



## แนวทางการปฏิบัติงาน

### เรื่อง ช่องทางการรับเงินจากลูกค้าของบริษัทหลักทรัพย์

เพื่อให้การปฏิบัติงานเรื่องการรับเงินจากลูกค้าบุคคลธรรมดาหรือคณะบุคคลของสมาชิกเป็นไปอย่างเหมาะสม ให้ทราบว่าสมาชิกได้รับเงินมาเพื่อลูกค้ารายใดตั้งแต่ขั้นตอนการโอนเงินจากธนาคารเพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยง เช่น การป้องกันการทุจริตแอบอ้างเป็นเงินของบุคคลอื่น เป็นต้น

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 22 แห่งข้อบังคับสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยจึง กำหนดแนวทางการปฏิบัติงาน เรื่อง ช่องทางการรับเงินจากลูกค้าของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อให้สมาชิกถือปฏิบัติ ดังนี้

#### ข้อ 1 ในแนวทางการปฏิบัติงานนี้

“สมาคม” หมายความว่า สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

“ตลาดหลักทรัพย์” หมายความว่า ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

“สมาชิก” หมายความว่า สมาชิกสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

“ลูกค้า” หมายความว่า ผู้ใช้บริการของสมาชิกที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และตัวแทนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ประเภทบุคคลธรรมดาหรือคณะบุคคล

ข้อ 2 แนวทางการปฏิบัติงานนี้มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2559 ในกรณีที่สมาชิกมีเหตุสุดวิสัย อันเนื่องมาจากความล่าช้าของผู้ให้บริการภายนอกในการเตรียมระบบงานเพื่อรองรับการดำเนินการให้เป็นไปตามแนวทางการปฏิบัติงานฉบับนี้ ให้สมาชิกดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในวันที่ 1 เมษายน 2559 เป็นต้นไปโดยอนุโลม

ข้อ 3 สมาชิกต้องกำหนดช่องทางการรับเงินสำหรับลูกค้าที่มีธุรกรรมกับสมาชิกที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และตัวแทนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในแนวทางการปฏิบัติงานฉบับนี้ ยกเว้นการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ให้กำหนดช่องทางการรับเงินให้เป็นไปตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด และ ประกาศสมาคม ที่ กส. 1/2556 เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด

ทั้งนี้ สมาชิกอาจกำหนดช่องทางการรับเงินจากลูกค้าเพื่อชำระค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่มีมูลค่าไม่สูงจนเกินสมควร อาทิเช่น ค่าธรรมเนียมการโอนหุ้น ค่าเบิกใบหุ้น ค่าปรับ ดอกเบี้ย หรือ ค่าอากร เป็นต้น ในรูปแบบอื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในแนวทางการปฏิบัติงานฉบับนี้ได้

ข้อ 4 สมาชิกต้องรับเงินจากลูกค้าตามช่องทางใดช่องทางหนึ่ง หรือหลายช่องทางดังต่อไปนี้

- (1) การรับเงินโดยหักบัญชีเงินฝากธนาคารของลูกค้าอัตโนมัติ (Automated Transfer System (ATS)) หรือโดยหักบัญชีเช็คบาลานซ์ของลูกค้า (Cash Balance) สมาชิกจะดำเนินการตามคำสั่งของลูกค้า หรือตามที่ลูกค้าได้แจ้งข้อมูลไว้
- (2) การรับเงินผ่านระบบที่สามารถระบุข้อมูลอ้างอิง (Reference Code) ที่ชัดเจน เพื่อให้ทราบว่าเงินโอนมาเพื่อเข้าบัญชีลูกค้ารายใด ตัวอย่างเช่น ระบบ Bill Payment ซึ่งสามารถดำเนินการตามช่องทางต่าง ๆ ที่ธนาคารมีให้บริการ อาทิ เคาน์เตอร์ธนาคาร ตู้ ATM ของธนาคาร หรือ E-Payment เป็นต้น
- (3) การโอนเงินทางเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ระหว่างธนาคารแห่งประเทศไทย (Bank of Thailand Automated High-value Transfer Network (Bahtnet))

ข้อ 5 ระหว่างการดำเนินการขออนุญาตของลูกค้าในการปฏิบัติให้เป็นไปตามช่องทางที่กำหนดในข้อ 3 ของแนวทางการปฏิบัติงานฉบับนี้ สมาชิกอาจอนุญาตให้ช่องทางอื่นในการรับเงินจากลูกค้าได้ ทั้งนี้ ภายในระยะเวลาไม่เกิน 30 วัน

ประกาศ ณ วันที่ 16 ธันวาคม 2558



(นางภัทธีรา ดิปลกรุ่งธีระภพ)

นายกสมาคม