

CODE

คำขอเป็นลูกค้า - ประเภทบุคคลธรรมดา

ไม่ต้องการ ต้องการ
ที่ปรึกษาการเงินและการลงทุน

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
คำขอเป็นลูกค้า - ประเภทบุคคลธรรมดา

- กรอกเอกสารคำขอเป็นลูกค้าให้ครบทุกช่องและลงลายมือในช่อง "ลายมือชื่อลูกค้า X _____" ระบุทั้งชื่อ-นามสกุล
- ตอบแบบฟอร์ม FATCA สำหรับลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดา พร้อมลงลายมือชื่อลูกค้า
- ตอบแบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงของผู้ลงทุน (Suitability Test) พร้อมลงลายมือชื่อลูกค้า
- ตอบแบบการประเมินความรู้ความสามารถในการลงทุน (Knowledge Assessment) สำหรับการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน พร้อมลงลายมือชื่อลูกค้า
- ตอบแบบทดสอบความรู้ความเข้าใจในธุรกรรมการลงทุน (Product Knowledge) พร้อมลงลายมือชื่อลูกค้า
- หนังสือมอบอำนาจ (กรณีมีการมอบอำนาจ)
- บัตรตัวอย่างลายมือชื่อของผู้มอบอำนาจ (ลูกค้า) กรอกข้อมูลให้ครบถ้วนแล้วลงลายมือชื่อตามที่ X _____
- บัตรตัวอย่างลายมือชื่อของผู้รับมอบอำนาจกรอกข้อมูลให้ครบถ้วนแล้วลงลายมือชื่อของผู้รับมอบอำนาจตามที่ X _____ (ถ้ามี)

หมายเหตุ ถ้าข้อความที่เขียนมีผิดตกที่ใด ห้ามมิให้ขีด ลบออก หรือใช้หมึกขาวป้าย แต่ให้ขีดฆ่าแล้วเขียนลงใหม่ และต้องลงชื่อเซ็นกำกับไว้ด้วย

เอกสารประกอบการเปิดบัญชี (ลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง)

- สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน ผู้ขอเปิดบัญชี
- สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน ของผู้รับมอบอำนาจ (ถ้ามี)
- สำเนาเอกสารยืนยันรายได้ เช่น ใบรับรองเงินเดือน หนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย หรือใบยื่นเสียภาษีประจำปี และ/หรือ สำเนาใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร/สถาบันการเงินย้อนหลังไม่เกิน 6 เดือน
- กรอกรายละเอียด บัญชีธนาคารของท่านใน หนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝาก (ATS) ตามแนบ และกรุณานำแบบสำเนาสมุดคู่ฝากบัญชีเงินหน้าที่ปรากฏชื่อและเลขที่บัญชีของท่าน

ตารางแสดงผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนและตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน

ส่วนที่ 1 เกณฑ์การคิดคะแนน

ตอบ ก. = 1 คะแนน ตอบ ข. = 2 คะแนน ตอบ ค. = 3 คะแนน ตอบ ง. = 4 คะแนน

สำหรับข้อ 4 หากตอบหลายข้อ ให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด

ส่วนที่ 2 ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

คะแนน	ระดับ	ประเภทหลักทรัพย์
น้อยกว่า 15	1	เสี่ยงต่ำ
15-21	2	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ
22-29	3	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง
30-36	4	เสี่ยงสูง
37 ขึ้นไป	5	เสี่ยงสูงมาก

ส่วนที่ 3 ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน

ประเภทผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
	เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก*
เสี่ยงต่ำ	>60%		<20%	<10%	<5%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	<20%	<70%		<20%	<10%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	<10%	<60%		<30%	<10%
เสี่ยงสูง	<10%	<40%		<40%	<20%
เสี่ยงสูงมาก	<5%	<30%		>60%	<30%

* รวมถึง สินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

การประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงในการลงทุนนี้ จัดทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงานของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย ในการให้ลูกค้าของบริษัท ได้ทำแบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงในการลงทุน (Suitability Test) เพื่อประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงของลูกค้า อันจะนำไปสู่การตัดสินใจลงทุนที่เหมาะสมกับตัวเอง ตลอดจนเพื่อให้ที่ปรึกษาการเงินและการลงทุนนำข้อมูลไปประกอบการให้คำแนะนำแก่ลูกค้า

ลูกค้ายินยอมให้ข้อมูลแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัท เพื่อประกอบการทำการประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงในการลงทุน และรับทราบว่าได้ทำแบบสอบถามนี้ เพื่อประโยชน์ในการรับทราบความสามารถในการรับความเสี่ยงในการลงทุนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของตนเอง

ระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า ประเมินจากข้อมูลที่ลูกค้าแจ้งแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทเท่านั้น ทั้งนี้ไม่ได้เป็นการแสดงว่า บริษัทยอมรับถึงความถูกต้องแท้จริง ความครบถ้วน หรือความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่ลูกค้าได้แจ้งและผลการประเมินดังกล่าว

เมื่อเจ้าหน้าที่ของบริษัททำการประเมินความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า และได้แจ้งให้ลูกค้าทราบถึงผลการประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของลูกค้าถือว่าลูกค้าได้รับทราบผลการประเมินของตนเอง (ซึ่งประมวลผลจากข้อมูลที่ลูกค้าให้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัท) และลูกค้ารับทราบระดับความเสี่ยงในการลงทุนของตนเองแล้ว

ลูกค้าควรศึกษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน (รวมทั้งคำเตือนเกี่ยวกับการลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุน และควรขอคำแนะนำในการลงทุนจากผู้ที่สามารถให้คำแนะนำการลงทุนแก่ลูกค้าได้) ให้รอบคอบถี่ถ้วน ควบคู่กับการศึกษาผลการประเมินความเสี่ยงในการลงทุน เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์/สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/ตราสารหรือการลงทุนประเภทอื่น ๆ ที่เหมาะสมกับตัวเอง แล้วจึงตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนหรือตราสารที่ได้รับจากตัวแทนของบริษัท (ถ้ามี) เป็นเพียงข้อมูลส่วนหนึ่งเพื่อประกอบการตัดสินใจการลงทุนของลูกค้าเท่านั้น

การลงทุนขึ้นอยู่กับมติตัดสินใจของลูกค้าเอง ซึ่งไม่ผูกพันกับการประเมินและอาจมีได้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงของการลงทุนที่ได้รับ ตามแบบประเมินนี้ รวมทั้งลูกค้ายินยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน ในกรณีที่ลูกค้าตัดสินใจลงทุนในระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าระดับความเสี่ยงของการลงทุนจากผลการประเมินถือว่าลูกค้าตกลงที่จะยินยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนนั่นเอง ลูกค้ายอมรับว่าการดำเนินการลงทุนของลูกค้าอาจไม่เป็นไปตามผลการประเมินและอาจไม่แน่นอนและสามารถเปลี่ยนแปลง

วันที่.....

1. ประเภทบัญชีที่ขอเปิด

ลูกค้ามีความประสงค์สั่งซื้อขายผ่านระบบ อินเทอร์เน็ต ประสงค์ (Internet) ไม่ประสงค์ (Normal)

ซื้อขายหลักทรัพย์ (Equity) เงินสดบาท
 Cash B/Lบาท DCA

ยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending) ผู้ยืม ผู้ให้ยืม

กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และ/หรือ ยืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ต (Credit Balance).....บาท

ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative Trading)บาท Block Trade

ซื้อขายตราสารหนี้ (Fixed Income Trading)บาท

ซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Overseas Investment)บาท

ซื้อขายหน่วยลงทุน (Mutual Fund Trading)บาท

วงเงินรวมที่ขอเปิดบาท

2. ข้อมูลประกอบการเปิดบัญชี

2.1 คำนำหน้า นาย นาง นางสาว อื่น ๆ.....

2.2 ชื่อ - นามสกุล
 ภาษาไทย :
 ภาษาอังกฤษ :

ระดับการศึกษาสูงสุด สาขา.....

2.3 ประเทศเจ้าของสัญชาติ.....

2.4 สถานภาพ โสด สมรส

ข้อมูลคู่สมรส
 คำนำหน้า นาย นาง นางสาว อื่น ๆ.....
 ชื่อ - นามสกุล ภาษาไทย :
 ภาษาอังกฤษ :

2.5 วันเดือนปีเกิด/...../..... (วัน / เดือน / ปี ค.ศ.)

2.6 ประเภทหลักฐาน
 บัตรประชาชน เลขที่ วันหมดอายุ.....
 หนังสือเดินทาง เลขที่ ประเทศที่ออก วันหมดอายุ.....
 บัตรคนต่างด้าว เลขที่ วันหมดอายุ.....

2.7 ที่อยู่ปัจจุบัน
 ตามบัตรประชาชน อื่น ๆ (โปรดแจ้งข้อมูลด้านล่างนี้)
 เลขที่ หมู่ที่ อาคาร/หมู่บ้าน เลขที่ห้อง..... ชั้น.....
 ซอย..... ถนน แขวง/ตำบล
 เขต/อำเภอ จังหวัด รหัสไปรษณีย์ ประเทศ

2.8 ที่อยู่ในการจัดส่งเอกสาร
 ตามอีเมลในข้อ 2.9 (ข้อมูลติดต่อ) (หากท่านเลือกช่องทางอีเมล บริษัทจะจัดส่งเอกสารในช่องทางอีเมลเป็นช่องทางหลัก)
 ตามบัตรประชาชน ตามที่อยู่ปัจจุบัน ตามที่อยู่ทำงาน อื่น ๆ (โปรดระบุข้อมูลด้านล่างนี้)
 เลขที่ หมู่ที่ อาคาร/หมู่บ้าน เลขที่ห้อง..... ชั้น.....
 ซอย..... ถนน แขวง/ตำบล
 เขต/อำเภอ จังหวัด รหัสไปรษณีย์ ประเทศ

2.9 ข้อมูลติดต่อ
 โทรศัพท์มือถือ โทรศัพท์พื้นฐาน

อีเมล..... โทรสาร

2.10 อาชีพ
 เกษตรกร นักเรียน/นักศึกษา นักลงทุน
 พระภิกษุ/นักบวช แม่บ้าน/พ่อบ้าน เกษียณอายุ

กรณีเลือกกลุ่มอาชีพดังต่อไปนี้ โปรดระบุที่อยู่สถานที่ทำงานและตำแหน่งงานในข้อ 2.11 ด้วย

พนักงานรัฐวิสาหกิจ แพทย์/พยาบาล ข้าราชการ
 พนักงานบริษัท ครู/อาจารย์ เจ้าของกิจการ/ธุรกิจส่วนตัว
 กิจการครอบครัว นักการเมือง อาชีพอิสระ
 อื่น ๆ (โปรดระบุ)

2.11 ที่อยู่สถานที่ทำงาน
 ชื่อสถานที่ทำงาน เลขที่ หมู่ที่
 อาคาร/หมู่บ้าน ชั้น ซอย
 ถนน แขวง/ตำบล เขต/อำเภอ
 จังหวัด รหัสไปรษณีย์ ประเทศ
 ตำแหน่ง อายุงาน

2.12 ประเภทธุรกิจ (เฉพาะกรณีอาชีพอิสระ เจ้าของกิจการ/ธุรกิจส่วนตัว กิจการครอบครัว หรืออื่น ๆ)
 ค้าของเก่า/ธุรกิจรถยนต์มือสอง/วัตถุโบราณ/พระเครื่อง คาสีโน/การพนัน สหกรณ์/มูลนิธิ/สมาคม/สโมสร/วัด/มัสยิด/ศาลเจ้า
 ประกันภัย/ประกันชีวิต โรงรับจำนำ ธุรกิจเรือประมง
 อารุธยุมหกรรมภัณฑ์ การเงิน/การธนาคาร ค้าอัญมณี/ทอง/เพชรพลอย
 ธุรกิจนำเข้า/บริษัททัวร์/ผู้นำเที่ยวอิสระ อสังหาริมทรัพย์ โอนและรับโอนเงินทั้งภายในและต่างประเทศ
 โรงแรม/ภัตตาคาร นายหน้าจัดหางาน มหาวิทยาลัย/โรงเรียน/สถานศึกษา
 แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ธุรกิจรับคนเข้ามาทำงานจากต่างประเทศ หรือส่งคนไปทำงานต่างประเทศ
 สถานบริการตามกฎหมายว่าด้วยสถานบริการ โปรดระบุ..... อื่น ๆ (โปรดระบุ)
 (อาบอบนวด/สถานบันเทิงอื่นๆ เช่น ร้านจำหน่ายสุรา, ผับ, บาร์, คาราโอเกะ)

2.13 วัตถุประสงค์การลงทุน
 เพื่อการลงทุนระยะสั้น เพื่อการเก็งกำไร เพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี
 เพื่อการลงทุนระยะยาว อื่น ๆ (โปรดระบุ)

2.14 ประเทศของแหล่งที่มาของรายได้/เงินลงทุน
 ประเทศไทย ประเทศอื่น ๆ (โปรดระบุ)

2.15 แหล่งที่มาของรายได้
 เงินเดือน มรดก เงินออม การลงทุน
 เงินเกษียณ ประกอบธุรกิจ อื่น ๆ (โปรดระบุ)

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

2.17 ท่านเป็นผู้มีสภาพทางการเงินหรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือเป็นผู้ใกล้ชิดกับบุคคลผู้มีสภาพทางการเงินหรือไม่
 ใช่ ตำแหน่ง ไม่ใช่

2.18 ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เพื่อตนเอง เพื่อบุคคลอื่น โปรดระบุ
 ชื่อ-นามสกุล ความสัมพันธ์กับผู้เปิดบัญชี.....
 บัตรประชาชน เลขที่
 หนังสือเดินทาง เลขที่ ประเทศที่ออก วันหมดอายุ
 บัตรคนต่างด้าว เลขที่ วันหมดอายุ

3. วิธีการชำระราคา

คำซื้อ/ขายสุทธิ โดยการโอนเงินระบบ ATS ที่ BAY BBL CIMB KBANK KTB LHB
 SCB TISCO TMB UOB KK
 สาขา ประเภทบัญชี C/A S/A เลขที่

ในกรณีที่อยู่ระหว่างดำเนินการอนุมัติการตัดบัญชีผ่านระบบ ATS จากธนาคาร การชำระราคาจะดำเนินการดังนี้

1. การชำระคำซื้อสุทธิ การชำระราคา การเรียกเก็บหลักประกันเพิ่ม การชำระหนี้เมื่อปิดสถานะสัญญาล่วงหน้า และ/หรือ การชำระราคาอื่นใด จะดำเนินการโดยชำระด้วยวิธี Bill Payment ผ่านธนาคารในนามบริษัท ดังนี้

<input type="radio"/> ธนาคารกรุงเทพ (BBL)	บัญชีกระแสรายวัน	สาขาสีลม	เลขที่บัญชี 118-3-05099-4
<input type="radio"/> ธนาคารกสิกรไทย (KBANK)	บัญชีกระแสรายวัน	สาขาพหลโยธิน	เลขที่บัญชี 099-1-29816-9
<input type="radio"/> ธนาคารไทยพาณิชย์ (SCB)	บัญชีกระแสรายวัน	สาขาชิดลม	เลขที่บัญชี 001-3-25227-2
<input type="radio"/> ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (BAY)	บัญชีกระแสรายวัน	สาขาสวนพหลุ	เลขที่บัญชี 040-0-03386-9

2. การรับชำระคำขายสุทธิ บริษัทจะดำเนินการโอนเงินผ่านธนาคารตามเลขบัญชีของ ATS ที่ระบุข้างต้น

“โดยการลงนามในเอกสารนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองและยืนยันว่าข้อมูลที่ให้ไว้ในคำขอเปิดบัญชี เป็นข้อมูลถูกต้องครบถ้วนตามความเป็นจริงและเป็นปัจจุบัน หากมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลใด ๆ ในภายหลัง ข้าพเจ้าจะแจ้งให้บริษัททราบ ข้าพเจ้ารับทราบว่าการให้ข้อมูลที่เป็นความจริงถูกต้องเป็นปัจจุบัน และครบถ้วนตามที่บริษัทร้องขอ มีผลต่อการให้บริการและคำแนะนำที่ข้าพเจ้าจะได้รับจากบริษัท ข้าพเจ้ารับรองว่าเป็นเจ้าของบัญชีที่มีอำนาจในการตัดสินใจซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยตนเอง เว้นแต่ผู้รับประโยชน์เป็นบุคคลอื่น ข้าพเจ้าจะแจ้งให้บริษัททราบ ข้าพเจ้าเข้าใจและรับทราบถึงกฎหมายภาวะเบี่ยงเบนที่เกี่ยวข้อง หรือข้อบังคับของคณะกรรมการ ก.ล.ต. สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด หน่วยราชการ หรือของบริษัทที่เกี่ยวข้องแล้ว และข้าพเจ้ายินดีปฏิบัติตามกฎหมายข้อบังคับของบริษัทอย่างเคร่งครัด อีกทั้งข้าพเจ้ารับทราบว่าเป็นบริษัท สามารถทำการตรวจสอบและเปิดเผยข้อมูลของข้าพเจ้ากับสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หน่วยงานราชการ บริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด และ/หรือ หน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมาย รวมทั้งที่ปรึกษากฎหมายและผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัท บริษัท ในเครือ บริษัทแม่ และบริษัทลูกของบริษัท หรือบุคคลอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการตามนโยบายความเป็นส่วนตัวของบริษัท”

X _____
 (_____)
 ลายมือชื่อลูกค้า _____

 (_____)
 ลายมือชื่อพยาน _____

หนังสือยินยอมในการเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

ตามที่ลูกค้ามีการใช้บริการหรือแสดงความประสงค์ในการใช้บริการของ บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เพื่อประโยชน์ของลูกค้าและเพื่อปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล บริษัทได้แจ้งให้ลูกค้าทราบ นโยบายความเป็นส่วนตัว (“Privacy Policy”) ของบริษัท ซึ่งระบุถึงวิธีการที่จะเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าไว้ที่ <https://www.nomuradirect.com/th/convention/privacy.aspx> ซึ่งลูกค้าจำเป็นต้องศึกษาและทำความเข้าใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า

โดยหนังสือฉบับนี้ บริษัทขอให้ลูกค้าให้ความยินยอมแก่บริษัทในการเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าเพื่อวัตถุประสงค์ในการกำกับดูแลและการตรวจสอบภายในตามมาตรฐานของบริษัทในกลุ่มโนมูระ ดังนี้

เนื่องด้วยบริษัทเป็นบริษัทในกลุ่มโนมูระ (Nomura Group) และอยู่ภายใต้นโยบายการกำกับดูแลและการตรวจสอบภายใน ตามมาตรฐานของกลุ่มโนมูระ บริษัทอาจจำเป็นต้องเปิดเผยหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ไปยังต่างประเทศให้แก่กลุ่มบริษัทโนมูระ และ/หรือ บุคคลหรือหน่วยงานในต่างประเทศที่จำเป็นต้องเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวเพื่อการตรวจสอบภายใน และเพื่อเพิ่มคุณภาพการให้บริการ และเพื่อให้บริการทางการเงินมีความรัดกุมตามมาตรฐานของบริษัทในกลุ่มโนมูระ

เพื่อวัตถุประสงค์ข้างต้น (เฉพาะในกรณีที่บริษัทต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลในการเปิดเผยหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลไปยังต่างประเทศ) ลูกค้าขอแสดงความประสงค์ ดังนี้

- ยินยอม ให้บริษัทเปิดเผยหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าเพื่อวัตถุประสงค์ข้างต้น โดยปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562
- ไม่ยินยอม ให้บริษัทเปิดเผยหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าเพื่อวัตถุประสงค์ข้างต้น

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้าพเจ้าได้แสดงเจตนาในการรับทราบ การยินยอม หรือไม่ยินยอม ดังกล่าวข้างต้นด้วยตนเอง

<p>ลงชื่อ _____ (นาย/นาง/นางสาว _____) ลูกค้า</p>
<p>ข้าพเจ้า ที่ปรึกษาการเงินและการลงทุนได้แจ้งให้ลูกค้าเข้าใจและรับทราบเกี่ยวกับหนังสือฉบับนี้ก่อนให้ลูกค้าลงนาม</p> <p>ลงชื่อ _____ (นาย/นาง/นางสาว _____) ที่ปรึกษาการเงินและการลงทุน</p>

แบบฟอร์ม FATCA สำหรับลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดา

ชื่อ-นามสกุล (คำนำหน้า/ชื่อ/นามสกุล).....	สัญชาติ..... โปรดระบุทุกสัญชาติที่ท่านถือ
เลขที่บัตรประชาชน.....	หนังสือเดินทางเลขที่ ออกโดยประเทศ

ส่วนที่ 1 สถานะของลูกค้า

โปรดเลือกทำเครื่องหมายในช่องที่สอดคล้องกับสถานะของท่าน

1.1 คำถามเพื่อตรวจสอบสถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน / U.S. Person			
<ul style="list-style-type: none"> ● หากท่านทำเครื่องหมายในช่อง “ใช่” ช่องใดช่องหนึ่งข้างต้น โปรดกรอกแบบฟอร์ม W-9 และ โปรดข้ามคำถามในส่วน ของ 1.2 ซึ่งเป็นคำถามเพิ่มเติม ● หากท่านตอบ “ไม่ใช่” ในทุกข้อในส่วนนี้ โปรดตอบคำถามในส่วนที่ 1.2 ด้านล่างต่อไป 			
1.	ท่านเป็นบุคคลอเมริกันใช่หรือไม่ <ul style="list-style-type: none"> ● โปรดตอบ “ใช่” หากท่านเป็นพลเมืองอเมริกัน แม้ว่าท่านอาศัยอยู่นอกสหรัฐอเมริกา ● โปรดตอบ “ใช่” หากท่านมีสถานะเป็นพลเมืองของหลายประเทศ และหนึ่งในนั้นคือเป็นพลเมืองอเมริกัน ● โปรดตอบ “ใช่” หากท่านเกิดในสหรัฐอเมริกา (หรือดินแดนที่เป็นของสหรัฐอเมริกา) และยังไม่ได้แสดงความประสงค์ที่จะถอนสัญชาติของสหรัฐอเมริกาตามกฎหมาย 	<input type="checkbox"/> ใช่	<input type="checkbox"/> ไม่ใช่
2.	ท่านเป็นผู้ถือบัตรประจำตัวผู้มีถิ่นที่อยู่ถาวรอย่างถูกกฎหมายในสหรัฐอเมริกา (กรีนการ์ด) ใช่หรือไม่ <ul style="list-style-type: none"> ● โปรดตอบ “ใช่” หากสำนักงานตรวจคนเข้าเมืองและสัญชาติของสหรัฐอเมริกาได้ออกบัตรประจำตัวคนต่างด้าวที่ได้ขึ้นทะเบียนเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ถาวรอย่าง ถูกต้องตามกฎหมายในสหรัฐอเมริกา (กรีนการ์ด) ให้แก่ท่าน ● โปรดตอบ “ใช่” ใ้ว่าบัตรประจำตัวคนต่างด้าวที่ได้ขึ้นทะเบียนเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ถาวรอย่างถูกต้องตามกฎหมายในสหรัฐอเมริกา (กรีนการ์ด) ของท่านจะหมดอายุแล้วหรือยังไม่หมดอายุ ณ วันที่ท่านกรอกและลงลายมือชื่อในแบบฟอร์มนี้ ● โปรดตอบ “ไม่ใช่” หากบัตรประจำตัวคนต่างด้าวที่ได้ขึ้นทะเบียนเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ถาวรอย่างถูกต้องตามกฎหมายในสหรัฐอเมริกา (กรีนการ์ด) ของท่านได้ถูกสละ ยกเลิก หรือ ถอดถอนอย่างเป็นทางการแล้ว ณ วันที่ท่านกรอกและลงลายมือชื่อในแบบฟอร์มนี้ 	<input type="checkbox"/> ใช่	<input type="checkbox"/> ไม่ใช่
3.	ท่านมีสถานะเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกาเพื่อวัตถุประสงค์ในการเก็บภาษีอากรของสหรัฐอเมริกาใช่หรือไม่ <ul style="list-style-type: none"> ● ท่านอาจถูกพิจารณาว่าเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกาหากเป็นไปตามเกณฑ์ “Substantial Physical Presence Test” ตัวอย่างที่ท่านจะถือว่าเป็นไปตามเกณฑ์นี้ ในปัจจุบัน ท่านอยู่ในสหรัฐอเมริกาอย่างน้อย 183 วัน เป็นต้น และหากต้องการรายละเอียดเพิ่มเติม โปรดศึกษาข้อมูลใน website ของหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรของสหรัฐอเมริกา ดังนี้ http://www.irs.gov/Individuals/International-Taxpayers/Substantial-Presence-Test 	<input type="checkbox"/> ใช่	<input type="checkbox"/> ไม่ใช่
1.2 คำถามเพิ่มเติม (โปรดข้ามคำถามในส่วนนี้หากท่านได้ ตอบ “ใช่” ในข้อใดข้อหนึ่งข้างต้น และได้กรอกแบบฟอร์ม W-9)			
หากท่านตอบ “ใช่” ในข้อใดข้อหนึ่งในส่วน 1.2 นี้ และยืนยันว่าท่านไม่เป็นบุคคลอเมริกัน โปรดกรอกแบบฟอร์ม W-8BEN พร้อมแนบ 1) สำเนาบัตรประชาชนสำหรับคนไทย หรือ 2) หนังสือเดินทางที่ไม่ได้ออกโดยประเทศสหรัฐอเมริกาสำหรับคนต่างชาติ หากตอบใช่ ในข้อ 4 กรุณาส่ง สำเนาหนังสือรับรองการสละสัญชาติอเมริกันเพิ่มเติม			
4.	ท่านเกิดในสหรัฐอเมริกา (หรือดินแดนที่เป็นของสหรัฐอเมริกา) แต่ท่านได้แสดงความประสงค์ที่จะถอนสัญชาติของสหรัฐอเมริกาอย่างสมบูรณ์ตามกฎหมายแล้ว	<input type="checkbox"/> ใช่	<input type="checkbox"/> ไม่ใช่
5.	ท่านมี (หรือจะมี) การมอบอำนาจหรือให้อำนาจการลงลายมือชื่อแก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา เพื่อการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่กับบริษัท ใช่หรือไม่	<input type="checkbox"/> ใช่	<input type="checkbox"/> ไม่ใช่
6.	ท่านมี (หรือจะมี) ที่อยู่ในสหรัฐอเมริกาสำหรับรับไปรษณีย์แทน (hold mail address) หรือที่อยู่ในสหรัฐอเมริกาสำหรับการส่งต่อในสหรัฐอเมริกา (in care of address) เพื่อดำเนินการเกี่ยวกับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่กับบริษัทแต่เพียงอย่างเดียวใช่หรือไม่	<input type="checkbox"/> ใช่	<input type="checkbox"/> ไม่ใช่
7.	ท่านมี (หรือจะมี) ที่อยู่อาศัยในปัจจุบัน (residence address) หรือที่อยู่เพื่อการติดต่อ (mailing address) สำหรับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่กับบริษัทในสหรัฐอเมริกา ใช่หรือไม่	<input type="checkbox"/> ใช่	<input type="checkbox"/> ไม่ใช่
8.	ท่านมีหมายเลขโทรศัพท์ในสหรัฐอเมริกา เพื่อการติดต่อท่านหรือบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่กับบริษัทหรือไม่	<input type="checkbox"/> ใช่	<input type="checkbox"/> ไม่ใช่
9.	ท่านมีคำสั่งทำรายการโอนเงินเป็นประจำโดยอัตโนมัติจากบัญชีที่เปิดไว้กับคู่ปรับไปยังบัญชีในสหรัฐอเมริกา ใช่หรือไม่	<input type="checkbox"/> ใช่	<input type="checkbox"/> ไม่ใช่

ส่วนที่ 2 การยืนยันและการเปลี่ยนแปลงสถานะ

1. ท่านยืนยันว่า ข้อความข้างต้นเป็นความจริงและครบถ้วนสมบูรณ์
2. ในกรณีที่ท่านไม่ใช่บุคคลอเมริกัน ท่านตกลงที่จะแจ้งให้บริษัททราบทันที หากมีการเปลี่ยนแปลงสถานะของท่านเป็นบุคคลอเมริกัน ภายใต้กฎหมายภาษีอากรของสหรัฐอเมริกา
3. ท่านรับทราบและตกลงว่า หากท่านมีสถานะเป็นบุคคลอเมริกัน แต่ข้อมูลที่ได้ตามแบบฟอร์มนี้ หรือตามแบบฟอร์ม W-9 เป็นข้อมูลอันเป็นเท็จไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ บริษัทมีสิทธิใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือแต่บางส่วน
4. ท่านรับทราบและตกลงว่า ในกรณีที่ท่านมิได้แจ้งให้บริษัททราบในทันทีเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในสถานะความไม่ใช่มูลค่าอเมริกันของท่าน หรือการนำส่งข้อมูลอันเป็นเท็จ ไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ เกี่ยวกับสถานะความไม่ใช่มูลค่าอเมริกันของท่าน บริษัทมีสิทธิใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน

ส่วนที่ 3 การยินยอมให้เปิดเผยข้อมูลและการหักบัญชี

โดยที่บริษัทมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย FATCA ภายใต้ขอบเขตของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และ/หรือ ข้อตกลงใด ๆ ระหว่างบริษัทและหน่วยงานภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ดังนั้น ในกรณีที่ท่านมีสถานะความเป็นบุคคลอเมริกันหรือมีสิ่งบ่งชี้ว่าเป็นบุคคลอเมริกัน ท่านตกลงให้ความยินยอม และตกลงที่จะไม่เพิกถอนการให้ความยินยอมดังกล่าวแก่บริษัทในการดำเนินการดังต่อไปนี้

1. เปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ของท่านเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตาม FATCA หน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง หน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรของสหรัฐอเมริกา (Internal Revenue Service: IRS) ข้อมูลดังกล่าว ได้แก่ ชื่อ ที่อยู่ เลขประจำตัวผู้เสียภาษี หมายเลขบัญชี จำนวนเงินหรือมูลค่าคงเหลือในบัญชี การฝากถอนเงินในบัญชีในระหว่างปีปฏิทินที่ผ่านมา รายการเคลื่อนไหวทางบัญชี จำนวนเงิน ประเภทและมูลค่าของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และ/หรือ ทรัพย์สินอื่น ๆ ที่มีอยู่กับบริษัท ตลอดจนจำนวนรายได้ และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่อาจถูกร้องขอโดยบริษัท หน่วยงานทางภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง IRS ด้วย
2. หักเงินจากบัญชีของท่าน และ/หรือ เงินที่ท่านอาจมีหรือมีสิทธิได้รับจากบริษัทในจำนวนที่กำหนดโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง IRS ด้วย ภายในบังคับของกฎหมาย และ/หรือ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ รวมถึงความตกลงใด ๆ ระหว่างบริษัทและหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรดังกล่าว

หากบริษัทไม่สามารถหักเงินจากบัญชีของท่าน และ/หรือ เงินที่ท่านอาจมีหรือมีสิทธิได้รับจากบริษัทตามข้อ 2 ข้างต้น หรือในกรณีที่ท่านไม่กรอกข้อมูลและลงลายมือชื่อในแบบฟอร์มนี้ ไม่แจ้งเพื่อปรับปรุงข้อมูลตามที่ให้ไว้ตามแบบฟอร์มนี้ หรือในกรณีที่ท่านให้ข้อมูลอันเป็นเท็จ ไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ในแบบฟอร์มนี้ บริษัทจำเป็นต้องยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ตามที่บริษัทเห็นสมควรโดยเป็นดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวของบริษัท

ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขต่าง ๆ ในเอกสารฉบับนี้ ซึ่งรวมถึงตกลงยินยอมให้มีการเปิดเผยข้อมูล การหักบัญชี และการยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับข้าพเจ้า เพื่อเป็นหลักฐานแห่งการนี้ จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญ

X _____

(_____)

ลายมือชื่อลูกค้า

แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Suitability Test) สำหรับบุคคลธรรมดา

คำถามข้อ 1-10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

1. ปัจจุบันท่านอายุ
 ก. ตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป
 ข. 45-59 ปี
 ค. 35-44 ปี
 ง. น้อยกว่า 35 ปี

2. ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัวเป็นสัดส่วนเท่าใด
 ก. มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 ข. ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 ค. ตั้งแต่ร้อยละ 25 แต่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด
 ง. น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด

3. ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร
 ก. มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน
 ข. มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน
 ค. มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน
 ง. มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว

4. ท่านเคยมีประสบการณ์หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)
 ก. เงินฝากธนาคาร
 ข. พันธบัตรรัฐบาลหรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
 ค. หุ้นกู้หรือกองทุนรวมตราสารหนี้
 ง. หุ้นสามัญหรือกองทุนรวมหุ้นหรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง

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

6. ความสามารถในการรับความเสี่ยงของท่านคือ
 ก. เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้
 ข. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
 ค. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น
 ง. เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาวแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้

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

ตัวเลือก	กำไรสูงสุด (%)	ขาดทุนสูงสุด (%)
1	2.5%	0%
2	7%	-1%
3	15%	-5%
4	25%	-15%

8. ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมากแต่มีโอกาขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร
 ก. กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน
 ข. ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
 ค. เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง
 ง. ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูงและหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น

9. ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด
 ก. 5% หรือ น้อยกว่า
 ข. มากกว่า 5%-10%
 ค. มากกว่า 10%-20%
 ง. มากกว่า 20% ขึ้นไป

10. หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะอย่างไร
 ก. ตกใจและต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง
 ข. กังวลใจและจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
 ค. อดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา
 ง. ยังมั่นใจเพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาวและจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

คำถามข้อ 11-12 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ (ไม่นำมาคิดคะแนน) ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเท่านั้น

11. หากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดและอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด
 ก. ไม่ได้
 ข. ได้

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ

12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด
 ก. ไม่ได้
 ข. ได้

รับทราบผลการประเมิน

(X _____)

ลงชื่อลูกค้าผู้ทำแบบประเมิน
วันที่ / /

การประมวลผล จากข้อ 1-10 มารวมกัน
คะแนนรวมที่ได้ คะแนน

สำหรับเจ้าหน้าที่

(.....) (.....)
 ลงชื่อที่ปรึกษาการเงินและการลงทุน ลงชื่อผู้บันทึกข้อมูล
 วันที่ ____/____/____ วันที่ ____/____/____

--

แบบฟอร์มการประเมินความรู้ความสามารถในการลงทุน (Knowledge Assessment)

(สามารถเลือกได้มากกว่า 1 คำตอบ)

ชื่อ - นามสกุล.....

1. คุณสมบัติทางการศึกษา

1.1 ท่านได้รับประกาศนียบัตรหรือปริญญาในสาขาดังต่อไปนี้หรือไม่

ใช่ ข้าพเจ้าได้รับประกาศนียบัตรหรือปริญญาในสาขาดังต่อไปนี้

- | | | | |
|---|---|--|---|
| <input type="radio"/> การบัญชี | <input type="radio"/> คณิตศาสตร์ประกันภัย | <input type="radio"/> ตลาดทุน | <input type="radio"/> พาณิชยศาสตร์ |
| <input type="radio"/> บริหารธุรกิจ | <input type="radio"/> เศรษฐศาสตร์ | <input type="radio"/> วิศวกรรมทางการเงิน | <input type="radio"/> การวางแผนทางการเงิน |
| <input type="radio"/> คอมพิวเตอร์ประยุกต์เพื่อการจัดการทางการเงิน | | | |

ชื่อสถาบัน ปีที่สำเร็จการศึกษา.....

ไม่ ข้าพเจ้าไม่เคยได้รับประกาศนียบัตรหรือปริญญาในสาขาข้างต้น (ข้ามไปตอบคำถาม ข้อ 2.)

1.2 ท่านได้รับคุณวุฒิทางการเงินที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้หรือไม่

ใช่ ข้าพเจ้าได้รับคุณวุฒิทางการเงินที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้ (โปรดเลือก และข้ามไปตอบคำถาม ข้อ 3.)

- | | |
|---|--|
| <input type="radio"/> Chartered Financial Analyst (CFA) | <input type="radio"/> Certified Investment and Securities Analyst Program (CISA) |
| <input type="radio"/> Certified Financial Planner (CFP) | <input type="radio"/> Financial Risk Manager (FRM) |

ไม่ ข้าพเจ้าไม่เคยได้รับคุณวุฒิทางการเงินที่เกี่ยวข้องข้างต้น (กรณีได้รับคุณวุฒิอื่นๆ โปรดระบุ.... และตอบคำถาม ข้อ 2.)

อื่น ๆ

2. ประสบการณ์การทำงาน

ท่านเคยมีประสบการณ์การทำงานเป็นระยะเวลา 3 ปีติดต่อกันในด้านดังต่อไปนี้ ในช่วงระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมาหรือไม่

ใช่ ข้าพเจ้ามีประสบการณ์การทำงานในด้านดังต่อไปนี้

- | | |
|---|---|
| <input type="radio"/> บริหารจัดการผลิตภัณฑ์ทางการลงทุน | <input type="radio"/> พัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการลงทุน |
| <input type="radio"/> ขายผลิตภัณฑ์การลงทุน | <input type="radio"/> วิเคราะห์ผลิตภัณฑ์การลงทุน |
| <input type="radio"/> วิทยากรในหลักสูตรเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การลงทุน | <input type="radio"/> ประสบการณ์การทำงานด้านบัญชี |
| <input type="radio"/> ประสบการณ์การทำงานด้านการประกันภัย | <input type="radio"/> ประสบการณ์การทำงานด้านการคลัง |
| <input type="radio"/> ประสบการณ์การทำงานด้านการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน | <input type="radio"/> ให้คำปรึกษาด้านกฎหมาย |

ถ้าหากมีความรู้หรือประสบการณ์อื่นใดนอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น โปรดระบุ

ชื่อตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ระยะเวลาที่ปฏิบัติงาน	
		จาก	ถึง

ไม่ ข้าพเจ้าไม่เคยมีประสบการณ์การทำงานข้างต้น

3. ประสบการณ์ลงทุนในผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน

ท่านเคยมีประสบการณ์การลงทุนในผลิตภัณฑ์ดังต่อไปนี้ เป็นระยะเวลา 3 ปีติดต่อกันในช่วงระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมาหรือไม่

ใช่ ข้าพเจ้ามีประสบการณ์การลงทุนในผลิตภัณฑ์ดังต่อไปนี้

- | | | | |
|---|---|---|------------------------------------|
| <input type="radio"/> Hedge Fund | <input type="radio"/> Hybrid Securities | <input type="radio"/> Perpetual Bond | <input type="radio"/> Unrated Bond |
| <input type="radio"/> Structured Notes | <input type="radio"/> Basel III | <input type="radio"/> Derivatives | |
| <input type="radio"/> กองทุนรวม Complex Return | | <input type="radio"/> กองทุนรวมทองคำ/น้ำมันที่ไม่ได้ Track Spot | |
| <input type="radio"/> กองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารหนี้ Non-investment grade/Unrated bond เกินกว่าร้อยละ 60 ของ NAV | | | |
| <input type="radio"/> กองทุนรวมที่มีการลงทุนใน Derivatives ที่มีกลยุทธ์แบบซับซ้อน (Complex Strategic Investment) หรือการลงทุนใน Exotic Derivatives โดยมีการใช้วิธี VaR Approach เพื่อคำนวณฐานะการลงทุนของตราสาร | | | |

ไม่ ข้าพเจ้าไม่เคยมีประสบการณ์การลงทุนข้างต้น

X _____
()

ลงชื่อลูกค้าผู้ทำแบบประเมิน

--

แบบทดสอบความรู้ความเข้าใจในธุรกรรมการลงทุน (Product Knowledge)

ชื่อ - นามสกุล (ลูกค้าผู้ทำแบบทดสอบ).....ให้ทำเครื่องหมาย ✓ ในช่องที่ท่านคิดว่าถูกต้อง

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามความเข้าใจในธุรกรรมการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (TFEX)	ใช่	ไม่ใช่
1. ลูกค้าต้องเปิดบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Futures & Options) กับโบรกเกอร์ที่เป็นสมาชิกของตลาดอนุพันธ์ ให้เป็นไปตามที่บริษัทและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกำหนด จึงสามารถส่งคำสั่งซื้อขายได้ และลูกค้าต้องดูแลเงินประกันไม่ต่ำกว่าระดับหลักประกันขั้นต่ำ (Initial Margin Requirement : IMR)		
2. ทุกสิ้นวันทำการ ลูกค้าต้องดูแลเงินประกันไม่ต่ำกว่าระดับหลักประกันรักษาสภาพ (Maintenance Margin Requirement : MMR) ซึ่งคำนวณจากฐานะการถือครองสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีอยู่ ถ้าหากต่ำกว่าระดับดังกล่าว ลูกค้าจะถูกเรียกเงินประกันเพิ่ม (Call Margin) มียอดหลักประกันโดยรวมไม่ต่ำกว่า IMR		
3. กรณีถูกเรียกเงินประกันเพิ่ม (Call Margin) ลูกค้าต้องนำเงินจำนวนดังกล่าวมาวางภายในวันทำการถัดไป (T+1) ตามเวลาที่บริษัทกำหนดโดยบริษัทจะดำเนินการหักบัญชีธนาคาร (ATS) ก่อนเปิดตลาดฯ หากลูกค้าไม่วางเงินประกันเพิ่มตามเวลาดังกล่าว ลูกค้าไม่สามารถสร้างฐานะเพิ่ม และในวันทำการหลังวันทำการถัดไป (T+2) บริษัทจะดำเนินการล้าง (ปิด) ฐานะของลูกค้า		
4. ในวันครบกำหนดอายุของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์สของดัชนี SET50 หากยังไม่มีการปิดฐานะ บริษัทจะทำการคำนวณกำไรขาดทุนและชำระราคาแบบส่วนต่างเงินสด โดยพิจารณาจากค่าเฉลี่ยของดัชนี SET50 (Final Settlement Price) ในช่วง 15 นาทีสุดท้ายและค่าดัชนีราคาปิดของวันนั้น โดยตัดค่าที่มากที่สุด 3 ค่า และค่าที่น้อยที่สุด 3 ค่าออก กับราคาทุนของฟิวเจอร์สฉบับนั้น		
5. การปิดฐานะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์สของดัชนี SET50 สามารถทำได้โดยการซื้อขายในทิศทางตรงกันข้ามกับฐานะที่มีอยู่เดิม เช่น เดิมขายฟิวเจอร์สไว้ให้ทำการซื้อฟิวเจอร์สฉบับเดียวกันกลับ		
6. ลูกค้าสามารถมีฐานะในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์สและออพชั่นของดัชนี SET50 ได้รวมกัน ในเดือนใดเดือนหนึ่ง หรือทุกเดือนรวมกันไม่เกินจำนวนสูงสุด ที่ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากำหนด (ปัจจุบันกำหนดไว้ที่ฐานะเทียบเท่า 10,000 สัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์ส) ในด้านซื้อ (Long) หรือด้านขาย (Short) ฟิวเจอร์ส		
ส่วนที่ 2 แบบสอบถามความเข้าใจในธุรกรรมการซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (IFUND)	ใช่	ไม่ใช่
1. กองทุนรวม (Mutual Fund) คือ การนำเอาเงินของผู้ลงทุนรายย่อยมารวมกันเป็นเงินลงทุนก้อนใหญ่ และนำไปจดทะเบียนให้มีฐานะเป็นนิติบุคคล จากนั้นก็จะนำเงินที่ระดมทุนได้ไปลงทุนในหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินประเภทต่าง ๆ ตามนโยบายการลงทุนที่ได้ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายแก่ผู้ลงทุน		
2. ผู้ลงทุนแต่ละรายหลังจากลงทุนจะได้รับ หน่วยลงทุน (Unit Trust) เพื่อเป็นหลักฐานการยืนยันฐานะความเป็นเจ้าของในเงินที่ได้ลงทุนไป โดยมี บลจ. เป็นผู้จัดตั้งและทำหน้าที่บริหารกองทุนรวมให้ได้ผลตอบแทนที่กองเกย แล้วนำมาเฉลี่ยคืนให้กับผู้ลงทุนแต่ละรายตามสัดส่วนที่ลงทุนไว้ตั้งแต่แรกในกองทุนรวมนั้น		
3. ผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนรวม ได้แก่ ส่วนแบ่งกำไรในรูปแบบของเงินปันผล (Dividend) ซึ่งแต่ละกองทุนจะมีนโยบายการจ่ายผลตอบแทนที่แตกต่างกันออกไป บางกองทุนอาจมีนโยบายในการจ่ายเงินปันผล แต่บางกองทุนอาจมีนโยบายนำเงินดังกล่าวมาทยอยเพื่อลงทุนต่อไป ซึ่งผู้ลงทุนควรทราบ โดยศึกษาจากหนังสือชี้ชวน		
4. กำไรส่วนเกินมูลค่าหน่วยลงทุน (Capital Gain) จะได้รับเมื่อผู้ลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนให้กับบริษัทจัดการลงทุนในราคาที่สูงกว่าราคาที่ซื้อมาตอนแรก (วัดได้จากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยที่เพิ่มขึ้นจากมูลค่าที่เริ่มแรกลงทุน)		
5. ผลตอบแทนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละรายได้รับ คือ ผลตอบแทนที่กองทุนรวมได้รับจากการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินประเภทต่าง ๆ และนำมาเฉลี่ยคืนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามสัดส่วนที่ได้ลงทุนไว้แต่แรก และในอดีตผลตอบแทนของกองทุนรวม เป็นสิ่งที่รับประกันผลตอบแทนในอนาคตที่จะได้รับ เช่นกัน		
ส่วนที่ 3 แบบสอบถามความเข้าใจในธุรกรรมซื้อขายตราสารหนี้ (Fixed Income)	ใช่	ไม่ใช่
1. ตราสารหนี้ คือ ตราสารทางการเงินที่แสดงความเป็นหนี้ระหว่างกัน โดยเป็นหลักทรัพย์ซึ่งเปลี่ยนมือได้ ตราสารที่ออกโดยรัฐบาลหรือรัฐวิสาหกิจ เรียกว่า พันธบัตร (Bond) ส่วนตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทเอกชน เรียกว่า หุ้นกู้ (Debenture) โดยผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ได้มาจาก 3 แหล่ง คือ ดอกเบี้ย (คูปอง) กำไรขาดทุน จากราคาซื้อขาย (Capital Gain/Loss) และดอกเบี้ยของคูปอง (Interest on Reinvested Coupon)		
2. กระแสเงินสดจากการลงทุนในตราสารหนี้ กำหนดโดย ราคาที่ตราไว้ (Par Value, Face Value) อัตราดอกเบี้ย (Coupon) อายุคงเหลือ (Time to Maturity)		
3. ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk or Market Risk or Price Risk) อัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดเป็นตัวกำหนดอัตราผลตอบแทนที่ตลาดต้องการจากตราสารหนี้ ถ้าอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ก็จะทำให้ผู้ลงทุนเรียกร้องผลตอบแทนที่มากขึ้น โดยจะสะท้อนอยู่ในอัตราคิดลด (Yield to maturity) ที่ใช้ในการคำนวณราคาก็จะสูงขึ้นตามไปด้วย		
4. ปัจจัยที่ควรคำนึงถึงในการพิจารณาลงทุน เพื่อจัดการลงทุนให้เหมาะสมกับนักลงทุนแต่ละคน 1. ระยะเวลาการลงทุน 2. ความสามารถในการรับความเสี่ยง 3. ความต้องการกระแสเงินสด 4. สภาพคล่อง 5. การกระจายการลงทุน		
5. ตราสารหนี้ที่ให้ผลตอบแทนสูง (High Yield Bond) หมายถึง ตราสารหนี้ที่มีอันดับเครดิตต่ำกว่าระดับนำลงทุน ด้อยค่าลดลงอย่างรวดเร็ว ผิดนัดชำระหนี้ และออกโดยไม่มีการกำกับดูแล		

X _____

(_____)

ลงชื่อ ลูกค้าผู้ทำแบบทดสอบ

X _____

(_____)

ลงชื่อ ผู้ที่ปรึกษาการเงินและการลงทุน/เจ้าหน้าที่บริษัท

วันที่.....

หนังสือมอบอำนาจ

ตามที่ข้าพเจ้า (นาย/นาง/นางสาว)..... (“ลูกคำ”) ได้ทำสัญญาแต่งตั้งให้ บริษัทหลักทรัพย์โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นตัวแทนในการซื้อขายหลักทรัพย์ (หลักทรัพย์ในที่นี้ ให้หมายความรวมถึงหุ้น หน่วยลงทุน ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ตัวแลกเปลี่ยน หุ้นกู้ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า หลักทรัพย์ต่างประเทศ หรือตราสารอื่นใดตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ อย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่างแล้วแต่กรณี ตามที่ลูกคำได้เปิดบัญชีไว้กับบริษัท)

โดยหนังสือฉบับนี้ ข้าพเจ้าขอมอบอำนาจให้ (นาย/นาง/นางสาว).....
 ความสัมพันธ์เป็น.....ที่อยู่ตามบัตรประชาชนเลขที่.....ซอย.....
 ถนน.....แขวง/ตำบล.....เขต/อำเภอ.....
 จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....โทรศัพท์.....
 ที่อยู่ปัจจุบัน (กรณีที่อยู่ปัจจุบันแตกต่างจากที่อยู่ตามบัตรประชาชน) เลขที่.....ซอย.....
 ถนน.....แขวง/ตำบล.....เขต/อำเภอ.....
 จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....โทรศัพท์.....

เป็นผู้มีอำนาจในการ

- 1) สั่งซื้อ ขาย หลักทรัพย์ หนึ่ง ในกรณีบัญชีหน่วยลงทุน ให้มีอำนาจสั่งเปลี่ยนแปลงหน่วยลงทุนด้วย และในกรณีบัญชียืมและให้ยืม ให้มีอำนาจสั่งยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ เรียกคืน หรือคืนซึ่งหลักทรัพย์ และ/หรือ หลักประกัน เปิดสถานะ ปิดสถานะ ล้างสถานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายหรือการทำธุรกรรมเกี่ยวกับหลักทรัพย์ และ/หรือ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- 2) ส่งมอบและรับมอบหลักทรัพย์
- 3) รับเช็คที่บริษัทส่งจ่ายระบุชื่อลูกคำ
- 4) รับทราบผลการซื้อขาย ผลการทำรายการตามคำสั่งลูกคำ และสภาพของบัญชีลูกคำ รวมทั้งรับทราบประกาศ กฎข้อบังคับ หรือระเบียบวิธีปฏิบัติที่ออกโดยบริษัทและที่ออกโดย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ สำนักหักบัญชี ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้อง
- (5) ดำเนินการอื่นใดที่จำเป็นและเกี่ยวข้องเพื่อให้กิจการที่มอบอำนาจดังกล่าวข้างต้นสำเร็จสมบูรณ์

กิจการใดที่ผู้รับมอบอำนาจได้รับทราบ และ/หรือ ได้กระทำไปภายในขอบเขตอำนาจและหน้าที่ตามหนังสือมอบอำนาจฉบับนี้ ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าเป็นผู้รับทราบจากบริษัท และ/หรือ กระทำด้วยตนเองทั้งสิ้น

ลูกคำและผู้รับมอบอำนาจ ขอรับรองและยืนยันว่า การมอบอำนาจนี้ไม่ใช่การดำเนินการในลักษณะนอมินี (Nominee) การรับจ้างเปิดบัญชี หรือการกระทำอื่นใดที่มีวัตถุประสงค์อันไม่ชอบด้วยกฎหมาย รวมทั้งไม่ได้มีลักษณะเป็นการที่ผู้รับมอบอำนาจทำหน้าที่บริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล* โดยไม่มีใบอนุญาตการประกอบธุรกิจตามกฎหมายเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และไม่มีการให้ผลตอบแทนใด ๆ ต่อผู้รับมอบอำนาจที่อาจแสดงว่าเป็นการว่าจ้างให้บริหารเงินลงทุนแต่อย่างใด และการมอบอำนาจนี้ไม่รวมถึงการทำธุรกรรมใด ๆ ผ่านอินเทอร์เน็ต ซึ่งลูกคำต้องดำเนินการด้วยตนเอง

เพื่อเป็นหลักฐาน ข้าพเจ้าและผู้รับมอบอำนาจได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญต่อหน้าพยานข้างท้ายนี้

ลงชื่อ	✕		ลูกคำ/ผู้มอบอำนาจ
	()
ลงชื่อ	✕		ผู้รับมอบอำนาจ
	()
ลงชื่อ			พยาน
	()
ลงชื่อ			พยาน
	()

* “การจัดการกองทุนส่วนบุคคล” หมายความว่า การจัดการเงินทุนของบุคคล หรือคณะบุคคลที่ได้มอบหมายให้จัดการลงทุนเพื่อแสวงหาผลประโยชน์จากหลักทรัพย์ไม่ว่าจะมีการลงทุนในทรัพย์สินอื่นด้วยหรือไม่ก็ตามซึ่งกระทำเป็นการค้าปกติโดยได้รับค่าธรรมเนียม หรือค่าตอบแทนอื่น แต่ไม่รวมถึงการจัดการลงทุนตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

เอกสารแนบพร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง

- สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน ของผู้รับมอบอำนาจ

NOMURA		ผู้มอบอำนาจ (ลูกค้า)		A/C CODE
		บุคคลธรรมดา		<input type="text"/> ผู้มอบอำนาจ (ลูกค้า)
ชื่อ	นาย / นาง / นางสาว			
NAME	Mr. / Mrs. / Miss			
โทรศัพท์ :				
โทรสาร (FAX) :				
E-MAIL :				
ตัวอย่าง ลายมือชื่อ	×			
	×			
ลงลายมือชื่อต่อหน้าเจ้าหน้าที่ในฐานะพยาน			วันที่	
NOMURA		ผู้มอบอำนาจ (ลูกค้า)		A/C CODE
		บุคคลธรรมดา		<input type="text"/> ผู้มอบอำนาจ (ลูกค้า)
ชื่อ	นาย / นาง / นางสาว			
NAME	Mr. / Mrs. / Miss			
โทรศัพท์ :				
โทรสาร (FAX) :				
E-MAIL :				
ตัวอย่าง ลายมือชื่อ	×			
	×			
ลงลายมือชื่อต่อหน้าเจ้าหน้าที่ในฐานะพยาน			วันที่	

NOMURA		ผู้รับมอบอำนาจ	A/C CODE
		บุคคลธรรมดา	<input type="text"/>
ชื่อ	นาย / นาง / นางสาว		
NAME	Mr. / Mrs. / Miss		
โทรศัพท์ :			
โทรสาร (FAX) :			
E-MAIL :			
ตัวอย่าง ลายมือชื่อ	×		
	×		
ลงลายมือชื่อต่อหน้าเจ้าหน้าที่ในฐานะพยาน		วันที่	
NOMURA		ผู้รับมอบอำนาจ	A/C CODE
		บุคคลธรรมดา	<input type="text"/>
ชื่อ	นาย / นาง / นางสาว		
NAME	Mr. / Mrs. / Miss		
โทรศัพท์ :			
โทรสาร (FAX) :			
E-MAIL :			
ตัวอย่าง ลายมือชื่อ	×		
	×		
ลงลายมือชื่อต่อหน้าเจ้าหน้าที่ในฐานะพยาน		วันที่	

กรุณาแนบเอกสารประกอบการมอบอำนาจของผู้รับมอบอำนาจ และลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้รับมอบอำนาจ ทุกฉบับ

- สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน ของผู้รับมอบอำนาจ