

สัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์

สัญญาเลขที่

วันที่

สัญญาฉบับนี้ทำขึ้นที่ บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) ตั้งอยู่เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้นที่ 17 และ 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 (ต่อไปในสัญญานี้จะเรียกว่า “บริษัท”) ฝ่ายหนึ่งกับ ที่อยู่ (ซึ่งต่อไปในสัญญานี้จะเรียกว่า “ลูกค้า”) อีกฝ่ายหนึ่ง

โดยที่:

- ก) ลูกค้าได้แต่งตั้งให้บริษัทเป็นตัวแทนและ/หรือนายหน้าเพื่อทำการซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า ทั้งในและนอกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเข้าทำสัญญาและแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัท และ
- ข) ลูกค้าประสงค์ที่จะกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบ Credit Balance จากบริษัท

ทั้งสองฝ่ายจึงตกลงทำสัญญากันดังต่อไปนี้

ข้อ 1. คำนิยาม

ในสัญญานี้ หากมิได้กล่าวไว้เป็นอย่างอื่น คำดังต่อไปนี้ให้มีความหมายตามที่นิยาม ดังนี้

“กฎระเบียบ” หมายความว่า พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 รวมทั้งกฎหมายลำดับรอง ตามที่ใช้บังคับอยู่และที่แก้ไขเพิ่มเติมในอนาคต กฎ ระเบียบ ประกาศ ข้อบังคับ หนังสือเวียน มติ หรือกฎเกณฑ์ใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ทั้งที่ออกโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานใดๆ ที่เกี่ยวข้องนั้น ทั้งที่ใช้บังคับอยู่และที่แก้ไขเพิ่มเติมในอนาคต

“ทรัพย์สินของลูกค้า” หมายความว่า มูลค่าสุทธิของเงินสด หลักทรัพย์ และ/หรือทรัพย์สินอื่นที่เป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จินของลูกค้ารายใดรายหนึ่ง เมื่อหักภาระหนี้ที่เกิดจากการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จิน ของลูกค้ารายนั้นแล้ว

“ทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า” หมายความว่า ทรัพย์สินของลูกค้าในส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่ลูกค้าต้องชำระได้ตามอัตราส่วนที่บริษัทกำหนด

“บัญชีมาร์จิน” หมายความว่า บัญชีที่บันทึกรายการการให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อการซื้อหลักทรัพย์ และให้หมายความรวมถึงรายการดอกเบี้ยเงินกู้ยืม เงินกู้ยืม หรือสินเชื่อที่เกิดขึ้นจากการถอนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า ค่าธรรมเนียม ค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม ค่าภาษีอากร และค่าใช้จ่ายอื่นใดที่ลูกค้าต้องชำระให้กับบริษัท

“มูลค่าซื้อ” หมายความว่า จำนวนเงินค่าซื้อหลักทรัพย์แต่ละรายการที่ซื้อจากบัญชีมาร์จิน ซึ่งรวมค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และภาษีมูลค่าเพิ่มสำหรับรายการนั้นแล้ว

“มูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ” หมายความว่า ระดับมูลค่าของทรัพย์สินของลูกค้าขั้นต่ำที่ใช้เป็นเกณฑ์ในการบังคับชำระหนี้ หากทรัพย์สินของลูกค้ามีมูลค่าเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่านี้แล้ว บริษัทมีสิทธิบังคับชำระหนี้เงินกู้จากทรัพย์สินที่วางเป็นประกันได้ โดยมูลค่าหลักประกันขั้นต่ำจะเท่ากับมูลค่าของหลักทรัพย์ (และทรัพย์สินอื่น) คุณด้วยอัตราที่บริษัทต้องดำเนินการบังคับชำระหนี้ (Minimum Margin Rate) ตามที่บริษัทกำหนด ทั้งนี้ ลูกค้าได้ตกลงและยินยอมให้บริษัทเปลี่ยนแปลงอัตราดังกล่าวได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

“มูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้” หมายความว่า ระดับมูลค่าของทรัพย์สินของลูกค้าที่ต้องดำรงไว้ หากมีมูลค่าต่ำกว่านี้แล้ว บริษัทจะ (มีหนังสือ) เรียกให้ลูกค้านำเงินหรือทรัพย์สินมาวางเป็นประกันเพิ่มจนถึงระดับที่บริษัทกำหนด โดยมูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้จะเท่ากับมูลค่าของหลักทรัพย์ (และทรัพย์สินอื่น) คุณด้วยอัตราที่บริษัทต้องเรียกให้ลูกค้านำเงินหรือทรัพย์สินมาวางเป็นประกันเพิ่ม (Maintenance Margin Rate) ตามที่บริษัทกำหนด ทั้งนี้ ลูกค้าได้ตกลงและยินยอมให้บริษัทเปลี่ยนแปลงอัตราดังกล่าวได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

“หลักทรัพย์” หมายความว่า ตัวเงินค้ำประกัน พันธบัตร ตัวเงิน หุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุนอันได้แก่ ตราสาร หรือหลักฐานแสดงสิทธิในทรัพย์สินของกองทุนรวม ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน ตราสารอื่นใดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์จะกำหนด รวมทั้งสัญญาและตราสารอื่นๆ ตลอดจนดอกผลของหลักทรัพย์นั้นๆ

"หลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จิ้น" (Marginable Securities) หมายความว่า หลักทรัพย์ที่บริษัทอนุญาตให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อในบัญชีมาร์จิ้นได้

ทั้งนี้ บริษัทจะเป็นผู้กำหนดรายชื่оหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จิ้นได้ พร้อมทั้งกำหนดอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นที่เหมาะสมซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศกำหนด ซึ่งบริษัทสามารถกำหนดอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นดังกล่าวสำหรับแต่ละหลักทรัพย์แตกต่างกันได้ โดยบริษัทจะได้ประกาศรายชื่оหลักทรัพย์ที่ให้อื้ซื้อในบัญชีมาร์จิ้น พร้อมทั้งอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นเพื่อให้ลูกค้าทราบเป็นคราวๆ ไป

"หลักทรัพย์ที่ไม่อนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จิ้น" (Non Marginable Securities) หมายความว่า หลักทรัพย์ที่บริษัทไม่อนุญาตให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อในบัญชีมาร์จิ้น

"วงเงินมาร์จิ้น" หมายความว่า วงเงินสูงสุดที่ลูกค้าอาจเป็นหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นได้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง

"อัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น" หมายความว่า อัตราส่วนขั้นต่ำของจำนวนเงินที่ลูกค้าต้องชำระหรือหลักทรัพย์จดทะเบียนที่ลูกค้าต้องวางเป็นประกันเพื่อซื้อหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าที่ลูกค้าต้องมีในบัญชีมาร์จิ้นต่อมูลค่าหลักทรัพย์รายการใดรายการหนึ่งที่จะซื้อหลักทรัพย์รายการนั้น ซึ่งเป็นไปตามประกาศของสำนักงานว่าด้วยการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และการให้ยืมหลักทรัพย์แก่ลูกค้าที่มีใช้ลูกค้าสถาบันเพื่อขายชอร์ต¹

"อำนาจซื้อ" หมายความว่า จำนวนเงินสูงสุดที่ลูกค้าอาจสั่งซื้อหลักทรัพย์จากบัญชีมาร์จิ้นได้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ซึ่งรวมค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว โดยคำนวณจากทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า ณ ขณะนั้นหารด้วยอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นของหลักทรัพย์ที่จะซื้อ

ข้อ 2. การกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์

2.1 การกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์นี้ เป็นการกู้ยืมเงินในลักษณะบัญชีเดินสะพัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ โดยลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทคิดดอกเบี้ยจากลูกค้าด้วยวิธีทบต้นทุกเดือนได้ และยินยอมให้บริษัทหักถอนบัญชีทุกสิ้นวันทำการ โดยคำนวณจากยอดสุทธิในแต่ละวันตามวิธีการที่บริษัทประกาศกำหนด

2.2 ลูกค้าอาจเป็นหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นได้ไม่เกินวงเงินมาร์จิ้นที่ลูกค้าได้รับ ซึ่ง ณ วันทำสัญญานี้ บริษัทตกลงให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และลูกค้าตกลงกู้ยืมเงินจากบริษัทเพื่อซื้อหลักทรัพย์ภายในวงเงิน บาท (.....) ("วงเงินมาร์จิ้น") ทั้งนี้ ลูกค้าตกลงให้บริษัทมีสิทธิที่จะปรับลดหรือเพิ่มหรือยกเลิกวงเงินมาร์จิ้นดังกล่าวได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า

2.3 ลูกค้าอาจเบิกถอนเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ได้โดยการซื้อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จิ้น หรือการเบิกถอนเงินจากทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า (ซึ่งไม่ใช่ทรัพย์สินส่วนเกินที่มีผลจากหลักทรัพย์ที่วางเป็นประกันครั้งแรกหรือวงเพิ่มเติม) ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่ระบุในสัญญาฯ ทั้งนี้ ในกรณีการเบิกถอนเงินกู้จากการถอนเงินจากทรัพย์สินส่วนเกิน ให้ถือว่าเป็นการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ตามสัญญานี้

2.4 ลูกค้าตกลงเป็นผู้ชำระค่าอากรแสตมป์และค่าธรรมเนียมต่างๆ (ถ้ามี) ตามที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 3. การซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จิ้น

3.1 บริษัทจะกำหนดรายชื่оหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จิ้น (Marginable Securities) และอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นสำหรับแต่ละหลักทรัพย์นั้น โดยจะประกาศให้ลูกค้าทราบ ณ ที่ทำการสำนักงานใหญ่และสาขาของบริษัท โดยบริษัทขอสงวนสิทธิที่จะไม่ทำการซื้อหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งให้แก่ลูกค้าก็ได้ตามที่เห็นสมควร ทั้งนี้ ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทเปลี่ยนแปลงรายชื่оหลักทรัพย์และ/หรืออัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นของแต่ละหลักทรัพย์ดังกล่าวได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า

3.2 ลูกค้าต้องนำเงินสดหรือหลักทรัพย์จดทะเบียนหรือทรัพย์สินอื่นตามที่กระเป๋ยบพื้งอนุญาตมาวางไว้ในบัญชีมาร์จิ้น ก่อนการสั่งซื้อหลักทรัพย์ครั้งแรกเพื่อกำหนดอำนาจซื้อของลูกค้า

3.3 บริษัทยินยอมให้ลูกค้าซื้อขายหลักทรัพย์โดยผ่านบริษัทตามสัญญานี้ภายในวงเงินที่ได้ระบุไว้ข้างต้น ทั้งนี้ บริษัทมีดุลพินิจที่จะเพิ่มหรือลดวงเงินซื้อขายเมื่อใดก็ได้ โดยมีต้องไ้ได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน เมื่อบริษัทได้สั่งซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่งของลูกค้าแล้ว ให้ถือว่าลูกค้าได้รับการส่งมอบเงินที่กู้ยืมตามสัญญานี้แล้ว

3.4 ลูกค้าไม่สามารถสั่งซื้อหลักทรัพย์ได้เกินกว่าอำนาจซื้อที่คำนวณได้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง เว้นแต่เป็นกรณีที่ลูกค้าไม่มีทรัพย์สินส่วนเกินแต่ได้นำเงินหรือหลักทรัพย์จดทะเบียนมาวางเพิ่มเฉพาะคราว บริษัทจะคำนวณอำนาจซื้อของลูกค้าจากจำนวนเงินที่ลูกค้าได้วางเพิ่มเฉพาะคราวนั้น ทั้งนี้ หากสิ้นวันทำการแล้วยังมีเงินหรือหลักทรัพย์จดทะเบียนคงเหลือ บริษัทจะโอนเงินหรือหลักทรัพย์จดทะเบียนคงเหลือนั้นเข้าบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้า และ/หรือนำหลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกันในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าเสมือนว่าลูกค้าได้นำเงินและ/หรือหลักทรัพย์มาวางเพิ่ม

3.5 ภายใต้บังคับข้อ 3.4 ลูกค้าสัญญาว่าจะไม่ทำการสั่งซื้อหลักทรัพย์เกินกว่าวงเงินกู้ยืมในบัญชีมาร์จิ้นที่บริษัทกำหนดให้ หากลูกค้าได้สั่งให้บริษัททำการซื้อหลักทรัพย์ใดๆ และหากบริษัทได้ให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์เกินกว่าวงเงินบัญชีมาร์จิ้นดังกล่าวข้างต้น ลูกค้ายินยอมให้ถือว่าลูกค้าได้ขอเพิ่มวงเงินกู้ยืมในบัญชีมาร์จิ้นและยอมรับการซื้อหลักทรัพย์นั้นๆ รวมทั้งยอมรับในการที่จะต้องชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยถือว่าเงินที่ลูกค้าได้กู้ยืมเกินกว่าวงเงินที่กำหนดเป็นหนี้กู้ยืมเงินตามสัญญานี้ทั้งสิ้น และให้ถือว่ามีกำหนดระยะเวลาชำระหนี้กู้ยืมเงินและชำระดอกเบี้ย ตลอดจนให้ใช้อัตราดอกเบี้ยตามที่ได้ตกลงไว้ตามสัญญานี้ทุกประการ

¹ ตามนิยาม "อัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น" ที่กำหนดในข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จิ้น

3.6 ในกรณีที่ผู้ออกหลักทรัพย์ให้สิทธิแก่ลูกค้าในการจองซื้อหลักทรัพย์สำหรับหลักทรัพย์ที่วางเป็นประกันการชำระหนี้ ลูกค้าต้องใช้สิทธิในการจองซื้อและชำระราคาหลักทรัพย์นั้น โดยให้บริษัทเป็นผู้รับโอนหลักทรัพย์นั้นแทนลูกค้าในนามของบริษัทหรือผู้ที่บริษัทมอบหมายและให้บริษัทยึดถือหลักทรัพย์ที่ได้รับการจองซื้อนั้นไว้เป็นหลักประกันการชำระหนี้เพิ่มเติม หากลูกค้าไม่ดำเนินการ ลูกค้าตกลงให้บริษัทใช้ดุลพินิจดำเนินการดังกล่าวแทนลูกค้าได้ และหากบริษัทได้ออกเงินทดรองเพื่อการดังกล่าวไปให้ถือว่าเงินที่บริษัทได้ออกทดรองไปนั้นเป็นเงินที่ลูกค้ากู้ยืมเงินจากบริษัท โดยให้บันทึกรายการกู้ยืมเงินนั้นไว้ในบัญชีมารจิ้น

3.7 เมื่อลูกค้าสั่งซื้อหลักทรัพย์ในบัญชีมารจิ้น บริษัทจะหักเงินที่ลูกค้าวางไว้เพื่อชำระมูลค่าซื้อ ก่อน หากไม่พอที่จะชำระมูลค่าซื้อ ส่วนที่เหลือจะเป็นเงินให้กู้ยืมของบริษัท อย่างไรก็ตาม ถ้ามูลค่าซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้าน้อยกว่าเงินคงเหลือที่ลูกค้าวางไว้ บริษัทจะให้กู้ยืมเงิน 10 บาท สำหรับการซื้อหลักทรัพย์รายการนั้นๆ และหักเงินของลูกค้านี้ลง 10 บาท

3.8 เมื่อลูกค้าสั่งขายหลักทรัพย์ในบัญชีมารจิ้น บริษัทจะนำเงินค่าขายหลักทรัพย์ดังกล่าว (หลังจากหักค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว) มาหักยอดหนี้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในบัญชีมารจิ้นที่มีอยู่เดิมก่อน ในกรณีค่าขายหลักทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนมากกว่ายอดหนี้ที่มีอยู่เดิมดังกล่าวนี้ ลูกค้าตกลงให้ยังคงเหลือหนี้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ไว้อย่างน้อย 10 บาท และให้ถือว่าทรัพย์สินทั้งหลายในบัญชีมารจิ้นของลูกค้ายังคงเป็นหลักประกันหนี้ตามสัญญา

3.9 บริษัทมีสิทธิห้ามหรือไม่ดำเนินการตาม (ก) คำสั่งซื้อซึ่งเกินกว่าวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า (ข) คำสั่งซื้อซึ่งเกินกว่าอำนาจซื้อของลูกค้า ณ ขณะใดขณะหนึ่ง (ค) คำสั่งซื้อซึ่งทำให้ลูกค้ามีหลักทรัพย์โดยหลักทรัพย์หนึ่งเกินกว่าปริมาณที่บริษัทกำหนด หรือ (ง) คำสั่งซื้อขายซึ่งบริษัทเห็นว่าไม่เหมาะสมอาจก่อให้เกิดความเสียหายโดยประการใดๆ หรือต้องห้ามตามกฎหมาย หรือข้อบังคับของบริษัทหรือของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยลูกค้าจะไม่เรียกร้องค่าเสียหายหรือค่าใช้จ่ายใดๆ จากบริษัท

3.10 ในกรณีที่ลูกค้ามีมูลค่าการซื้อขายในบัญชีมารจิ้นในแต่ละเดือน ต่ำกว่าภาระหนี้คงค้าง ณ สิ้นเดือน เป็นระยะเวลาตั้งแต่ เดือนติดต่อกัน ให้บริษัทมีสิทธิเรียกให้ลูกค้าชำระหนี้สิ้น ดอกเบี้ย และอุปกรณ์แห่งหนึ่งทั้งปวงที่ลูกค้ายังคงค้างชำระอยู่กับบริษัทดังกล่าวนี้ ไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมดคืนแก่บริษัทได้

ข้อ 4. ทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันในบัญชีมารจิ้น

4.1 ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทยึดถือทรัพย์สินดังต่อไปนี้เป็นหลักประกันในบัญชีมารจิ้น

(ก) เงินสดที่ลูกค้านำมาวางเป็นประกันหรือยอดเงินคงเหลือในบัญชีมารจิ้น

(ข) หลักทรัพย์ที่ลูกค้าซื้อ/จองซื้อในบัญชีมารจิ้น

(ค) หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลูกค้านำมาวางเป็นประกันเพิ่มเติม ทั้งนี้ตามที่บริษัทประกาศกำหนดประเภทของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลูกค้าอาจนำมาวางเพิ่มเติมเพื่อเป็นประกันเพิ่มเติม และบริษัทจะนับรวมทรัพย์สินใดเป็นทรัพย์สินของลูกค้าเพื่อประโยชน์ในการคำนวณใด ๆ ตามสัญญานี้ต่อเมื่อได้ดำเนินการจดทะเบียนหรือดำเนินการใดๆ ตามที่กฎหมายกำหนดเพื่อให้บริษัทมีบุริมสิทธิเหนือทรัพย์สินดังกล่าว เว้นแต่บริษัทจะเห็นสมควรกำหนดเป็นอย่างอื่น

4.2 บริษัทจะทำการปรับปรุงมูลค่าของทรัพย์สินที่วางเป็นหลักประกัน (Mark to market) อย่างน้อยทุกสิ้นวันทำการ ซึ่งการปรับปรุงมูลค่าหลักประกันดังกล่าวจะส่งผลให้อำนาจซื้อเพิ่ม/ลดโดยอัตโนมัติตามการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตลาดของหลักประกัน

4.3 หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินใดที่จะนับรวมเป็นหลักประกัน เพื่อประโยชน์ในการคำนวณใดๆ ตามสัญญานี้ ให้เป็นไปตามที่บริษัทกำหนด

ข้อ 5. การดำรงมูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้

ภายใต้บังคับข้อ 4.2 บริษัทจะทำการเปรียบเทียบมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้ากับมูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้อย่างน้อยทุกสิ้นวันทำการ หากปรากฏว่ามูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าลดต่ำลงจนต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ บริษัทมีสิทธิส่งหนังสือเรียกให้ลูกค้านำเงินหรือทรัพย์สินมาวางเป็นประกันเพิ่มหรือดำเนินการอื่นใดจนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้ามีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ หากลูกค้าไม่ดำเนินการตามที่บริษัทเรียกภายใน 5 วันทำการนับจากวันที่บริษัทเรียก บริษัทมีสิทธิบังคับชำระหนี้จากทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันใดๆ ในวันทำการถัดจากวันครบกำหนดดังกล่าวในราคาที่บริษัทเห็นสมควรซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด จนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้ามีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ และหลังจากบริษัทบังคับชำระหนี้จากหลักประกันดังกล่าวแล้วบริษัทจะแจ้งผลการบังคับชำระหนี้ให้ลูกค้าทราบภายในวันทำการถัดจากวันที่ดำเนินการดังกล่าว

ข้อ 6. การดำรงมูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ

ภายใต้บังคับข้อ 4.2 บริษัทจะทำการเปรียบเทียบมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้ากับมูลค่าหลักประกันขั้นต่ำอย่างน้อยทุกสิ้นวันทำการ หากปรากฏว่ามูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าลดต่ำลงจนต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ บริษัทมีสิทธิดำเนินการบังคับชำระหนี้จากทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันใดๆ ในวันทำการถัดจากวันที่ทรัพย์สินของลูกค้าเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำในราคาที่บริษัทเห็นสมควรซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด จนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้ามีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ และหลังจากบริษัทบังคับชำระหนี้จากหลักประกันดังกล่าวแล้วบริษัทจะแจ้งผลการบังคับชำระหนี้ให้ลูกค้าทราบภายในวันทำการถัดจากวันที่ดำเนินการดังกล่าว อนึ่ง ลูกค้ายังคงมีหน้าที่ต้องนำเงินหรือทรัพย์สินมาวางเป็นประกันเพิ่มหรือดำเนินการอื่นใด จนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้ามีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ ตามที่กำหนดในข้อ 5.

ข้อ 7. การดูแลรักษาทรัพย์สินใดๆ ของลูกค้า

7.1 ลูกค้าตกลงมอบหมายให้บริษัทจัดการดูแล ทรัพย์สินของลูกค้ารวมถึงสิทธิอื่นๆ ที่เกิดขึ้นจากทรัพย์สินดังกล่าว ลูกค้าเข้าใจและทราบดีว่า การมอบหมายให้บริษัทดำเนินการดังกล่าวข้างต้นนั้น ในกรณีที่บริษัทเป็นผู้เก็บรักษาเงินของลูกค้าไว้เอง ในระหว่างดำเนินการแยกทรัพย์สินของลูกค้า หากบริษัทประสบปัญหาทางการเงิน เงินของลูกค้าที่ฝากไว้ดังกล่าวจะไม่สามารถคุ้มครองตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

7.2 บรรดาทรัพย์สินใดๆ ของลูกค้าที่บริษัทได้รับ หรือจะได้รับไว้เพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์หรือกู้ยืมเงินตามสัญญา บริษัทจะทำการแยกทรัพย์สินใดๆ ของลูกค้าเพื่อการดูแลรักษาภายใต้ข้อกำหนดดังต่อไปนี้

(ก) **เงินสด** ให้เก็บรักษาในบัญชีแยกต่างหาก โดยการเก็บรักษาไว้เอง หรือนำไปฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์ หรือตามวิธีอื่นใดที่กฎระเบียบและ/หรือบริษัทกำหนด

(ข) **หลักทรัพย์** นำไปฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ตามกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือที่อื่นใด ตามที่บริษัทกำหนด หรือบริษัทเก็บรักษาไว้เองในลักษณะที่สามารถชี้เฉพาะได้ว่าเป็นหลักทรัพย์ของลูกค้า

(ค) **ทรัพย์สินอื่น** ให้แยกไว้ในลักษณะที่สามารถชี้เฉพาะได้ว่าเป็นทรัพย์สินของลูกค้า

7.3 ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทสามารถนำเงินจำนวนที่ต้องแยกไว้เป็นทรัพย์สินของลูกค้าไปฝากไว้กับสถาบันการเงินที่มีความสัมพันธ์ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมกับบริษัทในลักษณะบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทในเครือของบริษัทได้

7.4 เว้นแต่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น บริษัทตกลงจะไม่แต่งตั้งให้บุคคลใดเป็นตัวแทนในการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า แต่บริษัทสามารถนำทรัพย์สินใดๆ ของลูกค้าไปลงทุนแทนลูกค้า เช่น การฝากเงิน หรือลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงิน หรือลงทุนในลักษณะอื่น ทั้งนี้ บริษัทตกลงชำระค่าคอมมิชชั่นจากการลงทุนดังกล่าวให้กับลูกค้าตามเงื่อนไขที่ระบุในข้อ 8.

7.5 ลูกค้าตกลงชำระค่าธรรมเนียมคอกผลจากทรัพย์สินของลูกค้าที่บริษัทได้ดูแลรักษาให้แก่บริษัทในอัตราและระยะเวลาที่บริษัทจะประกาศกำหนดเป็นครั้งๆ ไป

7.6 การเบิกถอนทรัพย์สินใดๆ ของลูกค้าแต่ละครั้ง จะต้องแจ้งความประสงค์เป็นลายลักษณ์อักษรให้บริษัททราบล่วงหน้าอย่างน้อย 1 วันทำการก่อนเวลา 12.00 น. สำหรับกรณีการเบิกถอนหลักทรัพย์ต้องแจ้งล่วงหน้าตามระเบียบการเบิกถอนหลักทรัพย์ของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ตามกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(ก) ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะถอนเงินจากบัญชีมาร์จิน ลูกค้าจะถอนเงินเกินกว่าจำนวนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าไม่ได้ และแม้ในกรณีที่ในบัญชีมาร์จินของลูกค้ามีเงินสดเหลืออยู่ บริษัทกับลูกค้าตกลงให้ถือว่าลูกค้ายังคงจะมีหนี้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์กับบริษัทอย่างน้อย 10 บาทตลอดไป และหากลูกค้าถอนเงินนั้นเป็นจำนวนเงินสูงกว่ายอดเงินคงเหลือที่ลูกค้ามีอยู่ในขณะนั้น บริษัทจะบันทึกส่วนเกินยอดเงินคงเหลือของลูกค้าเป็นการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น แต่ทั้งนี้ให้เป็นไปตามดุลพินิจของบริษัทที่จะให้ถอนเงินดังกล่าวหรือไม่ก็ได้

(ข) ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะถอนหลักทรัพย์จากบัญชีมาร์จิน ลูกค้าจะถอนหลักทรัพย์เกินกว่าจำนวนหลักทรัพย์และจำนวนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าไม่ได้ แต่ทั้งนี้ให้เป็นไปตามดุลพินิจของบริษัทที่จะให้ถอนหลักทรัพย์ดังกล่าวทั้งหมดหรือบางส่วนหรือไม่ก็ได้

7.7 บริษัทจะไม่นำทรัพย์สินของลูกค้ารายหนึ่งไปใช้เพื่อประโยชน์ของลูกค้าอีกรายหนึ่งหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลอื่นหรือของบริษัทเอง เว้นแต่จะได้รับคำสั่งหรือความยินยอมจากลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นรายการนี้

7.8 บริษัทจะดำเนินการตามที่จำเป็นเพื่อให้ลูกค้าสามารถรับสิทธิประโยชน์ที่เกิดขึ้นอันเนื่องมาจากการเป็นเจ้าของหลักทรัพย์หรือตราสารใดที่อยู่ในการดูแลรักษาของบริษัทจากผู้ออกหลักทรัพย์หรือผู้ออกตราสารนั้นภายในเวลาอันสมควร และบริษัทจะไม่แสดงเจตนาใช้สิทธิประโยชน์ของลูกค้าโดยปราศจากคำสั่งหรือความยินยอมของลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

ข้อ 8. ดอกเบี้ย

8.1 บริษัทและลูกค้าตกลงกันในเรื่องดอกเบี้ยดังต่อไปนี้

(ก) อัตราดอกเบี้ยที่บริษัทจะเรียกจากลูกค้าเท่ากับอัตราดอกเบี้ยมาตรฐานสำหรับการกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (AIRA Margin Interest Rate: A-MIR) บวก (ลบ) อีกร้อยละ.....ต่อปี (ปัจจุบัน A-MIR เท่ากับอัตราร้อยละ.....ต่อปี) ทั้งนี้ ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า

(ข) อัตราดอกเบี้ยบริษัทจะจ่ายให้กับลูกค้าให้เป็นไปตามที่บริษัทประกาศกำหนด และลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า

ลูกค้าตกลงและยินยอมให้บริษัทกำหนดเงื่อนไขอย่างใดอันมีผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ยตามข้อ 8.1 (ก) และ (ข) ได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ตามที่บริษัทจะประกาศกำหนดเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับกฎระเบียบ หรือตามกฎหมายหรือประกาศของกระทรวงการคลังหรือธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

8.2 การคำนวณดอกเบี้ยจะคำนวณเป็นรายวัน โดยคำนวณจากยอดสุทธิ (เงินต้นในการคำนวณดอกเบี้ย) ซึ่งได้จากการเปรียบเทียบยอดเงินคงเหลือของลูกคากับยอดเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในแต่ละวันทำการ โดยจะไม่มีการจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินคงเหลือของลูกค้าในส่วนที่ไม่เกินกว่าเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และจะไม่มีการเรียกเก็บดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ส่วนที่ไม่เกินกว่าเงินคงเหลือของลูกค้า กำหนดชำระเป็นรายเดือน โดยบริษัทจะเรียกเก็บหรือชำระดอกเบี้ยให้กับลูกค้าทุกสิ้นเดือนของทุกเดือนโดยให้วิธีรับปฐการดอกเบี้ยรับ/จ่ายดังกล่าวจากบัญชีการเงินของลูกค้า เสมือนว่าลูกค้าได้ถอนเงินหรือนำเงินมาวางเพิ่ม แล้วแต่กรณี

ข้อ 9. การติดต่อ

บรรดาหนังสือติดต่อ คำบอกกล่าว ทวงถาม เอกสารหรือหนังสืออื่นใดที่จะส่งให้แก่ลูกค้า ไม่ว่าจะส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือไม่ลงทะเบียน ทางโทรเลขหรือพนักงานส่งเอกสาร ถ้าหากได้ส่งไปยังที่อยู่ตามที่ระบุไว้ในสัญญาฉบับนี้ หรือที่อยู่ตามที่ระบุตามทะเบียนบ้าน หรือสำนักทำการงานของลูกค้า หรือที่อยู่ซึ่งลูกค้าได้แจ้งการเปลี่ยนแปลงไว้เป็นหนังสือครั้งสุดท้าย หรือได้ส่งทางโทรสารหรือโดยทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) ไปยังหมายเลขโทรสารหรือที่อยู่ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail Address) ที่ลูกค้าได้ให้ไว้แล้ว ให้ถือว่าได้ส่งให้แก่ลูกค้าโดยชอบแล้ว ทั้งนี้โดยไม่ต้องคำนึงว่าจะมีผู้รับไว้หรือไม่ และถึงแม้ว่าส่งให้ลูกค้าไม่ได้เพราะที่อยู่ของลูกค้านั้นเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิกไป หรือส่งให้ไม่ได้เพราะหาที่อยู่ไม่พบก็ให้ถือว่าลูกค้าได้รับและทราบถึงข้อความในหนังสือติดต่อ คำบอกกล่าว ทวงถาม เอกสารหรือหนังสืออื่นใดของบริษัทโดยชอบแล้ว

อนึ่ง การแจ้งหรือบอกกล่าวหรือทวงถามใดๆ ซึ่งตามสัญญาไม่ได้บังคับให้ทำเป็นลายลักษณ์อักษร หากบริษัทได้ดำเนินการแจ้งหรือบอกกล่าวแก่ลูกค้าด้วยวาจาหรือโดยทางโทรศัพท์แล้ว ให้ถือว่าเป็นการแจ้งหรือบอกกล่าวโดยชอบและลูกค้าได้รับทราบโดยชอบแล้ว

ในกรณีที่บริษัทได้จัดส่งหนังสือ และ/หรือเอกสารเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ให้ลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าลงนามรับรอง และลูกค้าไม่ดำเนินการใดๆ ภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนด ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทมีสิทธิที่จะระงับการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า โดยลูกค้าตกลงจะไม่เรียกร้องค่าเสียหายใดๆ จากบริษัท

ข้อ 10. การสิ้นสุดของสัญญาและการผิดนัดผิดสัญญา

10.1 สัญญานี้เป็นสัญญาไม่มีกำหนดระยะเวลา และให้มีผลใช้บังคับจนกว่าจะได้รับการบอกเลิกโดยฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง คู่สัญญาอาจบอกเลิกสัญญาได้โดยการบอกกล่าวเป็นหนังสือไปยังคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง ดังนี้

(ก) ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์บอกเลิกสัญญา ลูกค้าจะต้องมีหนังสือแจ้งการบอกเลิกสัญญาให้บริษัททราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน และการบอกเลิกสัญญาดังกล่าวจะมีผลต่อเมื่อลูกค้าได้ชำระหนี้ของลูกค้าทั้งหมดและโดยสิ้นเชิง รวมทั้งดอกเบี้ยและค่าอุปกรณณ์แห่งนั้นอันเกิดจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และ/หรือการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า รวมตลอดทั้งหนี้และความรับผิด (หากมี) ที่เกิดขึ้นภายใต้สัญญานี้ให้แก่บริษัทจนครบถ้วนก่อนวันที่จะมีผลการเลิกสัญญา ทั้งนี้ เว้นแต่บริษัทจะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

(ข) ในกรณีที่บริษัทเป็นฝ่ายบอกเลิกสัญญา บริษัทจะแจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษร และลูกค้าตกลงที่จะชำระหนี้ของลูกค้าทั้งหมดและโดยสิ้นเชิง รวมทั้งดอกเบี้ยและค่าอุปกรณณ์แห่งนั้นอันเกิดจากการซื้อขายหลักทรัพย์รวมตลอดทั้งหนี้และความรับผิด (หากมี) ที่เกิดขึ้นภายใต้สัญญานี้ให้แก่บริษัททันที เว้นแต่บริษัทจะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

อนึ่ง ตั้งแต่วันที่ลูกค้าหรือบริษัทได้รับหรือได้ส่งหนังสือแจ้งการบอกเลิกสัญญาดังกล่าวเป็นต้นไป ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทมีสิทธิใช้ดุลพินิจสั่งพักหรือระงับการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า โดยลูกค้าจะไม่เรียกร้องค่าเสียหายใดๆ จากบริษัท (หากมี)

(ค) ในกรณีที่ลูกค้าไม่ได้ทำการติดต่อซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัท เป็นระยะเวลาที่บริษัทพิจารณาเห็นสมควร และ/หรือลูกค้าไม่มีภาระหนี้ใดๆ ดำเนินชำระกับบริษัท ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทใช้ดุลพินิจที่จะสั่งพัก และ/หรือปิดบัญชีของลูกค้าได้ ในกรณีที่บริษัทยังไม่ปิดบัญชีของลูกค้า บริษัทมีสิทธิเรียกให้ลูกค้าชำระค่ารักษาบัญชีเป็นจำนวนเงินและภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนด

10.2 ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดผิดสัญญาฉบับนี้ หรือลูกค้าถึงแก่ความตาย หรือเป็นผู้ไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถ หรือถูกฟ้องคดี หรือถูกฟ้องล้มละลาย ลูกค้าตกลงและยินยอมให้ถือว่า เป็นการผิดนัดชำระหนี้ตามสัญญาหรือข้อตกลงอื่นๆ ที่ลูกค้ามีต่อบริษัทด้วย (รวมทั้งในทางตรงกันข้าม) และตกลงยินยอมให้บริษัทเรียกให้ลูกค้าวางหลักประกันเพิ่มเติม และ/หรือเรียกให้ลูกค้าชำระหนี้บางส่วนหรือทั้งหมด และ/หรือขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินหรือสิทธิอื่นใดของลูกค้าซึ่งอยู่ในบัญชีการเงินและ/หรือทรัพย์สินของลูกค้าที่อยู่ในความครอบครองของบริษัทหรือตัวแทนของบริษัทหรือที่บริษัทมอบหมาย และ/หรือซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดหรือบางส่วนเพื่อชดเชยให้บริษัทแทนหลักทรัพย์ซึ่งลูกค้าได้ส่งให้บริษัทขายแล้ว แต่ลูกค้ายังมีได้ส่งมอบให้บริษัทได้ทันทีหรือภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนด และ/หรือโดยวิธีการใดๆ ตามที่บริษัทเห็นว่าเหมาะสม ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนได้ทันทีและในราคาที่บริษัทเห็นสมควร โดยไม่ตัดสิทธิของบริษัทที่จะบอกเลิกสัญญาฉบับนี้ ทั้งนี้ ไม่ว่าในกรณีใดๆ ลูกค้าตกลงยินยอมเสียดอกเบี้ยในอัตราสูงสุดตามที่บริษัทประกาศกำหนดนับแต่วันผิดนัดเป็นต้นไปจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จสิ้น และตกลงยินยอมให้บริษัทปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยสูงสุดดังกล่าวได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า

ข้อ 11. ข้อตกลงอื่นๆ

11.1 ไม่ว่าเวลาใดๆ บริษัทมีสิทธิที่จะเรียกให้ลูกค้าชำระหนี้ รวมถึงค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ภาษีมูลค่าเพิ่ม และค่าใช้จ่ายอันเป็นอุปกรณ์ทั้งหมดหรือบางส่วนแก่บริษัทได้ทันที หรือภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนด

11.2 ในกรณีที่บริษัทได้รับเงินปันผล ดอกเบี้ย หรือดอกผลอื่นใดที่เกิดขึ้นจากทรัพย์สินหรือหลักประกันของลูกค้า ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทดำเนินการปิดสมุดทะเบียนในนามของบริษัท และยินยอมให้บริษัทสามารถนำเงินที่ได้รับดังกล่าวโอนเข้าบัญชีมารีจัน เสมือนว่าลูกค้าได้นำเงินจำนวนดังกล่าวมาวางเพิ่ม

11.3 ทุกครั้งที่บริษัทแจ้งยอดหนี้หรือทรัพย์สินหรือหลักประกันของลูกค้าให้ลูกค้าทราบ เป็นหน้าที่ของลูกค้าต้องแจ้งกลับมายังบริษัทว่ายอดหนี้หรือทรัพย์สินหรือหลักประกันนั้นๆ ถูกต้องหรือไม่ภายใน 1 วันทำการนับถัดจากวันที่บริษัทได้ติดต่อกับลูกค้า มิฉะนั้นลูกค้ายินยอมให้ถือว่ายอดหนี้หรือทรัพย์สินหรือหลักประกันของลูกค้าทั้งชนิดและจำนวนที่บริษัทแจ้งนั้นถูกต้องแล้ว และจะไม่ได้แย้งในภายหลังไม่ว่าด้วยประการใดๆ

11.4 ลูกค้าตกลงมอบอำนาจให้บริษัทมีอำนาจกระทำการแทนลูกค้าดังต่อไปนี้ โดยให้ถือว่าการลงนามในสัญญาฉบับนี้เป็นการลงนามเพื่อการมอบอำนาจดังกล่าวด้วย

(ก) แต่งตั้งให้บริษัทเป็นตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า โดยเข้าทำสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทก่อนหรือขณะทำสัญญานี้

(ข) ชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ ตลอดจนค่าธรรมเนียม ค่าใช้จ่าย และภาษีอากรที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายหลักทรัพย์ รับชำระเงินค่าขายหลักทรัพย์ เงินปันผล ดอกเบี้ย หรือเงินอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์

(ค) ทำ และ/หรือ ลงนามในหนังสือ เอกสาร สัญญา หรือตราสาร หรือดำเนินการใดๆ เช่น จดแจ้งจำนำหรือกระทำการอื่นใดเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ ปิด โอน ลงทะเบียน ปิดสมุดทะเบียนในนามลูกค้าหรือในนามบริษัท อันเกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์และ/หรือทรัพย์สินของลูกค้า

(ง) มอบอำนาจช่วงเพื่อทำการใดๆ แทนลูกค้า ตามอำนาจที่ให้ไว้ในสัญญานี้และเพิกถอนการมอบอำนาจช่วงดังกล่าว

(จ) เปิดและปิดบัญชีเงินฝากประเภทต่างๆ เพื่อลูกค้า รวมทั้งเอกสารที่เกี่ยวข้อง หรือนำเงินของลูกค้าไปลงทุนหรือหาผลประโยชน์อย่างอื่นตามที่กฎระเบียบอนุญาต

(ฉ) กระทำการอื่นใดบรรดาที่จำเป็นหรือสมควร เพื่อบรรลุลวัตถุประสงค์ของการมอบอำนาจที่ให้ไว้ในสัญญาฉบับนี้

11.5 ลูกค้าเข้าใจและรับทราบถึงรายละเอียดของข้อกำหนดและวิธีการคำนวณใดๆ ตามสัญญานี้ รวมถึงกฎระเบียบที่ใช้บังคับอยู่ในปัจจุบันเป็นอย่างดีแล้ว โดยลูกค้าจะถือปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด และในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขเพิ่มเติมกฎระเบียบดังกล่าวภายหลังจากวันที่ทำสัญญานี้ คู่สัญญาตกลงให้ถือตามกฎระเบียบที่ได้แก้ไขเพิ่มเติมนั้น โดยหากมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขเพิ่มเติมที่แตกต่างไปจากข้อตกลงในสัญญานี้ ให้ถือว่าบริษัทและลูกค้าได้ตกลงเปลี่ยนแปลงข้อตกลงในสัญญาให้สอดคล้องกับกฎระเบียบที่เปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วย เว้นแต่บริษัทจะกำหนดยกเว้นไว้เป็นอย่างอื่น

อนึ่ง กรณีที่บริษัทได้มีประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับใดๆ ของบริษัทดังกล่าวข้างต้นและ/หรือที่เกี่ยวข้องกับสัญญาฉบับนี้ เมื่อบริษัทได้ติดประกาศ ระเบียบ หรือข้อบังคับ เช่นว่านั้นไว้ในสถานที่เปิดเผย ณ ที่ทำการสำนักงานใหญ่และสาขาของบริษัทแล้ว และ/หรือในเว็บไซต์ของบริษัท ลูกค้ายอมรับให้มีผลใช้บังคับกับลูกค้าได้ และจะถือปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด

11.6 ลูกค้ารับทราบถึงลักษณะความเสี่ยงต่างๆ อันอาจเกิดขึ้นจากการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ตามสัญญานี้เป็นอย่างดีแล้ว เช่น ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์หรือหลักประกันหรือทรัพย์สิน ความผันผวนขึ้นลงของดัชนีราคาตลาดหลักทรัพย์ อันอาจมีผลให้ลูกค้าขาดทุนหรือต้องวางหลักประกันเพิ่มเติมตามจำนวนที่กำหนด หรือความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวกับธุรกรรมนี้ ลูกค้ารับทราบและเข้าใจดีว่าการลงนามในสัญญาฉบับนี้ถือว่าเป็นการลงนามรับทราบถึงความเสี่ยงต่างๆ ทั้งปวงด้วย

11.7 ในกรณีที่บริษัท หรือตลาดหลักทรัพย์ หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศเปลี่ยนแปลงประเภทของหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อในบัญชีมารีจัน เป็นประเภทของหลักทรัพย์ที่ไม่อนุญาตให้ซื้อในบัญชีมารีจัน หรือประกาศซื้อหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างห้ามซื้อหรือขายชั่วคราว (เช่น เครื่องหมาย "SP") หรือประกาศซื้อหลักทรัพย์ซึ่งมีราคาหรือปริมาณซื้อขายที่เปลี่ยนแปลงไปจากสภาพปกติ ลูกค้าที่มีหลักทรัพย์ดังกล่าวนั้นอยู่ในบัญชีมารีจันตกลงยินยอมให้บริษัทมีสิทธิเรียกให้ลูกค้าวางหลักประกันเพิ่มเติม และ/หรือขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินหรือสิทธิอื่นใดของลูกค้าที่อยู่ในความครอบครองของบริษัทหรือตัวแทนของบริษัทหรือที่บริษัทมอบหมายได้ทั้งหมดหรือบางส่วนได้ทันทีหรือภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนด ซึ่งในกรณีที่บริษัทเรียกให้ลูกค้าวางหลักประกันเพิ่มเติมและลูกค้ามิได้ปฏิบัติตามนั้น ถือว่าลูกค้าได้ปฏิบัติตามสัญญาฉบับนี้

ข้อ 12. ข้อสงวนสิทธิ

บริษัทสงวนสิทธิที่จะทำการแก้ไข เพิ่มเติมเงื่อนไขใดๆ แห่งสัญญานี้ตามที่บริษัทเห็นสมควร โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน แต่ทั้งนี้ บริษัทจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ลูกค้าทราบ และลูกค้าตกลงที่จะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่บริษัทได้แก้ไขเปลี่ยนแปลงอย่างเคร่งครัดนอกเหนือจากสิทธิต่างๆ ที่บริษัทมีต่อลูกค้าตามสัญญานี้ บริษัทมีสิทธิที่จะเรียกให้ลูกค้ารับผิดชอบบรรดาความเสียหายและค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่บริษัทอาจได้รับอันเนื่องมาจากการหรือเกี่ยวกับสัญญานี้ หรือเกี่ยวกับการกระทำหรืองดเว้นกระทำการของลูกค้าหรือตัวแทนของลูกค้ารวมถึงบรรดาความเสียหายและค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่บริษัทอาจได้รับอันเนื่องมาจากการเรียกร้องหรือฟ้องร้องโดยบุคคลอื่นให้บริษัทต้องรับผิดชอบเกี่ยวกับสัญญานี้ ซึ่งมีได้เกิดขึ้นจากการกระทำ งดเว้นกระทำการ หรือความผิดของบริษัทแต่ประการใด

ข้อ 13. การโอนสิทธิ

- 13.1 ลูกค้านำโอนสิทธิหรือภาระผูกพันในสัญญาฉบับนี้ให้แก่บุคคลอื่นโดยที่บริษัทไม่อนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรก่อนไม่ได้
- 13.2 บริษัทอาจโอนสิทธิ ภาระผูกพัน หรือผลประโยชน์ของบริษัทตามสัญญาฉบับนี้ให้แก่บุคคลใดก็ได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน

ข้อ 14. การบังคับใช้และการตีความ

- 14.1 สัญญาฉบับนี้ให้อยู่ภายใต้บังคับและการตีความตามกฎหมายไทย โดยคู่สัญญาตกลงว่าในกรณีที่มีข้อพิพาทตามสัญญานี้หรือที่เกี่ยวข้องกับสัญญานี้ ให้ศาลที่มีอำนาจพิจารณาคดี คือ ศาลที่มีเขตอำนาจในประเทศไทย
- 14.2 ในกรณีที่บริษัทได้ผ่อนผันการปฏิบัติตามสัญญาหรือละเว้นการใช้สิทธิตามสัญญาในคราวใด ให้ถือว่าการผ่อนผันหรือละเว้นดังกล่าวเป็นการผ่อนผันหรือละเว้นเฉพาะคราวเท่านั้น
- 14.3 ในกรณีที่ข้อตกลงแห่งสัญญานี้ส่วนใดส่วนหนึ่งขัดต่อกฎหมาย หรือไม่มีผลใช้บังคับได้ตามกฎหมาย หรือตกเป็นโมฆะโดยผลของกฎหมาย คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงให้ส่วนที่ไม่ขัดต่อกฎหมายยังคงมีผลสมบูรณ์ใช้บังคับต่อไป

สัญญานี้ทำขึ้นเป็นสองฉบับ มีข้อความถูกต้องตรงกัน ทั้งสองฝ่ายได้ทราบและเข้าใจข้อความโดยตลอดดีแล้ว เห็นว่าถูกต้องตามเจตนาของตน จึงลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญต่อหน้าพยานและต่างยึดถือไว้ฝ่ายละฉบับ

ในนามของ บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)

ลงชื่อ บริษัท
(.....)

ลงชื่อ ลูกค้า
(.....)

ลงชื่อ พยาน / คู่สมรสให้ความยินยอม
(.....)

ลงชื่อ พยาน
(.....)