

สัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์

สัญญาเลขที่

วันที่

สัญญาฉบับนี้ทำขึ้นที่ บริษัทหลักทรัพย์ไอรา จำกัด (มหาชน) ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์ไอรา จำกัด (มหาชน) ตั้งอยู่เลขที่ 188 อาคารสปริงทาวเวอร์ ชั้น 12A ถนนพญาไท แขวง พญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400 (ต่อไปในสัญญานี้จะเรียกว่า “บริษัท”) ฝ่ายหนึ่งกับ..... ที่อยู่..... (ซึ่งต่อไปในสัญญานี้จะเรียกว่า “ลูกค้า”) อีกฝ่ายหนึ่ง

โดยที่:

- ก) ลูกค้าได้แต่งตั้งให้บริษัทเป็นตัวแทนและ/หรือนายหน้าเพื่อทำการซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าทั้งในและนอกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเข้าทำสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัท และ
- ข) ลูกค้าประสงค์ที่จะกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ประเภทมาร์จินในระบบ Credit Balance จากบริษัท

ทั้งสองฝ่ายจึงตกลงทำสัญญากันดังต่อไปนี้

ข้อ 1. คำนิยาม

ในสัญญาฉบับนี้ หากมิได้กล่าวไว้เป็นอย่างอื่น คำดังต่อไปนี้ให้มีความหมายตามที่นิยาม ดังนี้

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

“ทรัพย์สินของลูกค้า” หมายความว่า มูลค่าสุทธิของเงินสด หลักทรัพย์ และ/หรือทรัพย์สินอื่นที่เป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จินของลูกค้ารายใดรายหนึ่ง เมื่อหักภาระหนี้ที่เกิดจากการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จินของลูกค้ารายนั้นแล้ว

“ทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า” หมายความว่า ทรัพย์สินของลูกค้าในส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่ลูกค้าต้องชำระไว้ตามอัตราส่วนที่บริษัทกำหนด

“บัญชีมาร์จิน” หมายความว่า บัญชีที่บันทึกรายการการให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อการซื้อหลักทรัพย์ และให้หมายความรวมถึงรายการดอกเบี้ยเงินกู้ยืม เงินกู้ยืมหรือสินเชื่อที่เกิดขึ้นจากการถอนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า ค่าธรรมเนียม ค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม ค่าภาษีอากร และค่าใช้จ่ายอื่นใดที่ลูกค้าต้องชำระให้กับบริษัท

“มูลค่าซื้อ” หมายความว่า จำนวนเงินค่าซื้อหลักทรัพย์แต่ละรายการที่ซื้อจากบัญชีมาร์จิน ซึ่งรวมค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และภาษีมูลค่าเพิ่มสำหรับรายการนั้นแล้ว

“มูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ” หมายความว่า ระดับมูลค่าของทรัพย์สินของลูกค้านั้นต่ำที่ใช้เป็นเกณฑ์ในการบังคับชำระหนี้ หากทรัพย์สินของลูกค้านั้นมีมูลค่าเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่านี้แล้ว บริษัทมีสิทธิบังคับชำระหนี้เงินกู้จากทรัพย์สินที่วางเป็นประกันได้ โดยมูลค่าหลักประกันขั้นต่ำจะเท่ากับมูลค่าของหลักทรัพย์คูณด้วยอัตราที่บริษัทต้องดำเนินการบังคับชำระหนี้ (Minimum Margin Rate) ตามที่บริษัทกำหนด ทั้งนี้ ลูกค้าได้ตกลงและยินยอมให้บริษัทเปลี่ยนแปลงอัตราดังกล่าวได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

“มูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้” หมายความว่า ระดับมูลค่าของทรัพย์สินของลูกค้านั้นที่ต้องดำรงไว้ หากมีมูลค่าต่ำกว่านี้แล้ว บริษัทจะมีหนังสือ เรียกร้องให้ลูกค้านำเงินหรือทรัพย์สินมาวางเป็นประกันเพิ่มจนถึงระดับที่บริษัทกำหนด โดยมูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้จะเท่ากับมูลค่าของหลักทรัพย์ (และทรัพย์สินอื่น) คูณด้วยอัตรา ที่บริษัทต้องเรียกให้ลูกค้านำเงินหรือทรัพย์สินมาวางเป็นประกันเพิ่ม (Maintenance Margin Rate) ตามที่บริษัทกำหนด ทั้งนี้ ลูกค้าได้ตกลงและยินยอมให้บริษัทเปลี่ยนแปลงอัตราดังกล่าวได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

“หลักทรัพย์” หมายความว่า ตัวเงินคด้าง พันธบัตร ตัวเงิน หุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุนอันได้แก่ตราสาร หรือหลักฐานแสดงสิทธิในทรัพย์สินของกองทุนรวม ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน ตราสารอื่นใดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์จะกำหนด รวมทั้งสัญญาและตราสารอื่นๆ ตลอดจนดอกผลของหลักทรัพย์นั้นๆ

“หลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จิน” (Marginable Securities) หมายความว่า หลักทรัพย์ที่บริษัทอนุญาตให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อในบัญชีมาร์จินได้

ทั้งนี้ บริษัทจะเป็นผู้กำหนดรายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จินได้พร้อมทั้งกำหนดอัตรามาร์จินเริ่มต้นที่เหมาะสม ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยประกาศกำหนด ซึ่งบริษัทสามารถกำหนดอัตรามาร์จินเริ่มต้นดังกล่าวสำหรับแต่ละหลักทรัพย์แตกต่างกันได้ โดยบริษัทจะได้ประกาศรายชื่อหลักทรัพย์ที่ให้อำนาจซื้อในบัญชีมาร์จิน พร้อมทั้งอัตรามาร์จินเริ่มต้นเพื่อให้ลูกค้าทราบเป็นคราวๆ ไป

“หลักทรัพย์ที่ไม่อนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จิน” (Non Marginable Securities) หมายความว่า หลักทรัพย์ที่บริษัทไม่อนุญาตให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อในบัญชีมาร์จิน

“วงเงินมาร์จิน” หมายความว่า วงเงินสูงสุดที่ลูกค้าอาจเป็นหนี้ในบัญชีมาร์จินได้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง

“อัตรามาร์จินเริ่มต้น” (Initial Margin Rate) หมายความว่า อัตราส่วนขั้นต่ำของจำนวนเงินที่ลูกค้าต้องชำระหรือหลักทรัพย์จดทะเบียนที่ลูกค้าต้องวาง เป็นประกันเพื่อซื้อหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้านั้นที่ลูกค้าต้องมีในบัญชีมาร์จินต่อมูลค่าหลักทรัพย์

รายการใดรายการหนึ่งที่จะซื้อหลักทรัพย์รายการนั้น ซึ่งเป็นไปตามประกาศของสำนักงานว่าด้วยการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้กู้ยืมเงิน เพื่อซื้อหลักทรัพย์และการให้ยืมหลักทรัพย์แก่ลูกค้าที่มีใช้ลูกค้าสถาบันเพื่อขายชอร์ต¹

“อำนาจซื้อ” หมายความว่า จำนวนเงินสูงสุดที่ลูกค้าอาจสั่งซื้อหลักทรัพย์จากบัญชีมาร์จินได้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ซึ่งรวมค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว โดยคำนวณจากทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า ณ ขณะนั้นหารด้วยอัตรามาร์จินเริ่มต้นของหลักทรัพย์ที่จะซื้อ

ข้อ 2. การกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์

2.1 การกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์นี้เป็นการกู้ยืมเงินในลักษณะบัญชีเดินสะพัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์โดยลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัท คิดดอกเบี้ยจากลูกค้าด้วยวิธีทบต้นทุกเดือนได้และยินยอมให้บริษัทหักถอนบัญชีทุกสิ้นวันทำการ โดยคำนวณจากยอดสุทธิในแต่ละวันตามวิธีการที่บริษัทประกาศกำหนด

2.2 ลูกค้าอาจเป็นหนี้ในบัญชีมาร์จินได้ไม่เกินวงเงินมาร์จินที่ลูกค้าได้รับ ซึ่ง ณ วันทำสัญญาฉบับนี้ บริษัทตกลงให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และลูกค้าตกลงกู้ยืมเงินจากบริษัทเพื่อซื้อหลักทรัพย์ภายในวงเงิน บาท (.....) (“วงเงินมาร์จิน”) ทั้งนี้ ลูกค้าตกลงให้บริษัทมีสิทธิที่จะปรับลดหรือเพิ่มหรือยกเลิกวงเงินมาร์จินดังกล่าวได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า

2.3 ลูกค้าอาจเบิกถอนเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ได้โดยการซื้อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จิน หรือการเบิกถอนเงินจากทรัพย์สินส่วนเกิน ของลูกค้า (ซึ่งไม่ใช่ทรัพย์สินส่วนเกินที่มีผลจากหลักทรัพย์ที่วางเป็นประกันครั้งแรกหรือวางเพิ่มเติม) ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่ระบุในสัญญาฉบับนี้ ทั้งนี้ ในกรณีการเบิกถอนเงินกู้จากการถอนเงินจากทรัพย์สินส่วนเกินให้ถือว่าเป็นการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ตามสัญญานี้

2.4 ลูกค้าตกลงเป็นผู้ชำระค่าอากรแสตมป์และค่าธรรมเนียมต่างๆ รวมทั้ง ค่าปรับ (ถ้ามี) ตามที่กฎหมายและ/หรือบริษัทกำหนด

ข้อ 3. การซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จิน

3.1 บริษัทจะกำหนดรายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จิน (Marginable Securities) และอัตรามาร์จินเริ่มต้นสำหรับแต่ละหลักทรัพย์นั้น โดยจะประกาศให้ลูกค้าทราบ ณ ที่ทำการสำนักงานใหญ่และสาขาของบริษัท โดยบริษัทขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่ทำการซื้อหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งให้แก่ลูกค้าก็ได้ตามที่เห็นสมควร ทั้งนี้ ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทเปลี่ยนแปลงรายชื่อหลักทรัพย์และ/หรืออัตรามาร์จินเริ่มต้นของแต่ละหลักทรัพย์ดังกล่าวได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า และลูกค้าตกลงและรับทราบว่าการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจมีผลทำให้ลูกค้าต้องนำหลักประกันมาวางเพิ่มภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนด

3.2 ลูกค้าต้องนำเงินสดหรือหลักทรัพย์จดทะเบียนหรือทรัพย์สินอื่นตามที่กฎระเบียบพึงอนุญาตมาวางไว้ในบัญชีมาร์จินก่อนการสั่งซื้อหลักทรัพย์ครั้งแรก เพื่อกำหนดอำนาจซื้อของลูกค้า

¹ ตามนิยาม “อัตรามาร์จินเริ่มต้น” ที่กำหนดในข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จิน

3.3 บริษัทยินยอมให้ลูกค้าซื้อขายหลักทรัพย์โดยผ่านบริษัทตามสัญญาซื้อขายในวงเงินที่ได้ระบุไว้ข้างต้น ทั้งนี้บริษัทมีดุลพินิจที่จะเพิ่มหรือลดวงเงินซื้อขายเมื่อใดก็ได้โดยมิต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน เมื่อบริษัทได้สั่งซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่งของลูกค้าแล้วให้ถือว่าลูกค้าได้รับการส่งมอบเงินที่กู้ยืมตามสัญญานี้แล้ว

3.4 ลูกค้าไม่สามารถสั่งซื้อหลักทรัพย์ได้เกินกว่าอำนาจซื้อที่คำนวณได้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง เว้นแต่เป็นกรณีที่ลูกค้าไม่มีทรัพย์สินส่วนเกินแต่ได้นำเงินหรือหลักทรัพย์จดทะเบียนมาวางเพิ่มเฉพาะคราว บริษัทจะคำนวณอำนาจซื้อของลูกค้าจากจำนวนเงินที่ลูกค้าได้วางเพิ่มเฉพาะคราวนั้น ทั้งนี้ หากสิ้นวันทำการแล้วยังมีเงินหรือหลักทรัพย์จดทะเบียนคงเหลือ บริษัทจะโอนเงินหรือหลักทรัพย์จดทะเบียนคงเหลือนั้นเข้าบัญชีมาร์จินของลูกค้า และ/หรือนำหลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกันในบัญชีมาร์จินของลูกค้าเสมือนว่าลูกค้าได้นำเงินและ/หรือหลักทรัพย์มาวางเพิ่ม

3.5 ภายใต้บังคับข้อ 3.4 ลูกค้าสัญญาว่าจะไม่ทำการสั่งซื้อหลักทรัพย์เกินกว่าวงเงินกู้ยืมในบัญชีมาร์จินที่บริษัทกำหนดให้ หากลูกค้าได้สั่งให้บริษัททำการซื้อหลักทรัพย์ใดๆ และหากบริษัทได้ให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์เกินกว่าวงเงินบัญชีมาร์จินดังกล่าวข้างต้น ลูกค้ายินยอมให้ถือว่าลูกค้าได้ขอเพิ่มวงเงินกู้ยืมในบัญชีมาร์จินและยอมรับการซื้อหลักทรัพย์นั้นๆ รวมทั้งยอมรับในการที่จะต้องชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยถือว่าเงินที่ลูกค้าได้กู้ยืมเกินกว่าวงเงินที่กำหนด เป็นหนี้กู้ยืมเงินตามสัญญานี้ทั้งสิ้น และให้ถือว่ามีการกำหนดระยะเวลาชำระหนี้กู้ยืมเงินและชำระดอกเบี้ย ตลอดจนให้ใช้อัตราดอกเบี้ยตามที่ได้ตกลงไว้ตามสัญญาฉบับนี้ ทุกประการ

3.6 ในกรณีที่ผู้ออกหลักทรัพย์ให้สิทธิแก่ลูกค้าในการจองซื้อหลักทรัพย์สำหรับหลักทรัพย์ที่วางแผนเป็นการชำระหนี้ ลูกค้าต้องใช้สิทธิในการจองซื้อและชำระราคาหลักทรัพย์นั้น โดยให้บริษัทเป็นผู้รับโอนหลักทรัพย์นั้นแทนลูกค้าในนามของบริษัทหรือผู้ที่บริษัทมอบหมายและให้บริษัทยึดถือหลักทรัพย์ที่ได้รับการจองซื้อนั้นไว้เป็นหลักประกันการชำระหนี้เพิ่มเติม หากลูกค้าไม่ดำเนินการลูกค้าตกลงให้บริษัทใช้ดุลพินิจดำเนินการดังกล่าวแทนลูกค้าได้ และหากบริษัทได้ออกเงินทดรอง เพื่อการดังกล่าวไปให้ถือว่าเงินที่บริษัทได้ออกทดรองไปนั้นเป็นเงินที่ลูกค้ากู้ยืมเงินจากบริษัทโดยให้บันทึกรายการกู้ยืมเงินนั้นไว้ในบัญชีมาร์จิน

3.7 เมื่อลูกค้าสั่งซื้อหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จิน บริษัทจะหักเงินที่ลูกค้าวางไว้เพื่อชำระมูลค่าซื้อหากไม่พอที่จะชำระมูลค่าซื้อ ส่วนที่เหลือจึงจะเป็นเงินให้กู้ยืมของบริษัท อย่างไรก็ตาม ถ้ามูลค่าซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้าน้อยกว่าเงินคงเหลือที่ลูกค้าวางไว้ บริษัทจะให้กู้ยืมเงิน 10 บาท สำหรับการซื้อหลักทรัพย์รายการนั้นๆ และหักเงินของลูกค้าน้อยลง 10 บาท

3.8 เมื่อลูกค้าส่งขายหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จิน บริษัทจะนำเงินค่าขายหลักทรัพย์ดังกล่าว (หลังจากหักค่าธรรมเนียมหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว) มาหักยอดหนี้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จินที่มีอยู่เดิมก่อน ในกรณีค่าขายหลักทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนมากกว่ายอดหนี้ที่มีอยู่เดิม ดังกล่าวนั้น ลูกค้าตกลงให้ยังคงเหลือหนี้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ไว้อย่างน้อย 10 บาท และให้ถือว่าทรัพย์สินทั้งหลายในบัญชีมาร์จินของลูกค้ายังคงเป็นหลักประกันหนี้ตามสัญญานี้

3.9 บริษัทมีสิทธิห้ามหรือไม่ดำเนินการตาม (ก) คำสั่งซื้อซึ่งเกินกว่าวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า (ข) คำสั่งซื้อซึ่งเกินกว่าอำนาจซื้อของลูกค้า ณ ขณะใดขณะหนึ่ง (ค) คำสั่งซื้อซึ่งทำให้ลูกค้ามีหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งเกินกว่าปริมาณที่บริษัทกำหนด หรือ (ง) คำสั่งซื้อขายซึ่งบริษัทเห็นว่าไม่เหมาะสมอาจก่อให้เกิดความเสียหายโดยประการใดๆ หรือต้องห้ามตามกฎหมาย หรือข้อบังคับของบริษัท หรือของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยลูกค้าจะไม่เรียกร้องค่าเสียหายหรือค่าใช้จ่ายใดๆ จากบริษัท

3.10 ในกรณีที่ลูกค้ามีมูลค่าการซื้อขายในบัญชีมาร์จินในแต่ละเดือนต่ำกว่าภาระหนี้คงค้าง ณ สิ้นเดือน เป็นระยะเวลาตั้งแต่เดือนติดต่อกันให้บริษัทมีสิทธิเรียกให้ลูกค้าชำระหนี้สิน ดอกเบี้ย และอุปกรณ์แห่งหนี้ทั้งปวงที่ลูกค้ายังคงค้างชำระอยู่กับบริษัทดังกล่าว นั้น ไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมดคืนแก่บริษัทได้

ข้อ 4. ทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันในบัญชีมาร์จิน

4.1 ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทยึดถือทรัพย์สินดังต่อไปนี้เป็นหลักประกันในบัญชีมาร์จิน

(ก) เงินสดที่ลูกค้านำมาวางเป็นประกันหรือยอดเงินคงเหลือในบัญชีมาร์จิน

(ข) หลักทรัพย์ที่ลูกค้าซื้อ/จองซื้อในบัญชีมาร์จิน

(ค) หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลูกค้านำมาวางเป็นประกันเพิ่มเติม ทั้งนี้ ตามที่บริษัทประกาศกำหนดประเภทของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลูกค้าอาจนำมาวางเพิ่มเติมเพื่อเป็นประกันเพิ่มเติม และบริษัทจะนับรวมทรัพย์สินใดเป็นทรัพย์สินของลูกค้าเพื่อประโยชน์ในการคำนวณใดๆ ตามสัญญาเมื่อได้ดำเนินการจดทะเบียนหรือดำเนินการใดๆ ตามที่กฎหมายกำหนดเพื่อให้บริษัทมีบุริมสิทธิเหนือทรัพย์สินดังกล่าว เว้นแต่บริษัทจะเห็นสมควรกำหนดเป็นอย่างอื่น

4.2 บริษัทจะทำการปรับปรุงมูลค่าของทรัพย์สินที่วางเป็นหลักประกัน (Mark to Market) อย่างน้อยทุกสิ้นวันทำการ ซึ่งการปรับปรุงมูลค่าหลักประกันดังกล่าวจะส่งผลให้อำนาจซื้อเพิ่ม/ลดโดยอัตโนมัติตามการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตลาดของหลักประกัน

4.3 หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินใดที่จะนับรวมเป็นหลักประกัน เพื่อประโยชน์ในการคำนวณใดๆ ตามสัญญาฉบับนี้ ให้เป็นไปตามที่บริษัทกำหนด

ข้อ 5. การดำรงมูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้

ภายใต้บังคับข้อ 4.2 บริษัทจะทำการเปรียบเทียบมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้ากับมูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้อย่างน้อยทุกสิ้นวันทำการ หากปรากฏว่ามูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าลดต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ บริษัทมีสิทธิส่งหนังสือเรียกให้ลูกค้านำเงินหรือทรัพย์สินมาวางเป็นประกันเพิ่มหรือดำเนินการอื่นใด จนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้ามีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ หากลูกค้าไม่ดำเนินการตามที่บริษัทเรียกภายใน 5 วันทำการนับจากวันที่บริษัทเรียก บริษัทมีสิทธิบังคับชำระหนี้จากทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันใดๆ ในวันทำการถัดจากวันครบกำหนดดังกล่าวในราคาที่เป็นไปโดยสมควรซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดจนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้ามีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ และหลังจากบริษัทบังคับชำระหนี้จากหลักประกันดังกล่าวแล้วบริษัทจะแจ้งผลการบังคับชำระหนี้ให้ลูกค้าทราบภายในวันทำการถัดจากวันที่ดำเนินการดังกล่าว

ข้อ 6. การดำรงมูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ

ภายใต้บังคับข้อ 4.2 บริษัทจะทำการเปรียบเทียบมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้ากับมูลค่าหลักประกันขั้นต่ำอย่างน้อยทุกสิ้นวันทำการ หากปรากฏว่ามูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าลดต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ บริษัทมีสิทธิดำเนินการบังคับชำระหนี้จากทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันใดๆ ในวันทำการถัดจากวันที่ทรัพย์สินของลูกค้าเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำในราคาที่เป็นไปโดยสมควรซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด จนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้ามีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ และหลังจากบริษัทบังคับชำระหนี้จากหลักประกันดังกล่าวแล้วบริษัทจะแจ้งผลการบังคับชำระหนี้เป็นหนังสือให้ลูกค้าทราบภายในวันทำการถัดจากวันที่ดำเนินการดังกล่าว อนึ่ง ลูกค้ายังคงมีหน้าที่ต้องนำเงินหรือทรัพย์สินมาวางเป็นประกันเพิ่มหรือดำเนินการอื่นใด จนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้ามีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ตามที่กำหนดในข้อ 5.

ข้อ 7. การดูแลรักษาทรัพย์สินใดๆ ของลูกค้า

7.1 ลูกค้าตกลงมอบหมายให้บริษัทจัดการดูแลทรัพย์สินของลูกค้า รวมตลอดถึงสิทธิอื่นๆ ที่เกิดขึ้นจากทรัพย์สินดังกล่าว ลูกค้าเข้าใจและทราบดีว่าการมอบหมายให้บริษัทดำเนินการดังกล่าวข้างต้นนั้น ในกรณีที่บริษัทเป็นผู้เก็บรักษาเงินของลูกค้าไว้เองในระหว่างดำเนินการแยกทรัพย์สินของลูกค้าหากบริษัทประสบปัญหาทางการเงิน เงินของลูกค้าที่ฝากไว้ดังกล่าวจะไม่สามารถได้รับความคุ้มครองตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และ/หรือไม่ได้อยู่ภายใต้มาตรการให้ความคุ้มครองของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน

7.2 บรรดาทรัพย์สินใดๆ ของลูกค้าที่บริษัทได้รับ หรือจะได้รับไว้เพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์หรือกู้ยืมเงินตามสัญญาฉบับนี้ บริษัทจะทำการแยกทรัพย์สินใดๆ ของลูกค้าเพื่อการดูแลรักษาภายใต้ข้อกำหนดดังต่อไปนี้

ก) **เงินสด** ให้เก็บรักษาในบัญชีแยกต่างหาก โดยการเก็บรักษาไว้เองหรือนำไปฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์ หรือตามวิธีอื่นใดที่กฎ ระเบียบ และ/หรือบริษัทกำหนด

ข) **หลักทรัพย์** นำไปฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ตามกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือที่อื่นใดตามที่บริษัทกำหนด หรือ บริษัทเก็บรักษาไว้เองในลักษณะที่สามารถชี้เฉพาะได้ว่าเป็นหลักทรัพย์ของลูกค้า

ค) **ทรัพย์สินอื่น** ให้แยกไว้ในลักษณะที่สามารถชี้เฉพาะได้ว่าเป็นทรัพย์สินของลูกค้า

7.3 ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทสามารถนำเงินจำนวนที่ต้องแยกไว้เป็นทรัพย์สินของลูกค้าไปฝากไว้กับสถาบันการเงินที่มีความสัมพันธ์ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมกับบริษัทในลักษณะบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทในเครือของบริษัทได้

7.4 เว้นแต่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น บริษัทตกลงจะไม่แต่งตั้งให้บุคคลใดเป็นตัวแทนในการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า แต่บริษัทสามารถนำทรัพย์สินใดๆ ของลูกค้าไปลงทุนแทนลูกค้า เช่น การฝากเงิน หรือลงทุนในตัวสัญญาใช้เงิน หรือลงทุนในลักษณะอื่น ทั้งนี้ บริษัทตกลงชำระค่าดอกเบี้ยจากการลงทุนดังกล่าวให้กับลูกค้าตามเงื่อนไขที่ระบุในข้อ 8.

7.5 ลูกค้าตกลงชำระค่าธรรมเนียมดอกเบี้ยจากทรัพย์สินของลูกค้าที่บริษัทได้ดูแลรักษาให้แก่บริษัทในอัตราและระยะเวลาที่บริษัทจะประกาศกำหนดเป็นครั้งๆ ไป

7.6 การเบิกถอนทรัพย์สินใดๆ ของลูกค้าแต่ละครั้ง จะต้องแจ้งความประสงค์เป็นลายลักษณ์อักษรให้บริษัททราบล่วงหน้าอย่างน้อย 1 วันทำการ ก่อนเวลา 12.00 น. สำหรับกรณีการเบิกถอนหลักทรัพย์ต้องแจ้งล่วงหน้าตามระเบียบการเบิกถอนหลักทรัพย์ของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ตามกฎหมายหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์

ก) ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะถอนเงินจากบัญชีมาร์จิน ลูกค้าจะถอนเงินเกินกว่าจำนวนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าไม่ได้ และแม้ในกรณีที่ ในบัญชีมาร์จินของลูกค้ามีเงินสดเหลืออยู่ บริษัทกับลูกค้าตกลงให้ถือว่าลูกค้ายังคงจะมีหนี้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์กับบริษัทอย่างน้อย 10 บาทตลอดไป และหากลูกค้าถอนเงินนั้นเป็นจำนวนเงินสูงกว่ายอดเงินคงเหลือที่ลูกค้ามีอยู่ในขณะนั้น บริษัทจะบันทึกส่วนเกินยอดเงินคงเหลือของลูกค้าเป็นการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น แต่ทั้งนี้ให้เป็นไปตามดุลพินิจของบริษัทที่จะให้ถอนเงินดังกล่าวหรือไม่ก็ได้

ข) ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะถอนหลักทรัพย์จากบัญชีมาร์จิน ลูกค้าจะถอนหลักทรัพย์เกินกว่าจำนวนหลักทรัพย์และจำนวนทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าไม่ได้ แต่ทั้งนี้ให้เป็นไปตามดุลพินิจของบริษัทที่จะให้ถอนหลักทรัพย์ดังกล่าวทั้งหมดหรือบางส่วนหรือไม่ก็ได้

7.7 บริษัทจะไม่นำทรัพย์สินของลูกค้ารายหนึ่งไปใช้เพื่อประโยชน์ของลูกค้าอีกรายหนึ่งหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลอื่นหรือของบริษัทเอง เว้นแต่ จะได้รับคำสั่งหรือความยินยอมจากลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นรายการ

7.8 บริษัทจะดำเนินการตามที่จำเป็นเพื่อให้ลูกค้าสามารถรับสิทธิประโยชน์ที่เกิดขึ้นอันเนื่องมาจากการเป็นเจ้าของหลักทรัพย์หรือตราสารใดที่อยู่ในการดูแลรักษาของบริษัทจากผู้ออกหลักทรัพย์หรือผู้ออกตราสารนั้นภายในเวลาอันสมควร และบริษัทจะไม่แสดงเจตนาใช้สิทธิประโยชน์ของลูกค้าโดยปราศจากคำสั่งหรือ ความยินยอมของลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

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

ลูกค้าตกลงและยินยอมให้บริษัทกำหนดเงื่อนไขอย่างหนึ่งอย่างใดอันมีผลกระทบถึงอัตราดอกเบี้ยตามข้อ 8.1 (ก) และ (ข) ได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ ตามที่บริษัทจะประกาศกำหนดเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับกฎ ระเบียบ หรือตามกฎหมายหรือประกาศของกระทรวงการคลัง หรือธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

8.2 การคำนวณดอกเบี้ยจะคำนวณเป็นรายวัน โดยคำนวณจากยอดสุทธิ (เงินต้นในการคำนวณดอกเบี้ย) ซึ่งได้จากการหักกลบยอดเงินคงเหลือของลูกค้ากับยอดเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในแต่ละวันทำการ โดยจะไม่มี การจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินคงเหลือของลูกค้าในส่วนที่ไม่เกินกว่าเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และจะไม่มี การเรียกเก็บดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ส่วนที่ไม่เกินกว่าเงินคงเหลือของลูกค้า

ทั้งนี้ หากบริษัทเห็นสมควร บริษัทอาจจะเรียกเก็บดอกเบี้ยและ/หรือชำระดอกเบี้ยกับลูกค้าทุกสิ้นเดือนของแต่ละเดือน และในกรณีที่ลูกค้าไม่ชำระดอกเบี้ยให้แก่บริษัทตามที่บริษัทเรียกเก็บ ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทใช้สิทธิหักกลบหนี้ได้จากเงินหรือทรัพย์สินของลูกค้าที่อยู่ในความครอบครองของบริษัท รวมถึงการนำทรัพย์สินของลูกค้าออกขายในตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือโดยการซื้อขายกับบุคคลอื่นใดในราคาที่บริษัทเห็นสมควรเพื่อนำเงินที่ได้มาชำระหนี้ค่าดอกเบี้ยดังกล่าว

เว้นแต่จะตกลงกันไว้เป็นอย่างอื่น บริษัทอาจใช้สิทธิเรียกเก็บดอกเบี้ยจากลูกค้าโดยใช้วิธีปรับปรุงรายการดอกเบี้ยรับ/จ่ายดังกล่าวจากบัญชีมาร์จินของลูกค้าเสมือนว่าลูกค้าได้ถอนเงินหรือนำเงินมาวางเพิ่ม แล้วแต่กรณี ซึ่งจะทบเข้ากับยอดเงินคงเหลือหรือยอดเงินกู้ยืม ณ วันหักทอน โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบและ/หรือไม่ต้องทวงถามก่อน

ข้อ 9. การติดต่อ

บรรดาหนังสือติดต่อ คำบอกกล่าว ทวงถาม เอกสารหรือหนังสืออื่นใดที่จะส่งให้แก่ลูกค้า ไม่ว่าจะส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือไม่ลงทะเบียน ทางโทรเลขหรือพนักงานส่งเอกสาร ถ้าหากได้ส่งไปยังที่อยู่ตามที่ระบุไว้ในสัญญาฉบับนี้ หรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน หรือสำนักทำการงานของลูกค้า หรือที่อยู่ซึ่งลูกค้าได้แจ้ง การเปลี่ยนแปลงไว้เป็นหนังสือครั้งสุดท้าย หรือได้ส่งทางโทรสารหรือโดยทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) ไปยังหมายเลขโทรสารหรือที่อยู่ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail Address) ที่ลูกค้าได้ให้ไว้แล้ว ให้ถือว่าได้ส่งให้แก่ลูกค้าโดยชอบแล้ว ทั้งนี้โดยไม่ต้องคำนึงว่าจะมีผู้รับไว้หรือไม่ และถึงแม้ว่าส่งให้แก่ลูกค้าไม่ได้เพราะที่อยู่ของลูกค้านั้นเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิกไป หรือส่งให้ไม่ได้เพราะหาที่อยู่ไม่พบก็ดี ให้ถือว่าลูกค้าได้รับและทราบถึงข้อความในหนังสือติดต่อ คำบอกกล่าว ทวงถาม เอกสารหรือหนังสืออื่นใดของบริษัทโดยชอบแล้ว

อนึ่ง การแจ้งหรือบอกกล่าวหรือทวงถามใดๆ ซึ่งตามสัญญานี้ไม่ได้บังคับให้ทำเป็นลายลักษณ์อักษร หากบริษัทได้ดำเนินการแจ้งหรือบอกกล่าวแก่ลูกค้าด้วยวาจาหรือโดยทางโทรศัพท์แล้ว ให้ถือว่าเป็นการแจ้งหรือบอกกล่าวโดยชอบและลูกค้าได้รับทราบโดยชอบแล้ว ในกรณีที่บริษัทได้จัดส่งหนังสือ และ/หรือเอกสารเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ให้ลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าลงนามรับรอง และลูกค้าไม่ดำเนินการใดๆ ภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนด ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทมีสิทธิที่จะระงับการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า โดยลูกค้าตกลงจะไม่เรียกร้องดำเนินการใดๆ จากบริษัท

ข้อ 10. การสิ้นสุดของสัญญาและการผิดนัดผิดสัญญา

10.1 สัญญานี้เป็นสัญญาไม่มีกำหนดระยะเวลา และให้มีผลใช้บังคับจนกว่าจะได้มีการบอกเลิกโดยฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง คู่สัญญาอาจบอกเลิกสัญญาได้ โดยการบอกกล่าวเป็นหนังสือไปยังคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง ดังนี้

(ก) ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์บอกเลิกสัญญา ลูกค้าจะต้องมีหนังสือแจ้งการบอกเลิกสัญญาให้บริษัททราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน และการบอกเลิก สัญญาดังกล่าวจะมีผลต่อเมื่อลูกค้าได้ชำระหนี้ของลูกค้าทั้งหมดและโดยสิ้นเชิง รวมทั้งดอกเบี้ยและค่าอุปกรณแห่งหนี้ อันเกิดจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และ/หรือการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า รวมตลอดทั้งหนี้และความรับผิด (หากมี) ที่เกิดขึ้นภายใต้สัญญาฉบับนี้ให้แก่บริษัทจนครบถ้วนก่อนวันที่จะมีผลการเลิกสัญญา ทั้งนี้ เว้นแต่บริษัทจะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

(ข) ในกรณีที่บริษัทเป็นฝ่ายบอกเลิกสัญญา บริษัทจะแจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษร และลูกค้าตกลงที่จะชำระหนี้ของลูกค้าทั้งหมดและโดยสิ้นเชิง รวมทั้งดอกเบี้ยและค่าอุปกรณแห่งหนี้ อันเกิดจากการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมตลอดทั้งหนี้และความรับผิด (หากมี) ที่เกิดขึ้นภายใต้สัญญาฉบับนี้ให้แก่บริษัททันที เว้นแต่บริษัทจะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

อนึ่ง ตั้งแต่วันที่ลูกค้าหรือบริษัทได้รับหรือได้ส่งหนังสือแจ้งการบอกเลิกสัญญาดังกล่าวเป็นต้นไป ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทมีสิทธิใช้ดุลพินิจสั่งพักหรือระงับการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า โดยลูกค้าจะไม่เรียกร้องค่าเสียหายใดๆ จากบริษัท (หากมี)

(ค) ในกรณีที่ลูกค้าไม่ได้ทำการติดต่อซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทเป็นระยะเวลาที่บริษัทพิจารณาเห็นสมควร และ/หรือลูกค้าไม่มีภาระหนี้ใดๆ ค้างชำระกับบริษัท ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทใช้ดุลพินิจที่จะสั่งพัก และ/หรือปิดบัญชีของลูกค้าได้ ในกรณีที่บริษัทยังไม่ปิดบัญชีของลูกค้า บริษัทมีสิทธิเรียกให้ลูกค้าชำระค่ารักษาบัญชีเป็นจำนวนเงินและภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนด

10.2 ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดผิดสัญญาฉบับนี้ หรือลูกค้าถึงแก่ความตาย หรือเป็นผู้ไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถ หรือถูกฟ้องคดี หรือถูกฟ้องล้มละลาย ลูกค้าตกลงและยินยอมให้ถือว่าเป็นการผิดนัดชำระหนี้ตามสัญญาหรือข้อตกลงอื่นๆ ที่ลูกค้ามีต่อ

บริษัทด้วย (รวมทั้งในทางตรงกันข้าม) และตกลงยินยอม ให้บริษัทเรียกให้ลูกค้าวางหลักประกันเพิ่มเติม และ/หรือเรียกให้ลูกค้าชำระหนี้บางส่วนหรือทั้งหมด และ/หรือขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินหรือสิทธิอื่นใดของลูกค้าซึ่งอยู่ในบัญชีมีารจิ้น และ/หรือทรัพย์สินของลูกค้าที่อยู่ในความครอบครองของบริษัท หรือตัวแทนของบริษัท หรือที่บริษัทมอบหมาย และ/หรือซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดหรือบางส่วนเพื่อชดเชยให้บริษัทแทนหลักทรัพย์ซึ่งลูกค้าได้ส่งให้บริษัทขายแล้ว แต่ลูกค้ายังมีได้ส่งมอบให้บริษัทได้ทันทีหรือภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนด และ/หรือโดยวิธีการใดๆ ตามที่บริษัทเห็นว่าเหมาะสม ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนได้ทันทีและในราคาที่บริษัทเห็นสมควร โดยไม่ต้องลดสิทธิของบริษัทที่จะบอกเลิกสัญญาฉบับนี้ ทั้งนี้ ไม่ว่าในกรณีใดๆ ลูกค้าตกลงยินยอมเสียดอกเบี้ยในอัตราสูงสุดตามที่บริษัทประกาศกำหนดนับแต่วันผิดนัดเป็นต้นไปจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จสิ้น และตกลงยินยอมให้บริษัทปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยสูงสุดดังกล่าวได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า

ข้อ 11. ข้อตกลงอื่นๆ

11.1 ไม่ว่าเวลาใดๆ บริษัทมีสิทธิที่จะเรียกให้ลูกค้าชำระหนี้ รวมถึงค่าธรรมเนียมหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ภาษีมูลค่าเพิ่ม และค่าใช้จ่ายอันเป็นอุปกรณ์ทั้งหมดหรือบางส่วนแก่บริษัทได้ทันที หรือภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนด

11.2 ทุกครั้งที่บริษัทแจ้งยอดหนี้หรือทรัพย์สินหรือหลักประกันของลูกค้าให้ลูกค้าทราบ ลูกค้าตกลงและรับทราบว่าเป็นหน้าที่ของลูกค้าต้องแจ้งกลับมายังบริษัทว่ายอดหนี้หรือทรัพย์สินหรือหลักประกันนั้นๆ ถูกต้องหรือไม่ภายใน 1 วันทำการนับถัดจากวันที่บริษัทได้ติดต่อกับลูกค้า มิฉะนั้นลูกค้ายินยอมให้ถือว่ายอดหนี้หรือทรัพย์สินหรือหลักประกันของลูกค้าทั้งชนิดและจำนวนที่บริษัทแจ้งนั้นถูกต้องแล้ว และจะไม่โต้แย้งในภายหลังไม่ว่าด้วยประการใดๆ

11.3 ลูกค้าตกลงมอบอำนาจให้บริษัทมีอำนาจกระทำการแทนลูกค้าดังต่อไปนี้ โดยให้ถือว่าการลงนามในสัญญาฉบับนี้เป็น การลงนามเพื่อการมอบอำนาจดังกล่าวด้วย

(ก) แต่งตั้งให้บริษัทเป็นตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า โดยเข้าทำสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ กับบริษัทก่อนหรือขณะทำสัญญาฉบับนี้

(ข) ชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ ตลอดจนค่าธรรมเนียม ค่าใช้จ่าย และภาษีอากรที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายหลักทรัพย์รับชำระเงินค่าขายหลักทรัพย์ เงินปันผล ดอกเบี้ย หรือเงินอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์

(ค) ทำ และ/หรือลงนามในหนังสือ เอกสาร สัญญา หรือตราสาร หรือดำเนินการใดๆ เช่น จดแจ้งจำนำหรือกระทำการอื่นใดเพื่อเป็นประกัน การชำระหนี้ ปิด โอน ลงทะเบียน ปิดสมุดทะเบียนในนามลูกค้า อันเกี่ยวข้องกัหลักทรัพย์และ/หรือทรัพย์สินของลูกค้า

(ง) มอบอำนาจช่วงเพื่อทำการใดๆ แทนลูกค้า ตามอำนาจที่ให้ไว้ในสัญญาฉบับนี้และเพิกถอนการมอบอำนาจช่วงดังกล่าว

(จ) เปิดและปิดบัญชีเงินฝากประเภทต่างๆ เพื่อลูกค้า รวมทั้งเอกสารที่เกี่ยวข้องหรือนำเงินของลูกค้าไปลงทุนหรือหาผลประโยชน์อย่างอื่น ตามที่กฎระเบียบอนุญาต

(ฉ) กระทำการอื่นใดบรรดาที่จำเป็นหรือสมควรเพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ของการมอบอำนาจที่ให้ไว้ในสัญญาฉบับนี้

11.4 ลูกค้าเข้าใจและรับทราบถึงรายละเอียดของข้อกำหนดและวิธีการคำนวณใดๆ ตามสัญญาฉบับนี้ รวมถึงกฎระเบียบที่ใช้บังคับอยู่ในปัจจุบันเป็นอย่างดีแล้ว โดยลูกค้าจะถือปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด และในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขเพิ่มเติมกฎระเบียบดังกล่าวภายหลังจากวันทำสัญญาฉบับนี้ คู่สัญญาตกลงให้ถือตามกฎระเบียบที่ได้แก้ไขเพิ่มเติมนั้น โดยหากมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขเพิ่มเติมที่แตกต่างไปจากข้อตกลงในสัญญาฉบับนี้ ให้ถือว่าบริษัทและลูกค้าได้ตกลงเปลี่ยนแปลงข้อตกลงในสัญญาให้สอดคล้องกับกฎระเบียบที่เปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วย เว้นแต่บริษัทจะกำหนดยกเว้นไว้เป็นอย่างอื่น

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

11.5 ลูกค้ารับทราบถึงลักษณะความเสี่ยงต่างๆ อันอาจเกิดขึ้นจากการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ตามสัญญาฉบับนี้เป็นอย่างดีแล้ว เช่น ความเสี่ยง ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์หรือหลักประกันหรือทรัพย์สิน ความผันผวนขึ้นลงของดัชนีราคาตลาดหลักทรัพย์ อันอาจมีผลให้ลูกค้าขาดทุนหรือต้องวางหลักประกันเพิ่มเติมตามจำนวนที่กำหนด หรือความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวกับธุรกรรมนี้ ลูกค้ารับทราบและเข้าใจดีว่าการลงนาม ในสัญญาฉบับนี้ถือว่าเป็นการลงนามรับทราบถึงความเสี่ยงต่างๆ ทั้งปวงด้วย

11.6 ในกรณีที่บริษัท หรือตลาดหลักทรัพย์ หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศเปลี่ยนแปลงประเภทของหลักทรัพย์ ที่อนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จินเป็นประเภทของหลักทรัพย์ที่ไม่อนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จิน หรือประกาศซื้อหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างห้ามซื้อหรือขายชั่วคราว (ขึ้นเครื่องหมาย “SP”) หรือประกาศซื้อหลักทรัพย์ซึ่งมีราคาหรือปริมาณซื้อขายที่เปลี่ยนแปลงไปจากสภาพปกติ ลูกค้าที่มีหลักทรัพย์ดังกล่าวอยู่นั้นอยู่ในบัญชีมาร์จิน ตกลงยินยอมให้บริษัทมีสิทธิเรียกให้ลูกค้าวางหลักประกันเพิ่มเติม และ/หรือขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินหรือสิทธิอื่นใดของลูกค้าที่อยู่ในความครอบครองของบริษัท หรือตัวแทนของบริษัท หรือที่บริษัทมอบหมายได้ทั้งหมดหรือบางส่วนได้ทันทีหรือภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนด ซึ่งในกรณีที่บริษัทเรียกให้ลูกค้าวางหลักประกันเพิ่มเติม และลูกค้ามิได้ปฏิบัติตามนั้นถือว่าลูกค้าได้ปฏิบัติผิดสัญญาฉบับนี้

ข้อ 12. ข้อสงวนสิทธิ

บริษัทสงวนสิทธิที่จะทำการแก้ไข เพิ่มเติมเงื่อนไขใดๆ แห่งสัญญาฉบับนี้ตามที่บริษัทเห็นสมควร โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน แต่ทั้งนี้บริษัทจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ลูกค้าทราบ และลูกค้าตกลงที่จะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่บริษัทได้แก้ไขเปลี่ยนแปลงอย่างเคร่งครัดนอกเหนือจากสิทธิต่างๆ ที่บริษัท มีต่อลูกค้าตามสัญญาฉบับนี้ บริษัทมีสิทธิที่จะเรียกให้ลูกค้ารับผิดชอบ บรรดาความเสียหายและค่าใช้จ่ายใดๆ ที่บริษัทอาจได้รับอันเนื่องมาจากหรือเกี่ยวกับสัญญาฉบับนี้ หรือเกี่ยวกับการกระทำหรืองดเว้น การทำการของลูกค้า หรือตัวแทนของลูกค้า รวมตลอดถึงบรรดาความเสียหายและค่าใช้จ่ายใดๆ ที่บริษัทอาจได้รับอันเนื่องมาจาก การเรียกร้องหรือฟ้องร้องโดยบุคคลอื่นให้บริษัทต้องรับผิดชอบเกี่ยวกับสัญญาฉบับนี้ ซึ่งมีได้เกิดขึ้นจากการกระทำ งดเว้นการกระทำ หรือ ความผิดของบริษัทแต่ประการใด

ข้อ 13. การโอนสิทธิ

13.1 ลูกค้าจะโอนสิทธิหรือภาระผูกพันในสัญญาฉบับนี้ให้แก่บุคคลอื่นโดยที่บริษัทไม่อนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรก่อนไม่ได้

13.2 บริษัทอาจโอนสิทธิ ภาระผูกพัน หรือผลประโยชน์ของบริษัทตามสัญญาฉบับนี้ให้แก่บุคคลใดก็ได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน

ข้อ 14. การบังคับใช้และการตีความ

14.1 สัญญาฉบับนี้ให้อยู่ภายใต้บังคับและการตีความตามกฎหมายไทย โดยคู่สัญญาดตกลงว่าในกรณีที่มีข้อพิพาทตามสัญญาฉบับนี้หรือที่เกี่ยวข้องกับ สัญญาฉบับนี้ ให้ศาลที่มีอำนาจพิจารณาคดี คือ ศาลที่มีเขตอำนาจในประเทศไทย

14.2 ในกรณีที่บริษัทได้ผ่อนผันการปฏิบัติตามสัญญาหรือละเว้นการใช้สิทธิตามสัญญาในคราวใด ให้ถือว่าการผ่อนผันหรือละเว้นดังกล่าวเป็นการผ่อนผันหรือละเว้นเฉพาะคราวเท่านั้น

14.3 ในกรณีที่ข้อตกลงแห่งสัญญาฉบับนี้ส่วนใดส่วนหนึ่งขัดต่อกฎหมาย หรือไม่มีผลใช้บังคับได้ตามกฎหมายหรือตกเป็นโมฆะโดยผลของกฎหมาย คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงให้ส่วนที่ไม่ขัดต่อกฎหมายยังคงมีผลสมบูรณ์ใช้บังคับได้ต่อไป

สัญญานี้ทำขึ้นเป็นสองฉบับ มีข้อความถูกต้องตรงกัน ทั้งสองฝ่ายได้ทราบและเข้าใจข้อความโดยตลอดดีแล้ว เห็นว่าถูกต้องตามเจตนาของตน จึงลงลายมือชื่อ ไว้เป็นสำคัญต่อหน้าพยานและต่างยึดถือไว้ฝ่ายละฉบับ

ในนามของบริษัทหลักทรัพย์ ไรรา จำกัด (มหาชน)

ลงชื่อ.....บริษัท
(.....)

ลงชื่อ.....ลูกค้า
(.....)

ลงชื่อ.....พยาน/คู่สมรสให้ความยินยอม
(.....)

ลงชื่อ.....พยาน
(.....)

วันที่ปรับปรุง 20 มิถุนายน 2561