

NOMURA

บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)
CAPITAL NOMURA SECURITIES PUBLIC COMPANY LIMITED

CODE

สัญญาเปิดบัญชีซื้อขายตราสารหนี้

25 อาคารกรุงเทพประกันภัย ชั้น 15 -17 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

25 Bangkok Insurance Building, 15th -17th Floor, South Sathorn Road, Bangkok 10120, Thailand

Tel: +66 (0) 2638-5000, 2081-2000; Fax: +66 (0) 2081-2001 NOMURA DIRECT: +66 (0) 2638-5500

CNS internet homepage: <http://www.nomuradirect.com>

คำแนะนำวิธีการกรอกเอกสาร สัญญาเปิดบัญชีซื้อขายตราสารหนี้

กรณีบุคคลธรรมดา

- กรอก **ชื่อและนามสกุล** ของบุคคลผู้ขอเป็นลูกค้ำ หน้า 3/8
- ลงลายมือชื่อในช่อง “ลงชื่อ X ลูกค้ำ” พร้อมระบุทั้งชื่อและนามสกุลใต้ลายมือชื่อ หน้า 8/8
- กรณีที่สมรสแล้ว ถ้าคู่สมรสลงนามให้ความยินยอม ในช่อง “ลงชื่อ X คู่สมรสผู้ให้ความยินยอม” พร้อมระบุทั้งชื่อและนามสกุลใต้ลายมือชื่อ หน้า 8/8 ต้องแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของคู่สมรสเซ็นรับรองสำเนาถูกต้อง
- ปิดอากรแสตมป์ 30 บาท

กรณีนิติบุคคล

- กรอก **ชื่อนิติบุคคล** ผู้ขอเป็นลูกค้ำตามที่ระบุไว้ในหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ หน้า 3/8
- ลงลายมือชื่อในช่อง “ลงชื่อ X ลูกค้ำ” พร้อมระบุทั้งชื่อและนามสกุลใต้ลายมือชื่อ และประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) หน้า 8/8
- ปิดอากรแสตมป์ 30 บาท

หมายเหตุ ถ้าข้อความที่เขียนมีผิดพลาดที่ใด ห้ามมิให้ขีด ลบออก หรือใช้หมึกขาวป้าย แต่ให้ขีดฆ่าแล้วเขียนลงใหม่ และต้องลงชื่อเซ็นกำกับไว้ด้วย

สัญญาเปิดบัญชีซื้อขายตราสารหนี้

ทำที่ บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)

วันที่

สัญญานี้ทำขึ้นระหว่าง (นาย/นาง/นางสาว/นิติบุคคล) ซึ่งต่อไปในสัญญาจะเรียกว่า "ลูกค้า" ฝ่ายหนึ่ง กับ บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) ซึ่งต่อไปในสัญญาจะเรียกว่า "บริษัท" อีกฝ่ายหนึ่ง ทั้งสองฝ่ายตกลงกัน ดังรายละเอียดข้อตกลงต่อไปนี้

ข้อ 1. คำจำกัดความในสัญญาเปิดบัญชีซื้อขายตราสารหนี้

"ตลาดหลักทรัพย์" หมายความว่า ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

"ตลาดตราสารหนี้" หมายความว่า ตลาดตราสารหนี้ (Bond Electronic Exchange: BEX) ซึ่งจัดตั้งขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือตลาดตราสารหนี้อื่น ที่ได้จัดตั้งขึ้นโดยชอบด้วยกฎหมาย โดยบริษัททำหน้าที่เป็นตัวแทนของลูกค้าในการซื้อขายตราสารหนี้

"สมาคมตลาดตราสารหนี้" หมายความว่า สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Thai Bond Market Association: ThaiBMA หรือ TBMA)

"ตราสารหนี้" หมายความว่า ตั๋วเงินคลัง บัตรเงินฝาก ตราสารพาณิชย์ พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน หุ้นกู้ (รวมถึงหุ้นกู้แปลงสภาพ) หุ้นกู้ระยะสั้น ตั๋วเงิน (รวมถึงตั๋วแลกเงิน) และตราสารหนี้อื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดให้สามารถซื้อขายกันได้ และในสัญญานี้ คำว่า "ตราสารหนี้" หมายความว่า ตราสารหนี้ประเภทที่ได้รับอนุญาตให้ซื้อขายได้ในตลาดตราสารหนี้ หรือ ตราสารหนี้ประเภทที่ไม่ได้รับอนุญาตให้ซื้อขายได้ในตลาดตราสารหนี้ หรือ หมายถึงตราสารหนี้ทั้งสองประเภท แล้วแต่กรณี

"ซื้อ" หมายความว่า รวมถึง การจองซื้อตราสารหนี้ด้วย

"สมาชิก" หมายความว่า สมาชิกตลาดหลักทรัพย์

ข้อ 2. การซื้อขายตราสารหนี้ นอกตลาดตราสารหนี้ ในฐานะที่บริษัทเป็นค้ำประกันลูกค้า

2.1 ลูกค้าตกลงที่จะแจ้งให้บริษัททราบก่อนการซื้อขายตราสารหนี้ถึงประเภท ชนิด ชื่อตราสารหนี้ จำนวน และราคาตราสารหนี้ที่ต้องการซื้อและ/หรือขาย รวมทั้ง วัน เดือน ปี ที่จะซื้อและ/หรือจะขายตราสารหนี้

2.2 ในกรณีที่ลูกค้าตกลงซื้อตราสารหนี้ตามสัญญานี้ ลูกค้าต้องทำการซื้อด้วยเงินสด เมื่อลูกค้าได้ชำระราคาตราสารหนี้ให้แก่บริษัทครบถ้วนสมบูรณ์แล้ว บริษัทตกลงส่งมอบตราสารหนี้ให้แก่ลูกค้าภายในวันที่ชำระราคา อย่างไรก็ตามสัญญาทั้งสองฝ่ายอาจตกลงกันในเรื่องการชำระราคาและการส่งมอบตราสารหนี้ให้แตกต่างจากวรรคก่อนก็ได้ ทั้งนี้ภายใต้กฎหมาย และกฎข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

ในการส่งมอบตราสารหนี้ให้แก่ลูกค้า ลูกค้าตกลงให้บริษัทดำเนินการดังต่อไปนี้

(ก) กรณีที่ลูกค้าซื้อตราสารหนี้ที่บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้รับฝากตราสารหนี้ดังกล่าว บริษัทจะดำเนินการฝากตราสารหนี้กับบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

(ข) กรณีที่ลูกค้าซื้อตราสารหนี้ที่บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด มิได้เป็นผู้รับฝากตราสารหนี้ดังกล่าว บริษัทจะรับฝากและครอบครองตราสารหนี้ไว้แทนลูกค้า

ทั้งนี้ บริษัทสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นได้ตามที่บริษัทพิจารณาเห็นสมควรและเป็น โดยถือว่าลูกค้ายินยอมให้บริษัทกระทำการดังกล่าวได้ โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า

ในกรณีที่ลูกค้าซื้อตราสารหนี้กับบริษัท ลูกค้าขอรับรองว่า ลูกค้ามีคุณสมบัติของผู้ลงทุนครบถ้วนตามแบบแสดงรายการข้อมูลของตราสารหนี้ที่จะทำการซื้อ ซึ่งเป็นไปตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2.3 ในกรณีที่ลูกค้าตกลงขายตราสารหนี้ และบริษัทได้ตรวจสอบความถูกต้องของตราสารหนี้แล้ว ลูกค้าตกลงส่งมอบและโอนกรรมสิทธิ์ในตราสารหนี้ให้แก่บริษัทก่อนวันที่ขายตราสารหนี้อย่างน้อยหนึ่งวันทำการ

บริษัทตกลงจะชำระราคาตราสารหนี้ให้แก่ลูกค้าภายในวันทำการที่สองนับจากวันที่ลูกค้าได้ขายตราสารหนี้ให้แก่บริษัทหรือตามที่คู่สัญญาตกลงกัน ภายใต้กฎระเบียบข้อบังคับ หรือตามประเพณีปฏิบัติ

2.4 ในกรณีที่ลูกค้าขายตราสารหนี้ให้แก่บริษัท ลูกค้าขอรับรองว่า

- (1) ลูกค้ามีสิทธิตามกฎหมายโดยชอบที่จะทำการขายและโอนตราสารหนี้ดังกล่าวให้แก่บริษัท
- (2) ตราสารหนี้ที่ขายไม่ตกอยู่ภายใต้การจำนำ บริมสิทธิ์ สิทธิยึดหน่วง ข้อจำกัดการโอนหรือมีภาระติดพันอย่างใด

ในกรณีที่ลูกค้าขายตราสารหนี้ให้แก่บริษัท หากปรากฏว่าคำรับรองของลูกค้าปกปิดข้อเท็จจริงอย่างหนึ่งอย่างใด หรือมีเหตุใดๆ ที่ได้เกิดจากความผิดของบริษัท ทำให้บริษัทไม่สามารถจดทะเบียนเข้าเป็นผู้ถือตราสารหนี้หรือโอนตราสารหนี้ต่อให้บุคคลอื่นได้ ลูกค้าตกลงคืนเงินค่าขายตราสารหนี้ให้แก่บริษัท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 18 ต่อปี นับแต่วันที่ลูกค้าได้รับชำระเงินค่าขายตราสารหนี้จากบริษัทจนถึงวันที่ลูกค้าชำระค่าขายตราสารหนี้คืนให้แก่บริษัทครบถ้วน ทั้งนี้ ไม่เป็นการตัดสิทธิบริษัทที่จะเรียกร้องค่าเสียหายใดๆ จากลูกค้าอันสืบเนื่องมาจากกรณีดังกล่าว

2.5 ลูกค้ารับทราบและตกลงให้บริษัทจัดให้มีระบบการบันทึกคำสั่งซื้อขายตราสารหนี้ที่ได้รับจากลูกค้าโดยทางโทรศัพท์ และ/หรือโดยวิธีการสื่อสารอย่างอื่นใดที่บริษัทจัดให้มี ภายใต้หลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

2.6 ลูกค้าจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการโอนตราสารหนี้ตามสัญญาฉบับนี้ทุกประการ

2.7 ลูกค้าทราบดีว่าบริษัทอาจจะทำการโอนตราสารหนี้ที่ซื้อจากลูกค้าตามสัญญาฉบับนี้ทั้งหมด หรือแต่บางส่วนให้แก่บุคคลอื่นต่อไปในธุรกิจการค้าตราสารหนี้ของบริษัท ดังนั้น ลูกค้าจึงขอให้คำรับรองว่าจะดำเนินการทุกประการที่จำเป็นเพื่อให้ตราสารหนี้ที่ซื้อขายให้แก่บริษัทสามารถโอนให้แก่บุคคลอื่นต่อไปได้

ข้อ 3. การซื้อขายตราสารหนี้ในตลาดตราสารหนี้ ในฐานะที่บริษัทเป็นตัวแทนของลูกค้า

3.1 ลูกค้าตกลงมอบอำนาจ ให้บริษัทเป็นตัวแทนในการซื้อ และ/หรือขายตราสารหนี้ซึ่งซื้อขายอยู่ในตลาดตราสารหนี้ซึ่งมีชื่อ ชนิด และประเภทต่าง ๆ ให้แก่ลูกค้า ตามคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายตราสารหนี้ของลูกค้า ให้บริษัทมีอำนาจแต่งตั้งหรือถอดถอนนายหน้าตัวแทนช่วงเพื่อทำการใด ๆ แทนบริษัทตามที่ได้รับมอบอำนาจไว้ในหนังสือนี้ด้วย

ลูกค้าอาจซื้อขายตราสารหนี้ด้วยเงินสด(Cash Account)ได้ไม่เกินวงเงินที่บริษัทอนุมัติ อย่างไรก็ตาม บริษัทมีสิทธิที่จะระงับ ลด หรือเพิ่มวงเงินซื้อขายตราสารหนี้ด้วยเงินสดดังกล่าว หรือบริษัทมีสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงวิธีการชำระราคาได้ตามที่บริษัทเห็นสมควร โดยลูกค้าจะไม่โต้แย้งใด ๆ ทั้งสิ้น และให้มีผลทันทีโดยบริษัทไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบ

ลูกค้ายินยอมให้บริษัทเรียกเก็บค่าธรรมเนียมในการเป็นนายหน้าหรือตัวแทนซื้อและ/หรือขายตราสารหนี้ได้ตามอัตราค่าธรรมเนียมที่บริษัทกำหนด ทั้งนี้ ภายใต้กฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

3.2 คำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายตราสารหนี้ของลูกค้าที่ออกให้แก่บริษัทในวันที่สั่งซื้อหรือสั่งขายแต่ละครั้งไม่ว่าก่อนและ/หรือภายในเวลาทำการซื้อขายอันเป็นปกติของตลาดตราสารหนี้ผูกพันลูกค้าตลอดไปนับแต่เวลาที่คำสั่งได้ออกไปจนกว่ากิจการจะสำเร็จเป็นผลทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเพราะบริษัทสามารถจัดซื้อหรือขายตราสารหนี้ตาม ชื่อ ชนิด หรือประเภทและราคาตามที่ระบุในคำสั่งได้ครบจำนวน หรือแต่บางจำนวนภายในวันที่สั่งซื้อหรือสั่งขายนั้น และลูกค้ายินยอมตกลงรับเอาผลของการซื้อหรือขายที่บริษัทได้กระทำเพื่อลูกค้ามาเป็นของตนทั้งหมดโดยทันทีแม้ไม่ครบจำนวนตามสั่ง และ บริษัทไม่จำเป็นต้องรับผิดชอบในความเสียหายแก่ลูกค้าเพราะเหตุไม่สามารถจัดซื้อหรือขายตราสารหนี้ตามชื่อ ชนิด หรือ ประเภท และราคาตราสารหนี้เป็นจำนวนที่ระบุในคำสั่งให้แก่ลูกค้าได้ครบจำนวนหรือแต่บางจำนวนในวันที่สั่งซื้อหรือสั่งขาย

ลูกค้าอาจยกเลิกและ/หรือเปลี่ยนแปลงคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายตราสารหนี้ที่ตนได้ออกให้แก่บริษัทได้ แต่ต้องกระทำภายในเวลาทำการซื้อขายอันเป็นปกติของตลาดตราสารหนี้ก่อนการซื้อขายสำเร็จเป็นผลทั้งหมดหรือแต่บางส่วนและภายในวันที่สั่งซื้อหรือขาย ทั้งนี้ จะมีผลสำเร็จเป็นการยกเลิก และ/หรือเปลี่ยนแปลงคำสั่งก็ต่อเมื่อลูกค้าได้รับแจ้งการยืนยันจากบริษัทให้ยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลงคำสั่งได้

อนึ่ง บริษัทสงวนไว้ซึ่งสิทธิที่จะไม่รับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายตราสารหนี้ของลูกค้าในกรณีที่บริษัทเห็นว่าคำสั่งนั้นไม่ชอบด้วยกฎหมายหรืออาจจะก่อให้เกิดความเสียหายอย่างไร ทั้งนี้ลูกค้าไม่มีสิทธิที่จะเรียกร้องค่าเสียหายใดๆ ทั้งสิ้น

3.3 เมื่อบริษัทได้จัดการซื้อตราสารหนี้ให้แก่ลูกค้าตามชื่อ ชนิด หรือประเภท และราคาที่ระบุในคำสั่งได้ครบจำนวนหรือแต่บางจำนวน ลูกค้าสัญญาจะชำระราคาตราสารหนี้ทั้งหมดของจำนวนที่ซื้อได้พร้อมค่าธรรมเนียมซื้อตราสารหนี้ให้แก่บริษัทภายในกำหนดเวลาที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด ซึ่งขณะที่ทำสัญญาตลาดหลักทรัพย์กำหนด 2 วันทำการนับจากวันสั่งซื้อหรือในวันที่ที่บริษัทได้เรียกร้องเพื่อบริษัทจะได้ส่งมอบราคาตราสารหนี้ให้แก่สมาชิกผู้ขาย ซึ่งทำการแทนผู้ขายต่อไป หากลูกค้าผิดนัด ลูกค้ายินยอมเสียดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 18 ต่อปี คิดตั้งแต่วันที่ผิดนัดจนกว่าจะชำระเสร็จ

ไม่ว่ากรณีใด ๆ หากลูกค้าไม่จัดการชำระหนี้ค่าซื้อตราสารหนี้และ/หรือค่าธรรมเนียมซื้อตราสารหนี้ และ/หรือดอกเบี้ยของเงินซึ่งคงค้างชำระดังกล่าวข้างต้นให้แก่บริษัท เมื่อถึงกำหนดชำระ ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทขายตราสารหนี้ที่ลูกค้ามอบหมายให้ซื้อนั้นในวันที่ทำการถัดจากวันที่ครบกำหนดเวลาชำระราคาซื้อตราสารหนี้ดังกล่าว และ/หรือนำตราสารหนี้ใด ๆ หรือทรัพย์สินใดๆ ของลูกค้าที่อยู่ในความครอบครองของบริษัทออกขายได้ทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นจำนวน ราคา และวันใดวันหนึ่งตามแต่เห็นสมควร ได้ทันทีโดยไม่ต้องบอกกล่าวให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าและให้บริษัทนำเงินสุทธิที่ได้จากการขายชำระหนี้ที่ลูกค้าค้างชำระบริษัทและค่าเสียหายที่เกิดขึ้นจากการซื้อตราสารหนี้ตามสัญญาฉบับนี้ทั้งหมดได้ทันที หากไม่พอชำระหนี้ลูกค้าตกลงรับผิดชอบชดใช้ส่วนที่ขาดคืนให้แก่บริษัทจนครบถ้วนภายในกำหนด 3 วันนับจากวันที่บริษัทได้แจ้งให้ลูกค้าทราบ

3.4 หากลูกค้าในฐานะผู้ขาย ผิดนัดส่งมอบตราสารหนี้ และ/หรือหนังสือสำคัญแสดงสิทธิในตราสารหนี้ และตราสารโอนตราสารหนี้ หรือโอนกรรมสิทธิ์ในตราสารหนี้ ให้แก่บริษัทเพื่อส่งมอบให้สมาชิกผู้ซื้อซึ่งทำการแทนผู้ซื้อล่วงหน้าหรือการส่งมอบ และ/หรือการโอนกรรมสิทธิ์ดังกล่าวกระทำมิได้ เป็นเหตุให้เกิดความเสียหายใด ๆ ต่อบริษัท หรือผู้ซื้อ หรือบุคคลใด ๆ ลูกค้ายินยอมชดใช้ความเสียหายที่เกิดขึ้นทั้งหมดทั้งสิ้น พร้อมดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 18 ต่อปี ของจำนวนเงินค่าเสียหาย นับจากวันที่บริษัทได้รับความเสียหายจนถึงวันที่ชำระเสร็จ

3.5 ในกรณีที่บริษัทได้ขายตราสารหนี้ไปตามคำสั่งของลูกค้า ซึ่งลูกค้าถือวาระราคาที่ปรากฏในรายการขายซึ่งเป็นแบบฟอร์มของบริษัทและ/หรือตามสัญญาซื้อขายซึ่งเป็นแบบฟอร์มของตลาดหลักทรัพย์เป็นราคาที่มีสิทธิที่จะได้รับชำระจากการขายตราสารหนี้ นั้น ๆ ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทนำยอดเงินที่พึงจะได้รับจากการขายตราสารหนี้ นั้นหลังจากหักค่าธรรมเนียมขายตราสารหนี้ ค่าภาษี และค่าอากรแสตมป์แล้วไปหักกลบลบหนี้ ทุกชนิดที่ลูกค้ามีอยู่ต่อบริษัทตามสัญญาที่จนกว่าบริษัทจะได้รับชำระหนี้จนครบถ้วนได้ทันทีโดยไม่จำเป็นต้องบอกกล่าวล่วงหน้า

ในกรณีดังกล่าวในวรรคก่อน บริษัทมีสิทธิหักกลบลบหนี้รายการหนึ่งรายการใดซึ่งลูกค้าค้างชำระบริษัทได้ตามแต่บริษัทจะเห็นสมควรโดยไม่ต้องแจ้งการหักกลบลบหนี้ที่ถึงกำหนดชำระก่อนก็ได้

ข้อ 4. ข้อตกลงและเงื่อนไขอื่น ๆ

4.1 ลูกค้าตกลงให้บริษัทดำเนินการ **หักเงินค่าซื้อ/จ่ายเงินค่าขาย** ตราสารหนี้ของลูกค้าโดยวิธี **หักชำระจาก/นำเงินเข้า** บัญชีเงินฝากธนาคารของลูกค้าที่ได้แจ้งไว้กับบริษัทตามหนังสือขอให้หักบัญชี (“บัญชี ATS”) นอกจากนี้หากลูกค้าในฐานะเจ้าของตราสารหนี้มีสิทธิได้รับเงินค่าดอกเบี้ยหรือผลประโยชน์อื่นใดตามที่บริษัทผู้ออกตราสารหนี้ประกาศกำหนด ลูกค้าตกลงให้บริษัทแจ้งต่อนายทะเบียนตราสารหนี้ (เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย) เพื่อดำเนินการจ่ายเงินเข้าบัญชี ATS เช่นกัน อย่างไรก็ตาม เนื่องจากบัญชี ATS เป็นบัญชีที่ลูกค้าเป็นเจ้าของ ลูกค้าต้องตรวจสอบว่ามีเงินดังกล่าวเข้าบัญชีหรือไม่เมื่อใด บริษัทไม่มีหน้าที่แจ้งหรือทำหลักฐานใดๆ เกี่ยวกับเรื่องนี้ให้แก่ลูกค้า

ในกรณีมีการเปลี่ยนแปลงบัญชี ATS ลูกค้าต้องแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษรตามระยะเวลาที่บริษัทกำหนด การแจ้งดังกล่าวจะมีผลเมื่อบริษัทได้ทราบการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

4.2 ในกรณีที่ลูกค้าวางเงินไว้กับบริษัทก่อนการซื้อขาย บริษัทจะบันทึกจำนวนเงินของลูกค้าที่นำมาวางไว้กับบริษัทเป็นยอดเงินของลูกค้า (**Cash Balance**) ลูกค้าตกลงให้บริษัทนำไปหาผลประโยชน์ ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ลูกค้าตกลงให้บริษัทนำทรัพย์สินของลูกค้าไปลงทุนแทนลูกค้า โดยบริษัทอาจนำทรัพย์สินของลูกค้าไปลงทุนและ/หรือฝากไว้กับสถาบันการเงินที่เป็นบริษัทในกลุ่ม หรือบริษัทในเครือของบริษัท โดยให้ถือว่าสัญญาเป็นการแสดงความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรในการลงทุนดังกล่าว โดยบริษัทตกลงชำระค่าดอกเบี้ยจากการฝากเงิน หรือลงทุนในตัวสัญญาใช้เงินหรือการลงทุนในลักษณะอื่นๆ ในอัตราที่ไม่เกินกว่าดอกเบี้ยหรือผลประโยชน์ที่บริษัท ได้รับจริงจากการนั้น โดยจะชำระให้ตามระยะเวลาที่บริษัท ประกาศให้ทราบเป็นครั้งคราวไป เว้นแต่กำหนดเป็นอย่างอื่นในบทบัญญัติของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

อนึ่ง ลูกค้ารับทราบและตกลงในวิธีการนำเงินของลูกค้าไปหาผลประโยชน์ตามที่ระบุไว้ในสัญญานี้แล้ว ดังนั้นหากเกิดความเสียหายใด ๆ ต่อเงินของลูกค้าที่นำไปหาผลประโยชน์โดยวิธีดังกล่าวและความเสียหายที่เกิดขึ้นไม่ได้เกิดเพราะความผิดของบริษัทแล้ว บริษัทก็ไม่ต้องรับผิดชอบในความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับเงินของลูกค้าดังกล่าว

นอกจากนี้ลูกค้าเข้าใจและรับทราบว่าเงินของลูกค้าที่นำมาวางไว้กับบริษัทว่า บริษัทเป็นบริษัทหลักทรัพย์ซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่ไม่ได้รับความคุ้มครองจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

บริษัทสงวนสิทธิที่จะคืนเงินที่ลูกค้านำมาให้บริษัทหาผลประโยชน์แก่ลูกค้าเมื่อใดก็ได้ตามที่บริษัทพิจารณาเห็นสมควร และบริษัทสงวนสิทธิที่จะคิดค่าธรรมเนียมในการเก็บรักษาและดูแลเงินของลูกค้า ตามความเหมาะสมซึ่งบริษัทจะแจ้งให้ลูกค้าทราบ

ถ้าทรัพย์สินของลูกค้าสูญหายหรือเสียหายเนื่องจากการลະเลຍในการปฏิบัติหน้าที่ของบริษัท บริษัทจะรับผิดชอบในทรัพย์สินของลูกค้าเต็มจำนวน เฉพาะส่วนที่ต้องรับผิด

4.3 หากปรากฏเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ไม่ว่าข้อหนึ่งข้อใดให้ถือว่าหนี้ของลูกค้าตามสัญญาฉบับนี้ถึงกำหนดชำระ และบริษัทมีสิทธิเรียกให้ลูกค้าชำระหนี้ทั้งปวงพร้อมทั้งดอกเบี้ยที่ค้างชำระได้ทันที นอกจากนี้ลูกค้าตกลงยินยอมรับผิดชอบบรรดาค่าใช้จ่ายในการทวงถาม ฟ้องร้องและ/หรือบังคับคดีรวมทั้งค่าทนายความในการนี้ด้วย กล่าวคือ

(1) เมื่อลูกค้ามีพฤติการณ์ใด ๆ ที่บริษัทพิจารณาเห็นว่าน่าจะเป็นความผิดตาม พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และอาจมีผลกระทบทำให้บริษัทได้รับความเสียหาย หรือลูกค้าถูกกล่าวหา หรือถูกฟ้องร้องเป็นจำเลยในความผิดตาม พ.ร.บ.ดังกล่าว เช่น การปั่นหุ้น เป็นต้น

(2) เมื่อมีพฤติการณ์ที่สื่อแสดงให้เห็นว่าลูกค้ามีหนี้สินล้นพ้นตัว หรือถูกศาลสั่งให้พิทักษ์ทรัพย์ หรือเป็นบุคคลล้มละลาย

(3) ลูกค้าซ่อนเร้น จำหน่ายจ่ายโอนทรัพย์สินของตนทั้งหมดหรือแต่บางส่วน อันเป็นเหตุให้บริษัทเสียเปรียบหรือจะไม่ได้รับชำระหนี้เต็มจำนวน

อนึ่ง ไม่ว่าลูกค้าด้วยตนเองหรือด้วยความยินยอมให้บุคคลอื่นกระทำการอันระบุไว้ใน ข้อ 4.3 ข้างต้น ให้ถือว่าเป็นการกระทำของลูกค้าเองทั้งสิ้น ทั้งนี้รวมถึงตลอดถึงกรณีที่ลูกค้ามิได้ยินยอมให้มีการเช่นนั้น แต่เมื่อมีพฤติการณ์ดังกล่าวลูกค้ามิได้ขัดขวางหรือพยายามขัดขวางในเมื่ออยู่ในวิสัยที่จะกระทำได้

(4) เมื่อศาลหรือหน่วยราชการมีคำสั่งหรือคำพิพากษาให้ยึดหรืออายัดทรัพย์สินของลูกค้าไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน

(5) ลูกค้าผิดนัดผิดสัญญาไม่ว่าข้อหนึ่งข้อใด

อนึ่ง การที่บริษัทฟ้องผันเป็นประการใดในการผิดนัดผิดสัญญาของลูกค้าคราวใดให้ถือว่าเป็นการฟ้องผันเฉพาะคราวนั้นและลูกค้าจะอ้างเป็นเหตุแห่งการฟ้องผันในการผิดสัญญาคราวอื่น ๆ ด้วยหาได้ไม่

4.4 บรรดาคำบอกกล่าว ทวงถาม เอกสารหรือหนังสืออื่นใดที่ส่งให้แก่ลูกค้า ไม่ว่าจะส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือไม่ลงทะเบียน ทางโทรเลข หรือให้คนนำไปส่งเองก็ดี ถ้าหากได้นำส่งไปยังที่อยู่ซึ่งลูกค้าได้ให้ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรแก่บริษัท หรือที่อยู่ตามทะเบียนราษฎร หรือสำนักทำการงานของลูกค้า หรือได้ส่งทางโทรสารหรือโดยทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) ไปยังหมายเลขโทรสารหรือที่อยู่ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail Address) ที่ลูกค้าได้ให้ไว้แล้ว ให้ถือว่าได้ส่งให้แก่ลูกค้าโดยชอบแล้ว ทั้งนี้โดยไม่ต้องคำนึงว่าจะมีผู้รับไว้หรือไม่ และถึงแม้ว่าส่งให้แก่ลูกค้าไม่ได้เพราะที่อยู่ของลูกค้าเปลี่ยนแปลงหรือเลื่อนไปโดยลูกค้าไม่ได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงหรือเลื่อนนั้นให้บริษัททราบเป็นลายลักษณ์

อักษร หรือส่งให้ไม่ได้เพราะหาที่อยู่ไม่พบก็ดี ให้ถือว่าลูกค้าได้รับและทราบค่าบอกกล่าว ทวงถาม เอกสารหรือหนังสืออื่นใดของบริษัทโดยชอบแล้วในวันทำงานไปรษณีย์หรือคนนำส่งได้ไปส่ง ณ สถานที่แห่งนั้น หรือในวันทีส่งโทรสารหรือส่งไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) ได้ อนึ่ง การแจ้งหรือบอกกล่าวใด ๆ ซึ่งตามสัญญานี้มีได้บังคับให้ทำเป็นลายลักษณ์อักษรหากบริษัทได้ดำเนินการแจ้งหรือบอกกล่าวแก่ลูกค้าด้วยวาจาหรือโดยทางโทรศัพท์แล้วให้ถือว่าเป็นการแจ้งหรือบอกกล่าวโดยชอบและลูกค้าได้รับทราบโดยชอบแล้ว

ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์ให้บริษัทจัดส่งเอกสารทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (Email) หรือวิธีอื่นใด โดยส่งไปยังที่อยู่ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ของลูกค้า และหรือเข้าระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัท แทนการส่งเอกสารทางไปรษณีย์ ลูกค้าเห็นว่า เป็นวิธีการที่เหมาะสมและเป็นประโยชน์ สะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น ทั้งนี้ ลูกค้าเข้าใจการใช้งานระบบอิเล็กทรอนิกส์เป็นอย่างดี โดยตกลงตามเงื่อนไขข้างต่อไป

(1) เอกสารที่ลูกค้าตกลงให้บริษัทจัดส่งทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ ให้รวมถึงแต่ไม่จำกัดแต่เพียงใบยืนยันการซื้อขายหลักทรัพย์ ใบเสร็จรับเงิน รายงานแสดงทรัพย์สิน รายงานความเคลื่อนไหวทางบัญชี รายงานหลักทรัพย์คงเหลือ และเอกสารหรือข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้อง

(2) ลูกค้าเข้าใจและยอมรับว่า การรับเอกสารทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ มีความเสี่ยงหรือความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ เช่น การสูญหายของข้อมูลระหว่างทาง การส่งข้อมูลเป็นไปอย่างล่าช้าหรือไม่สามารถส่งข้อมูลได้ การถูกสอดแทรกหรือถูกเจาะเข้ามายังระบบโดยบุคคลภายนอก การผิดพลาดและคลาดเคลื่อนของข้อมูลประการอื่นใดที่เกิดขึ้นเนื่องจากข้อจำกัดในการใช้ระบบอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งเป็นการสื่อสารสาธารณะที่มีผู้ใช้บริการเป็นจำนวนมากทั่วโลก ลูกค้ามีความรับผิดชอบที่ต้องตรวจสอบการได้รับและข้อมูลของเอกสารทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์และยอมรับว่า บริษัทไม่ต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายใดๆ หากเกิดความเสียหายเพราะเหตุดังกล่าว

อนึ่ง การที่บริษัทดำเนินการส่งเอกสารทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ มิได้เป็นการรับประกันหรือรับรองว่าบริษัทจะสามารถป้องกันความเสี่ยงหรือความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ ทั้งไม่เป็นการจำกัดสิทธิของบริษัทที่จะดำเนินการส่งเอกสารให้แก่ลูกค้าโดยวิธีอื่นที่ชอบด้วยกฎหมายได้ เมื่อบริษัทพบว่าการส่งเอกสารให้แก่ลูกค้าทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ ไม่สามารถส่งได้หรือเมื่อบริษัทเห็นว่ามีเหตุอันสมควร โดยบริษัทไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า

(3) ลูกค้าเข้าใจและยอมรับว่า ลูกค้ายังคงมีหน้าที่ในการปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า โดยการตรวจสอบถึงความถูกต้องของข้อมูลในเอกสารทุกประเภทที่ได้รับทุกครั้ง หากลูกค้ามีข้อโต้แย้งคัดค้านความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในเอกสารที่ได้รับภายในสามวันทำการนับจากวันที่บริษัทจัดส่ง ให้ถือว่าข้อมูลในเอกสารนั้นถูกต้องครบถ้วนแล้ว

ลูกค้ารับทราบว่า บริษัทสงวนสิทธิ์ในการแก้ไขข้อมูลให้ถูกต้องตามความเป็นจริง โดยที่ไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า และบริษัทจะส่งเอกสาร "รายงานหลักทรัพย์คงเหลือ" ให้แก่ลูกค้าตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และถ้ามีการเปลี่ยนแปลง บริษัทจะแจ้งให้ลูกค้าทราบ

(4) ในกรณีที่ลูกค้าต้องการเปลี่ยนแปลง **Email Address** ลูกค้าต้องแจ้งให้บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษรทุกครั้งที่ต้องการเปลี่ยนแปลง

(5) ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะยกเลิกการรับเอกสารทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ ลูกค้าจะต้องแจ้งความประสงค์นั้นให้บริษัททราบเป็นหนังสือหรือวิธีอื่นใดที่บริษัทกำหนด การยกเลิกจะมีผลภายในสามวันทำการนับจากวันที่บริษัทได้รับหนังสือแจ้งดังกล่าว

4.5 บริษัทอาจบอกเลิกสัญญานี้ในเวลาใด ๆ ก็ได้ โดยส่งหนังสือบอกกล่าวล่วงหน้าเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 15 (สิบห้า) วัน โดยให้กำหนดวันที่สัญญาเลิกสัญญาในหนังสือบอกกล่าวดังกล่าว

ลูกค้าอาจบอกเลิกสัญญานี้ได้ต่อเมื่อไม่มีหนี้สินค้างชำระบริษัท โดยส่งหนังสือบอกกล่าวล่วงหน้าเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 15 (สิบห้า) วัน โดยให้กำหนดวันที่เลิกสัญญาในหนังสือบอกกล่าวดังกล่าว

อย่างไรก็ตาม การเลิกสัญญาไม่มีผลกระทบต่อสิทธิและหน้าที่ของลูกค้าที่มีอยู่ก่อนวันที่สัญญามีผลเลิกกัน

4.6 ในกรณีที่มิได้กฎหมายหรือมีประกาศระเบียบข้อบังคับของกระทรวงการคลัง สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือหน่วยงานใดที่เกี่ยวข้องมีผลกระทบกระเทือนถึงเงื่อนไขใด ๆ แห่งสัญญานี้ หรือระเบียบปฏิบัติของบริษัท ลูกค้ายินยอมให้บริษัทเปลี่ยนแปลงแก้ไข หรือเพิ่มเติมสัญญานี้ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย ประกาศ หรือระเบียบข้อบังคับดังกล่าวแล้วแต่กรณี และให้มีผลใช้บังคับได้ทันทีโดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบ

คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงปฏิบัติตาม กฎระเบียบข้อบังคับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย หรือหน่วยงานใดที่เกี่ยวข้อง

4.7 ในการลงทุน/ซื้อขายตราสารหนี้ ลูกค้าให้คำรับรอง ยอมรับความเสี่ยง และตกลงไว้กับบริษัทดังต่อไปนี้

4.7.1 ลูกค้ารับทราบและเข้าใจถึงความเสี่ยงของการลงทุน/ซื้อขายตราสารหนี้ว่า มิใช่การฝากเงิน ไม่ได้รับการคุ้มครองจากสถาบันประกันเงินฝาก ลูกค้าไม่สามารถถือถอนตราสารหนี้ก่อนกำหนดได้ การขายในตลาดรองมีความเสี่ยงเรื่องราคา เนื่องจากขึ้นอยู่กับสถานะตลาดตราสารหนี้ ลูกค้ามีความเสี่ยงในเงินที่ลงทุน โดยอาจมีเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง เช่น สถานะทางเศรษฐกิจ การเมือง สังคม ความวุ่นวายในบ้านเมือง เป็นต้น ซึ่งเหตุการณ์ดังกล่าวอาจก่อให้เกิดการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้ ลูกค้าควรเข้าทำธุรกรรมต่อเมื่อมีความเข้าใจในตราสารหนี้ รวมทั้งระดับความเสี่ยงที่อาจได้รับ ก่อนตัดสินใจลงทุน

4.7.2 ลูกค้าจะตัดสินใจลงทุนด้วยตนเอง อย่างเป็นอิสระ (non-reliance) การพิจารณาว่าตราสารหนี้ใดมีความเหมาะสมกับลูกค้าหรือไม่นั้นเป็นการตัดสินใจของลูกค้าเอง (ซึ่งรวมถึงคำแนะนำที่ลูกค้าได้รับจากที่ปรึกษาของลูกค้าซึ่งไม่รวมบริษัท) ตามที่ลูกค้าเห็นสมควร ลูกค้าไม่ได้ถือเอาข้อมูลหรือการสื่อสารใดๆ จากบริษัทเป็นคำแนะนำในการลงทุน/ซื้อขายตราสารหนี้ ลูกค้ารับทราบว่าบริษัทไม่มีหน้าที่ในการระวังรักษาผลประโยชน์ของลูกค้าหรือดำเนินการใดๆ เพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า (fiduciary duty) บริษัทไม่สามารถรับรองถึงความถูกต้อง

ของข้อมูลใดๆ รวมถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับฐานะการเงินของผู้ออกตราสารหนี้ การสื่อสารใดๆ ที่ลูกค้าได้รับจากบริษัทไม่ถือเป็นการรับรองหรือรับประกันผลกำไรจากการลงทุน/ซื้อขายตราสารหนี้

4.7.3 ลูกค้ารับทราบและเข้าใจว่า การลงทุน/ซื้อขายตราสารหนี้อาจมีความเสี่ยงทางด้านความผันผวนทางตลาด (market fluctuation) และความเสี่ยงทางด้านเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้ที่ไม่แน่นอนซึ่งอาจจะสูงหรือต่ำเพราะอาจไม่ได้มีการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตเบื้องต้นโดยผู้จัดอันดับความน่าเชื่อถือ (non-rated) และอาจไม่มีตลาดรองที่มีสภาพคล่องในการลงทุน/ซื้อขายตราสารหนี้และบริษัทไม่มีหน้าที่ในการสร้างตลาดรองเพื่อการลงทุน/ซื้อขายตราสารหนี้แต่อย่างใด ลูกค้าอาจสูญเสียเงินจากการลงทุน/ซื้อขายตราสารหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วน

4.7.4 ลูกค้ามีความสามารถในการประเมิน เข้าใจ และยอมรับในข้อตกลงรวมถึงความเสี่ยงในการลงทุน/ซื้อขายตราสารหนี้ (assessment and understanding) ไม่ว่าจะด้วยตนเองหรือโดยคำแนะนำของที่ปรึกษาของลูกค้า ลูกค้ามีความสามารถในการรับความเสี่ยงทางการเงินหรือความเสี่ยงใดๆ ในการลงทุน/ซื้อขายตราสารหนี้ ลูกค้าเข้าใจและรับทราบว่าลูกค้ามีหน้าที่ที่จะต้องประเมินและตรวจสอบข้อตกลงรวมถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน/ซื้อขายตราสารหนี้ ซึ่งตราสารหนี้อาจมีความเสี่ยงที่แตกต่างกันในขณะที่มีการออกตราสารหนี้ชุดใหม่ให้แก่ผู้ลงทุนกลุ่มเดิมเพื่อนำเงินที่ได้มาชำระคืนตามตราสารหนี้ชุดเดิมหรือมีการต่ออายุ (roll-over) แต่ละคราว (ถ้ามี) เนื่องจากการดำเนินการดังกล่าวอาจเกิดจากการเสื่อมถอยด้านเครดิต (credit deterioration) ของผู้ออกตราสารหนี้ โดยลูกค้าจะพิจารณาความเสี่ยงของการลงทุน/ซื้อขายตราสารหนี้ในแต่ละครั้งที่มีการลงทุน/ซื้อขาย

4.7.5 ลูกค้าเข้าใจและรับทราบว่าในการซื้อตั๋วแลกเงินต่อจากบริษัท บริษัทจะดำเนินการสลักหลังโดยจำกัดความรับผิดชอบของตนเอง (endorse without recourse) และส่งมอบให้แก่ลูกค้า ดังนั้น ลูกค้าจึงไม่มีสิทธิไล่เบี้ยใดๆ ตามตั๋วแลกเงินกับทางบริษัทในกรณีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตั๋วแลกเงินหรือเกิดเหตุการณ์ใดๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าของตั๋วแลกเงิน

4.7.6 ความเสี่ยงในกรณีลูกค้ามีข้อจำกัด

ลูกค้าเข้าใจและยอมรับว่า ในกรณีที่ลูกค้ามีข้อจำกัดดังต่อไปนี้

- (1) มีอายุตั้งแต่หกสิบปีขึ้นไป (ซึ่งสุขภาพย่อมเสื่อมถอยลงมากขึ้นตามวัย และส่วนใหญ่ไม่มีรายได้แต่มีรายจ่ายค่ารักษาพยาบาลเพิ่มขึ้น) หรือ
- (2) ไม่มีประสบการณ์การลงทุน หรือยังมีความรู้ทางการเงินอย่างจำกัด หรือ
- (3) มีข้อจำกัดในการสื่อสารหรือในการตัดสินใจด้วยตนเอง หรือมีภาวะบกพร่องทางสุขภาพ (เช่น ผู้ที่มีความบกพร่องทางการได้ยินหรือการมองเห็น หรือผู้มีภาวะซึมเศร้าบ่อย)

หากตราสารหนี้ที่ลูกค้าถืออยู่มีมูลค่าเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับที่คาดหมายอย่างมีนัยสำคัญจนเกิดผลขาดทุนสูญเสียเงินต้นบางส่วนหรือทั้งหมดรวมทั้งอาจถูกบังคับชำระหนี้ ลูกค้าอาจไม่สามารถทนทานต่อภาวะความเครียดจากกรณีดังกล่าวและอาจส่งผลกระทบต่อลูกค้าที่มีสุขภาพร่างกายและจิตใจไม่แข็งแรงมั่นคงเพียงพอ การลงทุนในตราสารหนี้บางประเภทจึงอาจไม่เหมาะสมกับลูกค้าโดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกค้าผู้สูงอายุที่มีเงินออมไม่มากพอ

อนึ่ง ในกรณีที่บริษัทมีความเห็นว่า ลูกค้าอาจมีข้อจำกัดอย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่างดังกล่าวข้างต้น ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทตรวจสอบ/ประเมินลูกค้า (เช่น สัมภาษณ์บุคคลที่เป็นญาติสนิท) และตกลงให้ความร่วมมือในประเมินว่า ลูกค้ามีข้อจำกัดดังกล่าวข้างต้นหรือไม่เพียงใด รวมถึงให้ความร่วมมือในการตอบแบบทดสอบที่เกี่ยวข้องและลงนามทำคำรับรองและการยอมรับความเสี่ยงซึ่งเกิดขึ้นจากข้อจำกัดดังกล่าวนี้ ทั้งนี้บริษัทมีสิทธิระงับการให้บริการหรือกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมในการให้บริการโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งล่วงหน้า รวมทั้งมีสิทธิบอกเลิกสัญญานี้ได้ทันที โดยลูกค้าไม่มีสิทธิเรียกร้องค่าเสียหายใด ๆ ทั้งสิ้น

4.8 ลูกค้าตกลงที่จะไม่เรียกร้องค่าเสียหายใดๆ จากบริษัท หากเกิดการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้หรือเกิดเหตุการณ์ใด ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าของตราสารหนี้

4.9 ลูกค้ายินยอมให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลของลูกค้าได้ทุกรูปแบบและวิธีการอันเป็นการปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อตกลงที่บริษัทมีกับหน่วยงานหรือบุคคลภายนอก ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดแต่เพียงการเปิดเผยให้กับ สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ตลาดหลักทรัพย์ หน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐบาลต่างชาติ หรือหน่วยงานอื่นใดที่มีอำนาจตามกฎหมาย รวมทั้งที่ปรึกษากฎหมายและผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัท บริษัทในเครือ บริษัทใหญ่ และบริษัทย่อยของบริษัท ทั้งนี้ลูกค้ายินยอมให้ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าด้วย

4.10 ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะส่งคำสั่งซื้อขายตราสารหนี้ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต รวมถึงคำสั่งอื่นใดที่บริษัทอนุญาตให้ส่งผ่านระบบอินเทอร์เน็ตได้ ลูกค้าตกลงข้อกำหนดและเงื่อนไขรวมถึงความเสี่ยงดังต่อไปนี้

- (1) เมื่อลูกค้าได้รับแจ้งรหัสผู้ใช้ (User Name) และรหัสผ่าน (Password) เพื่อเข้าสู่ระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัท ลูกค้าตกลงที่จะเปลี่ยนรหัสผ่าน (Password) ให้เป็นของตนเองขึ้นใหม่และจะรับผิดชอบที่จะเก็บรักษา รหัสผ่าน (Password) ของตนให้ดี เพื่อป้องกันไม่ให้บุคคลอื่นสามารถใช้รหัสผ่าน (Password) ของลูกค้าเข้าถึงระบบต่าง ๆ ดังกล่าวผ่านอินเทอร์เน็ตของบริษัท และข้อมูลในบัญชีดังกล่าวข้างต้นของลูกค้าในระบบอินเทอร์เน็ต ซึ่งอาจเกิดความเสียหายต่อลูกค้าและต่อบริษัท
- (2) ในการส่งคำสั่งผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ลูกค้าสามารถทราบผลของคำสั่งที่ส่งผ่านระบบอินเทอร์เน็ตได้จากเครื่องคอมพิวเตอร์หรืออุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ของลูกค้ายหรือวิธีการอื่นใดตามที่บริษัทเห็นสมควร บริษัทไม่ต้องยืนยันการรับคำสั่งหรือแจ้งผลต่อลูกค้าทางโทรศัพท์

นอกจากนี้ลูกค้าสามารถตรวจสอบข้อมูลในบัญชีซื้อขายตราสารหนี้ของลูกค้าผ่านระบบอินเทอร์เน็ตได้ตามที่บริษัทจัดทำไว้บนที่อยู่เว็บ (Web Site) ของบริษัท ลูกค้าตกลงผูกพันตามคำสั่งรวมทั้งการกระทำใดๆ ด้วยวิธีการผ่านระบบอินเทอร์เน็ตและผลของคำสั่งหรือการกระทำดังกล่าวที่เกิดขึ้น

ในกรณีที่ลูกค้าแสดงเจตนา ยืมหรือให้ยืมตราสารหนี้ ให้เป็นดุลยพินิจของบริษัทในการพิจารณาว่าจะ ยืมหรือไม่ให้ยืมก็ได้

(3) ลูกค้าสามารถส่งคำสั่งซื้อขายตราสารหนี้ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ได้เฉพาะตราสารหนี้ที่ลูกค้าซื้อผ่านระบบอินเทอร์เน็ตซึ่งฝากไว้กับบริษัทหรือตราสารหนี้อื่นของลูกค้าที่นำมาฝากไว้เพื่อขายผ่านระบบอินเทอร์เน็ต

(4) ในกรณีที่บริษัทมีบริการให้ลูกค้าสามารถส่งคำสั่งถอนหรือโอนเงินหรือตราสารหนี้ที่ลูกค้าซื้อไว้ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ลูกค้าจะต้องแจ้งความประสงค์ขอถอนหรือโอนตามวิธีการที่บริษัทกำหนด และให้เป็นดุลยพินิจของบริษัทในการพิจารณาว่าจะให้ถอนหรือไม่ให้ถอนหรือให้โอนหรือไม่ให้โอนก็ได้

(5) ลูกค้ารับทราบหน้าที่ของตนที่จะต้องเก็บรักษาหรือซ่อน (Password) ของตนเป็นความลับมิให้ผู้ใดล่วงรู้ หากมีผู้ใดนำรหัสผ่าน (Password) ของลูกค้าไปใช้ไม่ว่ากรณีใด ๆ ลูกค้าจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบเองทั้งสิ้น

(6) ลูกค้ารับทราบความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น หากอุปกรณ์หรือระบบคอมพิวเตอร์ของลูกค้าหรือของบริษัทหรือของตลาดหลักทรัพย์/ตลาดตราสารหนี้หรือของผู้ให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการส่งคำสั่งหรือรับคำสั่งผ่านระบบอินเทอร์เน็ตเกิดขัดข้องทำให้การส่งคำสั่งหรือรับคำสั่งไม่สามารถปฏิบัติได้ บริษัทจะไม่รับผิดชอบในความเสียหายที่เกิดขึ้นไม่ว่ากรณีใด ๆ

ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถส่งคำสั่งผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือกรณีที่อุปกรณ์หรือระบบคอมพิวเตอร์ของลูกค้าขัดข้องลูกค้าสามารถส่งคำสั่งทางโทรศัพท์มายังเจ้าหน้าที่ผู้ได้รับมอบหมายของบริษัทได้ ซึ่งเมื่อบริษัทดำเนินการตามคำสั่งให้แก่ลูกค้าแล้ว บริษัทจะแจ้งผลคำสั่งดังกล่าวตามวิธีการที่บริษัทเห็นสมควร

(7) ลูกค้ารับทราบและเข้าใจถึงความเสี่ยงในการส่งคำสั่งหรือการกระทำใด ๆ ด้วยวิธีการผ่านระบบอินเทอร์เน็ต เช่น การสูญหายของข้อมูลระหว่างทาง การส่งข้อมูลเป็นไปอย่างล่าช้า หรือไม่สามารถส่งข้อมูลได้ และการผิดพลาดและคลาดเคลื่อนของข้อมูลที่ได้รับเนื่องจากข้อจำกัดในการใช้อินเทอร์เน็ต

(8) บริษัทสงวนไว้ซึ่งสิทธิที่จะไม่รับคำสั่งทางอินเทอร์เน็ตในกรณีที่บริษัทเห็นว่าคำสั่งนั้นไม่ชอบด้วยกฎหมายหรืออาจจะก่อให้เกิดความเสียหายอย่างใด ๆ ทั้งนี้ลูกค้าไม่มีสิทธิที่จะเรียกร้องค่าเสียหายใด ๆ ทั้งสิ้น

4.11 ในกรณีที่ข้อตกลงแห่งสัญญานี้ในข้อใดข้อหนึ่งขัดต่อกฎหมาย หรือใช้บังคับไม่ได้ตามกฎหมายใดๆ คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงว่าให้ข้อกำหนดในสัญญาส่วนที่ยังมีผลใช้บังคับตามกฎหมายยังคงใช้บังคับกันได้ต่อไป

คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายต่างเข้าใจข้อความในสัญญานี้โดยตลอดแล้ว จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญต่อหน้าพยาน ณ วันเดือน ปี ที่ปรากฏข้างต้น

ตราประทับ
(ถ้ามี)

ลงชื่อ ลูกค้า
()

บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)

ลงชื่อ บริษัท
()

ลงชื่อ พยาน
()

ลงชื่อ พยาน
()

คู่สมรสตกลงให้ความยินยอม และ/หรือ ให้สัตยาบันแก่นิติกรรมของสามี/ภรรยา

ถ้าสมรส คู่สมรสกรณาลงชื่อ
ให้ความยินยอม

ลงชื่อ คู่สมรสผู้ให้ความยินยอม
()