

สัญญาจำนำ

ทำที่ บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

วันที่

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

นาย/นาง/นางสาว บัตรประชาชนเลขที่ อายุ ปี
อยู่บ้านเลขที่ (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ลูกค้า”) อีกฝ่ายหนึ่ง

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

ข้อ 1. สัญญาจำนำนี้มีผลบังคับใช้กับหนี้ทั้งสิ้นที่ลูกค้ามีต่อ บลล. ไม่ว่าจะเป็นหนี้ที่เกิดขึ้นแล้วในปัจจุบันหรือจะเกิดขึ้นในอนาคต ไม่ว่าจะเป็นหนี้ที่ถึงกำหนดหรือไม่ถึงกำหนดก็ตาม และให้ถือสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์เป็นส่วนหนึ่งของสัญญานี้ด้วย

ข้อ 2. ถ้อยคำที่กำหนดในสัญญานี้มีความหมายเช่นเดียวกับที่ระบุในสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ เว้นแต่จะระบุไว้โดยชัดแจ้งเป็นอย่างอื่นในสัญญาฉบับนี้

ข้อ 3. “หลักประกัน” หมายความว่า หลักทรัพย์ และ/หรือทรัพย์สินอื่นใดที่สามารถนำมาเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิน และ/หรือหนี้อื่นใดที่ลูกค้ามีต่อ บลล. ทั้งนี้ตามที่กำหนดไว้ในสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์

ข้อ 4. ในการนี้ลูกค้าสั่งซื้อ/จองซื้อหลักทรัพย์ และ/หรือนำหลักประกันมาจำนำเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้เพิ่มเติม ลูกค้าตกลงส่งมอบหลักทรัพย์ และ/หรือหลักประกันนั้นให้กับ บลล. โดยตรง และ/หรือส่งมอบโดยวิธีการอื่นใด เช่น ส่งมอบโดยนายหน้า โดยผ่านระบบของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์”) ทั้งนี้ ภายในวันและเวลาที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์หรือตลาดหลักทรัพย์หรือ บลล. กำหนด การส่งมอบหลักประกันโดยวิธีการภายในวันเวลาที่กำหนดดังกล่าว ให้ถือว่าหลักประกันนั้นลูกค้าได้ส่งมอบเพื่อจำนำตามสัญญาฉบับนี้แล้ว

ข้อ 5. การจัดแจ้งหรือการเพิกถอนการจำนำ หรือการดำเนินการอื่นใดอันเกี่ยวกับหลักประกันที่จำนำตามสัญญานี้ ลูกค้าตกลงมอบอำนาจให้ บลล. เป็นผู้มีส่วนจะทำการแทนทั้งหมดทุกคราวไป

- ข้อ 6.** ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บลล. ดูแลรักษาหลักประกันตามสัญญานี้ทั้งหมดหรือบางส่วนไว้ที่ บลล. และ/หรือดำเนินการอื่นใดดังต่อไปนี้
- (1) หลักทรัพย์ ฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ หรือธนาคารแห่งประเทศไทย หรืออื่นใดตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ บลล. กำหนด
 - (2) ทรัพย์สิน เก็บรักษาไว้ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ บลล. กำหนด

ข้อ 7. ลูกค้าตกลงให้ บลล. มีสิทธิยึดถือหลักประกันไว้ได้ทั้งหมดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้และค่าอุปกรณ์รวมทั้งหนี้อื่นใดที่ลูกค้ามีต่อ บลล.

ครบถ้วน

ลายเซ็นลูกค้า.....

ข้อ 8. ค่าใช้จ่ายหรือค่าธุรกรรมนิยมทั้งหลายอันเกิดจากการดำเนินการจำนำ เช่น การฝาก การโอน การส่งมอบ การจัดแจ้งและ/หรือการเพิกถอนการจัดแจ้งจำนำ การเก็บรักษา การเพิกถอนหลักประกัน ลูกค้าเป็นผู้ออกทั้งสิ้น

ข้อ 9. ลูกค้าขอให้การรับรองกับ บล. ว่าหลักประกันที่ลูกค้าได้ส่งมอบหรือถือว่าส่งมอบและจำนำให้แก่ บล. ตามสัญญานี้ ลูกค้าเป็นผู้มีกรรมสิทธิ์แต่เพียงผู้เดียว และลูกค้าไม่เคยจำหน่ายจ่ายโอนหรือก่อให้เกิดภาระผูกพันประการใดในหลักประกันดังกล่าวทั้งสิ้น และลูกค้าเป็นผู้มีสิทธิและอำนาจโดยชอบด้วยกฎหมายทุกประการที่จะจำหน่ายหลักประกันดังกล่าวต่อ บล.

ข้อ 10. ในระหว่างที่สัญญาจำนำฉบับนี้ยังมีผลใช้บังคับอยู่ ลูกค้ายินยอมให้ บล. มีสิทธิที่จะเป็นผู้รับหรือไม่รับดอกผลอันพึงได้รับจากหลักทรัพย์ซึ่งติดจำนำตามสัญญานี้ (เช่น เงินปันผล ดอกเบี้ย หรือส่วนแบ่งกำไร) กรณี บล. เลือกที่จะเป็นผู้รับดอกผลอันพึงได้รับจากหลักทรัพย์ซึ่งติดจำนำนั้น บล. จะนำดอกผลดังกล่าวนี้มาชำระหนี้บางส่วนหรือทั้งหมดของลูกค้าที่คงค้างชำระอยู่กับ บล. ก่อน กรณีที่มีดอกผลคงเหลือ บล. จะนำไปบันทึกเป็นยอดเงินคงเหลือของลูกค้าในบัญชีมาร์จิน

ในกรณีตามวรรคก่อน หากดอกผลนั้นมิได้เป็นเงินหรือถือมิได้ว่าเป็นเงิน ให้อยู่ในดุลพินิจของ บล. ที่จะรับเป็นหลักประกัน และ/หรือกำหนดเงื่อนไขหรือไม่อย่างใดก็ได้

ข้อ 11. ภายใต้บังคับของสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ บล. จะทำการหักลบมูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้ากับมูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin Requirement) อย่างน้อยทุกสิ้นวันทำการ หากปรากฏว่ามูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้าลดลงต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ที่คำนวณจากอัตราที่ บล. กำหนด บล. มีสิทธิจะเรียกให้ลูกค้านำเงิน และ/หรือทรัพย์สินมาวาง และ/หรือจำนำเพิ่มหรือดำเนินการอื่นใดในวันทำการถัดไป จนทำให้มูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้าเท่ากับหรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ หากลูกค้าไม่ดำเนินการให้เสร็จสิ้นภายในระยะเวลาที่ บล. กำหนด ซึ่ง ณ ปัจจุบันเท่ากับ 5 วันทำการนับจากวันที่ บล. เรียก ลูกค้ายินยอมและรับทราบ ว่า บล. อาจใช้สิทธิดำเนินการบังคับชำระหนี้จากหลักประกันที่จำนำ และ/หรือเป็นประกันใดๆ ก็ได้ในราคาที่ บล. เห็นสมควรตั้งแต่วันทำการถัดไปเป็นต้นไป จนทำให้มูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้ามีมูลค่าเท่ากับหรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้

หากปรากฏว่ามูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้าลดลงจนเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (Minimum Margin Requirement) ที่คำนวณจากอัตราที่ บล. กำหนด ลูกค้ายินยอมและรับทราบ ว่า บล. อาจใช้สิทธิดำเนินการบังคับชำระหนี้จากหลักประกันที่จำนำ และ/หรือเป็นประกันใดๆ ก็ได้ในราคาที่ บล. เห็นสมควรตั้งแต่วันทำการถัดไปเป็นต้นไป จนทำให้มูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้าสูงกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ

ข้อ 12. ในกรณีที่ลูกค้าไม่ชำระหนี้ภายในระยะเวลาที่ บล. กำหนดหรือผิดสัญญาข้อใดข้อหนึ่ง หรือในกรณีที่ลูกค้าถึงแก่ความตาย หรือตกเป็นผู้ไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถ หรือถูกฟ้องร้องคดี หรือลูกค้ายกเลิกการมอบอำนาจใดๆ ที่ลูกค้ามีต่อ บล. หรือกรณีอื่นใดที่เมื่อ บล. เห็นเป็นการสมควรเพื่อป้องกันผลประโยชน์ของ บล. ลูกค้าตกลงและยินยอมให้ บล. ขายหลักประกัน หรือสิทธิอื่นใดของลูกค้า ซึ่งอยู่ในบัญชีมาร์จิน และ/หรือในความครอบครองของ บล. ได้ทั้งหมดหรือบางส่วนได้ทันที

ข้อ 13. การบังคับชำระหนี้ตามสัญญาจำนำฉบับนี้ ลูกค้าตกลงและยินยอมให้ บล. นำเอาหลักประกันที่จำนำออกขายโดยวิธีการขายทอดตลาดหรือโดยวิธีการอื่นใด และ/หรือวิธีการที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด โดยมีต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบก่อนตามแต่ บล. จะเลือก

ข้อ 14. ในกรณีที่ บล. ดำเนินการบังคับชำระหนี้จากหลักประกันแล้วได้เงินมาไม่เพียงพอสำหรับภาระหนี้ที่ลูกค้าค้างชำระอยู่ บล. มีสิทธิที่จะดำเนินการบังคับจำนำหลักประกันอื่นได้อีก จนกว่าภาระหนี้ที่ลูกค้าค้างชำระอยู่ต่อ บล. จะได้ชำระครบถ้วน นอกจากนี้ ลูกค้ายินยอมที่จะชำระหนี้เพิ่มเติมในส่วนที่ขาดอยู่นั้นให้กับ บล. จนครบถ้วนทุกประการ

หากกรณีบังคับชำระหนี้แล้วยังมีเงินเหลืออยู่ ลูกค้ายินยอมให้ บล. นำเงินนั้นไปชำระหนี้สินอื่นใดที่ลูกค้าเป็นหนี้ บล. อยู่ได้ตามที่ บล. เห็นสมควร

ข้อ 15. บรรดาหนังสือติดต่อ ทวงถาม บอกกล่าว หรือหนังสืออื่นใดที่จะส่งให้แก่ลูกค้าไม่ว่าจะส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียน หรือไม่ลงทะเบียน หรือให้คนนำไปส่งก็ดี ถ้าได้นำส่งไปยังที่อยู่ตามสถานที่ระบุไว้ข้างต้นของสัญญานี้แล้ว ให้ถือว่าได้ส่งให้แก่ลูกค้าโดยชอบ แม้หากว่าส่งให้ไม่ได้เพราะสถานที่ดังกล่าวนี้เปลี่ยนแปลงไปโดยลูกค้ามิได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงเป็นลายลักษณ์อักษร ให้ถือว่าลูกค้าได้รับทราบหนังสือติดต่อ ทวงถาม บอกกล่าว หรือหนังสืออื่นใดของ บล. โดยชอบ

ในกรณีที่ บลล. จะส่งหนังสือใดๆ ดังกล่าวข้างต้นให้แก่ลูกค้า หากได้ส่งหนังสือดังกล่าวให้นายหน้าแล้วให้ถือว่า บลล. ได้ส่งหนังสือดังกล่าวให้ลูกค้าทราบ โดยชอบแล้วเช่นกัน ทั้งนี้ การส่งดังกล่าวให้รวมถึงการส่งโดยคนนำไปส่ง ส่งทางอีเมลล์ ส่งทางโทรสาร บอกกล่าวทางโทรศัพท์ และ/หรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ ด้วย

ข้อ 16. กรณีที่คู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งไม่ใช้สิทธิใดๆ ตามบทบัญญัติข้อหนึ่งข้อใดแห่งสัญญานี้ ไม่ถือเป็นการ ตัดสิทธิคู่สัญญาในการใช้สิทธิตามบทบัญญัติแห่งสัญญานี้แต่อย่างใด

ข้อ 17. ข้อกำหนดหรือข้อความใดๆ ในสัญญานี้ที่เป็นโมฆะ ไม่สมบูรณ์ หรือไม่มีผลบังคับใช้ ให้ข้อกำหนดหรือข้อความดังกล่าวแยกออกจากส่วนที่เหลือ และให้ข้อกำหนดหรือข้อความส่วนที่เหลือยังมีผลบังคับใช้ได้ต่อไป

เพื่อเป็นหลักฐานแห่งการนี้ คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายต่างได้อ่านและเข้าใจข้อความในสัญญานี้โดยตลอดแล้ว เห็นว่าถูกต้องตรงตามวัตถุประสงค์ จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญต่อหน้าพยาน ณ สถานที่ และ วัน เดือน ปี ดังระบุไว้ข้างต้น

ลงชื่อ.....ลูกค้า/ผู้จำหน่าย
()

ลงชื่อ.....บลล./ผู้รับจำหน่าย
(บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน))

ลงชื่อ.....พยาน
()

ลงชื่อ.....พยาน
()