

ชุดเอกสารเปิดบัญชีกักเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์
ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
TSFC SECURITIES PUBLIC COMPANY LIMITED

แบบเปิดเผยข้อมูลเพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจเลือกใช้บริการ

หัวข้อ	รายละเอียด
1.ข้อมูลทั่วไป	บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) / TSFC Securities Public Company Limited จดทะเบียนเป็น บริษัทจำกัด เมื่อวันที่ 20 กันยายน พ.ศ.2539 แปรสภาพเป็น บริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ.2552 ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว 1,549,125,840 บาท ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ การให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ กิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง และธนาคารออมสิน
2.ลักษณะและขอบเขตการให้บริการ	บริการสินเชื่อแก่นักลงทุนเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (บัญชี Credit Balance: CB) เป็นการให้กู้ยืมเงินแก่นักลงทุนเพื่อนำไปซื้อหลักทรัพย์จดทะเบียน (Listed) หุ้นเพิ่มทุนของบริษัทจดทะเบียน (PO/PP/Ex-Warrant) และหุ้นของบริษัทที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์เพื่อนำหุ้นของบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (IPO) รวมทั้งให้กู้ยืมเงินเพื่อนำไปชำระหนี้มาร์จิ้นของบริษัทหลักทรัพย์อื่น (Refinancing)
3.ช่องทางการให้บริการและติดต่อสื่อสาร	โทรศัพท์ 02-015-5999 Website: https://www.tsfc.co.th Facebook: TSFC Securities Public Company Limited Line: @tsfc Mobile Application: TSFC Wealth
4.สิทธิ หน้าที่ ความรับผิดชอบ และเงื่อนไขที่ลูกค้ามี หรือต้องปฏิบัติเมื่อใช้บริการ	เป็นไปตามเอกสารของบริษัทฯ ได้แก่ - ประกาศความเป็นส่วนตัว - ข้อชี้แจงสำหรับการเปิดบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์และ/หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตประเภทมาร์จิ้นในระบบเครดิตบาลานซ์ - สัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จิ้นในระบบเครดิตบาลานซ์ - สัญญาจำนำ - หนังสือมอบอำนาจ - ประกาศต่างๆ ของ บริษัทฯ
5.การปฏิบัติตามกฎหมาย หรือประกาศข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล	บริษัทฯ ประกอบธุรกิจอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ - สำนักงาน ก.ล.ต. - ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย - บริษัท สำนักหักบัญชี จำกัด - สำนักงาน ปปง. ลูกค้าสามารถดูรายละเอียดของกฎเกณฑ์ และประกาศที่เกี่ยวข้องได้จาก Website ของหน่วยงานดังกล่าว

ประกาศความเป็นส่วนตัว

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ("**บริษัท**" "**เรา**" หรือ "**ของเรา**") เล็งเห็นถึงความสำคัญของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน (ตามที่นิยามไว้ข้างล่างนี้) ประกาศความเป็นส่วนตัวฉบับนี้ ("**ประกาศความเป็นส่วนตัว**") ใช้บังคับกับข้อมูลส่วนบุคคล (ตามที่นิยามไว้ในข้อ 1 ข้างล่างนี้) ของ (1) ลูกค้าบุคคลธรรมดาของเรา ทั้งที่เป็นลูกค้าเป้าหมาย (ผู้ที่เราเป็นลูกค้าในอนาคต) ลูกค้าปัจจุบัน และลูกค้าในอดีต รวมถึงบุคคลธรรมดาที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าบุคคลธรรมดาดังกล่าว (2) พนักงาน บุคลากร เจ้าหน้าที่ ผู้แทน ผู้ถือหุ้น บุคคลผู้มีอำนาจ กรรมการ ผู้ติดต่อ ตัวแทน และบุคคลธรรมดาอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับลูกค้านิติบุคคลของเราและบุคคลธรรมดาดังกล่าวข้างต้น ทั้งที่เป็นลูกค้าเป้าหมาย (ผู้ที่เราเป็นลูกค้าในอนาคต) ลูกค้าปัจจุบัน และลูกค้าในอดีต (3) บุคคลธรรมดาที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่เคยเป็น เป็น หรือจะเป็นผู้ให้บริการภายนอกหรือคู่ค้าของเรา และ (4) ผู้ขายยืมผมเว็บไซต์ แอปพลิเคชัน ตลอดจนช่องทางออนไลน์อื่น ๆ ของเรา

บุคคลธรรมดาจะรวมเรียกว่า "**ท่าน**" หรือ "**ของท่าน**" ส่วนลูกค้าบุคคลธรรมดาและลูกค้านิติบุคคลจะรวมเรียกว่า "**ลูกค้า**"

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

ข้อ 1. ข้อมูลส่วนบุคคลที่เราเก็บรวบรวม

"**ข้อมูลส่วนบุคคล**" หมายถึง ข้อมูลเกี่ยวกับท่านซึ่งระบุถึงตัวท่านหรือทำให้สามารถระบุตัวท่านได้ ตามที่ระบุไว้ข้างล่างนี้ เพื่อที่เราจะให้บริการแก่ลูกค้า โดยเราอาจเก็บรวบรวมข้อมูลของท่านด้วยวิธีการต่าง ๆ เราอาจเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลของท่านจากท่านโดยตรง (เช่น ผ่านทางผู้จัดการฝ่ายความสัมพันธ์ พนักงานขาย หรือศูนย์บริการข้อมูลลูกค้า (call center) ของเรา) หรือจากแหล่งอื่น ๆ โดยอ้อม (เช่น สื่อสังคม แพลตฟอร์มออนไลน์ของบุคคลภายนอก หรือแหล่งข้อมูลสาธารณะอื่น ๆ) และผ่านบริษัทในเครือ ผู้ให้บริการ ที่ปรึกษา พันธมิตรทางธุรกิจ หน่วยงานทางการ หรือบุคคลภายนอก (เช่น ผู้รับฝากทรัพย์สินที่เป็นบุคคลภายนอก ผู้รับฝากทรัพย์สินชั่ววูบ และนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์) บุคคลที่ท่านแต่งตั้งหรือให้เป็นตัวแทนของท่าน และบุคคลที่มีสิทธิโดยชอบด้วยกฎหมายหรือได้รับอนุญาตหรือได้รับความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านแก่เรา ซึ่งได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลแล้ว ทั้งนี้ ประสาทของข้อมูลที่เราเก็บรวบรวมขึ้นอยู่กับความสัมพันธ์ของลูกค้านับกับเรา และบริการหรือผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้าต้องการจากเรา

"**ข้อมูลที่จะเปิดเผย**" หมายถึง ข้อมูลส่วนบุคคลที่กฎหมายจัดประเภทเป็นข้อมูลที่จะเปิดเผยต่อสาธารณะ เราจะเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนข้อมูลที่จะเปิดเผยต่อไปยังต่างประเทศก็ต่อเมื่อได้รับความยินยอมโดยชัดแจ้งจากท่าน หรือกฎหมายอนุญาตให้กระทำได้

กรณีลูกค้าบุคคลธรรมดา

ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านซึ่งเราจะเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนไปยังต่างประเทศ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงข้อมูลส่วนบุคคลประเภทดังต่อไปนี้

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

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

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

(ง) **ข้อมูลการทำธุรกรรม** เช่น ประเภทของผลิตภัณฑ์ (อาทิ หลักทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์ ราคาและปริมาณ หมายเลขคำสั่งซื้อ หมายเลขนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ เงื่อนไข (ถ้ามี) ประวัติการซื้อขายและยอดคงเหลือ ประวัติการชำระเงินและการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ของท่าน งบการเงิน หนี้สิน ภาษี รายได้ ค่าโง่และเงินลงทุน แหล่งที่มาของความเสี่ยงและเงินทุน การเป็นตัวแทน ข้อมูลการซื้อขาย ประวัติการผลิตหนี้ มูลค่าง้อหลักประกัน (margin balance) และข้อมูลเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (margin loan)

(จ) **ข้อมูลทางเทคนิค** เช่น เลขที่อยู่ไอพีหรืออินเทอร์เน็ตโปรโตคอล (IP address) เว็บเบคอน (web beacon) ล็อก (Log) ไอดีอุปกรณ์ (Device ID) รุ่นอุปกรณ์และประเภทของอุปกรณ์ เครือข่าย ข้อมูลการเชื่อมต่อ ข้อมูลการเข้าถึง ข้อมูลการเข้าใช้งานแบบ single sign-on (SSO) การเข้าสู่ระบบ (Login log) เวลาที่เข้าถึง ระยะเวลาที่ใช้บนหน้าเพจของเรา คู่มือ ข้อมูลการเข้าสู่ระบบ ประวัติการค้นหา ข้อมูลการเรียกดู ประสิทธิภาพและเวอร์ชันของเบราว์เซอร์ การตั้งค่าเขตเวลา (Time zone setting) และสถานที่ตั้ง ประเภทและเวอร์ชันของผลิตภัณฑ์เบราว์เซอร์ ระบบปฏิบัติการและแพลตฟอร์ม และเทคโนโลยีอื่น ๆ บนอุปกรณ์ที่ท่านใช้ในการเข้าถึงแพลตฟอร์ม

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

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

กรณีลูกค้านิติบุคคล ผู้ให้บริการภายนอก หรือคู่ค้า

ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านซึ่งเราจะเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนไปยังต่างประเทศ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงข้อมูลส่วนบุคคลประเภทดังต่อไปนี้

(ก) **ข้อมูลระบุตัวบุคคล** เช่น ชื่อ นามสกุล คำนามหน้าชื่อ อายุ เพศ รูปถ่าย ข้อมูลไม่ระบุตัวส่วนบุคคล การศึกษา ข้อมูลเกี่ยวกับงาน (เช่น สถานะ หน้าที่ อาชีพ ตำแหน่งงาน บริษัทที่ท่านทำงานให้ หรือเป็นพนักงาน หรือถือหุ้นอยู่) ข้อมูลบนบัตรที่ออกโดยรัฐบาล (เช่น เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน เลขหนังสือเดินทาง) อดีตรัฐมนตรีถือหุ้น ลายมือชื่อ และข้อมูลประจำตัวอื่น ๆ ของท่าน

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

(ค) **ข้อมูลส่วนตัวที่สร้างขึ้นเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของลูกค้านับกับเรา** เช่น การเปิดบัญชี การบริหารจัดการ การดำเนินงาน การชำระเงิน การชำระบัญชี การประมวลผลและการรายงานในนามของลูกค้านับกับเรา ส่วนตัวดังกล่าวอาจรวมถึงลายมือชื่อและหนังสือติดต่อกับเรา

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

ข้อมูลที่จะเปิดเผยต่อของของท่านซึ่งเราจะเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนไปยังต่างประเทศ ได้แก่

(ก) ประวัติอาชญากรรม เพื่อประโยชน์สาธารณะที่สำคัญในการป้องกัน รับมือ และลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการกระทำต่าง ๆ ที่ผิดกฎหมาย เช่น การฟอกเงิน การก่อการร้าย หรือการฉ้อโกงประชาชน และ

(ข) ข้อมูลที่จะเปิดเผยต่ออื่น ๆ ซึ่งแสดงอยู่ในเอกสารประจำตัว (เช่น เชื้อชาติและศาสนา) เพื่อเป็นหลักฐานสำหรับการก่อตั้งสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย การปฏิบัติตามหรือการใช้สิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย หรือการยื่นข้ออุทธรณ์สิทธิเรียกร้องตามกฎหมายต่อไปเท่านั้น

ทั้งนี้ เราจะเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนข้อมูลที่จะเปิดเผยต่อของท่านเพียงเท่าที่จำเป็นเพื่อประมวลผลวัตถุประสงค์ต่าง ๆ ตามที่ปรากฏในข้อ 2 โดยเราจะจัดให้มีมาตรการที่เหมาะสมเพื่อคุ้มครองสิทธิขั้นพื้นฐานและประโยชน์ของท่าน

ข้อ 2. วัตถุประสงค์ที่เราเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

เราอาจเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลและข้อมูลที่จะเปิดเผยต่อของท่านไปยังต่างประเทศ เพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

2.1 วัตถุประสงค์ที่เราจำเป็นต้องได้รับความยินยอม เราอาศัยความยินยอมของท่านเพื่อการโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยังประเทศที่อาจจะไม่มีระดับการคุ้มครองข้อมูลที่สูงพอ ซึ่งกฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับความยินยอม

ในกรณีที่เราสังเกตเห็นหรือฐานทางกฎหมายคือการขอความยินยอม ท่านมีสิทธิที่จะถอนความยินยอมของท่าน ณ เวลาใดก็ได้ โดยท่านสามารถติดต่อ เจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เลขที่ เลขที่ 33/4 อาคารเดอะไนน์ ทาวเวอร์ส แกรนด์ พาร์ค 9 ทาวเวอร์ เอ ชั้น 32 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 อีเมล DPO@bsfc.co.th โทรศัพท์ 0 2015 5999 ต่อ 500 เพื่อถอนความยินยอม การถอนความยินยอมจะไม่กระทบต่อความชอบด้วยกฎหมายของการเก็บรวบรวม การใช้ และการเปิดเผย ข้อมูลส่วนบุคคลและข้อมูลที่จะเปิดเผยต่อของท่านตามความยินยอมของท่านก่อนที่จะขอถอน

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

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

กรณีลูกค้าบุคคลธรรมดา

- (ก) การติดต่อกับท่านก่อนที่จะเข้าทำสัญญากับเรา
- (ข) การประมวลผลคำขอเปิดบัญชี การดำรงบัญชี และการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับบัญชีของท่าน รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การประมวลผลคำขอหรือการร้องขอบริการหรือผลิตภัณฑ์ การประมวลผลธุรกรรมของท่าน การออกรายงานแสดงความเคลื่อนไหวของบัญชี (account statement) และการดำเนินการและการปิดบัญชีของท่าน
- (ค) การให้บริการแก่ท่าน เช่น การให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ กิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และกิจการอื่น ๆ ที่บริษัทได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแลเป็นครั้งคราว 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 ไม่ว่าจะได้รับแจ้งหรือจากหน่วยงานของรัฐหรือหน่วยงานกำกับดูแลหรือไม่ และการวิเคราะห์และบริหารความเสี่ยง
- (ญ) การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ กฎเกณฑ์ แนวทาง คำสั่ง คำแนะนำ และการร้องขอจากหน่วยงานของรัฐ หน่วยงานภาษีอากร หน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย หรือหน่วยงานอื่น ๆ หรือหน่วยงานกำกับดูแล (ไม่ว่าในประเทศหรือต่างประเทศ) เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแห่งประเทศไทย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัทสำนักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกรมสรรพากร
- (ฎ) การจัดการโครงสร้างพื้นฐานของเรา การควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการดำเนินธุรกิจ และการปฏิบัติตามนโยบายและขั้นตอนของเราที่อาจจำเป็นโดยกฎหมายและกฎระเบียบที่ใช้บังคับ รวมถึงกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมความเสี่ยง การรักษาความปลอดภัย การตรวจสอบ การเงินและการบัญชี ระบบต่าง ๆ และความต้องการทางธุรกิจ
- (ฏ) การจัดการหรือการสอบสวนเรื่องร้องเรียน ข้อเรียกร้อง หรือข้อพิพาทใด ๆ
- (ฐ) การติดต่อสื่อสารทางการตลาด การให้ข้อมูล ข้อเสนอพิเศษ และเอกสารส่งเสริมการขายเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัท
- (ฑ) การพัฒนาบริการและผลิตภัณฑ์ใหม่ และการให้ข้อมูลที่เป็นปัจจุบันแก่ท่านเกี่ยวกับบริการและผลิตภัณฑ์ของเราเป็นครั้งคราว
- (ฒ) การทำวิจัย การวางแผนและการวิเคราะห์ทางสถิติ ตัวอย่างเช่น ในด้านวงเงินลงทุนและพฤติกรรมการลงทุนของท่าน เพื่อวัตถุประสงค์ในการพัฒนาบริการและผลิตภัณฑ์ของเรา
- (ณ) การจัดโครงการหรือกิจกรรมส่งเสริมการขาย การประชุม การสัมมนา และการเยี่ยมชมบริษัทของเรา
- (ด) การบังคับสิทธิตามกฎหมายหรือตามสัญญาของเรา รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การติดตามทางตามจำนวนเงินใด ๆ ทั้งหมดที่ติดค้างต่อเรา
- (ต) การอำนวยความสะดวกในการตรวจสอบทางการเงินที่จะดำเนินการโดยผู้สอบบัญชี หรือการรับบริการที่ปรึกษากฎหมายจากที่ปรึกษากฎหมายที่แต่งตั้งโดยท่านหรือเรา
- (ถ) การปฏิบัติตามภาระหน้าที่ของเรายกได้สัญญาใด ๆ ที่เราเป็นผู้สัญญา เช่น สัญญาประกันสิทธิทางธุรกิจของเรา ผู้ขาย หรือบริษัทบริหารสินทรัพย์อื่น ๆ หรือยกได้สัญญาที่เราทำหน้าที่เป็นตัวแทน และ
- (ท) การป้องกัน รั่วไหล และลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการกระทำต่าง ๆ ที่ผิดกฎหมาย
- (ธ) การรวบรวมและใช้ข้อมูลซึ่งแสดงอยู่ในเอกสารประจำตัวของท่าน ได้แก่ เชื้อชาติและศาสนา
- ถ้าข้อมูลส่วนบุคคลที่เราเก็บรวบรวมจากท่านจำเป็นสำหรับการปฏิบัติตามภาระหน้าที่ตามกฎหมายของเรา หรือการเข้าทำสัญญากับท่าน เราอาจจะไม่สามารถจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการให้แก่ท่าน (หรือไม่สามารถจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการให้แก่ท่านต่อไป) ถ้าเราไม่สามารถเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลของท่านเมื่อมีการร้องขอ

กรณีลูกค้านิติบุคคล ผู้ให้บริการภายนอก หรือคู่ค้า

- (ก) การติดต่อสื่อสารทางธุรกิจ เช่น การติดต่อสื่อสารกับลูกค้าเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการของเรา อาทิ ด้วยการตอบข้อซักถามหรือการร้องขอ
- (ข) การคัดเลือกลูกค้า เช่น การตรวจสอบตัวตนของท่านและสถานะลูกค้า การตรวจสอบสถานะหรือการตรวจสอบภูมิหลังในรูปแบบอื่น ๆ หรือการระบุความเสี่ยงเกี่ยวกับท่านและลูกค้า (รวมถึงการตรวจสอบคัดกรองที่บรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (sanction lists) ของหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายของรัฐและ/หรือที่เป็นทางการซึ่งเปิดเผยเป็นการทั่วไป ตามที่กฎหมายกำหนด) การประเมินความเหมาะสมและทันสมัยของท่านและลูกค้า การออกคำขอใบเสนอราคาและการเชิญชวนประกวดราคา การเข้าทำสัญญากับท่านหรือลูกค้า
- (ค) การจัดการข้อมูลลูกค้า เช่น การดำรงและปรับปรุงรายชื่อ/รายนามลูกค้า (รวมถึงข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า) การจัดเก็บสัญญาและเอกสารที่เกี่ยวข้องซึ่งอาจมีการอ้างถึงท่าน
- (ง) การบริหารความสัมพันธ์ เช่น การวางแผน การดำเนินการ และการบริหารความสัมพันธ์ (ทางสัญญา) กับลูกค้า อาทิ ด้วยการทำธุรกรรมและดำเนินการตามคำสั่งสำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการ การประมวลผลการชำระเงิน การดำเนินกิจกรรมด้านการบัญชี 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) เพื่อให้ธุรกิจของเราสามารถดำเนินไปได้ และการช่วยให้เราสามารถระบุและแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ ในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของเรา และการดูแลให้ระบบของเรามีความปลอดภัย การพัฒนา การใช้ การดำเนินงาน และการบำรุงรักษาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
- (ช) การติดตามตรวจสอบความปลอดภัยและระบบ เช่น การยืนยันตัวตน การควบคุมและการบันทึกการเข้าถึงระบบ การติดตามตรวจสอบระบบ อุปกรณ์ และระบบอินเทอร์เน็ต การตรวจสอบความมั่นคงปลอดภัยของเทคโนโลยีสารสนเทศ การป้องกันและแก้ไขอาชญากรรม ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงและการป้องกันการฉ้อโกง
- (ซ) การจัดการข้อพิพาท เช่น การแก้ไขข้อพิพาท การบังคับสัญญาของเรา การกำหนด การก่อตั้ง การใช้หรือการต่อสู้สิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย
- (ด) การสอบสวนภายใน การสอบสวน การป้องกันการร้องเรียนและ/หรืออาชญากรรมหรือการฉ้อโกง
- (ญ) การปฏิบัติตามกฎระเบียบภายในองค์กร เช่น การปฏิบัติตามนโยบายภายในองค์กร และกฎหมาย กฎระเบียบ คำสั่ง และแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแลที่มีผลบังคับใช้
- (ฎ) การปฏิบัติตามกฎหมายและหน่วยงานของรัฐ เช่น การประสานงาน การปฏิสัมพันธ์ และการตอบสนองหน่วยงานของรัฐหรือศาล
- (ฏ) วัตถุประสงค์ทางการตลาด เช่น การแจ้งข่าวสารและการประชาสัมพันธ์ของเราซึ่งอาจเป็นที่สนใจต่อท่าน กิจกรรมต่าง ๆ การเสนอบริการใหม่ การทำการสำรวจ
- (ฐ) 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) ผู้ให้บริการด้านธุรกรรมและการดำเนินงาน

ในการให้บริการเหล่านี้ ผู้ให้บริการอาจเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน อย่างไรก็ดี เราจะไม่ให้ข้อมูลส่วนบุคคลแก่ผู้ให้บริการของเราเพียงเท่าที่จำเป็นในการให้บริการโดยผู้ให้บริการเหล่านี้ และเราขอให้ผู้ให้บริการเหล่านี้ใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านเพื่อวัตถุประสงค์อื่นใด เราจะไม่ดำเนินการให้เป็นเช่นนั้นไว้ว่าผู้ให้บริการทุกรายที่เราทำงานด้วยจะเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไว้อย่างปลอดภัย

3.3 **พันธมิตรทางธุรกิจของเรา** เราอาจโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยังบุคคลที่กระทำการในนามของเรา หรือเกี่ยวข้องในการจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการประเภทใดที่ท่านได้รับจากเรา ซึ่งรวมถึงผู้รับเงิน ผู้รับผลประโยชน์ ผู้แทนในบัญชี (account nominees) ตัวกลาง (เช่น บริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นบุคคลภายนอก หรือบริษัทบริหารสินทรัพย์) ผู้รับฝากทรัพย์สิน ธนาคารตัวแทน ตัวแทน ผู้ขาย พันธมิตรธุรกิจร่วม (co-brand partners) คู่สัญญา (market counterparties) ผู้ออกผลิตภัณฑ์ หรือระบบคลังข้อมูลทางการค้าโลก (global trade repositories) ที่เราทำการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลให้ในการจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการให้แก่ท่าน และที่ท่านอนุญาตให้เราเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านได้ แต่ทั้งนี้ผู้รับข้อมูลเหล่านี้ต้องตกลงที่จะปฏิบัติตามข้อมูลส่วนบุคคลของท่านโดยสอดคล้องกับประกาศความเป็นส่วนตัวฉบับนี้

3.4 บุคคลภายนอกตามที่กฎหมายอนุญาต ในบางสถานการณ์ เราอาจจะจำเป็นต้องเปิดเผยหรือแบ่งปันข้อมูลส่วนบุคคลของท่านกับบุคคลภายนอก เพื่อปฏิบัติตามภาระหน้าที่ตามกฎหมายหรือ ภาระเปรียบ ซึ่งรวมถึง การปฏิบัติตามหน่วยงานที่บังคับใช้กฎหมาย ศาล หน่วยงานกำกับดูแล หน่วยงานรัฐ หรือบุคคลภายนอกอื่น ๆ ในกรณีที่เราเชื่อว่าการเปิดเผยหรือการโอนนั้นจำเป็นเพื่อที่จะปฏิบัติตาม ภาระหน้าที่ตามกฎหมายหรือภาระเปรียบ หรือเพื่อการปกป้องสิทธิของเรา สิทธิของบุคคลอื่น หรือเพื่อความปลอดภัยของบุคคลหรือบุคคลภายนอกใด ๆ หรือเพื่อตรวจสอบ ป้องกัน หรือจัดการเกี่ยวกับปัญหาการ ฉ้อโกง หรือด้านความมั่นคงหรือความปลอดภัย

3.5 ที่ปรึกษาวิชาชีพ เราอาจเปิดเผยหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยังที่ปรึกษาวิชาชีพของเราที่เกี่ยวข้องกับการบริการด้านการตรวจสอบ กฎหมาย การบัญชี และภาษีอากร ซึ่งช่วยในการประกอบธุรกิจและแก่ ต่าง หรือจัดการเกี่ยวกับข้อเรียกร้องทางกฎหมาย

3.6 บุคคลภายนอก เช่น ผู้รับโอนสิทธิ ผู้รับโอน หรือผู้รับแปลงหนี้ เราอาจมอบ โอน หรือแปลงหนี้สิทธิหรือภาระผูกพันของเราให้แก่บุคคลภายนอก เพียงเท่าที่ได้รับอนุญาตตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของ สัญญาใด ๆ ที่เข้าทำระหว่างท่านกับเรา เราอาจเปิดเผยหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยังผู้รับโอนสิทธิ ผู้รับโอน หรือผู้รับแปลงหนี้ รวมถึงบุคคลที่อาจเป็นผู้รับโอนสิทธิ ผู้รับโอน หรือผู้รับแปลงหนี้ แต่ทั้งนี้ ผู้รับข้อมูลเหล่านี้ต้องตกลงที่จะปฏิบัติตามข้อมูลส่วนบุคคลของท่านโดยสอดคล้องกับประกาศความเป็นส่วนตัวส่วนตัวฉบับนี้

3.7 บุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการโอนธุรกิจ เราอาจเปิดเผยหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยังพันธมิตรทางธุรกิจ ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้นรายสำคัญ ผู้รับโอนสิทธิ บุคคลที่อาจเป็นผู้รับโอนสิทธิ ผู้รับโอน หรือบุคคลที่อาจเป็นผู้รับโอนของเรา ในกรณีที่มีการฟื้นฟูกิจการ การปรับโครงสร้างกิจการ การควบรวมกิจการ การเข้าซื้อกิจการ การขาย การซื้อ กิจการร่วมค้า การโอน การเลิกกิจการ หรือเหตุการณ์ใดในท่านเอง เดียวกันที่เกี่ยวข้องกับการโอนหรือการจำหน่ายโอนธุรกิจ สินทรัพย์ หรือทั้งทั้งหมดหรือส่วนใด ๆ ของเรา ถ้ามีเหตุการณ์ใด ๆ ดังกล่าวข้างต้นเกิดขึ้น ผู้รับข้อมูลจะปฏิบัติตามประกาศความเป็นส่วนตัวส่วนตัวฉบับนี้ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

กรณีฉุกเฉินบุคคล ผู้ให้บริการภายนอก หรือคู่ค้า

เราอาจแบ่งปันข้อมูลส่วนบุคคลของท่านกับบุคคลอื่น ๆ เพื่อวัตถุประสงค์ตามที่ระบุในข้อ 3 ข้างต้น เช่น บริษัทในเครือของเรา พันมิตรทางธุรกิจอื่น ๆ ของเรา ผู้ให้บริการบุคคลภายนอกที่เราจ้าง ในบาง สถานการณ์ เราแบ่งปันข้อมูลส่วนบุคคลของท่านกับหน่วยงานของรัฐ หน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย ศาล หน่วยงานกำกับดูแล หรือบุคคลภายนอกอื่น ๆ ในกรณีที่เราเชื่อว่าการแบ่งปันนั้นจำเป็นเพื่อที่จะปฏิบัติตาม ภาระหน้าที่ตามกฎหมายหรือภาระเปรียบ หรือเพื่อการปกป้องสิทธิของเรา สิทธิของบุคคลอื่น หรือเพื่อความปลอดภัยของบุคคลหรือบุคคลภายนอกใด ๆ หรือเพื่อตรวจสอบ ป้องกัน หรือจัดการเกี่ยวกับปัญหาการ ฉ้อโกง หรือด้านความมั่นคงหรือความปลอดภัย

เมื่อเราโอนข้อมูลส่วนบุคคลไปยังบุคคลภายนอก เราจะดำเนินการเพื่อให้มั่นใจถึงการรักษาคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน เช่น ความตกลงการรักษาความเป็นส่วนตัว หรือมาตรการรักษาความปลอดภัยที่เหมาะสม อื่น ๆ ตามที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 4. การโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านระหว่างประเทศ

เราอาจเปิดเผยหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไปยังบุคคลภายนอก หรือเครื่องแม่ข่ายที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศซึ่งประเทศปลายทางอาจไม่มีมาตรฐานการคุ้มครองข้อมูลในลักษณะเดียวกับกับ ประเทศไทย ทั้งนี้ เราได้ดำเนินการตามขั้นตอนและมาตรการต่าง ๆ เพื่อทำให้ท่านมั่นใจได้ว่าการโอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านจะโอนอย่างปลอดภัยและบุคคลที่รับโอนข้อมูลนั้นมีความมาตรฐานการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่เหมาะสมเพียงพอ และการโอนข้อมูลนั้นชอบด้วยกฎหมายโดยอาศัยข้อยกเว้นตามที่ได้รับอนุญาตตามกฎหมาย

ข้อ 5. ระยะเวลาในการที่เราเก็บข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

เราจะเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของท่านในระยะเวลาเท่าที่จำเป็นอย่างสมเหตุสมผล เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่เราได้รับข้อมูลส่วนบุคคลนั้นมาตามที่ระบุไว้ในประกาศความเป็นส่วนตัวส่วนตัวฉบับนี้ และเพื่อ ปฏิบัติตามภาระหน้าที่ทางกฎหมายและกฎข้อบังคับต่าง ๆ อย่างไรก็ตาม เราอาจเก็บข้อมูลส่วนบุคคลของท่านนานขึ้นหากจำเป็นตามกฎหมายที่ใช้บังคับ

ข้อ 6. ข้อมูลที่สำคัญอื่น ๆ เกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

6.1 **คุกกี้และบริการใช้คุกกี้** หากท่านเยี่ยมชมเว็บไซต์ของเรา เราจะมีรวบรวมข้อมูลบางประการโดยอัตโนมัติจากท่านโดยการใช้อุปกรณ์ คุกกี้คือเทคโนโลยีการติดตามประเภทหนึ่งซึ่งนำมาใช้ในการวิเคราะห์ กระแสความนิยม (trend) การปรับการจัดการเว็บไซต์ ติดตามการเคลื่อนไหวการใช้เว็บไซต์ของเรา หรือเพื่อจัดการตั้งค่าของเว็บไซต์ให้บริการ อินเทอร์เน็ตเบราว์เซอร์ส่วนใหญ่จะให้เราควบคุมได้ว่าจะยอมรับคุกกี้หรือไม่ หากท่านปฏิเสธการติดตามโดยคุกกี้ ความสามารถของท่านในการใช้งานท่านลักษณะหรือพื้นที่ทั้งหมดหรือบางส่วนของเว็บไซต์ อาจถูกจำกัด

6.2 **ข้อมูลส่วนบุคคลที่เราได้โดยผู้มีความสามารถ** โดยทั่วไป กิจกรรมของเราไม่ได้มีเป้าหมายที่ผู้เยาว์ คนเสมือนไร้ความสามารถหรือคนไร้ความสามารถ และเราไม่มีเจตนาที่จะเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคล จากผู้เยาว์ โดยไม่ได้รับความยินยอมจากผู้ใช้อำนาจปกครองในกรณีที่เป็น หรือจากคนเสมือนไร้ความสามารถหรือคนไร้ความสามารถ โดยไม่ได้รับความยินยอมจากผู้ใช้อำนาจปกครองหรือผู้พิทักษ์หรือผู้ดูแลตามกฎหมาย หากท่าน เป็นผู้เยาว์ คนเสมือนไร้ความสามารถ หรือคนไร้ความสามารถซึ่งประสงค์จะมีความสัมพันธ์ทางสัญญากับเรา ท่านต้องได้รับความยินยอมจากผู้ใช้อำนาจปกครองหรือผู้พิทักษ์หรือผู้ดูแลตามกฎหมายของท่าน ก่อนที่จะติดต่อเราหรือให้ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านแก่เรา ถ้าเราทราบว่าเราได้เก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลโดยไม่เจตนาจากผู้เยาว์โดยไม่ได้รับความยินยอมจากผู้ใช้อำนาจปกครองในกรณีที่เป็น หรือจากคน เสมือนไร้ความสามารถหรือคนไร้ความสามารถโดยไม่ได้รับความยินยอมจากผู้พิทักษ์หรือผู้ดูแลตามกฎหมาย เราจะลบข้อมูลส่วนบุคคลนั้นทันที หรืออย่างประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลนั้นต่อไปถ้าเราสามารถ อาศัยหลักเกณฑ์หรือฐานทางกฎหมายอื่นนอกจากการขอความยินยอม

6.3 **ข้อมูลส่วนบุคคลเกี่ยวกับบุคคลภายนอก** หากท่านให้ข้อมูลส่วนบุคคลของบุคคลที่สามใด ๆ เช่น คู่สมรสและบุตรของท่าน ผู้ถือหุ้น กรรมการ ผู้รับผลประโยชน์ ผู้รับมอบอำนาจ ผู้มีอำนาจการแทน นิติบุคคล รายละเอียดการติดต่อในกรณีฉุกเฉิน เช่น ชื่อ นามสกุล ที่อยู่อีเมล และหมายเลขโทรศัพท์ของบุคคลเหล่านั้น ท่านควรมั่นใจว่าท่านมีอำนาจที่จะให้ข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าว และอนุญาตให้เราใช้ข้อมูล ส่วนบุคคลดังกล่าวตามประกาศความเป็นส่วนตัวส่วนตัวฉบับนี้ได้ อีกทั้งท่านต้องรับผิดชอบในการแจ้งให้บุคคลที่สามเหล่านั้นทราบถึงประกาศความเป็นส่วนตัวส่วนตัวฉบับนี้ และขอรับความยินยอมจากบุคคลที่สามที่เกี่ยวข้อง หากจำเป็น หรืออาศัยหลักเกณฑ์หรือฐานทางกฎหมายอื่น

ข้อ 7. สิทธิในข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

ภายใต้บทบัญญัติแห่งกฎหมายและข้อบังคับตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ท่านอาจมีสิทธิตามที่ระบุไว้ดังต่อไปนี้เกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

- (ก) **การเข้าถึง:** ท่านอาจมีสิทธิในการขอเข้าถึงหรือขอรับสำเนาข้อมูลส่วนบุคคลที่เราประมวลผลเกี่ยวกับท่าน
- (ข) **การโอนย้ายข้อมูล:** ท่านอาจมีสิทธิขอรับข้อมูลส่วนบุคคลที่เราเกี่ยวกับท่านในรูปแบบที่มีการจัดระเบียบแล้วและสามารถอ่านได้ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ และเพื่อส่งหรือโอนข้อมูลดังกล่าวไปยังผู้ควบคุม ข้อมูลส่วนบุคคลอื่น
- (ค) **การคัดค้าน:** ในบางกรณี ท่านอาจมีสิทธิคัดค้านวิธีการที่เราประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่านในบางกิจกรรมซึ่งระบุในนโยบายฉบับนี้
- (ง) **การลบหรือทำลายข้อมูล:** ท่านอาจมีสิทธิขอให้เราดำเนินการลบหรือทำลาย หรือทำให้ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านที่เราประมวลผลเกี่ยวกับท่าน เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถระบุตัวบุคคลที่เป็นเจ้าของข้อมูล เช่น หากข้อมูลนั้นไม่จำเป็นสำหรับวัตถุประสงค์ในการประมวลผลข้อมูลอีกต่อไป
- (จ) **การจำกัด:** ท่านอาจมีสิทธิจำกัดการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน หากท่านเชื่อว่าข้อมูลนั้นไม่ถูกต้อง หรือการประมวลผลของเราไม่ชอบด้วยกฎหมาย หรือเราไม่จำเป็นต้องประมวลผลข้อมูลนั้นเพื่อ วัตถุประสงค์อย่างหนึ่งอย่างใดอีกต่อไป
- (ฉ) **การแก้ไขให้ถูกต้อง:** ท่านอาจมีสิทธิขอให้มีการดำเนินการแก้ไขข้อมูลส่วนบุคคลที่ไม่สมบูรณ์ ไม่ถูกต้อง ก่อให้เกิดความเข้าใจผิด หรือไม่เป็นปัจจุบัน
- (ช) **การถอนความยินยอม:** ท่านอาจมีสิทธิที่จะถอนความยินยอมที่ท่านได้ให้แก่เราเพื่อการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน เว้นแต่มีข้อจำกัดเกี่ยวกับสิทธิที่จะถอนความยินยอมตามที่กฎหมายกำหนด หรือมีสัญญาที่ให้ประโยชน์แก่ท่าน
- (ซ) **การยื่นเรื่องร้องเรียน:** ท่านอาจมีสิทธิยื่นเรื่องร้องเรียนไปยังหน่วยงานที่มีอำนาจในกรณีที่ท่านเชื่อว่าเราทำการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่านโดยไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือไม่สอดคล้องกับกฎหมาย คุ้มครองข้อมูลทั้งฉบับนี้

ข้อ 8. การเปลี่ยนแปลงประกาศความเป็นส่วนตัวส่วนตัวฉบับนี้

เราอาจเปลี่ยนแปลงหรือปรับปรุงประกาศความเป็นส่วนตัวส่วนตัวฉบับนี้เป็นครั้งคราว เราขอแนะนำให้ท่านอ่านประกาศความเป็นส่วนตัวส่วนตัวฉบับนี้อย่างละเอียดรอบคอบ และตรวจสอบการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ที่อาจ เกิดขึ้นตามข้อกำหนดของประกาศความเป็นส่วนตัวส่วนตัวฉบับนี้เป็นระยะ ๆ โดยเราจะแจ้งเตือนให้ท่านทราบหรือขอความยินยอมจากท่านอีกครั้งหากมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญในประกาศความเป็นส่วนตัวส่วนตัวฉบับนี้ หรือหากเรามีความจำเป็นโดยกฎหมายที่จะต้องทำการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญในประกาศความเป็นส่วนตัวส่วนตัวฉบับนี้

ข้อ 9. รายละเอียดการติดต่อเรา

หากท่านมีความประสงค์ที่จะใช้สิทธิของท่านที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน หรือหากท่านมีข้อสงสัยหรือเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของท่านภายใต้ประกาศความเป็นส่วนตัวส่วนตัวฉบับนี้ โปรด ติดต่อเราหรือเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของเรา ที่

- **บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อบริการหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน):** 33/4 อาคารเดอะไนน์ ทาวเวอร์ส แกรนด์ พระราม 9 ทาวเวอร์ เอ ชั้น 32 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 โทรศัพท์: 0 2015 6999
- **เจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล:** 33/4 อาคารเดอะไนน์ ทาวเวอร์ส แกรนด์ พระราม 9 ทาวเวอร์ เอ ชั้น 32 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 โทรศัพท์: 0 2015 6999 ต่อ 500 อีเมล: DPO@tsfc.co.th

วันที่ □□-□□-□□□□ (ค.ศ.)

1. ข้อมูลประกอบการเปิดบัญชี

1.1 คำนำหน้า ☐ นาย ☐ นาง ☐ นางสาว ☐ อื่น ๆ

1.2 ชื่อ - นามสกุล : ภาษาไทย

: ภาษาอังกฤษ

ท่านเคยเปลี่ยน 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 ที่ใช้ในการจัดส่งเอกสาร

☐ ตามบัตรประชาชน ☐ ตามที่อยู่ปัจจุบัน ☐ ตามที่อยู่สถานที่ทำงาน (ข้อ 1.11) ☐ อื่น ๆ (โปรดระบุข้อมูลด้านล่างนี้)

เลขที่ หมู่ที่ อาคาร/หมู่บ้าน ชั้น ซอย

ถนน แขวง/ตำบล เขต/อำเภอ จังหวัด

รหัสไปรษณีย์ ประเทศ

ช่องทางการรับเอกสาร : ☐ 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 ☐ อาวุธยุทโธปกรณ์ ☐ แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ☐ การเงิน/ธนาคาร
- ☐ อสังหาริมทรัพย์ ☐ โอนและรับเงินทั้งภายในและต่างประเทศ ☐ คำอ้อนวณ/ทอง ☐ ประกันภัย/ประกันชีวิต
- ☐ ธุรกิจเที่ยว/บริษัททัวร์ ☐ สถานบริการตามกฎหมายว่าด้วยสถานบริการ ☐ มหาวิทยาลัย/โรงเรียน/สถานศึกษา ☐ คาสโน/การพนัน
- ☐ ธุรกิจรับคนเข้ามาทำงานจากต่างประเทศหรือส่งคนไปทำงานต่างประเทศ ☐ สหกรณ์/มูลนิธิ/สมาคม/สโมสร/วัด/มัสยิด/ศาลเจ้า
- ☐ อื่น ๆ (โปรดระบุ)

1.13 วัตถุประสงค์การลงทุน

- ☐ เพื่อการลงทุน ☐ เพื่อการเก็งกำไร
- ☐ เพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี ☐ อื่น ๆ (โปรดระบุ)

1.14 ประเทศของแหล่งที่มาของรายได้/เงินลงทุน

- ☐ ประเทศไทย ☐ ประเทศอื่น ๆ (โปรดระบุ)

1.15 แหล่งที่มาของรายได้ (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ☐ เงินเดือน ☐ มรดก ☐ เงินออม ☐ การลงทุน ☐ เงินเก็งกำไร ☐ 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. ข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อให้บริการ

วิธีการฝาก/ถอนเงิน

ข้าพเจ้าขอแจ้งความประสงค์ในการฝากเงินเพื่อบัญชีกึ่งเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์ และรับเงินที่จะถอนจากบัญชี ด้วยการหัก/โอนผ่านระบบหักเงินฝากอัตโนมัติ (ATS) (ชื่อบัญชีเงินฝากธนาคารต้องเป็นชื่อเดียวกับที่ใช้เปิดบัญชีกับบริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน))

รายละเอียดของบัญชีเงินฝากธนาคาร : - (ต้องเป็นบัญชีของธนาคารกสิกรไทย / ธนาคารกรุงศรีอยุธยา / ธนาคารกรุงเทพ / ธนาคารกรุงไทย / ธนาคารไทยพาณิชย์ เท่านั้น)

ชื่อบัญชี

เลขที่บัญชี

สาขา

ทั้งนี้ กรณีที่อยู่ระหว่างรอผลอนุมัติการตัดบัญชีระบบ ATS จากธนาคาร การฝากเงินจะเป็นการโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารในนามของ บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) เพื่อลูกค้า

คำรับรอง

ข้าพเจ้าขอรับรองและยืนยันว่าข้อมูลที่ให้ไว้ในคำขอเปิดบัญชีเป็นข้อมูลถูกต้องครบถ้วนตามความเป็นจริงและเป็นปัจจุบัน และข้าพเจ้าเป็นเจ้าของบัญชี มีอำนาจในการตัดสินใจซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยตนเอง เว้นแต่ผู้รับประโยชน์เป็นบุคคลอื่น ข้าพเจ้าจะแจ้งให้ผู้ประกอบธุรกิจทราบ

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

ผู้ขอเปิดบัญชี

3. ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

สำเร็จการศึกษาระดับสูงสุด ☐ มัธยมศึกษา ☐ ปริญญาตรี ☐ ปริญญาโท ☐ อื่นๆ (ระบุ) _____ สาขาวิชา _____
สถาบันการศึกษา _____ ประเทศ _____
รายได้ประจำต่อเดือน _____ บาท รายได้อื่นๆ _____ บาท
แหล่งที่มารายได้ _____ ค่าใช้จ่ายโดยประมาณต่อเดือน _____ บาท
กรณีเป็นเจ้าของกิจการโปรดระบุ ยอดขาย _____ บาท/เดือน กำไร _____ บาท/เดือน
ประวัติการกระทำความผิดตามกฎหมายฟอกเงินในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา ☐ ไม่เคยกระทำผิด ☐ เคยกระทำผิดฐาน _____
ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน และติดต่อโดยตรงไม่ได้ ให้ติดต่อบุคคลอ้างอิงตามนี้
ชื่อและชื่อสกุล _____ โทรศัพท์ _____ ความสัมพันธ์ _____

ความรู้ทางการเงิน ☐ ไม่เคยลงทุน ☐ เคยลงทุนมาแล้ว _____ ปี ความรู้ทางการเงินระดับพื้นฐาน ☐ ไม่มี ☐ ปานกลาง ☐ ดี ความรู้ทางการเงินซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์ ☐ ไม่มี ☐ ปานกลาง ☐ ดี ประเภทบัญชีที่เคยลงทุน ☐ เงินสด ☐ มาร์จิ้น ☐ อินเทอร์เน็ตเทรดดิ้ง ระยะเวลาที่ประสงค์จะลงทุน ☐ ลงทุนระยะยาว ☐ ลงทุนระยะสั้น ☐ อื่นๆ _____ วงเงินสินเชื่อที่ลูกค้าขออนุมัติ _____ บาท	บุคคลที่ได้รับประโยชน์ในการทำธุรกรรมในทอดสุดท้าย ☐ ข้าพเจ้า ☐ ผู้อื่น คือ _____ ความสัมพันธ์ _____ บุคคลที่มีอำนาจในการทำธุรกรรมในทอดสุดท้าย ☐ ข้าพเจ้า ☐ ผู้อื่น คือ _____ ความสัมพันธ์ _____ บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจให้กระทำการแทน ☐ ข้าพเจ้า ☐ ผู้อื่น คือ _____ ความสัมพันธ์ _____ บริษัทหลักทรัพย์ที่เคยติดต่อ บริษัทหลักทรัพย์ _____ ประเภทบัญชี _____ วงเงิน _____ ล้านบาท บริษัทหลักทรัพย์ _____ ประเภทบัญชี _____ วงเงิน _____ ล้านบาท
--	---

สำหรับบริษัทหลักทรัพย์

ความเห็นเจ้าหน้าที่การตลาด

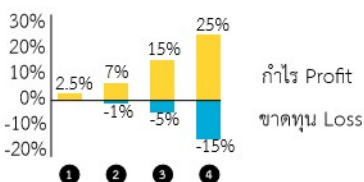
- ความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุน _____
- ความพร้อมและความเข้าใจในการปฏิบัติตามกฎระเบียบเกี่ยวกับบัญชีเครดิตบาลานซ์ _____
- ประวัติการชำระเงินของลูกค้า ลำช้า _____ ครั้ง/ปี เชื่อกัน _____ ครั้ง/ปี
- จุดประสงค์ในการลงทุน _____
- ลูกค้าเป็นลูกหนี้ผ่อนชำระ หรือลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการดำเนินคดี ☐ ใช่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

บริษัทได้ทำการตรวจสอบเอกสารต่าง ๆ ของลูกค้ารวมถึงดำเนินการรู้จักตัวตนของลูกค้า และพิสูจน์ทราบลูกค้าแล้ว ขอรับรองว่าตรงกับต้นฉบับ และลูกค้าเป็นบุคคลเดียวกับที่ปรากฏตามเอกสาร หลักฐาน และเป็นผู้มีอำนาจในการตัดสินใจส่งซื้อขายหลักทรัพย์โดยไม่เป็นตัวแทนของบุคคลอื่น นอกจากนี้ ได้แนะนำและให้ความรู้แก่ลูกค้าเพื่อให้เข้าใจถึงกฎระเบียบและลักษณะของการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์ เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ลงชื่อเจ้าหน้าที่การตลาด _____ (.....) โทรศัพท์ _____ สาขา _____	ลงชื่อผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท _____ (.....) บริษัทหลักทรัพย์ _____
--	--

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%

- ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมากแต่มีโอกาขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน 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 ท่านจะอย่างไร
 - 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	ตราสารหนี้ภาครัฐ ที่มีอายุมากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุน ทางเลือก*
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 (ลูกค้า) (.....)

ลงชื่อผู้ตรวจสอบ (.....)

วันที่...../...../.....

FATCA & CRS 01: แบบแจ้งความเป็นบุคคลอเมริกันและผู้มีถิ่นที่อยู่ทางภาษีในประเทศอื่น

FATCA/CRS Self-Certification Form

สำหรับลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดา for Individual Customer

หนังสือฉบับนี้ ทำให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ตลอดจนบริษัทหลักทรัพย์อื่นที่บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ตกลงร่วมกันในโครงการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ This FATCA/CRS Entity Self-Certification Form is made for TSFC Securities Public Company Limited and other entities that have mutual agreement with TSFC Securities Public Company Limited for Credit Balance Project.

วันที่
Date / /

เลขที่บัญชี
Account No.

ผู้ขอเปิดบัญชี (คำนำหน้า/ชื่อ/นามสกุล) Applicant Name (Title/Name/Surname)	สัญชาติ Nationality(ies) <i>โปรดระบุทุกสัญชาติที่ท่านถือ / Please specify all nationalities that you hold.</i>
เลขประจำตัวประชาชน / เลขหนังสือเดินทาง Identification No. / Passport No	สำหรับการเปิดบัญชีเป็นกลุ่ม โปรดระบุ เลขที่
สถานที่เกิด Place of Birth เมือง City ประเทศ Country	บัตรนักศึกษา / บัตรพนักงาน Student ID / Staff ID
ส่วนที่ 1 Part 1	
สถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน Status of Customer: FATCA Individual Self-Certification	
โปรดเลือกทำเครื่องหมายในช่องที่สอดคล้องกับสถานะของท่าน Please select the appropriate boxes corresponding to your status	
บุคคลอเมริกัน / U.S. Person	
(หากท่านตอบว่า "ใช่" ในข้อใดข้อหนึ่ง โปรดกรอกแบบฟอร์ม W-9) (If you select "yes" in any one box, please complete Form W-9)	
❶ ท่านเป็นพลเมืองอเมริกัน ใช่หรือไม่ Are you a U.S. Citizen? ใช่/Yes ☐ ไม่ใช่/No ☐	
โปรดตอบ "ใช่" หากท่านเป็นพลเมืองอเมริกัน แม้ว่าท่านจะอาศัยอยู่นอกสหรัฐอเมริกา You must answer "Yes" if you are a U.S. citizen even though you reside outside of the U.S. โปรดตอบ "ใช่" หากท่านมีสถานะเป็นพลเมืองของหลายประเทศ และหนึ่งในนั้นคือเป็นพลเมืองอเมริกัน You must answer "Yes" if you hold multiple citizenships, one of which is U.S. Citizenship. โปรดตอบ "ใช่" หากท่านเกิดในสหรัฐอเมริกา (หรือดินแดนที่เป็นของสหรัฐอเมริกา) และยังไม่ได้สละความเป็นพลเมืองอเมริกันอย่างสมบูรณ์ตามกฎหมาย You must answer "Yes" if you were born in the U.S. (or U.S. Territory) and have not legally surrendered U.S. Citizenship.	
❷ ท่านเป็นผู้ถือบัตรประจำตัวผู้มีถิ่นที่อยู่ถาวรอย่างถูกต้องตามกฎหมายในสหรัฐอเมริกา (เช่น กรีนการ์ด) ใช่หรือไม่ ใช่/Yes ☐ ไม่ใช่/No ☐ Are you a holder of any U.S. Permanent Resident Card (e.g., Green Card)?	
โปรดตอบ "ใช่" หากสำนักงานตรวจคนเข้าเมืองและสัญชาติของสหรัฐอเมริกาได้ออกบัตรประจำตัวผู้มีถิ่นที่อยู่ถาวรอย่างถูกต้องตามกฎหมายในสหรัฐอเมริกาให้แก่ท่าน ไม่ว่าบัตรดังกล่าวของท่านจะหมดอายุแล้วหรือไม่ ณ วันที่ท่านกรอกและลงลายมือชื่อในแบบฟอร์มนี้ You must answer "Yes" if the U.S. Citizenship and Immigration Service (USCIS) has issued a U.S. Permanent Resident Card to you, regardless of whether or not such card has expired on the date you complete and sign this form. ควรตอบ "ไม่ใช่" หากบัตรดังกล่าวของท่านได้ถูกสละ ยกเลิก หรือถอนถอนอย่างเป็นทางการแล้ว ณ วันที่ท่านกรอกและลงลายมือชื่อในแบบฟอร์มนี้ You should answer "No" if such card has been officially abandoned, revoked, or relinquished as of the date you sign and complete this form.	
❸ ท่านมีสถานะเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกาเพื่อวัตถุประสงค์ในการเก็บภาษีอากรของสหรัฐอเมริกาใช่หรือไม่ ใช่/Yes ☐ ไม่ใช่/No ☐ Are you a U.S. resident for U.S. tax purposes?	
ท่านอาจถูกพิจารณาว่าเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกาหากเป็นไปตามเกณฑ์ "Substantial Physical Presence Test" เช่น ในปีปัจจุบัน ท่านอยู่ในสหรัฐอเมริกาอย่างน้อย 183 วัน เป็นต้น และหากต้องการรายละเอียดเพิ่มเติม โปรดศึกษาข้อมูลในเว็บไซต์ของหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรของสหรัฐอเมริกา (Internal Revenue Service: IRS) You may be considered a U.S. resident if you meet the "Substantial Physical Presence Test", for instance, during the current year, you were present in the U.S. for at least 183 days. For more details, please refer to the information on the IRS' website: http://www.irs.gov/Individuals/International-Taxpayers/Substantial-Presence-Test	

คำถามเพิ่มเติม / Additional Questions

(หากท่านตอบว่า “ใช่” ในข้อใดข้อหนึ่ง โปรดกรอกแบบฟอร์ม W-8BEN พร้อมทั้งส่งเอกสารประกอบ)
(If you select “yes” in any one box, please complete Form W-8BEN and provide supporting document(s))

- ❶ ท่านเกิดในสหรัฐอเมริกา (หรือดินแดนที่เป็นของสหรัฐอเมริกา) แต่ได้สละความเป็นพลเมืองอเมริกันอย่างสมบูรณ์ตามกฎหมายแล้ว ใช่/Yes ☐ ไม่ใช่/No ☐
Were you born in the U.S. (or U.S. Territory) but have legally surrendered U.S. citizenship?
- ❷ ท่านมีคำสั่งทำรายการโอนเงินเป็นประจำโดยอัตโนมัติจากบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่กับบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ไปยังบัญชีในสหรัฐอเมริกา ใช่หรือไม่ ใช่/Yes ☐ ไม่ใช่/No ☐
Do you have standing instructions to transfer funds from the account opened or held with TSFC Securities Public Company Limited to an account maintained in the U.S.?
- ❸ ท่านมีการมอบอำนาจหรือให้อำนาจการลงลายมือชื่อแก่บุคคลที่มีที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา เพื่อการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่กับบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ใช่หรือไม่ ใช่/Yes ☐ ไม่ใช่/No ☐
Do you have a power of attorney or signatory authority for the account opened or held with TSFC Securities Public Company Limited granted to person with U.S. address?
- ❹ ท่านมีที่อยู่เพื่อการติดต่อหรือดำเนินการเกี่ยวกับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่กับบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) แต่เพียงที่อยู่เดียว ซึ่งเป็นที่อยู่สำหรับรับไปรษณีย์แทนหรือที่อยู่สำหรับการส่งต่อในสหรัฐอเมริกา ใช่หรือไม่ ใช่/Yes ☐ ไม่ใช่/No ☐
Do you have a hold mail or in care of address as the sole address for the account opened or held with TSFC Securities Public Company Limited in the U.S.?
- ❺ ท่านมีที่อยู่อาศัยในปัจจุบัน หรือที่อยู่เพื่อการติดต่อในสหรัฐอเมริกา สำหรับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่กับบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ใช่หรือไม่ ใช่/Yes ☐ ไม่ใช่/No ☐
Do you have a current U.S. residence address or U.S. mailing address for the account opened or held with TSFC Securities Public Company Limited?
- ❻ ท่านมีหมายเลขโทรศัพท์ในสหรัฐอเมริกา เพื่อการติดต่อท่านหรือบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกับบัญชีที่เปิดไว้หรือมีอยู่กับบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ใช่หรือไม่ ใช่/Yes ☐ ไม่ใช่/No ☐
Do you have U.S. telephone number for contacting you or another person in relation to the account opened or held with TSFC Securities Public Company Limited?

ส่วนที่ 2
Part 2

สถานะความเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ทางภาษีในแต่ละประเทศนอกจากสหรัฐอเมริกา
CRS: Declaration of All Tax Residency

- ❶ ท่านเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ทางภาษีในประเทศนอกจากไทยและสหรัฐอเมริกา ใช่/Yes ☐ ไม่ใช่/No ☐
Do you have tax residence in countries other than Thailand and the U.S.?

“ถิ่นที่อยู่ทางภาษี” หมายถึง ประเทศที่ท่านมีหน้าที่ต้องเสียภาษีเงินได้ในประเทศนั้นสำหรับเงินได้ที่ได้รับจากประเทศนั้นและ/หรือประเทศอื่น ๆ
เนื่องจากมีการมีภูมิลำเนา ถิ่นที่อยู่ จำนวนวันที่ท่านอยู่ในประเทศนั้นในแต่ละปี หรือโดยการพิจารณาหลักเกณฑ์อื่น ๆ
“tax residence” means particular jurisdictions in which you are liable to pay income tax by reason of domicile, residence, number of days you stay in that country in each year or any other criterion.

โปรดตอบ “ใช่” หากท่านเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ทางภาษีในประเทศอื่น ๆ นอกจากไทยและสหรัฐอเมริกา และโปรดระบุข้อมูลประเทศของถิ่นที่อยู่ทางภาษีและเลขประจำตัวผู้เสียภาษีในประเทศนั้น ตามตารางด้านล่าง

You must answer “Yes” if you have tax residence in countries other than Thailand and the U.S. and specify your country of tax residence and TIN in the table below.

หากท่านตอบว่า “ไม่ใช่” ให้สิ้นสุดคำถามในส่วนที่ 2 นี้

If you select “No” end the question in Part 2. <https://www.tsfc.co.th/fatca>

เพื่อวัตถุประสงค์ของแบบฟอร์มนี้ สามารถดูรายละเอียดได้ที่

For this purpose, please see at <https://www.tsfc.co.th/fatca>

ประเทศถิ่นที่อยู่ทางภาษี Country of Tax Residence	หมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษี TIN	หากไม่มีหมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษี โปรดระบุเหตุผล ก, ข หรือ ค If no TIN available, enter Reason A, B or C	หากท่านเลือกเหตุผล ข โปรดอธิบายเหตุผลที่ท่านไม่สามารถขอหมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษีได้ Please explain why you are unable to obtain a TIN if you select Reason B

หากท่านไม่มีเลขประจำตัวผู้เสียภาษี กรุณาระบุเหตุผลดังต่อไปนี้
If a TIN is unavailable, indicate which of the following reason is applicable:

เหตุผล (ก) – ประเทศที่ผู้ถือบัญชีมีถิ่นที่อยู่ทางภาษี ไม่ได้ออกเลขประจำตัวผู้เสียภาษีให้กับผู้อยู่อาศัยในประเทศนั้น
Reason (A) – The jurisdiction where the account holder is a tax resident does not issue TINs to its residents.

เหตุผล (ข) – ผู้ถือบัญชียังไม่ได้รับเลขประจำตัวผู้เสียภาษีที่ออกโดยประเทศนั้น (หมายเหตุ: โปรดอธิบายเหตุผลที่ท่านไม่สามารถขอหมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษีได้)
Reason (B) – The Account Holder is otherwise unable to obtain a TIN. (Note: Please explain why you are unable to obtain a TIN.)

เหตุผล (ค) – ไม่จำเป็นต้องให้หรือเปิดเผยเลขประจำตัวผู้เสียภาษี (หมายเหตุ: เลือกเหตุผลนี้เฉพาะในกรณีที่กฎหมายภายในประเทศนั้นไม่ได้บังคับจัดเก็บเลขประจำตัวผู้เสียภาษี)
Reason (C) – TIN is not required. (Note: Only select this reason only if the domestic law of the relevant jurisdiction does not require the collection of TIN issued by such jurisdiction.)

ส่วนที่ 3
Part 3

การยืนยันและการเปลี่ยนแปลงสถานะ
Confirmation and Change of Status

ท่านยืนยันว่า ข้อมูลข้างต้นเป็นความจริง ครบถ้วน ถูกต้อง และเป็นปัจจุบัน
You confirm that the above information is true, complete, accurate and current.

1. ท่านรับทราบและตกลงว่า หากข้อมูลที่ให้ตามแบบฟอร์มนี้ หรือตามแบบฟอร์ม W-9 เป็นข้อมูลอันเป็นเท็จ ไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วน สมบูรณ์ บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) มีสิทธิใช้ ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ตามที่บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) เห็นสมควร
You acknowledge and agree that if the information provided on this form or Form W-9 is false, inaccurate or incomplete, TSFC Securities Public Company Limited shall be entitled to terminate, at its sole discretion, the entire banking/business relationship with you or part of such relationship as TSFC Securities Public Company Limited may deem appropriate.

ท่านตกลงที่จะแจ้งให้บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ทราบและนำส่งเอกสารประกอบให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ภายใน 30 วัน หลังจากมีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงอันทำให้ข้อมูลของท่านที่ระบุในแบบฟอร์มนี้ไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน หรือ ไม่เป็นปัจจุบัน
You agree to notify and provide relevant documents to companies in TSFC Securities Public Company Limited within 30 days after any change in circumstances that causes the information provided in this form to be incorrect, incomplete or not current.

2. ท่านรับทราบและตกลงว่า ในกรณีที่ท่านไม่ได้ดำเนินการตามข้อ 2 ข้างต้น หรือมีการนำส่งข้อมูลอันเป็นเท็จ ไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วน สมบูรณ์ เกี่ยวกับสถานะของท่าน บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) มีสิทธิใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ตามที่บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) เห็นสมควร
You acknowledge and agree that failure to comply with item 2 above, or provision of any false, inaccurate or incomplete information as to your status, shall be entitled TSFC Securities Public Company Limited to terminate, at its sole discretion, the entire banking/business relationship with you or part of such relationship as TSFC Securities Public Company Limited may deem appropriate.

ส่วนที่ 4
Part 4

การเปิดเผยข้อมูลและความยินยอมในการหักเงินในบัญชี
Disclosure of information and authorization for debiting funds in account

ท่านตกลง โดยไม่เพิกถอน ในการดำเนินการดังต่อไปนี้
You hereby irrevocably agree as follows:

1. บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) จะเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ของท่านให้แก่บริษัทภายในกลุ่มบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) (รวมถึงนิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง) เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตาม FATCA / CRS / OECD หน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง หน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรของสหรัฐอเมริกา (Internal Revenue Service: IRS) ข้อมูลดังกล่าวรวมถึง ชื่อ ลูกค้า ที่อยู่ เลขประจำตัว ผู้เสียภาษี หมายเลขบัญชี สถานะตามหลักเกณฑ์เรื่อง FATCA (คือ เป็นผู้ปฏิบัติตาม หรือผู้ไม่ให้ความร่วมมือ) จำนวนเงิน หรือมูลค่าคงเหลือในบัญชี การจ่ายเงินเข้า-ออกจากบัญชี รายการเคลื่อนไหวทางบัญชี จำนวนเงิน ประเภทและมูลค่าของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และ/หรือ ทรัพย์สินอื่น ๆ ที่มีอยู่กับบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ตลอดจนจำนวนรายได้ และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจที่อาจถูกร้องขอโดยบริษัทภายในบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) หน่วยงานทางภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง IRS ด้วย
TSFC Securities Public Company Limited will disclose to the TSFC Securities Public Company Limited (including other entities related to financial products you receive service from), for the benefit of FATCA / CRS / OECD compliance, domestic and/or foreign tax authorities, including the U.S. Internal Revenue Service (IRS), your name, address, taxpayer identification number, account number, FATCA compliance status (compliant or recalcitrant), account balance or value, the payments made into or from the account, account statements, the amount of money, the type and value of financial products and/or other assets held with TSFC Securities Public Company Limited as well as the amount of revenue and income and any other information regarding the banking/business relationship which may be requested or required by the companies under TSFC Securities Public Company Limited, domestic and/or foreign tax authorities, including the IRS; and

2. ท่านยินยอมให้บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) หักเงินจากบัญชีของท่าน และ/หรือ เงินได้ที่ท่านได้รับจากหรือผ่านบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ในจำนวนที่กำหนดโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งรวมถึง IRS ภายใต้บังคับของกฎหมาย และ/หรือ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ รวมถึงข้อตกลงใด ๆ ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีอากรดังกล่าว
You authorize companies TSFC Securities Public Company Limited to debit funds withhold from your account and/or the income derived from or through TSFC Securities Public Company Limited in the amount as required by the domestic and/or foreign tax authorities, including the IRS, pursuant to the laws and/or regulations, and any agreements between companies in TSFC Securities Public Company Limited and such tax authorities.

3. หากท่านไม่ให้ข้อมูลที่จำเป็นต่อการพิจารณาสถานะความเป็นบุคคลอเมริกัน (U.S. person) สถานะผู้ถือบัญชีที่ต้องถูกรายงาน หรือข้อมูลที่จำเป็นต้องรายงานให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) หรือไม่สามารถจะขอให้งดเว้นการบังคับใช้กฎหมายที่ห้ามการรายงานข้อมูลได้ บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) มีสิทธิใช้ดุลยพินิจแต่เพียงฝ่ายเดียวที่จะยุติความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจกับท่าน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ตามที่บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) เห็นสมควร

If you fail to provide the information required to determine whether you are a U.S. person, Reportable Person, or to provide the information required to be reported to companies in TSFC Securities Public Company Limited or if you fail to provide a waiver of a law that would prevent reporting, companies in TSFC Securities Public Company Limited shall be entitled to terminate, at its sole discretion, the entire banking/business relationship with you or part of such relationship as companies in TSFC Securities Public Company Limited may deem appropriate.

ข้าพเจ้ารับทราบและตกลงปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขต่าง ๆ ในเอกสารฉบับนี้ซึ่งรวมถึงรับทราบการเปิดเผยข้อมูลและตกลงยินยอมให้บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) หักเงินในบัญชี และ/หรือยุติความสัมพันธ์ทางการเงิน/ทางธุรกิจกับข้าพเจ้า เพื่อเป็นหลักฐานแห่งการนี้ จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญ

By signing in the space below, I hereby acknowledge and agree to the terms and conditions specified herein, which include acknowledging the disclosure of information, and authorizing companies in TSFC Securities Public Company Limited to debit funds in account and/or to terminate banking/business relationship.

ลายมือชื่อผู้ขอเปิดบัญชี
Signature of Applicant

วันที่
Date..... / /

สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) เท่านั้น / For TSFC Securities Public Company Limited use only

เอกสารประกอบ (ถ้ามี) / Attachment (if any)

☐ W-9

☐ W-8 BEN และเอกสารประกอบ / Supporting Document (ระบุ/specify)

.....

ผู้มีอำนาจลงนาม (Authorized Person)

ข้อชี้แจงสำหรับการเปิดบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์และ/หรืออิมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ต



ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) “บล.” จัดทำเอกสารฉบับนี้เพื่อชี้แจงข้อมูลให้ลูกค้าเข้าใจถึงนโยบายของ บล. เกี่ยวกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และ/หรืออิมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตที่ ลูกค้าควรทราบ ดังต่อไปนี้

การกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และ/หรืออิมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์ เป็นโครงการให้บริการสินเชื่อเพื่อการซื้อหลักทรัพย์และบริการ ให้ยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตให้กับลูกค้า โดยซื้อขายผ่านบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ตามโครงการ และ บล. จะเป็นผู้ให้กู้ยืมเงินและชำระราคาในการซื้อหลักทรัพย์และ/หรือให้ยืมหลักทรัพย์และส่งมอบหลักทรัพย์ในการขายชอร์ตหลักทรัพย์ เมื่อลูกค้าและบริษัทหลักทรัพย์ได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ บล. กำหนด

1. การเปิดบัญชีและการทำสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และ/หรืออิมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ต
 - 1.1 ลูกค้าต้องทำการลงนามในสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และ/หรืออิมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์กับบล. ณ วันยื่นคำขอเปิดบัญชีฯ หากลูกค้าไม่ลงนามในสัญญาฯ บล. ขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาเลิกวงเงินทันที
 - 1.2 ลูกค้าต้องทำการลงนามในสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าที่เข้าร่วมโครงการ
 - 1.3 ลูกค้าจะต้องมีบัญชีเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ ประเภทบัญชีเงินสด กับบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าที่เข้าร่วมโครงการ
 - 1.4 เมื่อได้รับอนุมัติวงเงินจาก บล. แล้ว ลูกค้าจะต้องชำระค่าธรรมเนียมรายปีตามที่ระบุไว้ในสัญญา รวมทั้งชำระค่าอากรแสตมป์ ซึ่งเท่ากับร้อยละ 0.05 ของวงเงินมาร์จิน แต่ไม่เกิน 10,000 บาท หากมีการเพิ่มวงเงิน ลูกค้าต้องชำระให้กับ บล. โดยตรง บล. จะไม่หักถอนจากบัญชีมาร์จินของลูกค้า
2. ประเภทหลักประกัน
 - 2.1 เงินสด
 - 2.2 หลักทรัพย์จดทะเบียนที่ บล. อนุญาตให้ซื้อขายในบัญชีมาร์จินซึ่ง บล. จะแจ้งให้ทราบเป็นคราวๆ ไป
 - 2.3 หลักประกันอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

หมายเหตุ: ในขั้นต้น บล. จะไม่รับหลักประกันในข้อ 2.3 หากมีการเปลี่ยนแปลง บล. จะแจ้งให้ทราบเป็นคราวๆ ไป ทั้งนี้ หลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จินของลูกค้าจะต้องจำนำกับ บล. ทั้งหมดเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ของลูกค้าที่มีกับ บล.
3. การซื้อขายหลักทรัพย์
 - 3.1 ลูกค้าจะต้องวางเงินหรือหลักทรัพย์จดทะเบียนที่ บล. อนุญาตเป็นประกันก่อนการซื้อ/ขายชอร์ตหลักทรัพย์
 - 3.2 ลูกค้าไม่สามารถซื้อหลักทรัพย์เกินกว่าอำนาจซื้อหรือขายชอร์ตหลักทรัพย์เกินกว่าอำนาจขายชอร์ต ณ ขณะใดขณะหนึ่งได้ โดยอำนาจในการซื้อ/ขายชอร์ตหลักทรัพย์ของลูกค้านั้นจะคำนวณจากทรัพย์สินส่วนเกินในบัญชีมาร์จิน (Excess Equity)
 - 3.3 ลูกค้าสามารถซื้อขายหลักทรัพย์ได้ไม่เกินวงเงินมาร์จิน ณ ขณะใดขณะหนึ่ง
 - 3.4 ไม่อนุญาตให้ลูกค้าทำรายการขายชอร์ตหลักทรัพย์ เว้นแต่ได้ทำสัญญาอิมและให้ยืมหลักทรัพย์กับ บล. (เป็นอีกฉบับหนึ่ง) และติดต่ออิมหลักทรัพย์ที่จะขายชอร์ตกับ บล. เรียบร้อยแล้ว
4. หลักทรัพย์ที่อนุญาตและไม่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีมาร์จิน รวมทั้งอัตรามาร์จิน
 - 4.1 หลักทรัพย์ที่อนุญาตและไม่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีมาร์จิน รวมทั้งอัตรามาร์จิน บล. จะพิจารณาจากสภาพคล่อง ความผันผวนของราคา และปัจจัยพื้นฐานของหลักทรัพย์นั้นๆ โดยจะมีการทบทวนรายชื่อหลักทรัพย์และอัตรามาร์จินดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง ซึ่ง บล. จะแจ้งให้ทราบเป็นคราวๆ ไป
 - 4.2 ในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งต้องไม่เกินอัตราการกระจุกตัว (Concentration Limit) ที่ บล. กำหนด ซึ่งจะมีการพิจารณาและแจ้งให้ทราบเป็นคราวๆ ไป
5. การเรียกหลักประกันเพิ่มและการบังคับชำระหนี้
 - 5.1 เมื่อมูลค่าทรัพย์สินรวมของลูกค้า (Equity) มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ บล. จะห้ามมิให้ลูกค้าทำการซื้อ/ขายชอร์ตหลักทรัพย์ตั้งแต่วันที่เรียกหลักประกันเพิ่ม และ บล. จะเรียกให้ลูกค้านำหลักประกันมาวางเพิ่มหรือดำเนินการอื่นใดจนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ามีมูลค่า **ไม่ต่ำกว่า** มูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ หากลูกค้าไม่ดำเนินการให้เสร็จสิ้นภายใน 5 วันทำการนับจากวันที่ลงในหนังสือแจ้ง หรือหากภายในระหว่าง 5 วันทำการดังกล่าว มูลค่าทรัพย์สินรวมของลูกค้ามีมูลค่าเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ บล. จะทำการบังคับขายหลักประกัน (รวมถึงการบังคับซื้อคืนในกรณีที่มีการยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ต) ในวันทำการถัดไป ทั้งนี้ บล. จะทำการบังคับขายหลักประกัน (รวมถึงการบังคับซื้อคืนในกรณีที่มีการยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ต)จนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ามีมูลค่า **ไม่ต่ำกว่า** มูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้
 - 5.2 ประเภทหลักประกันที่นำมาวางเพิ่ม
 - เงินสด จะต้องนำเงินเข้าบัญชีของ บล. ภายใน 5 วันทำการ และส่งใบนำฝากเงินให้ บล. ก่อน 17.00 น.
 - เช็ก จะต้องนำเช็กลงบัญชีของ บล. ภายใน 4 วันทำการก่อน Clearing และส่งใบนำฝากเงินให้ บล. ก่อน 17.00 น. ทั้งนี้ เพื่อให้ทราบผลผ่านการเรียก เก็บเงิน ภายใน 5 วันทำการตามที่ บล. กำหนดข้างต้น
 - หลักทรัพย์ จะต้องส่งมอบหลักทรัพย์เพื่อจำนำเป็นประกันการชำระหนี้ให้กับ บล. ภายใน 5 วันทำการ และส่งเอกสารการส่งมอบหลักทรัพย์ตามแบบฟอร์มที่กำหนดให้ บล. ก่อน 15.30 น. ทั้งนี้จะต้องเป็นหลักทรัพย์ที่ บล. อนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีมาร์จินและอยู่ในระบบไร้ใบหุ้น (Scriptless) ที่โอนผ่านระบบของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์) กรณีที่เงินในหุ้น ลูกค้าจะต้องดำเนินการทำให้เป็นหุ้นนั้นเป็นระบบไร้ใบหุ้น (Scriptless) พร้อมทั้งส่งมอบเพื่อจำนำเป็นประกันการชำระหนี้ให้กับ บล. ตามขั้นตอนและระยะเวลาดังกล่าวข้างต้น
 - 5.3 เมื่อมูลค่าทรัพย์สินรวมของลูกค้าลดลงจนมีมูลค่าเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ บล. จะดำเนินการบังคับชำระหนี้โดยการบังคับขายหลักประกัน (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 บล. บังคับขายหลักประกันของบัญชีย่อยใดจนหมดแล้ว แต่บัญชีย่อยนั้นยังคงมีมูลหนี้คงเหลืออยู่ บล. จะดำเนินการตัดชำระหนี้จากเงินสดคงเหลือ หรือบังคับขายหลักประกันในบัญชีอื่นของลูกค้ารายนั้น เพื่อชำระหนี้คงเหลือจนกว่ามูลหนี้คงเหลือในบัญชีแรกมีค่าเป็นศูนย์ หาก บล. บังคับขายหลักประกันในบัญชีย่อยอื่น จนทำให้สถานะของบัญชีย่อยอื่นนั้นมี EE

เป็นลบ ลูกค้าจะไม่สามารถสั่งซื้อในบัญชีได้อีกบัญชีเครดิตบาลานซ์ บัญชีใดของลูกค้ามียอด EE เป็นบวก ลูกค้าสามารถแจ้งความประสงค์เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อขอโอนหลักประกันที่เป็นหลักทรัพย์ หรือเงินสดคงเหลือไปยังบัญชีย่อยบัญชีใดที่มียอด EE เป็นลบได้

- 5.5 เมื่อบังคับขายหลักประกัน (รวมถึงการบังคับซื้อคืนในกรณีที่มีการยึดหลักทรัพย์เพื่อขายทอดตลาด) แล้ว บลล. จะมีหนังสือแจ้งผลการบังคับขายให้ลูกค้าทราบภายหลัง
6. กรณีบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ให้สิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์สำหรับหลักทรัพย์ที่เป็นประกันการชำระหนี้ และ/หรือ หลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อขายในบัญชีมาร์จิ้น
- 6.1 บลล. อาจทำการปรับอัตรามาร์จิ้น ของหลักทรัพย์นั้นให้สูงขึ้นตามที่ บลล. กำหนดก่อนวันได้สิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์
- 6.2 บลล. จะไม่ดำเนินการใช้สิทธิแทนลูกค้า ลูกค้าจะต้องดำเนินการชำระเงินและจองซื้อหลักทรัพย์เอง
- 6.3 **บลล.จะไม่นับรวมมูลค่าสิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์ มาคำนวณเป็นหลักประกัน และ/หรือ ทรัพย์สินของลูกค้า เว้นแต่ลูกค้าแสดงความประสงค์จองซื้อหลักทรัพย์ผ่าน บลล. เท่านั้น**
- 6.4 ในกรณีสิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์เกิดจากหลักทรัพย์ที่ลูกค้ามีจาก บลล. ให้หน้าหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในสัญญาและให้ยึดหลักทรัพย์ที่ลูกค้าได้ทำไว้เป็นอีกฉบับหนึ่งมาใช้บังคับ
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 ลูกค้าจะต้องแจ้งการฝากเงินให้ บลล.ทราบ ก่อน 17.00 น. ในวันที่ได้นำเงินเข้าบัญชีของ บลล. มิฉะนั้น บลล. จะถือว่าไม่ได้รับการวางเงินจากลูกค้า
8. การวางหลักทรัพย์
- 8.1 ลูกค้าส่งมอบหลักทรัพย์เพื่อนำมาเป็นประกันการชำระหนี้ในระบบ Scripless ของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ให้ บลล. และส่งเอกสารการส่งมอบหลักทรัพย์ตามแบบฟอร์มที่กำหนด ให้ บลล. ก่อน 15.30 น. ของวันที่ส่งมอบหลักทรัพย์ (วันที่ T)
- 8.2 เมื่อทำการจดทะเบียนนำหลักทรัพย์เรียบร้อยแล้ว จะมีผลต่อการคำนวณในวันรุ่งขึ้น (วันที่ T+1)
9. การถอนเงิน
- 9.1 ลูกค้าแจ้งความประสงค์ในการถอนเงิน โดยดำเนินการผ่านบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าตามโครงการเท่านั้น และส่งเอกสารการขอลงเงินตามแบบฟอร์มที่กำหนด
- 9.2 การส่งเอกสารการขอลงเงินให้ บลล. ก่อน 12:00 น. ของวันที่ขอลงเงิน (วันที่ T) บลล. จะโอนเงินเข้าบัญชีของลูกค้าในวันรุ่งขึ้น (วันที่ T+1) ส่งเอกสารให้หลัง 12.00 น. จะโอนเงินเข้าบัญชีของลูกค้าในอีก 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. ของวันที่ถอนหลักทรัพย์ (วันที่ T) บลล. จะโอนหลักทรัพย์ให้ในวันรุ่งขึ้น (วันที่ T+1) ส่งเอกสารให้หลัง 15.30 น. จะโอนหลักทรัพย์ให้ในวันรุ่งขึ้น (วันที่ T+2)
- 10.3 หลักทรัพย์ที่ถอนต้องพ้นกำหนดการชำระราคาและส่งมอบกับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์แล้ว
- 10.4 มูลค่าสูงสุดของหลักทรัพย์ที่ถอนได้จะไม่เกินจำนวนหลักทรัพย์ที่มีอยู่จริงในบัญชีมาร์จิ้น และหลังการถอนหลักทรัพย์ต้องไม่ทำให้ยอดทรัพย์สินส่วนเกินติดลบ
11. การกำหนดอัตราดอกเบี้ย รายชื่อหลักทรัพย์ที่ บลล. อนุญาตและไม่อนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จิ้น อัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น อัตรามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ อัตรามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ และอื่นๆ ที่ บลล. ประสงค์จะแจ้งให้ลูกค้าทราบ
- บลล. จะประกาศ ณ ที่ทำการของ บลล. และ/หรือ บริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าตามโครงการ และ/หรือ ทางเว็บไซต์ของ บลล. ที่ www.tsfc.co.th โดยถือว่าลูกค้าได้อ่านและทราบถึงประกาศดังกล่าวแล้ว และหากมีการเปลี่ยนแปลง บลล. จะแจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นคราวๆ ไป ณ ที่ทำการของ บลล. และ/หรือ บริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าตามโครงการ และ/หรือ ทางเว็บไซต์ของ บลล.

หมายเหตุ: 1. หากมีการเปลี่ยนแปลงหนังสือแจ้งฉบับนี้ ลูกค้ายินยอมให้ บลล. เปลี่ยนแปลงได้โดยไม่ต้องแจ้งลูกค้าล่วงหน้า ลูกค้าได้รับทราบและเข้าใจข้อชี้แจงเงื่อนไขและรายละเอียดดังกล่าวข้างต้นอย่างละเอียดถูกต้องแล้วและยินยอมที่จะปฏิบัติตามทุกประการ

2. บลล. มีความยินดีที่จะแจ้งให้ลูกค้าทราบว่า บลล. ได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการอนุญาโตตุลาการ ในกรณีที่มีข้อพิพาทระหว่าง บลล. และ ลูกค้าที่เกิดขึ้นตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศที่ว่าด้วยเรื่องอนุญาโตตุลาการ บลล. ยินยอมเข้าร่วมกระบวนการดังกล่าว เมื่อลูกค้าร้องขอ ทั้งนี้ ลูกค้าสามารถศึกษาข้อมูลการระงับข้อพิพาทโดยวิธีอนุญาโตตุลาการได้ที่เว็บไซต์ของ 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

ประเภทมารจิ้นในระบบเครดิตบาลานซ์

ทำที่ บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

สัญญานี้ทำขึ้นระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ตั้งอยู่เลขที่ 33/4 อาคารเดอะไนน์ ทาวเวอร์ส แกรนด์ พระราม 9 ทาวเวอร์ เอ ชั้น 32 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร (ต่อไปในสัญญานี้จะเรียกว่า “**บล.**”) ฝ่ายหนึ่งกับ บุคคลที่ระบุนามในคำขอเปิดบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมารจิ้นในระบบเครดิตบาลานซ์ (ต่อไปในสัญญานี้จะเรียกว่า “**ลูกค้า**”) อีกฝ่ายหนึ่ง

โดยที่ลูกค้ามีความประสงค์กู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ภายใต้โครงการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งจัดให้มีขึ้นโดย บล. เพื่อดำเนินการดังกล่าวลูกค้าได้ขอเปิดบัญชีมารจิ้นและตกลงเข้าทำสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมารจิ้นในระบบเครดิตบาลานซ์ กับ บล. ดังนี้

ลูกค้าตกลงกู้ยืมเงินจาก บล. ในบัญชีมารจิ้นและรับทราบว่าเป็นดุลยพินิจของ บล. แต่เพียงผู้เดียว ในกรณีที่ บล. ตกลงอนุมัติวงเงินกู้ให้แก่ลูกค้า บล. จะส่งหนังสือแจ้งอนุมัติวงเงินกู้พร้อมอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ตลอดจนเอกสารทางการเงินที่เกี่ยวข้องให้กับลูกค้า นอกจากนี้ลูกค้าตกลงรับทราบว่าจะวงเงินกู้ยืมที่ บล. อนุมัตินั้น บล. สามารถทวงถามวงเงิน ลดวงเงิน ระบุหรือเรียกวงเงินของลูกค้า ณ ขณะใดขณะหนึ่งได้ตามที่ บล. เห็นสมควรโดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า

ทั้งนี้ ภายใต้บังคับของหลักเกณฑ์ เงื่อนไข วิธีการ และรายละเอียดดังต่อไปนี้

ข้อ 1. คำนิยาม

“**โครงการ**” หมายถึง โครงการให้กู้ยืมเงินเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล.

“**ตลาดหลักทรัพย์**” ให้หมายความถึง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้า และแหล่งกลางในการซื้อขายหลักทรัพย์อื่น ๆ แล้วแต่กรณี

“**สัญญาระหว่างผู้ให้กู้ยืมกับนายหน้าตามโครงการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์**” หมายถึง สัญญาระหว่าง บล. กับนายหน้าตามโครงการ

“**สัญญาแต่งตั้งตัวแทน นายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์**” หมายถึง สัญญาระหว่างลูกค้ากับนายหน้าตามโครงการ

“**นายหน้า**” หมายถึง บริษัทหรือสถาบันการเงินที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ตามกฎหมายเกี่ยวกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และลูกค้าได้แต่งตั้งให้ทำหน้าที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าตามโครงการ

“**ลูกค้า**” ให้หมายความรวมถึงบุคคลซึ่งลูกค้ามอบหมาย หรือยินยอมอย่างชัดเจนให้กระทำการซื้อขายหลักทรัพย์กับนายหน้าแทนหรือในนามของลูกค้าด้วย

“**บัญชีมารจิ้น**” หมายความว่า บัญชีที่บันทึกรายการการให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ และให้หมายความรวมถึงรายการดอกเบี้ยเงินกู้ยืม เงินกู้ยืมหรือสินเชื่อที่เกิดขึ้นจากการถอนหรือยืมเงินส่วนเกินของลูกค้า ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่นใดที่ลูกค้าต้องชำระให้กับ บล.

“**วงเงินมารจิ้น**” หมายความว่า วงเงินสูงสุดที่ลูกค้าอาจเป็นหนี้ในบัญชีมารจิ้นต่อ บล. ได้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง

“**อัตรามารจิ้นเริ่มต้น**” (Initial Margin Rate) หมายความว่า อัตราส่วนขั้นต่ำของจำนวนเงินที่ลูกค้าต้องชำระหรือหลักทรัพย์จดทะเบียนที่ลูกค้าต้องวางเป็นประกันเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าที่ลูกค้าต้องมีในบัญชีมารจิ้นต่อมูลค่าของหลักทรัพย์รายการใดรายการหนึ่งก่อนที่จะซื้อขายหลักทรัพย์รายการนั้น

“**หลักทรัพย์**” หมายความว่า

(1) หลักทรัพย์จดทะเบียน

(2) หุ้นเพิ่มทุนของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งหุ้นจำนวนดังกล่าวยังไม่ได้จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์

(3) หุ้นของบริษัทที่ได้อนุมัติแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์และร่างหนังสือชวนต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะนำหุ้นของบริษัทเข้าจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์

(4) หลักทรัพย์อื่นใดตามที่กฎหมายเกี่ยวกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดคำนิยามไว้

“**หลักทรัพย์ที่ซื้อในบัญชีมารจิ้นได้**” (Marginable Securities) หมายความว่า หลักทรัพย์ที่ บล. อนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีมารจิ้นได้ “**หลักทรัพย์ที่ซื้อในบัญชีมารจิ้นไม่ได้**” (Non-Marginable Securities) หมายความว่า หลักทรัพย์ที่ บล. ไม่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีมารจิ้น

“**หลักประกัน**” หมายถึง เงินสด หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินหรือสิทธิอื่นใดของลูกค้าที่นำมาเพื่อเป็นการชำระหนี้ในบัญชีมารจิ้น

“**ทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า**” (Excess Equity) หมายความว่า ทรัพย์สินของลูกค้าในส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่ลูกค้าต้องชำระไว้ตามอัตราส่วนที่ บล. กำหนด

“**ทรัพย์สินของลูกค้า**” หมายความว่า มูลค่าสุทธิของเงิน หลักทรัพย์ และทรัพย์สินอื่นที่เป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมารจิ้นของลูกค้าเมื่อทำการหนี้ในบัญชีมารจิ้นของลูกค้า

รายนั้นแล้ว

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

“**มูลค่าซื้อ**” หมายความว่า จำนวนเงินค่าซื้อหลักทรัพย์แต่ละรายการที่ซื้อจากบัญชีมารจิ้น ซึ่งรวมค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และภาษีมูลค่าเพิ่มสำหรับรายการนั้นแล้ว

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

“**ภาระหนี้**” หมายถึง หนี้ที่เกิดจากการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ รวมค่าธรรมเนียม นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และภาษีมูลค่าเพิ่ม ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม เงินกู้ยืม อัตรดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าประโยชน์การ ค่าธรรมเนียมอื่นที่เกี่ยวข้องเช่น ค่าธรรมเนียมการจดทะเบียนจำนำ รวมทั้งสินเชื่อที่เกิดขึ้นจากการถอนหรือยืมเงินส่วนเกินของลูกค้า ตลอดจนค่าใช้จ่ายอื่นใดที่ ลูกค้าต้องชำระให้แก่ บล.

“**มูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้**” หมายถึง ระดับมูลค่าของทรัพย์สินรวมที่ลูกค้าต้องชำระไว้หากบัญชีของลูกค้ามีมูลค่าต่ำกว่านี้แล้ว ลูกค้าจะต้องนำเงิน และ/หรือหลักทรัพย์มาจำนำ และ/หรือวางเป็นประกันเพิ่มจนถึงระดับที่ บล. กำหนด

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

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

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

ข้อ 2. เงื่อนไขการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์

การกู้ยืมเงินในบัญชีมารจิ้นนั้น เป็นการกู้ยืมเงินในลักษณะบัญชีเดินสะพัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

ลูกค้าอาจเป็นหนี้ในบัญชีมารจิ้นต่อ บล. ณ ขณะใดขณะหนึ่ง เนื่องจากการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ได้ไม่เกินวงเงินมารจิ้นตามที่ระบุในสัญญานี้ และลูกค้าตกลงยินยอมให้ บล. มีสิทธิที่จะปรับลดหรือเพิ่มหรือเรียกวงเงินมารจิ้นที่ระบุไว้ในสัญญาได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า

กรณี บล. ได้ให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์เกินกว่าวงเงินมารจิ้นดังกล่าว ลูกค้ายินยอมให้ถือว่า ลูกค้าได้ขอเพิ่มวงเงินมารจิ้นและยอมรับการซื้อหลักทรัพย์นั้น ๆ โดยถือว่าเงินที่ลูกค้าได้กู้ยืมเกินกว่าวงเงินมารจิ้นที่กำหนดเป็นหนี้กู้ยืมเงินตามสัญญาหนี้สิน และให้ถือว่ามิกำหนดเวลาชำระหนี้กู้ยืมเงิน และชำระดอกเบี้ย ตลอดจนให้ชำระดอกเบี้ยตามที่ได้ตกลงไว้ตามสัญญาในทุกประการ

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

ข้อ 3. การกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์

ในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ ลูกค้าย่อมจะนำเงินและ/หรือหลักทรัพย์จดทะเบียน (หรือหลักทรัพย์อื่นใดที่ บล. กำหนด) มาวางเป็นประกันการชำระหนี้กับ บล. ก่อนการซื้อหลักทรัพย์ในครั้งแรก โดยอำนาจซื้อของลูกค้าย่อมจะคำนวณจากทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้ำ ซึ่งจะขึ้นอยู่กับจำนวนเงินหรือหลักทรัพย์ที่ลูกค่านำมาวางให้ บล. ยึดถือ และมูลค่าหลักทรัพย์ที่ซื้อ ทั้งนี้วิธีการคำนวณอำนาจซื้อให้เป็นไปตามเงื่อนไขข้อ 8.

ในกรณีที่ลูกค้าสั่งซื้อหลักทรัพย์ตามบัญชีการเงินเป็นจำนวนเงินที่มีมูลค่าซื้อสูงกว่ายอดเงินคงเหลือ (เงินที่ว่างประกัน) บล. สามารถหักเงินที่ลูกค้าวางเพื่อชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ก่อน จำนวนเงินส่วนที่เหลือจะเป็นเงินให้กู้ยืมของ บล.

ในกรณีที่ลูกค้าสั่งซื้อหลักทรัพย์เป็นจำนวนเงินที่มีมูลค่าซื้อต่ำกว่ายอดเงินคงเหลือ (เงินที่ว่างประกัน) บล. สามารถหักเงินที่ลูกค้าวางเพื่อชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ได้ก่อน ทั้งนี้ บล. อาจหักเงินของลูกค้ำเป็นจำนวนน้อยลงอย่างน้อย 10 บาทในแต่ละรายการสำหรับการซื้อหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าซื้อต่ำกว่าเงินที่ว่างประกันนั้น จำนวนเงินส่วนที่เหลือให้ถือว่าลูกค้าได้กู้ยืมเงินจาก บล.

ในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ตามสัญญานี้ ลูกค้าตกลงให้ถือว่ารายการซื้อขายหรือข้อมูลหรือเอกสารใด ๆ ที่นายหน้าได้ส่งให้กับ บล. เพื่อแจ้งถึงจำนวนเงินหรือหลักทรัพย์หรือรายละเอียดอื่น ๆ ของลูกค้าในรายการใด ๆ นั้น (ไม่ว่าจะส่งด้วยวิธีการใด และจะหากเป็นหนังสือหรือไม่) เป็นการแจ้งของลูกค้ำ เพื่อการเกิดเงินกู้ยืมหรือการชำระหนี้ในบัญชีการเงินสำหรับรายการนั้น ๆ แล้วแต่กรณี

เมื่อ บล. ได้ชำระเงินผ่านระบบศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และ/หรือชำระให้กับนายหน้าโดยตรงตามมูลค่าซื้อรวมทั้งค่าธรรมเนียมอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น ค่าธรรมเนียมการจดทะเบียนจำนวนให้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์แล้วให้ถือว่า บล. ได้ส่งมอบและลูกค้าได้รับมอบเงินที่กู้ยืมตามสัญญาแล้ว

ข้อ 4. การซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีการเงิน

ในการซื้อขายหลักทรัพย์ ลูกค้าตกลงที่จะซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านนายหน้าตามโครงการที่ได้รับความเห็นชอบจาก บล. เป็นลายลักษณ์อักษรเท่านั้น

ในการจองซื้อหลักทรัพย์ตามข้อ 1. วรรค 10 (2) และ (3) หรือการจองซื้อหลักทรัพย์ตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหลักทรัพย์ หรือการจองซื้อหลักทรัพย์ในกรณีอื่นใด หากลูกค้าประสงค์จะกู้ยืมเงินจาก บล. เพื่อจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว ลูกค้าจะต้องกรอกข้อความในใบจองซื้อโดยระบุให้ บล. เป็นผู้รับหลักทรัพย์ดังกล่าวเพื่อทำการจำหน่าย และส่งมอบใบจองซื้อดังกล่าวพร้อมเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้องให้กับ บล. (ผ่านนายหน้าตามโครงการ) เพื่อดำเนินการนำส่งให้กับผู้ออกหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ให้การกู้ยืมเงินเพื่อจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว มีเงื่อนไขเช่นเดียวกับกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ตามสัญญาอื่นนี้ หลักทรัพย์ที่จองซื้อดังกล่าวจะต้องเป็นหลักทรัพย์ที่ บล. แสดงโดยชัดแจ้งว่ายินยอมให้จองซื้อในบัญชีการเงินของลูกค้าได้ และนายหน้าได้ตกลงกับ บล. (ตามสัญญาระหว่างผู้ให้กู้ยืมกับนายหน้าตามโครงการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์) และลูกค้า (ตามสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์) ว่าจะเป็นตัวแทนของลูกค้าในการจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าวด้วย

ลูกค้าตกลงจะไม่ส่งใบจองซื้อหลักทรัพย์ (และ/หรือกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์) แก่คนกว่าอำนาจซื้อที่คำนวณได้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง

ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บล. มีสิทธิที่จะกำหนดปริมาณในการซื้อหลักทรัพย์โดยหลักทรัพย์หนึ่งตามที่ บล. เห็นสมควร และ/หรือมีดุลพินิจที่จะห้ามซื้อและ/หรือขายหลักทรัพย์ตามโครงการเมื่อใดก็ได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า และลูกค้ายินยอมที่จะปฏิบัติตามโดยไม่โต้แย้งอย่างใดทั้งสิ้น

ทั้งนี้ในกรณีที่ บล. ตรวจสอบพบว่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าไม่เป็นไปตามสัญญา สัญญาจะถือว่าผู้ให้กู้ยืมกับนายหน้าตามโครงการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ สัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ ข้อกำหนดและเงื่อนไขการดำเนินการ และ/หรือนายหน้ารับคำสั่งซื้อหลักทรัพย์จากลูกค้าที่ไม่มีอำนาจซื้อคงเหลือ และ/หรือเกินวงเงินการเงินที่ระบุในสัญญา บล. มีสิทธิที่จะไม่ให้กู้ยืมเงินตามมูลค่าหลักทรัพย์บางส่วนหรือทั้งหมดของลูกค้าได้

ข้อ 5. หลักทรัพย์ที่ บล. อนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีการเงินได้

บล. จะเป็นผู้กำหนดรายชื่อยหลักทรัพย์ที่จะอนุญาตให้ลูกค้าซื้อจากบัญชีการเงินได้ พร้อมทั้งกำหนดอัตราการเงินเริ่มต้นที่เหมาะสมสำหรับแต่ละหลักทรัพย์ (Multiple Margin Rate) ซึ่งลูกค้ายินยอมว่า บล. มีสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตราดังกล่าวได้ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า

ในกรณีที่ บล. ประกาศเปลี่ยนแปลงประเภทของหลักทรัพย์ที่ซื้อในบัญชีการเงินได้ (Marginable Securities) เป็นประเภทหลักทรัพย์ที่ซื้อในบัญชีการเงินไม่ได้ (Non-Marginable Securities) ลูกค้ายินยอมให้ บล. สามารถทำได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า และรับทราบแล้วว่าอาจมีผลทำให้ลูกค้าต้องนำหลักประกันมาวางเพิ่ม และ/หรือ บล. มีสิทธิที่จะเรียกให้ลูกค้าชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วนรวมถึงค่านายหน้า ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่นเป็นอุปกรณ์ให้แก่ บล. ภายในระยะเวลาที่ บล. กำหนด

ข้อ 6. หลักประกันในบัญชีการเงิน

หลักประกันในบัญชีการเงินได้แก่

- (1) เงินสดที่ลูกค้านำมาวางเป็นประกันหรือยอดเงินคงเหลือในบัญชีการเงิน
- (2) หลักทรัพย์ที่ซื้อ/จองซื้อในบัญชีการเงิน
- (3) ทรัพย์สินที่ลูกค้านำมาวางเพิ่มเติมเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีการเงิน อันอาจได้แก่

(ก) เงินสด

(ข) หลักทรัพย์จดทะเบียน

(ค) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมเปิดที่กำหนดวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนทุกวันทำการ (daily redemption fund)

(ง) ตัวเงินคงคลัง พันธบัตรรัฐบาลไทย พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย

(จ) พันธบัตรหรือตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังเป็นผู้รับอาวัลทั้งจำนวน หรือเป็นผู้รับประกันต้นเงินและดอกเบี้ยเต็มจำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไข หรือที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ออกหรือรับประกันต้นเงินและดอกเบี้ยเต็มจำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไขตราสารหนี้ที่ตัวตราสารหนี้มีผู้ออกตราสาร ผู้รับประกันต้นเงินและดอกเบี้ยเต็มจำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไข ผู้รับรองโดยเป็นผู้รับรองตลอดไป ผู้รับอาวัลทั้งจำนวน หรือผู้สืบทอดโดยประเภทมีสิทธิโดยชัดแจ้งจำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไข ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ระดับบีบีบี (BBB) ขึ้นไปหรือเทียบเท่า

(ฉ) บัตรเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก

(ช) หนังสือค้ำประกันที่สถาบันการเงินออกให้ไว้แก่ บล. เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีการเงินของลูกค้า โดยสถาบันการเงินนั้นยินยอมรับผิดชอบในฐานะลูกหนี้ขั้นต้น ทั้งนี้ ไม่ว่าหนังสือนั้นจะออกเป็นเลตเตอร์ออฟเครดิตหรือหนังสือค้ำประกัน

(ซ) ทรัพย์สินหรือสิทธิอื่นใดที่ บล. ยอมรับเป็นหลักประกัน

หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินหรือหลักประกันใด ที่จนับรวมมูลค่าเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีการเงิน เพื่อประโยชน์ในการคำนวณใดๆ ตามสัญญา ให้เป็นไปตามที่ บล. กำหนดหรือเห็นสมควร และลูกค้าตกลงยินยอมให้ บล. เปลี่ยนแปลงได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ ภายใต้หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

อัตราการเงินเริ่มต้นของหลักประกันที่ลูกค้าจะนำมาวางเพิ่มเติมเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีการเงิน ให้เป็นไปตามที่ บล. ประกาศกำหนด ซึ่งลูกค้าตกลงยินยอมว่า บล. มีสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตราดังกล่าวได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า แต่ทั้งนี้ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

ลูกค้าตกลงยินยอมให้ถือว่าหลักทรัพย์ที่ลูกค้าซื้อ/จองซื้อทั้งหมด ลูกค้าได้ส่งมอบเพื่อวาง และ/หรือจำหน่ายเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีการเงินและหนี้อื่นใดที่หลายของลูกค้าที่มีกับ บล.

ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บล. ยึดถือเงินและ/หรือทำการจำหน่ายหรือดำเนินการอื่นใดตามวิธีการที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด เพื่อให้ บล. มีภูมิสิทธิเหนือหลักทรัพย์ และ/หรือทรัพย์สินทั้งหลายในบัญชีการเงิน ไว้เป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีการเงินและหนี้อื่นใดทั้งหลายของลูกค้าที่มีกับ บล.

เมื่อลูกค้าส่งขายหลักทรัพย์หรือถูกบังคับขายหรือถูกบังคับชำระหนี้ หรือนำเงินมาวางเพิ่ม บล. จะนำเงินที่ได้ไว้ดังกล่าวมาหักหนี้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในบัญชีการเงินที่มีอยู่เดิมก่อน หากยังมีหลักทรัพย์ที่ซื้อและวางเป็นประกันการชำระหนี้คงค้างอยู่ ลูกค้าตกลงให้ บล. ยังคงเหลือหนี้ที่กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ไว้อย่างน้อย 10 บาท และให้ถือว่าหลักทรัพย์ทั้งหลายในบัญชีการเงินยังคงเป็นประกันหนี้ตามสัญญา

บลล. จะเรียกหลักประกันประเภทใด จำนวนเท่าใด เพิ่มเติมเพื่อลดความเสี่ยงของ บลล. ก็ได้

ข้อ 7. การปรับปรุงมูลค่าของหลักทรัพย์ (Mark to Market)

บลล. จะทำการปรับปรุงมูลค่าของหลักทรัพย์ และ/หรือทรัพย์สินที่จำนำ และ/หรือเป็นประกันรวมทั้งยอดหนี้ของลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นให้เป็นปัจจุบันอย่างน้อยทุกสิ้นวันทำการ โดยใช้เวลาตามที่สามารถคำนวณการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ บลล. กำหนด ซึ่งการปรับปรุงมูลค่าของหลักทรัพย์ และ/หรือทรัพย์สิน และ/หรือหลักทรัพย์ประกัน จะทำให้ทราบผลการเปลี่ยนแปลงของอำนาจซื้อของลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นส่วนเกินของลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นหรือลดลง

ในกรณีที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ให้สิทธิแก่ผู้ถือหลักทรัพย์ในการจองซื้อหลักทรัพย์หรือให้สิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์โดยการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหลักทรัพย์สำหรับหลักทรัพย์ที่จำนำ และ/หรือวางเป็นประกัน ลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นยอมให้ บลล. มีสิทธิจะนำรวมมูลค่าของสิทธินั้นหรือไม่อย่างไรก็ตามที่ บลล. เห็นสมควร

ข้อ 8. ทรัพย์สินส่วนเกินและอำนาจซื้อ

ในการคำนวณอำนาจซื้อของลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้น ณ ขณะใดขณะหนึ่ง บลล. และ/หรือนายหน้าจะคำนวณทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นต่ออัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นของหลักทรัพย์ที่จะซื้อโดยลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นจะไม่ทำการสั่งซื้อหลักทรัพย์เกินกว่าอำนาจซื้อของลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้น

ในกรณีที่ลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นส่วนเกิน หาก บลล. ยินยอมให้ลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นเป็นประกันการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มเติมเฉพาะคราว บลล. จะคำนวณอำนาจซื้อจากจำนวนเงินที่ลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นนำมามากพอ ตามหลักเกณฑ์ที่ บลล. กำหนด ทั้งนี้ เมื่อสิ้นวันทำการที่ บลล. กำหนดแล้วภายหลังจากการหักถอนบัญชี หากมีเงินคงเหลือ บลล. จะทำการโอนเงินคงเหลือนั้นไปบันทึกบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้น บลล. เสมือนว่าลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นนำเงินมาวางเพิ่มหรือ บลล. จะคืนเงินคงเหลือนั้นให้แก่ลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นได้ ถ้าลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นต้องการให้ บลล. ทราบล่วงหน้า ณ เวลาที่นำเงินมาวางเป็นประกัน

ข้อ 9. การดำรงมูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้

ภายใต้บังคับของข้อ 7. บลล. จะทำการเปรียบเทียบมูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นกับมูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin Requirement) อย่างน้อยทุกสิ้นวันทำการ หากปรากฏว่ามูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ที่คำนวณจากอัตราที่ บลล. ประกาศกำหนด บลล. มีสิทธิจะไม่ให้ลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นเพิ่ม และลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้น และ/หรือทรัพย์สิน และ/หรือหลักทรัพย์มาวาง และ/หรือจำนำเป็นหลักประกันเพิ่มหรือดำเนินการอื่นใดในวันทำการถัดไปจนทำให้มูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้น หรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้

หากลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้น และ/หรือทรัพย์สินมาวาง และ/หรือจำนำเป็นหลักประกันเพิ่มหรือดำเนินการอื่นใดตามความในวรรคก่อนภายในระยะเวลาที่ บลล. กำหนด ซึ่ง ณ ปัจจุบันเท่ากับ 5 วันทำการนับจากวันที่ บลล. เรียก ลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นและรับทราบ ว่า บลล. อาจใช้สิทธิดำเนินการบังคับชำระหนี้จากหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินที่วาง และ/หรือจำนำเป็นประกันใดๆ ก็ได้ในราคาที่ บลล. เห็นสมควรตั้งแต่วันทำการถัดไปเป็นต้นไป จนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นมีมูลค่าเท่ากับหรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้

ข้อ 10. การดำรงมูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ

ภายใต้บังคับของข้อ 7. บลล. จะทำการเปรียบเทียบมูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นกับมูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (Minimum Margin Requirement) อย่างน้อยทุกสิ้นวันทำการ หากปรากฏว่ามูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำที่คำนวณจากอัตราที่ บลล. ประกาศกำหนด ลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นและรับทราบ ว่า บลล. อาจใช้สิทธิดำเนินการบังคับชำระหนี้จากหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินที่จำนำ และ/หรือเป็นประกันใดๆ ก็ได้ในราคาที่ บลล. เห็นสมควรตั้งแต่วันทำการถัดไปเป็นต้นไป จนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ

อย่างไรก็ตาม ลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นที่ต้องนำเงิน และ/หรือทรัพย์สิน และ/หรือหลักทรัพย์มาวาง และ/หรือจำนำเป็นหลักประกันเพิ่มหรือดำเนินการอื่นใดตามที่ บลล. เรียกเพื่อให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นมีมูลค่าเท่ากับ หรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ตามเงื่อนไขที่ บลล. กำหนดตามข้อ 9.

หากลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้น และ/หรือทรัพย์สิน และ/หรือหลักทรัพย์มาวาง และ/หรือจำนำเป็นหลักประกันเพิ่มหรือดำเนินการอื่นใดตามที่ บลล. เรียกภายในระยะเวลาตามข้อ 9. วรรคสอง ย่อมไม่กระทบสิทธิของ บลล. ที่จะดำเนินการตามเงื่อนไขของสัญญาต่อไป ทั้งนี้ ไม่ว่ากรณีจะเป็นเช่นไร หากมีการบังคับชำระหนี้จากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินแล้ว ได้เงินไม่พอชำระหนี้ทั้งหมด ลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นยอมรับผิดชำระในส่วนที่ขาดให้แก่ บลล. จนครบถ้วน

ข้อ 11. การถอนเงินและหลักทรัพย์จากบัญชีมาร์จิ้น

ในกรณีที่ลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นจะถอนเงินจากบัญชีมาร์จิ้น ลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นต้องแจ้งให้ บลล. ทราบล่วงหน้าภายในระยะเวลาที่ บลล. กำหนด ลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นเกินกว่าจำนวนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นได้ และหากลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นเป็นจำนวนเงินสูงกว่ายอดเงินคงเหลือของลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้น (Cash Balance) ที่ลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นมีอยู่ ณ ขณะนั้น บลล. จะบันทึกส่วนเกินยอดเงินคงเหลือของลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นเป็นการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น แต่ทั้งนี้ให้เป็นไปตามดุลพินิจของ บลล. ที่จะให้ถอนเงินดังกล่าวหรือไม่ก็ได้

ในกรณีที่ลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นประสงค์จะถอนหลักทรัพย์จากบัญชีมาร์จิ้น ลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นต้องแจ้งให้ บลล. ทราบล่วงหน้าภายในระยะเวลาที่ บลล. กำหนด ลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นเกินกว่าจำนวนหลักทรัพย์และจำนวนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นได้ แต่ทั้งนี้ให้เป็นไปตามดุลพินิจของ บลล. ที่จะให้ถอนหลักทรัพย์ดังกล่าวทั้งหมดหรือบางส่วนหรือไม่ก็ได้

ข้อ 12. วิธีการส่งมอบเงินเข้าและถอนเงินออกจากบัญชีมาร์จิ้น

ลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นหรือถอนเงินจากบัญชีมาร์จิ้น โดยดำเนินการด้วยตนเอง หรือดำเนินการผ่านนายหน้าก็ได้ ทั้งนี้ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่ บลล. กำหนด ในกรณีที่ลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นเข้าบัญชีมาร์จิ้นโดยดำเนินการผ่านนายหน้า ให้ถือว่า บลล. ได้รับเงินจากลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นเมื่อ บลล. ได้รับมอบเงินจำนวนดังกล่าวจากนายหน้าแล้ว ในกรณีที่ลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นถอนเงินจากบัญชีมาร์จิ้น โดยดำเนินการผ่านนายหน้า ให้ถือว่าลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นได้รับเงินในจำนวนที่ลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นได้เมื่อ บลล. ได้ส่งมอบเงินจำนวนดังกล่าวให้กับนายหน้าแล้ว ทั้งนี้ ลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นยอมรับความเสี่ยงต่างๆ อันอาจเกิดขึ้นจากการส่งมอบเงินเข้าบัญชีมาร์จิ้นและการถอนเงินจากบัญชีมาร์จิ้นดังกล่าว เช่น ความล่าช้า ความผิดพลาดในการส่งมอบ และ/หรือรับมอบเงิน อันอาจมีผลต่อการคำนวณสถานะของลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้น การถูกบังคับชำระหนี้จากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่จำนำ และ/หรือหลักทรัพย์ประกันใดๆ ความตกลงในสัญญาข้อนี้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการส่งมอบเงินเข้าและถอนเงินออกจากบัญชีมาร์จิ้นนั้น จะมีผลใช้บังคับต่อเมื่อนายหน้าได้ตกลงกับ บลล. (ตามสัญญาระหว่างผู้ให้กู้ยืมกับนายหน้าตามโครงการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์) และลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้น (ตามสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อหลักทรัพย์) ว่าจะเป็นตัวแทนในการส่งมอบเงินและถอนเงินจากบัญชีมาร์จิ้นแทนลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้น

ข้อ 13. การคำนวณดอกเบี้ย

ในการคำนวณดอกเบี้ยจะคำนวณเป็นรายวัน โดย บลล. จะคำนวณจากยอดสุทธิในแต่ละวัน ซึ่งได้จากการหักลบยอดเงินคงเหลือของลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นกับยอดเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จิ้น

ในกรณีที่ผลการหักลบเป็นยอดเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์สุทธิ ลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นยอมให้ บลล. เรียกเก็บดอกเบี้ยสำหรับยอดเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์สุทธิในอัตราที่กำหนดในหนังสือแจ้งอนุมัติวงเงินหรือหนังสือบอกกล่าวใดๆ ประกาศของ บลล. ทั้งนี้ ลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นยอมให้ บลล. มีสิทธิเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นทราบล่วงหน้า

ในกรณีที่ผลการหักลบเป็นยอดเงินคงเหลือสุทธิ ลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นรับทราบ ว่า บลล. จะไม่จ่ายดอกเบี้ยให้ลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้น เว้นแต่ บลล. จะกำหนดให้มีการจ่ายดอกเบี้ยให้ลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นตามอัตราและวิธีการคำนวณที่ บลล. กำหนด ทั้งนี้ ลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นยอมให้ บลล. มีสิทธิเปลี่ยนแปลงอัตราและวิธีการคำนวณดอกเบี้ยดังกล่าวได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นทราบล่วงหน้า อย่างไรก็ตามอัตราดังกล่าวจะไม่เกินอัตราที่ บลล. จะได้รับจากการนำเงินดังกล่าวไปฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นหรือจากการลงทุนอื่นใดตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

บลล. จะเรียกเก็บดอกเบี้ย และ/หรือจ่ายดอกเบี้ยให้กับลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นนับถึงวันสุดท้ายของวันที่ย่อยดอกเบี้ยดังกล่าว อย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง เว้นแต่จะตกลงกันไว้เป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ บลล. จะเรียกเก็บและ/หรือจ่ายดอกเบี้ย ณ วันสิ้นเดือนและลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นยอมให้ บลล. หักถอนโดยวิธีปรับรายการดอกเบี้ยดังกล่าวจากบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นเสมือนว่าลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้นถอนเงินหรือนำเงินมาวางเพิ่ม ซึ่งจะทบเข้ากับยอดเงินคงเหลือหรือยอดเงินกู้ยืม ณ วันที่หักถอน แล้วแต่กรณี โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้ายาไมบูซีมาร์จิ้น และ/หรือไม่ต้องเรียกร้องทวงถามก่อน

ข้อ 14. สิทธิและดอกเบี้ยที่เกิดจากหลักทรัพย์และ/หรือทรัพย์สินที่วางประกัน

ในกรณีที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ให้สิทธิแก่ผู้ถือหลักทรัพย์ในการจองซื้อหลักทรัพย์หรือให้สิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์โดยการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหลักทรัพย์สำหรับหลักทรัพย์ที่จำหน่าย และ/หรือวางเป็นประกัน หากลูกค้าประสงค์จะใช้สิทธิโดยกู้ยืมเงินจาก บลส. เพื่อจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว ลูกค้าจะต้องกรอกข้อความในใบจองซื้อโดยระบุให้ บลส. เป็นผู้รับหลักทรัพย์ดังกล่าวเพื่อทำการจำหน่าย และส่งมอบใบจองซื้อดังกล่าวพร้อมเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้องให้กับ บลส. (ผ่านนายหน้าตามโครงการ) ภายในระยะเวลาที่กำหนด เพื่อดำเนินการนำส่งให้กับผู้ออกหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ให้การกู้ยืมเงินเพื่อจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว มีเงื่อนไขเช่นเดียวกันกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ตามสัญญาฉบับนี้ อนึ่ง หลักทรัพย์ที่ประสงค์จะใช้สิทธิจองซื้อดังกล่าวจะต้องเป็นหลักทรัพย์ที่ บลส. แสดงโดยชัดแจ้งว่ายินยอมให้จองซื้อในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าได้ และนายหน้าได้ตกลงกับ บลส. (ตามสัญญาระหว่างผู้กู้ยืมกับนายหน้าตามโครงการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์) และลูกค้า (ตามสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์) ว่าจะเป็นตัวแทนของลูกค้าในการจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าวด้วย

ถ้า บลส. ได้รับเงินปันผล ดอกเบี้ย หรือดอกเบี้ยอื่นใดที่อาจเกิดขึ้นจากหลักทรัพย์ หรือหลักประกันที่ลูกค้าได้นำมาจำหน่าย และ/หรือวางเป็นประกันกับ บลส. หรือที่ บลส. ได้ครอบครองอยู่ ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บลส. สามารถนำเงินดังกล่าวที่ได้รับมาลดยอดหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นที่มีอยู่ในขณะนั้นได้ ทั้งนี้หากมีเงินคงเหลือ บลส. จะโอนเงินคงเหลือนั้นไปบันทึกในบัญชีมาร์จิ้นเสมือนว่าลูกค้าได้นำเงินมาวางเป็นประกันเพิ่มเติม

ในการนี้ตามวรรคก่อน หากดอกเบี้ยนั้นมิได้เป็นเงินสดหรือถือว่าเป็นเงินสด (เช่นสิทธิจองซื้อหุ้น, หุ้นปันผล, วอแรนท์ เป็นต้น) ให้อยู่ในดุลพินิจของ บลส. ที่จะรับเป็นหลักประกันและ/หรือกำหนดเงื่อนไขหรือไม่อย่างใดก็ได้

ข้อ 15. การเก็บรักษาหลักทรัพย์และ/หรือทรัพย์สินของลูกค้า

ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บลส. ดูแลรักษา เงิน หลักทรัพย์ ทรัพย์สิน ตามสัญญาฉบับนี้ ทั้งหมดหรือบางส่วนไว้ที่ บลส. และ/หรือดำเนินการอื่นใด ดังต่อไปนี้

- (1) เงิน ผ่ากับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ บลส. กำหนด
- (2) หลักทรัพย์ ผ่ากับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ หรือ ธนาคารแห่งประเทศไทย หรืออื่นใดตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ บลส. กำหนด โดยจะระบุอย่างชัดแจ้งว่าหลักทรัพย์จำนวนดังกล่าวเป็นการฝากโดย บลส. เพื่อประโยชน์ของลูกค้า
- (3) ทรัพย์สินอื่น เก็บรักษาไว้ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ บลส. กำหนด ในลักษณะที่สามารถชี้เฉพาะได้ว่าทรัพย์สินนั้นเป็นทรัพย์สินของลูกค้า

ในการนี้ทรัพย์สินของลูกค้าสูญหายหรือเสียหายอันเนื่องมาจากการละเลยการปฏิบัติหน้าที่ของ บลส. บลส. จะรับผิดชอบในทรัพย์สินของลูกค้าอย่างเต็มจำนวน

ลูกค้ารับทราบว่าในการนี้ที่ บลส. ประชุมปัญหาทางการเงิน เงินของลูกค้าที่เก็บรักษาไว้ที่ บลส. จะไม่ได้รับความคุ้มครองเงินฝาก และ/หรือไม่ได้อยู่ภายใต้มาตรการให้ความคุ้มครองของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

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

ข้อ 16. การมอบอำนาจ

ในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ตามโครงการ ลูกค้าตกลงแต่งตั้งและมอบอำนาจให้ บลส. มีอำนาจกระทำการโดยทั่วไปแทนลูกค้าดังต่อไปนี้

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

ข้อ 17. การรับรองความถูกต้องข้อมูล และการเปลี่ยนแปลงข้อมูล

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

ในการส่งซื้อขายหลักทรัพย์ ให้ถือว่ารายการซื้อขายหรือข้อมูลหรือเอกสารใดๆ ที่นายหน้าได้ส่งให้กับ บลส. และ/หรือลูกค้า เพื่อแจ้งถึงจำนวนเงินหรือหลักทรัพย์ดังกล่าวหรือรายละเอียดอื่นๆ ของลูกค้า ในวันทำการใดๆ (วันที่ T) นั้น ถูกต้อง (ไม่ว่าจะส่งด้วยวิธีการใดและทำเป็นหนังสือหรือไม่) เว้นแต่ลูกค้าจะได้โต้แย้งต่อ บลส. โดยเป็นลายลักษณ์อักษร ภายในเวลา 17.00 น. ของวัน ที่การถัดจากวันส่งซื้อขายหลักทรัพย์นั้นๆ (วันที่ T+1)

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

ข้อ 18. สิทธิในการเรียกให้ลูกค้าชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วน

ไม่ว่าเวลาใด บลส. มีสิทธิที่จะเรียกให้ลูกค้าชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วน และ/หรือค่าซื้อขายหลักทรัพย์รวมถึงค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และภาษีมูลค่าเพิ่ม และค่าใช้จ่ายอันเป็นอุปกรณ์ทั้งหมดหรือบางส่วนให้แก่ บลส. ได้ทันทีหรือภายในระยะเวลาที่ บลส. กำหนด

ข้อ 19. กำหนดเวลาและการสิ้นสุดของสัญญา

สัญญานี้ไม่มีกำหนดระยะเวลา และให้ถือว่าสัญญานี้มีผลบังคับใช้ต่อไปจนกว่าจะได้มีการเลิกสัญญาโดยฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง

ในกรณีที่ลูกค้าต้องการเลิกสัญญา ลูกค้าจะต้องแจ้งการบอกเลิกสัญญาให้แก่ บลส. ทราบเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันทำการ โดยลูกค้าจะต้องชำระหนี้และภาระผูกพันทุกชนิดของลูกค้า รวมทั้งดอกเบี้ยและค่าอุปกรณ์แห่งอื่นที่เกิดจากการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ให้แก่ บลส. จนครบถ้วนก่อนการแจ้งบอกเลิกสัญญา

ในกรณีที่ บลส. เป็นฝ่ายบอกเลิกสัญญากับลูกค้า บลส. จะแจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษรและลูกค้าตกลงและยินยอมที่จะชำระหนี้ และภาระผูกพันทุกชนิดของลูกค้า รวมทั้ง ดอกเบี้ยและค่าอุปกรณ์แห่งอื่นที่เกิดจากการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ให้แก่ บลส. ภายในระยะเวลา 7 วันทำการ นับจากวันที่ลงในหนังสือแจ้งการบอกเลิกสัญญาของ บลส.

ทั้งนี้ ไม่ว่ากรณีใดๆ หากลูกค้ามิได้ทำการติดต่อซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จิ้น หรือ บลส. ห้ามซื้อ และ/หรือขายหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จิ้น และลูกค้าไม่มีหน้าที่ชำระใดๆ กับ บลส. และ/หรือ ไม่มีเงินหรือทรัพย์สินวางเป็นประกันไว้กับ บลส. ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บลส. ใช้ดุลพินิจที่จะสั่งปิดบัญชีมาร์จิ้น และ/หรือเลิกสัญญาได้ทันที

เมื่อสัญญานี้สิ้นสุดลงแล้ว ลูกค้ายังไม่วางชำระหนี้ให้แก่ บลส. จนครบถ้วนทุกประการก็ดี หรือลูกค้าปฏิบัติผิดสัญญาข้อใดข้อหนึ่งก็ดี ลูกค้ายินยอมให้ บลส. มีสิทธิยึดดอกเบี้ยจากเงินที่ค้างชำระทั้งหมดในอัตราสูงสุดที่ บลส. จะเรียกเก็บจากลูกค้าในอัตราที่กำหนดในหนังสือแจ้งอนุมัติวงเงินหรือหนังสือบอกกล่าวใดๆ ประกาศของ บลส. ทั้งนี้นับแต่วันที่ลูกค้าผิดนัดจนกว่าจะชำระหนี้ทั้งหมดเสร็จสิ้น พร้อมด้วยค่าเสียหายและค่าใช้จ่ายทั้งหลายอันเนื่องจากการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้า รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการบอกกล่าวทวงถามและดำเนินการจนครบถ้วนทุกจำนวน ทั้งนี้ ลูกค้าตกลงยินยอมให้ บลส. มีสิทธิจะเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยสูงสุดดังกล่าวได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบ และขายหลักทรัพย์และ/หรือทรัพย์สินใดๆ ของลูกค้าที่เป็นประกันการชำระหนี้ ไม่ว่าทั้งหมดหรือแต่บางส่วนได้ทันที

ข้อ 20. ความรับผิดชอบของลูกหนี้

นอกเหนือจากสิทธิต่างๆ ที่ บลล. มีต่อลูกหนี้ตามสัญญาหนี้ บลล. ก็มีสิทธิที่จะเรียกให้ลูกหนี้รับผิดชอบบรรดาความเสียหายและค่าใช้จ่ายใดๆ ที่ บลล. อาจได้รับอันเนื่องมาจากหรือที่เกี่ยวกับสัญญาหนี้ หรือเกี่ยวกับการกระทำ หรือเว้นการทำการของลูกหนี้ รวมตลอดถึงบรรดาความเสียหายและค่าใช้จ่ายใดๆ ที่ บลล. อาจได้รับอันเนื่องมาจากการเรียกร้อง หรือฟ้องร้องดำเนินคดี โดยบุคคลอื่นให้ บลล. ต้องรับผิดชอบเกี่ยวกับสัญญาหนี้ ซึ่งมีได้เกิดขึ้นจากการกระทำเว้นการทำการ หรือความผิดของ บลล. แต่ประการใด

ข้อ 21. กรณีผิดนัดผิดสัญญา

ในกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัด และ/หรือผิดสัญญาข้อใดข้อหนึ่ง หรือในกรณีที่ลูกหนี้ถึงแก่ความตาย หรือสาบสูญหรือตกเป็นผู้ไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถ หรือถูกฟ้องร้องคดี หรือถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือล้มละลาย หรือร้องหรือถูกร้องขอฟื้นฟูกิจการ หรือลูกหนี้ยกเลิกการมอบอำนาจตามข้อ 16. หรือการมอบอำนาจใดๆ ที่ลูกหนี้มอบ บลล. หรือกรณีอื่นใดที่เมื่อ บลล. เห็นเป็นการสมควรเพื่อป้องกันผลประโยชน์ของ บลล. ลูกหนี้ตกลงและยินยอมให้ บลล. ขายหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินหรือสิทธิอื่นใดของลูกหนี้ ซึ่งอยู่ในบัญชีรายชื่อ และ/หรือในความครอบครองของ บลล. ได้ทั้งหมดหรือบางส่วนได้ทันที และ/หรือซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดหรือบางส่วนเพื่อชดเชยให้ บลล. แทนหลักทรัพย์ซึ่งลูกหนี้ได้สั่งให้บริษัทนายหน้าขายแล้ว แต่ลูกหนี้ยังมิได้ส่งมอบให้บริษัทนายหน้าได้ทันทีเช่นเดียวกัน อีกทั้งไม่เป็นการตัดสิทธิของ บลล. ที่จะเลิกสัญญากับลูกหนี้ และ/หรือปรับอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราสูงสุดตามข้อ 19.

ลูกหนี้รับทราบว่าลูกหนี้จะถูก บลล. ดำเนินการใดๆ ตามที่กำหนดในสัญญาหนี้ รวมทั้งที่จะกำหนดต่อไปหากลูกหนี้ไม่ส่งมอบหลักทรัพย์ หรือไม่ว่างประกันภายในระยะเวลาที่กำหนด

(ก) การบังคับหลักประกัน

(ข) การบังคับขายหลักทรัพย์ (forced sale)

(ค) การระบับการชำระหนี้ที่ลูกหนี้มีสิทธิได้รับจาก บลล. หรือนายหน้า เพื่อนำมาชำระหนี้ที่ลูกหนี้ค้ำชำระ

(ง) การบอกเลิกสัญญา

ข้อ 22. ความถูกต้องของยอดหนี้และจำนวนหลักทรัพย์

ทุกครั้งที่ บลล. มีหนังสือแจ้งยอดจำนวนหนี้ หรือทรัพย์สินหรือหลักทรัพย์ตามสัญญามอบบันทึกไว้ให้ลูกหนี้ทราบ เป็นหน้าที่ของลูกหนี้ต้องแจ้งกลับมายัง บลล. ว่ายอดหนี้หรือทรัพย์สินหรือหลักทรัพย์นั้นถูกต้องหรือไม่ภายใน 7 วันทำการ มิฉะนั้นยอมให้ถือว่ายอดหนี้หรือทรัพย์สิน หรือหลักทรัพย์ตามจำนวนที่ บลล. แจ้งไปนั้นถูกต้องแล้ว และจะไม่โต้แย้งในภายหลังไม่ว่าด้วยประการใดๆ ทั้งสิ้น

ข้อ 23. การติดต่อ

บรรดาหนังสือติดต่อ ทวงถาม บอกกล่าว หรือหนังสืออื่นใดที่จะส่งให้แก่ลูกหนี้ไม่ว่าจะส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียน หรือไปรษณีย์ลงทะเบียน หรือให้คนนำไปส่งเองก็ดี ถ้าได้นำส่งไปยังที่อยู่ตามสถานที่ที่ระบุไว้ข้างต้นของสัญญาแล้ว แม้หากว่าส่งไปไม่ได้เพราะสถานที่ดังกล่าวนี้เปลี่ยนแปลงไปโดยลูกหนี้ได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงเป็นลายลักษณ์อักษร ให้ถือว่าลูกหนี้ได้รับทราบหนังสือติดต่อ ทวงถาม บอกกล่าว ขอ บลล. โดยชอบ ในกรณีที่ บลล. จะส่งหนังสือใดๆ ดังกล่าวข้างต้นให้แก่ลูกหนี้ หากได้ส่งหนังสือดังกล่าวให้นายหน้าแล้ว ให้ถือว่า บลล. ได้ส่งหนังสือดังกล่าวให้ลูกหนี้ทราบ โดยชอบแล้วเช่นกัน ทั้งนี้ การส่งดังกล่าวให้รวมถึงการส่งโดยคนนำไปส่ง ส่งทางอีเมลล์ ส่งทางโทรสาร บอกกล่าวทางโทรศัพท์ และ/หรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วย

ข้อ 24. การกำหนดให้ออกสารอื่นเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาหนี้

คำขอเปิดบัญชีกักเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์ คำขออนุมัติวงเงิน หนังสือแจ้งอนุมัติวงเงิน ข้อชี้แจงสำหรับการเปิดบัญชีกักเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์ สัญญาจำนำ สัญญาเช่าวงเงินกู้ยืมกับนายหน้าตามโครงการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ สัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ หนังสือมอบอำนาจ หนังสือมอบอำนาจช่วง หนังสือยินยอม ภาคผนวก รายการซื้อขายหลักทรัพย์ ข้อมูลและเอกสารใดๆ ที่นายหน้าส่งให้กับ บลล. ตลอดจนเอกสารที่เกี่ยวข้องใดๆ เช่น ประกาศ หนังสือแจ้งหรือติดต่อ คำบอกกล่าว ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาหนี้

ข้อ 25. การผ่อนผันการปฏิบัติตามสัญญา

ในกรณีที่ บลล. ได้ผ่อนผันการปฏิบัติตามสัญญาของลูกหนี้ใดๆ ตามสัญญาหนี้ หรือละเว้นการใช้สิทธิบอกเลิกสัญญาในคราวใด ให้ถือว่า การผ่อนผันหรือการละเว้นดังกล่าวเป็นการผ่อนผันหรือการละเว้นเฉพาะคราวเท่านั้น

ข้อ 26. ความสมบูรณ์ของสัญญา

ในกรณีที่ข้อตกลงแห่งสัญญาหนี้ส่วนใดส่วนหนึ่งขัดต่อกฎหมาย หรือไม่ผิดขัดบังคับได้ตามกฎหมายหรือตกเป็นโมฆะโดยผลของกฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นใด คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงให้ส่วนที่ไม่ขัดต่อกฎหมายยังคงมีผลสมบูรณ์ใช้บังคับต่อไป

ข้อ 27. ความเข้าใจธุรกรรมเครดิตบาลานซ์

ลูกหนี้ยอมรับว่าลูกหนี้เข้าใจและรับทราบถึงรายละเอียดของโครงการ กฎหมาย ประกาศ ระเบียบหรือข้อบังคับของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์ หน่วยราชการ หรือหน่วยงานใดของ บลล. ที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้วโดยลูกหนี้จะถือปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด รวมทั้งกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขหรือเพิ่มเติมกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับดังกล่าวด้วย

ในกรณีที่กฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับใดที่กล่าวมาในวรรคก่อนมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขเพิ่มเติมภายหลังนับจากวันที่สัญญาหนี้ คู่สัญญาตกลงให้ถือตามกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับที่ได้มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขหรือเพิ่มเติมแล้ว เว้นแต่กรณีใด บลล. กำหนดยกเว้นเป็นอย่างอื่น

อย่างไรก็ตาม บลล. สงวนสิทธิที่จะทำการแก้ไขเพิ่มเติมเงื่อนไขใดๆ แห่งสัญญาหนี้ตามที่ บลล. เห็นสมควรโดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากลูกหนี้ก่อน แต่ทั้งนี้ บลล. จะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ลูกหนี้ทราบ และลูกหนี้ตกลงที่จะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ บลล. ได้แก้ไขเปลี่ยนแปลงอย่างเคร่งครัด

ข้อ 28. การรับทราบความเสี่ยงจากธุรกรรมเครดิตบาลานซ์

ลูกหนี้รับทราบถึงลักษณะความเสี่ยงต่างๆ อันอาจเกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์และกู้ยืมเงินตามสัญญาหนี้เป็นอย่างดีแล้ว เช่น ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์หรือหลักประกันหรือทรัพย์สิน ความผันผวนขึ้นลงของดัชนีราคาตลาดหลักทรัพย์ อันอาจมีผลให้ลูกหนี้ขาดทุนหรือต้องวางหลักประกันเพิ่มเติมตามจำนวนที่กำหนด หรือความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องต่างๆ กับธุรกรรมนี้ ลูกหนี้รับทราบและเข้าใจดีว่าการลงนามในสัญญาฉบับนี้ถือเป็นการลงนามรับทราบถึงความเสี่ยงต่างๆ ทั้งปวงด้วย

สัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์

อัตรา เงื่อนไข วิธีการชำระค่าธรรมเนียม และค่าปรับ

การชำระเงินตามภาคผนวกนี้ จะใช้วิธีการหักทอนจากบัญชีมาร์จินตามระยะเวลาที่กำหนด 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 ชำระครั้งแรกในวันทีลงนามในสัญญากู้ยืมเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ การชำระในปีต่อไป บลจ. จะหักทอนจากบัญชีมาร์จิน

ค่าธรรมเนียมผูกพันวงเงิน

อัตราค่าธรรมเนียมผูกพันวงเงินเป็นค่าธรรมเนียมในการที่ บลจ. จะต้องสำรองเงินไว้สำหรับให้ลูกค้าเบิกถอนอัตราค่าธรรมเนียมดังกล่าว เท่ากับ ร้อยละ -0- ต่อปี ของวงเงินมาร์จินที่ยังไม่ได้เบิกถอน คำนวณเป็นรายวันเริ่มคิดตั้งแต่วันที่ลงนามในสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ ชำระอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดย บลจ. จะหักทอนจากบัญชีมาร์จิน

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

เท่ากับ -0- บาท บลจ. จะเรียกเก็บอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยจะหักทอนจากบัญชีมาร์จินของลูกค้า

ค่าธรรมเนียมในการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า

เท่ากับ -0- บาท บลจ. จะเรียกเก็บอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยจะหักทอนจากบัญชีมาร์จินของลูกค้า

ค่าบริการกรณีเช็คคืน

ค่าบริการกรณีเช็คคืน เท่ากับ 500 บาท ต่อเช็คแต่ละฉบับ ชำระเป็นรายครั้ง โดย บลจ. จะหักทอนจากบัญชีมาร์จินทันทีที่ทราบผล

ค่าธรรมเนียม ค่าปรับ และค่าใช้จ่ายอื่นใด นอกจากที่ระบุไว้ข้างต้น

อัตราค่าธรรมเนียม ค่าปรับ และค่าใช้จ่ายอื่นใด นอกจากที่ระบุไว้ตามกรณีข้างต้นเป็นไปตามที่เกิดขึ้นจริงชำระเป็นรายครั้งหรือรายเดือน โดย บลจ. จะหักทอนจากบัญชีมาร์จินเป็นรายครั้งหรือรายเดือนตามกรณีที่ต้องชำระ

สัญญาจำนำ

ทำที่ บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

สัญญานี้ฉบับนี้ทำขึ้นระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ที่อยู่เลขที่ 33/4 อาคารเดอะไนน์ ทาวเวอร์ส แกรนด์ พระราม 9 ทาวเวอร์ เอ ชั้น 32 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “**บลจ.**”) ฝ่ายหนึ่งกับ บุคคลที่ระบุนามในคำขอเปิดบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์ (ต่อไปในสัญญานี้จะเรียกว่า “**ลูกค้า**”) อีกฝ่ายหนึ่ง

ตามที่ลูกค้าได้ทำสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ กับ บลจ. (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “**สัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์**”) ลูกค้าตกลงจำนำและ บลจ. ตกลงรับจำนำหลักทรัพย์และ/หรือทรัพย์สินใด เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงินดังกล่าวและหนี้ทุกประเภททั้งหมดที่ลูกค้ามีต่อ บลจ. ทั้งสองฝ่ายตกลงทำสัญญากันดังต่อไปนี้

ข้อ 1. สัญญาจำนำนี้มีผลบังคับใช้กับหนี้ทั้งสิ้นที่ลูกค้ามีต่อ บลจ. ไม่ว่าจะเป็นหนี้ที่เกิดขึ้นแล้วในปัจจุบันหรือจะเกิดขึ้นในอนาคต ไม่ว่าจะเป็นหนี้ที่เกิดกำหนดหรือไม่ได้กำหนดก็ตาม และให้ถือสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์เป็นส่วนหนึ่งของสัญญานี้ด้วย

ข้อ 2. ถ้อยคำที่กำหนดในสัญญานี้มีความหมายเช่นเดียวกับกับที่ระบุในสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ เว้นแต่จะระบุไว้โดยชัดแจ้งเป็นอย่างอื่นในสัญญานี้

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

ข้อ 4. ในการที่ลูกค้าส่งชื่อ/จองชื่อหลักทรัพย์ และ/หรือนำหลักประกันมาจำนำเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้เพิ่มเติม ลูกค้าตกลงส่งมอบหลักทรัพย์และ/หรือหลักประกันนั้นให้กับ บลจ. โดยตรง และ/หรือส่งมอบโดยวิธีการอื่นใด เช่น ส่งมอบโดยนายหน้า โดยผ่านระบบของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “**ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์**”) ทั้งนี้ภายในวันและเวลาที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์หรือตลาดหลักทรัพย์หรือ บลจ. กำหนด การส่งมอบหลักประกันโดยวิธีการภายในวันเวลาที่กำหนดดังกล่าว ให้ถือว่าหลักประกันนั้นลูกค้าได้ส่งมอบเพื่อจำนำตามสัญญาฉบับนี้แล้ว

ข้อ 5. การจดทะเบียนหรือการเพิกถอนการจำนำ หรือการดำเนินการอื่นใดอันเกี่ยวกับหลักประกันที่จำนำตามสัญญานี้ ลูกค้าตกลงมอบอำนาจให้ บลจ. เป็นผู้มีส่วนจะกระทำการแทนทั้งหมด 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. มีสิทธิยึดถือหลักประกันไว้ได้ทั้งหมดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้และค่าอุปกรณ์รวมทั้งหนี้อื่นใดที่ลูกค้ามีต่อ บลจ. ครบถ้วน

ข้อ 8. ค่าใช้จ่ายหรือค่าธุรกรรมค่าธรรมเนียมทั้งหลายอันเกิดจากการดำเนินการจำนำ เช่น การฝาก การโอน การส่งมอบ การจดทะเบียนและ/หรือการเพิกถอนการจดทะเบียนจำนำ การเก็บรักษา การเพิกถอนหลักประกัน ลูกค้าเป็นผู้ออกทั้งสิ้น

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

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

ในกรณีที่ตามวรรคก่อน หากดอกผลนั้นมิได้เป็นเงินหรือถือมิได้ว่าเป็นเงิน ให้อยู่ในดุลพินิจของ บลจ. ที่จะรับเป็นหลักประกัน และ/หรือกำหนดเงื่อนไขหรือไม่อย่างไรก็ได้

ข้อ 11. ภายใต้บังคับของสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ บลจ. จะทำการหักกลบลดค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้ากับมูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin Requirement) อย่างน้อยทุกสิ้นวันทำการ หากปรากฏว่ามูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้าลดลงต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ที่คำนวณจากอัตราที่ บลจ. กำหนด บลจ. มีสิทธิจะเรียกให้ลูกค้านำเงิน และ/หรือทรัพย์สินมาวาง และ/หรือจำนำเพิ่มหรือดำเนินการอื่นใดในวันทำการถัดไป จนทำให้มูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้าเท่ากับหรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ หากลูกค้าไม่ดำเนินการให้เสร็จสิ้นภายในระยะเวลาที่ บลจ. กำหนด ซึ่ง ณ ปัจจุบันเท่ากับ 5 วันทำการนับจากวันที่ บลจ. เรียก ลูกค้ายินยอมและรับทราบว่า บลจ. อาจใช้สิทธิดำเนินการบังคับชำระหนี้จาก

หลักประกันที่จำเป็น และ/หรือเป็นประกันใด ๆ ก็ได้ในราคาที่ บลล.เห็นสมควรตั้งแต่วันทำการถัดไปเป็นต้นไป จนทำให้มูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้ำมีมูลค่าเท่ากับหรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้

หากปรากฏว่ามูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้ำลดลงจนเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (Minimum Margin Requirement) ที่คำนวณจากอัตราที่ บลล. กำหนด ลูกค้ายินยอมและรับทราบว่า บลล. อาจใช้สิทธิดำเนินการบังคับชำระหนี้จากหลักประกันที่จำเป็น และ/หรือเป็นประกันใด ๆ ก็ได้ในราคาที่ บลล. เห็นสมควรตั้งแต่วันทำการถัดไปเป็นต้นไป จนทำให้มูลค่าของทรัพย์สินรวมของลูกค้ำสูงกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ

ข้อ 12. ในกรณีที่ลูกค้ำไม่ชำระหนี้ภายในระยะเวลาที่ บลล.กำหนดหรือผิดสัญญาข้อใดข้อหนึ่ง หรือในกรณีที่ลูกค้ำถึงแก่ความตาย หรือตกเป็นผู้ไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถ หรือถูกฟ้องร้องคดี หรือลูกค้ายกเลิกการมอบอำนาจใดๆ ที่ลูกค้ำมีต่อ บลล. หรือกรณีอื่นใดที่เมื่อ บลล. เห็นเป็นการสมควรเพื่อป้องกันผลประโยชน์ของ บลล. ลูกค้ำตกลงและยินยอมให้ บลล.ขายหลักประกัน หรือสิทธิอื่นใดของลูกค้ำ ซึ่งอยู่ในบัญชีมาร์จิน และ/หรือในความครอบครองของ บลล. ได้ทั้งหมดหรือบางส่วนได้ทันที

ข้อ 13. การบังคับชำระหนี้ตามสัญญาจำนำฉบับนี้ ลูกค้ำตกลงและยินยอมให้ บลล. นำเอาหลักประกันที่จำนำออกขายโดยวิธีการขายทอดตลาดหรือโดยวิธีการอื่นใด และ/หรือวิธีการที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด โดยมีต้องแจ้งให้ลูกค้ำทราบก่อนตามแต่ บลล.จะเลือก

ข้อ 14. ในกรณีที่ บลล. ดำเนินการบังคับชำระหนี้จากหลักประกันแล้ว ได้เงินมาไม่เพียงพอสำหรับภาระหนี้ที่ลูกค้ำค้างชำระอยู่ บลล. มีสิทธิที่จะดำเนินการบังคับจำนำหลักประกันอื่นได้อีก จนกว่าภาระหนี้ที่ลูกค้ำค้างชำระอยู่ต่อ บลล. จะได้ชำระครบถ้วน นอกจากนี้ ลูกค้ายินยอมที่จะชำระหนี้เพิ่มเติมในส่วนที่ขาดอยู่นั้นให้กับ บลล. จนครบถ้วนทุกประการ หากกรณีบังคับชำระหนี้แล้วยังมีเงินเหลืออยู่ ลูกค้ายินยอมให้ บลล. นำเงินนั้นไปชำระหนี้สินอื่นใดที่ลูกค้ำเป็นหนี้ บลล. อยู่ได้ตามที่ บลล. เห็นสมควร

ข้อ 15. บรรดาหนี้ลื้อติดต่อ ทวงถาม บอกกล่าว หรือหนี้ลื้ออื่นใดที่จะส่งให้แก่ลูกค้ำไม่ว่าจะส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียน หรือไม่ลงทะเบียนหรือให้คนนำไปส่งก็ได้ ถ้าได้นำส่งไปยังที่อยู่ตามสถานที่ที่ระบุไว้ข้างต้นของสัญญาแล้ว ให้ถือว่าได้ส่งให้แก่ลูกค้ำโดยชอบ แม้หากว่าส่งให้ไม่ได้เพราะสถานที่ดังกล่าวนี้เปลี่ยนแปลงไปโดยลูกค้ำมิได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงเป็นลายลักษณ์อักษร ให้ถือว่าลูกค้ำได้รับทราบหนี้ลื้อติดต่อ ทวงถาม บอกกล่าว ของ บลล. โดยชอบ ในกรณีนี้ บลล. จะส่งหนังสือใด ๆ ดังกล่าวข้างต้นให้แก่ลูกค้ำ หากได้ส่งหนังสือดังกล่าวให้มายังหน้าแล้วให้ถือว่า บลล. ได้ส่งหนังสือดังกล่าวให้ลูกค้ำทราบ โดยชอบแล้วเช่นกัน ทั้งนี้ การส่งดังกล่าวให้รวมถึงการส่งโดยคนนำไปส่ง ส่งทางอีเมลล์ ส่งทางโทรสาร บอกกล่าวทางโทรศัพท์ และ/หรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วย

ข้อ 16. กรณีที่คู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งไม่ใช้สิทธิใด ๆ ตามบทบัญญัติข้อหนึ่งข้อใดแห่งสัญญานี้ ไม่ถือเป็นการ ตัดสิทธิคู่สัญญาในการใช้สิทธิตามบทบัญญัติแห่งสัญญาแต่อย่างใด

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 ทมถึงบุคคลที่ระบุนามในคำขอเปิดบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์ ต่อไปนี้สัญญาที่จะเรียกว่า **“ผู้มอบอำนาจ”** ขอมอบอำนาจให้ **บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)** ที่อยู่เลขที่ 33/4 อาคารเดอะไนน์ ทาวเวอร์ส แกมมัต พระราม 9 ทาวเวอร์ เอ ชั้น 32 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร ต่อไปนี้เรียกว่า **“ผู้รับมอบอำนาจ”** โดยที่ผู้มอบอำนาจได้ทำสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาจำนำกับผู้รับมอบอำนาจ.ต่อไปนี้จะรวมเรียกว่า “สัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์” ผู้มอบอำนาจตกลงแต่งตั้งและมอบอำนาจให้ผู้รับมอบอำนาจกระทำการดังต่อไปนี้

- 1) ยึดถือ เงิน และ/หรือหลักทรัพย์ และ/หรือสิทธิประโยชน์ และ/หรือทรัพย์สินทั้งหลายของผู้มอบอำนาจ (ต่อไปนี้จะรวมเรียกว่า “ทรัพย์สิน”) เพื่อเป็นประกันหนี้ของผู้มอบอำนาจ หรือของผู้อื่นที่มีต่อผู้รับมอบอำนาจ ซึ่งรวมถึงการจำนำหลักทรัพย์ หรือดำเนินการอื่นใดตามวิธีการที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด เพื่อให้ บลล. มีภูมิสิทธิเหนือทรัพย์สินดังกล่าว รวมทั้งการดำเนินการเกี่ยวกับการเพิกถอนจำนำทรัพย์สิน โดยลงนามในเอกสาร ตราสาร หนังสืออื่นใดที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง
- 2) ใช้บริการต่างๆ ของนายทะเบียนและ/หรือบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (ต่อไปจะเรียกว่า “ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์”) ในส่วนที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์ของผู้มอบอำนาจ เช่น ฝาก ถอน โอน รับโอน จดแจ้งและ/หรือเพิกถอนจดแจ้งจำนำ ออกใบหลักทรัพย์ ถอนใบหลักทรัพย์ เป็นต้น ผู้มอบอำนาจตกลงยินยอมให้ผู้รับมอบอำนาจปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข วิธีการ ตลอดจนแนวทางปฏิบัติของนายทะเบียนและ/หรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ทุกประการ เช่น ตกลงให้ผู้รับมอบอำนาจเปิดเผยชื่อ ที่อยู่ และรายละเอียดอื่น ๆ เกี่ยวกับผู้มอบอำนาจให้แก่ นายทะเบียนและ/หรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ เป็นต้น
- 3) รับทรัพย์สินจากตัวแทน นายหน้า หรือ ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์หรือบุคคลซึ่งต้องหรือมีหน้าที่ส่งมอบทรัพย์สินนั้นให้กับผู้มอบอำนาจรับชำระเงินค่าขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมให้ยืมหลักทรัพย์ เงินปันผล ดอกเบี้ย เงินอื่น ดอกผลหรือประโยชน์อันเกี่ยวกับหรือเกิดจากการถือครองทรัพย์สินและ/หรือหลักทรัพย์ของผู้มอบอำนาจไม่ว่าหลักทรัพย์นั้น ๆ จะอยู่ในชื่อของผู้มอบอำนาจหรือบุคคลอื่นใด
- 4) ซื้อ จดซื้อ ให้สิทธิขาย โอน รับโอน ส่งมอบ รับมอบ ยืม ให้ยืม ทรัพย์สินและ/หรือหลักทรัพย์ รวมทั้งชำระเงินค่าซื้อ จดซื้อ และ/หรือรับเงินค่าของซื้อหลักทรัพย์ในกรณีที่ผู้มอบอำนาจไม่ได้รับการจัดสรรหุ้นหรือในกรณีที่ได้รับการจัดสรรหุ้นไม่ครบจำนวนหุ้นที่จองซื้อ จำหน่ายจ่ายโอน ดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม ค่านายหน้า อากาสแตมปี ค่าภาษีที่ ณ ที่จ่าย ค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง โดยลงนามในหนังสือ เอกสาร สัญญา หรือตราสารใด ๆ กับบุคคลที่เกี่ยวข้อง
- 5) ใช้ทรัพย์สินเพื่อเป็นประโยชน์ของบุคคลอื่นหรือของผู้รับมอบอำนาจ เปิด/ปิดบัญชี ฝาก ถอน โอน รับโอน ทรัพย์สินและ/หรือหลักทรัพย์ หรือนำไปลงทุนหาผลประโยชน์กับสถาบันการเงินไม่ว่าสถาบันการเงินนั้นจะมีความสัมพันธ์ทางตรงหรือทางอ้อมกับผู้รับมอบอำนาจ รวมทั้งลงนามในคำขอหรือเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการดังกล่าว
- 6) เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นใด ๆ อันเกี่ยวกับหลักทรัพย์ของผู้มอบอำนาจจากผู้รับมอบอำนาจได้ถือหรือครอบครองไว้ ปิดโอนหลักทรัพย์เป็นชื่อของผู้รับมอบอำนาจ หรือบุคคลหรือนิติบุคคลตามที่ผู้รับมอบอำนาจเห็นสมควร
- 7) จัดเก็บ เปิดเผยและ/หรือแลกเปลี่ยนข้อมูลใด ๆ ของผู้มอบอำนาจต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์ ศาล เจ้าพนักงานและ/หรือบุคคลใดที่มีอำนาจตามกฎหมาย บริษัทตัวแทนนายหน้าที่ทำหน้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ให้กับผู้รับมอบอำนาจ สถาบันการเงิน รวมทั้งหน่วยงาน องค์กร บุคคลและ/หรือนิติบุคคลใดที่ดำเนินการรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับสินเชื่อและ/หรือการซื้อขายหลักทรัพย์
- 8) มอบอำนาจช่วงเพื่อทำการใด ๆ แทนผู้รับมอบอำนาจ ตามอำนาจที่ให้ไว้ หรือเพิกถอนการมอบอำนาจช่วงตามหนังสือมอบอำนาจฉบับนี้รวมทั้งแต่งตั้งและถอดถอนตัวแทนนายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์
- 9) ทำการอื่นใดบรรดาที่จำเป็นหรือสมควร เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ตามอำนาจที่ให้ไว้ในหนังสือมอบอำนาจฉบับนี้ และสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์
- 10) ในกรณีที่ผู้มอบอำนาจถึงแก่ความตาย หรือตกเป็นผู้ล้มละลายหรือเป็นผู้ไร้ความสามารถ ผู้มอบอำนาจยอมให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิจัดการหรือระทำการใด ๆ กับทรัพย์สินและ/หรือ หลักทรัพย์ของผู้มอบอำนาจได้เพื่อปกป้องรักษาผลประโยชน์ของผู้รับมอบอำนาจทั้งหมด หรือบางส่วนได้ทันที เพื่อนำเงินมาชำระหนี้ที่ผู้มอบอำนาจยังค้างชำระแก่ผู้รับมอบอำนาจ

ทั้งนี้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ ผู้มอบอำนาจจะไม่ยกเลิกเพิกถอนอำนาจนี้จนกว่าจะได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากผู้มอบอำนาจและ/หรือผู้มอบอำนาจจะชำระหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ รวมทั้งหนี้สินใด ๆ ที่ผู้มอบอำนาจมีต่อผู้รับมอบอำนาจจนเสร็จสิ้น

การกระทำใด ๆ ที่ผู้รับมอบอำนาจดังกล่าวได้กระทำไป ผู้มอบอำนาจขอรับผิดชอบเสมือนหนึ่งผู้มอบอำนาจได้กระทำการด้วยตนเองทุกประการ จึงลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญ ต่อหน้า พยานข้างท้ายนี้

ข้อตกลงยอมรับสัญญา

- ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลใด ๆ ที่แจ้งกับบริษัทและบริษัทหลักทรัพย์เป็นข้อมูลที่ถูกต้องและเป็นความจริงทุกประการ และหากมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้าตกลงที่จะรับผิดชอบที่จะแจ้งข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้แก่บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษรทันที
- ข้าพเจ้าได้เข้าใจและทราบถึงกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ และข้อบังคับคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หน่วยงานราชการ หรือหน่วยงานใด และของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์หรือที่เกี่ยวข้องกับสัญญาซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทเป็นอย่างดีแล้ว และยินยอมผูกพันที่จะปฏิบัติตามกฎหมายประกาศระเบียบข้อบังคับฉบับที่ทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะแก้ไขหรือเพิ่มเติมขึ้นมาในอนาคตทุกประการ
- ข้าพเจ้าทราบและเข้าใจดีว่าเป็นสิทธิและดุลยพินิจของบริษัทเพียงผู้เดียวในการอนุมัติให้ข้าพเจ้าเปิดบัญชีกู้ยืมเงินฯ ตามแบบคำขอเปิดบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์ และยินยอมและรับทราบว่าเป็นบริษัทหรือตัวแทนบริษัทตรวจสอบข้อมูลเพื่อใช้ในการประเมินผลใบสมัคร หรือดำเนินการเกี่ยวกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ของข้าพเจ้า
- ข้าพเจ้ายอมรับว่าได้อ่านรายละเอียดข้อกำหนดและเงื่อนไขตามแบบคำขอเปิดบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์, แบบ FATCA สำหรับลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดา, แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน, ข้อชี้แจงสำหรับการเปิดบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์และ/หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์, สัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์, สัญญาจำนำ หนังสือมอบอำนาจ (บลล.ในฐานะผู้รับมอบอำนาจกระทำการแทนลูกค้า) และประกาศความเป็นส่วนตัว ทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะแก้ไขหรือเพิ่มเติมขึ้นมาในอนาคตทุกประการ
- ข้าพเจ้าตกลงและยอมรับว่าข้าพเจ้าได้ใช้สิทธิขอเข้าถึงและขอรับสำเนา และขอให้โอนข้อมูลส่วนบุคคลจากบริษัทหลักทรัพย์ให้แก่บริษัท ตาม พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 และกฎหมายประกาศระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะแก้ไขหรือเพิ่มเติมขึ้นมาในอนาคต โดยถูกต้องตามหลักเกณฑ์เงื่อนไขของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อประกอบการเปิดบัญชีและการทำสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์ สัญญาจำนำ หนังสือมอบอำนาจ ตลอดจนเพื่อวัตถุประสงค์ตามที่ระบุในประกาศความเป็นส่วนตัว และขอรับรองและยืนยันว่าข้อมูลส่วนบุคคลหรือข้อมูลใด ๆ ของบุคคลที่ติดต่อได้เพื่อสอบถาม/ยืนยันข้อมูล หรือบุคคลใด ๆ ที่ข้าพเจ้าได้ระบุไว้ในเอกสารนี้และ/หรือเอกสารที่เกี่ยวข้อง หรือที่จะได้ให้แก่บริษัทในภายหลัง ข้าพเจ้าได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลนั้นให้เก็บรวบรวมใช้เปิดเผยข้อมูลแก่บริษัท พันธมิตรร่วมกับบริษัท ผู้ให้บริการภายนอก หรือบุคคลใดที่บริษัทเห็นสมควร เพื่อประโยชน์ในการสอบถาม ยืนยันข้อมูล การปฏิบัติตามสัญญา และ/หรือเพื่อใช้ในการดำเนินการตามเอกสารนี้ของข้าพเจ้า

เพื่อเป็นหลักฐานแห่งการนี้

แบบคำขอเปิดบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์, แบบ FATCA สำหรับลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดา, แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน, ข้อชี้แจงสำหรับการเปิดบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์และ/หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตประเภทมาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์, สัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภท มาร์จินในระบบเครดิตบาลานซ์, สัญญาจำนำ และหนังสือมอบอำนาจ(บลล.ในฐานะผู้รับมอบอำนาจกระทำการแทนลูกค้า) ทำขึ้นที่ บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ตั้งอยู่เลขที่ 33/4 อาคารเดอะไนน์ ทาวเวอร์ส แกรนด์ พระราม 9 ทาวเวอร์ เอ ชั้น 32 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขต ห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร (ซึ่งต่อไปในสัญญาเรียกว่า "บลล.") ฝ่ายหนึ่งกับ

ข้าพเจ้า นาย/นาง/นางสาว.....บัตรประจำตัวประชาชนเลขที่.....อายุ.....ปี
 อยู่บ้านเลขที่.....
 ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "ลูกค้า" (ผู้กู้, ผู้จำนำ, และผู้มอบอำนาจ) ได้อ่านและเข้าใจข้อตกลงยอมรับสัญญาดังกล่าวข้างต้นโดยตลอดแล้ว เห็นว่าถูกต้องตรงตามเจตนารมณ์ จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็น
 สำคัญต่อหน้าพยาน

X ลงชื่อ.....ลูกค้า (ผู้กู้/ผู้จำนำ/ผู้มอบอำนาจ) X ลงชื่อ.....คู่สมรส
 (.....)
 ลงวันที่...../...../..... คู่สมรสตกลงให้ความยินยอม/หรือให้สัตยาบันแก่นิติกรรมของสามี/ภรรยา

ตัวอย่างลายมือชื่อในการทำธุรกรรมกับ TSFC	
ชื่อ.....	ชื่อ.....
X.....	X.....
X.....	X.....

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

ลงชื่อ.....บลล.(ผู้ให้กู้/ผู้รับจำนำ/ผู้รับมอบอำนาจ)
 (.....)

ลงชื่อ.....พยาน
 (.....)

ลงชื่อ.....พยาน
 (.....)

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...../...../.....

การเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ การเพิ่มวงเงิน หรือการโอนวงเงินระหว่างบัญชี ที่ทำให้วงเงินรวมทุกประเภทบัญชี (Total Exposure) เพิ่มขึ้นหรือถึงระดับ 50 ล้านบาท 100 ล้านบาท 150 ล้านบาท และ 200 ล้านบาท รวมถึงกรณีวงเงินรวมทุกประเภทบัญชีมากกว่า 200 ล้านบาท และเพิ่มขึ้นหรือถึงระดับ 300 ล้านบาท 400 ล้านบาท 500 ล้านบาท 600 ล้านบาท และต่อไปในลักษณะเดียวกัน ข้าพชาติบริษัทต้องดำเนินการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าจากบริษัทหลักทรัพย์อื่นผ่านระบบแลกเปลี่ยนข้อมูล ภายใต้หลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทส. 35/2556 ข้อ 37/1 และประกาศสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย ที่ กส 1/2569 เรื่อง การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าจากผู้ประกอบธุรกิจรายอื่น