

**นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ( Privacy Policy )**

**วัตถุประสงค์**

ด้วยบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“ บริษัทฯ ”) ได้ตระหนักและให้ความสำคัญของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และเพื่อให้บริษัทฯ ปฏิบัติตาม พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ไปในแนวทางและเป็นรูปแบบเดียวกันกับมาตรฐานการปฏิบัติงานของกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งการปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าวให้รวมถึงธุรกรรมทุกประเภทที่บริษัทฯ สามารถดำเนินการได้ ภายใต้ขอบเขตของธุรกิจหลักทรัพย์ เช่น ธุรกรรมด้านพาณิชย์ ธนกิจ การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ เป็นต้น และให้รวมถึงธุรกรรมระหว่างบริษัทฯ กับผู้ที่เกี่ยวข้อง เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) และ บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นต้น

นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลฉบับนี้ใช้บังคับกับข้อมูลส่วนบุคคล ของ (1) ลูกค้าบุคคลธรรมดาของบริษัทฯ ทั้งที่เป็นลูกค้าเป้าหมาย (ผู้ที่เป็นลูกค้าในอนาคต) ลูกค้าปัจจุบัน และลูกค้าในอดีต (2) พนักงาน บุคลากร เจ้าหน้าที่ ผู้แทน ผู้ถือหุ้น บุคคลผู้มีอำนาจ กรรมการ ผู้ติดต่อ ตัวแทน และบุคคลธรรมดาอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับลูกค้านิติบุคคลของบริษัทฯ ทั้งที่เป็นลูกค้าเป้าหมาย (ผู้ที่เป็นลูกค้าในอนาคต) ลูกค้าปัจจุบัน และลูกค้าในอดีต

นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลฉบับนี้อธิบายถึงวิธีการที่บริษัทฯ เก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และโอนข้อมูลส่วนบุคคลไปยังต่างประเทศ และใช้บังคับกับธุรกิจ เว็บไซต์ แอปพลิเคชันบนอุปกรณ์เคลื่อนที่ ศูนย์บริการข้อมูลลูกค้า (call center) กิจกรรมและนิทรรศการ ช่องทางการติดต่อทางออนไลน์ โลเคชันอื่น ๆ (locations) และวิธีการใด ๆ ที่บริษัทฯ เก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย หรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลไปยังต่างประเทศด้วย

**1) ความหมายที่เกี่ยวข้อง**

- 1.1 “ **ลูกค้า** ” หมายถึง ลูกค้าบุคคลธรรมดา (เฉพาะข้อมูลส่วนบุคคลของบุคคลธรรมดาหรือของผู้รับมอบอำนาจกระทำการแทน) และลูกค้านิติบุคคล (เฉพาะข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงาน บุคลากร เจ้าหน้าที่ ผู้แทน ผู้ถือหุ้น บุคคลธรรมดาที่มีอำนาจจัดการ กรรมการ ผู้ติดต่อ ตัวแทน หรือเป็นผู้รับผลประโยชน์ทอดสุดท้ายของลูกค้านิติบุคคลดังกล่าว)
- 1.2 “ **บุคคลที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า** ” หมายถึง บุคคลธรรมดาอื่น ๆ ที่มีความเกี่ยวข้องกับลูกค้าบุคคลธรรมดา (เช่น คู่สมรสและบุตรของลูกค้า) และลูกค้านิติบุคคลของบริษัท (เช่น ผู้ถือหุ้น กรรมการ ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง) รวมถึงข้อมูลของผู้รับมอบอำนาจจากลูกค้า
- 1.3 “ **ข้อมูลส่วนบุคคล ( Personal Data )** ” หมายถึง ข้อมูลใดๆที่ระบุไปถึง “ เจ้าของข้อมูล ( Data Subject ) ” ได้
- 1.4 “ **เจ้าของข้อมูล** ” หมายถึง บุคคลที่ข้อมูลส่วนบุคคลนั้นระบุไปถึง
- 1.5 “ **บุคคล** ” หมายถึง บุคคลธรรมดาที่มีชีวิตอยู่ไม่รวมถึง “ นิติบุคคล ” ที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมาย เช่น บริษัท , สมาคม , มูลนิธิ หรือ องค์กรอื่นใด

1.6 ประเภทข้อมูลส่วนบุคคลที่บริษัทฯ เก็บรวบรวม ได้แก่

“ข้อมูลส่วนบุคคล” หมายถึง ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าซึ่งสามารถระบุได้ถึงตัวตนของลูกค้าหรือทำให้สามารถระบุตัวตนของลูกค้าได้ตามที่กำหนดไว้ในนโยบายฉบับนี้ เพื่อประโยชน์ในการให้บริการแก่ลูกค้า บริษัทฯ อาจเก็บรวบรวมข้อมูลของลูกค้าด้วยวิธีการต่าง ๆ โดยอาจเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าจากการให้ข้อมูลของลูกค้าโดยตรง (เช่น ผ่านทางผู้แนะนำการลงทุน หรือส่วนบริการลูกค้าของบริษัทฯ) หรือเก็บรวบรวมข้อมูลจากแหล่งข้อมูลอื่น ๆ โดยอ้อม (เช่น สื่อสังคม แพลตฟอร์มออนไลน์ของบุคคลภายนอก หรือแหล่งข้อมูลสาธารณะอื่น ๆ) และผ่านบริษัทในเครือ ผู้ให้บริการ พันธมิตรทางธุรกิจ หน่วยงานทางการ หรือบุคคลภายนอก (เช่น ผู้รับฝากทรัพย์สินที่เป็นบุคคลภายนอก ผู้รับฝากทรัพย์สินช่วง และนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์) ประเภทของข้อมูลที่บริษัทฯ เก็บรวบรวมขึ้นอยู่กับความสัมพันธ์ของลูกค้ากับบริษัทฯ และบริการหรือผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้าต้องการจากบริษัทฯ

“ข้อมูลที่ละเอียดอ่อน” หมายถึง ข้อมูลส่วนบุคคลที่กฎหมายจัดประเภทเป็นข้อมูลที่ละเอียดอ่อน ซึ่งบริษัทฯ จะสามารถเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนข้อมูลที่ละเอียดอ่อนของลูกค้า ไปยังต่างประเทศได้ก็ต่อเมื่อได้รับความยินยอมโดยชัดแจ้งจากลูกค้า หรือมีกฎหมายอนุญาตให้บริษัทฯ กระทำการดังกล่าวได้

**ลูกค้าบุคคลธรรมดา**

ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าบุคคลธรรมดา ซึ่งบริษัทฯ จะดำเนินการเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนไปยังต่างประเทศ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงข้อมูลส่วนบุคคลดังต่อไปนี้

- (ก) **ข้อมูลส่วนตัว** เช่น คำนานหน้าชื่อ ชื่อ เพศ อายุ อาชีพ ตำแหน่งงาน เงินเดือน ที่ทำงาน ตำแหน่ง การศึกษา สัญชาติ วันเกิด สถานภาพทางการสมรส ข้อมูลบนบัตรที่ออกโดยรัฐบาล (เช่น เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน เลขหนังสือเดินทาง เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร เป็นต้น) ลายมือชื่อ การบันทึกเสียง การบันทึกการสนทนาทางโทรศัพท์ รูปถ่าย การบันทึกภาพจากกล้องวงจรปิด ทะเบียนบ้าน และข้อมูลประจำตัวอื่น ๆ
- (ข) **ข้อมูลเพื่อการติดต่อ** เช่น ที่อยู่ หมายเลขโทรศัพท์ หมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ หมายเลขโทรสาร ที่อยู่ อีเมล และรหัสประจำตัวสำหรับการติดต่อสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ
- (ค) **ข้อมูลบัญชีและข้อมูลทางการเงิน** เช่น ข้อมูลบัตรเครดิตและบัตรเดบิต หมายเลขบัญชีและประเภทของบัญชี ข้อมูลพร้อมเพย์ สินทรัพย์หมุนเวียน รายได้และค่าใช้จ่าย ตลอดจนข้อมูลการชำระเงิน และข้อมูลการสมัครใช้บริการและผลิตภัณฑ์
- (ง) **ข้อมูลการทำธุรกรรม** เช่น ประเภทของผลิตภัณฑ์ (อาทิ หลักทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์ ราคาและปริมาณ หมายเลขคำสั่งซื้อ หมายเลขนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ เงื่อนไข (ถ้ามี) ประวัติการซื้อขายและยอดคงเหลือ ประวัติการชำระเงินและการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ของลูกค้า งบการเงิน หนี้สิน ภาษี รายได้ กำไรและเงินลงทุน แหล่งที่มาของรายได้และเงินลงทุน การเป็นตัวแทน ข้อมูลการซื้อขาย ประวัติการผิคนัด มูลค่าของหลักประกัน (margin balance) และข้อมูลเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (margin loan)
- (จ) **ข้อมูลทางเทคนิค** เช่น เลขที่อยู่ไอพีหรืออินเทอร์เน็ตโพรโทคอล (IP address) เว็บบีคอน (web beacon) ล็อก (Log) ไอดีอุปกรณ์ (Device ID) รุ่นอุปกรณ์และประเภทของอุปกรณ์ เครือข่าย ข้อมูลการเชื่อมต่อ ข้อมูลการเข้าถึง ข้อมูลการเข้าใช้งานแบบ single sign-on (SSO) การเข้าสู่ระบบ (Login log) เวลาที่

เข้าถึง ระยะเวลาที่ใช้บนหน้าเพจของบริษัทฯ คุณก็ ข้อมูลการเข้าสู่ระบบ ประวัติการค้นหา ข้อมูลการเรียกดู ประเภทและเวอร์ชันของเบราว์เซอร์ การตั้งค่าเขตเวลา (Time zone setting) และสถานที่ตั้ง ประเภทและเวอร์ชันของปลั๊กอินเบราว์เซอร์ ระบบปฏิบัติการและแพลตฟอร์ม และเทคโนโลยีอื่น ๆ บนอุปกรณ์ที่คุณใช้ในการเข้าถึงแพลตฟอร์ม

- (ก) รายละเอียดข้อมูลส่วนตัว เช่น ชื่อบัญชี (account identifiers) ชื่อผู้ใช้และรหัสผ่าน รหัสประจำตัว (PIN ID code) สำหรับการซื้อขาย ความสนใจและความพึงพอใจ กิจกรรม เป้าหมายการลงทุน ความรู้และประสบการณ์การลงทุน และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (risk tolerance)
- (ข) ข้อมูลการใช้งาน เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้งานของคุณกับเว็บไซต์ แพลตฟอร์ม การใช้ผลิตภัณฑ์และบริการ และ
- (ง) ข้อมูลส่วนบุคคลประเภทอื่นที่บริษัทฯ อาจดำเนินการเก็บรวบรวมเพิ่มเติม (ถ้ามี)

### ลูกค้านิติบุคคล

ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้านิติบุคคล ซึ่งบริษัทฯ จะดำเนินการเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนไปยังต่างประเทศ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงข้อมูลส่วนบุคคลดังต่อไปนี้

- (ก) ข้อมูลระบุตัวบุคคล เช่น ชื่อ นามสกุล คำนำหน้าชื่อ อายุ เพศ รูปถ่าย ข้อมูลในประวัติส่วนบุคคล การศึกษา ข้อมูลเกี่ยวกับงาน (เช่น สถานะ หน้าที่ อาชีพ ตำแหน่งงาน บริษัทที่ลูกค้าทำงานให้ หรือเป็นพนักงาน หรือถือหุ้นอยู่) ข้อมูลบนบัตรที่ออกโดยรัฐบาล (เช่น เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน เลขหนังสือเดินทาง) อัตรส่วนการถือหุ้น ลายมือชื่อ และข้อมูลประจำตัวอื่น ๆ ของลูกค้า
- (ข) ข้อมูลเพื่อการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่ ประเทศ ที่อยู่อีเมล และข้อมูลอื่น ๆ ในทำนองเดียวกัน
- (ค) ข้อมูลส่วนตัวที่สร้างขึ้นเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของลูกค้ากับบริษัทฯ เช่น การเปิดบัญชี การบริหารจัดการ การดำเนินงาน การชำระเงิน การชำระบัญชี การประมวลผลและการรายงานในนามของลูกค้า ข้อมูลส่วนตัวดังกล่าวอาจรวมถึงลายมือชื่อและหนังสือติดต่อกับบริษัทฯ
- (ง) ข้อมูลอื่น ๆ ที่มีการเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยโดยเกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์กับบริษัทฯ เช่น ข้อมูลที่ลูกค้าได้ให้ไว้แก่บริษัทฯ ในสัญญา แบบฟอร์มหรือการสำรวจ หรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับรวบรวมในเวลาที่คุณเข้าร่วมกิจกรรมทางธุรกิจ การสัมมนา หรือกิจกรรมทางสังคมของบริษัทฯ และ
- (จ) ข้อมูลส่วนบุคคลประเภทอื่นที่บริษัทฯ อาจดำเนินการเก็บรวบรวมเพิ่มเติม (ถ้ามี)

### ข้อมูลที่ละเอียดอ่อนของลูกค้า

ข้อมูลที่ละเอียดอ่อนของลูกค้าที่บริษัทฯ จะดำเนินการเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนข้อมูลดังกล่าวไปยังต่างประเทศ ได้แก่

- (ก) ข้อมูลที่ละเอียดอ่อนซึ่งแสดงอยู่ในเอกสารประจำตัว (เช่น ศาสนาและเชื้อชาติ)
- (ข) ข้อมูลชีวมาตรที่บริษัทฯ อาจมีการจัดเก็บในอนาคต (ได้แก่ ระบบจดจำใบหน้า ลายนิ้วมือ)
- (ค) ข้อมูลความพิการ หรือ ข้อมูลที่แสดงถึงความบกพร่องทางสุขภาพ ซึ่งจะมีผลต่อการให้บริการของบริษัทฯ

## 2. วัตถุประสงค์ในการเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

บริษัทฯ อาจดำเนินการเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือ โอนข้อมูลส่วนบุคคลและข้อมูลที่ละเอียดอ่อนของลูกค้าไปยังต่างประเทศ เพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

### 2.1 วัตถุประสงค์ที่บริษัทฯ จำเป็นต้องได้รับความยินยอม

บริษัทฯ จำเป็นต้องอาศัยความยินยอมของลูกค้าเพื่อการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

- (ก) การติดต่อสื่อสารทางการตลาด การเสนอข้อเสนอสเปเชียล เอกสารส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทฯ บริษัทในเครือและบริษัทย่อยของบริษัทฯ และบุคคลภายนอกซึ่งบริษัทฯ ไม่สามารถอาศัยหลักเกณฑ์หรือฐานทางกฎหมายอื่น
- (ข) การเก็บรวบรวม การใช้ และ/หรือการเปิดเผยข้อมูลที่ละเอียดอ่อนของลูกค้า เพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้
  - (1) ข้อมูลที่ละเอียดอ่อนซึ่งแสดงอยู่ในเอกสารประจำตัว (เช่น ศาสนาและเชื้อชาติ) เพื่อการยืนยันและพิสูจน์ตัวตนบุคคล
  - (2) ข้อมูลชีวมาตร (ได้แก่ ระบบจดจำใบหน้า ลายนิ้วมือ) เพื่อการสมัครใช้บริการ รวมถึงการยืนยันและพิสูจน์ตัวตนของบุคคล
  - (3) ข้อมูลความพิการ หรือ ข้อมูลที่แสดงถึงความบกพร่องทางสุขภาพ ซึ่งจะมีผลต่อการให้บริการของบริษัทฯ เพื่อประโยชน์ในการให้บริการและการให้คำแนะนำการลงทุนแก่ลูกค้า
- (ค) การโอนข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าไปยังประเทศที่อาจจะไม่มีระดับการคุ้มครองข้อมูลเพียงพอ ซึ่งกฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับความยินยอม

ในกรณีที่หลักเกณฑ์หรือฐานทางกฎหมายคือการขอความยินยอมจากลูกค้า ลูกค้ามีสิทธิที่จะถอนความยินยอมที่เคยได้ให้ไว้กับบริษัทฯ ณ เวลาใดก็ได้ โดยสามารถติดต่อได้ที่ส่วนบริการลูกค้า (Client Account Services) เพื่อขอถอนความยินยอม และการถอนความยินยอมของลูกค้านั้นจะต้องไม่กระทบต่อความชอบด้วยกฎหมายของการเก็บรวบรวม การใช้ และการเปิดเผย ข้อมูลส่วนบุคคลและข้อมูลที่ละเอียดอ่อนของลูกค้าตามความยินยอมของลูกค้าก่อนที่จะขอถอนความยินยอม

### 2.2 วัตถุประสงค์ที่บริษัทฯ อาจดำเนินการโดยอาศัยหลักเกณฑ์หรือฐานทางกฎหมายอื่น ๆ ในการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

บริษัทฯ อาจอาศัยหลักเกณฑ์หรือฐานทางกฎหมายดังต่อไปนี้เพื่อเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า และ/หรือ โอนข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าไปยังต่างประเทศ กล่าวคือ

- (1) เป็นการจำเป็นเพื่อการปฏิบัติตามสัญญา สำหรับการเข้าทำสัญญาหรือการปฏิบัติตามสัญญากับลูกค้า
- (2) เป็นการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย
- (3) เป็นการจำเป็นเพื่อประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมายของบริษัทฯ และของบุคคลภายนอก เพื่อให้สอดคล้องกับประโยชน์และสิทธิและเสรีภาพขั้นพื้นฐานที่เกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

- (4) เพื่อการป้องกันหรือระงับอันตรายต่อชีวิต ร่างกาย หรือสุขภาพของบุคคล และ
- (5) เพื่อประโยชน์สาธารณะ สำหรับการดำเนินการกิจเพื่อประโยชน์สาธารณะ หรือปฏิบัติหน้าที่ในการใช้อำนาจอรัฐ

โดยบริษัทฯ จะอาศัยหลักเกณฑ์หรือฐานทางกฎหมายใน (1) ถึง (5) ดังกล่าวข้างต้น เพื่อการเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า และ/หรือ โอนข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าไปยังต่างประเทศ เพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

### ลูกค้าบุคคลธรรมดา

- (ก) การติดต่อกับลูกค้าก่อนที่ลูกค้าจะเข้าทำสัญญากับบริษัทฯ
- (ข) การประมวลผลคำขอเปิดบัญชี การดำรงบัญชี และการดำเนินการที่เกี่ยวกับบัญชีของลูกค้า รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การประมวลผลคำขอหรือการร้องขอบริการหรือผลิตภัณฑ์ การประมวลผลธุรกรรมของลูกค้า การออกรายงานแสดงความเคลื่อนไหวของบัญชี (account statement) และการดำเนินการและการปิดบัญชีของลูกค้า
- (ค) การให้บริการแก่ลูกค้า เช่น นักวางแผน/ที่ปรึกษาทางการเงิน บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ ที่ปรึกษาการลงทุน การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์อันเป็นตราสารหนี้ การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นครั้งคราว และการจัดการเรื่องท้งปวงที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการดังกล่าว
- (ง) การจัดหาผลิตภัณฑ์การลงทุน การเสนอทางเลือกให้แก่ลูกค้า (รวมถึงผลิตภัณฑ์การลงทุนของบุคคลภายนอก) เป็นครั้งคราว และการจัดการเรื่องท้งปวงที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์การลงทุนดังกล่าว
- (จ) การบริหารความสัมพันธ์ระหว่างลูกค้ากับบริษัทฯ และการบริหารจัดการบัญชีที่ลูกค้ามีอยู่กับบริษัทฯ
- (ฉ) การป้องกันลูกค้าจากข้อจำกัดบางประการ (เช่น การป้องกันผู้สูงอายุหรือกลุ่มลูกค้าที่มีความเปราะบางจากการเข้าทำธุรกรรมบางประเภทด้วยตนเอง เพื่อวัตถุประสงค์ในการควบคุมความเสี่ยง)
- (ช) การดำเนินการตามคำสั่งของลูกค้า หรือการตอบข้อซักถามหรือความคิดเห็นของลูกค้า และการแก้ไขเรื่องร้องเรียนของลูกค้า
- (ซ) การยืนยันตัวตนบุคคลและการตรวจสอบข้อมูลเครดิต กระบวนการทำความรู้จักลูกค้า (Know Your Customer : KYC) และการพิสูจน์ตัวตนของลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD) การตรวจสอบและคัดกรองอื่น ๆ และการติดตามตรวจสอบอย่างต่อเนื่องที่อาจมีความจำเป็นตามกฎหมายที่ใช้บังคับ

- (ฉ) การป้องกัน ตรวจสอบ และสอบสวนการฉ้อโกง การประพฤติมิชอบ หรือกิจกรรมที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย ไม่ว่าจะได้รับการร้องขอจากหน่วยงานของรัฐหรือหน่วยงานกำกับดูแลหรือไม่ และการวิเคราะห์และบริหารความเสี่ยง
- (ญ) การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ กฎเกณฑ์ แนวทาง คำสั่ง คำแนะนำ และการร้องขอจากหน่วยงานของรัฐ หน่วยงานภาษีอากร หน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย หรือหน่วยงานอื่น ๆ หรือหน่วยงานกำกับดูแล (ไม่ว่าในประเทศหรือต่างประเทศ) เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแห่งประเทศไทย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัทสำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกรมสรรพากร
- (ฎ) การจัดการโครงสร้างพื้นฐานของบริษัทฯ การควบคุมภายใน การตรวจสอบทั้งจากภายในและภายนอก การดำเนินธุรกิจ การปฏิบัติตามนโยบายและขั้นตอนของบริษัทฯ ที่อาจจำเป็นโดยกฎหมายและกฎระเบียบที่ใช้บังคับ รวมถึงกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมความเสี่ยง การรักษาความปลอดภัย การตรวจสอบ การเงินและการบัญชี ระบบต่าง ๆ และความต่อเนื่องทางธุรกิจ
- (ฏ) การจัดการหรือการสอบสวนเรื่องร้องเรียน ข้อเรียกร้อง หรือข้อพิพาทใด ๆ
- (ฐ) การติดต่อสื่อสารทางการตลาด การให้ข้อมูล ข้อเสนอพิเศษ และเอกสารส่งเสริมการขายเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทฯ บริษัทในเครือและบริษัทย่อยของบริษัทฯ และบุคคลภายนอก
- (ฑ) การพัฒนาบริการและผลิตภัณฑ์ใหม่ และการให้ข้อมูลที่เป็นปัจจุบันแก่ลูกค้าเกี่ยวกับบริการและผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ เป็นครั้งคราว
- (ฒ) การทำวิจัย การวางแผนและการวิเคราะห์ทางสถิติ ตัวอย่างเช่น ในด้านวงเงินลงทุนและพฤติกรรมการลงทุนของลูกค้า เพื่อวัตถุประสงค์ในการพัฒนาบริการและผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ
- (ณ) การจัดโครงการหรือกิจกรรมส่งเสริมการขาย การประชุม การสัมมนา และการเยี่ยมชมบริษัทของบริษัทฯ
- (ด) การบังคับสิทธิตามกฎหมายหรือตามสัญญาของบริษัทฯ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การติดตามทวงถามจำนวนเงินใด ๆ ทั้งหมดที่ติดค้างต่อบริษัทฯ
- (ต) การอำนวยความสะดวกในการตรวจสอบทางการเงินที่จะดำเนินการโดยผู้สอบบัญชี หรือการรับบริการที่ปรึกษากฎหมายจากที่ปรึกษากฎหมายที่แต่งตั้งโดยลูกค้าหรือบริษัทฯ
- (ถ) การปฏิบัติตามภาระหน้าที่ของบริษัทฯ ภายใต้สัญญาใด ๆ ที่บริษัทฯ เป็นคู่สัญญา เช่น สัญญากับพันธมิตรทางธุรกิจของบริษัทฯ ผู้ขาย หรือบริษัทบริหารสินทรัพย์อื่น ๆ หรือภายใต้สัญญาที่บริษัทฯ ทำหน้าที่เป็นตัวแทน และ

- (ท) เพื่อประโยชน์อื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทและเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการของบริษัท

ข้อมูลส่วนบุคคลที่บริษัทฯ เก็บรวบรวมจากลูกค้านั้นมีความจำเป็นสำหรับการปฏิบัติตามภาระหน้าที่ตามกฎหมายของบริษัทฯ หรือการเข้าทำสัญญากับลูกค้า บริษัทฯ อาจจะไม่สามารถจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการให้แก่ลูกค้าได้ (หรือไม่สามารถจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการให้แก่ลูกค้าต่อไปได้) หากบริษัทฯ ไม่สามารถเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ตามที่บริษัทฯ ได้มีการร้องขอ

**ลูกค้านิติบุคคล**

- (ก) การติดต่อสื่อสารทางธุรกิจ เช่น การติดต่อสื่อสารกับลูกค้าเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการของบริษัทฯ อาทิ ด้วยการตอบข้อซักถามหรือการร้องขอ
- (ข) การคัดเลือกลูกค้า เช่น การตรวจสอบตัวตนและพิสูจน์ตัวตนของลูกค้า การตรวจสอบสถานะหรือการตรวจสอบภูมิหลังในรูปแบบอื่น ๆ หรือการระบุความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า (รวมถึงการตรวจสอบคัดกรองกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (Sanction List) ของหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายของรัฐและ/หรือที่เป็นทางการซึ่งเปิดเผยเป็นการทั่วไป ตามที่กฎหมายกำหนด) การประเมินความเหมาะสมและคุณสมบัติของลูกค้า การออกคำขอใบเสนอราคาและการเชิญชวนประกวดราคา การเข้าทำสัญญากับลูกค้า
- (ค) การจัดการข้อมูลลูกค้า เช่น การดำรงและปรับปรุงรายชื่อ/รายนามลูกค้า (รวมถึงข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า) การจัดเก็บสัญญาและเอกสารที่เกี่ยวข้องซึ่งอาจมีการอ้างถึงลูกค้า
- (ง) การบริหารความสัมพันธ์ เช่น การวางแผน การดำเนินการ และการบริหารความสัมพันธ์ (ทางสัญญา) กับลูกค้า อาทิ ด้วยการทำธุรกรรมและดำเนินการตามคำสั่งสำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการ การประมวลผลการชำระเงิน การดำเนินกิจกรรมด้านการบัญชี การตรวจสอบการเรียกเก็บเงินและการจัดเก็บเงิน การจัดการด้านการจัดส่งและการส่งมอบ การให้บริการสนับสนุน
- (จ) การวิเคราะห์และปรับปรุงธุรกิจ เช่น การทำวิจัย การวิเคราะห์ข้อมูล การประเมิน การสำรวจ และการรายงานเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทฯ และผลการดำเนินงานของลูกค้า การพัฒนาและปรับปรุงกลยุทธ์การตลาด และผลิตภัณฑ์และบริการ
- (ฉ) ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและการสนับสนุน เช่น การจัดหาเทคโนโลยีสารสนเทศและการสนับสนุนการใช้งานระบบ (helpdesk supports) การสร้างและดำรงรหัสและข้อมูลส่วนตัวสำหรับลูกค้า การบริหารจัดการการเข้าถึงระบบใด ๆ ที่บริษัทฯ ได้อนุญาตให้ลูกค้าเข้าถึงได้ การถอนบัญชีที่ไม่มีการใช้งาน (inactive accounts) การดำเนินการควบคุมธุรกิจ (business controls) เพื่อให้ธุรกิจของบริษัทฯ สามารถดำเนินไปได้ และการช่วยให้บริษัทฯ สามารถระบุและแก้ไขปัญหาต่าง ๆ ในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ และการดูแลให้ระบบของบริษัทฯ มีความปลอดภัย การพัฒนา การใช้ การดำเนินงาน และการบำรุงรักษาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

- (ข) การติดตามตรวจสอบความปลอดภัยและระบบ เช่น การยืนยันตัวตนบุคคล การควบคุมและ การบันทึกการเข้าถึงระบบ การติดตามตรวจสอบระบบ อุปกรณ์ และระบบอินเทอร์เน็ต การตรวจสอบความมั่นคงปลอดภัยของเทคโนโลยีสารสนเทศ การป้องกันและแก้ไข อาชญากรรม ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงและการป้องกันการฉ้อโกง
- (ค) การจัดการข้อพิพาท เช่น การแก้ไขข้อพิพาท การบังคับสัญญาของบริษัทฯ การกำหนด การใช้หรือการต่อสู้สิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย
- (ง) การสอบสวนภายใน การสอบสวน การป้องกันการร้องเรียนและ/หรืออาชญากรรมหรือ การฉ้อโกง
- (จ) การปฏิบัติตามกฎระเบียบภายในองค์กร เช่น การปฏิบัติตามนโยบายภายในองค์กร และ กฎหมาย กฎระเบียบ คำสั่ง และแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น ตลาด หลักทรัพย์ฯ และบริษัทสำนักหักบัญชีฯ ที่มีผลบังคับใช้
- (ฉ) การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ แนวทาง คำสั่ง คำแนะนำ และการร้องขอ จากหน่วยงาน ของรัฐหน่วยงานภาษีอากร หน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย หรือหน่วยงานอื่น ๆ เช่น การประ สานงาน การปฏิสัมพันธ์ และการตอบสนองหน่วยงานของรัฐหรือศาล
- (ช) วัตถุประสงค์ทางการตลาด เช่น การแจ้งข่าวสารและการประชาสัมพันธ์ของบริษัทฯ ซึ่งอาจ เป็นที่น่าสนใจต่อลูกค้า กิจกรรมต่าง ๆ การเสนอบริการใหม่ การทำการสำรวจ
- (ซ) การปฏิบัติตามข้อกำหนดทางธุรกิจที่สมเหตุสมผล เช่น การจัดการ การฝึกอบรม การตรวจสอบ การรายงาน การควบคุม หรือการบริหารความเสี่ยง สถิติ การวิเคราะห์แนวโน้ม และการวางแผน หรือกิจกรรมอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องหรือคล้ายคลึงกัน

### 3. วิธีการที่บริษัทฯ อาจเปิดเผยหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

บริษัทฯ อาจเปิดเผย หรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าไปยังบุคคลภายนอก (รวมถึงบุคลากรและตัวแทนของ บุคคลภายนอก) ภายในประเทศไทยหรือนอกประเทศไทยดังต่อไปนี้ ซึ่งประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อวัตถุประสงค์ตามนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลฉบับนี้ โดยลูกค้าสามารถอ่านนโยบายคุ้มครองข้อมูล ส่วน บุคคลของบุคคลภายนอกเหล่านั้น เพื่อศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับวิธีการที่บุคคลภายนอกดังกล่าวประมวลผลข้อมูล ส่วนบุคคลของลูกค้าได้

#### ลูกค้าบุคคลธรรมดา

##### 3.1 กลุ่มบริษัท ยูโอบี - เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ จำกัด

เนื่องจากบริษัทฯ เป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มบริษัท ยูโอบี- เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ จำกัด บริษัทฯ อาจจำเป็นต้องโอนข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าไปยังบริษัทอื่น ๆ ภายในกลุ่มบริษัท หรืออนุญาต ให้บริษัทอื่น ๆ ภายในกลุ่มบริษัท เข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าได้ เพื่อวัตถุประสงค์ตามที่ระบุไว้ ข้างต้น โดยลูกค้าสามารถดูรายชื่อบริษัทและขอบเขตของกิจกรรมภายในกลุ่มบริษัท ยูโอบี- เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ จำกัด ได้ที่ <https://utrade.co.th> ที่หัวข้อ “เกี่ยวกับเรา” และให้เลือก “ความเป็นมาและ ภาพรวมธุรกิจ”



### 3.2 ผู้ให้บริการของบริษัทฯ

บริษัทฯ อาจใช้บริษัท ตัวแทน หรือผู้รับจ้างเพื่อการให้บริการต่าง ๆ ในนามของบริษัทฯ หรือเพื่อช่วยเหลือในการจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการให้แก่ลูกค้า บริษัทฯ อาจแบ่งปันข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้ากับผู้ให้บริการเหล่านี้ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง

- (ก) ผู้ให้บริการเทคโนโลยีสารสนเทศ
- (ข) ตัวแทนการวิจัย
- (ค) ผู้ให้บริการการวิเคราะห์
- (ง) ตัวแทนการสำรวจ
- (จ) ตัวแทนด้านการตลาด สื่อโฆษณาและการติดต่อสื่อสาร
- (ฉ) ผู้ให้บริการชำระเงิน และ
- (ช) ผู้ให้บริการด้านธุรกรรมและการดำเนินงาน

ในการให้บริการเหล่านี้ ผู้ให้บริการอาจเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ จะให้ข้อมูลส่วนบุคคลแก่ผู้ให้บริการของบริษัทฯ เพียงเท่าที่จำเป็นในการให้บริการโดยผู้ให้บริการเหล่านี้ และ บริษัทฯ จะขอให้ผู้ให้บริการเหล่านี้ไม่ใช่ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าเพื่อวัตถุประสงค์อื่นใด ซึ่งบริษัทฯ จะดำเนินการให้เป็นที่มั่นใจว่าผู้ให้บริการทุกรายที่บริษัทฯ ทำงานด้วยจะเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าไว้อย่างปลอดภัย

### 3.3 พันธมิตรทางธุรกิจของบริษัทฯ

บริษัทฯ อาจโอนข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าไปยังบุคคลที่กระทำการในนามของลูกค้า หรือเกี่ยวข้องในการจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการประเภทใดที่ลูกค้าได้รับจากบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงผู้รับเงิน ผู้รับผลประโยชน์ ผู้แทนในบัญชี (account nominees) ตัวกลาง (เช่น บริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นบุคคลภายนอก หรือบริษัทบริหารสินทรัพย์) ผู้รับฝากทรัพย์สิน ธนาคารตัวแทน ตัวแทน ผู้ขาย พันธมิตรธุรกิจร่วม (co-brand partners) คู่สัญญา (market counterparties) ผู้ออกผลิตภัณฑ์ หรือระบบคลังข้อมูลทางการค้าโลก (global trade repositories) ที่บริษัทฯ ทำการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลให้ในการจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการให้แก่ลูกค้า และที่ลูกค้าอนุญาตให้บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าได้ แต่ทั้งนี้ผู้รับข้อมูลเหล่านี้ต้องตกลงที่จะปฏิบัติตามข้อกำหนดข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้านี้

### 3.4 บุคคลภายนอกตามที่กฎหมายอนุญาต

ในบางสถานการณ์ บริษัทฯ อาจจำเป็นต้องเปิดเผยหรือแบ่งปันข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้ากับบุคคลภายนอก เพื่อปฏิบัติตามภาระหน้าที่ตามกฎหมายหรือกฎระเบียบ ซึ่งรวมถึงการปฏิบัติตามหน่วยงานที่บังคับใช้กฎหมาย ศาล หน่วยงานกำกับดูแล หน่วยงานรัฐ หรือบุคคลภายนอกอื่น ๆ ในกรณีที่บริษัทฯ เชื่อว่าการเปิดเผยหรือการโอนนั้นจำเป็นเพื่อที่จะปฏิบัติตามภาระหน้าที่ตามกฎหมายหรือกฎระเบียบ หรือเพื่อการปกป้องสิทธิของบริษัทฯ สิทธิของบุคคลอื่น หรือเพื่อความปลอดภัยของบุคคลหรือบุคคลภายนอกใด ๆ หรือเพื่อตรวจสอบ ป้องกัน หรือจัดการเกี่ยวกับปัญหาการฉ้อโกง หรือด้านความมั่นคงหรือความปลอดภัย

**3.5 ที่ปรึกษาวิชาชีพ**

บริษัทฯ อาจเปิดเผยหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าไปยังที่ปรึกษาวิชาชีพของบริษัทฯ ที่เกี่ยวกับบริการด้านการตรวจสอบ กฎหมาย การบัญชี และภาษีอากร ซึ่งช่วยในการประกอบธุรกิจและแก้ต่าง หรือจัดการเกี่ยวกับข้อเรียกร้องทางกฎหมาย

**3.6 บุคคลภายนอก เช่น ผู้รับโอนสิทธิ ผู้รับโอน หรือผู้รับแปลงหนี้**

บริษัทฯ อาจมอบ โอน หรือแปลงหนี้สิทธิหรือภาระผูกพันของบริษัทฯ ให้แก่บุคคลภายนอก เพียงเท่าที่ได้รับอนุญาตตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของสัญญาใด ๆ ที่เข้าทำระหว่างลูกค้ากับบริษัทฯ บริษัทฯ อาจเปิดเผยหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าไปยังผู้รับโอนสิทธิ ผู้รับโอน หรือผู้รับแปลงหนี้ รวมถึงบุคคลที่อาจเป็นผู้รับโอนสิทธิ ผู้รับโอน หรือผู้รับแปลงหนี้ แต่ทั้งนี้ผู้รับข้อมูลเหล่านี้ต้องตกลงที่จะปฏิบัติตามข้อกำหนดส่วนบุคคลของลูกค้าโดยสอดคล้องกับนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลฉบับนี้

**3.7 บุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการโอนธุรกิจ**

บริษัทฯ อาจเปิดเผยหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าไปยังพันธมิตรทางธุรกิจ ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้นรายสำคัญ ผู้รับโอนสิทธิ บุคคลที่อาจเป็นผู้รับโอนสิทธิ ผู้รับโอนหรือบุคคลที่อาจเป็นผู้รับโอนของบริษัทฯ ในกรณีที่มีการฟื้นฟูกิจการ การปรับโครงสร้างกิจการ การควบรวมกิจการ การเข้าซื้อกิจการ การขาย การซื้อ กิจการร่วมค้า การโอน การเลิกกิจการ หรือเหตุการณ์ใดในทำนองเดียวกันที่เกี่ยวข้องกับการ โอนหรือการจำหน่ายจ่ายโอนธุรกิจ สินทรัพย์ หรือหุ้นทั้งหมดหรือส่วนใด ๆ ของบริษัทฯ ถ้ามีเหตุการณ์ใด ๆ ดังกล่าวข้างต้นเกิดขึ้น ผู้รับข้อมูลจะปฏิบัติตามนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลฉบับนี้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

**ลูกค้านิติบุคคล**

บริษัทฯ อาจแบ่งปันข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้ากับบุคคลอื่น ๆ เพื่อวัตถุประสงค์ตามที่ระบุในข้อ 3.1 - 3.7 ข้างต้น พันธมิตรทางธุรกิจอื่น ๆ ของบริษัทฯ ผู้ให้บริการบุคคลภายนอกที่บริษัทฯจ้าง หรือในบางสถานการณ์ บริษัทฯ อาจแบ่งปันข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้ากับหน่วยงานของรัฐ หน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย ศาล หน่วยงานกำกับดูแล หรือบุคคลภายนอกอื่น ๆ ในกรณีที่บริษัทฯ เชื่อว่าการแบ่งปันนั้นจำเป็นเพื่อที่จะปฏิบัติตามภาระหน้าที่ตามกฎหมายหรือกฎระเบียบ หรือเพื่อการปกป้องสิทธิของบริษัทฯ สิทธิของบุคคลอื่น หรือเพื่อความปลอดภัยของบุคคลหรือบุคคลภายนอกใด ๆ หรือเพื่อตรวจสอบ ป้องกัน หรือจัดการเกี่ยวกับปัญหาการฉ้อโกง หรือด้านความมั่นคงหรือความปลอดภัย

อย่างไรก็ดี หากบริษัทฯ มีการ โอนข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าไปยังบุคคลภายนอก บริษัทฯ จะดำเนินการเพื่อให้มั่นใจถึงการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า เช่น ความตกลงการเก็บรักษาความลับ หรือมาตรการรักษาความปลอดภัยที่เหมาะสมอื่น ๆ ตามที่กฎหมายกำหนด

**4. การโอนข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้ำระหว่างประเทศ**

บริษัทฯ อาจเปิดเผยหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้ำไปยังบุคคลภายนอก หรือเครื่องแม่ข่ายที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศซึ่งประเทศปลายทาง ซึ่งประเทศปลายทางดังกล่าวอาจมีหรืออาจไม่มีมาตรฐานการคุ้มครองข้อมูลในลักษณะเดียวกันกับประเทศไทย ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามขั้นตอนและมาตรการต่าง ๆ เพื่อให้ลูกค้ำมั่นใจได้ว่าการโอนข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้ำนั้นจะเป็นไปอย่างปลอดภัย และบุคคลที่รับโอนข้อมูลนั้นมีมาตรฐานการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่เหมาะสม รวมถึงการ โอนข้อมูลนั้นชอบด้วยกฎหมายโดยอาศัยข้อยกเว้นตามที่ได้รับอนุญาตตามกฎหมาย

**5. ระยะเวลาในการจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้ำ**

บริษัทฯ จะเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้ำในระยะเวลาเท่าที่จำเป็นอย่างสมเหตุสมผล เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่บริษัทฯ ได้รับข้อมูลส่วนบุคคลนั้นมาตามที่ระบุไว้ใน นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลฉบับนี้ และเพื่อปฏิบัติตามภาระหน้าที่ทางกฎหมายและกฎข้อบังคับต่าง ๆ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ อาจเก็บข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้ำนานขึ้นหากมีความจำเป็นตามกฎหมายที่ใช้บังคับ

**6. ข้อมูลที่สำคัญอื่น ๆ เกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้ำ**

**6.1 ลูกค้ำและวิธีการใช้ลูกค้ำ**

หากลูกค้ำเข้าเยี่ยมชมเว็บไซต์ของบริษัทฯ บริษัทฯ จะเก็บรวบรวมข้อมูลบางประการโดยอัตโนมัติจากลูกค้ำโดยการใช้ลูกค้ำ ( ลูกค้ำคือเทคโนโลยีการติดตามประเภทหนึ่งซึ่งนำมาใช้ในการวิเคราะห์กระแสความนิยม (trend) การบริหารจัดการเว็บไซต์ ติดตามการเคลื่อนไหวการใช้เว็บไซต์ของบริษัทฯ หรือเพื่อจดจำการตั้งค่าของผู้ใช้บริการ)

โดยทั่วไปอินเทอร์เน็ตเบราว์เซอร์ส่วนใหญ่จะให้ลูกค้ำควบคุมได้ว่าจะยอมรับลูกค้ำหรือไม่ หากลูกค้ำปฏิเสธการติดตามโดยลูกค้ำ ความสามารถของลูกค้ำในการใช้งานคุณลักษณะหรือพื้นที่ทั้งหมดหรือบางส่วนของเว็บไซต์อาจถูกจำกัด

**6.2 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้เยาว์**

โดยทั่วไปกิจกรรมและการให้บริการของบริษัทฯ ไม่ได้มีเป้าหมายที่ผู้เยาว์โดยเฉพาะ และบริษัทฯ ไม่มีเจตนาในการเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลจากลูกค้ำซึ่งเป็นผู้เยาว์ ( ได้แก่ บุคคลซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะ โดยอายุครบ 20 ปีบริบูรณ์หรือโดยการสมรส ) โดยไม่ได้รับความยินยอมจากผู้อำนาจปกครองในกรณีที่เป็น หรือจากคนเสมือนไร้ความสามารถหรือคนไร้ความสามารถ โดยไม่ได้รับความยินยอมจากผู้อนุญาตตามกฎหมาย

หากลูกค้ำเป็นผู้เยาว์ คนเสมือนไร้ความสามารถ หรือคนไร้ความสามารถซึ่งประสงค์จะมีความสัมพันธ์ทางสัญญา กับบริษัทฯ บุคคลดังกล่าวข้างต้นต้องได้รับความยินยอมจากผู้อำนาจปกครองหรือผู้อนุญาตตามกฎหมายก่อนที่จะทำการติดต่อกับบริษัทฯ หรือให้ข้อมูลส่วนบุคคลแก่บริษัทฯ

ในกรณีที่บริษัทฯ ทราบว่ามีการดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลโดยไม่เจตนาจากผู้เยาว์โดยไม่ได้รับความยินยอมจากผู้ใช้อำนาจปกครองในกรณีที่จำเป็น หรือจากคนเสมือนไร้ความสามารถหรือคนไร้ความสามารถโดยไม่ได้รับความยินยอมจากผู้อนุญาตตามกฎหมาย บริษัทฯ จะลบข้อมูลส่วนบุคคลนั้นทันที หรือยังคงประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลนั้นต่อไป หากบริษัทฯ สามารถอาศัยหลักเกณฑ์หรือฐานทางกฎหมายอื่นนอกจากการขอความยินยอม

### 6.3 ข้อมูลส่วนบุคคลของบุคคลที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า

หากลูกค้ามีการให้ข้อมูลส่วนบุคคลของบุคคลที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าใด ๆ (ได้แก่ คู่สมรสและบุตรของลูกค้า ผู้รับมอบอำนาจ ผู้ถือหุ้น กรรมการ ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง รายละเอียดการติดต่อในกรณีฉุกเฉิน) เช่น ชื่อ นามสกุล ที่อยู่อีเมล และหมายเลขโทรศัพท์ของบุคคลเหล่านั้น ลูกค้าควรมั่นใจว่าลูกค้ามีอำนาจที่จะให้ข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าว และอนุญาตให้บริษัทฯ ใช้ข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวตามนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลฉบับนี้ได้

ทั้งนี้ ลูกค้าต้องรับผิดชอบในการแจ้งให้บุคคลที่สามเหล่านั้นทราบถึงนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลฉบับนี้ และขอรับความยินยอมจากบุคคลที่สามที่เกี่ยวข้อง หากจำเป็นหรืออาศัยหลักเกณฑ์หรือฐานทางกฎหมายอื่น

## 7. สิทธิในข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

ภายใต้บทบัญญัติแห่งกฎหมายและข้อยกเว้นตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ลูกค้าอาจมีสิทธิตามที่ระบุไว้ดังต่อไปนี้เกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าที่ได้ให้ไว้กับบริษัทฯ

### (ก) การเข้าถึง

-: ลูกค้าอาจมีสิทธิในการขอเข้าถึงหรือขอรับสำเนาข้อมูลส่วนบุคคลที่บริษัทฯ ประมวลผลเกี่ยวกับลูกค้า

### (ข) การโอนย้ายข้อมูล

-: ลูกค้าอาจมีสิทธิขอรับข้อมูลส่วนบุคคลที่บริษัทฯ มีเกี่ยวกับลูกค้าในรูปแบบที่มีการจัดระเบียบแล้ว และสามารถอ่านได้ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ และเพื่อส่งหรือโอนข้อมูลดังกล่าวไปยังผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคลอื่น

### (ค) การคัดค้าน

-: ในบางกรณีลูกค้าอาจมีสิทธิคัดค้านวิธีการที่บริษัทฯ ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าในบางกิจกรรมซึ่งระบุในนโยบายฉบับนี้

### (ง) การลบหรือทำลายข้อมูล

-: ลูกค้าอาจมีสิทธิขอให้บริษัทฯ ดำเนินการลบหรือทำลาย หรือทำให้ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าที่บริษัทฯ ประมวลผลเกี่ยวกับลูกค้า เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถระบุตัวบุคคลที่เป็นเจ้าของข้อมูล เช่น หากข้อมูลนั้นไม่จำเป็นสำหรับวัตถุประสงค์ในการประมวลผลข้อมูลอีกต่อไป

- (จ) **การจำกัด**  
:- ลูกค้าอาจมีสิทธิจำกัดการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของตนเอง หากลูกค้าเชื่อว่าข้อมูลนั้นไม่ถูกต้อง หรือการประมวลผลของบริษัทฯ ไม่ชอบด้วยกฎหมาย หรือบริษัทฯ ไม่จำเป็นต้องประมวลผลข้อมูลนั้นเพื่อวัตถุประสงค์อย่างหนึ่งอย่างใดอีกต่อไป
- (ฉ) **การแก้ไขให้ถูกต้อง**  
:- ลูกค้าอาจมีสิทธิขอให้มีการดำเนินการแก้ไขข้อมูลส่วนบุคคลที่ไม่สมบูรณ์ ไม่ถูกต้อง ก่อให้เกิดความเข้าใจผิด หรือไม่เป็นปัจจุบัน
- (ช) **การถอนความยินยอม**  
:- ลูกค้าอาจมีสิทธิที่จะถอนความยินยอมที่เคยได้ให้ไว้แก่บริษัทฯ เพื่อการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า เว้นแต่มีข้อจำกัดเกี่ยวกับสิทธิที่จะถอนความยินยอมตามที่กฎหมายกำหนด หรือมีสัญญาที่ให้ประโยชน์แก่ลูกค้า
- (ซ) **การยื่นเรื่องร้องเรียน**  
:- ลูกค้าอาจมีสิทธิยื่นเรื่องร้องเรียนไปยังหน่วยงานที่มีอำนาจในกรณีที่ลูกค้าเชื่อว่าบริษัทฯ ทำการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าโดยไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือไม่สอดคล้องกับกฎหมายคุ้มครองข้อมูลที่บังคับใช้

## 8. การแก้ไขหรือปรับปรุงนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทฯ อาจมีการแก้ไขหรือปรับปรุงนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลฉบับนี้เป็นครั้งคราว บริษัทฯ ขอแนะนำให้ลูกค้าอ่านนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลฉบับนี้อย่างละเอียดรอบคอบ และตรวจสอบการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้นตามข้อกำหนดของนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลฉบับนี้ที่ <https://utrade.co.th/> เป็นระยะ โดยบริษัทฯ จะแจ้งเตือนให้ลูกค้าทราบหรือขอความยินยอมจากลูกค้าอีกครั้ง หากมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญในนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลฉบับนี้ หรือหากบริษัทฯ มีความจำเป็นโดยกฎหมายที่จะต้องทำการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญในนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลฉบับนี้

## 9. รายละเอียดการติดต่อบริษัทฯ

หากลูกค้ามีความประสงค์ที่จะใช้สิทธิของลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคลของตนเอง หรือหากมีข้อสงสัยหรือเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ภายใต้ นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลฉบับนี้ โปรดติดต่อบริษัทฯ หรือคณะทำงานด้านคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัทฯ ได้ที่

- (ก) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)  
ที่อยู่ 130-132 อาคารสินธรทาวเวอร์ 1 ชั้น 2, 3 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน  
กรุงเทพฯ 10330  
โทรศัพท์ 02-659-8000  
อีเมล [utrade@uobkayhian.co.th](mailto:utrade@uobkayhian.co.th)
- (ข) คณะทำงานคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (DP Working Group)
  - 1) ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ (COO)
  - 2) หัวหน้าฝ่ายกฎหมาย (Legal)

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

---

- 3) หัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (CPA)
- 4) หัวหน้าฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ (ITO)
- 5) หัวหน้าฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์ (OPER)
- 6) หัวหน้าฝ่ายทรัพยากรบุคคล (HR)

หรือติดต่อได้ที่ผู้ประสานงานคณะทำงานคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน - โทรศัพท์ 02-659-8219 ( คุณสมเดช ), 02-090-8800 ( คุณนัทธมน )  
- อีเมล [compliance@uobkayhian.co.th](mailto:compliance@uobkayhian.co.th)