



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

2. ข้อมูลการลงทุน

วัตถุประสงค์การลงทุน เพื่อลุนระะยะ เพื่อกองกำไร/ลงทุนระยะสั้น เพื่อป้องกันความเสี่ยง
 ระดับความเข้าใจในการลงทุน

หลักทรัพย์	<input type="checkbox"/> ดีมาก	<input type="checkbox"/> ดี	<input type="checkbox"/> ปานกลาง	<input type="checkbox"/> น้อย
ตราสารอนุพันธ์	<input type="checkbox"/> ดีมาก	<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 หม้าย หย่าร้าง กรณีสมรสโปรดระบุชื่อ - สกุลของคู่สมรส
 สถานที่ทำงาน ตำแหน่ง ประเภทธุรกิจ
 โทรศัพท์ รายได้ประจำต่อเดือนของคู่สมรส บาท แหล่งที่มาของรายได้
 แหล่งที่มาของรายได้มาจากประเทศไทย (**โปรดระบุแหล่งที่มารายได้ทุกประเทศที่ท่านได้รับ**)



5. บริการอื่นๆ บนบัญชี

- สมควรบริการซื้อขายออนไลน์ (K-Cyber Trade)
 - สมควรบริการ e-Dividend โดยโอนเข้าบัญชี (**พร้อมแนบสำเนาหน้าสมุดบัญชี**)
 - บัญชีเดียวกับที่ทำกู้กรุงเทพ ATS/ODD
 - บัญชีของฯ (**โปรดระบุ**)

ชื่อ..... สาขา..... เลขที่บัญชี.....

6. ແບນແສດງຕົນທີ່ໄປ

ข้าพเจ้ารับรองว่าข้าพเจ้าเป็นเจ้าของบัญชี และเป็นผู้รับประทานที่แท้จริงจากการซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีนี้ ○ ใช่ ○ ไม่ใช่ **(ปีกรอบ)**

๑๖๙ ความสัมพันธ์

○ ไม่มี ○ มี โปรดระบุตัวแหนงนง.....

หัวข้อเจ้ามีความน่าสนใจอีกหนึ่งหัวข้อที่ควรจะนำเสนอคือความมีความเชื่อมโยงระหว่างการเมืองกับเศรษฐกิจและการเมืองในประเทศไทย

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

การดำเนินการตามที่ระบุไว้ในมาตรา ๓ ของบัญชีรายรับรายจ่าย ให้ดำเนินการตามที่ระบุไว้ในมาตรา ๓ ของบัญชีรายรับรายจ่าย

ชื่อ- สกุล..... ตัวแทนทางการเมือง ความสัมพันธ์.....

ไม่มี มี ([ไปต่อระดับ](#))

..... ទំនាក់ទំនងរបស់ខ្លួន.....

○ ไม่มี ○ มี (โปรดตอบว่า)

Digitized by srujanika@gmail.com

ข้าพเจ้าและคุณสมบูรณ์ตกลงจะรักษาความลับตามกฎหมายไทยโดยป้องกันการฟอกเงิน และกฎหมายไทยโดยป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

Digitized by srujanika@gmail.com

² ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หมายถึง บุคคลธรรมด้าผู้เป็นผู้รับประโยชน์ หรือมีอำนาจควบคุมการกราฟทำธุรกรรม หรือบุคคลที่ลูกศิษย์ทำธุรกรรมแทน

³ การดำเนินการตามที่ได้ระบุไว้ในมาตรา ๑๙ แห่งพระราชบัญญัตินี้ ให้เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้ในมาตรา ๑๘ แห่งพระราชบัญญัตินี้

(1) สมาชิกกลุ่มผู้แทนราษฎร (2) สมาชิกวุฒิสภา (3) รัฐมนตรี (ระดับรัฐมนตรีช่วยที่ 1) (4) ผู้พิพากษา (ระดับผู้ช่วยที่ 1) (5) อัยการ (ระดับผู้ช่วยที่ 1) (6) ผู้บิหาร ซึ่งสุดขององค์กรตามรัฐธรรมนูญหน่วยงานราชการทั้งหมด (7) หัวหน้า/ตัวราช (ระดับนายพลที่ 1) (8) ผู้ที่เคยดำรงตำแหน่งตามข้อ 1-7 และพ้นตำแหน่งไม่เกิน 1 ปี หรือเกิน 1 ปี แต่ยังมีบทบาททางการเมืองอยู่

⁴ ผู้ร่วมงานใกล้ชิดกับผู้ที่ดำรงตำแหน่ง หรือมีความเกี่ยวข้องทางการเมือง หมายถึง

(1) ผู้ที่ได้แลกรหัสพยลินและผลประโยชน์ของบุคคลที่ดำรงตำแหน่งหรือมีความเกี่ยวข้องทางการเมือง

(2) ผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลที่ดำรงตำแหน่งหรือมีความเกี่ยวข้องทางการเมือง



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 เป็นสัดส่วนเท่าไร

- (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) มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอย่างแล้ว

4. ท่านเคยมีประสบการณ์ หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกู้สูงได้ต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)

- (1) ผู้ฝากธนาคาร (2) พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล

- (3) หุ้นไทย หรือกองทุนรวมตราสารหนี้ (4) หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง

5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้

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

6. วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของท่าน คือ

- (1) เน้นเงินต้นต้องปลดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำๆ ได้

- (2) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง

- (3) เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น

- (4) เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้

7. เมื่อพิจารณาฐานะสังคมตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง 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 แต่ไม่มีโอกาสขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร

- (1) กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน (2) ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง

- (3) เช้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง (4) ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูง และหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น

9. ท่านจะรู้สึกกังวล/rับไม่ได้ เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าไร

- (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) อดทนที่รอต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปีต่อไปด้วย (4) ยังมั่นใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาว และจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

11. หากการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้อนุพันธ์ประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงเงินซื้อขายเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด (สำหรับการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้อนุพันธ์)

- (ก) ไม่ได้ (ข) ได้บ้าง (ค) ได้

12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยได้เพียงใด (สำหรับการลงทุนในต่างประเทศ)

- (ก) ไม่ได้ (ข) ได้บ้าง (ค) ได้



ผลการประเมิน

คะแนนของข้อ 1 - 10 รวมกัน

คะแนน

คะแนน	ประเภทนักลงทุน	ประเภทตราสารที่สามารถลงทุนได้
ต่ำกว่า 15	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภทยอมรับความเสี่ยงได้ต่ำ หมายความว่า ท่านต้องการลดตอบแทนมากกว่าการฝากเงิน ธนาคารเล็กน้อย ไม่ต้องการความเสี่ยง และมีวัตถุประสงค์การลงทุนในระยะสั้นๆ	<ul style="list-style-type: none"> ▪ เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น, ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี > ร้อยละ 60 ▪ ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีอายุมากกว่า 1 ปี < ร้อยละ 40 ▪ ตราสารทุน⁵ < ร้อยละ 10 ▪ กองทุนในระดับความเสี่ยง 1
ตั้งแต่ 15 - 21	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภทยอมรับความเสี่ยงได้ปานกลางค่อนข้างต่ำ หมายความว่า ท่านเป็นผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้น้อย เน้นปกป้องเงินลงทุน โดยมุ่งหวังรายได้สม่ำเสมอจากการลงทุน	<ul style="list-style-type: none"> ▪ เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น < ร้อยละ 30 ▪ ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีอายุมากกว่า 1 ปี < ร้อยละ 60 ▪ ตราสารทุน⁵ < ร้อยละ 20 ▪ ตราสารอนุพันธ์⁶ < ร้อยละ 10 ▪ กองทุนในระดับความเสี่ยง 1 - 4
ตั้งแต่ 22 - 29	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภทยอมรับความเสี่ยงได้ปานกลางค่อนข้างสูง หมายความว่า ท่านสามารถยอมรับมูลค่าการลงทุนที่ลดลงเป็นครั้งคราวได้	<ul style="list-style-type: none"> ▪ เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น < ร้อยละ 10 ▪ ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีอายุมากกว่า 1 ปี < ร้อยละ 50 ▪ ตราสารทุน⁵ < ร้อยละ 40 ▪ ตราสารอนุพันธ์⁶ < ร้อยละ 20 ▪ กองทุนในระดับความเสี่ยง 1 - 5
ตั้งแต่ 30 - 36	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภทยอมรับความเสี่ยงได้สูง หมายความว่า ท่านยอมรับความเสี่ยงได้สูง รับความผันผวนของตลาดได้ และสามารถยอมรับการขาดทุนได้ โดยมุ่งหวังการเติบโตของเงินลงทุนและลดตอบแทนในระยะยาว	<ul style="list-style-type: none"> ▪ เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น < ร้อยละ 15 ▪ ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีอายุมากกว่า 1 ปี < ร้อยละ 40 ▪ ตราสารทุน⁵ < ร้อยละ 50 ▪ ตราสารอนุพันธ์⁶ < ร้อยละ 30 ▪ กองทุนในระดับความเสี่ยง 1 - 7
37 ขึ้นไป	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภทยอมรับความเสี่ยงได้สูงมาก หมายความว่า ท่านต้องการได้รับโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนสูง แม้จะมีความเสี่ยงสูงและยอมรับการขาดทุนได้ในระดับสูงพอกว่า	<ul style="list-style-type: none"> ▪ เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น < ร้อยละ 5 ▪ ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีอายุมากกว่า 1 ปี < ร้อยละ 30 ▪ ตราสารทุน⁵ > ร้อยละ 50 ▪ ตราสารอนุพันธ์⁶ < ร้อยละ 40 ▪ กองทุนในระดับความเสี่ยง 1 - 8

⁵ ตราสารทุน หมายถึง หลักทรัพย์ที่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักทรัพย์ที่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ⁶ ตราสารอนุพันธ์ หมายถึง สินค้าไนโตรเจน, ฟิวเจอร์สและอื่นๆ



คำเตือน (Disclaimer)

- แบบประเมิน Risk Profile ชุดนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ลงทุนรับทราบระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่ตนเองยอมรับได้ และรับทราบคำแนะนำเบื้องต้นในการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation) โดยสัดส่วนการจัดสรรการลงทุนที่แสดงในแบบประเมินนี้เป็นเพียงตัวอย่าง คำแนะนำเบื้องต้นในการจัดสรรการลงทุนตามผลการประเมินที่ได้
- การลงทุนมีความเสี่ยง ดังนั้น ก่อนตัดสินใจลงทุน ลูกค้าควรศึกษาข้อมูลและพิจารณาปัจจัยอื่นในการวางแผนการลงทุน เช่น ฐานะทางการเงิน วัตถุประสงค์ในการลงทุน ระยะเวลาในการใช้เงิน เป็นต้น หรือปรึกษาผู้แนะนำการลงทุนเพื่อรับคำแนะนำที่เหมาะสมสมกับไป
- ลูกค้ายินยอมให้ข้อมูลแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทเพื่อประกอบการจัดทำแบบประเมิน Customer Risk Profile ของลูกค้า และลูกค้ารับทราบว่าได้ ทำแบบสอบถามนี้เพื่อประโยชน์ในการรับทราบความเสี่ยงในการลงทุนที่รับได้และคำแนะนำเบื้องต้นในการจัดสรรการลงทุนของตนเอง
- ลูกค้ารับรองและยืนยันว่าข้อมูลที่ได้ให้ไว้เป็นข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนไม่ทำให้บุคคลใดสำคัญผิดในสาระสำคัญ
- ระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้าประมาณจากข้อมูลที่ลูกค้าแจ้งแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทเท่านั้น ทั้งนี้ มิได้เป็นการแสดงว่า บริษัทรับรอง ถึงความถูกต้องแท้จริง ความครบถ้วน หรือความน่าเชื่อถือของข้อมูลของลูกค้าที่ลูกค้าได้แจ้ง และผลการประเมินดังกล่าว
- เมื่อเจ้าหน้าที่ของบริษัททำการประเมินความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้าและได้แจ้งให้ลูกค้าทราบถึงผลการประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุน รวมทั้งคำแนะนำเบื้องต้นในการจัดสรรการลงทุน (ซึ่งประมาณผลจากข้อมูลที่ลูกค้าให้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัท) ของตนแล้ว
- ลูกค้าควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนและเอกสารข้อมูลที่เกี่ยวข้อง(รวมทั้งคำเตือนเกี่ยวกับการลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุนและควรขอคำแนะนำในการลงทุนจากผู้ที่สามารถให้คำแนะนำการลงทุนแก่ลูกค้าได้) ให้รอบคอบถ้วนควรคุ้มกับการศึกษาผลการประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตราสารหรือการลงทุนประเภทอื่นๆที่เหมาะสมกับตนเองแล้วจึงตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนหรือตราสารที่ได้รับจากตัวแทนของบริษัท(ถ้ามี) เป็นเพียงข้อมูลประกอบการตัดสินใจการลงทุนของลูกค้าเท่านั้น
- การลงทุนขึ้นอยู่กับการตัดสินใจของลูกค้าเอง ซึ่งไม่ผูกพันกับผลการประเมินของลูกค้า และอาจมิได้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงของการลงทุน ที่ได้รับ รวมทั้งอาจไม่เป็นไปตามคำแนะนำเบื้องต้นในการจัดสรรการลงทุนตามแบบประเมินนี้ รวมทั้ง ลูกค้ายินยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจาก การลงทุน ในกรณีที่ลูกค้าตัดสินใจลงทุนในระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าระดับความเสี่ยงของการลงทุนจากผลประเมิน ถือว่าลูกค้าตกลงที่จะ ยินยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนนั้นเอง ลูกค้ายอมรับว่าการทำเงินจากการลงทุนของลูกค้าอาจไม่เป็นไปตามผลการประเมินและอาจไม่แน่นอน และสามารถเปลี่ยนแปลงไปจากผลการประเมินได้
- ในกรณีที่ลูกค้าร้องขอ บริษัทในฐานะตัวกลางในการเสนอขายตราสารประเภทต่าง ๆ จะให้ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะและความเสี่ยงของตราสาร นั้น ๆ เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนของลูกค้าเท่านั้น
- บริษัท ผู้บริหาร รวมทั้งพนักงาน เจ้าหน้าที่ของบริษัท ไม่มีความรับผิด ภาระหรือหน้าที่ต่อความเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนของลูกค้า
- บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการแก้ไข ปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงแบบประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า ตัวอย่างคำแนะนำเบื้องต้นในการจัดสรรการลงทุน ผลการประเมิน และข้อมูลที่เกี่ยวข้อง โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าแต่อย่างใด แบบประเมิน การดำเนินการที่ เกี่ยวข้อง และข้อมูลที่เกี่ยวข้องมีไว้เพื่อบริการเฉพาะนักลงทุนในประเทศไทยเท่านั้น ซึ่งลูกค้าได้อ่านคำเตือนข้างต้นและข้อมูลที่เกี่ยวข้องแล้ว และลูกค้าได้อ่านและตกลงตามคำเตือนและข้อตกลงที่เกี่ยวข้องเป็นที่เรียบร้อยแล้ว



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

ข้อ 1. คำจำกัดความ

ในสัญญานี้และเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้อง คำต่อไปนี้หากมิได้แสดงความหมายให้ขัดแย้งเป็นอย่างอื่น ให้มีความหมายตามที่ได้กำหนดไว้ดังนี้

"หลักทรัพย์"

ให้หมายความรวมถึง หุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน อันได้แก่ ตราสารหรือหลักฐานแสดงสิทธิในห้้ทรัพย์สินของกองทุนรวม ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ในสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้ ในสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน หุ้นเงิน หุ้นเงินคลัง พันธบัตร หรือตราสารอื่นใดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์จะกำหนด รวมทั้งสัญญาและตราสารอื่นๆ ตลอดจนคด杓ของหลักทรัพย์นั้นๆ

"ตลาดหลักทรัพย์"

ให้หมายความรวมถึง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้า และแหล่งการซื้อขายอื่นๆ ในภาระของหลักทรัพย์ในตลาดรอง

"ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์"

หมายถึง สถานที่อันเป็นศูนย์กลางการให้บริการรับฝากและถอนหลักทรัพย์ รวมทั้งบริการที่เกี่ยวข้องเพื่อประโยชน์ในการหักบัญชี

"ธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย"

หมายถึง บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย และ บริษัทร่วมตามบทนิยามแห่งประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเบิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์

"ลูกค้า"

ให้หมายความรวมถึง บุคคลซึ่งลูกค้ามอบหมายหรือยินยอมให้กระทำการซื้อขายหลักทรัพย์แทนหรือในนามของลูกค้าด้วย

"ซื้อ"

ให้หมายความรวมถึง การจองซื้อหลักทรัพย์ด้วย

"เงินทดลอง"

หมายความถึง เงินซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายเป็นค่าใช้หรือค่าจองซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดซึ่งเกิดจากการซื้อขายหลักทรัพย์แทนลูกค้า และให้รวมถึงค่าใช้จ่ายโดยที่เกิดขึ้นจากการติดตามการชำระหนี้ของลูกค้าด้วย

ข้อ 2. การแต่งตั้งและมอบอำนาจให้เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ลูกค้าตกลงแต่งตั้งและมอบอำนาจให้บริษัทฯ เป็นนายหน้าของลูกค้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ทั้งในและนอกตลาดหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ทุกบัญชีที่ลูกค้าเปิดไว้กับบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นการซื้อขายผ่านระบบใดซึ่งบริษัทฯ หรือ ตลาดหลักทรัพย์จดใหม่ขึ้นทั้งที่มีอยู่แล้วในขณะที่ทำสัญญานี้หรือที่จะมีขึ้นในอนาคต โดยให้ถือหนังสือฉบับนี้เป็นหนังสือมอบอำนาจให้กับทุกการทำกรรมสิทธิ์ แล้วลูกค้าตกลงว่าจะจ่ายค่านายหน้าให้แก่บริษัทฯ ตามอัตราที่บริษัทฯ กำหนด รวมทั้ง ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีอากร ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "ค่าบำเหน็จ" โดยยินยอมให้บริษัทเปลี่ยนแปลงอัตราค่าบำเหน็จได้ภายใต้ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

การมอบอำนาจตามวรรคก่อนให้รวมถึงการให้บริษัทฯ มีอำนาจดำเนินการ ยืดดึง ครอบครอง เก็บรักษา โอน รับโอน ส่งมอบ รับมอบ ชำระราคา รับชำระราคา เบิกถอนและนำเข้าฝากซึ่งหลักทรัพย์ หรือผลประโยชน์อื่นใดที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า แจ้งต่อนายทะเบียนหลักทรัพย์ให้ระบุชื่อบริษัทฯ หรือบุคคลที่บริษัทฯ กำหนดเป็นผู้ถือหลักทรัพย์แทนลูกค้า ให้ดูพินิจทำการจองซื้อหรือใช้สิทธิใดๆ ในหลักทรัพย์ตามสิทธิที่ลูกค้ามีอยู่ ทราบและทำความเข้าใจในสัญญานี้ รวมถึงการได้ถอนจำนวนหรือหลักประกันใดๆ และให้มีอำนาจลงนามทำนิติกรรม หรือกระทำการใดๆ ที่เกี่ยวข้องและจำเป็นเพื่อให้การดำเนินการได้ตามที่ระบุไว้ในสัญญานี้สำเร็จสมบูรณ์ โดยให้บริษัทฯ มีอำนาจแต่งตั้งตัวแทนซึ่งเพื่อดำเนินการต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในสัญญานี้ รวมทั้งยินยอมให้บริษัทฯ เข้าทำงานนิติกรรมกับลูกค้าในนามบริษัทฯ ของตลาดจนเป็นตัวแทนของคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งได้ด้วย



ข้อ 3. การสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์

- 3.1 ในการสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์ได้ จำนวนเท่าใด และในราคานี้ได้นั้น ลูกค้าอาจมีคำสั่งด้วยว่าจ้างหรือขายหลักทรัพย์นั้น หรือโดยทางโทรศัพท์ โทรสาร หรือโดยวิธีการอื่นใดซึ่งเป็นที่ยอมรับกันโดยทั่วไปในประเทศไทย ปฏิบัติตามการสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์เพื่อจะให้บริษัทฯ สั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์เป็นครั้งคราว อย่างไรก็ได้ คำสั่งโดยวิธีการต่างๆนั้นจะถือเป็นคำสั่งโดยชอบของลูกค้าตามสัญญาที่แนบมา ลูกค้าต้องทำคำสั่งนั้นด้วยตนเองทุกประการ ในการณ์ลูกค้าตกลงยอมรับผลของคำสั่งดังกล่าวเมื่อนาน ลูกค้าต้องทำคำสั่งนั้นด้วยตนเองทุกประการ
- ในกรณีลูกค้ายกเลิกคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ ลูกค้าต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบโดยพลัน ซึ่งการยกเลิกคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์จะมีผลเมื่อบริษัทฯ ได้ยืนยันการยกเลิกคำสั่งนั้นแล้ว ทั้งนี้ ไม่กระทบถึงการใดๆ ที่บริษัทฯ ได้กระทำไปแล้ว
- 3.2 คู่สัญญاتกลงและยอมรับว่า ในกรณีสั่งซื้อหรือสั่งขายหลักทรัพย์นั้น เป็นการสั่งซื้อหรือสั่งขายหลักทรัพย์ตามที่ ประเทศไทย ชนิด จำนวนและราคาที่ต้องการซื้อหรือขายท่านนั้น โดยไม่เจาะจงว่าจะเป็นการซื้อจากหรือขายให้แก่ผู้ใดหรือมีผู้ใดเป็นผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์ที่ซื้อหรือขายนั้น หรือหลักทรัพย์นั้นถือหุ้นตามระบุเฉพาะอย่างใด และเมื่อบริษัทฯ จะต้องรับหรือส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่ผู้ซื้อ ผู้ขายหรือลูกค้า ก็ให้ใช้หลักทรัพย์ชนิด ประเภทเดียวกันและจำนวนเท่ากันแทนกันได้ ลูกค้าตกลงว่า ในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ตามคำสั่งของลูกค้า การซื้อหรือขายดังกล่าวอาจเป็นการซื้อหรือขายกับบริษัทฯ เองก็ได้ ลูกค้าตกลงว่าบริษัทฯ ไม่มีความผูกพันที่จะต้องรับหรือด้วยรายการตามคำสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของลูกค้าเสมอไป โดยบริษัทฯ ไม่จำเป็นต้องแจ้งเหตุผลให้ลูกค้าทราบ และบริษัทฯ ไม่ต้องรับผิดชอบอย่างใดๆ แก่ลูกค้า หากบริษัทฯ ไม่สามารถซื้อหรือขายหลักทรัพย์ตามคำสั่งของลูกค้าได้ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน
- 3.3 ในการซื้อขายหลักทรัพย์ บริษัทฯ ยินยอมให้ลูกค้าซื้อขายหลักทรัพย์โดยผ่านบริษัทฯ ตามสัญญานี้ภายใต้เงื่อนไขที่บริษัทฯ กำหนด โดยลูกค้าตกลงให้เป็นดุลพินิจของบริษัทฯ ในกรณีกำหนดหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขซื้อขายสำหรับลูกค้า โดยบริษัทฯ จะแจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นคราวๆไป
- 3.4 ในการณ์ที่บริษัทฯ เห็นสมควร หรือมีภาระด้วยภาระ ประกาศหรือข้อบังคับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้องกำหนดให้บริษัทหลักทรัพย์ต้องเรียกให้ลูกค้านำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า ลูกค้าตกลงนำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ลูกค้าอาจนำมาวางไว้กับบริษัทฯ ตามความในวรรคก่อน ได้แก่ เงินสด หลักทรัพย์จดทะเบียนที่ชำระไว้ล่วงหน้า หรือทรัพย์สินอื่นตามที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด
- 3.5 บริษัทฯ มีสิทธิปฏิบัติสูตรที่จะดำเนินการใดๆ ตามที่ได้รับมอบหมายหรือได้รับคำสั่งจากลูกค้า โดยลูกค้าตกลงยินยอมที่จะไม่เรียกร้องค่าเสียหายหรือค่าใช้จ่ายอย่างใดๆ จากบริษัทฯ หากเข้าเงื่อนไขข้อหนึ่งดังต่อไปนี้
- (1) คำสั่งซื้อขายซึ่งบริษัทฯ เห็นว่าไม่เหมาะสมหรือต้องห้ามตามกฎหมาย หรือข้อบังคับของบริษัทฯ หรือของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
 - (2) คำสั่งซื้อขายซึ่งเกินกว่าวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า หรือคำสั่งขายซึ่งเกินกว่าหลักทรัพย์ที่ลูกค้ามีอยู่
 - (3) การดำเนินการนี้อาจเป็นการขัดต่อกฎหมาย หรือข้อบังคับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
 - (4) บริษัทฯ ไม่มีระบบปฏิบัติงานหรือบุคลากรที่สามารถรองรับการดำเนินการนี้ได้ หรือการดำเนินการนี้จะทำให้บริษัทฯ ต้องรับภาระเกินสมควร
 - (5) ลูกค้าไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่ข้อข้อตกลงใดๆ ที่ทำขึ้นกับบริษัทฯ หรือเมื่อใดก็ตามที่บริษัทฯ เก็บเงินสมควร

ข้อ 4. การชำระราคาค่าซื้อและการสั่งมอบหลักทรัพย์

- 4.1 ในการณ์ที่ลูกค้ามอบหมายให้บริษัทฯ ซื้อหลักทรัพย์ ลูกค้าตกลงยินยอมชำระราคาหลักทรัพย์ที่สั่งให้บริษัทฯ ซื้อคราวได้คราวหนึ่งหรือหลายคราวให้แก่บริษัทฯ รวมทั้งค่าเบี้ยน้ำที่ต้องห้ามตามกฎหมาย หรือข้อบังคับของบริษัทฯ หรือในวันอื่นใดและตัววิธีใดที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือบริษัทฯ กำหนด โดยให้คำนวนรายอดเงินตามรายการซื้อขายตามแบบที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ โดยลูกค้าจะชำระราคาค่าซื้อหลักทรัพย์โดยวิธีการตามที่ตลาดหลักทรัพย์ แนะนำและบังคับให้ลูกค้าตกลงชำระในกรณีลูกค้าชำระราคาค่าซื้อหลักทรัพย์ด้วยเช็ค ให้ถือว่าลูกค้าชำระราคาค่าซื้อหลักทรัพย์ในวันที่ธนาคารเรียกเก็บเงินตามเงื่อนไขของลูกค้าได้แล้ว หากลูกค้าผิดนัดชำระราคาดังกล่าวข้างต้น ลูกค้าตกลงให้บริษัทฯ คิดดอกเบี้ยตามอัตราที่กำหนดไว้ในข้อ 8.4 นับแต่วันครบกำหนดจนกว่าจะชำระเสร็จสิ้น นอกเหนือนี้ลูกค้ายอมให้บริษัทฯ บังคับขายหลักทรัพย์รวมทั้งสิทธิหรือทรัพย์สินอื่นใดของลูกค้าซึ่งอยู่ในความครอบครองหรืออำนาจสั่งการของบริษัทฯ ในวันเวลาที่บริษัทฯ เห็นสมควรได้ โดยบริษัทฯ จะบอกกล่าวให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า โดยลูกค้ายอมชอบใช้ค่าเสียหาย ดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการซื้อขาย กรณีผิดนัด และการบังคับขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินดังกล่าววนนั้นให้แก่บริษัทฯ จนครบล้วนทุกประการ หากเงินได้จากการขายดังกล่าวไม่พอชำระหนี้ดังกล่าวลูกค้ายอมชำระส่วนที่ยังขาด扣คู่นับครบทั้งหมด
- 4.2 บริษัทฯ จะดำเนินการสั่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าภายในสี่วันทำการตั้งแต่วันที่ซื้อหลักทรัพย์ หรือในวันอื่นใดที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือบริษัทฯ กำหนด ในกรณีที่บริษัทฯ โอนหลักทรัพย์ผ่านบัญชีฝากหลักทรัพย์ ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์จัดให้ เพื่อการฝาก ถอน หรือโอนหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า หรือบริษัทฯ ได้เก็บรักษาหลักทรัพย์ที่ลูกค้ามอบหมายให้ซื้อไว้กับบริษัทฯ นั้น ให้สั่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าตามวาระก่อนแล้ว



ข้อ 5. การชำระราคาค่าขายและการส่งมอบหลักทรัพย์

- 5.1 ในกรณีที่ลูกค้ามีความหมายให้บิชชทฯ ทำการขายหลักทรัพย์
(1) ภายใต้บังคับของวาระคงและวาระสาม ลูกค้ามีหน้าที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่บิชชทฯ ภายใน 12.00 น. ของวันทำการถัดจากวันที่ขายหลักทรัพย์ หรือในวันนี้ได้ที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือบิชชทฯ กำหนด
ในกรณีที่ลูกค้าโอนหลักทรัพย์ผ่านบัญชีฝากหลักทรัพย์ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์จัดให้เพื่อการฝาก ถอน หรือโอนหลักทรัพย์ให้แก่ บิชชทฯ หรือลูกค้าได้มีคำสั่งให้บิชชทฯ ส่งมอบหลักทรัพย์จากหลักทรัพย์ที่ลูกค้ามีสิทธิขายที่เก็บรักษาไว้กับบิชชทฯ นั้น ให้ถือว่าลูกค้าได้ส่งมอบหลักทรัพย์นั้นให้แก่บิชชทฯ ตามความในวรรคก่อนแล้ว
ในกรณีที่ลูกค้ามีหลักทรัพย์เก็บรักษาไว้กับบิชชทฯ (ซึ่งให้หมายความรวมถึงหลักทรัพย์ของลูกค้าที่บิชชทฯนำไปฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ด้วย) ลูกค้ายินยอมให้บิชชทฯสามารถนำหลักทรัพย์ที่เก็บรักษาไว้นั้นมาส่งมอบให้ หากลูกค้าไม่ส่งมอบหลักทรัพย์ภายในกำหนดระยะเวลาใดๆ ก็ตามที่บิชชทฯ เห็นสมควร และลูกค้ายินยอมรับผิดในเงินทุดวง ค่าบำเหน็จและค่าเสียหายที่เกิดขึ้นกับบิชชทฯ จากการไม่ส่งมอบหลักทรัพย์ของตนทุกประการ
(2) บิชชทฯ จะชำระราคาค่าขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า ในวันทำการที่สามด้วยวันที่ขายหลักทรัพย์ แต่หากลูกค้าซื้อขายหลักทรัพย์ในวันเดียวกัน บิชชทฯ อาจหักกอบราคากลางที่ซื้อกับราคากลางที่ขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า (Net Settlement) และชำระราคาน้ำหนักที่ขายหลักทรัพย์ในวันเดียวกัน บิชชทฯ หรือในวันอื่นได้ที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือบิชชทฯ กำหนดก็ได้
(3) บิชชทฯ จะชำระราคาค่าขายหลักทรัพย์โดยผ่านระบบหักบัญชีเงินฝากธนาคารอัตโนมัติ (ATM) หรือโดยการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของลูกค้าที่วางเงินไว้กับบิชชทฯล่วงหน้า (Cash Balance) หรือโดยจ่ายเข้าบัญชีเดียวกับบัญชีลูกค้า หรือบัญชีเงินฝากธนาคารพาณิชย์ที่บิชชทฯ เปิดให้กับลูกค้าหรือบัญชีที่บันทึกรายการให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อการซื้อหลักทรัพย์ที่ลูกค้ามีอยู่กับบิชชทฯ (บัญชีmargin) หรือโดยวิธีการอื่นตามที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือบิชชทฯ กำหนด
กรณีลูกค้าซื้อให้บิชชทฯ ขายหลักทรัพย์ หากลูกค้ายังคงค้างชำระชำระราคากลางที่ซื้อหลักทรัพย์ เงินทุกร่อง ค่าบำเหน็จ หรือเงินอื่นใดแก่บิชชทฯ ลูกค้ามีหน้าที่ต้องชำระราคากลางที่ซื้อหลักทรัพย์ เงินทุกร่อง ค่าบำเหน็จ หรือเงินอื่นๆ ที่ค้างชำระให้แก่ บิชชทฯ จนครบถ้วนก่อน บิชชทฯ จึงจะชำระราคากลางที่ซื้อหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า ทั้งนี้ ถือเป็นคดุลพินิจโดยเด็ดขาดของบิชชทฯ

5.2 อย่างไรก็ตาม บิชชทฯ มีสิทธิหักกลับบันทึกค้างบัญชีลูกค้าชำระชำระราคากลางที่ซื้อหลักทรัพย์ที่บิชชทฯ หักดังกล่าวในวรรคแรกนั้นได้

ข้อ 6. การซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือระบบอิเล็กทรอนิกส์

ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะให้บิการข้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือระบบอิเล็กทรอนิกส์ ลูกค้าตกลงดังต่อไปนี้

- | | |
|-----|--|
| 6.1 | <p>ถูกด้ำขอรับของา ลูกค้ามีความรู้และความเข้าใจในการใช้บริการการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ตลอดจนกฎหมาย กฎ ระเบียบ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และประเพณีปฏิบัติในการซื้อขายหลักทรัพย์ ตามที่ตลาดหลักทรัพย์ และ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักหักบัญชีและหน่วยงานกำกับดูแลอื่นใดของรัฐกำหนดเป็นอย่างดี</p> |
| 6.2 | <p>ถูกด้ำมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น จากการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึงการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ตเป็นอย่างดี ทั้งนี้ไม่ว่าจะ เป็นความเสี่ยงที่เกิดจาก ระบบคอมพิวเตอร์ของลูกค้า บริษัทหรือของตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอื่นใด การสูญหายของข้อมูลระหว่างการสื่อสาร หรือส่งผ่านข้อมูล หรือการส่งหรือรับข้อมูล เป็นไปอย่างล้าช้า หรือไม่อาจจับหรือส่งข้อมูลได้ ความเสี่ยงด้านทางเทคนิค หรือลูกค้าตอบไม่ข้อมูลไปได้ หรือได้รับไว้แล้ว เข้าสู่ระบบของลูกค้า รวมถึงความเสี่ยงหายได้ ที่เกิดจากเหตุสุดวิสัยหรือภัยธรรมชาติ ได้แก่ พายุ ไฟป่า ภัยธรรมชาติ ฯลฯ โดยลูกค้ายอมรับว่าการที่บริษัทรับเป็นหมายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์โดย ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต มิได้เป็นการรับรองหรือรับประกันว่า บริษัทจะสามารถรับป้องกันความเสี่ยงต่างๆ ดังกล่าวไว้ ดังกล่าวไว้ ด้วยหากลูกค้าได้รับความเสี่ยงหายจากการนี้ ดังกล่าว บริษัทฯ ไม่ต้องรับผิดชอบต่อความเสี่ยงหายดังกล่าว และถูกด้ำจะไม่เรียกว่องค่าเสี่ยงหายได้ จากรับบริษัทฯทั้งสิ้น เว้นแต่ความเสี่ยงหายดังกล่าวเกิดจากการ กระทำ หรือด่วนการกระทำให้ด้วยจิตใจหรือประมาทเลินเล่อของบริษัทฯหรือพนักงานของบริษัทฯ ทั้งนี้ หากกรณีดังกล่าวเกิดจากการกระทำ กระทำการ ให้ด้วยจิตใจหรือประมาทเลินเล่อของลูกค้า และก่อให้เกิดความเสี่ยงหายอย่างได้ แก่บริษัทฯ ลูกค้าตกลงยินยอมรับความเสี่ยงหายให้แก่บริษัทฯ</p> |
| 6.3 | <p>ถูกด้ำยอมรับว่าบริษัทมิใช้อธิบดีที่จะกำหนดมาตรฐานค่าสั่งและแนวทางของระบบคอมพิวเตอร์ ที่ใช้ในการให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ผ่านบริษัทฯ และลูกค้ายินยอมให้บริษัทเปลี่ยนแปลง หรือปรับปรุงค่าสั่งและระบบคอมพิวเตอร์ดังกล่าว ตามที่บริษัทเห็นสมควร ลูกค้ารับรองว่าจะไม่ใช้คุณลักษณะใดๆ ของลูกค้าค่าสั่งอื่น นอกจากลูกค้าค่าสั่งคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ ซึ่งต่อศรีกับคุณลักษณะคอมพิวเตอร์ของลูกค้าที่ใช้ในการสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ และลูกค้ามีหน้าที่ป้องกันไม่ให้บุคคลอื่น ได้ต่อศรีกับคุณลักษณะคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ ไม่ต้องรับผิดชอบในความเสี่ยงหายที่อาจเกิดขึ้นจากการกระทำดังกล่าวไม่ว่ากรณีใดๆ ได้ และบริษัทฯ ไม่ต้องรับผิดชอบในความเสี่ยงหายที่อาจเกิดขึ้นจากการกระทำดังกล่าวไม่ว่ากรณีใดๆ</p> |



- 6.4 ลูกค้ามีสิทธิที่จะเรียกดูข้อมูลหรือทำธุรกรรมใดๆ ที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์จากการให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัทฯได้ ก็ต่อเมื่อ ลูกค้าได้บันทึกข้อมูลจากบริษัทฯ ตามวัน และเวลาที่บิชชทฯ กำหนด โดยใช้ชื่อผู้ใช้บริการ (Username) รหัสผ่าน (Password) และ รหัสตัวด้า (Pin) ที่บิชชทฯ กำหนด ซึ่งลูกค้ามีสิทธิเปลี่ยนแปลง Password และ Pin ดังกล่าวได้ด้วยตนเอง อย่างไรก็ตาม ลูกค้าต้องลงมุกพันธารใช้บริการตาม Password และ Pin ที่ลูกค้าเปลี่ยนแปลงใหม่ตามเงื่อนไข และข้อกำหนดในสัญญาแต่งตั้งนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์นี้ทุกประการ
- 6.5 ลูกค้าต้องลงรับผิดชอบในการเก็บรักษา Username Password และ Pin ของตนไว้เป็นความลับ และรวมตลอดถึงการดำเนินธุรกรรมใดๆ ที่กระทำการด้านทางระบบ การซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ หากมีผู้ใดนำ Username Password และ Pin ของลูกค้าไปใช้ในการดูข้อมูล หรือ สงค่าสั่งซื้อขายหรือขายหลักทรัพย์ไม่ว่าในกรณีใดๆ ลูกค้าตกลงที่จะรับผิดชอบสำหรับการกระทำการดังกล่าวเอง ทั้งนี้ หาก Password หรือ Pin ได้สูญหาย ลูกค้าทำลาย หรือลูกค้าไม่อาจจดจำ Password หรือ Pin ดังกล่าวได้ ลูกค้าจะต้องแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้บิชชทฯรับทราบไว้บิการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตทันที หากลูกค้าไม่แจ้งแก่บิชชทฯ แล้ว ถ้าเกิดความเสียหายใดๆ แก่ลูกค้า บิชชทฯจะไม่รับผิดชอบในความเสียหายดังกล่าวใดๆทั้งสิ้น ลูกค้าตกลงที่จะรับผิดชอบสำหรับการกระทำการดังกล่าวเอง และ หากบิชชทฯ ได้รับความเสียหายจากการกระทำการดังกล่าว ลูกค้ายินยอมรับผิดชอบด้วยการดำเนินคดีที่เกิดขึ้นทั้งสิ้น
- 6.6 ลูกค้ารับทราบดีว่า เนื่องจากกระบวนการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตเป็นบริการเสริมที่บิชชทฯ อำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าเท่านั้น ดังนั้น ในกรณีที่ เครื่องคอมพิวเตอร์ของบิชชทฯ หรือระบบไฟฟ้า หรือระบบการติดต่อสื่อสารขัดข้อง หรือไม่ว่าด้วยเหตุใดๆ รวมทั้งเหตุสุดวิสัยทำให้การให้บริการดังกล่าวขัดข้องจน ลูกค้าไม่สามารถใช้หรือรับบริการได้แล้ว ลูกค้าสามารถสั่งคำขอขาย ให้บริการสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับหลักทรัพย์หรือที่ถือหุ้นของบริษัทฯ ที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์ผ่านทาง พนักงานของบริษัทฯ หรือตามวิธีการอื่นที่เป็นไปตามข้อตกลงในสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์แทนได้
- 6.7 ลูกค้าทราบถึงข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการบันทึกคำสั่งซื้อขาย ที่มีลักษณะไม่เหมาะสม เช่น คำสั่งในลักษณะดังนี้ และ ปิดบัง คำสั่งของผู้อื่น คำสั่งในลักษณะไส-ถอน คำสั่ง ในลักษณะจับคู่กันเอง (Wash Sale) หรือ คำสั่งในลักษณะซื้น้ำราคากำไร คำสั่งที่มีลักษณะไม่เหมาะสมตามที่ก่อตัว หาบบิชชทฯ พบการสั่งคำสั่งที่มีลักษณะไม่เหมาะสมของลูกค้าหรือในบัญชีของลูกค้า ลูกค้ายินยอมให้บิชชทฯ รับทราบหรือยกเลิก คำสั่งดังกล่าว รวมถึงการให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือวิธีการอื่นได้ตามที่บิชชทฯ เห็นสมควร โดยลูกค้าจะไม่ได้殃ร้ายหรือ เรียกร้องสิทธิใดๆทั้งสิ้น
- 6.8 บริษัทฯมีสิทธิที่จะยืนยันคำสั่งของลูกค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ต หรือระบบอิเล็กทรอนิกส์ หรือตามวิธีการอื่นได้ที่บิชชทฯเห็นสมควร
- 6.9 หากกรณีลูกค้า ไม่ดำเนินการ หรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดใดๆ ในสัญญานี้ (รวมถึงกรณีที่ลูกค้าปฏิเสธที่จะยอมรับข้อเสนอที่ได้ขอแก้ไขข้อกำหนดโดยบิชชทฯ) หรือ ฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ หลักเกณฑ์ เนื่องจาก และประเพณีปฏิบัติในการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึง การซื้อขายหลักทรัพย์ตามที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงาน องค์กร หรือ ตลาดหลักทรัพย์อื่นใด สำนักหักบัญชี หรือหน่วยงานที่ กำกับดูแลอื่นใดของรัฐ หรือของบิชชทฯ บิชชทฯมีสิทธิรับเงินเดือนออกเดิกไม่ให้ลูกค้าเข้าใช้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือ วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์เมื่อได้ก็ได้ โดยไม่จำกัดจำนวนครั้งล่วงหน้า
- 6.10 ลูกค้าทราบดีว่า บรรดาข้อมูลหรือข่าวสารที่มีอยู่ในระบบอินเทอร์เน็ตหรือระบบอิเล็กทรอนิกส์ของบิชชทฯ เป็นข้อมูลข่าวสารที่บิชชทฯได้รับมาในสภาพหรือใน ลักษณะเช่นนี้ บิชชทฯจะไม่รับรองหรือรับประกันความถูกต้อง ความสมบูรณ์ ลัดบ้า เกลา ราคาก็ซื้อขาย ความสามารถในการซื้อขาย หรือความเหมาะสมเพื่อ วัตถุประสงค์ใดของข้อมูลหรือข่าวสาร บิชชทฯไม่ต้องรับผิดชอบต่อลูกค้า หากเกิดความสูญเสียหรือความเสียหายที่เกิดจากการใช้ข้อมูลหรือข่าวสารดังกล่าว
- 6.11 หากลูกค้าประสงค์จะยกเลิกการใช้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ลูกค้าจะต้องแจ้งให้บิชชทฯ ทราบเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้บิชชทฯ ดำเนินการยกเลิกการให้บริการ โดยลูกค้าจะนบยกเลิกการใช้บริการได้ก็ต่อเมื่อลูกค้าไม่มีเงินเดือนได้ ค้างชำระกับบิชชทฯ และในการนบยกการเลิกใช้บริการดังกล่าว ลูกค้าจะต้องนบยกการเป็นหนังสือให้บิชชททราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน

ข้อ 7. การดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า

- 7.1 ลูกค้าตกลงให้บิชชทฯ ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สินของลูกค้า เพื่อประโยชน์ในด้านการเก็บรักษา หรือเพื่อกิจการซื้อขายหรือยืมหลักทรัพย์ หรือเพื่อเป็นประกันการซื้อขาย หรือยืมหลักทรัพย์ หรือเพื่อประโยชน์อื่นใดภายใต้ภาระที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่ลูกค้า
- 7.2 ลูกค้าทราบและเข้าใจดีว่า ในกรณีที่บิชชทฯได้ฝากทรัพย์สินประเภทเงินของลูกค้าไว้กับธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นหรือลงทุนใน บัตรเงินฝากของธนาคารดังกล่าวที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี ผู้ฝากหรือเงินลงทุนดังกล่าวจะได้รับความคุ้มครองจากกองทุนคุ้มครองเงินฝาก หรือองค์กรอื่นได้ที่ มีหน้าที่ในการรับประกันเงินฝาก แต่ในกรณีที่เงินของลูกค้าเก็บรักษาไว้ที่บิชชทฯ เงินดังกล่าวจะไม่ได้รับความคุ้มครองจากกองทุนคุ้มครองเงินฝากหรือองค์กรอื่น ได้ที่มีหน้าที่ในการรับประกันเงินฝาก
- 7.3 ลูกค้าทราบและตกลงว่า การเบิกถอนทรัพย์สินต้องทำเป็นหนังสือตามแบบฟอร์มที่บิชชทฯ กำหนดและต้องแจ้งมาจังหวะบิชชทฯ ล่วงหน้า
- 7.4 บิชชทฯ อาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมในการฝาก ถอนเงินหรือหลักทรัพย์ ตลอดจนค่าธรรมเนียมในการเก็บรักษาและดูแลทรัพย์สินของลูกค้าได้ ทั้งนี้ตามอัตราที่ บิชชทฯ ประกาศกำหนด ณ ที่ทำการของบิชชทฯ และบิชชทฯ มีสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียมในการดังกล่าวตามที่บิชชทฯ เห็นสมควรได้ด้วย ทั้งนี้จะ ประกาศกำหนดโดยวิธีการเร่นเดียวกัน



- 7.5 บริษัทฯ จะจัดทำและจัดส่งรายงานแสดงทรัพย์สินให้ลูกค้าอย่างน้อยตามระยะเวลาที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด
 7.6 ลูกค้าตกลงมอบอำนาจให้บริษัทฯ เก็บรักษาไว้อย่างปลอดภัย ซึ่งหลักทรัพย์ เงินสดและทรัพย์สินของลูกค้าที่เกี่ยวข้องสัญญานี้ ("สินทรัพย์") สินทรัพย์ดังกล่าวจะถูกแยกไว้ในสมุดบัญชีของบริษัทฯ เพื่อป้องกันได้อย่างชัดแจ้งว่าเป็นสินทรัพย์ของลูกค้า โดยการดำเนินการดังต่อไปนี้ดังว่าเป็นการแยกทรัพย์สินแล้ว
 (1) สำหรับทรัพย์สินประเภทเงิน
 บริษัทฯ แยกเก็บรักษาไว้ที่ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นหรือการลงทุนในบัตรเงินฝากของธนาคารดังกล่าวที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี หรือการลงทุนในลักษณะอื่น ตามที่ดำเนินงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนด โดยระบุอย่างชัดเจนในบัญชีเงินฝากหรือบัตรเงินฝาก หรือการลงทุนนั้นว่าเป็นการดำเนินการโดยบริษัทหลักทรัพย์เพื่อประโยชน์ลูกค้า
 (2) สำหรับทรัพย์สินประเภทหลักทรัพย์
 (ก) บริษัทฯ อาจแยกเก็บรักษาไว้ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ หรือธนาคารแห่งประเทศไทย โดยระบุไว้อย่างชัดเจนว่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นการฝากโดยบริษัทฯ เพื่อประโยชน์ของลูกค้า หรือ
 (ข) บริษัทฯ อาจแยกเก็บรักษาไว้และอยู่ในความครอบครองของบริษัทฯ และกระทำการในลักษณะที่สามารถใช้พาณิชได้ว่าในหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นทรัพย์สินของลูกค้าโดยปราศจากเหตุสังสัย
 (3) สำหรับทรัพย์สินอื่น บริษัทฯ แยกไว้ในลักษณะที่สามารถใช้พาณิชได้ว่าทรัพย์สินอื่นนั้นเป็นทรัพย์สินของลูกค้าโดยปราศจากเหตุสังสัย
 7.7 กรณีมีดอกผล ที่เกิดจากทรัพย์สินใดๆ ของลูกค้าตามที่บริษัทฯ ตกลงไว้ ในกรณีที่ลูกค้ามีสิทธิที่จะได้รับดอกผลจากบริษัทฯ ลูกค้าตกลงให้บริษัทฯ มีสิทธินำดอกผลดังกล่าวมาหักชำระค่าธรรมเนียมในการคูณแลกขยายทรัพย์สินตามสัญญานี้หรือหนี้อื่นใดที่ลูกค้าต้องชำระแก่บริษัทฯ ทั้งนี้นักว่าบริษัทฯ จะได้รับชำระค่าธรรมเนียม หรือหนี้ดังกล่าวจนครบถ้วนแล้วโดยมิต้องบอกให้ลูกค้าทราบก่อน อย่างไรก็ตามหากนำดอกผลมาหักชำระค่าธรรมเนียม และหนี้ดังกล่าวแล้วลูกค้ายังคงมีหนี้สินค้างอยู่กับบริษัทฯ อีก ลูกค้าตกลงรับผิดชอบชำระหนี้ที่ค้างอยู่นั้นจนครบถ้วน
 7.8 **ลูกค้าตกลงยินยอมโดยชัดแจ้งให้บริษัทฯ สามารถนำเงินจำนวนที่ต้องแยกไว้เป็นทรัพย์สินของลูกค้าไปฝากไว้กับสถาบันการเงินที่มีความสัมพันธ์ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในลักษณะบิรนังห์ในญี่ปุ่น บริษัทฯ หรือบิรนังห์ร่วมของบิรนังห์ ได้**
 7.9 กรณีทรัพย์สินของลูกค้าสูญหายหรือเสียหายขึ้นเนื่องมาจากภัยธรรมชาติหน้าที่ของบริษัทฯ บริษัทฯ ตกลงรับผิดชอบในทรัพย์สินของลูกค้าอย่างเต็มจำนวน

ข้อ 8. ผลแห่งสัญญา

- 8.1 กรณีบังคับข่ายตามข้อ 4.1 นั้น ลูกค้ายินยอมผูกพันต่อการบังคับข่ายหลักทรัพย์ดังกล่าว เสมือนเป็นการข่ายตามคำสั่งของลูกค้าเอง ในกรณีที่บริษัทฯ ใช้สิทธิตามกฎหมายหรือตามสัญญานี้นำหลักทรัพย์ของลูกค้าออกขายขายนั้น แม้จะประภากว่าบริษัทฯ ขายไปในราคาต่ำกว่าราคากลางในขายนั้นก็ต หรือราคากลางของหลักทรัพย์นั้นๆ ได้ปรับตัวสูงขึ้นหลังการขายก็ต ลูกค้าตกลงจะไม่เรียกร้องเงินชดเชยหรือค่าเสียหายใดๆ จากบริษัทฯ
- 8.2 หากกรณีที่ลูกค้าไม่ได้แบ่งหรือคัดค้านเป็นลายลักษณ์อักษรเที่ยวกับข้อความในรายงานต่างๆ ภายในเวลา 7 วัน นับจากวันที่ระบุไว้ในรายงาน ให้ถือว่าลูกค้าได้ согласิทชิได้แย้งใดๆ และยอมรับความถูกต้องของรายงานดังกล่าว
- 8.3 ในกรณีที่ลูกค้ามีสิทธิคัดชำระหนี้ใดๆ ตามสัญญานี้ หรือผิดสัญญาส่วนหนึ่งส่วนใด หรือลูกค้าถึงแก่ความตาย หรือตกเป็นผู้ไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถ หรือตกเป็นบุคคลล้มละลาย หรือลูกคอลสั่งให้ต้องถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือกรณีอื่นใดที่เมื่อบริษัทฯ เห็นเป็นการสมควรเพื่อป้องกันผลประโยชน์ของบริษัทฯ ลูกค้าตกลงและยินยอมให้บริษัทฯ ขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สิน หรือสิทธิอื่นใดของลูกค้า ซึ่งอยู่ในความครอบครองของบริษัทฯ ได้ทั้งหมดหรือบางส่วนได้ทันที หรือข้อหนี้หลักทรัพย์ทั้งหมด หรือบางส่วนเพื่อชดใช้ให้บริษัทฯ แทนหลักทรัพย์ซึ่งลูกค้าได้สั่งให้บริษัทฯ ขายไปแล้ว แต่ลูกค้ายังมิได้ส่งมอบให้บริษัทฯ ได้ทันที เนื่องจากภัย อกทั้งไม่เป็นการตัดสิทธิของบริษัทฯ ที่จะปฏิบัติข้อของลูกค้าด้วย
- 8.4 ลูกค้าตกลงยินยอมเสียเบี้ยบรับและดอกเบี้ยในหนี้ที่ต้องชำระตามสัญญานี้ให้แก่บริษัทฯ ในอัตราดอกเบี้ยสูงสุดตามประกาศของบริษัทฯ ที่ได้กำหนดด้วย ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามที่บริษัทฯ จะประกาศกำหนดเป็นรายเดือน ไป นับแต่วันที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ก่อนวันกำหนดชำระหนี้สิ้น
- 8.5 ในกรณีที่ลูกค้ามิได้ปฏิบัติตามสัญญานี้ข้อหนึ่งข้อใด บริษัทฯ มีสิทธิที่จะกระทำการใดๆ ตามที่บริษัทฯ เห็นสมควรโดยผ่านตลาดหลักทรัพย์หรือโดยการขายทอดตลาดหรือโดยซื้อขายกับบุคคลใดๆ หรือกับบิรนังห์ ก็ได้ โดยมิต้องบอกล่วงหน้าแก่ลูกค้าก่อน และไม่จำเป็นต้องแจ้งหรือโฆษณาหรือกระทำการใดๆ ที่คล้ายหลังก่อนทั้งสิ้น และลูกค้ายินยอมให้บริษัทฯ นำเงินซึ่งได้จากการข่ายหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สิน หรือสิทธิอื่นใดของลูกค้ามาชำระหนี้และค่าใช้จ่ายทุกชนิดที่ลูกค้ามีต่อบริษัทฯ ทั้งในบจจุนและที่อาจมีขึ้นในอนาคตไม่ว่าหนึ่นั้นจะถึงกำหนดชำระคืนแก่บริษัทฯ หรือไม่ก็ตาม และ บริษัทฯ มีสิทธิหักลดลงหนี้ทุกชนิดของลูกค้าได้ตามแต่บริษัทฯ จะเห็นสมควร และลูกค้ายินยอมผูกพันที่จะชดใช้หนี้ทุกชนิดที่ยังคงต้องชำระแก่บริษัทฯ จนครบถ้วน



- | | |
|------|--|
| 8.6 | ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ เข้าเป็นสมาชิกของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ตามกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตามกฎหมายอื่นที่ได้ประกาศบังคับไว้ และให้บริการต่างๆ ของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ดังกล่าวในส่วนที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์ของลูกค้า เช่น ฝาก ถอน โอน รับโอน จดแจ้งและเพิกถอนการจดแจ้งจำนำ หลักทรัพย์อื่นหรือถอนใบหลักทรัพย์เป็นต้น โดยลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข วิธีการ ตลอดจนแนวทางปฏิบัติของหน่วยงาน ดังกล่าวข้างต้นทุกประการ เช่น ตกลงให้บริษัทฯ เปิดเผยซึ่ง ที่อยู่และรายละเอียดอื่นๆ เกี่ยวกับตัวของลูกค้าให้แก่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ทราบ เป็นต้น ในกรณีที่บริษัทฯ พิจารณาเห็นสมควร ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ สามารถเบิกถอนหลักทรัพย์ของลูกค้าซึ่งฝากอยู่ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ หรือนายทะเบียน หลักทรัพย์ได้ โดยจะเบิกเป็นแบบหลักทรัพย์หรือเบิกในระบบบัญชีในหลักทรัพย์ได้ และจะเบิกเป็นชื่อลูกค้าหรือเป็นชื่อบริษัทฯ แล้วบริษัทฯ จะเก็บรักษาไว้เพื่อลูกค้าก็ได้ เช่นนั้น โดยใช้กีติอ่าวสัญญาที่เป็นหนังสือมอบอำนาจให้บริษัทฯ สามารถดำเนินการ และลงนามในเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องได้ั้นเสร็จลื้น |
| 8.7 | ลูกค้าตกลงที่จะไม่เรียกวัง ฟ้องร้อง หรือดำเนินการอื่นใดต่อบริษัทฯ ในความเดียหายได้ฯ ที่ลูกค้าได้รับอันเนื่องมาจากการกระทำ การลงเดินทางกระทำการ หรือความผิดของตลาดหลักทรัพย์หรือบุคคลอื่น ใดอันนอกเหนือการควบคุมของบริษัทฯ เช่น ความเดียหายอันเกิดจากการที่ลูกค้าได้รับใบหลักทรัพย์ล้ำช้า เป็นต้น |
| 8.8 | สัญญานี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่ได้จดลงในหนังสือ ได้มีการบอกเลิกสัญญาก่อนฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง คู่สัญญาอาจบอกเลิกสัญญานี้ได้โดยการบอกกล่าวเป็นหนังสือไปยังคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งล่วงหน้าอย่างน้อย 15 วัน ทั้งนี้ การบอกเลิกสัญญานี้มีผลกระ邦ต่อสิทธิและหน้าที่ของคู่สัญญาทั้งสองฝ่ายซึ่งได้มีขึ้นก่อนการเลิกสัญญาจะมีผล |
| 8.9 | การเพิกเฉยหรือความล่าช้าของบริษัทฯ ในกระบวนการบังคับใช้สิทธิใดๆ ตามสัญญานี้ หรือการใช้สิทธิเพียงครั้งเดียวหรือเพียงบางส่วน ไม่ถือว่าเป็นการละเลยหรือตัดสิทธิของบริษัทฯ ที่จะบังคับใช้สิทธิใดๆ ตามสัญญานี้ และในกรณีที่บริษัทฯ ได้ผ่อนผันการปฏิบัติตามสัญญาของลูกค้าใดๆ ตามสัญญานี้ หรืองดเงินการใช้สิทธิบอกเลิกสัญญาในคราวใด ให้ถือว่าการผ่อนผันหรือการงดเงินดังกล่าวเป็นการผ่อนผันหรือการงดเงินเฉพาะคราวเท่านั้น |
| 8.10 | นอกเหนือจากสิทธิต่างๆ ที่บริษัทฯ มีต่อลูกค้าตามสัญญานี้ บริษัทฯ ก็มีสิทธิที่จะเรียกให้ลูกค้ารับผิดชอบบรรดาความเดียหายและค่าใช้จ่ายใดๆ ที่บริษัทฯ อาจได้รับอันเนื่องมาจากการหรือเกี่ยวกับสัญญานี้ หรือเกี่ยวกับการกระทำการหรือดึงดูดเงินกระทำการของลูกค้าหรือตัวแทนของลูกค้า รวมตลอดถึงบรรดาความเดียหายและค่าใช้จ่ายใดๆ ที่บริษัทฯ อาจได้รับอันเนื่องมาจากการเรียกซึ่ง หรือฟ้องร้อง โดยบุคคลอื่นให้บริษัทฯ ต้องรับผิดเกี่ยวกับสัญญานี้ ซึ่งมีได้เกิดขึ้นจากการกระทำ งดเงินกระทำการหรือความผิดของบริษัทฯ แต่ประการใด |

ข้อ 9. การยอมรับความเสี่ยง

- | | |
|-----|---|
| 9.1 | <p>ลูกค้าเข้าใจและยอมรับว่า การซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ หรือในศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์อื่นนั้น มีความเสี่ยงเนื่องจากมูลค่าและผลตอบแทนจากการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าวสามารถขึ้นลงได้โดยจะผันแปรไปตามระดับความหลากหลายที่ลงทุน สภาพคล่องของหลักทรัพย์ หรือภาวะการลงทุนโดยทั่วไปซึ่งอาจมีความผันผวนจากเหตุการณ์ที่ไม่อาจทราบล่วงหน้าได้ ดังนั้น ลูกค้าอาจจะไม่ได้รับเงินลงทุนและผลประโยชน์ดังที่เข้ากับจำนวนเงินที่ได้ลงทุนไปทั้งนี้ลูกค้าเข้าใจดีว่าสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์หรือใบสำคัญแสดงสิทธิประเภทอื่นที่มีวันหมดอายุ ลูกค้าจะไม่สามารถซื้อขายได้หลังวันหมดอายุนั้น อีกนั้น ลูกค้าเข้าใจและยอมรับว่า สัญญาขึ้นนี้ไม่อาจกล่าวถึงความเสี่ยงในการซื้อขายหลักทรัพย์ได้ทั้งหมด ดังนั้น ลูกค้าอาจมีความเสี่ยงประการอื่นที่ไม่ได้กล่าวไว้ในสัญญานี้ และการที่บวชทาย รับเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ก็มิได้เป็นสิ่งที่รับประทานว่า บวชทาย จะสามารถรับป้องกันความเสี่ยงต่างๆ ที่เกิดขึ้นได้ทั้งหมด ดังนั้น ลูกค้าจะใช้คุณพินิจอย่างรอบคอบในการตัดสินใจซื้อขายหลักทรัพย์ เพื่อให้สอดคล้องกับระดับผลตอบแทนและความเสี่ยงที่ลูกค้ายอมรับได้ และจะรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงต่างๆ ด้วยตนเองทั้งสิ้น</p> |
| 9.2 | <p>บวชทาย ไม่ต้องรับผิดชอบต่อความสูญเสียหรือความเสียหายที่ลูกค้าได้รับในทุกกรณี หากความสูญเสียหรือความเสียหายดังกล่าวมีเหตุจากอัคคีภัย พายุ เหตุสุ่มวัย การนัดหยุดงาน การก่อการจลาจล การประท้วง 骚กรรม การเข้าควบคุมโดยอำนาจศาล ข้อผิดพลาดเกี่ยวกับระบบเครือข่ายการสื่อสาร หรือความล่าช้าอันเกิดจากเครือข่ายการสื่อสารของบุคคลภายนอก หรือเครือข่ายการสื่อสารของบวชทาย การตั้งข้อจำกัดหรือข้อห้ามทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศและไฟฟ้าขัดข้อง กระแสไฟฟ้าดับ หรือเหตุประการอื่นใดที่ส่งผล หรือที่น่าจะส่งผลให้เกิดเหตุดังกล่าว การปฏิตลาดต่างประเทศหรือตลาดในประเทศไทย (รวมถึงตลาดหลักทรัพย์) หรือตลาดอื่น หรือเหตุประการอื่นที่มีผลต่อการดำเนินการของบวชทาย ในกรณีที่ลูกค้ามีความประสงค์จะซื้อขาย หรือส่งมอบเงินตามบัน្តึกข้อตกลงฉบับนี้ เป็นเงินสกุลต่างประเทศ ลูกค้าตกลงให้ใช้อัตราแลกเปลี่ยนเงินสกุลต่างประเทศ เทียบกับเงินบาทที่ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ขายแก่บุคคลทั่วไปในวันที่บวชทาย แลกเปลี่ยนเงินดังกล่าวเป็นเงินที่ในการคำนวณ และยอมรับความเสี่ยงได้ ต่อความสูญเสีย หรือความเสียหาย หรือค่าใช้จ่ายใดๆ ที่เป็นผลมาจากการแลกเปลี่ยนเงินสกุลหนึ่งไปเป็นเงินในอีกสกุลหนึ่งที่อาจเกิดขึ้นในบัญชีของลูกค้า</p> |
| 9.3 | |

ข้อ 10. ข้อตกลงอื่นๆ

- 10.1 บารดาหนังสือติดต่อ คำบอกกล่าว ทาง datum เอกสารหรือหนังสืออื่นใดที่จะส่งให้แก่ลูกค้า ไม่ว่าจะส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือไม่ลงทะเบียน ทางโทรเลข หรือให้คนของบริษัทฯ นำไปส่งเองก็ได้ ถ้าหากได้นำส่งไปยังที่อยู่ซึ่งลูกค้าได้ให้ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรแก่บริษัทฯ หรือที่อยู่ตามทะเบียนราชภัฏ หรือสำนักทำการงานของลูกค้า หรือได้ส่งทางโทรสารหรือโดยทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์(E-mail) ไปยังหมายเลขโทรศัพท์หรือเลขที่อยู่ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail address) ที่ลูกค้าได้ให้ไว้แล้ว ให้ถือว่าได้ส่งให้แก่ลูกค้าโดยชอบแล้ว ทั้งนี้โดยไม่ต้องคำนึงว่าจะมีผู้รับไว้หรือไม่ และถึงแม้ว่าส่งให้แก่ลูกค้าไม่ได้ เพราะที่อยู่ของลูกค้านั้นเปลี่ยนแปลงหรือข้อความในไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ไม่ได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงหรือข้อความนั้นให้บริษัทฯทราบเป็นลายลักษณ์อักษร หรือส่งให้ไม่ได้ เพราะหากที่อยู่ไม่พบก็ให้ถือ



ว่าลูกค้าได้รับและทราบหนังสือติดต่อ คำบอกร่าง ทางสาม เอกสารหรือหนังสืออื่นใดของบริษัทฯ โดยชอบแล้วในวันที่พนักงานไป接触มีหรือคนของบริษัทฯ ได้ เป็น ณ ภูมิลำเนานั้น หรือในวันที่ส่งให้ลูกค้าหรือส่งไปอีเมลลิกทรอนิกส์ (E-mail) ได้ นั่น การแจ้งหรือบอกกล่าวได้ ซึ่งตามสัญญานี้ได้บังคับให้ดำเนิน ลายลักษณ์อักษร หากบริษัทฯ ได้ดำเนินการแจ้งหรือบอกกล่าวแก่ลูกค้าด้วยวาจา หรือโดยทางโทรศัพท์หรือวิธีการอื่นใดแล้วให้ถือว่าเป็นการแจ้งหรือบอกกล่าว โดยชอบและลูกค้าได้รับทราบโดยชอบแล้ว

- 10.2 ลูกค้ายอมรับว่า ลูกค้าเข้าใจและ รับทราบถึงกฎหมาย และประกาศ ระบุเงิน หรือข้อบังคับของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและทำหน้าที่ควบคุมดูแลธุรกิจหลักทรัพย์ หรือของบริษัทฯ โดยลูกค้าจะถือปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด รวมทั้งกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขหรือเพิ่มเติมกฎหมาย ประกาศ ระบุเงิน หรือข้อบังคับดังกล่าวภายหลังการทำสัญญานี้ ลูกค้าถือยอมรับ เข้าใจและรับทราบถึงการเปลี่ยนแปลง ดังกล่าวด้วย
- 10.3 ลูกค้าจะโอนสิทธิหรือภาระผูกพันในสัญญาฉบับนี้ ให้แก่บุคคลอื่นได้
- 10.4 บริษัทฯ อาจโอนสิทธิ ภาระผูกพัน หรือผลประโยชน์ของบริษัทตามสัญญาฉบับนี้ ให้แก่บุคคลได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน
- 10.5 คู่สัญญาตกลงให้บรรดาข้อความและรายละเอียดในเอกสารการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และในเอกสารหรือสัญญานี้ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเอกสารแนบท้าย สัญญานี้ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญา ให้แก่บุคคลได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน ในการนี้ที่มีข้อความใดขัดหรือแย้งบัญชีความในสัญญานี้ให้ใช้สัญญานี้ บังคับ และกรณีที่ข้อความในเอกสารที่ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาดังหรือแข่งกันเอง ลูกค้าจะต้องงบปฏิบัติตามคำวินิจฉัยของบริษัทฯ ลูกค้าตกลงยินยอมให้เป็นดุลพินิจของบริษัทในการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดในสัญญานี้ได้ โดยบริษัทฯ จะต้องส่งคำบอกกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ยังลูกค้าอย่างน้อย 7 วันก่อนวันทำการ แก้ไขเพิ่มเติมจะมีผลให้บังคับ ทั้งนี้ การแก้ไขเพิ่มเติมที่บริษัทได้แจ้งไปยังลูกค้านั้นให้ถือว่าลูกค้าได้ตกลงยอมรับการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าว หากลูกค้าไม่มีหนังสือ ให้ยื่นตัดด้านการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวมาอย่างทันท่วงทันที่การแก้ไขเพิ่มเติมนั้นมีผลให้บังคับ
- 10.6 ในกรณีที่ข้อตกลงแห่งสัญญานี้ ข้อใดข้อหนึ่งขัดต่อกฎหมาย หรือไม่มีผลให้บังคับตามกฎหมาย หรือตอกเป็นโมฆะ โดยผลของกฎ ระบุเงิน ประกาศข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นใด คู่สัญญา ทั้งสองฝ่ายตกลงให้ข้อตกลงที่ไม่ขัดต่อกฎหมายยังคงมีผลสมบูรณ์ให้บังคับได้ต่อไป
- 10.7 ในกรณีที่ลูกค้าต้องการสัญญาคู่ฉบับลูกค้าสามารถแจ้งให้กับบริษัทฯ ทราบ โดยบริษัทฯ จะดำเนินการจัดส่งให้ลูกค้าภายในระยะเวลาอันสมควร
- 10.8 สัญญาฉบับนี้ให้อยู่ภายใต้บังคับและการตีความตามกฎหมายไทย

คู่สัญญาตกลงว่า ในกรณีที่มีข้อพิพาทดรามสัญญาฉบับนี้ ศาลที่มีอำนาจพิจารณาคดี คือศาลที่มีเขตอำนาจในประเทศไทย ทั้งนี้ บริษัทฯ มีสิทธิที่จะดำเนินคดีกับ ลูกค้าต่อศาลอื่นใดที่มีเขตอำนาจเหนือลูกค้าและทรัพย์สินของลูกค้า

อย่างไรก็ตาม หากลูกค้ามีข้อพิพาทระหว่างตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ลูกค้าสามารถร้องเรียนกับสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อเข้าสู่กระบวนการตรวจสอบข้อพิพาท โดยวิธีอนุญาโตตุลาการได้ ซึ่งเป็นมาตรการในการให้ความคุ้มครองสิทธิของผู้ลงทุนในตลาดทุน

ลูกค้าเข้าใจข้อความในสัญญานี้โดยตลอดแล้ว จึงได้ลงลายมือชื่อไว้กับบริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)



โดยการลงนามในเอกสารฉบับนี้

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

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

การให้ความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูล

โดยหนังสือฉบับนี้ข้าพเจ้ายินดีให้ บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เปิดเผยข้อมูลของข้าพเจ้า ให้แก่กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงไทย ผู้ที่ได้รับมอบหมาย* เพื่อการพิจารณาและเสนอผลิตภัณฑ์บริการและข้อเสนอพิเศษอื่นๆ ให้แก่ข้าพเจ้า และ/หรือ เพื่อการอื่นๆ ได้

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

หมายเหตุ

* กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงไทย ผู้ที่ได้รับมอบหมาย หมายถึง

(1) บริษัท ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (2) บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด (3) บริษัท แฟคเตอร์ แอนด์ อีคิปเม้นท์ กสิกรไทย จำกัด (4) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด (5) บริษัท ศูนย์วิจัยกสิกรไทย จำกัด (6) บริษัท เมืองไทย บอร์กเกอร์ จำกัด (7) บริษัท เมืองไทยประกันชีวิตจำกัด (มหาชน) (8) บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (9) บริษัท พาวเวอร์ มัลติ อินชัวรันส์ บอร์กเกอร์ จำกัด (10) บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงไทยที่จะมีขึ้นในอนาคต



เลขที่บัญชี/Account No.

ผู้ขอเปิดบัญชี (คำนำหน้าชื่อ/นามสกุล Applicant Name (Title/Name/Surname)	สัญชาติ Nationality (ies) โปรดระบุทุกสัญชาติที่ท่านถือ/ Please specify all nationalities that you hold
บัตรประชาชนเลขที่ ID Card No. [_____]	หนังสือเดินทาง เลขที่ Passport No.
ส่วนที่ 1 Part 1 สถานะของลูกค้า Status of Customer <p>โปรดเลือกทำเครื่องหมายให้ช่องที่สอดคล้องกับสถานะของท่านPlease check the appropriate boxes corresponding to your status</p> <p>หากท่านตอบว่า ใช่ ในข้อใดข้อหนึ่ง โปรดกรอกแบบฟอร์ม W-9 และเสียสุดค่ากำนา</p> <p>If you check 'Yes' in any one box, please complete Form W-9 and no further question is required.</p> <p>1. ท่านเป็นพลเมืองของเวียดนาม ใช่หรือไม่ Are you a U.S. Citizen? <input type="checkbox"/> ใช่/Yes <input type="checkbox"/> ใช่/Yes</p> <p>2. ท่านเป็นผู้ถือบัตรประจำตัวผู้เมืองที่ออกโดยการอย่างถูกต้องตามกฎหมายในสหรัฐอเมริกา (เช่น กรีนการ์ด) ใช่ หรือไม่ <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. ท่านเป็นผู้เมืองที่ออกโดยสหราชอาณาจักรและมีหน้าที่ต้องเสียภาษีให้กับสหราชอาณาจักรใช่หรือไม่ <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 พร้อมแนบเอกสารสละสัญชาติอเมริกัน และสั้นสุดคำถาวม <i>If you check 'Yes', please complete Form W-8BENwith a copy of Certificate of Loss of Nationality of the United States and no further question is required.</i> 4.ท่านเกิดในสหรัฐอเมริกา (หรืออินเดียนที่เป็นของสหราชอาณาจักร) <u>แต่ได้สละความเป็นพลเมืองอเมริกันอย่างสมบูรณ์ตามกฎหมายแล้ว</u> <u>Were you born in the U.S. (or U.S. Territory) but have legally surrendered U.S. Citizenship?</u>	W-8BEN	<input type="checkbox"/> ใช่/Yes	<input type="checkbox"/> ไม่ใช่/No
---	---------------	----------------------------------	------------------------------------

ส่วนที่ 2 Part 2 การยืนยันและการเปลี่ยนแปลงสถานะ Confirmation and Change of Status

- ท่านยืนยันว่า ข้อมูลข้างต้นเป็นความจริง ถูกต้อง และครบถ้วนสมบูรณ์
You confirm that the above information is true, correct, accurate and complete.
 - ท่านรับทราบและตกลงว่า หากท่านมีสถานะเป็นบุคคลอเมริกัน แต่ข้อมูลที่ให้ตามแบบฟอร์มนี้ หรือตามแบบฟอร์ม W-9 เป็นข้อมูลอันเป็นเท็จ ไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน ธนาคารกสิกรไทยมีสิทธิ์ใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์จากการเงิน/ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ตามที่บริษัทเห็นสมควร
You acknowledge and agree that if you are a U.S. Person but the information provided on this form or Form W-9 is false, inaccurate or incomplete, 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.
 - ท่านตกลงที่จะแจ้งให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยทราบและนำส่งเอกสารประกอบให้แก่กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยภายใน 30 วันหลังจากมีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลง อันทำให้ข้อมูลของท่านที่ระบุในแบบฟอร์มนี้ไม่ถูกต้อง
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.
 - ท่านรับทราบและตกลงว่า ในกรณีที่ท่าน ไม่ได้ดำเนินการตามข้อ 3 ข้างต้น หรือมีการนำส่งข้อมูลอันเป็นเท็จ ไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ เกี่ยวกับสถานะของท่าน กลุ่มธุรกิจ ทางการเงินธนาคารกสิกรไทยมีสิทธิ์ใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์จากการเงิน/ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนตามที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยเห็นสมควร
You acknowledge and agree that failure to comply with item 3 above, or provision of any false, inaccurate or incomplete information as to your status, shall entitle 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.

ส่วนที่ 3 Part 3 การอินยอมให้เปิดเผยข้อมูลและการหักบัญชีAuthorization for information disclosure and account withholding

ท่านตกลงให้ความยินยอม ที่ไม่อาจยกเลิกเพิกถอนแก่กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารสกิร์ไทยในการดำเนินการดังต่อไปนี้

You hereby irrevocably authorize KASIKORN BANK FINANCIAL CONGLOMERATE to:

- เปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ของท่านให้แก่บริษัทภายในกรุ๊ปธุรกิจ ทางการเงินธนาคารลีกกรุงไทยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตาม FATCA หน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรในประเทศไทย และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึงหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรของสหรัฐอเมริกา (Internal Revenue Service: IRS) ข้อมูลดังกล่าวรวมถึง ชื่อสกุล ที่อยู่ เลขประจำตัวผู้เสียภาษี หมายเลขอับนุญชี สถานะตามหลักเกณฑ์ที่เรื่อง FATCA(คือ เป็นปัจจุบันได้ตาม หรือผู้มีให้ความร่วมมือ) จำนวนเงินหรือมูลค่าคงเหลือในบัญชี การจำยเรียเข้า - ออกจากบัญชี รายการเคลื่อนไหวทางบัญชี จำนวนเงิน ประเภทและมูลค่าของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และ/หรือ ทรัพย์สินนี้ ๆ ที่มีอยู่กับกลุ่มธุรกิจ ทางการเงินธนาคารลีกกรุงไทยตลอดจนจำนวนรายได้ และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางการเงิน /ทางธุรกิจที่อาจถูกห้องขอโดยบริษัทภายใต้กฎหมายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารลีกกรุงไทยหน่วยงานทางภาษีอากรในประเทศไทย และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง IRS ด้วย 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
 - หักเงินจำนวนบัญชีของท่าน และ/หรือ เงินได้ท่านได้รับหรือผ่านจากกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารลีกกรุงไทยในจำนวนที่กำหนดโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรในประเทศไทย และ /หรือต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง IRS ภายใต้บังคับของกฎหมาย และ/หรือ กฎหมายที่ต่าง ๆ รวมถึงข้อตกลงใด ๆ ระหว่างกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารลีกกรุงไทยกับหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรดังกล่าว withhold from your account and/or the income derived from or though 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.

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.

หมายเหตุเพื่อวัตถุประสงค์ของแบบฟอร์มนี้ “กลุ่มกิจการที่ให้ความไว้วางใจทางการเงิน” หมายความว่า “บริษัทที่เข้าข่ายดังท้องปฎิบัติตามกฎหมาย FATCA ประกอบด้วย (1) บมจ.ธนาคารกสิกรไทย (2) บลจ.กสิกรไทย (3) บล.กสิกรไทย (4) บงกช เอเชีย จำกัด หรือ บริษัทในเครือที่ดำเนินการอย่างเดียวกันและร่วมเป็นเจ้าของกิจการที่ให้ความไว้วางใจทางการเงินรวมกันอย่างเดียว”

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.

ข้าวเจ้ารับทราบและตกลงปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขดังนี้ ๑ ในเอกสารฉบับนี้ชื่อร่วมถึงตกลงยินยอมให้มีการเปิดเผยข้อมูล การหักบัญชี และการยุติความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจกับข้าพเจ้า เพื่อ เป็นผลประโยชน์แห่งการค้า ลิขสิทธิ์ของรายการนี้เป็นสิ่งที่สำคัญที่สุดแก่เรา

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