

คำแนะนำในการเปิดบัญชีผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา (คนไทย)



เอกสารประกอบการเปิดบัญชี	บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์				บัญชี Derivatives
	บัญชี Cash Balance	บัญชี Cash Account	บัญชี Credit Balance	บัญชี Global Invest	
คำขอเปิดบัญชี และสัญญา					
1. เอกสารคำขอเปิดบัญชี ประกอบด้วย - แบบการให้ความยินยอมเปิดเผยข้อมูลและรับทราบข้อกำหนดในการติดต่อและให้บริการลูกค้ากลุ่มเปราะบาง - ข้อมูลลูกค้า - แบบฟอร์มการประเมินความรู้ความสามารถในการลงทุน (knowledge assessment) - แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน - การจัดการข้อมูลส่วนบุคคล - แบบแจ้งความเป็นบุคคลอเมริกันและผู้มีถิ่นที่อยู่ทางภาษีในประเทศอื่นสำหรับลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดา - คำเตือนและข้อกำหนดสำหรับการลงทุนในผลิตภัณฑ์ Leveraged/Inverse ETFs - เอกสารประกอบการพิจารณาคุณสมบัติผู้ลงทุนรายใหญ่ (HNW) และรายใหญ่พิเศษ (UHNW) <i>(เฉพาะกรณีประสงค์จัดให้จัดประเภทเป็น HNW/UHNW)</i>	✓*	✓*	✓*	✓*	✓*
2. สัญญาแต่งตั้งนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์	✓*	✓*	✓*	✓*	
3. สัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์			✓		
4. ข้อชี้แจงสำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์			✓		
5. บันทึกข้อตกลงเพิ่มเติม การเป็นนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ				✓	
6. สัญญาแต่งตั้งตัวแทนเพื่อซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					✓
7. เอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงเกี่ยวกับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ฟิวเจอร์สัญญาซื้อขายล่วงหน้าอปันในศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					✓
8. W-9 หรือ W-8BEN	✓*	✓*	✓*	✓*	✓*
9. หนังสือขอให้นายหน้าหักบัญชีเงินฝาก (ATS)		✓			
10. ชำระค่าอากรแสตมป์สำหรับวงเงินบัญชีมาร์จิน			✓		
เอกสารหลักฐานประกอบการเปิดบัญชี (กรุณาเห็นรับรองสำเนาถูกต้องพร้อมทั้งระบุ "สำหรับเปิดบัญชีกับ บล.กสิกรไทยฯ" ทุกฉบับ)					
1. หลักฐานแสดงตน					
(1) บัตรประจำตัวประชาชนตัวจริง	✓*	✓*	✓*	✓*	✓*
(2) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน (ด้านหน้าและด้านหลัง) จำนวน 1 ฉบับ	✓*	✓*	✓*	✓*	✓*
(3) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน (เฉพาะด้านหน้า) เพื่อสมัครบริการ ATS จำนวน 1 ฉบับ		✓			
(4) สำเนาเอกสารการเปลี่ยนชื่อ หรือนามสกุล จำนวน 1 ฉบับ (กรณีที่ชื่อ-นามสกุลที่ปรากฏในเอกสารหลักฐานไม่ตรงกับบัตรประจำตัวประชาชน)	✓*	✓*	✓*	✓*	✓*
2. สำเนาหน้าสมุดบัญชีเงินฝากที่ใช้ในการรับเงินปันผล และรับเงินที่ถอนจากบัญชีจำนวน 1 ฉบับ	✓*	✓*	✓*	✓*	✓*
3. สำเนาหน้าสมุดบัญชีเงินฝาก เพื่อสมัครบริการ ATS จำนวน 1 ฉบับ		✓			
4. สำเนาหลักฐานทางการเงิน อาทิเช่น - สำเนายัญชีออมทรัพย์หรือบัญชีฝากประจำย้อนหลัง 3 เดือนล่าสุด - ใบแสดงยอดหลักทรัพย์/กองทุนในบัญชีเดือนล่าสุด - สลิปเงินเดือนล่าสุด - หลักฐานทางการเงินอื่นๆ ที่ยังไม่ครบกำหนดอายุ เช่น ตราสารหนี้พันธบัตรรัฐบาล สลากออมสิน เป็นต้น		✓*	✓*		✓*
5. บริษัทอาจพิจารณาขอเอกสารหลักฐานประกอบการเปิดบัญชีเพิ่มเติม (ถ้ามี)	✓	✓	✓	✓	✓
กรณีมีผู้รับมอบอำนาจ					
1. หนังสือมอบอำนาจลงนามโดยลูกค้าและผู้รับมอบอำนาจ	✓*	✓*	✓*	✓	✓
2. สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน(เฉพาะด้านหน้า)(กรณีคนไทย)/หนังสือเดินทาง(Passport) (กรณีคนต่างชาติ)ของผู้รับมอบอำนาจ	✓*	✓*	✓*	✓	✓
3. เอกสาร KYC ของผู้รับมอบอำนาจ พร้อมการคัดลายเซ็นผู้รับมอบอำนาจ	✓*	✓*	✓*	✓	✓
4. ชำระค่าอากรแสตมป์ 30 บาท ต่อผู้รับมอบอำนาจ 1 ราย	✓*	✓*	✓*	✓	✓

หมายเหตุ * กรณีท่านเปิดบัญชีหลายประเภท ท่านสามารถยื่นเอกสารประกอบการเปิดบัญชีเพียง 1 ชุด



คำแนะนำในการเปิดบัญชีผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา (คนไทย)



ข้อแนะนำเพิ่มเติม

- กรุณากรอกรายละเอียดในเอกสารคำขอเปิดบัญชี พร้อมทั้งยื่นเอกสาร/หลักฐานประกอบการเปิดบัญชีให้ครบถ้วน เพื่อให้การดำเนินการพิจารณาอนุมัติเปิดบัญชีเป็นไปอย่างรวดเร็ว หากข้อมูลหรือเอกสารประกอบไม่ครบถ้วน บริษัทขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่ดำเนินการพิจารณาการเปิดบัญชีจนกว่าจะครบถ้วน
- โปรดลงลายมือชื่อในเอกสารให้ตรงกันทั้งหมด ทั้งในชุดเอกสารคำขอเปิดบัญชีและเอกสารที่ยื่นประกอบ
- บัญชีเงินฝากธนาคารที่ใช้สำหรับตัดบัญชีอัตโนมัติ (ATS) รับเงินปันผล และรับเงินที่ถอนจากบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ต้องเป็นชื่อเดียวกันกับที่ใช้เปิดบัญชีกับบริษัท และไม่เป็นบัญชีร่วม

การขอใช้บริการหักบัญชีเงินฝาก (ATS) จะมีผลได้ประมาณ 2-4 สัปดาห์ (ขึ้นอยู่กับธนาคาร) นับจากวันที่แจ้งความประสงค์กับบริษัท โดยในระหว่างที่รอผลอนุมัติจากธนาคาร บริษัทจะรับค่าซื้อด้วยวิธีการรับเช็คหรือนำเงินเข้าบัญชี (สำหรับค่าขายบริษัทจะดำเนินการเข้าบัญชีให้ท่าน) จนกว่าจะใช้บริการดังกล่าวได้ โดยบริษัทจะแจ้งวันที่เริ่มมีผลหักบัญชีให้ท่านทราบภายหลัง

พนักงาน ต้องดำเนินการดังนี้

- Dip Chip บัตรประจำตัวประชาชนโดยใช้เครื่องอ่านบัตร (smart card reader) **และ**
- ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ากับผู้ออกหลักฐาน (DOPA) พร้อมแนบหลักฐานการตรวจสอบ DOPA

หมายเหตุ:

- (1) กรณีไม่สามารถ Dip Chip ได้ เนื่องจากบัตรประจำตัวประชาชนรุ่นเก่าที่ไม่มีชิพ หรือชิพในบัตรชำรุด ให้ขอเอกสารเพิ่มเติมอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้
 - ลำดับแรก ขอหลักฐานที่ออกโดยหน่วยงานราชการและมีรูปถ่าย
 - (1) ใบอนุญาตขับรถ **หรือ**
 - (2) บัตรข้าราชการ **หรือ**
 - (3) บัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจ **หรือ**
 - (4) บัตรพนักงานองค์กรของรัฐ **หรือ**
 - (5) บัตรสวัสดิการแห่งรัฐ **หรือ**
 - (6) หนังสือเดินทาง (Passport) **หรือ**
 - (7) เอกสารอื่นที่ออกโดยหน่วยงานราชการและมีรูปถ่าย
 - กรณีลูกค้าไม่มีหลักฐานลำดับแรก ขอหลักฐานลำดับที่สอง ที่ออกโดยหน่วยงานราชการ
 - (1) ทะเบียนบ้าน **หรือ**
 - (2) เอกสารอื่นที่ออกโดยหน่วยงานราชการ
- (2) ลูกค้าประเภท ผู้ลงทุนรายใหญ่/ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ โปรดดำเนินการดังนี้
 - ได้รับยกเว้นไม่ต้อง Dip Chip
 - ดำเนินการตรวจสอบ DOPA
 - ต้องแนบเอกสาร พร้อมทั้งหลักฐานแสดงการเป็นผู้ลงทุนรายใหญ่/ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ ตามประกาศ ก.ล.ด.ที่ 39/2564 ดังต่อไปนี้
 - (1) เอกสารประกอบการพิจารณาคุณสมบัติผู้ลงทุนรายใหญ่/ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ (**ประเมินตามหลักเกณฑ์ในส่วนที่ 2**)
 - (2) หลักฐานแสดงการเป็นผู้ลงทุนรายใหญ่/ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ ดังต่อไปนี้
 - หลักฐานแสดงฐานะทางการเงิน ตัวอย่างเช่น สำเนาเอกสารแสดงเงินลงทุนในหลักทรัพย์ และ/หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือหน่วยลงทุนจากบริษัทหลักทรัพย์/บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเดือนล่าสุด, สำเนาเอกสารอื่นๆ ที่แสดงทรัพย์สินหรือฐานะความมั่งคั่งจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ เช่น ข้อมูลการถือหุ้นจากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น
 - หลักฐานแสดงถึงประสบการณ์การลงทุนหรือความรู้ ตัวอย่างเช่น หลักฐานการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง เป็นต้น

**** กรณีไม่สามารถ Dip Chip / ลูกค้าเป็นผู้ลงทุนรายใหญ่หรือผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ พนักงานต้องกรอกรายละเอียดในแบบคำขอ ยกเว้นการดำเนินการ Dip Chip / NFC ****



ประกาศเจตนายนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Protection Policy)

ของบริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ปรับปรุงล่าสุด เดือน มกราคม 2568

บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณและเคารพในสิทธิความเป็นส่วนตัวของท่าน บริษัทจึงให้ความสำคัญกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อให้ท่านมั่นใจว่าข้อมูลส่วนบุคคลของท่านที่บริษัทได้รับจะถูกนำไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์และเป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (“นโยบาย”) ฉบับนี้ขึ้นเพื่อแจ้งให้ท่านในฐานะเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลทราบถึงวัตถุประสงค์และรายละเอียดของการเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล ตลอดจนสิทธิต่างๆ ของท่านตามกฎหมาย

1. นโยบายฉบับนี้ใช้กับใครบ้างและช่องทางในการเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคล

1.1 นโยบายฉบับนี้ใช้กับใครบ้าง

นโยบายฉบับนี้ใช้สำหรับท่าน หากท่านเป็นบุคคลประเภทใดประเภทหนึ่งหรือหลายประเภท ดังนี้

ประเภทบุคคลที่อยู่ภายใต้นโยบาย	รายละเอียดและตัวอย่าง
1. ลูกค้าบุคคลธรรมดาของบริษัท (“ลูกค้าบุคคลธรรมดา”)	ลูกค้าบุคคลธรรมดาของบริษัท เช่น - ผู้ซึ่งใช้หรือเคยใช้ผลิตภัณฑ์ และ/หรือ บริการ - ผู้ติดต่อสอบถามข้อมูลผลิตภัณฑ์ และ/หรือ บริการ - ผู้ที่รับทราบข้อมูลผลิตภัณฑ์ และ/หรือ บริการผ่านช่องทางต่างๆ - ผู้ที่ได้รับการเสนอหรือชักชวนจากบริษัทหรือธนาคารกสิกรไทยให้ใช้ผลิตภัณฑ์ และ/หรือ บริการของบริษัท
2. บุคคลธรรมดาที่มีความเกี่ยวข้องกับลูกค้านิติบุคคลของบริษัท หรือ นิติบุคคลที่มีการทำธุรกรรมกับบริษัท (“บุคลากรของนิติบุคคล”)	บุคคลธรรมดาที่มีความเกี่ยวข้องกับลูกค้านิติบุคคลของบริษัท หรือ นิติบุคคลที่มีการทำธุรกรรมกับบริษัท เช่น - ผู้ถือหุ้น - กรรมการ - ผู้มีอำนาจกระทำการแทน - หุ่นส่วนตัวแทน - พนักงาน เจ้าหน้าที่ และ/หรือ ผู้ที่ได้รับมอบหมาย
3. บุคคลธรรมดาที่มีความเกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของบริษัทหรือลูกค้าของบริษัท	บุคคลธรรมดาที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของบริษัทหรือลูกค้าของบริษัท เช่น - ผู้ติดต่อ - ลูกจ้าง พนักงาน เจ้าหน้าที่ บุคลากร - บุคคลในครอบครัว เพื่อน เพื่อนบ้าน - บุคคลที่ลูกค้าของบริษัทแนะนำหรืออ้างอิง - ผู้ลงทุน ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง - คู่ค้า เจ้าหนี้ ลูกหนี้ ผู้ให้เช่า ผู้เช่า - บุคคลที่ได้ชำระเงินให้แก่หรือรับเงินจากลูกค้าของบริษัท - บุคคลอื่นใดที่บริษัทอาจได้รับข้อมูลส่วนบุคคลจากการทำธุรกรรมของลูกค้า - บุคคลที่ได้เข้าชมเว็บไซต์หรือแอปพลิเคชันหรือบัญชีสื่อสังคมออนไลน์ของบริษัท หรือ เข้าใช้บริการที่สาขาหรือสำนักงานใหญ่ของบริษัท - ที่ปรึกษาด้านวิชาชีพ - บุคคลธรรมดาอื่นในทำนองเดียวกัน





4. บุคคลธรรมดาทั่วไป	บุคคลธรรมดาทั่วไป เช่น - บุคคลที่บริษัทมีความสัมพันธ์ ปฏิสัมพันธ์ ติดต่อกันโดยประการอื่น หรือให้ข้อมูลส่วนบุคคลกับบริษัท หรือที่บริษัทได้รับข้อมูลส่วนบุคคลมาทั้งทางตรงและทางอ้อมไม่ว่าผ่านช่องทางใด
----------------------	---

1.2 ช่องทางในการเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทอาจเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลของท่านผ่านช่องทาง ดังต่อไปนี้

- (1) ข้อมูลส่วนบุคคลที่ท่านให้ไว้แก่บริษัทโดยตรง หรือให้ผ่านบริษัท หรือมีอยู่ร่วมกับบริษัททั้งที่เกิดจากการใช้ผลิตภัณฑ์ และ/หรือ บริการ ติดต่อ เยี่ยมชม เข้าร่วมกิจกรรม ค้นหา ผ่านช่องทางให้บริการ และ/หรือ ช่องทางการติดต่อต่าง ๆ ของบริษัท เช่น สาขา สำนักงานใหญ่ เว็บไซต์ KS Customer Service ผู้ที่ได้รับมอบหมาย แอปพลิเคชัน บัญชีสื่อสังคมออนไลน์ของบริษัท จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ โทรศัพท์ โทรสาร ไปรษณีย์ ข้อความสั้น (SMS) แบบสอบถาม นามบัตร การประชุม อบรมสัมมนา งานอีเว้นท์ สันทนาการ กิจกรรมส่งเสริมทางการตลาด การพบปะ หรือช่องทางอื่นใด
- (2) ข้อมูลส่วนบุคคลที่บริษัทได้รับหรือเข้าถึงได้จากแหล่งอื่น เช่น หน่วยงานของรัฐ บริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกสิกรไทย ธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น ผู้ให้บริการทางการเงินและผู้ให้บริการอื่น ๆ ของบริษัท พันธมิตรทางธุรกิจและผู้ให้บริการของพันธมิตรทางธุรกิจ บริษัทที่ร่วมออกผลิตภัณฑ์ และ/หรือ บริการกับบริษัท ผู้ให้บริการข้อมูล ลูกค้าของบริษัท บุคคลหรือนิติบุคคลที่มาทำธุรกรรมกับบริษัท (ในฐานะที่ท่านเป็นบุคคลธรรมดาที่มีความเกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมดังกล่าวตามที่ได้กล่าวไว้แล้วข้างต้น) นายทะเบียน ผู้ออกหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ สื่อสังคมออนไลน์ แพลตฟอร์มออนไลน์ของบุคคลภายนอก แหล่งข้อมูลสาธารณะ (เช่น ราชกิจจานุเบกษา) ผู้มีอำนาจหรือมีสิทธิตามกฎหมาย บุคคลหรือหน่วยงานอื่นใดที่บริษัทมีนิติสัมพันธ์ด้วย เป็นต้น

2. ข้อมูลส่วนบุคคลอะไรบ้างที่บริษัทเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผย

2.1 ข้อมูลส่วนบุคคล หมายถึง ข้อมูลที่ทำให้สามารถระบุตัวตนของท่านได้ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ดังนี้

2.1.1 บุคคลธรรมดา คือ ลูกค้าบุคคลธรรมดา บุคคลธรรมดาที่มีความเกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของบริษัทหรือลูกค้าของบริษัท และบุคคลธรรมดาทั่วไป

ประเภทของข้อมูล	ตัวอย่างข้อมูลที่บริษัทเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผย
ข้อมูลส่วนตัว	- คำนำหน้าชื่อ ชื่อ ชื่อกลาง นามสกุล - เพศ วันเดือนปีเกิด อายุ - สถานภาพทางการสมรส - รูปถ่าย - ข้อมูลความสัมพันธ์ (เช่น ระหว่างเจ้าของบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และผู้รับโอนหลักทรัพย์ ท่านและผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เป็นต้น) - สัญชาติ ประเทศที่พำนัก - ลายมือชื่อ





	- ข้อมูลบนเอกสารที่ออกโดยหน่วยงานราชการ (เช่น สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน สำเนาหนังสือเดินทาง สำเนาวีซ่า สำเนาใบต่างด้าว สำเนาใบอนุญาตทำงาน สำเนาบัตรประจำตัวข้าราชการ / รัฐวิสาหกิจ สำเนาทะเบียนบ้าน สำเนาสูติบัตร สำเนาใบเปลี่ยนชื่อ สำเนาทะเบียนสมรส สำเนาใบสำคัญหย่า สำเนาใบมรณบัตร สำเนาใบอนุญาตขับชีรรถยนต์ หรือเอกสารที่ใช้ในการระบุและยืนยันตัวตนที่มีลักษณะเดียวกัน) ข้อมูล KYC และ CDD อื่นๆ เป็นต้น
ข้อมูลเพื่อการติดต่อ	- ที่อยู่ตามเอกสารสำคัญ ที่อยู่อาศัยปัจจุบัน และที่อยู่ในประเทศตามสัญชาติสถานที่ทำงาน - หมายเลขโทรศัพท์ หมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ หมายเลขโทรสาร อีเมล - ชื่อหรือบัญชีเข้าใช้งานสำหรับการติดต่อสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์หรือสื่อสังคมออนไลน์ต่างๆ (เช่น ไลน์ (LINE ID)) - หลักฐานการมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย (สำหรับกรณีชาวต่างชาติ)
ข้อมูลการศึกษาและการทำงาน	- ระดับการศึกษาสูงสุด - อาชีพและสาขาอาชีพ - ตำแหน่ง อายุงานปัจจุบัน - รายละเอียดงาน ประเภทธุรกิจ
ข้อมูลความเป็นเจ้าของกิจการ	- สัดส่วนการถือหุ้น และ/หรือ ข้อมูลบนเอกสารอื่นใดเพื่อยืนยันการประกอบธุรกิจ (เช่น สัญญาเช่าสถานที่ประกอบกิจการ)
ข้อมูลทางการเงินและการทำธุรกรรม	- เลขที่บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ ประเภทผลิตภัณฑ์ (เช่น หลักทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น) - จำนวนเงินวางเป็นหลักประกัน - เลขที่บัญชีเงินฝาก จำนวนเงินฝาก ดอกเบี้ย - ข้อมูลรายได้ แหล่งที่มาของรายได้และรายจ่าย - ข้อมูลทรัพย์สิน สินทรัพย์หมุนเวียน ยอดคงเหลือ - ข้อมูลบนหนังสือรับรองเงินเดือน สลิปเงินเดือน/โบนัส หรือหลักฐานแสดงรายได้อื่น ๆ เอกสารการเดินบัญชีของธนาคารอื่น - เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากรและข้อมูลการเสียภาษีของบุคคล - ข้อมูลการสมัครใช้ช่องทาง ผลิตภัณฑ์ และ/หรือ บริการ - ประเภทบัญชี ระยะเวลาการฝาก เงื่อนไขการทำธุรกรรม - ข้อมูล KS Amazing point คะแนนสะสม วงเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ข้อมูลการกู้ยืมเงิน ยอดหนี้ ข้อมูลหลักประกันและเอกสารแสดงความเป็นเจ้าของหลักประกัน รายละเอียดและประวัติการชำระเงิน - ข้อมูลการลงทุน (เช่น รายละเอียดการซื้อหรือจองซื้อหลักทรัพย์ ความรู้และประสบการณ์การลงทุน ข้อมูลตามแบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Customer Risk Profile หรือ Suitability Test) ข้อมูลหลักทรัพย์ที่มีการซื้อขาย ราคาและปริมาณ ข้อมูลการซื้อขาย มูลค่าหลักทรัพย์ มูลค่าการลงทุน กำไรขาดทุน ระยะเวลาการลงทุน) - ประวัติการทำธุรกรรม รายละเอียดธุรกรรมและวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม เป้าหมายการลงทุน ข้อมูลในบันทึกช่วยจำการทำธุรกรรม หมายเลขอ้างอิงการทำธุรกรรม ช่องทางการทำธุรกรรม





	- บัญชีชื่อผู้ใช้งานแอปพลิเคชันและรหัสผ่าน - รหัสประจำตัว (PIN ID Code) สำหรับการซื้อขาย - ข้อมูลอื่น ๆ ประกอบการใช้ผลิตภัณฑ์/บริการ (เช่น ข้อมูลตัวแลกเงิน วงเงิน อัตราดอกเบี้ย สกุลเงินที่เกี่ยวข้อง ข้อมูลประกอบการขอวงเงิน แบบแจ้งสถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน / ไม่เป็นบุคคลอเมริกัน (FATCA) สถานะความเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่เพื่อวัตถุประสงค์ในการเก็บภาษีอากรของประเทศอื่น (CRS))
ข้อมูลทางเทคนิค อุปกรณ์หรือเครื่องมือ	- ข้อมูลการใช้งานแอปพลิเคชัน - หมายเลขประจำเครื่องคอมพิวเตอร์ (IP address หรือ Mac address) - คุกกี้ (Cookies ID) - เว็บบีคอน (Web beacon) พิกเซลแท็ก (Pixel Tag) หรือ Software Development Kit (SDK) - รหัสประจำอุปกรณ์ (Device ID) - หมายเลขประจำตัวเครื่อง (Unique Device Identifier: UDID) - หมายเลขระบุเฉพาะสากล (Universal Unique Identifier: UUID) - โทเค็น (Token) สัญลักษณ์ที่ใช้งานในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในการระบุตัวตนหรือการเข้าถึงระบบต่าง ๆ - รุ่นและประเภทของอุปกรณ์ เครือข่าย ข้อมูลการเชื่อมต่อ - ข้อมูลการเข้าถึง ข้อมูลการเข้าใช้งานแบบ single sign-on (SSO) - ล็อก (Log) - ข้อมูลการเข้าสู่ระบบ (Log-in) ระยะเวลาที่เข้าถึง การใช้งานและระยะเวลาการใช้งานแอปพลิเคชันและเว็บไซต์ ประวัติการค้นหา ข้อมูลการเรียกดู - ค่าเขตเวลา (Time zone) และสถานที่ตั้ง (Location Data) - ประเภทและเวอร์ชันของปลั๊กอินเบราว์เซอร์ ระบบปฏิบัติการและแพลตฟอร์ม รวมถึงเทคโนโลยีอื่น ๆ บนอุปกรณ์ที่ท่านใช้ในการเข้าถึงแพลตฟอร์ม - ข้อมูลทางเทคนิคอื่น ๆ จากการใช้งานบนแพลตฟอร์มและระบบปฏิบัติการ
ข้อมูลอื่น ๆ	- บันทึกการสื่อสารหรือการโต้ตอบระหว่างท่านกับบริษัทในรายละเอียดเรื่องการทำธุรกรรมด้านการลงทุน (เช่น การส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ การโอน-รับโอนทรัพย์สิน เป็นต้น) การร้องเรียนหรือการออกความเห็น ความสนใจและความพึงพอใจ คำขอใช้สิทธิต่างๆ ผลประเมินการสำรวจความคิดเห็น บันทึกเสียง ภาพถ่าย ภาพเคลื่อนไหว คลิปบันทึกเสียง บันทึกการสื่อสารผ่าน Log / Chat-Bot ภาพนิ่งหรือภาพเคลื่อนไหวจากกล้องโทรทัศน์วงจรปิด (CCTV) ข้อมูลบนคำสั่งศาล/ราชกิจจานุเบกษาที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของลูกค้าของบริษัทหรือเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัท (เช่น คำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ คำสั่งแต่งตั้งผู้จัดการมรดก คำสั่งให้เป็นคนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ คำสั่งเรียกพยานเอกสารหรือพยานวัตถุ) และข้อมูลอื่นใดที่ถือว่าเป็นข้อมูลส่วนบุคคล ภายใต้กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล - ข้อมูลการลงทะเบียนเข้าร่วมกิจกรรมของบริษัท





2.1.2 บุคลากรของนิติบุคคล คือ บุคคลธรรมดาที่มีความเกี่ยวข้องกับลูกค้านิติบุคคลของบริษัท หรือนิติบุคคลที่มีการทำธุรกรรมกับบริษัท

ประเภทของข้อมูล	ตัวอย่างข้อมูลที่บริษัทเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผย
ข้อมูลส่วนตัว	- คำนำหน้าชื่อ ชื่อ ชื่อกลาง นามสกุล - เพศ วันเดือนปีเกิด อายุ - สถานภาพทางการสมรส ลายมือชื่อ - ข้อมูลบนเอกสารที่ออกโดยหน่วยงานราชการ (เช่น สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน สำเนาหนังสือเดินทาง สำเนาวีซ่า สำเนาใบต่างด้าว สำเนาใบอนุญาตทำงาน สำเนาทะเบียนบ้าน หรือเอกสารที่ใช้ในการระบุและยืนยันตัวตนที่มีลักษณะเดียวกัน) ข้อมูล KYC และ CDD อื่นๆ เป็นต้น
ข้อมูลเพื่อการติดต่อ	- ที่อยู่ตามเอกสารสำคัญ ที่อยู่อาศัยปัจจุบัน และที่อยู่ในประเทศตามสัญชาติ สถานที่ทำงาน - หมายเลขโทรศัพท์ หมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ หมายเลขโทรสาร อีเมล
ข้อมูลการทำงาน	- อาชีพและสาขาอาชีพ - ตำแหน่ง อายุงานปัจจุบัน - รายละเอียดงาน ประเภทธุรกิจ
ข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารประกอบการทำธุรกรรม	- หนังสือรับรองบริษัท - บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น - หนังสือมอบอำนาจ - หนังสือจดทะเบียนพาณิชย์
ข้อมูลอื่น ๆ	- ข้อมูลที่มีการเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยโดยเกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์กับบริษัท เช่น ข้อมูลที่นิติบุคคลให้แก่บริษัทในสัญญา รายละเอียดเรื่องร้องเรียนหรือการออกความเห็น ผลประเมินการสำรวจความคิดเห็น ข้อมูลการลงทะเบียนเข้าร่วมกิจกรรมของบริษัท

2.2 ข้อมูลส่วนบุคคลที่ละเอียดอ่อน (Sensitive Personal Data)

ข้อมูลส่วนบุคคลที่ละเอียดอ่อน หมายถึง ข้อมูลส่วนบุคคลที่กฎหมายกำหนดเป็นการเฉพาะ โดยบริษัทไม่มีเจตนาในการเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลที่ละเอียดอ่อนจากท่าน

หากแต่ในบางกรณี บริษัทอาจจำเป็นต้องเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลที่ละเอียดอ่อนจากท่านเพื่อประกอบการให้บริการหรือผลิตภัณฑ์แก่ท่าน เช่น ศาสนาตามสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือเชื้อชาติตามสำเนาหนังสือเดินทางของบางประเทศ ข้อมูลชีวภาพ (Biometric) (เช่น ข้อมูลภาพจำลองใบหน้า ข้อมูลจำลองลายนิ้วมือ ข้อมูลลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่มีการใช้เทคโนโลยีที่นำลักษณะเด่นทางพฤติกรรมของการลงลายมือชื่อดังกล่าวมาใช้สำหรับการพิสูจน์และยืนยันตัวบุคคลที่เป็นผู้ลงลายมือชื่อนั้น) ข้อมูลประวัติอาชญากรรม ข้อมูลสุขภาพ ข้อมูลความพิการ พฤติกรรมทางเพศ เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทจะเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลที่ละเอียดอ่อนต่อเมื่อบริษัทได้รับความยินยอมโดยชัดแจ้งจากท่าน หรือในกรณีที่บริษัทมีความจำเป็นตามกฎหมายที่กฎหมายอนุญาต โดยจะดำเนินการเป็นคราวๆ ไปเมื่อต้องเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลที่ละเอียดอ่อนจากท่าน

(ต่อไปในนโยบายฉบับนี้หากไม่กล่าวโดยเฉพาะเจาะจงจะเรียกข้อมูลส่วนบุคคลและข้อมูลส่วนบุคคลที่ละเอียดอ่อนข้างต้น รวมกันว่า “ข้อมูลส่วนบุคคล”)





2.3 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้เยาว์ คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ

บริษัทไม่มีเจตนาที่จะเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้เยาว์ คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ เว้นแต่บริษัทจะได้รับความยินยอมจากผู้ใช้อำนาจปกครอง ผู้อนุบาล หรือผู้พิทักษ์ หรือการใดๆ ซึ่งผู้เยาว์อาจให้ความยินยอมโดยลำพังได้ตามกฎหมาย (แล้วแต่กรณี) และ/หรือดำเนินการภายใต้ฐานทางกฎหมายอื่น ๆ หากบริษัททราบว่าบริษัทได้เก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้เยาว์ คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ โดยปราศจากความยินยอมของผู้ใช้อำนาจปกครอง ผู้อนุบาล หรือผู้พิทักษ์ หรือผู้เยาว์ที่อาจให้ความยินยอมโดยลำพังได้ตามกฎหมาย (แล้วแต่กรณี) และไม่สามารถอาศัยฐานทางกฎหมายอื่นได้ บริษัทจะดำเนินการลบหรือทำลายข้อมูลส่วนบุคคลนั้น

2.4 ข้อมูลส่วนบุคคลของบุคคลที่สามอื่นใด

หากท่านเป็นผู้ให้ข้อมูลส่วนบุคคลของบุคคลที่สามอื่นใด ซึ่งเป็นบุคลากรของนิติบุคคล และ/หรือ ที่เกี่ยวข้องกับท่านกับบริษัท เช่น ผู้ถือหุ้น กรรมการ ผู้มีอำนาจกระทำการแทน บุคคลในครอบครัว บุคคลอ้างอิง คู่ค้า ผู้รับผลประโยชน์ ผู้จัดการมรดก ผู้ติดต่อฉุกเฉิน และ/หรือ บุคคลอื่นใดตามเอกสารการทำธุรกรรมของท่าน เป็นต้น ขอให้ท่านโปรดแจ้งให้บุคคลเหล่านั้นทราบเกี่ยวกับรายละเอียดตามนโยบายฉบับนี้ และขอความยินยอมจากบุคคลเหล่านั้นหากจำเป็น หรือกำหนดฐานทางกฎหมายอื่นเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทสามารถเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของบุคคลที่สามเหล่านี้ได้

3. บริษัทเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน เพื่อวัตถุประสงค์ใดบ้าง

บริษัทจะเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านเท่าที่จำเป็นภายใต้วัตถุประสงค์อันชอบด้วยกฎหมายของบริษัท ซึ่งรวมถึงการเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อการปฏิบัติตามสัญญาซึ่งท่านเป็นคู่สัญญา เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย เพื่อประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมาย เพื่อดำเนินการตามความยินยอมของท่าน และ/หรือ เพื่อดำเนินการภายใต้ฐานทางกฎหมายอื่น ๆ โดยวัตถุประสงค์ในการเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลตามนโยบายฉบับนี้ มีดังนี้

ทั้งนี้ วัตถุประสงค์บางประเภทดังต่อไปนี้อาจใช้บังคับกับบางท่านและอาจไม่ใช้บังคับกับบางท่าน โปรดพิจารณาลักษณะวัตถุประสงค์ตามความสัมพันธ์ระหว่างท่านและบริษัท เป็นรายกรณีไป

3.1 วัตถุประสงค์ที่อาศัยความยินยอม

บริษัทจะเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านโดยอาศัยฐานความยินยอม สำหรับวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

3.1.1 การเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลที่จะเสียก่อนที่บริษัทไม่สามารถอาศัยฐานทางกฎหมายอื่นนอกเหนือจากการขอความยินยอมโดยชัดแจ้งได้ วัตถุประสงค์ดังกล่าว ได้แก่

- (1) ข้อมูลศาสนา และเชื้อชาติ (ข้อมูลดังกล่าวได้มาจากการเก็บสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือสำเนาหนังสือเดินทางของบางประเทศที่บริษัทจำเป็นต้องใช้เป็นหลักฐานในการพิสูจน์และยืนยันตัวตนท่านนั้น)
- (2) ข้อมูลชีวภาพ เพื่อการลงลายมือชื่อ การพิสูจน์และยืนยันตัวตน การให้บริการยืนยันตัวตนทางอิเล็กทรอนิกส์ (electronic Know Your Customer) ของบริษัทและเพื่อสนับสนุนพันธมิตรทางธุรกิจของบริษัท
- (3) ข้อมูลประวัติสุขภาพ ข้อมูลความพิการ ประวัติอาชญากรรม พฤติกรรมทางเพศ ซึ่งบริษัทจะเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าว เฉพาะกรณีที่มีความจำเป็นเพื่อการใช้ผลิตภัณฑ์ และ/หรือบริการบางประเภทของบริษัทเท่านั้น และสำหรับประวัติอาชญากรรมเพื่อการตรวจสอบและการดำเนินการอาัยดทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องอีกด้วย



3.1.2 การดำเนินการทางการตลาด การนำเสนอข้อเสนอมูลภัณฑ์ และ/หรือ บริการ สิทธิพิเศษในการเข้าร่วมกิจกรรมที่ บริษัท บริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกสิกรไทย บุคคลที่บริษัทเป็นตัวแทน นายหน้าผู้จำหน่าย หรือ พันธมิตรทางธุรกิจ และ/หรือนิติบุคคลอื่นจัดขึ้น รวมถึงข่าวสาร คำแนะนำที่เป็นประโยชน์และโปรโมชั่นที่คัดสรร อย่างเหมาะสม และการออกกลยุทธ์ทางการตลาดที่ต้องอาศัยความยินยอมจากท่านตามกฎหมาย

ทั้งนี้ บริษัทอาจขอความยินยอมโดยตรงจากท่านหรือผ่านบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัท พันธมิตรทางธุรกิจ และ/หรือ นิติบุคคลอื่น เป็นคราวๆ ไป

3.2 วัตถุประสงค์ที่อาศัยฐานทางกฎหมายอื่น นอกเหนือจากความยินยอม

บริษัทจะเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือ เผยแพร่ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านโดยอาศัยฐานทางกฎหมายอื่นๆ เท่าที่จำเป็นภายใต้ วัตถุประสงค์อันชอบด้วยกฎหมายของบริษัท เช่น เพื่อการปฏิบัติตามสัญญาซึ่งท่านเป็นคู่สัญญาหรือตามที่ท่านร้องขอ เพื่อ ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย เพื่อประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมาย และ/หรือ เพื่อดำเนินการภายใต้ฐานทางกฎหมายอื่นๆ สำหรับ วัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้

3.2.1 การดำเนินการก่อนเข้าทำสัญญากับบริษัท เช่น การให้คำปรึกษา คำแนะนำ และ/หรือ ข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับ ผลิตภัณฑ์ และ/หรือ บริการ การวิเคราะห์และประเมินความต้องการของลูกค้า การตรวจสอบคุณสมบัติ การ ตรวจสอบสถานะของลูกค้านิติบุคคล การตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลหรือเอกสาร การพิสูจน์และยืนยันตัว บุคคล รวมถึงกระบวนการทำความรู้จักลูกค้า (know-your-customer (KYC)) และตรวจสอบสถานะลูกค้า (customer due diligence (CDD)) การตรวจสอบกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (Sanction List) ของหน่วยงานบังคับ ใช้กฎหมายของรัฐและ/หรือหน่วยงานทางการซึ่งเปิดเผยเป็นการทั่วไปตามที่กฎหมายกำหนด การตรวจสอบการถูก พิทักษ์ทรัพย์หรือความเป็นบุคคลล้มละลาย การจัดระดับความเสี่ยงลูกค้า การ pre-fill ข้อมูลส่วนตัว/ข้อมูลเพื่อการ ติดต่อของลูกค้าเพื่อการอำนวยความสะดวกในการสมัครผลิตภัณฑ์ และ/หรือ บริการของบริษัท

3.2.2 การดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาให้ผลิตภัณฑ์ และ/หรือบริการต่างๆ เช่น การติดต่อสื่อสาร การรับส่ง เอกสารหรือพัสดุ การประมวลผลคำขอและการดำเนินการตามกระบวนการพิจารณาอนุมัติคำขอเปิดบัญชี การ กำหนดวงเงิน การเข้าทำสัญญา ข้อตกลง และ/หรือ นิติกรรมอื่นใดที่เกี่ยวข้อง การลงทะเบียนใช้ผลิตภัณฑ์ บริการ และ/หรือ เพื่อเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ ของบริษัท

3.2.3 การส่งมอบผลิตภัณฑ์ และ/หรือ บริการต่าง ๆ ตามสัญญาที่ท่านได้ทำไว้กับบริษัท เช่น

- การลงทุน การฝาก ถอน โอน
- การดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้ใช้ผลิตภัณฑ์ และ/หรือ บริการ (เช่น การเปิดบัญชี การเปลี่ยนแปลง ข้อมูล การตั้ง ใช้ เปลี่ยนแปลงวงเงิน หรือปรับปรุงบัญชี การจ่ายเงินปันผลและดอกเบี้ย การคืนเงินหลักประกัน การรับชำระราคา การแก้ไขสัญญาแต่งตั้งนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ หรือสัญญาอื่นๆ ที่มีกับบริษัท การ อายัดบัญชี ตรวจสอบทรัพย์สินในบัญชี การทำรายงานธุรกรรม การดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ ระหว่างวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากับหลักประกัน การดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับ หลักประกัน การสะสมคะแนน KS Amazing Point และการแลกเปลี่ยนคะแนนสะสม การกระทบบยอด การ เปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มวงเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตรวจสอบคะแนนสะสม KS Amazing Point การจัดเตรียมเอกสารของข้อมูลลูกค้าเพื่อประกอบการทำธุรกรรมของลูกค้า (เช่น การรับรอง เอกสาร))
- การตรวจสอบ ยืนยัน และปรับปรุงรายการธุรกรรม (รวมถึงกรณีการทำธุรกรรมผ่านเว็บไซต์ และ/หรือ แอปพลิเคชันของบริษัท และ/หรือ แอปพลิเคชันของตลาดหลักทรัพย์)



- การมอบสิทธิประโยชน์ และการดำเนินการให้เป็นไปตามสิทธิประโยชน์ของลูกค้า
- การจัดการความสัมพันธ์ลูกค้า การดำเนินธุรกรรมหลังการทำธุรกรรม การอำนวยความสะดวกลูกค้า และ/หรือ การจัดการสินค้าสมนาคุณให้กับลูกค้า
- การให้คำปรึกษาหรือแนวทางการจัดการความเสี่ยง
- การจัดการข้อร้องเรียน แก้ไขปัญหา การดำเนินการตามคำขอลูกค้า
- การรับชำระเงินหรือทรัพย์สินใดๆ
- การติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขการใช้ผลิตภัณฑ์ และ/หรือ บริการ การยกเลิกการบริการ

3.2.4 การดำเนินการทางการตลาดที่ไม่ต้องอาศัยความยินยอมจากท่านตามกฎหมาย เช่น

- การพิจารณากลุ่มลูกค้าเพื่อนำส่งคำเชิญเข้าร่วมกิจกรรม หรือการส่งเสริมการขายตามความเหมาะสม
- การนำส่งข้อเสนอผลิตภัณฑ์ และ/หรือ บริการ สิทธิพิเศษในการเข้าร่วมกิจกรรม งานอีเว้นท์ หรือการประชุมที่บริษัทจัดขึ้น รวมถึงการอำนวยความสะดวกในการเข้าร่วมกิจกรรม (เช่น การลงทะเบียนเข้างาน)
- การนำเสนอผลิตภัณฑ์ บริการ และ/หรือ สิทธิพิเศษที่ท่านร้องขอ หรือการแจ้งสิทธิประโยชน์ของท่าน
- การนำเสนอผลิตภัณฑ์ และ/หรือ บริการประเภทเดียวกัน / ใกล้เคียงกับที่ท่านมีอยู่กับบริษัท หรือบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกสิกรไทย
- การติดต่อในกรณีที่ท่านยังสมัครใช้ผลิตภัณฑ์ และ/หรือ บริการไม่สำเร็จ (drop-off) เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ท่านในกรณีที่ท่านต้องการสมัครใช้ผลิตภัณฑ์ และ/หรือ บริการประเภทเดียวกันกับบริษัทอีกครั้ง หรือนำเสนอผลิตภัณฑ์ และ/หรือบริการอื่นที่น่าจะอยู่ในความสนใจของท่าน
- การจัดกิจกรรมส่งเสริมการขาย (เช่น การให้สิทธิประโยชน์และของรางวัล)

3.2.5 การวิเคราะห์วิจัย และ/หรือ จัดทำข้อมูลทางสถิติที่ไม่ต้องอาศัยความยินยอมจากท่านตามกฎหมาย เพื่อใช้ในการพัฒนา ปรับปรุงผลิตภัณฑ์ และ/หรือ บริการภายในบริษัทเอง เช่น

- การวิเคราะห์ วิจัย วิจัยการตลาด จัดทำข้อมูลทางสถิติ การวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงินของท่าน และ/หรือ การจัดทำรายงานสำหรับการใช้ภายในบริษัท
- การวิเคราะห์ จัดทำแบบจำลอง (เช่น การทำ Credit Scoring)
- การศึกษา วิเคราะห์ และติดตามสัดส่วนเครดิตพอร์ตโฟลิโอ

3.2.6 การดำเนินงานอื่นๆ ของบริษัท เช่น

- การบริหารจัดการ การบริหารความเสี่ยง การกำกับตรวจสอบภายในบริษัท
- การรักษาประโยชน์อันชอบด้วยกฎหมาย
- การจัดทำฐานข้อมูลลูกค้า หรือ การเก็บบันทึกข้อมูลลงระบบหรือฐานข้อมูล
- การพิจารณาทบทวนวงเงินของลูกค้า
- การแจ้งเตือนชำระหนี้หรือต่ออายุผลิตภัณฑ์ และ/หรือ บริการต่าง ๆ
- การติดตามทวงถามหนี้ หรือการติดตามการวางเงินหลักประกันตามเกณฑ์หน่วยงานทางการ
- การสำรวจและประเมินความพึงพอใจภายหลังใช้ผลิตภัณฑ์ และ/หรือ บริการ
- การดำเนินคดีหรือกระบวนการทางกฎหมายที่เกี่ยวข้อง





- การร่วมงาน การประสานงาน และ/หรือ การมอบหมายงานให้ผู้อื่นดำเนินการแทนหรือร่วมกับบริษัท (เช่น เพื่อการออกแบบผลิตภัณฑ์หรือบริการ ออกแบบประสบการณ์การให้บริการลูกค้า ออกแบบกระบวนการ หรือการสนับสนุนการส่งมอบผลิตภัณฑ์ และ/หรือ บริการ)
- การโอนสิทธิ และ/หรือ หน้าที่ การบริหารกิจการของบริษัทและบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกสิกรไทย
- การใช้กล้องโทรทัศน์วงจรปิด (CCTV) การควบคุมการเข้า-ออกสถานที่ทำการของบริษัท
- การจัดการเรื่องร้องเรียน หรือการจัดการเหตุการณ์กระทบต่อกฎหมาย หรือเหตุการณ์ต้องสงสัย (เช่น การทุจริต การฟอกเงิน การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง การก่ออาชญากรรม การละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา ซึ่งรวมถึง การวางแผนการจัดการ การตรวจสอบ การเฝ้าระวัง การเก็บหลักฐาน การรายงาน และ/หรือ การดำเนินการตรวจจับ)
- การป้องกันและประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้เงินแก่ลูกค้า
- การทำฐานข้อมูลด้านความเสี่ยงทางธุรกิจต่อบริษัท
- การดำเนินการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การจัดการระบบสื่อสาร และการป้องกัน รับมือ ลดความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและภัยคุกคามทางไซเบอร์
- **การทำประกันภัยความเสียหายของบริษัทที่เกิดจากเหตุต่าง ๆ เช่น การทุจริต การโจรกรรมทางคอมพิวเตอร์และอิเล็กทรอนิกส์**

3.2.7 การปฏิบัติตามคำสั่งของผู้มีอำนาจตามกฎหมาย และ/หรือ การปฏิบัติตามกฎหมาย เช่น

- การปฏิบัติตามคำสั่งศาล คำสั่งของหน่วยงานรัฐ หน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลบริษัท เจ้าพนักงานของรัฐที่มีอำนาจตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล กฎหมายธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายระบบการชำระเงิน กฎหมายควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน กฎหมายภาษีอากร กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง กฎหมายว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ กฎหมายล้มละลาย และกฎหมายอื่นๆ ที่บริษัทจำเป็นต้องปฏิบัติตามทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศ รวมถึงประกาศและระเบียบที่ออกตามกฎหมายดังกล่าว ทั้งที่ใช้บังคับอยู่แล้วในขณะนี้ ที่จะแก้ไขเพิ่มเติม หรือที่จะมีขึ้นต่อไปในอนาคต

3.2.8 การป้องกันหรือระงับอันตรายต่อชีวิต ร่างกาย หรือสุขภาพของบุคคล

3.2.9 การจัดทำเอกสารประวัติศาสตร์หรือจดหมายเหตุเพื่อประโยชน์สาธารณะ หรือเกี่ยวกับการศึกษาวิจัยหรือสถิติ

3.2.10 การดำเนินการกิจเพื่อประโยชน์สาธารณะของบริษัท หรือการปฏิบัติหน้าที่ในการใช้อำนาจรัฐที่ได้มอบให้แก่บริษัท

การเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านตามวัตถุประสงค์ข้างต้น บริษัทอาจมีการนำเทคโนโลยีที่บริษัทมีอยู่ในปัจจุบันหรือที่จะมีเพิ่มเติมในอนาคตมาใช้ในการเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง เทคโนโลยีบล็อกเชน (Blockchain) ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence : AI) ปัญญาประดิษฐ์แบบรู้สร้าง (Generative AI Usage) เช่น ChatGPT Microsoft Copilot เทคโนโลยี AI Chatbot ระบบคลาวด์ (Cloud Computing) เป็นต้น





ทั้งนี้ หากบริษัทจำเป็นต้องเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลจากท่านสำหรับการเข้าทำหรือการปฏิบัติตามสัญญาที่ท่านได้ทำไว้กับบริษัท และ/หรือ การปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายของบริษัท และท่านไม่ให้ข้อมูลส่วนบุคคลที่จำเป็นเหล่านั้นแก่บริษัทเมื่อมีการร้องขอ หรือกรณีที่ท่านเลือกที่จะลบบัญชีผู้ใช้งานของท่านออกจากแอปพลิเคชันที่ให้บริการของบริษัท บริษัทอาจไม่สามารถพิจารณาอนุมัติหรือส่งมอบ / จัดหา ผลิตภัณฑ์ และ/หรือ บริการบางส่วนหรือทั้งหมดให้แก่ท่านได้ ตลอดจนอาจส่งผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายของบริษัท หรือความสัมพันธ์ระหว่างท่านและบริษัทได้

4. บริษัทอาจเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านให้ใครบ้าง

บริษัทอาจเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านให้แก่ผู้ใดก็ตามที่มีความยินยอมของท่านหรือภายใต้หลักเกณฑ์ที่กฎหมายอนุญาตให้เปิดเผยได้ โดยบุคคลหรือหน่วยงานที่เป็นผู้รับข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวจะเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านตามขอบเขตที่ท่านได้ให้ความยินยอมหรือขอบเขตที่เกี่ยวข้องในนโยบายฉบับนี้ หรือในบางกรณี ท่านอาจอยู่ภายใต้นโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของผู้รับข้อมูลส่วนบุคคลของท่านเหล่านั้นอีกด้วย โดยที่ผู้รับข้อมูลส่วนบุคคลของท่านอาจอยู่ในประเทศไทยหรือต่างประเทศ

โดยบริษัทอาจเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านให้แก่บุคคลหรือหน่วยงานต่างๆ ตามแต่ความสัมพันธ์และการทำธุรกรรมของท่านดังต่อไปนี้

ประเภทผู้รับข้อมูลส่วนบุคคล	รายละเอียด
บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกสิกรไทย	บริษัทอาจเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านให้แก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกสิกรไทย เพื่อวัตถุประสงค์ที่กำหนดหรือตามความยินยอมของท่านภายใต้ นโยบายฉบับนี้ โดยการนี้ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกสิกรไทยสามารถยึดถือตามความยินยอมที่บริษัทได้มา
ผู้ให้บริการของบริษัท	บริษัทอาจใช้บริษัทอื่น คู่ค้า ตัวแทนของบริษัท ผู้รับจ้างช่วงงานต่อ หรือผู้ให้บริการภายนอกทั้งในและต่างประเทศ เพื่อประกอบธุรกิจแทนบริษัท หรือเพื่อช่วยสนับสนุนการให้ผลิตภัณฑ์ และ/หรือ บริการของบริษัทแก่ท่าน ด้วยเหตุนี้ บริษัทอาจเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านให้แก่ผู้ให้บริการของบริษัท ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง ▪ ผู้ให้บริการยืนยันตัวตนในรูปแบบดิจิทัล (NDID) ▪ ผู้ให้บริการระบบโครงสร้างพื้นฐานทางดิจิทัล และผู้ให้บริการระบบฐานข้อมูลเพื่อการแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างสถาบันการเงิน ▪ ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ▪ ผู้ให้บริการเครือข่ายสัญญาณโทรศัพท์และบริการนำส่งข้อความ (SMS) ▪ ผู้ให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การสนับสนุนด้านเทคโนโลยี และการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยี ▪ ผู้ให้บริการ Cloud Computing ▪ ผู้ให้บริการเพื่อการทำการตลาด ▪ ผู้ให้บริการคลังเก็บเอกสาร ▪ ผู้ให้บริการสื่อสังคมออนไลน์ ▪ ผู้ให้บริการช่องทางการรับชำระเงิน





	■ ผู้ให้บริการเครือข่ายการชำระเงิน ■ โรงพิมพ์หรือผู้ให้บริการสิ่งพิมพ์ ■ ผู้ให้บริการจัดส่งเอกสารหรือพัสดุ ■ ผู้ให้บริการสำหรับการให้บริการอำนวยความสะดวก (Concierge Services)
พันธมิตรทางธุรกิจของบริษัท	บริษัทอาจเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านให้ ■ พันมิตรทางธุรกิจของบริษัท ทั้งที่ร่วมมือกันในการจัดหาผลิตภัณฑ์ และ/หรือบริการ ■ พันมิตรทางธุรกิจในการสะสมคะแนนหรือการทำ Tokenization ■ พันมิตรทางธุรกิจที่ออกผลิตภัณฑ์ร่วมกันในลักษณะ co-brand ■ พันมิตรทางธุรกิจที่เป็นผู้ให้บริการเทคโนโลยีด้านการเงิน (FinTech) ■ ผู้ร่วมจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (Co-Underwriters) ■ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Selling Agents) ทั้งนี้ กรณีเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านให้พันธมิตรทางธุรกิจเพื่อวัตถุประสงค์ทางการตลาดของพันธมิตรทางธุรกิจ เช่น เพื่อการส่งเสริมการขาย การประชาสัมพันธ์ หรือการเสนอผลิตภัณฑ์ และ/หรือ บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจให้แก่ท่าน บริษัทจะแจ้งรายชื่อพันธมิตรทางธุรกิจให้ท่านทราบเพื่อประกอบการตัดสินใจให้ความยินยอม โดยการนี้พันธมิตรทางธุรกิจสามารถยึดถือตามความยินยอมที่บริษัทได้มา
บุคคลตามที่กฎหมายกำหนด	ในบางกรณี บริษัทมีความจำเป็นในการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านเพื่อการปฏิบัติตามคำสั่งของผู้มีอำนาจหรือมีสิทธิตามกฎหมาย และ/หรือ การปฏิบัติตามกฎหมาย ซึ่งผู้รับข้อมูลส่วนบุคคลของท่านรวมถึง ■ หน่วยงานที่มีหน้าที่บังคับใช้กฎหมาย ■ หน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลบริษัท เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด กรมสรรพากร กรมการปกครอง ศาลเจ้าหน้าที่ตำรวจ กรมบังคับคดี สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค หน่วยงานที่ทำหน้าที่จดทะเบียนหลักประกัน เป็นต้น ■ หน่วยงานราชการ ■ สมาคม หน่วยงาน หรือบุคคลอื่นใดตามความจำเป็นในการปฏิบัติตามภาระหน้าที่ตามกฎหมาย หรือภาระหน้าที่ตามข้อบังคับ หรือเพื่อคุ้มครองสิทธิของบริษัท สิทธิของบุคคลภายนอก ซึ่งอาจรวมถึงการดำเนินกระบวนการทางกฎหมายใดๆ ที่เกี่ยวข้อง (เช่น สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA))
ที่ปรึกษา/ผู้เชี่ยวชาญ	เพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท บริษัทอาจเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยัง ■ ผู้สอบบัญชี ■ ผู้ตรวจสอบภายนอก ■ ที่ปรึกษาด้านกฎหมาย ■ ที่ปรึกษาด้านภาษี ■ บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ■ ที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญอื่นๆ ตามแต่กรณี





ผู้สนใจจะเข้ารับโอนสิทธิ และ/หรือ ผู้รับโอนสิทธิในธุรกรรมหรือการควบรวมกิจการต่างๆ ของบริษัท	ในกรณีที่บริษัทมีการปรับปรุงโครงสร้างองค์กร ปรับโครงสร้างหนี้ การควบรวมกิจการ การได้มาซึ่งกิจการ การโอนสิทธิ การเลิกกิจการ หรือเหตุการณ์อื่นใดในลักษณะเดียวกันนั้น บริษัทอาจมีความจำเป็นในการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยัง ▪ คู่ค้า ผู้สนใจ ▪ บริษัทบริหารสินทรัพย์ และ/หรือ ผู้รับโอนสิทธิดังกล่าว
บุคคลที่สามอื่นใด	บริษัทอาจเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยังบุคคลที่สามอื่นใด เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ระบุในนโยบายฉบับนี้ บุคคลที่สามอื่นใดที่รับข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน อาจรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง ▪ บุคคลที่ท่านมีสัญญาหรือความสัมพันธ์ทางธุรกรรมร่วม (เช่น ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ผู้รับมอบอำนาจ หรือสถานทูตเพื่อการรับรองเอกสาร) ▪ ผู้พัฒนาเทคโนโลยีโครงสร้างพื้นฐาน และ/หรือ ระบบงานของบริษัท ▪ บริษัทหรือสถาบันการเงินอื่นๆ ที่ท่านมีธุรกรรมร่วม ▪ ผู้ออกหลักทรัพย์ นายทะเบียนหลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุน ผู้รับฝากหลักทรัพย์ หรือบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมของท่านผู้ให้บริการสื่อสารคมนาคมออนไลน์ ▪ สาธารณะหรือบุคคลทั่วไป

5. บริษัทส่งหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยังต่างประเทศหรือไม่

บริษัทอาจมีความจำเป็นต้องส่งหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยังบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกสิกรไทยที่อยู่ต่างประเทศ หรือไปยังผู้รับข้อมูลอื่นซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัท เช่น การส่งหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลไปเก็บไว้บนแพลตฟอร์มคลาวด์หรือเซิร์ฟเวอร์ที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศ พันธมิตรทางธุรกิจ ทั้งที่ร่วมมือกันในการจัดหาผลิตภัณฑ์ และ/หรือ บริการ และพันธมิตรทางธุรกิจที่ออกผลิตภัณฑ์ร่วมกันในลักษณะ co-brand **ผู้ให้บริการเครือข่ายการชำระเงิน** ผู้ให้บริการสื่อสารคมนาคมออนไลน์ หน่วยงานภาครัฐในต่างประเทศ และ/หรือ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของท่านในต่างประเทศ เป็นต้น

กรณีที่ประเทศปลายทางมีมาตรฐานการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่ไม่เพียงพอ บริษัทจะดูแลให้มั่นใจว่าการส่งหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และจะดำเนินการให้มีมาตรการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่เห็นว่าจำเป็นและเหมาะสมสอดคล้องกับมาตรฐานการรักษาความลับ เช่น มีข้อตกลงกับผู้รับข้อมูลในประเทศดังกล่าวเพื่อยืนยันว่าข้อมูลส่วนบุคคลของท่านจะได้รับการคุ้มครองภายใต้มาตรฐานการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่เทียบเท่ากับประเทศไทย หรือในกรณีที่ผู้รับข้อมูลเป็นบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกสิกรไทย บริษัทอาจเลือกใช้วิธีการดำเนินการให้มียุทธศาสตร์การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Binding Corporate Rules) ที่ได้รับการตรวจสอบและรับรองจากผู้มีอำนาจตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและจะดำเนินการให้การส่งหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลไปยังบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกสิกรไทย ที่อยู่ต่างประเทศเป็นไปตามนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวก็ได้





6. การใช้งานคุกกี้ และ/หรือ เทคโนโลยีที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน

บริษัทฯ เก็บรวบรวมและใช้งานคุกกี้ และ/หรือ เทคโนโลยีอื่นใดที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน เมื่อท่านมีการใช้งานเว็บไซต์ และ/หรือ แอปพลิเคชันของบริษัท รวมถึงการทำธุรกรรม การใช้ผลิตภัณฑ์ และ/หรือ บริการของบริษัทผ่านช่องทางดิจิทัลและเครือข่ายอินเทอร์เน็ต การเก็บรวบรวมคุกกี้ และ/หรือ การใช้งานเทคโนโลยีอื่นใดที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน จะช่วยให้บริษัทสามารถจดจำการใช้งานและความชื่นชอบของท่าน รวมถึงการวิเคราะห์ความสนใจของท่านเพื่อปรับปรุงและพัฒนาประสิทธิภาพการทำงานของเว็บไซต์ และ/หรือ แอปพลิเคชันของบริษัท ให้ตอบสนองต่อความต้องการและการใช้งานของท่าน เพื่อให้ท่านได้รับได้รับประสบการณ์ที่ดีจากการใช้งานเว็บไซต์ และ/หรือ แอปพลิเคชันของบริษัท ท่านสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จาก “นโยบายการใช้คุกกี้” ของบริษัท <https://www.kasikornsecurities.com/th/policy/cookiespolicy> หรือ URL อื่นตามที่บริษัทกำหนด

นอกจากนี้ บริษัทอาจมีการเปิดเผยข้อมูลที่ไม่ระบุตัวตนของท่านแก่ผู้ให้บริการวิเคราะห์ข้อมูล เช่น Google ทั้งในและต่างประเทศ โดย Google จะมีการใช้เทคโนโลยีและเครื่องมือเพื่อช่วยในการวิเคราะห์ข้อมูล เช่น คุกกี้ และ/หรือ Software Development Kit (SDK) ในการติดตามและจัดทำรายงานการวิเคราะห์ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมการใช้งานของท่านบนเว็บไซต์และ/หรือ แอปพลิเคชันของบริษัท ทั้งนี้ ท่านสามารถศึกษารายละเอียดการวิเคราะห์ข้อมูลของ Google ได้ที่หัวข้อ “How Google uses data when you use our partner’s sites or apps” ที่ www.google.com/policies/privacy/partners หรือ URL อื่นตามที่ Google กำหนด

7. บริษัทจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไว้นานเท่าใด

บริษัทจะเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของท่านในระหว่างที่ท่านเป็นลูกค้า หรือมีความสัมพันธ์อยู่กับบริษัท หรือตามระยะเวลาที่จำเป็นเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่เกี่ยวข้องในนโยบายฉบับนี้ และเมื่อท่านสิ้นสุดความสัมพันธ์กับบริษัท บริษัทจะเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไว้ต่อไปภายหลังจากนั้นตามระยะเวลาที่จำเป็นตามอายุความ หรือระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดหรืออนุญาตไว้ เช่น

- จัดเก็บไว้ตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน 10 ปีนับแต่ยุติความสัมพันธ์
- จัดเก็บไว้ตามกฎหมายธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายการบัญชี กฎหมายภาษีอากร 10 ปีนับแต่ยุติความสัมพันธ์

ทั้งนี้ บริษัทจะมีการดำเนินการในขั้นตอนที่เหมาะสม เพื่อทำการลบหรือทำลายข้อมูลส่วนบุคคล หรือทำให้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถระบุถึงตัวตนของท่านได้เมื่อหมดความจำเป็นหรือสิ้นสุดระยะเวลาดังกล่าว

8. บริษัทคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของท่านอย่างไร

บริษัทจะเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไว้เป็นอย่างดีตามมาตรการเชิงเทคนิค (Technical Safeguard) มาตรการเชิงบริหารจัดการ (Administrative Safeguard) และมาตรการป้องกันทางกายภาพ (Physical Safeguard) เพื่อธำรงไว้ซึ่งความลับ ความถูกต้องครบถ้วน สภาพความพร้อมใช้งานของข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อป้องกันการเข้าถึง เก็บรวบรวม เปลี่ยนแปลง แก้ไข ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลโดยปราศจากอำนาจหรือโดยมิชอบ ทั้งนี้เป็นไปตามที่กฎหมายที่ใช้บังคับกำหนด





บริษัทได้จัดให้มีมาตรการที่เหมาะสมเพื่อป้องกันการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล โดยบริษัทได้กำหนดนโยบาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์ในการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เช่น มาตรการควบคุมการเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลและการใช้งานอุปกรณ์สำหรับการจัดเก็บและประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลที่ปลอดภัยและเหมาะสม การจำกัดการเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคล การกำหนดสิทธิการเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ใช้งาน สิทธิในการอนุญาตให้พนักงานที่ได้รับมอบหมายให้เข้าถึงข้อมูล และหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้ใช้งาน เพื่อป้องกันการเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคล การเปิดเผย การล่องรู้ หรือการลักลอบทำสำเนาข้อมูลส่วนบุคคล หรือการลักขโมยอุปกรณ์จัดเก็บหรือประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลโดยไม่ได้รับอนุญาต โดยจัดให้มีมาตรการสำหรับการตรวจสอบย้อนหลังเกี่ยวกับการเข้าถึงเปลี่ยนแปลง ลบ หรือถ่ายโอนข้อมูลส่วนบุคคลที่สอดคล้องเหมาะสมกับวิธีการและเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงการตรวจสอบเพื่อประเมินประสิทธิผลของการปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์ในการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

นอกจากนี้ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง ผู้รับจ้าง ตัวแทน ที่ปรึกษา และผู้รับข้อมูลจากบริษัทที่มีหน้าที่ต้องรักษาความลับข้อมูลส่วนบุคคลตามมาตรการรักษาความลับที่บริษัทกำหนดขึ้น

9. สิทธิของท่านเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลมีอะไรบ้าง

สิทธิของท่านในข้อนี้เป็นสิทธิตามกฎหมายที่ท่านควรทราบ โดยท่านสามารถขอใช้สิทธิต่าง ๆ ได้ภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย และนโยบายที่กำหนดไว้ในขณะนี้หรือที่จะมีการแก้ไขเพิ่มเติมในอนาคต ตลอดจนหลักเกณฑ์ตามที่บริษัทกำหนดขึ้น และในกรณีท่านมีอายุไม่ครบ 20 ปีบริบูรณ์ หรือถูกจำกัดความสามารถในการทำนิติกรรมตามกฎหมาย ท่านสามารถขอใช้สิทธิโดยให้บิดาและ/หรือ มารดา ผู้ใช้อำนาจปกครอง หรือมีผู้อำนาจกระทำการแทนเป็นผู้แจ้งความประสงค์

9.1 สิทธิขอถอนความยินยอม : หากท่านได้ให้ความยินยอมให้บริษัทเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน (ไม่ว่าจะเป็นความยินยอมที่ท่านให้ไว้ก่อนวันที่กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลใช้บังคับหรือหลังจากนั้น) ท่านมีสิทธิที่จะถอนความยินยอมเมื่อใดก็ได้ตลอดระยะเวลาที่ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านอยู่กับบริษัท เว้นแต่มีข้อจำกัดสิทธินั้นโดยกฎหมายหรือมีสัญญาที่ให้ประโยชน์แก่ท่านอยู่ โดยการถอนความยินยอมของท่านจะไม่ส่งผลกระทบต่อการใช้และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านที่ได้กระทำขึ้นก่อนการถอนความยินยอม

ทั้งนี้ การถอนความยินยอมของท่านในส่วนที่เกี่ยวข้องและจำเป็นกับการขอรับบริการ อาจส่งผลให้บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาหรือให้บริการกับท่านได้ หรืออาจส่งผลให้ธุรกรรมหรือกิจกรรมอื่นใดที่เกี่ยวข้องถูกระงับ หรือหยุดลงชั่วคราว หรืออาจส่งผลกระทบต่อท่านในการรับทราบเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ และ/หรือ บริการต่าง ๆ เช่น ท่านจะไม่สามารถได้รับข้อเสนอผลิตภัณฑ์ และ/หรือ บริการ สิทธิประโยชน์ โปรโมชั่นหรือข้อเสนอใหม่ ๆ ไม่ได้รับผลิตภัณฑ์ และ/หรือ บริการที่ถูกรวบรวม ยิ่งขึ้นและสอดคล้องหรือตรงตามความต้องการของท่าน หรือไม่ได้รับข้อมูลข่าวสาร คำแนะนำอันเป็นประโยชน์แก่ท่าน เป็นต้น เพื่อประโยชน์ของท่าน จึงควรศึกษาและสอบถามถึงผลกระทบก่อนถอนความยินยอม

9.2 สิทธิขอเข้าถึงข้อมูล : ท่านมีสิทธิขอเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลของท่านที่อยู่ในความรับผิดชอบของบริษัท และขอให้บริษัททำสำเนาข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวให้แก่ท่าน รวมถึงขอให้บริษัทเปิดเผยว่าบริษัทได้ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านมาได้อย่างไร

9.3 สิทธิขอถ่ายโอนข้อมูล : ท่านมีสิทธิขอรับข้อมูลส่วนบุคคลของท่านในกรณีที่บริษัทได้จัดทำข้อมูลส่วนบุคคลนั้นอยู่ในรูปแบบให้สามารถอ่านหรือใช้งานได้ด้วยเครื่องมือหรืออุปกรณ์ที่ท่านได้โดยอัตโนมัติ และสามารถให้หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลได้ด้วยวิธีการอัตโนมัติ รวมทั้งมีสิทธิขอให้บริษัทส่งหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านในรูปแบบดังกล่าวไปยังผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคลอื่นเมื่อสามารถทำได้ด้วยวิธีการอัตโนมัติ และมีสิทธิขอรับข้อมูลส่วนบุคคลที่บริษัทส่งหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลในรูปแบบดังกล่าวไปยังผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคลอื่นโดยตรง เว้นแต่ไม่สามารถดำเนินการได้เพราะเหตุทางเทคนิค





ทั้งนี้ ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านข้างต้นต้องเป็นข้อมูลส่วนบุคคลที่ท่านได้ให้ความยินยอมแก่บริษัทในการเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือ เผยแพร่ หรือเป็นข้อมูลส่วนบุคคลที่บริษัทจำเป็นต้องเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือ เผยแพร่เพื่อให้ท่านสามารถใช้บริการของ บริษัทได้ตามความประสงค์ซึ่งท่านเป็นผู้สัญญาอยู่กับบริษัท หรือเพื่อใช้ในการดำเนินการตามคำขอของท่านก่อนใช้ผลิตภัณฑ์ และ/หรือ บริการของบริษัท หรือเป็นข้อมูลส่วนบุคคลอื่นตามที่ผู้มีอำนาจตามกฎหมายกำหนด

- 9.4 **สิทธิขอคัดค้าน** : ท่านมีสิทธิขอคัดค้านการเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือ เผยแพร่ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านในเวลาใดก็ได้ หากการเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือ เผยแพร่ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านที่สร้างขึ้นเพื่อการดำเนินงานที่จำเป็นภายใต้ประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมายของบริษัท หรือของบุคคลหรือนิติบุคคลอื่น หรือเพื่อดำเนินการตามภารกิจเพื่อสาธารณประโยชน์ หากท่านยื่นคัดค้าน บริษัทจะยังคงดำเนินการเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือ เผยแพร่ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านต่อไปเฉพาะที่บริษัทสามารถแสดงเหตุผลตามกฎหมายได้ว่ามีความสำคัญยิ่งกว่า หรือเป็นไปเพื่อการก่อตั้งสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย การปฏิบัติตาม หรือการใช้สิทธิเรียกร้องกฎหมาย หรือการยกขึ้นต่อสู้สิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย ตามแต่ละกรณี

นอกจากนี้ ท่านยังมีสิทธิขอคัดค้านการเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือ เผยแพร่ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านที่สร้างขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการตลาดแบบตรง หรือเพื่อวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการศึกษาวิจัยทางวิทยาศาสตร์ ประวัติศาสตร์ หรือสถิติได้อีกด้วย

- 9.5 **สิทธิขอลบหรือทำลายข้อมูล** : ท่านมีสิทธิขอลบหรือทำลายข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน หรือทำให้ข้อมูลส่วนบุคคลเป็นข้อมูลที่ไม่สามารถระบุตัวท่านได้ หากท่านเชื่อว่าข้อมูลส่วนบุคคลของท่านถูกเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือ เผยแพร่โดยไม่ชอบด้วยกฎหมายที่เกี่ยวข้อง หรือเห็นว่าบริษัทหมดความจำเป็นในการเก็บรักษาไว้ตามวัตถุประสงค์ที่เกี่ยวข้องในนโยบายฉบับนี้ หรือเมื่อท่านได้ใช้สิทธิขอถอนความยินยอมหรือใช้สิทธิขอคัดค้านตามที่แจ้งไว้ข้างต้นแล้ว

- 9.6 **สิทธิขอให้ระงับการใช้ข้อมูล** : ท่านมีสิทธิขอให้ระงับการใช้ข้อมูลส่วนบุคคลชั่วคราว ในกรณีที่บริษัทอยู่ระหว่างตรวจสอบตามคำร้องขอใช้สิทธิขอแก้ไขข้อมูลส่วนบุคคลหรือขอใช้สิทธิคัดค้านของท่าน หรือกรณีอื่นใดที่บริษัทหมดความจำเป็นและต้องลบหรือทำลายข้อมูลส่วนบุคคลของท่านตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง แต่ท่านขอให้บริษัทระงับการใช้แทน

- 9.7 **สิทธิขอให้แก้ไขข้อมูล** : ท่านมีสิทธิขอแก้ไขข้อมูลส่วนบุคคลของท่านให้ถูกต้อง เป็นปัจจุบัน สมบูรณ์ และไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิด

- 9.8 **สิทธิร้องเรียน** : ท่านมีสิทธิร้องเรียนต่อผู้มีอำนาจตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง หากท่านเชื่อว่าการเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือ เผยแพร่ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านเป็นการกระทำในลักษณะที่ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยท่านสามารถดำเนินการขอใช้สิทธิผ่านช่องทางที่หน่วยงานทางการกำหนด

การใช้สิทธิของท่านดังกล่าวข้างต้นอาจถูกจำกัดภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และมีบางกรณีที่เมื่อเหตุจำเป็นที่บริษัทอาจปฏิเสธหรือไม่สามารถดำเนินการตามคำขอใช้สิทธิข้างต้นของท่านได้ เช่น ต้องปฏิบัติตามกฎหมายหรือคำสั่งศาล เพื่อประโยชน์สาธารณะ การใช้สิทธิอาจละเมิดสิทธิหรือเสรีภาพของบุคคลอื่น เป็นต้น หากบริษัทปฏิเสธคำขอข้างต้น บริษัทจะแจ้งเหตุผลของการปฏิเสธให้ท่านทราบด้วย



ทั้งนี้ ท่านสามารถดำเนินการขอใช้สิทธิต่าง ๆ ได้ผ่านช่องทางดังต่อไปนี้

สิทธิ	ช่องทางการขอใช้สิทธิ			ระยะเวลา ดำเนินการ*
	KS Customer Service	KS Website	Equity Wealth Manager	
สิทธิขอถอนความยินยอม	-	✓	✓	7 วันทำการ
สิทธิขอเข้าถึงข้อมูล	-	✓	✓	30 วัน
สิทธิขอถ่ายโอนข้อมูล	-	-	✓	
สิทธิขอคัดค้าน	-	-	✓	
สิทธิขอให้ระงับการใช้ข้อมูล	-	-	✓	
สิทธิขอให้ลบหรือทำลายข้อมูล	-	-	✓	90 วัน
สิทธิขอให้แก้ไขข้อมูล	-	✓	✓	ทันที

[Download แบบฟอร์มการใช้สิทธิได้ที่นี้](#)

*นับแต่วันที่บริษัทได้ตรวจสอบเอกสารและยืนยันตัวตนกับท่านเรียบร้อยแล้ว ในกรณีที่จะต้องมีการยื่น และ/หรือ นำส่งเอกสารหลักฐานสำหรับการตรวจสอบและยืนยันตัวตน ระยะเวลาดำเนินการจะเริ่มนับในวันที่บริษัทได้รับเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องครบถ้วนแล้ว

10. บริษัทจะแก้ไขเพิ่มเติมหรือปรับปรุงนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลหรือไม่

บริษัทอาจพิจารณาทบทวนเพื่อแก้ไขเพิ่มเติม ปรับปรุง หรือเปลี่ยนแปลงนโยบายฉบับนี้เป็นครั้งคราวตามความเหมาะสมและเท่าที่กฎหมายอนุญาต ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม ปรับปรุง หรือเปลี่ยนแปลงนโยบายฉบับนี้ บริษัทจะดำเนินการประกาศนโยบายฉบับปัจจุบันให้ท่านทราบบนเว็บไซต์ของบริษัท <https://www.kasikornsecurities.com/th/policy/privacy> หรือ URL อื่นตามที่บริษัทกำหนด

11. ท่านจะติดต่อบริษัท และเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ได้อย่างไร

หากท่านมีข้อเสนอนะ หรือต้องการสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับรายละเอียดการเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือ เปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน รวมถึงการขอใช้สิทธิตามนโยบายฉบับนี้ ท่านสามารถติดต่อบริษัท ผ่านช่องทาง สาขาของบริษัท หรือ KS Customer Service : โทร 02-796-0011

นอกจากนี้ ท่านสามารถติดต่อเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ผ่านช่องทางอีเมล ตามที่อยู่อีเมล : ks.dpo@kasikornsecurities.com สถานที่ติดต่อ: เลขที่ 400/22 อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 1, 3, 11 และ 19 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400



วันที่...../...../.....

ชื่อ-นามสกุลลูกค้า.....
ข้าพเจ้าขอทำหนังสือฉบับนี้ให้ไว้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เพื่อยินยอมเปิดเผยข้อมูล และรับทราบข้อกำหนดในการติดต่อและให้บริการตามที่จะกล่าวต่อไปนี้

ส่วนที่ 1 นิยาม

ลูกค้ากลุ่มเปราะบาง (Vulnerable investors) หมายถึง ลูกค้าที่ต้องใช้ความระมัดระวังในการติดต่อและให้บริการเป็นพิเศษ ซึ่งมีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังต่อไปนี้

- 1. ลูกค้าเป็นบุคคลธรรมดาที่มีอายุตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป
 - 2. ลูกค้าที่มีข้อบกพร่องทางสุขภาพหรือข้อจำกัดทางกายภาพหรือสภาวะทางจิตใจ หรือมีข้อจำกัดในการสื่อสารหรือในการตัดสินใจด้วยตนเอง รวมถึงความเจ็บป่วยของลูกค้าทั้งที่มีลักษณะถาวรและชั่วคราว ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินชีวิตประจำวัน
 - 3. ลูกค้าที่ไม่มีความรู้ทางการเงินการลงทุนหรือไม่ประสบการณ์การลงทุน
 - 4. ลูกค้าที่มีความรู้ทางการเงินการลงทุนอย่างจำกัดและมีประสบการณ์การลงทุนไม่มากนัก
- ทั้งนี้ ลูกค้ากลุ่มเปราะบางบางรายอาจมีเงื่อนไขหรือภาวะข้างต้นได้หลายประเภท

ส่วนที่ 2 การให้ความยินยอมเปิดเผยข้อมูล

ข้าพเจ้า ☐ ยินยอม ☐ ไม่ยินยอม (หากเลือกไม่ยินยอม ท่านไม่ต้องกรอกข้อมูลในตารางด้านล่างเฉพาะข้อ 2.)
เปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลเกี่ยวกับสุขภาพและความพิการแก่บริษัท เพื่อให้ประกอบการพิจารณาการเป็นลูกค้ากลุ่มเปราะบางของข้าพเจ้า เพื่อให้การติดต่อและให้บริการแก่ข้าพเจ้ามีความเท่าเทียมกันและเป็นธรรม และเป็นไปเพื่อผลประโยชน์ที่ดีที่สุดของข้าพเจ้า หากข้าพเจ้าไม่ยินยอม ข้าพเจ้ารับทราบว่าข้าพเจ้าจะไม่ได้รับการติดต่อและให้บริการที่เป็นพิเศษสำหรับลูกค้ากลุ่มเปราะบางเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับข้อบกพร่องทางสุขภาพ หรือข้อจำกัดทางกายภาพ หรือสภาวะทางจิตใจ หรือข้อจำกัดในการสื่อสารหรือในการตัดสินใจของข้าพเจ้า และข้าพเจ้ารับทราบว่า จะได้รับการติดต่อและให้บริการเหมือนเช่นลูกค้าทั่วไป
(กรุณาทำเครื่องหมาย ☒ หากลูกค้ามีลักษณะดังกล่าว)

หลักเกณฑ์	ลักษณะ
☐ 1. ข้าพเจ้ามีอายุตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป	คำนวณจากปี พ.ศ.ปัจจุบัน ลบด้วยปี พ.ศ.เกิด ณ วันที่ทำสัญญากับบริษัท หรือวันที่เสนอขายหรือให้บริการ
☐ 2. ข้าพเจ้ามีข้อบกพร่องทางสุขภาพ หรือข้อจำกัดทางกายภาพ หรือสภาวะทางจิตใจ หรือมีข้อจำกัดในการสื่อสารหรือในการตัดสินใจด้วยตนเอง ☐ มีปัญหาทางการมองเห็น เช่น ตาบอด ☐ มีปัญหาทางการได้ยิน เช่น หูหนวก ☐ มีปัญหาทางการพูด เช่น เป็นใบ้ ☐ อื่นๆ โปรดระบุ..... ทั้งนี้ ข้อจำกัดหรือข้อบกพร่องดังกล่าวเป็นข้อบกพร่องที่เกิดขึ้น ☐ เพียงชั่วคราว ☐ ถาวร	มีข้อจำกัดในการได้ยินหรือการมองเห็น หรือมีความไม่แน่ใจจึงต้องให้มีผู้ช่วยพิจารณาร่วมกันในการตัดสินใจ





หลักเกณฑ์	ลักษณะ
☐ 3. ข้าพเจ้าอยู่ภายใต้การดูแลของผู้อนุบาล หรือ ผู้พิทักษ์ตามคำสั่งศาล โดยอำนาจหน้าที่ของผู้อนุบาล และ/หรือ ผู้พิทักษ์ให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด ¹ ☐ กรณีอยู่ภายใต้การดูแลของผู้อนุบาล ข้าพเจ้ารับรองว่าผู้อนุบาลจะเป็นผู้ทำธุรกรรมต่าง ๆ แทนข้าพเจ้า โดยธุรกรรมที่ทำนั้น ผู้อนุบาลได้รับอนุญาตจากศาลแล้ว ☐ กรณีอยู่ภายใต้การดูแลของผู้พิทักษ์ ข้าพเจ้าได้รับความยินยอมจากผู้พิทักษ์ในการนำทรัพย์สินมาลงทุนแล้ว	มีใบสำคัญแสดงว่าคดีถึงที่สุดจากศาลแต่งตั้งผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์ หนังสือจากศาลอนุญาตให้ผู้อนุบาลนำทรัพย์สินมาลงทุน และกรณีอยู่ภายใต้การดูแลของผู้พิทักษ์ มีหนังสือให้ความยินยอมในการนำทรัพย์สินมาลงทุนจากผู้พิทักษ์
☐ 4. ข้าพเจ้ามีความรู้ทางด้านการเงินการลงทุนอย่างจำกัด	พิจารณาจากวุฒิการศึกษา โดยมีวุฒิการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรี
☐ 5. ไม่มีประสบการณ์การลงทุน	ไม่เคยลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ หรือสินทรัพย์การลงทุนอื่นๆ มาก่อน

ส่วนที่ 3 ข้อกำหนดในการติดต่อและให้บริการ

ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงยินยอมที่จะผูกพันตนเองตามข้อกำหนดและเงื่อนไขในการติดต่อและให้บริการสำหรับลูกค้ากลุ่มเปราะบาง ดังต่อไปนี้

- กรณีข้าพเจ้าเป็นผู้ที่มีข้อบกพร่องทางสุขภาพหรือข้อจำกัดทางกายภาพหรือสภาวะทางจิตใจ หรือมีข้อจำกัดในการสื่อสารหรือในการตัดสินใจด้วยตนเอง รวมถึงความเจ็บป่วยของข้าพเจ้าทั้งที่มีลักษณะถาวรและชั่วคราว ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินชีวิตประจำวัน ข้าพเจ้าตกลงที่จะจัดให้มีผู้ติดต่อฉุกเฉินเป็นบุคคลที่ติดต่อแทนข้าพเจ้ากรณีมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน และเมื่อบริษัทมีการแจ้งหรือบอกกล่าวแก่บุคคลดังกล่าว ข้าพเจ้าตกลงให้ถือว่าข้าพเจ้าได้รับการแจ้งหรือได้รับการบอกกล่าวนั้นโดยชอบแล้ว
- ในการเปิดบัญชีหรือส่งคำสั่งในการทำธุรกรรมเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ข้าพเจ้าสามารถเปิดบัญชีหรือส่งคำสั่งด้วยวิธีการ ดังนี้
 - เปิดบัญชีหรือส่งคำสั่งผ่านผู้แนะนำการลงทุนผู้ดูแลบัญชีลงทุนของข้าพเจ้าทางวาจา โดยโทรเข้ามายังหมายเลขโทรศัพท์ที่มีระบบบันทึกเสียงสนทนา หรือส่งคำสั่งเป็นลายลักษณ์อักษรผ่านทางอีเมลหรือแบบฟอร์มการส่งคำสั่งของบริษัท เป็นต้น
 - เปิดบัญชีหรือส่งคำสั่งด้วยตนเองผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือระบบอื่นใดที่บริษัทจะมีในอนาคตซึ่งได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

¹ กรณีลูกค้าอยู่ภายใต้การดูแลของผู้อนุบาล ลูกค้าไม่สามารถทำธุรกรรมได้ด้วยตนเอง ต้องให้ผู้อนุบาลทำแทนทั้งหมด ทั้งนี้ ไม่จำเป็นต้องมีการมอบอำนาจให้ผู้อนุบาลทำแทนอีกเนื่องจากผู้อนุบาลมีอำนาจตามคำสั่งศาลอยู่แล้ว
 ต่างจากกรณีลูกค้าอยู่ภายใต้การดูแลของผู้พิทักษ์ โดยหลักลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้ด้วยตนเองแต่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้พิทักษ์ก่อน ทั้งนี้ หากลูกค้าประสงค์จะให้ผู้พิทักษ์ทำธุรกรรมแทน ลูกค้าต้องทำหนังสือมอบอำนาจอีกฉบับหนึ่ง





ทั้งนี้ หากข้าพเจ้ามีลักษณะตามตารางด้านล่างข้อใดข้อหนึ่งหรือหลายข้อ ข้าพเจ้ายอมรับข้อจำกัดในการเปิดบัญชีหรือส่งคำสั่งด้วยวิธีการดังนี้

ลักษณะลูกค้า	เปิดบัญชี		ส่งคำสั่ง	
	ผ่าน ผู้แนะนำ การลงทุน	ผ่านระบบ อินเทอร์เน็ต	ผ่าน ผู้แนะนำ การลงทุน	ผ่านระบบ อินเทอร์เน็ต
มีข้อบกพร่องทางสุขภาพ หรือข้อจำกัดทางกายภาพ หรือสภาวะทางจิตใจ หรือมีข้อจำกัดในการสื่อสาร หรือในการตัดสินใจด้วยตนเอง ²	✓	✗	✓	✗
อยู่ภายใต้การดูแลของผู้ดูแล	✓	✗	✓	✗
อยู่ภายใต้การดูแลของผู้พิทักษ์	✓	✗	✓	✓
มีอายุตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป และมีความรู้ทางการเงิน การลงทุนอย่างจำกัดหรือไม่มีประสบการณ์การลงทุน ³	✓	✗	✓	✗

- บริษัทจัดให้มีขั้นตอนการยืนยันตัวตนของลูกค้าก่อนการทำธุรกรรมบางประเภทตามคำสั่งของลูกค้า อาทิ การถอนเงินหรือโอนเงินในบัญชีลงทุนให้แก่ผู้อื่น และ/หรือ การเปลี่ยนแปลงที่อยู่ในการจัดส่งเอกสาร เป็นต้น ซึ่งบริษัทมีสิทธิปฏิเสธการทำธุรกรรมตามคำสั่งของข้าพเจ้า หากบริษัทไม่สามารถทำการยืนยันตัวตนของข้าพเจ้าได้
- บริษัทมีระบบการสอบถามกระบวนการหลังการขาย (Post-sales monitoring) โดยมีการ Call-Back ลูกค้า ซึ่งข้าพเจ้าตกลงให้ความร่วมมือในการสอบถามดังกล่าวอย่างเต็มที่
- ข้าพเจ้ารับทราบว่า บริษัทจะมีการจัดส่งเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ข้าพเจ้า ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง หนังสือแจ้งการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ แจ้งผลการประเมินความเสี่ยงในการลงทุน จดหมายเปลี่ยนแปลงข้อมูล (วงเงิน) ใบฝากเงิน ใบแจ้งถอนเงิน ใบรับฝากหลักทรัพย์ ใบส่งมอบหลักทรัพย์ ใบยืนยันซื้อขาย รายงานยอดสถานะคงค้างในบัญชี ทั้งนี้ รวมถึงข่าวสารต่าง ๆ จากบริษัท ซึ่งข้าพเจ้าตกลงจะดำเนินการใด ๆ เพื่อให้เข้าใจข้อความในเอกสารต่าง ๆ ตามที่กล่าว และข้าพเจ้าขอยืนยันว่าข้าพเจ้ารับทราบข้อความในเอกสารข้างต้นและสามารถติดตามข้อมูลรายการเคลื่อนไหวในบัญชีของข้าพเจ้าได้อย่างครบถ้วน
- บริษัทอาจมีการทบทวนและเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดในการติดต่อและให้บริการนี้ได้ ตามที่บริษัทพิจารณาเห็นสมควร

ส่วนที่ 4 ความเสี่ยงในการทำธุรกรรมผ่านระบบอินเทอร์เน็ต

ข้าพเจ้ารับทราบความเสี่ยงสำหรับการทำธุรกรรมผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ดังต่อไปนี้

- ขั้นตอนการเข้าสู่ระบบและการใช้งานระบบถูกสร้างขึ้นตามแบบมาตรฐานทั่วไป โดยการเข้าสู่ระบบหรือการทำธุรกรรมผ่านทางช่องทางดังกล่าวอาจเกิดความเสี่ยงจากบางประการ เช่น ตัวอักษรขนาดเล็กเกินไป ไม่มีโปรแกรมอ่านออกเสียงหรือส่งการด้วยเสียง เป็นต้น

² ทั้งนี้ หากลูกค้ายืนยันความประสงค์จะส่งคำสั่งผ่านระบบอินเทอร์เน็ต สามารถดำเนินการขออนุมัติเพื่อให้บริษัทพิจารณายกเว้นได้เป็นรายกรณี

³ ทั้งนี้ หากลูกค้ายืนยันความประสงค์จะส่งคำสั่งผ่านระบบอินเทอร์เน็ต สามารถดำเนินการขออนุมัติเพื่อให้บริษัทพิจารณายกเว้นได้เป็นรายกรณี





2. การเก็บรักษา Username Password และ PIN เป็นความรับผิดชอบของข้าพเจ้าเอง หากมีผู้ใดนำ Username Password และ PIN ของข้าพเจ้าไปใช้ไม่ว่าในกรณีใด ๆ ข้าพเจ้าตกลงที่จะรับผิดชอบการกระทำดังกล่าวเองทั้งสิ้น ทั้งนี้ หาก Password หรือ PIN ได้สูญหาย ถูกทำลาย หรือข้าพเจ้าไม่อาจจดจำ Password หรือ PIN ดังกล่าวได้ ข้าพเจ้าจะแจ้งให้บริษัทฯ ะงับการให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตทันที มิฉะนั้นข้าพเจ้าอาจต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายให้แก่บริษัทฯ หากบริษัทฯ ได้รับความเสียหายจากการกระทำนั้น
3. การจับคู่รายการซื้อขายบนระบบอินเทอร์เน็ตเป็นแบบอัตโนมัติ ก่อนทำการผ่านช่องทางดังกล่าว ข้าพเจ้าจะพิจารณารายละเอียดให้ถี่ถ้วนก่อนทำการซื้อขาย เนื่องจากหากเกิดข้อผิดพลาด ข้าพเจ้าจะต้องเป็นผู้รับความเสี่ยงเองทั้งหมด
4. การทำธุรกรรมใด ๆ ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตไม่สามารถมอบอำนาจให้ผู้อื่นกระทำการแทนได้ ข้าพเจ้าจะเป็นผู้ดำเนินการเองทั้งหมด
5. ข้อมูลผลิตภัณฑ์และข่าวสารในระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัทเป็นเพียงข้อมูลทั่วไป และกรณีการทำธุรกรรมผ่านระบบอินเทอร์เน็ตจะไม่มีผู้ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนคอยให้คำแนะนำแก่ลูกค้าก่อนทำธุรกรรม ข้าพเจ้าจะใช้ความระมัดระวังในการศึกษาข้อมูลและการทำธุรกรรมต่าง ๆ อย่างรอบคอบก่อนตัดสินใจลงทุน
6. การส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ การโอนเงินหรือถอนเงิน ตลอดจนทั้งการทำธุรกรรมต่าง ๆ บนระบบอินเทอร์เน็ตต้องเป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงาน ปปง. สำนักหักบัญชี เป็นต้น ข้าพเจ้าต้องมีความรู้ ความเข้าใจในหลักเกณฑ์ดังกล่าวก่อนทำธุรกรรม

ก่อนเริ่มรับบริการ ข้าพเจ้าได้ศึกษาและทำความเข้าใจข้อตกลง เงื่อนไข และ/หรือ ความเสี่ยงในการใช้บริการ ฯลฯ ด้วยวิธีการดังนี้

☐ พนักงานอ่านให้ฟัง ☐ รับฟังจากไฟล์เสียง ☐ อ่านเองจากเอกสารปกติ ☐ อื่น ๆ

จัดทำเอกสารโดย	
☐ ลูกค้า	☐ กรอกข้อมูลด้วยตนเอง (โปรดลงนาม) ลงชื่อ..... (ลูกค้า) กรณีลูกค้าใช้ลายพิมพ์นิ้วมือแทนลายเซ็น โปรดระบุด้วยว่าประทับลายนิ้วมือใด ข้างใด..... ลงชื่อ..... (พยาน)(กรณีลูกค้าพิมพ์ลายพิมพ์นิ้วมือ) ลงชื่อ..... (พยาน)(กรณีลูกค้าพิมพ์ลายพิมพ์นิ้วมือ) ☐ แจ้งข้อมูลผ่านโทรศัพท์บันทึกเทป (โปรดระบุข้อมูล) เบอร์โทรศัพท์ลูกค้า.....วันที่.....เวลา..... เบอร์โทรศัพท์ผู้แนะนำการลงทุน.....ชื่อผู้แนะนำการลงทุน..... ☐ กรอกข้อมูลผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (โปรดลงนาม) IP.Address.....E-signature.....วันที่/เวลา.....

สำหรับเจ้าหน้าที่บริษัท		
เจ้าหน้าที่ผู้เปิดบัญชี/ผู้แนะนำการลงทุน	หัวหน้าทีม/ผู้บริหารฝ่าย	ฝ่ายควบคุมและบริหารความเสี่ยง





วันที่.....

เลขที่บัญชี.....

ข้าพเจ้ามีความประสงค์จะเปิดบัญชีและให้ข้อมูลของข้าพเจ้า ดังต่อไปนี้

ประเภทบัญชี (โปรดระบุทุกข้อ)

- ☐ บัญชีเงินสด ☐ บัญชีเช็คบาลานซ์ ☐ บัญชีมาร์จิน
☐ บัญชีตราสารอนุพันธ์ ☐ บัญชีหลักทรัพย์ต่างประเทศ

1. ข้อมูลส่วนตัว และช่องทางการติดต่อ

☐ นาย/Mr. ☐ นาง/Mrs. ☐ นางสาว/Miss ☐ อื่น ๆ /Other.....

ชื่อ - สกุล (ไทย)

ชื่อ - สกุล (อังกฤษ).....

เพศ ☐ ชาย ☐ หญิง วันเดือนปีเกิด (ว/ด/ป) (ค.ศ.) ประเทศเจ้าของสัญชาติ (ระบุทุกสัญชาติ)

ประเภทหลักฐาน

- ☐ บัตรประจำตัวประชาชน เลขที่
☐ หนังสือเดินทาง เลขที่ ประเทศที่ออก วันหมดอายุ (ว/ด/ป) (ค.ศ.)
☐ บัตรคนต่างด้าว เลขที่ วันหมดอายุ (ว/ด/ป) (ค.ศ.)
☐ บัตรอื่น⁴ เลขที่ วันหมดอายุ (ว/ด/ป) (ค.ศ.)

ข้อมูลติดต่อ⁵ (อีเมลเป็นช่องทางหลักในการจัดส่งเอกสาร หากไม่มี บริษัทจะจัดส่งไปยังที่อยู่ในการจัดส่งเอกสาร)

โทรศัพท์บ้าน มือถือ โทรสาร

อีเมล

อาชีพ

- ☐ เกษตรกร ☐ นักลงทุน ☐ แม่บ้าน/พ่อบ้าน ☐ นักเรียน/นักศึกษา ☐ พระภิกษุ/นักบวช ☐ เกษียณอายุ
☐ พนักงานรัฐวิสาหกิจ ☐ พนักงานบริษัท ☐ กิจการครอบครัว ☐ แพทย์/พยาบาล ☐ ครู/อาจารย์
☐ นักการเมือง ☐ ข้าราชการ ☐ เจ้าของกิจการ/ธุรกิจส่วนตัว ☐ อาชีพอิสระ
☐ อาชีพอื่นๆ (โปรดระบุ)

ประเภทธุรกิจ (เฉพาะกรณีที่เราอาชีพเป็นกิจการครอบครัว เจ้าของกิจการ/ธุรกิจส่วนตัว อาชีพอิสระ อาชีพอื่นๆ)

- ☐ คำของเก่า/วัตถุโบราณ ☐ โรงแรม/ภัตตาคาร
☐ แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ☐ อสังหาริมทรัพย์
☐ คำอัญมณี/ทอง ☐ ประกันภัย/ประกันชีวิต
☐ คาสโน/การพนัน ☐ สถานบริการตามกฎหมายว่าด้วยสถานบริการ
☐ ธุรกิจนำเที่ยว/บริษัททัวร์ ☐ มหาวิทยาลัย/โรงเรียน/สถานศึกษา
☐ อาวุธยุทโธปกรณ์ ☐ การเงิน/ธนาคาร
☐ โอนและรับเงินทั้งภายในและต่างประเทศ ☐ สหกรณ์/มูลนิธิ/สมาคม/สโมสร/วัด/มัสยิด/ศาลเจ้า
☐ ธุรกิจรับคนเข้ามาทำงานจากต่างประเทศ ☐ ธุรกิจเกี่ยวกับการซื้อขายคริปโตเคอร์เรนซีและโทเคนดิจิทัล
☐ หรือส่งคนไปทำงานต่างประเทศ ☐ อื่นๆ (โปรดระบุ)

ชื่อสถานที่ทำงาน ตำแหน่ง.....

⁴ บัตรอื่นๆ ตัวอย่างเช่น บัตรประจำตัวบุคคลที่ไม่มีสถานะทางทะเบียน⁵ หมายเลขโทรศัพท์มือถือ และอีเมลจะเป็นช่องทางการติดต่อ และรับบริการต่างๆ จากบริษัท



บุคคลที่สามารถติดต่อได้กรณีฉุกเฉิน

ชื่อ - สกุล..... ความสัมพันธ์.....

โทรศัพท์ (ไม่ใช่เบอร์เดียวกับลูกค้า)

ข้อมูลที่อยู่	รายละเอียดที่อยู่
1.) ที่อยู่ตามประเภทหลักฐาน	เลขที่ หมู่ที่ อาคาร ชั้น หมู่บ้าน ซอย ถนน แขวง/ตำบล เขต/อำเภอ จังหวัด รหัสไปรษณีย์ ประเทศ
2.) ที่อยู่ปัจจุบัน	☐ ตามที่อยู่ตามประเภทหลักฐาน ☐ ที่อยู่อื่น (โปรดระบุด้านล่างนี้) เลขที่ หมู่ที่ อาคาร ชั้น หมู่บ้าน ซอย ถนน แขวง/ตำบล เขต/อำเภอ จังหวัด รหัสไปรษณีย์ ประเทศ
3.) ที่อยู่สถานที่ทำงาน	☐ ตามที่อยู่ตามประเภทหลักฐาน ☐ ตามที่อยู่ปัจจุบัน ☐ ที่อยู่อื่น (โปรดระบุด้านล่างนี้) เลขที่ หมู่ที่ อาคาร ชั้น หมู่บ้าน ซอย ถนน แขวง/ตำบล เขต/อำเภอ จังหวัด รหัสไปรษณีย์ ประเทศ
4.) ที่อยู่ในการจัดส่งเอกสาร	☐ ตามที่อยู่ตามประเภทหลักฐาน ☐ ที่อยู่ปัจจุบัน ☐ สถานที่ทำงาน ☐ ที่อยู่อื่น (โปรดระบุด้านล่างนี้) เลขที่ หมู่ที่ อาคาร ชั้น หมู่บ้าน ซอย ถนน แขวง/ตำบล เขต/อำเภอ จังหวัด รหัสไปรษณีย์ ประเทศ

2. วัตถุประสงค์การลงทุน

- ☐ เพื่อการลงทุน
☐ เพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี
☐ เพื่อการเกษียณ
- ☐ อื่น ๆ (โปรดระบุ)





3. ข้อมูลทางการเงิน

รายได้ต่อเดือน(บาท)

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

แหล่งที่มาของรายได้ (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ☐ เงินเดือน ☐ มรดก ☐ เงินออม ☐ การลงทุน ☐ เงินเกษียณ ☐ ประกอบธุรกิจ
☐ อื่นๆ (โปรดระบุ)

ประเทศของแหล่งที่มาของรายได้/เงินลงทุน ☐ ประเทศไทย ☐ ประเทศอื่นๆ (โปรดระบุ)

4. สถานภาพสมรส

สถานภาพ ☐ โสด ☐ สมรส (โปรดระบุข้อมูลคู่สมรส)

ชื่อ - สกุล (ไทย)

ชื่อ - สกุล (อังกฤษ)

5. บัญชีธนาคารสำหรับรับเงินปันผล (E-Dividend) และรับเงินที่ถอนจากบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์⁶

ธนาคาร สาขา

เลขที่บัญชี

6. แบบแสดงตนทั่วไป

ท่านเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง⁷ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัว⁸ หรือเป็นผู้ใกล้ชิด⁹ กับบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองหรือไม่☐ ใช่ (โปรดระบุ) ตำแหน่งทางการเมือง ☐ ไม่ใช่ข้าพเจ้ารับรองว่าข้าพเจ้าเป็นเจ้าของบัญชี และเป็นผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง¹⁰ จากการซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีนี้ ☐ ใช่ ☐ ไม่ใช่
กรณีไม่ใช่ โปรดระบุผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง¹⁰☐ นาย/Mr. ☐ นาง/Mrs. ☐ นางสาว/Miss ☐ อื่น ๆ

Other

ชื่อ - สกุล (ไทย) ชื่อ - สกุล (อังกฤษ)

ความสัมพันธ์กับผู้เปิดบัญชี ☐ คู่สมรส ☐ เครือญาติ ☐ เพื่อน ☐ บุตร ☐ อื่น ๆ (โปรดระบุ)⁶ บัญชีธนาคารสำหรับรับเงินปันผล และรับเงินที่ถอนจากบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ ผู้ถือหลักทรัพย์และเจ้าของบัญชีต้องเป็นบุคคลเดียวกัน⁷ บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง หมายถึง ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในประเทศหรือต่างประเทศ ได้แก่ ประมุขแห่งรัฐหรือรัฐบาล รัฐมนตรี เจ้าหน้าที่ระดับสูงของรัฐ ศาล องค์การอิสระ องค์การอัยการ หรือทหาร ผู้ดำรงตำแหน่งระดับสูงของรัฐวิสาหกิจหรือหน่วยงานอื่นของรัฐ ผู้มีบทบาทสำคัญในพรรคการเมือง ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในองค์การระหว่างประเทศ และผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าระดับดังกล่าว⁸ สมาชิกในครอบครัว หมายถึง (1) บิดา มารดา บุตร ผู้รับบุตรบุญธรรม หรือบุตรบุญธรรม (2) พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน หรือพี่น้องร่วมบิดา หรือร่วมมารดาเดียวกัน (3) คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยาโดยมิได้จดทะเบียนสมรสของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองหรือของบุคคลตาม (1) หรือ (2)⁹ ผู้ใกล้ชิด หมายถึง (1) ผู้ที่ดูแลทรัพย์สินและผลประโยชน์ของบุคคลที่ดำรงตำแหน่งหรือมีความเกี่ยวข้องทางการเมือง (2) ผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลที่ดำรงตำแหน่งหรือมีความเกี่ยวข้องทางการเมือง¹⁰ ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หมายถึง บุคคลธรรมดาผู้เป็นเจ้าของที่แท้จริง หรือมีอำนาจควบคุมการทำการธุรกรรม หรือบุคคลที่ลูกค้าทำการธุรกรรมแทน



1. คุณสมบัติทางการศึกษา

1.1 ท่านได้รับประกาศนียบัตรหรือปริญญาในสาขาดังต่อไปนี้หรือไม่

☐ ใช่ ข้าพเจ้าได้รับประกาศนียบัตรหรือปริญญาในสาขาดังต่อไปนี้

- | | |
|---|---|
| ☐ การบัญชี | ☐ คณิตศาสตร์ประกันภัย |
| ☐ ตลาดทุน | ☐ พาณิชยศาสตร์ |
| ☐ บริหารธุรกิจ | ☐ เศรษฐศาสตร์ |
| ☐ วิศวกรรมทางการเงิน | ☐ การวางแผนทางการเงิน |
| ☐ คอมพิวเตอร์ประยุกต์เพื่อการจัดการทางการเงิน | |

ชื่อสถาบัน ปีที่สำเร็จการศึกษา

☐ ไม่ ข้าพเจ้าไม่เคยได้รับประกาศนียบัตรหรือปริญญาในสาขาข้างต้น

1.2 ท่านได้รับคุณวุฒิทางการเงินที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้หรือไม่

☐ ใช่ ข้าพเจ้าได้รับคุณวุฒิทางการเงินที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้

- ☐ Chartered Financial Analyst (CFA)
- ☐ Certified Investment and Securities Analyst Program (CISA)
- ☐ Certified Financial Planner (CFP)
- ☐ Financial Risk Manager (FRM)
- ☐ อื่น ๆ

☐ ไม่ ข้าพเจ้าไม่เคยได้รับคุณวุฒิทางการเงินที่เกี่ยวข้องข้างต้น

2. ประสบการณ์การทำงาน

ท่านเคยมีประสบการณ์การทำงานเป็นระยะเวลา 3 ปีติดต่อกันในด้านดังต่อไปนี้ ในช่วงระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมาหรือไม่

☐ ใช่ ข้าพเจ้ามีประสบการณ์การทำงานในด้านดังต่อไปนี้

- | | |
|---|---|
| ☐ บริหารจัดการผลิตภัณฑ์ทางการลงทุน | ☐ พัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการลงทุน |
| ☐ ขายผลิตภัณฑ์การลงทุน | ☐ วิเคราะห์ผลิตภัณฑ์การลงทุน |
| ☐ วิทยากรในหลักสูตรเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การลงทุน | ☐ ประสบการณ์การทำงานด้านบัญชี |
| ☐ ประสบการณ์การทำงานด้านการประกันภัย | ☐ ประสบการณ์การทำงานด้านการคลัง |
| ☐ ประสบการณ์การทำงานด้านการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน | ☐ ให้คำปรึกษาด้านกฎหมาย |

ถ้าหากมีความรู้หรือประสบการณ์อื่นใดนอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น โปรดระบุ

ชื่อตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ระยะเวลาที่ปฏิบัติงาน	
		จาก	ถึง

☐ ไม่ ข้าพเจ้าไม่เคยมีประสบการณ์การทำงานข้างต้น





3. ประเมินการลงทุนในผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน

ท่านเคยมีประสบการณ์การลงทุนในผลิตภัณฑ์ดังต่อไปนี้ เป็นระยะเวลา 3 ปีติดต่อกันในช่วงระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมาหรือไม่

☐ ใช่ ข้าพเจ้ามีประสบการณ์การลงทุนในผลิตภัณฑ์ดังต่อไปนี้

- ☐ hedge fund
- ☐ กองทุนรวมที่มีการลงทุนใน derivatives ที่มีกลยุทธ์แบบซับซ้อน (complex strategic investment) หรือการลงทุนใน exotic derivatives โดยมีการใช้วิธี VaR approach เพื่อคำนวณฐานะการลงทุนของตราสาร
- ☐ กองทุนรวม complex return
- ☐ กองทุนรวมทองคำ/น้ำมันที่ไม่ได้ track spot
- ☐ กองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารหนี้ non-investment grade/unrated bond เกินกว่าร้อยละ 60 ของ NAV
- ☐ hybrid securities
- ☐ perpetual bond
- ☐ unrated bond
- ☐ structured notes
- ☐ Basel III
- ☐ derivatives

☐ ไม่ ข้าพเจ้าไม่เคยมีประสบการณ์การลงทุนข้างต้น

สำหรับเจ้าหน้าที่บริษัท

ความคิดเห็นของผู้แนะนำการลงทุน

.....

.....

.....

.....

☐ ลูกค้ามีความรู้ความสามารถในการลงทุน (กรณีที่ลูกค้าตอบ "ใช่" ข้อใดข้อหนึ่ง)

ลูกค้าสามารถลงทุนในผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงสูง หรือมีความซับซ้อนได้ โดยดำเนินการตามขั้นตอนปกติ

☐ ลูกค้ามีความรู้ความสามารถในการลงทุนอย่างจำกัด (กรณีที่ลูกค้าตอบ "ไม่ใช่" ทุกข้อ)

ผู้จัดการเงินทุนบุคคลอธิบาย เน้นย้ำข้อมูลลักษณะสำคัญและความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ให้ลูกค้าทราบ โดยเฉพาะข้อมูลหรือรายละเอียดเกี่ยวกับความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการลงทุนเนื่องจากผลตอบแทนไม่เป็นไปตามที่คาดหวัง รวมถึงความเสี่ยงหรือความซับซ้อนที่มากกว่าผลิตภัณฑ์ทั่วไป

ลงชื่อ.....

ชื่อ-นามสกุล (ตัวบรรจง).....

วันที่.....





คำถามข้อ 1 - 10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

- ปัจจุบันท่านอายุ
 - ตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป
 - 45 - 59 ปี
 - 35 - 44 ปี
 - น้อยกว่า 35 ปี
- ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัวเป็นสัดส่วนเท่าใด
 - มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 - ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 - ระหว่างร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด
 - น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด
- ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร
 - มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน
 - มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน
 - มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน
 - มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว
- ท่านเคยมีประสบการณ์หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง **(เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)**
 - เงินฝากธนาคาร
 - พันธบัตรรัฐบาลหรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
 - หุ้นกู้หรือกองทุนรวมตราสารหนี้
 - หุ้นสามัญหรือกองทุนรวมหุ้นหรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง
- ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้
 - ไม่เกิน 1 ปี
 - 1 ถึง 3 ปี
 - 3 ถึง 5 ปี
 - มากกว่า 5 ปี
- วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของท่านคือ
 - เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้
 - เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
 - เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น
 - เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาวแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้
- เมื่อพิจารณาอุปสงค์ตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด

กลุ่มการลงทุน	โอกาสได้รับผลตอบแทน	ความเสี่ยง
1	2.5%	ไม่ขาดทุนเลย
2	7%	อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%
3	15%	อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5%
4	25%	อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15%

 - กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย
 - กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%
 - กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5%
 - กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15%
- ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมากแต่มีโอกาขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร
 - กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน
 - ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
 - เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง
 - ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูงและหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น
- ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด
 - 5% หรือ น้อยกว่า
 - มากกว่า 5% - 10%
 - มากกว่า 10% - 20%
 - มากกว่า 20% ขึ้นไป
- หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะทำอย่างไร
 - ตกใจและต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง
 - กังวลใจและจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
 - อดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา
 - ยังมั่นใจเพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาวและจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

คำถามข้อ 11 - 12 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ **(ไม่นำมาคิดคะแนน)**

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงโดยตรงเท่านั้น

- หากการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดและอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด
 - ไม่ได้
 - ได้

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ

- นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด
 - ไม่ได้
 - ได้





ผลการประเมิน

ผลการคำนวณ¹¹

คะแนน

คะแนน	ประเภทนักลงทุน	ประเภทตราสารที่สามารถลงทุนได้
น้อยกว่า 15	ระดับ 1: นักลงทุนประเภทยอมรับความเสี่ยงได้ต่ำ หมายความว่า ท่านต้องการผลตอบแทนมากกว่าการฝากเงินธนาคารเล็กน้อย ไม่ต้องการความเสี่ยง และมีวัตถุประสงค์การลงทุนในระยะสั้นๆ	- เงินฝาก > 60% - ตราสารหนี้ภาครัฐ < 60% - ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่ไม่มีความซับซ้อนอายุไม่เกิน 1 ปี และ Long-term rating เป็น AAA < 40% - ตราสารทุน¹² < 10% - กองทุนในระดับความเสี่ยง 1
ตั้งแต่ 15 – 21	ระดับ 2: นักลงทุนประเภทยอมรับความเสี่ยงได้ปานกลางค่อนข้างต่ำ หมายความว่า ท่านเป็นผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้น้อย เน้นปกป้องเงินลงทุน โดยมุ่งหวังรายได้สม่ำเสมอจากการลงทุน	- เงินฝาก < 30% - ตราสารหนี้ภาครัฐ < 30% - ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่ไม่มีความซับซ้อน และมี Long-term rating ตั้งแต่ A ขึ้นไป < 60% - ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่ไม่มีความซับซ้อนอายุไม่เกิน 1 ปี และ Long-term rating เป็น BBB < 50% - ตราสารทุน¹¹ < 20% - ตราสารอนุพันธ์¹³ < 10% - กองทุนในระดับความเสี่ยง 1 -4 - หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีประกันเงินต้นเท่ากับ 100% และ rating เป็น AAA
ตั้งแต่ 22 – 29	ระดับ 3: นักลงทุนประเภทยอมรับความเสี่ยงได้ปานกลางค่อนข้างสูง หมายความว่า ท่านสามารถยอมรับมูลค่าการลงทุนที่ลดลงเป็นครั้งคราวได้	- เงินฝาก < 10% - ตราสารหนี้ภาครัฐ < 15% - ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่ไม่มีความซับซ้อน Long-term rating ตั้งแต่ BBB ขึ้นไป < 50% - ตราสารทุน¹¹ < 40% - ตราสารอนุพันธ์¹² < 20% - กองทุนในระดับความเสี่ยง 1 – 5 - หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีประกันเงินต้นเท่ากับ 100% และ rating ตั้งแต่ AA ขึ้นไป - หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีประกันเงินต้นน้อยกว่า 100% และ rating เป็น AAA

¹¹ วิธีคำนวณระดับความเสี่ยง: รวมคะแนนจากคำตอบที่เลือกในข้อ 1 - 10 (เช่น คำตอบ (1) เท่ากับ 1 คะแนน คำตอบ (2) เท่ากับ 2 คะแนน) สำหรับข้อ 4 หากมีหลายคำตอบ จะเลือกคำตอบที่คะแนนสูงสุดมานับรวมคะแนน โดยคะแนนรวมจะแสดงในตารางผลการประเมิน

¹² ตราสารทุน หมายถึง หลักทรัพย์ที่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักทรัพย์ที่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ

¹³ ตราสารอนุพันธ์ หมายถึง สินค้าโภคภัณฑ์, ฟิวเจอร์สและออปชั่น





คะแนน	ประเภทนักลงทุน	ประเภทตราสารที่สามารถลงทุนได้
ตั้งแต่ 30 – 36	ระดับ 4: นักลงทุนประเภทยอมรับความเสี่ยงได้สูง หมายความว่า ท่านยอมรับความเสี่ยงได้สูง รับความผันผวนของตลาดได้ และสามารถยอมรับการขาดทุนได้ โดยมุ่งหวังการเติบโตของเงินลงทุนและผลตอบแทนในระยะยาว	- เงินฝาก < 15% - ตราสารหนี้ภาครัฐ < 10% - ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่ไม่มีความซับซ้อน Long-term rating ตั้งแต่ BBB ขึ้นไป < 40% - ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่ไม่มีความซับซ้อนอายุน้อยกว่า 5 ปี และ Long-term rating เป็น BB < 40% - ตราสารทุน¹¹ < 50% - ตราสารอนุพันธ์¹² < 30% - กองทุนในระดับความเสี่ยง 1 – 7 - หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีประกันเงินต้นเท่ากับ 100% และ rating ตั้งแต่ BBB ขึ้นไป - หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีประกันเงินต้นน้อยกว่า 100% และ rating ตั้งแต่ A ขึ้นไป - ตราสารหนี้ที่มี Investment Grade: ตราสารหนี้ที่ครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อมีการเลิกบริษัท (Perpetual bond)/ตราสารหนี้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุน (Basel III)/ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของบริษัทประกันภัย (Insurance capital bond)/ตราสารหนี้กึ่งทุน (Hybrid Bond) ที่เป็น Investment grade
ตั้งแต่ 37 ขึ้นไป	ระดับ 5: นักลงทุนประเภทยอมรับความเสี่ยงได้สูงมาก หมายความว่า ท่านต้องการได้รับโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนสูง แม้จะมีความเสี่ยงสูงและยอมรับการขาดทุนได้ในระดับสูงพอควร	- เงินฝาก < 5% - ตราสารหนี้ภาครัฐ < 5% - ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่ไม่มีความซับซ้อน Long-term rating ตั้งแต่ C ขึ้นไป/Non-investment grade < 30% - ตราสารทุน¹¹ > 50% - ตราสารอนุพันธ์¹² < 40% - กองทุนในระดับความเสี่ยง 1 – 8+ - หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีประกันเงินต้นน้อยกว่าหรือเท่ากับ 100% และมี rating ตั้งแต่ BBB ขึ้นไป/Non-investment grade/Unrated - ตราสารหนี้ที่มี Investment Grade และ Non-investment Grade: ตราสารหนี้ที่ครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อมีการเลิกบริษัท (Perpetual bond)/ตราสารหนี้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุน (Basel III)/ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของบริษัทประกันภัย (Insurance capital bond) /ตราสารหนี้กึ่งทุน (Hybrid Bond)





คำเตือน

- แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Customer Risk Profile) ชุดนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ลูกค้ารับทราบความเหมาะสมในการลงทุนที่ตนเองยอมรับได้ และรับทราบคำแนะนำเบื้องต้นในการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation) โดยสัดส่วนการจัดสรรการลงทุนที่แสดงในแบบประเมินนี้เป็นเพียงตัวอย่างคำแนะนำเบื้องต้นในการจัดสรรการลงทุนตามผลการประเมินที่ได้
- การลงทุนมีความเสี่ยง ดังนั้น ก่อนตัดสินใจลงทุน ลูกค้าควรศึกษาข้อมูลและพิจารณาปัจจัยอื่นในการวางแผนการลงทุน เช่น ฐานะทางการเงิน วัตถุประสงค์ในการลงทุน ระยะเวลาในการใช้เงิน เป็นต้น หรือปรึกษาผู้แนะนำการลงทุนเพื่อรับคำแนะนำที่เหมาะสมต่อไป
- ลูกค้ายินยอมให้ข้อมูลแก่บริษัท และ/หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัท เพื่อประกอบการจัดทำแบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของลูกค้า และลูกค้ารับทราบว่าได้ทำแบบสอบถามนี้เพื่อประโยชน์ในการรับทราบความเหมาะสมในการลงทุนและคำแนะนำเบื้องต้นในการจัดสรรการลงทุนของตนเอง
- ลูกค้ารับรองและยืนยันว่าข้อมูลที่ได้ให้ไว้เป็นข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนไม่ทำให้บุคคลใดสำคัญผิดในสาระสำคัญ
- ระดับความเหมาะสมในการลงทุนของลูกค้าประเมินจากข้อมูลที่ลูกค้าแจ้งแก่บริษัท และ/หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทเท่านั้น ทั้งนี้ มิได้เป็นการแสดงว่า บริษัทรับรองถึงความถูกต้องแท้จริง ความครบถ้วน หรือความน่าเชื่อถือของข้อมูลของลูกค้าที่ลูกค้าได้แจ้ง และผลการประเมินดังกล่าว
- เมื่อบริษัท และ/หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัททำการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของลูกค้า และได้แจ้งให้ลูกค้าทราบถึงผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของลูกค้าและคำแนะนำเบื้องต้นในการจัดสรรการลงทุน ถือว่าลูกค้ารับทราบผลการประเมินของตนเองและลูกค้ารับทราบระดับความเหมาะสมในการลงทุน รวมทั้งคำแนะนำเบื้องต้นในการจัดสรรการลงทุน (ซึ่งประมวลผลจากข้อมูลที่ลูกค้าให้กับบริษัท และ/หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัท) ของตนแล้ว
- ลูกค้าควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนและเอกสารข้อมูลที่เกี่ยวข้อง (รวมทั้งคำเตือนเกี่ยวกับการลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุน และควรขอคำแนะนำในการลงทุนจากผู้ที่สามารถให้คำแนะนำการลงทุนแก่ลูกค้าได้) ให้รอบคอบถี่ถ้วนควบคู่กับการศึกษาผลการประเมินระดับความเหมาะสมในการลงทุนเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตราสารหรือการลงทุนประเภทอื่นๆ ที่เหมาะสมกับตนเองแล้วจึงตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนหรือตราสารที่ได้รับจากตัวแทนของบริษัท (ถ้ามี) เป็นเพียงข้อมูลประกอบการตัดสินใจการลงทุนของลูกค้าเท่านั้น
- การลงทุนขึ้นอยู่กับมติตัดสินใจของลูกค้าเอง ซึ่งไม่ผูกพันกับผลการประเมินของลูกค้า และอาจมิได้เป็นไปตามระดับความเหมาะสมในการลงทุนที่ได้รับ รวมทั้งอาจไม่เป็นไปตามคำแนะนำเบื้องต้นในการจัดสรรการลงทุนตามแบบประเมินนี้ รวมทั้ง ลูกค้ายินยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน ในกรณีที่ลูกค้าตัดสินใจลงทุนในระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าระดับความเหมาะสมในการลงทุนจากผลการประเมิน ถือว่าลูกค้าตกลงที่จะยินยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนนั้นเอง ลูกค้ายอมรับว่าการดำเนินการลงทุนของลูกค้าอาจไม่เป็นไปตามผลการประเมินและอาจไม่แน่นอนและสามารถเปลี่ยนแปลงไปจากผลการประเมินได้
- บริษัทในฐานะตัวกลางในการเสนอขายตราสารประเภทต่างๆ จะให้ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะและความเสี่ยงของตราสารนั้นๆ เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนของลูกค้าเท่านั้น
- บริษัท ผู้บริหาร รวมทั้งพนักงาน เจ้าหน้าที่ของบริษัท ไม่มีความรับผิดชอบ หรือหน้าที่ต่อความเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนของลูกค้า
- บริษัทขอสงวนสิทธิในการแก้ไข ปรับปรุง หรือเปลี่ยนแปลงแบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของลูกค้า ตัวอย่างคำแนะนำเบื้องต้นในการจัดสรรการลงทุน ผลการประเมิน และข้อมูลที่เกี่ยวข้อง โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าแต่อย่างใด แบบประเมิน การดำเนินการที่เกี่ยวข้อง และข้อมูลที่เกี่ยวข้องมีไว้เพื่อบริการเฉพาะนักลงทุนในประเทศไทยเท่านั้น ซึ่งลูกค้าได้อ่านคำเตือนข้างต้นและข้อมูลที่เกี่ยวข้องแล้วและลูกค้าได้เข้าใจและตกลงตามคำเตือนและข้อตกลงที่เกี่ยวข้องเป็นที่เรียบร้อยแล้ว





สัญญานี้ทำขึ้นที่ บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ / / ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปจะเรียกว่า “บริษัท”) ฝ่ายหนึ่ง กับ (ซึ่งต่อไปจะเรียกว่า “ลูกค้า” หรือ “คู่สัญญา”) อีกฝ่ายหนึ่ง โดยที่ลูกค้ามีความประสงค์แต่งตั้งให้บริษัทเป็นนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ ให้แก่ลูกค้า ทั้งสองฝ่ายจึงตกลงทำสัญญากันมีข้อความต่อไปนี้

ข้อ 1. คำจำกัดความ

ในสัญญานี้และเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้อง คำต่อไปนี้หากมิได้แสดงความหมายให้ชัดเจนเป็นอย่างอื่น ให้มีความหมายตามที่ได้กำหนดไว้ต่อไปนี้

“หลักทรัพย์”	ให้หมายความรวมถึง หุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน อันได้แก่ ตราสารหรือหลักฐานแสดงสิทธิในทรัพย์สินของ กองทุนรวม ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อ หน่วยลงทุน ตัวเงิน ตัวเงินคลัง พันธบัตร หรือตราสารอื่นใดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์จะกำหนด รวมทั้งสัญญาและตราสารอื่นๆ ตลอดจนดอกผลของหลักทรัพย์นั้นๆ
“ตลาดหลักทรัพย์”	ให้หมายความรวมถึง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ศูนย์ซื้อขาย หลักทรัพย์ ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้า และแหล่งกลางอื่นๆ ในการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดรอง
“ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์”	หมายถึง บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด และ/หรือ บุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรอื่น ใด ซึ่งเป็นสถานที่อันเป็นศูนย์กลางในการให้บริการรับฝากและถอนหลักทรัพย์ รวมทั้งบริการที่เกี่ยวข้อง เพื่อประโยชน์ในการหักบัญชีหลักทรัพย์
“สำนักหักบัญชี”	หมายถึง บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด และ/หรือบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบการเป็น สำนักหักบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
“ลูกค้า”	ให้หมายความรวมถึง บุคคลซึ่งลูกค้ามอบหมายหรือยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรให้กระทำการซื้อขาย หลักทรัพย์แทนหรือในนามของลูกค้าด้วย
“ซื้อ”	ให้หมายความรวมถึง การจองซื้อหลักทรัพย์ด้วย
“เงินทดรอง”	หมายถึง เงินซึ่งบริษัทได้จ่ายเป็นค่าซื้อหรือค่าจองซื้อหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายอื่นใด ซึ่งเกิดจากการซื้อขายหลักทรัพย์แทนลูกค้า และให้รวมถึงค่าใช้จ่ายใดๆ ที่เกิดขึ้นจากการติดตาม การชำระหนี้ของลูกค้าด้วย
“สำนักงาน ก.ล.ต.”	หมายถึง สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ข้อ 2. การแต่งตั้งและมอบอำนาจให้เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ลูกค้าตกลงแต่งตั้งและมอบอำนาจให้บริษัทเป็นนายหน้าของลูกค้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ทั้งในและนอกตลาดหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าใน บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ทุกบัญชีที่ลูกค้าเปิดไว้กับบริษัทไม่ว่าจะเป็นการซื้อขายผ่านระบบใด ซึ่งบริษัท หรือตลาดหลักทรัพย์จัดให้มีขึ้นทั้งที่มี อยู่แล้วในขณะทำสัญญานี้หรือที่จะมีขึ้นในอนาคต โดยให้ถือหนังสือฉบับนี้เป็นหนังสือมอบอำนาจให้กระทำการตามสัญญานี้ และ ลูกค้าตกลงว่าจะจ่ายค่านายหน้าให้แก่บริษัทตามอัตราที่บริษัทกำหนด รวมทั้ง ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีอากร ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายที่ เกี่ยวข้องอื่นๆ ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกรวมว่า “ค่าบำเหน็จ” โดยยินยอมให้บริษัทเปลี่ยนแปลงอัตราค่าบำเหน็จได้ภายใต้ข้อกำหนดของ ตลาดหลักทรัพย์หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง





การมอบอำนาจตามวรรคก่อนให้รวมถึงการให้บริษัทมีอำนาจดำเนินการ ยึดถือ ครอบครอง เก็บรักษา โอน รับโอน ส่งมอบ รับมอบ ชำระราคา รับชำระราคา เบิกถอนและนำเข้าฝากซึ่งหลักทรัพย์ หรือผลประโยชน์อื่นใดเกี่ยวกับหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า แจ้งต่อนายทะเบียนหลักทรัพย์ให้ระบุชื่อบริษัท หรือบุคคลที่บริษัทกำหนดเป็นผู้ถือหลักทรัพย์แทนลูกค้า ใช้ดุลพินิจทำการจองซื้อหรือใช้สิทธิใดๆ ในหลักทรัพย์ ตามสิทธิที่ลูกค้ามีอยู่ การจำหน่ายหลักทรัพย์ ตัวเงินหรือทรัพย์สินอื่นของลูกค้าหรือทำสัญญามอบสิทธิการถอนเงินฝากของลูกค้าเพื่อเป็น ประกันการชำระหนี้ตามสัญญานี้ รวมถึงการไถ่ถอนจำหน่ายหรือหลักประกันใดๆ และให้มีอำนาจลงนามทำนิติกรรม หรือกระทำการใดๆ ที่เกี่ยวข้องและจำเป็นเพื่อให้การดำเนินการใดๆ ตามที่ระบุไว้ในสัญญานี้สำเร็จสมบูรณ์ โดยให้บริษัทมีอำนาจแต่งตั้งตัวแทนช่วงเพื่อ ดำเนินการต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในสัญญานี้ รวมทั้งยินยอมให้บริษัทเข้าทำนิติกรรมกับลูกค้าในนามบริษัทเองตลอดจนเป็นตัวแทนของ คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งได้ด้วย

ข้อ 3. การสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์

3.1 ในการสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์ใด จำนวนเท่าใด และในราคาเท่าใดนั้น ลูกค้าอาจมีคำสั่งด้วยวาจา หรือลายลักษณ์อักษร หรือโดย ทางโทรศัพท์ หรือโทรสาร หรือโดยวิธีการอื่นใดซึ่งเป็นที่ยอมรับกันโดยทั่วไปในประเพณีปฏิบัติของการสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์ใน ตลาดหลักทรัพย์เพื่อจะให้บริษัทสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์เป็นครั้งคราว อย่างไรก็ตาม คำสั่งโดยวิธีการต่างๆ นั้นจะถือเป็นคำสั่ง โดยชอบของลูกค้าตามสัญญานี้ เมื่อบริษัทได้รับทราบคำสั่งนั้นโดยชัดเจนปราศจากข้อสงสัยแล้ว และในการนี้ลูกค้าตกลงยอมรับ ผลของคำสั่งดังกล่าวเสมือนว่า ลูกค้าได้ทำคำสั่งนั้นด้วยตนเองทุกประการ

ในกรณีลูกค้ายกเลิกคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ ลูกค้าต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยพลัน ซึ่งการยกเลิกคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์จะมีผลเมื่อ บริษัทได้ยืนยันการยกเลิกคำสั่งนั้นแล้ว ทั้งนี้ ไม่กระทบถึงการใดๆ ที่บริษัทได้กระทำไปแล้ว

3.2 คู่สัญญาตกลงและยอมรับว่า ในการสั่งซื้อหรือส่งขายหลักทรัพย์นั้นเป็นการสั่งซื้อหรือส่งขายหลักทรัพย์ตามชื่อ ประเภท ชนิด จำนวน และราคาที่ต้องการซื้อหรือขายเท่านั้น โดยไม่เจาะจงว่าจะเป็นการซื้อจากหรือขายให้แก่ผู้ใดหรือมีผู้ใดเป็นผู้ถือหลักทรัพย์ที่ ซื้อหรือขายนั้น หรือหลักทรัพย์นั้นมีลักษณะระบุเฉพาะอย่างใด และเมื่อบริษัทจะต้องรับหรือส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่ผู้ซื้อ หรือผู้ขาย หรือลูกค้า ก็ให้ใช้หลักทรัพย์ชนิด ประเภทเดียวกันและจำนวนเท่ากันแทนกันได้ ลูกค้าตกลงว่าในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ตาม คำสั่งของลูกค้า การซื้อหรือขายดังกล่าวอาจเป็นการซื้อ หรือขายกับบริษัทเองก็ได้

ลูกค้าตกลงว่า บริษัทไม่มีความผูกพันที่จะต้องรับหรือดำเนินการตามคำสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของลูกค้าเสมอไป โดยบริษัท ไม่จำเป็นต้องแจ้งเหตุผลให้ลูกค้าทราบ และบริษัทไม่ต้องรับผิดชอบใดๆ แก่ลูกค้า หากบริษัทไม่สามารถซื้อหรือขายหลักทรัพย์ ตามคำสั่งของลูกค้าได้ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน

3.3 ในการซื้อขายหลักทรัพย์ บริษัทยินยอมให้ลูกค้าซื้อขายหลักทรัพย์โดยผ่านบริษัทตามสัญญานี้ภายในวงเงินตามที่บริษัทกำหนด โดยลูกค้าตกลงให้เป็นดุลพินิจของบริษัทในการกำหนดหรือเปลี่ยนแปลงวงเงินซื้อขายสำหรับลูกค้า

3.4 ในกรณีที่บริษัทเห็นสมควร หรือมีกฎหมาย หรือประกาศ หรือข้อบังคับของสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานของรัฐ ที่เกี่ยวข้องกำหนดให้บริษัทหลักทรัพย์ต้องเรียกให้ลูกค้านำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า ลูกค้าตกลงนำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเมื่อบริษัทเรียกให้ลูกค้านำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันในจำนวนไม่น้อยกว่า อัตรา และภายใต้เงื่อนไขที่บริษัทกำหนด

ทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ลูกค้าอาจนำมาวางไว้กับบริษัทตามความในวรรคก่อน ได้แก่ เงินสด หลักทรัพย์ จดทะเบียนที่ชำระราคาแล้ว หรือทรัพย์สินอื่นตามที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด

3.5 บริษัทมีสิทธิปฏิเสธที่จะดำเนินการใดๆ ตามที่ได้รับมอบอำนาจ หรือได้รับคำสั่งจากลูกค้า โดยลูกค้าตกลงยินยอมที่จะไม่เรียกร้อง ค่าเสียหาย หรือค่าใช้จ่ายใดๆ จากบริษัท หากเข้าเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้

- (1) คำสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทเห็นว่าไม่เหมาะสม หรือต้องห้ามตามกฎหมาย หรือข้อบังคับของบริษัท หรือของ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- (2) คำสั่งซื้อซึ่งเกินกว่าวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า หรือคำสั่งขายซึ่งเกินกว่าหลักทรัพย์ที่ลูกค้ามีอยู่
- (3) การดำเนินการนั้นอาจเป็นการขัดต่อกฎหมาย หรือข้อบังคับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง





- (4) บริษัทไม่มีระบบปฏิบัติงาน หรือบุคลากรที่สามารถรองรับการดำเนินการนั้นได้ดี หรือการดำเนินการนั้นจะทำให้บริษัทต้องรับภาระเกินสมควร
- (5) ลูกค้าไม่ปฏิบัติตามสัญญานี้ หรือข้อตกลงใดๆ ที่ทำขึ้นกับบริษัท หรือมีเหตุอื่นใดที่บริษัทเห็นสมควร

ข้อ 4. การชำระราคาซื้อและการส่งมอบหลักทรัพย์

- 4.1 ในกรณีที่ลูกค้ามอบหมายให้บริษัทซื้อหลักทรัพย์ ลูกค้าตกลงยินยอมชำระราคาหลักทรัพย์ที่สั่งให้บริษัทซื้อคราวใดคราวหนึ่ง หรือหลายคราวให้แก่บริษัท รวมทั้งค่าบำเหน็จ ภายในระยะเวลาที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือสำนักหักบัญชี หรือหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด ทั้งนี้ ระยะเวลาดังกล่าวข้างต้นอาจมีการเปลี่ยนแปลงเป็นคราวๆ ไป และลูกค้าตกลงยอมรับการเปลี่ยนแปลงระยะเวลาดังกล่าว โดยบริษัทจะคำนวณยอดเงินตามรายการซื้อตามแบบที่บริษัทได้กำหนดไว้ และลูกค้าจะชำระราคาซื้อหลักทรัพย์โดยวิธีการตามที่ตลาดหลักทรัพย์ และบริษัทกำหนด และให้ถือว่าลูกค้าได้ชำระเงินค่าซื้อแล้ว โดยบริษัทไม่จำเป็นต้องออกหลักฐานใด ๆ ให้แก่ลูกค้าอีก และในกรณีที่ลูกค้าชำระราคาซื้อหลักทรัพย์ด้วยเช็ค ให้ถือว่าลูกค้าชำระราคาซื้อหลักทรัพย์ในวันที่ยื่นเช็คเรียกเก็บเงินตามเช็คจากลูกค้าได้แล้ว

หากลูกค้าผิดนัดชำระราคาดังกล่าวข้างต้น ลูกค้าตกลงให้บริษัทติดดอกเบี้ยตามอัตราที่กำหนดไว้ในข้อ 8.4 นับแต่วันครบกำหนดจนกว่าจะชำระเสร็จสิ้น นอกจากนี้ลูกค้ายินยอมให้บริษัทบังคับขายหลักทรัพย์รวมทั้งสิทธิ หรือทรัพย์สินอื่นใดของลูกค้าซึ่งอยู่ในความครอบครองหรืออำนาจสั่งการของบริษัท ในวันเวลาที่บริษัทเห็นสมควรได้ โดยบริษัทไม่จำเป็นต้องบอกกล่าวให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า โดยลูกค้ายินยอมชดเชยค่าเสียหาย ดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการซื้อขาย การผิดนัด และการบังคับขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินดังกล่าวนี้ให้แก่บริษัทจนครบถ้วนทุกประการ หากเงินได้จากการขายดังกล่าวไม่พอชำระหนี้ดังกล่าวลูกค้ายินยอมชำระส่วนที่ยังขาดอยู่จนครบถ้วน

- 4.2 บริษัทจะดำเนินการส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าภายในระยะเวลาที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือสำนักหักบัญชี หรือหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด ทั้งนี้ ระยะเวลาดังกล่าวข้างต้นอาจมีการเปลี่ยนแปลงเป็นคราวๆ ไป และลูกค้าตกลงยอมรับการเปลี่ยนแปลงระยะเวลาดังกล่าว

ในกรณีที่บริษัทโอนหลักทรัพย์ผ่านบัญชีฝากหลักทรัพย์ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์จัดไว้เพื่อการฝาก ถอน หรือโอนหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า หรือบริษัทได้เก็บรักษาหลักทรัพย์ที่ลูกค้ามอบหมายให้ซื้อไว้กับบริษัทนั้น ให้ถือว่าบริษัทได้ส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าแล้ว

ข้อ 5. การชำระราคาขายและการส่งมอบหลักทรัพย์

- 5.1 ในกรณีที่ลูกค้ามอบหมายให้บริษัทฯ ทำการขายหลักทรัพย์

- (1) ภายใต้บังคับของวรรคสองและวรรคสาม ลูกค้ามีหน้าที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่บริษัทภายใน 12.00 น. ของวันทำการถัดจากวันที่ขายหลักทรัพย์ หรือในวันอื่นใดที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือบริษัทกำหนด

ในกรณีที่ลูกค้าโอนหลักทรัพย์ผ่านบัญชีฝากหลักทรัพย์ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์จัดไว้เพื่อการฝาก ถอน หรือโอนหลักทรัพย์ให้แก่บริษัท หรือลูกค้าได้มีคำสั่งให้บริษัทส่งมอบหลักทรัพย์จากหลักทรัพย์ที่ลูกค้ามีสิทธิขายที่เก็บรักษาไว้กับบริษัทนั้น ให้ถือว่าลูกค้าได้ส่งมอบหลักทรัพย์นั้นให้แก่บริษัทตามความในวรรคก่อนแล้ว

ในกรณีที่ลูกค้ามีหลักทรัพย์เก็บรักษาไว้กับบริษัท (ซึ่งให้หมายความรวมถึงหลักทรัพย์ของลูกค้าที่บริษัทนำไปฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ด้วย) ลูกค้ายินยอมให้บริษัทสามารถนำหลักทรัพย์ที่เก็บรักษาไว้นั้นมาส่งมอบได้

หากลูกค้าไม่ส่งมอบหลักทรัพย์ภายในกำหนดระยะเวลาในวรรคแรก บริษัทมีสิทธิดำเนินการซื้อหลักทรัพย์ประเภทเดียวกันเพื่อการส่งมอบตามราคาที่บริษัทเห็นสมควร และลูกค้ายินยอมรับผิดชอบในเงินตรอง ค่าบำเหน็จ และค่าเสียหายที่เกิดขึ้นกับบริษัทจากการไม่ส่งมอบหลักทรัพย์ของตนทุกประการ





- (2) บริษัทจะชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าภายในระยะเวลาที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือสำนักหักบัญชี หรือหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด ทั้งนี้ ระยะเวลาดังกล่าวข้างต้นอาจมีการเปลี่ยนแปลงเป็นคราวๆ ไป และลูกค้าตกลงยอมรับการเปลี่ยนแปลงระยะเวลาดังกล่าว แต่หากลูกค้าซื้อขายหลักทรัพย์ในวันเดียวกัน บริษัทอาจหักกลบราคาซื้อกับราคาขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า (Net Settlement) และชำระราคาสุทธิให้แก่ลูกค้าภายในระยะเวลาที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือสำนักหักบัญชี หรือหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด ทั้งนี้ ระยะเวลาดังกล่าวข้างต้นอาจมีการเปลี่ยนแปลงเป็นคราวๆ ไป และลูกค้าตกลงยอมรับการเปลี่ยนแปลงระยะเวลาดังกล่าว
- (3) บริษัทจะชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์โดยผ่านระบบหักบัญชีเงินฝากธนาคารอัตโนมัติ (ATS) หรือโดยการโอนเงินเข้าบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าที่วางเงินไว้กับบริษัทล่วงหน้า (Cash Balance) หรือโดยจ่ายเช็คขีดคร่อมระบุเข้าบัญชีลูกค้า หรือบัญชีเงินฝากธนาคารพาณิชย์ที่บริษัทเปิดไว้เพื่อลูกค้า หรือบัญชีที่บันทึกรายการให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อการซื้อหลักทรัพย์ที่ลูกค้ามีอยู่กับบริษัท (Credit Balance) หรือโดยวิธีการอื่นตามที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง หรือบริษัทกำหนด

5.2 กรณีลูกค้าสั่งให้บริษัทขายหลักทรัพย์ หากลูกค้ายังค้างชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ เงินทตรง ค่าบำเหน็จ หรือเงินอื่นใดแก่บริษัท ลูกค้ามีหน้าที่ต้องชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ เงินทตรง ค่าบำเหน็จ หรือเงินอื่นๆ ที่ค้างชำระให้แก่บริษัท จนครบถ้วนก่อน บริษัทจึงจะชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า ทั้งนี้ ถือเป็นดุลพินิจโดยเด็ดขาดของบริษัท

อย่างไรก็ตาม บริษัทมีสิทธิหักกลบหนี้ที่ลูกค้ายังคงค้างชำระอยู่กับบริษัทกับราคาซื้อขายหลักทรัพย์ที่บริษัทต้องชำระให้แก่ลูกค้าดังกล่าวในวรรคแรกนั้นได้ โดยไม่จำเป็นต้องบอกกล่าวล่วงหน้า

ข้อ 6. การซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือระบบอิเล็กทรอนิกส์

ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะใช้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือระบบอิเล็กทรอนิกส์ ลูกค้าตกลงดังต่อไปนี้

- 6.1 ลูกค้าขอรับรองว่า ลูกค้ามีความรู้และความเข้าใจในการใช้บริการการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ตลอดจนกฎหมาย กฎ ระเบียบ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และประเพณีปฏิบัติในการซื้อขายหลักทรัพย์ ตามที่ตลาดหลักทรัพย์ และ สำนักงาน ก.ล.ต. สำนักหักบัญชี และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นใดของรัฐกำหนดเป็นอย่างดี
- 6.2 ลูกค้ามีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึงการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ตเป็นอย่างดี ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นความเสี่ยงที่เกิดจาก ระบบคอมพิวเตอร์ของลูกค้า หรือของบริษัท หรือของตลาดหลักทรัพย์ หรือของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอื่นใด การสูญหายของข้อมูลระหว่างการสื่อสารหรือส่งผ่านข้อมูล หรือการส่งหรือรับข้อมูลเป็นไปอย่างล่าช้าหรือไม่อาจรับหรือส่งข้อมูลได้ หรือกรณีระบบเครือข่ายเกิดขัดข้องไม่สามารถทำงานได้ตามปกติ หรือมีความผิดพลาดคลาดเคลื่อนของข้อมูลที่ได้รับเนื่องจากข้อจำกัดในการใช้ระบบอินเทอร์เน็ต หรือความขัดข้องทางเทคนิค หรือถูกลักลอบนำข้อมูลไปใช้ หรือได้รับไวรัสเข้าสู่ระบบของลูกค้า รวมถึงความเสียหายใดๆ ที่เกิดจากเหตุสุดวิสัย หรือกรณีอื่นใดก็ตาม โดยลูกค้ายอมรับว่าการที่บริษัทรับเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์โดยผ่านระบบอินเทอร์เน็ต มิได้เป็นการรับรองหรือรับประกันว่า บริษัทจะสามารถป้องกันความเสี่ยงต่างๆ ดังกล่าวได้ ซึ่งหากลูกค้าได้รับความเสียหายจากกรณีดังกล่าว บริษัทไม่ต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายดังกล่าว และลูกค้าจะไม่เรียกร้องค่าเสียหายใดๆ จากบริษัท ทั้งสิ้น เว้นแต่ความเสียหายดังกล่าวเกิดจากการกระทำ หรือดเว้นการกระทำโดยจงใจหรือประมาทเลินเล่อของบริษัท หรือพนักงานของบริษัท ทั้งนี้ หากกรณีดังกล่าวเกิดจากการกระทำหรือดเว้นการกระทำโดยจงใจหรือประมาทเลินเล่อของลูกค้า และก่อให้เกิดความเสียหายอย่างใดๆ แก่บริษัท ลูกค้าตกลงยินยอมชำระค่าเสียหายให้แก่บริษัท





- 6.3 ลูกค้ายอมรับว่าบริษัทมีสิทธิที่จะกำหนดชุดคำสั่งและประเภทของระบบคอมพิวเตอร์ที่ใช้ในการให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตผ่านบริษัท และลูกค้ายินยอมให้บริษัทเปลี่ยนแปลง หรือปรับปรุงชุดคำสั่งและระบบคอมพิวเตอร์ดังกล่าวตามที่บริษัทเห็นสมควร ลูกค้ารับรองว่าจะไม่ใช้ชุดคำสั่งอื่นนอกจากชุดคำสั่งคอมพิวเตอร์ของบริษัท ซึ่งต่อเชื่อมกับอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ของลูกค้าที่ใช้ในการส่งซื้อขายหลักทรัพย์ และลูกค้ามีหน้าที่ป้องกันไม่ให้บุคคลอื่นใดต่อเชื่อมอุปกรณ์คอมพิวเตอร์เข้ากับอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ของลูกค้า ซึ่งทำให้บุคคลดังกล่าวสามารถบันทึกคำสั่งซื้อขายเข้ามาในระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัทได้ และบริษัทไม่ต้องรับผิดชอบในความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการกระทำดังกล่าวไม่ว่ากรณีใดๆ
- 6.4 ลูกค้ามีสิทธิที่จะเรียกดูข้อมูลหรือทำธุรกรรมใดๆ ที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์จากการให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัทได้ ก็ต่อเมื่อ ลูกค้าได้รับอนุญาตจากบริษัทตามวัน และเวลาที่บริษัทกำหนด โดยใช้ชื่อผู้ใช้บริการ (Username) รหัสผ่าน (Password) และ รหัสส่วนตัว (PIN) ที่บริษัทกำหนด ซึ่งลูกค้ามีสิทธิเปลี่ยนแปลง Password และ PIN ดังกล่าวได้ด้วยตนเอง อย่างไรก็ตาม ลูกค้าตกลงผูกพันการใช้บริการตาม Password และ PIN ที่ลูกค้าเปลี่ยนแปลงใหม่ตามเงื่อนไข และข้อกำหนดในสัญญาแต่งตั้งนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์นี้ทุกประการ
- 6.5 เมื่อบริษัทอนุมัติให้ลูกค้าซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตแล้ว บริษัทจะแจ้ง Username และ Password ของลูกค้าให้แก่ลูกค้าทราบ โดยลูกค้าจะต้องเปลี่ยนแปลง Password ทันทีเพื่อป้องกันมิให้บุคคลอื่นล่วงรู้รหัสผ่านของลูกค้า ลูกค้าตกลงรับผิดชอบในการเก็บรักษา Username Password และ PIN ของตนไว้เป็นความลับ และรวมตลอดถึงการดำเนินธุรกรรมใดๆ ที่กระทำผ่านทางระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท หากมีผู้ใดนำ Username Password และ PIN ของลูกค้าไปใช้ในการดูข้อมูล หรือ ส่งคำสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์ไม่ว่าในกรณีใดๆ ลูกค้าตกลงที่จะรับผิดชอบสำหรับการกระทำดังกล่าวเองทั้งสิ้น ทั้งนี้ หาก Password หรือ PIN ได้สูญหาย ถูกทำลาย หรือลูกค้าไม่อาจจดจำ Password หรือ PIN ดังกล่าวได้ ลูกค้าจะต้องแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้บริษัทระงับการให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตทันที หากลูกค้าไม่แจ้งแก่บริษัทแล้ว ถ้าเกิดความเสียหายใดๆ แก่ลูกค้า บริษัทจะไม่รับผิดชอบในความเสียหายดังกล่าวใดๆ ทั้งสิ้น ลูกค้าตกลงที่จะรับผิดชอบสำหรับการกระทำดังกล่าวเอง และหากบริษัทได้รับความเสียหายจากการกระทำนั้น ลูกค้ายินยอมรับผิดชอบค่าใช้จ่ายสินไหมทดแทนให้แก่บริษัท เพื่อความเสียหายที่เกิดขึ้นทั้งสิ้น
- 6.6 ลูกค้ารับทราบดีว่า เนื่องจากระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตเป็นบริการเสริมที่บริษัทอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าเท่านั้น ดังนั้น ในกรณีที่เครื่องคอมพิวเตอร์ของบริษัท หรือระบบไฟฟ้า หรือระบบการติดต่อสื่อสารขัดข้อง หรือไม่ว่าด้วยเหตุใดๆ รวมทั้งเหตุสุดวิสัยทำให้การให้บริการดังกล่าวขัดข้องจนลูกค้าไม่สามารถใช้หรือรับบริการได้แล้ว ลูกค้าสามารถส่งคำสั่งซื้อขายหรือใช้บริการสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับหลักทรัพย์ หรือทำธุรกรรมใดๆ ที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์ผ่านทางพนักงานของบริษัท หรือตามวิธีการอื่นที่เป็นไปตามข้อตกลงในสัญญาแต่งตั้งนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์แทนได้
- 6.7 ลูกค้าทราบถึงข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการบันทึกคำสั่งซื้อขาย ที่มีลักษณะไม่เหมาะสม เช่น คำสั่งในลักษณะลัดคิวและปิดบังคำสั่งของผู้อื่น คำสั่งในลักษณะไล่-ถอน คำสั่งในลักษณะจับคู่กันเอง (Wash Sale) คำสั่งในลักษณะขึ้นราคา คำสั่งในลักษณะผลักดันราคา คำสั่งในลักษณะพยุगरาคา เป็นต้น และลูกค้ารับรองว่าจะไม่บันทึกคำสั่งซื้อขายที่มีลักษณะไม่เหมาะสมตามที่กล่าว หากบริษัทพบการส่งคำสั่งที่มีลักษณะไม่เหมาะสมของลูกค้าหรือในบัญชีของลูกค้า ลูกค้ายินยอมให้บริษัทระงับหรือยกเลิกคำสั่งดังกล่าว รวมถึงการให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต หรือวิธีการอื่นใดตามที่บริษัทเห็นสมควร โดยลูกค้าจะไม่ได้แย้งหรือเรียกร้องสิทธิใดๆ ทั้งสิ้น
- 6.8 บริษัทมีสิทธิที่จะยืนยันคำสั่งของลูกค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ต หรือระบบอิเล็กทรอนิกส์ หรือตามวิธีการอื่นใดที่บริษัทเห็นสมควร
- 6.9 หากกรณีที่ลูกค้าไม่ดำเนินการ หรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดใดๆ ในสัญญานี้ (รวมถึงกรณีที่ลูกค้าปฏิเสธที่จะยอมรับข้อเสนอที่ได้ขอแก้ไขข้อกำหนดโดยบริษัท) หรือฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และประเพณีปฏิบัติในการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึง การซื้อขายหลักทรัพย์ตามที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือสำนักงาน ก.ล.ต. หรือหน่วยงาน หรือองค์กร หรือตลาดหลักทรัพย์อื่นใด หรือสำนักหักบัญชี หรือหน่วยงานที่กำกับดูแลอื่นใดของรัฐ หรือของบริษัท บริษัทมีสิทธิระงับไว้ชั่วคราวหรือบอกเลิกไม่ให้ลูกค้าเข้าใช้บริการการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์เมื่อใดก็ได้โดยไม่ต้องบอกกล่าวล่วงหน้า





- 6.10 ลูกค้ายินยอมว่า บรรดาข้อมูลหรือข่าวสารที่มีอยู่ในระบบอินเทอร์เน็ตหรือระบบอิเล็กทรอนิกส์ของบริษัท เป็นข้อมูลข่าวสารที่บริษัทได้รับมาในสภาพหรือในลักษณะเช่นนั้น บริษัทจะไม่รับรองหรือรับประกันความถูกต้อง ความสมบูรณ์ ลำดับ เวลา ราคาซื้อขาย ความสามารถในการซื้อขาย หรือความเหมาะสมเพื่อวัตถุประสงค์ใดของข้อมูลหรือข่าวสาร บริษัทไม่ยอมรับผิดต่อลูกค้า หากเกิดความสูญเสียหรือความเสียหายที่เกิดจากการใช้ข้อมูลหรือข่าวสารดังกล่าว
- 6.11 ลูกค้ายินยอมให้บริษัท หรือตลาดหลักทรัพย์ หรือหากลูกค้าประสงค์จะยกเลิกการใช้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ลูกค้าจะต้องแจ้งให้บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้บริษัทดำเนินการยกเลิกการให้บริการ โดยลูกค้าจะบอกเลิกการใช้บริการได้ก็ต่อเมื่อลูกค้าไม่มีหนี้สินใดๆ ค้างชำระกับบริษัท และในการบอกยกเลิกใช้บริการดังกล่าวลูกค้าจะต้องบอกกล่าวเป็นหนังสือ หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทกำหนดและต้องแจ้งมายังบริษัททราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน

ข้อ 7. การดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า

- 7.1 ลูกค้าตกลงให้บริษัททำหน้าที่ดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า เพื่อประโยชน์ในด้านการเก็บรักษา หรือเพื่อการซื้อขาย หรือเพื่อเป็นประกันการซื้อขาย หรือเพื่อยืมหลักทรัพย์ หรือเพื่อให้ยืมหลักทรัพย์ หรือเพื่อประโยชน์อื่นใดภายใต้ขอบเขตที่กฎหมายกำหนด
- 7.2 ลูกค้าทราบและเข้าใจดีว่า ในกรณีที่บริษัทได้ฝากทรัพย์สินประเภทเงินของลูกค้าไว้กับธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นหรือลงทุนในบัตรเงินฝากของธนาคารดังกล่าวที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี เงินฝากหรือเงินลงทุนดังกล่าวจะได้รับความคุ้มครองจากกองทุนคุ้มครองเงินฝาก หรือองค์กรอื่นใดที่มีหน้าที่ในการรับประกันเงินฝาก แต่ในกรณีที่เงินของลูกค้าเก็บรักษาไว้ที่บริษัท เงินดังกล่าวจะไม่ได้ได้รับความคุ้มครองจากกองทุนคุ้มครองเงินฝากหรือองค์กรอื่นใดที่มีหน้าที่ในการรับประกันเงินฝาก
- 7.3 ลูกค้าทราบและตกลงว่า การเบิกถอนทรัพย์สินต้องทำเป็นหนังสือตามแบบฟอร์ม หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทกำหนดและต้องแจ้งมายังบริษัทล่วงหน้า
- 7.4 บริษัทอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมในการฝาก ถอนเงินหรือหลักทรัพย์ ตลอดจนค่าธรรมเนียมในการเก็บรักษาและดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าก็ได้ ทั้งนี้ตามอัตราที่บริษัทประกาศกำหนด ณ ที่ทำการของบริษัท และบริษัทมีสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียมในการดังกล่าวตามที่บริษัทเห็นสมควรได้ด้วย ทั้งนี้จะประกาศกำหนดโดยวิธีการเช่นเดียวกัน
- 7.5 บริษัทจะจัดทำและจัดส่งรายงานแสดงทรัพย์สินให้ลูกค้าอย่างน้อยตามระยะเวลาที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด
- 7.6 ลูกค้าตกลงมอบอำนาจให้บริษัทเก็บรักษาไว้อย่างปลอดภัย ซึ่งหลักทรัพย์ เงินสดและทรัพย์สินของลูกค้าที่เกี่ยวกับสัญญา ("สินทรัพย์") สินทรัพย์ดังกล่าวจะถูกแยกไว้ในสมุดบัญชีของบริษัท เพื่อบ่งชี้ได้อย่างชัดเจนว่าเป็นสินทรัพย์ของลูกค้า โดยการดำเนินการดังต่อไปนี้ถือว่าการแยกทรัพย์สินแล้ว

(1) สำหรับทรัพย์สินประเภทเงิน

บริษัทแยกเก็บรักษาไว้ที่ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นหรือการลงทุนในบัตรเงินฝากของธนาคารดังกล่าวที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี หรือการลงทุนในลักษณะอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด โดยระบุอย่างชัดเจนในบัญชีเงินฝากหรือบัตรเงินฝาก หรือการลงทุนนั้นว่าเป็นการดำเนินการโดยบริษัทหลักทรัพย์เพื่อประโยชน์ลูกค้า

(2) สำหรับทรัพย์สินประเภทหลักทรัพย์

(ก) บริษัทอาจแยกเก็บรักษาไว้ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ หรือธนาคารแห่งประเทศไทย โดยระบุไว้อย่างชัดเจนว่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นการฝากโดยบริษัท เพื่อประโยชน์ของลูกค้า หรือ





- (ข) บริษัทอาจแยกเก็บรักษาไว้และอยู่ในความครอบครองของบริษัท และกระทำในลักษณะที่สามารถชี้เฉพาะได้ว่า ใบหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นทรัพย์สินของลูกค้าโดยปราศจากเหตุสงสัย
- (3) สำหรับทรัพย์สินอื่น
- บริษัทแยกไว้ในลักษณะที่สามารถชี้เฉพาะได้ว่าทรัพย์สินอื่นนั้นเป็นทรัพย์สินของลูกค้าโดยปราศจากเหตุสงสัย

- 7.7 กรณีมีดอกผลที่เกิดจากทรัพย์สินใดๆ ของลูกค้าตามที่บริษัทตกลงไว้ ในกรณีที่ลูกค้ามีสิทธิที่จะได้รับดอกผลจากบริษัท ลูกค้าตกลง ให้บริษัทมีสิทธินำดอกผลดังกล่าวมาหักชำระค่าธรรมเนียมในการดูแลรักษาทรัพย์สินตามสัญญานี้ หรือหนี้อื่นใดที่ลูกค้าต้องชำระ แก่บริษัท ทั้งนี้จนกว่าบริษัทจะได้รับชำระค่าธรรมเนียม หรือหนี้ดังกล่าวจนครบถ้วนแล้วโดยมิต้องบอกให้ลูกค้าทราบก่อน อย่างไรก็ตาม หากนำดอกผลมาหักชำระค่าธรรมเนียม และหนี้ดังกล่าวแล้วลูกค้ายังคงมีหนี้ค้างอยู่กับบริษัทอีก ลูกค้าตกลงรับผิดชอบ ชำระหนี้ที่ค้างอยู่นั้นจนครบถ้วน
- 7.8 ลูกค้าตกลงยินยอมโดยชัดแจ้งให้บริษัทสามารถนำเงินจำนวนที่ต้องแยกไว้เป็นทรัพย์สินของลูกค้าไปฝากไว้กับสถาบัน การเงินที่มีความสัมพันธ์ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในลักษณะบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมของบริษัทได้
- 7.9 กรณีทรัพย์สินของลูกค้าสูญหายหรือเสียหายอันเนื่องมาจากการละเลยการปฏิบัติหน้าที่ของบริษัท บริษัทตกลงรับผิดชอบใน ทรัพย์สินของลูกค้าอย่างเต็มจำนวน

ข้อ 8. ผลแห่งสัญญา

- 8.1 กรณีบังคับขายตามข้อ 4.1 นั้น ลูกค้ายินยอมผูกพันต่อการบังคับขายหลักทรัพย์ดังกล่าว เสมือนเป็นการขายตามคำสั่ง ของลูกค้าเอง ในกรณีที่บริษัทใช้สิทธิตามกฎหมาย หรือตามสัญญานี้นำหลักทรัพย์ของลูกค้าออกขายนั้น แม้จะปรากฏ ว่าบริษัทขายไปในราคาต่ำกว่าราคาตลาดในขณะนั้นก็ดี หรือราคาตลาดของหลักทรัพย์นั้นๆ ได้ปรับตัวสูงขึ้นหลังการ ขายก็ดี ลูกค้าตกลงจะไม่เรียกร้องเงินชดเชยหรือค่าเสียหายใดๆ จากบริษัท
- 8.2 หากกรณีที่ลูกค้าไม่ได้แจ้งหรือคัดค้านเป็นลายลักษณ์อักษรเกี่ยวกับข้อความในรายงานต่างๆ ภายในเวลา 7 วันนับจากวันที่ระบุไว้ ในรายงาน ให้ถือว่าลูกค้าได้ละสิทธิโต้แย้งใดๆ และยอมรับความถูกต้องของรายงานดังกล่าว
- 8.3 ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ใดๆ ตามสัญญานี้ หรือผิดสัญญาส่วนหนึ่งส่วนใด หรือลูกค้าถึงแก่ความตาย สาบสูญ หรือตกเป็น ผู้ไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถ หรือตกเป็นบุคคลล้มละลาย หรือถูกศาลสั่งให้ต้องถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือกรณีอื่นใดที่ เมื่อบริษัทเห็นเป็นการสมควรเพื่อป้องกันผลประโยชน์ของลูกค้า และ/หรือบริษัท ลูกค้าตกลงและยินยอมให้บริษัทขายหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สิน หรือสิทธิอื่นใดของลูกค้า ซึ่งอยู่ในความครอบครองหรืออำนาจสั่งการของบริษัทได้ทั้งหมดหรือบางส่วนได้ทันที หรือใน วันเวลาที่บริษัทเห็นสมควร หรือซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมด หรือบางส่วนเพื่อชดใช้ให้บริษัทแทนหลักทรัพย์ซึ่งลูกค้าได้สั่งให้บริษัทขายไป แล้ว แต่ลูกค้ายังมีได้ส่งมอบให้บริษัทได้ทันทีหรือในวันเวลาที่บริษัทเห็นสมควรเช่นเดียวกัน โดยบริษัทไม่จำเป็นต้องบอกกล่าวให้ ลูกค้าทราบล่วงหน้า อีกทั้งไม่เป็นการตัดสิทธิของบริษัท ที่จะปิดบัญชีของลูกค้าด้วย ด้วย และโอนเงินคงเหลือใดๆ (หากมี) ไปยัง บัญชีเงินฝากของลูกค้า
- 8.4 ลูกค้าตกลงยินยอมเสียเบี้ยปรับและดอกเบี้ยในหนี้ที่ค้างชำระตามสัญญานี้ให้แก่บริษัทในอัตราดอกเบี้ยสูงสุดตามประกาศของ บริษัทที่ได้กำหนดไว้ ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามที่บริษัทจะประกาศกำหนดเปลี่ยนแปลงเป็นคราวๆ ไป นับแต่วันที่ลูกค้าผิดนัด ชำระราคาจนกว่าลูกค้าจะชำระเสร็จสิ้น
- 8.5 ในกรณีที่ลูกค้ามิได้ปฏิบัติตามสัญญานี้ข้อหนึ่งข้อใด บริษัทมีสิทธิที่จะกระทำการใดๆ ตามที่บริษัทเห็นสมควร โดยผ่าน ตลาดหลักทรัพย์ หรือโดยการขายทอดตลาด หรือโดยซื้อขายกับบุคคลใดๆ หรือกับบริษัทก็ได้ โดยไม่ต้องบอกกล่าวแก่ ลูกค้าก่อน และไม่จำเป็นต้องแจ้งหรือโฆษณา หรือกระทำการใดๆ ที่คล้ายคลึงกันก่อนทั้งสิ้น และลูกค้ายินยอมให้บริษัท นำเงินซึ่งได้จากการขายหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สิน หรือสิทธิอื่นใดของลูกค้ามาชำระหนี้และค่าใช้จ่ายทุกชนิดที่ลูกค้ามี ต่อบริษัท ทั้งในปัจจุบันและที่อาจมีขึ้นในอนาคตไม่ว่าหนี้นั้นจะถึงกำหนดชำระคืนแก่บริษัทหรือไม่ก็ตาม และบริษัทมี สิทธิหักกลบลบหนี้ทุกชนิดของลูกค้าได้ตามแต่บริษัทจะเห็นสมควร และลูกค้ายินยอมผูกพันที่จะชดใช้หนี้ทุกชนิดที่ ยังคงต้องชำระแก่บริษัทจนครบถ้วน





- 8.6 ลูกค้ายินยอมให้บริษัทเข้าเป็นสมาชิกของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ตามกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตามกฎหมายอื่นที่ได้ประกาศบังคับไว้ และให้บริการต่างๆ ของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ดังกล่าวในส่วนที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์ของลูกค้า เช่น ฝาก ถอน โอน รับโอน จดแจ้ง และเพิกถอนการจดทะเบียนหลักทรัพย์ออก หรือถอนใบหลักทรัพย์ เป็นต้น โดยลูกค้ายินยอมให้บริษัทปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข วิธีการ ตลอดจนแนวทางปฏิบัติของหน่วยงานดังกล่าวข้างต้นทุกประการ เช่น ตกลงให้บริษัทเปิดเผยชื่อ ที่อยู่ และรายละเอียดอื่นๆ เกี่ยวกับตัวของลูกค้าให้แก่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ทราบ เป็นต้น

ในกรณีที่บริษัทพิจารณาเห็นสมควร ลูกค้ายินยอมให้บริษัทสามารถเบิกถอนหลักทรัพย์ของลูกค้าซึ่งฝากอยู่ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ หรือนายทะเบียนหลักทรัพย์ได้ โดยจะเบิกเป็นใบหลักทรัพย์ หรือเบิกในระบบไร้ใบหลักทรัพย์ก็ได้ และจะเบิกเป็นชื่อลูกค้าหรือเป็นชื่อบริษัท แล้วบริษัทจะเก็บรักษาไว้เพื่อลูกค้าก็ได้เช่นกัน โดยให้ถือว่าสัญญานี้เป็นหนังสือมอบอำนาจให้บริษัทสามารถดำเนินการ และลงนามในเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องได้จนเสร็จสิ้น

- 8.7 ลูกค้ายินยอมที่จะไม่เรียกร้อง ฟ้องร้อง หรือดำเนินการอื่นใดต่อบริษัทในความเสียหายใดๆ ที่ลูกค้าได้รับอันเนื่องมาจากการกระทำการงดเว้นกระทำการ หรือความผิดของตลาดหลักทรัพย์ หรือบุคคลอื่นใดอันนอกเหนือการควบคุมของบริษัท เช่น ความเสียหายอันเกิดจากการที่ลูกค้าได้รับใบหลักทรัพย์ล่าช้า เป็นต้น

- 8.8 **สัญญานี้มีผลบังคับใช้ตลอดไปจนกว่าจะได้มีการบอกเลิกสัญญาโดยฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง คู่สัญญาอาจบอกเลิกสัญญานี้ได้โดยการบอกกล่าวเป็นหนังสือ หรือแจ้งด้วยวิธีการอื่นใดตามที่บริษัทกำหนดไปยังคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน โดยการบอกเลิกสัญญาไม่มีผลกระทบต่อสิทธิและหน้าที่ของคู่สัญญาทั้งสองฝ่ายซึ่งได้มีขึ้นก่อนการเลิกสัญญาจะมีผล อย่างไรก็ดี ลูกค้าจะมีสิทธิบอกเลิกสัญญานี้พร้อมทั้งปิดบัญชีได้ต่อเมื่อปรากฏว่าลูกค้าไม่มีภาระหนี้สินใดๆค้างชำระกับบริษัท**

ทั้งนี้ บริษัทมีสิทธิบอกเลิกสัญญาพร้อมทั้งปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าได้ทันทีโดยไม่จำเป็นต้องบอกกล่าวล่วงหน้า หากลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ใดๆ ตามสัญญานี้ หรือ ผิดสัญญาข้อใดข้อหนึ่ง หรือ บริษัทพบว่าลูกค้ามีพฤติกรรมหรือมีธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่ามีการฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือ มีการกระทำความผิดใดตามกฎหมายเกี่ยวกับหลักทรัพย์ ที่มีขึ้นในปัจจุบันและที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมในอนาคต

- 8.9 การเพิกเฉยหรือความล่าช้าของบริษัทในการบังคับใช้สิทธิใดๆ ตามสัญญานี้ หรือการใช้สิทธิเพียงครั้งเดียวหรือเพียงบางส่วน ไม่ถือว่าการละสิทธิ หรือตัดสิทธิของบริษัท ที่จะบังคับใช้สิทธิใดๆ ตามสัญญานี้ และในกรณีที่บริษัทได้ผ่อนผันการปฏิบัติตามสัญญาของลูกค้าใดๆ ตามสัญญานี้ หรืองดเว้นการใช้สิทธิบอกเลิกสัญญาในคราวใด ให้ถือว่าการผ่อนผันหรือการงดเว้นดังกล่าวเป็นการผ่อนผันหรือการงดเว้นเฉพาะคราวเท่านั้น

- 8.10 นอกเหนือจากสิทธิต่างๆ ที่บริษัทมีต่อลูกค้าตามสัญญานี้ บริษัทก็มีสิทธิที่จะเรียกให้ลูกค้ารับผิดชอบบรรดาความเสียหายและค่าใช้จ่ายใดๆ ที่บริษัทอาจได้รับอันเนื่องมาจากการหรือเกี่ยวกับสัญญานี้ หรือเกี่ยวกับการกระทำหรืองดเว้นกระทำการของลูกค้า หรือตัวแทนของลูกค้า รวมตลอดถึงบรรดาความเสียหายและค่าใช้จ่ายใดๆ ที่บริษัทอาจได้รับอันเนื่องมาจากการเรียกร้อง หรือฟ้องร้องโดยบุคคลอื่นให้บริษัทต้องรับผิดชอบเกี่ยวกับสัญญานี้ ซึ่งมีได้เกิดขึ้นจากการกระทำ งดเว้นกระทำการหรือความผิดของบริษัทแต่ประการใด

ข้อ 9. การยอมรับความเสี่ยง

- 9.1 **ลูกค้าเข้าใจและยอมรับว่า การซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ หรือในศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์อื่นนั้น มีความเสี่ยงเนื่องจากมูลค่าและผลตอบแทนจากการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าวสามารถขึ้นลงได้โดยจะผันแปรไปตามระดับราคาหลักทรัพย์ที่ลงทุน สภาพคล่องของหลักทรัพย์ หรือภาวะการลงทุนโดยทั่วไป ซึ่งอาจมีความผันผวนจากเหตุการณ์ที่ไม่อาจทราบล่วงหน้าได้ ดังนั้น ลูกค้าอาจจะไม่ได้รับเงินลงทุนและผลประโยชน์คืนเท่ากับจำนวนเงินที่ได้ลงทุนไป**





ทั้งนี้ลูกค้าเข้าใจดีว่า สำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ หรือใบสำคัญแสดงสิทธิประเภทอื่นที่มีวันหมดอายุ ลูกค้าจะไม่สามารถซื้อขายได้หลังวันหมดอายุนั้น อนึ่ง ลูกค้าเข้าใจและยอมรับว่า สัญญาข้อนี้ไม่อาจกล่าวถึงความเสี่ยงในการซื้อขายหลักทรัพย์ได้ทั้งหมด ดังนั้น ลูกค้าอาจมีความเสี่ยงประการอื่นซึ่งมิได้กล่าวไว้ในสัญญาข้อนี้ และการที่บริษัทรับเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ก็ได้เป็นสิ่งที่รับประกันว่า บริษัทจะสามารถป้องกันความเสี่ยงต่างๆ ที่เกิดขึ้นได้ทั้งหมด ดังนั้น ลูกค้าจะใช้ดุลพินิจอย่างรอบคอบในการตัดสินใจซื้อขายหลักทรัพย์ เพื่อให้สอดคล้องกับระดับผลตอบแทน และความเสี่ยงที่ลูกค้ายอมรับได้ และจะรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงต่างๆ ด้วยตนเองทั้งสิ้น

- 9.2 บริษัทไม่ต้องรับผิดชอบต่อความสูญเสีย หรือความเสียหายที่ลูกค้าได้รับในทุกกรณี หากความสูญเสียหรือความเสียหายดังกล่าว มีเหตุจากอัคคีภัย ภัยพิบัติ เหตุสุดวิสัย การนัดหยุดงาน การก่อการจลาจล การประท้วง สงคราม การเข้าควบคุมโดยอำนาจรัฐ ข้อผิดพลาดเกี่ยวกับระบบเครือข่ายการสื่อสาร หรือความล่าช้าอันเกิดจากเครือข่ายการสื่อสารของบุคคลภายนอก หรือเครือข่ายการสื่อสารของบริษัท การตั้งข้อจำกัดหรือข้อห้ามทั้งในประเทศและต่างประเทศกระแสไฟฟ้าขัดข้อง กระแสไฟฟ้าดับ หรือเหตุประการอื่นใดที่ส่งผล หรือที่น่าจะส่งผลให้เกิดเหตุดังกล่าว การปิดตลาดต่างประเทศหรือตลาดในประเทศ (รวมถึงตลาดหลักทรัพย์) หรือตลาดอื่น หรือเหตุประการอื่นที่มีผลต่อการดำเนินการของบริษัท
- 9.3 ในกรณีที่ลูกค้ามีความประสงค์จะชำระ หรือส่งมอบเงินตามบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ เป็นเงินสกุลต่างประเทศ ลูกค้าตกลงให้ใช้อัตราแลกเปลี่ยนเงินสกุลต่างประเทศเทียบกับเงินบาทที่ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ขายแก่บุคคลทั่วไปในวันที่บริษัทแลกเปลี่ยนเงินดังกล่าวเป็นเกณฑ์ในการคำนวณ และยอมรับความเสี่ยงใดๆ ต่อความสูญเสีย หรือความเสียหาย หรือค่าใช้จ่ายใดๆ อันเป็นผลมาจากการแลกเปลี่ยนเงินสกุลหนึ่งไปเป็นเงินในอีกสกุลหนึ่งซึ่งอาจเกิดขึ้นในบัญชีของลูกค้า

ข้อ 10 การเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผยข้อมูล

ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทเก็บรวบรวมและใช้ข้อมูลส่วนบุคคล และ/หรือข้อมูลใดๆ ของผู้ใช้บริการ โดยมีวัตถุประสงค์ที่จำเป็นเพื่อให้บริการแก่ลูกค้า การดำเนินการตามคำขอของลูกค้าก่อนให้บริการ การมอบหมายงานให้ผู้อื่นดำเนินการแทนบริษัทเพื่อสนับสนุนการให้บริการ เช่น งานเทคโนโลยีสารสนเทศ งานติดต่อสื่อสาร งานติดตามทวงถาม เป็นต้น การโอนสิทธิและ/หรือหน้าที่ และ/หรือการจัดการข้อร้องเรียน นอกจากนี้ ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวได้ทั้งในประเทศและต่างประเทศให้แก่ ผู้ให้บริการภายนอก ตัวแทนของบริษัท ผู้รับจ้างช่วงงานต่อ พันธมิตรทางธุรกิจที่ออกผลิตภัณฑ์ร่วมกันในลักษณะ co-brand ผู้สนใจจะเข้ารับโอนสิทธิ/หน้าที่ ผู้รับโอนสิทธิ/หน้าที่ และ/หรือผู้ให้บริการ Cloud Computing และยินยอมให้ผู้รับข้อมูลจากบริษัทดังกล่าว เก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต่อไปได้ภายใต้วัตถุประสงค์ดังกล่าว ทั้งนี้ รายละเอียดอื่นๆ และสิทธิ ปรากฏในนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลในเว็บไซต์ของบริษัท www.kasikornsecurities.com/th/policy/privacy

ในกรณีที่ลูกค้ามีการให้ข้อมูลส่วนบุคคลของบุคคลอื่นใดแก่บริษัทเพื่อดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ข้างต้น ลูกค้าขอรับรองว่าได้รับความยินยอมจากบุคคลอื่นดังกล่าว หรือได้อาศัยหลักเกณฑ์อื่นทางกฎหมายในการให้ข้อมูลส่วนบุคคลของบุคคลอื่นดังกล่าวแก่บริษัท และได้แจ้งให้บุคคลอื่นดังกล่าวทราบถึงรายละเอียดการเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลตามนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลข้างต้นแล้ว





ข้อ 11. ข้อตกลงอื่นๆ

- 11.1 บรรดาหนังสือติดต่อ คำบอกกล่าว ทวงถาม เอกสารหรือหนังสืออื่นใดที่จะส่งให้แก่ลูกค้า ไม่ว่าจะส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือไม่ ลงทะเบียน หรือให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทนำไปส่งเองก็ดี ถ้าหากได้นำส่งไปยังที่อยู่ซึ่งลูกค้าได้ให้ไว้แก่บริษัท หรือที่อยู่ตามทะเบียนราษฎร หรือสำนักทำางานของลูกค้า หรือได้ส่งทางโทรสาร หรือโดยทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) ไปยังหมายเลขโทรสาร หรือที่อยู่ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail address) ที่ลูกค้าได้ให้ไว้กับบริษัทแล้ว ให้ถือว่าได้ส่งให้แก่ลูกค้าโดยชอบแล้ว ทั้งนี้ โดยไม่ต้องคำนึงว่าจะมีผู้รับไว้หรือไม่ และถึงแม้ว่าส่งให้แก่ลูกค้าไม่ได้เพราะที่อยู่ของลูกค้านั้นเปลี่ยนแปลงหรือรื้อถอนไป โดยลูกค้า ไม่ได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงหรือรื้อถอนนั้นให้บริษัททราบตามช่องทางที่บริษัทกำหนด หรือส่งให้ไม่ได้เพราะหาที่อยู่ไม่พบก็ดี ให้ถือว่า ลูกค้าได้รับและทราบหนังสือติดต่อ คำบอกกล่าว ทวงถาม เอกสารหรือหนังสืออื่นใดของบริษัทโดยชอบแล้วในวันที่พนักงานไปรษณีย์ หรือคนของบริษัทได้ไปส่ง ณ ภูมิลำเนานั้น หรือในวันที่ส่งโทรสารหรือส่งไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) ได้ อนึ่ง การแจ้ง หรือบอกกล่าวใดๆ ซึ่งตามสัญญานี้มิได้บังคับให้ทำเป็นลายลักษณ์อักษร หากบริษัทได้ดำเนินการแจ้งหรือบอกกล่าวแก่ลูกค้าด้วย วาจา หรือโดยทางโทรศัพท์หรือวิธีการอื่นใดแล้ว ให้ถือว่าเป็นการแจ้งหรือบอกกล่าวโดยชอบและลูกค้าได้รับทราบโดยชอบแล้ว
- 11.2 ลูกค้ายอมรับว่า ลูกค้าเข้าใจและ รับทราบถึงกฎหมาย และประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับของ สำนักงาน ก.ล.ต. และหน่วยงาน ที่เกี่ยวข้องและทำหน้าที่ควบคุมดูแลธุรกิจหลักทรัพย์ หรือของบริษัท โดยลูกค้าจะถือปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด รวมทั้งกรณีที่มี การเปลี่ยนแปลงแก้ไขหรือเพิ่มเติมกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับดังกล่าวภายหลังการทำสัญญานี้ ลูกค้าก็ยอมรับ เข้าใจ และรับทราบถึงการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วย
- 11.3 ลูกค้าจะโอนสิทธิหรือภาระผูกพันในสัญญานี้ให้แก่บุคคลอื่นมิได้
- 11.4 บริษัทอาจโอนสิทธิ ภาระผูกพัน หรือผลประโยชน์ของบริษัทตามสัญญานี้ให้แก่บุคคลใดได้ โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจาก ลูกค้าก่อน
- 11.5 คู่สัญญาตกลงให้บรรดาข้อความและรายละเอียดในเอกสารการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และในเอกสารหรือสัญญาอื่นที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเอกสารแนบท้ายสัญญานี้ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญา เว้นแต่จะได้กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในสัญญานี้ ในกรณีที่ มี ข้อความใดขัดหรือแย้งกับข้อความในสัญญานี้ให้ใช้สัญญานี้บังคับ และกรณีที่ข้อความในเอกสารที่ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญา ขัดหรือแย้งกันเอง ลูกค้าจะต้องปฏิบัติตามคำวินิจฉัยของบริษัท ลูกค้าตกลงยินยอมให้เป็นดุลพินิจของบริษัทในการแก้ไขเพิ่มเติม ข้อกำหนดในสัญญานี้ได้ โดยบริษัทจะต้องส่งคำบอกกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษรไปยังลูกค้าอย่างน้อย 7 วันก่อนวันที่ทำการแก้ไข เพิ่มเติมจะมีผลใช้บังคับ ทั้งนี้ การแก้ไขเพิ่มเติมที่บริษัทได้แจ้งไปยังลูกค้าแล้ว ให้ถือว่าลูกค้าได้ตกลงยอมรับการแก้ไขเพิ่มเติม ดังกล่าว หากลูกค้าไม่มีหนังสือโต้แย้งคัดค้านการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวมายังบริษัทก่อนวันที่การแก้ไขเพิ่มเติมนั้นจะมีผลใช้บังคับ
- 11.6 ในกรณีที่ข้อตกลงแห่งสัญญานี้ ข้อใดข้อหนึ่งขัดต่อกฎหมาย หรือไม่มีผลใช้บังคับตามกฎหมาย หรือตกเป็นโมฆะ โดยผลของ กฎ ระเบียบ ประกาศข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นใด คู่สัญญา ทั้งสองฝ่ายตกลงให้ข้อตกลงที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย ยังคงมีผลสมบูรณ์ใช้บังคับต่อไป
- 11.7 ในกรณีที่ลูกค้าต้องการสัญญาฉบับลูกค้าสามารถแจ้งให้กับบริษัททราบ โดยบริษัทจะดำเนินการจัดส่งให้ลูกค้าภายใน ระยะเวลาอันสมควร
- 11.8 สัญญานี้ให้อยู่ภายใต้บังคับและการตีความตามกฎหมายไทย





คู่สัญญาตกลงว่า ในกรณีที่ซื้อพิพาทตามสัญญาฉบับนี้ ศาลที่มีอำนาจพิจารณาคดี คือศาลที่มีเขตอำนาจในประเทศไทย ทั้งนี้ บริษัท มีสิทธิที่จะดำเนินคดีกับลูกค้าต่อศาลอื่นใดที่มีเขตอำนาจเหนือลูกค้าและทรัพย์สินของลูกค้า

อย่างไรก็ตาม หากลูกค้ามีข้อพิพาทระหว่างตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ลูกค้าสามารถร้องเรียนกับสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อเข้าสู่กระบวนการระงับข้อพิพาทโดยวิธีอนุญาโตตุลาการได้ ซึ่งเป็นมาตรการในการให้ความคุ้มครองสิทธิของผู้ลงทุนในตลาดทุน

ลูกค้าเข้าใจข้อความในสัญญาฉบับนี้โดยตลอดแล้ว จึงได้ลงลายมือชื่อไว้กับบริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) **โดยการลงนามในเอกสารฉบับนี้ ข้าพเจ้ารับรองว่า**

- ข้าพเจ้าเป็นเจ้าของบัญชี มีอำนาจในการตัดสินใจซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยตนเอง เว้นแต่ผู้รับผลประโยชน์เป็นบุคคลอื่น ข้าพเจ้าจะแจ้งให้บริษัททราบ
- ข้าพเจ้ารับรอง และยืนยันว่า ข้อมูลที่ให้ไว้ในเอกสารฉบับนี้ทั้งฉบับ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง คำขอเปิดบัญชี (ประกอบด้วย แบบการให้ความยินยอมเปิดเผยข้อมูลและรับทราบข้อกำหนดในการติดต่อและให้บริการลูกค้ากลุ่มประเภทบาง ข้อมูลลูกค้า แบบฟอร์มการประเมินความรู้ความสามารถในการลงทุน (knowledge assessment) แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน แบบแจ้งความเป็นบุคคลอเมริกันและผู้มีถิ่นที่อยู่ทางภาษีในประเทศอื่นสำหรับลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดา เอกสารประกอบการพิจารณาคุณสมบัติผู้ลงทุนรายใหญ่ (HNW) และรายใหญ่พิเศษ (UHNW) เป็นต้น) เป็นข้อมูลถูกต้องครบถ้วนตามความเป็นความจริง และเป็นปัจจุบัน ซึ่งข้าพเจ้ารับทราบว่า ข้อมูลดังกล่าวมีผลต่อการให้บริการ หรือการให้คำแนะนำที่ข้าพเจ้าจะได้รับจากบริษัท
- ข้าพเจ้ารับทราบ มีความเข้าใจ และตกลงปฏิบัติตามสัญญาแต่งตั้งนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ ข้อกำหนดและเงื่อนไข กฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประกาศและข้อบังคับของสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ สำนักหักบัญชี สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และระเบียบและประกาศต่างๆ ของบริษัท ทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะมีขึ้นในอนาคต
- ข้าพเจ้าตกลงยินยอมให้บริษัททำการตรวจสอบ และเปิดเผยข้อมูลของข้าพเจ้ากับสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ สำนักหักบัญชี และหน่วยงานอื่นที่มีอำนาจตามกฎหมาย
- ข้าพเจ้าได้อ่าน และทำความเข้าใจในเอกสารดังต่อไปนี้แล้ว
 - นโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
 - สัญญาแต่งตั้งนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์
 - คำเตือนสำหรับแบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Customer Risk Profile)

ลูกค้า ลงชื่อ..... (.....) ตัวบรรจง วันที่ (ว/ด/ป)	
เจ้าหน้าที่ผู้เปิดบัญชี ลงชื่อ..... (.....) วันที่ (ว/ด/ป)	ผู้มีอำนาจลงนาม ลงชื่อ..... บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) วันที่ (ว/ด/ป)





ข้อมูลของท่านเป็นสิ่งสำคัญยิ่ง บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) จะดำเนินการอย่างดีที่สุดด้วยมาตรการที่เข้มงวดในการรักษาความลับและดูแลข้อมูลส่วนบุคคลของท่านให้ปลอดภัย

ท่านสามารถเลือกให้หรือไม่ให้ความยินยอมโดยไม่มีผลต่อการพิจารณาการใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ความยินยอมให้บริษัทนำเสนอผลิตภัณฑ์หรือบริการ

☐ ยินยอม ☐ ไม่ยินยอม

เพื่อให้ท่านไม่พลาดโอกาสรับข้อเสนอผลิตภัณฑ์หรือบริการ สิทธิพิเศษในการเข้าร่วมกิจกรรมที่บริษัทจัดขึ้น รวมถึงข่าวสาร คำแนะนำที่เป็นประโยชน์และโปรโมชั่นที่คัดสรรอย่างเหมาะสม ท่านยินยอมให้บริษัทเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลของท่าน

ความยินยอมให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินและพันธมิตรทางธุรกิจนำเสนอผลิตภัณฑ์หรือบริการ

☐ ยินยอม ☐ ไม่ยินยอม

เพื่อให้ท่านไม่พลาดโอกาสรับข้อเสนอผลิตภัณฑ์หรือบริการพิเศษ โปรโมชั่นที่คัดสรรอย่างเหมาะสม จากกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยและพันธมิตรทางธุรกิจ¹⁴ ท่านยินยอมให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลของท่านซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง ชื่อ นามสกุล เบอร์โทรศัพท์ ที่อยู่ ข้อมูลติดต่อ ข้อมูลทรัพย์สินที่ท่านมีอยู่กับบริษัท ข้อมูลการทำธุรกรรม เป็นต้น ให้แก่กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยและพันธมิตรทางธุรกิจดังกล่าว

ความยินยอมให้บริษัท และกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย รวมถึงพันธมิตรทางธุรกิจ พัฒนาผลิตภัณฑ์หรือบริการให้ดียิ่งขึ้น

☐ ยินยอม ☐ ไม่ยินยอม

เพื่อให้ท่านได้รับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ถูกใจมากยิ่งขึ้นจากการวิเคราะห์วิจัย ทำสถิติ พัฒนา และปรับปรุงผลิตภัณฑ์หรือบริการ ท่านยินยอมให้บริษัทเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลของท่าน แก่กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย รวมถึงพันธมิตรทางธุรกิจ

ท่านสามารถศึกษารายละเอียดการจัดการข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัทในนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่เว็บไซต์ <https://www.kasikornsecurities.com/th/policy/privacy>

ลายมือชื่อ..... (.....) ตัวบรรจง	วันที่ (ว/ด/ป)
-------------------------------------	----------------------

¹⁴ กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย สามารถดูรายละเอียดได้จาก www.kasikornbank.com/financial-conglomerate และรายชื่อพันธมิตรทางธุรกิจที่ได้รับข้อมูลของท่านได้แก่ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในกรณีเพิ่มเติมผู้รับข้อมูลในภายหลัง : บริษัทจะแจ้งรายชื่อผู้รับข้อมูลและขอความยินยอมอีกครั้ง ยกเว้นกรณีผู้รับข้อมูลอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย บริษัทจะแจ้งรายชื่อที่มีการเปลี่ยนแปลงให้ท่านทราบ





หนังสือฉบับนี้ ทำให้แก่นิติบุคคลภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย ตลอดจนกองทุนและนิติบุคคลอื่นที่เป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่นิติบุคคลภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย เป็นตัวแทน และ/หรือเป็นผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืน ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า “กสิกรไทยพาร์เนอร์” (โปรดระบุข้อมูลเป็นภาษาอังกฤษ)

ชื่อลูกค้า (คำนำหน้า/ชื่อ/นามสกุล)		สัญชาติ โปรดระบุทุกสัญชาติที่ท่านถือ
เลขประจำตัวประชาชน / เลขหนังสือเดินทาง		สำหรับการเปิดบัญชีเป็นกลุ่ม โปรด ระบุเลขที่บัตรนักศึกษา / บัตรพนักงาน
สถานที่เกิด	เมือง _____ ประเทศ _____	
ส่วนที่ 1 สถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน		
โปรดเลือกทำเครื่องหมายในช่องที่สอดคล้องกับสถานะของท่าน		
บุคคลอเมริกัน		
(หากท่านตอบว่า “ใช่” ในข้อใดข้อหนึ่ง โปรดกรอกแบบฟอร์ม W-9)		
❶ ท่านเป็นพลเมืองอเมริกัน ใช่หรือไม่		☐ ใช่ ☐ ไม่ใช่
โปรดตอบ “ใช่” หากท่านเป็นพลเมืองอเมริกัน แม้ว่าจะอาศัยอยู่นอกสหรัฐอเมริกา โปรดตอบ “ใช่” หากท่านมีสถานะเป็นพลเมืองของหลายประเทศ และหนึ่งในนั้นคือเป็นพลเมืองอเมริกัน โปรดตอบ “ใช่” หากท่านเกิดในสหรัฐอเมริกา (หรือดินแดนที่เป็นของสหรัฐอเมริกา) และยังไม่ได้สละความเป็นพลเมืองอเมริกันอย่างสมบูรณ์ตามกฎหมาย		
❷ ท่านเป็นผู้ถือบัตรประจำตัวผู้มีถิ่นที่อยู่ถาวรอย่างถูกต้องตามกฎหมายในสหรัฐอเมริกา (เช่น กรีนการ์ด) ใช่หรือไม่		☐ ใช่ ☐ ไม่ใช่
โปรดตอบ “ใช่” หากสำนักงานตรวจคนเข้าเมืองและสัญชาติของสหรัฐอเมริกาได้ออกบัตรประจำตัวผู้มีถิ่นที่อยู่ถาวรอย่างถูกต้องตามกฎหมายในสหรัฐอเมริกาให้แก่ท่าน ไม่ว่าบัตรดังกล่าวของท่านจะหมดอายุแล้วหรือไม่ ณ วันที่ท่านกรอกและลงลายมือชื่อในแบบฟอร์มนี้ ควรตอบ “ไม่ใช่” หากบัตรดังกล่าวของท่านได้ถูกสละ ยกเลิก หรือถอดถอนอย่างเป็นทางการแล้ว ณ วันที่ท่านกรอกและลงลายมือชื่อในแบบฟอร์มนี้		
❸ ท่านมีสถานะเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกาเพื่อวัตถุประสงค์ในการเก็บภาษีอากรของสหรัฐอเมริกาใช่หรือไม่		☐ ใช่ ☐ ไม่ใช่
ท่านอาจถูกพิจารณาว่าเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกาหากเป็นไปตามเกณฑ์ “Substantial Physical Presence Test” เช่น ในปีปัจจุบัน ท่านอยู่ในสหรัฐอเมริกาอย่างน้อย 183 วัน เป็นต้น และหากต้องการรายละเอียดเพิ่มเติม โปรดศึกษาข้อมูลในเว็บไซต์ของหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรของสหรัฐอเมริกา (Internal Revenue Service: IRS) ดังนี้ http://www.irs.gov/Individuals/International-Taxpayers/Substantial-Presence-Test		
คำถามเพิ่มเติม		
(หากท่านตอบว่า “ใช่” ในข้อใดข้อหนึ่ง โปรดกรอกแบบฟอร์ม W-8BEN พร้อมทั้งส่งเอกสารประกอบ)		
❶ ท่านเกิดในสหรัฐอเมริกา (หรือดินแดนที่เป็นของสหรัฐอเมริกา) แต่ได้สละความเป็นพลเมืองอเมริกันอย่างสมบูรณ์ตามกฎหมายแล้ว		☐ ใช่ ☐ ไม่ใช่
❷ ท่านมีคำสั่งทำรายการโอนเงินเป็นประจำโดยอัตโนมัติจากบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่กับกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และ/หรือ กสิกรไทยพาร์เนอร์ ไปยังบัญชีในสหรัฐอเมริกาใช่หรือไม่		☐ ใช่ ☐ ไม่ใช่
❸ ท่านมีการมอบอำนาจหรือให้อำนาจการลงลายมือชื่อแก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา เพื่อการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่กับกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และ/หรือ กสิกรไทยพาร์เนอร์ใช่หรือไม่		☐ ใช่ ☐ ไม่ใช่





๔ ท่านมีที่อยู่เพื่อการติดต่อหรือดำเนินการเกี่ยวกับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่กับกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และ/หรือ กสิกรไทยพาร์เนอร์ แต่เพียงที่อยู่เดียว ซึ่งเป็นที่อยู่สำหรับรับประโยชน์แทนหรือที่อยู่สำหรับการส่งต่อ ใช่หรือไม่	☐ ใช่ ☐ ไม่ใช่
๕ ท่านมีที่อยู่อาศัยในปัจจุบัน หรือที่อยู่เพื่อการติดต่อในสหรัฐอเมริกา สำหรับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่กับกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และ/หรือ กสิกรไทยพาร์เนอร์ ใช่หรือไม่	☐ ใช่ ☐ ไม่ใช่
๖ ท่านมีหมายเลขโทรศัพท์ในสหรัฐอเมริกา เพื่อการติดต่อท่านหรือบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่กับกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และ/หรือ กสิกรไทยพาร์เนอร์ ใช่หรือไม่	☐ ใช่ ☐ ไม่ใช่

ส่วนที่ 2 การแจ้งสถานะความเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ทางภาษีในแต่ละประเทศนอกจากประเทศสหรัฐอเมริกา
(โปรดระบุเป็นภาษาอังกฤษ)

ท่านเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ทางภาษีในประเทศอื่น ๆ นอกจากประเทศสหรัฐอเมริกา ใช่หรือไม่	☐ ใช่ ☐ ไม่ใช่
---	--

“ถิ่นที่อยู่ทางภาษี” หมายถึง ประเทศที่ท่านมีหน้าที่ต้องเสียภาษีเงินได้ในประเทศนั้นสำหรับเงินได้ที่ได้รับจากประเทศนั้นและ/หรือประเทศอื่น ๆ เนื่องจากการมีภูมิลำเนา ถิ่นที่อยู่ จำนวนวันที่ท่านอยู่ในประเทศนั้นในแต่ละปี หรือโดยการพิจารณาหลักเกณฑ์อื่น ๆ

โปรดตอบ “ใช่” หากท่านเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ทางภาษีในประเทศอื่น ๆ นอกจากประเทศสหรัฐอเมริกา และโปรดระบุข้อมูลประเทศของถิ่นที่อยู่ทางภาษีและเลขประจำตัวผู้เสียภาษีในประเทศนั้น ตามตารางด้านล่าง

หากท่านตอบว่า “ไม่ใช่” ให้สิ้นสุดคำถามในส่วนที่ 2 นี้ If you select “No” end the question in Part 2.

เพื่อวัตถุประสงค์ของแบบฟอร์มนี้ “กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย” สามารถดูรายละเอียดได้ที่ <https://www.kasikornbank.com/financial-conglomerate>

ประเทศถิ่นที่อยู่ทางภาษี	หมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษี	หากไม่มีหมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษี โปรดระบุเหตุผล ก, ข หรือ ค	หากท่านเลือกเหตุผล ข โปรดอธิบายเหตุผลที่ท่านไม่สามารถขอหมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษีได้

หากท่านไม่มีเลขประจำตัวผู้เสียภาษี กรุณาระบุเหตุผลดังต่อไปนี้

เหตุผล (ก) – ประเทศที่ผู้ถือบัญชีมีถิ่นที่อยู่ทางภาษี ไม่ได้ออกเลขประจำตัวผู้เสียภาษีให้กับผู้อาศัยอยู่ในประเทศนั้น

เหตุผล (ข) – ผู้ถือบัญชียังไม่ได้รับเลขประจำตัวผู้เสียภาษีที่ออกโดยประเทศนั้น (หมายเหตุ: โปรดอธิบายเหตุผลที่ท่านไม่สามารถขอหมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษีได้)

เหตุผล (ค) – ไม่จำเป็นต้องให้หรือเปิดเผยเลขประจำตัวผู้เสียภาษี (หมายเหตุ: เลือกเหตุผลนี้เฉพาะในกรณีที่กฎหมายภายในประเทศนั้นไม่ได้บังคับจัดเก็บเลขประจำตัวผู้เสียภาษี)





ส่วนที่ 3	การยืนยันและการเปลี่ยนแปลงสถานะ
ท่านยืนยันว่า ข้อความข้างต้นเป็นความจริง ครบถ้วนสมบูรณ์ ถูกต้อง และเป็นปัจจุบัน 1. ท่านรับทราบและตกลงว่า หากข้อมูลที่ให้ตามแบบฟอร์มนี้ หรือตามแบบฟอร์ม W-9 หรือ W-8BEN เป็นข้อมูลอันเป็นเท็จ ไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และ/หรือ กสิกรไทยพาร์เนอร์มีสิทธิใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ตามที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และ/หรือ กสิกรไทยพาร์เนอร์เห็นสมควร 2. ท่านตกลงที่จะแจ้งให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และ/หรือ กสิกรไทยพาร์เนอร์ ทราบและนำเสนอเอกสารประกอบให้แก่กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และกสิกรไทยพาร์เนอร์ ภายใน 30 วัน หลังจากมีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงอันทำให้ข้อมูลของท่านที่ระบุในแบบฟอร์มนี้ไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน หรือ ไม่เป็นปัจจุบัน 3. ท่านรับทราบและตกลงว่า ในกรณีที่ท่านไม่ได้ดำเนินการตามข้อ 2 ข้างต้น หรือมีการนำส่งข้อมูลอันเป็นเท็จ ไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ เกี่ยวกับสถานะของท่าน กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และ/หรือ กสิกรไทยพาร์เนอร์ มีสิทธิใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ตามที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และ/หรือ กสิกรไทยพาร์เนอร์ เห็นสมควร	
ส่วนที่ 4	การเปิดเผยข้อมูลและความยินยอมในการหักเงินในบัญชี
ท่านตกลง โดยไม่เพิกถอน ในการดำเนินการดังต่อไปนี้ 1. กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยและ/หรือ กสิกรไทยพาร์เนอร์จะเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ของท่านให้แก่บริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และ/หรือ กสิกรไทยพาร์เนอร์ (รวมถึงนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องของกสิกรไทยพาร์เนอร์) เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตาม FATCA / CRS / OECD หน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง หน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรของสหรัฐอเมริกา (Internal Revenue Service: IRS) ข้อมูลดังกล่าวรวมถึง ชื่อลูกค้า ที่อยู่ เลขประจำตัว ผู้เสียภาษี หมายเลขบัญชี สถานะตามหลักเกณฑ์เรื่อง FATCA/ CRS/ OECD (คือ เป็นผู้ปฏิบัติตาม หรือผู้ไม่ให้ความร่วมมือ) จำนวนเงินหรือมูลค่าคงเหลือในบัญชี การจ่ายเงินเข้า-ออกจากบัญชี รายการเคลื่อนไหวทางบัญชี จำนวนเงิน ประเภทและมูลค่าของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และ/หรือ ทรัพย์สินอื่น ๆ ที่มีอยู่กับกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และ/หรือ กสิกรไทยพาร์เนอร์ ตลอดจนจำนวนรายได้ และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจที่อาจถูกร้องขอโดยบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และ/หรือ กสิกรไทยพาร์เนอร์ หน่วยงานทางภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง IRS ด้วย 2. ท่านยินยอมให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยและ/หรือ กสิกรไทยพาร์เนอร์ หักเงินจากบัญชีของท่าน และ/หรือ เงินได้ที่ท่านได้รับจากหรือผ่านกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยและ/หรือ กสิกรไทยพาร์เนอร์ ในจำนวนที่กำหนดโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง IRS ภายใต้บังคับของกฎหมาย และ/หรือ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ รวมถึงข้อตกลงใด ๆ ระหว่างกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยและ/หรือ กสิกรไทยพาร์เนอร์กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรดังกล่าว 3. หากท่านไม่ให้ข้อมูลที่จำเป็นต่อการพิจารณาสถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน (U.S. person) สถานะผู้ถือบัญชีที่ต้องถูกรายงาน และ/หรือผู้มีถิ่นที่อยู่เพื่อวัตถุประสงค์ในการเก็บภาษีอากรของประเทศอื่น หรือข้อมูลที่จำเป็นต้องรายงานให้แก่กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยและ/หรือ กสิกรไทยพาร์เนอร์ หรือไม่สามารถจะขอให้ยกเว้นการบังคับใช้กฎหมายที่ห้ามการรายงานข้อมูลได้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยและ/หรือ กสิกรไทยพาร์เนอร์ มีสิทธิใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ตามที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยและ/หรือ กสิกรไทยพาร์เนอร์ เห็นสมควร	
ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขต่าง ๆ ในเอกสารฉบับนี้ซึ่งรวมถึงรับทราบและตกลงยินยอมให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยและ/หรือ กสิกรไทยพาร์เนอร์ เปิดเผยข้อมูล หักเงินในบัญชี และ/หรือยุติความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจกับข้าพเจ้า เพื่อเป็นหลักฐานแห่งการนี้ จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญ	
ลายมือชื่อลูกค้า _____ วันที่ _____	
สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยและ/หรือ กสิกรไทยพาร์เนอร์ เท่านั้น	
เอกสารประกอบ (ถ้ามี) ☐ W-9 ☐ W-8 BEN และเอกสารประกอบ (โปรดระบุ) _____	ผู้มีอำนาจลงนาม





ข้าพเจ้า.....

รับทราบคำเตือนและข้อกำหนดสำหรับการลงทุนในผลิตภัณฑ์ Leveraged/Inverse ETFs ตามรายละเอียดด้านล่าง

Leveraged ETF คือ กองทุนที่ตั้งเป้าให้ผลตอบแทนรายวันเป็นทวีคูณ เมื่อเทียบกับการเคลื่อนไหวของดัชนีอ้างอิง เช่น กองทุน 2X มุ่งหวังให้ผลตอบแทน 2 เท่าของการเปลี่ยนแปลงดัชนีอ้างอิง

Inverse ETF คือ กองทุนที่ตั้งเป้าให้ผลตอบแทนรายวันในทิศทางตรงข้ามกับดัชนีอ้างอิง เช่น กองทุน -1X มุ่งหวังให้ หากดัชนีลดลง 1% กองทุนจะเพิ่มขึ้นประมาณ 1% หรือ กองทุน -2X มุ่งหวังให้ หากดัชนีลดลง 1% กองทุนจะเพิ่มขึ้นประมาณ 2%

คำเตือน: L&I ETFs ออกแบบเพื่อการลงทุนระยะสั้น มุ่งสร้างผลตอบแทนเป็นสัดส่วนกับดัชนีอ้างอิงเป็นรายวัน (Daily reset) และคำนวณผลตอบแทนแบบทบต้น (Compounding Effect) ซึ่งทำให้การถือครองเกินกว่า 1 วัน อาจให้ผลตอบแทนเบี่ยงเบนจากสัดส่วนการเปลี่ยนแปลงของดัชนีที่มุ่งหวัง โดยเฉพาะในภาวะที่ตลาดผันผวน นอกจากนี้ การจัดการกองทุนมีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง จึงอาจทำให้ผลตอบแทนของกองทุนแตกต่างจากการเปลี่ยนแปลงของดัชนี

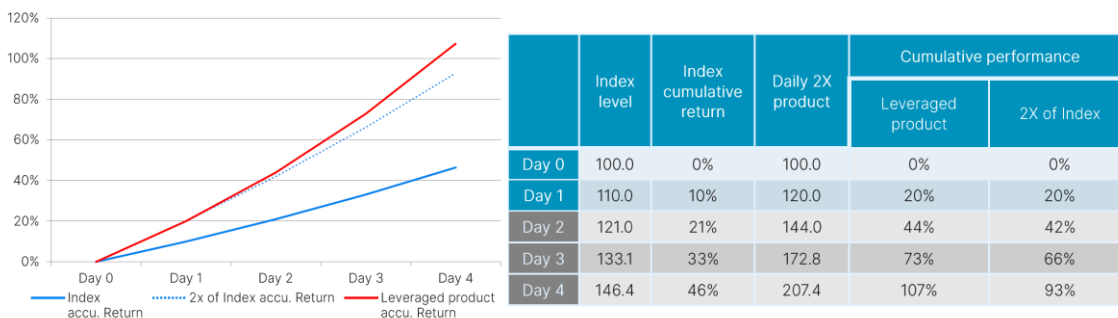
ตัวอย่างกรณีต่างๆ ตามรายละเอียดด้านล่าง

ตัวอย่างที่ 1: แนวโน้มขาขึ้น (Continuous Upward Trend)

- สมมติว่าดัชนีอ้างอิงปรับเพิ่มขึ้นวันละ 10% เป็นเวลา 4 วันทำการติดต่อกัน
- ผลตอบแทนของกองทุน 2X leveraged ETF จะดีกว่าสองเท่าของผลตอบแทนสะสมของดัชนีอ้างอิง หากถือครองมากกว่าหนึ่งวันทำการ (กรณีไม่มีค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการและไม่มีผลจากความคลาดเคลื่อนในการติดตามดัชนีอ้างอิง)
- จากกราฟและตารางแสดงให้เห็นว่า: ดัชนีอ้างอิงเพิ่มขึ้น 46% ภายใน 4 วัน ในขณะที่กองทุน 2X leveraged ให้ผลตอบแทนสะสมถึง 107% ซึ่งมีผลตอบแทนมากกว่าสองเท่าของผลตอบแทนดัชนีอ้างอิงที่คำนวณแบบธรรมดา

Scenario 1: Continuous upward trend

Assume the index grows by 10% daily for 4 trading days



2X leveraged ETF's performance is **better** than two times the benchmark's cumulative performance in general when held for periods longer than one trading day

- Zero management fee and tracking error are assumed.

Source : Nasdaq



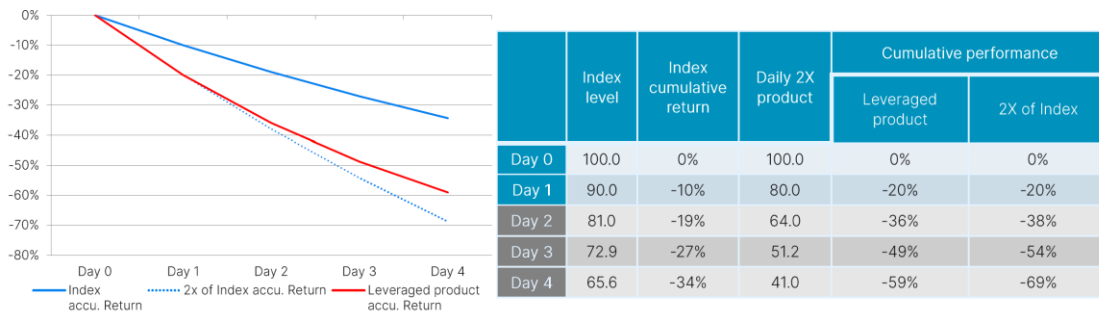


ตัวอย่างที่ 2 : แนวโน้มขาลงต่อเนื่อง (Continuous Downward Trend)

- สมมติว่าดัชนีอ้างอิงปรับลดลงวันละ 10% เป็นเวลา 4 วันทำการติดต่อกัน
- ผลตอบแทนของกองทุน 2X leveraged จะปรับลดลงน้อยกว่าสองเท่าของผลตอบแทนสะสมของดัชนีอ้างอิง หากถือครองมากกว่าหนึ่งวันทำการ (กรณีไม่มีค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการและไม่มี ความคลาดเคลื่อนในการติดตามดัชนีอ้างอิง)
- จากกราฟและตารางแสดงให้เห็นว่า: ดัชนีอ้างอิงปรับลดลง 34% ภายใน 4 วัน ในขณะที่กองทุน 2X leveraged ให้ผลขาดทุนสะสมที่ 59% ซึ่งมีผลขาดทุนน้อยกว่าสองเท่าของผลตอบแทนดัชนีอ้างอิงที่คำนวณแบบธรรมดา

Scenario 2: Continuous downward trend

Assume the index falls by 10% daily for 4 trading days



2X leveraged ETF's performance is better than two times the benchmark's cumulative performance in general when held for periods longer than one trading day

• Zero management fee and tracking error are assumed.

Source : Nasdaq

ตัวอย่างที่ 3 : แนวโน้มการเคลื่อนไหวในกรอบแคบ (Sideway trend)

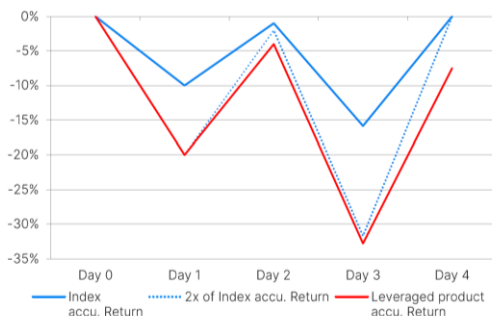
- สมมติว่าดัชนีอ้างอิงเคลื่อนไหวขึ้นลงในกรอบแคบใกล้เคียงกับราคาต้นทุน
- ผลตอบแทนของกองทุน 2X leveraged จะปรับลดลงต่ำกว่าผลตอบแทนสะสมของดัชนีอ้างอิง หากถือครองมากกว่าหนึ่งวันทำการ (กรณีไม่มีค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการและไม่มี ความคลาดเคลื่อนในการติดตามดัชนีอ้างอิง)
- จากกราฟและตารางแสดงให้เห็นว่า: ใน 4 วัน ดัชนีอ้างอิงผันผวนกลับมาอยู่ที่จุดเดิม ในขณะที่กองทุน 2X leveraged ให้ผลขาดทุนสะสมที่ 7% ซึ่งมีผลขาดทุนมากกว่าสองเท่าของผลตอบแทนดัชนีอ้างอิงที่คำนวณแบบธรรมดา





Scenario 3: Volatile market

Assume the index has returned to its previous level in a volatile market



	Index level	Index cumulative return	Daily 2X product	Cumulative performance	
				Leveraged product	2X of Index
Day 0	100.0	0%	100.0	0%	0%
Day 1	90.0	-10%	80.0	-20%	-20%
Day 2	99.0	-1%	96.0	-4%	-2%
Day 3	84.2	-16%	67.2	-33%	-32%
Day 4	100.0	0%	92.5	-7%	0%

2X leveraged ETF's performance is worse than two times the benchmark's cumulative performance in general when held for periods longer than one trading day

• Zero management fee and tracking error are assumed.

Source : Nasdaq

ข้าพเจ้ายืนยันว่ามีความเข้าใจในความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ รวมถึงยืนยันที่จะลงทุนในผลิตภัณฑ์ ถึงแม้ว่าผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของผู้ลงทุนอาจมีระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่ำกว่าระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์นี้ โดยผลิตภัณฑ์นี้มีระดับความเสี่ยงที่ระดับ 8 ซึ่งจัดอยู่ในผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงสูงมาก จึงเหมาะกับผู้ลงทุนที่มีผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนที่ระดับ 5

ผลิตภัณฑ์นี้ไม่เหมาะกับผู้ลงทุนที่ต้องการลงทุนในระยะยาว (buy & hold) หรือไม่สามารถติดตามการลงทุนได้อย่างสม่ำเสมอ

ลูกค้า

ลงชื่อ 

(.....)

วันที่ (ว/ด/ป)

สำหรับผู้จัดการเงินส่วนบุคคล: เบอร์โทรศัพท์ลูกค้า

วันที่บันทึกเสียง เวลาที่บันทึกเสียง

เบอร์ติดต่อลูกค้า



วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

อำเภอ/เขต จังหวัด รหัสไปรษณีย์ โทร

(.....) ตามที่ให้กับธนาคาร

สำหรับธนาคารสาขาเจ้าของบัญชี



วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

อำเภอ/เขต จังหวัด รหัสไปรษณีย์ โทร

(.....) ตามที่ให้กับธนาคาร





วันที่

ชื่อ-นามสกุลลูกค้า เลขที่บัญชี

มีความประสงค์ให้บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) พิจารณาคุณสมบัติผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. และยินยอมให้บริษัทพิจารณาทบทวนคุณสมบัติดังกล่าวด้วยข้อมูลของท่านที่มีอยู่กับบริษัท ดังนี้

- ☐ ประกาศ ก.ล.ต. ที่ กจ. 4/2560 (เกณฑ์เก่า) **กรณารับข้อมูลในส่วนที่ 1**
- ☐ ประกาศ ก.ล.ต. ที่ กจ. 39/2564 (เกณฑ์ใหม่) **กรณารับข้อมูลในส่วนที่ 2**
- ☐ ประกาศ ก.ล.ต. ที่ กจ. 4/2560 (เกณฑ์เก่า) และ กจ. 39/2564 (เกณฑ์ใหม่) **กรณารับข้อมูลในส่วนที่ 1 และ 2**

ส่วนที่ 1 “คุณสมบัติ HNW ตามประกาศ ก.ล.ต.ที่ กจ.4/2560 (เกณฑ์เก่า)

(กรุณาเลือก ☒ อย่างน้อยหนึ่งข้อและกรุณาแนบหลักฐาน)

ผู้ลงทุนรายใหญ่

ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ

บุคคลธรรมดาซึ่งนับรวมคู่สมรส

- | | | |
|----------------------------------|--|---|
| (1) สินทรัพย์สุทธิ ¹⁵ | ☐ ตั้งแต่ 50 - 70 ล้านบาท
สินทรัพย์
หนี้สิน
สินทรัพย์สุทธิ | ☐ ตั้งแต่ 70 ล้านบาทขึ้นไป
สินทรัพย์
หนี้สิน
สินทรัพย์สุทธิ |
| (2) รายได้ต่อปี | ☐ ตั้งแต่ 4 - 10 ล้านบาท/ปี | ☐ ตั้งแต่ 10 ล้านบาท/ปีขึ้นไป |
| (3) เงินลงทุน ¹⁶ | | |
| ▪ กรณีไม่รวมเงินฝาก | ☐ ตั้งแต่ 10 - 25 ล้านบาท | ☐ ตั้งแต่ 25 ล้านบาทขึ้นไป |
| ▪ กรณีรวมเงินฝาก | ☐ ตั้งแต่ 20 - 50 ล้านบาท | ☐ ตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป |

นิติบุคคล

- | | | |
|-------------------------------------|--|--|
| (1) ส่วนของผู้ถือหุ้น ¹⁷ | ☐ ตั้งแต่ 100 - 200 ล้านบาท | ☐ ตั้งแต่ 200 ล้านบาทขึ้นไป |
| (2) เงินลงทุน ¹⁶ | | |
| ▪ กรณีไม่รวมเงินฝาก | ☐ ตั้งแต่ 20 - 40 ล้านบาท | ☐ ตั้งแต่ 40 ล้านบาทขึ้นไป |
| ▪ กรณีรวมเงินฝาก | ☐ ตั้งแต่ 40 - 80 ล้านบาท | ☐ ตั้งแต่ 80 ล้านบาทขึ้นไป |

¹⁵ สินทรัพย์สุทธิ หมายถึงสินทรัพย์ไม่รวมมูลค่าอสังหาริมทรัพย์ซึ่งใช้เป็นที่พักอาศัยประจำของบุคคลนั้น หักหนี้สิน

¹⁶ เฉพาะเงินลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

¹⁷ ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว





ส่วนที่ 2 “คุณสมบัติ HNW ตามประกาศ ก.ล.ต.ที่ กจ.39/2564 (เกณฑ์ใหม่)
พิจารณาจากคุณสมบัติ 2 ข้อ พร้อมทั้งแนบหลักฐาน

ข้อ 1. ข้อมูลฐานะทางการเงิน (กรุณาเลือก ☒ อย่างน้อยหนึ่งข้อและกรุณานแนบลหลักฐาน)

	ผู้ลงทุนรายใหญ่	ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ
บุคคลธรรมดาซึ่งนับรวมคู่สมรส		
(1) สินทรัพย์สุทธิ ¹⁵	☐ ตั้งแต่ 30 - 60 ล้านบาท สินทรัพย์..... หนี้สิน..... สินทรัพย์สุทธิ.....	☐ ตั้งแต่ 60 ล้านบาทขึ้นไป สินทรัพย์..... หนี้สิน..... สินทรัพย์สุทธิ.....
(2) รายได้ต่อปี	☐ ตั้งแต่ 3 - 6 ล้านบาท/ปี	☐ ตั้งแต่ 6 ล้านบาท/ปีขึ้นไป
(3) เงินลงทุน ¹⁶		
▪ กรณีไม่รวมเงินฝาก	☐ ตั้งแต่ 8 - 15 ล้านบาท	☐ ตั้งแต่ 15 ล้านบาทขึ้นไป
▪ กรณีรวมเงินฝาก	☐ ตั้งแต่ 15 - 30 ล้านบาท	☐ ตั้งแต่ 30 ล้านบาทขึ้นไป

นิติบุคคล

(1) ส่วนของผู้ถือหุ้น ¹⁷	☐ ตั้งแต่ 75 - 150 ล้านบาท	☐ ตั้งแต่ 150 ล้านบาทขึ้นไป
(2) เงินลงทุน ¹⁶		
▪ กรณีไม่รวมเงินฝาก	☐ ตั้งแต่ 15 - 30 ล้านบาท	☐ ตั้งแต่ 30 ล้านบาทขึ้นไป
▪ กรณีรวมเงินฝาก	☐ ตั้งแต่ 30 - 60 ล้านบาท	☐ ตั้งแต่ 60 ล้านบาทขึ้นไป

ข้อ 2. ข้อมูลประสบการณ์การลงทุนหรือความรู้¹⁸ (กรุณาเลือก ☒ อย่างน้อยหนึ่งข้อและกรุณานแนบลหลักฐาน)

☐ ภายในระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมา ลูกคามีการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง¹⁹ เป็นประจำและต่อเนื่องอย่างน้อย 1 ครั้งต่อไตรมาส ก่อนการพิจารณาคุณสมบัติผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ/ผู้ลงทุนรายใหญ่ ตามวันที่ได้ระบุไว้ข้างต้น

☐ ประสบการณ์ทำงานด้านบริหารการเงินและการลงทุน หรือเคยมีประสบการณ์ทำงานภายหลังจากการสิ้นสุดการดำรงตำแหน่งต่อไปอีก 1 ปี (กรุณาเลือกข้อย่อย อย่างน้อยหนึ่งข้อ พร้อมระบุตำแหน่งงาน)

 ○ ดำรงตำแหน่งผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

 ○ เป็นพนักงานหรือผู้บริหารที่รับผิดชอบงานที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในตราสารทางการเงินของสถาบันการเงิน²⁰

 ○ ดำรงตำแหน่งงานที่อาศัยความรู้เกี่ยวกับการวิเคราะห์หรือการทำธุรกรรมในสินทรัพย์เสี่ยงที่ลูกค้าต้องการลงทุน เช่น วาณิชธนกิจ ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน หรือผู้ช่วยนักวิเคราะห์ เป็นต้น

โปรดระบุตำแหน่งงาน

¹⁸ ผู้ลงทุนที่เป็นนิติบุคคล ให้พิจารณาจากคุณสมบัติด้านประสบการณ์หรือความรู้จากบุคคลธรรมดาที่มีส่วนร่วมตัดสินใจลงทุนของนิติบุคคลนั้น

¹⁹ มีความผันผวนทางราคา มีความเสี่ยงด้านเครดิต มีความซับซ้อนหรือมี leverage ซึ่งไม่รวมตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาลไทย พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย กองทุนรวมตลาดเงิน และกองทุน buy & hold ที่ลงทุนเฉพาะในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก โดยการลงทุนดังกล่าวรวมทั้งรายการซื้อและรายการขาย

²⁰ เฉพาะธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันวินาศภัย และบริษัทประกันชีวิต



เอกสารประกอบการพิจารณาคุณสมบัติผู้ลงทุน (HNW) และรายใหญ่พิเศษ(UHNW)

หลักทรัพย์กสิกรไทย
开泰证券 KASIKORN SECURITIES



☐	ความรู้และความเข้าใจในหลักทรัพย์ที่ลงทุนเพียงพอ มีวุฒิการศึกษาเศรษฐศาสตรบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (สาขาการเงิน) วิทยาศาสตร์บัณฑิต (สาขาการเงิน) หรือวิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (สาขาการเงิน) เป็นต้น โปรดระบุระดับการศึกษา.....วุฒิการศึกษา.....
☐	เป็นผู้แนะนำการลงทุนหรือผู้วางแผนการลงทุนที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. โปรดระบุประเภทที่ได้รับความเห็นชอบ.....
☐	ได้รับวุฒิบัตร CFA CISA CAIA CFP หรือหลักสูตรที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด โปรดระบุวุฒิบัตร.....
หมายเหตุ:..... 	

ข้าพเจ้ารับรองและยืนยันว่าข้อมูลที่ได้ให้ไว้เป็นข้อมูลที่ถูกต้องตามความเป็นจริง พร้อมแนบหลักฐานเพื่อประกอบการพิจารณาคุณสมบัติผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ/ผู้ลงทุนรายใหญ่เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ข้าพเจ้ารับทราบสิทธิ และข้อจำกัดสิทธิในการเป็นผู้ลงทุนประเภทผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ/ผู้ลงทุนรายใหญ่ โดยท่านอาจได้รับการเสนอขายผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่มีความเสี่ยงซับซ้อนสูงกว่าผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เสนอขายแก่ผู้ลงทุนทั่วไป และเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงการลงทุนที่ท่านยอมรับได้ ทั้งนี้ ท่านสามารถแจ้งความประสงค์เปลี่ยนแปลงประเภทผู้ลงทุนได้ตลอดระยะเวลาการให้บริการ

จัดทำเอกสารโดย

☐ ลูกค้า	☐ กรอกข้อมูลด้วยตนเอง โปรดลงนาม  ☐ แจ้งข้อมูลผ่านโทรศัพท์บันทึกเทป โปรดระบุข้อมูล เบอร์โทรศัพท์ลูกค้า.....วันที่.....เวลา..... เบอร์โทรศัพท์ผู้แนะนำการลงทุน.....ID.....
☐ ผู้แนะนำการลงทุน	ลูกค้าแจ้งความประสงค์ให้พิจารณาคุณสมบัติผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ ตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. ผ่านช่องทาง ☐ ช่องทางโทรศัพท์บันทึกเทป โปรดระบุข้อมูล เบอร์โทรศัพท์ลูกค้า.....วันที่.....เวลา..... เบอร์โทรศัพท์ผู้แนะนำการลงทุน.....ID.....



เอกสารประกอบการพิจารณาคุณสมบัติผู้ลงทุน (HNW) และรายใหญ่พิเศษ(UHNW)

หลักทรัพย์กสิกรไทย
开泰証券 KASIKORN SECURITIES



สำหรับเจ้าหน้าที่ของบริษัท

ข้าพเจ้ารับรองและยืนยันว่า ข้าพเจ้าได้รับแจ้งความประสงค์จากลูกค้าให้พิจารณาคุณสมบัติผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. และได้แจ้งสิทธิและข้อจำกัดสิทธิในการเป็นผู้ลงทุนประเภทผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ/ ผู้ลงทุนรายใหญ่ให้ลูกค้าทราบโดยครบถ้วนแล้ว

ผู้แนะนำการลงทุนขอรับรองเอกสารหลักฐานประกอบการพิจารณาคุณสมบัติของลูกค้าเชื่อถือว่า เป็นเอกสารหลักฐานที่ถูกต้อง แท้จริง และมีความน่าเชื่อถือ อันเป็นความรับผิดชอบของข้าพเจ้าในฐานะผู้แนะนำการลงทุนจะปฏิบัติด้วยความระมัดระวังและความซื่อสัตย์สุจริต ตามมาตรฐานเยี่ยงวิญญูชนผู้ประกอบการธุรกิจเช่นนั้นจะพึงกระทำภายใต้สถานการณ์อย่างเดียวกัน

.....ลายเซ็น

(.....) ตัวบรรจง

ผู้แนะนำการลงทุน

.....ลายเซ็น

(.....) ตัวบรรจง

หัวหน้าทีม/ผู้บริหารฝ่าย

ฝ่ายควบคุมและบริหารความเสี่ยง

ฐานะทางการเงิน

- ☐ เงินลงทุนไม่รวมเงินฝาก รวมจำนวน.....บาท
- ประเภท.....จำนวน.....บาท
- ประเภท.....จำนวน.....บาท
- ประเภท.....จำนวน.....บาท
- ประเภท.....จำนวน.....บาท
- ประเภท.....จำนวน.....บาท
- ☐ เงินลงทุนรวมเงินฝาก รวมจำนวน.....บาท
- เงินฝากจำนวน.....บาท
- ☐ สินทรัพย์สุทธิ รวมจำนวน.....บาท
- สินทรัพย์ประเภท.....จำนวน.....บาท
- หนี้สินประเภท.....จำนวน.....บาท
- ☐ ส่วนของผู้ถือหุ้น(เฉพาะกรณีนิติบุคคล) จำนวน.....บาท

ข้อมูลประสบการณ์ การลงทุนหรือความรู้

- ☐ ประสบการณ์การลงทุน.....
- ☐ ความรู้.....

ความเห็นฝ่ายควบคุมและบริหารความเสี่ยง

ลูกค้าเป็นผู้ลงทุนประเภท

- ☐ ประกาศ ก.ล.ต. ที่ กจ. 4/2560 (เกณฑ์เก่า) ☐ HNW ☐ UHNW
- ☐ ประกาศ ก.ล.ต. ที่ กจ. 39/2564 (เกณฑ์ใหม่) ☐ HNW ☐ UHNW

.....ลายเซ็น

(.....) ตัวบรรจง

Maker

.....ลายเซ็น

(.....) ตัวบรรจง

Checker

