



วันที่ ..... / ..... / .....

เลขที่บัญชี.....

ข้าพเจ้ามีความประสงค์จะเปิดบัญชีและให้ข้อมูลของข้าพเจ้า ดังต่อไปนี้

ประเภทบัญชี (Type of Account)

- ☐ หลักทรัพย์ (Equity) ☐ Cash Account ☐ Cash Balance ☐ Credit Balance
- ☐ ตราสารอนุพันธ์ (Derivatives)

ช่องทางการซื้อขาย (Trading Channel)

- ☐ ผ่านผู้จัดการเงินทุนบุคคล (Equity Wealth Manager) ☐ ผ่านอินเทอร์เน็ต (Internet Trading)

## 1. ข้อมูลส่วนตัว และช่องทางการติดต่อ

☐ นาย ☐ นาง ☐ นางสาว ☐ อื่นๆ ..... เพศ ☐ ชาย ☐ หญิง

ชื่อ - สกุล (ไทย).....

ชื่อ - สกุล (อังกฤษ).....

วัน เดือน ปีเกิด(พ.ศ.)    สัญชาติ(โปรดระบุทุกสัญชาติที่ท่านถือ).....

☐ บัตรประจำตัวประชาชน ☐ บัตรข้าราชการ ☐ บัตรรัฐวิสาหกิจ ☐ หนังสือเดินทาง ☐ บัตรอื่น .....

เลขที่บัตร..... วันที่หมดอายุบัตร (พ.ศ.)   ช่องทางการติดต่อ<sup>1</sup>

โทรศัพท์บ้าน(โปรดระบุ)..... มือถือ.....

อีเมล..... โทรสาร.....

ระดับการศึกษา ☐ ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี ☐ ปริญญาตรี ☐ สูงกว่าปริญญาตรี ☐ อื่นๆ .....

อาชีพ

☐ เจ้าของกิจการ/ อาชีพอิสระ / ค้าขาย(โปรดเลือกประเภทธุรกิจ)

- o ธุรกิจค้าอัญมณีเพชรพลอยทองคำหรือเครื่องประดับที่ทำด้วยอัญมณีเพชรพลอยทองคำ
- o บริการออนไลน์และรับโอนเงินทั้งในและข้ามประเทศซึ่งมีใช้สถาบันการเงิน
- o รับแลกเปลี่ยนเงินตรา ซึ่งมีใช้สถาบันการเงิน
- o นายหน้าจัดหางาน(รับคนจากต่างประเทศ / ส่งคนไปต่างประเทศ)
- o ค้าขายของมือสองค้าหรือรับซื้อของเก่า

- o ธุรกิจสถานบริการเพื่อการบันเทิง
- o ธุรกิจค้าสิน / บ่อนการพนัน
- o ค้าอาวุธยุทโธภัณฑ์
- o ธุรกิจนำเข้า/บริษัททัวร์
- o ธุรกิจอื่นๆ(โปรดระบุ).....

☐ พนักงานบริษัท/ ลูกจ้าง☐ พนักงานรัฐวิสาหกิจ☐ ข้าราชการ☐ แพทย์ / พยาบาล☐ อาจารย์ / นักวิชาการ / นักวิจัย☐ ทหาร / ตำรวจ☐ นักเรียน / นักศึกษา☐ อัยการ / ผู้พิพากษา☐ อาชีพอื่นๆ(โปรดระบุ) ..... ประเภทธุรกิจ .....

ชื่อสถานที่ทำงาน/สถานศึกษา..... ตำแหน่ง.....

โทรศัพท์ที่ทำงาน ..... โทรสาร.....

บุคคลที่สามารถติดต่อได้กรณีฉุกเฉิน

ชื่อ - สกุล..... ความสัมพันธ์.....

โทรศัพท์(ไม่ใช่เบอร์เดียวกับลูกค้า) .....

<sup>1</sup>เบอร์โทรศัพท์มือถือ และอีเมลจะเป็นช่องทางในการติดต่อ และรับบริการต่างๆ จากบริษัทฯ



| ข้อมูลที่อยู่                         | รายละเอียดที่อยู่                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.) ที่อยู่ทะเบียนบ้าน                | เลขที่..... หมู่ที่..... อาคาร/หมู่บ้าน.....<br>ซอย..... ถนน.....<br>ตำบล/แขวง..... อำเภอ/เขต.....<br>จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์.....<br><input type="radio"/> โดยที่อยู่ตรงกับบัตรประชาชน<br><input type="radio"/> โดยที่อยู่ไม่ตรงกับบัตรประชาชน                                                                                |
| 2.) ที่อยู่ปัจจุบัน                   | <input type="checkbox"/> ตามที่อยู่ทะเบียนบ้าน <input type="checkbox"/> ที่อยู่อื่น(โปรดระบุ)<br>เลขที่..... หมู่ที่..... อาคาร/หมู่บ้าน.....<br>ซอย..... ถนน.....<br>ตำบล/แขวง..... อำเภอ/เขต.....<br>จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์..... ประเทศ.....                                                                                |
| 3.) สถานที่ทำงาน                      | <input type="checkbox"/> ตามที่อยู่ทะเบียนบ้าน <input type="checkbox"/> ตามที่อยู่ปัจจุบัน <input type="checkbox"/> ที่อยู่อื่น(โปรดระบุ)<br>เลขที่..... หมู่ที่..... อาคาร/หมู่บ้าน.....<br>ซอย..... ถนน.....<br>ตำบล/แขวง..... อำเภอ/เขต.....<br>จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์..... ประเทศ.....                                    |
| 4.) ที่อยู่สำหรับส่งเอกสารทางไปรษณีย์ | <input type="checkbox"/> ตามที่อยู่ทะเบียนบ้าน <input type="checkbox"/> ที่อยู่ปัจจุบัน <input type="checkbox"/> สถานที่ทำงาน <input type="checkbox"/> ที่อยู่อื่น(โปรดระบุ)<br>เลขที่..... หมู่ที่..... อาคาร/หมู่บ้าน.....<br>ซอย..... ถนน.....<br>ตำบล/แขวง..... อำเภอ/เขต.....<br>จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์..... ประเทศ..... |

## 2. ข้อมูลการลงทุน

วัตถุประสงค์การลงทุน ☐ เพื่อลงทุนระยะยาว ☐ เพื่อเก็งกำไร/ลงทุนระยะสั้น ☐ เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ระดับความเข้าใจในการลงทุน

หลักทรัพย์ ☐ ดีมาก ☐ ดี ☐ ปานกลาง ☐ น้อย

ตราสารอนุพันธ์ ☐ ดีมาก ☐ ดี ☐ ปานกลาง ☐ น้อย

## 3. ข้อมูลทางการเงิน

รายได้ประจำต่อเดือน ..... บาท รายได้อื่นๆ ต่อเดือน ..... บาท แหล่งที่มาของรายได้.....  
 แหล่งที่มาของรายได้มาจากประเทศ (โปรดระบุแหล่งที่มารายได้ทุกประเทศที่ท่านได้รับ) .....

## 4. สถานภาพการสมรส

สถานภาพการสมรส ☐ โสด ☐ สมรส ☐ หม้าย ☐ หย่าร้าง กรณีสมรสโปรดระบุ ชื่อ - สกุลของคู่สมรส .....

สถานที่ทำงาน..... ตำแหน่ง..... ประเภทธุรกิจ.....

โทรศัพท์..... รายได้ประจำต่อเดือนของคู่สมรส ..... บาท แหล่งที่มาของรายได้.....  
 แหล่งที่มาของรายได้มาจากประเทศ (โปรดระบุแหล่งที่มารายได้ทุกประเทศที่ท่านได้รับ) .....



## 5. บริการอื่นๆ บนบัญชี

- ☐ สมัครบริการซื้อขายออนไลน์ (K-Cyber Trade)
- ☐ สมัครบริการ e-Dividend โดยโอนเข้าบัญชี (พร้อมแนบสำเนาหน้าสมุดบัญชี)
- o บัญชีเดียวกับที่ทำธุรกรรม ATS/ODD
  - o บัญชีอื่นๆ (โปรดระบุ)

ธนาคาร.....สาขา.....เลขที่บัญชี.....

## 6. แบบแสดงตนทั่วไป

ข้าพเจ้ารับรองว่าข้าพเจ้าเป็นเจ้าของบัญชี และเป็นผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงจากการซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีนี้ ☐ ใช่ ☐ ไม่ใช่ (โปรดระบุ)

ชื่อ-สกุล.....ความสัมพันธ์.....

การดำรงตำแหน่งหรือมีความเกี่ยวข้องทางการเมือง<sup>3</sup>ของข้าพเจ้า ☐ ไม่มี ☐ มี โปรดระบุตำแหน่ง.....

ข้าพเจ้าเป็นผู้ร่วมงานใกล้ชิดกับผู้ดำรงตำแหน่งหรือมีความเกี่ยวข้องทางการเมือง<sup>4</sup>

ชื่อ-สกุล.....ตำแหน่งทางการเมือง.....ความสัมพันธ์.....

การดำรงตำแหน่งหรือมีความเกี่ยวข้องทางการเมือง<sup>3</sup>ของบิดา มารดา คู่สมรส บุตร ☐ ไม่มี ☐ มี (โปรดระบุ)

ชื่อ-สกุล.....ตำแหน่งทางการเมือง.....ความสัมพันธ์.....

ข้าพเจ้ามีความสัมพันธ์กับพนักงานของบริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ☐ ไม่มี ☐ มี (โปรดระบุ)

ชื่อ-สกุล.....ความสัมพันธ์.....

ผู้รับมอบอำนาจให้กระทำการแทนในการซื้อขายหลักทรัพย์ ☐ ไม่มี ☐ มี (โปรดระบุ)

ชื่อ-สกุล.....ความสัมพันธ์.....โทรศัพท์(ไม่ใช่เบอร์เดียวกับลูกค้า).....

ข้าพเจ้าและคู่สมรสมีประวัติการกระทำความผิดตามกฎหมายป้องกันการฟอกเงิน และกฎหมายป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ☐ ไม่มี ☐ มี (โปรดระบุ)

ความผิด.....ปี พ.ศ.....

<sup>2</sup> ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หมายถึง บุคคลธรรมดาผู้เป็นผู้รับประโยชน์ หรือมีอำนาจควบคุมการทำการทำธุรกรรม หรือบุคคลที่ลูกค้าทำการทำธุรกรรมแทน

<sup>3</sup> การดำรงตำแหน่งหรือมีความเกี่ยวข้องทางการเมือง หมายถึง

(1)สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร (2)สมาชิกวุฒิสภา (3)รัฐมนตรี (ระดับรัฐมนตรีช่วยขึ้นไป) (4)ผู้พิพากษา (ระดับผู้ช่วยขึ้นไป) (5)อัยการ (ระดับผู้ช่วยขึ้นไป) (6)ผู้บริหารสูงสุดขององค์กรตามรัฐธรรมนูญหน่วยงานราชการรัฐวิสาหกิจ (7)ทหาร/ตำรวจ (ระดับนายพลขึ้นไป) (8)ผู้ที่เคยดำรงตำแหน่งตามข้อ 1-7 และพ้นตำแหน่งไม่เกิน 1 ปี หรือเกิน 1 ปี แต่ยังมีบทบาททางการเมืองอยู่

<sup>4</sup> ผู้ร่วมงานใกล้ชิดกับผู้ดำรงตำแหน่ง หรือมีความเกี่ยวข้องทางการเมือง หมายถึง

(1)ผู้ดูแลทรัพย์สินและผลประโยชน์ของบุคคลที่ดำรงตำแหน่งหรือมีความเกี่ยวข้องทางการเมือง

(2)ผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลที่ดำรงตำแหน่งหรือมีความเกี่ยวข้องทางการเมือง



## 1. อายุของท่านในปัจจุบัน

- (1) มากกว่า 55 ปี (2) 45 – 55 ปี (3) 35 - 44 ปี (4) น้อยกว่า 35 ปี

## 2. ปัจจุบันท่านมีการทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัว เป็นสัดส่วนเท่าใด

- (1) มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด (2) ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด  
(3) ระหว่างร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด (4) น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด

## 3. ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร

- (1) มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน (2) มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน  
(3) มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน (4) มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว

## 4. ท่านเคยมีประสบการณ์ หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)

- (1) เงินฝากธนาคาร (2) พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล  
(3) หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้ (4) หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง

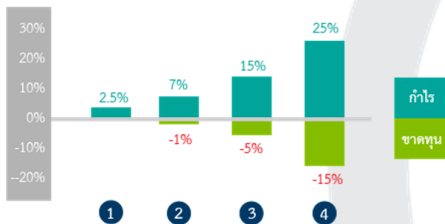
## 5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้

- (1) ไม่เกิน 1 ปี (2) 1 – 3 ปี (3) 3 – 5 ปี (4) มากกว่า 5 ปี

## 6. วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของท่าน คือ

- (1) เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้  
(2) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง  
(3) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น  
(4) เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้

## 7. เมื่อพิจารณาอุปสงค์ตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด



- (1) กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย  
(2) กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%  
(3) กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5%  
(4) กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15%

## 8. ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีโอกาสขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร

- (1) กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน (2) ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง  
(3) เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง (4) ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูง และหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น

## 9. ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้ เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด

- (1) 5% หรือน้อยกว่า (2) มากกว่า 5% - 10% (3) มากกว่า 10% - 20% (4) มากกว่า 20% ขึ้นไป

## 10. หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะทำอย่างไร

- (1) ตกใจ และต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง (2) กังวลใจ และจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง  
(3) อึดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา (4) ยังมั่นใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาว และจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

## 11. หากการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้อนุพันธ์ประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด (สำหรับการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้อนุพันธ์)

- (ก) ไม่ได้ (ข) ได้บ้าง (ค) ได้

## 12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด (สำหรับการลงทุนในต่างประเทศ)

- (ก) ไม่ได้ (ข) ได้บ้าง (ค) ได้



## ผลการประเมิน

คะแนนของข้อ 1 - 10 รวมกัน

คะแนน

| คะแนน              | ประเภทนักลงทุน                                                                                                                                                                                                 | ประเภทตราสารที่สามารถลงทุนได้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ต่ำกว่า 15         | แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภทยอมรับความเสี่ยงได้ต่ำ<br>หมายความว่า ท่านต้องการผลตอบแทนมากกว่าการฝากเงิน<br>ธนาคารเล็กน้อย ไม่ต้องการความเสี่ยง และมีวัตถุประสงค์การ<br>ลงทุนในระยะสั้นๆ                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น, ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุ<br/>มากกว่า 1 ปี &gt; ร้อยละ 60</li> <li>ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีอายุมากกว่า 1 ปี &lt; ร้อยละ 40</li> <li>ตราสารทุน<sup>5</sup> &lt; ร้อยละ 10</li> <li>กองทุนในระดับความเสี่ยง 1</li> </ul>                                                          |
| ตั้งแต่<br>15 - 21 | แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภทยอมรับความเสี่ยงได้<br>ปานกลางค่อนข้างต่ำ<br>หมายความว่า ท่านเป็นผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้น้อย เน้นปกป้อง<br>เงินลงทุน โดยมุ่งหวังรายได้สม่ำเสมอจากการลงทุน                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น &lt; ร้อยละ 30</li> <li>ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี และตราสารหนี้<br/>ภาคเอกชนที่มีอายุมากกว่า 1 ปี &lt; ร้อยละ 60</li> <li>ตราสารทุน<sup>5</sup> &lt; ร้อยละ 20</li> <li>ตราสารอนุพันธ์<sup>6</sup> &lt; ร้อยละ 10</li> <li>กองทุนในระดับความเสี่ยง 1 - 4</li> </ul> |
| ตั้งแต่<br>22 - 29 | แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภทยอมรับความเสี่ยงได้<br>ปานกลางค่อนข้างสูง<br>หมายความว่าท่านสามารถยอมรับมูลค่าการลงทุนที่ลดลงเป็นครั้ง<br>คราวได้                                                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น &lt; ร้อยละ 10</li> <li>ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี และตราสารหนี้<br/>ภาคเอกชนที่มีอายุมากกว่า 1 ปี &lt; ร้อยละ 50</li> <li>ตราสารทุน<sup>5</sup> &lt; ร้อยละ 40</li> <li>ตราสารอนุพันธ์<sup>6</sup> &lt; ร้อยละ 20</li> <li>กองทุนในระดับความเสี่ยง 1 - 5</li> </ul> |
| ตั้งแต่<br>30 - 36 | แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภทยอมรับความเสี่ยงได้สูง<br>หมายความว่า ท่านยอมรับความเสี่ยงได้สูง รับความผันผวนของ<br>ตลาดได้ และสามารถยอมรับการขาดทุนได้ โดยมุ่งหวังการเติบโต<br>ของเงินลงทุนและผลตอบแทนในระยะยาว | <ul style="list-style-type: none"> <li>เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น &lt; ร้อยละ 15</li> <li>ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี และตราสารหนี้<br/>ภาคเอกชนที่มีอายุมากกว่า 1 ปี &lt; ร้อยละ 40</li> <li>ตราสารทุน<sup>5</sup> &lt; ร้อยละ 50</li> <li>ตราสารอนุพันธ์<sup>6</sup> &lt; ร้อยละ 30</li> <li>กองทุนในระดับความเสี่ยง 1 - 7</li> </ul> |
| 37 ขึ้นไป          | แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภทยอมรับความเสี่ยงได้สูงมาก<br>หมายความว่า ท่านต้องการได้รับโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนสูง<br>แม้จะมีความเสี่ยงสูงและยอมรับการขาดทุนได้ในระดับสูงพอควร                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น &lt; ร้อยละ 5</li> <li>ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี และตราสารหนี้<br/>ภาคเอกชนที่มีอายุมากกว่า 1 ปี &lt; ร้อยละ 30</li> <li>ตราสารทุน<sup>5</sup> &gt; ร้อยละ 50</li> <li>ตราสารอนุพันธ์<sup>6</sup> &lt; ร้อยละ 40</li> <li>กองทุนในระดับความเสี่ยง 1 - 8</li> </ul>  |

<sup>5</sup> ตราสารทุน หมายถึง หลักทรัพย์ที่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักทรัพย์ที่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ

<sup>6</sup> ตราสารอนุพันธ์ หมายถึง สินค้าโภคภัณฑ์, ฟิวเจอร์สและออปชั่น



## คำเตือน (Disclaimer)

- แบบประเมิน Risk Profile ชุดนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ลงทุนรับทราบระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่ตนเองยอมรับได้ และรับทราบคำแนะนำเบื้องต้นในการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation) โดยสัดส่วนการจัดสรรการลงทุนที่แสดงในแบบประเมินนี้เป็นเพียงตัวอย่างคำแนะนำเบื้องต้นในการจัดสรรการลงทุนตามผลการประเมินที่ได้
- การลงทุนมีความเสี่ยง ดังนั้น ก่อนตัดสินใจลงทุน ลูกค้าควรศึกษาข้อมูลและพิจารณาปัจจัยอื่นในการวางแผนการลงทุน เช่น ฐานะทางการเงิน วัตถุประสงค์ในการลงทุน ระยะเวลาในการใช้เงิน เป็นต้น หรือปรึกษาผู้แนะนำการลงทุนเพื่อรับคำแนะนำที่เหมาะสมต่อไป
- ลูกค้ายินยอมให้ข้อมูลแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทเพื่อประกอบการจัดทำแบบประเมิน Customer Risk Profile ของลูกค้า และลูกค้ารับทราบว่าได้ทำแบบสอบถามนี้เพื่อประโยชน์ในการรับทราบความเสี่ยงในการลงทุนที่รับได้และคำแนะนำเบื้องต้นในการจัดสรรการลงทุนของตนเอง
- ลูกค้ารับรองและยืนยันว่าข้อมูลที่ได้นำไปเป็นข้อมูลที่ต้องครบถ้วนไม่ทำให้บุคคลใดสำคัญผิดในสาระสำคัญ
- ระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้าประเมินจากข้อมูลที่ลูกค้าแจ้งแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทเท่านั้น ทั้งนี้ มิได้เป็นการแสดงว่า บริษัทรับรองถึงความถูกต้องแท้จริง ความครบถ้วน หรือความน่าเชื่อถือของข้อมูลของลูกค้าที่ลูกค้าได้แจ้ง และผลการประเมินดังกล่าว
- เมื่อเจ้าหน้าที่ของบริษัททำการประเมินความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้าและได้แจ้งให้ลูกค้าทราบถึงผลการประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้าและคำแนะนำเบื้องต้นในการจัดสรรการลงทุน ถือว่าลูกค้ารับทราบผลการประเมินของตนเองและลูกค้ารับทราบระดับความเสี่ยงในการลงทุน รวมทั้งคำแนะนำเบื้องต้นในการจัดสรรการลงทุน (ซึ่งประมวลผลจากข้อมูลที่ลูกค้าให้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัท) ของตนเองแล้ว
- ลูกค้าควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนและเอกสารข้อมูลที่เกี่ยวข้อง(รวมทั้งคำเตือนเกี่ยวกับการลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุนและควรขอคำแนะนำในการลงทุนจากผู้ที่สามารถให้คำแนะนำการลงทุนแก่ลูกค้าได้) ให้รอบคอบถี่ถ้วนควบคู่กับการศึกษาผลการประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตราสารหรือการลงทุนประเภทอื่น ๆ ที่เหมาะสมกับตนเองแล้วจึงตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนหรือตราสารที่ได้รับจากตัวแทนของบริษัท(ถ้ามี)เป็นเพียงข้อมูลประกอบการตัดสินใจการลงทุนของลูกค้าเท่านั้น
- การลงทุนขึ้นอยู่กับการตัดสินใจของลูกค้าเอง ซึ่งไม่ผูกพันกับผลการประเมินของลูกค้า และอาจมิได้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงของการลงทุนที่ได้รับ รวมทั้งอาจไม่เป็นไปตามคำแนะนำเบื้องต้นในการจัดสรรการลงทุนตามแบบประเมินนี้ รวมทั้ง ลูกค้ายินยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน ในกรณีที่ลูกค้าตัดสินใจลงทุนในระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าระดับความเสี่ยงของการลงทุนจากผลประเมิน ถือว่าลูกค้าตกลงที่จะยินยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนนั่นเอง ลูกค้ายอมรับว่าการดำเนินการลงทุนของลูกค้าอาจไม่เป็นไปตามผลการประเมินและอาจไม่แน่นอน และสามารถเปลี่ยนแปลงไปจากผลการประเมินได้
- ในกรณีที่ลูกค้าร้องขอ บริษัทในฐานะตัวกลางในการเสนอขายตราสารประเภทต่าง ๆ จะให้ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะและความเสี่ยงของตราสารนั้น ๆ เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนของลูกค้าเท่านั้น
- บริษัท ผู้บริหาร รวมทั้งพนักงาน เจ้าหน้าที่ของบริษัท ไม่มีความรับผิดชอบ ภาระหรือหน้าที่ต่อความเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนของลูกค้า
- บริษัทขอสงวนสิทธิในการแก้ไข ปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงแบบประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า ตัวอย่างคำแนะนำเบื้องต้นในการจัดสรรการลงทุน ผลการประเมิน และข้อมูลที่เกี่ยวข้อง โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าแต่อย่างใด แบบประเมิน การดำเนินการที่เกี่ยวข้อง และข้อมูลที่เกี่ยวข้องมีไว้เพื่อบริการเฉพาะนักลงทุนในประเทศไทยเท่านั้น ซึ่งลูกค้าได้อ่านคำเตือนข้างต้นและข้อมูลที่เกี่ยวข้องแล้ว และลูกค้าได้เข้าใจและตกลงตามคำเตือนและข้อตกลงที่เกี่ยวข้องเป็นที่เรียบร้อยแล้ว





สัญญานี้ทำขึ้นที่ บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ ..... / ..... / ..... ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปจะเรียกว่า "บริษัทฯ") ฝ่ายหนึ่ง กับ ..... (ซึ่งต่อไปจะเรียกว่า "ลูกค้า") อีกฝ่ายหนึ่ง โดยที่ลูกค้ามีความประสงค์แต่งตั้งให้บริษัทฯ เป็นนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า ทั้งสองฝ่ายจึงตกลงทำสัญญากันมีข้อความต่อไปนี้

## ข้อ 1. คำจำกัดความ

ในสัญญานี้และเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้อง คำต่อไปนี้หากมิได้แสดงความหมายให้ชัดเจนเป็นอย่างอื่น ให้มีความหมายตามที่กำหนดไว้ต่อไปนี้

|                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>"หลักทรัพย์"</b>                               | ให้หมายความรวมถึง หุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน อันได้แก่ ตราสารหรือหลักฐานแสดงสิทธิในทรัพย์สินของกองทุนรวม ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน ตั๋วเงิน ตั๋วเงินคลัง พันธบัตร หรือตราสารอื่นใดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์จะกำหนด รวมทั้งสัญญาและตราสารอื่นๆ ตลอดจนดอกผลของหลักทรัพย์นั้นๆ |
| <b>"ตลาดหลักทรัพย์"</b>                           | ให้หมายความรวมถึง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้า และแหล่งกลางอื่นๆ ในการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดรอง                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>"ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์"</b>                    | หมายถึง สถานที่อันเป็นศูนย์กลางการให้บริการรับฝากและถอนหลักทรัพย์ รวมทั้งบริการที่เกี่ยวข้องเพื่อประโยชน์ในการหักบัญชี                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>"ธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย"</b> | หมายถึง บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย และ บริษัทร่วมตามบทนิยามแห่งประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์                                                                                                                                    |
| <b>"ลูกค้า"</b>                                   | ให้หมายความรวมถึง บุคคลซึ่งลูกค้ามอบหมายหรือยินยอมให้กระทำการซื้อขายหลักทรัพย์แทนหรือในนามของลูกค้าด้วย                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>"ซื้อ"</b>                                     | ให้หมายความรวมถึง การจองซื้อหลักทรัพย์ด้วย                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>"เงินตรง"</b>                                  | หมายความว่า เงินซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหรือค่าจองซื้อหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดซึ่งเกิดจากการซื้อขายหลักทรัพย์แทนลูกค้า และให้รวมถึงค่าใช้จ่ายใดๆ ที่เกิดขึ้นจากการติดตามการชำระหนี้ของลูกค้าด้วย                                                                                                                                                  |

## ข้อ 2. การแต่งตั้งและมอบอำนาจให้เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ลูกค้าตกลงแต่งตั้งและมอบอำนาจให้บริษัทฯ เป็นนายหน้าของลูกค้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ทั้งในและนอกตลาดหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ทุกบัญชีที่ลูกค้าเปิดไว้กับบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นการซื้อขายผ่านระบบใดซึ่งบริษัทฯ หรือ ตลาดหลักทรัพย์จัดให้มีขึ้นทั้งที่มีอยู่แล้วในขณะทำสัญญานี้หรือที่จะมีขึ้นในอนาคต โดยให้ถือหนังสือฉบับนี้เป็นหนังสือมอบอำนาจให้กระทำการตามสัญญานี้ และลูกค้าตกลงว่าจะจ่ายค่านายหน้าให้แก่บริษัทฯ ตามอัตราที่บริษัทฯ กำหนด รวมทั้ง ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีอากร ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกรวมว่า "ค่าบำเหน็จ" โดยยินยอมให้บริษัทฯ เปลี่ยนแปลงอัตราค่าบำเหน็จได้ภายใต้ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

การมอบอำนาจตามวรรคก่อนให้รวมถึงการให้บริษัทฯ มีอำนาจดำเนินการ ยึดถือ ครอบครอง เก็บรักษา โอน รับโอน ส่งมอบ รับมอบ ชำระราคา รับชำระราคา เบิกถอนและนำเข้าฝากซึ่งหลักทรัพย์ หรือผลประโยชน์อื่นใดเกี่ยวกับหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า แจ้งต่อนายทะเบียนหลักทรัพย์ให้ระบุชื่อบริษัทฯ หรือบุคคลที่บริษัทฯ กำหนดเป็นผู้ถือหลักทรัพย์แทนลูกค้า ใช้ดุลพินิจทำการจองซื้อหรือใช้สิทธิใดๆ ในหลักทรัพย์ตามสิทธิที่ลูกค้ามีอยู่ การจำหน่ายหลักทรัพย์ ตั๋วเงินหรือทรัพย์สินอื่นของลูกค้าหรือทำสัญญามอบสิทธิการถอนเงินฝากของลูกค้าเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ตามสัญญานี้ รวมถึงการไถ่ถอนจำนำหรือหลักประกันใดๆ และให้มีอำนาจลงนามทำนิติกรรม หรือกระทำการใดๆ ที่เกี่ยวข้องและจำเป็นเพื่อให้การดำเนินการใดๆ ตามที่ระบุไว้ในสัญญานี้สำเร็จสมบูรณ์ โดยให้บริษัทฯ มีอำนาจแต่งตั้งตัวแทนช่วงเพื่อดำเนินการต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในสัญญานี้ รวมทั้งยินยอมให้บริษัทฯ เข้าทำนิติกรรมกับลูกค้าในนามบริษัทฯ เองตลอดจนเป็นตัวแทนของคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งได้ด้วย



## ข้อ 3. การสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์

- 3.1 ในการสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์ใด จำนวนเท่าใด และในราคาเท่าใดนั้น ลูกค้าย่อมมีคำสั่งด้วยวาจาหรือลายลักษณ์อักษร หรือโดยทางโทรศัพท์ โทรสาร หรือโดยวิธีการอื่นใดซึ่งเป็นที่ยอมรับกันโดยทั่วไปในประเพณีปฏิบัติของการสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์เพื่อจะให้บริษัทฯ สั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์เป็นครั้งคราว อย่างไรก็ดี คำสั่งโดยวิธีการต่าง ๆ นั้นจะถือเป็นคำสั่งโดยชอบของลูกค้าย่อมมีผลเมื่อบริษัทฯ ได้รับทราบคำสั่งนั้นโดยชัดเจนปราศจากข้อสงสัยแล้ว และในการนี้ลูกค้าตกลงยอมรับผลของคำสั่งดังกล่าวเสมือนว่า ลูกค้าได้ทำคำสั่งนั้นด้วยตนเองทุกประการ
- ในการนี้ลูกค้ายกเลิกคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ ลูกค้าต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบโดยพลัน ซึ่งการยกเลิกคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์จะมีผลเมื่อบริษัทฯ ได้ยืนยันการยกเลิกคำสั่งนั้นแล้ว ทั้งนี้ ไม่กระทบถึงการใดๆ ที่บริษัทฯ ได้กระทำไปแล้ว
- 3.2 คู่สัญญาตกลงและยอมรับว่า ในการสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์นั้นเป็นการสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์ตามชื่อ ประเภท ชนิด จำนวนและราคาที่ต้องการซื้อหรือขายเท่านั้น โดยไม่เจาะจงว่าเป็นการซื้อจากหรือขายให้แก่ผู้ใดหรือมีผู้ใดเป็นผู้ถือหลักทรัพย์ที่ซื้อหรือขายนั้น หรือหลักทรัพย์นั้นไม่มีลักษณะระบุเฉพาะอย่างใด และเมื่อบริษัทฯ จะต้องรับหรือส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่ผู้ซื้อ ผู้ขายหรือลูกค้า ก็ให้ใช้หลักทรัพย์ชนิด ประเภทเดียวกันและจำนวนเท่ากันแทนกันได้ ลูกค้าตกลงว่าในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ตามคำสั่งของลูกค้าย การซื้อหรือขายดังกล่าวอาจเป็นการซื้อหรือขายกับบริษัทฯ เองก็ได้
- ลูกค้าตกลงว่าบริษัทฯ ไม่มีความผูกพันที่จะต้องรับหรือดำเนินการตามคำสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของลูกค้าเสมอไป โดยบริษัทฯ ไม่จำเป็นต้องแจ้งเหตุผลให้ลูกค้าทราบ และบริษัทฯ ไม่ต้องรับผิดชอบใดๆ แก่ลูกค้า หากบริษัทฯ ไม่สามารถซื้อหรือขายหลักทรัพย์ตามคำสั่งของลูกค้าได้ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน
- 3.3 ในการซื้อขายหลักทรัพย์ บริษัทฯ ยินยอมให้ลูกค้าซื้อขายหลักทรัพย์โดยผ่านบริษัทฯ ตามสัญญานี้ภายในวงเงินตามที่บริษัทฯ กำหนด โดยลูกค้าตกลงให้เป็นดุลพินิจของบริษัทฯ ในการกำหนดหรือเปลี่ยนแปลงวงเงินซื้อขายสำหรับลูกค้า โดยบริษัทฯ จะแจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นคราวๆ ไป
- 3.4 ในกรณีที่บริษัทฯ เห็นสมควร หรือมีกฎหมาย ประกาศหรือข้อบังคับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้องกำหนดให้บริษัทหลักทรัพย์ต้องเรียกให้ลูกค้านำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า ลูกค้าตกลงนำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ลูกค้าอาจนำมาวางไว้กับบริษัทฯ ตามความในวรรคก่อน ได้แก่ เงินสด หลักทรัพย์จดทะเบียนที่ชำระราคาแล้ว หรือทรัพย์สินอื่นตามที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด
- 3.5 บริษัทฯ มีสิทธิปฏิเสธที่จะดำเนินการใดๆ ตามที่ได้รับมอบอำนาจหรือได้รับคำสั่งจากลูกค้า โดยลูกค้าตกลงยินยอมที่จะไม่เรียกร้องค่าเสียหายหรือค่าใช้จ่ายใดๆ จากบริษัทฯ หากเข้าเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้
- (1) คำสั่งซื้อซึ่งบริษัทฯ เห็นว่าไม่เหมาะสมหรือต้องห้ามตามกฎหมาย หรือข้อบังคับของบริษัทฯ หรือของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
  - (2) คำสั่งซื้อซึ่งเกินกว่าวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า หรือคำสั่งขายซึ่งเกินกว่าหลักทรัพย์ที่ลูกค้ามีอยู่
  - (3) การดำเนินการนั้นอาจเป็นการขัดต่อกฎหมาย หรือข้อบังคับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
  - (4) บริษัทฯ ไม่มีระบบปฏิบัติงานหรือบุคลากรที่สามารถรองรับการดำเนินการนั้นได้ดี หรือการดำเนินการนั้นจะทำให้บริษัทฯ ต้องรับภาระเกินสมควร
  - (5) ลูกค้าไม่ปฏิบัติตามสัญญานี้หรือข้อตกลงใดๆ ที่ทำขึ้นกับบริษัทฯ หรือมีเหตุอื่นใดที่บริษัทฯ เห็นสมควร

## ข้อ 4. การชำระราคาซื้อและการส่งมอบหลักทรัพย์

- 4.1 ในกรณีที่ลูกค้ามอบหมายให้บริษัทฯ ซื้อหลักทรัพย์ ลูกค้าตกลงยินยอมชำระราคาหลักทรัพย์ที่สั่งให้บริษัทฯ ซื้อคราวใดคราวหนึ่งหรือหลายคราวให้แก่บริษัทฯ รวมทั้งค่าบำเหน็จภายในสามวันทำการถัดจากวันที่ซื้อหลักทรัพย์ หรือในวันอื่นใดและด้วยวิธีใดที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือบริษัทฯ กำหนด โดยให้คำนวณยอดเงินตามรายการซื้อตามแบบที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ โดยลูกค้าจะชำระราคาซื้อหลักทรัพย์โดยวิธีการตามที่ตลาดหลักทรัพย์ และบริษัทฯ กำหนดและในการนี้ลูกค้าชำระราคาซื้อหลักทรัพย์ด้วยเช็ค ให้ถือว่าลูกค้าชำระราคาซื้อหลักทรัพย์ในวันที่ยื่นเช็คแก่บริษัทฯ
- หากลูกค้ามีนัดชำระราคาดังกล่าวข้างต้น ลูกค้าตกลงให้บริษัทฯ คิดดอกเบี้ยตามอัตราที่กำหนดไว้ในข้อ 8.4 นับแต่วันครบกำหนดจนกว่าจะชำระเสร็จสิ้น นอกจากนี้ลูกค้ายินยอมให้บริษัทฯ บังคับขายหลักทรัพย์รวมทั้งสิทธิหรือทรัพย์สินอื่นใดของลูกค้าซึ่งอยู่ในความครอบครองหรืออำนาจสั่งการของบริษัทฯ ในวันเวลาที่บริษัทฯ เห็นสมควรได้ โดยบริษัทฯ จะบอกกล่าวให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า โดยลูกค้ายินยอมชดเชยค่าเสียหาย ดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการซื้อขาย การผิดนัด และการบังคับขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินดังกล่าวนี้ให้แก่บริษัทฯ จนครบถ้วนทุกประการ หากเงินได้จากการขายดังกล่าวไม่พอชำระหนี้ดังกล่าวลูกค้ายินยอมชำระส่วนที่ยังขาดอยู่จนครบถ้วน
- 4.2 บริษัทฯ จะดำเนินการส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าภายในสามวันทำการถัดจากวันที่ซื้อหลักทรัพย์ หรือในวันอื่นใดที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือบริษัทฯ กำหนด
- ในกรณีที่บริษัทฯ โอนหลักทรัพย์ผ่านบัญชีฝากหลักทรัพย์ ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์จัดไว้ เพื่อการฝาก ถอน หรือโอนหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า หรือบริษัทฯ ได้เก็บรักษาหลักทรัพย์ที่ลูกค้ามอบหมายให้ซื้อไว้กับบริษัทฯ นั้น ให้ถือว่าบริษัทฯ ได้ส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าตามวรรคก่อนแล้ว





## ข้อ 5. การชำระราคาซื้อขายและการส่งมอบหลักทรัพย์

5.1 ในกรณีที่ลูกค้ามอบหมายให้บริษัทฯ ทำการซื้อขายหลักทรัพย์

(1) ภายใต้บังคับของวรรคสองและวรรคสาม ลูกค้ามีหน้าที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่บริษัทฯ ภายใน 12.00 น. ของวันทำการถัดจากวันที่ขายหลักทรัพย์ หรือในวันอื่นใดที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือบริษัทฯ กำหนด

ในกรณีที่ลูกค้าโอนหลักทรัพย์ผ่านบัญชีฝากหลักทรัพย์ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์จัดไว้เพื่อการฝาก ถอน หรือโอนหลักทรัพย์ให้แก่ บริษัทฯ หรือลูกค้าได้มีคำสั่งให้บริษัทฯ ส่งมอบหลักทรัพย์จากหลักทรัพย์ที่ลูกค้ามีสิทธิขายที่เก็บรักษาไว้กับบริษัทฯ นั้น ให้ถือว่าลูกค้าได้ส่งมอบหลักทรัพย์นั้นให้แก่บริษัทฯ ตามความในวรรคก่อนแล้ว

ในกรณีที่ลูกค้ามีหลักทรัพย์เก็บรักษาไว้กับบริษัทฯ (ซึ่งให้หมายความรวมถึงหลักทรัพย์ของลูกค้าที่บริษัทฯ นำไปฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ด้วย) ลูกค้ายินยอมให้บริษัทฯ สามารถนำหลักทรัพย์ที่เก็บรักษาไว้นั้นมาส่งมอบได้

หากลูกค้าไม่ส่งมอบหลักทรัพย์ภายในกำหนดระยะเวลาในวรรคแรก บริษัทฯ มีสิทธิดำเนินการซื้อหลักทรัพย์ประเภทเดียวกันเพื่อการส่งมอบตามราคาที่เป็นที่บริษัทฯ เห็นสมควร และลูกค้ายินยอมรับผิดชอบในเงินทดรอง ค่าบำเหน็จและค่าเสียหายที่เกิดขึ้นกับบริษัทฯ จากการไม่ส่งมอบหลักทรัพย์ของตนทุกประการ

(2) บริษัทฯ จะชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า ในวันทำการที่สามถัดจากวันที่ขายหลักทรัพย์ แต่หากลูกค้าซื้อขายหลักทรัพย์ในวันเดียวกัน บริษัทฯ อาจหักกลบลบราคาซื้อขายกับราคาซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า (Net Settlement) และชำระราคาสุทธิให้แก่ลูกค้าในวันทำการที่สามถัดจากวันที่ซื้อขายหลักทรัพย์ หรือในวันอื่นใดที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือบริษัทฯ กำหนดก็ได้

(3) บริษัทฯ จะชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์โดยผ่านระบบหักบัญชีเงินฝากธนาคารอัตโนมัติ (ATS) หรือโดยการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของลูกค้าที่วางเงินไว้กับบริษัทล่วงหน้า (Cash Balance) หรือโดยจ่ายเช็คขีดคร่อมระบุเข้าบัญชีลูกค้า หรือบัญชีเงินฝากธนาคารพาณิชย์ที่บริษัทฯ เปิดไว้เพื่อลูกค้าหรือบัญชีที่บันทึกรายการให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อการซื้อหลักทรัพย์ที่ลูกค้ามีอยู่กับบริษัทฯ (บัญชีมาร์จิ้น) หรือโดยวิธีการอื่นตามที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือบริษัทฯ กำหนด

5.2 **กรณีลูกค้าสั่งให้บริษัทฯ ขายหลักทรัพย์ หากลูกค้ายังค้างชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ เงินทดรอง ค่าบำเหน็จ หรือเงินอื่นใดแก่บริษัทฯ ลูกค้ามีหน้าที่ต้องชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ เงินทดรอง ค่าบำเหน็จ หรือเงินอื่นๆ ที่ค้างชำระให้แก่ บริษัทฯ จนครบถ้วนก่อน บริษัทฯ จึงจะชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า ทั้งนี้ ถือเป็นดุลพินิจโดยเด็ดขาดของบริษัทฯ**

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีสิทธิหักกลบลบหนี้ที่ลูกค้ายังค้างชำระอยู่กับบริษัทฯ กับราคาซื้อขายหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ต้องชำระให้แก่ลูกค้าดังกล่าวในวรรคแรกนั้นได้

## ข้อ 6. การซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือระบบอิเล็กทรอนิกส์

ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะใช้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือระบบอิเล็กทรอนิกส์ ลูกค้าตกลงดังต่อไปนี้

6.1 ลูกค้าขอรับรองว่า ลูกค้ามีความรู้และความเข้าใจในการใช้บริการการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ตลอดจนกฎหมาย กฎ ระเบียบ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และประเพณีปฏิบัติในการซื้อขายหลักทรัพย์ ตามที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ และ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานบัญชีและหน่วยงานกำกับดูแลอื่นใดของรัฐบาลเป็นอย่างดี

6.2 ลูกค้ามีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น จากการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึงการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ตเป็นอย่างดี ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นความเสี่ยงที่เกิดจาก ระบบคอมพิวเตอร์ของลูกค้า บริษัทหรือของตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอื่นใด การสูญหายของข้อมูลระหว่างการสื่อสารหรือส่งผ่านข้อมูล หรือการส่งหรือรับข้อมูล เป็นไปอย่างล่าช้า หรือไม่อาจรับหรือส่งข้อมูลได้ ความขัดข้องทางเทคนิค หรือถูกลักลอบนำข้อมูลไปใช้ หรือได้รับไวรัสเข้าสู่ระบบของลูกค้า รวมถึงความเสียหายใดๆ ที่เกิดจากเหตุสุดวิสัยหรือกรณีอื่นใดก็ตาม โดยลูกค้ายอมรับว่าการที่บริษัทฯ เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์โดยผ่านระบบอินเทอร์เน็ต มิได้เป็นการรับรองหรือรับประกันว่า บริษัทฯ จะสามารถป้องกันความเสี่ยงต่างๆ ดังกล่าวได้ ซึ่งหากลูกค้าได้รับความเสียหายจากกรณีดังกล่าว บริษัทฯ ไม่ต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายดังกล่าว และลูกค้าจะไม่เรียกร้องค่าเสียหายใดๆ จากบริษัทฯ ทั้งสิ้น เว้นแต่ความเสียหายดังกล่าวเกิดจากการกระทำ หรือจงใจการกระทำโดยจงใจหรือประมาทเลินเล่อของบริษัทฯ หรือพนักงานของบริษัทฯ ทั้งนี้ หากกรณีดังกล่าวเกิดจากการกระทำหรือจงใจการกระทำโดยจงใจหรือประมาทเลินเล่อของลูกค้า และก่อให้เกิดความเสียหายอย่างใด แก่บริษัทฯ ลูกค้าตกลงยินยอมชำระค่าเสียหายให้แก่บริษัทฯ

6.3 ลูกค้ายอมรับว่าบริษัทมีสิทธิที่จะกำหนดชุดคำสั่งและประเภทของระบบคอมพิวเตอร์ ที่ใช้ในการให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ผ่านบริษัท และลูกค้ายินยอมให้บริษัทเปลี่ยนแปลง หรือปรับปรุงชุดคำสั่งและระบบคอมพิวเตอร์ดังกล่าว ตามที่บริษัทเห็นสมควร ลูกค้ารับรองว่าจะไม่ใช่ชุดคำสั่งอื่นนอกจากชุดคำสั่งคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ ซึ่งต่อเชื่อมกับอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ของลูกค้าที่ใช้ในการส่งซื้อขายหลักทรัพย์ และลูกค้ามีหน้าที่ป้องกันไม่ให้บุคคลอื่นใดต่อเชื่อมอุปกรณ์คอมพิวเตอร์เข้ากับอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ของลูกค้าซึ่งทำให้บุคคลดังกล่าวสามารถบันทึกคำสั่งซื้อขายเข้ามาในระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ ได้ และบริษัทฯ ไม่ต้องรับผิดชอบในความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการกระทำดังกล่าวไม่ว่ากรณีใดๆ



- 6.4 ลูกคามีสิทธิที่จะเรียกดูข้อมูลหรือทำธุรกรรมใดๆ ที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์จากการให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัทฯได้ ก็ต่อเมื่อ ลูกค้าได้รับอนุญาตจากบริษัทฯ ตามวัน และเวลาที่บริษัทฯ กำหนด โดยใช้ชื่อผู้ใช้บริการ (Username) รหัสผ่าน (Password) และ รหัสส่วนตัว (Pin) ที่บริษัทฯ กำหนด ซึ่งลูกค้ามีสิทธิเปลี่ยนแปลง Password และ Pin ดังกล่าวได้ด้วยตนเอง อย่างไรก็ตาม ลูกค้าตกลงผูกพันการให้บริการตาม Password และ Pin ที่ลูกค้าเปลี่ยนแปลงใหม่ตามเงื่อนไข และข้อกำหนดในสัญญาแต่งตั้งนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์นี้ทุกประการ
- 6.5 ลูกค้าตกลงรับผิดชอบในการเก็บรักษา Username Password และ Pin ของตนไว้เป็นความลับ และรวมตลอดถึงการดำเนินการธุรกรรมใดๆ ที่กระทำผ่านทางระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ หากมีผู้ใดนำ Username Password และ Pin ของลูกค้าไปใช้ในการดูข้อมูล หรือ ส่งคำสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์ไม่ว่าในกรณีใดๆ ลูกค้าตกลงที่จะรับผิดชอบสำหรับการกระทำดังกล่าวเองทั้งสิ้น ทั้งนี้ หาก Password หรือ Pin ได้สูญหาย ถูกทำลาย หรือลูกค้าไม่อาจจดจำ Password หรือ Pin ดังกล่าวได้ ลูกค้าจะต้องแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้บริษัทฯ ะรับการให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตทันที หากลูกค้าไม่แจ้งแก่บริษัทฯ แล้ว ถ้าเกิดความเสียหายใดๆ แก่ลูกค้า บริษัทฯจะไม่รับผิดชอบในความเสียหายดังกล่าวใดๆทั้งสิ้น ลูกค้าตกลงที่จะรับผิดชอบสำหรับการกระทำดังกล่าวเอง และหากบริษัทฯ ได้รับความเสียหายจากการกระทำนั้น ลูกค้ายินยอมรับผิดชอบค่าใช้จ่ายค่าสินไหมทดแทนให้แก่บริษัทฯ เพื่อความเสียหายที่เกิดขึ้นทั้งสิ้น
- 6.6 ลูกค้ารับทราบไว้ว่า เนื่องจากระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตเป็นบริการเสริมที่บริษัทฯ อำนาจความสะดวกให้แก่ลูกค้าเท่านั้น ดังนั้น ในกรณีที่เครื่องคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ หรือระบบไฟฟ้า หรือระบบการติดต่อสื่อสารขัดข้อง หรือไม่ว่าด้วยเหตุใดๆ รวมทั้งเหตุสุดวิสัยทำให้การให้บริการดังกล่าวขัดข้องจนลูกค้าไม่สามารถใช้หรือรับบริการได้แล้ว ลูกค้าสามารถส่งคำสั่งซื้อขาย ให้บริการสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับหลักทรัพย์หรือทำธุรกรรมใดๆ ที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์ผ่านทางพนักงานของบริษัทฯ หรือตามวิธีการอื่นที่เป็นไปตามข้อตกลงในสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์แทนได้
- 6.7 ลูกค้าทราบถึงข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการบันทึกคำสั่งซื้อขาย ที่มีลักษณะไม่เหมาะสม เช่น คำสั่งในลักษณะลัดคิว และ ปิดบังคำสั่งของผู้อื่น คำสั่งในลักษณะใส่-ถอน คำสั่ง ในลักษณะจับคู่กันเอง (Wash Sale) หรือ คำสั่งในลักษณะขึ้นราคา เป็นต้น และลูกค้ารับรองว่าจะไม่บันทึกคำสั่งซื้อขายที่มีลักษณะไม่เหมาะสมตามที่กล่าว หากบริษัทฯ พบการส่งคำสั่งที่มีลักษณะไม่เหมาะสมของลูกค้าหรือในบัญชีของลูกค้า ลูกค้ายินยอมให้บริษัทฯ ระบุหรือยกเลิก คำสั่งดังกล่าว รวมถึงการให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือวิธีการอื่นใดตามที่บริษัทฯ เห็นสมควร โดยลูกค้าจะไม่ได้แย้งหรือเรียกร้องสิทธิใดๆทั้งสิ้น
- 6.8 บริษัทฯมีสิทธิที่จะยืนยันคำสั่งของลูกค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ต หรือระบบอิเล็กทรอนิกส์ หรือตามวิธีการอื่นใดที่บริษัทฯ เห็นสมควร
- 6.9 หากกรณีที่ลูกค้า ไม่ดำเนินการ หรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดใดๆ ในสัญญานี้ (รวมถึงกรณีที่ลูกค้าปฏิเสธที่จะยอมรับข้อเสนอยกเว้นข้อจำกัดที่กำหนดโดยบริษัทฯ) หรือ ฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และประเพณีปฏิบัติในการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึง การซื้อขายหลักทรัพย์ตามที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงาน องค์กร หรือ ตลาดหลักทรัพย์อื่นใด สำนักงานบัญชี หรือหน่วยงานที่กำกับดูแลอื่นใดของรัฐ หรือของบริษัทฯ บริษัทฯมีสิทธิระงับไว้ชั่วคราวหรือบอกเลิกไม่ให้ลูกค้าเข้าใช้บริการการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์เมื่อใดก็ได้ โดยไม่จำเป็นต้องบอกกล่าวล่วงหน้า
- 6.10 ลูกค้าทราบว่า บรรดาข้อมูลหรือข่าวสารที่มีอยู่ในระบบอินเทอร์เน็ตหรือระบบอิเล็กทรอนิกส์ของบริษัทฯ เป็นข้อมูลข่าวสารที่บริษัทฯ ได้รับมาในสภาพหรือในลักษณะเช่นนั้น บริษัทฯจะไม่รับรองหรือรับประกันความถูกต้อง ความสมบูรณ์ ลำดับ เวลา ราคาซื้อขาย ความสามารถในการซื้อขาย หรือความเหมาะสมเพื่อวัตถุประสงค์ใดของข้อมูลหรือข่าวสาร บริษัทฯไม่ต้องรับผิดชอบต่อลูกค้า หากเกิดความสูญเสียหรือความเสียหายที่เกิดจากการใช้ข้อมูลหรือข่าวสารดังกล่าว
- 6.11 หากลูกค้าประสงค์จะยกเลิกการใช้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ลูกค้าจะต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้บริษัทฯ ดำเนินการยกเลิกการใช้บริการ โดยลูกค้าจะบอกเลิกการใช้บริการได้ก็ต่อเมื่อลูกค้าไม่มีหนี้สินใดๆ ค้างชำระกับบริษัท และในการบอกเลิกการใช้บริการดังกล่าว ลูกค้าจะต้องบอกกล่าวเป็นหนังสือให้บริษัททราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน

## ข้อ 7. การดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า

- 7.1 ลูกค้าตกลงให้บริษัทฯ ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สินของลูกค้า เพื่อประโยชน์ในด้านการเก็บรักษา หรือเพื่อการซื้อขายหรือยืมหลักทรัพย์ หรือเพื่อเป็นประกันการซื้อขายหรือยืมหลักทรัพย์ หรือเพื่อประโยชน์อื่นใดภายใต้ขอบเขตที่กฎหมายกำหนด
- 7.2 ลูกค้าทราบและเข้าใจว่า ในกรณีที่บริษัทฯ ได้ฝากทรัพย์สินประเภทเงินของลูกค้าไว้กับธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นหรือลงทุนในบัตรเงินฝากของธนาคารดังกล่าวที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี เงินฝากหรือเงินลงทุนดังกล่าวจะได้รับความคุ้มครองจากกองทุนคุ้มครองเงินฝาก หรือองค์กรอื่นใดที่มีหน้าที่ในการรับประกันเงินฝาก แต่ในกรณีที่เงินของลูกค้าเก็บรักษาไว้ที่บริษัทฯ เงินดังกล่าวจะไม่ได้รับความคุ้มครองจากกองทุนคุ้มครองเงินฝากหรือองค์กรอื่นใดที่มีหน้าที่ในการรับประกันเงินฝาก
- 7.3 ลูกค้าทราบและตกลงว่า การเบิกถอนทรัพย์สินต้องทำเป็นหนังสือตามแบบฟอร์มที่บริษัทฯ กำหนดและต้องแจ้งมายังบริษัทฯ ล่วงหน้า
- 7.4 บริษัทฯ อาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมในการฝาก ถอนเงินหรือหลักทรัพย์ ตลอดจนค่าธรรมเนียมในการเก็บรักษาและดูแลทรัพย์สินของลูกค้าได้ ทั้งนี้ตามอัตราที่บริษัทฯ ประกาศกำหนด ณ ที่ทำการของบริษัทฯ และบริษัทฯ มีสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียมในการดังกล่าวตามที่บริษัทฯ เห็นสมควรได้ด้วย ทั้งนี้จะประกาศกำหนดโดยวิธีการเช่นเดียวกัน



- 7.5 บริษัทฯ จะจัดทำและจัดส่งรายงานแสดงทรัพย์สินให้ลูกค้าอย่างน้อยตามระยะเวลาที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด
- 7.6 ลูกค้าตกลงมอบอำนาจให้บริษัทฯ เก็บรักษาไว้อย่างปลอดภัย ซึ่งหลักทรัพย์ เงินสดและทรัพย์สินของลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับสัญญานี้ ("สินทรัพย์") สินทรัพย์ดังกล่าวจะถูกแยกไว้ในสมุดบัญชีของบริษัทฯ เพื่อแบ่งที่ได้อย่างชัดเจนว่าเป็นสินทรัพย์ของลูกค้า โดยการดำเนินการดังต่อไปนี้ถือว่าเป็นการแยกทรัพย์สินแล้ว
- (1) สำหรับทรัพย์สินประเภทเงิน
- บริษัทฯ แยกเก็บรักษาไว้ในธนาคารพาณิชย์ ธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นหรือการลงทุนในบัตรเงินฝากของธนาคารดังกล่าวที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี หรือการลงทุนในลักษณะอื่น ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนด โดยระบุอย่างชัดเจนในบัญชีเงินฝากหรือบัตรเงินฝาก หรือการลงทุนนั้นว่าเป็นการดำเนินการโดยบริษัทหลักทรัพย์เพื่อประโยชน์ของลูกค้า
- (2) สำหรับทรัพย์สินประเภทหลักทรัพย์
- (ก) บริษัทฯ อาจแยกเก็บรักษาไว้ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ หรือธนาคารแห่งประเทศไทย โดยระบุไว้อย่างชัดเจนว่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นการฝากโดยบริษัทฯ เพื่อประโยชน์ของลูกค้า หรือ
- (ข) บริษัทฯ อาจแยกเก็บรักษาไว้และอยู่ในความครอบครองของบริษัทฯ และกระทำในลักษณะที่สามารถชี้เฉพาะได้ว่าในหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นทรัพย์สินของลูกค้าโดยปราศจากเหตุสงสัย
- (3) สำหรับทรัพย์สินอื่น บริษัทฯ แยกไว้ในลักษณะที่สามารถชี้เฉพาะได้ว่าทรัพย์สินอื่นนั้นเป็นทรัพย์สินของลูกค้าโดยปราศจากเหตุสงสัย
- 7.7 กรณีมีดอกผล ที่เกิดจากทรัพย์สินใดๆ ของลูกค้าตามที่บริษัทฯ ตกลงไว้ ในกรณีที่ลูกค้ามีสิทธิที่จะได้รับดอกผลจากบริษัทฯ ลูกค้าตกลงให้บริษัทฯ มีสิทธินำดอกผลดังกล่าวมาหักชำระค่าธรรมเนียมในการดูแลรักษาทรัพย์สินตามสัญญานี้หรือหนี้อื่นใดที่ลูกค้าต้องชำระแก่บริษัทฯ ทั้งนี้จนกว่าบริษัทฯ จะได้รับชำระค่าธรรมเนียม หรือหนี้ดังกล่าวจนครบถ้วนแล้วโดยมีข้อบอกให้ลูกค้าทราบก่อน อย่างไรก็ตามหากนำดอกผลมาหักชำระค่าธรรมเนียม และหนี้ดังกล่าวแล้วลูกค้ายังคงมีหนี้ค้างอยู่กับบริษัทฯ อีก ลูกค้าตกลงรับผิดชอบชำระหนี้ที่ค้างอยู่นั้นจนครบถ้วน
- 7.8 **ลูกค้าตกลงยินยอมโดยชัดแจ้งให้บริษัทฯ สามารถนำเงินจำนวนที่ต้องแยกไว้เป็นทรัพย์สินของลูกค้าไปฝากไว้กับสถาบันการเงินที่มีความสัมพันธ์ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในลักษณะบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมของบริษัทฯ ได้**
- 7.9 กรณีทรัพย์สินของลูกค้าสูญหายหรือเสียหายอันเนื่องมาจากการละเลยการปฏิบัติหน้าที่ของบริษัทฯ บริษัทฯ ตกลงรับผิดชอบในทรัพย์สินของลูกค้าอย่างเต็มจำนวน

## ข้อ 8. ผลแห่งสัญญา

- 8.1 **กรณีบังคับขายตามข้อ 4.1 นั้น ลูกค้ายินยอมผูกพันต่อการบังคับขายหลักทรัพย์ดังกล่าว เสมือนเป็นการขายตามคำสั่งของลูกค้าเอง ในกรณีที่บริษัทฯ ใช้สิทธิตามกฎหมายหรือตามสัญญานี้นำหลักทรัพย์ของลูกค้าออกขายนั้น แม้จะปรากฏว่าบริษัทฯ ขายไปในราคาต่ำกว่าราคาตลาดในขณะนั้นก็ดี หรือราคาตลาดของหลักทรัพย์นั้นๆ ได้ปรับตัวสูงขึ้นหลังการขายก็ดี ลูกค้าตกลงจะไม่เรียกร้องเงินชดเชยหรือค่าเสียหายใดๆ จากบริษัทฯ**
- 8.2 หากกรณีที่ลูกค้าไม่ได้แจ้งหรือคัดค้านเป็นลายลักษณ์อักษรเกี่ยวกับข้อความในรายงานต่างๆ ภายในเวลา 7 วัน นับจากวันที่ระบุไว้ในรายงาน ให้ถือว่าลูกค้าได้สละสิทธิโต้แย้งใดๆ และยอมรับความถูกต้องของรายงานดังกล่าว
- 8.3 ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ใดๆ ตามสัญญานี้ หรือผิดสัญญาส่วนหนึ่งส่วนใด หรือลูกค้าถึงแก่ความตาย หรือตกเป็นผู้ไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถ หรือตกเป็นบุคคลล้มละลาย หรือถูกศาลสั่งให้ต้องถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือกรณีอื่นใดที่เมื่อบริษัทฯ เห็นเป็นการสมควรเพื่อป้องกันผลประโยชน์ของบริษัทฯ ลูกค้าตกลงและยินยอมให้บริษัทฯ ขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สิน หรือสิทธิอื่นใดของลูกค้า ซึ่งอยู่ในความครอบครองของบริษัทฯ ได้ทั้งหมดหรือบางส่วนได้ทันที หรือซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมด หรือบางส่วนเพื่อชดเชยให้บริษัทฯ แทนหลักทรัพย์ ซึ่งลูกค้าได้สั่งให้บริษัทฯ ขายไปแล้ว แต่ลูกค้ายังมีได้ส่งมอบให้บริษัทฯ ได้ทันที เช่นเดียวกัน อีกทั้งไม่เป็นการตัดสิทธิของบริษัทฯ ที่จะปิดบัญชีของลูกค้าด้วย
- 8.4 ลูกค้าตกลงยินยอมเสียเบียดเบียนและดอกเบี้ยในหนี้ที่ค้างชำระตามสัญญานี้ให้แก่บริษัทฯ ในอัตราดอกเบี้ยสูงสุดตามประกาศของบริษัทฯ ที่ได้กำหนดไว้ ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามที่บริษัทฯ จะประกาศกำหนดเปลี่ยนแปลงเป็นคราวๆ ไป นับแต่วันที่ลูกค้าผิดนัดชำระราคาจนกว่าลูกค้าจะชำระเสร็จสิ้น
- 8.5 **ในกรณีที่ลูกค้ามิได้ปฏิบัติตามสัญญานี้ข้อหนึ่งข้อใด บริษัทฯ มีสิทธิที่จะกระทำใดๆ ตามที่บริษัทฯ เห็นสมควรโดยผ่านตลาดหลักทรัพย์หรือโดยการขายทอดตลาดหรือโดยซื้อขายกับบุคคลใดๆ หรือกับบริษัทฯ ก็ได้ โดยมีต้องบอกกล่าวแก่ลูกค้าก่อน และไม่จำเป็นต้องแจ้งหรือโฆษณาหรือกระทำใดๆ ที่คล้ายคลึงกันก่อนทั้งสิ้น และลูกค้ายินยอมให้บริษัทฯ นำเงินซึ่งได้จากการขายหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สิน หรือสิทธิอื่นใดของลูกค้ามารับชำระหนี้และค่าใช้จ่ายทุกชนิดที่ลูกค้ามีต่อบริษัทฯ ทั้งในปัจจุบันและที่อาจมีขึ้นในอนาคตไม่ว่าหนี้นั้นจะถึงกำหนดชำระคืนแก่บริษัทฯ หรือไม่ก็ตาม และ บริษัทฯ มีสิทธิหักกลบลบหนี้ทุกชนิดของลูกค้าได้ตามแต่บริษัทฯ จะเห็นสมควร และลูกค้ายินยอมผูกพันที่จะชดเชยหนี้ทุกชนิดที่ยังคงต้องชำระแก่บริษัทฯ จนครบถ้วน**



- 8.6 ลูกค้ายินยอมให้บริษัทฯ เข้าเป็นสมาชิกของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ตามกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตามกฎหมายอื่นที่ได้ประกาศบังคับไว้ และใช้บริการต่างๆ ของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ดังกล่าวในส่วนที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์ของลูกค้าย เช่น ฝาก ถอน โอน รับโอน จัดแจ้งและเพิกถอนการจดทะเบียน จำน่าหลักทรัพย์ออกหรือถอนใบหลักทรัพย์เป็นต้น โดยลูกค้ายินยอมให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข วิธีการ ตลอดจนแนวทางปฏิบัติของหน่วยงานดังกล่าวข้างต้นทุกประการ เช่น ตกลงให้บริษัทฯ เปิดเผยชื่อ ที่อยู่และรายละเอียดอื่นๆ เกี่ยวกับตัวของลูกค้ายให้แก่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ทราบ เป็นต้น
- ในกรณีที่บริษัทฯ พิจารณาเห็นสมควร ลูกค้ายินยอมให้บริษัทฯ สามารถเบิกถอนหลักทรัพย์ของลูกค้ายซึ่งฝากอยู่ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ หรือนายทะเบียนหลักทรัพย์ได้ โดยจะเบิกเป็นใบหลักทรัพย์หรือเบิกในระบบไร้ใบหลักทรัพย์ก็ได้ และจะเบิกเป็นชื่อลูกค้ายหรือเป็นชื่อบริษัทฯ แล้วบริษัทฯ จะเก็บรักษาไว้เพื่อลูกค้ายก็ได้เช่นกัน โดยให้ถือว่าสัญญานี้เป็นหนังสือมอบอำนาจให้บริษัทฯ สามารถดำเนินการ และลงนามในเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องได้จนเสร็จสิ้น
- 8.7 ลูกค้ายินยอมที่จะไม่เรียกร้อง ฟ้องร้อง หรือดำเนินการอื่นใดต่อบริษัทฯ ในความเสียหายใดๆ ที่ลูกค้ายได้รับอันเนื่องมาจากการกระทำ การงดเว้นกระทำการ หรือความผิดของตลาดหลักทรัพย์หรือบุคคลอื่นใดอันนอกเหนือการควบคุมของบริษัทฯ เช่น ความเสียหายอันเกิดจากการที่ลูกค้ายได้รับใบหลักทรัพย์ล่าช้า เป็นต้น
- 8.8 **สัญญานี้มีผลบังคับใช้ตลอดไปจนกว่าจะได้มีการบอกเลิกสัญญาโดยฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง คู่สัญญาอาจบอกเลิกสัญญาได้โดยการบอกกล่าวเป็นหนังสือไปยังคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งล่วงหน้าอย่างน้อย 15 วัน ทั้งนี้ การบอกเลิกสัญญาไม่มีผลกระทบต่อสิทธิและหน้าที่ของคู่สัญญาทั้งสองฝ่ายซึ่งได้มีขึ้นก่อนการบอกเลิกสัญญาจะมีผล**
- 8.9 การเพิกเฉยหรือความล่าช้าของบริษัทฯ ในการบังคับใช้สิทธิใดๆ ตามสัญญานี้ หรือการใช้สิทธิเพียงครั้งเดียวหรือเพียงบางส่วน ไม่ถือว่าเป็นการสละสิทธิหรือตัดสิทธิของบริษัทฯ ที่จะบังคับใช้สิทธิใดๆ ตามสัญญานี้ และในกรณีที่บริษัทฯ ได้ผ่อนผันการปฏิบัติตามสัญญาของลูกค้ายใดๆ ตามสัญญานี้ หรืองดเว้นการใช้สิทธิบอกเลิกสัญญาในคราวใด ให้ถือว่าผ่อนผันหรือการงดเว้นดังกล่าวเป็นการผ่อนผันหรือการงดเว้นเฉพาะคราวเท่านั้น
- 8.10 นอกเหนือจากสิทธิต่างๆ ที่บริษัทฯ มีต่อลูกค้ายตามสัญญานี้ บริษัทฯ ก็มีสิทธิที่จะเรียกให้ลูกค้ายรับผิดชอบบรรดาความเสียหายและค่าใช้จ่ายใดๆ ที่บริษัทฯ อาจได้รับอันเนื่องมาจากการหรือเกี่ยวกับสัญญานี้ หรือเกี่ยวกับการกระทำหรืองดเว้นกระทำการของลูกค้ายหรือตัวแทนของลูกค้าย รวมถึงตลอดถึงบรรดาความเสียหายและค่าใช้จ่ายใดๆ ที่บริษัทฯ อาจได้รับอันเนื่องมาจากการเรียกร้อง หรือฟ้องร้อง โดยบุคคลอื่นต่อบริษัทฯ ต้องรับผิดชอบเกี่ยวกับสัญญานี้ ซึ่งมีได้เกิดขึ้นจากการกระทำ การงดเว้นกระทำการหรือความผิดของบริษัทฯ แต่ประการใด

## ข้อ 9. การยอมรับความเสี่ยง

- 9.1 **ลูกค้ายินยอมและยอมรับว่า การซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ หรือในศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์อื่นนั้น มีความเสี่ยงเนื่องจากมูลค่าและผลตอบแทนจากการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าวสามารถขึ้นลงได้โดยจะผันแปรไปตามระดับราคาหลักทรัพย์ที่ลงทุน สภาพคล่องของหลักทรัพย์ หรือภาวะการลงทุนโดยทั่วไปซึ่งอาจมีความผันผวนจากเหตุการณ์ที่ไม่อาจทราบล่วงหน้าได้ ดังนั้น ลูกค้ายินยอมที่จะไม่ได้รับเงินลงทุนและผลประโยชน์คืนเท่ากับจำนวนเงินที่ได้ออกไปลงทุนไปทั้งนี้ลูกค้ายินยอมที่จะไม่ถือว่าสัญญาฉบับนี้แสดงสิทธิอันหนึ่งหรือเป็นสัญญาแสดงสิทธิประเภทอื่นที่มีวันหมดอายุ ลูกค้ายินยอมที่จะไม่มีความเสี่ยงต่อการอื่นซึ่งมิได้กล่าวไว้ในสัญญานี้ และการที่บริษัทฯ รับเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ก็ได้เป็นสิ่งที่รับประกันว่า บริษัทฯ จะสามารถป้องกันความเสี่ยงต่างๆ ที่เกิดขึ้นได้ทั้งหมด ดังนั้น ลูกค้ายินยอมที่จะใช้ดุลพินิจอย่างรอบคอบในการตัดสินใจซื้อขายหลักทรัพย์ เพื่อให้สอดคล้องกับระดับผลตอบแทนและความเสี่ยงที่ลูกค้ายอมรับได้ และจะรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงต่างๆ ด้วยตนเองทั้งสิ้น**
- 9.2 บริษัทฯ ไม่ต้องรับผิดชอบต่อความสูญเสียหรือความเสียหายที่ลูกค้ายได้รับในทุกกรณี หากความสูญเสียหรือความเสียหายดังกล่าวมีเหตุจากอัคคีภัย พายุ เหตุสุดวิสัย การนัดหยุดงาน การก่อการจลาจล การประท้วง สงคราม การเข้าควบคุมโดยอำนาจรัฐ ข้อผิดพลาดเกี่ยวกับระบบเครือข่ายการสื่อสาร หรือความล่าช้าอันเกิดจากเครือข่ายการสื่อสารของบุคคลภายนอก หรือเครือข่ายการสื่อสารของบริษัทฯ การตั้งข้อจำกัดหรือข้อห้ามทั้งในประเทศและต่างประเทศกระแสไฟฟ้า ขัดข้อง กระแสไฟฟ้าดับ หรือเหตุประการอื่นใดที่ส่งผล หรือที่อาจจะส่งผลให้เกิดเหตุดังกล่าว การปิดตลาดต่างประเทศหรือตลาดในประเทศ (รวมถึงตลาดหลักทรัพย์) หรือตลาดอื่น หรือเหตุประการอื่นที่มีผลต่อการดำเนินการของบริษัทฯ
- 9.3 ในกรณีที่ลูกค้ายินยอมที่จะชำระ หรือส่งมอบเงินตามบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ เป็นเงินสดต่างประเทศ ลูกค้ายินยอมให้ใช้อัตราแลกเปลี่ยนเงินสกุลต่างประเทศ เทียบกับเงินบาทที่ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ขายแก่บุคคลทั่วไปในวันที่ยื่นขาย และแลกเปลี่ยนเงินดังกล่าวเป็นเงินสดในการคำนวณ และยอมรับความเสี่ยงใดๆ ต่อความสูญเสีย หรือความเสียหาย หรือค่าใช้จ่ายใดๆ อันเป็นผลมาจากการแลกเปลี่ยนเงินสกุลหนึ่งไปเป็นเงินในอีกสกุลหนึ่งซึ่งอาจเกิดขึ้นในบัญชีของลูกค้าย

## ข้อ 10. ข้อตกลงอื่นๆ

- 10.1 บรรดาหนังสือติดต่อ คำบอกกล่าว ทวงถาม เอกสารหรือหนังสืออื่นใดที่จะส่งให้แก่ลูกค้าย ไม่ว่าจะส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือไม่ลงทะเบียน ทางโทรเลข หรือให้คนของบริษัทฯ นำไปส่งเองก็ดี ถ้าหากได้นำส่งไปยังที่อยู่ซึ่งลูกค้ายได้ให้ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรแก่บริษัทฯ หรือที่อยู่ตามทะเบียนราษฎร์ หรือสำนักทำางานของลูกค้าย หรือได้ส่งทางโทรสารหรือโดยทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์(E-mail) ไปยังหมายเลขโทรสารหรือเลขที่อยู่ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail address) ที่ลูกค้ายได้ให้ไว้แล้ว ให้ถือว่าได้ส่งให้แก่ลูกค้ายโดยชอบแล้ว ทั้งนี้โดยไม่ต้องคำนึงว่าจะมีผู้รับหรือไม่ และถึงแม้ว่าส่งให้แก่ลูกค้ายไม่ได้เพราะที่อยู่ของลูกค้ายนั้นเปลี่ยนแปลงหรือรื้อถอนไปโดยลูกค้ายไม่ได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงหรือรื้อถอนนั้นให้บริษัทฯ ทราบเป็นลายลักษณ์อักษร หรือส่งให้ไม่ได้เพราะหาที่อยู่ไม่พบก็ดี ให้ถือ





ว่าลูกค้าได้รับและทราบหนังสือติดต่อ คำบอกกล่าว ทวงถาม เอกสารหรือหนังสืออื่นใดของบริษัทฯ โดยชอบแล้วในวันที่พนักงานไปรษณีย์หรือคนของบริษัทฯได้ไปส่ง ณ ภูมิลำเนานั้น หรือในวันที่ส่งโทรสารหรือส่งไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) ได้ อนึ่ง การแจ้งหรือบอกกล่าวใดๆ ซึ่งตามสัญญานี้มิได้บังคับให้ทำเป็นลายลักษณ์อักษร หากบริษัทฯ ได้ดำเนินการแจ้งหรือบอกกล่าวแก่ลูกค้าด้วยวาจา หรือโดยทางโทรศัพท์หรือวิธีการอื่นใดแล้วให้ถือว่าเป็นการแจ้งหรือบอกกล่าวโดยชอบและลูกค้าได้รับทราบโดยชอบแล้ว

- 10.2 ลูกค้ายอมรับว่า ลูกค้าเข้าใจและ รับทราบถึงกฎหมาย และประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและทำหน้าที่ควบคุมดูแลธุรกิจหลักทรัพย์ หรือของบริษัทฯ โดยลูกค้าจะถือปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด รวมทั้งกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขหรือเพิ่มเติมกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับดังกล่าวภายหลังการทำสัญญานี้ ลูกค้าก็ยอมรับ เข้าใจและรับทราบถึงการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วย
- 10.3 ลูกค้าจะโอนสิทธิหรือภาระผูกพันในสัญญานี้ ให้แก่บุคคลอื่นมิได้
- 10.4 บริษัทฯ อาจโอนสิทธิ ภาระผูกพัน หรือผลประโยชน์ของบริษัทฯตามสัญญานี้ ให้แก่บุคคลใดได้ โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน
- 10.5 คู่สัญญาตกลงให้บรรดาข้อความและรายละเอียดในเอกสารการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และในเอกสารหรือสัญญาอื่นที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเอกสารแนบท้ายสัญญานี้ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญา เว้นแต่จะได้กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในสัญญานี้ ในกรณีที่มีข้อความขัดหรือแย้งกับข้อความในสัญญานี้ให้ใช้สัญญานี้บังคับ และกรณีที่มีข้อความในเอกสารที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาขัดหรือแย้งกันเอง ลูกค้าจะต้องปฏิบัติตามคำวินิจฉัยของบริษัทฯ ลูกค้าตกลงยินยอมให้เป็นดุลพินิจของบริษัทในการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดในสัญญานี้ได้ โดยบริษัทฯ จะต้องส่งคำบอกกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษรไปยังลูกค้าอย่างน้อย 7 วันก่อนวันที่การแก้ไขเพิ่มเติมจะมีผลใช้บังคับ ทั้งนี้ การแก้ไขเพิ่มเติมที่บริษัทได้แจ้งไปยังลูกค้าแล้วให้ถือว่าลูกค้าได้ตกลงยอมรับการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าว หากลูกค้าไม่มีหนังสือโต้แย้งคัดค้านการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวมายังบริษัทก่อนวันที่การแก้ไขเพิ่มเติมนั้นจะมีผลใช้บังคับ
- 10.6 ในกรณีที่ข้อตกลงแห่งสัญญานี้ ข้อใดข้อหนึ่งขัดต่อกฎหมาย หรือไม่มีผลใช้บังคับตามกฎหมาย หรือตกเป็นโมฆะ โดยผลของกฎ ระเบียบ ประกาศข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นใด คู่สัญญา ทั้งสองฝ่ายตกลงให้ข้อตกลงที่ไม่ขัดต่อกฎหมายยังคงมีผลสมบูรณ์ใช้บังคับได้ต่อไป
- 10.7 ในกรณีที่ลูกค้าต้องการสัญญาฉบับลูกค้าสามารถแจ้งให้กับบริษัทฯ ทราบ โดยบริษัทฯ จะดำเนินการจัดส่งให้ลูกค้าภายในระยะเวลาอันสมควร
- 10.8 สัญญานี้ให้อยู่ภายใต้บังคับและการตีความตามกฎหมายไทย

คู่สัญญาตกลงว่า ในกรณีที่มีข้อพิพาทตามสัญญานี้ ศาลที่มีอำนาจพิจารณาคดี คือศาลที่มีเขตอำนาจในประเทศไทย ทั้งนี้ บริษัทฯ มีสิทธิที่จะดำเนินคดีกับลูกค้าต่อศาลอื่นใดที่มีเขตอำนาจเหนือลูกค้าและทรัพย์สินของลูกค้า

อย่างไรก็ตาม หากลูกค้ามีข้อพิพาทระหว่างตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ลูกค้าสามารถร้องเรียนกับสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อเข้าสู่กระบวนการระงับข้อพิพาทโดยวิธีอนุญาโตตุลาการได้ ซึ่งเป็นมาตรการในการให้ความคุ้มครองสิทธิของผู้ลงทุนในตลาดทุน

ลูกค้าเข้าใจข้อความในสัญญานี้โดยตลอดแล้ว จึงได้ลงลายมือชื่อไว้กับบริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)





## โดยการลงนามในเอกสารฉบับนี้

- ข้าพเจ้าได้อ่านรายละเอียดและได้รับการชี้แจงจากทางเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ แล้ว
- ข้าพเจ้าขอรับรองและยืนยันว่าข้อมูลรายละเอียดข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ
- ข้าพเจ้ามีความเข้าใจรับทราบถึงกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประกาศหรือข้อบังคับของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท สำนักหักบัญชี(ประเทศไทย) จำกัด บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์(ประเทศไทย) จำกัด หน่วยงานของรัฐ หรือของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องดีแล้ว
- ข้าพเจ้ายินดีปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯอย่างเคร่งครัด และในการนี้ ข้าพเจ้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ ทำการตรวจสอบ และเปิดเผยข้อมูลของข้าพเจ้า กับสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ ตลาดอนุพันธ์ สำนักหักบัญชีและหน่วยงานอื่นที่มีอำนาจตามกฎหมาย
- ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลที่กรอกใน Application เป็นความจริงทุกประการและข้าพเจ้ายินยอมในข้อตกลงตามเอกสารสัญญาแต่งตั้งนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์

| ลูกค้า                                                                                                       | เจ้าหน้าที่ผู้เปิดบัญชี                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| ลงชื่อ .....<br>(.....)<br>วันที่..... /..... /.....                                                         | ลงชื่อ .....<br>(.....)<br>วันที่..... /..... /..... |
| <b>ผู้มีอำนาจลงนาม</b><br>ลงชื่อ .....<br>บริษัทหลักทรัพย์กสิกรไทยจำกัด (มหาชน)<br>วันที่..... /..... /..... |                                                      |

## การให้ความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูล

โดยหนังสือฉบับนี้ข้าพเจ้ายินดีให้ บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เปิดเผยข้อมูลของข้าพเจ้า ให้แก่กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย ผู้ที่ได้รับมอบหมาย\* เพื่อการพิจารณาและเสนอผลิตภัณฑ์บริการและข้อเสนอพิเศษอื่นให้แก่ข้าพเจ้า และ/หรือ เพื่อการอื่นได้

|                                                             |
|-------------------------------------------------------------|
| ลงนาม .....ลายมือชื่อ<br>(.....)<br><b>ผู้ให้ความยินยอม</b> |
|-------------------------------------------------------------|

หมายเหตุ

\* กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย ผู้ที่ได้รับมอบหมาย หมายถึง

(1) บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (2) บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด (3) บริษัท แฟคเตอร์ แอนด์ คิวิเปเมนต์ กสิกรไทย จำกัด (4) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด (5) บริษัท ศูนย์วิจัยกสิกรไทย จำกัด (6) บริษัท เมืองไทย โบรกเกอร์ จำกัด (7) บริษัท เมืองไทยประกันชีวิตจำกัด (มหาชน)(8)บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (9) บริษัท โพรเกรส มัลติ อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด (10) บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยที่จะมีขึ้นในอนาคต

แบบแจ้งสถานะความเป็นบุคคลอเมริกันไม่เป็นบุคคลอเมริกัน
Form for Declaration of Status as U.S. Person or Non-U.S. Person
สำหรับลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดา
for Individual Customer

เลขที่บัญชี/Account No.

Form with fields for Applicant Name, Nationality, ID Card No., and Passport No.

ส่วนที่ 1 Part 1 สถานะของลูกค้าStatus of Customer

โปรดเลือกทำเครื่องหมายในช่องที่สอดคล้องกับสถานะของท่านPlease check the appropriate boxes corresponding to your status
หากท่านตอบว่า 'ใช่' ในข้อใดข้อหนึ่ง โปรดกรอกแบบฟอร์ม W-9 และสิ้นสุดคำถาม
1. ท่านเป็นพลเมืองอเมริกัน ใช่หรือไม่ Are you a U.S. Citizen?
2. ท่านเป็นผู้ถือบัตรประจำตัวผู้ถิ่นที่อยู่ถาวรอย่างถูกต้องตามกฎหมายในสหรัฐอเมริกา (เช่น กรีนการ์ด) ใช่ หรือไม่
Are you aholder of any U.S. Permanent Resident Card (e.g. Green Card)?
3. ท่านเป็นผู้ถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกาและมีหน้าที่ต้องเสียภาษีให้กับสหรัฐอเมริกาใช่หรือไม่
Are you a U.S. resident for U.S. tax purposes?

หากท่านตอบว่า 'ใช่'โปรดกรอกแบบฟอร์ม W-8BEN พร้อมแนบเอกสารสถานะสัญชาติอเมริกัน และสิ้นสุดคำถาม
If you check 'Yes', please complete Form W-8BENwith a copy of Certificate of Loss of Nationality of the United States and no further question is required.
4. ท่านเกิดในสหรัฐอเมริกา (หรือดินแดนที่เป็นของสหรัฐอเมริกา) แต่ได้สละความเป็นพลเมืองอเมริกันอย่างสมบูรณ์ตามกฎหมายแล้ว
Were you born in the U.S. (or U.S. Territory) but have legally surrendered U.S. Citizenship?

ส่วนที่ 2 Part 2 การยืนยันและการเปลี่ยนแปลงสถานะConfirmation and Change of Status

- 1. ท่านยืนยันว่า ข้อความข้างต้นเป็นความจริง ถูกต้อง และครบถ้วนสมบูรณ์
You confirm that the above information is true, correct, accurate and complete.
- 2. ท่านรับทราบและตกลงว่า หากท่านมีสถานะเป็นบุคคลอเมริกัน แต่ข้อมูลที่ให้ตามแบบฟอร์มนี้ หรือตามแบบฟอร์ม W-9 เป็นข้อมูลอันเป็นเท็จ ไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน ธนาคารกสิกรไทยมีสิทธิใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ตามที่บริษัทเห็นสมควร
You acknowledge and agree that if you are a U.S. Person but the information provided on this form or Form W-9 is false, inaccurate or incomplete, KASIKORNBANK FINANCIAL CONGLOMERATEshall be entitled to terminate, at its sole discretion, the entire banking/business relationship with you or part of such relationship as KASIKORNBANK FINANCIAL CONGLOMERATEmay deem appropriate.
- 3. ท่านตกลงที่จะแจ้งให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยทราบและนำส่งเอกสารประกอบให้แก่กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยภายใน 30 วันหลังจากมีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลง อันทำให้ข้อมูลของท่านที่ระบุในแบบฟอร์มนี้ไม่ถูกต้อง
You agree to notify and provide relevant documents to KASIKORNBANK FINANCIAL CONGLOMERATEwithin 30 days after any change in circumstances that causes the information provided in this form to be incorrect.
- 4. ท่านรับทราบและตกลงว่า ในกรณีที่ท่าน ไม่ได้ดำเนินการตามข้อ 3 ข้างต้น หรือมีการนำส่งข้อมูลอันเป็นเท็จ ไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ เกี่ยวกับสถานะของท่าน กลุ่มธุรกิจ ทางการเงินธนาคาร กสิกรไทยมีสิทธิใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนตามที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยเห็นสมควร
You acknowledge and agree that failure to comply with item 3 above, or provision of any false, inaccurate or incomplete information as to your status, shall entitle KASIKORNBANK FINANCIAL CONGLOMERATE to terminate, at its sole discretion, the entire banking/business relationship with you or part of such relationship as KASIKORNBANK FINANCIAL CONGLOMERATEmay deem appropriate.

ส่วนที่ 3 Part 3 การยินยอมให้เปิดเผยข้อมูลและการหักบัญชีAuthorization for information disclosure and account withholding

ท่านตกลงให้ความยินยอม ที่ไม่อาจยกเลิกเพิกถอนแก่กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยในการดำเนินการดังต่อไปนี้
You hereby irrevocably authorize KASIKORNBANK FINANCIAL CONGLOMERATEto:
1. เปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ของท่านให้แก่บริษัทภายในกลุ่มธุรกิจ ทางการเงินธนาคารกสิกรไทยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตาม FATCA หน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง หน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรของสหรัฐอเมริกา (Internal Revenue Service: IRS) ข้อมูลดังกล่าวรวมถึง ชื่อลูกค้า ที่อยู่ เลขประจำตัวผู้เสียภาษี หมายเลขบัญชี สถานะตามหลักเกณฑ์เรื่อง FATCA(คือ เป็นผู้ปฏิบัติตาม หรือผู้ไม่ให้ความร่วมมือ) จำนวนเงินหรือมูลค่าคงเหลือในบัญชี การจ่ายเงินเข้า -ออกจากบัญชี รายการเคลื่อนไหวทางบัญชี จำนวนเงิน ประเภทและมูลค่าของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และ/หรือ ทรัพย์สินอื่น ๆ ที่มีอยู่ของกลุ่มธุรกิจ ทางการเงินธนาคารกสิกรไทยตลอดจนจำนวนรายได้ และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางการเงิน /ทางธุรกิจที่อาจถูกร้องขอโดยบริษัทภายในกลุ่ม ธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยหน่วยงานภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง IRS ด้วย
disclose to the companies underKASIKORNBANK FINANCIAL CONGLOMERATE (for the benefit of FATCA compliance), domestic and/or foreign tax authorities, including the U.S. Internal Revenue Service (IRS), your name, address, taxpayer identification number, account number, FATCA compliance status (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 KASIKORNBANK FINANCIAL CONGLOMERATE, 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 the companies under KASIKORNBANK FINANCIAL CONGLOMERATE, domestic and/or foreign tax authorities, including the IRS; and
2. หักเงินจากบัญชีของท่าน และ/หรือ เงินได้ที่ท่านได้รับหรือผ่านจากกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยในจำนวนที่กำหนดโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรในประเทศ และ /หรือต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง IRS ภายใต้บังคับของกฎหมาย และ/หรือ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ รวมถึงข้อตกลงใด ๆ ระหว่างกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยกับหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรดังกล่าว
withhold from your account and/or the income derived from or through KASIKORNBANK FINANCIAL CONGLOMERATE 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 KASIKORNBANK FINANCIAL CONGLOMERATEand such tax authorities.
หากท่านไม่ให้ข้อมูลที่จำเป็นต่อการพิจารณาสถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน ( U.S. person) หรือข้อมูลที่จำเป็นต่อรายงานให้แก่กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยหรือไม่สามารถจะขอให้ยกเว้นการ บังคับใช้กฎหมายที่ห้ามการรายงานข้อมูลได้กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย มีสิทธิใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางการเงิน /ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ตามที่ กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยเห็นสมควร
If you fail to provide the information required to determine whether you are a U.S. person, or to provide the information required to be reported toKASIKORNBANK FINANCIAL CONGLOMERATE, or if you fail to provide a waiver of a law that would prevent reporting, KASIKORNBANK FINANCIAL CONGLOMERATEshall be entitled to terminate, at its sole discretion, the entire banking/business relationship with you or part of such relationship as KASIKORNBANK FINANCIAL CONGLOMERATEmay deem appropriate.
หมายเหตุเพื่อวัตถุประสงค์ของแบบฟอร์มนี้ "กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย" ให้ความหมายรวมถึง บริษัทที่เข้าข่ายต้องปฏิบัติตามกฎหมาย FATCA ประกอบด้วย (1) บมจ.กสิกรไทย (2) บล.กสิกรไทย (3) บล. กสิกรไทย (4) บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต และบริษัทอื่นๆที่จะเข้าร่วมเป็นหนึ่งในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยในอนาคต
Remark:For this purpose, "KASIKORNBANK FINANCIAL CONGLOMERATE" shall include any companies subject to FATCA which consist of (1) KASIKORNBANK PCL (2) KASIKORN ASSET MANAGEMENT CO.,LTD (3) KASIKORN SECURITIES PCL (4) Muang Thai Life Assurance PCL and other company which is to be established under KASIKORNBANK FINANCIAL CONGLOMERATE in the future.

ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขต่าง ๆ ในเอกสารฉบับนี้ซึ่งรวมถึงตกลงยินยอมให้มีการเปิดเผยข้อมูล การหักบัญชี และการยุติความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจกับข้าพเจ้า เพื่อ เป็นหลักฐานแห่งการนี้ จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญ
By signing in the space below, I hereby acknowledge and agree to the terms and conditions specified herein, which include permitting the disclosure of information, account withholding and termination of banking/business relationship.

ลายมือชื่อผู้ขอเปิดบัญชี
Signature of Applicant
วันที่
Date

## หนังสือขอให้ธนาคารหักบัญชีเงินฝาก

วันที่ ..... เดือน ..... พ.ศ. ....

เรียน ผู้จัดการธนาคาร .....

สาขา.....

ข้าพเจ้า ..... เจ้าของบัญชีเงินฝากประเภท ☐ ออมทรัพย์ ☐ กระแสรายวัน

ชื่อ บัณฑิต ..... บัณฑิตที่ □□□-□-□□□□□-□

สถานที่ติดต่อ เลขที่ ..... ตรอก/ซอย ..... ถนน.....ตำบล/แขวง.....

อำเภอ/เขต.....จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์..... โทร.....

มีความประสงค์ให้ธนาคารหักเงินจากบัญชีเงินฝากดังกล่าวของข้าพเจ้า เพื่อชำระหนี้ และ/หรือบรรดาภาระผูกพันต่าง ๆ ให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (ต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัท”) ตามจำนวนที่ปรากฏในใบแจ้งหนี้และสื่อบันทึกข้อมูล (MEDIA) หรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ธนาคารได้รับจากบริษัท และ/หรือตัวแทนของบริษัท และ/หรือบุคคลอื่นใดที่ได้รับแต่งตั้งหรือมอบหมายจากบริษัทให้กระทำการแทน และ/หรือในนามของบริษัท และนำเงินดังกล่าวโอนเข้าบัญชีบริษัท

ในการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้า เพื่อชำระหนี้ และ/หรือบรรดาภาระผูกพันต่างๆ ให้แก่บริษัทดังกล่าว หากปรากฏในภายหลังว่าจำนวนเงินที่บริษัทแจ้งแก่ทางธนาคารนั้นไม่ถูกต้อง และธนาคารได้ทำการหักบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าตามจำนวนที่ปรากฏในใบแจ้งหนี้ และสื่อบันทึกข้อมูล (MEDIA) หรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์เรียบร้อยแล้ว ข้าพเจ้า ตกลงที่จะดำเนินการเรียกร้องเงินจำนวนดังกล่าวจากบริษัทโดยตรง โดยทั้งนี้ข้าพเจ้าขอสงวนสิทธิ์ในการเรียกร้องหรือฟ้องร้องให้ธนาคารชดใช้เงินที่ธนาคารได้หักโอนเงินจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้า เพื่อชำระหนี้แก่บริษัทตามใบแจ้งหนี้ และสื่อบันทึกข้อมูล (MEDIA) หรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ธนาคารได้รับจากบริษัท และ/หรือตัวแทนของบริษัท และ/หรือบุคคลอื่นใดที่ได้รับแต่งตั้งหรือมอบหมายจากบริษัทให้กระทำการแทน และ/หรือในนามของบริษัท และข้าพเจ้ายอมรับว่าธนาคารจะหักเงินจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าได้ต่อเมื่อเงินในบัญชีมีเพียงพอในการหักบัญชีในขณะนั้นเท่านั้น และในการหักบัญชีเงินฝากดังกล่าว ข้าพเจ้าไม่ประสงค์จะให้ธนาคารแจ้งการหักบัญชีแต่อย่างใด เนื่องจากข้าพเจ้าสามารถทราบรายการดังกล่าวนั้นได้จากสมุดคู่ฝากและ/หรือ STATEMENT ของธนาคารหรือจากใบรับเงิน/ใบเสร็จรับเงินของบริษัทอยู่แล้ว

ในกรณีที่เอกสารหลักฐานเลขที่บัญชีเงินฝากที่กล่าวในวรรคข้างต้นได้เปลี่ยนแปลงไป ไม่ว่าโดยเหตุใดก็ตาม ข้าพเจ้า ตกลงให้หนังสือขอให้ธนาคารหักบัญชีเงินฝากฉบับนี้ คงมีผลใช้บังคับสำหรับบัญชีเงินฝากหมายเลขที่ได้เปลี่ยนแปลงไปนั้นได้  
ทุกประการ

การหักบัญชีเงินฝากดังกล่าวข้างต้นให้มีผลบังคับทันทีนับแต่วันที่ทำหนังสือนี้ และให้มีผลบังคับต่อไปจนกว่าจะได้เพิกถอน (แจ้งยกเลิก) โดยทำเป็นลายลักษณ์อักษรให้ธนาคารและบริษัทรับทราบอย่างน้อยล่วงหน้า 1 เดือน

ขอแสดงความนับถือ

ลงชื่อ.....ผู้ให้ความยินยอม

(.....) ตามที่ให้อำนาจกับธนาคาร

| สำหรับบริษัท                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | สำหรับธนาคาร                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>COMPANY CODE <input type="text"/><input type="text"/><input type="text"/><input type="text"/><input type="text"/><input type="text"/><input type="text"/><input type="text"/></p> <p>รับรองว่าผู้ให้ความยินยอมเป็นลูกค้าของบริษัท</p> <p>ลงชื่อ .....<br/>( ..... )</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์ กลีรไทย จำกัด(มหาชน)</p> <p>วันที่ .....</p> | <p><input type="checkbox"/> ธนาคารตกลงดำเนินการตามความประสงค์ของเจ้าของบัญชี</p> <p><input type="checkbox"/> ธนาคารไม่สามารถดำเนินการได้เนื่องจาก</p> <p><input type="checkbox"/> บัญชีปิดแล้ว <input type="checkbox"/> ลายมือชื่อไม่ถูกต้อง</p> <p><input type="checkbox"/> เลขที่บัญชีไม่ถูกต้อง <input type="checkbox"/> อื่นๆ.....</p> <p>ลงชื่อ .....<br/>( ..... )</p> <p>ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจสาขา</p> <p>วันที่ .....</p> |

สำหรับธนาคารสาขาเจ้าของบัญชี

## หนังสือขอให้นาคารหักบัญชีเงินฝาก

วันที่ ..... เดือน ..... พ.ศ. ....

เรียน ผู้จัดการธนาคาร .....

สาขา.....

ข้าพเจ้า ..... เจ้าของบัญชีเงินฝากประเภท ☐ ออมทรัพย์ ☐ กระแสรายวัน

ชื่อบัญชี ..... บัญชีเลขที่ -----

สถานที่ติดต่อ เลขที่ ..... ตรอก/ซอย ..... ถนน.....ตำบล/แขวง.....

อำเภอ/เขต.....จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์..... โทร.....

มีความประสงค์ให้นาคารหักเงินจากบัญชีเงินฝากดังกล่าวของข้าพเจ้า เพื่อชำระหนี้ และ/หรือบรรดาภาระผูกพันต่าง ๆ ให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ กลีกรไทย จำกัด(มหาชน) (ต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัท”) ตามจำนวนที่ปรากฏในใบแจ้งหนี้และสื่อบันทึกข้อมูล (MEDIA) หรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ธนาคารได้รับจากบริษัท และ/หรือตัวแทนของบริษัท และ/หรือบุคคลอื่นใดที่ได้รับแต่งตั้งหรือมอบหมายจากบริษัทให้กระทำการแทน และ/หรือในนามของบริษัท และนำเงินดังกล่าวโอนเข้าบัญชีบริษัท

ในการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้า เพื่อชำระหนี้ และ/หรือบรรดาภาระผูกพันต่าง ๆ ให้แก่บริษัทดังกล่าว หากปรากฏในภายหลังว่าจำนวนเงินที่บริษัทแจ้งแก่ทางธนาคารนั้นไม่ถูกต้อง และธนาคารได้ทำการหักบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าตามจำนวนที่ปรากฏในใบแจ้งหนี้ และสื่อบันทึกข้อมูล (MEDIA) หรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์เรียบร้อยแล้ว ข้าพเจ้า ตกลงที่จะดำเนินการเรียกร้องเงินจำนวนดังกล่าวจากบริษัทโดยตรง โดยทั้งนี้ข้าพเจ้าขอสงวนสิทธิ์ในการเรียกร้องหรือฟ้องร้องให้นาคารชดใช้เงินที่ธนาคารได้หักโอนเงินจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้า เพื่อชำระหนี้แก่บริษัทตามใบแจ้งหนี้ และสื่อบันทึกข้อมูล (MEDIA) หรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ธนาคารได้รับจากบริษัท และ/หรือตัวแทนของบริษัท และ/หรือบุคคลอื่นใดที่ได้รับแต่งตั้งหรือมอบหมายจากบริษัทให้กระทำการแทน และ/หรือในนามของบริษัท และข้าพเจ้ายอมรับว่าธนาคารจะหักเงินจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าได้ต่อเมื่อเงินในบัญชีมีเพียงพอในการหักบัญชีในขณะนั้นเท่านั้น และในการหักบัญชีเงินฝากดังกล่าว ข้าพเจ้าไม่ประสงค์จะให้ธนาคารแจ้งการหักบัญชีแต่อย่างใด เนื่องจากข้าพเจ้าสามารถทราบรายการดังกล่าวได้จากสมุดคู่ฝากและ/หรือ STATEMENT ของธนาคารหรือจากใบรับเงิน/ใบเสร็จรับเงินของบริษัทอยู่แล้ว

ในกรณีที่เอกสารหลักฐานเลขที่บัญชีเงินฝากที่กล่าวในวรรคข้างต้นได้เปลี่ยนแปลงไป ไม่ว่าโดยเหตุใดก็ตาม ข้าพเจ้าตกลงให้หนังสือขอให้นาคารหักบัญชีเงินฝากฉบับนี้ คงมีผลใช้บังคับสำหรับบัญชีเงินฝากหมายเลขที่ได้เปลี่ยนแปลงไปนั้นได้ทุกประการ

การหักบัญชีเงินฝากดังกล่าวข้างต้นให้มีผลบังคับทันทีนับแต่วันที่ทำหนังสือนี้ และให้มีผลบังคับต่อไปจนกว่าจะได้เพิกถอน (แจ้งยกเลิก) โดยทำเป็นลายลักษณ์อักษรให้นาคารและบริษัทรับทราบอย่างน้อยล่วงหน้า 1 เดือน

ขอแสดงความนับถือ

ลงชื่อ.....ผู้ให้ความยินยอม

(.....) ตามที่ให้ไว้กับธนาคาร

| สำหรับบริษัท                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | สำหรับธนาคาร                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>COMPANY CODE <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/></p> <p style="text-align: center;">รับรองว่าผู้ให้ความยินยอมเป็นลูกค้าของบริษัท</p> <p>ลงชื่อ .....</p> <p>(.....)</p> <p style="text-align: center;">บริษัทหลักทรัพย์ กลีกรไทย จำกัด(มหาชน)</p> <p style="text-align: center;">วันที่ .....</p> | <p><input type="checkbox"/> ธนาคารตกลงดำเนินการตามความประสงค์ของเจ้าของบัญชี</p> <p><input type="checkbox"/> ธนาคารไม่สามารถดำเนินการได้เนื่องจาก</p> <p style="padding-left: 40px;"><input type="checkbox"/> บัญชีปิดแล้ว <input type="checkbox"/> ลายมือชื่อไม่ถูกต้อง</p> <p style="padding-left: 40px;"><input type="checkbox"/> เลขที่บัญชีไม่ถูกต้อง <input type="checkbox"/> อื่นๆ.....</p> <p>ลงชื่อ .....</p> <p>(.....)</p> <p style="text-align: center;">ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจสาขา</p> <p style="text-align: center;">วันที่ .....</p> |

สำหรับธนาคารสำนักงานใหญ่

## หนังสือขอให้ธนาคารหักบัญชีเงินฝาก

วันที่ ..... เดือน ..... พ.ศ. ....

เรียน ผู้จัดการธนาคาร .....

สาขา.....

ข้าพเจ้า ..... เจ้าของบัญชีเงินฝากประเภท ☐ ออมทรัพย์ ☐ กระแสรายวัน

ชื่อ บัณฑิต ..... บัณฑิต เลขที่    -  -      -

สถานที่ติดต่อ เลขที่ ..... ตรอก/ซอย ..... ถนน.....ตำบล/แขวง.....

อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....โทร.....

มีความประสงค์ให้ธนาคารหักเงินจากบัญชีเงินฝากดังกล่าวของข้าพเจ้า เพื่อชำระหนี้ และ/หรือบรรดาภาระผูกพันต่างๆ ให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (ต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัท”) ตามจำนวนที่ปรากฏในใบแจ้งหนี้และสื่อบันทึกข้อมูล (MEDIA) หรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ธนาคารได้รับจากบริษัท และ/หรือตัวแทนของบริษัท และ/หรือบุคคลอื่นใดที่ได้รับแต่งตั้งหรือมอบหมายจากบริษัทให้กระทำการแทน และ/หรือในนามของบริษัท และนำเงินดังกล่าวโอนเข้าบัญชีบริษัท

ในการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้า เพื่อชำระหนี้ และ/หรือบรรดาภาระผูกพันต่างๆ ให้แก่บริษัทดังกล่าว หากปรากฏในภายหลังว่าจำนวนเงินที่บริษัทแจ้งแก่ทางธนาคารนั้นไม่ถูกต้อง และธนาคารได้ทำการหักบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าตามจำนวนที่ปรากฏในใบแจ้งหนี้ และสื่อบันทึกข้อมูล (MEDIA) หรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์เรียบร้อยแล้ว ข้าพเจ้า ตกลงที่จะดำเนินการเรียกร้องเงินจำนวนดังกล่าวจากบริษัทโดยตรง โดยทั้งนี้ข้าพเจ้าขอสงวนสิทธิ์ในการเรียกร้องหรือฟ้องร้องให้ธนาคารชดใช้เงินที่ธนาคารได้หักโอนเงินจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้า เพื่อชำระหนี้แก่บริษัทตามใบแจ้งหนี้ และสื่อบันทึกข้อมูล (MEDIA) หรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ธนาคารได้รับจากบริษัท และ/หรือตัวแทนของบริษัท และ/หรือบุคคลอื่นใดที่ได้รับแต่งตั้งหรือมอบหมายจากบริษัทให้กระทำการแทน และ/หรือในนามของบริษัท และข้าพเจ้ายอมรับว่าธนาคารจะหักเงินจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าได้ต่อเมื่อเงินในบัญชีมีเพียงพอในการหักบัญชีในขณะนั้นเท่านั้น และในการหักบัญชีเงินฝากดังกล่าว ข้าพเจ้าไม่ประสงค์จะให้ธนาคารแจ้งการหักบัญชีแต่อย่างใด เนื่องจากข้าพเจ้าสามารถทราบรายการดังกล่าวนั้นได้จากสมุดคู่ฝากและ/หรือ STATEMENT ของธนาคารหรือจากใบรับเงิน/ใบเสร็จรับเงินของบริษัทอยู่แล้ว

ในกรณีที่เอกสารหลักฐานเลขที่บัญชีเงินฝากที่กล่าวในวรรคข้างต้นได้เปลี่ยนแปลงไป ไม่ว่าโดยเหตุใดก็ตาม ข้าพเจ้า ตกลงให้หนังสือขอให้ธนาคารหักบัญชีเงินฝากฉบับนี้ คงมีผลใช้บังคับสำหรับบัญชีเงินฝากหมายเลขที่ได้เปลี่ยนแปลงไปนั้นได้ ทุกประการ

การหักบัญชีเงินฝากดังกล่าวข้างต้นให้มีผลบังคับทันทีนับแต่วันที่ทำหนังสือนี้ และให้มีผลบังคับต่อไปจนกว่าจะได้เพิกถอน (แจ้งยกเลิก) โดยทำเป็นลายลักษณ์อักษรให้ธนาคารและบริษัทรับทราบอย่างน้อยล่วงหน้า 1 เดือน

ขอแสดงความนับถือ

ลงชื่อ.....ผู้ให้ความยินยอม

(.....) ตามที่ให้อำนาจกับธนาคาร

| สำหรับบริษัท                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | สำหรับธนาคาร                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>COMPANY CODE <input type="text"/><input type="text"/><input type="text"/><input type="text"/><input type="text"/><input type="text"/><input type="text"/><input type="text"/></p> <p>รับรองว่าผู้ให้ความยินยอมเป็นลูกค้าของบริษัท</p> <p>ลงชื่อ .....<br/>( ..... )</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์ กลีรไทย จำกัด(มหาชน)</p> <p>วันที่ .....</p> | <p><input type="checkbox"/> ธนาคารตกลงดำเนินการตามความประสงค์ของเจ้าของบัญชี</p> <p><input type="checkbox"/> ธนาคารไม่สามารถดำเนินการได้เนื่องจาก</p> <p><input type="checkbox"/> บัญชีปิดแล้ว <input type="checkbox"/> ลายมือชื่อไม่ถูกต้อง</p> <p><input type="checkbox"/> เลขที่บัญชีไม่ถูกต้อง <input type="checkbox"/> อื่นๆ.....</p> <p>ลงชื่อ .....<br/>( ..... )</p> <p>ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจสาขา</p> <p>วันที่ .....</p> |

สำหรับบริษัท