



A member of  MUFG  
a global financial group

CODE

บันทึกข้อตกลงในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์  
และ/หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ต

CREDIT BALANCE

รวมมอบอำนาจจัดแจ้งจำนำ & Risk Disclosure

25 อาคารกรุงเทพประกันภัย ชั้น 15 -17 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

25 Bangkok Insurance Building, 15th -17th Floor, South Sathorn Road, Sathorn, Bangkok 10120, Thailand

Tel: +66 (0) 2638-5000, 2081-2000 ; Website : <http://www.krungsricapital.com>

## คำแนะนำวิธีการกรอกเอกสาร บันทึกข้อตกลงในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์

- กรุณายำระบุนวันที่ทำสัญญา เนื่องจากต้องชำระค่าธรรมเนียมเป็นตัวเงินตามกำหนดเวลาที่ระบุไว้ในสัญญา
- ปิดอาคารแสดงตมปี (สำหรับการแต่งตั้งและมอบอำนาจการจดทะเบียน) 30 บาท
- กรอกชื่อและนามสกุล ของบุคคลผู้ขอเป็นลูกค้ำ หน้า 3
- กรอกตัวเลขวงเงินในข้อ 3 หน้า 4
- กรุณา อ่าน ศึกษา และรับทราบ เอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงเกี่ยวกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และ/หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ตในระบบ CREDIT BALANCE หน้า 9 – 12
- กรอกชื่อ-สกุลของผู้ขอเป็นลูกค้ำในช่อง “(นาย/นางสาว/นาง/นิติบุคคล)..... ลูกค้ำ” หน้า 9
- ลงลายมือชื่อในช่อง “ลงชื่อ x.....ลูกค้ำ” พร้อมระบุทั้งชื่อและนามสกุลได้ลายมือชื่อ ทำสัญญา

หมายเหตุ ถ้าข้อความที่เขียนมีผิดตกที่ใด ห้ามมิให้ขีด ลบออก หรือใช้หมึกขาวป้าย แต่ให้ขีดฆ่าแล้วเขียนลงใหม่ และต้องลงชื่อเซ็นกำกับไว้ด้วย

### เอกสารประกอบคำขอ (กรุณาลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง)

- 1 ชำระค่าอากรตามวงเงินที่ขอ ในอัตรา 1 บาท ต่อ วงเงิน 2,000 บาท โดยเขียนเป็นเช็คสั่งจ่าย “บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)” หรือ ชำระผ่านธนาคารเข้าบัญชีบริษัทฯ และนำส่งสำเนาใบ Pay-in
- 2 แนบหลักฐานทางการเงินเพิ่มเติม เช่น ใบแจ้งยอดธนาคาร / สถาบันการเงินย้อนหลังไม่เกิน 6 เดือน
- 3 กรณีมีการจดทะเบียนหลักทรัพย์ ลูกค้ำต้องใช้แบบฟอร์มแจ้งขอนำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มเติมในบัญชีเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ระบบ Credit Balance (แบบคำขอออนไลน์หลักทรัพย์)

## บันทึกข้อตกลงในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และ/หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ต ในระบบ CREDIT BALANCE

ทำที่ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)

วันที่.....

ตามที (นาย/นางสาว/นาง/นิติบุคคล) .....ซึ่งต่อไปในหนังสือนี้จะเรียกว่า "ลูกค้า"

ได้ทำสัญญาแต่งตั้งให้ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) ซึ่งต่อไปในหนังสือนี้จะเรียกว่า "บริษัท" เป็นนายหน้าตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์ตามสัญญาตั้ง  
ตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์เป็นการทั่วไปและบัญชีเดินสะพัด และได้ทำสัญญายืมและให้ยืมหลักทรัพย์กับบริษัท (หากมี) โดยหนังสือฉบับนี้ ลูกค้าตกลงทำข้อตกลง  
เพิ่มเติมในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และ/หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ตในระบบ CREDIT BALANCE กับบริษัท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้ คือ

1. ในบันทึกข้อตกลงนี้ คำว่า  
**"หลักทรัพย์จดทะเบียน"** หมายถึง หลักทรัพย์ที่ได้รับการจดทะเบียนหรือได้รับการอนุญาตให้ทำการซื้อขายได้ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
**"ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์"** หมายถึง ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์  
**"การขายชอร์ต"** หมายถึง การขายหลักทรัพย์ที่ต้องยืมหลักทรัพย์มาเพื่อการส่งมอบ  
**"บัญชีมาร์จิ้น"** หมายถึง บัญชีที่บันทึกรายการการให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ หรือการให้ลูกค้ายืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ต  
**"อัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น" (Initial Margin)** หมายถึง อัตราส่วนขั้นต่ำของจำนวนเงินที่ลูกค้าต้องชำระ หรือหลักทรัพย์จดทะเบียนที่ลูกค้าต้องวางเป็นประกันเพื่อซื้อ  
หลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า (Excess Equity) ที่ลูกค้าต้องมีในบัญชีมาร์จิ้นต่อมูลค่าซื้อหลักทรัพย์รายการใดรายการหนึ่งก่อนที่จะซื้อหลักทรัพย์รายการ  
นั้น หรืออัตราส่วนขั้นต่ำของจำนวนเงิน หรือหลักทรัพย์จดทะเบียนที่ลูกค้าต้องวางเป็นประกันเพื่อขายชอร์ต หรือทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าที่ต้องมีในบัญชีมาร์จิ้นต่อ  
มูลค่าขายชอร์ตรายการใดรายการหนึ่ง ก่อนที่จะขายชอร์ตรายการนั้น แล้วแต่กรณี  
**"ทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า" (Excess Equity)** หมายถึง ทรัพย์สินของลูกค้าในส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่ลูกค้าต้องชำระไว้ตามอัตราส่วนที่บริษัทกำหนด  
**"ทรัพย์สินของลูกค้า" (Equity)** หมายถึง มูลค่าสุทธิของเงินสด หลักทรัพย์ และทรัพย์สินอื่นที่เป็นประกัน การชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้า เมื่อหักภาระหนี้ที่เกิด  
จากการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าแล้ว  
**"มูลค่าซื้อหลักทรัพย์"** หมายถึง จำนวนเงินค่าซื้อหลักทรัพย์แต่ละรายการที่ซื้อในบัญชีมาร์จิ้น ซึ่งรวมค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และภาษีมูลค่าเพิ่ม  
สำหรับรายการนั้นแล้ว  
**"มูลค่าขายชอร์ต"** หมายถึง จำนวนเงินค่าขายชอร์ตหลักทรัพย์แต่ละรายการที่ขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น ซึ่งหักค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และ  
ภาษีมูลค่าเพิ่มสำหรับรายการนั้นแล้ว  
**"อำนาจซื้อ" (Purchasing Power)** หมายถึง จำนวนเงินสูงสุดที่ลูกค้าอาจสั่งซื้อหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จิ้นได้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ซึ่งรวมค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขาย  
หลักทรัพย์และภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว  
**"อำนาจขายชอร์ต"** หมายถึง จำนวนเงินสูงสุดที่ลูกค้าอาจสั่งขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้นได้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ซึ่งรวมค่าธรรมเนียม นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และ  
ภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว  
**"วงเงินกู้ยืมสูงสุดของลูกค้าที่บริษัทกำหนดให้"** หมายถึง วงเงินสูงสุดที่บริษัทกำหนดให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และการยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตได้ ณ  
ขณะใดขณะหนึ่ง  
**"มูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้" (Maintenance Margin Requirement)** หมายถึง ระดับมูลค่าของทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) ที่แสดงว่าหากบัญชีของลูกค้ามีมูลค่าต่ำกว่านี้  
แล้วจะต้องถูกเรียกหลักประกันเพิ่ม (Call Margin) มูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระนี้คำนวณจากการนำมูลค่าของหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันและหลักทรัพย์ที่ลูกค้า  
ขายชอร์ตคูณด้วยอัตราที่บริษัทต้องเรียกให้ลูกค้านำเงินหรือทรัพย์สินมาวางเป็นประกันเพิ่ม ซึ่งต้องไม่ต่ำกว่าอัตราที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด  
**"มูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ" (Minimum Margin Requirement)** หมายถึง ระดับมูลค่าของทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) ที่แสดงถึงว่าหากบัญชีของลูกค้ามีมูลค่าเท่ากับ  
หรือต่ำกว่านี้แล้วจะต้องถูกบังคับชำระหนี้เงินกู้จากทรัพย์สินที่เป็นประกัน มูลค่าหลักประกันขั้นต่ำนี้คำนวณจากการนำมูลค่าของหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน และ  
หลักทรัพย์ที่ลูกค้าขายชอร์ตคูณด้วยอัตราที่บริษัทต้องดำเนินการบังคับชำระหนี้ซึ่งต้องไม่ต่ำกว่าอัตราที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

โดยสัญญาฉบับนี้ ลูกค้าตกลงแต่งตั้งและมอบอำนาจให้บริษัทและ/หรือเจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายของบริษัทเป็นตัวแทนของลูกค้าและให้มีอำนาจกระทำการ  
ใดๆ แทนและในนามลูกค้าเกี่ยวกับการจำหน่ายหลักทรัพย์หรือการดำเนินการอื่นใดตามวิธีการที่กฎหมายกำหนดเพื่อให้บริษัทมีภูมิสิทธิเหนือหุ้นเพิ่มทุน หุ้นปันผล  
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นซึ่งนำมาฝากไว้ในบัญชีใดๆ กับบริษัท ตลอดจนมีอำนาจลงนามในหนังสือแจ้งการจำหน่ายหุ้นลูกค้าในฐานะผู้จำหน่าย ลงนามรับรองความ

ถูกต้องของเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการจำหน่ายและทำนิติกรรมใดๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการจำหน่ายดังกล่าว ติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอกหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและลงนามในเอกสารใดที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกระทำกรอื่นใดที่จำเป็นที่เกี่ยวข้องเพื่อให้การจำหน่ายมีผลสมบูรณ์ตามกฎหมาย โดยให้ถือเอาสัญญานี้เป็นหนังสือแต่งตั้งและมอบอำนาจ และบริษัทตกลงรับภาระแต่งตั้งและมอบอำนาจดังกล่าว โดยลูกค้าตกลงว่าจะไม่ยกเลิกข้อตกลงในสัญญานี้หรือเพิกถอนอำนาจที่ลูกค้าได้ให้ไว้แก่บริษัทไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน เว้นแต่ลูกค้าได้ชำระหนี้ที่เกี่ยวข้องกับสัญญานี้หรือหนี้อื่นใดที่มีกับบริษัทครบถ้วนแล้ว

การใดที่บริษัทกระทำให้แก่ลูกค้าหรือแทนลูกค้าดังกล่าว ลูกค้ายอมรับให้มีผลเท่ากับเป็นการกระทำของลูกค้าเองโดยลูกค้าจะไม่ปฏิเสธความรับผิดชอบและจะไม่โต้แย้งหรือคัดค้านแต่ประการใดทั้งสิ้น

2. การซื้อหลักทรัพย์ หรือการขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้นตามข้อตกลงนี้ ลูกค้าจะต้องวางเงินสดหรือหลักทรัพย์จดทะเบียนไว้กับบริษัทก่อนการซื้อหลักทรัพย์หรือการขายชอร์ตครั้งแรกในจำนวนไม่ต่ำกว่าอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin) ของแต่ละหลักทรัพย์ (Multiple Margin Rate) แล้วแต่กรณี ตามที่ระบุไว้ใน ข้อ 5 บริษัทจะคำนวณอำนาจซื้อ (Purchasing Power) และอำนาจขายชอร์ตของลูกค้าจาก ทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า (Excess Equity) หาดด้วยอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น ซึ่งถ้าเป็นรายการซื้อหลักทรัพย์หรือขายชอร์ตครั้งแรก ในบัญชีมาร์จิ้น ทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าจะเท่ากับจำนวนเงินที่ลูกค้านำมาวางไว้กับบริษัทก่อนการซื้อหลักทรัพย์หรือการขายชอร์ตครั้งแรก หรือเท่ากับมูลค่าของหลักทรัพย์จดทะเบียนที่ลูกค้านำมาวางไว้กับบริษัทก่อนการซื้อหลักทรัพย์หรือขายชอร์ตครั้งแรกหักด้วย Margin ที่ต้องดำรงไว้ (Margin Required) อย่างไรก็ตามอำนาจซื้อและอำนาจขายชอร์ตของลูกค้าจะต้องไม่เกินวงเงินที่บริษัทตกลงให้ลูกค้าตามที่ระบุไว้ในข้อ 3 หลังจากนั้นอำนาจซื้อของลูกค้าที่อาจสั่งซื้อหลักทรัพย์และอำนาจขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้นได้ ณ ขณะใดขณะหนึ่งจะคำนวณได้จากทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า ณ ขณะนั้น โดยบริษัทจะคำนวณราคาหลักทรัพย์ที่วางเป็นประกันทุกวันตามที่ระบุไว้ในข้อ 16 และผลจากการคำนวณราคาหลักทรัพย์ดังกล่าวจะทำให้อำนาจซื้อและอำนาจขายชอร์ตของลูกค้าเพิ่มหรือลดโดยอัตโนมัติตามมูลค่าตลาดของหลักทรัพย์ที่วาง เป็นประกันของลูกค้าทั้งหมด

เมื่อลูกค้าซื้อหลักทรัพย์หรือซื้อหลักทรัพย์เพื่อนำมาคืนหลักทรัพย์ที่ได้ยืมไปจากบริษัท บริษัทจะหักเงินที่ลูกค้าวางไว้เพื่อชำระมูลค่าซื้อหลักทรัพย์ก่อน หากไม่พอที่จะชำระมูลค่าซื้อหลักทรัพย์ ส่วนที่เหลือบริษัทจะให้กู้ยืมแก่ลูกค้า อย่างไรก็ตามหากมูลค่าซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้าน้อยกว่าเงินที่ลูกค้าวางไว้คงเหลือ บริษัทจะหักมูลค่าซื้อหลักทรัพย์แต่ละรายการจากเงินที่ลูกค้าวางไว้เป็นประกันน้อยลง 10.-บาท และลูกค้าตกลงขอยืมเงินจากบริษัท และบริษัทตกลงให้กู้ยืมเงินแก่ลูกค้าจำนวน 10.- บาท หากมูลค่าซื้อหลักทรัพย์มากกว่าเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทก่อนการซื้อหลักทรัพย์ และเงินที่วางไว้ เพียงพอสำหรับอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin) ของมูลค่าซื้อหลักทรัพย์ โดยเป็นไปตามที่ระบุไว้ในข้อ 5 แล้ว บริษัทจะหักมูลค่าซื้อหลักทรัพย์จากเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทก่อน ส่วนที่เหลือของมูลค่าซื้อหลักทรัพย์ ลูกค้าตกลงให้บริษัทบันทึกเป็นรายการกู้ยืมเงินจากบริษัท สำหรับกรณีลูกค้าซื้อหลักทรัพย์เพื่อนำมาคืนหลักทรัพย์ที่ได้ยืมไปจากบริษัท บริษัทจะตัดยอดมูลหนี้ให้ยืมหลักทรัพย์แก่ลูกค้าเท่ากับมูลค่าตลาดที่บันทึกล่าสุดของหลักทรัพย์ที่ลูกค้าซื้อและคืนให้แก่บริษัท

เมื่อลูกค้าขายหลักทรัพย์ ขายชอร์ตหลักทรัพย์ หรือนำเงินมาวางเพิ่มให้แก่บริษัท บริษัทจะนำเงินที่ได้รับ ไม่ว่าจะเงินค่าขายหลักทรัพย์ เงินค่าขายชอร์ต หรือเงินที่ลูกค้านำมาวางเพิ่มไปหักหนี้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ที่มีอยู่เดิมก่อน หากหลักทรัพย์ที่ซื้อและวางเป็นประกันการชำระหนี้ค้างอยู่ ให้คงเหลือเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ไว้ 10.- บาท ส่วนที่เหลือจึงบันทึกเพิ่มในส่วนของเงินที่ลูกค้าวางไว้ในบัญชีมาร์จิ้น

ทั้งนี้ บริษัทจะบันทึกรายการให้กู้ยืมเงินเพื่อการซื้อหลักทรัพย์ การขายหลักทรัพย์ และการขายชอร์ตหลักทรัพย์ของลูกค้า เพื่อชำระหนี้บริษัทในลักษณะที่ระบุไว้ในวรรค 2 และวรรค 3 ดังกล่าวทุกรายการ

ในกรณีเมื่อมีการขายชอร์ตบริษัทจะบันทึกมูลค่าตามราคาตลาดของหลักทรัพย์ที่ลูกค้ายืมจากบริษัทเพื่อส่งมอบการขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของมูลหนี้ของลูกค้านอกเหนือจากเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

3. บริษัทตกลงให้วงเงินรวมของการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และการยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตแก่ลูกค้า ณ วันที่ทำบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ภายใต้วงเงินไม่เกิน ..... บาท (.....) เมื่อบริษัทได้สั่งซื้อ หรือสั่งขายชอร์ตหลักทรัพย์ตามคำสั่งของลูกค้าแล้วให้ถือว่าลูกค้าได้รับการส่งมอบเงินที่กู้ยืมตามบันทึกข้อตกลงนี้แล้ว ทั้งนี้ วงเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ หรือการยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตจะถูกกำหนดตามความเหมาะสมโดยบริษัท และจำนวนเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์หรือการยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตของลูกค้า ณ ขณะใดขณะหนึ่งต้องไม่เกินวงเงินกู้ยืมตามที่บริษัทกำหนดแม้ว่าขณะนั้นลูกค้าจะมีอำนาจซื้อหรืออำนาจขายชอร์ตก็ตาม ทั้งนี้ บริษัทจะพิจารณาพิจารณาเพิ่มหรือลดวงเงินกู้ยืมของลูกค้าได้ทันที การกู้ยืมเงินในบัญชีมาร์จิ้น ตามข้อตกลงฉบับนี้เป็นการกู้ยืมเงินในลักษณะบัญชีเดินสะพัด บริษัทสามารถคำนวณดอกเบี้ยของลูกค้าด้วยวิธีดอกเบี้ยทบต้นได้

ทั้งนี้ บริษัทมีสิทธิที่จะระงับ ลด หรือเพิ่มวงเงินดังกล่าวในวรรคแรกได้ตามที่เห็นสมควร และให้มีผลทันทีโดยบริษัทไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบ

ไม่ว่ากรณีใด ลูกค้าสัญญาว่าจะไม่ทำการสั่งซื้อหลักทรัพย์ หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตเกินกว่าวงเงินตามที่บริษัทกำหนดให้ หากลูกค้าได้สั่งให้บริษัททำการซื้อหรือขายชอร์ตหลักทรัพย์ใดๆ และหากบริษัทได้ให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ต เกินกว่าวงเงินดังกล่าวในวรรคแรก ลูกค้ายินยอมให้ถือว่าลูกค้าได้ขอเพิ่มวงเงินจากบริษัท และยอมรับชำระเงินมูลค่าซื้อหลักทรัพย์และ/หรือมูลค่าขายชอร์ตดังกล่าว โดยถือว่าเงินที่ลูกค้าได้ยืมเกินกว่าวงเงินที่กำหนดเป็นหนี้กู้ยืมเงินตามบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ ทั้งสิ้น และให้ถือว่ามีการกำหนดเวลาชำระหนี้กู้ยืมเงิน และชำระดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ หรือการให้ยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตจากลูกค้า ตลอดจนให้ใช้อัตราดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้ตามบันทึกข้อตกลงนี้ทุกประการ

บริษัทมีสิทธิที่จะไม่ดำเนินการสั่งซื้อหรือขายชอร์ตตามคำสั่งของลูกค้าซึ่งเกินกว่าวงเงินที่บริษัทกำหนด และลูกค้าตกลงยอมรับการที่บริษัทจะไม่ดำเนินการสั่งซื้อหรือขายชอร์ตดังกล่าว โดยจะไม่เรียกร้องค่าเสียหายหรือค่าใช้จ่ายใดๆ จากบริษัท

4. เงินที่ลูกค้านำมาวางไว้กับบริษัทตามที่ระบุไว้ในข้อ 2 จะถูกบันทึกรายการเป็นยอดเงินคงเหลือของลูกค้า (Cash Balance) ส่วนเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และการยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตจะถูกบันทึกเป็นยอดเงินกู้ยืมของลูกค้า ทั้งนี้ ลูกค้าจะได้รับดอกเบี้ยจากบริษัท และ/หรือจะต้องชำระดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ให้บริษัท โดยบริษัทจะคิดดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขที่ระบุไว้ใน ข้อ 8 แล้วแต่กรณี

5. บริษัทจะให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้นได้เฉพาะสำหรับการซื้อหลักทรัพย์หรือขายชอร์ตหลักทรัพย์ ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ จะต้องเป็นหลักทรัพย์ที่อยู่ในรายชื่อหลักทรัพย์ที่บริษัทจะอนุญาตให้ลูกค้าซื้อหรือขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น (Marginable Securities) และบริษัทจะกำหนดอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin) ของแต่ละหลักทรัพย์ (Multiple Margin Rate) โดยจะคำนึงถึงสภาพคล่อง ความผันผวนของราคา และความเสี่ยงในการลงทุนของแต่ละหลักทรัพย์ ทั้งนี้ อัตราที่กำหนดของแต่ละหลักทรัพย์จะต้องไม่ต่ำกว่าอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บริษัทสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin) ของแต่ละหลักทรัพย์ (Multiple Margin Rate) และ/หรือเปลี่ยนแปลงประเภทหลักทรัพย์ ที่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อหรือขายชอร์ต ในบัญชีมาร์จิ้น (Marginable Securities) เป็นประเภทหลักทรัพย์ที่ไม่อนุญาตให้ซื้อหรือขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น (Non-Marginable Securities) ตามที่เห็นสมควรโดยลูกค้าจะไม่ได้แจ้งใดๆ ทั้งสิ้น ทั้งนี้ บริษัทจะประกาศแจ้งให้ลูกค้าทราบ

ในกรณีที่บริษัทประกาศเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ที่เคยกำหนดให้ลูกค้าซื้อหรือขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น (Marginable Securities) และ/หรือเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ที่เคยอนุญาตให้นำมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มเติม เป็นหลักทรัพย์ที่ไม่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อหรือขายชอร์ต (Non-Marginable Securities) หรือวางเป็นหลักประกันเพิ่มเติมในบัญชีมาร์จิ้น และในบัญชีของลูกค้าขณะนั้นมีหลักทรัพย์ซึ่งเป็นหลักประกันที่บริษัทประกาศเปลี่ยนแปลงให้เป็น Non-Marginable Securities ลูกค้ายินยอมให้บริษัทดำเนินการดังต่อไปนี้

- 1 บริษัทจะไม่นับรวมหลักทรัพย์ที่ประกาศเปลี่ยนแปลงให้เป็นหลักทรัพย์ที่ไม่อนุญาตให้ซื้อหรือขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น (Non-Marginable Securities) ในการคำนวณอำนาจซื้อหรือในการคำนวณเป็นหลักประกันในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้า และบริษัทจะยินยอมให้ลูกค้าถอนหลักทรัพย์ที่ประกาศเปลี่ยนแปลงให้เป็นหลักทรัพย์ที่ไม่อนุญาตให้ซื้อหรือขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น (Non-Marginable Securities) ดังกล่าว เมื่อทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) มีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin Requirement)
- 2 หากลูกค้ายังไม่มีการขายชอร์ตหลักทรัพย์ที่ประกาศเปลี่ยนแปลงให้เป็นหลักทรัพย์ที่ไม่อนุญาตให้ซื้อหรือขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น (Non-Marginable Securities) บริษัทจะขอคืนหลักทรัพย์ดังกล่าวในวันทำการถัดจากวันที่ประกาศเปลี่ยนแปลงให้เป็นหลักทรัพย์ที่ไม่อนุญาตให้ซื้อหรือขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น (Non-Marginable Securities)

อนึ่ง เมื่อทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) มีมูลค่าลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin Requirement) บริษัทจะดำเนินการตามที่ระบุไว้ในข้อ 11 ต่อไป

อย่างไรก็ตาม บริษัทสงวนไว้ซึ่งสิทธิที่จะไม่รับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายชอร์ต หลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อหรือขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น (Marginable Securities) และสงวนสิทธิในการที่จะไม่รับหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อหรือขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น (Marginable Securities) เป็นหลักประกันเพิ่มเติมในบัญชีมาร์จิ้น

6. ลูกค้าตกลงยินยอมให้นำหลักทรัพย์ที่ซื้อหรือมูลค่าขายชอร์ตไม่ว่าครั้งหรือคราวใดในบัญชีมาร์จิ้น และ/หรือหลักทรัพย์ใดๆ ของลูกค้าที่อยู่ในความครอบครองของบริษัทพร้อมทั้งสิทธิอันจะเกิดขึ้นกับหลักทรัพย์นั้นวางเป็นหลักประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้น

ในกรณีที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ที่ลูกค้าวางเป็นหลักประกันชำระหนี้ให้สิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์ และลูกค้าได้ชำระราคาจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว ลูกค้าตกลงให้บริษัทยึดถือหลักทรัพย์ที่ได้รับจากการจองซื้อดังกล่าวเป็นหลักประกันการชำระหนี้เพิ่มเติมด้วย

7. ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทพิจารณานิยามในการปฏิบัติหน้าที่เป็นนายหน้าตัวแทนในการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแทนลูกค้า ในอัตราตามที่บริษัทประกาศ และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด และตามที่ประกาศเปลี่ยนแปลงไปทุกครั้งที่รวมทั้งภาษีมูลค่าเพิ่มในอัตราตามที่ทางการกำหนด

8. ในกรณีที่ยอดเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้าสูงกว่าเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัท (Cash Balance) ลูกค้าจะต้องชำระดอกเบี้ยให้บริษัทโดยคำนวณตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อ 9 และตามอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทประกาศกำหนดเป็นครั้งคราวในเว็บไซต์ (Web Site) ของบริษัท เว้นแต่จะตกลงกันไว้เป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ บริษัทมีสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวขึ้นหรือลงได้ตามที่บริษัท ประกาศกำหนด ซึ่งอยู่ภายใต้ประกาศหรือข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์หรือคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน

ในกรณีที่จำนวนเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัท (Cash Balance) สูงกว่ายอดเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์รวมทั้งหนี้ที่เกิดจากการขายชอร์ตหลักทรัพย์ที่ยืม ซึ่งคำนวณมูลค่าตามราคาตลาดของหลักทรัพย์นั้นๆ ลูกค้าจะได้รับดอกเบี้ยจากบริษัทตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อ 9 โดยบริษัทจะคิดดอกเบี้ยให้ลูกค้าในอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทกำหนดซึ่งบริษัทจะประกาศให้ลูกค้าทราบ ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนที่ลูกค้าจะได้รับจะไม่มากกว่าอัตราผลตอบแทนที่บริษัทจะได้รับจริงจากการนำเงินของลูกค้าไปหาผลประโยชน์ตามที่ระบุไว้ในข้อ 10

บริษัทสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขในการคิดดอกเบี้ยได้ตลอดเวลาตามที่เห็นสมควรโดยลูกค้าจะไม่ได้แจ้งใดๆ ทั้งสิ้น และให้มีผลใช้บังคับได้ทันทีโดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบ

9. บริษัทจะเรียกเก็บดอกเบี้ยจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ หรือชำระดอกเบี้ยสำหรับเงินที่ลูกค้านำมาวางในบัญชีมาร์จิน ในส่วนที่คงเหลืออยู่จากการที่ลูกค้ายังซื้อหลักทรัพย์ไม่เต็มตามจำนวนเงินที่วางไว้ นับจากวันที่เกิดรายการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ (Trade Date) และหักหนี้ที่เกิดจากการขายชอร์ตหลักทรัพย์ที่ยืม ซึ่งคำนวณมูลค่าตามราคาตลาดของหลักทรัพย์นั้นๆ ซึ่งบริษัทจะคำนวณดอกเบี้ยที่ต้องเรียกเก็บหรือชำระให้ลูกค้าอย่างน้อยเดือนละครั้งโดยคำนวณจากยอดสุทธิซึ่งได้จากการเปรียบเทียบยอดเงินคงเหลือ (Cash Balance) ของลูกค้ากับยอดเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์รวมกับหนี้ที่เกิดจากการขายชอร์ตหลักทรัพย์ที่ยืม ซึ่งคำนวณมูลค่าตามราคาตลาดของหลักทรัพย์นั้นๆ แล้ว ของแต่ละวัน ทั้งนี้ เพราะบริษัทจะไม่มีการเรียกเก็บดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ส่วนที่ไม่เกินกว่าเงินคงเหลือของลูกค้าตามอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทกำหนดและบริษัทจะไม่จ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินคงเหลือของลูกค้าส่วนที่ไม่เกินกว่าเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์รวมกับหนี้ที่เกิดจากการขายชอร์ตหลักทรัพย์ที่ยืม ซึ่งคำนวณมูลค่าตามราคาตลาดของหลักทรัพย์นั้นๆ ทั้งนี้ บริษัทจะเรียกเก็บหรือชำระดอกเบี้ยดังกล่าว โดยวิธีปรับปรุงในบัญชีมาร์จินเสมือนว่า ลูกค้าได้ถอนเงินหรือนำเงินมาวางเพิ่มในบัญชีมาร์จิน แล้วแต่กรณีในวันทำการแรกของเดือนถัดไป

10. ในการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงกันดังต่อไปนี้

10.1 บริษัทมีหน้าที่แยกทรัพย์สินของลูกค้าเพื่อดูแลรักษาภายใต้กฎข้อบังคับที่ประกาศกำหนด คณะกรรมการกำกับตลาดทุนหรือหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

(ก) ในกรณีทรัพย์สินประเภทเงิน

(1) แยกโดยฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือนำไปลงทุนในลักษณะอื่นตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนหรือหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด โดยบริษัทจะระบุอย่างชัดเจนในบัญชีเงินฝากหรือการลงทุนนั้นว่าเป็นการดำเนินการโดยบริษัทเพื่อประโยชน์ของลูกค้า

(2) แยกโดยการเก็บรักษาไว้เอง ซึ่งบริษัทจะต้องกระทำในลักษณะที่สามารถชี้เฉพาะได้ว่าเงินจำนวนดังกล่าวเป็นทรัพย์สินของลูกค้าโดยปราศจากเหตุสงสัย

(ข) ในกรณีทรัพย์สินประเภทหลักทรัพย์

(1) แยกโดยฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์หรือธนาคารแห่งประเทศไทย โดยต้องระบุ อย่างชัดเจนว่าหลักทรัพย์จำนวนดังกล่าวเป็นการฝากโดยบริษัทหลักทรัพย์เพื่อประโยชน์ของลูกค้า

(2) แยกโดยการเก็บรักษาไว้เอง ซึ่งบริษัทจะต้องกระทำในลักษณะที่สามารถชี้เฉพาะได้ว่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นทรัพย์สินของลูกค้าโดยปราศจากเหตุสงสัย

(ค) ในกรณีทรัพย์สินอื่น บริษัทจะต้องแยกไว้ในลักษณะที่สามารถชี้เฉพาะได้ว่าทรัพย์สินอื่นนั้นเป็นทรัพย์สินของลูกค้าโดยปราศจากเหตุสงสัย

10.2 ในกรณีที่เงินฝากหรือลงทุนเป็นประเภทมีกำหนดระยะเวลาชำระคืนต้องไม่มีข้อห้ามการไถ่ถอนคืนก่อนครบกำหนด อย่างไรก็ตามบริษัทสงวนสิทธิที่จะคืนเงินให้แก่ลูกค้าเมื่อใดก็ได้ตามที่บริษัทพิจารณาเห็นสมควร

10.3 บริษัทตกลงชำระค่าดอกเบี้ยจากการฝากเงินหรือลงทุนในตัวสัญญาใช้เงินหรือการลงทุนในลักษณะอื่นๆ ในอัตราที่ไม่เกินกว่าดอกเบี้ยหรือผลประโยชน์ที่บริษัทได้รับจริงจากการนั้น โดยจะชำระให้ภายในทุกวันสิ้นเดือนหรือตามระยะเวลาที่บริษัทประกาศให้ทราบเป็นครั้งคราวไป

10.4 ลูกค้าตกลงยินยอมโดยชัดแจ้งให้บริษัทมีสิทธินำเงินจำนวนที่ต้องแยกไว้เป็นทรัพย์สินของลูกค้าไปฝากหรือลงทุนกับสถาบันการเงินที่มีความสัมพันธ์ในลักษณะบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม

10.5 โดยสัญญาฉบับนี้ลูกค้าได้รับทราบจากบริษัทแล้วว่า ในกรณีที่บริษัทประสบปัญหาทางการเงิน เงินของลูกค้าที่เก็บรักษาไว้กับบริษัทจะไม่ได้รับความคุ้มครองตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

10.6 ถ้าทรัพย์สินของลูกค้าสูญหายหรือเสียหายเนื่องจากการละเลยในการปฏิบัติหน้าที่ของบริษัท บริษัทจะรับผิดชอบในทรัพย์สินของลูกค้าเฉพาะส่วนที่ความเสียหายเป็นผลโดยตรงจากการละเลยในการปฏิบัติหน้าที่ของบริษัท

10.7 บริษัทสงวนสิทธิที่จะคิดค่าธรรมเนียมในการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าตามความเหมาะสมซึ่งบริษัทจะแจ้งให้ลูกค้าทราบ

10.8 ในการฝากหรือถอนทรัพย์สินกับหรือจากบริษัท ลูกค้าจะต้องแจ้งความประสงค์โดยใช้แบบฟอร์มที่บริษัทหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะถอนเงินจากยอดเงินของลูกค้า (Cash Balance) บริษัทจะยินยอมให้ลูกค้าถอนเงินได้ในจำนวนเงินสุทธิที่คงเหลืออยู่ของลูกค้าภายหลังจากที่หักหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์ ซึ่งลูกค้าได้สั่งซื้อไว้แล้ว โดยลูกค้าต้องแจ้งการถอนเงินดังกล่าวให้บริษัททราบล่วงหน้า 1 วันทำการ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามดุลพินิจของบริษัท ที่จะให้ถอนเงินหรือไม่ก็ได้

10.9 บริษัทจะจัดส่งรายงานแสดงทรัพย์สินของลูกค้า ณ วันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือนให้แก่ลูกค้าภายในวันทำการที่ห้าของเดือนถัดไป เว้นแต่ในเดือนนั้นลูกค้าไม่มีธุรกรรมซึ่งก่อให้เกิดการเคลื่อนไหวหรือเปลี่ยนแปลงในทรัพย์สินที่มอบให้บริษัทเป็นผู้ดูแลรักษา โดยในกรณีที่ลูกค้าไม่มีธุรกรรมซึ่งก่อให้เกิดการเคลื่อนไหวหรือเปลี่ยนแปลงในทรัพย์สินของลูกค้าติดต่อกันตั้งแต่วันที่ขึ้นไป บริษัทจะจัดส่งรายงานแสดงทรัพย์สินของลูกค้า ณ วันทำการสุดท้ายของเดือนที่ครบกำหนดระยะเวลาหนึ่งปีไปให้แก่ลูกค้าอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งภายในวันทำการที่ห้าของเดือนถัดไป หรือภายในกำหนดระยะเวลาที่มีการเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงตามที่กฎหมาย ประกาศ หรือระเบียบข้อบังคับของบริษัท หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกำหนด เว้นแต่ลูกค้าจะไม่มีทรัพย์สินเหลืออยู่ในการดูแลของบริษัทและบัญชีของลูกค้ามีสถานะถูกระงับบัญชีไม่ให้นำธุรกรรมตามระเบียบปฏิบัติของบริษัท ทั้งนี้ การจ่ายดอกเบี้ยไม่ถือว่าเป็นธุรกรรมซึ่งก่อให้เกิดการเคลื่อนไหวหรือเปลี่ยนแปลงในทรัพย์สินดังกล่าว

10.10 หากข้อสัญญาว่าด้วยการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า หรือการนำเงินของลูกค้าไปหาผลประโยชน์ ตามที่ระบุในสัญญาตั้งตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์เป็นการทั่วไปและบัญชีเดินสะพัด แตกต่างจากที่ระบุในสัญญาฉบับนี้ ให้ข้อสัญญาข้อ 10 ของสัญญาฉบับนี้มีผลใช้บังคับ

11. ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) มีมูลค่าลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin Requirement) คำนวณตามอัตราซึ่งกำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือตามอัตราที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยประกาศเปลี่ยนแปลงไป บริษัทจะไม่ให้ลูกค้าซื้อหรือขายออร์เดอร์หลักทรัพย์และจะดำเนินการเรียกให้ลูกค้านำทรัพย์สินคือ

- (ก) เงินสด
- (ข) หลักทรัพย์จดทะเบียน
- (ค) ตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย หรือพันธบัตรหรือตราสารแห่งหนึ่งที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ออก
- (ง) พันธบัตรหรือตราสารแห่งหนึ่งที่กระทรวงการคลังเป็นผู้รับอวัลทั้งจำนวนหรือเป็นผู้ค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ยเต็มจำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไข
- (จ) ตราสารแห่งหนึ่งที่ตัวตราสารนั่นเอง ผู้ออกตราสาร ผู้ค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ยเต็มจำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไข ผู้รับรองโดยเป็นการรับรองตลอดไป ผู้รับอวัลทั้งจำนวนหรือผู้สลับหลังโอนประเภทมีสิทธิไล่เบี้ยทั้งจำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไข ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ระดับบีบีบี (BBB) ขึ้นไปหรือเทียบเท่า
- (ฉ) ตัวสัญญาใช้เงินที่บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้ออก
- (ช) บัตรเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก
- (ซ) หนังสือที่ธนาคารพาณิชย์ออกให้ไว้แก่บริษัทหลักทรัพย์เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูก ค้า โดยธนาคารพาณิชย์นั้นยินยอมรับผิดชอบในฐานะลูกหนี้ชั้นต้น ทั้งนี้ ไม่ว่าหนังสือนั้นจะออกเป็นเช็คเดอริวออฟเครดิตหรือหนังสือค้ำประกัน หรือ
- (ณ) ทรัพย์สินอื่นใดที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนด

มาวางเป็นประกันเพิ่มเติมในวันทำการถัดไปจนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้าเท่ากับ หรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้โดยบริษัทจะดำเนินการให้บริษัทมีบุริมสิทธิเหนือหลักประกันนั้น

อนึ่ง ทรัพย์สินที่ลูกค้านำมาวางเป็นประกันเพิ่มเติมตามวรรคแรกนั้นกำหนดให้เงินสดและ/หรือหลักทรัพย์จดทะเบียนเฉพาะที่บริษัทกำหนดให้นำมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มเติมได้ (Marginable Securities) เท่านั้นที่บริษัทจะนำมาคำนวณอำนาจซื้อหรืออำนาจขายออร์เดอร์ของลูกค้า

การเรียกให้ลูกค้านำทรัพย์สินมาวางเป็นประกันเพิ่มเติมตามวรรคแรก หากบริษัทได้กระทำโดยทางโทรศัพท์ หรือแจ้งเป็นหนังสือไปยังบ้านเลขที่ ตำบล สถานที่อยู่ของลูกค้าตามที่ระบุไว้ในสัญญาตั้งตัวแทนชื่อขายหลักทรัพย์ หรือบันทึกข้อตกลงในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ฯ หรือตามหมายเลขโทรศัพท์หรือตำบลที่อยู่ที่ลูกค้าได้แจ้งเป็นหนังสือมายังบริษัทในภายหลัง ลูกค้ายินยอมให้ถือว่าได้มีการบอกกล่าวหรือแจ้งให้ลูกค้าทราบโดยชอบแล้ว ทั้งนี้ โดยไม่ต้องคำนึงว่าลูกค้าจะได้รับแจ้งด้วยตนเองหรือมีผู้รับไว้แทน อนึ่ง ในกรณีที่สถานที่อยู่ของลูกค้ามีการเปลี่ยนแปลงหรือถูกรื้อถอน ถูกปิดทิ้งไว้ หรือไม่มีผู้โดยยอมรับ หรือเจ้าพนักงานแจ้งว่าหาที่อยู่ตามที่ระบุไว้ในสัญญาไม่พบก็ตาม ให้ถือว่าลูกค้าได้รับการบอกกล่าวหรือการแจ้ง หรือหนังสือติดต่อเหล่านั้นโดยชอบแล้ว

หากลูกค้าไม่นำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มภายในระยะเวลาที่บริษัทหรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดเป็นคราวๆ ไป ซึ่ง ณ ปัจจุบันกำหนดภายใน 5 วันทำการนับจากวันที่บริษัทเรียก บริษัทจะบังคับชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าจากทรัพย์สินที่วางเป็นประกันได้ในวันที่ทำการถัดจากวันที่ครบกำหนด 5 วันทำการดังกล่าวจนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้าเท่ากับหรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ ณ สิ้นวันทำการที่ 5 หากในระหว่าง 5 วันทำการดังกล่าว ทรัพย์สินของลูกค้ามีมูลค่าลดลงจนเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ บริษัทจะบังคับชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าจากทรัพย์สินที่วางเป็นประกันของลูกค้าในวันทำการถัดจากวันที่มูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าลดลงจนเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำตามที่ระบุไว้ในสัญญาข้อ 13 และเมื่อครบกำหนด 5 วันทำการนับจากวันที่บริษัทเรียกให้ลูกค้านำทรัพย์สินมาวางเป็นประกันเพิ่มเติมแล้ว หากลูกค้าไม่นำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มเติมตามที่บริษัทเรียก บริษัทจะบังคับชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าจากทรัพย์สินที่วางเป็นประกันได้ในวันที่ทำการถัดจากวันที่ครบกำหนด 5 วันทำการดังกล่าว ตามที่ระบุไว้ในวรรค 4

หลังจากที่บริษัทได้มีหนังสือบอกกล่าวให้ลูกค้านำหลักทรัพย์มาวางเป็นประกันเพิ่มเติมตามวรรคแรกแล้ว ในระหว่าง 5 วันทำการดังกล่าวลูกค้าขอสลະสิทธิที่จะได้รับหนังสือบอกกล่าวจากบริษัท เพื่อให้ลูกค้านำทรัพย์สินมาวางเป็นประกันเพิ่มอีกไม่ว่าในกรณีใดๆ

อนึ่ง ลูกค้าขอสลະสิทธิที่จะได้รับหนังสือบอกกล่าวจากบริษัท ให้ลูกค้านำทรัพย์สินมาวางเป็นประกันเพิ่มเติมในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้ามีมูลค่าลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ และภายในวันเดียวกันทรัพย์สินของลูกค้ามีมูลค่าลดลงจนเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ ทั้งนี้ ลูกค้าตกลงให้บริษัทบังคับชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าจากทรัพย์สินของลูกค้าที่วางเป็นประกันได้ในวันที่ทำการถัดจากวันที่มูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำได้ทันที

หากลูกค้าได้นำทรัพย์สินดังกล่าวในวรรคแรกมาวางเป็นประกันเพิ่มเติมแล้ว หากในภายหลังหลักทรัพย์ที่วางเป็นประกันมีมูลค่าเพิ่มขึ้น บริษัทอาจตกลงยินยอมให้ลูกค้าถอนเงินหรือหลักทรัพย์ที่ซื้อ หรือทรัพย์สินที่วางเป็นประกันออกไปได้ครบเท่าที่ไม่ทำให้ยอดทรัพย์สินส่วนเกิน (Excess Equity) ของลูกค้ามีค่าเป็นการลดแจ้งการจำหน่ายหลักทรัพย์

- ลูกค้าขอรับรองและให้ความยินยอม เกี่ยวกับทรัพย์สินที่ลูกค้านำมาวางเป็นประกันเพิ่มเติม ตามความในวรรคแรกดังนี้
- (1) ลูกค้าขอให้คำรับรองว่าทรัพย์สินที่นำมาวางเป็นประกันเพิ่มเติมนี้ เป็นทรัพย์สินที่ถูกต้องแท้จริง ปราศจากภาระผูกพันและเป็นกรรมสิทธิของลูกค้าโดยชอบ

(2) เมื่อลูกค้าได้นำทรัพย์สินมาวางเป็นประกันเพิ่มเติมตามที่บริษัทเรียกร้องแล้ว ลูกค้ายินยอมให้บริษัทนำทรัพย์สินเฉพาะที่ต้องจัดแจ้งจำนำไปจัดแจ้งจำนำ ต่อนายทะเบียนได้ทุกครั้งทุกคราวไป ทั้งนี้เพื่อเป็นประกันหนี้สินทุกชนิดของลูกค้าที่มีต่อบริษัท รวมทั้งยินยอมให้บริษัทกระทำการใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินนั้นตาม ข้อบังคับและระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้ทุกประการ

(3) ลูกค้าตกลงให้บริษัทมีสิทธิยึดถือหลักประกันไว้ได้ทั้งหมด จนกว่าลูกค้าจะชำระหนี้ทุกชนิดให้แก่บริษัทจนครบถ้วน

(4) หากลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ หรือผิดสัญญาข้อหนึ่งข้อใด หรือตกเป็นผู้ไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถ หรือถูกฟ้องคดี หรือ ถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือ เป็นบุคคลล้มละลาย หรือเป็นผู้มีหนี้สินล้นพ้นตัว ถูกฟ้องคดีใดๆ ต่อศาล ถูกยึดหรืออายัดทรัพย์สิน หรือมีพฤติการณ์สื่อแสดงให้เห็นว่า ลูกค้าจะไม่สามารถชำระหนี้ ตามสัญญาได้ หรือได้ยกเลิกการมอบอำนาจใดๆ ที่มีต่อบริษัท หรือถึงแก่ความตาย หรือกรณีอื่นใดที่บริษัทเห็นสมควรเพื่อป้องกันผลประโยชน์ของบริษัท ลูกค้าตกลง ยินยอมให้บริษัทบังคับจำนำทรัพย์สินที่ลูกค้านำมาเป็นหลักประกันเพิ่มเติม เพื่อชำระหนี้ให้แก่บริษัทได้ทันที หากได้เงินมาไม่พอชำระหนี้ ลูกค้ายินยอมรับผิดชอบชำระหนี้ ในส่วนที่ยังขาดอยู่จนครบ

(5) ในกรณีที่หลักประกันเป็นหลักทรัพย์ ลูกค้าตกลงและยินยอมให้ บริษัทนำหลักทรัพย์ดังกล่าวออกขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในวันเวลาและ ราคาที่บริษัทเห็นสมควรโดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบ หากได้เงินมาไม่พอชำระหนี้ ลูกค้ายินยอมรับผิดชอบชำระหนี้ในส่วนที่ยังขาดอยู่จนครบ

12. ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะถอนเงินในบัญชีมาร์จิ้นนี้ บริษัทจะไม่ยินยอมให้ลูกค้าถอนเงินเกินกว่าจำนวนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า (Excess Equity) ที่คำนวณจากทรัพย์สินที่ซื้อในบัญชีมาร์จิ้น และหากการถอนเงินนั้นมีจำนวนมากกว่ายอดเงินที่ลูกค้าวางไว้ (Cash Balance) บริษัทจะบันทึกจำนวนเงินส่วนที่ถอนเกิน ยอดเงินที่วางอยู่ (Cash Balance) เป็นภาระให้ผู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้า ทั้งนี้ให้เป็นไปตามดุลพินิจของบริษัทที่จะให้ถอนเงินดังกล่าว หรือไม่ได้

ในกรณีที่ลูกค้ายังมีทรัพย์สินคงเหลือในบัญชีมาร์จิ้น บริษัทจะให้ลูกค้าถอนเงินได้สูงสุดไม่เกินจำนวนทรัพย์สินส่วนเกิน (Excess Equity) หักด้วยมูลค่า หลักทรัพย์ที่วางเป็นประกันเพิ่มเติม หรือในกรณีที่ไม่มีหลักทรัพย์คงเหลือในบัญชีมาร์จิ้น บริษัทจะให้ลูกค้าถอนเงินได้เท่ากับยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินของลูกค้า (Cash Balance) สุทธิจากหนี้ที่เกิดจากการขายชอร์ตหลักทรัพย์ที่ยืม ซึ่งคำนวณมูลค่าตามราคาตลาดของหลักทรัพย์นั้นๆ และในการถอนเงินดังกล่าว หากเงินที่ถอน นั้นมีมากกว่าที่ลูกค้าวางไว้ บริษัทจะบันทึกจำนวนเงินส่วนที่ถอนเกินยอดเงินที่คงเหลืออยู่เป็นการให้ผู้ยืมเงินเพื่อ ซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามดุลพินิจของ บริษัทที่จะให้ถอนเงินหรือไม่ก็ได้

13. ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) มีมูลค่าลดลงจนเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (Minimum Margin Requirement) จำนวน ตามอัตราซึ่งกำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือตามอัตราที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจะประกาศเปลี่ยนแปลงไป บริษัทจะบังคับ ชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าจากทรัพย์สินที่วางเป็นประกันของลูกค้าในวันทำการถัดจากวันที่มูลค่าทรัพย์สินของลูกค้า เท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่า หลักประกันขั้นต่ำ (Minimum Margin Requirement) จนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) สูงกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (Minimum Margin Requirement) โดยลูกค้าจะสละสิทธิที่จะต้องได้รับการบอกกล่าวเป็นหนังสือจากบริษัทก่อนบังคับชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าจากทรัพย์สินที่วางเป็นประกัน ทั้งนี้ บริษัทจะแจ้งการบังคับชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าดังกล่าวเป็นหนังสือไปยังลูกค้าภายในวันทำการถัดจากวันที่ได้บังคับชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของ ลูกค้าแล้ว

14. ในกรณีที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ให้สิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์สำหรับหลักทรัพย์ที่วางเป็นประกันการชำระหนี้ของลูกค้า ลูกค้าตกลงให้บริษัทยึดถือสิทธิใน การจองซื้อหลักทรัพย์เป็นประกันการชำระหนี้เพิ่มเติมด้วย โดยบริษัทจะนับรวมมูลค่าของสิทธิที่จะจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นหลักประกัน ตามกฎเกณฑ์ที่ตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและ/หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้สิทธิบริษัทในการเลือกวิธีการดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งกับลูกค้า ลูกค้ายินยอมให้บริษัท ใช้ดุลยพินิจตามที่บริษัทเห็นสมควร โดยลูกค้าจะไม่ได้แย้งใดๆ ทั้งสิ้น และให้มีผลใช้บังคับทันที ทั้งนี้ หากบริษัทใช้สิทธิดังกล่าวโดยวิธีการใด บริษัทจะปิดประกาศแจ้ง ให้ลูกค้าทราบ ณ ที่ทำการของบริษัท

15. ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทยึดหน่วงเงินปันผลที่จ่ายจากหลักทรัพย์ของลูกค้าและ/หรือดอกผลของทรัพย์สินลูกค้า (Equity) ทั้งหมดหรือแต่ บางส่วนอันตกมาอยู่ในความครอบครองของบริษัท และตกลงให้บริษัทมีอำนาจที่จะนำเงินปันผลและ/หรือดอกผลของลูกค้าดังกล่าวมาชำระหนี้ทุกชนิด ซึ่งลูกค้าค้างชำระบริษัทได้ทันที

16. บริษัทจะปรับปรุงมูลค่าหลักประกันและยอดหนี้ของลูกค้าในบัญชีมาร์จิ้นทุกบัญชีให้เป็นปัจจุบันอย่างน้อยทุกสิ้นวันทำการ การคำนวณมูลค่าดังกล่าวจะ คำนวณตามวิธีการที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและ/หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้สิทธิบริษัทในการเลือกวิธีการดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งกับ ลูกค้า ลูกค้ายินยอมให้บริษัทใช้ดุลยพินิจตามที่บริษัทเห็นสมควร โดยลูกค้าจะไม่ได้แย้งใดๆ ทั้งสิ้น และให้มีผลใช้บังคับทันที ทั้งนี้ หากบริษัท ใช้สิทธิดังกล่าวโดยวิธีการ ใด บริษัทจะปิดประกาศแจ้งให้ลูกค้าทราบ ณ ที่ทำการของ บริษัท

17. ลูกค้ารับทราบว่าเป็นกรณีที่ลูกค้าไม่อาจชำระหนี้ได้ ด้วยเหตุที่ลูกค้าถูกศาลสั่งให้เป็นคนไร้ความสามารถ เสมือนไร้ความสามารถ ถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือเป็นบุคคลล้มละลาย หรือเป็นผู้มีหนี้สินล้นพ้นตัว ถูกฟ้องคดีใดๆ ต่อศาล ถูกยึดหรืออายัดทรัพย์สิน หรือมีพฤติการณ์สื่อแสดงให้เห็นว่า ลูกค้าจะ ไม่สามารถชำระหนี้ตามสัญญาได้ เช่น ช้อนธัน จำหน่าย จ่ายโอนทรัพย์สินของตนทั้งหมดหรือบางส่วน ทำข้อตกลงเกี่ยวกับการชำระหนี้หรือประนอม หนี้กับเจ้าหนี้ของลูกค้า เป็นต้น หรือข้อมูลของลูกค้าให้ไว้เป็นเท็จซึ่งเกี่ยวกับสัญญาอันจะทำให้บริษัทได้รับความเสียหาย หรือลูกค้าถึงแก่ความตาย



บริษัทมีสิทธิยกเลิกสัญญา และให้หนึ่งทั้งหมดของลูกค้ายกตามสัญญาที่กำหนดชำระโดยทันที เว้นแต่บริษัทจะกำหนดเป็นอย่างอื่น และบริษัทมีสิทธิดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ดังต่อไปนี้ได้ทันที

(1) เรียกให้ลูกค้ายชำระหนี้ทั้งปวงพร้อมทั้งดอกเบี้ยที่ค้างชำระได้ทันที นอกจากนี้ลูกค้าตกลงยินยอมรับผิดชอบบรรดาค่าใช้จ่ายในการทวงถามฟ้องร้องและ/หรือบังคับคดีรวมทั้งค่าทนายความในการนี้ด้วย

(2) (ถ้ามี) ยึดหน่วยบรรดาดิน ทรัพย์สินของลูกค้า ที่อยู่ในบัญชีหลักทรัพย์ของลูกค้าหรือที่อยู่ในความครอบครองของบริษัท จนกว่าจะได้รับชำระหนี้จนครบถ้วน

(3) (ถ้ามี) หักกลบหนี้เงินที่อยู่ในบัญชีหลักทรัพย์ของลูกค้ากับหนี้เงินหรือค่าความเสียหายที่ลูกค้าเป็นหนี้แก่บริษัท

(4) ขายหลักทรัพย์ที่วางเป็นประกันหรือหลักทรัพย์อื่นที่บริษัทครอบครองเพื่อลูกค้าหรือบัญชีร่วมของลูกค้ากับบุคคลอื่นได้ทั้งหมดหรือแต่บางส่วน ในวันเวลาและราคาตามที่บริษัทจะเห็นสมควรเพื่อนำเงินที่ได้จากการขายหลักทรัพย์ไปชำระหนี้ที่ลูกค้ามีอยู่กับบริษัท โดยลูกค้าตกลงที่จะไม่เรียกร้องค่าชดเชยใดๆ จากการขายหลักทรัพย์หรือค่าเสียหายใดๆ จากบริษัท และหากได้เงินมาไม่พอชำระหนี้ ลูกค้ายินยอมรับผิดชอบชำระหนี้ในส่วนที่ยังขาดอยู่จนครบถ้วน

(5) ชื่อหลักทรัพย์ทั้งหมดหรือแต่บางส่วนผ่านตลาดหลักทรัพย์ หรือ ศูนย์ซื้อขาย เพื่อชดใช้บริษัทแทนหลักทรัพย์ซึ่งลูกค้าได้ส่งไปบริษัทขายไปแล้ว แต่ยังมีได้ส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่บริษัท

(6) บังคับชำระหนี้โดยประการใดๆ จากหลักทรัพย์ที่ลูกค้าส่งชื่อในบัญชีมาร์จิ้น และ/หรือหลักทรัพย์ที่ส่งชื่อตามสัญญาแต่งตั้งตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์ และ/หรือทรัพย์สินที่ระบุไว้ในข้อ 11 และ/หรือมูลค่าขายชอร์ต ซึ่งลูกค้านำมาวางเป็นประกันการชำระหนี้ไว้กับบริษัทได้ทันที

(7) ยกเลิกคำสั่งซื้อขายของลูกค้าที่ได้มีคำสั่งไปแล้ว แต่บริษัทยังมิได้ดำเนินการซื้อขายหลักทรัพย์ตามคำสั่งของลูกค้า

(8) บอกลิขสิทธิ์ระหว่างบริษัทกับลูกค้าเกี่ยวกับบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์หรือธุรกรรมใดๆ และ/หรือบัญชีอื่นใดที่ลูกค้ามีอยู่กับบริษัท ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน รวมถึงบริษัทสงวนสิทธิที่จะพิจารณาให้มีการปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าไม่ว่าบัญชีใดๆ ที่ลูกค้ามีอยู่กับบริษัทได้ทันทีตามที่บริษัทเห็นสมควร

การดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างตามข้อ 17 นี้ บริษัทไม่จำเป็นต้องบอกกล่าวลูกค้า ทายาทของลูกค้า หรือผู้จัดการมรดกของลูกค้า โดยลูกค้ายินยอมให้มีผลผูกพันลูกค้า ทายาทของลูกค้า หรือกองทรัพย์สินของลูกค้า และหากได้เงินมาไม่พอชำระหนี้ ลูกค้ายินยอมรับผิดชอบชำระหนี้ในส่วนที่ยังขาดอยู่จนครบถ้วน

การดำเนินการข้างต้น ไม่เป็นการตัดสิทธิของบริษัทที่จะคิดดอกเบี้ย และ ค่าปรับต่อรายการ (ถ้ามี) ในหนี้ที่ลูกค้ายังค้างชำระอยู่ในอัตราสูงสุดตามประกาศของบริษัทนับจากวันที่หนี้ถือว่าถึงกำหนดชำระจนกว่าลูกค้าจะชำระหนี้จนเสร็จสิ้น

18. ลูกค้าเข้าใจและรับทราบถึงลักษณะความเสี่ยงของการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และการยืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ต รวมทั้งความเสี่ยงจากการวางเงินไว้กับบริษัท ซึ่งเงินดังกล่าวที่บริษัทยังไม่ได้นำไปลงทุนหาผลประโยชน์เพื่อลูกค้าจะไม่ได้รับความคุ้มครองจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

นอกจากนี้ลูกค้าเข้าใจและรับทราบกฎระเบียบในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และการยืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ต รวมทั้งได้ศึกษาเอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงเกี่ยวกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และ/หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ตในระบบ CREDIT BALANCE ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ และได้อ่านและเข้าใจเนื้อหาของเอกสารดังกล่าวเป็นอย่างดีแล้ว

19. ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ คำสั่งยืม/ให้ยืม/ส่งคืน/เรียกคืนหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ต รวมถึงคำสั่งอื่นใดที่บริษัทอนุญาตให้ส่งผ่านทางอินเทอร์เน็ตได้ ลูกค้าตกลงตามข้อกำหนดและเงื่อนไขรวมถึงความเสี่ยงดังต่อไปนี้

(1) ลูกค้ารับทราบหน้าที่ของตนที่จะต้องเก็บรักษารหัสผู้ใช้ (User Name) รหัสผ่าน (Password) และ/หรือรหัสยืนยันตัวตนใดๆ เพื่อเข้าสู่ระบบบริการออนไลน์ของบริษัทไว้เป็นความลับมิให้ผู้อื่นล่วงรู้ เพื่อป้องกันไม่ให้นักคนอื่นสามารถใช้อีเมลผู้ใช้ (User Name) รหัสผ่าน (Password) และ/หรือรหัสยืนยันตัวตนใดๆ ของลูกค้าเพื่อเข้าถึงระบบของบริษัท และข้อมูลในบัญชีดังกล่าวข้างต้นของลูกค้าในระบบบริการออนไลน์ซึ่งอาจเกิดความเสียหายต่อลูกค้าและต่อบริษัท หากมีผู้ใดนำรหัสผู้ใช้ (User Name) รหัสผ่าน (Password) และ/หรือรหัสยืนยันตัวตนใดๆ ของลูกค้าไปใช้ไม่ว่ากรณีใดๆ ลูกค้าจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบเองทั้งสิ้น

(2) ในการส่งคำสั่งผ่านอินเทอร์เน็ต ลูกค้ามีหน้าที่ตรวจสอบผลของคำสั่งที่ส่งผ่านอินเทอร์เน็ตได้จากเครื่องคอมพิวเตอร์หรืออุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ของลูกค้า หรือวิธีการอื่นใดตามที่บริษัทได้จัดให้ โดยบริษัทไม่ต้องยืนยันการรับคำสั่งหรือแจ้งผลต่อลูกค้าทางโทรศัพท์

นอกจากนี้ลูกค้าสามารถตรวจสอบข้อมูลในบัญชีเงินสดและบัญชี CREDIT BALANCE ผ่านอินเทอร์เน็ตได้ตามที่บริษัทจัดทำไว้บนเว็บไซต์ (Web Site) ของบริษัท ลูกค้าตกลงผูกพันตามคำสั่งรวมทั้งการกระทำใดๆ ด้วยวิธีการทางอินเทอร์เน็ต และผลของคำสั่งหรือการกระทำดังกล่าวที่เกิดขึ้น

ในกรณีที่ลูกค้าแสดงเจตนา ยืมหรือให้ยืมหลักทรัพย์ ให้เป็นดุลยพินิจของบริษัทในการพิจารณาว่าจะยืมหรือไม่ให้ยืมก็ได้

(3) ลูกค้าสามารถส่งคำสั่งขายหลักทรัพย์ในบัญชีเงินสด และ/หรือบัญชี CREDIT BALANCE ผ่านอินเทอร์เน็ต ได้เฉพาะหลักทรัพย์ที่ลูกค้าซื้อผ่านอินเทอร์เน็ตซึ่งฝากไว้กับบริษัทและหลักทรัพย์อื่นของลูกค้าที่นำมาฝากไว้เพื่อขายผ่านอินเทอร์เน็ต หากลูกค้าประสงค์จะส่งขายหลักทรัพย์ซึ่งลูกค้าฝากอยู่กับบริษัทในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทอื่น ลูกค้ามีหน้าที่ต้องโอนหลักทรัพย์นั้นเข้าบัญชีที่สามารถส่งคำสั่งขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ตเป็นการล่วงหน้าก่อนการส่งคำสั่งขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ต โดยลูกค้าจะสามารถขายหลักทรัพย์ดังกล่าวได้ในวันทำการถัดไป

(4) ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะถอนหรือโอน เงินหรือหลักทรัพย์ที่ลูกค้าซื้อในบัญชีเงินสด บัญชี CREDIT BALANCE หรือบัญชีอื่นใดที่เปิดกับบริษัท ผ่านอินเทอร์เน็ต ลูกค้าจะต้องแจ้งความประสงค์ขอถอนหรือโอน เงินหรือหลักทรัพย์ตามวิธีการที่บริษัทได้จัดเตรียมไว้บนเว็บไซต์ (Web Site) ของบริษัท หรือตามวิธีการอื่นใดที่บริษัทกำหนดและเห็นสมควร และให้เป็นดุลยพินิจของบริษัทในการพิจารณาว่าจะให้ถอนหรือไม่ให้ถอนหรือให้โอนหรือไม่ให้โอนก็ได้

(5) ลูกค้านับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น หากอุปกรณ์หรือระบบคอมพิวเตอร์ของลูกค้าหรือของบริษัทหรือของตลาดหลักทรัพย์หรือของผู้ให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการส่งคำสั่งหรือรับคำสั่งผ่านอินเทอร์เน็ตเกิดขัดข้องทำให้การส่งคำสั่งหรือรับคำสั่งไม่สามารถปฏิบัติได้ บริษัทจะไม่รับผิดชอบในความเสียหายที่เกิดขึ้นไม่ว่ากรณีใดๆ

ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถส่งคำสั่งผ่านอินเทอร์เน็ตหรือกรณีที่อุปกรณ์หรือระบบคอมพิวเตอร์ของลูกค้าขัดข้อง ลูกค้าสามารถส่งคำสั่งทางโทรศัพท์มายังเจ้าหน้าที่ผู้ได้รับมอบหมายของบริษัทได้ ซึ่งเมื่อบริษัทดำเนินการตามคำสั่งให้แก่ลูกค้าแล้ว บริษัทจะแจ้งผลคำสั่งดังกล่าวตามวิธีการที่บริษัทเห็นสมควร

(6) ลูกค้านับทราบและเข้าใจถึงความเสี่ยงในการส่งคำสั่งหรือการกระทำใดๆ ด้วยวิธีการทางอินเทอร์เน็ต เช่น การสูญหายของข้อมูลระหว่างทาง การส่งข้อมูลเป็นไปอย่างล่าช้า หรือไม่สามารถส่งข้อมูลได้ และการผิดพลาดและคลาดเคลื่อนของข้อมูลที่ได้รับเนื่องจากข้อจำกัดในการใช้อินเทอร์เน็ต หรือการขัดข้องของอุปกรณ์ระบบไฟฟ้า ระบบการสื่อสารหรือระบบคอมพิวเตอร์ของลูกค้าหรือของบริษัทหรือของตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงเหตุขัดข้องใดๆ ในการส่งคำสั่งหรือรับคำสั่งผ่านอินเทอร์เน็ตซึ่งทำให้ไม่สามารถปฏิบัติตามคำสั่งได้

(7) บริษัทสงวนไว้ซึ่งสิทธิที่จะไม่รับคำสั่ง ยกเลิกคำสั่ง หรือไม่ดำเนินการตามคำสั่งใดๆ ที่กระทำด้วยวิธีการทางอินเทอร์เน็ตในกรณีที่บริษัทเห็นว่าคำสั่งนั้นไม่เหมาะสมหรือไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือข้อบังคับของบริษัทหรือหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง หรืออาจจะก่อให้เกิดความเสียหายอย่างไร ทั้งนี้ลูกค้าไม่มีสิทธิที่จะเรียกร้องค่าเสียหายใดๆ ทั้งสิ้น

(8) ลูกค้านับทราบและเข้าใจแล้วว่า บทวิเคราะห์เกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ปรากฏบนเว็บไซต์ (Web Site) ช่องทางบริการ หรือการสื่อสารของบริษัทถูกจัดทำขึ้นโดยอาศัยข้อมูลที่จัดหามาจากแหล่งที่เชื่อถือ หรือควรเชื่อว่ามีที่น่าเชื่อถือ และ/หรือถูกต้อง อย่างไรก็ตามบริษัทไม่ยืนยันและไม่รับรองถึงความครบถ้วน สมบูรณ์ หรือความถูกต้องของข้อมูลดังกล่าว และไม่ได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหลักทรัพย์ที่ปรากฏในบทวิเคราะห์ดังกล่าว แม้ว่าข้อความดังกล่าวจะปรากฏข้อความที่อาจเป็นหรืออาจตีความว่าเป็นเช่นนั้นได้ บริษัทจึงไม่รับผิดชอบต่อการเอาข้อมูล ข้อความ ความเห็น และ/หรือบทสรุปที่ปรากฏบนเว็บไซต์ (Web Site) ช่องทางบริการ หรือการสื่อสารของบริษัทไปใช้ไม่ว่ากรณีใดๆ บริษัทรวมทั้งบริษัทที่เกี่ยวข้อง ลูกค้า ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทต่างๆ อาจทำการลงทุนใน หรือซื้อ หรือขายหลักทรัพย์ที่ปรากฏบนเว็บไซต์ (Web Site) ช่องทางบริการ หรือการสื่อสารของบริษัทได้ตลอดเวลา ข้อมูลและความเห็นที่ปรากฏบนเว็บไซต์ (Web Site) ช่องทางบริการ หรือการสื่อสารของบริษัท นี้ มิได้ประสงค์จะชี้ชวน เสนอแนะ หรือจูงใจให้ลงทุน ซื้อ หรือขายหลักทรัพย์ที่ปรากฏบนแหล่งดังกล่าว และข้อมูลอาจมีการแก้ไขเพิ่มเติมเปลี่ยนแปลงโดยมีต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ลูกค้าควรใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบในการลงทุน ซื้อหรือขายหลักทรัพย์และทำความเข้าใจอย่างต้องแก่ต่อลักษณะของหลักทรัพย์แต่ละประเภท และควรศึกษาข้อมูลของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ และข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้องก่อนการตัดสินใจลงทุน ซื้อ หรือขายหลักทรัพย์

(9) การแสดงเจตนายกเลิกบริการส่งคำสั่งทางอินเทอร์เน็ต ไม่ว่าจะบางส่วนหรือทั้งหมด ไม่ว่าจะด้วยวิธีการใดๆ ไม่ถือเป็นการแสดงเจตนาเพื่อปิดหรือยกเลิกบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ที่ลูกค้าเปิดกับบริษัท

(10) ลูกค้าตกลงปฏิบัติตามวิธีการยืนยันตัวตนที่บริษัทกำหนด และหากลูกค้ายืนยันตัวตนไม่สำเร็จไม่ว่าด้วยเหตุใด ลูกค้าตกลงว่าบริษัทอาจปฏิเสธไม่รับคำสั่งทางอินเทอร์เน็ตดังกล่าว หรือระงับการบริการใดๆ ของบริษัทจนกว่าลูกค้าจะดำเนินการยืนยันตัวตนสำเร็จ ทั้งนี้ไม่ว่ากรณีใดๆ บริษัทจะไม่รับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดจาก หรือเกี่ยวข้องกับการที่ลูกค้ายืนยันตัวตนไม่สำเร็จ

20. ในกรณีที่เงื่อนไขในบันทึกฉบับนี้ข้อใดข้อหนึ่งขัดต่อกฎหมาย หรือใช้บังคับไม่ได้ คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงให้เงื่อนไขในส่วนที่มีผลใช้บังคับตามกฎหมายยังคงใช้บังคับต่อไป

21. ในกรณีที่กฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักหักบัญชี ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานใดที่เกี่ยวข้อง หรือประกาศ ระเบียบ หรือนโยบายของบริษัท มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขหรือเพิ่มเติมภายหลังนับจากวันทำบันทึกข้อตกลงนี้ บริษัทสงวนสิทธิที่จะบอกเลิกบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใดๆ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ ข้อบังคับ หรือนโยบายดังกล่าวได้ตลอดเวลาโดยลูกค้าจะไม่ได้แย้งใดๆ ทั้งสิ้นและให้มีผลใช้บังคับทันที และคู่สัญญาตกลงให้ถือตามกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ ข้อบังคับ หรือนโยบายดังกล่าวที่ได้มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขหรือเพิ่มเติมขึ้น และให้มีผลใช้บังคับได้ทันทีโดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบ

บริษัทสงวนสิทธิที่จะทำการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใดๆ แห่งบันทึกข้อตกลงนี้ตามที่บริษัทเห็นสมควร โดยไม่จำเป็นต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน โดยในกรณีมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ลูกค้าทราบโดยไม่ชักช้าหรือประกาศลงในเว็บไซต์ (Web Site) ของบริษัท

22. หากมีเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งซึ่งเป็นเหตุแห่งการผิดนัดตามที่ระบุไว้ในสัญญาตั้งตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์เป็นการทั่วไปและบัญชีเดินสะพัดเกิดขึ้น ลูกค้าตกลงยินยอมให้หนี้ของลูกค้าตามบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ถึงกำหนดชำระทันที และยินยอมให้บริษัทดำเนินการใดๆ ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาตั้งตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์เป็นการทั่วไปและบัญชีเดินสะพัดเท่าที่สามารถบังคับได้กับบันทึกข้อตกลงนี้

23. บันทึกข้อตกลงฉบับนี้ไม่มีกำหนดระยะเวลา และให้ถือว่าบันทึกข้อตกลงฉบับนี้มีผลบังคับใช้ต่อไปจนกว่าจะได้มีการบอกเลิกบันทึกข้อตกลงโดยฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง การเลิกบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ไม่กระทบกระเทือนสิทธิและหน้าที่ของคู่สัญญาซึ่งได้มีขึ้นก่อนการบอกเลิกบันทึกข้อตกลงฉบับนี้จะมีผล

ทั้งนี้ ในกรณีที่ลูกค้าเป็นฝ่ายประสงค์จะเลิกบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ ลูกค้าจะต้องแจ้งการบอกเลิกบันทึกข้อตกลงให้แก่บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน การเลิกบันทึกข้อตกลงจะมีผลต่อเมื่อลูกค้าได้ชำระหนี้ทุกชนิดของลูกค้า รวมทั้งดอกเบี้ยและค่าอุปการณณ์แห่งหนี้ทุกชนิดให้แก่บริษัทจนครบถ้วน

หากลูกค้ามิได้ทำการติดต่อซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทเป็นระยะเวลาที่บริษัทเห็นสมควร และไม่มีเงินหรือทรัพย์สินวางประกันไว้กับบริษัท และไม่มีหนี้ค้างชำระใดๆ กับบริษัท ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทใช้ดุลพินิจที่จะส่งปิดบัญชีของลูกค้าได้ทันทีที่บริษัทเห็นสมควรที่จะดำเนินการดังกล่าว

บริษัทขอสงวนสิทธิในการระงับหรือยุติการให้บริการแก่ลูกค้าได้ทันที ในกรณีที่ลูกค้ามีการผิดนัด ผิดสัญญา หรือฝ่าฝืนกฎ ระเบียบ หรือเงื่อนไขใดๆ ที่กำหนดโดยบริษัท ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการภายใต้บันทึกข้อตกลงนี้

24. ในกรณีที่บริษัทได้ผ่อนผันการปฏิบัติตามสัญญาของลูกค้าใดๆ ตามบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ หรือละเว้นการใช้สิทธิบอกเลิกสัญญาในคราวใด ให้ถือว่าการผ่อนผันหรือการละเว้นดังกล่าว เป็นการผ่อนผันหรือการละเว้นเฉพาะคราวเท่านั้น

25. คู่สัญญาให้ถือว่าบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ เป็นส่วนหนึ่งของสัญญาตั้งตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์เป็นการทั่วไปและบัญชีเดินสะพัดซึ่งลูกค้าได้แต่งตั้งให้บริษัทเป็นนายหน้าตัวแทนในการสั่งซื้อหรือส่งขายหลักทรัพย์ดังกล่าวข้างต้น

## 26. การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

26.1 ลูกค้ารับทราบและตกลงว่าข้อมูลส่วนบุคคลตามที่นิยามไว้ในพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 (“พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล”) ของลูกค้า (กรณีลูกค้าบุคคลธรรมดา) กรรมการ ผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบอำนาจ พนักงาน (กรณีลูกค้านิติบุคคล) หรือบุคคลธรรมดาอื่นใดที่มีความเกี่ยวข้องกับลูกค้า (ต่อไปนี้จะแต่ละรายและรวมทุกรายจะเรียกว่า “เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล”) อาจถูกเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนไปยังต่างประเทศโดยบริษัทและ/หรือตัวแทนของบริษัท โดยวิธีการอัตโนมัติหรือไม่อัตโนมัติ ไม่ว่าจะโดยทางอิเล็กทรอนิกส์ ทางกายภาพ หรือทางเทคโนโลยีอื่นใดที่เหมาะสม เพื่อวัตถุประสงค์ในการเข้าทำบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ เพื่อการให้บริการและ/หรือปฏิบัติตามบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ เพื่อการดำเนินการตามคำขอของลูกค้า เพื่อการปฏิบัติตามข้อกำหนด นโยบาย ประกาศ คำสั่ง คำร้องขอ หรือเพื่อปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ กฎระเบียบ หรือข้อบังคับใดๆ ที่ใช้บังคับได้ เพื่อการบริหารและควบคุมความเสี่ยง การตรวจสอบภายในและการกำกับดูแลกิจการของบริษัท บริษัทแม่ และบริษัทในเครือของบริษัท รวมถึงเพื่อวัตถุประสงค์ใดๆ ตามที่ระบุไว้ในประกาศความเป็นส่วนตัวและ/หรือนโยบายความเป็นส่วนตัวของบริษัท

นอกจากนี้ ลูกค้ารับทราบว่า เพื่อดำเนินการตามวัตถุประสงค์ดังกล่าวข้างต้น บริษัทอาจเปิดเผยหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลไปยังบุคคลภายนอก (รวมถึงบุคลากรและตัวแทนของบุคคลภายนอก) ไม่ว่าจะภายในประเทศไทยหรือนอกประเทศไทย ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง บริษัทแม่ หรือบริษัทในเครือของบริษัท ผู้ให้บริการหรือบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้องในการจัดผลิตภัณฑ์หรือบริการให้แก่ลูกค้า เช่น ผู้ให้บริการเทคโนโลยีสารสนเทศ ผู้ให้บริการชำระเงิน ผู้รับเงิน ผู้รับผลประโยชน์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ผู้รับฝากทรัพย์สิน ธนาคารตัวแทน พันธมิตรธุรกิจร่วม (co-brand partners) เป็นต้น สำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์ ศาล หน่วยงานรัฐ หน่วยงานภาษีอากร หรือหน่วยงานกำกับดูแลใดๆ (ไม่ว่าในประเทศหรือต่างประเทศ) ที่ปรึกษาวิชาชีพของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบทางด้านกฎหมาย การบัญชี และภาษีอากร ผู้รับโอนสิทธิ ผู้รับโอน หรือผู้รับแปลงหนี้ เป็นต้น

โดยลูกค้าสามารถอ่านเพิ่มเติมเพื่อเข้าใจถึงรายละเอียดและวิธีการที่บริษัทเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล รวมทั้งสิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลตามที่ปรากฏในประกาศความเป็นส่วนตัวและ/หรือนโยบายความเป็นส่วนตัวของบริษัทได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทที่ [www.krungsricapital.com](http://www.krungsricapital.com) และ/หรือช่องทางอื่นใดที่บริษัทกำหนด

26.2 ในกรณีที่ลูกค้าได้ให้ข้อมูลส่วนบุคคลของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลใดๆ แก่บริษัท ลูกค้าขอให้การรับรองและยืนยันต่อบริษัทว่า (1) เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลได้รับแจ้งเกี่ยวกับการเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลไปยังต่างประเทศตามวัตถุประสงค์ดังกล่าวข้างต้นแล้ว (2) ลูกค้าได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อการเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลไปยังต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ดังกล่าวข้างต้น เว้นแต่จะเป็นไปตามหลักเกณฑ์หรือฐานทางกฎหมายอื่นใดซึ่งมีกฎหมายบัญญัติให้กระทำการดังกล่าวได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล (3) ลูกค้ามีอำนาจตามกฎหมายในการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวต่อบริษัทและ/หรือตัวแทนของบริษัท เพื่อการเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวไปยังต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ดังกล่าวข้างต้นได้ และ (4) ลูกค้าจะปฏิบัติตาม พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการดังกล่าว ทั้งนี้ ลูกค้าจะรับผิดชอบใช้ให้แก่บริษัทสำหรับค่าปรับ ความสูญเสีย หรือความเสียหายทั้งปวงที่เกิดขึ้นกับบริษัทอันเนื่องมาจากหรือเกี่ยวเนื่องกับ (1) การเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลไปยังต่างประเทศโดยบริษัทและ/หรือตัวแทนของบริษัทเพื่อวัตถุประสงค์ดังกล่าวข้างต้น เว้นแต่ความเสียหายดังกล่าวจะเกิดจากการกระทำโดยทุจริต จงใจ หรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของบริษัทหรือตัวแทนของบริษัท หรือ (2) การที่ลูกค้าฝ่าฝืนคำรับรองและยืนยันที่ให้ไว้ดังกล่าว

เอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงเกี่ยวกับ  
การกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และ/หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ตในระบบ CREDIT BALANCE

วันที่ .....

เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อเป็นหลักฐานแสดงว่า

(นาย/นางสาว/นาง/นิติบุคคล) ..... (ลูกค้า) ได้รับทราบคำอธิบายถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และ/หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ตในระบบ CREDIT BALANCE (ต่อไปเรียกว่า "การกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE")

จากนาย/นางสาว/นาง.....ซึ่งเป็นผู้ปฏิบัติงานที่ปรึกษาการเงินและการลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") จนลูกค้าได้เข้าใจทั้งหมดแล้ว โดยลูกค้าตกลงยอมรับความเสี่ยงซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

**1. ลักษณะสำคัญของการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE**

การเปิดบัญชีเพื่อการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE ("บัญชีมาร์จิ้น") หมายถึง บัญชีที่บันทึกรายการการให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์หรือการให้ลูกค้ายืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ต โดยมีลักษณะสำคัญในส่วนของ การกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์คือ เป็นบัญชีสำหรับลูกค้าที่ต้องการมีอำนาจซื้อหลักทรัพย์มากกว่าเงินสดที่ตนเองมีอยู่ โดยใช้เงินสดหรือหลักทรัพย์ของลูกค้าเองส่วนหนึ่งมาวางเป็นหลักประกันร่วมกับการกู้ยืมเงินจากบริษัทอีกส่วนหนึ่ง เมื่อลูกค้าทำการสั่งซื้อหลักทรัพย์ บริษัทจะหักเงินสดหลักประกันของลูกค้าที่วางไว้ก่อน และตราใบที่ลูกค้ายังซื้อหลักทรัพย์ในมูลค่าที่น้อยกว่าเงินสดหลักประกันที่วางเอาไว้ ก็ยังไม่ถือว่ามีเงินกู้ยืมจากบริษัท และในกรณีที่ลูกค้ามีหลักประกันเป็นเงินสดคงเหลืออยู่ในบัญชี ลูกค้าก็จะได้รับดอกเบี้ยจากเงินสดหลักประกันที่คงเหลืออยู่ในบัญชีดังกล่าวด้วย แต่เมื่อลูกค้าสั่งซื้อหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าเกินกว่าเงินสดหลักประกัน บริษัทก็จะให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์นั้น โดยลูกค้าต้องเสียดอกเบี้ยสำหรับเงินส่วนที่กู้ยืมตามอัตราที่บริษัทกำหนด

**2. ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง**

**2.1 ความเสี่ยงทั่วไปในการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์**

การลงทุนในหลักทรัพย์มีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนได้ ทั้งนี้ อาจมีเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง ซึ่งรวมถึงการดำเนินการต่างๆ ของหน่วยงานของรัฐ สภาวะทางเศรษฐกิจและการเมืองทั้งภายในและภายนอกประเทศ ตลอดจนเหตุการณ์ที่เป็นเหตุสุดวิสัยอื่นๆ และเหตุการณ์ที่ไม่สามารถควบคุมได้ เช่น สงคราม ภัยพิบัติ ความวุ่นวายภายในบ้านเมือง หรือการก่อการร้าย เป็นต้น ซึ่งเหตุการณ์ดังกล่าวอาจทำให้เกิดความผันผวนอย่างรุนแรงต่อตลาดและราคาของหลักทรัพย์ได้

**2.2 ความเสี่ยงเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงรายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อหรือขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น (Marginable Securities) และ/หรือ การเปลี่ยนแปลงอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin) ของแต่ละหลักทรัพย์ (Multiple Margin Rate)**

บริษัทจะให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้นได้เฉพาะสำหรับการซื้อหลักทรัพย์หรือขายชอร์ตหลักทรัพย์ ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ จะต้องเป็นหลักทรัพย์ที่อยู่ในรายชื่อหลักทรัพย์ที่บริษัทจะอนุญาตให้ลูกค้าซื้อหรือขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น (Marginable Securities) และบริษัทจะกำหนดอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin) ของแต่ละหลักทรัพย์ (Multiple Margin Rate) โดยจะคำนึงถึงสภาพคล่อง ความผันผวนของราคา และความเสี่ยงในการลงทุนของหลักทรัพย์ ทั้งนี้ อัตราที่กำหนดของแต่ละหลักทรัพย์จะต้องไม่ต่ำกว่าอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บริษัทสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin) ของแต่ละหลักทรัพย์ (Multiple Margin Rate) และ/หรือเปลี่ยนแปลงประเภทหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อหรือขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น (Marginable Securities) เป็นประเภทหลักทรัพย์ที่ไม่อนุญาตให้ซื้อหรือขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น (Non-Marginable Securities) ตามที่เห็นสมควรโดยลูกค้าจะไม่ได้แย้งใดๆ ทั้งสิ้น ทั้งนี้ บริษัทจะประกาศแจ้งให้ลูกค้าทราบ

ในกรณีที่บริษัทประกาศเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ที่เคยกำหนดให้ลูกค้าซื้อหรือขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น (Marginable Securities) และ/หรือเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ที่เคยอนุญาตให้นำมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มเติม เป็นหลักทรัพย์ที่ไม่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อหรือขายชอร์ต (Non-Marginable Securities) หรือวางเป็นหลักประกันเพิ่มเติมในบัญชีมาร์จิ้น และในบัญชีของลูกค้าขณะนั้นมีหลักทรัพย์ซึ่งเป็นหลักประกันที่บริษัทประกาศเปลี่ยนแปลงให้เป็น Non-Marginable Securities ลูกค้ายินยอมให้บริษัทดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) บริษัทจะไม่นับรวมหลักทรัพย์ที่ประกาศเปลี่ยนแปลงให้เป็นหลักทรัพย์ที่ไม่อนุญาตให้ซื้อหรือขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น (Non-Marginable Securities) ในการคำนวณอำนาจซื้อหรือในการคำนวณเป็นหลักประกันในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้า และบริษัทจะยินยอมให้ลูกค้าถอนหลักทรัพย์ที่ประกาศเปลี่ยนแปลงให้เป็นหลักทรัพย์ที่ไม่อนุญาตให้ซื้อหรือขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น (Non-Marginable Securities) ดังกล่าว เมื่อทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) มีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin Requirement)

(2) หากลูกค้ายังไม่มีการขายชอร์ตหลักทรัพย์ที่ประกาศเปลี่ยนแปลงให้เป็นหลักทรัพย์ที่ไม่อนุญาตให้ซื้อหรือขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น (Non-Marginable Securities) บริษัทจะขอคืนหลักทรัพย์ดังกล่าวในวันทำการถัดจากวันที่ประกาศเปลี่ยนแปลงให้เป็นหลักทรัพย์ที่ไม่อนุญาตให้ซื้อหรือขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น (Non-Marginable Securities)

อนึ่ง เมื่อทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) มีมูลค่าลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin Requirement) บริษัทจะดำเนินการตามที่ระบุไว้ในข้อ 11 ของบันทึกข้อตกลงในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และ/หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ตในระบบ CREDIT BALANCE ต่อไป

อย่างไรก็ตาม บริษัทสงวนไว้ซึ่งสิทธิที่จะไม่รับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายชอร์ต หลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อหรือขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น (Marginable Securities) และสงวนสิทธิในการที่จะไม่รับหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อหรือขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น (Marginable Securities) เป็นหลักประกันเพิ่มเติมในบัญชีมาร์จิ้น

### 2.3 ความเสี่ยงในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) มีมูลค่าลดลง

ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) มีมูลค่าลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin Requirement) จำนวนตามอัตราซึ่งกำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือตามอัตราที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยประกาศเปลี่ยนแปลงไป บริษัทจะดำเนินการดังต่อไปนี้ คือบริษัทจะไม่ให้ลูกค้าซื้อหรือขายชอร์ตหลักทรัพย์และจะดำเนินการเรียกให้ลูกค้านำทรัพย์สินตามที่ระบุไว้ในบันทึกข้อตกลงการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และ/หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ตในระบบ CREDIT BALANCE มาวางเป็นประกันเพิ่มเติมในวันทำการถัดไปจนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้าเท่ากับ หรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้โดยบริษัทจะดำเนินการให้บริษัทมีบุริมสิทธิเหนือหลักประกันนั้น

หากลูกค้าไม่นำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มภายในระยะเวลาที่บริษัทหรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดเป็นคราวๆ ไป ซึ่ง ณ ปัจจุบันกำหนดภายใน 5 วันทำการนับจากวันที่บริษัทเรียก บริษัทจะบังคับชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าจากทรัพย์สินที่วางเป็นประกันได้ในวันทำการถัดจากวันที่ครบกำหนด 5 วันทำการดังกล่าวจนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้าเท่ากับหรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ ณ สิ้นวันทำการที่ 5

หากในระหว่าง 5 วันทำการดังกล่าว ทรัพย์สินของลูกค้ามีมูลค่าลดลงจนเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ บริษัทจะบังคับชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าจากทรัพย์สินที่วางเป็นประกันของลูกค้าในวันทำการถัดจากวันที่มูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าลดลงจนเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำตามอัตราซึ่งกำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือตามอัตราที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยประกาศเปลี่ยนแปลงไป และเมื่อครบกำหนด 5 วันทำการนับจากวันที่บริษัทเรียกให้ลูกค้านำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มเติมแล้ว หากลูกค้าไม่นำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มเติมตามที่บริษัทเรียก บริษัทจะบังคับชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าจากทรัพย์สินที่วางเป็นประกันได้ในวันทำการถัดจากวันที่ครบกำหนด 5 วันทำการดังกล่าวตามที่ระบุไว้ในวรรคก่อน

ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) มีมูลค่าลดลงจนเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (Minimum Margin Requirement) จำนวนตามอัตราซึ่งกำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือตามอัตราที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจะประกาศเปลี่ยนแปลงไป บริษัทจะบังคับชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าจากทรัพย์สินที่วางเป็นประกันของลูกค้าในวันทำการถัดจากวันที่มูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (Minimum Margin Requirement) จนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) สูงกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (Minimum Margin Requirement) โดยลูกค้าจะสละสิทธิที่จะต้องได้รับการบอกกล่าวเป็นหนังสือจากบริษัทก่อนบังคับชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าจากทรัพย์สินที่วางเป็นประกัน ทั้งนี้ บริษัทจะแจ้งการบังคับชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าดังกล่าวเป็นหนังสือไปยังลูกค้าภายในวันทำการถัดจากวันที่ได้บังคับชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าแล้ว

### 2.4 ความเสี่ยงจากการถูกบังคับชำระหนี้ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้

ในกรณีที่ลูกค้าไม่อาจชำระหนี้ได้ ด้วยเหตุที่ลูกค้าถูกศาลสั่งให้เป็นคนไร้ความสามารถ เสมือนไร้ความสามารถ ถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือเป็นบุคคลล้มละลาย หรือเป็นผู้มีหนี้สินล้นพ้นตัว ถูกฟ้องคดีใดๆ ต่อศาล ถูกยึดหรืออายัดทรัพย์สิน หรือมีพฤติการณ์แสดงให้เห็นว่า ลูกค้าจะไม่สามารถชำระหนี้ตามสัญญาได้ เช่น ซอนเร็น จำหน่าย จ่ายโอนทรัพย์สินของตนทั้งหมดหรือบางส่วน ทำข้อตกลงเกี่ยวกับการชำระหนี้หรือประนอมหนี้กับเจ้าหนี้ของลูกค้า เป็นต้น หรือข้อมูลของลูกค้าให้ไว้เป็นเท็จซึ่งเกี่ยวกับสัญญาอันจะทำให้บริษัทได้รับความเสียหาย หรือลูกค้าถึงแก่ความตาย บริษัทมีสิทธิยกเลิกสัญญา และให้หนี้ทั้งหมดของลูกค้าตามสัญญาถึงกำหนดชำระโดยทันที เว้นแต่บริษัทจะกำหนดเป็นอย่างอื่น และบริษัทมีสิทธิดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ดังต่อไปนี้ได้ทันที

(1) เรียกให้ลูกค้าชำระหนี้ทั้งปวงพร้อมทั้งดอกเบี้ยที่ค้างชำระได้ทันที นอกจากนี้ลูกค้าตกลงยินยอมรับผิดชอบบรรดาค่าใช้จ่ายในการทวงถาม ฟ้องร้องและ/หรือบังคับคดีรวมทั้งค่าทนายความในการนี้ด้วย

(2) (ถ้ามี) ยึดหน่วยบรรดาเงิน ทรัพย์สินของลูกค้า ที่อยู่ในบัญชีหลักทรัพย์ของลูกค้าหรือที่อยู่ในความครอบครองของบริษัท จนกว่าจะได้รับชำระหนี้จนครบถ้วน

(3) (ถ้ามี) หักกลบหนี้เงินที่อยู่ในบัญชีหลักทรัพย์ของลูกค้ากับหนี้เงินหรือค่าความเสียหายที่ลูกค้าเป็นหนี้แก่บริษัท

(4) ขายหลักทรัพย์ที่วางเป็นประกันหรือหลักทรัพย์อื่นที่บริษัทครอบครองเพื่อลูกค้าหรือบัญชีร่วมของลูกค้ากับบุคคลอื่นได้ทั้งหมดหรือแต่บางส่วน ในวันเวลาและราคาตามที่บริษัทจะเห็นสมควรเพื่อนำเงินที่ได้จากการขายหลักทรัพย์ไปชำระหนี้ที่ลูกค้ามีอยู่กับบริษัท โดยลูกค้าตกลงที่จะไม่เรียกร้องค่าขาดกำไรจากการขายหลักทรัพย์หรือค่าเสียหายใดๆ จากบริษัท และหากได้เงินมาไม่พอชำระหนี้ ลูกค้ายินยอมรับผิดชอบชำระหนี้ในส่วนที่ยังขาดอยู่จนครบถ้วน

(5) ชื่อหลักทรัพย์ทั้งหมดหรือแต่บางส่วนผ่านตลาดหลักทรัพย์ หรือ ศูนย์ซื้อขาย เพื่อชดใช้บริษัทแทนหลักทรัพย์ซึ่งลูกค้าได้ส่งให้บริษัทขายไปแล้ว แต่ยังมีได้ส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่บริษัท

(6) บังคับชำระหนี้โดยประการใดๆ จากหลักทรัพย์ที่ลูกค้าสั่งซื้อในบัญชีมาร์จิ้น และ/หรือหลักทรัพย์ที่สั่งซื้อตามสัญญาแต่งตั้งตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์ และ/หรือทรัพย์สินที่ระบุไว้ในข้อ 11 ของบันทึกข้อตกลงในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และ/หรืออิมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ตในระบบ CREDIT BALANCE และ/หรือมูลค่าขายชอร์ต ซึ่งลูกค้านำมาวางเป็นประกันการชำระหนี้ไว้กับบริษัทได้ทันที

(7) ยกเลิกคำสั่งซื้อขายของลูกค้าที่ได้มีคำสั่งไปแล้ว แต่บริษัทยังมีได้ดำเนินการซื้อขายหลักทรัพย์ตามคำสั่งของลูกค้า

(8) บอกละเมิดกรรมระหว่างบริษัทกับลูกค้าเกี่ยวกับบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์หรือธุรกรรมใดๆ และ/หรือบัญชีอื่นใดที่ลูกค้ามีอยู่กับบริษัทไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน รวมถึงบริษัทสงวนสิทธิที่จะพิจารณาให้มีการปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าไม่ว่าบัญชีใดๆ ที่ลูกค้ามีอยู่กับบริษัทได้ทันทีตามที่บริษัทเห็นสมควร

การดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างข้างต้น บริษัทไม่จำเป็นต้องบอกกล่าวลูกค้า ทายาทของลูกค้า หรือผู้จัดการมรดกของลูกค้า โดยลูกค้ายินยอมให้มีผลผูกพันลูกค้า ทายาทของลูกค้า หรือกองทรัสต์สินของลูกค้า และหากได้เงินมาไม่พอชำระหนี้ ลูกค้ายินยอมรับผิดชอบชำระหนี้ในส่วนที่ยังขาดอยู่จนครบถ้วน

การดำเนินการข้างต้น ไม่เป็นการตัดสิทธิของบริษัทที่จะคิดดอกเบี้ย และ ค่าปรับต่อรายการ (ถ้ามี) ในกรณีที่ลูกค้ายังค้างชำระอยู่ในอัตราสูงสุดตามประกาศของบริษัทนับจากวันที่หนี้ถือว่าถึงกำหนดชำระจนกว่าลูกค้าจะชำระหนี้จนเสร็จสิ้น

## 2.5 ความเสี่ยงจากการถูกยึดหน่วงเงินปันผล

ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทยึดหน่วงเงินปันผลที่จ่ายจากหลักทรัพย์ของลูกค้าและ/หรือดอกผลของทรัพย์สินลูกค้า(Equity) ทั้งหมดหรือแต่บางส่วนอันตกมาอยู่ในความครอบครองของบริษัท และตกลงให้บริษัทมีอำนาจที่จะนำเงินปันผลและ/หรือดอกผลของลูกค้าดังกล่าวมาชำระหนี้ทุกชนิดซึ่งลูกค้าค้างชำระบริษัทได้ทันที

## 2.6 ความเสี่ยงในเรื่องของการปรับปรุงมูลค่าหลักประกันและยอดหนี้ของลูกค้า

บริษัทจะปรับปรุงมูลค่าหลักประกันและยอดหนี้ของลูกค้าในบัญชีมาร์จิ้นบัญชีให้เป็นปัจจุบันอย่างน้อยทุกสิ้นวันทำการ การคำนวณมูลค่าดังกล่าวจะคำนวณตามวิธีการที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและ/หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้สิทธิบริษัทในการเลือกวิธีการดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งกับลูกค้า ลูกค้ายินยอมให้บริษัทใช้ดุลยพินิจตามที่บริษัทเห็นสมควร โดยลูกค้าจะไม่ได้แย้งใดๆ ทั้งสิ้น และให้มีผลใช้บังคับทันที ทั้งนี้ หากบริษัทใช้สิทธิดังกล่าวโดยวิธีการใด บริษัทจะเปิดเผยแจ้งให้ลูกค้าทราบ ณ ที่ทำการของ บริษัท

## 2.7 ความเสี่ยงในเรื่องของต้นทุนเงินกู้หรือดอกเบี้ย

การคิดอัตราดอกเบี้ยจะเป็นไปตามประกาศของบริษัทกำหนด และ บริษัทสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขในการคิดดอกเบี้ยได้ตลอดเวลาตามที่เห็นสมควรโดยลูกค้าจะไม่ได้แย้งใดๆ ทั้งสิ้น และให้มีผลใช้บังคับใช้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบ

## 2.8 ความเสี่ยงจากการวางเงินไว้กับบริษัท

ลูกค้าเข้าใจและรับทราบถึงลักษณะความเสี่ยงของการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และการอิมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ต รวมทั้งความเสี่ยงจากการวางเงินไว้กับบริษัท ซึ่งเงินดังกล่าวที่บริษัทยังไม่ได้นำไปลงทุนหาผลประโยชน์เพื่อลูกค้าจะไม่ได้ได้รับความคุ้มครองจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน นอกจากนี้ลูกค้าเข้าใจและรับทราบกฎระเบียบในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และการอิมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ตดีแล้ว

## 2.9 ความเสี่ยงในเรื่องของการบอกเลิกสัญญา หรือ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใดๆ

ในกรณีที่กฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักหักบัญชี ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานใดที่เกี่ยวข้อง หรือประกาศ ระเบียบ หรือนโยบายของบริษัท มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขหรือเพิ่มเติมภายหลังนับจากวันทำบันทึกข้อตกลงนี้ บริษัทสงวนสิทธิที่จะบอกเลิกบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใดๆ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ ข้อบังคับ หรือนโยบายดังกล่าวได้ตลอดเวลาโดยลูกค้าจะไม่ได้แย้งใดๆ ทั้งสิ้นและให้มีผลใช้บังคับทันที และคู่สัญญาตกลงให้ถือตามกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ ข้อบังคับ หรือนโยบายดังกล่าวที่ได้มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขหรือเพิ่มเติมแล้ว และให้มีผลใช้บังคับได้ทันทีโดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบ

บริษัทสงวนสิทธิที่จะทำการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใดๆ แห่งบันทึกข้อตกลงนี้ตามที่บริษัทเห็นสมควร โดยไม่จำเป็นต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน โดยในกรณีมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ลูกค้าทราบโดยไม่ชักช้าหรือประกาศลงในเว็บไซต์ (Web Site) ของบริษัท

## 2.10 ความเสี่ยงกรณีลูกค้ามีข้อจำกัด

กรณีลูกค้ามีข้อจำกัดในการสื่อสาร ความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง หรือ ประสบการณ์การลงทุน ลูกค้าเข้าใจและยอมรับว่า ลูกค้าเข้าใจและยอมรับว่า ในกรณีที่ลูกค้ามีข้อจำกัดดังต่อไปนี้ ลูกค้าควรพิจารณาอย่างระมัดระวังว่าการลงทุนในหลักทรัพย์เป็นการลงทุนที่เหมาะสมกับตนหรือไม่ ซึ่งมีปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น สภาพคล่องของเงินที่นำมาลงทุน สุขภาพ ความสามารถในการรับความเสี่ยงของลูกค้า

(1) มีอายุตั้งแต่หกสิบปีขึ้นไป (ซึ่งสุขภาพย่อมเสื่อมถอยลงมากขึ้นตามวัย และส่วนใหญ่ไม่มีรายได้แต่มีรายจ่ายค่ารักษาพยาบาลเพิ่มขึ้น) หรือ

(2) ไม่มีประสบการณ์การลงทุน หรือยังมีความรู้ทางการเงินอย่างจำกัด หรือ

(3) มีข้อจำกัดในการสื่อสารหรือในการตัดสินใจด้วยตนเอง หรือมีภาวะบกพร่องทางสุขภาพ (เช่น ผู้ที่มีความบกพร่องทางการได้ยินหรือการมองเห็น หรือผู้มีภาวะซึมเศร้าบ่อย)

หากหุ้นในบัญชีของลูกคามีมูลค่าลดลงมากจนถูกบังคับขายหลักประกันแล้วได้เงินไม่พอชำระหนี้ ลูกคาก็ต้องมีภาระที่จะต้องชำระหนี้ในส่วนที่ขาดซึ่งอาจทำให้ลูกค้ำไม่มีเงินเพียงพอสำหรับรายจ่ายที่จำเป็นดังกล่าว ดังนั้น การลงทุนในหุ้นด้วยการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE จึงไม่เหมาะสมกับลูกค้ำผู้สูงอายุที่มีสุขภาพร่างกายและจิตใจไม่แข็งแรงเพียงพอที่จะเผชิญกับภาวะความเครียดที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกบังคับชำระหนี้ ทั้งไม่เหมาะสมกับลูกค้ำผู้สูงอายุที่มีเงินออมไม่มากพอ

#### 2.11 คำเตือนเพิ่มเติม

ลูกค้ำรับทราบว่าในการทำธุรกรรมใดๆผ่านระบบคอมพิวเตอร์/อินเทอร์เน็ตอาจมีความเสี่ยงเกี่ยวกับข้อจำกัดบางประการ เช่น การหยุดทำงานของ Hardware และ/หรือ Software การสูญหายของข้อมูลระหว่างทาง การส่งข้อมูลเป็นไปอย่างล่าช้าหรือไม่สามารถส่งข้อมูลได้และการผิดพลาดคลาดเคลื่อนของข้อมูลที่ได้รับเนื่องจากข้อจำกัดในการใช้งาน ผลดังกล่าวอาจทำให้บริษัทไม่สามารถทำตามคำสั่งของลูกค้ำได้เป็นบางส่วนหรือทั้งหมด

ลูกค้ำรับทราบว่าการลงทุนหรือการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE มีความเสี่ยงสูง แม้ว่าลูกค้ำจะเคยมีประสบการณ์ในการลงทุนหรือทำธุรกรรมในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนมาก่อน ลูกค้ำควรทำความเข้าใจถึงลักษณะความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE ก่อนตัดสินใจลงทุนทุกครั้ง

นอกจากนี้ ลูกค้ำรับรองด้วยว่าในการให้การแนะนำการลงทุนที่เกี่ยวกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE บริษัทได้ดำเนินการ และลูกค้ำได้รับการอธิบายจนเกิดความเข้าใจในการลงทุนดังกล่าว ซึ่งเป็นคำแนะนำลูกค้ำถึงลักษณะสำคัญของ การกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าว รวมทั้งได้มีคำแนะนำเกี่ยวกับความเหมาะสมของลูกค้ำในการลงทุนซึ่งพิจารณาจากการประเมินข้อมูลลูกค้ำที่ได้จากการทำความรู้จักลูกค้ำและการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนดังกล่าว

ข้อมูลความเสี่ยงที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้ มิได้แสดงถึงความเสี่ยงทั้งหมดที่เกี่ยวกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE แต่แสดงถึงปัจจัยหรือความเสี่ยงที่สำคัญบางประการที่เกี่ยวกับการทำธุรกรรมตามที่กล่าวในเอกสารฉบับนี้ เนื่องจากอาจมีปัจจัยหรือความเสี่ยงอื่นที่ไม่อาจทราบได้ในขณะนี้หรือเป็นความเสี่ยงที่พิจารณาในขณะนี้ว่าไม่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งอาจกลายเป็นปัจจัยหรือความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญในอนาคตได้

ในการพิจารณาความเสี่ยง ลูกค้ำควรเข้าใจทำธุรกรรมต่อเมื่อมีความเข้าใจในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE ผลผูกพันทางกฎหมายอันเกิดจากการลงทุนและระดับความเสี่ยงที่ลูกค้ำยอมรับได้ ซึ่งมาจากผลการประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนจากข้อมูลที่ลูกค้ำเป็นผู้ให้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งสำหรับลูกค้ำผู้สูงอายุที่มีอายุตั้งแต่หกสิบปีขึ้นไป ซึ่งมีปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องในการลงทุนดังกล่าว เช่น สภาพคล่องของเงินที่นำมาลงทุน สุขภาพ ความสามารถในการรับความเสี่ยงของลูกค้ำ เป็นต้น นอกจากนี้ การกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE อาจเป็นวิธีการลงทุนที่ไม่เหมาะสมกับนักลงทุนบางกลุ่ม ลูกค้ำควรพิจารณาอย่างระมัดระวังว่า เป็นการลงทุนที่เหมาะสมกับตนหรือไม่ โดยพิจารณาจากอายุ ประสบการณ์การลงทุน วัตถุประสงค์ในการซื้อขาย สถานะการเงิน และปัจจัยอื่นๆ ที่อาจเกี่ยวข้อง

ลูกค้ำ (นาย/นางสาว/นาง/นิติบุคคล) ..... อายุ ..... ปี ได้รับการอธิบายถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE ตามที่ระบุไว้ข้างต้นโดยตลอดจนเข้าใจเป็นอย่างดีแล้ว และลูกค้ำขอรับรองและตกลงด้วยว่า

(ก) ลูกค้ำยอมรับและเข้าใจความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้นทุกข้อทุกประการเป็นอย่างดี ทั้งนี้ลูกค้ำมีความสามารถในการยอมรับความเสี่ยงได้สูง ดังนั้น ลูกค้ำจึงขอรับรองและยืนยันว่า การกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE เป็นวิธีการลงทุนที่เหมาะสมกับลูกค้ำ และลูกค้ำตกลงยินยอมรับผิดชอบในผลใดๆ รวมถึงความเสียหายที่เกิดจากการลงทุนหรือทำธุรกรรมดังกล่าวเองทั้งหมด และจะไม่เรียกร้องค่าเสียหายใดๆ จากบริษัทที่เกิดจากการลงทุนหรือทำธุรกรรมดังกล่าวของลูกค้ำ

(ข) ลูกค้ำมิได้รับจ้างผู้ใดมาเปิดบัญชีหรือเป็นนอมินี (nominee) ของบุคคลอื่น และการเปิดบัญชีรวมทั้งการดำรงบัญชีเพื่อการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE เป็นการตัดสินใจอย่างรอบคอบของลูกค้ำ โดยบริษัทหรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทไม่มีส่วนเกี่ยวข้องในการตัดสินใจดังกล่าวแต่ประการใด

(ค) ในกรณีที่บริษัทมีความเห็นว่า ลูกค้ำอาจมีข้อจำกัดอย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่างดังกล่าวในข้อ 2.10 ของเอกสารนี้ ลูกค้ำตกลงยินยอมให้บริษัทตรวจสอบ/ประเมินลูกค้ำ และตกลงให้ความร่วมมือในการตรวจสอบ/ประเมินว่า ลูกค้ำมีข้อจำกัดดังกล่าวข้างต้นหรือไม่เพียงใด รวมถึงให้ความร่วมมือในการตอบแบบทดสอบที่เกี่ยวข้องและลงนามทำคำรับรองและการยอมรับความเสี่ยงซึ่งเกิดขึ้นจากข้อจำกัดดังกล่าวนี้ ทั้งนี้บริษัทมีสิทธิระงับการให้บริการหรือกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมในการให้บริการโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งล่วงหน้า รวมทั้งมีสิทธิบอกเลิกสัญญานี้ได้ทันที โดยลูกค้ำไม่มีสิทธิเรียกร้องค่าเสียหายใดๆ ทั้งสิ้น

ลูกค้ำได้อ่านและทำความเข้าใจบันทึกข้อตกลงในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และ/หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ตในระบบ CREDIT BALANCE โดยตลอดแล้วและตกลงตามข้อกำหนดในบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ รวมทั้งได้รับการอธิบายถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และ/หรือยืม

หลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ตในระบบ CREDIT BALANCE ตามเอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงเกี่ยวกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และ/หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ตในระบบ CREDIT BALANCE จากบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นตัวแทนในการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้ำแล้ว และลูกค้ำเข้าใจความเสี่ยงดังกล่าวเป็นอย่างดี จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญ

ตราประทับ  
(ถ้ามี)

ลงชื่อ ~~X~~ ..... ลูกค้ำ  
( )

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)

ลงชื่อ ..... บริษัท  
( )

ในการนี้ (นาย/นางสาว/นาง)..... ซึ่งเป็นผู้ปฏิบัติงานที่ปรึกษาการเงินและการลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) ได้อธิบายถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE ตามที่ระบุไว้ข้างต้นให้กับลูกค้ำผู้ลงทุนทราบแล้ว

ลงชื่อ ..... ที่ปรึกษาการเงินและการลงทุน  
( )

#### สำหรับเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ

เจ้าหน้าที่ที่รับผิดชอบได้ตรวจสอบความครบถ้วนของการกรอกข้อมูลในบันทึกข้อตกลงและการลงนามโดยลูกค้ำ ที่ปรึกษาการเงินและการลงทุน และผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทเรียบร้อยแล้ว

ลงชื่อ ..... เจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ  
( )