



วันที่ ..... / ..... / .....

เลขที่บัญชี.....

ข้าพเจ้ามีความประสมใจเปิดบัญชีและให้ข้อมูลของข้าพเจ้า 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.) / /  สำหรับสัญชาติ(โปรดระบุทุกสัญชาติที่ท่านถือ).  
 บัตรประจำตัวประชาชน  บัตรข้าราชการ  บัตรรัฐวิสาหกิจ  หนังสือเดินทาง  บัตรอื่น .....  
เลขที่บัตร..... วันที่หมดอายุบัตร (พ.ศ.) / /

#### ช่องทางการติดต่อ<sup>1</sup>

โทรศัพท์บ้าน(โปรดระบุ)..... มือถือ.....  
อีเมล..... โทรสาร.....

ระดับการศึกษา  ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี  ปริญญาตรี  ศูงกว่าปริญญาตรี  อื่นๆ .....

#### อาชีพ

- เจ้าของกิจการ/ อาชีพอิสระ / ค้าขาย (**โปรดเลือกประเภทธุรกิจ**)  
 ธุรกิจค้าอัญมณีเพชรพลอยทองคำหรือเครื่องประดับที่ทำด้วยอัญมณีเพชรพลอยทองคำ  
 บริการโอนและรับโอนเงินทั้งในและข้ามประเทศซึ่งมิใช่สถาบันการเงิน  
 รับแลกเปลี่ยนเงินตรา ซึ่งมิใช่สถาบันการเงิน  
 นายหน้าจดหมายงาน(รับคนจากต่างประเทศ / ส่งคนไปต่างประเทศ)  
 ค้าขายของมือสองค้าหรือรับซื้อของเก่า
- |  |   |  |  |
|--|---|--|--|
| <input type="checkbox"/> พนักงานบริษัท/ ลูกจ้าง          | <input type="checkbox"/> พนักงานรัฐวิสาหกิจ | <input type="checkbox"/> ข้าราชการ           | <input type="checkbox"/> แพทย์ / พยาบาล      |
| <input type="checkbox"/> อาจารย์ / นักวิชาการ / นักวิจัย | <input type="checkbox"/> หนาร / ตำรวจ       | <input type="checkbox"/> นักเรียน / นักศึกษา | <input type="checkbox"/> อัยการ / ผู้พิพากษา |
| <input type="checkbox"/> อาชีพอื่นๆ(โปรดระบุ) .....      |   |  |  |

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

โทรศัพท์ที่ทำงาน ..... โทรสาร.....

#### บุคคลที่สามารถติดต่อได้กรณีฉุกเฉิน

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

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



ข้อมูลที่อยู่	รายละเอียดที่อยู่
1.) ที่อยู่ที่เปลี่ยนบ้าน	เลขที่..... หมู่ที่..... อาคาร/หมู่บ้าน..... ซอย..... ถนน..... ตำบล/แขวง..... อำเภอ/เขต..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์..... <input checked="" type="radio"/> โดยที่อยู่ <u>คงกับ</u> บัตรประชาชน <input type="radio"/> โดยที่อยู่ <u>ไม่ตรงกับ</u> บัตรประชาชน
2.) ที่อยู่ปัจจุบัน	<input type="checkbox"/> ตามที่อยู่ที่เปลี่ยนบ้าน <input checked="" type="checkbox"/> ที่อยู่อื่น ( <u>โปรดระบุ</u> ) เลขที่..... หมู่ที่..... อาคาร/หมู่บ้าน..... ซอย..... ถนน..... ตำบล/แขวง..... อำเภอ/เขต..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์..... ประเทศ.....
3.) สถานที่ทำงาน	<input type="checkbox"/> ตามที่อยู่ที่เปลี่ยนบ้าน <input type="checkbox"/> ตามที่อยู่ปัจจุบัน <input checked="" type="checkbox"/> ที่อยู่อื่น ( <u>โปรดระบุ</u> ) เลขที่..... หมู่ที่..... อาคาร/หมู่บ้าน..... ซอย..... ถนน..... ตำบล/แขวง..... อำเภอ/เขต..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์..... ประเทศ.....
4.) ที่อยู่สำหรับส่งเอกสารทางไปรษณีย์	<input type="checkbox"/> ตามที่อยู่ที่เปลี่ยนบ้าน <input type="checkbox"/> ที่อยู่ปัจจุบัน <input type="checkbox"/> สถานที่ทำงาน <input checked="" type="checkbox"/> ที่อยู่อื่น ( <u>โปรดระบุ</u> ) เลขที่..... หมู่ที่..... อาคาร/หมู่บ้าน..... ซอย..... ถนน..... ตำบล/แขวง..... อำเภอ/เขต..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์..... ประเทศ.....

## 2. ข้อมูลการลงทุน

- |                           |   |  |   |                               |
|---------------------------|---|--|---|-------------------------------|
| วัตถุประสงค์การลงทุน      | <input type="checkbox"/> เพื่อดลงทุนระยะยาว | <input type="checkbox"/> เพื่อเก็บกำไร/ลงทุนระยะสั้น | <input type="checkbox"/> เพื่อป้องกันความเสี่ยง |                               |
| ระดับความเข้าใจในการลงทุน |   |  |   |                               |
| หลักทรัพย์                | <input type="checkbox"/> ตีมาก              | <input type="checkbox"/> ดี                          | <input type="checkbox"/> ปานกลาง                | <input type="checkbox"/> น้อย |
| ตราสารอนุพันธ์            | <input type="checkbox"/> ตีมาก              | <input type="checkbox"/> ดี                          | <input type="checkbox"/> ปานกลาง                | <input type="checkbox"/> น้อย |

## 3. ข้อมูลทางการเงิน

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

## 4. สถานภาพการสมรส

สถานภาพการสมรส  โสด  สมรส  หมาย  หย่าร้าง กรณีสมรสไปคราวนี้ ชื่อ - สกุลของคู่สมรส .....  
 สถานที่ทำงาน..... ตำแหน่ง..... ประเภทธุรกิจ.....  
 โทรศัพท์..... รายได้ประจำต่อเดือนของคู่สมรส ..... บาท แหล่งที่มาของรายได้ .....  
 แหล่งที่มาของรายได้มาจากประเทศไทย (โปรดระบุแหล่งที่มารายได้ทุกประเทศที่ท่านได้รับ) .....



## 5. บริการอื่นๆ บนบัญชี

- สมัครบริการซื้อขายออนไลน์ (K-Cyber Trade)
- สมัครบริการ e-Dividend โดยโอนเข้าบัญชี ([พร้อมแบบสำเนาหน้าสมุดบัญชี](#))

○ บัญชีเดียวกับที่ทำธุรกรรม AT/S/ODD

○ บัญชีอื่นๆ ([โปรดระบุ](#))

ธนาคาร..... สาขา..... เลขที่บัญชี.....

## 6. แบบแสดงตนทั่วไป

ข้าพเจ้ารับรองว่าข้าพเจ้าเป็นเจ้าของบัญชี และเป็นผู้รับประibleน์ที่แท้จริงจากการซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีนี้  ใช่  ไม่ใช่ ([โปรดระบุ](#))

ชื่อ- สกุล..... ความสัมพันธ์.....

การดำเนินการที่มีความเกี่ยวข้องทางการเมือง<sup>3</sup> ของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้ร่วมงานใกล้ชิดกับผู้ที่ดำเนินการที่มีความเกี่ยวข้องทางการเมือง<sup>4</sup>

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

การดำเนินการที่มีความเกี่ยวข้องทางการเมือง<sup>3</sup> ของบิดา มาตราดา คู่สมรส บุตร

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

ข้าพเจ้ามีความสัมพันธ์กับพนักงานของบริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ- สกุล..... ความสัมพันธ์.....

ผู้รับมอบอำนาจให้กระทำการแทนในการซื้อขายหลักทรัพย์

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

ข้าพเจ้าและคู่สมรสเปรียบด้วยภาระที่ต้องการจะดำเนินการตามกฎหมายป้องกันการฟอกเงิน และกฎหมายป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

และการเพรียญอาชญากรรมที่มีอาชญาภาพทำลายล้างสูง ..... ความผิด.....

..... ปี พ.ศ.....

<sup>2</sup> ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หมายถึง บุคคลหรือคนด้วยบัญชีเป็นผู้รับประโยชน์ หรือมีอำนาจควบคุมการหักทรัพย์ หรือบุคคลที่ลูกค้าทำธุรกรรมแทน

<sup>3</sup> การดำเนินการที่มีความเกี่ยวข้องทางการเมือง หมายถึง

(1) สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร (2) สมาชิกวุฒิสภา (3) รัฐมนตรี (ระดับรัฐมนตรีช่วยว่าจ้าว) (4) ผู้พิพากษา (ระดับผู้ช่วยขึ้นไป) (5) อัยการ (ระดับผู้ช่วยขึ้นไป) (6) ผู้บริหารสูงสุดขององค์กรตามวัชรกรรมสูญห่วงยางนราชาติวัสดุที่ (7) ทหาร/ตัวราช (ระดับนายพลขึ้นไป) (8) ผู้ที่เคยดำเนินการตามข้อ 1-7 และพ้นตำแหน่งไม่เกิน 1 ปี หรือเกิน 1 ปี แต่ยังมีบทบาททางการเมืองอยู่

<sup>4</sup> ผู้ร่วมงานใกล้ชิดกับผู้ที่ดำเนินการที่มีความเกี่ยวข้องทางการเมือง หมายถึง

(1) ผู้ที่ดูแลทรัพย์สินและผลประโยชน์ของบุคคลที่ดำเนินการที่มีความเกี่ยวข้องทางการเมือง

(2) ผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลที่ดำเนินการที่มีความเกี่ยวข้องทางการเมือง



## 1. อายุของท่านในปัจจุบัน

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

## 2. ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ 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) มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนึ่งล้านบาท (2) มีทรัพย์สินเท่ากับหนึ่งล้านบาท  
(3) มีทรัพย์สินมากกว่าหนึ่งล้านบาท (4) มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว

## 4. ท่านเคยมีประสบการณ์ หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)

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

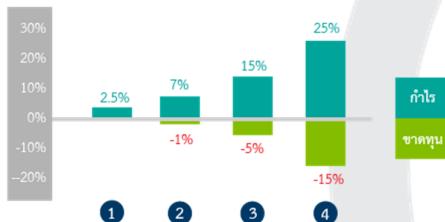
## 5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะมีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้

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

## 6. วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของท่าน คือ

- (1) เน้นเงินต้นที่ต้องปลดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำๆ ได้  
(2) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่า สม่ำเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง  
(3) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น  
(4) เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้

## 7. เมื่อพิจารณารูปแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่จากเกิดขึ้นด้านล่าง 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/rับไม่ได้ 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) อดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนที่ปรับตัวกลับมา (4) ยังมั่นใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาว และจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเลี้ยงตัวทุน

## 11. หากการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้อนุพันธ์ประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงเงินซดเชyoเพิ่มบางส่วน 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 หมายความว่า ท่านต้องการผลตอบแทนมากกว่าการฝากเงิน ธนาคารเล็กน้อย ไม่ต้องการความเสี่ยง และมีวัตถุประสงค์การลงทุนในระดับสั้นๆ	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น, ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 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 15 - 21	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภทยอมรับความเสี่ยงได้ปานกลางค่อนข้างต่ำ หมายความว่า ท่านเป็นผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้น้อย เน้นปักป้องเงินลงทุน โดยมุ่งหวังรายได้สม่ำเสมอจากการลงทุน	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น &lt; ร้อยละ 30</li> <li>▪ ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีอายุมากกว่า 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 22 - 29	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภทยอมรับความเสี่ยงได้ปานกลางค่อนข้างสูง หมายความว่าท่านสามารถยอมรับมูลค่าการลงทุนที่ลดลงเป็นครั้งคราวได้	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น &lt; ร้อยละ 10</li> <li>▪ ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีอายุมากกว่า 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 30 - 36	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภทยอมรับความเสี่ยงได้สูง หมายความว่า ท่านยอมรับความเสี่ยงได้สูง รับความผันผวนของตลาดได้ และสามารถยอมรับการขาดทุนได้ โดยมุ่งหวังการเติบโตของเงินลงทุนและผลตอบแทนในระยะยาว	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น &lt; ร้อยละ 15</li> <li>▪ ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีอายุมากกว่า 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 หมายความว่า ท่านต้องการได้รับโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนสูง เมื่อมีความเสี่ยงสูงและยอมรับการขาดทุนได้ในระดับสูงพร้อม	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น &lt; ร้อยละ 5</li> <li>▪ ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีอายุมากกว่า 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 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงสูงและมีผลตอบแทนสูง



## คำเตือน (Disclaimer)

- แบบประเมิน Risk Profile ชุดนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ลงทุนรับทราบระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่ตนเองยอมรับได้ และรับทราบคำแนะนำเบื้องต้นในการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation) โดยสัดส่วนการจัดสรรการลงทุนที่แสดงในแบบประเมินนี้เป็นเพียงตัวอย่าง คำแนะนำเบื้องต้นในการจัดสรรการลงทุนตามผลการประเมินที่ได้
- การลงทุนมีความเสี่ยง ดังนั้น ก่อนตัดสินใจลงทุน ลูกค้าควรศึกษาข้อมูลและพิจารณาปัจจัยอื่นในการวางแผนการลงทุน เช่น สูนาบททางการเงิน วัตถุประสงค์ในการลงทุน ระยะเวลาในการใช้เงิน เป็นต้น หรือปรึกษาผู้แนะนำการลงทุนเพื่อรับคำแนะนำที่เหมาะสมต่อไป
- ลูกค้ายินยอมให้ข้อมูลแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทเพื่อประกอบการจัดทำแบบประเมิน Customer Risk Profile ของลูกค้า และลูกค้ารับทราบว่าได้ ทำแบบสอบถามนี้เพื่อประโยชน์ในการรับทราบความเสี่ยงในการลงทุนที่รับได้และคำแนะนำเบื้องต้นในการจัดสรรการลงทุนของตนเอง
- ลูกค้ารับรองและยืนยันว่าข้อมูลที่ได้ให้เป็นข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนไม่ทำให้บุคคลใดสำคัญใดในสาระสำคัญ
- ระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้าประเมินจากข้อมูลที่ลูกค้าแจ้งแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทเท่านั้น ทั้งนี้ มิได้เป็นการแสดงว่า บริษัทรับรอง ถึงความถูกต้องแท้จริง ความครบถ้วน หรือความน่าเชื่อถือของข้อมูลของลูกค้าที่ลูกค้าได้แจ้ง และผลการประเมินดังกล่าว
- เมื่อเจ้าหน้าที่ของบริษัททำการประเมินความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้าและได้แจ้งให้ลูกค้าทราบถึงผลการประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุน รวมทั้งคำแนะนำเบื้องต้นในการจัดสรรการลงทุน ถือว่าลูกค้ารับทราบผลการประเมินของตนเองและลูกค้ารับทราบระดับความเสี่ยงในการลงทุน รวมทั้งคำแนะนำเบื้องต้นในการจัดสรรการลงทุน (ซึ่งประมวลผลจากข้อมูลที่ลูกค้าให้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัท) ของตนแล้ว
- ลูกค้าควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนและเอกสารข้อมูลที่เกี่ยวข้อง(รวมทั้งคำเตือนเกี่ยวกับการลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุนและควรขอคำแนะนำในการลงทุนจากผู้ที่สามารถให้คำแนะนำการลงทุนแก่ลูกค้าได้) ให้รอบคอบเพื่อตัวเองทราบถูกต้องการศึกษาผลการประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตราสารหรือการลงทุนประเภทอื่นๆที่เหมาะสมกับตนเองแล้วจึงตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนหรือตราสารที่ได้รับจากตัวแทนของบริษัท(ถ้ามี) เป็นเพียงข้อมูลประกอบการตัดสินใจการลงทุนของลูกค้าเท่านั้น
- การลงทุนขึ้นอยู่กับการตัดสินใจของลูกค้าเอง ซึ่งไม่ผูกพันกับผลการประเมินของลูกค้า และอาจมิได้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงของการลงทุน ที่ได้รับ รวมทั้งอาจไม่เป็นไปตามคำแนะนำเบื้องต้นในการจัดสรรการลงทุนตามแบบประเมินนี้ รวมทั้ง ลูกค้ายินยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจาก การลงทุน ในกรณีที่ลูกค้าตัดสินใจลงทุนในระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าระดับความเสี่ยงของผลการลงทุนจากผลประเมิน ถือว่าลูกค้าตกลงที่จะ ยินยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนนั้นของ ลูกค้ายอมรับว่าการดำเนินการลงทุนของลูกค้าอาจไม่เป็นไปตามผลการประเมินและอาจไม่แน่นอน และสามารถเปลี่ยนแปลงไปหากผลการประเมินได้
- ในกรณีที่ลูกค้าร้องขอ บริษัทในฐานะตัวกลางในการเสนอขายตราสารประเภทต่าง ๆ จะให้ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะและความเสี่ยงของตราสาร นั้น ๆ เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนของลูกค้าเท่านั้น
- บริษัท ผู้บริหาร รวมทั้งพนักงาน เจ้าหน้าที่ของบริษัท ไม่มีความรับผิด ภาระหรือหน้าที่ต่อความเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนของลูกค้า
- บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการแก้ไข ปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงแบบประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า ตัวอย่างคำแนะนำเบื้องต้นในการจัดสรรการลงทุน ผลการประเมิน และข้อมูลที่เกี่ยวข้อง โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าแต่อย่างใด แบบประเมิน การดำเนินการที่เกี่ยวข้อง และข้อมูลที่เกี่ยวข้องมิได้เพื่อบริการเฉพาะกลุ่มในประเทศไทยเท่านั้น ซึ่งลูกค้าได้อ่านทำความเข้าใจข้างต้นและข้อมูลที่เกี่ยวข้องแล้ว และลูกค้าได้เข้าใจและตกลงตามคำเตือนและข้อตกลงที่เกี่ยวข้องเป็นที่เรียบร้อยแล้ว



ลูกคูณำน์ทำขึ้นที่ บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ ..... / ..... / ..... ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปจะเรียกว่า “บริษัทฯ”) ฝ่ายหนึ่ง กับ..... (ซึ่งต่อไปจะเรียกว่า “ลูกค้า”) อีกฝ่ายหนึ่ง โดยที่ลูกค้ามีความประสงค์แต่งตั้งให้บริษัทฯ เป็นนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า ทั้งสองฝ่ายจึงตกลงทำสัญญากันมีข้อความดังนี้

## ข้อ 1. คำจำกัดความ

ในสัญญานี้และเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้อง คำศัพท์เป็นทางการได้แสดงความหมายให้ชัดแจ้งเป็นอย่างอื่น ให้มีความหมายตามที่ได้กำหนดไว้ดังนี้

### “หลักทรัพย์”

ให้หมายความรวมถึง หุ้น หุ้นสุทธิ หน่วยลงทุน อันได้แก่ ตราสารหรือหลักฐานแสดงสิทธิในทรัพย์สินของกองทุนรวม ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ในสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสุทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน ตัวเงิน ตัวเงินคลัง พันธบัตร หรือตราสารอื่นใดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์จะกำหนด รวมทั้งสัญญาและตราสารอื่นๆ ตลอดจนคด件ของหลักทรัพย์นั้นๆ

### “ตลาดหลักทรัพย์”

ให้หมายความรวมถึง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้า และแหล่งกลางอื่นๆ ในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล

### “ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์”

หมายถึง สถานที่อันเป็นศูนย์กลางการให้บริการรับฝากและถอนหลักทรัพย์ รวมทั้งบริการที่เกี่ยวข้องเพื่อประโยชน์ในการหักบัญชี

### “ธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย”

หมายถึง บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย และ บริษัทว่ามดาบบทนิยามแห่งประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์

### “ลูกค้า”

ให้หมายความรวมถึง บุคคลซึ่งลูกค้ามอบหมายหรือยินยอมให้กระทำการซื้อขายหลักทรัพย์แทนหรือในนามของลูกค้าด้วย

### “ซื้อ”

ให้หมายความรวมถึง การจองซื้อหลักทรัพย์ด้วย

### “เงินทุนของ”

หมายความถึง เงินที่เข้ามาลงทุน ได้จากการเป็นค่าใช้จ่ายค่าจ้างของซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดซึ่งเกิดจากการซื้อขายหลักทรัพย์แทนลูกค้า และให้รวมถึงค่าใช้จ่ายใดๆ ที่เกิดขึ้นจากการติดตามการชำระหนี้ของลูกค้าด้วย

## ข้อ 2. การแต่งตั้งและมอบอำนาจให้เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ลูกค้าตกลงแต่งตั้งและมอบอำนาจให้บริษัทฯ เป็นนายหน้าของลูกค้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ทั้งในและนอกตลาดหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ ทุกบัญชีที่ลูกค้าเปิดให้กับบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นกรุงไทยซื้อขายผ่านระบบได้รับบัญชี หรือ ตลาดหลักทรัพย์จัดให้มีขึ้นทั้งที่มีอยู่แล้วในขณะที่ทำสัญญานี้หรือที่จะมีขึ้นในอนาคต โดยให้ดือหันสีขอบบันไดเป็นหนังสือมอบอำนาจให้กระทำการตามสัญญานี้ และลูกค้าตกลงว่าจะจ่ายค่านายหน้าให้แก่บริษัทฯ ตามอัตราที่บริษัทฯ กำหนด รวมทั้งภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีอากร ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ค่าบำเหน็จ” โดยยินยอมให้บริษัทเปลี่ยนแปลงอัตราค่าบำเหน็จได้ภายใต้ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

การมอบอำนาจตามวรรคก่อนให้รวมถึงการให้บริษัทฯ มีอำนาจดำเนินการ ยึดถือ ครอบครอง เก็บรักษา โอน รับโอน ส่งมอบ รับมอบ ซาร์ราดา รับชำระราคา เบิกถอนและนำเข้าฝากซึ่งหลักทรัพย์ หรือผลประโยชน์อื่นใดเกี่ยวกับหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า แจ้งต่อนายทะเบียนหลักทรัพย์ให้ระบุชื่อบริษัทฯ หรือบุคคลที่บริษัทฯ กำหนดเป็นผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์แทนลูกค้า ใช้คุณวิธีทำการจองซื้อหรือใช้สิทธิใดๆ ในหลักทรัพย์ตามสิทธิที่ลูกค้ามีอยู่ การดำเนินหลักทรัพย์ ตัวเงินหรือทรัพย์สินอื่นของลูกค้าหรือทำสัญญาร่วมกับลูกค้าเพื่อเป็นประันภากล่าวชาร์จหนี้ตามสัญญานี้ รวมถึงการได้ถอนจำนวนหนึ่งหักประจำเดือน ให้มีอำนาจลงนามทำนิติกรรม หรือกระทำการใดๆ ที่เกี่ยวข้องและจำเป็นเพื่อให้การดำเนินการได้ตามที่ระบุไว้ในสัญญานี้สำเร็จสมบูรณ์ โดยให้บริษัทฯ มีอำนาจแต่งตั้งตัวแทนซึ่งเพื่อดำเนินการต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในสัญญานี้ รวมทั้งยินยอมให้บริษัทฯ เข้าดำเนินติดกรรมกับลูกค้าในนามบริษัทฯ ตลอดจนเป็นตัวแทนของคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งได้ด้วย



### ข้อ 3. การสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์



#### ข้อ 4. การชำระราคาค่าซื้อและการส่งมอบหลักทรัพย์

- |     |  |
|-----|--|
| 4.1 | <p>ในกรณีที่ลูกค้ามอบหมายให้บริษัทฯ ซื้อหลักทรัพย์ ลูกค้าตัด割ลงยินยอมชำระราคาราคาหลักทรัพย์ที่สั่งให้บริษัทฯ ซื้อคราวได้คราวหนึ่งหรือหลายคราวให้แก่บริษัทฯ รวมทั้งค่าบำนาญภายในสามวันทำการถัดจากวันที่ซื้อหลักทรัพย์ หรือในวันอื่นใดและด้วยวิธีใดที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือบริษัทฯ กำหนด โดยให้ค่านவบยอดเงินตามรายการข้อความแบบที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ โดยลูกค้าจะชำระราคากลางซื้อหลักทรัพย์โดยวิธีการตามที่ได้คาดหวังไว้ และบริษัทฯ กำหนดและในกรณีลูกค้าชำระราคากลางซื้อหลักทรัพย์ด้วยเช็ค ให้ถือว่าลูกค้าชำระราคากลางซื้อหลักทรัพย์ในวันที่ธนาคารเรียกเก็บเงินตามเช็คจากลูกค้าได้แล้ว หากลูกค้าผิดนัดชำระราคากลางล่วงหน้า ลูกค้าตัด割ลงให้บริษัทฯ คิดดอกเบี้ยตามอัตราที่กำหนดไว้ในข้อ 8.4 นับแต่วันครบกำหนดจนกว่าจะชำระเสร็จสิ้น นอกเหนือนอกจากค่ากินนอนให้บริษัทฯ บังคับขายหลักทรัพย์รวมทั้งสิทธิหรือทรัพย์สินอื่นใดของลูกค้าซึ่งอยู่ในความครอบครองหรืออยู่ในอำนาจสั่งการของบริษัทฯ ในวันเวลาที่บริษัทฯ เห็นสมควรได้ โดยบริษัทฯ จะอนุญาตกล่าวให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า โดยลูกค้ายินยอมมาใช้ค่าเสียหาย ดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการซื้อขาย การผิดนัด และการบังคับขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินดังกล่าวทั้งนี้ให้แก่บริษัทฯ จนครบถ้วนทุกประการ หากเงินได้จากการขายดังกล่าวไม่พอชำระหนี้ดังกล่าวลูกค้ายินยอมชำระส่วนที่ยังขาดอยู่จนครบถ้วน</p> |
| 4.2 | <p>บริษัทฯ จะดำเนินการส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าภายในสี่วันทำการถัดจากวันที่ซื้อหลักทรัพย์ หรือในวันอื่นใดที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือบริษัทฯ กำหนด ในกรณีที่บริษัทฯ โอนหลักทรัพย์ผ่านบัญชีฝากหลักทรัพย์ ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์จัดให้ เพื่อการฝาก ถอน หรือโอนหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า หรือบริษัทฯ ได้เก็บรักษารายหลักทรัพย์ที่ลูกค้ามอบหมายให้ซื้อไว้กับบริษัทฯ นั้น ให้ถือว่าบริษัทฯ ได้ส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าตามวรรคก่อนแล้ว</p>   |



## ข้อ 5. การซื้อขายราคาค่าขายและการส่งมอบหลักทรัพย์

5.1 ในกรณีที่ลูกค้ามอบหมายให้บริษัทฯ ทำการขายหลักทรัพย์

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

ในกรณีที่ลูกค้าโอนหลักทรัพย์ผ่านบัญชีฝากหลักทรัพย์ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ดังต่อไปนี้เพื่อการฝาก ถอน หรือโอนหลักทรัพย์ให้แก่ บริษัทฯ หรือลูกค้าได้มีคำสั่งให้บริษัทฯ ส่งมอบหลักทรัพย์จากหลักทรัพย์ที่ลูกค้ามีสิทธิขายที่เก็บรักษาไว้กับบริษัทฯ นั้น ให้ถือว่าลูกค้าได้ส่งมอบหลักทรัพย์นั้นให้แก่บริษัทฯ ตามความในวรรคก่อตัวแล้ว

ในกรณีที่ลูกค้ามีหลักทรัพย์เก็บรักษาไว้กับบริษัทฯ (เริ่มให้หมายความรวมถึงหลักทรัพย์ของลูกค้าที่บริษัทฯ นำไปฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ด้วย) ลูกค้า ยินยอมให้บริษัทฯ สามารถนำหักทรัพย์ที่เก็บรักษาไว้ในนามลูกค้าได้

หากลูกค้าไม่ส่งมอบหลักทรัพย์ภายในกำหนดระยะเวลาในวรรคแรก บริษัทฯ มีสิทธิดำเนินการซื้อหลักทรัพย์ประเภทเดียวกันเพื่อการส่งมอบตามราคาน้ำที่บริษัทฯ เห็นสมควร และลูกค้ายินยอมรับผิดในเงินทดลอง ค่าบำรุงเนื้อและค่าเสียหายที่เกิดขึ้นกับบริษัทฯ จากการไม่ส่งมอบหลักทรัพย์ของตนทุกประการ

(2) บริษัทฯ จะชำระราคาค่าขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า ในวันทำการที่สามตัดจากวันที่ขายหลักทรัพย์ แต่หากลูกค้าซื้อขายหลักทรัพย์ในวันเดียวกัน บริษัทฯ อาจหักลดราคาค่าซื้อกับราคาค่าขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า (Net Settlement) และชำระราคาน้ำที่บริษัทฯ จ่ายให้แก่ลูกค้าในวันทำการที่สามตัดจากวันที่ซื้อขายหลักทรัพย์ หรือในวันอื่นใดที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือบริษัทฯ กำหนดก็ได้

(3) บริษัทฯ จะชำระราคาค่าขายหลักทรัพย์โดยฝ่ายผ่านระบบหักบัญชีเงินฝากธนาคารอัตโนมัติ (ATS) หรือโดยการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของลูกค้าที่วางเงินไว้กับบริษัทฯ ล่วงหน้า (Cash Balance) หรือโดยจ่ายเช็คคือคอมระบุเข้าบัญชีลูกค้า หรือบัญชีเงินฝากธนาคารพาณิชย์ที่บริษัทฯ เปิดให้เพื่อลูกค้าหรือบัญชีบั้นทึก รายการให้ลูกค้ารู้ภัยเมื่อเงินเพื่อการซื้อหลักทรัพย์ที่ลูกค้ามีอยู่บันบริษัทฯ (บัญชีมาเร็จ) หรือโดยวิธีการอื่นตามที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือบริษัทฯ กำหนด

5.2 กรณีลูกค้าสั่งให้บริษัทฯ ขายหลักทรัพย์ หากลูกค้ายังคงค้างชำระราคาค่าซื้อหลักทรัพย์ เงินทดลอง ค่าบำรุงเนื้อ หรือเงินอื่นใดแก่บริษัทฯ ลูกค้ามีหน้าที่ต้องชำระราคาค่าซื้อหลักทรัพย์ เงินทดลอง ค่าบำรุงเนื้อ หรือเงินอื่นๆ ที่ค้างชำระให้แก่ บริษัทฯ จนครบถ้วนก่อน บริษัทฯ จึงจะชำระราคาค่าขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า ทั้งนี้ ถ้าเป็นดุลพินน์โดยเด็ดขาดของบริษัทฯ

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ เมื่อพิจารณาแล้วว่าลูกค้ายังคงค้างชำระอยู่กับบริษัทฯ กับราคาค่าขายหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ต้องชำระให้แก่ลูกค้าดังกล่าวในวรรคแรกนั้นได้

## ข้อ 6. การซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือระบบอิเล็กทรอนิกส์

ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะใช้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือระบบอิเล็กทรอนิกส์ ลูกค้าตกลงดังต่อไปนี้

6.1 ลูกค้าขอรับรองว่า ลูกค้ามีความรู้และความเข้าใจในการใช้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ตลอดจนกฎหมาย กฎ ระเบียบ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และประเพณีปฏิบัติในการซื้อขายหลักทรัพย์ ตามที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ และ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักหักบัญชีและหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ ได้กำหนดเป็นอย่างต่อไปนี้

6.2 ลูกค้ามีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น จากการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึงการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ตเป็นอย่างดี ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นความเสี่ยงที่เกิดจาก ระบบคอมพิวเตอร์ของลูกค้า บริษัทฯ หรือของตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอื่นใด การสูญหายของข้อมูลระหว่างการสื่อสาร หรือส่งผ่านข้อมูล หรือการส่งหรือรับข้อมูล เป็นไปอย่างล้าช้า หรือไม่อาจรับหรือส่งข้อมูลได้ ความชัดชัดของทางเทคนิค หรือลูกค้าลดลงบนข้อมูลไปใช้ หรือได้รับไว้รัส เข้าสู่ระบบของลูกค้า รวมถึงความเสียหายใดๆ ที่เกิดจากเหตุสุดวิสัยหรือกรณีอื่นใดก็ตาม โดยลูกค้ายอมรับว่าการที่บริษัทฯ รับเงินรายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์โดยผ่านระบบอินเทอร์เน็ต มิได้เป็นการรับรองหรือรับประกันว่า บริษัทฯ สามารถป้องกันความเสี่ยงต่างๆ ดังกล่าวได้ ซึ่งหากลูกค้าได้รับความเสียหายจากการดังกล่าว บริษัทฯ ไม่ต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายดังกล่าว และลูกค้าจะไม่เรียกร้องค่าเสียหายใดๆ จากบริษัทฯ ทั้งสิ้น เว้นแต่ความเสียหายดังกล่าวมาจากการกระทำ หรือ conduct ของลูกค้า ที่ไม่ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของบริษัทฯ ทั้งนี้ หากกรณีดังกล่าวเกิดจากกระทำการกระทำโดยเจตนาหรือประมาทเดินแล้วของลูกค้า และก่อให้เกิดความเสียหายอย่างใดๆ แก่บริษัทฯ ลูกค้าตกลงยอมรับความเสี่ยงที่จะต้องรับความเสียหายที่แก่บริษัทฯ

6.3 ลูกค้ายอมรับว่าบริษัทฯ มีสิทธิที่จะกำหนดดุลค่าสั่งและประเภทของระบบคอมพิวเตอร์ ที่ใช้ในการให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ผ่านบริษัทฯ และลูกค้ายินยอมให้บริษัทฯ เปลี่ยนแปลง หรือปรับปรุงดุลค่าสั่งและระบบคอมพิวเตอร์ดังกล่าว ตามที่บริษัทฯ เห็นสมควร ลูกค้ารับรองว่าจะไม่ใช้ชุดคำสั่งอื่นนอกจากชุดคำสั่งคอมพิวเตอร์ซึ่งเป็นของบริษัทฯ ซึ่งต้องเชื่อมกับอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ของลูกค้าซึ่งทำให้ใช้ในการสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ และลูกค้ามีหน้าที่ป้องกันไม่ให้บุคคลอื่นได้ต่อซื่อมอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ซึ่งเป็นของบริษัทฯ ซึ่งต้องเชื่อมกับอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ของลูกค้าซึ่งทำให้บุคคลดังกล่าวสามารถทบต้นที่ก่อคำสั่งซื้อขายเข้ามาในระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ ได้ และบริษัทฯ ไม่ต้องรับผิดชอบในความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการกระทำดังกล่าวไม่ว่ากรณีใดๆ



- 6.4 ลูกค้ามีสิทธิที่จะเรียกคืนข้อมูลหรือทำธุรกรรมใดๆ ที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์จากการให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัทฯได้ ก็ต่อเมื่อ ลูกค้าได้รับอนุญาตจากบริษัทฯ ตามวัน และเวลาที่บิรษัทฯ กำหนด โดยใช้ชื่อผู้ใช้บริการ (Username) รหัสผ่าน (Password) และ รหัสส่วนตัว (Pin) ที่บิรษัทฯ กำหนด ซึ่งลูกค้ามีสิทธิเปลี่ยนแปลง Password และ Pin ดังกล่าวได้ด้วยตนเอง อย่างไรก็ตาม ลูกค้าตกลงผูกพันการใช้บริการตาม Password และ Pin ที่ลูกค้าเปลี่ยนแปลงใหม่ตามเงื่อนไข และข้อกำหนดในสัญญาแต่งตั้งนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์นี้ทุกประการ
- 6.5 ลูกค้าตกลงรับผิดชอบในการເ็บรักษา Username Password และ Pin ของตนไว้เป็นความลับ และรวมตลอดถึงการดำเนินธุรกรรมใดๆ ที่กระทำการผ่านทางระบบ การซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ หากมีผู้ใดนำ Username Password และ Pin ของลูกค้าไปใช้ในการดูข้อมูล หรือ สงค่าสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์ไม่ว่าในกรณีใดๆ ลูกค้าตกลงที่จะรับผิดชอบสำหรับการกระทำการดังกล่าวเอง ทั้งสิ้น ทั้งนี้ หาก Password หรือ Pin ที่ใช้สูญหาย ลูกค้า应及时 หรือลูกค้าไม่สามารถจัดการ Password หรือ Pin ดังกล่าวได้ ลูกค้าจะต้องแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้บริษัทฯรับทราบให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตทันที หากลูกค้าไม่แจ้งแก่บริษัทฯ แล้ว ถ้าเกิดความเสียหายใดๆ ดาลูกค้า บริษัทฯจะไม่รับผิดชอบในความเสียหายดังกล่าวใดๆทั้งสิ้น ลูกค้าตกลงที่จะรับผิดชอบสำหรับการกระทำการดังกล่าวเอง และ หากบริษัทฯ ได้รับความเสียหายจากการกระทำการดังกล่าว ลูกค้ายินยอมรับผิดชอบด้วยค่าเดินทางที่เก็บบริษัทฯ เพื่อความเสียหายที่เกิดขึ้นทั้งสิ้น
- 6.6 ลูกค้ารับทราบดีว่า เนื่องจากกระบวนการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตเป็นบริการเสริมที่บิรษัทฯ อำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าเท่านั้น ดังนั้น ในกรณีที่ เครื่องคอมพิวเตอร์ของบิรษัทฯ หรือระบบไฟฟ้า หรือระบบการติดต่อสื่อสารด้วยโทรศัพท์ หรือไม่ว่าด้วยเหตุใดๆ รวมทั้งเหตุสุดวิสัยที่ให้การให้บริการดังกล่าวขัดข้องจน ลูกค้าไม่สามารถใช้หรือรับบริการได้แล้ว ลูกค้าสามารถส่งคำขอขาย ให้บริการถอนตามข้อมูลเกี่ยวกับหลักทรัพย์หรือทำธุรกรรมใดๆ ที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์ผ่านทาง พนักงานของบริษัทฯ หรือตามวิธีการอื่นที่เป็นไปตามข้อตกลงในสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์แทนได้
- 6.7 ลูกค้าทราบดีว่า ลูกค้าตกลงด้วยหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเท่านั้นที่ค่าซื้อขายที่มีลักษณะไม่เหมือนเดิม เช่น คำสั่งในลักษณะเดียวกัน และ ปิดบัง คำสั่งของผู้อื่น คำสั่งในลักษณะใส่-ถอน คำสั่ง ในลักษณะจับคู่กันเอง (Wash Sale) หรือ คำสั่งในลักษณะเขียนร้าคา เป็นต้น และลูกค้ารับรองว่าจะไม่บันทึกคำ สั่งซื้อขายที่มีลักษณะไม่เหมาะสมตามที่กล่าว หากบริษัทฯ พบการสั่งคำสั่งที่มีลักษณะไม่เหมาะสมของลูกค้าหรือในบัญชีของลูกค้า ลูกค้ายินยอมให้บริษัทฯ รับบันทึกคำสั่งดังกล่าว รวมถึงการให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือวิธีการอื่นไดตามที่บิรษัทฯ เห็นสมควร โดยลูกค้าจะไม่ได้殃ร้ายหรือ เรียกร้องสิทธิใดๆทั้งสิ้น
- 6.8 บริษัทฯมีสิทธิที่จะยืนยันคำสั่งของลูกค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ต หรือระบบอิเล็กทรอนิกส์ หรือตามวิธีการอื่นใดที่บิรษัทฯเห็นสมควร
- 6.9 หากกรณีที่ลูกค้า ไม่ดำเนินการ หรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดใดๆ ในสัญญานี้ (รวมถึงกรณีที่ลูกค้าปฏิเสธที่จะยอมรับข้อเสนอที่ได้ขอแก้ไขข้อกำหนดโดยบิรษัทฯ) หรือ ฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และประเพณีปฏิบัติในการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึง การซื้อขายหลักทรัพย์ตามที่ตลาด หลักทรัพย์ หรือ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงาน องค์กร หรือ ตลาดหลักทรัพย์อื่นใด สำนักหักบัญชี หรือหน่วยงานที่ กำกับดูแลอื่นใดของรัฐ หรือของบิรษัทฯ บิรษัทฯมีสิทธิริบบั้นไว้ข้าราชการหรือบุคลากรเดิมให้ลูกค้าเข้าใช้บริการการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือ วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์เมื่อได้ก็ได้ โดยไม่จำต้องบอกกล่าวล่วงหน้า
- 6.10 ลูกค้าทราบดีว่า บรรดาข้อมูลหรือข่าวสารที่มีอยู่ในระบบอินเทอร์เน็ตหรือระบบอิเล็กทรอนิกส์ของบิรษัทฯ เป็นข้อมูลข่าวสารที่บิรษัทฯได้รับมาในสภาพหรือใน ลักษณะเช่นนั้น บิรษัทฯจะไม่รับรองหรือรับประกันความถูกต้อง ความสมบูรณ์ ลำดับ เวลา ราคารือขาย ความสามารถในการซื้อขาย หรือความเหมาะสมเพื่อ วัตถุประสงค์ใดของข้อมูลหรือข่าวสาร บิรษัทฯไม่ต้องรับผิดชอบต่อลูกค้า หากเกิดความสูญเสียหรือความเสียหายที่เกิดจากการใช้ข้อมูลหรือข่าวสารดังกล่าว
- 6.11 หากลูกค้าประสงค์จะยกเลิกการใช้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ลูกค้าจะต้องแจ้งให้บิรษัทฯ ทราบเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้บิรษัทฯ ดำเนินการยกเลิกการให้บริการ โดยลูกค้าจะบอกรายการให้ก็ต่อเมื่อลูกค้าไม่มีหนี้สินใดๆ ดังนั้นจะรับบันทึกคำสั่งดังกล่าว และในกรณีของการเลิกใช้บริการดังกล่าว ลูกค้าจะต้องบอกกล่าวเป็นหนังสือให้บิรษัททราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน

## ข้อ 7. การดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า

- 7.1 ลูกค้าตกลงให้บิรษัทฯ ทำหน้าที่คุ้มครองลูกค้า เพื่อประโยชน์ในด้านการเก็บรักษา หรือเพื่อการซื้อขายหรือยืมหลักทรัพย์ หรือเพื่อเป็นประกันกิจการซื้อขาย หรือยืมหลักทรัพย์ หรือเพื่อประโยชน์อื่นใดภายใต้กฎหมายที่กฎหมายกำหนด
- 7.2 ลูกค้าทราบและเข้าใจดีว่า ในกรณีที่บิรษัทฯได้ฝากทรัพย์สินประเภทเงินของลูกค้าไว้กับธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นหรือลงทุนใน บัตรเดบิตของธนาคารดังกล่าวที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี เงินฝากหรือเงินลงทุนดังกล่าวจะได้รับความคุ้มครองจากกองทุนรัฐมูลค่าของเงินฝาก หรือองค์กรอื่นใดที่ มีหน้าที่ในการรับประกันเงินฝาก แต่ในกรณีที่เงินของลูกค้าเก็บรักษาไว้ที่บิรษัทฯ เงินดังกล่าวจะไม่ได้รับความคุ้มครองจากกองทุนรัฐมูลค่าของเงินฝากหรือองค์กรอื่น ได้ที่มีหน้าที่ในการรับประกันเงินฝาก
- 7.3 ลูกค้าทราบและตกลงว่า การเบิกถอนทรัพย์สินต้องทำเป็นหนังสือตามแบบฟอร์มที่บิรษัทฯ กำหนดและต้องแจ้งมายังบิรษัทฯ ล่วงหน้า
- 7.4 บิรษัทฯ อาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมในการฝาก ถอนเงินหรือหลักทรัพย์ ตลอดจนค่าธรรมเนียมในการเก็บรักษาและคุ้มครองลูกค้าก็ได้ ทั้งนี้ตามอัตราที่ บิรษัทฯ ประกาศกำหนด ณ ที่ทำการของบิรษัทฯ และบิรษัทฯ มีสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียมในการดังกล่าวตามที่บิรษัทฯ เห็นสมควรได้ด้วย ทั้งนี้จะ ประกาศกำหนดโดยวิธีการเข่นเดียวกัน



- 7.5 บริษัทฯ จะจัดทำและจัดส่งรายงานแสดงหัวข้อดังนี้อย่างน้อยตามระยะเวลาที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด
- 7.6 ลูกค้าคงลงบันทึกไว้ในสมุดบัญชีของบริษัทฯ เนื้อรักษาไว้อย่างปลอดภัย ซึ่งหลักทรัพย์ เงินสดและหัวข้อดังนี้ที่เกี่ยวกับสัญญานี้ ("สินทรัพย์") สินทรัพย์ดังกล่าวจะบุญyield หรือในสมุดบัญชีของบริษัทฯ เพื่อบ่งชี้ให้อย่างชัดแจ้งว่าเป็นสินทรัพย์ของลูกค้า โดยการดำเนินการดังต่อไปนี้ถือว่าเป็นการแยกหัวข้อดังนี้
- (1) สำหรับหัวข้อดังนี้
- บริษัทฯ แยกเก็บรักษาไว้ที่ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นหรือการลงทุนในบัตรเดบิตฝากของธนาคารดังกล่าวที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี หรือการลงทุนในลักษณะอื่น ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนด โดยระบุอย่างชัดเจนในบัญชีเงินฝากหรือบัตรเดบิต หรือการลงทุนนี้จะเป็นการดำเนินการโดยบริษัทหลักทรัพย์เพื่อประโยชน์ลูกค้า
- (2) สำหรับหัวข้อดังนี้
- (ก) บริษัทฯ อาจแยกเก็บรักษาไว้ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ หรือธนาคารแห่งประเทศไทย โดยระบุไว้อย่างชัดเจนว่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นการฝากโดยบริษัทฯ เพื่อประโยชน์ของลูกค้า หรือ
- (ข) บริษัทฯ อาจแยกเก็บรักษาไว้และอยู่ในความครอบครองของบริษัทฯ และกระทำการในลักษณะที่สามารถเข้าใจได้ว่าเป็นหัวข้อดังนี้
- (3) สำหรับหัวข้อดังนี้ บริษัทฯ แยกไว้ในลักษณะที่สามารถเข้าใจได้ว่าหัวข้อดังนี้เป็นหัวข้อของลูกค้าโดยปราศจากเหตุสังสัย
- 7.7 กรณีเมื่อออกผล ที่เกิดจากหัวข้อดังนี้ ของลูกค้าตามที่บริษัทฯ ตกลงไว้ในกรณีที่ลูกค้าไม่มีสิทธิที่จะได้รับออกผลจากบริษัทฯ ลูกค้าคงลงให้บริษัทฯ มีสิทธินำออกผลดังกล่าวมาหักชำระค่าธรรมเนียม ในการดูแลรักษาหัวข้อดังนี้ตามสัญญานี้หรืออนึ่งในได้ที่ลูกค้าต้องชำระแก่บริษัทฯ ทั้งนี้จนกว่าบริษัทฯ จะได้รับชำระค่าธรรมเนียม หรืออนึ่งดังกล่าวจนครบถ้วนแล้วโดยมิต้องบอกให้ลูกค้าทราบก่อน อย่างไรก็ตามหากนำผลมาหักชำระค่าธรรมเนียม และหนี้ดังกล่าวแล้วลูกค้ายังคงมีหนี้สินค้างอยู่กับบริษัทฯ อีก ลูกค้าคงลงรับผิดชอบชำระหนี้ที่ค้างอยู่นั้นจนครบถ้วน
- 7.8 ลูกค้าคงลงยินยอมโดยชัดแจ้งให้บริษัทฯ สามารถนำเงินจำนวนที่ต้องแยกไว้เป็นหัวข้อของลูกค้าไปฝากไว้กับสถาบันการเงินที่มีความสัมพันธ์ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในลักษณะบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมของบริษัทฯ ได้
- 7.9 กรณีหัวข้อดังนี้ ของลูกค้าสูญหายหรือเสียหายอันเนื่องมาจากการละเมิดภัยบุตติหน้าที่ของบริษัทฯ บริษัทฯ ตกลงรับผิดชอบในหัวข้อดังนี้ของลูกค้าอย่างเต็มจำนวน

## ข้อ 8. ผลแห่งสัญญา

- 8.1 กรณีบังคับใช้ตามข้อ 4.1 นั้น ลูกค้าอินยอมผูกพันต่อการบังคับใช้หลักทรัพย์ดังกล่าว เสมือนเป็นการขายตามคำสั่งของลูกค้าเอง ในกรณีที่บริษัทฯ ใช้สิทธิตามกฎหมายหรือตามสัญญานี้นำหัวข้อดังนี้ของลูกค้าออกขายนั้น แม้จะปรากฏว่าบริษัทฯ ขายไปในราคาน้ำตกตลาดในขณะนั้นก็ดี หรือราคากลางของหัวข้อดังนี้ ได้ปรับตัวสูงขึ้นหลังการขายก็ดี ลูกค้าคงลงจะไม่เรียกร้องเงินชดเชยหรือค่าเสียหายใดๆ จากบริษัทฯ
- 8.2 หากกรณีที่ลูกค้าไม่ได้แจ้งหรือคัดค้านเป็นลายลักษณ์อักษรเกี่ยวกับข้อความในรายงานต่างๆ ภายในเวลา 7 วัน นับจากวันที่ระบุไว้ในรายงาน ให้ถือว่าลูกค้าได้ตกลงที่จะได้รับความถูกต้องของรายงานดังกล่าว
- 8.3 ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ได้ ตามสัญญานี้ หรือผิดสัญญาส่วนหนึ่งส่วนใด หรือลูกค้าลังแก่ความด้วย หรือตอกเป็นผู้ไม่ใช่ความสามารถ หรือสมมื่นเริ่ม ความสามารถ หรือตอกเป็นบุคคลล้มละลาย หรือลูกค้าลสั่งให้ต้องถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือกรณีอื่นใดที่เมื่อบริษัทฯ เห็นเป็นการสมควรเพื่อป้องกันผลประโยชน์ของบริษัทฯ ลูกค้าคงลงและยินยอมให้บริษัทฯ ขายหัวข้อดังนี้ของลูกค้า ซึ่งอยู่ในความครอบครองของบริษัทฯ ได้ทั้งหมดหรือบางส่วนได้ทันที หรือหัวข้อดังนี้ของบริษัทฯ ทั้งหมด หรือบางส่วนเพื่อขอให้บริษัทฯ แทนหลักทรัพย์ ซึ่งลูกค้าได้สั่งให้บริษัทฯ ขายไปแล้ว แต่ลูกค้ายังมิได้ส่งมอบให้บริษัทฯ ได้ทันที เช่นเดียวกัน ยกเว้น ไม่เป็นการตัดสิทธิของบริษัทฯ ที่จะปฏิบัติเช่นหัวข้อดังนี้
- 8.4 ลูกค้าคงลงยินยอมเดียบเปี้ยบปรับและออกเบี้ยในหนี้ที่ค้างชำระตามสัญญานี้ให้แก่บริษัทฯ ในอัตราดอกเบี้ยสูงสุดตามประกาศของบริษัทฯ ที่ได้กำหนดไว้ ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามที่บริษัทฯ จะประกาศกำหนดเบี้ยในหนี้ที่ค้างชำระตามสัญญานี้ให้แก่บริษัทฯ ไป นับแต่วันที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้จนกว่าลูกค้าจะชำระเสร็จสิ้น
- 8.5 ในกรณีที่ลูกค้าได้ปฏิบัติตามสัญญานี้ข้อหนึ่งข้อใด บริษัทฯ มีสิทธิที่จะกระทำการใดๆ ตามที่บริษัทฯ เห็นสมควรโดยผ่านตลาดหลักทรัพย์หรือโดยการขายหอดตลาดหรือโดยชื่อขายกับบุคคลใดๆ หรือกับบริษัทฯ ก็ได้ โดยมิต้องบอกกล่าวแก่ลูกค้าก่อน และไม่จำเป็นต้องแจ้งหรือโฆษณาหรือกระทำการใดๆ ที่คล้ายคลึงกันก่อนทั้งสิ้น และลูกค้าอินยอมให้บริษัทฯ นำเงินซึ่งได้จากการขายหัวข้อดังนี้ของบริษัทฯ หรือหัวข้อดังนี้ของลูกค้ามาชำระหนี้และค่าใช้จ่ายทุกชนิดที่ลูกค้ามีต่อบริษัทฯ ทั้งในปัจจุบันและที่อาจมีขึ้นในอนาคตไม่ว่าหนี้นั้นจะถึงกำหนดชำระคืนแก่บริษัทฯ หรือไม่ก็ตาม และ บริษัทฯ มีสิทธิหักลดลงหนี้ทุกชนิดของลูกค้าได้ตามแต่บริษัทฯ จะเห็นสมควร และลูกค้าอินยอมผูกพันที่จะชดใช้หนี้ทุกชนิดที่ยังคงต้องชำระแก่บริษัทฯ จนครบถ้วน



- 8.6 ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ เข้าเป็นสมาชิกของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ตามกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตามกฎหมายอื่นที่ได้ประกาศบังคับใช้ และให้บริการต่างๆ ของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ดังกล่าวในส่วนที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์ของลูกค้า เช่น ฝาก ถอน โอน รับโอน จดแจ้งและเพิกถอนการจดแจ้งจำนำ หลักทรัพย์ของห้องโดยสารในหลักทรัพย์ เป็นต้น โดยลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข วิธีการ ตลอดจนแนวทางปฏิบัติของหน่วยงานดังกล่าวซึ่งหันมุกประการ เช่น ตลาดให้บริษัทฯ เปิดเผยซึ่งที่อยู่และรายละเอียดอื่นๆ ถ่ายทอดตัวของลูกค้าให้แก่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ทราบ เป็นต้น ในกรณีที่บริษัทฯ พิจารณาเห็นสมควร ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ สามารถเบิกถอนหลักทรัพย์ของลูกค้าซึ่งฝากอยู่ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ หรือนายทะเบียน หลักทรัพย์ได้ โดยจะเบิกเป็นใบหลักทรัพย์หรือเม็ดเงินในระบบ ให้ใบหลักทรัพย์ได้ และจะเบิกเป็นชื่อลูกค้าหรือเป็นชื่อบริษัทฯ แล้วบริษัทฯ จะเก็บรักษาไว้เพื่อลูกค้าก็ได้ เช่นกัน โดยให้ถือว่าสัญญานี้เป็นหนังสือมอบอำนาจให้บริษัทฯ สามารถดำเนินการ และลงนามในเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องได้จนเสร็จสิ้น
- 8.7 ลูกค้าตกลงที่จะไม่เรียกร้อง ฟ้องร้อง หรือดำเนินการอื่นใดต่อบริษัทฯ ในความเสียหายใดๆ ที่ลูกค้าได้รับขึ้นเนื่องมาจากภาระทำ กรรมเดือนกรุงเทพฯ หรือความผิดของตลาดหลักทรัพย์หรือบุคคลอื่นใดอันออกหนี้อกรับคุณของบริษัทฯ เช่น ความเสียหายอันเกิดจากการที่ลูกค้าได้รับใบหลักทรัพย์ล่าช้า เป็นต้น
- 8.8 **สัญญานี้มีผลบังคับใช้ตลอดไปจนกว่าจะได้มีการนัดอกเลิกสัญญานี้โดยฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง คู่สัญญาอาจนัดอกเลิกสัญญานี้ได้โดยการนัดอกกล่าวเป็นหนังสือไปยังคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งล่วงหน้าอย่างน้อย 15 วัน ทั้งนี้ การนัดอกเลิกสัญญานี้มีผลกระทำต่อสิทธิและหน้าที่ของคู่สัญญาทั้งสองฝ่ายซึ่งได้มีส่วนร่วมในการเลิกสัญญาจะมีผล**
- 8.9 การเพิกเฉยหรือความล่าช้าของบริษัทฯ ในการบังคับใช้สิทธิใดๆ ตามสัญญานี้ หรือการใช้สิทธิเพียงครั้งเดียวหรือเพียงบางส่วน ไม่ถือว่าเป็นการละเลยหรือตัดสิทธิของบริษัทฯ ที่จะบังคับใช้สิทธิใดๆ ตามสัญญานี้ และในกรณีที่บริษัทฯ ได้ผ่อนผันการปฏิบัติตามสัญญาของลูกค้าใดๆ ตามสัญญานี้ หรืองดเว้นการใช้สิทธิบากเลิกสัญญาในคราวใด ให้ถือว่าการผ่อนหนี้หรือการเดือนจัดล่าเป็นการผ่อนหนี้หรือการเดือนเฉพาะคราวเท่านั้น
- 8.10 นอกเหนือจากสิทธิต่างๆ ที่บริษัทฯ มีต่อลูกค้าตามสัญญานี้ บริษัทฯ ก็มีสิทธิที่จะเรียกให้ลูกค้ารับผิดชอบบรรดาความเสียหายและค่าใช้จ่ายใดๆ ที่บริษัทฯ อาจได้รับขึ้นเนื่องมาจากการหรือเกี่ยวกับสัญญานี้ หรือเกี่ยวกับภาระทำหน้าที่ของลูกค้าหรือตัวแทนของลูกค้า รวมตลอดถึงบรรดาความเสียหายและค่าใช้จ่ายใดๆ ที่บริษัทฯ อาจได้รับขึ้นเนื่องมาจากการเรียกห้อง หรือฟ้องร้อง โดยบุคคลอื่นให้บริษัทฯ ต้องรับผิดเกี่ยวกับสัญญานี้ซึ่งมีได้เกิดขึ้นจากการทำหน้าที่ งดเงินกรุงเทพฯ หรือความผิดของบริษัทฯ แต่ประการใด

## ข้อ 9. การยอมรับความเสี่ยง

- 9.1 ลูกค้าเข้าใจและยอมรับว่า การซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ หรือในศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์อื่นนั้น มีความเสี่ยงเนื่องจากมูลค่าและผลตอบแทนจากการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าวสามารถขึ้นลงได้โดยจะผันแปรไปตามระดับราคาหลักทรัพย์ที่ลงทุน สภาพคล่องของหลักทรัพย์ หรือภาวะการลงทุนโดยทั่วไปซึ่งอาจมีความผันผวนจากเหตุการณ์ที่ไม่อาจทราบล่วงหน้าได้ ดังนั้น ลูกค้าอาจจะไม่ได้รับเงินลงทุนและผลประโยชน์ คืนเท่ากับจำนวนเงินที่ได้ลงทุนไปทั้งนี้ลูกค้าเข้าใจดีว่าสำหรับในสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์หรือใบสำคัญแสดงสิทธิประเภทอื่นที่มีวันหมดอายุ ลูกค้าจะไม่สามารถซื้อขายได้หลังวันหมดอายุนั้น อีกนั้น ลูกค้าเข้าใจและยอมรับว่า สัญญาข้อนี้ไม่อาจล่าเวลาก่อนความเสี่ยงในการซื้อขายหลักทรัพย์ได้ทั้งหมด ดังนั้น ลูกค้าอาจมีความเสี่ยงประการอื่นซึ่งได้กล่าวไว้ในสัญญาข้อนี้ และการที่บริษัทฯ รับเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ก็มิได้เป็นสิ่งที่รับประกันว่า บริษัทฯ จะสามารถป้องกันความเสี่ยงต่างๆ ที่เกิดขึ้นได้ทั้งหมด ดังนั้น ลูกค้าจะใช้ดุลพินิจอย่างรอบคอบในการตัดสินใจซื้อขายหลักทรัพย์ เพื่อให้สอดคล้องกับงบประมาณและความเสี่ยงที่ลูกค้ายอมรับได้ แต่จะรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงต่างๆ ด้วยตนเองทั้งทั้งสิ้น
- 9.2 บริษัทฯ ไม่ต้องรับผิดชอบต่อความสูญเสียหรือความเสียหายที่ลูกค้าได้รับในทุกกรณี หากความสูญเสียหรือความเสียหายดังกล่าวมีเหตุจากอัคคีภัย พายุ เหตุสุดวิสัย การนัดหยุดงาน การก่อการจลาจล การประท้วง 骚ความ การเข้าควบคุมโดยอำนาจศาล ข้อผิดพลาดเกี่ยวกับระบบเครือข่ายการสื่อสาร หรือความล่าช้าอันเกิดจากเครือข่ายการสื่อสารของบุคคลภายนอก หรือเครือข่ายการสื่อสารของบริษัทฯ การตั้งข้อจำกัดหรือข้อห้ามทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศและสำหรับประเทศไทย หรือตลาดอื่น หรือเหตุประการอื่นที่ไม่มีผลต่อการดำเนินการของบริษัทฯ
- 9.3 ในกรณีที่ลูกค้ามีความประสงค์จะเข้าร่วม หรือส่งมอบเงินตามบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ เป็นเงินสดต่างประเทศ ลูกค้าตกลงให้ใช้ค่าแลกเปลี่ยนเงินสดต่างประเทศ เพียงกับเงินบาทที่ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ขายแก่บุคคลทั่วไปในวันที่บริษัทฯ แลกเปลี่ยนเงินดังกล่าวเป็นเกณฑ์ในการคำนวณ และยอมรับความเสี่ยงใดๆ ต่อความสูญเสีย หรือความเสียหาย หรือค่าใช้จ่ายใดๆ อันเป็นผลมาจากการแลกเปลี่ยนเงินสดหนึ่งไปเป็นเงินในอีกสกุลหนึ่งที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังซึ่งลูกค้า

## ข้อ 10. ข้อตกลงอื่นๆ

- 10.1 บรรดาหนังสือติดต่อ คำบอกกล่าว ทางบันทึก เอกสารหรือหนังสืออื่นใดที่จะส่งให้แก่ลูกค้า ไม่ว่าจะสทางไปรษณีย์ลง lokale เนื่องจากไม่ลงทะเบียน ทางโทรศัพท์ หรือให้คนของบริษัทฯ นำไปส่งเองก็ได้ ถ้าหากได้นำส่งไปยังที่อยู่ซึ่งลูกค้าได้ให้ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรแก่บริษัทฯ หรือที่อยู่ตามทะเบียนราษฎร์ หรือสำนักทำรายงานของลูกค้า หรือให้ส่งทางโทรสารหรือโดยทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์(E-mail) ไปยังหมายเลขโทรศัพท์หรือเลขที่อยู่ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail address) ที่ลูกค้าได้ให้ไว้แล้ว ให้ถือว่าได้ส่งให้แก่ลูกค้าโดยชอบแล้ว ทั้งนี้โดยไม่ต้องคำนึงว่าจะมีผู้รับให้หรือไม่ และถึงแม้ว่าส่งให้แก่ลูกค้าไม่ได้ เพราะที่อยู่ของลูกค้านั้นเปลี่ยนแปลงหรืออ่อนไหวโดยลูกค้าได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงหรืออ่อนน้ำให้บริษัทฯทราบเป็นลายลักษณ์อักษร หรือส่งให้ไม่ได้ เพราะที่อยู่ไม่พบก็ได้ ให้ถือ



ว่าลูกค้าได้รับและทราบหนังสือติดต่อ คำบอกร่าง ทางสถาน เอกสารหรือหนังสืออื่นใดของบริษัทฯ โดยชอบแล้วในวันที่พนักงานไปรษณีย์หรือคนของบริษัทฯ ได้ไปส่ง ณ บ้านลูกค้า หรือในวันที่ส่งโทรศัพท์หรือส่งไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) ได้ ขึ้น การแจ้งหรือบอกกล่าวใดๆ ซึ่งความสัญญานี้มิได้บังคับให้ทำเป็นลายลักษณ์อักษร หากบริษัทฯ ได้ดำเนินการแจ้งหรือบอกกล่าวแก่ลูกค้าด้วยวาจา หรือโดยทางโทรศัพท์หรือวิธีการอื่นใดแล้วให้ถือว่าเป็นการแจ้งหรือบอกกล่าว โดยชอบและลูกค้าได้รับทราบโดยชอบแล้ว

- 10.2 ลูกค้ายอมรับว่า ลูกค้าเข้าใจและรับทราบถึงกฎหมาย และประกาศ ระบบทุน หรือข้อบังคับของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและทำหน้าที่ควบคุมดูแลธุรกิจหลักทรัพย์ หรือของบริษัทฯ โดยลูกค้าจะถือปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด รวมทั้งกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขหรือเพิ่มเติมกฎหมาย ประกาศ ระบบทุน หรือข้อบังคับดังกล่าวภายหลังการทำสัญญานี้ ลูกค้าต้องรับ เข้าใจและรับทราบถึงการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วย
- 10.3 ลูกค้าจะโอนสิทธิ์หรือภาระผูกพันในสัญญาฉบับนี้ ให้แก่บุคคลอื่นได้
- 10.4 บริษัทฯ อาจโอนสิทธิ์ ภาระผูกพัน หรือผลประโยชน์ของบริษัทตามสัญญาฉบับนี้ ให้แก่บุคคลใดได้ โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน
- 10.5 คู่สัญญาตกลงให้บรรดาข้อความและรายละเอียดในเอกสารการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และในเอกสารหรือสัญญานี้ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเอกสารแนบท้าย สัญญานี้ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญา เว้นแต่จะได้กำหนดให้เป็นอย่างอื่นในสัญญานี้ ในกรณีที่มีข้อความใดข้อความใดหรือแม้กระทั่งกับข้อความในสัญญานี้ให้ใช้สัญญานี้ บังคับ และกรณีที่ข้อความในเอกสารที่ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาขัดหรือแย้งกันเอง ลูกค้าจะต้องปฏิบัติตามคำวินิจฉัยของบริษัทฯ ลูกค้าตกลงยินยอมให้เป็นดุลพินิจของบริษัทในการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดในสัญญานี้ได้ โดยบริษัทฯ จะต้องส่งคำบอกร่างเป็นลายลักษณ์อักษรไปยังลูกค้าอย่างน้อย 7 วันก่อนวันที่การแก้ไขเพิ่มเติมจะมีผลใช้บังคับ ทั้งนี้ การแก้ไขเพิ่มเติมที่บริษัทได้แจ้งไปยังลูกค้านั้นให้ถือว่าลูกค้าได้ตกลงยอมรับการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าว หากลูกค้าไม่มีหนังสือ ได้ยังคงค้างการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวหมายบริษัทก่อนวันที่การแก้ไขเพิ่มเติมนั้นจะมีผลใช้บังคับ
- 10.6 ในกรณีที่ข้อตกลงแห่งสัญญานี้ ข้อใดข้อหนึ่งขัดต่อกฎหมาย หรือไม่มีผลใช้บังคับตามกฎหมาย หรือตอกเป็นโมฆะ โดยผลของกฎหมาย ประกาศ ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นใด คู่สัญญา ทั้งสองฝ่ายตกลงให้ข้อตกลงที่ไม่ขัดต่อกฎหมายยังคงมีผลสมบูรณ์ใช้บังคับได้ต่อไป
- 10.7 ในกรณีที่ลูกค้าต้องการสัญญาคู่ฉบับลูกค้าสามารถแจ้งให้กับบริษัทฯ ทราบ โดยบริษัทฯ จะดำเนินการจัดส่งให้ลูกค้าภายในระยะเวลาอันสมควร
- 10.8 สัญญาฉบับนี้ให้อยู่ภายใต้บังคับและการตีความตามกฎหมายไทย

คู่สัญญาตกลงว่า ในกรณีที่มีข้อพิพาทดามสัญญาฉบับนี้ ศาลที่มีอำนาจพิจารณาคดี คือศาลที่มีเขตอำนาจในประเทศไทย ทั้งนี้ บริษัทฯ มีสิทธิที่จะดำเนินคดีกับลูกค้าต่อศาลยื่นได้เมื่อเขตอำนาจหนาំของลูกค้าและทรัพย์สินของลูกค้า

อย่างไรก็ตาม หากลูกค้ามีข้อพิพาทระหว่างตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ลูกค้าสามารถร้องเรียนกับสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อเข้าสู่กระบวนการการระงับข้อพิพาท โดยวิธีอนุญาโตตุลาการได้ ซึ่งเป็นมาตรฐานในการให้ความคุ้มครองสิทธิของผู้ลงทุนในตลาดทุน

ลูกค้าเข้าใจข้อความในสัญญานี้โดยตลอดแล้ว จึงได้ลงลายมือชื่อไว้กับบริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)



โดยการลงนามในเอกสารฉบับนี้

- ข้าพเจ้าได้อ่านรายละเอียดแล้วได้รับการชี้แจงจากทางเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ 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
- ข้าพเจ้ายินดีปฏิบัติตามกฎระเบียบที่บังคับของบริษัทฯอย่างเคร่งครัด และในการนี้ ข้าพเจ้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ ทำการตรวจสอบ และเปิดเผยข้อมูลของข้าพเจ้า กับสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ ตลาดอนุพันธ์ สำนักหักบัญชีและหน่วยงานอื่นที่มีอำนาจตามกฎหมาย
- ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลที่กรอกใน Application เป็นความจริงทุกประการและข้าพเจ้ายินยอมในข้อตกลงตามเอกสารสัญญาแต่งตั้งนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์

สูตรค้า	เจ้าหน้าที่ผู้เปิดบัญชี
ลงชื่อ ..... (.....) วันที่..... /..... /.....	ลงชื่อ ..... (.....) วันที่..... /..... /.....
ผู้มีอำนาจลงนาม	
ลงชื่อ ..... บริษัทหลักทรัพย์กสิกรไทยจำกัด (มหาชน) วันที่..... /..... /.....	

การให้ความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูล

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

ลงนาม..... (.....)	ลายมือชื่อ.....
ผู้ให้ความยินยอม	

หมายเหตุ

\* กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย ผู้ที่ได้รับมอบหมาย หมายถึง

(1) บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (2) บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด (3) บริษัท แฟคเตอร์ แอนด์ อีคิปเม้นท์ กสิกรไทย จำกัด (4) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด (5) บริษัท ศูนย์วิจัยกสิกรไทย จำกัด (6) บริษัท เมืองไทย โปรดักส์ จำกัด (7) บริษัท เมืองไทยประกันชีวิตจำกัด (มหาชน) (8) บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (9) บริษัท โพธิ์เรือง มัลติ อินฟาร์นส์ โปรดักส์ จำกัด (10) บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยที่จะมีขึ้นในอนาคต



## สัญญาภัยมเงินเพื่อชื่อหลักทรัพย์ (Credit Balance)

สัญญานี้ทำขึ้นที่ บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ ..... / ..... / ..... ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปจะเรียกว่า “บริษัทฯ”) ฝ่ายหนึ่งกับ..... (ซึ่งต่อไปจะเรียกว่า “ลูกค้า”) อีกฝ่ายหนึ่ง

โดยที่ ลูกค้าประสงค์ที่จะทำสัญญาภัยมเงินเพื่อชื่อหลักทรัพย์กับบริษัทฯ ประเภทบัญชีมาเร Jin ในระบบ Credit Balance บริษัทฯ และลูกค้าจึงตกลงทำสัญญากัน โดยมีเงื่อนไขและรายละเอียดดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ในสัญญานี้ หากมีได้ก่อตัวไว้ให้มีความหมายเป็นอย่างอื่น คำต่อไปนี้ให้มีความหมายตามที่นิยามดังจะกล่าวต่อไป คือ

“หลักทรัพย์” ให้หมายความรวมถึง ตัวเงินคลัง พันธบัตร ตัวเงิน หุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน อันได้แก่ ตราสารหรือ หลักฐานแสดงสิทธิในทรัพย์สินของกองทุนรวม ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ในสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้ ในสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน ตราสารอื่นใดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์จะกำหนด รวมทั้งสัญญาและตราสารอื่นๆ ตลอดจนคอกองผลของหลักทรัพย์นั้นๆ

“ตลาดหลักทรัพย์” ให้หมายความรวมถึง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้าและแหล่งการซื้อขายหลักทรัพย์อื่นๆ แล้วแต่กรณี

“บัญชีมาเร Jin” หมายความว่า บัญชีที่บันทึกรายการให้ลูกค้าภัยมเงินเพื่อการซื้อหลักทรัพย์และให้หมายความถึงรายการคงเบี้ยเงินภัยมเงิน เงินภัยมหรือสินเชื่อที่เกิดขึ้นจากการถอนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า ค่าธรรมเนียม ค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม ค่าภาษีอากร และค่าใช้จ่ายอื่นใดที่ลูกค้าต้องชำระให้กับบริษัทฯ

“หลักทรัพย์ที่ให้ซื้อในบัญชีมาเร Jin” (Marginable Securities) หมายความว่าหลักทรัพย์จดทะเบียนที่บริษัทฯ อนุญาตให้ลูกค้าภัยมเงินเพื่อซื้อจากบัญชีมาเร Jin ได้

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะเป็นผู้กำหนดรายชื่อหลักทรัพย์ที่ให้ซื้อในบัญชีมาเร Jin ได้ พร้อมทั้งกำหนดอัตราmargin เริ่มต้นที่เหมาะสม ซึ่งบริษัทฯ สามารถกำหนดอัตราmargin เริ่มต้นเดิมที่ก่อตัวไว้ได้ ให้ลูกค้าทราบเป็นคราวๆ ไป

“หลักทรัพย์ที่ไม่ให้ซื้อในบัญชีมาเร Jin” (Non Marginable Securities) หมายความว่า หลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ไม่อนุญาตให้ลูกค้าภัยมเงินเพื่อซื้อจากบัญชีมาเร Jin

“ลูกค้า” หมายความว่า บุคคลที่ทำสัญญาภัยมเงินกับบริษัทฯ เพื่อให้เงินภัยมเงินนั้นซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านบริษัทฯ โดยชอบด้วยกฎหมายให้บริษัทฯ กระทำการซื้อขายหลักทรัพย์แทนลูกค้า และให้หมายความรวมถึง บุคคลซึ่งลูกค้าต้องมอบหมายหรือยินยอมให้กระทำการซื้อขายหลักทรัพย์แทนหรือในนามของลูกค้าด้วย

“ซื้อ” ให้หมายความรวมถึง การซื้อชื่อหลักทรัพย์ด้วย

“อัตราmargin เริ่มต้น” (Initial Margin Rate) หมายความว่า อัตราส่วนขั้นต่ำของจำนวนเงินที่ลูกค้าต้องชำระหรือหลักทรัพย์จดทะเบียน ที่ลูกค้าต้องวางแผนเพื่อซื้อหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าที่ลูกค้าต้องมีในบัญชีมาเร Jin ต่อมูลค่าซื้อหลักทรัพย์รายการใดรายการหนึ่งก่อนที่จะซื้อหลักทรัพย์รายการนั้น ตามอัตราที่บริษัทฯ ได้ประกาศกำหนดเป็นคราวๆ ซึ่ง ณ วันทำสัญญานี้เท่ากับอัตรา้อยละ 50 (50%)

“มูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้” (Maintenance Margin Requirement) หมายถึง ระดับมูลค่าของทรัพย์สินรวม (Equity) ที่ลูกค้าต้องชำระไว้ หากมูลค่าของทรัพย์สินรวมในบัญชีของลูกค้ามีมูลค่าต่ำกว่าที่แล้ว ลูกค้าจะต้องนำเงินหรือทรัพย์สินมาวางแผนเป็นประกันเพิ่มจนถึงระดับที่บริษัทฯ กำหนด

มูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้ คำนวณจากมูลค่าตลาดของหลักทรัพย์จดทะเบียนในบัญชีมาเร Jin คูณด้วยอัตรา มูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้ตามที่บริษัทฯ ได้ประกาศกำหนดเป็นคราวๆ ซึ่ง ณ วันทำสัญญานี้เท่ากับร้อยละ 35 (35%)

“มูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ” (Minimum Margin Requirement) หมายถึง ระดับมูลค่าของทรัพย์สินรวม (Equity) ขั้นต่ำที่ใช้เป็นเกณฑ์ในการบังคับชำระหนี้ หากบัญชีของลูกค้ามีมูลค่าของทรัพย์สินรวมเท่ากับหรือต่ำกว่าเกณฑ์นี้แล้ว บริษัทฯ มีสิทธิบังคับชำระหนี้เงินภัยมเงินที่วางแผนเป็นประกัน

มูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ คำนวณจากมูลค่าตลาดของหลักทรัพย์จดทะเบียนในบัญชีมาเร Jin คูณด้วยอัตรา มูลค่าหลักประกันขั้นต่ำตามที่บริษัทฯ ได้ประกาศกำหนดเป็นคราวๆ ซึ่ง ณ วันทำสัญญานี้เท่ากับร้อยละ 25 (25%)

“ทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า” (Excess Equity) หมายความว่า ทรัพย์สินของลูกค้ารายได้รายหนึ่งในส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่ลูกค้าต้องชำระไว้ตามอัตรา ส่วนที่บริษัทฯ กำหนด

“ทรัพย์สินรวมของลูกค้า” (Equity) หมายความว่า มูลค่าสุทธิของเงิน หลักทรัพย์ และทรัพย์สินอื่นที่เป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาเร Jin ของลูกค้ารายได้รายหนึ่ง เมื่อหักภาระหนี้ในบัญชีมาเร Jin ของลูกค้ารายนั้นแล้ว

“ภาระหนี้” ให้หมายความรวมถึง หนี้ที่เกิดจากภาระซื้อขายหลักทรัพย์ รวมค่าธรรมเนียม และค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม ค่าภาษีอากร ดอกเบี้ยเงินภัยมเงิน เงินภัยมหรือสินเชื่อที่เกิดขึ้นจากการถอนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า ตลอดจนค่าใช้จ่ายอื่นใดที่ลูกค้าต้องชำระให้แก่บริษัทฯ



“มูลค่าซื้อ” หมายความว่า จำนวนเงินค่าซื้อหลักทรัพย์แต่ละรายการที่ซื้อจากบัญชีมาเรื่ิน ซึ่งรวมค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าภาษีมูลค่าเพิ่มค่าภาษีอากร รายการนั้นแล้ว

“จำนวนซื้อ” หมายความว่า จำนวนเงินสูงสุดที่ลูกค้าอาจซื้อหลักทรัพย์จากบัญชีมาเรื่ินได้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ซึ่งรวมค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว ทั้งนี้ ไม่เกินกว่างเงินกู้ยืมที่ลูกค้าได้รับอนุมัติจากบริษัทฯ

**ข้อ 2.** โดยที่ลูกค้ามีความประสงค์ขอเปิดบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะอนุมัติงเงินกู้ยืมให้เมื่อเกิน..... บาท (.....) ซึ่งการกู้ยืมเงินในบัญชีมาเรื่ินนี้ จะถือเป็นการกู้ยืมเงิน ในลักษณะบัญชีเดินสะพัดตามประมวลกฎหมายแห่งและพาณิชย์ และลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ คิดดอกเบี้ยจากลูกค้าด้วยวิธีทบต้นทุกเดือนได้ โดยลูกค้าจะนำเงินหรือหลักทรัพย์ที่ให้ซื้อในบัญชีมาเรื่ินได้ (Marginable Securities) มาวางแผนการชำระหนี้กับบริษัทฯ ก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์ **ซึ่งเงินที่ทางเป็นประกันดังกล่าวจะไม่อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของกองทุนคุ้มครองเงินฝากหรือองค์กรอื่นใดที่มีหน้าที่ตามกฎหมายในการรับประกัน เงินฝาก โดยลูกค้าจะได้รับผลตอบแทนจากการวางแผนเงินประกันในส่วนที่เป็นทรัพย์สินส่วนเกิน เป็นดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทฯ ได้ประกาศ กำหนดขึ้นเป็นคราวๆ**

ลูกค้าตกลงกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ และลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ ยืดถือหลักทรัพย์หักรายที่ซื้อจากบัญชีมาเรื่ินของลูกค้า

**ข้อ 3.** ลูกค้าตกลงยินยอมที่จะวางแผนประกันดังนี้

3.1 ลูกค้าตกลงยินยอมที่วางแผนปันน้ำอย่าง..... บาท (.....) เป็นประกันการชำระหนี้กับบริษัทฯ ก่อนที่จะทำการซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯ ในครั้งแรก

3.2 ลูกค้าตกลงยินยอมวางแผนหลักทรัพย์ที่ให้ซื้อในบัญชีมาเรื่ินได้ (Marginable Securities) เป็นมูลค่าไม่น้อยกว่า..... บาท (.....) เป็นประกันการชำระหนี้กับบริษัทฯ ก่อนที่จะทำการซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯ ในครั้งแรก (ตามรายละเอียดหลักประกันแนบท้ายนี้)

ลูกค้าตกลงยินยอมที่จะวางแผนหรือคงหลักทรัพย์ด้วยเงินหรือทรัพย์สินอื่นตามที่บริษัทฯ กำหนดในบัญชีมาเรื่ิน เพื่อเป็นประกันในการชำระหนี้ทุกชนิดของลูกค้าในบัญชีมาเรื่ิน และภาวะหนี้ทั้งปวงที่มีกับบริษัทฯ ทั้งนี้ วิธีการคำนวนมูลค่าของหลักทรัพย์ด้วยเงินและทรัพย์สินอื่น ให้เป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาข้อ 5.

**ข้อ 4.** ในกรณีซื้อขายหลักทรัพย์ บริษัทฯ ยินยอมให้ลูกค้าซื้อขายหลักทรัพย์โดยผ่านบริษัทฯ ตามสัญญานี้ภายใต้เงื่อนไขดังนี้

4.1 ไม่ต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน เมื่อบริษัทฯ ได้รับความยินยอมจากลูกค้าแล้ว ให้ถือว่าลูกค้าได้รับการส่งมอบเงินที่กู้ยืมตามสัญญานี้แล้ว นอกจากนี้ ลูกค้าตกลงยินยอมด้วยในกรณีดังต่อไปนี้

4.1 ไม่ต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน เมื่อบริษัทฯ ได้รับความยินยอมจากลูกค้าแล้ว ให้ถือว่าลูกค้าได้รับการส่งมอบเงินที่กู้ยืมตามสัญญานี้แล้ว นอกจากนี้ ลูกค้าตกลงยินยอมด้วยในกรณีดังต่อไปนี้

4.2 ลูกค้าตกลงยินยอมให้ได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน เมื่อบริษัทฯ ได้รับความยินยอมจากลูกค้าแล้ว ให้ถือว่าลูกค้าได้รับการส่งมอบเงินที่กู้ยืมตามสัญญานี้แล้ว นอกจากนี้ ลูกค้าตกลงยินยอมด้วยในกรณีดังต่อไปนี้

4.3 บริษัทฯ มีสิทธิห้ามหรือไม่ดำเนินการตาม (ก) คำสั่งซื้อซึ่งเกินกว่างเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า (ข) คำสั่งซื้อซึ่งเกินกว่าจำนวนซื้อของลูกค้า ณ ขณะใดขณะหนึ่ง (ค) คำสั่งซื้อซึ่งทำให้ลูกค้ามีหลักทรัพย์โดยหลักทรัพย์หนึ่งเงินกว่าปริมาณที่บริษัทฯ กำหนด หรือ (ง) คำสั่งซื้อขายซึ่งบริษัทฯ เห็นว่าไม่เหมาะสมหรือต้องห้ามตามกฎหมาย หรือข้อบังคับของบริษัทฯ หรือของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยลูกค้าจะไม่เรียกร้องค่าเสียหายหรือค่าใช้จ่ายอย่างใดๆ จำกัด

4.4 ในกรณีที่ลูกค้ามีมูลค่าการซื้อขายในบัญชีมาเรื่ินในแต่ละเดือน ต่ำกว่าภาระหนี้คงค้าง ณ ลิ้นเดือน เป็นระยะเวลาตั้งแต่ 4 เดือนติดต่อกันบริษัทฯ มีสิทธิเรียกให้ลูกค้าชำระหนี้สินและคุ้มครองให้ต่อไป

**ข้อ 5.** บริษัทฯ จะทำการปรับปรุงมูลค่าของหลักทรัพย์ด้วยวิธีที่ทางบริษัทฯ กำหนด ตามที่ลูกค้าซื้อขายหลักทรัพย์ ณ สถานะหนี้สินและคุ้มครองให้ต่อไปนี้

5.1 กรณีเป็นหลักทรัพย์ที่ให้ซื้อในบัญชีมาเรื่ินได้ บริษัทฯ จะทำการปรับปรุงมูลค่าตามราคาราคาตลาด (Mark to Market)

5.2 กรณีเป็นหลักทรัพย์ที่ไม่ให้ซื้อในบัญชีมาเรื่ิน บริษัทฯ จะทำการปรับปรุงตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ จะได้กำหนดขึ้นเป็นคราวๆ



**ข้อ 6.** ในกรณีคำนวนจำนวนเงินที่ต้องชำระหนี้ของลูกค้า ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทฯ จะคำนวนหักทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า ณ ขณะนั้นต่ออัตรามาเร็จิ้นเพิ่มต้นของหลักทรัพย์ที่จะซื้อ อัตรามาเร็จิ้นเพิ่มต้น และประมาณทางของหักทรัพย์สินที่ลูกค้าสามารถนำมาร่วมเพิ่มเติมเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาเร็จิ้น ให้เป็นไปตามที่บริษัทฯ จะได้ประกาศกำหนด เป็นคราว ๆ แต่ทั้งนี้ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนดหักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์ ได้ประกาศกำหนด

หากเป็นกรณีที่ลูกค้าไม่มีทรัพย์สินส่วนเกิน แต่ลูกค้าได้นำเงินมาวางเป็นประกันการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มเป็นครั้งคราว บริษัทฯ จะคำนวนจำนวนเงินที่ลูกค้านำมาวางไว้เฉพาะคราวที่มีอยู่ในขณะนั้น ทั้งนี้ เมื่อสิ้นวันทำการของวันที่ลูกค้านำเงินดังกล่าวมาวางไว้แล้วภายในหลังจากการหักถอนบัญชี หากมีเงินคงเหลือ บริษัทฯ จะทำการโอนเงินคงเหลือนั้นไปบันทึกบัญชีมาเร็จิ้นของลูกค้าที่มีอยู่กับบริษัทฯ เสมือนว่าลูกค้าได้นำเงินมาวางเพิ่ม หรือบริษัทฯ จะคืนเงินคงเหลือนั้นให้แก่ลูกค้าได้ ถ้าลูกค้าได้แจ้งความต้องการให้บริษัทฯ ทราบล่วงหน้า ณ เวลาที่นำเงินมาวางเป็นประกัน

และหากเป็นกรณีที่ลูกค้าไม่มีทรัพย์สินส่วนเกิน แต่ลูกค้าได้นำหลักทรัพย์ที่ให้เชื่อในบัญชีมาเร็จิ้นได้ (Marginable Securities) มาวางเป็นประกัน การซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มเป็นครั้งคราว บริษัทฯ จะคำนวนจำนวนเงินที่ลูกค้าซื้อขายหักทรัพย์ที่มีอยู่ในขณะนั้น ทั้งนี้ เมื่อสิ้นวันทำการของวันที่คำนวนจำนวนเงินซื้อเพิ่มขึ้น บริษัทฯ จะบันทึกหลักทรัพย์ที่นำเงินนั้น ในบัญชีมาเร็จิ้นของลูกค้าที่มีอยู่กับบริษัทฯ เสมือนว่าลูกค้า ได้นำหลักทรัพย์มาวางเพิ่ม

**ข้อ 7.** ในกรณีที่ลูกค้าสั่งซื้อหลักทรัพย์ เป็นจำนวนเงินที่มีมูลค่าซื้อต่ำกว่าเงินที่วางประกัน บริษัทฯ สามารถหักเงินที่ลูกค้าวางเพื่อชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ได้ก่อน โดย บริษัทฯ จะหักเงินของลูกค้าเป็นจำนวนน้อยอย่างน้อย 10 บาท ในแต่ละรายการสำหรับการซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าซื้อต่ำกว่าเงินที่วางประกันนั้น และลูกค้าตกลงยินยอมให้ถือว่าการซื้อขายหลักทรัพย์ทุกรายการของลูกค้าในบัญชีมาเร็จิ้นเป็นการหักยึดเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ในกรณีที่ลูกค้าสั่งซื้อหลักทรัพย์ตามบัญชีมาเร็จิ้น เป็นจำนวนเงินที่มีมูลค่าซื้อสูงกว่าเงินที่วางประกัน บริษัทฯ สามารถหักเงินที่ลูกค้าวางเพื่อชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ก่อนได้ และหากเงินที่วางดังกล่าวไม่เพียงพอชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ จำนวนเงินส่วนที่เหลือนี้ให้อีกว่าลูกค้ากู้ยืมเงินจากบริษัทฯ โดยลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ คิดดอกเบี้ยจากจำนวนหนี้ดังกล่าวไว้ในอัตราสูงสุดที่บริษัทฯ ได้ประกาศกำหนดเป็นคราว ๆ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวขึ้นหรือลงได้ตามที่บริษัทฯ ประกาศกำหนด ซึ่งอยู่ภายใต้ประกาศหรือข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ หรือคณะกรรมการกำหนดหักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน โดยคิดตั้งแต่วันที่ซื้อหลักทรัพย์ จนกว่าวันที่จำนวนหนี้จะได้ลดต่ำลงน้อยกว่าหรือเท่ากับจำนวนเงินที่ลูกค้านำมาวางประกัน หรือจนกว่าจะได้มีการชำระหนี้เสร็จสิ้น

**ข้อ 8.** ในกรณีที่ลูกค้าสั่งขายหลักทรัพย์ หรือการที่ลูกค้านำเงินมาวางเพิ่ม บริษัทฯ จะนำเงินที่ได้รับดังกล่าวมาหักหนี้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ที่มีอยู่เดิมก่อน หากจำนวนหนี้ค้างดอดต่ำลงกว่าเงินที่ลูกค้าวางประกัน ลูกค้าตกลงให้บริษัทฯ ยังคงเหลือเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ไว้อย่างน้อย 10 บาท และให้ถือว่าหลักทรัพย์ทั้งหมดในบัญชียังคงเป็นประกันหนี้ตามสัญญา

**ข้อ 9.** ในกรณีที่บริษัทฯ หรือตลาดหลักทรัพย์ หรือคณะกรรมการกำหนดหักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศเปลี่ยนแปลงประเภทของหลักทรัพย์ที่ให้เชื่อในบัญชีมาเร็จิ้นได้ เป็นประเภทของหลักทรัพย์ที่ไม่ให้เชื่อในบัญชีมาเร็จิ้น หรือประกาศซื้อหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างห้ามซื้อขายชั่วคราว (บีนเคิ่งหมาย "SP") หรือ ประกาศซื้อหลักทรัพย์ซึ่งมีราคาหรือ ปริมาณการซื้อขายที่เปลี่ยนแปลงไปจากสภาพปกติ ลูกค้าที่มีหลักทรัพย์ดังกล่าวจำนวนอยู่ในบัญชีมาเร็จิ้นตกลงยินยอมให้บริษัทฯ มีสิทธิเรียกให้ลูกค้าวางหลักประกันเพิ่มเติม หรือขายหลักทรัพย์หรือหักทรัพย์สินหรือสิทธิอื่นใดของลูกค้าซึ่งอยู่ในการครอบครองของบริษัทฯ ได้ทั้งหมดหรือบางส่วนได้ทันทีหรือภายในระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด ซึ่งในกรณีที่บริษัทฯ เรียกให้ลูกค้าวางหลักประกันเพิ่มเติมและลูกค้าได้ปฏิบัติตามนั้น ถือว่าลูกค้าได้ปฏิบัติตามสัญญานี้

**ข้อ 10.** ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะถอนเงินจากบัญชีมาเร็จิ้น จำนวนเงินที่ลูกค้าจะถอนได้เมื่อเทียบกับหักทรัพย์สินส่วนเกิน จะต้องไม่เกินกว่าอัตราส่วนที่บริษัทฯ ประกาศกำหนด ซึ่งโดยปกติหักทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าที่นำมาคำนวณต้องหักนู่ดค่าของหลักทรัพย์ที่ลูกค้านำมาวางเป็นประกันเพิ่มต้นหรือวางแผนเพิ่มเติมก่อน และหากลูกค้าถอนเงินนั้นเป็นจำนวนเงินสูงกว่ายอดเงินคงเหลือจากลูกค้า (Cash Balance) ที่ลูกค้ามีอยู่ในขณะนั้น บริษัทฯ จะบันทึกส่วนที่เกินยอดเงินคงเหลือของลูกค้าเป็นการหักกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น แต่ทั้งนี้ให้เป็นคุณนิจของบริษัทฯ ที่จะให้ถอนเงินดังกล่าวหรือไม่ก็ได้

ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะถอนหลักทรัพย์ หรือหักทรัพย์สินที่วางหรือยืดกู้เป็นประกันจากบัญชีมาเร็จิ้น "ไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมด จำนวนหลักทรัพย์ที่ลูกค้าจะถอนได้ เมื่อเทียบกับหักทรัพย์สินส่วนเกิน จะต้องไม่เกินกว่าอัตราส่วนที่บริษัทฯ ประกาศกำหนด แต่ทั้งนี้ให้เป็นคุณนิจของบริษัทฯ ที่จะให้ถอนหลักทรัพย์ดังกล่าวหรือไม่ก็ได้"

**ข้อ 11.** ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ หักถอนบัญชีทุกสัปดาห์ทำการ โดยบริษัทฯ คำนวนจากยอดสุทธิในแต่ละวัน ซึ่งได้จากการเบรียบเทียบยอดเงินคงเหลือกับยอดเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ดังนั้น บริษัทฯ จะจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินคงเหลือของลูกค้าในส่วนที่เกินกว่าเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ในอัตราดอกเบี้ย ตามเงื่อนไขหลักเกณฑ์ และวิธีการที่บริษัทฯ ได้ประกาศกำหนดขึ้นเป็นคราว ๆ ไป และเรียกเก็บดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในส่วนที่เกินกว่าเงินคงเหลือของลูกค้า ตามเงื่อนไขหลักเกณฑ์ และวิธีการตามที่ก่อสร้างไว้ในข้อ 7. รวมถึง อย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง เว้นแต่จะตกลงกันไว้เป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ บริษัทฯ จะคิดคำนวนและหักภาษีอากร (ถ้ามี) ก่อนที่จะทำการหักถอนบัญชีระหว่างดอกเบี้ยที่จะต้องจ่ายกับดอกเบี้ยที่จะต้องเรียกเก็บ ณ วันสิ้นเดือน และลูกค้ายินยอมให้บริษัทฯ หักถอนโดยใช้วิธีปรับปรุงรายการดอกเบี้ยดังกล่าวจากบัญชีมาเร็จิ้นของลูกค้า เสมือนว่าลูกค้าได้ถอนเงินและได้รับเงินนั้นแล้ว หรือนำเงินมาเพิ่ม แล้วแต่กรณี

**ข้อ 12.** ภายในได้บังคับของข้อ 5. ในสัญญานี้ บริษัทฯ จะทำการเบรี่ยบเที่ยบมูลค่าหัวรพย์สินรวมของลูกค้ากับมูลค่าหักประจำกันที่ต้องชำระให้ทุกสัปดาห์ หากปรากฏว่ามูลค่าหัวรพย์สิน รวมของลูกค้าลดลงต่ำกว่าหักประจำกันที่ต้องชำระไว้ซึ่งปัจจุบันบริษัทฯ กำหนดให้เท่ากับอัตราอัตรายละ 35% ของมูลค่าติดตามของหลักทรัพย์ ทั้งหมดที่ลูกค้ามีอยู่ในบัญชีของลูกค้า บริษัทฯ จะไม่ให้ลูกค้าเข้าซื้อหลักทรัพย์เพิ่ม และลูกค้าต้องนำหัวรพย์สินมาวางเป็นหลักประจำกันเพิ่มมากขึ้นในระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด เพื่อให้หัวรพย์สินรวมของลูกค้า เท่ากับหรือสูงกว่ามูลค่าหักประจำกันที่ต้องชำระไว้ อันเป็นไปตามเงื่อนที่บริษัทฯ กำหนด

หากลูกค้าไม่นำหัวรพย์สินรวมวางเป็นหลักประจำกันเพิ่ม ตามความในวรรคก่อนภายใต้กฎหมายในระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด บริษัทฯ มีสิทธิที่จะบังคับชำระหนี้จากหัวรพย์สินที่วางเป็นประจำกันได้ในวันทำการถัดไป จนทำให้หัวรพย์สินรวมของลูกค้าเท่ากับหรือสูงกว่ามูลค่าหักประจำกันที่ต้องชำระไว้ หรือเป็นไปตามเงื่อนที่บริษัทฯ กำหนด

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะเรียกหลักประจำกันประเภทใดเพิ่มเติมเพื่อลดความเสี่ยงของบริษัทฯ ก็ได้ แต่หลักประจำกันที่สามารถนำไปใช้คำนวนระดับ Maintenance Margin ได้ จะต้องเป็นหลักประจำกันที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนด แต่อย่างไรก็ได้ บริษัทฯ จะไม่นับรวมมูลค่าหัวรพย์สินดังกล่าวเพื่อประโยชน์ในการคำนวนจำนวนเงื่อนไขของลูกค้า

**ข้อ 13.** ภายในได้บังคับของข้อ 5. ในสัญญานี้ บริษัทฯ จะทำการเบรี่ยบเที่ยบทะรพย์สินรวมของลูกค้ากับมูลค่าหักประจำกันขั้นต่ำทุกสัปดาห์ หากปรากฏว่าหัวรพย์สิน รวมของลูกค้าลดลงจนเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหักประจำกันขั้นต่ำ ซึ่งปัจจุบันบริษัทฯ กำหนดให้เท่ากับอัตราอัตรายละ 25% ของมูลค่าติดตามของหลักทรัพย์ทั้งหมดที่ลูกค้ามีอยู่ในบัญชีของลูกค้า บริษัทฯ มีสิทธิที่จะบังคับชำระหนี้จากหัวรพย์หรือหัวรพย์สินที่วางเป็นประจำกันในวันทำการถัดไป จนทำให้หัวรพย์สินรวมของลูกค้าสูงกว่ามูลค่าหักประจำกันที่ต้องชำระไว้ อันเป็นไปตามเงื่อนที่บริษัทฯ กำหนด

อย่างไรก็ตาม ตราบใดที่หัวรพย์สินของลูกค้ายังมีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าหักประจำกันที่ต้องชำระไว้ ลูกค้ายังคงมีหนี้ที่ต้องนำหัวรพย์สินรวมของลูกค้าเท่ากับหรือสูงกว่าหักประจำกันที่ต้องชำระไว้ตามเงื่อนไขที่บริษัทฯ กำหนด ตามสัญญา ข้อ 12.

หากลูกค้าไม่นำหัวรพย์สินรวมวางเป็นหลักประจำกันเพิ่ม ตามที่บริษัทฯ เรียกภายใต้กฎหมายในระยะเวลาตาม ข้อ 12 วรรคสอง ย่อมไม่กระทบสิทธิของบริษัทฯ ที่จะดำเนินการตามเงื่อนไขของสัญญานี้ต่อไป

ในกรณีที่บริษัทฯ ใช้สิทธิตามกฎหมายหรือตามสัญญานี้ นำหลักทรัพย์ของลูกค้าออกขายขั้นต่ำ แม้จะปรากฏว่าบริษัทฯ ขายไปในราคาน้ำตกว่าราคากลางของหัวรพย์ที่ห้ามนำหัวรพย์สินรวมของลูกค้าออกขายขั้นต่ำ ได้ปรับตัวสูงขึ้นหลังการขายก็ได้ ลูกค้าตกลงจะไม่เรียกร้องเงินชดเชยหรือค่าเสียหายใด ๆ จากบริษัทฯ

**ข้อ 14.** ในกรณีที่บริษัทฯ ผู้ออกหลักทรัพย์ ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์ในกรุงเทพฯ ของซื้อหุ้นหลักทรัพย์เพิ่มทุน หรือ หุ้นหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับหุ้นหลักทรัพย์เพิ่มทุน หากหลักทรัพย์ เป็นหลักทรัพย์ที่ได้รับเป็นประจำกันหรือตามสัญญานี้ โดยลูกค้าตกลงจะไม่เรียกร้องเงินชดเชยหรือค่าเสียหายใด ๆ จากบริษัทฯ ยึดถือหุ้นหลักทรัพย์ที่ได้รับจากการซื้อหุ้นหลักทรัพย์นั้น หรือ หุ้นที่บริษัทฯ มอบหมายให้เป็นผู้จ่ายหุ้น หรือถือหุ้นหลักทรัพย์แทนลูกค้า ในกรณีที่ลูกค้าไม่ชำระภาระค่าซื้อหุ้นหลักทรัพย์ โดยใช้ซื้อหุ้นของบริษัทฯ หรือ ผู้ที่บริษัทฯ มอบหมายให้เป็นผู้จ่ายหุ้น หรือถือหุ้นหลักทรัพย์แทนลูกค้า ในการซื้อหุ้นของบริษัทฯ ได้ชำระภาระค่าซื้อหุ้นของบริษัทฯ ให้หัวรพย์สินรวมของลูกค้าตกลงได้รับเงินจำนวนดังกล่าวเป็นเงินที่ลูกค้ากู้ยืมจากบริษัทฯ ซึ่งอยู่ภายใต้เงื่อนไข หลักเกณฑ์ของสัญญานี้ทุกประการ

ถ้าบริษัทฯ ได้รับเงินปันผล ดอกเบี้ย หรือ ดอกผลอื่นใด ที่อาจเกิดขึ้นจากหุ้นหลักทรัพย์ หรือหุ้นหลักประจำกันที่ลูกค้าได้นำมาวางเป็นประจำกันบริษัทฯ หรือที่บริษัทฯ ได้ครอบครองอยู่ ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ สามารถนำเงินดังกล่าว มาลดยอดหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นที่มีอยู่ในขณะนี้ได้

**ข้อ 15.** สัญญานี้มีผลผูกพันและใช้บังคับได้ตลอดไปจนกว่าจะได้มีการยกเลิกสัญญานี้โดยฝ่ายหนึ่ง ลูกค้าจะบอกเลิกสัญญานี้ได้ก็ต่อเมื่อปรากฏว่าลูกค้าไม่มีหนี้สินใด ๆ ค้างชำระกับบริษัทฯ และในการบอกเลิกสัญญานี้ลูกค้าจะต้องบอกกล่าวเป็นหนังสือให้บริษัทฯ ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน

หากลูกค้ามีได้ทำการติดต่อซื้อขายหุ้นหลักทรัพย์กับบริษัทฯ เป็นระยะเวลาที่บริษัทฯ พิจารณาเห็นสมควร และลูกค้าไม่มีภาระหนี้ ได้ ค้างชำระกับบริษัทฯ ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ ใช้ดุลยพินิจที่จะสั่งพัก หรือปิดบัญชีของลูกค้าได้ ในกรณีที่บริษัทฯ ยังไม่ปิดบัญชีของลูกค้า บริษัทฯ มีสิทธิเรียกให้ลูกค้าชำระค่ารักษาบัญชีเป็นจำนวนเงินและภายในระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด

ในกรณีที่บริษัทฯ เป็นฝ่ายบอกเลิกสัญญากับลูกค้า บริษัทฯ จะแจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษร และลูกค้าตกลงและยินยอมที่จะชำระหนี้ทุกชนิดของลูกค้า รวมทั้งดอกเบี้ยและค่าอุปกรณ์แห่งหนี้อันเกิดจากภาระค่าใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อหุ้นหลักทรัพย์ให้แก่บริษัทฯ ภายในระยะเวลาที่บริษัทฯ จะได้กำหนด

**ข้อ 16.** นอกเหนือจากสิทธิต่าง ๆ ที่บริษัทฯ มีต่อลูกค้าตามสัญญานี้ บริษัทฯ ก็มีสิทธิที่จะเรียกให้ลูกค้ารับผิดชอบบรรดาความเสียหายและค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่บริษัทฯ อาจได้รับอันเนื่องมาจาก หรือที่เกี่ยวกับสัญญานี้ หรือเกี่ยวกับการกระทำ หรือด่วนกระทำการของลูกค้า หรือตัวแทนของลูกค้า รวมตลอดถึงบรรดาความเสียหายและค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่บริษัทฯ อาจได้รับขึ้นเนื่องมาจากการเรียกวัง หรือฟ้องร้อง โดยบุคคลอื่นให้บริษัทฯ ต้องรับผิดเดียวกับสัญญานี้ซึ่งมิได้เกิดขึ้นจากการกระทำ งดเว้นกระทำการ หรือความผิดของบริษัทฯ แต่ประการใด



**ข้อ 17. ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ ผิดสัญญา หรือลูกค้าถึงแก่ความตาย หรือตกเป็นผู้ดูแลความสามารถ หรือสมมูลนิริคามสามารถ หรือถูกร้องขอให้เป็นบุคคลล้มละลาย หรือเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการ หรือศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ ลูกค้าตัดถอนและยินยอมให้บริษัทฯ เรียกให้ลูกค้าหัวงหลักประกันเพิ่มเติม หรือเรียกให้ลูกค้าชำระหนี้เบื้องส่วนหรือทั้งหมด หรือขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินหรือสิทธิอื่นใดของลูกค้าซึ่งอยู่ในกระบวนการครอบครองของบริษัทฯ ได้ทั้งหมดหรือบางส่วน หรือชื่อหลักทรัพย์ทั้งหมดหรือบางส่วน เพื่อค่าใช้จ่ายบริษัทฯ แทนหลักทรัพย์ซึ่งลูกค้าได้สั่งให้บริษัทฯ ขายแล้ว แต่ลูกค้ายังไม่ได้สมควรให้บริษัทฯ ได้ทันทีหรือภายในระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด ถือว่าไม่เป็นการตัดสิทธิของบริษัทฯ ที่จะบอกเลิกสัญญานี้**

อนึ่ง กรณีตามวรรคแรก ไม่เป็นการตัดสิทธิของบริษัทฯ ที่จะคิดดอกเบี้ยในหนี้ที่ลูกค้ายังคงค้างชำระอยู่กับบริษัทฯ ในอัตราดอกเบี้ยสูงสุดตามประกาศของบริษัทฯ ที่ได้กำหนดได้โดยอาศัยอำนาจตามประกาศกระทรวงการคลัง หรือกฎหมายอื่นใดที่ประกาศกำหนดให้บริษัทฯ สามารถกำหนดค่าตัดขาดอกเบี้ยสูงสุดได้ ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามที่บริษัทฯ จะประกาศกำหนดเปลี่ยนแปลงเป็นคราวๆ ไปบังแทร่นที่เกิดเหตุการณ์ตามที่กล่าวไว้ในวรรคแรกนั้น หันเนื่องจากลูกค้าจะชำระเงินเดือนถัดไปจากนี้ ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดไม่ชำระหนี้ หรือดอกเบี้ยตามกำหนดเวลา ลูกค้าตัดถอนและยินยอมให้บริษัทฯ คิดค่าปรับต่อรายการที่ผิดนัดอีกต่างหากในอัตราที่บริษัทฯ ประกาศกำหนด

**ข้อ 18. การบอกกล่าว หรือการทวงถามใดๆ ซึ่งตามกฎหมายหรือตามสัญญาบังคับกำหนดให้ต้องแจ้งหรือบอกกล่าวเป็นหนังสือ หากบริษัทฯ ได้ส่งโดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับให้แก่ลูกค้าตามที่อยู่ที่ระบุไว้ในสัญญา หรือที่อยู่ที่ลูกค้าได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงไว้เป็นหนังสือครั้งสุดท้าย ให้ถือว่าได้ส่งให้แก่ลูกค้าโดยชอบแล้วในวันที่พนักงานไปรษณีย์ได้ไปส่ง ณ ที่อยู่นั้น ไม่ว่าจะส่งได้หรือไม่ เพราะเหตุประการใดก็ตาม**

ส่วนการบอกกล่าว หรือการทวงถามใดๆ ซึ่งตามกฎหมายหรือตามสัญญาไม่ได้บังคับกำหนดให้ต้องแจ้งหรือบอกกล่าวเป็นหนังสือ หากบริษัทฯ ได้ดำเนินการควบคุมกล่าวทวงถามแก่ลูกค้าด้วยว่าจากที่ได้ทราบทางโทรศัพท์แล้วให้ถือว่าเป็นการบอกกล่าว ทวงถามโดยชอบและลูกค้าได้รับทราบโดยชอบแล้ว ทั้งนี้บริษัทฯ อาจเลือกที่จะบอกกล่าวทวงถามโดยการส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือไม่ลงทะเบียน ทางโทรเลข หรือให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ นำไปส่งเองก็ได้ ถ้าหากได้นำส่งไปยังที่อยู่ซึ่งลูกค้าได้ให้ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร หรือที่อยู่ที่ลูกค้าได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงไว้เป็นลายลักษณ์อักษรครั้งสุดท้าย หรือที่อยู่ตามทะเบียนราษฎร์ หรือสำนักทำการงานของลูกค้า หรือส่งทางโทรสาร หรือโดยทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) ไปยังหมายเลขอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail address) ที่ลูกค้าได้ให้ไว้แล้ว ให้ถือว่าได้ส่งให้แก่ลูกค้าโดยชอบแล้ว ทั้งนี้โดยไม่ต้องคำนึงว่าจะมีผู้รับไว้หรือไม่ และถึงแม้ว่าส่งให้แก่ลูกค้าไม่ได้ เพราะที่อยู่ของลูกค้านั้นเปลี่ยนแปลงหรืออ่อนน้อมไปโดยลูกค้าไม่ได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงหรืออ่อนน้อมให้บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษร หรือส่งให้ไม่ได้เพราะสาเหตุใดก็ได้ ให้ถือว่าลูกค้าได้รับและทราบ การบอกกล่าว ทวงถาม นั้นแล้วโดยชอบแล้วในวันที่พนักงานไปรษณีย์หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ได้ไปส่ง ณ ภูมิลำเนาที่ส่งให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ได้

ในกรณีที่ บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือ หรือเอกสารเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ให้ลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าลงนามรับรอง และลูกค้าไม่ดำเนินการใดๆ ภายในระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด ลูกค้าตัดถอนและยินยอมให้บริษัทฯ มีสิทธิที่จะระงับการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า โดยลูกค้าตัดถอนและยื่นเรียกค่าเสียหายได้ จำกับบริษัทฯ

**ข้อ 19. ลูกค้าตัดถอนและยินยอมโดยชัดแจ้งให้บริษัทฯ สามารถนำเงินจำนวนที่ต้องแบ่งให้เป็นทรัพย์สินของลูกค้า ไปฝ่าไว้กับสถาบันการเงินที่มีความสัมพันธ์ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในลักษณะบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมของบริษัทฯ ได้**

ลูกค้าตกลงเป็นผู้รับผิดชอบแต่ฝ่ายเดียว ในบรรดาค่าอาการในการทำสัญญา รวมทั้งค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม ค่าวาซื้อขาย ในการจดทะเบียนและทินติกรรมและการไฟฟ้า ตอน อันเกี่ยวข้องสัญญานี้

**ข้อ 20. ความล่าช้าของบริษัทฯ ในการบังคับใช้สิทธิ ตามสัญญานี้ หรือการใช้สิทธิเพียงครั้งเดียวหรือเพียงบางส่วน "ไม่ถือว่าเป็นการละเลยหรือตัดสิทธิของบริษัทฯ ที่จะบังคับใช้สิทธิใดๆ ตามสัญญานี้ และในกรณีที่บริษัทฯ ได้ผ่อนผันการปฏิบัติตามสัญญาของลูกค้าได้ ตามสัญญานี้ หรือจะเร้นการใช้สิทธิออกเลิกสัญญาในคราวใด ให้ถือว่าการผ่อนผันหรือการละเว้นดังกล่าว เป็นการผ่อนผันหรือการละเว้นเฉพาะคราวเท่านั้น"**

**ข้อ 21. ลูกค้ายอมรับว่า ลูกค้าเข้าใจ และ รับทราบถึงกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือ ข้อบังคับของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ฯ หน่วยของรัฐ หรือหน่วยงานใดของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ดีแล้ว โดยลูกค้าจะถือปฏิบัติตามโดยเคร่งครัดรวมทั้งกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไข หรือ เพิ่มเติม กฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับดังกล่าวด้วย**

ลูกค้ารับทราบเบื้องต้นและความเสี่ยงต่างๆ อันอาจจะเกิดขึ้นจากการที่รัฐยุบเงินเพื่อเชื่อมโยงลักษณะของลูกค้าตามสัญญานี้เป็นอย่างติดต่อ เนื่อง ความผันผวนที่ในสัญญาของตลาดหลักทรัพย์ ความผันผวนของมูลค่าของหลักทรัพย์และทรัพย์สิน ความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องต่างๆ กับกฎกรรมนี้ ลูกค้ารับทราบและเข้าใจดีว่าการลงนามในสัญญานั้น ถือว่าเป็นการลงนามรับทราบถึงความเสี่ยงต่างๆ ทั้งปวงด้วย

ในกรณีที่ กฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับใดที่กล่าวมาในวรรคก่อน มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขหรือเพิ่มเติมภายหลังนับจากวันที่สัญญานี้อย่างอื่น โดยบริษัทฯ จะติดประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับ เช่นวันนี้ในสถานที่เปิดเผย ณ ที่ทำการของบริษัทฯ

**ข้อ 22. บรรดาข้อความและรายละเอียดในคำขอเปิดบัญชีและในเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น หนังสือจดแจ้งการจำนำหลักทรัพย์ เป็นต้น ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญานี้ อย่างไรก็ได้ บริษัทฯ สงวนสิทธิที่จะทำการแก้ไขเพิ่มเติมเงื่อนไขใดๆ แห่งสัญญานี้ตามที่บริษัทฯ เห็นสมควร โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน แต่หันนี้บริษัทฯ จะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ลูกค้าทราบ และลูกค้าตกลงที่จะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่บริษัทฯ ได้แก้ไขเปลี่ยนแปลงอย่างเคร่งครัด**

ข้อ 23. บริษัทฯ มีสิทธิที่จะจำหน่ายหรือโอนสิทธิเรียกว่าห้องตามสัญญานี้ รวมถึงสิทธิจำหน่าย จำนวน หรือสิทธิในหลักประกันตามสัญญานี้ให้แก่บุคคลอื่น โดยแจ้งไปยังลูกค้าเพื่อทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่าหนึ่งวันของวาระติดตอกันเบี้ย (หนึ่งเดือน)

ข้อ 24. ในกรณีที่ข้อตกลงแห่งสัญญานี้ ข้อใดข้อหนึ่งขัดต่อกฎหมาย หรือไม่ผลใช้บังคับได้ตามกฎหมาย หรือตัดเป็นไม่ชอบด้วยผลของกฎหมาย ระบุเป็นประการข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นใด คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงให้ข้อตกลงที่ไม่ขัดต่อกฎหมายยังคงมีผลสมบูรณ์ใช้บังคับได้ต่อไป

ข้อ 25. สัญญาฉบับนี้ห่ออยู่ภายใต้บังคับและการตีความตามกฎหมายไทย

ข้อ 26. สัญญานี้ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาแต่งตั้งนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ และบรรดาข้อกำหนด เงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญานี้ หากขัดหรือแย้งกับข้อกำหนด เงื่อนไขในสัญญาแต่งตั้งนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ ให้เป็นไปตามสัญญาฉบับนี้ทุกประการ

ข้อ 27. ในกรณีที่ลูกค้าต้องการสัญญาคู่ฉบับลูกค้าสามารถแจ้งให้กับบริษัทฯ ทราบ โดยบริษัทฯ จะดำเนินการจัดส่งให้ลูกค้าภายในระยะเวลาอันสมควร

คู่สัญญาได้อ่านและเข้าใจข้อความในสัญญานี้โดยตลอดแล้ว จึงได้ลงลายมือชื่อไว้ต่อหน้าพยาน โดยบริษัทฯ เป็นผู้รับ托อัตโนมัติบัญชี และลูกค้าได้รับสำเนาสัญญาไปในวันที่ลูกค้าได้ลงลายมือชื่อในสัญญานี้แล้ว

ลูกค้าผู้ขอเปิดบัญชี	เจ้าหน้าที่ผู้เปิดบัญชี
ลงชื่อ..... (.....) วันที่ ..... / ..... / .....	ลงชื่อ..... (.....) วันที่ ..... / ..... / .....
ผู้มีอำนาจลงนาม	
ลงชื่อ..... บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) วันที่ ..... / ..... / .....	

## ข้อซึ้งจำสำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบ Credit Balance

บริษัท หลักทรัพย์กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") จัดทำเอกสารฉบับนี้เพื่อชี้แจงข้อมูลให้ลูกค้าเข้าใจเงื่อนไขของบริษัทฯ เกี่ยวกับการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบ credit balance โดยข้อมูลที่ลูกค้าควรทราบมีดังนี้

การให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบ Credit Balance (บัญชีมาร์จิ้น) เป็นบริการให้สินเชื่อเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้า โดยลูกค้าต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ บริษัทฯ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("สำนักงาน ก.ล.ต.") กำหนด

### **1. การเปิดบัญชีและการทำสัญญา กู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์**

- 1.1 ลูกค้าต้องทำการลงนามในสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์และเปิดบัญชีมาร์จิ้นกับบริษัทฯ รวมทั้งให้ข้อมูลที่เพียงพอเพื่อประโยชน์ในการพิจารณาเงินซึ่งบริษัทฯ ขอสงวนสิทธิในการพิจารณาบทหวานวงเงิน หรือยกเลิกวงเงิน
- 1.2 ลูกค้าจะต้องเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทบัญชีเงินสดด้วย และบริษัทฯ จะพิจารณาวงเงินของลูกค้าเป็นวงเงินรวม
- 1.3 ลูกค้าต้องคงชำระค่าอาการแสตมป์ให้แก่บริษัทฯ ตามอัตราที่กฎหมายกำหนด ก่อนการใช้วงเงิน และหากมีการเพิ่มงบเงินลูกค้าต้องชำระค่าอาการแสตมป์ในส่วนของเงินที่เพิ่มให้กับบริษัทฯ ก่อนการใช้วงเงิน ที่เพิ่มในแต่ละครั้งด้วย

### **2. ประเภทหลักประกันที่ลูกค้าต้องวางก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์ในครั้งแรก**

- 2.1 เงินสด
- 2.2 หลักทรัพย์จดทะเบียนตามที่บริษัทฯ ประกาศอนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จิ้น ซึ่งบริษัทฯ จะแจ้งให้ทราบเป็นคราวๆ ไป

### **3. ประเภทหลักประกันที่ลูกค้าสามารถนำมารวบเพิ่มเพื่อเพิ่มจำนวนซื้อ**

- 3.1 เงินสด
- 3.2 หลักทรัพย์จดทะเบียนตามที่บริษัทฯ ประกาศอนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จิ้นได้

### **4. ประเภทหลักประกันที่ลูกค้าสามารถนำมารวบเพื่อใช้ในการคำนวณมูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้**

- 4.1 เงินสด
- 4.2 หลักทรัพย์จดทะเบียนตามที่บริษัทฯ ประกาศอนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จิ้น
- 4.3 หลักทรัพย์จดทะเบียนอื่น
- 4.4 หลักประกันอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

**หมายเหตุ :** ในขั้นต้น บริษัทฯ จะไม่วรับหลักประกันในข้อ 4.4 แต่หากมีการเปลี่ยนแปลง บริษัทฯ จะแจ้งให้ทราบเป็นคราวๆ ไป ทั้งนี้ หลักทรัพย์ที่ลูกค้านำมาวางเป็นประกันตามข้อ 2 ข้อ 3 และข้อ 4 จะต้องจดจำนำกับบริษัทฯ ทั้งหมดเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ของลูกค้าที่มีกับบริษัทฯ

### **5. การซื้อขายหลักทรัพย์**

- 5.1 ลูกค้า ต้องนำเงินสด หรือ หลักทรัพย์จดทะเบียนที่บริษัทฯ ประกาศอนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จิ้น มาวางเป็นประกันการชำระหนี้ ก่อนการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ในครั้งแรก
- 5.2 ลูกค้าไม่สามารถซื้อหลักทรัพย์เกินจากจำนวนซื้อ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง โดยจำนวนซื้อคำนวณจากทรัพย์สินส่วนเกินในบัญชีมาร์จิ้น (Excess Equity) ของลูกค้า
- 5.3 ลูกค้าสามารถซื้อขายหลักทรัพย์ได้ไม่เกินวงเงินกู้ยืมในบัญชีมาร์จิ้น ณ ขณะใดขณะหนึ่ง
- 5.4 ไม่อนุญาตให้ทำรายการขายหลักทรัพย์โดยที่ลูกค้าไม่มีหลักทรัพย์อยู่ในบัญชี (Short Sell)
- 5.5 ลูกค้าสามารถซื้อหลักทรัพย์ได้เฉพาะหลักทรัพย์บันธรุณ์ในประเทศไทยและ NVDR โดยหลักทรัพย์ที่ซื้อได้นั้น ต้องเป็นหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ อนุญาตให้ซื้อได้ในบัญชีมาร์จิ้นเท่านั้น
- 5.6 ลูกค้าสามารถถอนหลักทรัพย์ในบัญชีเงินสดมาขายในบัญชีมาร์จิ้นได้ แต่ไม่สามารถถอนเงินออกไปก่อนวันที่ T+3 และในวันที่ T+3 ลูกค้าสามารถถอนเงินออกไปได้แต่ไม่เกินกว่าทรัพย์สินส่วนเกิน (Excess Equity)
- 5.7 ลูกค้าสามารถใช้ทรัพย์สินส่วนเกิน (Excess Equity) ไปซื้อหลักทรัพย์ IPO PO PP ที่ได้รับจัดสรรหรือการเปลี่ยนแปลง Warrant เป็นหุ้นสามัญได้



5.8 ลูกค้าไม่สามารถซื้อ Warrant ในบัญชีมาเรจิ้น และบริษัทฯ ไม่รับฝาก Warrant หรือรับโอน Warrant ของลูกค้าเข้าบัญชีมาเรจิ้น

## 6. หลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีมาเรจิ้น และอัตราmargin ที่เหมาะสม

6.1 หลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีมาเรจิ้น บริษัทฯ จะพิจารณาจากมูลค่าหลักทรัพย์ สภาพคล่อง ความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ และปัจจัยพื้นฐาน ของแต่ละหลักทรัพย์

6.2 ปัจจุบันบริษัทฯ กำหนดอัตราmargin สำหรับหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีมาเรจิ้น ดังนี้

1) อัตราmarginเริ่มต้น (Initial Margin Rate) เท่ากับ 50%

2) อัตรามูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้ (Call Margin Rate) เท่ากับ 35% และ

3) อัตราหลักประกันขั้นต่ำ (Force Sell Rate) เท่ากับ 25%

6.3 บริษัทฯ จะมีการหักหันรวยชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีมาเรจิ้น และอัตราmargin เป็นประจำอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง เช่น บริษัทฯ จะแจ้งให้ทราบเป็นคราวๆ ไป ในกรณีที่หลักทรัพย์ที่เคยอนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีมาเรจิ้นได้ออกจากรายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาต บริษัทขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับอัตรา margin ใหม่ตั้งแต่เดือนถัดไป หรือ ระหว่างการดีมูลค่าหลักทรัพย์ในการคำนวณอัตรามูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้ และอัตราหลักประกันขั้นต่ำ ดังนี้

1) กรณีหลักประกันออกจากรายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีมาเรจิ้นในเดือนแรก บริษัทจะปรับอัตราmarginเริ่มต้น เป็น 80%

2) กรณีหลักประกันออกจากรายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีมาเรจิ้น 2 เดือนติดต่อกัน บริษัทจะปรับอัตราmarginเริ่มต้น เป็น 100%

และรับการดีมูลค่าหลักทรัพย์ในการคำนวณอัตรามูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้ และอัตราหลักประกันขั้นต่ำ

6.4 ในกรณีราคาของหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ อนุญาตให้ซื้อได้ในบัญชีมาเรจิ้นลดลงมากกว่า 15% ในระหว่างวัน บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ที่จะระงับการให้กู้ยืมเพื่อซื้อ หลักทรัพย์ดังกล่าวในระหว่างวันโดยทันที

6.5 ในกรณีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งต้องไม่เกินเกณฑ์การกระจายตัว (Concentration Limit) ที่บริษัทฯ กำหนด ซึ่งจะมีการพิจารณาและแจ้งให้ทราบเป็นคราวๆ ไป โดยในปัจจุบันเกณฑ์การกระจายตัวมีดังนี้

6.5.1 บริษัทฯ กำหนดให้ลูกค้าสามารถซื้อหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งในรายชื่อหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ อนุญาตให้ซื้อได้ในบัญชีมาเรจิ้นไม่เกินร้อยละตามที่บริษัทฯ ประกาศ กำหนดขึ้นเป็นคราวๆ

6.5.2 บริษัทฯ กำหนดให้ลูกค้าแต่ละราย สามารถซื้อหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งได้ไม่เกินร้อยละของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของหลักทรัพย์นั้น ตามที่บริษัทฯ ประกาศ กำหนดขึ้นเป็นคราวๆ

6.5.3 บริษัทฯ กำหนดให้จำนวนเงินกู้ยืมของลูกค้าทุกรายรวมกันเพื่อซื้อหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งได้ไม่เกินร้อยละ ..... ของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของหลักทรัพย์นั้น ตามที่บริษัทฯ ประกาศ กำหนดขึ้นเป็นคราวๆ

หมายเหตุ: หากลูกค้ามีการซื้อหลักทรัพย์กระจุกตัวตามกรณีข้างต้นบริษัทฯ จะดำเนินการโอนหลักทรัพย์สวนที่เกินเข้าบัญชีเงินสดของลูกค้าซึ่งจะแจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นคราวๆ ไป

## 7. การเรียกหลักประกันเพิ่ม

7.1 ทุกสัปดาห์ (วันที่ T) บริษัทฯ มีการปรับปรุงมูลค่าหลักประกัน (mark to market) และเมื่อมูลค่าทรัพย์สินรวมของลูกค้า (Equity) มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้ (ผลรวมของมูลค่าหลักทรัพย์แต่ละหลักทรัพย์คูณด้วยอัตรามูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้ (Call Margin Rate) ของหลักทรัพย์นั้น) บริษัทฯ จะระงับไม่ให้ลูกค้าทำการซื้อหลักทรัพย์เพิ่ม

7.2 ในวันที่ T+1 บริษัทฯ เรียกหลักประกันเพิ่มจากลูกค้า โดยลูกค้าต้องนำเงินหรือหลักทรัพย์คงที่เบียนมาวางเพิ่มหรือดำเนินการอื่นใดที่บริษัทฯ เห็นสมควร จนทำให้มูลค่าทรัพย์สินรวมของลูกค้าไม่ต่ำกว่าอัตรามูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้

หากลูกค้าไม่ดำเนินการวางหลักประกันเพิ่มให้แล้วเสร็จภายใน 5 วันทำการนับจากวันที่บริษัทฯ เรียกให้ทางหลักประกันเพิ่มหรือภายในระยะเวลา ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนดหรือหากภายใน 5 วันทำการดังกล่าว มูลค่าทรัพย์สินรวมของลูกค้ามีมูลค่าเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ บริษัทฯ มีสิทธิ์จะบังคับขายหลักประกันในวันทำการถัดไป ทั้งนี้ บริษัทฯ จะทำการบังคับขายหลักประกันจนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ามีมูลค่าไม่ต่ำกว่าอัตรามูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้



## 8. การบังคับขายหลักประกัน

8.1 ทุกสิ้นวัน (วันที่ T) บริษัทฯ มีการปรับปรุงมูลค่าหลักประกัน (mark to market) และเมื่อมูลค่าหักทรัพย์สินรวมของลูกค้าลดลงจนมีมูลค่าเท่ากับหรือต่ำกว่า มูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (ผลรวมของมูลค่าหักทรัพย์แต่ละหลักทรัพย์คูณด้วยอัตรามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (Force Sell Rate) ของหลักทรัพย์นั้น) บริษัทฯ มีสิทธิที่จะบังคับขายหลักประกันในวันทำการถัดไป (วันที่ T+1) ทั้งนี้ บริษัทฯ จะทำการบังคับขายหลักประกันจนทำให้หักทรัพย์สินรวมของลูกค้ามีมูลค่าไม่ต่ำกว่าอัตรามาเรียนรู้เงินต้น

ไม่ต่ำกว่าอัตรามาเรียนรู้เงินต้น อย่างไรก็ตาม ลูกค้ายังคงมีหน้าที่ที่ต้องนำหลักประกันมาวางเพิ่มหรือดำเนินการอื่นใดจนทำให้หักทรัพย์สินรวมของลูกค้ามีมูลค่าไม่ต่ำกว่าอัตรามาเรียนรู้เงินต้น

8.2 ลูกค้าเลือกหลักทรัพย์ที่จะให้บริษัทฯ บังคับขายและแจ้งเจ้าหน้าที่การตลาดผู้ดูแลบัญชีซึ่งเจ้าหน้าที่การตลาดผู้ดูแลบัญชีจะบังคับขายหลักทรัพย์ให้เสร็จ สิ้นภายใน 12.30 น. ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถติดต่อลูกค้าได้ หรือไม่มีค่าสั่งจากลูกค้า บริษัทฯ จะบังคับขายหลักประกันโดยเลือกบังคับขาย หลักทรัพย์ที่มีมูลค่าขาดทุนเรียงลำดับจากมากไปน้อย โดยคำนึงถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่จะบังคับขายประกอบกัน

8.3 เมื่อมีการบังคับขายหลักประกันแล้ว บริษัทฯ จะมีหนังสือแจ้งผลการบังคับขายหลักประกันให้ลูกค้าทราบในวันถัดไปนับจากวันที่บังคับขายหลักประกัน (วันที่ T+2)

## 9. กรณีบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ให้สิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์สำหรับหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันการซื้อขายหนี้และ/หรือหลักทรัพย์ท่อน้ำยาให้ซื้อขายในบัญชีมาเรียนรู้

9.1 บริษัทฯ อาจจะทำการปรับอัตรามาเรียนรู้ของหลักทรัพย์นั้นให้สูงขึ้นได้

9.2 บริษัทฯ จะนับรวมมูลค่าสิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์ หรือมูลค่าหักทรัพย์จากการจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าวมาคำนวณเป็นหลักประกัน หรือหักทรัพย์สินของ ลูกค้า ตามประกาศของคณะกรรมการ ก.ล.ต.

## 10. การวางแผนเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์

10.1 การนำเงินเข้าบัญชีธนาคารที่บริษัทฯ กำหนด หากวงเงินเงินสด วันที่นำเงินเข้าบัญชี (วันที่ T) จะมีผลในการคำนวณจำนวนซื้อในวันถัดไป (วันที่ T+1) ซึ่ง ลูกค้าต้องแจ้งเจ้าหน้าที่การตลาดผู้ดูแลบัญชีทราบและส่งสำเนาไปฝากทางโทรศัพท์ให้ก่อน 15.30 น. ในวันที่นำเงินเข้าบัญชี

### 10.2 การวางแผนเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์

- หากวางแผนเข้าบัญชี วันที่นำเงินเข้าบัญชี (วันที่ T) ก่อนเวลา Clearing ของธนาคารจะมีผลในการคำนวณจำนวนซื้อในอีก 2 วันทำการ (วันที่ T+2)
- หากวางแผนเข้าบัญชี วันที่นำเงินเข้าบัญชี (วันที่ T) หลังเวลา Clearing ของธนาคารจะมีผลในการคำนวณจำนวนซื้อในอีก 3 วันทำการ (วันที่ T+3)

## 11. การวางแผนของหลักทรัพย์เพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์

11.1 ลูกค้าส่งมอบหลักทรัพย์เพื่อดำเนินเป็นประกันการซื้อขายหนี้ในระบบ Scripless ของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ให้บริษัทฯ และส่งเอกสารการส่งมอบหลักทรัพย์ให้ บริษัทฯ ก่อน 9.00 น. ของวันที่ส่งมอบหลักทรัพย์ (วันที่ T) เมื่อทำการจดจำนำหักทรัพย์เรียบร้อยแล้วจะมีผลต่อการคำนวณจำนวนซื้อในวันทำการถัดไป (วันที่ T+1)

11.2 ลูกค้าส่งมอบหลักทรัพย์เพื่อดำเนินเป็นประกันการซื้อขายหนี้ในระบบ Scripless ของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ให้บริษัทฯ และส่งเอกสารการส่งมอบหลักทรัพย์ให้ บริษัทฯ หลัง 9.00 น. ของวันที่ส่งมอบหลักทรัพย์ (วันที่ T) เมื่อทำการจดจำนำหักทรัพย์เรียบร้อยแล้วจะมีผลต่อการคำนวณจำนวนซื้อในวันทำการที่ 2 ถัด จากวันที่ส่งมอบหลักทรัพย์ (วันที่ T+2)

## 12. การถอนเงิน

12.1 ลูกค้าแจ้งความประสงค์ในการถอนเงิน โดยส่งเอกสารการถอนเงินตามแบบฟอร์มที่กำหนดผ่านเจ้าหน้าที่การตลาดผู้ดูแลบัญชีหรือส่งให้แก่ฝ่ายปฏิบัติการ หลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ก่อน 15.30 น. ของวันที่ถอนเงิน (วันที่ T)

12.2 จำนวนเงินที่ขอถอนได้ไม่เกินกว่าหักทรัพย์สินส่วนเกิน (Excess Equity) ที่ลูกค้ามีอยู่ในบัญชี ณ ลิ้นวันที่ขอถอนเงิน (วันที่ T) หลังหักมูลค่าหักทรัพย์จด ทะเบียนที่วางเป็นหลักประกันในครั้งแรกและหลักประกันที่วางเพิ่ม

12.3 บริษัทฯ จะออกเช็คหรือโอนเงินเข้าบัญชีลูกค้าในวันทำการถัดไป (วันที่ T+1)



### 13. การถอนหลักทรัพย์

- 13.1 ลูกค้าแจ้งความประสงค์ในการถอนหลักทรัพย์ โดยส่งเอกสารการถอนหลักทรัพย์ตามแบบฟอร์มที่กำหนดผ่านเจ้าหน้าที่การตลาด ผู้ดูแลบัญชีหรือส่งให้แก่ ฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ก่อน 15.30 น. ของวันที่ขอดถอนหลักทรัพย์ (วันที่ T)
- 13.2 หลักทรัพย์ที่ขอก่อนต้องพ้นกำหนดการชำระรายเดือนกับบัญชีรับฝากหลักทรัพย์แล้ว
- 13.3 มูลค่าสูงสุดของหลักทรัพย์ที่ถอนได้จะไม่เกินจำนวนหลักทรัพย์ที่มีอยู่จริงในบัญชีมาร์จิ้น และหลังการถอนหลักทรัพย์ต้องไม่ทำให้ยอดทรัพย์สินส่วนเกินติดลบ (ถอนได้ไม่เกินทรัพย์สินส่วนเกินที่มีอยู่) ซึ่งจะมีการคำนวนยอดทรัพย์สินส่วนเกิน ณ สิ้นวันที่ขอดถอนหลักทรัพย์ (วันที่ T)
- 13.4 บริษัทฯ จะโอนหลักทรัพย์เข้าบัญชีที่ลูกค้ากำหนดในวันทำการถัดไป (วันที่ T+1)

### 14. การคิดดอกเบี้ย และการชำระดอกเบี้ย

บริษัทฯ จะเรียกเก็บดอกเบี้ยจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ หรือชำระดอกเบี้ยสำหรับเงินที่ลูกค้าวางแผนเป็นหลักประกันในส่วนที่คงเหลืออยู่ โดยจะคำนวณจากยอดคงค้างในแต่ละวันตามอัตราดอกเบี้ยที่กำหนด โดยบริษัทฯ จะจัดทำและจัดส่งรายงานสถานะความเป็นลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ของลูกค้า หนังสือแจ้งยอดบัญชีมาร์จิ้น เอกสารแจ้งอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทฯ เรียกเก็บจากลูกค้าและอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทฯ ชำระให้แก่ลูกค้า เอกสารการชำระดอกเบี้ยและรับดอกเบี้ย และหนังสือรับรองภาษีหัก ณ ที่จ่าย ให้แก่ลูกค้าทุกสิ้นเดือน

15. การกำหนดอัตราดอกเบี้ย รายชื่อหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ อนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จิ้น อัตราmargin เริ่มต้น (Initial Margin Rate) อัตราบุคลาหลักประกันที่ต้องชำระไว้ (Call Margin Rate) อัตราหลักประกันขั้นต่ำ (Force Sell Rate) และอื่นๆ ที่บริษัทฯ ประسังจะแจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นคราวๆ ไปนั้น บริษัทฯ จะประกาศ ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ และในบริเวณห้องค้า และจัดส่งให้ลูกค้าทราบเป็นคราวๆ ไปตามที่อยู่ที่ลูกค้าให้ไว้กับบริษัทฯ
16. เอกสารฉบับนี้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาภัยเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ (ประเภทบัญชีมาร์จิ้นในระบบ credit balance)

ลูกค้าได้รับทราบและเข้าใจข้อดังนี้ เมื่อไหร่ก็ตามที่ลูกค้าได้รับผลประโยชน์ใดๆ ทางบริษัทฯ จึงขอสงวนสิทธิ์ไม่รับผิดชอบใดๆ ที่อาจเกิดขึ้น

ข้อดังโดย ..... รับทราบและยินยอมโดย .....  
 ( ) ( )

ผู้จัดการเงินทุนบุคคล ลูกค้า  
บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

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

หลักทรัพย์กสิกรไทย

开泰证券 KASIKORN SECURITIES



เลขที่บัญชี/Account No. [REDACTED]

ผู้ขอเปิดบัญชี (คำนำหน้า/ชื่อ/นามสกุล) Applicant Name (Title/Name/Surname)	สัญชาติ Nationality (ies) โปรดระบุทุกสัญชาติที่ท่านถือ/ Please specify all nationalities that you hold
บัตรประชาชนเลขที่ ID Card No. [REDACTED]	หนังสือเดินทาง เลขที่ Passport No.
ส่วนที่ 1 Part 1 สถานะของลูกค้าStatus of Customer	
<p>โปรดเลือกทำเครื่องหมายให้ช่องที่สอดคล้องกับสถานะของท่านPlease check the appropriate boxes corresponding to your status</p> <p>หากท่านตอบว่า "ใช่" ในข้อใดข้อหนึ่ง โปรดกรอกแบบฟอร์ม W-9 และสิ่งสุดคำาณ</p> <p>If you check 'Yes' in any one box, please complete Form W-9 and no further question is required.</p> <p>1. ท่านเป็นพลเมืองอเมริกัน ใช่หรือไม่ Are you a U.S. Citizen?  <input type="checkbox"/> ใช่/Yes      <input type="checkbox"/> ไม่ใช่/No</p> <p>2. ท่านเป็นผู้ถือบัตรประจำตัวผู้เมืองที่ออกโดยการอเมริกัน ต้องตามกฎหมายในสหรัฐอเมริกา (เช่น กรีนการ์ด) ใช่หรือไม่  <input type="checkbox"/> ใช่/Yes      <input type="checkbox"/> ไม่ใช่/No</p> <p>Are you a holder of any U.S. Permanent Resident Card (e.g. Green Card)?</p> <p>3. ท่านเป็นผู้ถือที่อยู่ในสหรัฐอเมริกาและมีที่ดินที่ต้องเสียภาษีให้กับสหรัฐอเมริกาใช่หรือไม่  <input type="checkbox"/> ใช่/Yes      <input type="checkbox"/> ไม่ใช่/No</p> <p>Are you a U.S. resident for U.S. tax purposes?</p>	

หากท่านตอบว่า "ใช่" โปรดกรอกแบบฟอร์ม W-8BEN พร้อมแนบท้ายสถานะสัญชาติอเมริกัน และสิ่งสุดคำาณ	W-9	W-8BEN
<p>If you check 'Yes', please complete Form W-8BEN with a copy of Certificate of Loss of Nationality of the United States and no further question is required.</p> <p>4. ท่านเกิดในสหรัฐอเมริกา (หรือติดแคนธ์ที่เป็นของสหรัฐอเมริกา) แต่ได้สละความเป็นพลเมืองอเมริกันยังสมญารูปตามกฎหมายแล้ว  <input type="checkbox"/> ใช่/Yes      <input type="checkbox"/> ไม่ใช่/No</p> <p>Were you born in the U.S. (or U.S. Territory) but have legally surrendered U.S. Citizenship?</p>		

ส่วนที่ 2 Part 2 การยืนยันและการเปลี่ยนแปลงสถานะConfirmation and Change of Status	
<p>1. ท่านยืนยันว่า ข้อมูลด้านล่างเป็นความจริง ถูกต้อง และครบถ้วนสมบูรณ์  <input type="checkbox"/> ใช่/Yes      <input type="checkbox"/> ไม่ใช่/No</p> <p>You confirm that the above information is true, correct, accurate and complete.</p> <p>2. ท่านรับทราบและตกลงว่า หากท่านมาถือว่าเป็นบุคคลอเมริกัน แต่ข้อมูลที่ได้ตามแบบฟอร์มนี้ หรือตามแบบฟอร์มนี้ W-9 เป็นข้อมูลลอกเลียนเท็จ ไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน ธนาคารกสิกรไทยมีสิทธิ์ใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ตามที่บริษัทเห็นสมควร  <input type="checkbox"/> ใช่/Yes      <input type="checkbox"/> ไม่ใช่/No</p> <p>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, KASIKORN BANK FINANCIAL CONGLOMERATE shall be entitled to terminate, at its sole discretion, the entire banking/business relationship with you or part of such relationship as KASIKORN BANK FINANCIAL CONGLOMERATE may deem appropriate.</p> <p>3. ท่านกล่าวว่าจะแจ้งให้กับธนาคารกสิกรไทยทราบและนำส่งเอกสารประกอบให้แก่กลุ่มธุรกิจทางการเงินนาธนาคารกสิกรไทยภายใน 30 วันหลังจากมีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลง อันทำให้ข้อมูลของท่านที่ระบุในแบบฟอร์มนี้ไม่ถูกต้อง  <input type="checkbox"/> ใช่/Yes      <input type="checkbox"/> ไม่ใช่/No</p> <p>You agree to notify and provide relevant documents to KASIKORN BANK FINANCIAL CONGLOMERATE within 30 days after any change in circumstances that causes the information provided in this form to be incorrect.</p> <p>4. ท่านรับทราบและตกลงว่า กรณีที่ท่าน ไม่ได้ดำเนินการตามข้อ 3 ข้างต้น หรือมีการนำส่งข้อมูลอ้างเป็นเท็จ ไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ ถือว่าท่านได้สละความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนตามที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินนาธนาคารกสิกรไทยเห็นสมควร  <input type="checkbox"/> ใช่/Yes      <input type="checkbox"/> ไม่ใช่/No</p> <p>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 KASIKORN BANK FINANCIAL CONGLOMERATE to terminate, at its sole discretion, the entire banking/business relationship with you or part of such relationship as KASIKORN BANK FINANCIAL CONGLOMERATE may deem appropriate.</p>	

ส่วนที่ 3 Part 3 การยินยอมให้เปิดเผยข้อมูลและการหักบัญชีAuthorization for information disclosure and account withholding	
<p>ท่านดกลใจให้ความยินยอม ที่ไม่อาจยกเลิกเพิกถอนแก่กลุ่มธุรกิจทางการเงินนาธนาคารกสิกรไทยในการดำเนินการดังต่อไปนี้</p> <p>You hereby irrevocably authorize KASIKORN BANK FINANCIAL CONGLOMERATE to:</p> <p>1. เปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้ ของท่านให้แก่บริษัทภายนอกกลุ่มธุรกิจ ทางการเงินนาธนาคารกสิกรไทยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตาม FATCA หน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง หน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรของสหราชอาณาจักร (Internal Revenue Service: IRS) ข้อมูลจังหวัดรายรับ ชื่อสกุล ที่อยู่ เลขประจำตัวผู้เสียภาษี หมายเลขบัญชี สถานะตามหลักเกณฑ์ที่เรียกว่า FATCA(คือ เป็นผู้ปฏิบัติตาม หรือไม่ให้ความร่วมมือ) จำนวนเงินหรืออัตราดอกเบี้ยในบัญชี การจำเพาะเจาะง่ายๆ - รายการเคลื่อนไหวทางบัญชี จำนวนเงิน ประเภทและมูลค่าของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และ/หรือ ทรัพย์สินอื่น ๆ ที่มีอยู่บัญชีกลุ่มธุรกิจ ทางการเงินนาธนาคารกสิกรไทยตลอดจนจำนวนเงินรายได้ และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางการเงิน /ทางธุรกิจที่อาจถูกหักภาษีโดยบริษัทภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินนาธนาคารกสิกรไทยหน่วยงานทางภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง IRS ด้วย</p> <p>disclose to the companies under KASIKORN BANK 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 KASIKORN BANK 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 KASIKORN BANK FINANCIAL CONGLOMERATE, domestic and/or foreign tax authorities, including the IRS; and</p> <p>2. หักเงินจากบัญชีของท่าน และ/หรือ เงินได้ที่ท่านได้รับหรือผ่านจากกลุ่มธุรกิจทางการเงินนาธนาคารกสิกรไทยในจำนวนที่กำหนดโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง IRS ภายใต้บังคับของกฎหมาย และ/หรือ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ รวมถึงข้อตกลงใด ๆ ระหว่างกลุ่มธุรกิจทางการเงินนาธนาคารกสิกรไทยกับหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรดังกล่าว</p> <p>withhold from your account and/or the income derived from or through KASIKORN BANK 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 KASIKORN BANK FINANCIAL CONGLOMERATE and such tax authorities.</p> <p>หากท่านไม่ให้ข้อมูลที่จำเป็นต่อการพิจารณาสถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน ( U.S. person ) หรือข้อมูลที่จำเป็นต้องรายงานให้แก่กลุ่มธุรกิจทางการเงินนาธนาคารกสิกรไทย ไม่สามารถจะให้ยกเว้นการบังคับใช้กฎหมายที่ห้ามการรายงานข้อมูลได้กลุ่มธุรกิจทางการเงินนาธนาคารกสิกรไทย มีสิทธิ์ใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางการเงิน /ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ตามที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินนาธนาคารกสิกรไทยเห็นสมควร</p> <p>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 to KASIKORN BANK FINANCIAL CONGLOMERATE, or if you fail to provide a waiver of a law that would prevent reporting, KASIKORN BANK FINANCIAL CONGLOMERATE shall be entitled to terminate, at its sole discretion, the entire banking/business relationship with you or part of such relationship as KASIKORN BANK FINANCIAL CONGLOMERATE may deem appropriate.</p> <p>หมายเหตุ สำหรับวัสดุประสงค์ของแบบฟอร์มนี้ "กลุ่มธุรกิจทางการเงินนาธนาคารกสิกรไทย" ให้หมายความรวมถึง บริษัทที่เข้าข่ายต้องบัญชีตามกฎหมาย FATCA ประกอบด้วย (1) บมจ.ธนาคารกสิกรไทย (2) บลจ.กสิกรไทย (3) บล.กสิกรไทย (4) บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต และบริษัทอื่น ๆ ที่เข้าร่วมเป็นหนึ่งในกลุ่มธุรกิจทางการเงินนาธนาคารกสิกรไทยในอนาคต</p> <p>Remark: For this purpose, "KASIKORN BANK FINANCIAL CONGLOMERATE" shall include any companies subject to FATCA which consist of (1) KASIKORN BANK 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 KASIKORN BANK FINANCIAL CONGLOMERATE in the future.</p>	

ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขดังนี้ ในการลงนามนี้ ข้าพเจ้าได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญ

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

ชื่อบัญชี ..... บัญชีเลขที่ □□□-□-□□□□□-□

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

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

มีความประสงค์ให้ธนาคารหักเงินจากบัญชีเงินฝากดังกล่าวของข้าพเจ้า เพื่อชำระหนี้ และ/หรือบรรดาภาระผูกพันต่างๆ ให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด(มหาชน) (ต่อไปนี้เรียกว่า "บริษัท") ตามจำนวนที่ปรากฏในใบแจ้งหนี้และสื่อบันทึกข้อมูล (MEDIA) หรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ธนาคารได้รับจากบริษัท และ/หรือตัวแทนของบริษัท และ/หรือบุคคลอื่นใดที่ได้รับแต่งตั้งหรือมอบหมายจากบริษัทให้กระทำการแทน และ/หรือในนามของบริษัท และนำเงินดังกล่าวโอนเข้าบัญชีบริษัท

ในการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้า เพื่อชำระหนี้ และ/หรือบรรดาภาระผูกพันต่างๆ ให้แก่บริษัทดังกล่าว หากปรากฏในภายหลังว่าจำนวนเงินที่บริษัทแจ้งแก่ทางธนาคารนั้นไม่ถูกต้อง และธนาคารได้ทำการหักบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้า ตามจำนวนที่ปรากฏในใบแจ้งหนี้ และสื่อบันทึกข้อมูล (MEDIA) หรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์เรียบร้อยแล้ว ข้าพเจ้า ตกลงที่จะดำเนินการเรียกร้องเงินจำนวนดังกล่าวจากบริษัทโดยตรง โดยทั้งนี้ข้าพเจ้าขอสงวนสิทธิ์ในการเรียกร้องหรือฟ้องร้องให้ธนาคารชดใช้เงินที่ธนาคารได้หักโอนเงินจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้า เพื่อชำระหนี้แก่บริษัทด้วยตนเอง ไม่เสียค่าธรรมเนียมใดๆ ให้แก่บริษัทตามที่ได้ระบุไว้ในสื่อบันทึกข้อมูล (MEDIA) หรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ธนาคารได้รับจากบริษัท และ/หรือตัวแทนของบริษัท และ/หรือบุคคลอื่นใดที่ได้รับแต่งตั้งหรือมอบหมายจากบริษัทให้กระทำการแทน และ/หรือในนามของบริษัท และข้าพเจ้ายอมรับว่าธนาคารจะหักเงินจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าได้ต่อเมื่อเงินในบัญชีมีเพียงพอในการหักบัญชีในขณะนั้นเท่านั้น และในการหักบัญชีเงินฝากดังกล่าว ข้าพเจ้าไม่ประสงค์จะให้ธนาคารแจ้งการหักบัญชีแต่อย่างใด เนื่องจากข้าพเจ้าสามารถทราบรายการดังกล่าวได้จากสมุดคู่ฝากและ/หรือ STATEMENT ของธนาคารหรือจากใบรับเงิน/ใบเสร็จรับเงินของบริษัทอยู่แล้ว

ในการนี้ที่เอกสารหลักฐานเลขที่บัญชีเงินฝากที่กอล์วินวรรคช่างตันได้เปลี่ยนแปลงไป ไม่ว่าโดยเหตุใดก็ตาม ข้าพเจ้าตกลงให้หนังสือขอให้ธนาคารหักบัญชีเงินฝากฉบับนี้ คงมีผลใช้บังคับสำหรับบัญชีเงินฝากหมายเลขที่ได้เปลี่ยนแปลงไปนั้นได้ทุกประการ

การหักบัญชีเงินฝากดังกล่าวข้างต้นให้มีผลบังคับทันทีนับแต่วันที่ทำหนังสือนี้ และให้มีผลบังคับต่อไปจนกว่าจะได้เพิกถอน (แจ้งยกเลิก) โดยทำเป็นลายลักษณ์อักษรให้ธนาคารและบริษัทรับทราบอย่างน้อยล่วงหน้า 1 เดือน

ขอแสดงความนับถือ

ลงชื่อ..... ผู้ให้ความยินยอม

(.....) ตามที่ให้ไว้กับธนาคาร

สำหรับบริษัท	สำหรับธนาคาร
COMPANY CODE □□□□□□□  รับรองว่าผู้ให้ความยินยอมเป็นถูกต้องค้าของบริษัท  ลงชื่อ ..... (.....) บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด(มหาชน) วันที่ .....	<input type="checkbox"/> ธนาคารตกลงดำเนินการตามความประสงค์ของเจ้าของบัญชี <input type="checkbox"/> ธนาคารไม่สามารถดำเนินการได้เนื่องจาก <input type="checkbox"/> บัญชีปิดแล้ว <input type="checkbox"/> ลายมือชื่อไม่ถูกต้อง <input type="checkbox"/> เลขที่บัญชีไม่ถูกต้อง <input type="checkbox"/> อื่นๆ.....  ลงชื่อ ..... (.....) ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจสาขา วันที่ .....

สำหรับธนาคารสาขาเจ้าของบัญชี

Version: FEB2018

## หนังสือขอให้ธนาคารหักบัญชีเงินฝาก

วันที่ ..... เดือน ..... พ.ศ. .....

เรียน ผู้จัดการธนาคาร .....

สาขา.....

ช้าพเจ้า ..... เจ้าของบัญชีเงินฝากประเภท  ออมทรัพย์  กระแสรายวัน

ชื่อบัญชี ..... บัญชีเลขที่    -  -    -

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

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

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

ในการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้า เพื่อชำระหนี้ และ/หรือบรรดาภาระผูกพันต่างๆ ให้แก่บริษัทดังกล่าว หากปรากฏในภายหลังว่าจำนวนเงินที่บริษัทแจ้งแก่ทางธนาคารนั้นไม่ถูกต้อง และธนาคารได้ทำการหักบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้า ตามจำนวนที่ปรากฏในใบแจ้งหนี้ และสื่อบันทึกข้อมูล (MEDIA) หรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์เรียบร้อยแล้ว ข้าพเจ้า ตกลงที่จะดำเนินการเรียกร้องเงินจำนวนดังกล่าวจากบริษัทโดยตรง โดยทั้งนี้ข้าพเจ้าขอสละสิทธิ์ในการเรียกร้องหรือฟ้องร้องให้อนาคาร ชดใช้เงินที่ธนาคารได้หักโอนเงินจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้า เพื่อชำระหนี้แก่บริษัทด้วยเงิน และสื่อบันทึกข้อมูล (MEDIA) หรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ธนาคารได้รับจากบริษัท และ/หรือตัวแทนของบริษัท และ/หรือบุคคลอื่นใดที่ได้รับแต่งตั้ง หรือมอบหมายจากบริษัทให้กระทำการแทน และ/หรือในนามของบริษัท และข้าพเจ้ายอมรับว่าธนาคารจะหักเงินจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าได้ต่อเมื่อเงินในบัญชีมีเพียงพอในการหักบัญชีในขณะนั้นเท่านั้น และในการหักบัญชีเงินฝากดังกล่าว ข้าพเจ้าไม่ประسังค์จะให้อนาคารแจ้งการหักบัญชีแต่อย่างใด เนื่องจากข้าพเจ้าสามารถทราบรายการดังกล่าวทันได้จากสมุดคู่ฝากรและ/หรือ STATEMENTของธนาคารหรือจากใบรับเงิน/ใบเสร็จรับเงินของบริษัทอยู่แล้ว

ในการนี้ที่เอกสารหลักฐานเลขที่บัญชีเงินฝากที่กอล์ฟตันได้เปลี่ยนแปลงไป ไม่ว่าโดยเหตุใดก็ตาม ข้าพเจ้า ตกลงให้หนังสือขอให้อนาคารหักบัญชีเงินฝากฉบับนี้ คงมีผลใช้บังคับสำหรับบัญชีเงินฝากหมายเลขที่ได้เปลี่ยนแปลงไปนั้นได้ทุกประการ

การหักบัญชีเงินฝากดังกล่าวข้างต้นให้มีผลบังคับทันทีนับแต่วันที่ทำหนังสือนี้ และให้มีผลบังคับต่อไปจนกว่าจะได้เพิกถอน (แจ้งยกเลิก) โดยที่เป็นลายลักษณ์อักษรให้อนาคารและบริษัทรับทราบอย่างน้อยล่วงหน้า 1 เดือน

ขอแสดงความนับถือ

ลงชื่อ.....  
(.....) ผู้ให้ความยินยอม  
ตามที่ให้ไว้กับธนาคาร

สำหรับบริษัท	สำหรับธนาคาร
COMPANY CODE <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>  รับรองว่าผู้ให้ความยินยอมเป็นลูกค้าของบริษัท	<input type="checkbox"/> ธนาคารตกลงดำเนินการตามความประسังค์ของเจ้าของบัญชี <input type="checkbox"/> ธนาคารไม่สามารถดำเนินการได้เนื่องจาก <input type="checkbox"/> บัญชีปิดแล้ว <input type="checkbox"/> สายมือซื่อไม่ถูกต้อง <sup>1</sup> <input type="checkbox"/> เลขที่บัญชีไม่ถูกต้อง <input type="checkbox"/> อื่นๆ.....  ลงชื่อ ..... (.....) บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด(มหาชน) วันที่ .....
	สายมือซื่อผู้รับมอบอำนาจสาขา วันที่ .....

สำหรับธนาคารสำนักงานใหญ่

Version: FEB2018

## หนังสือขอให้ธนาคารหักบัญชีเงินฝาก

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.....

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

ในการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้า เพื่อชำระหนี้ และ/หรือบรรดาภาระผูกพันต่างๆ ให้แก่บริษัทดังกล่าว หากปรากฏในภายหลังว่าจำนวนเงินที่บริษัทแจ้งแก่ทางธนาคารนั้นไม่ถูกต้อง และธนาคารได้ทำการหักบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้า ตามจำนวนที่ปรากฏในใบแจ้งหนี้ และสื่อบันทึกข้อมูล (MEDIA) หรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์เรียบร้อยแล้ว ข้าพเจ้า ตกลงที่จะดำเนินการเรียกร้องเงินจำนวนดังกล่าวจากบริษัทโดยตรง โดยทั้งนี้ข้าพเจ้าขอสงวนสิทธิ์ในการเรียกร้องหรือฟ้องร้องให้ธนาคารชดใช้เงินที่ธนาคารได้หักโอนเงินจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้า เพื่อชำระหนี้แก่บริษัทด้วยตนเอง ไม่เสียค่าธรรมเนียมใดๆ ให้แก่บริษัทตามที่ได้ระบุไว้ในสื่อบันทึกข้อมูล (MEDIA) หรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ธนาคารได้รับจากบริษัท และ/หรือตัวแทนของบริษัท และ/หรือบุคคลอื่นใดที่ได้รับแต่งตั้งหรือมอบหมายจากบริษัทให้กระทำการแทน และ/หรือในนามของบริษัท และข้าพเจ้ายอมรับว่าธนาคารจะหักเงินจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าได้ต่อเมื่อเงินในบัญชีมีเพียงพอในการหักบัญชีในขณะนั้นเท่านั้น และในการหักบัญชีเงินฝากดังกล่าว ข้าพเจ้าไม่ประสงค์จะให้ธนาคารแจ้งการหักบัญชีแต่อย่างใด เนื่องจากข้าพเจ้าสามารถทราบรายการดังกล่าวได้จากสมุดคู่ฝากและ/หรือ STATEMENT ของธนาคารหรือจากใบรับเงิน/ใบเสร็จรับเงินของบริษัทอยู่แล้ว

ในการนี้ที่เอกสารหลักฐานเลขที่บัญชีเงินฝากที่กอล์วินวรรคช่างตันได้เปลี่ยนแปลงไป ไม่ว่าโดยเหตุใดก็ตาม ข้าพเจ้าตกลงให้หนังสือขอให้ธนาคารหักบัญชีเงินฝากฉบับนี้ คงมีผลใช้บังคับสำหรับบัญชีเงินฝากหมายเลขอื่นที่ได้เปลี่ยนแปลงไปนั้นได้ทุกประการ

การหักบัญชีเงินฝากดังกล่าวข้างต้นให้มีผลบังคับทันทีนับแต่วันที่ทำหนังสือนี้ และให้มีผลบังคับต่อไปจนกว่าจะได้เพิกถอน (แจ้งยกเลิก) โดยทำเป็นลายลักษณ์อักษรให้ธนาคารและบริษัทรับทราบอย่างน้อยล่วงหน้า 1 เดือน

ขอแสดงความนับถือ

ลงชื่อ..... ผู้ให้ความยินยอม

(.....) ตามที่ให้ไว้กับธนาคาร

สำหรับบริษัท	สำหรับธนาคาร
COMPANY CODE □□□□□□□  รับรองว่าผู้ให้ความยินยอมเป็นถูกต้องค้าของบริษัท  ลงชื่อ ..... (.....) บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด(มหาชน) วันที่ .....	<input type="checkbox"/> ธนาคารตกลงดำเนินการตามความประสงค์ของเจ้าของบัญชี <input type="checkbox"/> ธนาคารไม่สามารถดำเนินการได้เนื่องจาก <input type="checkbox"/> บัญชีปิดแล้ว <input type="checkbox"/> ลายมือชื่อไม่ถูกต้อง <input type="checkbox"/> เลขที่บัญชีไม่ถูกต้อง <input type="checkbox"/> อื่นๆ.....  ลงชื่อ ..... (.....) ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจสาขา วันที่ .....

สำหรับบริษัท