

แบบการทบทวนข้อมูลลูกค้า (KYC/CDD) และการให้ความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูล บริษัท วายแอลจี บูลเลียน แอนด์ ฟิวเจอร์ส จำกัด (กรณีบุคคลธรรมดา)			
1.1 ข้อมูลส่วนตัว	เลขที่บัญชี		
ชื่อสกุล	เลขบัตรประชาชน		
เบอร์ติดต่อ	Email		
สัญชาติ () ไทย () อื่นๆระบุ	(หากถือสองสัญชาติให้ระบุรายละเอียดทุกสัญชาติ)		
ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน			
ที่อยู่ที่ให้จัดส่งเอกสาร () ตามทะเบียนบ้าน () อื่นๆโปรดระบุ			
อาชีพ	ชื่อบริษัท	ที่อยู่ทำงาน	
ประเภทธุรกิจ	ตำแหน่ง	อายุการทำงาน	อาชีพเสริม(ถ้ามี)
ตำแหน่งทางการเมือง () มี () ไม่มี	ความเกี่ยวพันทางการเมือง () มี () ไม่มี () อื่นๆระบุ	(เช่น เป็นที่ปรึกษา)	
ประเทศที่เกิด () ไทย () อื่นๆระบุ	ประเทศที่นำเข้า - ส่งออกเงิน(ถ้ามี)		
แหล่งที่มาของทรัพย์สินหรือเงินที่ใช้ในการลงทุน () ไทย () ต่างประเทศ ระบุชื่อประเทศ			
1.2 สถานะภาพการสมรส			
() โสด () จดทะเบียนสมรส () อยู่กินไม่ได้จดทะเบียน			
ชื่อสกุล	เลขบัตรประชาชน		
เบอร์ติดต่อ	Email		
สัญชาติ () ไทย () อื่นๆระบุ	(หากถือสองสัญชาติให้ระบุรายละเอียดทุกสัญชาติ)		
ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน			
อาชีพ	ชื่อบริษัท	ที่อยู่ทำงาน	
ประเภทธุรกิจ	ตำแหน่ง	อายุการทำงาน	อาชีพเสริม(ถ้ามี)
ตำแหน่งทางการเมือง () มี () ไม่มี	ความเกี่ยวพันทางการเมือง () มี () ไม่มี () อื่นๆระบุ	(เช่น เป็นที่ปรึกษา)	
ประเทศที่เกิด () ไทย () อื่นๆระบุ	ประเทศที่นำเข้า - ส่งออกเงิน(ถ้ามี)		
1.3 รายละเอียดอื่นๆ			
บุคคลที่ได้รับประโยชน์จากการทำธุรกรรมในทอดสุดท้าย คือ			
บุคคลที่มีอำนาจควบคุมธุรกรรมในทอดสุดท้าย (ถ้ามี)คือ			
มีผู้รับมอบอำนาจในการตัดสินใจลงทุน คือ		ความเกี่ยวพัน	
(หมายเหตุ : หากมิได้ลงทุนแทนบุคคลอื่น บุคคลที่ได้รับประโยชน์ในทอดสุดท้ายหมายถึงบุคคลที่เป็นผู้เปิดบัญชี)			
ลูกค้าประเมินความเสี่ยงได้คะแนน.....รับความเสี่ยงได้.....มีความประสงค์จะประเมินความเสี่ยงใหม่ () ทำ () ไม่ทำ (กรณีลูกค้าไม่ประสงค์จะทำ suitability test ใหม่ ให้แจ้งระดับความเสี่ยงเดิม หากต้องการทำใหม่ให้จัดทำแก่ลูกค้า)			
วัตถุประสงค์ในการลงทุน () ระยะสั้น () ระยะยาว ประสบการณ์ในการลงทุน () เคยลงทุนมาแล้ว.....ปี () ไม่เคย			
ประเภทบัญชีที่เคยลงทุน () เงินสด () cash Balance () Margin () Derivatives			
ประวัติการกระทำความผิดตามกฎหมายฟอกเงินในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา () ไม่เคย () เคยกระทำความผิดมูลฐาน.....ปี.....			

***** แจ้งให้ลูกค้าทราบด้วยว่า**

1. ลูกค้ารับทราบและตกลงว่าจะแจ้งข้อมูลที่มีการเปลี่ยนแปลงต่อบริษัทภายใน 30 วัน หลังจากที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลข้างต้น
2. ลูกค้ายินยอมต่อบริษัทในกรณีการเปิดเผยข้อมูลใดๆแก่หน่วยงานกำกับดูแลทั้งในและต่างประเทศ เช่น US IRS เป็นต้น
3. ลูกค้ารับทราบว่าหากลูกค้าเป็นชาวต่างประเทศหรือมีข้อบ่งชี้ว่าเป็นชาวต่างประเทศ และลูกค้าไม่ให้ความร่วมมือในการเปิดเผยข้อมูลลูกค้าอาจถูกหักเงินจากการทำธุรกรรมที่มีแหล่งรายได้จากต่างประเทศเพื่อนำส่งต่อหน่วยงานกำกับดูแลต่างประเทศ และบริษัทขอสงวนสิทธิในการพิจารณาปิดบัญชีลูกค้าได้ หากลูกค้าไม่ให้ความร่วมมือในการเปิดเผยข้อมูลตามที่หน่วยงานกำกับดูแลต่างประเทศร้องขอ

แบบการทบทวนวงเงิน (กรณีบุคคลธรรมดา)		
บริษัท วายแอลจี บูลเลียน แอนด์ ฟิวเจอร์ส จำกัด (กรณีบุคคลธรรมดา)		
ข้อมูลสถานะทางการเงิน		
เลขที่บัญชี		
ชื่อสกุล		
ที่ดินมูลค่า	ภาระผูกพัน () มี () ไม่มี	ตั้งอยู่ที่
บ้านพร้อมที่ดินมูลค่า	ภาระผูกพัน () มี () ไม่มี	ตั้งอยู่ที่
รถยนต์	ภาระผูกพัน () มี () ไม่มี	
สินทรัพย์อื่นๆ(ถ้ามี)		
รายได้ประจำต่อเดือนระบุ		
รายจ่ายประจำต่อเดือนระบุ		
รายได้อื่นๆต่อเดือน		
รายได้ประจำต่อเดือนของกลุ่มสมรส(ถ้ามี)		
รายจ่ายประจำต่อเดือนของกลุ่มสมรส(ถ้ามี)		
รายได้อื่นๆต่อเดือนของกลุ่มสมรส(ถ้ามี)		

() สัมภาษณ์ทางโทรศัพท์ () เข้าพบลูกค้า

ลงชื่อ.....ผู้แนะนำ
 (.....)
 วันที่...../...../.....
 เวลา.....
 เบอร์ที่ใช้ติดต่อ.....

ลงชื่อ.....ลูกค้า
 (.....)
 วันที่...../...../.....
 เวลา.....
 เบอร์ที่ใช้ติดต่อ.....

หมายเหตุ : รายได้ประจำต่อเดือน หมายถึง รายรับสุทธิในเดือนนั้นๆโดยยังไม่หักค่าใช้จ่ายใดๆทั้งสิ้น รายจ่ายประจำต่อเดือน หมายถึง รายจ่ายสุทธิต่อเดือนที่เป็นภาระค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าใช้จ่ายใช้สอย ค่าเลี้ยงดูบุตร ค่าภาษีอากร ค่าผ่อนงวดรถ ค่าบัตรเครดิต ที่ดิน บ้าน ใช้จ่ายค่าประเมินตามท้องตลาด รายได้อื่น หมายถึง รายได้เสริมจากการประกอบอาชีพต่างๆ เช่น ขายประกัน ขายสินค้า

การขอข้อมูลดังกล่าวสืบเนื่องจากผลตามกฎหมายของสำนักงาน กสศ.ที่กำหนดให้บริษัทต้องจัดทำข้อมูลระบุการยืนยันตัวตนและทบทวนการมีตัวตนของลูกค้า โดยข้อมูลดังกล่าวจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ พึงเปิดเผยเฉพาะตามที่กฎหมายกำหนดไว้เท่านั้น

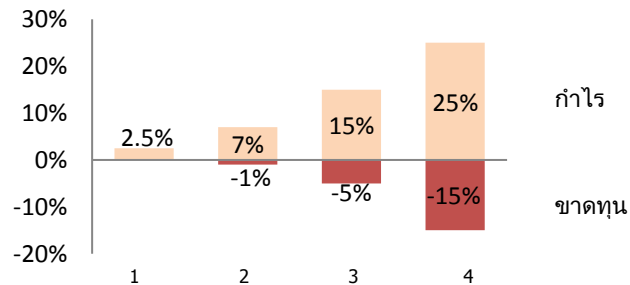
เอกสารประกอบการเปิดบัญชี การทบทวนข้อมูล การพิจารณาวงเงิน

1. สำเนาบัตรประชาชน หรือ สำเนาหนังสือเดินทางของลูกค้า ผู้รับมอบอำนาจ ผู้รับผลประโยชน์และหรือผู้เกี่ยวข้อง(ถ้ามี)
2. สำเนาทะเบียนบ้านของลูกค้า หรือ สำเนาหนังสือเดินทางของลูกค้า ผู้รับมอบอำนาจ ผู้รับผลประโยชน์และหรือผู้เกี่ยวข้อง(ถ้ามี)
3. สำเนาบัตรประจำตัวผู้เสียภาษีอากรของลูกค้า
4. สำเนารายการเดินบัญชีธนาคารตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด พร้อมหน้าที่แสดงเลขบัญชี
5. เอกสารแสดงที่มาทางการเงินประเภทอื่นๆ เช่น สำเนาโฉนดที่ดิน สำเนาใบหุ้น ใบแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน
6. สำเนาใบเปลี่ยนชื่อสกุล สำเนาใบทะเบียนสมรส slip เงินเดือน
7. หนังสือมอบอำนาจ

แบบมาตรฐานในการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

คำถามข้อ 1-10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของท่าน

1. ปัจจุบันท่านอายุ
 - ก. มากกว่า 55 ปี
 - ข. 45 – 55 ปี
 - ค. 35 – 44 ปี
 - ง. น้อยกว่า 35 ปี
2. ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัว เป็นสัดส่วนเท่าใด
 - ก. มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 - ข. ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 - ค. ระหว่างร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด
 - ง. น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด
3. ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร
 - ก. มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน
 - ข. มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน
 - ค. มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน
 - ง. มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว
4. ท่านเคยมีประสบการณ์ หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)
 - ก. เงินฝากธนาคาร
 - ข. พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
 - ค. หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้
 - ง. หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง
5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้
 - ก. ไม่เกิน 1 ปี
 - ข. 1 ถึง 3 ปี
 - ค. 3 ถึง 5 ปี
 - ง. มากกว่า 5 ปี
6. วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของท่าน คือ
 - ก. เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้
 - ข. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
 - ค. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น
 - ง. เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้
7. เมื่อพิจารณาารูปแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด



- ก. กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย
- ข. กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%
- ค. กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5%
- ง. กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15%

8. ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมาก แต่มีโอกาสขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร
- กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน
 - ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
 - เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง
 - ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูง และหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น
9. ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้ เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด
- 5% หรือน้อยกว่า
 - มากกว่า 5%-10%
 - มากกว่า 10%-20%
 - มากกว่า 20% ขึ้นไป
10. หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะทำอย่างไร
- ตกใจ และต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง
 - กังวลใจ และจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
 - อดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา
 - ยังมั่นใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาว และจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

คำถามข้อ 11-12 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้อนุพันธ์โดยตรงเท่านั้น

11. หากการลงทุนในอนุพันธ์และหุ้นกู้อนุพันธ์ประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด และอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด

- ไม่ได้
- ได้บ้าง
- ได้

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ

12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด

- ไม่ได้
- ได้บ้าง
- ได้

ส่วนที่ 1 เกณฑ์การคิดคะแนน

ตอบ ก. = 1 คะแนน ตอบ ข. = 2 คะแนน

ตอบ ค. = 3 คะแนน ตอบ ง. = 4 คะแนน

สำหรับข้อ 4 หากตอบหลายข้อให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด

โดยรวมคะแนน ข้อ 1 – 10

สำหรับข้อ 11 และ 12 ไม่นำมาคิดคะแนน

ส่วนที่ 2 ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

คะแนน	ระดับ	ประเภทนักลงทุน
น้อยกว่า 15	1	เสี่ยงต่ำ
15-21	2	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ
22-29	3	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง
30-36	4	เสี่ยงสูง
37 ขึ้นไป	5	เสี่ยงสูงมาก

ส่วนที่ 3 ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation)

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

ข้อตกลงและเงื่อนไข

☞ ลูกค้ายินยอมให้ข้อมูลแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ เพื่อประกอบการจัดทำแบบประเมิน Suitability Test ของลูกค้า และลูกค้ารับทราบว่าได้ทำแบบสอบถามนี้เพื่อประโยชน์ในการรับทราบความเสี่ยงในการลงทุนที่รับได้ของตนเอง

☞ ระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้าประเมินจากข้อมูลที่ลูกค้าแจ้งเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ทั้งนี้ มิได้เป็นการแสดงว่าบริษัทยอมรับถึงความถูกต้องแท้จริงความครบถ้วน หรือความน่าเชื่อถือของข้อมูลของลูกค้าที่ลูกค้าได้แจ้งและผลการประเมินดังกล่าว

☞ เมื่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯทำการประเมินความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้าและได้แจ้งให้ลูกค้าทราบถึงผลการประเมิน ระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า ถือว่าลูกค้ารับทราบผลการประเมินของตนเอง (ซึ่งประมวลผลจากข้อมูลที่ลูกค้าให้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ) และลูกค้ารับทราบระดับความเสี่ยงในการลงทุนของตนเองแล้ว

☞ ลูกค้าควรศึกษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน (รวมทั้ง ค่าเดือนเกี่ยวกับการลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุน และควรขอคำแนะนำในการลงทุนจากผู้ที่สามารถให้คำแนะนำการลงทุนแก่ลูกค้าได้) ให้รอบคอบถี่ถ้วนควบคู่กับการศึกษาผลการประเมินความเสี่ยงในการลงทุน เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตราสารหรือการลงทุนประเภทอื่นๆ ที่เหมาะสมกับตนเองแล้วจึงตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนหรือตราสารที่ได้รับจากตัวแทนของบริษัท (ถ้ามี) เป็นเพียงข้อมูลส่วนหนึ่งเพื่อประกอบการตัดสินใจการลงทุนของลูกค้าเท่านั้น

☞ การลงทุนขึ้นอยู่กับตัดสินใจของลูกค้าเอง ซึ่งไม่ผูกพันกับผลการประเมินของลูกค้า และอาจมิได้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงของการลงทุนที่ได้รับตามแบบประเมินนี้ รวมทั้ง ลูกค้ายินยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน ในกรณีที่ลูกค้าตัดสินใจลงทุนในระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าระดับความเสี่ยงของลงทุนจากผลประเมินถือว่าลูกค้าตกลงที่จะยินยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนนั่นเอง ลูกค้ายอมรับว่าการดำเนินการลงทุนของลูกค้าอาจไม่ไปตามผลการประเมินและอาจไม่แน่นอนและสามารถเปลี่ยนแปลงไปจากผลการประเมินได้ ทั้งนี้บริษัทฯ ผู้บริหาร รวมทั้งพนักงานเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ไม่มีความรับผิดชอบ ภาระหรือหน้าที่ต่อความเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นจากการลงทุนของลูกค้า

☞ บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการแก้ไข ปรับปรุง หรือเปลี่ยนแปลงแบบประเมินความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า ผลการประเมิน และข้อมูลที่เกี่ยวข้อง โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าใดๆ

แบบประเมิน การดำเนินการที่เกี่ยวข้อง และข้อมูลที่เกี่ยวข้องมิไว้เพื่อบริการเฉพาะนักลงทุน ในประเทศไทยเท่านั้น ซึ่งลูกค้าได้อ่านคำเตือนข้างต้นและข้อมูลที่เกี่ยวข้องแล้วและลูกค้าได้เข้าใจและตกลงตามคำเตือนและข้อตกลงที่เกี่ยวข้องเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ลงชื่อ พนักงานของบริษัทผู้ประเมิน ลงชื่อ ลูกค้ารับทราบผลการประเมิน
(.....) (.....)