เป็นเงินสด ส่งมอบหลักประกันเทียบเท่า หรือจัดให้มีหลักประกันเพิ่มเติมในขณะที่คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง (“คู่สัญญาฝ่ายที่สอง”) พึงต้องชำระคืนหลักประกันที่เป็นเงินสด หรือส่งมอบหลักประกันเทียบเท่าหรือจัดหาหลักประกันเพิ่มเติมให้เช่นเดียวกัน ให้นำมูลค่าของหลักประกันที่เป็นเงินสด หรือหลักประกันเทียบเท่า หรือหลักประกันเพิ่มเติมที่คู่สัญญาฝ่ายแรกจะต้องส่งมอบ (“X”) นั้นมาหักลบกับมูลค่าหลักประกันเป็นเงินสด หรือหลักประกันเทียบเท่าหรือหลักประกันเพิ่มเติมที่คู่สัญญาฝ่ายที่สอง (“Y”) จะต้องส่งมอบและภาระหน้าที่ในการชำระหลักประกันที่เป็นเงินสด ส่งมอบหลักประกันเทียบเท่า หรือส่งมอบหลักประกันเพิ่มเติม ซึ่งมีมูลค่าเท่ากับส่วนต่างระหว่าง X และ Y ให้เป็นภาระหน้าที่ของคู่สัญญาฝ่ายแรก (ในกรณีที่ค่า X สูงกว่า Y) หรือ ให้เป็นภาระหน้าที่ของคู่สัญญาฝ่ายที่สอง (ในกรณีที่ค่า Y สูงกว่า X) แล้วแต่กรณี

9. การส่งมอบหลักทรัพย์หรือหลักประกันเทียบเท่า

- 9.1. คำว่า “เทียบเท่า” ให้หมายถึง หลักทรัพย์ที่ได้ออกให้โดยผู้ออกหลักทรัพย์รายเดียวกันและอยู่ในประเภทมีมูลค่าที่ตราไว้ ลักษณะ และจำนวนเช่นเดียวกับหลักทรัพย์ที่ผู้ให้ยืม หรือหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันแล้วแต่กรณี
- หากหลักทรัพย์ดังกล่าวถูกแปลงสภาพ แบ่งแยก รวม โฉนดโอน ถูกเสนอซื้อตามคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ในการครอบงำกิจการ ถูกเปลี่ยนแปลง มูลค่าที่ตราไว้ มีการออกหลักทรัพย์ปันผล มีการให้สิทธิผู้ถือหลักทรัพย์จองซื้อหลักทรัพย์ มีการควบบริษัท หรือการรวมกิจการในรูปแบบอื่น หรือกรณีอื่นใดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับกรณีที่ได้ระบุไว้ข้างต้น และคู่สัญญาฝ่ายตรงข้ามพึงมีสิทธิที่จะเข้าร่วมในกิจกรรมหรือการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ดังกล่าว ได้ หากตนยังคงถือครองหลักทรัพย์ อยู่ โดยให้คำว่า “เทียบเท่า” มีความหมายดังต่อไปนี้

- (1) ในกรณีที่มีการแปลงสภาพ การแบ่งแยก หรือการรวม หรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ ได้แก่ หลักทรัพย์ที่เป็นผลจากการแปลงสภาพ แบ่งแยก หรือรวมหลักทรัพย์ที่ผู้ให้ยืม ทั้งนี้ ภายใต้เงื่อนไขที่ว่าได้มีการบอกกล่าวตามข้อ 12.3 แล้ว ในกรณีที่การแปลงสภาพ การแบ่งแยก หรือการรวมหลักทรัพย์ดังกล่าวนั้นจัดทำขึ้นโดยสมัครใจ
 - (2) ในกรณีของการโฉนดโอน ได้แก่ จำนวนเงินเท่ากับจำนวนเงินที่ได้จากการโฉนดโอนนั้น ทั้งนี้ หากการโฉนดดังกล่าวเป็นการโฉนดก่อนกำหนดเมื่อมีคำขอให้โฉนดดังกล่าวจะต้องมีการบอกกล่าวตามข้อ 12.3 ด้วย
 - (3) ในกรณีที่มีการเสนอซื้อหลักทรัพย์ในการครอบงำกิจการ ได้แก่ จำนวนเงินหรือหลักทรัพย์ที่เป็นคำตอบแทนอย่างอื่นที่เป็นทางเลือกตามที่คู่สัญญาซึ่งเป็นผู้ให้ยืมหรือผู้ยืมจะได้บอกกล่าวไว้ตามข้อ 12.3
 - (4) ในกรณีที่มีการออกหุ้นทุน จ่ายเงินปันผลเป็นหุ้น หรือหุ้นโบนัส ได้แก่ หลักทรัพย์ที่ผู้ยืมพร้อมทั้งหลักทรัพย์ที่จัดสรรให้โดยการจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้น หรือหุ้นโบนัสสำหรับหลักทรัพย์ที่ผู้ให้ยืม
 - (5) ในกรณีการให้สิทธิผู้ถือหลักทรัพย์จองซื้อหลักทรัพย์ ได้แก่ หลักทรัพย์ที่ผู้ยืมพร้อมด้วยหลักทรัพย์ที่ได้จัดสรรให้สำหรับหลักทรัพย์ที่ผู้ให้ยืมนั้น ทั้งนี้ เมื่อได้มีการบอกกล่าวตามข้อ 12.1 และผู้ให้ยืมหรือผู้ยืม (แล้วแต่กรณี) ได้ชำระเงินให้แก่บุคคลภายนอกเป็นจำนวนใด ๆ ทั้งปวงซึ่งจะต้องชำระให้สำหรับหลักทรัพย์ดังกล่าวแล้ว
 - (6) ในกรณีของการควบบริษัทหรือการรวมกิจการในรูปแบบอื่น ได้แก่ หลักทรัพย์ และ/หรือเงินสดที่ได้รับมาสำหรับหลักทรัพย์ที่ผู้ให้ยืมอันเป็นผลของการควบบริษัทหรือการรวมกิจการดังกล่าว ทั้งนี้ในกรณีที่การได้สิทธิในหลักทรัพย์และหรือเงินสดดังกล่าวเป็นกรณีสมัครใจจะต้องมีการบอกกล่าวตามข้อ 12.3 ด้วย
 - (7) ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับกรณีต่าง ๆ ข้างต้น ได้แก่ หลักทรัพย์ที่ผู้ยืมพร้อมกับเงินหรือหลักทรัพย์เทียบเท่า กับหลักทรัพย์ที่ผู้ให้ยืมพึงได้รับเกี่ยวกับหลักทรัพย์ที่ผู้ให้ยืมอันเป็นผลจากการเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวหากผู้ให้ยืมยังคงถือหลักทรัพย์ดังกล่าวอยู่หรือหมายเหตุเฉพาะเงินหรือหลักทรัพย์เทียบเท่า ดังกล่าวที่แทนที่หลักทรัพย์ที่ผู้ให้ยืม
- 9.2. หากเหตุการณ์ต่าง ๆ ตามที่ได้ระบุไว้ในข้อ 10.1 ทำให้หลักทรัพย์ใด ๆ ที่ผู้ให้ยืมไว้ภายใต้ธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์รายการใดถูกแทนที่ทั้งหมดด้วยเงินสดแล้ว ให้ธุรกรรมการให้ยืมสำหรับหลักทรัพย์ดังกล่าวสิ้นสุดลง และให้ผู้ยืมชำระเงินจำนวนดังกล่าวแก่ผู้ให้ยืมภายในวันทำการใดที่คู่สัญญาตกลงกันไว้หลังจากวันที่ได้กำหนดไว้สำหรับการชำระเงินโดยผู้ออกหลักทรัพย์ดังกล่าวนี้ หากเหตุการณ์ดังกล่าวส่งผลให้หลักทรัพย์ใด ๆ ที่เป็นหลักประกันถูกแทนที่ด้วยเงินสด ผู้ให้ยืมอาจยึดถือเงินจำนวนดังกล่าวไว้เป็นหลักประกันแทนที่หลักทรัพย์ที่ถูกทดแทนนั้นก็ได้

- 9.3. ภายใต้บังคับแห่งข้อ 10.2 ผู้มีมติลงจะส่งมอบหลักทรัพย์เทียบเท่าตามข้อกำหนดเพิ่มเติม และตามข้อกำหนดของหนังสือธุรกรรมหรือเมื่อผู้ให้ยืมเรียกให้ดำเนินการหากกฎระเบียบยอมให้ทำได้ โดยผู้มีมติลงจะส่งมอบหลักทรัพย์เทียบเท่าภายใต้ธุรกรรมการให้ยืมดังกล่าวคงค้างอยู่เป็นเวลานานกว่าระยะเวลาที่กฎระเบียบจะพึงอนุญาต ทั้งนี้ ในการส่งมอบหลักทรัพย์เทียบเท่า ผู้มีมติจะต้องจัดทำและส่งมอบเอกสารอื่นจำเป็นทั้งปวง พร้อม ทั้งออกคำสั่งต่าง ๆ เพื่อจัดการให้มีการโอนสิทธิ กรรมสิทธิ์ และส่วนได้เสียทั้งหมดในหลักทรัพย์เทียบเท่านั้นเปลี่ยนมือไปยังผู้ให้ยืมโดยปราศจากสิทธิขัดขวาง สิทธิการเป็นหลักประกันและภาระผูกพันใด ๆ ทั้งสิ้น
- 9.4. ภายใต้บังคับแห่งข้อ 16 และข้อกำหนดต่าง ๆ ในหนังสือธุรกรรม ผู้ให้ยืมอาจจะเรียกร้องให้มีการส่งมอบหลักทรัพย์เทียบเท่าใด ๆ ในเวลาใดก็ได้ โดยจัดส่งหนังสือบอกกล่าวแจ้งให้ทราบล่วงหน้าในวันทำการวันใดวันหนึ่ง โดยระบุถึงวันที่ประสงค์ให้ส่งมอบซึ่งวันดังกล่าวจะต้องไม่เร็วกว่ากำหนดเวลาส่งมอบตามปกติสำหรับหลักทรัพย์ประเภทนั้น ๆ และผู้มีมติจะต้องส่งมอบหลักทรัพย์เทียบเท่าดังกล่าวก่อนวันสิ้นสุดของระยะเวลาที่ได้รับไปไว้ในหนังสือบอกกล่าวนั้น
- 9.5. ผู้มีมติลงจะส่งมอบหลักทรัพย์เทียบเท่าตามข้อกำหนดเพิ่มเติม และตามข้อกำหนดอื่น ๆ ที่ระบุไว้ในหนังสือธุรกรรม โดยปลอดจากบุริมสิทธิหรือภาระผูกพัน
- 9.6. ผู้มีมติอาจจะเรียกให้ชำระคืนหลักประกันที่เป็นเงินสด หรือเรียกให้ส่งมอบหลัก ประกันเทียบเท่าได้เป็นคราว ๆ ไป ก่อนที่จะถึงวันที่กำหนดให้ต้องชำระคืนหรือส่งมอบหลัก ประกันเทียบเท่า นั้น ทั้งนี้ ในขณะที่ทำการชำระคืนเงินหรือส่งมอบหลักประกัน ผู้มีมติจะต้องส่งมอบหลักประกันอื่นทดแทนที่เป็นที่ยอมรับของผู้ให้ยืม และคู่สัญญาตกลงกันอีกว่า
- (1) ในกรณีที่มีการส่งมอบหลักประกันอื่น ๆ (นอกจากหลักประกันที่เป็นเงินสด) ที่อาจก่อให้เกิดเงินใด ๆ ผู้มีมติอาจจะเรียกร้องให้มีการส่งมอบหลักประกันเทียบเท่าภายในเวลาอันควร เพื่อทำให้มีการส่งมอบหลักประกันเทียบเท่าดังกล่าวก่อนถึงวันที่กำหนดสิทธิในการได้รับเงินได้ดังกล่าวในเวลาเดียวกันกับเวลาที่ทำการส่งมอบดังกล่าว ผู้มีมติดังกล่าวจะต้องส่งมอบหลักประกันทดแทนซึ่งเป็นที่ยอมรับของผู้ให้ยืมและ
 - (2) ในกรณีที่ไม่มีกรณีการส่งมอบหลักประกันเทียบเท่าตามข้อ (1) ข้างต้น ผู้ให้ยืมจะต้องชำระเงินให้แก่ผู้ยืมเป็นจำนวนเท่ากับเงินได้จำนวนดังกล่าว ภายในวันที่ได้กำหนดไว้สำหรับการชำระเงินได้เช่นนั้นโดยผู้ออกหลักทรัพย์ดังกล่าว
- 9.7. ภายใต้บังคับแห่งข้อ 16 และข้อกำหนดอื่น ๆ ผู้มีมติอาจจะบอกเลิกธุรกรรมการยืมหลักทรัพย์รายการใดรายการหนึ่ง ณ เวลาใดเวลาหนึ่งก็ได้และจะส่งมอบหลักทรัพย์เทียบเท่าให้แก่ผู้ให้ยืม และผู้ให้ยืมจะต้องยอมรับการส่งมอบหลักทรัพย์เทียบเท่าและชำระคืนหลักประกันที่เป็นเงินสดในเวลาเดียวกันกับการยอมรับการส่งมอบหรือส่งมอบหลักประกันเทียบเท่าให้แก่ผู้ยืม แต่ทั้งนี้ผู้มีมติจะต้องมีหนังสือบอกกล่าวแจ้งให้ผู้ให้ยืมทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 1 วันทำการ
- 9.8. ในกรณีที่ผู้ยืมไม่ส่งมอบหลักทรัพย์เทียบเท่าภายในวันที่กำหนดให้มีการส่งมอบดังกล่าวแล้ว หลังจากที่ได้บอกกล่าวให้ทราบล่วงหน้า และเมื่อครบกำหนดระยะเวลาผ่อนผันซึ่งจะไม่น้อยกว่าระยะเวลาส่งมอบตามปกติสำหรับหลักทรัพย์เทียบเท่าแล้ว ผู้ให้ยืมอาจจะ (แต่ไม่มีหน้าที่ต้องทำ) ซื้อหลักทรัพย์เทียบเท่าในจำนวนเดียวกันนั้นในวันเปิดซื้อขายหลักทรัพย์วันแรกถัดจากวันที่ครบกำหนดชำระ เวลาผ่อนผันตามที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวก็ได้ และผู้มีมติจะต้องรับผิดชอบชำระคืนค่าซื้อหลักทรัพย์คืนแก่ผู้ให้ยืมเพื่อชดเชยค่าหลักหลักทรัพย์ที่ผู้ให้ยืมและค่าใช้จ่ายทั้งปวง (ซึ่งไม่รวมถึงภาษีอากรทั้งปวง) ที่เกิดขึ้นแก่ผู้ให้ยืมเนื่องจากการซื้อดังกล่าวภายในระยะเวลาที่ผู้ให้ยืมแจ้งให้ทราบดังกล่าวด้วย
- 9.9. บริษัทจะชำระดอกเบี้ยหลักประกันที่เป็นเงินสดให้แก่ผู้ยืมในอัตราที่ได้รับไปไว้ในหนังสือธุรกรรมหรืออัตราตามที่คู่สัญญาอาจจะตกลงกันเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นครั้งคราวไป ดอกเบี้ยจะคิดคำนวณจากและรวมถึงวันที่ผู้ให้ยืมได้รับหลักประกันเป็นเงินสดดังกล่าว และจนกว่าจะได้มีการชำระคืนหลักประกัน (แต่ไม่รวมถึงวันที่ได้มีการชำระคืนหลักประกันที่เป็นเงินสดให้แก่ผู้ยืม) และให้คำนวณดอกเบี้ยดังกล่าวโดยถือว่าปีหนึ่งมี 365 วัน และคำนวณตามจำนวนวันที่ผ่านพ้นไปจริง
- 9.10. ลูกค้ายินยอมให้บริษัทยึดถือเงินค่าขายชอร์ตไว้เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีการเงินของลูกค้า

10. การชดเชยรายได้

10.1 การชดเชยรายได้ประเภทดอกเบี้ย

- (1) หากหลักทรัพย์ที่ผู้ให้ยืมหรือหลักประกันใด ๆ ที่วางไว้เป็นค้ำประกันหนี้มีดอกเบี้ย เช่น หุ้นกู้ และยังไม่ได้นับหรือยังไม่ถูกเรียกให้ส่งมอบคืนก่อนวันกำหนดสิทธิรับดอกเบี้ยตามข้อ 10 แล้ว ผู้ให้ยืมมีสิทธิได้รับเงินจำนวนเท่ากับดอกเบี้ยที่จ่ายให้สำหรับหลักทรัพย์ดังกล่าว ไม่ว่าผู้ยืมได้รับดอกเบี้ยนั้นหรือไม่ก็ตาม เว้นแต่สัญญาจะได้ตกลงกันไว้เป็นอย่างอื่นเป็นหนังสือ
- (2) ผู้มีมติจะต้องชำระเงินจำนวนดังกล่าว (หักด้วยภาษีที่หักไว้ตามข้อ 13) ให้แก่ผู้ให้ยืมโดยเร็วเท่าที่จะทำได้หลังจากวันชำระดอกเบี้ยตามเงื่อนไขแห่งหลักทรัพย์ดังกล่าวแล้ว แต่ต้องไม่เกิน 7 วันนับแต่วันจ่ายดอกเบี้ย
- (3) ในกรณีที่มีการผิดนัดชำระเงินจำนวนดังกล่าว คู่สัญญาฝ่ายที่ผิดนัดยินยอมรับผิดชอบ ชำระเงินจำนวนดังกล่าวพร้อมด้วยดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยผิดนัดที่บริษัทกำหนดซึ่งต้องไม่เกินกว่าอัตราสูงสุดที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด นับจากวันที่ครบกำหนดชำระเงินดังกล่าว หรือยินยอมให้บริษัทหรือผู้ให้ยืมบังคับเอาจากหลักประกันของผู้ยืมที่นำมาวางเป็นประกันสำหรับการยืมหลักทรัพย์และหลักประกันในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับการยืมหลักทรัพย์โดยนำออกขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์อื่นใดในราคาและจำนวนใด ๆ ตามที่เห็นสมควรโดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้ยืมทราบ

10.2 การชดเชยรายได้ประเภทเงินปันผล

- (1) หากหลักทรัพย์ที่ผู้ให้ยืมหรือหลัก ประกันใด ๆ ที่วางไว้เป็นหุ้นและยังไม่ได้คืน หากต่อมามีการจ่ายเงินปันผลที่เกิดจากการถือครอง ผู้ให้ยืมมีสิทธิได้รับเงินจำนวนเท่ากับเงินปันผลสำหรับหุ้นดังกล่าว ไม่ว่าผู้ยืมจะได้รับเงินปันผลดังกล่าวหรือไม่ก็ตาม เว้นแต่จะได้ออกข้ออื่นเป็นลายลักษณ์อักษรโดยคู่สัญญา
- (2) ผู้มีมติจะต้องชำระเงินจำนวนเท่ากับเงินปันผล (หักด้วยภาษีที่หักไว้ตามข้อ 13 แห่งข้อกำหนดเพิ่มเติม) หรือเว้นแต่ในกรณีที่หลักทรัพย์นั้นเป็นกิจการที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคล เช่น นิติบุคคลที่ได้รับการส่งเสริมการลงทุนจากคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน หรือกองทุนรวมต่าง ๆ ที่ได้รับการยกเว้นภาษี เป็นต้น โดยผู้มีมติจะชดเชยเงินปันผลในอัตราร้อยละ 100 ให้แก่ผู้ให้ยืมภายในระยะเวลาไม่เกิน 5 วันทำการ นับแต่วันถัดจากวันจ่ายเงินปันผล
- (3) ในกรณีที่มีการผิดนัดชำระเงินจำนวนดังกล่าว คู่สัญญาฝ่ายที่ผิดนัดจะต้องรับผิดชอบในการชำระเงินปันผลพร้อมด้วยดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยผิดนัดที่บริษัทกำหนดซึ่งต้องไม่เกินกว่าอัตราสูงสุดที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด นับจากวันที่ครบกำหนดชำระเงินดังกล่าว หรือยินยอมให้บริษัทหรือผู้ให้ยืมบังคับเอาจากหลักประกันของผู้ยืมที่นำมาวางเป็นประกันสำหรับการยืมหลักทรัพย์และหลักประกันในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับการยืมหลักทรัพย์ได้

10.3 การชดเชยรายได้จากสิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์ที่เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม

- (1) หากหลักทรัพย์ที่ผู้ให้ยืมเป็นหุ้นและมีการเสนอขายหลักทรัพย์ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามส่วนโดยผู้ออกหุ้นดังกล่าวแล้ว ผู้ให้ยืมมีสิทธิได้รับสิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์ที่ออกให้สำหรับหุ้นดังกล่าวไม่ว่าผู้ยืมจะได้รับสิทธิดังกล่าวหรือไม่ก็ตาม เว้นแต่จะได้ออกข้ออื่นเป็นลายลักษณ์อักษรโดยคู่สัญญา
- (2) ผู้มีมติจะต้องจัดหาหลักทรัพย์ในจำนวนที่ผู้ให้ยืมมีสิทธิที่จะจองซื้อได้มาส่งมอบให้แก่ผู้ให้ยืมทันทีที่ผู้ให้ยืมได้ชำระเงินเป็นจำนวนเทียบเท่ากับเงินที่ผู้ให้ยืมต้องจ่ายไปสำหรับการจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าวให้แก่ผู้ให้ยืมและก่อนวันครบกำหนดสิทธิดังกล่าว
- (3) ในกรณีที่ผู้ยืมผิดนัดไม่จัดหาหลักทรัพย์ดังกล่าวมาส่งให้แก่ผู้ให้ยืม ผู้มีมติจะต้องรับผิดชอบในการชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าวรวมทั้งค่าธรรมเนียมและภาษีที่เกี่ยวข้องที่เกิดจากการที่บริษัทจะต้องซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าวมาส่งมอบให้แก่ผู้ให้ยืมแทนผู้ยืมในจำนวนเงินเท่ากับผลต่างของค่าซื้อหลักทรัพย์กับจำนวนเงินค่าจองซื้อหลักทรัพย์นั้นให้แก่บริษัท หรือยินยอมให้บริษัทหรือผู้ให้ยืมบังคับเอาจากหลักประกันของผู้ยืมที่นำมาวางเป็นประกันสำหรับการยืมหลักทรัพย์และหลักประกันในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับการยืมหลักทรัพย์ได้

11. การเสนอขายหลักทรัพย์ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วน และการมอบฉันทะให้ลงคะแนนเสียง

11.1 การเสนอขายหลักทรัพย์ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วน

หากหลักทรัพย์ที่ไยืมหรือหลักประกันเป็นหุ้น และมีการเสนอขายหลักทรัพย์ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนโดยผู้ออกหุ้นดังกล่าวแล้ว ให้ผู้ไยืมหรือผู้ยืม (แล้วแต่กรณี) (ซึ่งพึงมีสิทธิจากการเสนอขายดังกล่าวหากคู่สัญญาอื่นถือหลักทรัพย์นั้นอยู่) มีหนังสือบอกกล่าวแจ้งให้อีกฝ่ายหนึ่งทราบถึงความประสงค์ของตนในการจองซื้อหุ้นหรือหลักทรัพย์อื่น ๆ ที่ออกใหม่ เป็นเวลาอย่างน้อยห้าวันทำการก่อนถึงวันกำหนดสิทธิที่เกี่ยวข้องพร้อมกับชำระราคาจองซื้อเพิ่มเติมจำนวนสำหรับหุ้นหรือหลักทรัพย์อื่นที่ประสงค์จะซื้อนั้น เมื่อได้รับหนังสือบอกกล่าวและเงินที่ชำระให้ดังกล่าว ให้คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งใช้ความพยายามอย่างเต็มที่ของตนเพื่อให้มีการจองซื้อหุ้นหรือหลักทรัพย์ที่มีการเสนอขายดังกล่าว แต่ทั้งนี้ผู้ไยืมหรือผู้ยืมจะต้องสามารถพิสูจน์ได้ว่าตนเคยเป็นผู้ถือหลักทรัพย์ตามทะเบียนผู้ถือหลักทรัพย์ที่ไยืมหรือหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันดังกล่าวแล้วแต่กรณี หากไม่มีการบอกกล่าวและ/หรือชำระเงินภายในระยะเวลาตามที่ระบุไว้แล้ว ผู้ไยืมหรือผู้ยืม (แล้วแต่กรณี) ไม่มีหน้าที่ต้องจองซื้อหุ้นหรือหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ดังกล่าวแต่อย่างใด

11.2 การลงคะแนนเสียง

คู่สัญญาแต่ละฝ่ายตกลงว่า หากคนถือหลักทรัพย์อื่นมีลักษณะเช่นเดียวกันกับหลักทรัพย์ที่ตนได้ไยืมมาหรือรับโอนมาเพื่อเป็นหลักประกันในบัญชีลงทุนในหลักทรัพย์ของตน ในขณะที่หลักทรัพย์ดังกล่าวมีสิทธิออกเสียง คู่สัญญาจะใช้ความพยายามอย่างเต็มที่ของตนในการจัดให้มีการลงคะแนนเสียงในหลักทรัพย์ดังกล่าว ตามคำสั่งของคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งซึ่งเป็นผู้ไยืมหรือผู้ยืม (แล้วแต่กรณี) หรือจัดทำหนังสือมอบฉันทะให้คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งสามารถใช้ออกเสียงลงคะแนนดังกล่าวได้ แต่ทั้งนี้ภายใต้เงื่อนไขที่ว่าคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งดังกล่าวพึงมีสิทธิออกเสียงหากตนยังคงถือหลักทรัพย์ดังกล่าวอยู่ และได้บอกกล่าวให้คู่สัญญาฝ่ายแรกทราบก่อนวันกำหนดสิทธิในการเข้าประชุมอย่างน้อยห้าวันทำการ หากไม่มีการบอกกล่าวภายในระยะเวลาที่ระบุไว้ข้างต้นแล้ว ผู้ไยืมหรือผู้ยืมแล้วแต่กรณีไม่จำเป็นต้องใช้สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนหรือทำการมอบฉันทะดังกล่าว

11.3 สิทธิอื่น ๆ

ในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันใด ๆ หากสิทธิใด ๆ เกี่ยวกับการแปลงสภาพ การแบ่งแยก การรวม การเปลี่ยนมูลค่าที่ตราไว้ การถอนก่อนกำหนด สิทธิอื่นเกิดขึ้นจากคำเสนอซื้อเพื่อการครอบงำกิจการ การควบบริษัทหรือการรวมกิจการในรูปแบบอื่น หรือสิทธิอื่น ๆ อันจำเป็นต้องได้รับการตัดสินใจใช้สิทธิโดยผู้ถือหุ้นนั้น สามารถใช้สิทธิได้แล้ว ให้ผู้ไยืมหรือผู้ยืม (แล้วแต่กรณี) (ซึ่งพึงมีสิทธิดังกล่าวหากคู่สัญญาดังกล่าวยังคงถือหลักทรัพย์นั้นอยู่) มีหนังสือบอกกล่าวแจ้งให้คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งทราบถึงการเลือกใช้สิทธิของตนก่อนวันกำหนดสิทธิที่เกี่ยวข้องเป็นเวลาไม่น้อยกว่าห้าวันทำการ เมื่อได้รับการบอกกล่าวเช่นนั้น ให้คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งดังกล่าวใช้ความพยายามอย่างเต็มที่ของตนในการใช้หรือบังคับตามสิทธิดังกล่าว หากไม่มีการบอกกล่าวข้างต้น คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งไม่จำเป็นต้องใช้หรือบังคับตามสิทธิดังกล่าวแต่อย่างใด

12. คำรับรองและคำรับประกัน

โดยข้อกำหนดเพิ่มเติม คู่สัญญาแต่ละฝ่ายต่างรับรองและรับประกัน และตกลงต่ออีกฝ่ายหนึ่งว่าคำรับรองและคำรับประกันของตนจะยังคงมีผลบังคับต่อไปภายหลังจากที่ธุรกรรมตามที่ได้รับไว้ในข้อกำหนดเพิ่มเติมสิ้นสุดลงแล้ว

- (1) ตนได้รับมอบหมายและรับมอบอำนาจให้ปฏิบัติตามหน้าที่และชำระหนี้ของตนตามข้อกำหนดเพิ่มเติม และจะไม่กระทำการยกเลิกการมอบหมายและมอบอำนาจดังกล่าว
- (2) ตนไม่ได้ถูกจำกัดภายใต้ข้อกำหนดของตราสารจัดตั้งของตนหรือในลักษณะอื่นใดในการไยืมหรือให้ยืมหลักทรัพย์ตามข้อกำหนดเพิ่มเติมหรือในการชำระหนี้อื่น ๆ ของตนตามข้อกำหนดเพิ่มเติม
- (3) ตนมีสิทธิอย่างสมบูรณ์ที่จะโอนกรรมสิทธิ์ตามกฎหมายและส่วนได้เสียอื่นใดในหลักทรัพย์ที่ไยืมและหลักประกันที่ตนได้จัดให้มีขึ้นตาม ข้อกำหนดเพิ่มเติมให้แก่คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง (แล้วแต่กรณี) โดยปราศจากสิทธิขัดขวาง สิทธิการเป็นหลักประกันและการผูกพันใด ๆ ทั้งสิ้นและ
- (4) ผู้ยืมได้เข้าทำธุรกรรมการยืมรายการใดและแต่ละรายการเพื่อวัตถุประสงค์ตามที่ระบุไว้ในข้อ 2

13. เหตุผิผินัด

13.1. หากกรณีใดกรณีดังต่อไปนี้เกิดขึ้นในส่วนของผู้สัญญาฝ่ายหนึ่ง (“คู่สัญญาฝ่ายที่ผิผินัด” คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งจะเรียกว่า “คู่สัญญาฝ่ายที่ไม่ผิผินัด”) ถือว่าเป็นเหตุผิผินัด

- (1) ผู้ยืมหรือผู้ไยืมไม่ชำระหรือไม่ชำระคืนหลักประกันที่เป็นเงินสด หรือไม่ส่งมอบหลักประกันหรือหลักประกันเทียบเท่า หรือไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ในการชำระเงินหรือส่งมอบใด ๆ ตามที่ได้รับไว้ในข้อกำหนดเพิ่มเติม (แล้วแต่กรณี) ณ วันครบกำหนดชำระหรือส่งมอบ และคู่สัญญาฝ่ายที่ไม่ผิผินัดหรือบริษัท ส่งหนังสือบอกกล่าวถึงคู่สัญญาฝ่ายที่ผิผินัดแล้ว
- (2) ในกรณีใดกรณีหนึ่งอันเป็นข้อสันนิษฐานตามกฎหมายของการมีหนี้สินล้นพ้นตัวตามพระราชบัญญัติล้มละลาย พ.ศ. 2483 ฉบับแก้ไขเพิ่มเติมเกิดขึ้นกับผู้ไยืมหรือผู้ยืมและคู่สัญญาฝ่ายที่ไม่ผิผินัดหรือบริษัทได้มีหนังสือบอกกล่าวต่อคู่สัญญาฝ่ายที่ผิผินัดแล้ว (ยกเว้นในกรณีที่มีการยื่นคำร้องขอให้มีการฟื้นฟูกิจการ การเลิกบริษัท หรือกระบวนการวิไลลักษณะเดียวกันนั้นใด ๆ หรือการแต่งตั้งผู้ชำระบัญชีหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ในลักษณะเดียวกันนั้นของคู่สัญญาฝ่ายที่ผิผินัดซึ่งในกรณีเช่นนั้นไม่จำเป็นต้องมีการบอกกล่าวดังกล่าว)
- (3) กรณีใดกรณีหนึ่งอันเป็นข้อสันนิษฐานตามกฎหมายของการมีหนี้สินล้นพ้นตัวตามพระราชบัญญัติล้มละลาย พ.ศ. 2483 และที่แก้ไขเพิ่มเติม เกิดขึ้นในส่วนของผู้ค้าประกัน ในกรณีที่มีการมอบหนี้ซื้อค้ำประกันเป็นหลักประกัน หรือธนาคารผู้ออกใบกรณีที่มีการออกหนังสือแนบด้วยเช็คเดอริฟเวอเรียล เพื่อเป็นหลักประกันหรือผู้ค้ำประกันหรือธนาคารผู้ออกได้รับคำสั่งจากธนาคารแห่งประเทศไทยหรือผู้กำกับดูแลอื่น ๆ ให้ระงับการดำเนินธุรกิจตามปกติของตนไม่ว่าส่วนใดส่วนหนึ่งหรือระงับการชำระเงินจำนวนใดตามภาระหน้าที่ในการชำระเงินของตน หรือการประกอบธุรกิจของตนไม่ว่าทั้งหมดหรือแต่บางส่วนตกอยู่ภายใต้การแทรกแซงหรือควบคุมในรูปแบบใด ๆ โดยธนาคารแห่งประเทศไทยหรือผู้กำกับดูแลอื่น ๆ ของสถาบันการเงินดังกล่าว และผู้ยืมไม่อาจจัดหาหลักประกันทดแทนอันเป็นที่ยอมรับของผู้ไยืมเพื่อแลกเปลี่ยนกับหนังสือค้ำประกันหรือหนังสือแนบด้วยเช็คเดอริฟเวอเรียลที่ได้ออกให้โดยสถาบันการเงินดังกล่าวภายในระยะเวลาที่ได้รับไว้โดยผู้ไยืม
- (4) คำรับรองหรือคำรับประกันใด ๆ ที่ผู้ไยืมได้ให้ไว้วันไม่ถูกต้องหรือไม่เป็นความจริงในเรื่องอันมีนัยสำคัญในขณะที่ให้หรือให้ซ้ำหรือถือว่าให้หรือให้ซ้ำ
- (5) ผู้ไยืมหรือผู้ยืมยอมรับต่อคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งว่าตนไม่สามารถชำระหนี้หรือประสงค์จะไม่ชำระหนี้ใด ๆ ของตนตามข้อกำหนดเพิ่มเติม และ/หรือหนี้เกี่ยวกับการไยืมใด ๆ ตามข้อกำหนดเพิ่มเติม หรือ
- (6) ผู้ไยืมหรือผู้ยืมไม่ชำระหนี้อื่นใดของตนตามข้อกำหนดเพิ่มเติม และไม่แก้ไขการดังกล่าวภายในเวลาสามวันทำการ หลังจากคู่สัญญาฝ่ายที่ไม่ผิผินัดส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกให้ตนแก้ไขการผิผินัดคู่สัญญาดังกล่าว

13.2 หากเกิดกรณีผิผินัดคู่สัญญากับคู่สัญญาฝ่ายหนึ่ง ให้หนี้ในการชำระเงินและในการส่งมอบของคู่สัญญาทั้งสองฝ่ายได้ธุรกรรมการไยืมและ/หรือให้ยืมหลักทรัพย์ทั้งปวงซึ่งอยู่ภายใต้บังคับแห่งข้อกำหนดเพิ่มเติมถึงกำหนดชำระและถึงกำหนดส่งมอบโดยพลันที่เกิดกรณีผิผินัดคู่สัญญาดังกล่าวขึ้น (“วันครบกำหนด”) คู่สัญญาฝ่ายที่ผิผินัดจะต้องรับผิดชอบคู่สัญญาฝ่ายที่ไม่ผิผินัดสำหรับจำนวนค่าใช้จ่ายทางด้านกฎหมายหรือค่าบริการวิชาชีพอื่น ๆ บรรดาที่เกิดขึ้นตามสมควรแก่คู่สัญญาฝ่ายที่ไม่ผิผินัดเกี่ยวกับหรือเนื่องมาจากการผิผินัดคู่สัญญาแต่ละกรณี พร้อมทั้งดอกเบี้ยสำหรับการทรงแยค่าใช้จ่ายดังกล่าวในอัตราดอกเบี้ยผิผินัดที่บริษัทกำหนดซึ่งต้องไม่เกินกว่าอัตราสูงสุดที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด ให้แก่คู่สัญญาฝ่ายที่ไม่ผิผินัด โดยคำนวณมูลค่าของหลักทรัพย์เทียบเท่าพร้อมทั้งมูลค่าของหลักประกันเทียบเท่า (ตามที่ได้นิยามไว้ในข้อ 9) ซึ่งจะต้องส่งมอบให้ ณ วันครบกำหนด ทั้งนี้ให้พิจารณาถึงมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ไยืม มูลค่าของหลัก ประกัน ค่าธรรมเนียมการไยืมที่ค้างชำระ ค่าใช้จ่ายทางด้านกฎหมายและอื่น ๆ รวมทั้งเงินจำนวนอื่น ๆ ที่ชำระไปหรือจะต้องชำระด้วยเหตุแห่งการผิผินัดดังกล่าวมาพิจารณาแล้ว ให้นำยอดเงินที่คู่สัญญาฝ่ายหนึ่งจะต้องชำระมาหักลบกับยอดเงินที่คู่สัญญา อีกฝ่ายหนึ่งจะต้องชำระ และให้คู่สัญญาฝ่ายที่มีสิทธิเรียกร้องอันมีมูลค่าจำนวนน้อยกว่าตามที่ระบุไว้ข้างต้นนั้น เป็นฝ่ายที่ต้องชำระยอดเงินคงเหลือ ทั้งนี้ให้ชำระภายในวันครบกำหนด

13.3 หากคู่สัญญาฝ่ายที่ผิดนัดเป็นลูกค้ายับบริษัท บริษัทมีสิทธินำเงินของลูกค้าที่อยู่ในความครอบครอง/ฝาก/วางไว้กับบริษัทมาหักชำระหนี้ได้ทันที และบริษัทมีสิทธินำหลักทรัพย์ใด ๆ ของลูกค้าที่อยู่ในความครอบครอง/ฝาก/วางไว้กับบริษัทออกขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในจำนวนและราคาที่บริษัทเห็นสมควร เพื่อนำเงินที่ได้มาหักชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วนได้ทันที โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้า หากได้เงินไม่พอชำระคู่สัญญาฝ่ายที่ผิดนัดยินยอม รับผิดชอบชำระหนี้ที่เหลือจนครบถ้วนพร้อมดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยผิดนัดที่บริษัทกำหนดซึ่งต้องไม่เกินกว่าอัตราสูงสุดที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดจนกว่าจะชำระหนี้ครบถ้วน

13.4 ในกรณีที่มีการผิดนัดคู่สัญญาตกลงให้ดำเนินการดังนี้คือ

- (1) ในกรณีที่ผู้ยืมไม่คืนหลักทรัพย์ที่ยืม และ/หรือผลประโยชน์ที่ได้จากหลักทรัพย์ที่ยืมแก่ผู้ให้ยืม ผู้ยืมตกลงให้ผู้ให้ยืมดำเนินการดังนี้
 - ผู้ยืมตกลงให้ผู้ให้ยืมทำการยึดหลักทรัพย์ ประเภท ชนิด และจำนวนเดียวกันจากผู้ให้ยืมรายอื่น โดยค่าใช้จ่ายของผู้ยืมหรือให้ผู้ให้ยืมดำเนินการซื้อหลักทรัพย์ที่เหมือนกันในปริมาณเท่ากัน เพื่อทดแทนหลักทรัพย์ที่ผู้ยืมมิได้ส่งมอบโดยค่าใช้จ่ายของผู้ยืม หากผู้ให้ยืมได้ชำระเงินทดแทนผู้ยืม ผู้ยืมตกลงชำระหนี้คืนผู้ให้ยืมพร้อมดอกเบี้ยในอัตราตามที่ระบุในข้อ 14.2
 - ผู้ยืมตกลงให้ผู้ให้ยืมมีสิทธิบังคับขายหลักทรัพย์ได้ทันที
- (2) ในกรณีที่หลักประกันเป็นเงินสด ผู้ให้ยืมมีสิทธินำเงินนั้นไปหักชำระหนี้ หรือนำเงินไปซื้อหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามจำนวนหลักทรัพย์ซึ่งผู้ยืมมีหน้าที่ต้องคืน ถ้าเงินสดไม่เพียงพอ ผู้ให้ยืมอาจชำระค่าซื้อพร้อมค่าธรรมเนียมในการซื้อขายแทนล่วงหน้า
- (3) ในกรณีที่หลักประกันประเภทอื่น นอกจากเงินสด ผู้ยืมตกลงให้ผู้ให้ยืมบังคับขายหลักทรัพย์ซึ่งผู้ยืมวางไว้ เพื่อนำเงินมาชำระค่าหลักทรัพย์ ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นตามข้อ 14.2 โดยอาจนำออกขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อนำเงินมาหักชำระหนี้
- (4) ในกรณีที่ผู้ให้ยืมผิดนัดไม่คืนหลักประกันแก่ผู้ยืม และ/หรือ ผลประโยชน์จากหลักประกันนั้นแก่ผู้ยืม ผู้ให้ยืมตกลงให้ผู้ให้ยืมมีสิทธิซื้อหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในหลักทรัพย์ประเภทเดียวกัน ปริมาณเดียวกับหลัก ที่ยืมที่ส่งมอบเป็นหลักประกันโดยค่าใช้จ่ายของผู้ให้ยืม และ/หรือ นำหลักทรัพย์ที่ยืมออกขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อนำเงินมาชำระหนี้

14. กรณีลูกค้ายืมมีความประสงค์ทำธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ในบัญชี Cash Balance

โดยที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ออกประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. 25/2551 เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับระบบงานสัญญาซื้อขายและให้ยืมหลักทรัพย์และหลักประกันในธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ฉบับลงวันที่ 3 ตุลาคม 2551 นั้น “ลูกค้า” ได้รับทราบสาระสำคัญของประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ข้างต้นแล้ว จึงตกลงกับบริษัทมีรายละเอียดดังนี้คือ ในกรณีที่บริษัทให้ยืมหลักทรัพย์แก่ลูกค้ายืมหลักทรัพย์มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน บริษัทจะดำเนินการเรียกหลักประกัน และรักษาสัดส่วนของมูลค่าหลักประกันต่อมูลค่าหลักทรัพย์ที่ให้อืมตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้คือ

14.1 บริษัทจะเรียกให้ลูกค้ายืมวางหลักประกันเริ่มต้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 150 (หนึ่งร้อยห้าสิบ) ของมูลค่าหลักทรัพย์ที่ให้อืม เว้นแต่กรณีดังต่อไปนี้ บริษัทอาจเรียกหลักประกันเริ่มต้นต่ำกว่าอัตราที่กำหนดไว้เมื่อ

- (1) บริษัททำหน้าที่เป็นนายหน้าหรือตัวแทนของลูกค้ายืมในการขายหลักทรัพย์ที่ยืมดังกล่าว และสามารถขายหลักทรัพย์นั้นได้ภายในวันที่ยืมหลักทรัพย์ และ
- (2) ลูกค้ายืมตกลงยินยอมให้บริษัทนำเงินค่าขายหลักทรัพย์ที่ลูกค้ายืมจะได้รับจากการขายตาม (1) มาเป็นหลักประกันโดยเงินค่าขายหลักทรัพย์ดังกล่าว เมื่อรวมกับหลักประกันเริ่มต้นต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 150 (หนึ่งร้อยห้าสิบ) ของมูลค่าหลักทรัพย์ที่ให้อืม ทั้งนี้การตกลงยินยอมไม่ต้องทำเป็นหนังสือแต่อย่างใด

14.2 เมื่อมูลค่าหลักประกันอยู่ในระดับต่ำกว่าร้อยละ 140 (หนึ่งร้อยสี่สิบ) ของมูลค่าหลัก ที่ยืมที่ให้อืม บริษัทจะเรียกให้ลูกค้ายืมวางหลักประกันเพิ่มเพื่อให้สัดส่วนมูลค่าหลักประกันต่อมูลค่าหลักทรัพย์ที่ให้อืมไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 (หนึ่งร้อยสี่สิบ) ของมูลค่าหลักทรัพย์ที่ให้อืม ทั้งนี้ลูกค้ายืมจะต้องวางหลักประกันเพิ่มให้แล้วเสร็จก่อนเวลาปิดทำการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ยืมไม่น้อยกว่าหนึ่งชั่วโมงในวันทำการถัดจากวันที่ได้เรียกให้ลูกค้ายืมวางหลักประกันเพิ่ม

14.3 ในกรณีที่ลูกค้ายืมไม่สามารถวางหลักประกันเพิ่มตามความในวรรคแรก บริษัทมีสิทธิที่จะไม่ให้ยืมหลักทรัพย์แก่ลูกค้ายืมเพิ่มอีกจนกว่าจะดำเนินการให้เป็นไปตามวรรคแรก

ข้อกำหนดเพิ่มเติมสำหรับธุรกรรมการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ข้อกำหนดเพิ่มเติมฉบับนี้ทำขึ้นเพื่อกำหนดรายละเอียด เงื่อนไข สิทธิ หน้าที่ และข้อปฏิบัติต่าง ๆ สำหรับการทำธุรกรรมการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาการให้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน

ข้อกำหนดเพิ่มเติมฉบับนี้จะส่งผลใช้บังคับเมื่อลูกค้าและบริษัทได้ตกลงเข้าทำธุรกรรมนี้เท่านั้น โดยจะมีผลใช้บังคับทันทีเมื่อลูกค้าแจ้งความประสงค์โดยส่งแบบแจ้งความประสงค์ใช้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนมายังบริษัท และบริษัทได้แจ้งตอบรับการให้บริการดังกล่าวในรูปแบบที่เป็นลายลักษณ์อักษร หรือวิธีการอื่นใดตามที่บริษัทกำหนด โดยลูกค้าไม่ต้องลงนามรับทราบการตอบรับอีก

ข้อกำหนดเพิ่มเติมสำหรับธุรกรรมการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. คำนิยาม

ในข้อกำหนดเพิ่มเติมฉบับนี้ คำต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ให้ความหมายดังนี้

“สินค้า” หมายถึง สินค้าตามพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546

“ตัวแปร” หมายถึง ตัวแปรตามพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546

“การซื้อขาย” หมายถึง คำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งได้รับการยืนยันการซื้อขายจากตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแล้ว และภายใต้บทบัญญัติของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

“ฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้า” หมายถึง ภาระหรือสิทธิของลูกค้าที่เกิดจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าไว้และยังไม่มีวันครบกำหนดตามสัญญานั้น ๆ

“ล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้า” หมายถึง การปลดภาระหรือสิทธิตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ลูกค้ามีอยู่เดิมให้หมดไป โดยการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าขึ้นใหม่ที่มีผลในทางตรงกันข้าม หรือโดยวิธีการอื่นใดตามหลัก เกณฑ์ของสำนักหักบัญชีและภายใต้บทบัญญัติของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

“หลักประกันเริ่มต้น” (Initial Margin) หมายถึง ทรัพย์สินขั้นต่ำที่ลูกค้าต้องวางไว้หรือชำระสำหรับการซื้อหรือขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแต่ละชนิดในอัตราหรือมูลค่าตามที่บริษัทกำหนดและภายใต้บทบัญญัติของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

“หลักประกันรักษาสภาพ” (Maintenance Margin) หมายถึง ทรัพย์สินขั้นต่ำที่ลูกค้าต้องวางไว้สำหรับการซื้อหรือขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในอัตราหรือมูลค่าตามที่บริษัทกำหนดและภายใต้บทบัญญัติของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

“หลักประกันส่วนเพิ่ม” (Additional Margin) หมายถึง ทรัพย์สินอื่นนอกเหนือจากหลักประกันเริ่มต้นและหลักประกันรักษาสภาพที่ลูกค้าต้องวางไว้กับบริษัท สำหรับการซื้อหรือขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในอัตราหรือมูลค่าตามที่บริษัทกำหนดและภายใต้บทบัญญัติของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

“เบี้ยปรับ” หมายถึง เงินที่ลูกค้าตกลงชำระให้บริษัทในกรณีผิดนัดนอกเหนือจากอัตราดอกเบี้ยผิดนัดที่ระบุไว้ในข้อกำหนดเพิ่มเติม หรือตามที่บริษัทฯ จะกำหนดเป็นคราว ๆ หรือที่มีการเปลี่ยนแปลง และภายใต้บทบัญญัติของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

“มูลค่าตลาด” หมายถึง มูลค่าของฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งคำนวณจากราคาตลาดของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแต่ละประเภทที่ประกาศโดยตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ภายใต้บทบัญญัติของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

“ค่าธรรมเนียม” หมายถึง ค่าธรรมเนียมในการเป็นตัวแทนตามข้อกำหนดเพิ่มเติมตามอัตราที่บริษัทกำหนด รวมทั้งภาษี ค่าอากรแสตมป์ และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

“บริษัทคู่ค้า” หมายถึง ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้ารายอื่นที่ได้มีข้อตกลงกับบริษัทในเรื่องการโอนคำสั่งซื้อขายของลูกค้า ในกรณีมีเหตุสุดวิสัย หรือเหตุฉุกเฉินหรือเหตุขัดข้องกับระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัท

“อำนาจซื้อขาย” หมายถึง มูลค่าสัญญาหรือจำนวนสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ลูกค้าสามารถซื้อขายได้สูงสุดที่คำนวณจากหลักประกันคงเหลือของลูกค้าในขณะใดขณะหนึ่ง

“ฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสูงสุด” หมายถึง จำนวนฐานะสูงสุดในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแต่ละประเภท และหรือทุกประเภทที่ลูกค้าพึงครอบครองได้ในขณะใดขณะหนึ่งที่บริษัทประกาศตามวิธีคำนวณของบริษัท โดยบริษัทจะพิจารณารวมทุกบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้า ผู้รับประโยชน์จากการซื้อขายสัญญาของลูกค้า และผู้ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ต้องอยู่ภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง

“ผู้รับประโยชน์จากการซื้อขายสัญญาของลูกค้า” หมายถึง

(1) ผู้รับประโยชน์หรือร่วมรับประโยชน์จากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(2) ผู้มีอำนาจควบคุมการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือ

(3) ผู้ให้การสนับสนุนทางการเงินเพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหรือการชำระหนี้ที่เกี่ยวกับหรือเนื่องจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(4) บุคคลตามประกาศของคณะกรรมการสำนักงาน ก.ล.ต. ตามที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมเป็นคราวๆ

“ผู้ที่เกี่ยวข้อง” หมายถึง บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับลูกค้าตามคำนิยามที่กำหนดโดยข้อบังคับของตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

2. การแต่งตั้งตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกค้าตกลงแต่งตั้งและมอบอำนาจให้แก่บริษัทกระทำการแทนลูกค้าเพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตามรายละเอียดของการมอบอำนาจที่ได้รับไว้ในสัญญาให้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน โดยลูกค้าตกลงผูกพันที่จะปฏิบัติตามรายละเอียดและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อตกลงฉบับนี้ รวมทั้งที่แก้ไขเปลี่ยนแปลงในภายหลัง

3. การเปิดบัญชี วงเงินซื้อขาย และฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสูงสุด

3.1. ลูกค้าตกลงเปิดบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากับบริษัท เพื่อทำการสั่งซื้อหรือคำสั่งขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยผ่านบริษัท ภายใต้วงเงินซื้อขาย และไม่เกินฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสูงสุดที่บริษัทอนุมัติให้แก่ลูกค้า โดยลูกค้ายินยอมรับเงื่อนไขและปฏิบัติตามข้อกำหนดตามข้อกำหนดเพิ่มเติม และ/หรือข้อกำหนดใด ๆ ของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และทราบถึงความเสี่ยงตามเอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงเกี่ยวกับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นอย่างดีแล้ว

3.2. ให้เป็นดุลพินิจของบริษัทที่จะกำหนดเพิ่มหรือลดวงเงินซื้อขายและ/หรือฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสูงสุดสำหรับสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบบหนึ่งแบบใดหรือหลายแบบรวมกันได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน

3.3. บริษัทมีสิทธิที่จะไม่ดำเนินการซื้อขายเกินกว่าฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสูงสุดของลูกค้า โดยลูกค้าตกลงยอมรับการที่บริษัทไม่ดำเนินการซื้อขายดังกล่าว

3.4. ในกรณีที่ฐานะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในบัญชีของลูกค้าเกินกว่าฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสูงสุด ลูกค้าตกลงและยอมรับว่าบริษัทอาจจะดำเนินการล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้าจนฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสูงสุดของลูกค้าเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

3.5. ในกรณีที่ลูกค้าไม่ได้ทำการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในบัญชีซึ่งได้เปิดไว้กับบริษัทและไม่มีฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าคงเหลืออยู่ในบัญชีเป็นระยะเวลาตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป หรือตามระยะเวลาที่บริษัทกำหนด บริษัทอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากลูกค้าในอัตราที่บริษัทกำหนด ทั้งนี้ บริษัทสงวนสิทธิในการบอกเลิกสัญญาและหรือปิดบัญชีของลูกค้า

3.6. หากปรากฏว่าฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้าได้ซื้อขายไว้ในบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้าได้ถึงกำหนดในวันของลูกค้า ต้องปฏิบัติตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ได้ตกลงไว้ และลูกค้ามิได้มีคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายเพื่อล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากับบริษัท บริษัทจะทำการล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามวิธีการที่สำนักหักบัญชีและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

3.7. ในการดำเนินการเกี่ยวกับการโอนหรือรับโอนฐานะ (Position) ของลูกค้ากับบุคคลอื่นให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

4. ข้อกำหนดทั่วไปในการใช้บริการ

4.1. บริษัทอาจดำเนินการเอง หรือมีคำสั่งให้บุคคลภายนอกดำเนินการเกี่ยวกับสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในนามของลูกค้า และบริษัทอาจแบ่งค่าธรรมเนียมหรือจำนวนเงินอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้กับบุคคลดังกล่าวตามที่บริษัทเห็นว่าเหมาะสมและเท่าที่กฎหมายอนุญาต

- 4.2. ลูกค้าต้องชำระเงินหรือส่งมอบสินค้าตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้แก่บริษัท เพื่อให้บริษัทสามารถปฏิบัติตามภาระหน้าที่ในการชำระเงินหรือส่งมอบสินค้าตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เกี่ยวข้องตามที่ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สำนักหักบัญชี หรือกฎหมายและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดต่อไป
- 4.3. การชำระเงินภายใต้สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้ลูกค้าชำระเงินในวันที่ครบกำหนดชำระในมูลค่า ณ วันกำหนดชำระเงินดังกล่าวตามวิธีการที่บริษัทกำหนด โดยเงินที่ชำระจะต้องเป็นเงินที่สามารถโอนต่อไปได้โดยไม่มีข้อจำกัด และไม่มีการหักทอนใด ๆ ตามวิธีการที่เป็นหลักปฏิบัติในการชำระเงินในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสำนักหักบัญชี เว้นแต่บริษัทจะกำหนดเป็นอย่างอื่น
- 4.4. ในกรณีการส่งมอบสินค้าภายใต้สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ซึ่งเป็นกรณีที่ไม่ใช่การชำระเงิน) ลูกค้าจะต้องส่งมอบสินค้าในวันที่ครบกำหนด โดยปราศจากข้อจำกัดหรือเงื่อนไขใด ๆ และไม่มีการหักทอนตามวิธีการที่เป็นหลักปฏิบัติสำหรับภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสำนักหักบัญชี
- 4.5. ลูกค้าตกลงชำระค่าธรรมเนียมตามข้อกำหนดเพิ่มเติมรวมถึงค่าใช้จ่ายอื่น ๆ (เช่น ค่าธรรมเนียมการหักบัญชีของธนาคาร) ในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้กับบริษัทภายในระยะเวลาและอัตราที่บริษัทกำหนดและภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 4.6. หากลูกค้าผิดนัดหรือผิดสัญญาไม่ชำระหนี้ตามข้อกำหนดเพิ่มเติม หรือกรณีที่ลูกค้าไม่ชำระเงินและ/หรือไม่ชำระค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่ถึงกำหนดชำระแล้ว หรือที่บริษัทได้ทวงถามแล้ว ลูกค้ายินยอมรับผิดชอบในเงินที่ต้องชำระดังกล่าวทั้งหมดพร้อมด้วยดอกเบี้ยในอัตราที่บริษัทกำหนด (แต่ไม่เกินกว่าอัตราสูงสุดที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด) ตลอดไปจนกว่าจะชำระเสร็จ รวมทั้งค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องในการทวงถาม โดยลูกค้ายินยอมให้ถือว่าลูกค้าค้างชำระหนี้ตามข้อกำหนดเพิ่มเติม และต้องชำระเบี้ยปรับในอัตราที่บริษัทกำหนดของจำนวนเงินที่ผิดนัดนับแต่วันที่ครบกำหนดดังกล่าวจนกว่าบริษัทจะได้รับชำระหนี้จนครบถ้วน
- 4.7. บริษัทจะจัดส่งหนังสือธุรกรรมรายการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษรให้ลูกค้าภายในวันทำการถัดไปนับจากวันที่มีรายการซื้อขาย หรือในกรณีที่ไม่มีรายการซื้อขายแต่มีสถานะคงค้างของสัญญา บริษัทจะจัดส่งรายงานสถานะสัญญาคงค้างและมูลค่าหลักประกันบริษัทให้แก่ลูกค้าทุกวัน ทั้งนี้ ลูกค้าสามารถตรวจสอบจากระบบออนไลน์ที่บริษัทจะจัดไว้ในเวลาทำการ และภายใต้บทบัญญัติของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 4.8. ถึงแม้ว่าลูกค้ามิได้ปฏิบัติตามสัญญาก็ตาม ลูกค้ายินยอมให้บริษัทมีสิทธิที่จะจำกัดฐานะ หรือปริมาณการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ล้างฐานะสัญญา หรือดำเนินการอื่นใดเพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของศูนย์ซื้อขาย สำนักหักบัญชี หรือสำนักงาน ก.ล.ต. หรือหน่วยงานอื่นใด เมื่อลูกค้าทำธุรกรรมซื้อขายที่จะมีผลกระทบต่อตลาด หรือเป็นการฝ่าฝืนต่อกฎหมาย หรือเมื่อลูกค้าปฏิเสธการให้ข้อมูล หรือให้ข้อมูลอันเป็นเท็จ

5. หลักประกัน

- 5.1. ลูกค้าตกลงวางหลักประกันไว้กับบริษัท ซึ่งต้องมีมูลค่าไม่น้อยกว่าหลักประกันเริ่มต้น (Initial Margin) ภายใต้เงื่อนไขและระยะเวลาที่บริษัทกำหนด เพื่อประโยชน์ในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และตามที่บริษัทกำหนด
- 5.2. บริษัทจะคำนวณมูลค่าสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในบัญชีของลูกค้า และปรับมูลค่าหลักประกันที่ลูกค้าวางกับบริษัทให้สอดคล้องกับมูลค่าตลาดที่เป็นจริงตามแนวทางที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดอย่างน้อยในทุกสิ้นวันทำการหรือตามที่บริษัทกำหนด
- 5.3. ลูกค้าจะต้องติดตามตรวจสอบความเพียงพอของมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ ให้หลักประกันของลูกค้ามีมูลค่ารวมกันไม่น้อยกว่าหลักประกันรักษาสภาพ (Maintenance Margin) ที่ต้องดำรงไว้
- 5.4. บริษัทจะแจ้งให้ลูกค้าทราบในกรณีที่หลักประกันของลูกค้ามีมูลค่ารวมกันน้อยกว่าหลักประกันรักษาสภาพ (Maintenance Margin) ที่ต้องดำรงไว้ ณ สิ้นวันทำการใด ๆ ซึ่งลูกค้าจะต้องนำหลักประกันมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มเติมเพื่อให้มูลค่าหรืออัตราของหลักประกันรักษาสภาพในบัญชีของลูกค้าเท่ากับหลักประกันเริ่มต้น (Initial Margin) โดยลูกค้าต้องวางหลักประกันเพิ่มเติมดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนด
- 5.5. หากหลักประกันของลูกค้ามีมูลค่าหรืออัตราส่วนน้อยกว่าหลักประกันขั้นต่ำสุด (Force Margin) ในระหว่างเปิดทำการซื้อขาย ลูกค้าต้องนำหลักประกันมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มเติม เพื่อให้หลักประกันของลูกค้ามีมูลค่าอย่างน้อยเท่ากับหลักประกันรักษาสภาพ (Maintenance Margin) ที่ต้องดำรงไว้ โดยลูกค้าต้องวางหลักประกันเพิ่มเติมดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนด
- 5.6. โดยไม่เป็นการกระทบกระเทือนต่อสิทธิอื่นใดของบริษัทที่มีอยู่ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง หรือตามข้อกำหนดที่อาจมีเพิ่มเติมในอนาคต ในกรณีบริษัทไม่ได้รับหลักประกันจากลูกค้าภายในเวลาที่กำหนด บริษัทมีสิทธิที่จะดำเนินการดังต่อไปนี้
 - (1) ไม่รับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายล่วงหน้าของลูกค้า เว้นแต่เป็นคำสั่งเพื่อล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายที่เป็นการสร้างฐานะตรงข้ามกับฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้ามีอยู่
 - (2) ล้างฐานะการถือครองสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้าบางส่วนหรือทั้งหมดได้ทันที
 - (3) หักกลบหนี้หรือยึดหน่วงหลักประกันหรือผลประโยชน์อื่นใดที่ลูกค้ามีอยู่กับบริษัท
 - (4) เรียกเก็บเบี้ยปรับจากลูกค้า หรือจำนวนค่าธรรมเนียมที่ลูกค้าต้องชำระ
- 5.7. ลูกค้ารับทราบและยอมรับว่าหน่วยงานกำกับดูแลอาจปรับหลักประกันเริ่มต้น (Initial Margin) เป็นหลักประกันเพิ่มเติม (Super Margin) เพื่อรองรับความผันผวนระหว่างที่ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าปิดทำการนานกว่าปกติหรือมีวันหยุดพิเศษหลายวันต่อเนื่องกัน
- 5.8. ลูกค้าอาจถอนหลักประกันที่วางไว้กับบริษัทได้ หากปรากฏว่าหลักประกันที่วางไว้กับบริษัทมีมูลค่าหรืออัตราส่วนมากกว่าจำนวนหลักประกันเริ่มต้น โดยลูกค้าจะถอนได้ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด และภายใต้บทบัญญัติกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยต้องยื่นคำขอเป็นลายลักษณ์อักษรตามแบบฟอร์มที่บริษัทกำหนดพร้อมทั้งลงลายมือชื่อให้เหมือนกับตัวอย่างลายมือชื่อที่ให้ไว้กับบริษัท

6. การรับหรือส่งมอบสินค้าอ้างอิง

- 6.1. ลูกค้าตกลงที่จะปฏิบัติตามข้อกำหนดการรับมอบหรือส่งมอบสินค้าอ้างอิงตามที่ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและ/หรือบริษัทกำหนด หากลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามได้ หรือจงใจฝ่าฝืนการปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าว ให้ถือว่าลูกค้าตกเป็นผู้ผิดนัดการรับมอบหรือส่งมอบ และถือเสมือนเป็นการผิดนัดชำระเงินประกันการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือการผิดนัดชำระหนี้
- 6.2. ลูกค้าจะต้องรับผิดชอบในค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากการที่ลูกค้าเป็นผู้ผิดนัดรับมอบหรือส่งมอบสินค้าอ้างอิง

7. ความเสี่ยง

- 7.1. ลูกค้ารับรองและรับทราบว่าได้อ่านและเข้าใจเนื้อหาของเอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงเกี่ยวกับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแนบท้ายข้อกำหนดเพิ่มเติมฉบับนี้แล้ว และเข้าใจเป็นอย่างดีในเรื่องการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า กลไก และวิธีปฏิบัติในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การวางหลักประกัน ความเสี่ยง ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งสิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบของลูกค้าแล้ว
- 7.2. ลูกค้ารับทราบว่าการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงเนื่องจากความผันผวนขึ้นลงของราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสินค้าหรือตัวแปรอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และการเปลี่ยนแปลงเรื่องภาษีอากร รวมทั้งการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งลูกค้าตกลงที่จะยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนทั้งหมดและจะไม่เรียกร้องค่าเสียหายใด ๆ จากบริษัท
- 7.3. ลูกค้าทราบว่าสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นการซื้อขายที่ใช้หลักประกันเริ่มต้นจำนวนน้อยเมื่อเทียบกับมูลค่าของคำสั่งซื้อขาย การเคลื่อนไหวของราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพียงเล็กน้อย จะมีผลกระทบต่อหลักประกันที่ลูกค้าวางไว้ หรือจะต้องฝากเพิ่มเติมในสัดส่วนที่สูงกว่าการเคลื่อนไหวของราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งอาจเป็นไปได้ทั้งผลดีและผลเสียต่อลูกค้า การซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจึงอาจทำให้ลูกค้าสูญเสียหลักประกันเริ่มต้นและหลักประกันที่ฝากไว้เพิ่มเติมทั้งหมดได้ ในกรณีที่ราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเคลื่อนไหวไปในทิศทางที่เป็นผลเสียต่อสถานะของลูกค้าหรือมีการเพิ่มระดับหลักประกัน ลูกค้าอาจถูกเรียกให้วางหลักประกันเพิ่มเพื่อรักษาระดับของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และในกรณีที่ลูกค้าไม่นำหลักประกันมาวางเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ ลูกค้าอาจถูกล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ราคาขาดทุนและต้องรับผิดชอบผลขาดทุนที่เกิดขึ้นนั้นพร้อมด้วยดอกเบี้ยจนครบถ้วน

ข้อมูลความเสี่ยงเกี่ยวกับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์สและออปชั่น

บริษัทขอแจ้งให้กับลูกค้าทราบถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในเรื่องดังต่อไปนี้

1. สัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์ส

1.1. ลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์ส

สัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์สเป็นสัญญาที่ผู้ซื้อและผู้ขายสัญญาต่างมีการผูกพันที่ต้องปฏิบัติตามข้อตกลงในสัญญา ดังนั้น ในกรณีที่คู่สัญญาได้ลงฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าก่อนสัญญาครบกำหนด ผู้ขายสัญญามีหน้าที่ต้องส่งมอบสินค้าให้แก่ผู้ซื้อ ในขณะที่ผู้ซื้อมีหน้าที่ต้องชำระราคาสินค้าให้แก่ผู้ขาย (physical delivery) หรือคู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งจะได้รับชำระหนี้หรือต้องชำระหนี้ให้แก่คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งเท่ากับจำนวนเงินที่คำนวณได้จากส่วนต่างระหว่างราคาใช้สิทธิกับราคาหรือมูลค่าของสินค้าหรือตัวแปรที่เป็นอยู่ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งหรือช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งในอนาคตตามที่กำหนดไว้ในสัญญา (cash settlement)

1.2. ความเสี่ยงที่เกิดจากการขาดทุนในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์ส

ในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์ส ผู้ซื้อ (long position) และผู้ขาย (short position) มีหน้าที่ต้องวางทรัพย์สินไว้กับตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเป็นประกันการปฏิบัติตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้า โดยจำนวนทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นหลักประกันเริ่มต้น (initial margin) มีมูลค่าน้อยเมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ดังนั้นแม้กรณีที่ราคาตลาดของสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีการเปลี่ยนแปลงเพียงเล็กน้อย ลูกค้าก็มีโอกาสได้รับผลกำไรจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นจำนวนมากภายในเวลาอันรวดเร็ว เช่นเดียวกับโอกาสที่จะได้รับผลขาดทุนเป็นจำนวนมากภายในเวลาอันรวดเร็ว ซึ่งอาจเกินกว่ามูลค่าหลักประกันเริ่มต้นที่วางไว้กับตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ และอาจทำให้เกิดผลขาดทุนเกินกว่ามูลค่าหลักประกันที่วางไว้กับตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรืออาจต้องถูกบังคับให้ลงฐานะสัญญาในกรณีที่ไม่สามารถนำหลักประกันมาวางเพิ่มภายในระยะเวลาที่กำหนดได้

2. สัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่น

2.1. ลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่น

สัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่นเป็นสัญญาที่ผู้ขายให้สิทธิกับผู้ซื้อในการที่จะซื้อหรือขายสินค้าอ้างอิงตามราคาที่กำหนดภายในระยะเวลาและเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญา หรือได้รับสิทธิในการที่จะได้รับชำระหนี้จากผู้ขายตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญา โดยผู้ซื้อต้องจ่ายค่าพรีเมียมให้กับผู้ขายเพื่อแลกกับสิทธิในการซื้อหรือขายนั้น

สัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่นที่ให้สิทธิแก่ผู้ซื้อในการซื้อสินค้าหรือตัวแปรอ้างอิงตามราคาที่กำหนดเรียกว่าสัญญาซื้อขายคอลออปชั่น (call options) ส่วนสัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่นที่ให้สิทธิแก่ผู้ขายในการขายสินค้าหรือตัวแปรอ้างอิงตามราคาที่กำหนดเรียกว่าสัญญาขายพุทออปชั่น (put options) การใช้สิทธิดังกล่าวต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญา

ทั้งนี้ ในการชำระราคาและส่งมอบ เมื่อผู้ซื้อสัญญาซื้อขายล่วงหน้าใช้สิทธิตามที่กำหนดในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Exercise) อาจตกลงให้มีการส่งมอบสินค้าอ้างอิง (physical delivery) หรืออาจกำหนดให้ชำระหนี้ (cash settlement) ให้แก่ผู้ซื้อสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเท่ากับจำนวนเงินที่คำนวณได้จากส่วนต่างระหว่างราคาใช้สิทธิกับราคาหรือมูลค่าของสินค้าหรือตัวแปรที่เป็นอยู่ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง หรือช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งในอนาคตตามที่กำหนดไว้ในสัญญา (cash settlement)

2.2. ความเสี่ยงที่เกิดจากการขาดทุนในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่น

ผู้ซื้อสัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่นสามารถเลือกที่จะลงฐานะ (offset) หรือใช้สิทธิ (exercise) หรือปล่อยให้สัญญาหมดอายุลง ในกรณีที่ผู้ซื้อสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเลือกที่จะใช้สิทธิ ผู้ซื้อสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะได้รับชำระหนี้เท่ากับจำนวนเงินที่คำนวณได้จากส่วนต่างระหว่างราคาใช้สิทธิกับราคาหรือมูลค่าของสินค้าหรือตัวแปรที่เป็นอยู่ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง หรือช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งในอนาคตตามที่กำหนดไว้ในสัญญา (cash settlement) หรือผู้ซื้อสัญญาซื้อขายล่วงหน้าต้องทำการรับหรือส่งมอบสินค้าอ้างอิงตามที่กำหนดไว้ในสัญญา (physical delivery) โดยต้องจ่ายหรือรับเงินสำหรับสินค้าอ้างอิงที่ทำการรับหรือส่งมอบสินค้าอ้างอิงดังกล่าวตามราคาใช้สิทธิที่กำหนดไว้ในสัญญา และกรณีที่สัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่นหมดอายุลงโดยไม่มียอดค่า ผู้ซื้อจะมีผลขาดทุนเท่ากับค่าพรีเมียม

ผู้ขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่นได้รับค่าพรีเมียมจากผู้ซื้อสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและมีการผูกพันที่จะต้องทำตามสัญญาหากผู้ซื้อเลือกที่จะใช้สิทธิ ผู้ขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีหน้าที่ต้องวางเงินหลักประกัน (margin) โดยหากผู้ขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้ายังไม่ได้ทำการลงฐานะ (offset) เมื่อผู้ซื้อสัญญาซื้อขายล่วงหน้าใช้สิทธิ (exercise) ผู้ขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะต้องชำระหนี้เท่ากับจำนวนเงินที่คำนวณได้จากส่วนต่างระหว่างราคาใช้สิทธิกับราคาหรือมูลค่าของสินค้าหรือตัวแปรที่เป็นอยู่ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง หรือช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งในอนาคตตามที่กำหนดไว้ในสัญญา (cash settlement) หรือผู้ขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าต้องทำการรับหรือส่งมอบสินค้าอ้างอิงตามที่กำหนดไว้ในสัญญา (physical delivery) โดยต้องจ่ายหรือรับเงินสำหรับสินค้าอ้างอิงที่ทำการรับหรือส่งมอบสินค้าอ้างอิงดังกล่าวตามราคาใช้สิทธิที่กำหนดไว้ในสัญญา และกรณีที่สัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่นหมดอายุลงโดยไม่มียอดค่า ผู้ขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะได้กำไรเท่ากับค่าพรีเมียม

ด้วยเหตุที่ผู้ซื้อสัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่นมีผลขาดทุนจำกัดสูงสุดเท่ากับค่าพรีเมียมนั้น ผู้ซื้อสัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่นจึงไม่ต้องวางหลักประกันใด ๆ คงจ่ายชำระค่าพรีเมียมเท่านั้น ในทางตรงข้ามผู้ขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่นนั้นอาจมีผลขาดทุนไม่จำกัดในลักษณะเดียว กับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์ส ดังนั้นผู้ขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่นจึงต้องวางทรัพย์สินไว้กับตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเป็นประกันการปฏิบัติตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และเช่นเดียวกับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์ส ผู้ขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่นก็มีโอกาสได้รับผลขาดทุนเป็นจำนวนมากภายในเวลาอันรวดเร็ว ซึ่งอาจเกินกว่ามูลค่าหลักประกันเริ่มต้นที่วางไว้กับตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า กรณีที่ราคาตลาดของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเปลี่ยนแปลงไป

3. ความเสี่ยงร่วมและรายละเอียดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์สและสัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่น

3.1. การทำความเข้าใจกับรายละเอียดและเงื่อนไขของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เนื่องจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีความเสี่ยงสูง ดังนั้นก่อนตัดสินใจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกค้าควรศึกษาและทำความเข้าใจรายละเอียดและเงื่อนไขของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (contract specification) แต่ละประเภทอย่างละเอียดรอบคอบ เช่น ประเภทของสินค้าอ้างอิง หรือตัวแปรอ้างอิง (underlying assets/variables) ขนาดของสัญญา (contract size/unit/ multiplier) วันสุดท้ายของการซื้อขาย (last trading day) วันครบกำหนดสัญญา (settlement day) วิธีการส่งมอบ หรือ ชำระราคา (settlement method) ราคาสำหรับการส่งมอบหรือใช้อ้างอิงเพื่อคำนวณส่วนต่างของราคา (settlement price) วิธีการวางหลักประกัน เป็นต้น โดยลูกค้าควรพิจารณาว่าการลงทุนดังกล่าวเหมาะสม สมกับวัตถุประสงค์ในการลงทุนและฐานะการเงินของลูกค้าหรือไม่เพียงใดด้วย

ในกรณีของการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่น ลูกค้าควรทำความเข้าใจกับเงื่อนไขอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องด้วย เช่น ประเภทของสัญญา ได้แก่ พุทออปชั่น (put options) หรือ คอลออปชั่น (call options) และเงื่อนไขในการใช้สิทธิ ประเภทของสินค้าหรือตัวแปรอ้างอิง (underlying assets / variables) เป็นต้น ว่าเหมาะสมกับความต้องการและความเสี่ยงที่พิจารณาไว้หรือไม่ นอกจากนี้ ลูกค้าควรคำนึงถึงผลตอบแทนจากการถือครองสถานะค่าพรีเมียม (premium) ค่าธรรมเนียมการซื้อขายและผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น

3.2. ค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ก่อนที่จะเริ่มทำการซื้อขาย ลูกค้าควรสอบถามตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้เข้าใจถึงรายละเอียด อัตราและประเภทของค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขาย การชำระราคาและการใช้สิทธิที่ลูกค้าต้องชำระ เช่น ค่านายหน้า ค่าธรรมเนียมการใช้สิทธิ เป็นต้น เนื่องจากค่าธรรมเนียมเหล่านี้จะเป็นต้นทุนในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า อันมีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนและการตัดสินใจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้า ทั้งนี้ค่านายหน้าอาจแตกต่างกันตามประเภท ปริมาณการซื้อขายของลูกค้า โดยบริษัทตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนไม่มีข้อกำหนดในเรื่องอัตราค่านายหน้าแต่อย่างใด จึงให้เป็นตามที่บริษัทกำหนดหรือตามที่ตกลงกัน

3.3. ความเสี่ยงในการถูกล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและความรับผิดชอบต่อผลขาดทุนที่เกิดขึ้น

เมื่อลูกค้ามีฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าบางประเภทซึ่งมีการผูกพันที่ต้องดำเนินการตามสัญญาแล้ว อันได้แก่การมีฐานะซื้อในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์ส (long futures) การมีฐานะขายในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์ส (short futures) และการมีฐานะขายในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่น (short options) ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะทำการปรับมูลค่าตามราคาตลาด (mark to market) ของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้าที่มีฐานะดังกล่าวอย่างน้อยทุกสิ้นวันทำการเพื่อให้สะท้อนผลกำไรหรือขาดทุนจากฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้าในแต่ละวัน หากลูกค้าขาดทุนจากการมีฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้า จะมีผลทำให้มูลค่าหลักประกันของลูกค้ายกเลิกต่ำกว่าหลักประกันรักษาสภาพ (Maintenance Margin) ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะเรียกให้ลูกค้าวางหลักประกันเพิ่มในจำนวนที่เป็นผลให้มูลค่าหลักประกันของลูกค้ายกเลิกต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันเริ่มต้น โดยลูกค้าต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในเวลาที่กำหนด หากลูกค้าไม่สามารถวางหลักประกันเพิ่มภายในเวลาดังกล่าว ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะดำเนินการล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้าซึ่งลูกค้ายังคงต้องรับผิดชอบต่อผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

นอกจากนี้ ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอาจกำหนดมาตรการในเรื่องจุดบังคับขาย (force close) เพิ่มเติมตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันไว้ในสัญญาแต่งตั้งตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือระเบียบวิธีปฏิบัติในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยที่หากมูลค่าหลักประกันของลูกค้าลดลงจนถึงจุดบังคับขาย (force close) ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะเรียกให้ลูกค้าวางหลักประกันเพิ่มในระหว่างเวลาทำการซื้อขาย หากลูกค้าไม่นำหลักประกันมาวางเพิ่มภายในระยะเวลาที่ได้ตกลงกันไว้ตามเงื่อนไข หรือระเบียบวิธีปฏิบัติดังกล่าว ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีสิทธิที่จะดำเนินการล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้า ซึ่งลูกค้ายังคงต้องรับผิดชอบต่อผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ความเสี่ยงในทำนองเดียวกันกับที่กล่าวมาข้างต้นอาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่ลูกค้ามีฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าไม่ว่าโดยตนเองหรือผ่านบุคคลอื่นเกินกว่าจำนวนที่ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากำหนดและลูกค้าไม่ดำเนินการล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามที่ได้รับแจ้งจากตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

3.4. ความเสี่ยงจากการไม่สามารถล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ในกรณีที่ลูกค้าอาจไม่สามารถล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ก่อนสัญญาครบกำหนดเนื่องจากสภาพตลาดไม่เอื้ออำนวย เช่น ตลาดขาดสภาพคล่อง หรือตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสั่งงดการซื้อขาย หรือด้วยเหตุอื่นใด ลูกค้าอาจได้รับผลขาดทุนจากการมีฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าคงค้างอยู่บนสัญญาครบกำหนดได้

3.5. ความเสี่ยงจากการไม่สามารถดำเนินการตามคำสั่งซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้าเพื่อจำกัดผลขาดทุน

ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอาจไม่สามารถดำเนินการตามคำสั่งซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทหนึ่งประเภทใดของลูกค้าซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อจำกัดผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เช่น คำสั่งซื้อขายประเภท stop loss หรือ stop limit เป็นต้น หากสภาพตลาดไม่เอื้ออำนวยให้เกิดการจับคู่คำสั่งซื้อขายดังกล่าว

3.6. ความเสี่ยงจากการถูกจำกัดฐานะสัญญาหรือถูกห้ามสร้างฐานะสัญญาเพิ่ม

ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สำนักหักบัญชี หรือ สำนักงาน ก.ล.ต. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือ ก.ล.ต. อาจสั่งการให้ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำกัดฐานะสัญญาหรือสั่งห้ามสร้างฐานะสัญญาเพิ่มให้แก่ลูกค้าหรือปิดบัญชีซื้อขายล่วงหน้า รวมทั้งอาจสั่งให้ล้างฐานะสัญญาได้ หากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้ามีหรือน่าจะมีผลกระทบต่อความเป็นระเบียบเรียบร้อยในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือทำให้หรือน่าจะทำให้ราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าไม่ตรงต่อสภาพปกติของตลาด หรือลูกค้ามีพฤติกรรมซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ไม่เหมาะสมหรืออาจฝ่าฝืนกฎหมายด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหรือลูกค้าไม่ดำเนินการแจ้ง จัดหาข้อมูล หรือจัดทำคำชี้แจงหรือให้ข้อมูลอันเป็นเท็จ หรืออาจก่อให้เกิดความสำคัญผิดในสาระสำคัญแก่ตัวแทนซื้อขายสัญญาฯ ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สำนักหักบัญชี สำนักงาน ก.ล.ต. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือ ก.ล.ต. ในกรณีตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สำนักหักบัญชี หรือ สำนักงาน ก.ล.ต. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือ ก.ล.ต. ร้องขอ

นอกจากนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือ ก.ล.ต. อาจสั่งให้ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหรือสำนักหักบัญชี งดการซื้อขาย จำกัดฐานะ หรือล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้า ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นเพื่อประโยชน์ในการรักษาความมั่นคงของระบบการเงิน เศรษฐกิจของประเทศ หรือดำรงไว้ซึ่งเสถียรภาพของระบบการซื้อขายและการชำระหนี้ในตลาดซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

3.7. ความเสี่ยงจากการใช้งานระบบคอมพิวเตอร์

ในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าด้วยระบบคอมพิวเตอร์ อาจมีความเสี่ยงเกี่ยวกับการหยุดทำงานโดยระบบ Hardware หรือ Software ซึ่งผลดังกล่าวอาจทำให้บริษัทไม่สามารถทำตามคำสั่งของลูกค้าได้บางส่วนหรือทั้งหมด

3.8. ความเสี่ยงจากการถูกเรียกหลักประกันเพิ่มหรือถูกล้างฐานะ

ในกรณีที่สภาวะตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหรือราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผันผวนมากหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าอาจเกิดความไม่มั่นคงต่อฐานะการลงทุนของลูกค้า บริษัทและ/หรือ สำนักหักบัญชี บริษัทอาจเรียกให้ลูกค้าวางหลักประกันเพิ่มระหว่างเวลาทำการซื้อขายของวันนั้นมากกว่าหนึ่งครั้งได้ หรือดำเนินการเพื่อล้างฐานะของลูกค้าได้

3.9. ความเสี่ยงจากการไม่ติดตามข่าวสารข้อมูล และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

การซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีความเสี่ยง และผลประโยชน์จากการที่ราคาสินค้าหรือตัวแปรมีการเปลี่ยนแปลงสูงขึ้นหรือต่ำลงจากปัจจัยต่าง ๆ ดังนั้นลูกค้าต้องติดตาม สภาวะแวดล้อมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นทั้งในประเทศและต่างประเทศที่อาจจะมีผลกระทบต่อราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า อีกทั้งการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องในด้านต่าง ๆ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงทั้งระบบของตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอยู่ตลอดเวลา ดังนั้นจึงมีการกำหนดหรือเปลี่ยนแปลงระเบียบหรือข้อบังคับเพื่อพัฒนาระบบการซื้อขายให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น (ลูกค้าสามารถติดตามและสอบถามข้อมูลและรายละเอียดได้จากบริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง) หากลูกค้าไม่ติดตามอย่างใกล้ชิดอาจได้รับผลเสียหายจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวได้

3.10. ความเสี่ยงจากการไม่เปิดเผยข้อมูล

ในการเปิดบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าลูกค้าต้องเปิดเผยรายชื่อผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Beneficiary) และผู้ที่เกี่ยวข้อง (Related Person) ตามประกาศของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง หากไม่เปิดเผยข้อมูลให้ครบถ้วนอาจถูกดำเนินการตามบทลงโทษตามประกาศดังกล่าว

4. หน้าที่ของลูกค้า

4.1. ลูกค้าที่มีฐานะในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถึงระดับที่ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือองค์กรกำกับดูแลกำหนด ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าต้องจัดส่งรายงานซึ่งระบุถึงรายชื่อบุคคลที่มีฐานะคงค้างในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าใด ๆ ตามจำนวนที่กำหนด (large open position) ภายในระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้จะนับรวมฐานะคงค้างของผู้เกี่ยวข้องกับผู้คงค้างดังกล่าวด้วย การซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าทุกประเภทและทุกชนิดมีความเสี่ยง ไม่ว่าลูกค้าจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบบกระจายความเสี่ยง สถานะความเสี่ยงของลูกค้าก็ยังคงมีอยู่

4.2. การซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง และมีการบริหารความเสี่ยงทั้งระบบของตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอยู่ตลอดเวลา ดังนั้นจึงมีการกำหนดระเบียบหรือข้อบังคับเพื่อพัฒนาระบบการซื้อขายให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งลูกค้าควรที่จะติดตามและสอบถามข้อมูลและรายละเอียดจากบริษัทตัวแทนสัญญาซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และสำนักหักบัญชี

4.3. เอกสารฉบับนี้มีได้กล่าวถึงความเสี่ยงทุกรายการ หรือประเด็นสำคัญอื่นนอกเหนือจากความเสี่ยงจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ในการพิจารณาความเสี่ยงลูกค้าควรเข้าทำธุรกรรมต่อเมื่อมีความเข้าใจในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ผลผูกพันทางกฎหมายอันเกิดจากการลงทุนและระดับความเสี่ยงที่อาจได้รับจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอาจเป็นการลงทุนที่ไม่เหมาะสมกับนักลงทุนบางกลุ่ม ลูกค้าควรพิจารณาอย่างระมัดระวังว่าเป็นการซื้อขายที่เหมาะสมกับตนหรือไม่ โดยพิจารณาจากประสบการณ์การลงทุน วัตถุประสงค์ในการซื้อขาย ฐานะการเงิน และสถานการณ์อื่น ๆ ที่อาจเกี่ยวข้อง

ข้อมูลความเสี่ยงเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้

บริษัทขอแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนในตราสารหนี้ในเรื่องดังต่อไปนี้ ทั้งนี้ ความเสี่ยงที่ระบุในเอกสารนี้เป็นเพียงสรุปความเสี่ยงที่ลูกค้าควรทราบก่อนการลงทุนเท่านั้น ซึ่งไม่ใช่การระบุความเสี่ยงทั้งหมดที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุน ลูกค้าควรต้องศึกษาทำความเข้าใจความเสี่ยงทั้งหมดของตราสารแต่ละประเภทก่อนการตัดสินใจลงทุนในแต่ละครั้ง

1. ตราสารหนี้ที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Bond) หรือมีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade)

- 1.1. ตราสารหนี้ดังกล่าวอาจมีความเสี่ยงด้านเครดิตและสภาพคล่องสูงกว่าตราสารหนี้ทั่วไป ในแง่ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ผู้ออกตราสารอาจไม่สามารถชำระหนี้ทั้งเงินต้นและหรือ ดอกเบี้ย ในแง่ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ผู้ที่ซื้อไปแล้วอาจไม่สามารถขายได้ในเวลาที่ต้องการหรือในราคาที่เหมาะสม เนื่องจากไม่มีตลาดรองที่ซื้อขายได้สะดวก
- 1.2. ในกรณีที่ผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารได้ก่อนครบกำหนด ลูกค้าอาจมีความเสี่ยงที่จะเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงจากการลงทุน หากผู้ออกตราสารใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดลดลงต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดของตราสาร
- 1.3. ตราสารหนี้ (Unrated Bond) ที่มีการเสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงจำกัด (Private Placement) นั้น อาจมีความเสี่ยงด้านเครดิตและสภาพคล่องสูงกว่าตราสารหนี้ทั่วไป และเนื่องจากตราสารดังกล่าวจะไม่มีการเปิดเผยข้อมูลเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน ตราสารประเภทนี้จึงเหมาะสำหรับกับลูกค้าที่มีความคุ้นเคยกับบริษัทผู้ออกตราสารเป็นอย่างดีเท่านั้น

2. ตราสารหนี้ประเภทหุ้นกู้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น / ประเภทกึ่งหนี้ กึ่งทุน / ประเภท Basel III

- 2.1. ตราสารหนี้ประเภทหุ้นกู้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น / ประเภทกึ่งหนี้ กึ่งทุน / ประเภท Basel III ลูกค้าอาจจะต้องถือตราสารเป็นเวลานาน เนื่องจากตราสารหนี้ประเภทกึ่งหนี้ กึ่งทุน เป็นตราสารที่มีอายุยาวนาน
- 2.2. นอกจาก ตราสารหนี้ลักษณะนี้มีความซับซ้อนและความเสี่ยงด้านเครดิตสูงกว่าตราสารหนี้ทั่วไป ตามข้อ 1 แล้ว ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้มีสิทธิไถ่ถอนตราสารได้ก่อนครบกำหนด (call option) อาจมีความเสี่ยงที่จะเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงจากการลงทุน หากผู้ออกตราสารใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดลดลงต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดของตราสาร
- 2.3. ตราสารหนี้ประเภทหุ้นกู้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น
 - (1) ลูกค้าอาจจะต้องถือตราสารเป็นเวลานานหากขายไม่ได้ เนื่องจากเป็นตราสารที่จะไม่มีการชำระคืนเงินต้น เว้นแต่ผู้ออกตราสารเลิกกิจการ โดยลูกค้าจะไม่มีสิทธิเรียกให้ผู้ออกหุ้นกู้ไถ่ถอนหุ้นกู้อย่างก่อนเลิกกิจการ
 - (2) ผู้ออกตราสารสามารถกำหนดเงื่อนไขในการไม่จ่ายดอกเบี้ย หรือยกยอดไปจ่ายงวดอื่น ซึ่งอาจสะสมดอกเบี้ยหรือไม่ก็ได้หากผู้ออกตราสารได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้แล้ว ซึ่งลูกค้าไม่มีสิทธิที่จะฟ้องร้องใด ๆ ทั้งสิ้น และอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวัง
 - (3) ลูกค้าจะได้รับชำระหนี้ภายหลังเจ้าหนี้สามัญ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารล้มละลายหรือเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการ หรือเลิกกิจการ
 - (4) หุ้นกู้ด้วยสิทธิคล้ายหุ้นไม่มีเงื่อนไขการผิดนัดไขว้ (cross-default) ซึ่งหมายถึงหากผู้ออกตราสารมีการผิดนัดชำระหนี้ในหุ้นกู้อื่น หรือสัญญาทางการเงินอื่น หรือเจ้าหนี้อื่นของผู้ออกหุ้นกู้ จะไม่ทำให้ผู้ออกตราสารเป็นผู้ผิดนัดชำระภายใต้หุ้นกู้ด้วย และเมื่อไม่ผิดนัดชำระ ลูกค้าจึงไม่มีสิทธิเรียกร้องให้ผู้ออกตราสารต้องชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย นอกจากนี้ หากผู้ออกตราสารชำระหนี้คืนให้เจ้าหนี้อื่นจนทำให้ขาดสภาพคล่อง ลูกค้าจะมีความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับดอกเบี้ยตามกำหนด
 - (5) ผู้ออกตราสารหนี้ประเภทกึ่งหนี้ กึ่งทุน สามารถกำหนดเงื่อนไขในการไม่จ่ายดอกเบี้ย หรือยกยอดไปจ่ายในงวดอื่น ซึ่งอาจสะสมดอกเบี้ยหรือไม่ก็ได้ หากผู้ออกตราสารหนี้ประเภทกึ่งหนี้ กึ่งทุน ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้แล้ว ซึ่งลูกค้าไม่มีสิทธิที่จะฟ้องร้องใด ๆ ทั้งสิ้น
- 2.4. สำหรับตราสารหนี้ประเภทตราสารหนี้ประเภท Basel III
 - (1) ธนาคารผู้ออกตราสาร Basel III สามารถกำหนดเงื่อนไขพิเศษที่จะไม่จ่ายเงินต้นและดอกเบี้ยของตราสาร โดยไม่ถือเป็นเหตุของการผิดนัดชำระหนี้ ซึ่งลูกค้าไม่มีสิทธิที่จะฟ้องร้องใด ๆ ทั้งสิ้น
 - (2) เมื่อธนาคารผู้ออก ประสบปัญหาทางการเงิน ลูกค้าอาจถูกบังคับเปลี่ยนแปลงสภาพตราสาร เป็นหุ้นสามัญของธนาคารแทนการได้รับชำระเงินต้นคืน และราคาหุ้นที่ถูกบังคับซื้อโดยการแปลงสภาพอาจแพงกว่าราคาตลาดของหุ้นธนาคารดังกล่าวในเวลานั้น
 - (3) หากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร ลูกค้าอาจสูญเสียเงินต้นและผลตอบแทนจากการลงทุนได้

3. หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Notes)

- 3.1. หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง เป็นหุ้นกู้ที่มีลักษณะผสมระหว่างตราสารหนี้ (Fixed Incomes) และตราสารอนุพันธ์ (Derivatives) โดยการจ่ายผลตอบแทนและการชำระคืนเงินต้นทั้งหมดหรือบางส่วน จะอ้างอิงกับปัจจัยต่าง ๆ ตามที่กำหนดในข้อกำหนดสิทธิซึ่งแตกต่างจากหุ้นกู้ทั่วไป
- 3.2. หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ดังกล่าวอาจมีความเสี่ยงด้านเครดิตและสภาพคล่องสูงกว่าตราสารหนี้ทั่วไป ในแง่ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่ลูกค้าจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดหากผู้ออกตราสาร (Issuer) ล้มละลายหรือปฏิเสธไม่ชำระหนี้ตามที่สัญญา ในแง่ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ผู้ที่ซื้อไปแล้วอาจไม่สามารถขายได้ในเวลาที่ต้องการหรือในราคาที่เหมาะสมเนื่องจากไม่มีตลาดรองที่ซื้อขายได้สะดวก
- 3.3. ในกรณีที่บริษัทไม่ได้เป็นผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเอง บริษัทจะคัดเลือกผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มี International Credit Rating ที่ไม่ต่ำกว่า Investment Grade แต่อย่างไรก็ตาม หากผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงล้มละลายหรือปฏิเสธไม่ชำระหนี้ตามที่สัญญา บริษัทจะทำหน้าที่เป็น “ตัวกลาง” ในการประสานงานและติดตามทางถามให้แทนลูกค้า แต่ทั้งนี้ บริษัทไม่มีหน้าที่ชำระหนี้ใด ๆ ให้แก่ลูกค้าแทนผู้ออกหุ้นกู้อย่างดังกล่าว
- 3.4. ลูกค้าอาจมีความเสี่ยงในการปฏิบัติตามภาระผูกพันในอนาคตตามที่กำหนดในข้อกำหนดสิทธิ
- 3.5. ลูกค้ามีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด หากหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงนั้นเป็นชนิดที่ไม่มีการคุ้มครองเงินต้น หรือ ลูกค้ามีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนบางส่วน หากหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงนั้นเป็นชนิดที่คุ้มครองเงินต้นต่ำกว่าร้อยละ 100 ของเงินลงทุน
- 3.6. ลูกค้ามีความเสี่ยงที่จะเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงจากการลงทุน หากผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดลดลงต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (เฉพาะกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีสิทธิไถ่ถอนตราสารได้ก่อนครบกำหนด)

ข้อกำหนดเพิ่มเติมสำหรับธุรกรรมการซื้อขายหน่วยลงทุนสำหรับบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุน แบบเปิดเผยชื่อและ/หรือแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน

ข้อกำหนดเพิ่มเติมฉบับนี้ทำขึ้นเพื่อกำหนดรายละเอียด เงื่อนไข สิทธิ หน้าที่ และข้อปฏิบัติต่าง ๆ สำหรับการทำธุรกรรมการซื้อขายหน่วยลงทุนสำหรับบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนแบบเปิดเผยชื่อและ/หรือแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน โดยให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาการให้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน

ข้อกำหนดเพิ่มเติมฉบับนี้จะส่งผลใช้บังคับเมื่อลูกค้าและบริษัทได้ตกลงเข้าทำธุรกรรมนี้เท่านั้น โดยจะมีผลใช้บังคับทันทีเมื่อลูกค้าแจ้งความประสงค์โดยส่งแบบแจ้งความประสงค์ใช้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนมายังบริษัท และบริษัทได้แจ้งตอบรับการให้บริการดังกล่าวในรูปแบบที่เป็นลายลักษณ์อักษร หรือวิธีการอื่นใดตามที่บริษัทกำหนด โดยลูกค้าไม่ต้องลงนามรับทราบการตอบรับอีก

ข้อกำหนดเพิ่มเติมสำหรับธุรกรรมการซื้อขายหน่วยลงทุนสำหรับบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนแบบเปิดเผยชื่อและ/หรือแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. คำนิยาม

ในข้อกำหนดเพิ่มเติมฉบับนี้ คำต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ให้มีความหมายดังนี้

“**บริษัทจัดการ**” หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ที่เป็นผู้บริหารกองทุนที่บริษัทเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน

“**หน่วยลงทุน**” หมายถึง หน่วยลงทุน ของกองทุนรวมหรือหลักฐานแสดงสิทธิในทรัพย์สินของกองทุนรวม หรือหลักฐานแสดงสิทธิในทรัพย์สินของโครงการลงทุน หรือตราสารแสดงสิทธิอื่นใดในลักษณะทำนองเดียวกันที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดรวมทั้งดอกเบี้ย เงินปันผลและสิทธิอื่น ๆ ในหลักทรัพย์นั้นด้วย

“**ซื้อ**” หมายถึง การซื้อหน่วยลงทุนนอกตลาดหลักทรัพย์ และรวมถึงการจองซื้อด้วย

“**ขาย**” หมายถึง การขายหน่วยลงทุนนอกตลาดหลักทรัพย์ และรวมถึงการขายทอดตลาด และการขายเนื่องจากลูกค้าผิดสัญญา

“**สับเปลี่ยน**” หมายถึง การขายหน่วยลงทุนในกองทุนหนึ่ง พร้อมกับการซื้อหน่วยลงทุนในอีกกองทุนหนึ่ง ภายใต้เลขที่บัญชีลูกค้าเดียวกัน

“**คำสั่งซื้อ**” หรือ “**คำสั่งขาย**” หมายถึง คำสั่งที่ลูกค้า และ/หรือ ผู้รับมอบอำนาจของลูกค้ามีคำสั่งให้บริษัททำการ ซื้อ หรือ ขาย หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นลายลักษณ์อักษร หรือโดยการสื่อสารด้วยวิธีอื่นใดซึ่งสามารถเข้าใจได้ว่าให้บริษัททำการซื้อ หรือ ขาย หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้

“**เงินตรา**” หมายถึง หมายถึง เงินของบริษัทที่จ่ายแทนลูกค้าเป็นค่าซื้อ หรือค่าจองซื้อ รวมถึงค่าธรรมเนียม ค่าบำเหน็จ ค่าภาษีอากร ค่าปรับ หรือค่าใช้จ่ายอื่นใด ซึ่งเกิดจากการซื้อขายหน่วยลงทุนของลูกค้า และให้รวมถึงค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากการติดตามการชำระหนี้ของลูกค้าที่ลูกค้าต้องจ่ายให้แก่บริษัทตามสัญญาฉบับนี้

“**ค่าบำเหน็จ**” หมายถึง ค่าธรรมเนียม ในการปฏิบัติหน้าที่เป็นตัวแทนในการซื้อขายหน่วยลงทุนให้แก่ลูกค้ารวมถึง ค่าภาษีอากร และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ด้วย

2. การแต่งตั้งและมอบอำนาจ

ลูกค้าตกลงแต่งตั้งและมอบอำนาจให้แก่บริษัทกระทำการแทนลูกค้าเพื่อการซื้อขายหน่วยลงทุนสำหรับบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนแบบเปิดเผยชื่อและ/หรือแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน ตามรายละเอียดของการมอบอำนาจที่ได้ระบุไว้ในสัญญาให้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนโดยลูกค้าตกลงผูกพันที่จะปฏิบัติตามรายละเอียดและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อตกลงฉบับนี้ รวมทั้งที่แก้ไขเปลี่ยนแปลงในภายหลัง

3. ข้อตกลงการใช้บริการ

3.1. ลูกค้าต้องเปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนแบบเปิดเผยชื่อและ/หรือแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนผ่านบริษัท โดยการลงนามในคำขอเปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุน และ/หรือแบบฟอร์มอื่นใด พร้อมทั้งเอกสารประกอบตามที่บริษัทจัดการ และ/หรือบริษัทกำหนด เว้นแต่เป็นการลงทุนในกองทุน รวมบางประเภท เช่น กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) กองทุนรวมเพื่อส่งเสริมการออมระยะยาว (SSF) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) เป็นต้น ลูกค้าต้องเปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนแบบเปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Selling Agent Account)

3.2. เมื่อบริษัทได้ดำเนินการซื้อหรือขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามคำสั่งของลูกค้าแล้ว ลูกค้าไม่มีสิทธิบอกเลิกคำสั่งดังกล่าว เว้นแต่ลูกค้าจะได้รับความยินยอมจากบริษัท และบริษัทไม่ได้รับผิดชอบในบรรดาความเสียหายต่าง ๆ จากการที่บริษัทไม่สามารถยกเลิกคำสั่งของลูกค้าได้

3.3. ลูกค้ายินยอมผูกพัน และปฏิบัติตามรายละเอียดและเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการเพื่อเสนอขายหน่วยลงทุนที่ลูกค้าได้ลงทุนไว้ทุกประการ รวมถึงที่มีการเปลี่ยนแปลงในอนาคต

3.4. ลูกค้าตกลงว่าจะไม่ยกเลิกเพิกถอนอำนาจที่ลูกค้าได้มอบไว้ให้แก่บริษัทตามสัญญาฉบับนี้ รวมทั้งจะไม่กระทำการหรือยอมให้บุคคลกระทำการใด ๆ อันจะเป็นผลให้หน่วยลงทุนและ/หรือทรัพย์สินที่ลูกค้านำมาฝาก หรือจำนำไว้ หรือที่บริษัทจะได้มาเนื่องจากการเป็นตัวแทนตามสัญญาที่ต้องเสียหายเสื่อมค่า หรือถูกรอนสิทธิตลอดเวลาที่ใช้บริการตามข้อกำหนดเพิ่มเติมนี้

4. ข้อกำหนดและเงื่อนไขในการลงทุน

ลูกค้าตกลงรับทราบข้อกำหนดและเงื่อนไขในการลงทุนดังนี้

4.1. บริษัทจัดการมีสิทธิที่จะพิจารณาหรือปฏิเสธการให้บริการซื้อขายหน่วยลงทุน และ/หรือการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน และ/หรือคำสั่งอื่นใดโดยไม่จำเป็นต้องชี้แจงแสดงเหตุผลใด ๆ แก่ลูกค้า

4.2. บริษัทจัดการมีสิทธิกระทำการหรืองดเว้นกระทำการใด ๆ ตามวัตถุประสงค์ และนโยบายของกองทุนและสิทธิหน้าที่ของบริษัทจัดการที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการของแต่ละกองทุนที่เกี่ยวข้องที่จัดตั้งขึ้นและจัดการโดยบริษัทจัดการ

4.3. ในกรณีที่ลูกค้าร่วมกับบุคคลอื่นเพื่อเปิดบัญชีกองทุนร่วมกันโดยเปิดบัญชีกองทุนตั้งแต่ 2 คน บริษัทจัดการจะถือเอาบุคคลที่มีชื่อแรกในคำขอเป็นผู้ใช้สิทธิในฐานะผู้สั่งซื้อและ/หรือขายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนหรือผู้รับเงินที่ได้จากการคืนหน่วยลงทุน หรือผู้รับเงินปันผล (ถ้ามี) หรือผู้รับเงินเมื่อมีการเลิกกองทุน เว้นแต่เป็นความประสงค์ของลูกค้าที่เปิดบัญชีร่วมกันที่จะให้ดำเนินการด้วยวิธีอื่น

4.4. ผู้ใช้สิทธิในฐานะผู้ถือหน่วยลงทุนและผู้มีสิทธิที่จะได้รับเงินที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุน หรือเงินปันผล รวมถึงเงินที่ได้จากการขายคืนอัตโนมัติ(ถ้ามี) จะต้องเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีชื่อในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนเท่านั้น เว้นแต่บริษัทจัดการจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

4.5. บริษัทเป็นเพียงตัวแทนของบริษัทจัดการในการรับคำสั่งซื้อ และ/หรือคำสั่งขายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนแทนบริษัทจัดการเท่านั้น หน้าที่ในการจัดสรรหน่วยลงทุนตามคำสั่งเป็นหน้าที่ของบริษัทจัดการแต่เพียงผู้เดียว

4.6. สำหรับบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนแบบเปิดเผยชื่อ ในกรณีบัญชีกองทุนมีหน่วยลงทุนแต่มีมูลค่าต่ำกว่าจำนวนหรือมูลค่าที่บริษัทจัดการอาจกำหนด และลูกค้าไม่มีการติดต่อใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านบัญชีนั้นเป็นเวลานานติดต่อกันเกิน 1 ปี โดยเมื่อบริษัทจัดการได้แจ้งลูกค้าตามที่อยู่ของลูกค้าได้แจ้งไว้กับบริษัทจัดการ และให้ถือว่าลูกค้ายินยอมให้บริษัทจัดการทำการขายหน่วยลงทุนตามกำหนดเวลาที่บริษัทจัดการได้แจ้งไว้ในหนังสือแจ้งเกี่ยวกับมูลค่าขั้นต่ำของหน่วยลงทุนข้างต้นและให้บริษัทจัดการนำเงินที่ได้จากการขายหน่วยลงทุนดังกล่าวส่งให้ลูกค้าโดยมีค่าใช้จ่ายโดยนำส่งเข้าบัญชีธนาคารตามรายละเอียด/ข้อมูลของลูกค้าได้เคยแจ้งไว้กับบริษัทจัดการหรือนำส่งเป็นเช็คส่งจ่ายลูกค้า และบริษัทจัดการสามารถปิดบัญชีกองทุนดังกล่าวได้ทันที โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบ

4.7. ก่อนการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมทุกครั้ง ลูกค้าต้องศึกษาข้อมูลต่าง ๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนอย่างละเอียดรอบคอบ

4.8. การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่เป็นการฝากเงิน และมีความเสี่ยงจากการลงทุน ลูกค้าอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้ และอาจไม่ได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนด หรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่ได้มีคำสั่งไว้

4.9. สำหรับลูกค้าในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ กองทุนรวมหุ้นระยะยาว หรือกองทุนรวมเพื่อการออม ลูกค้าต้องศึกษาและทำความเข้าใจเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีด้วยตนเอง และลูกค้ารับทราบว่าบริษัทฯ ไม่ได้เป็นผู้เชี่ยวชาญด้านภาษี ดังนั้น การให้คำแนะนำของบริษัทเป็นเพียงคำแนะนำเบื้องต้น ซึ่งลูกค้าจะต้องปรึกษาผู้เชี่ยวชาญด้านภาษีเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ด้านภาษีดังกล่าว

ข้อกำหนดและเงื่อนไขของการเปิดบัญชีกองทุนรวม

ข้อกำหนดและเงื่อนไขของการเปิดบัญชีกองทุนรวมตามที่ระบุไว้ดังต่อไปนี้ ถือเป็นส่วนหนึ่งของคำขอเปิดบัญชีกองทุนรวมผ่านบริการ FundConnect กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่เข้าร่วมโครงการดังกล่าว (“บริษัทจัดการ”) โดยผู้ขอเปิดบัญชีกองทุนรวม (“ผู้ลงทุน”) ได้ลงนามในคำขอเปิดบัญชีกองทุนรวมเพื่อรับทราบและตกลงเข้าผูกพันและปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- ข้อกำหนดและเงื่อนไขของการเปิดบัญชีกองทุนรวมตามที่ระบุไว้ดังต่อไปนี้ ถือเป็นส่วนหนึ่งของคำขอเปิดบัญชีกองทุนรวมผ่านบริการ FundConnect กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่เข้าร่วมโครงการดังกล่าว (“บริษัทจัดการ”) โดยผู้ขอเปิดบัญชีกองทุนรวม (“ผู้ลงทุน”) ได้ลงนามในคำขอเปิดบัญชีกองทุนรวมเพื่อรับทราบและตกลงเข้าผูกพันและปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขดังต่อไปนี้ผู้ลงทุนตกลงให้บริษัทจัดการใช้ต้นฉบับของคำขอเปิดบัญชีกองทุนรวมและเอกสารประกอบการเปิดบัญชีกองทุนรวมที่ผู้ลงทุนได้ลงนามทั้งที่เป็นลายเซ็น รวมถึง ลายเซ็นทางอิเล็กทรอนิกส์ไว้แล้วเป็นเอกสารในการเปิดบัญชีกองทุนรวมสำหรับบริษัทจัดการทุกรายที่ผู้ลงทุนประสงค์จะเปิดบัญชีกองทุนรวม และในกรณีที่บริษัทจัดการใช้สำเนาของเอกสารข้างต้น (สำเนากะดาษ) สำเนาในรูปแบบของการสแกนข้อมูลหรือสำเนาที่จัดเก็บในรูปแบบทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นใด) หรือรูปแบบของ Text File โดยผู้ลงทุนตกลงให้สำเนาเอกสารดังกล่าวมีผลใช้บังคับตามกฎหมาย และให้ผูกพันกับผู้ลงทุนได้เสมือนกับต้นฉบับของเอกสาร
- ผู้ลงทุนขอรับรองและยืนยันว่าข้อมูลที่ได้ไว้ในคำขอเปิดบัญชีกองทุนรวม เอกสารประกอบการเปิดบัญชีกองทุนรวม แบบสอบถามเพื่อกำหนดความเสี่ยงของผู้ลงทุน และ/หรือตามข้อสอบถามเป็นครั้งคราวของบริษัทจัดการ เป็นข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วนตามความเป็นจริง และเป็นปัจจุบัน และหากข้อมูลดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคต ผู้ลงทุนตกลงแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรหรือแจ้งในรูปแบบอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับให้บริษัทจัดการทราบโดยไม่ชักช้า และในกรณีที่ภายหลังบริษัทจัดการมีการติดต่อผู้ลงทุนตามวิธีการที่ระบุไว้ในข้อ 8 เพื่อแจ้งยืนยัน หรือปรับปรุงข้อมูลข้างต้นไป หากผู้ลงทุนไม่แจ้งการเปลี่ยนแปลงข้อมูลหรือตอบกลับตามวิธีการและภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด ผู้ลงทุนตกลงให้บริษัทจัดการยึดถือข้อมูลล่าสุดที่มีอยู่เดิมเป็นข้อมูลปัจจุบันของผู้ลงทุน
- ผู้ลงทุนตกลงให้บริษัทจัดการทำการเก็บรวบรวม ใช้และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งรวมถึงการส่งหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลไปต่างประเทศ (รวมเรียกว่า “ประมวลผล”) ซึ่งข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีกองทุนรวมของผู้ลงทุนที่มีอยู่อยู่กับบริษัทจัดการให้แก่บุคคลดังต่อไปนี้ โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลเท่าที่จำเป็นเพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ที่แจ้งไว้แก่ผู้ลงทุนซึ่งเป็นเจ้าของข้อมูล
 - (1) ผู้ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานหรือการลงทุนของบริษัทจัดการหรือกองทุน เช่น บริษัทในเครือของบริษัทจัดการ ผู้จัดการกองทุน และ/หรือ บริษัทจัดการที่กองทุนกองทรัสต์หรือนิติบุคคลที่กองทุนรวมไปลงทุนที่อยู่นต่างประเทศไปลงทุนที่อยู่นต่างประเทศ (ถ้ามี)
 - (2) หน่วยงานทางการ ผู้กำกับดูแล องค์การระหว่างประเทศ Exchange หรือ Self-Regulatory Organization ทั้งในและต่างประเทศ (ถ้ามี)
 - (3) หน่วยงานอื่นใด ทั้งภาครัฐและภาคเอกชน ทั้งในและต่างประเทศ (ถ้ามี) ที่จำเป็นเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการลงทุนของผู้ลงทุน
- ผู้ลงทุนตกลงรับทราบว่าในกรณีที่ผู้ลงทุนไม่สามารถดำเนินการตามที่บริษัทจัดการ หรือ กองทุนกำหนด หรือบริษัทจัดการ หรือ กองทุนไม่สามารถดำเนินการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลโดยไม่ใช้ความผิดของบริษัทจัดการ หรือ กองทุน เช่น การไม่ส่งข้อมูล เอกสาร เพื่อดำเนินการตามกฎหมายทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงข้อกำหนดของหนังสือชี้ชวน และเงื่อนไขการเปิดบัญชีผู้ลงทุนตกลงให้บริษัทจัดการรับบริการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเปิดบัญชีกองทุนรวมของผู้ลงทุน รวมถึงการปิดบัญชีกองทุนรวม และหรือดำเนินการขายคืนหน่วยลงทุนเพื่อปิดบัญชีกองทุนรวมของผู้ลงทุนได้ โดยผู้ลงทุนตกลงที่จะไม่เรียกร้องค่าเสียหายใดๆ จากบริษัทจัดการในการดำเนินการดังกล่าว
- ผู้ลงทุนรับทราบและตกลงว่าบริษัทจัดการจะโฆษณาหรือปฏิเสธการเปิดบัญชีกองทุนรวม หรือการทำการธุรกรรมกับผู้ลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วน ได้โดยไม่จำเป็นต้องชี้แจงแสดงเหตุผลแก่ผู้ลงทุน และการตัดสินใจของบริษัทจัดการให้ถือเป็นที่สุด ทั้งนี้ ให้รวมถึงการส่งหนังสือชี้ชวนเป็นไปตามข้อกำหนดผลิตภัณฑ์และหน้าที่ของบริษัทจัดการที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน ตลอดจนเงื่อนไขและข้อกำหนดอื่นใดที่บริษัทจัดการได้กำหนดไว้
- ในกรณีที่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนส่ง คำสั่งซื้อขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน “แบบฟอร์มคำสั่ง” ของผู้ลงทุนให้กับบริษัทจัดการโดยผ่านบริการ FundConnect หรือผู้ลงทุนส่งคำสั่งซื้อขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านทางการส่งคำสั่งซื้อขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนทางระบบของผู้ให้บริการ FundConnect ผู้ลงทุนตกลงให้ถือเอาข้อมูลคำสั่งที่บริษัทจัดการได้รับจากบริการ FundConnect มีผลผูกพันผู้ลงทุนเสมือนหนึ่งผู้ลงทุนได้ลงนาม และยื่น “แบบฟอร์มคำสั่ง” ในการทำการดังกล่าวต่อบริษัทจัดการและข้อมูลดังกล่าวถือเป็นหลักฐานที่ถูกต้องสมบูรณ์และใช้อ้างอิงสำหรับการทำการซื้อขายของผู้ลงทุนได้
- ผู้ลงทุนยืนยันว่าได้รับทราบและศึกษาหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ และหรือคู่มือการลงทุนของกองทุน SSF, SSFX, RMF ก่อนลงทุนแล้ว รวมถึงได้รับทราบข้อมูลและคำเตือนดังนี้
 - (1) ค่าเดือนและข้อมูลต่างๆของกองทุนที่จะลงทุน เช่น ลักษณะกองทุน ความเสี่ยง ค่าธรรมเนียม สภาพคล่อง
 - (2) การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่เป็นการฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้และอาจไม่ได้รับชำระคืนค่าขายคืนหน่วยลงทุน ภายในระยะเวลาที่กำหนด หรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่ได้มีคำสั่งไว้
 - (3) การให้ข้อมูลที่ถูกต้องตรงต่อความเป็นจริงและเป็นปัจจุบันจะเป็นประโยชน์ต่อคำแนะนำที่ผู้ลงทุนจะได้รับ
 - (4) บริษัทจัดการมีได้เป็นที่ปรึกษาด้านภาษีอากร ดังนั้นผู้ลงทุนมีหน้าที่ศึกษาเงื่อนไขและสิทธิประโยชน์ทางภาษีตามที่กรมสรรพากรกำหนด และผู้ลงทุนมีหน้าที่ตรวจสอบเงื่อนไขการได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีของตนเอง นอกจากนี้ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนรวม SSF, SSFX, RMF และ LTF ที่ลงทุนก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 ไปจำหน่าย จ่าย โอน จำนำ หรือนำไปเป็นประกันได้
- บรรดาการติดต่อ หนังสือติดต่อ และ/หรือหนังสือบอกกล่าว และ/หรือเอกสารหรือข้อมูลอื่นใด ที่จะติดต่อหรือส่งให้แก่ผู้ลงทุน ให้บริษัทจัดการสามารถติดต่อด้วยวิธีใดก็ได้ไม่ว่าจะเป็นการแจ้งทางโทรศัพท์โทรสาร ข้อความสั้น (SMS) ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์(e-mail) ทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือลงทะเบียนกับตาม หรือให้นำไปส่งเองหรือผ่านทาง applications หรือสื่อสังคมออนไลน์ (เช่น LINE, WhatsApp, Messenger หรือ Facebook) หรือการติดต่อสื่อสารด้วยวิธีอื่นใด ในกรณีที่ได้ส่งไปยัง เลขหมายโทรศัพท์โทรสาร ที่อยู่ทางอิเล็กทรอนิกส์(e-mail address) ที่อยู่ระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีกองทุนรวม หรือที่ผู้ลงทุนได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงไว้เป็นหนังสือครั้งล่าสุดแล้ว หรือส่งผ่านไปยัง applications ที่ผู้ลงทุน download ไว้หรือเผยแพร่ผ่านสื่อสังคมออนไลน์ที่ผู้ลงทุนได้เข้ามาติดตามหรือเพิ่มชื่อเพื่อรับข้อมูลไว้ให้ถือว่าได้ส่งให้แก่ผู้ลงทุนแล้วโดยชอบ ทั้งนี้ โดยไม่คำนึงว่า ผู้ลงทุนจะได้รับด้วยตนเอง หรือมีผู้รับไว้หรือจะเปิดอ่านข้อมูลหรือไม่ก็ตามสำหรับในกรณีที่ส่งให้ไม่ได้เพราะผู้ลงทุนย้ายที่อยู่ หรือที่อยู่ถาวรนั้นเปลี่ยนแปลงไป หรือถูกรื้อถอนไป โดยไม่มีการแจ้งการย้ายหรือการเปลี่ยนแปลงหรือการรื้อถอนนั้นเป็นหนังสือถึงบริษัทจัดการก็ถือว่าส่งให้ไม่ได้เพราะเลขหมายโทรศัพท์โทรสาร ที่อยู่ทางอิเล็กทรอนิกส์(email address) หรือที่อยู่ผู้ลงทุนได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงไว้เป็นหนังสือครั้งล่าสุดไม่ถูกต้องหรือไม่เป็นปัจจุบันก็ถือว่าผู้ลงทุนได้รับและทราบหนังสือติดต่อ คำบอกกล่าว ข้อมูลหรือหนังสืออื่นใดของบริษัทจัดการแล้วโดยชอบ
- เพื่อให้บริษัทจัดการ (รวมถึงกองทุนทุกกองทุนภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ) ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อหน่วยลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องกับกองทุน สามารถปฏิบัติตามหน้าที่ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องทั้งในและต่างประเทศ (รวมถึงกฎหมาย FATCA และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย) ได้และเพื่อเป็นการลดขั้นตอนที่ผู้ลงทุนจะต้องนำส่งเอกสาร ข้อตกลงอันเกี่ยวกับหน้าที่ของผู้ลงทุน ข้อมูล คำยืนยัน และการปฏิบัติให้ไปตามกฎหมายเกี่ยวกับการแสดงตนและการเปิดเผยข้อมูลภาษีหัก ณ ที่จ่าย (รวมถึงเอกสาร FATCA Form และเอกสารที่อ้างอิงใน FATCA Form) (ซึ่งต่อไปนี้จะรวมเรียกว่า “เอกสารและข้อมูล”) ให้กับบุคคลดังกล่าวข้างต้นเป็นรายๆ ไป ภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขของการเปิดบัญชีกองทุนนี้ หากผู้ลงทุนให้หรือจะให้ออกเอกสารและข้อมูลแก่บุคคลใดบุคคลหนึ่งข้างต้น ผู้ลงทุนตกลงให้บุคคลดังกล่าวข้างต้นทั้งหมดรวมถึงตัวแทนมีสิทธิใช้เอกสารและข้อมูลดังกล่าวเสมือนหนึ่งว่า ผู้ลงทุนได้มอบเอกสารและข้อมูลนั้น กับบุคคลดังกล่าวทุกราย และให้บุคคลดังกล่าวทุกรายสามารถนำส่ง ใช้เอกสารและข้อมูลนั้นระหว่างกันได้ทั้งนี้ บริษัทจัดการ และหรือบุคคลแต่ละรายข้างต้นสงวนสิทธิในการขอเอกสารและข้อมูลเพิ่มเติมจากผู้ลงทุนในภายหลังได้
- ผู้ลงทุนตกลงผูกพันตามรายละเอียดในหนังสือชี้ชวนกองทุนรวม ข้อกำหนดและเงื่อนไขในแบบฟอร์มซื้อขายหรือแบบฟอร์มสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหน่วยลงทุนตลอดจนข้อกำหนดและเงื่อนไขของการเปิดบัญชีกองทุนรวมเพิ่มเติมจากข้อกำหนดและเงื่อนไขของการเปิดบัญชีกองทุนรวมฉบับนี้ตามที่บริษัทจัดการกำหนด ซึ่งผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหน่วยลงทุน ตลอดจนข้อกำหนดและเงื่อนไขของการเปิดบัญชีกองทุนรวมเพิ่มเติมของบริษัทจัดการแต่ละรายได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการดังกล่าว

11. บริษัทจัดการ ได้กำหนดนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลหรือนโยบายความเป็นส่วนตัว (รวมถึงทั้งที่มีการแก้ไข เปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มเติมในอนาคต) เพื่อกำหนดวัตถุประสงค์ในการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล รวมทั้งสิทธิของผู้ลงทุนในฐานะเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล ทั้งนี้ผู้ลงทุนตกลงที่จะทำความเข้าใจ และรับทราบนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลหรือนโยบายความเป็นส่วนตัวโดยผู้ลงทุนสามารถทำความเข้าใจนโยบายดังกล่าว ได้จากเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ รวมทั้งได้ศึกษาเพิ่มเติมเกี่ยวกับ นโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลหรือนโยบายความเป็นส่วนตัวของผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนที่เกี่ยวข้อง ในเว็บไซต์ของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนดังกล่าวแล้ว
- ในการนี้ผู้ลงทุนให้ข้อมูลส่วนบุคคลของบุคคลอื่นใดนอกเหนือจากข้อมูลผู้ลงทุนเองแก่บริษัทจัดการผู้ลงทุนรับรองที่จะตรวจสอบความถูกต้องและความสมบูรณ์ของข้อมูลส่วนบุคคลของบุคคลอื่นที่ผู้ลงทุนให้แก่บริษัทจัดการ และแจ้งให้บริษัทจัดการทราบถึงความเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในข้อมูลส่วนบุคคลที่ได้ให้ไว้(หากมี) ผู้ลงทุนได้รับความยินยอม หรือรับรองว่าผู้ลงทุนสามารถอาศัยฐานทางกฎหมายอื่นสำหรับการเก็บรวบรวม ใช้เปิดเผย และ/หรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของบุคคลดังกล่าวตามกฎหมายที่ใช้บังคับ ผู้ลงทุนรับรองว่าผู้ลงทุนได้แจ้งนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลหรือนโยบายความเป็นส่วนตัวที่เกี่ยวข้องตามข้อ 11 แก่บุคคลอื่นดังกล่าวแล้ว และผู้ลงทุนรับรองว่าบริษัทจัดการสามารถเก็บรวบรวม ใช้เปิดเผย และ/หรือโอน ข้อมูลส่วนบุคคลตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ในนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลหรือนโยบายความเป็นส่วนตัวที่เกี่ยวข้องตามข้อ 11 ซึ่งอาจมีการแก้ไขเป็นครั้งคราว ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์ทั้งหมดที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดและเงื่อนไขของการเปิดบัญชีกองทุนรวมฉบับนี้
12. ผู้ลงทุนยอมรับและตกลงว่าข้อกำหนดและเงื่อนไขของการเปิดบัญชีกองทุนรวมนี้ยังคงมีผลใช้บังคับกับผู้ลงทุนต่อไป แม้ปรากฏต่อมาในภายหลังว่าบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขาย หรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนรายใดรายหนึ่งจะยกเลิกหรือไม่ได้ให้บริการ FundConnex แล้วก็ตาม

ข้อมูลเกี่ยวกับการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์

ระบบเครดิตบาลานซ์เป็นรูปแบบการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Margin Loan) ประเภทหนึ่ง ซึ่งในการให้กู้ยืมเงินดังกล่าว ลูกค้าต้องนำเงินมาวางเป็นประกันการชำระหนี้กับบริษัทก่อนการซื้อหลักทรัพย์ โดยอำนาจซื้อของลูกค้าจะขึ้นอยู่กับจำนวนเงินที่ลูกค้านำมาวาง และมูลค่าหลักทรัพย์ที่ซื้อและที่วางเป็นประกัน ทั้งนี้บริษัทต้องทำการ Mark to Market หลักทรัพย์ที่เป็นประกันทุกวัน ซึ่งผลจากการ Mark to Market จะทำให้อำนาจซื้อของลูกค้าเพิ่ม/ลดโดยอัตโนมัติตามมูลค่าตลาดของหลักทรัพย์ของลูกค้า โดยไม่มีการคำนวณกำไร/ขาดทุนของหลักทรัพย์แต่ละรายการเหมือนในระบบเดิม

1. การซื้อขายหลักทรัพย์

ก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์ ลูกค้าจะต้องนำเงินมาวางเป็นประกัน ซึ่งเงินที่ลูกค้าวางเป็นประกันนี้ บริษัทจะแยกออกจากบัญชีของบริษัทและนำไปลงทุนตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. โดยระบุเป็น “บัญชีของบริษัทเพื่อลูกค้า”

ในกรณีที่ลูกค้าซื้อหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จิน บริษัทจะหักเงินที่ลูกค้าวางเป็นประกันเพื่อชำระค่าซื้อ หากไม่พอที่จะชำระค่าซื้อ ส่วนที่เหลือจึงจะเป็นเงินให้กู้ยืม ซึ่งบริษัทจะคิดดอกเบี้ยจากเงินที่กู้ยืมตามอัตราที่กำหนด ในขณะที่วงเงินของลูกค้าที่วางเป็นประกันในส่วนที่ยังไม่ได้นำไปชำระค่าซื้อ บริษัทจะจ่ายดอกเบี้ยให้แก่ลูกค้าตามอัตราที่บริษัทกำหนดอัตราดอกเบี้ยทั้ง 2 กรณีนี้ บริษัทจะประกาศให้ทราบ ณ ที่ทำการของบริษัททุก ๆ เดือน

อนึ่ง บริษัทไม่อนุญาตให้ลูกค้าในบัญชีมาร์จินซื้อเกินกว่าอำนาจซื้อที่คำนวณได้ และไม่อนุญาตให้ลูกค้าขายหลักทรัพย์โดยไม่มีหลักทรัพย์ในบัญชี

ในกรณีที่ลูกค้าขายหลักทรัพย์หรือนำเงินมาวางเพิ่ม บริษัทจะนำเงินที่ได้รับมาหักหนี้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ที่มีอยู่เดิมก่อน ส่วนที่เหลือนำฝากเข้าเป็นหลักประกันในบัญชีเครดิตบาลานซ์

2. หลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อในบัญชีเครดิตบาลานซ์

บริษัทจะจัดทำรายการซื้อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จิน (Marginable Securities) และอัตรามาร์จินของแต่ละหลักทรัพย์ โดยจะทำการทบทวนรายชื่อหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง และปิดประกาศ ณ ที่ทำการของบริษัททุก ๆ เดือน

บริษัทสงวนสิทธิ์ที่จะทำการปรับปรุงรายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จิน หรืออัตรามาร์จินของแต่ละหลักทรัพย์ได้ตามความเหมาะสม

3. การเรียกหลักประกันเพิ่ม

ในกรณีที่ทรัพย์สินรวมของลูกค้า (Equity) ลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin Requirement) ลูกค้าต้องนำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่ม จนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้า (Equity) เท่ากับหรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ หากลูกค้าไม่นำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มภายใน 5 วันทำการ บริษัทอาจบังคับชำระหนี้เงินกู้จากทรัพย์สินที่วางเป็นประกันได้ในวันที่ทำการถัดไป จนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้าสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin Requirement)

นอกจากนี้ ทรัพย์สินที่นำมาวางเป็นประกันได้นั้น ต้องเป็นทรัพย์สินตามบัญชีรายชื่อที่บริษัทกำหนด และลูกค้าจะต้องดำเนินการให้บริษัทมีภูมิสิทธิเหนือหลักประกันดังกล่าว

4. การบังคับชำระหนี้

ในกรณีที่ทรัพย์สินรวมของลูกค้า (Equity) ลดลงจนเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (Minimum Margin Requirement) บริษัทจะทำการบังคับชำระหนี้เงินกู้จากทรัพย์สินที่วางเป็นประกัน (บังคับขายหลักทรัพย์) ในวันที่ทำการถัดไปจนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้าสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้

5. การถอนเงิน

ลูกค้าสามารถถอนเงินจากบัญชีเครดิตบาลานซ์ได้ไม่เกินกว่ามูลค่าทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า (Excess Equity) โดยจะต้องแจ้งล่วงหน้าอย่างน้อย 1 วันทำการ ในกรณีที่ทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า (Excess Equity) เกิดจากทรัพย์สินที่นำมาวางเป็นประกันเพิ่ม บริษัทอาจพิจารณาให้ลูกค้าถอนทรัพย์สินนั้น ๆ ก่อน

6. การคำนวณดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยรับ/จ่ายเป็นไปตามประกาศของบริษัท โดยจะทำการคำนวณยอดสุทธิของ Cash Balance กับเงินให้กู้ยืมทุกสิ้นวัน และจะเรียกเก็บ/ชำระดอกเบี้ยให้แก่ลูกค้าอย่างน้อยเดือนละครั้ง โดยบริษัทจะบันทึกการรับ/จ่ายดอกเบี้ยของลูกค้าในบัญชีมาร์จินเสมือนว่าลูกค้าได้ถอนเงินหรือนำเงินมาวางเพิ่มตามแต่กรณี

7. ความเสี่ยง

การเปิดบัญชีเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์มีความเสี่ยงเนื่องจากความผันผวนของระดับราคาหลักทรัพย์ที่ซื้อหรือที่วางเป็นประกัน อันเนื่องมาจากหลักการที่สำคัญประการหนึ่งในระบบเครดิตบาลานซ์ คือ การปรับมูลค่าทรัพย์สินที่วางเป็นประกันให้เป็นปัจจุบันทุกสิ้นวันทำการ หรือที่เรียกว่า Mark to Market ทำให้ทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) มีการผันแปรอยู่ตลอดเวลาตามสภาพการซื้อขาย ดังนั้นลูกค้าควรจะทำการศึกษาถึงหลักการและกฎเกณฑ์ข้อบังคับต่าง ๆ โดยละเอียด ซึ่งบริษัทจะทำการประกาศให้ทราบ และบริษัทถือว่าลูกค้าได้รับรู้และเข้าใจโดยตลอด

สัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์)

สัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์) (“สัญญา”) ฉบับนี้ทำขึ้นเพื่อกำหนดรายละเอียด เงื่อนไข สิทธิ หน้าที่ และข้อปฏิบัติต่าง ๆ สำหรับการทำธุรกรรมการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์) โดยให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาการให้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน

สัญญานี้จะมีผลใช้บังคับเมื่อลูกค้าและบริษัทได้ตกลงเข้าทำธุรกรรมนี้เท่านั้น โดยจะมีผลใช้บังคับทันทีเมื่อลูกค้าแจ้งความประสงค์โดยส่งแบบแจ้งความประสงค์ใช้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนมายังบริษัท และบริษัทได้แจ้งตอบรับการให้บริการดังกล่าวในรูปแบบที่เป็นลายลักษณ์อักษร หรือวิธีการอื่นใดตามที่บริษัทกำหนด โดยลูกค้าไม่ต้องลงนามรับทราบการตอบรับอีก

สัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์) มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. คำนิยาม

ในสัญญาฉบับนี้ คำต่าง ๆ ดังต่อไปนี้มีความหมายดังนี้

“**หลักทรัพย์**” หมายถึง หลักทรัพย์จดทะเบียน (ตลาดหลักทรัพย์)

“**หลักทรัพย์จดทะเบียน**” หมายถึง หลักทรัพย์ที่ได้รับการจดทะเบียนหรือได้รับการอนุญาตให้ทำการซื้อขายได้ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

“**บัญชีมาร์จิน**” หมายถึง บัญชีที่บันทึกรายการให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อการซื้อหลักทรัพย์ (บัญชีเงินกู้ยืม) หรือการให้ลูกค้ายืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ต และให้ความหมายรวมถึงรายการดอกเบี้ยเงินกู้ยืม เงินกู้ยืม หรือสินเชื่อที่เกิดขึ้นจากการถอนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่นใดที่ลูกค้าต้องชำระให้บริษัท

“**อัตรามาร์จินเริ่มต้น**” หมายถึง อัตราส่วนขั้นต่ำของจำนวนเงินที่ลูกค้าต้องชำระหรือหลักประกันที่ลูกค้าต้องวางเป็นประกันเพื่อซื้อหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าที่ลูกค้าต้องมีในบัญชีมาร์จินต่อมูลค่าซื้อหลักทรัพย์รายการใดรายการหนึ่งก่อนที่จะซื้อหลักทรัพย์รายการนั้น หรืออัตราส่วนขั้นต่ำของจำนวนเงินหรือหลักทรัพย์ที่ลูกค้าต้องวางเป็นประกันเพื่อขายชอร์ต หรือทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าที่ลูกค้าต้องมีในบัญชีมาร์จินต่อมูลค่าขายชอร์ตรายการใดรายการหนึ่ง ก่อนที่จะขายชอร์ตรายการนั้น แล้วแต่กรณี

“**ทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า**” หมายถึง ทรัพย์สินของลูกค้าในส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่ลูกค้าต้องดำรงไว้ตามอัตราส่วนที่บริษัทกำหนด

“**ทรัพย์สินของลูกค้า**” หมายถึง มูลค่าสุทธิของเงินสด หลักทรัพย์ และทรัพย์สินอื่นที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด ให้นับรวมเป็นทรัพย์สินได้และใช้เป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จินของลูกค้าเมื่อหักภาระหนี้ที่เกิดจากการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จินของลูกค้าแล้ว

“**ภาระหนี้**” หมายถึง หนี้ที่เกิดจากการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ รวมค่าธรรมเนียมและภาษีมูลค่าเพิ่ม ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม เงินกู้ยืมหรือสินเชื่อที่เกิดขึ้นจากการถอนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า ตลอดจนค่าใช้จ่ายอื่นใดที่ลูกค้าต้องชำระให้บริษัท

“**มูลค่าซื้อ**” หมายถึง จำนวนเงินค่าซื้อหลักทรัพย์แต่ละรายการที่ซื้อจากบัญชีมาร์จิน ซึ่งรวมค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์รายการนั้นและภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

“**การขายชอร์ต**” หมายถึง การขายหลักทรัพย์ที่ต้องยืมหลักทรัพย์มาเพื่อการส่งมอบ

“**มูลค่าขายชอร์ต**” หมายถึง จำนวนเงินค่าขายชอร์ตหลักทรัพย์แต่ละรายการที่ขายชอร์ตจากบัญชีมาร์จิน ซึ่งหักค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และภาษีมูลค่าเพิ่มสำหรับรายการนั้นแล้ว

“**อำนาจซื้อ**” หมายถึง จำนวนเงินสูงสุดที่ลูกค้าอาจสั่งซื้อหลักทรัพย์จากบัญชีมาร์จินได้ ณ ระยะเวลาหนึ่ง ซึ่งรวมค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

“**มูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้**” หมายถึง ระดับมูลค่าของทรัพย์สินรวมที่ลูกค้าต้องดำรงไว้ หากบัญชีของลูกค้ามีมูลค่าต่ำกว่านี้แล้ว ลูกค้าต้องนำเงินหรือทรัพย์สินมาวางเป็นประกันเพิ่มจนถึงระดับที่บริษัทกำหนด ทั้งนี้ มูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้คำนวณจากการนำมูลค่าตลาดของหลักทรัพย์ คูณด้วย อัตรา Call Margin ที่บริษัท หรือตลาดหลักทรัพย์ หรือสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดให้ต้องเรียกให้ลูกค้านำเงินหรือทรัพย์สินมาวางเป็นประกันเพิ่ม ซึ่ง ณ วันที่ทำสัญญากำหนดให้เป็นอัตราที่บริษัทกำหนด โดยลูกค้าตกลงยินยอมว่าบริษัทมีสิทธิเปลี่ยนแปลงอัตรา Call Margin ได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

“**มูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ**” หมายถึง ระดับมูลค่าของทรัพย์สินรวมขั้นต่ำที่ใช้เป็นเกณฑ์ในการบังคับชำระหนี้ หากบัญชีของลูกค้ามีมูลค่าเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ บริษัทมีสิทธิบังคับชำระหนี้เงินกู้จากทรัพย์สินที่วางเป็นประกัน ทั้งนี้ มูลค่าหลักประกันขั้นต่ำคำนวณจากมูลค่าตลาดของหลักทรัพย์คูณด้วยอัตรา Force Sell Margin ที่บริษัท หรือตลาดหลักทรัพย์ หรือสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดให้ดำเนินการบังคับชำระหนี้ ซึ่ง ณ วันที่ทำสัญญากำหนดให้เป็นอัตราที่บริษัทกำหนด โดยลูกค้าตกลงยินยอมว่าบริษัทมีสิทธิเปลี่ยนแปลงอัตรา Force Sell Margin ได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

“**ราคาปิด**” หมายถึง ราคาปิดบนกระดานหลักตามประกาศโดยตลาดหลักทรัพย์

2. ข้อตกลงการใช้บัญชีมาร์จิน

- ลูกค้าทราบว่า การซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จินตามสัญญาฉบับนี้ เป็นการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์เท่านั้น และเป็นการกู้ยืมลักษณะบัญชีเดินสะพัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ โดยลูกค้าจะต้องนำเงินมาวางไว้กับบริษัทก่อนการซื้อหลักทรัพย์ครั้งแรกในจำนวนไม่ต่ำกว่าอัตรามาร์จินเริ่มต้นของมูลค่าซื้อหลักทรัพย์ตามที่ระบุไว้ในข้อ 4 โดยอำนาจซื้อของลูกค้าจะขึ้นอยู่กับจำนวนเงินที่ลูกค้านำมาวางมัดจำด้วยอัตรามาร์จินเริ่มต้น
- อำนาจซื้อของลูกค้าที่อาจสั่งซื้อหรือขายชอร์ตหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จินได้ ณ ระยะเวลาหนึ่งจะคำนวณได้จากทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า ณ ขณะนั้นโดยบริษัทจะคำนวณราคาหลักทรัพย์ที่วางเป็นประกันทุกวันตามที่ระบุไว้ในข้อ 9 และผลการคำนวณราคาหลักทรัพย์ดังกล่าวจะทำให้อำนาจซื้อของลูกค้าเพิ่มหรือลดโดยอัตโนมัติตามมูลค่าหลักทรัพย์ที่วางเป็นประกัน
- ลูกค้าตกลงยินยอมให้ถือว่า การซื้อหลักทรัพย์ทุกรายการของลูกค้าในบัญชีมาร์จินเป็นการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และเมื่อบริษัทได้สั่งซื้อหลักทรัพย์นั้นตามคำสั่งของลูกค้าแล้ว ให้ถือว่าลูกค้าได้รับมอบเงินที่กู้ยืมตามสัญญานี้แล้ว และให้มีผลทันทีโดยบริษัทไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบ
- ลูกค้าตกลงยินยอมให้ถือว่า การขายชอร์ตหลักทรัพย์ทุกรายการของลูกค้าในบัญชีมาร์จินเป็นการเพิ่มภาระหนี้ในบัญชีมาร์จิน และเมื่อบริษัทได้ขายชอร์ตหลักทรัพย์นั้นตามคำสั่งของลูกค้าแล้ว บริษัทจะกั้นทรัพย์สินส่วนเกินให้เท่ากับอัตรามาร์จินเริ่มต้น และให้มีผลทันทีโดยบริษัทไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบ
- บริษัทมีสิทธิกำหนดรายชื่อบริษัทที่อนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จินหรือหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้นำมาวางเป็นหลักประกันหรือหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ขายชอร์ต และมีสิทธิแก้ไขรายชื่อนี้ได้ตามที่บริษัทเห็นสมควรโดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ บริษัทจะแจ้งให้ลูกค้าทราบตามช่องทางที่บริษัทกำหนด
- ในกรณีที่ลูกค้าสั่งซื้อหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จินเป็นจำนวนเงินที่มีมูลค่าซื้อน้อยกว่าเงินที่ลูกค้าวางไว้เพื่อชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ บริษัทสามารถหักเงินที่ลูกค้าวางไว้เพื่อชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ก่อนได้ จำนวนเงินส่วนที่เหลือของมูลค่าซื้อหลักทรัพย์ให้ถือว่าลูกค้าได้กู้ยืมเงินจากบริษัทและลูกค้าได้รับเงินกู้ยืมดังกล่าวแล้ว โดยลูกค้าตกลงให้บริษัทบันทึกเป็นรายการกู้ยืมเงินจากบริษัท และลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทหักดอกเบี้ยจากจำนวนหนี้ดังกล่าวในอัตราสูงสุดไม่เกินอัตราที่บริษัทกำหนดเป็นคราว ๆ ณ ที่ทำการของบริษัท โดยไม่เกินอัตราสูงสุดที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยคิดตั้งแต่วันที่ซื้อหลักทรัพย์จนกว่าวันที่จำนวนหนี้จะได้อัตราส่วนต่ำกว่าหรือเท่ากับจำนวนเงินที่ลูกค้านำมาวางประกันหรือจนกว่าจะชำระหนี้ครบถ้วน
- ในกรณีที่ลูกค้าสั่งขายหลักทรัพย์หรือนำเงินมาวางเพิ่ม บริษัทจะนำเงินที่ได้รับดังกล่าวมาหักหนี้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ที่มีอยู่เดิมก่อน หากจำนวนหนี้ดังกล่าวลดลงต่ำกว่าเงินที่ลูกค้าวางประกัน ลูกค้าตกลงให้บริษัทยังคงเหลือหนี้ให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ไว้อย่างน้อย 10 บาท และให้ถือว่าหลักทรัพย์ทั้งหลายในบัญชียังคงเป็นประกันหนี้ตามสัญญา

- 2.9. ในขณะที่หากลูกค้าไม่มีทรัพย์สินส่วนเกินที่จะคำนวณอำนาจซื้อ บริษัทอาจให้ลูกค้าซื้อหลักทรัพย์เพิ่มเติมในบัญชีมาร์จิ้นได้ แต่บริษัทมีสิทธิกำหนดให้ลูกค้านำเงินมาวางเพิ่มเติมเฉพาะคราว และบริษัทจะคำนวณอำนาจซื้อของลูกค้าเท่ากับจำนวนเงินที่วางเพิ่มเติมเฉพาะคราวหารด้วยอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นของหลักทรัพย์ที่จะซื้อในคราวนั้น ทั้งนี้ หากสิ้นวันทำการแล้วเงินที่วางเพิ่มเติมเฉพาะคราวยังมีเงินคงเหลือ บริษัทจะโอนเงินคงเหลือนั้นไปลดยอดหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้า
- 2.10. ในกรณีที่บริษัทประกาศเปลี่ยนแปลงรายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีมาร์จิ้นหรือหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้นำมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มเติม และในบัญชีของลูกค้าขณะนั้นมีหลักทรัพย์ซึ่งเป็นหลักประกันที่บริษัทประกาศเปลี่ยนแปลงให้เป็นหลักทรัพย์ที่ไม่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อหรือนำมาเป็นหลักประกันเพิ่มเติม บริษัทอาจเรียกให้ลูกค้าชำระหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์ หรือนำเงินสดมาไถ่ถอน หรือนำหลักประกันอื่นมาแทนหลักประกันที่เป็นหลักทรัพย์ที่ไม่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อหรือนำมาเป็นหลักประกันดังกล่าว ทั้งนี้จำนวนเงินที่จะมาชำระหนี้หรือเงินสดที่จะนำมาไถ่ถอนหลักประกันที่เป็นหลักทรัพย์ที่ไม่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อหรือนำมาเป็นหลักประกันชื่อนั้นให้คำนวณจากราคาปิดของหลักทรัพย์นั้นในวันก่อนหน้าวันที่ประกาศเปลี่ยนแปลง โดยบริษัทจะแจ้งให้ลูกค้าทราบและลูกค้า มีหน้าที่ต้องนำเงินจำนวนดังกล่าวทั้งหมดรวมทั้งค่าธรรมเนียมรายหน้าและค่าใช้จ่ายอันเป็นอุปกรณ์ทั้งหมดมาชำระหนี้ภายใน 7 วันนับแต่วันที่ยื่นหนังสือ
- 2.11. ลูกค้ารับทราบและเข้าใจถึงลักษณะความเสี่ยงต่าง ๆ จากการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์เป็นอย่างดีแล้ว เช่น ความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าหลักทรัพย์และทรัพย์สิน ความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องต่างๆ กับธุรกรรมนี้

3. วงเงินบัญชีมาร์จิ้น

- 3.1. ลูกค้าตกลงกู้ยืมเงินจากบริษัทเป็นจำนวนเงินไม่เกินวงเงินกู้ยืมที่บริษัทกำหนดตามคำขออนุมัติวงเงินบัญชีมาร์จิ้น -เครดิตบาลานซ์ โดยตกลงให้บริษัทออกเงินค่าซื้อหลักทรัพย์เพื่อชำระราคาหลักทรัพย์ และให้ถือว่าลูกค้าผู้ได้รับเงินกู้จำนวนดังกล่าวจากบริษัทเพื่อชำระค่าหลักทรัพย์ที่สั่งซื้อ
- 3.2. วงเงินให้กู้ยืมจะถูกกำหนดตามความเหมาะสมโดยบริษัท และจำนวนเงินกู้ยืมของลูกค้า ณ ขณะใดขณะหนึ่งต้องไม่เกินวงเงินกู้ยืมตามที่บริษัทกำหนดแม้ว่าขณะนั้นลูกค้าจะมีอำนาจซื้อก็ตาม
- 3.3. บริษัทจะพิจารณาพบทวนการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้าทุกระยะเวลา 1 ปี เว้นแต่ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทมีสิทธิพิจารณาเพิ่มหรือลดวงเงินกู้ยืมของลูกค้าได้ทันที
- 3.4. บริษัทมีสิทธิที่จะไม่ดำเนินการส่งซื้อตามคำสั่งซึ่งเกินกว่าวงเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้า และลูกค้าตกลงยอมรับการที่บริษัทจะไม่ดำเนินการส่งซื้อดังกล่าว โดยจะไม่เรียกร้องค่าเสียหายหรือค่าใช้จ่ายใด ๆ จากบริษัท

4. อัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น

- 4.1. บริษัทมีสิทธิกำหนดอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นที่เหมาะสมของแต่ละหลักทรัพย์ โดยบริษัทจะคำนึงถึงสภาพคล่อง ความผันผวนของราคา และความเสี่ยงของแต่ละหลักทรัพย์ ทั้งนี้อัตราที่กำหนดของแต่ละหลักทรัพย์จะต้องไม่ต่ำกว่าอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์
- 4.2. บริษัทมีสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นของมูลค่าซื้อหลักทรัพย์ตามที่เห็นสมควร โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า แต่บริษัทจะแจ้งให้ลูกค้าทราบด้วยช่องทางการติดต่อที่ลูกค้าได้แจ้งต่อบริษัท

5. การจองซื้อหลักทรัพย์ที่วางเป็นประกันการชำระหนี้

- 5.1. ในกรณีที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ให้สิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์ที่วางเป็นประกันการชำระหนี้ของลูกค้า บริษัทจะนับรวมมูลค่าของสิทธิที่จะจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นหลักประกันตั้งแต่พ้นเวลาทำการของวันที่ตลาดหลักทรัพย์ประกาศขึ้นเครื่องหมาย XR ไว้ที่หลักทรัพย์นั้นจนถึงวันที่มีการชำระราคาซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว หรือจนถึงวันพ้นกำหนดเวลาจองซื้อหลักทรัพย์ในกรณีที่ลูกค้าไม่ซื้อหลักทรัพย์นั้น แล้วแต่กรณี
- 5.2. ในกรณีที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ให้สิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์โดยการรอโอกาสสำคัญแสดงสิทธิระยะสั้นสำหรับหลักทรัพย์ที่วางเป็นประกันการชำระหนี้ของลูกค้า บริษัทจะนับรวมมูลค่าสิทธิที่จะได้รับโอกาสสำคัญแสดงสิทธิระยะสั้นหรือมูลค่าโอกาสสำคัญแสดงสิทธิระยะสั้นดังกล่าวเป็นหลักประกันตั้งแต่สิ้นวันทำการของวันที่ตลาดหลักทรัพย์ประกาศขึ้นเครื่องหมาย XS ไว้ที่หลักทรัพย์ดังกล่าวจนถึงวันที่มีการชำระราคาซื้อหลักทรัพย์ หรือจนถึงวันพ้นกำหนดเวลาจองซื้อหลักทรัพย์ในกรณีที่ลูกค้าไม่ซื้อหลักทรัพย์แล้วแต่กรณี
- 5.3. เมื่อลูกค้าชำระราคาซื้อหลักทรัพย์ข้างต้นแล้ว บริษัทจะนับรวมมูลค่าของหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นหลักประกันตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่ชำระราคาซื้อหลักทรัพย์จนถึงวันที่มีการนำหลักทรัพย์นั้นมาวางเป็นประกันแต่ไม่เกินวันที่หลักทรัพย์นั้นเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน
- 5.4. ในกรณีที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ให้สิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์ที่วางเป็นประกันการชำระหนี้ของลูกค้าและลูกค้าได้ชำระราคาจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว ลูกค้าตกลงยอมให้บริษัทยึดถือหลักทรัพย์ที่ได้รับจากการจองซื้อดังกล่าวเป็นประกันการชำระหนี้เพิ่มเติมด้วยโดยฝากไว้กับศูนย์รับฝาก และลูกค้าขอแต่งตั้งและมอบหมายให้บริษัทเป็นตัวแทนของลูกค้าในการจองซื้อหรือรับโอนหลักทรัพย์โดยใช้ชื่อของบริษัท

6. การหักทอนบัญชีและการคิดดอกเบี้ย

- 6.1. ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทสรุปบัญชีทุกสิ้นวันทำการ โดยบริษัทคำนวณหักทอนจากยอดสุทธิในแต่ละวัน ซึ่งได้จากการเปรียบเทียบยอดเงินคงเหลือของลูกค้ากับยอดเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์นับจากวันที่เกิดรายการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ ดังนั้น บริษัทจะจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินคงเหลือของลูกค้าในส่วนที่เกินกว่าเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และเรียกเก็บดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในส่วนที่เกินกว่าเงินคงเหลือของลูกค้าอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง เว้นแต่จะตกลงกันไว้เป็นอย่างอื่น
- 6.2. ลูกค้ายอมรับว่าการกู้ยืมเงินในบัญชีมาร์จิ้นเป็นการกู้ยืมเงินในลักษณะบัญชีเดินสะพัด บริษัทมีสิทธิคำนวณดอกเบี้ยของลูกค้าด้วยวิธีคิดดอกเบี้ยทบต้นได้
- 6.3. บริษัทจะคิดคำนวณและหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายไว้ และ/หรือภาษีอากรอื่น ๆ (ถ้ามี) ก่อนที่จะทำการหักทอนบัญชีระหว่างดอกเบี้ยที่จะต้องจ่ายกับดอกเบี้ยที่จะต้องเรียกเก็บ ณ วันสิ้นเดือน และลูกค้ายินยอมให้บริษัทหักทอนโดยใช้วิธีปรับปรุงรายการดอกเบี้ยดังกล่าวจากบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าเสมือนว่าลูกค้าได้ถอนเงินหรือนำเงินมาเพิ่มแล้วแต่กรณีในวันสิ้นเดือน
- 6.4. ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทยึดถือหลักทรัพย์ทั้งหลายที่ซื้อจากบัญชีมาร์จิ้นรวมทั้งสิทธิในการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุน ดอกผลทั้งหลาย หรือประโยชน์เพิ่มอย่างอื่นของหลักทรัพย์ที่ซื้อและที่วางเป็นประกันเพิ่ม ซึ่งอยู่ในความยึดถือของบริษัทหรือฝากไว้กับศูนย์รับฝากไว้เป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าและหนี้อื่น ๆ ที่ลูกค้ามีอยู่กับบริษัท โดยให้ถือว่าได้มีการส่งมอบหลักทรัพย์ที่จำนำให้แก่บริษัท และยินยอมให้บริษัทมีสิทธินำหลักทรัพย์ทั้งหมดหรือบางส่วนออกขายได้ทั้งในและนอกตลาดหลักทรัพย์ในราคาที่เห็นสมควรเพื่อนำเงินมาชำระหนี้ได้ตลอดเวลาไม่ว่าหนี้ยดังกล่าวจะถึงกำหนดชำระแล้วหรือไม่ก็ตาม

7. การเพิ่มหลักประกัน

- 7.1. ในกรณีที่ทรัพย์สินรวมของลูกค้ามีมูลค่าลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ตามอัตราที่บริษัท หรือ ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์ได้กำหนดไว้ (ณ วันที่ทำสัญญาในตลาดหลักทรัพย์กำหนดให้เท่ากับอัตราร้อยละ 35 ของมูลค่าตลาดของหลักทรัพย์ที่มีอยู่ในบัญชีลูกค้า) บริษัทจะไม่ให้ลูกค้าซื้อหลักทรัพย์เพิ่มและบริษัทจะดำเนินการเรียกลูกค้าภายในวันทำการถัดจากวันที่ทรัพย์สินของลูกค้าต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ให้ลูกค้านำทรัพย์สินอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างดังต่อไปนี้มาวางเป็นประกันเพิ่มจนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้าเท่ากับหรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้
- (1) เงินสด
 - (2) หลักทรัพย์จดทะเบียนในรายการที่บริษัทกำหนดให้นำมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มเติมได้
 - (3) ตัวเงินคลัง
 - (4) พันธบัตรรัฐบาล
 - (5) พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย
 - (6) พันธบัตรหรือตราสารแห่งหนึ่งที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ออกหรือเป็นลูกค้าประกันต้นเงินและดอกเบี้ยเต็มจำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไข ที่กระทรวงการคลังเป็นผู้รับอวาล์ทั้งจำนวน หรือเป็นลูกค้าประกันต้นเงินและดอกเบี้ยเต็มจำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไข

- (7) ธุรสารแห่งหนึ่งที่ว่าตราสารนั้นเอง หรือผู้ออกตราสาร ผู้ค้าประกันต้นเงินและดอกเบี้ยเต็มจำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไข ผู้รับรองโดยเป็นการรับรองตลอดไป ผู้รับอวัลทั้งจำนวน หรือผู้สืบทอดเงินประเภทมีสิทธิไล่เบี้ยทั้งจำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไข ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ระดับบีบีบี (BBB) ขึ้นไป หรือเทียบเท่า
- (8) ตัวสัญญาใช้เงินที่บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้ออก
- (9) บัตรเงินฝากที่ธนาคารหรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก
- (10) หนังสือค้ำประกันที่ธนาคารออกให้ไว้แก่บริษัทเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จินของลูกค้า โดยธนาคารนั้นยินยอมรับผิดชอบในฐานะลูกหนี้ชั้นต้น ทั้งนี้ไม่ว่าหนังสือนั้นจะออกเป็นเช็คเดอริฟเวอเรียลหรือค้ำประกัน
- (11) ทรัพย์สินอื่นใดที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือสำนักงาน ก.ล.ด. กำหนด
- 7.2. บริษัทจะคำนวณอำนาจซื้อของลูกค้าจากทรัพย์สินที่ลูกค้านำมาวางเป็นประกันเพิ่มเติมประเภทเงินสดและ/หรือหลักทรัพย์จดทะเบียนที่บริษัทกำหนดให้นำมาวางเป็นประกันเพิ่มเติมได้นั้น
- 7.3. ในการเรียกให้ลูกค้านำทรัพย์สินมาวางเป็นประกันเพิ่มเติม หากบริษัทได้กระทำโดยการแจ้งเป็นหนังสือทางไปรษณีย์ไปยังภูมิลำเนาหรือสถานที่อยู่ของลูกค้าหรือทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ตามที่ลูกค้าแจ้งไว้กับบริษัท ลูกค้ายินยอมให้ถือว่าได้มีการบอกกล่าวหรือแจ้งให้ลูกค้าทราบโดยชอบด้วยกฎหมายแล้ว ทั้งนี้โดยไม่ต้องคำนึงว่าลูกค้าจะได้รับแจ้งด้วยตนเองหรือมีผู้รับไว้แทนก็ดี หรือไม่มีผู้รับก็ดี ทั้งนี้ ในกรณีการส่งไปรษณีย์หากภูมิลำเนาหรือสถานที่อยู่ของลูกค้ามีการเปลี่ยนแปลงหรือถูกรื้อถอน ลูกค้านั้นได้ หรือไม่มีผู้ยินยอมรับ หรือเจ้าพนักงานแจ้งว่าหาที่อยู่ตามที่ระบุไว้ในสัญญาไม่พบ ให้ถือว่าลูกค้าได้รับการบอกกล่าวหรือการแจ้งเป็นหนังสือโดยชอบตามกฎหมายแล้ว
- 7.4. หากลูกค้าไม่นำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มเติมภายในเวลา 5 วันทำการนับจากวันที่บริษัทเรียกให้ดำเนินการ บริษัทอาจบังคับชำระหนี้จากทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันได้ในวันที่ทำการถัดจากวันที่ครบกำหนดดังกล่าวจนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้าไม่ต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้
- 7.5. ในระหว่างระยะเวลา 5 วันทำการนั้น หากทรัพย์สินของลูกค้ามีมูลค่าลดลงเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำตามที่บริษัท หรือ ก.ล.ด. หรือตลาดหลักทรัพย์ได้กำหนดไว้ (ณ วันที่สัญญาตลาดหลักทรัพย์กำหนดให้เท่ากับอัตราร้อยละ 25 ของมูลค่าตลาดของหลักทรัพย์ทั้งหมดที่มีอยู่ในบัญชีลูกค้า) บริษัทสามารถบังคับชำระหนี้จากทรัพย์สินของลูกค้าที่วางเป็นประกันในวันทำการถัดจากวันที่มูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำได้ทันที จนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้าสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้โดยไม่ต้องบอกกล่าวก่อน แต่บริษัทจะแจ้งการบังคับชำระหนี้ให้ลูกค้าทราบเป็นหนังสือภายในวันที่ทำการถัดจากวันที่ดำเนินการดังกล่าวแล้ว โดยลูกค้ายังคงมีหน้าที่ต้องนำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มเติม
- 7.6. หากลูกค้าได้นำทรัพย์สินดังกล่าวในข้อ 7.5 มาวางเป็นประกันเพิ่มเติมแล้ว หากในภายหลังหลักทรัพย์ที่วางเป็นประกันมีมูลค่าเพิ่มขึ้น บริษัทอาจยินยอมให้ลูกค้าถอนเงินหรือหลักทรัพย์ที่ซื้อ หรือทรัพย์สินที่วางเป็นประกันออกไปได้ครบเท่าที่ไม่ทำให้ทรัพย์สินของลูกค้ามีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้

8. การถอนเงินจากบัญชีมาร์จิน

ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะถอนเงินจากบัญชีมาร์จิน บริษัทจะยินยอมให้ลูกค้าถอนเงินได้ครบเท่าที่ทรัพย์สินของลูกค้าไม่ต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ในขณะนั้น โดยบริษัทจะบันทึกจำนวนเงินส่วนที่เกินยอดเงินที่มีอยู่เป็นการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นในบัญชีมาร์จินของลูกค้า ทั้งนี้ให้อยู่ในดุลพินิจของบริษัทที่จะให้ถอนเงินดังกล่าวหรือไม่ก็ได้โดยไม่ต้องชี้แจงแสดงเหตุผล และลูกค้าตกลงยินยอมด้วยทุกประการ

9. การปรับปรุงมูลค่าหลักประกันและยอดหนี้ของลูกค้า

บริษัทจะปรับปรุงมูลค่าหลักประกันและยอดหนี้ของลูกค้าในบัญชีมาร์จินให้เป็นปัจจุบันอย่างน้อยทุกสิ้นวันทำการ และคำนวณมูลค่าหลักประกันโดยใช้ราคาดังต่อไปนี้

- (1) กรณีที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนให้ใช้ราคาปิดของหลักทรัพย์นั้น
 - (2) กรณีที่เป็นสิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์ ตามข้อ 5.1 หรือสิทธิในการได้รับใบสำคัญแสดงสิทธิระยะสั้นหรือใบสำคัญแสดงสิทธิระยะสั้นตามข้อ 5.2 ซึ่งสิทธิหรือใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวมิได้เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ให้ใช้ราคาปิดของหลักทรัพย์ที่ให้สิทธิหรือใบสำคัญแสดงสิทธิหักด้วยราคาจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว
 - (3) กรณีที่เป็นหลักทรัพย์ที่ชำระราคาแล้วตามข้อ 5.3 ให้ใช้ราคาปิดของหลักทรัพย์ที่ให้สิทธิในการซื้อดังกล่าว
 - (4) กรณีที่เป็นหลักประกันอื่นนอกเหนือจากกรณีตาม (1) (2) และ (3) ให้ใช้ราคาที่ตราไว้หรือราคาอื่นที่เหมาะสมสำหรับหลักประกันแต่ละประเภท
- ในกรณีที่หลักทรัพย์ตาม (1) ไม่มีการซื้อขาย หรือเป็นหลักทรัพย์ที่ตลาดหลักทรัพย์สั่งพักการซื้อขาย บริษัทอาจใช้ราคาอื่นที่เหมาะสมในการปรับมูลค่าหลักทรัพย์

10. การบอกเลิกการใช้บริการ

- 10.1 ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะบอกเลิกการใช้บริการสัญญา ลูกค้าจะต้องแจ้งการบอกเลิกให้แก่บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ลูกค้าจึงจะมีสิทธิบอกเลิกสัญญาได้ และลูกค้าจะต้องชำระหนี้อันเกิดจากการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ตามสัญญานี้ รวมทั้งหนี้ค่าดอกเบี้ยและอุปกรณ์แห่งหนี้จนครบถ้วนกับลูกค้าจะต้องชำระหนี้ทุกชนิดของลูกค้าให้บริษัทจนเสร็จสิ้น
- 10.2 หากลูกค้ามิได้ทำการติดต่อซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัท และไม่มีเงินหรือทรัพย์สินวางประกันไว้กับบริษัท และไม่มีหนี้ค้างชำระใด ๆ กับบริษัท ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทใช้ดุลพินิจที่จะสั่งปิดบัญชีของลูกค้าได้ทันที
- 10.3 ในกรณีที่ลูกค้าผิดสัญญาข้อใดข้อหนึ่ง หรือเมื่อบริษัทเห็นเป็นการสมควร บริษัทจะบอกเลิกสัญญานี้ก็ได้โดยบริษัทจะแจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นหนังสือและลูกค้าตกลงและยินยอมที่จะชำระหนี้ตามสัญญานี้และหนี้อื่น ๆ ทุกชนิดของลูกค้าที่มีอยู่กับบริษัท รวมทั้งดอกเบี้ยและ ค่าอุปกรณ์แห่งหนี้ทั้งหมดให้แก่บริษัทภายในกำหนดเวลา 7 วัน นับจากวันที่ลงในหนังสือแจ้งการบอกเลิกสัญญาของบริษัท และหากลูกค้าไม่ชำระหนี้คืนหรือชำระหนี้ไม่ครบถ้วน ลูกค้ายินยอมให้บริษัทคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 15 ต่อปี นับจากวันที่หนี้ถึงกำหนดชำระตลอดไป จนกว่าจะชำระหนี้เสร็จสิ้น

ลงชื่อ ลูกค้า
()

ลงชื่อ บริษัท
(บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด)

ลงชื่อ พยาน
()

ลงชื่อ พยาน
()

โดยที่บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้กำหนดนโยบายความเป็นส่วนตัวสำหรับใช้บังคับภายในกลุ่มบริษัททั้งหมด ดังนั้น บริษัทในกลุ่มทั้งหมดจึงใช้นโยบายความเป็นส่วนตัวฉบับเดียวกัน

บริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่ม ("บริษัท") เล็งเห็นถึงความสำคัญของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า (ตามที่นิยามไว้ข้างล่างนี้) จึงได้จัดทำนโยบายความเป็นส่วนตัวฉบับนี้ ("นโยบายความเป็นส่วนตัว") เพื่อใช้บังคับกับข้อมูลส่วนบุคคล (ตามที่นิยามไว้ในข้อ 1 ข้างล่างนี้) ของ

- (1) ลูกค้าบุคคลธรรมดาของบริษัท ทั้งที่เป็นลูกค้าเป้าหมาย (ผู้ที่จะเป็นลูกค้าในอนาคต) ลูกค้าปัจจุบัน และลูกค้าในอดีต
- (2) พนักงาน บุคลากร เจ้าหน้าที่ ผู้แทน ผู้ถือหุ้น บุคคลผู้มีอำนาจ กรรมการ ผู้ติดต่อ ตัวแทน และบุคคลธรรมดาอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับลูกค้านิติบุคคลของบริษัท

นโยบายฉบับนี้จะใช้กับลูกค้าเป้าหมาย (ผู้ที่จะเป็นลูกค้าในอนาคต) ลูกค้าปัจจุบัน และลูกค้าในอดีตของ บริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่ม ซึ่งมีรายชื่อต่อไปนี้

1. บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด
2. บริษัทที่ปรึกษา เอเชีย พลัส จำกัด
3. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด

ในเอกสารฉบับนี้บุคคลธรรมดาซึ่งเป็นเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลจะเรียกว่า "ท่าน" ส่วนลูกค้าบุคคลธรรมดาและลูกค้านิติบุคคลจะรวมเรียกว่า "ลูกค้า"

นโยบายความเป็นส่วนตัวฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่ออธิบาย ให้ท่านทราบถึงวิธีการที่บริษัทบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคล กล่าวคือ การดำเนินการใด ๆ กับข้อมูลส่วนบุคคล อาทิ การเก็บรวบรวม การใช้ และการเปิดเผย (จะเรียกรวมว่า "ประมวลผล") และเพื่อแจ้งให้ท่านทราบถึงวัตถุประสงค์ในการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล ระยะเวลาในการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล ตลอดจนสิทธิของท่านในฐานะเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล ทั้งนี้ เพื่อให้ท่านสามารถรับทราบรายละเอียดดังกล่าวอย่างครบถ้วน ตามที่กฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลกำหนด บริษัทขอแนะนำให้ท่านอ่าน และทำความเข้าใจถึง ข้อกำหนดต่างๆ ภายใต้นโยบายความเป็นส่วนตัวฉบับนี้

นโยบายความเป็นส่วนตัวฉบับนี้ใช้บังคับกับธุรกิจ เว็บไซต์ แอปพลิเคชันบนอุปกรณ์เคลื่อนที่ ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ กิจกรรมและนิทรรศการ ช่องทางการติดต่อทางออนไลน์ และวิธีการใด ๆ ที่บริษัทประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

1. ข้อมูลส่วนบุคคลที่บริษัทเก็บรวบรวม

"ข้อมูลส่วนบุคคล" หมายถึง ข้อมูลเกี่ยวกับท่านซึ่งระบุถึงตัวท่านหรือทำให้สามารถระบุตัวท่านได้ ตามที่ระบุไว้ข้างล่างนี้ เพื่อที่บริษัทจะให้บริการแก่ท่าน บริษัทอาจเก็บรวบรวมข้อมูลของท่านด้วยวิธีการต่าง ๆ บริษัทอาจเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลของท่านโดยตรง (เช่น ผู้แนะนำการลงทุน หรือศูนย์กลางลูกค้าสัมพันธ์ หรือบุคคลอื่นของบริษัท ที่ได้ติดต่อกับท่าน) หรือจากแหล่งอื่น ๆ โดยอ้อม (เช่น สื่อสังคม แพลตฟอร์มออนไลน์ของบุคคลภายนอก หรือแหล่งข้อมูลสาธารณะอื่น ๆ) และผ่านบริษัทในกลุ่ม ผู้ให้บริการพันธมิตรทางธุรกิจ หน่วยงานทางการ หรือบุคคลภายนอก (เช่น ผู้รับฝากทรัพย์สินที่เป็นบุคคลภายนอก ผู้รับฝากทรัพย์สินช่วง และนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์) ประเภทของข้อมูลที่บริษัทเก็บรวบรวมขึ้นอยู่กับความสัมพันธ์ของลูกค้ากับบริษัท และบริการหรือผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้าต้องการจากบริษัท

"ข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหว" หมายถึง ข้อมูลส่วนบุคคลที่กฎหมายจัดประเภทเป็นข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหว

1.1 ลูกค้าบุคคลธรรมดา

ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านซึ่งบริษัทอาจนำมาประมวลผล รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงข้อมูลส่วนบุคคลประเภทดังต่อไปนี้

(ก) **ข้อมูลส่วนตัว** เช่น คำนามหน้าชื่อ ชื่อ เพศ อายุ อาชีพ ตำแหน่งงาน เงินเดือน ที่ทำงาน ตำแหน่ง การศึกษา สัญชาติ วันเกิด สถานภาพทางสมรส ข้อมูลบัตรที่ออกโดยรัฐบาล (เช่น เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน เลขหนังสือเดินทาง เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ข้อมูลใบอนุญาตขับขี่รถยนต์ เป็นต้น) ลายมือชื่อ การบันทึกเสียง การบันทึกการสนทนาทางโทรศัพท์ รูปถ่าย การบันทึกภาพจากกล้องวงจรปิด ทะเบียนบ้าน และข้อมูลประจำตัวอื่น ๆ เป็นต้น

(ข) **ข้อมูลเพื่อการติดต่อ** เช่น ที่อยู่ หมายเลขโทรศัพท์ หมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ หมายเลขโทรสาร ที่อยู่อีเมล และรหัสประจำตัวสำหรับการติดต่อสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ เป็นต้น

(ค) **ข้อมูลบัญชีและข้อมูลทางการเงิน** เช่น ข้อมูลบัตรเครดิตและบัตรเดบิต หมายเลขบัญชีและประเภทของบัญชี ข้อมูลพร้อมเพย์ สลิปทรัพย์สินหมุนเวียน รายได้และค่าใช้จ่าย ตลอดจนข้อมูลการชำระเงิน และข้อมูลการสมัครใช้บริการและผลิตภัณฑ์ เป็นต้น

(ง) **ข้อมูลการทำธุรกรรม** เช่น ประเภทของผลิตภัณฑ์ (อาทิ หลักทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์ ราคาและปริมาณ หมายเลขคำสั่งซื้อ หมายเลขนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ เงื่อนไข (ถ้ามี) ประวัติการซื้อขายและยอดคงเหลือ ประวัติการชำระเงินและการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินของท่าน งบการเงิน หนี้สิน ภาษี รายได้ ค่าไรและเงินลงทุน แหล่งที่มาของความมั่งคั่งและเงินทุน การเป็นตัวแทน ข้อมูลการซื้อขาย ประวัติการผิณัด มูลค่าของหลักประกัน และข้อมูลเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ เป็นต้น

(จ) **ข้อมูลทางเทคนิค** เช่น เลขที่อยู่ไอพีหรืออินเทอร์เน็ตโพรโทคอล (IP Address) เว็บบีมคอน (Web Beacon) ล็อก (Log) ไอดีอุปกรณ์ (Device ID) รุ่นอุปกรณ์และประเภทของอุปกรณ์ เครือข่าย ข้อมูลการเชื่อมต่อ ข้อมูลการเข้าถึง ข้อมูลการเข้าใช้งานแบบ Single Sign-On (SSO) การเข้าสู่ระบบ (Login log) เวลาที่เข้าถึง ระยะเวลาที่ใช้บนหน้าเพจของบริษัท คุณก็ ข้อมูลการเข้าสู่ระบบ ประวัติการค้นหา ข้อมูลการเรียกดู ประเภทและเวอร์ชันของเบราว์เซอร์ การตั้งค่าเขตเวลา (Time Zone Setting) และสถานที่ตั้ง ประเภทและเวอร์ชันของปลั๊กอินเบราว์เซอร์ ระบบปฏิบัติการและแพลตฟอร์ม และเทคโนโลยีอื่น ๆ บนอุปกรณ์ที่ท่านใช้ในการเข้าถึงแพลตฟอร์ม เป็นต้น

(ฉ) รายละเอียดข้อมูลส่วนตัว เช่น ชื่อบัญชี (Account Identifiers) ชื่อผู้ใช้และรหัสผ่าน รหัสประจำตัว (PIN ID code) สำหรับการซื้อขาย ความสนใจและความพึงพอใจ กิจกรรม เป้าหมายการลงทุน ความรู้และประสบการณ์การลงทุน และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) เป็นต้น

(ข) ข้อมูลการใช้งาน เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้งานของท่านบนเว็บไซต์ แพลตฟอร์ม การใช้ผลิตภัณฑ์และบริการ เป็นต้น

1.2 ลูกค่านิติบุคคล

ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านซึ่งบริษัทอาจนำมาประมวลผล รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงข้อมูลส่วนบุคคลประเภทดังต่อไปนี้

(ก) ข้อมูลระบุตัวบุคคล เช่น ชื่อ นามสกุล คำนำหน้าชื่อ อายุ เพศ รูปถ่าย ข้อมูลในประวัติส่วนบุคคล การศึกษา ข้อมูลเกี่ยวกับงาน (เช่น สถานะ หน้าที่ อาชีพ ตำแหน่งงาน บริษัทที่ท่านทำงานให้ หรือเป็นพนักงาน หรือถือหุ้นอยู่ เป็นต้น) ข้อมูลบนบัตรที่ออกโดยรัฐบาล (เช่น เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน เลขที่หนังสือเดินทาง เป็นต้น) อัตรส่วนการถือหุ้น ลายมือชื่อ และข้อมูลประจำตัวอื่น ๆ ของท่าน เป็นต้น

(ข) ข้อมูลเพื่อการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่ ประเทศ ที่อยู่อีเมล และข้อมูลอื่น ๆ ในท่านองเดียวกัน เป็นต้น

(ค) ข้อมูลส่วนตัวที่สร้างขึ้นเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของลูกค้ายับบริษัท เช่น การเปิดบัญชี การบริหารจัดการ การดำเนินงาน การชำระเงิน การชำระบัญชี การประมวลผลและการรายงานในนามของลูกค้า ข้อมูลส่วนตัวดังกล่าวอาจรวมถึงลายมือชื่อและหนังสือติดต่อกับบริษัท เป็นต้น

(ง) ข้อมูลอื่น ๆ ที่มีการเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยโดยเกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์กับบริษัท เช่น ข้อมูลที่ท่านให้แก่บริษัทในสัญญา แบบฟอร์มหรือการสำรวจ หรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเวลาที่ท่านเข้าร่วมกิจกรรมทางธุรกิจ การสัมมนา หรือกิจกรรมทางสังคมของบริษัท เป็นต้น

1.3 การเก็บข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหว

ข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหวของท่านซึ่งบริษัทอาจนำมาประมวลผล ได้แก่

(ก) ข้อมูลชีวมาตร ได้แก่ ระบบจดจำใบหน้า ลายนิ้วมือ เป็นต้น

(ข) ข้อมูลสุขภาพ เช่น ข้อมูลการรักษาพยาบาล เป็นต้น

(ค) ประวัติอาชญากรรม ประวัติการทำความผิด พรบ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายพอกเงิน

(ง) ข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหวอื่น ๆ ซึ่งแสดงอยู่ในบัตรประจำตัวประชาชน หรือเอกสารยืนยันตัวตนที่ออกโดยหน่วยงานราชการ

2. วัตถุประสงค์ที่บริษัทเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

บริษัทอาจประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน เพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

2.1 วัตถุประสงค์ที่บริษัทจำเป็นต้องได้รับความยินยอม

บริษัทอาศัยความยินยอมของท่านเพื่อ

(ก) การติดต่อสื่อสารทางการตลาด การเสนอข้อเสนอสเปซ เอกสารส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัท และบุคคลภายนอกซึ่งบริษัทไม่สามารถอาศัยหลักเกณฑ์หรือฐานทางกฎหมายอื่น

(ข) การประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหวของท่าน เพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

(1) ข้อมูลชีวมาตร ได้แก่ ระบบจดจำใบหน้า ลายนิ้วมือ เพื่อการเข้าถึงสถานที่/การสมัครใช้บริการ และการยืนยันและพิสูจน์ตัวบุคคล

(2) ข้อมูลสุขภาพ เช่น ข้อมูลการรักษาพยาบาล เพื่อการอำนวยความสะดวก

(3) ประวัติอาชญากรรม ประวัติการกระทำความผิดตามกฎหมาย เพื่อการตรวจสอบภูมิหลัง

อย่างไรก็ตาม สำหรับเอกสารยืนยันตัวตนที่ออกโดยหน่วยงานราชการซึ่งบริษัทจำเป็นต้องใช้เพื่อการยืนยันและพิสูจน์ตัวบุคคล และเอกสารดังกล่าวมีข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหวแสดงอยู่ซึ่งบริษัทจะไม่ใช้และ/หรือเปิดเผย ข้อมูลดังกล่าว บริษัทสามารถเก็บรวบรวมข้อมูลดังกล่าวได้โดยไม่ต้องขอความยินยอมจากท่าน

(ค) การโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยังประเทศที่อาจจะไม่มีระดับการคุ้มครองข้อมูลที่สูงพอ ซึ่งกฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับความยินยอม ในกรณีที่หลักเกณฑ์หรือฐานทางกฎหมายกำหนดให้บริษัทต้องขอความยินยอมและท่านให้ความยินยอมดังกล่าว ท่านมีสิทธิที่จะถอนความยินยอมของท่านได้โดยติดต่อบริษัทตามรายละเอียดในข้อ 10 ทั้งนี้ การถอนความยินยอมจะไม่กระทบต่อความชอบด้วยกฎหมายของการเก็บรวบรวม การใช้ และการเปิดเผย ข้อมูลส่วนบุคคลและข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหวของท่านตามความยินยอมของท่านก่อนที่จะถอน

2.2. วัตถุประสงค์ที่บริษัทอาจดำเนินการโดยอาศัยหลักเกณฑ์หรือฐานทางกฎหมายอื่น ๆ ในการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

บริษัทอาจอาศัยหลักเกณฑ์หรือฐานทางกฎหมายดังต่อไปนี้เพื่อประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน กล่าวคือ (1) เป็นการจำเป็นเพื่อการปฏิบัติตามสัญญา สำหรับการเข้าทำสัญญาหรือการปฏิบัติตามสัญญากับท่าน (2) เป็นการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (3) เป็นการจำเป็นเพื่อประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมายของบริษัทและของบุคคลภายนอก เพื่อให้สอดคล้องกับประโยชน์และสิทธิและเสรีภาพขั้นพื้นฐานที่เกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน (4) เพื่อการป้องกันหรือระงับอันตรายต่อชีวิต ร่างกาย หรือสุขภาพของบุคคล และ (5) ประโยชน์สาธารณะ สำหรับการดำเนินการกิจเพื่อประโยชน์สาธารณะ หรือปฏิบัติหน้าที่ในการใช้อำนาจรัฐ

บริษัทจะอาศัยหลักเกณฑ์หรือฐานทางกฎหมายใน (1) ถึง (5) ข้างต้น ในการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่านเพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

2.2.1. ลูกค้ายุทธธรรม

(ก) การติดต่อกับท่านก่อนที่จะท่านจะเข้าทำสัญญากับบริษัท

(ข) การประมวลผลคำขอเปิดบัญชี การดำรงบัญชี และการดำเนินการเกี่ยวกับบัญชีของท่าน รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงการประมวลผลคำขอหรือการร้องขอบริการหรือผลิตภัณฑ์ การประมวลผลธุรกรรมของท่าน การออกรายงานแสดงความเคลื่อนไหวของบัญชี และการดำเนินการและการปิดบัญชีของท่าน

(ค) การให้บริการแก่ท่านทั้งที่บริษัทให้บริการอยู่ในปัจจุบันหรือที่อาจมีเพิ่มเติมขึ้นในอนาคต

(ง) การจัดหาผลิตภัณฑ์การลงทุน การเสนอทางเลือกให้แก่ท่าน (รวมถึงผลิตภัณฑ์การลงทุนของบุคคล ภายนอก) เป็นครั้งคราวและการจัดการเรื่องทั้งปวงที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์การลงทุนเหล่านี้

(จ) การบริหารความสัมพันธ์ระหว่างท่านกับบริษัท และการบริหารจัดการบัญชีที่ท่านมีอยู่กับบริษัท

(ฉ) การป้องกันลูกค้าจากข้อจำกัดบางประการ (เช่น การป้องกันผู้สูงอายุหรือผู้ที่ต้องใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษจากการเข้าทำธุรกรรมบางประเภทด้วยตนเองเพื่อวัตถุประสงค์ในการควบคุมความเสี่ยง เป็นต้น)

(ช) การดำเนินการตามคำสั่งของท่าน หรือการตอบข้อซักถามหรือความคิดเห็นของท่าน และการแก้ไขเรื่องร้องเรียนของท่าน

(ซ) การยืนยันตัวบุคคลและการตรวจสอบข้อมูลเครดิต กระบวนการทำความรู้จักลูกค้า (know-your-customer (KYC)) และตรวจสอบสถานะลูกค้า (customer due diligence (CDD)) การตรวจสอบและคัดกรองอื่น ๆ รวมถึงการตรวจสอบจากฐานข้อมูลสาธารณะของหน่วยงานกำกับดูแล และ/หรือ ข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนด และการดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง

(ณ) การป้องกัน ตรวจสอบ และสอบสวนการฉ้อโกง การประพฤติมิชอบ หรือกิจกรรมที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย ไม่ว่าจะได้รับการร้องขอจากหน่วยงานของรัฐหรือหน่วยงานกำกับดูแลหรือไม่ และการวิเคราะห์และบริหารความเสี่ยง

(ญ) การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ กฎเกณฑ์ แนวทาง คำสั่ง คำแนะนำ และการร้องขอจากหน่วยงานของรัฐ หน่วยงานภาษีอากร หน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย หรือหน่วยงานอื่น ๆ หรือหน่วยงานกำกับดูแล (ไม่ว่าในประเทศหรือต่างประเทศ) เช่น ตลาดหลักทรัพย์ ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ สำนักหักบัญชี สำนักงาน กสท. สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กรมสรรพากร และธนาคารแห่งประเทศไทย

(ฎ) การจัดการโครงสร้างพื้นฐานของบริษัท การควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการดำเนินธุรกิจ และการปฏิบัติตามนโยบายและขั้นตอนของบริษัท ที่อาจจำเป็นโดยกฎหมายและกฎระเบียบที่ใช้บังคับ รวมถึงกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมความเสี่ยง การรักษาความปลอดภัย การตรวจสอบ การเงินและการบัญชี ระบบต่าง ๆ และความต่อเนื่องทางธุรกิจ

(ฏ) การจัดการหรือการสอบสวนเรื่องร้องเรียน ข้อเรียกร้อง หรือข้อพิพาทใด ๆ

(ฐ) การติดต่อสื่อสารทางการตลาด การให้ข้อมูล ข้อเสนอพิเศษ และเอกสารส่งเสริมการขายเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัท บริษัทในกลุ่ม และบุคคลภายนอก

(ฑ) การพัฒนาบริการและผลิตภัณฑ์ใหม่ และการให้ข้อมูลที่ปัจจุบันแก่ท่านเกี่ยวกับบริการและผลิตภัณฑ์ของบริษัทเป็นครั้งคราว

(ฒ) การทำวิจัย การวางแผนและการวิเคราะห์ทางสถิติ เช่น ในด้านวงเงินลงทุนและพฤติกรรมการลงทุนของท่าน เพื่อวัตถุประสงค์ในการพัฒนาบริการและผลิตภัณฑ์ของบริษัท เป็นต้น

(ณ) การจัดโครงการหรือกิจกรรมส่งเสริมการขาย การประชุม การสัมมนา และการเยี่ยมชมบริษัท

(ด) การบังคับสิทธิตามกฎหมายหรือตามสัญญาของบริษัท รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การติดตามทวงถามจำนวนเงินใด ๆ ทั้งหมดที่ค้างชำระต่อบริษัท

(ต) การอำนวยความสะดวกในการตรวจสอบทางการเงินที่จะดำเนินการโดยผู้สอบบัญชี หรือการรับบริการที่ปรึกษากฎหมายจากที่ปรึกษากฎหมายที่แต่งตั้งโดยท่านหรือบริษัท

(ถ) การปฏิบัติตามภาระหน้าที่ของบริษัทภายใต้สัญญาใด ๆ ที่บริษัทเป็นคู่สัญญา เช่น สัญญากับพันธมิตรทางธุรกิจของบริษัท ผู้ขาย หรือบริษัทบริหารสินทรัพย์อื่น ๆ หรือภายใต้สัญญาที่บริษัททำหน้าที่เป็นตัวแทน และในกรณีที่บริษัทไม่สามารถเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติตามภาระหน้าที่ตามกฎหมายของบริษัท หรือการเข้าทำสัญญากับท่าน บริษัทอาจจะไม่สามารถจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการให้แก่ท่านได้ตามที่ท่านประสงค์

2.2.2. ลูกค้านิติบุคคล

(ก) การติดต่อสื่อสารทางธุรกิจ เช่น การติดต่อสื่อสารกับลูกค้าเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการของบริษัท เป็นต้น

(ข) การคัดเลือกลูกค้า เช่น การตรวจสอบตัวตนของท่านและสถานะลูกค้า การตรวจสอบสถานะหรือการตรวจสอบภูมิหลังในรูปแบบอื่น ๆ หรือการระบุนความเสี่ยงเกี่ยวกับท่านและลูกค้า (รวมถึงการตรวจสอบคัดกรองกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (sanction lists) ของหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายของรัฐและ/หรือที่เป็นทางการซึ่งเปิดเผยเป็นการทั่วไป ตามที่กฎหมายกำหนด) การประเมินความเหมาะสมและคุณสมบัติของคุณและลูกค้า การออกคำขอใบเสนอราคาและการเชิญชวนประกวดราคา การเข้าทำสัญญากับท่านหรือลูกค้า เป็นต้น

(ค) การจัดการข้อมูลลูกค้า เช่น การเก็บและปรับปรุงข้อมูลลูกค้าให้เป็นปัจจุบัน (รวมถึงข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน) การจัดเก็บสัญญาและเอกสารที่เกี่ยวข้องซึ่งอาจมีการอ้างถึงท่าน เป็นต้น

(ง) การบริหารความสัมพันธ์ เช่น การวางแผน การดำเนินการ และการบริหารความสัมพันธ์ (ทางสัญญา) กับลูกค้า ด้วยการทำธุรกรรมและดำเนินการตามคำสั่งสำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการ การประมวลผลการชำระเงิน การดำเนินกิจกรรมด้านการบัญชี การตรวจสอบ การเรียกเก็บเงินและการจัดเก็บเงิน การจัดการด้านการจัดส่งและการส่งมอบ การให้บริการสนับสนุน เป็นต้น

(จ) การวิเคราะห์และปรับปรุงธุรกิจ เช่น การทำวิจัย การวิเคราะห์ข้อมูล การประเมิน การสำรวจและการรายงานเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัท และผลการดำเนินงานของลูกค้า การพัฒนาและปรับปรุงกลยุทธ์การตลาด และผลิตภัณฑ์และบริการ เป็นต้น

(ฉ) ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและการสนับสนุน เช่น การจัดหาเทคโนโลยีสารสนเทศและการสนับสนุนการใช้งานระบบ การสร้างและเก็บรหัสและข้อมูลส่วนตัวสำหรับท่าน การบริหารจัดการการเข้าถึงระบบใด ๆ ที่บริษัทได้อนุญาตให้ท่านเข้าถึงได้ การยกเลิกบัญชีที่ไม่มีการเคลื่อนไหว การดำเนินการควบคุมธุรกิจเพื่อให้ธุรกิจของบริษัทสามารถดำเนินไปได้ และการช่วยให้บริษัทสามารถระบุและแก้ไขปัญหาต่าง ๆ ในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท และการดูแลให้ระบบของบริษัทมีความปลอดภัย การพัฒนา การใช้ การดำเนินงาน และการบำรุงรักษาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น

(ข) การติดตามตรวจสอบความปลอดภัยของระบบ เช่น การยืนยันตัวตนบุคคล การควบคุมและการบันทึกการเข้าถึงระบบ การติดตามตรวจสอบระบบ อุปกรณ์ และระบบอินเทอร์เน็ต การตรวจสอบความมั่นคงปลอดภัยของเทคโนโลยีสารสนเทศ การป้องกันและแก้ไขอาชญากรรม ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงและการป้องกันการฉ้อโกง เป็นต้น

(ค) การจัดการข้อพิพาท เช่น การแก้ไขข้อพิพาท การบังคับสัญญาของบริษัท การกำหนด การใช้หรือการต่อสู้สิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย เป็นต้น

(ง) การตรวจสอบกิจการภายใน เช่น การตรวจสอบ การป้องกัน การพิจารณาข้อร้องเรียนและ/หรืออาชญากรรมหรือการฉ้อโกง เป็นต้น

(จ) การปฏิบัติตามกฎระเบียบภายในองค์กร เช่น การปฏิบัติตามนโยบายภายในองค์กร และกฎหมาย กฎระเบียบ คำสั่ง และแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแลที่มีผลบังคับใช้

(ฉ) การปฏิบัติตามกฎหมายและคำสั่งของหน่วยงานของรัฐ เช่น การประสานงาน การให้ข้อมูล ข้อเท็จจริง และปฏิบัติตามคำสั่งของหน่วยงานของรัฐหรือศาลตามที่ร้องขอ เป็นต้น

(ช) วัตถุประสงค์ทางการตลาด เช่น การแจ้งข่าวสารและการประชาสัมพันธ์ของบริษัทซึ่งอาจเป็นที่น่าสนใจต่อลูกค้า กิจกรรมต่าง ๆ การเสนอบริการใหม่ การทำการสำรวจ (Survey) เป็นต้น

(ซ) การปฏิบัติตามข้อกำหนดทางธุรกิจที่สมเหตุสมผล เช่น การจัดการ การฝึกอบรม การตรวจสอบ การรายงาน การควบคุม หรือการบริหารความเสี่ยง สถิติ การวิเคราะห์แนวโน้มและการวางแผน หรือกิจกรรมอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องหรือคล้ายคลึงกัน เป็นต้น

3. วิธีการที่บริษัทอาจเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

บริษัทอาจเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน/ลูกค้าไปยังบุคคลภายนอก ซึ่งประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อวัตถุประสงค์ตามนโยบายความเป็นส่วนตัวส่วนตัวฉบับนี้ และตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ให้แก่บุคคลหรือหน่วยงานดังต่อไปนี้

3.1 บริษัทภายในกลุ่มของบริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

เนื่องจาก บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด เป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มบริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทอาจจำเป็นต้องโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยังบริษัทอื่น ๆ ภายในกลุ่มบริษัท หรืออนุญาตให้บริษัทอื่น ๆ ภายในกลุ่มบริษัท เข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลของท่านได้ เพื่อวัตถุประสงค์ตามที่ระบุไว้ข้างต้น ท่านสามารถดูรายชื่อบริษัทและขอบเขตของกิจกรรมภายในกลุ่มบริษัทได้ที่ <https://www.asiaplusgroup.co.th/>

3.2 ผู้ให้บริการของบริษัท

บริษัทอาจมอบหมายให้บริษัทตัวแทน หรือผู้รับจ้างเพื่อให้บริการต่าง ๆ ในนามของบริษัท หรือเพื่อช่วยเหลือในการจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการให้แก่ท่าน บริษัทอาจแบ่งปันข้อมูลส่วนบุคคลของท่านกับผู้ให้บริการเหล่านี้ เช่น ผู้ให้บริการเทคโนโลยีสารสนเทศ ตัวแทนการวิจัย ผู้ให้บริการการวิเคราะห์ ตัวแทนการสำรวจ ตัวแทนด้านการตลาด สื่อโฆษณาและการติดต่อสื่อสาร ผู้ให้บริการชำระเงิน ผู้ให้บริการด้านธุรกรรมและการดำเนินงาน เป็นต้น ในการให้บริการเหล่านี้ ผู้ให้บริการอาจเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน อย่างไรก็ตาม บริษัทจะให้ข้อมูลส่วนบุคคลแก่ผู้ให้บริการของบริษัทเพียงเท่าที่จำเป็นในการให้บริการโดยผู้ให้บริการเหล่านี้ และบริษัทจะขอให้ผู้ให้บริการเหล่านี้ไม่ใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านเพื่อวัตถุประสงค์อื่นใด บริษัทจะดำเนินการให้เป็นที่มั่นใจว่าผู้ให้บริการทุกรายที่บริษัททำงานด้วยจะเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไว้อย่างปลอดภัย

3.3 พันธมิตรทางธุรกิจของบริษัท

บริษัทอาจโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยังบุคคลที่กระทำการในนามของท่าน หรือเกี่ยวข้องในการจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการประเภทใดที่ท่านได้รับจากบริษัท ซึ่งรวมถึงผู้รับเงิน ผู้รับผลประโยชน์ ตัวกลาง (เช่น บริษัทหลักทรัพย์อื่น เป็นต้น) ผู้รับฝากทรัพย์สิน ธนาคารตัวแทน ตัวแทน ผู้ขาย พันธมิตรธุรกิจร่วม คู่สัญญา ผู้ออกผลิตภัณฑ์ที่บริษัทเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลให้ในการจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการให้แก่ท่าน และที่ท่านอนุญาตให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านได้ แต่ทั้งนี้ผู้รับข้อมูลเหล่านี้ต้องตกลงที่จะปฏิบัติตามข้อมูลส่วนบุคคลของท่านโดยสอดคล้องกับนโยบายความเป็นส่วนตัวส่วนตัวฉบับนี้

3.4 บุคคลภายนอกตามที่กฎหมายอนุญาต

ในบางสถานการณ์ บริษัทอาจจำเป็นต้องเปิดเผยหรือแบ่งปันข้อมูลส่วนบุคคลของท่านกับบุคคลภายนอก เพื่อปฏิบัติตามภาระหน้าที่ตามกฎหมายหรือกฎระเบียบ ซึ่งรวมถึง การปฏิบัติตามหน่วยงานที่บังคับใช้กฎหมาย ศาล หน่วยงานกำกับดูแล หน่วยงานของรัฐ หรือบุคคลภายนอกอื่น ๆ ในกรณีที่บริษัทเห็นว่าการเปิดเผยหรือการโอนนั้นจำเป็นเพื่อที่จะปฏิบัติตามภาระหน้าที่ตามกฎหมายหรือกฎระเบียบ หรือเพื่อการปกป้องสิทธิของบริษัท สิทธิของบุคคลอื่น หรือเพื่อความปลอดภัยของบุคคลหรือบุคคลภายนอกใด ๆ หรือเพื่อตรวจสอบ ป้องกัน หรือจัดการเกี่ยวกับปัญหาการฉ้อโกง หรือด้านความมั่นคงหรือความปลอดภัย

3.5 ที่ปรึกษาวิชาชีพ

บริษัทอาจเปิดเผยหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยังที่ปรึกษาวิชาชีพของบริษัทที่เกี่ยวกับบริการด้านการตรวจสอบ กฎหมาย การบัญชี และภาษีอากร ซึ่งช่วยในการประกอบธุรกิจ หรือจัดการเกี่ยวกับข้อเรียกร้องทางกฎหมาย

3.6 บุคคลภายนอก เช่น ผู้รับโอนสิทธิ ผู้รับโอน หรือผู้รับแปลงหนี้

บริษัทอาจมอบ โอน หรือแปลงหนี้สิทธิหรือภาระผูกพันของบริษัทให้แก่บุคคลภายนอก เพียงเท่าที่ได้รับอนุญาตตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของสัญญาระหว่างท่านกับบริษัท บริษัทอาจเปิดเผยหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยังผู้รับโอนสิทธิ ผู้รับโอน หรือผู้รับแปลงหนี้ รวมถึงบุคคลที่อาจเป็นผู้รับโอนสิทธิ ผู้รับโอน หรือผู้รับแปลงหนี้ แต่ทั้งนี้ผู้รับข้อมูลเหล่านี้ต้องตกลงที่จะปฏิบัติตามข้อมูลส่วนบุคคลของท่านโดยสอดคล้องกับนโยบายความเป็นส่วนตัวส่วนตัวฉบับนี้

3.7 บุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการโอนธุรกิจ

บริษัทอาจเปิดเผยหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยังพันธมิตรทางธุรกิจ ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้รับโอนสิทธิ บุคคลที่อาจเป็นผู้รับโอนสิทธิ ผู้รับโอนหรือบุคคลที่อาจเป็นผู้รับโอนของบริษัท ในกรณีที่มีการฟื้นฟูกิจการ การปรับโครงสร้างกิจการ การควบรวมกิจการ การเข้าซื้อกิจการ การขาย การซื้อ กิจการร่วมค้า การโอน การเลิก

กิจการ หรือเหตุการณ์ใดในทำนองเดียวกันที่เกี่ยวข้องกับการโอนหรือการจำหน่ายจ่ายโอนธุรกิจ ทรัพย์สิน หรือหุ้นทั้งหมดหรือส่วนใด ๆ ของบริษัท ถ้ามีเหตุการณ์ใด ๆ ดังกล่าวข้างต้นเกิดขึ้น ผู้รับข้อมูลจะปฏิบัติตามนโยบายความเป็นส่วนตัวฉบับนี้ในส่วนที่เกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

ทั้งนี้ การเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านให้กับบุคคลอื่น บริษัทจะดำเนินการภายใต้วัตถุประสงค์ที่กำหนด หรือวัตถุประสงค์อื่นที่กฎหมายกำหนดให้กระทำได้นั้น ในกรณีที่กฎหมายกำหนดว่าต้องได้รับความยินยอมจากท่าน บริษัทจะขอความยินยอมจากท่านก่อน

4. การโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยังผู้รับอยู่ในต่างประเทศ

บริษัทอาจเปิดเผยหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยังบุคคลภายนอก หรือเครื่องหรือโปรแกรมคอมพิวเตอร์แม่ข่าย (Server) ที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศ ซึ่งประเทศปลายทางอาจมี หรืออาจไม่มีมาตรฐานการคุ้มครองข้อมูลในลักษณะเดียวกันกับประเทศไทย ทั้งนี้ บริษัทจะดำเนินการตามขั้นตอนและมาตรการต่าง ๆ เพื่อให้ท่านมั่นใจได้ว่าข้อมูลส่วนบุคคลของท่านจะถูกโอนไปอย่างปลอดภัย บุคคลที่รับโอนข้อมูลนั้นมีมาตรฐานการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่เหมาะสม และการโอนข้อมูลนั้นชอบด้วยกฎหมาย โดยอาศัยข้อยกเว้นตามที่ได้รับอนุญาตตามกฎหมาย โดยในบางกรณี บริษัทอาจขอความยินยอมของท่านสำหรับการส่งหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยังต่างประเทศ

5. ระยะเวลาในการที่บริษัทเก็บข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

บริษัทจะเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของท่านในระยะเวลาเท่าที่จำเป็นอย่างสมเหตุสมผล เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่บริษัทได้รับข้อมูลส่วนบุคคลนั้นมาตามที่เราไว้ในนโยบายความเป็นส่วนตัวฉบับนี้ และเพื่อปฏิบัติตามภาระหน้าที่ทางกฎหมายและกฎข้อบังคับต่าง ๆ อย่างไรก็ตาม บริษัทอาจเก็บข้อมูลส่วนบุคคลของท่านนานขึ้นหากเป็นการจำเป็นเพื่อการก่อตั้งสิทธิเรียกร้อง การปฏิบัติตามหรือการใช้สิทธิเรียกร้อง หรือการยกขึ้นต่อสู้สิทธิเรียกร้องตามกฎหมายที่ใช้บังคับ โดยเมื่อครบระยะเวลาที่กำหนด บริษัทจะทำลายข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน หรือทำให้ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านเป็นข้อมูลที่ไม่สามารถระบุตัวบุคคลได้

6. ข้อมูลที่สำคัญอื่น ๆ เกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

6.1 คุณก็และวิธีการใช้คุกกี้

หากท่านเยี่ยมชมเว็บไซต์ของบริษัท บริษัทจะเก็บรวบรวมข้อมูลบางประการโดยอัตโนมัติจากท่านด้วยการใช้คุกกี้ ซึ่งคุกกี้เป็นเทคโนโลยี การติดตามประเภทหนึ่งซึ่งนำมาใช้ในการวิเคราะห์กระแสความนิยม (trend) การบริหารจัดการเว็บไซต์ ติดตามความเคลื่อนไหวการใช้เว็บไซต์ของบริษัท หรือเพื่อจดจำการตั้งค่าของผู้ใช้บริการ อินเทอร์เน็ตเบราว์เซอร์ส่วนใหญ่จะ让您ควบคุมได้ว่าจะยอมรับคุกกี้หรือไม่ หากท่านปฏิเสธการติดตามโดยคุกกี้ ความสามารถของท่านในการใช้งานคุณลักษณะหรือพื้นที่ทั้งหมดหรือบางส่วนของเว็บไซต์อาจถูกจำกัด

6.2 ข้อมูลส่วนบุคคลที่ใช้โดยผู้เยาว์ คนเสมือนไร้ความสามารถ หรือคนไร้ความสามารถ

โดยทั่วไป ธุรกิจของบริษัทไม่ได้มีเป้าหมายที่ผู้เยาว์ และบริษัทจะไม่เจตนาเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลจากลูกค้าซึ่งเป็นผู้เยาว์ (บุคคลซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะ) (บุคคลจะบรรลุนิติภาวะเมื่ออายุครบ 20 ปีบริบูรณ์หรือโดยการสมรส) โดยไม่ได้รับความยินยอมจากผู้ใช้อำนาจปกครอง หรือไม่เก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลจากคนเสมือนไร้ความสามารถโดยไม่ได้รับความยินยอมจากผู้พิทักษ์ตามกฎหมาย หรือไม่เก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลจากคนไร้ความสามารถโดยไม่ได้รับความยินยอมจากผู้อนุบาลตามกฎหมาย ในกรณีที่ท่านเป็นผู้เยาว์ คนเสมือนไร้ความสามารถ หรือคนไร้ความสามารถ ซึ่งประสงค์จะมีความสัมพันธ์ทางสัญญา กับบริษัท ท่านต้องได้รับความยินยอมจากผู้ใช้อำนาจปกครอง ผู้พิทักษ์ หรือผู้อนุบาลของท่านก่อนที่จะติดต่อบริษัทหรือให้ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านแก่บริษัท หากบริษัททราบว่าบริษัทได้เก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลโดยไม่เจตนาจากผู้เยาว์โดยไม่ได้รับความยินยอมจากผู้ใช้อำนาจปกครอง หรือจากคนเสมือนไร้ความสามารถโดยไม่ได้รับความยินยอมจากผู้พิทักษ์ หรือคนไร้ความสามารถโดยไม่ได้รับความยินยอมจากผู้อนุบาล บริษัทจะลบข้อมูลส่วนบุคคลนั้นทันที อย่างไรก็ตาม บริษัทอาจประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลนั้นต่อไปหากบริษัทสามารถอาศัยหลักเกณฑ์หรือฐานทางกฎหมายอื่นนอกจากการขอความยินยอม

6.3 ข้อมูลส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลภายนอก

หากท่านให้ข้อมูลส่วนบุคคลของบุคคลที่สามใด ๆ เช่น คู่สมรสและบุตรของท่าน ผู้ถือหุ้น กรรมการ ผู้รับผลประโยชน์ รายละเอียดการติดต่อในกรณีฉุกเฉิน การส่งต่อในกรณีการรักษาเร่งด่วน เช่น ชื่อ นามสกุล ที่อยู่อีเมล และหมายเลขโทรศัพท์ของบุคคลเหล่านั้น ท่านต้องมีอำนาจที่จะให้ข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าว และมีอำนาจอนุญาตให้บริษัทใช้ข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวตามนโยบายความเป็นส่วนตัวฉบับนี้ได้ อีกทั้งท่านต้องรับผิดชอบในการแจ้งให้บุคคลที่สามเหล่านั้นทราบถึงนโยบายความเป็นส่วนตัวฉบับนี้ และขอรับความยินยอมจากบุคคลที่สามที่เกี่ยวข้องหากจำเป็น หรืออาศัยหลักเกณฑ์หรือฐานทางกฎหมายอื่น

7. สิทธิในข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

ภายใต้บทบัญญัติแห่งกฎหมายและข้อยกเว้นตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ท่านอาจมีสิทธิตามที่ระบุไว้ดังต่อไปนี้เกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

- (ก) **การเข้าถึง:** ท่านอาจมีสิทธิในการขอเข้าถึงหรือขอรับสำเนาข้อมูลส่วนบุคคลที่บริษัทประมวลผลเกี่ยวกับท่าน
- (ข) **การโอนย้ายข้อมูล:** ท่านอาจมีสิทธิขอรับข้อมูลส่วนบุคคลที่บริษัทมีเกี่ยวกับท่านในรูปแบบที่มีการจัดระเบียบแล้วและสามารถอ่านได้ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ และเพื่อส่งหรือโอนข้อมูลดังกล่าวไปยังผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคลอื่น
- (ค) **การคัดค้าน:** ในบางกรณี ท่านอาจมีสิทธิคัดค้านวิธีการที่บริษัทประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่านในบางกิจกรรมซึ่งระบุไว้ในนโยบายฉบับนี้
- (ง) **การลบหรือทำลายข้อมูล:** ท่านอาจมีสิทธิขอให้บริษัทดำเนินการลบหรือทำลาย หรือทำให้ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านที่บริษัทประมวลผลเกี่ยวกับท่าน เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถระบุตัวบุคคลที่เป็นเจ้าของข้อมูล เช่น หากข้อมูลนั้นไม่จำเป็นสำหรับวัตถุประสงค์ในการประมวลผลข้อมูลอีกต่อไป
- (จ) **การจำกัด:** ท่านอาจมีสิทธิจำกัดการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน หากท่านเชื่อว่าข้อมูลนั้นไม่ถูกต้อง หรือการประมวลผลของบริษัทไม่ชอบด้วยกฎหมาย หรือบริษัทไม่จำเป็นต้องประมวลผลข้อมูลนั้นเพื่อวัตถุประสงค์อย่างหนึ่งอย่างใดอีกต่อไป
- (ฉ) **การแก้ไขให้ถูกต้อง:** ท่านอาจมีสิทธิขอให้มีการดำเนินการแก้ไขข้อมูลส่วนบุคคลที่ไม่สมบูรณ์ไม่ถูกต้อง ก่อให้เกิดความเข้าใจผิด หรือไม่เป็นปัจจุบัน
- (ช) **การถอนความยินยอม:** ท่านอาจมีสิทธิที่จะถอนความยินยอมที่ท่านได้ให้แก่บริษัทเพื่อการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน เว้นแต่มีข้อจำกัดเกี่ยวกับสิทธิที่จะถอนความยินยอมตามที่กฎหมายกำหนด หรือมีสัญญาที่ให้ประโยชน์แก่ท่าน

(ข) การยื่นเรื่องร้องเรียน: ท่านอาจมีสิทธิยื่นเรื่องร้องเรียนไปยังหน่วยงานที่มีอำนาจในกรณีที่ท่านเห็นว่าบริษัททำการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่านโดยไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือไม่สอดคล้องกับกฎหมายคุ้มครองข้อมูล pribadi

8. วันที่กฎหมายมีผลใช้บังคับ

บริษัทจะปฏิบัติตามนโยบายความเป็นส่วนตัวฉบับนี้เมื่อกฎหมายที่เกี่ยวข้องมีผลบังคับใช้แล้ว

9. การเปลี่ยนแปลงนโยบายความเป็นส่วนตัวฉบับนี้

บริษัทอาจเปลี่ยนแปลงหรือปรับปรุงนโยบายความเป็นส่วนตัวฉบับนี้เป็นครั้งคราว บริษัทขอแนะนำให้ท่านอ่านนโยบายความเป็นส่วนตัวฉบับนี้อย่างละเอียดรอบคอบ และตรวจสอบการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้นตามข้อกำหนดของนโยบายความเป็นส่วนตัวฉบับนี้ที่ <https://www.asiaplusgroup.co.th> เป็นระยะ ๆ โดยบริษัทจะแจ้งเตือนให้ท่านทราบหรือขอความยินยอมจากท่านอีกครั้งหากมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญในนโยบายความเป็นส่วนตัวฉบับนี้ หรือหากบริษัทมีความจำเป็นโดยกฎหมายที่จะต้องทำการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญในนโยบายความเป็นส่วนตัวฉบับนี้

10. รายละเอียดการติดต่อบริษัท

หากท่านมีความประสงค์ที่จะใช้สิทธิของท่านที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน หรือหากท่านมีข้อสงสัยหรือเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของท่านภายใต้ นโยบายความเป็นส่วนตัวฉบับนี้ โปรดติดต่อบริษัทหรือเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัท ที่

(ก) ข้อมูลการติดต่อบริษัท

- **บริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)**
175 อาคารสารคดีตึกยาวเวอร์ ชั้น 3/1 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กทม. 10120
support@asiaplus.co.th
0-2680-1111, 0-2285-1666, 0-2285-1888
- **บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด**
175 อาคารสารคดีตึกยาวเวอร์ ชั้น 3/1 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กทม. 10120
support@asiaplus.co.th
0-2680-1000
- **บริษัทที่ปรึกษา เอเชีย พลัส จำกัด**
175 อาคารสารคดีตึกยาวเวอร์ ชั้น 11 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กทม. 10120
ib@asiaplus.co.th
0-2680-4002-3
- **บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด**
175 อาคารสารคดีตึกยาวเวอร์ ชั้น 17 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กทม. 10120
customercare@assetfund.co.th
0-2672-1111

(ข) เจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

ฝ่ายข้อมูลส่วนบุคคล

175 อาคารสารคดีตึกยาวเวอร์ ชั้น 3/1 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กทม. 10120

dpo@asiaplus.co.th

0-2680-1567

หนังสือยินยอมในการเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และโอนข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

คำที่ใช้ในเอกสารฉบับนี้ให้มีความหมายเดียวกันกับคำที่ได้นิยามไว้ในนโยบายความเป็นส่วนตัวของ บริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่ม (รวมเรียกว่า “บริษัท”) เว้นแต่ เอกสารฉบับนี้ได้นิยามไว้เป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ข้าพเจ้าประสงค์ที่จะใช้บริการการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน ได้แก่ การซื้อขายหลักทรัพย์ และ/หรือการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และ/หรือการซื้อขายหน่วยลงทุน และ/หรือการคัดสรรสินทรัพย์ซึ่งเสนอโดยบริษัท ซึ่งข้าพเจ้ารับทราบว่าบริษัทมีความจำเป็นต้องใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของข้าพเจ้า ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงขอแสดงเจตนาให้ความยินยอมแก่บริษัทเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลส่วนบุคคลที่ข้าพเจ้าได้ให้ไว้ดังนี้

☐ ยินยอม

☐ ไม่ยินยอม

ให้บริษัทนำเสนอข่าวสาร บริการ และผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ที่น่าสนใจเพิ่มเติม

เพื่อให้ข้าพเจ้าไม่พลาดโอกาสในการรับข่าวสารและเข้าถึงข้อเสนอการให้บริการและผลิตภัณฑ์อื่น ๆ รวมถึงกิจกรรมต่าง ๆ ที่น่าสนใจและเป็นประโยชน์ซึ่งคัดสรรอย่างเหมาะสมเพื่อข้าพเจ้า ข้าพเจ้ายินยอมให้บริษัทเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของข้าพเจ้าเพื่อวัตถุประสงค์ดังกล่าว

☐ ยินยอม

☐ ไม่ยินยอม

ให้บริษัทใช้ข้อมูลเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการให้ดียิ่งขึ้น

เพื่อให้ข้าพเจ้าได้รับการบริการและเข้าถึงผลิตภัณฑ์ที่ถูกต้องมากยิ่งขึ้น ข้าพเจ้ายินยอมให้บริษัทเก็บรวบรวมและใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของข้าพเจ้าเพื่อวิเคราะห์ วิจัย ทำสถิติ เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการของบริษัทให้ดียิ่งขึ้น

☐ ยินยอม

☐ ไม่ยินยอม

ให้เปิดเผยข้อมูลไปยังกลุ่มบริษัทในเครือ

เพื่อให้ข้าพเจ้าไม่พลาดโอกาสรับข้อเสนอการให้บริการและผลิตภัณฑ์ที่น่าสนใจด้านการลงทุนซึ่งคัดสรรอย่างเหมาะสมจากกลุ่มบริษัทในเครือ ข้าพเจ้ายินยอมให้บริษัทเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของข้าพเจ้าเพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

- วิเคราะห์ วิจัย ทำสถิติ เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการของกลุ่มบริษัทในเครือให้ตอบสนองความต้องการของข้าพเจ้า และ
- ติดต่อคุณเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการของกลุ่มบริษัทในเครือ รวมทั้งสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ที่เหมาะสมกับข้าพเจ้า โดยเฉพาะ

ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทในเครือ ได้แก่ บริษัทเอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด และบริษัทที่ปรึกษา เอเชีย พลัส จำกัด

ลงชื่อ ลูกค้า

()

บัตรตัวอย่างลายมือชื่อลูกค้า

วันที่.....

ชื่อเจ้าของบัญชี.....เลขที่บัญชี.....

ลายมือชื่อเจ้าของบัญชีทั้งสองช่อง

(1)	(2)
-----	-----

ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจคนที่ 1 (ถ้ามี) ทั้งสองช่อง

(1)	(2)
-----	-----

ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจคนที่ 2 (ถ้ามี) ทั้งสองช่อง

(1)	(2)
-----	-----

✂-----

บัตรตัวอย่างลายมือชื่อลูกค้า

วันที่.....

ชื่อเจ้าของบัญชี.....เลขที่บัญชี.....

ลายมือชื่อเจ้าของบัญชีทั้งสองช่อง

(1)	(2)
-----	-----

ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจคนที่ 1 (ถ้ามี) ทั้งสองช่อง

(1)	(2)
-----	-----

ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจคนที่ 2 (ถ้ามี) ทั้งสองช่อง

(1)	(2)
-----	-----

หนังสือมอบอำนาจ

ทำที่ บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด

วันที่.....

โดยหนังสือฉบับนี้ข้าพเจ้า.....ซึ่งได้เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ไว้กับ

บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด ขอมอบอำนาจและแต่งตั้งให้.....บัตรประจำตัวประชาชนเลขที่/หนังสือเดินทาง

เลขที่.....สัญชาติ.....ความสัมพันธ์.....

ที่อยู่ตามประเภทหลักฐาน เลขที่.....หมู่ที่.....อาคาร/หมู่บ้าน.....เลขที่ห้อง.....ชั้น.....

ซอย.....ถนน.....แขวง/ตำบล.....เขต/อำเภอ.....

จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....ประเทศ.....โทรศัพท์.....

โทรศัพท์มือถือ.....อีเมล.....

เป็นผู้รับมอบอำนาจในการทำการแทนข้าพเจ้าในบัญชีดังต่อไปนี้

☐ บัญชีเงินสด เลขที่บัญชี..... ☐ บัญชีแคชบาลานซ์ เลขที่บัญชี.....

☐ บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ เลขที่บัญชี..... ☐ บัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เลขที่บัญชี.....

☐ บัญชีมาร์จิน-เครดิตบาลานซ์ เลขที่บัญชี..... ☐ บัญชีซื้อขายหน่วยลงทุน เลขที่บัญชี.....

1. สั่งซื้อ / สั่งขาย / ซื้อ / ขาย หลักทรัพย์ และ/หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือหน่วยลงทุน ในนามและในบัญชีซื้อขายของข้าพเจ้า ด้วยลาย
ลักษณ์อักษร โทรศัพท์ หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทอนุญาต

2. รับโอน / รับฝาก / หลักทรัพย์ และ/หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือหน่วยลงทุนเข้าบัญชีของข้าพเจ้า

3. ลงนาม / ยืนยัน / รับมอบ ในหรือซึ่งบรรดาเอกสารเกี่ยวข้องกับธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ และ/หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ
หน่วยลงทุนและเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์แห่งการมอบอำนาจข้างต้น

ทั้งนี้ผู้รับมอบอำนาจ ไม่มีอำนาจลงนามเพื่อโอน หรือถอนหลักทรัพย์ และ/หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือหน่วยลงทุนออกจากบัญชี การ
ยืนยัน / การรับมอบเอกสารที่แสดงรายการทรัพย์สินคงเหลือ และรายการเปลี่ยนแปลงเคลื่อนไหว ในบัญชีหลักทรัพย์และ/หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
และ/หรือบัญชีหน่วยลงทุนของข้าพเจ้ารวมถึงไม่มีอำนาจร้องขอเปลี่ยนแปลงข้อมูลของข้าพเจ้าที่ได้ให้แก่บริษัทไว้

กิจการใดที่ผู้รับมอบอำนาจได้กระทำไปภายในขอบเขตแห่งหนังสือมอบอำนาจฉบับนี้ให้ถือเสมือนหนึ่งว่าข้าพเจ้าได้ทำการนั้นด้วยตนเองและ
ข้าพเจ้ายินยอมรับผิดชอบทุกประการ

เพื่อเป็นหลักฐานข้าพเจ้าได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญ

ลงชื่อ ผู้มอบอำนาจ

()

ลงชื่อ ผู้รับมอบอำนาจ

()

ลงชื่อ พยาน

()

หนังสือยินยอมให้หักบัญชีเงินฝาก

ทำที่.....

วันที่.....

เรียน

ผู้จัดการธนาคาร.....จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) สำนักงานใหญ่/สาขา.....

ข้าพเจ้า.....บัตรประจำตัวประชาชน/หนังสือเดินทางเลขที่.....

เจ้าของบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์/กระแสรายวัน บัญชีเลขที่ (10 หลัก).....

ชื่อบัญชี.....สถานที่ติดต่อ เลขที่.....ตรอก/ซอย.....

ถนน.....ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....

รหัสไปรษณีย์.....โทร.....E-mail.....

มีความประสงค์ให้ธนาคารหักเงินจากบัญชีเงินฝากดังกล่าวของข้าพเจ้า และนำส่งเงินดังกล่าวโอนเข้าบัญชีเงินฝากของบริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด (ต่อไปเรียกว่า “บริษัท”) และ/หรือ ตัวแทนของบริษัท (ตามที่ระบุด้านล่างนี้) และ/หรือบุคคลอื่นใดซึ่งบริษัทได้แต่งตั้งหรือมอบหมายให้กระทำการแทน และ/หรือในนามของบริษัท เพื่อชำระหนี้ และ/หรือบรรดาภาระผูกพันต่างๆ ตามจำนวนเงินที่ปรากฏในใบแจ้งหนี้, ใบชำระราคาหลักทรัพย์/หนังสือยืนยันการซื้อขายหลักทรัพย์, แผ่นบันทึกข้อมูล (Diskette/tape) หรือระบบสื่อสารข้อมูลคอมพิวเตอร์ หรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Data) หรือคำสั่งที่ธนาคารได้รับจากบริษัท และ/หรือตัวแทนของบริษัท และ/หรือบุคคลอื่นใดที่ได้รับแต่งตั้งหรือมอบหมายจากบริษัทให้กระทำการแทน และ/หรือ ในนามของบริษัท

ในการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าเพื่อชำระหนี้ และ/หรือบรรดาภาระผูกพันต่างๆ ให้แก่บริษัทดังกล่าว หากปรากฏในภายหลังว่าจำนวนเงินที่ระบุในคำสั่งตามที่ธนาคารได้รับนั้นไม่ถูกต้อง และธนาคารได้ทำการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าตามจำนวนที่ปรากฏในใบแจ้งหนี้, ใบชำระราคาหลักทรัพย์/หนังสือยืนยันการซื้อขายหลักทรัพย์, แผ่นบันทึกข้อมูล (Diskette/tape) หรือระบบสื่อสารข้อมูลคอมพิวเตอร์ หรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ หรือคำสั่งเรียบร้อยแล้ว ข้าพเจ้าตกลงที่จะดำเนินการเรียกร้องเงินจำนวนดังกล่าวจากบริษัทโดยตรง ทั้งนี้ ข้าพเจ้าขอสงวนสิทธิ์ในการเรียกร้อง หรือฟ้องร้องให้ธนาคารชดเชย และ/หรือคืนเงินที่ธนาคารได้หักและโอนเข้าบัญชีเงินฝากของบริษัท และ/หรือเงินค่าบริการ และ/หรือค่าธรรมเนียม และ/หรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่หักชำระให้แก่ธนาคาร (ถ้ามี) และข้าพเจ้ายอมรับว่าธนาคารจะหักเงินจากบัญชีของข้าพเจ้าต่อเมื่อมีเงินในบัญชีเพียงพอในการหักบัญชีในขณะนั้นเท่านั้น และในการหักบัญชีเงินฝากดังกล่าว ข้าพเจ้าไม่ประสงค์จะให้ธนาคารแจ้งการหักบัญชีแต่อย่างใด เนื่องจากข้าพเจ้าสามารถทราบรายการดังกล่าวนี้ได้จากสมุดคู่ฝาก และ/หรือ Statement ของธนาคาร และ/หรือจากใบรับเงิน และ/หรือใบชำระราคาหลักทรัพย์/หนังสือยืนยันการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทอยู่แล้ว

ในกรณีที่เอกสารหลักฐาน และเลขที่บัญชีเงินฝากที่ระบุในหนังสือนี้ ได้เปลี่ยนแปลงไปไม่ว่าโดยเหตุใดก็ตาม ข้าพเจ้าตกลงให้หนังสือยินยอมให้หักบัญชีเงินฝากฉบับนี้คงมีผลใช้บังคับสำหรับบัญชีเงินฝากที่ได้มีการเปลี่ยนแปลงเอกสารหลักฐานหรือเลขที่บัญชีเงินฝากดังกล่าวได้ด้วยทุกประการ การขอให้หักบัญชีเงินฝากตามหนังสือนี้ให้มีผลใช้บังคับทันทีนับแต่วันทำหนังสือนี้และให้คงมีผลบังคับต่อไปจนกว่าจะยกเลิก โดยทำเป็นลายลักษณ์อักษรให้ธนาคารและบริษัททราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 2 เดือน

ลงชื่อ.....ผู้ให้ความยินยอม

ตามที่ให้ไว้กับธนาคาร

(ข้าพเจ้าได้รับสำเนาหนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝากนี้ไว้เรียบร้อยแล้ว)

รับรองลายมือชื่อผู้ให้ความยินยอม

ตรวจสอบแล้วถูกต้อง

ลงชื่อ

(บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด)

ลงชื่อ

(ผู้รับมอบอำนาจสาขาของธนาคาร)

**สัญญาค้ำประกันของผู้รับมอบอำนาจ
สำหรับการซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์**

วันที่

ข้าพเจ้า..... สัญชาติ..... อยู่บ้านเลขที่.....
ถนน..... ตำบล/แขวง..... อำเภอ/เขต..... จังหวัด.....

ที่อยู่จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า **“ผู้ค้ำประกัน”** ขอทำหนังสือฉบับนี้ให้ไว้แก่บริษัท
หลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า **“บริษัท”** เพื่อเป็นหลักฐานว่า

1. ตามที่บริษัทได้ยอมให้..... ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า **“ลูกค้า”** เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทตามสัญญา
ให้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน ฉบับลงวันที่..... ผู้ค้ำประกันยอมเข้าค้ำประกันการชำระหนี้ตามสัญญาดังกล่าว เฉพาะส่วน
การซื้อขายหลักทรัพย์หลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์ในบัญชีที่มีอยู่ในขณะนี้หรือที่จะมีขึ้นในอนาคตภายในวงเงินไม่เกิน
..... บาท พร้อมด้วยดอกเบี้ยในอัตราสูงสุดที่กฎหมายกำหนดนับแต่วันผิดนัดชำระนี้เป็นต้นไป ตลอดจนค่าภาระติดพันอัน
เป็นอุปกรณ์แห่งหนี้รายนี้ จนกว่าบริษัทจะได้รับชำระหนี้ครบถ้วน
2. หากลูกค้าไม่ชำระหนี้ หรือไม่สามารถชำระหนี้ตามสัญญาดังกล่าวไม่ว่าด้วยเหตุใด หรือว่าลูกค้าล้มละลายหรือตาย หรือกลายเป็นบุคคลไร้
ความสามารถ หรือสาปสูญ หรือไปเสียจากภูมิภานา หรือหาตัวไม่พบ หรือกรณีอื่นใด ทำให้บริษัทไม่ได้รับ ชำระหนี้ตามสัญญาไม่ว่าทั้งหมดหรือ
บางส่วน และไม่ว่าจะถึงกำหนดที่ลูกค้าจะต้องชำระหนี้ตามที่ระบุไว้ในสัญญาหรือไม่ก็ตาม ผู้ค้ำประกันยอมเข้ารับผิดชอบในอันที่จะต้องชำระหนี้ตาม
สัญญานั้นให้บริษัทโดยสิ้นเชิงทันที
3. ถ้าบริษัทผ่อนเวลาให้แก่ลูกค้าในการชำระหนี้ โดยจะได้แจ้งให้ผู้ค้ำประกันทราบหรือไม่ก็ตาม ผู้ค้ำประกันยอม ตกลงด้วยการผ่อนเวลานั้นทุกครั้ง
ไป และมีให้ถือเอาการผ่อนเวลาเป็นเหตุยกเว้นความรับผิดชอบของผู้ค้ำประกัน
4. เมื่อลูกค้าผิดนัดไม่ชำระหนี้ตามสัญญาตามข้อ 1 ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน บริษัทต้องมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ค้ำประกันตามภูมิภานาตามสัญญา
ฉบับนี้ภายใน 60 วัน นับแต่วันที่ลูกค้าผิดนัด
5. ในกรณีที่บริษัทมิได้มีหนังสือบอกกล่าวภายในเวลา 60 วัน นับแต่วันที่ลูกค้าผิดนัด ผู้ค้ำประกันจะหลุดพ้นจากความรับผิดชอบในดอกเบี้ยและค่า
สินไหมทดแทนตลอดจนค่าภาระติดพันอันเป็นอุปกรณ์แห่งหนี้รายนี้ บรรดาหนี้ที่เกิดขึ้นหลังจากพ้นเวลา 60 วัน
6. ถ้าบริษัทได้บอกกล่าวแก่ผู้ค้ำประกันภายในกำหนดเวลา 60 วัน นับแต่วันที่ลูกค้าผิดนัด และหนังสือบอกกล่าวไปถึงผู้ค้ำประกันแล้ว เมื่อพ้น
กำหนดเวลา 60 วันนับแต่วันที่ลูกค้าผิดนัดแล้ว บริษัทยอมใช้สิทธิเรียกร้องให้ผู้ค้ำประกันชำระหนี้แทนลูกค้าได้
7. หนังสือฉบับนี้ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งสัญญาให้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน
8. ในกรณีที่ข้อความในหนังสือค้ำประกันฉบับนี้ขัดหรือแย้งกับข้อความในกฎหมาย ให้ข้อที่ขัดแย้งได้ยังมีผลใช้บังคับต่อไป
9. ผู้ค้ำประกันจะไม่ยกเลิกเพิกถอนสัญญาฉบับนี้จนกว่าหนี้ที่และความรับผิดชอบตามสัญญาตามข้อ 1 จะสิ้นสุดลง หรือจนกว่าผู้ค้ำประกันจะชำระหนี้ให้แก่
บริษัทครบถ้วน
10. บรรดาหนังสือติดต่อหรือหนังสือบอกกล่าวที่จะส่งให้แก่ผู้ค้ำประกัน ไม่ว่าจะส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือไม่ลงทะเบียน หรือให้คนนำไปส่งเองก็
ดี หรือส่งทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ ถ้าหากได้ส่งไปยังภูมิภานาหรือที่อยู่จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ตามที่ระบุไว้ในสัญญานี้ ให้ถือว่าได้ส่งให้แก่ผู้ค้ำ
ประกันแล้วโดยชอบโดยไม่ต้องคำนึงถึงว่าผู้ค้ำประกันจะได้รับหนังสือดังกล่าวหรือไม่

ผู้ค้ำประกันได้อ่านและเข้าใจข้อความในสัญญานี้โดยตลอดแล้วเห็นว่าถูกต้องตรงตามเจตนา จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญต่อหน้าพยาน

ลงชื่อ.....ผู้ค้ำประกัน

ลงชื่อ.....พยาน

ลงชื่อ.....พยาน

Request for Taxpayer Identification Number and Certification

Give Form to the
requester. Do not
send to the IRS.

► Go to www.irs.gov/FormW9 for instructions and the latest information.

Print or type. See Specific Instructions on page 3.	1 Name (as shown on your income tax return). Name is required on this line; do not leave this line blank.	
	2 Business name/disregarded entity name, if different from above	
	3 Check appropriate box for federal tax classification of the person whose name is entered on line 1. Check only one of the following seven boxes. ☐ Individual/sole proprietor or single-member LLC ☐ Limited liability company. Enter the tax classification (C=C corporation, S=S corporation, P=Partnership) ► _____ Note: Check the appropriate box in the line above for the tax classification of the single-member owner. Do not check LLC if the LLC is classified as a single-member LLC that is disregarded from the owner unless the owner of the LLC is another LLC that is not disregarded from the owner for U.S. federal tax purposes. Otherwise, a single-member LLC that is disregarded from the owner should check the appropriate box for the tax classification of its owner. ☐ Other (see instructions) ► _____	4 Exemptions (codes apply only to certain entities, not individuals; see instructions on page 3): Exempt payee code (if any) _____ Exemption from FATCA reporting code (if any) _____ <i>(Applies to accounts maintained outside the U.S.)</i>
	5 Address (number, street, and apt. or suite no.) See instructions.	Requester's name and address (optional)
	6 City, state, and ZIP code	
	7 List account number(s) here (optional)	

Part I Taxpayer Identification Number (TIN)

Enter your TIN in the appropriate box. The TIN provided must match the name given on line 1 to avoid backup withholding. For individuals, this is generally your social security number (SSN). However, for a resident alien, sole proprietor, or disregarded entity, see the instructions for Part I, later. For other entities, it is your employer identification number (EIN). If you do not have a number, see *How to get a TIN*, later.

Note: If the account is in more than one name, see the instructions for line 1. Also see *What Name and Number To Give the Requester* for guidelines on whose number to enter.

Social security number									
				-				-	
or									
Employer identification number									
				-					

Part II Certification

Under penalties of perjury, I certify that:

1. The number shown on this form is my correct taxpayer identification number (or I am waiting for a number to be issued to me); and
2. I am not subject to backup withholding because: (a) I am exempt from backup withholding, or (b) I have not been notified by the Internal Revenue Service (IRS) that I am subject to backup withholding as a result of a failure to report all interest or dividends, or (c) the IRS has notified me that I am no longer subject to backup withholding; and
3. I am a U.S. citizen or other U.S. person (defined below); and
4. The FATCA code(s) entered on this form (if any) indicating that I am exempt from FATCA reporting is correct.

Certification instructions. You must cross out item 2 above if you have been notified by the IRS that you are currently subject to backup withholding because you have failed to report all interest and dividends on your tax return. For real estate transactions, item 2 does not apply. For mortgage interest paid, acquisition or abandonment of secured property, cancellation of debt, contributions to an individual retirement arrangement (IRA), and generally, payments other than interest and dividends, you are not required to sign the certification, but you must provide your correct TIN. See the instructions for Part II, later.

Sign Here	Signature of U.S. person ►	Date ►
-----------	----------------------------	--------

General Instructions

Section references are to the Internal Revenue Code unless otherwise noted.

Future developments. For the latest information about developments related to Form W-9 and its instructions, such as legislation enacted after they were published, go to www.irs.gov/FormW9.

Purpose of Form

An individual or entity (Form W-9 requester) who is required to file an information return with the IRS must obtain your correct taxpayer identification number (TIN) which may be your social security number (SSN), individual taxpayer identification number (ITIN), adoption taxpayer identification number (ATIN), or employer identification number (EIN), to report on an information return the amount paid to you, or other amount reportable on an information return. Examples of information returns include, but are not limited to, the following.

- Form 1099-INT (interest earned or paid)

- Form 1099-DIV (dividends, including those from stocks or mutual funds)
- Form 1099-MISC (various types of income, prizes, awards, or gross proceeds)
- Form 1099-B (stock or mutual fund sales and certain other transactions by brokers)
- Form 1099-S (proceeds from real estate transactions)
- Form 1099-K (merchant card and third party network transactions)
- Form 1098 (home mortgage interest), 1098-E (student loan interest), 1098-T (tuition)
- Form 1099-C (canceled debt)
- Form 1099-A (acquisition or abandonment of secured property)

Use Form W-9 only if you are a U.S. person (including a resident alien), to provide your correct TIN.

If you do not return Form W-9 to the requester with a TIN, you might be subject to backup withholding. See What is backup withholding, later.

By signing the filled-out form, you:

1. Certify that the TIN you are giving is correct (or you are waiting for a number to be issued),
2. Certify that you are not subject to backup withholding, or
3. Claim exemption from backup withholding if you are a U.S. exempt payee. If applicable, you are also certifying that as a U.S. person, your allocable share of any partnership income from a U.S. trade or business is not subject to the withholding tax on foreign partners' share of effectively connected income, and
4. Certify that FATCA code(s) entered on this form (if any) indicating that you are exempt from the FATCA reporting, is correct. See *What is FATCA reporting*, later, for further information.

Note: If you are a U.S. person and a requester gives you a form other than Form W-9 to request your TIN, you must use the requester's form if it is substantially similar to this Form W-9.

Definition of a U.S. person. For federal tax purposes, you are considered a U.S. person if you are:

- An individual who is a U.S. citizen or U.S. resident alien;
- A partnership, corporation, company, or association created or organized in the United States or under the laws of the United States;
- An estate (other than a foreign estate); or
- A domestic trust (as defined in Regulations section 301.7701-7).

Special rules for partnerships. Partnerships that conduct a trade or business in the United States are generally required to pay a withholding tax under section 1446 on any foreign partners' share of effectively connected taxable income from such business. Further, in certain cases where a Form W-9 has not been received, the rules under section 1446 require a partnership to presume that a partner is a foreign person, and pay the section 1446 withholding tax. Therefore, if you are a U.S. person that is a partner in a partnership conducting a trade or business in the United States, provide Form W-9 to the partnership to establish your U.S. status and avoid section 1446 withholding on your share of partnership income.

In the cases below, the following person must give Form W-9 to the partnership for purposes of establishing its U.S. status and avoiding withholding on its allocable share of net income from the partnership conducting a trade or business in the United States.

- In the case of a disregarded entity with a U.S. owner, the U.S. owner of the disregarded entity and not the entity;
- In the case of a grantor trust with a U.S. grantor or other U.S. owner, generally, the U.S. grantor or other U.S. owner of the grantor trust and not the trust; and
- In the case of a U.S. trust (other than a grantor trust), the U.S. trust (other than a grantor trust) and not the beneficiaries of the trust.

Foreign person. If you are a foreign person or the U.S. branch of a foreign bank that has elected to be treated as a U.S. person, do not use Form W-9. Instead, use the appropriate Form W-8 or Form 8233 (see Pub. 515, *Withholding of Tax on Nonresident Aliens and Foreign Entities*).

Nonresident alien who becomes a resident alien. Generally, only a nonresident alien individual may use the terms of a tax treaty to reduce or eliminate U.S. tax on certain types of income. However, most tax treaties contain a provision known as a "saving clause." Exceptions specified in the saving clause may permit an exemption from tax to continue for certain types of income even after the payee has otherwise become a U.S. resident alien for tax purposes.

If you are a U.S. resident alien who is relying on an exception contained in the saving clause of a tax treaty to claim an exemption from U.S. tax on certain types of income, you must attach a statement to Form W-9 that specifies the following five items.

1. The treaty country. Generally, this must be the same treaty under which you claimed exemption from tax as a nonresident alien.
2. The treaty article addressing the income.
3. The article number (or location) in the tax treaty that contains the saving clause and its exceptions.
4. The type and amount of income that qualifies for the exemption from tax.
5. Sufficient facts to justify the exemption from tax under the terms of the treaty article.

Example. Article 20 of the U.S.-China income tax treaty allows an exemption from tax for scholarship income received by a Chinese student temporarily present in the United States. Under U.S. law, this student will become a resident alien for tax purposes if his or her stay in the United States exceeds 5 calendar years. However, paragraph 2 of the first Protocol to the U.S.-China treaty (dated April 30, 1984) allows the provisions of Article 20 to continue to apply even after the Chinese student becomes a resident alien of the United States. A Chinese student who qualifies for this exception (under paragraph 2 of the first protocol) and is relying on this exception to claim an exemption from tax on his or her scholarship or fellowship income would attach to Form W-9 a statement that includes the information described above to support that exemption.

If you are a nonresident alien or a foreign entity, give the requester the appropriate completed Form W-8 or Form 8233.

Backup Withholding

What is backup withholding? Persons making certain payments to you must under certain conditions withhold and pay to the IRS 24% of such payments. This is called "backup withholding." Payments that may be subject to backup withholding include interest, tax-exempt interest, dividends, broker and barter exchange transactions, rents, royalties, nonemployee pay, payments made in settlement of payment card and third party network transactions, and certain payments from fishing boat operators. Real estate transactions are not subject to backup withholding.

You will not be subject to backup withholding on payments you receive if you give the requester your correct TIN, make the proper certifications, and report all your taxable interest and dividends on your tax return.

Payments you receive will be subject to backup withholding if:

1. You do not furnish your TIN to the requester,
2. You do not certify your TIN when required (see the instructions for Part II for details),
3. The IRS tells the requester that you furnished an incorrect TIN,
4. The IRS tells you that you are subject to backup withholding because you did not report all your interest and dividends on your tax return (for reportable interest and dividends only), or
5. You do not certify to the requester that you are not subject to backup withholding under 4 above (for reportable interest and dividend accounts opened after 1983 only).

Certain payees and payments are exempt from backup withholding. See *Exempt payee code*, later, and the separate Instructions for the Requester of Form W-9 for more information.

Also see *Special rules for partnerships*, earlier.

What is FATCA Reporting?

The Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) requires a participating foreign financial institution to report all United States account holders that are specified United States persons. Certain payees are exempt from FATCA reporting. See *Exemption from FATCA reporting code*, later, and the Instructions for the Requester of Form W-9 for more information.

Updating Your Information

You must provide updated information to any person to whom you claimed to be an exempt payee if you are no longer an exempt payee and anticipate receiving reportable payments in the future from this person. For example, you may need to provide updated information if you are a C corporation that elects to be an S corporation, or if you no longer are tax exempt. In addition, you must furnish a new Form W-9 if the name or TIN changes for the account; for example, if the grantor of a grantor trust dies.

Penalties

Failure to furnish TIN. If you fail to furnish your correct TIN to a requester, you are subject to a penalty of \$50 for each such failure unless your failure is due to reasonable cause and not to willful neglect.

Civil penalty for false information with respect to withholding. If you make a false statement with no reasonable basis that results in no backup withholding, you are subject to a \$500 penalty.

Criminal penalty for falsifying information. Willfully falsifying certifications or affirmations may subject you to criminal penalties including fines and/or imprisonment.

Misuse of TINs. If the requester discloses or uses TINs in violation of federal law, the requester may be subject to civil and criminal penalties.

Specific Instructions

Line 1

You must enter one of the following on this line; **do not** leave this line blank. The name should match the name on your tax return.

If this Form W-9 is for a joint account (other than an account maintained by a foreign financial institution (FFI)), list first, and then circle, the name of the person or entity whose number you entered in Part I of Form W-9. If you are providing Form W-9 to an FFI to document a joint account, each holder of the account that is a U.S. person must provide a Form W-9.

a. **Individual.** Generally, enter the name shown on your tax return. If you have changed your last name without informing the Social Security Administration (SSA) of the name change, enter your first name, the last name as shown on your social security card, and your new last name.

Note: ITIN applicant: Enter your individual name as it was entered on your Form W-7 application, line 1a. This should also be the same as the name you entered on the Form 1040/1040A/1040EZ you filed with your application.

b. **Sole proprietor or single-member LLC.** Enter your individual name as shown on your 1040/1040A/1040EZ on line 1. You may enter your business, trade, or "doing business as" (DBA) name on line 2.

c. **Partnership, LLC that is not a single-member LLC, C corporation, or S corporation.** Enter the entity's name as shown on the entity's tax return on line 1 and any business, trade, or DBA name on line 2.

d. **Other entities.** Enter your name as shown on required U.S. federal tax documents on line 1. This name should match the name shown on the charter or other legal document creating the entity. You may enter any business, trade, or DBA name on line 2.

e. **Disregarded entity.** For U.S. federal tax purposes, an entity that is disregarded as an entity separate from its owner is treated as a "disregarded entity." See Regulations section 301.7701-2(c)(2)(iii). Enter the owner's name on line 1. The name of the entity entered on line 1 should never be a disregarded entity. The name on line 1 should be the name shown on the income tax return on which the income should be reported. For example, if a foreign LLC that is treated as a disregarded entity for U.S. federal tax purposes has a single owner that is a U.S. person, the U.S. owner's name is required to be provided on line 1. If the direct owner of the entity is also a disregarded entity, enter the first owner that is not disregarded for federal tax purposes. Enter the disregarded entity's name on line 2, "Business name/disregarded entity name." If the owner of the disregarded entity is a foreign person, the owner must complete an appropriate Form W-8 instead of a Form W-9. This is the case even if the foreign person has a U.S. TIN.

Line 2

If you have a business name, trade name, DBA name, or disregarded entity name, you may enter it on line 2.

Line 3

Check the appropriate box on line 3 for the U.S. federal tax classification of the person whose name is entered on line 1. Check only one box on line 3.

IF the entity/person on line 1 is a(n) . . .	THEN check the box for . . .
• Corporation	Corporation
• Individual • Sole proprietorship, or • Single-member limited liability company (LLC) owned by an individual and disregarded for U.S. federal tax purposes.	Individual/sole proprietor or single-member LLC
• LLC treated as a partnership for U.S. federal tax purposes, • LLC that has filed Form 8832 or 2553 to be taxed as a corporation, or • LLC that is disregarded as an entity separate from its owner but the owner is another LLC that is not disregarded for U.S. federal tax purposes.	Limited liability company and enter the appropriate tax classification. (P= Partnership; C= C corporation; or S= S corporation)
• Partnership	Partnership
• Trust/estate	Trust/estate

Line 4, Exemptions

If you are exempt from backup withholding and/or FATCA reporting, enter in the appropriate space on line 4 any code(s) that may apply to you.

Exempt payee code.

- Generally, individuals (including sole proprietors) are not exempt from backup withholding.
- Except as provided below, corporations are exempt from backup withholding for certain payments, including interest and dividends.
- Corporations are not exempt from backup withholding for payments made in settlement of payment card or third party network transactions.
- Corporations are not exempt from backup withholding with respect to attorneys' fees or gross proceeds paid to attorneys, and corporations that provide medical or health care services are not exempt with respect to payments reportable on Form 1099-MISC.

The following codes identify payees that are exempt from backup withholding. Enter the appropriate code in the space in line 4.

- 1—An organization exempt from tax under section 501(a), any IRA, or a custodial account under section 403(b)(7) if the account satisfies the requirements of section 401(f)(2)
- 2—The United States or any of its agencies or instrumentalities
- 3—A state, the District of Columbia, a U.S. commonwealth or possession, or any of their political subdivisions or instrumentalities
- 4—A foreign government or any of its political subdivisions, agencies, or instrumentalities
- 5—A corporation
- 6—A dealer in securities or commodities required to register in the United States, the District of Columbia, or a U.S. commonwealth or possession
- 7—A futures commission merchant registered with the Commodity Futures Trading Commission
- 8—A real estate investment trust
- 9—An entity registered at all times during the tax year under the Investment Company Act of 1940
- 10—A common trust fund operated by a bank under section 584(a)
- 11—A financial institution
- 12—A middleman known in the investment community as a nominee or custodian
- 13—A trust exempt from tax under section 664 or described in section 4947

The following chart shows types of payments that may be exempt from backup withholding. The chart applies to the exempt payees listed above, 1 through 13.

IF the payment is for . . .	THEN the payment is exempt for . . .
Interest and dividend payments	All exempt payees except for 7
Broker transactions	Exempt payees 1 through 4 and 6 through 11 and all C corporations. S corporations must not enter an exempt payee code because they are exempt only for sales of noncovered securities acquired prior to 2012.
Barter exchange transactions and patronage dividends	Exempt payees 1 through 4
Payments over \$600 required to be reported and direct sales over \$5,000 ¹	Generally, exempt payees 1 through 5 ²
Payments made in settlement of payment card or third party network transactions	Exempt payees 1 through 4

¹ See Form 1099-MISC, Miscellaneous Income, and its instructions.

² However, the following payments made to a corporation and reportable on Form 1099-MISC are not exempt from backup withholding: medical and health care payments, attorneys' fees, gross proceeds paid to an attorney reportable under section 6045(f), and payments for services paid by a federal executive agency.

Exemption from FATCA reporting code. The following codes identify payees that are exempt from reporting under FATCA. These codes apply to persons submitting this form for accounts maintained outside of the United States by certain foreign financial institutions. Therefore, if you are only submitting this form for an account you hold in the United States, you may leave this field blank. Consult with the person requesting this form if you are uncertain if the financial institution is subject to these requirements. A requester may indicate that a code is not required by providing you with a Form W-9 with "Not Applicable" (or any similar indication) written or printed on the line for a FATCA exemption code.

A—An organization exempt from tax under section 501(a) or any individual retirement plan as defined in section 7701(a)(37)

B—The United States or any of its agencies or instrumentalities

C—A state, the District of Columbia, a U.S. commonwealth or possession, or any of their political subdivisions or instrumentalities

D—A corporation the stock of which is regularly traded on one or more established securities markets, as described in Regulations section 1.1472-1(c)(1)(i)

E—A corporation that is a member of the same expanded affiliated group as a corporation described in Regulations section 1.1472-1(c)(1)(i)

F—A dealer in securities, commodities, or derivative financial instruments (including notional principal contracts, futures, forwards, and options) that is registered as such under the laws of the United States or any state

G—A real estate investment trust

H—A regulated investment company as defined in section 851 or an entity registered at all times during the tax year under the Investment Company Act of 1940

I—A common trust fund as defined in section 584(a)

J—A bank as defined in section 581

K—A broker

L—A trust exempt from tax under section 664 or described in section 4947(a)(1)

M—A tax exempt trust under a section 403(b) plan or section 457(g) plan

Note: You may wish to consult with the financial institution requesting this form to determine whether the FATCA code and/or exempt payee code should be completed.

Line 5

Enter your address (number, street, and apartment or suite number). This is where the requester of this Form W-9 will mail your information returns. If this address differs from the one the requester already has on file, write NEW at the top. If a new address is provided, there is still a chance the old address will be used until the payor changes your address in their records.

Line 6

Enter your city, state, and ZIP code.

Part I. Taxpayer Identification Number (TIN)

Enter your TIN in the appropriate box. If you are a resident alien and you do not have and are not eligible to get an SSN, your TIN is your IRS individual taxpayer identification number (ITIN). Enter it in the social security number box. If you do not have an ITIN, see *How to get a TIN* below.

If you are a sole proprietor and you have an EIN, you may enter either your SSN or EIN.

If you are a single-member LLC that is disregarded as an entity separate from its owner, enter the owner's SSN (or EIN, if the owner has one). Do not enter the disregarded entity's EIN. If the LLC is classified as a corporation or partnership, enter the entity's EIN.

Note: See *What Name and Number To Give the Requester*, later, for further clarification of name and TIN combinations.

How to get a TIN. If you do not have a TIN, apply for one immediately. To apply for an SSN, get Form SS-5, Application for a Social Security Card, from your local SSA office or get this form online at www.SSA.gov. You may also get this form by calling 1-800-772-1213. Use Form W-7, Application for IRS Individual Taxpayer Identification Number, to apply for an ITIN, or Form SS-4, Application for Employer Identification Number, to apply for an EIN. You can apply for an EIN online by accessing the IRS website at www.irs.gov/Businesses and clicking on Employer Identification Number (EIN) under Starting a Business. Go to www.irs.gov/Forms to view, download, or print Form W-7 and/or Form SS-4. Or, you can go to www.irs.gov/OrderForms to place an order and have Form W-7 and/or SS-4 mailed to you within 10 business days.

If you are asked to complete Form W-9 but do not have a TIN, apply for a TIN and write "Applied For" in the space for the TIN, sign and date the form, and give it to the requester. For interest and dividend payments, and certain payments made with respect to readily tradable instruments, generally you will have 60 days to get a TIN and give it to the requester before you are subject to backup withholding on payments. The 60-day rule does not apply to other types of payments. You will be subject to backup withholding on all such payments until you provide your TIN to the requester.

Note: Entering "Applied For" means that you have already applied for a TIN or that you intend to apply for one soon.

Caution: A disregarded U.S. entity that has a foreign owner must use the appropriate Form W-8.

Part II. Certification

To establish to the withholding agent that you are a U.S. person, or resident alien, sign Form W-9. You may be requested to sign by the withholding agent even if item 1, 4, or 5 below indicates otherwise.

For a joint account, only the person whose TIN is shown in Part I should sign (when required). In the case of a disregarded entity, the person identified on line 1 must sign. Exempt payees, see *Exempt payee code*, earlier.

Signature requirements. Complete the certification as indicated in items 1 through 5 below.

1. Interest, dividend, and barter exchange accounts opened before 1984 and broker accounts considered active during 1983.

You must give your correct TIN, but you do not have to sign the certification.

2. Interest, dividend, broker, and barter exchange accounts opened after 1983 and broker accounts considered inactive during 1983. You must sign the certification or backup withholding will apply. If you are subject to backup withholding and you are merely providing your correct TIN to the requester, you must cross out item 2 in the certification before signing the form.

3. Real estate transactions. You must sign the certification. You may cross out item 2 of the certification.

4. Other payments. You must give your correct TIN, but you do not have to sign the certification unless you have been notified that you have previously given an incorrect TIN. "Other payments" include payments made in the course of the requester's trade or business for rents, royalties, goods (other than bills for merchandise), medical and health care services (including payments to corporations), payments to a nonemployee for services, payments made in settlement of payment card and third party network transactions, payments to certain fishing boat crew members and fishermen, and gross proceeds paid to attorneys (including payments to corporations).

5. Mortgage interest paid by you, acquisition or abandonment of secured property, cancellation of debt, qualified tuition program payments (under section 529), ABLE accounts (under section 529A), IRA, Coverdell ESA, Archer MSA or HSA contributions or distributions, and pension distributions. You must give your correct TIN, but you do not have to sign the certification.

What Name and Number To Give the Requester

For this type of account:	Give name and SSN of:
1. Individual	The individual
2. Two or more individuals (joint account) other than an account maintained by an FFI	The actual owner of the account or, if combined funds, the first individual on the account ¹
3. Two or more U.S. persons (joint account maintained by an FFI)	Each holder of the account
4. Custodial account of a minor (Uniform Gift to Minors Act)	The minor ²
5. a. The usual revocable savings trust (grantor is also trustee)	The grantor-trustee ¹
b. So-called trust account that is not a legal or valid trust under state law	The actual owner ¹
6. Sole proprietorship or disregarded entity owned by an individual	The owner ³
7. Grantor trust filing under Optional Form 1099 Filing Method 1 (see Regulations section 1.671-4(b)(2)(i)(A))	The grantor*
For this type of account:	Give name and EIN of:
8. Disregarded entity not owned by an individual	The owner
9. A valid trust, estate, or pension trust	Legal entity ⁴
10. Corporation or LLC electing corporate status on Form 8832 or Form 2553	The corporation
11. Association, club, religious, charitable, educational, or other tax-exempt organization	The organization
12. Partnership or multi-member LLC	The partnership
13. A broker or registered nominee	The broker or nominee

For this type of account:	Give name and EIN of:
14. Account with the Department of Agriculture in the name of a public entity (such as a state or local government, school district, or prison) that receives agricultural program payments	The public entity
15. Grantor trust filing under the Form 1041 Filing Method or the Optional Form 1099 Filing Method 2 (see Regulations section 1.671-4(b)(2)(i)(B))	The trust

¹ List first and circle the name of the person whose number you furnish. If only one person on a joint account has an SSN, that person's number must be furnished.

² Circle the minor's name and furnish the minor's SSN.

³ You must show your individual name and you may also enter your business or DBA name on the "Business name/disregarded entity" name line. You may use either your SSN or EIN (if you have one), but the IRS encourages you to use your SSN.

⁴ List first and circle the name of the trust, estate, or pension trust. (Do not furnish the TIN of the personal representative or trustee unless the legal entity itself is not designated in the account title.) Also see *Special rules for partnerships*, earlier.

***Note:** The grantor also must provide a Form W-9 to trustee of trust.

Note: If no name is circled when more than one name is listed, the number will be considered to be that of the first name listed.

Secure Your Tax Records From Identity Theft

Identity theft occurs when someone uses your personal information such as your name, SSN, or other identifying information, without your permission, to commit fraud or other crimes. An identity thief may use your SSN to get a job or may file a tax return using your SSN to receive a refund.

To reduce your risk:

- Protect your SSN,
- Ensure your employer is protecting your SSN, and
- Be careful when choosing a tax preparer.

If your tax records are affected by identity theft and you receive a notice from the IRS, respond right away to the name and phone number printed on the IRS notice or letter.

If your tax records are not currently affected by identity theft but you think you are at risk due to a lost or stolen purse or wallet, questionable credit card activity or credit report, contact the IRS Identity Theft Hotline at 1-800-908-4490 or submit Form 14039.

For more information, see Pub. 5027, Identity Theft Information for Taxpayers.

Victims of identity theft who are experiencing economic harm or a systemic problem, or are seeking help in resolving tax problems that have not been resolved through normal channels, may be eligible for Taxpayer Advocate Service (TAS) assistance. You can reach TAS by calling the TAS toll-free case intake line at 1-877-777-4778 or TTY/TDD 1-800-829-4059.

Protect yourself from suspicious emails or phishing schemes.

Phishing is the creation and use of email and websites designed to mimic legitimate business emails and websites. The most common act is sending an email to a user falsely claiming to be an established legitimate enterprise in an attempt to scam the user into surrendering private information that will be used for identity theft.

The IRS does not initiate contacts with taxpayers via emails. Also, the IRS does not request personal detailed information through email or ask taxpayers for the PIN numbers, passwords, or similar secret access information for their credit card, bank, or other financial accounts.

If you receive an unsolicited email claiming to be from the IRS, forward this message to phishing@irs.gov. You may also report misuse of the IRS name, logo, or other IRS property to the Treasury Inspector General for Tax Administration (TIGTA) at 1-800-366-4484. You can forward suspicious emails to the Federal Trade Commission at spam@uce.gov or report them at www.ftc.gov/complaint. You can contact the FTC at www.ftc.gov/idtheft or 877-IDTHEFT (877-438-4338). If you have been the victim of identity theft, see www.IdentityTheft.gov and Pub. 5027.

Visit www.irs.gov/IdentityTheft to learn more about identity theft and how to reduce your risk.

Privacy Act Notice

Section 6109 of the Internal Revenue Code requires you to provide your correct TIN to persons (including federal agencies) who are required to file information returns with the IRS to report interest, dividends, or certain other income paid to you; mortgage interest you paid; the acquisition or abandonment of secured property; the cancellation of debt; or contributions you made to an IRA, Archer MSA, or HSA. The person collecting this form uses the information on the form to file information returns with the IRS, reporting the above information. Routine uses of this information include giving it to the Department of Justice for civil and criminal litigation and to cities, states, the District of Columbia, and U.S. commonwealths and possessions for use in administering their laws. The information also may be disclosed to other countries under a treaty, to federal and state agencies to enforce civil and criminal laws, or to federal law enforcement and intelligence agencies to combat terrorism. You must provide your TIN whether or not you are required to file a tax return. Under section 3406, payers must generally withhold a percentage of taxable interest, dividend, and certain other payments to a payee who does not give a TIN to the payer. Certain penalties may also apply for providing false or fraudulent information.

Certificate of Foreign Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding and Reporting (Individuals)

- For use by individuals. Entities must use Form W-8BEN-E.
- Go to www.irs.gov/FormW8BEN for instructions and the latest information.
- Give this form to the withholding agent or payer. Do not send to the IRS.

OMB No. 1545-1621

Do NOT use this form if:

- You are NOT an individual W-8BEN-E
- You are a U.S. citizen or other U.S. person, including a resident alien individual W-9
- You are a beneficial owner claiming that income is effectively connected with the conduct of trade or business within the United States (other than personal services) W-8ECI
- You are a beneficial owner who is receiving compensation for personal services performed in the United States 8233 or W-4
- You are a person acting as an intermediary W-8IMY

Instead, use Form:

Note: If you are resident in a FATCA partner jurisdiction (that is, a Model 1 IGA jurisdiction with reciprocity), certain tax account information may be provided to your jurisdiction of residence.

Part I Identification of Beneficial Owner (see instructions)

1 Name of individual who is the beneficial owner	2 Country of citizenship
3 Permanent residence address (street, apt. or suite no., or rural route). Do not use a P.O. box or in-care-of address.	
City or town, state or province. Include postal code where appropriate.	Country
4 Mailing address (if different from above)	
City or town, state or province. Include postal code where appropriate.	Country
5 U.S. taxpayer identification number (SSN or ITIN), if required (see instructions)	
6a Foreign tax identifying number (see instructions)	6b Check if FTIN not legally required ☐
7 Reference number(s) (see instructions)	8 Date of birth (MM-DD-YYYY) (see instructions)

Part II Claim of Tax Treaty Benefits (for chapter 3 purposes only) (see instructions)

- 9** I certify that the beneficial owner is a resident of _____ within the meaning of the income tax treaty between the United States and that country.
- 10 Special rates and conditions** (if applicable—see instructions): The beneficial owner is claiming the provisions of Article and paragraph _____ of the treaty identified on line 9 above to claim a _____ % rate of withholding on (specify type of income): _____.
- Explain the additional conditions in the Article and paragraph the beneficial owner meets to be eligible for the rate of withholding: _____

Part III Certification

Under penalties of perjury, I declare that I have examined the information on this form and to the best of my knowledge and belief it is true, correct, and complete. I further certify under penalties of perjury that:

- I am the individual that is the beneficial owner (or am authorized to sign for the individual that is the beneficial owner) of all the income or proceeds to which this form relates or am using this form to document myself for chapter 4 purposes;
- The person named on line 1 of this form is not a U.S. person;
- This form relates to:
 - (a) income not effectively connected with the conduct of a trade or business in the United States;
 - (b) income effectively connected with the conduct of a trade or business in the United States but is not subject to tax under an applicable income tax treaty;
 - (c) the partner's share of a partnership's effectively connected taxable income; or
 - (d) the partner's amount realized from the transfer of a partnership interest subject to withholding under section 1446(f);
- The person named on line 1 of this form is a resident of the treaty country listed on line 9 of the form (if any) within the meaning of the income tax treaty between the United States and that country; and
- For broker transactions or barter exchanges, the beneficial owner is an exempt foreign person as defined in the instructions.

Furthermore, I authorize this form to be provided to any withholding agent that has control, receipt, or custody of the income of which I am the beneficial owner or any withholding agent that can disburse or make payments of the income of which I am the beneficial owner. **I agree that I will submit a new form within 30 days if any certification made on this form becomes incorrect.**

Sign Here
☐ I certify that I have the capacity to sign for the person identified on line 1 of this form.

Signature of beneficial owner (or individual authorized to sign for beneficial owner)

Date (MM-DD-YYYY)

Print name of signer

ผู้แนะนำให้มาเป็นลูกค้าบริษัท

ชื่อ - นามสกุล..... ความสัมพันธ์.....

คำขออนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์

รู้จักลูกค้ามา.....ปี โดย.....

เลขที่บัญชีคู่สมรสของลูกค้า..... รายได้รวมต่อเดือน.....บาท

ประเภทบัญชี	วงเงินที่ขออนุมัติ	วงเงินคู่สมรส	วงเงินรวม
บัญชีเงินสด Cash			
บัญชีแควบาลานซ์หลักทรัพย์ไทย Cash Balance			
บัญชีแควบาลานซ์หลักทรัพย์ต่างประเทศ Global			
บัญชีแควบาลานซ์เพื่อขอยืมหลักทรัพย์ SBL			
บัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์มาร์จิ้น Credit Balance			
บัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ประเภทมาร์จิ้นกับ TSFC			
บัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า Derivatives			
บัญชีแควบาลานซ์เพื่อ LIVE Exchange			
บัญชีแควบาลานซ์เพื่อ Portfolio Advisory			
บัญชีซื้อขายตราสารหนี้ Fixed Income			

ความเห็นของผู้แนะนำการลงทุน.....

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าได้ตรวจสอบใบสมัครประชาชน/สำเนาหนังสือเดินทางของลูกค้าแล้ว และลูกค้ารับรองว่าเป็นเอกสารที่ถูกต้องแท้จริงตรงกับต้นฉบับ และลูกค้าได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องให้ไว้ด้วยแล้ว

ลงชื่อ.....M-Code.....TRADER ID.....Single License No.....

ความเห็นหัวหน้าทีม.....

ลงชื่อ.....วันที่.....

ความเห็นผู้มีอำนาจ : ☐ ตามหลักเกณฑ์วงเงิน ☐ กรณีพิเศษ.....

เพิ่ม	ลด	การอนุมัติวงเงิน	วงเงินที่อนุมัติ	ผู้มีอำนาจลงนาม
☐	☐	บัญชีเงินสด Cash	บาท	ผู้อนุมัติ..... วันที่.....
☐	☐	บัญชีแควบาลานซ์หลักทรัพย์ไทย Cash Balance	บาท	
☐	☐	บัญชีแควบาลานซ์หลักทรัพย์ต่างประเทศ Global	บาท	
☐	☐	บัญชีแควบาลานซ์เพื่อขอยืมหลักทรัพย์ SBL	บาท	
☐	☐	บัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์มาร์จิ้น Credit Balance	บาท	
☐	☐	บัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ประเภทมาร์จิ้นกับ TSFC	บาท	ผู้อนุมัติ..... วันที่.....
☐	☐	บัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า Derivatives	บาท	
☐	☐	บัญชีแควบาลานซ์เพื่อ LIVE Exchange	บาท	
☐	☐	บัญชีแควบาลานซ์เพื่อ Portfolio Advisory	บาท	
☐	☐	บัญชีซื้อขายตราสารหนี้ Fixed Income	บาท	

ผู้บันทึกข้อมูล.....วันที่.....