



แบบคำขอเปิดบัญชี และ
สัญญาแต่งตั้งนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

บุคคลธรรมดา

เลขที่บัญชี



แบบฟอร์มขอเปิดบัญชี (บุคคลธรรมดา)

() สำนักงานใหญ่ () สาขา..... เลขที่บัญชี..... วันที่.....
 [] Cash [] Cash Balance [] Credit Balance [] SBL [] Global Trading [] Mutual Fund [] Fixed Income [] TFEX [] Port Advisory [] Others

1. ข้อมูลทั่วไป

ชื่อ-นามสกุล ภาษาไทย (นาย/นาง/นางสาว) สัญชาติ
 ภาษาอังกฤษ (Mr./Miss/Mrs.) Nationality

วันเดือนปีเกิด **ประเภทหลักฐาน** () บัตรประชาชน () บัตรราชการ () บัตรต่างดาว เลขที่.....

สถานภาพ () โสด () สมรส ชื่อ-นามสกุล (คู่สมรส)

ที่อยู่ปัจจุบัน () ตามบัตรประชาชน () ที่อยู่อื่น - กรุณาระบุรายละเอียดด้านล่างนี้ :
 เลขที่ หมู่บ้าน/คอนโด ถนน..... แขวง/ตำบล

เขต/อำเภอ **จังหวัด** รหัสฯ ประเทศ.....

อาชีพ () เกษตรกร () แม่บ้าน/พ่อบ้าน () พระภิกษุ/นิกบวช () นักลงทุน () นักศึกษา
 () เกษียณ () ราชการ () ครู/อาจารย์ () นักการเมือง () พนักงานบริษัท () พนักงานรัฐวิสาหกิจ
 () แพทย์/พยาบาล () ธุรกิจครอบครัว () เจ้าของกิจการ () อาชีพอิสระ () อื่นๆ คือ

สถานที่ทำงาน ชื่อ..... เลขที่..... อาคาร/ชั้น

ถนน แขวง/ตำบล เขต/อำเภอ

จังหวัด รหัสไปรษณีย์ ประเทศ ตำแหน่งงาน

ประเภทธุรกิจ () ค้าของเก่า () โรงแรม/ภัตตาคาร () การเงิน/ธนาคาร () สหกรณ์/มูลนิธิ/สมาคม/สโมสร/วัด/ศาลเจ้า/บสถิต
 () อารยธรรมภัณฑ์ () ประกันภัย/ประกันชีวิต () อสังหาริมทรัพย์ () ค้าอัญมณี/ทอง () สถานบริการ ตาม กม.ว่าด้วยสถานบริการ
 () ธุรกิจนำเข้า/ทิวไรต์ () รับแลกเปลี่ยนเงินตรา () ธุรกิจโอนเงิน () คาสิโน/การพนัน () ธุรกิจจัดหาคนทำงานระหว่างประเทศ
 () มหาวิทยาลัย/โรงเรียน/สถานศึกษา () อื่นๆ คือ.....

ข้อมูลเพื่อการติดต่อ หมายเลขโทรศัพท์มือถือ อีเมล

ช่องทางการรับเอกสารจากบริษัทฯ (เลือกข้อเดียว) () อีเมล () ที่อยู่ปัจจุบัน () ที่ทำงาน () ตามบัตรประชาชน

วัตถุประสงค์การลงทุน () เพื่อการเกษียณ () เพื่อสิทธิทางภาษี () สร้างรายได้ () อื่นๆ

ประเทศของแหล่งที่มาของรายได้ / เงินลงทุน () ประเทศไทย () ต่างประเทศ คือ

แหล่งที่มาของรายได้ (เลือกได้หลายข้อ) () เงินเดือน () มรดก () เงินออม () การลงทุน () เงินเกษียณ () ธุรกิจ () อื่นๆ

รายได้ต่อเดือน (บาท) () < 15,000 () 15,001 - 30,000 () 30,001 - 50,000 () 50,001 - 100,000
 () 100,001 - 500,000 () 500,001 - 1,000,000 () 1,000,001 - 4,000,000 () 4,000,001 - 10,000,000 () > 10,000,000

ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง () ข้าพเจ้า () บุคคลอื่น คือ

2. วิธีการชำระราคาและการวางหลักประกัน

จ่ายชำระค่าซื้อ / รับเงินค่าขายหลักทรัพย์ / รับเงินปันผล / ดอกเบี้ย รวมถึงสิทธิอื่นๆ ที่เป็นตัวเงิน โดยให้บริษัทฯ หักบัญชีเงินฝากธนาคารอัตโนมัติ (ATS)
 โดยข้าพเจ้าจะสมัครหัก / โอนเงิน บัญชีธนาคารอัตโนมัติ (ATS) :
 () กรอกหนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝาก () สมัครบริการหักบัญชีเงินฝากผ่าน website ของบริษัทฯ () สมัครบริการหักบัญชีเงินฝากผ่านเครื่อง ATM

การนำเงินค่าขายมาชำระราคาซื้อหลักทรัพย์ในบัญชี Cash Account ขอให้บริษัทฯ :
 () นำเงินหลักประกันมาชำระค่าซื้อทุกครั้งเป็นการถาวร () นำเงินหลักประกันมาชำระค่าซื้อโดยข้าพเจ้าจะแจ้งทางโทรศัพท์

การนำเงินค่าขายมาวางเป็นหลักประกันในบัญชี Cash Account ขอให้บริษัทฯ :
 () นำเงินค่าขายมาวางเป็นหลักประกันจนครบ 20% ของวงเงินอนุมัติทุกครั้งเป็นการถาวร ส่วนที่เหลือให้คืนข้าพเจ้าตามเงื่อนไขข้างต้น
 () นำเงินค่าขายมาวางเป็นหลักประกัน โดยข้าพเจ้าจะแจ้งทางโทรศัพท์เป็นคราวๆ

SINGLE COLLATERAL () ขอใช้บริการระบบ Collaterals Wallet ของบริษัทฯ

3. FATCA - ท่านมีคุณสมบัติ 'ข้อใดข้อหนึ่ง' ต่อไปนี้หรือไม่

- ท่านเป็นบุคคลอเมริกัน / ถือถิ่นกำเนิด / มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐเพื่อเสียภาษีอากรของสหรัฐ () ใช่ - กรุณากรอก W9 () ไม่ใช่
- ท่านมี (หรือจะมี) การมอบอำนาจแก่บุคคลที่อยู่ในสหรัฐ / ที่อยู่ในสหรัฐสำหรับรับประโยชน์หรือเพื่อการติดต่อ / หมายเลขโทรศัพท์ในสหรัฐเพื่อการติดต่อท่าน / สั่งทำรายการโอนเงินอัตโนมัติไปยังบัญชีเงินฝากในสหรัฐ ข้อใดข้อหนึ่งซึ่งเกี่ยวข้องกันหรือเพื่อบัญชีเทรดที่เปิดกับบริษัทฯ หรือไม่ () ใช่ - กรุณากรอก W8-BEN () ไม่ใช่

4. แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Suitability Test) กรุณาทำเครื่องหมายคำตอบที่ท่านเลือก

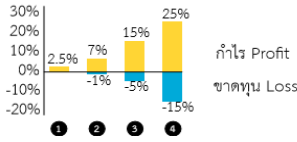
- | | | | |
|---|---|--------------------------------|--------------------------------------|
| 1 | ปัจจุบันท่านอายุ | ก. 60 ปีขึ้นไป | จ. น้อยกว่า 35 ปี |
| | | ข. 45-59 ปี | ค. 35-44 ปี |
| 2 | ปัจจุบันท่านมีการทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ (เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว ฯลฯ) เป็นสัดส่วนเท่าใดของรายได้ทั้งหมด | ก. มากกว่า 75% | จ. น้อยกว่า 25% |
| | | ข. ตั้งแต่ 25% แต่น้อยกว่า 50% | ค. ระหว่าง 50% - 75% |
| 3 | ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร | ก. มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน | จ. เงินออมเพียงพอสำหรับการเกษียณอายุ |
| | | ข. มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน | ค. มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน |

- 4 ท่านเคยมีประสบการณ์หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)
 - ก. เงินฝากธนาคาร
 - ข. พันธบัตรรัฐบาล / กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
 - ค. หุ้นกู้ / กองทุนรวมตราสารหนี้
 - ง. หุ้นสามัญ / กองทุนรวมหุ้น / สินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง

- 5 ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้
 - ก. ไม่เกิน 1 ปี
 - ข. ตั้งแต่ 1 แต่ไม่น้อยกว่า 3 ปี
 - ค. ตั้งแต่ 3 ปี ถึง 5 ปี
 - ง. มากกว่า 5 ปี

- 6 ความสามารถในการรับความเสี่ยงของท่านคือ
 - ก. เน้นเงินต้นปลอดภัย ได้รับผลตอบแทนต่ำแต่สม่ำเสมอ
 - ข. เน้นผลตอบแทนที่สม่ำเสมอแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
 - ค. เน้นผลตอบแทนที่สูงขึ้นแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น
 - ง. เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาวแต่อาจสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้

- 7 เมื่อพิจารณารูปแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด
 - ก. กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย
 - ข. กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%
 - ค. กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5%
 - ง. กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15%



การประเมินด้านอื่นๆ:

- 11 ‘กรณีการลงทุนในอนุพันธ์/หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง’ หากการลงทุนประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดและอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้หรือไม่
 - ก. ไม่ได้
 - ข. ได้
- 12 ‘กรณีการลงทุนในต่างประเทศ’ นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด
 - ก. ไม่ได้
 - ข. ได้

- 13 การประเมินความรู้ความสามารถในการลงทุน (knowledge assessment) กรุณาทำเครื่องหมายคำตอบของท่านในช่อง ‘ใช่’ / ‘ไม่ใช่’
 - 13.1 ท่านเคยได้รับประกาศนียบัตรหรือปริญญาในสาขาใดสาขาหนึ่งดังต่อไปนี้หรือไม่
การเงิน / การบัญชี / ตลาดทุน / บริหารธุรกิจ / IT-วิศวกรรมทางการเงิน / คณิตศาสตร์ประกันภัย / พาณิชยศาสตร์ / เศรษฐศาสตร์ / ชื่อสถาบัน _____ ปีที่สำเร็จการศึกษา _____
 - 13.2 ท่านได้รับคุณสมบัติทางการเงินอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้หรือไม่
CFA / CISA / CFP / FRM / อื่นๆ คือ: _____
 - 13.3 ในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา ท่านเคยทำงานในด้านใดด้านหนึ่งต่อไปนี้เป็นเวลา 3 ปีติดต่อกันหรือไม่
พัฒนา-บริหารจัดการ-วิเคราะห์-ขาย-เป็นวิทยากรเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน / งานบัญชี / กฎหมาย / ประกันภัย / ความเสี่ยงทางการเงิน
 - 13.4 ในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา ท่านเคยลงทุนในผลิตภัณฑ์ใดผลิตภัณฑ์หนึ่งดังต่อไปนี้เป็นเวลา 3 ปีติดต่อกันหรือไม่
Hedge fund / exotic derivatives / unrated bond / hybrid securities / perpetual bond / structured notes / derivatives

ใช่	ไม่ใช่

ข้าพเจ้าได้รับการอธิบายจากเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ เกี่ยวกับลักษณะผลิตภัณฑ์ตลอดจนความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องโดยละเอียดแล้ว ข้าพเจ้าได้ศึกษาทำความเข้าใจลักษณะผลิตภัณฑ์และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องอย่างถี่ถ้วนจึงขอเปิดบัญชีเพื่อการลงทุนของข้าพเจ้ากับบริษัทฯ ข้าพเจ้ารับรองว่าข้าพเจ้าเป็นผู้ให้รายละเอียดข้างต้นซึ่งเป็นข้อมูลที่เป็นความจริงถูกต้องครบถ้วนทุกประการ ข้าพเจ้าทราบและตกลงว่าหากมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลใดๆในภายหลัง ข้าพเจ้าจะแจ้งให้บริษัทฯทราบตามรูปแบบที่บริษัทฯกำหนดโดยพลัน

ลงนาม _____ ลูกค้ำ ลงนาม _____ ผู้แนะนำการลงทุน /
 (_____) (_____) เจ้าหน้าที่บริษัท

ส่วนนี้สำหรับเจ้าหน้าที่บริษัท - ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน / คำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน						คะแนนของลูกค้ำคือ	
คะแนน	ระดับ	ประเภทนักลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
			เงินฝาก/ตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาคครัวเรือน อายุ > 1 ปี	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก (รวมถึงสินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า)
< 15	1	เสี่ยงต่ำ	>60%	<20%	<20%	<10%	<5%
15-21	2	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	<20%	<70%	<30%	<20%	<10%
22-29	3	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	<10%	<60%	<40%	<30%	<10%
30-36	4	เสี่ยงสูง	<10%	<40%	<40%	<40%	<20%
37 ขึ้นไป	5	เสี่ยงสูงมาก	<5%	<30%	>60%	>60%	<30%
ลงชื่อผู้ประเมิน / วันที่			ลงชื่อผู้ตรวจสอบ / วันที่				

ยินดีต้อนรับผู้บริการของฟินันเซีย ไซรัส

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) (“**บริษัทฯ**”) ขอขอบคุณลูกค้าผู้ทรงเกียรติที่ไว้วางใจเลือกใช้บริการของบริษัทฯ

บริษัทฯ เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมายเลข 24 ได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยได้เข้าเป็นสมาชิกของบริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และนอกจากธุรกิจดังกล่าวข้างต้น บริษัทฯ ยังได้ขึ้นทะเบียนเป็นที่ปรึกษาประเภท A ให้บริการในฐานะที่ปรึกษาสาขาการเงินกับกระทรวงการคลัง และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ทำหน้าที่ที่ปรึกษาทางการเงินอีกด้วย เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าผู้ทรงเกียรติ บริษัทฯ ขอสรุปลักษณะที่สำคัญของการให้บริการด้านการเงินของบริษัทฯ ดังนี้

1. ข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงินฉบับนี้ จะใช้กับการให้บริการของบริษัทฯ ทั้งหมด โดยจะกำหนดข้อสัญญาที่สำคัญ เช่น
 - 1.1 เอกสารธุรกรรม
 - 1.2 คำรับรองและคำยืนยัน
 - 1.3 คำสั่งและรายงาน
 - 1.4 ข้อตกลงในการรับผิดชอบใช้และความรับผิด
 - 1.5 หลักประกันและทรัพย์สินของลูกค้า
 - 1.6 การทำธุรกรรมผ่านระบบอินเทอร์เน็ต และผ่านทางโทรศัพท์
 - 1.7 เหตุแห่งการผิดนัด
 - 1.8 ความเสี่ยง
 - 1.9 การบอกเลิกธุรกรรม
2. นอกจากนี้ ธุรกรรมแต่ละประเภทจะมีข้อกำหนดและเงื่อนไขเพิ่มเติมเฉพาะของแต่ละธุรกรรม ซึ่งข้อกำหนดและเงื่อนไขเพิ่มเติมดังกล่าวจะรวมอยู่ในข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงินฉบับนี้ไว้ด้วยกัน ได้แก่
 - 2.1 ข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทน/นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด
 - 2.2 ข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์
 - 2.3 ข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทน/นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ
 - 2.4 ข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ที่จะออกและเสนอขายโดยบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
 - 2.5 ข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน (Omnibus Account)

ข้อกำหนดเฉพาะของธุรกรรมแต่ละประเภทซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงินจะมีผลผูกพันระหว่างบริษัทฯ และลูกค้าต่อเมื่อลูกค้าได้เข้าทำธุรกรรมนั้นๆ กับบริษัทฯ โดยลูกค้าไม่ต้องลงนามในข้อกำหนดเพิ่มเติมของธุรกรรมนั้นอีกครั้ง หรืออีกนัยหนึ่งหากลูกค้าไม่ได้ใช้บริการนั้นๆ ของบริษัทฯ ลูกค้าก็ไม่ต้องผูกพันโดยข้อกำหนดเพิ่มเติมเฉพาะของธุรกรรมนั้นๆ ดังนั้นลูกค้าจึงต้องอ่านข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงินประกอบกับข้อกำหนดเพิ่มเติมเฉพาะของธุรกรรมที่ลูกค้าใช้บริการจากบริษัทฯ เนื่องจากธุรกรรมแต่ละประเภทมีความเสี่ยงในการทำธุรกรรมแตกต่างกัน ลูกค้าจึงต้องอ่านและศึกษาเอกสารเปิดเผยความเสี่ยงที่แนบอยู่กับข้อกำหนดเพิ่มเติมของธุรกรรมนั้นๆ ก่อนตัดสินใจเข้าทำธุรกรรม

บริษัทฯ หวังเป็นอย่างยิ่งว่า ท่านลูกค้าจะพึงพอใจในการให้บริการของบริษัทฯ ทั้งนี้ หากท่านมีข้อเสนอแนะ และ/หรือ ต้องการรับทราบข้อมูลหรือคำแนะนำเพิ่มเติม ท่านสามารถติดต่อบริษัทฯ ทางช่องทางที่บริษัทฯ กำหนดไว้

สารบัญ

ข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงิน

1. ข้อความเบื้องต้น	3
2. คำจำกัดความและการตีความ	3
3. เอกสารธุรกรรม	4
4. คำรับรองและคำยืนยัน	6
5. กฎและระเบียบ	7
6. คำสั่งและรายงาน	7
7. ข้อตกลงในการรับผิดชอบใช้และความรับผิด	8
8. หลักประกัน	9
9. ทรัพย์สินของลูกค้า	10
10. การทำธุรกรรมผ่านระบบอินเทอร์เน็ต และผ่านทางโทรศัพท์	11
11. เหตุแห่งการผิดนัดของลูกค้า	11
12. การดำเนินการของบริษัทฯ	13
13. เหตุสุดวิสัย	13
14. ความเสี่ยง และการใช้ดุลพินิจของลูกค้าในการตัดสินใจ	13
15. การบอกเลิกธุรกรรมและผลของการบอกเลิกธุรกรรม	13
16. คำบอกกล่าว	14
17. การแก้ไขเพิ่มเติม	14
18. การแยกส่วน และกรณีที่มีข้อความในเอกสารธุรกรรมขัดแย้งกัน	14
19. การเปิดเผยข้อมูล	14
20. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย	15
21. ข้อกำหนดอื่นๆ	15
22. การละสิทธิ	16
23. การโอนสิทธิ	16
24. กฎหมายที่ใช้บังคับและอนุญาโตตุลาการ	16
ข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทน/นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	17
ข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์	21
ข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทน/นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ	27
ข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ที่จะออกและเสนอขายโดยบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	32
ข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน (Omnibus Account)	33

ข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงิน

ข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ โดยและระหว่าง

- (1) **บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)** ซึ่งมีสำนักงานจดทะเบียนตั้งอยู่ที่ ชั้น 18,25 อาคารดิ ออฟฟิศ แอท เซ็นทรัลเวิลด์ เลขที่ 999/9 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 (ซึ่งต่อไปในข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้เรียกว่า **“บริษัทฯ”**) ฝ่ายหนึ่ง กับ
- (2) **ซึ่ง** _____ มีที่อยู่อยู่ที่ _____ (ซึ่งต่อไปในข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้เรียกว่า **“ลูกค้า”**) อีกฝ่ายหนึ่งคู่สัญญาทั้งสองฝ่ายได้ตกลงกันดังต่อไปนี้

1. ข้อความเบื้องต้น

- 1.1 ข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ทำขึ้นเพื่อกำหนดเงื่อนไข สิทธิ หน้าที่ ความรับผิดชอบ ข้อรับรอง ข้อปฏิบัติต่างๆ โดยทั่วไปที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมต่างๆ ที่ลูกค้าได้เข้ามา หรือจะได้เข้ามาทำกับบริษัทฯ ภายใต้เอกสารธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง
- 1.2 ข้อกำหนดเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแต่ละประเภท และเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้องถือเป็นส่วนหนึ่งของข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้

2. คำจำกัดความและการตีความ

- 2.1 คำดังต่อไปนี้ หากไม่ได้นิยามไว้เป็นการเฉพาะ หรือไม่ได้นิยามไว้ในข้อกำหนดเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแต่ละประเภทเป็นการเฉพาะ ให้มีความหมายตามที่ได้นิยามไว้ดังต่อไปนี้
- (ก) **“กฎหมาย”** หมายถึง พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 หมายถึง พระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 กฎกระทรวงระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ หนังสือเวียนหรือคำสั่งที่ออกโดย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์ ตลาดอนุพันธ์ หน่วยงานราชการ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักหักบัญชี ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค กรมสรรพากร หรือสมาคมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ รวมถึงลอร์ดจกกฎหมายและระเบียบอื่นใดที่อาจเกี่ยวข้องกับการลงทุน การส่งออก/นำเข้าเงินหรือทรัพย์สินลงทุน การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการก่อการร้าย หรือเรื่องอื่นๆ รวมถึง กฎ คำสั่ง ประกาศ (ไม่ว่าจะมีผลเป็นกฎหมายหรือไม่) ที่ออกโดยรัฐบาล ราชการ หรือหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมาย (ทั้งในและต่างประเทศ) ที่ใช้บังคับอยู่ในขณะที่เข้าทำข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ หรือที่จะได้แก้ไขเพิ่มเติมต่อไป
- (ข) **“การทำธุรกรรมผ่านระบบอินเทอร์เน็ต”** หมายถึง การซื้อขายที่กระทำผ่านระบบที่มีลักษณะดังต่อไปนี้
- (1) การเชื่อมผ่านระบบเครือข่ายทั่วไป (Public Network)
 - (2) มีผู้ให้บริการอินเทอร์เน็ต (Internet Service Provider) (ISP) ที่ให้บริการเป็นการทั่วไป (Public Service) และ
 - (3) มีระบบคอมพิวเตอร์ที่ใช้ในการรับหรือส่งคำสั่งซื้อขายผ่านอินเทอร์เน็ต (Order Management) แยกต่างหากจากระบบคอมพิวเตอร์ที่ใช้ในการรับหรือส่งคำสั่งซื้อขายผ่านเจ้าหน้าที่รับอนุญาตของบริษัทฯ (Broker Front Office) หรือการซื้อขายผ่านอินเทอร์เน็ตในลักษณะอื่นใด และ/หรือ วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ใดๆ ที่ตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดอนุพันธ์ และ/หรือ สำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือ ก.ล.ต. และ/หรือ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน กำหนดให้เป็นการซื้อขายผ่านอินเทอร์เน็ต
- (ค) **“ก.ล.ต.”** หมายถึง คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน
- (ง) **“ตลาดหลักทรัพย์”** หมายถึง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้า และแหล่งกลางในการซื้อขายหลักทรัพย์อื่นๆ ทั้งในและต่างประเทศ
- (จ) **“ตลาดอนุพันธ์”** หมายถึง บริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหรืออนุพันธ์ และแหล่งกลางในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอื่นๆ ทั้งในและต่างประเทศ
- (ฉ) **“ชื่อผู้ใช้บริการ”** (Username) หมายถึง กลุ่มตัวอักษร และ/หรือตัวเลขที่กำหนดขึ้นโดยลูกค้า ซึ่งได้ตกลงร่วมกันกับบริษัทฯ ว่าเป็นสัญลักษณ์แสดงการเข้ามาในระบบของบริษัทฯ โดยลูกค้า ซึ่งจะต้องใช้ชื่อผู้ใช้บริการร่วมกับรหัสผ่าน (Password)
- (ช) **“รหัสผ่าน”** (Password) หมายถึง กลุ่มตัวอักษร และ/หรือตัวเลขที่กำหนดขึ้นโดยลูกค้า ซึ่งได้ตกลงร่วมกันกับบริษัทฯ ว่าเป็นสัญลักษณ์แสดงการเข้ามาในระบบของบริษัทฯ โดยลูกค้า ซึ่งจะต้องใช้รหัสผ่านร่วมกับชื่อผู้ใช้บริการ (Username)
- (ซ) **“ธุรกรรม”** หมายถึง การซื้อขายหลักทรัพย์ และ/หรือการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การกู้ยืมเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ และ/หรือการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และ/หรือการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ และ/หรือ การซื้อขายหลักทรัพย์ที่จะออกและเสนอขายโดยบริษัทฯ และ/หรือ การซื้อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน รวมถึงธุรกรรมอื่นๆ ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดเพิ่มเติมเพื่อให้ใช้บังคับตามข้อตกลงและเงื่อนไขฉบับนี้ และข้อตกลงและเงื่อนไขเฉพาะตามข้อกำหนดเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแต่ละประเภทดังกล่าว
- (ฅ) **“บัญชีของบริษัทเพื่อลูกค้า”** หมายถึง บัญชีเงินฝากตามข้อ 3.2 (ค)
- (ณ) **“บัญชีเพื่อการทำธุรกรรม”** หมายถึง บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ บัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บัญชีกู้ยืมเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ บัญชียืมและให้ยืมหลักทรัพย์ บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ บัญชีซื้อขายหน่วยลงทุน (Omnibus Account) หรือบัญชีอื่นใดที่ลูกค้าเปิดไว้กับบริษัทฯ อันเกี่ยวเนื่องกับการทำธุรกรรมของลูกค้า เว้นแต่จะได้มีการนิยามไว้เป็นการเฉพาะ
- (ด) **“บัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติกับบริษัท”** หมายถึง บัญชีเงินฝากตามข้อ 3.2 (ง)
- (ณ) **“พ.ร.บ. ธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์”** หมายถึง พระราชบัญญัติว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2544 ตามที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม
- (จ) **“พ.ร.บ. สัญญาซื้อขายล่วงหน้า”** หมายถึง พระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 ตามที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม
- (ท) **“พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ”** หมายถึง พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ตามที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม
- (ต) **“รหัสประจำตัว”** (PIN ID) หมายถึง กลุ่มตัวเลขที่บริษัทฯ ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า หรือกลุ่มตัวเลขที่กำหนดขึ้นโดยลูกค้าในภายหลัง โดยที่ลูกค้าและบริษัทฯ ตกลงร่วมกันว่าจะใช้เครื่องป้อนใช้ในการทำรายการของลูกค้าภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้

- (ณ) “**ลูกค้า**” หมายถึง บุคคล กลุ่มบุคคล บริษัท ห้างหุ้นส่วน หรือนิติบุคคล และในกรณีที่ลูกค้าประกอบด้วยกลุ่มบุคคลมากกว่าหนึ่งรายขึ้นไป คำว่า “ลูกค้า” ให้หมายรวมถึงบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือทั้งหมดของกลุ่มบุคคลนั้น แล้วแต่กรณี และให้หมายความรวมถึงบุคคลซึ่งลูกค้ามอบหมายหรือยินยอมให้กระทำการซื้อหรือขาย หลักทรัพย์หรือการอื่นใดตามข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้แทนหรือในนามของลูกค้าด้วย
- (ด) “**วันทำการ**” หมายถึง วันที่ธนาคารพาณิชย์เปิดทำการโดยทั่วไปในกรุงเทพมหานคร ซึ่งมีใช้วันเสาร์หรือวันอาทิตย์ หรือวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศให้เป็นวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์
- (ต) “**วงเงินการทำธุรกรรม**” หมายถึง มูลค่าวงเงินที่กำหนดไว้โดยดุลพินิจของบริษัทฯ ในการที่จะอนุญาตให้ลูกค้าสามารถถอนเงินและ/หรือชำระผูกพันใดๆ กับบริษัทฯ ได้ สำหรับการทำธุรกรรมแต่ละประเภทและการทำธุรกรรมโดยรวมทั้งหมด โดยวงเงินการทำธุรกรรมของธุรกรรมแต่ละประเภทอาจมีการกำหนดให้แตกต่างกันได้
- (ถ) “**เว็บไซต์**” (Website) หมายถึง Website ของบริษัทฯ ภายใต้ domain name ชื่อ www.fnsyrus.com และ/หรือ http://www.dwarrant24.com/ หรือในชื่อ domain name อื่นที่อาจจะมีการเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงในอนาคต
- (ท) “**ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์**” หมายถึง บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด และ/หรือบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรอื่นใดซึ่งได้รับอนุญาตตามกฎหมายให้เป็นศูนย์กลางในการให้บริการรับฝากและถอนหลักทรัพย์ รวมทั้งบริการที่เกี่ยวข้องเพื่อประโยชน์ในการหักบัญชีหลักทรัพย์และให้บริการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งในและต่างประเทศ
- (ธ) “**สมาคมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์**” หมายถึง สมาคมอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ และ/หรือ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งทำหน้าที่หลักในการเป็นองค์กรกำกับดูแลสมาชิก (Self-Regulatory Organization/ SRO) ทั้งในและต่างประเทศ
- (ฒ) “**สำนักงาน ก.ล.ต.**” หมายถึง สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (ณ) “**สำนักหักบัญชี**” หมายถึง บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด และ/หรือบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรอื่นใดซึ่งได้รับอนุญาตตามกฎหมายให้เป็นศูนย์กลางการชำระราคา รวมทั้งบริการที่เกี่ยวข้องเพื่อประโยชน์ในการชำระราคาและให้บริการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งในและต่างประเทศ
- (ป) “**หน่วยงานกำกับดูแลต่างประเทศ**” หมายถึง หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นใดในต่างประเทศซึ่งมีหน้าที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลของต่างประเทศ
- (ผ) “**เหตุสุดวิสัย**” หมายถึง เหตุสุดวิสัยตามที่ได้กำหนดไว้ในประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์
- (ฝ) “**เหตุแห่งการผิดนัด**” หมายถึง เหตุตามที่กำหนดในข้อ 11
- (พ) “**เอกสารธุรกรรม**” หมายถึง ข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ ข้อกำหนดเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแต่ละประเภททั้งหมด (ไม่ว่าจะได้ระบุไว้ในข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ หรือที่จะได้ส่งให้แก่ลูกค้าเพิ่มเติมในภายหลัง) คู่มือนักลงทุน เอกสารชี้แจง เอกสารเปิดเผยความเสี่ยง เอกสารเปิดบัญชีลูกค้า รวมทั้งเอกสาร แบบฟอร์มต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกันกับธุรกรรมทั้งหมด
- (พ) “**หลักทรัพย์**” หมายถึง หลักทรัพย์ตามพ.ร.บ.หลักทรัพย์ฯ ที่อยู่ในระบบรับฝากหลักทรัพย์ของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และ/หรือหลักทรัพย์อื่นใดที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด ณ วันที่ทำสัญญาขึ้น และต่อไปในภายหลัง
- (ก) “**หลักทรัพย์จดทะเบียน**” หมายถึง หลักทรัพย์ที่ได้รับการจดทะเบียนหรือได้รับการอนุญาตให้ทำการซื้อขายได้ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- (ข) “**หลักประกัน**” หมายถึง หลักประกันในธุรกรรม โดยลูกค้าตกลงมอบให้แก่บริษัทฯ ตามที่ตกลงกันแล้วภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด
- (ง) “**เอกสารรายงาน**” หมายถึง ใบยืนยันการซื้อขายหลักทรัพย์ และ/หรือ เอกสารยืนยันการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ หนังสือยืนยันการซื้อและ/หรือขายหลักทรัพย์ และ/หรือเอกสารยืนยันการทำธุรกรรมอื่นใด และ/หรือ รายงานการลงทุนประจำเดือน (Monthly Statement) รวมถึงข้อมูล รายงาน และเอกสารอื่นใด
- 2.2 เว้นแต่จะได้นิยามเป็นอย่างอื่นโดยชัดแจ้ง หรือปรากฏเจตนาเป็นอย่างอื่น ให้ถ้อยคำทั้งหมดในข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้มีความหมายตามที่ได้นิยามไว้ในกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่คำนิยามตามที่กำหนดในข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ขัดแย้งหรือไม่สอดคล้องกับกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ให้คำนิยามตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องมีผลใช้บังคับ
- 2.3 การอ้างถึงกฎหมายหรือบทบัญญัติของกฎหมายใด ให้หมายความรวมถึงการแก้ไขหรือการตรากฎหมายขึ้นใหม่ หรือบทบัญญัติกฎหมายที่ออกและใช้มีผลบังคับใช้แทนกฎหมายนั้นๆ รวมทั้งกฎเกณฑ์และกฎระเบียบต่างๆ ที่ออกภายใต้กฎหมายนั้น
- 2.4 หัวข้อที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ เพื่อประโยชน์ในการอ้างอิงเท่านั้น ไม่ผลต่อการตีความข้อความในข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้แต่อย่างใด
- 2.5 ในกรณีที่ลูกค้าเป็นกลุ่มบุคคลมากกว่าหนึ่งบุคคลขึ้นไป โดยการเปิดบัญชีร่วมเพื่อการทำธุรกรรมกับบริษัทฯ บุคคลดังกล่าวจะถือเป็นลูกหนี้ร่วม โดยจะต้องรับผิดชอบร่วมกันและแทนกันภายใต้ข้อกำหนดเงื่อนไขของข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้

3. เอกสารธุรกรรม

3.1 การใช้บังคับเอกสารธุรกรรม

- (ก) **ลูกค้าตกลงและยอมรับผูกพันตามข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ รวมถึงข้อกำหนดเพิ่มเติมสำหรับธุรกรรมแต่ละประเภทตามที่กำหนดแนบท้ายข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้**
- (ข) **ลูกค้าตกลงให้ข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ใช้บังคับกับธุรกรรมทุกประเภทที่ลูกค้าได้เข้าทำกับบริษัทฯ (ไม่ว่าจะเป็นธุรกรรมที่ได้เข้าทำในวันที่ยื่นข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ หรือในภายหลัง) ในกรณีที่ลูกค้าเข้าทำหรือมีคำสั่งให้บริษัทฯ เข้าทำธุรกรรมใดๆ เพิ่มเติม ลูกค้าตกลงว่า ลูกค้ายินยอมผูกพันในข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ รวมถึงข้อกำหนดเฉพาะที่กำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมของธุรกรรมแต่ละประเภทนั้นๆ โดยลูกค้าไม่จำเป็นต้องเข้าทำหรือลงนามในข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ หรือเอกสารใดๆ เพิ่มเติมอีก อย่างไรก็ดี เพื่อเป็นหลักฐานการยืนยันธุรกรรม บริษัทฯ อาจกำหนดให้ลูกค้าเข้าทำหรือลงนามเอกสารยืนยันธุรกรรมดังกล่าว ก่อนหรือในภายหลังการเข้าทำหรือการมีคำสั่งให้บริษัทฯ เข้าทำธุรกรรมได้**

ข้อกำหนดเพิ่มเติมสำหรับธุรกรรมแต่ละประเภทจะใช้บังคับกับลูกค้าเฉพาะในกรณีที่

- (1) **ลูกค้าได้มีการตกลงเข้าทำและ/หรือเข้าทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องดังกล่าวด้วยวิธีการที่กำหนดในข้อกำหนดเพิ่มเติมสำหรับธุรกรรมแต่ละประเภท หรือตามที่บริษัทฯ กำหนด และ**
- (2) **บริษัทฯ ตอบรับการให้บริการแก่ลูกค้าไม่ว่าจะในรูปแบบที่เป็นลายลักษณ์อักษรหรือไม่ก็ตาม**

ทั้งนี้ ในกรณีที่ข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับธุรกรรมประเภทอื่น นอกเหนือจากที่ได้ระบุหรือรวมไว้ในข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ บริษัทฯ จะส่งเฉพาะข้อกำหนดเพิ่มเติมดังกล่าวให้แก่ลูกค้า โดยข้อกำหนดเพิ่มเติมดังกล่าวจะใช้บังคับกับลูกค้าเฉพาะในกรณีที่ลูกค้าได้มีการเข้าทำธุรกรรมเพิ่มเติมดังกล่าวนี้กับบริษัทฯ

บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการปฏิเสธการให้บริการธุรกรรมทั้งหมดหรือบางประเภท หากบริษัทฯ เห็นว่าลูกค้าไม่มีความเหมาะสมเพียงพอในการทำธุรกรรมหรือการให้บริการของบริษัทฯ อาจขัดหรือแย้งต่อกฎหมาย หรือด้วยเหตุอื่นใดแล้วแต่ดุลพินิจของบริษัทฯ โดยลูกค้าไม่มีสิทธิ์ในการเรียกร้องให้บริษัทฯ รับผิดชอบ

ความเสียหายใดๆ อันเกิดจากการปฏิเสธการให้บริการของบริษัทฯ เว้นแต่กรณีที่เกิดขึ้นโดยการจงใจหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของบริษัทฯ กรรมการ พนักงาน ตัวแทนหรือผู้แทนของบริษัทฯ

- (ค) ลูกค้านัดตกลงว่า ข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ ข้อกำหนดและเงื่อนไขเพิ่มเติมสำหรับธุรกรรมแต่ละประเภททั้งหมด (ไม่ว่าจะได้รับการแก้ไขในข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ หรือที่จะได้ส่งให้แก่ลูกค้าเพิ่มเติมในภายหลัง) เอกสารเปิดบัญชี รวมทั้งเอกสาร แบบฟอร์มต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมทั้งหมด จะถูกรวมเป็นสัญญาเดียวกันโดยจะระบุรวมเรียกภายใต้คำนิยามว่า **“เอกสารธุรกรรม”**
- (ง) ในการเข้าทำธุรกรรมระหว่างคู่สัญญานั้น เมื่อได้มีการตกลงและยืนยันจากคู่สัญญาทั้งสองฝ่ายว่าจะเข้าทำธุรกรรมดังกล่าว (ไม่ว่าการตกลงและยืนยันดังกล่าวจะดำเนินการโดยลายลักษณ์อักษร กระทำผ่านทางระบบอินเทอร์เน็ต ทางโทรศัพท์ หรือในรูปแบบอื่นใดตามที่บริษัทฯ กำหนด) จะถือว่าธุรกรรมดังกล่าวนั้นมีผลผูกพันคู่สัญญากัน และบริษัทฯ มีสิทธิยึดถือและดำเนินการตามคำสั่งหรือความตกลงและยืนยันที่ได้รับจากลูกค้าตามที่บริษัทฯ เห็นสมควร แม้ว่าในเวลาที่ได้ยืนยันและตกลงดังกล่าวแล้ว ลูกค้าอาจยังมีได้ลงนามในเอกสารใดๆ ภายใต้เอกสารธุรกรรม และแบบฟอร์มต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมก็ตาม
- (จ) ในกรณีที่ข้อความในข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ขัดแย้งกับข้อความในข้อกำหนดเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่ลูกค้าเข้าทำ ให้ข้อความที่กำหนดในข้อกำหนดเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่ลูกค้าเข้าทำนั้นใช้บังคับ ทั้งนี้ให้ใช้บังคับเพียงเท่าที่เกี่ยวกับการเฉพาะธุรกรรมที่ลูกค้าเข้าทำนั้น แต่ในกรณีที่ข้อความใดในข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้เป็นที่ยกเว้นหรือเพิ่มเติมข้อตกลงในข้อกำหนดเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแต่ละประเภท หรือข้อตกลงใดในข้อกำหนดเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแต่ละประเภทเป็นการยกเว้นหรือเพิ่มเติมข้อตกลงในข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ กรณีดังกล่าวไม่ถือว่าข้อตกลงนั้นขัดกัน
- (ด) ในกรณีที่ลูกค้าได้เข้าทำหรือลงนามในสัญญา แบบฟอร์ม หรือข้อกำหนดและเงื่อนไขใดๆ ที่เกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงิน หรือธุรกรรมใดๆ ก่อนที่จะเข้าทำและลงนามในข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ รวมทั้งเอกสารธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง ให้ถือว่าข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ รวมทั้งเอกสารธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง เป็นความตกลงทั้งหมดระหว่างลูกค้าและบริษัทฯ และให้ใช้บังคับแทนข้อตกลงและความตกลงใดๆ ระหว่างลูกค้าและบริษัทฯ ที่เกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงิน หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง ที่มีขึ้นก่อนหน้านี้

3.2 การเปิดบัญชีเพื่อการทำธุรกรรม

- (ก) เพื่อการดำเนินการในการทำธุรกรรมภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงินฉบับนี้ ลูกค้าตกลงกรอกแบบฟอร์มและลงนามในเอกสารเปิดบัญชีลูกค้า หนังสือมอบอำนาจ หนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝากธนาคาร และเอกสารที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ตามแบบที่บริษัทฯ กำหนด รวมถึง ส่งมอบเอกสารประกอบอื่นๆ ตามที่บริษัทฯ ร้องขอ ซึ่งรวมถือเป็นส่วนหนึ่งของ **“เอกสารธุรกรรม”** ให้ครบถ้วน และเมื่อบริษัทฯ ได้ตรวจสอบเอกสารธุรกรรม และตกลงเปิดบัญชีให้ลูกค้าแล้ว บริษัทฯ จะแจ้งให้ลูกค้าทราบพร้อมจัดส่งเลขที่บัญชีเพื่อใช้ในการทำธุรกรรมของลูกค้ายกภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงินฉบับนี้ รวมถึงเอกสารธุรกรรมที่เกี่ยวข้องทั้งหมด (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า **“บัญชีเพื่อการทำธุรกรรม”**)
- (ข) ลูกค้าได้อ่านและรับทราบการชี้แจงจากพนักงานบริษัทฯ ถึงกฎหมาย ข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงิน รวมทั้งเอกสารธุรกรรมอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดเป็นอย่างดีแล้วและตกลงปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด
- (ค) ลูกค้าตกลงที่จะโอนเงินสดของลูกค้ามายังบัญชีเงินฝากที่อยู่ในชื่อของบริษัทฯ เพื่อลูกค้าหรือบัญชีอื่นของบริษัทฯ ตามรายละเอียดของชื่อและหมายเลขบัญชีที่บริษัทฯ ได้แจ้งให้ลูกค้า (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า **“บัญชีของบริษัทฯ เพื่อลูกค้า”**) ตามจำนวน วิธีการ และภายในระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด ไม่ว่าจะเป็นการนำฝากเพื่อเปิดบัญชี หรือเป็นการนำฝากเพิ่มเติมครั้งใด ๆ รวมถึงเงินฝากเพิ่มที่มาจากเงินที่ได้รับจากการขายหลักทรัพย์ หรือเงินอื่นๆ (ซึ่งรวมถึงดอกเบี้ยที่บริษัทฯ ได้รับจากเงินที่ลูกค้านำมาฝากหรือมอบไว้กับบริษัทฯ ดังกล่าวด้วย) รายละเอียดปรากฏตามหลักฐานการรับเงินซึ่งบริษัทฯ ได้ออกให้แก่ลูกค้าเป็นคราวๆ ไป
- (ง) ลูกค้าตกลงให้มีบัญชีเงินฝากธนาคารที่อยู่ในชื่อของลูกค้าตามรายละเอียดของชื่อและหมายเลขบัญชีเงินฝากธนาคารที่ลูกค้าได้แจ้งไว้ต่อบริษัทฯ และลูกค้าได้ทำหนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝากมอบไว้ให้แก่ธนาคารหรือทำวิธีการอื่นใดเพื่อยินยอมให้ธนาคารหักเงินจากบัญชีเงินฝากดังกล่าว และค่าธรรมเนียมฝาก ให้เพียงพอดำเนินการชำระหนี้สินที่มีอยู่กับบริษัทฯ (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า **“บัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติกับบริษัทฯ”**) ตามวิธีการ และภายในระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด และโดยที่ลูกค้าและบริษัทฯ หรือฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดมีการผูกพันในการชำระหนี้และ/หรือการผูกพันต่อกันตามข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงินหรือสัญญาหรือบัญชีอื่นใดที่ลูกค้าทำหรือมีอยู่กับบริษัทฯ ลูกค้าและบริษัทฯ ต่างตกลงยินยอมให้ธนาคารที่ลูกค้าแจ้งไว้ต่อบริษัทฯ หักเงินจากบัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติกับบริษัทดังกล่าวได้โดยถือว่าเป็นวิธีการชำระหนี้และ/หรือการผูกพันของลูกค้าต่อบริษัทฯ หรือของบริษัฯ ต่อลูกค้าโดยชอบตามข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงิน โดยคู่สัญญาทุกฝ่ายต่างทราบหลักเกณฑ์ วิธีการ และข้อกำหนดต่างๆ ที่ธนาคารกำหนดไว้โดยชัดเจนแล้ว ทั้งนี้ ไม่ตัดสิทธิคู่สัญญาฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดที่จะชำระหนี้โดยวิธีอื่น

ในกรณีที่บริษัทฯ ต้องทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการหักเงิน ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ หักเงินจากบัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติกับบริษัทฯ และ/หรือหักจากเงินที่บริษัทฯ จะต้องนำเข้าบัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติกับบริษัทฯ หรือชำระโดยวิธีอื่นตามที่บริษัทฯ จะเป็นผู้กำหนด ทั้งนี้ ให้ถือว่าเงินที่ลูกค้าได้รับเมื่อรวมกับค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่บริษัทฯ ได้หักไว้เป็นเงินที่ลูกค้าได้รับไว้เต็มจำนวน หรือให้ถือว่าเงินที่หักจากบัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติกับบริษัทฯ เข้าบัญชีบริษัทฯ เมื่อหักค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่ลูกค้าต้องชำระแล้วนั้น เป็นจำนวนเงินที่บริษัทฯ ได้รับชำระหนี้ แล้วแต่กรณี

- (จ) บริษัทฯ มีสิทธิใช้ดุลพินิจในการตกลงหรือปฏิเสธการเปิดบัญชีเพื่อการทำธุรกรรมให้กับลูกค้าและในการกำหนดจำนวนและประเภทบัญชีเพื่อการทำธุรกรรมของลูกค้าโดยไม่ต้องแจ้งเหตุผลให้ลูกค้าทราบ บริษัทฯ มีสิทธิใช้ดุลพินิจ (แต่ไม่มีข้อผูกพัน) ที่จะทำการเปลี่ยนแปลงจำนวนและประเภทบัญชีเพื่อการทำธุรกรรมของลูกค้า

3.3 วงเงินการทำธุรกรรม

เพื่อการทำธุรกรรมภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงินฉบับนี้ รวมถึงข้อกำหนดเพิ่มเติมของธุรกรรมแต่ละประเภท บริษัทฯ จะกำหนดวงเงินการทำธุรกรรมให้กับลูกค้า โดยลูกค้าจะดำเนินการทำธุรกรรมได้ภายในวงเงินการทำธุรกรรมที่บริษัทฯ เป็นผู้กำหนดโดยดุลพินิจของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีสิทธิเปลี่ยนแปลงวงเงินการทำธุรกรรมดังกล่าวได้โดยไม่ต้องบอกกล่าวแก่ลูกค้า การกำหนดวงเงินการทำธุรกรรมข้างต้นมิให้ถือเป็นการจำกัดความรับผิดชอบของลูกค้าที่เกิดขึ้นจริงภายใต้หรือที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงินฉบับนี้ รวมถึงข้อกำหนดเพิ่มเติมของธุรกรรมแต่ละประเภท

3.4 การใช้สิทธิหักกลบลบหนี้ใดๆ ภายใต้เอกสารธุรกรรม

คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายมีสิทธิหักกลบลบหนี้ สำหรับหนี้ทุกประเภทที่ถึงกำหนดชำระภายใต้เอกสารธุรกรรมเพื่อชำระหนี้ใดๆ ภายใต้เอกสารธุรกรรมทั้งหมด ทั้งนี้ ไม่ว่าหนี้ระหว่างคู่สัญญาดังกล่าวจะต้องชำระ ณ สถานที่ หรือด้วยเงินสดใดๆ ในกรณีที่หนี้ระหว่างคู่สัญญาต้องชำระเป็นเงินสดต่างกัน บริษัทฯ อาจทำการหักกลบลบหนี้โดยเปลี่ยนสกุลเงินของหนี้ใดหนี้หนึ่งดังกล่าวให้เป็นสกุลเงินเดียวกับหนี้รายการโดยใช้อัตราตลาดที่ใช้ทางธุรกิจตามปกติ และในกรณีที่เกิดเหตุแห่งการผิดนัดภายใต้เอกสารธุรกรรม คู่สัญญาตกลงให้หนี้ของคู่สัญญาที่มิต่อกัน ถึงกำหนดชำระกัน และคู่สัญญาทั้งสองฝ่ายมีหน้าที่ต้องชำระหนี้จำนวนใดๆ ให้แก่กันตามเอกสารธุรกรรม ให้จำนวนเงินที่ต้องชำระต่อกันนั้นถือว่าได้รับการชำระและปลดภาระหนี้สินในการชำระหนี้ระหว่างกันโดยการหักกลบลบหนี้ดังกล่าว และให้คู่สัญญาที่มีหน้าที่ชำระหนี้ในจำนวนที่เหลือ ชำระเพียงจำนวนเงินสุทธิที่พึงต้องชำระต่อคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง เว้นแต่คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายจะตกลงกันเป็นอย่างอื่น

ทั้งนี้ ข้อ 3.4 นี้ไม่ใช้บังคับกับกรณีที่ถูกคำมีคำสั่งให้บริษัทฯ ซื้อหลักทรัพย์และขายหลักทรัพย์นั้นโดยที่ยังมิได้ชำระราคาค่าซื้อหลักทรัพย์นั้น โดยลูกค้าจะต้องชำระราคาค่าซื้อหลักทรัพย์ก่อน บริษัทฯ จึงจะชำระเงินค่าขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า

3.5 การใช้สิทธิบังคับหลักประกันสำหรับหนี้สินทั้งหมดของลูกค้าภายใต้เอกสารธุรกรรม

ตราบท่าที่กฎหมายอนุญาตให้กระทำได้ ภายใต้ข้อตกลงเกี่ยวกับหลักประกันที่กำหนดในข้อ 8 (หลักประกัน) ของข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ คู่สัญญาตกลงว่าหลักประกัน (รวมทั้ง หลักทรัพย์ เงินสด หรือทรัพย์สินอื่นใด) ที่บริษัทฯ กำหนดให้นำมาวางเพื่อเป็นประกันการซื้อขาย และ/หรือการชำระหนี้สำหรับการทำธุรกรรมใดๆ ภายใต้เอกสารธุรกรรมใดๆ ให้แก่บริษัทฯ นั้น ให้หลักประกันดังกล่าวถือเป็นหลักประกันการซื้อขาย และ/หรือการชำระหนี้ของลูกค้าสำหรับหนี้สินทุกประเภทของลูกค้ายภายใต้เอกสารธุรกรรมที่เกี่ยวข้องทั้งหมด รวมถึง ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ค่านายหน้า ค่าภาษีอากร ดอกเบี้ย เงินคดรองจ่าย ค่าดำเนินการ ตลอดจนค่าอุปกรณ์ฯเหล่านี้ และค่าเสียหายทั้งปวงที่ลูกค้าต้องรับผิดชอบต่อบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นอย่างใดก็ตามที่บัญญัติตามข้อตกลงแห่งเอกสารธุรกรรมใดๆ และ/หรือสัญญา หรือบัญชีอื่นใดที่ลูกค้าทำหรือมีอยู่กับบริษัทฯ และให้บริษัทฯ สามารถดำเนินการเกี่ยวกับหลักประกันดังกล่าวตามเงื่อนไขที่กำหนดในข้อ 8

4. คำรับรองและคำยืนยัน

- 4.1 ลูกค้ามีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมาย หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และประเพณีปฏิบัติในการทำธุรกรรมใดๆ ตามข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ ตามที่ ก.ล.ต. หน่วยงานกำกับดูแลต่างประเทศ และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ ตลาดอนุพันธ์ ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ สำนักหักบัญชีและ/หรือหน่วยงาน องค์กร สมาคมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ และ/หรือตลาดหลักทรัพย์อื่นใด และหน่วยงานที่กำกับดูแลอื่นใดของรัฐ (ทั้งในและต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง) เช่น หน่วยงานที่ทำหน้าที่ดูแลตนเองและสมาชิก (Self-Regulatory Organization) กำหนดเป็นอย่างดี และลูกค้าจะดำเนินการใดๆ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตตามปกติวิสัยของนักลงทุนทั่วไปที่ควรระงับ ไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อระบบของการทำธุรกรรมแต่ละประเภทไม่ว่ากรณีใดๆ ไม่ว่าอาศัยช่องทางหรือเหตุการณ์อันผิดปกติวิสัยที่ควรจะเป็นหรือความบกพร่องของระบบเพื่อหาประโยชน์ส่วนตน (รวมเรียกว่า “พฤติกรรมอันไม่พึงประสงค์”)
- 4.2 ลูกค้าขอรับรองว่าตนเองเป็นผู้มีความสามารถในการเข้าทำ การชำระหนี้ และการปฏิบัติตามหน้าที่ต่างๆ อันเกิดขึ้นภายใต้เอกสารธุรกรรมทั้งหมด และลูกค้าเข้าผูกพันตามข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการทางการเงินฉบับนี้ เพื่อตนเองมีได้กระทำในฐานะตัวแทนของบุคคลหรือนิติบุคคลใดๆ
- 4.3 ลูกค้ามีความสามารถและอำนาจตามกฎหมาย และได้ดำเนินการต่างๆ ที่จำเป็นเพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าทำและปฏิบัติตามภาระหน้าที่ของตนภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขของเอกสารธุรกรรมทั้งหมดได้โดยชอบด้วยกฎหมาย
- 4.4 เอกสารธุรกรรม เป็นสัญญาที่มีผลใช้บังคับโดยสมบูรณ์ และมีผลผูกพันที่สามารถใช้บังคับกับลูกค้าให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของสัญญา เว้นแต่กรณีที่มีการบังคับใช้สัญญาอาจถูกจำกัดโดยกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย การฟื้นฟูกิจการหรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องในลักษณะเดียวกันซึ่งมีผลกระทบต่อสิทธิของลูกค้าโดยทั่วไป
- 4.5 ลูกค้าได้อ่านและรับทราบคู่มือ และ/หรือเอกสารชี้แจงเพื่อการทำธุรกรรมแต่ละประเภทตามที่ปรากฏในเว็บไซต์ของบริษัทฯ และ/หรือที่ได้รับจากเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ และตกลงที่จะปฏิบัติตามคู่มือ และ/หรือเอกสารชี้แจงดังกล่าว
- 4.6 การเข้าทำข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้หรือการปฏิบัติตามหน้าที่ของลูกค้าตามเอกสารธุรกรรมไม่เป็นการละเมิดหรือจะไม่เป็นการละเมิดหรือทำให้มีผลเป็นการขัดหรือผิดข้อกำหนดข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ (1) ข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง คำพิพากษา คำวินิจฉัยหรือคำสั่งหรือคำสั่งของหน่วยงานใดๆ ของรัฐ (ทั้งในและต่างประเทศ) ซึ่งมีผลผูกพันต่อลูกค้า (2) เอกสารหรือสัญญาอื่นใดที่ลูกค้าเป็นผู้สัญญาหรือมีผลผูกพันลูกค้าหรือทรัพย์สินของลูกค้า
- 4.7 ข้อมูลและเอกสารทั้งหมดที่ลูกค้าได้ไว้กับบริษัทฯ เป็นข้อมูลและเอกสารที่เป็นความจริง ครบถ้วน ถูกต้องทุกประการและไม่มีข้อความที่จะทำให้ บริษัทฯ สำคัญผิดแต่ประการใด ทั้งในฉบับที่มีการส่งมอบข้อมูลและเอกสาร และ ณ วันที่ทำเอกสารธุรกรรม บริษัทฯ มีสิทธิยึดถือข้อมูลและเอกสารดังกล่าวได้ ทั้งนี้ ลูกค้าไม่ได้ปกปิดหรือบิดเบือนข้อเท็จจริงหรือเหตุการณ์ใดๆ ที่เป็นสาระสำคัญ ข้อมูลและเอกสารที่บริษัทฯ ได้รับอาจมีผลต่อการให้บริการหรือการให้คำแนะนำที่ลูกค้าจะได้รับ
- 4.8 ลูกค้ามีสิทธิโดยสมบูรณ์และเป็นเจ้าของทรัพย์สินของลูกค้ายทั้งหมดที่ได้ไว้กับบริษัทฯ ตามเอกสารธุรกรรม และทรัพย์สินของลูกค้ายดังกล่าวปราศจากการจำนำ จำนอง การติดพัน สิทธิยึดเหนี่ยวหรือส่วนได้เสียในทางหลักประกันอื่นๆ หรือการติดพันหรือส่วนได้เสียอื่นใดเพื่อประโยชน์ของบุคคลอื่น นอกจากตามที่ลูกค้าได้แจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรต่อบริษัทฯ และบริษัทฯ ได้ให้ความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรแก่ลูกค้าแล้วล่วงหน้า
- 4.9 ไม่มีคดีความ การดำเนินคดี การพิจารณาคดีหรือการดำเนินการใดๆ ที่อาจเกิดหรือมีขึ้นกับลูกค้าหรือทรัพย์สินของลูกค้ายในชั้นศาล อนุญาโตตุลาการ หรือการดำเนินการของหน่วยงานของรัฐ (ทั้งในและต่างประเทศ) ซึ่งมีผลหรืออาจจะมีผลกระทบต่อความชอบด้วยกฎหมาย ความสมบูรณ์หรือการใช้บังคับได้ของเอกสารธุรกรรม หรือความสามารถของลูกค้ายที่จะปฏิบัติตามภาระผูกพันของตนที่เกี่ยวกับเอกสารธุรกรรม
- 4.10 ไม่มีเหตุแห่งการผิดนัดหรือเหตุอื่นใดที่อาจก่อให้เกิดเป็นเหตุแห่งการผิดนัดซึ่งได้เกิดขึ้นและกำลังดำเนินอยู่ในส่วนของลูกค้า และการเข้าทำข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้หรือการปฏิบัติตามหน้าที่และการผูกพันของลูกค้าภายใต้เอกสารธุรกรรมจะไม่ก่อให้เกิดหรืออาจก่อให้เกิดเหตุแห่งการผิดนัด
- 4.11 ลูกค้าตกลงให้ถือว่าข้อมูลใดๆ ไม่ว่าจะเป็ข้อมูลที่ได้แจ้งต่อหรือมอบไว้แก่บริษัทฯ ก่อนวันที่ลงนามในข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ ณ วันที่ลงนามหรือหลังจากวันที่มีการลงนามในข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ ไม่ว่าโดยการที่บริษัทฯ ได้รับจากลูกค้าหรือผู้กระทำการแทนลูกค้า หรือที่บริษัทฯ ได้รับผ่านชื่อผู้ใช้บริการ (Username) รหัสผ่าน (Password) และรหัสประจำตัว (PIN ID) ของลูกค้า มีความถูกต้องสมบูรณ์ และมีผลผูกพันลูกค้าทุกประการ แม้ว่าจะมีการจัดทำ และ/หรือ จัดส่งข้อมูลหรือหลักฐานใดๆ ในรูปแบบของเอกสารให้แก่บริษัทฯ หรือไม่ก็ตาม ตลอดจนยินยอมสละสิทธิในการเรียกร้องให้บริษัทฯ รับผิดชอบใดๆ หากปรากฏว่าข้อมูลที่บริษัทฯ ได้รับดังกล่าวผิดพลาด คลาดเคลื่อน ไม่ครบถ้วน หรือไม่เป็นปัจจุบันไม่ว่าด้วยเหตุประการใด
- 4.12 ลูกค้ารับทราบและยินยอมว่าบริษัทฯ อาจกำหนดให้ลูกค้าจัดทำและลงนามในคำขอใช้บริการ หนังสือแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล หรือเอกสาร และ/หรือ หลักฐานใดๆ เพิ่มเติมหรือเพื่อเปลี่ยนแปลงข้อมูลตามเงื่อนไขและแบบที่บริษัทฯ กำหนด พร้อมทั้งจัดส่งคำขอใช้บริการ หนังสือแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล หรือเอกสาร และ/หรือ หลักฐานดังกล่าว ให้แก่บริษัทฯ ภายในระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนดก็ได้
- 4.13 ลูกค้าตกลงที่จะแจ้งให้บริษัทฯ ทราบเป็นลายลักษณ์อักษรในทันที หากคำรับรองใดๆ ข้างต้นมีการเปลี่ยนแปลงไป หรือไม่มีความจริง ไม่ครบถ้วนหรือไม่ถูกต้องอย่างมีนัยสำคัญด้วยประการใดๆ แต่ทั้งนี้ แม้ลูกค้าจะมีได้แจ้งให้บริษัทฯ ทราบดังกล่าว ก็ไม่ตัดสิทธิ บริษัทฯ ที่จะดำเนินการใดๆ เมื่อเกิดกรณีมีการเปลี่ยนแปลง ไม่เป็นความจริง ไม่ครบถ้วน หรือไม่ถูกต้องอย่างมีนัยสำคัญดังกล่าวเกิดขึ้น
- 4.14 ลูกค้ารับทราบว่าบริษัทฯ อาจกำหนดหลักเกณฑ์ มาตรการ หรือข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำธุรกรรม หรือการทำธุรกรรมผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ซึ่งเป็นหลักเกณฑ์ มาตรการ หรือข้อกำหนดที่มากหรือสูงกว่าหลักเกณฑ์ มาตรการ หรือข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำธุรกรรม หรือการทำธุรกรรมผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ที่ ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ ตลาดอนุพันธ์ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย สำนักหักบัญชี หรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์กำหนด ทั้งนี้ บริษัทฯ สงวนสิทธิที่จะมีดุลพินิจแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิกหลักเกณฑ์ มาตรการ หรือข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำธุรกรรม หรือการทำธุรกรรมผ่านระบบอินเทอร์เน็ตที่บริษัทฯ กำหนดขึ้นดังกล่าวในเวลาใดก็ได้ ในการดำเนินการดังกล่าวโดยไม่จำเป็นต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าหรือบอกกล่าวแก่ลูกค้าก่อนแต่อย่างใด และเมื่อบริษัทฯ ได้แก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือ

ยกเลิกหลักเกณฑ์ มาตรการ หรือข้อกำหนดดังกล่าวแล้ว ให้หลักเกณฑ์ มาตรการ หรือข้อกำหนดที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิกดังกล่าวมีผลใช้บังคับกับการทำธุรกรรมของลูกค้ำที่ดำเนินการภายหลังการนี้

- 4.15 ในกรณีที่บริษัทฯ ตกลงเข้าทำธุรกรรมใดๆ ในนามของลูกค้ำโดยใช้เงินสกุลอื่นที่ไม่ใช่เงินบาท ให้ใช้อัตราแลกเปลี่ยนตามอัตราที่ตกลงกัน ณ เวลาที่ทำการแลกเปลี่ยนเงินของลูกค้ำ ระหว่างบริษัทฯ กับธนาคารของบริษัทฯ คู่สัญญาของบริษัทฯ หรือสำนักหักบัญชี เว้นแต่คู่สัญญาจะตกลงกันเป็นอย่างอื่นเป็นลายลักษณ์อักษร
- 4.16 ลูกค้ำตกลงยินยอมให้บริษัทฯ ทำการบันทึกการสนทนากาโทรศัพท์หรืออุปกรณ์ในลักษณะเดียวกัน รวมถึงการบันทึกข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ใดๆ โดยอาจมีหรือไม่มีเสียงอุปกรณ์ต้นโดยอัตโนมัติ และยินยอมให้เก็บเสียงหรืออุปกรณ์ที่ใช้ในการบันทึกการสนทนานั้นเป็นหลักฐานยืนยันเกี่ยวกับข้อเท็จจริง การทำคำสั่ง หรือดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับธุรกรรม หรือเกี่ยวข้องกับเอกสารธุรกรรมของลูกค้ำ และให้บริษัทฯ มีสิทธิยึดถือปฏิบัติและดำเนินการตามคำสั่ง แนวทาง คำบอกกล่าวใดๆ ผ่านทางโทรศัพท์ ทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ หรือผ่านวิธีการ หรือสื่อกลางใดๆ ตามที่บริษัทฯ และลูกค้ำได้ตกลงกัน ซึ่ง บริษัทฯ เชื่อโดยสุจริตว่าได้ส่งมาจากลูกค้ำหรือบุคคลซึ่งได้รับมอบอำนาจให้กระทำการแทนลูกค้ำ ทั้งนี้ บริษัทฯ อาจสอบถามข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อยืนยันตัวตนของลูกค้ำ หรืออำนาจของบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจากลูกค้ำ (และลูกค้ำยอมรับและตกลงที่จะผูกพันตามคำสั่งของลูกค้ำทุกประการ ทั้งนี้ ลูกค้ำรับทราบและตกลงให้บริษัทฯ ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ ตลาดอนุพันธ์ สำนักหักบัญชี ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นใด (ก) ใช้เก็บบันทึกการสนทนาดังกล่าวหรือข้อความจากเทปบันทึกดังกล่าวได้เพื่อวัตถุประสงค์ใดๆ ตามที่บริษัทฯ ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ ตลาดอนุพันธ์ สำนักหักบัญชี ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานกำกับดูแลเห็นว่าเหมาะสม (ข) นำเทปบันทึกการสนทนาดังกล่าวหรือข้อความจากเทปบันทึกการสนทนาดังกล่าวมาใช้เป็นหลักฐานในการดำเนินธุรกรรม หรือในข้อพิพาทที่เกิดขึ้นหรือข้อพิพาทที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างบริษัทฯ กับลูกค้ำ และ (ค) เปิดเผยเทปบันทึกการสนทนาดังกล่าวหรือข้อความจากเทปบันทึกเพื่อให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามที่กฎหมายกำหนด หรือปฏิบัติตามคำสั่งศาล หรือหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเปิดเผยต่อ ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ ตลาดอนุพันธ์ สำนักหักบัญชี ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ หน่วยงานกำกับดูแล และที่ปรึกษาของบริษัทฯ เพื่อใช้ในการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม หรือใช้สำหรับบริษัทฯ ในการปรับปรุงระบบการดำเนินงานใดๆ ของบริษัทฯ
- 4.17 **เพื่อให้การบริการมีประสิทธิภาพ และเป็นการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้ำ บริษัทฯ จะประกาศรายละเอียดเกี่ยวกับการทำธุรกรรมต่างๆ ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยลูกค้ำรับทราบและเข้าใจว่า ลูกค้ำมีหน้าที่จะต้องเข้าตรวจสอบเว็บไซต์ของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ**

5. กฎและระเบียบ

- 5.1 การดำเนินการใดๆ ซึ่งเกี่ยวกับธุรกรรมนั้นจะต้องอยู่ภายใต้กฎหมาย และประเพณีปฏิบัติที่เกี่ยวกับการทำธุรกรรมดังกล่าว โดยลูกค้ำตกลงยอมรับที่จะปฏิบัติตามกฎหมายและประเพณีปฏิบัติดังกล่าว
- 5.2 ในกรณีที่ลูกค้ำฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดใดๆ ตามที่ระบุไว้ในเอกสารธุรกรรมใดๆ และการฝ่าฝืนดังกล่าวส่งผลให้บริษัทฯ เสียหาย หรือต้องรับผิดชอบในการชำระค่าปรับ หรือถูกลงโทษจากหน่วยงานกำกับดูแล ลูกค้ำตกลงรับผิดชอบค่าใช้จ่ายเสียหายให้แก่บริษัทฯ สำหรับค่าปรับหรือความเสียหายทั้งหมดที่เกิดขึ้น พร้อมทั้งดอกเบี้ยในอัตราสูงสุดที่บริษัทฯ กำหนด นับจากวันที่ถึงกำหนดชำระหรือวันที่บริษัทได้ชำระเงินดังกล่าวจนถึงวันที่บริษัทฯ ได้รับชำระเงินจากลูกค้ำจนครบถ้วน
- 5.3 ในกรณีที่การดำเนินการใดๆ หรือการให้บริการทางการเงินใดๆ นั้นกลายเป็นการกระทำที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ อาจดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างดังต่อไปนี้
- (ก) แจ้งให้ลูกค้ำทราบ และยกเลิกธุรกรรมและ/หรือการดำเนินการที่เกี่ยวข้องดังกล่าว และ/หรือ
 - (ข) บอกลูกค้ำเกี่ยวกับธุรกรรมที่เกี่ยวข้องนั้นโดยให้การบอกลูกค้ำนั้นมีผลตามกำหนดเวลาที่บริษัทฯ ได้แจ้งให้แก่ลูกค้ำ โดยให้ผลของการบอกลูกค้ำนั้นมีผลเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดในข้อ 15 ของข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้

6. คำสั่งและรายงาน

- 6.1 ในการทำคำสั่ง หรือการดำเนินการใดๆ ตามข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ ข้อกำหนดเพิ่มเติมของแต่ละธุรกรรม และเอกสารธุรกรรมที่เกี่ยวข้องอื่นใด ลูกค้ำจะได้นำคำสั่งด้วยวาจา หรือลายลักษณ์อักษร หรือไม่ว่าจะโดยทางโทรศัพท์ โทรสาร หรือโดยวิธีการอื่นใดซึ่งเป็นที่ยอมรับกันโดยทั่วไปในประเพณีปฏิบัติของการทำคำสั่ง เพื่อให้บริษัทฯ ดำเนินการเป็นครั้งคราวนั้น หรือโดยการบันทึกคำสั่งผ่านอินเทอร์เน็ต โดยลูกค้ำยอมรับและตกลงผูกพันตามคำสั่งของลูกค้ำดังกล่าว ทั้งนี้
- (ก) หากเป็นคำสั่งโดยลายลักษณ์อักษร ลูกค้ำจะต้องปฏิบัติโดยทำเป็นหนังสือตามแบบที่บริษัทฯ กำหนดหรือยอมรับเป็นกรณีไป
 - (ข) หากเป็นคำสั่งโดยวาจาหรือทางโทรศัพท์ ลูกค้ำจะต้องมีคำสั่งโดยตรงไปยังเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ และจะถือเป็นคำสั่งโดยชอบตามข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ รวมถึงข้อกำหนดเพิ่มเติมของธุรกรรมแต่ละประเภท เมื่อเจ้าหน้าที่ของ บริษัทฯ ได้รับทราบคำสั่งนั้นโดยชัดเจนและปราศจากข้อสงสัยแล้ว
 - (ค) หากเป็นการทำธุรกรรมผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ลูกค้ำจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ รวมถึงข้อกำหนดเพิ่มเติมของแต่ละธุรกรรม และข้อกำหนดและเงื่อนไขในเว็บไซต์ (ถ้ามี) ที่ใช้บังคับในระหว่างอายุของข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ รวมถึงข้อกำหนดเพิ่มเติมของธุรกรรมแต่ละประเภท
 - (ง) การมีคำสั่งดังกล่าวต้องเกิดจากดุลพินิจและการตัดสินใจของลูกค้ำเอง
 - (จ) ลูกค้ำตกลงรับทราบว่า บริษัทฯ มีสิทธิใช้ดุลพินิจเพื่อปฏิเสธการดำเนินการใดๆ และบริษัทฯ ไม่ต้องรับผิดชอบอย่างใดต่อลูกค้ำหากบริษัทฯ ไม่สามารถดำเนินการตามคำสั่งของลูกค้ำได้ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน
- 6.2 เว้นแต่จะได้มีการตกลงระหว่างบริษัทฯ และลูกค้ำเป็นอย่างอื่น บริษัทฯ จะดำเนินการจัดส่งเอกสารรายงานให้แก่ลูกค้ำ โดยบริษัทฯ จะแจ้งเป็นหนังสือให้แก่ลูกค้ำทราบทางไปรษณีย์หรือในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email) ตามที่อยู่สำหรับจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email Address) ตามที่ลูกค้ำได้แจ้งความประสงค์จะรับเอกสารรายงานดังกล่าวในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ตามวิธีการที่บริษัทฯ กำหนด ในกรณีที่ดังกล่าวลูกค้ำตกลงและยอมรับว่าการส่งข้อมูลในรูปแบบดังกล่าว ถือเป็น การส่งเอกสารรายงานให้แก่ลูกค้ำโดยชอบแล้วโดยบริษัทฯ ไม่มีหน้าที่ในการจัดส่งเอกสารรายงานในรูปแบบเอกสารทางไปรษณีย์ให้แก่ลูกค้ำอีกครึ่งหนึ่ง และลูกค้ำตกลงผูกพันตนตามข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการรับเอกสารรายงานในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email) ที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ รวมถึงข้อกำหนดเพิ่มเติมของธุรกรรมแต่ละประเภททุกประการ เมื่อลูกค้ำได้รับเอกสารรายงานดังกล่าวแล้ว ลูกค้ำจะต้องตรวจสอบรายการทั้งหมดและแจ้งการแก้ไขหรือโต้แย้งข้อผิดพลาดรายการใดๆ (ถ้ามี) ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในเอกสารรายงาน หากลูกค้ำไม่แจ้งแก้ไขหรือโต้แย้งข้อผิดพลาดรายการใดๆ ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในเอกสารรายงานดังกล่าว ให้ถือว่าเอกสารรายงาน ที่บริษัทฯ จัดทำและส่งมอบให้เป็นหลักฐานที่ถูกต้องและให้ถือว่าลูกค้ำละสิทธิที่จะทำการโต้แย้งใดๆ ทั้งสิ้น และได้ยอมรับความถูกต้องของข้อมูลในเอกสารรายงานดังกล่าว
- การเปลี่ยนแปลงวิธีการรับเอกสารรายงานจากวิธีการส่งทางไปรษณีย์เป็นรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email) หรือกลับกัน ให้ทำโดยที่ลูกค้ำแจ้งความจำเป็นเป็นลายลักษณ์อักษรมายังบริษัทฯ ซึ่งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะมีผลต่อเมื่อลูกค้ำได้รับการอนุญาตจากบริษัทฯ แล้ว
- ในกรณีที่ปรากฏแก่บริษัทฯ โดยชัดเจนว่าเอกสารรายงานไม่สามารถส่งไปยังที่อยู่สำหรับจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email Address) ที่ลูกค้ำได้แจ้งไว้กับบริษัทฯ ไม่ว่าด้วยเหตุใด บริษัทฯ จะทำการส่งเอกสารรายงานในรูปแบบเอกสารทางไปรษณีย์ ตามที่อยู่ในการรับส่งเอกสารที่ลูกค้ำได้แจ้งไว้ต่อบริษัทฯ ลูกค้ำตกลง

ยอมรับว่าใบยืนยันการชำระเงิน (Confirmation Note) หรือเอกสารรายงานซึ่งออกโดยบริษัทฯ หลังจากที่มีการชำระเงินในบัญชีลูกค้า ถือเป็นหลักฐานที่เชื่อถือได้ถึงการชำระเงิน จำนวนเงินที่บริษัทฯ ได้ตรวจสอบจ่ายให้แก่ลูกค้าในการชำระเงิน และเงินที่ได้รับจากการชำระเงินตามที่ระบุไว้ในใบยืนยันการชำระเงิน (Confirmation Note) หรือเอกสารรายงานดังกล่าว ทั้งนี้ เว้นแต่ลูกค้าจะไม่ได้โต้แย้งเป็นลายลักษณ์อักษรมายังบริษัทฯ ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในใบยืนยันการชำระเงิน (Confirmation Note) หรือเอกสารรายงาน ในส่วนของข้อมูลการซื้อขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนนั้น ให้อ้างอิงจากรายงานที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่เกี่ยวข้องเป็นผู้จัดทำ โดยบริษัทฯ ไม่รับผิดชอบในความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลและไม่รับผิดชอบว่าลูกค้าจะได้รับรายงานข้อมูลดังกล่าวหรือไม่ หรือได้รับรายงานข้อมูลดังกล่าวล่าช้า

- 6.3 บริษัทฯ มีสิทธิปรับปรุงเอกสารรายงานเป็นครั้งคราว หากมีความผิดพลาดหรือข้อผิดพลาดใดๆ ในเอกสารรายงานดังกล่าว โดยบริษัทฯ จะดำเนินการแจ้งให้ลูกค้าทราบต่อไป
- 6.4 ลูกค้ามีหน้าที่แจ้งให้บริษัทฯ ทราบ หากลูกค้าไม่ได้รับเอกสารรายงานที่ลูกค้าควรได้รับตามปกติ
- 6.5 คำสั่งใดๆ ของลูกค้าจะมีผลต่อเมื่อบริษัทฯ ได้รับคำสั่งนั้นแล้ว และคำสั่งใดๆ ของลูกค้าให้มีผลใช้บังคับจนกว่าจะมีการยกเลิกหรือแทนที่โดยคำสั่งอื่นในภายหลัง ทั้งนี้ คำสั่งของลูกค้ายังคงมีผลบังคับใช้จน ณ สิ้นวันดังกล่าว เว้นแต่จะได้ออกคำสั่งเป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ ตามแต่ประเภทของธุรกรรมตามที่ตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดอนุพันธ์ และ/หรือสำนักหักบัญชีกำหนด และเท่าที่บริษัทฯ ได้แจ้งต่อลูกค้าว่าบริษัทฯ มีความพร้อมที่จะประกอบธุรกิจได้ และลูกค้าตกลงเป็นผู้รับความเสี่ยงหรือความเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นจากการสั่งหรือคำสั่งของลูกค้า ไม่ว่าโดยทางโทรศัพท์ โทรสาร จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ หรือผ่านทางอินเทอร์เน็ต หรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์ใดๆ เองทั้งสิ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีสิทธิที่จะระงับการดำเนินการตามคำสั่งดังกล่าว จนกว่าบริษัทฯ จะได้รับการยืนยันคำสั่งเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า และในกรณีดังกล่าวบริษัทฯ ไม่ต้องรับผิดชอบต่อกฎหมายใดๆ
- 6.6 บริษัทฯ มีสิทธิในการยึดถือคำสั่ง แนวทาง คำบอกกล่าวใดๆ หรือการติดต่ออย่างอื่นซึ่งบริษัทฯ เชื่อโดยสุจริตว่าได้ส่งมาจากลูกค้าหรือบุคคลผู้ซึ่งได้รับมอบอำนาจให้กระทำการแทนลูกค้า ทั้งนี้ ลูกค้าตกลงรับผิดและชดเชยบรรดาความเสียหาย ความสูญเสีย ค่าใช้จ่ายในต้นทุน และค่าใช้จ่ายใดๆ (รวมทั้งค่าความเสียหาย) รวมถึงการฟ้องร้อง การเรียกร้อง หรือการร้องเรียนใดๆ ที่บริษัทฯ ได้รับหรืออาจมีขึ้นอันเนื่องมาจากการยึดถือและการปฏิบัติตามคำสั่งดังกล่าวโดยลูกค้ายอมรับและตกลงผูกพันตามคำสั่งของลูกค้าทุกประการ
- 6.7 บริษัทฯ มีสิทธิใช้ดุลพินิจเพื่อปฏิเสธการดำเนินการใดๆ เว้นแต่ในกรณีที่ลูกค้ามีคำสั่งให้บริษัทฯ ดำเนินการชำระบัญชีของลูกค้า ทั้งนี้ การปฏิบัติตามคำสั่งชำระบัญชีดังกล่าวนั้นจะต้องไม่ถูกจำกัดโดยคำสั่งของศาล คำสั่งของฝ่ายปกครอง หรือคำสั่งอื่นใด และลูกค้า ตกลงยอมรับว่าบริษัทฯ มีสิทธิที่จะไม่ดำเนินการตามคำสั่งใดๆ ของลูกค้าในกรณีที่ลูกค้ามีเงินในบัญชีของบริษัทฯ เพื่อลูกค้าหรือบัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติกับบริษัทฯ ไม่เพียงพอ หรือไม่ดำเนินการใดๆ ซึ่งจะทำให้วงเงินสำหรับชำระหนี้ของลูกค้าเกินกว่าวงเงินที่บริษัทฯ กำหนด รวมถึงกรณีที่มีคำสั่งของลูกค้ามีลักษณะคลุมเครือ ขัดแย้งหรือขัดกัน หรือในกรณีที่บริษัทฯ เห็นว่าการดำเนินการตามคำสั่งของลูกค้านั้นอาจส่งผลให้บริษัทฯ หรือลูกค้าฝ่าฝืน อาจจะฝ่าฝืน หรือคาดการณ์ได้ว่าจะฝ่าฝืนกฎหมาย บริษัทฯ จะแจ้งให้ลูกค้าทราบในกรณีที่บริษัทฯ ใช้ดุลพินิจปฏิเสธคำสั่งใดๆ ของลูกค้า โดยที่บริษัทฯ ไม่มีหน้าที่ต้องแสดงเหตุผลในการใช้ดุลพินิจดังกล่าว และบริษัทฯ ไม่จำเป็นต้องรับผิดชอบในความสูญเสีย การขาดกำไรหรือส่วนต่าง รวมถึงความเสียหาย ความรับผิด ค่าใช้จ่ายต้นทุนหรือค่าใช้จ่ายใดๆ ที่เกิดขึ้นกับลูกค้าไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งเป็นผลมาจากกรณีดังกล่าว (Consequential Damage) เว้นแต่กรณีที่เกิดขึ้นโดยการจงใจหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของบริษัทฯ กรรมการ พนักงาน ตัวแทนหรือผู้แทนของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะรับผิดชอบเพียงเท่าที่ความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง
- 6.8 บริษัทฯ มีสิทธิระงับมิให้ลูกค้าส่งคำสั่งการชำระเงินผ่านช่องทางใดๆ ได้ไม่ว่าในเวลาใดๆ ตามแต่ดุลพินิจของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ จะไม่รับผิดชอบในความเสียหาย (รวมทั้งค่าเสียหายหรือค่าใช้จ่ายใดๆ) ที่เกิดจากการระงับการส่งคำสั่งดังกล่าว เว้นแต่กรณีที่เกิดขึ้นโดยการจงใจหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของบริษัทฯ กรรมการ พนักงาน ตัวแทนหรือผู้แทนของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะรับผิดชอบเพียงเท่าที่ความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง
- 6.9 เมื่อลูกค้าได้ออกคำสั่งแล้ว ลูกค้าสามารถยกเลิก เปลี่ยนแปลงหรือเพิกถอนคำสั่งได้ หากบริษัทฯ ยังไม่ได้ดำเนินการปฏิบัติตามคำสั่งนั้น ไม่ว่าจะทั้งหมดหรือบางส่วนตามที่กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกำหนด ทั้งนี้ การยกเลิก แก่ไขหรือเพิกถอนคำสั่งจะมีผลเมื่อได้รับการยืนยันจากบริษัทฯ และลูกค้าต้องผูกพันและรับผิดชอบต่อผลแห่งการชำระเงินภายหลังจากที่ได้มีการชำระเงินตามคำสั่งเดิมที่ลูกค้าออกให้กับบริษัทฯ ไปแล้ว
- 6.10 บริษัทฯ มีดุลพินิจในการพิจารณาอนุญาตให้ลูกค้าทำการชำระเงินในตลาดโดยตรง (Direct Markets Access) หรือชุดคำสั่งคอมพิวเตอร์สำหรับการซื้อขายโดยอัตโนมัติ (Program Trading) เป็นกรณีๆ ไป ทั้งนี้ ตามที่บริษัทฯ เห็นสมควรและลูกค้าตกลงที่จะปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขทั้งหมดที่บริษัทฯ กำหนด หรือจะกำหนดขึ้นโดยอยู่ในดุลพินิจของบริษัทฯ แต่เพียงผู้เดียว

7. ข้อตกลงในการรับผิดชอบใช้และความรับผิด

- 7.1 ลูกค้าตกลงที่จะรับผิดชอบใช้ในความเสียหาย ค่าปรับ จำนวนเงิน การดำเนินคดี กระบวนพิจารณา การฟ้องร้อง การเรียกร้อง การทวงถาม ค่าเสียหาย ค่าฤชาธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหลาย รวมถึงค่าใช้จ่าทางกฎหมายหรือค่าใช้จ่ายอื่นใดตามสมควรและจำนวนเงินอื่นใดก็ตามที่บริษัทฯ ได้ชี้แจงไปหรือจะต้องรับผิดชอบหรืออาจเกิดขึ้นกับบริษัทฯ อันเนื่องมาจากการฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย หรือข้อกำหนดและเงื่อนไข การกระทำหรือการงดเว้นกระทำการใดๆ ของลูกค้าตามเอกสารธุรกรรมใดๆ หรือมีพฤติกรรมอันไม่พึงประสงค์ พร้อมดอกเบี้ยที่บริษัทฯ จะเรียกเก็บในอัตราที่บริษัทฯ กำหนดนับแต่วันที่บริษัทฯ ได้ชำระเงินดังกล่าวไป หรือนับแต่วันที่เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ จนกว่าวันที่ลูกค้าชำระให้แก่บริษัทฯ ครบถ้วน รวมทั้ง ลูกค้าตกลงที่จะดำเนินการใดๆ ที่สามารถทำได้เพื่อให้บริษัทฯ รวมถึงกรรมการ พนักงาน ตัวแทนและผู้แทนของบริษัทฯ ต้องได้รับความเสียหาย สูญเสียประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง หรือค่าใช้จ่ายใดๆ อันเนื่องมาจากการผิดข้อกำหนดและเงื่อนไข การกระทำหรือการงดเว้นกระทำการใดๆ ของลูกค้าตามเอกสารธุรกรรมใดๆ เช่นกัน ทั้งนี้ เว้นแต่ความเสียหาย ค่าใช้จ่าดังกล่าวจะเกิดขึ้นจากความจงใจหรือความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของบริษัทฯ กรรมการ พนักงาน ตัวแทนหรือผู้แทนของบริษัทฯ โดยไม่ว่าในกรณีใดก็ตาม บริษัทฯ ไม่จำเป็นต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เป็นผลสืบเนื่องหรือความเสียหายทางอ้อม
- 7.2 ในกรณีที่ลูกค้ากระทำการหรืองดเว้นการกระทำการตามกฎหมาย หรือข้อกำหนดใดๆ ในข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการทางการเงินฉบับนี้ รวมถึงข้อกำหนดเพิ่มเติมสำหรับธุรกรรมแต่ละประเภท หรือมีพฤติกรรมอันไม่พึงประสงค์ และเป็นเหตุให้บริษัทฯ ต้องชดเชยค่าเสียหาย ค่าปรับ หรือเงินอื่นใดให้แก่ ก.ล.ต. หน่วยงานกำกับดูแลต่างประเทศ ตลาดหลักทรัพย์ ตลาดอนุพันธ์ ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ สำนักหักบัญชี หน่วยงานที่กำกับดูแล องค์กร สถาบันการเงินไม่ว่าในหรือต่างประเทศ หรือหน่วยงานอื่นใดของรัฐ (ทั้งในและต่างประเทศ) รวมถึงบุคคลใดๆ หรือเกิดความเสียหายใดๆ กับบริษัทฯ อันเนื่องมาจากการที่บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหรือยึดถือคำสั่งของลูกค้าผ่านทางอินเทอร์เน็ต หรือทางโทรศัพท์ ดังกล่าว ลูกค้ายินยอมรับผิดชอบชดเชยค่าเสียหาย ค่าปรับ หรือเงินอื่นใดที่บริษัทฯ ต้องจ่ายไปคืนแก่บริษัทฯ หรือค่าเสียหายหรือค่าใช้จ่ายใดๆ ที่เกิดขึ้นกับบริษัทฯ ทั้งนี้ พร้อมดอกเบี้ยที่บริษัทฯ จะเรียกเก็บในอัตราที่บริษัทฯ กำหนดนับแต่วันที่บริษัทฯ ได้ชำระเงินดังกล่าวไปจนกว่าวันที่ลูกค้าชำระให้แก่บริษัทฯ ครบถ้วน

- 7.3 ในกรณีที่บริษัทฯ กรรมการ พนักงาน ตัวแทนหรือผู้แทนของบริษัทฯ ไม่ได้ตั้งใจหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงในการดำเนินการของบริษัทฯ ในฐานะผู้ให้บริการ ภายใต้การทำธุรกรรมใดๆ ของลูกค้า บริษัทฯ ไม่จำเป็นต้องรับผิดชอบในบรรดาความเสียหาย การขาดกำไร ค่าเสียหาย ต้นทุนหรือค่าใช้จ่ายใดๆ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อม หรือค่าเสียหายที่เป็นผลสืบเนื่อง อันเนื่องมาจากภัยธรรมชาติหรือภัยพิบัติที่เกิดขึ้นจากมนุษย์ ความขัดแย้งที่มีการใช้อาวุธ การก่อการร้าย การก่อการจลาจล หรือข้อพิพาทแรงงาน หรือกรณีอื่นใดที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทฯ และทำให้บริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ของบริษัทฯ โดยสิ้นเชิง หรือไม่สามารถทำการชำระเงินหรือส่งมอบ หรือรับชำระเงินหรือรับมอบภายใต้การทำธุรกรรมดังกล่าว หรือไม่สามารถปฏิบัติตามบทบัญญัติที่เป็นสาระสำคัญของเอกสารธุรกรรมใดๆ ในส่วนที่เกี่ยวกับการทำธุรกรรมดังกล่าวได้ ทั้งนี้เท่าที่กฎหมายจะอนุญาต โดยเหตุการณ์ตามข้อ 7.3 นี้ให้หมายรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง
- (ก) ความล่าช้า หรือข้อผิดพลาดในการสื่อสารหรือส่งคำสั่งของลูกค้าอันเนื่องมาจากระบบไฟฟ้าขัดข้อง หรืออุปกรณ์การส่งหรือสื่อสาร และ/หรืออุปกรณ์โทรคมนาคม ไม่ว่าจะของบริษัทฯ ตลาดหลักทรัพย์ ตลาดอนุพันธ์ ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ สำนักหักบัญชี หน่วยงานหรือบุคคลอื่นใดขัดข้องและ/หรือใช้การไม่ได้
- (ข) ความเสียหายและ/หรือค่าเสียหายใดๆ ที่ได้รับอันเนื่องมาจากตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือตลาดอนุพันธ์ไม่ได้ดำเนินการซื้อขายให้สำเร็จ และ/หรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ไม่ได้ดำเนินการฝาก กอน โอนหลักทรัพย์ หรือบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ให้สำเร็จ และ/หรือสำนักหักบัญชีไม่ได้ดำเนินการส่งมอบและ/หรือชำระราคาให้สำเร็จ หรือเหตุอื่นใดที่เกิดจากตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือตลาดอนุพันธ์ และ/หรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และ/หรือสำนักหักบัญชี
- 7.4 ในกรณีที่บริษัทฯ กรรมการ พนักงาน ตัวแทนหรือผู้แทนของบริษัทฯ ไม่ได้ตั้งใจหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงในการดำเนินการของบริษัทฯ ในฐานะผู้ให้บริการ ภายใต้การทำธุรกรรมใดๆ ของลูกค้า ให้บทบัญญัติแต่ละข้อที่ระบุข้างต้นที่กำหนดให้แก่บริษัทฯ ครอบคลุมและคุ้มครองถึงกรรมการ พนักงาน ตัวแทนและผู้แทนทุกคนของบริษัทฯ ที่ดำเนินการทำธุรกรรมเพื่อลูกค้าด้วย ทั้งนี้ เท่าที่กฎหมายจะอนุญาต

8. หลักประกัน

- 8.1 ลูกค้าจะต้องนำหลักประกัน (รวมทั้ง หลักทรัพย์ เงินสด หรือทรัพย์สินอื่นใด) ที่บริษัทฯ กำหนดมาวางเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้สำหรับการทำธุรกรรมใดๆ ตามเอกสารธุรกรรม รวมถึง ค่านายหน้า ค่าภาษีอากร ดอกเบี้ย เงินคดรองจ่าย ค่าดำเนินการ ตลอดจนค่าอุปกรณ์เหล่านี้ ค่าใช้จ่าย และค่าเสียหายที่ป้องกันลูกค้าต้องรับผิดชอบต่อบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นการโต้แย้งข้อพิพาทของเอกสารธุรกรรมใดๆ และ/หรือสัญญา หรือบัญชีอื่นใดที่ลูกค้าทำหรือมีอยู่กับบริษัทฯ (ซึ่งต่อไปในข้อกำหนดและเงื่อนไขจะเรียกว่า **"หนี้สินที่มีอยู่กับบริษัทฯ"**) กับที่บริษัทฯ ได้แจ้งให้ลูกค้าทราบ ทั้งนี้ หลักประกันดังกล่าวจะต้องมีมูลค่าไม่ต่ำกว่าที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้สำหรับการทำธุรกรรมแต่ละประเภทของลูกค้า หากเมื่อใดที่หลักประกันมีมูลค่าลดลงน้อยกว่ามูลค่าตามที่บริษัทฯ กำหนดข้างต้น ไม่ว่าจะด้วยเหตุประการใดก็ตาม ลูกค้าตกลงที่จะนำหลักประกันมาเพิ่มให้แก่บริษัทฯ จนครบถ้วนตามจำนวนดังกล่าวภายในเวลาที่บริษัทฯ แจ้งให้ลูกค้าทราบโดยทันที
- 8.2 หลักประกันที่ลูกค้าได้นำมาวางให้แก่บริษัทฯ นั้น บริษัทฯ มีสิทธิ์ดำเนินการดังนี้ (ทราบเท่าที่ไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง)
- (ก) ยึดถือไว้เพื่อเป็นประกันหนี้สินที่มีอยู่กับบริษัทฯ
- (ข) ขาย บังคับขาย หรือดำเนินการใดๆ เพื่อนำเงินมาหักชำระหนี้สินที่มีอยู่กับบริษัทฯ
- (ค) ยึดหน่วงไว้จนกว่าบริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้สินที่มีอยู่กับบริษัทฯ ครบถ้วน
- (ง) นำเงินปันผล กำไร หรือดอกเบี้ย มาหักชำระหนี้สินที่มีอยู่กับบริษัทฯ
- นอกจากนั้น บริษัทฯ มีสิทธิ์จะจับการชำระเงินที่ลูกค้ามีสิทธิ์ได้รับจากบริษัทฯ ไม่ว่าจะจากกรณีใดๆ เพื่อนำเงินมาชำระหนี้สินที่มีอยู่กับบริษัทฯ ก่อน
- 8.3 ลูกค้าตกลงว่าหากบริษัทฯ บังคับหลักประกันหรือดำเนินการตามข้อ 8.2 แล้ว ยังไม่สามารถชำระหนี้สินที่มีอยู่กับบริษัทฯ ได้ครบถ้วน ลูกค้ายังคงต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายในส่วนที่ขาดภายใน 5 วัน นับจากวันที่ได้รับแจ้งจากบริษัทฯ
- 8.4 ในกรณีที่ลูกค้าวางหลักทรัพย์ที่วางประกันเพื่อประกันการชำระหนี้สินที่มีอยู่กับบริษัทฯ ลูกค้าตกลงยินยอมให้เป็นสิทธิของบริษัทฯ ที่จะจัดให้มีการทำธุรกรรมเกี่ยวเนื่องกับหลักประกัน หรือทำให้หลักประกันสมบูรณ์ เช่น การจดทะเบียนรายการการใช้หลักทรัพย์เป็นประกันกับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ หรือนายทะเบียนหลักทรัพย์ หรือการเพิกถอนการใช้หลักทรัพย์เป็นประกัน การจำหน่าย การระบุดังกล่าว เป็นผู้ถือกรรมสิทธิ์ ผู้รับโอนหลักทรัพย์ หรือการนำและลงนามเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับกรณีดังกล่าว
- 8.5 โดยการเข้าทำข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ ลูกค้าตกลงโอนให้บริษัทฯ และบริษัทฯ ตกลงรับโอนจากลูกค้าซึ่งสิทธิใดๆ ของลูกค้าภายใต้บัญชีของบริษัทฯ เพื่อลูกค้า (ตามที่ได้นิยามไว้ในข้อกำหนดเพิ่มเติมของธุรกรรมแต่ละประเภท) ซึ่งรวมถึงสิทธิในการรับคืนเงินจากบริษัทฯ ทั้งหมดภายใต้บัญชีดังกล่าว เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้สินที่มีอยู่กับบริษัทฯ โดยถือว่า ภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ ลูกค้าได้แจ้งการโอนสิทธิไปยังบริษัทฯ ในฐานะผู้รับฝากเงินและ บริษัทฯ ตกลงให้ถือว่าได้รับทราบและยินยอมด้วยการโอนสิทธิใดๆ ของลูกค้าในการรับคืนเงินจากบริษัทฯ ในบัญชีของบริษัทฯ เพื่อลูกค้าดังกล่าวแล้ว
- 8.6 ลูกค้ารับทราบว่าข้อกำหนดเกี่ยวกับอัตราหรือมูลค่าของหลักประกันที่บริษัทฯ กำหนดขึ้นนั้นอาจมีจำนวนที่มากหรือสูงกว่าข้อกำหนดเกี่ยวกับอัตราหรือมูลค่าของหลักประกันที่ ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ ตลาดอนุพันธ์หรือสำนักหักบัญชีกำหนด แต่ไม่ว่าในกรณีใดก็ตาม อัตราหรือมูลค่าของหลักประกันที่บริษัทฯ กำหนดจะต้องไม่ต่ำกว่าข้อกำหนดที่ ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ ตลาดอนุพันธ์หรือสำนักหักบัญชีกำหนด ทั้งนี้ บริษัทฯ สงวนสิทธิ์ที่จะพิจารณาเพิ่มหรือลดข้อกำหนดเกี่ยวกับอัตราหรือมูลค่าของหลักประกันในเวลาใดก็ได้โดยให้อยู่ในดุลพินิจของบริษัทฯ โดยไม่จำเป็นต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าหรือออกกล่าวแก่ลูกค้าก่อนแต่อย่างใด และเมื่อบริษัทฯ ได้มีการเพิ่มหรือลดข้อกำหนดอัตราหรือมูลค่าของหลักประกันดังกล่าวแล้ว ให้อัตราหรือมูลค่าหลักประกันที่กำหนดขึ้นใหม่มีผลใช้บังคับกับธุรกรรม และ/หรือฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้าที่มีอยู่ รวมทั้งธุรกรรม และ/หรือฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่จะเกิดขึ้นใหม่ภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ หรือสัญญาใดๆ ที่ได้รับผลกระทบจากการแก้ไขเปลี่ยนแปลงดังกล่าว
- 8.7 ลูกค้าตกลงยินยอมว่า ในกรณีที่บริษัทฯ ต้องมีการชำระค่าใช้จ่ายใดๆ เกี่ยวกับการดำเนินการจัดให้มีหลักประกัน การจดทะเบียนหรือการจดทะเบียน หรือการดำเนินการ บังคับหลักประกันตามข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ หรือเอกสารธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง หรือมีค่าดำเนินการ และ/หรือค่าใช้จ่ายใดๆ เกิดขึ้นโดยเหตุอันเนื่องมาจากการปฏิบัติตามให้เป็นไปตามข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ ลูกค้าจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าดำเนินการ และ/หรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวแต่เพียงฝ่ายเดียว ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทฯ เห็นเป็นการจำเป็น ลูกค้ายินยอมให้บริษัทฯ ครอบงำออกค่าดำเนินการ และ/หรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวแก่ลูกค้าไปก่อนก็ได้ โดยในกรณีเช่นนี้ ลูกค้าจะชดเชยค่าดำเนินการ และ/หรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวคืนบริษัทฯ ในทันทีที่ได้รับแจ้งจากบริษัทฯ พร้อมดอกเบี้ยในอัตรากำหนดที่บริษัทฯ กำหนด
- 8.8 ภาระหน้าที่ของลูกค้าที่จะต้องส่งมอบและวางหลักประกันให้กับบริษัทฯ จะสิ้นสุดลงเมื่อข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้สิ้นสุดลง และลูกค้าได้ชำระเงินทั้งหมดที่พึงต้องชำระให้แก่บริษัทฯ จนครบถ้วน และลูกค้าไม่มีภาระหน้าที่ใดๆ ที่ยังคงอยู่กับบริษัทฯ
- 8.9 ตราบเท่าที่ไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง หลักประกันใดๆ ที่ลูกค้าได้ให้กับบริษัทฯ ลูกค้าตกลงยินยอมล่วงหน้าต่อบริษัทฯ
- (ก) ให้ถือว่าหลักประกันดังกล่าวเป็นหลักประกันหนี้สินที่มีอยู่กับบริษัทฯ สำหรับธุรกรรมทุกประเภทที่ลูกค้าได้ตกลงเข้าทำกับ บริษัทฯ ภายใต้เอกสารธุรกรรมหรือเอกสารอื่นๆ และ

- (v) ในกรณีที่เหตุการณ์แห่งการผิดนัดที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมใดๆ ให้บริษัทฯ สามารถดำเนินการกับหลักประกันดังที่ระบุตามข้อ 8.2 เพื่อนำเงินจากหลักประกันมาหักชำระหนี้สินที่มีอยู่กับบริษัทฯ สำหรับธุรกรรมทุกประเภทที่ลูกค้าได้ตกลงเข้าทำกับบริษัทฯ ภายใต้เอกสารธุรกรรม หรือเอกสารอื่นๆ เพื่อชำระหนี้สินที่มีอยู่กับบริษัทฯ
- ทั้งนี้ บริษัทฯ สามารถดำเนินการตามข้อ (ก) และ/หรือ (v) ได้ โดยไม่ว่าหลักประกันดังกล่าวจะได้อำนาจไว้ในปัจจุบันหรือในภายหน้า และไม่ว่าจะเป็นหนี้สินภายใต้ธุรกรรมที่ลูกค้าได้เข้าทำในปัจจุบัน หรือในภายหน้าที่ตาม โดยลูกค้าไม่จำเป็นต้องให้ความยินยอม หรือลงนามในเอกสารใดๆ เพิ่มเติมอีก ใดๆ ก็ตาม ลูกค้าตกลงที่จะดำเนินการใดๆ ตามที่บริษัทฯ อาจกำหนดเพิ่มเติม เพื่อให้หลักประกันดังกล่าวมีผลสมบูรณ์ตามกฎหมาย (รวมถึงตามความเห็นของสำนักงาน ก.ล.ต.) เพื่อเป็นหลักประกันหนี้สินที่มีอยู่กับบริษัทฯ ภายใต้ธุรกรรมทุกประเภทตามที่กำหนดในข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ และเอกสารธุรกรรมที่เกี่ยวข้องใดๆ (รวมถึงการลงนามในเอกสารอื่นใดเพิ่มเติมตามที่บริษัทฯ กำหนด)

9. ทรัพย์สินของลูกค้า

- 9.1 ลูกค้าตกลงมอบหมายให้บริษัทฯ จัดการดูแลทรัพย์สินของลูกค้าซึ่งลูกค้าได้วางหรือมอบไว้ให้กับบริษัทฯ หรือที่บริษัทฯ ได้รับไว้ หรือได้เก็บไว้ เพื่อหรือในนามของลูกค้า (รวมถึงทรัพย์สินที่บริษัทฯ ได้รับมาหรือมีไว้เพื่อเป็นประกัน) รวมตลอดถึงสิทธิและประโยชน์อื่นๆ ที่เกิดขึ้นจากทรัพย์สินของลูกค้าดังกล่าว โดยลูกค้าตกลงว่า ครอบคลุมการกระทำได้ตามกฎหมาย บริษัทฯ มีสิทธิยึดเหนี่ยว หรือครอบครองเหนือบรรดาทรัพย์สินของลูกค้าเพื่อเป็นประกันการปฏิบัติตามภาระผูกพันและความรับผิดชอบต่อการกระทำของลูกค้าที่มีต่อบริษัทฯ ตามเอกสารธุรกรรม (ไม่ว่าจะได้เกิดขึ้นแล้วหรือที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต) และในกรณีที่เหตุการณ์แห่งการผิดนัดภายใต้เอกสารธุรกรรม ให้บริษัทฯ มีสิทธิดำเนินการต่อทรัพย์สินของลูกค้าดังกล่าว ตามที่กำหนดในข้อ 8.2
- 9.2 เว้นแต่บริษัทฯ จะตกลงกับลูกค้าเป็นการอื่นเป็นลายลักษณ์อักษร ลูกค้าจะต้องไม่กระทำการอันเป็นการจำนำ จำนอง โอนหรือก่อให้เกิดสิทธิในทางหลักประกันอื่นใดเหนือทรัพย์สินของลูกค้า หรือกระทำการอันเป็นการสนับสนุนการก่อให้เกิดสิทธิในทางหลักประกันดังกล่าว
- 9.3 ลูกค้ายินยอมให้บริษัทฯ ทำการหักกลบลบหนี้ สุทธิหรือปรับ หัก ใช้นำไปใช้ ขายและ/หรือส่งจ่ายเงินจากทรัพย์สินของลูกค้าในบัญชีของลูกค้าในเวลาใดก็ได้โดยไม่มีจำเป็นต้องบอกกล่าวกับลูกค้า ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์และวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้
- (ก) การทำธุรกรรมใดๆ ตามเอกสารธุรกรรม
 - (ข) การปรับฐานบัญชีหลักประกัน
 - (ค) การชำระค่าธรรมเนียม ค่าใช้จ่ายหรือเงินอื่นใดที่ลูกค้าพึงต้องชำระ หรือ
 - (ง) กรณีอื่นใดเพื่อการปฏิบัติตามภาระผูกพันและความรับผิดชอบของลูกค้าที่เกี่ยวกับการทำธุรกรรมใดๆ ตามเอกสารธุรกรรม หรือตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- 9.4 ในการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า บริษัทฯ จะทำการจัดเก็บทรัพย์สินของลูกค้าแยกออกจากทรัพย์สินของบริษัทฯ และบริษัทฯ จะจัดทำบัญชีแสดงทรัพย์สินของลูกค้าแต่ละรายแยกจากทรัพย์สินของบริษัทฯ ตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ลูกค้ามีบัญชีกับบริษัทฯ หลายบัญชี บริษัทฯ อาจดำเนินการจัดเก็บทรัพย์สินแต่ละบัญชีของลูกค้าหลายบัญชีดังกล่าวโดยไม่แยกออกจากกัน หรืออาจดำเนินการจัดเก็บทรัพย์สินของลูกค้าแต่ละบัญชีแยกออกจากกันก็ได้ ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทฯ ดำเนินการจัดเก็บทรัพย์สินของลูกค้าแต่ละบัญชีแยกออกจากกัน ก็ไม่เป็นการทำให้ทรัพย์สินของลูกค้าในบัญชีที่ลูกค้าผิดนัดกับบริษัทฯ แยกออกจากบัญชีอื่น ๆ ของลูกค้าได้ ในการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า บริษัทฯ จะจัดทำและส่งมอบบันทึกบัญชีแสดงทรัพย์สินของลูกค้าตามข้อกำหนดของกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยให้ถือว่าบันทึกและบัญชีแสดงทรัพย์สินของลูกค้าที่บริษัทฯ จัดทำและเก็บรักษาไว้เป็นหลักฐานเบื้องต้นที่ถูกต้อง เว้นแต่ลูกค้าจะพิสูจน์เป็นอย่างอื่น
- 9.5 ลูกค้าตกลงยินยอมมอบอำนาจให้บริษัทฯ เป็นผู้เก็บรักษาหรือเก็บรักษาไว้อย่างปลอดภัย ซึ่งทรัพย์สินของลูกค้า หรือตกลงยินยอมมอบอำนาจให้ บริษัทฯ นำทรัพย์สินของลูกค้าไปฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์ หรือผู้เก็บรักษาหรือผู้ดูแลรักษาทรัพย์สินหรือสถานที่อื่น หรือนำทรัพย์สินของลูกค้าไปฝากบนถนนลูกค้า ตามที่บริษัทฯ เห็นสมควรภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า โดยบริษัทฯ อาจฝากและ/หรือลงบนถนนลูกค้าในชื่อของบริษัทฯ แต่จะต้องระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นดำเนินการโดยบริษัทฯ เพื่อลูกค้าและประโยชน์ของลูกค้า นอกจากนี้ ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ นำทรัพย์สินของลูกค้าไปฝากหรือลงบนถนนลูกค้ากับสถาบันการเงินหรือนิติบุคคลที่เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือบริษัทในเครือ หรือนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับบริษัทฯ ในลักษณะบริษัทใหญ่ บริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมได้ อนึ่ง บริษัทฯ ตกลงรับผิดชอบต่อความเสียหายหรือเสียหายอันเกิดขึ้นโดยตรงแก่ทรัพย์สินของลูกค้าเฉพาะส่วนที่เกิดจากการละเลยการปฏิบัติหน้าที่ตามข้อกำหนดข้างต้นของบริษัทฯ
- 9.6 ลูกค้ามีสิทธิได้รับดอกเบี้ยหรือสิทธิประโยชน์อย่างอื่นที่เกิดขึ้นจากบัญชีของลูกค้าภายในระยะเวลาและวิธีการตามที่บริษัทฯ จะแจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นครั้งคราวไปในอัตราไม่เกินกว่าที่บริษัทฯ ได้รับจริงหลังหักค่าธรรมเนียมค่าใช้จ่ายใดๆ และภาษีที่บริษัทฯ พึงต้องชำระ
- 9.7 หากลูกค้าประสงค์จะฝากหรือถอนทรัพย์สินของลูกค้า เพื่อประโยชน์อื่นใดนอกจากที่ระบุในข้อ 9.3 ข้างต้น ลูกค้าจะต้องปฏิบัติตามดังนี้
- (ก) ในกรณีฝากทรัพย์สิน ลูกค้าจะต้องกรอกรายละเอียดในแบบคำขอฝากทรัพย์สิน และส่งมอบแบบคำขอดังกล่าวพร้อมกับทรัพย์สินให้แก่บริษัทฯ
 - (ข) ในกรณีการถอนทรัพย์สิน ลูกค้าจะต้องกรอกรายละเอียดในแบบคำขอถอนทรัพย์สินของลูกค้า และส่งมอบแบบคำขอดังกล่าวให้แก่บริษัทฯ ล่วงหน้าอย่างน้อย 1 (หนึ่ง) วันทำการ ก่อนวันที่ประสงค์จะถอนทรัพย์สินของลูกค้า กรณีที่ลูกค้าประสงค์จะฝากหรือถอนหลักประกัน ลูกค้าจะต้องปฏิบัติตามวิธีการและเงื่อนไขตามที่บริษัทฯ กำหนด
- 9.8 เว้นแต่จะได้มีการระบุไว้ในข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ บริษัทฯ จะไม่กระทำการใดอันมีผลเป็นการเปลี่ยนแปลง โอน สงวนหรือระงับซึ่งสิทธิในทรัพย์สินของลูกค้า และจะไม่แสดงเจตนาที่จะใช้สิทธิและประโยชน์ของลูกค้าที่มีอยู่ในทรัพย์สินของลูกค้าโดยขัดกับคำสั่งของลูกค้า หรือไม่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากลูกค้าก่อน
- 9.9 ลูกค้าอาจขอรับคืนหลักประกันและทรัพย์สินของลูกค้าทั้งหมดได้ เมื่อข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้สิ้นสุดผลผูกพัน และลูกค้าได้ชำระเงินที่พึงต้องชำระให้แก่บริษัทฯ ครบถ้วนแล้ว และลูกค้าไม่มีภาระผูกพันที่ยังค้างอยู่ ในการนี้ลูกค้าตกลงว่าบริษัทฯ อาจคืนทรัพย์สินของลูกค้าให้กับลูกค้าด้วยทรัพย์สินที่มีมูลค่าเทียบเท่ากับทรัพย์สินของลูกค้าที่ไดวางหรือมอบไว้กับบริษัทฯ หรือเก็บไว้โดยบริษัทฯ ทั้งนี้ แม้ว่าทรัพย์สินที่ส่งคืนดังกล่าวจะไม่ใช้ทรัพย์สินเดิมของลูกค้า เว้นแต่บริษัทฯ และลูกค้าจะตกลงกันเป็นอย่างอื่น
- 9.10 ลูกค้าตกลงชำระค่าธรรมเนียม ค่าใช้จ่ายและค่าดำเนินการในการเก็บรักษาสิทธิให้แก่บริษัทฯ ตามอัตราและวิธีการที่บริษัทฯ กำหนด

10. การทำธุรกรรมผ่านระบบอินเทอร์เน็ต และผ่านทางโทรศัพท์

10.1 ในการทำธุรกรรมผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ลูกค้าจะต้องใช้ชื่อผู้ใช้บริการ (Username) รหัสผ่าน (Password) และรหัสประจำตัว (PIN ID) ที่บริษัทฯ ออกให้เฉพาะแก่ลูกค้า ตามวิธีการและหลักเกณฑ์ที่ทางบริษัทฯ กำหนดเท่านั้น โดยบริษัทฯ จะจัดส่งรหัสประจำตัว (PIN ID) ให้แก่ลูกค้าทางไปรษณีย์ลงทะเบียน หรือให้ลูกค้ามารับรหัสประจำตัว (PIN ID) ด้วยตนเองที่สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ หรือส่งด้วยวิธีการอื่นใดตามที่บริษัทฯ เห็นสมควร

ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถจำรหัสผ่าน (Password) หรือรหัสประจำตัว (PIN ID) ได้ หรือรหัสประจำตัว (PIN ID) สูญหายหรือถูกทำลาย ไม่ว่าด้วยเหตุใด ลูกค้าจะต้องทำการแจ้งต่อบริษัทฯ ตามขั้นตอนและวิธีการที่บริษัทฯ กำหนดเพื่อให้บริษัทฯ ดำเนินการระงับการใช้รหัสผ่าน (Password) หรือรหัสประจำตัว (PIN ID) นั้นโดยทันที และเพื่อช่วยให้บริษัทฯ ออกรหัสผ่าน (Password) หรือรหัสประจำตัว (PIN ID) ให้ใหม่ ทั้งนี้ คำสั่งใดหรือการกระทำใดที่ได้มีขึ้นโดยการใช้รหัสผ่าน (Password) หรือรหัสประจำตัว (PIN ID) ของลูกค้า ก่อนเวลาที่บริษัทฯ จะระงับการใช้รหัสผ่าน (Password) หรือรหัสประจำตัว (PIN ID) ถือว่าเป็นการดำเนินการของลูกค้าย และลูกค้าตกลงว่าบริษัทฯ ไม่ต้องรับผิดชอบในความเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นหรือที่ลูกค้าได้รับก่อนเวลาที่ บริษัทฯ จะดำเนินการระงับการใช้รหัสผ่าน (Password) หรือรหัสประจำตัว (PIN ID)

10.2 คำสั่งอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรม หลักประกันหรือเงินในบัญชีของลูกค้าที่บันทึกผ่านระบบอินเทอร์เน็ต โดยใช้รหัสประจำตัว (PIN ID) ถือว่าลูกค้าได้บันทึกคำสั่งเกี่ยวกับการทำธุรกรรม หลักประกันหรือเงินในบัญชีของลูกค้าขึ้นๆ ทั้งนี้ การบันทึกคำสั่งดังกล่าวต้องเป็นไปตามวิธีการและแบบที่บริษัทฯ กำหนด อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่มิได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าว ลูกค้าไม่สามารถบันทึกการทำธุรกรรมเข้ามาในระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ ได้ (เช่น ระบบคอมพิวเตอร์หรือเครื่องคอมพิวเตอร์ของลูกค้าจัดจ้าง เป็นต้น) ลูกค้าสามารถทำการบันทึกการทำธุรกรรมกับเจ้าหน้าที่รับอนุญาตของบริษัทฯ ทางโทรศัพท์หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทฯ กำหนดแทนได้

บริษัทฯ จะทำการยืนยันรายการการดำเนินการตามคำสั่งเกี่ยวกับธุรกรรมหรือเงินในบัญชีให้ลูกค้าทราบ ทางที่อยู่สำหรับจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email Address) ของลูกค้า และ/หรือ ทางอื่นใดที่บริษัทฯ เห็นสมควร ลูกค้ามีหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องของรายการดังกล่าว ทั้งนี้ หากลูกค้ามิได้โต้แย้งหรือคัดค้านการยืนยันรายการดังกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษรภายในระยะเวลาตามที่กำหนดไว้ในยืนยันการทำธุรกรรม (Confirmation Note) นับจากเวลาที่ลูกค้าได้รับการยืนยันรายการจากทางบริษัทฯ แล้ว ให้ถือว่าลูกค้ายอมรับและผูกพันตามรายการที่ได้มีการบันทึกคำสั่งผ่านอินเทอร์เน็ตแล้ว แม้ว่าลูกค้าจะไม่ได้ทำหรือลงลายมือชื่อในเอกสารใดๆ เพื่อเป็นหลักฐานแห่งการขึ้นก็ตาม

10.3 ลูกค้าตกลงที่จะเก็บรักษาชื่อผู้ใช้บริการ (Username) รหัสผ่าน (Password) และ รหัสประจำตัว (PIN ID) ของลูกค้าไว้เป็นความลับ และจะใช้ชื่อผู้ใช้บริการ (Username) รหัสผ่าน (Password) และรหัสประจำตัว (PIN ID) เพื่อการบันทึกคำสั่งเกี่ยวกับการทำธุรกรรม หลักประกัน และเงินในบัญชีของลูกค้าภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ รวมถึงข้อกำหนดเพิ่มเติมของธุรกรรมแต่ละประเภทโดยตนเองและเพื่อตนเองเท่านั้น ลูกค้าจะต้องไม่ให้บุคคลอื่นนำชื่อผู้ใช้บริการ (Username) รหัสผ่าน (Password) และ รหัสประจำตัว (PIN ID) ไปใช้ หากมีผู้ใดนำชื่อผู้ใช้บริการ (Username) รหัสผ่าน (Password) และ รหัสประจำตัว (PIN ID) ของลูกค้าไปใช้ในการดูข้อมูล และ/หรือ ส่งคำสั่งไม่ว่ากรณีใดๆ ลูกค้าตกลงรับผิดชอบและผูกพันในการกระทำดังกล่าว

10.4 ลูกค้าตกลงที่จะไม่ใช้ชุดคำสั่งคอมพิวเตอร์อื่นนอกจากชุดคำสั่งคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ หรือชุดคำสั่งอื่นใดที่บริษัทฯ อนุญาตหรือยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรให้สามารถใช้ได้ ซึ่งต่อเชื่อมกับอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่ใช้ในการทำธุรกรรมผ่านระบบอินเทอร์เน็ตตามที่ตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือตลาดอนุพันธ์ และ/หรือสำนักหักบัญชีอนุญาต รวมทั้ง ป้องกันไม่ให้บุคคลอื่นใดต่อเชื่อมอุปกรณ์คอมพิวเตอร์เข้ากับอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่ลูกค้าใช้ในการทำธุรกรรมผ่านระบบอินเทอร์เน็ตซึ่งทำบุคคลดังกล่าวสามารถบันทึกคำสั่งเข้ามาในระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ ได้ นอกจากนี้ ลูกค้าตกลงที่จะไม่ดัดแปลง กระจาย หรือกระทำการแก้ไขอื่นใดในชุดคำสั่งคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ หรือชุดคำสั่งอื่นใดที่บริษัทฯ อนุญาตหรือยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรให้สามารถใช้ได้โดยเด็ดขาด

10.5 ในกรณีที่ระบบคอมพิวเตอร์ หรือเครื่องคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ ระบบของตลาดหลักทรัพย์ ตลาดอนุพันธ์ และ/หรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ สำนักหักบัญชี หรือระบบไฟฟ้า หรือระบบการสื่อสารหยุดชะงักหรือขัดข้อง หรือเหตุอื่นใดที่อยู่เหนือการควบคุมของบริษัทฯ เป็นเหตุให้ลูกค้าไม่สามารถทำธุรกรรมผ่านอินเทอร์เน็ตได้ หรือทำการรายการไม่ครบถ้วน บริษัทฯ จะไม่รับผิดชอบในความเสียหาย (รวมทั้งค่าเสียหายและค่าใช้จ่ายใดๆ ที่เกิดขึ้น) ของลูกค้าที่เกิดจากเหตุดังกล่าว

10.6 ในกรณีที่การทำธุรกรรมของลูกค้ามีลักษณะฝ่าฝืน มีความเป็นไปได้ว่าจะฝ่าฝืน หรือคาดการณ์ได้ว่าจะฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องหรือหลักเกณฑ์ มาตรการ หรือข้อกำหนดที่กำหนดโดยบริษัทฯ หรือบริษัทฯ เห็นว่าคำสั่งที่ได้รับจากลูกค้านั้นไม่ชัดเจน หรือขัดแย้งกัน บริษัทฯ จะดำเนินการอย่างไรอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างตามที่บริษัทฯ กำหนดเพื่อป้องกัน แก้ไข หรือระงับ การดำเนินการดังกล่าว

10.7 ลูกค้ายอมรับว่าการทำธุรกรรมผ่านระบบอินเทอร์เน็ตอาจมีความเสี่ยงในการได้รับไวรัสเข้ามาสู่ระบบ หรืออุปกรณ์คอมพิวเตอร์ของลูกค้า หรือมีความเสี่ยงในการถูกขัดขวาง หรือรบกวนการใช้บริการ โดยบุคคลภายนอกที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทฯ ที่สามารถเข้าถึงระบบหรืออุปกรณ์คอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ บริษัทฯ ไม่ต้องรับผิดชอบต่อลูกค้าหรือบุคคลอื่นหากเกิดความสูญเสียหรือความเสียหายเนื่องจากการได้รับไวรัส หรือการถูกขัดขวางหรือรบกวนการใช้บริการดังกล่าว

10.8 ธุรกรรมที่ลูกค้าทำผ่านระบบอินเทอร์เน็ตข้างต้น (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การยืนยันธุรกรรม การออกคำสั่งใดๆ การรับรองความถูกต้องสำหรับข้อตกลงหรือธุรกรรมใดๆ) ถือเป็น "ข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์" ตาม พ.ร.บ. ธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ และให้ข้อความ ข้อตกลง หรือธุรกรรมใดที่ได้รับการยืนยัน รับรองตกลง หรือยอมรับ ให้สามารถใช้เป็นพยานหลักฐานที่เป็นที่ยอมรับตาม พ.ร.บ. ธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

10.9 ลูกค้ามีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรม รวมถึงการทำธุรกรรมผ่านระบบอินเทอร์เน็ตเป็นอย่างดี ทั้งนี้ ไม่ว่าจะมีความเสี่ยงที่เกิดจากการสูญหายของข้อมูลระหว่างการสื่อสาร หรือส่งผ่านข้อมูล หรือการส่งหรือรับข้อมูล เป็นไปอย่างล่าช้า หรือไม่อาจรับหรือส่งข้อมูลได้ หรือการไม่ได้รับ execute order หากมีความขัดข้องทางเทคนิค หรือถูกลักลอบนำข้อมูลไปใช้ หรือได้รับไวรัสเข้ามาสู่ระบบของลูกค้า หรือกรณีอื่นใดก็ตาม และลูกค้าตกลงและยอมรับในความเสี่ยงดังกล่าวและรับทราบและเข้าใจว่าบริษัทฯ มิได้รับรองหรือรับประกันว่าสามารถป้องกันหรือจัดการความเสี่ยงต่างๆ ดังกล่าวได้

11. เหตุแห่งการผิดนัดของลูกค้า

- 11.1 ลูกค้าตกลงว่ากรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้ เป็นเหตุแห่งการผิดนัด
 - (ก) ลูกค้าไม่ทำการชำระเงินหรือส่งมอบหลักทรัพย์ (ถ้ามี) ตามที่ลูกค้าต้องชำระเงินหรือส่งมอบหลักทรัพย์เมื่อถึงกำหนด
 - (ข) ลูกค้าไม่ปฏิบัติตามภาระหน้าที่ข้อใดข้อหนึ่งหรือทั้งหมดตามเอกสารธุรกรรม รวมถึงข้อกำหนดเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแต่ละประเภท และลูกค้าไม่มีการแก้ไขยวดยาวเหตุการณ์ดังกล่าว ภายในระยะเวลาตามที่บริษัทฯ กำหนด นับจากวันที่เกิดกรณีการไม่ปฏิบัติตามดังกล่าว (รวมถึงกรณีที่ลูกค้าปฏิเสธที่จะยอมรับข้อเสนอดีๆที่ได้ขอแก้ไขข้อตกลงที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ รวมถึงข้อกำหนดเพิ่มเติมของธุรกรรมแต่ละประเภทโดยบริษัทฯ) และ/หรือฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามข้อเสนอดังกล่าว และ/หรือ ข้อกำหนดอื่นใดที่บริษัทฯ กำหนด
 - (ค) เมื่อลูกค้า (1) เลิกกิจการ (2) ตกเป็นผู้มีหนี้สินล้มละลาย ล้มละลาย หรือเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการ ประนอมหนี้หรือเข้าทำความตกลงเพื่อประโยชน์ของเจ้าหนี้ ไม่ว่าโดยสมัครใจหรือโดยประการอื่นใด (3) เป็นนิติบุคคลประเภทบริษัท ได้มีมติให้ทำการชำระบัญชีหรือเลิกกิจการ (4) มีการแต่งตั้งผู้ชำระบัญชี ผู้

พิกัดทรัพย์สินและผู้จัดการ ผู้ควบคุมการจัดการหรือเจ้าหน้าที่ผู้จัดการลูกค้าหรือทรัพย์สินของลูกค้า ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน (5) มีการเรียกประชุมเพื่อพิจารณาบันทึกกิจกรรมของลูกค้าด้วยความสมัครใจ หรือมีการดำเนินการไม่ว่าในลักษณะใดก็ตามโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อหรืออาจส่งผลให้มีการเลิกกิจการ การชำระบัญชี การพิกัดทรัพย์สิน หรือการควบคุมจัดการลูกค้าโดยผลทางศาล หรือ (6) ดำเนินการใดๆ หรือถูกดำเนินการใดๆ ซึ่งก่อให้เกิดผลใกล้เคียงกันกับกรณีใดกรณีหนึ่งดังกล่าวข้างต้น ในกรณีที่ลูกค้าเป็นบุคคลธรรมดา ให้หมายความรวมถึงการที่ลูกค้าตาย หรือตกเป็นผู้วิกลจริต หรือการที่ลูกค้าหรือกองทรัพย์สินของลูกค้าจะถูกจัดการในลักษณะใดๆ ตามกฎหมาย

- (ง) เมื่อคำรับรองและคำยืนยันของลูกค้าที่ลูกค้าได้ให้ไว้ หรือที่ลูกค้าได้รับรองและยืนยันหรือถือว่าได้รับรองหรือยืนยันซ้ำอีก ณ เวลาใดเวลาหนึ่งตามที่กำหนดในข้อ 4 ของข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ หรือภายใต้เอกสารธุรกรรมใดๆ หรือเอกสารและข้อมูลของลูกค้ามอบให้แก่บริษัทฯ รวมถึงข้อมูลในแบบคำขอเปิดบัญชีลูกค้า ไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน ก่อให้เกิดการสำคัญผิดหรือไม่เป็นความจริงในประการใดๆ หรือมีการปกปิดข้อมูลอันควรแจ้งไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน
- (จ) เมื่อลูกค้าผิดนัด เกิดเหตุแห่งการผิดนัด หรือเกิดเหตุการณ์ในทำนองเดียวกันในส่วนของลูกค้าภายใต้เอกสารธุรกรรมและ/หรือ ภายใต้ข้อกำหนดเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมใดๆ และ/หรือภายใต้ธุรกรรมไม่ว่าประเภทใดตามเอกสารธุรกรรม
- (ฉ) เมื่อบริษัทฯ พิจารณาเห็นควร เพื่อป้องกันและยับยั้งสภาพการทำธุรกรรมที่ผิดปกติ พฤติกรรมการทำธุรกรรมของลูกค้าที่ไม่เหมาะสมหรือไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือการกระทำของลูกค้าที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือการทำธุรกรรมของลูกค้าซึ่งขัด หรืออาจขัดต่อความสงบเรียบร้อยหรือศีลธรรมอันดีของประชาชนในเรื่องที่เกี่ยวกับการทำธุรกรรมใดๆ ภายใต้เอกสารธุรกรรม ไม่ว่าเป็นธุรกรรมในตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดอนุพันธ์ หรือการทำธุรกรรมของลูกค้าที่ก่อให้เกิดหรืออาจก่อให้เกิดความผันผวนแก่ราคาในการทำธุรกรรมนั้นๆ ในตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือตลาดอนุพันธ์ให้แตกต่างไปจากสภาพตลาดโดยปกติ หรือลูกค้ามีการกระทำหรือพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมหรืออาจเป็นการละเมิดกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- (ช) เมื่อลูกค้ามิได้ให้ข้อมูล แสดงตน หรือรอกแบบฟอร์มภาษีต่างๆ (รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงแบบฟอร์มภาษีของประเทศสหรัฐอเมริกา) กับบริษัทฯ ตามที่บริษัทฯ ร้องขอเพื่อให้บริษัทฯ สามารถปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ รวมถึงข้อผูกพัน หรือข้อสัญญาใดๆ ที่บริษัทฯ ได้เข้าทำกับหน่วยงานของรัฐ (ทั้งในและต่างประเทศ) รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงหน้าที่ของบริษัทฯ ในการเปิดเผยข้อมูลตามกฎหมายภาษีของประเทศสหรัฐอเมริกา (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)) หรือกฎหมายอื่นใดที่มีลักษณะเดียวกัน ซึ่งบริษัทฯ มีหน้าที่หรือข้อผูกพันที่ต้องดำเนินการภายใต้หลักเกณฑ์ของกฎหมาย ระเบียบ ข้อผูกพัน หรือข้อสัญญาดังกล่าว ภายใต้ระยะเวลาที่กำหนด
- (ซ) เมื่อเกิดการเปลี่ยนแปลงซึ่งมีผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินของลูกค้า ซึ่งบริษัทฯ เห็นว่าอาจกระทบต่อความสามารถของลูกค้าในการปฏิบัติตามภาระหน้าที่ใดๆ ภายใต้เอกสารธุรกรรม
- (ฌ) ลูกค้ามีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำดังต่อไปนี้ หรือบริษัทฯ มีเหตุอันควรสงสัยว่าลูกค้ามีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำดังต่อไปนี้
 - (1) การกระทำที่เป็นความผิดฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ไม่ว่าจะเป็กฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ
 - (2) มีพฤติการณ์ก่อการร้าย หรือให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือถูกระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินทั้งในส่วนของตน ในกิจการที่ตนมีอำนาจควบคุม หรือในฐานะผู้รับมอบอำนาจกระทำการแทน ตามที่กำหนดในกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ไม่ว่าจะเป็กฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ
 - (3) ถูกยึดหรืออายัดทรัพย์สินตามคำสั่งโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย
- (ญ) เหตุการณ์อื่นใด ที่กำหนดไว้เป็นการเฉพาะในข้อกำหนดเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแต่ละประเภท

11.2 ลูกค้าตกลงที่จะแจ้งให้บริษัทฯ ทราบเป็นลายลักษณ์อักษรในทันที เมื่อเกิดหรืออาจเกิดเหตุแห่งการผิดนัดกรณีใดกรณีหนึ่งข้างต้น

11.3 หากเกิดกรณีหนึ่งกรณีใดตามที่ระบุในข้อ 11.1 แม้ลูกค้าจะมิได้แจ้งให้บริษัทฯ ทราบตามข้อ 11.2 บริษัทฯ สงวนสิทธิ์ในการดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างดังต่อไปนี้ได้ โดยไม่ต้องมีการบอกกล่าวใดๆ ให้ลูกค้าทราบ

- (ก) การระงับการทำธุรกรรมในบัญชีของลูกค้าเป็นการชั่วคราว หรือยกเลิกบัญชีของลูกค้าและ/หรือ
- (ข) นำบัญชีใดๆ ของลูกค้ามารวมเข้าด้วยกัน ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการรวมในลักษณะใดๆ หรือในเวลาใดๆ ก็ตาม โดยไม่จำเป็นต้องบอกกล่าวให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า และหักกลบ หักไว้ โอน หรือใช้เงิน หลักทรัพย์ หลักประกัน หรือทรัพย์สินใดๆ ในบัญชีหนึ่งบัญชีใดของลูกค้า และ/หรือบัญชีอื่นใดที่ลูกค้ามีอยู่กับบริษัทฯ เพื่อหักชำระหนี้หรือเพื่อชดเชยความรับผิดของลูกค้าที่มีต่อบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็ความรับผิดทางภาษี หรือความรับผิดต่อหน่วยงานใดๆ ของรัฐ (ทั้งในและต่างประเทศ) ทั้งนี้ ไม่ว่าจะกระหน้และความรับผิดดังกล่าวได้เกิดขึ้นแล้วหรือจะเกิดขึ้นในภายหน้า หรือมีลักษณะเป็นหนี้ประเภทหรือหนี้อุปถัมภ์ ไม่ว่าจะหนี้และความรับผิดนั้นจะมีหรือไม่มีหลักประกัน หรือเป็นหนี้หรือความรับผิดที่ร่วมกันหรือแยกออกจากกันก็ตาม และ/หรือ
- (ค) ขาย บังคับขาย หรือดำเนินการใดๆ กับหลักประกันตามเงื่อนไขที่กำหนดในข้อ 8 หรือกับทรัพย์สินของลูกค้าเพื่อนำเงินมาหักชำระหนี้สินที่มีค้างอยู่กับบริษัทฯ (ตราบเท่าที่สามารถดำเนินการได้ตามกฎหมาย) และ/หรือ
- (ง) บอกเลิกธุรกรรมระหว่างบริษัทฯ กับลูกค้าเกี่ยวกับบัญชีการทำธุรกรรมใดๆ และ/หรือบัญชีอื่นใดที่ลูกค้ามีอยู่กับบริษัทฯ ทั้งหมดหรือบางส่วน และเรียกร้องให้ลูกค้าชำระหนี้ทั้งหมดจนครบถ้วนพร้อมทั้งดอกเบี้ยทั้งหมดที่ลูกค้าเป็นหนี้อยู่ภายใต้หรือตามบัญชีดังกล่าว โดยให้ถือว่าหนี้ดังกล่าวเป็นหนี้ที่ถึงกำหนดชำระโดยพลัน ซึ่งลูกค้าจะต้องชำระให้แก่บริษัทฯ ในทันที และ/หรือ
- (จ) ชำระบัญชีทั้งหมดที่ลูกค้าได้ซื้อไว้ หรือที่บริษัทฯ ได้ยึดถือไว้เพื่อลูกค้า หรือที่ลูกค้ามีอยู่กับบริษัทฯ ในบัญชีใดๆ ทั้งนี้ โดยบริษัทฯ ไม่ต้องรับผิดชอบใดๆ ต่อลูกค้าสำหรับการดำเนินการดังกล่าว และ/หรือ
- (ฉ) ในกรณีที่เหตุแห่งการผิดนัดของลูกค้าดังกล่าวมีผลให้บริษัทฯ มีหน้าที่ภายใต้กฎหมาย ระเบียบ รวมถึงข้อผูกพัน หรือข้อสัญญาใดๆ ที่บริษัทฯ ได้เข้าทำกับหน่วยงานของรัฐ (ทั้งในและต่างประเทศ) โดยไม่จำกัดเพียงหน้าที่ของบริษัทฯ ในการเปิดเผยข้อมูลตามกฎหมายภาษีของประเทศสหรัฐอเมริกา (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)) ซึ่งบริษัทฯ มีหน้าที่หรือข้อผูกพันที่ต้องดำเนินการใดๆ โดยในกรณีดังกล่าวให้บริษัทฯ มีสิทธิ์ (1) ดำเนินการตามที่กำหนดในข้อผูกพันหรือข้อสัญญาดังกล่าวต่อลูกค้าได้ (ซึ่งรวมถึงการหักจำนวนเงินจากผลประโยชน์ หรือการหักจากทรัพย์สินของลูกค้าที่มีอยู่กับบริษัทฯ หรือจำนวนเงินใดๆ ที่บริษัทฯ มีหน้าที่ต้องชำระต่อลูกค้า ไม่เกินกว่าจำนวนเงินที่บริษัทฯ จะต้องดำเนินการภายใต้กฎหมาย ระเบียบ รวมถึงข้อผูกพัน หรือข้อสัญญาดังกล่าวนั้น) และ/หรือ (2) เลิกธุรกรรมที่เกี่ยวข้องก่อนกำหนด ทั้งนี้ บริษัทฯ จะไม่รับผิดชอบความเสียหาย หรือค่าใช้จ่ายใดๆ ที่เกิดขึ้นกับลูกค้า ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมก่อนการเลิกธุรกรรมก่อนกำหนดนั้น

12. การดำเนินการของบริษัทฯ

บริษัทฯ เป็นบริษัทหลักทรัพย์ที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์และกิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทฯ ดำเนินการโดยตรงหรือผ่านบริษัทในเครือ บริษัทฯ และบริษัทในเครืออาจทำการซื้อขายตราสารหนี้ ตราสารทุน หรือตราสารทางการเงินอื่นๆ (หรือตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้อง) ของตนเองหรือของบุคคลหรือมีติดบุคคลที่เป็นลูกค้าของบริษัทฯ และไม่ว่าในเวลาใดๆ อาจดำรงสถานะซื้อหรือขายในหลักทรัพย์หรือตราสาร หรืออาจเข้าเป็นผู้สัญญาในการทำธุรกรรมเพื่อลูกค้า ดังนั้น ผลประโยชน์ของบุคคลต่างๆ ที่กล่าวมาข้างต้นนี้ จึงอาจขัดแย้งกับผลประโยชน์ของลูกค้าได้

13. เหตุสุดวิสัย

คู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งไม่ต้องรับผิดชอบสำหรับความสูญเสียใดๆ ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมที่เกิดขึ้นแก่คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง อันเนื่องมาจากเหตุสุดวิสัยที่ทำให้คู่สัญญาฝ่ายนั้นไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดภายใต้เอกสารธุรกรรมได้

14. ความเสี่ยง และการใช้ดุลพินิจของลูกค้าในการตัดสินใจ

14.1 ลูกค้าได้รับทราบและได้เข้าใจถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมตามเอกสารรายงานการเปิดเผยความเสี่ยงที่แนบท้ายข้อกำหนดเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแต่ละประเภทเป็นอย่างดีแล้ว โดยให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของเอกสารธุรกรรมทั้งหมด

14.2 ลูกค้าตกลงและยอมรับว่า ในการลงทุน การกำหนดวัตถุประสงค์และระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมถือเป็นขั้นตอนที่มีความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง ลูกค้ารับทราบว่าชุดคำถามเรื่องลักษณะของนักลงทุนที่บริษัทฯ ได้จัดทำขึ้นเพื่อช่วยให้ลูกค้าทราบถึงวัตถุประสงค์ในการลงทุน รูปแบบการจัดสรรเงินลงทุนที่เหมาะสม และระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมและทางเลือกในการลงทุนเฉพาะของลูกค้าแต่ละราย ซึ่งข้อมูลเหล่านี้เป็นพื้นฐานสำคัญสำหรับการจัดสรรเงินลงทุนอย่างเหมาะสมและกำหนดรายละเอียดของแผนการลงทุนที่ชัดเจน

การตอบคำถามไม่ครบทุกข้ออาจมีผลให้ลูกค้าไม่สามารถส่งคำสั่งจองซื้อ หรือคำสั่งซื้อขายเพื่อการทำธุรกรรมบางประเภทได้ ทั้งนี้ ตามประกาศของ ก.ล.ด. และอาจมีผลให้การลงทุนของลูกค้าไม่เป็นไปตามรูปแบบการจัดสรรเงินลงทุนที่เหมาะสมของลูกค้า

อย่างไรก็ตาม การตัดสินใจลงทุน ณ ขณะใดขณะหนึ่งของลูกค้าอาจไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการลงทุน และ/หรือระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมของลูกค้าที่เป็นผลมาจากการทำชุดคำถาม รวมถึงผลการประเมินที่จะได้รับแจ้งจากบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งการตัดสินใจลงทุน ณ ขณะใดขณะหนึ่งของลูกค้าที่อาจไม่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และ/หรือระดับความเสี่ยงที่ได้รับจากผลการประเมินของชุดคำถาม ลูกค้าตกลงยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการตัดสินใจลงทุนนั่นเอง

นอกจากนี้ ลูกค้าตกลงให้บริษัทฯ ถือเอาข้อมูลที่ลูกค้าได้ให้ไว้ ณ วันที่ทำการประเมินตามชุดคำถามเป็นข้อมูลล่าสุด และหากมีการเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์ในการลงทุน ประสบการณ์ในการลงทุน ฐานะการเงิน ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุน หรือสิ่งใดๆ ที่อาจกระทบต่อรูปแบบการจัดสรรเงินลงทุนหรือระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของลูกค้า ลูกค้าจะดำเนินการแจ้งต่อบริษัทฯ เพื่อออกทวนชุดคำถามใหม่โดยทันที ทั้งนี้ ในกรณีที่ลูกค้ามิได้แจ้งต่อบริษัทฯ เพื่อออกทวนชุดคำถามใหม่ ลูกค้าตกลงยอมรับความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากผลการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวซึ่งรวมถึงผลการขาดทุนจากการตัดสินใจลงทุนที่ไม่สอดคล้องกับรูปแบบการจัดสรรเงินลงทุนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของลูกค้า

14.3 ลูกค้ายืนยันว่าในการเข้าทำธุรกรรมแต่ละธุรกรรมโดยลูกค้านั้น ลูกค้าได้เข้าทำเพื่อประโยชน์ของลูกค้า และโดยการใช้ดุลพินิจการตัดสินใจของลูกค้าเอง (รวมถึงการพิจารณาว่าธุรกรรมที่ได้เข้าทำดังกล่าวนั้นจะเหมาะสมและเป็นประโยชน์กับลูกค้าหรือไม่) ทั้งนี้ แม้ว่าลูกค้าอาจได้รับข้อมูล หรือได้รับการสื่อสารจากบริษัทฯ เกี่ยวกับธุรกรรมใดๆ ก็มิถือเป็นคำปรึกษาด้านการลงทุนหรือคำแนะนำเพื่อการลงทุนใดๆ ต่อลูกค้า และ มิได้ดำเนินการเพื่อยืนยัน หรือเป็นการชักชวนเพื่อให้ลูกค้าเข้าทำธุรกรรมกับบริษัทฯ ภายใต้เอกสารธุรกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้อง

ลูกค้ายืนยันว่าลูกค้ามีความสามารถ ความรู้และความเข้าใจ ถึงข้อตกลง เงื่อนไขต่างๆ รวมทั้งความเสี่ยงของธุรกรรมต่างๆ (ไม่ว่าโดยลูกค้าเอง หรือจากการได้รับคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญที่เกี่ยวข้องของลูกค้า) และมีได้ใช้ดุลพินิจหรือตัดสินใจเข้าทำธุรกรรมใดๆ จากข้อมูลหรือการสื่อสารของบริษัทฯ ดังกล่าวนั้นเพียงปัจจัยเดียว

15. การบอกเลิกธุรกรรมและผลของการบอกเลิกธุรกรรม

15.1 เว้นแต่จะได้อำนาจการกำหนดไว้เป็นการเฉพาะในข้อกำหนดเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแต่ละประเภท ธุรกรรมระหว่างบริษัทฯ และลูกค้าจะมีผลสิ้นสุดลงเมื่อ

(ก) เกิดการนัดหยุดงานหรือการปิดกิจการใดๆ เกิดขึ้นตามข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ หรือตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแต่ละประเภท และบริษัทฯ ใช้สิทธิในการบอกเลิกธุรกรรมใดๆ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีสิทธิบอกเลิกธุรกรรมใดธุรกรรมหนึ่ง หรือทุกธุรกรรมที่บริษัทฯ ได้เข้าทำกับลูกค้าภายใต้เอกสารธุรกรรมที่เกี่ยวข้องทั้งหมด หรือ

(ข) คู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งส่งหนังสือแจ้งบอกเลิกธุรกรรมใดธุรกรรมหนึ่ง หรือทุกธุรกรรม ถึงคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งเป็นเวลาอย่างน้อย 7 วัน

15.2 แม้มีการบอกเลิกธุรกรรมแล้ว ลูกค้ายังคงผูกพันการบอกเลิกธุรกรรมจะไม่มีผลกระทบต่อการดำเนินการใดๆ ที่ได้ดำเนินการไปโดยชอบแล้ว หรือที่อยู่ในระหว่างการดำเนินการก่อนได้รับหนังสือแจ้งการบอกเลิกธุรกรรมและไม่สามารถเพิกถอนได้ และรับผิดชอบต่อผลแห่งการดำเนินการดังกล่าว (รวมถึงความรับผิด การชดเชย การชดเชยหนี้ต่างๆ หรือค่าใช้จ่ายใดๆ ที่เกี่ยวข้อง)

15.3 การบอกเลิกธุรกรรมใดๆ ไม่เป็นการปลดคู่สัญญาฝ่ายใดจากการผูกพันที่มีอยู่หรือความรับผิดใดๆ (รวมถึงความรับผิดซึ่งเป็นผลมาจากการละเมิด) ตามข้อกำหนดของเอกสารธุรกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งได้เกิดขึ้นก่อนหน้านั้น จนกว่าจะมีการปฏิบัติตามภาระผูกพันทั้งหมดและชำระเงินจนครบถ้วนแล้ว

15.4 เมื่อธุรกรรมใดๆ สิ้นสุดลง บริษัทฯ มีสิทธิ์ดังนี้

(ก) ชำระและปิดบัญชีใดๆ หรือทั้งหมดของลูกค้าที่ลูกค้าซื้อไว้ หรือที่บริษัทฯ ได้ยึดถือไว้เพื่อลูกค้า หรือที่ลูกค้ามีอยู่กับบริษัทฯ ในบัญชีใดๆ ที่เกี่ยวกับธุรกรรมที่ได้สิ้นสุดลงนั้น ทั้งนี้ โดยบริษัทฯ ไม่ต้องรับผิดชอบใดๆ ต่อลูกค้าสำหรับการดำเนินการดังกล่าว และเรียกร้องให้ลูกค้าชำระเงินทั้งหมดจนครบถ้วน พร้อมทั้งดอกเบี้ยทั้งหมดที่ลูกค้าเป็นหนี้ภายใต้บัญชีที่เกี่ยวกับธุรกรรมที่ได้สิ้นสุดลงนั้นๆ

(ข) นำเงินที่ได้จากการขาย การชำระบัญชีใดๆ หรือการจำหน่ายทรัพย์สินในบัญชีอื่นใดที่ลูกค้ามีอยู่กับบริษัทฯ ที่เกี่ยวกับธุรกรรมที่ได้สิ้นสุดลงนั้น มาชำระหนี้ทั้งหมดที่ถึงกำหนดชำระแล้วหรือถูกถือว่าถึงกำหนดชำระโดยพลัน ซึ่งลูกค้าต้องชำระให้แก่บริษัทฯ

(ค) กำหนดให้หนี้ภายใต้ธุรกรรมที่สิ้นสุดลงดังกล่าวจนถึงกำหนดชำระทันที และให้คู่สัญญาที่มีสิทธิดำเนินการหักกลบลบหนี้สำหรับหนี้ระหว่าง บริษัทฯ และลูกค้าทั้งหมดภายใต้ธุรกรรมที่สิ้นสุดลงดังกล่าว โดยให้ดำเนินการหักกลบลบหนี้ตามเงื่อนไขที่กำหนดในข้อ 3.4 ของข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ และเงื่อนไขภายใต้เอกสารธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมดังกล่าว และเมื่อคู่สัญญาคำดำเนินการหักกลบลบหนี้แล้ว ให้จำนวนเงินที่ได้หักกลบลบหนี้แล้วนั้นถือว่า

ได้รับการชำระและปลดภาระหนี้สินในการชำระเงินระหว่างกันจากการหักกลบหนี้ดังกล่าว และให้ผู้สัญญาที่มีหน้าที่ชำระเงินในจำนวนที่เหลือ ชำระเพียงจำนวนเงินสุทธิที่พึงต้องชำระต่อผู้สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง เว้นแต่ผู้สัญญาทั้งสองฝ่ายจะตกลงกันเป็นอย่างอื่น

16. คำบอกกล่าว

- 16.1 จดหมาย คำบอกกล่าว และเอกสารใดๆ ที่บริษัทฯ จัดส่งให้แก่ลูกค้าตามที่อยู่ หรือที่อยู่สำหรับจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email Address) ของลูกค้า ซึ่งลูกค้าได้แจ้งไว้กับบริษัทฯ และ/หรือจัดส่งให้แก่ลูกค้าตามวิธีการอื่นใดที่บริษัทฯ เห็นสมควร ให้ถือว่าได้ส่งให้แก่ลูกค้าโดยชอบแล้ว
- 16.2 ในกรณีที่ลูกค้าเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขที่อยู่ หรือที่อยู่สำหรับจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email Address) ของลูกค้า ซึ่งได้แจ้งไว้กับบริษัทฯ ตามข้อ 16.1 ลูกค้าจะต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบเป็นหนังสือหรือด้วยวิธีการอื่นใดตามที่บริษัทฯ กำหนดโดยทันที

17. การแก้ไขเพิ่มเติม

- 17.1 เว้นแต่จะได้กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในเอกสารธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง ลูกค้าตกลงยินยอมให้เป็นดุลพินิจของบริษัทฯ ในการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดในเอกสารธุรกรรมได้ โดยบริษัทฯ จะต้องส่งคำบอกกล่าวให้แก่ลูกค้าตามวิธีการที่บริษัทฯ เห็นสมควรอย่างน้อย 7 วันล่วงหน้าก่อนวันที่บริษัทฯ จะทำการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ ทั้งนี้ (ก) หากการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวเป็นการแก้ไขเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย ให้ถือว่าลูกค้าได้ยินยอมในการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวเมื่อคำบอกกล่าวดังกล่าวได้ส่งถึงลูกค้า และ (ข) หากเป็นการแก้ไขเพิ่มเติมในกรณีอื่นนอกจากที่กำหนดในข้อ (ก) ข้างต้นให้ถือว่า หากลูกค้าไม่มีหนังสือโต้แย้งคัดค้านการแก้ไขเพิ่มเติมอย่างสมเหตุสมผล ดังกล่าวมายังบริษัทฯ ก่อนวันที่บริษัทฯ จะทำการแก้ไขเพิ่มเติมตามระยะเวลาที่กำหนดข้างต้น ให้ถือว่าลูกค้าได้ตกลงยินยอมรับการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดและเงื่อนไขดังกล่าว
- 17.2 ลูกค้า ตกลงให้บริษัทฯ มีสิทธิที่จะแก้ไขคู่มือ และ/หรือเอกสารชี้แจงสำหรับการทำธุรกรรมใดๆ เพื่อให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด หรือเพื่อให้เหมาะสมกับการทำธุรกรรมแต่ละประเภทที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทฯ จะประกาศรายละเอียดของคู่มือและ/หรือเอกสารชี้แจงสำหรับการทำธุรกรรมที่ได้แก้ไขเพิ่มเติมไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ และให้ถือว่าลูกค้าได้รับทราบคู่มือ และ/หรือเอกสารชี้แจงที่แก้ไขดังกล่าวแล้วนับแต่วันที่บริษัทฯ ประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในกรณีที่การแก้ไขดังกล่าวเป็นการแก้ไขเพื่อให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด หรือเพื่อให้เป็นไปตามการแก้ไขของกฎหมาย ให้คู่มือและ/หรือเอกสารชี้แจงที่แก้ไขดังกล่าวมีผลใช้บังคับกับที่บริษัทฯ ประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในกรณีการแก้ไขอื่นๆ หากลูกค้าไม่ได้คัดค้านภายในระยะเวลา 15 วัน นับแต่วันที่ บริษัทฯ ประกาศบนเว็บไซต์ หรือลูกค้ายังคงเข้าทำธุรกรรม หรือใช้บริการของบริษัทฯ ต่อไป ให้ถือว่าลูกค้าได้ตกลงยินยอมรับการแก้ไขเพิ่มเติมคู่มือ และ/หรือเอกสารชี้แจงดังกล่าว
- 17.3 บริษัทฯ จะส่งข้อกำหนดในเอกสารธุรกรรมที่ได้แก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวให้แก่ลูกค้า ไม่ว่าลูกค้าจะได้ออกทำธุรกรรมที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดดังกล่าวหรือไม่กับบริษัทฯ หรือไม่

18. การแยกส่วน และกรณีที่ต้องความในเอกสารธุรกรรมขัดแย้งกัน

ความไม่สมบูรณ์ หรือความไม่สามารถบังคับใช้ของข้อตกลงใดๆ ให้มีผลเฉพาะส่วนที่ไม่สามารถบังคับได้ หรือไม่สมบูรณ์ดังกล่าว โดยไม่มีผลกระทบต่อการใช้บังคับใช้ และความสมบูรณ์ของข้อตกลงในส่วนอื่นของข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้

19. การเปิดเผยข้อมูล

- 19.1 ลูกค้าตกลงและยินยอมให้บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้า บัญชีเพื่อการทำธุรกรรมของลูกค้า บัญชีกองทุนใดๆ ที่ลูกค้ามีหรือจะมียู่กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนใดๆ และธุรกรรมต่างๆ ภายใต้เอกสารธุรกรรม หรือธุรกรรมของลูกค้าตามธุรกิจหลักทรัพย์อื่นๆ ที่บริษัทฯ ได้รับและเก็บรักษาไว้ไม่ว่าในรูปแบบใดๆ ตามที่กฎหมายกำหนดให้แก่หน่วยงานกำกับดูแลบริษัทฯ ได้ นอกจากนี้ ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวให้แก่ผู้สอบบัญชีหรือที่ปรึกษาที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ หรือให้แก่บริษัทในเครือหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ หรือตัวแทนของบริษัทฯ หรือบริษัทคู่สัญญากับบริษัทฯ เพื่อการวิเคราะห์และบริการสินเชื่อ จัดฐานข้อมูล เก็บรวบรวมสถิติการให้บริการ พัฒนาบริการ หรือการส่งเสริมการขายของบริษัทฯ หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลตามที่กฎหมายกำหนดไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทย หรือกฎหมายต่างประเทศ หากเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ รวมถึงคำสั่งศาล องค์กร หรือหน่วยงานใดๆ ที่บริษัทฯ มีภาระผูกพันที่จะต้องให้ข้อมูลดังกล่าว (ไม่ว่าในปัจจุบันหรือในอนาคต) ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะการเปิดเผยข้อมูลตามกฎหมายภาษีของประเทศสหรัฐอเมริกา (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)) หรือกฎหมายอื่นใดที่มีลักษณะเช่นเดียวกัน ซึ่งบริษัทฯ มีหรืออาจมีอยู่ผูกพันใดๆ ที่จะต้องดำเนินการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว อีกทั้ง ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวให้แก่ ตัวแทน บริษัทฯ ย่อย บริษัทฯ ร่วมของบริษัทฯ หรือบริษัทภายนอกที่บริษัทฯ จัดจ้างเพื่อให้บริการแก่บริษัทฯ เพื่อวัตถุประสงค์ในการให้บริการของบริษัทฯ ภายนอก รวมถึงเพื่อการดำเนินการตรวจสอบหรือจัดทำรายงานตามที่กำหนดในกฎหมายภาษีของประเทศสหรัฐอเมริกา (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA))
- 19.2 นอกเหนือจากข้อตกลงยินยอมเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลตามที่กำหนดในข้อ 19.1 ลูกค้าตกลงจะดำเนินการทุกวิถีทางเพื่อจัดให้มี และจะส่งมอบหรือจัดให้มีการส่งมอบ บรรดาข้อมูลและเอกสารทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการเกี่ยวกับธุรกรรมใดๆ ตามที่ร้องขอโดยบริษัทฯ ก.ต.ต.ตลาดหลักทรัพย์ ตลาดอนุพันธ์ ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ นายทะเบียนหลักทรัพย์ สำนักหักบัญชี หน่วยงานกำกับดูแล หรือบุคคลที่มีสิทธิร้องขอข้อมูลหรือเอกสารดังกล่าวแก่บริษัทฯ
- การเปิดเผยข้อมูลของลูกค้าตามที่กำหนดในวรรคก่อนและในข้อ 19.1 ให้ข้อมูลของลูกค้าดังกล่าวหมายรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง
- (ก) ข้อมูลที่สามารถระบุตัวตนที่แท้จริงของลูกค้าและผู้รับประโยชน์จากการทำธุรกรรมของลูกค้าทุกรายทุกทอด
 - (ข) วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมของลูกค้า
 - (ค) ข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมของลูกค้า ไม่ว่าจะการนำธุรกรรมดังกล่าวจะกระทำผ่านบริษัทฯ หรือไม่ก็ตาม ในกรณีที่ลูกค้าทำธุรกรรมเกี่ยวกับสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้รวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายสินค้าของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ลูกค้าซื้อขายด้วย
 - (ง) ในกรณีที่ลูกค้าเป็นผู้ดำเนินการซื้อขายเพื่อบุคคลอื่นหลายรายหรือหลายทอดผ่านบัญชีแบบไม่เปิดเผยชื่อ (Omnibus Account) ลูกค้าตกลงยินยอมที่จะแจ้ง จัดหา จัดทำและให้ข้อมูลตาม (ก) ถึง (ค) ของบุคคลอื่นซึ่งเป็นลูกค้าที่แท้จริงทุกรายและทุกทอด ทั้งนี้ เฉพาะที่ลูกค้ารู้หรือควรรู้นื่องจากการเป็นผู้ดำเนินการเช่นนั้น พร้อมทั้งจัดทำคำชี้แจงเพื่ออธิบายรายละเอียดเกี่ยวกับข้อมูลดังกล่าวให้แก่ บริษัทฯ ก.ต.ต. ตลาดหลักทรัพย์ ตลาดอนุพันธ์ ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ นายทะเบียนหลักทรัพย์ สำนักหักบัญชี หน่วยงานกำกับดูแล หรือบุคคลที่มีสิทธิร้องขอข้อมูลหรือเอกสารดังกล่าว เมื่อมีการร้องขอ หรือเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานดังกล่าวกำหนด

20. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย

- 20.1 ลูกค้านักลงทุนจะชำระค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องทั้งหลาย รวมถึงค่าบริการในอัตราที่บริษัท กำหนดในเอกสารธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง หรือตามที่บริษัท จะแจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นครั้งคราวไป โดยค่าธรรมเนียมและค่าตอบแทนนั้น ให้อบรมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงจำนวนเงินที่บริษัท พึงต้องชำระให้แก่ตลาดหลักทรัพย์ ตลาดอนุพันธ์ ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ สำนักหักบัญชีหรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ และลูกค้าตกลงชำระเงินประเมิน เงินเรียกเก็บ ภาษีและอากรแสตมป์ที่เกี่ยวข้อง และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวเนื่องกับหรือเกิดขึ้นจากข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ซึ่งบริษัท เข้าทำในนามของลูกค้านักลงทุน และค่าใช้จ่ายทางกฎหมายทั้งหมดที่เกิดขึ้นกับบริษัท ในการบังคับการผูกพันใดๆ ของลูกค้านักลงทุนที่กำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ ทั้งนี้ เว้นแต่จะตกลงกันเป็นอย่างอื่น โดยลูกค้าตกลงชำระค่าธรรมเนียมให้บริษัท ตามวิธีการเงื่อนไข และระยะเวลาที่บริษัท กำหนด
- ลูกค้านักลงทุนต้องชำระค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่กำหนดในข้อ 20.1 ให้แก่บริษัท ณ ที่อยู่ของบริษัท และภายในระยะเวลาและวิธีการที่บริษัท จะแจ้งให้ลูกค้าทราบ ทั้งนี้ โดยจะต้องชำระเป็นเงินที่สามารถโอนต่อไปได้โดยไม่มีข้อจำกัด ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายจะต้องไม่มีการหักหรือหัก ณ ที่จ่ายใดๆ
- 20.2 หากลูกค้าไม่ชำระเงินจำนวนใดให้แก่บริษัท เมื่อถึงกำหนด บริษัท มีสิทธิคิดดอกเบี้ยบนจำนวนเงินที่ค้างชำระได้ในอัตราที่บริษัท ได้ตกลงไว้กับลูกค้า และในกรณีที่ไม่มีการตกลงกันดังกล่าว ให้อัตราดอกเบี้ยคิดชำระหนี้ของลูกค้านักลงทุนเป็นอัตราเท่ากับอัตราที่บริษัท แจ้งต่อลูกค้าครั้งสุดท้ายโดยให้บริษัท มีดุลพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยคิดชำระหนี้ดังกล่าวเท่าที่กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอนุญาต ทั้งนี้ ในการคำนวณดอกเบี้ยดังกล่าว ให้คิดตามจำนวนวันที่ที่ตกลงชำระตามวิธีปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานทางธนาคารและให้คำนวณโดยนับจากวันที่ถึงกำหนดชำระเงินจำนวนดังกล่าวจนถึงวันที่บริษัท ได้รับชำระเงินจากลูกค้าจำนวนครบถ้วน
- 20.3 คำบอกกล่าวชำระหนี้หรือคำบอกกล่าวใดๆ ของบริษัท ที่ลงนามโดยกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน ตัวแทนหรือผู้แทนที่มีอำนาจของบริษัท ที่ระบุจำนวนเงินที่ถึงกำหนดต้องชำระโดยลูกค้า ให้ถือเป็นหลักฐานเบื้องต้นของคำบอกกล่าวชำระหนี้หรือคำบอกกล่าวใดๆ ของบริษัท ที่ถูกต้อง
- 20.4 ในกรณีที่บริษัท มีหน้าที่ตามกฎหมาย (ไม่ว่าในหรือต่างประเทศ) (รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงกฎหมายภาษีของประเทศสหรัฐอเมริกา (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)) รวมทั้งข้อผูกพัน หรือข้อสัญญาใดๆ ที่บริษัท ได้ทำกับหน่วยงานของรัฐ (ทั้งในและต่างประเทศ) (รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงกฎหมายภาษีของประเทศสหรัฐอเมริกา (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)) ที่จะต้องหักภาษี หรือหักเงินจากจำนวนเงินใดๆ หรือการชำระเงินใดๆ ที่บริษัท จะต้องชำระให้แก่ลูกค้า ลูกค้าตกลงให้บริษัท มีสิทธิดำเนินการหักภาษี หรือหักจำนวนเงินดังกล่าว โดยบริษัท จะไม่มีหน้าที่รับผิดชอบชดเชยภาษี หรือจำนวนเงินดังกล่าวให้แก่ลูกค้าเพิ่มเติม
- 20.5 ในกรณีที่ลูกค้านักลงทุนมีหน้าที่ตามกฎหมาย (ไม่ว่าในหรือต่างประเทศ) (รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงกฎหมายภาษีของประเทศสหรัฐอเมริกา (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)) ที่จะต้องหักภาษี หรือหักเงินจากจำนวนเงินใดๆ จากค่าธรรมเนียม หรือการชำระเงินใดๆ ที่ลูกค้าจะต้องชำระให้แก่บริษัท ลูกค้าจะต้องแจ้งให้แก่บริษัท ทราบถึงการดังกล่าว และจะต้องรับผิดชอบชำระจำนวนเงินในส่วนที่หักออกดังกล่าว เพิ่มเติมให้แก่บริษัท เพื่อให้บริษัท ได้รับชำระเงินเต็มจำนวนเสมือนมิได้มีการหักภาษี หรือหักจำนวนเงินใดๆ และจะต้องนำส่งหลักฐานให้แก่บริษัท เพื่อแสดงว่าลูกค้าได้ชำระภาษีและนำส่งภาษีตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องนั้นแล้ว
- 20.6 จำนวนเงินและอัตราทั้งหลายที่ระบุไว้ในเอกสารธุรกรรมเป็นจำนวนที่ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (ถ้ามี) นอกจากนี้ ผู้สัญญาฝ่ายที่ได้รับการชำระเงินจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งจะต้องจัดเตรียมใบกำกับภาษีให้แก่คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งเพื่อเป็นหลักฐานการเรียกเก็บภาษีมูลค่าเพิ่มตามแบบและข้อความที่กำหนดไว้ในประมวลรัษฎากร

21. ข้อกำหนดอื่นๆ

- 21.1 ลูกค้านักลงทุนจะแจ้งให้บริษัท ทราบตามวิธีการที่บริษัท กำหนด ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลใดๆ ในเอกสารการเปิดบัญชีลูกค้าหรือข้อมูลใดๆ ที่ลูกค้าได้แจ้งมายังบริษัท ก่อนหน้านี้นี้ ทั้งนี้ ลูกค้าตกลงและรับทราบว่าการติดต่อและผูกพันระหว่างลูกค้านักลงทุนและบริษัท บริษัท จะยึดถือข้อมูลใดๆ ซึ่งบริษัท ถือว่าลูกค้าได้ให้ไว้แก่บริษัท ในกรณีที่บริษัท เห็นสมควร บริษัท มีสิทธิตรวจสอบรายละเอียด และ/หรือข้อมูลใดๆ ที่ลูกค้าได้ให้ไว้แก่บริษัท และ/หรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบัญชีของลูกค้านักลงทุน
- 21.2 ลูกค้านักลงทุนยอมรับที่จะปฏิบัติตามระเบียบ ข้อกำหนด และ วิธีปฏิบัติที่บริษัท และ/หรือเจ้าของข้อมูลจะกำหนดหรือได้แจ้งไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งนี้ บริษัท อาจแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดและเงื่อนไขของบริษัท ได้โดยประกาศแก้ไขเพิ่มเติมไว้ในเว็บไซต์
- 21.3 ในการชำระหนี้หรือการดำเนินการใดๆ ในบัญชีของลูกค้านักลงทุนให้กระทำโดยใช้เงินสกุลบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ถูกต้องตามกฎหมายของประเทศไทยในขณะนี้ หรือสกุลเงินอื่นใดที่บริษัท อาจกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง โดยลูกค้าตกลงและยินยอมชำระหนี้ใดๆ ที่ลูกค้ามีอยู่กับทางบริษัท ตามวิธีการ เงื่อนไข และภายในระยะเวลาที่บริษัท กำหนด
- ในกรณีที่จำเป็นต้องดำเนินการเพื่อแลกเปลี่ยนเงินระหว่างสกุลเงินบาทกับสกุลเงินต่างประเทศ ลูกค้าตกลงให้บริษัท ดำเนินการแลกเปลี่ยนเงินตราหรือใช้อัตราแลกเปลี่ยนของสถาบันการเงินที่บริษัท เป็นผู้กำหนดได้ ลูกค้าตกลงยอมรับความเสี่ยงใดๆ ต่อผลขาดทุน ความสูญเสีย หรือความเสียหาย หรือค่าใช้จ่ายใดๆ อันเป็นผลมาจากการแลกเปลี่ยนเงินสกุลหนึ่งไปเป็นเงินในอีกสกุลหนึ่งที่อาจเกิดขึ้นในบัญชีของลูกค้านักลงทุน
- 21.4 ในกรณีที่ลูกค้านำเช็ค และ/หรือ ตราสารอื่นใด มาวางไว้แก่บริษัท โดยมีเจตนาให้บริษัท นับเป็นเงินสดนั้น บริษัท จะถือว่าเช็ค และ/หรือ ตราสารอื่นใดนั้นเป็นเงินสดก็ต่อเมื่อบริษัท สามารถเรียกเก็บเงินตามเช็ค และ/หรือ ตราสารอื่นใดนั้นได้เสียก่อน โดยบริษัท จะถือว่าเช็ค และ/หรือ ตราสารอื่นใดเป็นเงินสดได้ในวันที่บริษัท สามารถเรียกเก็บเงินหรือขึ้นเงินได้แล้ว นอกจากนี้ ในกรณีที่ลูกค้าโอนเงินจากบัญชีของลูกค้านักลงทุนที่เปิดไว้กับสถาบันการเงินอื่นมายังบริษัท บริษัท จะถือว่าเป็นเงินสดก็ต่อเมื่อการโอนเงินดังกล่าวเสร็จสมบูรณ์และบริษัท ได้รับเงินนั้นๆ แล้วเท่านั้น
- 21.5 บริษัท มีสิทธิยึดหรือหักกลบบัญชีเงินฝาก หลักทรัพย์ หลักประกัน และทรัพย์สินใดๆ ของลูกค้านักลงทุน ยึดถือไว้ ไม่ว่าจะเป็นการยึดถือไว้เพื่อเก็บรักษาหรือเพื่อวัตถุประสงค์อื่นก็ตาม เพื่อใช้เป็นหลักประกันและภายใต้บังคับของสิทธิยึดหรือหักบัญชีเงินฝากไปเพื่อประโยชน์ของบริษัท หรือเพื่อหน่วยงานใดๆ ของรัฐ (ทั้งในและต่างประเทศ) ทั้งนี้ จนกว่าลูกค้าจะชำระหนี้ให้แก่บริษัท จนครบถ้วน
- 21.6 ในกรณีที่บัญชีของลูกค้านักลงทุนไม่มีการทำรายการ และ/หรือมีทรัพย์สิน และ/หรือหลักทรัพย์ และ/หรือหลักประกัน ในบัญชีของลูกค้านักลงทุนไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัท กำหนด บริษัท มีสิทธิเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการรักษาบัญชีตามอัตราที่บริษัท กำหนดเป็นคราวๆ โดยลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัท มีอำนาจหักเงินจากบัญชีของลูกค้านักลงทุนเพื่อลูกค้าหรือบัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติกับบริษัท (ตามแต่กรณี) ทั้งนี้ เว้นแต่ลูกค้าจะชำระค่าธรรมเนียมดังกล่าวให้แก่บริษัท ภายใน 14 วัน นับจากที่ได้รับแจ้งจากบริษัท ถึงการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมนั้น หากบริษัท ไม่สามารถหักเงินหรือลูกค้าไม่ชำระค่าธรรมเนียมดังกล่าวภายใน 14 วัน นับจากที่ได้รับแจ้งจากบริษัท บริษัท อาจใช้ดุลพินิจที่จะปิดบัญชีใดๆ ของลูกค้านักลงทุน โดยบริษัท จะแจ้งให้ลูกค้านักลงทุนทราบ และในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้านักลงทุนที่เหลือเป็นเงินสด (หลังจากหักค่าทำธุรกรรม ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่นๆ รวมถึงหนี้สินที่มีอยู่กับบริษัท จนครบถ้วนแล้ว) บริษัท ขอสงวนสิทธิในการคืนเงินสดดังกล่าวโดยการโอนเงินเข้าบัญชีของลูกค้านักลงทุน หรือโดยเช็ค (แล้วแต่กรณี) ตามที่ลูกค้าได้แจ้งไว้กับบริษัท ทั้งนี้ บริษัท จะไม่รับผิดชอบในความเสียหายใดๆ อันเนื่องมาจากการดำเนินการดังกล่าวข้างต้น (หากมี)

22. การสละสิทธิ

การที่ลูกค้า หรือบริษัทฯ ไม่ได้เรียกให้คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งปฏิบัติตามเอกสารธุรกรรม หรือเรียกให้คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งปฏิบัติตามเอกสารธุรกรรมล่าช้า ไม่ถือเป็นการสละสิทธิ หรือการได้รับการชดใช้ หรือสละซึ่งข้อกำหนดใดๆ ในเอกสารธุรกรรม

23. การโอนสิทธิ

ข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้เป็นประโยชน์และผูกพันบริษัทฯ ลูกค้า รวมถึงผู้รับโอนและผู้สืบสิทธิของบริษัทฯ และลูกค้า อย่างไรก็ตาม ลูกค้าจะโอนหรือจำหน่าย สิทธิหน้าที่ และ/หรือการผูกพันตามข้อกำหนดและเงื่อนไขไม่ได้ หากไม่ได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากบริษัทฯ ก่อน และการโอนที่ขัดกับข้อกำหนดนี้จะไม่ผลสมบูรณ์

24. กฎหมายที่ใช้บังคับและอนุญาโตตุลาการ

24.1 ข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ให้ใช้บังคับและตีความตามกฎหมายไทย

24.2 ในกรณีที่มีข้อพิพาททางกฎหมายระหว่างบริษัทฯ และลูกค้าซึ่งเกิดขึ้นจากหรือเกี่ยวข้องกับข้อกำหนดและเงื่อนไขฉบับนี้ รวมถึงข้อกำหนดเพิ่มเติมของธุรกรรมแต่ละประเภท คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงว่าบริษัทฯ หรือลูกค้าอาจยื่นคำร้องต่อสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อขอให้มีการชี้ขาดข้อพิพาทโดยอนุญาโตตุลาการแล้วแต่กรณี ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด โดยส่งคำบอกกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษรถึงคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งล่วงหน้า

ข้อกำหนดเพิ่มเติมฉบับนี้จะบังคับใช้กับลูกค้าที่ต่อเมื่อลูกค้าและบริษัทฯ ได้ตกลงทำธุรกรรมนี้เท่านั้น-

ข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทน/นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด

1. ข้อความเบื้องต้น

- 1.1 ข้อกำหนดเพิ่มเติมนี้กำหนดขึ้นเพื่อกำหนดเงื่อนไข สิทธิหน้าที่ จ้อรับรอง ข้อปฏิบัติต่างๆ ที่เป็นการเฉพาะที่เกี่ยวกับการให้บริการเป็นตัวแทน/นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด
- 1.2 ข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทน/นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสดฉบับนี้ จะใช้บังคับระหว่างบริษัทฯ และลูกค้าทันที เมื่อ (ก) ลูกค้าแสดงความจำนงเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์มายังบริษัทฯ ไม่ว่าจะด้วยวิธีการทางโทรศัพท์ อินเทอร์เน็ต หรือผ่านทางเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ และ (ข) บริษัทฯ ตอบรับการให้บริการแก่ลูกค้าไม่ว่าจะในรูปแบบที่เป็นลายลักษณ์อักษรหรือไม่ก็ตาม โดยลูกค้ายอมรับและตกลงผูกพันตามตามเงื่อนไขในข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงิน และเอกสารธุรกรรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทฯ มีสิทธิในการปฏิเสธการให้บริการ หากบริษัทฯ พบว่าลูกค้าไม่มีความเหมาะสมเพียงพอในการทำธุรกรรม หรือการให้บริการของบริษัทฯ อาจขัดหรือแย้งต่อกฎหมาย หรือด้วยเหตุอื่นใดแล้วแต่ดุลพินิจของบริษัทฯ โดยลูกค้าไม่มีสิทธิเรียกร้องให้ บริษัทฯ รับผิดชอบความเสียหายใดๆ อันเกิดจากการปฏิเสธการให้บริการของบริษัทฯ เว้นแต่กรณีที่เกิดขึ้นโดยการจงใจหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของบริษัทฯ กรรมการ พนักงาน ตัวแทนหรือผู้แทนของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะรับผิดชอบเพียงเท่าที่ความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง
- 1.3 ข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทน/นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสดนี้ ซึ่งต่อไปจะเรียกว่า **“ข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทน/นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์”** รวมถึงเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้อง เป็นส่วนหนึ่งของเอกสารธุรกรรม ตามที่ได้ยินยอมไว้ในข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงินที่ลูกค้าได้ตกลงทำกับบริษัทฯ (**“ข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงิน”**)

2. คำจำกัดความ

เว้นแต่จะได้มีการนิยามไว้เป็นการเฉพาะในข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงิน คำดังต่อไปนี้ให้มีความหมายตามที่ได้นิยามไว้ดังต่อไปนี้

- (ก) **“ซื้อ”** ให้มีความหมายรวมถึง การจองซื้อหลักทรัพย์ด้วย
- (ข) **“บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์”** หรือ Securities Trading Account หมายถึง บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ที่ลูกค้าเปิดกับบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ตหรือไม่ก็ตาม
- (ค) **“หลักทรัพย์”** หมายถึง หลักทรัพย์ตามประเภทที่ระบุไว้ใน พ.ร.บ.หลักทรัพย์ฯ และให้มีความหมายรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะตราสารหนี้อื่นๆ หรือหลักฐานแสดงสิทธิในทรัพย์สินของกองทุนรวม และตราสารหรือสิทธิอื่นใดตามที่กำหนดไว้ในหรือที่ได้รับอนุญาตตาม พ.ร.บ.หลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ คำว่า **“หลักทรัพย์”** ให้หมายรวมถึงหลักทรัพย์ที่อยู่ในระหว่างการออกและเสนอขาย ดอกผล เงินปันผล และสิทธิอื่นๆ ของหลักทรัพย์นั้นๆ ด้วย
- (ง) **“เอกสารกองทุนรวม”** หมายถึง คู่มือผู้ลงทุน หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ข้อมูลภาษีหรือเงื่อนไข การและประโยชน์ทางภาษีที่เกี่ยวข้อง และ/หรือเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้องหรือใช้ในการเสนอขายหน่วยลงทุนที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่เกี่ยวข้องได้จัดทำขึ้นแล้วรวมถึงรายละเอียดในใบคำสั่งซื้อ ขายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

3. การแต่งตั้ง

- 3.1 ลูกค้าตกลงแต่งตั้งและมอบอำนาจให้บริษัทฯ เป็นตัวแทน และ/หรือ นายหน้าโดยชอบด้วยกฎหมายของลูกค้า รวมทั้งให้มีอำนาจแต่งตั้งตัวแทนช่วง ในการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์ในทุกกรณีไม่ว่าในหรือนอกตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งรวมถึงการซื้อขาย การจำหน่าย จ่ายโอน การเก็บรักษา การส่งมอบหรือรับมอบหลักทรัพย์ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับหลักประกัน ตลอดจนทำการชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ รับเงินค่าขายหลักทรัพย์ ชำระและรับชำระค่าธรรมเนียม ค่าอากรแสตมป์ และค่าใช้จ่ายใดๆ อันเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ การจำหน่ายจ่ายโอน การเก็บรักษา การส่งมอบหรือรับมอบหลักทรัพย์ของลูกค้า การรับ และ/หรือ การปฏิบัติตามคำสั่งของลูกค้าไม่ว่าด้วยวาจา หรือลายลักษณ์อักษร และคำสั่งอื่นใดที่เกี่ยวข้อง หรือเกี่ยวข้องเนื่องกับการซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ใดๆ ของลูกค้าที่ได้เปิดไว้กับบริษัทฯ ภายในวงเงินซื้อขาย การเปิดบัญชีกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่เกี่ยวข้องเพื่อการซื้อ ขายคืน หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน และรายการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเนื่องกับหน่วยลงทุนในกองทุนรวม และบริษัทฯ ตกลงรับทำการเป็นตัวแทนและ/หรือนายหน้าในการดำเนินการต่างๆข้างต้นให้แก่ลูกค้าภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงิน รวมถึงข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทน/นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ฉบับนี้
- 3.2 ลูกค้าตกลงให้สัตยาบันและยอมรับที่จะผูกพันในการใดๆ ที่บริษัทฯ และ/หรือ ตัวแทนช่วงได้กระทำไปในฐานะตัวแทน/นายหน้าของลูกค้าตามข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงิน รวมถึงข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทน/นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ฉบับนี้
- 3.3 เว้นแต่จะได้มีการตกลงระหว่างบริษัทฯ และลูกค้าเป็นอย่างอื่น ลูกค้าจะต้องทำการซื้อขายหลักทรัพย์หรือดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับหลักทรัพย์ผ่านทางบัญชีเพื่อการทำธุรกรรมเท่านั้น

4. การส่งมอบและการชำระเงิน

- 4.1 ลูกค้าตกลงส่งมอบหลักทรัพย์ให้บริษัทฯ เพื่อการส่งมอบหลักทรัพย์ที่ขาย และลูกค้าตกลงชำระราคาแก่บริษัทฯ เพื่อการชำระราคาค่าหลักทรัพย์ที่ซื้อหรือยินยอมให้บริษัทฯ หักเงินจากบัญชีของบริษัทฯเพื่อลูกค้าหรือบัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติกับบริษัทฯ (ตามแต่กรณี) เต็มตามจำนวนที่ลูกค้าจะต้องชำระ โดยในการชำระราคา การส่งมอบหลักทรัพย์ และการดำเนินการในกรณีนี้แล้วแต่กรณีชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ภายใต้สัญญา ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข วิธีการ ระยะเวลา แนวทาง หรือข้อกำหนดที่ตลาดหลักทรัพย์ ตลาดอื่น สำนักหักบัญชี และ บริษัทฯ กำหนดไว้ และบริษัทฯ จะไม่ดำเนินการชำระราคาค่าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นบางส่วน (Partial Settlement)
- 4.2 ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถจัดหาหลักทรัพย์มาส่งมอบให้แก่บริษัทฯ เพื่อการส่งมอบหลักทรัพย์เมื่อมีการขายหลักทรัพย์ หรือไม่สามารถชำระราคาค่าสำหรับหลักทรัพย์ที่ซื้อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ข้อ 4.1 ข้างต้น บริษัทฯ มีสิทธิดำเนินการดังต่อไปนี้
- (ก) ในกรณีของการขายหลักทรัพย์ หากลูกค้าไม่สามารถจัดหาหลักทรัพย์ให้แก่บริษัทฯ เพื่อการส่งมอบเมื่อมีการขายหลักทรัพย์ บริษัทฯ มีสิทธิดำเนินการซื้อหลักทรัพย์เพื่อการส่งมอบตามราคาที่บริษัทฯ เห็นสมควร และเรียกเก็บค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายในการดำเนินการดังกล่าวจากบัญชีของบริษัทฯเพื่อ

ลูกค้าหรือบัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติกับบริษัท (ตามแต่กรณี) หรือดำเนินการส่งมอบหลักทรัพย์เพื่อปฏิบัติตามภาระผูกพันของลูกค้า และนำเงินที่ได้รับมานั้นเครดิตเข้าในบัญชีของบริษัทเพื่อลูกค้าหรือบัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติกับบริษัท (ตามแต่กรณี) หรือบริษัทฯ อาจดำเนินการยึดหลักทรัพย์ในนามของลูกค้าเพื่อส่งมอบและเรียกเก็บค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องจากลูกค้า ซึ่งรวมถึงค่าใช้จ่ายใดๆ ที่เกิดขึ้นเนื่องจากการยึดหลักทรัพย์ หรือการจัดหาหลักประกันเพื่อการยึดหลักทรัพย์นั้น หรือบริษัทฯ อาจดำเนินการยึดหลักทรัพย์ใดๆ ในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ในการดำเนินการดังกล่าวบริษัทฯ มีสิทธิ์ดำเนินการได้โดยไม่ต้องแจ้งหรือบอกกล่าวให้ลูกค้าทราบ หรือขอรับความยินยอมจากลูกค้า และบริษัทฯ มีสิทธิ์เรียกค่าเสียหาย ค่าปรับ ค่าชดเชย และค่าใช้จ่ายอื่นใดที่เกิดขึ้นจากการไม่สามารถจัดหาหลักทรัพย์มาส่งมอบดังกล่าวจากลูกค้า

(v) ในกรณีของการซื้อหลักทรัพย์ หากลูกค้าไม่ชำระราคาสำหรับหลักทรัพย์ที่ซื้อตามที่ระบุไว้ข้างต้น บริษัทฯ มีสิทธิ์ยอมรับการส่งมอบหลักทรัพย์ และเรียกเก็บเงินจากบัญชีของบริษัทเพื่อลูกค้าหรือบัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติกับบริษัท (ตามแต่กรณี) เพิ่มเติมจำนวนที่ลูกค้าจะต้องชำระสำหรับค่าใช้จ่ายใดๆ อันเนื่องมาจากหลักทรัพย์ที่ลูกค้าซื้อไว้ หรือบริษัทฯ อาจดำเนินการขายหลักทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่บริษัทฯ เห็นสมควร และนำเงินที่ได้รับเครดิตเข้าในบัญชีของบริษัทเพื่อลูกค้าหรือบัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติกับบริษัท (ตามแต่กรณี) ทั้งนี้ ในการดำเนินการดังกล่าวบริษัทฯ มีสิทธิ์ดำเนินการได้โดยไม่ต้องแจ้งหรือบอกกล่าวให้ลูกค้าทราบ หรือขอรับความยินยอมจากลูกค้า

(ค) ในกรณีที่ลูกค้าอยู่ระหว่างรอรับมอบหลักทรัพย์อันเนื่องมาจากการผิดนัดส่งมอบหลักทรัพย์ ลูกค้าตกลงและยอมรับว่าลูกค้าอาจมีโอกาสไม่ได้รับหลักทรัพย์หรือได้รับหลักทรัพย์ไม่ครบถ้วน และลูกค้าอาจไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่เกิดจากหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยลูกค้าอาจได้รับ (1) ค่าปรับสำหรับชดเชยความเสียหายแก่การได้รับมอบหลักทรัพย์ที่ผิดนัด และ/หรือ (2) ค่าปรับเพื่อชดเชยความเสียหายหากสิทธิประโยชน์ดังกล่าวสามารถคำนวณมูลค่าเป็นเงินได้ ทั้งนี้ ตามจำนวนและประเภทที่สำนักหักบัญชีกำหนด

ในกรณีดังกล่าวข้างต้น ไม่ว่าจะกรณีใดก็ตาม บริษัทฯ จะเรียกเก็บจากบัญชีของบริษัทเพื่อลูกค้าหรือบัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติกับบริษัท (ตามแต่กรณี) และสำหรับจำนวนเงินที่ลูกค้าค้างชำระอยู่นั้นจะถือว่าเป็นหนี้ที่ถึงกำหนดชำระแล้วในวันนั้น ซึ่งลูกค้าต้องชำระค่าปรับตามอัตราที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด และดอกเบี้ยแก่บริษัทฯ ตามอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป โดยบริษัทฯ จะคำนวณดอกเบี้ยไปจนกว่าบริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้ครบถ้วนแล้ว

4.3 นอกเหนือไปจากกรณีตามข้อ 4.1 ในกรณีที่ลูกค้าตกลงมอบหมายให้บริษัทฯ ดำเนินการชำระราคาค่าซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านกองทุนรวมโดยให้บริษัทฯ นำเงินที่ได้รับจากการขายหลักทรัพย์ไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ลูกค้ากำหนดเพื่อการบริหารผลตอบแทน หรือให้บริษัทฯ ขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ลูกค้ากำหนดเพื่อนำเงินไปชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้า หรือในกรณีที่ลูกค้ามีหนังสือแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนรวมที่ใช้ในการชำระค่าซื้อขายหลักทรัพย์ หรือมีคำสั่งในภายหลังตกลงมอบหมายให้บริษัทฯ ดำเนินการชำระราคาค่าซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านกองทุนรวมดังกล่าว เว้นแต่ลูกค้าจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น การชำระค่าซื้อขายหลักทรัพย์จะเป็นไปดังต่อไปนี้

(ก) ในการชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้า ลูกค้าตกลงมอบหมายให้บริษัทฯ ดำเนินการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ลูกค้ากำหนด และนำเงินที่ได้รับมา

(v) ชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้า ในกรณีที่เงินที่ได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุนไม่เพียงพอที่จะชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ ลูกค้าตกลงว่าลูกค้ายังคงมีการผูกพันต้องชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ให้แก่บริษัทฯ ให้เพียงพอกับมูลค่าหลักทรัพย์ที่ซื้อทั้งหมดตามที่กำหนดไว้ในข้อ 4.1

(ค) ในกรณีที่ลูกค้าขายหลักทรัพย์ ลูกค้าตกลงมอบหมายให้บริษัทฯ นำเงินที่ได้รับจากการขายหลักทรัพย์ทั้งหมดมาซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ลูกค้ากำหนด

ในกรณีที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนปฏิเสธคำสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ลูกค้ากำหนด ลูกค้ารับทราบว่า บริษัทฯ จะดำเนินการชำระราคารายการซื้อขายหลักทรัพย์ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 4.1

ลูกค้าตกลงว่าบัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติกับบริษัท และบัญชีธนาคารที่ลูกค้าใช้ในการรับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ลูกค้ากำหนดกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนต้องเป็นบัญชีเดียวกัน ในกรณีที่ต่อมาภายหลังลูกค้ามีการเปลี่ยนแปลงบัญชีธนาคารที่ลูกค้าใช้ในการรับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ลูกค้ากำหนดกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ลูกค้าต้องแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูลต่อบริษัทฯ เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อขอเปลี่ยนแปลงบัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติกับบริษัท ซึ่งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะมีผลต่อเมื่อลูกค้าได้รับการยืนยันจากบริษัทฯ ถึงการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวแล้วเท่านั้น

ลูกค้ารับทราบว่า การดำเนินการเพื่อการชำระราคาค่าซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านกองทุนรวมโดยวิธีการตามข้อ 4.3 นี้ มีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง อาทิเช่น ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมในการซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน และ/หรือ ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง (ซึ่งต่อไปนี้จะรวมเรียกว่า “ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการดำเนินการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านกองทุน”) ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ หักเงินในบัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติกับบริษัทเพื่อชำระค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการดำเนินการชำระราคาค่าซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านกองทุนนั้นได้

ในการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ลูกค้ากำหนด หากภายหลังการขายคืนหน่วยลงทุน จำนวนหน่วยลงทุนของลูกค้าที่เหลืออยู่มีจำนวนน้อยกว่าจำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องถือไว้ตามที่เอกสารกองทุนรวมกำหนด (ถ้ามี) ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ ขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ลูกค้ากำหนดที่เหลือทั้งหมดและให้โอนเงินที่ได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวเข้าบัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติกับบริษัท ต่อไป

5. การดำเนินการของบริษัทฯ

5.1 ลูกค้ารับทราบและตกลงว่า บริษัทฯ อาจทำรายการเกี่ยวกับหลักทรัพย์ในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าได้ ทั้งในฐานะตัวการหรือในฐานะตัวแทน บริษัทฯ มีสิทธิ์ที่จะซื้อหรือขายหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ถืออยู่ และ/หรือที่บริษัทฯ เป็นตัวแทนและ/หรือนายหน้าของผู้อื่นให้กับลูกค้าได้

5.2 ลูกค้ารับทราบและตกลงว่า ในกรณีที่เป็นการสั่งซื้อ ขายคืน หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนใดๆ การชำระค่าซื้อหรือรับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน ตลอดจนการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุนดังกล่าว ลูกค้าได้มอบหมายและแต่งตั้งบริษัทฯ ให้เป็นตัวแทนและผู้รับมอบอำนาจของลูกค้าในการกระทำการทั้งหลายข้างต้นตามขอบอำนาจที่ระบุไว้ในหนังสือมอบอำนาจในเรื่องนี้ถึงบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่เกี่ยวข้อง ลูกค้าได้รับทราบ อ่านและเข้าใจเอกสารกองทุนรวม และยอมรับว่าการเพิ่ม/ลดทรัพย์สินของกองทุนรวม การคืนผลประโยชน์ของกองทุนรวม การส่งมอบทรัพย์สินของกองทุนรวมและการจัดทำและจัดส่งรายงานต่าง ๆ ซึ่งเกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุนของกองทุนรวม รวมทั้งกรณีอื่นๆ จะต้องอยู่ภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขของเอกสารกองทุนรวมด้วย ลูกค้าได้รับทราบและเข้าใจคำเตือนและการเปิดเผยในเรื่องต่างๆ เช่น ความเสี่ยงของการลงทุนในหน่วยลงทุน ความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวม หรือความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เป็นต้น และตกลงยินยอมผูกพันตนและปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของเอกสารกองทุนรวมดังกล่าวทุกประการ

ลูกค้ารับทราบว่าการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนหนึ่งๆ อาจไม่สามารถดำเนินการได้ในกรณีที่ลูกค้าและบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับลูกค้าได้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกองทุนรวม หรือเกินกว่าหลักเกณฑ์ตามที่กฎหมายกำหนด

5.3 ลูกค้าตกลงยินยอมผูกพันและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการซื้อขายหน่วยลงทุนตามที่บริษัทฯ ประกาศกำหนดเป็นครั้งคราวไป

5.4 ลูกค้ายินยอมให้บริษัทฯ งดให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จดทะเบียนกับลูกค้าเป็นการชั่วคราว ปิดบัญชีซื้อขาย จำกัดการซื้อขาย และดำเนินการอื่นใดเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์จดทะเบียนของลูกค้าได้ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ นายทะเบียนหลักทรัพย์ สำนักหักบัญชี หรือสำนักงาน ก.ล.ต. ในกรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงดังนี้

- (ก) การซื้อขายหลักทรัพย์จดทะเบียนของลูกค้ามีหรือน่าจะมีผลกระทบต่อความเป็นระเบียบเรียบร้อยในการซื้อขายหลักทรัพย์จดทะเบียน หรือทำให้หรือน่าจะทำให้ราคาของหลักทรัพย์จดทะเบียนไม่ตรงต่อสภาพปกติของตลาด
- (ข) ลูกค้ามีพฤติกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์จดทะเบียนที่ไม่เหมาะสม หรืออาจฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (ค) ลูกค้าไม่ดำเนินการแจ้ง จัดหาข้อมูล หรือจัดทำคำชี้แจงตาม ข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงิน ข้อ 19.2 หรือ ให้ข้อมูลอันเป็นเท็จหรืออาจก่อให้เกิดความสำคัญผิดในสาระสำคัญ

6. ข้อร้องเรียน

ในกรณีที่ลูกค้ามีข้อร้องเรียน ลูกค้าอาจทำข้อร้องเรียนต่อบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทฯ พิจารณาแก้ไขปัญหาตามข้อร้องเรียนของลูกค้า ทั้งนี้ขั้นตอนและวิธีการในการรับและพิจารณาแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียน การรายงานความคืบหน้าและการแจ้งผลพิจารณาเป็นไปตามหลักเกณฑ์และระเบียบของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

รายงานการเปิดเผยความเสี่ยง

รายงานฉบับนี้จัดทำเตรียมขึ้นเพื่อช่วยให้ท่านมีความเข้าใจถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์ (รวมถึง การขายหลักทรัพย์โดยไม่มีหลักทรัพย์ในครอบครอง) และท่านควรเข้าใจในภาระหน้าที่ที่ก่อกำเนิดขึ้นจากการเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวครบถ้วนดีแล้ว ทั้งนี้ ในกรณีที่ท่านมีข้อสงสัยประการใด ท่านควรปรึกษาที่ปรึกษาทางกฎหมาย ธุรกิจ และภาษี เกี่ยวกับการทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

โดยการเข้าทำข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงิน รวมถึงข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทน/นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ถือว่าลูกค้าได้รับทราบและเข้าใจในข้อความที่ปรากฏในรายงานฉบับนี้ ก่อนที่จะเริ่มทำการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ แหล่งกลางซื้อขายหลักทรัพย์อื่นใด

ในการซื้อขายหลักทรัพย์อาจมีความเสี่ยงสูง เนื่องจากความผันผวนของตลาดหลักทรัพย์ และความเสี่ยงในเรื่องของการขาดทุนก็เป็นสิ่งที่เป็นสาระสำคัญ ท่านเองเดียวกับราคาของหลักทรัพย์ซึ่งมีความผันผวน และอาจทำให้ราคาหลักทรัพย์ตัวใดตัวหนึ่งไม่มีมูลค่าเลย ดังนั้น ท่านจึงต้องพร้อมที่จะรับความเสี่ยงนี้ นอกจากนี้ ท่านควรเข้าทำรายการซื้อขายหลักทรัพย์ต่อเมื่อท่านได้เข้าใจถึงลักษณะและขอบเขตของสิทธิ การระบุพัน และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วนเสียก่อน ยกตัวอย่างเช่น ในกรณีของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ซึ่งท่านไม่สามารถที่จะใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ได้หลังวันที่หมดอายุ นอกจากนี้ ท่านควรต้องพิจารณาด้วยว่ารายการซื้อขายนั้นๆ เหมาะสมกับการรับความเสี่ยงของท่านหรือไม่อย่างไร โดยพิจารณาจากวัตถุประสงค์การลงทุนและสถานะทางการเงินของท่านเอง อีกทั้งท่านได้รับทราบถึงลักษณะความเสี่ยงต่างๆ อันอาจเกิดได้จากการขายหลักทรัพย์โดยไม่มีหลักทรัพย์ในครอบครอง เช่น ความผันผวนขึ้นลงของดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ความผันผวนของมูลค่าหลักทรัพย์ ความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องต่างๆ กับธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์และการขายหลักทรัพย์โดยไม่มีหลักทรัพย์ในครอบครองนี้

สำหรับบุคคลต่างด้าวที่ถือหุ้นที่กำหนดให้คนไทยเป็นผู้ถือและคนไทยที่ถือหุ้นที่กำหนดให้บุคคลต่างด้าวเป็นผู้ถือ นั้น บุคคลดังกล่าวอาจไม่มีสิทธิในการลงทะเบียนเป็นผู้ถือกรรมสิทธิ์ในหุ้นดังกล่าวในนามของตนได้ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับสัดส่วนการถือกรรมสิทธิ์ของบุคคลต่างด้าวของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์นั้นๆ และในกรณีที่หุ้นนั้นไม่ได้ลงทะเบียนในชื่อของบุคคลดังกล่าว บุคคลดังกล่าวก็จะไม่มีสิทธิได้รับประโยชน์ใดๆ จากผู้ออกหลักทรัพย์นั้น อันได้แก่ เงินปันผล และสิทธิในการออกเสียงลงคะแนน เป็นต้น และสำหรับบุคคลที่กระทำการใดๆ เพื่อประโยชน์ของบุคคลต่างด้าวในการรับสิทธิดังกล่าวอาจได้รับโทษทางอาญา และหากท่านเป็นบุคคลต่างด้าวที่ถือหุ้นที่กำหนดให้คนไทยเป็นผู้ถือหรือเป็นคนไทยที่ถือหุ้นที่กำหนดให้บุคคลต่างด้าวเป็นผู้ถือ ท่านต้องยอมรับถึงบรรดาความเสี่ยงทั้งหมดที่อาจเกิดขึ้นจากการถือครองหุ้นดังกล่าว อีกทั้งต้องยอมรับด้วยว่าไม่ว่ากรณีใดก็ตาม บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ไม่สามารถช่วยเหลือท่านไม่ว่าโดยวิธีการใดๆ เพื่อให้ท่านได้มาซึ่งสิทธิใดๆ ในหุ้นดังกล่าวจากผู้ออกหลักทรัพย์

นอกจากนี้ บรรดาทรัพย์สินและมูลค่าของทรัพย์สินในบัญชีของท่านนั้นจะไม่ได้ได้รับความคุ้มครองตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝากหรืออยู่ภายใต้การคุ้มครองจากหน่วยงานรัฐบาลอื่นใด หรือการประกันภัยใดๆ

สำหรับผู้ถือบัญชีมาร์จิน (ระบบเครดิตบาลานซ์) ท่านจะได้รับแจ้งและรับทราบถึงเรื่องดังต่อไปนี้

1. การกู้ยืมเงินเพื่อการลงทุน ถือได้ว่าเป็นการดำเนินการอย่างหนึ่งเพื่อเพิ่มผลทางการเงิน วิธีการที่จะทำให้ได้รับกำไรจากการเพิ่มผลทางการเงินนั้น ผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนดังกล่าวจะต้องสูงกว่าต้นทุนของเงินที่กู้ยืมมา นอกจากนี้ กลวิธีในการเพิ่มผลทางการเงินก็อาจทำให้เกิดผลกำไรหรือขาดทุนในการลงทุนก็ได้ ทั้งนี้ หากต้องการผลตอบแทนทางการเงินสูงมากเท่าใด ความเป็นไปได้ที่จะเกิดผลกำไรหรือผลขาดทุนก็จะยิ่งเพิ่มมากขึ้นเท่านั้น
2. มูลค่าของหลักทรัพย์ที่วางเป็นหลักประกัน จะถูกทำการปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันตามราคาปิดของหลักทรัพย์นั้นๆ ซึ่งการปรับปรุงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าว อาจส่งผลให้อำนาจซื้อของท่านเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้
3. รายงานฉบับนี้ มีได้จัดทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเปิดเผยบรรดาความเสี่ยงและแง่มุมที่เป็นสาระสำคัญทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์หรือแหล่งกลางซื้อขายหลักทรัพย์อื่นใด

ข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

1. ข้อความเบื้องต้น

- 1.1 ข้อกำหนดเพิ่มเติมนี้ทำขึ้นเพื่อกำหนดเงื่อนไข สิทธิหน้าที่ ข้อรับรอง ข้อปฏิบัติต่างๆ ที่เป็นการเฉพาะที่เกี่ยวกับการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทฯ และ ลูกค้า
- 1.2 **ข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการยืมและให้ยืมฉบับนี้ จะใช้บังคับระหว่างบริษัทฯ และลูกค้า ทั้งนี้ เมื่อ (ก) ลูกค้าลงนามในหนังสือแจ้งความประสงค์เพิ่มเติมเกี่ยวกับการสมัครใช้บริการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และจัดส่งหนังสือแจ้งความประสงค์ดังกล่าวมายังบริษัทฯ ตามวิธีการที่บริษัทฯ กำหนด และ (ข) บริษัทฯ ตอบรับการให้บริการแก่ลูกค้าไม่ว่าจะในรูปแบบที่เป็นลายลักษณ์อักษรหรือไม่ก็ตาม โดยลูกค้ายอมรับและตกลงผูกพันตามเงื่อนไขในข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงิน และเอกสารธุรกรรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง**
- ทั้งนี้ บริษัทฯ มีสิทธิในการปฏิเสธการให้บริการ หากบริษัทฯ พบว่าลูกค้าไม่มีความเหมาะสมเพียงพอในการทำธุรกรรม หรือการให้บริการของบริษัทฯ อาจขัดหรือแย้งต่อกฎหมาย หรือด้วยเหตุอื่นใดแล้วแต่ดุลพินิจของบริษัทฯ โดยลูกค้าไม่มีสิทธิเรียกร้องให้บริษัทฯ รับผิดชอบความเสียหายใดๆ อันเกิดจากการปฏิเสธการให้บริการของบริษัทฯ เว้นแต่กรณีที่เกิดขึ้นโดยการจงใจหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของบริษัทฯ กรรมการ พนักงาน ตัวแทนหรือผู้แทนของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะรับผิดชอบเพียงเท่าที่ความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง
- 1.3 ข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์นี้ ซึ่งต่อไปจะเรียกว่า “**ข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์**” รวมถึงเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้อง เป็นส่วนหนึ่งของเอกสารธุรกรรม ตามที่ได้ยินยอมไว้ในข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงินที่ลูกค้าได้ตกลงทำกับบริษัทฯ (“**ข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงิน**”)
- 1.4 **วัตถุประสงค์ในการยืมหรือให้ยืมหลักทรัพย์มีดังต่อไปนี้**
- (ก) เพื่อให้ผู้ยืมหรือบุคคลอื่นสามารถส่งมอบหลักทรัพย์ที่ได้มีการขาย หรือจะมีการขาย และ/หรือ
 - (ข) เพื่อให้ผู้ยืมหรือบุคคลอื่นสามารถคืนหลักทรัพย์ที่เคยยืมมาก่อน และ/หรือ
 - (ค) เพื่อให้ผู้ยืมหรือบุคคลอื่นสามารถปฏิบัติตามความผูกพันตามประเภท หรือลักษณะที่สำคัญงาน ก.ล.ด. ประกาศกำหนด

2. คำจำกัดความ

เว้นแต่จะได้มีการนิยามไว้เป็นการเฉพาะในข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงิน คำดังต่อไปนี้มีความหมายตามที่ได้นิยามไว้ดังต่อไปนี้

- (ก) “**หลักทรัพย์ที่ให้ยืม**” หมายถึง หลักทรัพย์ทุกประเภทตามที่ได้นิยามไว้หรือกำหนดไว้ในพ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ และอยู่ในระบบรับฝากหลักทรัพย์ของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ที่ได้รับอนุญาตตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือของนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศซึ่งสามารถให้บริการเป็นศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ได้ตามกฎหมายของประเทศนั้นและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของทางการหรือหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลด้านหลักทรัพย์หรือหลักทรัพย์อื่น ๆ ที่ได้รับอนุญาตให้ทำการยืมหรือให้ยืมได้ตามกฎหมายหรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- (ข) “**มูลค่า**” หมายถึง ราคาอ้างอิงหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ยืมหรือหลักประกันใดๆ รวมทั้งหลักทรัพย์เทียบเท่าหรือหลักประกันเทียบเท่าที่จัดหามาได้
- (ค) “**ขายชอร์ต**” หมายถึง การขายหลักทรัพย์ที่ต้องยืมหลักทรัพย์มาเพื่อการส่งมอบ
- (ง) “**วันส่งมอบหลักทรัพย์**” หมายถึง วันที่ผู้ยืมได้รับโอนหลักทรัพย์ที่ยืมภายใต้ข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ฉบับนี้
- (จ) “**เอกสารยืนยันรายการ (Deal Confirmation)**” หมายถึง เอกสารที่ระบุรายละเอียดเกี่ยวกับหลักทรัพย์ที่ยืม ชนิด ประเภท รุ่น จำนวนหลักประกัน อัตราค่าธรรมเนียมในการให้ยืมหลักทรัพย์ ระยะเวลาในการให้ยืมหลักทรัพย์ เป็นต้น ซึ่งเอกสารยืนยันรายการนี้ ถือว่าเป็นส่วนหนึ่งของข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ฉบับนี้

3. การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

3.1 การยืมหลักทรัพย์โดยบริษัท

ลูกค้าตกลงอนุญาตให้บริษัทฯ มีสิทธิยืมหลักทรัพย์ของลูกค้าในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ตามสัญญาตั้งนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์เป็นการทั่วไป (“**บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์**”) โดยบริษัทฯ มีสิทธิเลือกที่จะยืมหลักทรัพย์ใด ๆ ในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ ไม่ว่าจะเป็นหลักทรัพย์ที่มีอยู่ในปัจจุบันนี้ หรือที่จะมีขึ้นต่อไปในภายหน้า โดยไม่จำกัดจำนวนหลักทรัพย์ จำนวนครั้งที่ยืม และ ช่วงเวลาที่ยืม และบริษัทฯ ไม่ต้องขอความยินยอมเพิ่มเติมในแต่ละคราวที่บริษัทฯ เพื่อการยืมหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เมื่อบริษัทฯ ใช้สิทธิยืมหลักทรัพย์ใดในบัญชีของลูกค้า บริษัทฯจะส่งเอกสารยืนยันรายการไปยังลูกค้า ลูกค้าจะได้รับค่าธรรมเนียมการยืมตามอัตรา เงื่อนไข และภายในเวลาที่บริษัทฯ กำหนดในเอกสารยืนยันรายการ

3.2 การยืมหลักทรัพย์โดยลูกค้า

- (ก) ในกรณีที่ลูกค้ามีความประสงค์จะยืมหลักทรัพย์ ลูกค้าจะบอกกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษรหรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทฯ กำหนด เพื่อให้ทราบถึงความประสงค์ในการขอยืมหลักทรัพย์ รวมถึงรายละเอียดของหลักทรัพย์ที่จะยืมและเงื่อนไขอื่น ๆ ในการขอยืมหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ให้เป็นดุลยพินิจของบริษัทฯ ผู้ให้ยืมในการพิจารณาให้ยืมหลักทรัพย์หรือไม่ก็ได้ หากบริษัทฯ ตกลงให้ยืมบริษัทฯ จะส่งเอกสารยืนยันรายการไปยังลูกค้า ลูกค้าจะต้องชำระค่าธรรมเนียมการยืมให้แก่บริษัทฯ ตามอัตราเงื่อนไขและภายในเวลาที่บริษัทฯ กำหนดในเอกสารยืนยันรายการหรือในระเบียบวิธีปฏิบัติของบริษัทฯ
- (ข) ในกรณีที่ลูกค้าได้ยืมหลักทรัพย์ฯ จากบริษัทฯ เพื่อวัตถุประสงค์ต่างไปจากที่ระบุไว้ในข้อ 1.4 บริษัทฯ สงวนสิทธิในการยกเลิกการให้ยืมหลักทรัพย์ดังกล่าวและเรียกคืนหลักทรัพย์นั้นได้ทันที ทั้งนี้ ลูกค้าตกลงรับผิดชอบค่าใช้จ่ายใด ๆ ให้แก่บริษัทฯ หากบริษัทฯ ถูกสำนักงาน ก.ล.ด. หรือหน่วยงานอื่นใดลงโทษหรือปรับ เนื่องจากการที่ลูกค้าได้ยืมหลักทรัพย์ไปเพื่อวัตถุประสงค์ซึ่งไม่เป็นไปตามที่สำนักงาน ก.ล.ด. หรือหน่วยงานดังกล่าวกำหนด
- (ค) บริษัทฯ ในฐานะผู้ให้ยืมจะส่งมอบหลักทรัพย์ที่ยืมโดยโอนหลักทรัพย์ที่ยืมเข้าบัญชีเงินสดหรือบัญชีเครดิตบาลานซ์ของลูกค้า ซึ่งได้เปิดบัญชีไว้กับบริษัทฯ หากลูกค้าไม่มีการขายชอร์ตหลักทรัพย์ดังกล่าวภายในเวลาที่บริษัทฯ กำหนด ลูกค้าต้องคืนหลักทรัพย์ที่ยืมพร้อมกับชำระค่าธรรมเนียมการยืมให้แก่บริษัทฯ ทั้งนี้ เว้นแต่จะได้ตกลงกับบริษัทฯ เป็นอย่างอื่น ทั้งนี้บริษัทฯ สงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงกำหนดเวลาการขายชอร์ตดังกล่าว โดยบริษัทฯ จะแจ้งให้ลูกค้าทราบ

- 3.3 **ในกรณีที่ข้อความและ/หรือเงื่อนไขในข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ฉบับนี้ และในเอกสารยืนยันรายการมีความขัดหรือแย้งกัน**
เฉพาะกรณีที่ข้อความและ/หรือเงื่อนไขในข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ฉบับนี้และในเอกสารยืนยันรายการมีความขัดหรือแย้ง ผู้สัญญาตกลงให้ถือข้อความและ/หรือเงื่อนไขในเอกสารยืนยันรายการเป็นหลักในการใช้บังคับ และให้นำเอาข้อความและ/หรือเงื่อนไขในเอกสารยืนยันรายการฉบับที่กำหนดให้ มีผลบังคับใช้มาบังคับแทนข้อความ หรือเงื่อนไขในข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์ฉบับนี้

4. หลักประกัน

4.1 ในกรณีที่บริษัทฯ เป็นผู้ยืมและลูกค้าเป็นผู้ให้ยืม ผู้สัญญาตกลงกันว่า

- (ก) บริษัทตกลงมอบหลักประกันที่เป็นเงินสดให้แก่ลูกค้าภายในวันที่ยืมหลักทรัพย์จากลูกค้าในแต่ละครั้ง และตกลงที่จะรักษาสัดส่วนของมูลค่าหลักประกันต่อมูลค่าหลักทรัพย์ที่ให้ยืม ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ตามที่ตกลงกัน ภายใต้หลักเกณฑ์และเงื่อนไขและวิธีการที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด
- (ข) ลูกค้าตกลงฝากเงินหลักประกันที่ลูกค้าจะได้รับจากบริษัทฯ ไว้กับบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทฯ เก็บรักษาและนำเงินจำนวนดังกล่าวไปลงทุนตามคำแนะนำที่ระบุในข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงิน ข้อ 9.5

ลูกค้ารับทราบ และเข้าใจเป็นอย่างดีว่าเงินของลูกค้าที่เก็บรักษาไว้กับบริษัทฯ จะไม่อยู่ภายใต้มาตรการให้ความคุ้มครองของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ในกรณีที่มูลค่าหลักประกันต่อมูลค่าหลักทรัพย์ที่ให้ยืมต่ำกว่าที่กำหนด บริษัทฯ ตกลงวางหลักประกันเพิ่มให้แก่ลูกค้า

ในกรณีที่มูลค่าหลักประกันต่อมูลค่าหลักทรัพย์ที่ให้ยืมสูงเกินกว่าที่กำหนด หรือหลักทรัพย์ที่ให้ยืมมีมูลค่าลดลง ลูกค้าตกลงคืนหลักประกันในส่วนที่เกินให้แก่บริษัทฯ โดยลูกค้ายินยอมให้หักเงินจำนวนดังกล่าวจากบัญชีเงินของลูกค้าที่ฝากไว้กับบริษัทฯ ในข้อนี้

ในกรณีที่หลักทรัพย์ที่มีมูลค่าเพิ่มขึ้น ลูกค้าตกลงให้บริษัทฯ นำหลักประกันในส่วนที่เพิ่มฝากไว้ในบัญชีเงินของลูกค้าที่ฝากไว้กับบริษัทฯ ในวาระแรก

4.2 ในกรณีที่ลูกค้าเป็นผู้ยืม และบริษัทฯ เป็นผู้ให้ยืม ผู้สัญญาตกลงกันว่า

ก่อนการยืมหลักทรัพย์ทุกครั้ง ลูกค้าจะต้องมีเงินสดและ/หรือหลักทรัพย์จดทะเบียนมาวางเป็นหลักประกัน ในจำนวนไม่ต่ำกว่าอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin) ของมูลค่าหลักทรัพย์ที่ยืมแต่ละหลักทรัพย์ หรือมีอำนาจซื้อในบัญชีเงินสด หรือบัญชีเครดิตบาลานซ์ไม่ต่ำกว่ามูลค่าหลักทรัพย์ที่ยืมแต่ละหลักทรัพย์ โดยบริษัทฯ จะคำนึงถึงสภาพคล่อง ความผันผวนของราคา และความเสี่ยงของการลงทุนของแต่ละหลักทรัพย์ ทั้งนี้ อัตราที่กำหนดของแต่ละหลักทรัพย์จะต้องไม่ต่ำกว่าอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

5. การคำนวณมูลค่าหลักทรัพย์ที่ยืมหรือหลักประกัน

การคำนวณมูลค่าหลักทรัพย์ที่ยืม หรือหลักประกันให้คำนวณภายใต้หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

6. การรับรองหลักทรัพย์ที่ยืม

ผู้ให้ยืมขอรับรองว่าผู้ให้ยืมมีสิทธิโดยชอบตามกฎหมายที่จะโอนกรรมสิทธิ์ทั้งหมดในหลักทรัพย์ที่ให้ยืมให้แก่ผู้ยืมโดยปราศจากบุริมสิทธิ การรอนสิทธิ จำนำ หรือภาระผูกพันใด ๆ หากปรากฏภายหลังว่าหลักทรัพย์ดังกล่าวบกพร่อง ไม่สมบูรณ์ ผู้ให้ยืมจะต้องส่งมอบหลักทรัพย์ประเภท รุ่ง ชนิด และจำนวนเท่ากันให้แก่ผู้ยืมเพื่อเป็นการทดแทน และตกลงรับผิดชอบในความเสียหายที่เกิดขึ้นจากความบกพร่องและความไม่สมบูรณ์ดังกล่าว

7. การปรับจำนวน หรือมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ยืมหรือหลักประกัน

ทั้งสองฝ่ายตกลงปรับจำนวน หรือมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ยืมหรือหลักประกันเมื่อมีเหตุการณ์ดังต่อไปนี้เกิดขึ้นในระหว่างที่ยังไม่ถึงวันครบกำหนดคืนหลักทรัพย์ที่ยืมหรือหลักประกันอันจะมีผลกระทบต่อสิทธิประโยชน์เมื่อมีการคืนหลักทรัพย์ที่ยืมหรือหลักประกันตามข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ฉบับนี้

- (ก) การให้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นตามส่วนจำนวนหุ้นที่มีอยู่ก่อนแล้ว
- (ข) การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ที่ตราไว้อันเป็นผลให้จำนวนหลักทรัพย์นั้นเพิ่มขึ้นหรือลดลง
- (ค) การไถ่ถอนหลักทรัพย์
- (ง) การรวมกิจการ การควบกิจการ หรือการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ
- (จ) การจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้น
- (ฉ) การแปลงสภาพหลักทรัพย์ หรือ
- (ช) กรณีอื่นใดในทำนองเดียวกัน

8. การจ่ายคืนหรือชดเชยสิทธิประโยชน์

ในกรณีมีผลประโยชน์หรือสิทธิต่าง ๆ เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์ที่ให้ยืม เช่น สิทธิจะได้รับเงินปันผล สิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุน สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น หรือสิทธิอื่น ๆ ทั้งสองฝ่ายตกลงกันว่า

- 8.1 การชดเชยสิทธิในเงินปันผล หากผู้ยืมไม่ได้ใช้สิทธิคืนหลักทรัพย์หรือผู้ให้ยืมมิได้เรียกหลักทรัพย์คืนก่อนวันปิดสมุดทะเบียน 4 วันทำการ ผู้ยืมจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ให้ยืมภายในวันที่บริษัทฯ ออกหลักทรัพย์จ่ายเงินปันผล
- 8.2 การชดเชยสิทธิในการเพิ่มทุน ถ้าผู้ให้ยืมไม่ได้เรียกหลักทรัพย์คืน หรือผู้ยืมไม่ได้ใช้สิทธิคืนหลักทรัพย์ หากผู้ให้ยืมประสงค์จะใช้สิทธิจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนผู้ให้ยืมต้องชำระเงินค่าจองซื้อล่วงหน้าก่อนวันครบกำหนดการจองซื้อไม่น้อยกว่า 3 วันทำการ ผู้ยืมจึงจะดำเนินการจองซื้อได้ หากการจองซื้อไม่ได้รับการจัดสรรเงินค่าจองซื้อที่ได้รับคืนมาผู้ยืมจะต้องส่งคืนให้แก่ผู้ให้ยืมภายใน 2 วันทำการ นับจากวันที่ได้รับคืนมา ในกรณีที่สามารถจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนได้ผู้ยืมต้องส่งมอบหุ้นให้แก่ผู้ให้ยืมภายในเวลา 12.30 น. ของวันที่หุ้นดังกล่าวได้รับอนุญาตให้ทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 8.3 การชดเชยสิทธิในการประชุมผู้ถือหุ้น หากผู้ให้ยืมประสงค์จะใช้สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ยืมจะต้องจัดทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้ให้ยืมเข้าประชุม และใช้สิทธิออกเสียงได้ โดยผู้ให้ยืมต้องแจ้งความประสงค์เป็นหนังสือให้ผู้ยืมทราบก่อนวันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น เพื่อสิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 5 วันทำการ
- 8.4 การชดเชยสิทธิอื่นเกี่ยวกับหลักทรัพย์ที่ให้ยืม เมื่อผู้ให้ยืมแจ้งความประสงค์เป็นหนังสือให้ผู้ยืมทราบก่อนวันกำหนดสิทธิดังกล่าวไม่น้อยกว่า 4 วันทำการ ผู้ยืมจะดำเนินการใช้สิทธิตามความประสงค์ของผู้ให้ยืม แต่ทั้งนี้ผู้ให้ยืมต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่บริษัทฯ ออกหลักทรัพย์กำหนด

9. การคืนหลักทรัพย์ที่ยืมและการคืนหลักประกัน

9.1 ในกรณีที่บริษัทฯ เป็นผู้ยืมและลูกค้าเป็นผู้ให้ยืม คู่สัญญาตกลงกันว่า

- (ก) ลูกค้ามีสิทธิเรียกคืนหลักทรัพย์ที่ยืมจากบริษัทฯ ได้ โดยต้องแจ้งบริษัทฯ ในทุกวันทำการก่อน 12.00 น.
- (ข) บริษัทฯ มีสิทธิคืนหลักทรัพย์ที่ยืมให้แก่ลูกค้าเมื่อใดก็ได้ โดยลูกค้าต้องคืนหลักประกันให้แก่บริษัทฯ ในเวลาเดียวกันกับบริษัทฯ คืนหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า หากลูกค้าไม่สามารถคืนหลักประกันให้แก่บริษัทฯ ลูกค้าตกลงให้นำความในข้อ 11.1.1 มาใช้บังคับ
- (ค) หากลูกค้าได้ขายหรือโอนหลักทรัพย์ที่ยืมลูกค้าต้องคืนหลักประกันให้แก่บริษัทฯ ภายในวันที่ขายหรือโอนหลักทรัพย์นั้น หากลูกค้าไม่สามารถคืนหลักประกันให้แก่บริษัทฯ ลูกค้าตกลงให้นำความในข้อ 11.1.1 มาใช้บังคับ

9.2 ในกรณีที่บริษัทฯ เป็นผู้ให้ยืมและลูกค้าเป็นผู้ยืมคู่สัญญาตกลงกันว่า

- (ก) บริษัทฯ มีสิทธิเรียกคืนหลักทรัพย์ที่ยืมจากลูกค้าเมื่อใดก็ได้โดยต้องแจ้งขอเรียกคืนให้ลูกค้าทราบก่อนเวลา 12.00 น. ของวันทำการและลูกค้าตกลงคืนหลักทรัพย์ดังกล่าวให้แก่บริษัทฯ ภายในวันทำการที่ 2 นับจากวันที่บริษัทฯ แจ้งขอเรียกคืนหลักทรัพย์ที่ยืม หากลูกค้าต้องซื้อหลักทรัพย์เพื่อคืนให้แก่บริษัทฯ ลูกค้าต้องซื้อหลักทรัพย์ตาม ประเภท ชนิด และจำนวนเดียวกันในปริมาณเท่ากับหลักทรัพย์ที่ยืมภายในวันที่บริษัทฯ แจ้งขอเรียกคืนหลักทรัพย์ที่ยืม เพื่อส่งมอบให้แก่บริษัทฯ ภายในวันทำการที่ 3 นับจากวันที่บริษัทฯ แจ้งขอเรียกคืนหลักทรัพย์ที่ยืม หากลูกค้าไม่สามารถคืน หรือซื้อคืนให้แก่บริษัทฯ ภายในวันที่กำหนด ลูกค้าตกลงให้นำความในข้อ 10.2 มาใช้บังคับ
- (ข) ลูกค้ามีสิทธิคืนหลักทรัพย์ที่ยืมให้แก่บริษัทฯ โดยต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 1 วันทำการ

10. ค่าธรรมเนียมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

- 10.1 ผู้ยืมตกลงชำระค่าธรรมเนียมการยืมหลักทรัพย์ให้แก่ผู้ให้ยืม โดยจะกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมในเอกสารยืนยันรายการหรือในระเบียบวิธีปฏิบัติของบริษัทฯ อัตราค่าธรรมเนียมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์กำหนดเป็นร้อยละต่อปีของมูลค่าหลักทรัพย์ที่ยืมหรือให้ยืมทุกวันทำการ โดยผู้ยืมตกลงชำระค่าธรรมเนียมการยืมหลักทรัพย์รวมทั้งภาษีมูลค่าเพิ่ม (ถ้ามี) ให้แก่ผู้ให้ยืมเป็นรายเดือน หรือทันทีที่ได้คืนหลักทรัพย์ที่ยืม แล้วแต่กรณี
- 10.2 ระยะเวลาที่คำนวณค่าธรรมเนียมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์จะนับจากวันที่ผู้ยืมได้รับหลักทรัพย์จนถึงวันทำการก่อนหน้าวันส่งคืนหลักทรัพย์ให้แก่ผู้ให้ยืม

11. เหตุผิดนัดและการดำเนินการเมื่อมีการผิดนัด

- 11.1 ในกรณีที่บริษัทฯ ผิดนัดไม่คืนหลักทรัพย์ที่ยืมให้แก่ลูกค้า หรือบริษัทฯ ไม่ปฏิบัติตามสัญญาหรือผิดเงื่อนไขข้อหนึ่งข้อใดในสัญญาฉบับนี้ หรือบริษัทฯ ตกเป็นผู้มีหนี้สินล้มพันตัวหรือบุคคลล้มละลายหรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด ลูกค้ามีสิทธิที่จะบอกเลิกสัญญาได้ทันที และ/หรือนำเงินหลักประกันที่บริษัทฯ ได้มอบให้แก่ลูกค้าไปซื้อหลักทรัพย์ตาม ประเภท ชนิด และ จำนวนเดียวกัน ในปริมาณเท่ากัน เพื่อทดแทนหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ มีได้คืนให้แก่ลูกค้าหากเงินหลักประกันไม่เพียงพอ และลูกค้าได้ชำระเงินคดรองจ่ายแทนบริษัทฯ ไปเป็นจำนวนเท่าใดบริษัทฯ ตกลงชำระเงินคดรองจ่ายดังกล่าวคืนให้แก่ลูกค้าพร้อมดอกเบี้ยในอัตราสูงสุดตามที่บริษัทฯ กำหนดไว้ นับตั้งแต่วันที่ลูกค้าได้คดรองจ่ายไปจนถึงวันที่บริษัทฯ ได้ชำระหนี้ให้แก่ลูกค้าครบถ้วน ทั้งนี้ไม่ตัดสิทธิลูกค้าที่จะเรียกร้องค่าเสียหายอื่นใดตามกฎหมาย
- 11.2 ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดไม่สามารถคืนหลักประกันให้บริษัทฯ หรือลูกค้าไม่ปฏิบัติตามสัญญา หรือผิดเงื่อนไขข้อหนึ่งข้อใดในสัญญาฉบับนี้ หรือลูกค้าตกเป็นผู้มีหนี้สินล้มพันตัว หรือบุคคลล้มละลาย หรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด บริษัทฯ มีสิทธิที่จะบอกเลิกสัญญาได้ทันที หรือนำเงินหลักประกันที่ลูกค้าได้วางไว้กับบริษัทฯ หรือทรัพย์สินอื่น ๆ ที่อยู่ในความครอบครองของ บริษัทฯ มาหักชำระหนี้และ/หรือบังคับขายหลักทรัพย์ที่ยืมหรือหลักทรัพย์อื่นของลูกค้าที่อยู่ในความครอบครองของ บริษัทฯ ในราคาที่เป็นที่ปรึกษา พิจารณาเห็นสมควรได้ทันทีเพื่อนำเงินมาชำระหนี้ให้แก่บริษัทฯ พร้อมดอกเบี้ยในอัตราสูงสุดตามที่บริษัทฯ กำหนดไว้ นับตั้งแต่วันที่ลูกค้าผิดนัดจนถึงวันที่บริษัทฯ ได้ชำระหนี้ครบถ้วน ทั้งนี้ไม่ตัดสิทธิบริษัทฯ ที่จะเรียกร้องค่าเสียหายอื่นใดตามกฎหมาย
- 11.3 ในกรณีที่บริษัทฯ เป็นผู้ให้ยืมและลูกค้าเป็นผู้ยืมคู่สัญญา ทั้งสองฝ่ายตกลงกันว่าในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดไม่คืนหลักทรัพย์ที่ยืมให้แก่บริษัทฯ หรือลูกค้าไม่ปฏิบัติตามสัญญา หรือผิดเงื่อนไขข้อหนึ่งข้อใดในสัญญาฉบับนี้ หรือลูกค้าตกเป็นผู้มีหนี้สินล้มพันตัวหรือบุคคลล้มละลาย หรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด บริษัทฯ มีสิทธิที่จะบอกเลิกสัญญาได้ทันที และ/หรือ นำทรัพย์สินอื่น ๆ ของลูกค้าที่อยู่ในความครอบครองของ บริษัทฯ ไปหักชำระหนี้ตามมูลค่าหลักทรัพย์ที่ยืม หรือนำไปซื้อหลักทรัพย์ตาม ประเภท ชนิด และจำนวนเท่ากัน เพื่อทดแทนหลักทรัพย์ที่ลูกค้าต้องคืนให้แก่บริษัทฯ หากเงินดังกล่าวไม่เพียงพอ และบริษัทฯ ได้ชำระเงินคดรองจ่ายแทนลูกค้าไปเป็นจำนวนเท่าใดลูกค้าตกลงชำระเงินคดรองจ่ายดังกล่าวคืนให้แก่บริษัทฯ พร้อมดอกเบี้ยในอัตราสูงสุดตามที่บริษัทฯ กำหนดไว้ นับตั้งแต่วันที่บริษัทฯ ได้คดรองจ่ายไปจนถึงวันที่ลูกค้าได้ชำระหนี้ให้แก่บริษัทฯ ครบถ้วน นอกจากนี้ลูกค้าตกลงให้ บริษัทฯ บังคับขายหลักทรัพย์อื่นของลูกค้าที่อยู่ในความครอบครองของ บริษัทฯ ในราคาที่เป็นที่ปรึกษา พิจารณาเห็นสมควร

12. ความเสี่ยงของการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

ผู้ให้ยืมและผู้ยืมรับทราบว่าการให้ยืมและการยืมหลักทรัพย์นั้น มีความเสี่ยงจากการขึ้นหรือลงของราคาหลักทรัพย์ที่ยืมและให้ยืม และความเสี่ยงจากการที่ผู้ให้ยืมและผู้ยืมสามารถเรียกคืน หรือส่งคืนหลักทรัพย์ให้แก่อีกฝ่ายหนึ่งได้ตลอดเวลา ดังนั้น เมื่อผู้ให้ยืมเรียกคืนหลักทรัพย์ที่ยืม ผู้ยืมต้องคืนหลักทรัพย์ตามประเภท ชนิด และจำนวนเท่ากัน กับหลักทรัพย์ที่ยืมเพื่อส่งคืนให้แก่ผู้ให้ยืมภายในกำหนดเวลาและเงื่อนไขที่ตกลงกับผู้ให้ยืม โดยลูกค้าในฐานะผู้ให้ยืมต้องคืนหลักประกันให้แก่บริษัทฯ ในฐานะผู้ยืมในเวลาเดียวกันกับผู้ยืมจะคืนหลักทรัพย์ให้แก่ผู้ให้ยืม

13. การบอกเลิกสัญญา

คู่สัญญาทั้งสองผู้ให้ยืมและผู้ยืมแต่ละฝ่ายมีสิทธิที่จะบอกเลิกความผูกพันตามสัญญาข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ฉบับนี้ โดยแจ้งให้คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งทราบล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษรไม่น้อยกว่า 30 วันทำการ โดยทั้งสองฝ่ายจะต้องไม่มีหนี้สินค้างชำระต่อกันในขณะบอกเลิกสัญญา กรณีที่คู่สัญญาผู้ให้ยืมหรือผู้ยืมฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดบอกเลิกสัญญางานที่มีหนี้สินค้างชำระต่อกันไม่ว่าตามสัญญาข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ฉบับนี้หรือเอกสารอื่นใดตามสัญญานี้ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ทั้งสองฝ่ายตกลงว่า การบอกกล่าวเลิกสัญญานี้จะผูกพันบังคับต่อคู่สัญญาอีกฝ่าย ก็ต่อเมื่อมีการชำระหนี้โดยสิ้นเชิงแล้ว โดยให้ถือว่ากรณีที่มีหนี้สินค้างชำระต่อกันขณะที่คู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งบอกเลิกสัญญาไม่ว่ากรณีใด ๆ ก็ตาม คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายยังคงต้องปฏิบัติตามสัญญาข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ฉบับนี้จนกว่าจะชำระหนี้ครบถ้วน

14. เงินคดรองจ่าย

บรรดาเงินคดรองจ่ายหรือค่าใช้จ่ายใด ๆ ทั้งปวงที่บริษัทฯ ได้จ่ายไปเนื่องจากการที่ลูกค้าผิดนัดหรือผิดสัญญาเกี่ยวกับข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการยืมและให้ยืม หลักทรัพย์ฉบับนี้ แม้จะมีได้บอกกล่าวให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า ให้ถือว่าบริษัทฯ กระทบเข้าไปในขอบเขตแห่งความจำเป็นและสมประโยชน์แก่คู่สัญญาทุกประการแล้ว ลูกค้าตกลงรับผิดชอบชดใช้คืนแก่บริษัทฯ พร้อมดอกเบี้ยตามที่ระบุไว้ในข้อ 11

15. ผลใช้บังคับ

หากข้อกำหนดหรือเงื่อนไขในข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ฉบับนี้เป็นโมฆะ โมฆียะ ไม่มีผลผูกพันหรือไม่สมบูรณ์ด้วยประการ ใดๆ ทั้งสองฝ่ายตกลงให้ข้อกำหนดและ/หรือเงื่อนไขส่วนที่เป็นโมฆะ โมฆียะ ไม่มีผลผูกพันหรือไม่สมบูรณ์นั้น แยกต่างหากจากข้อกำหนด หรือเงื่อนไขส่วนที่สมบูรณ์ โดยให้ข้อกำหนดหรือเงื่อนไขส่วนที่สมบูรณ์มีผลใช้บังคับได้ต่อไป

16. กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

เว้นแต่สัญญาข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ฉบับนี้จะกำหนดเป็นอย่างอื่น คู่สัญญาผู้ยืมและผู้ให้ยืมตกลงปฏิบัติตามประกาศหรือระเบียบของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด และ/หรือ หน่วยงานใดที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระเบียบปฏิบัติของบริษัทฯ ไม่ว่าที่มีอยู่ในวันทำสัญญาข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ฉบับนี้ หรือที่จะประกาศเพิ่มเติมในภาคหน้า โดยให้ถือว่าประกาศหรือระเบียบดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของข้อตกลงเพิ่มเติมฉบับนี้

เงื่อนไขการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

1. การเปิดบัญชียืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ลูกค้าจะต้องปฏิบัติ ดังนี้
 - 1.1 ลงนามในสัญญายืมและให้ยืมหลักทรัพย์พร้อมบันทึกแนบท้าย
 - 1.2 บริการยืมและให้ยืมผ่านบัญชี (Cash, Cash Balance, Credit Balance)
2. หลักทรัพย์ที่ตกลงยืมเป็นหลักทรัพย์ที่บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือ ธนาคารแห่งประเทศไทย ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ดังกล่าว หรือหลักทรัพย์อื่น ๆ ที่ได้รับอนุญาต ให้ ทำการยืมหรือให้ยืมได้ตามกฎระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
3. ระยะเวลาในการยืมหลักทรัพย์ จะสามารถยืมติดต่อกันได้ไม่เกิน 1 ปี
4. ประเภท / มูลค่าของหลักประกัน / ผลตอบแทนของหลักประกัน
- 4.1 บริษัทกำหนดประเภทหลักประกันเป็นเงินสด และหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยหลักประกันจะต้องไม่มีการค้าประกันหนี้สินอื่น หรือการผูกพันใด ๆ ซึ่งลูกค้าผู้ยืมจะต้องวางหลักประกันก่อนการยืมไม่น้อยกว่าอัตราร้อยละ 150 ของมูลค่าหลักทรัพย์ที่ยืม ทั้งนี้ สามารถเปลี่ยนแปลงเป็นอัตราใหม่ โดยได้รับความยินยอมจากทั้งสองฝ่ายเรียบร้อยแล้ว
5. การเรียกหลักประกันเพิ่ม
 - 5.1 เมื่อหลักประกันลดลงต่ำกว่าร้อยละ 140 ของมูลค่าหลักทรัพย์ที่ยืม ผู้ยืมจะวางหลักประกันเพิ่มให้มากกว่า หรือเท่ากับมูลค่าหลักประกันใน ข้อ 4 โดยลูกค้าผู้ยืมจะส่งหลักประกันให้ผู้ให้ยืมเป็น เงินสด หรือเช็คเช็คซ์ ภายในเวลา 12.30 น. ของวันทำการถัดไป
 - 5.2 เมื่อหลักประกันลดลงต่ำกว่าร้อยละ 125 ของมูลค่าหลักทรัพย์ที่ยืม ลูกค้าผู้ยืมตกลงให้บริษัทฯ มีสิทธิบังคับหลักประกัน เพื่อทำการซื้อหลักทรัพย์ที่ยืม และลูกค้าผู้ยืมตกลงส่งมอบหลักทรัพย์ที่ซื้อคืนให้แก่บริษัทฯ
6. การคืนหลักทรัพย์ที่ยืม / การเรียกคืนหลักทรัพย์ที่ให้ยืม
 - 6.1 ผู้ให้ยืมมีสิทธิเรียกคืนหลักทรัพย์ที่ให้ยืมได้ โดยสามารถแจ้งผู้ยืมได้ทุกวันทำการก่อน 12.00 น.
 - 6.2 ลูกค้าผู้ยืมมีสิทธิคืนหลักทรัพย์ที่ยืมได้ทั้งจำนวน โดยสามารถแจ้งผู้ให้ยืมได้ทุกวันทำการก่อน 15.00 น.หมายเหตุ
 1. บริษัทฯ มีสิทธิเรียกคืนหลักทรัพย์ได้ทันที หากหลักทรัพย์ที่ยืมนั้นมีการปิดสมุดทะเบียน เพื่อจะได้รับสิทธิใด ๆ ก็ตาม เช่น สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการจองหุ้นเพิ่มทุน เป็นต้น โดยลูกค้าผู้ยืมไม่ถือเป็นการผิดเงื่อนไขการยืมรายการ
 2. บริษัทฯ มีสิทธิเรียกคืนหลักทรัพย์ได้ทันที หากหลักทรัพย์ที่ยืมนั้นผู้ให้ยืมเรียกคืนจากบริษัทฯ จนทำให้บริษัทฯ มีปริมาณหุ้นไม่เพียงพอในการส่งมอบคืนให้กับผู้ให้ยืมหลักทรัพย์
 3. บริษัทฯ จะดำเนินการส่งคืนหลักประกันคืนเมื่อได้รับหลักทรัพย์ที่ยืมคืนเรียบร้อยแล้ว
7. ค่าธรรมเนียมการยืม
 - 7.1 คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงกำหนด อัตราค่าธรรมเนียมเป็นร้อยละต่อวัน หรือต่อปีตามที่ระบุในเอกสารยืนยันรายการจากมูลค่าหลักทรัพย์ที่ยืมตามราคาปิดของสิ้นวันทำการ(ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)
หมายเหตุ คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายจะตกลงอัตราค่าธรรมเนียมกันเป็นคราว ๆ ไป โดยระบุอัตราค่าธรรมเนียมที่ตกลงกันในเอกสารยืนยันรายการ
 - 7.2 รายการระยะเวลาที่คำนวณค่าธรรมเนียมจะนับจากวันรับหลักทรัพย์จากผู้ให้ยืม จนถึงวันทำการก่อนหน้าวันส่งคืนหลักทรัพย์ให้แก่ผู้ให้ยืมโดยจะไม่ได้คิดค่าธรรมเนียมในวันส่งคืนหลักทรัพย์ (ซึ่งจำนวน วันที่ใช้คำนวณเป็นรายปีเท่ากับ 365 วัน) ทั้งนี้ ผู้ยืมจะชำระค่าธรรมเนียมให้แก่ผู้ให้ยืมเป็นรายเดือน หรือเมื่อมีการยกเลิกสัญญา (โดยคำนวณค่าธรรมเนียมจากราคาปิดของหลักทรัพย์ที่ยืมในแต่ละวัน) ตามอัตราค่าธรรมเนียมที่ได้ตกลงไว้กับบริษัทฯ และลูกค้าผู้ยืมจะชำระค่าธรรมเนียมให้แก่บริษัทฯ ภายใน 2 วันทำการถัดจากวันสิ้นเดือน หรือวันที่ยกเลิกสัญญา
8. ค่ารับรอง
ลูกค้าผู้ยืมรับทราบถึงลักษณะความเสี่ยงต่าง ๆ อันอาจเกิดขึ้นจากการยืมหลักทรัพย์ตามบันทึกแนบท้ายฉบับนี้เป็นอย่างดีแล้ว เช่น ความผันผวนขึ้นลงของดัชนีราคาตลาดหลักทรัพย์ ความผันผวนของมูลค่าของหลักทรัพย์และทรัพย์สินอาจถูกเรียกให้คืนหลักทรัพย์ ซึ่งหากไม่สามารถคืนหลักทรัพย์ตามกำหนด เวลาได้ บริษัทฯ อาจบังคับหลักประกันของลูกค้าผู้ยืมได้ ความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ กับธุรกรรมนี้ ลูกค้าผู้ยืมรับทราบและเข้าใจดีว่าการลงนามในบันทึกแนบท้ายฉบับนี้ถือเป็นการลงนามรับทราบถึงความเสี่ยงต่าง ๆ ทั้งปวงด้วย

ข้อชี้แจงสำหรับผู้ลงทุน เพื่อการทำธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL)

ข้าพเจ้ามีความประสงค์จะเปิดบัญชีการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ กับบริษัทหลักทรัพย์ พี/บี/ซี เอเชีย ไซริส จำกัด (มหาชน) “บริษัท” ซึ่งผู้แนะนำการลงทุนของบริษัทฯ ได้ชี้แจงให้ข้าพเจ้าเข้าใจในข้อมูลและข้อตกลงในการทำธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ในประเด็นดังต่อไปนี้แล้ว

1. ธุรกรรม SBL สามารถทำได้ทั้งผู้ลงทุนรายย่อย ผู้ลงทุนสถาบัน และกองทุน หรือ Hedge Fund โดยผู้ลงทุนจะต้องมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับ SBL สามารถประเมินทิศทางภาวะตลาด ผลตอบแทน และยอมรับความเสี่ยงได้
2. หลักทรัพย์ที่ยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ได้แก่ หลักทรัพย์ที่ใช้ในการคำนวณดัชนี SET 100, ETF และหลักทรัพย์อื่นที่บริษัทฯอนุญาต
3. การทำสัญญากับบริษัทฯ ลูกค้ำทำสัญญาการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Master Agreement) เพียงครั้งเดียวโดยบริษัทฯ จะจัดส่ง Confirmation Statement ให้ลูกค้ำทุกครั้งที่เกิดธุรกรรม
4. หลักประกันสำหรับบัญชี Cash และบัญชี Cash Balance ได้แก่ เงินสด สำหรับบัญชีเครดิตบาลานซ์ หลักประกัน ได้แก่ เงินสดและหลักทรัพย์จดทะเบียน
5. ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด ให้การตั้งขายชอร์ตหุ้นนั้น เป็นราคาที่ไม่ต่ำกว่าราคาซื้อขายสุดท้าย (Last trade) ตามกฎ Zero Plus Tick Rule
6. หลักทรัพย์ที่มีการปิดสมุดทะเบียน จ่ายเงินเป็นผล (XD) สิทธิจองซื้อหลักทรัพย์ใหม่ (XR) สิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น (XM) และการขึ้นเครื่องหมายต่างๆ ลูกค้ำผู้ยืมต้องทำการซื้อคืนหลักทรัพย์นั้นๆ ก่อนวันขึ้นเครื่องหมายต่างๆ ภายใน 4 วันทำการ และคืนหลักทรัพย์ให้แก่บริษัทฯ อย่างช้าล่วงหน้า 1 วันก่อนหน้าวันขึ้นเครื่องหมายไม่เกิน 16.30 น.แม้ว่าจะได้ทำการยืมหุ้นแบบกำหนด ระยะเวลาไว้ก็ตาม
7. ทุกสิ้นวันทำการ จะมีการปรับมูลค่าหลักประกันให้เป็นไปตามราคาตลาด (Mark to market) เพื่อตรวจสอบว่า จะต้องมีการเรียกหลักประกันเพิ่มเติมหรือไม่
8. ในระหว่างวันหากมูลค่าหลักประกันลดต่ำกว่า 140% ลูกค้ำสามารถวางเงินหลักประกันเพิ่ม หรือ ซื้อหลักทรัพย์คืน เพื่อให้หลักประกันกลับมาที่ 140% มิฉะนั้นลูกค้ำจะต้องเติมเงิน หรือ ซื้อหลักทรัพย์คืนให้หลักประกันเท่ากับ 150% ภายใน 15.30 น. ของวันทำการถัดไป
9. เมื่อหลักประกันลดต่ำกว่า 125% ของมูลค่าทรัพย์สินที่ยืม ลูกค้ำตกลงให้บริษัทฯ มีสิทธิบังคับซื้อคืนหลักทรัพย์ และส่งมอบหลักทรัพย์ที่ซื้อคืนนั้นแก่บริษัทฯ
10. บริษัทฯ ใช้หลักการหรือแนวทางในการปฏิบัติงานในการเลือกคู่สัญญาในการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ดังนี้
 1. ใช้วิธีการ Random Matching
 2. กรณีที่มีคู่สัญญาแจ้งความประสงค์ในการยืมหลักทรัพย์ เพื่อ Covered Short ในกรณีนี้ให้เกิดการ Fail Settlement จะใช้วิธีคัดเลือก ผู้ให้ยืมหลักทรัพย์ที่มีจำนวน หลักทรัพย์ที่ปลอดภัยมากที่สุดก่อน
 3. เลือกตามวิธีการที่เหมาะสมซึ่งเป็นดุลพินิจของบริษัทฯในแต่ละสถานการณ์
11. กรณีที่บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์หรือประกาศหรือแนวทางปฏิบัติในการดำเนินการใด ในการทำธุรกรรมต่าง ๆ ที่บริษัทมีให้บริการกับลูกค้ำ บริษัทฯได้ประกาศให้ท่านลูกค้ำรับทราบเพื่อดำเนินการต่อไปผ่านทางเว็บไซต์ <http://www.fnsyrus.com> หรือติดต่อประกาศไว้ ณ ที่ทำการสาขาของบริษัทฯ
12. บริษัทฯ มีสิทธิเรียกคืนหลักทรัพย์ที่ให้ยืมจากลูกค้ำเมื่อใดก็ได้ โดยจะขอเรียกคืนเพื่อแจ้งให้ลูกค้ำทราบภายในเวลา ก่อน 12.00 น. ของวันทำการ และลูกค้ำจะต้องส่งมอบคืนหลักทรัพย์ภายใน 2 วันทำการนับจากวันที่บริษัทฯ เรียกคืน
13. ในการคำนวณค่าธรรมเนียมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์จะใช้วัน 365 วันเป็นตัวหาร
14. ลูกค้ำหรือบริษัทฯ สามารถบอกเลิกสัญญา โดยการแจ้งให้อีกฝ่ายหนึ่งทราบล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษรไม่น้อยกว่า 30 วันทำการ โดยทั้งสอง จะต้องไม่มีหนี้สินค้างชำระกันในขณะที่บอกเลิกสัญญา

ข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทน/นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ

1. ข้อความเบื้องต้น

- 1.1 ข้อกำหนดเพิ่มเติมนี้ทำขึ้นเพื่อกำหนดเงื่อนไข สิกธี หน้าที ข้อรับรอง ข้อปฏิบัติต่างๆ ที่เป็นการเฉพาะที่เกี่ยวกับการให้บริการเป็นตัวแทน/นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ
- 1.2 ข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทน/นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศฉบับนี้ จะใช้บังคับระหว่างบริษัทฯ และลูกค้ากับที่ เมื่อ (ก) ลูกค้ามีคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศมายังบริษัทฯ ไม่ว่าจะด้วยวิธีการทางโทรศัพท์ อินเทอร์เน็ต หรือผ่านทางเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ และ (ข) บริษัทฯ ตอบรับการให้บริการแก่ลูกค้าไม่ว่าจะในรูปแบบที่เป็นลายลักษณ์อักษรหรือไม่ก็ตาม โดยลูกค้ายอมรับและตกลงผูกพันตามเงื่อนไขในข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงิน และเอกสารธุรกรรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- ทั้งนี้ บริษัทฯ มีสิทธิในการปฏิเสธการให้บริการ หากบริษัทฯ พบว่าลูกค้าไม่มีความเหมาะสมเพียงพอในการทำธุรกรรม หรือการให้บริการของบริษัทฯ อาจขัดหรือแย้งต่อกฎหมาย หรือด้วยเหตุอื่นใดแล้วแต่ดุลพินิจของบริษัทฯ โดยลูกค้าไม่มีสิทธิเรียกร้องให้บริษัทฯ รับผิดชอบความเสียหายใดๆ อันเกิดจากการปฏิเสธการให้บริการของบริษัทฯ เว้นแต่กรณีที่เกิดขึ้นโดยการจงใจหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของบริษัทฯ กรรมการ พนักงาน ตัวแทนหรือผู้แทนของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะรับผิดชอบเพียงเท่าที่ความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง
- 1.3 ข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทน/นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศนี้ ซึ่งต่อไปจะเรียกว่า **“ข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทน/นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ”** รวมถึงเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้อง เป็นส่วนหนึ่งของเอกสารธุรกรรม ตามที่ได้นิยามไว้ในข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงินที่ลูกค้าได้ตกลงทำกับบริษัทฯ (**“ข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงิน”**)

2. คำจำกัดความ

- 2.1 เว้นแต่จะได้มีการนิยามไว้เป็นการเฉพาะในข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงิน คำดังต่อไปนี้มีความหมายตามที่ได้นิยามไว้ดังต่อไปนี้
- (ก) **“ซื้อ”** ให้ความหมายรวมถึง การจองซื้อหลักทรัพย์หรือการใช้สิทธิจองซื้อหลักทรัพย์ที่เสนอขายให้แก่ผู้ถือหลักทรัพย์เดิมด้วย
 - (ข) **“บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ”** หรือ Offshore Securities Trading Account หมายถึง บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศที่ลูกค้าเปิดกับบริษัทฯ ตามข้อ 3.1 ไม่ว่าจะเป็นการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ตหรือไม่ก็ตาม
 - (ค) **“วงเงินจัดสรร”** หมายถึง วงเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยมอบหมายให้สำนักงาน ก.ล.ต. เป็นผู้จัดสรรวงเงิน
 - (ง) **“หลักทรัพย์ต่างประเทศ”** หมายถึง หลักทรัพย์ที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ และ/หรือจำหน่ายในต่างประเทศ โดยรัฐบาลต่างประเทศ องค์การระหว่างประเทศ หรือนิติบุคคลในต่างประเทศ

3. การแต่งตั้ง

- 3.1 ลูกค้าตกลงแต่งตั้งและมอบอำนาจให้บริษัทฯ เป็นตัวแทน และ/หรือนายหน้าโดยชอบด้วยกฎหมายของลูกค้ารวมทั้งให้มีอำนาจแต่งตั้งตัวแทนช่วง หรือกระทำการในนามของบริษัทฯ เพื่อลูกค้าสำหรับการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์ต่างประเทศในทุกกรณีไม่ว่าในหรือนอกตลาดหลักทรัพย์ และไม่ว่าจะเป็นการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ตหรือผ่านเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดแต่เพียง การซื้อขาย การจำหน่ายจ่ายโอน การเก็บรักษา การส่งมอบหรือรับมอบหลักทรัพย์ต่างประเทศ การโอนเงินจัดสรร การเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศกับสถาบันการเงินในต่างประเทศ การเปิดบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศกับสถาบันการเงินทั้งไทยและต่างประเทศ การอื่นใดที่ถูกระเบียบที่เกี่ยวข้องกำหนดให้บริษัทฯ ต้องปฏิบัติ รวมทั้งดูแลเก็บรักษาทรัพย์สินหรือสิทธิประโยชน์อื่นใดอันเกี่ยวเนื่องกับการกระทำหน้าที่ตามข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงิน รวมถึงข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทน/นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศฉบับนี้ ตลอดจนทำการชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ต่างประเทศ รับเงินค่าขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ ชำระและรับชำระค่าธรรมเนียม ค่าอากรแสตมป์ และค่าใช้จ่ายใดๆ อันเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ การใช้สิทธิใดๆ ของลูกค้า การจำหน่ายจ่ายโอน การเก็บรักษา การส่งมอบหรือรับมอบหลักทรัพย์ต่างประเทศของลูกค้า การรับและ/หรือการปฏิบัติตามคำสั่งของลูกค้าไม่ว่าด้วยวาจา หรือลายลักษณ์อักษร และคำสั่งอื่นใดที่เกี่ยวข้อง หรือเกี่ยวเนื่องกับการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศใดๆ ของลูกค้าที่ได้เปิดไว้กับบริษัทฯ (ซึ่งแต่ละบัญชีของลูกค้าจะเรียกว่า **“บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ”**) ภายในวงเงินจัดสรรและวงเงินการทำธุรกรรม และบริษัทฯ ตกลงรับทำการเป็นตัวแทนและ/หรือนายหน้าในการดำเนินการต่างๆข้างต้นให้แก่ลูกค้า ภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงิน รวมถึงข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทน/นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศฉบับนี้ โดยลูกค้ารับทราบและตกลงว่า บริษัทฯอาจทำรายการเกี่ยวกับหลักทรัพย์ต่างประเทศในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศของลูกค้าทั้งในฐานะตัวการหรือในฐานะตัวแทน
- 3.2 ลูกค้าตกลงให้สัตยาบันและยอมรับที่จะผูกพันในการใดๆ ที่บริษัทฯ และ/หรือตัวแทนช่วงได้กระทำไปในฐานะตัวแทน/นายหน้าของลูกค้าตามข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงิน รวมถึงข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทน/นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศฉบับนี้

4. เงื่อนไขเกี่ยวกับการลงทุนในต่างประเทศ

- 4.1 ลูกค้าจะต้องได้รับอนุมัติการลงทุนในหลักทรัพย์ในต่างประเทศจากธนาคารแห่งประเทศไทย เจ้าพนักงาน ควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินตราตามกฎหมายควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน และ/หรือจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง (หากมี) เป็นครั้งคราว และได้รับการจัดสรรวงเงินเพื่อลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศจากสำนักงาน ก.ล.ต. ก่อนการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ หรือก่อนการเพิ่มการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ทั้งนี้ ลูกค้ารับทราบว่าลูกค้าอาจไม่ได้รับการอนุมัติหรือจัดสรรวงเงินจัดสรรข้างต้นตามที่ลูกค้าประสงค์ ลูกค้าตกลงยอมรับผลที่เกิดขึ้นและจะไม่เรียกร้องค่าเสียหายใดๆ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมจากบริษัทฯ ทั้งสิ้น
- 4.2 ลูกค้ารับทราบว่าลูกค้าสามารถทำการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศผ่านบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศแบบ Cash Balance ได้เท่านั้น โดยตกลงที่จะวางเงินกับบริษัทฯ ก่อนส่งคำสั่งซื้อหลักทรัพย์ในต่างประเทศ โดยเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทฯ เพื่อรอโอนไปต่างประเทศ และเงินของลูกค้าที่อยู่ในต่างประเทศ ลูกค้ายอมรับว่าลูกค้าจะไม่ได้รับดอกเบี้ยหรือผลประโยชน์อื่นใดจากเงินดังกล่าวแต่อย่างใด เว้นแต่บริษัทฯ จะพิจารณาให้ดอกเบี้ยหรือผลประโยชน์อื่นใด ตามที่บริษัทฯ จะแจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นครั้งคราวไปในอัตราไม่ต่ำกว่าที่บริษัทฯ ได้รับจริงหลังหักค่าใช้จ่ายใดๆ และภาษีที่บริษัทฯ พึงต้องชำระ
- 4.3 ลูกค้าตกลงยินยอมมอบอำนาจให้บริษัทฯ แต่งตั้งสถาบันการเงินในต่างประเทศ และ/หรือผู้ดูแลหลักทรัพย์สิน เพื่อประโยชน์สำหรับการซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศและการดูแลหลักทรัพย์สินของลูกค้าในนามของบริษัทฯ ตามรูปแบบและวิธีการที่บริษัทฯ เห็นสมควรภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดูแลหลักทรัพย์สินของลูกค้า ซึ่งบริษัทฯ อาจพิจารณาแต่งตั้งหรือเปลี่ยนแปลงสถาบันการเงินในต่างประเทศ และ/หรือ ผู้ดูแลหลักทรัพย์สินตามที่บริษัทฯ

เห็นสมควรโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งหรือขอความยินยอมจากลูกค้าก่อน และให้ถือว่าการลงทุนในเอกสารธุรกรรมลูกค้าได้ให้ความยินยอมและมอบอำนาจให้แก่บริษัทฯ แต่เพียงผู้เดียวในการใช้ดุลพินิจคัดเลือกสถาบันการเงินในต่างประเทศ และ/หรือผู้ดูแลหลักทรัพย์สิน ลูกค้าตกลงที่จะเป็นผู้ชดใช้ให้กับบริษัทฯ สำหรับค่าธรรมเนียมใดๆ อันเกิดขึ้น รวมถึงค่าใช้จ่ายที่บริษัทฯ ได้ทำการชำระไปเพื่อการดูแลหลักทรัพย์สินของลูกค้า ทั้งนี้ ลูกค้ายินยอมให้บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าให้แก่สถาบันการเงินหรือผู้ดูแลหลักทรัพย์สินดังกล่าวเพื่อประโยชน์ในการลงทุนซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศและการดูแลหลักทรัพย์สิน อนึ่ง บริษัทฯ ตกลงรับผิดชอบต่อความสูญหายหรือเสียหายอันเกิดขึ้นโดยตรงแก่ทรัพย์สินของลูกค้าเฉพาะส่วนที่เกิดมาจากการละเลยการปฏิบัติหน้าที่ตามข้อกำหนดข้างต้น ลูกค้ารับทราบและยินยอมว่า ทรัพย์สินในต่างประเทศของลูกค้า ลูกค้าอาจไม่สามารถซื้อเป็นผู้ถือครองทรัพย์สินหรือจำนองบัญชีหรืออ้างกรรมสิทธิ์ได้โดยตรง โดยใบหุ้น ใบหลักทรัพย์ ชื่อบัญชี และเอกสารต่างๆ ทางอิเล็กทรอนิกส์อาจจะปรากฏในชื่อของและ/หรือถือครองไว้โดยบริษัทฯ หรือตัวแทนหรือคู่สัญญาของบริษัทฯ หรือบุคคลอื่นใด แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ จะดำเนินการให้มีการจัดเก็บและบันทึกรายการทรัพย์สินในต่างประเทศของลูกค้าภายใต้บัญชีของบริษัทฯ ในลักษณะ Omnibus Account เพื่อลูกค้า โดยทรัพย์สินดังกล่าวของบริษัทฯ จะทำการแยกทรัพย์สินของลูกค้าแต่ละรายภายใต้บัญชี Omnibus Account เพื่อลูกค้าดังกล่าวออกจากทรัพย์สินอื่นๆ ของบริษัทฯ

- 4.4 ลูกค้ารับทราบและยินยอมว่าในการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ลูกค้าจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่บริษัทฯ กำหนดไว้ในเอกสารคู่มือนักลงทุน (Handbook) ที่ปรากฏอยู่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์แต่เพียงผู้เดียวในการแก้ไขเปลี่ยนแปลงโดยไม่จำเป็นต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน ซึ่งการแก้ไขเปลี่ยนแปลงดังกล่าวบริษัทฯ อาจดำเนินการแจ้งไปยังที่อยู่ หรือ E-Mail Address ที่ลูกค้าได้แจ้งไว้กับบริษัทฯ หรือ บริษัทฯ อาจดำเนินการแจ้งให้แก่ลูกค้าผ่านทางเว็บไซต์ และลูกค้าตกลงยินยอมปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่บริษัทฯ ได้แก้ไขเปลี่ยนแปลงไว้ทุกประการ
- 4.5 รับทราบและยินยอมว่า การซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศอาจมีความสำคัญหรือความคลาดเคลื่อนสำหรับการประมวลหรือแสดงผลราคาเสนอซื้อ (Bid) หรือราคาเสนอขาย (Offer) คำเสนอซื้อหรือเสนอขายที่ลูกค้าได้แสดงเจตนาไว้อาจไม่ได้รับการจับคู่โดยระบบ หรืออาจถูกจับคู่โดยระบบในราคาที่ลูกค้าได้แสดงเจตนาจำนวนไว้ ลูกค้าตกลงยอมรับความเสี่ยงข้างต้นและตกลงว่าไม่ว่ากรณีใดๆ ลูกค้าจะรับผิดชอบต่อการซื้อขายหรือรายการขายที่เกิดขึ้นตามคำสั่งของลูกค้าทุกประการ
- 4.6 ลูกค้าตกลงยินยอมและแต่งตั้งให้บริษัทฯ เป็นผู้เลือกใช้บริการการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ บริการการโอนเงินไปต่างประเทศ หรือการทำสัญญาเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนกับธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตตามที่บริษัทฯ เห็นสมควร โดยไม่ต้องได้รับการยินยอมจากลูกค้าเป็นรายครั้งก่อน ลูกค้าตกลงที่จะเป็นผู้รับผิดชอบค่าธรรมเนียมการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ การโอนเงิน การทำสัญญาเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยยินยอมให้บริษัทฯ หักจากเงินที่ลูกค้าได้นำมาวางนั้น หรือในบัญชีอื่นใดของลูกค้า
- 4.7 ลูกค้าตกลงว่า ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์ที่จะทำสัญญาเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนด้วยตนเอง (Currency Hedge) อันเกี่ยวเนื่องจากการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ลูกค้าจะต้องขอความเห็นชอบล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษรจากบริษัทฯ ก่อนการดำเนินการดังกล่าวทุกครั้ง
- 4.8 ลูกค้าตกลงว่าเงินของลูกค้าที่อยู่ในต่างประเทศ จะถูกเก็บอยู่ในบัญชีในนามของบริษัทฯ เพื่อลูกค้าโดยเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศกับสถาบันการเงินในต่างประเทศ หรือผู้ดูแลหลักทรัพย์สิน โดยการชำระหนี้หรือการดำเนินการใดๆ ในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศของลูกค้าให้กระทำโดยใช้เงินตราต่างประเทศที่บริษัทฯ กำหนด ในกรณีที่ลูกค้ามีเงินตราต่างประเทศที่วางไว้กับบริษัทฯ หลายสกุล เนื่องจากการซื้อขายหลักทรัพย์ในหลายประเทศ หากเงินตราต่างประเทศสกุลใดไม่เพียงพอต่อการชำระราคาค่าซื้อหลักทรัพย์ใดๆ ลูกค้ายินยอมให้บริษัทฯ เป็นผู้ตัดสินใจเลือกประเภทสกุลเงินที่ลูกค้ามีอยู่เพื่อชำระราคาค่าซื้อหลักทรัพย์ในต่างประเทศของลูกค้าในสกุลเงินใดๆ ตามที่บริษัทฯ เห็นสมควร โดยไม่ต้องบอกกล่าวหรือได้รับการยินยอมจากลูกค้าก่อน
- 4.9 ลูกค้าตกลงและรับทราบว่าลูกค้าไม่ได้รับอนุญาตให้ส่งคำสั่งซื้อหรือขาย/เสนอซื้อหรือเสนอขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศประเภท Market Order ทุกประเภทและทุกช่วงเวลา และไม่ได้รับอนุญาตใช้สิทธิที่จะจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่จำหน่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมหรือสิทธิอื่นใดซึ่งลูกค้าจะต้องมีการในการชำระเงินสำหรับการใช้สิทธิดังกล่าวในขณะลูกค้ามีเงินสดในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศไม่เพียงพอหรือเป็นผลให้ลูกค้ามีเงินสดไม่เพียงพอในภายหลัง นอกจากนี้ ลูกค้าตกลงและยอมรับว่าถึงแม้ว่าลูกค้าจะสามารถส่งคำสั่งหรือใช้สิทธิดังกล่าวโดยฝ่าฝืนข้อกำหนดข้างต้นผ่านระบบซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศทางอินเทอร์เน็ตได้ ก็ไม่เป็นเหตุที่ลูกค้าจะถือได้ว่าบริษัทฯ ได้ยินยอมตกลงให้ลูกค้าสามารถส่งคำสั่งหรือใช้สิทธิดังกล่าวได้ ซึ่งหากบริษัทฯ ได้ตรวจพบการฝ่าฝืนข้างต้น บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ที่จะดำเนินการใดๆ โดยไม่จำเป็นต้องบอกกล่าวล่วงหน้าก่อน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดแต่เพียงการยกเลิกเพิกถอนคำสั่งใดๆ ของลูกค้า การบังคับขายหลักทรัพย์ใดๆ ของลูกค้า หรือเรียกให้ลูกค้านำเงินสดตามจำนวนที่บริษัทฯ กำหนดมาเพื่อชำระเป็นค่าซื้อ ค่าปรับ ค่าใช้จ่ายอื่นใด เป็นต้น โดยบริษัทฯ จะไม่มีความรับผิดชอบใดๆ ตามกฎหมายหรือต้องรับผิดชอบต่อความสูญหาย เสียหาย หรือผลขาดทุนใดๆ ต่อลูกค้าไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ในกรณีที่ลูกค้ามีเงินไม่พอที่จะทำรายการซื้อขายภายในวันที่กำหนด ลูกค้ารับทราบและยินยอมให้บริษัทฯ ทำการบังคับขายหลักทรัพย์ที่ลูกค้าสั่งซื้อหรือหลักทรัพย์อื่นใด โดยบริษัทฯ จะไม่รับผิดชอบต่อผลขาดทุนอันเกิดจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว ทั้งนี้ หากลูกค้าไม่มีหลักทรัพย์คงเหลืออยู่ในบัญชีหรือมีไม่เพียงพอ ลูกค้าต้องดำเนินการโอนเงินไปต่างประเทศเพื่อชำระค่าซื้อส่วนที่ขาดอยู่ รวมทั้งต้องชำระค่าปรับล่าช้า ค่าใช้จ่ายในการโอนเงิน หรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ ให้บริษัทฯ กันที่ที่ได้รับแจ้ง
- 4.10 ลูกค้ายินยอมให้บริษัทฯ เปิดเผย หรือ รายงานข้อมูลของลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องไม่ว่าในหรือต่างประเทศ ทั้งนี้ ตามที่กฎหมายหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกำหนด ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดแต่เพียงรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ ผลกำไรและขาดทุน การนำเงินเข้าและออก เป็นต้น
- 4.11 ลูกค้าไม่ได้รับอนุญาตให้ทำการโอนหรือรับโอนหลักทรัพย์ระหว่างบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศและบัญชีอื่นของลูกค้าที่เปิดไว้ในต่างประเทศ เว้นแต่การโอนหลักทรัพย์ต่างประเทศในบัญชีหลักทรัพย์ของลูกค้าไปยังบัญชีหลักทรัพย์อื่นและ/หรือบัญชีหลักทรัพย์ประเภท Private Fund ของลูกค้าที่ได้เปิดไว้และ/หรือบริหารจัดการโดยบริษัทฯ หรือโดยบริษัทหลักทรัพย์อื่นในประเทศไทย หรือเป็นการรับโอนหลักทรัพย์หรือเงินเข้าบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ ทั้งนี้ ตามกฎเกณฑ์หรือระเบียบที่เกี่ยวข้องกำหนด และได้รับอนุญาตจากบริษัทฯ แล้ว
- 4.12 ลูกค้าขอรับรองและยืนยันว่าเงินที่ใช้ในการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศนี้เป็นเงินของตนเอง และมิได้เป็นเงินที่ทำการกู้ยืมเงินแต่อย่างใด นอกจากนี้ ลูกค้ายังขอรับรองอีกว่าลูกค้ามีความประสงค์หลักที่จะทำการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศเท่านั้น มิได้มีวัตถุประสงค์อื่นแอบแฝง เช่น การเก็งกำไรค่าเงินหรือจากอัตราแลกเปลี่ยน และเป็นความประสงค์ของตัวเองทั้งหมด ลูกค้ามิได้กระทำในนามของตนเองเพื่อบุคคลอื่นแต่อย่างใด
- 4.13 บริษัทฯ จะเก็บเงินลงทุนที่ลูกค้าโอนให้แก่บริษัทฯ เงินค่าขาย เงินปันผล ดอกเบี้ย หรือเงินได้อื่นใด อันเกิดจากการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศไว้ในบัญชีของบริษัทฯ เพื่อลูกค้าในต่างประเทศ ซึ่งบัญชีดังกล่าวหากไม่มีการเคลื่อนไหวติดต่อกันเกินกว่าระยะเวลาที่บริษัทฯ เห็นสมควร ลูกค้าตกลงและยินยอมให้บริษัทฯ โอนเงินของลูกค้าตามจำนวนที่บริษัทฯ เห็นสมควรกลับเข้ามาในประเทศไทย โดยลูกค้าตกลงเป็นผู้รับภาระค่าธรรมเนียมต่างๆ และ/หรือภาระทางภาษีที่อาจเกิดขึ้นทุกประการ

5. ข้อตกลงอื่นๆ

- 5.1 ลูกค้ารับทราบและเข้าใจว่า เงินได้ต่างๆ ที่เกิดจากการซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศอาจถูกหัก ณ ที่จ่ายตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องในแต่ละประเทศ ซึ่งลูกค้ารับทราบว่าลูกค้าอาจไม่ได้รับประโยชน์ใดๆ จากอนุสัญญาระหว่างประเทศไทยกับประเทศอื่นเพื่อการเว้นการเก็บภาษีซ้อนและการป้องกันการเลี่ยงการ

สัญญาในส่วนที่เกี่ยวกับภาษีเก็บจากเงินได้ และลูกค้าอาจมีการทางภาษีรวมทั้งหน้าที่ในการยื่นรายการเกี่ยวกับเงินได้พึงประเมินตามกฎหมาย กฏระเบียบ หรือ ข้อบังคับของกรมสรรพากร ซึ่งในกรณีที่กฎหมาย กฏระเบียบ หรือข้อบังคับของกรมสรรพากรกำหนดให้บริษัทฯ ต้องดำเนินการหักภาษี ณ ที่จ่าย ลูกค้ายินยอมให้ บริษัทฯ ดำเนินการหักภาษี ณ ที่จ่ายและนำส่งต่อกรมสรรพากร

5.2 ลูกค้ามีความประสงค์ที่จะขอใช้บริการรับข้อมูล รายงาน และเอกสารอื่นใด รวมถึงรายงานการลงบัญชีประจำเดือน (รวมกันเรียกว่า **“รายงาน”**) ในรูปแบบ อิเล็กทรอนิกส์ผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) สำหรับบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ โดยลูกค้ายินยอมให้บริษัทฯ ถือว่าการลงนามในเอกสารธุรกรรมเป็นการแสดงเจตนาเพื่อตกลงและยินยอมเข้าผูกพันตามข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการรับรายงานในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) ตามรายละเอียดที่กำหนดไว้ในเอกสารธุรกรรมที่ลูกค้าได้เคยแสดงเจตนาไว้และตามที่ปรากฏในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทุกประการ

5.3 ลูกค้าตกลงและรับทราบว่าจะ

- (ก) ลูกค้าจะไม่มีมติสัมพันธ์โดยตรงกับสถาบันการเงินในต่างประเทศที่เป็นคู่สัญญากับบริษัทฯ แต่อย่างใด และการซื้อขายหลักทรัพย์ หรือธุรกรรมใดๆ ภายใต้อิทธิพลของบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศจะดำเนินการผ่านทางบริษัทฯ เท่านั้น
- (ข) ลูกค้าจะไม่สามารถติดต่อสื่อสารใดๆ ทั้งทางตรงและทางอ้อมกับสถาบันการเงินต่างประเทศในนามของบริษัทฯ ในฐานะตัวแทนของลูกค้าได้ และ
- (ค) ลูกค้าจะต้องไม่ใช่ระบบซื้อขายที่ให้บริการโดยบริษัทฯ หรือกระทำการใดๆ อันเป็นผลให้สถาบันการเงินต่างประเทศจะต้องมีหน้าที่และความรับผิดชอบต่อบุคคลที่สาม

6. การส่งมอบและการชำระเงิน

6.1 ลูกค้าตกลงส่งมอบหลักทรัพย์ให้บริษัทฯ เพื่อการส่งมอบหลักทรัพย์ที่จ่าย และลูกค้าตกลงชำระเงินแก่บริษัทฯ เพื่อการชำระเงินค่าหลักทรัพย์ที่ซื้อหรือยินยอมให้บริษัทฯ หักเงินจากบัญชีของบริษัทฯ เพื่อลูกค้าหรือบัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติกับบริษัท (ตามแต่กรณี) ตามจำนวนที่ลูกค้าจะต้องชำระเพื่อการชำระเงินค่าหลักทรัพย์ที่ซื้อ หรือนำหลักทรัพย์จากบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าไปส่งมอบในกรณีที่ลูกค้าสั่งขายหลักทรัพย์ดังกล่าวเพื่อให้บริษัทฯ สามารถทำการส่งมอบหลักทรัพย์และชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ได้ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ในต่างประเทศ โดยลูกค้าตกลงรับทราบว่าดำเนินการดังกล่าวจะเป็นไปตามข้อกำหนด ระยะเวลา และเงื่อนไขที่บริษัทฯ กำหนด และบริษัทฯ จะไม่ดำเนินการชำระราคาค่าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นบางส่วน (Partial Settlement)

6.2 ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถจัดหาหลักทรัพย์มาส่งมอบให้แก่บริษัทฯ เพื่อการส่งมอบหลักทรัพย์เมื่อมีการขายหลักทรัพย์ หรือไม่สามารถชำระเงินสำหรับหลักทรัพย์ที่ซื้อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด บริษัทฯ มีสิทธิดำเนินการดังต่อไปนี้

- (ก) ในกรณีของการขายหลักทรัพย์ บริษัทฯ มีสิทธิดำเนินการซื้อหลักทรัพย์เพื่อการส่งมอบตามราคาที่บริษัทฯ เห็นสมควร และเรียกเก็บค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายในการดำเนินการดังกล่าวจากบัญชีของบริษัทฯ เพื่อลูกค้าหรือบัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติกับบริษัท (ตามแต่กรณี) แล้วดำเนินการส่งมอบหลักทรัพย์เพื่อปฏิบัติตามภาระผูกพันของลูกค้า และนำเงินที่ได้รับมานั้นเครดิตเข้าในบัญชีของบริษัทฯ เพื่อลูกค้าหรือบัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติกับบริษัท (ตามแต่กรณี) หรือบริษัทฯ อาจดำเนินการยึดหลักทรัพย์ในนามของลูกค้าเพื่อส่งมอบและเรียกเก็บค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเนื่องจากการยึดหลักทรัพย์หรือการจัดหาหลักทรัพย์ หรือบริษัทฯ อาจดำเนินการยึดหลักทรัพย์ใดๆ ในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ในการดำเนินการดังกล่าวบริษัทฯ มีสิทธิดำเนินการได้โดยไม่ต้องแจ้งหรือบอกกล่าวให้ลูกค้าทราบ หรือขอรับความยินยอมจากลูกค้า หรือ
- (ข) ในกรณีของการซื้อหลักทรัพย์ บริษัทฯ มีสิทธิยอมรับการส่งมอบหลักทรัพย์ และเรียกเก็บเงินจากบัญชีของบริษัทฯ เพื่อลูกค้าหรือบัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติกับบริษัท (ตามแต่กรณี) ตามจำนวนที่ลูกค้าจะต้องชำระสำหรับค่าใช้จ่ายใดๆ อันเนื่องมาจากหลักทรัพย์ที่ลูกค้าซื้อไว้ โดยบริษัทฯ อาจดำเนินการขายหลักทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่เป็นของบริษัทฯ เห็นสมควร และนำเงินที่ได้รับเครดิตเข้าในบัญชีของบริษัทฯ เพื่อลูกค้าหรือบัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติกับบริษัท (ตามแต่กรณี) ทั้งนี้ในการดำเนินการดังกล่าวบริษัทฯ มีสิทธิดำเนินการได้โดยไม่ต้องแจ้งหรือบอกกล่าวให้ลูกค้าทราบ หรือขอรับความยินยอมจากลูกค้า

ในกรณีดังกล่าวข้างต้น ไม่ว่าจะกรณีใดก็ตาม บริษัทฯ จะเรียกเก็บจากบัญชีของบริษัทฯ เพื่อลูกค้าหรือบัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติกับบริษัท (ตามแต่กรณี) และสำหรับจำนวนเงินที่ลูกค้าค้างชำระอยู่นั้นจะถือว่าเป็นหนี้ที่ถึงกำหนดชำระแล้วในวันนั้น ซึ่งลูกค้าต้องชำระค่าปรับตามอัตราที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด และดอกเบี้ยแก่บริษัทฯ ตามอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป โดยบริษัทฯ จะคำนวณดอกเบี้ยไปจนกว่าบริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้ครบถ้วนแล้ว

7. ข้อร้องเรียน

ในกรณีที่ลูกค้ามีข้อร้องเรียน ลูกค้าอาจทำข้อร้องเรียนต่อบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทฯ พิจารณาแก้ไขปัญหาตามข้อร้องเรียนของลูกค้า ทั้งนี้ขั้นตอนและวิธีการในการรับและพิจารณาแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียน การรายงานความคืบหน้าและการแจ้งผลพิจารณาเป็นไปตามหลักเกณฑ์และระเบียบของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

เอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ

การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนได้ ดังนั้น ก่อนการตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนควรตรวจสอบและพิจารณาข้อมูลในเอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงฉบับนี้อย่างรอบคอบ ซึ่งเอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงฉบับนี้แสดงถึงความเสี่ยงที่สำคัญซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม เอกสารข้อมูลความเสี่ยงฉบับนี้ไม่ได้แสดงถึงความเสี่ยงทั้งหมดที่เกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ แต่แสดงถึงปัจจัยหรือความเสี่ยงที่สำคัญบางประการที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ดังนั้น จึงอาจมีปัจจัยหรือความเสี่ยงอื่นที่ไม่อาจทราบได้ในขณะนี้หรือเป็นความเสี่ยงที่พิจารณาในขณะนี้ว่าไม่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งอาจกลายเป็นปัจจัยหรือความเสี่ยงที่มีความสำคัญในอนาคตได้

เอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงฉบับนี้มิใช่เอกสารที่ให้คำแนะนำในทางธุรกิจ กฎหมาย ภาษี หรือบัญชี โดยผู้ลงทุนควรปรึกษาที่ปรึกษาในด้านต่างๆ ที่เกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ดังนั้น ผู้ลงทุนไม่ควรลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศเว้นแต่ผู้ลงทุนได้มีความเข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศอย่างถี่ถ้วนและตัดสินใจลงทุนโดยเห็นว่าการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศดังกล่าวนั้นเหมาะสมกับตน

ความเสี่ยงทั่วไปในการลงทุนในหลักทรัพย์

ผู้ลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนได้ ทั้งนี้ อาจมีเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง ซึ่งรวมถึงการดำเนินการต่างๆ ของหน่วยงานของรัฐ สภาวะทางเศรษฐกิจและการเมืองทั้งภายในและภายนอกประเทศ ตลอดจนเหตุการณ์ที่เป็นเหตุสุดวิสัยอื่นๆ และเหตุการณ์ที่ไม่สามารถควบคุมได้ เช่น สงคราม ภัยพิบัติ ความวุ่นวายภายในบ้านเมือง หรือการก่อการร้าย เป็นต้น ซึ่งเหตุการณ์ดังกล่าวอาจทำให้เกิดความผันผวนอย่างรุนแรงต่อตลาดและราคาของหลักทรัพย์ได้

ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับภาวะตลาดและความผันผวนของราคา

หลักทรัพย์ต่างประเทศที่ผู้ลงทุนจะเข้าลงทุนเป็นหลักทรัพย์ที่ทำการซื้อขายหรือจดทะเบียนอยู่ในประเทศที่อาจมีสภาวะทางการเมือง เศรษฐกิจ กฎหมาย และระเบียบที่แตกต่างจากของประเทศไทยอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ ตลาดหลักทรัพย์ที่หลักทรัพย์ต่างประเทศมีการซื้อขายหรือจดทะเบียนดังกล่าวอาจใช้ดุลพินิจระงับการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นครั้งคราว ดังนั้น การเปลี่ยนแปลง หรือความผันผวน หรือภาวะตกต่ำ หรือการเกิดขึ้นของเหตุการณ์ดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อปริมาณการซื้อขายและราคาของหลักทรัพย์ได้

นอกเหนือจากปัจจัยดังกล่าวข้างต้นซึ่งเป็นปัจจัยภายในแล้ว ปริมาณการซื้อขายและราคาของหลักทรัพย์อาจได้รับผลกระทบจากปัจจัยอื่น ซึ่งอาจเป็นปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์เอง หรืออาจเกิดจากปัจจัยภายนอก เช่น สงคราม วิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจและ/หรือทางการเงินของโลกหรือของภูมิภาค เป็นต้น ซึ่งการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเหล่านี้ อาจส่งผลกระทบต่อปริมาณการซื้อขายและราคาของหลักทรัพย์ได้

ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับระบบการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์

การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศจะเกี่ยวข้องกับการส่งคำสั่งซื้อขาย การส่งมอบ และการชำระราคาในตลาดหลักทรัพย์ในต่างประเทศ ซึ่งกฎหมายและระเบียบของตลาดหลักทรัพย์ในแต่ละประเทศที่มีการทำธุรกรรมอาจมีความแตกต่างกัน ซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับความคุ้มครองในบางประการเหมือนการทำธุรกรรมโดยผู้ลงทุนของประเทศดังกล่าว

โดยที่ระบบการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการพัฒนาที่ด้อยกว่าหรือมีมาตรฐานที่ต่ำกว่า และในบางกรณี อาจมีความน่าเชื่อถือน้อยกว่าของประเทศไทย ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์อาจสูงกว่าค่าธรรมเนียมที่ต้องชำระในประเทศไทย หรือสูงกว่าที่ผู้ลงทุนได้คาดหมายไว้ นอกจากนี้ เนื่องจากระบบการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ระหว่างประเทศไทยกับต่างประเทศ หรือระหว่างตลาดหลักทรัพย์ของประเทศไทยกับตลาดหลักทรัพย์ของแต่ละประเทศมิได้เชื่อมโยงกันหรือมีการประสานงานกันอย่างเป็นระบบ จึงอาจส่งผลให้กระบวนการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์อาจใช้เวลานานกว่าที่คาดหมายไว้ ซึ่งปัจจัยดังกล่าวข้างต้นอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงในการลงทุนที่เพิ่มมากขึ้น ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงต่อการทุจริต การไม่สามารถส่งมอบหลักทรัพย์ หรือความสับสนในเงื่อนไขและกระบวนการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ ตลอดจนการชำระคืนเงินทุน และปัจจัยอื่นๆ ที่อาจส่งผลให้เกิดการขาดทุน สูญเสียโอกาส เกิดความล่าช้า และเพิ่มค่าใช้จ่ายในการดำเนินการและค่าใช้จ่ายทางกฎหมาย

ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายหรือระเบียบที่ใช้บังคับ

เนื่องจากการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทที่มีถิ่นที่อยู่หรือมีสำนักงาน ทรัพย์สิน บุคลากร และผลประโยชน์อยู่ในต่างประเทศ ซึ่งอยู่ภายใต้กฎหมายหรือระเบียบที่แตกต่างกัน การลงทุนในประเทศต่างๆ หรือในบางประเทศดังกล่าวอาจถูกจำกัดหรือถูกควบคุมในระดับที่แตกต่างกันออกไปตามกฎหมายหรือระเบียบที่ใช้บังคับในแต่ละประเทศนั้น ซึ่งข้อจำกัดหรือการควบคุมดังกล่าวอาจรวมถึง การต้องได้รับอนุญาตจากหน่วยงานของรัฐหรือจากบุคคลอื่นใดก่อนการลงทุน ข้อจำกัดการลงทุนของผู้ลงทุนต่างชาติในธุรกิจบางประเภท การขออนุญาตจากหน่วยงานของรัฐเพื่อนำเงินได้จากการลงทุนหรือเงินทุนหรือเงินที่ผู้ลงทุนต่างชาติได้รับจากการขายหลักทรัพย์ต่างประเทศออกนอกประเทศดังกล่าวหรือการจัดเก็บภาษีที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์ของผู้ลงทุนต่างชาติ นอกจากนี้กฎหมายและระเบียบในประเทศเหล่านั้นอาจมีความไม่ชัดเจน และอาจขึ้นอยู่กับการตีความของเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในประเทศดังกล่าวซึ่งอาจตีความกฎหมายหรือระเบียบเหล่านั้นในทางที่ไม่เป็นคุณต่อผู้ลงทุน อีกทั้งประเทศต่างๆ ดังกล่าวอาจมีการออกกฎหมายหรือระเบียบใหม่เป็นครั้งคราว ซึ่งทำให้เกิดความไม่แน่นอนในเรื่องของขอบเขตและเนื้อหาของกฎหมายหรือระเบียบที่ออกมาใหม่ ซึ่งปัจจัยเหล่านี้ อาจส่งผลกระทบต่อปริมาณการซื้อขาย

นอกเหนือจากข้อจำกัดและการควบคุมตามที่ได้กล่าวข้างต้นแล้ว ในบางประเทศอาจมีการคุ้มครองสิทธิของผู้ลงทุนในฐานะผู้ถือหลักทรัพย์ไว้อย่างจำกัดหรือน้อยมาก ซึ่งรวมถึงสิทธิในการฟ้องร้องดำเนินคดีและการขอให้มีการบังคับคดีตามคำพิพากษา นอกจากนี้ ความมีประสิทธิภาพของกระบวนการยุติธรรมของแต่ละประเทศก็มีความแตกต่างกันออกไป ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนประสบปัญหาในการดำเนินการฟ้องร้องในชั้นศาลในประเทศนั้น ๆ อีกทั้ง ในกรณีที่ผู้ลงทุนได้รับคำพิพากษาให้ชนะคดีในประเทศหนึ่ง แต่ผู้ลงทุนอาจต้องดำเนินการให้มีการบังคับคดีตามคำพิพากษาดังกล่าวในประเทศที่ผู้ลงทุนได้ทำการลงทุน ก็มีได้มีหลักประกันใดๆ ว่า ศาลของประเทศนั้นๆ จะดำเนินการบังคับคดีตามคำพิพากษาที่ได้รับ

ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสภาพคล่องของหลักทรัพย์

แม้ว่าผู้ลงทุนจะลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีการจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่ตลาดหลักทรัพย์ในบางประเทศอาจจะมีขนาดเล็กและไม่มีสภาพคล่อง นอกจากนี้ สภาพคล่องของหลักทรัพย์อาจขึ้นอยู่กับปัจจัยอื่น เช่น ลักษณะของหลักทรัพย์ รวมทั้งปัจจัยภายใน และ/หรือปัจจัยภายนอกของประเทศที่ตลาดหลักทรัพย์นั้นตั้งอยู่ ดังนั้น สภาพคล่องที่มีอยู่น้อยอาจลดความสามารถของผู้ลงทุนในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์นั้น หรืออาจทำให้การซื้อหรือขายหลักทรัพย์ในราคาที่ต้องการหรือที่นำพอใจ หรือในจำนวนที่ผู้ลงทุนต้องการเป็นไปได้ยาก

ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยน

เนื่องจากการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศมีการชำระเงินเป็นเงินตราต่างประเทศ ผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนอาจได้รับผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญจากความเสี่ยงที่เกิดจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงหากมูลค่าของเงินตราต่างประเทศดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเมื่อเทียบกับมูลค่าของเงินบาท ซึ่ง

เหตุการณ์ดังกล่าวอาจเกิดในช่วงระยะเวลาใดเวลาหนึ่ง หรืออาจเกิดขึ้นอย่างถาวร นอกจากนี้ หากเกิดการลดค่าของเงินตราต่างประเทศสกุลใดๆ ที่ผู้ลงทุนได้ลงทุนไป ผู้ลงทุนอาจได้รับความเสียหายจากการลดค่าของเงินตราต่างประเทศดังกล่าว

ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับความน่าเชื่อถือของผู้สัญญา

ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความน่าเชื่อถือของผู้สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง ซึ่งรวมถึงผู้ออกหลักทรัพย์ต่างประเทศที่ผู้ลงทุนได้ลงทุนไว้ (ไม่ว่าจะเป็นการลงทุนในหรือนอกตลาดหลักทรัพย์ก็ตาม) โดยผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงที่อาจสูญเสียเงินที่ลงทุนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนในกรณีที่ผู้สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งหรือผู้ออกหลักทรัพย์ต่างประเทศดังกล่าวตกเป็นบุคคลล้มละลาย หรือมีหนี้สินล้นพ้นตัว หรือไม่สามารถหรือไม่พร้อมที่จะชำระหนี้หรือปฏิบัติตามหน้าที่ของตน รวมถึงหน้าที่ในการชำระเงินคืนทุน หรือหน้าที่ในการไถ่ถอนหลักทรัพย์ที่ผู้ลงทุนได้ลงทุนไว้

ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการลงทุนของผู้ลงทุนเอง

การตัดสินใจในการลงทุนในหลักทรัพย์เป็นการตัดสินใจของผู้ลงทุนเอง บริษัทฯ มิได้ดำเนินการในฐานะเป็นที่ปรึกษาหรือผู้ดูแลผลประโยชน์ของผู้ลงทุนในการลงทุนแต่อย่างใด โดยก่อนการตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนได้ยืนยันต่อบริษัทฯ ว่าผู้ลงทุนได้ศึกษาและพิจารณาอย่างรอบคอบถึงข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับสถานะ ธุรกิจ สถานะทางการเงิน และผลประกอบการของผู้ออกหลักทรัพย์ที่ผู้ลงทุนจะทำการลงทุน ตลอดจนปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน เช่น สถานะทางการเมือง เศรษฐกิจ กฎหมายและระเบียบต่างๆ ของประเทศที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดีแล้ว ดังนั้น ผู้ลงทุนจึงต้องรับความเสี่ยงทั้งปวงจากการลงทุนเอง และบริษัทฯ ไม่มีหน้าที่ในการดูแลผลประโยชน์ให้แก่ผู้ลงทุน อีกทั้งไม่มีความรับผิดชอบและไม่ต้องรับผิดชอบใดๆ ในความรับผิด ข้อเรียกร้อง ความเสียหาย ความสูญเสีย ต้นทุน และค่าใช้จ่ายใดๆ ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าว

ข้อกำหนดเพิ่มเติมฉบับนี้จะบังคับใช้กับลูกค้าที่ต่อเมื่อลูกค้าและบริษัทฯ ได้ตกลงทำธุรกรรมนี้เท่านั้น-
ข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ที่จะออกและเสนอขายโดยบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)

1. ข้อความเบื้องต้น

- 1.1 ข้อกำหนดเพิ่มเติมนี้ทำขึ้นเพื่อกำหนดเงื่อนไข สิทธิหน้าที่ ข้อรับรอง ข้อปฏิบัติต่างๆ ที่เป็นการเฉพาะที่เกี่ยวกับการให้บริการการลงทุนในหลักทรัพย์ที่จะออกและเสนอขายโดยบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
- 1.2 ข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ที่จะออกและเสนอขายโดยบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ฉบับนี้ จะใช้บังคับระหว่างบริษัทฯ และลูกค้าทันที เมื่อ (ก) ลูกค้าแสดงความประสงค์ที่จะซื้อหลักทรัพย์ของบริษัทฯ มายังบริษัทฯ ไม่ว่าจะด้วยวิธีการทางโทรศัพท์ อินเทอร์เน็ต หรือผ่านทางเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ และ (ข) บริษัทฯ ตอบรับการให้บริการแก่ลูกค้าไม่ว่าจะในรูปแบบที่เป็นลายลักษณ์อักษรหรือไม่ก็ตาม โดยลูกค้ายอมรับและตกลงผูกพันตามเงื่อนไขในข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงิน และเอกสารธุรกรรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทฯ มีสิทธิในการปฏิเสธการให้บริการ หากบริษัทฯ พบว่าลูกค้าไม่มีความเหมาะสมเพียงพอในการทำธุรกรรม หรือการให้บริการของบริษัทฯ อาจขัดหรือแย้งต่อกฎหมาย หรือด้วยเหตุอื่นใดแล้วแต่ดุลพินิจของบริษัทฯ โดยลูกค้าไม่มีสิทธิเรียกร้องให้บริษัทฯ รับผิดชอบความเสียหายใดๆ อันเกิดจากการปฏิเสธการให้บริการของบริษัทฯ เว้นแต่กรณีที่เกิดขึ้นโดยการจงใจหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของบริษัทฯ กรรมการ พนักงาน ตัวแทนหรือผู้แทนของบริษัทฯ โดย บริษัทฯ จะรับผิดชอบเพียงเท่าที่ความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง
- 1.3 ข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ที่จะออกและเสนอขายโดยบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) นี้ ซึ่งต่อไปจะเรียกว่า “**ข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ที่จะออกและเสนอขายโดยบริษัทฯ**” รวมถึงเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้อง เป็นส่วนหนึ่งของเอกสารธุรกรรม ตามที่ได้ยินยอมไว้ ณ ข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงินที่ลูกค้าได้ตกลงทำกับบริษัทฯ (“**ข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงิน**”)

2. จำกัดความ

- 2.1 เว้นแต่จะได้มีการนิยามไว้เป็นการเฉพาะในข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงิน คำดังต่อไปนี้ให้มีความหมายตามที่ได้นิยามไว้ดังต่อไปนี้
- (ก) “**ซื้อ**” ให้ความหมายรวมถึง การจองซื้อหลักทรัพย์ด้วย
- (ข) “**หลักทรัพย์**” หมายถึง หุ้นกู้ หุ้นกู้อนุพันธ์ ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ หรือหลักทรัพย์อื่นใดที่จะออกและเสนอขายโดยบริษัทฯ
- (ค) “**วันที่ทำการตกลงซื้อขายหลักทรัพย์**” หมายถึง วันที่ลูกค้าตกลงรายละเอียดเกี่ยวกับหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ตามข้อ 3.2
- (ง) “**ใบยืนยันการซื้อขายหลักทรัพย์**” หมายถึง เอกสารยืนยันการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ตามข้อ 3.3

3. ข้อตกลง

- 3.1 บริษัทฯ ได้มีการแจ้งให้ลูกค้าทราบถึง รายละเอียดของหลักทรัพย์ อันได้แก่ชนิด ประเภท เงื่อนไข และ ราคาของหลักทรัพย์ที่เสนอซื้อขาย และลูกค้าได้มีการตกลงในรายละเอียดดังกล่าวไว้ แต่ครั้งก่อนที่จะจองซื้อหรือซื้อหลักทรัพย์กับบริษัทฯ โดยอาจตกลงด้วยวาจาหรือลายลักษณ์อักษร
- 3.2 ภายหลังจากที่ลูกค้าได้ตกลงเกี่ยวกับรายละเอียดของหลักทรัพย์กับบริษัทฯ (“**วันที่ทำการตกลงซื้อขายหลักทรัพย์**”) ลูกค้าตกลงที่จะไม่ยกเลิก เพิกถอน แก้ไข หรือเปลี่ยนแปลงคำสั่งของลูกค้า ไม่ว่าในกรณีใดๆ และตกลงผูกพันตามคำสั่งของลูกค้าทุกประการ เว้นแต่จะได้รับคามยินยอมจากบริษัทฯ โดยลูกค้าตกลงที่จะลงนาม และนำส่งใบจองซื้อหลักทรัพย์และชำระเงินค่าจองซื้อหลักทรัพย์ ให้แก่บริษัทฯ ตามจำนวนหลักทรัพย์ที่ลูกค้าได้รับการจัดสรรเต็มจำนวน ตามวิธีการและระยะเวลาที่กำหนดไว้ในใบจองซื้อหลักทรัพย์หรือหนังสือชี้ชวนสำหรับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (ตามแต่กรณี)
- 3.3 ลูกค้าตกลงว่า ใบยืนยันการซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งออกในวันทำการถัดจากวันที่ทำการตกลงซื้อขายหลักทรัพย์โดยบริษัทฯ (“**ใบยืนยันการซื้อขายหลักทรัพย์**”) ให้ถือว่าเป็นหลักฐานที่เชื่อถือได้ถึงการตกลงซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า ทั้งนี้ ลูกค้าตกลงและรับทราบว่า บริษัทฯ มีสิทธิปฏิเสธหรือยกเลิกการจองซื้อของจองซื้อหลักทรัพย์รายใดๆ ที่ดำเนินการไม่ครบถ้วนตามข้อกำหนดและเงื่อนไขในการจองซื้อหลักทรัพย์ที่กำหนดไว้โดยบริษัทฯ (ซึ่งรวมถึง ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในใบจองซื้อหลักทรัพย์และหนังสือชี้ชวนสำหรับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์)
- 3.4 ลูกค้าตกลงและยินยอมว่า บริษัทฯ มีสิทธิหักกลบลบหนี้ ยึดถือ โอน หรือใช้ประโยชน์จากเงิน หลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นที่ฝากไว้หรือยึดถือไว้โดยบริษัทฯ เพื่อลูกค้า ไม่ว่าจะเกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์ภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงิน รวมถึงข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ที่จะออกและเสนอขายโดยบริษัทฯ ฉบับนี้ หรือข้อกำหนดอื่นใด (ถ้ามี) เพื่อการปฏิบัติตามภาระหน้าที่และความผูกพันหรือความรับผิดชอบที่ลูกค้ามีต่อบริษัทฯ ภายใต้อาณัติข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงิน รวมถึงข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ที่จะออกและเสนอขายโดยบริษัทฯ ฉบับนี้ หรือที่กีดกันจากการลงทุนในหลักทรัพย์ของลูกค้า ซึ่งรวมถึง การหัก ณ ที่จ่ายบนผลตอบแทนที่ลูกค้าจะได้รับหรือได้รับการลงทุนในหลักทรัพย์ ไม่ว่าในรูปแบบของดอกเบี้ย ผลประโยชน์ที่ได้รับจากการโอนหลักทรัพย์ และ/หรือ ผลประโยชน์ที่ได้รับจากการลงทุนในหลักทรัพย์ คือ เงินคืนที่เป็นผลกำไรเมื่อครบอายุหลักทรัพย์ ทั้งนี้ บริษัทฯ สามารถยึดถือเป็นหลักประกันอยู่ภายใต้บังคับซึ่งสิทธิยึดเหนี่ยวโดยทั่วไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ จนกว่าจะมีการชำระหนี้ที่ค้างแก่บริษัทฯ ครบถ้วนเต็มจำนวน ซึ่งเงิน หลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นของลูกค้าที่บริษัทฯ ยึดถือไว้ ไม่ว่าจะเป็นการยึดถือเพื่อการดูแลทรัพย์สินหรือเพื่อการอื่นใด

ข้อกำหนดเพิ่มเติมฉบับนี้จะบังคับใช้กับลูกค้าที่ต่อเมื่อลูกค้าและบริษัทฯ ได้ตกลงทำธุรกรรมนี้เท่านั้น-
ข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน (Omnibus Account)

1. ข้อความเบื้องต้น

- 1.1 ข้อกำหนดเพิ่มเติมนี้ทำขึ้นเพื่อกำหนดเงื่อนไข สิกธี หน้าที ข้อรับรอง ข้อปฏิบัติต่างๆ ที่เป็นการเฉพาะที่เกี่ยวกับการให้บริการเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน (Omnibus Account)
- 1.2 ข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน (Omnibus Account) ฉบับนี้ จะใช้บังคับระหว่างบริษัทฯ และลูกค้าทันที เมื่อ (ก) ลูกค้ามีคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนมายังบริษัทฯ ไม่ว่าจะด้วยวิธีการทางโทรศัพท์ อินเทอร์เน็ต หรือผ่านทางเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ และ (ข) บริษัทฯ ตอบรับการให้บริการแก่ลูกค้าไม่ว่าจะในรูปแบบที่เป็นลายลักษณ์อักษรหรือไม่ก็ตาม โดยลูกค้ายอมรับและตกลงผูกพันตามเงื่อนไขในข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงิน และเอกสารธุรกรรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทฯ มีสิทธิในการปฏิเสธการให้บริการ หากบริษัทฯ พบว่าลูกค้าไม่มีความเหมาะสมเพียงพอในการทำธุรกรรม หรือการให้บริการของบริษัทฯ อาจขัดหรือแย้งต่อกฎหมาย หรือด้วยเหตุอื่นใดแล้วแต่ดุลพินิจของบริษัทฯ โดยลูกค้าไม่มีสิทธิเรียกร้องให้บริษัทฯ รับผิดชอบความเสียหายใดๆ อันเกิดจากการปฏิเสธการให้บริการของบริษัทฯ เว้นแต่กรณีที่เกิดขึ้นโดยการจงใจหรือประมาทเลินเล่ออย่างของ บริษัทฯ กรรมการ พนักงาน ตัวแทนหรือผู้แทนของ บริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะรับผิดชอบเพียงเท่าที่ความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง
- 1.3 ข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน (Omnibus Account) นี้ ซึ่งต่อไปจะเรียกว่า “ข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน (Omnibus Account)” รวมถึงเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้อง เป็นส่วนหนึ่งของเอกสารธุรกรรม ตามที่ได้นิยามไว้ในข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงินที่ลูกค้าได้ตกลงทำกับบริษัทฯ (“ข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงิน”)

2. คำจำกัดความ

- 2.1 เว้นแต่จะได้มีการนิยามไว้เป็นการเฉพาะในข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงิน คำดังต่อไปนี้มีความหมายตามที่ได้นิยามไว้ดังต่อไปนี้
- (ก) “หน่วยลงทุน” หมายถึง หน่วยลงทุนในกองทุนรวม
- (ข) “บริษัทจัดการ” หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
- (ค) “เอกสารกองทุนรวม” หมายถึง เอกสารกองทุนรวมตามข้อ 3.1

3. การซื้อขายหน่วยลงทุน

- 3.1 ลูกค้ารับทราบและตกลงว่า ก่อนที่ลูกค้าจะส่งคำสั่งซื้อ ขายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนใดๆ ลูกค้าได้รับทราบ อ่านและเข้าใจคู่มือผู้ลงทุน หนังสือชี้ชวนเสนอโครงการจัดการกองทุนรวม หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ข้อมูลภาษีหรือเงื่อนไข เงื่อนไขและประโยชน์ทางภาษีที่เกี่ยวข้อง และ/หรือเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้องหรือใช้ในการเสนอขายหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการที่เกี่ยวข้องได้จัดทำขึ้น รวมถึงรายละเอียดในใบคำสั่งซื้อ ขายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (ต่อไปนี้จะรวมเรียกว่า “เอกสารกองทุนรวม”) เป็นอย่างดีแล้ว และยอมรับว่าการเพิ่ม/ลดทรัพย์สินของกองทุนรวม การคืนผลประโยชน์ของกองทุนรวม การส่งมอบทรัพย์สินของกองทุนรวมและการจัดทำและจัดส่งรายงานต่างๆ ซึ่งเกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุน รวมทั้งกรณีอื่นๆ จะต้องอยู่ภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขของเอกสารกองทุนรวมด้วย ลูกค้าได้รับทราบและเข้าใจคำเตือนและการเปิดเผยในเรื่องต่างๆ เช่น ความเสี่ยงของการลงทุนในหน่วยลงทุน ความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวม หรือความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เป็นต้น และตกลงยินยอมผูกพันตนและปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของเอกสารกองทุนรวมดังกล่าวทุกประการ
- 3.2 หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการซื้อ ขายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนใดๆ ให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในเอกสารกองทุนรวม และ/หรือหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวมนั้นๆ หากลูกค้าไม่สามารถดำเนินการตามเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในเอกสารกองทุนรวม และ/หรือหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม บริษัทฯ สามารถยกเลิกการทำธุรกรรมดังกล่าวได้ทันที
- 3.3 ในการที่บริษัทฯ ซื้อ ขายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามคำสั่งของลูกค้า ลูกค้าไม่มีสิทธิยกเลิกคำสั่งซื้อ ขายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน เว้นแต่ลูกค้าจะได้รับความยินยอมจากบริษัทฯ
- 3.4 ลูกค้าตกลงชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนรวมถึงค่าธรรมเนียม ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีอากรอื่นใด ตลอดจนค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องตามเงื่อนไขและวิธีการที่บริษัทฯ กำหนด
- 3.5 ลูกค้ามีหน้าที่ตรวจสอบธุรกรรมที่ซื้อ ขายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนใดๆ หากลูกค้าเห็นว่ารายการดังกล่าวไม่ถูกต้อง ลูกค้าต้องได้แจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรมายังบริษัทฯ ภายในเวลาที่กำหนด หากลูกค้ามิได้แจ้งหรือคัดค้านรายการธุรกรรมดังกล่าวภายในเวลาที่กำหนด บริษัทฯ จะถือว่าลูกค้ารับรองรายการธุรกรรมดังกล่าวเป็นรายการที่ถูกต้องทุกประการ
- 3.6 ลูกค้ารับทราบและตกลงว่า การซื้อ ขายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการหนึ่งๆ อาจไม่สามารถดำเนินการได้ในกรณีที่ลูกค้าและ/หรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับลูกค้าจะติดต่อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกองทุนรวม และ/หรือเกินกว่าสัดส่วนการลงทุนของคนต่างด้าวตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด หรือเกินกว่าหลักเกณฑ์ตามที่กฎหมาย และ/หรือ ประกาศของ ก.ล.ด. สำนักงาน ก.ล.ด. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์ หรือกระทรวงพาณิชย์กำหนด
- 3.7 ลูกค้ารับทราบและตกลงว่า สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนภายใต้บัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) อาจมีสิทธิแตกต่างจากผู้ถือหน่วยลงทุนทั่วไป เช่น การรับเอกสารกองทุนรวมต่างๆ อาจช้ากว่าการซื้อขายหน่วยลงทุนจากบริษัทจัดการโดยตรง เนื่องจากบริษัทฯ จะดำเนินการจัดส่งให้แก่ลูกค้าเมื่อบริษัทฯ ได้รับเอกสารกองทุนรวมดังกล่าวจากบริษัทจัดการ
- 3.8 ลูกค้ารับทราบและตกลงว่า ในการทำหน้าที่เป็นตัวแทนในการซื้อขายหน่วยลงทุนตามข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน (Omnibus Account) ฉบับนี้ บริษัทฯ มีสิทธิได้รับค่าธรรมเนียมและ/หรือ ค่าตอบแทนในการทำหน้าที่เป็นผู้สนับสนุนการขายหน่วยลงทุนจากบริษัทจัดการด้วย
- 3.9 ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดไม่ชำระหนี้ใดๆ ที่มีต่อบริษัทฯ ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ มีสิทธิบังคับขายหน่วยลงทุนหรือทรัพย์สินอื่นใดที่อยู่ในความครอบครองของ บริษัทฯ เพื่อนำเงินมาชำระหนี้ หรือหักเงินคงเหลือในบัญชีเพื่อการชำระหนี้ต่อบริษัทฯ ได้
- 3.10 ลูกค้าตกลงและยินยอมให้บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลลูกค้าภายใต้บัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) รวมทั้งส่งมอบเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการให้แก่หน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทฯ หน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องและบริษัทจัดการ และ/หรือ นายทะเบียนหน่วยลงทุนตามที่กฎหมายกำหนดหรือเมื่อมีการร้องขอ
- 3.11 ลูกค้าตกลงและยอมรับว่าในการทำคำสั่งซื้อ ขายคืนและ / หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนใดๆ จะทำตามคำสั่งตามแบบและวิธีการที่บริษัทกำหนดทุกประการ

4. การแต่งตั้งและการมอบอำนาจ

ลูกค้าตกลงแต่งตั้งและมอบอำนาจให้บริษัทฯ เป็นตัวแทนและผู้รับมอบอำนาจของลูกค้าในการซื้อขายหน่วยลงทุนโดยให้เป็นตัวแทนแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) เว้นแต่ในการซื้อขายหน่วยลงทุนบางประเภทซึ่งบริษัทจัดการมีข้อกำหนดให้ต้องเปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน หรือในกรณีที่บริษัทฯ เห็นเป็นการสมควร ก็ให้บริษัทฯ เป็นตัวแทนแบบเปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนได้ ทั้งนี้ ให้บริษัทฯ มีอำนาจดำเนินการต่างๆ แทนลูกค้าดังต่อไปนี้

- (ก) เปิดบัญชี ช้อ ยายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการ
- (ข) กระทำการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลส่วนตัวต่างๆ ของลูกค้า
- (ค) ลงนามในเอกสารใบคำสั่งซื้อ ยายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน และ/หรือเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้อง รวมถึงดำเนินการส่งคำสั่งซื้อ ยายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนใดๆ ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ ไม่ว่าจะในรูปแบบของเอกสาร ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด
- (ง) ดำเนินการเพื่อชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการ
- (จ) ดำเนินการรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนรวมถึงผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้จากการลงทุนในหน่วยลงทุนเพื่อเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารที่ลูกค้าได้แจ้งไว้กับบริษัทฯ หรือตามที่ลูกค้าได้แจ้งเปลี่ยนแปลง
- (ฉ) รับทราบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการซื้อ ยายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ตลอดจนข้อมูลเกี่ยวกับการถือครองหน่วยลงทุนของลูกค้าและจัดส่งข้อมูลดังกล่าวให้กับลูกค้าทราบต่อไป
- (ช) ลงนามในเอกสารแจ้งสรุปมติผู้ถือหน่วยลงทุน และ/หรือเอกสารรายงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ
- (ซ) ติดต่อประสานงาน ลงนามในเอกสารใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า ลงนามรับรองความถูกต้องของสำเนาเอกสารใดๆ ของลูกค้า รวมถึงกระทำการใดๆ อันจำเป็นเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์แห่งข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน (Omnibus Account) ฉบับนี้ หรือเพื่อให้การดำเนินการดังกล่าวข้างต้นเป็นผลสำเร็จสมบูรณ์
- (ณ) มีอำนาจในการแต่งตั้งและมอบอำนาจช่วงให้บุคคลใดซึ่งเป็นพนักงานของบริษัทฯ เป็นผู้รับมอบอำนาจช่วง (“ตัวแทนช่วง”) เป็นผู้ดำเนินการต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในข้อ 4 นี้ได้

การใดๆ ที่บริษัทฯ และตัวแทนช่วงได้กระทำการภายในกรอบอำนาจที่ลูกค้าได้ให้ไว้ย่อมถือเสมือนหนึ่งว่าลูกค้าได้กระทำการด้วยตนเอง และลูกค้าขอรับรองและตกลงรับผิดชอบการใดๆ ที่บริษัทฯ และตัวแทนช่วงของลูกค้าได้กระทำการภายในกรอบอำนาจที่ได้มอบให้ไว้ภายใต้ขอบเขตของข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงิน รวมถึงข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน (Omnibus Account) ฉบับนี้

ลูกค้าและบริษัทฯ ตกลงให้ถือข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการด้านการเงิน รวมถึงข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน (Omnibus Account) ฉบับนี้เป็นหนังสือมอบอำนาจของลูกค้าให้บริษัทฯ ดำเนินการต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในข้อ 4 นี้ได้ โดยไม่ต้องทำหนังสือมอบอำนาจอีกฉบับหนึ่ง

คู่มือผู้ลงทุน Omnibus

สิทธิของผู้ลงทุน

1. ตัวแทนสามารถขายหน่วยลงทุนให้กับบริษัทจัดการมากกว่า 1 แห่งได้ ดังนั้นผู้ลงทุนควรใช้สิทธิขอทราบรายชื่อของบริษัทจัดการทุกแห่งที่ตัวแทนฯ ขายหน่วยลงทุนให้
2. เพื่อให้การติดต่อเป็นไปโดยสะดวก ผู้ลงทุนควรใช้สิทธิขอทราบชื่อ ที่อยู่ ของบริษัทจัดการและตัวแทนฯ รวมทั้งชื่อ ที่อยู่ และเลขประจำตัวของพนักงานผู้ปฏิบัติหน้าที่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
3. เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนควรใช้สิทธิขอทราบความเสี่ยงของกองทุนรวมที่ถูกแนะนำให้ซื้อ พร้อมทั้งคำเตือนและคำอธิบายเกี่ยวกับความเสี่ยงของการลงทุนในกองทุนรวม (เมื่อเปรียบเทียบกับการลงทุนประเภทอื่น)
4. เพื่อให้ได้รับข้อมูลของกองทุนรวมอย่างครบถ้วน ในการใช้ประกอบการตัดสินใจในการลงทุน ผู้ลงทุนควรใช้สิทธิขอทราบสถานะของกองทุนรวมในปัจจุบัน เช่น กองทุนรวมที่จะลงทุนมีการดำเนินการโดยปกติ ไม่อยู่ในช่วงควบรวมกับกองทุนอื่นที่ไม่ต้องการลงทุน เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ลงทุน
5. เนื่องจากตัวแทนฯ สามารถขายหน่วยลงทุนให้กับบริษัทจัดการมากกว่า 1 แห่งและอาจรับค่าธรรมเนียมหรือผลตอบแทนจากบริษัทจัดการแต่ละแห่งไม่เท่ากันผู้ลงทุนควรใช้สิทธิขอทราบอัตราค่าธรรมเนียม หรือผลตอบแทนที่ตัวแทนฯ ได้รับเพื่อเปรียบเทียบกันได้
6. หากท่านเป็นผู้ลงทุนที่ได้รับการติดต่อโดยท่านมิได้ขอหรือแจ้งผู้ขายไว้ ท่านสามารถปฏิเสธได้โดยไม่ต้องรับการติดต่อใดๆ ในลักษณะเป็นการขายหน่วยลงทุน
7. หากท่านเป็นผู้ลงทุนที่ได้รับการติดต่อโดยท่านมิได้ขอหรือแจ้งผู้ขายไว้ และตัดสินใจลงทุนไปแล้ว ในกรณีดังกล่าวนี้ท่านสามารถใช้สิทธิยกเลิกการซื้อหรือทำการขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามระยะเวลาที่กฎหมายได้กำหนดไว้

การยื่นข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการลงทุนในกองทุนรวม

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถยื่นข้อร้องเรียนผ่านช่องทางใดช่องทางหนึ่งดังนี้


1. บุคคลที่เป็นตัวแทนฯ
ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถร้องเรียนเกี่ยวกับการซื้อขายหน่วยลงทุน ตลอดจนประเด็นอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในกองทุนรวมโดยสามารถร้องเรียนได้โดยวาจา หรือยื่นเรื่องเป็นลายลักษณ์อักษรต่อบุคคลที่เป็นตัวแทนฯ ทั้งนี้ หากท่านร้องเรียนโดยวาจาท่านสามารถให้บุคคลที่เป็นตัวแทนฯบันทึกข้อร้องเรียนเป็นลายลักษณ์อักษร โดยท่านต้อง สอบทานและลงนามกำกับทุกครั้งเพื่อเป็นการยืนยันความถูกต้อง บุคคลที่สามารถเป็นตัวแทนฯ ดังกล่าวสามารถแก้ปัญหาที่ท่านร้องเรียนได้ในเบื้องต้น และมีหน้าที่รวบรวมข้อร้องเรียน และการแก้ไขปัญหานำส่งต่อให้บริษัทจัดการ ทรากภายใน 7 วัน นับแต่วันที่มิข้อร้องเรียน
2. บริษัทจัดการ
ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถร้องเรียนเกี่ยวกับการซื้อขายหน่วยลงทุน ตลอดจนประเด็นอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในกองทุนรวม โดยสามารถร้องเรียนได้โดยวาจาหรือยื่นเรื่องเป็นลายลักษณ์อักษรต่อบริษัทจัดการ ทั้งนี้ หากท่านร้องเรียนโดยวาจาท่านสามารถให้บริษัทจัดการบันทึกข้อร้องเรียนเป็นลายลักษณ์อักษร โดยท่านต้อง สอบทานและลงนามกำกับทุกครั้งเพื่อเป็นการยืนยันความถูกต้อง บริษัทจัดการมีหน้าที่แก้ไขปัญหาน ข้อร้องเรียนของผู้ถือหน่วยลงทุน อีกทั้งมีหน้าที่ต้องรวบรวมข้อร้องเรียน และการแก้ไขปัญหานำส่งต่อ สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. เป็นรายไตรมาส ภายใน 15 วันนับแต่วันสิ้นไตรมาส

3. สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถร้องเรียนเกี่ยวกับการซื้อขายหน่วยลงทุน ตลอดจนประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนรวมต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เมื่อสำนักงานฯ รับทราบข้อร้องเรียนดังกล่าว สำนักงานฯ จะจัดส่งข้อร้องเรียนให้ บริษัทจัดการเพื่อพิจารณาดำเนินการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียน โดยบริษัทจัดการจะต้องทำรายงานต่อสำนักงานฯ ภายใน 30 วัน นับแต่วันที่รับข้อร้องเรียน หากบริษัทจัดการดำเนินการไม่แล้วเสร็จ ให้บริษัทจัดการรายงานการดำเนินการต่อสำนักงานฯ ทุก 30 วันจนกว่าจะแล้วเสร็จ เมื่อมีข้อยุติเกี่ยวกับกรณีดังกล่าวแล้ว บริษัทจัดการหรือบุคคลที่เป็นตัวแทนฯ แล้วแต่กรณีมีหน้าที่แจ้งต่อผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ข้อยุติ

ทั้งนี้ หากลูกค้าฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดเพิ่มเติม ธุรกิจที่ลูกค้าเข้าใช้บริการฉบับนี้ ลูกค้าตกลงยินยอมชดใช้ค่าเสียหายดังกล่าวให้แก่บริษัทฯ และ/หรือกรรมการ พนักงาน และลูกจ้างของบุคคลดังกล่าวทันทีที่ได้รับแจ้งจากบริษัทฯ จนเต็มจำนวนทุกประการ

คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายได้อ่านและเข้าใจข้อความในข้อกำหนดและเงื่อนไขแล้ว จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญต่อหน้าพยาน ทั้งนี้ หากลูกค้าประสงค์จะส่งมอบของข้อกำหนดและเงื่อนไข ลูกค้าสามารถร้องขอได้ที่บริษัทฯ

ลูกค้า
ลายเซ็น 
ลายมือชื่อตัวบรรจง

บริษัท
ลายเซ็น
ชื่อบริษัท บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)

พยาน
ลายเซ็น
ลายมือชื่อตัวบรรจง

พยาน
ลายเซ็น
ลายมือชื่อตัวบรรจง



หนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝาก

เขียนที่.....

วันที่เดือน.....พ.ศ.....

เรียน ผู้จัดการ ธนาคาร ไทยพาณิชย์ กรุงเทพ กสิกรไทย อื่นๆ
สำนักงานใหญ่/ สาขา

ข้าพเจ้า เจ้าของบัญชีเงินฝากประเภท
บัญชีเลขที่ (10 หลัก)..... ชื่อบัญชี
สถานที่ติดต่อ เลขที่..... ตรอก/ซอย ถนน
ตำบล/แขวง..... อำเภอ/เขต จังหวัด
รหัสไปรษณีย์..... โทรศัพท์

มีความประสงค์ให้ธนาคารหักเงินจากบัญชีเงินฝากดังกล่าวของข้าพเจ้า และนำส่งเงินดังกล่าวโอนเข้าบัญชีเงินฝากของบริษัท และ/หรือ ตัวแทนของ
บริษัท (ตามที่ระบุด้านล่างนี้) และ/หรือ บัญชีอื่นใดซึ่งบริษัทจะเปลี่ยนแปลงหรือกำหนดเพิ่มเติมในอนาคต เพื่อชำระหนี้ และ/หรือบรรดาภาระผูกพันต่าง ๆ ให้แก่
บริษัทหลักทรัพย์ฟิโนนเซีย ไซริส จำกัด(มหาชน) (ต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัท”) ตามจำนวนที่ปรากฏในใบแจ้งหนี้ หรือแผ่นบันทึกข้อมูล (Diskette) หรือข้อมูล
อิเล็กทรอนิกส์ (Electronic data โดยการ Upload) ที่ธนาคารได้รับจากบริษัท และนำเงินดังกล่าว โอนเข้าบัญชีของบริษัทและ/หรือ ตัวแทนของบริษัท และ/หรือ
บุคคลอื่นใดที่ได้รับแต่งตั้งหรือมอบหมายจากบริษัทให้กระทำการแทน และ/หรือ ในนามของบริษัท

ทั้งนี้ ข้าพเจ้าตกลงชำระค่าบริการ และ/หรือ ค่าธรรมเนียม และ/หรือ ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับการใช้บริการหักบัญชีดังกล่าวให้แก่ธนาคารตามที่
ธนาคารกำหนด โดยยินยอมให้ธนาคารหักเงินจากบัญชีเงินฝากที่ระบุข้างต้น และ/หรือ บัญชีเงินฝากอื่นใดของข้าพเจ้าที่มีอยู่กับธนาคาร เพื่อชำระค่าบริการ และ/
หรือ ค่าธรรมเนียม และ/หรือ ค่าใช้จ่ายดังกล่าวได้

ในการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้า เพื่อชำระหนี้ และ/หรือ บรรดาภาระผูกพันต่าง ๆ ให้แก่บริษัทข้างต้น หากปรากฏในภายหลังว่าจำนวนที่
บริษัทแจ้งแก่ธนาคารนั้นไม่ถูกต้อง และธนาคารได้ทำการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าตามจำนวนที่ปรากฏในใบแจ้งหนี้หรือแผ่นบันทึกข้อมูล (Diskette)
หรือ ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic data โดยการ Upload) เรียบร้อยแล้ว ข้าพเจ้าตกลงที่จะดำเนินการเรียกร้องเงินจำนวนดังกล่าวจากบริษัทโดยตรง โดย
ทั้งนี้ ข้าพเจ้าขอสงวนสิทธิ์ในการเรียกร้อง หรือฟ้องร้องให้ธนาคารชดเชย และ/หรือ คืนเงินที่ธนาคารได้หักและโอนเข้าบัญชีเงินฝากของบริษัท และ/หรือ เงินค่าบริการ
และ/หรือ ค่าธรรมเนียม และ/หรือ ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่หักชำระให้แก่ธนาคาร (ถ้ามี) และข้าพเจ้ายอมรับว่า ธนาคารจะหักเงินจากบัญชีของข้าพเจ้าได้ต่อเมื่อเงินในบัญชี
มีเพียงพอในการหักบัญชีในขณะนั้นเท่านั้น และในการหักบัญชีเงินฝากดังกล่าว ข้าพเจ้าไม่ประสงค์จะให้ธนาคารแจ้งการหักบัญชีแต่อย่างใด เนื่องจากข้าพเจ้า
สามารถทราบรายการดังกล่าวนี้ได้จากสมุดเงินฝาก และ/หรือ STATEMENT ของธนาคาร และ/หรือ จากใบรับเงิน และ/หรือ ใบเสร็จรับเงินของบริษัทอยู่แล้ว

ในกรณีที่เอกสารหลักฐาน เลขที่บัญชีเงินฝากที่กล่าวในวรรคข้างต้น ได้เปลี่ยนแปลงไปไม่ว่าโดยเหตุใดก็ตาม หนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝากฉบับนี้ คงมี
ผลใช้บังคับสำหรับบัญชีเงินฝากหมายเลขที่ได้เปลี่ยนแปลงนั้น ๆ ได้ด้วยทุกประการ

การให้หักบัญชีเงินฝากดังกล่าวข้างต้น ให้มีผลใช้บังคับทันทีนับแต่วันทำหนังสือนี้และให้มีผลบังคับต่อไปจนกว่าจะได้เพิกถอนโดยทำเป็นลายลักษณ์
อักษรให้ธนาคารและบริษัททราบอย่างน้อยล่วงหน้า 30 วัน

ขอแสดงความนับถือ

ลงชื่อ X.....ผู้ให้ความยินยอม
(.....)
(ตามที่ให้ไว้กับธนาคาร)

รับรองลายมือชื่อผู้ให้ความยินยอม

ตรวจสอบแล้วถูกต้อง

ลงชื่อ.....
(.....)
บริษัทหลักทรัพย์ ฟิโนนเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน)
รหัสบัญชีลูกค้า.....

ลงชื่อ.....
(.....)
ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจธนาคาร
ระบุชื่อ/เลขที่บัตรพนักงาน.....

