



ที่ บล. 003/2565

13 มกราคม 2565

เรื่อง นำส่งแนวทางปฏิบัติงานสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

เรียน กรรมการผู้จัดการ บริษัทสมาชิกสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

สิ่งที่ส่งมาด้วย สำเนาแนวทางการปฏิบัติงาน เรื่อง การให้บริการลูกค้าในการจองซื้อหลักทรัพย์ผ่านระบบออนไลน์หรือผ่านเจ้าหน้าที่ทางโทรศัพท์

สืบเนื่องจากคณะกรรมการสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย (“สมาคม”) เห็นสมควรให้บทวนแนวทางปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้บริการลูกค้าในการจองซื้อหลักทรัพย์ผ่านระบบออนไลน์หรือผ่านเจ้าหน้าที่ทางโทรศัพท์ เพื่อให้เกิดความเหมาะสมในการปฏิบัติงานและเกิดความคล่องตัวในการประกอบธุรกิจ รวมถึงสามารถรองรับการให้บริการผลิตภัณฑ์หลักทรัพย์ที่มีแนวปฏิบัติที่แตกต่างกันได้ อาทิ ตราสารหนี้ ซึ่งสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้พิจารณาและให้ความเห็นชอบแนวทางการปฏิบัติงานดังกล่าวเป็นที่เรียบร้อยแล้ว โดยสรุปสาระสำคัญที่ปรับปรุง ดังนี้

1. ยกเลิกเอกสารแนบท้ายแนวทางการปฏิบัติงาน “ข้อความเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการจองซื้อหลักทรัพย์ผ่านระบบออนไลน์ หรือผ่านเจ้าหน้าที่ทางโทรศัพท์” และนำหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องมากำหนดไว้ในแนวปฏิบัติแทน โดยมีหลักการสำคัญ ดังนี้

1.1 ปรับปรุงวิธีการและระยะเวลาการชำระเงินค่าจองซื้อหลักทรัพย์ เพื่อให้ยืดหยุ่นและเหมาะสมกับสภาพปัจจุบันมากขึ้น รวมถึงให้รองรับการจองซื้อหลักทรัพย์ประเภทอื่นที่ผู้จองซื้อไม่มีการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ เช่น ตราสารหนี้ เป็นต้น โดยกำหนดให้ชำระค่าจองซื้อหลักทรัพย์ให้ครบถ้วนภายในระยะเวลาที่ระบุในหนังสือชี้ชวนด้วยการหักบัญชีเงินฝากธนาคารของลูกค้าโดยอัตโนมัติ (Automated Transfer System (“ATS”)) โดยมีข้อยกเว้นให้สามารถชำระเงินผ่านระบบที่สามารถระบุข้อมูลอ้างอิง (Reference Code) อย่างชัดเจน เพื่อให้ทราบว่าเป็นเงินโอนมาเพื่อชำระค่าจองซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้ารายใด เช่น Bill Payment เป็นต้น ได้โดยอนุโลมเฉพาะในกรณี (1) ลูกค้าอยู่ระหว่างขอใช้บริการ ATS หรือ (2) เป็นการจองซื้อหลักทรัพย์สำหรับลูกค้าที่ไม่ได้เปิดบัญชีที่กำหนดให้ต้องใช้บริการ ATS หรือต้องมีเงินฝากอยู่กับสมาชิก หรือ (3) กรณีที่สมาชิกหัก ATS ไม่ผ่าน หรือเงินที่ฝากอยู่กับสมาชิกไม่เพียงพอสำหรับการชำระค่าจองซื้อหลักทรัพย์

1.2 ยกเลิกการกำหนดให้ลูกค้าที่จองซื้อหลักทรัพย์ผ่านระบบออนไลน์หรือผ่านเจ้าหน้าที่ทางโทรศัพท์ต้องมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์หรือบัญชีอื่นกับสมาชิก โดยกำหนดให้ลูกค้าไม่จำเป็นต้องมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์หรือบัญชีอื่นกับสมาชิกแต่ต้องผ่านขั้นตอน KYC/CDD ตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด รวมถึงการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนหรือการทำธุรกรรม (Suitability Test) และผ่านการศึกษาข้อมูลสรุป (Executive Summary) หรือสรุปข้อมูลสำคัญของตราสาร (Fact Sheet) หรือหนังสือชี้ชวนเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

2. ปรับปรุงแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้เดิมซึ่งสามารถอ้างอิงไปยังหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เพื่อให้หลักเกณฑ์มีความสอดคล้องและไม่ขัดแย้งกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในอนาคต อาทิ ระยะเวลาจัดเก็บเอกสารหลักฐานการจูงซื้อหลักทรัพย์ การมีระบบตรวจสอบว่าลูกค้าผ่านขั้นตอน KYC/CDD รวมถึง การศึกษาข้อมูลสรุป (Executive Summary) หรือสรุปข้อมูลสำคัญของตราสาร (Fact Sheet) หรือหนังสือชี้ชวนเป็นที่เรียบร้อยแล้ว และการยืนยันตัวตนเพื่อทำธุรกรรมกรณีการจูงซื้อหลักทรัพย์ผ่านระบบออนไลน์

ในการนี้ สมาคมจึงใคร่ขอนำเสนอแนะแนวทางการปฏิบัติงาน เรื่อง การให้บริการลูกค้าในการจูงซื้อหลักทรัพย์ผ่านระบบออนไลน์หรือผ่านเจ้าหน้าที่ทางโทรศัพท์ มาเพื่อทราบและถือปฏิบัติต่อไป โดยให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2565 เป็นต้นไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายญาณศักดิ์ มโนชัยพิบูลย์)

เลขาธิการ

สำเนาเรียน ผู้แทนบริษัทสมาชิกชมรมผู้ดูแลการปฏิบัติงานด้านหลักทรัพย์  
ผู้แทนบริษัทสมาชิกชมรมปฏิบัติการหลักทรัพย์

สายงานกำกับดูแลสมาชิก  
0-2264-0909 ต่อ 142 (บวรพรรณ)







15.2 เจ้าหน้าที่ต้องให้ลูกค้าที่จองซื้อผ่านทางโทรศัพท์บันทึกเทปพิสูจน์ตัวตน โดยมีขั้นตอนการตรวจสอบตัวตนของลูกค้า เช่น การสอบถามเลขที่บัญชีที่ลูกค้ามีกับสมาชิก หรือบัตรประจำตัวประชาชน หรือวันเดือนปีเกิด หรือธนาคารที่ใช้ชำระราคา (ATS) กับสมาชิก หรือชื่อเจ้าหน้าที่ เป็นต้น

15.3 เจ้าหน้าที่ต้องติดต่อลูกค้าในการดำเนินการจองซื้อหลักทรัพย์ผ่านโทรศัพท์บันทึกเทป เพื่อเป็นหลักฐานการจองซื้อ โดยระบุจำนวนหลักทรัพย์ที่จัดสรร ราคาที่เสนอขาย จำนวนเงินที่ต้องชำระ และแจ้งให้ทราบว่าลูกค้าสามารถศึกษาข้อมูลสรุป (Executive Summary) หรือสรุปข้อมูลสำคัญของตราสาร (Fact Sheet) แล้วแต่กรณีตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด ผ่านช่องทางที่สมาชิกจัดให้ อาทิ เว็บไซต์ของสมาชิกหรือจากหนังสือชี้ชวนผ่านเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมทั้งต้องให้ลูกค้ายืนยันว่าได้ศึกษาข้อมูลดังกล่าวข้างต้นเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ข้อ 16 สมาชิกต้องจัดให้มีระบบเพื่อให้เจ้าหน้าที่ทำการบันทึกคำสั่งจองซื้อผ่านระบบ เมื่อรับคำสั่งจองซื้อพร้อมรายละเอียดการจองผ่านโทรศัพท์บันทึกเทป โดยระบบจะต้องสามารถแสดงข้อมูลต่าง ๆ เกี่ยวกับการจองผ่านโทรศัพท์บันทึกเทป รวมทั้ง ชื่อเจ้าหน้าที่ วันเวลาจองซื้อ

แนวทางการปฏิบัติงานนี้มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2565 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 12 มกราคม 2565



(นาย พิเชษฐ สิทธิอำนวย)

นายกสมาคม