

အွန်လိုင်းမှ ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များ ရောင်းဝယ်ရေးသဘောတူစာချုပ်
Securities Online Trading Agreement

KTZ Ruby Hill Securities Company Limited တွင် ချုပ်ဆိုသည်။

Executed at: KTZ Ruby Hill Securities Company Limited

နေ့စွဲ / Date: _____

ဤသဘောတူစာချုပ်ကို KTZ Ruby Hill Securities Company Limited၊ မှတ်ပုံတင်ရုံးခန်းလိပ်စာ - အမှတ် ၀၇-၀၆ (၇ လွှာ)၊ Union Financial Centre, မဟာဗန္ဓုလပန်းခြံလမ်းနှင့် သီမိဖြူလမ်းထောင့်၊ ဗိုလ်တထောင်မြို့နယ်၊ ရန်ကုန်မြို့၊ မြန်မာနိုင်ငံ (ဤမှနောင်တွင် ကုမ္ပဏီ ဟု ရည်ညွှန်းလျက်) က တစ်ဖက်နှင့် ရောင်းဝယ်သူ _____ (ဤမှနောင်တွင် ရောင်းဝယ်သူ ဟု ရည်ညွှန်းလျက်) က အခြားတစ်ဖက်တို့အကြား ပြုလုပ်ချုပ်ဆိုကြပါသည်။

This Agreement is made by and between **KTZ Ruby Hill Securities Company Limited** whose registered office is situated at No.07-06 (Level 7) Union Financial Centre, Corner of Mahabandula Road and Theinphyu Road, Botahtaung Township, Yangon, Myanmar (hereinafter referred to as the “**Company**”) of one party and

(**Customer**) _____ (hereinafter referred to as the “**Customer**”) of the other party.

ဤစည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများ (စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများ) အပြင် ကုမ္ပဏီကအခါအားလျော်စွာ ပြဌာန်းမည့် ငွေချေးသက်သေခံ လက်မှတ်များ လဲလှယ်ရောင်းဝယ်ရေးသဘောတူစာချုပ်နှင့် အခြားစည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများတို့နှင့် ပူးတွဲလျက် ဖတ်ရှုရမည်။

These terms and conditions (the “Terms and Conditions”) are in addition to, and must be read in conjunction with the Securities Brokerage Agreement and all other terms and conditions as Company may prescribe from time to time.

၁။ အဓိပ္ပာယ်ဖွင့်ဆိုချက်များ / 1. DEFINITIONS

အလုပ်ဖွင့်ရက် ဆိုသည်မှာ မြန်မာနိုင်ငံတွင် ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များ ရောင်းဝယ်မှု လုပ်ငန်းများ ဆောင်ရွက်သည့် ကုမ္ပဏီ တို့ကို လုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်ရန်အတွက် ဖွင့်လှစ်သည့်နေ့ကို ဆိုလိုသည်။

“**Business Day**” means a day on which Securities Companies are open for business in Myanmar.

ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များလဲလှယ်ရောင်းဝယ်ရေးစာချုပ် ဆိုသည်မှာ ဤစာချုပ် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများအရ ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များ ရောင်းဝယ်ရေးတွင် ကုမ္ပဏီကခန့်ထားလျက် ရောင်းဝယ်သူ နှင့် ကုမ္ပဏီတို့အကြား ပြုလုပ်ချုပ်ဆိုသည့် သဘောတူ စာချုပ်ကို ဆိုလိုသည်။

“**Securities Brokerage Agreement**” means the agreement entered into between the Customer and the Company by appointing the Company to trade in Securities on behalf of the Customer under terms and conditions of the agreement.

အွန်လိုင်း ဆိုသည်မှာ ဆက်သွယ်မှုပြုလုပ်ရန်၊ လက်ခံရယူရန်၊ လွှဲပြောင်းရန်၊ အီလက်ထရောနစ်ဆိုင်ရာ သတင်းစကား သို့မဟုတ် သတင်းအချက်အလက် သို့မဟုတ် အခြားသတင်းအချက်အလက်များအား ထုတ်ဖော်ပြသခြင်း၊ သို့မဟုတ် လဲလှယ်ခြင်း ပြုလုပ်ရန် အီလက်ထရစ်ကယ်လိုင်း၊ ဆစ်ကနယ်လိုင်း၊ တယ်လီဖုန်းလိုင်း၊ ဆပ်တယ်လိုက်လိုင်း အစရှိသည်တို့ကို မည်သည့်နည်းဖြင့်မဆို ဆက်သွယ်မှုဖြစ်သည့် ကွန်ပျူတာနှင့် ကွန်ယက်စနစ်များကို ကမ္ဘာအနှံ့ဆက်သွယ်သည့် ကွန်ယက်ကို ဆိုလိုသည်။

“**Online**” means the network that connects computers and network systems globally, no matter what the means of connections is, e.g. electrical line, signal line, telephone line, satellite line, to communicate, receive, transmit, display or exchange electronic message or information or other information.

အီလက်ထရောနစ် ဆိုသည်မှာ အဆိုပါနည်းလမ်းများသုံးစွဲခြင်းနှင့် စပ်လျဉ်း၍ လျှပ်စစ်စွမ်းအား အသုံးပြုနည်းလမ်း၊ အီလက်ထရိုမဂ္ဂနက်တစ်လိုင်း သို့မဟုတ် မဂ္ဂနက်တစ် နည်းလမ်း သို့မဟုတ် ကိရိယာ အား သုံးစွဲခြင်းကို ဆိုလိုသည်။

“**Electronic**” means the applied uses of electrical method, electromagnetic wave or methods of magnetic or equipment relating the applied uses of such methods.

အွန်လိုင်းမှ ရောင်းဝယ်ဖောက်ကားမှုပြုလုပ်ခြင်း ဆိုသည်မှာ ကုမ္ပဏီ က ရောင်းဝယ်သူ၏ ကိုယ်စားလှယ် သို့မဟုတ် ပွဲစားအဖြစ် ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များ ရောင်းဝယ် ဖောက်ကားမှုကိုဆိုလိုသည်။ ရောင်းဝယ်သူအနေဖြင့် Yangon Stock Exchange ၏ ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များ ရောင်းဝယ်မှုပြုလုပ်ရမည့် စနစ်မှတစ်ဆင့်ရယူရန် အမှာစာပေးပို့မှု ညွှန်ကြားချက်ကိုရယူရန်အလို့ငှာ မိမိကိုယ်ပိုင် အွန်လိုင်းကွန်ယက် မှတစ်ဆင့် ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များကို ရောင်းဝယ်မှု ပြုလုပ်ရန် တစ်ဆင့် အမှာစာ ပေးပို့မှုညွှန်ကြားချက်ကို ပြုလုပ်ရမည်။

“**Online Trading**” means the case where the Company trades securities as an agent or broker of the Customer, provided that the Customer makes order instruction for securities trading itself via its own online network in order to enable such order instruction to get through to the securities trading system of the Yangon Stock Exchange.

အသုံးပြုသူအမည် ဆိုသည်မှာ ကုမ္ပဏီက သတ်မှတ်ပေးထားသည့် ရောင်းဝယ်သူ၏ ကိုယ်ပိုင် ID နံပါတ်ကို ဆိုလိုသည်။

“**Username**” means personal individual username of the Customer designated by the Company.

စကားဝှက် ဆိုသည်မှာ ကုမ္ပဏီက လိုအပ်သည့်အတိုင်း ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များကို ရောင်းဝယ်မှု ပြုလုပ်သည့် စနစ်သို့ ဝင်ရောက်ရာတွင် စကားဝှက် အဖြစ် သုံးစွဲရန် ရောင်းဝယ်သူက သတ်မှတ်ထားသည့် စကားဝှက် အဓိပ္ပာယ်ကို ဆိုလိုသည်။

“**Password**” means the code designated by the Customer to be used as a password in login on into the securities trading service system as required by the Company.

လျှို့ဝှက်ကုန်နံပါတ် ဆိုသည်မှာ အွန်လိုင်းမှတစ်ဆင့် ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များကို ရောင်းဝယ်မှုပြုလုပ်ခြင်း တွင် လျှို့ဝှက်ကုန်နံပါတ် အဖြစ် သုံးစွဲရန် ရောင်းဝယ်သူက သတ်မှတ်ထားသည့် နံပါတ် ကို ဆိုလိုသည်။

“**PIN Code**” means the code designated by the Customer to be used as a password in the Online Securities Trading.

ဝက်ဆိုဒ် ဆိုသည်မှာ domain name of www.ktzrh.com သို့မဟုတ် နောင်တွင်အပြောင်းအလဲ ဖြစ်နိုင်မည့် အခြားdomain name အရ ကုမ္ပဏီ၏ ဝက်ဆိုဒ်ကို ဆိုလိုသည်။

“**Website**” means the website of the Company under the domain name of www.ktzrh.com or other domain names as may otherwise be changed in the future.

အမှာစာ ဆိုသည်မှာ လုပ်ရိုးလုပ်စဉ်အတိုင်း သို့မဟုတ် Yangon Stock Exchange က ယေဘုယျ ကျင့်သုံးသည့် ဆောင်ရွက်ချက်နှင့်အညီ ရောင်းဝယ်သူက အွန်လိုင်း မှတစ်ဆင့် ပြုလုပ်နိုင်သည့် ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များ အရောင်းအဝယ်အတွက် ကုမ္ပဏီသို့ ရောင်းဝယ်သူ၏ ရောင်းဝယ်ဖောက်ကားမှုပြုလုပ်ရန် အမှာစာကို ဆိုလိုသည်။

“**Order**” means the trading instruction of the Customer to Company to purchase or sell securities which the Customer may do via online in accordance with the tradition or the practice generally conducted by the Yangon Stock Exchange.

၂။ အွန်လိုင်းမှတစ်ဆင့် ရောင်းဝယ်မှုပြုလုပ်ခြင်း / 2. ONLINE TRADING

၂.၁ အွန်လိုင်း မှတစ်ဆင့် ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များကို အရောင်းအဝယ်ပြုလုပ်ခြင်း ကိစ္စအတွက် ရောင်းဝယ်သူ အနေဖြင့် ကုမ္ပဏီက သတ်မှတ်ထားသည့် ဝက်ဆိုဒ်တွင် ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် အခြားသက်ဆိုင်သည့် ပုဂ္ဂိုလ်က စီစဉ်ပေးသည့် စနစ်ကို ဝင်ရောက်သုံးစွဲနိုင်ကြောင်း ရောင်းဝယ်သူက သဘောတူပါသည်။ ငွေချေးသက်သေခံ လက်မှတ်များကို အရောင်းအဝယ်ပြုလုပ်ခြင်း ကိစ္စအတွက် ကုမ္ပဏီ၏ အွန်လိုင်းမှတစ်ဆင့် ရောင်းဝယ်ခြင်း ဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်းသို့ ဝင်ရောက်သုံးစွဲရန် ရောင်းဝယ်သူအား စီစဉ်ပေးထားသည့် ကုမ္ပဏီ၏ Username, Password နှင့် PIN Code တို့ကို ရောင်းဝယ်သူအား ထုတ်ပေးရမည်။ ရောင်းဝယ်သူသည် Username, Password နှင့် PIN Code တို့ကိုသုံးစွဲရန် တစ်ဦးတည်း ခွင့်ပြုထားခြင်းခံရသူဖြစ်ပြီး၊ ယင်း Username, Password နှင့် PIN Code တို့အပြင် Username, Password နှင့် PIN Code မှတစ်ဆင့် လုပ်ကိုင်ဆောင်ရွက်မှု အားလုံးတို့အား ကာကွယ်ခြင်းနှင့် လျှို့ဝှက်ချက်ထိန်းသိမ်းခြင်းတို့အတွက် တာဝန်ရှိစေရမည်။ အကယ်၍ ရောင်းဝယ်သူသည် မမှန်ကန်သည့် Username

သို့မဟုတ် Passwordတို့ကို သုံးစွဲပြီး ကုမ္ပဏီ၏ အွန်လိုင်းမှ ရောင်းဝယ် ဖောက်ကားမှုပြုလုပ်ခြင်းသို့ ဝင်ရောက်ရန် (တစ်ကြိမ်သို့မဟုတ် ကုမ္ပဏီ၏အခါအားလျော်စွာ ဆုံးဖြတ်ထားသည့် ကြိုးပမ်းနိုင်မည့် အရေအတွက်တို့ကို ကြိုးပမ်းဆောင်ရွက်လျှင် ကုမ္ပဏီအနေဖြင့် မိမိ၏ အွန်လိုင်းမှရောင်းဝယ် ဖောက်ကားမှု ပြုလုပ်ခြင်းသို့ ဝင်ရောက်သုံးစွဲခွင့်ကို ငြင်းဆိုပိုင်ခွင့်ရှိပြီး၊ Username နှင့် Password သုံးစွဲပြီး ကုမ္ပဏီသို့ ဝင်ရောက်ခွင့်အားလုံးတို့ကို ရပ်စဲခြင်းအပါအဝင် ကုမ္ပဏီအနေဖြင့် လိုအပ်သည်ဟု ထင်မြင်သည့် အရေးယူ ဆောင်ရွက်မှုကို ပြုလုပ်ပိုင်ခွင့်ရှိသည်။ ရောင်းဝယ်သူ အနေဖြင့် ကုမ္ပဏီ၏ အွန်လိုင်းမှရောင်းဝယ် ဖောက်ကားမှုပြုလုပ်ခြင်း သို့ တရားမဝင် ဝင်ရောက်မှု သို့မဟုတ် Username, Password နှင့် Pin Code တို့ ပျောက်ဆုံး သို့မဟုတ် ခိုးယူခံရခြင်းတို့ကို သိလျှင်သိချင်း ကုမ္ပဏီသို့ ချက်ချင်းအသိပေး အကြောင်းကြား ရမည်ဖြစ်ပြီး၊ ကုမ္ပဏီ၏ အွန်လိုင်းမှရောင်းဝယ် ဖောက်ကားမှုပြုလုပ်ခြင်း ဝင်ရောက်မှု သို့မဟုတ် Username နှင့် Password ခိုးယူခံရမှုတို့ကို ပေါ်ပေါက်သည့် ဆုံးရှုံးနစ်နာမှုအားလုံးတို့ကို ရောင်းဝယ်သူကသာ ကျခံရမည်။

2.1 The Customer agrees that for the purpose of trading in securities through Online, the Customer shall access and use the system provided by the Company and/or any other relevant party, at the Website designated by the Company. The Customer shall be issued with the Username, Password and PIN Code by the Company as to provide the Customer access to, and use of the Company's Online trading service for the purpose of trading in securities. The Customer shall be the sole authorized and exclusive person using the Username, Password and PIN Code and shall be fully responsible for the use, protection and confidentiality of the Username, Password and/or PIN Code as well as all transactions executed through the Username, Password and PIN Code. If the Customer (or any person) attempts to access the Company's Online Trading using an incorrect Username and/or Password (whether once or within such number of attempts as Company may decide from time to time) Company shall be entitled to refuse access to and use of Company's Online Trading and take such steps as Company may deem appropriate (including but not limited to the termination of all access to the Company using that Username and/or Password (as the case may be)). The Customer shall on becoming aware of any unauthorized access of Company's Online Trading or loss or theft of the Username, Password and/or PIN Code forthwith notify Company and provide such particulars as Company may reasonably require and until actual receipt of such information and particulars by Company, all losses arising from any unauthorized access of the Company's Online Trading or theft of the Username and/or Password shall be borne solely by the Customer.

၂.၂ ရောင်းဝယ်သူသည် အောက်ပါအတိုင်း အသိအမှတ်ပြုပါသည် -

- 2.2 The Customer acknowledges that:-
- က) လုပ်ငန်းတစ်ခုစီ၏ ရောင်းဝယ်မှုပမာဏကို ကျပ် (၁၀) သန်းထက်နည်း၍ သို့မဟုတ် Yangon Stock Exchange က သတ်မှတ်သည့် ငွေပမာဏဖြင့် အမှာစာကို မှာကြားရန်
 - a. The Customer shall place the order with trading amount of one transaction less than 10 million Myanmar Kyat (MMK) or the amount specified by the Yangon Stock Exchange;
 - ခ) ရောင်းဝယ်သူ အနေဖြင့် ရောင်းဝယ်မှုစနစ်ပေါ်ရှိ ငွေချေးသက်သေခံ လက်မှတ်များ၏ သင်္ကေတ၊ ရောင်းဝယ်မှုပမာဏ၊ ဈေးနှုန်းတို့ကို ထည့်သွင်းခြင်းနှင့် PIN Code ထည့်သွင်းပြီး ဝယ်ယူခြင်းနှင့် ရောင်းချခြင်း နှစ်ခုစလုံးကို အွန်လိုင်းမှ ရောင်းဝယ်ဖောက်ကားမှု ပြုလုပ်ခြင်း မှတစ်ဆင့် အမှာစာ ပေးပို့နိုင်သည်
 - b. The Customer can place the order via online trading both buying and selling side by input securities symbol, volume, price and PIN Code on the trading system;
 - ဂ) ယင်းသို့ ပေးပို့ပြီးနောက် အမှာစာများကို ပြန်လည်ကြည့်ရှုနိုင်သည်
 - င) The order(s) can be viewed after sending;
 - ဃ) အရောင်းအဝယ်မဖြစ်သည့် အမှာစာ များကိုသာ ဖျက်သိမ်းနိုင်ပြီး၊ ရောင်းဝယ်သူ အနေဖြင့် အွန်လိုင်း ကွန်ယက်မှ တစ်ဆင့် ဖျက်သိမ်းပေးရန် တောင်းဆိုခြင်းကို ပေးပို့နိုင်သည်
 - သ) Only the unexecuted order(s) can be canceled and the Customer can send the cancel request through online;
 - စ) အောက်ဖော်ပြပါ အချက်များကြောင့် အမှာစာကို စနစ်ဖြင့် ရပ်စဲဖျက်သိမ်းရမည် -
 - e. The order will be terminated by the system in case of the following:-
 - မှားယွင်းသော စတော့သင်္ကေတ

- Invalid stock symbol;
- မှားယွင်းသော စတော့ဈေးနှုန်း ဖြည့်သွင်းခြင်း
- Invalid spread of stock price;
- ဈေးနှုန်းသည် အမြင့်ဆုံးသတ်မှတ်ချက်ထက် ပိုမို သို့မဟုတ် ကြမ်းခင်းဈေးထက် လျော့နည်းလျှင် အမြင့်ဆုံးနှင့် ကြမ်းခင်း ဈေးနှုန်းသည် Yangon Stock Exchange မှရည်ညွှန်းအချက်အလက် အတိုင်းဖြစ်သည်
- The price is upper than ceiling or lower than floor price (the ceiling and floor price is reference data from the Yangon Stock Exchange);
- ရောင်းဝယ်မှုအမှာစာ ငွေပမာဏသည် ကျပ် (၁၀) သန်း သို့မဟုတ် Yangon Stock Exchange က သတ်မှတ် သည့် ထက်ပိုလျှင်
- The amount of trading order is more than 10 million MMK or specified by the Yangon Stock Exchange;
- စတော့ရောင်းချခြင်း အမှာစာ အရေအတွက်သည် ရောင်းချရန် လက်ကျန်ထက် ပိုလျှင်
- The number of stock selling order is more than the stock balance available for sell;
- ရောင်းဝယ်မှုအမှာစာ ပမာဏသည် ရောင်းဝယ်မှုဆိုင်ရာ ကန့်သတ် ချက်ထက်ပိုလျှင်
- The amount of buying order is more than trading limit;
- Yangon Stock Exchange တွင် စာရင်းပြုစုထားသည့် ကုမ္ပဏီ၏ အတွင်းလူဖြစ်သည့် ရောင်းဝယ်သူ သို့မဟုတ် သံသယဖြစ်ဖွယ် မတရားသည့် ရောင်းဝယ်မှုပြုလုပ်ရန် ကြိုးပမ်းသူ၏ အမှာစာ မှာကြားမှု
- Any order placement of the Customer who is the insider of listed company in the Yangon Stock Exchange or who conducts or try to conduct any suspicious unfair trading.

၂.၃ ကုမ္ပဏီ၏ အွန်လိုင်းမှရောင်းဝယ်ဖောက်ကားမှု ပြုလုပ်ခြင်း မှတစ်ဆင့် ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များ ရောင်းဝယ်ခြင်း သည် ရောင်းဝယ်သူအား ကြိုတင် အသိပေးသည်ဖြစ်စေ၊ မပေးသည်ဖြစ်စေ ကုမ္ပဏီက အခါအားလျော်စွာ ထုတ်ပြန်သည့် စည်းကမ်းချက်များ၊ လိုအပ်ချက်များ သို့မဟုတ် အခြားကန့်သတ် ချက်များနှင့် Yangon Stock Exchange သို့မဟုတ် အခြားသက်ဆိုင်ရာ အာဏာပိုင်အဖွဲ့အစည်းများ၏ စည်းမျဉ်းများနှင့် နည်းဥပဒေများအပေါ် မူတည်ကြောင်း ရောင်းဝယ်သူက အသိအမှတ်ပြုပါသည်။

2.3 The Customer acknowledges that the trading in securities through Company's Online Trading shall be subject to such conditions, requirements, or other restriction as may be imposed by Company from time to time and whether or not prior notification thereof has been to the Customer, and rules and regulations of the Yangon Stock Exchange or any other relevant authorities.

၂.၄ ရောင်းဝယ်သူ အနေဖြင့် မှားယွင်းသည့် အမှာစာမှ ပေါ်ပေါက်သည့် ဆုံးရှုံးနှစ်နာမှု များအတွက် တာဝန်ရှိ စေရမည်။

2.4 The Customer shall be responsible for any loss or damage occurring from placing erroneous order.

၂.၅ အကယ်၍ ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်ရောင်းဝယ်ခြင်း အမှာစာ သို့မဟုတ် ပယ်ဖျက်ပေးရန် တောင်းခံခြင်းကို ရောင်းဝယ်သူ သို့မဟုတ် ကုမ္ပဏီ၏ ကွန်ပျူတာစနစ် ချို့ယွင်းချက်ကြောင့် အွန်လိုင်း မှတစ်ဆင့် မပေးပို့နိုင်လျှင် ရောင်းဝယ်သူ အနေဖြင့် ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်ရောင်းဝယ်ခြင်း အမှာစာ သို့မဟုတ် ပယ်ဖျက်ပေးရန် တောင်းခံခြင်း ကို ကုမ္ပဏီ၏ တာဝန်ရှိပုဂ္ဂိုလ်များထံသို့ တယ်လီဖုန်း သို့မဟုတ် အခြား နည်းလမ်းဖြင့် ပြုလုပ်နိုင်သည်။ ဤကိစ္စရပ်တွင် ကုမ္ပဏီက ဖော်ပြထားသည့် ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များ ဝယ်ယူခြင်း သို့မဟုတ် ရောင်းချခြင်းကို ရောင်းဝယ်သူ အား အတည်ပြုရမည်ဖြစ်ပြီး၊ ယင်းကို ရောင်းဝယ်သူက အထက်ဖော်ပြပါ စည်းကမ်းချက်များကို အသိအမှတ်ပြုလက်ခံ သည်ဟု မှတ်ယူရမည်။ အကယ်၍ ရောင်းဝယ်သူသည် အတည်ပြုသည့် အချိန်မှ(၂၄) နာရီအတွင်း ကုမ္ပဏီသို့ စာဖြင့် ရေးသားပြီး ကန့်ကွက်ရန်ပျက်ကွက်ပါက ယင်းကို ကုမ္ပဏီက ရောင်းဝယ်သူ ကိုယ်စားပြုလုပ်ဆောင်ရွက်ထားသည့် ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ် များကိုဝယ်ယူခြင်း သို့မဟုတ် ရောင်းချခြင်းသည် မှန်ကန်ကြောင်း ရောင်းဝယ်သူက သဘောတူပြီး ဖြစ်သည်ဟု မှတ်ယူမည်ဖြစ်သည်။

2.5 In case where Securities trading order and/or cancel request cannot be made via online due to an error of equipment or computer system of the Customer or the Company, the Customer may make Securities trading order and/or cancel request via telephone or by any other means to the authorized personnel of the Company. In this regard, the Company shall confirm the Customer of the purchase or sale of Securities in the manner specified by the Company, and it shall be deemed that the Customer acknowledges and accepts such abovementioned conditions. If the Customer fails to dispute of object in

writing to the Company within 24 hours from the time it is confirmed, it shall be deemed that the Customer agrees that the purchase or sale of Securities executed by the Company on behalf of the Customer is accurate, and the Customer shall not make any defense against the Company.

၃။ ရောင်းဝယ်မှုဆိုင်ရာ ကန့်သတ်ချက်နှင့် ငွေပေးချေမှုစနစ် / 3. TRADING LIMIT AND SETTLEMENT

- ၃.၁ ကုမ္ပဏီအနေဖြင့် မိမိ၏ရုံးတွင် ငွေပေးချေမှုကို လက်ခံမည်မဟုတ်ကြောင်း ရောင်းဝယ်သူက အသိအမှတ်ပြုပြီး ရောင်းဝယ်သူ အနေဖြင့် ယင်းငွေကို အမှာစာ မမှာကြားမီ ကုမ္ပဏီ၏ ဘဏ်စာရင်းသို့ လွှဲပြောင်း ပေးရမည်။
- 3.1 The Customer acknowledges that the Company shall not accept cash payment at its office, the Customer has to transfer cash to the Company's bank account before placing the order.
- ၃.၂ မှန်ကန်သည့် အချိန်ပေါ် အခြေခံလျက် သက်ဆိုင်ရာအလုပ်ဖွင့်ရက်အတွင်း ရောင်းဝယ်မှုဆိုင်ရာ ကန့်သတ်ချက်ကို Yangon Stock Exchange နှင့် ကုမ္ပဏီတို့က လက်ရှိပြဌာန်းထားသည့် လိုအပ်ချက်များနှင့်အညီ ငွေလက်ကျန်အရ ညှိနှိုင်းဆုံးဖြတ်ရမည်။ ၎င်းအပြင် အကယ်၍ ကုမ္ပဏီသည် ရောင်းဝယ်သူအား Credit Line Limit (ကြွေးမြီလိုင်း ကန့်သတ်ချက်) အတွင်းရောင်းဝယ်ရန် ခွင့်ပြုလျှင် ရောင်းဝယ်သူ အနေဖြင့် သတ်မှတ်ထားသည့် ရောင်းဝယ်မှု ကန့်သတ်ချက် ထက်ပို၍ ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များကို ဝယ်ယူခြင်းမပြုရန် သဘောတူပါသည်။ အကယ်၍ ရောင်းဝယ်သူသည် သဘောတူထားသည့် ရောင်းဝယ်မှု ကန့်သတ်ချက် ထက်ကျော်လွန်၍ ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ် များကို ဝယ်ယူရန်မှာကြားပါက ယင်းကို ရောင်းဝယ်သူ အနေဖြင့် Credit Line (ကြွေးမြီလိုင်း)ကို တိုးမြှင့်ရန် တောင်းခံပြီးကြောင်း၊ ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များ ဝယ်ယူခြင်းကို လက်ခံပြီးကြောင်းနှင့် ဝယ်ယူထားသည့် ငွေချေး သက်သေခံလက်မှတ်များ အတွက် ငွေပေးချေရန် သဘောတူပြီးဖြစ်ကြောင်း မှတ်ယူရမည်ဖြစ်သည်။ ကုမ္ပဏီအနေဖြင့် ရောင်းဝယ်သူသို့ ကြိုတင်သဘောတူညီချက်မရှိဘဲ ရောင်းဝယ်သူ အတွက် ရောင်းဝယ်မှုကန့်သတ်ချက် တိုးမြှင့်ခြင်း သို့မဟုတ် လျှော့ချခြင်းကို ဆုံးဖြတ်နိုင်သည်။
- 3.2 On the real time basis, the Trading Limit during the relevant Business Day shall be determined and adjusted by the Cash Balance in accordance with the requirements which are presently set by the Yangon Stock Exchange and the Company and/or if the company allows the Customer to trade within credit line limit, the Customer agrees not to purchase securities over the specified Trading Limit. In case the Customer orders to purchase any securities over the agreed Trading Limit, it shall be deemed that the Customer has requested to increase the Credit Line, accepted the purchase of securities and agreed to pay for the securities purchased. The Company may consider increasing or decreasing the Trading Limit for the Customer without any prior consent to the Customer.
- ၃.၃ ရောင်းဝယ်သူသည် အွန်လိုင်းရောင်းဝယ်မှု မှတစ်ဆင့် Short Sale Order (အရောင်းအမှာစာ) မပြုလုပ်ရန် သဘောတူပါသည်။ ဤအပိုဒ်ခွဲကိစ္စအလို့ငှာ Short Sale (အရောင်း) ဆိုသည်မှာ Selling Order (အရောင်း အမှာစာ) မှာကြားသည့်အချိန်တွင် ရောင်းဝယ်သူက အရောင်းအဝယ်ငွေစာရင်းတွင် ထည့်သွင်းခြင်း မပြုသေးသည့် ငွေချေး သက်သေခံလက်မှတ်များ ရောင်းချခြင်းကို ဆိုလိုသည်။
- 3.3 The Customer agrees not to make any short sale order through the Online Trading. For the purpose of this sub-clause, short sale means the sale of Securities which is not deposited in the trading account by the Customer at the time the selling order is placed.
- ၃.၄ ကုမ္ပဏီအနေဖြင့် မိမိသင့်လျော်သည်ဟု ထင်မြင်သည့် ကွန်ပျူတာ သို့မဟုတ် အခြားအီလက်ထရောနစ် ပစ္စည်းများ သို့မဟုတ် အခြားနည်းတို့မှတစ်ဆင့် ရောင်းဝယ်သူက မှာကြားသည့် အမှာစာကို အတည်ပြုခွင့်ရှိသည်။
- 3.4 The Company shall be entitled to confirm the order placed by the Customer through computer or other electronic means or other means as the Company deems appropriate.
- ၃.၅ အွန်လိုင်းရောင်းဝယ်မှု မှတစ်ဆင့် ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များရောင်းဝယ်မှု တို့ကို Yangon Stock Exchange က သတ်မှတ်ထားသည့် သက်ဆိုင်ရာငွေပေး ချေသည့်နေ့တွင် ငွေလက်ကျန်ပေါ် ညှိနှိုင်းခြင်းမှ တစ်ဆင့် ပေးချေ ရှင်းလင်းရမည်။ Yangon Stock Exchange သို့မဟုတ် ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ် လုပ်ငန်းကြီးကြပ်ရေးကော်မရှင်က ဆုံးဖြတ်မည့် ငွေပေးချေမှုနေ့တွင် မည်သည့်အပြောင်းအလဲမဆို အကျိုးဝင်ကြောင်း ရောင်းဝယ်သူက ထပ်မံ အတည်ပြုပါသည်။
- 3.5 The Customer agrees that all trades in Securities through the Online Trading are to be settled via adjustments to the Cash Balance on the relevant settlement day which is set by the Yangon Stock Exchange. The Customer further agrees to be bound by any change in the settlement day, which may be

determined by the Yangon Stock Exchange and/or the Office of the Securities and Exchange Commission.

- ၃.၆ ရောင်းဝယ်သူသည် ဤစာချုပ်ပါ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများနှင့်အညီ ပွဲစားခများ၊ တန်ဖိုးဖြင့်အခွန်နှင့် အခြားကုန်ကျစရိတ်များအပါအဝင် အွန်လိုင်းရောင်းဝယ်မှု မှတစ်ဆင့် ဝယ်ယူရောင်းချသည့် ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များ အတွက် ရှင်းလင်းပေးရန် သဘောတူပါသည်။
- 3.6 The Customer agrees to settle for the Securities purchased and sold through the Online Trading including brokerage fees, value added tax and all other costs and expenses to the Company in accordance with terms and conditions hereof.
- ၃.၇ ရောင်းဝယ်သူက ရောင်းချခြင်းအမှာစာများကို မပေးပို့မီ ကုမ္ပဏီနှင့် အရောင်းအဝယ်ငွေစာရင်းတွင် ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များကို အာမခံတင်သွင်းရန် သို့မဟုတ် စီစဉ်ရန် တာဝန်ယူကတိပြုပါသည်။ အရောင်းအဝယ်ငွေစာရင်းရှိ ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်အားလုံးတို့သည် ဤစာချုပ်ပါ တာဝန်များကို အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက် ရန်အတွက် ဖြစ်ကြောင်း ရောင်းဝယ်သူက သဘောတူပါသည်။ ကုမ္ပဏီအနေဖြင့် အကြွေးတင်ရှိမှုများနှင့် ကုမ္ပဏီက သင့်တော်သည်ဟု ထင်မြင်သည့် ကုမ္ပဏီသို့ပေးရန် ကျန်ရှိသည့် ကြွေးငွေ များအပေါ် အရောင်းအဝယ်ငွေစာရင်းတွင် ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ် အားလုံးတို့ကို set off (လျှော့ပစ်ခြင်း) ပြုလုပ်ပိုင်ခွင့်ရှိကြောင်း ရောင်းဝယ်သူက ထပ်မံသဘောတူပါသည်။
- 3.7 The Customer agrees and undertakes to deposit or arrange to be deposited Securities in the trading account with the Company before the Customer can place selling orders. The Customer agrees that all Securities in the trading account are for the performance of obligations in this Agreement. The Customer further agrees that the Company has the right to set off all Securities in the trading Account against all indebtedness and all other debts owed to the Company as the Company deems appropriate.
- ၃.၈ ရောင်းဝယ်သူ သည် ရောင်းချရန်အတွက် ကုမ္ပဏီသို့ ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များ သတ်မှတ်ပေးရန် သဘောတူပြီး၊ Yangon Stock Exchange နှင့် ကုမ္ပဏီတို့က ပြဌာန်းသည့် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများနှင့်အညီ ပွဲစားခ၊ တန်ဖိုးဖြင့် အခွန်နှင့် အခြားကုန်ကျစရိတ်များအပါအဝင် အွန်လိုင်းရောင်းဝယ်မှု မှတစ်ဆင့် ဝယ်ယူထားသည့် ငွေချေးသက်သေခံ လက်မှတ် ငွေပေးချေမှုအတွက် ကုမ္ပဏီသို့ ငွေကြေး စီစဉ်ပေးရမည်။ အကယ်၍ ရောင်းဝယ်သူက ရောင်းချထားသည့် ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များကို ပေးအပ်ရန် သို့မဟုတ် ဝယ်ယူထားသည့် ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များ အတွက် ငွေပေးချေရန် ပျက်ကွက်လျှင် ရောင်းဝယ်သူအနေဖြင့် Yangon Stock Exchange၊ ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ် လုပ်ငန်းကြီးကြပ်ရေးကော်မရှင်နှင့် ကုမ္ပဏီတို့၏ နည်းဥပဒေများအရ အားလုံးကို တာဝန်ယူရန် သဘောတူပါသည်။
- 3.8 The Customer agrees to provide securities to the Company for delivery against sales and shall provide money to the Company for payment of securities purchased through Online Trading including brokerage fees, value added tax and all other expenses to the Company in accordance with the terms and conditions specified by the Yangon Stock Exchange and the Company. Any failure caused by the Customer to deliver the securities sold to the Company or pay for the securities purchased, the Customer agrees to take all responsibilities under the regulations of the Yangon Stock Exchange, the Office of the Securities and Exchange Commission and the Company.
- ၃.၉ ရောင်းဝယ်သူသည် အွန်လိုင်းရောင်းဝယ်မှုနှင့် ဤစာချုပ်နှင့် စပ်လျဉ်း၍ စီမံခန့်ခွဲမှု အခကြေးငွေများကို ကုမ္ပဏီက ဆုံးဖြတ်ထားသည့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းနှင့်အညီ သတ်မှတ်ထားသည့် နှုန်းထားဖြင့် ပေးချေရန် သဘောတူပါသည်။
- 3.9 The Customer agrees to pay administration fees relating to the Online Trading and this Agreement at such rate and in accordance with the procedure as determined by the Company.

၄။ စာချုပ်ပယ်ဖျက်ခြင်း / ရပ်စဲခြင်း / 4. CANCELTION OF THE CONTRACT / TERMINATION

- ၄.၁ ဤစာချုပ်သည် ရောင်းဝယ်သူအပေါ် ကာလအကန့်အသတ်မရှိ အကျုံးဝင်သည်။ ဖော်ပြပါ ကိစ္စရပ်များတွင် ရပ်စဲဖျက်သိမ်းခြင်းကို ပြုလုပ်ရမည် -
- 4.1 This agreement is binding on the Customer for an infinite period. The termination shall be terminated in the following cases:-
 - ၄.၁.၁ ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များ လဲလှယ်ရောင်းဝယ်ရေးသဘောတူစာချုပ်ကို ရပ်စဲဖျက်သိမ်းလျှင်
 - 4.1.1 The Securities Brokerage Agreement is terminated;

၄.၁.၂ စာချုပ်ဝင်တစ်ဖက်က ဤစာချုပ်ကို ရပ်စဲလိုလျှင်၊ အဆိုပါစာချုပ်ဝင်သည် မိမိ၏ ရည်ရွယ်ချက်ကို (၇) ရက်ထက် မနည်း ကြိုတင်၍ စာဖြင့်ရေးသားလျက် အခြားတစ်ဖက်သို့ အကြောင်းကြားရမည်

4.1.2 Any party wishes to terminate this Agreement, that party shall notify the other party in writing of its Intention not less than 7 days in advance;

၄.၁.၃ ရောင်းဝယ်သူ သို့မဟုတ် ကုမ္ပဏီသည် လုပ်ငန်းများရပ်စဲခြင်း၊ ဒေဝါလီခံခြင်းစသည့် မိမိ၏တရား ဥပဒေကြောင်း အရ တရားဝင်တည်ရှိမှုမရှိလျှင်

4.1.3 The Customer or the Company has lost its legal status as a juridical person, such as, termination of activities, bankruptcy, etc.;

၄.၁.၄ စာချုပ်ဝင်တစ်ဖက်သည် မလွန်ဆန်နိုင်သည့် ဖြစ်ရပ်ကြောင့် ဤစာချုပ်ကို ဆက်လက်အကောင် အထည်ဖော်ရန် မစွမ်းဆောင်နိုင်လျှင်

4.1.4 A Party is unable to continue to implement this Agreement due to force majeure;

၄.၁.၅ စာချုပ်ဝင်တစ်ဖက်က ဤစာချုပ်ပါ စည်းကမ်းချက်များကို ချိုးဖောက်ပြီး၊ စာချုပ်ဝင်နှစ်ဦးနှစ်ဖက်တို့ အပေါ် ကြီးမားသည့် ဆုံးရှုံးနစ်နာမှုများ ပေါ်ပေါက်စေရန် ဆက်လက်ချိုးဖောက်နေလျှင်

4.1.5 A Party has violated the conditions of this Agreement and the continuation of this Agreement causes serious losses to both Parties.

၄.၂ ဤစာချုပ်ရပ်စဲခြင်းသည် ယင်းအားမရပ်စဲမီကပင် စာချုပ်ဝင်များ၏ အခွင့်အရေးနှင့် တာဝန်များအပေါ် သက်ရောက်မှု မရှိတော့လျှင်။

4.2 The termination of this Agreement has no effect on the rights and duties of the Parties that have been existed before the termination of this Agreement.

၅။ အကျုံးဝင်သည့် စည်းမျဉ်းနှင့် နည်းဥပဒေများ / 5. APPLICABLE RULES AND REGULATIONS

ဤစာချုပ်ပါ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများသည် ကုမ္ပဏီသို့ ပေးအပ်ထားသည့် ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များလဲလှယ် ရောင်းဝယ်ရေးသဘောတူစာချုပ်၏ တရားဝင်အစိတ် အပိုင်းတစ်ရပ်ဖြစ်ပြီး အဆိုပါစာချုပ်တွင် ဖော်ပြထားသည့် စည်းမျဉ်း စည်းကမ်းများသည် ဤစာချုပ်အား လိုအပ်သည့် ပြောင်းလဲမှုများပြုလုပ်လျက် ဆက်လက် အကျုံးဝင်စေရမည်။

Any terms and conditions of this Agreement shall form an integral part of the Securities Brokerage Agreement given to the Company, any terms and conditions specified in the mentioned agreement shall apply mutatis mutandis to this Agreement.

၆။ စည်းကြပ်မှုများနှင့် ဝန်ဆောင်ခ / 6. LEVIES AND COMMISSION

ရောင်းဝယ်သူသည် ဤစာချုပ်ပါ ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် စပ်လျဉ်း၍ ကုမ္ပဏီက သင့်လျော်သည်ဟု ထင်မြင်သည့် ဝန်ဆောင်ခများ၊ ပွဲခ၊ စည်းကြပ်မှုများနှင့် အခြားအခကြေးငွေများကို ကုမ္ပဏီက သတ်မှတ်သည့် သို့မဟုတ် ဥပဒေက သတ်မှတ်သည့် နှုန်းထား သို့မဟုတ် Yangon Stock Exchange ၏ နည်းဥပဒေများအရ သတ်မှတ်ထားသည့် နှုန်းထားဖြင့် ပေးချေရန် သဘောတူပါသည်။

The Customer agrees to pay commission, brokerage, levies and/or charges or any other charges in Connection with the transactions hereof as the Company deems appropriate at a rate specified by the Company, or at the rate notified by the laws or the regulations of the Yangon Stock Exchange.

၇။ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများကို ထုတ်ဖော်ကြေငြာခြင်း / 7. RISK DISCLOSURE STATEMENT

၇.၁ ရောင်းဝယ်သူ သည် အွန်လိုင်းကွန်ယက် မှတစ်ဆင့် ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ် များရောင်းဝယ်မှု နှင့် စပ်လျဉ်းသည့် စည်းမျဉ်းများ၊ စည်းကမ်းချက်များနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို အပြည့်အဝနားလည် သဘောပေါက်ပြီး၊ ဤစာချုပ်ပါ ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် စပ်လျဉ်း၍ ပေါ်ပေါက်နိုင်သည့် တာဝန်ရှိမှုများကို သဘောတူလက်ခံပါသည်။

7.1 The Customer is fully aware of the rules, conditions and procedures concerning trading of Securities through Online and accepts the risks that may arise in connection with the transactions hereof.

၇.၂ ကုမ္ပဏီအနေဖြင့် သတင်းအချက်အလက်ထုတ်လွှင့်ခြင်းနှင့် တတိယအဖွဲ့ ကွန်ယက် သို့မဟုတ် ကုမ္ပဏီ၏ ကွန်ယက် ဆက်သွယ်မှုကြောင့် ပေါ်ပေါက်သည့် ကွန်ယက်ချို့ယွင်းချက် (သို့) နှောင့်နှေးကြန့်ကြာမှု တို့ကြောင့် အခွင့်အရေး သို့မဟုတ် အကျိုးအမြတ်ဆုံးရှုံးမှုများအတွက် တာဝန်မရှိကြောင်း ရောင်းဝယ်သူက နားလည်အသိအမှတ်ပြုပါသည်။

- 7.2 The Customer understands and acknowledges that the Company shall not be held liable for any loss of opportunity or profit due to data transmission and network errors or delay caused by the third party networks or the Company's communication network.
- ၇.၃ ကုမ္ပဏီအနေဖြင့် မှားယွင်းမှုများ၊ အချက်အလက်လွှဲပြောင်းခြင်း နှင့် ကွန်ယက် ချို့ယွင်းချက် (သို့) နှောင့်နှေးမှု၊ မိမိ၏ ဒီဇိုင်း၊ အင်ဂျင်နီယာ နှင့်/သို့မဟုတ် လုပ်ငန်း လုပ်ဆောင်မှု၊ ကွန်ပျူတာပိုင်းရပ်စ်၊ နည်းပညာ မလုံလောက်ခြင်း နှင့် hardware and software တို့၏ ချို့ယွင်းချက်ကြောင့် ပေါ်ပေါက်သည့် ဆုံးရှုံးနစ်နာ မှုများအတွက် တာဝန်မရှိကြောင်း ရောင်းဝယ်သူက သဘောတူလက်ခံပါသည်။
- 7.3 The Customer accepts that Company shall not be liable for damages caused by faults, data transmission and network errors or delay, defects in its design, engineering and/or operation, computer virus, technical failure, and malfunctioning of the hardware and software.
- ၇.၄ ကုမ္ပဏီကြောင့် ဖြစ်ပွားကြောင်း အတည်ပြုနိုင်သည့် ဆုံးရှုံးနစ်နာမှုများကို ကုမ္ပဏီက ကျခံရမည်။
- 7.4 Any damages occurring which can be proved that it caused by the Company shall be borne by the Company.
- ၇.၅ ဤစာချုပ်အသိအမှတ်ပြုခြင်းနှင့် ပူးတွဲထားသည့် တာဝန်ရှိမှုများနှင့် ပေါ်ပေါက်မှု အားလုံးတို့ကို ဤစာချုပ် အနေဖြင့် ဖော်ပြရန် မစွမ်းဆောင်နိုင်ကြောင်း ရောင်းဝယ်သူက နားလည်အသိအမှတ်ပြုပါသည်။ သို့သော် ရောင်းဝယ်သူ သည် ယင်းတာဝန်ရှိမှုများကို နည်းနိုင်သမျှနည်းစေရန်အတွက် အစွမ်းကုန်ကြိုတင် ကာကွယ်မှုများကို ပြုလုပ်ရန် သဘောတူပါသည်။
- 7.5 The Customer understands and acknowledges that this agreement is unable to disclose all of the reasons and results of the risks associated with accepting this Agreement; however, the Customer agrees to utilize the utmost precaution to minimize such risks.

၈။ အထွေထွေ / 8. GENERAL

ဤစာချုပ်သည် ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များ လဲလှယ်ရောင်းဝယ်ရေး သဘောတူစာချုပ်နှင့် ကုမ္ပဏီက အခါအားလျော်စွာ ဖြည့်စွက် သို့မဟုတ် ပယ်ဖျက်ထားသည့် အခြားစာချုပ်၏ တရားဝင်အစိတ်အပိုင်းတစ်ရပ် ဖြစ်သည်။ ဤစာချုပ်တွင် ရှင်းလင်းစွာ ဖော်ပြထားခြင်းမရှိလျှင် ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များ လဲလှယ် ရောင်းဝယ်ရေး သဘောတူစာချုပ်တွင် ဖော်ပြထားသည့် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများသည် ဤစာချုပ်ကို လိုအပ်သည့် ပြောင်းလဲမှုများ ပြုလုပ်လျက် အကျုံးဝင်စေရမည်။

This Agreement shall form an integral part of the Securities Brokerage Agreement and/or any other agreement that the Company may from time to time add on or delete from. Unless otherwise expressly provided in this Agreement, any terms and conditions specified in the Securities Brokerage Agreement shall apply mutatis mutandis to this Agreement.

၉။ ထုတ်ဖော်ပြသခြင်း / 9. DISCLOSURE

၉.၁ ကုမ္ပဏီအနေဖြင့် အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်မှု၊ အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ရန် ပျက်ကွက်မှု၊ မှားယွင်းမှု၊ ထိန်းချန်မှု၊ နှောင့်ယှက်မှု၊ ပယ်ဖျက်မှု၊ ချို့ယွင်းချက်၊ အချက်အလက်ပေးပို့ခြင်းနှင့် လုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်ခြင်းများတွင် နှောင့်နှေးကြန့်ကြာမှု၊ ကွန်ပျူတာပိုင်းရပ်စ်၊ ဆက်သွယ်ရေးလမ်းကြောင်း ချို့ယွင်းမှု၊ ကိုယ်ပိုင် ငွေစာရင်းသို့ တရားမဝင် ဝင်ရောက်မှုကြောင့် ပေါ်ပေါက်သည့် ဆုံးရှုံးမှုများအတွက် တာဝန်မရှိစေရ။ ကုမ္ပဏီ အနေဖြင့် နည်းပညာချို့ယွင်းချက် သို့မဟုတ် hardware and software တို့၏ချို့ယွင်းချက် သို့မဟုတ် မည်သည့်နှောင့်နှေးကြန့်ကြာမှုတို့မှ ပေါ်ပေါက် သည့် ဆုံးရှုံးနစ်နာမှုများအတွက် တာဝန်မရှိစေရ။ ကုမ္ပဏီသည် မှတ်ပုံတင်ခြင်းအသေးစိတ် သို့မဟုတ် အီးမေးလ်များ မရရှိမှုအတွက်လည်း တာဝန်မရှိစေရ။ ရောင်းဝယ်ပြုလုပ်သူများသည် Password များကို လုံခြုံစွာထိန်းသိမ်း ထားရှိရန်အတွက် တာဝန်ယူရမည်။ ကုမ္ပဏီ အနေဖြင့် Password ပျောက်ဆုံးခြင်း သို့မဟုတ် အလွဲသုံးစားပြုခြင်း အတွက် တာဝန်မရှိစေရ။ ထို့အပြင် ကုမ္ပဏီအနေဖြင့် ရာသီဥတု၊ သပိတ်မှောက်မှု၊ မီးဘေး၊ ဆူပူမှု၊ လက်နက်ကိုင် သောင်းကျန်းမှု၊ စစ်မက်ဖြစ်ပွားမှု သို့မဟုတ် အလားတူဖြစ်ရပ်များမှ တိုက်ရိုက် သို့မဟုတ် သွယ်ဝိုက်၍ပေါ်ပေါက်သည့် ဆုံးရှုံးနစ်နာမှု သို့မဟုတ် ပေးရန် တာဝန်အတွက် တာဝန်မရှိစေရ။ သို့သော်လည်း ကုမ္ပဏီအနေဖြင့် မိမိ၏ မှားယွင်းလုပ်ကိုင်မှုကြောင့် ပေါ်ပေါက်သည့် ဆုံးရှုံးနစ်နာမှု၊ ကုမ္ပဏီ၏ ဆက်သွယ်ရေးကိရိယာ သို့မဟုတ် ကွန်ယက်

ချို့ယွင်းမှု၊ စနစ် အတွက် လိုအပ်သည့် အရေးယူဆောင်ရွက်ရန် ပျက်ကွက်မှု သို့မဟုတ် ကုမ္ပဏီက ပြုလုပ်ရမည့် သတင်းအချက်အလက်လုံခြုံမှုတို့မှ ပေါ်ပေါက်သည့် ဆုံးရှုံးနစ်နာမှုအတွက် တာဝန်ယူရမည်။

9.1 The Company is not liable for damages caused by any performance, failure of performance, error, omission, interruption, deletion, defect, delay in transmission or operations, computer virus, communications line failure, and unauthorized access to personal accounts. The Company is not responsible for any technical failure or malfunctioning of the hardware and software or delays of any kind. The Company is also not responsible for non-receipt of registration details or e-mails. Users shall bear all responsibility for keeping Passwords secure. The Company is not responsible for the loss or misuse of Passwords. Moreover, the Company shall not be liable for any loss or liability resulting, directly or indirectly, from weather, strikes, fire, riots, armed conflicts, acts of war, or other such causes. However, the Company shall hold responsibility for the damage caused by any operational mistake by the Company, malfunction of communications equipment or network of the Company, fails in taking measures for system or information security which should be done by the Company.

၉.၂ ရောင်းဝယ်သူများသည် anti-virus/ malware software, anti-virus software ကို ထည့်သွင်းထားခြင်း၊ up to date ပြုလုပ်ထားခြင်း၊ schedule scans များကိုပုံမှန် run ပေးခြင်း၊ မိမိအသုံးပြုသည့် စက်ပစ္စည်းများတွင် software/hardware firewall တို့ဖြင့် ကာကွယ်ခြင်း၊ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုစနစ် up date ထားရှိခြင်း၊ ကွန်ယက်ကို လုံခြုံစွာထားရှိခြင်း၊ မသိသည့် link ကို click မပြုလုပ်မီ စဉ်းစားဆုံးဖြတ်ခြင်း၊ ပုဂ္ဂိုလ်ရေး ဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက် ကို လုံခြုံစွာထားရှိခြင်း၊ အများသုံး သို့မဟုတ် လုံခြုံမှုမရှိသည့် Wi-Fi ကို မသုံးစွဲခြင်းနှင့် password ကိုပုံမှန် ပြောင်းလဲခြင်း စသဖြင့် ပြုလုပ်ရန် ခိုင်ခိုင်မာမာအကြံပြုပါသည်။

9.2 The Customer is strongly advised to make the device such as installing anti-virus/malware software, keeping anti-virus software up to date, running regularly scheduled scans, protecting the device by software/hardware firewall, keeping the operating system update, securing network, thinking before click unknown link, keeping personal information safe, do not be using public or unsecure Wi-Fi and do changing Password regularly etc.

၉.၃ အမှာစာများကို PIN Code အတည်ပြုခြင်းဖြင့်သာ လုပ်ကိုင်ဆောင်ရွက်ရမည်။ ထို့ကြောင့် ရောင်းဝယ်သူ အနေဖြင့် ဖော်ပြပါ စည်းမျဉ်းများကို သိရှိလိုက်နာရမည် -

9.3 Orders are to be executed by confirming the PIN Code, therefore the Customer must be aware of, and comply with the following rules:-

က) ရောင်းဝယ်သူသည် မိမိ၏ ID, Password and PIN Code တို့၏ လျှို့ဝှက်ချက်ထိန်းသိမ်းမှုကို စီစဉ် ထားရှိစေရန်အတွက် တာဝန်ယူရန် နားလည်သဘောတူပြီး၊ ယင်းတို့အား အခြားသူသို့ မပေးအပ်ရန် သဘော တူပါသည်

a) The Customer understands and agrees to take responsibility for maintaining the confidentiality of the Username, Password and PIN Code and agrees not to provide them to any other person;

ခ) ရောင်းဝယ်သူသည် website နှင့်/သို့မဟုတ် အဆိုပါ ရောင်းဝယ်သူ သို့မဟုတ် ရောင်းဝယ်သူ၏ မိမိ၏ ID နှင့် Passwordကို အသုံးပြုခြင်းဖြင့် ဝင်ရောက်ခွင့်ရယူသူ အခြားသူများ၏ ဝက်ဆိုဒ် သို့မဟုတ် applications တို့ကိုဖြတ်၍ မည်သည့်လုပ်ဆောင်ချက်များအတွက်မဆို တာဝန်ယူရန် သဘောတူပါ သည်

b) The Customer specifically agrees to take responsibility for any actions undertaken through the website and/or applications by said customer or others who obtain access through the use of the Customer's Username and Password;

ဂ) ရောင်းဝယ်သူ အနေဖြင့် log in credentials (စနစ်အတွင်းသို့ ဝင်ရောက် သည့် သင်္ကေတ) များကို ပုံမှန်ပြောင်းလဲ ရန်နှင့် ၎င်းတို့ကို လွယ်ကူစွာ ကြိုတင်မခန့်မှန်းနိုင်စေရန် ကုမ္ပဏီက အကြံပြုပါသည်

c) The Company recommends that the Customer change login credentials periodically and they should not be easily predicted.

၉.၄ အမှာစာလက်ခံရရှိခြင်းသည် ပယ်ဖျက်ပေးရန် တောင်းခံခြင်းကို လက်မခံနိုင်ခြင်း နှင့် အမှာစာ ဖော်ဆောင်ခြင်း အတည်ပြုသည့် အချိန်ကိစ္စရပ်များဖြစ်သည့် အမှာစာ လက်ခံရရှိမှုနှင့် အမှာစာ၏ ပယ်ဖျက်မှုနှင့် စပ်လျဉ်းသည့် အမှာစာကို ဆောင်ရွက်ခြင်း လုပ်ထုံးလုပ်နည်း (Order Procedure) ၏ တရားဝင် သက်တမ်းကို ရည်ညွှန်းခြင်းဖြစ်သည်။

- 9.4 Order acceptance refers to the validity period of the order procedure with regard to order acceptance and cancelation, cases where cancelation requests cannot be accepted, and the time when failure of execution is confirmed.
- ၉.၅ အွန်လိုင်းရောင်းဝယ်မှု မှတ်တမ်းနှင့် အမှာစာ များကို ပေးပို့ရန်အတွက် အချိန်ကာလသည် အောက်ပါအတိုင်း သို့မဟုတ် Yangon Stock Exchange သို့မဟုတ် ကုမ္ပဏီက ဆုံးဖြတ်သည့်အတိုင်း ဖြစ်သည်။
- 9.5 The time periods for sending order(s) through online trading are as follows, or as determined by the Yangon Stock Exchange or the Company.
- က) အမှာစာပေးပို့မှုအချိန် သည် နံနက် ၈:၄၅ နာရီမှ နေ့လည် ၁:၀၀ နာရီထိ
 - a) Placing order time is from 8:45 a.m. to 1:00 p.m.;
 - ခ) အမှာစာပေးပို့မှုအချိန် သည် နံနက် ၈:၄၅ နာရီမှ နံနက် ၉:၃၀ နာရီထိ
ရောင်းဝယ်သူ အနေဖြင့် အမှာစာများကို နံနက် ၈:၄၅ နာရီမှ စတင်ပေးပို့ နိုင်သော်လည်း ယင်းအမှာစာ များသည် Yangon Stock Exchange သို့ ဈေးကွက်ဖွင့်သည့် အချိန် နံနက် ၉:၃၀ နာရီရောက်ရှိ ရမည်ဖြစ်ပြီး၊ အမှာစာ ၏ အခြေအနေသည် "PO" ဆိုင်းငံ့အမှာစာ မှ "O" စာရင်းသွင်းအမှာစာ သို့ ပြောင်းလဲမည်ဖြစ်သည်
 - b) Pending order time is from 8:45 a.m. to 9:30 a.m.;
 - The Customer can place order(s) starting from 8:45 a.m. but such order(s) will reach the Yangon Stock Exchange at market open time, 9:30 a.m. and status of order(s) will be changed from "PO" (Pending Order) to "O" (Open Order)
 - ဂ) တရားမဝင်သည့် အမှာစာတင်သွင်းချိန်သည် နေ့လည် ၁:၀၀ နာရီမှ နောက်အလုပ်ဖွင့်ရက်နေ့၏ နံနက် ၈:၄၅ နာရီအချိန်ဖြစ်သည့် အမှာစာပေးပို့မှု အချိန် ဖြစ်သည်
 - c) Invalid order time is outside Placing order time, i.e., from 1:00 p.m. to 8:45 a.m. of next business day;
 - ဃ) ရောင်းဝယ်မှုမဖြစ်သည့် အမှာစာများသည် အရောင်းအဝယ်ပြုလုပ်ချိန်နာရီ နောက်ပိုင်း သို့မဟုတ် Yangon Stock Exchange သို့မဟုတ် ကုမ္ပဏီက သတ်မှတ်သည့် အချိန်တွင် အလိုအလျောက် ဖျက်သိမ်းပြီးဖြစ်ရမည်
 - d) The unexecuted order(s) shall be automatically canceled after trading hour or at time specified by the Yangon Stock Exchange or the Company.
- ၉.၆ ရောင်းဝယ်သူ အနေဖြင့် Yangon Stock Exchange၊ ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ် လုပ်ငန်းကြီးကြပ်ရေး ကော်မရှင် (မြန်မာ) သို့မဟုတ် ကုမ္ပဏီတို့က သတ်မှတ်သည့် ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များ ရောင်းဝယ်မှု ပြုလုပ်ခြင်းနှင့် စပ်လျဉ်း၍ စည်းမျဉ်းနှင့်ဥပဒေများ၊ စည်းကမ်းချက်များနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းတို့ကို အပြည့်အဝနားလည် သဘောပေါက်ရမည်။ ကုမ္ပဏီအနေဖြင့် User ID, Password သို့မဟုတ် PIN Codeကို အလွဲသုံးစားပြုခြင်း သို့မဟုတ် အထက်ပါအတိုင်း ရောင်းဝယ်သူက စည်းမျဉ်းများနှင့် နည်းဥပဒေများကို ချိုးဖောက်သည့် ကိစ္စရပ်ကြောင့် အွန်လိုင်း ငွေချေးသက်သေခံလက်မှတ်များ ရောင်းဝယ်မှု ဆိုင်းငံ့ သို့မဟုတ် ရပ်စဲနိုင် ခွင့်ရှိသည်။
- 9.6 The Customer will be fully aware of the rules and regulations, conditions and procedures concerning securities trading imposed by the Yangon Stock Exchange, the Securities and Exchange Commission of Myanmar and the Company. The Company reserves the right to suspend or stop online securities trading due to misuse of a Username, Password or PIN Code, or in the event that the Customer violates any rules and regulations as mentioned above.
- ၉.၇ ငွေကြေးရောင်းဝယ်ဖောက်ကားမှုသည် တာဝန်ယူမှုနှင့် ပတ်သက်ပါသည်။ စတော့နှင့် ရှယ်ယာများကို ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှု သည် ဘေးအန္တရာယ်များပြီး၊ ရောင်းဝယ်သူ အနေဖြင့် ရင်းနှီးမြှုပ်နှံရန် ဆုံးဖြတ်ချက်မချမီ သတင်းအချက်အလက်ကို သေချာစွာ လေ့လာသင့်ပါသည်။
- 9.7 Trading in financial products always involves risk: "Equity investment is risky, and the Customer should study the information carefully before making a decision to invest".
- ၉.၈ အွန်လိုင်းရောင်းဝယ်မှုစနစ်ကို ရောင်းဝယ်သူများက မိမိတို့ကိုယ်တိုင် အမှာစာများကို ပေးပို့ရန် ဆောင်ရွက်ပေးထားခြင်း ဖြစ်ပါသည်။ သို့ဖြစ်၍ မှားယွင်းစွာ အမှာစာ မှာကြားမှုမှ ပေါ်ပေါက်သည့် ဆုံးရှုံးနစ်နာမှုအတွက် ရောင်းဝယ်သူ အနေဖြင့် တာဝန်ရှိမည်ဖြစ်သည်။
- 9.8 The online trading system is designed for customers to place orders by themselves. Accordingly, the Customer will be responsible for any losses or damages incurred from placing erroneous orders.

၉.၉ ရောင်းဝယ်သူ၏ ငွေစာရင်းတွင် လုံလောက်သည့် ငွေ သို့မဟုတ် ပြန်လည်ရောင်းချမည့် ငွေချေးသက်သေခံ လက်မှတ်များ လုံလောက်စွာမရှိလျှင် ရောင်းဝယ်သူအား အမှာစာ များပေးပို့ရန် ခွင့်မပြုပါ။ ငွေကြေး သို့မဟုတ် ငွေချေး သက်သေခံလက်မှတ်များ လုံလောက်မှုမရှိသည့် ကိစ္စရပ်တွင် Systemမှ ယင်းအမှာစာ မှာကြားခြင်းအား ရပ်ဆိုင်း ထားမည် ဖြစ်သည်။

9.9 The Customer is not allowed to place orders unless there are sufficient funds or securities to be sold in the Customer's account. In the event of insufficient funds or securities, the system will suspend such order placement.

၉.၁၀ အတွင်းလူပါဝင်သည့် ရောင်းဝယ်ဖောက်ကားခြင်း နှင့်/သို့မဟုတ် တရားမျှတမှုမရှိ သည့် ရောင်းဝယ် ဖောက်ကားမှုကို ကာကွယ်ရန်အလို့ငှာ အကယ်၍ ကုမ္ပဏီကအဆိုပါ ရောင်းဝယ်သူသည် ကုမ္ပဏီစာရင်း ပြုစုထားသည့် အတွင်းလူ တစ်ဦးဖြစ်ကြောင်း သို့မဟုတ် ရောင်းဝယ်သူသည် သံသယဖြစ်ဖွယ် သို့မဟုတ် တရားမျှတမှုမရှိသည့် ရောင်းဝယ် ဖောက်ကားမှုကို လုပ်ကိုင်ရန် ကြိုးစားကြောင်း တွေ့ရှိလျှင် ကုမ္ပဏီ အနေဖြင့် ရောင်းဝယ်သူ၏ မည်သည့် အမှာစာ မှာကြားမှုကို မဆို ရပ်ဆိုင်းခွင့်ရှိသည်။

9.10 In order to prevent insider trading and/or unfair trading, the Company reserves the right to suspend any order placement of the Customer if the Company finds that said Customer is an insider of a listed company or the Customer attempts to engage in suspicious or unfair trading.

ဤစာချုပ်အရ ရောင်းဝယ်သူ သည် ဤစာချုပ်နှင့် ယင်းစာချုပ်ပါ အချက်အလက်အားလုံး တို့ကို နားလည်သဘော ပေါက်ပြီးကြောင်းနှင့် ဤစာချုပ်၏ လက်မှတ်ရေးထိုးရမည့် စာမျက်နှာတွင် လက်မှတ်ရေးထိုးလျက် ရောင်းဝယ်သူ သည် ဤစာချုပ်ပါ စည်းမျဉ်း စည်းကမ်းများကို လက်ခံသဘောတူကြောင်း အောက်၌ လက်မှတ်ရေးထိုးပါသည်။

By this Agreement, the Customer hereby confirms that having read the Agreement thoroughly and understood its all contents and executing the signature page of this Agreement, the Customer agrees and consents to the terms and conditions contained herein.

လက်မှတ်
Signature xThe Customer
(.....)

လက်မှတ်
Signature..... Witness / Marketing Officer
(.....)

လက်မှတ်
Signature..... KTZRH
For and on behalf of KTZ Ruby Hill Securities Company Limited

လက်မှတ်
Signature..... Witness
(.....)