เอกสารประกอบการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ

TISCO Global Trade

- ☐ บันทึกข้อตกลงแนบท้ายสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาดูแลทรัพย์สินและการรับทราบความเสี่ยงเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ
- ☐ ข้อชี้แจงในการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (TISCO Global Trade) / Client Checklist for TISCO Global Trade
- ☐ Suitability Form
- ☐ FATCA Form

บันทึกข้อตกลงแนบท้ายสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาดูแลทรัพย์สิน
และการรับทราบความเสี่ยงเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ

บันทึกข้อตกลงฉบับนี้ทำขึ้น ณ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด เมื่อวันที่ _____ ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด สำนักงานตั้งอยู่ที่ 48/8 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 4 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ _____ ที่อยู่เลขที่ _____ ซอย/ถนน _____ แขวง/ตำบล _____ เขต/อำเภอ _____ จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____ (ซึ่งต่อไปในบันทึกนี้จะเรียกว่า "ลูกค้า")

โดยที่ลูกค้าได้แต่งตั้งให้บริษัทเป็นตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์และดูแลทรัพย์สินตามคำขอเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาดูแลทรัพย์สินฉบับลงวันที่ _____ (ซึ่งต่อไปในบันทึกนี้จะเรียกว่า "สัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์") และเนื่องจากลูกค้ามีความประสงค์จะซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศโดยให้บริษัทเป็นตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศและดูแลทรัพย์สิน ดังนั้นคู่สัญญาจึงตกลงจัดทำบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ขึ้น โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. ในบันทึกข้อตกลงนี้ คำว่า
"**หลักทรัพย์**" หมายความว่า หลักทรัพย์ทุกประเภทและตราสารทางการเงินอื่นใดที่หน่วยงานราชการไทยที่เกี่ยวข้องอนุญาตให้มีการซื้อหรือขายได้
"**ตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ**" หมายความว่า นิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศซึ่งสามารถให้บริการเป็นตลาดหลักทรัพย์ หรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ได้ตามกฎหมายของประเทศนั้น และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของทางการหรือหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลด้านหลักทรัพย์ (regulated exchange) และ/หรือภายใต้บทบัญญัติของกฎหมายและ/หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
"**วงเงินจัดสรร**" หมายความว่า วงเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศซึ่งบริษัทกำหนดและได้ผ่านหรือถือว่าได้ผ่านการพิจารณาความเหมาะสมของวงเงินตามรูปแบบและวิธีการที่สำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
"**วันทำการ**" หมายความว่า วันทำการของบริษัทหลักทรัพย์ตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. หรือวันอื่นใดที่บริษัทจะได้แจ้งให้ทราบในอนาคต
"**สำนักงาน ก.ล.ต.**" หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์
คำนิยามอื่นใดที่ไม่ได้ระบุไว้ในบันทึกฉบับนี้ ให้เป็นไปตามสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์
2. ลูกค้าตกลงแต่งตั้งและมอบอำนาจให้บริษัทเป็นตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ และให้มีอำนาจกระทำการใดๆ เกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศแทน หรือในนามของลูกค้า รวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะการแต่งตั้ง และ/หรือ เปลี่ยนแปลงบริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ในต่างประเทศเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศเพื่อบัญชีลูกค้า และผู้ดูแลทรัพย์สินของลูกค้าในต่างประเทศตามที่บริษัทเห็นสมควร โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า ตลอดจนกระทำการอื่นใดที่จำเป็นและเกี่ยวข้อง และให้บริษัทมีอำนาจแต่งตั้งตัวแทนช่วง หรือมอบหมายให้บุคคลใดดำเนินการ โดยถือเอาบันทึกข้อตกลงนี้เป็นหนังสือแต่งตั้งหรือมอบอำนาจ และบริษัทตกลงรับการแต่งตั้งและมอบอำนาจดังกล่าว โดยลูกค้าตกลงว่าจะไม่ยกเลิกข้อตกลงในบันทึกข้อตกลงนี้หรือเพิกถอนอำนาจที่ลูกค้าได้ให้ไว้แก่บริษัทไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน เว้นแต่ลูกค้าจะได้ชำระหนี้ที่เกี่ยวเนื่องกับบันทึกข้อตกลงนี้หรือหนี้อื่นใดที่มีกับบริษัทครบถ้วนแล้ว
การกระทำใดๆ ที่บริษัทได้กระทำแทนหรือในนามของลูกค้าตามบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ ลูกค้ายอมรับให้มีผลเท่ากับเป็นการกระทำของลูกค้าเองโดยลูกค้าจะไม่ปฏิเสธความรับผิดและจะไม่โต้แย้งคัดค้านแต่ประการใดทั้งสิ้น
3. ลูกค้ารับทราบและตกลงที่จะปฏิบัติตามรายละเอียดขั้นตอนการส่งคำสั่งซื้อขาย การชำระราคาและการส่งมอบทรัพย์ และรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับขั้นตอนดังกล่าว รวมถึงการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ของตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานที่มีอำนาจกำหนด
4. ลูกค้าตกลงซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ ผ่านบัญชีเงินสด (Cash Balance) และภายในวงเงินจัดสรร และ/หรือตามวิธีอื่นใดที่บริษัทประกาศกำหนด หรือภายใต้บทบัญญัติของกฎหมายและ/หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
บริษัทมีดุลพินิจที่จะเพิ่มหรือลดวงเงินจัดสรรได้ อนึ่ง บริษัทสงวนไว้ซึ่งสิทธิที่จะไม่รับ หรือไม่ดำเนินการตามคำสั่งซื้อ หรือคำสั่งขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ หากบริษัทเห็นว่าเป็นการฝ่าฝืนกฎหมายหรือกฎข้อบังคับของสำนักงาน ก.ล.ต. หรือหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง หรืออาจจะก่อให้เกิดความเสียหายอย่างใดๆ เนื่องจากการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ต่างประเทศตามคำสั่งนั้น โดยบริษัทไม่ต้องขอความยินยอมจากลูกค้าก่อน ทั้งไม่ต้องแจ้งหรือทำหลักฐานใดๆ ให้แก่ลูกค้า และลูกค้าจะไม่โต้แย้งหรือเรียกร้องค่าเสียหายอย่างใดๆ จากบริษัท
5. ในการซื้อหลักทรัพย์ต่างประเทศตามบันทึกข้อตกลงนี้ ลูกค้าต้องมีเงินสดวางไว้กับบริษัทสำหรับทำรายการดังกล่าว หรือมีค่าขายหลักทรัพย์ต่างประเทศที่อยู่ระหว่างรอรับซึ่งบริษัทสามารถนำมาชำระค่าซื้อได้ หากลูกค้ามีเงินสดหรือค่าขายหลักทรัพย์ต่างประเทศไม่เพียงพอ บริษัทจะไม่ส่งคำสั่งซื้อหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า
6. ลูกค้าตกลงให้บริษัทเป็นผู้เลือกใช้บริการการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และบริการโอนเงินไปต่างประเทศจากธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตตามที่บริษัทเห็นสมควร โดยไม่ต้องแจ้ง หรือขอความยินยอมจากลูกค้าก่อน ทั้งนี้ลูกค้าตกลงเป็นผู้รับผิดชอบค่าธรรมเนียมการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและบริการโอนเงินที่อ้างอิงจากธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตดังกล่าว โดยยินยอมให้บริษัทหักจากเงินใดๆ ของลูกค้าที่นำมาวางไว้กับบริษัทหรือที่อยู่ในความยึดถือครอบครองของบริษัท
7. บริษัทจะแจ้งหรือรายงานให้ลูกค้าได้ทราบถึงรายการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ รวมถึงรายการอื่นซึ่งสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ภายในระยะเวลาและภายใต้หลักเกณฑ์ และวิธีการที่กำหนดไว้ในกฎข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
8. ลูกค้าตกลงชำระค่าธรรมเนียม รวมถึงค่าใช้จ่ายใดๆ ที่เกิดขึ้นตามบันทึกฉบับนี้ให้กับบริษัทเป็นเงินสกุลเงินดอลล่าร์สหรัฐฯ หรือสกุลเงินอื่นใดที่บริษัทเห็นชอบตามอัตรา และภายในระยะเวลาที่บริษัทประกาศกำหนดภายใต้กฎหมายและ/หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และหากมีการเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียมหรือจำนวนเงินใดๆ ที่ลูกค้าต้องชำระ ลูกค้าตกลงยินยอมที่จะชำระตามอัตราหรือจำนวนที่เปลี่ยนแปลงนั้นทุกประการ โดยบริษัทไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า
9. ลูกค้ารับทราบและเข้าใจดีว่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศถือเป็นการซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และลูกค้ามีหน้าที่ในการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาหรือภาษีเงินได้นิติบุคคลแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ตามกฎหมายภาษีอากรหรือกฎข้อบังคับของกรมสรรพากรหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
10. หากลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ค่าธรรมเนียม ค่าใช้จ่าย หรือหนี้เงินอื่นใด หรือประพฤติผิดข้อกำหนดเงื่อนไขของบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ ลูกค้าตกลงยินยอมรับผิดชอบชดใช้หนี้ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายดังกล่าว ตลอดจนค่าเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นทั้งหมดรวมทั้งค่าทนายความ และบริษัทมีสิทธิปิดบัญชีและ/หรือบอกเลิกบันทึกข้อตกลงนี้ได้ทันที
11. ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศของลูกค้าที่บริษัทเก็บรักษาไว้ทุกรูปแบบ รวมถึงข้อมูลใดๆ ของลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ และรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศให้แก่บริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศ สำนักงาน ก.ล.ต. ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์

สำนักหักบัญชี หน่วยงานราชการหรือศาล รวมทั้งที่ปรึกษากฎหมายและผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัท บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินทิสโก้หรือบุคคลใดๆ ที่บริษัทเห็นสมควร ทั้งนี้เพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ หรือเพื่อพิจารณาและตรวจสอบข้อมูลลูกค้า หรือเพื่อปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

12. ในกรณีที่รายละเอียดที่ปรากฏในใบยืนยันคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Confirmation Notes) ใบเสร็จรับเงิน และ/หรือใบกำกับภาษีไม่ถูกต้องตรงกับความเป็นจริง ลูกค้าตกลงจะแจ้งให้บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษรภายใน 2 (สอง) วันทำการ นับจากวันที่ลูกค้าได้รับเอกสารนั้นๆ เว้นแต่ในกรณีบัญชีทรัพย์สินของลูกค้า รายงานกำไรขาดทุนจากการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ และ/หรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดส่งให้แก่ลูกค้า ไม่ว่าโดยวิธีการใดๆ ภายใน 5 (ห้า) วันทำการนับจากวันที่ลูกค้าได้รับเอกสารนั้นๆ ทั้งนี้ในกรณีบริษัทมิได้รับแจ้งความไม่ถูกต้องใดๆ เป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้าภายในเวลาที่กำหนด ลูกค้าตกลงให้ถือว่ารายละเอียดที่ปรากฏในเอกสารดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน

13. บริษัทสงวนสิทธิ์ที่จะแก้ไขเพิ่มเติมรายละเอียดใดๆ ที่ปรากฏในเอกสารตามข้อ 12. ที่ไม่ถูกต้องตรงกับความเป็นจริง โดยไม่จำต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า

14. การบอกกล่าวหรือการแจ้งให้ลูกค้าทราบตามบันทึกข้อตกลงนี้ หากบริษัทได้กระทำเป็นหนังสือบอกกล่าวส่งไปยังสถานที่อยู่ของลูกค้าที่ได้ให้ไว้ในคำขอเปิดบัญชี หรือที่ได้แจ้งเปลี่ยนแปลงไว้ หรือที่เป็นภูมิลำเนาตามกฎหมายของลูกค้า หรือส่งทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) ตามที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail address) ที่ลูกค้าแจ้งไว้กับบริษัท หรือส่งทางโทรสาร หรือโทรศัพท์ไปยังหมายเลขโทรสาร หรือโทรศัพท์ที่ลูกค้าได้แจ้งไว้กับบริษัท หรือตามหลักเกณฑ์หรือกฎข้อบังคับของสำนักงาน ก.ล.ต. หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบัน และที่จะมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงในภายหน้าด้วยแล้ว ลูกค้ายินยอมให้ถือว่ามีการบอกกล่าวหรือแจ้งให้แก่ลูกค้าโดยชอบแล้ว ทั้งนี้โดยไม่คำนึงว่าลูกค้าจะได้รับแจ้งด้วยตนเองหรือมีผู้อื่นรับไว้แทน

15. ลูกค้าตกลงว่า ลูกค้าจะแจ้งให้บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษรในทันทีที่ลูกค้ามีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลส่วนตัว รวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะ ที่อยู่ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์ โทรสาร หรือโทรศัพท์ ที่ลูกค้าเคยให้ไว้กับบริษัท

16. นอกเหนือจากข้อตกลงที่กำหนดไว้ในบันทึกข้อตกลงนี้ คู่สัญญาตกลงให้นำข้อตกลงและเงื่อนไขตามสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้า เพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องรวมทั้งประเพณีการค้าในการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศและการซื้อขายหลักทรัพย์มาใช้บังคับ เท่าที่ไม่ขัดกับบันทึกข้อตกลงนี้ และให้ถือว่าบันทึกข้อตกลงฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้า เพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ที่ลูกค้าได้ทำไว้กับบริษัท

17. บริษัทขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขหรือวิธีปฏิบัติใดๆ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย ประกาศหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ได้ทุกเวลาโดยลูกค้าจะไม่โต้แย้งใดๆ ทั้งสิ้นและให้มีผลบังคับในทันที
ในกรณีที่กฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับใดๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลง แก้ไขหรือเพิ่มเติมภายหลังนับจากวันทำบันทึกฉบับนี้ คู่สัญญาตกลงให้ถือตามกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับใดๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขหรือเพิ่มเติมให้มีผลบังคับในทันที

18. บริษัทขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขวันทำการ หรือวิธีปฏิบัติใดๆ ทั้งนี้บริษัทจะแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าถึงการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

19. การลงทุนในหลักทรัพย์ในต่างประเทศอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ของกฎหมายไทย โดยกฎเกณฑ์ดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้เป็นครั้งคราว

20. ลูกค้ารับทราบและเข้าใจถึงข้อมูลความเสี่ยงและข้อจำกัดบางประการเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศดังต่อไปนี้ และพร้อมที่จะรับความเสี่ยงและข้อจำกัดบางประการดังกล่าว

<u>ความเสี่ยงในการลงทุน</u>

การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนได้ ดังนั้นก่อนการตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนควรตรวจสอบและพิจารณาข้อมูลในเอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงนี้อย่างรอบคอบ ซึ่งเอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงฉบับนี้แสดงถึงความเสี่ยงที่สำคัญซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตามเอกสารข้อมูลความเสี่ยงนี้ มิได้แสดงถึงความเสี่ยงทั้งหมดที่เกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ แต่แสดงถึงปัจจัยหรือความเสี่ยงที่สำคัญบางประการที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ดังนั้นจึงอาจมีปัจจัยหรือความเสี่ยงอื่นที่ไม่อาจทราบได้ในขณะนี้หรือเป็นความเสี่ยงที่พิจารณาในขณะนี้ว่าไม่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งอาจกลายเป็นปัจจัย หรือความเสี่ยงที่มีความสำคัญในอนาคตได้

เอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงนี้มิใช่เอกสารที่ให้คำแนะนำในทางธุรกิจ กฎหมาย ภาษี หรือบัญชี โดยผู้ลงทุนควรปรึกษาที่ปรึกษาในด้านต่างๆ ที่เกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ดังนั้นผู้ลงทุนไม่ควรลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศเว้นแต่ผู้ลงทุนได้มีความเข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศอย่างถ่องแท้ และตัดสินใจลงทุนโดยเห็นว่าการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ดังกล่าวนั้นเหมาะสมกับตน

20.1 <u>ความเสี่ยงทั่วไปในการลงทุนในหลักทรัพย์</u> ผู้ลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนได้ ทั้งนี้อาจมีเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง ซึ่งรวมถึงการดำเนินการต่าง ๆ ของหน่วยงานของรัฐ สภาวะทางเศรษฐกิจและการเมืองทั้งภายใน และภายนอกประเทศ ตลอดจนเหตุการณ์ที่เป็นเหตุสุดวิสัยอื่น ๆ และเหตุการณ์ที่ไม่สามารถควบคุมได้ เช่น สงคราม จลาจล ความวุ่นวายภาย ในบ้านเมือง หรือการก่อการร้าย เป็นต้น ซึ่งเหตุการณ์ดังกล่าว อาจทำให้เกิดความผันผวนอย่างรุนแรงต่อตลาดและราคาของหลักทรัพย์ได้

20. 2 <u>ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับภาวะตลาดและความผันผวนของราคา</u> หลักทรัพย์ต่างประเทศที่ผู้ลงทุนจะเข้าลงทุนเป็นหลักทรัพย์ที่ทำการซื้อขาย หรือจดทะเบียนอยู่ในประเทศที่อาจมีสภาวะทางการเมือง เศรษฐกิจ กฎหมายและระเบียบที่แตกต่างจากของประเทศไทยอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ตลาดหลักทรัพย์ที่หลักทรัพย์ต่างประเทศมีการซื้อขายหรือจดทะเบียนดังกล่าว อาจใช้ดุลพินิจระงับการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นครั้งคราว ดังนั้นการเปลี่ยนแปลง หรือความผันผวน หรือภาวะตกต่ำ หรือการเกิดขึ้นของเหตุการณ์ดังกล่าว อาจส่งผลกระทบในทางลบต่อปริมาณการซื้อขายและราคาของหลักทรัพย์ได้

นอกเหนือจากปัจจัยดังกล่าวข้างต้นซึ่งเป็นปัจจัยภายในแล้ว ปริมาณการซื้อขายและราคาของหลักทรัพย์อาจได้รับผลกระทบจากปัจจัยอื่นซึ่งอาจเป็นปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์เอง หรืออาจเกิดจากปัจจัยภายนอก เช่น สงคราม วิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจ และ/หรือทางการเงินของโลกหรือของภูมิภาค เป็นต้น ซึ่งการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเหล่านี้อาจส่งผลกระทบต่อปริมาณการซื้อขาย และราคาของหลักทรัพย์ได้

20.3 <u>ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับระบบการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์</u> การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศจะเกี่ยวข้องกับการส่งคำสั่งซื้อขาย การส่งมอบ และการชำระราคาในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ ซึ่งกฎหมายและระเบียบของตลาดหลักทรัพย์ในแต่ละประเทศที่มีการทำธุรกรรมอาจมีความแตกต่างกัน ซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับความคุ้มครองในบางประการเหมือนการทำธุรกรรมโดยผู้ลงทุนของประเทศดังกล่าว

โดยที่ระบบการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ดังกล่าว อาจมีการพัฒนาที่ด้อยกว่าหรือมีมาตรฐานที่ต่ำกว่า และในบางกรณีอาจมีความน่าเชื่อถือน้อยกว่าของประเทศไทย ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์อาจสูงกว่าค่าธรรมเนียมที่ต้องชำระในประเทศไทย หรือสูงกว่าที่ผู้ลงทุนได้คาดหมายไว้ นอกจากนี้ เนื่องจากระบบการชำระราคา และส่งมอบหลักทรัพย์ระหว่างประเทศไทยกับต่างประเทศ หรือระหว่างตลาดหลักทรัพย์ของประเทศไทยกับตลาดหลักทรัพย์ของแต่ละประเทศ มิได้เชื่อมโยงกัน หรือมีการประสานงานกันอย่างเป็นระบบ จึงอาจส่งผลให้กระบวนการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์อาจใช้เวลานานกว่าที่คาดหมายไว้ ซึ่งปัจจัยดังกล่าวข้างต้นอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงในการลงทุนที่เพิ่มมากขึ้น ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงต่อการทุจริต การไม่สามารถส่งมอบหลักทรัพย์ หรือความล่าช้าในเงื่อนไขและกระบวนการในชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ ตลอดจนการชำระคืนเงินทุน และปัจจัยอื่นๆ ที่อาจส่งผลให้เกิดการขาดทุน สูญเสียโอกาสเกิดความล่าช้า และเพิ่มค่าใช้จ่ายในการดำเนินการและค่าใช้จ่ายทางกฎหมาย

20.4 ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับกฎหมายหรือระเบียบที่ใช้บังคับ เนื่องจากการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทที่มีถิ่นที่อยู่ หรือมีสำนักงานทรัพย์สิน บุคลากร และผลประโยชน์อยู่ในต่างประเทศซึ่งอยู่ภายใต้กฎหมายหรือระเบียบที่แตกต่างกัน การลงทุนในประเทศต่างๆ หรือในบางประเทศดังกล่าวอาจถูกจำกัดหรือถูกควบคุม ในระดับที่แตกต่างกันออกไปตามกฎหมายหรือระเบียบที่ใช้บังคับในแต่ละประเทศนั้น ซึ่งข้อจำกัดหรือการควบคุมดังกล่าวอาจรวมถึงการต้องได้รับอนุญาตจากหน่วยงานของรัฐหรือจากบุคคลอื่นใด ก่อนการลงทุน ข้อจำกัดการลงทุนของผู้ลงทุนต่างชาติในธุรกิจบางประเภท การขออนุญาตจากหน่วยงานของรัฐเพื่อนำเงินได้จากการลงทุน หรือเงินทุนหรือเงินที่ผู้ลงทุนต่างชาติ ได้รับจากการขายหลักทรัพย์ต่างประเทศออกนอกประเทศดังกล่าว หรือการจัดเก็บภาษีที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์ของผู้ทุนต่างชาติ นอกจากนี้กฎหมายและระเบียบในประเทศเหล่านั้นอาจมีความไม่ชัดเจน และอาจขึ้นอยู่กับการตีความของเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในประเทศดังกล่าว ซึ่งอาจตีความกฎหมายหรือระเบียบเหล่านั้นในทางที่ไม่เป็นคุณต่อผู้ลงทุน อีกทั้งประเทศต่าง ๆ ดังกล่าวอาจมีการออกกฎหมายหรือระเบียบใหม่เป็นครั้งคราว ซึ่งทำให้เกิดความไม่แน่นอนในเรื่องของขอบเขตและเนื้อหาของกฎหมาย หรือระเบียบที่ออกมาใหม่ ซึ่งปัจจัยเหล่านี้ อาจส่งผลกระทบในทางลบต่อการลงทุน
นอกเหนือจากข้อจำกัดและการควบคุมตามที่ได้กล่าวข้างต้นแล้ว ในบางประเทศอาจมีการคุ้มครองสิทธิของผู้ลงทุนในฐานะผู้ถือหลักทรัพย์ไว้อย่างจำกัด หรือน้อยมาก ซึ่งรวมถึงสิทธิในการฟ้องร้องดำเนินคดี และการขอให้มีการบังคับคดีตามคำพิพากษา นอกจากนี้ความมีประสิทธิภาพของกระบวนการยุติธรรมของแต่ละประเทศก็มีความแตกต่างกันออกไป ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนประสบปัญหาในการดำเนินการฟ้องร้องในชั้นศาลในประเทศนั้น ๆ อีกทั้งในกรณีที่ผู้ลงทุนได้รับคำพิพากษาให้ชนะคดีในประเทศหนึ่ง แต่ผู้ลงทุนอาจต้องดำเนินการให้มีการบังคับตามคำพิพากษาดังกล่าวในประเทศที่ผู้ลงทุนได้ทำการลงทุนก็มิได้มีหลักประกันใด ๆ ว่าศาลของประเทศนั้น ๆจะดำเนินการบังคับคดีตามคำพิพากษาที่ได้รับ

20.5 ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับสภาพคล่องของหลักทรัพย์ แม้ว่าผู้ลงทุนจะลงทุนในหลักทรัพย์ที่ได้มีการจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่ตลาดหลักทรัพย์ในบางประเทศอาจจะมีขนาดเล็ก และไม่มีสภาพคล่อง นอกจากนี้สภาพคล่องของหลักทรัพย์อาจขึ้นอยู่กับปัจจัยอื่น เช่น ลักษณะของหลักทรัพย์ รวมทั้งปัจจัยภายใน และ/หรือปัจจัยภายนอกของประเทศที่ตลาดหลักทรัพย์นั้นตั้งอยู่ ดังนั้นสภาพคล่องที่มีอยู่น้อยอาจลดความสามารถของผู้ลงทุนในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์นั้น หรืออาจทำให้การซื้อหรือขายหลักทรัพย์ในราคาที่ต้องการหรือที่น่าพอใจ หรือในจำนวนที่ผู้ลงทุนต้องการเป็นไปได้ยาก

20.6 ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศมีการชำระเงินเป็นเงินตราต่างประเทศ ผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุน อาจได้รับผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ จากความเสี่ยงที่เกิดจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงหากมูลค่าของเงินตราต่างประเทศดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเมื่อเทียบกับมูลค่าของเงินบาท ซึ่งเหตุการณ์ดังกล่าวอาจเกิดในช่วงระยะเวลาใดเวลาหนึ่ง หรืออาจเกิดขึ้นอย่างถาวร นอกจากนี้หากเกิดการลดค่าของเงินตราต่างประเทศสกุลใดๆ ที่ผู้ลงทุนได้ลงทุนไป ผู้ลงทุนอาจได้รับความเสียหายจากการลดค่าของเงินตราต่างประเทศดังกล่าว

20.7 ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับความน่าเชื่อถือของคู่สัญญา ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความน่าเชื่อถือของคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง ซึ่งรวมถึงผู้ออกหลักทรัพย์ต่างประเทศที่ผู้ลงทุนได้ลงทุนไว้ (ไม่ว่าจะเป็นการลงทุนในหรือนอกตลาดหลักทรัพย์ก็ตาม) โดยผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงที่อาจสูญเงินที่ลงทุนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ในกรณีที่คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งหรือผู้ออกหลักทรัพย์ต่างประเทศดังกล่าวตกเป็นบุคคลล้มละลาย หรือมีหนี้สินล้นพ้นตัว หรือไม่สามารถหรือไม่พร้อมที่จะชำระหนี้ หรือปฏิบัติตามหน้าที่ของตน รวมถึงหน้าที่ในการชำระเงินคืนทุนหรือหน้าที่ในการไถ่ถอนหลักทรัพย์ที่ผู้ลงทุนได้ลงทุนไว้

20.8 ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการลงทุนของผู้ลงทุนเอง การตัดสินใจในการลงทุนในหลักทรัพย์เป็นการตัดสินใจของผู้ลงทุนเอง บริษัทมิได้ดำเนินการในฐานะเป็นที่ปรึกษา หรือผู้ดูแลผลประโยชน์ ของผู้ลงทุนในการลงทุนแต่อย่างใด โดยก่อนการตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนได้ยืนยันต่อบริษัทว่าผู้ลงทุนได้ศึกษาและพิจารณาอย่างรอบคอบถึงข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวกับสถานะธุรกิจ สถานะทางการเงิน และผลประกอบการ ของผู้ออกหลักทรัพย์ที่ผู้ลงทุนจะทำการลงทุน ตลอดจนปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน เช่น สภาวะทางการเมือง เศรษฐกิจ กฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ของประเทศที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดีแล้ว ดังนั้นผู้ลงทุนจึงต้องรับเอาความเสี่ยงทั้งปวงจากการลงทุนเอง และบริษัทไม่มีหน้าที่ในการดูแลผลประโยชน์ให้แก่ผู้ลงทุน อีกทั้งไม่มีความรับผิดชอบ และไม่ต้องรับผิดใด ๆ ในความรับผิด ข้อเรียกร้อง ความเสียหาย ความสูญเสีย ต้นทุน และค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าว

ข้อจำกัดในการลงทุน

20.9 ข้อจำกัดบางประการในการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ลูกค้ารับทราบและตกลงว่า ในการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศนี้ ลูกค้าจะต้องปฏิบัติตามข้อจำกัด ดังต่อไปนี้

20.9.1 ลูกค้าไม่ได้รับอนุญาตให้ทำการโอนเงินหรือหลักทรัพย์ที่รักษาหรือเก็บไว้ในบัญชีหลักทรัพย์ของลูกค้าที่ได้เปิดไว้กับบริษัท เพื่อวัตถุประสงค์ในการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ (“บัญชีหลักทรัพย์ของลูกค้า”) ไปยังบัญชีหลักทรัพย์อื่นของลูกค้าที่ได้เปิดไว้ในต่างประเทศ เว้นแต่การโอนหลักทรัพย์ต่างประเทศในบัญชีหลักทรัพย์ของลูกค้าไปยังบัญชีหลักทรัพย์ที่เปิดไว้กับบริษัทหลักทรัพย์อื่นในประเทศไทย หรือเป็นบัญชีหลักทรัพย์ประเภท Private Fund ของลูกค้า ที่ได้เปิดไว้และบริหารจัดการโดยบริษัทหรือโดยบริษัทหลักทรัพย์อื่นในประเทศไทย

20.9.2 การลงทุนของลูกค้าต้องได้รับการอนุญาตจากเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน ตามกฎหมายควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน และ/หรือจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง (หากมี) เป็นครั้งคราว

20.9.3 ลูกค้าขอยืนยันว่าเงินที่ใช้ในการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศนี้เป็นเงินทุนของลูกค้า และมิได้เป็นเงินที่ได้ทำการกู้ยืมมาแต่อย่างใด

ลูกค้าในฐานะผู้ลงทุนขอยืนยันว่าลูกค้าได้อ่านและเข้าใจถึงเอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงและข้อจำกัดการลงทุนนี้โดยละเอียดถี่ถ้วนแล้ว และขอยืนยันว่าลูกค้าสามารถ และพร้อมที่จะรับเอาความเสี่ยงที่ได้กล่าวไว้ข้างต้นทั้งปวง

บันทึกข้อตกลงนี้ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์หากมีข้อความใดของสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ขัดและ/หรือแย้งกับข้อความตามบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ ให้ถือข้อความตามบันทึกข้อตกลงฉบับนี้เป็นสำคัญ และข้อความใดในสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ที่ไม่ได้ถูกแก้ไขเปลี่ยนแปลงโดยบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงให้ข้อความดังกล่าวยังคงมีผลใช้บังคับต่อไปทุกประการ

ลงชื่อ .....บริษัท		ลงชื่อ .....ลูกค้า	
( )		( )	
ลงชื่อ .....พยาน		ลงชื่อ .....พยาน	
( )		( )	

ข้อชี้แจงในการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (TISCO Global Trade)

Client Checklist for TISCO Global Trade

การเปิดบัญชี

ลูกค้าที่ต้องการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศจะต้องเปิดบัญชี Cash Balance ซึ่งเป็นบัญชีแบบเงินสด โดยลูกค้าสามารถซื้อขายหลักทรัพย์ได้ตามจำนวนเงินที่ฝากไว้ในบัญชีของบริษัท

ตลาดที่เปิดให้ซื้อขาย

- ตลาดหลักทรัพย์อเมริกา (NYSE, NASDAQ, AMEX)
- ตลาดหลักทรัพย์ลอนดอน (LSE)
- ตลาดหลักทรัพย์โตเกียว (TSE)
- ตลาดหลักทรัพย์ฮ่องกง (HKSE)
- ตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ (SGX)

การฝากเงิน

- ลูกค้ามีเงินลงทุนขั้นต่ำ ตามที่บริษัทกำหนด
- ลูกค้าฝากเงินบาทเข้าบัญชีธนาคารของบริษัท ชื่อบัญชี **"บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด"** ผ่านธนาคารพาณิชย์ดังนี้

ธนาคาร	สาขา	ประเภทบัญชี	เลขที่บัญชี
ทิสโก้	สำนักงานใหญ่	กระแสรายวัน	0001-154-000001-3
กรุงเทพ	สำนักงานใหญ่	กระแสรายวัน	101-3-31915-5
กรุงไทย	สำนักนานาเหนือ	กระแสรายวัน	000-6-10915-2
กรุงศรีอยุธยา	สำนักเพลินจิต	กระแสรายวัน	001-0-14959-6
กสิกรไทย	สำนักสีลม	ออมทรัพย์	001-2-16500-7
ทหารไทย	สำนักพหลโยธิน	กระแสรายวัน	001-1-29157-2
ไทยพาณิชย์	สาขาถนนวิทยุ	กระแสรายวัน	049-3-11293-7

- ลูกค้าแจ้งการฝากเงินโดยส่ง Pay-in Slip พร้อมระบุชื่อ เลขที่บัญชีซื้อขาย และวัตถุประสงค์ "เพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศ (TISCO Global Trade)" และแฟกซ์มาที่หมายเลข 02-633-6690 หรือ อีเมล์ etradeservices@tisco.co.th
- ลูกค้าแจ้งการฝากเงินเข้ามาก่อนเวลา 16:00 น. ของวันที่ T ลูกค้าจะได้รับวงเงินสำหรับการซื้อขายในวันทำการถัดไป (T+1) หากแจ้งหลัง 16:00 น. ลูกค้าจะได้รับวงเงินสำหรับการซื้อขายในวันที่ T+2
- บริษัททำการขออนุมัติวงเงินจาก กลต.
- บริษัททำการแลกเงินบาทที่ลูกค้าฝากเข้ามาเป็น USD และโอนเงิน USD ดังกล่าวออกไปยังบัญชีบริษัทเพื่อลูกค้าที่อยู่ในต่างประเทศ ผ่านธนาคารที่บริษัท กำหนดในวันทำการถัดไป
- ค่าธรรมเนียมในการโอนเงินออกนอกประเทศเป็นไปตามที่บริษัท กำหนด

การซื้อขาย

รายละเอียดการซื้อขายในแต่ละตลาด

ประเทศ	ตลาด	เวลาการซื้อขายตามเวลาในประเทศที่ซื้อขาย	เวลาการซื้อขายเทียบเป็นเวลาในประเทศไทย	วันที่ชำระราคา	สกุลเงินที่ใช้ซื้อขาย	สกุลเงินที่ใช้ชำระราคา
สหรัฐอเมริกา	NYSE, NASDAQ, AMEX	09.30-16.00*	21.30-04.00	T+3	USD	USD
อังกฤษ	LSE	08.00-16.30*	14.00-22.30	T+2	GBP, EURO, USD	
ญี่ปุ่น	TSE	09.00-15.00	07.00-13.00	T+3	YEN	
ฮ่องกง	HKSE	09.30-16.00	08.30-15.00	T+2	HKD, SGD	
สิงคโปร์	SGX	09.00-17.00	08.00-16.00	T+3	SGD, USD, AUD	

*ในประเทศสหรัฐอเมริกาและอังกฤษ ช่วงเวลาทำการอาจช้าลงอีกหนึ่งชั่วโมงในฤดูร้อน (Day Light Saving)

ค่าธรรมเนียมการซื้อขาย

- 0.5%ของมูลค่าการซื้อขายหรือขั้นต่ำ 100 USD/หุ้น/ฝั่งซื้อหรือขาย /วัน
- ภาษีมูลค่าเพิ่มอัตราร้อยละ 7 ของค่าธรรมเนียมการซื้อขายข้างต้น
- รายการซื้อหลักทรัพย์ในตลาด London Stock Exchange (LSE) จะมีค่าธรรมเนียม Stamp Duty เพิ่มเติมอีก 0.5% (หรือ 1%กรณีเป็นหลักทรัพย์ที่มีลักษณะเป็น EUR-denominated หรือ EU domicile stock)

การแจ้งยืนยันการซื้อขาย

- วันที่ T: เมื่อรายการซื้อขายถูกจับคู่แล้ว บริษัท จะแจ้งยืนยันการซื้อขายกับลูกค้าผ่านทางโทรศัพท์หรืออีเมล์
- วันที่ T+1: ในวันทำการถัดจากวันที่ซื้อขาย บริษัท จะจัดส่ง Confirmation Note ซึ่งแสดงรายละเอียดของรายการซื้อขายโดยระบุอัตราแลกเปลี่ยนเงินอ้างอิงที่ใช้ชำระราคาให้กับลูกค้าทางไปรษณีย์หรือช่องทางอื่นๆ

การส่งคำสั่งซื้อขาย

- ลูกค้าสามารถส่งคำสั่งซื้อขายในเวลาทำการของบริษัท (9:00 – 16:30 น.) ผ่านเจ้าหน้าที่การตลาดทางโทรศัพท์หมายเลข 02-633-6655 หรือใบคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์
- ลูกค้าสามารถส่งคำสั่งซื้อหลักทรัพย์ภายในวงเงินที่ฝากไว้กับบริษัท
- ลูกค้าระบุชื่อหลักทรัพย์ ตลาดที่ต้องการซื้อขาย ราคา และปริมาณที่ต้องการ
- ช่วงเวลาในการจับคู่คำสั่งซื้อขายขึ้นอยู่กับเวลาทำการของตลาดแต่ละประเทศ

การชำระราคารายการซื้อขาย

- บริษัท จะชำระราคารายการซื้อขายเป็นสกุลเงิน USD ตามวันที่ชำระราคา (Settlement Date) ของแต่ละตลาดหลักทรัพย์
- อัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้ในการชำระราคาจะเป็นอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ทำการซื้อขายและถูกกำหนดโดยบริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศของบริษัท ทั้งนี้ ลูกค้าสามารถโทรสอบถามอัตราแลกเปลี่ยนดังกล่าวกับทางเจ้าหน้าที่การตลาด หรือตรวจสอบอัตราแลกเปลี่ยนที่ใกล้เคียงได้ที่เว็บไซต์อัตราแลกเปลี่ยนทั่วไป เช่น Bloomberg, Yahoo Finance
- เงินค่าขายหลักทรัพย์จะถูกเก็บไว้ในบัญชีบริษัทเพื่อลูกค้าจนกว่าลูกค้าจะส่งคำสั่งถอนเงิน

การถอนเงิน

- กำหนดจำนวนการถอนเงินขั้นต่ำครั้งละ USD 5,000
- ลูกค้าแจ้งการถอนเงินโดยส่ง “แบบคำขอถอนเงิน (Request for Cash Withdrawal Form)” ระบุชื่อสกุล, เลขที่บัญชีซื้อขาย, จำนวนเงินที่ต้องการถอนเป็นสกุลเงิน USD และวิธีการรับเงิน (โอนเงินเข้าบัญชีหรือเช็ค) พร้อมลงนาม แล้วส่งมาที่ฝ่าย Client Service โทร 02-633-6441-5
- ลูกค้าแจ้งการถอนเงินเข้ามาก่อนเวลา 16:00 น. ของวันที่ T บริษัท จะดำเนินการส่งคำสั่งโอนเงินจากต่างประเทศกลับประเทศไทยในวันที่ T+1 หากแจ้งหลัง 16:00 น. บริษัท จะดำเนินการในวันที่ T+2
- เมื่อเงิน USD มาถึงประเทศไทย บริษัท จะใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ ขณะนั้น (Spot Rate) แลกเป็นเงินบาท และนำส่งเงินบาทให้ลูกค้าตามวิธีการรับเงินที่ลูกค้าแจ้ง
- ค่าธรรมเนียมในการโอนเงินกลับเข้ามาในประเทศเป็นไปตามที่บริษัท กำหนด

ข้อจำกัดในการลงทุน

- เงินที่ใช้ในการลงทุนของลูกค้า ต้องไม่ได้มาจากการกู้ยืม
- ลูกค้าสามารถป้องกันความเสี่ยงค่าเงิน (Currency Hedging) กับธนาคารพาณิชย์ โดยต้องแจ้งให้ บริษัททราบ
- ลูกค้าไม่สามารถโอนเงิน หรือ หลักทรัพย์ในบัญชีของลูกค้าไปยังบัญชีอื่นของลูกค้าที่เปิดไว้ในต่างประเทศได้ ยกเว้น การโอนหลักทรัพย์ต่างประเทศในบัญชีของลูกค้าไปยังบัญชี ที่เปิดไว้กับบริษัทหลักทรัพย์อื่นในประเทศไทย หรือโอนเข้าบัญชีหลักทรัพย์ประเภท Private Fund ของลูกค้าที่เปิดไว้ในประเทศไทย
- ลูกค้าที่มีรายได้จากการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศอาจถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย ตามหลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องของแต่ละประเทศที่ไปลงทุนและของประเทศไทย

ทั้งนี้ ลูกค้าสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ทีม TISCO Global Trade โทร 02-633-6655 อีเมล์ GlobalTrade@tisco.co.th

ลงชื่อ ..... ลูกค้า

( )

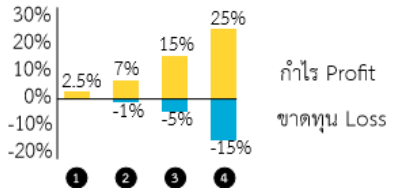
วันที่ ...../...../.....

แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (suitability test) สำหรับบุคคลธรรมดา

ชื่อ-นามสกุล _____ **เลขประจำตัวประชาชน** _____

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 ปี ถึง 5 ปี ง. มากกว่า 5 ปี
6. ความสามารถในการรับความเสี่ยงของท่านคือ
   ก. เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้
   ข. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
   ค. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น
   ง. เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาวแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเงินต้นส่วนใหญ่ได้
7. เมื่อพิจารณารูปแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง 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%
8. ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมากแต่มีโอกาสขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน 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 ท่านจะทำอย่างไร
   ก. ตกใจและต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง ข. กังวลใจและจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
   ค. อดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา ง. ยังมั่นใจเพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาวและจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

คำถามข้อ 11-12 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ (ไม่นำมาคิดคะแนน)

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเท่านั้น

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

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ

12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด
   ก. ไม่ได้ ข. ได้

ลงชื่อผู้ลงทุน (.....)

วันที่...../...../.....

สำหรับเจ้าหน้าที่

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	ประเภทนักลงทุน
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

คะแนนรวมที่ได้

ลงชื่อผู้ประเมิน (.....) ลงชื่อผู้ตรวจสอบ (.....)

วันที่...../...../.....

แบบแจ้งสถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน/ไม่เป็นบุคคลอเมริกัน
Form for Declaration of Status as U.S. Person or Non-U.S. Person
สำหรับลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดา
for Individual Customer

CIF No. _____ **เลขที่บัญชี/Account No.** _____

ผู้ขอเปิดบัญชี (คำนำหน้า/ชื่อ/นามสกุล) **Applicant Name** (Title/Name/Surname)	**สัญชาติ** **Nationality(ies)** *โปรดระบุทุกสัญชาติที่ท่านถือ /Please specify all nationalities that you hold.*
บัตรประชาชนเลขที่ **ID Card No.** _____	**หนังสือเดินทาง เลขที่** **Passport No.**

ส่วนที่ 1 Part 1 **สถานะของลูกค้า Status of Customer**

โปรดเลือกทำเครื่องหมายในช่องที่สอดคล้องกับสถานะของท่าน
Please check the appropriate boxes corresponding to your status

บุคคลอเมริกัน / U.S. Person

(หากท่านตอบว่า "ใช่" ในข้อใดข้อหนึ่ง โปรดกรอกแบบฟอร์ม W-9)
(If you check "yes" in any one box, please complete Form W-9)

1. **ท่านเป็นพลเมืองอเมริกัน ใช่หรือไม่ Are you a U.S. Citizen?** **ใช่/Yes** ☐ **ไม่ใช่/No** ☐

โปรดตอบ "ใช่" หากท่านเป็นพลเมืองอเมริกัน แม้ว่าจะอาศัยอยู่นอกสหรัฐอเมริกา
โปรดตอบ "ใช่" หากท่านมีสถานะเป็นพลเมืองของหลายประเทศ และหนึ่งในนั้นคือเป็นพลเมืองอเมริกัน
โปรดตอบ "ใช่ หากท่านเกิดในสหรัฐอเมริกา (หรือดินแดนที่เป็นของสหรัฐอเมริกา) และยังไม่ได้สละความเป็นพลเมืองอเมริกันอย่างสมบูรณ์ตามกฎหมาย

You must answer "Yes" if you are a U.S. citizen even though you reside outside of the U.S.
You must answer "Yes" if you hold multiple citizenships, one of which is U.S. citizenship.
You must answer "Yes" if you were born in the U.S. (or U.S. Territory) and have not legally surrendered U.S. citizenship.

2. **ท่านเป็นผู้ถือบัตรประจำตัวผู้มีถิ่นที่อยู่ถาวรอย่างถูกต้องตามกฎหมายในสหรัฐอเมริกา (เช่น กรีนการ์ด) ใช่ หรือไม่** **ใช่/Yes** ☐ **ไม่ใช่/No** ☐
Are you a holder of any U.S. Permanent Resident Card (e.g. Green Card)?

โปรดตอบ "ใช่" หากสำนักงานตรวจคนเข้าเมืองและสัญชาติของสหรัฐอเมริกาได้ออกบัตรประจำตัวผู้มีถิ่นที่อยู่ถาวรอย่างถูกต้องตามกฎหมายในสหรัฐอเมริกาให้แก่ท่าน ไม่ว่าบัตรดังกล่าวของท่านจะหมดอายุแล้วหรือไม่ ณ วันที่ท่านกรอกและลงลายมือชื่อในแบบฟอร์มนี้

ควรตอบ "ไม่ใช่" หากบัตรดังกล่าวของท่านได้ถูกสละ ยกเลิก หรือถอดถอนอย่างเป็นทางการแล้ว ณ วันที่ ท่านกรอกและลงลายมือชื่อในแบบฟอร์มนี้

You must answer "Yes" if the U.S. Citizenship and Immigration Service (USCIS) has issued a U.S. Permanent Resident Card to you, regardless of whether or not such card has expired on the date you complete and sign this form.

You should answer "No" if such card has been officially abandoned, revoked, or relinquished as of the date you sign and complete this form.

3. **ท่านมีสถานะเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกาเพื่อวัตถุประสงค์ในการเก็บภาษีอากรของสหรัฐอเมริกา ใช่หรือไม่** **ใช่/Yes** ☐ **ไม่ใช่/No** ☐
Are you a U.S. resident for U.S. tax purposes?

ท่านอาจถูกพิจารณาว่าเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกาหากเป็นไปตามเกณฑ์ "Substantial Physical Presence Test" เช่น ในปีปัจจุบัน ท่านอยู่ในสหรัฐอเมริกาอย่างน้อย 183 วัน เป็นต้น และหากต้องการรายละเอียดเพิ่มเติม โปรดศึกษาข้อมูลในเว็บไซต์ของ หน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรของสหรัฐอเมริกา (Internal Revenue Service: IRS) ดังนี้
http://www.irs.gov/Individuals/International-Taxpayers/Substantial-Presence-Test

You may be considered a U.S. resident if you meet the "**Substantial Physical Presence Test**", for instance, during the current year, you were present in the U.S. for at least 183 days. For more details, please refer to the information on the IRS' website: http://www.irs.gov/Individuals/International-Taxpayers/Substantial-Presence-Test.

คำถามเพิ่มเติม / Additional Questions

(หากท่านตอบว่า "ใช่" ในข้อใดข้อหนึ่ง โปรดกรอกแบบฟอร์ม W-8BEN พร้อมทั้งส่งเอกสารประกอบ)
(If you check "yes" in any one box, please complete Form W-8BEN and provide supporting document(s))

1. **ท่านเกิดในสหรัฐอเมริกา (หรือดินแดนที่เป็นของสหรัฐอเมริกา) แต่ได้สละความเป็นพลเมืองอเมริกันอย่างสมบูรณ์ตามกฎหมายแล้ว** **ใช่/Yes** ☐ **ไม่ใช่/No** ☐
Were you born in the U.S. (or U.S. Territory) but have legally surrendered U.S. citizenship?

2. **ท่านมีคำสั่งทำรายการโอนเงินเป็นประจำโดยอัตโนมัติจากบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่กับกลุ่มทิสโก้[1] ไปยังบัญชีในสหรัฐอเมริกา ใช่หรือไม่** **ใช่/Yes** ☐ **ไม่ใช่/No** ☐
Do you have standing instructions to transfer funds from the account opened or held with TISCO Group[1] to an account maintained in the U.S.?

3. **ท่านมีการมอบอำนาจหรือให้อำนาจการลงลายมือชื่อแก่บุคคลที่มีที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา เพื่อการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่กับกลุ่มทิสโก้ใช่หรือไม่** **ใช่/Yes** ☐ **ไม่ใช่/No** ☐
Do you have a power of attorney or signatory authority for the account opened or held with TISCO Group granted to person with U.S. address?

4. **ท่านมีที่อยู่เพื่อการติดต่อหรือดำเนินการเกี่ยวกับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่กับกลุ่มทิสโก้ แต่เพียงที่อยู่เดียว ซึ่งเป็นที่อยู่สำหรับรับไปรษณีย์แทนหรือที่อยู่สำหรับการส่งต่อ ใช่หรือไม่** **ใช่/Yes** ☐ **ไม่ใช่/No** ☐
Do you have a hold mail or in care of address as the sole address for the account opened or held with TISCO Group?

1 เพื่อวัตถุประสงค์ของแบบฟอร์มนี้ "**กลุ่มทิสโก้**" ให้หมายความรวมถึง บริษัท ทิสโก้ ไฟแนนเชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
For this purpose, "**TISCO Group**" shall include TISCO Financial Group Public Company Limited, TISCO Bank Public Company Limited, TISCO Asset Management Company Limited, TISCO Securities Company Limited

5 **ท่านมีที่อยู่อาศัยในปัจจุบัน หรือที่อยู่เพื่อการติดต่อในสหรัฐอเมริกา สำหรับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่กับกลุ่มทิสโก้ใช่หรือไม่** **ใช่/Yes** ☐ **ไม่ใช่/No** ☐
Do you have a current U.S. residence address or U.S. mailing address for the account opened or held with TISCO Group?

6 **ท่านมีหมายเลขโทรศัพท์ในสหรัฐอเมริกา เพื่อการติดต่อท่านหรือบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่กับกลุ่มทิสโก้ หรือไม่** **ใช่/Yes** ☐ **ไม่ใช่/No** ☐
Do you have U.S. telephone number for contacting you or another person in relation to the account opened or held with TISCO Group?

ส่วนที่ 2 Part 2 การยืนยันและการเปลี่ยนแปลงสถานะ Confirmation and Change of Status

1. ท่านยืนยันว่า ข้อความข้างต้นเป็นความจริง ถูกต้อง และครบถ้วนสมบูรณ์
   You confirm that the above information is true, correct, accurate and complete.
2. ท่านรับทราบและตกลงว่า หากท่านมีสถานะเป็นบุคคลอเมริกัน แต่ข้อมูลที่ให้ตามแบบฟอร์มนี้ หรือตามแบบฟอร์ม W-9 เป็นข้อมูลอันเป็นเท็จ ไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ กลุ่มทิสโก้ มีสิทธิใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ตามที่กลุ่มทิสโก้ เห็นสมควร
   You acknowledge and agree that if you are a U.S. Person but the information provided on this form or Form W-9 is false, inaccurate or incomplete, TISCO Group shall be entitled to terminate, at its sole discretion, the entire banking/business relationship with you or part of such relationship as TISCO Group may deem appropriate.
3. ท่านตกลงที่จะแจ้งให้กลุ่มทิสโก้ ทราบและนำส่งเอกสารประกอบให้แก่กลุ่มทิสโก้ ภายใน 30 วัน หลังจากมีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงอันทำให้ข้อมูลของท่านที่ระบุในแบบฟอร์มนี้ไม่ถูกต้อง
   You agree to notify and provide relevant documents to TISCO Group within 30 days after any change in circumstances that causes the information provided in this form to be incorrect.
4. ท่านรับทราบและตกลงว่า ในกรณีที่ท่านไม่ได้ดำเนินการตามข้อ 3 ข้างต้น หรือมีการนำส่งข้อมูลอันเป็นเท็จ ไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ เกี่ยวกับสถานะของท่าน กลุ่มทิสโก้ มีสิทธิใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ตามที่กลุ่มทิสโก้ เห็นสมควร
   You acknowledge and agree that failure to comply with item 3 above, or provision of any false, inaccurate or incomplete information as to your status, shall entitle TISCO Group to terminate, at its sole discretion, the entire banking/business relationship with you or part of such relationship as TISCO Group may deem appropriate.

ส่วนที่ 3 Part 3 การยินยอมให้เปิดเผยข้อมูลและการหักบัญชี Authorization for information disclosure and account withholding

ท่านตกลงให้ความยินยอม ที่ไม่อาจยกเลิกเพิกถอนแก่กลุ่มทิสโก้ ในการดำเนินการดังต่อไปนี้
You hereby irrevocably authorize TISCO Group to:

1. เปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ของท่านให้แก่บริษัทภายในกลุ่มทิสโก้ เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตาม FATCA หน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง หน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรของสหรัฐอเมริกา (Internal Revenue Service: IRS) ข้อมูลดังกล่าวรวมถึง ชื่อลูกค้า ที่อยู่ เลขประจำตัวผู้เสียภาษี หมายเลขบัญชี สถานะตามหลักเกณฑ์เรื่อง FATCA (คือ เป็นผู้ปฏิบัติตาม หรือผู้ไม่ให้ความร่วมมือ) จำนวนเงินหรือมูลค่าคงเหลือในบัญชี การจ่ายเงินเข้า-ออกจากบัญชี รายการเคลื่อนไหวทางบัญชี จำนวนเงิน ประเภทและมูลค่าของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และ/หรือ ทรัพย์สินอื่น ๆ ที่มีอยู่กับกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนจำนวนรายได้ และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจที่อาจถูกร้องขอโดยบริษัทภายในกลุ่มทิสโก้ หน่วยงานทางภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง IRS ด้วย
   disclose to the companies under TISCO Group (for the benefit of FATCA compliance), domestic and/or foreign tax authorities, including the U.S. Internal Revenue Service (IRS), your name, address, taxpayer identification number, account number, FATCA compliance status (compliant or recalcitrant), account balance or value, the payments made into or from the account, account statements, the amount of money, the type and value of financial products and/or other assets held with TISCO Group, as well as the amount of revenue and income and any other information regarding the banking/business relationship which may be requested or required by the companies under TISCO Group, domestic and/or foreign tax authorities, including the IRS; and

2. หักเงินจากบัญชีของท่าน และ/หรือ เงินได้ที่ท่านได้รับจากหรือผ่านกลุ่มทิสโก้ ในจำนวนที่กำหนดโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรในประเทศ และ/หรือต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง IRS ภายใต้บังคับของกฎหมาย และ/หรือ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ รวมถึงข้อตกลงใด ๆ ระหว่างกลุ่มทิสโก้ กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรดังกล่าว
   withhold from your account and/or the income derived from or though TISCO Group in the amount as required by the domestic and/or foreign tax authorities, including the IRS, pursuant to the laws and/or regulations, and any agreements between TISCO Group and such tax authorities.

หากท่านไม่ให้ข้อมูลที่จำเป็นต่อการพิจารณาสถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน (U.S. person) หรือข้อมูลที่จำเป็นต้องรายงานให้แก่กลุ่มทิสโก้ หรือไม่สามารถจะขอให้ยกเว้นการบังคับใช้กฎหมายที่ห้ามการรายงานข้อมูลได้ กลุ่มทิสโก้ มีสิทธิใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ตามที่กลุ่มทิสโก้ เห็นสมควร
If you fail to provide the information required to determine whether you are a U.S. person, or to provide the information required to be reported to TISCO Group, or if you fail to provide a waiver of a law that would prevent reporting, TISCO Group shall be entitled to terminate, at its sole discretion, the entire banking/business relationship with you or part of such relationship as TISCO Group may deem appropriate.

ส่วนที่ 4 Part 4 การอนุญาตให้บุคคลที่สามใช้ประโยชน์และข้อตกลงในเอกสารนี้ Customer's authorization for the third parties to use this form ,information disclosure, consent and agreement in this form

เพื่อความสะดวกของลูกค้าและเป็นการลดภาระความซ้ำซ้อนของลูกค้าในการนำส่งเอกสาร/ข้อมูล/คำยินยอมให้กับบริษัทและสถาบันการเงินต่างๆที่เป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์ที่ผู้รับเป็นตัวแทนขาย(หรือเป็นผู้จัดจำหน่าย)เป็นรายๆไปรวมทั้งกรณีที่ลูกค้าเปิดบัญชีกับบริษัท/สถาบันการเงินใดๆผ่านผู้รับโดยหนังสือฉบับนี้ลูกค้ารับทราบและยินยอมให้บุคคล(รวมนิติบุคคล) ดังต่อไปนี้ทั้งหมด(อันได้แก่ 1.บริษัทจัดการ/กองทุน/สถาบันการเงินใดๆ ที่ลูกค้าทำธุรกรรมทางการเงินผ่าน หรือเปิดบัญชีเงินฝาก หรือ บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ หรือใช้บริการทางการเงินอื่นใดทั้งโดยตรงหรือผ่านผู้รับ 2.ผู้สนับสนุนการขายฯ รายอื่น และผู้เกี่ยวข้องกับบริษัทจัดการ /กองทุน/สถาบันการเงินดังกล่าวข้างต้น, และ 3.สมาชิกของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของผู้รับ, 4.ตัวแทนหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือบริษัทในเครือของบุคคลดังกล่าวข้างต้นทั้งหมด) ทั้งในปัจจุบันและอนาคต มีสิทธิใช้เอกสารข้อมูล คำยืนยันและคำยินยอมใด ๆ เกี่ยวกับการแสดงตนและการเปิดเผยข้อมูลหรือหัก ณ ที่จ่าย ตามเอกสารฉบับนี้และเอกสาร/ข้อมูลที่อ้างถึง (ซึ่งต่อไปนี้จะรวมเรียกว่า "เอกสารและข้อมูล") ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องทั้งในและต่างประเทศ (รวมถึงกฎหมาย FATCA และกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย) เสมือนหนึ่งว่าลูกค้าได้มอบเอกสารและข้อมูลนั้น และได้ให้คำยืนยัน/คำยินยอมกับบุคคลดังกล่าวข้างต้นทุกราย และให้บุคคลดังกล่าวข้างต้นและหน่วยงานราชการทั้งในและต่างประเทศและบุคคลที่เกี่ยวข้องทุกรายสามารถนำส่ง / ใช้เอกสารและข้อมูลใดๆของลูกค้าระหว่างกันได้ ไม่ว่าจะอยู่ในรูปสำเนาหรือเอกสารฉบับจริง ก็ให้มีผลผูกพันกับลูกค้าทุกประการ

In consideration of the customer's convenience and to reduce the customer's burden of having to repetitively submit this same type of document/ information/ consent to each and every company and financial institution that the customer open account/ with through the Receiver; the customer hereby acknowledge and agree that any of following persons(including entity person) (i.e., 1.any asset management company/fund/ any financial institution with whom the customer open deposit account or securities trading account or using any financial service directly with or through the Receiver 2.the distributors /agents / and other person (s) related to the aforesaid funds/asset management company / financial institution, 3 any member of Financial Business Group of the Receiver, and 4 the agents or related persons or affiliated company of the all the aforesaid persons) at present or in future to use any documents, information, affirmation, consent related to identification and disclosure or withholding, as mentioned and referred to in this document (hereinafter referred to as the "Document and Information") in accordance with any applicable laws (FATCA and AML/CTF) as if the customer have provided such Documents and Information to each of those aforesaid person (s) by the customer's self .The customer further hereby authorize those person (s) to use / provide / share such Document and Information among themselves.

ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขต่าง ๆ ในเอกสารฉบับนี้ซึ่งรวมถึงตกลงยินยอมให้มีการเปิดเผยข้อมูล การหักบัญชี และการยุติความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจกับข้าพเจ้า เพื่อเป็นหลักฐานแห่งการนี้ จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญ

By signing in the space below, I hereby acknowledge and agree to the terms and conditions specified herein, which include permitting the disclosure of information, account withholding and termination of banking/business relationship.

ลายมือชื่อผู้ขอเปิดบัญชี **วันที่**
Signature of Applicant **Date**

ไม่มีผลต่อการพิจารณาเพื่อให้บริการหรือการใช้ผลิตภัณฑ์ของลูกค้า

หนังสือให้ความยินยอมในการเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (“บริษัท”) มีความประสงค์ขอความยินยอมจากท่านในการเก็บรวบรวม และ/หรือใช้ ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านที่ได้ให้ไว้กับบริษัท รวมทั้งยินยอมให้บริษัท เปิดเผย และ/หรือแลกเปลี่ยนข้อมูลดังกล่าวกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทิสโก้* และบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินทิสโก้** (“ผู้รับข้อมูล”) เพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

1. ใช้สำหรับการวิเคราะห์ วิจัย เพื่อพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์หรือบริการ
2. เพื่อวัตถุประสงค์ทางการตลาด การประชาสัมพันธ์ หรือแนะนำผลิตภัณฑ์หรือบริการ แจ้งข่าวสารสิทธิประโยชน์ต่างๆ รวมถึงกิจกรรมส่งเสริมการขาย

การให้ความยินยอมข้างต้น ให้มีผลใช้บังคับเป็นระยะเวลา 10 ปี นับตั้งแต่วันที่ในหนังสือฉบับนี้ หากท่านประสงค์จะเพิกถอนความยินยอมนี้ สามารถดำเนินการผ่านทาง **TISCO Contact Center** หมายเลข 02 633 6000 หรือ 02 080 6000 หรือช่องทางตามที่ระบุไว้ในเว็บไซต์ www.tisco.co.th

วันที่.....

ชื่อ-นามสกุล.....

เลขประจำตัวประชาชน / หนังสือเดินทางเลขที่ (กรณีคนต่างด้าว).....

☐ ยินยอม

☐ ไม่ยินยอม เฉพาะบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินทิสโก้

☐ ไม่ยินยอม

.....เจ้าของข้อมูล

* บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทิสโก้ ได้แก่
บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป/ บมจ.ธนาคารทิสโก้/ บล.ทิสโก้/ บลจ.ทิสโก้/ บจก.ทิสโก้ อินชัวรันส์ โซลูชั่น/ บจก.ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี / บจก.ไฮเวย์ / บจก.ออล-เวย์ส

** บริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินทิสโก้ ได้แก่
บมจ.กรุงเทพประกันภัย/ บมจ.อลิลันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต/ บมจ.อลิอันซ์ ประกันภัย/ บมจ.พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย)/ บจก.เอไอเอ/ บจก.เอไอเอ (ประกันวินาศภัย)/ บมจ.เจนเนอราลี่ ประกันชีวิต (ไทยแลนด์)/ บมจ.เจนเนอราลี่ ประกันภัย (ไทยแลนด์)/ บมจ.ซิกน่า ประกันภัย/ บมจ.เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต/ บมจ.เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย)/ บมจ.ซับบ์ ไลฟ์ แอสชัวรันซ์/ บมจ.ซับบ์สามัคคีประกันภัย