



สมาคมบริษัท
หลักทรัพย์ไทย
ASCO

ASSOCIATION OF THAI SECURITIES COMPANIES

ที่ บล. 062/2564

18 กุมภาพันธ์ 2564

เรื่อง นำส่งแนวทางการปฏิบัติงานสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

เรียน กรรมการผู้จัดการ
บริษัทสมาชิกสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

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

สืบเนื่องจากสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย (“สมาคม”) ได้ปรับปรุงแนวทางการปฏิบัติงาน 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 กสด.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

สมาคมจึงใคร่ขอแนะนำส่งแนวทางปฏิบัติงานดังกล่าวและเอกสารที่เกี่ยวข้อง รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย มาเพื่อทราบและถือปฏิบัติต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายณัฏฐกัณฑ์ มโนนัยพิบูลย์)

เลขาธิการ

สำเนาเรียน ผู้แทนบริษัทสมาชิกชมรมผู้ดูแลการปฏิบัติงานด้านหลักทรัพย์

แนวทางการปฏิบัติงาน

เรื่อง การพิจารณากำหนดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า (ฉบับที่ 2)

โดยที่เห็นสมควรให้มีการทบทวนแนวทางการพิจารณากำหนดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับบัญชี Cash Balance เพื่อให้สอดคล้องกับการพัฒนาของเทคโนโลยีที่ใช้ในการให้บริการลูกค้า และเพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการประกอบธุรกิจ

โดยอาศัยอำนาจตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. 35/2556 เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ข้อ 9 โดยความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย จึงกำหนดแนวทางการปฏิบัติงาน เรื่อง การพิจารณากำหนดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า เพื่อให้สมาชิกสมาคมถือปฏิบัติ ดังนี้

ข้อ 1. ให้ยกเลิกความในข้อ 4.3 แห่งแนวทางการปฏิบัติงานของบริษัทหลักทรัพย์ไทย เรื่อง การพิจารณากำหนดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า ฉบับลงวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2557 และให้ใช้ความดังต่อไปนี้แทน

“4.3 กรณีบัญชี Cash Balance

ลูกค้าที่เปิดบัญชี Cash Balance สมาชิกควรพิจารณาในวงเงินในการซื้อขายไม่เกินเงินสดหรือเงินค่าขายหลักทรัพย์ที่วางเป็นหลักประกันในการชำระราคา ซึ่งในกรณีนี้บริษัทควรนำข้อมูลจากการทำการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) มาพิจารณากำหนดเกณฑ์จำนวนเงินรับโอนสำหรับลูกค้าแต่ละรายหรือแต่ละกลุ่ม

ในกรณีที่ลูกค้าไม่ได้แสดงเอกสารเกี่ยวกับฐานะการเงินของลูกค้า เกณฑ์จำนวนเงินดังกล่าวไม่ควรเกิน 500,000 บาท อย่างไรก็ตาม หากสมาชิกมีกระบวนการหรือขั้นตอนในการพิจารณาปัจจัยเชิงคุณภาพด้านอื่นประกอบการพิจารณาเพิ่มเติม อาทิ อาชีพ ตำแหน่งงาน รายได้ แหล่งที่มาของรายได้ สถานที่ทำงาน หรือ อายุ เป็นต้น โดยข้อมูลที่น่ามาพิจารณาจากแหล่งที่เชื่อถือได้และมีความสมเหตุสมผล และพิจารณาจากข้อมูลหลายปัจจัยร่วมกัน สมาชิกอาจพิจารณากำหนดเกณฑ์จำนวนเงินรับโอนเพิ่มเติมได้ แต่ทั้งนี้เกณฑ์จำนวนเงินรับโอนภายหลังการพิจารณาปัจจัยเชิงคุณภาพเพิ่มเติม ไม่ควรเกิน 1,000,000 บาท

หากลูกค้ามีการโอนเงินเข้ามาหรือยอดเงินโอนสะสมสูงกว่าเกณฑ์จำนวนเงินนั้นบ่อยครั้งหรืออย่างมีนัยสำคัญทางบริษัทจะต้องดำเนินการทบทวนการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) รวมทั้งทบทวนฐานะการเงินของลูกค้า หากพบว่าข้อมูลในการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าไม่เพียงพอเมื่อเทียบกับจำนวนเงินที่โอนเข้ามา ให้ดำเนินการกระบวนการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเพิ่มเติม

โดยการทบทวนฐานะการเงินของลูกค้าควรมีเอกสารหลักฐานสนับสนุนการทบทวนทำนองเดียวกับการพิจารณา
ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า กรณีลูกค้าปัจจุบันของบริษัทอาจใช้ข้อมูลมูลค่าทรัพย์สินที่มีอยู่กับบริษัทสุทธิ
ที่ปลอดภาระผูกพันเป็นแนวทางในการกำหนดเกณฑ์จำนวนเงิน

อนึ่ง สมาชิกควรวิเคราะห์และกำหนดขนาดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าโดยพิจารณาถึงตัวตนของลูกค้า
พฤติกรรมที่อาจบ่งชี้ถึงการเป็น Nominee ของบุคคลอื่นด้วย"

แนวทางการปฏิบัติงานนี้มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2564 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2564



(นายพิเชษฐ สิทธิอำนวย)

นายกสมาคม