



รายละเอียดเอกสารและหลักฐานประกอบการเปิดบัญชีผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน

เอกสารประกอบการเปิดบัญชี	บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์				บัญชี Derivatives
	บัญชี Cash Balance	บัญชี Cash Account	บัญชี Credit Balance	บัญชี Offshore	
คำขอเปิดบัญชี และสัญญา					
1. เอกสารคำขอเปิดบัญชี (ประกอบด้วย ข้อมูลลูกค้า แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน การจัดการข้อมูลส่วนบุคคล และแบบแจ้งสถานะความเป็นบุคคลอเมริกันไม่เป็นบุคคลอเมริกัน)	✓*	✓*	✓*	✓*	✓*
2. สัญญาแต่งตั้งนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์	✓*	✓*	✓*	✓*	
3. สัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์			✓		
4. ข้อชี้แจงสำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์			✓		
5. บันทึกข้อตกลงเพิ่มเติม การเป็นนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ				✓	
6. สัญญาแต่งตั้งตัวแทนเพื่อซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					✓
7. เอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงเกี่ยวกับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ฟิวเจอร์สสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอปชั่นในศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					✓
8. W-9 หรือ W-8BEN	✓*	✓*	✓*	✓*	✓*
9. หนังสือขอให้ธนาคารหักบัญชีเงินฝาก (ATS)		✓			
10. ชำระค่าอากรแสตมป์สำหรับวงเงินบัญชีมาร์จิน			✓		
เอกสารหลักฐานประกอบการเปิดบัญชี (กรุณาเซ็นรับรองสำเนาถูกต้องพร้อมทั้งระบุ "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 (กรณีที่มีชื่อ-นามสกุลที่ปรากฏในเอกสารหลักฐานไม่ตรงกับบัตรประจำตัวประชาชน)	✓*	✓*	✓*	✓*	✓*
2. สำเนาหน้าสมุดบัญชีเงินฝากที่ใช้ในการรับเงินปันผล และรับเงินที่ถอนจากบัญชีจำนวน 1 ฉบับ	✓*	✓*	✓*	✓*	✓*
3. สำเนาหน้าสมุดบัญชีเงินฝาก เพื่อสมัครบริการ ATS จำนวน 1 ฉบับ		✓			
4. สำเนาหลักฐานทางการเงิน อาทิเช่น <ul style="list-style-type: none"> ▪ สำเนาบัญชีออมทรัพย์หรือบัญชีฝากประจำย้อนหลัง 3 เดือนล่าสุด ▪ ใบแสดงยอดหลักทรัพย์/กองทุนในบัญชีเดือนล่าสุด ▪ สลิปเงินเดือนล่าสุด ▪ หลักฐานทางการเงินอื่นๆ ที่ยังไม่ครบกำหนดอายุ เช่น ตราสารหนี้ พันธบัตรรัฐบาล สลากออมสิน เป็นต้น 		✓*	✓*		✓*
5. บริษัทอาจพิจารณาขอเอกสารหลักฐานประกอบการเปิดบัญชีเพิ่มเติม (ถ้ามี)					
กรณีมีผู้รับมอบอำนาจ					
1. หนังสือมอบอำนาจลงนามโดยลูกค้าและผู้รับมอบอำนาจ	✓*	✓*	✓*	✓	✓
2. สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน(เฉพาะด้านหน้า)(กรณีคนไทย)/หนังสือเดินทาง (Passport) (กรณีคนต่างชาติ)ของผู้รับมอบอำนาจ	✓*	✓*	✓*	✓	✓
3. เอกสาร KYC ของผู้รับมอบอำนาจ พร้อมการ์ดลายเซ็นผู้รับมอบอำนาจ	✓*	✓*	✓*	✓	✓
4. ชำระค่าอากรแสตมป์ 30 บาท ต่อผู้รับมอบอำนาจ 1 ราย	✓*	✓*	✓*	✓	✓

หมายเหตุ * กรณีท่านเปิดบัญชีหลายประเภท ท่านสามารถยื่นเอกสารประกอบการเปิดบัญชีเพียง 1 ชุด

สแกน เพื่อเปิดบัญชีหุ้น





ข้อแนะนำเพิ่มเติม

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

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

พนักงาน ต้องดำเนินการดังนี้

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

หมายเหตุ:

(1) กรณีไม่สามารถ Dip Chip ได้ เนื่องจากบัตรประจำตัวประชาชนรุ่นเก่าที่ไม่มีชิพ หรือชิพในบัตรชำรุด ให้ขอเอกสารเพิ่มเติมอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้

- ลำดับแรก ขอหลักฐานที่ออกโดยหน่วยงานราชการและมีรูปถ่าย
 - (1) ใบอนุญาตขับรถ **หรือ**
 - (2) บัตรข้าราชการ **หรือ**
 - (3) บัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจ **หรือ**
 - (4) บัตรพนักงานองค์กรของรัฐ **หรือ**
 - (5) บัตรสวัสดิการแห่งรัฐ **หรือ**
 - (6) หนังสือเดินทาง (Passport) **หรือ**
 - (7) เอกสารอื่นที่ออกโดยหน่วยงานราชการและมีรูปถ่าย
- กรณีลูกค้าไม่มีหลักฐานลำดับแรก ขอหลักฐานลำดับที่สอง ที่ออกโดยหน่วยงานราชการ
 - (1) ทะเบียนบ้าน **หรือ**
 - (2) เอกสารอื่นที่ออกโดยหน่วยงานราชการ

(2) ลูกค้าประเภท ผู้ลงทุนรายใหญ่¹ โปรดดำเนินการดังนี้

- ใ้ได้รับยกเว้นไม่ต้อง Dip Chip
- ดำเนินการตรวจสอบ DOPA
- ต้องแนบหลักฐานแสดงการเป็นผู้ลงทุนรายใหญ่ อย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้
 - (1) สำเนาเอกสารแสดงเงินลงทุนในหลักทรัพย์ และ/หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือหน่วยลงทุนจากบริษัทหลักทรัพย์/บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเดือนล่าสุด **หรือ**
 - (2) สำเนา slip เงินเดือน เดือนล่าสุด **หรือ**
 - (3) สำเนาหลักฐานการเป็นลูกค้า HN ของธนาคารกสิกรไทยเดือนล่าสุด **หรือ**
 - (4) สำเนา bank statement เดือนล่าสุด **หรือ**
 - (5) สำเนาเอกสารอื่นๆ ที่แสดงทรัพย์สินหรือฐานะความมั่งคั่งจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ เช่น ข้อมูลการถือหุ้นจากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

**** กรณีไม่สามารถ Dip Chip / ลูกค้าเป็นผู้ลงทุนรายใหญ่ พนักงานต้องกรอกรายละเอียดในแบบคำขอยกเว้นการดำเนินการ Dip Chip / NFC ****

¹ ผู้ลงทุนรายใหญ่ หมายถึง บุคคลธรรมดาซึ่งนับรวมกับคู่สมรสแล้วมีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้

- มีสินทรัพย์สุทธิตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป ทั้งนี้ สินทรัพย์ดังกล่าวไม่นับรวมมูลค่าอสังหาริมทรัพย์ซึ่งใช้เป็นที่พักอาศัยประจำของบุคคลนั้น
- มีรายได้ต่อปีตั้งแต่ 4 ล้านบาทขึ้นไป
- มีเงินลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป หรือในกรณีที่นับรวมเงินฝากแล้วมีเงินลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป





ปรับปรุงล่าสุด เดือนพฤษภาคม 2563

บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นสถาบันการเงินชั้นนำของประเทศไทย ยึดมั่นการดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณ เคารพและปฏิบัติตามกฎหมายที่บังคับใช้ และตระหนักถึงการได้รับความไว้วางใจจากท่านที่ใช้ผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัท บริษัทเข้าใจดีว่าท่านต้องการความปลอดภัยในการทำธุรกรรมและการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล

ดังนั้น บริษัทจึงให้ความสำคัญด้านการเคารพสิทธิในความเป็นส่วนตัวของท่านและการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน โดยได้กำหนดนโยบาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์ต่างๆ ในการดำเนินงานของบริษัทด้วยมาตรการที่เข้มงวดในการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อให้ท่านได้มั่นใจว่า ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านที่บริษัทได้รับจะถูกนำไปใช้ตรงตามความต้องการของท่านและถูกต้องตามกฎหมาย

1. นโยบายฉบับนี้มีขึ้นเพื่ออะไร

นโยบายฉบับนี้ใช้เพื่อแจ้งให้ท่านในฐานะเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลทราบถึงวัตถุประสงค์และรายละเอียดของการเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล ตลอดจนสิทธิตามกฎหมายของท่านที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคล

2. ข้อมูลส่วนบุคคลอะไรบ้างที่บริษัทเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผย

2.1 **ข้อมูลส่วนบุคคล** คือ ข้อมูลที่ทำให้สามารถระบุตัวตนของท่านได้ ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม ได้แก่

- 2.1.1 ข้อมูลส่วนบุคคลที่ท่านให้ไว้แก่บริษัทโดยตรง หรือมีอยู่กับริษัททั้งที่เกิดจากการใช้ผลิตภัณฑ์และ/หรือบริการ ติดต่อเยี่ยมชม ค้นหา ผ่านช่องทางออนไลน์ สาขา เว็บไซต์ KS Customer Service ผู้ที่ได้รับมอบหมาย หรือช่องทางอื่นใด
- 2.1.2 ข้อมูลส่วนบุคคลที่บริษัทได้รับหรือเข้าถึงได้จากแหล่งอื่นซึ่งไม่ใช่จากท่านโดยตรง เช่น หน่วยงานของรัฐ กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย สถาบันการเงิน พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้ให้บริการข้อมูล เป็นต้น ซึ่งบริษัทจะเก็บรวบรวมข้อมูลจากแหล่งอื่นต่อเมื่อได้รับความยินยอมจากท่านตามที่กฎหมายกำหนด เว้นแต่บริษัทมีความจำเป็นตามกฎหมายที่กำหนด

ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านที่บริษัทเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผย รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงข้อมูลส่วนบุคคลประเภทดังต่อไปนี้

- ข้อมูลส่วนตัว เช่น ชื่อ นามสกุล อายุ วันเดือนปีเกิด สถานภาพสมรส เลขประจำตัวประชาชน เลขหนังสือเดินทาง การบันทึกการสนทนาทางโทรศัพท์ รูปถ่าย ทะเบียนบ้าน และข้อมูลประจำตัวอื่น ๆ
- ข้อมูลการติดต่อ เช่น ที่อยู่อาศัย สถานที่ทำงาน หมายเลขโทรศัพท์ อีเมล ไลน์ หมายเลขโทรสาร และรหัสประจำตัวสำหรับการติดต่อสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ
- ข้อมูลทางการเงิน เช่น หมายเลขบัญชีและประเภทของบัญชี จำนวนเงินวางเป็นหลักประกัน ดอกเบี้ย รายการทรัพย์สิน สินทรัพย์หมุนเวียน รายได้และค่าใช้จ่าย ตลอดจนข้อมูลการชำระเงิน และข้อมูลการสมัครใช้บริการและผลิตภัณฑ์
- ข้อมูลการทำธุรกรรมและประเภทของผลิตภัณฑ์ (เช่น หลักทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์) ราคาและปริมาณ หมายเลขคำสั่งซื้อขาย หมายเลขหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ข้อมูลการซื้อขายและยอดคงเหลือ ประวัติการชำระเงินและการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ของท่าน หนี้สิน ภาษี กำไรขาดทุนและเงินลงทุน แหล่งที่มาของรายได้และเงินลงทุน มูลค่าของหลักประกัน และข้อมูลเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (margin loan)
- ข้อมูลอุปกรณ์หรือเครื่องมือ เช่น เลขที่อยู่ไอพีหรืออินเทอร์เน็ตโพรโทคอล (IP address) ล็อก (Log) อดีอุปกรณ์ (Device ID) การเข้าสู่ระบบ (Login log) ประวัติการค้นหา ข้อมูลการเรียกดู และเทคโนโลยีอื่นๆ บนอุปกรณ์ที่ท่านใช้ในการเข้าถึงแพลตฟอร์ม





- ข้อมูลอื่นๆ เช่น ชื่อผู้ใช้และรหัสผ่าน รหัสประจำตัว (PIN ID code) สำหรับการซื้อขาย ความสนใจและความพึงพอใจ กิจกรรม เป้าหมายการลงทุน ความรู้และประสบการณ์การลงทุน และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (risk profile) และข้อมูลอื่นใดที่ถือว่าเป็นข้อมูลส่วนบุคคลภายใต้กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

2.2 **ข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหว (Sensitive Data)** คือ ข้อมูลส่วนบุคคลที่กฎหมายกำหนดเป็นการเฉพาะ ซึ่งบริษัทจะเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหวต่อเมื่อบริษัทได้รับความยินยอมโดยชัดแจ้งจากท่าน หรือในกรณีที่บริษัทมีความจำเป็นตามกรณีที่กฎหมายอนุญาต โดยบริษัทอาจต้องเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลข้อมูลชีวภาพ (Biometric) เช่น ข้อมูลภาพจำลองใบหน้า ข้อมูลจำลองลายนิ้วมือ ข้อมูลจำลองม่านตา ข้อมูลอัตลักษณ์เสียง เพื่อวัตถุประสงค์ในการพิสูจน์และยืนยันตัวตนของผู้ใช้บริการที่ขอสมัคร และ/หรือทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์ สาขา เว็บไซต์ KS Customer Service หรือช่องทางอื่นใด เป็นต้น

(ต่อไปในนโยบายฉบับนี้หากไม่กล่าวโดยเฉพาะเจาะจงจะเรียกข้อมูลส่วนบุคคลและข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหวที่เกี่ยวกับท่านข้างต้น รวมกันว่า “ข้อมูลส่วนบุคคล”)

3. บริษัทเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน เพื่อวัตถุประสงค์ใดบ้าง

บริษัทจะดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน เพื่อประโยชน์ของท่านในการใช้ผลิตภัณฑ์และ/หรือบริการ ตลอดจนเพื่อปฏิบัติตามกฎหมายใดๆ ที่บริษัทหรือท่านต้องปฏิบัติตาม และเพื่อวัตถุประสงค์อื่นใดตามที่ระบุในนโยบายฉบับนี้ ดังนี้

3.1 เพื่อให้ท่านได้ใช้ผลิตภัณฑ์และ/หรือบริการของบริษัทได้ตรงตามวัตถุประสงค์ของท่าน และเพื่อการอื่นที่จำเป็นภายใต้กฎหมาย

เพื่อให้ท่านสามารถใช้ผลิตภัณฑ์และ/หรือบริการของบริษัทได้ตามความประสงค์ซึ่งท่านเป็นคู่สัญญาอยู่กับบริษัท หรือเพื่อใช้ในการดำเนินการตามคำขอของท่านก่อนใช้ผลิตภัณฑ์และ/หรือบริการของบริษัท หรือเพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องหรือใช้บังคับ หรือเพื่อการดำเนินงานที่จำเป็นภายใต้ประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมายของบริษัท หรือของบุคคลหรือนิติบุคคลอื่น โดยไม่เกินขอบเขตที่ท่านสามารถคาดหมายได้อย่างสมเหตุสมผล เช่น

- การติดต่อกับท่านก่อนที่ท่านจะเข้าทำสัญญากับบริษัท
- การดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้ผลิตภัณฑ์และ/หรือบริการต่างๆ เช่น การประมวลคำขอเปิดบัญชีหรือการร้องขอบริการหรือผลิตภัณฑ์ การยืนยันตัวตนบุคคลและการตรวจสอบข้อมูล กระบวนการทำความรู้จัก (Know Your Customer (KYC)) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง (Customer Due Diligence (CDD)) การประมวลผลธุรกรรมของท่าน การดำเนินการตามคำสั่งของท่าน หรือการตอบข้อซักถามหรือความคิดเห็นของท่าน การออกไปยืนยันการซื้อขาย รายการยอดทรัพย์สินคงเหลือ การติดต่อ การแจ้ง การบังคับปฏิบัติตามกฎหมายหรือตามสัญญา การมอบงานให้แก่บุคคลอื่นที่เป็นผู้ให้บริการภายนอก การโอนสิทธิและ/หรือหน้าที่ การแจ้งเตือนชำระหนี้หรือต่ออายุผลิตภัณฑ์และ/หรือบริการต่างๆ การติดตามทวงถามหนี้
- การให้บริการแก่ท่าน เช่น การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน การค้าหลักทรัพย์ การให้ยืมและยืมหลักทรัพย์ การค้าตราสารแห่งหนี้ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การเป็นที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การเป็นตัวแทนขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และการจัดการเรื่องต่างๆที่เกี่ยวข้องกับบริการเหล่านี้
- การจัดหาผลิตภัณฑ์การลงทุน การแนะนำ หรือเสนอทางเลือกให้แก่ท่าน (รวมถึงผลิตภัณฑ์การลงทุนของบุคคลภายนอก) และการจัดการเรื่องต่างๆที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์การลงทุนเหล่านี้





- การปฏิบัติตามคำสั่งของผู้มีอำนาจตามกฎหมาย
- การปฏิบัติตามกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายภาษีอากร กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง กฎหมายคอมพิวเตอร์ กฎหมายล้มละลาย และกฎหมายอื่น ๆ รวมทั้งกฎระเบียบ กฎเกณฑ์ แนวทาง คำสั่ง คำแนะนำ และการร้องขอจากหน่วยงานของรัฐ หรือหน่วยงานกำกับดูแล เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งบริษัทจำเป็นต้องปฏิบัติตามทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศ
- การบันทึกการสนทนาทางโทรศัพท์ การบันทึกภาพ CCTV การแลกเปลี่ยนก่อนเข้าอาคาร
- การรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้า เช่น การจัดการข้อร้องเรียน การประเมินความพึงพอใจ การดูแลลูกค้าโดยพนักงานของบริษัท การแจ้งเตือนหรือนำเสนอผลิตภัณฑ์และ/หรือบริการต่างๆ ซึ่งเป็นประโยชน์กับท่าน
- การบริหารความเสี่ยง การกำกับตรวจสอบ การบริหารจัดการภายในองค์กร
- การทำให้ข้อมูลส่วนบุคคลเป็นข้อมูลที่ไม่สามารถระบุตัวบุคคลได้ (Anonymous Data)
- การป้องกัน รับมือ ลดความเสี่ยงที่อาจเกิดการกระทำการทุจริต ภัยคุกคามทางไซเบอร์ การฉ้อโกงหรือการฉ้อโกง (เช่น ข้อมูลล้มละลาย) การทำผิดกฎหมายต่างๆ (เช่น การฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สิน ชีวิต ร่างกาย เสรีภาพ หรือชื่อเสียง) ซึ่งรวมถึงการแบ่งปันข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อยกระดับมาตรฐานการทำงานของบริษัทในเครือกิจการ/ธุรกิจเดียวกันในการป้องกัน รับมือ ลดความเสี่ยงข้างต้น
- การเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของกรรมการ ผู้มีอำนาจกระทำการแทน ตัวแทน ของลูกค้านิติบุคคล
- การติดต่อ การบันทึกภาพ การบันทึกเสียงเกี่ยวกับการจัดประชุม อบรม สันทนาการ หรือออกบูธ
- การเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของบุคคลที่ศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์
- การรับ-ส่งพัสดุ
- การติดต่อสื่อสารทางการตลาด การให้ข้อมูล ข้อเสนอพิเศษ และการจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัท และบุคคลภายนอก
- การพัฒนาบริการและผลิตภัณฑ์ใหม่ และการให้ข้อมูลที่เป็นปัจจุบันแก่ท่านเกี่ยวกับบริการและผลิตภัณฑ์ของบริษัท
- การทำวิจัย การวางแผนและการวิเคราะห์ทางสถิติ เช่น ในด้านวงเงินลงทุนและพฤติกรรมการลงทุนของท่าน เพื่อวัตถุประสงค์ในการพัฒนาบริการและผลิตภัณฑ์ของบริษัท

ทั้งนี้ หากบริษัทจำเป็นต้องใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายของบริษัท หรือ การเข้าทำสัญญากับท่าน บริษัทอาจไม่สามารถส่งมอบผลิตภัณฑ์และ/หรือบริการให้แก่ท่าน (หรือไม่สามารถจัดหาผลิตภัณฑ์และ/หรือบริการให้แก่ท่านต่อไป) หากบริษัทไม่สามารถเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลของท่านเมื่อมีการร้องขอ





3.2 เพื่อให้ท่านได้รับประโยชน์จากการใช้ผลิตภัณฑ์และ/หรือบริการ ตามที่ท่านเลือกให้ความยินยอมไว้

เพื่อให้ท่านได้รับข้อเสนอ สิทธิประโยชน์พิเศษ คำแนะนำ และข่าวสารต่างๆ รวมถึงสิทธิในการเข้าร่วมกิจกรรมพิเศษ ทั้งนี้ ไม่ว่าจะ เป็นผลิตภัณฑ์และ/หรือ บริการ สิทธิประโยชน์ โปรโมชั่น ข่าวสาร หรือกิจกรรมพิเศษของบริษัทเอง หรือของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย หรือของบุคคลที่บริษัทเป็นตัวแทน นายหน้า ผู้จำหน่าย หรือของพันธมิตรทางธุรกิจ หรือของบุคคลภายนอกที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัท ตามแต่กรณีที่ท่านให้ความยินยอมไว้

4. บริษัทอาจเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านให้ใครบ้าง

บริษัทอาจเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านให้แก่ผู้อื่นภายใต้ความยินยอมของท่านหรือภายใต้หลักเกณฑ์ที่กฎหมายอนุญาตให้เปิดเผยได้ โดยบุคคลหรือหน่วยงานที่เป็นผู้รับข้อมูลดังกล่าวจะเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านตามขอบเขตที่ท่านได้ให้ความยินยอมหรือขอบเขตที่เกี่ยวข้องในนโยบายฉบับนี้

บริษัทอาจเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านเพื่อวัตถุประสงค์ต่างๆ เช่น เพื่อให้การให้บริการแก่ท่าน เพื่อให้การวิเคราะห์และพัฒนาปรับปรุงผลิตภัณฑ์และ/หรือบริการ เพื่อการทำวิจัยหรือจัดทำข้อมูลทางสถิติ เพื่อการส่งเสริมการขาย และการประชาสัมพันธ์ของบริษัท เพื่อการบริหารกิจการ เพื่อการป้องกันการทุจริต เพื่อให้ผู้อื่นให้บริการสนับสนุนแก่บริษัท เพื่อการพิสูจน์ตัวตนของท่าน โดยบริษัทอาจเปิดเผยให้แก่บุคคลหรือหน่วยงานต่างๆ เช่น บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย ผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล ผู้ให้บริการภายนอก ผู้รับจ้างช่วงงานต่อ สถาบันการเงิน ผู้สอบบัญชี บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ผู้มีอำนาจตามกฎหมาย นิติบุคคลหรือบุคคลใดๆ ที่มีความสัมพันธ์หรือมีสัญญาอยู่กับบริษัท ซึ่งรวมตลอดถึง ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง ผู้รับจ้าง ที่ปรึกษาของบริษัทและของบุคคลหรือหน่วยงานที่เป็นผู้รับข้อมูลดังกล่าว

กรณีเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านให้บุคคลอื่นเพื่อวัตถุประสงค์ทางการตลาดของผู้รับข้อมูล เช่น เพื่อการส่งเสริมการขาย การประชาสัมพันธ์ หรือการเสนอผลิตภัณฑ์และ/หรือบริการจากผู้รับข้อมูลให้แก่ท่าน บริษัทจะแจ้งรายชื่อผู้รับข้อมูลให้ท่านทราบเพื่อประกอบการตัดสินใจให้ความยินยอม

5. บริษัทส่งหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยังต่างประเทศหรือไม่

บริษัทอาจมีความจำเป็นต้องส่งหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยังบริษัทในเครือกิจการ/ธุรกิจเดียวกันที่อยู่ต่างประเทศ หรือไปยังผู้รับข้อมูลอื่นซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัท เช่น การส่งหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลไปเก็บไว้บน server/cloud ในประเทศต่างๆ

กรณีที่ประเทศปลายทางมีมาตรฐานไม่เพียงพอ บริษัทจะดูแลการส่งหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และจะดำเนินการให้มีมาตรการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่เห็นว่าจำเป็นและเหมาะสมสอดคล้องกับมาตรฐานการรักษาความลับ เช่น มีข้อตกลงรักษาความลับกับผู้รับข้อมูลในประเทศดังกล่าว หรือในกรณีที่ผู้รับข้อมูลเป็นบริษัทในเครือกิจการ/ธุรกิจเดียวกัน บริษัทอาจเลือกใช้วิธีการดำเนินการให้มีนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่ได้รับการตรวจสอบและรับรองจากผู้มีอำนาจตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและจะดำเนินการให้การส่งหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลไปยังบริษัทในเครือกิจการ/ธุรกิจเดียวกันที่อยู่ต่างประเทศเป็นไปตามนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวแทนการดำเนินการตามที่กฎหมายกำหนดไว้ก็ได้

6. บริษัทจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไว้นานเท่าใด

บริษัทจะเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไว้ตามระยะเวลาที่จำเป็นในระหว่างที่ท่านเป็นลูกค้าหรือมีความสัมพันธ์อยู่กับบริษัท หรือตลอดระยะเวลาที่จำเป็นเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่เกี่ยวข้องในนโยบายฉบับนี้ ซึ่งอาจจำเป็นต้องเก็บรักษาไว้ต่อไปภายหลังจากนั้น หากมีกฎหมายกำหนดหรืออนุญาตไว้ เช่น จัดเก็บไว้ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จัดเก็บไว้เพื่อวัตถุประสงค์ในการพิสูจน์ตรวจสอบกรณีอาจเกิดข้อพิพาทภายในอายุความตามที่กฎหมายกำหนดเป็นระยะเวลาไม่เกิน 10 ปี

ทั้งนี้ บริษัทจะลบหรือทำลายข้อมูลส่วนบุคคล หรือทำให้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถระบุถึงตัวตนของท่านได้เมื่อหมดความจำเป็นหรือสิ้นสุดระยะเวลาดังกล่าว





7. บริษัทคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของท่านอย่างไร

บริษัทจะเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไว้เป็นอย่างดีตามมาตรการเชิงเทคนิค (Technical Measure) และมาตรการเชิงบริหารจัดการ (Organizational Measure) เพื่อรักษาความมั่นคงปลอดภัยในการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลที่เหมาะสม และเพื่อป้องกันการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล โดยบริษัทได้กำหนดนโยบาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์ในการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เช่น มาตรฐานความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และมาตรการเพื่อป้องกันไม่ให้ผู้รับข้อมูลไปจากบริษัทใช้หรือเปิดเผยข้อมูลนอกวัตถุประสงค์ หรือโดยไม่มีอำนาจหรือโดยไม่ชอบ และบริษัทได้มีการปรับปรุงนโยบาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์ดังกล่าวเป็นระยะๆ ตามความจำเป็นและเหมาะสม

นอกจากนี้ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง ผู้รับจ้าง ตัวแทน ที่ปรึกษา และผู้รับข้อมูลจากบริษัทมีหน้าที่ต้องรักษาความลับข้อมูลส่วนบุคคลตามมาตรการรักษาความลับที่บริษัทกำหนดขึ้น

8. ข้อมูลที่สำคัญอื่นๆ เกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

หากท่านให้ข้อมูลส่วนบุคคลของบุคคลที่สามใดๆ เช่น คู่สมรสและบุตรของท่าน ผู้รับผลประโยชน์ทอดสุดท้าย รายละเอียดการติดต่อในกรณีฉุกเฉิน (เช่น ชื่อ นามสกุล ที่อยู่ อีเมล และหมายเลขโทรศัพท์ของบุคคลเหล่านั้น) ท่านควรมั่นใจว่าท่านได้แจ้ง และขอความยินยอมจากบุคคลที่สามที่เกี่ยวข้องแล้ว

9. สิทธิของท่านเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลมีอะไรบ้าง

สิทธิของท่านในข้อนี้เป็นสิทธิตามกฎหมายที่ท่านควรทราบ โดยท่านสามารถขอใช้สิทธิต่างๆ ได้ภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย และนโยบายที่กำหนดไว้ในขณะนี้หรือที่จะมีการแก้ไขเพิ่มเติมในอนาคต ตลอดจนหลักเกณฑ์ตามที่บริษัทกำหนดขึ้น และในกรณีท่านมีอายุไม่ครบ 20 ปีบริบูรณ์ หรือถูกจำกัดความสามารถในการทำนิติกรรมตามกฎหมาย ท่านสามารถขอใช้สิทธิโดยให้บิดาและมารดา ผู้ใช้อำนาจปกครอง หรือมีผู้อำนาจกระทำการแทนเป็นผู้แจ้งความประสงค์

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

ทั้งนี้ การถอนความยินยอมของท่านอาจส่งผลกระทบต่อท่านจากการใช้ผลิตภัณฑ์ และ/หรือบริการต่างๆ เช่น ท่านจะไม่สามารถได้รับสิทธิประโยชน์ โปรโมชั่นหรือข้อเสนอใหม่ๆ ไม่ได้รับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ดียิ่งขึ้นและสอดคล้องกับความต้องการของท่านหรือไม่ได้รับข้อมูลข่าวสารอันเป็นประโยชน์แก่ท่าน เป็นต้น เพื่อประโยชน์ของท่าน จึงควรศึกษาและสอบถามถึงผลกระทบก่อนเพิกถอนความยินยอม

9.2 สิทธิขอเข้าถึงข้อมูล : ท่านมีสิทธิขอเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลของท่านที่อยู่ในความรับผิดชอบของบริษัท และขอให้บริษัททำสำเนาข้อมูลดังกล่าวให้แก่ท่าน รวมถึงขอให้บริษัทเปิดเผยว่าบริษัทได้ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านมาได้อย่างไร

9.3 สิทธิขอถ่ายโอนข้อมูล : ท่านมีสิทธิขอรับข้อมูลส่วนบุคคลของท่านในกรณีที่ได้จัดทำข้อมูลส่วนบุคคลนั้นอยู่ในรูปแบบให้สามารถอ่านหรือใช้งานได้ด้วยเครื่องมือหรืออุปกรณ์ที่ทำงานได้โดยอัตโนมัติ และสามารถใช้หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลได้ด้วยวิธีการอัตโนมัติ รวมทั้งมีสิทธิขอให้บริษัทส่งหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลในรูปแบบดังกล่าวไปยังผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคลอื่นเมื่อสามารถทำได้ด้วยวิธีการอัตโนมัติ และมีสิทธิขอรับข้อมูลส่วนบุคคลที่บริษัทส่งหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลในรูปแบบดังกล่าวไปยังผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคลอื่นโดยตรง เว้นแต่ ไม่สามารถดำเนินการได้เพราะเหตุทางเทคนิค

ทั้งนี้ ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านข้างต้นต้องเป็นข้อมูลส่วนบุคคลที่ท่านได้ให้ความยินยอมแก่บริษัทในการเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผย หรือเป็นข้อมูลส่วนบุคคลที่บริษัทจำเป็นต้องเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยเพื่อให้ท่านสามารถใช้ผลิตภัณฑ์และ/หรือบริการของบริษัทได้ตามความประสงค์ซึ่งท่านเป็นผู้สัญญาอยู่กับบริษัท หรือเพื่อใช้ในการดำเนินการตามคำขอของท่านก่อนใช้ผลิตภัณฑ์และ/หรือบริการของบริษัท หรือเป็นข้อมูลส่วนบุคคลอื่นตามที่ผู้มีอำนาจตามกฎหมายกำหนด





9.4 **สิทธิขอคัดค้าน** : ท่านมีสิทธิขอคัดค้านการเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านในเวลาใดก็ได้ หากการเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านที่ท่านทำขึ้นเพื่อการดำเนินงานที่จำเป็นภายใต้ประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมายของบริษัทหรือของบุคคลหรือนิติบุคคลอื่น โดยไม่เกินขอบเขตที่ท่านสามารถคาดหมายได้อย่างสมเหตุสมผล หรือเพื่อดำเนินการตามภารกิจเพื่อสาธารณประโยชน์ หากท่านยื่นคัดค้าน บริษัทจะยังคงดำเนินการเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านต่อไปเฉพาะที่บริษัทสามารถแสดงเหตุผลตามกฎหมายได้ว่ามีความสำคัญยิ่งกว่าสิทธิขั้นพื้นฐานของท่าน หรือเป็นไปเพื่อการยืนยันสิทธิตามกฎหมาย การปฏิบัติตามกฎหมาย หรือการต่อสู้ในการฟ้องร้องตามกฎหมาย ตามแต่ละกรณี

นอกจากนี้ ท่านยังมีสิทธิขอคัดค้านการเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านที่ท่านทำขึ้น เพื่อวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการตลาด หรือเพื่อวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการศึกษาวิจัยทางวิทยาศาสตร์ ประวัติศาสตร์ หรือสถิติได้อีกด้วย

9.5 **สิทธิขอให้ลบหรือทำลายข้อมูล** : ท่านมีสิทธิขอลบหรือทำลายข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน หรือทำให้ข้อมูลส่วนบุคคลเป็นข้อมูลที่ไม่สามารถระบุตัวท่านได้ หากท่านเชื่อว่าข้อมูลส่วนบุคคลของท่านถูกเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยโดยไม่ชอบด้วยกฎหมายที่เกี่ยวข้อง หรือเห็นว่าบริษัทหมดความจำเป็นในการเก็บรักษาไว้ตามวัตถุประสงค์ที่เกี่ยวข้องในนโยบายฉบับนี้ หรือเมื่อท่านได้ใช้สิทธิขอถอนความยินยอมหรือใช้สิทธิขอคัดค้านตามที่แจ้งไว้ข้างต้นแล้ว

9.6 **สิทธิขอให้ระงับการใช้ข้อมูล** : ท่านมีสิทธิขอให้ระงับการใช้ข้อมูลส่วนบุคคลชั่วคราวในกรณีที่บริษัทอยู่ระหว่างตรวจสอบตามคำร้องขอใช้สิทธิขอแก้ไขข้อมูลส่วนบุคคลหรือขอคัดค้านของท่าน หรือกรณีอื่นใดที่บริษัทหมดความจำเป็นและต้องลบหรือทำลายข้อมูลส่วนบุคคลของท่านตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องแต่ท่านขอให้บริษัทระงับการใช้แทน

9.7 **สิทธิขอให้แก้ไขข้อมูล** : ท่านมีสิทธิขอแก้ไขข้อมูลส่วนบุคคลของท่านให้ถูกต้อง เป็นปัจจุบัน สมบูรณ์ และไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิด

9.8 **สิทธิร้องเรียน** : ท่านมีสิทธิร้องเรียนต่อผู้มีอำนาจตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง หากท่านเชื่อว่าการเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านเป็นการกระทำในลักษณะที่ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

9.9 การใช้สิทธิของท่านดังกล่าวข้างต้นอาจถูกจำกัดภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และมีบางกรณีที่มีเหตุจำเป็นที่บริษัทอาจปฏิเสธหรือไม่สามารถดำเนินการตามคำขอใช้สิทธิข้างต้นของท่านได้ เช่น ต้องปฏิบัติตามกฎหมายหรือคำสั่งศาล เพื่อประโยชน์สาธารณะ การใช้สิทธิอาจละเมิดสิทธิหรือเสรีภาพของบุคคลอื่น เป็นต้น หากบริษัทปฏิเสธคำขอข้างต้น บริษัทจะแจ้งเหตุผลของการปฏิเสธให้ท่านทราบด้วย

10. ท่านจะติดต่อบริษัท และเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ได้อย่างไร

หากท่านมีข้อเสนอนะ หรือต้องการสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับรายละเอียดการเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน รวมถึงการขอใช้สิทธิตามนโยบายฉบับนี้ ท่านสามารถติดต่อบริษัท และ/หรือเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ผ่านช่องทางดังนี้

- KS Customer Service: โทร 0 2796 0011
- เจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล อีเมล KS_DataProtectionOfficer@kasikornsecurities.com

สถานที่ติดต่อ : บมจ.หลักทรัพย์กสิกรไทย : เลขที่ 400/22 อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 1, 3, 11 และ 19 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400





วันที่.....

เลขที่บัญชี

ข้าพเจ้ามีความประสงค์จะเปิดบัญชีและให้ข้อมูลของข้าพเจ้า ดังต่อไปนี้

ประเภทบัญชี

- บัญชีเงินสด บัญชีแคชบาลานซ์ 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.) สัญชาติ (ระบุทุกสัญชาติ)

ประเภทหลักฐาน

- บัตรประจำตัวประชาชน เลขที่
- หนังสือเดินทาง เลขที่ ประเทศที่ออก วันหมดอายุ (ว/ด/ป) (ค.ศ.)
- บัตรคนต่างด้าว เลขที่ วันหมดอายุ (ว/ด/ป) (ค.ศ.)
- บัตรอื่น² เลขที่ วันหมดอายุ (ว/ด/ป) (ค.ศ.)

ข้อมูลติดต่อ³ (อีเมลเป็นช่องทางหลักในการจัดส่งเอกสาร หากไม่มี บริษัทจะจัดส่งไปยังที่อยู่ในการจัดส่งเอกสาร)

โทรศัพท์บ้าน มือถือ โทรสาร

อีเมล

อาชีพ

- เกษตรกร นักลงทุน แม่บ้าน/พ่อบ้าน นักเรียน/นักศึกษา พระภิกษุ/นักบวช⁴ เกษียณอายุ
- พนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานบริษัท กิจการครอบครัว แพทย์ พยาบาล ครู/อาจารย์
- นักการเมือง ข้าราชการ เจ้าของกิจการ/ธุรกิจส่วนตัว อาชีพอิสระ
- อาชีพอื่นๆ (โปรดระบุ)

ประเภทธุรกิจ (เฉพาะกรณีที่ระบุอาชีพเป็นกิจการครอบครัว เจ้าของกิจการ/ธุรกิจส่วนตัว อาชีพอิสระ อาชีพอื่นๆ)

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

ชื่อสถานที่ทำงาน ตำแหน่ง.....

² บัตรอื่นๆ ตัวอย่างเช่น บัตรประจำตัวบุคคลที่ไม่มีสถานะทางทะเบียน³ หมายเลขโทรศัพท์มือถือ และอีเมลจะเป็นช่องทางในการติดต่อ และรับบริการต่างๆ จากบริษัท⁴ อาชีพพระภิกษุหรือนักบวช จะได้รับอนุมัติการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทเพื่อขายเท่านั้น



ข้อมูลที่อยู่	รายละเอียดที่อยู่
1.) ที่อยู่ตามประเภทหลักฐาน	เลขที่ หมู่ที่ อาคาร ชั้น หมู่บ้าน ซอย ถนน แขวง/ตำบล เขต/อำเภอ จังหวัด รหัสไปรษณีย์ ประเทศ
2.) ที่อยู่ปัจจุบัน	<input type="checkbox"/> ตามที่อยู่ตามประเภทหลักฐาน <input type="checkbox"/> ที่อยู่อื่น (โปรดระบุด้านล่างนี้) เลขที่ หมู่ที่ อาคาร ชั้น หมู่บ้าน ซอย ถนน แขวง/ตำบล เขต/อำเภอ จังหวัด รหัสไปรษณีย์ ประเทศ
3.) ที่อยู่สถานที่ทำงาน	<input type="checkbox"/> ตามที่อยู่ตามประเภทหลักฐาน <input type="checkbox"/> ตามที่อยู่ปัจจุบัน <input type="checkbox"/> ที่อยู่อื่น (โปรดระบุด้านล่างนี้) เลขที่ หมู่ที่ อาคาร ชั้น หมู่บ้าน ซอย ถนน แขวง/ตำบล เขต/อำเภอ จังหวัด รหัสไปรษณีย์ ประเทศ
4.) ที่อยู่ในการจัดส่งเอกสาร	<input type="checkbox"/> ตามที่อยู่ตามประเภทหลักฐาน <input type="checkbox"/> ที่อยู่ปัจจุบัน <input type="checkbox"/> สถานที่ทำงาน <input type="checkbox"/> 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. ข้อมูลความรู้ความสามารถในการลงทุน

- สาขาวิชาที่ลูกค้าสำเร็จการศึกษา/ใบประกาศวิชาชีพที่ท่านได้รับเกี่ยวข้องกับการเงินการลงทุนหรือไม่ (เช่น การบัญชี/บริหาร เศรษฐศาสตร์ การเงินการธนาคาร การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน / CFA CISA CFP เป็นต้น)

เกี่ยวข้องกับการเงินการลงทุน ไม่เกี่ยวข้องกับการเงินการลงทุน
- ลักษณะงานที่ลูกค้าเคยทำหรือทำอยู่ในปัจจุบันเกี่ยวข้องกับการลงทุนในตลาดทุนหรือไม่ (เช่น งานประกันภัย บัญชี บริหารความเสี่ยงทางการเงิน ผู้จัดการกองทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ วาณิชธนกร เป็นต้น)

เกี่ยวข้อง ไม่เกี่ยวข้อง
- ลูกค้ามีประสบการณ์การลงทุนในผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน (เช่น กองทุนรวมน้ำมัน, กองทุนรวมที่มีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีกลยุทธ์แบบซับซ้อน, Hedge Fund, กองทุนรวมที่มีการจ่ายผลตอบแทนโดยวิธีคำนวณผลตอบแทนผันแปรไปตามสูตรการคำนวณ หรือตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อนเช่น ตราสารด้อยสิทธิ Basel III หุ้นกู้ที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ เป็นต้น)

มีประสบการณ์การลงทุน ไม่มีประสบการณ์การลงทุน

4. ข้อมูลทางการเงิน

รายได้ต่อเดือน(บาท)

- < 8,000 8,001 – 15,000 15,001 – 30,000 30,001 – 50,000 50,001 – 100,000
 100,001 – 500,000 500,001 – 1,000,000 1,000,001 – 4,000,000 4,000,001 – 10,000,000 >10,000,000

แหล่งที่มาของรายได้ (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)

- เงินเดือน มรดก เงินออม การลงทุน เงินเกษียณ ประกอบธุรกิจ
 อื่นๆ (โปรดระบุ)

ประเทศของแหล่งที่มาของรายได้/เงินลงทุน ประเทศไทย ประเทศอื่นๆ (โปรดระบุ)

5. สถานภาพสมรส

สถานภาพ โสด สมรส (โปรดระบุข้อมูลคู่สมรส)

ชื่อ - สกุล (ไทย)

ชื่อ - สกุล (อังกฤษ)

6. บัญชีธนาคารสำหรับรับเงินปันผล (E-Dividend) และรับเงินที่ถอนจากบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์⁵

ธนาคาร สาขา

เลขที่บัญชี

⁵ บัญชีธนาคารสำหรับรับเงินปันผล และรับเงินที่ถอนจากบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ ผู้ถือหลักทรัพย์และเจ้าของบัญชีต้องเป็นบุคคลเดียวกัน



7. แบบแสดงตนทั่วไป

ท่านเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง⁶ หรือเป็นสมาชิกในครอบครัว⁷ หรือเป็นผู้ใกล้ชิด⁸กับบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง หรือไม่

ใช่ (โปรดระบุ) ตำแหน่งทางการเมือง ไม่ใช่

ข้าพเจ้ารับรองว่าข้าพเจ้าเป็นเจ้าของบัญชี และเป็นผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง⁹จากการซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีนี้ ใช่ ไม่ใช่
กรณีไม่ใช่ โปรดระบุผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง⁹

นาย/Mr. นาง/Mrs. นางสาว/Miss อื่น ๆ

Other

ชื่อ - สกุล (ไทย)

ชื่อ - สกุล (อังกฤษ)

ความสัมพันธ์กับผู้เปิดบัญชี คู่สมรส เครือญาติ เพื่อน บุตร อื่น ๆ (โปรดระบุ)

⁶ บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง หมายถึง ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในประเทศหรือต่างประเทศ ได้แก่ ประมุขแห่งรัฐหรือรัฐบาล รัฐมนตรี
เจ้าหน้าที่ระดับสูงของรัฐ ศาล องค์การอิสระ องค์การอัยการ หรือทหาร ผู้ดำรงตำแหน่งระดับสูงของรัฐวิสาหกิจหรือหน่วยงานอื่นของรัฐ ผู้มีบทบาทสำคัญในพรรคการเมือง
ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในองค์การระหว่างประเทศ และผู้ที่ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าระดับดังกล่าว

⁷ สมาชิกในครอบครัว หมายถึง (1) บิดา มารดา บุตร ผู้รับบุตรบุญธรรม หรือบุตรบุญธรรม (2) พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน หรือพี่น้องร่วมบิดา หรือร่วมมารดาเดียวกัน
(3) คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยาโดยมิได้จดทะเบียนสมรสของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองหรือของบุคคลตาม (1) หรือ (2)

⁸ ผู้ใกล้ชิด หมายถึง (1) ผู้ที่ดูแลทรัพย์สินและผลประโยชน์ของบุคคลที่ดำรงตำแหน่งหรือมีความเกี่ยวข้องทางการเมือง (2) ผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลที่ดำรง
ตำแหน่งหรือมีความเกี่ยวข้องทางการเมือง

⁹ ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หมายถึง บุคคลธรรมดาผู้เป็นเจ้าของที่แท้จริง หรือมีอำนาจควบคุมการทำการธุรกรรม หรือบุคคลที่ลูกค้าทำการธุรกรรมแทน





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

30%	20%	10%	0%	-10%	-20%
2.5%	7%	15%	25%	-1%	-15%
1	2	3	4		

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

ผลการคำนวณ¹⁰

คะแนน

คะแนน	ประเภทนักลงทุน	ประเภทตราสารที่สามารถลงทุนได้
น้อยกว่า 15	<p>ระดับ 1: นักลงทุนประเภทยอมรับความเสี่ยงได้ต่ำ</p> <p>หมายความว่า ท่านต้องการผลตอบแทนมากกว่าการฝากเงิน ธนาคารเล็กน้อย ไม่ต้องการความเสี่ยง และมีวัตถุประสงค์การลงทุนในระยะสั้นๆ</p>	<ul style="list-style-type: none"> เงินฝาก > 60% ตราสารหนี้ภาครัฐ < 60% ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่ไม่มีความซับซ้อนอายุไม่เกิน 1 ปี และ Long-term rating เป็น AAA < 40% ตราสารทุน¹¹ < 10% กองทุนในระดับความเสี่ยง 1
ตั้งแต่ 15 – 21	<p>ระดับ 2: นักลงทุนประเภทยอมรับความเสี่ยงได้ปานกลางค่อนข้างต่ำ</p> <p>หมายความว่า ท่านเป็นผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้น้อย เน้นปกป้องเงินลงทุน โดยมุ่งหวังรายได้สม่ำเสมอจากการลงทุน</p>	<ul style="list-style-type: none"> 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% ตราสารอนุพันธ์¹² < 10% กองทุนในระดับความเสี่ยง 1 - 4 หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีประกันเงินต้นเท่ากับ 100% และ rating เป็น AAA
ตั้งแต่ 22 – 29	<p>ระดับ 3: นักลงทุนประเภทยอมรับความเสี่ยงได้ปานกลางค่อนข้างสูง</p> <p>หมายความว่า ท่านสามารถยอมรับมูลค่าการลงทุนที่ลดลงเป็นครั้งคราวได้</p>	<ul style="list-style-type: none"> 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

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

¹¹ ตราสารทุน หมายถึง หลักทรัพย์ที่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักทรัพย์ที่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ

¹² ตราสารอนุพันธ์ หมายถึง สินค้าโภคภัณฑ์, ฟิวเจอร์สและออปชั่น





คะแนน	ประเภทนักลงทุน	ประเภทตราสารที่สามารถลงทุนได้
ตั้งแต่ 30 – 36	<p>ระดับ 4: นักลงทุนประเภทยอมรับความเสี่ยงได้สูง</p> <p>หมายความว่า ท่านยอมรับความเสี่ยงได้สูง รับความผันผวนของตลาดได้ และสามารถยอมรับการขาดทุนได้ โดยมุ่งหวังการเติบโตของเงินลงทุนและผลตอบแทนในระยะยาว</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ 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	<p>ระดับ 5: นักลงทุนประเภทยอมรับความเสี่ยงได้สูงมาก</p> <p>หมายความว่า ท่านต้องการได้รับโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนสูง แม้จะมีความเสี่ยงสูงและยอมรับการขาดทุนได้ในระดับสูงพอสมควร</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ 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 สถานะทางการเงิน วัตถุประสงค์ในการลงทุน ระยะเวลาในการใช้เงิน เป็นต้น หรือปรึกษาผู้แนะนำการลงทุนเพื่อรับคำแนะนำที่เหมาะสมต่อไป
- ลูกค้ายินยอมให้ข้อมูลแก่บริษัท และ/หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัท เพื่อประกอบการจัดทำแบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของลูกค้า และลูกค้ารับทราบว่าได้ทำแบบสอบถามนี้เพื่อประโยชน์ในการรับทราบความเหมาะสมในการลงทุนและคำแนะนำเบื้องต้นในการจัดสรรการลงทุนของตนเอง
- ลูกค้ารับรองและยืนยันว่าข้อมูลที่ได้นำไปเป็นข้อมูลที่ต้องครบถ้วนไม่ทำให้บุคคลใดสำคัญผิดในสาระสำคัญ
- 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 ถือว่าลูกค้าตกลงที่จะยินยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนนั่นเอง ลูกค้ายอมรับว่าการดำเนินการลงทุนของลูกค้าอาจไม่เป็นไปตามผลการประเมินและอาจไม่แน่นอนและสามารถเปลี่ยนแปลงไปจากผลการประเมินได้
- บริษัทในฐานะตัวกลางในการเสนอขายตราสารประเภทต่างๆ จะให้ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะและความเสี่ยงของตราสารนั้นๆ เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนของลูกค้าเท่านั้น
- บริษัท ผู้บริหาร รวมทั้งพนักงาน เจ้าหน้าที่ของบริษัท ไม่มีความรับผิดชอบ หรือหน้าที่ต่อความเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนของลูกค้า
- บริษัทขอสงวนสิทธิในการแก้ไข ปรับปรุง หรือเปลี่ยนแปลงแบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของลูกค้า ตัวอย่างคำแนะนำเบื้องต้นในการจัดสรรการลงทุน ผลการประเมิน และข้อมูลที่เกี่ยวข้อง โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าแต่อย่างใด แบบประเมิน การดำเนินการที่เกี่ยวข้อง และข้อมูลที่เกี่ยวข้องมีไว้เพื่อบริการเฉพาะนักลงทุนในประเทศไทยเท่านั้น ซึ่งลูกค้าได้อ่านคำเตือนข้างต้นและข้อมูลที่เกี่ยวข้องแล้วและลูกค้าได้เข้าใจและตกลงตามคำเตือนและข้อตกลงที่เกี่ยวข้องเป็นที่เรียบร้อยแล้ว





สัญญานี้ทำขึ้นที่ บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ _____
ระหว่าง _____ ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ลูกค้า” ฝ่ายหนึ่ง กับ

บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัท” อีกฝ่ายหนึ่ง โดยที่ลูกค้าประสงค์ให้บริษัททำการเป็นตัวแทน
ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้แก่ลูกค้า ลูกค้าและบริษัทจึงตกลงทำสัญญากันดังมีข้อความต่อไปนี้

1. คำจำกัดความ

1.1 เว้นแต่จะนิยามไว้เป็นอย่างอื่นในสัญญานี้ให้นำคำที่ได้นิยามไว้ในพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 ตามที่ได้มี
การแก้ไขเพิ่มเติมเป็นคราวๆ และให้นำคำที่ได้นิยามไว้ในประกาศของ ก.ล.ต. มาใช้บังคับตามสัญญานี้

1.2 ในสัญญานี้ คำว่า

“ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า”	หมายความว่า บริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และ ให้หมายความรวมถึงศูนย์ซื้อขายสัญญาล่วงหน้าที่ได้รับใบอนุญาตจาก ก.ล.ต. ด้วย
“สำนักหักบัญชี”	หมายความว่า บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด และให้หมายความรวมถึง สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ได้รับใบอนุญาตจาก ก.ล.ต. ด้วย
“สัญญาซื้อขายล่วงหน้า”	หมายความว่า สัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจัดให้มีการซื้อขาย
“คำสั่งซื้อ”	หมายความว่า คำเสนอซื้อสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด ภายใต้บทบัญญัติของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
“คำสั่งขาย”	หมายความว่า คำเสนอขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด ภายใต้บทบัญญัติของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
“การซื้อขาย”	หมายความว่า คำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งได้รับการยืนยัน การซื้อขายจากตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแล้ว และภายใต้บทบัญญัติของกฎระเบียบ ที่เกี่ยวข้อง
“หลักประกัน”	หมายความว่า หลักประกันเริ่มต้น (Initial Margin) และ/หรือ หลักประกันรักษาสภาพ (Maintenance Margin) และ/หรือ หลักประกันส่วนเพิ่ม (Additional Margin) และ/หรือ หลักประกันอื่นใดที่บริษัทกำหนดและเรียกเก็บจากลูกค้า เพื่อเป็นประกันในการปฏิบัติ ตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ สัญญานี้ ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัท กำหนด ภายใต้บทบัญญัติของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
“หลักประกันเริ่มต้น” (Initial Margin)	หมายความว่า ทรัพย์สินขั้นต่ำที่ลูกค้าต้องวางไว้เป็นประกันหรือต้องชำระสำหรับการซื้อ ขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ในอัตรา และ/หรือ มูลค่าตามที่ ก.ล.ต. และ/หรือ ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ สำนักหักบัญชี และ/หรือ บริษัทกำหนด (แล้วแต่ จำนวนใดจะสูงกว่า) ทั้งนี้ ก.ล.ต. และ/หรือ ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ สำนักหักบัญชี และ/หรือ บริษัทอาจเปลี่ยนแปลงอัตรา และ/หรือ มูลค่าดังกล่าวได้ตามที่ เห็นสมควร โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า



<p>“หลักประกันรักษาสภาพ” (Maintenance Margin)</p>	<p>หมายความว่า ทรัพย์สินขั้นต่ำที่ลูกค้าต้องดำรงไว้ตลอดเวลาที่มีฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเป็นประกันหรือเพื่อชำระสำหรับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ในอัตราและ/หรือ มูลค่าตามที่ ก.ล.ต. และ/หรือตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือสำนักหักบัญชี และ/หรือ บริษัทกำหนด (แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า) ทั้งนี้ ก.ล.ต. และ/หรือ ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ สำนักหักบัญชี และ/หรือ บริษัทอาจเปลี่ยนแปลงอัตรา และ/หรือ มูลค่าดังกล่าวได้ตามที่เห็นสมควร โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า</p>
<p>“หลักประกันส่วนเพิ่ม” (Additional Margin)</p>	<p>หมายความว่า ทรัพย์สินที่ลูกค้าต้องวางไว้เป็นประกันหรือต้องชำระสำหรับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอย่างอื่นนอกเหนือจากหลักประกันเริ่มต้น (Initial Margin) และหลักประกันรักษาสภาพ (Maintenance Margin) ในอัตรา และ/หรือ มูลค่าตามที่ ก.ล.ต. และ/หรือ ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ สำนักหักบัญชี และ/หรือ บริษัทกำหนด (แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า) ทั้งนี้ ก.ล.ต. และ/หรือ ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ สำนักหักบัญชี และ/หรือ บริษัทอาจเปลี่ยนแปลงอัตรา และ/หรือ มูลค่าดังกล่าวได้ตามที่เห็นสมควร โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า</p>
<p>“หลักประกันปิดฐานะ” (Force Close Margin)</p>	<p>หมายความว่า ระดับมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าซึ่งกำหนดไว้เพื่อเป็นเกณฑ์สำหรับกรณีของบริษัทบังคับปิดสถานะสัญญา และ/หรือ บังคับชำระหนี้</p>
<p>“ลูกค้า”</p>	<p>หมายความรวมถึงบุคคลที่ลูกค้ามอบหมายโดยชัดแจ้งหรือโดยปริยายให้มีอำนาจกระทำการใดๆ ตามสัญญานี้แทนลูกค้าด้วย</p>
<p>“กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง”</p>	<p>หมายความว่า พระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ.2546 ตามที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมเป็นคราวๆ ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศหรือคำสั่งที่ออกโดย ก.ล.ต. หรือตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือสำนักหักบัญชี ตลอดจนกฎหมายและระเบียบซึ่งใช้บังคับกับสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือสินค้า หรือตัวแปร ตามที่อาจมีการแก้ไขเพิ่มเติมต่อไป</p>
<p>“ก.ล.ต.”</p>	<p>หมายความว่า คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</p>
<p>“วันทำการ”</p>	<p>หมายความว่า วันที่ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสำนักหักบัญชีเปิดทำการตามปกติ</p>
<p>“ผู้รับประโยชน์จากการซื้อขายสัญญาของลูกค้า”</p>	<p>หมายความว่า บุคคลที่มีคุณสมบัติ และ/หรือ ลักษณะตามที่ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด ซึ่งอาจมีการแก้ไขเพิ่มเติมเป็นคราวๆ (ซึ่งในขณะทำสัญญานี้ หมายถึง</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) ผู้รับประโยชน์หรือร่วมรับประโยชน์จากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (2) ผู้มีอำนาจควบคุมการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือ (3) ผู้ให้การสนับสนุนทางการเงินเพื่อประโยชน์ในการซื้อหรือการขายหรือการชำระหนี้ที่เกี่ยวกับหรือเนื่องจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้ ไม่ว่าจะการรับประโยชน์ การควบคุม หรือการสนับสนุนทางการเงินจะเกิดขึ้นจากข้อตกลง ความเข้าใจ ความสัมพันธ์ในด้านใดด้านหนึ่งหรือโดยประการอื่น)



2. ข้อกำหนดและเงื่อนไขทั่วไป

- 2.1 ลูกค้านตกลงแต่งตั้งและมอบอำนาจให้แก่บริษัทเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และให้มีอำนาจในการกระทำการใดๆ เกี่ยวกับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแทนและในนามของลูกค้า ตลอดจนกระทำการอื่นใดที่จำเป็นที่เกี่ยวข้องกับสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสินค้าหรือตัวแปร และให้บริษัทมีอำนาจแต่งตั้งตัวแทนช่วง หรือมอบหมายให้บุคคลใดดำเนินการโดยถือเอาสัญญานี้เป็นหนังสือแต่งตั้งหรือมอบอำนาจ และบริษัทตกลงรับการแต่งตั้งและมอบอำนาจดังกล่าว โดยลูกค้าตกลงว่าจะไม่ยกเลิกข้อตกลงในสัญญานี้หรือเพิกถอนอำนาจที่ลูกค้าได้ให้ไว้แก่บริษัทไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน เว้นแต่ลูกค้าได้ชำระหนี้ที่เกี่ยวข้องกับสัญญานี้หรือหนี้อื่นใดที่มีกับบริษัทครบถ้วนแล้ว

การมอบอำนาจตามวรรคก่อน ให้รวมถึงการมอบอำนาจให้บริษัทกระทำการดังต่อไปนี้ด้วย

- (1) ตรวจสอบและแก้ไขผลประโยชน์อื่นใดเกี่ยวกับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสินค้าหรือตัวแปรให้แก่ลูกค้า
- (2) ใช้สิทธิในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสินค้าหรือตัวแปรใดๆ ให้กับลูกค้าตามสิทธิที่ลูกค้ามีอยู่ ในกรณีของบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นการทำเพื่อประโยชน์ของลูกค้า
- (3) ทวงถามหรือรับชำระหรือชำระเงิน และ/หรือ ค่าธรรมเนียม และ/หรือ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เกี่ยวกับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสินค้าหรือตัวแปร
- (4) รับหรือวางหลักประกันต่อบริษัท และ/หรือ ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ สำนักหักบัญชี
- (5) ทำการใดๆ ตามที่ได้รับมอบอำนาจในนามของลูกค้ากับบริษัทในนามของบริษัทเอง หรือในฐานะที่บริษัทเป็นตัวแทนของบุคคลภายนอกได้ด้วย
- (6) การหักชำระและการนำส่งภาษี ลงนามในเอกสารหรือตราสารใดๆ และกระทำการอื่นใดบรรดาที่จำเป็นและสมควรเพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบอำนาจไว้ตามสัญญานี้

การที่บริษัทกระทำการใดๆ ให้แก่หรือแทนลูกค้าตามสัญญานี้ ลูกค้ายอมรับให้มีผลเท่ากับเป็นการกระทำของลูกค้าเอง โดยลูกค้าจะไม่ปฏิเสธความรับผิดชอบและจะไม่ได้แย้งหรือคัดค้านแต่ประการใดทั้งสิ้น

- 2.2 สัญญานี้มีผลผูกพันคู่สัญญาโดยไม่มีกำหนดระยะเวลา หากคู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งประสงค์จะเลิกสัญญานี้ จะต้องบอกกล่าวให้แก่คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งทราบล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษร หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทกำหนด โดยมีระยะเวลาไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วัน และการเลิกสัญญานี้ไม่เป็นภาระทบทวนเงื่อนไขและหน้าที่ของคู่สัญญา ซึ่งได้มีขึ้นก่อนการบอกเลิกสัญญานี้ จะมีผล ทั้งนี้ ในช่วงเวลาตั้งแต่วันที่บริษัทได้รับการบอกกล่าว จนถึงวันที่สัญญามีผลยกเลิกตามวรรคนี้ ลูกค้าตกลงยินยอมให้สิทธิบริษัทในการใช้ดุลพินิจเพื่อสั่งพักหรือระงับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้าได้ โดยลูกค้าจะไม่เรียกร้องค่าเสียหายใดๆ จากบริษัท

ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะบอกเลิกสัญญา และลูกค้ายังมีหนี้สินค้างชำระอยู่กับบริษัท ลูกค้าตกลงให้บรรดาหนี้ที่ค้างอยู่กับบริษัทอยู่ก่อนถึงกำหนดชำระทันที และลูกค้าตกลงจะชำระหนี้ทั้งจำนวนให้แก่บริษัททันที ทั้งนี้ ให้สัญญาสิ้นสุดผลบังคับใช้นับตั้งแต่วันที่ลูกค้าได้ปฏิบัติตามชำระหนี้ครบถ้วนแล้ว

ในกรณีที่สัญญานี้สิ้นสุดลงไม่ว่าด้วยเหตุใดก็ตาม ลูกค้าตกลงให้บริษัทมีสิทธิโอนฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหรือล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้าได้ตามที่บริษัทเห็นสมควร และในกรณีที่บริษัทใช้สิทธิล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้ंनाความในข้อ 7. มาใช้บังคับโดยอนุโลม



- 2.3 ลูกค้านำตกลงชำระค่าธรรมเนียมให้แก่บริษัทตามอัตราและวิธีการที่บริษัทกำหนด รวมทั้งค่าภาษีอากร ค่าอากรแสตมป์ และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทมีสิทธิเปลี่ยนแปลงอัตรา และ/หรือ วิธีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวได้ตามที่เห็นสมควร โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า และในกรณีที่ลูกค้าชำระค่าธรรมเนียมด้วยเช็ค ให้ถือว่าลูกค้าชำระเงินแล้วในวันที่บริษัทเรียกเก็บเงินตามเช็คดังกล่าวได้แล้ว
- 2.4 ในกรณีที่ลูกค้าไม่ชำระเงิน และ/หรือ ไม่ชำระค่าธรรมเนียม และ/หรือค่าใช้จ่ายใดๆ ที่ถึงกำหนดชำระ หรือที่บริษัทได้ทวงถามแล้ว หรือไม่ชำระค่าเสียหาย หรือไม่ชำระหนี้สินใดๆ ตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ สัญญานี้ รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการทวงถาม การฟ้องร้องดำเนินการบังคับและค่าทนายความ ให้ถือว่าลูกค้าเป็นหนี้บริษัทและต้องเสียดอกเบี้ยให้แก่บริษัทในอัตราสูงสุดที่บริษัทประกาศกำหนดภายใต้ประกาศกระทรวงการคลังเรื่อง อัตราสูงสุดของดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินอาจคิดได้จากผู้กู้ยืม และอัตราดังกล่าวอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามที่บริษัทจะประกาศกำหนดเป็นคราวๆ ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "อัตราสูงสุด" นับแต่วันที่ผิดนัดชำระหนี้จนกว่าลูกค้าจะชำระเสร็จสิ้น
- 2.5 ลูกค้าได้รับทราบและตกลงผูกพันต่อบริษัทตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องที่ประกาศใช้อยู่ในขณะทำสัญญานี้ และ/หรือ ในอนาคต และในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขหรือเพิ่มเติมกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ลูกค้าตกลงผูกพันกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และ/หรือ ข้อตกลงในสัญญานี้ ที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยทันที เว้นแต่บริษัทจะกำหนดเป็นอย่างอื่น
- 2.6 ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทเก็บรวบรวมและใช้ข้อมูลส่วนบุคคล และ/หรือข้อมูลใดๆ ของผู้ใช้บริการ โดยมีวัตถุประสงค์ที่จำเป็นเพื่อการให้บริการแก่ลูกค้า การดำเนินการตามคำขอของลูกค้าก่อนให้บริการ การมอบหมายงานให้ผู้อื่นดำเนินการแทนบริษัทเพื่อสนับสนุนการให้บริการ เช่น งานเทคโนโลยีสารสนเทศ งานติดต่อสื่อสาร งานติดตามทวงถาม เป็นต้น การโอนสิทธิ และ/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 และสิทธิปรากฏในนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลในเว็บไซต์ของบริษัท www.kasikornsecurities.com/th/policy/privacy
- ในกรณีที่ลูกค้ามีการให้ข้อมูลส่วนบุคคลของบุคคลอื่นใดแก่บริษัทเพื่อดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ข้างต้น ลูกค้าขอรับรองว่าได้รับความยินยอมจากบุคคลอื่นดังกล่าว หรือได้อาศัยหลักเกณฑ์อื่นทางกฎหมายในการให้ข้อมูลส่วนบุคคลของบุคคลอื่นดังกล่าวแก่บริษัท และได้แจ้งให้บุคคลอื่นดังกล่าวทราบถึงรายละเอียดการเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลตามนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลข้างต้นแล้ว
- 2.7 ลูกค้าขอรับรองว่า ข้อมูลตามที่ลูกค้าระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ ข้อมูลใดๆ ที่ลูกค้าแจ้งไว้กับบริษัทเป็นข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนและเป็นความจริงทุกประการ
- และในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลของลูกค้าตามที่กำหนดไว้ในวรรคก่อน ลูกค้ามีหน้าที่ต้องแจ้งข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้แก่บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษรหรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทกำหนดทันที และบริษัทไม่ต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายใดๆ ของลูกค้าที่เกิดจากการที่ลูกค้าละเลยไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ดังกล่าว



- 2.8 บริษัทจะรายงานรายการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าพร้อมทั้งรายละเอียดต่างๆ ให้แก่ลูกค้าทราบตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่บริษัทกำหนด ภายใต้บทบัญญัติของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ หากลูกค้าไม่ได้ทักท้วงความผิดพลาด ความไม่สมบูรณ์ หรือเพิกเฉยไม่ตอบกลับให้บริษัททราบภายใน 3 (สาม) วันนับแต่ได้รับรายงานดังกล่าว ให้ถือว่ารายงานนั้นสมบูรณ์และถูกต้อง ลูกค้าเห็นชอบกับรายงานที่บริษัทแจ้งให้ทราบทุกประการ โดยไม่สามารถใช้สิทธิโต้แย้งหรือเรียกร้องค่าเสียหายใดๆ จากบริษัท
- 2.9 บรรดาการติดต่อ หนังสือติดต่อ และ/หรือ หนังสือบอกกล่าวทั้งหลายที่จะติดต่อหรือส่งให้แก่ลูกค้านั้น ให้กระทำได้ไม่ว่าจะเป็นการแจ้งทางโทรศัพท์ โทรสาร ทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ ทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือไม่ลงทะเบียน หรือให้คนนำไปส่งเอง หากบริษัทได้ติดต่อไปยังหมายเลขโทรศัพท์ โทรสาร ที่อยู่ของทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail address) หรือสถานที่อยู่ที่ลูกค้าได้แจ้งไว้กับบริษัทแล้ว ให้ถือว่ามีการบอกกล่าวหรือแจ้งให้แก่ลูกค้าโดยชอบแล้ว ทั้งนี้โดยไม่คำนึงว่าลูกค้าจะได้รับแจ้งด้วยตนเองหรือมีผู้รับไว้แทนโดยชอบหรือไม่
- 2.10 การที่บริษัทยังมิได้ใช้สิทธิ อำนาจหรือเอกสิทธิ์ใดๆ ตามสัญญานี้ระหว่างบริษัทกับลูกค้าในครั้งใดๆ ไม่เป็นการลบล้างหรือสละสิทธิ อำนาจ หรือเอกสิทธิ์ใดๆ ดังกล่าว และการใช้สิทธิใดๆ เพียงครั้งเดียวหรือบางส่วน ไม่ถือว่าเป็นการตัดสิทธิในการที่บริษัทจะใช้สิทธิ อำนาจ เอกสิทธิ์ตามสัญญานี้จนครบถ้วน
- 2.11 ในกรณีที่ข้อตกลงแห่งสัญญานี้ในข้อหนึ่งข้อใดเป็นโมฆะหรือใช้บังคับไม่ได้ คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงว่าให้ข้อกำหนดในสัญญานี้ในส่วนที่ยังมีผลใช้บังคับได้ยังคงมีผลสมบูรณ์ และใช้บังคับได้ระหว่างคู่สัญญาต่อไป
- 2.12 ลูกค้าตกลงให้คำรับรองและความยินยอมแก่บริษัทดังนี้
- (1) ลูกค้าตกลงที่จะแจ้ง และ/หรือ จัดหาข้อมูลดังต่อไปนี้ พร้อมทั้งจัดทำคำชี้แจง เพื่ออธิบายหรือขยายความเกี่ยวกับข้อมูลดังกล่าวให้แก่บริษัท และ/หรือ ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ สำนักหักบัญชี และ/หรือ ก.ล.ต. ในกรณีที่บริษัท และ/หรือ ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ สำนักหักบัญชี และ/หรือ ก.ล.ต. ร้องขอ หรือเพื่อให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
 - (ก) ข้อมูลที่สามารถระบุความมีตัวตนที่แท้จริงของลูกค้า และผู้รับประโยชน์จากการซื้อขายสัญญาของลูกค้า
 - (ข) วัตถุประสงค์ในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้า
 - (ค) ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้า ไม่ว่าจะการซื้อขายดังกล่าวจะกระทำผ่านบริษัทหรือไม่ก็ตาม ตลอดจนข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายสินค้าของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ลูกค้าซื้อขาย
 - (ง) ในกรณีที่ลูกค้าเป็นผู้ดำเนินการสั่งซื้อขายเพื่อบุคคลหลายราย หรือหลายทอดผ่านบัญชีแบบไม่เปิดเผยชื่อ (omnibus account) ลูกค้ายินยอมที่จะแจ้ง จัดหา และจัดทำคำชี้แจงเกี่ยวกับข้อมูลตาม (ก) (ข) และ (ค) ของบุคคลอื่นนั้นทุกรายและทุกทอด ทั้งนี้ เฉพาะที่ลูกค้ารู้หรือควรรู้เนื่องจากการเป็นผู้ดำเนินการเช่นนั้น
 - (2) ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทมีสิทธิปฏิเสธคำสั่งซื้อ และ/หรือ คำสั่งขายของลูกค้าเป็นการชั่วคราว และ/หรือ บอกเลิกสัญญานี้ และ/หรือ จำกัดฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและปริมาณการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือดำเนินการเพื่อล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และดำเนินการอื่นใดเกี่ยวกับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้าได้ตามที่บริษัทเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของ ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ สำนักหักบัญชี และ/หรือ ก.ล.ต. และ/หรือ เมื่อบริษัทเห็นสมควรที่จะดำเนินการดังกล่าว ในกรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงดังต่อไปนี้



- (ก) การซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกคามีหรือน่าจะมีผลกระทบต่อความเป็นระเบียบเรียบร้อยในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือทำให้หรือน่าจะทำให้ราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าไม่ตรงต่อสภาพปกติของตลาด
- (ข) ลูกคามีพฤติกรรมกรรมการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ไม่เหมาะสมหรืออาจฝ่าฝืนกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- (ค) ลูกค้าไม่ดำเนินการแจ้ง และ/หรือ จัดหาข้อมูล และ/หรือ จัดทำคำชี้แจงตาม (1) หรือให้ข้อมูลอันเป็นเท็จ หรืออาจก่อให้เกิดความสำคัญผิดในสาระสำคัญ
- (ง) ลูกค้าปกปิดหรือบิดเบือนข้อเท็จจริงในคำขอเปิดบัญชี และ/หรือ สัญญานี้ หรือไม่ปฏิบัติตามสัญญานี้
- (จ) ลูกค้าตกเป็นผู้ผิดนัดตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ สัญญานี้
- (3) ลูกค้าตกลงรับผิดชอบในบรรดาความเสียหาย และ/หรือ ค่าใช้จ่ายใดๆ ที่บริษัทได้รับ อันเนื่องมาจากการที่บริษัททำหน้าที่ตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ สัญญานี้ หรืออันเนื่องมาจากการกระทำหรือละเว้นกระทำการของลูกค้ำหรือตัวแทนของลูกค้ำ รวมตลอดถึงบรรดาความเสียหาย และ/หรือ ค่าใช้จ่ายใดๆ ที่บริษัทอาจได้รับ อันเนื่องมาจากการเรียกร้องหรือฟ้องร้องโดยบุคคลอื่นให้บริษัทต้องรับผิดชอบเกี่ยวกับสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ สัญญานี้ ซึ่งมีได้เกิดจากการกระทำหรือละเว้นกระทำการโดยจงใจหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของบริษัทหรือพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทแต่ประการใด
- (4) บริษัทไม่ต้องรับผิดชอบต่อความสูญเสีย และ/หรือ ความเสียหายที่ลูกค้ำได้รับ หากความสูญเสียและ/หรือความเสียหายดังกล่าวมีเหตุจากอัคคีภัย พายุ การนัดหยุดงาน การก่อการจลาจล การประท้วง สงคราม การเข้าควบคุมโดยอำนาจรัฐ และข้อผิดพลาดเกี่ยวกับระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัท และ/หรือ ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ สำนักหักบัญชี และ/หรือ บุคคลอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากบุคคลดังกล่าว และข้อผิดพลาดเกี่ยวกับระบบเครือข่ายการสื่อสารหรือความล่าช้าอันเกิดจากเครือข่ายการสื่อสารของบุคคลภายนอกหรือเครือข่ายการสื่อสารของบริษัท อุปกรณ์เครื่องใช้ขัดข้อง กระแสไฟฟ้าขัดข้อง หรือเหตุสุดวิสัยที่มีผลต่อการดำเนินการของบริษัท แต่ทั้งนี้ เหตุแห่งความเสียหายดังกล่าวต้องไม่ได้เกิดขึ้นจากความจงใจหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของบริษัทหรือพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท
- (5) บริษัทมีสิทธิบันทึกเทปการสนทนาระหว่างลูกค้ำกับพนักงานเจ้าหน้าที่ผู้ได้รับมอบหมายจากบริษัท ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่บริษัทกำหนด
- (6) ลูกค้ำจะไม่กระทำการ หรือละเว้นหรือละเลยกระทำการใดๆ อันพึงกระทำเกี่ยวกับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่บริษัทได้กระทำในฐานะตัวแทนสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้ำ จนเป็นเหตุให้บริษัท กรรมการ พนักงาน ลูกจ้างของบริษัทหรือบุคคลอื่นใดต้องถูกปรับ รับโทษ รับผิดชอบ หรือได้รับความเสียหายในเรื่องใดๆ ที่บริษัทมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และ/หรือ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่บริษัทกำหนดตามสัญญานี้
- (7) ให้ทรัพย์สินของลูกค้ำซึ่งอยู่ในความครอบครองของบริษัท เป็นหลักประกันการชำระหนี้ตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ สัญญานี้ และ/หรือ หนี้อื่นใดที่ลูกค้ำมีอยู่กับบริษัท ทั้งนี้ แม้ว่าบริษัทจะได้นำทรัพย์สินของลูกค้ำไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนฝากหรือมอบหมายการครอบครองไว้กับบุคคลอื่นใดก็ตาม ให้ถือว่าบริษัทยังมีสิทธิยึดถือทรัพย์สินของลูกค้ำเป็นหลักประกันการชำระหนี้ของลูกค้ำได้ต่อไป



- (8) บริษัทมีสิทธิบังคับชำระหนี้ และ/หรือ มีสิทธิหักกลบลบหนี้ของลูกค้านี้ได้จากเงิน และ/หรือ ทรัพย์สินของลูกค้านี้ที่อยู่ในความครอบครองของบริษัท รวมทั้งการนำทรัพย์สินดังกล่าวออกขายในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ โดยการขายทอดตลาด และ/หรือ โดยการซื้อขายกับบุคคลอื่นใด เพื่อนำเงินที่ได้มาชำระหนี้ของลูกค้านี้ที่มีอยู่ต่อบริษัทในขณะนี้ และ/หรือ ที่จะมีต่อไปในภายหน้าได้ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า
- (9) ในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามคำสั่งซื้อ และ/หรือ คำสั่งขาย ของลูกค้านั้น บริษัทมีสิทธิที่จะซื้อหรือขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจากที่บริษัทถืออยู่ และ/หรือ ในฐานะที่บริษัทเป็นตัวแทน และ/หรือ นายหน้าของผู้อื่นในเวลาเดียวกันได้
- (10) บริษัทแจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นอย่างดีแล้วว่า
- (ก) บริษัทจะไม่ทำหน้าที่เป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้แก่ลูกค้าที่กระทำการอันอาจก่อให้เกิดการซื้อขายที่ผิดปกติ หรืออาจทำให้เกิดความไม่เป็นธรรมในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือมีลักษณะที่อาจฝ่าฝืนหรือหลีกเลี่ยงการปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
 - (ข) บริษัทจะปฏิบัติตามจรรยาบรรณและแนวทางปฏิบัติที่ดีของผู้ประกอบธุรกิจเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Good Practices) ตามที่ ก.ล.ต. และ/หรือ สมาคมหน่วยงานที่กำกับดูแลกำหนด และบริษัทจะดำเนินการให้ผู้บริหาร ผู้แนะนำการผู้ลงทุน พนักงานเจ้าหน้าที่ผู้ได้รับมอบหมายของบริษัทปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวด้วย
- (11) ลูกค้ารับทราบและตกลงยินยอมให้บริษัทมีสิทธิที่จะกระทำการดังต่อไปนี้ โดยมีต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า หากปรากฏว่าคำสั่งซื้อ และ/หรือ คำสั่งขายของลูกค้านั้นมีลักษณะฝ่าฝืนหรือไม่เป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หนังสือเวียนและคำสั่งของตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรืออาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อการทำงานของระบบการซื้อขาย การดำเนินงานของบริษัทหรือตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือ สภาพการการซื้อขายโดยรวม
- (ก) แจ้งมิให้บันทึกคำสั่งซื้อ และ/หรือ คำสั่งขายที่มีลักษณะดังกล่าวเข้ามาในระบบการซื้อขาย
 - (ข) ยกเลิกคำสั่งซื้อ และ/หรือ คำสั่งขายของลูกค้าที่มีลักษณะดังกล่าว
 - (ค) ระงับการให้บริการซื้อขายแก่ลูกค้า

3. วงเงินซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสูงสุด

3.1 ลูกค้าตกลงและยอมรับว่า ลูกค้ามีสิทธิที่จะซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามสัญญานี้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ได้ไม่เกินวงเงินซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ ไม่เกินจำนวนฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสูงสุดที่บริษัทกำหนด

เพื่อประโยชน์ในการบริหารความเสี่ยง ลูกค้าตกลงและยอมรับว่า บริษัทมีดุลพินิจที่จะเพิ่มหรือลดวงเงินซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ จำนวนฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสูงสุด รวมทั้งมีสิทธิกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ที่เกี่ยวข้องได้

3.2 ลูกค้าจะไม่ทำการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเกินกว่าวงเงินซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ เกินกว่าจำนวนฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสูงสุดตามที่บริษัทกำหนด และในกรณีที่ลูกค้าส่งคำสั่งซื้อ และ/หรือ คำสั่งขาย ซึ่งจะมีผลทำให้การซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเกินกว่าวงเงินซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ เกินกว่าจำนวนฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสูงสุดตามที่บริษัทกำหนด ให้ถือเป็นสิทธิของบริษัทแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะพิจารณานุมัติคำสั่งซื้อ และ/หรือ คำสั่งขาย ดังกล่าวหรือไม่ และลูกค้ายอมรับผลของการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เกิดขึ้นนั้น แม้ว่า จะเกินกว่าวงเงินซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ เกินกว่าจำนวนฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสูงสุดตามที่บริษัทกำหนดก็ตาม



- 3.3 ลูกค้านำสามารถซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่มีลักษณะ และ/หรือ แบบและข้อความของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตามที่ ก.ล.ต. และ/หรือ ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ สำนักหักบัญชี กำหนดไว้เท่านั้น และลูกค้าตกลงยอมรับว่าบริษัทมีสิทธิห้ามลูกค้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีลักษณะ และ/หรือ แบบและข้อความของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า อย่างใดอย่างหนึ่ง โดยเฉพาะก็ได้ตามที่บริษัทเห็นสมควร โดยบริษัทไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า
- 3.4 เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาเงินซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ ฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสูงสุดของลูกค้า ตามสัญญานี้ บริษัทอาจพิจารณาโดยรวมวงเงินซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ ฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสูงสุดของลูกค้ากับผู้รับประโยชน์จากการซื้อขายสัญญาของลูกค้าได้ตามที่บริษัทเห็นสมควร

4. การซื้อขาย

- 4.1 ก่อนทำการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในแต่ละครั้ง ลูกค้าตกลงนำหลักประกันมาวางไว้กับบริษัท ทั้งนี้ ลูกค้ารับทราบและยอมรับว่า บริษัทอาจยินยอมให้ลูกค้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยไม่ต้องมีการนำหลักประกันมาวางไว้กับบริษัทก่อนก็ได้ตามที่บริษัทเห็นสมควร
- 4.2 ในกรณีที่ลูกค้าขอใช้บริการส่งคำสั่งซื้อ และ/หรือ คำสั่งขาย ผ่านพนักงานเจ้าหน้าที่ผู้ได้รับมอบหมายของบริษัท ลูกค้าจะต้องติดต่อด้วยตนเองพร้อมกับทำคำสั่งซื้อ และ/หรือ คำสั่งขาย ตามแบบที่บริษัทกำหนด
- อย่างไรก็ตาม ในการส่งคำสั่งซื้อ และ/หรือ คำสั่งขายนั้น ลูกค้าอาจติดต่อผ่านทางเครื่องมือสื่อสารอื่น เช่น โทรศัพท์ โทรสารหรือวิธีการอื่นใดตามที่บริษัทกำหนดก็ได้ แต่ทั้งนี้จะต้องติดต่อกับพนักงานเจ้าหน้าที่ผู้ได้รับมอบหมายของบริษัท และคำสั่งดังกล่าวจะถือว่าเป็นคำสั่งโดยชอบของลูกค้า เมื่อพนักงานเจ้าหน้าที่ผู้ได้รับมอบหมายของบริษัทได้บันทึกคำสั่งนั้นไว้แล้ว
- 4.3 ในกรณีที่ลูกค้าขอใช้บริการส่งคำสั่งซื้อ และ/หรือ คำสั่งขาย ผ่านทางระบบอินเทอร์เน็ต (Internet) ตามที่บริษัทกำหนด โดยไม่ต้องติดต่อกับพนักงานเจ้าหน้าที่ผู้ได้รับมอบหมายของบริษัท ลูกค้าตกลงยินยอมผูกพันและต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขดังนี้
- (1) ลูกค้าจะต้องทำคำสั่งโดยใช้ชื่อในการใช้บริการ (USERNAME) และ/หรือ รหัสผ่าน (PASSWORD) และ/หรือ รหัสการยืนยันความเป็นลูกค้า (PIN ID) เฉพาะของลูกค้า ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไขและวิธีการที่บริษัทกำหนดเท่านั้น ทั้งนี้ สำหรับการให้บริการส่งคำสั่งซื้อ และ/หรือ คำสั่งขาย ผ่านทางระบบอินเทอร์เน็ต (Internet) ครั้งแรก บริษัทจะแจ้งชื่อในการใช้บริการ (USERNAME) รหัสผ่าน (PASSWORD) และรหัสการยืนยันความเป็นลูกค้า (PIN ID) ของลูกค้าให้แก่ลูกค้าทราบ โดยลูกค้าจะต้องเปลี่ยนแปลงรหัสผ่านทันทีเพื่อป้องกันมิให้บุคคลอื่นล่วงรู้รหัสผ่านของลูกค้า หลังจากนั้นลูกค้าสามารถเปลี่ยนแปลงรหัสผ่าน (PASSWORD) เมื่อใดก็ได้ตามที่เห็นสมควร อย่างไรก็ตาม ลูกค้าจะต้องเปลี่ยนแปลงรหัสผ่าน (PASSWORD) ทุกระยะเวลาตามที่บริษัทกำหนด และให้ถือว่ารหัสผ่าน (PASSWORD) ใหม่มีผลใช้บังคับแทนรหัสผ่าน (PASSWORD) เดิมทันที
 - (2) คำสั่งใดๆ หากได้กระทำโดยใช้ชื่อในการใช้บริการ (USERNAME) และ/หรือ รหัสผ่าน (PASSWORD) และ/หรือ รหัสการยืนยันความเป็นลูกค้า (PIN ID) ของลูกค้า ให้ถือว่าการกระทำดังกล่าวมีผลผูกพันลูกค้า และลูกค้าตกลงยินยอมรับผิดชอบการกระทำดังกล่าวโดยถือเสมือนว่าลูกค้าเป็นผู้กระทำการนั้นด้วยตนเอง ไม่ว่าจะการกระทำดังกล่าวจะเกิดขึ้นโดยทุจริต และ/หรือ โดยบุคคลภายนอกหรือไม่ก็ตาม เว้นแต่เป็นการทุจริตหรือความผิดของบริษัทเอง ทั้งนี้ ลูกค้าจะต้องเก็บรักษาชื่อในการใช้บริการ (USERNAME) และ/หรือ รหัสผ่าน (PASSWORD) และ/หรือ รหัสการยืนยันความเป็นลูกค้า (PIN ID) ไว้เป็นความลับเฉพาะตัว และไม่แจ้งให้ผู้อื่นทราบเป็นอันขาด



- (3) ในกรณีที่มีการใช้ชื่อในการใช้บริการ (USERNAME) และ/หรือ รหัสผ่าน (PASSWORD) และ/หรือ รหัสการยืนยัน ความเป็นลูกค้า (PIN ID) ผิดเกินกว่าจำนวนครั้งที่บริษัทกำหนด บริษัทมีสิทธิยกเลิก และ/หรือ ระงับการทำคำสั่ง ด้วยวิธีดังกล่าวได้ทันที
- (4) ลูกค้าขอให้คำรับรองและยืนยัน ดังนี้
 - (ก) ลูกค้ามีความรู้และความเข้าใจเป็นอย่างดีเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านทางระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ตตามที่ ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ สำนักหักบัญชี และ/หรือ บริษัทกำหนด รวมทั้งความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านทางระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ตตามสัญญานี้ ไม่ว่าจะเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการสูญหายของข้อมูลระหว่างการสื่อสารหรือส่งผ่านข้อมูล หรือการส่งหรือรับข้อมูลเป็นไปอย่างล่าช้า หรือไม่อาจรับหรือส่งข้อมูลได้ หรือถูกลักลอบนำข้อมูลไปใช้หรือกรณีอื่นใดก็ตาม ตลอดจนลูกค้าตกลงปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านทางระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ตดังกล่าวโดยเคร่งครัด
 - (ข) ลูกค้าจะต้องใช้ชุดคำสั่งคอมพิวเตอร์ของบริษัท และ/หรือ ของบุคคลอื่นตามที่บริษัทกำหนด เพื่อเชื่อมต่อกับอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ของลูกค้าเท่านั้น โดยลูกค้าจะไม่อนุญาตหรือยินยอมให้บุคคลอื่นใดต่อเชื่อมอุปกรณ์คอมพิวเตอร์เข้ากับอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ของลูกค้า ซึ่งอาจทำให้บุคคลดังกล่าวสามารถบันทึกคำสั่งซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเข้ามาในระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัท และ/หรือ ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้
 - (ค) ลูกค้าจะต้องระบุรายละเอียดในคำสั่งซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตามแบบและวิธีการที่ ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ บริษัท กำหนด โดยลูกค้าตกลงผูกพันผลของการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่จะแสดงไว้ในระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ต และลูกค้าจะตรวจสอบผลการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวทางระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ตตามแบบและวิธีการที่ ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ บริษัท กำหนด
 - (ง) หากชื่อในการใช้บริการ (USERNAME) และ/หรือ รหัสผ่าน (PASSWORD) และ/หรือ รหัสการยืนยัน ความเป็นลูกค้า (PIN ID) สูญหาย และ/หรือ ถูกทำลาย และ/หรือ ลูกค้าจำชื่อในการใช้บริการ (USERNAME) และ/หรือ รหัสผ่าน (PASSWORD) และ/หรือ รหัสการยืนยัน ความเป็นลูกค้า (PIN ID) ไม่ได้ ลูกค้าจะต้องแจ้งให้บริษัทระงับการใช้ชื่อในการใช้บริการ (USERNAME) และ/หรือ รหัสผ่าน (PASSWORD) และ/หรือ รหัสการยืนยัน ความเป็นลูกค้า (PIN ID) เป็นลายลักษณ์อักษร หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทกำหนดโดยทันที และหากเกิดความเสียหายใดๆ ก่อนเวลาที่บริษัทระงับการใช้ชื่อในการใช้บริการ (USERNAME) และ/หรือ รหัสผ่าน (PASSWORD) และ/หรือ รหัสการยืนยัน ความเป็นลูกค้า (PIN ID) ลูกค้าต้องรับผิดชอบในความเสียหายดังกล่าว เว้นแต่ความเสียหายดังกล่าวเกิดจากความผิดของบริษัท
 - (จ) ในกรณีที่ระบบคอมพิวเตอร์หรือเครื่องคอมพิวเตอร์ของบริษัท และ/หรือ ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ สำนักหักบัญชี หรือระบบไฟฟ้าหรือระบบการติดต่อสื่อสารขัดข้องหรือเสียหาย ทำให้ลูกค้าไม่สามารถสั่งซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านทางระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ตตามสัญญานี้ได้ไม่ว่าด้วยเหตุใดก็ตาม ลูกค้าจะไม่ยกเอาเหตุขัดข้องดังกล่าวเป็นข้อปฏิเสธความรับผิดชอบหรือเป็นข้อเรียกร้องให้บริษัทรับผิดชอบใดๆ ทั้งสิ้น และในกรณีที่มีความเสียหายใดๆ เกิดขึ้นแก่บริษัทอันเนื่องมาจากการใช้บริการของลูกค้า ลูกค้าต้องรับผิดชอบในความเสียหายดังกล่าว เว้นแต่ความเสียหายดังกล่าวเกิดจากความผิดของบริษัท ทั้งนี้ หากกรณีดังกล่าวเกิดจากการกระทำ หรืองดเว้นการกระทำโดยจงใจ หรือประมาทเลินเล่อของลูกค้า และก่อให้เกิดความเสียหายอย่างใดๆ แก่บริษัท ลูกค้าตกลงยินยอมชำระค่าเสียหายให้แก่บริษัท
 - (ฉ) ข้อมูลที่บริษัทได้รับทางระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ตมีความถูกต้องสมบูรณ์และมีผลผูกพันลูกค้าทุกประการ
 - (ช) บริษัทมีสิทธิเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดและเงื่อนไขการให้บริการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านทางระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ตตามสัญญานี้



(5) ในกรณีที่ลูกค้าจะซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์หรือเครื่องมือสื่อสารอื่นนอกจากทางระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ต ลูกค้าต้องได้รับความเห็นชอบจากบริษัท โดยลูกค้าต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่บริษัทกำหนด และให้นำความในข้อ 4.3 (1) ถึงข้อ 4.3 (4) มาใช้บังคับกับกรณีดังกล่าวโดยอนุโลม

4.4 ในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามสัญญานี้ ลูกค้าตกลงยินยอมผูกพันด้วยในระบบคอมพิวเตอร์ตามที่ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ สำนักหักบัญชี จัดให้มีขึ้น และตกลงยอมรับผลการซื้อขาย และ/หรือ การวางหลักประกัน ด้วยระบบคอมพิวเตอร์ดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทมีสิทธิกำหนดให้ลูกค้าลงนามรับทราบ และ/หรือ ยืนยันผลการซื้อขาย และ/หรือ การวางหลักประกัน ตามแบบที่บริษัทกำหนด และให้ถือว่าหลักฐานการซื้อขาย และ/หรือ การวางหลักประกัน ของบริษัทถูกต้อง ไม่ว่าลูกค้าจะได้ลงนามรับทราบ และ/หรือ ยืนยันผลการซื้อขาย และ/หรือ การวางหลักประกัน ดังกล่าวหรือไม่ก็ตาม

4.5 ในกรณีที่ลูกค้าเห็นว่าข้อผิดพลาดหรือไม่ถูกต้องในคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขาย ลูกค้าจะต้องทำการโต้แย้งคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายที่ได้มีการยืนยันคำสั่งนั้นๆ มายังบริษัทภายในวันที่มีการซื้อขาย มิเช่นนั้นแล้วให้ถือว่าลูกค้าได้ยอมรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขาย หรือการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า นั้นๆ ว่าเป็นการซื้อขายที่ต้องแท้จริงและมีผลสมบูรณ์

4.6 ในกรณีที่ลูกค้าส่งคำสั่งซื้อ และ/หรือ คำสั่งขาย บริษัทไม่จำเป็นต้องรับคำสั่งซื้อและ/หรือ คำสั่งขาย ของลูกค้าเสมอไป หากบริษัทเห็นสมควร และบริษัทไม่ผูกพันที่จะต้องซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้ได้ครบถ้วนตามจำนวนที่ลูกค้าสั่งไว้ โดยบริษัทไม่ต้องรับผิดชอบในความเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นแก่ลูกค้า อันเนื่องมาจากจากการที่บริษัทไม่สามารถทำการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามคำสั่งให้แก่ลูกค้าไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน

4.7 การยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลงคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขาย ไม่ว่าจะทั้งหมดหรือบางส่วน ลูกค้าจะต้องแจ้งมายังบริษัทก่อนที่จะเกิดการซื้อขายตามคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายของลูกค้า โดยจะต้องได้รับความยินยอมจากบริษัทด้วย ทั้งนี้ การยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มีผลกระทบไปถึงการใดๆ ที่บริษัทได้กระทำไปก่อนที่การยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลงจะมีผลสมบูรณ์

4.8 ลูกค้ายอมรับว่าการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าไม่ว่าครั้งใด รายการใด เป็นการตัดสินใจของลูกค้าเองทั้งสิ้น

4.9 ในการดำเนินการเกี่ยวกับการโอนหรือรับโอนฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (position) ของลูกค้ากับบุคคลอื่น ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่บริษัทกำหนด

5. หลักประกัน

5.1 เพื่อประโยชน์ในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามสัญญานี้ ลูกค้าตกลงวาง และ/หรือ ดำรงไว้ซึ่งหลักประกันไว้กับบริษัท ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่บริษัทกำหนด

5.2 บริษัทจะคำนวณมูลค่าตลาด (market price) ของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้าซื้อขายตามสัญญานี้ ตลอดจนจนผลกำไรหรือผลขาดทุนจากฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และคำนวณมูลค่าของหลักประกัน เพื่อทำการปรับมูลค่าหลักประกันอย่างน้อยทุกสิ้นวันทำการหรือตามที่บริษัทกำหนด ทั้งนี้ การคำนวณมูลค่าตลาด (market price) ของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากำหนด และการคำนวณมูลค่าหลักประกันให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่สำนักหักบัญชีกำหนด เว้นแต่ บริษัท และ/หรือ ก.ล.ต.จะกำหนดเป็นอย่างอื่น

5.3 ในกรณีที่อัตรา และ/หรือ มูลค่าหลักประกันของลูกค้าลดลงต่ำกว่าหลักประกันรักษาสภาพ (Maintenance Margin) ลูกค้าต้องนำหลักประกันมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มในจำนวนที่เป็นผลให้อัตรา และ/หรือ มูลค่าหลักประกันของลูกค้าไม่ต่ำกว่าหลักประกันเริ่มต้น (Initial Margin) โดยลูกค้าต้องวางหลักประกันเพิ่มดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนด

ในกรณีที่อัตรา และ/หรือ มูลค่าหลักประกันของลูกค้าลดลงต่ำกว่าหลักประกันปิดฐานะ (Force Close Margin) ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทดำเนินการเพื่อล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในวันทำการได้ทันทีหรือตามที่บริษัทเห็นสมควร



- 5.4 ในกรณีที่ปรากฏว่าหลักประกันของลูกค้ำมีอัตรา และ/หรือมูลค่าของหลักประกันเกินกว่าที่บริษัทกำหนดไว้ตามสัญญานี้ ลูกค้ำมีสิทธิที่จะขอถอนหลักประกันดังกล่าวในจำนวนที่เป็นผลให้อัตรา และ/หรือ มูลค่าหลักประกันของลูกค้ำไม่ต่ำกว่าหลักประกันที่บริษัทกำหนดไว้ตามสัญญานี้ โดยลูกค้ำจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่บริษัทกำหนด
- 5.5 โดยไม่เป็นการตัดสิทธิของบริษัทที่จะดำเนินการอื่นใดตามสัญญานี้ ในกรณีที่บริษัทไม่ได้รับหลักประกันจากลูกค้ำภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนด ลูกค้ำตกลงยินยอมให้บริษัทดำเนินการดังต่อไปนี้ได้ทันที
- (1) ปฏิเสธไม่รับคำสั่งซื้อ และ/หรือคำสั่งขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้ำ เว้นแต่เป็นคำสั่งเพื่อล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
 - (2) ล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้ำจนเป็นผลให้อัตรา และ/หรือมูลค่าหลักประกันสำหรับการมีฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้ำไม่ต่ำกว่าอัตรา และ/หรือมูลค่าหลักประกันเริ่มต้น (Initial Margin)
 - (3) บริษัทมีสิทธิหักกลบหนี้หรือยึดหน่วงหลักประกันหรือผลประโยชน์อื่นใดที่ลูกค้ำมีอยู่กับบริษัท
 - (4) บริษัทมีสิทธิเรียกเก็บเบี้ยปรับจากลูกค้ำ ในการผิดนัดการวางหลักประกันของจำนวนเงินที่ผิดนัดชำระหรือจำนวนค่าธรรมเนียมที่ลูกค้ำต้องชำระตามข้อ 2.3

ทั้งนี้ เพื่อไม่ให้เป็นภาระกระทบกระเทือนต่อสิทธิอื่นใดของบริษัทที่มีอยู่ตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง หรือตามสัญญานี้ ลูกค้ำตกลงชัดใช้ค่าปรับ ส่วนต่างของค่าขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และค่าเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นให้แก่บริษัท หากเงินดังกล่าวยังคงขาดอยู่เท่าใด ลูกค้ำต้องชัดใช้เงินที่ยังขาดอยู่ดังกล่าวพร้อมด้วยเบี้ยปรับ

6. ทรัพย์สินของลูกค้ำ

- 6.1 ลูกค้ำตกลงมอบหมายให้บริษัทจัดการดูแลทรัพย์สินของลูกค้ำ รวมตลอดถึงสิทธิอื่นๆ ที่เกิดขึ้นจากทรัพย์สินดังกล่าว ลูกค้ำเข้าใจและทราบดีว่าการมอบหมายให้บริษัทดำเนินการดังกล่าว ข้างต้นนั้นในกรณีที่บริษัทเป็นผู้เก็บรักษาเงินของลูกค้ำไว้เอง ในระหว่างดำเนินการแยกทรัพย์สินของลูกค้ำ หากบริษัทประสบปัญหาทางการเงิน เงินของลูกค้ำที่ฝากไว้ดังกล่าวจะ**ไม่ได้รับความคุ้มครองตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก**
- 6.2 ลูกค้ำตกลงและยอมรับว่าทรัพย์สินของลูกค้ำที่บริษัทได้รับไว้ จะถูกจัดเก็บแยกออกจากบัญชีของบริษัท โดยทรัพย์สินของลูกค้ำ จะถูกจัดเก็บรวมกันภายในบัญชีรวมของลูกค้ำทุกราย (Omnibus Account) ซึ่งทรัพย์สินของลูกค้ำแต่ละรายจะไม่ถูกแบ่งแยกภายใต้บัญชียุมนั้น
- 6.3 ลูกค้ำยินยอมให้บริษัทมีอำนาจในการหักทอนทรัพย์สินของลูกค้ำในบัญชี และ/หรือส่งจ่ายเงินจากบัญชีดังกล่าวได้ดังต่อไปนี้
- (1) เพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้ำ
 - (2) เพื่อให้เป็นหลักประกันหรือการปรับฐานะบัญชีหลักประกัน
 - (3) เพื่อชำระค่าธรรมเนียมหรือเงินอื่นใดที่เกี่ยวกับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้ำ
 - (4) เพื่อชำระหนี้และเบี้ยปรับในกรณีลูกค้ำผิดนัดตามสัญญาฉบับนี้
 - (5) กรณีอื่นใดตามดุลพินิจของบริษัทภายใต้กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



- 6.4 บรรดาทรัพย์สินของลูกค้ำที่บริษัทได้รับหรือจะได้รับไว้เพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทจะทำการแยกทรัพย์สินของลูกค้ำเพื่อการดูแลและรักษาภายใต้ข้อกำหนดของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้
- (1) เงินสด เก็บรักษาไว้เองในบัญชีแยกต่างหาก หรือนำไปฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินอื่นใดที่กฎหมายให้อำนาจในการประกอบธุรกรรมดังกล่าว หรือลงทุนในตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัทเงินทุน หรือบริษัทหลักทรัพย์ หรือตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล หรือพันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงิน และดอกเบี้ยเต็มจำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไขเท่าที่กฎหมายอนุญาตให้บริษัทดำเนินการได้ โดยให้ระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นการดำเนินการโดยบริษัทเพื่อประโยชน์ของลูกค้ำ หรือตามวิธีอื่นใดที่กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและบริษัทประกาศกำหนด **หากบริษัทประสบปัญหาทางการเงิน เงินของลูกค้ำที่ฝากไว้ดังกล่าวไม่อยู่ภายใต้มาตรการให้ความคุ้มครองของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และ/หรือ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก**
 - (2) **หลักทรัพย์** เก็บรักษาไว้เองในลักษณะที่สามารถชี้เฉพาะได้ว่าเป็นทรัพย์สินของลูกค้ำ หรือนำไปฝากไว้กับบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือสำนักหักบัญชี หรือที่อื่นใด ตามที่กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและบริษัทประกาศกำหนด
 - (3) **ทรัพย์สินอื่น** เก็บรักษาไว้เองโดยแยกไว้ในลักษณะที่สามารถชี้เฉพาะได้ว่าเป็นทรัพย์สินของลูกค้ำ หรือที่อื่นใดตามที่กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและบริษัทประกาศกำหนด
- 6.5 ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง บริษัทสามารถนำทรัพย์สินของลูกค้ำไปลงทุนแทนลูกค้ำ โดยบริษัทตกลงชำระค่าดอกเบี้ยจากการฝากเงิน หรือลงทุนในตัวสัญญาใช้เงินหรือ การลงทุนในลักษณะอื่นๆ ในอัตราที่ไม่เกินกว่าดอกเบี้ยหรือผลประโยชน์ที่บริษัทได้รับจริงจากการนั้น โดยจะชำระให้ตามระยะเวลาที่บริษัทประกาศให้ทราบเป็นครั้งคราวไป **โดยบริษัทอาจนำทรัพย์สินของลูกค้ำไปลงทุน และ/หรือ ฝากไว้กับสถาบันการเงินที่เป็นบริษัทในกลุ่มหรือบริษัทในเครือของบริษัท** โดยให้ถือว่าสัญญาฉบับนี้เป็นการแสดงความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรในการลงทุนดังกล่าว โดยบริษัทไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ลูกค้ำทราบล่วงหน้าก่อนการลงทุนในแต่ละครั้ง
- 6.6 ลูกค้ำตกลงชำระค่าธรรมเนียมดอกเบี้ยจากทรัพย์สินของลูกค้ำที่บริษัทได้ดูแลและรักษาให้แก่บริษัทในอัตราและระยะเวลาที่บริษัทจะประกาศกำหนดเป็นครั้งคราวไป
- 6.7 การเบิกถอนทรัพย์สินของลูกค้ำแต่ละครั้ง ลูกค้ำจะต้องแจ้งความประสงค์เป็นลายลักษณ์อักษร หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทกำหนดให้บริษัททราบล่วงหน้าภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนด และสามารถถอนได้ไม่เกินจำนวน ทรัพย์สินของลูกค้ำที่มีอยู่จริง หลังหักภาระหนี้สินต่างๆ ของลูกค้ำแล้ว และการเบิกถอนดังกล่าวจะไม่ทำให้หลักประกันของลูกค้ำมีมูลค่าหรืออัตราต่ำกว่าหลักประกันเริ่มต้น
- 6.8 บริษัทจะไม่กระทำการใดอันมีผลเป็นการก่อ เปลี่ยนแปลง โอน สงวน หรือระงับสิทธิของลูกค้ำในทรัพย์สินของลูกค้ำ โดยปราศจากหรือไม่เป็นไปตามคำสั่งหรือความยินยอมของลูกค้ำ เว้นแต่ เป็นการปฏิบัติตามกฎหมายที่กำหนดให้บริษัทกระทำได้หรือระบุไว้เป็นอย่างอื่นในสัญญาฉบับนี้
- 6.9 ในกรณีทรัพย์สินของลูกค้ำสูญหายหรือเสียหายอันเนื่องมาจากความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงในการปฏิบัติหน้าที่ของบริษัทตามสัญญานี้ บริษัทตกลงจะรับผิดชอบในทรัพย์สินของลูกค้ำอย่างเต็มจำนวน
- 6.10 บริษัทจะไม่เป็นผู้ดำเนินการให้ลูกค้ำในกรณีที่จะให้นำเงินที่ได้รับจากลูกค้ำรายใดรายหนึ่งไปใช้เพื่อประโยชน์ของลูกค้ำอีกรายหนึ่งหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลอื่น เว้นแต่เป็นไปตามคำสั่งของลูกค้ำ
- 6.11 บริษัทจะส่งรายงานแสดงทรัพย์สินของลูกค้ำให้เดือนละหนึ่งครั้ง เว้นแต่ลูกค้ำจะไม่มีธุรกรรมใดๆ ในเดือนนั้นๆ สำหรับลูกค้ำที่ไม่มีธุรกรรมซึ่งก่อให้เกิดความเคลื่อนไหวหรือเปลี่ยนแปลงในบัญชีของลูกค้ำ บริษัทจะส่งรายงานแสดงทรัพย์สินให้แก่ลูกค้ำทุก 6 (หก) เดือน



7. การล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

7.1 ลูกค้านักลงทุนและยอมรับว่า บริษัทมีสิทธิที่จะดำเนินการเพื่อล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้าได้ ตามที่บริษัทเห็นสมควร ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ไม่ว่าข้อใดข้อหนึ่งหรือหลายข้อ กล่าวคือ

- (1) กรณีที่จำนวนฐานะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้าเกินกว่าจำนวนฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสูงสุดตามข้อ 3.1 ของสัญญานี้
- (2) กรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ สัญญานี้ไม่ว่าด้วยเหตุใด
- (3) กรณีที่ลูกค้าปฏิบัติผิดคำรับ และ/หรือ ไม่ปฏิบัติตามสัญญานี้ไม่ว่าด้วยเหตุใด
- (4) กรณีที่สัญญานี้สิ้นสุดลงไม่ว่าด้วยเหตุใด
- (5) กรณีที่บริษัทเห็นสมควร หรือเพื่อป้องกันและยับยั้งสภาพการซื้อขายที่ผิดปกติ พฤติกรรมการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ไม่เหมาะสมหรืออาจเป็นการฝ่าฝืนกฎหมาย
- (6) กรณีที่ลูกค้าตกเป็นผู้ผิดนัดตามข้อ 9. ของสัญญานี้
- (7) ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์อื่นใดตามที่กำหนดไว้ในสัญญานี้

7.2 ในกรณีที่มีการดำเนินการเพื่อล้างฐานะสัญญาซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้าตามสัญญานี้ ลูกค้าตกลงและยินยอมให้บริษัทนำเงินที่ได้รับจากการดำเนินการดังกล่าว หลังจากหักค่าธรรมเนียม และ/หรือค่าภาษีอากร ค่าอากรแสตมป์ และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ตามที่กล่าวในข้อ 2.3 ของสัญญานี้ มาชำระหนี้ให้แก่บริษัท พร้อมทั้งดอกเบี้ย และ/หรือค่าธรรมเนียม และ/หรือค่าเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นแก่บริษัทจนครบถ้วนทุกประการ และในกรณีดังกล่าว หากปรากฏว่า

- (1) เงินที่ได้จากการดำเนินการดังกล่าวไม่พอชำระหนี้ให้แก่บริษัท ลูกค้าตกลงยินยอมรับผิดชอบใช้หนี้ในส่วนที่ยังขาดจำนวนอยู่ พร้อมด้วยดอกเบี้ยในอัตราสูงสุดให้แก่บริษัทจนครบถ้วนด้วย
- (2) เงินที่ได้จากการดำเนินการดังกล่าวมีเหลืออยู่หลังจากชำระหนี้ให้แก่บริษัทแล้ว ให้ถือว่าลูกค้าได้ส่งมอบเงินจำนวนดังกล่าวเพื่อเป็นหลักประกันตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือสัญญานี้ต่อไป เว้นแต่บริษัทจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

7.3 ในกรณีที่บริษัทไม่สามารถหรือไม่อาจดำเนินการเพื่อล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ ไม่ว่าด้วยเหตุใดก็ตาม ลูกค้าตกลงยินยอมให้ ก.ล.ต. และ/หรือตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือสำนักหักบัญชี และ/หรือบุคคลที่บริษัทมอบหมายเป็นผู้ดำเนินการเพื่อล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวได้ตามที่เห็นสมควร

8. การรับหรือส่งมอบสินค้า

ลูกค้าจะขอรับ และ/หรือ ขอส่งมอบสินค้า เพื่อการชำระหนี้ตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ สัญญานี้ได้ ต่อ เมื่อได้รับความเห็นชอบจากบริษัทตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่บริษัทกำหนด

9. การผิดนัด ผลของการผิดนัด และการเลิกสัญญา

9.1 ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ไม่ว่าข้อใดข้อหนึ่งหรือหลายข้อ ให้ถือว่าลูกค้าตกเป็นผู้ผิดนัด และให้หนี้ทั้งหมดของลูกค้าตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ สัญญานี้ถึงกำหนดชำระโดยทันที เว้นแต่บริษัทจะกำหนดเป็นอย่างอื่น กล่าวคือ

- (1) ลูกค้าถึงแก่กรรม หรือตกเป็นผู้ไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถ หรือมีหนี้สินล้นพ้นตัว หรือถูกศาลสั่งให้พิทักษ์ทรัพย์ หรือตกเป็นบุคคลล้มละลาย หรือมีคำสั่งรับคำร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการของลูกค้า



- (2) เมื่อพฤติการณ์สื่อแสดงให้เห็นว่า ลูกค้าจะไม่สามารถชำระหนี้ตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ สัญญานี้ได้ เช่น ช้อนเงิน จำหน่ายจ่ายโอนทรัพย์สินของตนทั้งหมดหรือบางส่วน ทำข้อตกลงเกี่ยวกับการชำระหนี้หรือประนอมหนี้กับ เจ้าหนี้ของลูกค้า เป็นต้น
- (3) เมื่อศาลหรือหน่วยงานราชการมีคำพิพากษาหรือคำสั่งให้ลูกค้าชำระหนี้ หรือให้ยึดหรืออายัดทรัพย์สินของลูกค้าไม่ว่าทั้งหมด หรือบางส่วน
- (4) เมื่อลูกค้าผิดนัดไม่ชำระหนี้จำนวนใด ๆ ตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ สัญญานี้ หรือไม่วางหลักประกันตามสัญญานี้
- (5) เมื่อลูกค้าไม่ปฏิบัติตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ สัญญานี้ ไม่ว่าด้วยเหตุใด
- (6) เมื่อคำยืนยัน คำรับรอง ข้อมูล ข้อเท็จจริงหรือเอกสารใด ๆ ซึ่งลูกค้าได้กระทำ และ/หรือ ได้ให้ไว้ (หรือถือว่าได้กระทำหรือ ได้ให้ไว้) แก่บริษัทตามสัญญานี้หรือเกี่ยวข้องกับสัญญานี้ มีความไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วนหรือไม่ตรงตามความเป็นจริง ไม่ว่าด้วยเหตุใด
- (7) ใบอนุญาตที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจใด ๆ ของลูกค้าถูกยกเลิก เพิกถอน ระงับ หรือหมดอายุโดยมิได้ต่ออายุใหม่ และเหตุการณ์นั้นมีผลกระทบในทางลบต่อความสามารถของลูกค้าในการชำระหนี้ตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ สัญญานี้
- (8) เมื่อหนี้สินอื่นใดของลูกค้า ถึงกำหนดชำระก่อนวันครบกำหนด หรืออาจถึงกำหนดชำระก่อนวันครบกำหนด หรือไม่มี การชำระเมื่อถึงวันครบกำหนด หรือในกรณีของการค้าประกัน เมื่อไม่มีการชำระหนี้เมื่อถึงกำหนด หรือเมื่อบุคคลที่ลูกค้า ไปค้าประกันไว้ได้มีการกระทำผิดสัญญาซึ่งจะทำให้มีการเรียกร้องตามสัญญาการค้าประกันเอากับลูกค้าได้ หรือเมื่อลูกค้า ตกเป็นผู้ผิดนัด หรือปฏิบัติผิดข้อสัญญาใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินดังกล่าว
- (9) เมื่อเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ เจ้าพนักงานบังคับคดี หรือเจ้าพนักงานในลักษณะอื่นใดที่คล้ายคลึงกัน ได้รับการแต่งตั้ง เพื่อจัดการกับธุรกิจ หรือทรัพย์สินทั้งหมดหรือส่วนใหญ่ของลูกค้า หรือเมื่อมีคำสั่งในทางบังคับคดีซึ่งบังคับเอากับ ทรัพย์สินทั้งหมดหรือส่วนใหญ่ของลูกค้า หรือเมื่อมีการบังคับเอากับทรัพย์สินทั้งหมด หรือส่วนใหญ่ของลูกค้าได้ให้ไว้เป็น ประกันแก่บุคคลใด ๆ
- (10) ในกรณีที่ลูกค้าถูกฟ้องล้มละลาย หรือมีบุคคลใดยื่นคำร้องขอต่อศาลให้ลูกค้าล้มละลาย และลูกค้าไม่สามารถแก้ไข การถูกฟ้องหรือยื่นคำร้องขอล้มละลายดังกล่าวให้เป็นที่พอใจแก่บริษัทได้ภายในระยะเวลา 45 (สี่สิบห้า) วันนับตั้งแต่นั้น วันที่มีการฟ้องหรือยื่นคำร้องขอล้มละลายนั้น
- (11) เมื่อลูกค้าเรียกประชุมเจ้าหนี้ของตนเป็นการทั่วไป เสนอเข้าดำเนินการ หรือประนอมหนี้กับเจ้าหนี้กับเจ้าหนี้ของตน เป็นการทั่วไป หรือดำเนินการโอนสิทธิใดๆ เพื่อประโยชน์ของเจ้าหนี้ของตนเป็นการทั่วไป
- (12) เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ ซึ่งบริษัทเห็นว่าอาจจะมีผลกระทบในทางลบต่อความสามารถ ของลูกค้าในการชำระหนี้ตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ สัญญานี้

9.2 ในกรณีที่ลูกค้าตกเป็นผู้ผิดนัดตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ สัญญานี้ และ/หรือ เมื่อบริษัทพบว่าลูกค้ามี พฤติกรรมหรือมีธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่ามีการฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือ มี การกระทำความผิดใดก็ตามกฎหมายเกี่ยวกับสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งที่มีขึ้นในปัจจุบันและที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมใน อนาคต บริษัทมีสิทธิที่จะดำเนินการเพื่อลบล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ โอนฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ บอกลเลิกสัญญานี้ได้ทันที โดยลูกค้าจะชำระหนี้ และ/หรือ ค่าเสียหาย และ/หรือ ค่าใช้จ่ายใด ๆ ให้แก่บริษัท ภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนด พร้อมด้วยดอกเบี้ยในอัตราสูงสุดนับแต่วันที่สัญญานี้สิ้นสุดลง จนกว่าลูกค้าจะชำระ เสร็จสิ้น



ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทใช้สิทธิบอกเลิกสัญญาตามวรรคก่อน ลูกค้าตกลงและยอมรับว่าบริษัทมีสิทธิที่จะดำเนินการเพื่อล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ โอนฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ ดำเนินการอื่นใด เพื่อนำเงินที่ได้รับจากการดำเนินการดังกล่าว มาชำระหนี้ และ/หรือ ค่าเสียหาย และ/หรือ ค่าใช้จ่ายใดๆ ให้แก่บริษัทตามที่บริษัทเห็นสมควร

10. ความเสี่ยง

10.1 ลูกค้านำขอให้คำรับรองและขอยืนยันกับบริษัทว่า

- (1) ลูกค้าได้ศึกษาและมีความรู้ความเข้าใจเป็นอย่างดีในเรื่องการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า กลไก และวิธีปฏิบัติในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การวางหลักประกัน ความเสี่ยง ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งสิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบของลูกค้าและบริษัทตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ สัญญานี้แล้ว
- (2) ลูกค้ามีความรู้และความเข้าใจเป็นอย่างดีเกี่ยวกับลักษณะและความเสี่ยงในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยลูกค้าจะพิจารณาซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าด้วยความระมัดระวังและรอบคอบอย่างดีที่สุด และลูกค้ายอมรับผลที่จะเกิดขึ้นจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าทุกประการ
- (3) บริษัทได้อธิบายให้ลูกค้ารับทราบเป็นอย่างดีแล้วว่า บริษัทมีหน้าที่ในการเปิดเผยความเสี่ยงเกี่ยวกับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (risk disclosure statement) ซึ่งจะต้องมีรายการและสาระสำคัญอย่างน้อยตามแนวทางของเอกสารการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงที่ ก.ล.ต. กำหนด และการที่ลูกค้าลงนามในเอกสารเปิดเผยดังกล่าว ให้ถือเป็นการรับรองและรับทราบว่าลูกค้าได้อ่านและเข้าใจเนื้อหาของเอกสารเปิดเผยดังกล่าวเป็นอย่างดีแล้ว
- (4) ในวันที่ทำสัญญานี้ บริษัทได้อธิบายให้ลูกค้าทราบถึงข้อมูลความเสี่ยงเกี่ยวกับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องแล้ว

10.2 ลูกค้าได้รับแจ้งจากบริษัทว่า การซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูง เนื่องจากความผันผวนขึ้นลงของราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสินค้าหรือตัวแปร อันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และการเปลี่ยนแปลงเรื่องภาษีอากร รวมทั้งการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นการซื้อขายที่ใช้หลักประกันเริ่มต้นจำนวนน้อยเมื่อเทียบกับมูลค่าของของคำสั่งซื้อขาย การเคลื่อนไหวของราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพียงเล็กน้อยจะมีผลกระทบต่อหลักประกันที่ลูกค้าวางไว้ หรือจะต้องฝากเพิ่มเติมในสัดส่วนที่สูงกว่าการเคลื่อนไหวของราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งอาจเป็นได้ทั้งผลดีและผลเสียต่อลูกค้า การซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจึงอาจทำให้ลูกค้าสูญเสียหลักประกันเริ่มต้นและหลักประกันที่ฝากไว้เพิ่มเติมทั้งหมดได้ ในกรณีที่ราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเคลื่อนไหวไปในทิศทางที่เป็นผลเสียต่อสถานะของลูกค้าหรือมีการเพิ่มระดับหลักประกัน ลูกค้าอาจถูกเรียกให้วางหลักประกันเพิ่มเพื่อรักษาฐานะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ในกรณีที่ลูกค้าไม่นำหลักประกันมาวางเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ ลูกค้าอาจถูกล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ราคาขาดทุนและต้องรับผิดชอบผลขาดทุนที่เกิดขึ้นนั้น

11. กฎหมายที่ใช้บังคับและข้อพิพาท

11.1 สัญญานี้อยู่ภายใต้บังคับของกฎหมายไทย

11.2 ในกรณีมีข้อพิพาทที่เกิดขึ้นจากหรือเกี่ยวเนื่องกับสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ สัญญานี้ ลูกค้าสามารถร้องเรียนต่อ ก.ล.ต. เพื่อขอให้ระงับข้อพิพาทดังกล่าวโดยอนุญาโตตุลาการ ทั้งนี้ตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



โดยการลงนามในเอกสารฉบับนี้

1. ข้าพเจ้าได้อ่านรายละเอียดทำความเข้าใจและตกลงยอมรับสัญญาแต่งตั้งนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและเอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงเกี่ยวกับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและได้รับชี้แจงข้อมูลจากทางเจ้าหน้าที่ของบริษัทแล้ว
2. ข้าพเจ้ามีความเข้าใจอย่างดีเกี่ยวกับกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประกาศหรือข้อบังคับของ ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สำนักหักบัญชี หน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมาย หรือของบริษัท รวมถึงที่จะมีการแก้ไขเพิ่มเติมในอนาคต
3. ข้าพเจ้ายินดีปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับของบริษัทอย่างเคร่งครัด และในการนี้ ข้าพเจ้าตกลงยินยอมให้บริษัททำการตรวจสอบและเปิดเผยข้อมูลของข้าพเจ้ากับ ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สำนักหักบัญชี และหน่วยงานอื่นที่มีอำนาจตามกฎหมาย
4. ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูล ที่ให้ไว้ถูกต้อง สมบูรณ์เป็นความจริงและเป็นปัจจุบันทุกประการและข้าพเจ้าตกลงยอมรับข้อตกลงตามเอกสารสัญญาแต่งตั้งตัวแทนเพื่อซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฉบับนี้

<p>ลูกค้า</p> <p>ลงชื่อ ✍.....</p> <p>(.....) ตัวบรรจง</p> <p>วันที่ (ว/ด/ป)</p>	
<p style="text-align: center;">เจ้าหน้าที่ผู้เปิดบัญชี</p> <p>ลงชื่อ ✍.....</p> <p>(.....)</p> <p>วันที่ (ว/ด/ป)</p>	<p style="text-align: center;">ผู้มีอำนาจลงนาม</p> <p>ลงชื่อ ✍.....</p> <p style="text-align: center;">บริษัท หลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)</p> <p>วันที่ (ว/ด/ป)</p>



บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้แก่ลูกค้า ได้มีการกำหนดนโยบายโดยมอบหมายให้ผู้จัดการเงินทุนบุคคลที่ปฏิบัติงานให้แก่บริษัทได้อธิบายให้ลูกค้า ตามสัญญาแต่งตั้งตัวแทนเพื่อซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทราบถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์สและ/หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่นก่อนดำเนินการเปิดบัญชีหรือก่อนเริ่มทำการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์สและ/หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่นให้แก่ลูกค้า ในเรื่องดังต่อไปนี้

1. สัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์ส

1.1 ลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์ส

สัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์สเป็นสัญญาที่ผู้ซื้อและผู้ขายสัญญาต่างมีภาระผูกพันที่ต้องปฏิบัติตามข้อตกลงในสัญญา ดังนั้นในกรณีที่คู่สัญญาไม่ได้ชำระสัญญาซื้อขายล่วงหน้าก่อนสัญญาครบกำหนด ผู้ขายสัญญามีหน้าที่ต้องส่งมอบสินค้าให้แก่ผู้ซื้อ ในขณะที่ผู้ซื้อมีหน้าที่ต้องชำระราคาสินค้าให้แก่ผู้ขาย (physical delivery) หรือคู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งจะได้รับชำระเงินหรือต้องชำระเงินให้แก่คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งเท่ากับจำนวนเงินที่คำนวณได้จากส่วนต่างระหว่างราคาใช้สิทธิกับราคา หรือมูลค่าของสินค้าหรือตัวแปรที่เป็นอยู่ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งหรือช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งในอนาคตตามที่กำหนดไว้ในสัญญา (cash settlement)

1.2 ความเสี่ยงที่เกิดจากการขาดทุนในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์ส

ในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์ส ทั้งผู้ซื้อ (long Position) และผู้ขาย (short Position) มีหน้าที่ต้องวางทรัพย์สินไว้กับตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเป็นประกันการปฏิบัติตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้า เนื่องจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์สเป็นธุรกรรมที่มี Leverage สูง คือจำนวนทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นหลักประกันเริ่มต้น (initial Margin) มีมูลค่าน้อยเมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ดังนั้น แม้กรณีที่ราคาตลาดของสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีการเปลี่ยนแปลงเพียงเล็กน้อย ลูกค้าก็มีโอกาสได้รับผลกำไรจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นจำนวนมากภายในเวลาอันรวดเร็ว เช่นเดียวกับโอกาสที่จะได้รับผลขาดทุนเป็นจำนวนมากภายในเวลาอันรวดเร็ว ซึ่งอาจเกินกว่ามูลค่าหลักประกันเริ่มต้นที่วางไว้กับตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ และอาจทำให้เกิดผลขาดทุนเกินกว่ามูลค่าหลักประกันที่วางไว้กับตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรืออาจต้องถูกบังคับให้ชำระสัญญาในกรณีที่ไม่สามารถนำหลักประกันมาวางเพิ่มภายในระยะเวลาที่กำหนดได้

2. สัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่น

2.1 ลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่น

สัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่นเป็นสัญญาที่ผู้ขายให้สิทธิกับผู้ซื้อในการที่จะซื้อหรือขายสินค้าอ้างอิงตามราคาที่กำหนด ภายในระยะเวลาและเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญา หรือได้รับสิทธิในการที่จะได้รับชำระเงินจากผู้ขายตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญา โดยผู้ซื้อต้องจ่ายค่าพรีเมียมให้กับผู้ขาย เพื่อแลกกับสิทธิในการซื้อหรือขายนั้น

สัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่นที่ให้สิทธิแก่ผู้ซื้อในการซื้อสินค้า หรือตัวแปรอ้างอิงตามราคาที่กำหนดเรียกว่าสัญญาซื้อขายล่วงหน้าคอลออปชั่น (call options) ส่วนสัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่นที่ให้สิทธิแก่ผู้ซื้อในการขายสินค้าหรือตัวแปรอ้างอิงตามราคาที่กำหนดเรียกว่าสัญญาซื้อขายล่วงหน้าพุทออปชั่น (put options) การใช้สิทธิดังกล่าวต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญา



ทั้งนี้ ในการชำระราคาและส่งมอบเมื่อผู้ซื้อสัญญาซื้อขายล่วงหน้าใช้สิทธิตามที่กำหนดในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (exercise) อาจตกลงให้มีการส่งมอบสินค้าอ้างอิง (physical delivery) หรืออาจกำหนดให้ชำระเงิน (cash settlement) ให้แก่ผู้ซื้อสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเท่ากับจำนวนเงินที่คำนวณได้จากส่วนต่างระหว่างราคาใช้สิทธิ กับราคาหรือมูลค่าของสินค้าหรือตัวแปรที่เป็นอยู่ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง หรือ ช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งในอนาคตตามที่กำหนดไว้ในสัญญา (cash settlement)

2.2 ความเสี่ยงที่เกิดจากการขาดทุนในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่น

ผู้ซื้อสัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่นสามารถเลือกที่จะล้างฐานะ (offset) หรือใช้สิทธิ (exercise) หรือปล่อยให้สัญญาหมดอายุลง ในกรณีผู้ซื้อสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเลือกที่จะใช้สิทธิ ผู้ซื้อสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะได้รับชำระเงินเท่ากับจำนวนเงินที่คำนวณได้จากส่วนต่างระหว่างราคาใช้สิทธิกับราคา หรือมูลค่าของสินค้าหรือตัวแปรที่เป็นอยู่ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง หรือช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งในอนาคตตามที่กำหนดไว้ในสัญญา (cash settlement) หรือผู้ซื้อสัญญาซื้อขายล่วงหน้าต้องทำการรับหรือส่งมอบสินค้าอ้างอิงตามที่กำหนดไว้ในสัญญา (physical delivery) โดยต้องจ่ายหรือรับเงินสำหรับสินค้าอ้างอิงที่ทำการรับ และส่งมอบสินค้าอ้างอิงดังกล่าวตามราคาใช้สิทธิที่กำหนดไว้ในสัญญา และกรณีที่สัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่นหมดอายุลงโดยไม่มีมูลค่า ผู้ซื้อจะมีผลขาดทุนเท่ากับค่าพรีเมียม

ผู้ขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่น ได้รับค่าพรีเมียมจากผู้ซื้อสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และมีภาระผูกพันที่จะต้องทำตามสัญญา หากผู้ซื้อเลือกที่จะใช้สิทธิ ผู้ขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีหน้าที่ต้องวางเงินหลักประกัน (margin) โดยหากผู้ขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้ายังไม่ได้ทำการล้างฐานะ (offset) เมื่อผู้ซื้อสัญญาซื้อขายล่วงหน้าใช้สิทธิ (exercise) ผู้ขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะต้องชำระเงินเท่ากับจำนวนเงินที่คำนวณได้จากส่วนต่างระหว่างราคาใช้สิทธิ กับราคาหรือมูลค่าของสินค้าหรือตัวแปรที่เป็นอยู่ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง หรือช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งในอนาคตตามที่กำหนดไว้ในสัญญา (cash settlement) หรือผู้ขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าต้องทำการรับหรือส่งมอบสินค้าอ้างอิงตามที่กำหนดไว้ในสัญญา (physical delivery) โดยต้องจ่ายหรือรับเงินสำหรับสินค้าอ้างอิงที่ทำการรับและส่งมอบสินค้าอ้างอิงดังกล่าวตามราคาใช้สิทธิที่กำหนดไว้ในสัญญา และกรณีที่สัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่นหมดอายุลงโดยไม่มีมูลค่า ผู้ขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะได้กำไรเท่ากับค่าพรีเมียม

ด้วยเหตุที่ผู้ซื้อสัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่นมีผลขาดทุนจำกัดสูงสุดเท่ากับค่าพรีเมียมนั้น ผู้ซื้อสัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่นจึงไม่ต้องวางหลักประกันใดๆ คงจ่ายชำระค่าพรีเมียมเท่านั้น ในทางตรงข้าม ผู้ขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่นนั้นอาจมีผลขาดทุนไม่จำกัดในลักษณะเดียวกับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์ส ดังนั้น ผู้ขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่นจึงต้องวางทรัพย์สินไว้กับตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเป็นประกันการปฏิบัติตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และเช่นเดียวกับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์ส ผู้ขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่นก็มีโอกาสได้รับผลขาดทุนเป็นจำนวนมากภายในเวลาอันรวดเร็ว ซึ่งอาจเกินกว่ามูลค่าหลักประกันเริ่มต้นที่วางไว้กับตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ กรณีที่ราคาตลาดของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเปลี่ยนแปลงไป



3. ความเสี่ยงร่วมและรายละเอียดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์สและสัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่น

3.1 การทำความเข้าใจกับรายละเอียดและเงื่อนไขของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เนื่องจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง ดังนั้น ก่อนตัดสินใจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกค้าควรศึกษาและทำความเข้าใจรายละเอียดและเงื่อนไขของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (contract specification) แต่ละประเภทอย่างละเอียดรอบคอบ เช่น ประเภทของสินค้าอ้างอิง หรือตัวแปรอ้างอิง (underlying assets/ variables) ขนาดของสัญญา (contract size/ unit/ multiplier) วันสุดท้ายของการซื้อขาย (last trading day) วันครบกำหนดสัญญา (settlement day) วิธีการส่งมอบ หรือชำระราคา (settlement method) ราคาสำหรับการส่งมอบหรือใช้อ้างอิงเพื่อกำหนดส่วนต่างของราคา (settlement price) วิธีการวางหลักประกัน เป็นต้น โดยลูกค้าควรพิจารณาว่าการลงทุนดังกล่าวเหมาะสมกับวัตถุประสงค์ในการลงทุนและฐานะการเงินของลูกค้าหรือไม่เพียงใดด้วย

ในกรณีของการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่น ลูกค้าควรทำความเข้าใจกับเงื่อนไขอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องด้วย เช่น ประเภทของสัญญา อาทิ พุทออปชั่น (put options) หรือ คอลออปชั่น (call options) เงื่อนไขในการใช้สิทธิ และประเภทของสินค้าหรือตัวแปรอ้างอิง (underlying assets / variables) เป็นต้น ว่าเหมาะสมกับความต้องการและความเสี่ยงที่พิจารณาไว้หรือไม่ นอกจากนี้ ลูกค้าควรคำนึงถึงผลตอบแทนจากการถือครองสถานะ ค่าพรีเมียม (premium) ค่าธรรมเนียมการซื้อขาย และผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น

3.2 ค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ก่อนที่จะเริ่มทำการซื้อขาย ลูกค้าควรสอบถามตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้เข้าใจถึงรายละเอียด อัตราและประเภทของค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขาย การชำระราคา และการใช้สิทธิที่ลูกค้าต้องชำระ เช่น ค่านายหน้า ค่าธรรมเนียมการใช้สิทธิ เป็นต้น เนื่องจากค่าธรรมเนียมเหล่านี้จะเป็นต้นทุนในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า อันมีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนและการตัดสินใจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้า ทั้งนี้ ค่านายหน้าอาจแตกต่างกันตามประเภท ปริมาณการซื้อขายของลูกค้าได้ โดยตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และสำนักงาน ก.ล.ต. ไม่มีข้อกำหนดในเรื่องอัตราค่านายหน้าแต่อย่างใด

3.3 ความเสี่ยงในการถูกล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและความรับผิดชอบต่อผลขาดทุนที่เกิดขึ้น

เมื่อลูกค้ามีฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าบางประเภทซึ่งมีภาระผูกพันที่ต้องดำเนินการตามสัญญาแล้ว อันได้แก่ การมีฐานะซื้อในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์ส (long futures) การมีฐานะขายในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์ส (short futures) และการมีฐานะขายในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่น (short options) ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะทำการปรับมูลค่าตามราคาตลาด (mark to market) ของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้าที่มีฐานะดังกล่าวอย่างน้อยทุกสิ้นวันทำการ เพื่อให้สะท้อนผลกำไรหรือขาดทุนจากฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้าในแต่ละวัน หากลูกค้าขาดทุนจากการมีฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้า จนมีผลทำให้มูลค่าหลักประกันของลูกค้าลดลง ต่ำกว่าหลักประกันรักษาสภาพ (maintenance margin) ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะเรียกให้ลูกค้าวางหลักประกันเพิ่มในจำนวนที่เป็นผลให้มูลค่าหลักประกันของลูกค้าไม่ต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันเริ่มต้น โดยลูกค้าต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในเวลาที่กำหนด หากลูกค้าไม่สามารถวางหลักประกันเพิ่มภายในเวลาดังกล่าว ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะดำเนินการล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้า ซึ่งลูกค้ายังคงต้องรับผิดชอบต่อผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้านั้น



นอกจากนี้ ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอาจกำหนดมาตรการในเรื่อง **จุดบังคับขาย (force close)** เพิ่มเติมตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันไว้ในสัญญาแต่งตั้งตัวแทนเพื่อซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหรือระเบียบวิธีปฏิบัติในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยที่หากมูลค่าหลักประกันของลูกค้ำลดลงจนถึงจุดบังคับขาย (force close) ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะเรียกให้ลูกค้ำวางหลักประกันเพิ่มในระหว่างเวลาทำการซื้อขาย ซึ่งหากลูกค้ำไม่นำหลักประกันมาวางเพิ่มภายในระยะเวลาที่ได้ตกลงกันไว้ตามเงื่อนไข หรือระเบียบวิธีปฏิบัติดังกล่าว ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีสิทธิที่จะดำเนินการล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้ำ ซึ่งลูกค้ำยังคงต้องรับผิดชอบต่อผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้า นั้นเช่นกัน

ความเสี่ยงในทำนองเดียวกันกับที่กล่าวมาข้างต้น อาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่ลูกค้ำมีฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าไม่ว่าโดยตนเองหรือผ่านบุคคลอื่นเกินกว่าจำนวนที่ศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากำหนด และลูกค้ำไม่ดำเนินการล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามที่ได้รับแจ้งจากตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

3.4 ความเสี่ยงจากการไม่สามารถล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ในกรณีที่ลูกค้ำอาจไม่สามารถล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ก่อนสัญญาครบกำหนดไม่ว่าด้วยเหตุเนื่องจากสภาพตลาดไม่เอื้ออำนวย เช่น ตลาดขาดสภาพคล่อง หรือ ศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสั่งงดการซื้อขาย หรือด้วยเหตุอื่นใด ลูกค้ำอาจได้รับผลขาดทุนจากการมีฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าค้างค้างอยู่จนสัญญาครบกำหนดได้

3.5 ความเสี่ยงจากการไม่สามารถดำเนินการตามคำสั่งซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้ำเพื่อจำกัดผลขาดทุน

ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอาจไม่สามารถดำเนินการตามคำสั่งซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทหนึ่งประเภทใดของลูกค้ำ ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อจำกัดผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เช่น คำสั่งซื้อขายประเภท Stop Loss หรือ Stop Limit เป็นต้น หากสภาพตลาดไม่เอื้ออำนวยให้เกิดการจับคู่คำสั่งซื้อขายดังกล่าว

3.6 ความเสี่ยงจากการถูกจำกัดฐานะสัญญาหรือถูกห้ามสร้างฐานะสัญญาเพิ่ม

ศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือสำนักงาน ก.ล.ต. อาจสั่งการให้ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า จำกัดฐานะสัญญาหรือสั่งห้ามสร้างฐานะสัญญาเพิ่มให้แก่ลูกค้ำ ปิดบัญชีซื้อขาย รวมทั้งอาจสั่งให้ล้างฐานะสัญญาได้ หากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้ำมีหรือน่าจะมีผลกระทบต่อความเป็นระเบียบเรียบร้อยในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือทำให้หรือน่าจะทำให้ราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ไม่ตรงต่อสภาพปกติของตลาด หรือลูกค้ำมีพฤติกรรมการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ไม่เหมาะสมหรืออาจฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือลูกค้ำไม่ดำเนินการแจ้ง จัดหาข้อมูล หรือจัดทำคำชี้แจงหรือให้ข้อมูลอันเป็นเท็จ หรืออาจก่อให้เกิดความสำคัญผิดในสาระสำคัญ แก่ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือสำนักงาน ก.ล.ต. ในกรณีที่ศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือสำนักงาน ก.ล.ต. ร้องขอ

นอกจากนี้ คณะกรรมการ ก.ล.ต. อาจสั่งให้ศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า งดการซื้อขาย จำกัดฐานะ หรือล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้ำ ในกรณีที่มิเหตุจำเป็นเพื่อประโยชน์ในการรักษาความมั่นคงของระบบการเงิน เศรษฐกิจของประเทศ หรือดำรงไว้ซึ่งเสถียรภาพของระบบการซื้อขายและการชำระหนี้ในตลาดซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า



3.7 ความเสี่ยงจากการถูกเรียกหลักประกันเพิ่มหรือถูกล้างฐานะ

ในกรณีที่สถานะตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหรือราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผันผวนมาก หรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าอาจเกิดความไม่มั่นคงต่อฐานะการลงทุนของลูกค้า ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และสำนักหักบัญชี ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอาจเรียกให้ลูกค้าวางหลักประกันเพิ่มระหว่างเวลาทำการซื้อขายของวันนั้นมากกว่าหนึ่งครั้งได้ หรือดำเนินการเพื่อล้างฐานะของลูกค้าได้

3.8 กระบวนการในการเรียกหลักประกันเพิ่ม และการปิดฐานะสัญญา

บริษัทในฐานะตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า จะทำการคำนวณกำไรหรือขาดทุนจากฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้าและทำการปรับมูลค่าหลักประกันจากกำไรหรือขาดทุน ซึ่งหากพบว่าหลักประกันของลูกค้าต่ำกว่าระดับหลักประกันรักษาสภาพ (Maintenance Margin) หรือต่ำกว่าระดับหลักประกันปิดฐานะ (Force Close Margin) บริษัทจะดำเนินการแจ้งให้ลูกค้านำหลักประกันมาวางเพิ่มภายในระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ หากลูกค้าไม่ดำเนินการนำหลักประกันมาวางเพิ่มตามจำนวนที่บริษัทได้แจ้งไปภายในระยะเวลาที่กำหนด บริษัทจะดำเนินการปิดฐานะการถือครองสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้าอย่างน้อยเท่ากับจำนวนที่บริษัทได้แจ้งไป

3.9 ความเสี่ยงจากระบบการซื้อขาย

ในการซื้อขายด้วยระบบคอมพิวเตอร์ อาจมีความเสี่ยงเกี่ยวกับข้อจำกัดบางประการ เช่น การหยุดทำงานของ Hardware และ/หรือ Software ผลดังกล่าวอาจทำให้ตัวแทนสัญญาซื้อขายล่วงหน้าไม่สามารถทำตามคำสั่งของลูกค้าได้เป็นบางส่วนหรือทั้งหมด

3.10 ความเสี่ยงจากการไม่ติดตามข่าวสารข้อมูล และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

การซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีทั้งความเสี่ยง และผลประโยชน์จากการที่ราคาสินค้าหรือตัวแปรมีการเปลี่ยนแปลงสูงขึ้นหรือต่ำลงจากปัจจัยต่างๆ ดังนั้นลูกค้าต้องติดตามสถานะแวดล้อมต่างๆ ที่เกิดขึ้นทั้งในประเทศและต่างประเทศที่อาจจะมีผลกระทบต่อราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

อีกทั้งการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องในด้านต่างๆ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงทั้งระบบของตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอยู่ตลอดเวลา ดังนั้น จึงมีการกำหนดหรือเปลี่ยนแปลงระเบียบหรือข้อบังคับ เพื่อพัฒนาระบบการซื้อขายให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น (ลูกค้าสามารถติดตามและสอบถามข้อมูลและรายละเอียดจากตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสำนักหักบัญชี) หากลูกค้าไม่ติดตามอย่างใกล้ชิด อาจได้รับผลเสียหายจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวได้

3.11 ความเสี่ยงจากการไม่เปิดเผยข้อมูล

ในการเปิดบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าลูกค้าต้องเปิดเผยรายชื่อผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Beneficiary) และผู้ที่เกี่ยวข้อง (Related Person) ตามประกาศของคณะกรรมการ ก.ล.ต. หากไม่เปิดเผยข้อมูลให้ครบถ้วนอาจถูกดำเนินการตามบทลงโทษตามประกาศดังกล่าว

เอกสารฉบับนี้ มิได้กล่าวถึงความเสี่ยงทุกรายการ หรือ ประเด็นสำคัญอื่นนอกจากความเสี่ยงจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ในการพิจารณาความเสี่ยง ลูกค้าควรเข้าทำธุรกรรมต่อเมื่อมีความเข้าใจในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ผลผูกพันทางกฎหมายอันเกิดจากการลงทุน และระดับความเสี่ยงที่อาจได้รับ การซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอาจเป็นการลงทุนที่ไม่เหมาะสมกับนักลงทุนบางกลุ่ม ลูกค้าควรพิจารณาอย่างระมัดระวัง ว่าเป็นการซื้อขายที่เหมาะสมกับตนหรือไม่ โดยพิจารณาจากประสบการณ์การลงทุน วัตถุประสงค์ในการซื้อขาย ฐานะการเงิน และสถานการณ์อื่นๆ ที่อาจเกี่ยวข้อง



อย่างไรก็ตาม หากลูกค้ามีข้อพิพาทระหว่างตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกค้าสามารถร้องเรียนกับสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อเข้าสู่กระบวนการระงับข้อพิพาทโดยวิธีอนุญาโตตุลาการได้ ซึ่งเป็นมาตรการในการให้ความคุ้มครองสิทธิของผู้ลงทุนในตลาดทุน ทั้งนี้ ข้าพเจ้าได้รับทราบและมีความเข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามที่ระบุไว้ข้างต้น จากบริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) แล้ว

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



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

ท่านสามารถเลือกให้หรือไม่ให้ความยินยอมโดยไม่มีผลต่อการพิจารณาการใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ความยินยอมให้บริษัทนำเสนอผลิตภัณฑ์หรือบริการ

เพื่อให้ท่านไม่พลาดโอกาสรับข้อเสนอผลิตภัณฑ์หรือบริการ สิทธิพิเศษในการเข้าร่วมกิจกรรมที่บริษัทจัดขึ้น รวมถึงข่าวสาร คำแนะนำที่เป็นประโยชน์และโปรโมชั่นที่คัดสรรอย่างเหมาะสม ท่านยินยอมให้บริษัทเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลของท่าน

ความยินยอมให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินและพันธมิตรทางธุรกิจนำเสนอผลิตภัณฑ์หรือบริการ

เพื่อให้ท่านไม่พลาดโอกาสรับข้อเสนอผลิตภัณฑ์หรือบริการพิเศษ โปรโมชั่นที่คัดสรรอย่างเหมาะสมจากกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารกสิกรไทยและพันธมิตรทางธุรกิจ¹³ ท่านยินยอมให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลของท่านให้แก่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารกสิกรไทยและพันธมิตรทางธุรกิจ¹² ดังกล่าว

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

¹³ กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย สามารถดูรายละเอียดได้จาก www.kasikombank.com/financial-conglomerate และรายชื่อพันธมิตรทางธุรกิจที่ได้รับข้อมูลของท่านได้แก่ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในกรณีเพิ่มเติมผู้รับข้อมูลในภายหลัง : บริษัทจะแจ้งรายชื่อผู้รับข้อมูลและขอความยินยอมอีกครั้ง ยกเว้นกรณีผู้รับข้อมูลอยู่ในกลุ่มธนาคารกสิกรไทย บริษัทจะแจ้งรายชื่อที่มีการเปลี่ยนแปลงให้ท่านทราบ





ชื่อ-นามสกุล..... เลขที่บัญชี

ส่วนที่ 1 สถานะของลูกค้า

โปรดเลือกทำเครื่องหมายในช่องที่สอดคล้องกับสถานะของท่าน

หากท่านตอบว่า 'ใช่' ในข้อใดข้อหนึ่ง โปรดกรอกแบบฟอร์ม W-9 และสิ้นสุดคำถาม		W-9	
1. ท่านเป็นพลเมืองอเมริกัน ใช่หรือไม่	<input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่	<input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่	
2. ท่านเป็นผู้ถือบัตรประจำตัวผู้มีถิ่นที่อยู่ถาวรอย่างถูกต้องตามกฎหมายในสหรัฐอเมริกา (เช่น กรีนการ์ด) ใช่หรือไม่	<input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่	<input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่	
3. ท่านเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกาและมีหน้าที่ต้องเสียภาษีให้กับสหรัฐอเมริกาใช่หรือไม่	<input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่	<input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่	
หากท่านตอบว่า 'ใช่' โปรดกรอกแบบฟอร์ม W-8BEN พร้อมแนบเอกสารหลักฐานติดอเมริกา และสิ้นสุดคำถาม		W-8BEN	
4. ท่านเกิดในสหรัฐอเมริกา (หรือดินแดนที่เป็นของสหรัฐอเมริกา) แต่ได้สละความเป็นพลเมืองอเมริกันอย่างสมบูรณ์ตามกฎหมายแล้ว	<input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่	<input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่	

ส่วนที่ 2 การยืนยันและการเปลี่ยนแปลงสถานะ

- ท่านยืนยันว่า ข้อความข้างต้นเป็นความจริง ถูกต้อง และครบถ้วนสมบูรณ์
- ท่านรับทราบและตกลงว่า หากท่านมีสถานะเป็นบุคคลอเมริกัน แต่ข้อมูลที่ให้ตามแบบฟอร์มนี้ หรือตามแบบฟอร์ม W-9 เป็นข้อมูลอันเป็นเท็จ ไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยมีสิทธิใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ตามที่บริษัทเห็นสมควร
- ท่านตกลงที่จะแจ้งให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยทราบและนำส่งเอกสารประกอบให้แก่กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยภายใน 30 วันหลังจากมีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงอันทำให้ข้อมูลของท่านที่ระบุในแบบฟอร์มนี้ไม่ถูกต้อง
- ท่านรับทราบและตกลงว่า ในกรณีที่ท่านไม่ได้ดำเนินการตามข้อ 3 ข้างต้น หรือมีการนำส่งข้อมูลอันเป็นเท็จ ไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ เกี่ยวกับสถานะของท่าน กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยมีสิทธิใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนตามที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยเห็นสมควร

ส่วนที่ 3 การยินยอมให้เปิดเผยข้อมูลและการหักบัญชี

ท่านตกลงให้ความยินยอม ที่ไม่อาจยกเลิกเพิกถอนแก่กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยในการดำเนินการดังต่อไปนี้

- เปิดเผยข้อมูลต่างๆ ของท่านให้แก่บริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตาม FATCA หน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง หน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรของสหรัฐอเมริกา (Internal Revenue Service: IRS) ข้อมูลดังกล่าวรวมถึง ชื่อลูกค้า ที่อยู่ เลขประจำตัวผู้เสียภาษี หมายเลขบัญชี สถานะตามหลักเกณฑ์เรื่อง FATCA (คือ เป็นผู้ปฏิบัติตาม หรือผู้ไม่ให้ความร่วมมือ) จำนวนเงินหรือมูลค่าคงเหลือในบัญชี การจ่ายเงินเข้า-ออกจากบัญชี รายการเคลื่อนไหวทางบัญชี จำนวนเงิน ประเภทและมูลค่าของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และ/หรือ ทรัพย์สินอื่นๆ ที่มีอยู่กับกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยตลอดจนจำนวนรายได้ และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจที่อาจถูกร้องขอโดยบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยหน่วยงานทางภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง IRS ด้วย
- หักเงินจากบัญชีของท่าน และ/หรือ เงินได้ที่ท่านได้รับหรือผ่านจากกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยในจำนวนที่กำหนดโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง IRS ภายใต้บังคับของกฎหมาย และ/หรือ กฎเกณฑ์ต่างๆ รวมถึงข้อตกลงใดๆ ระหว่างกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยกับหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรดังกล่าว

หากท่านไม่ให้ข้อมูลที่จำเป็นต่อการพิจารณาสถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน (U.S. person) หรือข้อมูลที่จำเป็นต้องรายงานให้แก่กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย หรือไม่สามรถจะขอให้งดเว้นการบังคับใช้กฎหมายที่ห้ามการรายงานข้อมูลได้กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย มีสิทธิใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ตามที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยเห็นสมควร

หมายเหตุ เพื่อวัตถุประสงค์ของแบบฟอร์มนี้ "กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย" ให้หมายความรวมถึง บริษัทที่เข้าข่ายต้องปฏิบัติตามกฎหมาย FATCA ประกอบด้วย (1) บมจ.ธนาคารกสิกรไทย (2) บลจ.กสิกรไทย (3) บล.กสิกรไทย (4) บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต และบริษัทอื่นๆ ที่จะเข้าร่วมเป็นหนึ่งในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยในอนาคต

ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขต่างๆ ในเอกสารฉบับนี้ ซึ่งรวมถึงตกลงยินยอมให้มีการเปิดเผยข้อมูล การหักบัญชี และการยุติความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจกับข้าพเจ้า เพื่อเป็นหลักฐานแห่งการนี้ จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญ

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

