

# NOMURA

บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)  
CAPITAL NOMURA SECURITIES PUBLIC COMPANY LIMITED

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, Bangkok 10120, Thailand  
Tel: +66 (0) 2638-5000, 2081-2000; Fax: +66 (0) 2081-2001 NOMURA DIRECT: +66 (0) 2638-5500  
CNS internet homepage: <http://www.nomuradirect.com>

## คำแนะนำวิธีการกรอกเอกสาร บันทึกข้อตกลงในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์

- กรณายำระบุวันที่ทำสัญญา เนื่องจากต้องชำระอากรแสตมป์เป็นตัวเงินตามกำหนดเวลาที่ระบุไว้ในสัญญา หน้า 3/12
- ปิดอากรแสตมป์ (สำหรับการแต่งตั้งและมอบอำนาจการจดแจ้งจำนำ) 30 บาท
- กรอก **ชื่อและนามสกุล** ของบุคคลผู้ขอเป็นลูกค้ำ หน้า 3/12
- กรอกตัวเลขวงเงินในข้อ 3 หน้า 4/12
- กรอกอัตราดอกเบี้ยที่กำหนด (กรุณาเช็คอัตราดอกเบี้ยกับเจ้าหน้าที่การตลาดก่อน) ข้อ 8 หน้า 5/12
- ลงลายมือชื่อในช่อง “ลงชื่อ X.....ลูกค้ำ” พร้อมระบุทั้งชื่อและนามสกุลได้ลายมือชื่อ หน้า 9/12
- กรณีที่สมรสแล้ว คู่สมรสต้องลงลายมือชื่อในช่อง “ลงชื่อ X.....คู่สมรสผู้ให้ความยินยอม” พร้อมระบุทั้งชื่อและนามสกุลได้ลายมือชื่อ หน้า 9/12
- กรุณา อ่าน ศึกษา และรับทราบ เอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงเกี่ยวกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และ/หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ตในระบบ **CREDIT BALANCE** หน้า 10 - 12
- กรอกชื่อ-สกุลของผู้ขอเป็นลูกค้ำในช่อง “(นาย/นางสาว/นาง/นิติบุคคล).....ลูกค้ำ” หน้า 10/12
- ลงลายมือชื่อในช่อง “ลงชื่อ X.....ลูกค้ำ” หน้า 12/12

**หมายเหตุ ถ้าข้อความที่เขียนมีผิดพลาดใดๆ ห้ามมิให้ขีด ลบออก หรือใช้หมึกขาวป้าย แต่ให้ขีดฆ่าแล้วเขียนลงใหม่ และต้องลงชื่อเซ็นกำกับไว้ด้วย**

### เอกสารประกอบคำขอ (กรุณาลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง)

- 1 ชำระค่าอากรตามวงเงินที่ขอ ในอัตรา 1 บาท ต่อ วงเงิน 2,000 บาท โดยเขียนเป็นเช็คสั่งจ่าย “บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)” หรือ ชำระผ่านธนาคารเข้าบัญชีบริษัทฯ และนำส่งสำเนาใบ Pay-in
- 2 แนบหลักฐานทางการเงินเพิ่มเติม เช่น ใบแจ้งยอดธนาคาร / สถาบันการเงินย้อนหลังไม่เกิน 6 เดือน
- 3 สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของคู่สมรส กรณีที่สมรสแล้ว
- 4 **กรณีมีการจดแจ้งจำนำหลักทรัพย์** ลูกค้ำต้องใช้แบบฟอร์มแจ้งขอนำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มเติมในบัญชีเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ระบบ Credit Balance (แบบคำขอโอนหลักทรัพย์)

## บันทึกข้อตกลงในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และ/หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ต ในระบบ CREDIT BALANCE

ทำที่บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)

วันที่.....

ตามที่ (นาย/นางสาว/นาง/นิติบุคคล).....  
ซึ่งต่อไปในหนังสือนี้จะเรียกว่า "ลูกค้า" ได้ทำสัญญาแต่งตั้งให้ บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) ซึ่งต่อไปในหนังสือนี้จะเรียกว่า "บริษัท" เป็นนายหน้าตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์ตามสัญญาตั้งตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์เป็นการทั่วไปและบัญชีเดินสะพัด และได้ทำสัญญายืมและให้ยืมหลักทรัพย์กับบริษัท (หากมี) โดยหนังสือฉบับนี้ ลูกค้าตกลงทำข้อตกลงเพิ่มเติมในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ 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 หรือหลักทรัพย์จดทะเบียนที่ลูกค้าต้องวางเป็นประกันเพื่อซื้อหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินส่วนเกินของมูลค่า (Excess Equity) ที่ลูกค้าต้องมีในบัญชีมาร์จิ้นต่อมูลค่าซื้อหลักทรัพย์รายการใดรายการหนึ่งก่อนที่จะซื้อหลักทรัพย์รายการนั้น หรืออัตราส่วนขั้นต่ำของจำนวนเงิน หรือหลักทรัพย์จดทะเบียนที่ลูกค้าต้องวางเป็นประกันเพื่อขายชอร์ต หรือทรัพย์สินส่วนเกินของมูลค่าที่ลูกค้าต้องมีในบัญชีมาร์จิ้นต่อมูลค่าขายชอร์ตรายการใดรายการหนึ่ง ก่อนที่จะขายชอร์ตรายการนั้น แล้วแต่กรณี
    - "ทรัพย์สินส่วนเกินของมูลค่า" (Excess Equity) หมายถึง ทรัพย์สินของลูกค้าในส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่ลูกค้าต้องชำระไว้ตามอัตราส่วนที่บริษัทกำหนด
    - "ทรัพย์สินของลูกค้า" (Equity) หมายถึง มูลค่าสุทธิของเงินสด หลักทรัพย์ และทรัพย์สินอื่นที่เป็นประกัน การชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้า เมื่อหักภาระหนี้ที่เกิดจากการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าแล้ว
    - "มูลค่าซื้อหลักทรัพย์" หมายถึง จำนวนเงินค่าซื้อหลักทรัพย์แต่ละรายการที่ซื้อในบัญชีมาร์จิ้น ซึ่งรวมค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และภาษีมูลค่าเพิ่มสำหรับรายการนั้นแล้ว
    - "มูลค่าขายชอร์ต" หมายถึง จำนวนเงินค่าขายชอร์ตหลักทรัพย์แต่ละรายการที่ขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น ซึ่งหักค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และภาษีมูลค่าเพิ่มสำหรับรายการนั้นแล้ว
    - "อำนาจซื้อ" (Purchasing Power) หมายถึง จำนวนเงินสูงสุดที่ลูกค้าอาจสั่งซื้อหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จิ้นได้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ซึ่งรวมค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว
    - "อำนาจขายชอร์ต" หมายถึง จำนวนเงินสูงสุดที่ลูกค้าอาจส่งขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้นได้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ซึ่งรวมค่าธรรมเนียม นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว
    - "วงเงินกู้ยืมสูงสุดของลูกค้าที่บริษัทกำหนดให้" หมายถึง วงเงินสูงสุดที่บริษัทกำหนดให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และการยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตได้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง
    - "มูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้" (Maintenance Margin Requirement) หมายถึง ระดับมูลค่าของทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) ที่แสดงว่าหากบัญชีของลูกค้ามีมูลค่าต่ำกว่านี้แล้วจะต้องถูกเรียกหลักประกันเพิ่ม (Call Margin) มูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงนี้คำนวณจากการนำมูลค่าของหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันและหลักทรัพย์ที่ลูกค้าขายชอร์ตคูณด้วยอัตราที่บริษัทต้องเรียกให้ลูกค้านำเงินหรือทรัพย์สินมาวางเป็นประกันเพิ่ม ซึ่งต้องไม่ต่ำกว่าอัตราที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด
    - "มูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ" (Minimum Margin Requirement) หมายถึง ระดับมูลค่าของทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) ที่แสดงถึงว่าหากบัญชีของลูกค้ามีมูลค่าเท่ากับหรือต่ำกว่านี้แล้วจะต้องถูกบังคับชำระหนี้เงินกู้จากทรัพย์สินที่เป็นประกัน มูลค่าหลักประกันขั้นต่ำนี้คำนวณจากการนำมูลค่าของหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน และหลักทรัพย์ที่ลูกค้าขายชอร์ตคูณด้วยอัตราที่บริษัทต้องดำเนินการบังคับชำระหนี้ซึ่งต้องไม่ต่ำกว่าอัตราที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด
- โดยสัญญาฉบับนี้ ลูกค้าตกลงแต่งตั้งและมอบอำนาจให้บริษัทและ/หรือเจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายของบริษัทเป็นตัวแทนของลูกค้าและให้มีอำนาจกระทำการใดๆ แทนและในนามลูกค้าเกี่ยวกับกรำนำหลักทรัพย์หรือการดำเนินการอื่นใดตามวิธีการที่กฎหมายกำหนดเพื่อให้บริการที่มีประสิทธิภาพสูงสุดแก่ลูกค้า ทั้งนี้ ผล หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นซึ่งนำมาฝากไว้ในบัญชีใดๆ กับบริษัท ตลอดจนมีอำนาจลงนามในหนังสือแจ้งการจำหน่ายหุ้นลูกค้าในฐานะผู้จำหน่าย ลงนามรับรองความถูกต้องของเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการจำหน่ายและทำนิติกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจำหน่ายดังกล่าว ติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอกหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและลงนามในเอกสารใดที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกระทำการอื่นใดที่จำเป็นที่เกี่ยวข้องเพื่อให้การจำหน่ายมีผลสมบูรณ์ตามกฎหมาย โดยให้ถือเอาสัญญานี้เป็นหนังสือแต่งตั้งและมอบอำนาจ และบริษัทตกลงรับการแต่งตั้งและมอบอำนาจดังกล่าว โดยลูกค้าตกลงว่าจะไม่ยกเลิกข้อตกลงในสัญญานี้หรือเพิกถอนอำนาจที่ลูกค้าได้ให้ไว้แก่บริษัทไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน เว้นแต่ลูกค้าได้ชำระหนี้ที่เกี่ยวข้องกับสัญญานี้หรือหนี้อื่นใดที่มีกับบริษัทครบถ้วนแล้ว
- การใดที่บริษัทกระทำให้แก่ลูกค้าหรือแทนลูกค้าดังกล่าว ลูกค้ายอมรับให้มีผลเท่ากับเป็นการกระทำของลูกค้าเองโดยลูกค้าจะไม่ปฏิเสธความรับผิดชอบและไม่โต้แย้งหรือคัดค้านแต่ประการใดทั้งสิ้น

2. การซื้อหลักทรัพย์ หรือการขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้นตามข้อตกลงนี้ ลูกค้าจะต้องวางเงินสดหรือหลักทรัพย์จดทะเบียนไว้กับบริษัทก่อนการซื้อหลักทรัพย์หรือการขายชอร์ตครั้งแรกในจำนวนไม่ต่ำกว่าอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin) ของแต่ละหลักทรัพย์ (Multiple Margin Rate) แล้วแต่กรณี ตามที่ระบุไว้ใน ข้อ 5 บริษัทจะคำนวณอำนาจซื้อ (Purchasing Power) และอำนาจขายชอร์ตของลูกค้าจาก ทรัพย์สินส่วนเกินของมูลค่า (Excess Equity) หักด้วยอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น ซึ่งถ้าเป็นรายการซื้อ



หลักทรัพย์หรือขายชอร์ตครั้งแรกในบัญชีมาร์จิ้น ทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้ายจะเท่ากับจำนวนเงินที่ลูกค่านำมาวางไว้กับบริษัท ก่อนการซื้อหลักทรัพย์หรือขายชอร์ตครั้งแรก หรือเท่ากับมูลค่าของหลักทรัพย์จดทะเบียนที่ลูกค่านำมาวางไว้กับบริษัทก่อนการซื้อหลักทรัพย์หรือขายชอร์ตครั้งแรกหักด้วย Margin ที่ต้องดำรงไว้ (Margin Required) อย่างไรก็ตามอำนาจซื้อและอำนาจขายชอร์ตของลูกค้ายจะต้องไม่เกินวงเงินที่บริษัทตกลงให้ลูกค้ายตามที่ระบุไว้ในข้อ 3 หลังจากนั้นอำนาจซื้อของลูกค้ายที่อาจสั่งซื้อหลักทรัพย์และอำนาจขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้นได้ ณ ขณะใดขณะหนึ่งจะคำนวณได้จากทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าย ณ ขณะนั้น โดยบริษัทจะคำนวณราคาหลักทรัพย์ที่วางเป็นประกันทุกวันตามที่ระบุไว้ในข้อ 16 และผลจากการคำนวณราคาหลักทรัพย์ดังกล่าวจะทำให้อำนาจซื้อและอำนาจขายชอร์ตของลูกค้ายเพิ่มหรือลดโดยอัตโนมัติตามมูลค่าตลาดของหลักทรัพย์ที่วางเป็นประกันของลูกค้ายทั้งหมด

เมื่อลูกค้ายซื้อหลักทรัพย์หรือซื้อหลักทรัพย์เพื่อนำมาคืนหลักทรัพย์ที่ได้ยืมไปจากบริษัท บริษัทจะหักเงินที่ลูกค้ายวางไว้เพื่อชำระมูลค่าซื้อหลักทรัพย์ก่อน หากไม่พอที่จะชำระมูลค่าซื้อหลักทรัพย์ ส่วนที่เหลือบริษัทจะให้กู้ยืมแก่ลูกค้าย อย่างไรก็ตามหากมูลค่าซื้อหลักทรัพย์ของลูกค्यान้อยกว่าเงินที่ลูกค้ายวางไว้คงเหลือ บริษัทจะหักมูลค่าซื้อหลักทรัพย์แต่ละรายการจากเงินที่ลูกค้ายวางไว้เป็นประกันน้อยลง 10.-บาท และลูกค้ายตกลงขอกู้ยืมเงินจากบริษัท และบริษัทตกลงให้กู้ยืมเงินแก่ลูกค้ายจำนวน 10.-บาท หากมูลค่าซื้อหลักทรัพย์มากกว่าเงินที่ลูกค้ายวางไว้กับบริษัทก่อนการซื้อหลักทรัพย์ และเงินที่วางไว้เพียงพอสำหรับอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin) ของมูลค่าซื้อหลักทรัพย์ โดยเป็นไปตามที่ระบุไว้ในข้อ 5 แล้ว บริษัทจะหักมูลค่าซื้อหลักทรัพย์จากเงินที่ลูกค้ายวางไว้กับบริษัทก่อน ส่วนที่เหลือของมูลค่าซื้อหลักทรัพย์ ลูกค้ายตกลงให้บริษัทบันทึกเป็นรายการกู้ยืมเงินจากบริษัท สำหรับกรณีที่ลูกค้ายซื้อหลักทรัพย์เพื่อนำมาคืนหลักทรัพย์ที่ได้ยืมไปจากบริษัท บริษัทจะตัดยอดมูลหนี้ให้ยืมหลักทรัพย์แก่ลูกค้ายเท่ากับมูลค่าตลาดที่บันทึกล่าสุดของหลักทรัพย์ที่ลูกค้ายซื้อและคืนให้แก่บริษัท

เมื่อลูกค้ายขายหลักทรัพย์ ขายชอร์ตหลักทรัพย์ หรือนำเงินมาวางเพิ่มให้แก่บริษัท บริษัทจะนำเงินที่ได้รับ ไม่ว่าจะเป็เงินค่าขายหลักทรัพย์ เงินค่าขายชอร์ต หรือเงินที่ลูกค้ายนำมาวางเพิ่มไปหักหนี้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ที่มีอยู่เดิมก่อน หากหลักทรัพย์ที่ซื้อและวางเป็นประกันการชำระหนี้คงค้างอยู่ ให้คงเหลือเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ไว้ 10.- บาท ส่วนที่เหลือจึงบันทึกเพิ่มในส่วนของเงินที่ลูกค้ายวางไว้ในบัญชีมาร์จิ้น

ทั้งนี้ บริษัทจะบันทึกรายการให้กู้ยืมเงินเพื่อการซื้อหลักทรัพย์ การขายหลักทรัพย์ และการขายชอร์ตหลักทรัพย์ของลูกค้าย เพื่อชำระหนี้บริษัทในลักษณะที่ระบุไว้ในวรรค 2 และวรรค 3 ดังกล่าวทุกรายการ

ในกรณีเมื่อมีการขายชอร์ตบริษัทจะบันทึกมูลค่าตามราคาตลาดของหลักทรัพย์ที่ลูกค้ายืมจากบริษัทเพื่อส่งมอบการขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของมูลหนี้ของลูกค้ายนอกเหนือจากเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

3. บริษัทตกลงให้วงเงินรวมของการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และการยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตแก่ลูกค้าย ณ วันที่ทำบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ภายในวงเงินไม่เกิน ..... บาท (.....) เมื่อบริษัทได้สั่งซื้อ หรือสั่งขายชอร์ตหลักทรัพย์ตามคำสั่งของลูกค้ายแล้วให้ถือว่าลูกค้ายได้รับการส่งมอบเงินที่กู้ยืมตามบันทึกข้อตกลงนี้แล้ว ทั้งนี้ วงเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ หรือการยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตจะถูกกำหนดตามความเหมาะสมโดยบริษัท และจำนวนเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์หรือการยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตของลูกค้าย ณ ขณะใดขณะหนึ่งต้องไม่เกินวงเงินกู้ยืมตามที่บริษัทกำหนดแม้ว่าขณะนั้นลูกค้ายจะมีอำนาจซื้อหรืออำนาจขายชอร์ตก็ตาม ทั้งนี้ บริษัทจะพิจารณาทบทุนการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์หรือการยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตของลูกค้ายทุกระยะเวลา 1 ปี เว้นแต่ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ายอย่างมีนัยสำคัญ และบริษัทมีสิทธิพิจารณาเพิ่มหรือลดวงเงินกู้ยืมของลูกค้ายได้ทันที การกู้ยืมเงินในบัญชีมาร์จิ้นตามข้อตกลงฉบับนี้เป็น การกู้ยืมเงินในลักษณะบัญชีเดินสะพัด บริษัทสามารถคำนวณดอกเบี้ยของลูกค้ายด้วยวิธีดอกเบี้ยทบต้นได้ ทั้งนี้ บริษัทมีสิทธิที่จะระงับ ลด หรือเพิ่มวงเงินดังกล่าวในวรรคแรกได้ตามที่เห็นสมควร และให้มีผลทันทีโดยบริษัทไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้ายทราบ

ไม่ว่ากรณีใด ลูกค้ายสัญญาว่าจะไม่ทำการสั่งซื้อหลักทรัพย์ หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตเกินกว่าวงเงินตามที่บริษัทกำหนดให้ หากลูกค้ายได้สั่งให้บริษัททำการซื้อหรือขายชอร์ตหลักทรัพย์ใด ๆ และหากบริษัทได้ให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ต เกินกว่าวงเงินดังกล่าวในวรรคแรก ลูกค้ายยินยอมให้ถือว่าลูกค้ายได้ขอเพิ่มวงเงินจากบริษัท และยอมรับชำระเงินมูลค่าซื้อหลักทรัพย์และ/หรือมูลค่าขายชอร์ตดังกล่าว โดยถือว่าเงินที่ลูกค้ายได้ยืมเกินกว่าวงเงินที่กำหนดเป็นหนี้กู้ยืมเงินตามบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ ทั้งสิ้น และให้ถือว่ามีกำหนดเวลาชำระหนี้กู้ยืมเงิน และชำระดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ หรือการให้ยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตจากลูกค้าย ตลอดจนถึงใช้อัตราดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้ตามบันทึกข้อตกลงนี้ทุกประการ

บริษัทมีสิทธิที่จะไม่ดำเนินการสั่งซื้อหรือขายชอร์ตตามคำสั่งของลูกค้ายซึ่งเกินกว่าวงเงินที่บริษัทกำหนด และลูกค้ายตกลงยอมรับการที่บริษัทจะไม่ดำเนินการสั่งซื้อหรือขายชอร์ตดังกล่าว โดยจะไม่เรียกร้องค่าเสียหายหรือค่าใช้จ่ายอย่างใด ๆ จากบริษัท

4. เงินที่ลูกค้ายนำมาวางไว้กับบริษัทตามที่ระบุไว้ในข้อ 2 จะถูกบันทึกการเป็นยอดเงินคงเหลือของลูกค้าย (Cash Balance) ส่วนเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และการยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตจะถูกบันทึกเป็นยอดเงินกู้ยืมของลูกค้าย ทั้งนี้ ลูกค้ายจะได้รับดอกเบี้ยจากบริษัท และ/หรือจะต้องชำระดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ให้บริษัท โดยบริษัทจะคิดดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขที่ระบุไว้ใน ข้อ 8 แล้วแต่กรณี

5. บริษัทจะให้ลูกค้ายืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้นได้เฉพาะสำหรับการซื้อหลักทรัพย์หรือขายชอร์ตหลักทรัพย์ ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.) หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ จะต้องเป็นหลักทรัพย์ที่อยู่ในรายชื่อหลักทรัพย์ที่บริษัทจะอนุญาตให้ลูกค้ายซื้อหรือขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น (Marginable Securities) และบริษัทจะกำหนดอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin) ของแต่ละหลักทรัพย์ (Multiple Margin Rate) โดยจะคำนึงถึงสภาพคล่อง ความผันผวนของราคา และความเสี่ยงในการลงทุนของแต่ละหลักทรัพย์ ทั้งนี้ อัตราที่กำหนดของแต่ละหลักทรัพย์จะต้องไม่ต่ำกว่าอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์(ก.ล.ด.) หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บริษัทสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin) ของแต่ละหลักทรัพย์ (Multiple Margin Rate) และ/หรือเปลี่ยนแปลงประเภทหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้ายซื้อหรือขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น (Marginable Securities) เป็นประเภทหลักทรัพย์ที่ไม่อนุญาตให้ซื้อหรือขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น (Non-Marginable Securities) ตามที่เห็นสมควรโดยลูกค้ายจะไม่โต้แย้งใดๆทั้งสิ้น ทั้งนี้ บริษัทจะปิดประกาศแจ้งให้ลูกค้ายทราบ ณ ที่ทำการของบริษัท

ในกรณีที่บริษัทเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ที่เคเคยกำหนดให้ลูกค้ายซื้อหรือขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น (Marginable Securities) และ/หรือเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ที่เคเคยอนุญาตให้นำมาวางเป็นหลักทรัพย์เพิ่มเดิมเป็นหลักทรัพย์ที่ไม่อนุญาตให้ลูกค้ายซื้อหรือขายชอร์ต (Non-Marginable Securities) หรือวางเป็นประกันเพิ่มเติมในบัญชีมาร์จิ้น และในบัญชีของลูกค้ายขณะนั้นมีหลักทรัพย์ซึ่งเป็นหลักทรัพย์ที่บริษัทประกาศเปลี่ยนแปลงให้เป็น Non-Marginable Securities ลูกค้ายยินยอมให้บริษัทดำเนินการดังต่อไปนี้



- 1 บริษัทจะไม่นับรวมหลักทรัพย์ที่ประกาศเปลี่ยนแปลงให้เป็น **Non-Marginable Securities** เป็นหลักประกันในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้า และบริษัทจะยินยอมให้ลูกค้าถอนหลักทรัพย์ที่ประกาศเปลี่ยนแปลงให้เป็น **Non-Marginable Securities** ดังกล่าว เมื่อทรัพย์สินของลูกค้า (**Equity**) มีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (**Maintenance Margin Requirement**)
- 2 หากลูกค้ายังไม่มีการขายชอร์ตหลักทรัพย์ที่ประกาศเปลี่ยนแปลงให้เป็น **Non-Marginable Securities** บริษัทจะขจัดหลักทรัพย์ดังกล่าวในวันทำการถัดจากวันที่ประกาศเปลี่ยนแปลงให้เป็น **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 ของลูกค้าที่อยู่ในความครอบครองของบริษัทพร้อมทั้งสิทธิอื่นจะเกิดขึ้นกับหลักทรัพย์นั้นวางเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้น ในกรณีที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ที่ลูกค้าวางเป็นประกันชำระหนี้ให้สิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์ และลูกค้าได้ชำระราคาจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว ลูกค้าตกลงให้บริษัทยึดถือหลักทรัพย์ที่ได้รับจากการจองซื้อดังกล่าวเป็นประกันการชำระหนี้เพิ่มเติมด้วย
7. ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทคิดค่าธรรมเนียมในการปฏิบัติหน้าที่เป็นนายหน้าตัวแทนในการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแทนลูกค้าในอัตราที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด และตามที่ประกาศเปลี่ยนแปลงไปทุกครั้ง รวมทั้งภาษีมูลค่าเพิ่มในอัตราตามที่ทางการกำหนด
8. ในกรณีที่เงินกู้ของลูกค้าสูงกว่าเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัท กล่าวคือ ยอดเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์มียอดสูงกว่า Cash Balance ลูกค้าจะต้องชำระดอกเบี้ยให้บริษัทโดยคำนวณตามเงื่อนไขที่ระบุในข้อ 9 และตามอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทกำหนดโดยขณะที่ทำบันทึกข้อตกลงฉบับนี้กำหนดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ ..... ต่อปี
  - ในกรณีที่จำนวนเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัท (Cash Balance) สูงกว่ายอดเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์รวมกับหนี้ที่เกิดจากการขายชอร์ตหลักทรัพย์ที่ยืม ซึ่งคำนวณมูลค่าตามราคาตลาดของหลักทรัพย์นั้น ๆ ลูกค้าจะได้รับดอกเบี้ยจากบริษัทตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อ 9 โดยบริษัทจะคิดดอกเบี้ยให้ลูกค้าในอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทกำหนดซึ่งบริษัทจะประกาศให้ลูกค้าทราบ ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนที่ลูกค้าจะได้รับจะไม่มากกว่าอัตราผลตอบแทนที่บริษัทจะได้รับจริงจากการนำเงินของลูกค้าไปหาผลประโยชน์ตามที่ระบุไว้ในข้อ 10
  - บริษัทสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขในการคิดดอกเบี้ยได้ตลอดเวลาตามที่เห็นสมควรโดยลูกค้าจะไม่โต้แย้งใด ๆ ทั้งสิ้น และให้มีผลใช้บังคับได้ทันทีโดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบ
9. บริษัทจะเรียกเก็บดอกเบี้ยจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ หรือชำระดอกเบี้ยสำหรับเงินที่ลูกค้านำมาวางในบัญชีมาร์จิ้นในส่วนที่คงเหลืออยู่จากการที่ลูกค้ายังซื้อหลักทรัพย์ไม่เต็มตามจำนวนเงินที่วางไว้ นับจากวันที่เกิดรายการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ (Trade Date) และหักหนี้ที่เกิดจากการขายชอร์ตหลักทรัพย์ที่ยืม ซึ่งคำนวณมูลค่าตามราคาตลาดของหลักทรัพย์นั้น ๆ ซึ่งบริษัทจะคำนวณดอกเบี้ยที่ต้องเรียกเก็บหรือชำระให้ลูกค้าอย่างน้อยเดือนละครั้งโดยคำนวณจากยอดสุทธิซึ่งได้จากการเปรียบเทียบยอดเงินคงเหลือ (Cash Balance) ของลูกค้ากับยอดเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์รวมกับหนี้ที่เกิดจากการขายชอร์ตหลักทรัพย์ที่ยืม ซึ่งคำนวณมูลค่าตามราคาตลาดของหลักทรัพย์นั้น ๆ แล้ว ของแต่ละวัน ทั้งนี้ เพราะบริษัทจะไม่มีการเรียกเก็บดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ส่วนที่ไม่เกินกว่าเงินคงเหลือของลูกค้าตามอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทกำหนดและบริษัทจะไม่จ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินคงเหลือของลูกค้าส่วนที่ไม่เกินกว่าเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์รวมกับหนี้ที่เกิดจากการขายชอร์ตหลักทรัพย์ที่ยืม ซึ่งคำนวณมูลค่าตามราคาตลาดของหลักทรัพย์นั้น ๆ ทั้งนี้ บริษัทจะเรียกเก็บหรือชำระดอกเบี้ยดังกล่าว โดยวิธีปรับปรุงในบัญชีมาร์จิ้นเสมือนว่า ลูกค้าได้ถอนเงินหรือนำเงินมาวางเพิ่มในบัญชีมาร์จิ้น แล้วแต่กรณีในวันทำการแรกของเดือนถัดไป
10. ในการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงกันดังต่อไปนี้
  - 10.1 บริษัทมีหน้าที่แยกทรัพย์สินของลูกค้าเพื่อดูแลรักษาภายใต้กฎข้อบังคับที่ประกาศกำหนด คณะกรรมการกำกับตลาดทุนหรือหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ดังนี้
    - (ก) ในกรณีทรัพย์สินประเภทเงิน
      - (1) แยกโดยฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือนำไปลงทุนในลักษณะอื่นตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนหรือหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด โดยบริษัทจะระบุอย่างชัดเจนในบัญชีเงินฝากหรือการลงทุนนั้นว่าเป็นการดำเนินการโดยบริษัทเพื่อประโยชน์ของลูกค้า
      - (2) แยกโดยการเก็บรักษาไว้เอง ซึ่งบริษัทจะต้องกระทำในลักษณะที่สามารถชี้เฉพาะได้ว่าเงินจำนวนดังกล่าวเป็นทรัพย์สินของลูกค้าโดยปราศจากเหตุสงสัย
    - (ข) ในกรณีทรัพย์สินประเภทหลักทรัพย์
      - (1) แยกโดยการฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์หรือธนาคารแห่งประเทศไทย โดยต้องระบุ อย่างชัดเจนว่าหลักทรัพย์จำนวนดังกล่าวเป็นการฝากโดยบริษัทหลักทรัพย์เพื่อประโยชน์ของลูกค้า
      - (2) แยกโดยการเก็บรักษาไว้เอง ซึ่งบริษัทจะต้องกระทำในลักษณะที่สามารถชี้เฉพาะได้ว่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นทรัพย์สินของลูกค้าโดยปราศจากเหตุสงสัย
    - (ค) ในกรณีทรัพย์สินอื่น บริษัทจะต้องแยกไว้ในลักษณะที่สามารถชี้เฉพาะได้ว่าทรัพย์สินอื่นนั้นเป็นทรัพย์สินของลูกค้าโดยปราศจากเหตุสงสัย
  - 10.2 ในกรณีที่เงินฝากหรือลงทุนเป็นประเภทที่กำหนดระยะเวลาชำระคืนต้องไม่มีข้อห้ามการไถ่ถอนคืนก่อนครบกำหนด อย่างไรก็ตามบริษัทสงวนสิทธิที่จะคืนเงินให้แก่ลูกค้าเมื่อใดก็ได้ตามที่บริษัทพิจารณาเห็นสมควร
  - 10.3 บริษัทตกลงชำระค่าดอกผลจากการฝากเงินหรือลงทุนในตัวสัญญาใช้เงินหรือการลงทุนในลักษณะอื่นๆ ในอัตราที่ไม่เกินกว่าดอกผลหรือผลประโยชน์ที่บริษัทได้รับจริงจากการนั้น โดยจะชำระให้ภายในทุกวันสิ้นเดือนหรือตามระยะเวลาที่บริษัทประกาศให้ทราบเป็นครั้งคราวไป
  - 10.4 ลูกค้าตกลงยินยอมโดยชัดแจ้งให้บริษัทมีสิทธินำเงินจำนวนที่ต้องแยกไว้เป็นทรัพย์สินของลูกค้าไปฝากหรือลงทุนกับสถาบันการเงินที่มีความสัมพันธ์ในลักษณะบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม
  - 10.5 โดยสัญญาฉบับนี้ลูกค้าได้รับทราบจากบริษัทแล้วว่า ในกรณีที่บริษัทประสบปัญหาทางการเงิน เงินของลูกค้าที่เก็บรักษาไว้กับบริษัทจะไม่ได้รับความคุ้มครองตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก
  - 10.6 ถ้าทรัพย์สินของลูกค้าสูญหายหรือเสียหายเนื่องจากการละเลยในการปฏิบัติหน้าที่ของบริษัท บริษัทจะรับผิดชอบในทรัพย์สินของลูกค้าเต็มจำนวนเฉพาะส่วนที่ต้องรับผิดชอบ

10.7 บริษัทฯ สงวนสิทธิ์ที่จะคิดค่าธรรมเนียมในการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้ายตามความเหมาะสมซึ่งบริษัทฯ จะแจ้งให้ลูกค้ายทราบ

10.8 ในการฝากหรือถอนทรัพย์สินกับหรือจากบริษัทฯ ลูกค้ายจะต้องแจ้งความประสงค์โดยใช้แบบฟอร์มที่บริษัทฯ หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด ในกรณีที่ลูกค้ายประสงค์จะถอนเงินจากยอดเงินของลูกค้าย (Cash Balance) บริษัทฯ ยินยอมให้ลูกค้ายถอนเงินได้ในจำนวนเงินสุทธิที่คงเหลืออยู่ของลูกค้ายหลังจากหักหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์ ซึ่งลูกค้ายได้สั่งซื้อไว้แล้ว โดยลูกค้ายต้องแจ้งการถอนเงินดังกล่าวให้บริษัทฯ ทราบล่วงหน้า 1 วันทำการ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามดุลพินิจของบริษัทฯ ที่จะให้ถอนเงินหรือไม่ก็ได้

10.9 บริษัทฯ จะจัดส่งรายงานแสดงทรัพย์สินของลูกค้าย ณ วันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือนให้แก่ลูกค้ายภายในวันทำการที่ห้าของเดือนถัดไป เว้นแต่ในเดือนนั้นลูกค้ายไม่มีธุรกรรมซึ่งก่อให้เกิดการเคลื่อนไหวหรือเปลี่ยนแปลงในทรัพย์สินที่มอบให้บริษัทฯ เป็นผู้ดูแลรักษา โดยในกรณีที่ลูกค้ายไม่มีธุรกรรมซึ่งก่อให้เกิดการเคลื่อนไหวหรือเปลี่ยนแปลงในทรัพย์สินของลูกค้ายติดต่อกันตั้งแต่หนึ่งปีขึ้นไป บริษัทฯ จะจัดส่งรายงานแสดงทรัพย์สินของลูกค้าย ณ วันทำการสุดท้ายของเดือนที่ครบกำหนดระยะเวลาหนึ่งปีไปให้แก่ลูกค้ายอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งภายในวันทำการที่ห้าของเดือนถัดไป หรือภายในกำหนดระยะเวลาที่มีการเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงตามที่กฎหมาย ประกาศ หรือระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกำหนด เว้นแต่ลูกค้ายไม่มีทรัพย์สินเหลืออยู่ในการดูแลของบริษัทฯ และบัญชีของลูกค้ายมีสถานะถูกระงับบัญชีไม่ให้นำธุรกรรมตามระเบียบปฏิบัติของบริษัทฯ ทั้งนี้ การจ่ายดอกเบี้ยไม่ถือว่าเป็นธุรกรรมซึ่งก่อให้เกิดการเคลื่อนไหวหรือเปลี่ยนแปลงในทรัพย์สินดังกล่าว

**10.10 หากข้อสัญญาว่าด้วยการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าย หรือการนำเงินของลูกค้ายไปหาผลประโยชน์ตามทีระบุนในสัญญาตั้งตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์เป็นการทั่วไปและบัญชีเงินสะพัด แตกต่างจากทีระบุนในสัญญาฉบับนี้ให้ข้อสัญญาข้อ 10 ของสัญญาฉบับนี้มีผลใช้บังคับ**

**11. ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้าย (Equity) มีมูลค่าลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin Requirement) หรือตามอัตราที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยประกาศเปลี่ยนแปลงไป บริษัทฯ จะไม่ให้ลูกค้ายซื้อหรือขายชอร์ตหลักทรัพย์และจะดำเนินการเรียกให้ลูกค้ายนำทรัพย์สินคืน**

- (ก) เงินสด
- (ข) หลักทรัพย์จดทะเบียน
- (ค) ตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย หรือพันธบัตรหรือตราสารแห่งหนึ่งทีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ออก
- (ง) พันธบัตรหรือตราสารแห่งหนึ่งทีกระทรวงการคลังเป็นผู้รับอ่าวลทั้งจำนวนหรือเป็นผู้ค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ยเต็มจำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไข
- (จ) ตราสารแห่งหนึ่งทีตัวตราสารนั่นเอง ผู้ออกตราสาร ผู้ค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ยเต็มจำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไข ผู้รับรองโดยเป็นการรับรองตลอดไป ผู้รับอ่าวลทั้งจำนวนหรือผู้สละสิทธิโอนประเภทมีสิทธิไล่เบี้ยทั้งจำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไข ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือถึงตั้งแต่ระดับบีบีบี (BBB) ขึ้นไปหรือเทียบเท่า
- (ฉ) ตัวสัญญาใช้เงินทีบริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้ออก
- (ช) บัตรเงินฝากทีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก
- (ช) หนังสือทีธนาคารพาณิชย์ออกให้ไว้แก่บริษัทหลักทรัพย์เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูก ค้าย โดยธนาคารพาณิชย์นั้นยินยอมรับผิดชอบในฐานะลูกหนี้ชั้นต้น ทั้งนี้ ไม่ว่าหนังสือนั้นจะออกเป็นเช็คเดอริวออฟเครดิตหรือหนังสือค้ำประกัน หรือ
- (ณ) ทรัพย์สินอื่นใดทีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.) กำหนด

มาวางเป็นประกันเพิ่มเติมในวันทำการถัดไปจนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้ายเท่ากับ หรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้โดยบริษัทฯ ดำเนินการให้บริษัทฯ มีบุริมสิทธิเหนือหลักประกันนั้น

อนึ่ง ทรัพย์สินทีลูกค้ายนำมาวางเป็นประกันเพิ่มเติมตามวรรคแรกนั้นกำหนดให้เงินสดและ/หรือหลักทรัพย์จดทะเบียนเฉพาะทีบริษัทฯ กำหนดให้นำมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มเติมได้ (Marginable Securities) เท่านั้นทีบริษัทฯ จะนำมาคำนวณอ่าวลซื้อหรืออ่าวลขายชอร์ตของลูกค้าย

การเรียกให้ลูกค้ายนำทรัพย์สินมาวางเป็นประกันเพิ่มเติมตามวรรคแรก หากบริษัทฯ ได้กระทำโดยทางโทรศัพท์ หรือแจ้งเป็นหนังสือไปยังบ้านเลขที่ ตำบล สถานที่อยู่ของลูกค้ายตามทีระบุไว้ในสัญญาตั้งตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์ หรือบันทึกข้อตกลงในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ฯ หรือตามหมายเลข โทรศัพท์หรือตำบลที่อยู่ทีลูกค้ายได้แจ้งเป็นหนังสือมายังบริษัทฯ ในภายหลัง ลูกค้ายินยอมให้ถือว่าได้มีการบอกกล่าวหรือแจ้งให้ลูกค้ายทราบโดยชอบแล้ว ทั้งนี้ โดยไม่ต้องคำนึงว่าลูกค้ายได้รับแจ้งด้วยตนเองหรือมีผู้อื่นรับไว้แทน อนึ่ง ในกรณีที่สถานที่อยู่ของลูกค้ายมีการเปลี่ยนแปลงหรือลูกค้ายออกถอน ลูกค้ายเปิดทิ้งไว้ หรือไม่มีผู้โดยสมัคร หรือเจ้าพนักงานแจ้งว่าหาที่อยู่ตามทีระบุไว้ในสัญญาไม่พบก็ตาม ให้ถือว่าลูกค้ายได้รับการบอกกล่าวหรือการแจ้ง หรือหนังสือติดต่อเหล่านั้นโดยชอบแล้ว

หากลูกค้ายไม่นำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มเติมภายในระยะเวลาทีบริษัทฯ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดเป็นคราว ๆ ไป ซึ่ง ณ ปัจจุบันกำหนดภายใน 5 วันทำการนับจากวันที่บริษัทฯ เรียก บริษัทฯ จะบังคับชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้ายจากทรัพย์สินทีวางเป็นประกันได้ในวันทำการถัดจากวันที่ครบกำหนด 5 วันทำการดังกล่าวจนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้ายเท่ากับหรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันทีต้องดำรงไว้ ณ สิ้นวันทำการวันที่ 5

หากในระหว่าง 5 วันทำการดังกล่าว ทรัพย์สินของลูกค้ายมีมูลค่าลดลงจนเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ บริษัทฯ จะบังคับชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้ายจากทรัพย์สินทีวางเป็นประกันของลูกค้ายในวันทำการถัดจากวันที่มูลค่าทรัพย์สินของลูกค้ายลดลงจนเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำตามทีระบุไว้ในสัญญาข้อ 13 และเมื่อครบกำหนด 5 วันทำการนับจากวันที่บริษัทฯ เรียกให้ลูกค้ายนำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มเติมแล้ว หากลูกค้ายไม่นำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มเติมตามทีบริษัทฯ เรียก บริษัทฯ จะบังคับชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้ายจากทรัพย์สินทีวางเป็นประกันได้ในวันทำการถัดจากวันที่ครบกำหนด 5 วันทำการดังกล่าว ตามทีระบุไว้วรรค 4

หลังจากทีบริษัทฯ ได้มีหนังสือบอกกล่าวให้ลูกค้ายนำหลักทรัพย์มาวางเป็นประกันเพิ่มเติมตามวรรคแรกแล้ว ในระหว่าง 5 วันทำการดังกล่าวลูกค้ายขอสละสิทธิทีจะได้รับหนังสือบอกกล่าวจากบริษัทฯ เพื่อให้ลูกค้ายนำทรัพย์สินมาวางเป็นประกันเพิ่มอีกไม่ว่าในกรณีใด ๆ

อนึ่ง ลูกค้ายขอสละสิทธิทีจะได้รับหนังสือบอกกล่าวจากบริษัทฯ ให้ลูกค้ายนำทรัพย์สินมาวางเป็นประกันเพิ่มเติมในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้ายมีมูลค่าลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันทีต้องดำรงไว้ และภายในวันเดียวกันทรัพย์สินของลูกค้ายมีมูลค่าลดลงจนเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ ทั้งนี้ ลูกค้ายตกลงให้บริษัทฯ บังคับชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้ายจาก

ทรัพย์สินของลูกค้ำที่วางเป็นประกันได้ในวันที่ทำการตัดจากรันที่มีมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้ำเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำทันที

หากลูกค้ำได้นำทรัพย์สินดังกล่าวในวรรคแรกมาวางเป็นประกันเพิ่มเติมแล้ว หากในภายหลังทรัพย์สินที่วางเป็นประกันมีมูลค่าเพิ่มขึ้น บริษัทอาจตกลงยินยอมให้ลูกค้ำถอนเงินหรือทรัพย์สินที่ซื้อ หรือทรัพย์สินที่วางเป็นประกันออกไปได้ตราบนานเท่าที่ไม่ทำให้ยอดทรัพย์สินส่วนเกิน (Excess Equity) ของลูกค้ำมีค่าเป็นลบ

#### การแจ้งเตือนการจํานำหลักทรัพ์

ลูกค้ำขอรับรองและให้ความยินยอม เกี่ยวกับทรัพย์สินที่ลูกค้ำนำมาวางเป็นประกันเพิ่มเติม ตามความในวรรคแรกดังนี้ (1) ลูกค้ำขอให้ค้ำรับรองว่าทรัพย์สินที่นำมาวางเป็นประกันเพิ่มเติมนี้ เป็นทรัพย์สินที่ถูกต้องแท้จริง ปราศจากภาระผูกพัน และเป็นกรรมสิทธิ์ของลูกค้ำโดยชอบ

(2) เมื่อลูกค้ำได้นำทรัพย์สินมาวางเป็นประกันเพิ่มเติมตามที่บริษัทเรียกร้องแล้ว ลูกค้ำยินยอมให้บริษัท นำทรัพย์สินเฉพาะที่ต้องแจ้งเตือนจํานำไปแจ้งเตือนจําหน้าต่อนายทะเบียนได้ทุกครั้งทุกคราวไป ทั้งนี้เพื่อเป็นประกันหนี้สินทุกชนิดของลูกค้ำที่มีต่อบริษัท รวมทั้งยินยอมให้บริษัทกระทำการใด ๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินนั้นตามข้อบังคับและระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้ทุกประการ

(3) ลูกค้ำตกลงให้บริษัทมีสิทธิยึดถือหลักประกันไว้ได้ทั้งหมด จนกว่าลูกค้ำจะชำระหนี้ทุกชนิดให้แก่บริษัทจนครบถ้วน

(4) หากลูกค้ำผิดนัดชำระหนี้ หรือผิดสัญญาข้อหนึ่งข้อใด หรือตกเป็นผู้ไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถ หรือถูกฟ้องคดี หรือโดยยกเลิกการมอบอำนาจใดๆ ที่มีต่อบริษัท หรือกรณีอื่นใดที่บริษัทเห็นสมควรเพื่อป้องกันผลประโยชน์ของบริษัท ลูกค้ำตกลงยินยอมให้บริษัทบังคับจําทรัพย์สินที่ลูกค้ำนำมาเป็นหลักประกันเพิ่มเติม เพื่อชำระหนี้ให้แก่บริษัทได้ทันที หากได้เงินมาไม่พอชำระหนี้ ลูกค้ำยินยอมรับผิดชอบชำระหนี้ในส่วนที่ยังขาดอยู่จนครบ

(5) ในกรณีที่หลักประกันเป็นหลักทรัพ์ ลูกค้ำตกลงและยินยอมให้ บริษัทนำหลักทรัพ์ดังกล่าวออกขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในวันเวลาและราคาที่บริษัทเห็นสมควรโดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้ำทราบ หากได้เงินมาไม่พอชำระหนี้ ลูกค้ำยินยอมรับผิดชอบชำระหนี้ในส่วนที่ยังขาดอยู่จนครบ

12. ในกรณีที่ลูกค้ำประสงค์จะถอนเงินในบัญชีมาร์จิ้นนี้บริษัทจะไม่ยินยอมให้ลูกค้ำถอนเงินเกินกว่าจำนวนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้ำ (Excess Equity) ที่คำนวณจากทรัพย์สินที่ซื้อในบัญชีมาร์จิ้น และหากการถอนเงินนั้นมีจำนวนมากกว่ายอดเงินที่ลูกค้ำวางไว้ (Cash Balance) บริษัทจะบันทึกจำนวนเงินส่วนที่ถอนเกินยอดเงินที่วางอยู่ (Cash Balance) เป็นการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้ำ ทั้งนี้ให้เป็นไปตามดุลพินิจของบริษัทที่จะให้ถอนเงินดังกล่าวหรือไม่ก็ได้

ในกรณีที่ลูกค้ำยังมีทรัพย์สินคงเหลือในบัญชีมาร์จิ้น บริษัทจะให้ลูกค้ำถอนเงินได้สูงสุดไม่เกินจำนวนทรัพย์สินส่วนเกิน (Excess Equity) หักด้วยมูลค่าหลักทรัพ์ที่วางเป็นประกันเพิ่มเติม หรือในกรณีที่ไม่มีหลักทรัพ์คงเหลือในบัญชีมาร์จิ้น บริษัทจะให้ลูกค้ำถอนเงินได้เท่ากับยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินของลูกค้ำ (Cash Balance) สุทธิจากหนี้ที่เกิดจากการขายชอร์ตหลักทรัพย์ที่ยืม ซึ่งคำนวณมูลค่าตามราคาตลาดของหลักทรัพย์นั้น ๆ และในการถอนเงินดังกล่าว หากเงินที่ถอนนั้นมีมากกว่าที่ลูกค้ำวางไว้ บริษัทจะบันทึกจำนวนเงินส่วนที่ถอนเกินยอดเงินที่คงเหลืออยู่เป็นการให้กู้ยืมเงินเพื่อ ซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ให้เป็นไปตามดุลพินิจของบริษัทที่จะให้ถอนเงินหรือไม่ก็ได้

13. ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้ำ(Equity)มีมูลค่าลดลงจนเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (Minimum Margin Requirement) ค่าตามอัตราซึ่งกำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือตามอัตราที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจะประกาศเปลี่ยนแปลงไป บริษัทจะบังคับชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้ำจากทรัพย์สินที่วางเป็นประกันของลูกค้ำในวันทำการถัดจากรันที่มีมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้ำเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (Minimum Margin Requirement) จนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้ำ (Equity) สูงกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (Minimum Margin Requirement) โดยลูกค้ำจะสละสิทธิที่จะได้รับการบอกกล่าวเป็นหนังสือจากบริษัทก่อนบังคับชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้ำจากทรัพย์สินที่วางเป็นประกัน ทั้งนี้ บริษัทจะแจ้งการบังคับชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้ำดังกล่าวเป็นหนังสือไปยังลูกค้ำภายในวันทำการถัดจากรันที่ได้บังคับชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้ำแล้ว

14. ในกรณีที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพ์ให้สิทธิในการจองซื้อหลักทรัพ์สำหรับหลักทรัพ์ที่วางเป็นประกันการชำระหนี้ของลูกค้ำ ลูกค้ำตกลงให้บริษัทยึดถือสิทธิในการจองซื้อหลักทรัพ์เป็นประกันการชำระหนี้เพิ่มเติมด้วย โดยบริษัทจะนับรวมมูลค่าของสิทธิที่จะจองซื้อหลักทรัพ์ดังกล่าวเป็นหลักประกัน ตามกฎเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและ/หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพ์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและ/หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพ์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและ/หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพ์และตลาดหลักทรัพย์ให้สิทธิบริษัทในการเลือกวิธีการดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งกับลูกค้ำ ลูกค้ำยินยอมให้บริษัทใช้ดุลพินิจตามที่บริษัทเห็นสมควร โดยลูกค้ำจะไม่โต้แย้งใด ๆ ทั้งสิ้น และให้มีผลใช้บังคับทันที ทั้งนี้ หากบริษัทใช้สิทธิดังกล่าวโดยวิธีการใด บริษัทจะปิดประกาศแจ้งให้ลูกค้ำทราบ ณ ที่ทำการของบริษัท

15. ลูกค้ำตกลงยินยอมให้บริษัทยึดหน้เงินปันผลที่จ่ายจากหลักทรัพ์ของลูกค้ำและ/หรือดอกผลของทรัพย์สินลูกค้ำ (Equity) ทั้งหมดหรือแต่บางส่วนอันตกมาอยู่ในความครอบครองของบริษัท และตกลงให้บริษัทมีอำนาจที่จะนำเงินปันผลและ/หรือดอกผลของลูกค้ำดังกล่าวมาชำระหนี้ทุกชนิดซึ่งลูกค้ำค้างค้างชำระบริษัทได้ทันที

16. บริษัทจะปรับปรุงมูลค่าหลักประกันและยอดหนี้ของลูกค้ำในบัญชีมาร์จิ้นทุกบัญชีให้เป็นปัจจุบันอย่างน้อยทุกสิ้นวันทำการ การคำนวณมูลค่าดังกล่าวจะคำนวณตามวิธีการที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพ์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและ/หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพ์และตลาดหลักทรัพย์ให้สิทธิบริษัทในการเลือกวิธีการดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งกับลูกค้ำ ลูกค้ำยินยอมให้บริษัทใช้ดุลพินิจตามที่บริษัทเห็นสมควร โดยลูกค้ำจะไม่โต้แย้งใด ๆ ทั้งสิ้น และให้มีผลใช้บังคับทันที ทั้งนี้ หากบริษัทใช้สิทธิดังกล่าวโดยวิธีการใด บริษัทจะปิดประกาศแจ้งให้ลูกค้ำทราบ ณ ที่ทำการของบริษัท

17. กรณีที่ลูกค้ำผิดนัดชำระหนี้และ/หรือปฏิบัติผิดเงื่อนไขข้อหนึ่งข้อใด ในบันทึกข้อตกลงฉบับนี้บริษัทมีสิทธิที่จะบังคับชำระหนี้จากหลักทรัพ์ที่ลูกค้ำสั่งซื้อในบัญชีมาร์จิ้น และ/หรือหลักทรัพ์ที่สั่งซื้อตามสัญญาแต่งตั้งตัวแทนซื้อขายหลักทรัพ์ และ/หรือทรัพย์สินที่ระบุไว้ในข้อ 11 และ/หรือมูลค่าขายชอร์ต ซึ่งลูกค้ำนำมาวางเป็นประกันการชำระหนี้ไว้กับบริษัทได้ทันที รวมถึงคิดดอกเบี้ยผิดนัดในอัตราที่บริษัทประกาศกำหนดภายใต้กฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ซึ่งขณะทำบันทึกข้อตกลงฉบับนี้เท่ากับร้อยละ 18 ต่อปี

18. ลูกค้ำเข้าใจและรับทราบถึงลักษณะความเสี่ยงของการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพ์ และการยึดหลักทรัพ์เพื่อการขายชอร์ตรวมทั้งความเสี่ยงจากการวางเงินไว้กับบริษัท ซึ่งเงินดังกล่าวที่บริษัทยังไม่ได้นำไปลงทุนหาผลประโยชน์เพื่อลูกค้ำจะไม่ได้รับความคุ้มครองจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

นอกจากนี้ลูกค้ำเข้าใจและรับทราบกฎระเบียบในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพ์ และการยึดหลักทรัพ์เพื่อการขายชอร์ตดีแล้ว

19. ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ คำสั่งยืม/ให้ยืม/ส่งคืน/เรียกคืนหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตรวมถึงคำสั่งอื่นใดที่บริษัทอนุญาตให้ส่งผ่านระบบอินเทอร์เน็ตได้ ลูกค้าตกลงข้อกำหนดและเงื่อนไขรวมถึงความเสี่ยงดังต่อไปนี้

(1) เมื่อลูกค้าได้รับแจ้งรหัสผู้ใช้ (User Name) และรหัสผ่าน (Password) เพื่อเข้าสู่ระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัท ลูกค้าตกลงที่จะเปลี่ยนรหัสผ่าน (Password) ให้เป็นของตนเองขึ้นใหม่และจะรับผิดชอบที่จะเก็บรักษา รหัสผ่าน (Password) ของตนให้ดี เพื่อป้องกันไม่ให้บุคคลอื่นสามารถใช้รหัสผ่าน (Password) ของลูกค้าเข้าสู่ระบบต่าง ๆ ดังกล่าวผ่านอินเทอร์เน็ตของบริษัท และข้อมูลในบัญชีดังกล่าวข้างต้นของลูกค้าในระบบอินเทอร์เน็ต ซึ่งอาจเกิดความเสียหายต่อลูกค้าและต่อบริษัท

(2) ในการส่งคำสั่งผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ลูกค้าสามารถทราบผลของคำสั่งที่ส่งผ่านระบบอินเทอร์เน็ตได้จากเครื่องคอมพิวเตอร์หรืออุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ของลูกค้า หรือวิธีการอื่นใดตามที่บริษัทเห็นสมควร บริษัทไม่ต้องยืนยันการรับคำสั่งหรือแจ้งผลต่อลูกค้าทางโทรศัพท์

นอกจากนี้ลูกค้าสามารถตรวจสอบข้อมูลในบัญชีเงินสดและบัญชี CREDIT BALANCE ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตได้ตามที่บริษัทจัดทำไว้บนที่อยู่เว็บ (Web Site) ของบริษัท ลูกค้าตกลงผูกพันตามคำสั่งรวมทั้งการกระทำใด ๆ ด้วยวิธีการผ่านระบบอินเทอร์เน็ต และผลของคำสั่งหรือการกระทำดังกล่าวที่เกิดขึ้น

ในกรณีที่ลูกค้าแสดงเจตนา ยืมหรือให้ยืมหลักทรัพย์ ให้เป็นดุลยพินิจของบริษัทในการพิจารณาว่าจะยืมหรือไม่ให้ยืมก็ได้

(3) ลูกค้าสามารถส่งคำสั่งขายหลักทรัพย์ในบัญชีเงินสด และ/หรือบัญชี CREDIT BALANCE ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ได้เฉพาะหลักทรัพย์ที่ลูกค้าซื้อผ่านระบบอินเทอร์เน็ตซึ่งฝากไว้กับบริษัทและหลักทรัพย์อื่นของลูกค้าที่นำมาฝากไว้เพื่อขายผ่านระบบอินเทอร์เน็ต หากลูกค้าประสงค์จะส่งคำสั่งขายหลักทรัพย์ซึ่งลูกค้าฝากอยู่กับบริษัทในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทอื่น ลูกค้ามีหน้าที่ต้องโอนหลักทรัพย์นั้นเข้าบัญชีนี้เป็นการล่วงหน้าก่อนการส่งคำสั่งขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต โดยลูกค้าจะสามารถขายหลักทรัพย์ดังกล่าวได้ในวันที่ทำการถัดไป

(4) ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะถอนหรือโอน เงินหรือหลักทรัพย์ที่ลูกค้าซื้อในบัญชีเงินสด บัญชี CREDIT BALANCE หรือบัญชีอื่นใดที่เปิดกับบริษัท ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ลูกค้าจะต้องแจ้งความประสงค์ขอถอนหรือโอน เงินหรือหลักทรัพย์ตามวิธีการที่บริษัทได้จัดเตรียมไว้บนที่อยู่เว็บ (Web Site) ของบริษัท หรือตามวิธีการอื่นใดที่บริษัทกำหนดและเห็นสมควร และให้เป็นดุลยพินิจของบริษัทในการพิจารณาว่าจะให้ถอนหรือไม่ให้ถอนหรือไม่ให้โอนหรือไม่ให้โอนก็ได้

(5) ลูกค้ารับทราบหน้าที่ของตนที่จะต้องเก็บรักษา รหัสผ่าน (Password) ของตนเป็นความลับมิให้ผู้ใดล่วงรู้ หากมีผู้ใดนำรหัสผ่าน (Password) ของลูกค้าไปใช้ไม่ว่ากรณีใด ๆ ลูกค้าจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบเองทั้งสิ้น

(6) ลูกค้ารับทราบความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น หากอุปกรณ์หรือระบบคอมพิวเตอร์ของลูกค้าหรือของบริษัทหรือของตลาดหลักทรัพย์หรือของคู่ให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการส่งคำสั่งหรือรับคำสั่งผ่านระบบอินเทอร์เน็ตเกิดขัดข้องทำให้การส่งคำสั่งหรือรับคำสั่งไม่สามารถปฏิบัติได้ บริษัทจะไม่รับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นไม่ว่ากรณีใด ๆ

ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถส่งคำสั่งผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรือกรณีที่อุปกรณ์หรือระบบคอมพิวเตอร์ของลูกค้าขัดข้อง ลูกค้าสามารถส่งคำสั่งทางโทรศัพท์มายังเจ้าหน้าที่ผู้ได้รับมอบหมายของบริษัทได้ ซึ่งเมื่อบริษัทดำเนินการตามคำสั่งให้แก่ลูกค้าแล้ว บริษัทจะแจ้งผลคำสั่งดังกล่าวตามวิธีการที่บริษัทเห็นสมควร

(7) ลูกค้ารับทราบและเข้าใจถึงความเสี่ยงในการส่งคำสั่งหรือการกระทำใด ๆ ด้วยวิธีการผ่านระบบอินเทอร์เน็ต เช่น การสูญหายของข้อมูลระหว่างทาง การส่งข้อมูลเป็นไปอย่างล่าช้า หรือไม่สามารถส่งข้อมูลได้ และการผิดพลาดและคลาดเคลื่อนของข้อมูลที่ได้รับเนื่องจากข้อจำกัดในการใช้อินเทอร์เน็ต

(8) บริษัทสงวนไว้ซึ่งสิทธิที่จะไม่รับคำสั่งทางอินเทอร์เน็ตในกรณีที่บริษัทเห็นว่าคำสั่งนั้นไม่ชอบด้วยกฎหมายหรืออาจจะก่อให้เกิดความเสียหายอย่างใด ๆ ทั้งนี้ลูกค้าไม่มีสิทธิที่จะเรียกร้องค่าเสียหายใด ๆ ทั้งสิ้น

(9) ลูกค้ารับทราบและเข้าใจแล้วว่า บทวิเคราะห์เกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ปรากฏบนที่อยู่เว็บ (Web Site) ในระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดทำขึ้นโดยอาศัยข้อมูลที่จัดทำมาจากแหล่งที่เชื่อถือ หรือควรเชื่อว่ามีคุณภาพเชื่อถือ และ/หรือถูกต้อง อย่างไรก็ตามบริษัทไม่ยืนยันและไม่รับรองถึงความครบถ้วนสมบูรณ์ หรือถูกต้องของข้อมูลดังกล่าว และไม่รับประกันราคาหรือผลตอบแทนของหลักทรัพย์ที่ปรากฏใน บทวิเคราะห์ดังกล่าว แม้ว่าข้อความดังกล่าวจะปรากฏข้อความที่อาจเป็นหรืออาจตีความว่าเป็นเช่นนั้นได้ บริษัทจึงไม่รับผิดชอบต่อการเอาข้อมูล ข้อความ ความเห็น และ/หรือบทสรุปที่ปรากฏบนที่อยู่เว็บ (Web Site) นี้ไปใช้ไม่ว่ากรณีใด ๆ บริษัทรวมทั้งบริษัทที่เกี่ยวข้อง ลูกค้า ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทต่าง ๆ อาจจะทำการลงทุนใน หรือซื้อหรือขายหลักทรัพย์ที่ปรากฏบนที่อยู่เว็บ (Web Site) ของบริษัทได้ตลอดเวลา ข้อมูลและความเห็นที่ปรากฏบนที่อยู่เว็บ (Web Site) นี้ มิได้ประสงค์จะชี้ชวน เสนอแนะ หรือจูงใจให้ลงทุน ซื้อ หรือขายหลักทรัพย์ที่ปรากฏบนที่อยู่เว็บ (Web Site) ของบริษัท และข้อมูลอาจมีการแก้ไขเพิ่มเติมเปลี่ยนแปลงโดยมีต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ลูกค้าควรใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบในการลงทุน ซื้อหรือขายหลักทรัพย์

การลงทุน ซื้อ หรือขายหลักทรัพย์ย่อมมีความเสี่ยง ลูกค้าควรทำความเข้าใจอย่างถี่ถ้วนต่อลักษณะของหลักทรัพย์แต่ละประเภท และควรศึกษาข้อมูลของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ และข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้องก่อนการตัดสินใจลงทุน ซื้อ หรือขายหลักทรัพย์

20. ในกรณีที่เงื่อนไขในบันทึกฉบับนี้ขัดข้อหนึ่งขัดต่อกฎหมาย หรือใช้บังคับไม่ได้ คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงให้เงื่อนไขในส่วนที่มีผลใช้บังคับตามกฎหมายยังคงใช้บังคับต่อไป

**21. บริษัทสงวนสิทธิที่จะบอกเลิกบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใดๆ เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศหรือระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ตลอดเวลาโดยลูกค้าจะไม่ได้แย้งใดๆทั้งสิ้นและให้มีผลใช้บังคับทันที**

22. หากมีเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งตามที่ระบุไว้ในสัญญาตั้งแต่วันที่ซื้อขายหลักทรัพย์เป็นการทั่วไปและบัญชีเดินสะพัดข้อ 23 เกิดขึ้น ลูกค้าตกลงยินยอมให้หนี้ของลูกค้าตามบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ถึงกำหนดชำระทันที และยินยอมชำระหนี้ทั้งปวงพร้อมทั้งดอกเบี้ยที่ค้างชำระ ตลอดจนรับผิดชอบในค่าใช้จ่ายในการทวงถามฟ้องร้อง และ/หรือบังคับคดีรวมทั้งค่าทนายความในการนี้ด้วย

**23. บันทึกข้อตกลงฉบับนี้ไม่มีกำหนดระยะเวลา และให้ถือว่าบันทึกข้อตกลงฉบับนี้มีผลบังคับใช้ต่อไปจนกว่าจะได้มีการบอกเลิกสัญญาโดยฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง**



ลูกค้าจะต้องแจ้งการยกเลิกสัญญาให้แก่บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อน ลูกค้าจึงจะมีสิทธิยกเลิกสัญญาได้ และลูกค้าจะต้องชำระหนี้ทุกชนิดของลูกค้า รวมทั้งดอกเบี้ยและค่าอุปกรณ์แห่งหนี้ทุกชนิดให้แก่บริษัทจนครบถ้วนก่อน

หากลูกค้ามิได้ทำการติดต่อซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัท และไม่มีเงินหรือทรัพย์สินวางประกันไว้กับบริษัท และไม่มีหนี้ค้างชำระใด ๆ กับบริษัท ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทใช้ดุลพินิจที่จะสั่งปิดบัญชีของลูกค้าได้ทันที

ในกรณีที่บริษัทเป็นฝ่ายยกเลิกสัญญากับลูกค้า บริษัทจะแจ้งให้ลูกค้าทราบและลูกค้าตกลงและยินยอมที่จะชำระหนี้ทุกชนิดของลูกค้า รวมทั้งดอกเบี้ยและค่าอุปกรณ์แห่งหนี้อันเกิดจากการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่บริษัทภายในระยะเวลา 7 วัน นับจากวันที่ลงในหนังสือแจ้งการยกเลิกสัญญาของบริษัท

24. ในกรณีที่บริษัทได้ผ่อนผันการปฏิบัติตามสัญญาของลูกค้าใด ๆ ตามบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ หรือละเว้นการใช้สิทธิยกเลิกสัญญาในคราวใด ให้ถือว่าการผ่อนผันหรือการละเว้นดังกล่าว เป็นการผ่อนผันหรือการละเว้นเฉพาะคราวเท่านั้น

25. คู่สัญญาให้ถือว่าบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ เป็นส่วนหนึ่งของสัญญาตั้งตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์เป็นการทั่วไปและบัญชีเดินสะพัดซึ่งลูกค้าได้แต่งตั้งให้บริษัทเป็นนายหน้าตัวแทนในการสั่งซื้อหรือส่งขายหลักทรัพย์ดังกล่าวข้างต้น

คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายต่างเข้าใจข้อความในบันทึกข้อตกลงฉบับนี้โดยตลอดแล้วจึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญต่อหน้าพยาน ณ วัน เดือน ปีที่ปรากฏข้างต้น

ตราประทับ  
(ถ้ามี)

ลงชื่อ  $\times$  ..... ลูกค้า  
( )

บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)

ลงชื่อ ..... บริษัท  
( )

ลงชื่อ ..... พยาน  
( )

ลงชื่อ ..... พยาน  
( )

คู่สมรสตกลงให้ความยินยอม และ/หรือ ให้สัตยาบันแก่นิติกรรมของสามี/ภรรยา

ถ้าสมรส คู่สมรสกรณาลงชื่อ  
ให้ความยินยอม

ลงชื่อ  $\times$  ..... คู่สมรสผู้ให้ความยินยอม  
( )

สัญญาเลขที่ \_\_\_\_\_

# เอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงเกี่ยวกับ การกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และ/หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ตในระบบ CREDIT BALANCE

วันที่ .....

เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อเป็นหลักฐานแสดงว่า

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

จากนาย/นางสาว/นาง.....ซึ่งเป็นผู้ปฏิบัติงานที่ปรึกษาการเงินและการลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) จนลูกค้าได้เข้าใจทั้งหมดแล้ว โดยลูกค้าตกลงยอมรับความเสี่ยงซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

## 1. ลักษณะสำคัญของการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE

การเปิดบัญชีเพื่อการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE (“บัญชีมาร์จิ้น”) หมายถึง บัญชีที่บันทึกรายการการให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์หรือการให้ลูกค้ายืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ต โดยมีลักษณะสำคัญในส่วนของ การกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์คือ เป็นบัญชีสำหรับลูกค้าที่ต้องการมีอำนาจซื้อหลักทรัพย์มากกว่าเงินสดที่ตนเองมีอยู่ โดยใช้เงินสดหรือหลักทรัพย์ของลูกค้าเองส่วนหนึ่งมาวางเป็นหลักประกันร่วมกับการกู้ยืมเงินจากบริษัทอีกส่วนหนึ่ง เมื่อลูกค้าทำการสั่งซื้อหลักทรัพย์ บริษัทจะหักเงินสดหลักประกันของลูกค้าที่วางไว้ก่อน และตราใบที่ลูกค้ายังซื้อหลักทรัพย์ในมูลค่าที่น้อยกว่าเงินสดหลักประกันที่วางเอาไว้ ก็ยังไม่ถือว่ามี การกู้ยืมจากบริษัท และในกรณีที่ลูกค้ามีหลักประกันเป็นเงินสดคงเหลืออยู่ในบัญชี ลูกค้าก็จะได้รับดอกเบี้ยจากเงินสดหลักประกันที่คงเหลืออยู่ในบัญชีดังกล่าวด้วย แต่เมื่อลูกค้าสั่งซื้อหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าเกินกว่าเงินสดหลักประกัน บริษัทก็จะให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์นั้น โดยลูกค้าต้องเสียดอกเบี้ยสำหรับเงินส่วนที่กู้ยืมตามอัตราที่บริษัทกำหนด

## 2. ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

### 2.1 ความเสี่ยงทั่วไปในการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์

การลงทุนในหลักทรัพย์มีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนไม่ทั่วทั้งหมดหรือบางส่วนได้ ทั้งนี้ อาจมีเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง ซึ่งรวมถึงการดำเนินการต่าง ๆ ของหน่วยงานของรัฐ สภาวะทางเศรษฐกิจและการเมืองทั้งภายในและภายนอกประเทศ ตลอดจนเหตุการณ์ที่เป็นเหตุสุดวิสัยอื่น ๆ และเหตุการณ์ที่ไม่สามารถควบคุมได้ เช่น สงคราม ภาวะเงินเฟ้อ ความวุ่นวายภายในบ้านเมือง หรือการก่อการร้าย เป็นต้น ซึ่งเหตุการณ์ดังกล่าวอาจทำให้เกิดความผันผวนอย่างรุนแรงต่อตลาดและราคาของหลักทรัพย์ได้

### 2.2 ความเสี่ยงเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงรายชื้อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อหรือขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น (Marginable Securities) และ/หรือ การเปลี่ยนแปลงอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin) ของแต่ละหลักทรัพย์ (Multiple Margin Rate)

บริษัทจะให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้นได้เฉพาะสำหรับการซื้อหลักทรัพย์หรือขายชอร์ตหลักทรัพย์ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.) หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ จะต้องเป็นหลักทรัพย์ที่อยู่ในรายชื้อหลักทรัพย์ที่บริษัทจะอนุญาตให้ลูกค้าซื้อหรือขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น (Marginable Securities) และบริษัทจะกำหนดอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin) ของแต่ละหลักทรัพย์ (Multiple Margin Rate) โดยจะคำนึงถึงสภาพคล่อง ความผันผวนของราคา และความเสี่ยงในการลงทุนของแต่ละหลักทรัพย์ ทั้งนี้ อัตราที่กำหนดของแต่ละหลักทรัพย์จะต้องไม่ต่ำกว่าอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.) หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บริษัทสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin) ของแต่ละหลักทรัพย์ (Multiple Margin Rate) และ/หรือเปลี่ยนแปลงประเภทหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อหรือขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น (Marginable Securities) เป็นประเภทหลักทรัพย์ที่ไม่อนุญาตให้ซื้อหรือขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น (Non-Marginable Securities) ตามที่เห็นสมควรโดยลูกค้าจะไม่ได้แย้งใดๆทั้งสิ้น ทั้งนี้ บริษัทจะปิดประกาศแจ้งให้ลูกค้าทราบ ณ ที่ทำการของบริษัท

ในกรณีที่บริษัทประกาศเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ที่เคยกำหนดให้ลูกค้าซื้อหรือขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น (Marginable Securities) และ/หรือเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ที่เคยอนุญาตให้นำมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มเติมเป็นหลักทรัพย์ที่ไม่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อหรือขายชอร์ต (Non-Marginable Securities) หรือวางเป็นประกันเพิ่มเติมในบัญชีมาร์จิ้น และในบัญชีของลูกค้าขณะนั้นมีหลักทรัพย์ซึ่งเป็นหลักประกันที่บริษัทประกาศเปลี่ยนแปลงให้เป็น Non-Marginable Securities ลูกค้ายินยอมให้บริษัทดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) บริษัทจะไม่นับรวมหลักทรัพย์ที่ประกาศเปลี่ยนแปลงให้เป็น Non-Marginable Securities เป็นหลักประกันในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้า และบริษัทจะยินยอมให้ลูกค้าถอนหลักทรัพย์ที่ประกาศเปลี่ยนแปลงให้เป็น Non-Marginable Securities ดังกล่าว เมื่อทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) มีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin Requirement)

(2) หากลูกค้ายังไม่มีการขายชอร์ตหลักทรัพย์ที่ประกาศเปลี่ยนแปลงให้เป็น Non-Marginable Securities บริษัทจะขอคืนหลักทรัพย์ดังกล่าวในวันทำการถัดจากวันที่ประกาศเปลี่ยนแปลงให้เป็น Non-Marginable Securities

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

อย่างไรก็ตาม บริษัทสงวนไว้ซึ่งสิทธิ์ที่จะไม่รับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายชอร์ต หลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อหรือขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น (Marginable Securities) และสงวนสิทธิ์ในการที่จะไม่รับหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อหรือขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น (Marginable Securities) เป็นหลักประกันเพิ่มเติมในบัญชีมาร์จิ้น

### 2.3 ความเสี่ยงในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) มีมูลค่าลดลง

ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) มีมูลค่าลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin Requirement) หรือตามอัตราที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยประกาศเปลี่ยนแปลงไป

บริษัทจะดำเนินการดังต่อไปนี้ คือบริษัทจะไม่ให้ลูกค้าซื้อหรือขายชอร์ตหลักทรัพย์และจะดำเนินการเรียกให้ลูกค้านำทรัพย์สินตามที่ระบุไว้ในบันทึกข้อตกลงการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE มาวางเป็นประกันเพิ่มเติมในวันทำการถัดไปจนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้าเท่ากับ หรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้โดยบริษัทจะดำเนินการให้บริษัทไม่มีมติเห็นชอบหลักประกันนั้น

หากลูกค้าไม่นำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มภายในระยะเวลาที่บริษัทหรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดเป็นคราว ๆ ไป ซึ่ง ณ ปัจจุบันกำหนดภายใน 5 วันทำการนับจากวันที่บริษัทเรียก บริษัทจะบังคับชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าจากทรัพย์สินที่วางเป็นประกันได้ในวันทำการถัดจากวันที่ครบกำหนด 5 วันทำการดังกล่าวจนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้าเท่ากับหรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ ณ สิ้นวันทำการที่ 5

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

กรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) มีมูลค่าลดลงจนเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (Minimum Margin Requirement) ตามอัตราซึ่งกำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือตามอัตราที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจะประกาศเปลี่ยนแปลงไป บริษัทจะบังคับชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าจากทรัพย์สินที่วางเป็นประกันของลูกค้าในวันทำการถัดจากวันที่มูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (Minimum Margin Requirement) จนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) สูงกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (Minimum Margin Requirement) โดยลูกค้าจะเสสิสิทธิที่จะต้องได้รับการบอกกล่าวเป็นหนังสือจากบริษัทก่อนบังคับชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าจากทรัพย์สินที่วางเป็นประกัน ทั้งนี้ บริษัทจะแจ้งการบังคับชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าดังกล่าวเป็นหนังสือไปยังลูกค้าภายในวันทำการถัดจากวันที่ได้บังคับชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าแล้ว

#### **2.4 ความเสี่ยงจากการถูกบังคับชำระหนี้ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้**

ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้และ/หรือปฏิบัติผิดเงื่อนไขข้อหนึ่งข้อใดในบันทึกข้อตกลงฉบับนี้บริษัทมีสิทธิที่จะบังคับชำระหนี้จากหลักทรัพย์ที่ลูกค้าสั่งซื้อในบัญชีมาร์จิ้น และ/หรือหลักทรัพย์ที่สั่งซื้อตามสัญญาแต่งตั้งตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์ และ/หรือทรัพย์สินที่นำมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มเติม และ/หรือมูลค่าขายชอร์ต ซึ่งลูกค้านำมาวางเป็นประกันการชำระหนี้ไว้กับบริษัทได้ทันที

หากลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ หรือผิดสัญญาข้อหนึ่งข้อใด หรือตกเป็นผู้ไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถ หรือถูกฟ้องคดี หรือได้ยกเลิกการมอบอำนาจใดๆ ที่มีต่อบริษัท หรือกรณีอื่นใดที่บริษัทเห็นสมควรเพื่อป้องกันผลประโยชน์ของบริษัท ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทบังคับจำหน่ายทรัพย์สินที่ลูกค้านำมาเป็นหลักประกันเพิ่มเติมเพื่อชำระหนี้ให้แก่บริษัทได้ทันที หากได้เงินมาไม่พอชำระหนี้ ลูกค้ายินยอมรับผิดชอบชำระหนี้ในส่วนที่ยังขาดอยู่จนครบ

#### **2.5 ความเสี่ยงจากการถูกยึดหน่วงเงินปันผล**

ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทยึดหน่วงเงินปันผลที่จ่ายจากหลักทรัพย์ของลูกค้าและ/หรือดอกผลของทรัพย์สินลูกค้า (Equity) ทั้งหมดหรือแต่บางส่วนอันตกมาอยู่ในความครอบครองของบริษัท และตกลงให้บริษัทมีอำนาจที่จะนำเงินปันผลและ/หรือดอกผลของลูกค้าดังกล่าวมาชำระหนี้ทุกชนิดซึ่งลูกค้าค้างชำระบริษัทได้ทันที

#### **2.6 ความเสี่ยงในเรื่องของการปรับปรุงมูลค่าหลักประกันและยอดหนี้ของลูกค้า**

บริษัทจะปรับปรุงมูลค่าหลักประกันและยอดหนี้ของลูกค้าในบัญชีมาร์จิ้นทุกบัญชีให้เป็นปัจจุบันอย่างน้อยทุกสิ้นวันทำการ การคำนวณมูลค่าดังกล่าวจะคำนวณตามวิธีการที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและ/หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้สิทธิบริษัทในการเลือกวิธีการดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งกับลูกค้า ลูกค้ายินยอมให้บริษัทใช้ดุลยพินิจตามที่บริษัทเห็นสมควร โดยลูกค้าจะไม่โต้แย้งใด ๆ ทั้งสิ้น และให้มีผลใช้บังคับทันที ทั้งนี้ หากบริษัทใช้สิทธิดังกล่าวโดยวิธีการใด บริษัทจะปิดประกาศแจ้งให้ลูกค้าทราบ ณ ที่ทำการของ บริษัท

#### **2.7 ความเสี่ยงในเรื่องของการคืนเงินกู้หรือดอกเบี้ย**

การคิดอัตราดอกเบี้ยจะเป็นไปตามประกาศของบริษัทกำหนด และ บริษัทสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขในการคิดดอกเบี้ยได้ตลอดเวลาตามที่เห็นสมควรโดยลูกค้าจะไม่โต้แย้งใดๆทั้งสิ้น และให้มีผลบังคับใช้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบ

#### **2.8 ความเสี่ยงจากการวางเงินไว้กับบริษัท**

ลูกค้าเข้าใจและรับทราบถึงลักษณะความเสี่ยงของการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และการยืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ต รวมทั้งความเสี่ยงจากการวางเงินไว้กับบริษัท ซึ่งเงินดังกล่าวที่บริษัทยังไม่ได้นำไปลงทุนหาผลประโยชน์เพื่อลูกค้าจะไม่ได้รับความคุ้มครองจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน นอกจากนี้ลูกค้าเข้าใจและรับทราบกฎระเบียบในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และการยืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ตแล้ว

#### **2.9 ความเสี่ยงในเรื่องของการบอกเลิกสัญญา หรือ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใดๆ**

บริษัทสงวนสิทธิที่จะบอกเลิกบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใดๆ เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศหรือระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ตลอดเวลา โดยลูกค้าจะไม่โต้แย้งใดๆทั้งสิ้นและให้มีผลใช้บังคับทันที

#### **2.10 ความเสี่ยงกรณีลูกค้ามีข้อจำกัด**

ลูกค้าเข้าใจและยอมรับว่า ในกรณีที่ลูกค้ามีข้อจำกัดดังต่อไปนี้

(1) มีอายุตั้งแต่หกสิบปีขึ้นไป (ซึ่งสุขภาพย่อมเสื่อมถอยลงมากขึ้นตามวัย และส่วนใหญ่ไม่มีรายได้แต่มีรายจ่ายค่ารักษาพยาบาลเพิ่มขึ้น) หรือ

(2) ไม่มีประสบการณ์การลงทุน หรือยังมีความรู้ทางการเงินอย่างจำกัด หรือ

(3) มีข้อจำกัดในการสื่อสารหรือในการตัดสินใจด้วยตนเอง หรือมีภาวะบกพร่องทางสุขภาพ (เช่น ผู้ที่มีความบกพร่องทางการได้ยินหรือการมองเห็น หรือผู้มีภาวะซึมเศร้าบ่อย)

หากหุ้นในบัญชีของลูกค้ามีมูลค่าลดลงมากจนถูกบังคับขายหลักประกันแล้วได้เงินไม่พอชำระหนี้ ลูกค้าก็ต้องมีภาระที่จะต้องชำระหนี้ในส่วนที่ขาดซึ่งอาจทำให้ลูกค้าไม่มีเงินเพียงพอสำหรับรายจ่ายที่จำเป็นดังกล่าว ดังนั้นการลงทุนในหุ้นด้วยการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE จึงไม่เหมาะสมกับลูกค้าผู้สูงอายุที่มี

สุขภาพร่างกายและจิตใจไม่แข็งแรงเพียงพอที่จะเผชิญกับภาวะความเครียดที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกบังคับชำระหนี้  
ซึ่งไม่เหมาะสมกับลูกค้าผู้สูงอายุที่มีเงินออมไม่มากนัก

### 2.11 คำเตือนเพิ่มเติม

ลูกค้ารับทราบว่าการทำธุรกรรมใดๆผ่านระบบคอมพิวเตอร์/อินเทอร์เน็ตอาจมีความเสี่ยงเกี่ยวกับข้อจำกัดบาง  
ประการ เช่น การหยุดทำงานของ Hardware และ/หรือ Software การสูญหายของข้อมูลระหว่างทาง การส่งข้อมูลเป็นไปอย่าง  
ล่าช้าหรือไม่สามารถส่งข้อมูลได้และการผิดพลาดคลาดเคลื่อนของข้อมูลที่ได้รับเนื่องจากข้อจำกัดในการใช้งาน ผลดังกล่าวอาจ  
ทำให้บริษัทไม่สามารถทำตามคำสั่งของลูกค้าได้เป็นบางส่วนหรือทั้งหมด

ลูกค้ารับทราบว่าการลงทุนหรือการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE มี  
ความเสี่ยงสูง แม้ว่าลูกค้าจะเคยมีประสบการณ์ในการลงทุนหรือทำธุรกรรมในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนมาก่อน ลูกค้าควรทำความเข้าใจถึงลักษณะความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE ก่อนตัดสินใจลงทุนทุกครั้ง

นอกจากนี้ ลูกค้ารับรองด้วยว่าในการให้การแนะนำการลงทุนที่เกี่ยวกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ  
CREDIT BALANCE บริษัทได้ดำเนินการและลูกค้าได้รับการอธิบายจนเกิดความเข้าใจในการลงทุนดังกล่าว ซึ่งเป็นคำแนะนำ  
ลูกค้าถึงลักษณะสำคัญของการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการ  
ลงทุนดังกล่าว รวมทั้งได้มีคำแนะนำเกี่ยวกับความเหมาะสมของลูกค้าในการลงทุนซึ่งพิจารณาจากการประเมินข้อมูลลูกค้าที่ได้  
จากการทำความรู้จักลูกค้าและการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนดังกล่าว

ข้อมูลความเสี่ยงที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้ มิได้แสดงถึงความเสี่ยงทั้งหมดที่เกี่ยวกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ  
หลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE แต่แสดงถึงปัจจัยหรือความเสี่ยงที่สำคัญบางประการที่เกี่ยวกับการทำ  
ธุรกรรมตามที่กล่าวในเอกสารฉบับนี้ เนื่องจากอาจมีปัจจัยหรือความเสี่ยงอื่นที่ไม่อาจทราบได้ในขณะนี้หรือเป็นความ  
เสี่ยงที่พิจารณาในขณะนี้ว่าไม่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งอาจกลายเป็นปัจจัยหรือความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญในอนาคตได้

ในการพิจารณาความเสี่ยง ลูกค้าควรเข้าใจทำธุรกรรมต่อเมื่อมีความเข้าใจในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ  
CREDIT BALANCE ผลผูกพันทางกฎหมายอันเกิดจากการลงทุนและระดับความเสี่ยงที่ลูกค้ายอมรับได้ ซึ่งมาจากผลการประเมิน  
ระดับความเสี่ยงในการลงทุนจากข้อมูลของลูกค้าเป็นผู้ให้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งสำหรับลูกค้าผู้สูงวัยที่มีอายุตั้งแต่หกสิบปีขึ้นไป ซึ่งมี  
ปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องในการลงทุนดังกล่าว เช่น สภาพคล่องของเงินที่นำมาลงทุน สุขภาพ ความสามารถในการรับความเสี่ยงของ  
ลูกค้า เป็นต้น นอกจากนี้ การกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE อาจเป็นวิธีการลงทุนที่ไม่เหมาะสมกับนัก  
ลงทุนบางกลุ่ม ลูกค้าควรพิจารณาอย่างระมัดระวังว่า เป็นการลงทุนที่เหมาะสมกับตนหรือไม่ โดยพิจารณาจากอายุ ประสบการณ์  
การลงทุน วัตถุประสงค์ในการซื้อขาย ฐานะการเงิน และปัจจัยอื่นๆที่อาจเกี่ยวข้อง


ลูกค้า (นาย/นางสาว/นาง/นิติบุคคล) ..... อายุ ..... ปี  
ได้รับการอธิบายถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE ตามที่ระบุไว้  
ข้างต้นโดยตลอดจนเข้าใจเป็นอย่างดีแล้ว และลูกค้าขอรับรองและตกลงด้วยว่า

(ก) ลูกค้ายอมรับและเข้าใจความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้นทุกข้อทุกประการเป็นอย่างดี ทั้งนี้ลูกค้ามี  
ความสามารถในการยอมรับความเสี่ยงได้สูง ดังนั้น ลูกค้าจึงขอรับรองและยืนยันว่า การกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ใน  
ระบบ CREDIT BALANCE เป็นวิธีการลงทุนที่เหมาะสมกับลูกค้า และลูกค้าตกลงยินยอมรับผิดชอบในผลใดๆ รวมถึง  
ความเสียหายที่เกิดจากการลงทุนหรือทำธุรกรรมดังกล่าวเองทั้งหมด และจะไม่เรียกร้องค่าเสียหายใดๆจากบริษัทที่  
เกิดจากการลงทุนหรือทำธุรกรรมดังกล่าวของลูกค้า

(ข) ลูกค้ามิได้รับจ้างผู้ใดมาเปิดบัญชีหรือเป็นนามินี (nominee) ของบุคคลอื่น และการเปิดบัญชีรวมทั้งการ  
ดำรงบัญชีเพื่อการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE เป็นการตัดสินใจอย่างรอบคอบของลูกค้า  
โดยบริษัทหรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทไม่มีส่วนเกี่ยวข้องในการตัดสินใจดังกล่าวแต่ประการใด

(ค) ในกรณีที่บริษัทมีความเห็นว่า ลูกค้าอาจมีข้อจำกัดอย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่างดังกล่าวในข้อ 2.10  
ของเอกสารนี้ ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทตรวจสอบ/ประเมินลูกค้า (เช่น สัมภาษณ์บุคคลที่เป็นญาติสนิท) และตกลง  
ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบ/ประเมินว่า ลูกค้ามีข้อจำกัดดังกล่าวข้างต้นหรือไม่เพียงใด รวมถึงให้ความร่วมมือใน  
การตอบแบบทดสอบที่เกี่ยวข้องและลงนามทำคำรับรองและการยอมรับความเสี่ยงซึ่งเกิดขึ้นจากข้อจำกัดดังกล่าว  
ทั้งนี้บริษัทมีสิทธิระงับการให้บริการหรือกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมในการให้บริการโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งล่วงหน้า รวมทั้งมี  
สิทธิออกเลิกสัญญาได้ทันที โดยลูกค้าไม่มีสิทธิเรียกร้องค่าเสียหายใด ๆ ทั้งสิ้น

ตราประทับ  
(ถ้ามี)

ลงชื่อ  ..... ลูกค้า  
( )

ข้าพเจ้า(นาย/นางสาว/นาง)..... ซึ่งเป็นผู้ปฏิบัติงานที่ปรึกษาการเงิน  
และการลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) ได้อธิบายถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ  
หลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE ตามที่ระบุไว้ข้างต้นให้กับลูกค้าผู้ลงทุนทราบแล้ว

ลงชื่อ ..... ผู้ปฏิบัติงานที่ปรึกษาการเงินและการลงทุน  
( )