

## สัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และ/หรือ ยืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ต ระบบเครดิตบาลานซ์

วันที่.....

สัญญาฉบับนี้ทำขึ้นที่ บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 130-132 อาคารสินธรทาวเวอร์ 2 ชั้น 2, 3 และอาคารสินธรทาวเวอร์ 3 ชั้น 12 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 ซึ่งต่อไปในสัญญานี้จะเรียกว่า “บริษัท” ฝ่ายหนึ่ง กับ

.....ซึ่งต่อไปในสัญญานี้จะเรียกว่า “ลูกค้า” อีกฝ่ายหนึ่ง

ตามที่ลูกค้าตกลงทำสัญญาแต่งตั้งตัวแทนหน้ากับบริษัท โดยมอบอำนาจให้บริษัทเป็นตัวแทนหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า ลูกค้ามีความประสงค์ขอทำสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์และ/หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ต ประเภทบัญชีมาร์จิ้น ระบบเครดิตบาลานซ์ (Credit Balance) กับบริษัท ทั้งสองฝ่ายจึงตกลงทำสัญญากัน โดยมีเงื่อนไขและรายละเอียด ดังนี้

ข้อ 1. ในสัญญานี้ คำว่า

“หลักทรัพย์” หมายถึง หลักทรัพย์ทุกประเภทตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 ตราสารทางการเงินอื่นใดซึ่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนด

“บัญชีมาร์จิ้น” (Margin Account) หมายถึง บัญชีที่บันทึกรายการให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อการซื้อหลักทรัพย์ และ/หรือการให้ลูกค้ายืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ต

“หลักทรัพย์ที่ให้ซื้อในบัญชีมาร์จิ้น” (Marginable Securities List) หมายถึง หลักทรัพย์จดทะเบียนที่บริษัทอนุญาตให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อการซื้อหลักทรัพย์ และ/หรือการให้ลูกค้ายืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ตจากบัญชีมาร์จิ้นได้ ทั้งนี้ บริษัทจะประกาศรายชื่อหลักทรัพย์ที่ให้ซื้อในบัญชีมาร์จิ้น พร้อมกำหนดอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นสำหรับแต่ละหลักทรัพย์เพื่อให้ลูกค้าทราบเป็นคราวๆ

“การขายชอร์ต” (Short Sale) หมายถึง การขายหลักทรัพย์ที่ต้องยืมหลักทรัพย์มาเพื่อการส่งมอบ ทั้งนี้ ลูกค้าจะต้องทำสัญญาขอยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ตามแบบและวิธีการที่บริษัทกำหนด

“อัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น” (Initial Margin Rate) หมายถึง อัตราส่วนขั้นต่ำของจำนวนเงินที่ลูกค้าต้องชำระเพื่อการซื้อหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าที่ลูกค้าต้องมีในบัญชีมาร์จิ้น ต่อมูลค่าซื้อหลักทรัพย์รายการใดรายการหนึ่ง ก่อนที่จะซื้อหลักทรัพย์รายการนั้น หรืออัตราส่วนขั้นต่ำของจำนวนเงินที่ลูกค้าต้องวางเป็นประกันเพื่อขายชอร์ต หรือทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าที่ลูกค้าต้องมีในบัญชีมาร์จิ้นต่อมูลค่าขายชอร์ตรายการใดรายการหนึ่ง ก่อนที่จะขายชอร์ตรายการนั้นแล้วแต่กรณี

“ทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า” (Excess Equity) หมายถึง ทรัพย์สินของลูกค้าในส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่ลูกค้าต้องชำระไว้ตามอัตราส่วนที่บริษัทกำหนด รวมถึงทรัพย์สินของลูกค้าในส่วนที่เกินกว่ามาร์จิ้นที่ต้องการ (Margin Requirement)

“ทรัพย์สินรวมของลูกค้า” (Equity) หมายถึง มูลค่าสุทธิของเงินสด หลักทรัพย์ และทรัพย์สินอื่นที่เป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้า เมื่อหักภาระหนี้ที่เกิดจากการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ และ/หรือการยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้ารายนั้นแล้ว

“ภาระหนี้” หมายถึง หนี้ที่เกิดจากการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ และ/หรือ การขายชอร์ต รวมค่าธรรมเนียม ค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม ค่าอากร ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม เงินกู้ยืม ตลอดจนค่าใช้จ่ายอื่นใดที่ลูกค้าต้องชำระให้แก่บริษัท หรือหนี้สินอื่นใดที่ลูกค้าชำระอยู่กับบริษัท

“มูลค่าซื้อ” (Purchasing Value) หมายถึง จำนวนเงินค่าซื้อหลักทรัพย์แต่ละรายการที่ซื้อจากบัญชีมาร์จิ้น ซึ่งรวมค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และภาษีมูลค่าเพิ่มสำหรับรายการนั้นแล้ว

“มูลค่าขายชอร์ต” (Short Sale Value) หมายถึง จำนวนเงินค่าขายชอร์ตหลักทรัพย์แต่ละรายการที่ขายชอร์ตจากบัญชีมาร์จิ้น ซึ่งรวมค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และภาษีมูลค่าเพิ่มสำหรับรายการนั้นแล้ว

“อำนาจซื้อ” (Purchasing Power) หมายถึง จำนวนเงินสูงสุดที่ลูกค้าอาจสั่งซื้อหลักทรัพย์จากบัญชีมาร์จิ้นได้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ซึ่งรวมค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

“อำนาจการขายชอร์ต” (Short Sale Power) หมายถึง จำนวนเงินสูงสุดที่ลูกค้าอาจส่งขายชอร์ตจากบัญชีมาร์จิ้นได้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ซึ่งรวมค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

“หลักประกัน” (Collateral) หมายถึง เงินสด หลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทสำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และ/หรือการขายชอร์ตหลักทรัพย์

“มูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้” (Maintenance Margin Requirement) หมายถึง ระดับมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้ำที่ต้องดำรงไว้ในบัญชีมาร์จิ้น ณ ขณะใดขณะหนึ่งซึ่งต้องไม่ต่ำกว่าอัตราที่บริษัทกำหนด

มูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้เท่ากับ มูลค่าของหลักทรัพย์และหลักทรัพย์ที่ลูกค้ำขายชอร์ต คุณด้วย อัตราที่บริษัทต้องเรียกให้ลูกค้ำนำเงินหรือทรัพย์สินมาวางเป็นประกันเพิ่ม

“มูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ” (Minimum Margin Requirement) หมายถึง ระดับมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้ำขั้นต่ำในบัญชีมาร์จิ้น ณ ขณะใดขณะหนึ่งที่บริษัทใช้เป็นเกณฑ์ในการบังคับชำระหนี้

มูลค่าหลักประกันขั้นต่ำเท่ากับ มูลค่าของหลักทรัพย์และหลักทรัพย์ที่ลูกค้ำขายชอร์ต คุณด้วย อัตราที่บริษัทต้องดำเนินการบังคับชำระหนี้

“เงินทรงจ่าย” หมายถึง เงินที่บริษัทจ่ายแทนลูกค้ำเป็นค่าซื้อหรือค่าจองซื้อหลักทรัพย์ การขายชอร์ตหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียม ค่าภาษี ค่าปรับและค่าใช้จ่ายอื่นๆ รวมถึงค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้ของลูกค้ำด้วย

“เงินกู้ยืม” หมายถึง เงินที่บริษัทให้ลูกค้ำกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และ/หรือ การขายชอร์ต และให้หมายความรวมถึงเงินทรงจ่ายด้วย โดยถือว่าลูกค้ำได้รับมอบเงินกู้ยืมดังกล่าวไปจากบริษัทเมื่อบริษัทได้ทำการซื้อหลักทรัพย์และ/หรือขายชอร์ตหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้ำแล้ว

“บัญชีเดินสะพัด” หมายถึง การคำนวณดอกเบี้ยจากการกู้ยืมเงิน และ/หรือ การขายชอร์ต ภายใต้สัญญาฉบับนี้มีลักษณะเป็นบัญชีเดินสะพัด โดยบริษัทจะคำนวณดอกเบี้ยของเงินให้กู้ยืม และ/หรือการขายชอร์ต ด้วยวิธีคิดดอกเบี้ยทบต้นได้

ข้อ 2. ลูกค้ำมีความประสงค์ขอเปิดบัญชีกู้ยืมเงินกับบริษัท ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “วงเงินมาร์จิ้น” ดังนี้

2.1 วงเงินสำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ไม่เกินจำนวน.....บาท

(.....)

2.2 วงเงินสำหรับการยืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ต ไม่เกินจำนวน.....บาท

(.....)

ข้อ 3. บริษัทขอสงวนสิทธิพิจารณาเพิ่มและ/หรือลดวงเงินมาร์จิ้นได้ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ลูกค้ำทราบซึ่งลูกค้ำตกลงยอมรับและไม่ได้แย้งคัดค้านแต่ประการใด การซื้อหลักทรัพย์ และ/หรือการขายชอร์ต ลูกค้ำจะต้องวางเงินสด หลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นตามที่บริษัทกำหนด ก่อนการซื้อหลักทรัพย์และ/หรือการขายชอร์ต เป็นจำนวนไม่ต่ำกว่าอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นของมูลค่าซื้อหลักทรัพย์ โดยบริษัทจะคำนวณอำนาจซื้อและ/หรืออำนาจการขายชอร์ตของลูกค้ำจากทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้ำหารด้วยอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นตามที่บริษัทกำหนด บริษัทจะคำนวณมูลค่าหลักทรัพย์ที่วางเป็นประกันทุกวัน โดยผลจากการคำนวณมูลค่าหลักทรัพย์อาจทำให้อำนาจซื้อและ/หรืออำนาจขายชอร์ตของลูกค้ำเพิ่มหรือลดตามมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ลูกค้ำวางเป็นประกัน

ข้อ 4. กรณีที่ซื้อหลักทรัพย์ บริษัทจะหักเงินสดที่ลูกค้ำวางไว้เพื่อชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ก่อน หากไม่พอชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมด ลูกค้ำตกลงขอกู้ยืมเงินจากบริษัทเพื่อชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ในส่วนที่ลูกค้ำค้างชำระตามวิธีการภายใต้สัญญาฉบับนี้ ถึงแม้ว่าลูกค้ำจะมีเงินสดเพียงพอที่จะชำระหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์ได้ทั้งหมด ลูกค้ำตกลงขอกู้ยืมเงินจากบริษัทเพื่อให้เป็นหนี้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ตามจำนวนที่บริษัทกำหนด

กรณีที่ขายหลักทรัพย์ ขายชอร์ต หรือการนำเงินมาวางเพิ่ม ให้บริษัทนำเงินที่ได้รับมาวางเป็นประกันการชำระหนี้ตามวงเงินมาร์จิ้น และให้นำหักชำระหนี้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้ำที่มีอยู่เดิมก่อน แต่ทั้งนี้แม้เงินที่ได้รับมาจะมีจำนวนมากกว่าหนี้ ลูกค้ำตกลงให้บริษัทคงเหลือหนี้เงินกู้ยืมตามจำนวนที่บริษัทกำหนด

บริษัทกำหนดให้ลูกค้ำต้องคงเหลือหนี้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ไว้อย่างน้อย 10 (สิบ) บาท ซึ่งสามารถเปลี่ยนแปลงได้ตามที่บริษัทกำหนดโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ลูกค้ำทราบ และลูกค้ำตกลงให้ถือว่าหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จิ้น เงินสด หรือทรัพย์สินของลูกค้ำยังคงเป็นประกันหนี้ในบัญชีมาร์จิ้น รวมทั้งให้ถือว่าเงินที่ได้จากการขายชอร์ตเป็นประกันหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นด้วย

ในกรณีลูกค้ำต้องการยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตแต่ไม่มีเงินสดเหลือ ลูกค้ำตกลงมอบอำนาจให้บริษัทมีอำนาจถอนเงินจากทรัพย์สินส่วนเกินเท่ากับมูลค่าที่คำนวณจากอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นของมูลค่าขายชอร์ต

บริษัทตกลงบันทึกรายการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และ/หรือการขายชอร์ตหลักทรัพย์ของลูกค้ำไว้ในบัญชีมาร์จิ้น สำหรับเงินสดส่วนที่เหลือจากการบันทึกรายการดังกล่าวนี้ บริษัทจะบันทึกเป็นทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้ำในบัญชีมาร์จิ้นต่อไป

ข้อ 5. ลูกค้ำตกลงยินยอมให้นำหลักทรัพย์ที่ซื้อทั้งหมดจากบัญชีมาร์จิ้น และ/หรือหลักทรัพย์อื่นใดที่อยู่ในความครอบครองของบริษัทพร้อมทั้งสิทธิที่จะเกิดขึ้นกับหลักทรัพย์อื่นใดเป็นประกันการชำระหนี้ตามสัญญาฉบับนี้

ในกรณีที่ลูกค้ำได้รับสิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์ และลูกค้ำได้ชำระราคาจองซื้อหลักทรัพย์นั้นแล้ว ลูกค้ำตกลงให้บริษัทยึดถือหลักทรัพย์ที่ได้รับจากการจองซื้อเป็นประกันการชำระหนี้กับบริษัทด้วย

ข้อ 6. ลูกค้ำยอมรับว่าหลักทรัพย์สำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และ/หรือ การขายชอร์ตหลักทรัพย์นั้น เฉพาะหลักทรัพย์ที่บริษัทอนุญาตให้ซื้อและ/หรือขายชอร์ตในบัญชีมาร์จิ้น (Marginable Securities) เท่านั้น ซึ่งบริษัทจะกำหนดซื้อหลักทรัพย์ ประเภท อัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นของแต่ละหลักทรัพย์ ให้ลูกค้ำทราบโดยการประกาศเป็นคราวๆ และให้มีผลบังคับในทันที ทั้งนี้ ลูกค้ำจะไม่ได้แย้งคัดค้านแต่ประการใด

- ข้อ 7. ในกรณีที่ทรัพย์สินรวมของลูกค้านั้นต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้ ลูกค้าจะต้องนำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มเติม กับบริษัท เพื่อให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้ายามีมูลค่าเท่ากับหรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้ ภายในระยะเวลา 5 (ห้า) วันทำการ นับแต่วันที่บริษัทมีหนังสือเรียกให้ลูกค้านำหลักประกันมาวางเพิ่มเติม และระยะเวลาดังกล่าวอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามที่บริษัทกำหนด
- นอกจากนี้ หากบริษัทได้มีหนังสือบอกกล่าวให้ลูกค้านำหลักประกันมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มเติมดังกล่าวแล้ว ในระหว่าง 5 (ห้า) วันทำการดังกล่าว บริษัทขอสงวนสิทธิที่จะไม่นำหนังสือบอกกล่าวให้แกลูกค้าเพิ่มเติมอีกไม่ว่าในกรณีใดๆ ทั้งนี้ ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้าต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้ลูกค้าไม่มีสิทธิกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และ/หรือขายชอร์ตหลักทรัพย์แต่อย่างใด
- หากภายในระยะเวลาที่บริษัทเรียกให้ลูกค้านำหลักประกันมาวางเพิ่มเติม นั้น ปรากฏว่าทรัพย์สินของลูกค้าลดลงเท่ากับมูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้ ลูกค้ายินยอมให้บริษัทบังคับชำระหนี้จากหลักประกันของลูกค้า รวมทั้งยินยอมให้บริษัทใช้สิทธิบังคับขายหลักทรัพย์ใดๆ ของลูกค้าไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ในวันทำการถัดจากวันที่ครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าวตามที่บริษัทเห็นสมควร โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าแต่อย่างใด เพื่อให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้าไม่ต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้
- มูลค่าหลักประกันที่ต้องชำระไว้ สำหรับกรณีที่ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์เท่ากับร้อยละ 35 (สามสิบห้า) หรือ 35% สำหรับกรณีที่ลูกค้าขายชอร์ตหลักทรัพย์เท่ากับร้อยละ 40 (สี่สิบ) หรือ 40% ทั้งนี้ อัตราดังกล่าวอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามที่บริษัทกำหนด
- ข้อ 8. ในกรณีที่ทรัพย์สินรวมของลูกค้านั้นต่ำกว่าหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ ลูกค้ายินยอมให้บริษัทบังคับชำระหนี้หลักประกันของลูกค้า รวมทั้งยินยอมให้บริษัทใช้สิทธิบังคับขายหลักทรัพย์ใดๆ ของลูกค้าไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ในวันทำการถัดจากวันที่ทรัพย์สินรวมของลูกค้าเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ เพื่อให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้าสูงกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ ทั้งนี้ บริษัทจะแจ้งการบังคับชำระหนี้เป็นหนังสือไปถึงลูกค้าภายในวันทำการถัดจากวันที่ได้บังคับชำระหนี้หรือบังคับขายหลักทรัพย์
- มูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ สำหรับกรณีที่ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ เท่ากับร้อยละ 25 (ยี่สิบห้า) หรือ 25% สำหรับกรณีที่ลูกค้าขายชอร์ตหลักทรัพย์เท่ากับร้อยละ 30 (สามสิบ) หรือ 30% ทั้งนี้ อัตราดังกล่าวอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามที่บริษัทกำหนด
- ข้อ 9. บริษัทจะทำการปรับปรุงมูลค่าหลักทรัพย์ หลักประกัน ทรัพย์สินรวมของลูกค้าตามราคาตลาด (Mark to Market) รวมทั้งภาระหนี้ของลูกค้าอย่างน้อย 1 (หนึ่ง) ครั้งในทุกสิ้นวันทำการ เพื่อให้ลูกค้าทราบผลการเปลี่ยนแปลงอำนาจซื้อของลูกค้า ทรัพย์สินรวมของลูกค้าที่อาจเพิ่มขึ้นหรือลดลง โดยหลักเกณฑ์การคำนวณตามที่บริษัทกำหนด
- ข้อ 10. ลูกค้ารับทราบว่า ทรัพย์สินที่บริษัทสามารถนำมาคำนวณเป็นมูลค่าทรัพย์สินรวมของลูกค้า เฉพาะทรัพย์สินที่บริษัทกำหนดซึ่งอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามที่บริษัทเห็นสมควร โดยบริษัทจะประกาศกำหนดเป็นคราวๆ
- ข้อ 11. ภายใต้สัญญาฉบับนี้มีสิทธิกำหนดอัตราดอกเบี้ยและมีสิทธิคิดดอกเบี้ยจากลูกค้าตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้
- 11.1 ในกรณีที่บัญชีมาร์จิ้นของลูกค้ามีเงินสดจำนวนสูงกว่ายอดภาระหนี้ บริษัทตกลงจ่ายดอกเบี้ยสำหรับจำนวนเงินที่สูงกว่ายอดภาระหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทกำหนด
  - 11.2 ในกรณีที่บัญชีมาร์จิ้นของลูกค้ามียอดภาระหนี้จำนวนสูงกว่าเงินสด ลูกค้าตกลงจ่ายดอกเบี้ยสำหรับยอดภาระหนี้ที่สูงกว่าเงินสดตามอัตราดอกเบี้ยสำหรับลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ที่บริษัทกำหนด
  - 11.3 ลูกค้าตกลงให้บริษัทคำนวณดอกเบี้ยที่ต้องชำระตาม (1) หรือเรียกเก็บตาม (2) ให้แก่ลูกค้าเป็นรายวัน โดยคำนวณยอดสุทธิจากการเปรียบเทียบเงินสดและยอดภาระหนี้ของบัญชีมาร์จิ้นในแต่ละวัน โดยการหักทอนบัญชีภาระหนี้ระหว่างลูกค้ากับบริษัทโดยหักกลบลบหนี้กัน และตกลงชำระแต่ส่วนที่เป็นจำนวนคงเหลืออย่างบัญชีเงินสะพัดเดือนละครั้งทุกๆ วันสุดท้ายของแต่ละเดือน
  - 11.4 ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัด หรือไม่ชำระหนี้ หรือผิดสัญญาข้อใดข้อหนึ่ง ยินยอมให้บริษัทคิดดอกเบี้ยผิดนัดในอัตราร้อยละ 15 (สิบห้า) ต่อปี ทั้งนี้ บริษัทมีสิทธิเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยโดยจะประกาศเป็นคราวๆ และให้มีผลใช้บังคับได้ทันทีโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบ
- ข้อ 12. ในกรณีที่ลูกค้าได้รับสิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์ หรือใบสำคัญแสดงสิทธิระยะสั้น ในฐานะผู้ถือหลักทรัพย์เป็นประกัน และลูกค้าตกลงยินยอมให้นำมาเป็นหลักประกัน การคำนวณมูลค่าหลักทรัพย์เป็นประกันให้ถือว่ามูลค่าสิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นมูลค่าของหลักทรัพย์ที่เป็นประกัน นับแต่วันที่ตลาดหลักทรัพย์ขึ้นเครื่องหมายในสิทธิหลักทรัพย์ต่างๆ จนถึงวันที่พ้นกำหนดการใช้สิทธิของหลักทรัพย์นั้นแล้วแต่กรณี
- ข้อ 13. ลูกค้าขอให้คำรับรองว่า
- 13.1 ลูกค้าเข้าใจและทราบดีว่าการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์มีความเสี่ยงเพียงใด ลูกค้าจะพิจารณาด้วยความระมัดระวังอย่างถี่ถ้วน
  - 13.2 ลูกค้าขอรับรองว่าลูกค้าไม่ได้เป็นตัวแทนในการซื้อขายหลักทรัพย์ของบุคคลอื่นใด
  - 13.3 การใช้วงเงินมาร์จิ้นตามสัญญานี้ ลูกค้าตกลงปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เงื่อนไขและวิธีการที่บริษัทกำหนดทุกประการ ในกรณีที่บริษัทมิได้กำหนดเงื่อนไขไว้อย่างสิ้นเชิง ลูกค้ายินยอมปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เงื่อนไขและวิธีการตามที่สำนักงานหรือตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนดโดยอนุโลม

- ข้อ 14. ลูกค้าได้รับทราบและตกลงยินยอมผูกพันตามกฎหมาย ประกาศ หลักเกณฑ์ ระเบียบปฏิบัติ ข้อบังคับของบริษัท ตลาดหลักทรัพย์ สำนักงาน สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง หน่วยงานราชการหรือหน่วยงานควบคุมกำกับดูแลธุรกิจหลักทรัพย์ที่บังคับใช้ขณะทำสัญญานี้ และ/หรือ ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงอันมีผลกระทบต่อเงื่อนไข ข้อตกลงตามสัญญานี้ ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทเปลี่ยนแปลงแก้ไข เพิ่มเติมสัญญานี้เพื่อให้สอดคล้องหรือเป็นไปตามกฎหมาย ประกาศ หลักเกณฑ์ ระเบียบปฏิบัติ ข้อบังคับดังกล่าวได้ทันทีโดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าแต่ประการใดและลูกค้าตกลงยินยอมผูกพันทุกประการ
- ในกรณีที่ลูกค้ากระทำการ หรือยินยอมให้ผู้อื่นกระทำการ หรือไม่กระทำการอื่นใดที่เกี่ยวกับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และ/หรือ การยืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ตภายใต้สัญญานี้ และเป็นเหตุให้บริษัท (รวมถึงพนักงาน) ได้รับความเสียหายไม่ว่าโดยประการใด ลูกค้าตกลงยินยอมรับผิดชอบในบรรดาค่าเสียหายที่เกิดขึ้นทั้งสิ้น
- ข้อ 15. เหตุแห่งการผิดสัญญา การบังคับชำระหนี้หรือบังคับหลักประกัน
- 15.1 กรณีที่ลูกค้ามีพฤติการณ์ข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ และบริษัทได้มีหนังสือบอกกล่าวให้ลูกค้าทราบแล้ว ลูกค้ายินยอมให้ถือว่าตนเป็นผู้ผิดนัดตามสัญญานี้ และบริษัทมีสิทธิเรียกให้ลูกค้าชำระหนี้โดยพลัน กล่าวคือ
- (1) ลูกค้าลงทุนหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งในบัญชีกู้ยืมเงินเกินกว่าอัตราที่บริษัทกำหนด หรือเกินกว่าปริมาณที่บริษัทพิจารณาได้ว่ามีความเสี่ยง
  - (2) ลูกค้าไม่ดำเนินการธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ติดต่อกันเป็นเวลานานเกินกว่า 1 (หนึ่ง) ปี
  - (3) ลูกค้าดำเนินการธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์ต่ำกว่าอัตราที่บริษัทกำหนด เมื่อเทียบกับวงเงินที่บริษัทอนุมัติ
  - (4) ลูกค้าไม่ชำระหนี้ภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนด หรือไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไข ข้อตกลงของสัญญาฉบับนี้ข้อหนึ่งข้อใด
  - (5) ลูกค้าไม่ชำระดอกเบี้ยรายเดือน และบริษัททบทวนดอกเบี้ยเข้ากับต้นเงินติดต่อกันเกินกว่าหกเดือน
- 15.2 ในกรณีที่ลูกค้าตกเป็นผู้ผิดนัดผิดสัญญา ลูกค้ายินยอมให้บริษัทมีสิทธิดำเนินการดังต่อไปนี้ โดยไม่จำเป็นต้องบอกเลิกสัญญา แต่ประการใด
- (1) ปรับอัตราดอกเบี้ยในอัตราสูงสุด โดยไม่ต้องบอกกล่าวให้ลูกค้าทราบแต่ประการใด และ/หรือ
  - (2) ปรับลดวงเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และ/หรือการยืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ต และ/หรือ
  - (3) ขายหลักทรัพย์ หรือหลักประกัน หรือใช้สิทธิอื่นใดของลูกค้าซึ่งอยู่ในบัญชีมาร์จิ้นหรืออยู่ในความครอบครองของบริษัทได้ทั้งหมดหรือบางส่วนทันที และ/หรือ
  - (4) ระงับการซื้อหลักทรัพย์ และ/หรือ การยืมหลักทรัพย์ และ/หรือ การขายชอร์ตหลักทรัพย์ และ/หรือ
  - (5) บังคับชำระหนี้เงินกู้ตามสัญญานี้จากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของลูกค้าที่บริษัทยึดถือไว้เป็นประกันการชำระหนี้เงินกู้ หรือครอบครองไว้แทนลูกค้า โดยบริษัทต้องบอกกล่าวเป็นหนังสือถึงลูกค้าเพื่อให้ดำเนินการชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วนภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนด หากลูกค้าเพิกเฉยยินยอมให้บริษัทนำหลักทรัพย์ออกขายตามวิธีการที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนดหรือบังคับชำระหนี้กับทรัพย์สินตามที่บริษัทเห็นสมควร และ/หรือ
  - (6) ดำเนินการอื่นใดตามที่บริษัทเห็นสมควร
- ข้อ 16. ในกรณีที่บริษัทดำเนินการบังคับชำระหนี้จากหลักประกันแล้วได้เงินมาไม่เพียงพอสำหรับภาระหนี้ที่ลูกค้าค้างชำระ บริษัทมีสิทธิที่จะดำเนินการบังคับจำนำเพิกถอนหลักประกัน หรือดำเนินการบังคับทรัพย์สินอื่นใดของลูกค้าจนกว่าบริษัทจะได้รับชำระหนี้ครบถ้วน นอกจากนี้ลูกค้ายินยอมที่จะชำระเงินเพิ่มเติมในส่วนที่ขาดอยู่นั้นจนครบถ้วนพร้อมทั้งดอกเบี้ยคิดของเงินจำนวนดังกล่าวจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จสิ้น
- ในกรณีที่บริษัทบังคับชำระหนี้แล้วยังมีเงินเหลืออยู่ ลูกค้ายินยอมให้บริษัทนำเงินนั้นไปชำระหนี้อื่นใดที่ลูกค้าเป็นหนี้บริษัทอยู่ได้ตามที่บริษัทเห็นสมควร
- ข้อ 17. ลูกค้าตกลงยินยอมให้บริษัทยึดหน่วยหลักทรัพย์ ทรัพย์สินรวมของลูกค้า เงินปันผล ดอกผล หรือเงินที่ได้รับจากการขายหลักทรัพย์อื่นใด ไม่ว่าทั้งหมดหรือแต่บางส่วนซึ่งอยู่ในความครอบครองของบริษัท เพื่อเป็นหลักประกันสำหรับการชำระหนี้ โดยลูกค้าตกลงให้บริษัทมีอำนาจเงินที่ได้รับมานั้นหักชำระหนี้ทุกประเภทที่ค้างชำระกับบริษัทได้ทันที
- ข้อ 18. สัญญาฉบับนี้มีผลผูกพันคู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตลอดไปจนกว่าฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งจะบอกเลิกสัญญา กล่าวคือ
- 18.1 กรณีที่ลูกค้าเป็นฝ่ายบอกเลิกสัญญา ลูกค้าจะต้องทำหนังสือบอกกล่าวให้บริษัททราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วัน โดยการบอกเลิกสัญญาของลูกค้าจะมีผลโดยสมบูรณ์ต่อเมื่อลูกค้าได้มีการชำระหนี้สินใดๆ ภายใต้สัญญานี้ รวมทั้งชำระดอกเบี้ยและอุปกรณ์แห่งหนี้ให้แก่บริษัทจนครบถ้วนภายใน 7 (เจ็ด) วัน นับแต่วันที่ลูกค้าแจ้งบอกเลิกสัญญา
- 18.2 กรณีที่บริษัทเป็นฝ่ายบอกเลิกสัญญา บริษัทมีสิทธิบอกเลิกสัญญาได้ทันที ในกรณีที่ลูกค้าต้องชำระหนี้ที่ค้าง ค่าเสียหาย หรือค่าใช้ จ่ายอื่นใดให้แก่บริษัทภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนด หากลูกค้าเพิกเฉยยินยอมให้บริษัทดำเนินการบังคับขายหรือบังคับชำระหนี้จากทรัพย์สินหรือหลักประกันของลูกค้าได้ทันที ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นบัญชีหรือธุรกรรมประเภทอื่นใดก็ตาม

- 18.3 ลูกค้านตกลงที่จะไม่ยกเลิกหรือเพิกถอนการมอบอำนาจหรือความยินยอมที่ได้ให้ไว้แก่บริษัทไม่ว่าทั้งหมดหรือแต่บางส่วนตลอดไปจนกว่าลูกค้าจะได้ชำระหนี้ทั้งหมดที่มีอยู่แก่บริษัทภายใต้สัญญาหนี้หรือหนี้สินอื่นใดจนเสร็จสิ้น
- 18.4 ในกรณีที่บริษัทเป็นฝ่ายบอกเลิกสัญญาและเรียกร้องให้ลูกค้าชำระหนี้ที่ค้างชำระอยู่ ณ บัญชีของบริษัทที่มีสิทธิคิดดอกเบี้ยจากหนี้เงินต้นหรือภาระหนี้อื่นใดในอัตราดอกเบี้ยสูงสุดตามที่บริษัทกำหนดจนกว่าลูกค้าจะชำระหนี้เสร็จสิ้น

ข้อ 19. เมื่อมีกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้

- 19.1 ในกรณีที่บริษัท โอนสิทธิ หน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลประโยชน์ใดๆ ตามสัญญานี้รวมทั้งหลักประกันใดๆ ที่ได้ให้ไว้ไม่ว่าทั้งหมด หรือบางส่วนให้แก่บุคคลอื่นใด
- 19.2 ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย ประกาศ ระเบียบคำสั่งของหน่วยงานผู้มีอำนาจอื่นใด หรือไม่ว่าด้วยเหตุผลใดๆ ก็ตาม อันมีผล ทำให้สิทธิหน้าที่ความรับผิดชอบ ผลประโยชน์ใดๆ รวมทั้งหลักประกันดังกล่าวตกให้แก่บุคคลใดๆ และ/หรือ บริษัทต้องดำเนินการอย่างใดๆ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย ประกาศระเบียบคำสั่งดังกล่าว

ลูกค้านตกลงยินยอมให้บริษัทโอนสิทธิ หน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลประโยชน์ใดๆ รวมทั้งหลักประกันดังกล่าวได้ และยินยอมผูกพันตามเงื่อนไขและข้อกำหนดของสัญญานี้ และ/หรือ ตามที่บริษัทได้ดำเนินการดังกล่าวกับบริษัท และ/หรือ บุคคลใดๆ ดังกล่าวต่อไปทุกประการ โดยลูกค้าจะไม่ได้แย้งหรือคัดค้านการดำเนินการใดๆ ดังกล่าวแต่อย่างใด

ข้อ 20. การบอกกล่าว การแจ้ง รวมทั้งประกาศใด หากบริษัทจัดส่งโดยพนักงาน ไปรษณีย์ จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ สื่อโซเชียล เครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ หรือปิดประกาศ ณ ที่ทำการบริษัท หรือบนเว็บไซต์ของบริษัท หรือด้วยวิธีการอื่นใดที่จะมีขึ้นในอนาคต ให้ถือว่าเป็นการบอกกล่าว การแจ้ง ประกาศให้แก่ลูกค้าโดยชอบแล้ว หากลูกค้าเปลี่ยนแปลงที่อยู่ สถานที่ตั้งติดต่อ หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ หรือการสื่อสารอื่นใด ลูกค้าต้องแจ้งให้บริษัททราบทันที

ข้อ 21 ลูกค้านตกลงและยอมรับว่า กรณีที่ลูกค้านตกลงทำสัญญานี้ในรูปแบบออนไลน์ภายใต้วิธีการที่บริษัทกำหนด ให้ถือว่าธุรกรรมนั้นกระทำการขึ้นโดยใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชบัญญัติว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ.2544

ดังนั้น ในกรณีที่ลูกค้าพึงลงลายมือชื่อในสัญญานี้ ให้ถือว่าข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์นั้นมีการลงลายมือชื่อลูกค้าสมบูรณ์แล้ว ลูกค้าจะไม่ปฏิเสธความมีผลผูกพันและการบังคับใช้ทางกฎหมายของข้อความใดในสัญญานี้เพียงเพราะเหตุที่ข้อความนั้นอยู่ในรูปของข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์

ข้อ 22. สัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และ/หรือยืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ตนี้ ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้า ซึ่งลูกค้าได้ทำไว้กับบริษัทแล้ว ข้อกำหนด และเงื่อนไขใดๆ ที่กำหนดไว้ในสัญญาดังกล่าวให้นำมาบังคับใช้กับสัญญานี้โดยอนุโลม

ลูกค้าได้อ่านและเข้าใจข้อความในสัญญานี้โดยตลอดเห็นว่าถูกต้องตามเจตนา เพื่อเป็นหลักฐานจึงลงลายมือชื่อพร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) ไว้ต่อหน้าพยาน

ลงชื่อ.....ลูกค้า  
(.....)

ลงชื่อ.....บริษัท  
(.....)

ลงชื่อ.....ผู้แนะนำการลงทุน  
(.....)

ลงชื่อ.....พยาน  
(.....)

## คำชี้แจงสำหรับการเปิดบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จิน (ระบบเครดิตบาลานซ์)

บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด จัดทำเอกสารฉบับนี้ เพื่อชี้แจงข้อมูลให้ลูกค้าทราบถึงนโยบายของบริษัท เกี่ยวกับบัญชีกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ประเภทมาร์จิน (ระบบเครดิตบาลานซ์) โดยมีข้อมูลที่ลูกค้าควรทราบดังต่อไปนี้

**1. การเปิดบัญชีและการทำสัญญา**

- บริษัทไม่อนุญาตให้ลูกค้าเปิดบัญชีมาร์จิน ในนามตนเองเพื่อบุคคลอื่น
- ในวันทำสัญญาลูกค้าจะต้องชำระค่าอากรแสตมป์เท่ากับร้อยละ 0.05 ของวงเงินกู้ยืม แต่ไม่เกิน 10,000 บาท หากมีการเพิ่มวงเงินลูกค้าต้องชำระเงินค่าอากรแสตมป์เพิ่มเติมให้กับบริษัท

**2. ทรัพย์สินที่วางเป็นประกัน หมายถึง**

- เงินสด
- หลักทรัพย์จดทะเบียน
- หลักทรัพย์อื่น ๆ ที่บริษัทกำหนด และเป็นไปตามประกาศของสำนักงาน และตลาดหลักทรัพย์

**3. หลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จิน**

- หลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จิน เป็นหลักทรัพย์ตามรายชื่อที่บริษัทอนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จิน โดยมีอัตรามาร์จินเริ่มต้นตามที่บริษัทกำหนด บริษัทจะกำหนดรายชื่อหลักทรัพย์และอัตรามาร์จิน อย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยจะปิดประกาศให้ลูกค้าทราบ ณ ที่ทำการบริษัท
- ในกรณีที่ลูกค้าได้ซื้อหลักทรัพย์แล้ว และต่อมาบริษัทได้เปลี่ยนอัตรามาร์จินเริ่มต้นของหลักทรัพย์นั้น หรือกำหนดให้หลักทรัพย์นั้นเป็น Non Marginable Securities จะมีผลทำให้อำนาจซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้าเพิ่มขึ้นหรือลดลงตามแต่กรณี
- บริษัทสงวนสิทธิ ในการพิจารณาอัตรากระจุกตัว (Concentration Limit) ของหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งในบัญชีมาร์จิน

**4. การซื้อขายหลักทรัพย์**

- ก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์ ลูกค้าต้องดำรงทรัพย์สินวางเป็นประกันขั้นต่ำตามที่บริษัทกำหนด
- ลูกค้าไม่สามารถซื้อหลักทรัพย์เกินกว่าอำนาจซื้อ (Purchasing Power) ที่คำนวณได้
- ลูกค้าไม่สามารถขายหลักทรัพย์ โดยที่ไม่มีหลักทรัพย์อยู่ในบัญชี

**5. การเรียกหลักประกันเพิ่มและการบังคับชำระหนี้****➤ การเรียกหลักประกันเพิ่ม**

เมื่อมูลค่าทรัพย์สินรวมของลูกค้า ลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ ลูกค้าต้องนำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่ม จนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้าเท่ากับหรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ตามที่บริษัท หรือตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยบริษัทจะเรียกทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มภายในวันทำการถัดจากวันที่ทรัพย์สินของลูกค้าต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ ทั้งนี้ บริษัทจะไม่ให้ลูกค้าซื้อหลักทรัพย์เพิ่ม

หากลูกค้าไม่นำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มภายใน 5(ห้า) วันทำการนับจากวันที่บริษัทเรียกให้วางหลักประกันเพิ่ม บริษัทมีสิทธิบังคับชำระหนี้จากทรัพย์สินที่วางเป็นประกันได้ในวันทำการถัดจากวันที่ครบกำหนด 5(ห้า) วันทำการ จนทำให้ทรัพย์สินรวมของลูกค้าเท่ากับหรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้

ในระหว่าง 5(ห้า) วันทำการ หากปรากฏว่าทรัพย์สินรวมของลูกค้ามีมูลค่าลดลงเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ บริษัทมีสิทธิบังคับชำระหนี้จากทรัพย์สินที่วางเป็นประกันของลูกค้าในวันทำการถัดจากวันที่มูลค่าทรัพย์สินรวมของลูกค้าลดลงเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ จนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้าสูงกว่าหลักประกันขั้นต่ำ

กรณีที่บริษัทได้มีหนังสือบอกกล่าวให้ลูกค้านำหลักทรัพย์มาวางเป็นประกันเพิ่มเติมตามวรรคแรกแล้ว ในระหว่าง 5(ห้า) วันทำการดังกล่าวลูกค้าขอสละสิทธิที่จะได้รับหนังสือบอกกล่าวจากบริษัทเพื่อให้ลูกค้านำทรัพย์สินมาวางเป็นประกันเพิ่มเติมอีกไม่ว่าในกรณีใดๆ

ในกรณีที่ลูกค้าได้นำทรัพย์สินมาวางเป็นประกันเพิ่มเติมแล้ว และต่อมาทรัพย์สินที่วางเป็นประกันมีมูลค่าเพิ่มขึ้น บริษัทอาจยินยอมให้ลูกค้าถอนเงินหรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่วางเป็นประกันออกไปได้ครบเท่าที่ไม่ทำให้ยอดทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้ามีค่าเป็นลบ หรือตามที่บริษัทกำหนด โดยทรัพย์สินส่วนเกินดังกล่าว คำนวณจากเงินสดที่เป็นหลักประกัน (Cash Balance) และมูลค่าที่เพิ่มขึ้นของหลักทรัพย์ที่ได้ซื้อจากการกู้ยืมเงินในบัญชีมาร์จินเท่านั้น

➤ การบังคับชำระหนี้

ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้านั้นต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ บริษัทมีสิทธิดำเนินการบังคับชำระหนี้จากทรัพย์สินที่เป็นหลักประกัน ในวันทำการถัดจากวันที่ทรัพย์สินของลูกค้าเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ จนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้าสูงกว่าหลักประกันขั้นต่ำ บริษัทไม่จำเป็นต้องบอกกล่าวไปถึงลูกค้าก่อนบังคับชำระหนี้จากทรัพย์สินที่วางเป็นประกันแต่ประการใด ทั้งนี้ บริษัทจะแจ้งการบังคับชำระหนี้เป็นหนังสือไปถึงลูกค้าภายในวันทำการถัดจากวันที่ได้บังคับชำระหนี้หรือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันแล้ว

6. อัตราดอกเบี้ยและวิธีการรับจ่ายดอกเบี้ย

- การกำหนดอัตราดอกเบี้ย บริษัทจะประกาศ ณ ที่ทำการของบริษัท และหากมีการเปลี่ยนแปลง บริษัทจะแจ้งให้ลูกค้าทราบ ณ ที่ทำการของบริษัท
- การรับ/จ่ายดอกเบี้ย จะใช้วิธีการปรับปรุงจากบัญชีเครดิตบาลานซ์ เสมือนว่าลูกค้าได้ถอนเงินหรือนำเงินมาวางเพิ่มในบัญชีแล้วแต่กรณี ณ วันทำการสิ้นเดือน

7. การฝากและถอนเงิน

➤ การฝากเงิน

- ก. เงินสด ก่อนเวลา 12.00 น. จะมีผลในการคำนวณวงเงิน ณ วันที่ฝาก (วันที่ D) ก่อนเปิดตลาดรอบบ่าย หลังเวลา 12.00 น. จะมีผลในการคำนวณวงเงิน ณ วันถัดจากวันที่ฝาก (วันที่ D+1)
  - ข. เช็ค ก่อนเวลา 12.00 น. จะมีผลในการคำนวณวงเงิน ณ วันที่เช็คผ่านการเรียกเก็บจากธนาคารแล้ว (วันที่ D+2)
- ทั้งนี้ ลูกค้าจะต้องส่งใบนำฝากเงินให้กับบริษัท ในวันที่ฝาก ก่อน 16.30 น. มิฉะนั้น บริษัทจะถือว่าไม่ได้รับการวางเงินในวันนั้น และบริษัทจะถือว่าได้รับการวางเงินต่อเมื่อได้รับใบนำฝากเงินของลูกค้าแล้ว

➤ การถอนเงิน

- ก. ลูกค้าจะต้องลงนามในแบบฟอร์มการขอถอนเงินที่บริษัทกำหนด และจะถอนได้ไม่เกินทรัพย์สินส่วนเกิน ซึ่งคำนวณจากยอดทรัพย์สินส่วนเกิน ณ สิ้นวันที่ถอนเงิน (วันที่ W)
- ข. หากลูกค้าแจ้งถอนก่อนเวลา 12.00 น. ลูกค้าจะได้รับเงินในวันทำการถัดไป (วันที่ W+1)

8. การฝากและถอนหลักทรัพย์

➤ การฝากหลักทรัพย์

- ก. การโอนหลักทรัพย์จากบัญชีเงินสด เพื่อนำฝากในบัญชีมาร์จิ้น จะต้องเป็นหลักทรัพย์ที่ชำระราคาและส่งมอบกับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์เรียบร้อยแล้ว
- ข. การโอนหลักทรัพย์จากบริษัทหลักทรัพย์อื่น เพื่อนำฝากในบัญชีมาร์จิ้น จะต้องเป็นหลักทรัพย์ที่โอนเข้าบัญชีบริษัทในระบบไร้ใบหุ้น (Scriptless) ของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์แล้ว
  - ก่อนเวลา 10.00 น. จะมีผลต่อการคำนวณวงเงิน ณ วันที่ฝาก (วันที่ D) ก่อนเปิดตลาดรอบสอง
  - ก่อนเวลา 14.00 น. จะมีผลต่อการคำนวณวงเงิน ณ วันถัดจากวันที่ฝาก (วันที่ D+1) ก่อนเปิดตลาดรอบแรก
  - หลังเวลา 14.00 น. จะมีผลในการคำนวณวงเงิน ณ วันถัดจากวันที่ฝาก (วันที่ D+1) ก่อนเปิดตลาดรอบสอง

ทั้งนี้ หลักทรัพย์ที่ฝากเป็นหลักประกันในบัญชีมาร์จิ้นจะต้องเป็นหลักทรัพย์ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์รับแจ้งจดจำนำสมบูรณ์เรียบร้อยแล้ว โดยลูกค้าตกลงยินยอมมอบอำนาจให้บริษัทจดทะเบียนแจ้งจำนำ โอน/รับโอน ในฐานะตัวแทนลูกค้า และรับทราบการเป็นตัวแทนนายทะเบียนศูนย์รับฝากหลักทรัพย์

➤ การถอนหลักทรัพย์

- ก. บริษัทจะพิจารณาจากมูลค่าสูงสุดของหลักทรัพย์ที่ถอนได้ไม่เกินจำนวนหลักทรัพย์ที่มีอยู่จริงในบัญชีเครดิตมาร์จิ้น และไม่เกินยอดทรัพย์สินส่วนเกินซึ่งคำนวณ ณ สิ้นวันที่ถอนหลักทรัพย์
- ข. หลักทรัพย์ที่ถอนต้องเป็นหลักทรัพย์ที่พ้นกำหนดการชำระราคาและส่งมอบกับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์แล้ว
- ค. หากลูกค้าแจ้งถอนก่อนเวลา 10.00 น บริษัทจะโอนหลักทรัพย์เข้าบัญชีที่ลูกค้าแจ้งไว้ ในวันทำการถัดไป

9. การร้องเรียน

กรณีที่ลูกค้าไม่ได้รับความเป็นธรรม หรือมีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่บริษัท

ลูกค้าสามารถร้องเรียนด้วยตนเองที่ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน โทรศัพท์ 02-7619276-81 หรืออีเมล: [bk.compliance@cgs-cimb.com](mailto:bk.compliance@cgs-cimb.com)

หมายเหตุ หากมีการเปลี่ยนแปลงข้อความใดในคำชี้แจงฉบับนี้ ลูกค้ายินยอมให้บริษัทเปลี่ยนแปลงได้โดยไม่ต้องแจ้งลูกค้าล่วงหน้า