

## ข้อชี้แจงสำหรับการเปิดบัญชีเงินกู้ยืม เพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทเครดิตบาลานซ์ (Credit Balance)

(สำหรับบริษัท)

บริษัทฯ จัดทำเอกสารฉบับนี้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการแจ้งข้อมูลแก่ลูกค้า เพื่อทำความเข้าใจในนโยบายของบริษัทฯ เกี่ยวกับบัญชีเงินกู้ยืมเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทเครดิตบาลานซ์ ที่ลูกค้าควรทราบ ดังต่อไปนี้

### 1. ลักษณะสำคัญของบัญชีเครดิตบาลานซ์

- 1.1 เป็นระบบการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ที่จะพิจารณาสถานะของลูกค้าในลักษณะเป็นพอร์ตการลงทุน (Portfolio) โดยไม่คำนึงถึงต้นทุนของแต่ละหลักทรัพย์ โดยกำหนดให้ลูกค้านำเงินสดหรือหลักทรัพย์อื่นๆ ที่บริษัทฯ กำหนด มาวางเป็นหลักประกันชำระหนี้ โดยมีมูลค่าอย่างน้อยเท่ากับมูลค่ามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin Requirement) ของหลักทรัพย์ที่ต้องการซื้อ เช่น หากลูกค้าต้องการซื้อหลักทรัพย์ ABC ซึ่งบริษัทกำหนดอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นที่ 60% มูลค่า 2 ล้านบาท ลูกค้าจะต้องนำเงินสดมาวางเป็นหลักประกันอย่างน้อย 1.20 ล้านบาท จึงจะมีอำนาจซื้อหลักทรัพย์ ABC ได้มูลค่า 2 ล้านบาท
- 1.2 บริษัทจะดำเนินการปรับมูลค่าหลักทรัพย์ที่ลูกค้าวางเป็นหลักประกันและซื้อในบัญชีเครดิตบาลานซ์ด้วยราคาปิด (Mark to Market) ในทุกวันทำการ ซึ่งจะมีผลทำให้มูลค่าทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) อำนาจซื้อ (Purchasing power) ระดับมูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin Requirement) และระดับมูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (Minimum Margin Requirement) ของลูกค้าแปรผันตามไปด้วย
- 1.3 ลูกค้ามีหน้าที่ในการดำรงระดับทรัพย์สินของลูกค้าให้เป็นไปตามเกณฑ์การดำรงหลักประกันที่บริษัทกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด มิเช่นนั้น บริษัทจะดำเนินการเรียกหลักประกันเพิ่มหรือบังคับชำระหนี้ด้วยการบังคับขายหลักทรัพย์ของลูกค้า (Call Margin and Force Sell)

### 2. ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องจากการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านบัญชีเงินกู้ยืมเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทเครดิตบาลานซ์

ในการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านบัญชีเครดิตบาลานซ์ ลูกค้าได้ทำความเข้าใจและยอมรับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องจากการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ดังต่อไปนี้

- 2.1 ความเสี่ยงจากการไม่ได้รับความคุ้มครองจากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก เนื่องจากบริษัทมิได้เป็นสถาบันการเงินประเภทธนาคารพาณิชย์ เงินที่ลูกค้านำมาฝากกับบริษัทจึงไม่ได้รับความคุ้มครองจากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก
- 2.2 ความเสี่ยงจากการขาดทุนด้วยจำนวนมากกว่าเงินลงทุนที่นำมาฝากไว้ในบัญชีเครดิตบาลานซ์ เนื่องจากการลงทุนโดยใช้เงินกู้เป็นการลงทุนที่เกินกว่าฐานะของลูกค้าเอง ดังนั้นเมื่อราคาหลักทรัพย์ปรับลดลง ลูกค้าจะได้รับผลขาดทุนมากกว่าการลงทุนด้วยเงินของตนเองเพียงส่วนเดียว และมีโอกาสที่ลูกค้าจะสูญเงินลงทุนทั้งหมด โดยยังคงมีภาระหนี้ค้างกับบริษัทก็ได้
- 2.3 ความเสี่ยงจากการถูกบริษัทบังคับขายหลักทรัพย์ที่วางไว้เป็นหลักประกันชำระหนี้และหลักทรัพย์ที่ซื้อในบัญชีเครดิตบาลานซ์ ลูกค้าจะถูกบังคับขายหลักทรัพย์เมื่อ
  - ก) ลูกค้าผิดนัดการวางหลักประกันเพิ่มตามเวลาที่กำหนดไว้ ซึ่งบริษัทจะเรียกให้ลูกค้านำหลักประกันมาวางเพิ่มเมื่อมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) ลดลงต่ำกว่าระดับมูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin Requirement; Call Level) โดยกำหนดให้ลูกค้าต้องดำเนินการวางหลักประกันเพิ่มภายใน 5 วันทำการนับจากวันที่บริษัทออกจดหมาย Call Margin
  - ข) มูลค่าทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) ลดลงต่ำกว่าระดับมูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (Minimum Margin Requirement; Force Sell Level) และลูกค้าไม่ได้นำหลักประกันมาวางเพิ่มตามจำนวนที่เรียกไปภายในเวลาที่กำหนดไว้ (ก่อน 10.00 น. ของวันทำการถัดไปนับจากวันที่สถานะถึงระดับ Force Sell)
- 2.4 บริษัทจะดำเนินการบังคับขายหลักทรัพย์โดยที่ไม่ดำเนินการแจ้งลูกค้าล่วงหน้า เมื่อสถานะของลูกค้าถึงเกณฑ์การบังคับขาย ลูกค้ายอมรับว่าบริษัทอาจดำเนินการขายหลักทรัพย์ของลูกค้าโดยไม่แจ้งลูกค้าให้ทราบเป็นการล่วงหน้า
- 2.5 ลูกค้าไม่มีสิทธิเลือกขายหลักทรัพย์ เมื่อสถานะของลูกค้าถึงสถานะบังคับขาย ลูกค้ายินยอมให้บริษัทสามารถเลือกขายหลักทรัพย์ใดๆ ที่วางไว้เป็นหลักประกันในบัญชีเครดิตบาลานซ์ก็ได้ โดยลูกค้าจะไม่ได้แย้งใดๆ
- 2.6 บริษัทสามารถปรับเปลี่ยนอัตรามาร์จิ้นหรือถอนหลักทรัพย์ใดๆออกจากรายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อขายในบัญชีเครดิตบาลานซ์ได้ตามความเหมาะสม ลูกค้ายอมรับความเสี่ยงจากการที่บริษัทพิจารณาปรับเปลี่ยนอัตรามาร์จิ้นหรือถอดถอนหลักทรัพย์ใดๆออกจากรายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อขายในบัญชีเครดิตบาลานซ์ได้ตามความเหมาะสม แม้ลูกค้าจะได้รับผลกระทบจากการปรับเปลี่ยนดังกล่าวจนทำให้สถานะของลูกค้าถึงระดับที่ต้องนำหลักประกันมาวางเพิ่มหรือบังคับขายก็ตาม ลูกค้าจะไม่ได้แย้งใดๆ

### 3. การเปิดบัญชีและการกำหนดวงเงิน

- 3.1 ลูกค้าต้องทำการลงนามในสัญญาผู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (ระบบ Credit Balance) รวมทั้งให้ข้อมูลเพียงพอแก่บริษัท เพื่อประโยชน์ในการกำหนดวงเงินซื้อขายตามเกณฑ์ของคณะกรรมการ กลต. และสำนักงาน กลต.
- 3.2 ลูกค้าจะได้รับทราบวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ ได้จากเอกสารยืนยันการเปิดบัญชีผู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (ระบบ Credit Balance) ซึ่งบริษัทจะจัดส่งผ่านทาง INBOX ที่ [www.sbito.co.th](http://www.sbito.co.th) ให้แก่ลูกค้า
- 3.3 การกำหนดวงเงินผู้ยืมเงินสูงสุดของบัญชีผู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Credit Balance) บริษัทจะพิจารณากำหนดจากคุณสมบัติ สถานะทางการเงิน และความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของลูกค้าตามความเหมาะสมและที่บริษัทเห็นสมควร
- 3.4 เมื่อได้รับอนุมัติเปิดบัญชีหรือเพิ่มวงเงินผู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (ระบบ Credit Balance) แล้ว ลูกค้าจะต้องดำเนินการชำระค่าอาหารแสดมป์เพื่อปิดสัญญาฯ เป็นเงินสดในอัตราวงเงิน 2,000 บาทต่อค่าอาหาร 1 บาท เศษของ 2,000 เรียกเก็บอีก 1 บาท โดยบริษัทจะเรียกเก็บค่าอาหารแสดมป์สูงสุดที่ 10,000 บาท เช่น หากลูกค้าได้รับอนุมัติวงเงิน Credit Balance 2 ล้านบาท ลูกค้าต้องชำระค่าอาหารจำนวน 1,000 บาท
- 3.5 บริษัทถือว่าบัญชีของสามี/ภรรยา หรือ บัญชีที่มีผู้รับมอบอำนาจเป็นลูกค้าของบริษัทฯ หรือ อาจสันนิษฐานว่าเป็นบุคคลที่ร่วมกระทำการด้วยกัน เป็นกลุ่มบัญชีเดียวกันในการพิจารณาวงเงิน ภาระหนี้ และการควบคุมความเสี่ยงด้านต่างๆ
- 3.6 บริษัทมีนโยบายไม่เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ทุกประเภท หากไม่สามารถยืนยันตัวตนของลูกค้า หรือมีเหตุให้เชื่อลูกค้าเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อบุคคลอื่น (Nominee)

### 4. ประเภทหลักทรัพย์ที่บริษัทรับเป็นหลักประกัน

บริษัทกำหนดประเภทหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้านำมาวางเป็นประกันในบัญชีเครดิตบาลานซ์ ดังนี้

- ก) เงินสด
- ข) หลักทรัพย์ที่อยู่ในประกาศรายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อขายในบัญชีเครดิตบาลานซ์ ปัจจุบัน

### 5. รายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อขายในบัญชีเครดิตบาลานซ์ (Marginable Securities List)

- 5.1 ลูกค้าจะสามารถซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านบัญชีเครดิตบาลานซ์ ได้เฉพาะหลักทรัพย์ที่อยู่ในประกาศรายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อขายในบัญชีเครดิตบาลานซ์ (Marginable Securities List) เท่านั้น
- 5.2 บริษัทจะดำเนินการพิจารณาบททวนรายชื่อหลักทรัพย์และอัตรามาร์จิ้นของแต่ละหลักทรัพย์เป็นประจำตามรอบระยะเวลาที่กำหนด หรือหากหลักทรัพย์ใดมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทก็อาจพิจารณาบททวนปรับเปลี่ยนอัตรามาร์จิ้นหรือปรับหลักทรัพย์นั้นเป็นหลักทรัพย์ที่ไม่รับเป็นหลักประกันสำหรับบัญชีเครดิตบาลานซ์โดยให้ผลลัพธ์ทันทีก็ได้ ซึ่งลูกค้ารับทราบและยอมรับผลกระทบต่อสถานะบัญชีเครดิตบาลานซ์ของตนเอง และพร้อมปฏิบัติตามเกณฑ์การดำรงหลักประกันของบริษัทอย่างเคร่งครัด
- 5.3 ลูกค้ารับทราบว่า บริษัทจะดำเนินการแจ้งการเปลี่ยนแปลงรายชื่อหลักทรัพย์และอัตรามาร์จิ้นของแต่ละหลักทรัพย์ฉบับล่าสุดให้ลูกค้าทราบผ่านทาง [www.sbito.co.th](http://www.sbito.co.th) หัวข้อประกาศของบริษัทฯ เท่านั้น

### 6. การซื้อขายหลักทรัพย์

- 6.1 ลูกค้าต้องนำฝากหลักประกันเข้าบัญชีเครดิตบาลานซ์ เป็นที่เรียบร้อยแล้ว จึงจะมีอำนาจซื้อหลักทรัพย์ได้
- 6.2 อำนาจซื้อจะคำนวณจากทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า (Excess Equity) หักด้วยอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น (Initial Margin) ของหลักทรัพย์ที่ซื้อ
- 6.3 ลูกค้ารับทราบและยอมรับว่า ลูกค้าจะสามารถซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินกู้ได้มูลค่าสูงสุดไม่เกินกว่าวงเงิน Credit Balance ที่ได้รับอนุมัติ แม้สถานะบัญชีของลูกค้าจะมีอำนาจซื้อมากกว่าก็ตาม เช่น ลูกค้านำเงินสดมาวาง 5 ล้านบาท ทำให้มีอำนาจซื้อหลักทรัพย์ ABC (50%) 10 ล้านบาท หากวงเงินที่ได้รับอนุมัติคือ 2 ล้านบาท ลูกค้าจะสามารถซื้อหุ้น ABC ได้ไม่เกิน 7 ล้านบาท โดยลูกค้าซื้อด้วยเงินตนเอง 5 ล้านบาท และใช้วงเงินกู้เต็มวงเงินที่ได้คือ 2 ล้านบาท
- 6.4 ลูกค้ารับทราบและยอมรับว่า ลูกค้าจะไม่สามารถซื้อหลักทรัพย์ที่อยู่ในประกาศรายชื่อหลักทรัพย์ที่เข้าข่ายมาตรการจำกัดการซื้อขาย (Trading Alert List) ปัจจุบันได้ แม้หลักทรัพย์ดังกล่าวจะอยู่ใน Marginable Securities List ของบริษัท
- 6.5 ลูกค้ารับทราบและยอมรับว่า บริษัทจะไม่นำหลักทรัพย์ที่อยู่ในประกาศรายชื่อหลักทรัพย์ที่เข้าข่ายมาตรการจำกัดการซื้อขาย ระดับที่ 2 และระดับที่ 3 (Trading Alert List Level 2 & Level 3) มาคำนวณเป็นอำนาจซื้อให้กับลูกค้า แม้หลักทรัพย์ดังกล่าวจะอยู่ใน Marginable Securities List ของบริษัท

6.6 กรณีลูกค้าขายหลักทรัพย์ หากลูกค้ามีหลักทรัพย์ตัวเดียวกันทั้งประเภทหลักทรัพย์ที่นำมาค้าประกัน และหลักทรัพย์ที่ลูกค้าซื้อเพิ่ม บริษัทจะดำเนินการตัดหุ้นที่ลูกค้านำมาค้าประกันออกมาขายก่อนจนหมด จึงจะดำเนินการขายหลักทรัพย์ที่ลูกค้าซื้อในลำดับต่อไป

## 7. การควบคุมการกระจุกตัวของหลักทรัพย์

บริษัทสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาห้ามซื้อเพิ่ม ห้ามนำมาเป็นประกันเพิ่ม หรือปรับอัตรามาร์จิ้นสำหรับหลักทรัพย์ที่มีมูลค่ารวมเกินกว่าระดับที่บริษัทกำหนด หรือเมื่อบริษัทเห็นสมควร

## 8. การเรียกให้ลูกค้านำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่ม (Margin call)

8.1 ลูกค้าจะถูกเรียกให้นำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่ม (Margin call) เมื่อมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) ลดลงต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin Requirement)

8.2 เมื่อมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) ลดลงต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin Requirement) ณ สิ้นวันทำการใดๆ (T) บริษัทจะดำเนินการออกจดหมายเพื่อแจ้งให้ลูกค้านำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มภายในวันทำการถัดไป (T+1) โดยระบุให้ลูกค้านำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มภายใน 5 วันทำการ (T+5) ทั้งนี้ลูกค้าต้องดำเนินการนำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มอย่างน้อยเท่ากับจำนวนที่แจ้งในจดหมาย หากลูกค้าไม่ดำเนินการใดๆ และมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) ยังต่ำกว่าระดับหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin Requirement) ณ สิ้นวันทำการของวันครบกำหนดการวางหลักประกันเพิ่ม (T+5) บริษัทจะดำเนินการบังคับขายหลักทรัพย์ในบัญชีเครดิตบาลานซ์ของลูกค้าในวันทำการถัดไป (T+6) ทั้งนี้หากลูกค้าต้องการหลีกเลี่ยงการโดนบังคับขายหลักทรัพย์ ลูกค้าสามารถดำเนินการ โอนเงินหรือนำหลักทรัพย์มาวางเป็นหลักประกันเพิ่ม โดยต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายใน 10.00 น. ของวันที่ T+6

โดยลูกค้าสามารถเลือกดำเนินการนำทรัพย์สินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มได้ 2 วิธี คือ

วิธีที่ 1 ลูกค้าโอนเงินเข้าบัญชีของบริษัท ให้เสร็จสิ้นภายในระยะเวลาที่กำหนด (T+5) อย่างน้อยด้วยจำนวนที่เท่ากับมูลค่าของทรัพย์สินที่บริษัทแจ้งในจดหมาย

วิธีที่ 2 นำหุ้นเพื่อดำเนินการจดจำนำกับศูนย์รับฝากฯ ให้เสร็จสิ้นภายในระยะเวลาที่กำหนด (T+5) ด้วยมูลค่าอย่างน้อยเท่ากับ 2 เท่าของมูลค่าทรัพย์สินที่บริษัทแจ้งในจดหมาย

8.3 กรณีลูกค้าดำเนินการวางหลักประกันเพิ่มด้วยจำนวนเงินที่น้อยกว่าที่บริษัทเรียกไปในวันจดหมายฯ และมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) ณ วันที่ T+5 ยังคงต่ำกว่าระดับมูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ ณ วันที่ T+6 บริษัทจะดำเนินการบังคับชำระหนี้โดยการบังคับขายหลักทรัพย์ของลูกค้าตามจำนวนเงินที่ลูกค้ายังชำระไม่ครบตามจำนวนที่เรียกไป

8.4 กรณีลูกค้าไม่ดำเนินการใดๆ หรือ นำหลักประกันมาวางไม่ครบตามจำนวนที่เรียกไป และถึงเกณฑ์ที่บริษัทจะดำเนินการบังคับขายหลักทรัพย์ ณ วันที่ T+6 นั้น ลูกค้าสามารถดำเนินการขายหลักทรัพย์ได้ด้วยตนเองโดยต้องขายหลักทรัพย์จนทำให้มูลค่าทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) สูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin Requirement) ทั้งนี้หากลูกค้าไม่ดำเนินการใดๆ ภายใน 10.30 น. บริษัทจะดำเนินการบังคับขายหลักทรัพย์ของลูกค้าจนทำให้ระดับหลักประกันเพียงพอตามเกณฑ์

8.5 เมื่อถึงเกณฑ์ที่ต้องบังคับขายหลักทรัพย์ บริษัทมีสิทธิ์บังคับขายหลักทรัพย์ใดๆ ในบัญชีเครดิต บาลานซ์ของลูกค้าโดย **ไม่จำเป็นต้องบอกกล่าวลูกค้าล่วงหน้า**

## 9. การบังคับชำระหนี้โดยการบังคับขายหลักทรัพย์ที่วางเป็นหลักประกัน (Force sell)

9.1 ลูกค้าจะถูกบังคับชำระหนี้โดยการบังคับขายหลักทรัพย์เมื่อ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของลูกค้า (Equity) ลดลงต่ำกว่า มูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ (Minimum Margin Requirement)

9.2 เมื่อสถานะบัญชีเครดิตบาลานซ์ของลูกค้าถึงระดับการบังคับชำระหนี้ฯ ณ วันทำการใดๆ (T) บริษัทจะดำเนินการบังคับชำระหนี้จากทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันของลูกค้าภายในวันทำการถัดไป (T+1) ที่ราคาเปิด (ATO) ทันทีที่เปิดตลาด จนกว่ามูลค่าทรัพย์สินของลูกค้า (Equity) เพิ่มขึ้นสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้ (Maintenance Margin Requirement) **โดยบริษัทจะไม่ผ่อนผันการบังคับขาย และไม่รับวางเงินในวันที่ต้องบังคับขาย**

9.3 ทั้งนี้ หากไม่สามารถขายในราคา ATO ได้ทั้งหมดเต็มจำนวน บริษัทต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในเวลา 12.30 น.

- 9.4 เมื่อถึงเกณฑ์ที่ต้องบังคับขายหลักทรัพย์ บริษัทมีสิทธิ์บังคับขายหลักทรัพย์ใดๆ ในบัญชีเครดิต บาลานซ์ของลูกค้าโดย **ไม่จำเป็นต้องบอกกล่าวลูกค้าล่วงหน้า**  
(อ้างอิง ข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ บส/ช 03-00 เรื่อง การซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทมาร์จิ้น พ.ศ. 2543 ข้อ 10 ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้าลดลงจนเท่ากับหรือต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ)

#### 10. การกำหนดอัตราดอกเบี้ย

- 10.1 บริษัทจะไม่จ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากของลูกค้าที่วางไว้ในบัญชีเครดิตบาลานซ์  
10.2 บริษัทจะพิจารณาอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมบัญชีเครดิตบาลานซ์จากปริมาณการซื้อขายและยอดหนี้คงค้างในแต่ละเดือน รวมทั้งประวัติการชำระเงิน และการกระจุยตัวของหลักประกัน และความเสถียรของพอร์ตการลงทุน (Portfolio) ของลูกค้า  
10.3 กรณีที่ยอดเงินกู้ยืมของลูกค้าหลังจากมีการปรับปรุงรายการดอกเบี้ยประจำเดือนเพิ่มสูงขึ้นเกินกว่าวงเงินที่ลูกค้าได้รับอนุมัติ ลูกค้าจะต้องดำเนินการลดยอดหนี้ภายในระยะเวลาและวิธีการที่บริษัทกำหนด และหากลูกค้าไม่ได้ดำเนินการลดยอดหนี้ตามที่บริษัทได้กำหนดไว้ บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการดำเนินการขายหลักทรัพย์ของลูกค้าโดยไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นการล่วงหน้า

#### 11. การฝากเงิน-การถอนเงิน

- 11.1 ลูกค้าสามารถฝากเงินเข้ามว้างเป็นประกันในบัญชีเครดิตบาลานซ์ผ่านระบบ E-payment ได้ที่ [www.sbito.co.th](http://www.sbito.co.th) ได้ตั้งแต่เวลา 7.30-17.00 น. ของทุกวันทำการ หรือช่องทาง ATS ได้ตั้งแต่เวลา 8.30-16.00 น. ของทุกวันทำการ โดยบริษัทจะดำเนินการฝากเงินให้ลูกค้าโดยมีผลอย่างช้าในวันทำการถัดไป  
11.2 ลูกค้าแจ้งความประสงค์ถอนเงิน โดยดำเนินการผ่าน [www.sbito.co.th](http://www.sbito.co.th) ด้วย Username and Password ของลูกค้าก่อนเวลา 12.00 น. ของวันที่ขอลงเงิน โดยบริษัทจะดำเนินการโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารที่ลูกค้าระบุไว้ภายในวันทำการถัดไปนับจากวันที่แจ้งถอนเงิน ทั้งนี้จำนวนเงินสูงสุดที่ถอนได้ เท่ากับ **75% ของยอดทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า ณ สิ้นวันทำการที่ขอลง** หักด้วย **มูลค่าทรัพย์สินส่วนเกินจากหลักทรัพย์ค้ำประกันและค่าขายหลักทรัพย์ของหลักทรัพย์ค้ำประกันที่ยังไม่ครบกำหนดชำระราคา**

#### 12. การถอนหลักทรัพย์

- 12.1 หากเป็นค่าขอลงหลักทรัพย์บางส่วน และในบัญชีของลูกค้ามีหลักทรัพย์เดียวกันทั้งประเภทหลักทรัพย์ค้ำประกันและหลักทรัพย์ที่ซื้อ บริษัทจะดำเนินการถอนหลักทรัพย์ที่ซื้อทั้งหมดก่อน  
12.2 หลักทรัพย์ที่บริษัทจะดำเนินการถอนให้ลูกค้าได้ต้องพ้นกำหนดชำระราคาและส่งมอบกับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์แล้ว  
12.3 มูลค่าหลักทรัพย์สูงสุดที่สามารถไถ่ถอนได้ต้องไม่เกินกว่า มูลค่าทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า (Excess Equity)

#### 13. เปลี่ยนแปลงแหล่งกู้เงินใหม่ (Refinance) เพื่อการชำระหนี้บัญชีเครดิตบาลานซ์ (Credit Balance)

- 13.1 ในกรณีลูกค้าที่เปิดบัญชีเครดิตบาลานซ์ (Credit Balance) มีความประสงค์จะขอโอนย้ายหลักทรัพย์ในบัญชีเครดิตบาลานซ์ไปยังบริษัทหลักทรัพย์อื่น ลูกค้าจะต้องชำระหนี้คงค้างที่มีอยู่กับบริษัทก่อนตามวิธีการและเงื่อนไขที่บริษัทกำหนดจึงจะสามารถโอนหลักทรัพย์ดังกล่าวได้ ทั้งนี้บริษัท ขอสงวนสิทธิ์ไม่รับชำระหนี้ของลูกค้าจากบุคคลหรือนิติบุคคลอื่นเพื่อนำมาชำระหนี้เดิมของลูกค้ากับบริษัทฯ (Refinance) โดยหากบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายดังกล่าวจะแจ้งให้ท่านทราบต่อไป

รับทราบและยอมรับเงื่อนไขโดย **X** \_\_\_\_\_ ลูกค้า  
( \_\_\_\_\_ )

ชี้แจงโดย \_\_\_\_\_ เจ้าหน้าที่บริษัท  
( \_\_\_\_\_ )