

ข้อกำหนดและเงื่อนไขการเปิดบัญชีกองทุน

ผู้ขอใช้บริการตกลงใช้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนร่วมกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด (“บริษัทจัดการ”) โดยผู้ขอใช้บริการตกลงผูกพันตามข้อกำหนดและเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

1. ผู้ขอใช้บริการตกลงยินยอมให้บริษัทจัดการ และ/หรือ ผู้จัดจำหน่าย และ/หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน รวมทั้งผู้แนะนำการลงทุนของบุคคลดังกล่าว ชักชวน เข้าพบหรือติดต่อผู้ขอใช้บริการ ตามวันและเวลาที่ได้นัดหมายกันหรือที่บริษัทจัดการเห็นสมควร

2. ผู้ขอใช้บริการขอให้คำรับรองและยืนยันต่อบริษัทจัดการ ดังนี้

2.1 ผู้ขอใช้บริการได้รับการชักชวน เข้าพบหรือติดต่อเพื่อเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก จากพนักงานผู้ทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของบริษัทจัดการ และ/หรือ ผู้จัดจำหน่าย และ/หรือ ผู้สนับสนุนการขาย หรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยพนักงานดังกล่าวไม่ได้เร่งรัดให้ผู้ขอใช้บริการตัดสินใจซื้อหน่วยลงทุน และได้เปิดเผยข้อมูลในเรื่องต่าง ๆ ตามหลักเกณฑ์เงื่อนไขและวิธีการที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือกฎหมายกำหนดอันได้แก่

(1) ชื่อของพนักงานดังกล่าว และชื่อของบริษัทจัดการ และ/หรือ ผู้จัดจำหน่าย และ/หรือ ตัวแทนสนับสนุนที่พนักงานดังกล่าวทำหน้าที่แทน พร้อมทั้งแสดงบัตรประจำตัว

(2) วัตถุประสงค์ในการติดต่อ

(3) สิทธิต่าง ๆ ของผู้ขอใช้บริการ เช่น สิทธิในการแสดงเจตนาว่าไม่ต้องการรับการติดต่อ สิทธิที่จะยกเลิกคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ภายในระยะเวลาที่บริษัทจัดการ และ/หรือ สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด โดยไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียม เป็นต้น

2.2 ผู้ขอใช้บริการมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดเป็นอย่างดีว่า

(1) ก่อนการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดทุกครั้ง ผู้ขอใช้บริการควรจะศึกษาข้อมูลต่าง ๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนอย่างละเอียดรอบคอบ

(2) การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่เป็นการฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้ และอาจไม่ได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนดหรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่ได้มีคำสั่งไว้

(3) ก่อนการลงทุนในหน่วยลงทุน บริษัทจัดการ และ/หรือ ผู้จัดจำหน่าย และ/หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน รวมทั้งผู้แนะนำการลงทุนของบุคคลดังกล่าวจะจัดให้มีการให้คำแนะนำที่เหมาะสมถูกต้องตรงตามวัตถุประสงค์และความต้องการของผู้ขอใช้บริการโดยพิจารณาจากผลของการประมวลข้อมูลที่ได้รับจากผู้ขอใช้บริการ และในกรณีที่ผู้ขอใช้บริการไม่ประสงค์จะลงทุนในหน่วยลงทุนตามคำแนะนำของบริษัทจัดการ และ/หรือ ผู้จัดจำหน่าย และ/หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน รวมทั้งผู้แนะนำการลงทุนดังกล่าว ผู้ขอใช้บริการจะได้รับคำชี้แจงเพิ่มเติมเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงของกองทุนรวมทั้งผู้ขอใช้บริการประสงค์จะลงทุน ในกรณีที่กองทุนรวมดังกล่าวมีระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ผู้ขอใช้บริการรับได้ เว้นแต่ บริษัทจัดการ และ/หรือ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือ หน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมาย จะกำหนดเป็นอย่างอื่น นอกจากนี้ ผู้ขอใช้บริการจะได้รับคำเตือนในเรื่องต่าง ๆ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไขและวิธีการที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือ กฎหมายกำหนด อันได้แก่

(ก) คำเตือนเกี่ยวกับความเสี่ยงของการลงทุนในหน่วยลงทุน

(ข) คำเตือนเกี่ยวกับความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนเปิดนั้น ๆ

(ค) คำเตือนว่า ในกรณีที่ผู้ขอใช้บริการให้ข้อมูลที่ไม่ตรงกับความจริง ผู้ขอใช้บริการอาจได้รับคำแนะนำที่ไม่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์ ฐานะทางการเงินหรือความต้องการของผู้ขอใช้บริการ เนื่องจากคำแนะนำดังกล่าวได้พิจารณาจากข้อมูลเพียงเท่าที่ผู้ขอใช้บริการได้เปิดเผยเท่านั้น

2.3 ผู้ขอใช้บริการรับทราบและเข้าใจเป็นอย่างดีแล้วว่า พนักงานผู้ทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อคินหน่วยลงทุนของบริษัทจัดการ และ/หรือ ผู้จัดการจำหน่าย และ/หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคินหน่วยลงทุน จะได้รับผลตอบแทนตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทจัดการ และ/หรือ ผู้จัดการจำหน่าย และ/หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคินหน่วยลงทุน กำหนดแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ผลตอบแทนดังกล่าว บริษัทจัดการ และ/หรือ ผู้จัดการจำหน่าย และ/หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคินหน่วยลงทุน จะเป็นผู้รับผิดชอบแล้วแต่กรณี โดยจะไม่เป็นการเพิ่มค่าใช้จ่ายนอกเหนือจากที่ผู้ขอใช้บริการหรือกองทุนเปิดจะต้องรับผิดชอบตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนแต่อย่างใด

2.4 ผู้ขอใช้บริการตกลงยินยอมผูกพันและปฏิบัติตามรายละเอียดและเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนที่ผู้ขอใช้บริการได้ลงทุนไว้ทุกประการ

2.5 การลงทุนในหน่วยลงทุนทุกครั้ง เป็นการตัดสินใจลงทุนของผู้ขอใช้บริการโดยลำพัง ข้าราชการ ข้อมูลหรือคำแนะนำใด ๆ ไม่ว่าจะโดยบริษัทจัดการ และ/หรือ ผู้จัดการจำหน่าย และ/หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคินหน่วยลงทุน รวมทั้งผู้แนะนำการลงทุนของบุคคลดังกล่าว ไม่มีผลเป็นการผูกพันบริษัทจัดการและไม่มีผลให้บริษัทจัดการต้องรับผิดชอบใด ๆ ทั้งสิ้นทุกประการ เว้นแต่ความเสียหายนั้นจะเกิดจากการกระทำหรือละเว้นการกระทำโดยจงใจหรือประมาทเลินเล่อของบริษัทจัดการ และ/หรือ พนักงานของบริษัทจัดการ

2.6 ผู้ขอใช้บริการมีความสามารถในการลงทุนในหน่วยลงทุนได้โดยชอบด้วยกฎหมาย และมีผลผูกพันผู้ขอใช้บริการทุกประการ

3. ผู้ขอใช้บริการตกลงและยอมรับว่า ในการทำคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และ/หรือ คำสั่งขายคินหน่วยลงทุน และ/หรือ การชำระเงินค่าขายคินหน่วยลงทุน และ/หรือ ธุรกรรมอื่นใดกับบริษัทจัดการทุกครั้งให้ถือว่าข้อมูลต่าง ๆ ตามที่ผู้ขอใช้บริการแจ้งไว้ต่อบริษัทจัดการ รวมทั้งข้อกำหนดและเงื่อนไขในการเปิดบัญชีกองทุน มีผลผูกพันผู้ขอใช้บริการตลอดไปทุกประการ ในกรณีที่ข้อมูลดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงไม่ว่าด้วยเหตุใดก็ตาม ผู้ขอใช้บริการจะแจ้งให้บริษัทจัดการทราบตามแบบและวิธีการที่บริษัทจัดการกำหนด

4. ผู้ขอใช้บริการรับทราบว่า ในกรณีที่ผู้ขอใช้บริการมีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการจัดการกองทุนรวมหรือการปฏิบัติหน้าที่ของบริษัทจัดการ และ/หรือ ผู้จัดการจำหน่าย และ/หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคินหน่วยลงทุน และ/หรือ พนักงานของบุคคลดังกล่าว ผู้ขอใช้บริการสามารถยื่นข้อร้องเรียนไม่ว่าด้วยวาจาหรือเป็นลายลักษณ์อักษรได้ 3 วิธี คือ

4.1 ยื่นข้อร้องเรียนต่อผู้จัดการจำหน่าย และ/หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคินหน่วยลงทุนนั้นโดยตรง

4.2 ยื่นข้อร้องเรียนต่อบริษัทจัดการ

4.3 ยื่นข้อร้องเรียนต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ขอใช้บริการร้องเรียนด้วยวาจา และบริษัทจัดการ และ/หรือ ผู้จัดการจำหน่าย และ/หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคินหน่วยลงทุนจัดทำบันทึกข้อร้องเรียนดังกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษรแล้ว ผู้ขอใช้บริการตกลงยินยอมลงนามรับรองความถูกต้องในบันทึกข้อร้องเรียนดังกล่าว และหากผู้ขอใช้บริการไม่ลงนามรับรองความถูกต้องในบันทึกดังกล่าว ให้ถือว่าผู้ขอใช้บริการไม่มีความประสงค์ที่จะยื่นข้อร้องเรียนต่อไปอีกแต่อย่างใด

5. ผู้ขอใช้บริการรับทราบเป็นอย่างดีแล้วว่า บริษัทจัดการ และ/หรือ ผู้จัดการจำหน่าย และ/หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคินหน่วยลงทุน รวมทั้งผู้แนะนำการลงทุนของบุคคลดังกล่าวมีหน้าที่ และความผูกพันที่จะต้องปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือ ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือ ข้อบังคับ ระเบียบ คำสั่งของหน่วยงานราชการผู้มีอำนาจอื่นใด หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ผู้ขอใช้บริการจึงตกลงยินยอมให้ความร่วมมือกับบริษัทจัดการ และ/หรือ ผู้จัดการจำหน่าย และ/หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคินหน่วยลงทุน รวมทั้งผู้แนะนำการลงทุนของบุคคลดังกล่าวอย่างเต็มความสามารถทุกประการ รวมทั้งตกลงยินยอมให้ข้อมูลส่วนตัวของผู้ขอใช้บริการ ข้อมูลเพื่อการรายงานธุรกรรมตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จัดทำหรือลงนามในเอกสาร และ/หรือ หลักฐานใด ๆ ตามที่บุคคลดังกล่าวกำหนด ตลอดจนขอให้การรับรองต่อบริษัทจัดการว่าผู้ขอใช้บริการจะไม่กระทำหรืองดเว้นกระทำการหรือยินยอมให้ผู้อื่นกระทำการหรืองดเว้นกระทำการใด จนเป็นเหตุให้บริษัทจัดการ และ/หรือ ผู้จัดการจำหน่าย และ/หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคินหน่วยลงทุน รวมทั้งกรรมการ พนักงานและลูกจ้างของบุคคลดังกล่าวต้องถูกปรับ รั้งโทษ รั้งผิดหรือได้รับความเสียหาย ตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือ ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือ ข้อบังคับ ระเบียบ คำสั่งของหน่วยงานราชการผู้มีอำนาจอื่นใด หรือกฎหมาย

อื่นใดที่เกี่ยวข้อง โดยหากผู้ขอใช้บริการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามคำรับรองดังกล่าว ผู้ขอใช้บริการตกลงยินยอมชดเชยค่าเสียหายดังกล่าวให้แก่บริษัทจัดการ และ/หรือ ผู้จัดทำหน่วย และ/หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน รวมทั้งกรรมการ พนักงาน และลูกจ้างของบุคคลดังกล่าวทันทีที่ได้รับแจ้งจากบริษัทจัดการจนเต็มจำนวนทุกประการ

6. ผู้ขอใช้บริการตกลงยินยอมผูกพันตามคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนที่ได้มีคำสั่งไปยังบริษัทจัดการ ไม่ว่าจะทางไปรษณีย์ โทรสาร หรือวิธีการอื่นใดตามเงื่อนไขและวิธีการที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนที่ผู้ขอใช้บริการลงทุนทุกประการ

7. ในกรณีที่ผู้ขอใช้บริการตกลงใช้บริการทางโทรศัพท์ และ/หรือ ใช้บริการทางอินเทอร์เน็ต และ/หรือ บริการอื่นใดของบริษัทจัดการ หรือบริษัทจัดการจัดให้มีขึ้น ผู้ขอใช้บริการตกลงจะลงนามในเอกสารตามแบบที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ ผู้ขอใช้บริการตกลงยินยอมให้บริษัทจัดการมีสิทธิยกเลิกการใช้บริการประเภทต่าง ๆ ไม่ว่าทั้งหมดหรือแต่เพียงบางส่วนได้ทันที โดยไม่จำเป็นต้องบอกกล่าวให้ผู้ขอใช้บริการทราบล่วงหน้าแต่อย่างใด และผู้ขอใช้บริการตกลงยอมรับว่า ผู้ขอใช้บริการไม่มีสิทธิในการเรียกร้องค่าเสียหายใด ๆ จากบริษัทจัดการทั้งสิ้น

8. ผู้ขอใช้บริการรับทราบเป็นอย่างดีแล้วว่า ผู้ขอใช้บริการมีสิทธิได้รับคู่มือผู้ลงทุนหรือเอกสารอื่นใดที่ใช้ในการเสนอขายหน่วยลงทุนจากพนักงานผู้ทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของบริษัทจัดการ และ/หรือ ผู้จัดทำหน่วย และ/หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยคู่มือผู้ลงทุนหรือเอกสารอื่นใดที่ใช้ในการเสนอขายหน่วยลงทุนจะต้องมีรายการข้อมูลอย่างน้อยตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ประกาศกำหนด

9. บรรดาการติดต่อ หนังสือติดต่อ และ/หรือ หนังสือบอกกล่าว และ/หรือ เอกสารอื่นใด ที่จะติดต่อหรือส่งให้แก่ผู้ขอใช้บริการ ให้บริษัทจัดการกระทำได้ไม่ว่าจะเป็นการแจ้งทางโทรศัพท์ โทรเลข โทรสาร E-mail หรือทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือไม่ก็ตาม หรือให้คนนำไปส่งเอง และถ้าหากบริษัทจัดการได้ติดต่อไปยังหมายเลขโทรศัพท์ โทรสาร หรือ E-mail ที่ผู้ขอใช้บริการแจ้งไว้ต่อบริษัทจัดการ หรือได้ส่งไปยังตำบลสถานที่ที่ผู้ขอใช้บริการแจ้งไว้ต่อบริษัทจัดการ ให้ถือว่าบริษัทจัดการได้แจ้งหรือส่งให้แก่ผู้ขอใช้บริการโดยชอบแล้ว ทั้งนี้ โดยไม่คำนึงว่าผู้ขอใช้บริการจะได้รับด้วยตนเองหรือไม่ก็ตาม หรือจะมีผู้รับไว้หรือไม่ก็ตามและแม้หากบริษัทจัดการแจ้งหรือส่งให้แก่ผู้ขอใช้บริการไม่ได้ เพราะหมายเลขโทรศัพท์ โทรสาร หรือ E-mail เปลี่ยนแปลงไปหรือเพราะตำบลสถานที่ดังกล่าวเปลี่ยนแปลงหรือถูกรื้อถอนไป โดยผู้ขอใช้บริการไม่ได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเป็นหนังสือต่อบริษัทจัดการ ให้ถือว่าผู้ขอใช้บริการทราบการติดต่อ หนังสือติดต่อ และ/หรือ หนังสือบอกกล่าว และ/หรือ เอกสารอื่นใดดังกล่าวแล้วโดยชอบ

10. ผู้ขอใช้บริการตกลงและยอมรับว่า บริษัทจัดการมีสิทธิเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดและเงื่อนไขในการเปิดบัญชีกองทุน รวมทั้งมีสิทธิเรียกเก็บค่าธรรมเนียม และ/หรือ ค่าบริการ และ/หรือ ค่าใช้จ่ายอื่นใดที่เกี่ยวข้องได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควรโดยการแจ้งให้ผู้ขอใช้บริการทราบ และผู้ขอใช้บริการตกลงยินยอมผูกพันและปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขในการเปิดบัญชีกองทุนตามที่บริษัทจัดการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวทุกประการ

11. ผู้ขอใช้บริการตกลงและยอมรับว่า บริษัทจัดการ และ/หรือ ผู้ที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการ มีสิทธิปฏิเสธ และ/หรือ ระงับ และ/หรือ ยกเลิกการทำธุรกรรมของผู้ขอใช้บริการได้ตามที่เห็นสมควร โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้ขอใช้บริการทราบล่วงหน้า ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ใด เหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

11.1 ผู้ขอใช้บริการไม่ให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูล และ/หรือ จัดส่งเอกสารหรือหลักฐานใดให้แก่บริษัทจัดการ และ/หรือ ผู้ที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการ ตามที่บริษัทจัดการกำหนด หรือให้ข้อมูล และ/หรือ จัดส่งเอกสารหรือหลักฐานใดให้แก่บริษัทจัดการ และ/หรือ ผู้ที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการ ไม่ครบถ้วนเพียงพอสำหรับการศึกษาปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ทั้งนี้ ตามที่บริษัทจัดการกำหนด

11.2 บริษัทจัดการเห็นว่า การทำธุรกรรมของผู้ขอใช้บริการอาจมีลักษณะเป็นการกระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ/หรือ ใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน และ/หรือ ใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรืออาจมีลักษณะเป็นการหลีกเลี่ยงกฎหมายหรือขัดแย้งต่อกฎหมายต่าง ๆ

11.3 บริษัทจัดการเห็นว่า การทำธุรกรรมของผู้ขอใช้บริการอาจมีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุน ลูกค้ายื่น หรือความน่าเชื่อถือ หรือภาพลักษณ์ของธุรกิจจัดการลงทุน หรือชื่อเสียงของบริษัทจัดการ และในกรณีดังกล่าวข้างต้น ผู้ขอใช้บริการไม่มีสิทธิเรียกร้องค่าเสียหายใด ๆ จากบริษัทจัดการ และ/หรือ ผู้ที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทจัดการ

12. ผู้ขอใช้บริการตกลงยอมรับว่า บริษัทจัดการมีสิทธิยกเลิกการให้บริการนี้ได้ทันทีโดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้ขอใช้บริการทราบแต่อย่างใด หากปรากฏว่า

12.1 ผู้ขอใช้บริการไม่ได้ทำรายการซื้อ ขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นระยะเวลาติดต่อกันตั้งแต่ 24 เดือนขึ้นไปนับจากวันที่ผู้ขอใช้บริการทำรายการครั้งสุดท้าย และ

12.2 ผู้ขอใช้บริการไม่มีหน่วยลงทุนคงเหลืออยู่ในบัญชีกองทุน เว้นแต่บริษัทจัดการจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

13. ผู้ขอใช้บริการตกลงยอมรับว่า

13.1 กรณีที่ผู้ขอใช้บริการแจ้งบัญชีเงินฝากสำหรับรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนหรือเงินปันผลไว้กับบริษัทจัดการหลายบัญชี และปรากฏว่าผู้ขอใช้บริการไม่ได้ระบุหรือระบุไว้ไม่ชัดเจนว่า ผู้ขอใช้บริการประสงค์ที่จะให้บริษัทจัดการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนหรือเงินปันผลเข้าบัญชีเงินฝากบัญชีใดบัญชีหนึ่งโดยเฉพาะแล้ว ผู้ขอใช้บริการตกลงให้บริษัทจัดการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนหรือเงินปันผลเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ขอใช้บริการที่มีอยู่กับธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) และในกรณีที่บัญชีเงินฝากตามผู้ขอใช้บริการแจ้งไว้กับบริษัทจัดการดังกล่าวไม่มีบัญชีเงินฝากที่มีอยู่กับธนาคารแล้ว ผู้ขอใช้บริการตกลงให้บริษัทจัดการนำเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนหรือเงินปันผลเข้าบัญชีเงินฝากบัญชีใดบัญชีหนึ่งตามผู้ขอใช้บริการได้แจ้งไว้กับบริษัทจัดการก็ได้ ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร

13.2 กรณีที่ผู้ขอใช้บริการแจ้งบัญชีเงินฝากสำหรับหักชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนไว้กับบริษัทจัดการหลายบัญชี และปรากฏว่าผู้ขอใช้บริการไม่ได้ระบุหรือระบุไว้ไม่ชัดเจนว่า ผู้ขอใช้บริการประสงค์ที่จะให้บริษัทจัดการหักเงินจากบัญชีเงินฝากบัญชีใดบัญชีหนึ่งโดยเฉพาะแล้ว ผู้ขอใช้บริการตกลงให้บริษัทจัดการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ขอใช้บริการที่มีอยู่กับธนาคาร และในกรณีที่บัญชีเงินฝากตามผู้ขอใช้บริการแจ้งไว้กับบริษัทจัดการดังกล่าวไม่มีบัญชีเงินฝากที่มีอยู่กับธนาคารแล้ว ผู้ขอใช้บริการตกลงให้บริษัทจัดการหักเงินจากบัญชีเงินฝากบัญชีใดบัญชีหนึ่งตามผู้ขอใช้บริการได้แจ้งไว้กับบริษัทจัดการก็ได้ ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร

14. เฉพาะกรณีที่ผู้ขอใช้บริการขอเปิดบัญชีกองทุน และ/หรือ ทำคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน และ/หรือ ทำธุรกรรมต่าง ๆ ผ่านธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ในฐานะผู้จัดจำหน่าย และ/หรือ ในฐานะผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนของบริษัทจัดการ

14.1 ธนาคารจะมีการอ่านข้อมูลและภาพถ่ายของผู้ขอใช้บริการตามที่ได้มีการบันทึกไว้ในบัตรประจำตัวประชาชนที่ผู้ขอใช้บริการได้ส่งมอบให้แก่ธนาคารและจัดเก็บข้อมูลและภาพถ่ายดังกล่าวเพื่อประโยชน์ในการเปิดบัญชีเงินฝาก และ/หรือขอใช้บริการกับธนาคาร และธนาคารจะมีการเปิดเผย และ/หรือส่งข้อมูลของผู้ขอใช้บริการให้แก่ (1) กรมการปกครอง เพื่อตรวจสอบสถานะบัตรประจำตัวประชาชนดังกล่าว ซึ่งเป็นปัจจัยอย่างหนึ่งในการพิสูจน์และยืนยันตัวตนของผู้ขอใช้บริการ และ (2) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด (“บริษัทจัดการ”) เพื่อวัตถุประสงค์ในการเปิดบัญชีกองทุนกับบริษัทจัดการ ทั้งนี้ ผู้ขอใช้บริการรับรองว่า ภาพถ่าย เอกสาร และ/หรือข้อมูลใดๆ ที่ผู้ขอใช้บริการได้ให้ และ/หรือจะให้แก่ธนาคาร และ/หรือ บริษัทจัดการในภายหน้าไม่ว่าผ่านช่องทางใดๆ ซึ่งรวมถึงช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เป็นข้อมูลที่ระบุและพิสูจน์ตัวตนของผู้ขอใช้บริการ รวมทั้งเป็นข้อมูลของผู้ขอใช้บริการที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นจริงทุกประการ โดยธนาคาร และ/หรือบริษัทจัดการ จะมีการบันทึก และจัดเก็บข้อมูลและภาพถ่ายดังกล่าว ไว้ในระบบฐานข้อมูลลูกค้าของธนาคาร และ/หรือบริษัทจัดการ เพื่อประโยชน์ในการให้บริการของธนาคาร และ/หรือบริษัทจัดการ และ/หรือ การใช้ทำธุรกรรมกับธนาคาร และ/หรือบริษัทจัดการ ที่เกี่ยวข้อง กับบัญชีกองทุน โปรดอ่านเพิ่มเติมเกี่ยวกับประกาศนโยบายความเป็นส่วนตัวของเว็บไซต์ของบริษัทจัดการที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.scbam.com

และ/หรือช่องทางที่บริษัทจัดการกำหนด หนึ่ง ในกรณีที่ธนาคาร และ/หรือบริษัทจัดการพบหรือสงสัยว่า ภาพถ่าย เอกสาร และ/หรือข้อมูลที่ธนาคาร และ/หรือบริษัทจัดการได้รับจากผู้ขอใช้บริการไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน หรือไม่เป็นจริง ผู้ขอใช้บริการตกลงให้ธนาคาร และ/หรือบริษัทจัดการมีสิทธิปิดบัญชี และ/หรือระงับบริการของผู้ขอใช้บริการเมื่อใดก็ได้ โดยแจ้งให้ผู้ขอใช้บริการทราบต่อไป และธนาคาร และ/หรือบริษัทจัดการไม่ต้องรับผิดชอบในความเสียหายใด ๆ ที่เกิดขึ้นทั้งสิ้น นอกจากนี้ หากธนาคาร และ/หรือบริษัทจัดการได้รับความเสียหายใด ๆ จากการเปิดบัญชี และ/หรือให้บริการโดยใช้หรืออ้างอิงข้อมูลดังกล่าว ผู้ขอใช้บริการจะต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายต่อธนาคาร และ/หรือบริษัทจัดการในความเสียหายดังกล่าว

14.2 ผู้ขอใช้บริการตกลงว่า กรณีมีการเปลี่ยนแปลงลายมือชื่อ ชื่อ นามสกุล และ/หรือ บัตรประจำตัวประชาชนของผู้ขอใช้บริการทุกครั้ง ผู้ขอใช้บริการมีหน้าที่ต้องแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ธนาคารทราบ โดยจัดทำตามแบบและวิธีการตามที่ธนาคารกำหนด

ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ของผู้ขอใช้บริการ ในกรณีที่ลายมือชื่อ และ/หรือ ภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชนของผู้ขอใช้บริการไม่ตรงกับข้อมูล และภาพถ่ายดังกล่าวในระบบฐานข้อมูลลูกค้าของธนาคาร และ/หรือ กรณีที่ลายมือชื่อ และ/หรือ ภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชนของผู้ขอใช้บริการยังไม่ได้ถูกบันทึกไว้ในระบบฐานข้อมูลลูกค้า และ/หรือ ธนาคารมีข้อสงสัยหรือเห็นว่าไม่พิรุณใด ๆ ธนาคารมีสิทธิที่จะระงับหรือปฏิเสธการทำการค้าส่งขายหน่วยลงทุน และ/หรือ ทำธุรกรรมต่าง ๆ ของผู้ขอใช้บริการได้ โดยผู้ขอใช้บริการไม่ถือว่าเป็นความผิดของธนาคาร และ ผู้ขอใช้บริการไม่มีสิทธิเรียกร้องค่าเสียหายใด ๆ ต่อธนาคาร และ/หรือ บริษัทจัดการ

15. ในการใช้บริการกับบริษัทจัดการ บริษัทจัดการจะมีการเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ขอใช้บริการ และ/หรือ ของบุคคลอื่นที่ผู้ขอใช้บริการได้ให้ข้อมูลไว้แก่บริษัทจัดการ เพื่อวัตถุประสงค์ในการให้บริการตามข้อกำหนดและเงื่อนไข และวัตถุประสงค์ตามที่ระบุในประกาศนโยบายความเป็นส่วนตัวของบริษัทจัดการ โดยผู้ขอใช้บริการสามารถอ่านเพิ่มเติมเพื่อเข้าใจถึงวิธีการที่บริษัทจัดการเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลและสิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่บริษัทจัดการประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการที่ www.scbam.com และ/หรือ ช่องทางที่บริษัทจัดการกำหนด หรือตามที่บริษัทจัดการจะเปลี่ยนแปลงในภายหลังและแจ้งให้ผู้ขอใช้บริการทราบโดยประกาศในเว็บไซต์ดังกล่าว และ/หรือ ช่องทางที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ขอใช้บริการได้มีการให้ข้อมูลส่วนบุคคลของบุคคลอื่น ผู้ขอใช้บริการมีหน้าที่แจ้งให้บุคคลดังกล่าวทราบถึงรายละเอียดการเก็บรวบรวม การใช้ และการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลและสิทธิตามประกาศนโยบายความเป็นส่วนตัวดังกล่าวด้วย

16. ผู้ขอใช้บริการรับรองว่า ภาพถ่าย เอกสาร และ/หรือข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ขอใช้บริการได้ให้ และ/หรือจะให้แก่ธนาคาร และ/หรือบริษัทจัดการในภายหน้าไม่ว่าผ่านช่องทางใด ๆ ซึ่งรวมถึงช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เป็นข้อมูลที่ระบุและพิสูจน์ตัวตนของผู้ขอใช้บริการ รวมทั้งเป็นข้อมูลของผู้ขอใช้บริการที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นจริงทุกประการ โดยธนาคาร และ/หรือบริษัทจัดการ จะมีการบันทึก และจัดเก็บข้อมูลและภาพถ่ายดังกล่าว ไว้ในระบบฐานข้อมูลลูกค้าของธนาคาร และ/หรือบริษัทจัดการ เพื่อประโยชน์ในการให้บริการของธนาคาร และ/หรือบริษัทจัดการ และ/หรือ การใช้ทำธุรกรรมกับธนาคาร และ/หรือบริษัทจัดการ ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีกองทุน หนึ่ง ในกรณีที่ธนาคาร และ/หรือบริษัทจัดการพบหรือสงสัยว่า ภาพถ่าย เอกสาร และ/หรือข้อมูลที่ธนาคาร และ/หรือบริษัทจัดการได้รับจากผู้ขอใช้บริการไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน หรือไม่เป็นจริง ผู้ขอใช้บริการตกลงให้ธนาคาร และ/หรือ บริษัทจัดการมีสิทธิปิดบัญชี และ/หรือระงับบริการของผู้ขอใช้บริการเมื่อใดก็ได้ โดยแจ้งให้ผู้ขอใช้บริการทราบต่อไป และธนาคาร และ/หรือ บริษัทจัดการไม่ต้องรับผิดชอบในความเสียหายใด ๆ ที่เกิดขึ้นทั้งสิ้น นอกจากนี้ หากธนาคาร และ/หรือบริษัทจัดการได้รับความเสียหายใด ๆ จากการเปิดบัญชี และ/หรือให้บริการโดยใช้หรืออ้างอิงข้อมูลดังกล่าว ผู้ขอใช้บริการจะต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายต่อธนาคาร และ/หรือ บริษัทจัดการในความเสียหายดังกล่าว

17. ธนาคาร และ/หรือ บริษัทจัดการอาจมีการบันทึกบทสนทนาระหว่างผู้ขอใช้บริการกับธนาคาร และ/หรือ ระหว่างผู้ขอใช้บริการกับบริษัทจัดการ และ/หรือ จัดเก็บ และ/หรือ บันทึก และ/หรือ ประมวลผลข้อมูลเกี่ยวกับผู้ขอใช้บริการ และ/หรือ รายการการใช้บริการ และ/หรือ การดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้บริการของผู้ขอใช้บริการ เพื่อประโยชน์ในการปรับปรุงและการให้บริการของธนาคารและ/หรือ บริษัทจัดการ และเพื่อเป็นหลักฐานการบริการและรายการใช้บริการ โดยผู้ขอใช้บริการตกลงและจะไม่โต้แย้งการบันทึกการสนทนา และ/หรือ ข้อมูลดังกล่าวเป็นพยานหลักฐานอ้างอิงต่อผู้ขอใช้บริการตามกฎหมาย

18. เพื่อประโยชน์ของผู้ใช้บริการ ธนาคาร และ/หรือ บริษัทจัดการอาจส่งข้อมูลข่าวสารในเชิงพาณิชย์ เช่น ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ข้อมูลทางการตลาด และรายการส่งเสริมการขาย เป็นต้น ไปยังที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ เช่น E-mail Address และหมายเลขโทรศัพท์มือถือ เป็นต้น โดยผู้ให้บริการสามารถบอกเลิกหรือปฏิเสธการรับข้อมูลดังกล่าวได้โดยติดต่อ SCB Call Center โทร. 02-777-7777 หรือตามช่องทางที่ธนาคารกำหนด (กรณีบอกเลิกหรือปฏิเสธการรับข้อมูลดังกล่าวจากธนาคาร) และ/หรือ ตามช่องทางที่บริษัทจัดการกำหนด (กรณีบอกเลิกหรือปฏิเสธการรับข้อมูลดังกล่าวจากบริษัทจัดการ)

19. ผู้ใช้บริการขอยืนยันต่อบริษัทจัดการว่า ผู้ใช้บริการเป็นผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงสำหรับการเปิดบัญชีกองทุนตามข้อกำหนดและเงื่อนไขนี้

20. ผู้ใช้บริการตกลงรับเอกสารใด ๆ ที่บริษัทจัดการ และ/หรือ นายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม จะจัดส่ง และ/หรือ แจงให้ผู้ใช้บริการทราบผ่านช่องทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) ตามที่ผู้ให้บริการได้แจ้งให้บริษัทจัดการ และ/หรือ นายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมทราบ นอกจากนี้ ผู้ใช้บริการตกลงผูกพันตามข้อกำหนดและเงื่อนไขในการขอรับเอกสาร ดังนี้

20.1 ในกรณีที่ผู้ให้บริการเปลี่ยนแปลงที่อยู่ในการจัดส่งเอกสาร และ/หรือ ที่อยู่ของจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail Address) ตามที่ได้แจ้งไว้กับบริษัทจัดการ และ/หรือ นายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ผู้ใช้บริการมีหน้าที่จะต้องแจ้งให้บริษัทจัดการ และ/หรือ นายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมทราบ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่ บริษัทจัดการ และ/หรือ นายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม กำหนด

20.2 ผู้ใช้บริการมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับการรับเอกสารในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ รวมทั้งความเสี่ยงหรือความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และในกรณีที่บริษัทจัดการ และ/หรือ นายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ไม่สามารถจัดส่งเอกสารในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านช่องทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) ตามที่ผู้ให้บริการได้แจ้งไว้กับบริษัทจัดการ และ/หรือ นายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมได้ ไม่ว่าจะด้วยเหตุใด บริษัทจัดการ และ/หรือ นายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม จะทำการจัดส่งเอกสารให้แก่ผู้ให้บริการทางไปรษณีย์ตามที่อยู่ในการจัดส่งเอกสาร ตามที่ผู้ให้บริการได้แจ้งไว้กับบริษัทจัดการ และ/หรือ นายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม แทน

ทั้งนี้ กรณีที่บริษัทจัดการ และ/หรือ นายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม แจงไม่ได้หรือส่งให้ไม่ได้เพราะที่อยู่จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail Address) เปลี่ยนไป หรือที่อยู่ในการจัดส่งเอกสาร ตามที่ผู้ให้บริการได้แจ้งไว้ หรือเพราะตำบลสถานที่ดังกล่าวนี้เปลี่ยนไปหรือถูกรื้อถอนไป โดยผู้ให้บริการมิได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงต่อบริษัทจัดการ และ/หรือ นายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่ บริษัทจัดการ และ/หรือ นายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม กำหนด ก็ดี หรือส่งให้ไม่ได้เพราะหาไม่พบตำบลสถานที่ระบุไว้ข้างต้นนั้นก็ดี ให้ถือว่าผู้ให้บริการได้รับทราบแล้วโดยชอบ

20.3 ผู้ใช้บริการตกลงว่า บริษัทจัดการ และ/หรือ นายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม มีสิทธิเปลี่ยนแปลงข้อตกลงและเงื่อนไขการขอรับเอกสารนี้ได้ตามที่บริษัทจัดการ และ/หรือ นายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม เห็นสมควร ซึ่งบริษัทจัดการ และ/หรือ นายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม มีสิทธิประกาศกำหนดในเครือข่ายอินเทอร์เน็ตบนเว็บไซต์ที่เกี่ยวข้อง และ/หรือ จัดส่งให้แก่ผู้ให้บริการโดยตรงทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) และ/หรือ ด้วยวิธีอื่นใดตามที่บริษัทจัดการ และ/หรือ นายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม เห็นสมควร ทั้งนี้ บริษัทจัดการ และ/หรือ นายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม มีสิทธิเปลี่ยนแปลงได้ โดยบริษัทจัดการและ/หรือ นายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า รวมทั้งผู้ให้บริการตกลงผูกพันและปฏิบัติตามข้อตกลงและเงื่อนไขที่บริษัทจัดการ และ/หรือ นายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม เปลี่ยนแปลงดังกล่าวทุกประการ

ผู้ให้บริการตกลงยอมรับผูกพันปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขการเปิดบัญชีกองทุนข้างต้น