

## สัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ (ประเภทมาร์จินในระบบ Credit Balance)

ทำที่ บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

วันที่.....

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

นาย/นาง/นางสาว ..... บัตรประชาชนเลขที่ ..... อายุ ..... ปี  
อยู่บ้านเลขที่ ..... (ต่อไปในสัญญานี้  
จะเรียกว่า “ลูกค้า”) อีกฝ่ายหนึ่ง

โดยที่ลูกค้ามีความประสงค์กู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ภายใต้โครงการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งจัดให้ขึ้นโดย บลล. เพื่อการดังกล่าว ลูกค้าได้ขอเปิดบัญชีมาร์จินและตกลงเข้าทำสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบ Credit Balance กับ บลล. ดังนี้

ลูกค้าตกลงกู้ยืมเงินจาก บลล. บัญชีมาร์จินเลขที่ ..... ในวงเงินมาร์จินจำนวน ..... บาท ซึ่งตกลงกันว่าลูกค้าจะเบิกเงินไปจาก บลล. ตามจำนวนและเวลาที่ลูกค้าต้องการและตามที่ บลล. จะพิจารณาอนุญาตตามที่เห็นสมควร โดยลูกค้ายินยอมเสียดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำของเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (TSFCRR) บวก (ลบ) อีกร้อยละ ..... ต่อปี (ปัจจุบัน TSFCRR เท่ากับร้อยละ ..... ต่อปี เมื่อรวมแล้วปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกค้าเท่ากับร้อยละ ..... ต่อปี) โดยลูกค้าจะไม่ได้รับดอกเบี้ยจากยอดเงินคงเหลือในบัญชีมาร์จิน เว้นแต่ บลล. จะกำหนดเป็นอย่างอื่น และหากลูกค้าผิดนัดผิดสัญญา ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บลล. คิดดอกเบี้ยในกรณีผิดนัดผิดสัญญาในอัตราร้อยละ ..... ต่อปี ซึ่งอัตราดอกเบี้ยตามวรรคนี้ ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บลล. มีสิทธิเปลี่ยนแปลงได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า

ทั้งนี้ ภายใต้บังคับของหลักเกณฑ์ เงื่อนไข วิธีการ และรายละเอียดดังต่อไปนี้

### ข้อ 1. คำนิยาม

“โครงการ” หมายถึง โครงการให้กู้ยืมเงินเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บลล.

“ตลาดหลักทรัพย์” ให้หมายความถึง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้า และแหล่งกลางในการซื้อขายหลักทรัพย์อื่นๆ แล้วแต่กรณี

“สัญญาระหว่างผู้ให้กู้ยืมกับนายหน้าตามโครงการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์” หมายถึง สัญญาระหว่าง บลล. กับนายหน้าตามโครงการ

“สัญญาแต่งตั้งตัวแทน นายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์” หมายถึง สัญญาระหว่างลูกค้ากับนายหน้าตามโครงการ

“นายหน้า” หมายถึง บริษัทหรือสถาบันการเงินที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ตามกฎหมายเกี่ยวกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และลูกค้าได้แต่งตั้งให้ทำหน้าที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าตามโครงการ

“ลูกค้า” ให้หมายความรวมถึงบุคคลซึ่งลูกค้ามอบหมาย หรือยินยอมอย่างชัดแจ้งให้กระทำการซื้อขายหลักทรัพย์กับนายหน้าแทนหรือในนามของลูกค้าด้วย

“บัญชีมาร์จิน” หมายความว่า บัญชีที่บันทึกรายการการให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ และให้หมายความรวมถึงรายการดอกเบี้ยเงินกู้ยืม เงินกู้ยืมหรือสินเชื่อที่เกิดขึ้นจากการถอนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่นใดที่ลูกค้าต้องชำระให้กับ บลล.

“วงเงินมาร์จิน” หมายความว่า วงเงินสูงสุดที่ลูกค้าอาจเป็นหนี้ในบัญชีมาร์จินต่อ บลล. ได้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง

“อัตรามาร์จินเริ่มต้น” (Initial Margin Rate) หมายความว่า อัตราส่วนขั้นต่ำของจำนวนเงินที่ลูกค้าต้องชำระหรือหลักทรัพย์จดทะเบียนที่ลูกค้าต้องวางเป็นประกันเพื่อซื้อหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าที่ลูกค้าต้องมีในบัญชีมาร์จินต่อมูลค่าซื้อหลักทรัพย์รายการใดรายการหนึ่งก่อนที่จะซื้อหลักทรัพย์รายการนั้น

ลายเซ็นลูกค้า.....

**“หลักทรัพย์”** หมายความว่า

- (1) หลักทรัพย์จดทะเบียน
- (2) หุ้นเพิ่มทุนของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งหุ้นจำนวนดังกล่าวยังไม่ได้จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์
- (3) หุ้นของบริษัทที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์และร่างหนังสือชี้ชวนต่อสำนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะนำหุ้นของบริษัทเข้าจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์
- (4) หลักทรัพย์อื่นใดตามที่กฎหมายเกี่ยวกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดค่านิยมไว้

**“หลักทรัพย์ที่ซื้อในบัญชีมาร์จิ้นได้”** (Marginable Securities) หมายความว่า หลักทรัพย์ที่ บลล. อนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีมาร์จิ้นได้

**“หลักทรัพย์ที่ซื้อในบัญชีมาร์จิ้นไม่ได้”** (Non-Marginable Securities) หมายความว่า หลักทรัพย์ที่ บลล. ไม่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีมาร์จิ้น

**“หลักประกัน”** หมายถึง หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินหรือสิทธิอื่นใดของลูกค้า เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้น

**“ทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า”** (Excess Equity) หมายความว่า ทรัพย์สินของลูกค้าในส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่ลูกค้าต้องชำระได้ตามอัตราส่วนที่

บลล. กำหนด

**“ทรัพย์สินของลูกค้า”** หมายความว่า มูลค่าสุทธิของเงิน หลักทรัพย์ และทรัพย์สินอื่นที่เป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าเมื่อหักภาระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าเรียบร้อยแล้ว

**“อำนาจซื้อ”** หมายความว่า จำนวนเงินสูงสุดที่ลูกค้าอาจสั่งซื้อหลักทรัพย์จากบัญชีมาร์จิ้นได้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ซึ่งรวมค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และภาษี มูลค่าเพิ่มแล้ว

**“มูลค่าซื้อ”** หมายความว่า จำนวนเงินค่าซื้อหลักทรัพย์แต่ละรายการที่ซื้อจากบัญชีมาร์จิ้น ซึ่งรวมค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และภาษีมูลค่าเพิ่มสำหรับรายการนั้นแล้ว

**“ซื้อ”** ให้หมายความรวมถึง การจองซื้อหลักทรัพย์ และการรับโอนหลักทรัพย์ โดยเสียค่าตอบแทนด้วย หรือรับโอนมาโดยชอบด้วยกฎหมาย

**“ภาระหนี้”** หมายถึง หนี้ที่เกิดจากการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ รวมค่าธรรมเนียม นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และภาษีมูลค่าเพิ่ม ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม เงินกู้ยืม อากรแสตมป์ ค่าปรับ ค่าประณีณาการ ค่าธรรมเนียมอื่นที่เกี่ยวข้องเช่น ค่าธรรมเนียมการจดทะเบียน จำน่า รวมทั้งสินเชื่อที่เกิดขึ้นจากการถอนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า ตลอดจนค่าใช้จ่ายอื่นใดที่ ลูกค้าต้องชำระให้แก่ บลล.

**“มูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้”** หมายถึง ระดับมูลค่าของทรัพย์สินรวมที่ลูกค้าต้องชำระไว้หากบัญชีของลูกค้ามีมูลค่าต่ำกว่านี้แล้ว ลูกค้าจะต้องนำเงิน และ/หรือหลักทรัพย์มาจำนำ และ/หรือวางเป็นประกันเพิ่มเติมจนถึงระดับที่ บลล. กำหนด

มูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้ คำนวณจากมูลค่าของหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือมูลค่าที่ บลล. จะได้กำหนด คูณด้วยอัตราที่ บลล. ประกาศกำหนด ซึ่งลูกค้ายินยอมว่า บลล. มีสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตราดังกล่าวได้ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า

**“มูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ”** หมายถึง ระดับมูลค่าของทรัพย์สินรวมขั้นต่ำที่ใช้เป็นเกณฑ์ในการบังคับชำระหนี้ หากบัญชีของลูกค้ามีมูลค่าเท่ากับ หรือต่ำกว่ามูลค่านี้แล้ว บลล. มีสิทธิบังคับชำระหนี้เงินกู้จากทรัพย์สินที่จำนำและ/หรือวางเป็นประกัน

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

## ข้อ 2. เงื่อนไขการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์

การกู้ยืมเงินในบัญชีมาร์จิ้นนี้ เป็นการกู้ยืมเงินในลักษณะบัญชีเดินสะพัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

ลูกค้าอาจเป็นหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นต่อ บลล. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง เนื่องจากการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ได้ไม่เกินวงเงินมาร์จิ้นตามที่ระบุในสัญญาหนี้ และลูกค้าตกลงยินยอมให้ บลล. มีสิทธิที่จะปรับลดหรือเพิ่มหรือยกเลิกวงเงินมาร์จิ้นที่ระบุไว้ในสัญญาได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า

กรณี บลล. ได้ให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์เกินกว่าวงเงินมาร์จิ้นดังกล่าว ลูกค้ายินยอมให้ถือว่า ลูกค้าได้ขอเพิ่มวงเงินมาร์จิ้นและยอมรับการซื้อหลักทรัพย์นั้นๆ โดยถือว่าเงินที่ลูกค้าได้กู้ยืมเกินกว่าวงเงินมาร์จิ้นที่กำหนดเป็นหนี้กู้ยืมเงินตามสัญญาหนี้ทั้งสิ้น และให้ถือว่ามีการกำหนดเวลาชำระหนี้กู้ยืมเงิน และชำระดอกเบี้ย ตลอดจนให้ใช้อัตราดอกเบี้ยตามที่ได้ตกลงไว้ตามสัญญานี้ทุกประการ

ลูกค้าตกลงชำระ ค่าธรรมเนียมรายปี ค่าธรรมเนียมผูกพันวงเงิน ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับการฝาก ถอน โอน จำน่า เพิกถอน จำน่า ค่าธรรมเนียมอื่น ค่าใช้จ่ายอื่นใด รวมทั้งค่าปรับให้แก่บลล. ตามอัตราเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดไว้ในภาคผนวก 1

## ข้อ 3. การกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์

ในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ ลูกค้าจะต้องนำเงินและ/หรือหลักทรัพย์จดทะเบียน (หรือหลักทรัพย์อื่นใดที่ บลล. กำหนด) มาวางเป็นประกันการชำระหนี้กับ บลล. ก่อนการซื้อหลักทรัพย์ในครั้งแรก โดยอำนาจซื้อของลูกค้าจะคำนวณจากทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า ซึ่งจะขึ้นอยู่กับจำนวนเงินหรือหลักทรัพย์ที่ลูกค้านำมาวางให้ บลล. ยึดถือ และมูลค่าหลักทรัพย์ที่ซื้อ ทั้งนี้วิธีการคำนวณอำนาจซื้อให้เป็นไปตามเงื่อนไขในข้อ 8.

ในกรณีที่ลูกค้าสั่งซื้อหลักทรัพย์ตามบัญชีมาร์จิ้นเป็นจำนวนเงินที่มีมูลค่าซื้อสูงกว่ายอดเงินคงเหลือ (เงินที่วางประกัน) บลล. สามารถหักเงินที่ลูกค้าวางเพื่อชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ก่อน จำนวนเงินส่วนที่เหลือนี้จะเป็นเงินให้กู้ยืมของ บลล.

ในกรณีที่ลูกค้าสั่งซื้อหลักทรัพย์เป็นจำนวนเงินที่มีมูลค่าซื้อต่ำกว่ายอดเงินคงเหลือ (เงินที่วางประกัน) บลล. สามารถหักเงินที่ลูกค้าวางเพื่อชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ได้ก่อน ทั้งนี้ บลล. อาจหักเงินของลูกค้าเป็นจำนวนน้อยลงอย่างน้อย 10 บาทในแต่ละรายการสำหรับการซื้อหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าซื้อต่ำกว่าเงินที่วางประกันนั้น จำนวนเงินส่วนที่เหลือให้ถือว่าลูกค้าได้กู้ยืมเงินจาก บลล.

ในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ตามสัญญานี้ ลูกค้าตกลงให้ถือว่ารายการซื้อขายหรือข้อมูลหรือเอกสารใดๆ ที่นายหน้าได้ส่งให้กับ บลล. เพื่อแจ้งถึงจำนวนเงินหรือหลักทรัพย์หรือรายละเอียดอื่นๆ ของลูกค้าในรายการใดๆ นั้น (ไม่ว่าจะส่งด้วยวิธีการใด และจะทำเป็นหนังสือหรือไม่) เป็นการแจ้งของลูกค้าเพื่อการเปิดถอนเงินกู้ยืมหรือการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นสำหรับรายการนั้นๆ แล้วแต่กรณี

เมื่อ บลล. ได้ชำระเงินผ่านระบบศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และ/หรือชำระให้กับนายหน้าโดยตรงตามมูลค่าซื้อรวมทั้งค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้อง เช่น ค่าธรรมเนียมการจดทะเบียนนำฝากหลักทรัพย์แล้วให้ถือว่า บลล. ได้ส่งมอบและลูกค้าได้รับมอบเงินที่กู้ยืมตามสัญญาแล้ว

#### ข้อ 4. การซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จิ้น

ในการซื้อขายหลักทรัพย์ ลูกค้าตกลงที่จะซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านนายหน้าตามโครงการที่ได้รับความเห็นชอบจาก บลล. เป็นลายลักษณ์อักษรเท่านั้น ในการจองซื้อหลักทรัพย์ตามข้อ 1. วรรค 10 (2) และ (3) หรือการจองซื้อหลักทรัพย์ตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหลักทรัพย์ หรือการจองซื้อหลักทรัพย์ในกรณีอื่นใด หากลูกค้าประสงค์จะกู้ยืมเงินจาก บลล. เพื่อจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว ลูกค้าจะต้องกรอกข้อความในใบจองซื้อโดยระบุให้ บลล. เป็นผู้รับหลักทรัพย์ดังกล่าวเพื่อทำการจำนำ และส่งมอบใบจองซื้อดังกล่าวพร้อมเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้องให้กับ บลล. (ผ่านนายหน้าตามโครงการ) เพื่อดำเนินการนำส่งให้กับผู้ออกหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ให้การกู้ยืมเงินเพื่อจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว มีเงื่อนไขเช่นเดียวกับกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ตามสัญญาอื่น อนึ่ง หลักทรัพย์ที่จองซื้อดังกล่าวจะต้องเป็นหลักทรัพย์ที่ บลล. แสดงโดยชัดแจ้งว่ายินยอมให้จองซื้อในบัญชีมาร์จิ้น ของลูกค้าได้ และนายหน้าได้ตกลงกับ บลล. (ตามสัญญาระหว่างผู้ให้กู้ยืมกับนายหน้าตามโครงการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์) และลูกค้า (ตามสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์) ว่าจะเป็นตัวแทนของลูกค้าในการจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าวด้วย

ลูกค้าตกลงจะไม่สั่งซื้อ/จองซื้อหลักทรัพย์ (และ/หรือกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์) เกินกว่าอำนาจซื้อที่คำนวณได้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง

ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บลล. มีสิทธิที่จะกำหนดปริมาณในการซื้อหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งตามที่ บลล. เห็นสมควร และ/หรือมีดุลพินิจที่จะห้ามซื้อและ/หรือขายหลักทรัพย์ตามโครงการเมื่อใดก็ได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า และลูกค้ายินยอมที่จะปฏิบัติตามโดยไม่ได้แย้งอย่างใดทั้งสิ้น

ทั้งนี้ ในกรณีที่ บลล. ตรวจสอบพบว่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าไม่เป็นไปตามสัญญา สัญญาระหว่างผู้ให้กู้ยืมกับนายหน้าตามโครงการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ สัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ ข้อกำหนดและเงื่อนไขการดำเนินการ และ/หรือนายหน้ารับคำสั่งซื้อหลักทรัพย์จากลูกค้าที่ไม่มีอำนาจซื้อคงเหลือ และ/หรือเกินวงเงินมาร์จิ้นที่ระบุในสัญญา บลล. มีสิทธิที่จะไม่ให้กู้ยืมเงินตามมูลค่าหลักทรัพย์บางส่วนหรือทั้งหมดของลูกค้าได้

#### ข้อ 5. หลักทรัพย์ที่ บลล. อนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีมาร์จิ้นได้

บลล. จะเป็นผู้กำหนดรายชื่อหลักทรัพย์ที่จะอนุญาตให้ลูกค้าซื้อจากบัญชีมาร์จิ้นได้ พร้อมทั้งกำหนดอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นที่เหมาะสมสำหรับแต่ละหลักทรัพย์ (Multiple Margin Rate) ซึ่งลูกค้ายินยอมว่า บลล. มีสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตราดังกล่าวได้ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า

ในกรณีที่ บลล. ประกาศเปลี่ยนแปลงประเภทของหลักทรัพย์ที่ซื้อในบัญชีมาร์จิ้นได้ (Marginable Securities) เป็นประเภทหลักทรัพย์ที่ซื้อในบัญชีมาร์จิ้นไม่ได้ (Non-Marginable Securities) ลูกค้ายินยอมให้ บลล. สามารถทำได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า และรับทราบแล้วว่าอาจมีผลทำให้ลูกค้าต้องนำหลักประกันมาวางเพิ่ม และ/หรือ บลล. มีสิทธิที่จะเรียกให้ลูกค้าชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วนรวมถึงค่านายหน้า ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอันเป็นอุปสรรคให้แก่ บลล. ภายในระยะเวลาที่ บลล. กำหนด

#### ข้อ 6. หลักประกันในบัญชีมาร์จิ้น

หลักประกันในบัญชีมาร์จิ้นได้แก่

- (1) เงินสดที่ลูกค้านำมาวางเป็นประกันหรือยอดเงินคงเหลือในบัญชีมาร์จิ้น
- (2) หลักทรัพย์ที่ซื้อ/จองซื้อในบัญชีมาร์จิ้น
- (3) ทรัพย์สินที่ลูกค้านำมาวางเพิ่มเติมเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้น อันอาจได้แก่
  - (ก) เงินสด
  - (ข) หลักทรัพย์จดทะเบียน
  - (ค) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมเปิดที่กำหนดวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนทุกวันทำการ (daily redemption fund)
  - (ง) ตัวเงินคงคลัง พันธบัตรรัฐบาลไทย พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย

- (จ) พันธบัตรหรือตราสารแห่งหนึ่งที่กระทรวงการคลังเป็นผู้รับอวัลทั้งจำนวน หรือเป็นผู้ค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ยเต็มจำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไข หรือที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ออกหรือค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ยเต็มจำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไข
- (ฉ) ตราสารแห่งหนึ่งที่ตัวตราสารนั้นเอง ผู้ออกตราสาร ผู้ค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ยเต็มจำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไข ผู้รับรองโดยเป็นผู้รับรองตลอดไป ผู้รับอวัลทั้งจำนวน หรือผู้สืบทอดโดยประเภทมีสิทธิไล่เบี่ยทั้งจำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไข ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ระดับบีบีบี (BBB) ขึ้นไปหรือเทียบเท่า
- (ช) บัตรเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก
- (ซ) หนังสือค้ำประกันที่สถาบันการเงินออกให้ไว้แก่ บลล. เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้า โดยสถาบันการเงินนั้นยินยอมรับผิดชอบในฐานะลูกหนี้ชั้นต้น ทั้งนี้ ไม่ว่าหนังสือนั้นจะออกเป็นเช็คเตอร์ออฟเครดิตหรือหนังสือค้ำประกัน
- (ฌ) ทรัพย์สินหรือสิทธิอื่นใดที่ บลล. ยอมรับเป็นหลักประกัน

หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินหรือหลักประกันใด ที่จะนับรวมมูลค่าเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้น เพื่อประโยชน์ในการคำนวณใดๆ ตามสัญญา ให้เป็นไปตามที่ บลล. กำหนดหรือเห็นสมควร และลูกค้าตกลงยินยอมให้ บลล. เปลี่ยนแปลงได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ ภายใต้หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

อัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นของลูกค้าจะนำมาวางเพิ่มเติมเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้น ให้เป็นไปตามที่ บลล. ประกาศกำหนด ซึ่งลูกค้าตกลงยินยอมว่า บลล. มีสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตราดังกล่าวได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า แต่ทั้งนี้ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

ลูกค้าตกลงยินยอมให้ถือว่าหลักทรัพย์ที่ลูกค้าซื้อ/จองซื้อทั้งหมด ลูกค้าได้ส่งมอบเพื่อวาง และ/หรือจำเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นและหนี้อื่นใดทั้งหลายของลูกค้าที่มีกับ บลล.

ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บลล. ยึดถือเงินและ/หรือทำการจำหน่ายหรือดำเนินการอื่นใดตามวิธีการที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด เพื่อให้ บลล. มีบุริมสิทธิเหนือหลักทรัพย์ และ/หรือทรัพย์สินทั้งหลายในบัญชีมาร์จิ้น ไว้เป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นและหนี้อื่นใดทั้งหลายของลูกค้าที่มีกับ บลล.

เมื่อลูกค้าส่งขายหลักทรัพย์หรือถูกบังคับขายหรือถูกบังคับชำระหนี้ หรือนำเงินมาวางเพิ่ม บลล. จะนำเงินที่ได้รับดังกล่าวมาหักหนี้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จิ้นที่มีอยู่เดิมก่อน หากยังมีหลักทรัพย์ที่ซื้อและวางเป็นประกันการชำระหนี้ค้างอยู่ ลูกค้าตกลงให้ บลล. ยังคงเหลือหนี้ให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ไว้อย่างน้อย 10 บาท และให้ถือว่าหลักทรัพย์ทั้งหลายในบัญชีมาร์จิ้นยังคงเป็นประกันหนี้ตามสัญญา

บลล. จะเรียกหลักประกันประเภทใด จำนวนเท่าใด เพิ่มเติมเพื่อลดความเสี่ยงของ บลล. ก็ได้

#### ข้อ 7. การปรับปรุงมูลค่าของหลักประกัน (Mark to Market)

บลล. จะทำการปรับปรุงมูลค่าของหลักทรัพย์ และ/หรือทรัพย์สินที่จำหน่าย และ/หรือเป็นประกันรวมทั้งยอดหนี้ของลูกค้าในบัญชีมาร์จิ้นให้เป็นปัจจุบันอย่างน้อยทุกสิ้นวันทำการ โดยใช้ราคาตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ บลล. กำหนด ซึ่งการปรับปรุงมูลค่าของหลักทรัพย์ และ/หรือทรัพย์สิน และ/หรือหลักประกัน จะทำให้ทราบผลการเปลี่ยนแปลงของอำนาจซื้อของลูกค้า ตลอดจนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าที่จะเพิ่มขึ้นหรือลดลง

ในกรณีที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ให้สิทธิแก่ผู้ถือหลักทรัพย์ในการจองซื้อหลักทรัพย์หรือให้สิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์โดยการออกไปสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหลักทรัพย์สำหรับหลักทรัพย์ที่จำหน่าย และ/หรือวางเป็นประกัน ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บลล. มีสิทธิจะนับรวมมูลค่าของสิทธินั้นหรือไม่อย่างไรก็ได้ตามที่ บลล. เห็นสมควร

#### ข้อ 8. ทรัพย์สินส่วนเกินและอำนาจซื้อ

ในการคำนวณอำนาจซื้อของลูกค้า ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บลล. และ/หรือนายหน้าจะคำนวณทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า ณ ขณะนั้นต่ออัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นของลูกค้าที่จะซื้อ โดยลูกค้าสัญญาจะไม่ทำการสั่งซื้อหลักทรัพย์เกินกว่าอำนาจซื้อของลูกค้า

ในกรณีที่ลูกค้าไม่มีทรัพย์สินส่วนเกิน หาก บลล. ยินยอมให้ลูกค้านำเงินมาวางเป็นประกันการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มเติมเฉพาะคราว บลล. จะคำนวณอำนาจซื้อจากจำนวนเงินที่ลูกค้านำมาวางไว้เฉพาะคราว ตามหลักเกณฑ์ที่ บลล. กำหนด ทั้งนี้ เมื่อสิ้นวันทำการที่ บลล. กำหนดแล้วหลังจากการหักถอนบัญชี หากมีเงินคงเหลือ บลล. จะทำการโอนเงินคงเหลือนั้นไปบันทึกบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าที่มีอยู่กับ บลล. เสมือนว่าลูกค้าได้นำเงินมาวางเพิ่มหรือ บลล. จะคืนเงินคงเหลือนั้นให้แก่ลูกค้าก็ได้ ถ้าลูกค้าได้แจ้งความต้องการให้ บลล. ทราบล่วงหน้า ณ เวลาที่นำเงินมาวางเป็นประกัน

**ข้อ 9. การดำรงมูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้**

ภายใต้บังคับของข้อ 7. บลล. จะทำการเปรียบเทียบมูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้ายกกับมูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin Requirement) อย่างน้อยทุกสิ้นวันทำการ หากปรากฏว่ามูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้ายลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ที่คำนวณจากอัตราที่ บลล. ประกาศกำหนด บลล. มีสิทธิจะไม่ให้ลูกค้าซื้อหลักทรัพย์เพิ่ม และลูกค้าต้องนำเงิน และ/หรือทรัพย์สิน และ/หรือหลักทรัพย์มาวาง และ/หรือจำเป็นหลักประกันเพิ่มหรือดำเนินการอื่นใดในวันทำการถัดไปจนทำให้มูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้าเท่ากับ หรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้

หากลูกค้าไม่นำเงิน และ/หรือทรัพย์สินมาวาง และ/หรือจำเป็นหลักประกันเพิ่มหรือดำเนินการอื่นใดตามความในวรรคก่อนภายในระยะเวลาที่ บลล. กำหนด ซึ่ง ณ บัจจุบันเท่ากับ 5 วันทำการนับจากวันที่ บลล. เรียก ลูกค้ายินยอมและรับทราบ ว่า บลล. อาจใช้สิทธิดำเนินการบังคับชำระหนี้จากหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินที่วาง และ/หรือจำเป็นประกันใดๆ ก็ได้ในราคา ที่ บลล. เห็นสมควรตั้งแต่วันทำการถัดไปเป็นต้นไป จนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ามีมูลค่าเท่ากับหรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้

**ข้อ 10. การดำรงมูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ**

ภายใต้บังคับของข้อ 7. บลล. จะทำการเปรียบเทียบมูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้ายกกับมูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (Minimum Margin Requirement) อย่างน้อยทุกสิ้นวันทำการ หากปรากฏว่ามูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้ายลดลงจนเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำที่คำนวณจากอัตราที่ บลล. ประกาศกำหนด ลูกค้ายินยอมและรับทราบ ว่า บลล. อาจใช้สิทธิดำเนินการบังคับชำระหนี้จากหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินที่จำเป็น และ/หรือเป็นประกันใดๆ ก็ได้ในราคา ที่ บลล. เห็นสมควรตั้งแต่วันทำการถัดไปเป็นต้นไป จนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ายสูงกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ

อย่างไรก็ตาม ลูกค้ายังคงมีหน้าที่ต้องนำเงิน และ/หรือทรัพย์สิน และ/หรือหลักทรัพย์มาวาง และ/หรือจำเป็นหลักประกันเพิ่มหรือดำเนินการอื่นใดตามที่ บลล. เรียกเพื่อให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ายมีมูลค่าเท่ากับ หรือสูงกว่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ตามเงื่อนไขที่ บลล. กำหนดตามข้อ 9.

หากลูกค้าไม่นำเงิน และ/หรือทรัพย์สิน และ/หรือหลักทรัพย์มาวาง และ/หรือจำเป็นหลักประกันเพิ่มหรือดำเนินการอื่นใดตามที่ บลล. เรียก ภายในระยะเวลาตามข้อ 9. วรรคสอง ย่อมไม่กระทบสิทธิของ บลล. ที่จะดำเนินการตามเงื่อนไขของสัญญาต่อไป ทั้งนี้ ไม่ว่ากรณีจะเป็นเช่นไร หากมีการบังคับชำระหนี้จากหลักประกันหรือทรัพย์สินแล้ว ได้เงินไม่พอชำระหนี้ทั้งหมด ลูกค้าตกลงยินยอมรับผิดชอบชำระในส่วนที่ขาดให้แก่ บลล. จนครบถ้วน

**ข้อ 11. การถอนเงินและหลักทรัพย์จากบัญชีมาร์จิ้น**

ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะถอนเงินจากบัญชีมาร์จิ้น ลูกค้าต้องแจ้งให้ บลล. ทราบล่วงหน้าภายในระยะเวลาที่ บลล. กำหนด ลูกค้าจะถอนเงินเกินกว่าจำนวนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าไม่ได้ และหากลูกค้าถอนเงินนั้นเป็นจำนวนเงินสูงกว่ายอดเงินคงเหลือของลูกค้า (Cash Balance) ที่ลูกค้ายมีอยู่ ในขณะนั้น บลล. จะบันทึกส่วนเกินยอดเงินคงเหลือของลูกค้าเป็นการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น แต่ทั้งนี้ให้เป็นไปตามดุลพินิจของ บลล. ที่จะให้ถอนเงินดังกล่าวหรือไม่ก็ได้

ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะถอนหลักทรัพย์จากบัญชีมาร์จิ้น ลูกค้าต้องแจ้งให้ บลล. ทราบล่วงหน้าภายในระยะเวลาที่ บลล. กำหนด ลูกค้าจะถอนหลักทรัพย์เกินกว่าจำนวนหลักทรัพย์และจำนวนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าไม่ได้ แต่ทั้งนี้ให้เป็นไปตามดุลพินิจของ บลล. ที่จะให้ถอนหลักทรัพย์ดังกล่าวทั้งหมดหรือบางส่วนหรือไม่ก็ได้

**ข้อ 12. วิธีการส่งมอบเงินเข้าและถอนเงินออกจากบัญชีมาร์จิ้น**

ลูกค้าอาจส่งมอบเงินหรือถอนเงินจากบัญชีมาร์จิ้น โดยดำเนินการด้วยตนเอง หรือดำเนินการผ่านนายหน้าก็ได้ ทั้งนี้ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่ บลล. กำหนด

ในกรณีที่ลูกค้าส่งมอบเงินเข้าบัญชีมาร์จิ้นโดยดำเนินการผ่านนายหน้า ให้ถือว่า บลล. ได้รับเงินจากลูกค้าเมื่อ บลล. ได้รับมอบเงินจำนวนดังกล่าวจากนายหน้าแล้ว

ในกรณีที่ลูกค้าถอนเงินจากบัญชีมาร์จิ้น โดยดำเนินการผ่านนายหน้า ให้ถือว่าลูกค้าได้รับเงินในจำนวนที่ลูกค้าถอนได้เมื่อ บลล. ได้ส่งมอบเงินจำนวนดังกล่าวให้กับนายหน้าแล้ว

ทั้งนี้ ลูกค้ารับทราบความเสี่ยงต่างๆ อันอาจเกิดขึ้นจากการส่งมอบเงินเข้าบัญชีมาร์จิ้นและการถอนเงินจากบัญชีมาร์จิ้นดังกล่าว เช่น ความล่าช้า ความผิดพลาดในการส่งมอบ และ/หรือรับมอบเงิน อันอาจมีผลต่อการคำนวณสถานะของลูกค้าในบัญชีมาร์จิ้น การถูกบังคับชำระหนี้จากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่จำเป็น และ/หรือหลักประกันใดๆ

ความตกลงในสัญญาข้อนี้ในส่วนที่เกี่ยวกับการส่งมอบเงินเข้าและถอนเงินออกจากบัญชีมาร์จิ้นนั้น จะมีผลใช้บังคับต่อเมื่อนายหน้าได้ตกลงกับ บลล. (ตามสัญญาระหว่างผู้กู้ยืมกับนายหน้าตามโครงการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์) และลูกค้า (ตามสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์) ว่าเป็นตัวแทนในการส่งมอบเงินและถอนเงินจากบัญชีมาร์จิ้นแทนลูกค้าตามโครงการนี้

### ข้อ 13. การคำนวณดอกเบี้ย

ในการคำนวณดอกเบี้ยจะคำนวณเป็นรายวัน โดย บลล. จะคำนวณจากยอดสุทธิในแต่ละวัน ซึ่งได้จากการหักกลบยอดเงินคงเหลือของลูกค้ำกับยอดเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จิน

ในกรณีผลการหักกลบเป็นยอดเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์สุทธิ ลูกค้ำตกลงยินยอมให้ บลล. เรียกเก็บดอกเบี้ยสำหรับยอดเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์สุทธิในอัตราที่กำหนดในสัญญา ทั้งนี้ ลูกค้ำตกลงยินยอมให้ บลล. มีสิทธิเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้ำทราบล่วงหน้า

ในกรณีผลการหักกลบเป็นยอดเงินคงเหลือสุทธิ ลูกค้ำรับทราบ ว่า บลล. จะไม่จ่ายดอกเบี้ยให้ลูกค้ำ เว้นแต่ บลล. จะกำหนดให้มีการจ่ายดอกเบี้ยให้ลูกค้ำ ตามอัตราและวิธีการคำนวณที่ บลล. กำหนด ทั้งนี้ลูกค้ำตกลงยินยอมให้ บลล. มีสิทธิเปลี่ยนแปลงอัตราและวิธีการคำนวณดอกเบี้ยดังกล่าวได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้ำทราบล่วงหน้า อย่างไรก็ตามอัตราดังกล่าวจะไม่เกินอัตราที่ บลล. จะได้รับจากการนำเงินดังกล่าวไปฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นหรือลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัทเงินทุน หรืออื่นใดตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

บลล. จะเรียกเก็บดอกเบี้ย และ/หรือจ่ายดอกเบี้ยให้กับลูกค้ำในกรณีที่สัญญาฉบับนี้ยังมีผลใช้บังคับอยู่ในวันที่จ่ายดอกเบี้ยดังกล่าว อย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง เว้นแต่จะตกลงกันไว้เป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ บลล. จะเรียกเก็บและ/หรือจ่ายดอกเบี้ย ณ วันสิ้นเดือนและลูกค้ำยินยอมให้ บลล. หักทอนโดยใช้วิธีปรับปรุงรายการดอกเบี้ยดังกล่าวบัญชีมาร์จินของลูกค้ำเสมือนว่าลูกค้ำได้ออนเงินหรือนำเงินมาวางเพิ่ม ซึ่งจะทบเข้ากับยอดเงินคงเหลือหรือยอดเงินกู้ยืม ณ วันหักทอนแล้วแต่กรณี โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้ำทราบ และ/หรือไม่ต้องเรียกร้องทางทนายก่อน

### ข้อ 14. สิทธิและดอกเบี้ยอันเกิดจากหลักทรัพย์และ/หรือทรัพย์สินที่วางประกัน

ในกรณีที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ให้สิทธิแก่ผู้ถือหลักทรัพย์ในการจองซื้อหลักทรัพย์หรือให้สิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์โดยการออกไปสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหลักทรัพย์สำหรับหลักทรัพย์ที่จำหน่าย และ/หรือวางเป็นประกัน หากลูกค้ำประสงค์จะใช้สิทธิโดยกู้ยืมเงินจาก บลล. เพื่อจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว ลูกค้ำจะต้องกรอกข้อความในใบจองซื้อโดยระบุให้ บลล. เป็นผู้รับหลักทรัพย์ดังกล่าวเพื่อทำการจำหน่าย และส่งมอบใบจองซื้อดังกล่าวพร้อมเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้องให้กับ บลล. (ผ่านนายหน้าตามโครงการ) ภายในระยะเวลาที่กำหนด เพื่อดำเนินการนำส่งให้กับผู้ออกหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ให้การกู้ยืมเงินเพื่อจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว มีเงื่อนไขเช่นเดียวกันกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ตามสัญญานี้ อนึ่ง หลักทรัพย์ที่ประสงค์จะใช้สิทธิจองซื้อดังกล่าวจะต้องเป็นหลักทรัพย์ที่ บลล. แสดงโดยชัดแจ้งว่ายินยอมให้จองซื้อในบัญชีมาร์จินของลูกค้ำได้ และนายหน้าได้ตกลงกับ บลล. (ตามสัญญาระหว่างผู้กู้ยืมกับนายหน้าตามโครงการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์) และลูกค้ำ (ตามสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์) ว่าจะเป็นตัวแทนของลูกค้ำในการจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าวด้วย

ถ้า บลล. ได้รับเงินปันผล ดอกเบี้ย หรือดอกเบี้ยอื่นใดที่อาจเกิดขึ้นจากหลักทรัพย์ หรือหลักประกันที่ลูกค้ำได้นำมาจำหน่าย และ/หรือวางเป็นประกันกับ บลล. หรือที่ บลล. ได้ครอบครองอยู่ ลูกค้ำตกลงยินยอมให้ บลล. สามารถนำเงินดังกล่าวที่ได้รับมาลดยอดหนี้ในบัญชีมาร์จินที่มีอยู่ในขณะนั้นได้ ทั้งนี้หากมีเงินคงเหลือ บลล. จะโอนเงินคงเหลือนั้นไปบันทึกในบัญชีมาร์จินเสมือนว่าลูกค้ำได้นำเงินมาวางเป็นประกันเพิ่มเติม

ในกรณีตามวรรคก่อน หากดอกเบี้ยนั้นมิได้เป็นเงินสดหรือถือว่าเป็นเงินสด (เช่นสิทธิจองซื้อหุ้น, หุ้นปันผล, วอแรนท์ เป็นต้น) ให้อยู่ในดุลพินิจของ บลล. ที่จะรับเป็นหลักประกันและ/หรือกำหนดเงื่อนไขหรือไม่อย่างใดก็ได้

### ข้อ 15. การเก็บรักษาหลักทรัพย์และ/หรือทรัพย์สินของลูกค้ำ

ลูกค้ำตกลงยินยอมให้ บลล. ดูแลรักษา เงิน หลักทรัพย์ ทรัพย์สิน ตามสัญญานี้ ทั้งหมดหรือบางส่วนไว้ที่ บลล. และ/หรือดำเนินการอื่นใด ดังต่อไปนี้

- (1) เงิน ฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ บลล. กำหนด
- (2) หลักทรัพย์ ฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ หรือ ธนาคารแห่งประเทศไทย หรืออื่นใดตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ บลล. กำหนด โดยจะระบุอย่างชัดเจนว่าหลักทรัพย์จำนวนดังกล่าวเป็นการฝากโดย บลล. เพื่อประโยชน์ของลูกค้ำ
- (3) ทรัพย์สินอื่น เก็บรักษาไว้ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ บลล. กำหนด ในลักษณะที่สามารถชี้เฉพาะได้ว่าทรัพย์สินนั้นเป็นทรัพย์สินของลูกค้ำ

ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้ำสูญหายหรือเสียหายอันเนื่องมาจากการละเลยการปฏิบัติหน้าที่ของ บลล. บลล. จะรับผิดชอบในทรัพย์สินของลูกค้ำอย่างเต็มจำนวน

ลูกค้ำรับทราบว่าในกรณีที่ บลล. ประสบปัญหาทางการเงิน เงินของลูกค้ำที่เก็บรักษาไว้ที่ บลล. จะไม่ได้รับความคุ้มครองเงินฝาก และ/หรือไม่ได้อยู่ภายใต้มาตรการให้ความคุ้มครองของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ลูกค้ำตกลงยินยอมให้ บลล. มีสิทธิกระทำการใดๆ อันมีผลเป็นการ ก่อ เปลี่ยนแปลง โอน สงวน หรือระงับสิทธิ ในเงิน หลักทรัพย์ สิทธิประโยชน์ของลูกค้ำ รวมทั้งยินยอมให้ บลล. นำไปใช้เพื่อประโยชน์ของลูกค้ำรายอื่นหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลอื่น หรือของ บลล. ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด”

## ข้อ 16. การมอบอำนาจ

ในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ตามโครงการ ลูกค้าตกลงแต่งตั้งและมอบอำนาจให้ บลล. มีอำนาจกระทำการโดยทั่วไปแทนลูกค้าดังต่อไปนี้

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

## ข้อ 17. การรับรองความถูกต้องข้อมูล และการเปลี่ยนแปลงข้อมูล

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

ในการสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ ให้ถือว่ารายการซื้อขายหรือข้อมูลหรือเอกสารใดๆ ที่นายหน้าได้ส่งให้กับ บลล. และ/หรือลูกค้า เพื่อแจ้งถึงจำนวนเงินหรือหลักทรัพย์ดังกล่าวหรือรายละเอียดอื่นๆ ของลูกค้า ในวันทำการใดๆ (วันที่ T) นั้น ถูกต้อง (ไม่ว่าจะส่งด้วยวิธีการใดและทำเป็นหนังสือหรือไม่) เว้นแต่ลูกค้าจะได้โต้แย้งต่อ บลล. โดยเป็นลายลักษณ์อักษร ภายในเวลา 17.00 น. ของวันทำการถัดจากวันสั่งซื้อขายหลักทรัพย์นั้นๆ (วันที่ T+1)

ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บลล. ทำการเปิดเผยหรือตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าและการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้ากับศูนย์ข้อมูลเครดิต (Credit Bureau) หรือบุคคลอื่นที่ บลล. เห็นสมควร ได้

## ข้อ 18. สิทธิในการเรียกให้ลูกค้าชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วน

ไม่ว่าเวลาใด บลล. มีสิทธิที่จะเรียกให้ลูกค้าชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วน และ/หรือค่าซื้อขายหลักทรัพย์รวมถึงค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และภาษีมูลค่าเพิ่ม และค่าใช้จ่ายอันเป็นอุปสรรคทั้งหมดหรือบางส่วนให้แก่ บลล. ได้ทันทีหรือภายในระยะเวลาที่ บลล. กำหนด

## ข้อ 19. กำหนดเวลาและการสิ้นสุดของสัญญา

สัญญานี้ไม่มีกำหนดระยะเวลา และให้ถือว่าสัญญานี้มีผลบังคับใช้ต่อไปจนกว่าจะได้มีการเลิกสัญญาโดยฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง

ในกรณีที่ลูกค้าต้องการเลิกสัญญา ลูกค้าจะต้องแจ้งการบอกเลิกสัญญาให้แก่ บลล. ทราบเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันทำการ โดยลูกค้าจะต้องชำระหนี้และภาระผูกพันทุกชนิดของลูกค้า รวมทั้งดอกเบี้ยและค่าอุปการณแห่งหนึ่งอันเกิดจากการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ให้แก่ บลล. จนครบถ้วนก่อนการแจ้งบอกเลิกสัญญา

ในกรณีที่ บลล. เป็นฝ่ายบอกเลิกสัญญากับลูกค้า บลล. จะแจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษรและลูกค้าตกลงและยินยอมที่จะชำระหนี้ และภาระผูกพันทุกชนิดของลูกค้า รวมทั้งดอกเบี้ยและค่าอุปการณแห่งหนึ่งอันเกิดจากการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ให้แก่ บลล. ภายในระยะเวลา 7 วันทำการ นับจากวันที่ส่งในหนังสือแจ้งการบอกเลิกสัญญาของ บลล.

ทั้งนี้ ไม่ว่ากรณีใดๆ หากลูกค้ามิได้ทำการติดต่อซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จิ้น หรือ บลล. ห้ามซื้อ และ/หรือขายหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จิ้น และลูกค้าไม่มีหนี้ค้างชำระใดๆ กับ บลล. และ/หรือไม่มีเงินหรือทรัพย์สินวางเป็นประกันไว้กับ บลล. ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บลล. ใช้ดุลพินิจที่จะสั่งปิดบัญชีมาร์จิ้น และ/หรือเลิกสัญญาได้ทันที

เมื่อสัญญาสิ้นสุดลงแล้ว ลูกค้ายังไม่ชำระหนี้ให้แก่ บลล. จนครบถ้วนทุกประการก็ดี หรือลูกค้าปฏิบัติผิดสัญญาข้อใดข้อหนึ่งก็ดี ลูกค้ายินยอมให้ บลล. มีสิทธิคิดดอกเบี้ยจากเงินที่ค้างชำระทั้งหมดในอัตราสูงสุดที่ บลล. จะเรียกเก็บจากลูกค้าในอัตราที่กำหนดในสัญญา ทั้งนี้ นับแต่วันที่ลูกค้าผิดนัดจนกว่าจะชำระหนี้ทั้งหมดเสร็จสิ้น พร้อมด้วยค่าเสียหายและค่าใช้จ่ายทั้งหลายอันเนื่องจากการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้า รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการบอกกล่าวทวงถามและดำเนินคดีจนครบถ้วนทุกจำนวน ทั้งนี้ ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บลล. มีสิทธิจะเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยสูงสุดดังกล่าวได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบ และขายหลักทรัพย์และ/หรือทรัพย์สินใดๆ ของลูกค้าที่เป็นประกันการชำระหนี้ ไม่ว่าทั้งหมดหรือแต่บางส่วนได้ทันที

## ข้อ 20. ความรับผิดชอบอื่นของลูกหนี้

นอกเหนือจากสิทธิต่างๆ ที่ บลล. มีต่อลูกค้ำตามสัญญาหนี้ บลล. ก็มีสิทธิที่จะเรียกให้ลูกค้ำรับผิดชอบบรรดาความเสียหายและค่าใช้จ่ายใดๆ ที่ บลล. อาจได้รับอันเนื่องมาจากหรือที่เกี่ยวกับสัญญาหนี้ หรือเกี่ยวกับการกระทำ หรือละเว้นกระทำการของลูกค้ำ หรือตัวแทนของลูกค้ำ รวมตลอดถึงบรรดาความเสียหายและค่าใช้จ่ายใดๆ ที่ บลล. อาจได้รับอันเนื่องมาจากการเรียกร้อง หรือฟ้องร้องดำเนินคดี โดยบุคคลอื่นให้ บลล. ต้องรับผิดชอบเกี่ยวกับสัญญาหนี้ ซึ่งมีได้เกิดขึ้นจากการกระทำดเว้นกระทำการ หรือความผิดของ บลล. แต่ประการใด

## ข้อ 21. กรณีผิดนัดผิดสัญญา

ในกรณีที่ลูกค้ำผิดนัด และ/หรือผิดสัญญาข้อใดข้อหนึ่ง หรือในกรณีที่ลูกค้ำถึงแก่ความตาย หรือสาบสูญหรือตกเป็นผู้ไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถ หรือถูกฟ้องร้องคดี หรือถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือล้มละลาย หรือร้องหรือถูกร้องขอพินפקิจการ หรือลูกค้ำยกเลิกการมอบอำนาจตามข้อ 16. หรือการมอบอำนาจใดๆ ที่ลูกค้ำมีต่อ บลล. หรือกรณีอื่นใดที่เมื่อ บลล. เห็นเป็นการสมควรเพื่อป้องกันผลประโยชน์ของ บลล. ลูกค้ำตกลงและยินยอมให้ บลล. ขายหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินหรือสิทธิอื่นใดของลูกค้ำ ซึ่งอยู่ในบัญชีมีาร์จิ้น และ/หรือในความครอบครองของ บลล. ได้ทั้งหมดหรือบางส่วนได้ทันที และ/หรือซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดหรือบางส่วนเพื่อชดใช้ให้ บลล. แทนหลักทรัพย์ซึ่งลูกค้ำได้สั่งให้บริษัทนายหน้าขายแล้ว แต่ลูกค้ำยังมีได้ส่งมอบให้บริษัทนายหน้าได้ทันทีเช่นเดียวกัน อีกทั้งไม่เป็นการตัดสิทธิของ บลล. ที่จะเลิกสัญญากับลูกค้ำ และ/หรือปรับอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราสูงสุดตามข้อ 19.

ลูกค้ำรับทราบว่าลูกค้ำอาจถูก บลล. ดำเนินการใดๆ ตามที่กำหนดในสัญญาหนี้ รวมทั้งที่จะกำหนดต่อไปนี้หากลูกค้ำไม่ส่งมอบหลักทรัพย์ หรือไม่วางประกันภายในระยะเวลาที่กำหนด

- (ก) การบังคับหลักประกัน
- (ข) การบังคับขายหลักทรัพย์ (forced sale)
- (ค) การระงับการชำระหนี้ที่ลูกค้ำมีสิทธิได้รับจาก บลล. หรือนายหน้า เพื่อนำมาชำระหนี้ที่ลูกค้ำค้างชำระ
- (ง) การบอกเลิกสัญญา

## ข้อ 22. ความถูกต้องของยอดหนี้และจำนวนหลักทรัพย์

ทุกครั้งที่ บลล. มีหนังสือแจ้งยอดจำนวนหนี้ หรือทรัพย์สินหรือหลักทรัพย์ตามสัญญาฉบับนี้ไปให้ลูกค้ำทราบ เป็นหน้าที่ของลูกค้ำต้องแจ้งกลับมายัง บลล. ว่ายอดหนี้หรือทรัพย์สิน หรือหลักทรัพย์นั้นถูกต้องหรือไม่ภายใน 7 วันทำการ มิฉะนั้นยอมให้ถือว่ายอดหนี้หรือทรัพย์สิน หรือหลักทรัพย์ตามจำนวนที่ บลล. แจ้งไปนั้นถูกต้องแล้ว และจะไม่โต้แย้งในภายหลังไม่ว่าด้วยประการใดๆ ทั้งสิ้น

## ข้อ 23. การติดต่อ

บรรดาหนังสือติดต่อ ทวงถาม บอกกล่าว หรือหนังสืออื่นใดที่จะส่งให้แก่ลูกค้ำไม่ว่าจะส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียน หรือไม่ลงทะเบียน หรือให้คนนำไปส่งเองก็ดี ถ้าได้นำส่งไปยังที่อยู่ตามสถานที่ที่ระบุไว้ข้างต้นของสัญญานี้แล้ว แม้หากว่าส่งให้ไม่ได้เพราะสถานที่ดังกล่าวนี้เปลี่ยนแปลงไปโดยลูกค้ำมิได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงเป็นลายลักษณ์อักษร ให้ถือว่าลูกค้ำได้รับทราบหนังสือติดต่อ ทวงถาม บอกกล่าว ของ บลล. โดยชอบ

ในกรณีที่ บลล. จะส่งหนังสือใดๆ ดังกล่าวข้างต้นให้แก่ลูกค้ำ หากได้ส่งหนังสือดังกล่าวให้นายหน้าแล้ว ให้ถือว่า บลล. ได้ส่งหนังสือดังกล่าวให้ลูกค้ำทราบ โดยชอบแล้วเช่นกัน ทั้งนี้ การส่งดังกล่าวให้รวมถึงการส่งโดยคนนำไปส่ง ส่งทางอีเมลล์ ส่งทางโทรสาร บอกกล่าวทางโทรศัพท์ และ/หรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ ด้วย

## ข้อ 24. การกำหนดให้เอกสารอื่นเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาหนี้

คำขอเปิดบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จิ้นในระบบเครดิตบาลานซ์ (บัญชีมาร์จิ้น) คำขออนุมัติวงเงิน หนังสือแจ้งอนุมัติวงเงิน ข้อชี้แจงสำหรับการเปิดบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จิ้นในระบบเครดิตบาลานซ์ (บัญชีมาร์จิ้น) สัญญาจำนำ สัญญาระหว่างผู้ให้กู้ยืมกับนายหน้าตามโครงการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ สัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ หนังสือมอบอำนาจ หนังสือมอบอำนาจช่วง หนังสือยินยอม ภาคผนวก รายการซื้อขายหลักทรัพย์ ข้อมูลและเอกสารใดๆ ที่นายหน้าส่งให้กับ บลล. ตลอดจนเอกสารที่เกี่ยวข้องใดๆ เช่น ประกาศ หนังสือแจ้งหรือติดต่อ คำบอกกล่าว ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาหนี้

## ข้อ 25. การผ่อนผันการปฏิบัติตามสัญญา

ในกรณีที่ บลล. ได้ผ่อนผันการปฏิบัติตามสัญญาของลูกค้ำใดๆ ตามสัญญาหนี้ หรือละเว้นการใช้สิทธิบอกเลิกสัญญาในคราวใด ให้ถือว่าการผ่อนผันหรือการละเว้นดังกล่าวเป็นการผ่อนผันหรือการละเว้นเฉพาะคราวเท่านั้น



**ข้อ 26. ความสมบูรณ์ของสัญญา**

ในกรณีที่ข้อตกลงแห่งสัญญานี้ส่วนใดส่วนหนึ่งขัดต่อกฎหมาย หรือไม่มีผลใช้บังคับได้ตามกฎหมายหรือตกเป็นโมฆะโดยผลของกฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นใด คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงให้ส่วนที่ไม่ขัดต่อกฎหมายยังคงมีผลสมบูรณ์ใช้บังคับต่อไป

**ข้อ 27. ความเข้าใจธุรกรรมเครดิตบาลานซ์**

ลูกค้ายอมรับว่าลูกค้ำเข้าใจและรับทราบถึงรายละเอียดของโครงการ กฎหมาย ประกาศ ระเบียบหรือข้อบังคับของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์ หน่วยราชการ หรือหน่วยงานใดของ บล. ที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ดีแล้วโดยลูกค้ำจะถือปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด รวมทั้งกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขหรือเพิ่มเติมกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับดังกล่าวด้วย

ในกรณีที่กฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับใดที่กล่าวมาในวรรคก่อนมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขเพิ่มเติมภายหลังนับจากวันทำสัญญานี้ คู่สัญญาตกลงให้ถือตามกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับที่ได้รับการเปลี่ยนแปลงแก้ไขหรือเพิ่มเติมนั้น เว้นแต่กรณีที่ บล. กำหนดยกเว้นเป็นอย่างอื่น

อย่างไรก็ตาม บล. สงวนสิทธิที่จะทำการแก้ไขเพิ่มเติมเงื่อนไขใดๆ แห่งสัญญานี้ตามที่ บล. เห็นสมควรโดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้ำก่อน แต่ทั้งนี้ บล. จะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ลูกค้ำทราบ และลูกค้ำตกลงที่จะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ บล. ได้แก้ไขเปลี่ยนแปลงอย่างเคร่งครัด

**ข้อ 28. การรับทราบความเสี่ยงจากธุรกรรมเครดิตบาลานซ์**

ลูกค้ำรับทราบถึงลักษณะความเสี่ยงต่างๆ อันอาจเกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์และกู้ยืมเงินตามสัญญานี้เป็นอย่างดีแล้ว เช่น ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์หรือหลักประกันหรือทรัพย์สิน ความผันผวนขึ้นลงของดัชนีราคาตลาดหลักทรัพย์ อันอาจมีผลให้ลูกค้ำขาดทุนหรือต้องวางหลักประกันเพิ่มเติมตามจำนวนที่กำหนด หรือความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องต่างๆ กับธุรกรรมนี้ ลูกค้ำรับทราบและเข้าใจดีว่าการลงนามในสัญญานี้ฉบับนี้ถือว่าเป็นการลงนามรับทราบถึงความเสี่ยงต่างๆ ทั้งปวงด้วย

ลูกค้ำเข้าใจข้อความในสัญญานี้ตลอดแล้ว จึงได้ลงลายมือชื่อไว้ต่อหน้าพยาน

ลงชื่อ.....ลูกค้ำ  
( )

ลงชื่อ.....บล.  
( บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) )

ลงชื่อ.....พยาน  
( )

ลงชื่อ.....พยาน  
( )

## ภาคผนวก 1

### สัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ (ประเภทมาร์จินในระบบ Credit Balance)

#### **อัตรา เงินไข วิธีการชำระค่าธรรมเนียม และค่าปรับ**

การชำระเงินตามภาคผนวกนี้ จะใช้วิธีการหักทอนจากบัญชีมาร์จินตามระยะเวลาที่กำหนด ถ้าบัญชีมียอดเงินคงเหลือจะหักจากเงินคงเหลือก่อน แต่หากบัญชีไม่มียอดเงินคงเหลือ จะบันทึกเป็นยอดหนี้ที่เพิ่มขึ้นในบัญชีมาร์จิน โดยถือว่าเป็นเงินที่ลูกค้าได้ถอนจากบัญชีมาร์จิน เว้นแต่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

หากมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขเพิ่มเติมค่าธรรมเนียมต่างๆ บลล. จะประกาศให้ทราบ ทั้งนี้ ลูกค้าตกลงและยินยอมให้ บลล. มีสิทธิปรับเปลี่ยนได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

อัตราค่าธรรมเนียม ค่าปรับ ค่าใช้จ่ายที่แจ้งตามภาคผนวกนี้ เป็นส่วนหนึ่งของค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บ ยังไม่รวมภาษีที่เกี่ยวข้อง

#### **ค่าธรรมเนียมรายปี**

ค่าธรรมเนียมรายปี เท่ากับ -0- บาท ต่อปี ชำระปีละ 1 ครั้ง ชำระครั้งแรกในวันที่ลงนามในสัญญากู้ยืมเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ การชำระในปีต่อไป บลล. จะหักทอนจากบัญชีมาร์จิน

#### **ค่าธรรมเนียมผูกพันวงเงิน**

อัตราค่าธรรมเนียมผูกพันวงเงินเป็นค่าธรรมเนียมในการที่ บลล. จะต้องสำรองเงินไว้สำหรับให้ลูกค้าเบิกถอนอัตราค่าธรรมเนียมดังกล่าว เท่ากับ ร้อยละ -0- ต่อปี ของวงเงินมาร์จินที่ยังไม่ได้เบิกถอน กำหนดเป็นรายวันเริ่มคิดตั้งแต่วันที่ลงนามในสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ ชำระอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดย บลล. จะหักทอนจากบัญชีมาร์จิน

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

เท่ากับ -0- บาท บลล. จะเรียกเก็บอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยจะหักทอนจากบัญชีมาร์จินของลูกค้า

#### **ค่าธรรมเนียมในการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า**

เท่ากับ -0- บาท บลล. จะเรียกเก็บอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยจะหักทอนจากบัญชีมาร์จินของลูกค้า

#### **ค่าปรับกรณีเช็คคืน**

ค่าปรับกรณีเช็คคืน เท่ากับ 500 บาท ต่อเช็คแต่ละฉบับ ชำระเป็นรายครั้ง โดย บลล. จะหักทอนจากบัญชีมาร์จินทันทีที่ทราบผล

#### **ค่าธรรมเนียม ค่าปรับ และค่าใช้จ่ายอื่นใด นอกจากที่ระบุไว้ข้างต้น**

อัตราค่าธรรมเนียม ค่าปรับ และค่าใช้จ่ายอื่นใด นอกจากที่ระบุไว้ข้างต้นเป็นไปตามกรณีข้างต้นเป็นไปตามที่เกิดขึ้นจริงชำระเป็นรายครั้งหรือรายเดือน โดย บลล. จะหักทอนจากบัญชีมาร์จินเป็นรายครั้งหรือรายเดือนตามกรณีที่ต้องชำระ