



## เอกสารชุดเปิดบัญชีเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทบัญชีแคชบาลานซ์ (Cash Balance) ประกอบไปด้วย

1. เอกสารคำขอเปิดบัญชี (ประกอบด้วย ข้อมูลลูกค้า แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน การจัดการข้อมูลส่วนบุคคล และแบบแจ้งสถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน/ไม่เป็นบุคคลอเมริกัน)
2. สัญญาแต่งตั้งนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์
3. หลักฐานประกอบการเปิดบัญชี (**พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง**)

### 3.1 กรณีลูกค้าคนไทย

3.1.1 บัตรประชาชนตัวจริง

3.1.2 สำเนาบัตรประชาชน (**ด้านหน้าและด้านหลัง**) ที่ยังไม่หมดอายุ จำนวน 1 ฉบับ

3.1.3 สำเนาหน้าสมุดบัญชีเงินฝากที่ใช้ในการรับเงินปันผล และรับเงินที่ถอนจากบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ จำนวน 1 ฉบับ

### 3.2 กรณีลูกค้าต่างชาติ

3.2.1 หนังสือเดินทาง (Passport) ตัวจริง

3.2.2 สำเนาเอกสารที่แสดงว่าอยู่ในประเทศไทย อย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้ (เอกสารต้องระบุข้อมูลอย่างน้อย 4 ประเภท คือ ชื่อ-นามสกุลลูกค้า, ที่อยู่ตามที่ลูกค้าให้ข้อมูล, ชื่อผู้ให้บริการ และเป็นข้อมูลเดือนล่าสุด)

- ใบเสร็จค่าน้ำ/ค่าไฟฟ้า **หรือ**
- ใบแจ้งหรือใบเสร็จรับเงินค่าโทรศัพท์มือถือ **หรือ**
- ใบแจ้งยอดบัตรเครดิต **หรือ**
- Bank Statement

3.2.3 สำเนาหน้าสมุดบัญชีเงินฝากที่ใช้ในการรับเงินปันผล และรับเงินที่ถอนจากบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ จำนวน 1 ฉบับ

## หากประสงค์ให้มีผู้รับมอบอำนาจ โปรดลงนามเพิ่มเติมในเอกสารดังต่อไปนี้

1. หนังสือมอบอำนาจ
2. เอกสาร KYC ของผู้รับมอบอำนาจ
3. สำเนาบัตรประชาชน (**เฉพาะด้านหน้า**)/หนังสือเดินทาง (Passport) ที่ยังไม่หมดอายุ (**พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง**)
4. ชำระค่าอากรแสตมป์ 30 บาท ต่อผู้รับมอบอำนาจ 1 ราย

## หากประสงค์เปิดบัญชีเงินสด (Cash Account) โปรดลงนามเพิ่มเติมในเอกสารดังต่อไปนี้

1. หนังสือขอให้อาคารหักบัญชีเงินฝาก (ATS)
2. หลักฐานเพิ่มเติม (**พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง**)
  - 2.1 สำเนาบัตรประชาชน (**เฉพาะด้านหน้า**)/หนังสือเดินทาง (Passport) ที่ยังไม่หมดอายุ จำนวน 1 ฉบับ
  - 2.2 สำเนาหน้าสมุดบัญชีเงินฝากที่ใช้ ATS หรือรับชำระค่าขาย จำนวน 1 ฉบับ
  - 2.3 สำเนาหลักฐานทางการเงิน (อาทิเช่น สำเนาบัญชีออมทรัพย์หรือบัญชีฝากประจำย้อนหลัง 3 เดือนล่าสุด หรือใบแจ้งยอดหลักทรัพย์ ในบัญชีล่าสุด หรือสลิปเงินเดือนล่าสุด เป็นต้น)

## หากประสงค์เปิดบัญชีมาร์จิ้น (Credit Balance) โปรดลงนามเพิ่มเติมในเอกสารดังต่อไปนี้

1. สัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์
2. ข้อชี้แจงสำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์
3. สำเนาหลักฐานทางการเงิน (อาทิเช่น สำเนาบัญชีออมทรัพย์หรือบัญชีฝากประจำย้อนหลัง 3 เดือนล่าสุด หรือใบแจ้งยอดหลักทรัพย์ ในบัญชีล่าสุด หรือสลิปเงินเดือนล่าสุด เป็นต้น) (**พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง**)
4. ชำระค่าอากรแสตมป์สำหรับวงเงินบัญชีมาร์จิ้น 0.05% ต่อวงเงิน 1 ล้านบาท หรือไม่เกิน 10,000 บาท

สแกน เพื่อเปิดบัญชีหุ้น

KSecurities





**หากประสงค์เปิดบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives)** โปรดลงนามเพิ่มเติมในเอกสารดังต่อไปนี้

1. สัญญาแต่งตั้งตัวแทนเพื่อซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
2. เอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงเกี่ยวกับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์สสัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่นในศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Risk Disclosure Statement for Futures and Options Trading in Derivatives Exchange)
3. สำเนาหลักฐานทางการเงิน (อาทิเช่น สำเนาบัญชีออมทรัพย์หรือบัญชีฝากประจำย้อนหลัง 3 เดือนล่าสุด หรือใบแจ้งยอดหลักทรัพย์ในบัญชีล่าสุด หรือสลิปเงินเดือนล่าสุด เป็นต้น) **(พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง)**

## ข้อแนะนำเพิ่มเติม

- กรุณากรอกรายละเอียดในเอกสารคำขอเปิดบัญชี พร้อมทั้งยื่นเอกสาร/หลักฐานประกอบการเปิดบัญชีให้ครบถ้วน เพื่อให้การดำเนินการพิจารณาอนุมัติเปิดบัญชีเป็นไปอย่างรวดเร็ว หากข้อมูลหรือเอกสารประกอบไม่ครบถ้วน บริษัทขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่ดำเนินการพิจารณาการเปิดบัญชีจนกว่าจะครบถ้วน
- โปรดลงลายมือชื่อในเอกสารให้ตรงกันทั้งคู่ ทั้งในชุดเอกสารคำขอเปิดบัญชีและเอกสารที่ยื่นประกอบ
- บัญชีเงินฝากธนาคารที่ใช้สำหรับตัดบัญชีอัตโนมัติ (ATS) ต้องเป็นชื่อเดียวกันกับที่ใช้เปิดบัญชีกับบริษัท และไม่เป็นบัญชีร่วม

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

## พนักงาน ต้องดำเนินการดังนี้

### 1. กรณีลูกค้าคนไทย :

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

#### หมายเหตุ:

(1) กรณีไม่สามารถ Dip Chip ได้ เนื่องจากบัตรประชาชนรุ่นเก่าที่ไม่มีชิพ หรือชิพในบัตรชำรุด ให้ขอเอกสารเพิ่มเติม ใดอย่างหนึ่ง ดังนี้

- ลำดับแรก ขอหลักฐานที่ออกโดยหน่วยงานราชการและมีรูปถ่าย

- |   |                                      |   |
|---|--------------------------------------|---|
| (1) ใบอนุญาตขับรถ <b>หรือ</b>           | (2) บัตรข้าราชการ <b>หรือ</b>        | (3) บัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจ <b>หรือ</b>    |
| (4) บัตรพนักงานองค์กรของรัฐ <b>หรือ</b> | (5) บัตรสวัสดิการแห่งรัฐ <b>หรือ</b> | (6) หนังสือเดินทาง (Passport) <b>หรือ</b> |

(7) เอกสารอื่นที่ออกโดยหน่วยงานราชการและมีรูปถ่าย

- กรณีลูกค้าไม่มีหลักฐานลำดับแรก ขอหลักฐานลำดับที่สอง ที่ออกโดยหน่วยงานราชการ

- |                             |                                       |
|-----------------------------|---------------------------------------|
| (1) ทะเบียนบ้าน <b>หรือ</b> | (2) เอกสารอื่นที่ออกโดยหน่วยงานราชการ |
|-----------------------------|---------------------------------------|

(2) ลูกค้าประเภท ผู้ลงทุนรายใหญ่<sup>1</sup> โปรดดำเนินการดังนี้

- ได้รับยกเว้นไม่ต้อง Dip Chip
- ดำเนินการตรวจสอบ DOPA

<sup>1</sup> ผู้ลงทุนรายใหญ่ หมายถึง บุคคลธรรมดาซึ่งนับรวมกับคู่สมรสแล้วมีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้

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





- 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

## 2. กรณีลูกค้าต่างชาติ : ดำเนินการ NFC หนังสือเดินทาง

### หมายเหตุ:

(1) กรณีไม่สามารถ NFC ได้ เนื่องจากชิพในหนังสือเดินทางชำรุด ให้ขอเอกสารเพิ่มเติม ดังนี้

- สำเนาหนังสือเดินทาง (Passport) จำนวน 1 ฉบับ **และ**
- สำเนาเอกสารเพิ่มเติม อย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(1) ลำดับแรก ขอหลักฐานที่ออกโดยหน่วยงานราชการไทยและมีรูปถ่าย

- ใบอนุญาตทำงานในประเทศ (Work Permit) ที่ส่วนราชการไทยออกให้ **หรือ**
- ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว **หรือ**
- สำเนาเอกสารอื่นที่ออกโดยหน่วยงานราชการไทยและมีรูปถ่าย

(2) กรณีลูกค้าไม่มีหลักฐานเพิ่มเติมลำดับแรก ขอหลักฐานลำดับที่สอง ซึ่งออกโดยหน่วยงานราชการไทย

- ทะเบียนบ้านปกเหลือง (ทร.13) **หรือ**
- ตราอนุญาตเข้าประเทศไทย ประเภทคนอยู่ชั่วคราว (Non-Immigrant Visa) เช่น Marriage Visa, Retirement Visa **หรือ**
- ใบรับแจ้งการอยู่เกิน 90 วันของบุคคลต่างด้าว ออกโดยสำนักงานตรวจคนเข้าเมือง **หรือ**
- เอกสารอื่นที่ออกโดยหน่วยงานราชการไทย

(2) ลูกค้าประเภทผู้ลงทุนรายใหญ่ โปรดดำเนินการดังนี้

- ได้รับยกเว้นไม่ต้อง NFC
- 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 / NFC / ลูกค้าเป็นผู้ลงทุนรายใหญ่ พนักงานต้องกรอกรายละเอียดในแบบคำขอยกเว้นการดำเนินการ Dip Chip / NFC \*\***





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 รูปภาพ 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) ไลดิวอุปกรณ์ (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

เพื่อให้ท่านสามารถใช้บริการผลิตภัณฑ์และ/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 การออกใบยืนยันการซื้อขาย รายการยอดทรัพย์สินคงเหลือ การติดต่อ การแจ้ง การบังคับสิทธิตามกฎหมายหรือตามสัญญา 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 และกฎหมายอื่นๆ 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 ซึ่งรวมถึงรวมถึง 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 และผู้รับข้อมูลจากบริษัทที่มีหน้าที่ต้องรักษาความลับข้อมูลส่วนบุคคล ตามมาตรการรักษาความลับที่บริษัทกำหนดขึ้น

## 8. ข้อมูลที่สำคัญอื่นๆ เกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

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

## 9. สิทธิของท่านเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลมีอะไรบ้าง

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

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

ทั้งนี้ การถอนความยินยอมของท่านอาจส่งผลกระทบต่อท่านจากการใช้ผลิตภัณฑ์ และ/หรือบริการต่างๆ เช่น ท่านจะไม่สามารถได้รับสิทธิประโยชน์ โปรโมชั่นหรือข้อเสนอใหม่ๆ ไม่ได้รับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ดียิ่งขึ้นและสอดคล้องกับความต้องการของท่าน หรือไม่ได้รับข้อมูลข่าวสารอันเป็นประโยชน์แก่ท่าน เป็นต้น เพื่อประโยชน์ของท่าน จึงควรศึกษาและสอบถามถึงผลกระทบก่อนเพิกถอนความยินยอม

**9.2 สิทธิขอเข้าถึงข้อมูล :** ท่านมีสิทธิขอเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลของท่านที่อยู่ในความรับผิดชอบของบริษัท และขอให้บริษัททำสำเนาข้อมูลดังกล่าวให้แก่ท่าน รวมถึงขอให้บริษัทเปิดเผยว่าบริษัทได้ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านมาได้อย่างไร

**9.3 สิทธิขอถ่ายโอนข้อมูล :** ท่านมีสิทธิขอรับข้อมูลส่วนบุคคลของท่านในกรณีที่บริษัทได้จัดทำข้อมูลส่วนบุคคลนั้นอยู่ในรูปแบบให้สามารถอ่านหรือใช้งานได้ด้วยเครื่องมือหรืออุปกรณ์ที่ทำงานได้โดยอัตโนมัติ 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 และมีบางกรณีที่เมื่อเหตุจำเป็นที่บริษัทอาจปฏิเสธหรือไม่สามารถดำเนินการตามคำขอใช้สิทธิข้างต้นของท่านได้ 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](mailto: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  บัญชีเช็คชื่อบริษัท  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

- บัตรประชาชน เลขที่ .....
- หนังสือเดินทาง เลขที่ ..... ประเทศที่ออก ..... วันหมดอายุ (ว/ด/ป) (ค.ศ.) .....
- บัตรคนต่างด้าว เลขที่ ..... วันหมดอายุ (ว/ด/ป) (ค.ศ.) .....
- บัตรอื่น<sup>2</sup> เลขที่ ..... วันหมดอายุ (ว/ด/ป) (ค.ศ.) .....

ข้อมูลติดต่อ<sup>3</sup> (อีเมลเป็นช่องทางหลักในการจัดส่งเอกสาร หากไม่มี บริษัทจะจัดส่งไปยังที่อยู่ในการจัดส่งเอกสาร)

โทรศัพท์บ้าน ..... มือถือ ..... โทรสาร .....

อีเมล .....

## อาชีพ

- เกษตรกร  นักลงทุน  แม่บ้าน/พ่อบ้าน  นักเรียน/นักศึกษา  พระภิกษุ/นักบวช<sup>4</sup>  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
- ค่าอัญมณี/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.....

<sup>2</sup> บัตรอื่นๆ ตัวอย่างเช่น บัตรประจำตัวบุคคลที่ไม่มีสถานะทางทะเบียน<sup>3</sup> หมายเลขโทรศัพท์มือถือ และอีเมลจะเป็นช่องทางในการติดต่อ และรับบริการต่างๆ จากบริษัท<sup>4</sup> 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) และรับเงินที่ถอนจากบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์<sup>5</sup>

ธนาคาร ..... สาขา .....

เลขที่บัญชี .....

<sup>5</sup> บัญชีธนาคารสำหรับรับเงินปันผล และรับเงินที่ถอนจากบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ ผู้ถือหลักทรัพย์และเจ้าของบัญชีต้องเป็นบุคคลเดียวกัน



## 7. แบบแสดงตนทั่วไป

ท่านเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง<sup>6</sup> หรือเป็นสมาชิกในครอบครัว<sup>7</sup> หรือเป็นผู้ใกล้ชิด<sup>8</sup>กับบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองหรือไม่

ใช่ (โปรดระบุ) ตำแหน่งทางการเมือง .....  ไม่ใช่

ข้าพเจ้ารับรองว่าข้าพเจ้าเป็นเจ้าของบัญชี และเป็นผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง<sup>9</sup>จากการซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีนี้  ใช่  ไม่ใช่  
กรณีไม่ใช่ โปรดระบุผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง<sup>9</sup>

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

Other .....

ชื่อ - สกุล (ไทย) .....

ชื่อ - สกุล (อังกฤษ) .....

ความสัมพันธ์กับผู้เปิดบัญชี  คู่สมรส  เครือญาติ  เพื่อน  บุตร  อื่น ๆ (โปรดระบุ) .....

<sup>6</sup> บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง หมายถึง ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในประเทศหรือต่างประเทศ ได้แก่ ประมุขแห่งรัฐหรือรัฐบาล รัฐมนตรี  
เจ้าหน้าที่ระดับสูงของรัฐ ศาล องค์การอิสระ องค์การวิทยการ หรือทหาร ผู้ดำรงตำแหน่งระดับสูงของรัฐวิสาหกิจหรือหน่วยงานอื่นของรัฐ ผู้มีบทบาทสำคัญในพรรคการเมือง  
ผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญหรือเคยดำรงตำแหน่งดังกล่าวในองค์การระหว่างประเทศ และผู้ที่ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าระดับดังกล่าว

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

<sup>8</sup> ผู้ใกล้ชิด หมายถึง (1) ผู้ที่ดูแลทรัพย์สินและผลประโยชน์ของบุคคลที่ดำรงตำแหน่งหรือมีความเกี่ยวข้องทางการเมือง (2) ผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลที่ดำรง  
ตำแหน่งหรือมีความเกี่ยวข้องทางการเมือง

<sup>9</sup> 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

ผลการคำนวณ<sup>10</sup>

คะแนน

คะแนน	ประเภทนักลงทุน	ประเภทตราสารที่สามารถลงทุนได้
น้อยกว่า 15	<p><b>ระดับ 1: นักลงทุนประเภทยอมรับความเสี่ยงได้ต่ำ</b></p> <p>หมายความว่า ท่านต้องการผลตอบแทนมากกว่าการฝากเงิน ธนาคารเล็กน้อย ไม่ต้องการความเสี่ยง และมีวัตถุประสงค์การลงทุนในระยะสั้นๆ</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>เงินฝาก &gt; 60%</li> <li>ตราสารหนี้ภาครัฐ &lt; 60%</li> <li>ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่ไม่มีความซับซ้อนอายุไม่เกิน 1 ปี และ Long-term rating เป็น AAA &lt; 40%</li> <li>ตราสารทุน<sup>11</sup> &lt; 10%</li> <li>กองทุนในระดับความเสี่ยง 1</li> </ul>
ตั้งแต่ 15 – 21	<p><b>ระดับ 2: นักลงทุนประเภทยอมรับความเสี่ยงได้ปานกลางค่อนข้างต่ำ</b></p> <p>หมายความว่า ท่านเป็นผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้น้อย เน้นปกป้องเงินลงทุน โดยมุ่งหวังรายได้สม่ำเสมอจากการลงทุน</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>เงินฝาก &lt; 30%</li> <li>ตราสารหนี้ภาครัฐ &lt; 30%</li> <li>ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่ไม่มีความซับซ้อน และมี Long-term rating ตั้งแต่ A ขึ้นไป &lt; 60%</li> <li>ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่ไม่มีความซับซ้อนอายุไม่เกิน 1 ปี และ Long-term rating เป็น BBB &lt; 50%</li> <li>ตราสารทุน<sup>11</sup> &lt; 20%</li> <li>ตราสารอนุพันธ์<sup>12</sup> &lt; 10%</li> <li>กองทุนในระดับความเสี่ยง 1 -4</li> <li>หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีประกันเงินต้นเท่ากับ 100% และ rating เป็น AAA</li> </ul>
ตั้งแต่ 22 – 29	<p><b>ระดับ 3: นักลงทุนประเภทยอมรับความเสี่ยงได้ปานกลางค่อนข้างสูง</b></p> <p>หมายความว่า ท่านสามารถยอมรับมูลค่าการลงทุนที่ลดลงเป็นครั้งคราวได้</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>เงินฝาก &lt; 10%</li> <li>ตราสารหนี้ภาครัฐ &lt; 15%</li> <li>ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่ไม่มีความซับซ้อน Long-term rating ตั้งแต่ BBB ขึ้นไป &lt; 50%</li> <li>ตราสารทุน<sup>11</sup> &lt; 40%</li> <li>ตราสารอนุพันธ์<sup>12</sup> &lt; 20%</li> <li>กองทุนในระดับความเสี่ยง 1 – 5</li> <li>หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีประกันเงินต้นเท่ากับ 100% และ rating ตั้งแต่ AA ขึ้นไป</li> <li>หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีประกันเงินต้นน้อยกว่า 100% และ rating เป็น AAA</li> </ul>

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

<sup>11</sup> ตราสารทุน หมายถึง หลักทรัพย์ที่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักทรัพย์ที่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ

<sup>12</sup> ตราสารอนุพันธ์ หมายถึง สินค้าโภคภัณฑ์, ฟิวเจอร์สและออปชั่น





คะแนน	ประเภทนักลงทุน	ประเภทตราสารที่สามารถลงทุนได้
ตั้งแต่ 30 – 36	<p><b>ระดับ 4: นักลงทุนประเภทยอมรับความเสี่ยงได้สูง</b></p> <p>หมายความว่า ท่านยอมรับความเสี่ยงได้สูง รับความผันผวนของตลาดได้ และสามารถยอมรับการขาดทุนได้ โดยมุ่งหวังการเติบโตของเงินลงทุนและผลตอบแทนในระยะยาว</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>เงินฝาก &lt; 15%</li> <li>ตราสารหนี้ภาครัฐ &lt; 10%</li> <li>ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่ไม่มีความซับซ้อน Long-term rating ตั้งแต่ BBB ขึ้นไป &lt; 40%</li> <li>ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่ไม่มีความซับซ้อนอายุน้อยกว่า 5 ปี และ Long-term rating เป็น BB &lt; 40%</li> <li>ตราสารทุน<sup>11</sup> &lt; 50%</li> <li>ตราสารอนุพันธ์<sup>12</sup> &lt; 30%</li> <li>กองทุนในระดับความเสี่ยง 1 – 7</li> <li>หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีประกันเงินต้นเท่ากับ 100% และ rating ตั้งแต่ BBB ขึ้นไป</li> <li>หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีประกันเงินต้นน้อยกว่า 100% และ rating ตั้งแต่ A ขึ้นไป</li> <li>ตราสารหนี้ที่มี Investment Grade: ตราสารหนี้ที่ครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อมีการเลิกบริษัท (Perpetual bond)/ตราสารหนี้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุน (Basel III)/ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของบริษัทประกันภัย (Insurance capital bond)/ตราสารหนี้กึ่งทุน (Hybrid Bond) ที่เป็น Investment grade</li> </ul>
ตั้งแต่ 37 ขึ้นไป	<p><b>ระดับ 5: นักลงทุนประเภทยอมรับความเสี่ยงได้สูงมาก</b></p> <p>หมายความว่า ท่านต้องการได้รับโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนสูง แม้จะมีความเสี่ยงสูงและยอมรับการขาดทุนได้ในระดับสูงพอสมควร</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>เงินฝาก &lt; 5%</li> <li>ตราสารหนี้ภาครัฐ &lt; 5%</li> <li>ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่ไม่มีความซับซ้อน Long-term rating ตั้งแต่ C ขึ้นไป/Non-investment grade &lt; 30%</li> <li>ตราสารทุน<sup>11</sup> &gt; 50%</li> <li>ตราสารอนุพันธ์<sup>12</sup> &lt; 40%</li> <li>กองทุนในระดับความเสี่ยง 1 – 8+</li> <li>หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีประกันเงินต้นน้อยกว่าหรือเท่ากับ 100% และมี rating ตั้งแต่ BBB ขึ้นไป/Non-investment grade/Unrated</li> <li>ตราสารหนี้ที่มี Investment Grade และ Non-investment Grade: ตราสารหนี้ที่ครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อมีการเลิกบริษัท (Perpetual bond)/ตราสารหนี้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุน (Basel III)/ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของบริษัทประกันภัย (Insurance capital bond) /ตราสารหนี้กึ่งทุน (Hybrid Bond)</li> </ul>







## 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
- ลูกค้ารับรองและยืนยันว่าข้อมูลที่ได้อ้างไว้เป็นข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนไม่ทำให้บุคคลใดสำคัญผิดในสาระสำคัญ
- 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 บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)(ซึ่งต่อไปจะเรียกว่า “บริษัท”) ฝ่ายหนึ่ง กับ ..... (ซึ่งต่อไปจะเรียกว่า “ลูกค้า” หรือ “คู่สัญญา”) อีกฝ่ายหนึ่ง โดยที่ลูกค้ามีความประสงค์แต่งตั้งให้บริษัทเป็นนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า ทั้งสองฝ่ายจึงตกลงทำสัญญากันมีข้อความต่อไปนี้

## ข้อ 1. คำจำกัดความ

ในสัญญานี้และเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้อง คำต่อไปนี้หากมิได้แสดงความหมายให้ชัดเจนเป็นอย่างอื่น ให้มีความหมายตามที่ได้กำหนดไว้ต่อไปนี้

“หลักทรัพย์”	ให้หมายความรวมถึง หุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน อันได้แก่ ตราสารหรือหลักฐานแสดงสิทธิในทรัพย์สินของกองทุนรวม ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน ตัวเงิน ตัวเงินคลัง พันธบัตร หรือตราสารอื่นใดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์จะกำหนด รวมทั้งสัญญาและตราสารอื่นๆ ตลอดจนดอกผลของหลักทรัพย์นั้นๆ
“ตลาดหลักทรัพย์”	ให้หมายความรวมถึง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้า และแหล่งกลางอื่นๆ ในการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดรอง
“ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์”	หมายถึง บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด และ/หรือ บุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรอื่นใด ซึ่งเป็นสถานที่อันเป็นศูนย์กลางในการให้บริการรับฝากและถอนหลักทรัพย์ รวมทั้งบริการที่เกี่ยวข้องเพื่อประโยชน์ในการหักบัญชีหลักทรัพย์
“สำนักหักบัญชี”	หมายถึง บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด และ/หรือบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบการเป็นสำนักหักบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
“ลูกค้า”	ให้หมายความรวมถึง บุคคลซึ่งลูกค้ามอบหมายหรือยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรให้กระทำการซื้อขายหลักทรัพย์แทนหรือในนามของลูกค้าด้วย
“ซื้อ”	ให้หมายความรวมถึง การจองซื้อหลักทรัพย์ด้วย
“เงินทดรอง”	หมายถึง เงินซึ่งบริษัทได้จ่ายเป็นค่าซื้อหรือค่าจองซื้อหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดซึ่งเกิดจากการซื้อขายหลักทรัพย์แทนลูกค้า และให้รวมถึงค่าใช้จ่ายใดๆ ที่เกิดขึ้นจากการติดตามการชำระหนี้ของลูกค้าด้วย
“สำนักงาน ก.ล.ต.”	หมายถึง สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

## ข้อ 2. การแต่งตั้งและมอบอำนาจให้เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ลูกค้าตกลงแต่งตั้งและมอบอำนาจให้บริษัทเป็นนายหน้าของลูกค้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ทั้งในและนอกตลาดหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ทุกบัญชีที่ลูกค้าเปิดไว้กับบริษัทไม่ว่าจะเป็นการซื้อขายผ่านระบบใด ซึ่งบริษัท หรือตลาดหลักทรัพย์จัดให้มีขึ้นทั้งที่มีอยู่แล้วในขณะทำสัญญานี้หรือที่จะมีขึ้นในอนาคต โดยให้ถือหนังสือฉบับนี้เป็นหนังสือมอบอำนาจให้กระทำการตามสัญญานี้ และลูกค้าตกลงว่าจะจ่ายค่านายหน้าให้แก่บริษัทตามอัตราที่บริษัทกำหนด รวมทั้ง ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีอากร ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกรวมว่า “ค่าบริการ” โดยยินยอมให้บริษัทเปลี่ยนแปลงอัตราค่าบริการได้ภายใต้ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง





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

## ข้อ 3. การสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์

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

ในกรณีลูกค้ายกเลิกคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ ลูกค้าต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยพลัน ซึ่งการยกเลิกคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์จะมีผลเมื่อ บริษัทได้ยืนยันการยกเลิกคำสั่งนั้นแล้ว ทั้งนี้ ไม่กระทบถึงการใดๆ ที่บริษัทได้กระทำไปแล้ว

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

ลูกค้าตกลงว่า บริษัทไม่มีความผูกพันที่จะต้องรับหรือดำเนินการตามคำสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของลูกค้าเสมอไป โดยบริษัท ไม่จำเป็นต้องแจ้งเหตุผลให้ลูกค้าทราบ และบริษัทไม่ต้องรับผิดชอบอย่างไร้แก่ลูกค้า หากบริษัทไม่สามารถซื้อหรือขายหลักทรัพย์ ตามคำสั่งของลูกค้าได้ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน

3.3 ในการซื้อขายหลักทรัพย์ บริษัทยินยอมให้ลูกค้าซื้อขายหลักทรัพย์โดยผ่านบริษัทตามสัญญานี้ภายในวงเงินตามที่บริษัทกำหนด โดยลูกค้าตกลงให้เป็นดุลพินิจของบริษัทในการกำหนดหรือเปลี่ยนแปลงวงเงินซื้อขายสำหรับลูกค้า

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

ทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ลูกค้าอาจนำมาวางไว้กับบริษัทตามความในวรรคก่อน ได้แก่ เงินสด หลักทรัพย์ จดทะเบียนที่ชำระราคาแล้ว หรือทรัพย์สินอื่นตามที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด

3.5 บริษัทมีสิทธิปฏิเสธที่จะดำเนินการใดๆ ตามที่ได้รับมอบอำนาจ หรือได้รับคำสั่งจากลูกค้า โดยลูกค้าตกลงยินยอมที่จะไม่เรียกร้อง ค่าเสียหาย หรือค่าใช้จ่ายอย่างใดๆ จากบริษัท หากเข้าเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้

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





- (3) การดำเนินการนั้นอาจเป็นการขัดต่อกฎหมาย หรือข้อบังคับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- (4) บริษัทไม่มีระบบปฏิบัติงาน หรือบุคลากรที่สามารถรองรับการดำเนินการนั้นได้ดี หรือการดำเนินการนั้นจะทำให้บริษัทต้องรับภาระเกินสมควร
- (5) ลูกค้าไม่ปฏิบัติตามสัญญาฯ หรือข้อตกลงใดๆ ที่ทำขึ้นกับบริษัท หรือมีเหตุอื่นใดที่บริษัทเห็นสมควร

## ข้อ 4. การชำระราคาซื้อและการส่งมอบหลักทรัพย์

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

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

4.2 บริษัทจะดำเนินการส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าภายในระยะเวลาที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือสำนักหักบัญชี หรือหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด ทั้งนี้ ระยะเวลาดังกล่าวข้างต้นอาจมีการเปลี่ยนแปลงเป็นคราวๆ ไป และลูกค้าตกลงยอมรับการเปลี่ยนแปลงระยะเวลาดังกล่าว

ในกรณีที่บริษัทโอนหลักทรัพย์ผ่านบัญชีฝากหลักทรัพย์ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์จัดไว้เพื่อการฝาก ถอน หรือโอนหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า หรือบริษัทได้เก็บรักษาหลักทรัพย์ที่ลูกค้ามอบหมายให้ซื้อไว้กับบริษัทนั้น ให้ถือว่าบริษัทได้ส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าแล้ว

## ข้อ 5. การชำระราคาขายและการส่งมอบหลักทรัพย์

5.1 ในกรณีที่ลูกค้ามอบหมายให้บริษัท ทำการขายหลักทรัพย์

(1) ภายใต้บังคับของวรรคสองและวรรคสาม ลูกค้ามีหน้าที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่บริษัทภายใน 12.00 น. ของวันทำการถัดจากวันที่ขายหลักทรัพย์ หรือในวันอื่นใดที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือบริษัทกำหนด

ในกรณีที่ลูกค้าโอนหลักทรัพย์ผ่านบัญชีฝากหลักทรัพย์ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์จัดไว้เพื่อการฝาก ถอน หรือโอนหลักทรัพย์ให้แก่บริษัท หรือลูกค้าได้มีคำสั่งให้บริษัทส่งมอบหลักทรัพย์จากหลักทรัพย์ที่ลูกค้ามีสิทธิขายที่เก็บรักษาไว้กับบริษัทนั้น ให้ถือว่าลูกค้าได้ส่งมอบหลักทรัพย์นั้นให้แก่บริษัทตามความในวรรคก่อนแล้ว

ในกรณีที่ลูกค้ามีหลักทรัพย์เก็บรักษาไว้กับบริษัท (ซึ่งให้หมายความรวมถึงหลักทรัพย์ของลูกค้าที่บริษัทนำไปฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ด้วย) ลูกค้ายินยอมให้บริษัทสามารถนำหลักทรัพย์ที่เก็บรักษาไว้นั้นมาส่งมอบได้

หากลูกค้าไม่ส่งมอบหลักทรัพย์ภายในกำหนดระยะเวลาในวรรคแรก บริษัทมีสิทธิดำเนินการซื้อหลักทรัพย์ประเภทเดียวกันเพื่อการส่งมอบตามราคาที่บริษัทเห็นสมควร และลูกค้ายินยอมรับผิดชอบในเงินตรอง ค่าบำเหน็จ และค่าเสียหายที่เกิดขึ้นกับบริษัทจากการไม่ส่งมอบหลักทรัพย์ของตนทุกประการ





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

**5.2 กรณีลูกค้าสั่งให้บริษัทขายหลักทรัพย์ หากลูกค้ายังคงชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ เงินทตรง ค่าบำเหน็จ หรือเงินอื่นใดแก่บริษัท ลูกค้ามีหน้าที่ต้องชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ เงินทตรง ค่าบำเหน็จ หรือเงินอื่น ๆ ที่ค้างชำระให้แก่บริษัท จนครบถ้วนก่อน บริษัทจึงจะชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า ทั้งนี้ ถือเป็นดุลพินิจโดยเด็ดขาดของบริษัท**

อย่างไรก็ตาม บริษัทมีสิทธิหักกลบหนี้ที่ลูกค้ายังคงค้างชำระอยู่กับบริษัทกับราคาซื้อขายหลักทรัพย์ที่บริษัทต้องชำระให้แก่ลูกค้าดังกล่าวในวรรคแรกนั้นได้ โดยไม่จำเป็นต้องบอกกล่าวล่วงหน้า

**ข้อ 6. การซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือระบบอิเล็กทรอนิกส์**

ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะใช้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือระบบอิเล็กทรอนิกส์ ลูกค้าตกลงดังต่อไปนี้

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





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





- 6.10 ลูกค้ำทราบดีว่า บรรดาข้อมูลหรือข่าวสารที่มีอยู่ในระบบอินเทอร์เน็ตหรือระบบอิเล็กทรอนิกส์ของบริษัท เป็นข้อมูลข่าวสารที่บริษัทได้รับมาในสภาพหรือในลักษณะเช่นนั้น บริษัทจะไม่รับรองหรือรับประกันความถูกต้อง ความสมบูรณ์ ลำดับ เวลา ราคาซื้อขาย ความสามารถในการซื้อขาย หรือความเหมาะสมเพื่อวัตถุประสงค์โดยข้อมูลหรือข่าวสาร บริษัทไม่ต้องรับผิดชอบต่อลูกค้า หากเกิดความสูญเสียหรือความเสียหายที่เกิดจากการใช้ข้อมูลหรือข่าวสารดังกล่าว
- 6.11 ลูกค้ำยินยอมให้บริษัท หรือตลาดหลักทรัพย์ หรือหากลูกค้าประสงค์จะยกเลิกการใช้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ลูกค้าจะต้องแจ้งให้บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้บริษัทดำเนินการยกเลิกการใช้บริการ โดยลูกค้าจะบอกเลิกการใช้บริการได้ก็ต่อเมื่อลูกค้าไม่มีหนี้สินใดๆ ค้างชำระกับบริษัท และในการบอกเลิกใช้บริการดังกล่าวลูกค้าจะต้องบอกกล่าวเป็นหนังสือ หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทกำหนดและต้องแจ้งมายังบริษัททราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน

## ข้อ 7. การดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า

- 7.1 ลูกค้ำตกลงให้บริษัททำหน้าที่ดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า เพื่อประโยชน์ในด้านการเก็บรักษา หรือเพื่อการซื้อขาย หรือเพื่อเป็นประกันการซื้อขาย หรือเพื่อยืมหลักทรัพย์ หรือเพื่อให้ยืมหลักทรัพย์ หรือเพื่อประโยชน์อื่นใดภายใต้ขอบเขตที่กฎหมายกำหนด
- 7.2 ลูกค้ำทราบและเข้าใจดีว่า ในกรณีที่บริษัทได้ฝากทรัพย์สินประเภทเงินของลูกค้าไว้กับธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นหรือลงทุนในบัตรเงินฝากของธนาคารดังกล่าวที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี เงินฝากหรือเงินลงทุนดังกล่าวจะได้รับความคุ้มครองจากกองทุนคุ้มครองเงินฝาก หรือองค์กรอื่นใดที่มีหน้าที่ในการรับประกันเงินฝาก แต่ในกรณีที่เงินของลูกค้าเก็บรักษาไว้ที่บริษัท เงินดังกล่าวจะไม่ได้ได้รับความคุ้มครองจากกองทุนคุ้มครองเงินฝากหรือองค์กรอื่นใดที่มีหน้าที่ในการรับประกันเงินฝาก
- 7.3 ลูกค้ำทราบและตกลงว่า การเบิกถอนทรัพย์สินต้องทำเป็นหนังสือตามแบบฟอร์ม หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทกำหนดและต้องแจ้งมายังบริษัทล่วงหน้า
- 7.4 บริษัทอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมในการฝาก ถอนเงินหรือหลักทรัพย์ ตลอดจนค่าธรรมเนียมในการเก็บรักษาและดูแลทรัพย์สินของลูกค้าก็ได้ ทั้งนี้ตามอัตราที่บริษัทประกาศกำหนด ณ ที่ทำการของบริษัท และบริษัทมีสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียมในการดังกล่าวตามที่บริษัทเห็นสมควรได้ด้วย ทั้งนี้จะประกาศกำหนดโดยวิธีการเช่นเดียวกัน
- 7.5 บริษัทจะจัดทำและจัดส่งรายงานแสดงทรัพย์สินให้ลูกค้าอย่างน้อยตามระยะเวลาที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด
- 7.6 ลูกค้ำตกลงมอบอำนาจให้บริษัทเก็บรักษาไว้อย่างปลอดภัย ซึ่งหลักทรัพย์ เงินสดและทรัพย์สินของลูกค้าที่เกี่ยวกับสัญญา (“สินทรัพย์”) สินทรัพย์ดังกล่าวจะถูกแยกไว้ในสมุดบัญชีของบริษัท เพื่อบ่งชี้ได้อย่างชัดเจนว่าเป็นสินทรัพย์ของลูกค้า โดยการดำเนินการดังต่อไปนี้ถือว่าเป็นการแยกทรัพย์สินแล้ว
- (1) สำหรับทรัพย์สินประเภทเงิน
 

บริษัทแยกเก็บรักษาไว้ที่ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นหรือการลงทุนในบัตรเงินฝากของธนาคารดังกล่าวที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี หรือการลงทุนในลักษณะอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด โดยระบุอย่างชัดเจนในบัญชีเงินฝากหรือบัตรเงินฝาก หรือการลงทุนนั้นว่าเป็นการดำเนินการโดยบริษัทหลักทรัพย์เพื่อประโยชน์ลูกค้า
  - (2) สำหรับทรัพย์สินประเภทหลักทรัพย์
    - (ก) บริษัทอาจแยกเก็บรักษาไว้ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ หรือธนาคารแห่งประเทศไทย โดยระบุไว้อย่างชัดเจนว่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นการฝากโดยบริษัท เพื่อประโยชน์ของลูกค้า หรือ





- (ข) บริษัทอาจแยกเก็บรักษาไว้และอยู่ในความครอบครองของบริษัท และกระทำในลักษณะที่สามารถชี้เฉพาะได้ว่า ใบหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นทรัพย์สินของลูกค้ายโดยปราศจากเหตุสงสัย
- (3) สำหรับทรัพย์สินอื่น
- บริษัทแยกไว้ในลักษณะที่สามารถชี้เฉพาะได้ว่าทรัพย์สินอื่นนั้นเป็นทรัพย์สินของลูกค้ายโดยปราศจากเหตุสงสัย
- 7.7 กรณีมีดอกผลที่เกิดจากทรัพย์สินใดๆ ของลูกค้ายตามที่บริษัทตกลงไว้ ในกรณีที่ลูกค้ายมีสิทธิที่จะได้รับดอกผลจากบริษัท ลูกค้ายตกลง ให้บริษัทมีสิทธินำดอกผลดังกล่าวมาหักชำระค่าธรรมเนียมในการดูแลรักษาทรัพย์สินตามสัญญานี้ หรือหนี้อื่นใดที่ลูกค้ายต้องชำระ แก่บริษัท ทั้งนี้เงินกว่าบริษัทจะได้รับชำระค่าธรรมเนียม หรือหนี้ดังกล่าวจนครบถ้วนแล้วโดยมีต้องบอกให้ลูกค้ายทราบก่อน อย่างไรก็ตาม หากนำดอกผลมาหักชำระค่าธรรมเนียม และหนี้ดังกล่าวแล้วลูกค้ายยังคงมีหนี้ค้างอยู่กับบริษัทอีก ลูกค้ายตกลงรับผิดชอบ ชำระหนี้ที่ค้างอยู่นั้นจนครบถ้วน
- 7.8 **ลูกค้ายตกลงยินยอมโดยชัดแจ้งให้บริษัทสามารถนำเงินจำนวนที่ต้องแยกไว้เป็นทรัพย์สินของลูกค้ายไปฝากไว้กับสถาบัน การเงินที่มีความสัมพันธ์ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในลักษณะบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมของบริษัทได้**
- 7.9 กรณีทรัพย์สินของลูกค้ายสูญหายหรือเสียหายอันเนื่องมาจากการละเลยการปฏิบัติหน้าที่ของบริษัท บริษัทตกลงรับผิดชอบใน ทรัพย์สินของลูกค้ายอย่างเต็มจำนวน

## ข้อ 8. ผลแห่งสัญญา

- 8.1 **กรณีบังคับขายตามข้อ 4.1 นั้น ลูกค้ายินยอมผูกพันต่อการบังคับขายหลักทรัพย์ดังกล่าว เสมือนเป็นการขายตามคำสั่ง ของลูกค้ายเอง ในกรณีที่บริษัทใช้สิทธิตามกฎหมาย หรือตามสัญญานี้นำหลักทรัพย์ของลูกค้ายออกขายนั้น แม้จะปรากฏ ว่าบริษัทขายไปในราคาต่ำกว่าราคาตลาดในขณะนั้นก็ตาม หรือราคาตลาดของหลักทรัพย์นั้นๆ ได้ปรับตัวสูงขึ้นหลังการ ขายก็ตาม ลูกค้ายตกลงจะไม่เรียกร้องเงินชดเชยหรือค่าเสียหายใดๆ จากบริษัท**
- 8.2 หากกรณีที่ลูกค้ายไม่ได้แย้งหรือคัดค้านเป็นลายลักษณ์อักษรเกี่ยวกับข้อความในรายงานต่างๆ ภายในเวลา 7 วันนับจากวันที่ระบุไว้ ในรายงาน ให้ถือว่าลูกค้ายได้สละสิทธิโต้แย้งใดๆ และยอมรับความถูกต้องของรายงานดังกล่าว
- 8.3 ในกรณีที่ลูกค้ายผิดนัดชำระหนี้ใดๆ ตามสัญญานี้ หรือผิดสัญญาส่วนหนึ่งส่วนใด หรือลูกค้ายถึงแก่ความตาย หรือตกเป็น ผู้ไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถ หรือตกเป็นบุคคลล้มละลาย หรือถูกศาลสั่งให้ต้องถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือกรณีอื่นใดที่ เมื่อบริษัทเห็นเป็นการสมควรเพื่อป้องกันผลประโยชน์ของบริษัท ลูกค้ายตกลงและยินยอมให้บริษัทขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สิน หรือ สิทธิอื่นใดของลูกค้าย ซึ่งอยู่ในความครอบครองของบริษัทได้ทั้งหมดหรือบางส่วนได้ทันที หรือซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมด หรือบางส่วนเพื่อ ชดเชยให้บริษัทแทนหลักทรัพย์ซึ่งลูกค้ายได้ส่งให้บริษัทขายไปแล้ว แต่ลูกค้ายยังมีได้ส่งมอบให้บริษัทได้ทันทีเช่นเดียวกัน อีกทั้งไม่ เป็น การตัดสิทธิของบริษัท ที่จะปิดบัญชีของลูกค้ายด้วย
- 8.4 ลูกค้ายตกลงยินยอมเสียเบี้ยปรับและดอกเบี้ยในหนี้ที่ค้างชำระตามสัญญานี้ให้แก่บริษัทในอัตราดอกเบี้ยสูงสุดตามประกาศของ บริษัทที่ได้กำหนดไว้ ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามที่บริษัทจะประกาศกำหนดเปลี่ยนแปลงเป็นคราวๆ ไป นับแต่วันที่ลูกค้ายผิดนัด ชำระราคาจนกว่าลูกค้ายจะชำระเสร็จสิ้น
- 8.5 **ในกรณีที่ลูกค้ายมิได้ปฏิบัติตามสัญญานี้ข้อหนึ่งข้อใด บริษัทมีสิทธิที่จะกระทำการใดๆ ตามที่บริษัทเห็นสมควร โดยผ่าน ตลาดหลักทรัพย์ หรือโดยการขายทอดตลาด หรือโดยซื้อขายกับบุคคลใดๆ หรือกับบริษัทก็ได้ โดยมีต้องบอกกล่าวแก่ ลูกค้ายก่อน และไม่จำเป็นต้องแจ้งหรือโฆษณา หรือกระทำการใดๆ ที่คล้ายคลึงกันก่อนทั้งสิ้น และลูกค้ายินยอมให้บริษัท นำเงินซึ่งได้จากการขายหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สิน หรือสิทธิอื่นใดของลูกค้ายมาชำระหนี้และค่าใช้จ่ายทุกชนิดที่ลูกค้ายมี ต่อบริษัท ทั้งในปัจจุบันและที่อาจมีขึ้นในอนาคตไม่ว่าหนี้นั้นจะถึงกำหนดชำระคืนแก่บริษัทหรือไม่ก็ตาม และบริษัทมี สิทธิหักกลบลบหนี้ทุกชนิดของลูกค้ายได้ตามแต่บริษัทจะเห็นสมควร และลูกค้ายินยอมผูกพันที่จะชดเชยหนี้ทุกชนิดที่ ยังคงต้องชำระแก่บริษัทจนครบถ้วน**







8.6 ลูกค้ายินยอมให้บริษัทเข้าเป็นสมาชิกของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ตามกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตามกฎหมายอื่นที่ได้ประกาศบังคับไว้ และใช้บริการต่างๆ ของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ดังกล่าวในส่วนที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์ของลูกค้าย เช่น ฝาก ถอน โอน รับโอน จดแจ้ง และเพิกถอนการจดทะเบียนหลักทรัพย์ออก หรือถอนใบหลักทรัพย์ เป็นต้น โดยลูกค้ายินยอมให้บริษัทปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข วิธีการ ตลอดจนแนวทางการปฏิบัติของหน่วยงานดังกล่าวข้างต้นทุกประการ เช่น ตกลงให้บริษัทเปิดเผยชื่อ ที่อยู่ และรายละเอียดอื่นๆ เกี่ยวกับตัวของลูกค้ายให้แก่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ทราบ เป็นต้น

ในกรณีที่บริษัทพิจารณาเห็นสมควร ลูกค้ายินยอมให้บริษัทสามารถเบิกถอนหลักทรัพย์ของลูกค้ายซึ่งฝากอยู่ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ หรือนายทะเบียนหลักทรัพย์ได้ โดยจะเบิกเป็นใบหลักทรัพย์ หรือเบิกในระบบไร้ใบหลักทรัพย์ก็ได้ และจะเบิกเป็นชื่อลูกค้ายหรือเป็นชื่อบริษัท แล้วบริษัทจะเก็บรักษาไว้เพื่อลูกค้ายก็ได้เช่นกัน โดยให้ถือว่าสัญญานี้เป็นหนังสือมอบอำนาจให้บริษัทสามารถดำเนินการ และลงนามในเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องได้จนเสร็จสิ้น

8.7 ลูกค้ายินยอมที่จะไม่เรียกร้อง ฟ้องร้อง หรือดำเนินกรอื่นใดต่อบริษัทในความเสียหายใดๆ ที่ลูกค้ายได้รับอันเนื่องมาจากการกระทำการงดเว้นกรทำการ หรือความผิดของตลาดหลักทรัพย์ หรือบุคคลอื่นใดอันนอกเหนือการควบคุมของบริษัท เช่น ความเสียหายอันเกิดจากการที่ลูกค้ายได้รับใบหลักทรัพย์ล่าช้า เป็นต้น

8.8 **สัญญานี้มีผลบังคับใช้ตลอดไปจนกว่าจะได้มีการบอกเลิกสัญญาโดยฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง คู่สัญญาอาจบอกเลิกสัญญานี้ได้ โดยการบอกกล่าวเป็นหนังสือ หรือแจ้งด้วยวิธีการอื่นใดตามที่บริษัทกำหนดไปยังคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน โดยการบอกเลิกสัญญาไม่มีผลกระทบต่อสิทธิและหน้าที่ของคู่สัญญาทั้งสองฝ่ายซึ่งได้มีขึ้นก่อนการเลิกสัญญาจะมีผล อย่างไรก็ดี ลูกค้ายจะมีสิทธิบอกเลิกสัญญานี้พร้อมทั้งปิดบัญชีได้ต่อเมื่อปรากฏว่าลูกค้ายไม่มีภาระหนี้สินใดๆ ค้างชำระกับบริษัท**

**ทั้งนี้ บริษัทมีสิทธิบอกเลิกสัญญาพร้อมทั้งปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้ายได้ทันทีโดยไม่ต้องบอกกล่าวล่วงหน้า หากลูกค้ายผิดนัดชำระหนี้ใดๆ ตามสัญญานี้ หรือ ผิดสัญญาข้อใดข้อหนึ่ง หรือ บริษัทพบว่าลูกค้ายมีพฤติกรรมหรือมีธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่ามีการฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือ มีการกระทำความผิดใดตามกฎหมายเกี่ยวกับหลักทรัพย์ ทั้งที่มีขึ้นในปัจจุบันและที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมในอนาคต**

8.9 การเพิกเฉยหรือความล่าช้าของบริษัทในการบังคับใช้สิทธิใดๆ ตามสัญญานี้ หรือการใช้สิทธิเพียงครั้งเดียวหรือเพียงบางส่วน ไม่ถือว่าการสละสิทธิ หรือตัดสิทธิของบริษัทฯ ที่จะบังคับใช้สิทธิใดๆ ตามสัญญานี้ และในกรณีที่บริษัทได้ผ่อนผันการปฏิบัติตามสัญญาของลูกค้ายใดๆ ตามสัญญานี้ หรืองดเว้นการใช้สิทธิบอกเลิกสัญญาในคราวใด ให้ถือว่าการผ่อนผันหรือการงดเว้นดังกล่าวเป็นการผ่อนผันหรือการงดเว้นเฉพาะคราวเท่านั้น

8.10 นอกเหนือจากสิทธิต่างๆ ที่บริษัทมีต่อลูกค้ายตามสัญญานี้ บริษัทก็มีสิทธิที่จะเรียกให้ลูกค้ายรับผิดชอบบรรดาความเสียหายและค่าใช้จ่ายใดๆ ที่บริษัทอาจได้รับอันเนื่องมาจากหรือเกี่ยวกับสัญญานี้ หรือเกี่ยวกับการกระทำหรืองดเว้นกรทำการของลูกค้าย หรือตัวแทนของลูกค้าย รวมตลอดถึงบรรดาความเสียหายและค่าใช้จ่ายใดๆ ที่บริษัทอาจได้รับอันเนื่องมาจากการเรียกร้อง หรือฟ้องร้องโดยบุคคลอื่นให้บริษัทต้องรับผิดชอบเกี่ยวกับสัญญานี้ ซึ่งมีได้เกิดขึ้นจากการกระทำ งดเว้นกรทำการหรือความผิดของบริษัทแต่ประการใด

## ข้อ 9. การยอมรับความเสี่ยง

9.1 **ลูกค้ายินยอมและยอมรับว่า การซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ หรือในศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์อื่นนั้น มีความเสี่ยงเนื่องจากมูลค่าและผลตอบแทนจากการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าวสามารถขึ้นลงได้โดยจะผันแปรไปตามระดับราคาหลักทรัพย์ที่ลงทุน สภาพคล่องของหลักทรัพย์ หรือภาวะการลงทุนโดยทั่วไป ซึ่งอาจมีความผันผวนจากเหตุการณ์ที่ไม่อาจทราบล่วงหน้าได้ ดังนั้น ลูกค้ายินยอมที่จะไม่ได้รับเงินลงทุนและผลประโยชน์คืนเท่ากับจำนวนเงินที่ได้ลงทุนไป**





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

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

## ข้อ 10 การเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผยข้อมูล

ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทเก็บรวบรวมและใช้ข้อมูลส่วนบุคคล และ/หรือข้อมูลใดๆ ของผู้ให้บริการ โดยมีวัตถุประสงค์ที่จำเป็นเพื่อการให้บริการแก่ลูกค้า การดำเนินการตามคำขอของลูกค้าก่อนให้บริการ การมอบหมายงานให้ผู้อื่นดำเนินการแทนบริษัทเพื่อสนับสนุนการให้บริการ เช่น งานเทคโนโลยีสารสนเทศ งานติดต่อสื่อสาร งานติดตามทวงถาม เป็นต้น การโอนสิทธิและ/หรือหน้าที่ และ/หรือการจัดการข้อร้องเรียน นอกจากนี้ ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวได้ทั้งในประเทศและต่างประเทศให้แก่ ผู้ให้บริการภายนอก ตัวแทนของธนาคาร ผู้รับจ้างช่วงงานต่อ พันธมิตรทางธุรกิจที่ออกผลิตภัณฑ์ร่วมกันในลักษณะ co-brand ผู้สนใจจะเข้ารับโอนสิทธิ/หน้าที่ ผู้รับโอนสิทธิ/หน้าที่ และ/หรือผู้ให้บริการ Cloud Computing และยินยอมให้ผู้รับข้อมูลจากบริษัทดังกล่าว เก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต่อไปได้ภายใต้วัตถุประสงค์ดังกล่าว ทั้งนี้ รายละเอียดอื่นๆ และสิทธิ ปรากฏในนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลในเว็บไซต์ของธนาคาร [www.kasikornsecurities.com/th/policy/privacy](http://www.kasikornsecurities.com/th/policy/privacy)

ในกรณีที่ลูกค้ามีการให้ข้อมูลส่วนบุคคลของบุคคลอื่นใดแก่บริษัทเพื่อดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ข้างต้น ลูกค้าขอรับรองว่าได้รับความยินยอมจากบุคคลอื่นดังกล่าว หรือได้อาศัยหลักเกณฑ์อื่นทางกฎหมายในการให้ข้อมูลส่วนบุคคลของบุคคลอื่นดังกล่าวแก่บริษัท และได้แจ้งให้บุคคลอื่นดังกล่าวทราบถึงรายละเอียดการเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลตามนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลข้างต้นแล้ว





## ข้อ 11. ข้อตกลงอื่นๆ

- 11.1 บรรดาหนังสือติดต่อ คำบอกกล่าว ทวงถาม เอกสารหรือหนังสืออื่นใดที่จะส่งให้แก่ลูกค้า ไม่ว่าจะส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือไม่ ลงทะเบียน หรือให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทนำไปส่งเองก็ดี ถ้าหากได้นำส่งไปยังที่อยู่ซึ่งลูกค้าได้ให้ไว้แก่บริษัท หรือที่อยู่ตามทะเบียนราษฎร หรือสำนักทำางานของลูกค้า หรือได้ส่งทางโทรสาร หรือโดยทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) ไปยังหมายเลขโทรสาร หรือที่อยู่ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail address) ที่ลูกค้าได้ให้ไว้กับบริษัทแล้ว ให้ถือว่าได้ส่งให้แก่ลูกค้าโดยชอบแล้ว ทั้งนี้ โดยไม่ต้องคำนึงว่าจะมีผู้รับไว้หรือไม่ และถึงแม้ว่าส่งให้แก่ลูกค้าไม่ได้เพราะที่อยู่ของลูกค้านั้นเปลี่ยนแปลงหรือรื้อถอนไป โดยลูกค้า ไม่ได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงหรือรื้อถอนนั้นให้บริษัททราบตามช่องทางที่บริษัทกำหนด หรือส่งให้ไม่ได้เพราะหาที่อยู่ไม่พบก็ดี ให้ถือว่าลูกค้าได้รับและทราบหนังสือติดต่อ คำบอกกล่าว ทวงถาม เอกสารหรือหนังสืออื่นใดของบริษัทโดยชอบแล้วในวันทำงานที่พนักงานไปรษณีย์ หรือคนของบริษัทได้ไปส่ง ณ ภูมิลำเนา นั้น หรือในวันที่ส่งโทรสารหรือส่งไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) ได้ อนึ่ง การแจ้งหรือบอกกล่าวใดๆ ซึ่งตามสัญญานี้มิได้บังคับให้ทำเป็นลายลักษณ์อักษร หากบริษัทได้ดำเนินการแจ้งหรือบอกกล่าวแก่ลูกค้าด้วยวาจา หรือโดยทางโทรศัพท์หรือวิธีการอื่นใดแล้ว ให้ถือว่าเป็นการแจ้งหรือบอกกล่าวโดยชอบและลูกค้าได้รับทราบโดยชอบแล้ว
- 11.2 ลูกค้ายอมรับว่า ลูกค้าเข้าใจและ รับทราบถึงกฎหมาย และประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับของ สำนักงาน ก.ล.ต. และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและทำหน้าที่ควบคุมดูแลธุรกิจหลักทรัพย์ หรือของบริษัท โดยลูกค้าจะถือปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด รวมทั้งกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขหรือเพิ่มเติมกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับดังกล่าวภายหลังการทำสัญญานี้ ลูกค้าก็ยอมรับ เข้าใจ และรับทราบถึงการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วย
- 11.3 ลูกค้าจะโอนสิทธิหรือภาระผูกพันในสัญญานี้ให้แก่บุคคลอื่นมิได้
- 11.4 บริษัทอาจโอนสิทธิ ภาระผูกพัน หรือผลประโยชน์ของบริษัทตามสัญญานี้ให้แก่บุคคลใดได้ โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน
- 11.5 คู่สัญญาตกลงให้บรรดาข้อความและรายละเอียดในเอกสารการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และในเอกสารหรือสัญญาอื่นที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเอกสารแนบท้ายสัญญานี้ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญา เว้นแต่จะได้กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในสัญญานี้ ในกรณีที่มีข้อความขัดหรือแย้งกับข้อความในสัญญานี้ให้ใช้สัญญานี้บังคับ และกรณีที่ข้อความในเอกสารที่ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญา ขัดหรือแย้งกันเอง ลูกค้าจะต้องปฏิบัติตามคำวินิจฉัยของบริษัท ลูกค้าตกลงยินยอมให้เป็นดุลพินิจของบริษัทในการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดในสัญญานี้ได้ โดยบริษัทจะต้องส่งคำบอกกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษรไปยังลูกค้าอย่างน้อย 7 วันก่อนวันที่การแก้ไขเพิ่มเติมจะมีผลใช้บังคับ ทั้งนี้ การแก้ไขเพิ่มเติมที่บริษัทได้แจ้งไปยังลูกค้าแล้ว ให้ถือว่าลูกค้าได้ตกลงยอมรับการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าว หากลูกค้าไม่มีหนังสือโต้แย้งคัดค้านการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวมายังบริษัทก่อนวันที่การแก้ไขเพิ่มเติมนั้นจะมีผลใช้บังคับ
- 11.6 ในกรณีที่ข้อตกลงแห่งสัญญานี้ ข้อใดข้อหนึ่งขัดต่อกฎหมาย หรือไม่มีผลใช้บังคับตามกฎหมาย หรือตกเป็นโมฆะ โดยผลของกฎ ระเบียบ ประกาศข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นใด คู่สัญญา ทั้งสองฝ่ายตกลงให้ข้อตกลงที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย ยังคงมีผลสมบูรณ์ใช้บังคับต่อไป
- 11.7 **ในกรณีที่ลูกค้าต้องการสัญญาฉบับลูกค้าสามารถแจ้งให้กับบริษัททราบ โดยบริษัทจะดำเนินการจัดส่งให้ลูกค้าภายในระยะเวลาอันสมควร**
- 11.8 สัญญาฉบับนี้ให้อยู่ภายใต้บังคับและการตีความตามกฎหมายไทย





คู่สัญญาตกลงว่า ในกรณีที่มีข้อพิพาทตามสัญญาฉบับนี้ ศาลที่มีอำนาจพิจารณาคดี คือศาลที่มีเขตอำนาจในประเทศไทย ทั้งนี้ บริษัท มีสิทธิที่จะดำเนินคดีกับลูกค้าต่อศาลอื่นใดที่มีเขตอำนาจเหนือลูกค้าและทรัพย์สินของลูกค้า

อย่างไรก็ตาม หากลูกค้ามีข้อพิพาทระหว่างตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ลูกค้าสามารถร้องเรียนกับสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อเข้าสู่กระบวนการระงับข้อพิพาทโดยวิธีอนุญาโตตุลาการได้ ซึ่งเป็นมาตรการในการให้ความคุ้มครองสิทธิของผู้ลงทุนในตลาดทุน

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

- ข้าพเจ้าเป็นเจ้าของบัญชี มีอำนาจในการตัดสินใจซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยตนเอง เว้นแต่ผู้รับผลประโยชน์เป็นบุคคลอื่น ข้าพเจ้าจะแจ้งให้บริษัททราบ
- ข้าพเจ้ารับรอง และยืนยันว่า ข้อมูลที่ให้ไว้ในคำขอเปิดบัญชีเป็นข้อมูลถูกต้องครบถ้วนตามความเป็นความจริง และเป็นปัจจุบัน ซึ่งข้าพเจ้ารับทราบว่า ข้อมูลดังกล่าวมีผลต่อการให้บริการ หรือการให้คำแนะนำที่ข้าพเจ้าจะได้รับจากบริษัท
- ข้าพเจ้ารับทราบ มีความเข้าใจ และตกลงปฏิบัติตามสัญญาแต่งตั้งนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ ข้อกำหนดและเงื่อนไข กฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประกาศและข้อบังคับของสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ สำนักหักบัญชี สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และระเบียบและประกาศต่างๆ ของบริษัท รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมแล้ว
- ข้าพเจ้าตกลงยินยอมให้บริษัททำการตรวจสอบ และเปิดเผยข้อมูลของข้าพเจ้ากับสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ สำนักหักบัญชี และหน่วยงานอื่นที่มีอำนาจตามกฎหมาย
- ข้าพเจ้าได้อ่าน และทำความเข้าใจในเอกสารดังต่อไปนี้แล้ว
  - สัญญาแต่งตั้งนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์
  - คำเตือนสำหรับแบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Customer Risk Profile)

<b>ลูกค้า</b>	
ลงชื่อ..... (.....) ตัวบรรจง วันที่ (จ/ด/ป) .....	
<b>เจ้าหน้าที่ผู้เปิดบัญชี</b>	<b>ผู้มีอำนาจลงนาม</b>
ลงชื่อ..... (.....) วันที่ (จ/ด/ป) .....	ลงชื่อ..... บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) วันที่ (จ/ด/ป) .....





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

ท่านสามารถเลือกให้หรือไม่ให้ความยินยอมโดยไม่มีผลต่อการพิจารณาการใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการ

**ความยินยอมให้บริษัทนำเสนอผลิตภัณฑ์หรือบริการ**

เพื่อให้ท่านไม่พลาดโอกาสรับข้อเสนอผลิตภัณฑ์หรือบริการ สิทธิพิเศษในการเข้าร่วมกิจกรรมที่บริษัทจัดขึ้น รวมถึงข่าวสาร คำแนะนำที่เป็นประโยชน์และโปรโมชั่นที่คัดสรรอย่างเหมาะสม ท่านยินยอมให้บริษัทเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลของท่าน

**ความยินยอมให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินและพันธมิตรทางธุรกิจนำเสนอผลิตภัณฑ์หรือบริการ**

เพื่อให้ท่านไม่พลาดโอกาสรับข้อเสนอผลิตภัณฑ์หรือบริการพิเศษ โปรโมชั่นที่คัดสรรอย่างเหมาะสมจากกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารกสิกรไทยและพันธมิตรทางธุรกิจ<sup>13</sup> ท่านยินยอมให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลของท่านให้แก่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารกสิกรไทยและพันธมิตรทางธุรกิจ<sup>12</sup> ดังกล่าว

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

<sup>13</sup> กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย สามารถดูรายละเอียดได้จาก [www.kasikombank.com/financial-conglomerate](http://www.kasikombank.com/financial-conglomerate) และรายชื่อพันธมิตรทางธุรกิจที่ได้รับข้อมูลของท่านได้แก่ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในกรณีเพิ่มเติมผู้รับข้อมูลในภายหลัง : บริษัทจะแจ้งรายชื่อผู้รับข้อมูลและขอความยินยอมอีกครั้ง ยกเว้นกรณีผู้รับข้อมูลอยู่ในกลุ่มธนาคารกสิกรไทย บริษัทจะแจ้งรายชื่อที่มีการเปลี่ยนแปลงให้ท่านทราบ





ชื่อ-นามสกุล..... เลขที่บัญชี .....

**ส่วนที่ 1 สถานะของลูกค้า**

โปรดเลือกทำเครื่องหมายในช่องที่สอดคล้องกับสถานะของท่าน

<b>หากท่านตอบว่า 'ใช่' ในข้อใดข้อหนึ่ง โปรดกรอกแบบฟอร์ม W-9 และสิ้นสุดคำถาม</b>		<b>W-9</b>	
1. ท่านเป็นพลเมืองอเมริกัน ใช่หรือไม่	<input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่	<input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่	<input type="checkbox"/> ไม่ใช่ <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	<input type="checkbox"/> ไม่ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่
3. ท่านเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกาและมีหน้าที่ต้องเสียภาษีให้กับสหรัฐอเมริกาใช่หรือไม่	<input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่	<input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่	<input type="checkbox"/> ไม่ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่
<b>หากท่านตอบว่า 'ใช่' โปรดกรอกแบบฟอร์ม W-8BEN พร้อมแนบเอกสารหลักฐานติดอเมริกัน และสิ้นสุดคำถาม</b>		<b>W-8BEN</b>	
4. ท่านเกิดในสหรัฐอเมริกา (หรือดินแดนที่เป็นของสหรัฐอเมริกา) แต่ได้สละความเป็นพลเมืองอเมริกันอย่างสมบูรณ์ตามกฎหมายแล้ว	<input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่	<input type="checkbox"/> ใช่ <input type="checkbox"/> ไม่ใช่	<input type="checkbox"/> ไม่ใช่ <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 หรือไม่สามารถจะขอให้งเว้นการบังคับใช้กฎหมายที่ห้ามการรายงานข้อมูลได้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย 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) .....
---------------------	----------------------





## สัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Credit Balance)

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

โดยที่ ลูกค้าประสงค์ที่จะทำสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์กับบริษัทฯ ประเภทบัญชีมาร์จิ้น ในระบบ Credit Balance บริษัทฯ และลูกค้าจึงตกลงทำสัญญากัน โดยมีเงื่อนไขและรายละเอียดดังต่อไปนี้

**ข้อ 1.** ในสัญญานี้ หากมิได้กล่าวไว้ให้มีความหมายเป็นอย่างอื่น คำต่อไปนี้ให้มีความหมายตามที่นิยามดังจะกล่าวต่อไป คือ

"หลักทรัพย์" ให้หมายความรวมถึง ตัวเงินคลัง พันธบัตร ตัวเงิน หุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน อันได้แก่ ตราสารหรือ หลักฐานแสดงสิทธิในทรัพย์สินของกองทุนรวม ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน ตราสารอื่นใดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์จะกำหนด รวมทั้งสัญญาและตราสารอื่นๆ ตลอดจนดอกผลของหลักทรัพย์นั้นๆ

"ตลาดหลักทรัพย์" ให้หมายความรวมถึง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้าและแหล่งกลางในการซื้อขายหลักทรัพย์อื่นๆ แล้วแต่กรณี

"บัญชีมาร์จิ้น" หมายความว่า บัญชีที่บันทึกรายการให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อการซื้อหลักทรัพย์และให้หมายความรวมถึงรายการดอกเบี้ยเงินกู้ยืม เงินกู้ยืมหรือสินเชื่อที่เกิดขึ้นจากการถอนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า ค่าธรรมเนียม ค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม ค่าภาษีอากร และค่าใช้จ่ายอื่นใดที่ลูกค้าต้องชำระให้กับบริษัทฯ

"หลักทรัพย์ที่ให้อ้างอิงในบัญชีมาร์จิ้นได้" (Marginable Securities) หมายความว่า หลักทรัพย์จดทะเบียนที่บริษัทฯ อนุญาตให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อจากบัญชีมาร์จิ้นได้

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะเป็นผู้กำหนดรายชื่อหลักทรัพย์ที่ให้อ้างอิงในบัญชีมาร์จิ้นได้ พร้อมทั้งกำหนดอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นที่เหมาะสม ซึ่งบริษัทฯ สามารถกำหนดอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นดังกล่าวสำหรับแต่ละหลักทรัพย์แตกต่างกันได้ โดยบริษัทฯ จะได้ประกาศรายชื่อหลักทรัพย์ที่ให้อ้างอิงในบัญชีมาร์จิ้น พร้อมทั้งอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นเพื่อ ให้ลูกค้าทราบเป็นคราวๆ ไป

"หลักทรัพย์ที่ไม่ให้อ้างอิงในบัญชีมาร์จิ้น" (Non Marginable Securities) หมายความว่า หลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ไม่อนุญาตให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อจากบัญชีมาร์จิ้น

"ลูกค้า" หมายความว่า บุคคลที่ทำสัญญากู้ยืมเงินกับบริษัทฯ เพื่อใช้เงินกู้ยืมนั้นซื้อหลักทรัพย์ผ่านบริษัทฯ โดยมอบหมายให้บริษัทฯ กระทำการซื้อขายหลักทรัพย์แทนลูกค้า และให้หมายความรวมถึง บุคคลซึ่งลูกค้ามอบหมายหรือยินยอมให้กระทำการซื้อขายหลักทรัพย์แทนหรือในนามของลูกค้าด้วย

"ซื้อ" ให้หมายความรวมถึง การจองซื้อหลักทรัพย์ด้วย

"อัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น" (Initial Margin Rate) หมายความว่า อัตราส่วนขั้นต่ำของจำนวนเงินที่ลูกค้าต้องชำระหรือหลักทรัพย์จดทะเบียน ที่ลูกค้าต้องวางเป็นประกันเพื่อซื้อหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าที่ลูกค้าต้องมีในบัญชีมาร์จิ้น ต่อมูลค่าซื้อหลักทรัพย์รายการใดรายการหนึ่งก่อนที่จะซื้อหลักทรัพย์รายการนั้น ตามอัตราที่บริษัทฯ ได้ประกาศกำหนดเป็นคราวๆ ซึ่ง ณ วันที่ทำสัญญานี้เท่ากับร้อยละ 50 (50%)

"มูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้" (Maintenance Margin Requirement) หมายถึง ระดับมูลค่าของทรัพย์สินรวม (Equity) ที่ลูกค้าต้องดำรงไว้ หากมูลค่าของทรัพย์สินรวมในบัญชีของลูกค้ามีมูลค่าต่ำกว่านี้แล้ว ลูกค้าจะต้องนำเงินหรือทรัพย์สินมาวางเป็นประกันเพิ่มจนถึงระดับที่บริษัทฯ กำหนด

มูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ คำนวณจากมูลค่าตลาดของหลักทรัพย์จดทะเบียนในบัญชีมาร์จิ้น คูณด้วยอัตรามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ตามที่บริษัทฯ ได้ประกาศกำหนดเป็นคราวๆ ซึ่ง ณ วันที่ทำสัญญานี้เท่ากับร้อยละ 35 (35%)

"มูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ" (Minimum Margin Requirement) หมายถึง ระดับมูลค่าของทรัพย์สินรวม (Equity) ขั้นต่ำที่ใช้เป็นเกณฑ์ในการบังคับชำระหนี้ หากบัญชีของลูกค้ามีมูลค่าของทรัพย์สินรวมเท่ากับหรือต่ำกว่าเกณฑ์นี้แล้ว บริษัทฯ มีสิทธิบังคับชำระหนี้เงินกู้จากทรัพย์สินที่วางเป็นประกัน

มูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ คำนวณจากมูลค่าตลาดของหลักทรัพย์จดทะเบียนในบัญชีมาร์จิ้น คูณด้วยอัตรามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำตามที่บริษัทฯ ได้ประกาศกำหนดเป็นคราวๆ ซึ่ง ณ วันที่ทำสัญญานี้เท่ากับร้อยละ 25 (25%)

"ทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า" (Excess Equity) หมายความว่า ทรัพย์สินของลูกค้ารายใดรายหนึ่งในส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่ลูกค้าต้องดำรงไว้ตามอัตรา ส่วนที่บริษัทฯ กำหนด

"ทรัพย์สินรวมของลูกค้า" (Equity) หมายความว่า มูลค่าสุทธิของเงิน หลักทรัพย์ และทรัพย์สินอื่นที่เป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้น ของลูกค้ารายใดรายหนึ่ง เมื่อหักภาระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้ารายนั้นแล้ว

"ภาระหนี้" ให้หมายความรวมถึง หนี้ที่เกิดจากการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ รวมค่าธรรมเนียม และค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม ค่าภาษีอากร ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม เงินกู้ยืม หรือ สินเชื่อที่เกิดขึ้นจากการถอนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า ตลอดจนค่าใช้จ่ายอื่นใดที่ลูกค้าต้องชำระให้แก่บริษัทฯ



“มูลค่าซื้อ” หมายความว่า จำนวนเงินค่าซื้อหลักทรัพย์แต่ละรายการที่ซื้อจากบัญชีมาร์จิ้น ซึ่งรวมค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าภาษีมูลค่าเพิ่มค่าภาษีอากร รายการนั้นแล้ว

“อำนาจซื้อ” หมายความว่า จำนวนเงินสูงสุดที่ลูกค้าอาจสั่งซื้อหลักทรัพย์จากบัญชีมาร์จิ้นได้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ซึ่งรวมค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว ทั้งนี้ ไม่เกินกว่าวงเงินกู้ยืมที่ลูกค้าได้รับอนุมัติจากบริษัทฯ

ข้อ 2. โดยที่ลูกค้ามีความประสงค์ขอเปิดบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะอนุมัติวงเงินกู้ยืมให้ไม่เกิน..... บาท (.....) ซึ่งการกู้ยืมเงินในบัญชีมาร์จิ้นนี้ จะถือเป็นการกู้ยืมเงิน ในลักษณะบัญชีเดินสะพัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ คิดดอกเบี้ยจากลูกค้าด้วยวิธีทบต้นทุกเดือนได้ โดยลูกค้าจะนำเงินหรือหลักทรัพย์ที่ให้ซื้อในบัญชีมาร์จิ้นได้ (Marginable Securities) มาวางเป็นประกันการชำระหนี้กับบริษัทฯ ก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์ **ซึ่งเงินที่วางเป็นประกันดังกล่าวจะไม่อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของกองทุนคุ้มครองเงินฝากหรือองค์กรอื่นใดที่มีหน้าที่ตามกฎหมายในการรับประกัน เงินฝาก โดยลูกค้าจะได้รับผลตอบแทนจากการวางเงินประกันในส่วนที่เป็นทรัพย์สินส่วนเกิน เป็นดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทฯ ได้ประกาศ กำหนดขึ้นเป็นคราว ๆ**

**ลูกค้าตกลงกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ ยึดถือหลักทรัพย์ทั้งหลายที่ซื้อจากบัญชีมาร์จิ้นไว้เป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้า**

ข้อ 3. ลูกค้าตกลงยินยอมที่จะวางหลักประกันดังนี้

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

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

ลูกค้าตกลงยินยอมที่จะวางเงินหรือหลักทรัพย์จดทะเบียนหรือทรัพย์สินอื่นตามที่บริษัทฯ กำหนดในบัญชีมาร์จิ้น เพื่อเป็นประกันในการชำระหนี้ทุกชนิดของลูกค้าในบัญชีมาร์จิ้น และภาระหนี้ทั้งปวงที่มีกับบริษัทฯ ทั้งนี้ วิธีการคำนวณมูลค่าของหลักทรัพย์จดทะเบียนและทรัพย์สินอื่น ให้เป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาข้อ 5.

ข้อ 4. ในการซื้อขายหลักทรัพย์ บริษัทฯ ยินยอมให้ลูกค้าซื้อขายหลักทรัพย์โดยผ่านบริษัทฯ ตามสัญญานี้ภายในวงเงินที่ได้รับไว้ข้างต้น ทั้งนี้ บริษัทฯ มีดุลพินิจที่จะเพิ่มหรือลดวงเงินซื้อขายเมื่อใดก็ได้ โดยมีต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน เมื่อบริษัทฯ ได้สั่งซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่งของลูกค้าแล้ว ให้ถือว่าลูกค้าได้รับการส่งมอบเงินที่กู้ยืมตามสัญญานี้แล้ว นอกจากนี้ ลูกค้าตกลงยินยอมด้วยในกรณีต่างๆ ดังต่อไปนี้

4.1 ไม่ว่ากรณีใด ๆ ลูกค้าสัญญาว่าจะไม่ทำการสั่งซื้อหลักทรัพย์เกินกว่าวงเงินกู้ยืมในบัญชีมาร์จิ้นที่บริษัทฯ กำหนดให้ หากลูกค้าได้สั่งให้บริษัทฯ ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ใด ๆ และหากบริษัทฯ ได้ให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์เกินกว่าวงเงินบัญชีมาร์จิ้นดังกล่าวข้างต้น ลูกค้ายินยอมให้ถือว่าลูกค้าได้ขอเพิ่มวงเงินกู้ยืมในบัญชีมาร์จิ้นและยอมรับการซื้อหลักทรัพย์นั้น ๆ รวมทั้งยอมรับในการที่จะต้องชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยถือว่าเงินที่ลูกค้าได้กู้ยืมเกินกว่าวงเงินที่กำหนดเป็นหนี้กู้ยืมเงินตามสัญญานี้ทั้งสิ้น และให้ถือว่ามีการกำหนดระยะเวลาชำระหนี้กู้ยืมเงินและชำระดอกเบี้ย ตลอดจนให้ใช้อัตราดอกเบี้ยตามที่ได้ตกลงไว้ตามสัญญานี้ทุกประการ

4.2 ลูกค้าสัญญาว่าจะไม่ทำการสั่งซื้อหลักทรัพย์ประเภทใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ออปชั่น และใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทยที่มีหลักทรัพย์อ้างอิงเป็นใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น

4.3 บริษัทฯ มีสิทธิห้ามหรือไม่ดำเนินการตาม (ก) คำสั่งซื้อซึ่งเกินกว่าวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า (ข) คำสั่งซื้อซึ่งเกินกว่าอำนาจซื้อของลูกค้า ณ ขณะใดขณะหนึ่ง (ค) คำสั่งซื้อซึ่งทำให้ลูกค้ามีหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งเกินกว่าปริมาณที่บริษัทฯ กำหนด หรือ (ง) คำสั่งซื้อซึ่งบริษัทฯ เห็นว่าไม่เหมาะสมหรือต้องห้ามตามกฎหมาย หรือข้อบังคับของบริษัทฯ หรือของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยลูกค้าจะไม่เรียกร้องค่าเสียหายหรือค่าใช้จ่ายอย่างใด ๆ จากบริษัทฯ

4.4 ในกรณีที่ลูกค้ามีมูลค่าการซื้อขายในบัญชีมาร์จิ้นในแต่ละเดือน ต่ำกว่าภาระหนี้คงค้าง ณ สิ้นเดือน เป็นระยะเวลาตั้งแต่ 4 เดือนติดต่อกันบริษัทฯ มีสิทธิเรียกให้ลูกค้าชำระหนี้และอุปกรณ์แห่งหนึ่งต่าง ๆ ทุกชนิดที่ลูกค้ายังคงค้างชำระอยู่กับบริษัทฯ ดังกล่าวนั้น ไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมดคืนแก่บริษัทฯ ได้

ข้อ 5. บริษัทฯ จะทำการปรับปรุงมูลค่าของหลักทรัพย์จดทะเบียนและทรัพย์สินที่วางหรือยึดถือเป็นประกัน อย่างน้อย 1 ครั้งในทุกสิ้นวันทำการ ซึ่งการปรับปรุงมูลค่าหลักทรัพย์จดทะเบียน และทรัพย์สินที่วางหรือยึดถือเป็นประกันดังกล่าวนี้ จะทำให้ทราบผลการเปลี่ยนแปลงอำนาจซื้อของลูกค้าตลอดจนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าที่จะเพิ่มขึ้นหรือลดลง โดยมีหลักเกณฑ์การปรับปรุงดังต่อไปนี้

5.1 กรณีเป็นหลักทรัพย์ที่ให้ซื้อในบัญชีมาร์จิ้นได้ บริษัทฯ จะทำการปรับปรุงมูลค่าตามราคาตลาด (Mark to Market)

5.2 กรณีเป็นหลักทรัพย์ที่ไม่ให้ซื้อในบัญชีมาร์จิ้น บริษัทฯ จะทำการปรับปรุงตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ จะได้กำหนดขึ้นเป็นคราว ๆ





**ข้อ 6.** ในการคำนวณอำนาจซื้อของลูกค้ำ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทฯ จะคำนวณทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้ำ ณ ขณะนั้นต่ออัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นของหลักทรัพย์ที่จะซื้อ อัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น และประเภทของทรัพย์สินที่ลูกค้ำสามารถนำมาเพิ่มเติมเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้น ให้เป็นไปตามที่บริษัทฯ จะได้ประกาศกำหนดเป็นคราว ๆ แต่ทั้งนี้ ภายใต้หลักเกณฑ์ ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์ ได้ประกาศกำหนด

หากเป็นกรณีที่ลูกค้ำไม่มีทรัพย์สินส่วนเกิน แต่ลูกค้ำได้นำเงินมาวางเป็นประกันการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มเป็นครั้งคราว บริษัทฯ จะคำนวณอำนาจซื้อจากจำนวนเงินที่ลูกค้ำนำมาวางไว้เฉพาะคราวที่อยู่ในขณะนั้น ทั้งนี้ เมื่อสิ้นวันทำการของวันที่ลูกค้ำนำเงินดังกล่าวมาวางไว้แล้วภายหลังจากการหักถอนบัญชี หากมีเงินคงเหลือ บริษัทฯ จะทำการโอนเงินคงเหลือนั้นไปบันทึกบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้ำที่มีอยู่กับบริษัทฯ เสมือนว่าลูกค้ำได้นำเงินมาวางเพิ่ม หรือบริษัทฯ จะคืนเงินคงเหลือนั้นให้แก่ลูกค้ำก็ได้ ถ้าลูกค้ำได้แจ้งความต้องการให้บริษัทฯ ทราบล่วงหน้า ณ เวลาที่นำเงินมาวางเป็นประกัน

และหากเป็นกรณีที่ลูกค้ำไม่มีทรัพย์สินส่วนเกิน แต่ลูกค้ำได้นำหลักทรัพย์ที่ให้อ้างอิงในบัญชีมาร์จิ้นได้ (Marginable Securities) มาวางเป็นประกัน การซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มเป็นครั้งคราว บริษัทฯ จะคำนวณอำนาจซื้อจากมูลค่าของหลักทรัพย์ที่มีอยู่ในขณะนั้น ทั้งนี้ เมื่อสิ้นวันทำการของวันที่คำนวณอำนาจซื้อเพิ่มขึ้น บริษัทฯ จะบันทึกหลักทรัพย์ที่นำมาวางนั้น ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้ำที่มีอยู่กับบริษัทฯ เสมือนว่าลูกค้ำ ได้นำหลักทรัพย์มาวางเพิ่ม

**ข้อ 7.** ในกรณีที่ลูกค้ำสั่งซื้อหลักทรัพย์ เป็นจำนวนเงินที่มีมูลค่าซื้อต่ำกว่าเงินที่วางประกัน บริษัทฯ สามารถหักเงินที่ลูกค้ำวางเพื่อชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ได้ก่อน โดยบริษัทฯ จะหักเงินของลูกค้ำเป็นจำนวนน้อยลงอย่างน้อย 10 บาท ในแต่ละรายการสำหรับการซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าซื้อต่ำกว่าเงินที่วางประกันนั้น และลูกค้ำตกลงยินยอมให้ถือว่าการซื้อขายหลักทรัพย์ทุกรายการของลูกค้ำในบัญชีมาร์จิ้นเป็นการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ในกรณีที่ลูกค้ำสั่งซื้อหลักทรัพย์ตามบัญชีมาร์จิ้น เป็นจำนวนเงินที่มีมูลค่าซื้อสูงกว่าเงินที่วางประกัน บริษัทฯ สามารถหักเงินที่ลูกค้ำวางเพื่อชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ก่อนได้ และหากเงินที่วางดังกล่าวไม่เพียงพอชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ จำนวนเงินส่วนที่เหลือนี้ให้ถือว่าลูกค้ำกู้ยืมเงินจากบริษัทฯ โดยลูกค้ำตกลงยินยอมให้บริษัทฯ คิดดอกเบี้ยจากจำนวนหนี้ดังกล่าวได้ในอัตราสูงสุดที่บริษัทฯ ได้ประกาศกำหนดเป็นคราว ๆ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวขึ้นหรือลงได้ตามที่บริษัทฯ ประกาศกำหนด ซึ่งอยู่ภายใต้ประกาศหรือข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ หรือคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้ำก่อน โดยคิดตั้งแต่วันที่ซื้อหลักทรัพย์ จนกว่าวันที่จำนวนหนี้จะได้ลดต่ำกว่าหรือเท่ากับจำนวนเงินที่ลูกค้ำนำมาวางประกัน หรือจนกว่าจะได้มีการชำระหนี้เสร็จสิ้น

**ข้อ 8.** ในกรณีที่ลูกค้ำสั่งขายหลักทรัพย์ หรือการที่ลูกค้ำนำเงินมาวางเพิ่ม บริษัทฯ จะนำเงินที่ได้รับดังกล่าวมาหักหนี้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ที่มีอยู่เดิมก่อน หากจำนวนหนี้ดังกล่าวลดลงต่ำกว่าเงินที่ลูกค้ำวางประกัน ลูกค้ำตกลงให้บริษัทฯ ยังคงเหลือเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ไว้อย่างน้อย 10 บาท และให้ถือว่าหลักทรัพย์ทั้งหลายในบัญชียังคงเป็นประกันหนี้ตามสัญญา

**ข้อ 9.** ในกรณีที่บริษัทฯ หรือตลาดหลักทรัพย์ หรือคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศเปลี่ยนแปลงประเภทของหลักทรัพย์ที่ให้อ้างอิงในบัญชีมาร์จิ้นได้ เป็นประเภทของหลักทรัพย์ที่ไม่ให้อ้างอิงในบัญชีมาร์จิ้น หรือประกาศซื้อหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างห้ามซื้อหรือขายชั่วคราว (ขึ้นเครื่องหมาย "SP") หรือ ประกาศซื้อหลักทรัพย์ซึ่งมีราคาหรือ ปริมาณการซื้อขายที่เปลี่ยนแปลงไปจากสภาพปกติ ลูกค้ำที่มีหลักทรัพย์ดังกล่าวอยู่ในบัญชีมาร์จิ้นตกลงยินยอมให้บริษัทฯ มีสิทธิเรียกให้ลูกค้ำวางหลักประกันเพิ่มเติม หรือขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินหรือสิทธิอื่นใดของลูกค้ำซึ่งอยู่ในการครอบครองของบริษัทฯ ได้ทั้งหมดหรือบางส่วนได้ทันทีหรือภายในระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด ซึ่งในกรณีที่บริษัทฯ เรียกให้ลูกค้ำวางหลักประกันเพิ่มเติมและลูกค้ำมิได้ปฏิบัติตามนั้น ถือว่าลูกค้ำได้ปฏิบัติตามสัญญา

**ข้อ 10.** ในกรณีที่ลูกค้ำประสงค์จะถอนเงินจากบัญชีมาร์จิ้น จำนวนเงินที่ลูกค้ำจะถอนได้เมื่อเทียบกับทรัพย์สินส่วนเกิน จะต้องไม่เกินกว่าอัตราส่วนที่บริษัทฯ ประกาศกำหนด ซึ่งโดยปกติทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้ำที่นำมาคำนวณต้องหักมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ลูกค้ำนำมาวางเป็นประกันเริ่มต้นหรือวางเพิ่มเติมก่อน และหากลูกค้ำถอนเงินนั้นเป็นจำนวนเงินสูงกว่ายอดเงินคงเหลือจากลูกค้ำ (Cash Balance) ที่ลูกค้ำมีอยู่ในขณะนั้น บริษัทฯ จะบันทึกส่วนที่เกินยอดเงินคงเหลือของลูกค้ำเป็นการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น แต่ทั้งนี้ให้เป็นดุลพินิจของบริษัทฯ ที่จะให้ถอนเงินดังกล่าวหรือไม่ก็ได้

ในกรณีที่ลูกค้ำประสงค์จะถอนหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินที่วางหรือยึดถือเป็นประกันจากบัญชีมาร์จิ้น ไม่ว่าจะบางส่วนหรือทั้งหมด จำนวนหลักทรัพย์ ที่ลูกค้ำจะถอนได้เมื่อเทียบกับทรัพย์สินส่วนเกิน จะต้องไม่เกินกว่าอัตราส่วนที่บริษัทฯ ประกาศกำหนด แต่ทั้งนี้ให้เป็นดุลพินิจของบริษัทฯ ที่จะให้ถอนหลักทรัพย์ดังกล่าวหรือไม่ก็ได้

**ข้อ 11.** ลูกค้ำตกลงยินยอมให้บริษัทฯ หักถอนบัญชีทุกสิ้นวันทำการ โดยบริษัทฯ คำนวณจากยอดสุทธิในแต่ละวัน ซึ่งได้จากการเปรียบเทียบยอดเงินคงเหลือกับยอดเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ดังนั้น บริษัทฯ จะจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินคงเหลือของลูกค้ำในส่วนที่เกินกว่าเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ในอัตราดอกเบี้ย ตามเงื่อนไขหลักเกณฑ์ และวิธีการที่บริษัทฯ ได้ประกาศกำหนดขึ้นเป็นคราว ๆ ไป และเรียกเก็บดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในส่วนที่เกินกว่าเงินคงเหลือของลูกค้ำ ตามเงื่อนไขหลักเกณฑ์ และวิธีการตามที่กล่าวไว้ในข้อ 7. บรรดาสอง อย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง เว้นแต่จะตกลงกันไว้เป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ บริษัทฯ จะคิดคำนวณและหักภาษีอากร (ถ้ามี) ก่อนที่จะทำการหักถอนบัญชีระหว่างดอกเบี้ยที่จะต้องจ่ายกับดอกเบี้ยที่จะต้องเรียกเก็บ ณ วันสิ้นเดือน และลูกค้ำยินยอมให้บริษัทฯ หักถอนโดยใช้วิธีปรับปรุงรายการดอกเบี้ยดังกล่าวจากบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้ำ เสมือนว่าลูกค้ำได้ถอนเงินและได้รับเงินนั้นแล้ว หรือนำเงินมาเพิ่ม แล้วแต่กรณี



**ข้อ 12.** ภายใต้บังคับของข้อ 5. ในสัญญาฉบับนี้ บริษัทฯ จะทำการเปรียบเทียบมูลค่าทรัพย์สินรวมของลูกค้ำกับมูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้ทุกสิ้นวันทำการ หากปรากฏว่ามูลค่าทรัพย์สิน รวมของลูกค้ำลดลงต่ำกว่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้ซึ่งปัจจุบันบริษัทฯ กำหนดให้เท่ากับอัตราร้อยละ 35 ของมูลค่าตลาดของหลักทรัพย์ ทั้งหมดที่ลูกค้ำมีอยู่ในบัญชีของลูกค้ำ บริษัทฯ จะไม่ให้ลูกค้ำซื้อหลักทรัพย์เพิ่ม และลูกค้ำต้องนำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มภายในระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด เพื่อให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ำเท่ากับหรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้ อันเป็นไปตามเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด

หากลูกค้ำไม่นำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่ม ตามความในวรรคก่อนภายในระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด บริษัทฯ มีสิทธิที่จะบังคับชำระหนี้จากทรัพย์สินที่วางเป็นหลักประกันได้ในวันทำการถัดไป จนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ำเท่ากับหรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้ หรือเป็นไปตามเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะเรียกหลักประกันประเภทใดเพิ่มเติมเพื่อลดความเสี่ยงของบริษัทฯ ก็ได้ แต่หลักประกันที่สามารถนำไปใช้คำนวณระดับ Maintenance Margin ได้ จะต้องเป็นหลักประกันที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนด แต่อย่างไรก็ดี บริษัทฯ จะไม่นับรวมมูลค่าทรัพย์สินดังกล่าวเพื่อประโยชน์ในการคำนวณอำนาจซื้อของลูกค้ำ

**ข้อ 13.** ภายใต้บังคับของข้อ 5. ในสัญญาฉบับนี้ บริษัทฯ จะทำการเปรียบเทียบทรัพย์สินรวมของลูกค้ำกับมูลค่าหลักประกันขั้นต่ำทุกสิ้นวันทำการ หากปรากฏว่าทรัพย์สินรวมของลูกค้ำลดลงจนเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ ซึ่งปัจจุบันบริษัทฯ กำหนดให้เท่ากับอัตราร้อยละ 25 ของมูลค่าตลาดของหลักทรัพย์ ทั้งหมดที่ลูกค้ำมีอยู่ในบัญชีของลูกค้ำ บริษัทฯ มีสิทธิที่จะบังคับชำระหนี้จากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่วางเป็นหลักประกันในวันทำการถัดไปจนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ำสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้ อันเป็นไปตามเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด

อย่างไรก็ตาม ตราบใดที่ทรัพย์สินของลูกค้ำยังมีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้ ลูกค้ำยังคงมีหน้าที่ต้องนำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มตามที่บริษัทฯ เรียก เพื่อให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ำ มีมูลค่าเท่ากับหรือสูงกว่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้ตามเงื่อนไขที่บริษัทฯ กำหนด ตามสัญญา ข้อ 12.

หากลูกค้ำไม่นำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่ม ตามที่บริษัทฯ เรียกภายในระยะเวลาตาม ข้อ 12 วรรคสอง ย่อมไม่กระทบสิทธิของบริษัทฯ ที่จะดำเนิน การตามเงื่อนไขของสัญญาต่อไป

ในกรณีที่บริษัทฯ ใช้สิทธิตามกฎหมายหรือตามสัญญาฉบับนี้ นำหลักทรัพย์ของลูกค้ำออกขายนั้น แม้จะปรากฏว่าบริษัทฯ ขายไปในราคาต่ำกว่าราคาตลาดในขณะนั้นก็ดี หรือ ราคาตลาดของหลักทรัพย์นั้น ๆ ได้ปรับตัวสูงขึ้นหลังการขายก็ดี ลูกค้ำตกลงจะไม่เรียกร้องเงินชดเชยหรือค่าเสียหายใด ๆ จากบริษัทฯ

**ข้อ 14.** ในกรณีที่บริษัทฯ ผู้ออกหลักทรัพย์ ให้สิทธิแก่ผู้ถือหลักทรัพย์ในการจองซื้อหลักทรัพย์เพิ่มทุน หรือ หลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์เพิ่มทุน หากหลักทรัพย์ดังกล่าว เป็นหลักทรัพย์ที่ได้วางเป็นหลักประกันการชำระหนี้ของลูกค้ำ และลูกค้ำได้ชำระราคาการจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว ลูกค้ำตกลงให้บริษัทฯ ยึดถือหลักทรัพย์ที่ได้รับจากการจองซื้อดังกล่าวเป็นหลักประกันการชำระหนี้เพิ่มเติม โดยลูกค้ำขอแต่งตั้งและมอบหมายให้บริษัทฯ เป็นตัวแทนของลูกค้ำในการจองซื้อหรือรับโอนหลักทรัพย์ โดยใช้ชื่อของบริษัทฯ หรือผู้ที่บริษัทฯ มอบหมายให้เป็นผู้จองซื้อ หรือถือหลักทรัพย์แทนลูกค้ำ ในกรณีที่ลูกค้ำไม่ชำระราคาการจองซื้อดังกล่าวและบริษัทฯ ได้ชำระราคาไปแทนให้ถือว่าเงินจำนวนดังกล่าวเป็นเงินที่ลูกค้ำกู้ยืมจากบริษัทฯ ซึ่งอยู่ภายใต้เงื่อนไข หลักเกณฑ์ของสัญญาฉบับนี้ทุกประการ

ถ้าบริษัทฯ ได้รับเงินปันผล ดอกเบี้ย หรือ ดอกผลอื่นใด ที่อาจเกิดขึ้นจากหลักทรัพย์ หรือหลักประกันที่ลูกค้ำได้นำมาวางเป็นหลักประกันกับบริษัทฯ หรือที่บริษัทฯ ได้ครอบครองอยู่ ลูกค้ำตกลงยินยอมให้บริษัทฯ สามารถนำเงินดังกล่าว มาลดยอดหนี้ในบัญชีมาร์จินที่มีอยู่ในขณะนั้นได้

**ข้อ 15.** สัญญาฉบับนี้มีผลผูกพันและใช้บังคับได้ตลอดไปจนกว่าจะได้มีการบอกเลิกสัญญาโดยฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง ลูกค้ำจะบอกเลิกสัญญาได้ก็ต่อเมื่อปรากฏว่าลูกค้ำไม่มีหนี้สินใด ๆ ค้างชำระกับบริษัทฯ และในการบอกเลิกสัญญาลูกค้ำจะต้องบอกกล่าวเป็นหนังสือให้บริษัทฯ ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน

หากลูกค้ำมิได้ทำการติดต่อซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯ เป็นระยะเวลาที่บริษัทฯ พิจารณาเห็นสมควร และลูกค้ำไม่มีภาระหนี้ ใดๆ ค้างชำระกับบริษัทฯ ลูกค้ำตกลงยินยอมให้บริษัทฯ ใช้ดุลยพินิจที่จะสั่งพัก หรือปิดบัญชีของลูกค้ำได้ ในกรณีที่บริษัทฯ ยังไม่ปิดบัญชีของลูกค้ำ บริษัทฯ มีสิทธิเรียกให้ลูกค้ำชำระค่ารักษาบัญชีเป็นจำนวนเงินและภายในระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด

ในกรณีที่บริษัทฯ เป็นฝ่ายบอกเลิกสัญญากับลูกค้ำ บริษัทฯ จะแจ้งให้ลูกค้ำทราบเป็นลายลักษณ์อักษร และลูกค้ำตกลงและยินยอมที่จะชำระหนี้ทุกชนิดของลูกค้ำรวมทั้งดอกเบี้ยและค่าอุปการณณ์แห่งอื่นที่เกิดจากการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ให้แก่บริษัทฯ ภายในระยะเวลาที่บริษัทฯ จะได้กำหนด

**ข้อ 16.** นอกเหนือจากสิทธิต่าง ๆ ที่บริษัทฯ มีต่อลูกค้ำตามสัญญาฉบับนี้ บริษัทฯ ก็มีสิทธิที่จะเรียกให้ลูกค้ำรับผิดชอบบรรดาความเสียหายและค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่บริษัทฯ อาจได้รับอันเนื่องมาจาก หรือที่เกี่ยวกับสัญญาฉบับนี้ หรือเกี่ยวกับการกระทำ หรือดเว้นกระทำการของลูกค้ำ หรือตัวแทนของลูกค้ำ รวมตลอดถึงบรรดาความเสียหายและค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่บริษัทฯ อาจได้รับอันเนื่องมาจากการเรียกร้อง หรือฟ้องร้อง โดยบุคคลอื่นให้บริษัทฯ ต้องรับผิดชอบเกี่ยวกับสัญญาฉบับนี้ซึ่งมิได้เกิดขึ้นจากการกระทำ จดเว้นกระทำการ หรือความผิดของบริษัทฯ แต่ประการใด



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

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

**ข้อ 18. การบอกกล่าว หรือการทวงถามใดๆ** ซึ่งตามกฎหมายหรือตามสัญญาบังคับกำหนดให้ต้องแจ้งหรือบอกกล่าวเป็นหนังสือ หากบริษัทฯ ได้ส่งโดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับให้แก่ลูกค้าตามที่อยู่ที่ระบุไว้ในสัญญา หรือที่อยู่ของลูกค้าได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงไว้เป็นหนังสือครั้งสุดท้าย ให้ถือว่าได้ส่งให้แก่ลูกค้าโดยชอบแล้วในวันที่พนักงานไปรษณีย์ได้ไปส่ง ณ ที่อยู่นั้น ไม่ว่าจะส่งได้หรือไม่เพราะเหตุประการใดก็ตาม

ส่วนการบอกกล่าว หรือการทวงถามใดๆ ซึ่งตามกฎหมายหรือตามสัญญาไม่ได้บังคับกำหนดให้ต้องแจ้งหรือบอกกล่าวเป็นหนังสือ หากบริษัทฯ ได้ดำเนินการบอกกล่าว ทวงถามแก่ลูกค้าด้วยวาจาหรือโดยทางโทรศัพท์แล้วให้ถือว่าเป็นการบอกกล่าว ทวงถามโดยชอบและลูกค้าได้รับทราบโดยชอบแล้ว ทั้งนี้บริษัทฯ อาจเลือกที่จะบอกกล่าวทวงถามโดยการส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือไม่ลงทะเบียน ทางโทรเลข หรือให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ นำไปส่งเองก็ได้ ถ้าหากได้นำส่งไปยังที่อยู่ของลูกค้าได้ให้ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร หรือที่อยู่ของลูกค้าได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงไว้เป็นลายลักษณ์อักษรครั้งสุดท้าย หรือที่อยู่ตามทะเบียนราษฎร หรือสำนักทำางานของลูกค้า หรือส่งทางโทรสาร หรือโดยทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) ไปยังหมายเลขโทรสาร หรือเลขที่อยู่ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail address) ที่ลูกค้าได้ให้ไว้แล้ว ให้ถือว่าได้ส่งให้แก่ลูกค้าโดยชอบแล้ว ทั้งนี้โดยไม่ต้องคำนึงว่าจะมีผู้รับไว้หรือไม่ และถึงแม้ว่าส่งให้แก่ลูกค้าไม่ได้ เพราะที่อยู่ของลูกค้าที่นั้นเปลี่ยนแปลงหรือรื้อถอนไปโดยลูกค้าไม่ได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงหรือรื้อถอนนั้นให้บริษัทฯ ทราบเป็นลายลักษณ์อักษร หรือส่งให้ไม่ได้เพราะหาที่อยู่ไม่พบก็ดี ให้ถือว่าลูกค้าได้รับและทราบ การบอกกล่าว ทวงถาม นั้นแล้วโดยชอบแล้วในวันที่พนักงานไปรษณีย์หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ได้ไปส่ง ณ ภูมิลำเนานั้น หรือในวันที่ส่งโทรสารหรือส่งไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ ได้

ในกรณีที่ บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือ หรือเอกสารเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ให้ลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าลงนามรับรอง และลูกค้าไม่ดำเนินการใด ๆ ภายในระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ มีสิทธิที่จะระงับการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า โดยลูกค้าตกลงจะไม่เรียกร้องค่าเสียหายใดๆ จากบริษัทฯ

**ข้อ 19. ลูกค้าตกลงยินยอมโดยชัดแจ้งให้บริษัทฯ สามารถนำเงินจำนวนที่ต้องแยกไว้เป็นทรัพย์สินของลูกค้า ไปฝากไว้กับสถาบันการเงินที่มีความสัมพันธ์ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในลักษณะบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมของบริษัทฯ ได้**

ลูกค้าตกลงเป็นผู้รับผิดชอบแต่ฝ่ายเดียว ในบรรดาค่าอากรในการทำสัญญานี้ รวมทั้งค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม ค่าภาษีอากร ในการจดทะเบียนสิทธินิติกรรมและการไถ่ถอน อันเกี่ยวข้องกับสัญญานี้

**ข้อ 20. ความล่าช้าของบริษัทฯ ในการบังคับใช้สิทธิใด ๆ ตามสัญญานี้ หรือการใช้สิทธิเพียงครั้งเดียวหรือเพียงบางส่วน ไม่ถือว่าเป็นการละสิทธิหรือตัดสิทธิของ** บริษัทฯ ที่จะบังคับใช้สิทธิใด ๆ ตามสัญญานี้ และในกรณีที่บริษัทฯ ได้ผ่อนผันการปฏิบัติตามสัญญาของลูกค้าใด ๆ ตามสัญญานี้ หรือละเว้นการใช้สิทธิบอกเลิกสัญญาในคราวใด ให้ถือว่าการผ่อนผันหรือการละเว้นดังกล่าว เป็นการผ่อนผันหรือการละเว้นเฉพาะคราวเท่านั้น

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

ลูกค้ารับทราบถึงลักษณะความเสี่ยงต่าง ๆ อันอาจจะเกิดขึ้นจากการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ตามสัญญานี้เป็นอย่างดีแล้ว เช่น ความผันผวนขึ้นลงของตลาดหลักทรัพย์ ความผันผวนของมูลค่าของหลักทรัพย์และทรัพย์สิน ความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ กับธุรกรรมนี้ ลูกค้ารับทราบและเข้าใจดีว่าการลงนามในสัญญานี้เป็นการลงนามรับทราบถึงความเสี่ยงต่าง ๆ ทั้งปวงด้วย

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

**ข้อ 22. บรรดาข้อความและรายละเอียดในคำขอเปิดบัญชีและในเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง** เช่น หนังสือแจ้งการจำหน่ายหลักทรัพย์ เป็นต้น ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญานี้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ สงวนสิทธิที่จะทำการแก้ไขเพิ่มเติมเงื่อนไขใด ๆ แห่งสัญญานี้ตามที่บริษัทฯ เห็นสมควร โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน แต่ทั้งนี้บริษัทฯ จะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ลูกค้าทราบ และลูกค้าตกลงที่จะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่บริษัทฯ ได้แก้ไขเปลี่ยนแปลงอย่างเคร่งครัด



ข้อ 23. บริษัทฯ มีสิทธิที่จะจำหน่ายหรือโอนสิทธิเรียกร้องตามสัญญานี้ รวมถึงสิทธิจำนำ จำนอง หรือสิทธิในหลักประกันตามสัญญานี้ให้แก่บุคคลอื่น โดยแจ้งไปยังลูกค้ำเพื่อทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่าหนึ่งงวดของการคิดดอกเบี้ย (หนึ่งเดือน)

ข้อ 24. ในกรณีที่ข้อตกลงแห่งสัญญานี้ ข้อใดข้อหนึ่งขัดต่อกฎหมาย หรือไม่มีผลใช้บังคับได้ตามกฎหมาย หรือตกเป็นโมฆะโดยผลของกฎ ระเบียบ ประกาศข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นใด คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงให้ข้อตกลงที่ไม่ขัดต่อกฎหมายยังคงมีผลสมบูรณ์ใช้บังคับต่อไป

ข้อ 25. สัญญานี้ให้ได้อยู่ภายใต้บังคับและการตีความตามกฎหมายไทย

ข้อ 26. สัญญานี้ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาแต่งตั้งนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ และบรรดาข้อกำหนด เงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญานี้ หากขัดหรือแย้งกับข้อกำหนดเงื่อนไขในสัญญาแต่งตั้งนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ ให้เป็นไปตามสัญญานี้ทุกประการ

**ข้อ 27. ในกรณีที่ลูกค้ำต้องการสัญญาคู่ฉบับลูกค้ำสามารถแจ้งให้กับบริษัทฯ ทราบ โดยบริษัทฯ จะดำเนินการจัดส่งให้ลูกค้ำภายในระยะเวลาอันสมควร**

คู่สัญญาได้อ่านและเข้าใจข้อความในสัญญานี้โดยตลอดแล้ว จึงได้ลงลายมือชื่อไว้ต่อหน้าพยาน โดยบริษัทฯ เป็นผู้ยึดถือต้นฉบับสัญญาไว้ และลูกค้ำได้รับสำเนาสัญญาไปในวันที่ลูกค้ำได้ลงลายมือชื่อในสัญญานี้แล้ว

ลูกค้ำผู้ขอเปิดบัญชี	เจ้าหน้าที่ผู้เปิดบัญชี
ลงชื่อ..... (.....) วันที่ ..... / ..... / .....	ลงชื่อ..... (.....) วันที่ ..... / ..... / .....
<b>ผู้มีอำนาจลงนาม</b> ลงชื่อ..... บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) วันที่ ..... / ..... / .....	



## ข้อชี้แจงสำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบ Credit Balance

บริษัท หลักทรัพย์กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดทำเอกสารฉบับนี้เพื่อชี้แจงข้อมูลให้ลูกค้าเข้าใจถึงนโยบายของบริษัทฯ เกี่ยวกับการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ credit balance โดยข้อมูลที่ลูกค้าควรทราบมีดังนี้

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

### 1. การเปิดบัญชีและการทำสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์

- 1.1 ลูกค้าต้องทำการลงนามในสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และเปิดบัญชีมาร์จิ้นกับบริษัทฯ รวมทั้งให้ข้อมูลที่เพียงพอเพื่อประโยชน์ในการพิจารณาวงเงินซึ่งบริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาทบทวนวงเงิน หรือยกเลิกวงเงิน
- 1.2 ลูกค้าจะต้องเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทบัญชีเงินสดด้วย และบริษัทฯ จะพิจารณาวงเงินของลูกค้าเป็นวงเงินรวม
- 1.3 ลูกค้าตกลงชำระค่าอากรแสตมป์ให้แก่บริษัทฯ ตามอัตราที่กฎหมายกำหนด ก่อนการใช้งเงิน และ หากมีการเพิ่มวงเงินลูกค้าต้องชำระค่าอากรแสตมป์ในส่วน ของวงเงินที่เพิ่มให้กับบริษัทฯ ก่อนการใช้งเงิน ที่เพิ่มในแต่ละครั้งด้วย

### 2. ประเภทหลักประกันที่ลูกค้าต้องวางก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์ในครั้งแรก

- 2.1 เงินสด
- 2.2 หลักทรัพย์จดทะเบียนตามที่บริษัทฯ ประกาศอนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จิ้น ซึ่งบริษัทฯ จะแจ้งให้ทราบเป็นคราวๆ ไป

### 3. ประเภทหลักประกันที่ลูกค้าสามารถนำมาวางเพิ่มเพื่อเพิ่มอำนาจซื้อ

- 3.1 เงินสด
- 3.2 หลักทรัพย์จดทะเบียนตามที่บริษัทฯ ประกาศอนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จิ้นได้

### 4. ประเภทหลักประกันที่ลูกค้าสามารถนำมาวางเพื่อใช้ในการคำนวณมูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้

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

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

### 5. การซื้อขายหลักทรัพย์

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



5.8 ลูกค้ำไม่สามารถซื้อ Warrant ในบัญชีมาร์จิ้น และบริษัทฯ ไม่รับฝาก Warrant หรือรับโอน Warrant ของลูกค้ำเข้าบัญชีมาร์จิ้น

## 6. หลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้ำซื้อในบัญชีมาร์จิ้น และอัตรามาร์จิ้นที่เหมาะสม

6.1 หลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้ำซื้อในบัญชีมาร์จิ้น บริษัทฯ จะพิจารณาจากมูลค่าหลักทรัพย์ สภาพคล่อง ความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ และปัจจัยพื้นฐานของแต่ละหลักทรัพย์

6.2 ปัจจุบันบริษัทฯ กำหนดอัตรามาร์จิ้นสำหรับหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้ำซื้อในบัญชีมาร์จิ้น ดังนี้

- 1) อัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin Rate) เท่ากับ 50%
- 2) อัตรามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Call Margin Rate) เท่ากับ 35% และ
- 3) อัตราหลักประกันขั้นต่ำ (Force Sell Rate) เท่ากับ 25%

6.3 บริษัทฯ จะมีการทบทวนรายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้ำซื้อในบัญชีมาร์จิ้น และอัตรามาร์จิ้นเป็นประจำอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้งซึ่งบริษัทฯ จะแจ้งให้ทราบเป็นคราวๆ ไป ในกรณีที่หลักทรัพย์ที่เคยอนุญาตให้ลูกค้ำซื้อในบัญชีมาร์จิ้นได้ออกจากรายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาต บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ที่จะปรับอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นเพิ่มขึ้น และ/หรือ ระวังการตีมูลค่าหลักทรัพย์ในการคำนวณอัตรามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ และอัตราหลักประกันขั้นต่ำ ดังนี้

- 1) กรณีหลักประกันออกจากรายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้ำซื้อในบัญชีมาร์จิ้นในเดือนแรก บริษัทฯ จะปรับอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น เป็น 80%
- 2) กรณีหลักประกันออกจากรายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้ำซื้อในบัญชีมาร์จิ้น 2 เดือนติดต่อกัน บริษัทฯ จะปรับอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น เป็น 100% และระวังการตีมูลค่าหลักทรัพย์ในการคำนวณอัตรามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ และอัตราหลักประกันขั้นต่ำ

6.4 ในกรณีที่ราคาของหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ อนุญาตให้ซื้อได้ในบัญชีมาร์จิ้นลดลงมากกว่า 15% ในระหว่างวัน บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ที่จะระวังการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าวในระหว่างวันโดยทันที

6.5 ในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งต้องไม่เกินเกณฑ์การกระจุกตัว (Concentration Limit) ที่บริษัทฯ กำหนด ซึ่งจะมีการพิจารณาและแจ้งให้ทราบเป็นคราวๆ ไป โดยในปัจจุบันเกณฑ์การกระจุกตัวมีดังนี้

- 6.5.1 บริษัทฯ กำหนดให้ลูกค้ำสามารถซื้อหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่ง ในรายชื่อหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ อนุญาตให้ซื้อได้ในบัญชีมาร์จิ้นไม่เกินร้อยละตามที่บริษัทฯ ประกาศ กำหนดขึ้นเป็นคราว ๆ
- 6.5.2 บริษัทฯ กำหนดให้ลูกค้ำแต่ละราย สามารถซื้อหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งได้ ไม่เกินร้อยละของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของหลักทรัพย์นั้น ตามที่บริษัทฯ ประกาศ กำหนดขึ้นเป็นคราว ๆ
- 6.5.3 บริษัทฯ กำหนดให้จำนวนเงินกู้ยืมของลูกค้ำทุกรายรวมกันเพื่อซื้อหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งได้ไม่เกินร้อยละ.....ของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของหลักทรัพย์นั้น ตามที่บริษัทฯ ประกาศ กำหนดขึ้นเป็นคราว ๆ

**หมายเหตุ:** หากลูกค้ำมีการซื้อหลักทรัพย์กระจุกตัวตามกรณีข้างต้นบริษัทฯ จะดำเนินการโอนหลักทรัพย์ส่วนที่เกินเข้าบัญชีเงินสดของลูกค้ำซึ่งจะแจ้งให้ลูกค้ำทราบเป็นคราว ๆ ไป

## 7. การเรียกหลักประกันเพิ่ม

7.1 ทุกสิ้นวัน (วันที่ T) บริษัทฯ มีการปรับปรุงมูลค่าหลักประกัน (mark to market) และเมื่อมูลค่าทรัพย์สินรวมของลูกค้ำ (Equity) มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (ผลรวมของมูลค่าหลักทรัพย์แต่ละหลักทรัพย์คูณด้วยอัตรามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Call Margin Rate) ของหลักทรัพย์นั้น) **บริษัทฯ จะระงับมิให้ลูกค้ำทำการซื้อหลักทรัพย์เพิ่ม**

7.2 ในวันที่ T+1 บริษัทฯ เรียกหลักประกันเพิ่มจากลูกค้ำ โดยลูกค้ำต้องนำเงินหรือหลักทรัพย์จดทะเบียนมาวางเพิ่มหรือดำเนินการอื่นใดที่บริษัทฯ เห็นสมควร จนทำให้มูลค่าทรัพย์สินรวมของลูกค้ำไม่ต่ำกว่าอัตรามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้

หากลูกค้ำไม่ดำเนินการวางหลักประกันเพิ่มให้แล้วเสร็จภายใน 5 วันทำการนับจากวันที่บริษัทฯ เรียกให้วางหลักประกันเพิ่มหรือภายในระยะเวลาที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนดหรือหากภายใน 5 วันทำการดังกล่าว มูลค่าทรัพย์สินรวมของลูกค้ำมีมูลค่าเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ บริษัทฯ มีสิทธิที่จะบังคับขายหลักประกันในวันทำการถัดไป ทั้งนี้ บริษัทฯ จะทำการบังคับขายหลักประกันจนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ำมีมูลค่าไม่ต่ำกว่าอัตรามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้



## 8. การบังคับขายหลักประกัน

8.1 ทุกสิ้นวัน (วันที่ T) บริษัทฯ มีการปรับปรุงมูลค่าหลักประกัน (mark to market) และเมื่อมูลค่าทรัพย์สินรวมของลูกค้ำลดลงจนมีมูลค่าเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (ผลรวมของมูลค่าหลักทรัพย์แต่ละหลักทรัพย์คูณด้วยอัตรามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (Force Sell Rate) ของหลักทรัพย์นั้น) บริษัทฯ มีสิทธิที่จะบังคับขายหลักประกันในวันทำการถัดไป (วันที่ T+1) ทั้งนี้ **บริษัทฯ จะทำการบังคับขายหลักประกันจนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ำมีมูลค่า**

**ไม่ต่ำกว่าอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น** อย่างไรก็ตาม ลูกค้ำยังคงมีหน้าที่ที่ต้องนำหลักประกันมาวางเพิ่มหรือดำเนินการอื่นใดจนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ำมีมูลค่าไม่ต่ำกว่าอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น

8.2 ลูกค้ำเลือกหลักทรัพย์ที่จะให้บริษัทฯ บังคับขายและแจ้งเจ้าหน้าที่การตลาดผู้ดูแลบัญชี ซึ่งเจ้าหน้าที่การตลาดผู้ดูแลบัญชีจะบังคับขายหลักทรัพย์ให้เสร็จสิ้นภายใน 12.30 น. ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถติดต่อลูกค้ำได้ หรือไม่มีคำสั่งจากลูกค้ำ บริษัทฯ จะบังคับขายหลักประกันโดยเลือกบังคับขายหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าขาดทุนเรียงลำดับจากมากไปน้อย โดยคำนึงถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่จะบังคับขายประกอบกัน

8.3 เมื่อมีการบังคับขายหลักประกันแล้ว บริษัทฯ จะมีหนังสือแจ้งผลการบังคับขายหลักประกันให้ลูกค้ำทราบในวันถัดไปนับจากวันที่บังคับขายหลักประกัน (วันที่ T+2)

## 9. กรณีบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ให้สิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์สำหรับหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้และ/หรือหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อขายในบัญชีมาร์จิ้น

9.1 บริษัทฯ อาจจะทำการปรับอัตรามาร์จิ้นของหลักทรัพย์นั้นให้สูงขึ้นได้

9.2 บริษัทฯ จะนับรวมมูลค่าสิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์ หรือมูลค่าหลักทรัพย์จากการจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าวมาคำนวณเป็นหลักประกัน หรือทรัพย์สินของลูกค้ำ ตามประกาศของคณะกรรมการ ก.ล.ต.

## 10. การวางเงินเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์

10.1 การนำเงินเข้าบัญชีธนาคารที่บริษัทฯ กำหนด หากวางเป็นเงินสด วันที่นำเงินเข้าบัญชี (วันที่ T) จะมีผลในการคำนวณอำนาจซื้อในวันถัดไป (วันที่ T+1) ซึ่งลูกค้ำต้องแจ้งเจ้าหน้าที่การตลาดผู้ดูแลบัญชีทราบและส่งสำเนาใบฝากทางโทรสารให้ก่อน 15.30 น. ในวันที่นำเงินเข้าบัญชี

10.2 การวางเป็นเช็ค

- หากวางเป็นเช็ค วันที่นำเงินเข้าบัญชี (วันที่ T) ก่อนเวลา Clearing ของธนาคารจะมีผลในการคำนวณอำนาจซื้อในอีก 2 วันทำการ (วันที่ T+2)
- หากวางเป็นเช็ค วันที่นำเงินเข้าบัญชี (วันที่ T) หลังเวลา Clearing ของธนาคารจะมีผลในการคำนวณอำนาจซื้อในอีก 3 วันทำการ (วันที่ T+3)

## 11. การวางหลักทรัพย์เพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์

11.1 ลูกค้ำส่งมอบหลักทรัพย์เพื่อจำหน่ายเป็นประกันการชำระหนี้ในระบบ Scripless ของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ให้บริษัทฯ และส่งเอกสารการส่งมอบหลักทรัพย์ให้บริษัทฯ ก่อน 9.00 น. ของวันที่ส่งมอบหลักทรัพย์ (วันที่ T) เมื่อทำการจดจำนำหลักทรัพย์เรียบร้อยแล้วจะมีผลต่อการคำนวณอำนาจซื้อในวันทำการถัดไป (วันที่ T+1)

11.2 ลูกค้ำส่งมอบหลักทรัพย์เพื่อจำหน่ายเป็นประกันการชำระหนี้ในระบบ Scripless ของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ให้บริษัทฯ และส่งเอกสารการส่งมอบหลักทรัพย์ให้บริษัทฯ หลัง 9.00 น. ของวันที่ส่งมอบหลักทรัพย์ (วันที่ T) เมื่อทำการจดจำนำหลักทรัพย์เรียบร้อยแล้วจะมีผลต่อการคำนวณอำนาจซื้อในวันทำการที่ 2 ถัดจากวันที่ส่งมอบหลักทรัพย์ (วันที่ T+2)

## 12. การถอนเงิน

12.1 ลูกค้ำแจ้งความประสงค์ในการถอนเงิน โดยส่งเอกสารการถอนเงินตามแบบฟอร์มที่กำหนดผ่านเจ้าหน้าที่การตลาดผู้ดูแลบัญชีหรือส่งให้แก่ฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ก่อน 15.30 น. ของวันที่ขอถอนเงิน (วันที่ T)

12.2 จำนวนเงินที่ขอถอนได้ไม่เกินกว่าทรัพย์สินส่วนเกิน (Excess Equity) ที่ลูกค้ำมีอยู่ในบัญชี ณ สิ้นวันที่ขอถอนเงิน (วันที่ T) หลังหักมูลค่าหลักทรัพย์จดทะเบียนที่วางเป็นหลักประกันในครั้งแรกและหลักประกันที่วางเพิ่ม

12.3 บริษัทฯ จะออกเช็คหรือโอนเงินเข้าบัญชีลูกค้ำในวันทำการถัดไป (วันที่ T+1)



**13. การถอนหลักทรัพย์**

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

**14. การคิดดอกเบี้ย และการชำระดอกเบี้ย**

- บริษัทฯ จะเรียกเก็บดอกเบี้ยจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ หรือชำระดอกเบี้ยสำหรับเงินที่ลูกค้าวางเป็นหลักประกันในส่วนที่คงเหลืออยู่ โดยจะคำนวณจากยอดคงค้างในแต่ละวันตามอัตราดอกเบี้ยที่กำหนด โดยบริษัทฯ จะจัดทำและจัดส่งรายงานสถานะความเป็นลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ของลูกค้า หนังสือแจ้งยอดบัญชีมาร์จิ้น เอกสารแจ้งอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทฯ เรียกเก็บจากลูกค้าและอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทฯ ชำระให้แก่ลูกค้า เอกสารการชำระดอกเบี้ยและรับดอกเบี้ย และหนังสือรับรองภาษีหัก ณ ที่จ่าย ให้แก่ลูกค้าทุกสิ้นเดือน
- 15. การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ขายซื้อหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ อนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จิ้น อัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin Rate) อัตรามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Call Margin Rate) อัตราหลักประกันขั้นต่ำ (Force Sell Rate) และอื่นๆ ที่บริษัทฯ ประสงค์จะแจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นคราวๆ ไปนั้น บริษัทฯ จะประกาศ ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ และในบริเวณห้องค้า และจัดส่งให้ลูกค้าทราบเป็นคราวๆ ไปตามที่อยู่ของลูกค้าที่ได้รับกับบริษัทฯ

- 16. เอกสารฉบับนี้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ (ประเภทบัญชีมาร์จิ้นในระบบ credit balance)

ลูกค้าได้รับทราบและเข้าใจข้อชี้แจง เงื่อนไข และรายละเอียดดังกล่าวข้างต้นอย่างละเอียดถูกต้องครบถ้วนแล้ว และยินยอมที่จะปฏิบัติตามทุกประการ

ชี้แจงโดย ..... รับทราบและยินยอมโดย .....

( ) ( )

ผู้จัดการเงินทุนบุคคล ลูกค้า  
บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)