

## บันทึกข้อตกลงและการรับทราบความเสี่ยงเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ

ทำที่ บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)

วันที่.....

ตามที่(นาย / นาง / นางสาว / นิติบุคคล)..... ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า **“ลูกค้า”** ได้แต่งตั้งให้ บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า **“บริษัท”** เป็นตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ตามสัญญาตั้งตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์เป็นการทั่วไปและบัญชีเดินสะพัด (**“สัญญาตั้งตัวแทน”**) แล้วนั้น โดยที่ลูกค้ามีความประสงค์จะซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศโดยให้บริษัทเป็นตัวแทนนายหน้า ดังนั้น คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายจึงตกลงกันทำบันทึกข้อตกลงและการรับทราบความเสี่ยงเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศฉบับนี้ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

### 1. ในบันทึกข้อตกลงนี้ คำว่า

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

**“ตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ”** หมายความว่า นิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศซึ่งสามารถให้บริการเป็นตลาดหลักทรัพย์หรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ได้ตามกฎหมายของประเทศนั้นและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของทางการ หรือหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลด้านหลักทรัพย์

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

2. ลูกค้าตกลงแต่งตั้งและมอบอำนาจให้บริษัทเป็นตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ และให้มีอำนาจกระทำการใด ๆ เกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศแทนและในนามลูกค้า ตลอดจนกระทำการอื่นใดที่จำเป็นและเกี่ยวข้อง และให้บริษัทมีอำนาจแต่งตั้งตัวแทนช่วง หรือมอบหมายให้บุคคลใดดำเนินการโดยถือเอาบันทึกข้อตกลงนี้เป็นหนังสือแต่งตั้งหรือมอบอำนาจ และบริษัทตกลงรับการแต่งตั้งและมอบอำนาจดังกล่าว โดยลูกค้าตกลงว่าจะไม่ยกเลิกข้อตกลงในบันทึกข้อตกลงนี้หรือเพิกถอนอำนาจที่ลูกค้าให้ไว้แก่บริษัทไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนเว้นแต่ลูกค้าจะได้ชำระหนี้ที่เกี่ยวข้องกับบันทึกข้อตกลงนี้หรือหนี้อื่นใดที่มีกับบริษัทครบถ้วนแล้ว

การที่บริษัทกระทำการใด ๆ ให้แก่หรือแทนลูกค้าตามบันทึกข้อตกลงนี้ ลูกค้ายอมรับให้มีผลเท่ากับเป็นการกระทำของลูกค้าเอง โดยลูกค้าจะไม่ปฏิเสธความรับผิดชอบและจะไม่โต้แย้งคัดค้านแต่ประการใดทั้งสิ้น

3. บริษัทจะให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศแก่ลูกค้าโดยลูกค้าตกลงซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศผ่านบัญชีเงินสด และ/หรือตามวิธีอื่นใดที่บริษัทประกาศกำหนด หรือภายใต้บทบัญญัติของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

อนึ่ง บริษัทสงวนไว้ซึ่งสิทธิที่จะไม่รับหรือไม่ดำเนินการตามคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายหลักทรัพย์หากบริษัทเห็นว่าเป็นการฝ่าฝืนกฎหมายหรือกฎข้อบังคับของสำนักงาน ก.ล.ด. หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรืออาจจะก่อให้เกิดความเสียหายอย่างใด ๆ เนื่องจากการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ต่างประเทศตามคำสั่งนั้น โดยบริษัทไม่ต้องขอความยินยอมจากลูกค้าก่อน ทั้งไม่ต้องแจ้งหรือทำหลักฐานใด ๆ ให้แก่ลูกค้า และลูกค้าจะไม่โต้แย้งหรือเรียกร้องค่าเสียหายอย่างใด ๆ จากบริษัท

4. ลูกค้าได้รับทราบและเข้าใจเป็นอย่างดีถึง รายละเอียดขั้นตอนในการส่งคำสั่งซื้อขาย การชำระราคาและการส่งมอบหลักทรัพย์ต่างประเทศ

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

5. ลูกค้าตกลงให้ บริษัทเป็นผู้เลือกใช้บริการการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและบริการโอนเงินไปต่างประเทศจากธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตตามที่บริษัทเห็นสมควร โดยไม่ต้องแจ้งหรือขอความยินยอมจากลูกค้าแต่อย่างใด ทั้งนี้ ลูกค้าตกลงเป็นผู้รับผิดชอบค่าธรรมเนียมการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและบริการโอนเงินโดยยินยอมให้บริษัทหักจากเงินใด ๆ ของลูกค้าที่นำมาวางไว้กับบริษัทหรือที่อยู่ในความยึดถือครอบครองของบริษัท

6. ในการซื้อหลักทรัพย์ต่างประเทศตามบันทึกข้อตกลงนี้ ลูกค้าต้องมีเงินสดวางไว้กับบริษัทสำหรับทำรายการดังกล่าว หรือมีค่าขายหลักทรัพย์ต่างประเทศที่อยู่ระหว่างรอรับ ซึ่งบริษัทสามารถนำมาชำระค่าซื้อได้ หากลูกค้ามีเงินสดหรือค่าขายหลักทรัพย์ต่างประเทศไม่เพียงพอ บริษัทจะไม่ส่งคำสั่งซื้อหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า

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

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

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

9. ลูกค้าตกลงชำระค่าธรรมเนียม รวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง ให้กับบริษัทเป็นเงินบาท ตามอัตราและภายในระยะเวลาที่บริษัทประกาศกำหนดภายใต้กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และหากมีการเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียมหรือจำนวนเงินใด ๆ ที่ลูกค้าต้องชำระ ลูกค้าตกลงยินยอมที่จะชำระตามอัตราหรือจำนวนที่เปลี่ยนแปลงนั้นทุกประการ

10. ลูกค้ารับทราบและเข้าใจดีว่า การซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศถือเป็นการซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และลูกค้ามีหน้าที่ในการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาหรือภาษีเงินได้นิติบุคคลแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ตามกฎหมายภาษีอากร หรือกฎข้อบังคับของกรมสรรพากรหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

11. หากลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ ค่าธรรมเนียม ค่าใช้จ่าย หรือหนี้เงินอื่นใด ๆ ก็ดี ประพฤติผิดข้อกำหนดเงื่อนไขของบันทึกข้อตกลงนี้ ก็ดี ลูกค้าต้องรับผิดชอบชดใช้หนี้ดังกล่าว ตลอดจนค่าเสียหายใด ๆ ที่เกิดขึ้นทั้งหมดรวมทั้งค่าทนายความ และบริษัทมีสิทธิปิดบัญชีและ/หรือบอกลีกบันทึกข้อตกลงนี้ได้ทันที

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

13. ลูกค้าตกลงที่จะสอบทานความถูกต้องครบถ้วนของรายงานแสดงการเคลื่อนไหวทางบัญชีด้วยความระมัดระวัง และจะแจ้งให้บริษัททราบถึงข้อความที่ไม่ถูกต้อง ของรายการต่าง ๆ ที่ระบุในรายงานแสดงการเคลื่อนไหวทางบัญชี หากบริษัทไม่ได้รับการแจ้งดังกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้าภายใน 2 วันนับจากวันที่ระบุในรายงานแสดงการเคลื่อนไหวทางบัญชี บริษัทจะถือว่ารายงานแสดงการเคลื่อนไหวทางบัญชีแต่ละฉบับถูกต้องและลูกค้าตกลงให้มีผลผูกพันลูกค้า บริษัทสงวนสิทธิ์ที่จะแก้ไขเพิ่มเติมรายการใด ๆ หากรายการแสดงการเคลื่อนไหวทางบัญชีแสดงข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง

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

ลูกค้าได้ตกลงผูกพันตนตามรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสารนั้นและให้ถือว่าบริษัทได้กระทำการในฐานะตัวแทนโดยสมบูรณ์แล้ว

15. การบอกกล่าวหรือการแจ้งให้ลูกค้าทราบตามบันทึกข้อตกลงนี้ หากบริษัทได้กระทำเป็นหนังสือบอกกล่าวส่งไปยังสถานที่อยู่ของลูกค้าที่ได้ไว้ในคำขอเปิดบัญชี หรือที่ได้แจ้งเปลี่ยนแปลงไว้ หรือที่เป็นภูมิลำเนาตามกฎหมายของลูกค้า 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 รวมทั้งประเด็นการค้าในการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศและการซื้อขายหลักทรัพย์ มาใช้บังคับเท่าที่ไม่ขัดกับบันทึกข้อตกลงนี้ และให้ถือว่าบันทึกข้อตกลงฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของสัญญาตั้งตัวแทนฯ ที่ลูกค้าได้ทำไว้กับบริษัท

17. บริษัทขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขหรือวิธีปฏิบัติใด ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย ประกาศ หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องได้ตลอดเวลาโดยลูกค้าจะไม่โต้แย้งใด ๆ ทั้งสิ้น และให้มีผลบังคับในทันที

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

18. ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตรวมถึงคำสั่งอื่นใดที่บริษัทอนุญาตให้ส่งผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ลูกค้าตกลงข้อกำหนดและเงื่อนไขรวมถึงความเสี่ยงดังต่อไปนี้

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

(2) ในการส่งคำสั่งผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ลูกค้าสามารถทราบผลของคำสั่งที่ส่งผ่านระบบอินเทอร์เน็ตได้จากเครื่องคอมพิวเตอร์หรืออุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ของลูกค้า หรือวิธีการอื่นใดตามที่บริษัทเห็นสมควร บริษัทไม่ต้องยืนยันการรับคำสั่ง หรือแจ้งผลต่อลูกค้าทางโทรศัพท์

นอกจากนี้ลูกค้าสามารถตรวจสอบข้อมูลในบัญชีเงินสด ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตได้ตามที่บริษัทจัดทำไว้บนที่อยู่เว็บ (Web Site) ของบริษัท ลูกค้าตกลงผูกพันตนตามคำสั่งรวมทั้งการกระทำใด ๆ ด้วยวิธีการผ่านระบบอินเทอร์เน็ต และผลของคำสั่งหรือการกระทำดังกล่าวที่เกิดขึ้น

(3) ลูกค้าสามารถส่งคำสั่งขายหลักทรัพย์ต่างประเทศในบัญชีเงินสด ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ได้เฉพาะหลักทรัพย์ต่างประเทศที่ลูกค้าซื้อผ่านระบบอินเทอร์เน็ตซึ่งฝากไว้กับบริษัทและหลักทรัพย์ต่างประเทศอื่นของลูกค้าที่นำมาฝากไว้เพื่อขายผ่านระบบอินเทอร์เน็ต

(4) ลูกค้ำรับทราบหน้าที่ของตนที่จะต้องเก็บรักษาพาสเวิร์ด (Password) ของตนเป็นความลับมิให้ผู้ใดล่วงรู้ หากมีผู้ใดนำพาสเวิร์ด (Password) ของลูกค้ำไปใช้ไม่ว่ากรณีใด ๆ ลูกค้ำจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบเองทั้งสิ้น

(5) ลูกค้ำรับทราบความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น หากอุปกรณ์ หรือระบบคอมพิวเตอร์ของลูกค้ำ หรือของบริษัท หรือของตลาดหลักทรัพย์ หรือของผู้ให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการส่งคำสั่ง หรือรับคำสั่งผ่านระบบอินเทอร์เน็ตเกิดขัดข้องทำให้การส่งคำสั่งหรือรับคำสั่งไม่สามารถปฏิบัติได้ บริษัทจะไม่รับผิดชอบในความเสียหายที่เกิดขึ้นไม่ว่ากรณีใด ๆ

ในกรณีที่ลูกค้ำไม่สามารถส่งคำสั่งผ่านระบบอินเทอร์เน็ต หรือกรณีที่อุปกรณ์ หรือระบบคอมพิวเตอร์ของลูกค้ำขัดข้อง ลูกค้ำสามารถส่งคำสั่งทางโทรศัพท์มายังเจ้าหน้าที่ผู้ได้รับมอบหมายของบริษัทได้ ซึ่งเมื่อบริษัทดำเนินการตามคำสั่งให้แก่ลูกค้ำแล้ว บริษัทจะแจ้งผลคำสั่งดังกล่าวตามวิธีการที่บริษัทเห็นสมควร

(6) ลูกค้ำรับทราบและเข้าใจถึงความเสี่ยงในการส่งคำสั่งหรือการกระทำใด ๆ ด้วยวิธีการผ่านระบบอินเทอร์เน็ต เช่น การสูญหายของข้อมูลระหว่างทาง การส่งข้อมูลเป็นไปอย่างล่าช้า หรือไม่สามารถส่งข้อมูลได้ และการผิดพลาดและคลาดเคลื่อนของข้อมูลที่ได้รับเนื่องจากข้อจำกัดในการใช้อินเทอร์เน็ต

(7) บริษัทสงวนไว้ซึ่งสิทธิที่จะไม่รับคำสั่งทางอินเทอร์เน็ตในกรณีที่บริษัทเห็นว่าคำสั่งนั้นไม่ชอบด้วยกฎหมาย หรืออาจจะก่อให้เกิดความเสียหายอย่างไร ๆ ทั้งนี้ ลูกค้ำไม่มีสิทธิที่จะเรียกร้องค่าเสียหายใด ๆ ทั้งสิ้น

## **19. ลูกค้ำรับทราบและเข้าใจถึงข้อมูลความเสี่ยง และข้อจำกัดบางประการเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ดังต่อไปนี้**

การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศมีความเสี่ยง ลูกค้ำอาจสูญเสียเงินลงทุนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนได้ ดังนั้น ก่อนการตัดสินใจลงทุน ลูกค้ำควรตรวจสอบและพิจารณาข้อมูลในเอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงและข้อจำกัดบางประการฉบับนี้อย่างรอบคอบ ซึ่งเอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงและข้อจำกัดบางประการฉบับนี้แสดงถึงความเสี่ยงและข้อจำกัดที่สำคัญซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม เอกสารข้อมูลความเสี่ยงและข้อจำกัดบางประการฉบับนี้มีได้แสดงถึงความเสี่ยงและข้อจำกัดทั้งหมดที่เกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ แต่แสดงถึงปัจจัยหรือความเสี่ยงและข้อจำกัดที่สำคัญบางประการที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ดังนั้น จึงอาจมีปัจจัยหรือความเสี่ยง หรือข้อจำกัดอื่นที่ไม่อาจทราบได้ในขณะนี้ หรือเป็นความเสี่ยงที่พิจารณาในขณะนี้ว่าไม่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งอาจกลายเป็นปัจจัยหรือความเสี่ยงและข้อจำกัดที่มีความสำคัญในอนาคตได้

เอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงและข้อจำกัดบางประการฉบับนี้มีใช้เอกสารที่ให้คำแนะนำในทางธุรกิจ กฎหมาย ภาษี หรือบัญชี โดยลูกค้ำควรปรึกษาที่ปรึกษาในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ดังนั้นลูกค้ำไม่ควรลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศเว้นแต่ลูกค้ำได้มีความเข้าใจถึงความเสี่ยงและข้อจำกัดบางประการที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศอย่างถ่องแท้และตัดสินใจลงทุน โดยเห็นว่าการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศดังกล่าวนั้นเหมาะสมกับตน

### **19.1 ความเสี่ยงทั่วไปในการลงทุนในหลักทรัพย์**

ลูกค้ำที่ลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนได้ ทั้งนี้ อาจมีเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง ซึ่งรวมถึงการดำเนินการต่าง ๆ ของหน่วยงานของรัฐ สภาวะทางเศรษฐกิจและการเมืองทั้งภายในและภายนอกประเทศ ตลอดจนเหตุการณ์ที่เป็นเหตุสุดวิสัยอื่น 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 ลูกค้ำรับรองและยืนยันในการประเมินของบริษัทว่า ตนมีความเหมาะสมกับการลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวและได้รับการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงดังกล่าวครบถ้วนทุกประการแล้ว

## 19.2 ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับภาวะตลาดและความผันผวนของราคา

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

นอกเหนือจากปัจจัยดังกล่าวข้างต้นซึ่งเป็นปัจจัยภายในแล้ว ปริมาณการซื้อขายและราคาของหลักทรัพย์อาจได้รับผลกระทบจากปัจจัยอื่น ซึ่งอาจเป็นปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์เอง หรืออาจเกิดจากปัจจัยภายนอก เช่น สงคราม วิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจ และ/หรือทางการเงินของโลกหรือของภูมิภาค เป็นต้น ซึ่งการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเหล่านี้ อาจส่งผลกระทบต่อปริมาณการซื้อขายและราคาของหลักทรัพย์ได้

## 19.3 ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับระบบการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์

การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศจะเกี่ยวข้องกับการส่งคำสั่งซื้อขาย การส่งมอบ และการชำระราคาและ/หรือสินค้าในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ ซึ่งกฎหมายและระเบียบของตลาดหลักทรัพย์ในแต่ละประเทศที่มีการทำธุรกรรมอาจมีความแตกต่างกัน ซึ่งลูกค้าอาจไม่ได้รับความคุ้มครองในบางประการเหมือนการทำธุรกรรมโดยลูกค้าของประเทศดังกล่าว

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

## 19.4 ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับกฎหมายหรือระเบียบที่ใช้บังคับ

เนื่องจากการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทที่มีถิ่นที่อยู่หรือมีสำนักงานทรัพย์สิน บุคลากร และ/หรือผลประโยชน์อยู่ในต่างประเทศ และ/หรือในหลักทรัพย์ที่มีสินทรัพย์ที่อยู่ในต่างประเทศ ซึ่งอยู่ภายใต้กฎหมายหรือระเบียบที่แตกต่างกัน การลงทุนในประเทศต่างๆ หรือในบางประเทศดังกล่าวอาจถูกจำกัดหรือถูกควบคุมในระดับที่แตกต่างกันออกไปตามกฎหมายหรือระเบียบที่ใช้บังคับในแต่ละประเทศนั้น ซึ่งข้อจำกัดหรือการควบคุมดังกล่าวอาจรวมถึง การต้องได้รับอนุญาตจากหน่วยงานของรัฐหรือจากบุคคลอื่นใดก่อนการลงทุน ข้อจำกัดการลงทุนของลูกค้าต่างชาติในธุรกิจบางประเภท การขออนุญาตจากหน่วยงานของรัฐเพื่อนำเงินได้จากการลงทุนหรือเงินทุนหรือเงินที่ลูกค้าต่างชาติได้รับจากการขายหลักทรัพย์ต่างประเทศออกนอกประเทศดังกล่าว หรือการจัดเก็บภาษีที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์ของลูกค้าต่างชาติ นอกจากนี้ กฎหมายและระเบียบในประเทศเหล่านั้นอาจมีความไม่ชัดเจน และอาจขึ้นอยู่กับความคิดเห็นของเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในประเทศดังกล่าว ซึ่งอาจตีความกฎหมายหรือระเบียบเหล่านั้นในทางที่ไม่เป็นคุณต่อลูกค้า อีกทั้งประเทศต่าง ๆ ดังกล่าวอาจมีการออกกฎหมายหรือระเบียบใหม่เป็นครั้งคราว ซึ่งทำให้เกิดความไม่แน่นอนในเรื่องของขอบเขตและเนื้อหาของกฎหมายหรือระเบียบที่ออกมาใหม่ ซึ่งปัจจัยเหล่านี้ อาจส่งผลกระทบต่อการลงทุน

นอกเหนือจากข้อจำกัดและการควบคุมตามที่ได้กล่าวข้างต้นแล้ว ในบางประเทศอาจมีการคุ้มครองสิทธิของลูกค้าในฐานะผู้ถือหลักทรัพย์ไว้อย่างจำกัดหรือน้อยมาก ซึ่งรวมถึงสิทธิในการฟ้องร้องดำเนินคดีและการขอให้มีการบังคับคดีตามคำพิพากษา นอกจากนี้ ความมีประสิทธิภาพของกระบวนการยุติธรรมของแต่ละประเทศก็มีความแตกต่างกันออกไป ซึ่งอาจทำให้ลูกค้าประสบปัญหาในการดำเนินการฟ้องร้องในชั้นศาลในประเทศนั้น ๆ อีกทั้ง ในกรณีที่ลูกค้า

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

## 19.7 ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับความน่าเชื่อถือของคู่สัญญา

ลูกค้าอาจมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความน่าเชื่อถือของคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง ซึ่งรวมถึงผู้ออกหลักทรัพย์ต่างประเทศที่ลูกค้าได้ลงทุนไว้ (ไม่ว่าจะเป็นการลงทุนในหรือนอกตลาดหลักทรัพย์ก็ตาม) โดยลูกค้าอาจมีความเสี่ยงที่อาจสูญเงินที่ลงทุนไม่ว่าทั้งหมด หรือบางส่วนในกรณีที่คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งหรือผู้ออกหลักทรัพย์ต่างประเทศดังกล่าวตกเป็นบุคคลล้มละลาย หรือมีหนี้สินล้นพ้นตัว หรือไม่สามารถหรือไม่พร้อมที่จะชำระหนี้หรือปฏิบัติตามหน้าที่ของตน รวมถึงหน้าที่ในการชำระเงินคืนทุนหรือหน้าที่ในการไถ่ถอนหลักทรัพย์ที่ลูกค้าได้ลงทุนไว้

## 19.8 ความเสี่ยงเกี่ยวกับการปฏิบัติตามคำสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ หรือคำสั่งอื่นใดที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์ต่างประเทศของลูกค้า

บริษัทในฐานะนายหน้าในการซื้อขาย หรือลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศอาจไม่สามารถดำเนินการซื้อ หรือขาย หรือดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ต่างประเทศตามคำสั่งของลูกค้าได้ในบางกรณี ซึ่งรวมถึงกรณีที่สภาพตลาดไม่เอื้ออำนวย หรือไม่สามารถจับคู่ราคาตามที่ลูกค้าต้องการได้ หรือการถูกจำกัดโดยกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์หรือหน่วยงานอื่นใดในประเทศดังกล่าว ซึ่งการที่บริษัทไม่สามารถดำเนินการดังกล่าวได้ อาจทำให้ลูกค้าเกิดผลขาดทุนหรือความเสี่ยงอื่นใดจากการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศได้

## 19.9 ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการลงทุนของลูกค้าเอง

การตัดสินใจในการลงทุนในหลักทรัพย์เป็นการตัดสินใจของลูกค้าเอง บริษัทมิได้ดำเนินการในฐานะเป็นที่ปรึกษาหรือผู้ดูแลผลประโยชน์ของลูกค้าในการลงทุนแต่อย่างใด โดยก่อนการตัดสินใจลงทุน ลูกค้าได้ยืนยันตอบบริษัทว่า ลูกค้าได้ศึกษาและพิจารณาอย่างรอบคอบถึงข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวกับสถานะ ธุรกิจ สถานะทางการเงิน และผลประกอบการของผู้ออกหลักทรัพย์ หรือสินค้า หรือทรัพย์สินที่ลงทุนหรือข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ต่างประเทศที่ลูกค้าจะทำการลงทุน ตลอดจนปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน เช่น ความแตกต่างทางด้านเวลา (Time Zone) ความแตกต่างด้านเวลาทำการของตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ สถานะทางการเมือง เศรษฐกิจ กฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ของประเทศที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสถานะตลาด อุปสงค์และอุปทาน และราคาสินค้าหรือทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ต่างประเทศเป็นอย่างดีแล้ว ดังนั้น ลูกค้าจึงต้องรับเอาความเสี่ยงทั้งปวงจากการลงทุนเอง และบริษัทไม่มีหน้าที่ในการดูแลผลประโยชน์ให้แก่ลูกค้า 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 ลูกค้าอาจไม่สามารถทนทานต่อภาวะความเครียดจากกรณีดังกล่าวและอาจส่งผลกระทบต่อผู้ที่มีสุขภาพร่างกายและจิตใจไม่แข็งแรงมั่นคงเพียงพอ 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 / อินเทอร์เน็ตอาจมีความเสี่ยงเกี่ยวกับข้อจำกัดบางประการ เช่น การหยุดการทำงานของ Hardware และ/หรือ Software การสูญหายของข้อมูลระหว่างทาง การส่งข้อมูลเป็นไปอย่างล่าช้าหรือไม่สามารถส่งข้อมูลได้และการผิดพลาดเคลื่อนของข้อมูลที่ได้รับเนื่องจากข้อจำกัดในการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศรวมถึงการทำธุรกรรมใด 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 หรือกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจต่างประเทศหรือผู้รับฝากทรัพย์สินต่างประเทศนั้นประสบปัญหาทางการเงินจนถึงขั้นล้มละลาย ลูกค้าอาจมีความเสี่ยงในเรื่องขั้นตอน ระยะเวลา และต้นทุนในการดำเนินการ หรืออาจได้รับคืนไม่ครบถ้วนตามประเภท จำนวน หรือมูลค่า

ของทรัพย์สินที่ลูกค้าได้รับหรือฝากไว้ในต่างประเทศนั้น ลูกค้าจึงควรทำความเข้าใจในหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องก่อนการตัดสินใจลงทุน

คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายต่างเข้าใจข้อความในบันทึกข้อตกลงนี้โดยตลอดแล้ว จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญ ต่อหน้าพยาน

ตราประทับ  
(ถ้ามี)

ลงชื่อ X ..... ลูกค้า  
( )

**บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)**

ลงชื่อ ..... บริษัท  
( )

ลงชื่อ ..... พยาน  
( )

ลงชื่อ ..... พยาน  
( )

ถ้าสมรส คู่สมรสกรณาลงชื่อ  
ให้ความยินยอม

คู่สมรสตกลงให้ความยินยอม และ/หรือ ให้สัตยาบันแก่นิติกรรมของสามี/ภรรยา

ลงชื่อ X ..... คู่สมรสผู้ให้ความยินยอม  
( )



Form **W-8BEN**

**Certificate of Foreign Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding and Reporting (Individuals)**

(Rev. July 2017)

Department of the Treasury  
Internal Revenue Service

- ▶ For use by individuals. Entities must use Form W-8BEN-E.
- ▶ Go to [www.irs.gov/FormW8BEN](http://www.irs.gov/FormW8BEN) for instructions and the latest information.
- ▶ Give this form to the withholding agent or payer. Do not send to the IRS.

OMB No. 1545-1621

**Do NOT use this form if:**

- You are NOT an individual . . . . . **W-8BEN-E**
- You are a U.S. citizen or other U.S. person, including a resident alien individual . . . . . **W-9**
- You are a beneficial owner claiming that income is effectively connected with the conduct of trade or business within the U.S. (other than personal services) . . . . . **W-8ECI**
- You are a beneficial owner who is receiving compensation for personal services performed in the United States . . . . . **8233 or W-4**
- You are a person acting as an intermediary . . . . . **W-8IMY**

**Instead, use Form:**

**Note:** If you are resident in a FATCA partner jurisdiction (i.e., a Model 1 IGA jurisdiction with reciprocity), certain tax account information may be provided to your jurisdiction of residence.

**Part I Identification of Beneficial Owner** (see instructions)

<b>1</b> Name of individual who is the beneficial owner		<b>2</b> Country of citizenship	
<b>3</b> Permanent residence address (street, apt. or suite no., or rural route). <b>Do not use a P.O. box or in-care-of address.</b>			
City or town, state or province. Include postal code where appropriate.		Country	
<b>4</b> Mailing address (if different from above)			
City or town, state or province. Include postal code where appropriate.		Country	
<b>5</b> U.S. taxpayer identification number (SSN or ITIN), if required (see instructions)		<b>6</b> Foreign tax identifying number (see instructions)	
<b>7</b> Reference number(s) (see instructions)		<b>8</b> Date of birth (MM-DD-YYYY) (see instructions)	

**Part II Claim of Tax Treaty Benefits** (for chapter 3 purposes only) (see instructions)

**9** I certify that the beneficial owner is a resident of \_\_\_\_\_ within the meaning of the income tax treaty between the United States and that country.

**10 Special rates and conditions** (if applicable—see instructions): The beneficial owner is claiming the provisions of Article and paragraph \_\_\_\_\_ of the treaty identified on line 9 above to claim a \_\_\_\_\_ % rate of withholding on (specify type of income): \_\_\_\_\_

Explain the additional conditions in the Article and paragraph the beneficial owner meets to be eligible for the rate of withholding: \_\_\_\_\_

**Part III Certification**

Under penalties of perjury, I declare that I have examined the information on this form and to the best of my knowledge and belief it is true, correct, and complete. I further certify under penalties of perjury that:

- I am the individual that is the beneficial owner (or am authorized to sign for the individual that is the beneficial owner) of all the income to which this form relates or am using this form to document myself for chapter 4 purposes,
- The person named on line 1 of this form is not a U.S. person,
- The income to which this form relates is:
  - (a) not effectively connected with the conduct of a trade or business in the United States,
  - (b) effectively connected but is not subject to tax under an applicable income tax treaty, or
  - (c) the partner's share of a partnership's effectively connected income,
- The person named on line 1 of this form is a resident of the treaty country listed on line 9 of the form (if any) within the meaning of the income tax treaty between the United States and that country, and
- For broker transactions or barter exchanges, the beneficial owner is an exempt foreign person as defined in the instructions.

Furthermore, I authorize this form to be provided to any withholding agent that has control, receipt, or custody of the income of which I am the beneficial owner or any withholding agent that can disburse or make payments of the income of which I am the beneficial owner. **I agree that I will submit a new form within 30 days if any certification made on this form becomes incorrect.**

**Sign Here** ▶

\_\_\_\_\_  
Signature of beneficial owner (or individual authorized to sign for beneficial owner) Date (MM-DD-YYYY)

\_\_\_\_\_  
Print name of signer Capacity in which acting (if form is not signed by beneficial owner)

## แบบฟอร์ม FATCA สำหรับลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดา

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

### ส่วนที่ 1 ความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ท่านมีกับบริษัทฯ

บุคคลอเมริกัน / U.S. Person		
หากท่านทำเครื่องหมายในช่อง "ใช่" ของใดช่องหนึ่ง โปรดข้ามคำถามในส่วนของผู้ที่ไม่ใช่บุคคลอเมริกันข้างท้ายนี้ และกรอกแบบฟอร์ม W-9		
<b>1. ท่านเป็นบุคคลอเมริกันใช่หรือไม่</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>โปรดตอบ "ใช่" หากท่านเป็นพลเมืองอเมริกัน แม้ว่าท่านอาศัยอยู่นอกสหรัฐ</li> <li>โปรดตอบ "ใช่" หากท่านมีสถานะเป็นพลเมืองของหลายประเทศ และหนึ่งในนั้นคือเป็นพลเมืองอเมริกัน</li> <li>โปรดตอบ "ใช่" หากท่านเกิดในสหรัฐ (หรือดินแดนที่เป็นของสหรัฐ) และยังไม่ได้สละความเป็นพลเมืองของสหรัฐตามกฎหมาย</li> </ul>	<input type="checkbox"/> ใช่	<input type="checkbox"/> ไม่ใช่
<b>2. ท่านเป็นผู้ถือบัตรประจำตัวผู้มีถิ่นที่อยู่ถาวรอย่างถูกกฎหมายในสหรัฐ (กรีนการ์ด) ใช่หรือไม่</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>โปรดตอบ "ใช่" หากสำนักงานตรวจคนเข้าเมืองและสัญชาติของสหรัฐ ได้ออกบัตรประจำตัวคนต่างด้าวที่ได้ขึ้นทะเบียนเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ถาวรอย่างถูกต้องตามกฎหมายในสหรัฐ (กรีนการ์ด) ให้แก่ท่าน</li> <li>โปรดตอบ "ใช่" ไม่ว่าบัตรประจำตัวคนต่างด้าวที่ได้ขึ้นทะเบียนเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ถาวรอย่างถูกต้องตามกฎหมายในสหรัฐ (กรีนการ์ด) ของท่านจะหมดอายุแล้วหรือยัง ไม่หมดอายุ ณ วันที่ท่านกรอกและลงลายมือชื่อในแบบฟอร์มนี้</li> <li>โปรดตอบ "ไม่ใช่" หากบัตรประจำตัวคนต่างด้าวที่ได้ขึ้นทะเบียนเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ถาวรอย่างถูกต้องตามกฎหมายในสหรัฐ (กรีนการ์ด) ของท่านได้ถูกสละ ยกเลิก หรือถอดถอนอย่างเป็นทางการแล้ว ณ วันที่ท่านกรอกและลงลายมือชื่อในแบบฟอร์มนี้</li> </ul>	<input type="checkbox"/> ใช่	<input type="checkbox"/> ไม่ใช่
<b>3. ท่านมีสถานะเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐเพื่อวัตถุประสงค์ในการเก็บภาษีอากรของสหรัฐใช่หรือไม่</b>	<input type="checkbox"/> ใช่	<input type="checkbox"/> ไม่ใช่
ท่านอาจถูกพิจารณาเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐหากเป็นไปตามเกณฑ์ "Substantial Physical Presence Test" ตัวอย่างที่ท่านจะถือว่าเป็นไปตามเกณฑ์นี้ ในปีปัจจุบัน ท่านอยู่ในสหรัฐอย่างน้อย 183 วัน เป็นต้น และหากต้องการรายละเอียดเพิ่มเติม โปรดศึกษาข้อมูลใน website ของหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรของสหรัฐ ดังนี้ <a href="http://www.irs.gov/Individuals/International-Taxpayers/Substantial-Presence-Test">http://www.irs.gov/Individuals/International-Taxpayers/Substantial-Presence-Test</a>		

ไม่เป็นบุคคลอเมริกัน / Non-U.S. Person		
หากท่านทำเครื่องหมาย "ใช่" ของใดช่องหนึ่ง โปรดกรอกแบบฟอร์ม W-8BEN พร้อมทั้งส่งเอกสารประกอบ		
<b>1. ท่านมี (หรือจะมี) การมอบอำนาจหรือให้อำนาจการลงลายมือชื่อแก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐ เพื่อการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่กับบริษัทฯ ใช่หรือไม่</b>	<input type="checkbox"/> ใช่	<input type="checkbox"/> ไม่ใช่
<b>2. ท่านมี (หรือจะมี) ที่อยู่ในสหรัฐสำหรับรับไปรษณีย์แทนหรือที่อยู่ในสหรัฐสำหรับการส่งเพื่อดำเนินการเกี่ยวกับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่กับบริษัทฯ แต่เพียงอย่างเดียว ใช่หรือไม่</b>	<input type="checkbox"/> ใช่	<input type="checkbox"/> ไม่ใช่
<b>3. ท่านมี (หรือจะมี) ที่อยู่อาศัยในปัจจุบัน หรือที่อยู่เพื่อการติดต่อสำหรับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่กับบริษัทฯ ในสหรัฐ ใช่หรือไม่</b>	<input type="checkbox"/> ใช่	<input type="checkbox"/> ไม่ใช่
<b>4. ท่านมีหมายเลขโทรศัพท์ในสหรัฐ เพื่อการติดต่อท่านหรือบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่กับบริษัทฯ หรือไม่</b>	<input type="checkbox"/> ใช่	<input type="checkbox"/> ไม่ใช่

**ส่วนที่ 2 การยืนยันและการเปลี่ยนแปลงสถานะของผู้ที่ไม่มีความเป็นบุคคลอเมริกัน**  
 1. ท่านยืนยันว่า ข้อความข้างต้นเป็นความจริง และครบถ้วนสมบูรณ์  
 2. ในกรณีที่ท่านไม่ใช่บุคคลอเมริกัน ท่านตกลงที่จะแจ้งให้บริษัทฯ ทราบทันที หากมีการเปลี่ยนแปลงสถานะของท่านเป็นบุคคลอเมริกัน ภายใต้กฎหมายภาษีอากรของสหรัฐ  
 3. ท่านรับทราบและตกลงว่า ในกรณีที่ท่านมิได้แจ้งให้บริษัทฯ ทราบในทันทีเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในสถานะความไม่เป็นบุคคลอเมริกันของท่าน หรือการนำส่งข้อมูลอันเป็นเท็จ ไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ เกี่ยวกับสถานะความไม่เป็นบุคคลอเมริกันของท่าน จะไม่ส่งผลให้บริษัทฯ มีสิทธิใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน  
 4. ท่านรับทราบและตกลงว่า หากท่านมีสถานะเป็นบุคคลอเมริกัน แต่ข้อมูลที่ให้ตามแบบฟอร์มนี้ หรือตามแบบฟอร์ม W-9 เป็นข้อมูลอันเป็นเท็จ ไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ บริษัทฯ มีสิทธิใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน

**ส่วนที่ 3 การยินยอมให้เปิดเผยข้อมูลและการหักบัญชีของผู้ที่มีสถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน**  
 โดยที่บริษัทฯ มีหน้าที่จะต้องปฏิบัติตามกฎหมาย FATCA ภายใต้ขอบเขตของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และ/หรือ ข้อตกลงใดๆ ระหว่างบริษัทฯ และหน่วยงานภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ดังนั้น ในกรณีที่ท่านมีสถานะความเป็นบุคคลอเมริกันหรือมีสิ่งบ่งชี้ว่าเป็นบุคคลอเมริกัน ท่านตกลงให้ความยินยอม และตกลงที่จะไม่เพิกถอนการให้ความยินยอมดังกล่าวแก่บริษัทฯ ในการดำเนินการดังต่อไปนี้  
 1. เปิดเผยข้อมูลต่างๆ ของท่านเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตาม FATCA หน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง หน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรของสหรัฐ (Internal Revenue Service: IRS) ข้อมูลดังกล่าว ได้แก่ ชื่อ ที่อยู่ เลขประจำตัวผู้เสียภาษี หมายเลขบัญชี จำนวนเงินหรือมูลค่าคงเหลือในบัญชี การฝากถอนเงินในบัญชีในระหว่างปีปฏิทินที่ผ่านมา รายการเคลื่อนไหวทางบัญชี จำนวนเงิน ประเภทและมูลค่าของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และ/หรือ ทรัพย์สินอื่นๆ ที่มีอยู่กับบริษัทฯ ตลอดจนจำนวนรายได้ และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่อาจถูกร้องขอโดยบริษัทฯ หน่วยงานทางภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง IRS ด้วย  
 2. หักเงินจากบัญชีของท่าน และ/หรือ เงินที่ท่านอาจมีหรือมีสิทธิได้รับจากบริษัทฯ ในจำนวนที่กำหนดโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง IRS ด้วย ภายใต้บังคับของกฎหมาย และ/หรือ กฎเกณฑ์ต่างๆ รวมถึงความตกลงใดๆ ระหว่างบริษัทฯ และหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรดังกล่าว  
 หากบริษัทฯ ไม่สามารถหักเงินจากบัญชีของท่าน และ/หรือ เงินได้ที่ท่านอาจมีหรือมีสิทธิได้รับจากบริษัทฯ ตามข้อ 2 ข้างต้น บริษัทฯ จำเป็นต้องยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ตามที่บริษัทฯ เห็นสมควร โดยเป็นดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวของบริษัทฯ ในกรณีที่ท่านไม่กรอกข้อมูลและลงลายมือชื่อในแบบฟอร์มนี้ ไม่แจ้งเพื่อปรับปรุงข้อมูลตามที่ได้อัปโหลดตามแบบฟอร์มนี้ หรือในกรณีที่ท่านให้ข้อมูลอันเป็นเท็จ ไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ในแบบฟอร์มนี้

X \_\_\_\_\_  
 (.....)  
 ลายมือชื่อลูกค้า