



สมาคมบริษัท
หลักทรัพย์ไทย
ASCO
ASSOCIATION OF THAI SECURITIES COMPANIES

ประกาศสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

ที่ กส. 3/2569

เรื่อง ช่องทางการรับและโอนเงินระหว่างลูกค้าและบริษัทหลักทรัพย์

เพื่อเป็นการยกระดับมาตรฐานการปฏิบัติงานเรื่องการรับเงินจากลูกค้าเป็นไปอย่างเหมาะสมป้องกันการทุจริตแอบอ้างเป็นเงินของบุคคลอื่น รวมถึงป้องกันการใช้ธุรกรรมในตลาดทุนเป็นช่องทางการกระทำความผิดอย่างมีประสิทธิภาพ

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 22 แห่งข้อบังคับสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยจึงกำหนดประกาศสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย เรื่อง ช่องทางการรับและโอนเงินระหว่างลูกค้าและบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อให้สมาชิกถือปฏิบัติ ดังนี้

ข้อ 1 ให้ยกเลิก แนวทางการปฏิบัติงาน เรื่อง ช่องทางการรับเงินจากลูกค้าของบริษัทหลักทรัพย์ ลงวันที่ 16 ธันวาคม 2558

ข้อ 2 ในประกาศนี้

“สมาคม” หมายความว่า สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

“ตลาดหลักทรัพย์” หมายความว่า ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

“สมาชิก” หมายความว่า สมาชิกสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

“ลูกค้า” หมายความว่า ผู้ใช้บริการของสมาชิกที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และตัวแทนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ไม่รวมถึงผู้ให้บริการของสมาชิกที่เป็นบริษัทหลักทรัพย์ที่มีใช้สมาชิกตลาดหลักทรัพย์ หรือบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่เป็นสมาชิกสำนักหักบัญชีที่สามารถชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ได้โดยตรง หรือผู้ให้บริการที่เป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศและลูกค้านั้นได้มอบหมายให้ธนาคารหรือสถาบันการเงินที่ให้บริการเกี่ยวกับการเก็บรักษาหลักทรัพย์และเป็นสมาชิกสำนักหักบัญชีที่สามารถชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ได้โดยตรงดำเนินการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์แทนตน

ข้อ 3 สมาชิกต้องไม่รับชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ หรือรับฝากเงินที่วางเป็นหลักประกัน ด้วยเงินสด แคชเชียร์เช็ค (Cashier Cheque) การฝากเงินสดที่ธนาคารเพื่อเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารของสมาชิก รวมถึงบัตรเครดิตยกเว้นการชำระราคาซื้อขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมที่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีด้วยบัตรเครดิตซึ่งสมาชิกดำเนินการในฐานะการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน โดยที่ชื่อเจ้าของบัตรเครดิตต้องเป็นชื่อบุคคลคนเดียวกับเจ้าของบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์

ข้อ 4 สมาชิกต้องกำหนดช่องทางการรับเงินสำหรับลูกค้าที่มีธุรกรรมกับสมาชิกที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และตัวแทนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้ ยกเว้นการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ตามประกาศสมาคมว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการเกี่ยวกับการซื้อขาย

หลักทรัพย์ด้วยเงินสด ให้กำหนดช่องทางการรับเงินให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ว่าด้วยการซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสดของ ตลาดหลักทรัพย์และสมาคม

ทั้งนี้ สมาชิกรออาจกำหนดช่องทางการรับเงินจากลูกค้าเพื่อชำระค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่มีมูลค่าไม่สูงจนเกินสมควร อาทิเช่น ค่าธรรมเนียมการโอนหุ้น ค่าเบิกใบหุ้น ค่าปรับ ดอกเบี้ย หรือ ค่าอากร เป็นต้น ในรูปแบบอื่น นอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้ได้

ข้อ 5 สมาชิกต้องรับเงินจากลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดาตามช่องทางใดช่องทางหนึ่ง หรือหลายช่องทาง ดังต่อไปนี้

- (1) การหักบัญชีเงินฝากธนาคารของลูกค้าอัตโนมัติ (Automated Transfer System (ATS))
- (2) การหักบัญชีเคชบาลานซ์ของลูกค้า (Cash Balance) ตามคำสั่งของลูกค้า หรือตามที่ลูกค้าได้แจ้งข้อมูลไว้
- (3) ระบบอื่นใดที่สามารถตรวจสอบและจำกัดให้เฉพาะชื่อเจ้าของบัญชีธนาคารที่ฝากหรือโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของสมาชิก ต้องเป็นชื่อบุคคลคนเดียวเท่านั้นกับเจ้าของบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์เท่านั้น โดยบัญชีธนาคารของบุคคลอื่นไม่สามารถนำฝากหรือโอนเงินแทนได้

ข้อ 6 สมาชิกต้องรับเงินจากลูกค้าประเภทนิติบุคคลตามช่องทางใดช่องทางหนึ่ง หรือหลายช่องทางดังต่อไปนี้

- (1) การหักบัญชีเงินฝากธนาคารของลูกค้าอัตโนมัติ (Automated Transfer System (ATS))
- (2) การหักบัญชีเคชบาลานซ์ของลูกค้า (Cash Balance) ตามคำสั่งของลูกค้า หรือตามที่ลูกค้าได้แจ้งข้อมูลไว้
- (3) เช็คขีดคร่อมของลูกค้าระบุเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารของสมาชิกเท่านั้น โดยสมาชิกต้องตรวจสอบให้ชื่อเจ้าของเช็คที่ฝากหรือโอนเข้าบัญชีธนาคารของสมาชิกต้องเป็นชื่อนิติบุคคลคนเดียวเท่านั้นกับเจ้าของบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์เท่านั้น และให้ถือว่าลูกค้าฝากในวันที่ธนาคารเรียกเก็บเงินตามเช็คของลูกค้าได้แล้ว
- (4) ระบบอื่นใดที่สามารถตรวจสอบและจำกัดให้เฉพาะชื่อเจ้าของบัญชีธนาคารที่ฝากหรือโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของสมาชิก ต้องเป็นชื่อนิติบุคคลคนเดียวเท่านั้นกับเจ้าของบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์เท่านั้น โดยบัญชีธนาคารของบุคคลอื่นไม่สามารถนำฝากหรือโอนเงินแทนได้

ข้อ 7 ห้ามมิให้สมาชิกโอนทรัพย์สินประเภทเงินฝากหรือเงินที่วางเป็นหลักประกันของลูกค้าไปยังบุคคลอื่น เว้นแต่เป็นการโอนตามคำสั่งศาล หรือเป็นการโอนตามคำสั่งลูกค้าให้กับคู่สมรสหรือบุตรโดยชอบด้วยกฎหมาย

ประกาศนี้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 16 สิงหาคม 2569 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 13 สิงหาคม 2569



(นายพิเชษฐ สิทธิอำนวย)

นายกสมาคม