



A member of MUFG
a global financial group

Code

บันทึกข้อตกลงและการรับทราบความเสี่ยงเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ

ทำที่ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

วันที่.....

ตามที (นาย / นาง / นางสาว / นิติบุคคล)..... ซึ่งต่อไปนี้จะ

เรียกว่า “ลูกค้า” ได้แต่งตั้งให้ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัท” เป็นตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ตามสัญญาตั้งตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์เป็นการทั่วไปและบัญชีเดินสะพัด (“สัญญาตั้งตัวแทนฯ”) แล้วนั้น โดยที่ลูกค้ามีความประสงค์จะซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศโดยให้บริษัทเป็นตัวแทนนายหน้า ดังนั้น คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายจึงตกลงกันทำบันทึกข้อตกลงและการรับทราบความเสี่ยงเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศฉบับนี้ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. คำจำกัดความ

เว้นแต่จะนิยามให้เป็นอย่างอื่นในสัญญาตั้งตัวแทนฯ ให้คำดังต่อไปนี้มีความหมายตามที่ได้นิยามดังนี้

“หลักทรัพย์ต่างประเทศ” หมายถึง หลักทรัพย์ และ/หรือ ตราสารทางการเงินใด ๆ ที่ออกเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ และ/หรือจำหน่ายในต่างประเทศ โดยรัฐบาลต่างประเทศ องค์การระหว่างประเทศ หรือนิติบุคคลในต่างประเทศ และ/หรือภายใต้บทบัญญัติของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

“ตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ” หมายถึง นิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศซึ่งสามารถให้บริการเป็นตลาดหลักทรัพย์หรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ได้ตามกฎหมายของประเทศนั้นและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของทางการหรือหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลด้านหลักทรัพย์ (regulated exchange)

“บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ” หมายถึง บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศที่ลูกค้าเปิดบัญชีกับบริษัท ไม่ว่าจะเป็นการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ตหรือไม่ก็ตาม

“ซื้อ” ให้หมายความรวมถึง การจองซื้อหลักทรัพย์หรือการใช้สิทธิของซื้อหลักทรัพย์ที่เสนอขายให้แก่ผู้ถือหลักทรัพย์เดิมด้วย

“วงเงินจัดสรร” หมายถึง วงเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ซึ่งได้กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

2. การแต่งตั้งและการมอบอำนาจ

2.1 ลูกค้าตกลงแต่งตั้งและมอบอำนาจให้บริษัท เป็นตัวแทนและ/หรือนายหน้าโดยชอบด้วยกฎหมายของลูกค้า รวมทั้งให้มีอำนาจแต่งตั้งตัวแทนช่วง หรือ กระทำการแทนในนามของบริษัท เพื่อลูกค้าสำหรับการดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์ต่างประเทศในทุกกรณีไม่ว่าในหรือนอกตลาดหลักทรัพย์ และไม่ว่าจะเป็นการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ตหรือผ่านเจ้าหน้าที่ของบริษัท ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การซื้อขาย การจำหน่ายจ่ายโอน การเก็บรักษา การส่งมอบหรือรับมอบหลักทรัพย์ต่างประเทศ การขอวงเงินจัดสรร การขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับการที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ การเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศหรือกับสถาบันการเงินในต่างประเทศ การเปิดบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศกับสถาบันการเงินทั้งไทยและต่างประเทศ การติดต่อและดำเนินการเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงินตรา การทำธุรกรรมเพื่อป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Hedge) การอื่นใดที่กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกำหนดให้บริษัทต้องปฏิบัติ รวมทั้งดูแลเก็บรักษาทรัพย์สินหรือสิทธิประโยชน์อื่นใดอันเนื่องมาจากการกระทำหน้าที่ตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของสัญญาตั้งตัวแทนฯ รวมถึงบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ ตลอดจนทำการชำระเงินค่าซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ รับเงินค่าขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ ชำระและรับชำระค่าธรรมเนียม ค่าอากรแสตมป์ ค่าใช้จ่ายใด ๆ อันเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ การใช้สิทธิใด ๆ ของลูกค้า การจำหน่าย จ่าย โอน การเก็บรักษา การส่งมอบหรือรับมอบหลักทรัพย์ต่างประเทศของลูกค้า การนำหลักทรัพย์ต่างประเทศของลูกค้าไปวางเป็นหลักประกัน รวมตลอดถึงการจำหน่ายและ/หรือจัดแจ้งจำหน่าย เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ทุกชนิดของลูกค้า การรับและ/หรือการปฏิบัติตามคำสั่งของลูกค้าไม่ว่าด้วยวาจา หรือลายลักษณ์อักษร และคำสั่งอื่นใดที่เกี่ยวข้อง หรือเกี่ยวเนื่องกับการซื้อขายหลักทรัพย์

ต่างประเทศในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศใด ๆ หรือของลูกค้ำที่ได้เปิดไว้กับบริษัท ภายในวงเงินจัดสรรและวงเงินการทำธุรกรรม และบริษัทตกลงรับทำการเป็นตัวแทนและ/หรือนายหน้าในการดำเนินการต่าง ๆ ข้างต้นให้แก่ลูกค้ำภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาตั้งตัวแทนฯ รวมถึงบันทึกข้อตกลงฉบับนี้

นอกจากนี้ ลูกค้ำรับทราบและตกลงว่า บริษัทอาจทำรายการเกี่ยวกับหลักทรัพย์ต่างประเทศในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศของลูกค้ำ ทั้งในฐานะตัวการหรือในฐานะตัวแทน และอาจแต่งตั้งตัวแทนช่วง หรือมอบหมายให้บุคคลใดดำเนินการโดยถือเอาบันทึกข้อตกลงนี้เป็นหนังสือแต่งตั้ง หรือมอบอำนาจ และบริษัทตกลงรับการแต่งตั้งและมอบอำนาจดังกล่าว โดยลูกค้ำตกลงว่าจะไม่ยกเลิกข้อตกลงในบันทึกข้อตกลงนี้หรือเพิกถอนอำนาจที่ลูกค้ำให้ไว้แก่บริษัทไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน เว้นแต่ลูกค้ำจะได้ชำระหนี้ที่เกี่ยวข้องกับบันทึกข้อตกลงนี้หรือหนี้อื่นใดที่มีกับบริษัทครบถ้วนแล้วเพื่อทำการใด ๆ แทนบริษัท โดยให้ตัวแทนช่วงหรือบุคคลที่บริษัทมอบหมายมีอำนาจเช่นเดียวกับบริษัท ตามบันทึกข้อตกลงฉบับนี้

2.2 ลูกค้ำตกลงให้สัตยาบันและยอมรับที่จะผูกพันในการใด ๆ ที่บริษัท และ/หรือตัวแทนช่วงได้กระทำไปในฐานะตัวแทน/นายหน้าของลูกค้ำตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของสัญญาตั้งตัวแทนฯ รวมถึงบันทึกข้อตกลงฉบับนี้

3. บริษัทจะให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศแก่ลูกค้ำ โดยลูกค้ำตกลงซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศผ่านบัญชีเงินสด และ/หรือตามวิธีอื่นใดที่บริษัทประกาศกำหนด หรือภายใต้บทบัญญัติของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

อนึ่ง บริษัทสงวนไว้ซึ่งสิทธิที่จะไม่รับหรือไม่ดำเนินการตามคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายหลักทรัพย์ รวมทั้งมีสิทธิปฏิเสธการให้บริการ หากบริษัทพบว่าลูกค้ำไม่มีความเหมาะสมเพียงพอในการทำธุรกรรม หรือการให้บริการของบริษัทหรือการดำเนินการตามคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายหลักทรัพย์ อาจเป็นการฝ่าฝืนกฎหมายหรือกฎข้อบังคับของสำนักงาน ก.ล.ต. หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรืออาจจะก่อให้เกิดความเสียหายอย่างใด ๆ เนื่องจากการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ต่างประเทศตามคำสั่งนั้น โดยบริษัทไม่ต้องขอความยินยอมจากลูกค้ำก่อน ทั้งไม่ต้องแจ้งหรือทำหลักฐานใด ๆ ให้แก่ลูกค้ำ และลูกค้ำจะไม่ได้แย้งหรือเรียกร้องค่าเสียหายอย่างใด ๆ จากบริษัท

4. เงื่อนไขเกี่ยวกับการลงทุนในต่างประเทศ

4.1 ลูกค้ำรับทราบว่าบริษัทจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน และกฎระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ซึ่งรวมถึงการห้ามมิให้นำเงินไปเก็งกำไรในอัตราแลกเปลี่ยนเงิน) รวมทั้งกฎระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ของประเทศที่ลูกค้ำได้มีการลงทุนในประเทศนั้น ๆ ตลอดจนจะต้องปฏิบัติตามคำสั่งของหน่วยราชการของประเทศนั้น ๆ ด้วย

4.2 ลูกค้ำรับทราบและเข้าใจเป็นอย่างดีถึงรายละเอียดขั้นตอนในการส่งคำสั่งซื้อขาย การชำระราคา และการส่งมอบหลักทรัพย์ต่างประเทศ นอกจากนี้ ลูกค้ำตกลงปฏิบัติตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ เงื่อนไข ระเบียบปฏิบัติและข้อบังคับต่าง ๆ ที่ใช้บังคับ สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ตามบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ ทั้งที่ประกาศใช้ขณะนั้น และ/หรือ ในอนาคต โดยเคร่งครัด และในกรณีที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับและประกาศดังกล่าว อันมีผลกระทบต่อข้อตกลงใด ๆ ตามบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ ลูกค้ำตกลงผูกพันต่อบริษัทตามการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวโดยทันที ซึ่งบริษัทมีสิทธิประกาศกำหนดในเครือข่ายอินเทอร์เน็ตบนเว็บไซต์ที่เกี่ยวข้อง และ/หรือ จัดส่งให้แก่ลูกค้ำโดยตรงทางไปรษณีย์ อิเล็กทรอนิกส์ (email) และ/หรือ ด้วยวิธีอื่นใดตามที่บริษัทเห็นสมควร ทั้งนี้ บริษัทมีสิทธิเปลี่ยนแปลงได้ โดยบริษัทไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

4.3 ลูกค้ำรับทราบและตกลงว่าลูกค้ำสามารถทำการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศผ่านบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศแบบ Cash Balance ได้เท่านั้น โดยตกลงที่จะวางเงินกับบริษัทก่อนส่งคำสั่งซื้อหลักทรัพย์ต่างประเทศ โดยเงินที่ลูกค้ำวางไว้กับบริษัทเพื่อรอโอนไปต่างประเทศ และเงินของลูกค้ำที่อยู่ในต่างประเทศ ลูกค้ำยอมรับว่า **ลูกค้ำจะไม่ได้รับดอกเบี้ยหรือผลประโยชน์อื่นใดจากเงินดังกล่าวแต่อย่างใด** เว้นแต่บริษัทจะพิจารณาให้ดอกเบี้ยหรือผลประโยชน์อื่นใด ตามที่บริษัทจะแจ้งให้ลูกค้ำทราบเป็นครั้งคราวไปในอัตราไม่เกินกว่าที่บริษัทได้รับจริงหลังหักค่าใช้จ่ายใด ๆ และภาษีที่บริษัทพึงต้องชำระ

ทั้งนี้ ลูกค้ำตกลงยินยอมให้บริษัทมีสิทธิหักเงินตามวรรคหนึ่งเพื่อโอนไปชำระค่าซื้อ ค่าธรรมเนียม ค่าปรับ และ/หรือ ค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการซื้อหลักทรัพย์ต่างประเทศของลูกค้ำ โดยคำนวณตามอัตราแลกเปลี่ยนของสกุลเงินที่ใช้ชำระราคา

4.4 ลูกค้ำมีหน้าที่รับภาระค่าดอกเบี้ยติดลบสำหรับเงินฝากของลูกค้ำที่ฝากไว้กับบริษัทในส่วนที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และเงินที่อยู่ในบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit: FCD) ในอัตราดอกเบี้ยตามที่ธนาคารพาณิชย์ (Custodian Bank) และ/หรือ ตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศ (Overseas Brokers & Dealers) กำหนด โดยบริษัทมีสิทธิที่จะหักจากเงินจำนวนใด ๆ ที่ลูกค้ำ

มีอยู่กับบริษัทเพื่อชำระค่าดอกเบี้ยติดลบดังกล่าว หรือเรียกให้ลูกค้าชำระค่าดอกเบี้ยติดลบดังกล่าว หรือดำเนินการอื่นใดตามรูปแบบและวิธีการที่บริษัทเห็นสมควร โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

4.5 ลูกค้าตกลงยินยอมมอบอำนาจให้บริษัทแต่งตั้งสถาบันการเงินในต่างประเทศ และ/หรือผู้ดูแลรักษาทรัพย์สิน เพื่อประโยชน์สำหรับการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ และการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าในนามของบริษัท ตามรูปแบบและวิธีการที่บริษัทเห็นสมควรภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ซึ่งบริษัทอาจพิจารณาแต่งตั้งหรือเปลี่ยนแปลงสถาบันการเงินในต่างประเทศ และ/หรือ ผู้ดูแลรักษาทรัพย์สิน ตามที่บริษัทเห็นสมควรโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งหรือขอความยินยอมจากลูกค้าก่อน และให้ถือว่าการลงนามในเอกสารธุรกรรม ลูกค้าได้ให้ความยินยอมมอบอำนาจให้แก่บริษัทแต่เพียงผู้เดียวในการใช้ดุลพินิจคัดเลือกสถาบันการเงินในต่างประเทศ และ/หรือ ผู้ดูแลรักษาทรัพย์สิน ลูกค้าตกลงที่จะเป็นผู้ชดเชยให้กับบริษัทสำหรับค่าธรรมเนียมใด ๆ อันเกิดขึ้น รวมถึงค่าใช้จ่ายที่บริษัทได้ทำการชำระไปเพื่อการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า

ทั้งนี้ ลูกค้ายินยอมให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลของลูกค้าให้แก่สถาบันการเงิน และ/หรือผู้ดูแลรักษาทรัพย์สินดังกล่าวเพื่อประโยชน์ในการลงทุนซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ และการดูแลรักษาทรัพย์สิน อนึ่ง บริษัทตกลงรับผิดชอบต่อความสูญหายหรือเสียหายอันเกิดขึ้นโดยตรงแก่ทรัพย์สินของลูกค้าเฉพาะส่วนที่เกิดมาจากการละเลยการปฏิบัติหน้าที่ของบริษัทตามข้อกำหนดข้างต้น

4.6 ลูกค้ารับทราบและยินยอมว่า ทรัพย์สินในต่างประเทศของลูกค้า ลูกค้าอาจจะไม่สามารถมีชื่อเป็นผู้ถือครองทรัพย์สินหรือเจ้าของบัญชีหรืออสังหาริมทรัพย์ได้โดยตรง โดยใบหุ้น ใบหลักทรัพย์ ชื่อบัญชี และเอกสารต่างๆ ทางอิเล็กทรอนิกส์ อาจจะปรากฏในชื่อของและ/หรือถือครองไว้โดยบริษัท หรือตัวแทน หรือคู่สัญญาของบริษัท หรือบุคคลอื่นใด แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทจะดำเนินการให้มีการจัดเก็บและบันทึกรายการทรัพย์สินในต่างประเทศของลูกค้าภายใต้บัญชีของบริษัท ในลักษณะ Omnibus Account เพื่อลูกค้า โดยทรัพย์สินดังกล่าว บริษัทจะทำการแยกทรัพย์สินของลูกค้าแต่ละรายภายในบัญชี Omnibus Account เพื่อลูกค้าดังกล่าว นอกจากทรัพย์สินอื่นๆ ของบริษัท ดังนั้นในกรณีที่หลักทรัพย์ต่างประเทศที่ลูกค้าซื้อจะมีการกำหนดสิทธิในการประชุมผู้ถือหุ้น ลูกค้าอาจไม่ได้รับสิทธิในการเข้าประชุมโดยบริษัทมีสิทธิในการพิจารณาดำเนินการเกี่ยวกับสิทธิดังกล่าวตามความเหมาะสมได้

4.7 ลูกค้ารับทราบและยินยอมว่าในการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ลูกค้าจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่บริษัทกำหนดไว้ในคู่มือนักลงทุนที่ปรากฏในเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งบริษัทขอสงวนสิทธิแต่เพียงผู้เดียวในการแก้ไขเปลี่ยนแปลงโดยไม่จำเป็นต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน ซึ่งการแก้ไขเปลี่ยนแปลงดังกล่าว บริษัทอาจดำเนินการแจ้งไปยังที่อยู่ หรือที่อยู่ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (email address) ที่ลูกค้าได้แจ้งไว้กับบริษัท หรือบริษัทอาจดำเนินการแจ้งให้ลูกค้าทราบผ่านทางเว็บไซต์ และลูกค้าตกลงยินยอมปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่บริษัทได้แก้ไขเปลี่ยนแปลงไว้ทุกประการ

4.8 ลูกค้ารับทราบและยินยอมว่า การซื้อขายหลักทรัพย์อาจมีความล่าช้าหรือความคลาดเคลื่อนสำหรับการประมวลผลหรือแสดงการเสนอซื้อ (Bid) หรือราคาเสนอขาย (Offer) คำเสนอซื้อหรือเสนอขายที่ลูกค้าได้แสดงเจตนาไว้อาจไม่ได้รับการจับคู่โดยระบบ หรืออาจถูกจับคู่โดยระบบในราคาที่ลูกค้าได้แสดงเจตนาไว้ ลูกค้าตกลงยอมรับความเสี่ยงข้างต้นและตกลงว่าไม่ว่ากรณีใด ๆ ลูกค้าจะรับผิดชอบต่อการซื้อขายหรือรายการขายที่เกิดขึ้นตามคำสั่งของลูกค้าทุกประการ

4.9 ลูกค้าตกลงยินยอมและแต่งตั้งให้บริษัทเป็นผู้เลือกใช้บริการการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ บริการการโอนเงินไปต่างประเทศ หรือการทำสัญญาเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนกับธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตตามที่บริษัทเห็นสมควร โดยไม่ต้องได้รับการยินยอมจากลูกค้าแต่อย่างใด และลูกค้าตกลงที่จะเป็นผู้รับผิดชอบค่าธรรมเนียมการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ การโอนเงิน การทำสัญญาเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยยินยอมให้บริษัทหักจากเงินใด ๆ ที่ลูกค้าได้นำมาวางไว้กับบริษัท หรือในบัญชีอื่นใดของลูกค้า หรือที่อยู่ในความครอบครองของบริษัทได้

4.10 ภายหลังจากลูกค้าทำการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ และชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ครบถ้วนแล้ว หากลูกค้าต้องการทำสัญญาเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Hedge) เพื่อป้องกันความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน ลูกค้าต้องดำเนินการดังนี้

- 1) ลูกค้าจะให้บริษัทเป็นตัวกลางในการทำ Currency Hedge กับธนาคารพาณิชย์ในนามลูกค้า หรือลูกค้าจะดำเนินการทำ Currency Hedge เองโดยไม่ผ่านบริษัทก็ได้ แต่ลูกค้าต้องแจ้งให้บริษัททราบเพื่อเป็นข้อมูลทุกครั้ง
- 2) ในกรณีบริษัทติดต่อทำ Currency Hedge กับธนาคารพาณิชย์เพื่อลูกค้า โดยแสดงหลักฐานการมีฐานะในหลักทรัพย์ต่างประเทศของลูกค้าเพื่อทำ Currency Hedge ลูกค้ามีหน้าที่ชำระเงินค่าใช้จ่ายให้บริษัทในการทำ Currency Hedge และบริษัทจะนำส่งให้แก่ธนาคารพาณิชย์ต่อไป
- 3) ในกรณีลูกค้าติดต่อทำ Currency Hedge กับธนาคารพาณิชย์เอง โดยแสดงหลักฐานการมีฐานะในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ที่บริษัทออกให้กับธนาคารพาณิชย์ ลูกค้าต้องชำระค่าธรรมเนียม Hedge กับธนาคารพาณิชย์เอง

4.11 ลูกค้านัดตกลงว่าเงินของลูกค้าย่อยในต่างประเทศ จะถูกเก็บอยู่ในบัญชีในนามของบริษัทเพื่อลูกค้าโดยเป็นเงินสกุลเงินตราต่างประเทศกับสถาบันการเงินในต่างประเทศหรือผู้ดูแลรักษาทรัพย์สิน โดยการชำระหนี้หรือดำเนินการใด ๆ ในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ ของลูกค้าให้กระทำโดยใช้เงินตราต่างประเทศที่บริษัทกำหนด ในกรณีที่ลูกค้าย่อยมีเงินตราต่างประเทศที่วางไว้กับบริษัทหลายสกุล เนื่องจากการซื้อขายหลักทรัพย์ในหลายประเทศ หากเงินตราต่างประเทศสกุลใดไม่เพียงพอต่อการชำระค่าซื้อขายหลักทรัพย์ใด ๆ ลูกค้าย่อยยอมให้บริษัทเป็นผู้ตัดสินใจเลือกประเภทสกุลเงินที่ลูกค้าย่อยมีอยู่เพื่อชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศของลูกค้าสกุลเงินใด ๆ ตามที่บริษัทเห็นสมควร โดยไม่ต้องบอกกล่าวหรือได้รับการยินยอมจากลูกค้าก่อน

4.12 ลูกค้านัดตกลงและรับทราบว่าลูกค้าไม่ได้รับอนุญาตใช้สิทธิที่จะจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่จำหน่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมหรือสิทธิอื่นใดซึ่ง ลูกค้าจะต้องมีภาระในการชำระเงินสำหรับการใช้สิทธิดังกล่าวในขณะที่ลูกค้าย่อยมีเงินตราต่างประเทศไม่เพียงพอ หรือเป็นผลให้ลูกค้าย่อยมีเงินตราต่างประเทศไม่เพียงพอในภายหลัง นอกจากนี้ ลูกค้านัดตกลงและยอมรับว่าถึงแม้ลูกค้าจะสามารถส่งคำสั่งหรือใช้สิทธิดังกล่าวโดยผ่านข้อกำหนดข้างต้นผ่านระบบซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศทางอินเทอร์เน็ตได้ ก็ไม่เป็นเหตุที่ลูกค้าจะถือว่าบริษัทได้ยินยอมตกลงให้ลูกค้าสามารถส่งคำสั่งหรือใช้สิทธิดังกล่าวได้ ซึ่งหากบริษัทได้ตรวจพบการฝ่าฝืนข้างต้น บริษัทขอสงวนสิทธิที่จะดำเนินการใด ๆ โดยไม่จำเป็นต้องบอกกล่าวล่วงหน้าก่อน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงการยกเลิกเพิกถอนคำสั่งใด ๆ ของลูกค้า การบังคับขายหลักทรัพย์ใด ๆ ของลูกค้า หรือเรียกให้ลูกค้านำเงินสดตามจำนวนที่บริษัทกำหนดมาเพื่อชำระเป็นค่าซื้อ ค่าปรับ ค่าใช้จ่ายอื่นใด เป็นต้น โดยบริษัทจะไม่มีควมรับผิดชอบใด ๆ ตามกฎหมาย หรือต้องรับผิดชอบต่อความสูญหาย เสียหาย หรือผลการขาดทุนใด ๆ ต่อลูกค้าไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม

ในกรณีที่ลูกค้าย่อยมีเงินไม่พอที่จะทำการซื้อขายภายในวันที่กำหนด ลูกค้ารับทราบและยินยอมให้บริษัททำการบังคับขายหลักทรัพย์ที่ลูกค้าสั่งซื้อหรือหลักทรัพย์อื่นใด โดยบริษัทจะไม่รับผิดชอบต่อผลขาดทุนอันเกิดจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว ทั้งนี้ หากลูกค้าไม่มีหลักทรัพย์คงเหลืออยู่ในบัญชีหรือไม่เพียงพอ ลูกค้าต้องดำเนินการโอนเงินเพื่อชำระค่าซื้อส่วนที่ขาดอยู่ รวมทั้งต้องชำระค่าปรับล่าช้า ค่าใช้จ่ายในการโอนเงิน หรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ให้บริษัททันทีที่ได้รับแจ้ง

4.13 ลูกค้าย่อยยอมให้บริษัทเปิดเผย หรือ รายงานข้อมูลของลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศต่อ สำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องไม่ว่าในหรือต่างประเทศ ทั้งนี้ ตามที่กฎหมายหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกำหนด ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงรายการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ ผลกำไรและขาดทุน การนำเงินเข้าและออก เป็นต้น

4.14 ลูกค้าขอรับรองและยืนยันว่าเงินที่ใช้ในการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศนี้เป็นเงินทุนของลูกค้าเอง และมีได้เป็นเงินที่ทำการกู้ยืมเงินแต่อย่างใด นอกจากนี้ขอรับรองอีกว่าลูกค้าย่อยมีความประสงค์หลักที่จะทำการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศเท่านั้น มิได้มีวัตถุประสงค์อื่นแอบแฝง เช่น การเก็งกำไรค่าเงินหรือจากอัตราแลกเปลี่ยนและเป็นความประสงค์ของตัวลูกค้าเองทั้งหมด ลูกค้าย่อยได้กระทำในนามของตนเองเพื่อบุคคลอื่นแต่อย่างใด

4.15 บริษัทจะเก็บเงินลงทุนที่ลูกค้าโอนให้แก่บริษัท เงินค่าขาย เงินปันผล ดอกเบี้ย หรือเงินได้อื่นใด อันเกิดจากการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศไว้ในบัญชีของบริษัทเพื่อลูกค้าในต่างประเทศ ซึ่งบัญชีดังกล่าวหากไม่มีการเคลื่อนไหวติดต่อกันเกินกว่าระยะเวลาที่บริษัทกำหนด ลูกค้านัดตกลงและยินยอมให้บริษัทโอนเงินดังกล่าวของลูกค้าในต่างประเทศกลับเข้ามาในประเทศไทยตามวิธีการที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง โดยลูกค้านัดตกลงเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ รวมถึงภาระทางภาษีที่อาจมีขึ้นทุกประการ

5. ในการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศตามบันทึกข้อตกลงนี้ ลูกค้าต้องมีเงินสดวางไว้กับบริษัทสำหรับทำรายการดังกล่าว หรือมีค่าขายหลักทรัพย์ต่างประเทศที่อยู่ระหว่างรอรับ ซึ่งบริษัทสามารถนำมาชำระค่าซื้อได้ หากลูกค้าย่อยมีเงินสดหรือค่าขายหลักทรัพย์ต่างประเทศไม่เพียงพอ บริษัทจะไม่ส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า

อนึ่ง ลูกค้าจะได้รับดอกเบี้ยสำหรับเงินตราต่างประเทศที่วางไว้ตามที่กล่าวในวรรคแรกหรือไม่ ในอัตราหรือภายใต้เงื่อนไขใด ให้เป็นไปตามที่บริษัทกำหนด ทั้งนี้ภายใต้กฎข้อบังคับของ สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

6. เมื่อบริษัทได้ขายหลักทรัพย์ต่างประเทศตามคำสั่งของลูกค้าแล้ว บริษัทจะนำเงินดังกล่าวฝากไว้ในบัญชีรวมของลูกค้าทุกราย (Omnibus Account) โดยบริษัทจะจัดทำบัญชีย่อยของลูกค้าแต่ละราย (Sub-Account) ทั้งนี้ ลูกค้าสามารถแจ้งความประสงค์ขอถอนเงินค่าขายได้หากไม่ประสงค์จะคงเงินค่าขายไว้ในบัญชีซื้อขายดังกล่าว

บริษัทจะแจ้งหรือรายงานให้ลูกค้าได้ทราบถึง รายการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ รวมถึงรายการอื่นซึ่งสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ ภายในระยะเวลาและภายใต้หลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดไว้ในกฎข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

7. ลูกค้าตกลงชำระค่าธรรมเนียม รวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง ให้กับบริษัทเป็น**เงินบาท** ตามอัตราและภายในระยะเวลาที่บริษัทประกาศ กำหนดภายใต้กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และหากมีการเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียมหรือจำนวนเงินใด ๆ ที่ลูกค้าต้องชำระ ลูกค้าตกลงยินยอมที่จะชำระ ตามอัตราหรือจำนวนที่เปลี่ยนแปลงนั้นทุกประการ

8. ลูกค้ารับทราบและเข้าใจดีว่า การซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศถือเป็นการซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และลูกค้ามี หน้าที่ในการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาหรือภาษีเงินได้นิติบุคคล แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ตามกฎหมายภาษีอากร หรือกฎข้อบังคับของ กรมสรรพากรหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

9. หากลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ ค่าธรรมเนียม ค่าใช้จ่าย หรือหนี้เงินอื่นใดก็ดี ประพฤติผิดข้อกำหนดและเงื่อนไขของบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ก็ดี หรือ มีพฤติการณ์ใดพฤติการณ์หนึ่งซึ่งเป็นเหตุแห่งการผิดนัดหรือผิดสัญญาของลูกค้าตามที่ระบุไว้ในสัญญาตั้งตัวแทนฯ เกิดขึ้นก็ดี ลูกค้าตกลงรับผิดชอบ ชดเชยหนี้ดังกล่าว ตลอดจนค่าเสียหายใด ๆ ที่เกิดขึ้นทั้งหมด และลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทดำเนินการใด ๆ ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาตั้งตัวแทนฯ อีกทั้ง บริษัทมีสิทธิปิดบัญชีและ/หรือบอกเลิกบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ได้ทันที

10. การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

10.1 ลูกค้ารับทราบและตกลงว่าข้อมูลส่วนบุคคลตามที่นิยามไว้ในพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 (“พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูล ส่วนบุคคล”) ของลูกค้า (กรณีลูกค้าบุคคลธรรมดา) กรรมการ ผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบอำนาจ พนักงาน (กรณีลูกค้านิติบุคคล) หรือบุคคลธรรมดาอื่นใดที่มีความเกี่ยวข้องกับลูกค้า (ต่อไปนี้จะแต่ละรายและรวมทุกรายจะเรียกว่า “เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล”) อาจถูกเก็บรวบรวม ใช้ เผยแพร่ และ/หรือโอนไปยัง ต่างประเทศโดยบริษัทและ/หรือตัวแทนของบริษัท โดยวิธีการอัตโนมัติหรือไม่อัตโนมัติ ไม่ว่าโดยทางอิเล็กทรอนิกส์ ทางกายภาพ หรือทางเทคโนโลยีอื่นใด ที่เหมาะสม เพื่อวัตถุประสงค์ในการเข้าทำบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ เพื่อการให้บริการและ/หรือปฏิบัติตามบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ เพื่อการดำเนินการตามคำ ขอร้องของลูกค้า เพื่อการปฏิบัติตามข้อกำหนด นโยบาย ประกาศ คำสั่ง คำร้องขอ หรือเพื่อปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ กฎระเบียบ หรือข้อบังคับใด ๆ ที่ ใช้บังคับได้ เพื่อการบริหารและควบคุมความเสี่ยง การตรวจสอบภายในและการกำกับดูแลกิจการของบริษัท บริษัทแม่ และบริษัทในเครือของบริษัท รวมถึงเพื่อวัตถุประสงค์ใด ๆ ตามที่ระบุไว้ในประกาศความเป็นส่วนตัวและ/หรือนโยบายความเป็นส่วนตัวของบริษัท

นอกจากนี้ ลูกค้ารับทราบว่า เพื่อดำเนินการตามวัตถุประสงค์ดังกล่าวข้างต้น บริษัทอาจเปิดเผยหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของเจ้าของข้อมูล ส่วนบุคคลไปยังบุคคลภายนอก (รวมถึงบุคลากรและตัวแทนของบุคคลภายนอก) ไม่ว่าจะภายในประเทศไทยหรือนอกประเทศไทย ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัด เพียง บริษัทแม่ หรือบริษัทในเครือของบริษัท ผู้ให้บริการหรือบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้องในการจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการให้แก่ลูกค้า เช่น ผู้ให้บริการ เทคโนโลยีสารสนเทศ ผู้ให้บริการชำระเงิน ผู้รับเงิน ผู้รับผลประโยชน์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ผู้รับฝากทรัพย์สิน ธนาคารตัวแทน พันธมิตรธุรกิจร่วม (co-brand partners) เป็นต้น สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ ศาล หน่วยงานรัฐ หน่วยงานภาษีอากร หรือหน่วยงานกำกับดูแลใด ๆ (ไม่ว่าในประเทศ หรือต่างประเทศ) ที่ปรึกษาวิชาชีพของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับบริการด้านการตรวจสอบทางด้านกฎหมาย การบัญชี และภาษีอากร ผู้รับโอนสิทธิ ผู้รับโอน หรือ ผู้รับแปลงหนี้ เป็นต้น

โดยลูกค้าสามารถอ่านเพิ่มเติมเพื่อเข้าใจถึงรายละเอียดและวิธีการที่บริษัทเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล รวมทั้งสิทธิ ของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลตามที่ปรากฏในประกาศความเป็นส่วนตัวและ/หรือนโยบายความเป็นส่วนตัวได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทที่ www.krungsrisecurities.com และ/หรือ ช่องทางอื่นใดที่บริษัทกำหนด

10.2 ในกรณีที่ลูกค้าได้ให้ข้อมูลส่วนบุคคลของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลใด ๆ แก่บริษัท ลูกค้าขอให้การรับรองและยืนยันต่อบริษัทว่า (1) เจ้าของ ข้อมูลส่วนบุคคลได้รับแจ้งเกี่ยวกับการเก็บรวบรวม ใช้ เผยแพร่ และ/หรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลไปยังต่างประเทศตามวัตถุประสงค์ดังกล่าวข้างต้นแล้ว (2) ลูกค้าได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อการเก็บรวบรวม ใช้ เผยแพร่ และ/หรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลไปยังต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์

ดังกล่าวข้างต้น เว้นแต่จะเป็นไปตามหลักเกณฑ์หรือฐานทางกฎหมายอื่นใดซึ่งมีกฎหมายบัญญัติให้กระทำการดังกล่าวได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล (3) ลูกค้ำมีอำนาจตามกฎหมายในการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวต่อบริษัทและ/หรือตัวแทนของบริษัท เพื่อการเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวไปยังต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ดังกล่าวข้างต้นได้ และ (4) ลูกค้ำจะปฏิบัติตาม พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการดังกล่าว ทั้งนี้ ลูกค้ำจะรับผิดชอบใช้ให้แก่บริษัทสำหรับค่าปรับ ความสูญเสีย หรือความเสียหายทั้งปวงที่เกิดขึ้นกับบริษัทอันเนื่องมาจากหรือเกี่ยวเนื่องกับ (1) การเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลไปยังต่างประเทศโดยบริษัทและ/หรือตัวแทนของบริษัทเพื่อวัตถุประสงค์ดังกล่าวข้างต้น เว้นแต่ความเสียหายดังกล่าวจะเกิดจากการกระทำโดยทุจริต จงใจ หรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของบริษัทหรือตัวแทนของบริษัท หรือ (2) การที่ลูกค้ำฝ่าฝืนคำรับรองและคำยืนยันที่ให้ไว้ดังกล่าว

11. ลูกค้ำตกลงที่จะสอบทานความถูกต้องครบถ้วนของรายงานแสดงการเคลื่อนไหวทางบัญชีด้วยความระมัดระวัง และจะแจ้งให้บริษัททราบถึงข้อความที่ไม่ถูกต้องของรายการต่าง ๆ ที่ระบุในรายการแสดงการเคลื่อนไหวทางบัญชี หากบริษัทไม่ได้รับการแจ้งดังกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้ำภายใน 2 วันนับจากวันที่ระบุในรายงานแสดงการเคลื่อนไหวทางบัญชี บริษัทจะถือว่ารายงานแสดงการเคลื่อนไหวทางบัญชีแต่ละฉบับถูกต้องและลูกค้ำตกลงให้มีผลผูกพันลูกค้ำ บริษัทสงวนสิทธิ์ที่จะแก้ไขเพิ่มเติมรายการใด ๆ หากรายการแสดงการเคลื่อนไหวทางบัญชีแสดงข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง

12. ลูกค้ำทราบและตกลงว่าลูกค้ำมีหน้าที่ในการตรวจสอบถึงความถูกต้องของข้อมูลในเอกสารทุกประเภทที่ได้รับทุกครั้ง ทั้งนี้หากลูกค้ำมิได้โต้แย้งหรือคัดค้านความถูกต้องของข้อมูลในเอกสารใด ๆ ภายใน 2 วันทำการนับจากเวลาที่ลูกค้ำได้รับเอกสารจากบริษัทที่จัดส่งไปยังลูกค้ำทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (email) หรือโดยวิธีอื่นใดแล้ว ให้ถือว่าลูกค้ำได้ตกลงผูกพันตนตามรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสารนั้นและให้ถือว่าบริษัทได้กระทำการในฐานะตัวแทนโดยสมบูรณ์แล้ว

ในกรณีที่การจัดส่งเอกสารทุกประเภทตามบันทึกข้อตกลงนี้ทำด้วยวิธีไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ ลูกค้ำเข้าใจและรับทราบถึงความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการจัดส่งด้วยวิธีดังกล่าว เช่น การสูญหาย การล่าช้า ของข้อมูลระหว่างทาง หรือไม่สามารถส่งข้อมูลได้ ตลอดจนกรณีระบบเครือข่ายมีข้อขัดข้องไม่สามารถทำงานได้ตามปกติ และความผิดพลาดคลาดเคลื่อนของข้อมูลที่ได้รับเนื่องจากข้อจำกัดในการใช้ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ ดังนั้นหากมีความเสียหายเกิดขึ้นจากเหตุดังกล่าว ลูกค้ำตกลงจะไม่เรียกร้องค่าเสียหายใดๆ จากบริษัท และยินยอรับความเสี่ยงนั้นด้วยตนเอง

13. การส่งมอบและการชำระเงิน

13.1 ลูกค้ำตกลงส่งมอบหลักทรัพย์ให้บริษัทเพื่อการส่งมอบหลักทรัพย์ที่ขาย และลูกค้ำตกลงชำระเงินแก่บริษัท เพื่อการชำระเงินค่าหลักทรัพย์ที่ซื้อ หรือยินยอมให้บริษัทหักเงินจากบัญชีของบริษัทเพื่อลูกค้ำหรือบัญชีเงินฝากของลูกค้ำตามหนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝากเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติกับบริษัท (ตามแต่กรณี) เต็มตามจำนวนที่ลูกค้ำจะต้องชำระเพื่อการชำระเงินค่าหลักทรัพย์ที่ซื้อ หรือนำหลักทรัพย์จากบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้ำไปส่งมอบในกรณีที่ลูกค้ำส่งขายหลักทรัพย์ดังกล่าว เพื่อให้บริษัทสามารถทำการส่งมอบหลักทรัพย์และชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ได้ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ในต่างประเทศ โดยลูกค้ำตกลงรับทราบว่าการดำเนินการดังกล่าวจะเป็นไปตามข้อกำหนดระยะเวลา และเงื่อนไขที่บริษัทกำหนด และบริษัทจะไม่ดำเนินการชำระค่าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นบางส่วน (Partial Settlement)

13.2 ในกรณีที่ลูกค้ำไม่สามารถจัดหาหลักทรัพย์มาส่งมอบให้แก่บริษัทเพื่อการส่งมอบหลักทรัพย์เมื่อมีการขายหลักทรัพย์ หรือไม่สามารถชำระเงินสำหรับหลักทรัพย์ที่ซื้อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด บริษัทมีสิทธิดำเนินการดังต่อไปนี้

(ก) ในกรณีของการขายหลักทรัพย์ บริษัทมีสิทธิดำเนินการซื้อหลักทรัพย์เพื่อการส่งมอบตามราคาที่บริษัทเห็นสมควร และเรียกเก็บค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายในการดำเนินการดังกล่าวจากบัญชีของบริษัทเพื่อลูกค้ำหรือบัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติกับบริษัท (ตามแต่กรณี) แล้วดำเนินการส่งมอบหลักทรัพย์เพื่อปฏิบัติตามภาระผูกพันของลูกค้ำ และนำเงินที่ได้รับมานั้นเครดิตเข้าในบัญชีของบริษัทเพื่อลูกค้ำหรือบัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติกับบริษัท (ตามแต่กรณี) หรือบริษัทอาจดำเนินการยึดหลักทรัพย์ในนามของลูกค้ำเพื่อส่งมอบและเรียกเก็บค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเนื่องจากการยึดหลักทรัพย์ หรือการจัดหาหลักประกัน หรือบริษัทอาจดำเนินการยึดหลักทรัพย์ใด ๆ ในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ในการดำเนินการดังกล่าว บริษัทมีสิทธิดำเนินการได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้ำทราบ หรือขอความยินยอมจากลูกค้ำ หรือ

(ข) ในกรณีของการซื้อหลักทรัพย์ บริษัทมีสิทธิขอรับการส่งมอบหลักทรัพย์ และเรียกเก็บเงินจากบัญชีของบริษัท เพื่อลูกค้าหรือบัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติกับบริษัท (ตามแต่กรณี) ตามจำนวนที่ลูกค้าจะต้องชำระสำหรับค่าใช้จ่ายใด ๆ อันเนื่องมาจากหลักทรัพย์ที่ลูกค้าซื้อไว้ โดยบริษัทอาจดำเนินการขายหลักทรัพย์ดังกล่าวในราคาของบริษัทเห็นสมควร และนำเงินที่ได้รับเครดิตเข้าในบัญชีของบริษัทเพื่อลูกค้า หรือบัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติกับบริษัท (ตามแต่กรณี) ทั้งนี้ ในการดำเนินการดังกล่าว บริษัทมีสิทธิดำเนินการได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบ หรือขอความยินยอมจากลูกค้า

ในกรณีดังกล่าวข้างต้น ไม่ว่าจะกรณีใดก็ตาม บริษัทจะเรียกเก็บจากบัญชีของบริษัทเพื่อลูกค้าหรือบัญชีธนาคารเพื่อตัดบัญชีอัตโนมัติกับบริษัท (ตามแต่กรณี) และสำหรับจำนวนเงินที่ลูกค้ายังคงชำระอยู่นั้นจะถือว่าเป็นหนี้ที่ถึงกำหนดชำระแล้วในวันนั้น ซึ่งลูกค้าต้องชำระค่ารับตามอัตราที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด และดอกเบี้ยแก่บริษัทตามอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทได้กำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป โดยบริษัทจะคำนวณดอกเบี้ยไปจนกว่าบริษัทจะได้รับชำระหนี้ครบถ้วนแล้ว

14. การบอกกล่าวหรือการแจ้งให้ลูกค้าทราบตามบันทึกข้อตกลงนี้ หากบริษัทได้กระทำเป็นหนังสือบอกกล่าวส่งไปยังสถานที่อยู่ของลูกค้าที่ได้ให้ไว้ในคำขอเปิดบัญชี หรือที่ได้แจ้งเปลี่ยนแปลงไว้ หรือที่เป็นภูมิลำเนาตามกฎหมายของลูกค้า หรือส่งทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (email) ตามที่อยู่ของจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ที่ลูกค้าแจ้งไว้กับบริษัทหรือส่งทางโทรสาร หรือโทรศัพท์ไปยังหมายเลขโทรสาร หรือโทรศัพท์ที่ลูกค้าได้แจ้งไว้กับบริษัท หรือตามหลักเกณฑ์หรือกฎข้อบังคับของสำนักงาน ก.ล.ต. หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ที่มีอยู่ในปัจจุบัน และที่จะมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงในภายหลังด้วยแล้ว ลูกค้ายินยอมให้ถือว่า มีการบอกกล่าว หรือแจ้งให้แก่ลูกค้าโดยชอบแล้ว ทั้งนี้ โดยไม่คำนึงว่าลูกค้าจะได้รับแจ้งด้วยตนเอง หรือมีผู้รับไว้แทน

หนึ่งในกรณีที่ลูกค้าเปลี่ยนแปลงที่อยู่ หรือที่อยู่ของไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ หรือหมายเลขโทรสาร โทรศัพท์ ลูกค้าจะแจ้งให้บริษัททราบล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษรทันที หากลูกค้าละเลยไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าว บริษัทไม่ต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายใด ๆ ที่เกิดขึ้น

15. นอกเหนือจากข้อตกลงที่กำหนดไว้ในบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ คู่สัญญาตกลงให้นำข้อตกลงและเงื่อนไขตามสัญญาตั้งตัวแทนฯ และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งประเด็นการค้าในการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ การซื้อขายหลักทรัพย์ มาใช้บังคับเท่าที่ไม่ขัดกับบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ และให้ถือว่าบันทึกข้อตกลงฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของสัญญาตั้งตัวแทนฯ ที่ลูกค้าได้ทำไว้กับบริษัท

16. ในกรณีที่กฎหมาย ประกาศ ระเบียบ ข้อบังคับ หรือนโยบายใด ๆ มีการเปลี่ยนแปลง แก้ไขหรือเพิ่มเติมภายหลังนับจากวันทำบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ คู่สัญญาตกลงให้ถือตามกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ ข้อบังคับ หรือนโยบายใด ๆ ที่ได้มีการเปลี่ยนแปลง แก้ไขหรือเพิ่มเติมแล้ว และให้มีผลใช้บังคับได้ทันทีโดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบ

บริษัทสงวนสิทธิที่จะทำการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขหรือวิธีปฏิบัติใด ๆ ตามที่บริษัทเห็นสมควร โดยไม่จำเป็นต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน โดยในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ลูกค้าทราบโดยไม่ชักช้าหรือประกาศลงในเว็บไซต์ของบริษัท

17. ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศผ่านอินเทอร์เน็ต รวมถึงคำสั่งอื่นใดที่บริษัทอนุญาตให้ส่งผ่านทางอินเทอร์เน็ตได้ ลูกค้าตกลงตามข้อกำหนดและเงื่อนไขรวมถึงความเสี่ยงดังต่อไปนี้

(1) ลูกค้ารับทราบหน้าที่ของตนที่จะต้องเก็บรักษารหัสผู้ใช้ (User Name) รหัสผ่าน (Password) และ/หรือรหัสยืนยันตัวตนใด ๆ เพื่อเข้าสู่ระบบบริการออนไลน์ของบริษัทไว้เป็นความลับมิให้ผู้ใดล่วงรู้ เพื่อป้องกันไม่ให้บุคคลอื่นสามารถใช้รหัสผู้ใช้ (User Name) รหัสผ่าน (Password) และ/หรือรหัสยืนยันตัวตนใด ๆ ของลูกค้าเข้าถึงระบบของบริษัท และข้อมูลในบัญชีดังกล่าวข้างต้นของลูกค้าในระบบบริการออนไลน์ ซึ่งอาจเกิดความเสียหายต่อลูกค้าและต่อบริษัท หากมีผู้ใดนำรหัสผู้ใช้ (User Name) รหัสผ่าน (Password) และ/หรือรหัสยืนยันตัวตนใด ๆ ของลูกค้าไปใช้ไม่ว่ากรณีใด ๆ ลูกค้าจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบเองทั้งสิ้น

(2) ในการส่งคำสั่งผ่านอินเทอร์เน็ต ลูกค้ามีหน้าที่ตรวจสอบของคำสั่งที่ส่งผ่านอินเทอร์เน็ตได้จากเครื่องคอมพิวเตอร์หรืออุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ของลูกค้า หรือวิธีการอื่นใดตามที่บริษัทได้จัดให้ โดยบริษัทไม่ต้องยืนยันการรับคำสั่ง หรือแจ้งผลต่อลูกค้าทางโทรศัพท์

นอกจากนี้ ลูกค้าสามารถตรวจสอบข้อมูลในบัญชีเงินสด ผ่านอินเทอร์เน็ตได้ตามที่บริษัทจัดทำไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ลูกค้าตกลงผูกพันตามคำสั่งรวมทั้งการกระทำใด ๆ ด้วยวิธีการทางอินเทอร์เน็ต และผลของคำสั่งหรือการกระทำดังกล่าวที่เกิดขึ้น

(3) ลูกค้าสามารถส่งคำสั่งขายหลักทรัพย์ต่างประเทศในบัญชีเงินสดผ่านอินเทอร์เน็ต ได้เฉพาะหลักทรัพย์ต่างประเทศที่ลูกค้าซื้อผ่านอินเทอร์เน็ตซึ่งฝากไว้กับบริษัทและหลักทรัพย์ต่างประเทศอื่นของลูกค้าที่นำมาฝากไว้เพื่อขายผ่านอินเทอร์เน็ต

(4) ลูกค้ายอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น หากอุปกรณ์หรือระบบคอมพิวเตอร์ของลูกค้า หรือของบริษัท หรือของตลาดหลักทรัพย์ หรือของผู้ให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการส่งคำสั่ง หรือรับคำสั่งผ่านอินเทอร์เน็ตเกิดขัดข้องทำให้การส่งคำสั่งหรือรับคำสั่งไม่สามารถปฏิบัติได้ บริษัทจะไม่รับผิดชอบในความเสียหายที่เกิดขึ้นไม่ว่ากรณีใด ๆ

ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถส่งคำสั่งผ่านอินเทอร์เน็ต หรือกรณีที่อุปกรณ์หรือระบบคอมพิวเตอร์ของลูกค้าขัดข้อง ลูกค้าสามารถส่งคำสั่งทางโทรศัพท์มายังเจ้าหน้าที่ผู้ได้รับมอบหมายของบริษัทได้ ซึ่งเมื่อบริษัทดำเนินการตามคำสั่งให้แก่ลูกค้าแล้ว บริษัทจะแจ้งผลคำสั่งดังกล่าวตามวิธีการที่บริษัทเห็นสมควร

(5) ลูกค้ายอมรับและเข้าใจถึงความเสี่ยงในการส่งคำสั่งหรือการกระทำใด ๆ ด้วยวิธีการทางอินเทอร์เน็ต เช่น การสูญหายของข้อมูลระหว่างทาง การส่งข้อมูลเป็นไปอย่างล่าช้า หรือไม่สามารถส่งข้อมูลได้ และการผิดพลาดและคลาดเคลื่อนของข้อมูลที่ได้รับเนื่องจากข้อจำกัดในการใช้อินเทอร์เน็ต หรือการขัดข้องของอุปกรณ์ระบบไฟฟ้า ระบบการสื่อสารหรือระบบคอมพิวเตอร์ของลูกค้าหรือของบริษัทหรือของตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงเหตุขัดข้องใด ๆ ในการส่งคำสั่งหรือรับคำสั่งผ่านอินเทอร์เน็ตซึ่งทำให้ไม่สามารถปฏิบัติตามคำสั่งได้

(6) บริษัทสงวนไว้ซึ่งสิทธิที่จะไม่รับคำสั่ง ยกเลิกคำสั่ง หรือไม่ดำเนินการตามคำสั่งใด ๆ ที่กระทำด้วยวิธีการทางอินเทอร์เน็ตในกรณีที่บริษัทเห็นว่าคำสั่งนั้นไม่เหมาะสมหรือไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือข้อบังคับของบริษัทหรือหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง หรืออาจจะก่อให้เกิดความเสียหายอย่างใด ๆ ทั้งนี้ ลูกค้าไม่มีสิทธิที่จะเรียกร้องค่าเสียหายใด ๆ ทั้งสิ้น

(7) ลูกค้ายอมรับและเข้าใจแล้วว่า บทวิเคราะห์เกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ต่าง ๆ ที่ปรากฏบนเว็บไซต์ ช่องทางบริการ หรือการสื่อสารของบริษัท จัดทำขึ้นโดยอาศัยข้อมูลที่จัดหามาจากแหล่งที่เชื่อถือ หรือควรเชื่อว่ามีที่น่าเชื่อถือ และ/หรือถูกต้อง อย่างไรก็ตามบริษัทไม่ยืนยันและไม่รับรองถึงความครบถ้วนสมบูรณ์ หรือถูกต้องของข้อมูลดังกล่าว และไม่ได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหลักทรัพย์ที่ปรากฏในบทวิเคราะห์ดังกล่าว แม้ว่าข้อความดังกล่าวจะปรากฏข้อความที่อาจเป็นหรืออาจตีความว่าเป็นเช่นนั้นได้ บริษัทจึงไม่รับผิดชอบต่อการเอาข้อมูล ข้อความ ความเห็น และ/หรือบทสรุปที่ปรากฏบนเว็บไซต์ ช่องทางบริการ หรือการสื่อสารของบริษัทนี้ไปใช้ไม่ว่ากรณีใด ๆ บริษัทรวมทั้งบริษัทที่เกี่ยวข้อง ลูกค้า ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทต่าง ๆ อาจจะทำการลงทุนใน หรือซื้อ หรือขายหลักทรัพย์ที่ปรากฏบนเว็บไซต์ ช่องทางบริการ หรือการสื่อสารของบริษัทได้ทุกเวลา ข้อมูลและความเห็นที่ปรากฏบนเว็บไซต์ ช่องทางบริการ หรือการสื่อสารของบริษัทนี้ มิได้ประสงค์จะชี้ชวน เสนอแนะ หรือจูงใจให้ลงทุน ซื้อ หรือขายหลักทรัพย์ที่ปรากฏบนแหล่งดังกล่าว และข้อมูลอาจมีการแก้ไขเพิ่มเติมเปลี่ยนแปลงโดยมิต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ลูกค้าควรใช้ดุลพินิจอย่างรอบคอบในการลงทุนซื้อหรือขายหลักทรัพย์

(8) การแสดงเจตนายกเลิกบริการส่งคำสั่งผ่านอินเทอร์เน็ต ไม่ว่าจะบางส่วนหรือทั้งหมด ไม่ว่าจะด้วยวิธีการใด ๆ ไม่ถือเป็นการแสดงเจตนาเพื่อปิดหรือยกเลิกบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ที่ลูกค้าเปิดกับบริษัท

(9) ลูกค้าตกลงปฏิบัติตามวิธีการยืนยันตัวตนที่บริษัทกำหนด และหากลูกค้ายืนยันตัวตนไม่สำเร็จไม่ว่าด้วยเหตุใด ลูกค้าตกลงว่าบริษัทอาจปฏิเสธ ไม่รับคำสั่งผ่านอินเทอร์เน็ตดังกล่าว หรือระงับการบริการใด ๆ ของบริษัทจนกว่าลูกค้าจะได้ทำการยืนยันตัวตนสำเร็จ ทั้งนี้ ไม่ว่ากรณีใด ๆ บริษัทจะไม่รับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดจาก หรือเกี่ยวข้องกับการที่ลูกค้ายืนยันตัวตนไม่สำเร็จ

18. **ลูกค้ายอมรับและเข้าใจถึงข้อมูลความเสี่ยง และข้อจำกัดบางประการเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ดังต่อไปนี้**

การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศมีความเสี่ยง ลูกค้าอาจสูญเสียเงินลงทุนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนได้ ดังนั้น ก่อนการตัดสินใจลงทุน ลูกค้าควรตรวจสอบและพิจารณาข้อมูลในเอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงและข้อจำกัดบางประการฉบับนี้อย่างรอบคอบ ซึ่งเอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงและข้อจำกัดบางประการฉบับนี้แสดงถึงความเสี่ยงและข้อจำกัดที่สำคัญซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม เอกสารข้อมูลความเสี่ยงและข้อจำกัดบางประการฉบับนี้มิได้แสดงถึงความเสี่ยงและข้อจำกัดทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ แต่แสดงถึงปัจจัยหรือความเสี่ยงและข้อจำกัดที่สำคัญบางประการที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ดังนั้น จึงอาจมีปัจจัยหรือความเสี่ยง หรือข้อจำกัดอื่นที่ไม่อาจทราบได้ในขณะนี้ หรือเป็นความเสี่ยงที่พิจารณาในขณะนี้ว่าไม่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งอาจกลายเป็นปัจจัยหรือความเสี่ยงและข้อจำกัดที่มีความสำคัญในอนาคตได้

เอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงและข้อจำกัดบางประการฉบับนี้มีให้เอกสารที่ให้คำแนะนำในทางธุรกิจ กฎหมาย ภาษี หรือบัญชี โดยลูกค้า ควรปรึกษาที่ปรึกษาในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ดังนั้น ลูกค้าไม่ควรลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ เว้นแต่ลูกค้าได้มีความเข้าใจถึงความเสี่ยงและข้อจำกัดบางประการที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศอย่างถ่องแท้และตัดสินใจลงทุนโดยเห็นว่าการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศดังกล่าวนั้นเหมาะสมกับตน

18.1 ความเสี่ยงทั่วไปในการลงทุนในหลักทรัพย์

ลูกค้าที่ลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศมีความเสี่ยงที่สูญเสียเงินลงทุนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนได้ ทั้งนี้ อาจมีเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง ซึ่งรวมถึงการดำเนินการต่าง ๆ ของหน่วยงานของรัฐ สภาวะทางเศรษฐกิจและการเมืองทั้งภายในและภายนอกประเทศ ตลอดจนเหตุการณ์ที่เป็นเหตุสุดวิสัยอื่น ๆ และเหตุการณ์ที่ไม่สามารถควบคุมได้ เช่น สงคราม ภัยพิบัติ ความวุ่นวายภายในบ้านเมือง หรือการก่อการร้าย เป็นต้น ซึ่งเหตุการณ์ดังกล่าวอาจทำให้เกิดความผันผวนอย่างรุนแรงต่อตลาดและราคาของหลักทรัพย์ได้

การซื้อขายหลักทรัพย์ในประเทศที่ไม่มีหน่วยงานกำกับดูแลด้านหลักทรัพย์และตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นสมาชิกสามัญของ International Organizations of Securities Commission (IOSCO) หรือตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ไม่เป็นสมาชิกของ World Federation of Exchange (WFE) การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศดังกล่าวมีความเสี่ยงสูง และต้องใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษ อีกทั้งหลักทรัพย์ดังกล่าวก็ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. อนึ่ง ลูกค้ารับรองและยืนยันในการประเมินของบริษัทว่า ตนมีความเหมาะสมกับการลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวและได้รับการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงดังกล่าวครบถ้วนทุกประการแล้ว

18.2 ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับภาวะตลาดและความผันผวนของราคา

หลักทรัพย์ต่างประเทศที่ลูกค้าจะเข้าลงทุนเป็นหลักทรัพย์ที่ทำการซื้อขายหรือจดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์หรือ ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ (รวมเรียกว่า "ตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ") ในประเทศที่อาจมีสภาวะทางการเมือง เศรษฐกิจ กฎหมาย และระเบียบที่แตกต่างจากของประเทศไทย อย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ ตลาดหลักทรัพย์ที่หลักทรัพย์ต่างประเทศมีการซื้อขายหรือจดทะเบียนดังกล่าว อาจใช้ดุลพินิจจะจับหรือจำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นครั้งคราว ดังนั้น การเปลี่ยนแปลง หรือความผันผวน หรือภาวะตกต่ำ หรือการเกิดขึ้นของเหตุการณ์ดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อปริมาณการซื้อขายและราคาของหลักทรัพย์ได้

นอกเหนือจากปัจจัยดังกล่าวข้างต้นซึ่งเป็นปัจจัยภายในแล้ว ปริมาณการซื้อขายและราคาของหลักทรัพย์อาจได้รับผลกระทบจากปัจจัยอื่น ซึ่งอาจเป็นปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์เอง หรืออาจเกิดจากปัจจัยภายนอก เช่น สงคราม วิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจ และ/หรือทางการเงินของโลกหรือของภูมิภาค เป็นต้น ซึ่งการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเหล่านี้ อาจส่งผลกระทบต่อปริมาณการซื้อขายและราคาของหลักทรัพย์ได้

18.3 ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับระบบการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์

การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศจะเกี่ยวข้องกับการส่งคำสั่งซื้อขาย การส่งมอบ และการชำระราคาและ/หรือสินค้าในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ ซึ่งกฎหมายและระเบียบของตลาดหลักทรัพย์ในแต่ละประเทศที่มีการทำธุรกรรมอาจมีความแตกต่างกัน ซึ่งลูกค้าอาจไม่ได้รับความคุ้มครองในบางประการเหมือนการทำธุรกรรมโดยลูกค้าของประเทศดังกล่าว

โดยที่ระบบการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์และ/หรือสินค้าในตลาดหลักทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการพัฒนาที่ด้อยกว่าหรือมีมาตรฐานที่ต่ำกว่า และในบางกรณี อาจมีความน่าเชื่อถือน้อยกว่าของประเทศไทย ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์และ/หรือสินค้าอาจสูงกว่าค่าธรรมเนียมที่ต้องชำระในประเทศไทย หรือสูงกว่าที่ลูกค้าได้คาดหมายไว้ นอกจากนี้ เนื่องจากระบบการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์และ/หรือสินค้า ระหว่างประเทศไทยกับต่างประเทศ หรือระหว่างตลาดหลักทรัพย์ของประเทศไทยกับตลาดหลักทรัพย์ของแต่ละประเทศได้เชื่อมโยงกันหรือมีการประสานงานกันอย่างเป็นระบบ จึงอาจส่งผลให้กระบวนการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์และ/หรือสินค้าอาจใช้เวลานานกว่าที่คาดหมายไว้ ซึ่งปัจจัยดังกล่าวข้างต้นอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงในการลงทุนที่เพิ่มมากขึ้น ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงต่อการทุจริต การไม่สามารถส่งมอบหลักทรัพย์และ/หรือสินค้า หรือความสับสนในเงื่อนไขและกระบวนการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ ตลอดจนการชำระคืนเงินทุน และปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจส่งผลให้เกิดการขาดทุน สูญเสียโอกาส เกิดความล่าช้า และเพิ่มค่าใช้จ่ายในการดำเนินการและค่าใช้จ่ายทางกฎหมาย

18.4 ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับกฎหมายหรือระเบียบที่ใช้บังคับ

เนื่องจากการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทที่มีถิ่นที่อยู่หรือมีสำนักงาน ทรัพย์สิน บุคลากร และ/หรือผลประโยชน์อยู่ในต่างประเทศ และ/หรือในหลักทรัพย์ที่มีสินค้าที่อยู่ในต่างประเทศ ซึ่งอยู่ภายใต้กฎหมายหรือระเบียบที่แตกต่างกัน การลงทุนในประเทศต่าง ๆ หรือในบางประเทศดังกล่าวอาจถูกจำกัดหรือถูกควบคุมในระดับที่แตกต่างกันออกไปตามกฎหมายหรือระเบียบที่ใช้บังคับในแต่ละประเทศนั้น ซึ่งข้อจำกัดหรือการควบคุมดังกล่าวอาจรวมถึง การต้องได้รับอนุญาตจากหน่วยงานของรัฐหรือจากบุคคลอื่นใดก่อนการลงทุน ข้อจำกัดการลงทุนของลูกค้านานาชาติในธุรกิจบางประเภท การขออนุญาตจากหน่วยงานของรัฐเพื่อนำเงินได้จากการลงทุนหรือเงินทุนหรือเงินที่ลูกค้านานาชาติได้รับจากการขายหลักทรัพย์ต่างประเทศออกนอกประเทศดังกล่าว หรือการจัดเก็บภาษีที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์ของลูกค้านานาชาติ นอกจากนี้ กฎหมายและระเบียบในประเทศเหล่านั้นอาจมีความไม่ชัดเจน และอาจขึ้นอยู่กับความคิดเห็นของเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในประเทศดังกล่าว ซึ่งอาจตีความกฎหมายหรือระเบียบเหล่านั้นในทางที่ไม่เป็นคุณต่อลูกค้า อีกทั้งประเทศต่าง ๆ ดังกล่าวอาจมีการออกกฎหมายหรือระเบียบใหม่เป็นครั้งคราว ซึ่งทำให้เกิดความไม่แน่นอนในเรื่องของขอบเขตและเนื้อหาของกฎหมายหรือระเบียบที่ออกมาใหม่ ซึ่งปัจจัยเหล่านี้อาจส่งผลกระทบต่อการลงทุน

นอกเหนือจากข้อจำกัดและการควบคุมตามที่ได้กล่าวข้างต้นแล้ว ในบางประเทศอาจมีการคุ้มครองสิทธิของลูกค้านานาชาติในฐานะผู้ถือหลักทรัพย์ไว้ อย่างจำกัดหรือน้อยมาก ซึ่งรวมถึงสิทธิในการฟ้องร้องดำเนินคดีและการขอให้มีการบังคับคดีตามคำพิพากษา นอกจากนี้ ความมีประสิทธิภาพของกระบวนการยุติธรรมของแต่ละประเทศก็มีความแตกต่างกันออกไป ซึ่งอาจทำให้ลูกค้านานาชาติประสบปัญหาในการดำเนินการฟ้องร้องในชั้นศาลในประเทศนั้น ๆ อีกทั้ง ในกรณีที่ลูกค้านานาชาติได้รับคำพิพากษาให้ชนะคดีในประเทศหนึ่ง แต่ลูกค้านานาชาติต้องดำเนินการให้มีการบังคับคดีตามคำพิพากษาดังกล่าวในประเทศที่ลูกค้านานาชาติทำการลงทุน ก็ไม่ได้มีหลักประกันใด ๆ ว่าศาลของประเทศนั้น ๆ จะดำเนินการบังคับคดีตามคำพิพากษาที่ได้รับ

18.5 ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับสภาพคล่องของหลักทรัพย์

แม้ว่าลูกค้านานาชาติจะลงทุนในหลักทรัพย์ที่ได้มีการจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แต่ตลาดหลักทรัพย์ในบางประเทศอาจจะมีขนาดเล็กและไม่มีสภาพคล่อง นอกจากนี้ สภาพคล่องของหลักทรัพย์อาจขึ้นอยู่กับปัจจัยอื่น เช่น ลักษณะของหลักทรัพย์ รวมทั้งปัจจัยภายใน และ/หรือปัจจัยภายนอกของประเทศที่ตลาดหลักทรัพย์ นั้นตั้งอยู่ ดังนั้น สภาพคล่องที่มีอยู่น้อยอาจลดความสามารถของลูกค้านานาชาติในการซื้อหรือขายหรือดำเนินการอื่นใดเกี่ยวกับหลักทรัพย์นั้น หรืออาจทำให้การซื้อหรือขายหลักทรัพย์ในราคาที่ต้องการหรือที่น่าพอใจ หรือในจำนวนที่ลูกค้านานาชาติต้องการเป็นไปได้ยาก

18.6 ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยน

เนื่องจากการลงทุนและ/หรือดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศมีการชำระเงินเป็นเงินตราต่างประเทศ ผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนและ/หรือดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนอาจได้รับผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญจากความเสี่ยงที่เกิดจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยลูกค้านานาชาติอาจมีความเสี่ยงหากมูลค่าของเงินตราต่างประเทศดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเมื่อเทียบกับมูลค่าของเงินบาท ซึ่งเหตุการณ์ดังกล่าวอาจเกิดขึ้นในช่วงระยะเวลาใดเวลาหนึ่ง หรืออาจเกิดขึ้นอย่างถาวร นอกจากนี้ หากเกิดการลดค่าของเงินตราต่างประเทศสกุลใด ๆ ที่ลูกค้านานาชาติได้ลงทุนไป ลูกค้านานาชาติอาจได้รับความเสียหายจากการลดค่าของเงินตราต่างประเทศดังกล่าว

18.7 ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับความน่าเชื่อถือของคู่สัญญา

ลูกค้านานาชาติอาจมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความน่าเชื่อถือของคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง ซึ่งรวมถึงผู้ออกหลักทรัพย์ต่างประเทศที่ลูกค้านานาชาติได้ลงทุนไว้ (ไม่ว่าจะเป็นการลงทุนในหรือนอกตลาดหลักทรัพย์ก็ตาม) โดยลูกค้านานาชาติอาจมีความเสี่ยงที่อาจสูญเสียเงินที่ลงทุนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนในกรณีที่คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งหรือผู้ออกหลักทรัพย์ต่างประเทศดังกล่าวตกเป็นบุคคลล้มละลาย หรือมีหนี้สินล้นพ้นตัว หรือไม่สามารถหรือไม่พร้อมที่จะชำระหนี้หรือปฏิบัติตามหน้าที่ของตนรวมถึงหน้าที่ในการชำระเงินคืนทุนหรือหน้าที่ในการไถ่ถอนหลักทรัพย์ที่ลูกค้านานาชาติได้ลงทุนไว้

18.8 ความเสี่ยงเกี่ยวกับการปฏิบัติตามคำสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ หรือคำสั่งอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ต่างประเทศของลูกค้า

บริษัทในฐานะนายหน้าในการซื้อขาย หรือลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศอาจไม่สามารถดำเนินการซื้อ หรือขาย หรือดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ต่างประเทศตามคำสั่งของลูกค้าได้ในบางกรณี ซึ่งรวมถึงกรณีที่สภาพตลาดไม่เอื้ออำนวย หรือไม่สามารถจับคู่ราคาตามที่ลูกค้าต้องการได้ หรือการถูกจำกัดโดยกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์หรือหน่วยงานอื่นใดในประเทศดังกล่าว ซึ่งการที่บริษัทไม่สามารถดำเนินการดังกล่าวได้ อาจทำให้ลูกค้านานาชาติเกิดผลขาดทุนหรือความเสี่ยงอื่นใดจากการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศได้

18.9 ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของลูกตัวเอง

การตัดสินใจในการลงทุนในหลักทรัพย์เป็นการตัดสินใจของลูกตัวเอง บริษัทมิได้ดำเนินการในฐานะที่เป็นที่ปรึกษาหรือผู้ดูแลผลประโยชน์ของลูกตัวเองในการลงทุนแต่อย่างใด โดยก่อนการตัดสินใจลงทุน ลูกตัวเองยืนยันต่อบริษัทว่า ลูกตัวเองได้ศึกษาและพิจารณาอย่างรอบคอบถึงข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับสถานะ ธุรกิจ สถานะทางการเงิน และผลประกอบการของผู้ออกหลักทรัพย์ หรือสินค้า หรือทรัพย์สินที่ลงทุนหรือข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ต่างประเทศที่ลูกตัวเองจะทำการลงทุน ตลอดจนปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน เช่น ความแตกต่างทางด้านเวลา (Time Zone) ความแตกต่างด้านเวลาทำการของตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ สภาพะทางการเมือง เศรษฐกิจ กฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ของประเทศที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสถานะตลาด อุปสงค์และอุปทาน และราคาสินค้าหรือทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ต่างประเทศเป็นอย่างดีแล้ว ดังนั้น ลูกตัวเองจึงต้องรับผิดชอบต่อความเสี่ยงที่ปรากฏจากการลงทุนเอง และบริษัทไม่มีหน้าที่ในการดูแลผลประโยชน์ให้แก่ลูกตัวเอง อีกทั้ง ไม่มีความรับผิดชอบและไม่ต้องรับผิดชอบใด ๆ ในความรับผิดชอบ เรียกร้อง ความเสียหาย ความสูญเสีย ต้นทุน และค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าว

นอกจากนี้ กรณีลูกตัวเองมีข้อจำกัดในการสื่อสาร ความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง หรือ ประสบการณ์การลงทุน ลูกตัวเองยอมรับและเข้าใจเป็นอย่างดีว่า ในกรณีที่ลูกตัวเองมีข้อจำกัดอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้ ลูกตัวเองควรพิจารณาอย่างระมัดระวังว่าการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศเป็นการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองหรือไม่ ซึ่งมีปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น สภาพคล่องของเงินที่นำมาลงทุน สุขภาพความสามารถในการรับความเสี่ยงของลูกตัวเอง

- (1) มีอายุตั้งแต่หกสิบปีขึ้นไป (ซึ่งสุขภาพย่อมเสื่อมถอยลงมากขึ้นตามวัยและส่วนใหญ่ไม่มีรายได้แต่มีรายจ่ายค่ารักษาพยาบาลเพิ่มขึ้น) หรือ
- (2) ไม่มีประสบการณ์การลงทุน หรือยังมีความรู้ทางการเงินอย่างจำกัด หรือ
- (3) มีข้อจำกัดในการสื่อสารหรือในการตัดสินใจด้วยตนเองหรือมีภาวะบกพร่องทางสุขภาพ (เช่น ผู้ที่มีความบกพร่องทางการได้ยินหรือการมองเห็น หรือผู้มีภาวะซึมเศร้าบ่อย)

หากการลงทุนของลูกตัวเองเกิดผลขาดทุนสูญเสียเงินต้นบางส่วนหรือทั้งหมดรวมทั้งอาจถูกบังคับชำระหนี้ ลูกตัวเองอาจไม่สามารถทนทานต่อภาวะความเครียดจากกรณีดังกล่าวและอาจส่งผลกระทบต่อผู้ที่มีสุขภาพร่างกายและจิตใจไม่แข็งแรงมั่นคงเพียงพอ การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศจึงอาจไม่เหมาะสมกับลูกตัวเอง โดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกตัวเองผู้สูงอายุที่มีเงินออมไม่มากพอ

อนึ่ง ในกรณีที่บริษัทมีความเห็นว่า ลูกตัวเองมีข้อจำกัดอย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่างดังกล่าวข้างต้น ลูกตัวเองตกลงยินยอมให้บริษัทตรวจสอบ/ประเมินลูกตัวเอง และตกลงให้ความร่วมมือในการตรวจสอบ/ประเมินลูกตัวเองว่า ลูกตัวเองมีข้อจำกัดดังกล่าวข้างต้นหรือไม่เพียงใด รวมถึงให้ความร่วมมือในการตอบแบบทดสอบที่เกี่ยวข้องและลงนามทำคำรับรองและการยอมรับความเสี่ยงซึ่ง อาจเกิดขึ้นจากข้อจำกัดดังกล่าว นั้น ทั้งนี้บริษัทมีสิทธิระงับการให้บริการ ลดวงเงิน หรือกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมในการให้บริการโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งล่วงหน้า รวมทั้งมีสิทธิออกเลิกสัญญาตั้งแต่วันที่ ได้ทันที โดยลูกตัวเองไม่มีสิทธิเรียกร้องค่าเสียหายใด ๆ ทั้งสิ้น

18.10 ความเสี่ยงจากระบบการซื้อขาย

ในการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศรวมถึงการทำธุรกรรมใด ๆ ผ่านระบบคอมพิวเตอร์ / อินเทอร์เน็ตอาจมีความเสี่ยงเกี่ยวกับข้อจำกัดบางประการ เช่น การหยุดการทำงานของ Hardware และ/หรือ Software การสูญหายของข้อมูลระหว่างทาง การส่งข้อมูลเป็นไปอย่างล่าช้าหรือไม่สามารถส่งข้อมูลได้และการผิดพลาดคลาดเคลื่อนของข้อมูลที่ได้รับเนื่องจากข้อจำกัดในการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศรวมถึงการทำธุรกรรมใด ๆ ผ่านระบบคอมพิวเตอร์ / อินเทอร์เน็ต ผลดังกล่าวอาจทำให้บริษัทไม่สามารถทำตามคำสั่งของลูกตัวเองได้เป็นบางส่วนหรือทั้งหมด

18.11 ข้อจำกัดบางประการ

ลูกตัวเองทราบและตกลงว่า ในการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศของลูกตัวเองต้องได้รับการอนุญาตจากเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินตราตามกฎหมายควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน และ/หรือจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี)

18.12 ความเสี่ยงเกี่ยวกับการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกตัวเอง

ทรัพย์สินของลูกตัวเองที่ได้รับหรือฝากไว้ หรืออยู่ภายใต้การเก็บรักษาของผู้ประกอบธุรกิจต่างประเทศ หรือผู้รับฝากทรัพย์สินต่างประเทศ จะอยู่ภายใต้การคุ้มครอง และการจัดการตามกระบวนการล้มละลายที่บัญญัติตามกฎหมายต่างประเทศรวมถึงหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแลของต่างประเทศนั้น ซึ่งอาจแตกต่างจากที่กำหนดไว้ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 พระราชบัญญัติล้มละลาย พ.ศ. 2483 และกฎหมายหรือหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องของประเทศไทย ดังนั้น ลูกตัวเองยอมรับและ

เข้าใจว่า หากเกิดกรณีที่มีเหตุการณ์ใดที่ส่งผลกระทบต่อการคุ้มครองทรัพย์สินของลูกค้า หรือในกรณีที่ลูกค้าต้องการจะเรียกร้องทรัพย์สินของลูกค้าที่เก็บหรือรักษาในต่างประเทศคืนหรือโอนไปยังบุคคลอื่น หรือกรณีที่มีผู้ประกอบการธุรกิจต่างประเทศหรือผู้รับฝากทรัพย์สินต่างประเทศนั้นประสบปัญหาทางการเงินจนถึงขั้นล้มละลาย ลูกค้าอาจมีความเสี่ยงในเรื่องขั้นตอน ระยะเวลา และต้นทุนในการดำเนินการ หรืออาจได้รับคืนไม่ครบถ้วนตามประเภทจำนวน หรือมูลค่าของทรัพย์สินที่ลูกค้าได้รับหรือฝากไว้ในต่างประเทศนั้น ลูกค้าจึงควรทำความเข้าใจในหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องก่อนการตัดสินใจลงทุน

ลูกค้าได้อ่านและเข้าใจข้อความในบันทึกข้อตกลงนี้โดยตลอดแล้ว จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญ

ตราประทับ
(ถ้ามี)

ลงชื่อ ~~X~~ ลูกค้า
()

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

ลงชื่อ บริษัท
()

ลงชื่อ ที่ปรึกษาการเงินและการลงทุน
()

สำหรับเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ

เจ้าหน้าที่ที่รับผิดชอบได้ตรวจสอบได้ตรวจสอบความครบถ้วนของการกรอกข้อมูลในบันทึกข้อตกลงและการลงนามโดยลูกค้า ที่ปรึกษาการเงินและการลงทุน และผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท เรียบร้อยแล้ว

ลงชื่อ เจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ
()