

ข้อชี้แจงผู้ลงทุนประเภทบุคคลธรรมดา เพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Futures & Options) ในตลาดอนุพันธ์

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคียฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) จัดทำเอกสารฉบับนี้เพื่อชี้แจงข้อมูลให้ลูกค้ารับทราบ และเข้าใจถึงนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติของบริษัท เกี่ยวกับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดอนุพันธ์ ดังต่อไปนี้

การซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

1. ลูกค้าจะต้องวางเงินเข้าบัญชีบริษัทเพื่อเป็นหลักประกันเริ่มต้นให้เพียงพอตามเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด ก่อนการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
2. บริษัทจะคำนวณอำนาจซื้อของลูกค้าจากทรัพย์สินส่วนเกินในบัญชี (Excess Equity) โดยลูกค้าจะไม่สามารถซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ได้เกินกว่าอำนาจซื้อขายที่คำนวณได้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง หรือไม่เกินวงเงินที่บริษัทอนุมัติ และไม่สามารถล้างฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ โดยไม่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในบัญชีได้
3. การถือครองฐานะสูงสุด (Position Limit) บริษัทกำหนดให้ลูกค้าถือครองสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยมีฐานะสุทธิในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ยังอิงกับดัชนี SET50 Index Futures และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอื่นๆ ได้ เมื่อคำนวณรวมเทียบกับฐานะใน SET50 Index Futures (Delta Equivalent Position) ในด้านใดด้านหนึ่งได้ไม่เกิน 100,000 สัญญา หรือกรณีอื่นใดตามดุลยพินิจของบริษัท หรือตามเกณฑ์ที่ตลาดอนุพันธ์หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด
4. ในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทหรือชนิดใดชนิดหนึ่งต้องไม่เกินอัตราการกระจุกตัว (Concentration Limit) ที่บริษัทอาจจะกำหนดขึ้น ซึ่งจะได้มีการพิจารณาและแจ้งให้ทราบเป็นคราวๆ ไป

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายในการซื้อขาย

1. ค่านายหน้าในการซื้อขายมีวิธีการคำนวณแบบขั้นบันได (Sliding Scale) ตามจำนวนสัญญาต่อวัน เป็นไปตามประกาศของชมรมผู้ประกอบการธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหรือตามบริษัทประกาศกำหนด
2. การกำหนดอัตราค่านายหน้าแบบขั้นบันไดนั้น ไม่สามารถนำจำนวนสัญญา SET50 Index Futures และ SET50 Index Options หรือสินค้าอื่นใดมารวมกันได้
3. สำหรับลูกค้าที่ถือสัญญา SET50 Index Options ซึ่งมีฐานะเป็น In-the-money ณ วันหมดอายุสัญญาดังกล่าวจะถูกใช้สิทธิโดยอัตโนมัติ (Auto-exercise) โดยมีค่าธรรมเนียมในอัตรา 10 บาทต่อ 1 สัญญา อย่างไรก็ตาม ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บดังกล่าวหลังรวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้วจะไม่เกินเงินที่ลูกค้าได้รับจากการใช้สิทธิ

หลักประกัน และอัตราหลักประกัน

1. หลักประกันเริ่มต้น (Initial Margin) หลักประกันขั้นต่ำที่ลูกค้าต้องวางไว้ในจำนวนไม่ต่ำกว่ากว่าอัตราหลักประกันเริ่มต้น (IM) รวมค่านายหน้าและภาษีมูลค่าเพิ่ม ก่อนการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
2. หลักประกันรักษาสภาพ (Maintenance Margin) ลูกค้าต้องดำรงหลักประกันรักษาสภาพให้เป็นไปตามอัตราที่บริษัทฯ ประกาศกำหนด หรือ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
3. หลักประกันส่วนเพิ่ม (Additional Margin) ทรัพย์สินอื่นนอกเหนือจากหลักประกันเริ่มต้น และหลักประกันรักษาสภาพที่ลูกค้าต้องวางไว้กับบริษัทตามจำนวนและอัตราที่บริษัทกำหนด
4. หลักประกันปิดสถานะ (Force Close Margin) ลูกค้าต้องดำรงทรัพย์สินขั้นต่ำตลอดเวลาที่มีฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หากมูลค่าหลักประกันเท่ากับหรือลดต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนดหรือบริษัทกำหนด บริษัทจะบังคับปิดสถานะสัญญาและ/หรือบังคับชำระหนี้ได้ทันที
5. อัตราหลักประกัน (Margin Rate) การซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และ/หรือตามที่ชมรมผู้ประกอบการธุรกิจสัญญาซื้อขายสัญญาล่วงหน้าจะมีระเบียบปฏิบัติ และ/หรือตามที่บริษัทประกาศกำหนด ซึ่งอาจเปลี่ยนแปลงได้โดยบริษัทจะแจ้งให้ทราบเป็นคราวๆ ไป

ประเภทของหลักประกัน

1. เงินสด หรือ ทรัพย์สินที่มีฐานะเทียบเท่าเงินสด เช่น เงิน โอน หรือ เช็คที่ผ่านการเรียกเก็บเงินเรียบร้อยแล้ว
 2. หลักประกันอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดอนุพันธ์ และ สำนักหักบัญชีกำหนด
- หมายเหตุ : ในขั้นต้นบริษัทจะรับเฉพาะหลักประกันในข้อ 1.เท่านั้น หากมีการเปลี่ยนแปลงจะแจ้งให้ทราบต่อไป

การเรียกหลักประกันเพิ่ม และการบังคับปิดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Call Margin & Force Close)

เมื่อทรัพย์สินในบัญชีของลูกค้ามีมูลค่าต่ำกว่า Maintenance Margin (วันที่ T) บริษัทจะดำเนินการดังต่อไปนี้

1. จดรับคำสั่งซื้อขายของลูกค้าทันที เว้นแต่เป็นคำสั่งเพื่อเปิดหรือปิดสถานะซึ่งทำให้ระดับความต้องการของ Initial Margin ลดลง
2. เรียกให้ลูกค้านำหลักประกันมาวางเพิ่ม หรือล้างสถานะสัญญาของตนเอง จนทำให้มูลค่าหลักประกันในบัญชีไม่ต่ำกว่า Initial Margin ให้เสร็จสิ้นภายในเวลา 15.00 น. ของวันทำการถัดจากวันที่ทรัพย์สินในบัญชีมีมูลค่าน้อยกว่า Maintenance Margin (วันที่ T+1) บริษัทมีสิทธิบังคับปิดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้าบางส่วนหรือทั้งหมดได้ทันทีแม้ว่ามูลค่าตามราคาตลาดของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในบัญชีจะสูงขึ้นแล้วก็ตาม
3. การเรียกวางหลักประกันเพิ่มจะแจ้งผ่านทางโทรศัพท์ และ/หรือ โทรสาร และ/หรือ SMS และ/หรือ อีเมล ที่ลูกค้าระบุในแบบคำขอเปิดบัญชี โดยบริษัทจะดำเนินการตัด ATS ตามที่ได้แจ้งบริษัทไว้เพื่อการวางหลักประกันเพิ่ม ซึ่งลูกค้าต้องดำรงเงินให้เพียงพอในบัญชีธนาคาร ภายในเวลา 14.00 น. กรณีที่ลูกค้าไม่ประสงค์ให้ตัด ATS กรุณาแจ้งกลับบริษัทภายในเวลา 10.00 น.

4. กรณีที่บริษัทไม่สามารถปิดสถานะสัญญาซื้อขายของลูกค้าภายใน T+1 บริษัทจะดำเนินการบังคับปิดสถานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้าในวันทำการถัดไป (T+2) เมื่อตลาดเปิดทำการช่วงเช้าที่ราคาตลาด

5. กรณีทรัพย์สินในบัญชีลูกค้าลดลงต่ำกว่าระดับหลักประกันบังคับปิดสถานะ Intraday Force Close Margin ลูกค้าต้องนำเงินมาวางเพิ่ม หรือปิดสถานะสัญญาบางส่วนหรือทั้งหมดเพื่อทำให้ทรัพย์สินของลูกค้ามีมูลค่าไม่ต่ำกว่า Maintenance Margin ทันที โดยให้แล้วเสร็จภายใน 1 ชั่วโมงนับจากที่เรียกหรือภายใน 1 ชั่วโมงก่อนตลาดปิดทำการแล้วแต่เวลาใดจะสั้นกว่า หรือลูกค้าจะต้องดำเนินการปิดสถานะเพื่อรักษาระดับหลักประกันไม่ให้ต่ำกว่าอัตราหลักประกันรักษาสภาพ มิฉะนั้น บริษัทอาจบังคับปิดสถานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้าบางส่วนหรือทั้งหมดได้ทันที

6. กรณีสำนักหักบัญชีเรียกเก็บ Intraday Margin หรือ Additional Margin จากบริษัท บริษัทอาจเรียกจากลูกค้าในรายที่มีมูลค่าหลักประกันในบัญชีต่ำกว่า Initial Margin ซึ่งลูกค้าต้องวางหลักประกันเพิ่มเติมตามจำนวนเงินที่เรียกทันทีภายในวันทำการที่เรียก มิฉะนั้นบริษัทอาจบังคับปิดสถานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้าบางส่วนหรือทั้งหมดได้ทันทีเมื่อตลาดเปิดทำการซื้อขายในช่วงถัดไป

7. ในการบังคับปิดสถานะสัญญา บริษัทจะดำเนินการปิดสัญญาที่มีผลขาดทุนสูงสุดก่อน เรียงขึ้นตามลำดับ ในกรณีที่สัญญา Series ที่มีผลขาดทุนสูงสุดไม่สามารถปิดได้เนื่องจากไม่มีสภาพคล่อง จะปิดสัญญา Series ที่มีผลขาดทุนสูงสุดรองลงมาซึ่งมีสภาพคล่องสามารถปิดสถานะได้ ยกเว้นแต่ลูกค้าจะมีคำสั่งให้ปิดสัญญาอื่นใดในบัญชีจนกว่ามีผลให้ทรัพย์สินในบัญชีของลูกค้ามีมูลค่าไม่ต่ำกว่า Initial Margin ณ วันที่ T

8. เมื่อบริษัทได้ดำเนินการบังคับปิดสถานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแล้ว ลูกค้าสามารถตรวจสอบรายการซื้อขายได้จากหนังสือยืนยันการซื้อขาย (Confirmation Note) ที่บริษัทจะจัดส่งให้ลูกค้าทางไปรษณีย์ หรือ อีเมล ที่ลูกค้าแจ้งไว้กับบริษัท ในวันทำการถัดไป

การวางเงิน

ในการวางเงินเข้าบัญชีของบริษัท จะมีผลต่อการคำนวณอัตราหลักประกันดังนี้

1. หากวางเป็นเงินสดหรือโอนเงิน และแจ้งการโอนเงินเข้าบัญชีให้บริษัททราบ บริษัทจะคำนวณหลักประกันเมื่อได้ตรวจสอบเงินเรียบร้อยแล้ว
2. หากวางเป็นเช็ค จะมีผลต่อการคำนวณหลักประกันเมื่อเช็คผ่านการเรียกเก็บเงินเข้าบัญชีบริษัทเรียบร้อยแล้ว

3. ลูกค้าต้องแจ้งการฝากเงินให้บริษัททราบในวันที่นำเงินเข้าบัญชีบริษัท บริษัทจะบันทึกการรับเงินและคำนวณดอกเบี้ยให้ลูกค้าเมื่อบริษัทได้รับแจ้งการฝากเงินแล้วเท่านั้น

การถอนเงิน

1. ลูกค้าต้องแจ้งความประสงค์ขอถอนเงิน โดยลงนามในแบบฟอร์มที่บริษัทกำหนด หรือส่งคำสั่งผ่าน eform โดยแจ้งให้บริษัททราบล่วงหน้า

- กรณีส่งคำสั่งถอนเงินก่อน เวลา 11.00 น. ของวันที่ถอน (วันที่ T) บริษัทจะโอนเงินเข้าบัญชีลูกค้าภายในเวลา 15.00 น. ในวันที่ถอน (วันที่ T)

- กรณีส่งคำสั่งถอนเงินหลัง เวลา 11.00 น. ของวันที่ถอน (วันที่ T) บริษัทจะโอนเงินเข้าบัญชีลูกค้าภายในเวลา 12.00 น. ในวันทำการถัดไป (วันที่ T+1)

2. จำนวนเงินที่ถอนได้ในแต่ละครั้งต้องไม่ต่ำกว่า 3,000 บาท (สามพันบาท) และต้องไม่เป็นผลให้ทรัพย์สินในบัญชีมีมูลค่าต่ำกว่า Initial Margin ณ วันทำการที่แจ้งขอถอนเงิน กำหนดให้ถอนได้สูงสุดไม่เกินมูลค่าหลักประกันส่วนเกิน (Excess Equity)

ดอกเบี้ย

บริษัทจะจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนต่อเงินคงเหลือสุทธิของลูกค้าในอัตราที่บริษัทประกาศกำหนด ทั้งนี้ เงินคงเหลือสุทธิคำนวณจากหลักประกันเทียบเท่าเงินสด (Equity Balance) ณ วันทำการของลูกค้าที่มีอยู่กับบริษัท โดยรวมกำไรขาดทุนจากการซื้อขาย กำไรขาดทุนจาก Mark-to-market ของสัญญาซื้อขายสัญญาล่วงหน้าที่ยังเหลืออยู่ในบัญชี และ ค่าใช้จ่ายในการซื้อขาย โดยกระทบยอดบัญชีของลูกค้าในวันที่ T+1

ค่าปรับผิดนัด

หากลูกค้าผิดนัด หรือผิดสัญญาในการชำระเงิน และ/หรือค่าธรรมเนียม ค่าใช้จ่ายใดๆ ที่ถึงกำหนดชำระแล้ว หรือที่บริษัทได้ทวงถาม โดยลูกค้ายินยอมจ่ายชำระค่าเบี้ยปรับให้แก่บริษัท ตามอัตราที่บริษัทประกาศกำหนด นับแต่วันที่ครบกำหนดเวลาดังกล่าวจนกว่าบริษัทจะได้รับชำระหนี้ครบถ้วน

หากกรณีที่บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงอัตราหลักประกัน อัตราค่าธรรมเนียม อัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ อื่นๆ โดยสอดคล้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ที่บริษัท และ/หรือ ทางการประกาศกำหนด บริษัทจะประกาศ ณ ที่ทำการ หรือบนเว็บไซต์ของบริษัท และให้ถือว่าลูกค้าได้ยินยอมรับทราบถึงประกาศดังกล่าวแล้ว ทั้งนี้ ลูกค้าได้รับทราบและเข้าใจข้อชี้แจงดังกล่าวและยินยอมที่จะปฏิบัติตามทุกประการ

หากมีการเปลี่ยนแปลงหนังสือชี้แจงฉบับนี้ ลูกค้ายินยอมให้บริษัทเปลี่ยนแปลงได้โดยไม่ต้องแจ้งลูกค้าล่วงหน้า