

บันทึกข้อตกลงและการรับทราบความเสี่ยงเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ

ทำที่ บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)

วันที่.....

ตามที่(นาย / นาง / นางสาว / นิตินบุคคล).....
ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า **"ลูกค้า"** ได้แต่งตั้งให้ บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) ซึ่งต่อไปนี้จะ
เรียกว่า **"บริษัท"** เป็นตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ตามสัญญาตั้งตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์เป็นการ
ทั่วไปและบัญชีเดินสะพัด (**"สัญญาตั้งตัวแทนฯ"**) แล้วนั้น โดยที่ลูกค้ามีความประสงค์จะซื้อขาย
หลักทรัพย์ต่างประเทศโดยให้บริษัทเป็นตัวแทนนายหน้า ดังนั้น คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายจึงตกลงกันทำบันทึก
ข้อตกลงและการรับทราบความเสี่ยงเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศฉบับนี้ โดยมีรายละเอียด
ดังต่อไปนี้

1. ในบันทึกข้อตกลงนี้ คำว่า

"หลักทรัพย์ต่างประเทศ" หมายความว่า หลักทรัพย์ที่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์
ต่างประเทศ หรือหลักทรัพย์ที่ออกเป็นเงินตราและจำหน่ายในต่างประเทศโดยรัฐบาลต่างประเทศ องค์การ
ระหว่างประเทศ หรือนิตินบุคคลในต่างประเทศ และ/หรือภายใต้บทบัญญัติของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

"ตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ" หมายความว่า นิตินบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศซึ่ง
สามารถให้บริการเป็นตลาดหลักทรัพย์หรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ได้ตามกฎหมายของประเทศนั้นและอยู่
ภายใต้การกำกับดูแลของทางการ หรือหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลด้านหลักทรัพย์

"วงเงินจัดสรร" หมายความว่า วงเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศซึ่งบริษัทกำหนดและได้ผ่าน
หรือถือว่าได้ผ่านการพิจารณาความเหมาะสมของวงเงินตามรูปแบบและวิธีการที่สำนักงาน ก.ล.ด.กำหนด

"สำนักงาน ก.ล.ด." หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2. ลูกค้าตกลงแต่งตั้งและมอบอำนาจให้บริษัทเป็นตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศในตลาด
หลักทรัพย์ต่างประเทศ และให้มีอำนาจกระทำการใด ๆ เกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศแทนและ
ในนามลูกค้า ตลอดจนกระทำการอื่นใดที่จำเป็นและเกี่ยวข้อง และให้บริษัทมีอำนาจแต่งตั้งตัวแทนช่วง หรือ
มอบหมายให้บุคคลใดดำเนินการโดยถือเอาบันทึกข้อตกลงนี้เป็นหนังสือแต่งตั้งหรือมอบอำนาจ และบริษัท
ตกลงรับการแต่งตั้งและมอบอำนาจดังกล่าว โดยลูกค้าตกลงว่าจะไม่ยกเลิกข้อตกลงในบันทึกข้อตกลงนี้หรือ
เพิกถอนอำนาจที่ลูกค้าให้ไว้แก่บริษัทไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนเว้นแต่ลูกค้าจะได้ชำระหนี้ที่เกี่ยวข้องกับ
บันทึกข้อตกลงนี้หรือหนี้อื่นใดที่มีกับบริษัทครบถ้วนแล้ว

การที่บริษัทกระทำการใด ๆ ให้แก่หรือแทนลูกค้าตามบันทึกข้อตกลงนี้ ลูกค้ายอมรับให้มีผลเท่ากับ
เป็นการกระทำของลูกค้าเอง โดยลูกค้าจะไม่ปฏิเสธความรับผิดชอบและจะไม่โต้แย้งคัดค้านแต่ประการใดทั้งสิ้น

3. บริษัทจะให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศแก่ลูกค้าโดยลูกค้าตกลงซื้อขาย
หลักทรัพย์ต่างประเทศผ่านบัญชีเงินสด และภายในวงเงินจัดสรร และ/หรือตามวิธีอื่นใดที่บริษัทประกาศ
กำหนด หรือภายใต้บทบัญญัติของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

บริษัทมีดุลพินิจที่จะเพิ่มหรือลดวงเงินจัดสรรได้ อนึ่ง บริษัทสงวนไว้ซึ่งสิทธิที่จะไม่รับหรือไม่
ดำเนินการตามคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายหลักทรัพย์หากบริษัทเห็นว่าเป็นการฝ่าฝืนกฎหมายหรือกฎข้อบังคับ
ของสำนักงาน ก.ล.ด. หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรืออาจจะก่อให้เกิดความเสียหายอย่างใด ๆ เนื่องจากการ
ซื้อหรือขายหลักทรัพย์ต่างประเทศตามคำสั่งนั้น โดยบริษัทไม่ต้องขอความยินยอมจากลูกค้าก่อน ทั้งไม่ต้อง
แจ้งหรือทำหลักฐานใด ๆ ให้แก่ลูกค้า และลูกค้าจะไม่โต้แย้งหรือเรียกร้องค่าเสียหายอย่างใด ๆ จากบริษัท

4. ลูกค้าได้รับทราบและเข้าใจเป็นอย่างดีถึง (ก) เงื่อนไขที่ว่าลูกค้าต้องได้รับอนุญาตให้ลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศและได้รับจัดสรรวงเงินเพื่อลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศก่อนการลงทุน (ข) รายละเอียดขั้นตอนในการส่งคำสั่งซื้อขาย การชำระราคาและการส่งมอบหลักทรัพย์ต่างประเทศ

นอกจากนี้ลูกค้าตกลงจะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ของตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศนั้น ตลอดจนกฎข้อบังคับซึ่งกำหนดขึ้นโดยบริษัท สำนักงาน ก.ล.ด. หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบัน และที่จะมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงในภายหน้าด้วย

5. ลูกค้าตกลงให้ บริษัทเป็นผู้เลือกใช้บริการการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและบริการโอนเงินไปต่างประเทศจากธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตตามที่บริษัทเห็นสมควร โดยไม่ต้องแจ้งหรือขอความยินยอมจากลูกค้าแต่อย่างใด ทั้งนี้ ลูกค้าตกลงเป็นผู้รับผิดชอบค่าธรรมเนียมการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและบริการโอนเงินโดยยินยอมให้บริษัทหักจากเงินใด ๆ ของลูกค้าที่นำมาวางไว้กับบริษัทหรือที่อยู่ในความยึดถือครอบครองของบริษัท

6. ในการซื้อหลักทรัพย์ต่างประเทศตามบันทึกข้อตกลงนี้ ลูกค้าต้องมีเงินสดวางไว้กับบริษัทสำหรับทำรายการดังกล่าว หรือมีค้ำขายหลักทรัพย์ต่างประเทศที่อยู่ระหว่างรอรับ ซึ่งบริษัทสามารถนำมาชำระค่าซื้อได้ หากลูกค้ามีเงินสดหรือค้ำขายหลักทรัพย์ต่างประเทศไม่เพียงพอ บริษัทจะไม่ส่งคำสั่งซื้อหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า

อนึ่ง ลูกค้าจะได้รับดอกเบี้ยสำหรับเงินสดที่วางไว้ตามที่กล่าวในวรรคแรกหรือไม่ ในอัตราหรือภายใต้เงื่อนไขใด ให้เป็นไปตามที่บริษัทกำหนดทั้งนี้ภายใต้กฎข้อบังคับของ สำนักงาน ก.ล.ด. ตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

7. เมื่อบริษัทได้ขายหลักทรัพย์ต่างประเทศตามคำสั่งของลูกค้าแล้ว บริษัทจะโอนเงินค้ำขายกลับให้แก่ลูกค้าในประเทศไทย หรือหากลูกค้าต้องการให้บริษัทเก็บเงินค้ำขายนี้ไว้สำหรับรายการซื้อครั้งต่อไป บริษัทจะนำเงินดังกล่าวฝากไว้ในบัญชีรวมของลูกค้าทุกราย (Omnibus Account) โดยบริษัทจะจัดทำบัญชีย่อยของลูกค้าแต่ละราย (Sub-Account) ทั้งนี้ลูกค้าไม่สามารถโอนเงินหรือหลักทรัพย์ในบัญชี Omnibus Account ไปยังสถาบันการเงินหรือบริษัทหลักทรัพย์อื่นได้

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

9. ลูกค้าตกลงชำระค่าธรรมเนียม รวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง ให้กับบริษัทเป็นเงินบาท ตามอัตราและภายในระยะเวลาที่บริษัทประกาศกำหนดภายใต้กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และหากมีการเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียมหรือจำนวนเงินใด ๆ ที่ลูกค้าต้องชำระ ลูกค้าตกลงยินยอมที่จะชำระตามอัตราหรือจำนวนที่เปลี่ยนแปลงนั้นทุกประการ

10. ลูกค้ารับทราบและเข้าใจดีว่า การซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศถือเป็นการซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และลูกค้ามีหน้าที่ในการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาหรือภาษีเงินได้นิติบุคคล แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ตามกฎหมายภาษีอากร หรือกฎข้อบังคับของกรมสรรพากรหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

11. หากลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ ค่าธรรมเนียม ค่าใช้จ่าย หรือหนี้เงินอื่นใด ๆ ก็ดี ประพตติผิดข้อกำหนดเงื่อนไขของบันทึกข้อตกลงนี้ ก็ดี ลูกค้าต้องรับผิดชอบชดใช้หนี้ดังกล่าว ตลอดจนค่าเสียหายใด ๆ ที่เกิดขึ้นทั้งหมดรวมทั้งค่าทนายความ และบริษัทมีสิทธิปิดบัญชีและ/หรือออกเลิกบันทึกข้อตกลงนี้ได้ทันที

12. ภายใต้บทบัญญัติของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศของลูกค้าที่บริษัทเก็บรักษาไว้ทุกรูปแบบ ให้แก่บริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศ สำนักงาน ก.ล.ด. ตลาดหลักทรัพย์ สำนักหักบัญชี หน่วยงานราชการ หรือ ศาล รวมทั้งที่ปรึกษา กฎหมายและผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัท บริษัทในเครือ บริษัทแม่ หรือบริษัทลูกของบริษัท ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาและตรวจสอบข้อมูลลูกค้า หรือ เพื่อปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

13. ลูกค้าตกลงที่จะสอบทานความถูกต้องครบถ้วนของรายงานแสดงการเคลื่อนไหวทางบัญชีด้วยความระมัดระวัง และจะแจ้งให้บริษัททราบถึงข้อความที่ไม่ถูกต้อง ของรายการต่าง ๆ ที่ระบุในรายการแสดงการเคลื่อนไหวทางบัญชี หากบริษัทไม่ได้รับการแจ้งดังกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้าภายใน 2 วันนับจาก

วันที่ระบุในรายงานแสดงการเคลื่อนไหวทางบัญชี บริษัทจะถือว่ารายงานแสดงการเคลื่อนไหวทางบัญชีแต่ละฉบับถูกต้องและลูกค้าตกลงให้มีผลผูกพันลูกค้า บริษัทสงวนสิทธิที่จะแก้ไขเพิ่มเติมรายการใด ๆ หากรายการแสดงการเคลื่อนไหวทางบัญชีแสดงข้อมูลที่ไม่ต้อง

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

15. การบอกกล่าวหรือการแจ้งให้ลูกค้าทราบตามบันทึกข้อตกลงนี้ หากบริษัทได้กระทำเป็นหนังสือบอกกล่าวส่งไปยังสถานที่อยู่ของลูกค้าที่ใดให้ไว้ในคำขอเปิดบัญชี หรือที่ใดแจ้งเปลี่ยนแปลงไว้ หรือที่เป็นภูมิสำเนาตามกฎหมายของลูกค้า หรือส่งทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) ตามที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์ที่ลูกค้าแจ้งไว้กับบริษัทหรือส่งทางโทรสาร หรือโทรศัพท์ไปยังหมายเลขโทรสาร หรือโทรศัพท์ที่ลูกค้าได้แจ้งไว้กับบริษัท หรือตามหลักเกณฑ์หรือกฎข้อบังคับของ สำนักงาน ก.ล.ด. หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบัน และที่จะมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงในภายหน้าด้วยแล้ว ลูกค้ายินยอมให้ถือว่า มีการบอกกล่าว หรือแจ้งให้แก่ลูกค้าโดยชอบแล้ว ทั้งนี้ โดยไม่คำนึงว่าลูกค้าจะได้รับแจ้งด้วยตนเอง หรือมีผู้อื่นรับไว้แทน

อนึ่งในกรณีที่ลูกค้าเปลี่ยนแปลงที่อยู่ หรือที่อยู่ของจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ หรือหมายเลขโทรสาร โทรศัพท์ ลูกค้าจะแจ้งให้บริษัททราบล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษรทันที หากลูกค้าละเลยไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าว บริษัทไม่ต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายใด ๆ ที่เกิดขึ้น

16. นอกเหนือจากข้อตกลงที่กำหนดไว้ในบันทึกข้อตกลงนี้ คู่สัญญาตกลงให้นำข้อตกลงและเงื่อนไขตามสัญญาตั้งตัวแทนฯ และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งประเพณีการค้าในการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศและการซื้อขายหลักทรัพย์ มาใช้บังคับเท่าที่ไม่ขัดกับบันทึกข้อตกลงนี้ และให้ถือว่าบันทึกข้อตกลงฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของสัญญาตั้งตัวแทนฯ ที่ลูกค้าได้ทำไว้กับบริษัท

17. บริษัทขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขหรือวิธีปฏิบัติใด ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายประกาศ หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องได้ตลอดเวลาโดยลูกค้าจะไม่โต้แย้งใด ๆ ทั้งสิ้น และให้มีผลบังคับในทันที

ในกรณีที่กฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับใด ๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลง แก้ไขหรือเพิ่มเติมภายหลังจากวันทำบันทึกฉบับนี้ คู่สัญญาตกลงให้ถือตามกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับใด ๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลง แก้ไขหรือเพิ่มเติมให้มีผลบังคับในทันที

18. ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต รวมถึงคำสั่งอื่นใดที่บริษัทอนุญาตให้ส่งผ่านระบบอินเทอร์เน็ตได้ ลูกค้าตกลงข้อกำหนดและเงื่อนไขรวมทั้งความเสี่ยงดังต่อไปนี้

(1) เมื่อลูกค้าได้รับแจ้งรหัสผู้ใช้ (User Name) และรหัสผ่าน (Password) เพื่อเข้าสู่ระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัท ลูกค้าตกลงที่จะเปลี่ยนรหัสผ่าน (Password) ให้เป็นของตนเองขึ้นใหม่และจะรับผิดชอบที่จะเก็บรักษาหรือรหัสผ่าน (Password) ของตนให้ดี เพื่อป้องกันไม่ให้นักคนอื่นสามารถใช้รหัสผ่าน (Password) ของลูกค้าเข้าถึงระบบต่าง ๆ ดังกล่าวผ่านอินเทอร์เน็ตของบริษัท และข้อมูลในบัญชีดังกล่าวข้างต้นของลูกค้าในระบบอินเทอร์เน็ต ซึ่งอาจเกิดความเสียหายต่อลูกค้าและต่อบริษัท

(2) ในการส่งคำสั่งผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ลูกค้าสามารถทราบผลของคำสั่งที่ส่งผ่านระบบอินเทอร์เน็ตได้จากเครื่องคอมพิวเตอร์หรืออุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ของลูกค้า หรือวิธีการอื่นใดตามที่บริษัทเห็นสมควร บริษัทไม่ต้องยืนยันการรับคำสั่ง หรือแจ้งผลต่อลูกค้าทางโทรศัพท์

นอกจากนี้ลูกค้าสามารถตรวจสอบข้อมูลในบัญชีเงินสด ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตได้ตามที่บริษัทจัดทำไว้บนที่อยู่อินเทอร์เน็ต (Web Site) ของบริษัท ลูกค้าตกลงผูกพันตนตามคำสั่งรวมทั้งการกระทำใด ๆ ด้วยวิธีการผ่านระบบอินเทอร์เน็ต และผลของคำสั่งหรือการกระทำดังกล่าวที่เกิดขึ้น

(3) ลูกค้าสามารถส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศในบัญชีเงินสด ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ได้เฉพาะหลักทรัพย์ต่างประเทศที่ลูกค้าซื้อผ่านระบบอินเทอร์เน็ตซึ่งฝากไว้กับบริษัทและหลักทรัพย์ต่างประเทศอื่นของลูกค้าที่นำมาฝากไว้เพื่อขายผ่านระบบอินเทอร์เน็ต

(4) ลูกคาร์รับทราบหน้าที่ของตนที่จะต้องเก็บรักษารหัสผ่าน (Password) ของตนเป็นความลับมิให้ผู้ใดล่วงรู้ หากมีผู้ใดนำรหัสผ่าน (Password) ของลูกคำไปใช้ไม่ว่ากรณีใด ๆ ลูกคำจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบเองทั้งสิ้น

(5) ลูกคาร์รับทราบความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น หากอุปกรณ์ หรือระบบคอมพิวเตอร์ของลูกคำ หรือของบริษัท หรือของตลาดหลักทรัพย์ หรือของผู้ให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการส่งคำสั่ง หรือรับคำสั่งผ่านระบบอินเทอร์เน็ตเกิดขัดข้องทำให้การส่งคำสั่งหรือรับคำสั่งไม่สามารถปฏิบัติได้ บริษัทจะไม่รับผิดชอบในความเสียหายที่เกิดขึ้นไม่ว่ากรณีใด ๆ

ในกรณีที่ลูกคำไม่สามารถส่งคำสั่งผ่านระบบอินเทอร์เน็ต หรือกรณีที่อุปกรณ์ หรือระบบคอมพิวเตอร์ของลูกคำขัดข้อง ลูกคำสามารถส่งคำสั่งทางโทรศัพท์มายังเจ้าหน้าที่ผู้ได้รับมอบหมายของบริษัทได้ ซึ่งเมื่อบริษัทดำเนินการตามคำสั่งให้แก่ลูกคำแล้ว บริษัทจะแจ้งผลคำสั่งดังกล่าวตามวิธีการที่บริษัทเห็นสมควร

(6) ลูกคาร์รับทราบและเข้าใจถึงความเสี่ยงในการส่งคำสั่งหรือการกระทำใด ๆ ด้วยวิธีการผ่านระบบอินเทอร์เน็ต เช่น การสูญหายของข้อมูลระหว่างทาง การส่งข้อมูลเป็นไปอย่างล่าช้า หรือไม่สามารถส่งข้อมูลได้ และการผิดพลาดและคลาดเคลื่อนของข้อมูลที่ได้รับเนื่องจากข้อจำกัดในการใช้อินเทอร์เน็ต

(7) บริษัทสงวนไว้ซึ่งสิทธิที่จะไม่รับคำสั่งทางอินเทอร์เน็ตในกรณีที่บริษัทเห็นว่าคำสั่งนั้นไม่ชอบด้วยกฎหมาย หรืออาจจะก่อให้เกิดความเสียหายอย่างไร ๆ ทั้งนี้ ลูกคำไม่มีสิทธิที่จะเรียกร้องค่าเสียหายใด ๆ ทั้งสิ้น

19. ลูกคาร์รับทราบและเข้าใจถึงข้อมูลความเสี่ยง และข้อจำกัดบางประการเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ดังต่อไปนี้

การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศมีความเสี่ยง ลูกคำอาจสูญเสียเงินลงทุนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนได้ ดังนั้น ก่อนการตัดสินใจลงทุน ลูกคำควรตรวจสอบและพิจารณาข้อมูลในเอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงและข้อจำกัดบางประการฉบับนี้อย่างรอบคอบ ซึ่งเอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงและข้อจำกัดบางประการฉบับนี้แสดงถึงความเสี่ยงและข้อจำกัดที่สำคัญซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม เอกสารข้อมูลความเสี่ยงและข้อจำกัดบางประการฉบับนี้มีได้แสดงถึงความเสี่ยงและข้อจำกัดทั้งหมดที่เกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ แต่แสดงถึงปัจจัยหรือความเสี่ยงและข้อจำกัดที่สำคัญบางประการที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ดังนั้น จึงอาจมีปัจจัยหรือความเสี่ยง หรือข้อจำกัดอื่นที่ไม่อาจทราบได้ในขณะนี้ หรือเป็นความเสี่ยงที่พิจารณาในขณะนี้ว่าไม่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งอาจกลายเป็นปัจจัยหรือความเสี่ยงและข้อจำกัดที่มีความสำคัญในอนาคตได้

เอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงและข้อจำกัดบางประการฉบับนี้มีชี้แจงเอกสารที่ให้คำแนะนำในทางธุรกิจ กฎหมาย ภาษี หรือบัญชี โดยลูกคำควรปรึกษาที่ปรึกษาในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ดังนั้นลูกคำไม่ควรลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศเว้นแต่ลูกคำได้มีความเข้าใจถึงความเสี่ยงและข้อจำกัดบางประการที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศอย่างถ่องแท้และตัดสินใจลงทุนโดยเห็นว่าการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศดังกล่าวนี้เหมาะสมกับตน

19.1 ความเสี่ยงทั่วไปในการลงทุนในหลักทรัพย์

ลูกคำที่ลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนได้ ทั้งนี้ อาจมีเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง ซึ่งรวมถึงการดำเนินการต่าง ๆ ของหน่วยงานของรัฐ สภาวะทางเศรษฐกิจและการเมืองทั้งภายในและภายนอกประเทศ ตลอดจนเหตุการณ์ที่เป็นเหตุสุทธริสัยอื่น ๆ และเหตุการณ์ที่ไม่สามารถควบคุมได้ เช่น สงคราม จลาจล ความวุ่นวายภายในบ้านเมือง หรือการก่อการร้าย เป็นต้น ซึ่งเหตุการณ์ดังกล่าวอาจทำให้เกิดความผันผวนอย่างรุนแรงต่อตลาดและราคาของหลักทรัพย์ได้

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

บริษัทฯ มีความเหมาะสมกับการลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวและได้รับการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงดังกล่าวครบถ้วนทุกประการแล้ว

19.2 ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับภาวะตลาดและความผันผวนของราคา

หลักทรัพย์ต่างประเทศที่ลูกค้าจะเข้าลงทุนเป็นหลักทรัพย์ที่ทำการซื้อขายหรือจดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์หรือ ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ (รวมเรียกว่า "ตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ") ในประเทศที่อาจมีสภาวะทางการเมือง เศรษฐกิจ กฎหมาย และระเบียบที่แตกต่างจากของประเทศไทยอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ ตลาดหลักทรัพย์ที่หลักทรัพย์ต่างประเทศมีการซื้อขายหรือจดทะเบียนดังกล่าวอาจใช้ดุลพินิจระงับหรือจำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นครั้งคราว ดังนั้น การเปลี่ยนแปลง หรือความผันผวน หรือภาวะตกต่ำ หรือการเกิดขึ้นของเหตุการณ์ดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อปริมาณการซื้อขายและราคาของหลักทรัพย์ได้

นอกเหนือจากปัจจัยดังกล่าวข้างต้นซึ่งเป็นปัจจัยภายในแล้ว ปริมาณการซื้อขายและราคาของหลักทรัพย์อาจได้รับผลกระทบจากปัจจัยอื่น ซึ่งอาจเป็นปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์เอง หรืออาจเกิดจากปัจจัยภายนอก เช่น สงคราม วิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจ และ/หรือทางการเงินของโลกหรือของภูมิภาค เป็นต้น ซึ่งการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเหล่านี้อาจส่งผลกระทบต่อปริมาณการซื้อขายและราคาของหลักทรัพย์ได้

19.3 ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับระบบการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์

การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศจะเกี่ยวข้องกับการส่งคำสั่งซื้อขาย การส่งมอบ และการชำระราคาและ/หรือสินค้าในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ ซึ่งกฎหมายและระเบียบของตลาดหลักทรัพย์ในแต่ละประเทศที่มีการทำธุรกรรมอาจมีความแตกต่างกัน ซึ่งลูกค้าอาจไม่ได้รับความคุ้มครองในบางประการเหมือนการทำธุรกรรมโดยลูกค้าของประเทศดังกล่าว

โดยที่ระบบการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์และ/หรือสินค้าในตลาดหลักทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการพัฒนาที่ต่ำกว่าหรือมีมาตรฐานที่ต่ำกว่า และในบางกรณี อาจมีความน่าเชื่อถือน้อยกว่าของประเทศไทย ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์และ/หรือสินค้าอาจสูงกว่าค่าธรรมเนียมที่ต้องชำระในประเทศไทย หรือสูงกว่าที่ลูกค้าได้คาดหมายไว้ นอกจากนี้ เนื่องจากระบบการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์และ/หรือสินค้านี้ระหว่างประเทศไทยกับต่างประเทศ หรือระหว่างตลาดหลักทรัพย์ของประเทศไทยกับตลาดหลักทรัพย์ของแต่ละประเทศมิได้เชื่อมโยงกันหรือมีการประสานงานกันอย่างเป็นระบบ จึงอาจส่งผลให้กระบวนการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์และ/หรือสินค้าอาจใช้เวลานานกว่าที่คาดหมายไว้ ซึ่งปัจจัยดังกล่าวข้างต้นอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงในการลงทุนที่เพิ่มมากขึ้น ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงต่อการทุจริตการไม่สามารถส่งมอบหลักทรัพย์และ/หรือสินค้า หรือความสับสนในเงื่อนไขและกระบวนการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ ตลอดจนการชำระคืนเงินทุน และปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจส่งผลให้เกิดการขาดทุน สูญเสียโอกาสเกิดความล่าช้า และเพิ่มค่าใช้จ่ายในการดำเนินการและค่าใช้จ่ายทางกฎหมาย

19.4 ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับกฎหมายหรือระเบียบที่ใช้บังคับ

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

นอกเหนือจากข้อจำกัดและการควบคุมตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว ในบางประเทศอาจมีการคุ้มครองสิทธิของลูกค้าในฐานะผู้ถือหลักทรัพย์ไว้อย่างจำกัดหรือน้อยมาก ซึ่งรวมถึงสิทธิในการฟ้องร้องดำเนินคดีและการขอให้มีการบังคับคดีตามคำพิพากษา นอกจากนี้ ความมีประสิทธิภาพของกระบวนการยุติธรรมของแต่ละ

ประเทศก็มีความแตกต่างกันออกไป ซึ่งอาจทำให้ลูกค้าประสบปัญหาในการดำเนินการฟ้องร้องในชั้นศาลในประเทศนั้น ๆ อีกทั้ง ในกรณีที่ลูกค้าได้รับคำพิพากษาให้ชนะคดีในประเทศหนึ่ง แต่ลูกค้าอาจต้องดำเนินการให้มีการบังคับตามคำพิพากษาดังกล่าวในประเทศที่ลูกค้าได้ทำการลงทุน ก็มีได้มีหลักประกันใด ๆ ว่าศาลของประเทศนั้น ๆ จะดำเนินการบังคับคดีตามคำพิพากษาที่ได้รับ

19.5 ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับสภาพคล่องของหลักทรัพย์

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

19.6 ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยน

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

19.7 ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับความน่าเชื่อถือของคู่สัญญา

ลูกค้าอาจมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความน่าเชื่อถือของคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง ซึ่งรวมถึงผู้ออกหลักทรัพย์ต่างประเทศที่ลูกค้าได้ลงทุนไว้ (ไม่ว่าจะเป็นการลงทุนในหรือนอกตลาดหลักทรัพย์ก็ตาม) โดยลูกค้าอาจมีความเสี่ยงที่อาจสูญเสียเงินที่ลงทุนไม่ว่าทั้งหมด หรือบางส่วนในกรณีที่คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งหรือผู้ออกหลักทรัพย์ต่างประเทศดังกล่าวตกเป็นบุคคลล้มละลาย หรือมีหนี้สินล้นพ้นตัว หรือไม่สามารถหรือไม่พร้อมที่จะชำระหนี้หรือปฏิบัติตามหน้าที่ของตน รวมถึงหน้าที่ในการชำระเงินคืนทุนหรือหน้าที่ในการไถ่ถอนหลักทรัพย์ที่ลูกค้าได้ลงทุนไว้

19.8 ความเสี่ยงเกี่ยวกับการปฏิบัติตามคำสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ หรือคำสั่งอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ต่างประเทศของลูกค้า

บริษัทในฐานะนายหน้าในการซื้อขาย หรือลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศอาจไม่สามารถดำเนินการซื้อ หรือขาย หรือดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ต่างประเทศตามคำสั่งของลูกค้าได้ในบางกรณี ซึ่งรวมถึงกรณีที่สภาพตลาดไม่เอื้ออำนวย หรือไม่สามารถจับคู่ราคาตามที่ลูกค้าต้องการได้ หรือการถูกจำกัดโดยกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์หรือหน่วยงานอื่นใดในประเทศดังกล่าว ซึ่งการที่บริษัทไม่สามารถดำเนินการดังกล่าวได้ อาจทำให้ลูกค้าเกิดผลขาดทุนหรือความเสี่ยงอื่นใดจากการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศได้

19.9 ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการลงทุนของลูกค้าเอง

การตัดสินใจในการลงทุนในหลักทรัพย์เป็นการตัดสินใจของลูกค้าเอง บริษัทมิได้ดำเนินการในฐานะเป็นที่ปรึกษาหรือผู้ดูแลผลประโยชน์ของลูกค้าในการลงทุนแต่อย่างใด โดยก่อนการตัดสินใจลงทุน ลูกค้าได้ ยืนยันต่อบริษัทว่า ลูกค้าได้ศึกษาและพิจารณาอย่างรอบคอบถึงข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับสถานะ ธุรกิจ สถานะทางการเงิน และผลประกอบการของผู้ออกหลักทรัพย์ หรือสินค้า หรือทรัพย์สินที่ลงทุนหรือข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ต่างประเทศที่ลูกค้าจะทำการลงทุน ตลอดจนปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน เช่น ความแตกต่างทางด้านเวลา (Time Zone) ความแตกต่างด้านเวลาทำการของตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ สถานะทางการเมือง เศรษฐกิจ กฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ของประเทศที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสถานะตลาด อุปสงค์และอุปทาน และราคาสินค้าหรือทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ต่างประเทศเป็นอย่างดีแล้ว ดังนั้น ลูกค้าจึงต้องรับเอาความเสี่ยงทั้งปวงจากการลงทุนเอง และบริษัทไม่มีหน้าที่ในการดูแลผลประโยชน์

ให้แก่ลูกค้า อีกทั้งไม่มีความรับผิดชอบและไม่ต้องรับผิดชอบใด ๆ ในความรับผิดชอบ ข้อเรียกร้อง ความเสียหาย ความสูญเสีย ต้นทุน และค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าว

นอกจากนี้ ลูกค้ายอมรับและเข้าใจเป็นอย่างดีว่า ในกรณีที่ลูกค้ามีข้อจำกัดอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้ ลูกค้าควรพิจารณาอย่างระมัดระวังว่าการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศเป็นการลงทุนที่เหมาะสมกับตนหรือไม่ ซึ่งมีปัจจัยอื่นๆที่เกี่ยวข้อง เช่น สภาพคล่องของเงินที่นำมาลงทุน สุขภาพ ความสามารถในการรับความเสี่ยงของลูกค้า

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

หากการลงทุนของลูกค้าเกิดผลขาดทุนสูญเสียเงินต้นบางส่วนหรือทั้งหมดรวมทั้งอาจถูกบังคับชำระหนี้ ลูกค้าอาจไม่สามารถทนทานต่อภาวะความเครียดจากกรณีดังกล่าวและอาจส่งผลกระทบต่อที่รุนแรงต่อผู้ที่มีสุขภาพร่างกายและจิตใจไม่แข็งแรงมั่นคงเพียงพอ การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศจึงอาจไม่เหมาะสมกับลูกค้า โดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกค้าผู้สูงอายุที่มีเงินออมไม่มากพอ

อนึ่ง ในกรณีที่บริษัทมีความเห็นว่า ลูกค้าอาจมีข้อจำกัดอย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่างดังกล่าวข้างต้น ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทตรวจสอบ/ประเมินลูกค้า (เช่น สัมภาษณ์บุคคลที่เป็นญาติสนิท) และตกลงให้ความร่วมมือในการตรวจสอบ/ประเมินลูกค้าว่า ลูกค้ามีข้อจำกัดดังกล่าวข้างต้นหรือไม่เพียงใด รวมถึงให้ความร่วมมือในการตอบแบบทดสอบที่เกี่ยวข้องและลงนามทำคำรับรองและการยอมรับความเสี่ยงซึ่งอาจเกิดขึ้นจากข้อจำกัดดังกล่าวนี้ ทั้งนี้บริษัทมีสิทธิระงับการให้บริการ ลดวงเงิน หรือกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมในการให้บริการโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งล่วงหน้า รวมทั้งมีสิทธิบอกเลิกสัญญาตั้งแต่วันที่ ได้ทันที โดยลูกค้าไม่มีสิทธิเรียกร้องค่าเสียหายใด ๆ ทั้งสิ้น

19.10 ความเสี่ยงจากระบบการซื้อขาย

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

19.11 ข้อจำกัดบางประการ

ลูกค้ารับทราบและตกลงว่า ในการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศนี้ ลูกค้าจะต้องปฏิบัติตามข้อจำกัดดังต่อไปนี้

(1) ลูกค้าไม่ได้รับอนุญาตให้ทำการ โอนเงินหรือหลักทรัพย์ที่รักษา หรือเก็บไว้ในบัญชีหลักทรัพย์ของลูกค้าที่ได้เปิดไว้กับบริษัท เพื่อวัตถุประสงค์ในการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ (“บัญชีหลักทรัพย์ของลูกค้า”) ไปยังบัญชีหลักทรัพย์อื่นของลูกค้าที่ได้เปิดไว้ในต่างประเทศ เว้นแต่การโอนหลักทรัพย์ต่างประเทศในบัญชีหลักทรัพย์ของลูกค้าไปยังบัญชีหลักทรัพย์ที่เปิดไว้กับบริษัทหลักทรัพย์อื่นในประเทศไทยหรือเป็นบัญชีหลักทรัพย์ประเภท Private Fund ของลูกค้าที่ได้เปิดไว้และบริหารจัดการโดยบริษัท หรือโดยบริษัทหลักทรัพย์อื่นในประเทศไทย

(2) การลงทุนของลูกค้าต้องได้รับการอนุญาตจากเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินตรา ตามกฎหมายควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน และ/หรือจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง (หากมี) เป็นครั้งคราว

19.12 ความเสี่ยงเกี่ยวกับการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า

ทรัพย์สินของลูกค้าที่ได้รับหรือฝากไว้ หรืออยู่ภายใต้การเก็บรักษาของผู้ประกอบธุรกิจต่างประเทศ หรือผู้รับฝากทรัพย์สินต่างประเทศ จะอยู่ภายใต้การคุ้มครอง และการจัดการตามกระบวนการล้มละลายที่

บัญญัติตามกฎหมายต่างประเทศรวมถึงหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแลของต่างประเทศนั้น ซึ่งอาจแตกต่างจากที่กำหนดไว้ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 พระราชบัญญัติล้มละลาย พ.ศ. 2483 และกฎหมายหรือหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องของประเทศไทย ดังนั้น ลูกค้ายอมรับและเข้าใจว่า หากเกิดกรณีที่มีเหตุการณ์ใดที่ส่งผลกระทบต่อการคุ้มครองทรัพย์สินของลูกค้า หรือในกรณีที่ลูกค้าต้องการจะเรียกร้องทรัพย์สินของลูกค้าที่เก็บหรือรักษาในต่างประเทศคืนหรือโอนไปยังบุคคลอื่น หรือกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจต่างประเทศหรือผู้รับฝากทรัพย์สินต่างประเทศนั้นประสบปัญหาทางการเงินจนถึงขั้นล้มละลาย ลูกค้าอาจมีความเสี่ยงในเรื่องขั้นตอน ระยะเวลา และต้นทุนในการดำเนินการ หรืออาจได้รับคืนไม่ครบถ้วนตามประเภทจำนวน หรือมูลค่าของทรัพย์สินที่ลูกค้าได้รับหรือฝากไว้ในต่างประเทศนั้น ลูกค้าจึงควรทำความเข้าใจในหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องก่อนการตัดสินใจลงทุน

คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายต่างเข้าใจข้อความในบันทึกข้อตกลงนี้โดยตลอดแล้ว จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญ ต่อหน้าพยาน

ตราประทับ
(ถ้ามี)

ลงชื่อ ^X..... ลูกค้า
()

บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)

ลงชื่อ บริษัท
()

ลงชื่อ พยาน
()

ลงชื่อ พยาน
()

ถ้าสมรส คู่สมรสควรลงชื่อ
ให้ความยินยอม

คู่สมรสตกลงให้ความยินยอม และ/หรือ ให้สัตยาบันแก่นิติกรรมของสามี/ภรรยา

ลงชื่อ ^X..... คู่สมรสผู้ให้ความยินยอม
()