

ตอบข้อหารือที่เกี่ยวข้องกับประกาศสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย เรื่อง การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าจากผู้ประกอบธุรกิจรายอื่น

	คำถาม	คำตอบ
1.	<p>ผู้ลงทุนสถาบันที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องตรวจสอบข้อมูลหมายถึงผู้ลงทุนสถาบันตามนิยามใด</p>	<p>นิยามผู้ลงทุนสถาบันให้เป็นไปตามข้อ 6 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทธ. 35/2556 เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้าง การบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</p> <p>ทั้งนี้ ผู้ทำหน้าที่ Market Maker หรือลูกค้านิติบุคคลที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ที่ไม่ใช่ผู้ลงทุนสถาบันตามนิยามที่กำหนดข้างต้น หากมีบัญชีที่สมาคมกำหนดให้ต้องตรวจสอบและเปิดเผยข้อมูล (Cash Account / Credit Balance / TFEX / SBL) ถือว่าเป็นลูกค้าที่เข้าข่ายต้องตรวจสอบ SDEP ด้วย</p>
2.	<p>การแจ้งให้ลูกค้าทราบ</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ ต้องมีหลักฐานลูกค้าแจ้งความประสงค์ + แจ้งเงื่อนไขที่ต้องตรวจสอบ SDEP ให้ดำเนินการทุกครั้งที่มีการร้องขอใช่หรือไม่ ▪ ข้อความที่ต้องแจ้งเงื่อนไขการต้องตรวจสอบ SDEP ให้ลูกค้ารับทราบสามารถแจ้งลูกค้าแบบ One-way communication ได้หรือไม่ หรือจำเป็นต้องขอความยินยอมจากลูกค้าก่อน จึงจะสามารถตรวจสอบ SDEP จากลูกค้าได้ ▪ สามารถแจ้งผ่านโทรศัพท์บันทึกเทปได้หรือไม่ และต้องเก็บเทปคำสั่งดังกล่าวเป็นระยะเวลาเท่าใด 	<p>เมื่อลูกค้าประสงค์จะทำธุรกรรม ลูกค้าต้องทราบว่าธุรกรรมดังกล่าวเข้าเงื่อนไขที่ลูกค้าจะต้องเปิดเผยข้อมูลจาก บล. อื่น ให้กับ บล. ที่ทำธุรกรรมด้วย ดังนั้น จึงต้องมีหลักฐานการแสดงความประสงค์ของลูกค้าและการแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงเงื่อนไขที่ต้องตรวจสอบ ทุกครั้งที่มีการเปิดบัญชี เพิ่มวงเงิน หรือโอนวงเงิน ที่เข้าเงื่อนไขที่ต้องตรวจสอบข้อมูล หากไม่สามารถจัดให้มีหลักฐานแจ้งความประสงค์ของลูกค้าได้ ต้องไม่ดำเนินการตรวจสอบ SDEP โดยเด็ดขาด โดย บล. สามารถแจ้งลูกค้าในลักษณะ One-way Communication ผ่านช่องทางที่เหมาะสม เช่น โทรศัพท์บันทึกเทปได้</p> <p>ในส่วนของ บล. ที่ได้รับ Request และเปิดเผยข้อมูลลูกค้าตามหลักเกณฑ์ที่สมาคมกำหนด เป็นการเปิดเผยข้อมูลลูกค้าโดยฐานทางกฎหมาย (Legal Obligation) ของพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 และไม่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงเงื่อนไขการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว</p> <p>ทั้งนี้ ระยะเวลาการจัดเก็บหลักฐานการแสดงความประสงค์ของลูกค้าและการแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงเงื่อนไข ให้เป็นไปตามระยะเวลาการจัดเก็บเอกสารประกอบการเปิดบัญชีของลูกค้าที่สำนักงาน ก.ล.ต. และสำนักงาน ปปง. กำหนด</p>

	คำถาม	คำตอบ
3.	กรณี บล. ได้รับข้อมูลจาก SDEP และนำมาพิจารณาเพิ่มวงเงินให้ลูกค้า บล. มีหน้าที่ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบ (one-way communication) หรือไม่ และจำเป็นต้องแจ้งรายละเอียดจำนวนวงเงินที่เพิ่มด้วยหรือไม่	<p>บล. ต้องพิจารณาให้วงเงินลูกค้าจากหลักฐานที่ลูกค้านำมาแสดงเพื่อเปิดบัญชี / เพิ่มวงเงิน / โอนวงเงิน กับ บล. และระบุวงเงินสูงสุดที่คาดว่าจะอนุมัติให้ลูกค้า (Maximum Additional Credit Exposure) ในขั้นตอนการ Request ข้อมูล</p> <p>หากภายหลังจากได้รับข้อมูลจากระบบ SDEP แล้ว และ บล. ประสงค์จะให้วงเงินเกินกว่า Maximum Additional Credit Exposure ตามที่ได้แจ้งไว้ ในขั้นตอนการ Request ข้อมูล บล. ต้องให้ลูกค้านำเอกสารหลักฐานมาแสดงเพิ่มเติม และทำการ Request อีกครั้ง โดยการแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงเงื่อนไขการตรวจ SDEP อีกครั้งให้เป็นไปตามแนวทางที่แต่ละ บล. กำหนด</p>
4.	ในการระบุชื่อนิติบุคคลในระบบแลกเปลี่ยนข้อมูล ต้องใช้ชื่อนิติบุคคลในรูปแบบใด เพื่อให้ข้อมูลตรงกัน	<p>กรณีนิติบุคคล ให้ระบุชื่อเต็มของนิติบุคคลตามเอกสารยืนยันสถานะนิติบุคคล เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> — บริษัท XXXXX จำกัด — บริษัท XX XXXXX XXX จำกัด (มหาชน) — AAA, Inc. — AAAAA Corporation เป็นต้น
5.	กรณีลูกค้าเป็นสหกรณ์หรือมหาวิทยาลัย จะใช้เลขประจำสถาบัน (เช่น สหกรณ์ใช้รูปแบบ อ.xxxxxx หรือมหาวิทยาลัยใช้รูปแบบ x/xxxx) บล. ต้องจัดส่งข้อมูลเลขนิติบุคคลดังกล่าวในรูปแบบใด	<p>สามารถระบุเลขที่นิติบุคคลได้ทั้งในรูปแบบตัวเลข ตัวอักษร และสัญลักษณ์ตามที่ปรากฏในเอกสารสำคัญที่ยืนยันตัวตนของนิติบุคคลนั้น อาทิ</p> <ul style="list-style-type: none"> — บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด: ให้ใช้หนังสือรับรองบริษัท — ห้างหุ้นส่วน: ให้ใช้ใบสำคัญแสดงการจดทะเบียนห้างหุ้นส่วนบริษัท — สหกรณ์: ให้ใช้ใบสำคัญรับจดทะเบียนสหกรณ์ — สมาคมการค้า: ให้ใช้ใบอนุญาตสมาคมการค้า — มูลนิธิ: ให้ใช้ใบสำคัญแสดงการจดทะเบียนจัดตั้งมูลนิธิ (ม.น. 3) — มหาวิทยาลัย: กรณีมหาวิทยาลัยของรัฐให้ใช้ประกาศกระทรวงการอุดมศึกษา¹ กรณีมหาวิทยาลัยเอกชนให้ใช้ใบอนุญาตจัดตั้ง <p>ทั้งนี้ กรณีนิติบุคคลต่างประเทศให้ใช้เอกสารเทียบเท่า</p>

¹ ประกาศกระทรวงการอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรม เรื่อง การกำหนดรหัสพยานุเคราะห์ประจำกระทรวงและเลขประจำของเจ้าของเรื่อง ของกระทรวงการอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรม

	คำถาม	คำตอบ
6.	<p>ข้อมูล Client Information กรณีลูกค้าต่างชาติ</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ กรณี บล. มีประเภทหลักฐานการแสดงตนของลูกค้ามากกว่า 5 ประเภทตามที่กำหนด หากได้รับ Request มา มีโอกาสที่ข้อมูลจะไม่ตรงกัน ต้องดำเนินการอย่างไร ▪ กรณีลูกค้าต่างชาติ ซึ่งเลข Passport อาจมีการเปลี่ยนแปลงไป ต้องดำเนินการอย่างไร ▪ กรณีได้รับข้อมูลพิเศษของลูกค้า ต้องดำเนินการอย่างไร 	<p>กรณีลูกค้าต่างชาติให้ Responder เปิดเผยข้อมูลเมื่อข้อมูลที่ได้รับจาก Request ตรงกับข้อมูลของ บล. ทุกประการ</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ ให้ตรวจสอบข้อมูลเลขที่นิติบุคคลตามที่ปรากฏในเอกสารสำคัญที่ยืนยันตัวตนของนิติบุคคลแต่ละประเภท หากพบว่าข้อมูลไม่ตรงกับข้อมูลของลูกค้าที่ บล. มีอยู่ ให้ระบุว่า ไม่เป็นลูกค้า หรือ เป็นลูกค้าแต่ไม่มีบัญชี ▪ ให้ตรวจสอบข้อมูลเลข Passport หากพบว่าข้อมูลไม่ตรงกับข้อมูลที่มีอยู่ของลูกค้า ให้ระบุว่า ไม่เป็นลูกค้า หรือ เป็นลูกค้าแต่ไม่มีบัญชี ▪ ตามหลักเกณฑ์ Requestor ไม่จำเป็นต้องระบุข้อมูลพิเศษลูกค้า และ หาก Responder ได้รับข้อมูลมา ไม่ต้องนำข้อมูลดังกล่าวมาใช้ตรวจสอบว่าตรงกับข้อมูลลูกค้าทุกประการหรือไม่ ในการพิจารณาเปิดเผยข้อมูลตามที่ประกาศสมาคมกำหนด
7.	กรณีบัตรประจำตัวประชาชนของลูกค้าบางท่านไม่มีการระบุวัน เดือนเกิด อย่างครบถ้วน บล. ต้องระบุข้อมูลวันเกิดในรูปแบบใด	กรณีที่ไม่มีวันเกิด และ/หรือ เดือนเกิด ให้ระบุค่าที่ไม่มีเป็น 01 ตัวอย่างเช่น มีเฉพาะข้อมูลว่าลูกค้าเกิดปี 1960 ให้ระบุเป็น 01/01/1960
8.	กรณีที่ลูกค้าอยู่ในช่วงที่ได้รับวงเงินชั่วคราว ในฐานะ Responder ต้องตอบกลับข้อมูล Total Exposure โดยใช้วงเงินถาวร หรือ วงเงินชั่วคราว	ให้เปิดเผยข้อมูล Total Exposure เฉพาะส่วนที่เป็นวงเงินถาวรเท่านั้น
9.	รูปแบบการส่งข้อมูล (ระดับบัญชี) ให้ส่งข้อมูลในรูปแบบรายบัญชี (Account Level) ใช่หรือไม่ และหากลูกค้าหนึ่งรายมีหลายบัญชี Cash Account ต้องจัดส่งข้อมูลหลายแถวแยกกันใช่หรือไม่	การแลกเปลี่ยนข้อมูลให้ระบุแยกเป็นรายบัญชี ตามที่ลูกค้ามีอย่างครบถ้วน
10.	กรณีลูกหนี้ที่โยกออกจากระบบ Back Office และเป็นลูกค้าที่ไม่มี Trading Exposure แล้ว เช่น ลูกค้าผ่อนชำระ ยังต้องรายงานข้อมูลหรือไม่	กรณีที่ลูกหนี้ยังคงมีบัญชีซื้อขายอยู่กับ บล. ยังคงต้องรายงานบัญชีดังกล่าว (บัญชีที่ยังไม่ปิด) รวมถึงรายงาน Loan Outstanding โดยรวมมูลหนี้ที่อยู่ระหว่างปรับโครงสร้างหนี้ด้วย
11.	วงเงิน SBL หมายถึงวงเงินทั้งในฝั่ง Lender และ Borrower หรือหมายถึงเฉพาะฝั่ง Borrower เท่านั้น และในกรณีที่มี SBL ในบัญชี Cash Balance ให้รายงานหรือไม่อย่างไร	หมายถึงวงเงินทั้งในฝั่ง Lender และ Borrower รวมกัน ทั้งนี้ ในกรณีที่ บล. ให้บริการ SBL ในบัญชี Cash Balance และไม่สามารถแยกการให้บริการได้ ให้รายงานข้อมูลการใช้บริการ SBL ของลูกค้าด้วย

	คำถาม	คำตอบ																				
12.	<p>ข้อมูล Loan Outstanding กรณี Cash Account หมายถึง มูลหนี้ซึ่งให้ระบุผลรวมของมูลค่าหลักทรัพย์ที่ลูกค้านำมาชำระและอยู่ระหว่างการชำระ มูลหนี้ดังกล่าวต้องรวม ยอดหนี้ที่ค้างชำระ (Overdue) ด้วยหรือไม่</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ลูกค้า A</th> <th>DUE ที่ลูกค้าต้องชำระเงิน</th> <th>DUE ที่ลูกค้าต้องรับเงิน</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1/12/2025</td> <td>10,000 (overdue)</td> <td></td> </tr> <tr> <td>2/12/2025</td> <td></td> <td>12,000</td> </tr> <tr> <td>3/12/2025</td> <td>3,000</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>มูลหนี้ที่ต้องรายงาน</p> <ol style="list-style-type: none"> วันที่ 1/12/2025 มูลหนี้ที่ต้องรายงานเท่ากับเท่าไร วันที่ 2/12/2025 มูลหนี้ที่ต้องรายงานเท่ากับเท่าไร วันที่ 3/12/2025 มูลหนี้ที่ต้องรายงานเท่ากับเท่าไร 	ลูกค้า A	DUE ที่ลูกค้าต้องชำระเงิน	DUE ที่ลูกค้าต้องรับเงิน	1/12/2025	10,000 (overdue)		2/12/2025		12,000	3/12/2025	3,000		<p>ข้อมูล Loan Outstanding ให้รวมในส่วนของยอดหนี้ที่ค้างชำระ (Overdue) ด้วยเพื่อใช้ติดตามความคืบหน้าของการชำระหนี้ Overdue โดยมีตัวอย่างการรายงาน Loan Outstanding ดังนี้</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>วันที่รายงานข้อมูล*</th> <th>ข้อมูลมูลหนี้ (Loan Outstanding) ที่รายงาน</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1/12/2025</td> <td>10,000</td> </tr> <tr> <td>2/12/2025</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>3/12/2025</td> <td>3,000</td> </tr> </tbody> </table> <p>*หมายเหตุ: ให้รายงานข้อมูลลูกค้าที่มีอยู่ก่อนหน้าวันที่เปิดเผยข้อมูล คือ เปิดเผยข้อมูลเข้าระบบ SDEP วันที่ T ให้รายงานข้อมูลวันที่ T-1</p> <p>ดังนั้น จากตัวอย่างข้อมูล หากเปิดเผยข้อมูลเข้าระบบวันที่ 4/12/2025 ให้ใช้ข้อมูลบัญชีลูกค้า ณ วันที่ 3/12/2025 และรายงานดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - Loan Outstanding คือ 3,000 บาท - Settlement History Status คือ Late - Settlement History จำนวนครั้ง คือ 1 	วันที่รายงานข้อมูล*	ข้อมูลมูลหนี้ (Loan Outstanding) ที่รายงาน	1/12/2025	10,000	2/12/2025	0	3/12/2025	3,000
ลูกค้า A	DUE ที่ลูกค้าต้องชำระเงิน	DUE ที่ลูกค้าต้องรับเงิน																				
1/12/2025	10,000 (overdue)																					
2/12/2025		12,000																				
3/12/2025	3,000																					
วันที่รายงานข้อมูล*	ข้อมูลมูลหนี้ (Loan Outstanding) ที่รายงาน																					
1/12/2025	10,000																					
2/12/2025	0																					
3/12/2025	3,000																					
13.	<p>ข้อมูล Cash Value</p> <ul style="list-style-type: none"> เนื่องจากบัญชี SBL ซึ่งประกอบด้วยข้อมูลหลักประกันของ SBL และข้อมูลกำไร/ขาดทุนของบัญชีดังกล่าว ข้อมูลดังกล่าวนี้ควรถูกรวมอยู่ในช่อง “Cash Value” หรือไม่ เช่น เงินประกันการยืมหุ้นของ SBL รวมทั้งกำไร/ขาดทุนของบัญชี Cash Value กรณี Cash/Credit Balance/SBL หมายถึงยอดเงินสดหลักประกัน ในกรณี ลูกค้า Credit Balance ที่มีรายการ SBL ยอดเงินสดต้องรายงานเป็นยอดเงินในบัญชีผู้ให้ยืม หรือ ในบัญชีผู้ยืม 	<ul style="list-style-type: none"> ในช่อง Cash Value นอกจากรายงานเงินประกันการยืมหุ้นแล้ว ควรรวมกำไรที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอนออก หาก บล. นับเงินดังกล่าวเป็นหลักประกัน และรวมผลขาดทุนของบัญชีด้วย เพื่อให้สะท้อนถึงมูลค่าหลักประกันสุทธิที่สามารถรองรับการทำธุรกรรม SBL ดังกล่าว ให้รายงานเฉพาะเงินที่ บล. นับเป็นหลักประกันเท่านั้น โดยนับรวมหลักประกันดังกล่าวทั้งบัญชีผู้ยืมและบัญชีผู้ให้ยืม 																				
14.	<p>หุ้น Delisted และหุ้นล้มละลาย จัดกลุ่มเป็น SET50, SET100, NON-SET100 หรือ Other Collateral และใช้ราคา MTM ได้หรือไม่</p>	<p>หุ้น Delisted และหุ้นล้มละลายไม่สามารถนำมาใช้เป็นหลักประกันได้ และไม่ต้องนำมารายงานใน SDEP</p>																				

	คำถาม	คำตอบ
15.	<p>มูลค่าหุ้นที่เป็นหลักประกัน (SET50 / SET51-100/NON-SET100 Value) กรณีมีการยืมหุ้น</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ กรณีลูกค้า Credit Balance ที่มีรายการ SBL ต้องรายงานเป็นมูลค่าหุ้นในบัญชีผู้ให้ยืม หรือ ในบัญชีผู้ยืม ▪ กรณีมูลค่าหุ้นของลูกค้าที่เป็นผู้ยืม (Credit Balance) ต้องรายงานมูลค่าหุ้นที่ยืมในบัญชี Credit balance หรือไม่ ▪ มูลค่าหุ้นของลูกค้าในบัญชี Credit Balance ที่ยืมหุ้นมาทำ Short แต่ยังไม่ได้ Short ต้องรายงานมูลค่าหุ้นในบัญชี Credit Balance ด้วยหรือไม่ ▪ กรณีมูลค่าหุ้นของลูกค้าที่เป็นผู้ให้ยืมหุ้น ต้องรายงานมูลค่าหุ้นในบัญชีผู้ให้ยืม ใช่หรือไม่ 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ให้รายงานเฉพาะมูลค่าหุ้นที่ บล. นับเป็นหลักประกันเท่านั้น โดยนับรวมหลักประกันดังกล่าวทั้งบัญชีผู้ยืมและบัญชีผู้ให้ยืม ▪ กรณีหุ้นที่ยืมมาแล้วขายชอร์ตแล้ว เงินที่ได้จากการขายชอร์ต ถือเป็นหลักประกันและให้รายงานด้วย) ▪ หุ้นที่ยืมมา แต่ยังไม่ได้ขายชอร์ต นับเป็นหลักประกัน จึงให้รายงานด้วย ▪ หาก บล. นับหุ้นดังกล่าวเป็นหลักประกัน ให้รายงานด้วย
16.	<p>การจัดประเภท DR ควรถูกจัดอยู่ในหมวด “หลักประกันประเภท Non-SET100” หรือ “มูลค่าหลักทรัพย์อื่น ๆ”</p>	<p>ให้รายงานมูลค่า DR ในมูลค่าหลักทรัพย์อื่น ๆ ซึ่งหมายถึงหลักทรัพย์ประเภทอื่นนอกเหนือจากหุ้นสามัญจดทะเบียนใน SET และ mai อาทิ DW DR ETF พันธบัตร ตราสารหนี้ หน่วยลงทุนกองทุนรวม เป็นต้น (หลักทรัพย์ที่สามารถนำมาวางเป็นหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด)</p>
17.	<p>มูลค่าทรัพย์สินที่ต้องรายงานใช้ราคาใดในการคำนวณ และต้องหัก hair cut ก่อนหรือไม่</p>	<ul style="list-style-type: none"> - กรณีหุ้น (ทั้งหุ้นใน SET50 / SET51-100 / Non-SET100) ให้ใช้ค่า Mark to Market หรือราคาปิด ณ วันทำการก่อนหน้า (บาท) ตามมูลค่าที่รายงานใน บล. 10 โดยไม่ต้อง Haircut - กรณีหุ้น SP ที่มีมูลค่า ให้พิจารณารายงานมูลค่าตามความเหมาะสม เช่น ราคาซื้อขายล่าสุดก่อน SP
18.	<p>กรณีที่เป็นบัญชีมีทั้งสถานะ Late และ Failed ให้รายงานสถานะใด (Late หรือ Failed)</p>	<p>ให้รายงานประวัติที่มีสถานะสูงสุด เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - กรณีมีสถานะ Late 3 ครั้ง และ Failed ให้แสดงข้อมูลสถานะเป็น Failed - กรณีสถานะ Normal และ Late 1 ครั้ง ให้แสดงสถานะ Late
19.	<p>ลูกหนี้ผ่อนชำระ หรือ ลูกหนี้ที่อยู่ในขั้นตอนการดำเนินการฟ้องศาล ของบัญชี TFEX บริษัทจะดำเนินการโอนหนี้มาไว้ในบัญชี Cash Account เพื่อติดตามการผ่อนชำระต้องนำมารายงานในส่วน มูลค่าคงค้าง “ Failed” หรือไม่</p>	<p>ต้องรายงานข้อมูลใน Loan Outstanding ในบัญชี Cash Account ตามที่ บล. ได้เปลี่ยนแปลงบัญชี พร้อมรายงานสถานะ Failed เพื่อสะท้อนถึงมูลค่าหนี้ของลูกค้ารายดังกล่าวอย่างครบถ้วน</p>

	คำถาม	คำตอบ
20.	ข้อมูลการรายงานที่ได้รับ สามารถจัดเก็บและใช้งานได้นานเพียงใด เช่น ในเดือน ก.พ. ลูกค้าขอวงเงินที่ บล. A โดย บล. ได้ทำการ Request ต่อมาในเดือน มี.ค. ลูกค้ารายเดิมไปขอวงเงินที่ บล. B กรณีนี้ บล. B ต้อง Request หรือไม่ เนื่องจากได้ข้อมูลชุดเดียวกันมาในเดือน ก.พ. แล้ว	ต้องร้องขอตรวจสอบข้อมูลผ่าน SDEP ใหม่ทุกครั้งที่มีการทำธุรกรรมหรือมีคุณสมบัติเข้าข่ายตามเกณฑ์ที่กำหนดให้ต้องตรวจสอบ ตามตัวอย่าง ในเดือน มี.ค. บล. B ต้องทำการ Request ขอข้อมูลลูกค้าอีกครั้ง ไม่สามารถนำข้อมูลที่รับจาก บล. A ในเดือน ก.พ. ไปใช้โดยไม่ทำการ Request ได้ เพื่อให้ทุก บล. ได้ข้อมูลลูกค้ารายนั้น ๆ อย่างครบถ้วนและทันกาล เนื่องจาก หาก บล. B ไม่ Request ในเดือน มี.ค. บล. อื่นจะไม่สามารถทราบข้อมูลว่าในเดือนถัดมา ลูกค้าได้ทำการขอวงเงินเพิ่มที่ บล. B และมี Total Exposure เพิ่มขึ้นในระดับอุตสาหกรรมแล้ว
21.	กรณีที่ บล. ได้รับข้อมูลตอบกลับแล้ว แต่ยกเลิกการเปิดบัญชี/เพิ่มวงเงิน ห้ามนำข้อมูลไปเผยแพร่หรือใช้เพื่อการอื่น จำเป็นต้องแจ้งกลับหรือไม่ และหลังจากยกเลิกแล้ว แต่ต่อมามีการเพิ่มวงเงินดังกล่าวใหม่ สามารถใช้ข้อมูลจากการ request ครั้งก่อนได้หรือไม่ และหากมีการเพิ่มวงเงินครั้งที่ 2 , 3 .. ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบทุกครั้งหรือไม่	กรณียกเลิกการเปิดบัญชี/เพิ่มวงเงินกับลูกค้า ไม่จำเป็นต้องแจ้งกลับเข้ามาในระบบ SDEP อีกครั้ง ทั้งนี้ หากลูกค้าประสงค์จะเปิดบัญชี/เพิ่มวงเงิน/โอนวงเงิน อีกครั้ง ไม่สามารถใช้ข้อมูลจากการ Request ครั้งก่อนได้ บล. ต้องทำการ Request ใหม่ พร้อมจัดให้มีหลักฐานการแสดงความประสงค์ของลูกค้าและการแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงเงื่อนไขที่ต้องตรวจสอบทุกครั้ง
22.	กรณีที่ผู้ให้บริการแลกเปลี่ยนข้อมูลอยู่ระหว่างพัฒนาระบบแลกเปลี่ยนข้อมูล หรือระบบแลกเปลี่ยนข้อมูลไม่สามารถส่งข้อมูลระหว่างสมาชิกได้ติดต่อกันเกิน 3 วันทำการ ซึ่งกำหนดให้ลูกค้าแสดงข้อมูลวงเงินและทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันที่ บล. อื่น หมายความว่าลูกค้าต้องแจ้งข้อมูลของทุกบัญชีที่เปิดอยู่กับ บล. อื่นทั้งหมดใช่หรือไม่	กรณีดังกล่าวให้ลูกค้าที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนด* แสดงข้อมูลเกี่ยวกับการได้รับวงเงินจากสมาชิกรายอื่น รวมถึงข้อมูลหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันทั้งหมดของลูกค้า <i>*หมายเหตุ เป็นลูกค้าที่มีวงเงินสูงหรือระดับความเสี่ยงสูงตามที่กำหนด และเป็นผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 5 ของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และหลักทรัพย์ที่ลูกค้าถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 5 ดังกล่าวเป็นหลักทรัพย์ที่มีการนำมาวางเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จินตั้งแต่ร้อยละ 15 ของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ตามข้อมูลรายเดือนที่สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์เผยแพร่ล่าสุด</i>
23.	กรณีลูกค้าเสี่ยง Responder มีแนวทางในการวิเคราะห์ข้อมูลจากระบบอย่างไร	กรณีได้รับคำขอที่ระบุว่าวัตถุประสงค์ว่าลูกค้ามีระดับความเสี่ยงสูง ให้ Responder วิเคราะห์ข้อมูลที่ได้รับจากระบบในแนวทางเดียวกับ Requestor ด้วย โดยใช้แนวทางตามข้อ 27 ของประกาศสมาคมเรื่องการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าจากผู้ประกอบการรายอื่น เพื่อให้ครอบคลุมกรณีที่ บล. ได้รับยกเว้นไม่ต้องส่ง Request เนื่องจากมี บล. อื่น Request แล้ว
24.	กรณีที่ บล. จัดส่งข้อมูลไม่ถูกต้อง จะมีบทลงโทษหรือผลกระทบใดหรือไม่	ถือว่า บล. ไม่ปฏิบัติให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทค. 35/2556 เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้าง การบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

	คำถาม	คำตอบ
25.	<p>กรณี บล. ให้วงเงินลูกค้าทุกประเภทบัญชีเท่ากับ Total Exposure โดย บล. มีระบบควบคุมไม่ให้ลูกค้าซื้อขายเกินกว่า Total Exposure ณ ขณะใดขณะหนึ่ง (ลูกค้าไม่สามารถซื้อขายทุกบัญชีรวมกันเกิน Total Exposure ได้)</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ สมาชิกในฐานะ Responder ให้รายงานข้อมูล Total Exposure และวงเงินของบัญชีลูกค้าอย่างไร ▪ สมาชิกในฐานะ Requester ต้องใช้ Total exposure ที่รวมทุกประเภทบัญชี ซึ่งอาจมีบัญชีที่ไม่ต้องรายงานข้อมูล เช่น Cash Balance เป็นตัวกำหนดในการร้องขอตรวจสอบข้อมูลลูกค้าจากสมาชิกรายอื่นใช่หรือไม่ 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ให้ระบุ Total Exposure ตาม Total Exposure ของรวมทุกประเภทบัญชี และระบุข้อมูลการจัดสรร (allocate) Credit Limit ในแต่ละประเภทบัญชีของลูกค้าที่สามารถสะท้อนความเสี่ยงและสอดคล้องกับธุรกรรมของลูกค้า รวมถึงสามารถอธิบายได้อย่างเหมาะสม ▪ สมาชิกต้องนำยอด Total Exposure ของลูกค้ารายดังกล่าวในทุกบัญชีที่หลักเกณฑ์กำหนด (ข้อ 11 ของประกาศสมาคม) มาเป็นตัวกำหนดว่าเข้าข่ายที่ต้องร้องขอตรวจสอบข้อมูลจาก บล. รายอื่นผ่าน SDEP หรือไม่ ตามตัวอย่างกรณี que สมาชิกต้อง Request ข้อมูล ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> 1) Pre-existing Client มีเฉพาะบัญชี Cash Balance Total Exposure 50 ลบ. ต่อมาขอเปิดบัญชีที่หลักเกณฑ์กำหนด เช่น Cash Account เพิ่ม และทำให้ Total Exposure เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดให้ต้องตรวจสอบข้อมูล (ข้อ 8 ของประกาศสมาคม) 2) Pre-existing Client มีเฉพาะบัญชี Cash Account Total Exposure 40 ลบ. ต่อมาขอเปิดบัญชี Cash Balance และทำให้ Total Exposure เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดให้ต้องตรวจสอบข้อมูล เนื่องจากลูกค้าสามารถ Switch วงเงินได้แบบ Real Time ทั้ง 2 กรณี <p>การกรอกข้อมูลในขั้นตอนการ Request (ถ้ามีบัญชี) ให้ระบุ Total Exposure ตาม Total exposure ของรวมทุกประเภทบัญชี และระบุข้อมูลการจัดสรร (Allocate) Credit Limit ในแต่ละประเภทบัญชีของลูกค้าที่สามารถสะท้อนความเสี่ยงและสอดคล้องกับธุรกรรมของลูกค้า รวมถึงสามารถอธิบายได้อย่างเหมาะสม</p>

	คำถาม	คำตอบ
26.	<p>กรณีลูกค้า Top Up Margin ล่าช้า (SBL/TFEX) และทาง บล. ต้อง Force Close ไปนั้น</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ หาก ไม่มีหนี้ส่วนขาด ภายหลังปิดสถานะ กรณีดังกล่าว ไม่เข้าลักษณะ Late หรือ Fail Settlement ใช่หรือไม่ ▪ หาก มีหนี้ส่วนขาด จะถือเป็น Late หรือ Fail Settlement ตั้งแต่เวลาใด (เช่น ณ วันที่เกิดส่วนขาด/ครบกำหนดชำระ/เข้าสู่กระบวนการทางคดี) และหากลูกค้าทำการชำระแต่ล่าช้ายังไม่ถึงขั้นดำเนินคดีจะนับว่าเป็น Late หรือไม่ <p>ขอให้ทำการระบุวิธีการให้ชัดเจนในเอกสารเพื่อเกิดความเข้าใจตรงกันในทุก บล. และสำนักงาน กลต.</p>	<p>การระบุข้อมูลประวัติการชำระหนี้ กรณีบัญชี Credit Balance บัญชี SBL และบัญชี TFEX</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ หาก Force และไม่มีมูลหนี้ค้าง ให้ระบุสถานะ Normal ▪ กรณีมีมูลหนี้ค้าง <ul style="list-style-type: none"> - กรณีมูลหนี้ค้างอยู่ระหว่างการฟ้องร้อง บังคับคดี ประณอมหนี้ มีสัญญาผ่อนชำระ รวมถึงที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้หรือมีสัญญาใด ๆ ที่แสดงว่าอาจมีการค้างชำระหนี้ระยะเวลา 3 เดือน เช่น หลักประกันไม่คุ้มหนี้ที่ไม่ชำระหนี้เป็นระยะเวลา 3 เดือนติดต่อกัน ขาดการติดต่อ ไม่อยู่ในฐานะที่จะชำระคืนนี้ได้ หรือไม่เช่นรับสภาพหนี้ เป็นต้น สามารถระบุสถานะเป็น Failed และวันที่มีสถานะเป็น Failed ได้ตามดุลยพินิจ - กรณีมีการตกลงระยะเวลาในการชำระมูลหนี้ค้างระหว่างสมาชิกและลูกค้า ให้ระบุสถานะเป็น Failed นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่ครบกำหนดชำระหนี้ที่ตกลงกันระหว่างสมาชิกและลูกค้า โดยระยะเวลาที่สมาชิกและลูกค้าตกลงกันต้องไม่เกิน 5 วันทำการ โดยกรณีที่ต้องใช้ระยะเวลา มากกว่าที่กำหนด สามารถพิจารณาตามความเหมาะสมและบันทึกเหตุผลประกอบการพิจารณาไว้ได้ <p>หมายเหตุ: บัญชี Credit Balance / บัญชี TFEX / บัญชี SBL ไม่มีการระบุสถานะ Late</p>