

บันทึกข้อตกลงและการรับทราบความเสี่ยงเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ

ทำที่ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)

วันที่.....

ตามที่ (นาย / นาง / นางสาว / นิติบุคคล)..... ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ลูกค้า” ได้แต่งตั้งให้ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัท” เป็นตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ตามสัญญาตั้งตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์เป็นการทั่วไปและบัญชีเดินสะพัด (“สัญญาตั้งตัวแทนฯ”) แล้วนั้น โดยที่ลูกค้ามีความประสงค์จะซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศโดยให้บริษัทเป็นตัวแทนนายหน้า ดังนั้นคู่สัญญาทั้งสองฝ่ายจึงตกลงกันทำบันทึกข้อตกลงและการรับทราบความเสี่ยงเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศฉบับนี้ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. ในบันทึกข้อตกลงนี้ คำว่า

“**หลักทรัพย์ต่างประเทศ**” หมายความว่า หลักทรัพย์ที่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ หรือหลักทรัพย์ที่ออกเป็นเงินตราและจำหน่ายในต่างประเทศโดยรัฐบาลต่างประเทศ องค์การระหว่างประเทศ หรือนิติบุคคลในต่างประเทศ และ/หรือภายใต้บทบัญญัติของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

“**ตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ**” หมายความว่า นิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศซึ่งสามารถให้บริการเป็นตลาดหลักทรัพย์หรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ได้ตามกฎหมายของประเทศนั้นและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของทางการ หรือหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลด้านหลักทรัพย์

“**สำนักงาน ก.ล.ต.**” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2. ลูกค้าตกลงแต่งตั้งและมอบอำนาจให้บริษัทเป็นตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ และให้มีอำนาจกระทำการใด ๆ เกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศแทนและในนามลูกค้า ตลอดจนกระทำการอื่นใดที่จำเป็นและเกี่ยวข้อง และให้บริษัทมีอำนาจแต่งตั้งตัวแทนช่วง หรือมอบหมายให้บุคคลใดดำเนินการโดยถือเอาบันทึกข้อตกลงนี้เป็นหนังสือแต่งตั้งหรือมอบอำนาจ และบริษัทตกลงรับการแต่งตั้งและมอบอำนาจดังกล่าว โดยลูกค้าตกลงว่าจะไม่ยกเลิกข้อตกลงในบันทึกข้อตกลงนี้หรือเพิกถอนอำนาจที่ลูกค้าให้ไว้แก่บริษัทไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน เว้นแต่ลูกค้าจะได้ชำระหนี้ที่เกี่ยวข้องกับบันทึกข้อตกลงนี้หรือหนี้อื่นใดที่มีกับบริษัทครบถ้วนแล้ว

การที่บริษัทกระทำการใด ๆ ให้แก่หรือแทนลูกค้าตามบันทึกข้อตกลงนี้ ลูกค้ายอมรับให้มีผลเท่ากับเป็นการกระทำของลูกค้าเอง โดยลูกค้าจะไม่ปฏิเสธความรับผิดชอบและจะไม่ได้แย้งคัดค้านแต่ประการใดทั้งสิ้น

3. บริษัทจะให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศแก่ลูกค้าโดยลูกค้าตกลงซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศผ่านบัญชีเงินสด และ/หรือตามวิธีอื่นใดที่บริษัทประกาศกำหนด หรือภายใต้บทบัญญัติของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

อนึ่ง บริษัทสงวนไว้ซึ่งสิทธิที่จะไม่รับหรือไม่ดำเนินการตามคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายหลักทรัพย์ หากบริษัทเห็นว่าเป็นการฝ่าฝืนกฎหมายหรือกฎข้อบังคับของสำนักงาน ก.ล.ต. หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรืออาจจะก่อให้เกิดความเสียหายอย่างไร ๆ เนื่องจากการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ต่างประเทศตามคำสั่งนั้น โดยบริษัทไม่ต้องขอความยินยอมจากลูกค้าก่อน ทั้งไม่ต้องแจ้งหรือทำหลักฐานใด ๆ ให้แก่ลูกค้า และลูกค้าจะไม่ได้แย้งหรือเรียกร้องค่าเสียหายอย่างไร ๆ จากบริษัท

4. ลูกค้าได้รับทราบและเข้าใจเป็นอย่างดีถึงรายละเอียดขั้นตอนในการส่งคำสั่งซื้อขาย การชำระราคา และการส่งมอบหลักทรัพย์ต่างประเทศ

นอกจากนี้ลูกค้าตกลงจะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ของตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศนั้นตลอดจนกฎข้อบังคับซึ่งกำหนดขึ้นโดยบริษัท สำนักงาน ก.ล.ต. หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ที่มีอยู่ในปัจจุบัน และที่จะมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงในภายหน้าด้วย

5. ลูกค้าตกลงให้ บริษัทเป็นผู้เลือกใช้บริการการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและบริการโอนเงินไปต่างประเทศจากธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตตามที่บริษัทเห็นสมควร โดยไม่ต้องแจ้งหรือขอความยินยอมจากลูกค้าแต่อย่างใด ทั้งนี้ ลูกค้าตกลงเป็นผู้รับผิดชอบค่าธรรมเนียมการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและบริการโอนเงินโดยยินยอมให้บริษัทหักจากเงินใด ๆ ของลูกค้าที่นำมาวางไว้กับบริษัทหรือที่อยู่ในความยึดถือครอบครองของบริษัท

6. ในการซื้อหลักทรัพย์ต่างประเทศตามบันทึกข้อตกลงนี้ ลูกค้าน่าต้องมีเงินสดวางไว้กับบริษัทสำหรับทำรายการดังกล่าว หรือมีค้ำขายหลักทรัพย์ต่างประเทศที่อยู่ระหว่างรอรับ ซึ่งบริษัทสามารถนำมาชำระค่าซื้อได้ หากลูกค้ามีเงินสดหรือค้ำขายหลักทรัพย์ต่างประเทศไม่เพียงพอ บริษัทจะไม่ส่งคำสั่งซื้อหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า

อนึ่ง ลูกค้าจะได้รับดอกเบี้ยสำหรับเงินสดที่วางไว้ตามที่กล่าวในวรรคแรกหรือไม่ ในอัตราหรือภายใต้เงื่อนไขใด ให้เป็นไปตามที่บริษัทกำหนด ทั้งนี้ ภายใต้กฎข้อบังคับของ สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

7. เมื่อบริษัทได้ขายหลักทรัพย์ต่างประเทศตามคำสั่งของลูกค้าแล้ว บริษัทจะนำเงินดังกล่าวฝากไว้ในบัญชีรวมของลูกค้าทุกราย (Omnibus Account) โดยบริษัทจะจัดทำบัญชีย่อยของลูกค้าแต่ละราย (Sub-Account) ทั้งนี้ ลูกค้าสามารถแจ้งความประสงค์ขอถอนเงินค้ำขายได้หากไม่ประสงค์จะคงเงินค้ำขายไว้ในบัญชีซื้อขายดังกล่าว

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

9. ลูกค้าตกลงชำระค่าธรรมเนียม รวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง ให้กับบริษัทเป็น**เงินบาท** ตามอัตราและภายในระยะเวลาที่บริษัทประกาศกำหนดภายใต้กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และหากมีการเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียมหรือจำนวนเงินใด ๆ ที่ลูกค้าต้องชำระ ลูกค้าตกลงยินยอมที่จะชำระตามอัตราหรือจำนวนที่เปลี่ยนแปลงนั้นทุกประการ

10. ลูกค้ารับทราบและเข้าใจว่า การซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศถือเป็นการซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และลูกค้ามีหน้าที่ในการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาหรือภาษีเงินได้นิติบุคคล แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ตามกฎหมายภาษีอากร หรือกฎข้อบังคับของกรมสรรพากรหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

11. หากลูกค้ามีนัดชำระหนี้ ค่าธรรมเนียม ค่าใช้จ่าย หรือหนี้เงินอื่นใด กิติ ประพฤติผิดข้อกำหนดเงื่อนไขของบันทึกข้อตกลงนี้ กิติ หรือมีพฤติการณ์ใด พฤติการณ์หนึ่งซึ่งเป็นเหตุแห่งการผิดนัดหรือผิดสัญญาของลูกค้าตามที่ระบุไว้ในสัญญาตั้งตัวแทนฯ เกิดขึ้น กิติ ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทดำเนินการใด ๆ ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาตั้งตัวแทนฯ และบริษัทมีสิทธิปิดบัญชีและ/หรือบอกเลิกบันทึกข้อตกลงนี้ได้ทันที

12. การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

12.1 ลูกค้ารับทราบและตกลงว่าข้อมูลส่วนบุคคลตามที่นิยามไว้ในพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 (“พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล”) ของลูกค้า (กรณีลูกค้าบุคคลธรรมดา) กรรมการ ผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบอำนาจ พนักงาน (กรณีลูกค้านิติบุคคล) หรือบุคคลธรรมดาอื่นใดที่มีความเกี่ยวข้องกับลูกค้า (ต่อไปนี้จะแต่ละรายและรวมทุกรายจะเรียกว่า “เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล”) อาจถูกเก็บรวบรวม ใช้ เผยแพร่ และ/หรือโอนไปยังต่างประเทศโดยบริษัทและ/หรือตัวแทนของบริษัท โดยวิธีการอัตโนมัติหรือไม่อัตโนมัติ ไม่ว่าจะโดยทางอิเล็กทรอนิกส์ ทางกายภาพ หรือทางเทคโนโลยีอื่นใดที่เหมาะสม เพื่อวัตถุประสงค์ในการเข้าทำบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ เพื่อการให้บริการและ/หรือปฏิบัติตามบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ เพื่อการดำเนินการตามคำขอของลูกค้า เพื่อการปฏิบัติตามข้อกำหนด นโยบาย ประกาศ คำสั่ง คำร้องขอ หรือเพื่อปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ กฎระเบียบ หรือข้อบังคับใด ๆ ที่ใช้บังคับได้ เพื่อการบริหารและควบคุมความเสี่ยง การตรวจสอบภายในและการกำกับดูแลกิจการของบริษัท บริษัทแม่ และบริษัทในเครือของบริษัท รวมถึงเพื่อวัตถุประสงค์ใด ๆ ตามที่ระบุไว้ในประกาศความเป็นส่วนตัวและ/หรือนโยบายความเป็นส่วนตัวของบริษัท

นอกจากนี้ ลูกค้ารับทราบว่า เพื่อดำเนินการตามวัตถุประสงค์ดังกล่าวข้างต้น บริษัทอาจเปิดเผยหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลไปยังบุคคลภายนอก (รวมถึงบุคลากรและตัวแทนของบุคคลภายนอก) ไม่ว่าจะภายในประเทศไทยหรือนอกประเทศไทย ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง บริษัทแม่ หรือบริษัทในเครือของบริษัท ผู้ให้บริการหรือบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้องในการจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการให้แก่ลูกค้า เช่น ผู้ให้บริการเทคโนโลยีสารสนเทศ ผู้ให้บริการชำระเงิน ผู้รับเงิน ผู้รับผลประโยชน์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ผู้รับฝากทรัพย์สิน ธนาคารตัวแทน พันธมิตรธุรกิจร่วม (co-brand partners) เป็นต้น สำนักงาน

ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ ศาล หน่วยงานรัฐ หน่วยงานวิชาชีพ หรือหน่วยงานกำกับดูแลใด ๆ (ไม่ว่าในประเทศหรือต่างประเทศ) ที่ปรึกษาวิชาชีพของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการตรวจสอบทางด้านกฎหมาย การบัญชี และวิชาชีพอื่น ผู้รับโอนสิทธิ ผู้รับโอน หรือผู้รับแปลงหนี้ เป็นต้น

โดยลูกค้าสามารถอ่านเพิ่มเติมเพื่อเข้าใจถึงรายละเอียดและวิธีการที่บริษัทเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล รวมทั้งสิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลตามที่ปรากฏในประกาศความเป็นส่วนตัวและ/หรือนโยบายความเป็นส่วนตัวของบริษัทได้ที่เว็บไซต์ (Web Site) ของบริษัทที่ www.krungsricapital.com และ/หรือ ช่องทางอื่นใดที่บริษัทกำหนด

12.2 ในกรณีที่ลูกค้าได้ให้ข้อมูลส่วนบุคคลของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลใด ๆ แก่บริษัท ลูกค้าขอให้การรับรองและยืนยันต่อบริษัทว่า (1) เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลได้รับแจ้งเกี่ยวกับการเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลไปยังต่างประเทศตามวัตถุประสงค์ดังกล่าวข้างต้นแล้ว (2) ลูกค้าได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อการเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลไปยังต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ดังกล่าวข้างต้น เว้นแต่จะเป็นไปตามหลักเกณฑ์หรือฐานทางกฎหมายอื่นใดซึ่งมีกฎหมายบัญญัติให้กระทำดังกล่าวได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล (3) ลูกค้ามีอำนาจตามกฎหมายในการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวต่อบริษัทและ/หรือตัวแทนของบริษัท เพื่อการเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวไปยังต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ดังกล่าวข้างต้นได้ และ (4) ลูกค้าจะปฏิบัติตาม พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการดังกล่าว ทั้งนี้ ลูกค้าจะรับผิดชอบใช้ให้แก่อำนาจของบริษัทสำหรับค่าปรับ ความสูญเสีย หรือความเสียหายที่บังเกิดขึ้นกับบริษัท อันเนื่องมาจากหรือเกี่ยวเนื่องกับ (1) การเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลไปยังต่างประเทศโดยบริษัทและ/หรือตัวแทนของบริษัทเพื่อวัตถุประสงค์ดังกล่าวข้างต้น เว้นแต่ความเสียหายดังกล่าวจะเกิดจากการกระทำโดยทุจริต จงใจ หรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของบริษัทหรือตัวแทนของบริษัท หรือ (2) การที่ลูกค้าฝ่าฝืนการรับรองและคำยืนยันที่ได้รับดังกล่าว

13. ลูกค้าตกลงที่จะสอบทานความถูกต้องครบถ้วนของรายงานผลการเคลื่อนไหวทางบัญชีด้วยความระมัดระวัง และจะแจ้งให้บริษัททราบถึงข้อความที่ไม่ถูกต้องของรายการต่าง ๆ ที่ระบุในรายการผลการเคลื่อนไหวทางบัญชี หากบริษัทไม่ได้รับการแจ้งดังกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้าภายใน 2 วันนับจากวันที่ระบุในรายงานผลการเคลื่อนไหวทางบัญชี บริษัทจะถือว่ารายงานผลการเคลื่อนไหวทางบัญชีแต่ละฉบับถูกต้องและลูกค้าตกลงให้มีผลผูกพันลูกค้า บริษัทสงวนสิทธิที่จะแก้ไขเพิ่มเติมรายการใด ๆ หากรายการผลการเคลื่อนไหวทางบัญชีแสดงข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง

14. ลูกค้าทราบและตกลงว่าลูกค้ามีหน้าที่ในการตรวจสอบถึงความถูกต้องของข้อมูลในเอกสารทุกประเภทที่ได้รับทุกครั้ง ทั้งนี้หากลูกค้ามิได้โต้แย้งหรือคัดค้านความถูกต้องของข้อมูลในเอกสารใด ๆ ภายใน 2 วันทำการนับจากเวลาที่ลูกค้าได้รับเอกสารจากบริษัทที่จัดส่งไปยังลูกค้าทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) หรือโดยวิธีอื่นใดแล้ว ให้ถือว่าลูกค้าได้ตกลงผูกพันตนตามรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสารนั้นและให้ถือว่าบริษัทได้กระทำการในฐานะตัวแทนโดยสมบูรณ์แล้ว

15. การบอกกล่าวหรือการแจ้งให้ลูกค้าทราบตามบันทึกข้อตกลงนี้ หากบริษัทได้กระทำเป็นหนังสือบอกกล่าวส่งไปยังสถานที่อยู่ของลูกค้าที่ได้ให้ไว้ในคำขอเปิดบัญชี หรือที่ได้แจ้งเปลี่ยนแปลงไว้ หรือที่เป็นภูมิลำเนาตามกฎหมายของลูกค้า หรือส่งทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) ตามที่อยู่ของจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ที่ลูกค้าแจ้งไว้กับบริษัทหรือส่งทางโทรสาร หรือโทรศัพท์ไปยังหมายเลขโทรสาร หรือโทรศัพท์ที่ลูกค้าได้แจ้งไว้กับบริษัท หรือตามหลักเกณฑ์หรือกฎข้อบังคับของ สำนักงาน ก.ล.ต. หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ที่มีอยู่ในปัจจุบัน และจะมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงในภายหลังด้วยแล้ว ลูกค้ายินยอมให้ถือว่า มีการบอกกล่าว หรือแจ้งให้แก่อลูกค้าโดยชอบแล้ว ทั้งนี้ โดยไม่คำนึงว่าลูกค้าจะได้รับแจ้งด้วยตนเอง หรือมีผู้อื่นรับไว้แทน

อนึ่งในกรณีที่ลูกค้าเปลี่ยนแปลงที่อยู่ หรือที่อยู่ของจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ หรือหมายเลขโทรสาร โทรศัพท์ ลูกค้าจะแจ้งให้บริษัททราบล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษรทันที หากลูกค้าละเลยไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าว บริษัทไม่ต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายใด ๆ ที่เกิดขึ้น

16. นอกเหนือจากข้อตกลงที่กำหนดไว้ในบันทึกข้อตกลงนี้ คู่สัญญาตกลงให้นำข้อตกลงและเงื่อนไขตามสัญญาตั้งตัวแทนฯ และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องรวมทั้งประเด็นการค้าในการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศและการซื้อขายหลักทรัพย์ มาใช้บังคับเท่าที่ไม่ขัดกับบันทึกข้อตกลงนี้ และให้ถือว่าบันทึกข้อตกลงฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของสัญญาตั้งตัวแทนฯ ที่ลูกค้าได้ทำไว้กับบริษัท

17. ในกรณีที่กฎหมาย ประกาศ ระเบียบ ข้อบังคับ หรือนโยบายใด ๆ มีการเปลี่ยนแปลง แก้ไขหรือเพิ่มเติมภายหลังนับจากวันทำบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ คู่สัญญาตกลงให้ถือตามกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ ข้อบังคับ หรือนโยบายใด ๆ ที่ได้มีการเปลี่ยนแปลง แก้ไขหรือเพิ่มเติมแล้ว และให้ผลใช้บังคับได้ทันทีโดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบ

บริษัทสงวนสิทธิที่จะทำการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขหรือวิธีปฏิบัติใด ๆ ตามที่บริษัทเห็นสมควร โดยไม่จำเป็นต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน โดยในกรณีมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ลูกค้าทราบโดยไม่ชักช้าหรือประกาศลงในเว็บไซต์ (Web Site) ของบริษัท

18. ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศผ่านอินเทอร์เน็ต รวมถึงคำสั่งอื่นใดที่บริษัทอนุญาตให้ส่งผ่านทางอินเทอร์เน็ตได้ ลูกค้าตกลงตามข้อกำหนดและเงื่อนไขรวมถึงความเสี่ยงดังต่อไปนี้

(1) ลูกค้ารับทราบหน้าที่ของตนที่จะต้องเก็บรักษา รหัสผู้ใช้ (User Name) รหัสผ่าน (Password) และ/หรือรหัสยืนยันตัวตนใด ๆ เพื่อเข้าสู่ระบบบริการออนไลน์ของบริษัทให้เป็นความลับมิให้ผู้ใดล่วงรู้ เพื่อป้องกันไม่ให้นักคนอื่นสามารถใช้รหัสผู้ใช้ (User Name) รหัสผ่าน (Password) และ/หรือรหัสยืนยันตัวตนใด ๆ ของลูกค้าเข้าถึงระบบของบริษัท และข้อมูลในบัญชีดังกล่าวข้างต้นของลูกค้าในระบบบริการออนไลน์ ซึ่งอาจเกิดความเสียหายต่อลูกค้าและต่อบริษัท หากมีผู้ใดนำรหัสผู้ใช้ (User Name) รหัสผ่าน (Password) และ/หรือรหัสยืนยันตัวตนใด ๆ ของลูกค้าไปใช้ไม่ว่ากรณีใด ๆ ลูกค้าจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบเองทั้งสิ้น

(2) ในการส่งคำสั่งผ่านอินเทอร์เน็ต ลูกค้ามีหน้าที่ตรวจสอบของคำสั่งที่ส่งผ่านอินเทอร์เน็ตได้จากเครื่องคอมพิวเตอร์หรืออุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ของลูกค้า หรือวิธีการอื่นใดตามที่ได้จัดให้ โดยบริษัทไม่ต้องยืนยันการรับคำสั่ง หรือแจ้งผลต่อลูกค้าทางโทรศัพท์

นอกจากนี้ ลูกค้าสามารถตรวจสอบข้อมูลในบัญชีเงินสด ผ่านอินเทอร์เน็ตได้ตามที่บริษัทจัดทำไว้บนเว็บไซต์ (Web Site) ของบริษัท ลูกค้าตกลงผูกพันตามคำสั่งรวมทั้งการกระทำใด ๆ ด้วยวิธีการทางอินเทอร์เน็ต และผลของคำสั่งหรือการกระทำดังกล่าวที่เกิดขึ้น

(3) ลูกค้าสามารถส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ ในบัญชีเงินสดผ่านอินเทอร์เน็ต ได้เฉพาะหลักทรัพย์ต่างประเทศที่ลูกค้าซื้อผ่านอินเทอร์เน็ตซึ่งฝากไว้กับบริษัทและหลักทรัพย์ต่างประเทศอื่นของลูกค้าที่นำมาฝากไว้เพื่อขายผ่านอินเทอร์เน็ต

(4) ลูกค้ารับทราบความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น หากอุปกรณ์หรือระบบคอมพิวเตอร์ของลูกค้า หรือของบริษัท หรือของตลาดหลักทรัพย์ หรือของผู้ให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการส่งคำสั่ง หรือรับคำสั่งผ่านอินเทอร์เน็ตเกิดขัดข้องทำให้การส่งคำสั่งหรือรับคำสั่งไม่สามารถปฏิบัติได้ บริษัทจะไม่รับผิดชอบในความเสียหายที่เกิดขึ้นไม่ว่ากรณีใด ๆ

ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถส่งคำสั่งผ่านอินเทอร์เน็ต หรือกรณีที่อุปกรณ์หรือระบบคอมพิวเตอร์ของลูกค้าขัดข้อง ลูกค้าสามารถส่งคำสั่งทางโทรศัพท์มายังเจ้าหน้าที่ผู้ได้รับมอบหมายของบริษัทได้ ซึ่งเมื่อบริษัทดำเนินการตามคำสั่งให้แก่ลูกค้าแล้ว บริษัทจะแจ้งผลคำสั่งดังกล่าวตามวิธีการที่บริษัทเห็นสมควร

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

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

(7) ลูกค้ารับทราบและเข้าใจแล้วว่า บทวิเคราะห์เกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ต่าง ๆ ที่ปรากฏบนเว็บไซต์ (Web Site) ช่องทางบริการ หรือการสื่อสารของบริษัท จัดทำขึ้นโดยอาศัยข้อมูลที่จัดหาจากแหล่งที่เชื่อถือ หรือควรเชื่อว่ามีคุณภาพเชื่อถือได้ และ/หรือถูกต้อง อย่างไรก็ตามบริษัทไม่ยืนยันและไม่รับรองถึงความครบถ้วนสมบูรณ์ หรือถูกต้องของข้อมูลดังกล่าว และไม่ได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหลักทรัพย์ที่ปรากฏในบทวิเคราะห์ดังกล่าว แม้ว่าข้อความดังกล่าวจะปรากฏข้อความที่อาจเป็นหรืออาจตีความว่าเป็นเช่นนั้นได้ บริษัทจึงไม่รับผิดชอบต่อการเอาข้อมูล ข้อความ ความเห็น และ/หรือบทสรุปที่ปรากฏบนเว็บไซต์ (Web Site) ช่องทางบริการ หรือการสื่อสารของบริษัทนี้ไปใช้ไม่ว่ากรณีใด ๆ บริษัทรวมทั้งบริษัทที่เกี่ยวข้อง ลูกค้า ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทต่าง ๆ อาจจะทำการลงทุนใน หรือซื้อ หรือขายหลักทรัพย์ที่ปรากฏบนเว็บไซต์ (Web Site) ช่องทางบริการ หรือการสื่อสารของบริษัทได้ทุกเวลา ข้อมูลและความเห็นที่ปรากฏบนเว็บไซต์ (Web Site) ช่องทางบริการ หรือการสื่อสารของบริษัทนี้ มิได้ประสงค์จะชี้ชวน เสนอแนะ หรือจูงใจให้ลงทุน ซื้อ หรือขายหลักทรัพย์ที่ปรากฏบนแหล่งดังกล่าว และข้อมูลอาจมีการแก้ไขเพิ่มเติมเปลี่ยนแปลงโดยมิต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ลูกค้าควรใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบในการลงทุน ซื้อหรือขายหลักทรัพย์

(8) การแสดงเจตนายกเลิกบริการส่งคำสั่งผ่านอินเทอร์เน็ต ไม่ว่าจะบางส่วนหรือทั้งหมด ไม่ว่าจะด้วยวิธีการใด ๆ ไม่ถือเป็นการแสดงเจตนาเพื่อปิดหรือยกเลิกบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ที่ลูกค้าเปิดกับบริษัท

(9) ลูกค้าตกลงปฏิบัติตามวิธีการยืนยันตัวตนที่บริษัทกำหนด และหากลูกค้ายืนยันตัวตนไม่สำเร็จไม่ว่าด้วยเหตุใด ลูกค้าตกลงว่าบริษัทอาจปฏิเสธไม่รับคำสั่งผ่านอินเทอร์เน็ตดังกล่าว หรือระงับการบริการใด ๆ ของบริษัทจนกว่าลูกค้าจะได้ทำการยืนยันตัวตนสำเร็จ ทั้งนี้ ไม่ว่าจะกรณีใด ๆ บริษัทจะไม่รับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดจาก หรือเกี่ยวข้องกับการที่ลูกค้ายืนยันตัวตนไม่สำเร็จ

19. **ลูกค้ารับทราบและเข้าใจถึงข้อมูลความเสี่ยง และข้อจำกัดบางประการเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ดังต่อไปนี้**

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

เอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงและข้อจำกัดบางประการฉบับนี้มิใช่เอกสารที่ให้คำแนะนำในทางธุรกิจ กฎหมาย ภาษี หรือบัญชี โดยลูกค้าควรปรึกษาที่ปรึกษาในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ดังนั้น ลูกค้าไม่ควรลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศเว้นแต่ลูกค้าได้มีความเข้าใจถึงความเสี่ยงและข้อจำกัดบางประการที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศอย่างถ่องแท้และตัดสินใจลงทุนโดยเห็นว่าการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศดังกล่าวนี้เหมาะสมกับตน

19.1 ความเสี่ยงทั่วไปในการลงทุนในหลักทรัพย์

ลูกค้าที่ลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนได้ ทั้งนี้ อาจมีเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง ซึ่งรวมถึงการดำเนินการต่าง ๆ ของหน่วยงานของรัฐ สภาวະทางเศรษฐกิจและการเมืองทั้งภายในและภายนอกประเทศ ตลอดจนเหตุการณ์ที่เป็นเหตุสุดวิสัยอื่น ๆ และเหตุการณ์ที่ไม่สามารถควบคุมได้ เช่น สงคราม วิกฤต 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

19.2 ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับภาวะตลาดและความผันผวนของราคา

หลักทรัพย์ต่างประเทศที่ลูกค้าจะเข้าลงทุนเป็นหลักทรัพย์ที่ทำการซื้อขายหรือจดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์หรือ ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ (รวมเรียกว่า “ตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ”) ในประเทศที่อาจมีสภาวະทางการเมือง เศรษฐกิจ กฎหมาย และระเบียบที่แตกต่างจากของประเทศไทยอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ ตลาดหลักทรัพย์ที่หลักทรัพย์ต่างประเทศมีการซื้อขายหรือจดทะเบียนดังกล่าวอาจใช้ดุลพินิจจะรับหรือจำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นครั้งคราว ดังนั้น การเปลี่ยนแปลง หรือความผันผวน หรือภาวะตกต่ำ หรือการเกิดขึ้นของเหตุการณ์ดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อปริมาณการซื้อขายและราคาของหลักทรัพย์ได้

นอกเหนือจากปัจจัยดังกล่าวข้างต้นซึ่งเป็นปัจจัยภายในแล้ว ปริมาณการซื้อขายและราคาของหลักทรัพย์อาจได้รับผลกระทบจากปัจจัยอื่น ซึ่งอาจเป็นปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์เอง หรืออาจเกิดจากปัจจัยภายนอก เช่น สงคราม วิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจ และหรือทางการเงินของโลกหรือของภูมิภาค เป็นต้น ซึ่งการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเหล่านี้ อาจส่งผลกระทบต่อปริมาณการซื้อขายและราคาของหลักทรัพย์ได้

19.3 ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับระบบการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์

การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศจะเกี่ยวข้องกับการส่งคำสั่งซื้อขาย การส่งมอบ และการชำระราคาและ/หรือสินค้าในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ ซึ่งกฎหมายและระเบียบของตลาดหลักทรัพย์ในแต่ละประเทศที่มีการทำธุรกรรมอาจมีความแตกต่างกัน ซึ่งลูกค้าอาจไม่ได้รับความคุ้มครองในบางประการเหมือนการทำธุรกรรมโดยลูกค้าของประเทศดังกล่าว

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

19.4 ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับกฎหมายหรือระเบียบที่ใช้บังคับ

เนื่องจากการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทที่มีถิ่นที่อยู่หรือมีสำนักงาน ทรัพย์สิน บุคลากร และ/หรือผลประโยชน์อยู่ในต่างประเทศ และ/หรือในหลักทรัพย์ที่มีสินค้าที่อยู่ในต่างประเทศ ซึ่งอยู่ภายใต้กฎหมายหรือระเบียบที่แตกต่างกัน การลงทุนในประเทศต่าง ๆ หรือในบางประเทศดังกล่าวอาจถูกจำกัดหรือถูกควบคุมในระดับที่แตกต่างกันออกไปตามกฎหมายหรือระเบียบที่ใช้บังคับในแต่ละประเทศนั้น ซึ่งข้อจำกัดหรือการควบคุมดังกล่าวอาจรวมถึง การต้องได้รับอนุญาตจากหน่วยงานของรัฐหรือจากบุคคลอื่นใดก่อนการลงทุน ข้อจำกัดการลงทุนของลูกค้าต่างชาติในธุรกิจบางประเภท การขออนุญาตจากหน่วยงานของรัฐเพื่อนำเงินได้จากการลงทุนหรือเงินทุนหรือเงินที่ลูกค้าต่างชาติได้รับจากการขายหลักทรัพย์ต่างประเทศออกนอกประเทศดังกล่าว หรือการจัดเก็บภาษีที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์ของลูกค้าต่างชาติ นอกจากนี้ กฎหมายและระเบียบในประเทศเหล่านั้นอาจมีความไม่ชัดเจน และอาจขึ้นอยู่กับความคิดเห็นของเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในประเทศดังกล่าว ซึ่งอาจตีความกฎหมายหรือระเบียบเหล่านั้นในทางที่ไม่เป็นคุณต่อลูกค้า อีกทั้งประเทศต่าง ๆ ดังกล่าวอาจมีการออกกฎหมายหรือระเบียบใหม่เป็นครั้งคราว ซึ่งทำให้เกิดความไม่แน่นอนในเรื่องของขอบเขตและเนื้อหาของกฎหมายหรือระเบียบที่ออกมาใหม่ ซึ่งปัจจัยเหล่านี้ อาจส่งผลกระทบต่อการลงทุน

นอกเหนือจากข้อจำกัดและการควบคุมตามที่ได้กล่าวข้างต้นแล้ว ในบางประเทศอาจมีการคุ้มครองสิทธิของลูกค้า ในฐานะผู้ถือหลักทรัพย์ไว้อย่างจำกัดหรือน้อยมาก ซึ่งรวมถึงสิทธิในการฟ้องร้องดำเนินคดีและการขอให้มีการบังคับคดีตามคำพิพากษา นอกจากนี้ ความมีประสิทธิภาพของกระบวนการยุติธรรมของแต่ละประเทศก็มีความแตกต่างกันออกไป ซึ่งอาจทำให้ลูกค้าประสบปัญหาในการดำเนินการฟ้องร้องในชั้นศาลในประเทศนั้น ๆ อีกทั้ง ในกรณีที่ลูกค้าได้รับคำพิพากษาให้ชนะคดีในประเทศหนึ่ง แต่ลูกค้าอาจต้องดำเนินการให้มีการบังคับคดีตามคำพิพากษาดังกล่าวในประเทศที่ลูกค้าได้ทำการลงทุน ก็มีได้มีหลักประกันใด ๆ ว่าศาลของประเทศนั้น ๆ จะดำเนินการบังคับคดีตามคำพิพากษาที่ได้รับ

19.5 ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับสภาพคล่องของหลักทรัพย์

แม้ว่าลูกค้าจะลงทุนในหลักทรัพย์ที่ได้มีการจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่ตลาดหลักทรัพย์ในบางประเทศอาจจะมีขนาดเล็กและไม่มีสภาพคล่อง นอกจากนี้ สภาพคล่องของหลักทรัพย์อาจขึ้นอยู่กับปัจจัยอื่น เช่น ลักษณะของหลักทรัพย์ รวมทั้งปัจจัยภายใน และ/หรือปัจจัยภายนอกของประเทศที่ตลาดหลักทรัพย์นั้นตั้งอยู่ ดังนั้น สภาพคล่องที่มีอยู่น้อยอาจลดความสามารถของลูกค้าในการซื้อหรือขายหรือดำเนินการอื่นใดเกี่ยวกับหลักทรัพย์นั้น หรืออาจทำให้การซื้อหรือขายหลักทรัพย์ในราคาที่ต้องการหรือที่พอใจ หรือในจำนวนที่ลูกค้าต้องการเป็นไปได้ยาก

19.6 ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยน

เนื่องจากการลงทุนและ/หรือดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศมีค่าธรรมเนียมเป็นเงินตราต่างประเทศ ผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนและ/หรือดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนอาจได้รับผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญจากความเสี่ยงที่เกิดจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยลูกค้าอาจมีความเสี่ยงหากมูลค่าของเงินตราต่างประเทศดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเมื่อเทียบกับมูลค่าของเงินบาท ซึ่งเหตุการณ์ดังกล่าวอาจเกิดในช่วงระยะเวลาใดเวลาหนึ่ง หรืออาจเกิดขึ้นอย่างถาวร นอกจากนี้ หากเกิดการลดค่าของเงินตราต่างประเทศสกุลใด ๆ ที่ลูกค้าได้ลงทุนไป ลูกค้าอาจได้รับความเสียหายจากการลดค่าของเงินตราต่างประเทศดังกล่าว

19.7 ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความน่าเชื่อถือของคู่สัญญา

ลูกค้าอาจมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความน่าเชื่อถือของคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง ซึ่งรวมถึงผู้ออกหลักทรัพย์ต่างประเทศที่ลูกค้าได้ลงทุนไว้ (ไม่ว่าจะเป็นการลงทุนในหรือนอกตลาดหลักทรัพย์ก็ตาม) โดยลูกค้าอาจมีความเสี่ยงที่อาจสูญเสียเงินที่ลงทุนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนในกรณีที่คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งหรือผู้ออกหลักทรัพย์ต่างประเทศดังกล่าวตกเป็นบุคคลล้มละลาย หรือมีหนี้สินล้นพ้นตัว หรือไม่สามารถหรือไม่พร้อมที่จะชำระหนี้หรือปฏิบัติตามหน้าที่ของตนรวมถึงหน้าที่ในการชำระเงินคืนทุนหรือหน้าที่ในการไถ่ถอนหลักทรัพย์ที่ลูกค้าได้ลงทุนไว้

19.8 ความเสี่ยงเกี่ยวกับการปฏิบัติตามคำสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ หรือคำสั่งอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ต่างประเทศของลูกค้า

บริษัทในฐานะนายหน้าในการซื้อขาย หรือลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศอาจไม่สามารถดำเนินการซื้อ หรือขาย หรือดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ต่างประเทศตามคำสั่งของลูกค้าได้ในบางกรณี ซึ่งรวมถึงกรณีที่สภาพตลาดไม่เอื้ออำนวย หรือไม่สามารถจับคู่ราคาตามที่ลูกค้าต้องการได้ หรือการถูกจำกัดโดยกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์หรือหน่วยงานอื่นใดในประเทศดังกล่าว ซึ่งการที่บริษัทไม่สามารถดำเนินการดังกล่าวได้ อาจทำให้ลูกค้าเกิดผลขาดทุนหรือความเสี่ยงอื่นใดจากการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศได้

19.9 ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของลูกค้าเอง

การตัดสินใจในการลงทุนในหลักทรัพย์เป็นการตัดสินใจของลูกค้าเอง บริษัทมิได้ดำเนินการในฐานะเป็นที่ปรึกษาหรือผู้ดูแลผลประโยชน์ของลูกค้าในการลงทุนแต่อย่างใด โดยก่อนการตัดสินใจลงทุน ลูกค้าได้ยืนยันต่อบริษัทว่า ลูกค้าได้ศึกษาและพิจารณาอย่างรอบคอบถึงข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับสถานะ ธุรกิจ สถานะทางการเงิน และผลประกอบการของผู้ออกหลักทรัพย์ หรือสินค้า หรือทรัพย์สินที่ลงทุนหรือข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ต่างประเทศที่ลูกค้าจะทำการลงทุน ตลอดจนปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน เช่น ความแตกต่างทางด้านเวลา (Time Zone) ความแตกต่างด้านเวลาทำการของตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ สภาพทางเศรษฐกิจ เศรษฐกิจ กฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ของประเทศที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสถานะตลาด อุปสงค์และอุปทาน และราคาสินค้าหรือทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ต่างประเทศเป็นอย่างดีแล้ว ดังนั้น ลูกค้าจึงต้องรับเอาความเสี่ยงทั้งปวงจากการลงทุนเอง และบริษัทไม่มีหน้าที่ในการดูแลผลประโยชน์ให้แก่ลูกค้า อีกทั้งไม่มีความรับผิดชอบและไม่ต้องรับผิดชอบใด ๆ ในความรับผิด ชื่อเรียกห้อง ความเสียหาย ความสูญเสีย ต้นทุน และค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าว

นอกจากนี้ กรณีลูกค้ามีข้อจำกัดในการสื่อสาร ความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง หรือ ประสบการณ์การลงทุน ลูกค้ายอมรับและเข้าใจเป็นอย่างดีว่า ในกรณีที่ลูกค้ามีข้อจำกัดอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้ ลูกค้าควรพิจารณาอย่างระมัดระวังว่าการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศเป็นการลงทุนที่เหมาะสมกับตนหรือไม่ ซึ่งมีปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น สภาพคล่องของเงินที่นำมาลงทุน สุขภาพ ความสามารถในการรับความเสี่ยงของลูกค้า

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

หากการลงทุนของลูกค้าเกิดผลขาดทุนสูญเสียเงินต้นบางส่วนหรือทั้งหมดรวมทั้งอาจถูกบังคับชำระหนี้ ลูกค้าอาจไม่สามารถทนทานต่อภาวะความเครียดจากกรณีดังกล่าวและอาจส่งผลกระทบต่อผู้ที่มีสุขภาพร่างกายและจิตใจไม่แข็งแรงมั่นคงเพียงพอ การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศจึงอาจไม่เหมาะสมกับลูกค้า โดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกค้าผู้สูงอายุที่มีเงินออมไม่มากพอ

อนึ่ง ในกรณีที่มีบริษัทมีความเห็นว่า ลูกค้าน่าจะมีข้อจำกัดอย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่างดังกล่าวข้างต้น ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัท ตรวจสอบ/ประเมินลูกค้า และตกลงให้ความร่วมมือในการตรวจสอบ/ประเมินลูกค้าว่า ลูกค้ามีข้อจำกัดดังกล่าวข้างต้นหรือไม่เพียงใด รวมถึงให้ความร่วมมือในการตอบแบบทดสอบที่เกี่ยวข้องและลงนามทำคำรับรองและการยอมรับความเสี่ยงซึ่งอาจเกิดขึ้นจากข้อจำกัดดังกล่าวนั้น ทั้งนี้บริษัทมีสิทธิ ระเบียบการให้บริการ ลดวงเงิน หรือกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมในการให้บริการโดยไม่จำกัดแจ้งล่วงหน้า รวมทั้งมีสิทธิบอกเลิกสัญญา ตั้งแต่วันที่ โดยลูกค้าไม่มีสิทธิเรียกร้องค่าเสียหายใด ๆ ทั้งสิ้น

19.10 ความเสี่ยงจากระบบการซื้อขาย

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

19.11 ข้อจำกัดบางประการ

ลูกค้ารับทราบและตกลงว่า ในการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศของลูกค้าต้องได้รับการอนุญาตจากเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินตราตามกฎหมายควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน และ/หรือจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี)

19.12 ความเสี่ยงเกี่ยวกับการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า

ทรัพย์สินของลูกค้าที่ได้รับหรือฝากไว้ หรืออยู่ภายใต้การเก็บรักษาของผู้ประกอบธุรกิจต่างประเทศ หรือผู้รับฝากทรัพย์สินต่างประเทศ จะอยู่ภายใต้การคุ้มครอง และการจัดการตามกระบวนการล้มละลายที่บัญญัติตามกฎหมายต่างประเทศรวมถึงหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแลของต่างประเทศนั้น ซึ่งอาจแตกต่างจากที่กำหนดไว้ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 พระราชบัญญัติล้มละลาย พ.ศ. 2483 และกฎหมายหรือหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องของประเทศไทย ดังนั้น ลูกค้ายอมรับและเข้าใจว่า หากเกิดกรณีที่มีเหตุการณ์ใดที่ส่งผลกระทบต่อการคุ้มครองทรัพย์สินของลูกค้า หรือในกรณีที่ลูกค้าต้องการจะเรียกร้องทรัพย์สินของลูกค้าที่เก็บหรือรักษาในต่างประเทศคืนหรือโอนไปยังบุคคลอื่น หรือกรณีและผู้ประกอบธุรกิจต่างประเทศหรือผู้รับฝากทรัพย์สินต่างประเทศนั้นประสบปัญหาทางการเงินจนถึงขั้นล้มละลาย ลูกค้าอาจมีความเสี่ยงในเรื่องขั้นตอนระยะเวลา และต้นทุนในการดำเนินการ หรืออาจได้รับคืนไม่ครบถ้วนตามประเภท จำนวน หรือมูลค่าของทรัพย์สินที่ลูกค้าได้รับหรือฝากไว้ในต่างประเทศนั้น ลูกค้าจึงควรทำความเข้าใจในหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องก่อนการตัดสินใจลงทุน

ลูกค้าได้อ่านและเข้าใจข้อความในบันทึกข้อตกลงนี้โดยตลอดแล้ว จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญ

ตราประทับ
(ถ้ามี)

ลงชื่อ **X** ลูกค้า
()

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)

ลงชื่อ บริษัท
()

ลงชื่อ ที่ปรึกษาการเงินและการลงทุน
()

สำหรับเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ

เจ้าหน้าที่ที่รับผิดชอบได้ตรวจสอบความครบถ้วนของการกรอกข้อมูลในบันทึกข้อตกลงและการลงนามโดยลูกค้า ที่ปรึกษาการเงินและการลงทุน และผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทเรียบร้อยแล้ว

ลงชื่อ เจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ
()