



เอกสารประกอบการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ

TISCO Global Trade

- ☐ บันทึกข้อตกลงแนบทำสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์
และสัญญาดูแลทรัพย์สินและการรับทราบความเสี่ยงเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ
- ☐ 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”)

โดยที่ลูกค้าได้แต่งตั้งให้บริษัทเป็นตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์และดูแลทรัพย์สินตามคำขอเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้า
เพื่อซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาดูแลทรัพย์สินฉบับลงวันที่ [] (ซึ่งต่อไปในบันทึกนี้จะเรียกว่า “สัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์”)
และเนื่องจากลูกค้ามีความประสงค์จะซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศโดยให้บริษัทเป็นตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศและดูแลทรัพย์สิน ดังนั้นคู่สัญญาจึงตกลง
จัดทำบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ขึ้น โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. ในบันทึกข้อตกลงนี้ คำว่า
“**หลักทรัพย์**” หมายความว่า หลักทรัพย์ทุกประเภทและตราสารทางการเงินอื่นใดที่หน่วยงานราชการไทยที่เกี่ยวข้องอนุญาตให้มีการซื้อหรือขายได้
“**ตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ**” หมายความว่า นิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศซึ่งสามารถให้บริการเป็นตลาดหลักทรัพย์ หรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์
ได้ตามกฎหมายของประเทศนั้น และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของทางการหรือหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลด้านหลักทรัพย์ (regulated exchange) และ/หรือ
ภายใต้บทบัญญัติของกฎหมายและ/หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
“**วงเงินจัดสรร**” หมายความว่า วงเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศซึ่งบริษัทกำหนดและได้ผ่านหรือถือว่าได้ผ่านการพิจารณาความเหมาะสมของวงเงินตามรูปแบบ
และวิธีการที่สำนักงาน 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 หรือ
ในนามของลูกค้า รวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะการแต่งตั้ง และ/หรือ เปลี่ยนแปลงบริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ในต่างประเทศเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศเพื่อ
บัญชีลูกค้า และผู้ดูแลทรัพย์สินของลูกค้าในต่างประเทศตามที่บริษัทเห็นสมควร โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า ตลอดจนกระทำการอื่นใดที่จำเป็นและเกี่ยวข้อง
และให้บริษัทมีอำนาจแต่งตั้งตัวแทนช่วง หรือมอบหมายให้บุคคลใดดำเนินการ โดยถือเอาบันทึกข้อตกลงนี้เป็นหนังสือแต่งตั้งหรือมอบอำนาจ และบริษัทตกลงรับการแต่งตั้ง
และมอบอำนาจดังกล่าว โดยลูกค้าตกลงว่าจะไม่ยกเลิกข้อตกลงในบันทึกข้อตกลงนี้หรือเพิกถอนอำนาจที่ลูกค้าได้ให้ไว้แก่บริษัทไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน เว้นแต่ลูกค้าจะ
ได้ชำระหนี้ที่เกี่ยวข้องกับบันทึกข้อตกลงนี้หรือหนี้อื่นใดที่มีกับบริษัทครบถ้วนแล้ว
การกระทำใดๆ ที่บริษัทได้กระทำแทนหรือในนามของลูกค้าตามบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ ลูกค้ายอมรับให้มีผลเท่ากับเป็นการกระทำของลูกค้าเองโดยลูกค้าจะไม่ปฏิเสธ
ความรับผิดชอบและไม่โต้แย้งคัดค้านแต่ประการใดทั้งสิ้น
3. ลูกค้ารับทราบและตกลงที่จะปฏิบัติตามรายละเอียดขั้นตอนการส่งคำสั่งซื้อขาย การชำระราคาและการส่งมอบทรัพย์สิน และรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับขั้นตอนดังกล่าว รวมถึง
การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ของตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานที่มี
อำนาจกำหนด
4. ลูกค้าตกลงซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ ผ่านบัญชีเงินสด (Cash Balance) และภายในวงเงินจัดสรร และ/หรือตามวิธีอื่นใดที่บริษัทประกาศกำหนด หรือภายใต้บทบัญญัติ
ของกฎหมายและ/หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
บริษัทมีดุลพินิจที่จะเพิ่มหรือลดวงเงินจัดสรรได้ อนึ่ง บริษัทสงวนไว้ซึ่งสิทธิที่จะไม่รับ หรือไม่ดำเนินการตามคำสั่งซื้อ หรือคำสั่งขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ หากบริษัทเห็นว่า
เป็นการฝ่าฝืนกฎหมายหรือกฎข้อบังคับของสำนักงาน ก.ล.ต. หรือหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง หรืออาจจะก่อให้เกิดความเสียหายอย่างไร เนื่องจากการซื้อขายหลักทรัพย์
ต่างประเทศตามคำสั่งนั้น โดยบริษัทไม่ต้องขอความยินยอมจากลูกค้าก่อน ทั้งไม่ต้องแจ้งหรือทำหลักฐานใดๆ ให้แก่ลูกค้า และลูกค้าจะไม่ได้แย้งหรือเรียกร้องค่าเสียหาย
อย่างไรๆ จากบริษัท
5. ในการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศตามบันทึกข้อตกลงนี้ ลูกค้าต้องมีเงินสดวางไว้กับบริษัทสำหรับทำรายการดังกล่าว หรือมีค่าขายหลักทรัพย์ต่างประเทศที่อยู่ระหว่างรอรับ
ซึ่งบริษัทสามารถนำมาชำระค่าซื้อได้ หากลูกค้ามีเงินสดหรือค่าขายหลักทรัพย์ต่างประเทศไม่เพียงพอ บริษัทจะไม่ส่งคำสั่งซื้อหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า
6. ลูกค้าตกลงให้บริษัทเป็นผู้เลือกใช้บริการการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และบริการโอนเงินไปต่างประเทศจากธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตตามที่บริษัทเห็นสมควร
โดยไม่ต้องแจ้ง หรือขอความยินยอมจากลูกค้าก่อน ทั้งนี้ลูกค้าตกลงเป็นผู้รับผิดชอบค่าธรรมเนียมการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและบริการโอนเงินที่อ้างอิงจากธนาคาร
พาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตดังกล่าว โดยยินยอมให้บริษัทหักจากเงินใดๆ ของลูกค้าที่นำมาวางไว้กับบริษัทหรือที่อยู่ในความยึดถือครอบครองของบริษัท
7. บริษัทจะแจ้งหรือรายงานให้ลูกค้าได้ทราบถึงรายการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ รวมถึงรายการอื่นซึ่งสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ภายในระยะเวลาและภายใต้
หลักเกณฑ์ และวิธีการที่กำหนดไว้ในกฎข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
8. ลูกค้าตกลงชำระค่าธรรมเนียม รวมถึงค่าใช้จ่ายใดๆ ที่เกิดขึ้นตามบันทึกฉบับนี้ให้กับบริษัทเป็นเงินสดเงินดอลลาร์สหรัฐฯ หรือสกุลเงินอื่นใดที่บริษัทเห็นชอบตามอัตรา และ
ภายในระยะเวลาที่บริษัทประกาศกำหนดภายใต้กฎหมายและ/หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และหากมีการเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียมหรือจำนวนเงินใดๆ ที่ลูกค้าต้อง
ชำระ ลูกค้าตกลงยินยอมที่จะชำระตามอัตราหรือจำนวนที่เปลี่ยนแปลงนั้นทุกประการ โดยบริษัทไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า
9. ลูกค้ารับทราบและเข้าใจว่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศถือเป็นการซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และลูกค้ามีหน้าที่ในการยื่นแบบแสดงรายการ
ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาหรือภาษีเงินได้นิติบุคคลแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ตามกฎหมายภาษีอากรหรือกฎข้อบังคับของกรมสรรพากรหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
10. หากลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ค่าธรรมเนียม ค่าใช้จ่าย หรือหนี้เงินอื่นใด หรือประพฤติดื้อขัดกำหนดเงื่อนไขของบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ ลูกค้าตกลงยินยอมรับผิดชอบชดใช้หนี้
ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายดังกล่าว ตลอดจนค่าเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นทั้งหมดรวมทั้งค่าทนายความ และบริษัทมีสิทธิปิดบัญชีและ/หรือบอกเลิกบันทึกข้อตกลงนี้ได้ทันที
11. ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศของลูกค้าที่บริษัทเก็บรักษาไว้ทุกรูปแบบ รวมถึงข้อมูลใดๆ ของลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับบัญชีซื้อขาย
หลักทรัพย์ และรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศให้แก่บริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศ สำนักงาน ก.ล.ต. ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์

- สำนักหักบัญชี หน่วยงานราชการหรือศาล รวมทั้งที่ปรึกษากฎหมายและผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัท บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่สืบทอดหรือบุคคลใดๆ ที่บริษัทเห็นสมควร ทั้งนี้เพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ หรือเพื่อพิจารณาและตรวจสอบข้อมูลลูกค้า หรือเพื่อปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
12. ในกรณีที่รายละเอียดที่ปรากฏในใบยืนยันคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Confirmation Notes) ไม่ตรงกับเงิน และ/หรือใบกำกับภาษีไม่ถูกต้องตรงกับความเป็นจริง ลูกค้าตกลงจะแจ้งให้บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษรภายใน 2 (สอง) วันทำการ นับจากวันที่ลูกค้าได้รับเอกสารนั้นๆ เว้นแต่ในกรณีที่บริษัทได้รับเอกสารลูกค้า รายงานกำไรขาดทุนจากการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ และ/หรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดส่งให้แก่ลูกค้า ไม่ว่าโดยวิธีการใดๆ ภายใน 5 (ห้า) วันทำการนับจากวันที่ลูกค้าได้รับเอกสารนั้นๆ ทั้งนี้ในกรณีที่บริษัทมิได้รับแจ้งความไม่ถูกต้องใดๆ เป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้าภายในเวลาที่กำหนด ลูกค้าตกลงให้ถือว่ารายละเอียดที่ปรากฏในเอกสารดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน
13. บริษัทสงวนสิทธิ์ที่จะแก้ไขเพิ่มเติมรายละเอียดใดๆ ที่ปรากฏในเอกสารตามข้อ 12. ที่ไม่ถูกต้องตรงกับความเป็นจริง โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า
14. การบอกกล่าวหรือการแจ้งให้ลูกค้าทราบตามบันทึกข้อตกลงนี้ หากบริษัทได้กระทำเป็นหนังสือบอกกล่าวส่งไปยังสถานที่อยู่ของลูกค้าที่ได้ให้ไว้ในคำขอเปิดบัญชี หรือที่ได้แจ้งเปลี่ยนแปลงไว้ หรือที่เป็นภูมิลาเนาตามกฎหมายของลูกค้า หรือส่งทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) ตามที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail address) ที่ลูกค้าแจ้งไว้กับบริษัท หรือส่งทางโทรสาร หรือโทรศัพท์ไปยังหมายเลขโทรสาร หรือโทรศัพท์ที่ลูกค้าได้แจ้งไว้กับบริษัท หรือตามหลักเกณฑ์หรือกฎข้อบังคับของสำนักงาน ก.ล.ด. หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบัน และที่จะมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงในภายหลังด้วยแล้ว ลูกค้ายินยอมให้ถือว่ามีการบอกกล่าวหรือแจ้งให้แก่ลูกค้าโดยชอบแล้ว ทั้งนี้โดยไม่คำนึงว่าลูกค้าจะได้รับแจ้งด้วยตนเองหรือมีผู้อื่นรับไว้แทน
15. ลูกค้าตกลงว่า ลูกค้าจะแจ้งให้บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษรในทันทีที่ลูกค้ามีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลส่วนตัว รวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะ ที่อยู่ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์ โทรสาร หรือโทรศัพท์ ที่ลูกค้าเคยให้ไว้กับบริษัท
16. นอกเหนือจากข้อตกลงที่กำหนดไว้ในบันทึกข้อตกลงนี้ คู่สัญญาตกลงให้นำข้อตกลงและเงื่อนไขตามสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้า เพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องรวมทั้งประเด็นการดำเนินการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศและการซื้อขายหลักทรัพย์มาใช้บังคับ เท่าที่ไม่ขัดกับบันทึกข้อตกลงนี้ และให้ถือว่าบันทึกข้อตกลงฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้า เพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ที่ลูกค้าได้ทำไว้กับบริษัท
17. บริษัทของสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขหรือวิธีปฏิบัติใดๆ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย ประกาศหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ได้ตลอดเวลาโดยลูกค้าจะไม่โต้แย้งใดๆ ทั้งสิ้นและให้มีผลบังคับในทันที
- ในกรณีที่กฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับใดๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลง แก้ไขหรือเพิ่มเติมภายหลังนับจากวันที่บันทึกฉบับนี้ คู่สัญญาตกลงให้ถือตามกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับใดๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขหรือเพิ่มเติมให้มีผลบังคับในทันที
18. บริษัทของสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขวันทำการ หรือวิธีปฏิบัติใดๆ ทั้งนี้บริษัทจะแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าถึงการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว
19. การลงทุนในหลักทรัพย์ในต่างประเทศอยู่ภายใต้กฎหมายของกฎหมายไทย โดยกฎหมายดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้เป็นครั้งคราว
20. ลูกค้ารับทราบและเข้าใจถึงข้อมูลความเสี่ยงและข้อจำกัดบางประการเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศดังต่อไปนี้ และพร้อมที่จะรับความเสี่ยงและข้อจำกัดบางประการดังกล่าว

ความเสี่ยงในการลงทุน

- การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนได้ ดังนั้นก่อนการตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนควรตรวจสอบและพิจารณาข้อมูลในเอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงนี้อย่างรอบคอบ ซึ่งเอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงฉบับนี้แสดงถึงความเสี่ยงที่สำคัญซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตามเอกสารข้อมูลความเสี่ยงนี้ มิได้แสดงถึงความเสี่ยงทั้งหมดที่เกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ แต่แสดงถึงปัจจัยหรือความเสี่ยงที่สำคัญบางประการที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ดังนั้นจึงอาจมีปัจจัยหรือความเสี่ยงอื่นที่ไม่อาจทราบได้ในขณะนี้หรือเป็นความเสี่ยงที่พิจารณาในขณะนี้ว่าไม่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งอาจกลายเป็นปัจจัย หรือความเสี่ยงที่มีความสำคัญในอนาคตได้
- เอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงนี้มีข้อเสนอแนะในทางธุรกิจ กฎหมาย ภาษี หรือบัญชี โดยผู้ลงทุนควรปรึกษาที่ปรึกษาในด้านต่างๆ ที่เกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ดังนั้นผู้ลงทุนไม่ควรลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศเว้นแต่ผู้ลงทุนได้มีความเข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศอย่างถ่องแท้ และตัดสินใจลงทุนโดยเห็นว่าการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ดังกล่าวนั้นเหมาะสมกับตน
- 20.1 ความเสี่ยงทั่วไปในการลงทุนในหลักทรัพย์ ผู้ลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศมีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนได้ ทั้งนี้อาจมีเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึงซึ่งรวมถึงการดำเนินการต่าง ๆ ของหน่วยงานของรัฐ สภาวะทางเศรษฐกิจและการเมืองทั้งภายใน และภายนอกประเทศ ตลอดจนเหตุการณ์ที่เป็นเหตุสุดวิสัยอื่น ๆ และเหตุการณ์ที่ไม่สามารถควบคุมได้ เช่น สงคราม จลาจล ความวุ่นวายภายในบ้านเมือง หรือการก่อการร้าย เป็นต้น ซึ่งเหตุการณ์ดังกล่าว อาจทำให้เกิดความผันผวนอย่างรุนแรงต่อตลาดและราคาของหลักทรัพย์ได้
- 20.2 ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับภาวะตลาดและความผันผวนของราคา หลักทรัพย์ต่างประเทศที่ผู้ลงทุนจะเข้าลงทุนเป็นหลักทรัพย์ที่ทำการซื้อขาย หรือจดทะเบียนอยู่ในประเทศที่อาจมีสภาวะทางการเมือง เศรษฐกิจ กฎหมายและระเบียบที่แตกต่างจากของประเทศไทยอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ตลาดหลักทรัพย์ที่หลักทรัพย์ต่างประเทศมีการซื้อขายหรือจดทะเบียนดังกล่าว อาจใช้ดุลพินิจระงับการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นครั้งคราว ดังนั้นการเปลี่ยนแปลง หรือความผันผวน หรือภาวะตกต่ำ หรือการเกิดขึ้นของเหตุการณ์ดังกล่าว อาจส่งผลกระทบต่อปริมาณการซื้อขายและราคาของหลักทรัพย์ได้
- นอกเหนือจากปัจจัยดังกล่าวข้างต้นซึ่งเป็นปัจจัยภายในแล้ว ปริมาณการซื้อขายและราคาของหลักทรัพย์อาจได้รับผลกระทบจากปัจจัยอื่นซึ่งอาจเป็นปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์เอง หรืออาจเกิดจากปัจจัยภายนอก เช่น สงคราม วิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจ และ/หรือทางการเงินของโลกหรือของภูมิภาค เป็นต้น ซึ่งการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเหล่านี้ อาจส่งผลกระทบต่อปริมาณการซื้อขาย และราคาของหลักทรัพย์ได้
- 20.3 ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับระบบการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศจะเกี่ยวข้องกับการส่งคำสั่งซื้อขาย การส่งมอบ และการชำระราคาในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ ซึ่งกฎหมายและระเบียบของตลาดหลักทรัพย์ในแต่ละประเทศที่มีการทำธุรกรรมอาจมีความแตกต่างกัน ซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับความคุ้มครองในบางประการเหมือนการทำธุรกรรมโดยผู้ลงทุนของประเทศดังกล่าว
- โดยที่ระบบการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ดังกล่าว อาจมีการพัฒนาที่ด้อยกว่าหรือมีมาตรฐานที่ต่ำกว่า และในบางกรณีอาจมีความน่าเชื่อถือน้อยกว่าของประเทศไทย ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์อาจสูงกว่าค่าธรรมเนียมที่ต้องชำระในประเทศไทย หรือสูงกว่าที่ผู้ลงทุนได้คาดหมายไว้ นอกจากนี้ เนื่องจากระบบการชำระราคา และส่งมอบหลักทรัพย์ระหว่างประเทศไทยกับต่างประเทศ หรือระหว่างตลาดหลักทรัพย์ของประเทศไทยกับตลาดหลักทรัพย์ของแต่ละประเทศ มิได้เชื่อมโยงกัน หรือมีการประสานงานกันอย่างเป็นระบบ จึงอาจส่งผลให้กระบวนการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์อาจใช้เวลานานกว่าที่คาดหมายไว้ ซึ่งปัจจัยดังกล่าวข้างต้นอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงในการลงทุนที่เพิ่มมากขึ้น ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงต่อการทุจริต การไม่สามารถส่งมอบหลักทรัพย์ หรือความสับสนในเงื่อนไขและกระบวนการในชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ ตลอดจนการชำระคืนเงินทุน และปัจจัยอื่นๆ ที่อาจส่งผลให้เกิดการขาดทุน สูญเสียโอกาสเกิดความล่าช้า และเพิ่มค่าใช้จ่ายในการดำเนินการและค่าใช้จ่ายทางกฎหมาย

- 20.4 ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับกฎหมายหรือระเบียบที่ใช้บังคับ เนื่องจากการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทที่มีถิ่นที่อยู่ หรือมีสำนักงาน ทรัพย์สิน บุคลากร และผลประโยชน์อยู่ในต่างประเทศซึ่งอยู่ภายใต้กฎหมายหรือระเบียบที่แตกต่างกัน การลงทุนในประเทศต่างๆ หรือในบางประเทศดังกล่าวอาจถูกจำกัด หรือถูกควบคุม ในระดับที่แตกต่างกันออกไปตามกฎหมายหรือระเบียบที่ใช้บังคับในแต่ละประเทศนั้น ซึ่งข้อจำกัดหรือการควบคุมดังกล่าวอาจรวมถึงการต้องได้รับอนุญาต จากหน่วยงานของรัฐหรือจากบุคคลอื่นใด ก่อนการลงทุน ข้อจำกัดการลงทุนของผู้ลงทุนต่างชาติในธุรกิจบางประเภท การขออนุญาตจากหน่วยงานของรัฐเพื่อนำเงินได้จากการลงทุน หรือเงินทุนหรือเงินที่ผู้ลงทุนต่างชาติ ได้รับจากการขายหลักทรัพย์ต่างประเทศออกนอกประเทศดังกล่าว หรือการจัดเก็บภาษีที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์ ของผู้ลงทุนต่างชาติ นอกจากนี้กฎหมายและระเบียบในประเทศเหล่านั้นอาจมีความไม่ชัดเจน และอาจขึ้นอยู่กับความตีความของเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในประเทศดังกล่าว ซึ่งอาจ ตีความกฎหมายหรือระเบียบเหล่านั้นในทางที่ไม่เป็นคุณต่อผู้ลงทุน อีกทั้งประเทศต่าง ๆ ดังกล่าวอาจมีการออกกฎหมายหรือระเบียบใหม่เป็นครั้งคราว ซึ่งทำให้เกิดความไม่ แน่นนอนในเรื่องของขอบเขตและเนื้อหาของกฎหมาย หรือระเบียบที่ออกมาใหม่ ซึ่งปัจจัยเหล่านี้ อาจส่งผลกระทบในทางลบต่อการลงทุน
- นอกเหนือจากข้อจำกัดและการควบคุมตามที่ได้กล่าวข้างต้นแล้ว ในบางประเทศอาจมีการคุ้มครองสิทธิของผู้ลงทุนในฐานะผู้ถือหลักทรัพย์ไว้อย่างจำกัด หรือน้อยมาก ซึ่ง รวมถึงสิทธิในการฟ้องร้องดำเนินคดี และการขอให้มีการบังคับคดีตามคำพิพากษา นอกจากนี้ความมีประสิทธิภาพของกระบวนการยุติธรรมของแต่ละประเทศก็มีความ แตกต่างกันไป ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนประสบปัญหาในการดำเนินการฟ้องร้องในชั้นศาลในประเทศนั้น ๆ อีกทั้งในกรณีที่ผู้ลงทุนได้รับคำพิพากษาให้ชนะคดีในประเทศหนึ่ง แต่ผู้ลงทุนอาจต้องดำเนินการให้มีการบังคับคดีตามคำพิพากษาดังกล่าวในประเทศที่ผู้ลงทุนได้ทำการลงทุนก็มิได้มีหลักประกันใด ๆ ว่าศาลของประเทศนั้น ๆ จะดำเนินการ บังคับคดีตามคำพิพากษาที่ได้รับ
- 20.5 ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับสภาพคล่องของหลักทรัพย์ แม้ว่าผู้ลงทุนจะลงทุนในหลักทรัพย์ที่ได้มีการจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่ตลาดหลักทรัพย์ในบางประเทศอาจจะมี ขนาดเล็ก และไม่มีสภาพคล่อง นอกจากนี้สภาพคล่องของหลักทรัพย์อาจขึ้นอยู่กับปัจจัยอื่น เช่น ลักษณะของหลักทรัพย์ รวมทั้งปัจจัยภายใน และ/หรือปัจจัยภายนอกของ ประเทศที่ตลาดหลักทรัพย์นั้นตั้งอยู่ ดังนั้นสภาพคล่องที่มีอยู่น้อยอาจลดความสามารถของผู้ลงทุนในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์นั้น หรืออาจทำให้การซื้อหรือขายหลักทรัพย์ ในราคาที่ต้องการหรือที่นำพอใจ หรือในจำนวนที่ผู้ลงทุนต้องการเป็นไปได้ยาก
- 20.6 ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศมีการชำระเงินเป็นเงินตราต่างประเทศ ผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุน อาจได้รับ ผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ จากความเสี่ยงที่เกิดจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงหากมูลค่าของเงินตราต่างประเทศดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เมื่อเทียบกับมูลค่าของเงินบาท ซึ่งเหตุการณ์ดังกล่าวอาจเกิดขึ้นในช่วงระยะเวลาใดเวลาหนึ่ง หรืออาจเกิดขึ้นอย่างถาวร นอกจากนี้หากเกิดการลดค่าของเงินตราต่างประเทศ สกูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนได้ลงทุนไป ผู้ลงทุนอาจได้รับความเสียหายจากการลดค่าของเงินตราต่างประเทศดังกล่าว
- 20.7 ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับความน่าเชื่อถือของคู่สัญญา ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความน่าเชื่อถือของคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง ซึ่งรวมถึงผู้ออกหลักทรัพย์ต่างประเทศ ที่ผู้ลงทุนได้ลงทุนไว้ (ไม่ว่าจะเป็นการลงทุนในหรือนอกตลาดหลักทรัพย์ก็ตาม) โดยผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงที่อาจสูญเสียเงินที่ลงทุนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ในกรณีที่ คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งหรือผู้ออกหลักทรัพย์ต่างประเทศดังกล่าวตกเป็นบุคคลล้มละลาย หรือมีหนี้สินล้นพ้นตัว หรือไม่สามารถหรือไม่พร้อมที่จะชำระหนี้ หรือปฏิบัติตามหน้าที่ ของตน รวมถึงหน้าที่ในการชำระเงินคืนทุนหรือหน้าที่ในการไถ่ถอนหลักทรัพย์ที่ผู้ลงทุนได้ลงทุนไว้
- 20.8 ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการลงทุนของผู้ลงทุนเอง การตัดสินใจในการลงทุนในหลักทรัพย์เป็นการตัดสินใจของผู้ลงทุนเอง บริษัทมิได้ดำเนินการในฐานะเป็นที่ปรึกษา หรือผู้ดูแล ผลประโยชน์ ของผู้ลงทุนในการลงทุนแต่อย่างใด โดยก่อนการตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนได้ยืนยันต่อบริษัทว่าผู้ลงทุนได้ศึกษาและพิจารณาอย่างรอบคอบถึงข้อมูลทั้งหมดที่ เกี่ยวกับสถานะธุรกิจ สถานะทางการเงิน และผลประกอบการ ของผู้ออกหลักทรัพย์ที่ผู้ลงทุนจะทำการลงทุน ตลอดจนปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน เช่น สภาพทาง การเมือง เศรษฐกิจ กฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ของประเทศที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดีแล้ว ดังนั้นผู้ลงทุนจึงต้องรับเอาความเสี่ยงทั้งปวงจากการลงทุนเอง และบริษัทไม่มีหน้าที่ ในการดูแลผลประโยชน์ให้แก่ผู้ลงทุน อีกทั้งไม่มีความรับผิดชอบ และไม่ต้องรับผิดชอบใด ๆ ในความรับผิดชอบ ชื่อเรียกหรือ ความเสียหาย ความสูญเสีย ต้นทุน และค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าว

ข้อจำกัดในการลงทุน

- 20.9 ข้อจำกัดบางประการในการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ลูกได้รับทราบและตกลงว่า ในการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศนี้ ลูกจำเป็นต้องปฏิบัติตามข้อจำกัด ดังต่อไปนี้
- 20.9.1 ลูกคำไม่ได้รับอนุญาตให้ทำการโอนเงินหรือหลักทรัพย์ที่รักษาหรือเก็บไว้ในบัญชีหลักทรัพย์ของลูกคำที่ได้เปิดไว้กับบริษัท เพื่อวัตถุประสงค์ในการลงทุนในหลักทรัพย์ ต่างประเทศ ("บัญชีหลักทรัพย์ของลูกคำ") ไปยังบัญชีหลักทรัพย์อื่นของลูกคำที่ได้เปิดไว้ในต่างประเทศ เว้นแต่การโอนเงินหลักทรัพย์ต่างประเทศในบัญชีหลักทรัพย์ของลูกคำ ไปยังบัญชีหลักทรัพย์ที่เปิดไว้กับบริษัทหลักทรัพย์อื่นในประเทศไทย หรือเป็นบัญชีหลักทรัพย์ประเภท Private Fund ของลูกคำ ที่ได้เปิดไว้และบริหารจัดการโดยบริษัท หรือโดยบริษัทหลักทรัพย์อื่นในประเทศไทย
- 20.9.2 การลงทุนของลูกคำต้องได้รับการอนุญาตจากเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน ตามกฎหมายควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน และ/หรือจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง (หากมี) เป็นครั้งคราว
- 20.9.3 ลูกคำขอยืนยันว่าเงินที่ใช้ในการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศนี้เป็นเงินของลูกคำ และมิได้เป็นเงินที่ได้ทำการกู้ยืมมาแต่อย่างใด

ลูกคำในฐานะผู้ลงทุนขอยืนยันว่าลูกคำได้อ่านและเข้าใจถึงเอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงและข้อจำกัดการลงทุนนี้โดยละเอียดถี่ถ้วนแล้ว และขอยืนยันว่าลูกคำ สามารถ และพร้อมที่จะรับเอาความเสี่ยงที่ได้กล่าวไว้ข้างต้นทั้งปวง

บันทึกข้อตกลงนี้ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์หากมีข้อความใดของสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ ขัดและ/หรือแย้งกับข้อความตามบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ ให้ถือข้อความตามบันทึกข้อตกลงฉบับนี้เป็นสำคัญ และข้อความใดในสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ ที่ไม่ได้ถูกแก้ไขเปลี่ยนแปลงโดยบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงให้ข้อความดังกล่าวยังคงมีผลใช้บังคับต่อไปทุกประการ

ลงชื่อบริษัท

()

ลงชื่อพยาน

()



ลงชื่อลูกคำ

()

ลงชื่อพยาน

()

ข้อชี้แจงในการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (TISCO Global Trade)

Client Check List for TISCO Global Trade

ตลาดที่เปิดให้บริการซื้อขาย

1. ตลาดหลักทรัพย์อเมริกา (NYSE, NASDAQ, AMEX)
2. ตลาดหลักทรัพย์ลอนดอน (LSE)
3. ตลาดหลักทรัพย์โตเกียว (TSE)
4. ตลาดหลักทรัพย์ฮ่องกง (HKEx)
5. ตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ (SGX)

รายละเอียดการซื้อขายในแต่ละตลาด

ประเทศ	ตลาด	เวลาการซื้อขาย ตามเวลาใน ประเทศที่ซื้อขาย	เวลาการซื้อขาย เทียบเป็นเวลา ในประเทศไทย	วันที่ ชำระ ราคา	สกุลเงิน ที่ใช้ ชำระราคา
สหรัฐอเมริกา	NYSE, NASDAQ, AMEX	09.30 - 16.00*	21.30 - 04.00	T+1	USD
อังกฤษ	LSE	08.00 - 16.30*	15.00 - 23.30	T+2	GBP
ญี่ปุ่น	TSE	09.00 - 15.00	07.00 - 13.00	T+2	JPY
ฮ่องกง	HKEx	09.30 - 16.00	08.30 - 15.00	T+2	HKD
สิงคโปร์	SGX	09.00 - 17.00	08.00 - 16.00	T+2	SGD

* ในประเทศสหรัฐอเมริกาและอังกฤษ ช่วงเวลาทำการปรับเร็วขึ้นอีกหนึ่งชั่วโมงในฤดูร้อน (Daylight Saving Time)

ค่าธรรมเนียมการซื้อขาย

ประเทศ	ตลาด	ค่าธรรมเนียมซื้อขาย (ต่อรายการ)	ประเทศ
สหรัฐอเมริกา	NYSE, NASDAQ, AMEX	8 cent per share	4.99 USD
ฮ่องกง	HKEx	0.20%	100 HKD
อังกฤษ	LSE	0.25%	15 GBP
ญี่ปุ่น	TSE	0.25%	2,000 JPY
สิงคโปร์	SGX	0.25%	15 SGD

1. กรณีส่งคำสั่งผ่านเจ้าหน้าที่การตลาดค่าธรรมเนียมการซื้อขาย 0.30% ของมูลค่าการซื้อขาย(ต่อรายการ) ทุกประเทศที่ให้บริการ
2. ภาษีมูลค่าเพิ่มอัตราร้อยละ 7 ของค่าธรรมเนียมการซื้อขายข้างต้น

ค่าธรรมเนียมอื่นๆ

เพิ่มเติมตามแต่ละประเทศ อัตราค่าธรรมเนียมต่างๆ อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

1. สหรัฐอเมริกา

ค่าธรรมเนียมตลาด	0.00% ของมูลค่าขายหลักทรัพย์ (SEC Fee)
ค่าธรรมเนียม TAF	0.0166 cents per share (sell orders), Minimum 0.01 USD, Maximum 8.3 USD
ค่าธรรมเนียม NSCC	ราคาหุ้นต่ำกว่า 1 USD 0.005 cents per share ราคาหุ้นสูงกว่า 1 USD 0.01 cents per share
ค่าธรรมเนียม ECN	charges 0.1 cents per share
ค่าธรรมเนียม CAT	0.000009 USD per share
ค่าธรรมเนียม ADR (American Depositary Receipt)	หมายถึงหุ้นของบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในสหรัฐอเมริกา แต่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์สหรัฐอเมริกา ค่าธรรมเนียมจึงขึ้นอยู่กับประเภทหลักทรัพย์นั้นๆ

2. ฮองกง

ค่าธรรมเนียมตลาด	0.00565%	ของมูลค่าซื้อและมูลค่าขาย
ภาษีธุรกรรม SFC (SFC Transaction Levy)	0.0027%	ของมูลค่าซื้อและมูลค่าขาย
ภาษีธุรกรรม FRC (FRC Transaction Levy)	0.00015%	ของมูลค่าซื้อและมูลค่าขาย
ค่าอากรแสตมป์	0.10%	ของมูลค่าซื้อและมูลค่าขาย
ค่าธรรมเนียมการชำระราคาหลักทรัพย์ (Stock Settlement Fee)	0.00420%	ของมูลค่าซื้อและมูลค่าขาย

3. อังกฤษ

ค่าธรรมเนียม Stamp Duty	0.50% ของมูลค่าซื้อ (กรณีหุ้นไอร์แลนด์ 1% ของมูลค่าซื้อ)
ค่าธรรมเนียม PTM (Panel of Takeovers and Mergers Levy)	1.50 GBP สำหรับรายการซื้อขายที่มีมูลค่าเกิน 10,000 GBP

4. ญี่ปุ่น

ไม่มีค่าธรรมเนียมเพิ่มเติม

5. สิงคโปร์

ค่าธรรมเนียมการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ (Clearing Fee)	0.0325%	ของมูลค่าซื้อและมูลค่าขาย
ค่าธรรมเนียมตลาด	0.0075%	ของมูลค่าซื้อและมูลค่าขาย

การเปิดบัญชี สามารถเปิดบัญชีได้ 2 รูปแบบ คือ

1. รูปแบบออนไลน์ ผ่าน Application InvestFi+
2. รูปแบบเอกสาร ที่สำนักงานใหญ่ หรือสาขาของบริษัท
3. จะต้องเปิดบัญชีประเภทบัญชีเงินสด (Cash Balance) โดยสามารถซื้อขายหลักทรัพย์ได้ตามจำนวนเงินที่ฝากไว้ในบัญชีกับบริษัท

ช่องทางการส่งคำสั่งซื้อขาย

1. ส่งคำสั่งซื้อขายผ่านช่องทางออนไลน์
2. ส่งคำสั่งซื้อขายผ่านเจ้าหน้าที่การตลาดในวันและเวลาทำการ โดยที่ช่วงเวลาในการจับคู่คำสั่งซื้อขายขึ้นอยู่กับเวลาทำการของตลาดแต่ละประเทศ

การแจ้งยืนยันการซื้อขาย

บริษัทจัดส่งใบสรุปรายการซื้อขาย (Pre-Confirm) ให้ลูกค้าทางอีเมลที่ให้กับบริษัท

ตลาดซื้อขายโซนเอเชีย

ภายในเวลา 19.30 น. ของวันที่มีรายการซื้อขาย

ตลาดซื้อขายโซนยุโรปและอเมริกา

ภายในเวลา 09.30 น. ของวันที่มีรายการซื้อขาย

การชำระราคารายการซื้อขาย

บริษัทจะชำระราคารายการซื้อขายเป็นสกุลเงินตามแต่ละประเทศ ตามวันที่ชำระราคา (Settlement Date) ของแต่ละตลาดหลักทรัพย์

การฝากเงิน

1. บริษัทรับฝากเงินเป็นสกุลเงินบาท โดยสกุลเงินที่สามารถแจ้งแลกเปลี่ยนได้คือ GBP, HKD, JPY, SGD, USD
2. จำนวนเงินขั้นต่ำในการฝากเงินคือ 10,000 บาท
3. ทำรายการผ่านระบบออนไลน์ (e-Services) ในวันทำการเวลา 08:30 น. – 16:55 น.
4. กรณีเป็นวันหยุดของตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ หรือเป็นวันหยุดของธนาคารต่างประเทศ ลูกค้าอาจไม่ได้รับวงเงินภายในวันที่ทำรายการฝากเงิน
5. อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศขึ้นอยู่กับราคาที่ได้รับจากธนาคารพาณิชย์
6. ค่าธรรมเนียมในการโอนเงินออกนอกประเทศเป็นไปตามที่บริษัทกำหนด

การถอนเงิน

1. จำนวนเงินขั้นต่ำในการถอนเงินคือ 50,000 บาท (เมื่อแปลงเป็นสกุลเงินบาท)
2. ส่งคำสั่งถอนเงินโดยใช้อีเมลที่ให้กับบริษัทส่งมาที่ etradeservices@tisco.co.th โดยระบุข้อมูล ดังนี้
 - ชื่อ - นามสกุล
 - เลขที่บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ
 - จำนวนเงิน / สกุลเงินต่างประเทศที่ขอถอน
 - บัญชีธนาคารที่ต้องการนำเงินสกุลไทยบาทเข้าบัญชี
 - วันที่ขอถอนเงิน
3. จะได้รับเงินที่ถอนภายใน 5 วันทำการนับจากวันที่บริษัทได้รับคำสั่งขอถอนเงิน

4. ค่าธรรมเนียมในการโอนเงินกลับเข้ามาในประเทศเป็นไปตามที่บริษัทกำหนด
5. อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศขึ้นอยู่กับราคาที่ได้รับจากธนาคารพาณิชย์

ข้อจำกัดในการลงทุน

ลูกค้าที่มีรายได้จากการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศอาจถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย ตามหลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องของแต่ละประเทศที่ไปลงทุนและของประเทศไทย

*** สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ โทร 02-633-6000 กด 5 ในวันและเวลาทำการของบริษัท หรือ อีเมล tiscoetrade@tisco.co.th หรือดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.tiscosec.com ***



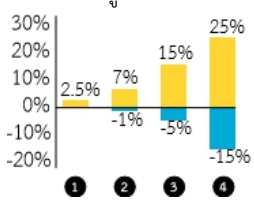
ลงชื่อ ลูกค้า
()

แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (suitability test) สำหรับบุคคลธรรมดา

ชื่อ-นามสกุล _____

เลขประจำตัวประชาชน _____

คำถามข้อ 1-10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

- ปัจจุบันท่านอายุ
ก. ตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป ข. 45-59 ปี ค. 35-44 ปี ง. น้อยกว่า 35 ปี
- 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
- ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร
ก. มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน ข. มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน
ค. มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน ง. มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว
- ท่านเคยมีประสบการณ์หรือมีความรู้ในการลงทุนในกลุ่มสินทรัพย์ใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)
ก. เงินฝากธนาคาร ข. พันธบัตรรัฐบาลหรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
ค. หุ้นกู้หรือกองทุนรวมตราสารหนี้ ง. หุ้นสามัญหรือกองทุนรวมหุ้นหรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง
- ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะกิจการจะไม่มีมีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้
ก. ไม่เกิน 1 ปี ข. ตั้งแต่ 1 แต่น้อยกว่า 3 ปี ค. ตั้งแต่ 3 ถึง 5 ปี ง. มากกว่า 5 ปี
- ความสามารถในการรับความเสี่ยงของท่านคือ
ก. เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้
ข. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
ค. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น
ง. เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาวแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้
- เมื่อพิจารณาารูปแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด


กลุ่มการลงทุน	โอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด	โอกาสขาดทุนสูงสุด
กลุ่มการลงทุนที่ 1	2.5%	-1%
กลุ่มการลงทุนที่ 2	7%	-5%
กลุ่มการลงทุนที่ 3	15%	-15%
กลุ่มการลงทุนที่ 4	25%	-15%

กำไร Profit ขาดทุน Loss

ก. กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย
ข. กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%
ค. กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15%
ง. กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15%
- ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมากแต่มีโอกาขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร
ก. กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน ข. ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
ค. เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง ง. ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูงและหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น
- ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด
ก. 5% หรือ น้อยกว่า ข. มากกว่า 5%-10% ค. มากกว่า 10%-20% ง. มากกว่า 20% ขึ้นไป
- หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะอย่างไร
ก. ตกใจและต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง ข. กังวลใจและจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
ค. ออดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา ง. ยังมั่นใจเพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาวและจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

คำถามข้อ 11-12 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ (ไม่นำมาคิดคะแนน)

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเท่านั้น

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

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ

- นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด
ก. ไม่ได้ ข. ได้

ลงชื่อผู้ลงทุน (.....)

วันที่/...../.....

สำหรับลูกค้า

ข้อตกลงและเงื่อนไข Terms and Conditions

- แบบประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนฉบับนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ท่านทราบระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับตนเองและเพื่อให้ผู้แนะนำการลงทุน ใช้เป็นข้อมูลประกอบการให้คำแนะนำในการลงทุนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของท่าน
- การให้ข้อมูลที่ถูกต้อง ตรงต่อความเป็นจริงและเป็นปัจจุบัน จะเป็นประโยชน์ต่อคำแนะนำการลงทุนที่ท่านจะได้รับ
- บริษัท/ผู้แนะนำการลงทุนได้แจ้งให้ท่านทราบถึงผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน ประเภทผู้ลงทุน และให้คำแนะนำเบื้องต้นในการกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมแล้ว



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

กลุ่ม	คะแนน	ประเภทผู้ลงทุน	คำอธิบายระดับความเสี่ยงของกองทุนรวม	คำอธิบายความเสี่ยงของกองทุนส่วนบุคคล
1	น้อยกว่า 15	เสี่ยงต่ำ	กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1	ลงทุนในตราสารหนี้เท่านั้น
2	15-21	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1-4	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง*ไม่เกิน 25%
3	22-29	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1-5	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง*ไม่เกิน 50%
4	30-36	เสี่ยงสูง	กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1-7	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง*ไม่เกิน 75%
5	ตั้งแต่ 37 ขึ้นไป	เสี่ยงสูงมาก	กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1-8	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง*ไม่เกิน 100%

*สินทรัพย์เสี่ยง หมายถึง ตราสารทุน หน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ทรัพย์สินทางเลือกหรือทรัพย์สินอื่นตามที่หน่วยงานทางการกำหนด

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/...../.....

ผลการประเมินระดับความเสี่ยง และคำอธิบายระดับความเสี่ยง

ประเภท ผู้ลงทุน	ระดับ ความเสี่ยง	คำอธิบายประเภทหลักทรัพย์ที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง		
		กองทุนรวม	ตราสารหนี้	กองทุนส่วนบุคคล
เสี่ยงต่ำ	1	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศ เป็นกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศโดยลงทุนเฉพาะในทรัพย์สิน เงินฝาก หรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากหรือตราสาร หรือ หลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาดอกผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม หรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 397 วันนับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น และมี Portfolio duration ในขณะใด ๆ ไม่เกิน 92 วัน	- ตราสารหนี้ภาครัฐ - ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ AAA อายุไม่เกิน 1 ปี	ลงทุนในตราสารหนี้เท่านั้น
เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างต่ำ	2	กองทุนรวมตลาดเงิน เป็นกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศบางส่วน แต่ไม่เกิน 50% ของ NAV โดยลงทุนเฉพาะในทรัพย์สินเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก หรือตราสารหนี้หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาดอกผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม หรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุ สัญญา ไม่เกิน 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น และมี portfolio duration ในขณะใด ๆ ไม่เกิน 92 วัน	- ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ AAA อายุคงเหลือ มากกว่า 1 ปี - ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ AA อายุคงเหลือ ไม่เกิน 5 ปี - ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ A อายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี - ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น ระดับ T1+, T1 / F1+, F1	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง* ไม่เกิน 25%
	3	กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล เป็นกองทุนรวมที่มี net exposure ในพันธบัตรรัฐบาลเป็นหลักโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV	- ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ AA อายุคงเหลือ มากกว่า 5 ปี - ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ A อายุคงเหลือ มากกว่า 1 ปี	
	4	กองทุนรวมตราสารหนี้ - เป็นกองทุนรวมที่มี net exposure ในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก หรือตราสารหนี้ทั่วไปใน ขณะใด ๆ ไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV - เป็นกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มี net exposure ในตราสาร non-investment grade/unrated ไม่เกิน 20% ของ NAV	- ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ BBB อายุคงเหลือ ไม่เกิน 1 ปี - ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น ระดับ T2, T3 / F2, F3 - หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ระดับ AAA	
เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างสูง	5	กองทุนรวมผสม - เป็นกองทุนรวมที่มี net exposure ได้ทั้งตราสารทุนและตราสารหนี้ หรือทรัพย์สินทางเลือก - เป็นกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มี net exposure ในตราสาร non-investment grade/unrated เกินกว่า 20% แต่ไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV	- ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ BBB อายุคงเหลือ มากกว่า 1 ปี - หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ระดับ AAA, AA	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง* ไม่เกิน 50%
เสี่ยงสูง	6	กองทุนรวมตราสารทุน - เป็นกองทุนรวมที่มี net exposure ในตราสารทุนเป็นหลักโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV - เป็นกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มี net exposure ในตราสาร non-investment grade/unrated โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV	- ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ BB อายุคงเหลือ ไม่เกิน 1 ปี - ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น ระดับ T4, B - หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ระดับ AA, A	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง* ไม่เกิน 75%
	7	กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม เป็นกองทุนรวมที่มี net exposure มุ่งลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในตราสารทุนเพียงบางหมวดอุตสาหกรรม โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV	- ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ BB อายุคงเหลือตั้งแต่ 1-5 ปี - หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ระดับ A, BBB - Perpetual bond ตราสาร Basel III, Insurance capital bond ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ อยู่ในระดับที่สามารถลงทุนได้	
เสี่ยงสูงมาก	8	กองทุนรวมหมวดที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก เป็นกองทุนรวมที่มี net exposure ในทรัพย์สินทางเลือก เช่น REITs /infrastructure fund /property fund /ดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์ ทองคำ น้ำมันดิบ เป็นต้น โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชี ไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV ซึ่งรวมถึงกองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารที่มี structured note ที่ไม่คุ้มครองเงินต้นด้วย	- ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ BB อายุคงเหลือ มากกว่า 5 ปี - ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ระดับ B, CCC / CC / C - ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น ระดับ C - ตราสารหนี้ที่ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ - หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ระดับ BBB - หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ อยู่ในระดับต่ำกว่าระดับที่สามารถลงทุนได้ และไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ - Perpetual bond, ตราสาร Basel III, Insurance capital bond ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับต่ำกว่าระดับที่สามารถลงทุนได้และไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง* ไม่เกิน 100%
	8+	กองทุนรวมหมวดที่มีความเสี่ยงจากการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ เป็นกองทุนรวมที่มีการลงทุนใน derivatives การกู้ยืม / repo เพื่อการลงทุน และ short selling อย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ การลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ หมายถึงการลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวในอัตราส่วนที่มากกว่าที่กำหนดไว้สำหรับกรณีกองทุนรวมทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ไม่เกิน 100% ของ NAV (กรณีใช้commitment approach) หรือไม่เกิน 2 เท่าของ relative VaR (กรณีใช้ relative VaR approach) หรือไม่เกิน 20% ของ NAV (กรณีใช้absolute VaR approach)		

* สินทรัพย์เสี่ยง หมายถึง ตราสารทุน หน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ทรัพย์สินทางเลือก หรือทรัพย์สินอื่นตามที่หน่วยงานทางการกำหนด



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 (คำนำหน้าชื่อ/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) ใช่หรือไม่
Are you a holder of any U.S. Permanent Resident Card (e.g. Green Card)?

ใช่/Yes ☐ ไม่ใช่/No ☐

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
Are you a U.S. resident for U.S. tax purposes?

ใช่/Yes ☐ ไม่ใช่/No ☐

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
Were you born in the U.S. (or U.S. Territory) but have legally surrendered U.S. citizenship?

ใช่/Yes ☐ ไม่ใช่/No ☐

2 ท่านมีคำสั่งทำรายการโอนเงินเป็นประจำโดยอัตโนมัติจากบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่ร่วมกับกลุ่มทิสโก้¹ ไปยังบัญชีในสหรัฐอเมริกา ใช่หรือไม่
Do you have standing instructions to transfer funds from the account opened or held with TISCO Group¹ to an account maintained in the U.S.?

ใช่/Yes ☐ ไม่ใช่/No ☐

3 ท่านมีการมอบอำนาจหรือให้อำนาจการลงลายมือชื่อแก่บุคคลที่มีอยู่ในสหรัฐอเมริกา เพื่อการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีที่เปิดไว้
หรือมีอยู่ร่วมกับกลุ่มทิสโก้ใช่หรือไม่
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?

ใช่/Yes ☐ ไม่ใช่/No ☐

4 ท่านมีที่อยู่เพื่อการติดต่อหรือดำเนินการเกี่ยวกับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่ร่วมกับกลุ่มทิสโก้ แต่เพียงที่อยู่เดียว ซึ่งเป็นที่อยู่สำหรับ
รับไปรษณีย์แทนหรือที่อยู่สำหรับการส่งต่อ ใช่หรือไม่
Do you have a hold mail or in care of address as the sole address for the account opened or held with TISCO Group?

ใช่/Yes ☐ ไม่ใช่/No ☐

1 เพื่อวัตถุประสงค์ของแบบฟอร์มนี้ "กลุ่มทิสโก้" ให้ความหมายรวมถึง บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียล 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 สำหรับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่ร่วมกับกลุ่มทิสโก้หรือไม่
Do you have a current U.S. residence address or U.S. mailing address for the account opened or held with TISCO Group?

ใช่/Yes ☐ ไม่ใช่/No ☐

6

ท่านมีหมายเลขโทรศัพท์ในสหรัฐอเมริกา เพื่อการติดต่อท่านหรือบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่ร่วมกับกลุ่มทิสโก้หรือไม่
Do you have U.S. telephone number for contacting you or another person in relation to the account opened or held with TISCO Group?

ใช่/Yes ☐ ไม่ใช่/No ☐

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 แต่ข้อมูลที่ได้ตามแบบฟอร์มนี้ 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 ที่มีอยู่ร่วมกับกลุ่มทิสโก้ 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 through 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 หรือไม่สามารถจะขอให้ยกเว้นการบังคับใช้กฎหมายที่ห้ามการรายงานข้อมูลใด 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/คำยินยอมให้กับบริษัทและสถาบันการเงินต่าง ๆ ที่เป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์ที่ผู้รับเป็นตัวแทนขาย(หรือเป็นผู้จัดจำหน่าย)เป็นราย ๆ ไปรวมทั้งกรณีที่ถูกคำเปิดบัญชีกับบริษัท/สถาบันการเงินใด ๆ ผ่านผู้รับโดยหนังสือฉบับนี้ลูกค้ารับทราบและยินยอมให้บุคคล(รวมนิติบุคคล) ดังต่อไปนี้ทั้งหมด(อันได้แก่ 1.บริษัทจัดการ/กองทุน/สถาบันการเงินใด ๆ ที่ลูกค้าทำธุรกรรมทางการเงินผ่าน หรือเปิดบัญชีเงินฝาก หรือ บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ หรือใช้บริการทางการเงินอื่นใด ทั้งโดยตรงหรือผ่านผู้รับ 2.ผู้สนับสนุนการขาย รายอื่น และผู้เกี่ยวข้องกับบริษัทจัดการ /กองทุน/สถาบันการเงินดังกล่าวข้างต้น, และ 3.สมาชิกของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของผู้รับ, 4.ตัวแทน หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือบริษัทในเครือของบุคคลดังกล่าวข้างต้นทั้งหมด) ทั้งในปัจจุบันและอนาคต มีสิทธิใช้เอกสารข้อมูล คำยืนยันและคำยินยอมใด ๆ เกี่ยวกับการแสดงตนและการเปิดเผยข้อมูล หรือหัก ณ ที่จ่าย ตามเอกสารฉบับนี้และเอกสาร/ข้อมูลที่ย่างถึง (ซึ่งต่อไปนี้จะรวมเรียกว่า "เอกสารและข้อมูล") ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องทั้งในและต่างประเทศ (รวมถึงกฎหมาย FATCA และกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย) เสมือนหนึ่งว่าลูกค้าได้มอบเอกสารและข้อมูลนั้น และได้ให้คำยืนยันคำยินยอมกับบุคคลดังกล่าวข้างต้นทุกราย 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
Signature of Applicant



วันที่
Date



แบบรับรองผู้มีถิ่นที่อยู่ทางภาษีในประเทศอื่น

CRS Self-Certification Form

สำหรับลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดา for Individual Customer

วันที่ _____
Date

CIF No. _____

เลขที่บัญชี _____
Account No.ผู้ถือบัญชี (คำนำหน้า/ชื่อ/นามสกุล)
Account Holder Name (Title/Name/Surname)วันเดือนปีเกิด
Date of birth
วว/ดด/ปปปป DD/MM/YYYY.เลขที่บัตรประชาชน/หมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษีของไทย
ID No./Thai Tax identification No.หนังสือเดินทาง เลขที่
Passport No.ส่วนที่ 1 การแจ้งสถานะความเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ทางภาษีในแต่ละประเทศนอกจากประเทศไทยหรือสหรัฐอเมริกา
Part 1 CRS: Declaration of All Tax Residency except Thailand and U.Sท่านเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ทางภาษีหรือมีหน้าที่เสียภาษีในประเทศอื่นนอกจากประเทศไทยหรือสหรัฐอเมริกา ใช่หรือไม่
Are you a resident for tax purpose or liable to pay income tax to another country other than Thailand or the U.S.?ใช่/Yes ☐ ไม่ใช่/No ☐

หากตอบ "ใช่" โปรดให้ข้อมูล ตามตารางด้านล่าง

If you answer "Yes", Please provide information in the table below.

หากท่านตอบว่า "ไม่ใช่" ข้ามไปตอบคำถามส่วนที่ 2 If you select "No" skip to part 2.

สถานที่เกิด (เมือง และประเทศ)
Place of Birth (City and Country)

ประเทศของถิ่นที่อยู่ทางภาษี Country of Tax Residence	หมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษี TIN	หากไม่มีหมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษี โปรดระบุเหตุผล เอ บี หรือ ซี If no TIN available, enter Reason A, B or C	หากเลือกเหตุผล บี โปรดอธิบายเหตุผลที่ท่านไม่สามารถมีหมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษี Please explain why you are unable to obtain a TIN if you select Reason B

เหตุผล เอ - ประเทศที่ผู้ถือบัญชีมีถิ่นที่อยู่ทางภาษี ไม่ได้ออกเลขประจำตัวผู้เสียภาษีให้

Reason A - The country where the account holder is a tax resident does not issue TINs to its residents.

เหตุผล บี - ผู้ถือบัญชีไม่สามารถมีหมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษี (หมายเหตุ: โปรดอธิบายเหตุผลในตารางด้านบน)

Reason B - The Account Holder is otherwise unable to obtain a TIN. (Note: Please explain reason in table above)

เหตุผล ซี - กฎหมายภายในของประเทศที่ผู้ถือบัญชีมีถิ่นที่อยู่ทางภาษี ไม่บังคับให้ต้องมีกรรวบรวมหมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษีที่ออกโดยประเทศถิ่นที่อยู่ทางภาษีนั้น

Reason C - Domestic law in country where the account holder is a tax resident does not require to collect TIN which is issued by such country.

ส่วนที่ 2 คำถามเพิ่มเติม
Part 2 Additional question1 ท่านมีที่อยู่อาศัยหรือที่อยู่เพื่อส่งไปรษณีย์ในประเทศอื่นนอกจากประเทศไทยและสหรัฐอเมริกา ใช่หรือไม่
Do you have a current residence address or mailing address in countries other than Thailand and U.S.? ใช่/Yes ☐ ไม่ใช่/No ☐2 ท่านมีคำสั่งทำรายการโอนเงินเป็นประจำโดยอัตโนมัติไปยังบัญชี ในประเทศอื่นนอกจากประเทศไทยและสหรัฐอเมริกา ใช่หรือไม่
Do you have standing instructions to transfer funds from your account to an account maintained in countries other than Thailand or the U.S.? ใช่/Yes ☐ ไม่ใช่/No ☐3 ท่านมีการมอบอำนาจหรือให้อำนาจการลงลายมือชื่อแก่บุคคลที่มีถิ่นอยู่ในประเทศอื่นนอกจากประเทศไทยและสหรัฐอเมริกา
โดยเป็นอำนาจเพื่อดำเนินการเกี่ยวกับการเปิดบัญชีและจัดการบัญชี ใช่หรือไม่
Do you have a power of attorney or signatory authority for opening and holding account granted to person with countries' Address other than Thailand or the U.S.? ใช่/Yes ☐ ไม่ใช่/No ☐

4

ท่านมีที่อยู่รับไปรษณีย์แทนหรือที่อยู่สำหรับการส่งต่อในประเทศอื่นนอกจากประเทศไทยและสหรัฐอเมริกา ใช่หรือไม่
Do you have a hold mail or in care of address as the sole address in countries other than Thailand and the U.S.?

ใช่/Yes ☐ ไม่ใช่/No ☐

5

ท่านมีหมายเลขโทรศัพท์ของประเทศอื่นนอกจากประเทศไทยและสหรัฐอเมริกาเพื่อการติดต่อท่านหรือบุคคลอื่น ใช่หรือไม่
Do you have telephone number of another country other than Thailand and the U.S?

ใช่/Yes ☐ ไม่ใช่/No ☐

ส่วนที่ 3
Part 3

คำรับรองและการลงนาม
Declaration and Signature

1. ท่านยืนยันว่า ข้อความข้างต้นเป็นความจริง ถูกต้อง ครบถ้วนสมบูรณ์ และ เป็นปัจจุบัน
You confirm that the above information is true, correct, complete and current.

2. ท่านตกลงที่จะแจ้งให้ทิสโก้ทราบและนำส่งเอกสารประกอบให้แก่ทิสโก้ ภายใน 30 วัน หลังจากมีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงอันทำให้ข้อมูลของท่านที่ระบุในเอกสารฉบับนี้ไม่เป็นความจริง ไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน หรือ ไม่เป็นปัจจุบัน
You agree to notify and provide relevant documents to TISCO within 30 days after any change in circumstances that causes the information provided in this document to be untrue, incorrect, incomplete, or not current.

3. ท่านรับทราบและตกลงว่า หากท่านไม่ได้ดำเนินการตามข้อ 2 หรือ นำส่งข้อมูลที่เป็นเท็จ ไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ซึ่งเป็นข้อมูลที่ใช้เป็นการพิจารณาสถานะความมีถิ่นที่อยู่ทางภาษีหรือข้อมูลที่ใช้เป็นต้องรายงานให้แก่ทิสโก้ ทิสโก้มีสิทธิใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางการเงินทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ตามที่ทิสโก้เห็นสมควร
You acknowledge and agree that if you fail to comply with item 2 above or provide false, inaccurate or incomplete information which required to determine whether you are a Reportable Person, or to be reported to TISCO, companies in TISCO shall be entitled to terminate, at its sole discretion, the entire banking/business relationship with you or part of such relationship as TISCO may deem appropriate.

4. ท่านรับทราบว่า ทิสโก้จะส่งข้อมูลในเอกสารนี้ให้แก่หน่วยงานจัดเก็บภาษีทั้งภายในและ/หรือภายนอกประเทศ ตามกฎหมายพระราชกำหนดการแลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อปฏิบัติตามความตกลงระหว่างประเทศเกี่ยวกับภาษีอากร พ.ศ. 2566
You acknowledge that TISCO shall disclose information in this document to domestic and/or foreign Tax Authority subject to Emergency Decree on the exchange of information to compliance with international Agreement regarding Taxation B.E. 2566

5. สำหรับธุรกรรมที่ทิสโก้เป็นตัวแทนนิติบุคคลอื่น ท่านตกลงให้ทิสโก้นำส่งข้อมูลของท่านตามที่ได้ไว้ในเอกสารฉบับนี้ หรือ ส่งมอบเอกสารหรือสำเนาเอกสารฉบับนี้ให้แก่นิติบุคคลดังกล่าวเพื่อประโยชน์ในการทำธุรกรรมนั้นของท่าน โดยเสมือนว่าท่านได้เป็นผู้ส่งข้อมูลหรือเอกสารนั้นกับนิติบุคคลอื่นทุกรายด้วยตนเอง ตามกฎหมายเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อปฏิบัติตามความตกลงระหว่างประเทศเกี่ยวกับภาษีอากร
In case of financial transaction that TISCO act as agent of other entity, you agree that TISCO shall transfer information which you provided in this document or deliver original or copy of this document to such entity as if you send information or document to each Entity subject to regulation regarding the exchange of information to compliance with international Agreement regarding Taxation.

หมายเหตุ นิติบุคคลอื่น หมายถึง กองทุนหรือนิติบุคคลอื่นที่เป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ทิสโก้เป็นตัวแทนหรือผู้สนับสนุนการขายกองทุนและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และผู้เกี่ยวข้องหรือตัวแทนของบริษัทจัดการ/กองทุนดังกล่าว
Note Other Entity means Fund or other company Asset management companies who are the owners of financial product(s) that TISCO is their selling agent or sponsor for subscribing/redeeming the investment unit(s) and any of related person or agent of the asset management companies or such funds.

อนึ่ง ท่านสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของทิสโก้ ได้ตามประกาศความเป็นส่วนตัวบนเว็บไซต์ของทิสโก้ที่ <https://www.tisco.co.th/th/privacy-notice.html> หรือช่องทางอื่นใดที่ทิสโก้กำหนด
Whereas Please see further details of TISCO collects, uses and discloses personal data in the Privacy Notice on TISCO's website (<https://www.tisco.co.th/en/privacy-notice.html>) or other channel prescribed by TISCO.

"ทิสโก้" หมายความว่า บริษัท ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) หรือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด หรือ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ที่ท่านมีความสัมพันธ์ทางการเงินทางธุรกิจด้วยเพื่อวัตถุประสงค์ของเอกสารฉบับนี้
"TISCO" shall mean TISCO Bank Public Company Limited or TISCO Asset Management Company Limited or TISCO Securities Company Limited which for the purpose of this form, having banking/business relationship with you.

ลายมือชื่อผู้ถือบัญชี
Signature of Applicant



วันที่
Date

หนังสือให้ความยินยอมในการเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล

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

1. ใช้สำหรับการวิเคราะห์วิจัย 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 อินชัวร์نس โซลูชั่น/ บจก.ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี / บจก.ไฮเวย์ / บจก.ฮอล-เวย์ส

** บริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินทิสโก้ ได้แก่

บมจ.กรุงเทพประกันภัย/ บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต/ บมจ.อลิอันซ์ ประกันภัย/ บมจ.พยูเด็นเชียล 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.ซันบี โพลี แอสชัวร์นซ์/ บมจ.ซันบีสมัคคีประกันภัย