

ชุดเอกสารเปิดบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์
ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
TSFC SECURITIES PUBLIC COMPANY LIMITED

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

แบบคำขอเปิดบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์

เรียน กรรมการผู้จัดการ
บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้ามีความประสงค์ขอเปิดบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์ กับบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
โดยข้าพเจ้าขอให้รายละเอียดไว้ดังนี้

ประวัติส่วนบุคคล

ชื่อและชื่อสกุล นาย/นาง/นางสาว _____ ไทย _____
อังกฤษ _____
วัน/เดือน/ปีเกิด _____ อายุ _____ ปี สัญชาติ _____ บัตรประชาชน/บัตรข้าราชการ/หนังสือเดินทางเลขที่ _____ วันที่ออก _____
ออกที่ _____ จังหวัด _____ ประเทศ _____ หมดอายุวันที่ _____
บ้านเลขที่ (ตามทะเบียนบ้าน) _____
สำเร็จการศึกษาสูงสุด มัธยมศึกษา ปริญญาตรี ปริญญาโท อื่นๆ (ระบุ) _____ สาขาวิชา _____
สถาบันการศึกษา _____ ประเทศ _____
ท่านเคยเปลี่ยน ชื่อ และ/หรือ สกุล มาก่อนหรือไม่ เคย โปรดแนบหลักฐาน ไม่เคย

สถานภาพการสมรส

โสด สมรส หย่า ม่าย สมรสแต่ไม่จดทะเบียน
ชื่อคู่สมรส _____ ชื่อสกุลเดิมคู่สมรส _____
คู่สมรสเคยเปิดบัญชีมาร์จิน กับ บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) หรือไม่ เคย (ระบุวงเงิน) _____ บาท ไม่เคย
บุตรในความอุปการะ _____ คน รายได้คู่สมรสต่อเดือน _____ บาท แหล่งที่มาของรายได้ _____
สถานที่ทำงานของคู่สมรส _____ โทรศัพท์ _____
ตำแหน่งงาน _____ ตำแหน่งทางการเมือง ไม่มี มี ตำแหน่ง _____

ที่อยู่/ที่ติดต่อ

สถานที่ติดต่อทางไปรษณีย์ ที่อยู่เดียวกับที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน ที่อยู่เดียวกับที่อยู่ตามบัตรประชาชน
ชื่อบริษัท _____ อาคาร _____ ชั้น _____
เลขที่ _____ ซอย _____ ถนน _____ แขวง/ตำบล _____
เขต/อำเภอ _____ จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____ โทรศัพท์ _____
โทรศัพท์มือถือ _____ โทรสาร _____ e-mail _____ Line ID _____
สถานที่ติดต่อในการซื้อ/ขายที่ให้กับบริษัทหลักทรัพย์ ที่อยู่เดียวกับที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน ที่อยู่เดียวกับสถานที่ติดต่อทางไปรษณีย์
ชื่อบริษัท _____ อาคาร _____ ชั้น _____
เลขที่ _____ ซอย _____ ถนน _____ แขวง/ตำบล _____
เขต/อำเภอ _____ จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____ โทรศัพท์ _____
โทรศัพท์มือถือ _____ โทรสาร _____ e-mail _____

ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน และติดต่อโดยตรงไม่ได้ ให้ติดต่อบุคคลอ้างอิงตามที่

ชื่อและชื่อสกุล _____
ที่อยู่ _____
โทรศัพท์ _____ ตำแหน่ง _____ ความสัมพันธ์ _____

การทํางาน

อาชีพ นักลงทุน เจ้าของกิจการ ข้าราชการ รัฐวิสาหกิจ พนักงานบริษัท อื่นๆ _____

ชื่อสถานที่ทํางาน _____ ประเภทกิจการ _____

ที่ตั้ง _____

โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____ e-mail _____

ตำแหน่งงาน _____ อายุการทํางาน _____ ปี

รายได้ประจำต่อเดือน _____ บาท รายได้อื่น ๆ _____ บาท

แหล่งที่มารายได้อื่น ๆ _____ ค่าใช้จ่ายโดยประมาณต่อเดือน _____ บาท

* กรณีอายุงานต่ำกว่า 1 ปี โปรดระบุที่ทํางานเดิม

ชื่อสถานที่ทํางานเดิม _____ ประเภทกิจการ _____

ตำแหน่งงาน _____ อายุการทํางาน _____ ปี

ตำแหน่งทางการเมือง ไม่มี มี ตำแหน่ง _____

แหล่งที่มาของเงินลงทุน เงินเดือน ธุรกิจส่วนตัว การลงทุน มรดก อื่นๆ (โปรดระบุ) _____

ประวัติการกระทำความผิดตามกฎหมายฟอกเงินในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา ไม่เคยกระทำความผิด เคยกระทำความผิดฐาน _____ ปี _____

* กรณีเป็นเจ้าของกิจการ โปรดระบุประเภทกิจการ* ยอดขายต่อเดือน _____ บาท กำไรสุทธิต่อเดือน _____ บาท

ทรัพย์สินอื่น

รายการทรัพย์สิน	มูลค่า (บาท)	ภาระผูกพัน (ถ้ามี)
<input type="checkbox"/> ที่ดิน	_____	() จำนวน () อื่น ๆ _____
<input type="checkbox"/> บ้านพร้อมที่ดิน	_____	() จำนวน () อื่น ๆ _____
<input type="checkbox"/> รถยนต์	_____	() จำนวน () อื่น ๆ _____
<input type="checkbox"/> พันธบัตร/หุ้นกู้	_____	() จำนวน () อื่น ๆ _____
<input type="checkbox"/> หุ้นสามัญ/หุ้นบุริมสิทธิ	_____	() จำนวน () อื่น ๆ _____
<input type="checkbox"/> ทรัพย์สินอื่น ๆ	_____	() จำนวน () อื่น ๆ _____
ทรัพย์สินรวม	=====	บาท

วงเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์และ/หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตที่ขอ จำนวน _____ บาท

ผ่านบริษัทหลักทรัพย์ _____

บริษัทหลักทรัพย์อื่นที่ติดต่อ

ชื่อบริษัท	ประเภทบัญชี	วงเงิน (บาท)	ระยะเวลาที่ติดต่อ

ข้อมูลด้านการลงทุน

<p>ความรู้ทางด้านการลงทุน <input type="checkbox"/> ไม่เคยลงทุน <input type="checkbox"/> เคยลงทุนมาแล้ว _____ ปี</p> <p>ความรู้ทางด้านการวิเคราะห์พื้นฐาน <input type="checkbox"/> ไม่มี <input type="checkbox"/> ปานกลาง <input type="checkbox"/> ดี</p> <p>ความรู้ทางด้านการซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์</p> <p><input type="checkbox"/> ไม่มี <input type="checkbox"/> ปานกลาง <input type="checkbox"/> ดี</p> <p>ประเภทบัญชีที่เคยลงทุน</p> <p><input type="checkbox"/> เงินสด <input type="checkbox"/> มาร์จิน <input type="checkbox"/> อินเทอร์เน็ตเทรดดิ้ง</p> <p>วัตถุประสงค์ในการลงทุน</p> <p><input type="checkbox"/> ลงทุนระยะยาว <input type="checkbox"/> ลงทุนระยะสั้น <input type="checkbox"/> อื่นๆ _____</p>	<p>บุคคลที่ได้รับประโยชน์ในการทำธุรกรรมในทอดสุดท้าย</p> <p><input type="checkbox"/> ข้าพเจ้า <input type="checkbox"/> ผู้อื่น คือ _____ ความสัมพันธ์ _____</p> <p>บุคคลที่มีอำนาจในการทำธุรกรรมในทอดสุดท้าย</p> <p><input type="checkbox"/> ข้าพเจ้า <input type="checkbox"/> ผู้อื่น คือ _____ ความสัมพันธ์ _____</p> <p>บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจให้กระทำการแทน</p> <p><input type="checkbox"/> ข้าพเจ้า <input type="checkbox"/> ผู้อื่น คือ _____ ความสัมพันธ์ _____</p>
---	---

การรับเงิน

ข้าพเจ้าขอแจ้งความประสงค์การรับเงินที่จะถอนได้ในบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์ ของข้าพเจ้าโดยให้บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) นำเงินเข้าบัญชีดังนี้

ชื่อบัญชี _____ (ชื่อต้องไม่ใช่บัญชีรวม)
 เลขที่บัญชี _____ ธนาคาร _____
 สาขา _____ ประเภทบัญชี _____

สำหรับบริษัทหลักทรัพย์

ความเห็นเจ้าหน้าที่การตลาด

- ความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุน _____
- ความพร้อมและความเข้าใจในการปฏิบัติตามกฎระเบียบเกี่ยวกับบัญชีเครดิตบาลานซ์ _____
- ประวัติการชำระเงินของลูกค้ำ ลำช้า _____ ครั้ง/ปี เชื่อกัน _____ ครั้ง/ปี
- จุดประสงค์ในการลงทุน _____
- ลูกค้ำเป็นลูกหนี้ผ่อนชำระ หรือลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการดำเนินคดี ใช่ ไม่ใช่
- ความเห็นอื่น ๆ _____

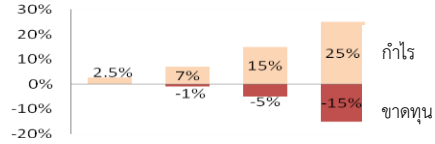
บริษัทได้ทำการตรวจสอบเอกสารต่าง ๆ ของลูกค้ำรวมถึงดำเนินการรู้จักตัวตนของลูกค้ำ และพิสูจน์ทราบลูกค้ำแล้ว ขอรับรองว่าตรงกับต้นฉบับ และลูกค้ำเป็นบุคคลเดียวกับที่ปรากฏตามเอกสาร หลักฐาน และเป็นผู้มีอำนาจในการตัดสินใจสั่งซื้อขายหลักทรัพย์โดยไม่เป็นตัวแทนของบุคคลอื่น นอกจากนี้ ได้แนะนำและให้ความรู้แก่ลูกค้ำเพื่อให้เข้าใจถึงกฎระเบียบและลักษณะของกรู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์ เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ลงชื่อเจ้าหน้าที่การตลาด _____ (_____) โทรศัพท์ _____ สาขา _____	ลงชื่อผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท _____ (_____) บริษัทหลักทรัพย์ _____
---	--

แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ หน้าข้อที่ตรงกับข้อมูลของท่าน (คำถามข้อ 1-10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของท่าน)

- ปัจจุบันท่านอายุ ก. มากกว่า 55 ปี ข. 45 – 55 ปี ค. 35 – 44 ปี ง. น้อยกว่า 35 ปี
- ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัวเป็นสัดส่วนเท่าใด
ก. มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด ข. ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
ค. ระหว่างร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด ง. น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด
- ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร
ก. มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน ข. มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน
ค. มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน ง. มีความมั่นใจว่าไม่มีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว
- ท่านเคยมีประสบการณ์ หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)
ก. เงินฝากธนาคาร ข. พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
ค. หุ้นกู้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้ ง. หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง
- ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้ ก. ไม่เกิน 1 ปี ข. 1 ถึง 3 ปี ค. 3 ถึง 5 ปี ง. มากกว่า 5 ปี
- วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของท่าน คือ
ก. เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้ ข. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
ค. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น ง. เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาว แต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้
- เมื่อพิจารณาอุปสงค์ตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง 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 แต่มีโอกาขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร
ก. กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน ข. ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
ค. เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง ง. ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูงและหวังกับผลตอบแทนที่อาจได้รับสูงขึ้น

9. ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้ เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด
ก. 5% หรือน้อยกว่า ข. มากกว่า 5%-10% ค. มากกว่า 10%-20% ง. มากกว่า 20% ขึ้นไป

10. หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะทำอย่างไร
ก. ตกใจ และต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง ข. กังวลใจ และจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
ค. อึดใจถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา ง. ยังมั่นใจ เพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาว และจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

ส่วนที่ 1 เกณฑ์การคิดคะแนน ตอบ ก.= 1 คะแนน ตอบ ข.= 2 คะแนน ตอบ ค.= 3 คะแนน ตอบ ง.= 4 คะแนน (สำหรับข้อ 4 หากตอบหลายข้อให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด)

ส่วนที่ 2 ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

คะแนน	ระดับ	ประเภทนักลงทุน
น้อยกว่า 15	1	เสี่ยงต่ำ
15-21	2	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ
22-29	3	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

คะแนน	ระดับ	ประเภทนักลงทุน
30-36	4	เสี่ยงสูง
37 ขึ้นไป	5	เสี่ยงสูงมาก

ส่วนที่ 3 ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation)

ประเภทผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน *รวมถึง สินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า				
	เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก
เสี่ยงต่ำ	>60%	<20%	<10%	<5%	<5%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	<20%	<70%	<20%	<10%	<10%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	<10%	<60%	<30%	<10%	<10%
เสี่ยงสูง	<10%	<40%	<40%	<20%	<20%
เสี่ยงสูงมาก	<5%	<30%	>60%	<30%	<30%

ส่วนที่ 4 การรับทราบคำเตือนด้านความเสี่ยงและการยืนยันการลงทุนในบัญชีเครดิตบาลานซ์

- ข้าพเจ้ารับทราบว่าการลงทุนในบัญชีเครดิตบาลานซ์ เป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง
- ข้าพเจ้ายืนยันที่จะลงทุนในบัญชีเครดิตบาลานซ์ แม้ว่าผลการประเมินของข้าพเจ้าจะไม่สอดคล้องกับการลงทุนในบัญชีประเภทนี้

ชุดเอกสารเปิดบัญชีกักเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์

แบบ FATCA สำหรับลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดา

ผู้เปิดบัญชี (คำนำหน้า/ชื่อ/นามสกุล)	<input type="checkbox"/> สัญชาติไทย <input type="checkbox"/>
เลขที่บัตรประชาชน <input type="checkbox"/> - <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> - <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> - <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> - <input type="checkbox"/>	หนังสือเดินทาง เลขที่

ส่วนที่ 1 ความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ท่านมีกับบริษัท (กรุณาตอบคำถามทุกข้อ)

บุคคลอเมริกัน / U.S. Person		
หากท่านทำเครื่องหมาย "ใช่" ช่องใดช่องหนึ่ง โปรดข้ามคำถามในส่วนของผู้ที่ไม่ใช่บุคคลอเมริกันข้างท้ายนี้ และกรอกแบบฟอร์ม W-9		
1. ท่านเป็นบุคคลอเมริกันใช่หรือไม่ / Are you a U.S. Citizen?	ใช่ <input type="checkbox"/>	ไม่ใช่ <input type="checkbox"/>
<p>-โปรดตอบ "ใช่" หากท่านเป็นพลเมืองอเมริกัน แม้ว่าท่านอาศัยอยู่นอกสหรัฐ</p> <p>-โปรดตอบ "ใช่" หากท่านมีสถานะเป็นพลเมืองของหลายประเทศ และหนึ่งในนั้นคือเป็นพลเมืองอเมริกัน</p> <p>-โปรดตอบ "ใช่" หากท่านเกิดในสหรัฐ (หรือดินแดนที่เป็นของสหรัฐ) และยังไม่ได้ละความพลเมืองของสหรัฐตามกฎหมาย</p>		
2. ท่านเป็นผู้ถือบัตรประจำตัวผู้มีถิ่นที่อยู่ถาวรอย่างถูกกฎหมายในสหรัฐ (กรีนการ์ด) ใช่หรือไม่	ใช่ <input type="checkbox"/>	ไม่ใช่ <input type="checkbox"/>
<p>-โปรดตอบ "ใช่" หากสำนักงานตรวจคนเข้าเมืองและสัญชาติของสหรัฐได้ออกบัตรประจำตัวคนต่างด้าวที่ได้ขึ้นทะเบียนเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ถาวรอย่างถูกต้องตามกฎหมายในสหรัฐ (กรีนการ์ด) ให้แก่ท่าน</p> <p>-โปรดตอบ "ใช่" ไม่ว่าบัตรประจำตัวคนต่างด้าวที่ได้ขึ้นทะเบียนเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ถาวรอย่างถูกต้องตามกฎหมายในสหรัฐ (กรีนการ์ด) ของท่านจะหมดอายุแล้วหรือยังไม่หมดอายุ ณ วันที่ท่านกรอกและลงลายมือชื่อในแบบฟอร์มนี้</p> <p>-โปรดตอบ "ไม่ใช่" หากบัตรประจำตัวคนต่างด้าวที่ได้ขึ้นทะเบียนเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ถาวรอย่างถูกต้องตามกฎหมายในสหรัฐ (กรีนการ์ด) ของท่านได้ถูกสละ ยกเลิกหรือถอนอย่างหนึ่งทางการแล้ว ณ วันที่ท่านกรอกและลงลายมือชื่อในแบบฟอร์มนี้</p>		
3. ท่านมีสถานะเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐเพื่อวัตถุประสงค์ในการเก็บภาษีอากรของสหรัฐ ใช่หรือไม่	ใช่ <input type="checkbox"/>	ไม่ใช่ <input type="checkbox"/>
ท่านอาจถูกพิจารณาว่าเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐหากเป็นไปตามเกณฑ์ "Substantial Physical Presence Test" ตัวอย่างที่ท่านจะถือว่าเป็นไปตามเกณฑ์นี้ ในปัจจุบัน ท่านอยู่ในสหรัฐอย่างน้อย 183 วัน เป็นต้น และหากต้องการรายละเอียดเพิ่มเติม โปรดศึกษาข้อมูลใน website ของหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรของสหรัฐ ดังนี้ http://www.irs.gov/Individuals/International-Taxpayers/Substantial-Presence-Test		

ไม่เป็นบุคคลอเมริกัน / Non-U.S. Person		
หากท่านทำเครื่องหมาย "ใช่" ช่องใดช่องหนึ่ง โปรดกรอกแบบฟอร์ม W-8BEN พร้อมทั้งส่งเอกสารประกอบ		
1. ท่านมี (หรือจะมี) การมอบอำนาจหรือให้อำนาจการลงลายมือชื่อแก่บุคคลที่มีที่อยู่ในสหรัฐ เพื่อการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่กับบริษัท ใช่หรือไม่	ใช่ <input type="checkbox"/>	ไม่ใช่ <input type="checkbox"/>
2. ท่านมี (หรือจะมี) ที่อยู่ในสหรัฐสำหรับไปรษณีย์แทน หรือที่อยู่ในสหรัฐสำหรับการส่งเพื่อดำเนินการเกี่ยวกับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่กับบริษัทแต่เพียงที่อยู่เดียว ใช่หรือไม่	ใช่ <input type="checkbox"/>	ไม่ใช่ <input type="checkbox"/>
3. ท่านมี (หรือจะมี) ที่อยู่อาศัยในปัจจุบัน หรือที่อยู่เพื่อการติดต่อสำหรับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่กับบริษัทในสหรัฐ ใช่หรือไม่	ใช่ <input type="checkbox"/>	ไม่ใช่ <input type="checkbox"/>
4. ท่านมีหมายเลขโทรศัพท์ในสหรัฐ เพื่อการติดต่อท่านหรือบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่กับบริษัทหรือไม่	ใช่ <input type="checkbox"/>	ไม่ใช่ <input type="checkbox"/>

ส่วนที่ 2 การยืนยันและการเปลี่ยนแปลงสถานะของผู้ที่ไม่มีสถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน

- ท่านยืนยันว่า ข้อความข้างต้นเป็นความจริง และครบถ้วนสมบูรณ์
- ในกรณีที่ท่านไม่ใช่บุคคลอเมริกัน ท่านตกลงที่จะแจ้งให้บริษัททราบทันที หากมีการเปลี่ยนแปลงสถานะของท่านเป็นบุคคลอเมริกัน ภายใต้กฎหมายภาษีอากรของสหรัฐ
- ท่านรับทราบและตกลงว่า ในกรณีที่ท่านมิได้แจ้งให้บริษัททราบในทันทีเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในสถานะความไม่เป็นบุคคลอเมริกันของท่าน หรือการนำส่งข้อมูลอันเป็นเท็จ ไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ เกี่ยวกับสถานะความไม่เป็นบุคคลอเมริกันของท่าน จะไม่มีผลให้บริษัทมีสิทธิใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน
- ท่านรับทราบและตกลงว่า หากท่านมีสถานะเป็นบุคคลอเมริกัน แต่ข้อมูลที่ได้ตามแบบฟอร์มนี้ หรือตามแบบฟอร์ม W-9 เป็นข้อมูลอันเป็นเท็จ ไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ บริษัทมีสิทธิใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน

ส่วนที่ 3 การยินยอมให้เปิดเผยข้อมูลและการหักบัญชี

ภายใต้ขอบเขตของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และ/หรือ ข้อตกลงใดๆ ระหว่างบริษัทและหน่วยงานภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ท่านตกลงให้ความยินยอมและตกลงที่จะไม่เพิกถอนการให้ความยินยอมดังกล่าวแก่บริษัท ในกรณาดำเนินการดังต่อไปนี้

- เปิดเผยข้อมูลต่างๆ ของท่านเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตาม FATCA หน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง หน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรของสหรัฐ (Internal Revenue Service: IRS) ข้อมูลดังกล่าว ได้แก่ ชื่อ ที่อยู่ เลขประจำตัวผู้เสียภาษี หมายเลขบัญชี จำนวนเงินหรือมูลค่าคงเหลือในบัญชี การฝากถอนเงินในบัญชีในระหว่างปีปฏิทินที่ผ่านมา รายการเคลื่อนไหวทางบัญชี จำนวนเงิน ประเภทและมูลค่าของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และ/หรือ ทรัพย์สินอื่นๆ ที่มีอยู่กับบริษัท ตลอดจนจำนวนรายได้ และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่อาจถูกร้องขอโดยบริษัท หน่วยงานทางภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง IRS ด้วย
- หักเงินจากบัญชีของท่าน และ/หรือ เงินที่ท่านอาจมีหรือมีสิทธิได้รับจากบริษัท ในจำนวนที่กำหนดโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง IRS ด้วย ภายในบังคับของกฎหมาย และ/หรือ กฎเกณฑ์ต่างๆ รวมถึงความตกลงใดๆ ระหว่างบริษัท และหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรดังกล่าว

หากไม่มีการดำเนินการหักเงินจากบัญชีของท่าน และ/หรือ เงินได้ที่ท่านอาจมีหรือมีสิทธิได้รับจากบริษัท ตามข้อ 2 ข้างต้น บริษัทจำเป็นต้องยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ตามที่บริษัทเห็นสมควร โดยเป็นดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวของบริษัท ในกรณีที่ท่านไม่กรอกข้อมูลและลงลายมือชื่อในแบบฟอร์มนี้ ไม่แจ้งเพื่อปรับปรุงข้อมูลตามที่ได้ให้ไว้ตามแบบฟอร์มนี้ หรือในกรณีที่ท่านให้ข้อมูลอันเป็นเท็จ ไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ในแบบฟอร์มนี้

**ข้อชี้แจงสำหรับการเปิดบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์และ/หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ต
ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์**



บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) “บลล.” จัดทำเอกสารฉบับนี้เพื่อชี้แจงข้อมูลให้ลูกค้าเข้าใจถึงนโยบายของ บลล. เกี่ยวกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และ/หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตที่ ลูกค้าควรทราบ ดังต่อไปนี้

การกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และ/หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์ เป็นโครงการให้บริการสินเชื่อเพื่อการซื้อหลักทรัพย์และบริการให้ยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตให้กับลูกค้า โดยซื้อขายผ่านบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ตามโครงการ และ บลล. จะเป็นผู้ให้กู้ยืมเงินและชำระราคาในการซื้อหลักทรัพย์และ/หรือให้ยืมหลักทรัพย์และส่งมอบหลักทรัพย์ในการขายชอร์ตหลักทรัพย์ เมื่อลูกค้าและบริษัทหลักทรัพย์ได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ บลล. กำหนด

1. การเปิดบัญชีและการทำสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และ/หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ต
 - 1.1 ลูกค้าต้องทำการลงนามในสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และ/หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์ กับ บลล. ณ วันยื่นคำขอเปิดบัญชีฯ หากลูกค้าไม่ลงนามในสัญญาฯ บลล. ขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณายกเลิกวงเงินทันที
 - 1.2 ลูกค้าต้องทำการลงนามในสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าที่เข้าร่วมโครงการ
 - 1.3 ลูกค้าจะต้องมีบัญชีเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ ประเภทบัญชีเงินสด กับบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าที่เข้าร่วมโครงการ
 - 1.4 เมื่อได้รับอนุมัติวงเงินจาก บลล. แล้ว ลูกค้าจะต้องชำระค่าธรรมเนียมรายปีตามที่ระบุไว้ในสัญญา รวมทั้งชำระค่าอากรแสตมป์ ซึ่งเท่ากับร้อยละ 0.05 ของวงเงินมาร์จิน แต่ไม่เกิน 10,000 บาท หากมีการเพิ่มวงเงิน ลูกค้าต้องชำระให้กับ บลล. โดยตรง บลล. จะไม่หักถอนจากบัญชีมาร์จินของลูกค้า
2. ประเภทหลักประกัน
 - 2.1 เงินสด
 - 2.2 หลักทรัพย์จดทะเบียนที่ บลล. อนุญาตให้ซื้อขายในบัญชีมาร์จินซึ่ง บลล. จะแจ้งให้ทราบเป็นคราวๆ ไป
 - 2.3 หลักประกันอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

หมายเหตุ: ในขั้นต้น บลล. จะไม่รับหลักประกันในข้อ 2.3 หากมีการเปลี่ยนแปลง บลล. จะแจ้งให้ทราบเป็นคราวๆ ไป ทั้งนี้ หลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จินของลูกค้าจะต้องจำนำกับ บลล. ทั้งหมดเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ของลูกค้าที่มีกับ บลล.
3. การซื้อขายหลักทรัพย์
 - 3.1 ลูกค้าจะต้องวางเงินหรือหลักทรัพย์จดทะเบียนที่ บลล. อนุญาตเป็นประกันก่อนการซื้อ/ขายชอร์ตหลักทรัพย์
 - 3.2 ลูกค้าไม่สามารถซื้อหลักทรัพย์เกินกว่าอำนาจซื้อหรือขายชอร์ตหลักทรัพย์เกินกว่าอำนาจขายชอร์ต ณ ขณะใดขณะหนึ่งได้ โดยอำนาจในการซื้อ/ขายชอร์ตหลักทรัพย์ของลูกค้านั้นจะคำนวณจากทรัพย์สินส่วนเกินในบัญชีมาร์จิน (Excess Equity)
 - 3.3 ลูกค้าสามารถซื้อขายหลักทรัพย์ได้ไม่เกินวงเงินมาร์จิน ณ ขณะใดขณะหนึ่ง
 - 3.4 ไม่อนุญาตให้ลูกค้าทำการขายชอร์ตหลักทรัพย์ เว้นแต่ได้ทำสัญญายืมและให้ยืมหลักทรัพย์กับ บลล. (เป็นอีกฉบับหนึ่ง) และติดต่อยืมหลักทรัพย์ที่จะขายชอร์ตกับ บลล. เรียบร้อยแล้ว
4. หลักทรัพย์ที่อนุญาตและไม่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีมาร์จิน รวมทั้งอัตรามาร์จิน
 - 4.1 หลักทรัพย์ที่อนุญาตและไม่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีมาร์จิน รวมทั้งอัตรามาร์จิน บลล. จะพิจารณาจากสภาพคล่อง ความผันผวนของราคา และปัจจัยพื้นฐานของหลักทรัพย์นั้นๆ โดยจะมีการทบทวนรายชื่อหลักทรัพย์และอัตรามาร์จินดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง ซึ่ง บลล. จะแจ้งให้ทราบเป็นคราวๆ ไป
 - 4.2 ในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งต้องไม่เกินอัตราการกระจุกตัว (Concentration Limit) ที่ บลล. กำหนด ซึ่งจะมีการพิจารณาและแจ้งให้ทราบเป็นคราวๆ ไป
5. การเรียกหลักประกันเพิ่มและการบังคับชำระหนี้
 - 5.1 เมื่อมูลค่าทรัพย์สินรวมของลูกค้า (Equity) มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ บลล. จะห้ามมิให้ลูกค้าทำการซื้อ/ขายชอร์ตหลักทรัพย์ตั้งแต่วันแรกที่เรียกหลักประกันเพิ่ม และ บลล. จะเรียกให้ลูกค้านำหลักประกันมาวางเพิ่มหรือดำเนินการอื่นใดจนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ามีมูลค่า **ไม่ต่ำกว่า** มูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ หากลูกค้าไม่ดำเนินการให้เสร็จสิ้นภายใน 5 วันทำการนับจากวันที่ลงในหนังสือแจ้ง หรือหากภายในระหว่าง 5 วันทำการดังกล่าว มูลค่าทรัพย์สินรวมของลูกค้ามีมูลค่าเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ บลล. จะทำการบังคับขายหลักประกัน (รวมถึงการบังคับซื้อคืนในกรณีที่มีการยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ต) ในวันทำการถัดไป ทั้งนี้ บลล. จะทำการบังคับขายหลักประกัน (รวมถึงการบังคับซื้อคืนในกรณีที่มีการยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ต)จนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ามีมูลค่า **ไม่ต่ำกว่า** มูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้
 - 5.2 ประเภทหลักประกันที่นำมาวางเพิ่ม
 - เงินสด จะต้องนำเงินเข้าบัญชีของ บลล. ภายใน 5 วันทำการ และส่งใบนำฝากเงินให้ บลล. ก่อน 17.00 น.
 - เช็ค จะต้องนำเช็คเข้าบัญชีของ บลล. ภายใน 4 วันทำการก่อน Clearing และส่งใบนำฝากเงินให้ บลล. ก่อน 17.00 น. ทั้งนี้ เพื่อให้ทราบผลการเรียกเก็บเงิน ภายใน 5 วันทำการตามที่ บลล. กำหนดข้างต้น
 - หลักทรัพย์ จะต้องส่งมอบหลักทรัพย์เพื่อจำนำเป็นประกันการชำระหนี้ให้กับ บลล. ภายใน 5 วันทำการ และส่งเอกสารการส่งมอบหลักทรัพย์ตามแบบฟอร์มที่กำหนดให้ บลล. ก่อน 15.30 น. ทั้งนี้จะต้องเป็นหลักทรัพย์ที่ บลล. อนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีมาร์จินและอยู่ในระบบไร้ใบหุ้น (Scriptless) ที่โอนผ่านระบบของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์) กรณีที่เป็นใบหุ้น ลูกค้าจะต้องดำเนินการทำให้ใบหุ้นนั้นเป็นระบบไร้ใบหุ้น (Scriptless) พร้อมทั้งส่งมอบเพื่อจำนำเป็นประกันการชำระหนี้ให้กับ บลล. ตามขั้นตอนและระยะเวลาดังกล่าวข้างต้น
 - 5.3 เมื่อมูลค่าทรัพย์สินรวมของลูกค้าลดลงจนมีมูลค่าเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ บลล. จะดำเนินการบังคับชำระหนี้โดยการบังคับขายหลักประกัน (รวมถึงการบังคับซื้อคืนในกรณีที่มีการยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ต) ภายในวันทำการถัดไป จนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ามีมูลค่า **สูงกว่า** มูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ หลังจากนั้น ลูกค้ายังคงมีหน้าที่ที่จะต้องนำหลักประกันมาวางเพิ่มหรือดำเนินการอื่นใดจนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ามีมูลค่า **ไม่ต่ำกว่า** มูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้

- 5.4 หากลูกค้าเปิดบัญชีย่อยเครดิตบาลานซ์ผ่านบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าที่เข้าร่วมโครงการมากกว่า 1 บริษัท โดยใช้วงเงินสินเชื่อรวม สถานะของบัญชีเครดิตบาลานซ์สำหรับบัญชีย่อยให้คำนวณเงินสดคงค้าง LMV (Long Market Value) และ EE (Excess Equity) แยกกันแต่ละบัญชีย่อย ในกรณีที่ บล. บังคับขายหลักประกันของบัญชีย่อยโดยหมดแล้ว แต่บัญชีย่อยนั้นยังมีมูลหนี้คงเหลืออยู่ บล. จะดำเนินการตัดชำระหนี้จากเงินสดคงเหลือ หรือบังคับขายหลักประกันในบัญชีอื่นของลูกค้ารายนั้น เพื่อชำระหนี้คงเหลือจนกว่ามูลหนี้คงเหลือในบัญชีแรกมีค่าเป็นศูนย์ หาก บล. บังคับขายหลักประกันในบัญชีย่อยอื่น จนทำให้สถานะของบัญชีย่อยอื่นนั้นมี EE เป็นลบ ลูกค้าจะไม่สามารถตั้งชื่อในบัญชีนั้นได้อีก
- บัญชีเครดิตบาลานซ์ บัญชีใดของลูกค้ามียอด EE เป็นบวก ลูกค้าสามารถแจ้งความประสงค์เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อขอโอนหลักประกันที่เป็นหลักทรัพย์ หรือเงินสดคงเหลือไปยังบัญชีย่อยบัญชีใดที่มียอด EE เป็นลบได้
- 5.5 เมื่อบังคับขายหลักประกัน (รวมถึงการบังคับซื้อคืนในกรณีที่มีการยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ต) แล้ว บล. จะมีหนังสือแจ้งผลการบังคับขายให้ลูกค้าทราบภายหลัง
6. กรณีบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ให้สิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์สำหรับหลักทรัพย์ที่เป็นประกันการชำระหนี้ และ/หรือ หลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อขายในบัญชีมาร์จิน
- 6.1 บล. อาจทำการปรับอัตรามาร์จิน ของหลักทรัพย์นั้นให้สูงขึ้นตามที่ บล. กำหนดก่อนวันได้สิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์
- 6.2 บล. จะไม่ดำเนินการใช้สิทธิแทนลูกค้า ลูกค้าจะต้องดำเนินการชำระเงินและจองซื้อหลักทรัพย์เอง
- 6.3 **บล.จะไม่รวบรวมมูลค่าสิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์ มาคำนวณเป็นหลักประกัน และ/หรือ ทรัพย์สินของลูกค้า เว้นแต่ลูกค้าแสดงความประสงค์จองซื้อหลักทรัพย์ผ่าน บล. เท่านั้น**
- 6.4 ในกรณีสิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์เกิดจากหลักทรัพย์ที่ลูกค้ายืมจาก บล. ให้นำหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในสัญญาขอยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ที่ลูกค้าได้ทำไว้เป็นอีกฉบับหนึ่งมาใช้บังคับ
7. การวางเงิน
- 7.1 โดยการนำเงินเข้าบัญชีของ บล.
- หากวางเป็นเงินสด วันที่นำเงินเข้า (วันที่ T) จะมีผลในการคำนวณในวันรุ่งขึ้น (วันที่ T+1)
 - หากวางเป็นเช็ค วันที่นำเงินเข้า (วันที่ T) ก่อน Clearing จะมีผลในการคำนวณในอีก 2 วันทำการ (วันที่ T+2)
- 7.2 ลูกค้าจะต้องแจ้งการฝากเงินให้ บล.ทราบ ก่อน 17.00 น. ในวันที่ได้นำเงินเข้าบัญชีของ บล. มิฉะนั้น บล. จะถือว่าไม่ได้รับการวางเงินจากลูกค้า
8. การวางหลักทรัพย์
- 8.1 ลูกค้าส่งมอบหลักทรัพย์เพื่อจำหน่ายเป็นประกันการชำระหนี้ในระบบ Scriptless ของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ให้ บล. และส่งเอกสารการส่งมอบหลักทรัพย์ตามแบบฟอร์มที่กำหนด ให้ บล. ก่อน 15.30 น. ของวันที่ส่งมอบหลักทรัพย์ (วันที่ T)
- 8.2 เมื่อทำการจดทะเบียนจำหน่ายหลักทรัพย์เรียบร้อยแล้ว จะมีผลต่อการคำนวณในวันรุ่งขึ้น (วันที่ T+1)
9. การถอนเงิน
- 9.1 ลูกค้าแจ้งความประสงค์ในการถอนเงิน โดยดำเนินการผ่านบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าตามโครงการเท่านั้น และส่งเอกสารการขอลงเงินตามแบบฟอร์มที่กำหนด
- 9.2 การส่งเอกสารการขอลงเงินให้ บล. ก่อน 12:00 น. ของวันที่ขอลงเงิน (วันที่ T) บล. จะโอนเงินเข้าบัญชีของลูกค้าในวันรุ่งขึ้น (วันที่ T+1) ส่งเอกสารให้หลัง 12.00 น. จะโอนเงินเข้าบัญชีของลูกค้าในอีก 2 วันทำการ (วันที่ T+2)
- 9.3 จำนวนเงินที่จะถอนได้ไม่เกินทรัพย์สินส่วนเกิน ซึ่งคำนวณจากยอดทรัพย์สินส่วนเกิน ณ สิ้นวันที่ T
10. การถอนหลักทรัพย์
- 10.1 ลูกค้าแจ้งความประสงค์ในการถอนหลักทรัพย์ โดยดำเนินการผ่านบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าตามโครงการเท่านั้นและส่งเอกสารการขอลงหลักทรัพย์ตามแบบฟอร์มที่กำหนด
- 10.2 การส่งเอกสารขอลงหลักทรัพย์ให้ บล. ก่อน 15.30 น. ของวันที่ขอลงหลักทรัพย์ (วันที่ T) บล. จะโอนหลักทรัพย์ให้ในวันรุ่งขึ้น (วันที่ T+1) ส่งเอกสารให้หลัง 15.30 น. จะโอนหลักทรัพย์ให้ในวันรุ่งขึ้น (วันที่ T+2)
- 10.3 หลักทรัพย์ที่ขอลงต้องพ้นกำหนดการชำระราคาและส่งมอบกับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์แล้ว
- 10.4 มูลค่าสูงสุดของหลักทรัพย์ที่ถอนได้จะไม่เกินจำนวนหลักทรัพย์ที่มีอยู่จริงในบัญชีมาร์จิน และหลังการถอนหลักทรัพย์ต้องไม่ทำให้ยอดทรัพย์สินส่วนเกินติดลบ
11. การกำหนดอัตราดอกเบี้ย รายชื่อหลักทรัพย์ที่ บล. อนุญาตและไม่อนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จิน อัตรามาร์จินเริ่มต้น อัตรามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ อัตรามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ และอื่นๆ ที่ บล. ประสงค์จะแจ้งให้ลูกค้าทราบ
- บล. จะประกาศ ณ ที่ทำการของ บล. และ/หรือ บริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าตามโครงการ และ/หรือ ทางเว็บไซต์ของ บล. ที่ www.tsfc.co.th โดยถือว่าลูกค้าได้อินยอมและทราบถึงประกาศดังกล่าวแล้ว และหากมีการเปลี่ยนแปลง บล. จะแจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นคราวๆ ไป ณ ที่ทำการของ บล. และ/หรือ บริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าตามโครงการ และ/หรือ ทางเว็บไซต์ของ บล.

หมายเหตุ: 1. หากมีการเปลี่ยนแปลงหนังสือชี้แจงฉบับนี้ ลูกค้ายินยอมให้ บล. เปลี่ยนแปลงได้โดยไม่ต้องแจ้งลูกค้าล่วงหน้า ลูกค้าได้รับทราบและเข้าใจข้อชี้แจงเงื่อนไขและรายละเอียดดังกล่าวข้างต้นอย่างละเอียดถูกต้องแล้วและยินยอมที่จะปฏิบัติตามทุกประการ

2. บล. มีความยินดีที่จะแจ้งให้ลูกค้าทราบว่า บล. ได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการอนุญาโตตุลาการ ในกรณีที่มีข้อพิพาทระหว่าง บล. และ ลูกค้าที่เกิดขึ้นตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศที่วางด้วยเรื่องอนุญาโตตุลาการ บล. ยินยอมเข้าร่วมกระบวนการดังกล่าว เมื่อลูกค้าร้องขอ ทั้งนี้ ลูกค้าสามารถศึกษาข้อมูลการระงับข้อพิพาทโดยวิธีอนุญาโตตุลาการได้ที่เว็บไซต์ของ ก.ล.ต. ในส่วน ข้อมูลเกี่ยวกับกฎหมายและประกาศหรือ

http://www.sec.or.th/enforcement/Content_0000000444.jsp?categoryID=CAT000110&lang=th

3. หากท่านมีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการให้บริการหรือการปฏิบัติงานของบริษัท โปรดแจ้งส่วนงานกำกับและควบคุม ฝ่ายกำกับและตรวจสอบภายใน โทรศัพท์ +66 2015 5999 ต่อ 500, 501 หรือ Email : compliance@tsfc.co.th

สัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์

ทำที่ บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

สัญญาที่ขึ้นระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ตั้งอยู่เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 10 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร (ต่อไปในสัญญานี้จะเรียกว่า “บลล.”) ฝ่ายหนึ่งกับ บุคคลที่ระบุนามในคำขอเปิดบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์ (ต่อไปในสัญญานี้จะเรียกว่า “ลูกค้า”) อีกฝ่ายหนึ่ง

โดยที่ลูกค้ามีความประสงค์กู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ภายใต้โครงการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งจัดให้ขึ้นโดย บลล. เพื่อการดังกล่าวลูกค้าได้ขอเปิดบัญชีมาร์จินและตกลงเข้าทำสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์ กับ บลล. ดังนี้

ลูกค้าตกลงกู้ยืมเงินจาก บลล. ในบัญชีมาร์จินและรับทราบว่าเป็นดุลยพินิจของ บลล. แต่เพียงผู้เดียว ในกรณีที่ บลล. ตกลงอนุมัติวงเงินกู้ให้แกลูกค้า บลล. จะส่งหนังสือแจ้งอนุมัติวงเงินกู้พร้อมอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ตลอดจนเอกสารทางการเงินที่เกี่ยวข้องให้กับลูกค้า นอกจากนี้ลูกค้าตกลงรับทราบว่าวงเงินกู้ยืมที่ บลล. อนุมัตินั้น บลล. สามารถทบทวนวงเงิน ลดวงเงิน ระบุหรือยกเลิกวงเงินของลูกค้า ณ ขณะใดขณะหนึ่งได้ตามที่ บลล. เห็นสมควรโดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า

ทั้งนี้ ภายใต้บังคับของหลักเกณฑ์ เงื่อนไข วิธีการ และรายละเอียดดังต่อไปนี้

ข้อ 1. คำนิยาม

“โครงการ” หมายถึง โครงการให้กู้ยืมเงินเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บลล.

“ตลาดหลักทรัพย์” ให้หมายความถึง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้า และแหล่งกลางในการซื้อขายหลักทรัพย์อื่น ๆ แล้วแต่กรณี

“สัญญาระหว่างผู้ให้กู้ยืมกับนายหน้าตามโครงการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์” หมายถึง สัญญาระหว่าง บลล. กับนายหน้าตามโครงการ

“สัญญาแต่งตั้งตัวแทน นายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์” หมายถึง สัญญาระหว่างลูกค้ากับนายหน้าตามโครงการ

“นายหน้า” หมายถึง บริษัทหรือสถาบันการเงินที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ตามกฎหมายเกี่ยวกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และลูกค้าได้แต่งตั้งให้ทำหน้าที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าตามโครงการ

“ลูกค้า” ให้หมายความรวมถึงบุคคลซึ่งลูกค้ามอบหมาย หรือยินยอมอย่างชัดเจนให้กระทำการซื้อขายหลักทรัพย์กับนายหน้าแทนหรือในนามของลูกค้าด้วย

“บัญชีมาร์จิน” หมายความว่า บัญชีที่บันทึกรายการการให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ และให้หมายความรวมถึงรายการดอกเบี้ยเงินกู้ยืม เงินกู้ยืมหรือสินเชื่อที่เกิดขึ้นจากการถอนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่นใดที่ลูกค้าต้องชำระให้กับ บลล.

“วงเงินมาร์จิน” หมายความว่า วงเงินสูงสุดที่ลูกค้าอาจเป็นหนี้ในบัญชีมาร์จินต่อ บลล. ได้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง

“อัตรามาร์จินเริ่มต้น” (Initial Margin Rate) หมายความว่า อัตราส่วนขั้นต่ำของจำนวนเงินที่ลูกค้าต้องชำระหรือหลักทรัพย์จดทะเบียนที่ลูกค้าต้องวางเป็นประกันเพื่อซื้อหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าที่ลูกค้าต้องมีในบัญชีมาร์จินต่อมูลค่าซื้อหลักทรัพย์รายการใดรายการหนึ่งก่อนที่จะซื้อหลักทรัพย์รายการนั้น

“หลักทรัพย์” หมายความว่า

(1) หลักทรัพย์จดทะเบียน

(2) หุ้นเพิ่มทุนของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งหุ้นจำนวนดังกล่าวยังไม่ได้จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์

(3) หุ้นของบริษัทที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์และร่างหนังสือชวนต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะนำหุ้นของบริษัทเข้าจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์

(4) หลักทรัพย์อื่นใดตามที่กฎหมายเกี่ยวกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดคำนิยามไว้

“หลักทรัพย์ที่ซื้อในบัญชีมาร์จินได้” (Marginable Securities) หมายความว่า หลักทรัพย์ที่ บลล. อนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีมาร์จินได้ “หลักทรัพย์ที่ซื้อในบัญชีมาร์จินไม่ได้” (Non-Marginable Securities) หมายความว่า หลักทรัพย์ที่ บลล. ไม่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีมาร์จิน

“หลักประกัน” หมายถึง เงินสด หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินหรือสิทธิอื่นใดของลูกค้าที่นำมาเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิน

“ทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า” (Excess Equity) หมายความว่า ทรัพย์สินของลูกค้าในส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่ลูกค้าต้องชำระไว้ตามอัตราส่วนที่ บลล. กำหนด

“ทรัพย์สินของลูกค้า” หมายความว่า มูลค่าสุทธิของเงิน หลักทรัพย์ และทรัพย์สินอื่นที่เป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จินของลูกค้าเมื่อหักภาระหนี้ในบัญชีมาร์จินของลูกค้ารายนั้นแล้ว

“อำนาจซื้อ” หมายความว่า จำนวนเงินสูงสุดที่ลูกค้าอาจสั่งซื้อหลักทรัพย์จากบัญชีมาร์จินได้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ซึ่งรวมค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

“มูลค่าซื้อ” หมายความว่า จำนวนเงินค่าซื้อหลักทรัพย์แต่ละรายการที่ซื้อจากบัญชีมาร์จิน ซึ่งรวมค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และภาษีมูลค่าเพิ่มสำหรับรายการนั้นแล้ว

“ซื้อ” ให้หมายความรวมถึง การจองซื้อหลักทรัพย์ และการรับโอนหลักทรัพย์ โดยเสียดำเนินการด้วย หรือรับโอนมาโดยชอบด้วยกฎหมาย

“ภาระหนี้” หมายถึง หนี้ที่เกิดจากการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ รวมค่าธรรมเนียม นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และภาษีมูลค่าเพิ่ม ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม เงินกู้ยืม อาคารแสตมป์ ค่าปรับ ค่าไปรษณีย์ ค่าธรรมเนียมอื่นที่เกี่ยวข้องเช่น ค่าธรรมเนียมการจดทะเบียนจำนวน รวมทั้งสินเชื่อที่เกิดขึ้นจากการถอนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า ตลอดจนค่าใช้จ่ายอื่นใดที่ ลูกค้าต้องชำระให้แก่ บลล.

“มูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้” หมายถึง ระดับมูลค่าของทรัพย์สินรวมที่ลูกค้าต้องดำรงไว้หากบัญชีของลูกค้ามีมูลค่าต่ำกว่านี้แล้ว ลูกค้าจะต้องนำเงิน และ/หรือหลักทรัพย์มาจำนวน และ/หรือวางเป็นประกันเพิ่มจนถึงระดับที่ บลล. กำหนด

มูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ คำนวณจากมูลค่าของหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือมูลค่าที่ บลล. จะได้กำหนด คุณด้วยอัตราที่ บลล. ประกาศกำหนด ซึ่งลูกค้ายินยอมว่า บลล. มีสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตราดังกล่าวได้ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า

“มูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ” หมายถึง ระดับมูลค่าของทรัพย์สินรวมขั้นต่ำที่ใช้เป็นเกณฑ์ในการบังคับชำระหนี้ หากบัญชีของลูกค้ามีมูลค่าเท่ากับ หรือต่ำกว่ามูลค่าขั้นต่ำแล้ว บลล. มีสิทธิบังคับชำระหนี้เงินกู้จากทรัพย์สินที่จำนำและ/หรือวางเป็นประกัน

มูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ คำนวณจากมูลค่าของหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือมูลค่าที่ บลล. จะได้กำหนด คุณด้วยอัตราที่ บลล. ประกาศกำหนด ซึ่งลูกค้ายินยอมว่า บลล. มีสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตราดังกล่าวได้ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า

ข้อ 2. เงื่อนไขการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์

การกู้ยืมเงินในบัญชีมาร์จินนี้ เป็นการกู้ยืมเงินในลักษณะบัญชีเดินสะพัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

ลูกค้าอาจเป็นหนี้ในบัญชีมาร์จินต่อ บลล. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง เนื่องจากการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ได้ไม่เกินวงเงินมาร์จินตามที่ระบุในสัญญานี้ และลูกค้าตกลงยินยอมให้ บลล. มีสิทธิที่จะปรับลดหรือเพิ่มหรือยกเลิกวงเงินมาร์จินที่ระบุไว้ในสัญญาได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า

กรณี บลล. ได้ให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์เกินกว่าวงเงินมาร์จินดังกล่าว ลูกค้ายินยอมให้ถือว่า ลูกค้าได้ขอเพิ่มวงเงินมาร์จินและยอมรับการซื้อหลักทรัพย์นั้น ๆ โดยถือว่าเงินที่ลูกค้าได้กู้ยืมเกินกว่าวงเงินมาร์จินที่กำหนดเป็นหนี้กู้ยืมเงินตามสัญญานี้ทั้งสิ้น และให้ถือว่ามีการหนดเวลาชำระหนี้กู้ยืมเงิน และชำระดอกเบี้ย ตลอดจนให้ใช้อัตราดอกเบี้ยตามที่ได้ตกลงไว้ตามสัญญานี้ทุกประการ

ลูกค้าตกลงชำระ ค่าธรรมเนียมรายปี ค่าธรรมเนียมผูกพันวงเงิน ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับการฝาก ถอน โอน จำนำ เพิกถอนจำนำ ค่าธรรมเนียมอื่น ค่าใช้จ่ายอื่นใด รวมทั้งค่าปรับให้แก่ บลล. ตามอัตราเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดไว้ในภาคผนวก 1

ข้อ 3. การกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์

ในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ ลูกค้าย่อมต้องนำเงินและ/หรือหลักทรัพย์จดทะเบียน (หรือหลักทรัพย์อื่นใดที่ บล. กำหนด) มาวางเป็นประกันการชำระหนี้กับ บล. ก่อนการซื้อหลักทรัพย์ในครั้งแรก โดยอำนาจซื้อของลูกค้าย่อมคำนวณจากทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้ำ ซึ่งจะขึ้นอยู่กับจำนวนเงินหรือหลักทรัพย์ที่ลูกค่านำมาวางให้ บล. ยึดถือ และมูลค่าหลักทรัพย์ที่ซื้อ ทั้งนี้วิธีการคำนวณอำนาจซื้อให้เป็นไปตามเงื่อนไขในข้อ 8.

ในกรณีที่ลูกค้ำสั่งซื้อหลักทรัพย์ตามบัญชีมาร์จิ้นเป็นจำนวนเงินที่มีมูลค่าซื้อสูงกว่ายอดเงินคงเหลือ (เงินที่ว่างประกัน) บล. สามารถหักเงินที่ลูกค้ำวางเพื่อชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ก่อนจำนวนเงินส่วนที่เหลือให้เป็นเงินกู้ยืมของ บล.

ในกรณีที่ลูกค้ำสั่งซื้อหลักทรัพย์เป็นจำนวนเงินที่มีมูลค่าซื้อต่ำกว่ายอดเงินคงเหลือ (เงินที่ว่างประกัน) บล. สามารถหักเงินที่ลูกค้ำวางเพื่อชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ได้ก่อน ทั้งนี้ บล. อาจหักเงินของลูกค้ำเป็นจำนวนน้อยลงอย่างน้อย 10 บาทในแต่ละรายการสำหรับการซื้อหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าซื้อต่ำกว่าเงินที่ว่างประกันนั้น จำนวนเงินส่วนที่เหลือให้ถือว่าลูกค้ำได้กู้ยืมเงินจาก บล.

ในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ตามสัญญาหนี้ ลูกค้ำตกลงให้ถือว่ารายการซื้อขายหรือข้อมูลหรือเอกสารใด ๆ ที่นายหน้าได้ส่งให้กับ บล. เพื่อแจ้งถึงจำนวนเงินหรือหลักทรัพย์หรือรายละเอียดอื่น ๆ ของลูกค้ำในรายการใด ๆ นั้น (ไม่ว่าจะส่งด้วยวิธีการใด และจะทำเป็นหนังสือหรือไม่) เป็นการแจ้งของลูกค้ำ เพื่อการเบิกถอนเงินกู้ยืมหรือการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นสำหรับรายการนั้น ๆ แล้วแต่กรณี

เมื่อ บล. ได้ชำระเงินผ่านระบบศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และ/หรือชำระให้กับนายหน้าโดยตรงตามมูลค่าซื้อรวมทั้งค่าธรรมเนียมอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น ค่าธรรมเนียมการจดทะเบียนจำนวนเงินให้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์แล้วให้ถือว่า บล. ได้ส่งมอบและลูกค้ำได้รับมอบเงินที่กู้ยืมตามสัญญาหนี้แล้ว

ข้อ 4. การซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จิ้น

ในการซื้อขายหลักทรัพย์ ลูกค้ำตกลงที่จะซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านนายหน้าตามโครงการที่ได้รับความเห็นชอบจาก บล. เป็นลายลักษณ์อักษรเท่านั้น

ในการจองซื้อหลักทรัพย์ตามข้อ 1. วรรค (2) และ (3) หรือการจองซื้อหลักทรัพย์ตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหลักทรัพย์ หรือการจองซื้อหลักทรัพย์ในกรณีอื่นใด หากลูกค้ำประสงค์จะกู้ยืมเงินจาก บล. เพื่อจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว ลูกค้ำจะต้องกรอกข้อความไปใบจองซื้อโดยระบุให้ บล. เป็นผู้รับหลักทรัพย์ดังกล่าวเพื่อทำการนำ และส่งมอบใบจองซื้อดังกล่าวพร้อมเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้องให้กับ บล. (ผ่านนายหน้าตามโครงการ) เพื่อดำเนินการนำส่งให้กับผู้ออกหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ให้การกู้ยืมเงินเพื่อจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว มีเงื่อนไขเช่นเดียวกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ตามสัญญาหนี้ อนึ่ง หลักทรัพย์ที่จองซื้อดังกล่าวจะต้องเป็นหลักทรัพย์ที่ บล. แสดงโดยชัดแจ้งว่ายินยอมให้จองซื้อในบัญชีมาร์จิ้น ของลูกค้ำได้ และนายหน้าได้ตกลงกับ บล. (ตามสัญญาระหว่างผู้กู้ยืมกับนายหน้าตามโครงการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์) และลูกค้ำ (ตามสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์) ว่าจะเป็นตัวแทนของลูกค้ำในการจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าวด้วย

ลูกค้ำตกลงจะไม่ส่งซื้อ/จองซื้อหลักทรัพย์ (และ/หรือกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์) เกินกว่าอำนาจซื้อที่คำนวณได้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง

ลูกค้ำตกลงยินยอมให้ บล. มีสิทธิที่จะกำหนดปริมาณในการซื้อขายหลักทรัพย์โดยหลักทรัพย์หนึ่งตามที่ บล. เห็นสมควร และ/หรือมีดุลพินิจที่จะห้ามซื้อและ/หรือขายหลักทรัพย์ตามโครงการเมื่อใดก็ได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้ำทราบล่วงหน้า และลูกค้ายินยอมที่จะปฏิบัติตามโดยไม่โต้แย้งอย่างใดทั้งสิ้น

ทั้งนี้ ในกรณีที่ บล. ตรวจสอบพบว่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้ำไม่เป็นไปตามสัญญาหนี้ สัญญาระหว่างผู้กู้ยืมกับนายหน้าตามโครงการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ สัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ ข้อกำหนดและเงื่อนไขการดำเนินการ และ/หรือนายหน้ารับคำสั่งซื้อหลักทรัพย์จากลูกค้ำที่ไม่มีอำนาจซื้อคงเหลือ และ/หรือเกินวงเงินมาร์จิ้นที่ระบุในสัญญา บล. มีสิทธิที่จะไม่ให้กู้ยืมเงินตามมูลค่าหลักทรัพย์บางส่วนหรือทั้งหมดของลูกค้ำได้

ข้อ 5. หลักทรัพย์ที่ บล. อนุญาตให้ลูกค้ำซื้อในบัญชีมาร์จิ้นได้

บล. จะเป็นผู้กำหนดรายชื่อหลักทรัพย์ที่จะอนุญาตให้ลูกค้ำซื้อจากบัญชีมาร์จิ้นได้ พร้อมทั้งกำหนดอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นที่เหมาะสมสำหรับแต่ละหลักทรัพย์ (Multiple Margin Rate) ซึ่งลูกค้ายินยอมว่า บล. มีสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตราดังกล่าวได้ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ลูกค้ำทราบล่วงหน้า

ในกรณีที่ บล. ประกาศเปลี่ยนแปลงประเภทของหลักทรัพย์ที่ซื้อในบัญชีมาร์จิ้นได้ (Marginable Securities) เป็นประเภทหลักทรัพย์ที่ซื้อในบัญชีมาร์จิ้นไม่ได้ (Non-Marginable Securities) ลูกค้ายินยอมให้ บล. สามารถทำได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้ำทราบล่วงหน้า และรับทราบแล้วว่าจะมีผลทำให้ลูกค้ำต้องนำหลักประกันมาวางเพิ่ม และ/หรือ บล. มีสิทธิที่จะเรียกให้ลูกค้ำชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วนรวมถึงค่าเสียหาย ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่นเป็นอุปกรณีให้แก่ บล. ภายในระยะเวลาที่ บล. กำหนด

ข้อ 6. หลักประกันในบัญชีมาร์จิ้น

หลักประกันในบัญชีมาร์จิ้นได้แก่

- (1) เงินสดที่ลูกค้ำนำมาวางเป็นประกันหรือยอดเงินคงเหลือในบัญชีมาร์จิ้น
- (2) หลักทรัพย์ที่ซื้อ/จองซื้อในบัญชีมาร์จิ้น
- (3) ทรัพย์สินที่ลูกค้ำนำมาวางเพิ่มเติมเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้น อันอาจได้แก่
 - (ก) เงินสด
 - (ข) หลักทรัพย์จดทะเบียน
 - (ค) หน่วยงานของกองทุนรวมเปิดที่กำหนดวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนทุกวันทำการ (daily redemption fund)
 - (ง) ตัวเงินคงคลัง พันธบัตรรัฐบาลไทย พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย
 - (จ) พันธบัตรหรือตราสารแห่งที่กระทรวงการคลังเป็นผู้รับรองจำนวน หรือเป็นผู้ค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ยเต็มจำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไข หรือที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ออกหรือค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ยเต็มจำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไขตราสารแห่งที่ตัวตราสารนั้นเอง ผู้ออกตราสาร ผู้ค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ยเต็มจำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไข ผู้รับรองโดยเป็นผู้รับรองตลอดไป ผู้รับรองทั้งจำนวน หรือผู้สืบทอดโดยประเภทสิทธิประโยชน์จำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไข ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ระดับบีบี (BBB) ขึ้นไปหรือเทียบเท่า
 - (ฉ) บัตรเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก
 - (ช) หนังสือค้ำประกันที่สถาบันการเงินออกให้ไว้แก่ บล. เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้ำ โดยสถาบันการเงินนั้นยินยอมรับผิดชอบในฐานของลูกหนี้ขั้นต้น ทั้งนี้ ไม่ว่าหนังสือนั้นจะออกเป็นเช็คหรือเช็คเครดิตหรือหนังสือค้ำประกัน
 - (ซ) ทรัพย์สินหรือสิทธิอื่นใดที่ บล. ยอมรับเป็นหลักประกัน

หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินหรือหลักประกันใด ๆ ที่รวบรวมมูลค่าเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้น เพื่อประโยชน์ในการคำนวณใดๆ ตามสัญญาหนี้ ให้เป็นไปตามที่ บล. กำหนดหรือเห็นสมควร และลูกค้ำตกลงยินยอมให้ บล. เปลี่ยนแปลงได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้ำทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ ภายใต้หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

อัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นของหลักประกันที่ลูกค้ำจะนำมาวางเพิ่มเติมเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้น ให้เป็นไปตามที่ บล. ประกาศกำหนด ซึ่งลูกค้ำตกลงยินยอมว่า บล. มีสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตราดังกล่าวได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้ำทราบล่วงหน้า แต่ทั้งนี้ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

ลูกค้ำตกลงยินยอมให้ถือว่าหลักทรัพย์ที่ลูกค้ำซื้อ/จองซื้อทั้งหมด ลูกค้ำได้ส่งมอบเพื่อวาง และ/หรือจำนำเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นและหนี้อื่นใดทั้งหลายของลูกค้ำที่มีกับ บล.

ลูกค้ำตกลงยินยอมให้ บล. ยึดถือเงินและ/หรือทำการจำนำหรือดำเนินการอื่นใดตามวิธีการที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด เพื่อให้ บล. มีปริมณสิทธิ์เหนือหลักทรัพย์ และ/หรือทรัพย์สินทั้งหลายในบัญชีมาร์จิ้น ไว้เป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นและหนี้อื่นใดทั้งหลายของลูกค้ำที่มีกับ บล.

เมื่อลูกค้าสั่งขายหลักทรัพย์หรือถูกบังคับขายหรือถูกบังคับชำระหนี้ หรือนำเงินมาวางเพิ่ม บล. จะนำเงินที่ได้รับดังกล่าวหักหนี้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จินที่มีอยู่เดิมก่อน หากยังมีหลักทรัพย์ที่ซื้อและวางเป็นประกันชำระหนี้คงค้างอยู่ ลูกค้าตกลงให้ บล. ยังคงเหลือหนี้ที่กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ไว้อย่างน้อย 10 บาท และให้ถือว่าหลักทรัพย์ทั้งสายในบัญชีมาร์จินยังคงเป็นประกันหนี้ตามสัญญา

บล. จะเรียกหลักประกันประเภทใด จำนวนเท่าใด เพิ่มเติมเพื่อลดความเสี่ยงของ บล. ก็ได้

ข้อ 7. การปรับปรุงมูลค่าของหลักทรัพย์ (Mark to Market)

บล. จะทำการปรับปรุงมูลค่าของหลักทรัพย์ และ/หรือทรัพย์สินที่จำนำ และ/หรือเป็นประกันรวมทั้งยอดหนี้ของลูกค้าย่อยในบัญชีมาร์จินให้เป็นปัจจุบันอย่างน้อยทุกวันทำการ โดยใช้ราคาตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ บล. กำหนด ซึ่งการปรับปรุงมูลค่าของหลักทรัพย์ และ/หรือทรัพย์สิน และ/หรือหลักประกัน จะทำให้ทราบผลการเปลี่ยนแปลงของอำนาจซื้อของลูกค้า ตลอดจนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าที่จะเพิ่มขึ้นหรือลดลง

ในกรณีที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ให้สิทธิแก่ผู้ถือหลักทรัพย์ในการจองซื้อหลักทรัพย์หรือให้สิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์โดยการออกไปสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหลักทรัพย์สำหรับหลักทรัพย์ที่จำนำ และ/หรือวางเป็นประกัน ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บล. มีสิทธิจะนำรวมมูลค่าของสิทธินั้นหรือไม่อย่างไรก็ได้ตามที่ บล. เห็นสมควร

ข้อ 8. ทรัพย์สินส่วนเกินและอำนาจซื้อ

ในการคำนวณอำนาจซื้อของลูกค้า ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บล. และ/หรือนายหน้าจะคำนวณทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า ณ ขณะนั้นต่ออัตรามาร์จินเริ่มต้นของหลักทรัพย์ที่จะซื้อ โดยลูกค้าสัญญาจะไม่ทำการสั่งซื้อหลักทรัพย์เกินกว่าอำนาจซื้อของลูกค้า

ในกรณีที่ลูกค้าไม่มีทรัพย์สินส่วนเกิน หาก บล. ยินยอมให้ลูกค้านำเงินมาวางเป็นประกันการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มเติมเฉพาะคราว บล. จะคำนวณอำนาจซื้อจากจำนวนเงินที่ลูกค้านำมาวางไว้เฉพาะคราว ตามหลักเกณฑ์ที่ บล. กำหนด ทั้งนี้ เมื่อสิ้นวันทำการที่ บล. กำหนดแล้วภายหลังจากการหักถอนบัญชี หากมีเงินคงเหลือ บล. จะทำการโอนเงินคงเหลือนั้นไปบันทึกบัญชีมาร์จินของลูกค้าที่มีอยู่ บล. เสมือนว่าลูกค้าได้นำเงินมาวางเพิ่มหรือ บล. จะคืนเงินคงเหลือนั้นให้แก่ลูกค้าก็ได้ ถ้าลูกค้าได้แจ้งความต้องการให้ บล. ทราบล่วงหน้า ณ เวลาที่นำเงินมาวางเป็นประกัน

ข้อ 9. การดำรงมูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้

ภายใต้บังคับของข้อ 7. บล. จะทำการเปรียบเทียบมูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้า กับมูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin Requirement) อย่างน้อยทุกสิ้นวันทำการ หากปรากฏว่ามูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้าลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ที่คำนวณจากอัตราที่ บล. ประกาศกำหนด บล. มีสิทธิจะไม่ให้ลูกค้าซื้อหลักทรัพย์เพิ่ม และลูกค้าต้องนำเงิน และ/หรือทรัพย์สิน และ/หรือหลักประกันมาวาง และ/หรือจำนำเป็นหลักประกันเพิ่มหรือดำเนินการอื่นใดในวันทำการถัดไปจนทำให้มูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้าเท่ากับ หรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้

หากลูกค้าไม่นำเงิน และ/หรือทรัพย์สินมาวาง และ/หรือจำนำเป็นหลักประกันเพิ่มหรือดำเนินการอื่นใดตามความในวรรคก่อนภายในระยะเวลาที่ บล. กำหนด ซึ่ง ณ ปัจจุบันเท่ากับ 5 วันทำการนับจากวันที่ บล. เรียก ลูกค้ายินยอมและรับทราบ ว่า บล. อาจใช้สิทธิดำเนินการบังคับชำระหนี้จากหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินที่วาง และ/หรือจำนำเป็นประกันใดๆ ก็ได้ในราคาที่ บล. เห็นสมควรตั้งแต่วันที่ทำการถัดไปเป็นต้นไป จนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ามีมูลค่าเท่ากับหรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้

ข้อ 10. การดำรงมูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ

ภายใต้บังคับของข้อ 7. บล. จะทำการเปรียบเทียบมูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้ากับมูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (Minimum Margin Requirement) อย่างน้อยทุกสิ้นวันทำการ หากปรากฏว่ามูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้าลดลงจนเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำที่คำนวณจากอัตราที่ บล. ประกาศกำหนด ลูกค้ายินยอมและรับทราบ ว่า บล. อาจใช้สิทธิดำเนินการบังคับชำระหนี้จากหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินที่จำนำ และ/หรือเป็นประกันใดๆ ก็ได้ในราคาที่ บล. เห็นสมควรตั้งแต่วันที่ทำการถัดไปเป็นต้นไป จนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้าสูงกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ

อย่างไรก็ตาม ลูกค้ายังคงมีหน้าที่ต้องนำเงิน และ/หรือทรัพย์สิน และ/หรือหลักประกันมาวาง และ/หรือจำนำเป็นหลักประกันเพิ่มหรือดำเนินการอื่นใดตามที่ บล. เรียกเพื่อให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ามีมูลค่าเท่ากับ หรือสูงกว่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ตามเงื่อนไขที่ บล. กำหนดตามข้อ 9.

หากลูกค้าไม่นำเงิน และ/หรือทรัพย์สิน และ/หรือหลักประกันมาวาง และ/หรือจำนำเป็นหลักประกันเพิ่มหรือดำเนินการอื่นใดตามที่ บล. เรียกภายในระยะเวลาตามข้อ 9. วรรคสอง ย่อมไม่กระทบสิทธิของ บล. ที่จะดำเนินการตามเงื่อนไขของสัญญานี้ต่อไป ทั้งนี้ ไม่ว่ากรณีจะเป็นเช่นไร หากมีการบังคับชำระหนี้จากหลักประกันหรือทรัพย์สินแล้ว ได้เงินไม่พอชำระหนี้ทั้งหมด ลูกค้าตกลงยินยอมรับผิดชอบชำระในส่วนที่ขาดให้แก่ บล. จนครบถ้วน

ข้อ 11. การถอนเงินและหลักทรัพย์จากบัญชีมาร์จิน

ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะถอนเงินจากบัญชีมาร์จิน ลูกค้าต้องแจ้งให้ บล. ทราบล่วงหน้าภายในระยะเวลาที่ บล. กำหนด ลูกค้าจะถอนเงินเกินกว่าจำนวนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าไม่ได้ และหากลูกค้าถอนเงินนั้นเป็นจำนวนเงินสูงกว่ายอดเงินคงเหลือของลูกค้า (Cash Balance) ที่ลูกค้ามีอยู่ ในขณะนั้น บล. จะบันทึกส่วนเกินยอดเงินคงเหลือของลูกค้าเป็นการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น แต่ทั้งนี้ให้เป็นไปตามดุลพินิจของ บล. ที่จะให้ถอนเงินดังกล่าวหรือไม่ก็ได้

ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะถอนหลักทรัพย์จากบัญชีมาร์จิน ลูกค้าต้องแจ้งให้ บล. ทราบล่วงหน้าภายในระยะเวลาที่ บล. กำหนด ลูกค้าจะถอนหลักทรัพย์เกินกว่าจำนวนหลักทรัพย์และจำนวนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าไม่ได้ แต่ทั้งนี้ให้เป็นไปตามดุลพินิจของ บล. ที่จะให้ถอนหลักทรัพย์ดังกล่าวทั้งหมดหรือบางส่วนหรือไม่ก็ได้

ข้อ 12. วิธีการส่งมอบเงินเข้าและถอนเงินออกจากบัญชีมาร์จิน

ลูกค้าอาจส่งมอบเงินหรือถอนเงินจากบัญชีมาร์จิน โดยดำเนินการด้วยตนเอง หรือดำเนินการผ่านนายหน้าก็ได้ ทั้งนี้ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่ บล. กำหนด

ในกรณีที่ลูกค้าส่งมอบเงินเข้าบัญชีมาร์จินโดยดำเนินการผ่านนายหน้า ให้ถือว่า บล. ได้รับเงินจากลูกค้าเมื่อ บล. ได้รับมอบเงินจำนวนดังกล่าวจากนายหน้าแล้ว

ในกรณีที่ลูกค้าถอนเงินจากบัญชีมาร์จิน โดยดำเนินการผ่านนายหน้า ให้ถือว่าลูกค้าได้รับเงินในจำนวนที่ลูกค้าถอนได้เมื่อ บล. ได้ส่งมอบเงินจำนวนดังกล่าวให้กับนายหน้าแล้ว

ทั้งนี้ ลูกค้ารับทราบความเสี่ยงต่างๆ อันอาจเกิดขึ้นจากการส่งมอบเงินเข้าบัญชีมาร์จินและการถอนเงินจากบัญชีมาร์จินดังกล่าว เช่น ความล่าช้า ความผิดพลาดในการส่งมอบ และ/หรือรับมอบเงิน อันอาจมีผลต่อการคำนวณสถานะของลูกค้าในบัญชีมาร์จิน การถูกบังคับชำระหนี้จากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่จำนำ และ/หรือหลักประกันใดๆ

ความตกลงในสัญญาข้อนี้ในส่วนที่เกี่ยวกับการส่งมอบเงินเข้าและถอนเงินออกจากบัญชีมาร์จินนั้น จะมีผลใช้บังคับเมื่อนายหน้าได้ตกลงกับ บล. (ตามสัญญาระหว่างผู้กู้ยืมกับนายหน้าตามโครงการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์) และลูกค้า (ตามสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์) ว่าจะเป็นตัวแทนในการส่งมอบเงินและถอนเงินจากบัญชีมาร์จินแทนลูกค้าตามโครงการนี้

ข้อ 13. การคำนวณดอกเบี้ย

ในการคำนวณดอกเบี้ยจะคำนวณเป็นรายวัน โดย บล. จะคำนวณจากยอดสุทธิในแต่ละวัน ซึ่งได้จากการหักลบยอดเงินคงเหลือของลูกค้ากับยอดเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จิน

ในกรณีผลการหักลบเป็นยอดเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์สุทธิ ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บล. เรียกเก็บดอกเบี้ยสำหรับยอดเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์สุทธิในอัตราที่กำหนดในหนังสือแจ้งอนุมัติวงเงินหรือหนังสือบอกกล่าวใดๆ ประกาศของ บล. ทั้งนี้ ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บล. มีสิทธิเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า

ในกรณีผลการหักลบเป็นยอดเงินคงเหลือสุทธิ ลูกค้ารับทราบ ว่า บล. จะไม่จ่ายดอกเบี้ยให้ลูกค้า เว้นแต่ บล. จะกำหนดให้มีการจ่ายดอกเบี้ยให้ลูกค้า ตามอัตราและวิธีการคำนวณที่ บล. กำหนด ทั้งนี้ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บล. มีสิทธิเปลี่ยนแปลงอัตราและวิธีการคำนวณดอกเบี้ยดังกล่าวได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า อย่างไรก็ตามอัตราดังกล่าวจะไม่เกินอัตราที่ บล. จะได้รับจากการนำเงินดังกล่าวไปฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นหรือจากการลงทุนอื่นใดตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

บล. จะเรียกเก็บดอกเบี้ย และ/หรือจ่ายดอกเบี้ยให้กับลูกค้าในกรณีที่สัญญาฉบับนี้ยังมีผลใช้บังคับอยู่ในวันที่จ่ายดอกเบี้ยดังกล่าว อย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง เว้นแต่จะตกลงกันไว้เป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ บล. จะเรียกเก็บและ/หรือจ่ายดอกเบี้ย ณ วันสิ้นเดือนและลูกค้ายินยอมให้ บล. ทำทอนโดยใช้อัตราปรุปรายการดอกเบี้ยดังกล่าวจากบัญชีมาร์จินของลูกค้าได้ถอนเงินหรือนำเงินมาวางเพิ่ม ซึ่งจะทบเข้ากับยอดเงินคงเหลือหรือยอดเงินกู้ยืม ณ วันหักทอน แล้วแต่กรณี โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบ และ/หรือไม่ต้องเรียกกระทรวงกรมก่อน

ข้อ 14. สิทธิและดอกเบี้ยอันเกิดจากหลักทรัพย์และ/หรือทรัพย์สินที่วางประกัน

ในกรณีที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ให้สิทธิแก่ผู้ถือหลักทรัพย์ในการจองซื้อหลักทรัพย์หรือให้สิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์โดยการออกไปสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหลักทรัพย์สำหรับหลักทรัพย์ที่จำหน่าย และ/หรือวางเป็นประกัน หากลูกค้าประสงค์จะใช้สิทธิโดยกู้ยืมเงินจาก บล. เพื่อจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว ลูกค้าจะต้องกรอกข้อความในใบจองซื้อโดยระบุให้ บล. เป็นผู้รับหลักทรัพย์ดังกล่าวเพื่อทำการจำหน่าย และส่งมอบใบจองซื้อดังกล่าวพร้อมเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้องให้กับ บล. (ผ่านนายหน้าตามโครงการ) ภายในระยะเวลาที่กำหนด เพื่อดำเนินการนำส่งให้กับผู้ออกหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ให้การกู้ยืมเงินเพื่อจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว มีเงื่อนไขเช่นเดียวกับกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ตามสัญญาฉบับนี้ หลักทรัพย์ที่ประสงค์จะใช้สิทธิจองซื้อดังกล่าวต้องเป็นหลักทรัพย์ที่ บล. แสดงโดยชัดแจ้งว่ายินยอมให้จองซื้อในบัญชีมาร์จินของลูกค้าได้ และนายหน้าได้ตกลงกับ บล. (ตามสัญญาระหว่างผู้กู้ยืมกับนายหน้าตามโครงการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์) และลูกค้า (ตามสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์) ว่าเป็นตัวแทนของลูกค้าในการจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าวด้วย

ถ้า บล. ได้รับเงินปันผล ดอกเบี้ย หรือดอกเบี้ยอื่นใดที่อาจเกิดขึ้นจากหลักทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ที่ลูกค้าได้นำมาจำหน่าย และ/หรือวางเป็นประกันกับ บล. หรือที่ บล. ได้ครอบครองอยู่ ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บล. สามารถนำเงินดังกล่าวที่ได้รับมาลดยอดหนี้ในบัญชีมาร์จินที่มีอยู่ในขณะนั้นได้ ทั้งนี้หากมีเงินคงเหลือ บล. จะโอนเงินคงเหลือนั้นไปบันทึกในบัญชีมาร์จินเสมือนว่าลูกค้าได้นำเงินมาวางเป็นประกันเพิ่มเติม

ในกรณีที่ตามวรรคก่อน หากดอกเบี้ยนั้นมีได้เป็นเงินสดหรือถือว่าเป็นเงินสด (เช่นสิทธิจองซื้อหุ้น, หุ้นปันผล, วอแรนท์ เป็นต้น) ให้อยู่ในดุลพินิจของ บล. ที่จะรับเป็นหลักทรัพย์และ/หรือกำหนดเงื่อนไขหรือไม่อย่างใดก็ได้

ข้อ 15. การเก็บรักษาหลักทรัพย์และ/หรือทรัพย์สินของลูกค้า

ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บล. ดูแลรักษา เงิน หลักทรัพย์ ทรัพย์สิน ตามสัญญาฉบับนี้ ทั้งหมดหรือบางส่วนไว้ที่ บล. และ/หรือดำเนินการอื่นใด ดังต่อไปนี้

- (1) เงินฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ บล. กำหนด
- (2) หลักทรัพย์ ฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ หรือ ธนาคารแห่งประเทศไทย หรืออื่นใดตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ บล. กำหนด โดยจะระบุอย่างชัดเจนว่าหลักทรัพย์จำนวนดังกล่าวเป็นการฝากโดย บล. เพื่อประโยชน์ของลูกค้า
- (3) ทรัพย์สินอื่น เก็บรักษาไว้ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ บล. กำหนด ในลักษณะที่สามารถชี้เฉพาะได้ว่าทรัพย์สินนั้นเป็นทรัพย์สินของลูกค้า

ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้าสูญหายหรือเสียหายอันเนื่องมาจากการละเลยการปฏิบัติหน้าที่ของ บล. บล. จะรับผิดชอบในทรัพย์สินของลูกค้าอย่างเต็มจำนวน ลูกค้ารับทราบว่าในกรณีที่ บล. ประสบปัญหาทางการเงิน เงินของลูกค้าที่เก็บรักษาไว้ที่ บล. จะไม่ได้รับความคุ้มครองเงินฝาก และ/หรือไม่ได้ถูกคุ้มครองตามมาตรการให้ความคุ้มครองของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บล. มีสิทธิกระทำการใดๆ อันมีผลเป็นการ ก่อ เปลี่ยนแปลง โอน สงวน หรือระงับสิทธิ ในเงิน หลักทรัพย์ สิทธิประโยชน์ของลูกค้า รวมทั้งยินยอมให้ บล. นำไปใช้เพื่อประโยชน์ของลูกค้ารายอื่นหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลอื่น หรือของ บล. ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

ข้อ 16. การมอบอำนาจ

ในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ตามโครงการ ลูกค้าตกลงแต่งตั้งและมอบอำนาจให้ บล. มีอำนาจกระทำการโดยทั่วไปแทนลูกค้าดังต่อไปนี้

- (1) ซื้อ ขาย โอนหลักทรัพย์ ทั้งในและนอกตลาดหลักทรัพย์ รวมตลอดถึง รับมอบ ถือ ครอบครอง และส่งมอบหลักทรัพย์ หรือเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้อง
- (2) ชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ ตลอดจนค่าธรรมเนียม ค่าใช้จ่าย และภาษีอากรที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายหลักทรัพย์ รับชำระเงินค่าขายหลักทรัพย์ เงินปันผล ดอกเบี้ย หรือเงินอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์
- (3) ทำ และ/หรือ ลงนามในหนังสือ เอกสาร สัญญา หรือตราสาร หรือดำเนินการใดๆ เช่น จดแจ้งจำนำหรืออื่นใดเพื่อเป็นการชำระหนี้ ปิดโอนลงทะเบียน อันเกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ และ/หรือทรัพย์สิน ตลอดจนการซื้อขายหลักทรัพย์
- (4) มอบอำนาจช่วงเพื่อทำการใดๆ แทนลูกค้า ตามอำนาจที่ให้ไว้ในสัญญานี้และเพิกถอนการมอบอำนาจช่วง
- (5) เปิดและปิดบัญชีเงินฝากประเภทต่างๆ ให้แก่ลูกค้า รวมทั้งเอกสารที่เกี่ยวข้อง หรือนำเงินของลูกค้าไปลงทุนหรือหาผลประโยชน์อย่างอื่นตามที่กฎหมายอนุญาต
- (6) นำหลักทรัพย์ของลูกค้าตามสัญญานี้ไปทำธุรกรรมให้ยืมหลักทรัพย์ได้
- (7) กระทำการอื่นใดบรรทัดที่จำเป็นหรือสมควร เพื่อบรรล่วัตถุประสงค์ของการมอบอำนาจที่ให้ไว้ในสัญญานี้

ข้อ 17. การรับรองความถูกต้องข้อมูล และการเปลี่ยนแปลงข้อมูล

ลูกค้าขอรับรองว่าข้อมูลใดๆ ที่แจ้งกับ บล. เป็นความจริงทุกประการ หากมีการเปลี่ยนแปลงใดๆ เป็นหน้าที่ของลูกค้าที่จะต้องแจ้งให้ บล. ทราบเป็นลายลักษณ์อักษรทันที หากข้อมูลที่ลูกค้าแจ้งดังกล่าวไม่เป็นความจริงหรือลูกค้ามิได้แจ้งถึงการเปลี่ยนแปลงข้อมูลใดๆ ของลูกค้า บล. มีสิทธิดำเนินการตามที่เห็นสมควร และ/หรือถือว่าลูกค้าผิดสัญญา

ในการส่งซื้อขายหลักทรัพย์ ให้ถือว่ารายการซื้อขายหรือข้อมูลหรือเอกสารใดๆ ที่นายหน้าได้ส่งให้กับ บล. และ/หรือลูกค้า เพื่อแจ้งถึงจำนวนเงินหรือหลักทรัพย์ดังกล่าวหรือรายละเอียดอื่นๆ ของลูกค้า ในวันทำการใดๆ (วันที่ T) นั้น ถูกต้อง (ไม่ว่าจะส่งด้วยวิธีการใดและทำเป็นหนังสือหรือไม่) เว้นแต่ลูกค้าจะได้โต้แย้งต่อ บล. โดยเป็นลายลักษณ์อักษร ภายในเวลา 17.00 น. ของวันทำการถัดจากวันส่งซื้อขายหลักทรัพย์นั้นๆ (วันที่ T+1)

ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บล. ทำการเปิดเผยหรือตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าและการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้ากับศูนย์ข้อมูลเครดิต (Credit Bureau) หรือบุคคลอื่นที่ บล. เห็นสมควรได้

ข้อ 18. สิทธิในการเรียกให้ลูกค้าชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วน

ไม่ว่าเวลาใด บล. มีสิทธิที่จะเรียกให้ลูกค้าชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วน และ/หรือค่าซื้อขายหลักทรัพย์รวมถึงค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และภาษีมูลค่าเพิ่ม และค่าใช้จ่ายอันเป็นอุปกรณ์ทั้งหมดหรือบางส่วนให้แก่ บล. ได้ทันทีหรือภายในระยะเวลาที่ บล. กำหนด

ข้อ 19. กำหนดเวลาและการสิ้นสุดของสัญญา

สัญญานี้ไม่มีกำหนดระยะเวลา และให้ถือว่าสัญญานี้มีผลบังคับใช้ต่อไปจนกว่าจะได้มีการเลิกสัญญาโดยฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง

ในกรณีที่ลูกค้าต้องการเลิกสัญญา ลูกค้าจะต้องแจ้งการบอกเลิกสัญญาให้แก่ บล. ทราบเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันทำการ โดยลูกค้าจะต้องชำระหนี้และภาระผูกพันทุกชนิดของลูกค้า รวมทั้งดอกเบี้ยและค่าอุปกรณ์แห่งหนี้อันเกิดจากการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ให้แก่ บล. จนครบถ้วนก่อนการแจ้งบอกเลิกสัญญา

ในกรณีที่ บล. เป็นฝ่ายบอกเลิกสัญญากับลูกค้า บล. จะแจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษรและลูกค้าตกลงและยินยอมที่จะชำระหนี้ และภาระผูกพันทุกชนิดของลูกค้า รวมทั้งดอกเบี้ยและค่าอุปกรณ์แห่งหนี้อันเกิดจากการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ให้แก่ บล. ภายในระยะเวลา 7 วันทำการ นับจากวันที่ลงในหนังสือแจ้งการบอกเลิกสัญญาของ บล.

ทั้งนี้ ไม่ว่ากรณีใดๆ หากลูกค้ามิได้ทำการติดต่อซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จิน หรือ บล. ห้ามซื้อ และ/หรือขายหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จิน และลูกค้าไม่มีหนี้ค้างชำระใดๆ กับ บล. และ/หรือ ไม่มีเงินหรือทรัพย์สินวางเป็นประกันไว้กับ บล. ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บล. ใช้ดุลพินิจที่จะสั่งปิดบัญชีมาร์จิน และ/หรือเลิกสัญญาได้ทันที

เมื่อสัญญาหนี้สิ้นสุดแล้ว ลูกค้ายังไม่ชำระหนี้ให้แก่ บลล. จนครบถ้วนทุกประการก็ดี หรือลูกค้าปฏิบัติตามสัญญาข้อใดข้อหนึ่งก็ดี ลูกค้ายินยอมให้ บลล. มีสิทธิคิดดอกเบี้ยจากเงินที่ค้างชำระทั้งหมดในอัตราสูงสุดที่ บลล. จะเรียกเก็บจากลูกค้าในอัตราที่กำหนดในหนังสือแจ้งอนุมัติวงเงินหรือหนังสือบอกกล่าวใดๆ ประกาศของ บลล. ทั้งนี้นับแต่วันที่ลูกค้าผิดนัด จนกว่าจะชำระหนี้ทั้งหมดเสร็จสิ้น พร้อมด้วยค่าเสียหายและค่าใช้จ่ายทั้งหลายอันเนื่องจากการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้า รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการบอกกล่าวทวงถามและดำเนินคดีจนครบถ้วนทุกจำนวน ทั้งนี้ ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บลล. มีสิทธิจะเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยสูงสุดดังกล่าวได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบ และขายหลักทรัพย์และ/หรือทรัพย์สินใดๆ ของลูกค้าที่เป็นประกันการชำระหนี้ ไม่ว่าทั้งหมดหรือแต่บางส่วนได้ทันที

ข้อ 20. ความรับผิดชอบของลูกค้าหนี้

นอกเหนือจากสิทธิต่างๆ ที่ บลล. มีต่อลูกค้าตามสัญญาหนี้ บลล. ก็มีสิทธิที่จะเรียกให้ลูกค้ารับผิดชอบบรรดาความเสียหายและค่าใช้จ่ายใดๆ ที่ บลล. อาจได้รับอันเนื่องมาจากการหรือที่เกี่ยวกับสัญญาหนี้ หรือเกี่ยวกับการกระทำ หรือละเว้นกระทำการของลูกค้า หรือตัวแทนของลูกค้า รวมตลอดถึงบรรดาความเสียหายและค่าใช้จ่ายใดๆ ที่ บลล. อาจได้รับอันเนื่องมาจากการเรียกร้องหรือฟ้องร้องดำเนินคดี โดยบุคคลอื่นให้ บลล. ต้องรับผิดชอบเกี่ยวกับสัญญาหนี้ ซึ่งมิได้เกิดขึ้นจากการกระทำทวงถามหรือความผิดของ บลล. แต่ประการใด

ข้อ 21. กรณีผิดนัดผิดสัญญา

ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัด และ/หรือผิดสัญญาข้อใดข้อหนึ่ง หรือในกรณีที่ลูกค้าถึงแก่ความตาย หรือสาบสูญหรือตกเป็นผู้ไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถ หรือถูกฟ้องร้องคดี หรือถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือล้มละลาย หรือร้องหรือถูกร้องข้อพิพาทกิจการ หรือลูกค้ายกเลิกการมอบอำนาจตามข้อ 16. หรือการมอบอำนาจใดๆ ที่ลูกค้ามีต่อ บลล. หรือกรณีอื่นใดที่เมื่อ บลล. เห็นเป็นการสมควรเพื่อป้องกันผลประโยชน์ของ บลล. ลูกค้าตกลงและยินยอมให้ บลล. ขายหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินหรือสิทธิอื่นใดของลูกค้า ซึ่งอยู่ในบัญชีมาร์จิน และ/หรือในความครอบครองของ บลล. ได้ทั้งหมดหรือบางส่วนได้ทันที และ/หรือซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดหรือบางส่วนเพื่อชดเชยให้ บลล. แทนหลักทรัพย์ซึ่งลูกค้าได้สั่งให้บริษัทนายหน้าขายแล้ว แต่ลูกค้ายังมีได้ส่งมอบให้บริษัทนายหน้าได้ทันทีเช่นเดียวกัน อีกทั้งไม่เป็นการตัดสิทธิของ บลล. ที่จะเลิกสัญญากับลูกค้า และ/หรือปรับอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราสูงสุดตามข้อ 19.

ลูกค้ารับทราบว่าลูกค้าอาจถูก บลล. ดำเนินการใดๆ ตามที่กำหนดในสัญญาหนี้ รวมทั้งที่จะกำหนดต่อไปนี้หากลูกค้าไม่ส่งมอบหลักทรัพย์ หรือไม่วางประกันภายในระยะเวลาที่กำหนด

- (ก) การบังคับหลักประกัน
- (ข) การบังคับขายหลักทรัพย์ (forced sale)
- (ค) การระงับการชำระหนี้ที่ลูกค้ามีสิทธิได้รับจาก บลล. หรือนายหน้า เพื่อนำมาชำระหนี้ที่ลูกค้าค้างชำระ
- (ง) การบอกเลิกสัญญา

ข้อ 22. ความถูกต้องของยอดหนี้และจำนวนหลักทรัพย์

ทุกครั้งที่ บลล. มีหนังสือแจ้งยอดจำนวนหนี้ หรือทรัพย์สินหรือหลักทรัพย์ตามสัญญาฉบับนี้ไปให้ลูกค้าทราบ เป็นหน้าที่ของลูกค้าต้องแจ้งกลับมายัง บลล. ว่ายอดหนี้หรือทรัพย์สินหรือหลักทรัพย์ยื่นในถูกต้องหรือไม่ภายใน 7 วันทำการ มิฉะนั้นยอมให้ถือว่ายอดหนี้หรือทรัพย์สิน หรือหลักทรัพย์ตามจำนวนที่ บลล. แจ้งไปนั้นถูกต้องแล้ว และจะไม่โต้แย้งในภายหลังไม่ว่าด้วยประการใดๆ ทั้งสิ้น

ข้อ 23. การติดต่อ

บรรดาหนังสือติดต่อ ทวงถาม บอกกล่าว หรือหนังสืออื่นใดที่จะส่งให้แก่ลูกค้าไม่ว่าจะส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียน หรือไปรษณีย์หรือไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ ถ้าได้นำส่งไปยังที่อยู่ตามสถานที่ที่ระบุไว้ข้างต้นของสัญญาหนี้แล้ว แม้หากว่าส่งไม่ได้เพราะสถานที่ดังกล่าวนั้นเปลี่ยนแปลงไปโดยลูกค้ามิได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงเป็นลายลักษณ์อักษร ให้ถือว่าลูกค้าได้รับทราบหนังสือติดต่อ ทวงถาม บอกกล่าว ของ บลล. โดยชอบ
ในกรณีที่ บลล. จะส่งหนังสือใดๆ ดังกล่าวข้างต้นให้แก่ลูกค้า หากได้ส่งหนังสือดังกล่าวให้หมายหน้าแล้ว ให้ถือว่า บลล. ได้ส่งหนังสือดังกล่าวให้ลูกค้าทราบ โดยชอบแล้วเช่นกัน ทั้งนี้ การส่งดังกล่าวให้รวมถึงการส่งโดยคนนำส่ง ส่งทางอีเมล ส่งทางโทรสาร บอกกล่าวทางโทรศัพท์ และ/หรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ ด้วย

ข้อ 24. การกำหนดให้ออกสารอื่นเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาหนี้

คำขอเปิดบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์ คำขออนุมัติวงเงิน หนังสือแจ้งอนุมัติวงเงิน ข้อชี้แจงสำหรับการเปิดบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์ สัญญาจำหน่าย สัญญาระหว่างผู้กู้ยืมกับนายหน้าตามโครงการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ สัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ หนังสือมอบอำนาจ หนังสือมอบอำนาจช่วง หนังสือยินยอม ภาคผนวก รายการซื้อขายหลักทรัพย์ ข้อมูลและเอกสารใดๆ ที่นายหน้าส่งให้กับ บลล. ตลอดจนเอกสารที่เกี่ยวข้องใดๆ เช่น ประกาศ หนังสือแจ้งหรือติดต่อ คำบอกกล่าว ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาหนี้

ข้อ 25. การผ่อนผันการปฏิบัติตามสัญญา

ในกรณีที่ บลล. ได้ผ่อนผันการปฏิบัติตามสัญญาของลูกค้าใดๆ ตามสัญญาหนี้ หรือจะดำเนินการใช้สิทธิบอกเลิกสัญญาในคราวใด ให้ถือว่า การผ่อนผันหรือการละเว้นดังกล่าวเป็นการผ่อนผันหรือการละเว้นเฉพาะคราวเท่านั้น

ข้อ 26. ความสมบูรณ์ของสัญญา

ในกรณีที่ข้อตกลงแห่งสัญญาในส่วนใดส่วนหนึ่งขัดต่อกฎหมาย หรือไม่ผลใช้บังคับได้ตามกฎหมายหรือตกเป็นโมฆะโดยผลของกฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นใด คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงให้ส่วนที่ไม่ขัดต่อกฎหมายยังคงมีผลสมบูรณ์ใช้บังคับต่อไป

ข้อ 27. ความเข้าใจธุรกรรมเครดิตบาลานซ์

ลูกค้ายอมรับว่าลูกค้าเข้าใจและรับทราบถึงรายละเอียดของโครงการ กฎหมาย ประกาศ ระเบียบหรือข้อบังคับของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์ หน่วยราชการ หรือหน่วยงานใดของ บลล. ที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้วโดยลูกค้าจะถือปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด รวมทั้งกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขหรือเพิ่มเติมกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับดังกล่าวด้วย

ในกรณีที่กฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับใดที่กล่าวมาในวรรคก่อนมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขเพิ่มเติมภายหลังนับจากวันที่สัญญาหนี้ คู่สัญญาตกลงให้ถือตามกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับที่ได้มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขหรือเพิ่มเติมแล้ว เว้นแต่กรณีที่ บลล. กำหนดยกเว้นเป็นอย่างอื่น

อย่างไรก็ตาม บลล. สงวนสิทธิที่จะทำการแก้ไขเพิ่มเติมเงื่อนไขใดๆ แห่งสัญญาหนี้ตามที่ บลล. เห็นสมควรโดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน แต่ทั้งนี้ บลล. จะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ลูกค้าทราบ และลูกค้าตกลงที่จะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ บลล. ได้แก้ไขเปลี่ยนแปลงอย่างเคร่งครัด

ข้อ 28. การรับทราบความเสี่ยงจากรูกระบบเครดิตบาลานซ์

ลูกค้ารับทราบถึงลักษณะความเสี่ยงต่างๆ อันอาจเกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์และกู้ยืมเงินตามสัญญาหนี้เป็นอย่างดีแล้ว เช่น ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์หรือหลักประกันหรือทรัพย์สิน ความผันผวนขึ้นลงของดัชนีราคาตลาดหลักทรัพย์ อันอาจมีผลให้ลูกค้าขาดทุนหรือต้องวางหลักประกันเพิ่มเติมตามจำนวนที่กำหนด หรือความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องต่างๆ กับธุรกรรมนี้ ลูกค้ารับทราบและเข้าใจดีว่าการลงนามในสัญญาฉบับนี้ถือเป็นการลงนามรับทราบถึงความเสี่ยงต่างๆ ทั้งปวงด้วย

ภาคผนวก 1

สัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จิ้นในระบบเครดิตบาลานซ์

อัตรา เงื่อนไข วิธีการชำระค่าธรรมเนียม และค่าปรับ

การชำระเงินตามภาคผนวกนี้ จะใช้วิธีการหักทอนจากบัญชีมาร์จิ้นตามระยะเวลาที่กำหนด ถ้าบัญชีมียอดเงินคงเหลือจะหักจากเงินคงเหลือก่อน แต่หากบัญชีไม่มียอดเงินคงเหลือจะบันทึกเป็นยอดหนี้ที่เพิ่มขึ้นในบัญชีมาร์จิ้น โดยถือว่าเป็นเงินที่ลูกค้าได้ถอนจากบัญชีมาร์จิ้น เว้นแต่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

หากมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขเพิ่มเติมค่าธรรมเนียมต่างๆ บลจ. จะประกาศให้ทราบ ทั้งนี้ ลูกค้าตกลงและยินยอมให้ บลจ. มีสิทธิปรับเปลี่ยนได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

อัตราค่าธรรมเนียม ค่าปรับ ค่าใช้จ่ายที่แจ้งตามภาคผนวกนี้ เป็นส่วนหนึ่งของค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บ ยังไม่รวมภาษีที่เกี่ยวข้อง

ค่าธรรมเนียมรายปี

ค่าธรรมเนียมรายปี เท่ากับ -0- บาท ต่อปี ชำระปีละ 1 ครั้ง ชำระครั้งแรกในวันทีลงนามในสัญญากู้ยืมเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ การชำระในปีต่อไป บลจ. จะหักทอนจากบัญชีมาร์จิ้น

ค่าธรรมเนียมผูกพันวงเงิน

อัตราค่าธรรมเนียมผูกพันวงเงินเป็นค่าธรรมเนียมในการที่ บลจ. จะต้องสำรองเงินไว้สำหรับให้ลูกค้าเบิกถอนอัตราค่าธรรมเนียมดังกล่าว เท่ากับ ร้อยละ -0- ต่อปี ของวงเงินมาร์จิ้นที่ยังไม่ได้เบิกถอน กำหนดเป็นรายวันเริ่มคิดตั้งแต่วันที่ลงนามในสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ ชำระอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดย บลจ. จะหักทอนจากบัญชีมาร์จิ้น

ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับการฝาก ถอน โอน รับมอบ ส่งมอบ จำน่า เพิกถอนจำนำหลักทรัพย์ หรือค่าธรรมเนียมอื่นที่ต้องจ่ายบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เท่ากับ -0- บาท บลจ. จะเรียกเก็บอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยจะหักทอนจากบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้า

ค่าธรรมเนียมในการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า

เท่ากับ -0- บาท บลจ. จะเรียกเก็บอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยจะหักทอนจากบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้า

ค่าปรับกรณีเช็คคืน

ค่าปรับกรณีเช็คคืน เท่ากับ 500 บาท ต่อเช็คแต่ละฉบับ ชำระเป็นรายครั้ง โดย บลจ. จะหักทอนจากบัญชีมาร์จิ้นทันทีที่ทราบผล

ค่าธรรมเนียม ค่าปรับ และค่าใช้จ่ายอื่นใด นอกจากที่ระบุไว้ข้างต้น

อัตราค่าธรรมเนียม ค่าปรับ และค่าใช้จ่ายอื่นใด นอกจากที่ระบุไว้ตามกรณีข้างต้นเป็นไปตามที่เกิดขึ้นจริงชำระเป็นรายครั้งหรือรายเดือน โดย บลจ.

จะหักทอนจากบัญชีมาร์จิ้นเป็นรายครั้งหรือรายเดือนตามกรณีที่ต้องชำระ

สัญญาจำนำ

ทำที่ บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

สัญญาฉบับนี้ทำขึ้นระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ที่อยู่เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 10 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บลจ.”) ฝ่ายหนึ่งกับ บุคคลที่ระบุนามในคำขอเปิดบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จิ้นในระบบเครดิตบาลานซ์ (ต่อไปในสัญญานี้จะเรียกว่า “ลูกค้า”) อีกฝ่ายหนึ่ง

ตามที่ลูกค้าได้ทำสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ กับ บลจ. (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “สัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์”) ลูกค้าตกลงจำนำและ บลจ. ตกลงรับจำนำหลักทรัพย์ และ/หรือทรัพย์สินใด เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงินดังกล่าวและหนี้ทุกประเภททั้งหมดที่ลูกค้ามีต่อ บลจ. ทั้งสองฝ่ายตกลงทำสัญญากันดังต่อไปนี้

ข้อ 1. สัญญาจำนำนี้มีผลบังคับใช้กับหนี้ทั้งสิ้นที่ลูกค้ามีต่อ บลจ. ไม่ว่าจะเกิดขึ้นก่อนหรือหลังวันทำสัญญานี้แล้วก็ตาม ไม่ว่าจะเกิดขึ้นในโอกาสใดก็ตาม และไม่ขึ้นเงื่อนไขถึงกำหนดหรือไม่ถึงกำหนดก็ตาม และถือสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์เป็นส่วนหนึ่งของสัญญานี้ด้วย

ข้อ 2. ถ้อยคำที่กำหนดในสัญญานี้มีความหมายเช่นเดียวกับที่ระบุในสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ เว้นแต่จะระบุไว้โดยชัดแจ้งเป็นอย่างอื่นในสัญญาฉบับนี้

ข้อ 3. “หลักประกัน” หมายความว่า หลักประกัน และ/หรือทรัพย์สินอื่นใดที่สามารถนำมาเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้น และ/หรือหนี้อื่นใดที่ลูกค้ามีต่อ บลจ. ทั้งนี้ตามที่กำหนดไว้ในสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์

ข้อ 4. ในกรณีลูกค้าส่งชื่อ/จองชื่อหลักทรัพย์ และ/หรือนำหลักประกันมาจำนำเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้เพิ่มเติม ลูกค้าตกลงส่งมอบหลักทรัพย์และ/หรือหลักประกันนั้นให้กับ บลจ. โดยตรง และ/หรือส่งมอบโดยวิธีการอื่นใด เช่น ส่งมอบโดยนายหน้า โดยผ่านระบบของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์”) ทั้งนี้ ภายในวันและเวลาที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์หรือตลาดหลักทรัพย์หรือ บลจ. กำหนด การส่งมอบหลักประกันโดยวิธีการภายในวันเวลาที่กำหนดดังกล่าว ให้ถือว่าหลักประกันนั้นลูกค้าได้ส่งมอบเพื่อจำนำตามสัญญาจำนำฉบับนี้แล้ว

ข้อ 5. การจดทะเบียนหรือการเพิกถอนการจำนำ หรือการดำเนินการอื่นใดอันเกี่ยวกับหลักประกันที่จำนำตามสัญญานี้ ลูกค้าตกลงมอบอำนาจให้ บลจ. เป็นผู้มีอำนาจกระทำการแทนทั้งหมดทุกคราวไป

ข้อ 6. ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บลจ. ดูแลรักษาหลักประกันตามสัญญานี้ทั้งหมดหรือบางส่วนไว้ที่ บลจ. และ/หรือดำเนินการอื่นใดดังต่อไปนี้

(1) หลักทรัพย์ ฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ หรือธนาคารแห่งประเทศไทย หรืออื่นใดตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ บลจ. กำหนด

(2) ทรัพย์สิน เก็บรักษาไว้ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ บลจ. กำหนด

ข้อ 7. ลูกค้าตกลงให้ บลจ. มีสิทธิยึดถือหลักประกันไว้ได้ทั้งหมดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้และค่าอุปการะรวมทั้งหนี้อื่นใดที่ลูกค้ามีต่อ บลจ. ครบถ้วน

ข้อ 8. ค่าใช้จ่ายหรือค่าชำระค่าธรรมเนียมทั้งหลายอันเกิดจากการดำเนินการจำนำ เช่น การฝาก การโอน การส่งมอบ การจดทะเบียนและ/หรือการเพิกถอนการจดทะเบียนจำนำ การเก็บรักษา การเพิกถอนหลักประกัน ลูกค้าเป็นผู้ออกทั้งสิ้น

ข้อ 9. ลูกค้าขอให้การรับรองกับ บลจ. ว่าหลักประกันที่ลูกค้าได้ส่งมอบหรือถือว่าส่งมอบและจำนำให้แก่ บลจ. ตามสัญญานี้ ลูกค้าเป็นผู้มีกรรมสิทธิ์แต่เพียงผู้เดียว และลูกค้าไม่เคยจำหน่าย ฝากโอนหรือก่อให้เกิดภาระผูกพันประการใดในหลักประกันดังกล่าวทั้งสิ้น และลูกค้าเป็นผู้มีสิทธิและอำนาจโดยชอบด้วยกฎหมายทุกประการที่จะจำนำหลักประกันดังกล่าวต่อ บลจ.

ข้อ 10. ในระหว่างที่สัญญาจำนำฉบับนี้ยังมีผลใช้บังคับอยู่ ลูกค้ายินยอมให้ บลจ. มีสิทธิที่จะเป็นผู้รับหรือไม่รับดอกเบี้ยหรือได้รับจากหลักทรัพย์ซึ่งติดจำนำตามสัญญานี้ (เช่น เงินปันผล ดอกเบี้ย หรือส่วนแบ่งกำไร) กรณี บลจ. เลือกที่จะเป็นผู้รับดอกเบี้ยหรือได้รับจากหลักทรัพย์ซึ่งติดจำนำตามสัญญานี้ (เช่น เงินปันผล ดอกเบี้ย หรือส่วนแบ่งกำไร) ก่อน กรณีที่มีดอกเบี้ยคงเหลือ บลจ. จะนำไปบันทึกเป็นยอดเงินคงเหลือของลูกค้าในบัญชีมาร์จิ้น

ในกรณีตามวรรคก่อน หากดอกเบี้ยนั้นมิได้เป็นเงินหรือถือมิได้ว่าเป็นเงิน ให้อยู่ในดุลพินิจของ บลจ. ที่จะรับเป็นหลักประกัน และ/หรือกำหนดเงื่อนไขหรือไม่ว่าอย่างใดก็ได้

ข้อ 11. ภายใต้บังคับของสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ บลส. จะทำการหักลบมูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้ายกเว้นมูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin Requirement) อย่างน้อยทุกสิ้นวันทำการ หากปรากฏว่ามูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้ายกเว้นมูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ที่คำนวณจากอัตราที่ บลส. กำหนด บลส. มีสิทธิจะเรียกให้ลูกค่านำเงิน และ/หรือทรัพย์สินมาวาง และ/หรือจำนำเพิ่มหรือดำเนินการอื่นใดในวันทำการถัดไป จนทำให้มูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้ายกเว้นมูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ หากลูกค้ายกเว้นมูลค่าการให้เสร็จสิ้นภายในระยะเวลาที่ บลส. กำหนด ซึ่ง ณ ปัจจุบันเท่ากับ 5 วันทำการนับจากวันที่ บลส. เรียก ลูกค้ายินยอมและรับทราบ ว่า บลส. อาจใช้สิทธิดำเนินการบังคับชำระหนี้จากหลักประกันที่จำนำ และ/หรือเป็นประกันใด ๆ ก็ได้ในราคาที่ บลส. เห็นสมควรตั้งแต่วันทำการถัดไปเป็นต้นไป จนทำให้มูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้ายกเว้นมูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้

หากปรากฏว่ามูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้ายกเว้นมูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (Minimum Margin Requirement) ที่คำนวณจากอัตราที่ บลส. กำหนด ลูกค้ายินยอมและรับทราบ ว่า บลส. อาจใช้สิทธิดำเนินการบังคับชำระหนี้จากหลักประกันที่จำนำ และ/หรือเป็นประกันใด ๆ ก็ได้ในราคาที่ บลส. เห็นสมควรตั้งแต่วันทำการถัดไปเป็นต้นไป จนทำให้มูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้ายกเว้นมูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ

ข้อ 12. ในกรณีที่ลูกค้ายกเว้นหนี้ภายในระยะเวลาที่ บลส. กำหนดหรือผิดสัญญาข้อใดข้อหนึ่ง หรือในกรณีที่ลูกค้ายกเว้นหนี้ถึงแก่ความตาย หรือตกเป็นผู้ไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถ หรือถูกฟ้องล้มละลาย หรือลูกค้ายกเลิกการมอบอำนาจใดๆ ที่ลูกค้ายมีต่อ บลส. หรือกรณีอื่นใดที่เมื่อ บลส. เห็นเป็นการสมควรเพื่อป้องกันผลประโยชน์ของ บลส. ลูกค้ายตกลงและยินยอมให้ บลส. ขายหลักทรัพย์ หรือสิทธิอื่นใดของลูกค้าย ซึ่งอยู่ในบัญชีมาร์จิ้น และ/หรือในความครอบครองของ บลส. ได้ทั้งหมดหรือบางส่วนได้ทันที

ข้อ 13. การบังคับชำระหนี้ตามสัญญาจำนำฉบับนี้ ลูกค้ายตกลงและยินยอมให้ บลส. นำเอาหลักประกันที่จำนำออกขายโดยวิธีการขายทอดตลาดหรือโดยวิธีการอื่นใด และ/หรือวิธีการที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด โดยมีต้องแจ้งให้ลูกค้ายทราบก่อนตามแต่ บลส. จะเลือก

ข้อ 14. ในกรณีที่ บลส. ดำเนินการบังคับชำระหนี้จากหลักประกันแล้วได้เงินมาไม่เพียงพอสำหรับภาระหนี้ที่ลูกค้ายค้างชำระอยู่ บลส. มีสิทธิที่จะดำเนินการบังคับจำนำหลักประกันอื่นใดอีก จนกว่าภาระหนี้ที่ลูกค้ายค้างชำระอยู่ต่อ บลส. จะได้ชำระครบถ้วน นอกจากนี้ ลูกค้ายินยอมที่จะชำระหนี้เพิ่มเติมในส่วนที่ขาดอยู่นั้นให้กับ บลส. จนครบถ้วนทุกประการ หากกรณีบังคับชำระหนี้แล้วยังมีเงินเหลืออยู่ ลูกค้ายินยอมให้ บลส. นำเงินนั้นไปชำระหนี้สินอื่นใดที่ลูกค้ายเป็นหนี้ บลส. อยู่ได้ตามที่ บลส. เห็นสมควร

ข้อ 15. บรรดาหนังสือติดต่อ ทวงถาม บอกล่าว หรือหนังสืออื่นใดที่จะส่งให้แก่ลูกค้ายไม่ว่าจะส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียน หรือไปรษณีย์หรือให้คนนำไปส่งก็ได้ ถ้าได้นำส่งไปยังที่อยู่ตามสถานที่ที่ระบุไว้ข้างต้นของสัญญาแล้ว ให้ถือว่าได้ส่งให้แก่ลูกค้ายโดยชอบ แม้หากว่าส่งไม่ได้เพราะสถานที่ดังกล่าวนี้เปลี่ยนแปลงไปโดยลูกค้ายมิได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงเป็นลายลักษณ์อักษร ให้ถือว่าลูกค้ายได้รับทราบหนังสือติดต่อ ทวงถาม บอกล่าว ของ บลส. โดยชอบ ในกรณีที่ บลส. จะส่งหนังสือใด ๆ ดังกล่าวข้างต้นให้แก่ลูกค้าย หากได้ส่งหนังสือดังกล่าวให้นายหน้าแล้ว ให้ถือว่า บลส. ได้ส่งหนังสือดังกล่าวให้ลูกค้ายทราบ โดยชอบแล้วเช่นกัน ทั้งนี้ การส่งดังกล่าวให้รวมถึงการส่งโดยคนนำไปส่ง ส่งทางอีเมล ส่งทางโทรสาร บอกล่าวทางโทรศัพท์ และ/หรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ ด้วย

ข้อ 16. กรณีที่คู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งไม่ใช้สิทธิใด ๆ ตามบทบัญญัติข้ออื่นข้อใดแห่งสัญญานี้ ไม่ถือเป็นการ ตัดสิทธิคู่สัญญาในการใช้สิทธิตามบทบัญญัติแห่งสัญญานี้แต่อย่างใด

ข้อ 17. ข้อกำหนดหรือข้อความใด ๆ ในสัญญาฉบับนี้เป็นโมฆะ ไม่สมบูรณ์ หรือไม่มีผลบังคับใช้ ให้ข้อกำหนดหรือข้อความดังกล่าวแยกออกจากส่วนที่เหลือ และให้ข้อกำหนดหรือข้อความส่วนที่เหลือยังมีผลบังคับใช้ต่อไป

เพื่อเป็นหลักฐานแห่งการนี้ คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายต่างได้อ่านและเข้าใจความในสัญญานี้โดยตลอดแล้ว เห็นว่าถูกต้องตรงตามวัตถุประสงค์ จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญต่อหน้าพยาน ณ สถานที่ และวัน เดือน ปี ดังระบุไว้

หนังสือมอบอำนาจ

ทำที่ บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

โดยหนังสือฉบับนี้ข้าพเจ้า หมายถึงบุคคลที่ระบุนามในคำขอเปิดบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จิ้นในระบบ เครดิตบาลานซ์ ต่อไปนี้สัญญาที่จะเรียกว่า **"ผู้มอบอำนาจ"** ขอมอบอำนาจให้ **บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)** ที่อยู่เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 10 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ต่อไปนี้เรียกว่า **"ผู้รับมอบอำนาจ"** โดยที่ผู้มอบอำนาจได้ทำสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาจำนำกับผู้รับมอบอำนาจต่อไปนี้รวมเรียกว่า "สัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์" ผู้มอบอำนาจตกลงแต่งตั้ง และมอบอำนาจให้ผู้รับมอบอำนาจกระทำการดังต่อไปนี้

1) ยึดถือ เงิน และ/หรือหลักทรัพย์ และ/หรือสิทธิประโยชน์ และ/หรือทรัพย์สินทั้งหลายของผู้มอบอำนาจ (ต่อไปนี้จะรวมเรียกว่า "ทรัพย์สิน") เพื่อเป็นประกันหนี้ของผู้มอบอำนาจ หรือของผู้อื่นที่มีต่อผู้รับมอบอำนาจ ซึ่งรวมถึงการจำนำหลักทรัพย์ หรือดำเนินการอื่นใดตามวิธีการที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด เพื่อให้ บลส. มีริมสิทธิเหนือทรัพย์สินดังกล่าว รวมทั้งการดำเนินการเกี่ยวกับการเพิกถอนจำนำทรัพย์สิน โดยลงนามในเอกสาร โทรสาร หนังสืออื่นใดที่เกี่ยวข้องดังกล่าวกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง

2) ใช้บริการต่างๆ ของนายทะเบียนและ/หรือบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (ต่อไปนี้จะเรียกว่า "ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์") ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ของผู้มอบอำนาจ เช่น ฝาก ถอน รับโอน จัดแจ้งและ/หรือเพิกถอนจัดแจ้งจำนำ ออกไปหลักทรัพย์ เป็นต้น ผู้มอบอำนาจตกลงยินยอมให้ผู้รับมอบอำนาจปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข วิธีการ ตลอดจนแนวทางปฏิบัติของนายทะเบียนและ/หรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ทุกประการ เช่น ตกลงให้ผู้รับมอบอำนาจเปิดเผยชื่อ ที่อยู่ และรายละเอียดอื่น ๆ เกี่ยวกับผู้มอบอำนาจให้แก่นายทะเบียนและ/หรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ เป็นต้น

3) รับทรัพย์สินจากตัวแทน นายหน้า หรือ ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์หรือบุคคลผู้ซึ่งต้องหรือมีหน้าที่ส่งมอบทรัพย์สินนั้นให้กับผู้มอบอำนาจรับชำระเงินค่าขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมให้ยืมหลักทรัพย์ เงินปันผล ดอกเบี้ย เงินอื่น ดอกผลหรือประโยชน์อันเกี่ยวกับหรือเกิดจากการถือครองทรัพย์สินและ/หรือหลักทรัพย์ของผู้มอบอำนาจไม่ว่าหลักทรัพย์นั้น ๆ จะอยู่ในชื่อของผู้มอบอำนาจหรือบุคคลอื่นใด

4) ซื้อ จองซื้อ ใช้สิทธิขาย โอน รับโอน ส่งมอบ รับมอบ ยืม ให้ยืม ทรัพย์สินและ/หรือหลักทรัพย์ รวมทั้งชำระเงินค่าซื้อ จองซื้อ และ/หรือรับเงินค่าจองซื้อหลักทรัพย์ในกรณีที่ผู้มอบอำนาจไม่ได้รับการจัดสรรหุ้นหรือในกรณีที่ได้รับการจัดสรรหุ้นไม่ครบจำนวนหุ้นที่จองซื้อ จำหน่ายจ่ายโอน ดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม ค่านายหน้า อารการแสดมบี ค่าภาษีหัก ณ ที่จ่าย ค่าค่าธรรมเนียม ค่าและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง โดยลงนามในหนังสือ เอกสาร สัญญา หรือตราสารใด ๆ กับบุคคลที่เกี่ยวข้อง

5) ใช้ทรัพย์สินเพื่อเป็นประกันของบุคคลอื่นหรือของผู้รับมอบอำนาจ เปิด/ปิดบัญชี ฝาก ถอน โอน รับโอน ทรัพย์สินและ/หรือหลักทรัพย์ หรือนำไปลงทุนหาผลประโยชน์กับสถาบันการเงิน ไม่ว่าสถาบันการเงินนั้นจะมีความสัมพันธ์ทางตรงหรือทางอ้อมกับผู้รับมอบอำนาจ รวมทั้งลงนามในคำขอหรือเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการดังกล่าว

6) เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นใด ๆ อันเกี่ยวกับหลักทรัพย์ของผู้มอบอำนาจที่ผู้รับมอบอำนาจได้ถือหรือครอบครองไว้ ปิดโอนหลักทรัพย์เป็นชื่อของผู้รับมอบอำนาจ หรือบุคคลหรือนิติบุคคลตามที่ผู้รับมอบอำนาจเห็นสมควร

7) จัดเก็บ เปิดเผยและ/หรือเผยแพร่ข้อมูลใด ๆ ของผู้มอบอำนาจต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์ ศาล เจ้าพนักงานและ/หรือบุคคลใดที่มอบอำนาจตามกฎหมาย บริษัทตัวแทนนายหน้าที่ทำหน้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ให้กับผู้รับมอบอำนาจ สถาบันการเงิน รวมทั้งหน่วยงาน องค์กร บุคคลและ/หรือนิติบุคคลใดที่ดำเนินการรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับสินเชื่อและ/หรือการซื้อขายหลักทรัพย์

8) มอบอำนาจช่วงเพื่อทำการใด ๆ ตามผู้รับมอบอำนาจ ตามอำนาจที่ไว้ หรือเพิกถอนการมอบอำนาจช่วงตามหนังสือมอบอำนาจฉบับนี้รวมทั้งแต่งตั้งและถอดถอนตัวแทนนายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์

9) ทำการอื่นใดบรรดาที่จำเป็นหรือสมควร เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ตามอำนาจที่ไว้ให้ในหนังสือมอบอำนาจฉบับนี้ และสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์

10) ในกรณีที่ผู้มอบอำนาจถึงแก่ความตาย หรือตกเป็นผู้ล้มละลายหรือเป็นผู้ไร้ความสามารถ ผู้มอบอำนาจยอมให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิจัดการหรือกระทำการใด ๆ กับทรัพย์สินและ/หรือหลักทรัพย์ของผู้มอบอำนาจได้เพื่อปกป้องรักษาผลประโยชน์ของผู้รับมอบอำนาจทั้งหมด หรือบางส่วนได้ทันที เพื่อนำเงินมาชำระหนี้ทั้งปวงที่ผู้มอบอำนาจยังค้างชำระแก่ผู้รับมอบอำนาจ

ชุดเอกสารเปิดบัญชีกักเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์

ทั้งนี้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามสัญญาซื้อขายเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ ผู้มอบอำนาจจะไม่ยกเลิกเพิกถอนอำนาจนี้จนกว่าจะได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากผู้รับมอบอำนาจและ/หรือผู้มอบอำนาจจะชำระหนี้ตามสัญญาซื้อขายเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ รวมทั้งหนี้สินใด ๆ ที่ผู้มอบอำนาจมีต่อผู้รับมอบอำนาจจนเสร็จสิ้น การกระทำใด ๆ ที่ผู้รับมอบอำนาจดังกล่าวได้กระทำไป ผู้มอบอำนาจขอรับผิดชอบเสมือนหนึ่งผู้มอบอำนาจได้กระทำการด้วยตนเองทุกประการ จึงลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญ ต่อหน้าพยานข้างนี้

ข้อตกลงยอมรับสัญญา

- ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลใด ๆ ที่แจ้งกับบริษัทเป็นข้อมูลที่ถูกต้องและเป็นความจริงทุกประการ และ/หรือมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้าตกลงที่จะรับผิดชอบที่จะแจ้งข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้แก่บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษรทันที
- ข้าพเจ้าได้เข้าใจและทราบถึงกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ และข้อบังคับคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หน่วยงานงานใด และของบริษัที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์หรือที่เกี่ยวข้องกับสัญญาซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทเป็นอย่างดีแล้วและยินยอมผูกพันที่จะปฏิบัติตามกฎหมายประกาศระเบียบข้อบังคับเช่นว่านี้ที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะแก้ไขหรือเพิ่มเติมขึ้นมาในอนาคตทุกประการ
- ข้าพเจ้าทราบและเข้าใจดีว่าเป็นสิทธิและดุลยพินิจของบริษัทเพียงผู้เดียวในการอนุมัติให้ข้าพเจ้าเปิดบัญชีกักเงินตามแบบคำขอเปิดบัญชีกักเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์ และยินยอมและรับทราบไว้ให้บริษัทหรือตัวแทนบริษัทตรวจสอบข้อมูลเพื่อใช้ในการประเมินผลในสมัคร หรือดำเนินการเกี่ยวกับการกักเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ของข้าพเจ้า
- ข้าพเจ้ายอมรับว่าได้อ่านรายละเอียดข้อกำหนดและเงื่อนไขตามแบบคำขอเปิดบัญชีกักเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์, แบบ FATCA สำหรับลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดา, แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน, ข้อชี้แจงสำหรับการเปิดบัญชีกักเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์และ/หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์, สัญญาซื้อขายเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์, สัญญาจำนำ และหนังสือมอบอำนาจ(บลล.ในฐานะผู้รับมอบอำนาจกระทำการแทนลูกค้า) ทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะแก้ไขหรือเพิ่มเติมขึ้นมาในอนาคตทุกประการ

เพื่อเป็นหลักฐานแห่งการนี้

แบบคำขอเปิดบัญชีกักเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์, แบบ FATCA สำหรับลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดา, แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน, ข้อชี้แจงสำหรับการเปิดบัญชีกักเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์และ/หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์, สัญญาซื้อขายเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์, สัญญาจำนำ และหนังสือมอบอำนาจ(บลล.ในฐานะผู้รับมอบอำนาจกระทำการแทนลูกค้า) ทำขึ้นที่ บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ตั้งอยู่เลขที่ 898 อาคารเพนทาลิตาเวเวอร์ ชั้น 10 ถนนพหลโยธิน แขวงจตุจักร กรุงเทพมหานคร (ซึ่งต่อไปในสัญญาเรียกว่า "บลล.") ฝ่ายหนึ่งกับ

ข้าพเจ้า นาย/นาง/นางสาว.....บัตรประจำตัวประชาชนเลขที่.....อายุ.....ปี
อยู่บ้านเลขที่.....
ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "ลูกค้า" (ผู้กู้ , ผู้จำนำ, และผู้มอบอำนาจ) ได้อ่านและเข้าใจข้อตกลงยอมรับสัญญาดังกล่าวข้างต้นโดยตลอดแล้ว เห็นว่าถูกต้องตรงตามเจตนาจริง จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญต่อหน้าพยาน

X ลงชื่อ..... ลูกค้า (ผู้กู้/ผู้จำนำ/ผู้มอบอำนาจ) X ลงชื่อ.....คู่สมรส
(.....)
ลงวันที่...../...../..... คู่สมรสตกลงให้ความยินยอม/หรือให้สัตยาบันแก่นิติกรรมของสามี/ภรรยา

ตัวอย่างลายมือชื่อในการทำธุรกรรมกับ TSFC	
ชื่อ _____	ชื่อ _____
X _____	X _____
X _____	X _____

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

ลงชื่อ.....บลล.(ผู้ให้กู้/ผู้รับจำนำ/ผู้รับมอบอำนาจ)
(.....)

ลงชื่อ.....พยาน
(.....)

ลงชื่อ.....พยาน
(.....)