

**ชุดเอกสารเปิดบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์
ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์**

**บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
TSFC SECURITIES PUBLIC COMPANY LIMITED**

แบบเปิดเผยข้อมูลเพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจเลือกใช้บริการ

หัวข้อ	รายละเอียด
1. ข้อมูลทั่วไป	<p>บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) / TSFC Securities Public Company Limited</p> <p>จดทะเบียนเป็น บริษัทจำกัด เมื่อวันที่ 20 กันยายน พ.ศ.2539</p> <p>แปรสภาพเป็น บริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ.2552</p> <p>ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว 1,549,125,840 บาท</p> <p>ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ การให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์</p> <p>กิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL)</p> <p>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง และธนาคารออมสิน</p>
2. ลักษณะและขอบเขตการให้บริการ	<p>บริการสินเชื่อแก่นักลงทุนเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (บัญชี Credit Balance: CB) เป็นการให้กู้ยืมเงินแก่นักลงทุนเพื่อนำไปซื้อหลักทรัพย์จดทะเบียน (Listed) หุ้นเพิ่มทุนของบริษัทจดทะเบียน (PO/PP/Ex-Warrant) และหุ้นของบริษัทที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์เพื่อนำหุ้นของบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (IPO) รวมทั้งให้กู้ยืมเงินเพื่อนำไปชำระหนี้มาร์จิ้นของบริษัทหลักทรัพย์อื่น (Refinancing)</p>
3. ช่องทางการให้บริการและติดต่อสื่อสาร	<p>โทรศัพท์ 02-015-5999</p> <p>Website: https://www.tsfc.co.th</p> <p>Facebook: TSFC Securities Public Company Limited</p> <p>Line: @tsfc</p> <p>Mobile Application : TSFC Wealth</p>
4. สิทธิ หน้าที่ ความรับผิดชอบ และเงื่อนไขที่ลูกค้ามี หรือต้องปฏิบัติเมื่อใช้บริการ	<p>เป็นไปตามเอกสารของบริษัทฯ ได้แก่</p> <ul style="list-style-type: none"> ● ประกาศความเป็นส่วนตัว ● ข้อชี้แจงสำหรับการเปิดบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์และ/หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตประเภทมาร์จิ้นในระบบเครดิตบาลานซ์ ● สัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จิ้นในระบบเครดิตบาลานซ์ ● สัญญาจำนำ ● หนังสือมอบอำนาจ ● ประกาศต่างๆ ของ บริษัทฯ
5. การปฏิบัติตามกฎหมาย หรือประกาศข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล	<p>บริษัทฯ ประกอบธุรกิจอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ</p> <ul style="list-style-type: none"> ● สำนักงาน ก.ล.ต. ● ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ● สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย ● บริษัท สำนักหักบัญชี จำกัด ● สำนักงาน ปปง. <p>ลูกค้าสามารถดูรายละเอียดของกฎเกณฑ์ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้จาก Website ของหน่วยงานดังกล่าว</p>

ประกาศความเป็นส่วนตัว

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ("**บริษัท**" "**เรา**" หรือ "**ของเรา**") เล็งเห็นถึงความสำคัญของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน (ตามที่นิยามไว้ข้างล่างนี้)

ประกาศความเป็นส่วนตัวฉบับนี้ ("**ประกาศความเป็นส่วนตัว**") ใช้บังคับกับข้อมูลส่วนบุคคล (ตามที่นิยามไว้ในข้อ 1 ข้างล่างนี้) ของ (1) ลูกค้ายุติการบริการของเรา ซึ่งเป็นลูกค้ายุติการ (ผู้ที่ยังเป็นลูกค้ายุติการ) ลูกค้ายุติการ และลูกค้ายุติการ รวมถึงบุคคลธรรมดาที่เกี่ยวข้องกับลูกค้ายุติการของเรา (2) พนักงาน บุคลากร เจ้าหน้าที่ ผู้แทน ผู้ถือหุ้น บุคคลผู้มีอำนาจ กรรมการ ผู้ติดต่อ ตัวแทน และบุคคลธรรมดาอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับลูกค้ายุติการของเราและบุคคลธรรมดาดังกล่าวข้างต้น ทั้งที่เป็นลูกค้ายุติการ (ผู้ที่ยังเป็นลูกค้ายุติการ) ลูกค้ายุติการ และลูกค้ายุติการ (3) บุคคลธรรมดาที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่ยุติการ เป็น หรือจะเป็นผู้ให้บริการภายนอกหรือคู่ค้าของเรา และ (4) ผู้เข้าเยี่ยมชมเว็บไซต์ แอปพลิเคชัน ตลอดจนช่องทางออนไลน์อื่น ๆ ของเรา

บุคคลธรรมดาจะรวมเรียกว่า "**ท่าน**" หรือ "**ของท่าน**" ส่วนลูกค้ายุติการและลูกค้ายุติการบุคคลจะรวมเรียกว่า "**ลูกค้า**"

ประกาศความเป็นส่วนตัวฉบับนี้อธิบายถึงวิธีการที่เราเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยังต่างประเทศ ประกาศความเป็นส่วนตัวฉบับนี้ใช้บังคับกับธุรกิจ เว็บไซต์ แอปพลิเคชัน อุปกรณ์เคลื่อนที่ ศูนย์บริการข้อมูลลูกค้า (call center) กิจกรรมและนิทรรศการ ช่องทางการติดต่อทางออนไลน์ โลกออนไลน์อื่น ๆ (locations) และวิธีการใด ๆ ที่เราเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย หรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยังต่างประเทศ

ข้อ 1. ข้อมูลส่วนบุคคลที่เราเก็บรวบรวม

"**ข้อมูลส่วนบุคคล**" หมายถึง ข้อมูลเกี่ยวกับท่านซึ่งระบุถึงตัวท่านหรือทำให้สามารถระบุตัวท่านได้ ตามที่ระบุไว้ข้างล่างนี้ เพื่อให้เราให้บริการแก่ลูกค้า โดยเราอาจเก็บรวบรวมข้อมูลของท่านด้วยวิธีการต่าง ๆ เราอาจเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลของท่านจากท่านโดยตรง (เช่น ผ่านทางผู้จัดการฝ่ายความสัมพันธ์ พนักงานขาย หรือศูนย์บริการข้อมูลลูกค้า (call center) ของเรา) หรือจากแหล่งอื่น ๆ โดยอ้อม (เช่น สื่อสังคม แพลตฟอร์มออนไลน์หรือบุคคลภายนอก หรือแหล่งข้อมูลสาธารณะอื่น ๆ) และผ่านบริษัทในเครือ ผู้ให้บริการ ที่ปรึกษา พันธมิตรทางธุรกิจ หน่วยงานทางการ หรือบุคคลภายนอก (เช่น ผู้รับฝากทรัพย์สินที่เป็นบุคคลภายนอก ผู้รับฝากทรัพย์สินของ และนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์) บุคคลที่ท่านแต่งตั้งหรือให้เป็นตัวแทนของท่าน และบุคคลที่มีสิทธิโดยชอบด้วยกฎหมายหรือได้รับอนุญาตหรือได้รับความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านมายังเรา ซึ่งได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลแล้ว ทั้งนี้ ประเภทของข้อมูลที่เราเก็บรวบรวมขึ้นอยู่กับ ความสัมพันธ์ของลูกค้ายุติการ และบริการหรือผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้ายุติการต้องการจากเรา

"**ข้อมูลที่ละเอียดอ่อน**" หมายถึง ข้อมูลส่วนบุคคลที่กฎหมายจัดประเภทเป็นข้อมูลที่ละเอียดอ่อน เราจะเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนข้อมูลที่ละเอียดอ่อนไปยังต่างประเทศก็ต่อเมื่อได้รับความยินยอมโดยชัดแจ้งจากท่าน หรือกฎหมายอนุญาตให้กระทำได้

กรณีลูกค้ายุติการ

ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านซึ่งเราเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนไปยังต่างประเทศ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงข้อมูลส่วนบุคคลประเภทดังต่อไปนี้

(ก) **ข้อมูลส่วนตัว** เช่น ค่านามหน้าชื่อ ชื่อ เพศ อายุ อาชีพ ตำแหน่งงาน เงินเดือน ที่ทำงาน ตำแหน่ง การศึกษา สัญชาติ วันเกิด สถานภาพทางการสมรส ข้อมูลบัตรเครดิตที่ออกโดยรัฐบาล (เช่น เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน เลขหนังสือเดินทาง เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ข้อมูลใบอนุญาตขับขี่รถยนต์ เป็นต้น) ลายมือชื่อ การบันทึกเสียง การบันทึกการสนทนาทางโทรศัพท์ รูปถ่าย การบันทึกภาพจากกล้องวงจรปิด ทะเบียนบ้าน และข้อมูลประจำตัวอื่น ๆ

(ข) **ข้อมูลเพื่อการติดต่อ** เช่น ที่อยู่ หมายเลขโทรศัพท์ หมายเลขโทรศัพทเคลื่อนที่ หมายเลขโทรสาร ที่อยู่อีเมล และรหัสประจำตัวสำหรับการติดต่อสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ

(ค) **ข้อมูลบัญชีและข้อมูลทางการเงิน** เช่น ข้อมูลบัตรเครดิตและบัตรเดบิต หมายเลขบัญชีและประเภทของบัญชี ข้อมูลพร้อมเพย์ สิทธิประโยชน์วัยเกษียณ รายได้และค่าใช้จ่าย ตลอดจนข้อมูลการชำระเงิน และข้อมูลการสมัครใช้บริการและผลิตภัณฑ์

(ง) **ข้อมูลการทำธุรกรรม** เช่น ประเภทของผลิตภัณฑ์ (อาทิ หลักทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์ ราคาและปริมาณ หมายเลขคำสั่งซื้อ หมายเลขนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ เงื่อนไข (ถ้ามี) ประวัติการซื้อขายและยอดคงเหลือ ประวัติการชำระเงินและการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ของท่าน งบการเงิน หนี้สิน ภาษี รายได้ กำไรและเงินลงทุน แหล่งที่มาของความเสี่ยงและเงินลงทุน การเป็นตัวแทน ข้อมูลการซื้อขาย ประวัติการฝึกฝน มูลค่าของหลักทรัพย์ (margin balance) และข้อมูลเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (margin loan)

(จ) **ข้อมูลทางเทคนิค** เช่น เลขที่อยู่ไอพีหรืออินเทอร์เน็ตโพรโทคอล (IP address) เว็บไซต์ (web beacon) ล็อก (Log) ไอดีอุปกรณ์ (Device ID) รุ่นอุปกรณ์และประเภทของอุปกรณ์ เครือข่าย ข้อมูลการเชื่อมต่อ ข้อมูลการเข้าถึง ข้อมูลการเข้าใช้งานแบบ single sign-on (SSO) การเข้าสู่ระบบ (Login log) เวลาที่เข้าถึง ระยะเวลาที่ใช้บนหน้าเพจของเรา ทุกๆ ข้อมูลการเข้าสู่ระบบ ประวัติการค้นหา ข้อมูลการเรียกดูประเภทและเวอร์ชันของเบราว์เซอร์ การตั้งค่าเขตเวลา (Time zone setting) และสถานที่ตั้ง ประเภทและเวอร์ชันของปลั๊กอินเบราว์เซอร์ ระบบปฏิบัติการและแพลตฟอร์ม และเทคโนโลยีอื่น ๆ บนอุปกรณ์ที่ท่านใช้ในการเข้าถึงแพลตฟอร์ม

(ฉ) **รายละเอียดข้อมูลส่วนตัว** เช่น ชื่อบัญชี (account identifiers) ที่ผู้ใช้และรหัสผ่าน รหัสประจำตัว (PIN ID code) สำหรับการซื้อขาย ความสนใจและความพึงพอใจ กิจกรรม เป้าหมายการลงทุน ความรู้และประสบการณ์การลงทุน และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (risk tolerance)

(ช) **ข้อมูลการใช้งาน** เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้งานของท่านบนเว็บไซต์ แพลตฟอร์ม การใช้ผลิตภัณฑ์และบริการ

กรณีลูกค้ายุติการ ผู้ให้บริการภายนอก หรือคู่ค้า

ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านซึ่งเราเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนไปยังต่างประเทศ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงข้อมูลส่วนบุคคลประเภทดังต่อไปนี้

(ก) **ข้อมูลระบุตัวบุคคล** เช่น ชื่อ นามสกุล ค่านามหน้าชื่อ อายุ เพศ รูปถ่าย ข้อมูลในประวัติส่วนบุคคล การศึกษา ข้อมูลเกี่ยวกับงาน (เช่น สถานะ หน้าที่ อาชีพ ตำแหน่งงาน บริษัทที่ท่านทำงานให้ หรือเป็นพนักงาน หรือถือหุ้นอยู่) ข้อมูลบัตรเครดิตที่ออกโดยรัฐบาล (เช่น เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน เลขหนังสือเดินทาง) อัตราสถาวรที่ถือ ลายมือชื่อ และข้อมูลประจำตัวอื่น ๆ ของท่าน

(ข) **ข้อมูลเพื่อการติดต่อ** เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่ ประเทศ ที่อยู่อีเมล และข้อมูลอื่น ๆ ในท่านเองเดียวกัน

(ค) **ข้อมูลส่วนตัวที่สร้างขึ้นเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของลูกค้ายุติการกับเรา** เช่น การเปิดบัญชี การบริหารจัดการ การดำเนินงาน การชำระเงิน การชำระบัญชี การประมวลผลและการรายงานในนามของลูกค้ายุติการ ส่วนตัวดังกล่าวอาจรวมถึงลายมือชื่อและหนังสือติดต่อกับเรา

(ง) **ข้อมูลอื่น ๆ** ที่มีการเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยโดยเกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์กับเรา เช่น ข้อมูลที่ท่านให้แก่เราในสัญญา แบบฟอร์มหรือการสำรวจ หรือข้อมูลที่เก็บรวบรวมในเวลาที่ท่านเข้าร่วมกิจกรรมทางธุรกิจ การสัมภาษณ์ หรือกิจกรรมทางสังคมของเรา และ

ข้อมูลที่ละเอียดอ่อนของท่านซึ่งเราเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนไปยังต่างประเทศ ได้แก่

(ก) ประวัติอาชญากรรม เพื่อประโยชน์สาธารณะที่สำคัญในการป้องกัน คุ้มกัน และลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการกระทำต่าง ๆ ที่มีกฎหมาย เช่น การฟอกเงิน การก่อการร้าย หรือการฉ้อโกงประชาชน และ

(ข) ข้อมูลที่ละเอียดอ่อนอื่น ๆ ซึ่งแสดงอยู่ในเอกสารประจำตัว (เช่น เชื้อชาติและศาสนา) เพื่อเป็นหลักฐานสำหรับการก่อตั้งสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย การปฏิบัติตามหรือการใช้สิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย หรือการยกขึ้นต่อสิทธิเรียกร้องตามกฎหมายต่อไปเท่านั้น

ทั้งนี้ เราจะเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนข้อมูลที่ละเอียดอ่อนของท่านเพียงเท่าที่จำเป็นเพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ต่าง ๆ ตามที่ปรากฏในข้อ 2 โดยเราจะจัดให้มีมาตรการที่เหมาะสมเพื่อคุ้มครองสิทธิขั้นพื้นฐานและประโยชน์ของท่าน

ข้อ 2. วัตถุประสงค์ที่เราเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

เราอาจเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลและข้อมูลที่ละเอียดอ่อนของท่านไปยังต่างประเทศ เพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

2.1 วัตถุประสงค์ที่เราจำเป็นต้องได้รับความยินยอม เราอาศัยความยินยอมของท่านเพื่อการโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยังประเทศที่อาจไม่มีระดับการคุ้มครองข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งกฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับความยินยอม

ในการนี้ที่หลักเกณฑ์หรือฐานทางกฎหมายคือการขอความยินยอม ท่านมีสิทธิที่จะถอนความยินยอมของท่าน ณ เวลาใดก็ได้ โดยท่านสามารถติดต่อ เจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 10 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 อีเมล DPO@tsfc.co.th โทรศัพท์ 0 2015 5999 ต่อ 303, 300 เพื่อถอนความยินยอม การถอนความยินยอมจะไม่กระทบต่อความชอบด้วยกฎหมายของการเก็บรวบรวม การใช้ และการเปิดเผย ข้อมูลส่วนบุคคลและข้อมูลที่ละเอียดอ่อนของท่านตามความยินยอมของท่านก่อนที่ขอลงถอน

2.2 วัตถุประสงค์ที่เราอาจดำเนินการโดยอาศัยหลักเกณฑ์หรือฐานทางกฎหมายอื่น ๆ ในการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน เราอาจอาศัยหลักเกณฑ์หรือฐานทางกฎหมายดังต่อไปนี้เพื่อเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยังต่างประเทศ กล่าวคือ (1) เป็นการจำเป็นเพื่อการปฏิบัติตามสัญญา สำหรับการเข้าทำสัญญาหรือการปฏิบัติตามสัญญากับท่าน (2) เป็นการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (3) เป็นการจำเป็นเพื่อประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมายของเราและของบุคคลภายนอก เพื่อให้สอดคล้องกับประโยชน์และสิทธิและเสรีภาพขั้นพื้นฐานที่เกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน (4) เพื่อการป้องกันหรือระงับอันตรายต่อชีวิต ร่างกาย หรือสุขภาพของบุคคล (5) ประโยชน์สาธารณะ สำหรับการดำเนินการเพื่อประโยชน์สาธารณะ หรือปฏิบัติหน้าที่ในการใช้อำนาจรัฐ (6) เป็นการจำเป็นเพื่อการก่อตั้งสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย การปฏิบัติตามหรือการใช้สิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย หรือการยกขึ้นต่อสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย และ (7) เป็นการจำเป็นในการปฏิบัติตามกฎหมายเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์เกี่ยวกับประโยชน์สาธารณะที่สำคัญ

เราอาจอาศัยหลักเกณฑ์หรือฐานทางกฎหมายใน (1) ถึง (7) ข้างต้น เพื่อการเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยังต่างประเทศ เพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

กรณีลูกค้าบุคคลธรรมดา

- (ก) การติดต่อกับท่านก่อนที่ท่านจะเข้าทำสัญญากับเรา
 - (ข) การประมวลผลค่าขอเปิดบัญชี การดำรงบัญชี และการดำเนินการที่เกี่ยวข้องทั้งหมด รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การประมวลผลค่าขอหรือการร้องขอบริการหรือผลิตภัณฑ์ การประมวลผลธุรกรรมของท่าน การออกรายงานแสดงความเคลื่อนไหวของบัญชี (account statement) และการดำเนินการและการปิดบัญชีของท่าน
 - (ค) การให้บริการแก่ท่าน เช่น การให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ กิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และกิจการอื่น ๆ ที่บริษัทได้รับอนุญาตจากหน่วยงานที่กำกับดูแลเป็นครั้งคราว และการจัดการเรื่องทั้งปวงที่เกี่ยวข้องกับบริการเหล่านี้
 - (ง) การจัดหาผลิตภัณฑ์การลงทุน การเสนอทางเลือกให้แก่ท่าน (รวมถึงผลิตภัณฑ์การลงทุนของบุคคลภายนอก) เป็นครั้งคราว และการจัดการเรื่องทั้งปวงที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์การลงทุนเหล่านี้
 - (จ) การบริหารความสัมพันธ์ระหว่างท่านกับเรา และการบริหารจัดการบัญชีที่ท่านมีอยู่กับเรา
 - (ฉ) การป้องกันลูกค้าจากข้อจำกัดบางประการ (เช่น การป้องกันผู้สูงอายุจากการเข้าทำธุรกรรมบางประเภทด้วยตนเอง เพื่อวัตถุประสงค์ในการควบคุมความเสี่ยง)
 - (ช) การดำเนินการตามคำสั่งของท่าน หรือการตอบข้อซักถามหรือความคิดเห็นของท่าน และการแก้ไขเรื่องร้องเรียนของท่าน
 - (ซ) การยืนยันตัวตนและการตรวจสอบข้อมูลเครดิต กระบวนการทำความเข้าใจลูกค้า (know-your-customer (KYC)) และตรวจสอบสถานะลูกค้า (customer due diligence (CDD)) การตรวจสอบและคัดกรองอื่น ๆ และการติดตามตรวจสอบอย่างต่อเนื่องที่อาจจำเป็นตามกฎหมายที่ใช้บังคับ
 - (ด) การป้องกัน ตรวจสอบ และสอบสวนการฉ้อโกง การประพฤติมิชอบ หรือกิจกรรมที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย ไม่ว่าจะได้รับการร้องขอจากหน่วยงานของรัฐหรือหน่วยงานกำกับดูแลหรือไม่ และการวิเคราะห์และบริหารความเสี่ยง
 - (ณ) การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ กฎเกณฑ์ แนวทาง คำสั่ง คำแนะนำ และการร้องขอจากหน่วยงานของรัฐ หน่วยงานภาษีอากร หน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย หรือหน่วยงานอื่น ๆ หรือหน่วยงานกำกับดูแล (ไม่ว่าในประเทศหรือต่างประเทศ) เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแห่งประเทศไทย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัทสำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกรมสรรพากร
 - (ญ) การจัดการโครงสร้างพื้นฐานของเรา การควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการดำเนินธุรกิจ และการปฏิบัติตามนโยบายและขั้นตอนของเราที่อาจจำเป็นโดยกฎหมายและกฎระเบียบที่ใช้บังคับ รวมถึงกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมความเสี่ยง การรักษาความปลอดภัย การตรวจสอบ การเงินและการบัญชี ระบบต่าง ๆ และความต่อเนื่องทางธุรกิจ
 - (ฎ) การจัดการหรือการสอบสวนเรื่องร้องเรียน ข้อเรียกร้อง หรือข้อพิพาทใด ๆ
 - (ฏ) การติดต่อสื่อสารทางการตลาด การให้ข้อมูล ข้อเสนอพิเศษ และเอกสารส่งเสริมการขายเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัท
 - (ถ) การพัฒนาบริการและผลิตภัณฑ์ใหม่ และการให้ข้อมูลที่เป็นปัจจุบันแก่ท่านเกี่ยวกับบริการและผลิตภัณฑ์ของเราเป็นครั้งคราว
 - (ฒ) การทำวิจัย การวางแผนและการวิเคราะห์ทางสถิติ ตัวอย่างเช่น ในด้านวงเงินลงทุนและพฤติกรรมกรรมการลงทุนของท่าน เพื่อวัตถุประสงค์ในการพัฒนาบริการและผลิตภัณฑ์ของเรา
 - (ณ) การจัดโครงการหรือกิจกรรมส่งเสริมการขาย การประชุม การสัมมนา และการเยี่ยมชมนิติบริษัทของเรา
 - (ด) การบังคับใช้กฎหมายหรือตามสัญญาของเรา รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การติดตามทางกฎหมายจำนวนเงินใด ๆ ทั้งหมดที่ติดค้างต่อเรา
 - (ต) การอำนวยความสะดวกในการตรวจสอบทางการเงินที่จะดำเนินการโดยผู้สอบบัญชี หรือการรับบริการที่ปรึกษากฎหมายจากที่ปรึกษากฎหมายที่แต่งตั้งโดยท่านหรือเรา
 - (ถ) การปฏิบัติตามภาระหน้าที่ของเรามาได้สัญญาใด ๆ ที่เรานับถือสัญญา เช่น สัญญาพันธบัตรทางธุรกิจของเรา ผู้ขาย หรือบริษัทบริหารสินทรัพย์อื่น ๆ หรือภายใต้สัญญาที่เราทำหน้าที่เป็นตัวแทน และ
 - (ท) การป้องกัน รั่วไหล และลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการกระทำต่าง ๆ ที่ผิดกฎหมาย
 - (ธ) การเก็บรวบรวมและใช้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นซึ่งแสดงอยู่ในเอกสารประจำตัวของท่าน ได้แก่ เชื้อชาติและศาสนา
- ถ้าข้อมูลส่วนบุคคลที่เราเก็บรวบรวมจากท่านจำเป็นสำหรับการปฏิบัติตามภาระหน้าที่ตามกฎหมายของเรา หรือการเข้าทำสัญญากับท่าน เราอาจไม่สามารถจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการให้แก่ท่าน (หรือไม่สามารถจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการให้แก่ท่านต่อไป) ถ้าเราไม่สามารถเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลของท่านเมื่อมีการร้องขอ

กรณีลูกค้านิติบุคคล ผู้ให้บริการภายนอก หรือคู่ค้า

- (ก) การติดต่อสื่อสารทางธุรกิจ เช่น การติดต่อสื่อสารกับลูกค้าเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการของเรา อาทิ ด้วยการตอบข้อซักถามหรือการร้องขอ
- (ข) การคัดเลือกลูกค้า เช่น การตรวจสอบตัวตนของท่านและสถานะลูกค้า การตรวจสอบสถานะหรือการตรวจสอบภูมิหลังในรูปแบบอื่น ๆ หรือการระบุความเสี่ยงเกี่ยวกับท่านและลูกค้า (รวมถึงการตรวจสอบคัดกรองกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (sanction lists) ของหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายของรัฐและ/หรือที่เป็นทางการซึ่งเปิดเผยเป็นการทั่วไป ตามที่กฎหมายกำหนด) การประเมินความเสี่ยงและท่านสัมพันธ์ของท่านและลูกค้า การออกคำขอใบเสนอราคาและการเชิญชวนประกวดราคา การเข้าทำสัญญากับท่านหรือลูกค้า
- (ค) การจัดการข้อมูลลูกค้า เช่น การดำรงและปรับปรุงรายชื่อ/รายนามลูกค้า (รวมถึงข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน) การจัดเก็บสัญญาและเอกสารที่เกี่ยวข้องซึ่งอาจมีกรณีอ้างอิงถึงท่าน
- (ง) การบริหารความสัมพันธ์ เช่น การวางแผน การดำเนินการ และการบริหารความสัมพันธ์ (ทางสัญญา) กับลูกค้า อาทิ ด้วยการทำธุรกรรมและดำเนินการตามคำสั่งสำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการ การประมวลผลการชำระเงิน การดำเนินการจัดการด้านบัญชี การตรวจสอบ การเรียกเก็บเงินและการจัดเก็บเงิน การจัดการด้านการจัดส่งและการส่งมอบ การให้บริการสนับสนุน
- (จ) การวิเคราะห์และปรับปรุงธุรกิจ เช่น การทำวิจัย การวิเคราะห์ข้อมูล การประเมิน การสำรวจและการรายงานเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของเรา และผลการดำเนินงานของท่านหรือของลูกค้า การพัฒนาและปรับปรุงกลยุทธ์การตลาด และผลิตภัณฑ์และบริการ
- (ฉ) ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและการสนับสนุน เช่น การจัดหาเทคโนโลยีสารสนเทศและการสนับสนุนการใช้งานระบบ (helpdesk supports) การสร้างและดำรงรหัสและข้อมูลส่วนตัวสำหรับท่าน การบริหารจัดการการเข้าถึงระบบใด ๆ ที่เราได้อนุญาตให้ท่านเข้าถึงได้ การถอนบัญชีที่ไม่มีการใช้งาน (inactive accounts) การดำเนินการควบคุมธุรกิจ (business controls) เพื่อให้ธุรกิจของเราสามารถดำเนินงานได้ และการช่วยให้เราสามารถระบุและแก้ไขปัญหาดังกล่าว ในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของเรา และการดูแลให้ระบบของเราปลอดภัย การพัฒนา การใช้ การดำเนินงาน และการบำรุงรักษาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
- (ช) การติดตามตรวจสอบความปลอดภัยและระบบ เช่น การยืนยันตัวตน การควบคุมและการบันทึกการเข้าถึงระบบ การติดตามตรวจสอบระบบ อุปกรณ์ และระบบอินเทอร์เน็ต การตรวจสอบความมั่นคงปลอดภัยของเทคโนโลยีสารสนเทศ การป้องกันและแก้ไขอาชญากรรม ตลอดจนการบริหารความเสียงและการป้องกันการฉ้อโกง
- (ซ) การจัดการข้อพิพาท เช่น การแก้ไขข้อพิพาท การบังคับสัญญาของเรา การกำหนด การก่อตั้ง การใช้หรือการต่อสู้สิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย
- (ด) การสอบสวนภายใน การสอบสวน การป้องกันหรือเรื่องร้องเรียนหรืออาชญากรรมหรือการฉ้อโกง
- (ณ) การปฏิบัติตามกฎระเบียบภายในองค์กร เช่น การปฏิบัติตามนโยบายภายในองค์กร และกฎหมาย กฎระเบียบ คำสั่ง และแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแลที่มีผลบังคับใช้
- (ญ) การปฏิบัติตามกฎหมายและหน่วยงานของรัฐ เช่น การประสานงาน การปฏิสัมพันธ์ และการตอบสนองของหน่วยงานของรัฐหรือศาล
- (ฎ) วัตถุประสงค์ทางการตลาด เช่น การแจ้งข่าวสารและการประชาสัมพันธ์ซึ่งอาจเป็นที่น่าสนใจต่อท่าน กิจกรรมต่าง ๆ การเสนอบริการใหม่ การทำการสำรวจ
- (ฏ) การปฏิบัติตามข้อกำหนดทางธุรกิจที่สมเหตุสมผล เช่น การจัดการ การฝึกอบรม การตรวจสอบ การรายงาน การควบคุม หรือการบริหารความเสี่ยง สถิติ การวิเคราะห์แนวโน้มและการวางแผน หรือกิจกรรมอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องหรือคล้ายคลึงกัน

ข้อ 3. วิธีการที่เราอาจเปิดเผยหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

เราอาจเปิดเผย หรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยังบุคคลภายนอก (รวมถึงบุคลากรและตัวแทนของบุคคลภายนอก) ภายในประเทศไทยหรือนอกประเทศไทยดังต่อไปนี้ ซึ่งประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อวัตถุประสงค์ตามประกาศความเป็นส่วนตัวฉบับนี้ โดยท่านสามารถอ่านประกาศความเป็นส่วนตัวของบุคคลภายนอกเหล่านั้นเพื่อศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับวิธีการที่บุคคลภายนอกดังกล่าวประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่านได้

กรณีลูกค้าบุคคลธรรมดา

- 3.1 **กลุ่มบริษัทในเครือ** เราอาจจำเป็นต้องโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยังบริษัทอื่น ๆ ภายในกลุ่มบริษัทในเครือ หรืออนุญาตให้บริษัทอื่น ๆ ภายในกลุ่มบริษัทในเครือ เข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลของท่านได้เพื่อวัตถุประสงค์ตามที่ระบุไว้ข้างต้น
- 3.2 **ผู้ให้บริการของเรา** เราอาจใช้บริษัท ตัวแทน หรือผู้รับจ้างเพื่อการให้บริการต่าง ๆ ในนามของเรา หรือเพื่อช่วยเหลือในการจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการให้แก่ท่าน เราอาจแบ่งปันข้อมูลส่วนบุคคลของท่านกับผู้ให้บริการเหล่านี้ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง (ก) ผู้ให้บริการเทคโนโลยีสารสนเทศ (ข) ตัวแทนการวิจัย (ค) ผู้ให้บริการการวิเคราะห์ (ง) ตัวแทนการสำรวจ (จ) ตัวแทนด้านการตลาด สื่อโฆษณาและการติดต่อสื่อสาร (ฉ) ผู้ให้บริการชำระเงิน และ (ซ) ผู้ให้บริการด้านธุรการและการดำเนินงาน
- ในการให้บริการเหล่านี้ ผู้ให้บริการอาจเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน อย่างไรก็ตาม เราจะไม่เปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลแก่ผู้ให้บริการของเราเพียงเท่าที่จำเป็นในการให้บริการโดยผู้ให้บริการเหล่านี้ และเราขอให้ผู้ให้บริการเหล่านี้ไม่ใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านเพื่อวัตถุประสงค์อื่นใด เราดำเนินการให้เป็นที่มั่นใจว่าผู้ให้บริการทุกรายที่เราร่วมงานด้วยจะเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไว้อย่างปลอดภัย
- 3.3 **พันธมิตรทางธุรกิจของเรา** เราอาจโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยังบุคคลที่ระทำการในนามของท่าน หรือเกี่ยวข้องในการจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการประเภทใดที่ท่านได้รับจากเรา ซึ่งรวมถึงผู้รับเงิน ผู้รับผลประโยชน์ ผู้แทนในบัญชี (account nominees) ตัวกลาง (เช่น บริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นบุคคลภายนอก หรือบริษัทบริหารสินทรัพย์) ผู้รับฝากทรัพย์สิน ธนาคารตัวแทน ตัวแทน ผู้ช่วย พันธมิตรธุรกิจร่วม

(co-brand partners) คู่สัญญา (market counterparties) ผู้ออกผลิตภัณฑ์ หรือระบบคลังข้อมูลทางการค้าโลก (global trade repositories) ที่เราทำการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลให้ในการจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการให้แก่ท่าน และที่ท่านอนุญาตให้เราเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านได้ แต่ทั้งนี้ผู้รับข้อมูลเหล่านี้ต้องตกลงที่จะปฏิบัติตามข้อกำหนดของข้อมูลส่วนบุคคลของท่านโดยสอดคล้องกับประกาศความเป็นส่วนตัวส่วนตัวฉบับนี้

3.4 บุคคลภายนอกตามที่กฎหมายอนุญาต ในบางสถานการณ์ เราอาจจะจำเป็นต้องเปิดเผยหรือแบ่งปันข้อมูลส่วนบุคคลของท่านกับบุคคลภายนอก เพื่อปฏิบัติตามภาระหน้าที่ตามกฎหมายหรือกฎระเบียบ ซึ่งรวมถึง การปฏิบัติตามหน่วยงานที่บังคับใช้กฎหมาย ศาล หน่วยงานกำกับดูแล หน่วยงานรัฐ หรือบุคคลภายนอกอื่น ๆ ในกรณีที่เราเชื่อว่าการเปิดเผยหรือการโอนนั้นจำเป็นเพื่อที่จะปฏิบัติตามภาระหน้าที่ตามกฎหมายหรือกฎระเบียบ หรือเพื่อการปกป้องสิทธิของเรา สิทธิของบุคคลอื่น หรือเพื่อความปลอดภัยของบุคคลหรือบุคคลภายนอกใด ๆ หรือเพื่อตรวจสอบ ป้องกัน หรือจัดการเกี่ยวกับปัญหาการฉ้อโกง หรือด้านความมั่นคงหรือความปลอดภัย

3.5 ที่ปรึกษาวิชาชีพ เราอาจเปิดเผยหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยังที่ปรึกษาวิชาชีพของเราที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการตรวจสอบ กฎหมาย การบัญชี และภาษีอากร ซึ่งช่วยในการประกอบธุรกิจและแก่ต่าง หรือจัดการเกี่ยวกับข้อเรียกร้องทางกฎหมาย

3.6 บุคคลภายนอก เช่น ผู้รับโอนสิทธิ ผู้รับโอน หรือผู้รับแปลงหนี้ เราอาจมอบ โอน หรือแปลงหนี้สิทธิหรือภาระผูกพันของเราให้แก่บุคคลภายนอก เพียงเท่าที่ได้รับอนุญาตตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของสัญญาใด ๆ ที่เราทำระหว่างท่านกับเรา เราอาจเปิดเผยหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยังผู้รับโอนสิทธิ ผู้รับโอน หรือผู้รับแปลงหนี้ รวมถึงบุคคลที่อาจเป็นผู้รับโอนสิทธิ ผู้รับโอน หรือผู้รับแปลงหนี้ แต่ทั้งนี้ผู้รับข้อมูลเหล่านี้ต้องตกลงที่จะปฏิบัติตามข้อกำหนดของข้อมูลส่วนบุคคลของท่านโดยสอดคล้องกับประกาศความเป็นส่วนตัวส่วนตัวฉบับนี้

3.7 บุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการโอนธุรกิจ เราอาจเปิดเผยหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยังพันธมิตรทางธุรกิจ ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้นรายสำคัญ ผู้รับโอนสิทธิ บุคคลที่อาจเป็นผู้รับโอนสิทธิ ผู้รับโอน หรือบุคคลที่อาจเป็นผู้รับโอนของเรา ในกรณีที่มีการฟื้นฟูกิจการ การปรับโครงสร้างกิจการ การควบรวมกิจการ การเข้าซื้อกิจการ การขาย การซื้อ กิจการร่วมค้า การโอน การเลิกกิจการ หรือเหตุการณ์ใดในท่านองเดียวกันที่เกี่ยวข้องกับการโอนหรือการจำหน่ายโอนธุรกิจ สินทรัพย์ หรือหุ้นทั้งหมดหรือส่วนใด ๆ ของเรา ถ้ามีเหตุการณ์ใด ๆ ดังกล่าวข้างต้นเกิดขึ้น ผู้รับข้อมูลจะปฏิบัติตามประกาศความเป็นส่วนตัวส่วนตัวฉบับนี้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

กรณีลูกค้านิติบุคคล ผู้ให้บริการภายนอก หรือคู่ค้า

เราอาจแบ่งปันข้อมูลส่วนบุคคลของท่านกับบุคคลอื่น ๆ เพื่อวัตถุประสงค์ตามที่ระบุในข้อ 3 ข้างต้น เช่น บริษัทในเครือของเรา พันธมิตรทางธุรกิจอื่น ๆ ของเรา ผู้ให้บริการบุคคลภายนอกที่เราจ้าง ในบางสถานการณ์ เราแบ่งปันข้อมูลส่วนบุคคลของท่านกับหน่วยงานของรัฐ หน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย ศาล หน่วยงานกำกับดูแล หรือบุคคลภายนอกอื่น ๆ ในกรณีที่เราเชื่อว่าการแบ่งปันนั้นจำเป็นเพื่อที่จะปฏิบัติตามภาระหน้าที่ตามกฎหมายหรือกฎระเบียบ หรือเพื่อการปกป้องสิทธิของเรา สิทธิของบุคคลอื่น หรือเพื่อความปลอดภัยของบุคคลหรือบุคคลภายนอกใด ๆ หรือเพื่อตรวจสอบ ป้องกัน หรือจัดการเกี่ยวกับปัญหาการฉ้อโกง หรือด้านความมั่นคงหรือความปลอดภัย

เมื่อเราโอนข้อมูลส่วนบุคคลไปยังบุคคลภายนอก เราจะดำเนินการเพื่อให้มั่นใจไปถึงการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน เช่น ความตกลงการเก็บรักษาความลับ หรือมาตรการรักษาความปลอดภัยที่เหมาะสมอื่น ๆ ตามที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 4. การโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านระหว่างประเทศ

เราอาจเปิดเผยหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยังบุคคลภายนอก หรือเครื่องแม่ข่ายที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศซึ่งประเทศปลายทางมี หรืออาจไม่มีมาตรฐานการคุ้มครองข้อมูลในลักษณะเดียวกันกับประเทศไทย ทั้งนี้ เราได้ดำเนินการตามขั้นตอนและมาตรการต่าง ๆ เพื่อทำให้ท่านมั่นใจได้ว่าการโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านจะโอนอย่างปลอดภัยและบุคคลที่รับโอนข้อมูลนั้นก็มีมาตรฐานการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่เหมาะสมเพียงพอ และการโอนข้อมูลนั้นชอบด้วยกฎหมายโดยอาศัยข้อยกเว้นตามที่ได้รับอนุญาตตามกฎหมาย

ข้อ 5. ระยะเวลาในการที่เราเก็บข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

เราจะเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของท่านในระยะเวลาเท่าที่จำเป็นอย่างสมเหตุสมผล เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่เราได้รับข้อมูลส่วนบุคคลนั้นมาตามที่ระบุไว้ในประกาศความเป็นส่วนตัวส่วนตัวฉบับนี้ และเพื่อปฏิบัติตามภาระหน้าที่ทางกฎหมายและกฎข้อบังคับต่าง ๆ อย่างไรก็ตาม เราอาจเก็บข้อมูลส่วนบุคคลของท่านนานขึ้นหากจำเป็นตามกฎหมายที่ใช้บังคับ

ข้อ 6. ข้อมูลที่สำคัญอื่น ๆ เกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

6.1 คุกกี้และวิธีการใช้คุกกี้ หากท่านเยี่ยมชมเว็บไซต์ของเรา เราจะเก็บรวบรวมข้อมูลบางประการโดยอัตโนมัติจากท่านโดยการใช้คุกกี้ คุกกี้คือเทคโนโลยีการติดตามประเภทหนึ่งซึ่งนำมาใช้ในการวิเคราะห์กระแสนิยม (trend) การบริหารจัดการเว็บไซต์ ติดตามการเคลื่อนไหวการใช้เว็บไซต์ของเรา หรือเพื่อจดจำการตั้งค่าของเบราว์เซอร์อินเทอร์เน็ตเบราว์เซอร์ส่วนใหญ่จะให้ท่านควบคุมได้ว่าจะยอมรับคุกกี้หรือไม่ หากท่านปฏิเสธการติดตามโดยคุกกี้ ความสามารถของท่านในการใช้งานท่านลักษณะหรือพื้นที่ทั้งหมดหรือบางส่วนของเว็บไซต์อาจถูกจำกัด

6.2 ข้อมูลส่วนบุคคลที่ใช้โดยผู้ที่มีความสามารถ โดยทั่วไป กิจกรรมของเราไม่ได้มีเป้าหมายที่ผู้เยาว์ คนเสมือนไร้ความสามารถหรือคนไร้ความสามารถ และเราไม่มีเจตนาที่จะเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลจากผู้เยาว์ โดยไม่ได้ยินยอมจากผู้ใช้อำนาจปกครองในกรณีที่ท่านเป็นผู้เยาว์ หรือจากคนเสมือนไร้ความสามารถหรือคนไร้ความสามารถ โดยไม่ได้ยินยอมจากผู้ปกครองหรือผู้พิทักษ์หรือผู้ดูแลตามกฎหมาย หากท่านเป็นผู้เยาว์ คนเสมือนไร้ความสามารถ หรือคนไร้ความสามารถซึ่งประสงค์จะมีความสัมพันธ์กับผู้เยาว์กับเรา ท่านต้องได้รับความยินยอมจากผู้ใช้อำนาจปกครองหรือผู้พิทักษ์หรือผู้ดูแลตามกฎหมายของท่านก่อนที่จะติดต่อเราหรือให้ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านแก่เรา ถ้าเราทราบว่าเราได้เก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลโดยไม่เจตนาจากผู้เยาว์โดยไม่ได้รับความยินยอมจากผู้ใช้อำนาจปกครองในกรณีที่ท่านเป็นผู้เยาว์ หรือจากคนเสมือนไร้ความสามารถหรือคนไร้ความสามารถโดยไม่ได้รับความยินยอมจากผู้พิทักษ์หรือผู้ดูแลตามกฎหมาย เราจะลบข้อมูลส่วนบุคคลนั้นทันที หรือยังคงประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลนั้นต่อไปถ้าเราสามารถอาศัยหลักเกณฑ์หรือฐานทางกฎหมายอื่นนอกจากการขอความยินยอม

6.3 ข้อมูลส่วนบุคคลเกี่ยวกับบุคคลภายนอก หากท่านให้ข้อมูลส่วนบุคคลของบุคคลที่สามใด ๆ เช่น คู่สมรสและบุตรของท่าน ผู้ถือหุ้น กรรมการ ผู้รับผลประโยชน์ ผู้รับมอบอำนาจ ผู้มีอำนาจการแทนนิติบุคคล รายละเอียดการติดต่อในกรณีฉุกเฉิน เช่น ชื่อ นามสกุล ที่อยู่อีเมล และหมายเลขโทรศัพท์ของบุคคลเหล่านั้น ท่านควรมั่นใจว่าท่านมีอำนาจที่จะให้ข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าว และอนุญาตให้เราใช้ข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวตามประกาศความเป็นส่วนตัวส่วนตัวฉบับนี้ได้ อีกทั้งท่านต้องรับผิดชอบในการแจ้งให้บุคคลที่สามเหล่านั้นทราบถึงประกาศความเป็นส่วนตัวส่วนตัวฉบับนี้ และขอรับความยินยอมจากบุคคลที่สามที่เกี่ยวข้องหากจำเป็น หรืออาศัยหลักเกณฑ์หรือฐานทางกฎหมายอื่น

ข้อ 7. สิทธิในข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

ภายใต้บทบัญญัติแห่งกฎหมายและข้อยกเว้นตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ท่านอาจมีสิทธิตามที่ระบุไว้ดังต่อไปนี้เกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

- (ก) **การเข้าถึง:** ท่านอาจมีสิทธิในการขอเข้าถึงหรือขอรับสำเนาข้อมูลส่วนบุคคลที่เราประมวลผลเกี่ยวกับท่าน
- (ข) **การโอนย้ายข้อมูล:** ท่านอาจมีสิทธิขอรับข้อมูลส่วนบุคคลที่เราเกี่ยวกับท่านในรูปแบบที่มีการจัดระเบียบแล้วและสามารถอ่านได้ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ และเพื่อส่งหรือโอนข้อมูลดังกล่าวไปยังผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคลอื่น
- (ค) **การคัดค้าน:** ในบางกรณี ท่านอาจมีสิทธิคัดค้านวิธีการที่เราประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่านในบางกิจกรรมซึ่งระบุในนโยบายฉบับนี้
- (ง) **การลบหรือทำลายข้อมูล:** ท่านอาจมีสิทธิขอให้เราดำเนินการลบหรือทำลาย หรือทำให้ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านที่เราประมวลผลเกี่ยวกับท่าน เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถระบุตัวบุคคลที่เป็นเจ้าของข้อมูล เช่น หากข้อมูลนั้นไม่จำเป็นสำหรับวัตถุประสงค์ในการประมวลผลข้อมูลอีกต่อไป
- (จ) **การจำกัด:** ท่านอาจมีสิทธิจำกัดการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน หากท่านเชื่อว่าข้อมูลนั้นไม่ถูกต้อง หรือการประมวลผลของเราไม่ชอบด้วยกฎหมาย หรือเราไม่จำเป็นต้องประมวลผลข้อมูลนั้นเพื่อวัตถุประสงค์อย่างหนึ่งอย่างใดอีกต่อไป
- (ฉ) **การแก้ไขให้ถูกต้อง:** ท่านอาจมีสิทธิขอให้เราดำเนินการแก้ไขข้อมูลส่วนบุคคลที่ไม่สมบูรณ์ ไม่ถูกต้อง ก่อให้เกิดความเข้าใจผิด หรือไม่เป็นอย่างปัจจุบัน
- (ช) **การถอนความยินยอม:** ท่านอาจมีสิทธิที่จะถอนความยินยอมที่ท่านได้ให้แก่เราเพื่อการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน เว้นแต่มีข้อจำกัดเกี่ยวกับสิทธิที่จะถอนความยินยอมตามที่กฎหมายกำหนดหรือมีสัญญาที่ให้ประโยชน์แก่ท่าน
- (ซ) **การยื่นเรื่องร้องเรียน:** ท่านอาจมีสิทธิยื่นเรื่องร้องเรียนไปยังหน่วยงานที่มีอำนาจในกรณีที่ท่านเชื่อว่าเราทำการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่านโดยไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือไม่สอดคล้องกับกฎหมายคุ้มครองข้อมูลฉบับนี้

ข้อ 8. การเปลี่ยนแปลงประกาศความเป็นส่วนตัวส่วนตัวฉบับนี้

เราอาจเปลี่ยนแปลงหรือปรับปรุงประกาศความเป็นส่วนตัวส่วนตัวฉบับนี้เป็นครั้งคราว เราขอแนะนำให้ท่านอ่านประกาศความเป็นส่วนตัวส่วนตัวฉบับนี้อย่างละเอียดรอบคอบ และตรวจสอบการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้นตามข้อกำหนดของประกาศความเป็นส่วนตัวส่วนตัวฉบับนี้เป็นระยะ ๆ โดยเราแจ้งเตือนให้ท่านทราบหรือขอความยินยอมจากท่านอีกครั้งหากมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญในประกาศความเป็นส่วนตัวส่วนตัวฉบับนี้ หรือหากเรามีความจำเป็นโดยกฎหมายที่จะต้องทำการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญในประกาศความเป็นส่วนตัวส่วนตัวฉบับนี้

ข้อ 9. รายละเอียดการติดต่อเรา

หากท่านมีความประสงค์ที่จะใช้สิทธิของท่านที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน หรือหากท่านมีข้อสงสัยหรือเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของท่านภายใต้ประกาศความเป็นส่วนตัวส่วนตัวฉบับนี้ โปรดติดต่อเราหรือเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของเรา ที่

- **บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน):** 898 อาคารเฉลิมจิตทาวเวอร์ ชั้น 10 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์: 0 2015 5999
- **เจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล:** 898 อาคารเฉลิมจิตทาวเวอร์ ชั้น 10 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์: 0 2015 5999 ต่อ 303, 300 อีเมล: DPO@sfsc.co.th

วันที่ □□-□□-□□□□ (ค.ศ.)

1. ข้อมูลประกอบการเปิดบัญชี

1.1 คำนำหน้า นาย นาง นางสาว อื่น ๆ1.2 ชื่อ - นามสกุล : ภาษาไทย
: ภาษาอังกฤษท่านเคยเปลี่ยน ชื่อ และ/หรือ สกุล มาก่อนหรือไม่ เคย โปรดแนบหลักฐาน ไม่เคย

1.3 ประเทศเจ้าของสัญชาติ

1.4 สถานภาพ โสด สมรส ข้อมูลคู่สมรส ชื่อ - นามสกุล : ภาษาไทย

1.5 วันเดือนปีเกิด □□-□□-□□□□ (ค.ศ.)

1.6 ประเภทหลักฐาน

 บัตรประชาชน เลขที่ □-□□□□-□□□□□-□□-□ วันหมดอายุ □□-□□-□□□□ (ค.ศ..) หนังสือเดินทาง เลขที่ □□□□□□□□□□ ประเทศที่ออก วันหมดอายุ □□-□□-□□□□ (ค.ศ.) บัตรคนต่างด้าว เลขที่ □-□□□□-□□□□□-□□-□ วันหมดอายุ □□-□□-□□□□ (ค.ศ.)

1.7 ที่อยู่ปัจจุบัน

 ตามบัตรประชาชน อื่น ๆ (โปรดระบุข้อมูลด้านล่างนี้)เลขที่ หมู่ที่ อาคาร/หมู่บ้าน ชั้น ซอย
ถนน แขวง/ตำบล เขต/อำเภอ จังหวัด
รหัสไปรษณีย์ ประเทศ

1.8 ที่อยู่ในการจัดส่งเอกสาร

 ตามบัตรประชาชน ตามที่อยู่ปัจจุบัน ตามที่อยู่สถานที่ทำงาน (ข้อ 1.11) อื่น ๆ (โปรดระบุข้อมูลด้านล่างนี้)เลขที่ หมู่ที่ อาคาร/หมู่บ้าน ชั้น ซอย
ถนน แขวง/ตำบล เขต/อำเภอ จังหวัด
รหัสไปรษณีย์ ประเทศช่องทางการรับเอกสาร : ขอรับเอกสารผ่านทางไปรษณีย์ ขอรับเอกสารผ่านทาง e-mail

1.9 ข้อมูลติดต่อ

โทรศัพท์มือถือ โทรศัพท์พื้นฐาน

โทรสาร อีเมล

1.10 อาชีพ

 เกษตรกร นักลงทุน แม่บ้าน/พ่อบ้าน นักเรียน/นักศึกษา พระภิกษุ/นักบวช เกษียณอายุ

กรณีเลือกกลุ่มอาชีพดังต่อไปนี้ โปรดระบุที่อยู่สถานที่ทำงานและตำแหน่งงานในข้อ 1.11 ด้วย

 พนักงานรัฐวิสาหกิจ แพทย์/พยาบาล ข้าราชการ พนักงานบริษัท ครู/อาจารย์ เจ้าของกิจการ/ธุรกิจส่วนตัว กิจการครอบครัว นักการเมือง อาชีพอิสระ อื่น ๆ โปรดระบุ.....

1.11 ที่อยู่สถานที่ทำงาน

ชื่อสถานที่ทำงาน เลขที่ หมู่ที่ อาคาร/หมู่บ้าน

ชั้น ซอย ถนน แขวง/ตำบล

เขต/อำเภอ จังหวัด รหัสไปรษณีย์ ประเทศ

ตำแหน่งงาน อายุงาน ปี

1.12 ประเภทธุรกิจ (เฉพาะกรณีอาชีพอิสระ เจ้าของกิจการ/ธุรกิจส่วนตัว กิจการครอบครัว หรืออื่น ๆ)

- ค้าของเก่า/วัตถุโบราณ โรงแรม/ภัตตาคาร อาวุธยุทธภัณฑ์ แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ การเงิน/ธนาคาร
- อสังหาริมทรัพย์ อินเทอร์เน็ตทั้งภายในและต่างประเทศ คำอัญมณี/ทอง ประกันภัย/ประกันชีวิต
- ธุรกิจนำเที่ยว/บริษัททัวร์ สถานบริการตามกฎหมายว่าด้วยสถานบริการ มหาวิทยาลัย/โรงเรียน/สถานศึกษา คาสีโน/การพนัน
- ธุรกิจรับคนเข้ามาทำงานจากต่างประเทศหรือส่งคนไปทำงานต่างประเทศ สหกรณ์/มูลนิธิ/สมาคม/สโมสร/วัด/มัสยิด/ศาลเจ้า
- อื่น ๆ (โปรดระบุ)

1.13 วัตถุประสงค์การลงทุน

- เพื่อการลงทุน เพื่อการเกษียณ
- เพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี อื่น ๆ (โปรดระบุ)

1.14 ประเทศของแหล่งที่มาของรายได้/เงินลงทุน

- ประเทศไทย ประเทศอื่น ๆ (โปรดระบุ)

1.15 แหล่งที่มาของรายได้ (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)

- เงินเดือน มรดก เงินออม การลงทุน เงินเกษียณ ประกอบธุรกิจ
- อื่น ๆ (โปรดระบุ)

1.16 รายได้ต่อเดือน (บาท)

- < 15,000 15,001 - 30,000 30,001 - 50,000 50,001 - 100,000 100,001 - 500,000
- 500,001 - 1,000,000 1,000,001 - 4,000,000 4,000,001 - 10,000,000 > 10,000,000

1.17 มูลค่าทรัพย์สิน โปรดระบุ

(ทรัพย์สิน หมายถึง เงินฝาก เงินลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และสินทรัพย์สุทธิ (ไม่รวมอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นที่อยู่อาศัย)

1.18 ท่านเป็นผู้มีสถานภาพทางการเมืองหรือเป็นสมาชิกในครอบครัวหรือเป็นผู้ใกล้ชิดกับบุคคลผู้มีสถานภาพทางการเมืองหรือไม่

- ไม่ใช่ ใช่ ตำแหน่ง..... ความสัมพันธ์

2. ข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อการให้บริการ

วิธีการฝาก/ถอนเงิน

ข้าพเจ้าขอแจ้งความประสงค์ในการฝากเงินเพื่อบัญชีกึ่งเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์ และรับเงินที่จะถอนจากบัญชี ด้วยการหัก/โอนผ่านระบบหักเงินฝากอัตโนมัติ (ATS) (ชื่อบัญชีเงินฝากธนาคารต้องเป็นชื่อเดียวกับที่ใช้เปิดบัญชีกับบริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) รายละเอียดของบัญชีเงินฝากธนาคาร :- (ต้องเป็นบัญชีของธนาคารกสิกรไทย / ธนาคารกรุงศรีอยุธยา / ธนาคารกรุงเทพ / ธนาคารกรุงไทย / ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่านั้น) ชื่อบัญชี..... (ชื่อต้องไม่ใช่บัญชีร่วม)

เลขที่บัญชี ธนาคาร

สาขา ประเภทบัญชี

ทั้งนี้ กรณีที่อยู่ระหว่างรอผลอนุมัติการตัดบัญชีระบบ ATS จากธนาคาร การฝากเงินจะเป็นการโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารในนามของ บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) เพื่อลูกค้า

คำรับรอง

ข้าพเจ้าขอรับรองและยืนยันว่าข้อมูลที่ให้ไว้ในคำขอเปิดบัญชีเป็นข้อมูลถูกต้องครบถ้วนตามความเป็นจริงและเป็นปัจจุบัน และข้าพเจ้าเป็นเจ้าของบัญชี มีอำนาจในการตัดสินใจซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยตนเอง เว้นแต่ผู้รับประโยชน์เป็นบุคคลอื่น ข้าพเจ้าจะแจ้งให้ผู้ประกอบธุรกิจทราบ

.....
(.....)

ผู้ขอเปิดบัญชี

3. ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

สำเร็จการศึกษาสูงสุด มัธยมศึกษา ปริญญาตรี ปริญญาโท อื่นๆ (ระบุ) _____ สาขาวิชา _____
 สถาบันการศึกษา _____ ประเทศ _____
 รายได้ประจำต่อเดือน _____ บาท รายได้อื่น ๆ _____ บาท
 แหล่งที่มารายได้อื่น ๆ _____ ค่าใช้จ่ายโดยประมาณต่อเดือน _____ บาท
 กรณีเป็นเจ้าของกิจการโปรดระบุ ยอดขาย _____ บาท/เดือน กำไร _____ บาท/เดือน
 ประวัติการกระทำความผิดตามกฎหมายฟอกเงินในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา ไม่เคยกระทำผิด เคยกระทำผิดฐาน _____
 ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน และติดต่อโดยตรงไม่ได้ ให้ติดต่อบุคคลอ้างอิงตามนี้
 ชื่อและชื่อสกุล _____ โทรศัพท์ _____ ความสัมพันธ์ _____

<p>ความรู้ทางด้านการลงทุน <input type="checkbox"/> ไม่เคยลงทุน <input type="checkbox"/> เคยลงทุนมาแล้ว _____ ปี</p> <p>ความรู้ทางด้านการวิเคราะห์พื้นฐาน <input type="checkbox"/> ไม่มี <input type="checkbox"/> ปานกลาง <input type="checkbox"/> ดี</p> <p>ความรู้ทางด้านการซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์</p> <p><input type="checkbox"/> ไม่มี <input type="checkbox"/> ปานกลาง <input type="checkbox"/> ดี</p> <p>ประเภทบัญชีที่เคยลงทุน</p> <p><input type="checkbox"/> เงินสด <input type="checkbox"/> มาร์จิ้น <input type="checkbox"/> อินเทอร์เน็ตเทรดดิ้ง</p> <p>ระยะเวลาที่ประสงค์จะลงทุน</p> <p><input type="checkbox"/> ลงทุนระยะยาว <input type="checkbox"/> ลงทุนระยะสั้น <input type="checkbox"/> อื่นๆ _____</p> <p>วงเงินสินเชื่อที่ลูกค้าอนุมัติ _____ บาท</p>	<p>บุคคลที่ได้รับประโยชน์ในการทำธุรกรรมในทอดสุดท้าย</p> <p><input type="checkbox"/> ข้าพเจ้า <input type="checkbox"/> ผู้อื่น คือ _____ ความสัมพันธ์ _____</p> <p>บุคคลที่มีอำนาจในการทำธุรกรรมในทอดสุดท้าย</p> <p><input type="checkbox"/> ข้าพเจ้า <input type="checkbox"/> ผู้อื่น คือ _____ ความสัมพันธ์ _____</p> <p>บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจให้กระทำการแทน</p> <p><input type="checkbox"/> ข้าพเจ้า <input type="checkbox"/> ผู้อื่น คือ _____ ความสัมพันธ์ _____</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์ที่เคยติดต่อ</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์ _____ ประเภทบัญชี _____ วงเงิน _____ ล้านบาท</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์ _____ ประเภทบัญชี _____ วงเงิน _____ ล้านบาท</p>
---	---

สำหรับบริษัทหลักทรัพย์

ความเห็นเจ้าหน้าที่การตลาด

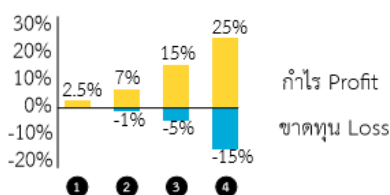
- ความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุน _____
- ความพร้อมและความเข้าใจในการปฏิบัติตามกฎระเบียบเกี่ยวกับบัญชีเครดิตบาลานซ์ _____
- ประวัติการชำระเงินของลูกค้า ลำช้า _____ ครั้ง/ปี เชื่อกัน _____ ครั้ง/ปี
- จุดประสงค์ในการลงทุน _____
- ลูกค้าเป็นลูกหนี้อ่อนชำระ หรือลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการดำเนินคดี ใช่ ไม่ใช่
- ความเห็นอื่น ๆ _____

บริษัทได้ทำการตรวจสอบเอกสารต่าง ๆ ของลูกค้ารวมถึงดำเนินการรู้จักตัวตนของลูกค้า และพิสูจน์ทราบลูกค้าแล้ว ขอรับรองว่าตรงกับต้นฉบับ และลูกค้าเป็นบุคคลเดียวกับที่ปรากฏตามเอกสาร หลักฐาน และเป็นผู้มีอำนาจในการตัดสินใจสั่งซื้อขายหลักทรัพย์โดยไม่เป็นตัวแทนของบุคคลอื่น นอกจากนี้ ได้นำและให้ความรู้แก่ลูกค้า เพื่อให้เข้าใจถึงกฎระเบียบและลักษณะของการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์ เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

<p>ลงชื่อเจ้าหน้าที่การตลาด</p> <p>.....</p> <p>(.....)</p> <p>โทรศัพท์ _____ สาขา _____</p>	<p>ลงชื่อผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท</p> <p>.....</p> <p>(.....)</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์ _____</p>
--	--

คำถามข้อ 1-10 ใช้เพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

- ปัจจุบันท่านอายุ
 - ตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป
 - 45-59 ปี
 - 35-44 ปี
 - น้อยกว่า 35 ปี
- ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัวเป็นสัดส่วนเท่าใด
 - มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 - ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
 - ตั้งแต่ร้อยละ 25 แต่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด
 - น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด
- ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร
 - มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน
 - มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน
 - มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน
 - มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว
- ท่านเคยมีประสบการณ์หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)
 - เงินฝากธนาคาร
 - พันธบัตรรัฐบาลหรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
 - หุ้นกู้หรือกองทุนรวมตราสารหนี้
 - หุ้นสามัญหรือกองทุนรวมหุ้นหรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง
- ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้
 - ไม่เกิน 1 ปี
 - ตั้งแต่ 1 แต่น้อยกว่า 3 ปี
 - ตั้งแต่ 3 ปี ถึง 5 ปี
 - มากกว่า 5 ปี
- ความสามารถในการรับความเสี่ยงของท่านคือ
 - เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้
 - เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
 - เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น
 - เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาวแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้
- เมื่อพิจารณาอุปสงค์ตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด



- กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย
- กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%
- กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5%
- กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15%

- ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมากแต่มีโอกาสขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร
 - กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน
 - ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
 - เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง
 - ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูงและหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น
- ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด
 - 5% หรือ น้อยกว่า
 - มากกว่า 5%-10%
 - มากกว่า 10%-20%
 - มากกว่า 20% ขึ้นไป
- หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะทำอย่างไร
 - ตกใจและต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง
 - กังวลใจและจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
 - อดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา
 - ยังมั่นใจเพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาวและจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

คำถามข้อ 11-12 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ (ไม่นำมาคิดคะแนน)

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเท่านั้น

- หากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดและอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด
 - ไม่ได้
 - ได้

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ

- นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด
 - ไม่ได้
 - ได้

สำหรับเจ้าหน้าที่

ส่วนที่ 1 เกณฑ์การคิดคะแนน

ตอบ ก. = 1 คะแนน ตอบ ข. = 2 คะแนน ตอบ ค. = 3 คะแนน ตอบ ง. = 4 คะแนน

สำหรับข้อ 4 หากตอบหลายข้อ ให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด

ส่วนที่ 2 ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

คะแนน	ระดับ	ประเภทนักลงทุน
น้อยกว่า 15	1	เสี่ยงต่ำ
15-21	2	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ
22-29	3	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง
30-36	4	เสี่ยงสูง
37 ขึ้นไป	5	เสี่ยงสูงมาก

ส่วนที่ 3 ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน

ประเภทผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
	เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก*
เสี่ยงต่ำ	>60%		<20%	<10%	<5%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	<20%	<70%		<20%	<10%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	<10%	<60%		<30%	<10%
เสี่ยงสูง	<10%	<40%		<40%	<20%
เสี่ยงสูงมาก	<5%	<30%		>60%	<30%

* รวมถึง สินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

คะแนนรวมที่ได้

ลงชื่อผู้ประเมิน (.....) ลงชื่อผู้ตรวจสอบ (.....)

วันที่...../...../.....

แบบ FATCA สำหรับลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดา

ผู้เกิดบัญชี (คำนำหน้า/ชื่อ/นามสกุล)	<input type="checkbox"/> สัญชาติไทย <input type="checkbox"/>
เลขที่บัตรประชาชน <input type="checkbox"/> - <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> - <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> - <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> - <input type="checkbox"/>	หนังสือเดินทาง เลขที่

ส่วนที่ 1 ความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ท่านมีกับบริษัท (กรุณาตอบคำถามทุกข้อ)

บุคคลอเมริกัน / U.S. Person		
หากท่านทำเครื่องหมายในช่อง "ใช่" ช่องใดช่องหนึ่ง โปรดข้ามคำถามในส่วนของผู้ที่ไม่ใช่บุคคลอเมริกันข้างท้ายนี้ และกรอกแบบฟอร์ม W-9		
1. ท่านเป็นบุคคลอเมริกันใช่หรือไม่ / Are you a U.S. Citizen?	ใช่ <input type="checkbox"/>	ไม่ใช่ <input type="checkbox"/>
-โปรดตอบ "ใช่" หากท่านเป็นพลเมืองอเมริกัน แม้ว่าท่านอาศัยอยู่นอกสหรัฐ -โปรดตอบ "ใช่" หากท่านมีสถานะเป็นพลเมืองของหลายประเทศ และหนึ่งในนั้นคือเป็นพลเมืองอเมริกัน -โปรดตอบ "ใช่" หากท่านเกิดในสหรัฐ (หรือดินแดนที่เป็นของสหรัฐ) และยังไม่ได้ละความเป็นพลเมืองของสหรัฐตามกฎหมาย		
2. ท่านเป็นผู้ถือบัตรประจำตัวผู้มีถิ่นที่อยู่ถาวรอย่างถูกกฎหมายในสหรัฐ (กรีนการ์ด) ใช่หรือไม่	ใช่ <input type="checkbox"/>	ไม่ใช่ <input type="checkbox"/>
-โปรดตอบ "ใช่" หากสำนักงานตรวจคนเข้าเมืองและสัญชาติของสหรัฐได้ออกบัตรประจำตัวคนต่างด้าวที่ได้ขึ้นทะเบียนเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ถาวรอย่างถูกต้องตามกฎหมายในสหรัฐ (กรีนการ์ด) ให้แก่ท่าน -โปรดตอบ "ใช่" ใ้กว่าบัตรประจำตัวคนต่างด้าวที่ได้ขึ้นทะเบียนเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ถาวรอย่างถูกต้องตามกฎหมายในสหรัฐ (กรีนการ์ด) ของท่านจะหมดอายุแล้วหรือยังไม่หมดอายุ ณ วันที่ท่านกรอกและลงลายมือชื่อในแบบฟอร์มนี้ -โปรดตอบ "ไม่ใช่" หากบัตรประจำตัวคนต่างด้าวที่ได้ขึ้นทะเบียนเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ถาวรอย่างถูกต้องตามกฎหมายในสหรัฐ (กรีนการ์ด) ของท่านได้ถูกสละ ยกเลิกหรือถอนออกอย่างเป็นทางการแล้ว ณ วันที่ท่านกรอกและลงลายมือชื่อในแบบฟอร์มนี้		
3. ท่านมีสถานะเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐเพื่อวัตถุประสงค์ในการเก็บภาษีอากรของสหรัฐใช่หรือไม่	ใช่ <input type="checkbox"/>	ไม่ใช่ <input type="checkbox"/>
ท่านอาจถูกพิจารณาว่าเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐหากเป็นไปตามเกณฑ์ "Substantial Physical Presence Test" ตัวอย่างที่ท่านจะถือว่าเป็นไปตามเกณฑ์นี้ ไม่มีปัจจุบัน ท่านอยู่ในสหรัฐอย่างน้อย 183 วัน เป็นต้น และหากต้องการรายละเอียดเพิ่มเติม โปรดศึกษาข้อมูลใน website ของหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรของสหรัฐ ดังนี้ http://www.irs.gov/Individuals/International-Taxpayers/Substantial-Presence-Test		

ไม่เป็นบุคคลอเมริกัน / Non-U.S. Person		
หากท่านทำเครื่องหมาย "ใช่" ช่องใดช่องหนึ่ง โปรดกรอกแบบฟอร์ม W-8BEN พร้อมทั้งส่งเอกสารประกอบ		
1. ท่านมี (หรือจะมี) การมอบอำนาจหรือให้อำนาจการลงลายมือชื่อแก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐ เพื่อการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่ร่วมกับบริษัท ใช่หรือไม่	ใช่ <input type="checkbox"/>	ไม่ใช่ <input type="checkbox"/>
2. ท่านมี (หรือจะมี) ที่อยู่ในสหรัฐสำหรับรับประโยชน์แทน หรืออยู่ในสหรัฐสำหรับการส่งเพื่อดำเนินการเกี่ยวกับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่ร่วมกับบริษัทแต่เพียงอย่างเดียว ใช่หรือไม่	ใช่ <input type="checkbox"/>	ไม่ใช่ <input type="checkbox"/>
3. ท่านมี (หรือจะมี) ที่อยู่อาศัยในปัจจุบัน หรือที่อยู่เพื่อการติดต่อสำหรับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่ร่วมกับบริษัทในสหรัฐ ใช่หรือไม่	ใช่ <input type="checkbox"/>	ไม่ใช่ <input type="checkbox"/>
4. ท่านมีหมายเลขโทรศัพท์ในสหรัฐ เพื่อการติดต่อท่านหรือบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่ร่วมกับบริษัทหรือไม่	ใช่ <input type="checkbox"/>	ไม่ใช่ <input type="checkbox"/>

ส่วนที่ 2 การยืนยันและการเปลี่ยนแปลงสถานะของผู้ที่ไม่มีสถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน

- ท่านยืนยันว่า ข้อความข้างต้นเป็นความจริง และครบถ้วนสมบูรณ์
- ในกรณีที่ท่านไม่ใช่บุคคลอเมริกัน ท่านตกลงที่จะแจ้งให้บริษัททราบทันที หากมีการเปลี่ยนแปลงสถานะของท่านเป็นบุคคลอเมริกัน ภายใต้กฎหมายภาษีอากรของสหรัฐ
- ท่านรับทราบและตกลงว่า ในกรณีที่ท่านไม่ได้แจ้งให้บริษัททราบในทันทีเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในสถานะความเป็นบุคคลอเมริกันของท่าน หรือการนำข้อมูลอันเป็นเท็จ ไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ เกี่ยวกับสถานะความเป็นบุคคลอเมริกันของท่าน จะไม่ส่งผลให้บริษัทมีสิทธิใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน
- ท่านรับทราบและตกลงว่า หากท่านมีสถานะเป็นบุคคลอเมริกัน แต่ข้อมูลที่ได้ตามแบบฟอร์มนี้ หรือตามแบบฟอร์ม W-9 เป็นข้อมูลอันเป็นเท็จ ไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ บริษัทมีสิทธิใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน

ส่วนที่ 3 การยินยอมให้เปิดเผยข้อมูลและการหักบัญชี

ภายใต้ขอบเขตของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และ/หรือ ข้อตกลงใดๆ ระหว่างบริษัทและหน่วยงานภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ท่านตกลงให้ความยินยอมและตกลงที่จะไม่เพิกถอนการให้ความยินยอมดังกล่าวแก่บริษัท ในการดำเนินการดังต่อไปนี้

- เปิดเผยข้อมูลต่างๆ ของท่านเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตาม FATCA หน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง หน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรของสหรัฐ (Internal Revenue Service: IRS) ข้อมูลดังกล่าว ได้แก่ ชื่อ ที่อยู่ เลขประจำตัวผู้เสียภาษี หมายเลขบัญชี จำนวนเงินหรือมูลค่าคงเหลือในบัญชี การฝากถอนเงินในบัญชีในระหว่างปีปฏิทินที่ผ่านมา รายการเคลื่อนไหวทางบัญชี จำนวนเงิน ประเภทและมูลค่าของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และ/หรือ ทรัพย์สินอื่นๆ ที่มีอยู่ร่วมกับบริษัท ตลอดจนจำนวนรายได้ และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่อาจถูกรวบรวมโดยบริษัท หน่วยงานทางภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง IRS ด้วย
- หักเงินจากบัญชีของท่าน และ/หรือ เงินที่ท่านอาจมีหรือมีสิทธิได้รับจากบริษัท ในจำนวนที่กำหนดโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง IRS ด้วย ภายในบังคับของกฎหมาย และ/หรือ กฎเกณฑ์ต่างๆ รวมถึงความตกลงใดๆ ระหว่างบริษัท และหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรดังกล่าว

หากไม่มีการดำเนินการหักเงินจากบัญชีของท่าน และ/หรือ เงินได้ที่ท่านอาจมีหรือมีสิทธิได้รับจากบริษัท ตามข้อ 2 ข้างต้น บริษัทจำเป็นต้องยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ตามที่บริษัทเห็นสมควร โดยเป็นดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวของบริษัท ในกรณีที่ท่านไม่กรอกข้อมูลและลงลายมือชื่อในแบบฟอร์มนี้ ไม่แจ้งเพื่อปรับปรุงข้อมูลตามที่ได้ให้ไว้ตามแบบฟอร์มนี้ หรือในกรณีที่ท่านใส่ข้อมูลอันเป็นเท็จ ไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ในแบบฟอร์มนี้

ข้อชี้แจงสำหรับการเปิดบัญชีกักเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์และ/หรืออิมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ต



ประเภทมาร์จิ้นในระบบเครดิตบาลานซ์

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) “บลล.” จัดทำเอกสารฉบับนี้เพื่อชี้แจงข้อมูลให้ลูกค้าเข้าใจถึงนโยบายของ บลล. เกี่ยวกับการกักเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และ/หรืออิมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตที่ ลูกค้าควรทราบ ดังต่อไปนี้

การกักเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และ/หรืออิมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตประเภทมาร์จิ้นในระบบเครดิตบาลานซ์ เป็นโครงการให้บริการสินเชื่อเพื่อการซื้อหลักทรัพย์และบริการ ให้ยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตให้กับลูกค้า โดยซื้อขายผ่านบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ตามโครงการ และ บลล. จะเป็นผู้ที่กักเงินและชำระราคาในการซื้อหลักทรัพย์และ/หรือให้ยืมหลักทรัพย์และส่งมอบหลักทรัพย์ในการขายชอร์ตหลักทรัพย์ เมื่อลูกค้าและบริษัทหลักทรัพย์ได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ บลล. กำหนด

1. การเปิดบัญชีและการทำสัญญาซื้อขายเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และ/หรืออิมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ต
 - 1.1 ลูกค้าต้องทำการลงนามในสัญญาซื้อขายเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และ/หรืออิมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตประเภทมาร์จิ้นในระบบเครดิตบาลานซ์กับบลล.ม วันยื่นคำขอเปิดบัญชีฯ หากลูกค้าไม่ลงนามในสัญญาฯ บลล. ขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณายกเลิกวงเงินทันที
 - 1.2 ลูกค้าต้องทำการลงนามในสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าที่เข้าร่วมโครงการ
 - 1.3 ลูกค้าจะต้องมีบัญชีเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ ประเภทบัญชีเงินสด กับบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าที่เข้าร่วมโครงการ
 - 1.4 เมื่อได้รับอนุมัติวงเงินจาก บลล. แล้ว ลูกค้าจะต้องชำระค่าธรรมเนียมรายปีตามที่ระบุไว้ในสัญญา รวมทั้งชำระค่าอากรแสตมป์ ซึ่งเท่ากับร้อยละ 0.05 ของวงเงินมาร์จิ้น แต่ไม่เกิน 10,000 บาท หากมีการเพิ่มวงเงิน ลูกค้าต้องชำระให้กับ บลล. โดยตรง บลล. จะไม่หักถอนจากบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้า
2. ประเภทหลักประกัน
 - 2.1 เงินสด
 - 2.2 หลักทรัพย์จดทะเบียนที่ บลล. อนุญาตให้ซื้อขายในบัญชีมาร์จิ้นซึ่ง บลล. จะแจ้งให้ทราบเป็นคราวๆ ไป
 - 2.3 หลักประกันอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

หมายเหตุ: ในขั้นต้น บลล. จะไม่รับหลักประกันในข้อ 2.3 หากมีการเปลี่ยนแปลง บลล. จะแจ้งให้ทราบเป็นคราวๆ ไป ทั้งนี้ หลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าจะต้องจำหน่ายกับ บลล. ทั้งหมดเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ของลูกค้าที่มีกับ บลล.
3. การซื้อขายหลักทรัพย์
 - 3.1 ลูกค้าจะต้องวางเงินหรือหลักทรัพย์จดทะเบียนที่ บลล. อนุญาตเป็นประกันก่อนการซื้อ/ขายชอร์ตหลักทรัพย์
 - 3.2 ลูกค้าไม่สามารถซื้อหลักทรัพย์เกินกว่าอำนาจซื้อหรือขายชอร์ตหลักทรัพย์เกินกว่าอำนาจขายชอร์ต ณ ขณะใดขณะหนึ่งได้ โดยอำนาจในการซื้อ/ขายชอร์ตหลักทรัพย์ของลูกค้านั้นจะคำนวณจากทรัพย์สินส่วนเกินในบัญชีมาร์จิ้น (Excess Equity)
 - 3.3 ลูกค้าสามารถซื้อขายหลักทรัพย์ได้ไม่เกินวงเงินมาร์จิ้น ณ ขณะใดขณะหนึ่ง
 - 3.4 ไม่อนุญาตให้ลูกค้าทำรายการขายชอร์ตหลักทรัพย์ เว้นแต่ได้ทำสัญญาอิมและให้ยืมหลักทรัพย์กับ บลล. (เป็นอีกฉบับหนึ่ง) และติดต่อยืมหลักทรัพย์ที่จะขายชอร์ตกับ บลล. เรียบร้อยแล้ว
4. หลักทรัพย์ที่อนุญาตและไม่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีมาร์จิ้น รวมทั้งอัตรามาร์จิ้น
 - 4.1 หลักทรัพย์ที่อนุญาตและไม่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีมาร์จิ้น รวมทั้งอัตรามาร์จิ้น บลล. จะพิจารณาจากสภาพคล่อง ความผันผวนของราคา และปัจจัยพื้นฐานของหลักทรัพย์นั้นๆ โดยจะมีการทบทวนรายชื่อหลักทรัพย์และอัตรามาร์จิ้นดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง ซึ่ง บลล. จะแจ้งให้ทราบเป็นคราวๆ ไป
 - 4.2 ในการกักเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งต้องไม่เกินอัตราการกระจุกตัว (Concentration Limit) ที่ บลล. กำหนด ซึ่งจะมีการพิจารณาและแจ้งให้ทราบเป็นคราวๆ ไป
5. การเรียกหลักประกันเพิ่มและการบังคับชำระหนี้
 - 5.1 เมื่อมูลค่าทรัพย์สินรวมของลูกค้า (Equity) มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ บลล. จะห้ามมิให้ลูกค้าทำการซื้อ/ขายชอร์ตหลักทรัพย์ตั้งแต่วันที่เรียกหลักประกันเพิ่ม และ บลล. จะเรียกให้ลูกค้านำหลักประกันมาวางเพิ่มหรือดำเนินการอื่นใดจนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ามีมูลค่า **ไม่ต่ำกว่า** มูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ หากลูกค้าไม่ดำเนินการให้เสร็จสิ้นภายใน 5 วันทำการนับจากวันที่ลงในหนังสือแจ้ง หรือหากภายในระหว่าง 5 วันทำการดังกล่าว มูลค่าทรัพย์สินรวมของลูกค้ามีมูลค่าเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ บลล. จะทำการบังคับขายหลักทรัพย์ (รวมถึงการบังคับซื้อคืนในกรณีที่มีการยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ต) ในวันทำการถัดไป ทั้งนี้ บลล. จะทำการบังคับขายหลักทรัพย์ (รวมถึงการบังคับซื้อคืนในกรณีที่มีการยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ต)จนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ามีมูลค่า **ไม่ต่ำกว่า** มูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้
 - 5.2 ประเภทหลักประกันที่นำมาวางเพิ่ม
 - เงินสด จะต้องนำเงินเข้าบัญชีของ บลล. ภายใน 5 วันทำการ และส่งใบนำฝากเงินให้ บลล. ก่อน 17.00 น.
 - เช็ค จะต้องนำเช็คเข้าบัญชีของ บลล. ภายใน 4 วันทำการก่อน Clearing และส่งใบนำฝากเงินให้ บลล. ก่อน 17.00 น. ทั้งนี้ เพื่อให้ทราบผลผ่านการเรียก เก็บเงิน ภายใน 5 วันทำการตามที่ บลล. กำหนดข้างต้น
 - หลักทรัพย์ จะต้องส่งมอบหลักทรัพย์เพื่อจำหน่ายเป็นประกันการชำระหนี้ให้กับ บลล. ภายใน 5 วันทำการ และส่งเอกสารการส่งมอบหลักทรัพย์ตามแบบฟอร์มที่กำหนดให้ บลล. ก่อน 15.30 น. ทั้งนี้จะต้องเป็นหลักทรัพย์ที่ บลล. อนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีมาร์จิ้นและอยู่ในระบบไร้ใบหุ้น (Scriptless) ที่โอนผ่านระบบของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์) กรณีที่เป็นใบหุ้น ลูกค้าจะต้องดำเนินการทำให้ใบหุ้นนั้นเป็นระบบไร้ใบหุ้น (Scriptless) พร้อมทั้งส่งมอบเพื่อจำหน่ายเป็นประกันการชำระหนี้ให้กับ บลล. ตามขั้นตอนและระยะเวลาดังกล่าวข้างต้น
 - 5.3 เมื่อมูลค่าทรัพย์สินรวมของลูกค้าลดลงจนมีมูลค่าเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ บลล. จะดำเนินการบังคับชำระหนี้โดยการบังคับขายหลักทรัพย์ (รวมถึงการบังคับซื้อคืนในกรณีที่มีการยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ต) ภายในวันทำการถัดไป จนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ามีมูลค่า **สูงกว่า** มูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ หลังจากนั้น ลูกค้ายังคงมีหน้าที่ที่จะต้องนำหลักประกันมาวางเพิ่มหรือดำเนินการอื่นใดจนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ามีมูลค่า **ไม่ต่ำกว่า** มูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้
 - 5.4 หากลูกค้าเปิดบัญชีย่อยเครดิตบาลานซ์ผ่านบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าที่เข้าร่วมโครงการมากกว่า 1 บริษัท โดยใช้วงเงินสินเชื่อรวม สถานะของบัญชีเครดิตบาลานซ์สำหรับบัญชีย่อยให้คำนวณเงินสดคงค้าง LMV (Long Market Value) และ EE (Excess Equity) แยกกันแต่ละบัญชีย่อย ในกรณีที่ บลล. บังคับขายหลักทรัพย์ของบัญชีย่อยใดจนหมดแล้ว แต่บัญชีย่อยนั้นยังคงมีมูลหนี้คงเหลืออยู่ บลล. จะดำเนินการตัดชำระหนี้จากเงินสดคงเหลือ หรือบังคับขายหลักทรัพย์ในบัญชีอื่นของลูกค้า

รายนั้น เพื่อชำระหนี้คงเหลือจากว่ามูลหนี้คงเหลือในบัญชีแรมมีค่าเป็นศูนย์ หาก บลล. บังคับขายหลักประกันในบัญชีย่อยอื่น จนทำให้สถานะของบัญชีย่อยอื่นนั้นมี EE เป็นลบ ลูกค้าย่อมไม่สามารถสั่งซื้อในบัญชีนั้นได้อีกบัญชีเครดิตบาลานซ์ บัญชีใดของลูกค้ายอด EE เป็นบวก ลูกค้าสามารถแจ้งความประสงค์เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อขอโอนหลักประกันที่เป็นหลักทรัพย์ หรือเงินสดคงเหลือไปยังบัญชีย่อยบัญชีใดที่มียอด EE เป็นลบได้

- 5.5 เมื่อบังคับขายหลักประกัน (รวมถึงการบังคับซื้อคืนในกรณีที่มีการยึดหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ต) แล้ว บลล. จะมีหนังสือแจ้งผลการบังคับขายให้ลูกค้าทราบภายหลัง
6. กรณีบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ให้สิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์สำหรับหลักทรัพย์ที่เป็นประกันการชำระหนี้ และ/หรือ หลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อขายในบัญชีมาร์จิ้น
- 6.1 บลล. อาจทำการปรับอัตรามาร์จิ้น ของหลักทรัพย์นั้นให้สูงขึ้นตามที่ บลล. กำหนดก่อนวันได้สิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์
- 6.2 บลล. จะไม่ดำเนินการใช้สิทธิแทนลูกค้าย่ ลูกค้าย่อมต้องดำเนินการชำระเงินและจองซื้อหลักทรัพย์เอง
- 6.3 **บลล.จะไม่นับรวมมูลค่าสิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์ มาคำนวณเป็นหลักประกัน และ/หรือ ทรัพย์สินของลูกค้า เว้นแต่ลูกค้าแสดงความประสงค์จองซื้อหลักทรัพย์ผ่าน บลล. เท่านั้น**
- 6.4 ในกรณีสิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์เกิดจากหลักทรัพย์ที่ลูกค้ายืมจาก บลล.ให้นำหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในสัญญาืมและให้ยึดหลักทรัพย์ที่ลูกค้าได้ทำไว้เป็นอีกฉบับหนึ่งมาใช้บังคับ
7. การวางเงิน
- 7.1 โดยการนำเงินเข้าบัญชีของ บลล.
- หากวางเป็นเงินสด วันที่นำเงินเข้า (วันที่ T) จะมีผลในการคำนวณในวันรุ่งขึ้น (วันที่ T+1)
 - หากวางเป็นเช็ค วันที่นำเงินเข้า (วันที่ T) ก่อน Clearing จะมีผลในการคำนวณในอีก 2 วันทำการ (วันที่ T+2)
- 7.2 ลูกค้าย่อมต้องแจ้งการฝากเงินให้ บลล.ทราบ ก่อน 17.00 น. ในวันที่ได้นำเงินเข้าบัญชีของ บลล. มิฉะนั้น บลล. จะถือว่าไม่ได้รับการวางเงินจากลูกค้าย
8. การวางหลักทรัพย์
- 8.1 ลูกค้าส่งมอบหลักทรัพย์เพื่อจำหน่ายเป็นประกันการชำระหนี้ในระบบ Scriptless ของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ให้ บลล. และส่งเอกสารการส่งมอบหลักทรัพย์ตามแบบฟอร์มที่กำหนด ให้ บลล. ก่อน 15.30 น. ของวันที่ส่งมอบหลักทรัพย์ (วันที่ T)
- 8.2 เมื่อทำการจดทะเบียนจำหน่ายหลักทรัพย์เรียบร้อยแล้ว จะมีผลต่อการคำนวณในวันรุ่งขึ้น (วันที่ T+1)
9. การถอนเงิน
- 9.1 ลูกค้าแจ้งความประสงค์ในการถอนเงิน โดยดำเนินการผ่านบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าตามโครงการเท่านั้น และส่งเอกสารการขอถอนเงินตามแบบฟอร์มที่กำหนด
- 9.2 การส่งเอกสารการขอถอนเงินให้ บลล. ก่อน 12:00 น. ของวันที่ขอถอนเงิน (วันที่ T) บลล. จะโอนเงินเข้าบัญชีของลูกค้าย่ในวันรุ่งขึ้น (วันที่ T+1) ส่งเอกสารให้หลัง 12.00 น. จะโอนเงินเข้าบัญชีของลูกค้าย่ในอีก 2 วันทำการ (วันที่ T+2)
- 9.3 จำนวนเงินที่จะถอนได้ไม่เกินทรัพย์สินส่วนเกิน ซึ่งคำนวณจากยอดทรัพย์สินส่วนเกิน ณ สิ้นวันที่ T
10. การถอนหลักทรัพย์
- 10.1 ลูกค้าแจ้งความประสงค์ในการถอนหลักทรัพย์ โดยดำเนินการผ่านบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าตามโครงการเท่านั้นและส่งเอกสารการถอนหลักทรัพย์ตามแบบฟอร์มที่กำหนด
- 10.2 การส่งเอกสารถอนหลักทรัพย์ให้ บลล. ก่อน 15.30 น. ของวันที่ขอถอนหลักทรัพย์ (วันที่ T) บลล. จะโอนหลักทรัพย์ให้ในวันรุ่งขึ้น (วันที่ T+1) ส่งเอกสารให้หลัง 15.30 น. จะโอนหลักทรัพย์ให้ในวันรุ่งขึ้น (วันที่ T+2)
- 10.3 หลักทรัพย์ที่ขอถอนต้องพ้นกำหนดการชำระราคาและส่งมอบกับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์แล้ว
- 10.4 มูลค่าสูงสุดของหลักทรัพย์ที่ถอนได้จะไม่เกินจำนวนหลักทรัพย์ที่มีอยู่จริงในบัญชีมาร์จิ้น และหลังการถอนหลักทรัพย์ต้องไม่ทำให้ยอดทรัพย์สินส่วนเกินติดลบ
11. การกำหนดอัตราดอกเบี้ย รายชื่อหลักทรัพย์ที่ บลล. อนุญาตและไม่อนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จิ้น อัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น อัตรามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ อัตรามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ และอื่นๆ ที่ บลล. ประสงค์จะแจ้งให้ลูกค้ายทราบ
- บลล. จะประกาศ ณ ที่ทำการของ บลล. และ/หรือ บริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าตามโครงการ และ/หรือ ทางเว็บไซต์ของ บลล. ที่ www.tsfc.co.th โดยถือว่าลูกค้าย่ได้อินยอมและทราบถึงประกาศดังกล่าวแล้ว และหากมีการเปลี่ยนแปลง บลล. จะแจ้งให้ลูกค้ายทราบเป็นคราวๆ ไป ณ ที่ทำการของ บลล. และ/หรือ บริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าตามโครงการ และ/หรือ ทางเว็บไซต์ของ บลล.

หมายเหตุ: 1. หากมีการเปลี่ยนแปลงหนังสือชี้แจงฉบับนี้ ลูกค้าย่ยินยอมให้ บลล. เปลี่ยนแปลงได้โดยไม่ต้องแจ้งลูกค้าย่ล่วงหน้า ลูกค้าย่ได้รับทราบและเข้าใจข้อชี้แจงเงื่อนไขและรายละเอียดดังกล่าวข้างต้นอย่างละเอียดถูกต้องแล้วและยินยอมที่จะปฏิบัติตามทุกประการ

2. บลล. มีความยินดีที่จะแจ้งให้ลูกค้าย่ทราบว่า บลล. ได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการอนุญาตตุลาการ ในกรณีที่มีข้อพิพาทระหว่าง บลล. และ ลูกค้าย่ที่เกิดขึ้นตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศที่ว่าด้วยเรื่องอนุญาตตุลาการ บลล. ยินยอมเข้าร่วมกระบวนการดังกล่าว เมื่อลูกค้าย่ร้องขอ ทั้งนี้ ลูกค้าย่สามารถศึกษาข้อมูลการระงับข้อพิพาทโดยวิธีอนุญาตตุลาการได้ที่เว็บไซต์ของ ก.ล.ต. ในส่วน ข้อมูลเกี่ยวกับกฎหมายและประกาศหรือ http://www.sec.or.th/enforcement/Content_0000000444.jsp?categoryID=CAT0000110&lang=th

3. หากท่านมีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการให้บริการหรือการปฏิบัติงานของบริษัท โปรดแจ้งส่วนงานกำกับและควบคุม ฝ่ายกำกับและตรวจสอบภายใน โทรศัพท์ +66 2015 5999 ต่อ 500, 501 หรือ Email : compliance@tsfc.co.th

สัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์

ทำที่ บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

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

โดยที่ลูกค้ามีความประสงค์กู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ภายใต้โครงการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งจัดให้มีขึ้นโดย บลล. เพื่อการดังกล่าวลูกค้าได้ขอเปิดบัญชีมาร์จินและตกลงเข้าทำสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์ กับ บลล. ดังนี้

ลูกค้าตกลงกู้ยืมเงินจาก บลล. ในบัญชีมาร์จินและรับทราบว่าเป็นดุลยพินิจของ บลล. แต่เพียงผู้เดียว ในกรณีนี้ บลล. ตกลงอนุมัติวงเงินกู้ให้แก่ลูกค้า บลล. จะส่งหนังสือแจ้งอนุมัติวงเงินกู้พร้อมอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ตลอดจนเอกสารทางการเงินที่เกี่ยวข้องให้กับลูกค้า นอกจากนี้ลูกค้าตกลงรับทราบว่าวงเงินกู้ยืมที่ บลล. อนุมัตินั้น บลล. สามารถทบทวนวงเงิน ลดวงเงิน หรือยกเลิกวงเงินของลูกค้าย ณะใดขณะหนึ่งได้ตามที่ บลล. เห็นสมควรโดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า

ทั้งนี้ ภายใต้บังคับของหลักเกณฑ์ เงื่อนไข วิธีการ และรายละเอียดดังต่อไปนี้

ข้อ 1. คำนิยาม

“โครงการ” หมายถึง โครงการให้กู้ยืมเงินเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บลล.

“ตลาดหลักทรัพย์” ให้หมายความถึง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้า และแหล่งกลางในการซื้อขายหลักทรัพย์อื่น ๆ แล้วแต่กรณี

“สัญญาระหว่างผู้กู้ยืมกับนายหน้าตามโครงการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์” หมายถึง สัญญาระหว่าง บลล. กับนายหน้าตามโครงการ

“สัญญาแต่งตั้งตัวแทน นายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์” หมายถึง สัญญาระหว่างลูกค้ากับนายหน้าตามโครงการ

“นายหน้า” หมายถึง บริษัทหรือสถาบันการเงินที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ตามกฎหมายเกี่ยวกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้แต่งตั้งให้ทำหน้าที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าตามโครงการ

“ลูกค้า” ให้หมายความรวมถึงบุคคลซึ่งลูกค้ามอบหมาย หรือยินยอมอย่างชัดเจนให้กระทำการซื้อขายหลักทรัพย์กับนายหน้าแทนหรือในนามของลูกค้าด้วย

“บัญชีมาร์จิน” หมายความว่า บัญชีที่บันทึกรายการการให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ และให้หมายความรวมถึงรายการดอกเบี้ยเงินกู้ยืม เงินกู้ยืมหรือสินเชื่อที่เกิดขึ้นจากการถอนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่นใดที่ลูกค้าต้องชำระให้กับ บลล.

“วงเงินมาร์จิน” หมายความว่า วงเงินสูงสุดที่ลูกค้าอาจเป็นหนี้ในบัญชีมาร์จินต่อ บลล. ได้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง

“อัตรามาร์จินเริ่มต้น” (Initial Margin Rate) หมายความว่า อัตราส่วนขั้นต่ำของจำนวนเงินที่ลูกค้าต้องชำระหรือหลักทรัพย์จดทะเบียนที่ลูกค้าต้องวางเป็นประกันเพื่อซื้อหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าที่ลูกค้าต้องมีบัญชีมาร์จินต่อมูลค่าซื้อหลักทรัพย์รายการใดรายการหนึ่งก่อนจะซื้อหลักทรัพย์รายการนั้น

“หลักทรัพย์” หมายความว่า

(1) หลักทรัพย์จดทะเบียน

(2) หุ้นเพิ่มทุนของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งหุ้นจำนวนดังกล่าวยังไม่ได้จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์

(3) หุ้นของบริษัทที่ได้อื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์และร่างหนังสือชี้ชวนต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะนำหุ้นของบริษัทเข้าจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์

(4) หลักทรัพย์อื่นใดตามที่กฎหมายเกี่ยวกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดคำนิยามไว้

“หลักทรัพย์ที่ซื้อในบัญชีมาร์จินได้” (Marginable Securities) หมายความว่า หลักทรัพย์ที่ บลล. อนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีมาร์จินได้ “หลักทรัพย์ที่ซื้อในบัญชีมาร์จินไม่ได้” (Non-Marginable Securities) หมายความว่า หลักทรัพย์ที่ บลล. ไม่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีมาร์จิน

“หลักประกัน” หมายถึง เงินสด หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินหรือสิทธิอื่นใดของลูกค้าที่นำมาเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิน

“ทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า” (Excess Equity) หมายความว่า ทรัพย์สินของลูกค้าในส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่ลูกค้าต้องชำระไว้ตามอัตราส่วนที่ บลล. กำหนด

“ทรัพย์สินของลูกค้า” หมายความว่า มูลค่าสุทธิของเงิน หลักทรัพย์ และทรัพย์สินอื่นที่เป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จินของลูกค้าเมื่อหักภาระหนี้ในบัญชีมาร์จินของลูกค้ารายนั้นแล้ว

“อำนาจซื้อ” หมายความว่า จำนวนเงินสูงสุดที่ลูกค้าอาจสั่งซื้อหลักทรัพย์จากบัญชีมาร์จินได้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ซึ่งรวมค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และภาษี มูลค่าเพิ่มแล้ว

“มูลค่าซื้อ” หมายความว่า จำนวนเงินค่าซื้อหลักทรัพย์แต่ละรายการที่ซื้อจากบัญชีมาร์จิน ซึ่งรวมค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และภาษีมูลค่าเพิ่มสำหรับรายการนั้นแล้ว

“ซื้อ” ให้หมายความรวมถึง การจองซื้อหลักทรัพย์ และการรับโอนหลักทรัพย์ โดยเสียค่าตอบแทนด้วย หรือรับโอนมาโดยชอบด้วยกฎหมาย

“ภาระหนี้” หมายถึง หนี้ที่เกิดจากการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ รวมค่าธรรมเนียม นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และภาษีมูลค่าเพิ่ม ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม เงินกู้ยืม อากาศเสริม ค่าปรับ ค่าไปรษณียากร ค่าธรรมเนียมอื่นที่เกี่ยวข้องเช่น ค่าธรรมเนียมการจดแจ้งจำนำ รวมทั้งสินเชื่อที่เกิดขึ้นจากการถอนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า ตลอดจนค่าใช้จ่ายอื่นใดที่ ลูกค้าต้องชำระให้แก่ บลล.

“มูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้” หมายถึง ระดับมูลค่าของทรัพย์สินรวมที่ลูกค้าต้องชำระไว้หากบัญชีของลูกค้ามีมูลค่าต่ำกว่านี้แล้ว ลูกค้าจะต้องนำเงิน และ/หรือหลักทรัพย์มาจำนำ และ/หรือวางเป็นประกันเพิ่มจนถึงระดับที่ 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

การกู้ยืมเงินในบัญชีมาร์จินนี้ เป็นการกู้ยืมเงินในลักษณะบัญชีเดินสะพัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

ลูกค้าอาจเป็นหนี้ในบัญชีมาร์จินต่อ บลล. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง เนื่องจากการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ได้ไม่เกินวงเงินมาร์จินตามที่ระบุในสัญญานี้ และลูกค้าตกลงยินยอมให้ บลล. มีสิทธิที่จะปรับลดหรือเพิ่มหรือยกเลิกวงเงินมาร์จินที่ระบุไว้ในสัญญาได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า

กรณี บลล. ได้ให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์เกินกว่าวงเงินมาร์จินดังกล่าว ลูกค้ายินยอมให้ถือว่า ลูกค้าได้ขอเพิ่มวงเงินมาร์จินและยอมรับการซื้อหลักทรัพย์นั้น ๆ โดยถือว่าเงินที่ลูกค้าได้กู้ยืมเกินกว่าวงเงินมาร์จินที่กำหนดเป็นหนี้กู้ยืมเงินตามสัญญานี้ทั้งสิ้น และให้ถือว่ามีกำหนดเวลาชำระหนี้กู้ยืมเงิน และชำระดอกเบี้ย ตลอดจนให้ซื้อตราดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้ตามสัญญานี้ทุกประการ

ลูกค้าตกลงชำระ ค่าธรรมเนียมรายปี ค่าธรรมเนียมผูกพันวงเงิน ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับการฝาก ถอน โอน จำนำ เพิกถอนจำนำ ค่าธรรมเนียมอื่น ค่าใช้จ่ายอื่นใด รวมทั้งค่าปรับให้แก่ บลล. ตามอัตราเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดไว้ในภาคผนวก 1

ข้อ 3. การกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์

ในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ ลูกค้าย่อมต้องนำเงินและ/หรือหลักทรัพย์จดทะเบียน (หรือหลักทรัพย์อื่นใดที่ บลล. กำหนด) มาวางเป็นประกันการชำระหนี้กับ บลล. ก่อนการซื้อหลักทรัพย์ในครั้งแรก โดยอำนาจซื้อของลูกค้าย่อมคำนวณจากทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้ำ ซึ่งจะขึ้นอยู่กับจำนวนเงินหรือหลักทรัพย์ที่ลูกค่านำมาวางให้ บลล. ยึดถือ และมูลค่าหลักทรัพย์ที่ซื้อ ทั้งนี้วิธีการคำนวณอำนาจซื้อให้เป็นไปตามเงื่อนไขข้อ 8.

ในกรณีที่ลูกค้ำสั่งซื้อหลักทรัพย์ตามบัญชีมาร์จิ้นเป็นจำนวนเงินที่มีมูลค่าซื้อสูงกว่ายอดเงินคงเหลือ (เงินที่ว่างประกัน) บลล. สามารถหักเงินที่ลูกค้ำวางเพื่อชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ก่อน จำนวนเงินส่วนที่เหลือนั้นจะเป็นเงินให้กู้ยืมของ บลล.

ในกรณีที่ลูกค้ำสั่งซื้อหลักทรัพย์เป็นจำนวนเงินที่มีมูลค่าซื้อต่ำกว่ายอดเงินคงเหลือ (เงินที่ว่างประกัน) บลล. สามารถหักเงินที่ลูกค้ำวางเพื่อชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ได้ก่อน ทั้งนี้ บลล. อาจหักเงินของลูกค้ำเป็นจำนวนน้อยกว่าอย่างน้อย 10 บาทในแต่ละรายการสำหรับการซื้อหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าซื้อต่ำกว่าเงินที่ว่างประกันนั้น จำนวนเงินส่วนที่เหลือให้ถือว่าลูกค้ำได้กู้ยืมเงินจาก บลล.

ในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ตามสัญญา ลูกค้ำตกลงให้ถือว่ารายการซื้อขายหรือข้อมูลหรือเอกสารใด ๆ ที่นายหน้าได้ส่งให้กับ บลล. เพื่อแจ้งถึงจำนวนเงินหรือหลักทรัพย์หรือรายละเอียดอื่น ๆ ของลูกค้ำในรายการใด ๆ นั้น (ไม่ว่าจะส่งด้วยวิธีการใด และจะทำเป็นหนังสือหรือไม่) เป็นการแจ้งของลูกค้ำ เพื่อการเบิกถอนเงินกู้ยืมหรือการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นสำหรับรายการนั้น ๆ แล้วแต่กรณี

เมื่อ บลล. ได้ชำระเงินผ่านระบบศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และ/หรือชำระให้กับนายหน้าโดยตรงตามมูลค่าซื้อรวมทั้งค่าธรรมเนียมอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น ค่าธรรมเนียมการจดทะเบียนจำนวนให้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์แล้วให้ถือว่า บลล. ได้ส่งมอบและลูกค้ำได้รับมอบเงินที่กู้ยืมตามสัญญาแล้ว

ข้อ 4. การซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จิ้น

ในการซื้อขายหลักทรัพย์ ลูกค้ำตกลงที่จะซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านนายหน้าตามโครงการที่ได้รับความเห็นชอบจาก บลล. เป็นลายลักษณ์อักษรเท่านั้น

ในการจองซื้อหลักทรัพย์ตามข้อ 1. วรรค 10 (2) และ (3) หรือการจองซื้อหลักทรัพย์ตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหลักทรัพย์ หรือการจองซื้อหลักทรัพย์ในกรณีอื่นใด หากลูกค้ำประสงค์จะกู้ยืมเงินจาก บลล. เพื่อจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว ลูกค้ำจะต้องกรอกข้อความในใบจองซื้อโดยระบุให้ บลล. เป็นผู้รับหลักทรัพย์ดังกล่าวเพื่อทำการจำนำ และส่งมอบใบจองซื้อดังกล่าวพร้อมเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้องให้กับ บลล. (ผ่านนายหน้าตามโครงการ) เพื่อดำเนินการนำส่งให้กับผู้ออกหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ให้การกู้ยืมเงินเพื่อจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว มีเงื่อนไขเช่นเดียวกับกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ตามสัญญา อนึ่ง หลักทรัพย์ที่จองซื้อดังกล่าวจะต้องเป็นหลักทรัพย์ที่ บลล. แสดงโดยชัดเจนว่ายินยอมให้จองซื้อในบัญชีมาร์จิ้น ของลูกค้ำได้ และนายหน้าได้ตกลงกับ บลล. (ตามสัญญาระหว่างผู้กู้ยืมกับนายหน้าตามโครงการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์) และลูกค้ำ (ตามสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์) ว่าจะเป็นตัวแทนของลูกค้ำในการจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าวด้วย

ลูกค้ำตกลงจะไม่สั่งซื้อ/จองซื้อหลักทรัพย์ (และ/หรือกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์) เกินกว่าอำนาจซื้อที่คำนวณได้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง

ลูกค้ำตกลงยินยอมให้ บลล. มีสิทธิที่จะกำหนดปริมาณในการซื้อขายหลักทรัพย์โดยหลักทรัพย์หนึ่งตามที บลล. เห็นสมควร และ/หรือมีดุลพินิจที่จะห้ามซื้อและ/หรือขายหลักทรัพย์ตามโครงการเมื่อใดก็ได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้ำทราบล่วงหน้า และลูกค้ำยินยอมที่จะปฏิบัติตามโดยไม่ได้แย้งอย่างใดทั้งสิ้น

ทั้งนี้ในกรณีที่ บลล. ตรวจสอบพบว่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้ำไม่เป็นไปตามสัญญา สัญญาระหว่างผู้กู้ยืมกับนายหน้าตามโครงการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ สัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ ข้อกำหนดและเงื่อนไขการดำเนินการ และ/หรือนายหน้ารับคำสั่งซื้อหลักทรัพย์จากลูกค้ำที่ไม่เป็นอำนาจซื้อคงเหลือ และ/หรือเกินวงเงินมาร์จิ้นที่ระบุในสัญญา บลล. มีสิทธิที่จะไม่ให้กู้ยืมเงินตามมูลค่าหลักทรัพย์บางส่วนหรือทั้งหมดของลูกค้ำได้

ข้อ 5. หลักทรัพย์ที่ บลล. อนุญาตให้ลูกค้ำซื้อในบัญชีมาร์จิ้นได้

บลล. จะเป็นผู้นำกำหนดรายชื่อหลักทรัพย์ที่จะอนุญาตให้ลูกค้ำซื้อจากบัญชีมาร์จิ้นได้ พร้อมทั้งกำหนดอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นที่เหมาะสมสำหรับแต่ละหลักทรัพย์ (Multiple Margin Rate) ซึ่งลูกค้ำยินยอมว่า บลล. มีสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตราดังกล่าวได้ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ลูกค้ำทราบล่วงหน้า

ในกรณีที่ บลล. ประกาศเปลี่ยนแปลงประเภทของหลักทรัพย์ที่ซื้อในบัญชีมาร์จิ้นได้ (Marginable Securities) เป็นประเภทหลักทรัพย์ที่ซื้อในบัญชีมาร์จิ้นไม่ได้ (Non-Marginable Securities) ลูกค้ำยินยอมให้ บลล. สามารถทำได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้ำทราบล่วงหน้า และรับทราบแล้วอาจมีผลทำให้ลูกค้ำต้องนำหลักทรัพย์ประกันมาวางเพิ่ม และ/หรือ บลล. มีสิทธิที่จะเรียกให้ลูกค้ำชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วนรวมถึงค่าเสียหาย ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอันเป็นอุปสรรคให้แก่ บลล. ภายในระยะเวลาที่ บลล. กำหนด

ข้อ 6. หลักประกันในบัญชีมาร์จิ้น

หลักประกันในบัญชีมาร์จิ้นได้แก่

- (1) เงินสดที่ลูกค่านำมาวางเป็นประกันหรือยอดเงินคงเหลือในบัญชีมาร์จิ้น
- (2) หลักทรัพย์ที่ซื้อ/จองซื้อในบัญชีมาร์จิ้น
- (3) ทรัพย์สินที่ลูกค่านำมาวางเพิ่มเติมเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้น อันอาจได้แก่

- (ก) เงินสด
- (ข) หลักทรัพย์จดทะเบียน
- (ค) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมเปิดที่กำหนดวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนทุกวันทำการ (daily redemption fund)
- (ง) ตัวเงินคงคลัง พันธบัตรรัฐบาลไทย พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย
- (จ) พันธบัตรหรือตราสารแห่งหนึ่งที่กระทรวงการคลังเป็นผู้รับรองว่ามูลค่าคงจำนวน หรือเป็นผู้กำกับประกันต้นเงินและดอกเบี้ยเต็มจำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไข หรือที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ออกหรือกำกับประกันต้นเงินและดอกเบี้ยเต็มจำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไขตราสารแห่งหนึ่งที่ตัวตราสารนั้นเอง ผู้ออกตราสาร ผู้กำกับประกันต้นเงินและดอกเบี้ยเต็มจำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไข ผู้รับรองโดยเป็นผู้รับรองตลอดไป ผู้รับรองว่ามูลค่าคงจำนวน หรือผู้สืบทอดโดยมีสิทธิโดยปริยายทั้งจำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไข ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ระดับบีบีบี (BBB) ขึ้นไปหรือเทียบเท่า
- (ฉ) บัตรเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก
- (ช) หนังสือค้ำประกันที่สถาบันการเงินออกให้ไว้แก่ บลล. เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้ำ โดยสถาบันการเงินนั้นยินยอมรับผิดชอบในฐานะลูกหนี้ขั้นต้น ทั้งนี้ ไม่ว่าหนังสือนั้นจะออกเป็นเช็คเตอร์ออฟเครดิตหรือหนังสือค้ำประกัน
- (ซ) ทรัพย์สินหรือสิทธิอื่นใดที่ บลล. ยอมรับเป็นหลักประกัน

หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินหรือหลักประกันใด ที่จะไม่รวมมูลค่าเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้น เพื่อประโยชน์ในการคำนวณใดๆ ตามสัญญา ให้เป็นไปตามที่ บลล. กำหนดหรือเห็นสมควร และลูกค้ำตกลงยินยอมให้ บลล. เปลี่ยนแปลงได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้ำทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ ภายใต้หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

อัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นของหลักประกันที่ลูกค้ำจะนำมาวางเพิ่มเติมเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้น ให้เป็นไปตามที่ บลล. ประกาศกำหนด ซึ่งลูกค้ำตกลงยินยอมว่า บลล. มีสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตราดังกล่าวได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้ำทราบล่วงหน้า แต่ทั้งนี้ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

ลูกค้ำตกลงยินยอมให้ถือว่าหลักทรัพย์ที่ลูกค้ำซื้อ/จองซื้อทั้งหมด ลูกค้ำได้ส่งมอบเพื่อวาง และ/หรือจำนำเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นและหนี้อื่นใดทั้งหลายของลูกค้ำที่มีกับ บลล.

ลูกค้ำตกลงยินยอมให้ บลล. ยึดถือเงินและ/หรือทำการจำนำหรือดำเนินการอื่นใดตามวิธีการที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด เพื่อให้ บลล. มีภูมิสิทธิเหนือหลักทรัพย์ และ/หรือทรัพย์สินทั้งหลายในบัญชีมาร์จิ้น ไว้เป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นและหนี้อื่นใดทั้งหลายของลูกค้ำที่มีกับ บลล.

เมื่อลูกค้าส่งขายหลักทรัพย์หรือถูกบังคับขายหรือถูกบังคับชำระหนี้ หรือนำเงินมาวางเพิ่ม บลล. จะนำเงินที่ได้รับดังกล่าวมาหักหนี้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จิ้นที่มีอยู่เดิมก่อน หากยังมีหลักทรัพย์ที่ซื้อและวางเป็นประกันการชำระหนี้คงค้างอยู่ ลูกค้าตกลงให้ บลล. ยังคงเหลือหนี้ให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ไว้อย่างน้อย 10 บาท และให้ถือว่าหลักทรัพย์ทั้งหลายในบัญชีมาร์จิ้นยังคงเป็นประกันหนี้ตามสัญญา

บลล. จะเรียกหลักประกันประเภทใด จำนวนเท่าใด เพิ่มเติมเพื่อลดความเสี่ยงของ บลล. ก็ได้

ข้อ 7. การปรับปรุงมูลค่าของหลักทรัพย์ (Mark to Market)

บลล. จะทำการปรับปรุงมูลค่าของหลักทรัพย์ และ/หรือทรัพย์สินที่จำนำ และ/หรือเป็นประกันรวมทั้งยอดหนี้ของลูกค้าย่อยบัญชีมาร์จิ้นให้เป็นปัจจุบันอย่างน้อยทุกสิ้นวันทำการ โดยใช้ราคาตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ บลล. กำหนด ซึ่งการปรับปรุงมูลค่าของหลักทรัพย์ และ/หรือทรัพย์สิน และ/หรือหลักประกัน จะทำให้ทราบผลการเปลี่ยนแปลงของอำนาจซื้อของลูกค้าย่อย บลล. ตกลงจนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าย่อยที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง

ในกรณีที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ให้สิทธิแก่ผู้ถือหลักทรัพย์ในการจองซื้อหลักทรัพย์หรือให้สิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์โดยการออกไปสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหลักทรัพย์สำหรับหลักทรัพย์ที่จำนำ และ/หรือวางเป็นประกัน ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บลล. มีสิทธิจะนับรวมมูลค่าของสิทธินั้นหรือไม่ว่าอย่างไรก็ตามที่ บลล. เห็นสมควร

ข้อ 8. ทรัพย์สินส่วนเกินและอำนาจซื้อ

ในการคำนวณอำนาจซื้อของลูกค้าย่อย ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บลล. และ/หรือนายหน้าจะคำนวณทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าย่อย ณ ขณะนั้นต่ออัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นของหลักทรัพย์ที่จะซื้อโดยลูกค้าสัญญาจะไม่ทำการส่งซื้อหลักทรัพย์เกินกว่าอำนาจซื้อของลูกค้าย่อย

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

ข้อ 9. การดำรงมูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้

ภายใต้บังคับของข้อ 7. บลล. จะทำการเปรียบเทียบมูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้าย่อยกับมูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin Requirement) อย่างน้อยทุกสิ้นวันทำการ หากปรากฏว่ามูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้าย่อยต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ที่คำนวณจากอัตราที่ บลล. ประกาศกำหนด บลล. มีสิทธิจะไม่ให้ลูกค้าซื้อหลักทรัพย์เพิ่ม และลูกค้าต้องนำเงิน และ/หรือทรัพย์สิน และ/หรือหลักทรัพย์มาวาง และ/หรือจำนำเป็นหลักประกันเพิ่มเติมหรือดำเนินการอื่นใดในวันทำการถัดไปจนทำให้มูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้าย่อยเท่ากับ หรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้

หากลูกค้าไม่นำเงิน และ/หรือทรัพย์สินมาวาง และ/หรือจำนำเป็นหลักประกันเพิ่มเติมหรือดำเนินการอื่นใดตามความในวรรคก่อนภายในระยะเวลาที่ บลล. กำหนด ซึ่ง ณ ปัจจุบันเท่ากับ 5 วันทำการนับจากวันที่ บลล. เรียก ลูกค้ายินยอมและรับทราบ ว่า บลล. อาจใช้สิทธิดำเนินการบังคับชำระหนี้จากหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินที่วาง และ/หรือจำนำเป็นประกันใดๆ ก็ได้ ในราคาที่ บลล. เห็นสมควรตั้งแต่วันทำการถัดไปเป็นต้นไป จนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้าย่อยมีมูลค่าเท่ากับหรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้

ข้อ 10. การดำรงมูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ

ภายใต้บังคับของข้อ 7. บลล. จะทำการเปรียบเทียบมูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้าย่อยกับมูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (Minimum Margin Requirement) อย่างน้อยทุกสิ้นวันทำการ หากปรากฏว่ามูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้าย่อยต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำที่คำนวณจากอัตราที่ บลล. ประกาศกำหนด ลูกค้ายินยอมและรับทราบ ว่า บลล. อาจใช้สิทธิดำเนินการบังคับชำระหนี้จากหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินที่จำนำ และ/หรือเป็นประกันใดๆ ก็ได้ในราคาที่ บลล. เห็นสมควรตั้งแต่วันทำการถัดไปเป็นต้นไป จนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้าย่อยต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ

อย่างไรก็ตาม ลูกค้ายังคงมีหน้าที่ต้องนำเงิน และ/หรือทรัพย์สิน และ/หรือหลักทรัพย์มาวาง และ/หรือจำนำเป็นหลักประกันเพิ่มเติมหรือดำเนินการอื่นใดตามข้อ 9. เรียกเพื่อให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้าย่อยมีมูลค่าเท่ากับ หรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ตามเงื่อนไขที่ บลล. กำหนดตามข้อ 9.

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

ข้อ 11. การถอนเงินและหลักทรัพย์จากบัญชีมาร์จิ้น

ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะถอนเงินจากบัญชีมาร์จิ้น ลูกค้าต้องแจ้งให้ บลล. ทราบล่วงหน้าภายในระยะเวลาที่ บลล. กำหนด ลูกค้าจะถอนเงินเกินกว่าจำนวนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าย่อยไม่ได้ และหากลูกค้าถอนเงินนั้นเป็นจำนวนเงินสูงกว่ายอดเงินคงเหลือของลูกค้าย่อย (Cash Balance) ที่ลูกค้ามีอยู่ในขณะนั้น บลล. จะบันทึกส่วนเกินยอดเงินคงเหลือของลูกค้าย่อยเป็นการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น แต่ทั้งนี้ให้เป็นไปตามดุลพินิจของ บลล. ที่จะให้ถอนเงินดังกล่าวหรือไม่ก็ได้

ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะถอนหลักทรัพย์จากบัญชีมาร์จิ้น ลูกค้าต้องแจ้งให้ บลล. ทราบล่วงหน้าภายในระยะเวลาที่ บลล. กำหนด ลูกค้าจะถอนหลักทรัพย์เกินกว่าจำนวนหลักทรัพย์และจำนวนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าย่อยไม่ได้ 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 อันอาจมีผลต่อการคำนวณสถานะของลูกค้าย่อยในบัญชีมาร์จิ้น การถูกบังคับชำระหนี้จากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่จำนำ และ/หรือหลักประกันใดๆ

ความตกลงในสัญญาข้อนี้ในส่วนที่เกี่ยวกับการส่งมอบเงินเข้าและถอนเงินออกจากบัญชีมาร์จิ้นนั้น จะมีผลใช้บังคับต่อเมื่อนายหน้าได้ตกลงกับ บลล. (ตามสัญญาระหว่างผู้กู้ยืมกับนายหน้าตามโครงการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์) และลูกค้า (ตามสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อหลักทรัพย์) ว่าเป็นตัวแทนในการส่งมอบเงินและถอนเงินจากบัญชีมาร์จิ้นแทนลูกค้าตามโครงการนี้

ข้อ 13. การคำนวณดอกเบี้ย

ในการคำนวณดอกเบี้ยจะคำนวณเป็นรายวัน โดย บลล. จะคำนวณจากยอดสุทธิในแต่ละวัน ซึ่งได้จากการหักลบยอดเงินคงเหลือของลูกค้าย่อยกับยอดเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จิ้น

ในกรณีผลการหักลบเป็นยอดเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์สุทธิ ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บลล. เรียกเก็บดอกเบี้ยสำหรับยอดเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์สุทธิในอัตราที่กำหนดในหนังสือแจ้งอนุมัติวงเงินหรือหนังสือบอกกล่าวใดๆ ประกาศของ บลล. ทั้งนี้ ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บลล. มีสิทธิเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า

ในกรณีผลการหักลบเป็นยอดเงินคงเหลือสุทธิ ลูกค้ารับทราบว่า บลล. จะไม่จ่ายดอกเบี้ยให้ลูกค้า เว้นแต่ บลล. จะกำหนดให้มีการจ่ายดอกเบี้ยให้ลูกค้า ตามอัตราและวิธีการคำนวณที่ บลล. กำหนด ทั้งนี้ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บลล. มีสิทธิเปลี่ยนแปลงอัตราและวิธีการคำนวณดอกเบี้ยดังกล่าวได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า อย่างไรก็ตามอัตราดังกล่าวจะ

ไม่เกินอัตราที่ บลจ. จะได้รับจากการนำเงินดังกล่าวไปฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นหรือจากการลงทุนอื่นใดตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

บลจ. จะเรียกเก็บดอกเบี้ย และ/หรือจ่ายดอกเบี้ยให้กับลูกค้าในกรณีที่มีสัญญาฉบับนี้ยังผลใช้บังคับอยู่ในวันที่จ่ายดอกเบี้ยดังกล่าว อย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง เว้นแต่จะตกลงกันไว้เป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ บลจ. จะเรียกเก็บและ/หรือจ่ายดอกเบี้ย ณ วันสิ้นเดือนและลูกค้ายินยอมให้ บลจ. ทักทอนโดยวิธีปรับปรุกรายการดอกเบี้ยดังกล่าวจากบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าเสมือนว่าลูกค้าได้ถอนเงินหรือนำเงินมาวางเพิ่ม ซึ่งจะหักเข้ากับยอดเงินคงเหลือหรือยอดเงินกู้ยืม ณ วันที่ทักทอน แล้วแต่กรณี โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบ และ/หรือไม่ต้องเรียกหรือทวงถามก่อน

ข้อ 14. สิทธิและผลตอบแทนเกิดจากหลักทรัพย์และ/หรือทรัพย์สินที่วางประกัน

ในกรณีที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ให้สิทธิแก่ผู้ถือหลักทรัพย์ในการจองซื้อหลักทรัพย์หรือให้สิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์โดยการออกไปสำคัญ แสดงสิทธิที่จะซื้อหลักทรัพย์สำหรับหลักทรัพย์ที่จำหน่าย และ/หรือวางเป็นประกัน หากลูกค้าประสงค์จะใช้สิทธิโดยกู้ยืมเงินจาก บลจ. เพื่อจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว ลูกค้าจะต้องกรอกข้อความในใบจองซื้อโดยระบุให้ บลจ. เป็นผู้รับหลักทรัพย์ดังกล่าวเพื่อทำการจำหน่าย และส่งมอบใบจองซื้อดังกล่าวพร้อมเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้องให้กับ บลจ. (ผ่านนายหน้าตามโครงการ) ภายในระยะเวลาที่กำหนด เพื่อดำเนินการนำส่งให้กับผู้ออกหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ให้การกู้ยืมเงินเพื่อจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว มีเงื่อนไขเช่นเดียวกันกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ตามสัญญานี้ อนึ่ง หลักทรัพย์ที่ประสงค์จะใช้สิทธิจองซื้อดังกล่าวจะต้องเป็นหลักทรัพย์ที่ บลจ. แสดงโดยชัดแจ้งว่ายินยอมให้จองซื้อในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าได้ และนายหน้าได้ตกลงกับ บลจ. (ตามสัญญาระหว่างผู้กู้ยืมกับนายหน้าตามโครงการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์) และลูกค้า (ตามสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์) ว่าเป็นตัวแทนของลูกค้าในการจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าวด้วย

ถ้า บลจ. ได้รับเงินปันผล ดอกเบี้ย หรือผลตอบแทนใดที่อาจเกิดขึ้นจากหลักทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ที่ลูกค้าได้นำมาจำหน่าย และ/หรือวางเป็นประกันกับ บลจ. หรือที่ บลจ. ได้ครอบครองอยู่ ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บลจ. สามารถนำเงินดังกล่าวที่ได้รับมาลดยอดหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นที่มีอยู่ในขณะนั้นได้ ทั้งนี้หากมีเงินคงเหลือ บลจ. จะโอนเงินคงเหลือนั้นไปบันทึกในบัญชีมาร์จิ้นเสมือนว่าลูกค้าได้นำเงินมาวางเป็นประกันเพิ่มเติม

ในกรณีตามวรรคก่อน หากดอกผลนั้นมีได้เป็นเงินสดหรือถือว่าเป็นเงินสด (เช่นสิทธิจองซื้อหุ้น, หุ้นปันผล, วอแรนท์ เป็นต้น) ให้อยู่ในดุลพินิจของ บลจ. ที่จะรับเป็นหลักทรัพย์ และ/หรือกำหนดเงื่อนไขหรือไม่ว่าก็ได้

ข้อ 15. การเก็บรักษาหลักทรัพย์และ/หรือทรัพย์สินของลูกค้า

ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บลจ. ดูแลรักษา เงิน หลักทรัพย์ ทรัพย์สิน ตามสัญญานี้ ทั้งหมดหรือบางส่วนไว้ที่ บลจ. และ/หรือดำเนินการอื่นใด ดังต่อไปนี้

- (1) เงิน ฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ บลจ. กำหนด
- (2) หลักทรัพย์ ฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ หรือ ธนาคารแห่งประเทศไทย หรืออื่นใดตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ บลจ. กำหนด โดยจะระบุอย่างชัดเจนว่าหลักทรัพย์จำนวนดังกล่าวเป็นการฝากโดย บลจ. เพื่อประโยชน์ของลูกค้า
- (3) ทรัพย์สินอื่น เก็บรักษาไว้ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ บลจ. กำหนด ในลักษณะที่สามารถชี้เฉพาะได้ว่าทรัพย์สินนั้นเป็นทรัพย์สินของลูกค้า

ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้าสูญหายหรือเสียหายอันเนื่องมาจากการละเลยการปฏิบัติหน้าที่ของ บลจ. บลจ. จะรับผิดชอบในทรัพย์สินของลูกค้าอย่างเต็มจำนวน

ลูกค้ารับทราบว่าในกรณีที่ บลจ. ประสบปัญหาทางการเงิน เงินของลูกค้าที่เก็บรักษาไว้ที่ บลจ. จะไม่ได้รับความคุ้มครองเงินฝาก และ/หรือไม่ได้อยู่ภายใต้มาตรการให้ความคุ้มครองของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บลจ. มีสิทธิระงับการใดๆ อันมีผลเป็นการ ก่อ เปลี่ยนแปลง โอน สงวน หรือระงับสิทธิ ในเงิน หลักทรัพย์ สิทธิประโยชน์ของลูกค้า รวมทั้งยินยอมให้ บลจ. นำไปใช้เพื่อประโยชน์ของลูกค้ารายอื่นหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลอื่น หรือของ บลจ. ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

ข้อ 16. การมอบอำนาจ

ในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ตามโครงการ ลูกค้าตกลงแต่งตั้งและมอบอำนาจให้ บลจ. มีอำนาจกระทำการโดยทั่วไปแทนลูกค้าดังต่อไปนี้

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

ข้อ 17. การรับรองความถูกต้องข้อมูล และการเปลี่ยนแปลงข้อมูล

ลูกค้าขอรับรองว่าข้อมูลใดๆ ที่แจ้งกับ บลจ. เป็นความจริงทุกประการ หากมีการเปลี่ยนแปลงใดๆ เป็นหน้าที่ของลูกค้าที่จะต้องแจ้งให้ บลจ. ทราบเป็นลายลักษณ์อักษรทันที หากข้อมูลของลูกค้าแจ้งดังกล่าวไม่เป็นความจริงหรือลูกค้ามิได้แจ้งถึงการเปลี่ยนแปลงข้อมูลใดๆ ของลูกค้า บลจ. มีสิทธิดำเนินการตามที่เห็นสมควร และ/หรือถือว่าลูกค้าผิดสัญญา

ในการส่งข้อมูลซื้อขายหลักทรัพย์ ให้อีเมลรายการซื้อขายหรือข้อมูลหรือเอกสารใดๆ ที่นายหน้าได้ส่งให้กับ บลจ. และ/หรือลูกค้า เพื่อแจ้งถึงจำนวนเงินหรือหลักทรัพย์ดังกล่าวหรือรายละเอียดอื่นๆ ของลูกค้า ในวันทำการใดๆ (วันที่ T) นั้น ลูกค้าต้อง (ไม่ว่าจะส่งด้วยวิธีการใดและทำเป็นหนังสือหรือไม่) เว้นแต่ลูกค้าจะได้โต้แย้งต่อ บลจ. โดยเป็นลายลักษณ์อักษร ภายในเวลา 17.00 น. ของวัน ทำการถัดจากวันส่งข้อมูลซื้อขายหลักทรัพย์นั้นๆ (วันที่ T+1)

ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บลจ. ทำการเปิดเผยหรือตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าและการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้ากับศูนย์ข้อมูลเครดิต (Credit Bureau) หรือบุคคลอื่นที่ บลจ. เห็นสมควรได้

ข้อ 18. สิทธิในการเรียกให้ลูกค้าชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วน

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

ข้อ 19. กำหนดเวลาและการสิ้นสุดของสัญญา

สัญญานี้ไม่มีกำหนดระยะเวลา และให้ถือว่าสัญญานี้มีผลบังคับใช้ต่อไปจนกว่าจะได้มีการเลิกสัญญาโดยฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง

ในกรณีที่ลูกค้าต้องการเลิกสัญญา ลูกค้าจะต้องแจ้งการบอกเลิกสัญญาให้แก่ บลจ. ทราบเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันทำการ โดยลูกค้าจะต้องชำระหนี้และภาระผูกพันทุกชนิดของลูกค้า รวมทั้งดอกเบี้ยและค่าอุปสรรคแห่งหนึ่งอันเกิดจากการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ให้แก่ บลจ. จนครบถ้วนก่อนการแจ้งบอกเลิกสัญญา

ในกรณีที่ บลจ. เป็นฝ่ายบอกเลิกสัญญากับลูกค้า บลจ. จะแจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษรและลูกค้าตกลงและยินยอมที่จะชำระหนี้ และภาระผูกพันทุกชนิดของลูกค้า รวมทั้ง ดอกเบี้ยและค่าอุปสรรคแห่งหนึ่งอันเกิดจากการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ให้แก่ บลจ. ภายในระยะเวลา 7 วันทำการ นับจากวันที่ส่งในหนังสือแจ้งการบอกเลิกสัญญาของ บลจ.

ทั้งนี้ ไม่ว่ากรณีใดๆ หากลูกค้ามิได้ทำการติดต่อซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จิ้น หรือ บลจ. ห้ามซื้อ และ/หรือขายหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จิ้น และลูกค้าไม่มีหนี้ค้างชำระใดๆ กับ บลจ. และ/หรือ ไม่มีเงินหรือทรัพย์สินวางเป็นประกันไว้กับ บลจ. ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บลจ. ใช้ดุลพินิจที่จะส่งบัญชีมาร์จิ้น และ/หรือเลิกสัญญาได้ทันที

เมื่อสัญญาสิ้นสุดแล้ว ลูกค้ายังไม่ชำระหนี้ให้แก่ บล. จนครบถ้วนทุกประการก็ดี หรือลูกค้าปฏิบัติผิดสัญญาข้อใดข้อหนึ่งก็ดี ลูกค้ายินยอมให้ บล. มีสิทธิติดดอกเบี้ยจากเงินที่ค้างชำระทั้งหมดในอัตราสูงสุดที่ บล. จะเรียกเก็บจากลูกค้าในอัตราที่กำหนดในหนังสือแจ้งอนุมัติวงเงินหรือหนังสือบอกกล่าวใดๆ ประกาศของ บล. ทั้งนี้นับแต่วันที่ลูกค้าผิดนัด จนกว่าจะชำระหนี้ทั้งหมดเสร็จสิ้น พร้อมด้วยค่าเสียหายและค่าใช้จ่ายทั้งหลายอันเนื่องจากการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้า รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการบอกกล่าวทวงถามและดำเนินคดีจนครบถ้วนทุกจำนวน ทั้งนี้ ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บล. มีสิทธิจะเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยสูงสุดดังกล่าวได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบ และขายหลักทรัพย์และ/หรือทรัพย์สินใดๆ ของลูกค้าที่เป็นประกันการชำระหนี้ ไม่ว่าทั้งหมดหรือแต่บางส่วนได้ทันที

ข้อ 20. ความรับผิดชอบของลูกหนี้

นอกเหนือจากสิทธิต่างๆ ที่ บล. มีต่อลูกค้าตามสัญญา บล. ก็มีสิทธิที่จะเรียกให้ลูกค้ารับผิดชอบบรรดาความเสียหายและค่าใช้จ่ายใดๆ ที่ บล. อาจได้รับอันเนื่องมาจากหรือที่เกี่ยวกับสัญญา หรือเกี่ยวกับการกระทำ หรือละเว้นการกระทำของลูกค้า หรือตัวแทนของลูกค้า รวมตลอดถึงบรรดาความเสียหายและค่าใช้จ่ายใดๆ ที่ บล. อาจได้รับอันเนื่องมาจากการเรียกร้อง หรือฟ้องร้องดำเนินคดี โดยบุคคลอื่นให้ บล. ต้องรับผิดชอบเกี่ยวกับสัญญานี้ ซึ่งมิได้เกิดขึ้นจากการกระทำของ บล. หรือความผิดของ บล. แต่ประการใด

ข้อ 21. กรณีผิดนัดผิดสัญญา

ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัด และ/หรือผิดสัญญาข้อใดข้อหนึ่ง หรือในกรณีที่ลูกค้าถึงแก่ความตาย หรือสาบสูญหรือตกเป็นผู้ไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถ หรือถูกฟ้องร้องคดี หรือถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือล้มละลาย หรือร้องหรือถูกร้องขอฟื้นฟูกิจการ หรือลูกค้ายกเลิกการมอบอำนาจตามข้อ 16. หรือการมอบอำนาจใดๆ ที่ลูกค้ามีต่อ บล. หรือกรณีอื่นใดที่เมื่อ บล. เห็นเป็นการสมควรเพื่อป้องกันผลประโยชน์ของ บล. ลูกค้าตกลงและยินยอมให้ บล. ขายหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินหรือสิทธิอื่นใดของลูกค้า ซึ่งอยู่ในบัญชีมีเงิน และ/หรือในความครอบครองของ บล. ได้ทั้งหมดหรือบางส่วนได้ทันที และ/หรือซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดหรือบางส่วนเพื่อชดเชยให้ บล. แทนหลักทรัพย์ซึ่งลูกค้าได้ส่งให้บริษัทนายหน้าขายแล้ว แต่ลูกค้ายังมีได้ส่งมอบให้บริษัทนายหน้าได้ทันทีเช่นเดียวกัน อีกทั้งไม่เป็นการตัดสิทธิของ บล. ที่จะเลิกสัญญากับลูกค้า และ/หรือปรับอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราสูงสุดตามข้อ 19.

ลูกค้ารับทราบว่าลูกค้าอาจถูก บล. ดำเนินการใดๆ ตามที่กำหนดในสัญญานี้ รวมทั้งที่จะกำหนดต่อไปหากลูกค้าไม่ส่งมอบหลักทรัพย์ หรือไม่วางประกันภายในระยะเวลาที่กำหนด

- (ก) การบังคับหลักประกัน
- (ข) การบังคับขายหลักทรัพย์ (forced sale)
- (ค) การระงับการชำระเงินที่ลูกค้ามีสิทธิได้รับจาก บล. หรือนายหน้า เพื่อนำมาชำระหนี้ที่ลูกค้าค้างชำระ
- (ง) การบอกเลิกสัญญา

ข้อ 22. ความถูกต้องของยอดหนี้และจำนวนหลักทรัพย์

ทุกครั้งที่ บล. มีหนังสือแจ้งยอดจำนวนหนี้ หรือทรัพย์สินหรือหลักทรัพย์ตามสัญญามาฉบับนี้ไปให้ลูกค้าทราบ เป็นหน้าที่ของลูกค้าต้องแจ้งกลับมายัง บล. ว่ายอดหนี้หรือทรัพย์สินหรือหลักทรัพย์นั้นถูกต้องหรือไม่ภายใน 7 วันทำการ มิฉะนั้นยอมให้ถือว่ายอดหนี้หรือทรัพย์สิน หรือหลักทรัพย์ตามจำนวนที่ บล. แจ้ง ไปนั้นถูกต้องแล้ว และจะไม่ได้แย้งในภายหลังไม่ว่าด้วยประการใดๆ ทั้งสิ้น

ข้อ 23. การติดต่อ

บรรดาหนังสือติดต่อ ทวงถาม บอกกล่าว หรือหนังสืออื่นใดที่จะส่งให้แก่ลูกค้าไม่ว่าจะส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียน หรือไม่ลงทะเบียน หรือให้คนนำไปส่งเองก็ดี ถ้าได้มาส่งไปยังที่อยู่ตามสถานที่ที่ระบุไว้ข้างต้นของสัญญานี้แล้ว แม้หากส่งให้ไม่ได้เพราะสถานที่ดังกล่าวนี้เปลี่ยนแปลงไปโดยลูกค้ามิได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงเป็นลายลักษณ์อักษร ให้ถือว่าลูกค้าได้รับทราบหนังสือติดต่อ ทวงถาม บอกกล่าว ของ บล. โดยชอบ

ในกรณีที่ บล. จะส่งหนังสือใดๆ ดังกล่าวข้างต้นให้แก่ลูกค้า หากได้ส่งหนังสือดังกล่าวให้นายหน้าแล้ว ให้ถือว่า บล. ได้ส่งหนังสือดังกล่าวให้ลูกค้าทราบ โดยชอบแล้วเช่นกัน ทั้งนี้ การส่งดังกล่าวให้รวมถึงการส่งโดยคนนำไปส่ง ส่งทางอีเมลล์ ส่งทางโทรสาร บอกกล่าวทางโทรศัพท์ และ/หรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วย

ข้อ 24. การกำหนดให้ออกสารอื่นเป็นส่วนหนึ่งของสัญญานี้

คำขอเปิดบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์ คำขออนุมัติวงเงิน หนังสือแจ้งอนุมัติวงเงิน ข้อชี้แจงสำหรับการเปิดบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์ สัญญาจำนำ สัญญาระหว่างผู้ให้กู้ยืมกับนายหน้าตามโครงการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ สัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ หนังสือมอบอำนาจ หนังสือมอบอำนาจช่วง หนังสือยินยอม ภาคผนวก รายการซื้อขายหลักทรัพย์ ข้อมูลและเอกสารใดๆ ที่นายหน้าส่งให้กับ บล. ตลอดจนเอกสารที่เกี่ยวข้องใดๆ เช่น ประกาศ หนังสือแจ้งหรือติดต่อ คำบอกกล่าว ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญานี้

ข้อ 25. การผ่อนผันการปฏิบัติตามสัญญา

ในกรณีที่ บล. ได้ผ่อนผันการปฏิบัติตามสัญญาของลูกค้าใดๆ ตามสัญญานี้ หรือละเว้นการใช้สิทธิบอกเลิกสัญญาในคราวใด ให้ถือว่า การผ่อนผันหรือการละเว้นดังกล่าวเป็นการผ่อนผันหรือการละเว้นเฉพาะคราวเท่านั้น

ข้อ 26. ความสมบูรณ์ของสัญญา

ในกรณีที่ข้อตกลงแห่งสัญญานี้ส่วนใดส่วนหนึ่งขัดต่อกฎหมาย หรือไม่ผลใช้บังคับได้ตามกฎหมายหรือตกเป็นโมฆะโดยผลของกฎหมาย ประการ ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นใด คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงให้ส่วนที่ไม่ขัดต่อกฎหมายยังคงมีผลสมบูรณ์ใช้บังคับต่อไป

ข้อ 27. ความเข้าใจธุรกรรมเครดิตบาลานซ์

ลูกค้ายอมรับว่าลูกค้าเข้าใจและรับทราบถึงรายละเอียดของโครงการ กฎหมาย ประกาศ ระเบียบหรือข้อบังคับของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์ หน่วยงานราชการ หรือหน่วยงานใดของ บล. ที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ดีแล้วโดยลูกค้าจะถือปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด รวมทั้งกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขหรือเพิ่มเติมกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับดังกล่าวด้วย

ในกรณีที่กฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับใดที่กล่าวมาในวรรคก่อนมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขเพิ่มเติมภายหลังนับจากวันที่ทำสัญญานี้ คู่สัญญาตกลงให้ถือตามกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับที่ได้มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขหรือเพิ่มเติมแล้ว เว้นแต่กรณีที่ บล. กำหนดยกเว้นเป็นอย่างอื่น

อย่างไรก็ตาม บล. สงวนสิทธิที่จะทำการแก้ไขเพิ่มเติมเงื่อนไขใดๆ แห่งสัญญานี้ตามที่ บล. เห็นสมควรโดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน แต่ทั้งนี้ บล. จะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ลูกค้าทราบ และลูกค้าตกลงที่จะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ บล. ได้แก้ไขเปลี่ยนแปลงอย่างเคร่งครัด

ข้อ 28. การรับทราบความเสี่ยงจากธุรกรรมเครดิตบาลานซ์

ลูกค้ารับทราบถึงลักษณะความเสี่ยงต่างๆ อันอาจเกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์และกู้ยืมเงินตามสัญญานี้เป็นอย่างดีแล้ว เช่น ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์หรือหลักประกันหรือทรัพย์สิน ความผันผวนขึ้นลงของดัชนีราคาตลาดหลักทรัพย์ อันอาจมีผลให้ลูกค้าขาดทุนหรือต้องวางหลักประกันเพิ่มเติมตามจำนวนที่กำหนด หรือความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องต่างๆ กับธุรกรรมนี้ ลูกค้ารับทราบและเข้าใจดีว่าการลงนามในสัญญานี้เป็นการลงนามรับทราบถึงความเสี่ยงต่างๆ ทั้งปวงด้วย

สัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์

อัตรา เงินไข วิธีการชำระค่าธรรมเนียม และค่าปรับ

การชำระเงินตามภาคผนวกนี้ จะใช้วิธีการหักถอนจากบัญชีมาร์จินตามระยะเวลาที่กำหนด ถ้าบัญชีมียอดเงินคงเหลือจะหักจากเงินคงเหลือก่อน แต่หากบัญชีไม่มียอดเงินคงเหลือจะบันทึกเป็นยอดหนี้ที่เพิ่มขึ้นในบัญชีมาร์จิน โดยถือว่าเป็นเงินที่ลูกค้าได้ถอนจากบัญชีมาร์จิน เว้นแต่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

หากมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขเพิ่มเติมค่าธรรมเนียมต่างๆ บลจ. จะประกาศให้ทราบ ทั้งนี้ ลูกค้าตกลงและยินยอมให้ บลจ. มีสิทธิปรับเปลี่ยนได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

อัตราค่าธรรมเนียม ค่าปรับ ค่าใช้จ่ายที่แจ้งตามภาคผนวกนี้ เป็นส่วนหนึ่งของค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บ ยังไม่รวมภาษีที่เกี่ยวข้อง

ค่าธรรมเนียมรายปี

ค่าธรรมเนียมรายปี เท่ากับ -0- บาท ต่อปี ชำระปีละ 1 ครั้ง ชำระครั้งแรกในวันทีลงนามในสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ การชำระในปีต่อไป บลจ. จะหักถอนจากบัญชีมาร์จิน

ค่าธรรมเนียมผูกพันวงเงิน

อัตราค่าธรรมเนียมผูกพันวงเงินเป็นค่าธรรมเนียมในการที่ บลจ. จะต้องสำรองเงินไว้สำหรับให้ลูกค้าเบิกถอนอัตราค่าธรรมเนียมดังกล่าว เท่ากับ ร้อยละ -0- ต่อปี ของวงเงินมาร์จินที่ยังไม่ได้เบิกถอน ค่าธรรมเนียมรายวันเริ่มคิดตั้งแต่วันที่ลงนามในสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ ชำระอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดย บลจ. จะหักถอนจากบัญชีมาร์จิน

ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับการฝาก ถอน โอน รับมอบ ส่งมอบ จำน่า เพิกถอน จำน่าหลักทรัพย์ หรือค่าธรรมเนียมอื่นที่ต้องจ่ายบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เท่ากับ -0- บาท บลจ. จะเรียกเก็บอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยจะหักถอนจากบัญชีมาร์จินของลูกค้า

ค่าธรรมเนียมในการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า

เท่ากับ -0- บาท บลจ. จะเรียกเก็บอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยจะหักถอนจากบัญชีมาร์จินของลูกค้า

ค่าปรับกรณีเช็คคืน

ค่าปรับกรณีเช็คคืน เท่ากับ 500 บาท ต่อเช็คแต่ละฉบับ ชำระเป็นรายครั้ง โดย บลจ. จะหักถอนจากบัญชีมาร์จินทันทีที่ทราบผล

ค่าธรรมเนียม ค่าปรับ และค่าใช้จ่ายอื่นใด นอกจากที่ระบุไว้ข้างต้น

อัตราค่าธรรมเนียม ค่าปรับ และค่าใช้จ่ายอื่นใด นอกจากที่ระบุไว้ตามกรณีข้างต้นเป็นไปตามที่เพิ่มขึ้นจริงชำระเป็นรายครั้งหรือรายเดือน โดย บลจ. จะหักถอนจากบัญชีมาร์จินเป็นรายครั้งหรือรายเดือนตามกรณีที่ชำระ

สัญญาจำนำ

ทำที่ บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

สัญญาฉบับนี้ทำขึ้นระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ที่อยู่เลขที่ 898 อาคารเพลิมจินตนาเวอรั ชั้น 10 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า **"บลจ."**) ฝ่ายหนึ่งกับ บุคคลที่ระบุนามในคำขอเปิดบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์ (ต่อไปในสัญญานี้จะเรียกว่า **"ลูกค้า"**) อีกฝ่ายหนึ่ง

ตามที่ลูกค้าได้ทำสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ กับ บลจ. (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "สัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์") ลูกค้าตกลงจำนำและ บลจ. ตกลงรับจำนำหลักทรัพย์ และ/หรือทรัพย์สินใด เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงินดังกล่าวและหนี้ทุกประเภททั้งหมดที่ลูกค้ามีต่อ บลจ. ทั้งสองฝ่ายตกลงทำสัญญากันดังต่อไปนี้

ข้อ 1. สัญญาจำนำนี้มีผลบังคับใช้กับหนี้ทั้งสิ้นที่ลูกค้ามีต่อ บลจ. ไม่ว่าจะเป็นหนี้ที่เกิดขึ้นแล้วในปัจจุบันหรือจะเกิดขึ้นในอนาคต ไม่ว่าจะเป็นหนี้ที่ถึงกำหนดหรือไม่ถึงกำหนดก็ตาม และให้ถือสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์เป็นส่วนหนึ่งของสัญญานี้ด้วย

ข้อ 2. ถ้อยคำที่กำหนดในสัญญานี้มีความหมายเช่นเดียวกับที่ระบุในสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ เว้นแต่จะระบุไว้โดยชัดแจ้งเป็นอย่างอื่นในสัญญาฉบับนี้

ข้อ 3. "หลักประกัน" หมายความว่า ทรัพย์สินอื่นใดที่สามารถนำมาเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิน และ/หรือหนี้อื่นใดที่ลูกค้ามีต่อ บลจ. ทั้งนี้ตามที่กำหนดไว้ในสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์

ข้อ 4. ในกรณีที่ลูกค้าสั่งซื้อ/จองซื้อหลักทรัพย์ และ/หรือนำหลักทรัพย์ประเภทมาจำนำเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้เพิ่มเติม ลูกค้าตกลงส่งมอบหลักทรัพย์และ/หรือหลักประกันนั้นให้กับ บลจ. โดยตรง และ/หรือส่งมอบโดยวิธีการอื่นใด เช่น ส่งมอบโดยนายหน้า โดยผ่านระบบของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์") ทั้งนี้ ภายในวันและเวลาที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์หรือตลาดหลักทรัพย์หรือ บลจ. กำหนด การส่งมอบหลักทรัพย์โดยวิธีการภายในวันเวลาที่กำหนดดังกล่าว ให้ถือว่าหลักประกันนั้นลูกค้าได้ส่งมอบเพื่อจำนำตามสัญญาจำนำฉบับนี้แล้ว

ข้อ 5. การจดแจ้งหรือการเพิกถอนการจำนำ หรือการดำเนินการอื่นใดอันเกี่ยวกับหลักประกันที่จำนำตามสัญญานี้ ลูกค้าตกลงมอบอำนาจให้ บลจ. เป็นผู้มีอำนาจกระทำการแทนทั้งหมด ทุกคราวไป

ข้อ 6. ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บลจ. ดูแลรักษาหลักประกันตามสัญญานี้ทั้งหมดหรือบางส่วนไว้ที่ บลจ. และ/หรือดำเนินการอื่นใดดังต่อไปนี้

(1) หลักทรัพย์ ฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ หรือธนาคารแห่งประเทศไทย หรืออื่นใดตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/

หรือ บลจ. กำหนด

(2) ทรัพย์สิน เก็บรักษาไว้ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ บลจ. กำหนด

ข้อ 7. ลูกค้าตกลงให้ บลจ. มีสิทธิยึดถือหลักประกันไว้ได้ทั้งหมดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้และค่าอุปกรณรวมทั้งหนี้อื่นใดที่ลูกค้ามีต่อ บลจ. ครบถ้วน

ข้อ 8. ค่าใช้จ่ายหรือค่าชำระค่าธรรมเนียมทั้งหลายอันเกิดจากการดำเนินการจำนำ เช่น การฝาก การโอน การส่งมอบ การจดแจ้งและ/หรือการเพิกถอนการจดแจ้งจำนำ การเก็บรักษา การเพิกถอนหลักประกัน ลูกค้าเป็นผู้ออกทั้งสิ้น

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

ข้อ 10. ในระหว่างที่สัญญาจำนำฉบับนี้มีผลบังคับอยู่ ลูกค้ายินยอมให้ บลจ. มีสิทธิที่จะเป็นผู้รับหรือไม่รับดอกผลอันพึงได้รับจากหลักทรัพย์ซึ่งติดจำนำตามสัญญานี้ (เช่น เงินปันผล ดอกเบี้ย หรือส่วนแบ่งกำไร) กรณี บลจ. เลือกที่จะเป็นผู้รับดอกผลอันพึงได้รับจากหลักทรัพย์ซึ่งติดจำนำนั้น บลจ. จะนำดอกผลดังกล่าวนี้มาชำระหนี้บางส่วนหรือทั้งหมดของลูกค้าที่ค้างชำระอยู่กับ บลจ. ก่อน กรณีที่มีดอกผลคงเหลือ บลจ. จะนำไปบันทึกเป็นยอดเงินคงเหลือของลูกค้าในบัญชีมาร์จิน

ในกรณีตามวรรคก่อน หากดอกผลนั้นมิได้เป็นเงินหรือมิได้ว่าเป็นเงิน ให้อยู่ในดุลพินิจของ บลจ. ที่จะรับเป็นหลักประกัน และ/หรือกำหนดเงื่อนไขหรือไม่ว่าอย่างใดก็ได้

ข้อ 11. ภายใต้บังคับของสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ บลจ. จะทำการหักกลบลูกค้าของทรัพย์สินรวมของลูกค้ากับมูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin Requirement) อย่างน้อยทุกสิ้นวันทำการ หากปรากฏว่ามูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้าต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ที่คำนวณจากอัตราที่ บลจ. กำหนด บลจ. มีสิทธิจะเรียกให้

ลูกค้านำเงิน และ/หรือทรัพย์สินมาวาง และ/หรือจำนำเพิ่มหรือดำเนินการอื่นใดในวันทำการถัดไป จนทำให้มูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้านั้นเท่ากับหรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้ หากลูกค้านำไม่ดำเนินการให้เสร็จสิ้นภายในระยะเวลาที่ บล. กำหนด ซึ่ง ณ ปัจจุบันเท่ากับ 5 วันทำการนับจากวันที่ บล. เรียก ลูกค้ายินยอมและรับทราบว่า บล.อาจใช้สิทธิดำเนินการบังคับชำระหนี้จากหลักประกันที่จำนำ และ/หรือเป็นประกันใด ๆ ก็ได้ในราคาที่ บล. เห็นสมควรตั้งแต่วันทำการถัดไปเป็นต้นไป จนทำให้มูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้านั้นมีมูลค่าเท่ากับหรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้

หากปรากฏว่ามูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้านั้นต่ำกว่าหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (Minimum Margin Requirement) ที่คำนวณจากอัตราที่ บล. กำหนด ลูกค้ายินยอมและรับทราบว่า บล. อาจใช้สิทธิดำเนินการบังคับชำระหนี้จากหลักประกันที่จำนำ และ/หรือเป็นประกันใด ๆ ก็ได้ในราคาที่ บล. เห็นสมควรตั้งแต่วันทำการถัดไปเป็นต้นไป จนทำให้มูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้านั้นสูงกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ

ข้อ 12. ในกรณีที่ลูกค้านำไม่ชำระหนี้ภายในระยะเวลาที่ บล.กำหนดหรือผิดสัญญาข้อใดข้อหนึ่ง หรือในกรณีที่ลูกค้าถึงแก่ความตาย หรือตกเป็นผู้ไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถ หรือถูกฟ้องร้องคดี หรือลูกค้ายกเลิกการมอบอำนาจใดๆ ที่ลูกค้านำต่อ บล. หรือกรณีอื่นใดที่เมื่อ บล. เห็นเป็นการสมควรเพื่อป้องกันผลประโยชน์ของ บล. ลูกค้านำตกลงและยินยอมให้ บล.ขายหลักประกัน หรือสิทธิอื่นใดของลูกค้ายินยอมในบัญชีมาร์จิ้น และ/หรือในความครอบครองของ บล. ได้ทั้งหมดหรือบางส่วนได้ทันที

ข้อ 13. การบังคับชำระหนี้ตามสัญญาจำนำฉบับนี้ ลูกค้านำตกลงและยินยอมให้ บล. นำเอาหลักประกันที่จำนำออกขายโดยวิธีการขายทอดตลาดหรือโดยวิธีการอื่นใด และ/หรือวิธีการที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด โดยมีต้องแจ้งให้ลูกค้านำทราบก่อนตามแต่ บล. จะเลือก

ข้อ 14. ในกรณีที่ บล. ดำเนินการบังคับชำระหนี้จากหลักประกันแล้วได้เงินไม่เพียงพอสำหรับภาระหนี้ที่ลูกค้านำชำระอยู่ บล. มีสิทธิที่จะดำเนินการบังคับจำนำหลักประกันอื่นได้อีก จนกว่าภาระหนี้ที่ลูกค้านำชำระอยู่ต่อ บล. จะได้ชำระครบถ้วน นอกจากนี้ ลูกค้ายินยอมที่จะชำระหนี้เพิ่มเติมในส่วนที่ขาดอยู่นั้นให้กับ บล. จนครบถ้วนทุกประการ หากกรณีบังคับชำระหนี้แล้วยังมีเงินเหลืออยู่ ลูกค้ายินยอมให้ บล. นำเงินนั้นไปชำระหนี้สินอื่นใดที่ลูกค้านำเป็นหนี้ บล. อยู่ได้ตามที่ บล. เห็นสมควร

ข้อ 15. บรรดาหนังสือติดต่อ ทวงถาม บอกล่าว หรือหนังสืออื่นใดที่จะส่งให้แก่ลูกค้านำไม่ว่าจะส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียน หรือไปรษณีย์หรือให้คนนำไปส่งก็ได้ ถ้าได้นำส่งไปยังที่อยู่ตามสถานที่ที่ระบุไว้ข้างต้นของสัญญาฉบับแล้ว ให้ถือว่าได้ส่งให้แก่ลูกค้านำโดยชอบ แม้หากว่าส่งให้ไม่ได้เพราะสถานที่ดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปโดยลูกค้านำมิได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงเป็นลายลักษณ์อักษร ให้ถือว่าลูกค้านำได้รับทราบหนังสือติดต่อ ทวงถาม บอกล่าว ของ บล. โดยชอบ ในกรณีที่ บล. จะส่งหนังสือใด ๆ ดังกล่าวข้างต้นให้แก่ลูกค้านำ หากได้ส่งหนังสือดังกล่าวให้มายังหน้าแล้วให้ถือว่า บล. ได้ส่งหนังสือดังกล่าวให้ลูกค้านำทราบ โดยชอบแล้วเช่นกัน ทั้งนี้ การส่งดังกล่าวให้รวมถึงการส่งโดยคนนำไปส่ง ส่งทางอีเมล ส่งทางโทรสาร บอกล่าวทางโทรศัพท์ และ/หรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ ด้วย

ข้อ 16. กรณีที่คู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งไม่ใช้สิทธิใด ๆ ตามบทบัญญัติข้อหนึ่งข้อใดแห่งสัญญานี้ ไม่ถือเป็นการ ตัดสิทธิคู่สัญญาในการใช้สิทธิตามบทบัญญัติแห่งสัญญานี้แต่อย่างใด

ข้อ 17. ข้อกำหนดหรือข้อความใด ๆ ในสัญญาฉบับนี้เป็นโมฆะ ไม่สมบูรณ์ หรือไม่มีผลบังคับใช้ ให้ข้อกำหนดหรือข้อความดังกล่าวแยกออกจากส่วนที่เหลือ และให้ข้อกำหนดหรือข้อความส่วนที่เหลือยังมีผลบังคับใช้ต่อไป

เพื่อเป็นหลักฐานแห่งการนี้ คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายต่างได้อ่านและเข้าใจข้อความในสัญญานี้โดยตลอดแล้ว เห็นว่าถูกต้องตรงตามวัตถุประสงค์ จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญต่อหน้าพยาน ณ สถานที่ และ วัน เดือน ปี ดังระบุไว้

หนังสือมอบอำนาจ

ทำที่ บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

โดยหนังสือฉบับนี้ข้าพเจ้า หมายถึงบุคคลที่ระบุนามในคำขอเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จิ้นในระบบเครดิตบาลานซ์ ต่อไปนี้ในสัญญานี้จะเรียกว่า **"ผู้มอบอำนาจ"** ขอมอบอำนาจให้ **บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)** ที่อยู่เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 10 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ต่อไปนี้เรียกว่า **"ผู้รับมอบอำนาจ"** โดยที่ผู้มอบอำนาจได้ทำสัญญายืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาจำนำกับผู้รับมอบอำนาจต่อไปนี้รวมเรียกว่า "สัญญาซื้อขายหลักทรัพย์" ผู้มอบอำนาจตกลงแต่งตั้งและมอบอำนาจให้ผู้รับมอบอำนาจกระทำการดังต่อไปนี้

- 1) ยึดถือ เงิน และ/หรือหลักทรัพย์ และ/หรือสิทธิประโยชน์ และ/หรือทรัพย์สินทั้งหลายของผู้มอบอำนาจ (ต่อไปนี้จะรวมเรียกว่า "ทรัพย์สิน") เพื่อเป็นประกันหนี้ของผู้มอบอำนาจ หรือของผู้อื่นที่มีต่อผู้รับมอบอำนาจ ซึ่งรวมถึงการจำนำหลักทรัพย์ หรือดำเนินการอื่นใดตามวิธีการที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด เพื่อให้ บล. มีปริสิทธิเหนือทรัพย์สินดังกล่าว รวมทั้งการดำเนินการเกี่ยวกับการเพิกถอนจำนำทรัพย์สิน โดยลงนามในเอกสาร ตราสาร หนังสืออื่นใดที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง
- 2) ใช้บริการต่างๆ ของนายทะเบียนและ/หรือบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (ต่อไปนี้จะเรียกว่า "ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์") ในส่วนที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์ของผู้มอบอำนาจ เช่น ฝาก ถอน โอน รับโอน จัดแจ้งและ/หรือเพิกถอนจัดแจ้งจำนำ ออกไปหลักทรัพย์ ถอนไปหลักทรัพย์ เป็นต้น ผู้มอบอำนาจตกลงยินยอมให้ผู้รับมอบอำนาจปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข วิธีการ ตลอดจนแนวทางการปฏิบัติของนายทะเบียนและ/หรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ทุกประการ เช่น ตกลงให้ผู้รับมอบอำนาจเปิดเผยชื่อ ที่อยู่ และรายละเอียดอื่น ๆ เกี่ยวกับผู้มอบอำนาจให้แก่ นายทะเบียนและ/หรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ เป็นต้น
- 3) รับทรัพย์สินจากตัวแทน นายหน้า หรือ ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์หรือบุคคลผู้ซึ่งต้องหรือมีหน้าที่ส่งมอบทรัพย์สินนั้นให้กับผู้มอบอำนาจรับชำระเงินค่าขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียม ให้ยืมหลักทรัพย์ เงินปันผล ดอกเบี้ย เงินอื่น ดอกผลหรือประโยชน์อื่นใดที่เกี่ยวข้องกับหรือเกิดจากการถือครองทรัพย์สินและ/หรือหลักทรัพย์ของผู้มอบอำนาจไม่ว่าหลักทรัพย์นั้น ๆ จะอยู่ในชื่อของผู้มอบอำนาจหรือบุคคลอื่นใด
- 4) ชื่อ จงซื้อ ใช้สิทธิขาย โอน รับโอน ส่งมอบ รับมอบ ยืม ให้ยืม ทรัพย์สินและ/หรือหลักทรัพย์ รวมทั้งชำระเงินค่าซื้อ จงซื้อ และ/หรือรับเงินค่าจองซื้อหลักทรัพย์ในกรณีที่ผู้มอบอำนาจไม่ได้รับการจัดสรรหุ้นหรือในกรณีที่ได้รับการจัดสรรหุ้นไม่ครบจำนวนหุ้นที่จองซื้อ จำหน่ายจ่ายโอน ดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม ค่าหมายหน้า อากรแสตมป์ ค่าภาษีหัก ณ ที่จ่าย ค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง โดยลงนามในหนังสือ เอกสาร สัญญา หรือตราสารใด ๆ กับบุคคลที่เกี่ยวข้อง
- 5) ใช้ทรัพย์สินเพื่อเป็นประกันของบุคคลอื่นหรือของผู้รับมอบอำนาจ เปิด/ปิดบัญชี ฝาก ถอน โอน รับโอน ทรัพย์สินและ/หรือหลักทรัพย์ หรือนำไปลงทุนหาผลประโยชน์กับสถาบันการเงินไม่ว่าสถาบันการเงินนั้นจะมีความสัมพันธ์ทางตรงหรือทางอ้อมกับผู้รับมอบอำนาจ รวมทั้งลงนามในคำขอหรือเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการดังกล่าว
- 6) เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นใด ๆ อันเกี่ยวกับหลักทรัพย์ของผู้มอบอำนาจที่ผู้รับมอบอำนาจได้ถือหรือครอบครองไว้ บิดโอนหลักทรัพย์เป็นชื่อของผู้รับมอบอำนาจ หรือบุคคลหรือนิติบุคคลตามที่ผู้รับมอบอำนาจเห็นสมควร
- 7) จัดเก็บ เปิดเผยและ/หรือแลกเปลี่ยนข้อมูลใด ๆ ของผู้มอบอำนาจต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์ ศาล เจ้าพนักงานและ/หรือบุคคลใดที่มีอำนาจตามกฎหมาย บริษัทตัวแทนนายหน้าที่ทำหน้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ให้กับผู้รับมอบอำนาจ สถาบันการเงิน รวมทั้งหน่วยงาน องค์กร บุคคลและ/หรือนิติบุคคลใดก็ตามที่ดำเนินการรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับสินเชื่อและ/หรือการซื้อขายหลักทรัพย์
- 8) มอบอำนาจช่วงเพื่อทำการใด ๆ แทนผู้รับมอบอำนาจ ตามอำนาจที่ไว้ไว้ หรือเพิกถอนการมอบอำนาจช่วงตามหนังสือมอบอำนาจฉบับนี้รวมทั้งแต่งตั้งและถอดถอนตัวแทนนายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์
- 9) ทำการอื่นใดบรรดาที่จำเป็นหรือสมควร เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ตามอำนาจที่ไว้ไว้ในหนังสือมอบอำนาจฉบับนี้ และสัญญาซื้อขายหลักทรัพย์
- 10) ในกรณีที่ผู้มอบอำนาจถึงแก่ความตาย หรือตกเป็นผู้ล้มละลายหรือเป็นผู้ไร้ความสามารถ ผู้มอบอำนาจยอมให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิจัดการหรือกระทำการใด ๆ กับทรัพย์สินและ/หรือ หลักทรัพย์ของผู้มอบอำนาจได้เพื่อปกป้องรักษาผลประโยชน์ของผู้รับมอบอำนาจทั้งหมด หรือบางส่วนได้ทันที เพื่อนำเงินมาชำระหนี้ที่ผู้มอบอำนาจยังค้างชำระแก่ผู้รับมอบอำนาจ

ทั้งนี้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามสัญญาซื้อขายหลักทรัพย์ ผู้มอบอำนาจจะไม่ยกเลิกเพิกถอนอำนาจนี้จนกว่าจะได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากผู้รับมอบอำนาจและ/หรือผู้มอบอำนาจจะชำระหนี้ตามสัญญาซื้อขายหลักทรัพย์ รวมทั้งหนี้สินใด ๆ ที่ผู้มอบอำนาจมีต่อผู้รับมอบอำนาจจนเสร็จสิ้น

การกระทำใด ๆ ที่ผู้รับมอบอำนาจดังกล่าวได้กระทำไป ผู้มอบอำนาจขอรับผิดชอบเสมือนหนึ่งผู้มอบอำนาจได้กระทำการด้วยตนเองทุกประการ จึงลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญ ต่อหน้า พยานข้างท้ายนี้

ความยินยอม

ข้าพเจ้าได้อ่านและตกลงตามข้อตกลงยอมรับสัญญาและรับทราบประกาศความเป็นส่วนตัว ซึ่งระบุถึงวิธีการที่บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) จะเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลและข้อมูลที่ละเอียดอ่อนของข้าพเจ้าแล้ว

1. ข้าพเจ้ายินยอมให้มีการเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลที่ละเอียดอ่อนของข้าพเจ้า เพื่อวัตถุประสงค์ที่ระบุในประกาศความเป็นส่วนตัว

ยินยอม

ไม่ยินยอม

2. ข้าพเจ้ายินยอมให้มีการโอนข้อมูลส่วนบุคคลของข้าพเจ้าไปยังประเทศซึ่งอาจไม่มีระดับการคุ้มครองข้อมูลที่เพียงพอ ซึ่งกฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับความยินยอม

ยินยอม

ไม่ยินยอม

X ลงชื่อ..... ลูกค้ำ (ผู้ให้ความยินยอม)

(.....)

ลงวันที่...../...../.....

ฟรี!
เพื่อ
ผู้ถือหุ้น

e-Dividend

บริการจ่ายเงินปันผล
เข้าบัญชีธนาคาร

Cash Benefit Transferred into Bank Account

คุณรู้หรือไม่ว่า?
ผู้ถือหุ้นกว่า 70%

รับเงินปันผลผ่าน **e-Dividend**

สะดวก รวดเร็ว หมดปัญหา

สะดวก...

ไม่ว่าคุณจะมีบัญชีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ใด ก็สามารถใช้บริการ
ได้และรับหนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย เป็นหลักฐานเหมือนเดิม

รวดเร็ว...

ได้รับเงินปันผล/ดอกเบี้ย และสิทธิอื่นใด ที่เป็นตัวเงิน ณ วันกำหนดจ่าย

หมดปัญหา...

เรื่องได้รับเช็คล่าช้า/สูญหาย

ตรวจสอบการสมัครใช้งานได้ที่ TSD Investor Portal



บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

บริการธุรกิจตอบรับ

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง

กรุงเทพฯ โทร 10400

ใบอนุญาตเลขที่ ปณ. (น) / 4155 ปณ.สงวนไว้ใน
ถ้าหากส่งในระยะเวลาที่ต้องสมัครไปรษณีย์การ



บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

SET Contact Center +662 009 9999

email : SETContactCenter@set.or.th www.set.or.th/tsd

หนังสือยินยอมให้หักบัญชีเงินฝาก

วันที่ เดือน พ.ศ.....

เรียน ผู้จัดการธนาคาร..... จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”)
สำนักงานใหญ่/สาขา

ข้าพเจ้า..... บัตรประจำตัวประชาชน/หนังสือเดินทาง เลขที่.....
เจ้าของบัญชีเงินฝากประเภท ออมทรัพย์ / กระแสรายวัน บัญชีเลขที่ (10 หลัก)..... ชื่อบัญชี.....
สถานที่ติดต่อ เลขที่.....ตรอก/ซอย..... ถนน..... ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต
.....จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์ โทร.....E-mail.....

มีความประสงค์ให้ธนาคารหักเงินจากบัญชีเงินฝากดังกล่าวของข้าพเจ้า และนำเงินดังกล่าวโอนเข้าบัญชีเงินฝากของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อ
ธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) (ต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัท”) เพื่อชำระหนี้และ/หรือ บรรดาภาระผูกพันต่าง ๆ ตามจำนวนเงินที่ปรากฏในใบแจ้งหนี้
หรือระบบสื่อสารข้อมูลคอมพิวเตอร์หรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Data) หรือคำสั่งที่ธนาคารได้รับจากบริษัท และ/หรือ ตัวแทนของบริษัท
และ/หรือ บุคคลอื่นใดที่ได้รับแต่งตั้งหรือมอบหมายจากบริษัทให้กระทำการแทน และ/หรือ โฉนดของบัญชี

ทั้งนี้ข้าพเจ้าตกลงชำระค่าบริการ และ/หรือ ค่าธรรมเนียม และ/หรือ ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับการใช้บริการหักบัญชีดังกล่าวให้แก่
ธนาคารตามที่ธนาคารกำหนด โดยยินยอมให้ธนาคารหักเงินจากบัญชีเงินฝากที่ระบุข้างต้น และ/หรือ บัญชีเงินฝากอื่นใดของข้าพเจ้าที่มีอยู่กับ
ธนาคาร เพื่อชำระค่าบริการ และ/หรือ ค่าธรรมเนียม และ/หรือ ค่าใช้จ่ายดังกล่าวได้

ในการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าเพื่อชำระหนี้และ/หรือ บรรดาภาระผูกพันต่าง ๆ ให้แก่บริษัทดังกล่าว หากปรากฏในภายหลัง
ว่าจำนวนเงินที่ระบุในคำสั่งตามที่ธนาคารได้รับนั้นไม่ถูกต้อง และธนาคารได้ทำการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้า ตามจำนวนที่ปรากฏในคำสั่ง
เรียบร้อยแล้ว ข้าพเจ้าตกลงที่จะดำเนินการ เรียกเงินจำนวนดังกล่าวจากบริษัทโดยตรง ทั้งนี้ข้าพเจ้าขอสงวนสิทธิในการเรียกร้อง หรือฟ้องร้องให้
ธนาคารชดเชยและ/หรือ คืนเงินที่ธนาคารได้หักและโอนเข้าบัญชีเงิน ฝากของบริษัท และ/หรือ เงินค่าบริการ และ/หรือ ค่าธรรมเนียม และ/หรือ
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่หักชำระให้แก่ธนาคาร (ถ้ามี) และข้าพเจ้ายอมรับว่าธนาคารจะหักเงินจากบัญชีของข้าพเจ้า ต่อเมื่อมีเงินในบัญชีเพียงพอในการหัก
บัญชีในขณะนั้นเท่านั้น และในการหักบัญชีเงินฝากดังกล่าว ข้าพเจ้าไม่ประสงค์จะให้ธนาคารแจ้งการหักบัญชีแต่อย่างใด เนื่องจากข้าพเจ้าสามารถ
ทราบรายการดังกล่าวนี้ได้จากสมุดคู่ฝาก และ/หรือ STATEMENT ของธนาคาร และ/หรือจากใบสำคัญรับเงิน และ/หรือใบเสร็จรับเงินของบริษัท
อยู่แล้ว

ในกรณีที่เอกสารหลักฐาน และเลขที่บัญชีเงินฝากที่ระบุในหนังสือฉบับนี้ได้เปลี่ยนแปลงไปไม่ว่าโดยเหตุใดก็ตาม ข้าพเจ้าตกลงให้หนังสือ
ยินยอมให้หักบัญชีเงินฝากฉบับนี้ คงมีผลใช้บังคับสำหรับบัญชีเงินฝากที่ได้มีการเปลี่ยนแปลงเอกสารหลักฐานหรือเลขที่บัญชีเงินฝากดังกล่าวได้ด้วย
ทุกประการ การขอให้หักบัญชีเงินฝากตามหนังสือฉบับนี้ให้มีผลใช้บังคับทันทีนับแต่วันทำหนังสือฉบับนี้ และให้คงมีผลบังคับต่อไปจนกว่าจะได้เพิก
ถอน โดยทำเป็นลายลักษณ์อักษรให้ธนาคารและบริษัททราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 1 เดือน

ขอแสดงความนับถือ

ลงชื่อ..... เจ้าของบัญชีผู้ให้ความยินยอม
(.....) ลายมือชื่อตามที่ใช้ไว้กับธนาคาร

สำหรับบริษัท	สำหรับธนาคาร
Company Code : [.....] รับรองว่าผู้ให้ความยินยอมเป็นลูกค้าของบริษัท	<input type="checkbox"/> ธนาคารตกลงดำเนินการตามความประสงค์ของเจ้าของบัญชี <input type="checkbox"/> ธนาคารไม่สามารถดำเนินการได้ เนื่องจาก.....
ลงชื่อ ผู้มีอำนาจลงนาม (.....) บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)	ลงชื่อ..... ผู้มีชื่อรับมอบอำนาจสาขา (.....)