



บริษัทหลักทรัพย์ ไอระ จำกัด (มหาชน)

คำชี้แจงหลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติ
การให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ระบบ Credit Balance

โปรดอ่านคำชี้แจงนี้อย่างละเอียด เพื่อประโยชน์ของท่าน (ลูกค้า) ในการทำสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์

1) ชุดเอกสารที่ต้องกรอกรายละเอียดและลงนาม

- คำขอเปิดบัญชี
- สัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ (พร้อมค่าอากรแสตมป์ 30 บาท)
- สัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (ค่าอากรแสตมป์ตามวงเงิน)
- หนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝาก / บันทึกข้อตกลง (ATS)
- หนังสือมอบอำนาจให้บุคคลอื่นกระทำการแทน (ถ้ามี) (พร้อมค่าอากรแสตมป์ 30 บาท ต่อผู้รับมอบฯ 1 ท่าน)
- บัตรตัวอย่างลายมือชื่อ
- คำชี้แจงหลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติของการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ระบบ Credit Balance (หนังสือฉบับนี้)
- แบบฟอร์ม FATCA

2) หลักฐานประกอบการขอเปิดบัญชี (อย่างละ 1 ชุด พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง)

2.1) กรณีบุคคลธรรมดา

- สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน , หนังสือเดินทาง , และใบสำคัญคนต่างด้าว
- สำเนาทะเบียนบ้าน
- เอกสารแสดงฐานะทางการเงินเพื่อใช้ประกอบพิจารณาวงเงิน
 - สำเนาใบแจ้งรายการเดินบัญชีธนาคาร (Bank Statement) ย้อนหลัง 1-6 เดือน
 - สำเนาสมุดคู่ฝากบัญชีธนาคารย้อนหลัง 1-6 เดือน
 - สำเนาเอกสารแสดงเงินเดือน
 - หลักฐานการเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ทรัพย์สินอื่น เช่น ที่ดิน บ้าน พอร์ตการลงทุน ฯลฯ (ถ้ามี)
 - หลักฐานแสดงภาระหนี้ (ถ้ามี)
- กรณีมีการมอบอำนาจให้ผู้อื่นกระทำการแทน
 - สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน , หนังสือเดินทาง , ใบสำคัญคนต่างด้าวของผู้รับมอบอำนาจ
 - สำเนาทะเบียนบ้านของผู้รับมอบอำนาจ
- กรณีสมรสแล้วจะต้องเพิ่มเอกสารดังต่อไปนี้
 - สำเนาทะเบียนสมรส / ทะเบียนหย่า
 - บัตรประจำตัวประชาชนของคุณสมรส

2.2) กรณีเป็นนิติบุคคล

- สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลจากกระทรวงพาณิชย์ (ย้อนหลังไม่เกิน 6 เดือน)
- สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับ
- มติที่ประชุมกรรมการ
- สำเนาหนังสือมอบอำนาจของนิติบุคคล
- สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน , สำเนาหนังสือเดินทางของกรรมการที่ลงชื่อในชุดเอกสารตามข้อ 1.
- สำเนาบัตรประจำตัวผู้เสียภาษีนิติบุคคล
- งบการเงินฉบับผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี (ชุดล่าสุด) ย้อนหลัง 2 ปี
- กรณีมีการมอบอำนาจให้ผู้อื่นกระทำการแทน
 - สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน , หนังสือเดินทางของผู้รับมอบอำนาจ
 - สำเนาทะเบียนบ้านของผู้รับมอบอำนาจ

หมายเหตุ : หากเอกสารไม่ครบถ้วน บริษัท ขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่พิจารณาคำขอ จนกว่าลูกค้าจะส่งมอบเอกสารจนครบถ้วน

3) การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

ลูกค้าจะต้องนำบัตรประจำตัวประชาชน หรือหนังสือเดินทาง หรือใบสำคัญคนต่างด้าว (แล้วแต่กรณี) **ฉบับจริง** มาแสดงในวันลงนามในสัญญาและเอกสารอื่น ๆ เพื่อจัดให้มีการแสดงตนต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทตามกฎหมายฟอกเงินและกฎระเบียบของ ก.ล.ต. โดยเจ้าหน้าที่ของบริษัทจะลงลายมือชื่อรับรองในสำเนาเอกสารดังกล่าวว่าลูกค้าได้แสดงตนตามกฎหมายฟอกเงินและกฎระเบียบของ ก.ล.ต. แล้ว

4) ขั้นตอนการเปิดบัญชี

4.1) ลูกค้าจะต้องกรอกข้อความต่าง ๆ ลงในแบบคำขอฯ ให้ครบถ้วน พร้อมลงลายมือชื่อกำกับในเอกสารต่าง ๆ ตามที่ระบุในข้อ 1. **ทุกหน้า** และนำส่งสำเนาเอกสารตามข้อ 2. อย่างละ 1 ชุด พร้อมลงชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

4.2) ในกรณีที่ลูกค้าสมัครแล้ว ให้แนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของลูกค้าสมัครและสำเนาทะเบียนสมรส (แล้วแต่กรณี) พร้อมรับรองสำเนาถูกต้องจำนวน 1 ชุด และต้องให้คู่สมรสลงนามเป็นพยานในสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ด้วย ในกรณีหย่าแล้ว ให้แนบสำเนาทะเบียนหย่า จำนวน 1 ชุด พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง

4.3) ลูกค้าจะต้องชำระค่าอากรแสตมป์สำหรับสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัท ดังนี้

(1) สำหรับ สัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ 30 บาท

(2) สำหรับ การกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ อัตราร้อยละ 0.05 ของวงเงินมาร์จิ้น (วงเงินกู้ยืม) สูงสุดไม่เกิน 10,000 บาท โดยลูกค้าสามารถชำระโดยวิธีการโอนเงินเข้าบัญชีธนาคาร

4.4) เมื่อลูกค้าต้องการเปิดบัญชีระบบ Credit Balance กับบริษัท ลูกค้าจะต้องวางเงินสด และ/หรือ หลักทรัพย์จดทะเบียน ไว้กับบริษัทก่อนการซื้อหลักทรัพย์ครั้งแรก ในจำนวนไม่ต่ำกว่าอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin) ของมูลค่าหลักทรัพย์โดยบริษัทจะคำนวณอำนาจซื้อของลูกค้า (Purchasing Power) จากทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า (Excess Equity) หาดด้วยอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น ทั้งนี้ ลูกค้าจะไม่สามารถกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์เกินกว่าวงเงินมาร์จิ้นที่บริษัทตกลงให้ลูกค้า

5) การซื้อหลักทรัพย์

เมื่อลูกค้าซื้อหลักทรัพย์บริษัทจะหักเงินที่ลูกค้าวางไว้เพื่อชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ก่อน หากไม่พอที่จะชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ ส่วนที่เหลือบริษัทจะให้กู้ยืมแก่ลูกค้า อย่างไรก็ตาม หากมูลค่าซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้ามีน้อยกว่าเงินที่ลูกค้าวางไว้คงเหลือ บริษัทจะหักมูลค่าซื้อหลักทรัพย์แต่ละรายการจากเงินที่ลูกค้าวางไว้เป็นประกันน้อยลง 10 บาท และลูกค้าตกลงขอกู้ยืมเงินจากบริษัท และบริษัทตกลงให้กู้ยืมเงินแก่ลูกค้าจำนวน 10 บาท

หากมูลค่าซื้อหลักทรัพย์มากกว่าเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทก่อนการซื้อหลักทรัพย์ และเงินที่วางไว้เพียงพอสำหรับอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin Rate) ของมูลค่าซื้อหลักทรัพย์ บริษัทจะหักมูลค่าซื้อหลักทรัพย์จากเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทก่อน ส่วนที่เหลือของมูลค่าซื้อหลักทรัพย์ ลูกค้าตกลงให้บริษัทบันทึกเป็นรายการกู้ยืมเงินจากบริษัท

6) การให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์

บริษัทจะให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ได้เฉพาะสำหรับการซื้อหลักทรัพย์ ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ต.ล.ท.) กำหนด โดยบริษัทจะกำหนดรายชื่อบริษัทหลักทรัพย์ที่จะอนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีมาร์จิ้น (Marginable Securities) และกำหนดอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin) ของแต่ละหลักทรัพย์ (Multiple Margin Rate) โดยบริษัทจะคำนึงถึงสภาพคล่อง ความผันผวนของราคา และความเสี่ยงในการลงทุนของแต่ละหลักทรัพย์ ทั้งนี้ อัตราที่กำหนดของแต่ละหลักทรัพย์จะต้องไม่ต่ำกว่าอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นที่กำหนดโดย ก.ล.ต. หรือ ต.ล.ท.

บริษัทสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin) ของมูลค่าซื้อหลักทรัพย์ และ/หรือ เปลี่ยนแปลงประเภทหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อในบัญชีมาร์จิ้น (Marginable Securities) เป็นประเภทหลักทรัพย์ที่ไม่อนุญาตให้ซื้อในบัญชีมาร์จิ้น (Non-Marginable Securities) ตามที่เห็นสมควร โดยลูกค้าจะไม่ได้แจ้งใดๆ ทั้งสิ้น และให้มีผลบังคับใช้ได้ทันทีโดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบ

7) การดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า

ในกรณีที่ลูกค้ามียอดเงินสดคงเหลือในบัญชีมาร์จิ้น บริษัทจะนำเงินของลูกค้าไปหาผลประโยชน์ โดยบริษัทอาจนำเงินดังกล่าวไปฝากในบัญชีประเภทเงินฝากออมทรัพย์ และ/หรือ เงินฝากประจำ กับธนาคาร และ/หรือ ซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินกับสถาบันการเงิน และ/หรือ ลงทุนตามวิธีการอื่นใดที่ ก.ล.ต.และ ต.ล.ท.กำหนด ตามวิธีการและจำนวนเงินที่บริษัทจะพิจารณาเห็นสมควร

8) การคิดคำนวณดอกเบี้ย

ในกรณีที่เงินกู้ของลูกค้ายิ่งกว่าเงินที่ลูกค้ำวางไว้กับบริษัท กล่าวคือ ยอดเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์มียอดสูงกว่า Cash Balance ลูกค้ำจะต้องชำระดอกเบี้ยให้บริษัท โดยบริษัทกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามอัตราและเงื่อนไขที่บริษัทจะประกาศให้ลูกค้ำทราบ ณ ที่ทำการบริษัทและสาขาของบริษัท

ในกรณีที่จำนวนเงินที่ลูกค้ำวางไว้สูงกว่าเงินกู้ของลูกค้ำ กล่าวคือ Cash Balance มียอดสูงกว่ายอดเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ บริษัทจะนำเงินสดของลูกค้ำไปลงทุน โดยบริษัทจะให้อัตราดอกเบี้ยแก่ลูกค้ำตามอัตราและเงื่อนไขที่บริษัทจะประกาศกำหนด ณ ที่ทำการบริษัทและสาขาของบริษัท

บริษัทจะลงทุนเพื่อลูกค้ำทุกรายรวมกัน และอัตราผลตอบแทนที่ลูกค้ำจะได้รับจะไม่มากกว่าอัตราผลตอบแทนที่บริษัทจะได้รับจริงจากการนำเงินของลูกค้ำไปหาผลประโยชน์

บริษัทจะเรียกเก็บดอกเบี้ยจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ หรือ ชำระดอกเบี้ยสำหรับยอดเงินคงเหลือในบัญชีมาร์จิ้น ซึ่งบริษัทจะคำนวณดอกเบี้ยที่ต้องเรียกเก็บหรือชำระให้ลูกค้ำอย่างน้อยเดือนละครั้ง โดยคำนวณจากยอดสุทธิซึ่งได้จากการหักลบยอดเงินคงเหลือ (Cash Balance) ของลูกค้ำกับยอดเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ของแต่ละวัน ทั้งนี้ เพราะบริษัทจะไม่มีการเรียกเก็บดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ส่วนที่ไม่เกินกว่าเงินคงเหลือของลูกค้ำตามอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทกำหนด และบริษัทจะไม่จ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินคงเหลือของลูกค้ำส่วนที่ไม่เกินกว่าเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ในกรณีที่ลูกค้ำไม่ชำระดอกเบี้ยให้แก่บริษัทตามที่บริษัทเรียกเก็บ ลูกค้ำตกลงยินยอมให้บริษัทหักทอนบัญชีของลูกค้ำ โดยวิธีปรับปรุงจากบัญชีมาร์จิ้นเสมือนว่า ลูกค้ำได้ถอนเงินหรือนำเงินมาวางเพิ่มในบัญชีมาร์จิ้นแล้วแต่กรณี ในวันทำการแรกของเดือนถัดไป โดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้ำทราบและ/หรือไม่ต้องทวงถามก่อน

9) การถอนเงิน

ลูกค้ำจะถอนเงินจากบัญชีมาร์จิ้นได้ไม่เกินกว่าทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้ำ ณ สิ้นวันทำการที่ขอถอน และหากการถอนเงินนั้นมีจำนวนมากกว่ายอดเงินคงเหลือที่วางไว้ บริษัทจะบันทึกจำนวนเงินส่วนที่ถอนเกินเป็นการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามดุลยพินิจของบริษัทที่จะให้ถอนเงินหรือไม่ก็ได้

ในการถอนเงินลูกค้ำต้องแสดงความจำนงในการถอนเงินจากบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้ำตามแบบฟอร์มใบถอนเงินของบริษัท พร้อมลงนาม โดยแจ้งผ่านผู้แนะนำการลงทุน และ/หรือ เจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการผู้ดูแลบัญชี โดยลูกค้ำต้องแจ้งให้บริษัททราบเป็นการล่วงหน้า 1 วันทำการก่อนเวลา 12.00 น.

10) การปรับปรุงมูลค่าหลักประกัน

บริษัทจะปรับปรุงมูลค่าหลักประกันและยอดหนี้ของลูกค้ำในบัญชีมาร์จิ้นให้เป็นปัจจุบันอย่างน้อยทุกสิ้นวันทำการ โดยการคำนวณมูลค่าหลักประกันจะคำนวณด้วยวิธีการดังต่อไปนี้

- การคำนวณมูลค่าหลักประกันที่เป็นหลักทรัพย์ บริษัทจะคำนวณโดยใช้ราคา ดังนี้
 - ราคาปิด (Close Price) ณ สิ้นวันทำการก่อนวันคำนวณมูลค่า
 - ในกรณีที่ไม่มีราคาข้างต้น หรือบริษัทพิจารณาเห็นว่าราคาข้างต้นไม่เหมาะสม บริษัทจะคำนวณโดยใช้ราคาที่สามารถสะท้อนถึงมูลค่าตลาดในปัจจุบัน (Current Market Price) ของหลักทรัพย์
- การคำนวณมูลค่าหลักประกันที่เป็นสิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์ ซึ่งสิทธิดังกล่าวมิได้เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ให้ใช้ราคาตามที่ระบุไว้ข้างต้นของหลักทรัพย์ที่ให้สิทธิหักด้วยราคาจองซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว
- การคำนวณหลักประกันที่เป็นหลักทรัพย์ที่จองซื้อข้างต้น ให้ใช้ราคาตามที่ระบุไว้ข้างต้นของหลักทรัพย์ที่ให้สิทธิในการซื้อดังกล่าว
- การคำนวณหลักประกันอื่นนอกจากหลักประกันข้างต้น ให้ใช้ราคาที่ตราไว้หรือราคาอื่นที่เหมาะสมสำหรับหลักประกันแต่ละประเภท

ในกรณีที่หลักประกันตามที่กล่าวข้างต้นถูกสั่งพักการซื้อขายติดต่อกันเป็นเวลาตั้งแต่ 7 วันทำการขึ้นไป บริษัทอาจใช้ราคาที่เหมาะสมในการปรับมูลค่าหลักทรัพย์

11) การเรียกหลักประกันเนื่องจากมูลค่าหลักประกันต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด

ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้ำ (Equity) มีมูลค่าลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin Requirement) (M.M.35%) หรือตามอัตราที่ ก.ล.ต. / ต.ล.ท. ประกาศเปลี่ยนแปลงไป บริษัทจะไม่ให้ลูกค้ำซื้อหลักทรัพย์และจะดำเนินการเรียกให้ลูกค้ำนำทรัพย์สิน คือ เงินสด หรือ หลักทรัพย์จดทะเบียน หรือ ทรัพย์สินอื่นใดที่ ก.ล.ต. กำหนดอนุญาต

ทรัพย์สินที่ลูกค้ำนำมาวางเป็นประกันเพิ่มเติมนั้น กำหนดให้เงินสด และ/หรือ หลักทรัพย์จดทะเบียนเฉพาะที่บริษัทกำหนดให้นำมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มเติมได้ (Marginable Securities) เท่านั้นที่บริษัทจะนำมาคำนวณอำนาจซื้อของลูกค้ำ

หากลูกค้าไม่นำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มภายในระยะเวลาที่บริษัท หรือ ต.ล.ท.กำหนดเป็นคราวๆ ไป ซึ่ง ณ ปัจจุบันกำหนดภายใน 5 วันทำการนับจากวันที่บริษัทเรียก บริษัทจะบังคับชำระหนี้เงินกู้จากทรัพย์สินที่วางเป็นหลักประกันได้ในวันที่ทำการถัดจากวันที่ครบกำหนด 5 วันทำการดังกล่าว จนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้าเท่ากับหรือสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้

หากในระหว่าง 5 วันทำการดังกล่าวทรัพย์สินของลูกค้ามีมูลค่าลดลงจนเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (M.M. 25%) บริษัทจะบังคับชำระหนี้เงินกู้จากทรัพย์สินที่วางเป็นหลักประกันของลูกค้าในวันทำการถัดจากวันที่มูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าลดลงจนเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (M.M. 25%) และเมื่อครบกำหนด 5 วันทำการนับจากวันที่บริษัทเรียกให้ลูกค้านำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มเติมแล้ว หากลูกค้าไม่นำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มเติมตามที่บริษัทเรียกบริษัทจะบังคับชำระหนี้เงินกู้จากทรัพย์สินที่วางเป็นหลักประกันได้ในวันที่ทำการถัดจากวันที่ครบกำหนด 5 วันทำการดังกล่าว

ภายใน 5 วันทำการ (T+5) ลูกค้าจะต้องนำทรัพย์สินมาวางเพิ่มอย่างน้อยด้วยจำนวนที่เท่ากับมูลค่าของทรัพย์สินที่บริษัทแจ้งในจดหมาย ถึงแม้ว่า ณ ขณะที่ลูกค้านำทรัพย์สินมาวางเพิ่มนั้น จะคิดคำนวณมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าสูงกว่ามูลค่าทรัพย์สินตามจดหมายแจ้งจากบริษัทก็ตาม

โดยลูกค้าสามารถเลือกดำเนินการได้ 2 วิธี คือ

วิธีที่ 1 ลูกค้านำส่งเช็คหรือโอนเงินเข้าบัญชีของบริษัท ให้เสร็จสิ้นภายในระยะเวลาที่กำหนด (ภายใน T+5) อย่างน้อยด้วยจำนวนที่เท่ากับมูลค่าของทรัพย์สินที่บริษัทแจ้งในจดหมาย

วิธีที่ 2 นำหุ้นเพื่อดำเนินการจดทะเบียนนำกับศูนย์รับฝากฯ ให้เสร็จสิ้นภายในระยะเวลาที่กำหนด (ภายใน T+5) ด้วยจำนวนที่คำนวณจากวันที่มูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าลดต่ำกว่าอัตราเงินที่ต้องดำรง (T) ดังนี้ "100 คูณมูลค่าของทรัพย์สินในส่วนที่ต่ำกว่าหลักประกันที่ต้องดำรง (M.M. 35%) ณ วันที่ T หรืออัตรา Initial Margin ของหุ้นที่นำมาวางเป็นหลักประกันเพิ่ม"

12) การบังคับขายเนื่องจากมูลค่าหลักประกันต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด

ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) มีมูลค่าลดลงจนเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (Minimum Margin Requirement) (ซึ่งเท่ากับ 25%) บริษัทจะบังคับชำระหนี้เงินกู้จากทรัพย์สินที่วางเป็นหลักประกันของลูกค้าในวันทำการถัดจากวันที่มูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (Minimum Margin Requirement) จนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) สูงกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (Minimum Margin Requirement) โดยบริษัทจะแจ้งการบังคับชำระหนี้เงินกู้ดังกล่าวเป็นหนังสือไปยังลูกค้าภายในวันที่ทำการถัดจากวันที่ได้บังคับชำระหนี้เงินกู้แล้ว

13) กรณีเกิดดอกผลจากหลักทรัพย์ที่วางเป็นหลักประกัน

เนื่องจากหลักทรัพย์ที่อยู่ในบัญชีมาร์จิ้น บริษัทถือว่าเป็นหลักประกัน ดังนั้น เมื่อมีการปิดโอนเพื่อรับเงินปันผลจะต้องปิดโอนในชื่อของบริษัท และนำเงินปันผลหรือดอกผลอื่นใดโอนเข้าบัญชีมาร์จิ้นเสมือนลูกค้าได้นำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มเติม

14) การรับทราบความเสี่ยงจากการทำธุรกรรม

บริษัทขอแจ้งให้ลูกค้าทราบว่า การซื้อขายหลักทรัพย์และการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์นั้นมีความเสี่ยงดังต่อไปนี้

- (1) ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์หรือหลักประกัน อันอาจมีผลให้ลูกค้าขาดทุนหรือต้องวางประกันเพิ่มเติมตามจำนวนที่กำหนด
- (2) การที่ลูกค้าอาจถูกบริษัทดำเนินการในเรื่องต่อไปนี้ หากลูกค้าไม่วางประกันหลักประกันภายในระยะเวลาที่กำหนด
 - (ก) การบังคับหลักประกัน
 - (ข) การบังคับขายหลักทรัพย์ (Forced Sale) การบังคับซื้อคืนหลักทรัพย์ (Buy In)
 - (ค) การระงับการชำระเงินที่ลูกค้ามีสิทธิได้รับจากบริษัท เพื่อนำมาชำระหนี้ที่ลูกค้าค้างชำระ
 - (ง) การบอกเลิกสัญญา

รับทราบโดย (ลูกค้า) ชี้แจงโดย (ผู้แนะนำการลงทุน)

(.....)

(.....)