

ทำที่ ชั้น 8, 10 อาคารสาทรสแควร์ ออฟฟิศ ทาวเวอร์ 98 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร วันที่.....

สัญญานี้ทำขึ้นระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอซีบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งอยู่ชั้น 8, 10 อาคารสาทรสแควร์ ออฟฟิศ ทาวเวอร์ 98 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร (ต่อไปในสัญญานี้จะเรียกว่า “บริษัท”) ฝ่ายหนึ่งกับ

นาย / นาง / นางสาว.....บัตรประชาชนเลขที่.....อายุ..... ปี
 อยู่บ้านเลขที่..... หมู่ที่..... ซอย..... ถนน..... แขวง/ตำบล.....
 เขต/อำเภอ..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์..... (ต่อไปในสัญญานี้จะเรียกว่า “ลูกค้า”)
 อีกฝ่ายหนึ่ง

ข้อ 1. ในสัญญานี้คำว่า

“หลักทรัพย์” หมายความว่า ให้ความหมายรวมถึง ตัวเงินคดั่ง พันธบัตร ตัวเงิน หุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน อันได้แก่ ตราสารหรือหลักฐานแสดงสิทธิในทรัพย์สินของกองทุนรวม ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน ตราสารอื่นใดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์จะกำหนด รวมทั้งสัญญาและตราสารอื่นๆ ตลอดจนดอกเบี้ยเงินปันผล และสิทธิอื่น ๆ ของหลักทรัพย์นั้นๆ

“ตลาดหลักทรัพย์” หมายความว่า หมายความว่า ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้า และแหล่งกลางในการซื้อขายหลักทรัพย์อื่น ๆ ที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายแล้วแต่กรณี

“บัญชีมาร์จิน” หมายความว่า บัญชีที่บันทึกรายการให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ และให้ความหมายรวมถึงรายการดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเงินกู้ยืมหรือสินเชื่อที่เกิดขึ้นจากการถอนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าและค่าธรรมเนียมและ ค่าใช้จ่ายอื่นใดที่ลูกค้าต้องชำระให้กับบริษัท

“ลูกค้า” หมายความว่า บุคคลที่ทำสัญญากู้ยืมเงินกับบริษัทเพื่อใช้ในการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านบริษัทโดยมอบหมายให้บริษัทกระทำการซื้อขายหลักทรัพย์แทนลูกค้า และให้ความหมายรวมถึงบุคคลซึ่งลูกค้ามอบหมายหรือยินยอมให้กระทำการซื้อขายหลักทรัพย์แทนหรือในนามของลูกค้าด้วย

“ซื้อ” หมายความว่า หมายความว่า การจองซื้อหลักทรัพย์ด้วย

“อัตรามาร์จินเริ่มต้น” (Initial Margin Rate) หมายความว่า อัตราส่วนขั้นต่ำของจำนวนเงินที่ลูกค้าต้องชำระเพื่อซื้อหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าที่ลูกค้าต้องมีในบัญชีมาร์จินต่อมูลค่าซื้อหลักทรัพย์รายการใดรายการหนึ่ง ก่อนที่จะซื้อหลักทรัพย์รายการนั้น

ทั้งนี้ บริษัทจะเป็นผู้กำหนดรายชื่อบริษัทหลักทรัพย์ที่จะอนุญาตให้ลูกค้าซื้อจากบัญชีมาร์จินได้ พร้อมทั้งกำหนดอัตรามาร์จินเริ่มต้นที่เหมาะสมสำหรับแต่ละหลักทรัพย์ (Multiple Margin Rate) โดยบริษัทจะได้ประกาศรายชื่อบริษัทหลักทรัพย์ พร้อมทั้งอัตรามาร์จินเพื่อให้นักลงทุนทราบเป็นคราว ๆ

“ทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า” (Excess Equity)
 หมายความว่า ทรัพย์สินของลูกค้ารายใดรายหนึ่งในส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่ลูกค้าต้องชำระไว้ตามอัตราส่วนที่บริษัทกำหนด

“ทรัพย์สินของลูกค้า”
 หมายความว่า มูลค่าสุทธิของเงิน หลักทรัพย์ และทรัพย์สินอื่นที่เป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จินของลูกค้ารายใดรายหนึ่งเมื่อหักภาระหนี้ในบัญชีมาร์จินของลูกค้ารายนั้นแล้ว

ภาระหนี้ให้หมายความรวมถึง หนี้ที่เกิดจากการซื้อหรือขายหลักทรัพย์รวมค่าธรรมเนียม และภาษีมูลค่าเพิ่มดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเงินกู้ยืมหรือสินเชื่อที่เกิดขึ้นจากการถอนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า ตลอดจนค่าใช้จ่ายอื่นใดที่ลูกค้าต้องชำระให้แก่บริษัท

“มูลค่าซื้อ”
 หมายความว่า จำนวนเงินค่าซื้อหลักทรัพย์แต่ละรายการที่ซื้อจากบัญชีมาร์จิน ซึ่งรวมค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขาย หลักทรัพย์และภาษีมูลค่าเพิ่มรายการนั้นแล้ว

“อำนาจซื้อ”
 หมายความว่า จำนวนเงินสูงสุดที่ลูกค้า อาจสั่งซื้อหลักทรัพย์จากบัญชีมาร์จินได้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ซึ่งรวมค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และภาษีมูลค่าเพิ่ม

“มูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้” (Maintenance Margin Requirement)
 หมายถึง ระดับมูลค่าของทรัพย์สินรวม (Equity) ที่ลูกค้าต้องดำรงไว้หากบัญชีของลูกค้ามีมูลค่าต่ำกว่านี้แล้วลูกค้าจะต้องนำเงินหรือทรัพย์สินมาวางเป็นประกันเพิ่มจนถึงระดับที่บริษัทกำหนด

มูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ประเภทหลักทรัพย์คำนวณจากมูลค่าตลาดของหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และหลักทรัพย์ที่ซื้อขายในศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ คุณด้วยอัตราที่บริษัทกำหนดเป็นคราว ๆ บริษัทสงวนสิทธิ์ที่จะกำหนด อัตราที่บริษัทต้องเรียกให้ลูกค้านำเงินหรือทรัพย์สินมาวางเป็นประกันเพิ่ม ในอัตราที่สูงกว่าตลาดหลักทรัพย์กำหนดโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า

“มูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ” (Minimum Margin Requirement)
 หมายถึง ระดับมูลค่าของทรัพย์สินรวม (Equity) ขั้นต่ำที่ใช้เป็นเกณฑ์ในการบังคับชำระหนี้ หากบัญชีของ ลูกค้ามีมูลค่าเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่านี้แล้วบริษัทมีสิทธิบังคับชำระหนี้เงินกู้จากทรัพย์สินที่วางเป็นประกัน

มูลค่าหลักประกันขั้นต่ำประเภทหลักประกัน คำนวณจากมูลค่าตลาดของหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และหลักทรัพย์ที่ซื้อขายในศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ คุณด้วยอัตราที่บริษัทกำหนดเป็นคราว ๆ บริษัทสงวนสิทธิ์ที่จะกำหนดอัตราที่บริษัทต้องดำเนินการบังคับชำระหนี้ในอัตราที่สูงกว่าตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า

ข้อ 2. โดยที่ลูกค้ามีความประสงค์ขอเปิดบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทโดยบริษัทจะอนุมัติวงเงินกู้ยืมให้ไม่เกิน.....บาท (.....)

ซึ่งการกู้ยืมเงินในบัญชีมาร์จินนี้ถือเป็นการกู้ยืมเงินในลักษณะบัญชีเดินสะพัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ โดยลูกค้าจะนำเงินมาวางเป็นประกันการชำระหนี้กับบริษัทก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์ และเงินที่วางประกันดังกล่าวนี้จะไม่อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน หรือสถาบันอื่นใดที่ทำหน้าที่รับประกันเงินฝาก โดยลูกค้าจะได้รับผลตอบแทนจากการวางเงินประกันในส่วนที่เป็นทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าเป็นดอกเบี้ยเท่ากับอัตรา..... หรืออัตราอื่นใดที่บริษัทจะประกาศกำหนด

ลูกค้าตกลงที่จะกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทยึดถือหลักทรัพย์ทั้งหลายที่ซื้อขายในบัญชีมาร์จินรวมทั้งทรัพย์สินอื่นใดของลูกค้าซึ่งอยู่ในความครอบครองของบริษัท ทั้งในปัจจุบันและที่จะมีต่อไปในภายหลังไว้เป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จินของลูกค้า

ข้อ 3. ลูกค้าตกลงยินยอมที่จะวางเงิน หรือหลักทรัพย์จดทะเบียนเป็นจำนวนไม่น้อยกว่าอัตรามาร์จินเริ่มต้น เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้กับบริษัทก่อนที่จะทำการซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทเป็นครั้งแรก

ลูกค้าตกลงยินยอมที่จะวางเงินสด หรือหลักทรัพย์จดทะเบียนหรือทรัพย์สิน

อื่นในลักษณะของสัญญาจำนำ ในบัญชีมาร์จิ้น เพื่อเป็นประกันในการชำระหนี้ทุกชนิดของลูกค้ายกเว้นบัญชีดังกล่าว และ/ หรือภาระหนี้ที่ถึงบวกรับบริษัท ทั้งนี้วิธีการคำนวณมูลค่าของทรัพย์สินอื่นให้เป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาข้อ 6.

ข้อ 4. ในการซื้อขายหลักทรัพย์ บริษัทยินยอมให้ลูกค้ายืมเงินจากบริษัทโดยผ่านบริษัทตามสัญญานี้ ภายในวงเงินที่บริษัทได้อนุมัติให้ ทั้งนี้บริษัทมีดุลยพินิจที่จะเพิ่มหรือลดวงเงินยืมเมื่อใดก็ได้ โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน เมื่อบริษัทได้สั่งซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่งของลูกค้าแล้วให้ถือว่าลูกค้าได้รับการส่งมอบเงินกู้ยืมตามสัญญานี้แล้ว

ไม่ว่ากรณีใด ลูกค้าสัญญาว่าจะไม่ทำการสั่งซื้อหลักทรัพย์เกินกว่าวงเงินมาร์จิ้นที่บริษัทกำหนดให้ หากลูกค้าได้สั่งให้บริษัททำการซื้อหลักทรัพย์ใด ๆ และหากบริษัทได้ให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์เกินกว่าวงเงินมาร์จิ้นดังกล่าวข้างต้น ให้ถือว่าลูกค้าตกลงยินยอมขอเพิ่มวงเงินบัญชีมาร์จิ้นและยอมรับการซื้อหลักทรัพย์นั้น ๆ และยอมรับชำระคืนเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าวโดยถือว่าเงินที่ลูกค้าได้กู้ยืมเกินกว่าวงเงินที่กำหนดเป็นหนี้กู้ยืมเงินตามสัญญานี้ทั้งสิ้น และให้ถือว่ามีการกำหนดเวลาชำระหนี้กู้ยืมเงินและดอกเบี้ยตลอดจนให้ใช้อัตราดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้ตามสัญญานี้ ทุกประการ

บริษัทมีสิทธิที่จะไม่ดำเนินการสั่งซื้อตามคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า และลูกค้าตกลงยินยอมรับการที่บริษัทจะไม่ดำเนินการสั่งซื้อดังกล่าวโดยจะไม่เรียกร้องค่าเสียหายหรือค่าใช้จ่ายอย่างใด ๆ จากบริษัท

ข้อ 5. หลักทรัพย์ที่บริษัทซื้อตามคำสั่งของลูกค้า ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทยึดถือไว้เป็นประกันการชำระหนี้ตามสัญญานี้ เมื่อบริษัทได้พิจารณาและเห็นชอบด้วยแล้ว ลูกค้าอาจนำทรัพย์สินอื่นใดมาวางเป็นประกันการชำระหนี้ตามสัญญานี้เพิ่มเติมก็ได้ในลักษณะของสัญญาจำนำหรือดำเนินการอื่นใดตามวิธีการที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดเพื่อให้บริษัทมีภูมิสิทธิเหนือทรัพย์สินดังกล่าว แต่ทั้งนี้บริษัทจะนับรวมมูลค่าของทรัพย์สินที่ได้รับเพิ่มเติมจากลูกค้าดังกล่าวเพื่อประโยชน์ในการคำนวณอำนาจซื้อ จำนวนระดับ MAINTNANCE MARGIN หรือในการคำนวณใดๆตามสัญญานี้หรือไม่เพียงใดให้เป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์ และหรือบริษัทประกาศกำหนด

ข้อ 6. บริษัทจะทำการปรับปรุงมูลค่าของหลักทรัพย์ และ/หรือทรัพย์สินที่วางหรือยึดถือเป็นประกันตามราคาตลาด (Mark to Market) และคำนวณมูลค่าของหลักทรัพย์ และ/หรือทรัพย์สินของลูกค้าอย่างน้อยหนึ่ง (1) ครั้งในทุกสิ้นวันทำการ ซึ่งการปรับปรุงมูลค่าหลักทรัพย์ และ/หรือ ทรัพย์สินอันจะทำให้ทราบผลการเปลี่ยนแปลงของอำนาจซื้อของลูกค้า ตลอดจนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าที่จะเพิ่มขึ้นหรือลดลง

การปรับปรุงมูลค่าของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สิน ตามวรรคก่อนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทจะประกาศกำหนดเป็นคราว ๆ ไป

ข้อ 7. ในการคำนวณอำนาจซื้อของลูกค้า ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บริษัทจะคำนวณทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า ณ ขณะนั้นต่ออัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นของหลักทรัพย์ที่จะซื้อ

อัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น และประเภทของทรัพย์สินที่ลูกค้าสามารถนำมาเพิ่มเติมเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้น ให้เป็นไปตามที่บริษัทจะได้อำนาจกำหนดเป็นคราว ๆ แต่ทั้งนี้ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์ได้ประกาศกำหนด

หากเป็นกรณีที่ลูกค้าไม่มีทรัพย์สินส่วนเกิน แต่ลูกค้าได้นำเงินและหรือหลักทรัพย์จดทะเบียนมาวางเพิ่มในลักษณะของสัญญาจำนำในบัญชีมาร์จิ้นเพื่อเป็นประกันการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มเป็นครั้งคราว บริษัทจะคำนวณอำนาจซื้อจากจำนวนเงิน และหรือหลักทรัพย์จดทะเบียนที่ลูกค้านำมาวางไว้เฉพาะคราวที่มีอยู่ในขณะนั้น ทั้งนี้ เมื่อสิ้นวันทำการของวันที่ลูกค้านำเงินและหรือหลักทรัพย์จดทะเบียนดังกล่าวมาวางไว้ แล้วภายหลังจากการหักถอนบัญชีหากมีเงินคงเหลือบริษัทจะทำการโอนเงินคงเหลือนั้นไปบันทึกบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าที่มีอยู่กับบริษัท เสมือนว่าลูกค้าได้นำเงิน และหรือหลักทรัพย์จดทะเบียนมาวางเพิ่ม หรือบริษัทจะคืนเงิน และหรือหลักทรัพย์จดทะเบียนคงเหลือนั้นให้แก่ลูกค้าก็ได้ ถ้าลูกค้าได้แจ้งความต้องการให้บริษัททราบล่วงหน้า ณเวลาที่นำเงิน และหรือหลักทรัพย์จดทะเบียนมาวางเป็นประกัน

ข้อ 8. ในกรณีที่ลูกค้าสั่งซื้อหลักทรัพย์เป็นจำนวนเงินที่มีมูลค่าซื้อต่ำกว่า

หรือเท่ากับเงินที่วางประกัน บริษัทสามารถหักเงินที่ลูกค้าวางเพื่อชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ได้ก่อน โดยบริษัทจะหักเงินของลูกค้าเป็นจำนวนเงินน้อยลง 10 บาท

ในแต่ละรายการสำหรับการซื้อหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าซื้อต่ำกว่าเงินที่วางประกันนั้น และลูกค้าตกลงยินยอม ให้ถือว่าการซื้อหลักทรัพย์ทุกรายการของลูกค้าบัญชีมาร์จิ้นเป็นการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ในกรณีที่ลูกค้าสั่งซื้อหลักทรัพย์ตามบัญชีมาร์จิ้นเป็นจำนวนเงินที่มีมูลค่าซื้อสูงกว่าเงินที่วางประกัน บริษัทสามารถหักเงินที่ลูกค้าวางเพื่อชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ก่อนได้ และหากเงินที่วางดังกล่าวไม่เพียงพอชำระค่าซื้อหลักทรัพย์จำนวนเงินส่วนที่เหลือนี้ให้ถือว่าลูกค้ากู้ยืมเงินจากบริษัทโดยลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทคิดดอกเบี้ยจากจำนวนหนี้ดังกล่าวได้ในอัตราสูงสุดที่บริษัทได้ประกาศกำหนดเป็นคราว ๆ ซึ่ง ณ วันที่สัญญาเท่ากับอัตราร้อยละ _____ ต่อปี

ทั้งนี้ บริษัทมีสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวขึ้นหรือลงได้ตามที่บริษัทประกาศกำหนดโดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อนโดยคิดตั้งแต่วันที่ซื้อหลักทรัพย์จนกว่าวันที่จำนวนหนี้จะได้อัตราลดลงน้อยกว่าหรือเท่ากับจำนวนเงินที่ลูกค้านำมาวางประกันหรือจนกว่าจะได้มีการชำระหนี้เสร็จสิ้น

ข้อ 9. ในกรณีที่ลูกค้าส่งขายหลักทรัพย์ หรือการที่ลูกค้านำเงินมาวางเพิ่มบริษัทจะต้องนำเงินที่ได้รับดังกล่าวมาหักหนี้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และดอกเบี้ยที่มีอยู่เดิมก่อน หากจำนวนหนี้คงค้างต่ำกว่าเงินที่ลูกค้าวางประกันลูกค้าตกลงให้บริษัทยังคงเหลือหนี้ให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ไว้อย่างน้อย 10 บาท และให้ถือว่าหลักทรัพย์ทั้งหลายในบัญชียังคงเป็นหลักประกันหนี้ตามสัญญา

ข้อ 10. ในกรณีที่บริษัท หรือตลาดหลักทรัพย์ หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศเปลี่ยนแปลงประเภทของหลักทรัพย์ที่ให้ออกในบัญชีมาร์จิ้นได้ (Marginable) เป็นประเภทหลักทรัพย์ที่ไม่ให้ออกในบัญชีมาร์จิ้น (Non Marginable) ลูกค้ามีหน้าที่ที่จะต้องชำระหนี้และดอกเบี้ยรวมถึงค่านายหน้า ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมดให้แก่บริษัทภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนด

ข้อ 11. ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะถอนเงินจากบัญชีมาร์จิ้นลูกค้าจะถอนเงินเกินกว่าจำนวนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าไม่ได้ และหากลูกค้าถอนเงินนั้นเป็นจำนวนเงินสูงกว่ายอดเงินคงเหลือของลูกค้า (Cash Balance) ที่ลูกค้ามีอยู่ในขณะนั้น บริษัทสงวนสิทธิที่จะให้ถอนหรือไม่ได้ในกรณีที่บริษัทให้ถอนบริษัทจะต้องบันทึกส่วนที่เกินยอดเงินคงเหลือจากลูกค้าเป็นการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น แต่ทั้งนี้ให้เป็นไปตามดุลยพินิจของบริษัทที่จะไม่ให้ถอนเงินจากบัญชีมาร์จิ้น หากลูกค้ายังมีภาระผูกพันอยู่กับบริษัท

ข้อ 12. ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทหักถอนบัญชีทุกสิ้นวันทำการโดยบริษัทคำนวณจากยอดสุทธิในแต่ละวัน ซึ่งได้จากการเปรียบเทียบยอดเงินคงเหลือของลูกค้ากับยอดเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ดังนั้น บริษัทจะจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินคงเหลือของลูกค้าในส่วนที่เกินกว่าเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และเรียกเก็บดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในส่วนที่เกินกว่าเงินคงเหลือของลูกค้าอย่างน้อยเดือนละ (1) ครั้ง เว้นแต่จะตกลงกันไว้เป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ บริษัทจะคิดคำนวณและหักภาษีอากร ณ ที่จ่ายไว้ (ถ้ามี) ก่อนที่จะทำการหักถอนบัญชีระหว่างดอกเบี้ยที่จะต้องจ่ายกับดอกเบี้ยที่จะต้องเรียกเก็บ ณ วันสิ้นเดือน และลูกค้ายินยอมให้บริษัทหักถอนโดยใช้วิธีปรับปรุงรายการดอกเบี้ยดังกล่าวจากบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าเสมือนว่าลูกค้าได้ถอนเงินหรือนำเงินมาเพิ่ม แล้วแต่กรณี

ข้อ 13. ภายใต้บังคับแห่งสัญญานี้ข้อ 6. บริษัทจะทำการเปรียบเทียบทรัพย์สินรวมของลูกค้ากับมูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้ ทุกสิ้นวันทำการหากปรากฏว่าทรัพย์สินรวมของลูกค้าลดลงต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้ในอัตราที่บริษัทกำหนด ซึ่งบริษัทอาจประกาศเปลี่ยนแปลงให้เพิ่มขึ้นหรือลดลงได้ และให้มีผลบังคับใช้ทันที (ไม่ต่ำกว่าอัตราที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด) บริษัทจะไม่ให้ลูกค้าซื้อหลักทรัพย์เพิ่ม และลูกค้าต้องนำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มในวันถัดไปจนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้าเท่ากับ หรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้

หากลูกค้าไม่นำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มตามความในวรรคก่อนภายในระยะเวลาที่บริษัทหรือตลาดหลักทรัพย์จะได้อำนาจกำหนดเป็นคราว ๆ ไป ซึ่ง ณ ปัจจุบันเท่ากับห้า (5) วันทำการ นับจากวันที่บริษัทเรียก บริษัทมีสิทธิที่จะบังคับชำระหนี้หากทรัพย์สินที่วางเป็นประกันได้ในวันทำการถัดไปจนทำให้ทรัพย์สินรวมของ

ลูกค้ามีมูลค่าเท่ากับ หรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้

ทั้งนี้ บริษัทจะเรียกหลักประกันประเภทใดเพิ่มเติมเพื่อลดความเสี่ยงของบริษัทก็ได้ แต่หลักประกันที่สามารถนำไปใช้คำนวณระดับ Maintenance Margin ได้ จะต้องเป็นหลักประกันที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนด แต่บริษัทจะไม่นำรวมมูลค่าทรัพย์สินดังกล่าว เพื่อประโยชน์ในการคำนวณอำนาจซื้อของลูกค้า

ข้อ 14. บริษัทจะทำการเปรียบเทียบทรัพย์สินรวมของลูกค้า ณ ขณะใด ขณะหนึ่ง ในระหว่างเวลาทำการของวันทำการ กับมูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ หากปรากฏว่าทรัพย์สินรวมของลูกค้าลดลงจนเท่ากับ หรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำที่บริษัทกำหนด (ไม่ต่ำกว่าอัตราที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด) บริษัทมีสิทธิที่จะบังคับชำระหนี้จากหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินที่วางเป็นประกันจนทำให้มูลค่าทรัพย์สินรวมของลูกค้าสูงกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำตามที่บริษัทกำหนด

อย่างไรก็ตาม ลูกค้ายังคงมีหน้าที่ต้องนำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มเติมตามที่บริษัทเรียก เพื่อให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้าเมื่อสิ้นวันทำการมีมูลค่าเท่ากับหรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ ตามเงื่อนไขที่บริษัทกำหนดตามสัญญาข้อ 13. หากลูกค้าไม่นำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มเติมตามที่บริษัทเรียกภายในระยะเวลาตามข้อ 13. วรรค 2 ย่อมไม่กระทบสิทธิของบริษัทที่จะดำเนินการตามเงื่อนไขของสัญญาต่อไป

ข้อ 15. ลูกค้ารับทราบและยอมรับว่า สัญญาข้อ 14. เป็นข้อกำหนดของบริษัทที่สูงกว่าที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนด ทั้งนี้เพื่อผลประโยชน์ของลูกค้าซึ่งอาจทำให้ลูกค้าสามารถชำระหนี้เงินกู้ยืมได้โดยยังคงมีทรัพย์สินคงเหลือในบัญชี

ข้อ 16. ในกรณีที่มิได้ มีเงินสด หลักทรัพย์ ทรัพย์สินอื่น หรือสิทธิประโยชน์ใดๆ คงเหลืออยู่ในบัญชีมารจิ้น ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทมีสิทธิจัดการทรัพย์สินดังกล่าวของลูกค้าต่อไปนี้ได้ด้วย

(1) กรณีเป็นเงินสด สามารถฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือนำไปลงทุนในตัวสัญญาใช้เงินที่บริษัทเงินทุนหรือบริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ หรือการลงทุนในลักษณะอื่นใดตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศและกำหนด

(2) กรณีเป็นหลักทรัพย์ สามารถฝากไว้กับบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือธนาคารแห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานของรัฐที่มีอำนาจหน้าที่ตามกฎหมาย

(3) กรณีเป็นทรัพย์สินอื่นสามารถเก็บรักษาไว้ที่สำนักงานของบริษัทเอง หรือที่อื่นใดตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

ข้อ 17. ในกรณีที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ให้สิทธิแก่ผู้ถือหลักทรัพย์ในการจองซื้อหลักทรัพย์เพิ่มทุนหากหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นหลักทรัพย์ที่ไดวางเป็นประกันการชำระหนี้ของลูกค้าและลูกค้าได้ชำระราคาการจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว ลูกค้าตกลงให้บริษัทยึดถือหลักทรัพย์ที่ได้รับจากการจองซื้อดังกล่าวเป็นประกันการชำระหนี้เพิ่มเติม โดยลูกค้าขอแต่งตั้งและมอบหมายให้บริษัทเป็นตัวแทนของลูกค้าในการจองซื้อหรือรับโอนหลักทรัพย์โดยใช้ชื่อของบริษัท หรือผู้ที่บริษัทมอบหมายให้เป็นผู้จองซื้อ และ/หรือ ถือหลักทรัพย์แทนลูกค้า ในกรณีที่ลูกค้าไม่ชำระราคาจองซื้อดังกล่าวและบริษัทได้ชำระราคาไปแทนให้ ถือว่าเงินจำนวนดังกล่าวเป็นเงินที่ลูกค้ากู้ยืมจากบริษัทซึ่งอยู่ภายใต้เงื่อนไขหลักเกณฑ์ของสัญญาฉบับนี้ทุกประการ

ถ้าบริษัทได้รับเงินปันผล ดอกเบี้ย หรือดอกผลอื่นใดที่อาจเกิดขึ้นจากหลักทรัพย์หรือหลักประกันที่ลูกค้าได้นำมาวางเป็นประกันกับบริษัทหรือที่บริษัทได้ครอบครองอยู่ ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัท สามารถนำเงินดังกล่าวที่ได้รับมาลดยอดหนี้ในบัญชีมารจิ้นที่มีอยู่ในขณะนั้นได้

ข้อ 18. ไม่ว่าเวลาใด บริษัทมีสิทธิที่จะเรียกให้ลูกค้าชำระค่าซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึงค่าธรรมเนียมหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และภาษีมูลค่าเพิ่ม และค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมดให้แก่บริษัทได้ทันทีหรือภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนด

ข้อ 19. สัญญาฉบับนี้ไม่มีกำหนดระยะเวลา และให้ถือว่าสัญญาฉบับนี้มีผลบังคับใช้ต่อไปจนกว่าจะได้มีการบอกเลิกสัญญาโดยฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง ลูกค้าจะต้องแจ้งการบอกเลิกสัญญาให้แก่บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน

ก่อนวันที่ลูกค้าใช้สิทธิในการบอกเลิกสัญญา และลูกค้าจะต้องชำระหนี้ทุกชนิดของลูกค้า รวมทั้งดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายอื่นแห่งนั้นอันเกิดจากการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ให้แก่บริษัทจนครบถ้วนก่อน

หากลูกค้ามิได้ทำการติดต่อซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัท และไม่มีเงิน หลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินวางประกันไว้กับบริษัท และไม่มีหนี้ค้างชำระใด ๆ กับบริษัทลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทใช้ดุลยพินิจที่จะสั่งปิดบัญชีของลูกค้าได้ทันที

ในกรณีที่บริษัทเป็นฝ่ายบอกเลิกสัญญากับลูกค้า บริษัทจะแจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษร และลูกค้าตกลงและยินยอมที่จะชำระหนี้ทุกชนิดของลูกค้า รวมทั้งดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายอื่นแห่งนั้นอันเกิดจากการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ให้แก่บริษัทภายในระยะเวลา 7 วันนับจากวันที่ลงในหนังสือแจ้งการบอกเลิกสัญญาของบริษัท

ข้อ 20. หากลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ไม่ว่างวดหนึ่งงวดใด หรือปฏิบัติผิดสัญญานี้ไม่ว่าข้อหนึ่งข้อใดหรือหากปรากฏพฤติการณ์ดังต่อไปนี้ไม่ว่าข้อหนึ่งข้อใด เกิดขึ้นกับหรือเกิดขึ้นจากลูกค้า

(1) ลูกค้ามีหนี้สินล้นพ้นตัว ถูกห้ามจำหน่ายจ่ายโอนทรัพย์สินตามคำสั่งของศาล หรือพนักงานฝ่ายปกครองฟ้องร้องดำเนินคดี ตกเป็นคนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ หรือมีเหตุอย่างอื่นที่บริษัทเห็นว่าอาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ตามสัญญาของลูกค้า

(2) ลูกค้าซ่อนเร้น จำหน่ายจ่ายโอนทรัพย์สินของตนทั้งหมดหรือแต่บางส่วนอันเป็นเหตุให้บริษัทเสียเปรียบหรือจะไม่ได้รับชำระหนี้เต็มจำนวน ทั้งนี้ไม่ว่าลูกค้าจะกระทำด้วยตนเองหรือยินยอมให้บุคคลอื่นกระทำการดังกล่าว ให้ถือว่าเป็นการกระทำของลูกค้าเองทั้งสิ้นรวมถึงตลอดถึงกรณีที่ลูกค้ามิได้ยินยอมให้มีการกระทำเช่นนั้นแต่เมื่อมีพฤติการณ์ดังกล่าวลูกค้ามิได้ขัดขวางในเมื่ออยู่ในวิสัยที่จะทำได้ หรือ

(3) เมื่อศาลหรือหน่วยราชการมีคำสั่งหรือคำพิพากษาให้ยึดหรืออายัดทรัพย์สินของลูกค้า ให้ถือว่าลูกค้าตกเป็นผู้ผิดนัดผิดสัญญาโดยลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทเรียกให้ลูกค้าชำระหนี้ที่ค้างชำระอยู่ทั้งหมดได้ทันทีพร้อมด้วยดอกเบี้ยในอัตราสูงสุดตามที่บริษัทกำหนด โดยอาศัยอำนาจตามกฎหมายประกาศกำหนด ซึ่งในขณะทำสัญญานี้เท่ากับร้อยละ ต่อปี (แต่ต่อไปอาจเปลี่ยนแปลงได้) ของต้นเงินที่ค้างชำระนับแต่วันที่ลูกค้าผิดนัดผิดสัญญาหรือในกรณีผิดนัดชำระดอกเบี้ยให้คิดตั้งแต่วันแรกของงวดที่มีการผิดนัดชำระดอกเบี้ยนั้น จนกว่าจะชำระหนี้เสร็จสิ้น

เมื่อบริษัทได้บอกกล่าวให้ลูกค้าชำระหนี้ทั้งหมดแล้วลูกค้าไม่ชำระหนี้ให้แก่บริษัทภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทบังคับชำระหนี้จากหลักทรัพย์และที่ลูกค้าได้ให้ไว้เป็นประกันแก่บริษัทตามสัญญานี้หรือบังคับชำระหนี้จากทรัพย์สินอื่นของลูกค้าที่อยู่ในความครอบครองลูกค้าที่อยู่ในความครอบครองของบริษัทไม่ว่าจะอยู่ในสัญญาหรือสัญญาอื่นใดทันที

ข้อ 21. นอกเหนือจากสิทธิต่าง ๆ ที่บริษัทมีต่อลูกค้าตามสัญญานี้บริษัทก็มีสิทธิที่จะเรียกให้ลูกค้ารับผิดชอบบรรดาความเสียหายและค่าใช้จ่ายใดๆ ที่บริษัทอาจได้รับอันเนื่องมาจากการหรือที่เกี่ยวกับสัญญานี้หรือเกี่ยวกับการกระทำ หรืองดเว้นกระทำการของลูกค้า หรือตัวแทนของ ลูกค้ารวมถึงตลอดถึงบรรดาความเสียหายและค่าใช้จ่ายใดๆ ที่บริษัทอาจได้รับอันเนื่องมาจากการเรียกร้อง หรือฟ้องร้อง โดยบุคคลอื่นให้บริษัทต้องรับผิดชอบเกี่ยวกับสัญญานี้ ซึ่งมิได้เกิดขึ้นจากการกระทำของตัวแทนกระทำการหรือความผิดของบริษัทแต่ประการใด

ข้อ 22. ในกรณีที่ลูกค้าถึงแก่ความตาย หรือตกเป็นผู้ไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถ หรือถูกฟ้องร้องคดี หรือกรณีอื่นใดที่เมื่อบริษัทเห็นเป็นการสมควรเพื่อป้องกันผลประโยชน์ของบริษัท ลูกค้าตกลงและยินยอมให้บริษัทขายหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สิน หรือสิทธิอื่นใดของลูกค้า ซึ่งอยู่ในความครอบครองของบริษัทได้ทั้งหมดหรือบางส่วนได้ทันที และ/หรือ ชื่อหลักทรัพย์ทั้งหมดหรือบางส่วนเพื่อชดเชยให้บริษัทแทน หลักทรัพย์ซึ่งลูกค้าได้สั่งให้บริษัทขายแล้ว แต่ลูกค้ายังมีได้ส่งมอบให้บริษัทได้ทันทีเช่นเดียวกันอีกทั้งไม่เป็นการตัดสิทธิของบริษัทที่จะปิดบัญชีของลูกค้าด้วย

ข้อ 23. บรรดาหนังสือติดต่อ ทวงถาม บอกกล่าว หรือหนังสืออื่นใดที่จะส่งให้แก่ลูกค้าไม่ว่าจะส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียน หรือไม่ลงทะเบียน ถ้าหากได้นำส่งไปยังที่อยู่ซึ่งลูกค้าได้ให้ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรแก่บริษัทแล้วให้ถือว่าได้ส่งให้ลูกค้าโดยชอบแล้ว ทั้งนี้ โดยไม่ต้องคำนึงถึงว่าจะมีผู้รับไว้หรือไม่ และถึง

แม้ว่าส่งให้ลูกค้าไม่ได้เพราะที่อยู่ของลูกค้านั้นเปลี่ยนแปลงหรือรื้อถอนไป โดยลูกค้ามิได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงหรือรื้อถอนนั้นให้บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษรหรือส่งให้ไม่ได้เพราะหาที่อยู่ไม่พบก็ดี ให้ถือว่าลูกค้าได้รับและทราบหนังสือติดต่อ ทวงถามบอกกล่าวหรือหนังสืออื่นใดของบริษัทโดยชอบแล้ว

ข้อ 24. กรณีที่บริษัทได้รับคำสั่ง หรือเป็นการปฏิบัติตามคำขอ (ไม่ว่ามีผลบังคับเป็นกฎหมายหรือไม่) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยราชการอื่นที่เกี่ยวข้องให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับหลักทรัพย์ ทรัพย์สินต่าง ๆ รวมทั้งข้อมูลและเอกสารต่าง ๆ ของลูกค้าที่มีอยู่ในความครอบครองของบริษัท ลูกค้ายินยอมให้บริษัทเปิดเผยชี้แจงด้วยวาจาหรือลายลักษณ์อักษร ส่งมอบหลักทรัพย์ ทรัพย์สิน ข้อมูล และเอกสารต่าง ๆ ตลอดจนกระทำการอื่นใด ตามคำสั่งหรือคำขอดังกล่าวได้โดยลูกค้าสัญญาว่าจะไม่เรียกร้อง หรือฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายใด ๆ จากบริษัทอันเนื่องมาจากการที่บริษัทได้ปฏิบัติตามคำสั่งหรือคำขอดังกล่าว

ข้อ 25. สัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์นี้ ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งลูกค้าได้กระทำไว้กับบริษัท ข้อกำหนด และเงื่อนไขใด ๆ ที่กำหนดไว้ในสัญญาดังกล่าวให้นำมาใช้บังคับกับสัญญานี้ด้วยโดยอนุโลม และไม่กระทบต่อสิทธิและหน้าที่ทั้งของลูกค้าและบริษัทที่มีอยู่ตามสัญญามาริจินเดิม

ข้อ 26. ในกรณีที่บริษัทได้ผ่อนผันการปฏิบัติตามสัญญาของลูกค้าใด ๆ ตามสัญญานี้ หรือละเว้นการใช้สิทธิบอกเลิกสัญญาในคราวใด ให้ถือว่าการผ่อนผัน หรือการละเว้นดังกล่าวเป็นการผ่อนผันหรือการละเว้นเฉพาะคราวเท่านั้น

ข้อ 27. ในกรณีที่ข้อตกลงแห่งสัญญานี้ ข้อใดข้อหนึ่งขัดต่อกฎหมาย หรือไม่มีผลใช้บังคับได้ตามกฎหมายหรือตกเป็นโมฆะโดยผลของกฎระเบียบ ประกาศข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นใดคู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงให้ข้อตกลงที่ไม่ขัดต่อกฎหมายยังคงมีผลสมบูรณ์ใช้บังคับต่อไป

ข้อ 28. ลูกค้ายอมรับว่าลูกค้าเข้าใจและรับทราบถึงกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์ หน่วยราชการหรือหน่วยงานใดของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ดีแล้วโดยลูกค้าจะถือปฏิบัติตามโดยเคร่งครัดรวมทั้งกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขหรือเพิ่มเติมกฎหมาย ประกาศ ระเบียบหรือข้อบังคับดังกล่าวด้วย

ลูกค้ารับทราบถึงลักษณะความเสี่ยงต่าง ๆ อันอาจเกิดขึ้นจากการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ตามสัญญานี้เป็นอย่างดีแล้ว เช่น ความผันผวนขึ้นลงของดัชนีราคาตลาดหลักทรัพย์ ความผันผวนของมูลค่าของหลักทรัพย์และทรัพย์สิน ความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎระเบียบและประกาศที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ กับธุรกรรมนี้ ลูกค้ารับทราบและเข้าใจดีว่าการลงนามในสัญญาดังกล่าวเป็นการลงนามรับทราบถึงความเสี่ยงต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

ในกรณีที่กฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับใดที่กล่าวมาในวรรคก่อนมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขหรือเพิ่มเติมภายหลังนับจากวันทำสัญญานี้ คู่สัญญาตกลงให้ถือตามกฎหมายประกาศ ระเบียบหรือข้อบังคับที่ได้มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขหรือเพิ่มเติมนั้น เว้นแต่กรณีที่บริษัทกำหนดยกเว้นเป็นอย่างอื่น

อย่างไรก็ตาม บริษัทสงวนสิทธิที่จะทำการแก้ไขเพิ่มเติมเงื่อนไขใด ๆ แห่งสัญญานี้ตามที่บริษัทเห็นสมควร โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน แต่ทั้งนี้บริษัทจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ลูกค้าทราบและลูกค้าตกลงที่จะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่บริษัทได้แก้ไข / เปลี่ยนแปลงอย่างเคร่งครัด

ลูกค้าเข้าใจข้อความในสัญญานี้ตลอดแล้ว จึงได้ลงลายมือชื่อไว้ต่อหน้าพยาน

ลงชื่อ _____ ลูกค้า
(_____)

ลงชื่อ _____ บริษัท
(_____)

บริษัทหลักทรัพย์อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ลงชื่อ _____ พยาน
(_____)

ลงชื่อ _____ พยาน
(_____)

บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
ข้อชี้แจงลูกค้าสำหรับการเปิดบัญชีเงินกู้ยืมเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์
ในระบบ Credit Balance

บริษัทฯ จัดทำเอกสารฉบับนี้ เพื่อแจ้งข้อมูลให้ลูกค้าเข้าใจถึงนโยบายบริษัท เกี่ยวกับบัญชีเงินกู้ยืมเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภท Credit Balance ที่ลูกค้าควรทราบ ดังต่อไปนี้

1. ลักษณะบัญชี Credit Balance

เป็นรูปแบบการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ที่พิจารณาสถานะของลูกค้าโดยรวมทั้ง Portfolio ซึ่งในการให้กู้ยืมเงินดังกล่าว ลูกค้าต้องนำเงินสดหรือหลักทรัพย์อื่น ๆ ที่บริษัทกำหนดมาเป็นประกันการชำระหนี้กับบริษัท ก่อนการซื้อหลักทรัพย์ โดยอำนาจซื้อของลูกค้าจะขึ้นอยู่กับจำนวนเงินที่ลูกค้านำมาวาง และมูลค่าหลักทรัพย์ที่ซื้อและวางเป็นหลักประกัน ซึ่งบริษัทต้องปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ที่เป็นประกันทุกวัน (Mark to Market) ผลจากการ Mark to Market จะทำให้อำนาจซื้อของลูกค้าเพิ่ม/ลดโดยอัตโนมัติตามมูลค่าตลาดของหลักทรัพย์ของลูกค้า ทั้ง Portfolio โดยไม่มีการคำนวณกำไร/ขาดทุนของหลักทรัพย์แต่ละรายการเหมือนระบบเดิม

2. คำอธิบาย ความหมายในระบบ Credit Balance

2.1 "ลูกค้า"

หมายความว่า ผู้ที่ทำสัญญากู้ยืมเงินกับบริษัทเพื่อใช้ในการซื้อหลักทรัพย์

2.2 "บัญชีมาริจิน"

หมายความว่า บัญชีที่บันทึกรายการให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อการซื้อหลักทรัพย์

2.3 "อัตรามาริจินเริ่มต้น" (Initial Margin Rate)

หมายความว่า อัตราส่วนขั้นต่ำของจำนวนเงินที่ลูกค้าต้องชำระ หรือหลักทรัพย์จดทะเบียนที่ลูกค้าต้องวางเป็นประกันเพื่อซื้อหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าที่ลูกค้ามิได้มีบัญชีมาริจินต่อมูลค่าซื้อหลักทรัพย์รายการใดรายการหนึ่งก่อนที่จะซื้อหลักทรัพย์รายการนั้น

2.4 "ทรัพย์สินของลูกค้า" (Equity)

หมายความว่า มูลค่าสุทธิของเงินสดหลักทรัพย์และทรัพย์สินอื่นที่เป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาริจินของลูกค้าเมื่อหักภาระหนี้ที่เกิดจากการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ในบัญชีมาริจินของลูกค้ารายนั้นแล้ว

2.5 "ทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า" (Excess Equity)

หมายความว่า ทรัพย์สินของลูกค้าในส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่ลูกค้าต้องชำระไว้ตามอัตราส่วนที่บริษัทกำหนด

2.6 "มูลค่าซื้อ"

หมายความว่าจำนวนเงินค่าซื้อหลักทรัพย์แต่ละรายการที่ซื้อจากบัญชีมาริจิน ซึ่งรวมค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และภาษีมูลค่าเพิ่มสำหรับรายการนั้นแล้ว

2.7 "อำนาจซื้อ" (Purchasing Power)

หมายความว่า จำนวนเงินสูงสุดที่ลูกค้าอาจสั่งซื้อหลักทรัพย์จาก บัญชีมาริจินได้ ณ ขณะใด ขณะหนึ่ง ซึ่งรวมค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

2.8 "หลักทรัพย์ที่ซื้อในบัญชีมาริจินได้" (Marginable Securities)

หมายความว่า หลักทรัพย์ที่บริษัทประกาศอนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีมาริจินได้ โดยบริษัทจะพิจารณากำหนดหลักเกณฑ์ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เพื่อกำหนดรายชื่อของหลักทรัพย์ที่ให้ซื้อในบัญชีมาร์จิ้น และอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น ที่เหมาะสมสำหรับหลักทรัพย์แต่ละหลักทรัพย์ (Multiple Margin Rate) ซึ่งบริษัทจะได้อธิบายให้ลูกค้าทราบเป็นคราว ๆ ไป

2.9 "ภาระหนี้"

หมายความว่า หนี้ที่เกิดจากการซื้อหลักทรัพย์รวมค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และภาษีมูลค่าเพิ่ม ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเงินกู้ยืมที่เกิดจากการถอนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า ค่าใช้จ่ายอื่นใดที่ต้องชำระให้แก่บริษัท ตลอดจนหนี้สินอื่นใดที่ลูกค้าต้องชำระให้กับบริษัท

2.10 "มูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้" (Maintenance Margin)

หมายความว่า ระดับมูลค่าหลักประกันที่ลูกค้าต้องดำรงไว้ในบัญชีมาร์จิ้นในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้าลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ ลูกค้าต้องนำเงินหรือทรัพย์สินมาวางเป็นประกันเพิ่มจนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้าไม่ต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้

2.11 "มูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ"

หมายความว่า ระดับมูลค่าหลักประกันขั้นต่ำที่ใช้เป็นเกณฑ์ในการบังคับชำระหนี้ โดยหากมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำที่บริษัทกำหนด บริษัทจะดำเนินการบังคับชำระหนี้จากทรัพย์สินที่เป็นหลักประกัน (Forced Sale) ในระหว่างวันที่ทำการตลอดเวลามาตามบริษัทเห็นสมควร จนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้าสูงกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ

มูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ และมูลค่าหลักประกันขั้นต่ำคำนวณจากมูลค่าทรัพย์สินที่ลูกค้านำมาวางเป็นประกัน ในกรณีเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน จะใช้ราคาของหลักทรัพย์แต่ละหลักทรัพย์ คุณด้วยอัตราที่บริษัทประกาศกำหนดเป็นคราว ๆ ไป ซึ่งต้องไม่ต่ำกว่าอัตราที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด และอัตราดังกล่าวนี้ ลูกค้าตกลงยินยอมว่าบริษัทมีสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า

3. การเปิดบัญชี และการกำหนดวงเงิน

- ลูกค้าต้องเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทเงินสด (Cash) หรือ Cash Balance ด้วย

- ลูกค้ารับผิดชอบถึงความเสียหายของการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ รวมทั้งความเสี่ยงจากการวางเงินไว้กับบริษัท ซึ่งไม่ได้รับความคุ้มครองจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

- ลูกค้าต้องวางหลักประกันก่อนการซื้อหลักทรัพย์ครั้งแรกในจำนวนไม่ต่ำกว่าอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น

- ลูกค้าจ่ายค่าอากรแสตมป์เพื่อติดสัญญาฯ เป็นเงินสดในอัตราวงเงิน 1,000,000 บาท/ เรียกเก็บ 500 บาท เศษ ของ 1,000,000 บาท เรียกเก็บอีก 500 บาท แต่ไม่เกิน 10,000 บาท

- กรณีลูกค้าวางหลักประกันเป็นเช็ค ต้องรอให้เรียกเก็บเงินตามเช็คได้ก่อนจึงจะสามารถซื้อหลักทรัพย์ได้

- ในการพิจารณากำหนดวงเงินให้กู้ยืมแก่ลูกค้า บริษัทขอสงวนสิทธิที่จะปรับลดหรือจำกัดการรับฝากหลักประกันเพื่อการกู้ยืมเงินของลูกค้า เพื่อให้การบริหารเงินกองทุนของบริษัท และการให้บริการลูกค้าเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

- ในการให้กู้ยืม ณ ขณะใดขณะหนึ่งของบริษัท บริษัทขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณาตามความเหมาะสมขึ้นอยู่กับยอดรวมวงเงินให้กู้ยืมของบริษัทซึ่งทั้งนี้ลูกค้าอาจจะไม่ได้รับเงินกู้ยืมตามวงเงินที่ลูกค้าได้รับการพิจารณาอนุมัติ

- ในการกำหนดวงเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่ง ณ ขณะใดขณะหนึ่งของบริษัทขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณาตามความเหมาะสมขึ้นอยู่กับพิจารณาความเสี่ยงของหลักทรัพย์นั้นๆ

- ในกรณีที่ลูกค้าฝากหลักประกันเป็นเงินสดในบัญชี Credit Balance โดยยังไม่มีการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านบัญชี เกินกว่าระยะเวลา เดือนบริษัทอาจโอนเงินสดที่ฝากเป็นหลักประกันในบัญชี Credit Balance ดังกล่าวไปฝากเป็นหลักประกันที่บัญชีเงินสด แทนเนื่องจากพิจารณาได้ว่าลูกค้าไม่ประสงค์จะใช้งานเงินกู้ยืมเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์

4. ประเภท และมูลค่าของหลักประกัน

4.1 หลักประกันที่สามารถคำนวณอำนาจซื้อ

4.1.1 เงินสด

4.1.2 หลักประกันที่บริษัทอนุญาตให้ซื้อขายในบัญชี Credit Balance ได้

4.2 หลักประกันที่ไม่สร้างอำนาจซื้อ แต่เพิ่มทรัพย์สินและอัตรา Maintenance Margin

4.2.1 หลักประกันที่นำมาเป็นหลักประกันเพิ่มได้ตามประกาศของบริษัท (Non Marginable)

หมายเหตุ

1. บริษัท จะประกาศรายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อขายได้, หลักประกันที่บริษัทรับเป็นหลักประกัน พร้อมทั้งอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นของหลักทรัพย์ที่ซื้อหรือเป็นหลักประกันเป็นคราว ๆ ไป

2. บริษัทต้องดำเนินการจัดแจ้งจำนำสำหรับหลักทรัพย์ที่ลูกค้านำมาวางเป็นประกันในบัญชีมาร์จิ้น โดยลูกค้าต้องจัดทำหนังสือมอบอำนาจ และสัญญาจำนำให้บริษัทเพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินการที่บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ได้

5. การซื้อขายหลักทรัพย์

5.1 ไม่สามารถซื้อหลักทรัพย์เกินกว่าอำนาจซื้อที่คำนวณให้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง

5.2 ไม่อนุญาตให้ทำการขายหลักทรัพย์ โดยที่ลูกค้าไม่มีหลักทรัพย์อยู่ในบัญชีมาร์จิ้น

5.3 ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อขายเป็นหลักประกันที่ห้ามซื้อขายในบัญชี Credit Balance และลูกค้าซื้อหลักทรัพย์นั้นในบัญชีไปแล้วบริษัทจะดำเนินการโอนหลักทรัพย์ดังกล่าว ออกจากบัญชี Credit Balance และเมื่อภายหลังโอนหลักทรัพย์ดังกล่าวแล้วทรัพย์สินลดลงจนทำให้ลูกค้าต้องวางหลักประกันเพิ่ม ลูกค้ามีหน้าที่จะต้องนำเงินสดหรือหลักประกันอื่นที่บริษัทกำหนด ฝากเข้าบัญชีเพื่อเป็นหลักประกันเพิ่มเติม ตามเกณฑ์การเรียกหลักประกันเพิ่มและบังคับชำระหนี้

6. หลักประกันที่อนุญาต และไม่อนุญาตให้ซื้อขายในบัญชีมาร์จิ้นรวมทั้งอัตรามาร์จิ้น

6.1 บริษัทจะพิจารณาปัจจัยพื้นฐาน สภาพคล่อง ความผันผวนของระดับราคา และความเสี่ยงต่าง ๆ ของหลักทรัพย์นั้น ๆ โดยมีการทบทวนรายชื่อหลักทรัพย์ และอัตรามาร์จิ้น ซึ่งจะประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป

6.2 อัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin Rate) อัตราหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin Rate) อัตราหลักประกันขั้นต่ำ (Minimum Requirement Rate) เป็นไปตามที่บริษัทกำหนด

6.3 บริษัทไม่มีนโยบายให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งในลักษณะกระจุยตัวโดยกำหนดห้ามให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งเกินกว่าร้อยละ 5 ของทุนจดทะเบียนของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์นั้น

นอกจากข้อห้ามเป็นการทั่วไปข้างต้น บริษัทขอสงวนสิทธิในการพิจารณาลักษณะการ กระจุยตัวของหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งโดยคำนึงความเสี่ยงจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกิดในแต่ละหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทจะแจ้งให้ลูกค้าทราบเพื่อดำเนินการปรับปรุงบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าเพื่อ ช่วยลดความเสี่ยงดังกล่าว

7. การเรียกหลักประกันเพิ่ม และการบังคับชำระหนี้

7.1 การเรียกหลักประกันเพิ่ม จะดำเนินการเมื่อมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) ลดลงต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ ดังนี้

ก. มีหนังสือเรียกหลักประกันเพิ่มจากลูกค้าในวันทำการถัดจากวันที่มูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้

ข. จะเรียกหลักประกันเพิ่มจนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้าเท่ากับหรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้

ค. ห้ามมิให้ลูกค้าทำการซื้อหลักทรัพย์ตั้งแต่วันที่เรียกหลักประกันเพิ่ม ง. ลูกค้าต้องดำเนินการวางหลักประกันเพิ่มภายในวันทำการถัดจากวันที่ในหนังสือแจ้ง และหากลูกค้าไม่ดำเนินการวางหลักประกันเพิ่มภายใน 5 วันทำการ นับแต่วันที่ในหนังสือแจ้ง บริษัทต้องดำเนินการบังคับชำระหนี้ในวันทำการถัดไป

7.2 การบังคับชำระหนี้ เมื่อมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าเท่ากับ หรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ บริษัทต้องดำเนินการบังคับชำระหนี้ โดยการบังคับขายหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันในระหว่างเวลาทำการของวันตามที่บริษัทเห็นสมควรเพื่อให้ทรัพย์สินของลูกค้าสูงกว่า มูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ ซึ่งลูกค้าต้องดำเนินการวางหลักประกันเพิ่มตามข้อ 7.1 หรือบังคับขายจนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้าสูงกว่าหรือเท่ากับมูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้

7.3 เพื่อประโยชน์ของลูกค้าในการเพิ่มอำนาจซื้อ และรักษาระดับมูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ ในกรณีที่หุ้นในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้ามีการประกาศจ่ายเงินปันผล บริษัทจะดำเนินการปิดสมุดทะเบียนเพื่อใช้สิทธิรับเงินปันผลแทนลูกค้าทุกราย

8. การฝาก-ถอนเงินและหลักประกัน

8.1 ลูกค้าต้องแจ้งฝากหลักประกันล่วงหน้าก่อนเวลา 12.00 น. และหลักประกันดังกล่าวจะสามารถเพิ่มเป็นมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าได้เมื่อบริษัทสามารถเรียกเก็บเป็นเงินสดได้ในกรณีชำระเป็นเช็ค หรือสามารถโอนผ่าน TSD เข้าบัญชีลูกค้าที่บริษัทได้ในกรณีเป็นหลักทรัพย์

8.2 ลูกค้าต้องแจ้งถอนหลักประกันล่วงหน้าก่อนเวลา 12.00 น. โดยสามารถถอนได้ไม่เกินจำนวน Cash Balance ของลูกค้า และเมื่อถอนแล้วไม่ทำให้ทรัพย์สินส่วนเกิน (Excess Equity) มียอดติดลบ เว้นแต่กรณีดังต่อไปนี้ที่ลูกค้าไม่สามารถถอนหลักประกันได้

8.2.1 กรณีที่ลูกค้าได้นำหลักทรัพย์มาฝากเป็นประกันในบัญชีมาร์จิ้น และลูกค้าไม่มีเงินสดคงเหลือในบัญชีโดยในกรณีนี้ลูกค้าไม่สามารถถอนหลักประกันประเภทเงินสด แต่สามารถถอนหลักประกันประเภทหุ้นได้

9. การถอนหลักทรัพย์ที่ซื้อ

9.1 หลักทรัพย์ที่ขอถอนต้องพ้นกำหนดเวลาชำระราคาและส่งมอบกับศูนย์รับฝากฯ แล้ว

9.2 มูลค่าสูงสุดที่ถอนได้นั้นต้องไม่ทำให้อุดทุนส่วนเกินของลูกค้าติดลบ

10. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมและดอกเบี้ยเงินคงเหลือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง บริษัทจะแจ้งให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป

10.1 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเป็นอัตราผันแปรตามปริมาณการซื้อขายตามเงื่อนไขที่บริษัทจะกำหนด ซึ่งจะไม่น้อยกว่า อัตราที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด

10.2 อัตราดอกเบี้ยเงินคงเหลือ ไม่มากกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่บริษัทได้รับจากการฝากเงิน (จ่ายเมื่อยอดเงินคงเหลือหลังหักมูลหนี้มาร์จิ้นแล้วเป็นรายวัน)

10.3 บริษัทจะดำเนินการ รับ/จ่าย ดอกเบี้ย โดยวิธีปรับปรุงจากบัญชีมาร์จิ้นเสมือนว่าลูกค้าได้ถอนเงินหรือนำเงินมาวางเพิ่มในบัญชีแล้วแต่กรณี

11. การรับ / จ่ายเงินกับบริษัท

ลูกค้าขอแจ้งความประสงค์ในการรับเงินที่จะถอนได้จากบัญชีมาร์จิ้นหรือการจ่ายเงินของลูกค้าเพื่อเพิ่มหลักประกันในบัญชีมาร์จิ้นโดยให้บริษัทดำเนินการดังนี้ (เลือกข้อ 1 หรือ ข้อ 2)

() 1. กรณีการรับเงินจากการถอน

1.1 รับเป็นเช็ค

() เช็คธนาคารกรุงเทพ สาขาสำนักงานใหญ่ สีลม

() เช็คธนาคารกสิกรไทย สาขาหลังสวน

() เช็คธนาคารไทยพาณิชย์ สาขาดอนวิทยุ

1.2 ให้นำเงินเข้าบัญชีธนาคาร.....

ชื่อบัญชี.....

เลขที่บัญชี.....

สาขา.....

ประเภทบัญชี.....

- กรณีการจ่ายเงินของลูกค้าเพื่อเพิ่มหลักประกัน

() ชำระโดยเช็ค

() โอนเงินเข้าบัญชีบริษัท

เลขที่.....

ธนาคาร.....

สาขา.....

() 2. กรณีใช้ระบบบัญชีเงินฝาก (ATS)

() ธนาคารกรุงเทพ

สาขาสำนักงานใหญ่สีลม เลขที่บัญชี.....

สาขา.....

() ธนาคารกสิกรไทย

สาขาหลังสวน เลขที่บัญชี.....

สาขา.....

() ธนาคารไทยพาณิชย์

สาขาดอนวิทยุ เลขที่บัญชี.....

สาขา.....

หมายเหตุ กรุณากรอกรายละเอียดในหนังสือยินยอมให้หักเงินฝากธนาคาร โดยขอแบบฟอร์มที่เจ้าหน้าที่

ลูกค้าได้ทราบและเข้าใจเงื่อนไขทั้งหมดสำหรับการเปิดบัญชีอย่างละเอียดถูกต้องแล้ว และยอมรับที่จะปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวทุกประการ

ชี้แจงโดย

ลงชื่อ/Signature.....เจ้าหน้าที่การตลาด

/Marketing

(.....)

รับทราบและยอมรับโดย

ลงชื่อ/Signature.....ลูกค้า/Customer

(.....)

เมื่อวันที่.....

ทำที่ บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

วันที่.....

หนังสือสัญญาฉบับนี้ทำขึ้นระหว่าง 1).....

สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ / อยู่บ้านเลขที่..... ถนน..... ตำบล / แขวง.....

อำเภอ / เขต..... จังหวัด.....

ซึ่งต่อไปในสัญญาจะเรียกว่า “ผู้จำหน่าย” ฝ่ายหนึ่งกับ

2) บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ซึ่งต่อไปในสัญญาจะเรียกว่า “ผู้รับจำหน่าย” อีกฝ่ายหนึ่ง

ตามที่ผู้จำหน่ายได้ทำสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภท มาร์จิ้นในระบบ CREDIT BALANCE เลขที่บัญชี..... ลงวันที่..... ซึ่งต่อไปในสัญญาจะเรียกว่า “สัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์” ไว้กับผู้รับจำหน่าย ผู้จำหน่ายตกลงจำหน่าย และผู้รับจำหน่ายตกลงรับจำหน่ายหลักทรัพย์และหรือทรัพย์สินใดเพื่อเป็นหลักประกันการชำระหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์และหรือหนี้สินทุกประเภทที่ผู้จำหน่ายมีต่อผู้รับจำหน่าย ทั้งสองฝ่ายจึงทำสัญญาจำหน่ายฉบับนี้ขึ้น ดังมีข้อความสำคัญต่อไปนี้

ข้อ 1. ผู้จำหน่ายขอจำหน่ายหลักทรัพย์และหรือ ทรัพย์สินใดๆ

ดังมีรายการและจำนวนดังต่อไปนี้ คือ

(1) หลักทรัพย์ ตามความหมายแห่งสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จิ้นในระบบ CREDIT BALANCE

(2) ทรัพย์สินใดๆ คือ

.....
.....
.....

ซึ่งต่อไปในสัญญาฉบับนี้ถ้าไม่ระบุเรียกเป็นอย่างอื่นจะรวมเรียกว่า “ทรัพย์สินที่จำหน่าย” ไว้กับผู้รับจำหน่ายเพื่อเป็นหลักประกันหนี้สินทุกประเภทของผู้จำหน่ายที่มีอยู่กับผู้รับจำหน่ายไม่ว่าจะเป็นหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ หรือหนี้อื่นที่เกิดจากการซื้อขายหลักทรัพย์ ตลอดจนหนี้ในลักษณะอื่นๆ ทั้งที่เป็นหนี้อยู่แล้วในขณะนี้และที่เพิ่งจะมีขึ้นในภายหลังโดยไม่จำกัดจำนวนหนี้ และผู้รับจำหน่ายตกลงรับจำหน่ายตามที่กล่าวมานี้ ทรัพย์สินที่จำหน่ายตามที่กำหนดไว้ในวรรคแรกให้รวมถึงหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินใดๆ ที่ผู้จำหน่ายได้ให้ไว้กับผู้รับจำหน่ายเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ ทั้งที่เป็นหนี้ที่มีอยู่แล้วก่อนหรือขณะที่ทำสัญญาฉบับนี้และที่เพิ่งจะมีขึ้นต่อไปในภายหลังเพื่อเป็นหลักประกันการชำระหนี้เพิ่มเติมหลังจากสัญญาฉบับนี้

ข้อ 2. ทรัพย์สินที่จำหน่ายหรือทรัพย์สินที่จำหน่ายเพื่อเป็นหลักประกันการชำระหนี้เพิ่มเติมที่กำหนดไว้ในข้อ 1. ให้ถือว่าผู้จำหน่ายได้ตกลงส่งมอบให้กับผู้รับจำหน่ายและอยู่ในความครอบครองของผู้รับจำหน่าย ไม่ว่าจะโดยวิธีส่งมอบให้กับผู้รับจำหน่ายโดยตรง ส่งมอบโดยนายหน้าโดยผ่านระบบของบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งต่อไปในสัญญาจะเรียกว่า “ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์” ทั้งนี้ภายในวันและเวลาที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์หรือบริษัทกำหนด การส่งมอบโดยวิธีการภายในวันและเวลาดังกล่าวให้ถือว่าผู้จำหน่ายได้ส่งมอบเพื่อจำหน่ายตามสัญญาจำหน่ายฉบับนี้แล้ว

ข้อ 3. การจดทะเบียนหรือการเพิกถอนการจำหน่าย หรือการดำเนินการอื่นใดเกี่ยวกับหลักประกันที่จำหน่ายตามสัญญานี้ ผู้จำหน่ายตกลงมอบอำนาจให้ผู้รับจำหน่ายเป็นผู้มีอำนาจกระทำการแทนทั้งหมดทุกคราวไป

ข้อ 4. ผู้จำหน่ายตกลงยินยอมให้ผู้รับจำหน่ายดูแลเก็บรักษาทรัพย์สินที่จำหน่ายนี้ทั้งหมดหรือบางส่วนไว้กับผู้รับจำหน่าย และหรือดำเนินการอื่นใดดังต่อไปนี้

(1) ทรัพย์สินที่จำหน่ายนี้เป็นหลักทรัพย์ ดำเนินการฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์หรือที่อื่นใดตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือผู้รับจำหน่ายกำหนด

(2) ทรัพย์สินที่จำหน่ายที่เป็นทรัพย์สินอื่น ดำเนินการฝากไว้ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้รับจำหน่ายกำหนด

ข้อ 5. ผู้จำหน่ายตกลงให้ผู้รับจำหน่ายมีสิทธิยึดหลักประกันไว้ได้ทั้งหมดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้และค่าอุปกรณ รวมทั้งหนี้สินอื่นใดที่ผู้จำหน่ายมีต่อผู้รับจำหน่ายครบถ้วน

ข้อ 6. ผู้จำหน่ายขอรับรองกับผู้รับจำหน่ายว่า ผู้จำหน่ายเป็นผู้มีกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินที่จำหน่ายโดยเด็ดขาดแต่ผู้เดียว และผู้จำหน่ายไม่เคยจำหน่ายโอนหรือก่อให้เกิดภาระผูกพันประการใดในทรัพย์สินที่จำหน่ายดังกล่าวทั้งสิ้น โดยผู้จำหน่ายเป็นผู้มีสิทธิโดยชอบด้วยกฎหมายทุกประการที่จะจำหน่ายทรัพย์สินที่จำหน่ายต่อผู้รับจำหน่ายหากต้องบังคับจำหน่ายขายทอดตลาด ทรัพย์สินที่จำหน่ายได้ไม่พอชำระหนี้ ผู้จำหน่ายยินยอมใช้หนี้ในส่วนที่ขาดจนครบถ้วนทุกประการให้แก่ผู้รับจำหน่าย

ข้อ 7. ผู้จำหน่ายสัญญาว่าจะไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการทำให้สิทธิในทรัพย์สินที่จำหน่ายนั้นสิ้นไป หรือแก้ไขสิทธินั้นให้เป็นที่เสียหายแก่ผู้รับจำหน่าย

ข้อ 8. หากผู้จำหน่ายผิดนัดในการชำระหนี้ต่อผู้รับจำหน่าย ผู้รับจำหน่ายมีสิทธิบังคับจำหน่ายโดยออกกล่าวให้ผู้จำหน่ายไถ่ถอนการจำหน่ายภายในกำหนดเวลาพอสมควร ถ้าผู้จำหน่ายไม่ไถ่ถอนการจำหน่ายภายในเวลาที่กำหนดดังกล่าวนี้ ผู้รับจำหน่ายมีสิทธินำหุ้นออกขายทอดตลาดเพื่อนำเงินมาชำระหนี้ในกรณีนี้ผู้จำหน่ายถึงแก่ความตาย หรือเป็นบุคคลที่สูญหาย หรือตกเป็นผู้ไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถ หรือถูกฟ้องร้อง หรือยกเลิกการมอบอำนาจใดที่ผู้จำหน่ายมีอยู่ต่อผู้รับจำหน่าย หรือกรณีอื่นใดที่เมื่อผู้รับจำหน่ายเห็นเป็นการสมควรเพื่อป้องกันผลประโยชน์ของผู้รับจำหน่าย ผู้จำหน่ายตกลงยินยอมให้ผู้รับจำหน่ายขายทรัพย์สินที่จำหน่ายเพื่อนำมาชำระหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ได้ทันที ค่าบอกกล่าวตามวรรคแรกหรือค่าบอกกล่าวในกรณีอื่นใดก็ดีเมื่อผู้รับจำหน่ายได้จัดส่งไปยังผู้จำหน่ายตามสถานที่อยู่ของผู้จำหน่ายได้แจ้งไว้ข้างต้นของหนังสือนี้แล้ว ไม่ว่าจะโดยส่งเอง หรือส่งทางไปรษณีย์ไม่ว่าจะถึงตัวหรือไม่ถึงตัว และไม่ว่าจะมีผู้รับไว้หรือไม่มีผู้โดยมอบไว้ก็ตาม หรือส่งไม่ได้เพราะผู้จำหน่ายย้ายสถานที่อยู่ไปโดยมิได้แจ้งให้ผู้รับจำหน่ายทราบ หรือสถานที่อยู่ของผู้จำหน่ายที่ไว้ไว้ค้นหาไม่พบ หรือถูกรื้อถอนทำลายใดๆ กรณีที่กล่าวมานี้ ผู้จำหน่ายยินยอมผูกพันให้ถือว่าหนังสือบอกกล่าวนั้นๆ ได้จัดส่งผู้จำหน่ายโดยชอบแล้ว

ข้อ 9. การจำหน่ายนี้ไม่มีกำหนดระยะเวลาแน่นอน ตราบเท่าที่ผู้จำหน่ายยังคงเป็นหนี้กับผู้รับจำหน่ายอยู่การจำหน่ายนี้ยังคงมีอยู่ตลอดไปและผู้รับจำหน่ายมีสิทธิบังคับจำหน่ายได้ทุกเมื่อ

ข้อ 10. ในกรณีที่ทรัพย์สินที่จำหน่ายมีราคาซื้อขายไม่ว่าในหรือนอกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้วแต่กรณีลดน้อยถอยลงจนราคาไม่พอเพียงแก่การประกันหนี้หรือเมื่อผู้รับจำหน่ายเห็นว่ามูลค่าของทรัพย์สินที่จำหน่ายลดน้อยถอยลง ผู้จำหน่ายจะต้องนำทรัพย์สินอื่นที่มีราคาพอเพียงมาจำหน่ายเพิ่มให้คุ้มพอกับจำนวนหนี้ที่ผู้จำหน่ายค้างชำระอยู่กับผู้รับจำหน่ายโดยไม่ชักช้า ถ้าผู้จำหน่ายบิดพลิ้วไม่ยอมปฏิบัติ หรือไม่สามารถปฏิบัติตามความที่กล่าวนี้ ผู้รับจำหน่ายมีสิทธิเรียกให้ผู้จำหน่ายชำระหนี้และบังคับจำหน่ายได้ทันที และหากบังคับจำหน่ายเอาทรัพย์สิน

ที่จำหน่ายแล้วได้เงินจำนวนสุทธิน้อยกว่าจำนวนเงินที่ค้างชำระกับค่าอุปกรณ์ดังกล่าวแล้วนั้นเงินยังขาดจำนวนอยู่เท่าใดผู้จำหน่ายยอมรับผิดใช้เงินที่ขาดจำนวนนั้นให้แก่ผู้รับจำหน่ายจนครบถ้วน

ข้อ 11. ผู้จำหน่ายยินยอมผูกพันตามหนังสือบอกกล่าวแจ้งการจำหน่ายหนี้ที่จำหน่าย ซึ่งผู้รับจำหน่ายจะได้จัดการแจ้งไปยังนายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัทที่ออกหนี้ที่จำนวนนั้นในนามของผู้จำหน่ายด้วย

ข้อ 12. กรณีที่คู่สัญญาฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดไม่ใช้สิทธิใดๆตามบทบัญญัติข้อใดข้อหนึ่งแห่งสัญญานี้ไม่ถือเป็นการตัดสิทธิคู่สัญญาในการใช้สิทธิตามบทบัญญัติแห่งสัญญานี้แต่อย่างใด

เพื่อเป็นหลักฐานในการนี้ คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายจึงได้ร่วมกันลงลายมือชื่อ และประทับตรา (ถ้ามี) ไว้เป็นสำคัญต่อหน้าพยานข้างท้ายนี้

ลงชื่อ.....ผู้จำหน่าย

(.....)

ลงชื่อ.....ผู้รับจำหน่าย

(.....)

บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ลงชื่อ.....พยาน

(.....)

ลงชื่อ.....พยาน

(.....)

หนังสือมอบอำนาจ

บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

วันที่ _____

โดยหนังสือฉบับนี้ข้าพเจ้า _____

สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ / บ้านเลขที่ _____ หมู่ที่ _____ ตรอก / ซอย _____

ถนน _____ ตำบล / แขวง _____ อำเภอ / เขต _____

จังหวัด _____ ในฐานะเจ้าของกรรมสิทธิ์ในหลักทรัพย์ ตามความหมายแห่งสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าซื้อขาย

หลักทรัพย์ และสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบ CREDIT BALANCE ซึ่งต่อไปในหนังสือฉบับนี้จะเรียกว่า “หลักทรัพย์” ขอมอบ

อำนาจให้ บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) สำนักงานตั้งอยู่ชั้น 8, 10 อาคารสาทรสแควร์ ออฟฟิศ ทาวเวอร์ 98 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม

เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร เป็นผู้มีอำนาจกระทำการแทนข้าพเจ้า ในการทำนิติกรรมจำนำหลักทรัพย์ดังกล่าวข้างต้นกับบริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย)

จำกัด (มหาชน) เพื่อเป็นการประกันหนี้ของข้าพเจ้าตามสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินใน

ระบบ CREDIT BALANCE หนี้ค่าอุปกรณ์และหรือหนี้สินอื่นๆ ทุกประเภท ทั้งที่มีอยู่แล้วในขณะนี้หรือที่จะมีขึ้นต่อไปในภายหน้า ในวงเงินไม่จำกัดจำนวนหนี้ และ

ให้ผู้มีอำนาจในการจัดแจ้งจำนำหลักทรัพย์ดังกล่าวตลอดจนมีอำนาจดำเนินการใดๆ อันเกี่ยวข้องการที่กล่าวมาข้างต้นแทนข้าพเจ้าจนเสร็จการ รวมทั้งให้มีอำนาจ

แต่งตั้งตัวแทนช่วงเพื่อดำเนินการตามหนังสือมอบอำนาจฉบับนี้ได้ด้วย

การใดที่ผู้รับมอบอำนาจได้กระทำไปภายในขอบเขตแห่งการมอบอำนาจนี้ ให้ถือเสมือนหนึ่งว่าข้าพเจ้าได้กระทำด้วยตนเอง

เพื่อเป็นหลักฐานแห่งการนี้ ข้าพเจ้าจึงได้ลงลายมือชื่อและประทับตราบริษัทไว้เป็นสำคัญต่อหน้าพยาน



ลงชื่อ _____ ผู้มอบอำนาจ

(_____)

ลงชื่อ _____ ผู้รับมอบอำนาจ

(_____)

บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ลงชื่อ _____ พยาน

(_____)

ลงชื่อ _____ พยาน

(_____)