

ข้อกำหนดและเงื่อนไขการเปิดบัญชีกองทุน

ผู้เปิดบัญชีกองทุนรวม ("ลูกค้า") มีความประสงค์ที่จะเปิดบัญชีกองทุนรวมเพื่อลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมซึ่งบริหารและจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ("บลจ.") ที่ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") เป็นนายหน้าในการซื้อ ขายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน โดยลูกค้ายอมรับและยินยอมผูกพันตามข้อกำหนดและเงื่อนไขการเปิดบัญชีกองทุน ดังรายละเอียดต่อไปนี้ รวมทั้งที่ธนาคารอาจแก้ไขเปลี่ยนแปลงในภายหลัง

ข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการซื้อ ขายคืน และ/หรือ สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

- ลูกค้ามีความรู้และเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเป็นอย่างดี และรับทราบว่ามี
1.1 การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่เป็นการฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ลูกค้าอาจได้รับเงินลงทุนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก หรืออาจไม่ได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนด หรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่ได้มีคำสั่งไว้
1.2 การลงทุนในหน่วยลงทุนเป็นการตัดสินใจของลูกค้า ไม่มีผลผูกพันธนาคารและบลจ. และไม่ส่งผลให้ธนาคารและบลจ.ต้องรับผิดชอบในบรรดาความเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าว
1.3 การลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และ/หรือ กองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่จัดตั้ง และ/หรือจัดการโดยบลจ. ธนาคาร บลจ. หรือนายทะเบียนจะปฏิเสธการลงทุนที่เป็นการนำเงินไปเป็นประกันหน่วยลงทุนของกองทุนรวมดังกล่าว ซึ่งเป็นไปตามประกาศและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("ก.ล.ต.")
1.4 ธนาคารและบลจ.มิได้เป็นผู้ให้คำแนะนำ หรือให้คำปรึกษาในด้านภาษีแก่ลูกค้าสำหรับการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และ/หรือกองทุนรวมหุ้นระยะยาว
- ลูกค้ารับทราบว่า ธนาคารเป็นเพียงผู้ให้คำแนะนำการลงทุน และรับคำสั่งซื้อ ขายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเท่านั้น สำหรับหน้าที่ในการจัดสรรหน่วยลงทุนเป็นหน้าที่ของบลจ.
- เพื่อให้การให้บริการของธนาคารภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขนี้เป็นไปตามกฎหมาย ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือข้อบังคับ ระเบียบ หรือคำสั่งของหน่วยงานราชการทั้งในประเทศและต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง ลูกค้าตกลงยินยอมให้ธนาคารดำเนินการดังต่อไปนี้
3.1 เปิดเผยแพร่ข้อมูลของลูกค้าไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับบัญชีกองทุนรวม ที่อยู่ในความดูแลของธนาคาร
3.2 จัดทำและลงนามในเอกสาร และ/หรือหลักฐานใดๆ เพื่อให้ธนาคารสามารถให้บริการตามข้อกำหนดและเงื่อนไขนี้ได้ โดยลูกค้าตกลงนำส่งข้อมูลและเอกสารเพิ่มเติม รวมถึงรับรองความถูกต้องของข้อมูลเมื่อได้รับการร้องขอจากธนาคาร
3.3 นำส่งเอกสาร ข้อมูลของลูกค้าไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน และธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับบัญชีกองทุนรวม ที่อยู่ในความดูแลของธนาคารให้แก่บลจ.
- กองทุนรวมที่สามารถทำการซื้อ ขายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ตามข้อกำหนดและเงื่อนไข ให้เป็นไปตามที่ธนาคาร/บลจ. ประกาศกำหนดผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร/บลจ. หรือโดยวิธีการอื่นตามที่ธนาคาร/บลจ. เห็นสมควร
- ลูกค้าได้รับมอบคู่มือผู้ลงทุน คู่มือภาษีเกี่ยวกับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพหรือกองทุนรวมหุ้นระยะยาว หรือเอกสารอื่นใดที่ใช้สำหรับขายหน่วยลงทุน จากธนาคารเรียบร้อยแล้ว และก่อนการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมทุกครั้ง ลูกค้าได้ศึกษาและมีความเข้าใจในข้อมูลต่างๆ ตามเอกสารที่ได้รับดังกล่าว และมีความเข้าใจในนโยบายการลงทุน นโยบายการจ่ายเงินปันผล ความเสี่ยงในการลงทุน ค่าธรรมเนียมค่าใช้จ่าย และเงื่อนไขอื่น ๆ ในการถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ลูกค้าประสงค์จะลงทุนครบถ้วนสมบูรณ์แล้ว
- ในการรับเงินค่าขายคืน เงินปันผล หรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้จากกองทุนรวมในหน่วยลงทุน ลูกค้าตกลงให้ธนาคารนำเงินจำนวนดังกล่าวเข้าบัญชีเงินฝากที่ลูกค้ามีอยู่กับธนาคาร ในกรณีที่ธนาคารไม่สามารถนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากดังกล่าวได้ ลูกค้าตกลงให้ธนาคารจัดทำเป็นเช็คขีดคร่อมเฉพาะให้แก่ลูกค้าแทน
- ใบคำสั่งซื้อ ขายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน และเอกสารใดๆ รวมทั้ง ระเบียบ คำสั่ง หรือวิธีการปฏิบัติงานของธนาคาร ที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดและเงื่อนไขนี้ ไม่ว่าจะมีอยู่ในวันที่ลูกค้าเปิดบัญชีกองทุนรวม หรือ ที่ธนาคาร/บลจ. จะประกาศเพิ่มเติมในภายหลัง ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของข้อกำหนดและเงื่อนไขนี้ด้วย
- ธนาคาร/บลจ. มีสิทธิปฏิเสธคำสั่งซื้อ ขายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หรือคำสั่งอื่นใดของลูกค้ายกเว้นในกรณีที่ลูกค้ามีบัญชีเงินฝากในบัญชีเงินฝากของธนาคาร/บลจ. จะแจ้งเหตุผลการปฏิเสธคำสั่งดังกล่าวให้ลูกค้าทราบตามสมควร รวมทั้งมีสิทธิระงับการหรืองดเว้นการทำการใดๆ ภายใต้วัตถุประสงค์และนโยบายของกองทุนรวมตามที่ระบุไว้ในโครงการหรือหนังสือชี้ชวนของแต่ละกองทุนรวมที่เกี่ยวข้อง โดยลูกค้าตกลงจะไม่เรียกร้องให้ธนาคาร/บลจ. ต้องรับผิดชอบหรือเรียกร้องค่าเสียหายใดๆ และยินยอมสละบรรดาสิทธิทั้งหลายที่จะยกขึ้นเป็นข้อต่อสู้กับธนาคาร/บลจ.
- ในกรณีที่บัญชีกองทุนรวมไม่มีมูลค่าเงินคงเหลือในบัญชี และบัญชีไม่มีรายการเคลื่อนไหวติดต่อกันเป็นเวลาเกินกว่า 2 (สอง) ปี ลูกค้าตกลงให้ธนาคารปิดบัญชีดังกล่าวโดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบ
- ความไม่สมบูรณ์หรือเป็นโมฆะของข้อกำหนดหรือเงื่อนไขในข้อใด ไม่มีผลกระทบต่อข้อกำหนดหรือเงื่อนไขในข้ออื่น โดยให้ข้อกำหนดหรือเงื่อนไขในข้ออื่นยังคงมีผลบังคับใช้ต่อไป และหากข้อกำหนดและเงื่อนไข ข้อใดขัดแย้งกับกฎหมาย ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือข้อบังคับ ระเบียบ คำสั่งของหน่วยงานราชการทั้งในประเทศและต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง ให้ข้อความตามข้อกำหนดและเงื่อนไขนี้มีผลบังคับเฉพาะที่ไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมาย ประกาศ ข้อบังคับ ระเบียบ คำสั่งดังกล่าว
- ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขกฎหมาย ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ระเบียบ ข้อบังคับ หรือคำสั่งของหน่วยงานราชการทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีผลกระทบต่อการใช้บริการของธนาคารตามข้อกำหนดและเงื่อนไขนี้ ธนาคาร/บลจ. มีสิทธิทำการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดและเงื่อนไขนี้เพื่อให้อุดหนุนและเป็นไปตามกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ ข้อบังคับ หรือคำสั่งตามที่ธนาคาร/บลจ. เห็นสมควร โดยแจ้งแจ้งให้ลูกค้ารับทราบเป็นหนังสือ หรือประกาศผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร/บลจ. โดยไม่จำเป็นต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้า
- การรบกวนการแจ้ง ติดต่อกับ หรือส่งหนังสือบอกกล่าว ประกาศ และ/หรือเอกสารอื่นใด ที่ธนาคาร/บลจ. ดำเนินการด้วยวิธีปฏิบัติประกาศไว้ ณ ที่ทำการธนาคาร/บลจ. หรือประกาศทางหนังสือพิมพ์ หรือแจ้งให้ทราบทางโทรศัพท์ โทรสาร อีเมล ทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือไปรษณีย์ธรรมดา หรือด้วยวิธีการอื่นใด ตามข้อมูลของลูกค้าได้แจ้งไว้เป็นหนังสือครั้งสุดท้ายแล้ว โดยขอขบ ทั้งนี้ โดยไม่คำนึงว่า ลูกค้าจะได้รับด้วยตนเองหรือจะมีผู้รับไว้หรือไม่ก็ตาม ในกรณีที่ส่งไม่ได้เพราะลูกค้าย้ายที่อยู่ หรือที่อยู่ดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปหรือถูกรื้อถอนไป โดยไม่ได้แจ้งการย้ายหรือการเปลี่ยนแปลง หรือการรื้อถอนนั้นเป็นหนังสือถึงธนาคาร หรือติดต่อไม่ได้ เพราะเลขหมายโทรศัพท์ โทรสาร อีเมล หรือที่อยู่ของลูกค้าได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงไว้เป็นหนังสือครั้งสุดท้ายแล้ว ไม่ถูกต้อง ให้ถือว่าลูกค้าได้รับและทราบหนังสือติดต่อบอกกล่าว หรือหนังสืออื่นใดของธนาคาร/บลจ. แล้วโดยชอบ กรณีที่ลูกค้าเปลี่ยนแปลงที่อยู่ หมายเลขโทรศัพท์ หมายเลขโทรสาร หรืออีเมล ลูกค้าจะต้องแจ้งให้ธนาคารทราบเป็นหนังสือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลง หากลูกค้าละเลยไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าว ธนาคาร/บลจ. ไม่ต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้น
- การลงทุนในกองทุนรวมสำหรับผู้ลงทุนที่มีอายุขัยและผู้มีเงินลงทุนสูง ลูกค้ารับทราบว่า ธนาคาร บลจ. หรือนายทะเบียนจะปฏิเสธการลงทุนไม่ว่าทอดใด ๆ ไปให้ผู้ที่หน่วยลงทุนอื่นที่มีผู้ลงทุนที่มีอายุขัยและผู้มีเงินลงทุนสูง เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก ซึ่งเป็นไปตามประกาศและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

ข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการเป็นนายหน้า ชื่อ ขายคืน และสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน แบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account)

- ในกรณีที่ธนาคารได้รับการแต่งตั้งและมอบหมายจากลูกค้าให้เป็นนายหน้าในการซื้อ ขายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน ลูกค้าตกลงปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดไว้ตามข้อกำหนดและเงื่อนไขนี้ รวมทั้งให้ธนาคารมีอำนาจดำเนินการต่างๆ แทนลูกค้าในกรณีดังต่อไปนี้
1.1 เปิดบัญชีชื่อ ขายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน กับบลจ.
1.2 แก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลส่วนตัวต่างๆ ของลูกค้า
1.3 ลงนามในใบคำขอเปิดบัญชีกองทุนรวม ใบคำขอใช้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ เอกสารใบคำสั่งซื้อ ขายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน และ/หรือเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการส่งคำสั่งซื้อ ขายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนใดๆ ภายใต้การจัดการของบลจ. โดยผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์หรือวิธีการอื่นใดที่ธนาคารเห็นสมควร
1.4 ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนและค่าใช้จ่ายต่างๆ ให้แก่บลจ. โดยลูกค้ายินยอมให้ธนาคารหักเงินจากบัญชีเงินฝากที่มีอยู่กับธนาคาร หรือเรียกเก็บเงินไปยังผู้ให้บริการบัตรเครดิตของลูกค้ายกเว้น
1.5 รับทราบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการซื้อ ขายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน และข้อมูลเกี่ยวกับการถือครองหน่วยลงทุนของลูกค้าจากบลจ. โดยธนาคารจะทำหน้าที่เป็น ผู้ถือหน่วยลงทุนแทนลูกค้า (ยกเว้นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและกองทุนรวมหุ้นระยะยาว) และจัดส่งข้อมูลและเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนให้กับลูกค้า
1.6 ติดต่อบริษัทประกัน ลงนามในเอกสารใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า หรือทำธุรกรรมใดๆ รวมถึงดำเนินการอื่นใดอันจำเป็นเพื่อให้การทำหน้าที่เป็นนายหน้าในการซื้อ ขายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน เสร็จสมบูรณ์
1.7 มอบอำนาจ แต่งตั้ง และถอดถอนตัวแทนช่วง เพื่อกะทำการใดๆ ภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขนี้ ทั้งนี้ การกระทำใดๆ ของธนาคารหรือตัวแทนช่วง ซึ่งทำภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขนี้ ลูกค้าตกลงให้ถือเสมือนว่าเป็นการกระทำของลูกค้าเอง
1.8 จัดการ หรือกระทำการใดๆ กับหน่วยลงทุน สิทธิเรียกร้อง หรือผลประโยชน์อื่นใดของลูกค้า เพื่อปกป้องและรักษาผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีชื่อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) ของลูกค้าในกรณีที่ลูกค้าถึงแก่ความตาย ถูกพิทักษ์ทรัพย์ เป็นบุคคลล้มละลาย เป็นผู้ไร้ความสามารถหรือเสมือนไร้ความสามารถ
- การเปิดบัญชีชื่อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) อาจมีเงื่อนไขหรือสิทธิประโยชน์ที่ไม่เท่าเทียมกับการเปิดบัญชีชื่อขายหน่วยลงทุนแบบเปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน เช่น ข้อจำกัดของระยะเวลาการส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน (Cut-off time) และความล่าช้าของการได้รับเงินปันผล หรือเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน การได้รับข่าวสารหรือข้อมูลสิทธิประโยชน์เกี่ยวกับกองทุน เป็นต้น
- การลงทุนในหน่วยลงทุนผ่านบัญชีชื่อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) จะไม่สามารถโอนหน่วยลงทุนในบุคคลอื่น หรือจำหน่ายหน่วยลงทุนได้
- ลูกค้าจะได้รับรายงานแสดงสถานะการลงทุนในหน่วยลงทุน ที่ธนาคารได้รับจากบลจ. ในฐานะผู้ถือหน่วยลงทุนแทนลูกค้าเป็นรายไตรมาส เว้นแต่ในกรณีที่ลูกค้าไม่มีการซื้อ ขายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านธนาคารเป็นระยะเวลา 12 (สิบสอง) เดือนติดต่อกัน ลูกค้าจะได้รับรายงานดังกล่าวทุก ๆ 6 (หก) เดือนแทน
- ลูกค้าตกลงยินยอมให้ธนาคารมีสิทธิแก้ไขหรือเปลี่ยนแปลงข้อกำหนด เงื่อนไข หรือการเรียกเก็บค่าใช้จ่ายอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการเปิดบัญชีแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) ได้ตามที่ธนาคารเห็นสมควร โดยธนาคารจะแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 15 (สิบห้า) วัน
- ในกรณีที่ลูกค้า รวมถึงกลุ่มบุคคลเดียวกันกับลูกค้าตามประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. มีการถือหน่วยลงทุนเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด หากกองทุนรวมได้มีการขอมติจากผู้ถือหุ้นแล้ว จะไม่นับคะแนนเสียงในส่วนที่เกินนั้น โดยธนาคารและบลจ. จะดำเนินการปรับสัดส่วนการถือหน่วยลงทุนให้ไม่เกินกว่าที่กฎหมายกำหนด
- กรณีที่กองทุนรวมมีการจ่ายเงินปันผลและมีการหักภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย ธนาคารจะเป็นผู้ออกหนังสือรับรองการหักภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย ให้กับลูกค้า แต่ลูกค้าอาจไม่สามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลได้

ข้อกำหนดและเงื่อนไขการเปิดบัญชีกองทุน

ผู้เปิดบัญชีกองทุนรวม ("ลูกค้า") มีความประสงค์ที่จะเปิดบัญชีกองทุนรวมเพื่อลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมซึ่งบริหารและจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ("บลจ.") ที่ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") เป็นนายหน้าในการซื้อ ขายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน โดยลูกค้ายอมรับและยินยอมผูกพันตามข้อกำหนดและเงื่อนไขการเปิดบัญชีกองทุน ดังรายละเอียดต่อไปนี้ รวมทั้งที่ธนาคารอาจแก้ไขเปลี่ยนแปลงในภายหลัง

ข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการซื้อ ขายคืน และ/หรือ สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

- ลูกค้ามีความรู้และเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเป็นอย่างดี และรับทราบว่าจะ
1.1 การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่เป็นการฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ลูกค้าอาจได้รับเงินลงทุนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก หรืออาจไม่ได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนด หรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่ได้มีคำสั่งไว้
1.2 การลงทุนในหน่วยลงทุนเป็นการตัดสินใจของลูกค้า ไม่มีผลผูกพันธนาคารและบลจ. และไม่ส่งผลให้ธนาคารและบลจ.ต้องรับผิดชอบในบรรดาความเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าว
1.3 การลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และ/หรือ กองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่จัดตั้ง และ/หรือจัดการโดยบลจ. ธนาคาร บลจ. หรือนายทะเบียนจะปฏิเสธการลงทะเบียนโอนการจำหน่าย หรือการนำไปเป็นประกันหน่วยลงทุนของกองทุนรวมดังกล่าว ซึ่งเป็นไปตามประกาศและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("ก.ล.ต.")
1.4 ธนาคารและบลจ.มิได้เป็นผู้ให้คำแนะนำ หรือให้คำปรึกษาในด้านภาษีแก่ลูกค้าสำหรับการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และ/หรือกองทุนรวมหุ้นระยะยาว
- ลูกค้ารับทราบว่า ธนาคารเป็นเพียงผู้ให้คำแนะนำการลงทุน และรับคำสั่งซื้อ ขายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเท่านั้น สำหรับหน้าที่ในการจัดสรรหน่วยลงทุนเป็นหน้าที่ของบลจ.
- เพื่อให้การให้บริการของธนาคารภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขนี้เป็นไปตามกฎหมาย ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือข้อบังคับ ระเบียบ หรือคำสั่งของหน่วยงานราชการทั้งในประเทศและต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง ลูกค้าตกลงยินยอมให้ธนาคารดำเนินการดังต่อไปนี้
3.1 เปิดเผยแพร่ข้อมูลของลูกค้าไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับบัญชีกองทุนรวม ที่อยู่ในความดูแลของธนาคาร
3.2 จัดทำและลงนามในเอกสาร และ/หรือหลักฐานใดๆ เพื่อให้ธนาคารสามารถให้บริการตามข้อกำหนดและเงื่อนไขนี้ โดยลูกค้าตกลงนำส่งข้อมูลและเอกสารเพิ่มเติม รวมถึงรับรองความถูกต้องของข้อมูลเมื่อได้รับการร้องขอจากธนาคาร
3.3 นำส่งเอกสาร ข้อมูลของลูกค้าไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน และธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับบัญชีกองทุนรวม ที่อยู่ในความดูแลของธนาคารให้แก่บลจ.
- กองทุนรวมที่สามารถทำการซื้อ ขายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ตามข้อกำหนดและเงื่อนไขนี้ ให้เป็นไปตามที่ธนาคาร/บลจ. ประกาศกำหนดผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร/บลจ. หรือโดยวิธีการอื่นตามที่ธนาคาร/บลจ. เห็นสมควร
- ลูกค้าได้รับมอบคู่มือผู้ลงทุน คู่มือภาษีเกี่ยวกับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพหรือกองทุนรวมหุ้นระยะยาว หรือเอกสารอื่นใดที่ใช้สำหรับขายหน่วยลงทุน จากธนาคารเรียบร้อยแล้ว และก่อนการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมทุกครั้ง ลูกค้าได้ศึกษาและมีความเข้าใจในข้อมูลต่างๆ ตามเอกสารที่ได้รับดังกล่าว และมีความเข้าใจในนโยบายการลงทุน นโยบายการจ่ายเงินปันผล ความเสี่ยงในการลงทุน ค่าธรรมเนียมค่าใช้จ่าย และเงื่อนไขอื่น ๆ ในการถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ลูกค้าประสงค์จะลงทุนครบถ้วนสมบูรณ์แล้ว
- ในการรับเงินค่าขายคืน เงินปันผล หรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้จากกองทุนรวมในหน่วยลงทุน ลูกค้าตกลงให้ธนาคารนำเงินจำนวนดังกล่าวเข้าบัญชีเงินฝากที่ลูกค้ามีอยู่กับธนาคาร ในกรณีที่ธนาคารไม่สามารถนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากดังกล่าวได้ ลูกค้าตกลงให้ธนาคารจัดทำเป็นเช็คขีดคร่อมเฉพาะให้แก่ลูกค้าแทน
- ใบคำสั่งซื้อ ขายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน และเอกสารใดๆ รวมทั้ง ระเบียบ คำสั่ง หรือวิธีการปฏิบัติงานของธนาคาร ที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดและเงื่อนไขนี้ ไม่ว่าจะมีอยู่ในวันที่ลูกค้าเปิดบัญชีกองทุนรวม หรือ ที่ธนาคาร/บลจ. จะประกาศเพิ่มเติมในภายหลัง ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของข้อกำหนดและเงื่อนไขนี้ด้วย
- ธนาคาร/บลจ. มีสิทธิปฏิเสธคำสั่งซื้อ ขายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หรือคำสั่งอื่นใดของลูกค้ายกเว้นในกรณีที่ลูกค้ามีบัญชีเงินฝากในบัญชีเงินฝากของธนาคาร/บลจ. จะแจ้งเหตุผลการปฏิเสธคำสั่งดังกล่าวให้ลูกค้าทราบตามสมควร รวมทั้งมีสิทธิระงับการหรืองดเว้นการทำการใดๆ ภายใต้วัตถุประสงค์และนโยบายของกองทุนรวมตามที่ระบุไว้ในโครงการหรือหนังสือชี้ชวนของแต่ละกองทุนรวมที่เกี่ยวข้อง โดยลูกค้าตกลงจะไม่เรียกร้องให้ธนาคาร/บลจ. ต้องรับผิดชอบหรือเรียกร้องค่าเสียหายใดๆ และยินยอมสละบรรดาสิทธิทั้งหลายที่จะยกขึ้นเป็นข้อต่อสู้กับธนาคาร/บลจ.
- ในกรณีที่บัญชีกองทุนรวมไม่มีมูลค่าเงินคงเหลือในบัญชี และบัญชีไม่มีรายการเคลื่อนไหวติดต่อกันเป็นเวลาเกินกว่า 2 (สอง) ปี ลูกค้าตกลงให้ธนาคารปิดบัญชีดังกล่าวโดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบ
- ความไม่สมบูรณ์หรือเป็นโมฆะของข้อกำหนดหรือเงื่อนไขในข้อใด ไม่มีผลกระทบต่อข้อกำหนดหรือเงื่อนไขในข้ออื่น โดยให้ข้อกำหนดหรือเงื่อนไขในข้ออื่นยังคงมีผลบังคับใช้ต่อไป และหากข้อกำหนดและเงื่อนไข ข้อใดขัดแย้งกับกฎหมาย ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือข้อบังคับ ระเบียบ คำสั่งของหน่วยงานราชการทั้งในประเทศและต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง ให้ข้อความตามข้อกำหนดและเงื่อนไขนี้มีผลบังคับเฉพาะที่ไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมาย ประกาศ ข้อบังคับ ระเบียบ คำสั่งดังกล่าว
- ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขกฎหมาย ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ระเบียบ ข้อบังคับ หรือคำสั่งของหน่วยงานราชการทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารตามข้อกำหนดและเงื่อนไขนี้ ธนาคาร/บลจ. มีสิทธิทำการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดและเงื่อนไขนี้เพื่อให้สอดคล้องและเป็นไปตามกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ ข้อบังคับ หรือคำสั่งตามที่ธนาคาร/บลจ. เห็นสมควร โดยแจ้งแจ้งให้ลูกค้ารับทราบเป็นหนังสือ หรือประกาศผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร/บลจ. โดยไม่จำเป็นต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้า
- การรบกวนการแจ้ง ติดต่อกับ หรือส่งหนังสือบอกกล่าว ประกาศ และ/หรือเอกสารอื่นใด ที่ธนาคาร/บลจ. ดำเนินการด้วยวิธีปกติประกาศไว้ ณ ที่ทำการธนาคาร/บลจ. หรือประกาศทางหนังสือพิมพ์ หรือแจ้งให้ทราบทางโทรศัพท์ โทรสาร อีเมล ทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือไปรษณีย์ หรือให้คนนำส่งเอกสาร หรือด้วยวิธีการอื่นใด ตามข้อมูลของลูกค้าได้แจ้งไว้เป็นหนังสือครั้งสุดท้ายแล้ว โดยชอบ ทั้งนี้ โดยไม่คำนึงว่า ลูกค้าจะได้รับด้วยตนเองหรือจะมีผู้รับไว้หรือไม่ก็ตาม ในกรณีที่ส่งไม่ได้เพราะลูกค้าย้ายที่อยู่ หรือที่อยู่ดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปหรือถูกรื้อถอนไป โดยไม่ได้แจ้งการย้ายหรือการเปลี่ยนแปลง หรือการรื้อถอนนั้นเป็นหนังสือถึงธนาคาร หรือติดต่อไม่ได้ เพราะเลขหมายโทรศัพท์ โทรสาร อีเมล หรือที่อยู่ของลูกค้าได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงไว้เป็นหนังสือครั้งสุดท้ายแล้วไม่ถูกต้อง ให้ถือว่าลูกค้าได้รับและทราบหนังสือติดต่อบอกกล่าว หรือหนังสืออื่นใดของธนาคาร/บลจ. แล้วโดยชอบ กรณีที่ลูกค้าเปลี่ยนแปลงที่อยู่ หมายเลขโทรศัพท์ หมายเลขโทรสาร หรืออีเมล ลูกค้าจะต้องแจ้งให้ธนาคารทราบเป็นหนังสือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลง หากลูกค้าละเลยไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าว ธนาคาร/บลจ. ไม่ต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้น
- การลงทุนในกองทุนรวมสำหรับผู้ลงทุนที่มีอายุขัยและผู้มีเงินลงทุนสูง ลูกค้ารับทราบว่า ธนาคาร บลจ. หรือนายทะเบียนจะปฏิเสธการโอนหน่วยลงทุนไม่ว่าทอดใด ๆ ไปให้ผู้ถือหน่วยลงทุนอื่นที่มีผู้ลงทุนที่มีอายุขัยและผู้มีเงินลงทุนสูง เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก ซึ่งเป็นไปตามประกาศและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

ข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการเป็นนายหน้า ชื่อ ขายคืน และสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน แบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account)

- ในกรณีที่ธนาคารได้รับการแต่งตั้งและมอบหมายจากลูกค้าให้เป็นนายหน้าในการซื้อ ขายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน ลูกค้าตกลงปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดไว้ตามข้อกำหนดและเงื่อนไขนี้ รวมทั้งให้ธนาคารมีอำนาจดำเนินการต่างๆ แทนลูกค้าในกรณีดังต่อไปนี้
1.1 เปิดบัญชีชื่อ ขายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน กับบลจ.
1.2 แก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลส่วนตัวต่างๆ ของลูกค้า
1.3 ลงนามในใบคำขอเปิดบัญชีกองทุนรวม ใบคำขอใช้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ เอกสารใบคำสั่งซื้อ ขายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน และ/หรือเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการส่งคำสั่งซื้อ ขายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนใดๆ ภายใต้การจัดการของบลจ. โดยผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์หรือวิธีการอื่นใดที่ธนาคารเห็นสมควร
1.4 ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนและค่าใช้จ่ายต่างๆ ให้แก่บลจ. โดยลูกค้ายินยอมให้ธนาคารหักเงินจากบัญชีเงินฝากที่มีอยู่กับธนาคาร หรือเรียกเก็บเงินไปยังผู้ให้บริการบัตรเครดิตของลูกค้ายกเว้น
1.5 รับทราบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการซื้อ ขายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน และข้อมูลเกี่ยวกับการถือครองหน่วยลงทุนของลูกค้าจากบลจ. โดยธนาคารจะทำหน้าที่เป็นผู้ถือหน่วยลงทุนแทนลูกค้า (ยกเว้นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและกองทุนรวมหุ้นระยะยาว) และจัดส่งข้อมูลและเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนให้กับลูกค้า
1.6 ติดต่อบริษัทประกัน ลงนามในเอกสารใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า หรือทำธุรกรรมใดๆ รวมถึงดำเนินการอื่นใดอันจำเป็นเพื่อให้การทำหน้าที่เป็นนายหน้าในการซื้อ ขายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน เสร็จสมบูรณ์
1.7 มอบอำนาจ แต่งตั้ง และถอดถอนตัวแทนช่วง เพื่อกะทำการใดๆ ภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขนี้ ทั้งนี้ การกระทำใดๆ ของธนาคารหรือตัวแทนช่วง ซึ่งทำภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขนี้ ลูกค้าตกลงให้ถือเสมือนว่าเป็นการกระทำของลูกค้าเอง
1.8 จัดการ หรือกระทำการใดๆ กับหน่วยลงทุน สิทธิเรียกร้อง หรือผลประโยชน์อื่นใดของลูกค้า เพื่อปกป้องและรักษาผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีชื่อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) ของลูกค้าในกรณีที่ลูกค้าถึงแก่ความตาย ถูกพิทักษ์ทรัพย์ เป็นบุคคลล้มละลาย เป็นผู้ไร้ความสามารถหรือเสมือนไร้ความสามารถ
- การเปิดบัญชีชื่อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) อาจมีเงื่อนไขหรือสิทธิประโยชน์ที่ไม่เท่าเทียมกับการเปิดบัญชีชื่อขายหน่วยลงทุนแบบเปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน เช่น ข้อจำกัดของระยะเวลาการส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน (Cut-off time) และความล่าช้าของการได้รับเงินปันผล หรือเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน การได้รับข่าวสารหรือข้อมูลสิทธิประโยชน์เกี่ยวกับกองทุน เป็นต้น
- การลงทุนในหน่วยลงทุนผ่านบัญชีชื่อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) จะไม่สามารถโอนหน่วยลงทุนในบุคคลอื่น หรือจำหน่ายหน่วยลงทุนได้
- ลูกค้าจะได้รับรายงานแสดงสถานะการลงทุนในหน่วยลงทุน ที่ธนาคารได้รับจากบลจ. ในฐานะผู้ถือหน่วยลงทุนแทนลูกค้าเป็นรายไตรมาส เว้นแต่ในกรณีที่ลูกค้าไม่มีการซื้อ ขายคืน และ/หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนผ่านธนาคารเป็นระยะเวลา 12 (สิบสอง) เดือนติดต่อกัน ลูกค้าจะได้รับรายงานดังกล่าวทุก ๆ 6 (หก) เดือนแทน
- ลูกค้าตกลงยินยอมให้ธนาคารมีสิทธิแก้ไขหรือเปลี่ยนแปลงข้อกำหนด เงื่อนไข หรือการเรียกเก็บค่าใช้จ่ายอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการเปิดบัญชีแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) ได้ตามที่ธนาคารเห็นสมควร โดยธนาคารจะแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 15 (สิบห้า) วัน
- ในกรณีที่ลูกค้า รวมถึงกลุ่มบุคคลเดียวกันกับลูกค้าตามประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. มีการถือหน่วยลงทุนเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด หากกองทุนรวมได้มีการขอมติจากผู้ถือหุ้นแล้ว จะไม่นับคะแนนเสียงในส่วนที่เกินนั้น โดยธนาคารและบลจ. จะดำเนินการปรับสัดส่วนการถือหน่วยลงทุนให้ไม่เกินกว่าที่กฎหมายกำหนด
- กรณีที่กองทุนรวมมีการจ่ายเงินปันผลและมีการหักภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย ธนาคารจะเป็นผู้ออกหนังสือรับรองการหักภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย ให้กับลูกค้า แต่ลูกค้าอาจไม่สามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลได้

ที่อยู่ทำงาน / Workplace Address

ชื่อสถานที่ทำงาน / Company Name.....

เลขที่/Address No..... หมู่ที่/Moo อาคาร/หมู่บ้าน/Building/Mooban..... ชั้นที่/Floor ซอย/Soi.....

ถนน/Road..... แขวง/ตำบล/Sub-district..... เขต/อำเภอ/District.....

จังหวัด/Province ประเทศ/Country..... รหัสไปรษณีย์/Postal Code.....

โทรศัพท์/Telephone บ้าน/Home..... ที่ทำงาน/Office..... มือถือ/Mobile

อีเมลล์ / E-mail.....

ข้อมูลเพิ่มเติมอื่นๆ / Other Information

ชื่อผู้ปกครองกรณีผู้เยาว์ / Name of guardian ความสัมพันธ์ / Relationship.....

นาย / Mr. นาง / Mrs. นางสาว / Ms. อื่นๆ ระบุ / Other (specify).....

ชื่อ / Name..... นามสกุล / Surname.....

คู่สมรส / Spouse Information

นาย / Mr. นาง / Mrs. นางสาว / Ms. อื่นๆ ระบุ / Other (specify).....

ชื่อ / Name..... นามสกุล / Surname.....

บัตรประชาชน / ID Card อื่นๆ ระบุ / Other (specify)..... เลขที่บัตร / ID No.

บุตรที่อายุไม่ถึง 20 ปี และ ยังไม่ได้สมรส / Children who is under 20 and unmarried

1. ด.ช/นาย /Master/Mr. ด.ญ./นางสาว /Ms. อื่นๆ ระบุ / Other (specify).....

ชื่อ / Name..... นามสกุล / Surname.....

บัตรประชาชน / ID Card อื่นๆ ระบุ /Other (specify)..... เลขที่บัตร / ID No.

1. ด.ช/นาย /Master/Mr. ด.ญ./นางสาว /Ms. อื่นๆ ระบุ / Other (specify).....

ชื่อ / Name..... นามสกุล / Surname.....

บัตรประชาชน / ID Card อื่นๆ ระบุ /Other (specify)..... เลขที่บัตร / ID No.

1. ด.ช/นาย /Master/Mr. ด.ญ./นางสาว /Ms. อื่นๆ ระบุ / Other (specify).....


ชื่อ / Name..... นามสกุล / Surname.....

บัตรประชาชน / ID Card อื่นๆ ระบุ /Other (specify)..... เลขที่บัตร / ID No.

ข้าพเจ้าเป็นหรือเกี่ยวข้องกับนักการเมืองหรือบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง / I am politician or connected to any Political person

ไม่ใช่ / No ใช่ โปรดระบุ / Yes (specify).....

ข้าพเจ้าขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่ให้มาข้างต้น พร้อมรับทราบและตกลงยินยอมปฏิบัติตามและผูกพันตนเองตามข้อกำหนดและเงื่อนไขการเปิดบัญชีกองทุนของธนาคาร ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ปรากฏในหนังสือชี้ชวนของกองทุน ข้อกำหนดและเงื่อนไขในการลงทุนที่ระบุไว้ด้านหลังของใบคำขอเปิดบัญชีกองทุน และที่ธนาคาร/บลจ. จะประกาศต่อไปในภายหลังทุกประการ การทำธุรกรรมของข้าพเจ้าไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินให้แก่การก่อการร้าย เงื่อนไขการลงทุนให้เป็นไปตามที่ระบุในบัตรตัวอย่างลายมือชื่อที่ข้าพเจ้าให้ไว้กับธนาคาร ข้าพเจ้าได้อ่านข้อความเงื่อนไขการลงทุนในบัตรตัวอย่างลายมือชื่อที่ข้าพเจ้าให้ไว้กับธนาคารแล้ว และขอยืนยันว่าเป็นไปตามเจตนาของข้าพเจ้า ทั้งนี้ หากมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลใดๆ ข้าพเจ้าจะแจ้งให้ธนาคารทราบทันที/ I hereby certify that the information given above is correct and also acknowledge and agree to comply with and to be bound by the terms and conditions for opening of mutual fund account of the Bank, the terms and conditions specified in the Mutual Fund Prospectus, the terms and conditions for investment specified on the back of the application to open mutual fund account, and the terms and conditions as may be hereafter announced by the Bank/The Management Company in all respects. I also hereby certify that the entering into this transaction is not for the objective of money laundering or terrorism-financing. The terms relating to the affixing of signatures shall be in line with the specimen signature which I have given with the Bank. I have read the terms relating to the affixing of signatures in line with the specimen signature which I have given with the Bank and hereby confirm that the same are in accordance with my intentions. I agree to notify the Bank immediately in case there is any change to any of the above information.

ลายมือชื่อผู้ขอเปิดบัญชี Signature	 (.....)		KYC level <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3
สำหรับเจ้าหน้าที่	ผู้ติดต่อกับผู้ลงทุน ทะเบียนเลขที่	รหัสพนักงาน	ผู้บันทึกบัญชี รหัสพนักงาน
	ผู้แนะนำ รหัสพนักงาน		ผู้อนุมัติ รหัสพนักงาน

Terms and Conditions for Fund Account Opening

The applicant ("the Client") wishes to open a fund account for investing in the investment units of the mutual funds under management of Asset Management Companies ("the Management Company") whereby Bank of Ayudhya Public Company Limited ("the Bank") will act as a broker for the subscription, redemption and/or switching of investment units. In this respect, the Client accepts and agrees to be bound by the terms and conditions for fund account opening as per the following details, including any further amendments to be made by the Bank.

Terms and Conditions for Subscription, Redemption and/or Switching of Investment Units

- The Client has a thorough knowledge and understanding of investment in the investment units of mutual funds and acknowledges that:
 - Investments in mutual funds are not bank deposits and are subject to investment risks. The Client may receive an investment return which is higher or less than the original amount invested or may not receive the redemption proceeds within the specified period or may not be able to redeem the investment units as per instructions.
 - Investment in investment units is made based on the sole discretion of the Client. It shall not bind the Bank and the Management Company and shall not cause the Bank and the Management Company to be liable to any damages arising from such investment.
 - For investment in the retirement mutual funds (RMF) and/or long-term equity funds (LTF) established and/or managed by the Management Company, the Bank, the Management Company or the Registrar shall deny the registration of transfer, pledge, or guarantee of the investment units of such funds which is in compliance with the notifications and regulations of the Office of the Securities and Exchange Commission ("SEC").
 - The Bank and the Management Company do not provide any recommendation or consultation on taxation for investment in RMF and/or LTF to the Client.
- The Client acknowledges that the Bank only acts as an investment consultant and accepts the orders for subscription, redemption and/or switching of investment units. The allocation of investment units is the responsibility of the Management Company.
- To ensure that the services of the Bank under the terms and conditions contained herein comply with the laws, the notifications of the SEC, the notifications of the Office of the SEC, and/or the rules, regulations, or directives of relevant local and foreign authorities, the Client agrees to authorize the Bank to undertake as follows:
 - Disclose the information of the Client, entirely or partially, or the fund account relevant transactions under the responsibility of the Bank;
 - Prepare and sign the documents and/or any evidences in order for the Bank to provide services to the Client in accordance with the terms and conditions hereunder. In this respect, the Client agrees to provide the Bank with additional information and documents and also certifying that the information is true, and correct upon request of the Bank;
 - Deliver the documents and information of the Clients, entirely or partially, and the fund account relevant transactions under the responsibility of the Bank to the Management Company.
- The mutual funds eligible for subscription, redemption, and/or switching of investment units under the terms and conditions contained herein shall be in the list announced by the Bank/the Management Company via the website of the Bank/the Management Company or through any other means deemed appropriate by the Bank/the Management Company.
- The Client has already received the Investor Manual, the Tax Manual for investment in RMF and LTF, and any other documents applicable for the subscription of investment units from the Bank Before making any investment in the investment units of a mutual fund, the Client have thoroughly read and understood all the information contained in such documents and has comprehensive understanding of the investment policy, dividend payment policy, investment risks, fees, expenses, and other conditions for holding the investment units of the mutual fund which the Client wishes to invest in all respects.
- In receiving the redemption proceeds, dividend payments, or any benefits arising from investment in the investment units, the Client agrees to permit the Bank to deposit the money into the Client's deposit account at the Bank. In case where the Bank is not able to deposit the money into such account, the Client agrees that the Bank pay a crossed cheque to the Client instead.
- The order of subscription, redemption, and/or switching of investment units and any other documents including the regulations, directives, or operational procedures of the Bank pertinent to the terms and conditions contained herein, whether they are in existence on the date of account opening or will be stipulated by the Bank/the Management Company in the future, shall form an integral part of these terms and conditions.
- The Bank/the Management Company has the right to deny the order of subscription, redemption, and/or switching of investment units, or any other orders of the Client, entirely, or partially, and shall notify the Client of the reasons of such denial as deemed appropriate. The Bank/the Management Company also has the right to perform or not perform any actions according to the investment objective and policy stipulated in the fund scheme or the prospectus of each relevant fund. In this regard, the Client agrees not to hold the Bank / the Management Company responsible or make claim against the Bank/the Management Company for any losses and consents to waive all the rights to defend against the Bank / the Management Company.
- In case where there is no outstanding balance in the fund account, and the account is dormant for a period of more than 2 (two) consecutive years, the Client agrees to permit the Bank to close such account without giving prior notice to the Client.
- The incompleteness or nullification of the provisions or conditions under any clause of these terms and conditions shall not affect the validity of the provisions or conditions under the remaining clauses of the terms and conditions, which shall remain enforceable. Moreover, if such terms and conditions are contrary to or inconsistent with the laws, the notifications of the SEC, the notifications of the Office of the SEC, and/or regulations, rules, directives of relevant local and foreign authorities, the statements in these terms and conditions shall remain in full force only to the extent that they are not inconsistent with or contrary to such laws, notifications, regulations, rules, or directives.
- In case where there are amendments to the laws, notifications of the SEC, notifications of the Office of the SEC, regulations, rules, or directives of relevant local and foreign authorities which have an impact on the services of the Bank according to these terms and conditions, the Bank/the Management Company has the right to make amendments to these terms and conditions as which the Bank/the Management Company deems appropriate in order to ensure compliance with the laws, notifications, regulations, rules, or directives. In this regard, the Bank/the Management Company shall notify the Client in writing or publish the notification via the Bank's website without having to obtain consent from the Client.
- In the event that the Bank/the Management Company gives notice to, informs, contacts, or sends the notifications, announcements and/or any other documents to the Client by posting the information at the offices of the Bank/the Management Company, or publishing the information in the newspapers, or notify the Client of the information via telephone, facsimile, email, postal mail (whether registered or not), or sending by hand, or by any other means as per the most recent contact information provided in writing by the Client, it shall be deemed that the information has been duly delivered to the Client regardless of whether such information was received by the Client itself or by any other recipient or not. In case where the information fail to reach the Client due to the relocation of Client or the change or dismantling of the physical address and the Client has not informed the Bank in writing of such relocation or change or dismantling of the physical address, or the Bank cannot contact the Client because the latest information regarding the telephone number, facsimile number, email address, or postal address provided by the Client are not correct, it shall be deemed that the Client has duly received and acknowledged the notice or any other documents sent by the Bank/the Management Company. In the event that the Client changes the contact address, telephone number, facsimile number, or email address, the Client shall notify the Bank in writing promptly. If the Client fails to comply with such provision, the Bank/the Management Company shall not be responsible for any damages resulting from such failure.
- In making investment in the investment units of mutual funds for accredited and high net-worth investors, the Client acknowledges that the Bank, the Management Company, or the Registrar shall deny transfer of investment units, whether it is the initial transfer or the subsequent transaction, to other unitholders who are not accredited or high net-worth investors except the transfer by inheritability, which is in accordance with the notifications and the regulations prescribed by the Office of the SEC.

Terms and Conditions for Acting as the Broker for Subscription, Redemption, and/or Switching of Investment Units of an Omnibus Account

- In case where the Bank is appointed and authorized by the Client to act as the broker for the subscription, redemption, and/or switching of investment units of an omnibus account, the Client agrees to abide by the rules specified by the Bank in accordance with the terms and conditions contained herein as well as to authorize the Bank to undertake the following actions on behalf of the Client:
 - Open a fund account for subscription, redemption, and/or switching of investment units with the Management Company.
 - Make changes and amendments to the personal information of the Client.
 - Sign in the Application Form for the Opening of Mutual Fund Account, Application Form for Use of Electronic Services, Order Form for Subscription, Redemption and/or Switching of Investment Units, and/or any other related documents as well as submit the orders for subscription, redemption, and/or switching of investment units under management of the Management Company through electronic channel or any other methods deemed appropriate by the Bank.
 - Pay the subscription proceeds and expenses to the Management Company. In this respect, the Client allows the Bank to deduct the payment from the Client's deposit account at the Bank or collect the payment from the service provider of the Client's credit card.
 - Acknowledge the information pertinent to the subscription, redemption, and/or switching of investment units and the information about holding of investment units by the Client provided by the Management Company. In this respect, the Bank shall act as a unitholder on behalf of the Clients (except for the cases of RMF and LTF) and shall send the information and the statement of holding to the Client.
 - Coordinate, sign in any documents related with the Client, or undertake any transactions including any other necessary actions to ensure that the Bank accomplishes the duties of the broker for subscription, redemption, and/or switching of investment units of an omnibus account.
 - Authorize and appoint the sub-agent to undertake any actions under the terms and conditions contained herein as well as remove such sub-agent. In this respect, the Client agrees that any actions taken by the Bank and the sub-agent in accordance with the terms and conditions shall be deemed as the actions taken by the Client.
 - Manage or perform any activities with the investment units, the claims, or any other benefits of the Client in order to protect and preserve the interests related to the omnibus account of the Client in the event that the Client dies, or is order to be under receivership, or is adjudged bankrupt, or becomes an incompetent or quasi-incompetent person.
- Opening an omnibus trading account may be subject to the terms and conditions which are different from those of a normal account such as the cut-off time for sending the subscription orders, the delay in receiving dividend payments or redemption proceeds or the news and information about the rights concerning investment, etc.
- Investment in the investment units through an omnibus account is not permitted to transfer the investment units to other persons or to pledge the investment units.
- The Client shall receive an investment report stating the status of investing in the investment units which the Bank, as a unitholder on behalf of the Client, has obtained from the Management Company on a quarterly basis, except for the case that the Client does not have any transaction regarding the subscription, redemption, and/or switching of the investment units for a period of 12 (twelve) consecutive months. In that case, the Client will receive such investment report every 6 (six) months instead.
- The Client agrees to permit the Bank to change or amend the terms and conditions or the collection of fees and any other expenses related to the opening of an omnibus account as deemed appropriate by the Bank. In this respect, the Bank shall notify the Client at least 15 (fifteen) days in advance.
- In cases where the Client, including the persons in the same group as per the Notification of the Office of the SEC, hold the investment units of a mutual fund in an aggregate amount greater than the limit prescribed by law, the holding portion exceeding the limit prescribed by law shall have no voting right in seeking unitholders' resolution. Meanwhile, the Bank and the Management Company shall proceed to adjust the holding of investment units to ensure compliance with the limit prescribed by law.
- In case where the mutual fund makes dividend payments and withholds the income tax, the Bank shall be responsible for issuing the Withholding Tax Deduction Certificate to the Client. Notwithstanding, the Client may not be entitled to dividend tax credits.

ที่อยู่ทำงาน / Workplace Address

ชื่อสถานที่ทำงาน / Company Name.....

เลขที่/Address No..... หมู่ที่/Moo อาคาร/หมู่บ้าน/Building/Mooban..... ชั้นที่/Floor ซอย/Soi.....

ถนน/Road..... แขวง/ตำบล/Sub-district..... เขต/อำเภอ/District.....

จังหวัด/Province ประเทศ/Country..... รหัสไปรษณีย์/Postal Code.....

โทรศัพท์/Telephone บ้าน/Home..... ที่ทำงาน/Office..... มือถือ/Mobile

อีเมลล์ / E-mail.....

ข้อมูลเพิ่มเติมอื่นๆ / Other Information

ชื่อผู้ปกครองกรณีผู้เยาว์ / Name of guardian ความสัมพันธ์ / Relationship.....

นาย / Mr. นาง / Mrs. นางสาว / Ms. อื่นๆ ระบุ / Other (specify).....

ชื่อ / Name..... นามสกุล / Surname.....

คู่สมรส / Spouse Information

นาย / Mr. นาง / Mrs. นางสาว / Ms. อื่นๆ ระบุ / Other (specify).....

ชื่อ / Name..... นามสกุล / Surname.....

บัตรประชาชน / ID Card อื่นๆ ระบุ / Other (specify)..... เลขที่บัตร / ID No.

บุตรที่อายุไม่ถึง 20 ปี และ ยังไม่ได้สมรส / Children who is under 20 and unmarried

1. ด.ช/นาย /Master/Mr. ด.ญ./นางสาว /Ms. อื่นๆ ระบุ / Other (specify).....

ชื่อ / Name..... นามสกุล / Surname.....

บัตรประชาชน / ID Card อื่นๆ ระบุ /Other (specify)..... เลขที่บัตร / ID No.

1. ด.ช/นาย /Master/Mr. ด.ญ./นางสาว /Ms. อื่นๆ ระบุ / Other (specify).....

ชื่อ / Name..... นามสกุล / Surname.....

บัตรประชาชน / ID Card อื่นๆ ระบุ /Other (specify)..... เลขที่บัตร / ID No.

1. ด.ช/นาย /Master/Mr. ด.ญ./นางสาว /Ms. อื่นๆ ระบุ / Other (specify).....


ชื่อ / Name..... นามสกุล / Surname.....

บัตรประชาชน / ID Card อื่นๆ ระบุ /Other (specify)..... เลขที่บัตร / ID No.

ข้าพเจ้าเป็นหรือเกี่ยวข้องกับนักการเมืองหรือบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง / I am politician or connected to any Political person

ไม่ใช่ / No ใช่ โปรดระบุ / Yes (specify).....

ข้าพเจ้าขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่ให้มาข้างต้น พร้อมรับทราบและตกลงยินยอมปฏิบัติตามและผูกพันตนเองตามข้อกำหนดและเงื่อนไขการเปิดบัญชีกองทุนของธนาคาร ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ปรากฏในหนังสือชี้ชวนของกองทุน ข้อกำหนดและเงื่อนไขในการลงทุนที่ระบุไว้ด้านหลังของใบคำขอเปิดบัญชีกองทุน และที่ธนาคาร/บลจ. จะประกาศต่อไปในภายหลังทุกประการ การทำธุรกรรมของข้าพเจ้าไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินให้แก่การก่อการร้าย เงื่อนไขการลงทุนให้เป็นไปตามที่ระบุในบัตรตัวอย่างลายมือชื่อที่ข้าพเจ้าให้ไว้กับธนาคาร ข้าพเจ้าได้อ่านข้อความเงื่อนไขการลงทุนในบัตรตัวอย่างลายมือชื่อที่ข้าพเจ้าให้ไว้กับธนาคารแล้ว และขอยืนยันว่าเป็นไปตามเจตนาของข้าพเจ้า ทั้งนี้ หากมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลใดๆ ข้าพเจ้าจะแจ้งให้ธนาคารทราบทันที/ I hereby certify that the information given above is correct and also acknowledge and agree to comply with and to be bound by the terms and conditions for opening of mutual fund account of the Bank, the terms and conditions specified in the Mutual Fund Prospectus, the terms and conditions for investment specified on the back of the application to open mutual fund account, and the terms and conditions as may be hereafter announced by the Bank/The Management Company in all respects. I also hereby certify that the entering into this transaction is not for the objective of money laundering or terrorism-financing. The terms relating to the affixing of signatures shall be in line with the specimen signature which I have given with the Bank. I have read the terms relating to the affixing of signatures in line with the specimen signature which I have given with the Bank and hereby confirm that the same are in accordance with my intentions. I agree to notify the Bank immediately in case there is any change to any of the above information.

ลายมือชื่อผู้ขอเปิดบัญชี Signature	 (.....)		KYC level <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3
สำหรับเจ้าหน้าที่	ผู้ติดต่อกับผู้ลงทุน ทะเบียนเลขที่	รหัสพนักงาน	ผู้บันทึกบัญชี รหัสพนักงาน
	ผู้แนะนำ รหัสพนักงาน		ผู้อนุมัติ รหัสพนักงาน

Terms and Conditions for Fund Account Opening

The applicant ("the Client") wishes to open a fund account for investing in the investment units of the mutual funds under management of Asset Management Companies ("the Management Company") whereby Bank of Ayudhya Public Company Limited ("the Bank") will act as a broker for the subscription, redemption and/or switching of investment units. In this respect, the Client accepts and agrees to be bound by the terms and conditions for fund account opening as per the following details, including any further amendments to be made by the Bank.

Terms and Conditions for Subscription, Redemption and/or Switching of Investment Units

- The Client has a thorough knowledge and understanding of investment in the investment units of mutual funds and acknowledges that:
 - Investments in mutual funds are not bank deposits and are subject to investment risks. The Client may receive an investment return which is higher or less than the original amount invested or may not receive the redemption proceeds within the specified period or may not be able to redeem the investment units as per instructions.
 - Investment in investment units is made based on the sole discretion of the Client. It shall not bind the Bank and the Management Company and shall not cause the Bank and the Management Company to be liable to any damages arising from such investment.
 - For investment in the retirement mutual funds (RMF) and/or long-term equity funds (LTF) established and/or managed by the Management Company, the Bank, the Management Company or the Registrar shall deny the registration of transfer, pledge, or guarantee of the investment units of such funds which is in compliance with the notifications and regulations of the Office of the Securities and Exchange Commission ("SEC").
 - The Bank and the Management Company do not provide any recommendation or consultation on taxation for investment in RMF and/or LTF to the Client.
- The Client acknowledges that the Bank only acts as an investment consultant and accepts the orders for subscription, redemption and/or switching of investment units. The allocation of investment units is the responsibility of the Management Company.
- To ensure that the services of the Bank under the terms and conditions contained herein comply with the laws, the notifications of the SEC, the notifications of the Office of the SEC, and/or the rules, regulations, or directives of relevant local and foreign authorities, the Client agrees to authorize the Bank to undertake as follows:
 - Disclose the information of the Client, entirely or partially, or the fund account relevant transactions under the responsibility of the Bank;
 - Prepare and sign the documents and/or any evidences in order for the Bank to provide services to the Client in accordance with the terms and conditions hereunder. In this respect, the Client agrees to provide the Bank with additional information and documents and also certifying that the information is true, and correct upon request of the Bank;
 - Deliver the documents and information of the Clients, entirely or partially, and the fund account relevant transactions under the responsibility of the Bank to the Management Company.
- The mutual funds eligible for subscription, redemption, and/or switching of investment units under the terms and conditions contained herein shall be in the list announced by the Bank/the Management Company via the website of the Bank/the Management Company or through any other means deemed appropriate by the Bank/the Management Company.
- The Client has already received the Investor Manual, the Tax Manual for investment in RMF and LTF, and any other documents applicable for the subscription of investment units from the Bank Before making any investment in the investment units of a mutual fund, the Client have thoroughly read and understood all the information contained in such documents and has comprehensive understanding of the investment policy, dividend payment policy, investment risks, fees, expenses, and other conditions for holding the investment units of the mutual fund which the Client wishes to invest in all respects.
- In receiving the redemption proceeds, dividend payments, or any benefits arising from investment in the investment units, the Client agrees to permit the Bank to deposit the money into the Client's deposit account at the Bank. In case where the Bank is not able to deposit the money into such account, the Client agrees that the Bank pay a crossed cheque to the Client instead.
- The order of subscription, redemption, and/or switching of investment units and any other documents including the regulations, directives, or operational procedures of the Bank pertinent to the terms and conditions contained herein, whether they are in existence on the date of account opening or will be stipulated by the Bank/the Management Company in the future, shall form an integral part of these terms and conditions.
- The Bank/the Management Company has the right to deny the order of subscription, redemption, and/or switching of investment units, or any other orders of the Client, entirely, or partially, and shall notify the Client of the reasons of such denial as deemed appropriate. The Bank/the Management Company also has the right to perform or not perform any actions according to the investment objective and policy stipulated in the fund scheme or the prospectus of each relevant fund. In this regard, the Client agrees not to hold the Bank / the Management Company responsible or make claim against the Bank/the Management Company for any losses and consents to waive all the rights to defend against the Bank / the Management Company.
- In case where there is no outstanding balance in the fund account, and the account is dormant for a period of more than 2 (two) consecutive years, the Client agrees to permit the Bank to close such account without giving prior notice to the Client.
- The incompleteness or nullification of the provisions or conditions under any clause of these terms and conditions shall not affect the validity of the provisions or conditions under the remaining clauses of the terms and conditions, which shall remain enforceable. Moreover, if such terms and conditions are contrary to or inconsistent with the laws, the notifications of the SEC, the notifications of the Office of the SEC, and/or regulations, rules, directives of relevant local and foreign authorities, the statements in these terms and conditions shall remain in full force only to the extent that they are not inconsistent with nor contrary to such laws, notifications, regulations, rules, or directives.
- In case where there are amendments to the laws, notifications of the SEC, notifications of the Office of the SEC, regulations, rules, or directives of relevant local and foreign authorities which have an impact on the services of the Bank according to these terms and conditions, the Bank/the Management Company has the right to make amendments to these terms and conditions as which the Bank/the Management Company deems appropriate in order to ensure compliance with the laws, notifications, regulations, rules, or directives. In this regard, the Bank/the Management Company shall notify the Client in writing or publish the notification via the Bank's website without having to obtain consent from the Client.
- In the event that the Bank/the Management Company gives notice to, informs, contacts, or sends the notifications, announcements and/or any other documents to the Client by posting the information at the offices of the Bank/the Management Company, or publishing the information in the newspapers, or notify the Client of the information via telephone, facsimile, email, postal mail (whether registered or not), or sending by hand, or by any other means as per the most recent contact information provided in writing by the Client, it shall be deemed that the information has been duly delivered to the Client regardless of whether such information was received by the Client itself or by any other recipient or not. In case where the information fail to reach the Client due to the relocation of Client or the change or dismantling of the physical address and the Client has not informed the Bank in writing of such relocation or change or dismantling of the physical address, or the Bank cannot contact the Client because the latest information regarding the telephone number, facsimile number, email address, or postal address provided by the Client are not correct, it shall be deemed that the Client has duly received and acknowledged the notice or any other documents sent by the Bank/the Management Company. In the event that the Client changes the contact address, telephone number, facsimile number, or email address, the Client shall notify the Bank in writing promptly. If the Client fails to comply with such provision, the Bank/the Management Company shall not be responsible for any damages resulting from such failure.
- In making investment in the investment units of mutual funds for accredited and high net-worth investors, the Client acknowledges that the Bank, the Management Company, or the Registrar shall deny transfer of investment units, whether it is the initial transfer or the subsequent transaction, to other unitholders who are not accredited or high net-worth investors except the transfer by inheritability, which is in accordance with the notifications and the regulations prescribed by the Office of the SEC.

Terms and Conditions for Acting as the Broker for Subscription, Redemption, and/or Switching of Investment Units of an Omnibus Account

- In case where the Bank is appointed and authorized by the Client to act as the broker for the subscription, redemption, and/or switching of investment units of an omnibus account, the Client agrees to abide by the rules specified by the Bank in accordance with the terms and conditions contained herein as well as to authorize the Bank to undertake the following actions on behalf of the Client:
 - Open a fund account for subscription, redemption, and/or switching of investment units with the Management Company.
 - Make changes and amendments to the personal information of the Client.
 - Sign in the Application Form for the Opening of Mutual Fund Account, Application Form for Use of Electronic Services, Order Form for Subscription, Redemption and/or Switching of Investment Units, and/or any other related documents as well as submit the orders for subscription, redemption, and/or switching of investment units under management of the Management Company through electronic channel or any other methods deemed appropriate by the Bank.
 - Pay the subscription proceeds and expenses to the Management Company. In this respect, the Client allows the Bank to deduct the payment from the Client's deposit account at the Bank or collect the payment from the service provider of the Client's credit card.
 - Acknowledge the information pertinent to the subscription, redemption, and/or switching of investment units and the information about holding of investment units by the Client provided by the Management Company. In this respect, the Bank shall act as a unitholder on behalf of the Clients (except for the cases of RMF and LTF) and shall send the information and the statement of holding to the Client.
 - Coordinate, sign in any documents related with the Client, or undertake any transactions including any other necessary actions to ensure that the Bank accomplishes the duties of the broker for subscription, redemption, and/or switching of investment units of an omnibus account.
 - Authorize and appoint the sub-agent to undertake any actions under the terms and conditions contained herein as well as remove such sub-agent. In this respect, the Client agrees that any actions taken by the Bank and the sub-agent in accordance with the terms and conditions shall be deemed as the actions taken by the Client.
 - Manage or perform any activities with the investment units, the claims, or any other benefits of the Client in order to protect and preserve the interests related to the omnibus account of the Client in the event that the Client dies, or is order to be under receivership, or is adjudged bankrupt, or becomes an incompetent or quasi-incompetent person.
- Opening an omnibus trading account may be subject to the terms and conditions which are different from those of a normal account such as the cut-off time for sending the subscription orders, the delay in receiving dividend payments or redemption proceeds or the news and information about the rights concerning investment, etc.
- Investment in the investment units through an omnibus account is not permitted to transfer the investment units to other persons or to pledge the investment units.
- The Client shall receive an investment report stating the status of investing in the investment units which the Bank, as a unitholder on behalf of the Client, has obtained from the Management Company on a quarterly basis, except for the case that the Client does not have any transaction regarding the subscription, redemption, and/or switching of the investment units for a period of 12 (twelve) consecutive months. In that case, the Client will receive such investment report every 6 (six) months instead.
- The Client agrees to permit the Bank to change or amend the terms and conditions or the collection of fees and any other expenses related to the opening of an omnibus account as deemed appropriate by the Bank. In this respect, the Bank shall notify the Client at least 15 (fifteen) days in advance.
- In cases where the Client, including the persons in the same group as per the Notification of the Office of the SEC, hold the investment units of a mutual fund in an aggregate amount greater than the limit prescribed by law, the holding portion exceeding the limit prescribed by law shall have no voting right in seeking unitholders' resolution. Meanwhile, the Bank and the Management Company shall proceed to adjust the holding of investment units to ensure compliance with the limit prescribed by law.
- In case where the mutual fund makes dividend payments and withholds the income tax, the Bank shall be responsible for issuing the Withholding Tax Deduction Certificate to the Client. Notwithstanding, the Client may not be entitled to dividend tax credits.