



18 กุมภาพันธ์ 2564

เรื่อง นำส่งแนวทางการปฏิบัติงานสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

เรียน กรรมการผู้จัดการ
บริษัทสมาชิกสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

- สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. สำเนา แนวทางการปฏิบัติงาน เรื่อง การพิจารณากำหนดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า (ฉบับที่ 2)
2. แนวทางการปฏิบัติงาน เรื่อง การพิจารณากำหนดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า (ฉบับประมวล)

สืบเนื่องจากสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย (“สมาคม”) ได้ปรับปรุงแนวทางปฏิบัติงาน เรื่อง การพิจารณากำหนดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า ให้สอดคล้องกับเทคโนโลยีที่ใช้ในการให้บริการลูกค้าและเพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการประกอบธุรกิจ โดยมีสาระสำคัญที่ปรับปรุงในกรณีบัญชี Cash Balance ดังนี้

หลักเกณฑ์เดิม	หลักเกณฑ์ที่ปรับปรุงเพิ่มเติม
วงเงินที่ลูกค้าสามารถซื้อขายได้ < เงินสด + เงินค่าขาย หลักทรัพย์ที่วางเป็นหลักประกันในการชำระราคา	คงเดิม ไม่มีการแก้ไข
กำหนดเกณฑ์จำนวนเงินรับโอน (Threshold Amount) โดยนำข้อมูลจากการทำ KYC/CDD มาพิจารณากำหนด Threshold Amount สำหรับลูกค้าแต่ละรายหรือแต่ละกลุ่ม เพื่อใช้ในการแจ้งเตือนบริษัทสมาชิกให้ทบทวน KYC/CDD - Threshold Amount ไม่ควรเกิน 500,000 บาท กรณีที่ ลูกค้าไม่ได้แสดงเอกสารเกี่ยวกับฐานะการเงินของลูกค้า	- คงเดิม ไม่มีการแก้ไข - กรณีมีการพิจารณาปัจจัยเชิงคุณภาพเพิ่มเติม โดยนำ ข้อมูลที่สมเหตุสมผลและมาจากแหล่งที่เชื่อถือได้ อาทิ อาชีพ ตำแหน่งงาน รายได้ สถานที่ทำงาน เป็นต้น มาพิจารณาจากข้อมูลหลายปัจจัยร่วมกัน Threshold Amount ภายหลังการพิจารณาปัจจัยคุณภาพ ไม่ควร เกิน 1,000,000 บาท

ในการนี้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ได้พิจารณาให้ความเห็นชอบการปรับปรุงแนวทางการปฏิบัติงานดังกล่าวเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ตามหนังสือสำนักงาน ก.ล.ต. ที่ กส.ต.นธ. 676/2564 เรื่อง การให้ความเห็นชอบร่างแนวทางการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการพิจารณากำหนดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า (ฉบับที่ 2) ของสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย ลงวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2564 พร้อมขอให้แจ้งบริษัทสมาชิกดำเนินการควบคุมดูแลความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าวอย่างรัดกุม เช่น

1. กำหนดเกณฑ์พิจารณาปัจจัยเชิงคุณภาพอย่างเหมาะสม ตามความเสี่ยงของลูกค้า เช่น อาชีพ อายุ และวงเงินที่ได้รับ
2. ติดตามดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ รวมถึงตรวจสอบพฤติกรรมของลูกค้าที่ใช้เกณฑ์จำนวนเงินรับโอนดังกล่าวว่า มีพฤติกรรมเหมาะสมหรือน่าสงสัยหรือไม่ เช่น พฤติกรรมการซื้อขายการฝาก ถอน โอนเงิน/หลักทรัพย์ เป็นต้น และรายงานผลการตรวจสอบแก่คณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหารเป็นประจำและต่อเนื่อง รวมทั้งแก้ไข/ป้องกันปัญหาที่เกิดขึ้น ทั้งนี้ ให้รายงานการดำเนินการดังกล่าวในรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปี (Annual Compliance Report) ที่จัดส่งให้สำนักงาน ก.ล.ต. ด้วย

สมาคมจึงใคร่ขอเสนอแนะแนวทางปฏิบัติงานดังกล่าวและเอกสารที่เกี่ยวข้อง รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย มาเพื่อทราบและถือปฏิบัติต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายญาณศักดิ์ มโนชัยพิบูลย์)

เลขาธิการ

สำเนาเรียน ผู้แทนบริษัทสมาชิกชมรมผู้ดูแลการปฏิบัติงานด้านหลักทรัพย์