

เอกสารการเปิดบัญชีเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์

1. เอกสารการเปิดบัญชีเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์
2. แบบสอบถามเพื่อประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่เหมาะสม
(Customer Risk Profile)
3. สัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์



วันที่ / /

เลขที่บัญชี.....

ข้าพเจ้ามีความประสงค์จะเปิดบัญชีและให้ข้อมูลของข้าพเจ้า ดังต่อไปนี้

ประเภทบัญชี (Type of Account)

- หลักทรัพย์ (Equity) Cash Cash Balance Credit Balance
- ตราสารอนุพันธ์ (Derivatives)

ช่องทางการซื้อขาย (Trading Channel)

- ผ่านผู้จัดการเงินทุนบุคคล (Equity Wealth Manager) ผ่านอินเทอร์เน็ต (Internet Trading)

1. ข้อมูลส่วนตัว และช่องทางการติดต่อ

○ นาย ○ นาง ○ นางสาว ○ อื่นๆ เพศ ○ ชาย ○ หญิง

ชื่อ - สกุล (ไทย).....

ชื่อ - สกุล (อังกฤษ).....

วัน เดือน ปีเกิด (พ.ศ.) □□ / □□ / □□□□

○ บัตรประจำตัวประชาชน ○ บัตรข้าราชการ ○ บัตรรัฐวิสาหกิจ ○ หนังสือเดินทาง ○ บัตรอื่น

เลขที่บัตร.....

วันที่ออกบัตร (พ.ศ.) □□ / □□ / □□□□ วันที่หมดอายุบัตร (พ.ศ.) □□ / □□ / □□□□

ช่องทางการติดต่อ¹

โทรศัพท์บ้าน (โปรดระบุ)..... มือถือ.....

อีเมล..... โทรสาร.....

อาชีพ

- พนักงานบริษัท ○ พนักงานรัฐวิสาหกิจ ○ ข้าราชการ ○ แพทย์ / พยาบาล
- อาจารย์ / นักวิชาการ / นักวิจัย ○ ทหาร / ตำรวจ ○ นักเรียน / นักศึกษา ○ ทนาย / อัยการ / ผู้พิพากษา
- เจ้าของกิจการ ○ อื่น ๆ

ประเภทธุรกิจ

- รับแลกเปลี่ยนเงินตรา ○ ธุรกิจคาสีโน ○ ประกอบธุรกิจสถานบริการ
- ค่าของเก่า / ค่าอาวุธ ○ นายหน้าจัดหางาน ○ บริษัททัวร์
- บริการอินเทอร์เน็ตและรับโอนมูลค่าเงินทั้งในและนอกประเทศ ○ ธุรกิจค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำหรือเครื่องประดับ
- อื่นๆ.....

ชื่อสถานที่ทำงาน/สถานศึกษา..... ตำแหน่ง.....

โทรศัพท์ที่ทำงาน โทรสาร.....

บุคคลที่สามารถติดต่อได้กรณีฉุกเฉิน

ชื่อ - สกุล..... ความสัมพันธ์..... โทรศัพท์.....

¹ เบอร์โทรศัพท์มือถือ และ Email จะเป็นช่องทางในการติดต่อ และรับบริการต่างๆ จากบริษัทฯ



ข้อมูลที่อยู่	รายละเอียดที่อยู่
1.) ที่อยู่ทะเบียนบ้าน	เลขที่..... หมู่ที่..... อาคาร/หมู่บ้าน..... ชอย..... ถนน..... ตำบล/แขวง..... อำเภอ/เขต..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์..... <input type="radio"/> โดยที่อยู่ ตรงกับ บัตรประชาชน <input type="radio"/> โดยที่อยู่ ไม่ตรงกับ บัตรประชาชน
2.) ที่อยู่ปัจจุบัน	<input type="checkbox"/> ตามที่อยู่ทะเบียนบ้าน <input type="checkbox"/> ที่อยู่อื่น(โปรดระบุ) เลขที่..... หมู่ที่..... อาคาร/หมู่บ้าน..... ชอย..... ถนน..... ตำบล/แขวง..... อำเภอ/เขต..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์.....
3.) สถานที่ทำงาน	<input type="checkbox"/> ตามที่อยู่ปัจจุบัน <input type="checkbox"/> ที่อยู่อื่น(โปรดระบุ) เลขที่..... หมู่ที่..... อาคาร/หมู่บ้าน..... ชอย..... ถนน..... ตำบล/แขวง..... อำเภอ/เขต..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์.....
4.) ที่อยู่สำหรับส่งเอกสารทางไปรษณีย์	<input type="checkbox"/> ที่อยู่ปัจจุบัน <input type="checkbox"/> สถานที่ทำงาน <input type="checkbox"/> ที่อยู่อื่น(โปรดระบุ) เลขที่..... หมู่ที่..... อาคาร/หมู่บ้าน..... ชอย..... ถนน..... ตำบล/แขวง..... อำเภอ/เขต..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์.....

2. ข้อมูลทางการเงิน และการลงทุน

รายได้ประจำต่อเดือน บาท รายได้อื่นๆ ต่อเดือน บาท แหล่งที่มาของรายได้.....

3. สถานภาพการสมรส

ชื่อ - สกุล คู่สมรส (ถ้ามี).....

รายได้ประจำต่อเดือนของคู่สมรส บาท แหล่งที่มาของรายได้ของคู่สมรส.....

สถานที่ทำงาน..... ตำแหน่ง.....

ประเภทธุรกิจ..... โทรศัพท์.....



4. บริการอื่นๆ บนบัญชี

 สมัครบริการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL)² สมัครบริการ e-Dividend โดยโอนเข้าบัญชี

o บัญชีเดียวกับที่ทำธุรกรรม ATS/ODD

o บัญชีอื่นๆ *(โปรดระบุ)*

ธนาคาร.....สาขา.....เลขที่บัญชี.....

 สมัครบริการ E-Monthly Statement / E-Confirmation *(ลูกค้าต้องมีอีเมล)*

5. แบบแสดงตนทั่วไป

ข้าพเจ้ารับรองว่าข้าพเจ้าเป็นเจ้าของบัญชี และเป็นผู้รับประโยชน์จากการซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีนี้ ใช่ ไม่ใช่ *(โปรดระบุชื่อ)*ข้าพเจ้ารับรองว่าข้าพเจ้าเป็นเจ้าของบัญชี มีอำนาจควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีนี้ ใช่ ไม่ใช่ *(โปรดระบุชื่อ)*การดำรงตำแหน่งทางการเมืองของข้าพเจ้า ไม่มี มี.....การดำรงตำแหน่งทางการเมืองของคู่สมรส ไม่มี มี.....ผู้รับมอบอำนาจในการทำธุรกรรม ไม่มี มี *(โปรดระบุ)*

ชื่อ - สกุล..... ความสัมพันธ์..... โทรศัพท์.....

ข้าพเจ้าและคู่สมรสไม่มีประวัติการกระทำความผิดตามกฎหมายฟอกเงินและกฎหมายการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ไม่มี มี *(โปรดระบุ)*

ความผิด..... ปี พ.ศ.....

² ผู้ยืมหลักทรัพย์ : นักลงทุนสามารถยืมหลักทรัพย์ โดยนำหลักทรัพย์ที่ยืมนั้นไปขายชอร์ตในตลาดหลักทรัพย์ และซื้อคืนภายหลัง

ผู้ให้ยืมหลักทรัพย์ : นักลงทุนสามารถให้ยืมหลักทรัพย์ของตน โดยจะได้รับค่าธรรมเนียมการให้ยืมต่อปี สามารถขายหลักทรัพย์ที่ให้อืมได้ตามปกติ และไม่ได้สูญเสียสิทธิประโยชน์จากการถือครองหลักทรัพย์



1. อายุของท่านในปัจจุบัน
 - (1) มากกว่า 60 ปี
 - (2) 35 – 60 ปี
 - (3) ต่ำกว่า 35 ปี
2. การศึกษา
 - (1) ต่ำกว่าปริญญาตรี
 - (2) ตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไป
3. มูลค่าเงินออมและหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อลงทุน (หลักทรัพย์ หมายถึง หน่วยลงทุน หรือหุ้นกู้ หรือหุ้น หรือพันธบัตรรัฐบาล หรือ Derivatives)
 - (1) ต่ำกว่า 1 ล้านบาท
 - (2) สูงกว่า 1 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 3 ล้านบาท
 - (3) สูงกว่า 3 ล้านบาท
4. ประสบการณ์การลงทุนในหลักทรัพย์ของท่าน (หลักทรัพย์ หมายถึง หน่วยลงทุน หรือหุ้นกู้ หรือหุ้น หรือพันธบัตรรัฐบาล หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า)
 - (1) ไม่มี
 - (2) น้อยกว่า 1 ปี
 - (3) 1 – 5 ปี
 - (4) มากกว่า 5 ปี
5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่จำเป็นต้องใช้เงินที่ได้จัดสรรมาลงทุนแล้ว
 - (1) น้อยกว่า 1 ปี
 - (2) 1-3 ปี
 - (3) 3-7 ปี
 - (4) มากกว่า 7 ปี
6. ท่านมีวัตถุประสงค์ในการลงทุน เพื่อนำผลตอบแทนจากเงินลงทุนมาใช้เป็นค่าใช้จ่ายประจำหรือไม่
 - (1) ต้องการมาก
 - (2) ต้องการเล็กน้อย
 - (3) ไม่ต้องการเลย เพราะมีรายได้ประจำอยู่แล้ว
7. สัดส่วนเงินที่ท่านนำมาลงทุนทั้งหมดเทียบกับทรัพย์สินของท่าน
 - (1) มากกว่าร้อยละ 60
 - (2) ร้อยละ 30-60
 - (3) ร้อยละ 10-30
 - (4) น้อยกว่าร้อยละ 10
8. การลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความผันผวนสูง เช่น หุ้น และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า มักให้ผลตอบแทนที่สูงในระยะยาว แต่มีความเสี่ยง ที่อาจทำให้ขาดทุนได้มากขึ้นเช่นกัน ท่านสามารถรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ในระดับใด
 - (1) รับความเสี่ยงไม่ได้ โดยต้องการเน้นการลงทุนที่สร้างรายได้ประจำและให้ความปลอดภัยในการลงทุนสูงสุด แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนในระดับที่ต่ำสุด
 - (2) รับความเสี่ยงได้พอควร โดยสามารถรับความเสี่ยงในการขาดทุนจากการลงทุนได้บ้าง เพื่อเพิ่มโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นในระยะยาว
 - (3) รับความเสี่ยงได้สูง โดยสามารถรับความเสี่ยงได้พอสมควร เพื่อสร้างโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าในระยะยาว
 - (4) รับความเสี่ยงได้สูงมาก โดยสามารถรับความเสี่ยงได้สูงสุด เพื่อสร้างโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงสุดในระยะยาว
9. ท่านคิดว่าท่านจะยอมรับผลขาดทุนจากการลงทุนในขณะใดขณะหนึ่งได้มากเพียงใด
 - (1) ไม่สามารถรับการขาดทุนได้เลย
 - (2) ต่ำกว่าร้อยละ 10 ของเงินลงทุน
 - (3) ร้อยละ 10 ถึง 30 ของเงินลงทุน
 - (4) มากกว่า ร้อยละ 30 ของเงินลงทุน
10. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้หรือไม่ (สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศและกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศตั้งแต่ร้อยละ 20 ของ NAV)
 - (ก) ไม่ได้
 - (ข) ได้บ้าง
 - (ค) ได้
11. การลงทุนในตราสารอนุพันธ์ หากการลงทุนประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดและอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด (สำหรับการลงทุนในตราสารอนุพันธ์)
 - (ก) ไม่ได้
 - (ข) ได้บ้าง
 - (ค) ได้



ผลการประเมิน

คะแนนของข้อ 1-9 รวมกัน

คะแนน

คะแนน	ประเภทนักลงทุน	ประเภทตราสารที่สามารถลงทุนได้
ต่ำกว่า 10	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงต่ำ หมายความว่า ท่านต้องการผลตอบแทนมากกว่าการฝากเงินธนาคาร เล็กน้อย ไม่ต้องการความเสี่ยง และมีวัตถุประสงค์การลงทุนในระยะสั้นๆ	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ตราสารหนี้ ▪ ตราสารทุนได้เพียงเล็กน้อย ▪ กองทุนในระดับความเสี่ยง 1
ตั้งแต่ 10-11	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ หมายความว่า ท่านเป็นผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้น้อย เน้นปกป้องเงินลงทุน โดยมุ่งหวังรายได้สม่ำเสมอจากการลงทุน	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ตราสารหนี้ ▪ ตราสารทุนได้บางส่วน ▪ กองทุนในระดับความเสี่ยง 1 - 4
ตั้งแต่ 12-16	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง หมายความว่า ท่านสามารถยอมรับมูลค่าการลงทุนที่ลดลงเป็นครั้งคราวได้	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ตราสารหนี้ ▪ ตราสารทุนได้ปานกลาง ▪ กองทุนในระดับความเสี่ยง 1 - 5
ตั้งแต่ 17-21	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงสูง หมายความว่า ท่านยอมรับความเสี่ยงได้สูง รับความผันผวนของตลาดได้ และสามารถยอมรับการขาดทุนได้ โดยมุ่งหวังการเติบโตของเงินลงทุนและผลตอบแทนในระยะยาว	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ตราสารหนี้ ▪ ตราสารทุนได้ค่อนข้างมาก ▪ ตราสารอนุพันธ์ได้บางส่วน ▪ กองทุนในระดับความเสี่ยง 1 - 7
22 ขึ้นไป	แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภท เสี่ยงสูงมาก หมายความว่า ท่านต้องการได้รับโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนสูง แม้จะมีความเสี่ยงสูงและยอมรับการขาดทุนได้ในระดับสูงพอสมควร	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ตราสารหนี้ ▪ ตราสารทุน ▪ ตราสารอนุพันธ์ได้บางส่วน ▪ กองทุนในระดับความเสี่ยง 1 - 8



คำเตือน (Disclaimer)

- การลงทุนมีความเสี่ยงลูกค้าควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน
- ลูกค้ายินยอมให้ข้อมูลแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัท เพื่อประกอบการจัดทำแบบประเมิน Risk Profile ของลูกค้า และลูกค้ารับทราบว่าได้ทำแบบสอบถามนี้เพื่อประโยชน์ในการรับทราบความเสี่ยงในการลงทุนที่รับได้ของตนเอง
- ลูกค้ารับรองและยืนยันว่าข้อมูลที่ได้นำไปให้ไว้เป็นข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนไม่ทำให้บุคคลใดสำคัญผิดในสาระสำคัญ
- ระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้าประเมินจากข้อมูลที่ลูกค้าแจ้งแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทเท่านั้น ทั้งนี้ มิได้เป็นการแสดงว่า บริษัทรับรองถึงความถูกต้องแท้จริง ความครบถ้วน หรือความน่าเชื่อถือของข้อมูลของลูกค้าที่ลูกค้าได้แจ้ง และผลการประเมินดังกล่าว
- เมื่อเจ้าหน้าที่ของบริษัททำการประเมินความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้าและได้แจ้งให้ลูกค้าทราบถึงผลการประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า ถือว่าลูกค้ารับทราบผลการประเมินของตนเอง และลูกค้ารับทราบระดับความเสี่ยงในการลงทุน (ซึ่งประมวลผลจากข้อมูลที่ลูกค้าให้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัท) ของตนเองแล้ว
- ลูกค้าควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนและเอกสารข้อมูลที่เกี่ยวข้อง (รวมทั้ง คำเตือนเกี่ยวกับการลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุน และควรขอคำแนะนำในการลงทุนจากผู้ที่สามารถให้คำแนะนำการลงทุนแก่ลูกค้าได้) ให้รอบคอบถี่ถ้วนควบคู่กับการศึกษาผลการประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุน เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตราสารหรือการลงทุนประเภทอื่นๆ ที่เหมาะสมกับตนเองแล้วจึงตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนหรือตราสารที่ได้รับจากตัวแทนของบริษัท (ถ้ามี) เป็นเพียงข้อมูลประกอบการตัดสินใจการลงทุนของลูกค้าเท่านั้น
- การลงทุนขึ้นอยู่กับความคิดเห็นของลูกค้าเอง ซึ่งไม่ผูกพันกับผลการประเมินของลูกค้า และอาจมิได้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงของการลงทุนที่ได้รับตามแบบประเมินนี้ รวมทั้ง ลูกค้ายินยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน ในกรณีที่ลูกค้าตัดสินใจลงทุนในระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าระดับความเสี่ยงของการลงทุนจากผลประเมิน ถือว่าลูกค้าตกลงที่จะยินยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนนั่นเอง ลูกค้ายอมรับว่าการดำเนินการลงทุนของลูกค้า อาจไม่เป็นไปตามผลการประเมินและอาจไม่แน่นอนและสามารถเปลี่ยนแปลงไปจากผลการประเมินได้
- ในกรณีที่ลูกค้าร้องขอ บริษัทในฐานะตัวกลางในการเสนอขายตราสารประเภทต่าง ๆ จะให้ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะและความเสี่ยงของตราสารนั้น ๆ เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนของลูกค้าเท่านั้น
- บริษัท ผู้บริหาร รวมทั้งพนักงาน เจ้าหน้าที่ของบริษัท ไม่มีความรับผิดชอบ ภาระหรือหน้าที่ต่อความเสียหายใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนของลูกค้า
- บริษัทขอสงวนสิทธิในการแก้ไข ปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงแบบประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า ผลการประเมิน และข้อมูลที่เกี่ยวข้อง โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าแต่อย่างใด แบบประเมิน การดำเนินการที่เกี่ยวข้อง และข้อมูลที่เกี่ยวข้องมิใช่เพื่อบริการเฉพาะนักลงทุนในประเทศไทยเท่านั้น ซึ่งลูกค้าได้อ่านคำเตือนข้างต้นและข้อมูลที่เกี่ยวข้องแล้วและลูกค้าได้เข้าใจและตกลงตาม คำเตือนและข้อตกลงที่เกี่ยวข้องเป็นที่เรียบร้อยแล้ว



สัญญานี้ทำขึ้นที่ บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ / / ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปจะเรียกว่า “บริษัท”) ฝ่ายหนึ่ง กับ (ซึ่งต่อไปจะเรียกว่า “ลูกค้า”) อีกฝ่ายหนึ่ง โดยที่ลูกค้ามีความประสงค์แต่งตั้งให้บริษัทฯ เป็นนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า ทั้งสองฝ่ายจึงตกลงทำสัญญานี้ขึ้นโดยมีข้อความต่อไปนี้

ข้อ 1. คำจำกัดความ

ในสัญญานี้และเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้อง คำต่อไปนี้หากมิได้แสดงความหมายให้ชัดเจนเป็นอย่างอื่น ให้มีความหมายตามที่ได้กำหนดไว้ต่อไปนี้

“หลักทรัพย์”	ให้หมายความรวมถึง หุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน อันได้แก่ ตราสารหรือหลักฐานแสดงสิทธิในทรัพย์สินของกองทุนรวม ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน ตั๋วเงิน ตั๋วเงินคลัง พันธบัตร หรือตราสารอื่นใดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์จะกำหนด รวมทั้งสัญญาและตราสารอื่นๆ ตลอดจนดอกผลของหลักทรัพย์นั้นๆ
“ตลาดหลักทรัพย์”	ให้หมายความรวมถึง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้า และแหล่งกลางอื่นๆ ในการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดรอง
“ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์”	หมายถึง สถานที่อันเป็นศูนย์กลางการให้บริการรับฝากและถอนหลักทรัพย์ รวมทั้งบริการที่เกี่ยวข้องเพื่อประโยชน์ในการหักบัญชี
“ธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย”	หมายถึง บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย และ บริษัทร่วมตามบทนิยามแห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์
“ลูกค้า”	ให้หมายความรวมถึง บุคคลซึ่งลูกค้ามอบหมายหรือยินยอมให้กระทำการซื้อขายหลักทรัพย์แทนหรือในนามของลูกค้าด้วย
“ซื้อ”	ให้หมายความรวมถึง การจองซื้อหลักทรัพย์ด้วย
“เงินทอรอง”	หมายความว่า เงินซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหรือค่าจองซื้อหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดซึ่งเกิดจากการซื้อขายหลักทรัพย์แทนลูกค้า และให้รวมถึงค่าใช้จ่ายใดๆ ที่เกิดขึ้นจากการติดตามการชำระหนี้ของลูกค้าด้วย

ข้อ 2. การแต่งตั้งและมอบอำนาจให้เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ลูกค้าตกลงแต่งตั้งและมอบอำนาจให้บริษัทฯ เป็นนายหน้าของลูกค้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ทั้งในและนอกตลาดหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ทุกบัญชีที่ลูกค้าเปิดไว้กับบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นการซื้อขายผ่านระบบใดซึ่งบริษัทฯ หรือ ตลาดหลักทรัพย์จัดให้มีขึ้นทั้งที่มีอยู่แล้วในขณะทำสัญญานี้หรือที่จะมีขึ้นในอนาคต โดยให้ถือหนังสือฉบับนี้เป็นหนังสือมอบอำนาจให้กระทำการตามสัญญานี้ และลูกค้าตกลงว่าจะจ่ายค่านายหน้าให้แก่บริษัทฯ ตามอัตราที่บริษัทฯ กำหนด รวมทั้ง ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีอากร ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกรวมว่า “ค่าบำเหน็จ” โดยยินยอมให้บริษัทฯ เปลี่ยนแปลงอัตราค่าบำเหน็จได้ภายใต้ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

การมอบอำนาจตามวรรคก่อนให้รวมถึงการให้บริษัทฯ มีอำนาจดำเนินการ ยึดถือ ครอบครอง เก็บรักษา โอน รับโอน ส่งมอบ รับมอบ ชำระราคา รับชำระราคา เบิกถอนและนำเข้าฝากซึ่งหลักทรัพย์ หรือผลประโยชน์อื่นใดเกี่ยวกับหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า แจ้งต่อนายทะเบียนหลักทรัพย์ให้ระงับบัญชีบริษัทฯ หรือบุคคลที่บริษัทฯ กำหนดเป็นผู้ถือหลักทรัพย์แทนลูกค้า ใช้ดุลพินิจทำการจองซื้อหรือใช้สิทธิใด ๆ ในหลักทรัพย์ตามสิทธิที่ลูกค้ามีอยู่ การจำหน่ายหลักทรัพย์ ตั๋วเงินหรือทรัพย์สินอื่นของลูกค้าหรือทำสัญญามอบสิทธิการถอนเงินฝากของลูกค้าเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ตามสัญญานี้ รวมถึงการได้ถอนอำนาจหรือหลักประกันใดๆ และให้มีอำนาจลงนามทำนิติกรรม หรือกระทำการใดๆ ที่เกี่ยวข้องและจำเป็นเพื่อให้การดำเนินการใดๆ ตามที่ระบุไว้ในสัญญานี้สำเร็จสมบูรณ์ โดยให้บริษัทฯ มีอำนาจแต่งตั้งตัวแทนช่วงเพื่อดำเนินการต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในสัญญานี้ รวมทั้งยินยอมให้บริษัทฯ เข้าทำนิติกรรมกับลูกค้าในนามบริษัทฯเองตลอดจนเป็นตัวแทนของคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งได้ด้วย



ข้อ 3. การสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์

- 3.1 ในการสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์ใด จำนวนเท่าใด และในราคาเท่าใดนั้น ลูกค้าย่อมมีคำสั่งด้วยวาจาหรือลายลักษณ์อักษร หรือโดยทางโทรศัพท์ โทรสาร หรือโดยวิธีการอื่นใดซึ่งเป็นที่ยอมรับกันโดยทั่วไปในประเพณีปฏิบัติของการสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์เพื่อจะให้บริษัทฯ สั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์เป็นครั้งคราว อย่างไรก็ตาม คำสั่งโดยวิธีการต่างๆ นั้นจะถือเป็นคำสั่งโดยชอบของลูกค้ายกเว้นเมื่อบริษัทฯ ได้รับทราบคำสั่งนั้นโดยชัดเจนปราศจากข้อสงสัยแล้ว และในการนี้ลูกค้าตกลงยอมรับผลของคำสั่งดังกล่าวเสมือนว่า ลูกค้าได้ทำคำสั่งนั้นด้วยตนเองทุกประการ
- ในกรณีที่ลูกค้ายกเลิกคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ ลูกค้าต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบโดยพลัน ซึ่งการยกเลิกคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์จะมีผลเมื่อบริษัทฯ ได้ยืนยันการยกเลิกคำสั่งนั้นแล้ว ทั้งนี้ ไม่กระทบถึงการใดๆ ที่บริษัทฯ ได้กระทำไปแล้ว
- 3.2 คู่สัญญาตกลงและยอมรับว่า ในการสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์นั้นเป็นการสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์ตามชื่อ ประเภท ชนิด จำนวนและราคาที่ต้องการซื้อหรือขายเท่านั้น โดยไม่เจาะจงว่าจะเป็นการซื้อจากหรือขายให้แก่ผู้ใดหรือมีผู้ใดเป็นผู้ถือหลักทรัพย์ที่ซื้อหรือขายนั้น หรือหลักทรัพย์นั้นมีลักษณะระบุเฉพาะอย่างใด และเมื่อบริษัทฯ จะต้องรับหรือส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่ผู้ซื้อ ผู้ขายหรือลูกค้า ก็ให้ใช้หลักทรัพย์ชนิด ประเภทเดียวกันและจำนวนเท่ากันแทนกันได้ ลูกค้าตกลงว่าในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ตามคำสั่งของลูกค้า การซื้อหรือขายดังกล่าวอาจเป็นการซื้อหรือขายกับบริษัทฯ เองก็ได้
- ลูกค้าตกลงว่าบริษัทฯ ไม่มีความผูกพันที่จะต้องรับหรือดำเนินการตามคำสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของลูกค้าเสมอไป โดยบริษัทฯ ไม่จำเป็นต้องแจ้งเหตุผลให้ลูกค้าทราบ และบริษัทฯ ไม่ต้องรับผิดชอบใดๆ แก่ลูกค้า หากบริษัทฯ ไม่สามารถซื้อหรือขายหลักทรัพย์ตามคำสั่งของลูกค้าได้ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน
- 3.3 ในการซื้อขายหลักทรัพย์ บริษัทฯ ยินยอมให้ลูกค้าซื้อขายหลักทรัพย์โดยผ่านบริษัทฯ ตามสัญญานี้ภายในวงเงินตามที่บริษัทฯ กำหนด โดยลูกค้าตกลงให้เป็นดุลพินิจของบริษัทฯ ในการกำหนดหรือเปลี่ยนแปลงวงเงินซื้อขายสำหรับลูกค้า โดยบริษัทฯ จะแจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นคราวๆ ไป
- 3.4 ในกรณีที่บริษัทฯ เห็นสมควร หรือมีกฎหมาย ประกาศหรือข้อบังคับของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้องกำหนดให้บริษัทหลักทรัพย์ต้องเรียกให้ลูกค้านำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของลูกค้า ลูกค้าตกลงนำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเมื่อบริษัทฯ เรียกให้ลูกค้านำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกัน ในจำนวนไม่น้อยกว่าอัตราและภายใต้เงื่อนไขที่บริษัทฯ กำหนด
- ทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ที่ลูกค้าอาจนำมาวางไว้กับบริษัทฯ ตามความในวรรคก่อน ได้แก่ เงินสด หลักทรัพย์จดทะเบียนที่ชำระราคาแล้ว หรือทรัพย์สินอื่นตามที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด
- 3.5 บริษัทฯ มีสิทธิปฏิเสธที่จะดำเนินการใด ๆ ตามที่ได้รับมอบอำนาจหรือได้รับคำสั่งจากลูกค้า โดยลูกค้าตกลงยินยอมที่จะไม่เรียกร้องค่าเสียหายหรือค่าใช้จ่ายอย่างใด ๆ จากบริษัทฯ หากเข้าเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้
- (1) คำสั่งซื้อซึ่งบริษัทฯ เห็นว่าไม่เหมาะสมหรือต้องห้ามตามกฎหมาย หรือข้อบังคับของบริษัทฯ หรือของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
 - (2) คำสั่งซื้อซึ่งเกินกว่าวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า หรือคำสั่งขายซึ่งเกินกว่าหลักทรัพย์ที่ลูกค้ามีอยู่
 - (3) การดำเนินการนั้นอาจเป็นการขัดต่อกฎหมาย หรือข้อบังคับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
 - (4) บริษัทฯ ไม่มีระบบปฏิบัติงานหรือบุคลากรที่สามารถรองรับการดำเนินการนั้นได้ดี หรือการดำเนินการนั้นจะทำให้บริษัทฯ ต้องรับภาระเกินสมควร
 - (5) ลูกค้าไม่ปฏิบัติตามสัญญานี้หรือข้อตกลงใดๆ ที่ทำขึ้นกับบริษัทฯ หรือมีเหตุอื่นใดที่บริษัทฯ เห็นสมควร

ข้อ 4. การชำระราคาซื้อและการส่งมอบหลักทรัพย์

- 4.1 ในกรณีที่ลูกค้ามอบหมายให้บริษัทฯ ซื้อหลักทรัพย์ ลูกค้าตกลงยินยอมชำระราคาหลักทรัพย์ที่สั่งให้บริษัทฯ ซื้อคราวใดคราวหนึ่งหรือหลายคราวให้แก่บริษัทฯ รวมทั้งค่าบำเหน็จภายในสามวันทำการถัดจากวันที่ซื้อหลักทรัพย์ หรือในวันอื่นใดและด้วยวิธีใดที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือบริษัทฯ กำหนด โดยให้คำนวณยอดเงินตามรายการซื้อตามแบบที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ โดยลูกค้าจะชำระราคาซื้อหลักทรัพย์โดยวิธีการตามที่ตลาดหลักทรัพย์ และบริษัทฯ กำหนดและในกรณีที่ลูกค้าชำระราคาซื้อหลักทรัพย์ด้วยเช็ค ให้ถือว่าลูกค้าชำระราคาซื้อหลักทรัพย์ในวันที่ยื่นเช็คเรียกเก็บเงินตามเช็คจากลูกค้าได้แล้ว
- หากลูกค้าผิดนัดชำระราคาดังกล่าวข้างต้น ลูกค้าตกลงให้บริษัทฯ คิดดอกเบี้ยตามอัตราที่กำหนดไว้ในข้อ 8.4 นับแต่วันครบกำหนดจนกว่าจะชำระเสร็จสิ้น นอกจากนี้ลูกค้ายินยอมให้บริษัทฯ บังคับขายหลักทรัพย์รวมทั้งสิทธิหรือทรัพย์สินอื่นใดของลูกค้าซึ่งอยู่ในความครอบครองหรืออำนาจสั่งการของบริษัทฯ ในวันเวลาที่บริษัทฯ เห็นสมควรได้ โดยบริษัทฯ จะบอกกล่าวให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า โดยลูกค้ายินยอมขดใช้ค่าเสียหาย ดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการซื้อขาย การผิดนัด และการบังคับขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินดังกล่าวนี้ให้แก่บริษัทฯ จนครบถ้วนทุกประการ หากเงินได้จากการขายดังกล่าวไม่พอชำระหนี้ดังกล่าวลูกค้ายินยอมชำระส่วนที่ยังขาดอยู่จนครบถ้วน**



- 4.2 บริษัทฯ จะดำเนินการส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าภายในสิ้นวันทำการถัดจากวันที่ซื้อหลักทรัพย์ หรือในวันอื่นใดที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือบริษัทฯ กำหนด ในกรณีที่บริษัทฯ โอนหลักทรัพย์ผ่านบัญชีฝากหลักทรัพย์ ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์จัดไว้ เพื่อการฝาก ถอน หรือโอนหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า หรือบริษัทฯ ได้เก็บรักษาหลักทรัพย์ที่ลูกค้ามอบหมายให้ซื้อไว้กับบริษัทฯ นั้น ให้ถือว่าบริษัทฯ ได้ส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าตามวรรคก่อนแล้ว

ข้อ 5. การชำระราคาค่าขายและการส่งมอบหลักทรัพย์

- 5.1 ในกรณีที่ลูกค้ามอบหมายให้บริษัทฯ ทำการขายหลักทรัพย์
- (1) ภายใต้บังคับของวรรคสองและวรรคสาม ลูกค้ามีหน้าที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่บริษัทฯ ภายใน 12.00 น. ของวันทำการถัดจากวันที่ขายหลักทรัพย์ หรือในวันอื่นใดที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือบริษัทฯ กำหนด
- ในกรณีที่ลูกค้าโอนหลักทรัพย์ผ่านบัญชีฝากหลักทรัพย์ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์จัดไว้เพื่อการฝาก ถอน หรือโอนหลักทรัพย์ให้แก่ บริษัทฯ หรือลูกค้าได้มีคำสั่งให้บริษัทฯ ส่งมอบหลักทรัพย์จากหลักทรัพย์ที่ลูกค้ามีสิทธิขายที่เก็บรักษาไว้กับบริษัทฯ นั้น ให้ถือว่าลูกค้าได้ส่งมอบหลักทรัพย์นั้นให้แก่บริษัทฯ ตามความในวรรคก่อนแล้ว
- ในกรณีที่ลูกค้ามีหลักทรัพย์เก็บรักษาไว้กับบริษัทฯ (ซึ่งให้หมายความรวมถึงหลักทรัพย์ของลูกค้าที่บริษัทฯ นำไปฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ด้วย) ลูกค้ายินยอมให้บริษัทฯ สามารถนำหลักทรัพย์ที่เก็บรักษาไว้นั้นมาส่งมอบได้
- หากลูกค้าไม่ส่งมอบหลักทรัพย์ภายในกำหนดระยะเวลาในวรรคแรก บริษัทฯ มีสิทธิดำเนินการซื้อหลักทรัพย์ประเภทเดียวกันเพื่อการส่งมอบตามราคาที่บริษัทฯ เห็นสมควร และลูกค้ายินยอมรับผิดชอบในเงินตรตรง ค่าบำเหน็จและค่าเสียหายที่เกิดขึ้นกับบริษัทฯ จากการไม่ส่งมอบหลักทรัพย์ของตนทุกประการ
- (2) บริษัทฯ จะชำระราคาค่าขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า ในวันทำการที่สามถัดจากวันที่ขายหลักทรัพย์ แต่หากลูกค้าซื้อขายหลักทรัพย์ในวันเดียวกัน บริษัทฯ อาจหักกลบราคาซื้อกับราคาขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า (Net Settlement) และชำระราคาสุทธิให้แก่ลูกค้าในวันทำการที่สามถัดจากวันที่ซื้อขายหลักทรัพย์ หรือในวันอื่นใดที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือบริษัทฯ กำหนดก็ได้
- (3) บริษัทฯ จะชำระราคาค่าขายหลักทรัพย์โดยผ่านระบบหักบัญชีเงินฝากธนาคารอัตโนมัติ (ATS) หรือโดยการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของลูกค้าที่วางเงินไว้กับบริษัทล่วงหน้า (Cash Balance) หรือโดยจ่ายเช็คขีดคร่อมระบุเข้าบัญชีลูกค้า หรือบัญชีเงินฝากธนาคารพาณิชย์ที่บริษัทฯ เปิดไว้เพื่อลูกค้าหรือบัญชีที่บันทึกรายการให้ลูกค้าก็ยังมีเงินเพื่อการซื้อหลักทรัพย์ที่ลูกค้ามีอยู่กับบริษัทฯ (บัญชีมาร์จิ้น) หรือโดยวิธีการอื่นตามที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือบริษัทฯ กำหนด
- 5.2 **กรณีลูกค้าสั่งให้บริษัทฯ ขายหลักทรัพย์ หากลูกค้ายังค้างชำระราคาซื้อหลักทรัพย์ เงินตรตรง ค่าบำเหน็จ หรือเงินอื่นใดแก่บริษัทฯ ลูกค้ามีหน้าที่ต้องชำระราคาซื้อหลักทรัพย์ เงินตรตรง ค่าบำเหน็จ หรือเงินอื่น ๆ ที่ค้างชำระให้แก่ บริษัทฯ จนครบถ้วนก่อน บริษัทฯ จึงจะชำระราคาขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า ทั้งนี้ ถือเป็นดุลพินิจโดยเด็ดขาดของบริษัทฯ**
- อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีสิทธิหักกลบหนี้ที่ลูกค้ายังค้างชำระอยู่กับบริษัทฯ กับราคาขายหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ต้องชำระให้แก่ลูกค้าดังกล่าวในวรรคแรกนั้นได้

ข้อ 6. การซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือระบบอิเล็กทรอนิกส์

- ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะใช้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือระบบอิเล็กทรอนิกส์ ลูกค้าตกลงดังต่อไปนี้
- 6.1 ลูกค้าขอรับรองว่า ลูกค้ามีความรู้และความเข้าใจในการใช้บริการการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ตลอดจนกฎหมาย กฎ ระเบียบ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และประเพณีปฏิบัติในการซื้อขายหลักทรัพย์ ตามที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ และ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานกำกับบัญชีและหน่วยงานกำกับดูแลอื่นใดของรัฐกำหนดเป็นอย่างดี
- 6.2 ลูกค้ามีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น จากการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึงการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ตเป็นอย่างดี ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นความเสี่ยงที่เกิดจาก ระบบคอมพิวเตอร์ของลูกค้า บริษัทหรือของตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอื่นใด การสูญหายของข้อมูลระหว่างการสื่อสารหรือส่งผ่านข้อมูล หรือการส่งหรือรับข้อมูล เป็นไปอย่างล่าช้า หรือไม่อาจรับหรือส่งข้อมูลได้ ความขัดข้องทางเทคนิค หรือถูกลักลอบนำข้อมูลไปใช้ หรือได้รับไวรัสเข้าสู่ระบบของลูกค้า รวมถึงความเสียหายใดๆ ที่เกิดจากเหตุสุดวิสัยหรือกรณีอื่นใดก็ตาม โดยลูกค้ายอมรับว่าการที่บริษัทรับเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์โดยผ่านระบบอินเทอร์เน็ต มิได้เป็นการรับรองหรือรับประกันว่า บริษัทจะสามารถป้องกันความเสี่ยงต่างๆ ดังกล่าวได้ ซึ่งหากลูกค้าได้รับความเสียหายจากกรณีดังกล่าว บริษัทฯ ไม่ต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายดังกล่าว และลูกค้าจะไม่เรียกร้องค่าเสียหายใดๆ จากบริษัทฯ ทั้งสิ้น เว้นแต่ความเสียหายดังกล่าวเกิดจากการกระทำ หรือละเว้นการกระทำโดยจงใจหรือประมาทเลินเล่อของบริษัทฯหรือพนักงานของบริษัทฯ ทั้งนี้ หากกรณีดังกล่าวเกิดจากการกระทำหรือละเว้นการกระทำโดยจงใจหรือประมาทเลินเล่อของลูกค้า และก่อให้เกิดความเสียหายอย่างใด ๆ แก่บริษัทฯ ลูกค้าตกลงยินยอมชำระค่าเสียหายให้แก่บริษัทฯ



- 6.3 ลูกค้ายอมรับว่าบริษัทมีสิทธิที่จะกำหนดชุดคำสั่งและประเภทของระบบคอมพิวเตอร์ ที่ใช้ในการให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ผ่านบริษัท และลูกค้ายินยอมให้บริษัทเปลี่ยนแปลง หรือปรับปรุงชุดคำสั่งและระบบคอมพิวเตอร์ดังกล่าว ตามที่บริษัทเห็นสมควร ลูกค้ำรับรองว่าจะไม่ใช่ชุดคำสั่งอื่นนอกจากชุดคำสั่งคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ ซึ่งต่อเชื่อมกับอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ของลูกค้ำที่ใช้ในการส่งซื้อขายหลักทรัพย์ และลูกค้ำมีหน้าที่ป้องกันไม่ให้บุคคลอื่นใดต่อเชื่อมอุปกรณ์คอมพิวเตอร์เข้ากับอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ของลูกค้ำซึ่งทำให้บุคคลดังกล่าวสามารถบันทึกคำสั่งซื้อขายเข้ามาในระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ ได้ และบริษัทฯ ไม่ต้องรับผิดชอบในความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการกระทำดังกล่าวไม่ว่ากรณีใดๆ
- 6.4 ลูกค้ำมีสิทธิที่จะเรียกดูข้อมูลหรือทำธุรกรรมใดๆ ที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์จากการให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัทฯได้ ก็ต่อเมื่อ ลูกค้ำได้รับอนุญาตจากบริษัทฯ ตามวัน และเวลาที่บริษัทฯ กำหนด โดยใช้ชื่อผู้ใช้บริการ (Username) รหัสผ่าน (Password) และ รหัสส่วนตัว (Pin) ที่บริษัทฯ กำหนด ซึ่งลูกค้ำมีสิทธิเปลี่ยนแปลง Password และ Pin ดังกล่าวได้ด้วยตนเอง อย่างไรก็ตาม ลูกค้ำตกลงผูกพันการใช้บริการตาม Password และ Pin ที่ลูกค้ำเปลี่ยนแปลงใหม่ตามเงื่อนไข และข้อกำหนดในสัญญาแต่งตั้งนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์นี้ทุกประการ
- 6.5 ลูกค้ำตกลงรับผิดชอบในการเก็บรักษา Username Password และ Pin ของตนไว้เป็นความลับ และรวมตลอดถึงการดำเนินการธุรกรรมใดๆ ที่กระทำผ่านทางระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ หากมีผู้ใดนำ Username Password และ Pin ของลูกค้ำไปใช้ในการดูข้อมูล หรือ ส่งคำสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์ไม่ว่าในกรณีใดๆ ลูกค้ำตกลงที่จะรับผิดชอบสำหรับการกระทำดังกล่าวเองทั้งสิ้น ทั้งนี้ หาก Password หรือ Pin ได้สูญหาย ถูกทำลาย หรือลูกค้ำไม่อาจจดจำ Password หรือ Pin ดังกล่าวได้ ลูกค้ำจะต้องแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้บริษัทฯระงับการใช้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตทันที หากลูกค้ำไม่แจ้งแก่บริษัทฯ แล้ว ถ้าเกิดความเสียหายใดๆ แก่ลูกค้ำ บริษัทฯจะไม่รับผิดชอบในความเสียหายดังกล่าวใดๆทั้งสิ้น ลูกค้ำตกลงที่จะรับผิดชอบสำหรับการกระทำดังกล่าวเอง และหากบริษัทฯ ได้รับความเสียหายจากการกระทำนั้น ลูกค้ายินยอมรับผิดชอบค่าใช้จ่ายสินไหมทดแทนให้แก่บริษัทฯ เพื่อความเสียหายที่เกิดขึ้นทั้งสิ้น
- 6.6 ลูกค้ำรับทราบดีว่า เนื่องจากระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตเป็นบริการเสริมที่บริษัทฯ อำนาจความสะดวกให้แก่ลูกค้ำเท่านั้น ดังนั้น ในกรณีที่เครื่องคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ หรือระบบไฟฟ้า หรือระบบการติดต่อสื่อสารขัดข้อง หรือไม่ว่าด้วยเหตุใดๆ รวมทั้งเหตุสุดวิสัยทำให้การให้บริการดังกล่าวขัดข้องจนลูกค้ำไม่สามารถใช้หรือรับบริการได้แล้ว ลูกค้ำสามารถส่งคำสั่งซื้อขาย ใช้บริการสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับหลักทรัพย์หรือทำธุรกรรมใดๆ ที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์ผ่านทางพนักงานของบริษัทฯ หรือตามวิธีการอื่นที่เป็นไปตามข้อตกลงในสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์แทนได้
- 6.7 ลูกค้ำทราบดีถึงข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการบันทึกคำสั่งซื้อขาย ที่มีลักษณะไม่เหมาะสม เช่น คำสั่งในลักษณะลัดคิว และ ปิดบังคำสั่งของผู้อื่น คำสั่งในลักษณะใส่-ถอน คำสั่ง ในลักษณะจับคู่กันเอง (Wash Sale) หรือ คำสั่งในลักษณะขึ้นราคา เป็นต้น และลูกค้ำรับรองว่าจะไม่บันทึกคำสั่งซื้อขายที่มีลักษณะไม่เหมาะสมตามที่กล่าว หากบริษัทฯ พบการส่งคำสั่งที่มีลักษณะไม่เหมาะสมของลูกค้ำหรือในบัญชีของลูกค้ำ ลูกค้ายินยอมให้บริษัทฯ ระงับหรือยกเลิก คำสั่งดังกล่าว รวมถึงการให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือวิธีการอื่นใดตามที่บริษัทฯ เห็นสมควร โดยลูกค้ำจะไม่ได้แย้งหรือเรียกร้องสิทธิใดๆทั้งสิ้น
- 6.8 บริษัทฯมีสิทธิที่จะยืนยันคำสั่งของลูกค้ำผ่านระบบอินเทอร์เน็ต หรือระบบอิเล็กทรอนิกส์ หรือตามวิธีการอื่นใดที่บริษัทฯเห็นสมควร
- 6.9 หากกรณีที่ลูกค้ำ ไม่ดำเนินการ หรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดใดๆ ในสัญญานี้ (รวมถึงกรณีที่ลูกค้ำปฏิเสธที่จะยอมรับข้อเสนอนี้ได้ขอแก้ไขข้อกำหนดโดยบริษัทฯ) หรือ ผ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และประเพณีปฏิบัติในการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึง การซื้อขายหลักทรัพย์ตามที่ตลาดหลักทรัพย์ หรือ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงาน องค์กร หรือ ตลาดหลักทรัพย์อื่นใด สำนักกักบัญชี หรือหน่วยงานที่กำกับดูแลอื่นใดของรัฐ หรือของบริษัทฯ บริษัทฯมีสิทธิระงับไว้ชั่วคราวหรือบอกเลิกไม่ให้นำลูกค้ำเข้าใช้บริการการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์เมื่อใดก็ได้ โดยไม่จำเป็นต้องบอกกล่าวล่วงหน้า
- 6.10 ลูกค้ำทราบดีว่า บรรดาข้อมูลหรือข่าวสารที่มีอยู่ในระบบอินเทอร์เน็ตหรือระบบอิเล็กทรอนิกส์ของบริษัทฯ เป็นข้อมูลข่าวสารที่บริษัทฯได้รับมาในสภาพหรือในลักษณะเช่นนั้น บริษัทฯจะไม่รับรองหรือรับประกันความถูกต้อง ความสมบูรณ์ ลำดับ เวลา ราคาซื้อขาย ความสามารถในการซื้อขาย หรือความเหมาะสมเพื่อวัตถุประสงค์ใดของข้อมูลหรือข่าวสาร บริษัทฯไม่ต้องรับผิดชอบต่อลูกค้ำ หากเกิดความสูญเสียหรือความเสียหายที่เกิดจากการใช้ข้อมูลหรือข่าวสารดังกล่าว
- 6.11 หากลูกค้ำประสงค์จะยกเลิกการใช้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ลูกค้ำจะต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้บริษัทฯ ดำเนินการยกเลิกการให้บริการ โดยลูกค้ำจะบอกเลิกการใช้บริการได้ก็ต่อเมื่อลูกค้ำไม่มีหนี้สินใด ๆ ค้างชำระกับบริษัท และในการบอกเลิกการใช้บริการดังกล่าว ลูกค้ำจะต้องบอกกล่าวเป็นหนังสือให้บริษัทฯทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน

ข้อ 7. การดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้ำ

- 7.1 ลูกค้ำตกลงให้บริษัทฯ ทำหน้าที่ดูแลทรัพย์สินของลูกค้ำ เพื่อประโยชน์ในด้านการเก็บรักษา หรือเพื่อการซื้อขายหรือยืมหลักทรัพย์ หรือเพื่อเป็นประกันการซื้อขายหรือยืมหลักทรัพย์ หรือเพื่อประโยชน์อื่นใดภายใต้ขอบเขตที่กฎหมายกำหนด



- 7.2 ลูกค้านำทราบและเข้าใจดีว่า ในกรณีที่บริษัทฯ ได้ฝากทรัพย์สินประเภทเงินของลูกค้าไว้กับธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นหรือลงทุนใน บัตรเงินฝากของธนาคารดังกล่าวที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี เงินฝากหรือเงินลงทุนดังกล่าวจะได้รับความคุ้มครองจากกองทุนคุ้มครองเงินฝาก หรือองค์กรอื่นใดที่มีหน้าที่ในการรับประกันเงินฝาก แต่ในกรณีที่เงินของลูกค้าเก็บรักษาไว้ที่บริษัทฯ เงินดังกล่าวจะไม่ได้ได้รับความคุ้มครองจากกองทุนคุ้มครองเงินฝากหรือองค์กรอื่นใดที่มีหน้าที่ในการรับประกันเงินฝาก
- 7.3 ลูกค้าทราบและตกลงว่า การเบิกถอนทรัพย์สินต้องทำเป็นหนังสือตามแบบฟอร์มที่บริษัทฯ กำหนดและต้องแจ้งมายังบริษัทฯ ล่วงหน้า
- 7.4 บริษัทฯ อาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมในการฝาก ถอนเงินหรือหลักทรัพย์ ตลอดจนค่าธรรมเนียมในการเก็บรักษาและดูแลทรัพย์สินของลูกค้าก็ได้ ทั้งนี้ตามอัตราที่บริษัทฯ ประกาศกำหนด ณ ที่ทำการของบริษัทฯ และบริษัทฯ มีสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียมในการดังกล่าวตามที่บริษัทฯ เห็นสมควรได้ด้วย ทั้งนี้จะ ประกาศกำหนดโดยวิธีการเช่นเดียวกัน
- 7.5 บริษัทฯ จะจัดทำและจัดส่งรายงานแสดงทรัพย์สินให้ลูกค้าอย่างน้อยตามระยะเวลาที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด
- 7.6 ลูกค้าตกลงมอบอำนาจให้บริษัทฯ เก็บรักษาไว้อย่างปลอดภัย ซึ่งหลักทรัพย์ เงินสดและทรัพย์สินของลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับสัญญานี้ ("สินทรัพย์") สินทรัพย์ดังกล่าวจะถูกแยกไว้ในสมุดบัญชีของบริษัทฯ เพื่อบ่งชี้ได้อย่างชัดเจนว่าเป็นสินทรัพย์ของลูกค้า โดยการดำเนินการดังต่อไปนี้ถือเป็นการแยกทรัพย์สินแล้ว
- (1) สำหรับทรัพย์สินประเภทเงิน
- บริษัทฯ แยกเก็บรักษาไว้ที่ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นหรือการลงทุนในบัตรเงินฝากของธนาคารดังกล่าวที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี หรือการลงทุนในลักษณะอื่น ตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนด โดยระบุอย่างชัดเจนในบัญชีเงินฝากหรือบัตรเงินฝาก หรือการลงทุนนั้นว่าเป็นการดำเนินการโดยบริษัทหลักทรัพย์เพื่อประโยชน์ลูกค้า
- (2) สำหรับทรัพย์สินประเภทหลักทรัพย์
- (ก) บริษัทฯ อาจแยกเก็บรักษาไว้ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ หรือธนาคารแห่งประเทศไทย โดยระบุไว้อย่างชัดเจนว่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นการฝากโดยบริษัทฯ เพื่อประโยชน์ของลูกค้า หรือ
- (ข) บริษัทฯ อาจแยกเก็บรักษาไว้และอยู่ในความครอบครองของบริษัทฯ และกระทำในลักษณะที่สามารถชี้เฉพาะได้ว่าใบหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นทรัพย์สินของลูกค้าโดยปราศจากเหตุสงสัย
- (3) สำหรับทรัพย์สินอื่น บริษัทฯ แยกไว้ในลักษณะที่สามารถชี้เฉพาะได้ว่าทรัพย์สินอื่นนั้นเป็นทรัพย์สินของลูกค้าโดยปราศจากเหตุสงสัย
- 7.7 กรณีมีดอกผล ที่เกิดจากทรัพย์สินใดๆ ของลูกค้าตามที่บริษัทฯ ตกลงไว้ ในกรณีที่ลูกค้ามีสิทธิที่จะได้รับดอกผลจากบริษัทฯ ลูกค้าตกลงให้บริษัทฯ มีสิทธินำดอกผลดังกล่าวมาหักชำระค่าธรรมเนียมในการดูแลรักษาทรัพย์สินตามสัญญานี้หรือหนี้อื่นใดที่ลูกค้าต้องชำระแก่บริษัทฯ ทั้งนี้จนกว่าบริษัทฯ จะได้รับชำระค่าธรรมเนียม หรือหนี้ดังกล่าวจนครบถ้วนแล้วโดยมีต้องบอกให้ลูกค้าทราบก่อน อย่างไรก็ตามหากนำดอกผลมาหักชำระค่าธรรมเนียม และหนี้ดังกล่าวแล้วลูกค้า ยังคงมีหนี้ค้างอยู่กับบริษัทฯ อีก ลูกค้าตกลงรับผิดชอบชำระหนี้ที่ค้างอยู่นั้นจนครบถ้วน
- 7.8 **ลูกค้าตกลงยินยอมโดยชัดแจ้งให้บริษัทฯ สามารถนำเงินจำนวนที่ต้องแยกไว้เป็นทรัพย์สินของลูกค้าไปฝากไว้กับสถาบันการเงินที่มีความสัมพันธ์ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในลักษณะบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมของบริษัทฯ ได้**
- 7.9 กรณีทรัพย์สินของลูกค้าสูญหายหรือเสียหายอันเนื่องมาจากการละเลยการปฏิบัติหน้าที่ของบริษัทฯ บริษัทฯ ตกลงรับผิดชอบในทรัพย์สินของลูกค้าอย่างเต็มจำนวน

ข้อ 8. ผลแห่งสัญญา

- 8.1 **กรณีบังคับขายตามข้อ 4.1 นั้น ลูกค้ายินยอมผูกพันต่อการบังคับขายหลักทรัพย์ดังกล่าว เสมือนเป็นการขายตามคำสั่งของลูกค้าเอง ในกรณีที่บริษัทฯ ใช้สิทธิตามกฎหมายหรือตามสัญญานี้ว่าหลักทรัพย์ของลูกค้าออกขายนั้น แม้จะปรากฏว่าบริษัทฯ ขายไปในราคาต่ำกว่าราคาตลาดในขณะนั้นก็ตาม หรือราคาตลาดของหลักทรัพย์นั้นๆ ได้ปรับตัวสูงขึ้นหลังการขายก็ดี ลูกค้าตกลงจะไม่เรียกร้องเงินชดเชยหรือค่าเสียหายใดๆ จากบริษัทฯ**
- 8.2 หากกรณีที่ลูกค้าไม่ได้แจ้งหรือคัดค้านเป็นลายลักษณ์อักษรเกี่ยวกับข้อความในรายงานต่างๆ ภายในเวลา 7 วัน นับจากวันที่ระบุไว้ในรายงาน ให้ถือว่าลูกค้าได้สละสิทธิโต้แย้งใดๆ และยอมรับความถูกต้องของรายงานดังกล่าว
- 8.3 ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ใดๆ ตามสัญญานี้ หรือผิดสัญญาส่วนหนึ่งส่วนใด หรือลูกค้าถึงแก่ความตาย หรือตกเป็นผู้ไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถ หรือตกเป็นบุคคลล้มละลาย หรือถูกศาลสั่งให้ต้องถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือกรณีอื่นใดที่เมื่อบริษัทฯ เห็นเป็นการสมควรเพื่อป้องกันผลประโยชน์ของ บริษัทฯ ลูกค้าตกลงและยินยอมให้บริษัทฯ ขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สิน หรือสิทธิอื่นใดของลูกค้า ซึ่งอยู่ในความครอบครองของบริษัทฯ ได้ทั้งหมดหรือบางส่วนได้



- ทันที หรือซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมด หรือบางส่วนเพื่อخذใช้ให้บริษัทฯ แทนหลักทรัพย์ ซึ่งลูกค้าได้สั่งให้บริษัทฯ ขายไปแล้ว แต่ลูกค้ายังมีได้ส่งมอบให้บริษัทฯ ได้ทันที เช่นเดียวกัน อีกทั้งไม่เป็นการตัดสิทธิของบริษัทฯ ที่จะปิดบัญชีของลูกค้าด้วย
- 8.4 ลูกค้าตกลงยินยอมเสียเบี่ยปรับและดอกเบี้ยในหน้าที่ค้างชำระตามสัญญานี้ให้แก่บริษัทฯ ในอัตราดอกเบี้ยสูงสุดตามประกาศของบริษัทฯ ที่ได้กำหนดไว้ ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามที่บริษัทฯ จะประกาศกำหนดเปลี่ยนแปลงเป็นคราวๆ ไป นับแต่วันที่ลูกค้าผิดนัดชำระราคาจนกว่าลูกค้าจะชำระเสร็จสิ้น
- 8.5 **ในกรณีที่ลูกค้ามิได้ปฏิบัติตามสัญญานี้ข้อหนึ่งข้อใด บริษัทฯ มีสิทธิที่จะกระทำกรใดๆ ตามที่บริษัทฯ เห็นสมควรโดยผ่านตลาดหลักทรัพย์หรือโดยการขายทอดตลาดหรือโดยซื้อขายกับบุคคลใดๆ หรือกับบริษัทฯ ก็ได้ โดยไม่ต้องบอกกล่าวแก่ลูกค้าก่อน และไม่จำเป็นต้องแจ้งหรือโฆษณาหรือกระทำกรใดๆ ที่คล้ายคลึงกันก่อนทั้งสิ้น และลูกค้ายินยอมให้บริษัทฯ นำเงินซึ่งได้จากการขายหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สิน หรือสิทธิอื่นใดของลูกค้ามาชำระหนี้และค่าใช้จ่ายทุกชนิดที่ลูกค้ามีต่อบริษัทฯ ทั้งในปัจจุบันและที่อาจมีขึ้นในอนาคตไม่ว่าหนี้นั้นจะถึงกำหนดชำระคืนแก่บริษัทฯ หรือไม่ก็ตาม และ บริษัทฯ มีสิทธิหักกลบลบหนี้ทุกชนิดของลูกค้าได้ตามแต่บริษัทฯ จะเห็นสมควร และลูกค้ายินยอมผูกพันที่จะชดใช้หนี้ทุกชนิดที่ยังคงต้องชำระแก่บริษัทฯ จนครบถ้วน**
- 8.6 ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ เข้าเป็นสมาชิกของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ตามกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตามกฎหมายอื่นที่ได้ประกาศบังคับไว้ และให้บริการต่างๆ ของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ดังกล่าวในส่วนที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ของลูกค้า เช่น ฝาก ถอน โอน รับโอน จุดแจ้งและเพิกถอนการจุดแจ้งจำนำหลักทรัพย์ออกหรือถอนใบหลักทรัพย์เป็นต้น โดยลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข วิธีการ ตลอดจนแนวทางปฏิบัติของหน่วยงานดังกล่าวข้างต้นทุกประการ เช่น ตกลงให้บริษัทฯ เปิดเผยชื่อ ที่อยู่และรายละเอียดอื่นๆ เกี่ยวกับตัวของลูกค้าให้แก่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ทราบ เป็นต้น
- ในกรณีที่บริษัทฯ พิจารณาเห็นสมควร ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ สามารถเบิกถอนหลักทรัพย์ของลูกค้าซึ่งฝากอยู่ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ หรือนายทะเบียนหลักทรัพย์ได้ โดยจะเบิกเป็นใบหลักทรัพย์หรือเบิกในระบบไร้ใบหลักทรัพย์ก็ได้ และจะเบิกเป็นชื่อลูกค้าหรือเป็นชื่อบริษัทฯ แล้วบริษัทฯ จะเก็บรักษาไว้เพื่อลูกค้าก็ได้ เช่นกัน โดยให้ถือว่าสัญญานี้เป็นหนังสือมอบอำนาจให้บริษัทฯ สามารถดำเนินการ และลงนามในเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องได้จนเสร็จสิ้น
- 8.7 ลูกค้าตกลงที่จะไม่เรียกร้อง ฟ้องร้อง หรือดำเนินการอื่นใดต่อบริษัทฯ ในความเสียหายใดๆ ที่ลูกค้าได้รับอันเนื่องมาจากการกระทำ การงดเว้นกระทำกร หรือความผิดของตลาดหลักทรัพย์หรือบุคคลอื่นใดอันนอกเหนือการควบคุมของบริษัทฯ เช่น ความเสียหายอันเกิดจากการที่ลูกค้าได้รับใบหลักทรัพย์ล่าช้า เป็นต้น
- 8.8 **สัญญานี้มีผลบังคับใช้ตลอดไปจนกว่าจะได้มีการบอกเลิกสัญญาโดยฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง คู่สัญญาอาจบอกเลิกสัญญานี้ได้โดยการบอกกล่าวเป็นหนังสือไปยังคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งล่วงหน้าอย่างน้อย 15 วัน ทั้งนี้ การบอกเลิกสัญญาไม่มีผลกระทบต่อสิทธิและหน้าที่ของคู่สัญญาทั้งสองฝ่ายซึ่งได้มีขึ้นก่อนการเลิกสัญญาจะมีผล**
- 8.9 การเพิกเฉยหรือความล่าช้าของบริษัทฯ ในการบังคับใช้สิทธิใดๆ ตามสัญญานี้ หรือการใช้สิทธิเพียงครั้งเดียวหรือเพียงบางส่วน ไม่ถือว่าเป็นการสละสิทธิหรือตัดสิทธิของบริษัทฯ ที่จะบังคับใช้สิทธิใดๆ ตามสัญญานี้ และในกรณีที่บริษัทฯ ได้ผ่อนผันการปฏิบัติตามสัญญาของลูกค้าใดๆ ตามสัญญานี้ หรืองดเว้นการใช้สิทธิบอกเลิกสัญญาในคราวใด ให้ถือว่าการผ่อนผันหรือการงดเว้นดังกล่าวเป็นการผ่อนผันหรือการงดเว้นเฉพาะคราวเท่านั้น
- 8.10 นอกเหนือจากสิทธิต่างๆ ที่บริษัทฯ มีต่อลูกค้าตามสัญญานี้ บริษัทฯ ก็มีสิทธิที่จะเรียกให้ลูกค้ารับผิดชอบบรรดาความเสียหายและค่าใช้จ่ายใดๆ ที่บริษัทฯ อาจได้รับอันเนื่องมาจากหรือเกี่ยวกับสัญญานี้ หรือเกี่ยวกับการกระทำหรืองดเว้นกระทำกรของลูกค้าหรือตัวแทนของลูกค้า รวมตลอดถึงบรรดาความเสียหายและค่าใช้จ่ายใดๆ ที่บริษัทฯ อาจได้รับอันเนื่องมาจากการเรียกร้อง หรือฟ้องร้อง โดยบุคคลอื่นให้บริษัทฯ ต้องรับผิดชอบเกี่ยวกับสัญญานี้ ซึ่งมีได้เกิดขึ้นจากการกระทำ งดเว้นกระทำกรหรือความผิดของบริษัทฯ แต่ประการใด

ข้อ 9. การยอมรับความเสี่ยง

- 9.1 **ลูกค้าเข้าใจและยอมรับว่า การซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ หรือในศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์อื่นนั้น มีความเสี่ยงเนื่องจากมูลค่าและผลตอบแทนจากการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าวสามารถขึ้นลงได้โดยจะผันแปรไปตามระดับราคาหลักทรัพย์ที่ลงทุน สภาพคล่องของหลักทรัพย์หรือภาวะการลงทุนโดยทั่วไปซึ่งอาจมีความผันผวนจากเหตุการณ์ที่ไม่อาจทราบล่วงหน้าได้ ดังนั้น ลูกค้าอาจจะไม่ได้รับเงินลงทุนและผลประโยชน์คืนเท่ากับจำนวนเงินที่ได้ลงทุนไป** ทั้งนี้ลูกค้าเข้าใจดีว่าสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์หรือใบสำคัญแสดงสิทธิประเภทอื่นที่มีวันหมดอายุ ลูกค้าจะไม่สามารถซื้อขายได้หลังวันหมดอายุนั้น อนึ่ง ลูกค้าเข้าใจและยอมรับว่า สัญญาข้อนี้ไม่ว่ากล่าวถึงความเสี่ยงในการซื้อขายหลักทรัพย์ได้ทั้งหมด ดังนั้น ลูกค้าอาจมีความเสี่ยงประการอื่นซึ่งมิได้กล่าวไว้ในสัญญาข้อนี้ และการที่บริษัทฯ รับเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ก็ได้เป็นสิ่งซึ่งรับประกันว่า บริษัทฯ จะสามารถป้องกันความเสี่ยงต่างๆ ที่เกิดขึ้นได้ทั้งหมด ดังนั้น ลูกค้าจะใช้ดุลพินิจอย่างรอบคอบในการตัดสินใจซื้อขายหลักทรัพย์ เพื่อให้สอดคล้องกับระดับผลตอบแทนและความเสี่ยงที่ลูกค้ายอมรับได้ และจะรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงต่างๆ ด้วยตนเองทั้งสิ้น
- 9.2 บริษัทฯ ไม่ต้องรับผิดชอบต่อความสูญเสียหรือความเสียหายที่ลูกค้าได้รับ ในทุกกรณี หากความสูญเสียหรือความเสียหายดังกล่าวมีเหตุจากอัคคีภัย พายุ เหตุสุดวิสัย การนัดหยุดงาน การก่อการจลาจล การประท้วง สงคราม การเข้าควบคุมโดยอำนาจรัฐ ข้อผิดพลาดเกี่ยวกับระบบเครือข่ายการสื่อสาร หรือความล่าช้าอันเกิดจากเครือข่ายการสื่อสารของบุคคลภายนอก หรือเครือข่ายการสื่อสารของบริษัทฯ การตั้งข้อจำกัดหรือข้อห้ามทั้งในประเทศและต่างประเทศ



กระแสไฟฟ้าขัดข้อง กระแสไฟฟ้าดับ หรือเหตุประการอื่นใดที่ส่งผล หรือที่น่าจะส่งผลให้เกิดเหตุดังกล่าว การปิดตลาดต่างประเทศหรือตลาดในประเทศ (รวมถึง ตลาดหลักทรัพย์) หรือตลาดอื่น หรือเหตุประการอื่นที่มีผลต่อการดำเนินการของบริษัทฯ

- 9.3 ในกรณีที่ลูกค้ามีความประสงค์จะชำระ หรือส่งมอบเงินตามบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ เป็นเงินสดต่างประเทศ ลูกค้าตกลงให้ใช้อัตราแลกเปลี่ยนเงินสกุลต่างประเทศ เทียบกับเงินบาทที่ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ขายแก่นักลงทุนทั่วไปในวันที่ยื่นบัญชีรายวัน และยอมรับความเสี่ยง ใดๆ ต่อความเสี่ยง หรือความเสียหาย หรือค่าใช้จ่ายใดๆ อันเป็นผลมาจากการแลกเปลี่ยนเงินสกุลหนึ่งไปเป็นเงินในอีกสกุลหนึ่งซึ่งอาจเกิดขึ้นในบัญชีของลูกค้า

ข้อ 10. ข้อตกลงอื่นๆ

- 10.1 บรรดาหนังสือติดต่อ คำบอกกล่าว ทวงถาม เอกสารหรือหนังสืออื่นใดที่จะส่งให้แก่ลูกค้า ไม่ว่าจะส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือไม่ลงทะเบียน ทางโทรเลข หรือ ให้คนของบริษัทฯ นำไปส่งเองก็ดี ถ้าหากได้นำส่งไปยังที่อยู่ซึ่งลูกค้าได้ให้ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรแก่บริษัทฯ หรือที่อยู่ตามทะเบียนราษฎร์ หรือสำนักทำกาารงาน ของลูกค้า หรือได้ส่งทางโทรสารหรือโดยทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) ไปยังหมายเลขโทรสารหรือเลขที่อยู่ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail address) ที่ ลูกค้าได้ให้ไว้แล้ว ให้ถือว่าได้ส่งให้แก่ลูกค้าโดยชอบแล้ว ทั้งนี้โดยไม่ต้องคำนึงว่าจะมีผู้รับไว้หรือไม่ และถึงแม้ว่าส่งให้แก่ลูกค้าไม่ได้เพราะที่อยู่ของลูกค้า นั้น เปลี่ยนแปลงหรือรื้อถอนไปโดยลูกค้าไม่ได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงหรือรื้อถอนนั้นให้บริษัทฯ ทราบเป็นลายลักษณ์อักษร หรือส่งให้ไม่ได้เพราะหาที่อยู่ไม่พบก็ดี ให้ถือว่า ลูกค้าได้รับและทราบหนังสือติดต่อ คำบอกกล่าว ทวงถาม เอกสารหรือหนังสืออื่นใดของบริษัทฯ โดยชอบแล้วในวันที่ยื่นบัญชีรายวันหรือคนของบริษัทฯ ได้ ไปส่ง ณ ภูมิลำเนา ณ วันที่ยื่นบัญชีรายวันหรือส่งไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) ได้ อนึ่ง การแจ้งหรือบอกกล่าวใดๆ ซึ่งตามสัญญานี้มีได้บังคับให้ทำเป็น ลายลักษณ์อักษร หากบริษัทฯ ได้ดำเนินการแจ้งหรือบอกกล่าวแก่ลูกค้าด้วยวาจา หรือโดยทางโทรศัพท์หรือวิธีการอื่นใดแล้วให้ถือว่าเป็นการแจ้งหรือบอกกล่าว โดยชอบและลูกค้าได้รับทราบโดยชอบแล้ว
- 10.2 ลูกค้ายอมรับว่า ลูกค้าเข้าใจและ รับทราบถึงกฎหมาย และประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและทำหน้าที่ควบคุมดูแลธุรกิจหลักทรัพย์ หรือของบริษัทฯ โดยลูกค้าจะถือปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด รวมทั้งกรณีที่มีการ เปลี่ยนแปลงแก้ไขหรือเพิ่มเติมกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับดังกล่าวภายหลังการทำสัญญานี้ ลูกค้าก็ยอมรับ เข้าใจและรับทราบถึงการเปลี่ยนแปลง ดังกล่าวด้วย
- 10.3 ลูกค้าจะโอนสิทธิหรือภาวะผูกพันในสัญญานี้ให้แก่บุคคลอื่นมิได้
- 10.4 ลูกค้ายินยอมให้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และผู้ที่ธนาคารกสิกรไทยมอบหมาย ใช้ข้อมูลของลูกค้าเพื่อการพิจารณาและดำเนินการเสนอผลิตภัณฑ์ บริการ และข้อเสนอพิเศษอื่นให้แก่ลูกค้า และ/หรือ เพื่อการอื่นได้
- 10.5 บริษัทฯ อาจโอนสิทธิ ภาวะผูกพัน หรือผลประโยชน์ของบริษัทตามสัญญานี้ ให้แก่บุคคลใดก็ได้ โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน
- 10.6 คู่สัญญาตกลงให้บรรดาข้อความและรายละเอียดในเอกสารการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และในเอกสารหรือสัญญาอื่นที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเอกสารแนบท้าย สัญญานี้ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญา เว้นแต่จะได้กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในสัญญานี้ ในกรณีที่มีข้อความขัดหรือแย้งกับข้อความในสัญญานี้ให้ใช้สัญญานี้ บังคับ และกรณีที่มีข้อความในเอกสารที่ให้เป็นส่วนหนึ่งของสัญญาขัดหรือแย้งกันเอง ลูกค้าจะต้องปฏิบัติตามคำวินิจฉัยของบริษัทฯ ลูกค้าตกลงยินยอมให้เป็น ดุลพินิจของบริษัทในการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดในสัญญานี้ได้ โดยบริษัทฯ จะต้องส่งคำบอกกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษรไปยังลูกค้าอย่างน้อย 7 วันก่อนวันที่ การ แก้ไขเพิ่มเติมจะมีผลใช้บังคับ ทั้งนี้ การแก้ไขเพิ่มเติมที่บริษัทฯ ได้แจ้งไปยังลูกค้าแล้วให้ถือว่าลูกค้าได้ตกลงยอมรับการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าว หากลูกค้าไม่มีหนังสือ ได้แย้งคัดค้านการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวมายังบริษัทก่อนวันที่การแก้ไขเพิ่มเติมนั้นจะมีผลใช้บังคับ
- 10.7 ในกรณีที่ข้อตกลงแห่งสัญญานี้ ข้อใดข้อหนึ่งขัดต่อกฎหมาย หรือไม่มีผลใช้บังคับตามกฎหมาย หรือตกเป็นโมฆะ โดยผลของกฎ ระเบียบ ประกาศข้อบังคับของ ตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นใด คู่สัญญา ทั้งสองฝ่ายตกลงให้ข้อตกลงที่ไม่ขัดต่อกฎหมายยังคงมีผลสมบูรณ์ใช้บังคับได้ต่อไป
- 10.8 ในกรณีที่ลูกค้าต้องการสัญญาฉบับลูกค้าสามารถแจ้งให้กับบริษัทฯ ทราบ โดยบริษัทฯ จะดำเนินการจัดส่งให้ลูกค้าภายในระยะเวลาอันสมควร
- 10.9 สัญญานี้ให้อยู่ภายใต้บังคับและการตีความตามกฎหมายไทย

คู่สัญญาตกลงว่า ในกรณีที่มีข้อพิพาทตามสัญญานี้ ศาลที่มีอำนาจพิจารณาคดี คือศาลที่มีเขตอำนาจในประเทศไทย ทั้งนี้ บริษัทฯ มีสิทธิที่จะดำเนินคดีกับ ลูกค้าต่อศาลอื่นใดที่มีเขตอำนาจเหนือลูกค้าและทรัพย์สินของลูกค้า

อย่างไรก็ตาม หากลูกค้ามีข้อพิพาทระหว่างตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ลูกค้าสามารถร้องเรียนกับสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อเข้าสู่กระบวนการรับข้อพิพาท โดยวิธีอนุญาโตตุลาการได้ ซึ่งเป็นมาตรการในการให้ความคุ้มครองสิทธิของผู้ลงทุนในตลาดทุน

ลูกค้าเข้าใจข้อความในสัญญานี้โดยตลอดแล้ว จึงได้ลงลายมือชื่อไว้กับบริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)



โดยการลงนามในเอกสารฉบับนี้

1. ข้าพเจ้าได้อ่านรายละเอียดและได้รับการชี้แจงจากทางเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ แล้ว
2. ข้าพเจ้าขอรับรองและยืนยันว่าข้อมูลรายละเอียดข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ
3. ข้าพเจ้ามีความเข้าใจรับทราบถึงกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประกาศหรือข้อบังคับของคณะกรรมการ ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท สำนักหักบัญชี(ประเทศไทย) จำกัด บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์(ประเทศไทย) จำกัด หน่วยงานของรัฐ หรือของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องดีแล้ว
4. ข้าพเจ้ายินดีปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด และในกรณีนี้ ข้าพเจ้าตกลงยินยอมให้บริษัทฯ ทำการตรวจสอบ และเปิดเผยข้อมูลของข้าพเจ้า กับคณะกรรมการ ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ ตลาดอนุพันธ์ สำนักหักบัญชีและหน่วยงานอื่นที่มีอำนาจตามกฎหมาย
5. ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลที่กรอกใน Application เป็นความจริงทุกประการ และข้าพเจ้ายินยอมในข้อตกลงตามเอกสารสัญญาแต่งตั้งนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์

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

คำขอใช้บริการ / เปลี่ยนแปลง บริการรับชำระเงินด้วยการหักบัญชีแบบออนไลน์
แบบไม่ออกรหัสผ่าน (ODD-SSO)

ธนาคารกสิกรไทย
开泰银行 KASIKORNBANK



สมัครใช้บริการใหม่ เปลี่ยนแปลงข้อมูล

วันที่ (วัน/เดือน/ปี พ.ศ.) / /

ส่วนที่ 1 : ข้อมูลทั่วไป

นาย นาง นางสาว อื่นๆ โปรดระบุ

สัญชาติไทย อื่นๆ โปรดระบุ

ชื่อผู้สมัครใช้บริการ (ไทย):

ชื่อผู้สมัครใช้บริการ (อังกฤษ):

ที่อยู่สำหรับจัดส่งเอกสาร

เลขที่ อาคาร ชั้น ต.รอก/ซอย ถนน

แขวง/ตำบล เขต/อำเภอ จังหวัด รหัสไปรษณีย์

ส่วนที่ 2 : รายละเอียดของบริการ

บริษัทที่ต้องการจ่ายชำระเงิน บริษัท : หลักทรัพย์กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

เลขที่บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ 6 หลักแรก : (short name)

รายละเอียดของบัญชีที่ต้องการนำชำระระบบเพื่อจ่ายชำระเงิน

เลขที่บัญชี - - - ชื่อเจ้าของบัญชี..... สาขา

ข้าพเจ้าขอรับรองว่ารายละเอียดต่างๆ ที่ให้ไว้เป็นความจริงทุกประการ และข้าพเจ้าได้รับทราบและตกลงปฏิบัติตามเงื่อนไข และข้อกำหนดการใช้บริการชำระเงินด้วยการหักบัญชีอัตโนมัติแบบออนไลน์ และคู่มือการใช้บริการชำระเงินด้วยการหักบัญชีอัตโนมัติแบบออนไลน์ ตลอดจนข้อกำหนด ข้อตกลง ระเบียบ คำสั่ง ประกาศต่างๆ ของธนาคารที่เกี่ยวกับการให้บริการดังกล่าว หรือบริการประเภทอื่นของธนาคารที่มีอยู่แล้วในขณะนี้ และ/ หรือที่จะมีในภายหน้า รวมทั้งข้าพเจ้าตกลงว่าบรรดาการกระทำต่าง ๆ ที่ทำขึ้นในระบบอิเล็กทรอนิกส์ ถือว่าเป็นการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งอยู่ภายใต้กฎหมายตามพระราชบัญญัติว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2544 และภายใต้บังคับของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ที่มีอยู่ในขณะนี้ หรือที่จะมีต่อไปในภายหน้า ทั้งนี้หากเกิดความเสียหายใดๆ

ข้าพเจ้ายินยอมรับผิดชอบทั้งสิ้นและข้าพเจ้ายินดีให้ธนาคาร บริษัทในเครือธนาคารกสิกรไทย และผู้ที่ธนาคารมอบหมาย ใช้ข้อมูลของข้าพเจ้า เพื่อการพิจารณาและดำเนินการเสนอผลิตภัณฑ์ บริการ และ ตบข้อเสนอพิเศษอื่นให้แก่ข้าพเจ้า และ/หรือ เพื่อการอื่นได้

ผู้สมัครใช้บริการ

ลายเซ็น

()
ผู้มีอำนาจลงนามตามตัวอย่างที่ให้ไว้กับธนาคาร

ส่วนของเจ้าหน้าที่ธนาคาร

ผลการตรวจสอบลายเซ็น

ถูกต้อง ไม่ถูกต้อง เหตุผล.....

ลายมือเจ้าหน้าที่ธนาคารพร้อมประทับตรา

.....

เงื่อนไขและข้อกำหนดการให้บริการชำระเงินด้วยการหักบัญชีอัตโนมัติแบบออนไลน์

เงื่อนไขและข้อกำหนดนี้ใช้บังคับระหว่าง บมจ.ธนาคารกสิกรไทย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ธนาคาร”) กับผู้ที่มีความประสงค์ที่จะใช้บริการหักเงิน และนำเงินเข้าบัญชี (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ผู้ใช้บริการ”) โดยผ่านช่องทางบริการ Online Direct Debit โดยมอบอำนาจให้ธนาคารเป็นผู้มีอำนาจหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ใช้บริการ และ/หรือบุคคลซึ่งผู้ใช้บริการระบุ เพื่อนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากของคู่ค้าของผู้ใช้บริการ และ/หรือบุคคลซึ่งผู้ใช้บริการระบุ ในการชำระหนี้ และ/หรือบรรดาภาระผูกพันต่างๆ ที่ผู้ใช้บริการ และ/หรือคู่ค้าของผู้ใช้บริการ มีต่อกัน

1. ผู้ใช้บริการสามารถชำระค่าสินค้า และ/หรือบริการได้โดยผ่านช่องทาง Online Direct Debit ในระบบของธนาคาร โดยมีต้องมาติดต่อธนาคาร และสามารถใช้บริการได้ตามวัน และเวลาที่ธนาคารกำหนด
2. ธนาคารจะให้บริการหักเงิน และนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากของคู่ค้าของผู้ใช้บริการ เฉพาะรายที่มีบัญชีเงินฝากไว้กับสำนักงานสาขาของธนาคาร และสำนักงานสาขาดังกล่าวอยู่ในเครือข่ายของการบริการด้วยคอมพิวเตอร์ระบบออนไลน์เท่านั้น
3. การให้บริการตามข้อตกลงฉบับนี้ ผู้ใช้บริการจะต้องส่งคำขอใช้บริการพร้อมด้วยคำสั่งในการนำเงินเข้าบัญชีให้แก่ธนาคาร ในรูปของข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านช่องทาง Online Direct Debit ตามที่ได้ตกลงกับธนาคาร โดยผู้ใช้บริการสามารถติดต่อขอรับขั้นตอนการให้บริการ Online Direct Debit ได้ที่ธนาคาร หรือคู่ค้าของผู้ใช้บริการโดยตรง
4. เมื่อธนาคารได้รับข้อมูลจากผู้ใช้บริการ หรือคู่ค้าของผู้ใช้บริการ (ในกรณีที่ผู้ใช้บริการมอบหมายให้คู่ค้าของผู้ใช้บริการเป็นผู้ส่งคำสั่ง) ธนาคารจะดำเนินการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ใช้บริการ และ/หรือบัญชีเงินฝากของบุคคลซึ่งผู้ใช้บริการระบุ ที่มีอยู่กับธนาคาร ตามจำนวนที่ผู้ใช้บริการหรือคู่ค้าของผู้ใช้บริการได้มีคำสั่งในทันที และธนาคารจะนำเงินที่ได้จากการหักบัญชีดังกล่าวเข้าบัญชีเงินฝากของคู่ค้าของผู้ใช้บริการ หรือบุคคลซึ่งผู้ใช้บริการระบุ ภายในวันนั้น
5. ในกรณีที่ผู้ใช้บริการมีวงเงินเบิกเกินบัญชี การส่งจ่ายเงินนอกจากจะเป็นไปตามที่ตกลงในสัญญาผู้เบิกเงินเกินบัญชีที่ผู้ใช้บริการทำไว้กับธนาคารแล้ว ผู้ใช้บริการตกลงยินยอมให้ธนาคาร หรือคู่ค้าของผู้ใช้บริการ (ในกรณีที่ผู้ใช้บริการมอบหมายให้คู่ค้าของผู้ใช้บริการเป็นผู้ส่งจ่าย) เป็นผู้ส่งหักเงินจากบัญชีเงินฝากกระแสรวมที่วงเงินเบิกเกินบัญชีได้ด้วย โดยผู้ใช้บริการตกลงยินยอมให้ถือว่าการส่งจ่ายเงิน หรือการหักเงินในบัญชีดังกล่าวเป็นหนึ่งบัญชีเงินเกินบัญชีตามสัญญาที่ผู้ใช้บริการมีอยู่กับธนาคารทั้งสิ้น
6. หากเงินฝากในบัญชีของผู้ใช้บริการ และ/หรือบุคคลซึ่งผู้ใช้บริการระบุ มีไม่พอหัก หรือไม่เงินให้หักหรือบัญชีปิดแล้ว หรือในกรณีที่วงเงินเบิกเกินบัญชีของผู้ใช้บริการได้ถูกใช้งานเต็มวงเงินแล้ว ให้ถือว่าการหักเงินไม่ได้ และธนาคารจะไม่หักเงินจากบัญชีนั้นๆ เพื่อชำระเพียงบางส่วนของจำนวนที่ระบุในคำสั่งให้หักเงินจากบัญชีนั้นๆ ด้วย อย่างไรก็ตาม หากธนาคารได้จ่ายเงิน และ/หรือนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากของบุคคลซึ่งผู้ใช้บริการระบุไปแล้ว ผู้ใช้บริการจะต้องคืนเงินจำนวนดังกล่าวให้แก่ธนาคาร หรือให้ธนาคารมีสิทธิที่จะหัก หรือถอน หรือเดบิตบัญชีเงินฝากอื่นใดของผู้ใช้บริการที่มีอยู่กับธนาคาร ตามจำนวนที่จ่าย หรือเข้าบัญชีเงินฝากของบุคคลซึ่งผู้ใช้บริการระบุนั้นไปคืนได้ และหากการหัก หรือเดบิตบัญชีเงินฝากดังกล่าวทำให้บัญชีเงินฝากของผู้ใช้บริการมียอดเป็นลบหรือธนาคาร หรือมียอดเป็นลบหรือเพิ่มขึ้นไม่พองานเงินเท่าใดก็ตาม ผู้ใช้บริการยอมให้ถือว่ายอดที่ผู้ใช้บริการเป็นลบหรือเพิ่มขึ้นนั้น เป็นเงินที่ผู้ใช้บริการเบิกเกินบัญชีไปจากธนาคาร ซึ่งผู้ใช้บริการตกลงชำระดอกเบี้ยซึ่งคำนวณจากเงินที่ค้างชำระนั้นได้ ในอัตราดอกเบี้ยผิดนัดที่ธนาคารประกาศเรียกเก็บจากลูกค้าโดยทั่วไป และในกรณีที่ธนาคารประกาศเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยผิดนัดดังกล่าวข้างต้นเมื่อใดก็ตาม ผู้ใช้บริการยินยอมให้ธนาคารเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยผิดนัดดังกล่าวได้ทันที โดยไม่จำเป็นต้องทำความตกลงยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรใดๆ อีก
7. การหักเงินจากบัญชีของบุคคลซึ่งผู้ใช้บริการระบุ จะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไข ดังนี้
 - 7.1. ในกรณีที่บุคคลซึ่งผู้ใช้บริการระบุ ไม่มีบัญชีเงินฝากอยู่กับธนาคาร ผู้ใช้บริการจะต้องดำเนินการให้บุคคลซึ่งผู้ใช้บริการระบุ เปิดบัญชีเงินฝากไว้กับธนาคาร
 - 7.2. ธนาคารจะทำการหักเงินของบุคคลซึ่งผู้ใช้บริการระบุ ก็ต่อเมื่อบุคคลซึ่งผู้ใช้บริการระบุได้ทำความตกลง หรือมีคำสั่งเป็นลายลักษณ์อักษร เป็นที่พอใจแก่ธนาคาร ให้อำนาจธนาคารในการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของตนเข้าชำระหนี้ และ/หรือความผูกพันใดๆ ให้แก่ผู้ใช้บริการ
 - 7.3. ธนาคารจะหักเงินจากบัญชีเงินฝากของบุคคลซึ่งผู้ใช้บริการระบุ เฉพาะรายที่มีเงินอยู่ในบัญชีเพียงพอที่จะหักได้เท่านั้น
8. ในกรณีที่เกิดความผิดพลาดในการหักเงินจากบัญชี ไม่ว่าจะด้วยเหตุใดๆ ก็ตาม ผู้ใช้บริการยินยอมให้ธนาคารมีอำนาจแก้ไขความผิดพลาดที่เกิดขึ้นนั้นให้ถูกต้องได้ตามความเป็นจริง รวมทั้งตกลงยินยอมให้ธนาคารดำเนินการหักเงินจากบัญชีของผู้ใช้บริการ เพื่อเป็นการแก้ไขข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นได้ทันที โดยมีจำต้องแจ้งให้ผู้ใช้บริการทราบล่วงหน้า และหากความผิดพลาดบกพร่อง

ดังกล่าว เป็นเหตุให้ธนาคารต้องจ่ายเงินแทนไป ผู้ใช้บริการตกลงชำระคืนให้แก่ธนาคารจนครบถ้วน

9. การกระทำใดๆ ของผู้ใช้บริการ และ/หรือคู่ค้าของผู้ใช้บริการ โดยผ่านบริการดังกล่าว ถือว่าถูกต้องสมบูรณ์ หากเกิดความเสียหายใดๆ ขึ้นต่อธนาคาร ไม่ว่าจะด้วยเหตุใดก็ตาม ผู้ใช้บริการต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายให้แก่ธนาคารจนสิ้นเชิง
10. ภายหลังจากการหักเงิน และ/หรือโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของบุคคลซึ่งผู้ใช้บริการระบุเรียบร้อยแล้ว ธนาคารขอสงวนสิทธิที่จะแจ้งหรือไม่แจ้งให้ผู้ใช้บริการทราบก็ได้ ถ้าในกรณีที่ธนาคารได้แจ้งให้ผู้ใช้บริการทราบถึงการหัก และ/หรือโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของบุคคลซึ่งผู้ใช้บริการระบุแล้ว ถ้าไม่มีกรทักท้วงภายใน 7 (เจ็ด) วันทำการ จะถือว่ากรดำเนินการของธนาคารถูกต้องทุกประการ
11. ในกรณีที่มีความผิดพลาดในการหักเงิน และ/หรือโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของบุคคลซึ่งผู้ใช้บริการระบุเกิดขึ้น เนื่องจากความผิดพลาดของข้อมูลที่ได้รับจากผู้ใช้บริการ และ/หรือไม่ว่าด้วยเหตุผลประการใด ๆ ก็ตาม ผู้ใช้บริการตกลงจะดำเนินการเรียกเงินจำนวนดังกล่าวจากบุคคลซึ่งผู้ใช้บริการระบุโดยตรง ทั้งนี้ โดยผู้ใช้บริการขอสงวนสิทธิในการเรียกร้องให้ธนาคารหักหรือถอนเงินจากบัญชีเงินฝากของบุคคลซึ่งผู้ใช้บริการระบุคืนให้แก่ผู้ใช้บริการ และขอสงวนสิทธิในการฟ้องร้องให้ธนาคารชดเชยเงินที่ธนาคารได้นำเข้าบัญชีเงินฝากของบุคคลซึ่งผู้ใช้บริการระบุ ตามข้อมูลที่ธนาคารได้รับจากผู้ใช้บริการ ไม่ว่าจะในรูปแบบใด อีกทั้งผู้ใช้บริการขอรับรองว่าจะไม่กระทำการใดๆ อันส่งผลให้ธนาคารต้องเข้ามีส่วนร่วมใดๆ ในข้อพิพาทระหว่างผู้ใช้บริการ กับบุคคลซึ่งผู้ใช้บริการระบุ และหากผู้ใช้บริการมีข้อต่อสู้ และ/หรือสิทธิเรียกร้องใดๆ ก็จะไปว่ากล่าวกันเองกับบุคคลซึ่งผู้ใช้บริการระบุเป็นอีกส่วนหนึ่งต่างหาก
12. หากเกิดความผิดพลาด บกพร่องของระบบการให้บริการของธนาคาร อันเกิดจากระบบคอมพิวเตอร์ ระบบไฟฟ้า หรือเพราะเหตุอื่นใดซึ่งธนาคารไม่อาจคาดหมาย หรือไม่อยู่ภายใต้การควบคุมจัดการของธนาคารแล้ว ธนาคารไม่จำเป็นต้องรับผิดชอบในความผิดพลาด หรือบกพร่องหรือความเสียหายใดๆ อันอาจเกิดขึ้นทั้งสิ้น
13. ผู้ใช้บริการตกลงจะชำระค่าธรรมเนียมการให้บริการแก่ธนาคาร ตามกำหนดเวลาที่ตกลงไว้กับธนาคารและอัตราที่ธนาคารกำหนด โดยยินยอมให้ธนาคารหักบัญชีเงินฝากของผู้ใช้บริการที่มีอยู่กับธนาคารเพื่อชำระค่าธรรมเนียมตามรายการที่เกิดขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้นได้ตามอัตราที่ธนาคารพิจารณาเห็นสมควรเมื่อใดก็ได้ โดยธนาคารจะแจ้งให้ผู้ใช้บริการทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 (สามสิบ) วัน ก่อนที่การเรียกเก็บค่าธรรมเนียมอัตราใหม่จะมีผลใช้บังคับ
14. เพื่อให้การบริการบรรลุตามวัตถุประสงค์แห่งข้อตกลงนี้ ผู้ใช้บริการจึงขอมอบอำนาจให้ธนาคารหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ใช้บริการที่มีอยู่กับธนาคาร เพื่อดำเนินการตามวิธีการแห่งข้อตกลงฉบับนี้ต่อไป และผู้ใช้บริการจะไม่ยกเลิกเพิกถอนการมอบอำนาจดังกล่าวหนึ่งวันจะยกเลิกข้อตกลงต่อกันเป็นลายลักษณ์อักษร.
15. ในกรณีที่มิถูกกฎหมาย ประกาศ หรือระเบียบของทางราชการ กำหนดให้ธนาคารต้องเปิดเผยข้อมูล หรือธุรกรรมการเงินของผู้ใช้บริการ ต่อเจ้าหน้าที่ หรือหน่วยงานของรัฐ เมื่อธนาคารได้รับการร้องขอ ผู้ใช้บริการตกลงยินยอมให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูล และ/หรือจัดทำรายการเกี่ยวกับทางธุรกรรมทางการเงินของผู้ใช้บริการต่อเจ้าหน้าที่ หรือหน่วยงานของรัฐได้ทุกประการ
16. ธนาคารขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข และข้อกำหนดการให้บริการชำระเงินด้วยการหักบัญชีอัตโนมัติแบบออนไลน์ ได้ตามแต่จะเห็นสมควร นอกจากนี้ธนาคารมีสิทธิที่จะยกเลิกบริการดังกล่าวได้ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน หรือเฉพาะแต่ผู้ใช้บริการรายใดรายหนึ่งเมื่อใดก็ได้ โดยธนาคารจะแจ้งให้ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 (สามสิบ) วัน และในกรณีที่ผู้ใช้บริการประสงค์จะยกเลิกการใช้บริการ ผู้ใช้บริการจะต้องแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรให้ธนาคารทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 (สามสิบ) วัน ก่อนวันที่จะมีผลเป็นการยกเลิกการใช้บริการ