

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) (เฉพาะกรณีประสงค์จัดให้จัดประเภทเป็น HNW/UHNW)	✓*	✓*	✓*	✓*	✓*
2. สัญญาแต่งตั้งนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์	✓*	✓*	✓*	✓*	
3. สัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์			✓		
4. ข้อชี้แจงสำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์			✓		
5. บันทึกข้อตกลงเพิ่มเติม การเป็นนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ				✓	
6. สัญญาแต่งตั้งตัวแทนเพื่อซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					✓
7. เอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงเกี่ยวกับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ฟิวเจอร์สัญญาซื้อขายล่วงหน้าอปชั่นในศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					✓
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 พร้อมการเปิดเผยข้อมูลผู้รับมอบอำนาจ	✓*	✓*	✓*	✓	✓
4. ชำระค่าอากรแสตมป์ 30 บาท ต่อผู้รับมอบอำนาจ 1 ราย	✓*	✓*	✓*	✓	✓

หมายเหตุ * กรณีท่านเปิดบัญชีหลายประเภท ท่านสามารถยื่นเอกสารประกอบการเปิดบัญชีเพียง 1 ชุด



คำแนะนำในการเปิดบัญชีผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา (คนไทย)



ข้อแนะนำเพิ่มเติม

- กรุณารอกรายละเอียดในเอกสารคำขอเปิดบัญชี 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 ****



ประกาศเจตนานโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (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 สำเนาทะเบียนบ้าน สำเนาสูติบัตร สำเนาใบเปลี่ยนชื่อ สำเนาใบทะเบียนสมรส สำเนาใบสำคัญหย่า สำเนาใบมรณบัตร สำเนาใบอนุญาตขับขี่รถยนต์ หรือเอกสารที่ใช้ในการระบุและยืนยันตัวตนที่มีลักษณะเดียวกัน) ข้อมูล KYC และ CDD อื่นๆ เป็นต้น
ข้อมูลเพื่อการติดต่อ	- ที่อยู่ตามเอกสารสำคัญ ที่อยู่อาศัยปัจจุบัน และที่อยู่ในประเทศตามสัญชาติ สถานที่ทำงาน - หมายเลขโทรศัพท์ หมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ หมายเลขโทรสาร อีเมล - ชื่อหรือบัญชีที่ใช้สำหรับติดต่อสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์หรือสื่อสังคมออนไลน์ต่างๆ (เช่น ไลน์ (LINE ID)) - หลักฐานการมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย (สำหรับกรณีชาวต่างชาติ)
ข้อมูลการศึกษาและการทำงาน	- ระดับการศึกษาสูงสุด - อาชีพและสาขาอาชีพ - ตำแหน่ง อายุงานปัจจุบัน - รายละเอียดงาน ประเภทธุรกิจ
ข้อมูลความเป็นเจ้าของกิจการ	- สัดส่วนการถือหุ้น และ/หรือ ข้อมูลบนเอกสารอื่นใดเพื่อยืนยันการประกอบธุรกิจ (เช่น สัญญาเช่าสถานประกอบการ)
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 ที่เกี่ยวข้องกับท่านแก่บริษัท 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 การนำเสนอข้อเสนอผลิตภัณฑ์ 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

- การพิจารณากลุ่มลูกค้าเพื่อการนำเสนอคำเชิญเข้าร่วมกิจกรรม หรือการส่งเสริมการขายตามความเหมาะสม
- การนำเสนอข้อเสนอผลิตภัณฑ์ 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 กฎหมายว่าด้วยอาชญากรรมที่เกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ 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 ตลอดจนอาจส่งผลกระทบต่อการใช้บริการที่ท่านเลือกที่จะลบบัญชีผู้ใช้งานของท่านออกจากแอปพลิเคชันที่ให้บริการของบริษัท และบริษัทได้

4. บริษัทอาจเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านให้ใครบ้าง

บริษัทอาจเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านให้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องที่มีความยินยอมของท่านหรือภายใต้หลักเกณฑ์ที่กฎหมายอนุญาตให้เปิดเผยได้ 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 - ผู้ให้บริการช่องทางกำกับการรับชำระเงิน





	■ 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 บริษัทอาจเลือกใช้วิธีการดำเนินการให้มั่นนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (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 การล่วงรู้ 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 และสามารถใช้หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลได้ด้วยวิธีการอัตโนมัติ 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/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน 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. ข้าพเจ้าอยู่ภายใต้การดูแลของผู้ดูแล หรือ ผู้พิทักษ์ตามคำสั่งศาล โดยอำนาจหน้าที่ของผู้ดูแล และ/หรือ ผู้พิทักษ์ให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด ¹ ☐ กรณีอยู่ภายใต้การดูแลของผู้ดูแล ข้าพเจ้ารับรองว่าผู้ดูแลจะเป็นผู้ทำธุรกรรมต่าง ๆ แทนข้าพเจ้า โดยธุรกรรมที่ทำนั้น ผู้ดูแลได้รับอนุญาตจากศาลแล้ว ☐ กรณีอยู่ภายใต้การดูแลของผู้พิทักษ์ ข้าพเจ้าได้รับความยินยอมจากผู้พิทักษ์ในการนำทรัพย์สินมาลงทุนแล้ว	มีใบสำคัญแสดงว่าคดีถึงที่สุดจากศาลแต่งตั้งผู้ดูแลหรือผู้พิทักษ์ หนังสือจากศาลอนุญาตให้ผู้ดูแล นำทรัพย์สินมาลงทุน 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 กรณีลูกค้าอยู่ภายใต้การดูแลของผู้ดูแล ลูกค้าไม่สามารถทำธุรกรรมได้ด้วยตนเอง ต้องให้ผู้ดูแลทำแทนทั้งหมด ทั้งนี้ ไม่จำเป็นต้องมีการมอบอำนาจให้ผู้ดูแลทำแทนอีกเนื่องจากผู้ดูแลมีอำนาจตามคำสั่งศาลอยู่แล้ว
 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
- บริษัทมีระบบการสอบทานกระบวนการหลังการขาย (Post-sales monitoring) โดยมีการ Call-Back ลูกค้า ซึ่งข้าพเจ้าตกลงให้ความร่วมมือในการสอบทานดังกล่าวอย่างเต็มที่
- 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 โดยการเข้าสู่ระบบหรือการทำธุรกรรมผ่านทางช่องทางดังกล่าวอาจเกิดความไม่สะดวกบางประการ เช่น ตัวอักษรขนาดเล็กเกินไป ไม่มีโปรแกรมอ่านออกเสียงหรือส่งการด้วยเสียง เป็นต้น

² ทั้งนี้ หากลูกค้ายืนยันความประสงค์จะส่งคำสั่งผ่านระบบอินเทอร์เน็ต สามารถดำเนินการขออนุมัติเพื่อให้บริษัทพิจารณายกเว้นได้เป็นรายกรณี

³ ทั้งนี้ หากลูกค้ายืนยันความประสงค์จะส่งคำสั่งผ่านระบบอินเทอร์เน็ต สามารถดำเนินการขออนุมัติเพื่อให้บริษัทพิจารณายกเว้นได้เป็นรายกรณี





2. การเก็บรักษา Username Password และ PIN เป็นความรับผิดชอบของข้าพเจ้าเอง หากมีผู้ได้นำ 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 ข้าพเจ้าจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบเองทั้งหมด
4. การทำธุรกรรมใด ๆ ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตไม่สามารถมอบอำนาจให้ผู้อื่นกระทำการแทนได้ ข้าพเจ้าจะเป็นผู้ดำเนินการเองทั้งหมด
5. ข้อมูลผลิตภัณฑ์และข่าวสารในระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัทเป็นเพียงข้อมูลทั่วไป และกรณีการทำธุรกรรมผ่านระบบอินเทอร์เน็ตจะไม่มีผู้ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนคอยให้คำแนะนำแก่ลูกค้าก่อนทำธุรกรรม ข้าพเจ้าจะใช้ความระมัดระวังในการศึกษาข้อมูลและการทำธุรกรรมต่าง ๆ อย่างรอบคอบก่อนตัดสินใจลงทุน
6. การส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ การโอนเงินหรือถอนเงิน ตลอดจนการทำธุรกรรมต่าง 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 และอีเมลจะเป็นช่องทางในการติดต่อ 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 ☐ เงินเกียยณ ☐ 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. ประสพการณ์ลงทุนในผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน

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 ภาระ 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 แจ้งต่อนายทะเบียน หลักทรัพย์ให้ระบุชื่อบริษัท 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 ลูกค้าตกลงให้บริษัทคิดดอกเบี้ยตามอัตราที่กำหนดไว้ในข้อ 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 บริษัทอาจหักกลบราคาซื้อขายกับราคาซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า (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 คำสั่งในลักษณะใส่-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 (รวมถึงกรณีที่ลูกค้าปฏิเสธที่จะยอมรับข้อเสนอนี้ได้ ขอแก้ไขข้อกำหนดโดยบริษัท) หรือฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และประเพณีปฏิบัติในการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึง การซื้อขายหลักทรัพย์ตามที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือสำนักงาน ก.ล.ต. หรือหน่วยงาน หรือองค์กร หรือตลาดหลักทรัพย์อื่นใด หรือสำนักหักบัญชี หรือหน่วยงานที่กำกับดูแลอื่นใดของรัฐ หรือของบริษัท บริษัทมีสิทธิระงับไว้ชั่วคราว หรือบอกเลิกไม่ให้ลูกค้าเข้าใช้บริการการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์เมื่อใดก็ได้ โดยไม่ต้องบอกกล่าวล่วงหน้า





- 6.10 ลูกคำทราบดีว่า บรรดาข้อมูลหรือข่าวสารที่มีอยู่ในระบบอินเทอร์เน็ตหรือระบบอิเล็กทรอนิกส์ของบริษัท เป็นข้อมูลข่าวสารที่บริษัทได้รับมาในสภาพหรือในลักษณะเช่นนั้น บริษัทจะไม่รับรองหรือรับประกันความถูกต้อง ความสมบูรณ์ ลำดับ เวลา ราคาซื้อขาย ความสามารถในการซื้อขาย หรือความเหมาะสมเพื่อวัตถุประสงค์ใดของข้อมูลหรือข่าวสาร บริษัทไม่ต้องรับผิดชอบต่อลูกค้า หากเกิดความสูญเสียหรือความเสียหายที่เกิดจากการใช้ข้อมูลหรือข่าวสารดังกล่าว
- 6.11 ลูกคำยินยอมให้บริษัท หรือตลาดหลักทรัพย์ หรือหากลูกค้าประสงค์จะยกเลิกการใช้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ลูกค้าจะต้องแจ้งให้บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้บริษัทดำเนินการยกเลิกการให้บริการ โดยลูกค้าจะบอกเลิกการใช้บริการได้ก็ต่อเมื่อลูกค้าไม่มีหนี้สินใดๆ ค้างชำระกับบริษัท และในการบอกยกเลิกใช้บริการดังกล่าวลูกค้าจะต้องบอกกล่าวเป็นหนังสือ หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทกำหนดและต้องแจ้งมายังบริษัททราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน

ข้อ 7. การดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า

- 7.1 ลูกคำตกลงให้บริษัททำหน้าที่ดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า เพื่อประโยชน์ในด้านการเก็บรักษา หรือเพื่อการซื้อขาย หรือเพื่อเป็นประกันการซื้อขาย หรือเพื่อยืมหลักทรัพย์ หรือเพื่อให้ยืมหลักทรัพย์ หรือเพื่อประโยชน์อื่นใดภายใต้ขอบเขตที่กฎหมายกำหนด
- 7.2 ลูกคำทราบและเข้าใจดีว่า ในกรณีที่บริษัทได้ฝากทรัพย์สินประเภทเงินของลูกค้าไว้กับธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นหรือลงทุนในบัตรเงินฝากของธนาคารดังกล่าวที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี เงินฝากหรือเงินลงทุนดังกล่าวจะได้รับความคุ้มครองจากกองทุนคุ้มครองเงินฝาก หรือองค์กรอื่นใดที่มีหน้าที่ในการรับประกันเงินฝาก แต่ในกรณีที่เงินของลูกค้าเก็บรักษาไว้ที่บริษัท เงินดังกล่าวจะไม่ได้ได้รับความคุ้มครองจากกองทุนคุ้มครองเงินฝากหรือองค์กรอื่นใดที่มีหน้าที่ในการรับประกันเงินฝาก
- 7.3 ลูกคำทราบและตกลงว่า การเบิกถอนทรัพย์สินต้องทำเป็นหนังสือตามแบบฟอร์ม หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทกำหนดและต้องแจ้งมายังบริษัทล่วงหน้า
- 7.4 บริษัทอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมในการฝาก ถอนเงินหรือหลักทรัพย์ ตลอดจนค่าธรรมเนียมในการเก็บรักษาและดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าก็ได้ ทั้งนี้ตามอัตราที่บริษัทประกาศกำหนด ณ ที่ทำการของบริษัท และบริษัทมีสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียมในการดังกล่าวตามที่บริษัทเห็นสมควรได้ด้วย ทั้งนี้จะประกาศกำหนดโดยวิธีการเช่นเดียวกัน
- 7.5 บริษัทจะจัดทำและจัดส่งรายงานแสดงทรัพย์สินให้ลูกค้าอย่างน้อยตามระยะเวลาที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด
- 7.6 ลูกคำตกลงมอบอำนาจให้บริษัทเก็บรักษาไว้อย่างปลอดภัย 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 หรือหนี้ดังกล่าวจนครบถ้วนแล้วโดยมีต้องบอกให้ลูกค้าทราบก่อน 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 โดยมีต้องบอกกล่าวแก่ ลูกค้าก่อน และไม่จำเป็นต้องแจ้งหรือโฆษณา หรือกระทำการใดๆ ที่คล้ายคลึงกันก่อนทั้งสิ้น และลูกค้ายินยอมให้บริษัท นำเงินซึ่งได้จากการขายหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สิน หรือสิทธิอื่นใดของลูกค้ามาชำระหนี้และค่าใช้จ่ายทุกชนิดที่ลูกค้ามี ต่อบริษัท ทั้งในปัจจุบันและที่อาจมีขึ้นในอนาคตไม่ว่าหนี้นั้นจะถึงกำหนดชำระคืนแก่บริษัทหรือไม่ก็ตาม และบริษัทมี สิทธิหักกลบลบหนี้ทุกชนิดของลูกค้าได้ตามแต่บริษัทจะเห็นสมควร และลูกค้ายินยอมผูกพันที่จะชดใช้หนี้ทุกชนิดที่ ยังคงต้องชำระแก่บริษัทจนครบถ้วน





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

ในกรณีที่บริษัทพิจารณาเห็นสมควร ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทสามารถเบิกถอนหลักทรัพย์ของลูกค้าซึ่งฝากอยู่ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ หรือนายทะเบียนหลักทรัพย์ได้ โดยจะเบิกเป็นใบหลักทรัพย์ หรือเบิกในระบบไร้ใบหลักทรัพย์ก็ได้ และจะเบิกเป็นชื่อลูกค้าหรือเป็นชื่อบริษัท แล้วบริษัทจะเก็บรักษาไว้เพื่อลูกค้าก็ได้เช่นกัน โดยให้ถือว่าสัญญานี้เป็นหนังสือมอบอำนาจให้บริษัทสามารถดำเนินการ และลงนามในเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องได้จนเสร็จสิ้น

- 8.7 ลูกค้าตกลงที่จะไม่เรียกร้อง ฟ้องร้อง หรือดำเนินการอื่นใดต่อบริษัทในความเสียหายใดๆ ที่ลูกค้าได้รับอันเนื่องมาจากการกระทำการงดเว้นกระทำการ หรือความผิดของตลาดหลักทรัพย์ หรือบุคคลอื่นใดอันนอกเหนือการควบคุมของบริษัท เช่น ความเสียหายอันเกิดจากการที่ลูกค้าได้รับใบหลักทรัพย์ล่าช้า เป็นต้น

- 8.8 **สัญญานี้มีผลบังคับใช้ตลอดไปจนกว่าจะได้มีการบอกเลิกสัญญาโดยฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง คู่สัญญาอาจบอกเลิกสัญญานี้ได้โดยการบอกกล่าวเป็นหนังสือ หรือแจ้งด้วยวิธีการอื่นใดตามที่บริษัทกำหนดไปยังคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน โดยการบอกเลิกสัญญาไม่มีผลกระทบต่อสิทธิและหน้าที่ของคู่สัญญาทั้งสองฝ่ายซึ่งได้มีขึ้นก่อนการเลิกสัญญาจะมีผล อย่างไรก็ดี ลูกค้าจะมีสิทธิบอกเลิกสัญญานี้พร้อมทั้งปิดบัญชีได้ต่อเมื่อปรากฏว่าลูกค้าไม่มีภาระหนี้สินใดๆ ค้างชำระกับบริษัท**

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

- 8.9 การเพิกเฉยหรือความล่าช้าของบริษัทในการบังคับใช้สิทธิใดๆ ตามสัญญานี้ หรือการใช้สิทธิเพียงครั้งเดียวหรือเพียงบางส่วน ไม่ถือว่าการสละสิทธิ 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 โดยมีวัตถุประสงค์ที่จำเป็นเพื่อการให้บริการแก่ลูกค้า 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 หรือสำนักทำราชการของลูกค้า หรือได้ส่งทางโทรสาร หรือโดยทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) ไปยังหมายเลขโทรสาร หรือที่อยู่ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail address) ที่ลูกค้าได้ให้ไว้กับบริษัทแล้ว ให้ถือว่าได้ส่งให้แก่ลูกค้าโดยชอบแล้ว ทั้งนี้ โดยไม่ต้องคำนึงว่าจะมีผู้รับไว้หรือไม่ และถึงแม้ว่าส่งให้แก่ลูกค้าไม่ได้เพราะที่อยู่ของลูกค้านั้นเปลี่ยนแปลงหรือรื้อถอนไป โดยลูกค้า ไม่ได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงหรือรื้อถอนนั้นให้บริษัททราบตามช่องทางที่บริษัทกำหนด หรือส่งให้ไม่ได้เพราะหาที่อยู่ไม่พบก็ดี ให้ถือว่า ลูกค้าได้รับและทราบหนังสือติดต่อ คำบอกกล่าว ทวงถาม เอกสารหรือหนังสืออื่นใดของบริษัทโดยชอบแล้วในวันทำงาน ไปรษณีย์ 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 รวมทั้งกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขหรือเพิ่มเติมกฎหมาย 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 และตกลงปฏิบัติตามสัญญาแต่งตั้งนายหน้าเพื่อซื้อหลักทรัพย์ 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
 - สัญญาแต่งตั้งนายหน้าเพื่อซื้อหลักทรัพย์
 - 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)





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

โดยที่ ลูกค้าประสงค์ที่จะทำสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์กับบริษัทฯ ประเภทบัญชีมาร์จิน ในระบบ Credit Balance บริษัทฯ และลูกค้าจึงตกลงทำสัญญากัน โดยมีเงื่อนไขและรายละเอียดดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ในสัญญานี้ หากมิได้กล่าวไว้ให้มีความหมายเป็นอย่างอื่น คำต่อไปนี้ให้มีความหมายตามที่นิยามดังจะกล่าวต่อไป คือ

"หลักทรัพย์"	ให้หมายความรวมถึง ตัวเงินค้ำ พันธบัตร ตัวเงิน หุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน อันได้แก่ ตราสารหรือ หลักฐานแสดงสิทธิในทรัพย์สินของกองทุนรวม ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน ตราสารอื่นใดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์จะกำหนด รวมทั้งสัญญาและตราสารอื่นๆ ตลอดจนดอกเบี้ยของหลักทรัพย์นั้นๆ
"ตลาดหลักทรัพย์"	ให้หมายความรวมถึง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้า และแหล่งกลางในการซื้อขายหลักทรัพย์อื่นๆ แล้วแต่กรณี
"บัญชีมาร์จิน"	หมายความว่า บัญชีที่บันทึกรายการให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อการซื้อหลักทรัพย์และให้หมายความรวมถึงรายการดอกเบี้ยเงินกู้ยืม เงินกู้ยืม หรือสินเชื่อที่เกิดขึ้นจากการถอนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า ค่าธรรมเนียม ค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม ค่าภาษีอากร และค่าใช้จ่ายอื่นใดที่ลูกค้าต้องชำระให้กับบริษัทฯ
"หลักทรัพย์ที่ให้ซื้อในบัญชีมาร์จินได้" (Marginable Securities)	หมายความว่าหลักทรัพย์จดทะเบียนที่บริษัทฯ อนุญาตให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อจากบัญชีมาร์จินได้ทั้งนี้ บริษัทฯ จะเป็นผู้กำหนดรายชื่อหลักทรัพย์ที่ให้ซื้อในบัญชีมาร์จินได้ พร้อมทั้งกำหนดอัตรามาร์จินเริ่มต้นที่เหมาะสมซึ่งบริษัทฯ สามารถกำหนดอัตรามาร์จินเริ่มต้นดังกล่าวสำหรับแต่ละหลักทรัพย์แตกต่างกันได้ โดยบริษัทฯ จะได้ประกาศรายชื่อหลักทรัพย์ที่ให้ซื้อในบัญชีมาร์จิน พร้อมทั้งอัตรามาร์จินเริ่มต้นเพื่อให้ลูกค้าทราบเป็นคราวๆ ไป
"หลักทรัพย์ที่ไม่ให้ซื้อในบัญชีมาร์จิน" (Non-Marginable Securities)	หมายความว่า หลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ไม่อนุญาตให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อจากบัญชีมาร์จิน
"ลูกค้า"	หมายความว่า บุคคลที่ทำสัญญากู้ยืมเงินกับบริษัทฯ เพื่อใช้เงินกู้ยืมนั้นซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านบริษัทฯ โดยมอบหมายให้บริษัทฯ กระทำการซื้อขายหลักทรัพย์แทนลูกค้า และให้หมายความรวมถึง บุคคลซึ่งลูกค้ามอบหมาย หรือยินยอมให้กระทำการซื้อขายหลักทรัพย์แทน หรือในนามของลูกค้าด้วย
"ซื้อ"	ให้หมายความรวมถึง การจองซื้อหลักทรัพย์ด้วย
"อัตรามาร์จินเริ่มต้น" (Initial Margin Rate)	หมายความว่า อัตราส่วนขั้นต่ำของจำนวนเงินที่ลูกค้าต้องชำระหรือหลักทรัพย์จดทะเบียน ที่ลูกค้าต้องวางเป็นประกันเพื่อซื้อหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าที่ลูกค้าต้องมีในบัญชีมาร์จิน ต่อมูลค่าซื้อหลักทรัพย์รายการใดรายการหนึ่งก่อนที่จะซื้อหลักทรัพย์รายการนั้น ตามอัตราที่บริษัทฯ ได้ประกาศกำหนดเป็นคราวๆ ซึ่ง ณ วันที่ทำสัญญานี้เท่ากับอัตราร้อยละ 50 (50%)
"มูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้" (Maintenance Margin Requirement)	หมายถึง ระดับมูลค่าของทรัพย์สินรวม (Equity) ที่ลูกค้าต้องดำรงไว้ หากมูลค่าของทรัพย์สินรวมในบัญชีของลูกค้ามีมูลค่าต่ำกว่านี้แล้ว ลูกค้าจะต้องนำเงิน หรือทรัพย์สินมาวางเป็นประกันเพิ่มจนถึงระดับที่บริษัทฯ กำหนด มูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ คำนวณจากมูลค่าตลาดของหลักทรัพย์จดทะเบียนในบัญชีมาร์จิน คูณด้วยอัตรามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ตามที่บริษัทฯ ได้ประกาศกำหนดเป็นคราวๆ ซึ่ง ณ วันที่ทำสัญญานี้เท่ากับร้อยละ 35 (35%)



“มูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ” (Minimum Margin Requirement)	หมายถึง ระดับมูลค่าของทรัพย์สินรวม (Equity) ขั้นต่ำที่ใช้เป็นเกณฑ์ในการบังคับชำระหนี้ หากบัญชีของลูกค้ามีมูลค่าของทรัพย์สินรวมเท่ากับหรือต่ำกว่าเกณฑ์แล้ว บริษัทฯ มีสิทธิบังคับชำระหนี้เงินกู้จากทรัพย์สินที่วางเป็นหลักประกัน มูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ คำนวณจากมูลค่าตลาดของหลักทรัพย์จดทะเบียนในบัญชีมาร์จิ้นคูณด้วยอัตรามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำตามที่บริษัทฯ ได้ประกาศกำหนดเป็นคราวๆ ซึ่ง ณ วันที่สัญญาขึ้นเท่ากับร้อยละ 25 (25%)
“ทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า” (Excess Equity)	หมายความว่า ทรัพย์สินของลูกค้ารายใดรายหนึ่งในส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่ลูกค้าต้องชำระได้ตามอัตราส่วนที่บริษัทฯ กำหนด
“ทรัพย์สินรวมของลูกค้า” (Equity)	หมายความว่า มูลค่าสุทธิของเงิน หลักทรัพย์ และทรัพย์สินอื่นที่เป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้า รายใดรายหนึ่ง เมื่อหักภาระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้ารายนั้นแล้ว
“ภาระหนี้”	ให้หมายความรวมถึง หนี้ที่เกิดจากการซื้อ หรือขายหลักทรัพย์ รวมค่าธรรมเนียม และค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม ค่าภาษีอากร ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม เงินกู้ยืม หรือ สินเชื่อที่เกิดขึ้นจากการถอนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า ตลอดจนค่าใช้จ่ายอื่นใดที่ลูกค้าต้องชำระให้แก่บริษัทฯ
“มูลค่าซื้อ”	หมายความว่า จำนวนเงินค่าซื้อหลักทรัพย์แต่ละรายการที่ซื้อจากบัญชีมาร์จิ้น ซึ่งรวมค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าภาษีมูลค่าเพิ่มค่าภาษีอากร รายการนั้นแล้ว
“อำนาจซื้อ”	หมายความว่า จำนวนเงินสูงสุดที่ลูกค้าอาจสั่งซื้อหลักทรัพย์จากบัญชีมาร์จิ้นได้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ซึ่งรวมค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว ทั้งนี้ ไม่เกินกว่าวงเงินกู้ยืมที่ลูกค้าได้รับอนุมัติจากบริษัทฯ

ข้อ 2. โดยที่ลูกค้ามีความประสงค์ขอเปิดบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์กับบริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะอนุมัติวงเงินกู้ยืมให้ไม่เกิน..... บาท (.....) ซึ่งการกู้ยืมเงินในบัญชีมาร์จิ้นนี้ จะถือเป็นการกู้ยืมเงิน ในลักษณะบัญชีเดินสะพัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ คิดดอกเบี้ยจากลูกค้าด้วยวิธีทบต้นทุกเดือนได้ โดยลูกค้าจะนำเงิน หรือหลักทรัพย์ที่ให้อาศัยในบัญชีมาร์จิ้นได้ (Marginable Securities) มาวางเป็นประกันการชำระหนี้กับบริษัทฯ ก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งเงินที่วางเป็นประกันดังกล่าวนี้จะไม่อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของกองทุนคุ้มครองเงินฝาก หรือองค์กรอื่นใดที่มีหน้าที่ตามกฎหมายในการรับประกัน เงินฝาก โดยลูกค้าจะได้รับผลตอบแทนจากการวางเงินประกันในส่วนที่เป็นทรัพย์สินส่วนเกิน เป็นดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทฯ ได้ประกาศกำหนดขึ้นเป็นคราวๆ
ลูกค้าตกลงกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ ยึดถือหลักทรัพย์ทั้งหลายที่ซื้อจากบัญชีมาร์จิ้นไว้เป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้า

ข้อ 3. ลูกค้าตกลงยินยอมที่จะวางหลักประกันดังนี้

- 3.1 ลูกค้าตกลงยินยอมที่จะวางเงินเป็นจำนวนไม่น้อยกว่า.....บาท (.....) เป็นประกันการชำระหนี้กับบริษัทฯ ก่อนที่จะทำการซื้อหลักทรัพย์กับบริษัทฯ ในครั้งแรก
 - 3.2 ลูกค้าตกลงยินยอมวางหลักทรัพย์ให้อาศัยในบัญชีมาร์จิ้นได้ (Marginable Securities) เป็นมูลค่าไม่น้อยกว่า.....บาท (.....) เป็นประกันการชำระหนี้กับบริษัทฯ ก่อนที่จะทำการซื้อหลักทรัพย์กับบริษัทฯ ในครั้งแรก (ตามรายละเอียดหลักประกันแนบท้ายนี้)
- ลูกค้าตกลงยินยอมที่จะวางเงิน หรือหลักทรัพย์จดทะเบียน หรือทรัพย์สินอื่นตามที่บริษัทฯ กำหนดในบัญชีมาร์จิ้น เพื่อเป็นประกันในการชำระหนี้ทุกชนิดของลูกค้าในบัญชีมาร์จิ้น และภาระหนี้ทั้งปวงที่มีกับบริษัทฯ ทั้งนี้ วิธีการคำนวณมูลค่าของหลักทรัพย์จดทะเบียน และทรัพย์สินอื่นให้เป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาข้อ 5.



ข้อ 4. ในการซื้อขายหลักทรัพย์ บริษัทฯ ยินยอมให้ลูกค้าซื้อขายหลักทรัพย์โดยผ่านบริษัทฯ ตามสัญญานี้ภายในวงเงินที่ได้ระบุไว้ข้างต้น ทั้งนี้ บริษัทฯ มีดุลพินิจที่จะเพิ่ม หรือลดวงเงินซื้อขายเมื่อใดก็ได้ โดยมีต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน เมื่อบริษัทฯ ได้ส่งซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่งของลูกค้าแล้ว ให้ถือว่าลูกค้าได้รับการส่งมอบเงินที่กู้ยืมตามสัญญาแล้ว นอกจากนี้ ลูกค้าตกลงยินยอมด้วยในกรณีต่างๆ ดังต่อไปนี้

- 4.1 ไม่่ว่ากรณีใด ๆ ลูกค้าสัญญาว่าจะไม่ทำการส่งซื้อหลักทรัพย์เกินกว่าวงเงินกู้ยืมในบัญชีมาร์จินที่บริษัทฯ กำหนดให้ หากลูกค้าได้สั่งให้บริษัทฯ ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ใดๆ และหากบริษัทฯ ได้ให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์เกินกว่าวงเงินบัญชีมาร์จินดังกล่าวข้างต้น ลูกค้ายินยอมให้ถือว่าลูกค้าได้ขอเพิ่มวงเงินกู้ยืมในบัญชีมาร์จิน และยอมรับการซื้อหลักทรัพย์นั้นๆ รวมทั้งยอมรับในการที่จะต้องชำระหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยถือว่าเงินที่ลูกค้าได้กู้ยืมเกินกว่าวงเงินที่กำหนดเป็นหนี้กู้ยืมเงินตามสัญญานี้ทั้งสิ้น และให้ถือว่ามีการกำหนดระยะเวลาชำระหนี้กู้ยืมเงินและชำระดอกเบี้ย ตลอดจนให้ใช้อัตราดอกเบี้ยตามที่ได้ตกลงไว้ตามสัญญานี้ทุกประการ
- 4.2 ลูกค้าสัญญาว่าจะไม่ทำการส่งซื้อหลักทรัพย์ประเภทใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ออปชั่น และใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทยที่มีหลักทรัพย์อ้างอิงเป็นใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น
- 4.3 บริษัทฯ มีสิทธิห้ามหรือไม่ดำเนินการตาม (ก) คำสั่งซื้อซึ่งเกินกว่าวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า (ข) คำสั่งซื้อซึ่งเกินกว่าอำนาจซื้อของลูกค้า ณ ขณะใดขณะหนึ่ง (ค) คำสั่งซื้อซึ่งทำให้ลูกค้ามีหลักทรัพย์โดยหลักทรัพย์หนึ่งเกินกว่าปริมาณที่บริษัทฯ กำหนด หรือ (ง) คำสั่งซื้อขายซึ่งบริษัทฯ เห็นว่าไม่เหมาะสมหรือต้องห้ามตามกฎหมาย หรือข้อบังคับของบริษัทฯ หรือของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยลูกค้าจะไม่เรียกร้องค่าเสียหายหรือค่าใช้จ่ายอย่างใดๆ จากบริษัทฯ
- 4.4 ในกรณีที่ลูกค้ามีมูลค่าการซื้อขายในบัญชีมาร์จินในแต่ละเดือน ต่ำกว่าภาระหนี้คงค้าง ณ สิ้นเดือน เป็นระยะเวลาตั้งแต่ 4 เดือนติดต่อกับบริษัทฯ มีสิทธิเรียกให้ลูกค้าชำระหนี้สินและอุปกรณ์แห่งหนึ่งต่าง ๆ ทุกชนิดที่ลูกค้ายังคงค้างชำระอยู่กับบริษัทฯ ดังกล่าวนั้น ไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมดคืนแก่บริษัทฯ ได้

ข้อ 5. บริษัทฯ จะทำการปรับปรุงมูลค่าของหลักทรัพย์จดทะเบียนและทรัพย์สินที่วางหรือยึดถือเป็นประกันอย่างน้อย 1 ครั้งในทุกสิ้นวันทำการ ซึ่งการปรับปรุงมูลค่าหลักทรัพย์จดทะเบียน และทรัพย์สินที่วางหรือยึดถือเป็นประกันดังกล่าวนี้ จะทำให้ทราบผลการเปลี่ยนแปลงอำนาจซื้อของลูกค้าตลอดจนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าที่จะเพิ่มขึ้นหรือลดลง โดยมีหลักเกณฑ์การปรับปรุงดังต่อไปนี้

- 5.1 กรณีเป็นหลักทรัพย์ที่ให้ซื้อในบัญชีมาร์จินได้ บริษัทฯ จะทำการปรับปรุงมูลค่าตามราคาตลาด (Mark to Market)
- 5.2 กรณีเป็นหลักทรัพย์ที่ไม่ให้ซื้อในบัญชีมาร์จิน บริษัทฯ จะทำการปรับปรุงตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ จะได้กำหนดขึ้นเป็นคราว ๆ

ข้อ 6. ในการคำนวณอำนาจซื้อของลูกค้า ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทฯ จะคำนวณทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า ณ ขณะนั้นต่ออัตรามาร์จินเริ่มต้นของหลักทรัพย์ที่จะซื้อ อัตรามาร์จินเริ่มต้น และประเภทของทรัพย์สินที่ลูกค้าสามารถนำมาเพิ่มเติมเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จินให้เป็นไปตามที่บริษัทฯ จะได้ประกาศกำหนดเป็นคราว ๆ แต่ทั้งนี้ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์ได้ประกาศกำหนด

หากเป็นกรณีที่ลูกค้าไม่มีทรัพย์สินส่วนเกิน แต่ลูกค้าได้นำเงินมาวางเป็นประกันการซื้อหลักทรัพย์เพิ่มเป็นครั้งคราว บริษัทฯ จะคำนวณอำนาจซื้อจากจำนวนเงินที่ลูกค้านำมาวางไว้เฉพาะคราวที่มีอยู่ในขณะนั้น ทั้งนี้ เมื่อสิ้นวันทำการของวันที่ลูกค้านำเงินดังกล่าวมาวางไว้แล้วหลังจากการหักถอนบัญชีหากมีเงินคงเหลือ บริษัทฯ จะทำการโอนเงินคงเหลือนั้นไปบันทึกบัญชีมาร์จินของลูกค้าที่มีอยู่กับบริษัทฯ เสมือนว่าลูกค้าได้นำเงินมาวางเพิ่ม หรือบริษัทฯ จะคืนเงินคงเหลือนั้นให้แก่ลูกค้าก็ได้ ถ้าลูกค้าได้แจ้งความต้องการให้บริษัทฯ ทราบล่วงหน้า ณ เวลาที่นำเงินมาวางเป็นประกัน

และหากเป็นกรณีที่ลูกค้าไม่มีทรัพย์สินส่วนเกิน แต่ลูกค้าได้นำหลักทรัพย์ที่ให้ซื้อในบัญชีมาร์จินได้ (Marginable Securities) มาวางเป็นประกัน การซื้อหลักทรัพย์เพิ่มเป็นครั้งคราว บริษัทฯ จะคำนวณอำนาจซื้อจากมูลค่าของหลักทรัพย์ที่มีอยู่ในขณะนั้น ทั้งนี้ เมื่อสิ้นวันทำการของวันที่คำนวณอำนาจซื้อเพิ่มขึ้น บริษัทฯ จะบันทึกหลักทรัพย์ที่นำมาวางนั้น ในบัญชีมาร์จินของลูกค้าที่มีอยู่กับบริษัทฯ เสมือนว่าลูกค้า ได้นำหลักทรัพย์มาวางเพิ่ม



ข้อ 7. ในกรณีที่ลูกค้าสั่งซื้อหลักทรัพย์เป็นจำนวนเงินที่มีมูลค่าซื้อต่ำกว่าเงินที่วางประกัน บริษัทฯ สามารถหักเงินที่ลูกค้าวางเพื่อชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ได้ก่อน โดยบริษัทฯ จะหักเงินของลูกค้าเป็นจำนวนน้อยอย่างน้อย 10 บาท ในแต่ละรายการสำหรับการซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าซื้อต่ำกว่าเงินที่วางประกันนั้น และลูกค้าตกลงยินยอมให้ถือว่าการซื้อขายหลักทรัพย์ทุกรายการของลูกค้าในบัญชีมาร์จินเป็นการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ในกรณีที่ลูกค้าสั่งซื้อหลักทรัพย์ตามบัญชีมาร์จินเป็นจำนวนเงินที่มีมูลค่าซื้อสูงกว่าเงินที่วางประกัน บริษัทฯ สามารถหักเงินที่ลูกค้าวางเพื่อชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ก่อนได้ และหากเงินที่วางดังกล่าวไม่เพียงพอชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ จำนวนเงินส่วนที่เหลือนี้ให้ถือว่าลูกค้ากู้ยืมเงินจากบริษัทฯ โดยลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ คิดดอกเบี้ยจากจำนวนหนี้ดังกล่าวได้ในอัตราสูงสุดที่บริษัทฯ ได้ประกาศกำหนดเป็นคราว ๆ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวขึ้นหรือลงได้ตามที่บริษัทฯ ประกาศกำหนด ซึ่งอยู่ภายใต้ประกาศหรือข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ หรือคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน โดยคิดตั้งแต่วันที่ซื้อหลักทรัพย์ จนกว่าวันที่จำนวนหนี้จะได้อัดต่ำลงน้อยกว่าหรือเท่ากับจำนวนเงินที่ลูกค้านำมาวางประกัน หรือจนกว่าจะได้มีการชำระหนี้เสร็จสิ้น

ข้อ 8. ในกรณีที่ลูกค้าส่งขายหลักทรัพย์ หรือการที่ลูกค้านำเงินมาวางเพิ่ม บริษัทฯ จะนำเงินที่ได้รับดังกล่าวมาหักหนี้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ที่มีอยู่เดิมก่อน หากจำนวนหนี้คงค้างลดลงต่ำกว่าเงินที่ลูกค้าวางประกัน ลูกค้าตกลงให้บริษัทฯ ยังคงเหลือเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ไว้อย่างน้อย 10 บาท และให้ถือว่าหลักทรัพย์ทั้งหลายในบัญชียังคงเป็นประกันหนี้ตามสัญญา

ข้อ 9. ในกรณีที่บริษัทฯ หรือตลาดหลักทรัพย์ หรือคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศเปลี่ยนแปลงประเภทของหลักทรัพย์ที่ให้ซื้อในบัญชีมาร์จินได้ เป็นประเภทของหลักทรัพย์ที่ไม่ให้ซื้อในบัญชีมาร์จิน หรือประกาศซื้อหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างห้ามซื้อหรือขายชั่วคราว (ขึ้นเครื่องหมาย "SP") หรือประกาศซื้อหลักทรัพย์ซึ่งมีราคาหรือ ปริมาณการซื้อขายที่เปลี่ยนแปลงไปจากสภาพปกติ ลูกค้าที่มีหลักทรัพย์ดังกล่าวอยู่นั้นอยู่ในบัญชีมาร์จินตกลงยินยอมให้บริษัทฯ มีสิทธิเรียกให้ลูกค้าวางหลักประกันเพิ่มเติม หรือขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินหรือสิทธิอื่นใดของลูกค้าซึ่งอยู่ในการครอบครองของบริษัทฯ ได้ทั้งหมดหรือบางส่วนได้ทันทีที่รอภายในระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด ซึ่งในกรณีที่บริษัทฯ เรียกให้ลูกค้าวางหลักประกันเพิ่มเติมและลูกค้ามิได้ปฏิบัติตามนั้น ถือว่าลูกค้าได้ปฏิบัติผิดสัญญา

ข้อ 10. ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะถอนเงินจากบัญชีมาร์จิน จำนวนเงินที่ลูกค้าถอนได้เมื่อเทียบกับทรัพย์สินส่วนเกิน จะต้องไม่เกินกว่าอัตราส่วนที่บริษัทฯ ประกาศกำหนด ซึ่งโดยปกติทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าที่นำมาคำนวณต้องหักมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ลูกค้านำมาวางเป็นประกันเริ่มต้นหรือวางเพิ่มเติมก่อน และหากลูกค้าถอนเงินนั้นเป็นจำนวนเงินสูงกว่ายอดเงินคงเหลือจากลูกค้า (Cash Balance) ที่ลูกค้ามีอยู่ในขณะนั้น บริษัทฯ จะบันทึกส่วนที่เกินยอดเงินคงเหลือของลูกค้าเป็นการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น แต่ทั้งนี้ให้เป็นดุลพินิจของบริษัทฯ ที่จะให้ถอนเงินดังกล่าวหรือไม่ก็ได้

ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะถอนหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินที่วางหรือยึดถือเป็นประกันจากบัญชีมาร์จิน ไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมด จำนวนหลักทรัพย์ ที่ลูกค้าจะถอนได้เมื่อเทียบกับทรัพย์สินส่วนเกิน จะต้องไม่เกินกว่าอัตราส่วนที่บริษัทฯ ประกาศกำหนด แต่ทั้งนี้ให้เป็นดุลพินิจของบริษัทฯ ที่จะให้ถอนหลักทรัพย์ดังกล่าวหรือไม่ก็ได้

ข้อ 11. ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ หักทอนบัญชีทุกสิ้นวันทำการ โดยบริษัทฯ คำนวณจากยอดสุทธิในแต่ละวัน ซึ่งได้จากการเปรียบเทียบยอดเงินคงเหลือกับยอดเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ดังนั้น บริษัทฯ จะจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินคงเหลือของลูกค้าในส่วนที่เกินกว่าเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ในอัตราดอกเบี้ยตามเงื่อนไขหลักเกณฑ์ และวิธีการที่บริษัทฯ ได้ประกาศกำหนดขึ้นเป็นคราว ๆ ไป และเรียกเก็บดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในส่วนที่เกินกว่าเงินคงเหลือของลูกค้า ตามเงื่อนไขหลักเกณฑ์ และวิธีการตามที่กล่าวไว้ในข้อ 7. วรคสอง อย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง เว้นแต่จะตกลงกันไว้เป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ บริษัทฯ จะคิดคำนวณและหักภาษีอากร (ถ้ามี) ก่อนที่จะทำการหักทอนบัญชีระหว่างดอกเบี้ยที่จะต้องจ่ายกับดอกเบี้ยที่จะต้องเรียกเก็บ ณ วันสิ้นเดือน และลูกค้ายินยอมให้บริษัทฯ หักทอนโดยใช้วิธีปรับปรุงรายการดอกเบี้ยดังกล่าวจากบัญชีมาร์จินของลูกค้า เสมือนว่าลูกค้าได้ถอนเงินและได้รับเงินนั้นแล้ว หรือนำเงินมาเพิ่มแล้วแต่กรณี



ข้อ 12. ภายใต้บังคับของข้อ 5.ในสัญญานี้ บริษัทฯ จะทำการเปรียบเทียบมูลค่าทรัพย์สินรวมของลูกค้ายกกับมูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ทุกสิ้นวันทำการ หากปรากฏว่ามูลค่าทรัพย์สิน รวมของลูกค้ายกกับมูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ ซึ่งปัจจุบันบริษัทฯ กำหนดให้เท่ากับอัตราร้อยละ 35 ของมูลค่าตลาดของหลักทรัพย์ทั้งหมดที่ลูกค้ายกมีอยู่ในบัญชีของลูกค้า บริษัทฯ จะไม่ให้ลูกค้าซื้อหลักทรัพย์เพิ่ม และลูกค้าต้องนำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มภายในระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด เพื่อให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้าเท่ากับหรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ อันเป็นไปตามเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด

หากลูกค้าไม่นำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่ม ตามความในวรรคก่อนภายในระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด บริษัทฯ มีสิทธิที่จะบังคับชำระหนี้จากทรัพย์สินที่วางเป็นหลักประกันได้ในวันทำการถัดไป จนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้าเท่ากับหรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ หรือเป็นไปตามเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะเรียกหลักประกันประเภทใดเพิ่มเติมเพื่อลดความเสี่ยงของบริษัทฯ ก็ได้ แต่หลักประกันที่สามารถนำไปใช้คำนวณระดับ Maintenance Margin ได้จะต้องเป็นหลักประกันที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนด แต่อย่างไรก็ดี บริษัทฯ จะไม่นับรวมมูลค่าทรัพย์สินดังกล่าวเพื่อประโยชน์ในการคำนวณอำนาจซื้อของลูกค้า

ข้อ 13. ภายใต้บังคับของข้อ 5.ในสัญญานี้ บริษัทฯ จะทำการเปรียบเทียบทรัพย์สินรวมของลูกค้ายกกับมูลค่าหลักประกันขั้นต่ำทุกสิ้นวันทำการ หากปรากฏว่าทรัพย์สินรวมของลูกค้ายกกับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ ซึ่งปัจจุบันบริษัทฯ กำหนดให้เท่ากับอัตราร้อยละ 25 ของมูลค่าตลาดของหลักทรัพย์ทั้งหมดที่ลูกค้ายกมีอยู่ในบัญชีของลูกค้า บริษัทฯ มีสิทธิที่จะบังคับชำระหนี้จากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่วางเป็นหลักประกันในวันทำการถัดไปจนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้าสูงกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ อันเป็นไปตามเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด

อย่างไรก็ตาม ตราใบที่ทรัพย์สินของลูกค้ายกยังมีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ ลูกค้ายกยังมีหน้าที่ต้องนำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มตามที่บริษัทฯ เรียก เพื่อให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้า มีมูลค่าเท่ากับหรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ตามเงื่อนไขที่บริษัทฯ กำหนด ตามสัญญา ข้อ 12.

หากลูกค้าไม่นำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่ม ตามที่บริษัทฯ เรียกภายในระยะเวลาตาม ข้อ 12 วรรคสอง ย่อมไม่กระทบสิทธิของบริษัทฯ ที่จะดำเนินการตามเงื่อนไขของสัญญาต่อไป

ในกรณีที่บริษัทฯ ใช้สิทธิตามกฎหมายหรือตามสัญญานี้ นำหลักทรัพย์ของลูกค้าออกขายนั้น แม้จะปรากฏว่าบริษัทฯ ขายไปในราคาต่ำกว่าราคาตลาดในขณะนั้นก็ได้ หรือ ราคาตลาดของหลักทรัพย์นั้น ๆ ได้ปรับตัวสูงขึ้นหลังการขายก็ได้ ลูกค้ายกจะไม่เรียกร้องเงินชดเชยหรือค่าเสียหายใดๆ จากบริษัทฯ

ข้อ 14. ในกรณีที่บริษัทฯ ผู้ออกหลักทรัพย์ ให้สิทธิแก่ผู้ถือหลักทรัพย์ในการจองซื้อหลักทรัพย์เพิ่มทุน หรือ หลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์เพิ่มทุน หากหลักทรัพย์ดังกล่าว เป็นหลักทรัพย์ที่ได้วางเป็นหลักประกันการชำระหนี้ของลูกค้า และลูกค้าได้ชำระราคาการจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว ลูกค้ายกตกลงให้บริษัทฯ ยึดถือหลักทรัพย์ที่ได้รับจากการจองซื้อดังกล่าวเป็นประกันการชำระหนี้เพิ่มเติม โดยลูกค้าขอแต่งตั้งและมอบหมายให้บริษัทฯ เป็นตัวแทนของลูกค้าในการจองซื้อหรือรับโอนหลักทรัพย์ โดยใช้ชื่อของบริษัทฯ หรือผู้ที่บริษัทฯ มอบหมายให้เป็นผู้จองซื้อ หรือถือหลักทรัพย์แทนลูกค้า ในกรณีที่ลูกค้าไม่ชำระราคาจองซื้อดังกล่าวและบริษัทฯ ได้ชำระราคาไปแทนให้ถือว่าเงินจำนวนดังกล่าวเป็นเงินที่ลูกค้ายกยืมจากบริษัทฯ ซึ่งอยู่ภายใต้เงื่อนไข หลักเกณฑ์ของสัญญาฉบับนี้ทุกประการ

ถ้าบริษัทฯ ได้รับเงินปันผล ดอกเบี้ย หรือ ดอกผลอื่นใด ที่อาจเกิดขึ้นจากหลักทรัพย์ หรือหลักประกันที่ลูกค้าได้นำมาวางเป็นหลักประกันกับบริษัทฯ หรือที่บริษัทฯ ได้ครอบครองอยู่ ลูกค้ายกตกลงยินยอมให้บริษัทฯ สามารถนำเงินดังกล่าวมาลดยอดหนี้ในบัญชีมาร์จินที่มีอยู่ในขณะนั้นได้

ข้อ 15. สัญญานี้มีผลผูกพันและใช้บังคับได้ตลอดไปจนกว่าจะได้มีการบอกเลิกสัญญาโดยฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง

ลูกค้าจะบอกเลิกสัญญาได้ก็ต่อเมื่อปรากฏว่าลูกค้าไม่มีหนี้สินใดๆ ค้างชำระกับบริษัทฯ และในการบอกเลิกสัญญาลูกค้าจะต้องบอกกล่าวเป็นหนังสือให้บริษัทฯ ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน

หากลูกค้ามิได้ทำการติดต่อซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯ เป็นระยะเวลาที่บริษัทฯ พิจารณาเห็นสมควร และลูกค้าไม่มีภาระหนี้ใดๆ ค้างชำระกับบริษัทฯ ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ ใช้ดุลยพินิจที่จะสั่งพัก หรือปิดบัญชีของลูกค้าได้ ในกรณีที่บริษัทฯ ยังไม่ปิดบัญชีของลูกค้า บริษัทฯ มีสิทธิเรียกให้ลูกค้าชำระค่ารักษาบัญชีเป็นจำนวนเงินและภายในระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด

ในกรณีที่บริษัทฯ เป็นฝ่ายบอกเลิกสัญญากับลูกค้า บริษัทฯ จะแจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษร และลูกค้ายกตกลงและยินยอมที่จะชำระหนี้ทุกชนิดของลูกค้า รวมทั้งดอกเบี้ยและค่าอุปกรณ์แห่งหนี้อันเกิดจากการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ให้แก่บริษัทฯ ภายในระยะเวลาที่บริษัทฯ จะได้กำหนด



ข้อ 16. นอกเหนือจากสิทธิต่าง ๆ ที่บริษัทฯ มีต่อลูกค้าตามสัญญานี้ บริษัทฯ ก็มีสิทธิที่จะเรียกให้ลูกค้ารับผิดชอบบรรดาความเสียหายและค่าใช้จ่ายใดๆ ที่บริษัทฯ อาจได้รับอันเนื่องมาจาก หรือที่เกี่ยวกับสัญญานี้ หรือเกี่ยวกับการกระทำ หรืองดเว้นกระทำการของลูกค้า หรือตัวแทนของลูกค้า รวมตลอดถึงบรรดาความเสียหายและค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่บริษัทฯ อาจได้รับอันเนื่องมาจากการเรียกร้อง หรือฟ้องร้อง โดยบุคคลอื่นให้บริษัทฯ ต้องรับผิดชอบเกี่ยวกับสัญญานี้ ซึ่งมีได้เกิดขึ้นจากการกระทำ งดเว้นกระทำการ หรือความผิดของบริษัทฯ แต่ประการใด

ข้อ 17. ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ ผิดสัญญา หรือลูกค้าถึงแก่ความตาย หรือตกเป็นผู้ไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถ หรือถูกร้องขอให้บุคคลล้มละลาย หรือเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการ หรือศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ ลูกค้าตกลงและยินยอมให้บริษัทฯ เรียกให้ลูกค้าวางหลักประกันเพิ่มเติม หรือเรียกให้ลูกค้าชำระหนี้บางส่วนหรือทั้งหมด หรือขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินหรือสิทธิอื่นใดของลูกค้าซึ่งอยู่ในการครอบครองของบริษัทฯ ได้ทั้งหมดหรือบางส่วน หรือซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดหรือบางส่วน เพื่อชดเชยให้บริษัทฯ แทนหลักทรัพย์ซึ่งลูกค้าได้ส่งให้บริษัทฯ ขายแล้ว แต่ลูกค้ายังมีได้ส่งมอบให้บริษัทฯ ได้ทันทีหรือภายในระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด อีกทั้งไม่เป็นการตัดสิทธิของบริษัทฯ ที่จะบอกเลิกสัญญานี้

อนึ่ง กรณีตามวรรคแรก ไม่เป็นการตัดสิทธิของบริษัทฯ ที่จะคิดดอกเบี้ยในหนี้ที่ลูกค้ายังคงค้างชำระอยู่กับบริษัทฯ ในอัตราดอกเบี้ยสูงสุดตามประกาศของบริษัทฯ ที่ได้กำหนดไว้โดยอาศัยอำนาจตามประกาศกระทรวงการคลัง หรือกฎหมายอื่นใดที่ประกาศกำหนดให้บริษัทฯ สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยสูงสุดได้ ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามบริษัทฯ จะประกาศกำหนดเปลี่ยนแปลงเป็นคราว ๆ ไปนับแต่วันที่เกิดเหตุการณ์ตามที่กล่าวในวรรคแรกนั้น ทั้งนี้จนกว่าลูกค้าจะชำระเสร็จสิ้น นอกจากนี้ ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดไม่ชำระหนี้ หรือดอกเบี้ยตามกำหนดเวลา ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ คิดค่าปรับต่อรายการที่ผิดนัดอีกต่างหากในอัตราที่บริษัทฯ ประกาศกำหนด

ข้อ 18. การบอกกล่าว หรือการทวงถามใดๆ ซึ่งตามกฎหมายหรือตามสัญญามิได้บังคับกำหนดให้ต้องแจ้งหรือบอกกล่าวเป็นหนังสือ หากบริษัทฯ ได้ส่งโดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับให้แก่ลูกค้าตามที่อยู่ระบุไว้ในสัญญา หรือที่อยู่ลูกค้าได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงไว้เป็นหนังสือครั้งสุดท้าย ให้ถือว่าได้ส่งให้แก่ลูกค้าโดยชอบแล้วในวันที่พนักงานไปรษณีย์ได้ไปส่ง ณ ที่อยู่นั้น ไม่ว่าจะส่งได้หรือไม่เพราะเหตุประการใดก็ตาม

ส่วนการบอกกล่าว หรือการทวงถามใดๆ ซึ่งตามกฎหมายหรือตามสัญญามิได้บังคับกำหนดให้ต้องแจ้งหรือบอกกล่าวเป็นหนังสือ หากบริษัทฯ ได้ดำเนินการบอกกล่าว ทวงถามแก่ลูกค้าด้วยวาจา หรือโดยทางโทรศัพท์แล้วให้ถือว่าเป็นการบอกกล่าว ทวงถามโดยชอบและลูกค้าได้รับทราบโดยชอบแล้ว ทั้งนี้บริษัทฯ อาจเลือกที่จะบอกกล่าวทวงถามโดยการส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือไม่ลงทะเบียน ทางโทรเลข หรือให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ นำไปส่งเองก็ได้ ถ้าหากได้นำส่งไปยังที่อยู่ซึ่งลูกค้าได้ให้ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรหรือที่อยู่ลูกค้าได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงไว้เป็นลายลักษณ์อักษรครั้งสุดท้าย หรือที่อยู่ตามทะเบียนราษฎร หรือสำนักทะเบียนของลูกค้าย หรือส่งทางโทรสาร หรือโดยทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) ไปยังหมายเลขโทรสาร หรือเลขที่อยู่ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail address) ที่ลูกค้าได้ให้ไว้แล้ว ให้ถือว่าได้ส่งให้แก่ลูกค้าโดยชอบแล้ว ทั้งนี้โดยไม่ต้องคำนึงว่าจะมีผู้รับไว้หรือไม่ และถึงแม้ว่าส่งให้แก่ลูกค้าไม่ได้ เพราะที่อยู่ของลูกค้าเปลี่ยนแปลงหรือรื้อถอนไปโดยลูกค้าไม่ได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงหรือรื้อถอนนั้นให้บริษัทฯ ทราบเป็นลายลักษณ์อักษร หรือส่งให้ไม่ได้ เพราะหาที่อยู่ไม่พบก็ดี ให้ถือว่าลูกค้าได้รับและทราบ การบอกกล่าว ทวงถาม นั้นแล้วโดยชอบแล้วในวันที่พนักงานไปรษณีย์หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ได้ไปส่ง ณ ภูมิลำเนานั้น หรือในวันที่ยื่นโทรสารหรือส่งไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ได้

ในกรณีที่ บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือ หรือเอกสารเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ให้ลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าลงนามรับรอง และลูกค้าไม่ดำเนินการใดๆ ภายในระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ มีสิทธิที่จะระงับการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า โดยลูกค้าตกลงจะไม่เรียกร้องค่าเสียหายใดๆ จากบริษัทฯ

ข้อ 19. ลูกค้าตกลงยินยอมโดยชัดแจ้งให้บริษัทฯ สามารถนำเงินจำนวนที่ต้องแยกไว้เป็นทรัพย์สินของลูกค้า ไปฝากไว้กับสถาบันการเงินที่มีความสัมพันธ์ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในลักษณะบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมของบริษัทฯ ได้

ลูกค้าตกลงเป็นผู้รับผิดชอบแต่ฝ่ายเดียว ในบรรดาภาระในการทำสัญญานี้ รวมทั้งค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม ค่าภาษีอากร ในการจดทะเบียนสิทธินิติกรรม และการไถ่ถอน อันเกี่ยวกับสัญญานี้

ข้อ 20. ความล่าช้าของบริษัทฯ ในการบังคับใช้สิทธิใดๆ ตามสัญญานี้ หรือการใช้สิทธิเพียงครั้งเดียวหรือเพียงบางส่วน ไม่ถือว่าเป็นการละสิทธิหรือตัดสิทธิของบริษัทฯ ที่จะบังคับใช้สิทธิใดๆ ตามสัญญานี้ และในกรณีที่บริษัทฯ ได้ผ่อนผันการปฏิบัติตามสัญญาของลูกค้าใดๆ ตามสัญญานี้ หรือละเว้นการใช้สิทธิบอกเลิกสัญญาในคราวใด ให้ถือว่าการผ่อนผันหรือการละเว้นดังกล่าว เป็นการผ่อนผันหรือการละเว้นเฉพาะคราวเท่านั้น



ข้อ 21. ลูกค้ายอมรับว่า ลูกค้าเข้าใจ และ รับทราบถึงกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือ ข้อบังคับของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หน่วยของรัฐ หรือหน่วยงานใดของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ดีแล้ว โดยลูกค้าจะถือปฏิบัติตามโดยเคร่งครัดรวมทั้งกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไข หรือ เพิ่มเติม กฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับดังกล่าวด้วย

ลูกค้ารับทราบถึงลักษณะความเสี่ยงต่าง ๆ อันอาจเกิดขึ้นจากการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ตามสัญญานี้เป็นอย่างดีแล้ว เช่น ความผันผวนขึ้นลงของตลาดหลักทรัพย์ ความผันผวนของมูลค่าของหลักทรัพย์และทรัพย์สิน ความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้อง ข้อต่าง ๆ กับธุรกรรมนี้ ลูกค้ารับทราบและเข้าใจว่าการลงนามในสัญญานี้ ถือว่าเป็นการลงนามรับทราบถึงความเสี่ยงต่าง ๆ ทั้งปวงด้วย

ในกรณีที่ กฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับใดที่กล่าวมาในวรรคก่อน มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขหรือเพิ่มเติมภายหลังนับจากวันทำสัญญานี้ คู่สัญญาตกลงปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับที่ได้มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขหรือเพิ่มเติมขึ้นทันที เว้นแต่กรณีที่บริษัทฯ กำหนดยกเว้นไว้เป็นอย่างอื่น โดยบริษัทฯ จะติดประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับ เช่นว่านั้นไว้ในสถานที่เปิดเผย ณ ที่ทำการของบริษัทฯ

ข้อ 22. บรรดาข้อความและรายละเอียดในคำขอเปิดบัญชีและในเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น หนังสือแจ้งการจำหน่ายหลักทรัพย์ เป็นต้น ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญานี้ อย่างไรก็ดี บริษัทฯ สงวนสิทธิที่จะทำการแก้ไขเพิ่มเติมเงื่อนไขใด ๆ แห่งสัญญานี้ตามที่บริษัทฯ เห็นสมควร โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน แต่ทั้งนี้บริษัทฯ จะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ลูกค้าทราบ และลูกค้าตกลงที่จะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่บริษัทฯ ได้แก้ไขเปลี่ยนแปลงอย่างเคร่งครัด

ข้อ 23. บริษัทฯ มีสิทธิที่จะจำหน่ายหรือโอนสิทธิเรียกร้องตามสัญญานี้ รวมถึงสิทธิจำหน่าย จำนอง หรือสิทธิในหลักประกันตามสัญญานี้ให้แก่บุคคลอื่น โดยแจ้งไปยังลูกค้าเพื่อทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่าหนึ่งงวดของการคิดดอกเบี้ย (หนึ่งเดือน)

ข้อ 24. ในกรณีที่ข้อตกลงแห่งสัญญานี้ ข้อใดข้อหนึ่งขัดต่อกฎหมาย หรือไม่มีผลใช้บังคับได้ตามกฎหมาย หรือตกเป็นโมฆะโดยผลของกฎ ระเบียบ ประกาศข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นใด คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงให้ข้อตกลงที่ไม่ขัดต่อกฎหมายยังคงมีผลสมบูรณ์ใช้บังคับได้ต่อไป

ข้อ 25. สัญญานี้ให้อยู่ภายใต้บังคับและการตีความตามกฎหมายไทย

ข้อ 26. สัญญานี้ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาแต่งตั้งนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ และบรรดาข้อกำหนด เงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญานี้ หากขัดหรือแย้งกับข้อกำหนดเงื่อนไขในสัญญาแต่งตั้งนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ให้เป็นไปตามสัญญานี้ทุกประการ

ข้อ 27. ในกรณีที่ลูกค้าต้องการสัญญาฉบับนี้ลูกค้าสามารถแจ้งให้กับบริษัทฯ ทราบ โดยบริษัทฯ จะดำเนินการจัดส่งให้ลูกค้าภายในระยะเวลาอันสมควร

ลูกค้าได้อ่านและเข้าใจข้อความในสัญญานี้โดยตลอดแล้ว จึงได้ลงลายมือชื่อไว้กับบริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด(มหาชน)

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



บริษัท หลักทรัพย์กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดทำเอกสารฉบับนี้เพื่อชี้แจงข้อมูลให้ลูกค้าเข้าใจถึงนโยบายของบริษัทฯ เกี่ยวกับการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ Credit Balance โดยข้อมูลที่ลูกค้าควรทราบมีดังนี้

การให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ Credit Balance (บัญชีมาร์จิ้น) เป็นบริการให้สินเชื่อเพื่อการซื้อหลักทรัพย์แก่ลูกค้า โดยลูกค้าต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ บริษัทฯ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) กำหนด

1. การเปิดบัญชีและการทำสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์

- 1.1 ลูกค้าต้องทำการลงนามในสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และเปิดบัญชีมาร์จิ้นกับบริษัทฯ รวมทั้งให้ข้อมูลที่เพียงพอเพื่อประโยชน์ในการพิจารณาวงเงินซึ่งบริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาทบทวนวงเงิน หรือยกเลิกวงเงิน
- 1.2 ลูกค้าจะต้องเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทบัญชีเงินสดด้วย และบริษัทฯ จะพิจารณาวงเงินของลูกค้าเป็นวงเงินรวม
- 1.3 ลูกค้าตกลงชำระค่าอากรแสตมป์ให้แก่บริษัทฯ ตามอัตราที่กฎหมายกำหนด ก่อนการใช้งเงิน และหากมีการเพิ่มวงเงินลูกค้าต้องชำระค่าอากรแสตมป์ในส่วนของวงเงินที่เพิ่มให้กับบริษัทฯ ก่อนการใช้งเงินที่เพิ่มในแต่ละครั้งด้วย

2. ประเภทหลักประกันที่ลูกค้าต้องวางก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์ในครั้งแรก

- 2.1 เงินสด
- 2.2 หลักทรัพย์จดทะเบียนตามที่บริษัทฯ ประกาศอนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จิ้น ซึ่งบริษัทฯ จะแจ้งให้ทราบเป็นคราวๆ ไป

3. ประเภทหลักประกันที่ลูกค้าสามารถนำมาวางเพิ่มเพื่อเพิ่มอำนาจซื้อ

- 3.1 เงินสด
- 3.2 หลักทรัพย์จดทะเบียนตามที่บริษัทฯ ประกาศอนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จิ้นได้

4. ประเภทหลักประกันที่ลูกค้าสามารถนำมาวางเพื่อใช้ในการคำนวณมูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้

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

หมายเหตุ : ในขั้นต้นบริษัทฯ จะไม่รับหลักประกันในข้อ 4.4 แต่หากมีการเปลี่ยนแปลง บริษัทฯ จะแจ้งให้ทราบเป็นคราวๆ ไป ทั้งนี้ หลักทรัพย์ที่ลูกค้านำมาวางเป็นประกันตามข้อ 2 ข้อ 3 และข้อ 4 จะต้องจดจำนำกับบริษัทฯ ทั้งหมดเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ของลูกค้าที่มีกับบริษัทฯ

5. การซื้อขายหลักทรัพย์

- 5.1 ลูกค้า ต้องนำเงินสด หรือ หลักทรัพย์จดทะเบียนตามที่บริษัทฯ ประกาศอนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จิ้น มาวางเป็นประกันการชำระหนี้ ก่อนการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ในครั้งแรก
- 5.2 ลูกค้าไม่สามารถซื้อหลักทรัพย์เกินจากอำนาจซื้อ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง โดยอำนาจซื้อคำนวณจากทรัพย์สินส่วนเกินในบัญชีมาร์จิ้น (Excess Equity) ของลูกค้า
- 5.3 ลูกค้าสามารถซื้อขายหลักทรัพย์ได้ไม่เกินวงเงินกู้ยืมในบัญชีมาร์จิ้น ณ ขณะใดขณะหนึ่ง
- 5.4 ไม่อนุญาตให้ทำรายการขายหลักทรัพย์โดยที่ลูกค้าไม่มีหลักทรัพย์อยู่ในบัญชี (Short Sell)
- 5.5 ลูกค้าสามารถซื้อหลักทรัพย์ได้เฉพาะหลักทรัพย์บนกระดานในประเทศและ NVDR โดยหลักทรัพย์ที่ซื้อได้นั้น ต้องเป็นหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ อนุญาตให้ซื้อได้ในบัญชีมาร์จิ้นเท่านั้น



- 5.6 ลูกค้าสามารถโอนหลักทรัพย์ในบัญชีเงินสดมาขายในบัญชีมาร์จินได้ แต่ไม่สามารถถอนเงินออกไปก่อนวันที่ T+3 และในวันที่ T+3 ลูกค้าสามารถถอนเงินออกไปได้แต่ไม่เกินกว่าทรัพย์สินส่วนเกิน (Excess Equity)
- 5.7 ลูกค้าสามารถใช้ทรัพย์สินส่วนเกิน (Excess Equity) ไปซื้อหลักทรัพย์ IPO PO PP ที่ได้รับจัดสรรหรือการเปลี่ยนแปลง Warrant เป็นหุ้นสามัญได้
- 5.8 ลูกค้าไม่สามารถซื้อ Warrant ในบัญชีมาร์จิน และบริษัทฯ ไม่รับฝาก Warrant หรือรับโอน Warrant ของลูกค้าเข้าบัญชีมาร์จิน

6. หลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีมาร์จิน และอัตรามาร์จินที่เหมาะสม

- 6.1 หลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีมาร์จิน บริษัทฯ จะพิจารณาจากมูลค่าหลักทรัพย์ สภาพคล่อง ความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ และปัจจัยพื้นฐานของแต่ละหลักทรัพย์
- 6.2 ปัจจุบันบริษัทฯ กำหนดอัตรามาร์จินสำหรับหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีมาร์จิน ดังนี้
 - 1) อัตรามาร์จินเริ่มต้น (Initial Margin Rate) เท่ากับ 50%
 - 2) อัตรามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Call Margin Rate) เท่ากับ 35% และ
 - 3) อัตราหลักประกันขั้นต่ำ (Force Sell Rate) เท่ากับ 25%
- 6.3 บริษัทฯ จะมีการทบทวนรายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีมาร์จิน และอัตรามาร์จินเป็นประจำอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง ซึ่งบริษัทฯ จะแจ้งให้ทราบเป็นคราวๆ ไป ในกรณีที่หลักทรัพย์ที่เคยอนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีมาร์จินได้ออกจากรายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาต บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับอัตรามาร์จินเริ่มต้นเพิ่มขึ้น และ/หรือ ระบุการตีมูลค่าหลักทรัพย์ในการคำนวณอัตรามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ และอัตราหลักประกันขั้นต่ำ ดังนี้
 - 1) กรณีหลักประกันออกจากรายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีมาร์จินในเดือนแรก บริษัทฯ จะปรับอัตรามาร์จินเริ่มต้นเป็น 80%
 - 2) กรณีหลักประกันออกจากรายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีมาร์จิน 2 เดือนติดต่อกัน บริษัทฯ จะปรับอัตรามาร์จินเริ่มต้นเป็น 100% และระบุการตีมูลค่าหลักทรัพย์ในการคำนวณอัตรามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ และอัตราหลักประกันขั้นต่ำ
- 6.4 ในกรณีที่ราคาของหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ อนุญาตให้ซื้อได้ในบัญชีมาร์จินลดลงมากกว่า 15% ในระหว่างวัน บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ที่จะระบุการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าวในระหว่างวันโดยทันที
- 6.5 ในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งต้องไม่เกินเกณฑ์การกระจุกตัว (Concentration Limit) ที่บริษัทฯ กำหนด ซึ่งจะมีการพิจารณาและแจ้งให้ทราบเป็นคราวๆ ไป โดยในปัจจุบันเกณฑ์การกระจุกตัวมีดังนี้
 - 6.5.1 บริษัทฯ กำหนดให้ลูกค้าสามารถซื้อหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งในรายชื่อหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ อนุญาตให้ซื้อได้ในบัญชีมาร์จินไม่เกินร้อยละตามที่บริษัทฯ ประกาศกำหนดขึ้นเป็นคราวๆ
 - 6.5.2 บริษัทฯ กำหนดให้ลูกค้าแต่ละราย สามารถซื้อหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งได้ ไม่เกินร้อยละของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของหลักทรัพย์นั้นตามที่บริษัทฯ ประกาศกำหนดขึ้นเป็นคราวๆ
 - 6.5.3 บริษัทฯ กำหนดให้จำนวนเงินกู้ยืมของลูกค้าทุกรายรวมกันเพื่อซื้อหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งได้ไม่เกินร้อยละ.....ของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของหลักทรัพย์นั้น ตามที่บริษัทฯ ประกาศกำหนดขึ้นเป็นคราวๆ

หมายเหตุ: หากลูกค้ามีการซื้อหลักทรัพย์กระจุกตัวตามกรณีข้างต้นบริษัทฯ จะดำเนินการโอนหลักทรัพย์ส่วนที่เกินเข้าบัญชีเงินสดของลูกค้า ซึ่งจะแจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นคราวๆ ไป



7. การเรียกหลักประกันเพิ่ม

- 7.1 ทุกสิ้นวัน (วันที่ T) บริษัทฯ มีการปรับปรุงมูลค่าหลักประกัน (mark to market) และเมื่อมูลค่าทรัพย์สินรวมของลูกค้า (Equity) มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (ผลรวมของมูลค่าหลักทรัพย์แต่ละหลักทรัพย์คูณด้วยอัตรามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Call Margin Rate) ของหลักทรัพย์นั้น) บริษัทฯ จะระงับมิให้ลูกค้าทำการซื้อหลักทรัพย์เพิ่ม
- 7.2 ในวันที่ T+1 บริษัทฯ เรียกหลักประกันเพิ่มจากลูกค้า โดยลูกค้าต้องนำเงินหรือหลักทรัพย์จดทะเบียนมาวางเพิ่มหรือดำเนินการอื่นใดที่บริษัทฯ เห็นสมควรจนทำให้มูลค่าทรัพย์สินรวมของลูกค้าไม่ต่ำกว่าอัตรามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้

หากลูกค้าไม่ดำเนินการวางหลักประกันเพิ่มให้แล้วเสร็จภายใน 5 วันทำการนับจากวันที่บริษัทฯ เรียกให้วางหลักประกันเพิ่มหรือภายในระยะเวลาที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนดหรือหากภายใน 5 วันทำการดังกล่าว มูลค่าทรัพย์สินรวมของลูกค้ามีมูลค่าเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ บริษัทฯ มีสิทธิที่จะบังคับขายหลักประกันในวันทำการถัดไป ทั้งนี้ บริษัทฯ จะทำการบังคับขายหลักประกันจนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ามีมูลค่าไม่ต่ำกว่าอัตรามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้

8. การบังคับขายหลักประกัน

- 8.1 ทุกสิ้นวัน (วันที่ T) บริษัทฯ มีการปรับปรุงมูลค่าหลักประกัน (mark to market) และเมื่อมูลค่าทรัพย์สินรวมของลูกค้าลดลงจนมีมูลค่าเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (ผลรวมของมูลค่าหลักทรัพย์แต่ละหลักทรัพย์คูณด้วยอัตรามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (Force Sell Rate) ของหลักทรัพย์นั้น) บริษัทฯ มีสิทธิที่จะบังคับขายหลักประกันในวันทำการถัดไป (วันที่ T+1) ทั้งนี้ บริษัทฯ จะทำการบังคับขายหลักประกันจนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ามีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ อย่างไรก็ตาม ลูกค้ายังคงมีหน้าที่ที่ต้องนำหลักประกันมาวางเพิ่มหรือดำเนินการอื่นใดจนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ามีมูลค่าไม่ต่ำกว่าอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น
- 8.2 ลูกค้าเลือกหลักทรัพย์ที่จะให้บริษัทฯ บังคับขายและแจ้งเจ้าหน้าที่การตลาดผู้ดูแลบัญชี ซึ่งเจ้าหน้าที่การตลาดผู้ดูแลบัญชีจะบังคับขายหลักทรัพย์ให้เสร็จสิ้นภายใน 12.30 น. ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถติดต่อลูกค้าได้ หรือไม่มีคำสั่งจากลูกค้า บริษัทฯ จะบังคับขายหลักประกันโดยเลือกบังคับขายหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าขาดทุนเรียงลำดับจากมากไปน้อย โดยคำนึงถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่จะบังคับขายประกอบกัน
- 8.3 เมื่อมีการบังคับขายหลักประกันแล้ว บริษัทฯ จะมีหนังสือแจ้งผลการบังคับขายหลักประกันให้ลูกค้าทราบในวันถัดไปนับจากวันที่บังคับขายหลักประกัน (วันที่ T+2)

9. กรณีบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ให้สิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์สำหรับหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้และ/หรือหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อขายในบัญชีมาร์จิ้น

- 9.1 บริษัทฯ อาจจะมีการปรับอัตรามาร์จิ้นของหลักทรัพย์นั้นให้สูงขึ้นได้
- 9.2 บริษัทฯ จะนับรวมมูลค่าสิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์ หรือมูลค่าหลักทรัพย์จากการจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าวมาคำนวณเป็นหลักประกัน หรือทรัพย์สินของลูกค้า ตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต.

10. การวางเงินเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์

- 10.1 การนำเงินเข้าบัญชีธนาคารที่บริษัทฯ กำหนด หากวางเป็นเงินสด วันที่นำเงินเข้าบัญชี (วันที่ T) จะมีผลในการคำนวณอำนาจซื้อในวันถัดไป (วันที่ T+1) ซึ่งลูกค้าต้องแจ้งเจ้าหน้าที่การตลาดผู้ดูแลบัญชีทราบและส่งสำเนาใบฝากทางโทรสารให้ก่อน 15.30 น. ในวันที่นำเงินเข้าบัญชี
- 10.2 การวางเป็นเช็ค
- หากวางเป็นเช็ค วันที่นำเงินเข้าบัญชี (วันที่ T) ก่อนเวลา Clearing ของธนาคารจะมีผลในการคำนวณอำนาจซื้อในอีก 2 วันทำการ (วันที่ T+2)
 - หากวางเป็นเช็ค วันที่นำเงินเข้าบัญชี (วันที่ T) หลังเวลา Clearing ของธนาคารจะมีผลในการคำนวณอำนาจซื้อในอีก 3 วันทำการ (วันที่ T+3)



11. การวางหลักทรัพย์เพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์

- 11.1 ลูกค้าส่งมอบหลักทรัพย์เพื่อจำหน่ายเป็นประกันการชำระหนี้ในระบบ Scripless ของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ให้บริษัทฯ และส่งเอกสารการส่งมอบหลักทรัพย์ให้บริษัทฯ ก่อน 9.00 น. ของวันที่ส่งมอบหลักทรัพย์ (วันที่ T) เมื่อทำการจดจำนำหลักทรัพย์เรียบร้อยแล้วจะมีผลต่อการคำนวณอำนาจซื้อในวันทำการถัดไป (วันที่ T+1)
- 11.2 ลูกค้าส่งมอบหลักทรัพย์เพื่อจำหน่ายเป็นประกันการชำระหนี้ในระบบ Scripless ของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ให้บริษัทฯ และส่งเอกสารการส่งมอบหลักทรัพย์ให้บริษัทฯ หลัง 9.00 น. ของวันที่ส่งมอบหลักทรัพย์ (วันที่ T) เมื่อทำการจดจำนำหลักทรัพย์เรียบร้อยแล้วจะมีผลต่อการคำนวณอำนาจซื้อในวันทำการที่ 2 ถัดจากวันที่ส่งมอบหลักทรัพย์ (วันที่ T+2)

12. การถอนเงิน

- 12.1 ลูกค้าแจ้งความประสงค์ในการถอนเงิน โดยส่งเอกสารการถอนเงินตามแบบฟอร์มที่กำหนดผ่านเจ้าหน้าที่การตลาดผู้ดูแลบัญชีหรือส่งให้แก่ฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ก่อน 15.30 น. ของวันที่ขอถอนเงิน (วันที่ T)
- 12.2 จำนวนเงินที่ขอถอนได้ไม่เกินกว่าทรัพย์สินส่วนเกิน (Excess Equity) ที่ลูกค้ามีอยู่ในบัญชี ณ สิ้นวันที่ขอถอนเงิน (วันที่ T) หลังหักมูลค่าหลักทรัพย์จดทะเบียนที่วางเป็นหลักประกันในครั้งแรกและหลักประกันที่วางเพิ่ม
- 12.3 บริษัทฯ จะออกเช็คหรือโอนเงินเข้าบัญชีลูกค้าในวันทำการถัดไป (วันที่ T+1)

13. การถอนหลักทรัพย์

- 13.1 ลูกค้าแจ้งความประสงค์ในการถอนหลักทรัพย์ โดยส่งเอกสารการถอนหลักทรัพย์ตามแบบฟอร์มที่กำหนดผ่านเจ้าหน้าที่การตลาดผู้ดูแลบัญชี หรือส่งให้แก่ฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ก่อน 15.30 น. ของวันที่ขอถอนหลักทรัพย์ (วันที่ T)
- 13.2 หลักทรัพย์ที่ขอถอนต้องพ้นกำหนดการชำระราคาซื้อขายและส่งมอบกับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์แล้ว
- 13.3 มูลค่าสูงสุดของหลักทรัพย์ที่ถอนได้จะไม่เกินจำนวนหลักทรัพย์ที่มีอยู่จริงในบัญชีมาร์จิ้น และหลังการถอนหลักทรัพย์ต้องไม่ทำให้ยอดทรัพย์สินส่วนเกินติดลบ (ถอนได้ไม่เกินทรัพย์สินส่วนเกินที่มีอยู่) ซึ่งจะมีการคำนวณยอดทรัพย์สินส่วนเกิน ณ สิ้นวันที่ขอถอนหลักทรัพย์ (วันที่ T)
- 13.4 บริษัทฯ จะโอนหลักทรัพย์เข้าบัญชีที่ลูกค้ากำหนดในวันทำการถัดไป (วันที่ T+1)

14. การติดดอกเบี้ย และการชำระดอกเบี้ย

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

15. การกำหนดอัตราดอกเบี้ย รายชื่อหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ อนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จิ้น อัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin Rate) อัตรามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Call Margin Rate) อัตราหลักประกันขั้นต่ำ (Force Sell Rate) และอื่นๆ ที่บริษัทฯ ประสงค์จะแจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นคราวๆ ไปนั้น บริษัทฯ จะประกาศ ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ และในบริเวณห้องค้า และจัดส่งให้ลูกค้าทราบเป็นคราวๆ ไปตามที่อยู่ของลูกค้าให้กับบริษัทฯ

16. เอกสารฉบับนี้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ (ประเภทบัญชีมาร์จิ้นในระบบ credit balance)

ลูกค้าได้รับทราบและเข้าใจข้อชี้แจง เงื่อนไข และรายละเอียดดังกล่าวข้างต้นอย่างละเอียดถูกต้องครบถ้วนแล้ว และยินยอมที่จะปฏิบัติตามทุกประการ

ชี้แจงโดย รับทราบและยินยอมโดย.....

() ()

ผู้จัดการเงินทุนบุคคล

ลูกค้า

บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)



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 - ท่านรับทราบและตกลงว่า หากข้อมูลที่ให้ตามแบบฟอร์มนี้ หรือตามแบบฟอร์ม W-9 หรือ W-8BEN เป็นข้อมูลอันเป็นเท็จ ไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และ/หรือ กสิกรไทยพาร์เนอร์มีสิทธิใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ตามที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และ/หรือ กสิกรไทยพาร์เนอร์เห็นสมควร - ท่านตกลงที่จะแจ้งให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และ/หรือ กสิกรไทยพาร์เนอร์ ทราบและนำเสนอเอกสารประกอบให้แก่กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และกสิกรไทยพาร์เนอร์ ภายใน 30 วัน หลังจากมีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงอันทำให้ข้อมูลของท่านที่ระบุในแบบฟอร์มนี้ไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน หรือ ไม่เป็นปัจจุบัน - 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 - 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 - 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 - 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

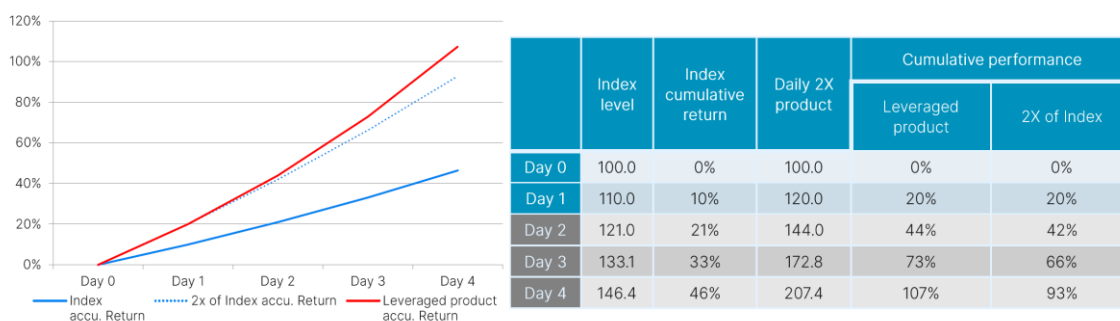
ตัวอย่างกรณีต่างๆ ตามรายละเอียดด้านล่าง

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



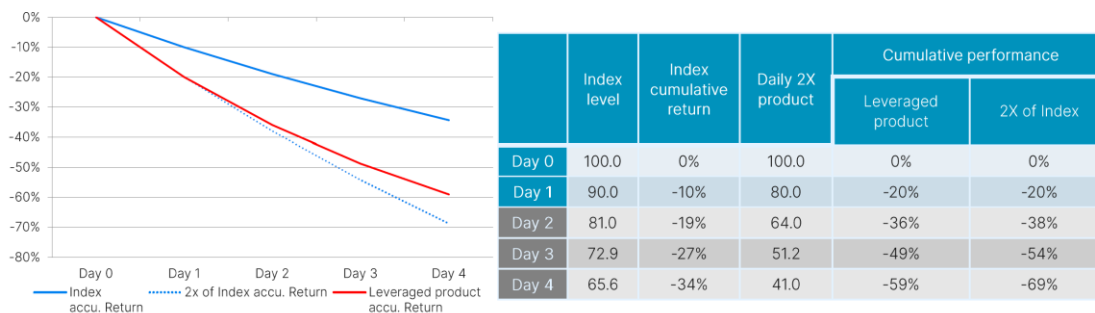


ตัวอย่างที่ 2 : แนวโน้มขาลงต่อเนื่อง (Continuous Downward Trend)

- 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)

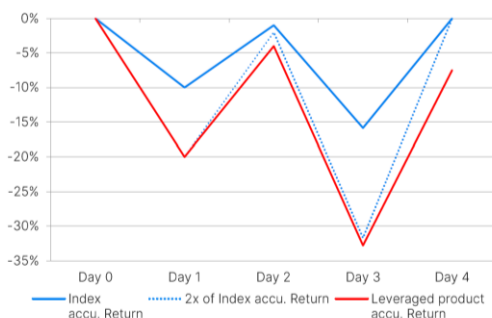
- สมมติว่าดัชนีอ้างอิงเคลื่อนไหวขึ้นลงในกรอบแคบใกล้เคียงกับราคาต้นทุน
- ผลตอบแทนของกองทุน 2X leveraged จะปรับลดลงต่ำกว่าผลตอบแทนสะสมของดัชนีอ้างอิง หากถือครองมากกว่าหนึ่งวันทำการ (กรณีไม่มีค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการและไม่มี ความคลาดเคลื่อนในการติดตามดัชนีอ้างอิง)
- จากกราฟและตารางแสดงให้เห็นว่า: ใน 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)

สำหรับผู้จัดการเงินทุนบุคคล: เบอร์โทรศัพท์ลูกค้า

วันที่บันทึกเสียง เวลาที่บันทึกเสียง

เบอร์ติดต่อลูกค้า





วันที่

ชื่อ-นามสกุลลูกค้า เลขที่บัญชี

มีความประสงค์ให้บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) พิจารณาคุณสมบัติผู้ลงทุนรายใหญ่ พิเศษ และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. และยินยอมให้บริษัทพิจารณาบทวนคุณสมบัติดังกล่าวด้วยข้อมูลของท่านที่มีอยู่กับบริษัท ดังนี้

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

	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 ☒ อย่างน้อยหนึ่งข้อและกรุณานแนบหลักฐาน)

- ☐ 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



☐	มีความรู้และความเข้าใจในหลักทรัพย์ที่ลงทุนเพียงพอ 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.....





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

