

เอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงเกี่ยวกับ การกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และ/หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ตในระบบ CREDIT BALANCE

วันที่

ตามที่คุณสัญญาทั้งสองฝ่าย (ตามรายชื่อที่ปรากฏด้านท้ายของเอกสารนี้) ได้เข้าทำบันทึกข้อตกลงในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และ/หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ตในระบบ CREDIT BALANCE ไว้ต่อกันนั้น

บัดนี้คุณสัญญาทั้งสองฝ่ายประสงค์ที่จะจัดให้มีเอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงเกี่ยวกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และ/หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ตในระบบ CREDIT BALANCE เพิ่มเติมจากบันทึกข้อตกลงดังกล่าว และให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของบันทึกข้อตกลงดังกล่าว

ดังนั้นเอกสารฉบับนี้จึงจัดทำขึ้นเพื่อเป็นหลักฐานแสดงว่า

นาย/นางสาว/นาง/นิติบุคคล..... (“ลูกค้า”) ได้รับทราบคำอธิบายถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และ/หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ตในระบบ CREDIT BALANCE (ต่อไปเรียกว่า “การกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE”) จากนาย/นางสาว/นาง.....ซึ่งเป็นผู้ปฏิบัติงานที่ปรึกษาการเงินและการลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) (ต่อไปเรียกว่า “บริษัท”) โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. ลักษณะสำคัญของการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE

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

2. ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

2.1 ความเสี่ยงทั่วไปในการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์

การลงทุนในหลักทรัพย์มีความเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินลงทุนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนได้ ทั้งนี้ อาจมีเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง ซึ่งรวมถึงการดำเนินการต่าง ๆ ของหน่วยงานของรัฐ สภาวะทางเศรษฐกิจและการเมืองทั้งภายในและภายนอกประเทศ ตลอดจนเหตุการณ์ที่เป็นเหตุสุดวิสัยอื่น ๆ และเหตุการณ์ที่ไม่สามารถควบคุมได้ เช่น สงคราม ภัยแล้ง ความวุ่นวายภายในบ้านเมือง หรือการก่อการร้าย เป็นต้น ซึ่งเหตุการณ์ดังกล่าวอาจทำให้เกิดความผันผวนอย่างรุนแรงต่อตลาดและราคาของหลักทรัพย์ได้

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

บริษัทจะให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้นได้ เฉพาะสำหรับการซื้อหลักทรัพย์หรือขายชอร์ตหลักทรัพย์ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.) หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ จะต้องเป็นหลักทรัพย์ที่อยู่ในรายชื่อหลักทรัพย์ที่บริษัทจะอนุญาตให้ลูกค้าซื้อหรือขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น (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) เป็นประเภทหลักทรัพย์ที่ไม่อนุญาตให้ซื้อหรือขายชอร์ตใน

บัญชีมาร์จิ้น (Non-Marginable Securities) ตามที่เห็นสมควรโดยลูกค้าจะไม่โต้แย้งใดๆทั้งสิ้น ทั้งนี้ บริษัทจะปิดประกาศแจ้งให้ลูกค้าทราบ ณ ที่ทำการของบริษัท

ในกรณีที่บริษัทประกาศเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ที่เคยกำหนดให้ลูกค้าซื้อหรือขายชอร์ตในบัญชี มาร์จิ้น (Marginable Securities) และ/หรือเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ที่เคยอนุญาตให้นำมาวางเป็น หลักประกันเพิ่มเติมเป็นหลักทรัพย์ไม่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อหรือขายชอร์ต (Non-Marginable Securities) หรือวางเป็นประกันเพิ่มเติมในบัญชีมาร์จิ้น และในบัญชีของลูกค้าขณะนั้นมีหลักทรัพย์ซึ่งเป็นหลักประกัน ที่บริษัทประกาศเปลี่ยนแปลงให้เป็น Non-Marginable Securities ลูกค้ายินยอมให้บริษัทดำเนินการ ดังต่อไปนี้

- (1) บริษัทจะไม่นับรวมหลักทรัพย์ที่ประกาศเปลี่ยนแปลงให้เป็น Non-Marginable Securities เป็นหลักประกันในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้า และบริษัทจะยินยอมให้ลูกค้าถอนหลักทรัพย์ที่ ประกาศเปลี่ยนแปลงให้เป็น Non-Marginable Securities ดังกล่าว เมื่อทรัพย์สินของ ลูกค้า (Equity) มีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin Requirement)
- (2) หากลูกค้ายังไม่มีการขายชอร์ตหลักทรัพย์ที่ประกาศเปลี่ยนแปลงให้เป็น Non-Marginable Securities บริษัทจะขอคืนหลักทรัพย์ดังกล่าวในวันทำการถัดจากวันที่ ประกาศเปลี่ยนแปลงให้เป็น Non-Marginable Securities

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

อย่างไรก็ตาม บริษัทสงวนไว้ซึ่งสิทธิที่จะไม่รับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายชอร์ต หลักทรัพย์ที่ อนุญาตให้ลูกค้าซื้อหรือขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น (Marginable Securities) และสงวนสิทธิในการที่จะ ไม่รับหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อหรือขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น (Marginable Securities) เป็น หลักประกันเพิ่มเติมในบัญชีมาร์จิ้น

2.3 ความเสี่ยงในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) มีมูลค่าลดลง

ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) มีมูลค่าลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin Requirement) หรือตามอัตราที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยประกาศ เปลี่ยนแปลงไป บริษัทจะดำเนินการดังต่อไปนี้ คือบริษัทจะไม่ให้ลูกค้าซื้อหรือขายชอร์ตหลักทรัพย์และจะ ดำเนินการเรียกให้ลูกค้านำทรัพย์สินตามที่ระบุไว้ในบันทึกข้อตกลงการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE มาวางเป็นประกันเพิ่มเติมในวันทำการถัดไปจนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้าเท่ากับ หรือ สูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้โดยบริษัทจะดำเนินการให้บริษัทมีบุริมสิทธิเหนือหลักประกันนั้น

หากลูกค้าไม่นำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มภายในระยะเวลาที่บริษัทหรือตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดเป็นคราว ๆ ไป ซึ่ง ณ ปัจจุบันกำหนดภายใน 5 วันทำการนับจากวันที่ บริษัทเรียก บริษัทจะบังคับชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าจากทรัพย์สินที่วางเป็นประกันได้ในวันทำการ ถัดจากวันที่ครบกำหนด 5 วันทำการดังกล่าวจนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้าเท่ากับหรือสูงกว่ามูลค่า หลักประกันที่ต้องดำรงไว้ ณ สิ้นวันทำการที่ 5

หากในระหว่าง 5 วันทำการดังกล่าว ทรัพย์สินของลูกค้ามีมูลค่าลดลงจนเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่า หลักประกันขั้นต่ำ บริษัทจะบังคับชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าจากทรัพย์สินที่วางเป็นประกันของ ลูกค้าในวันทำการถัดจากวันที่มูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าลดลงจนเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ ตามอัตราซึ่งกำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเมื่อครบกำหนด 5 วันทำการนับจาก วันที่บริษัทเรียกให้ลูกค้านำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มเติมแล้ว หากลูกค้าไม่นำทรัพย์สินมาวาง เป็นหลักประกันเพิ่มเติมตามที่บริษัทเรียก บริษัทจะบังคับชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าจากทรัพย์สิน ที่วางเป็นประกันได้ในวันทำการถัดจากวันที่ครบกำหนด 5 วันทำการดังกล่าวตามที่ระบุไว้ในวรรคก่อน

กรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) มีมูลค่าลดลงจนเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (Minimum Margin Requirement) ค่าตามอัตราซึ่งกำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือตามอัตราที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจะประกาศเปลี่ยนแปลงไป บริษัทจะบังคับชำระหนี้ใน บัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าจากทรัพย์สินที่วางเป็นประกันของลูกค้าในวันทำการถัดจากวันที่มูลค่าทรัพย์สิน ของลูกค้าเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (Minimum Margin Requirement) จนทำให้ ทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) สูงกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (Minimum Margin Requirement) โดยลูกค้าสละสิทธิที่จะต้องได้รับการบอกกล่าวเป็นหนังสือจากบริษัทก่อนบังคับชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของ ลูกค้าจากทรัพย์สินที่วางเป็นประกัน ทั้งนี้ บริษัทจะแจ้งการบังคับชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้า ดังกล่าวเป็นหนังสือไปยังลูกค้าภายในวันทำการถัดจากวันที่ได้บังคับชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้า แล้ว

2.4 ความเสี่ยงจากการถูกบังคับชำระหนี้ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้

ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้และ/หรือปฏิบัติผิดเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งในบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ บริษัทมีสิทธิที่จะบังคับชำระหนี้จากหลักทรัพย์ที่ลูกค้าสั่งซื้อในบัญชีมาร์จิ้น และ/หรือหลักทรัพย์ที่สั่งซื้อ ตามสัญญาแต่งตั้งตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์ และ/หรือทรัพย์สินที่นำมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มเติม และ/ หรือมูลค่าขายชอร์ต ซึ่งลูกค้านำมาวางเป็นประกันการชำระหนี้ไว้กับบริษัทได้ทันที

หากลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ หรือผิดสัญญาข้อหนึ่งข้อใด หรือตกเป็นผู้ไร้ความสามารถ หรือเสมือน ไร้ความสามารถ หรือถูกฟ้องคดี หรือได้ยกเลิกการมอบอำนาจใดๆ ที่มีต่อบริษัท หรือกรณีอื่นใดที่บริษัท

เห็นสมควรเพื่อป้องกันผลประโยชน์ของบริษัท ลูกค้ายินยอมให้บริษัทบังคับจำหน่ายทรัพย์สินที่ลูกค้านำมาเป็นหลักประกันเพิ่มเติม เพื่อชำระหนี้ให้แก่บริษัทได้ทันที หากได้เงินมาไม่พอชำระหนี้ ลูกค้ายินยอมรับผิดชำระหนี้ในส่วนที่ยังขาดอยู่จนครบ

2.5 ความเสี่ยงจากการถ่วงเงินปันผล

ลูกค้ายินยอมให้บริษัทยึดหน่วงเงินปันผลที่จ่ายจากหลักทรัพย์ของลูกค้ำและ/หรือดอกผลของทรัพย์สินลูกค้ำ(Equity)ทั้งหมดหรือแต่บางส่วนอันตกมาอยู่ในความครอบครองของบริษัท และตกลงให้บริษัทมีอำนาจที่จะนำเงินปันผลและ/หรือดอกผลของลูกค้ำดังกล่าวมาชำระหนี้ทุกชนิดซึ่งลูกค้ำค้างชำระบริษัทได้ทันที

2.6 ความเสี่ยงในเรื่องของการปรับปรุงมูลค่าหลักประกันและยอดหนี้ของลูกค้ำ

บริษัทจะปรับปรุงมูลค่าหลักประกันและยอดหนี้ของลูกค้ำในบัญชีมาร์จิ้นทุกบัญชีให้เป็นปัจจุบันอย่างน้อยทุกสิ้นวันทำการ การคำนวณมูลค่าดังกล่าวจะคำนวณตามวิธีการที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและ/หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้สิทธิบริษัทในการเลือกวิธีการดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งกับลูกค้ำ ลูกค้ายินยอมให้บริษัทใช้ดุลยพินิจตามที่บริษัทเห็นสมควร โดยลูกค้ำจะไม่โต้แย้งใด ๆ ทั้งสิ้น และให้มีผลใช้บังคับทันที ทั้งนี้ หากบริษัทใช้สิทธิดังกล่าวโดยวิธีการใด บริษัทจะปิดประกาศแจ้งให้ลูกค้ำทราบ ณ ที่ทำการของบริษัท

2.7 ความเสี่ยงในเรื่องของต้นทุนเงินกู้หรือดอกเบี้ย

การคิดอัตราดอกเบี้ยจะเป็นไปตามประกาศของบริษัทกำหนด และ บริษัทสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขในการคิดดอกเบี้ยได้ตลอดเวลาตามที่เห็นสมควรโดยลูกค้ำจะไม่โต้แย้งใดๆทั้งสิ้น และให้มีผลบังคับใช้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้ำทราบ

2.8 ความเสี่ยงจากการวางเงินไว้กับบริษัท

ลูกค้ำเข้าใจและรับทราบถึงลักษณะและความเสี่ยงของการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และการยืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ต รวมทั้งความเสี่ยงจากการวางเงินไว้กับบริษัท ซึ่งเงินดังกล่าวที่บริษัทยังไม่ได้นำไปลงทุนหาผลประโยชน์เพื่อลูกค้ำจะไม่ได้รับความคุ้มครองจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน นอกจากนี้ลูกค้ำเข้าใจและรับทราบกฎระเบียบในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และการยืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ตดีแล้ว

2.9 ความเสี่ยงในเรื่องของการบอกเลิกสัญญา หรือ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใดๆ

บริษัทสงวนสิทธิที่จะบอกเลิกบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใดๆเพื่อให้สอดคล้องกับประกาศหรือระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ทุกเวลาโดยลูกค้ำจะไม่โต้แย้งใดๆทั้งสิ้นและให้มีผลใช้บังคับทันที

2.10 ความเสี่ยงกรณีลูกค้ำเป็นผู้สูงอายุ

เนื่องจากผู้สูงอายุซึ่งมีอายุตั้งแต่ 60 ปี ขึ้นไปส่วนมากยังคงมีรายจ่ายที่จำเป็นเพื่อใช้ในการดำเนินชีวิต ค่ารักษาพยาบาล ตลอดจนค่าใช้จ่ายเปิดเตลิดอื่นๆ หากหนี้ในบัญชีของลูกค้ำมีมูลค่าลดต่ำลงมากจนถูกบังคับขายหลักประกันแล้วได้เงินไม่พอชำระหนี้ ลูกค้ำก็ต้องมีภาระที่จะต้องชำระหนี้ในส่วนที่ขาดซึ่งอาจทำให้ลูกค้ำไม่มีเงินเพียงพอสำหรับรายจ่ายที่จำเป็นดังกล่าว ดังนั้น การลงทุนในหุ้นด้วยการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE จึงไม่เหมาะสมกับลูกค้ำผู้สูงอายุที่มีสุขภาพร่างกายและจิตใจไม่แข็งแรงเพียงพอที่จะเผชิญกับภาวะความเครียดที่อาจเกิดขึ้นจากการถ่วงหนี้ยกชำระหนี้ ทั้งไม่เหมาะสมกับลูกค้ำผู้สูงอายุที่มีเงินออมไม่มากพอ

2.11 ค่าเตือนเพิ่มเติม

ลูกค้ำรับทราบว่าในการทำธุรกรรมใดๆผ่านระบบคอมพิวเตอร์/อินเทอร์เน็ตอาจมีความเสี่ยงเกี่ยวกับข้อจำกัดบางประการ เช่น การหยุดทำงานของ Hardware และ/หรือ Software การสูญหายของข้อมูลระหว่างทางการส่งข้อมูลเป็นไปอย่างล่าช้าหรือไม่สามารถส่งข้อมูลได้และการผิดพลาดเคลื่อนของข้อมูลที่ได้รับเนื่องจากข้อจำกัดในการใช้งาน ผลดังกล่าวอาจทำให้บริษัทไม่สามารถทำตามคำสั่งของลูกค้ำได้เป็นบางส่วนหรือทั้งหมด

ลูกค้ำรับทราบว่าการลงทุนหรือการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE มีความเสี่ยงสูง แม้ว่าลูกค้ำจะเคยมีประสบการณ์ในการลงทุนหรือทำธุรกรรมในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนมาก่อน ลูกค้ำควรทำความเข้าใจถึงลักษณะความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE ก่อนตัดสินใจลงทุนทุกครั้ง

นอกจากนี้ ลูกค้ำรับรองด้วยว่าในการให้การแนะนำการลงทุนที่เกี่ยวกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE บริษัทได้ดำเนินการและลูกค้ำได้รับการอธิบายจนเกิดความเข้าใจในการลงทุนดังกล่าว ซึ่งเป็นคำแนะนำลูกค้ำถึงลักษณะสำคัญของการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าว รวมทั้งได้มีคำแนะนำเกี่ยวกับความเหมาะสมของลูกค้ำในการลงทุนซึ่งพิจารณาจากการประเมินข้อมูลลูกค้ำที่ได้จากการทำความรู้จักลูกค้ำและการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนดังกล่าว

ข้อมูลความเสี่ยงที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้ มิได้แสดงถึงความเสี่ยงทั้งหมดที่เกี่ยวกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE แต่แสดงถึงปัจจัยหรือความเสี่ยงที่สำคัญบางประการที่เกี่ยวกับการทำธุรกรรมตามที่กล่าวไว้ในเอกสารฉบับนี้ เนื่องจากอาจมีปัจจัยหรือความเสี่ยงอื่นที่ไม่อาจทราบ

ได้ในขณะนี้หรือเป็นความเสี่ยงที่พิจารณาในขณะนี้ว่าไม่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งอาจกลายเป็นปัจจัยหรือความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญในอนาคตได้

ในการพิจารณาความเสี่ยง ลูกค้าควรเข้าทำธุรกรรมต่อเมื่อมีความเข้าใจในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE ผลผูกพันทางกฎหมายอันเกิดจากการลงทุนและระดับความเสี่ยงที่ลูกค้ายอมรับได้ ซึ่งมาจากผลการประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนจากข้อมูลที่ลูกค้าเป็นผู้ให้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งสำหรับลูกค้าผู้สูงวัยที่มีอายุตั้งแต่หกสิบปีขึ้นไป ซึ่งมีปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องในการลงทุนดังกล่าว เช่น สภาพคล่องของเงินที่นำมาลงทุน สุขภาพ ความสามารถในการรับความเสี่ยงของลูกค้า เป็นต้น นอกจากนี้ การกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE อาจเป็นวิธีการลงทุนที่ไม่เหมาะสมกับนักลงทุนบางกลุ่ม ลูกค้าควรพิจารณาอย่างระมัดระวังว่า เป็นการลงทุนที่เหมาะสมกับตนหรือไม่ โดยพิจารณาจากอายุ ประสบการณ์การลงทุน วัตถุประสงค์ในการซื้อขาย ฐานะการเงิน และปัจจัยอื่นๆ ที่อาจเกี่ยวข้อง

เพื่อและในนาม บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)

ลงชื่อ บริษัท
()

ข้าพเจ้า(นาย/นางสาว/นาง)..... ซึ่งเป็นผู้ปฏิบัติงานที่ปรึกษาการเงินและการลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) ได้อธิบายถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE ตามที่ระบุไว้ข้างต้นให้กับลูกค้าผู้ลงทุนทราบแล้ว

ลงชื่อ ผู้ปฏิบัติงานที่ปรึกษาการเงินและการลงทุน
()

ข้าพเจ้า(นาย/นางสาว/นาง)..... อายุ ปี ได้รับการอธิบายถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE ตามที่ระบุไว้ข้างต้นโดยตลอดแล้ว ข้าพเจ้าขอรับรองว่า

1. ข้าพเจ้าเข้าใจความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้นทุกข้อทุกประการเป็นอย่างดี ทั้งนี้ข้าพเจ้ามีความสามารถในการยอมรับความเสี่ยงได้สูง ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงขอรับรองและยืนยันว่า การกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE เป็นวิธีการลงทุนที่เหมาะสมกับข้าพเจ้า และข้าพเจ้าตกลงยินยอมรับผิดชอบในผลใดๆ รวมถึงความเสียหายที่เกิดจากการลงทุนหรือทำธุรกรรมดังกล่าวเองทั้งหมด และจะไม่เรียกร้องค่าเสียหายใดๆ จากบริษัทที่เกิดจากการลงทุนหรือทำธุรกรรมดังกล่าวของข้าพเจ้า

2. ข้าพเจ้ามิได้รับจ้างผู้ใดมาเปิดบัญชีหรือเป็น nominee ของบุคคลอื่น และการเปิดบัญชีรวมทั้งการดำรงบัญชีเพื่อการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ CREDIT BALANCE เป็นการตัดสินใจอย่างรอบคอบของข้าพเจ้า โดยบริษัทหรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทไม่มีส่วนเกี่ยวข้องในการตัดสินใจดังกล่าวแต่ประการใด

ลงชื่อ X
() ลูกค้า

เพื่อและในนามบริษัท (กรณีนิติบุคคล)