**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 สมาชิกควรพิจารณาให้วงเงินในการซื้อขายไม่เกินเงินสดหรือเงินค่าขายหลักทรัพย์ที่วางเป็นหลักประกันในการชำระราคา ซึ่งในกรณีนี้บริษัทควรนำข้อมูลจากการทำการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) มาพิจารณากำหนดเกณฑ์จำนวนเงินรับโอนสำหรับลูกค้าแต่ละรายหรือแต่ละกลุ่ม

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

หากลูกค้ามีการโอนเงินเข้ามาหรือยอดเงินโอนสะสมสูงกว่าเกณฑ์จำนวนเงินนั้นบ่อยครั้งหรืออย่างมีนัยสำคัญ ทางบริษัทจะต้องดำเนินการทบทวนการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) รวมทั้งทบทวนฐานะการเงินของลูกค้า หากพบว่าข้อมูลในการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า  
ไม่เพียงพอเมื่อเทียบกับจำนวนเงินที่โอนเข้ามา ให้ดำเนินการกระบวนการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเพิ่มเติม

โดยการทบทวนฐานะการเงินของลูกค้าควรมีเอกสารหลักฐานสนับสนุนการทบทวนทำนองเดียวกับการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า กรณีลูกค้าปัจจุบันของบริษัทอาจใช้ข้อมูลมูลค่าทรัพย์สินที่มีอยู่กับบริษัทสุทธิ  
ที่ปลอดภาระผูกพันเป็นแนวทางในการกำหนดเกณฑ์จำนวนเงิน

อนึ่ง สมาชิกควรวิเคราะห์และกำหนดขนาดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าโดยพิจารณาถึงตัวตนของลูกค้า พฤติกรรมที่อาจบ่งชี้ถึงการเป็น Nominee ของบุคคลอื่นด้วย”

แนวทางการปฏิบัติงานนี้มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2564 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2564

(นายพิเชษฐ สิทธิอำนวย)

นายกสมาคม