

13 สิงหาคม 2569

เรื่อง ระยะเวลาในการชะลอการดำเนินการ (Delay) การถอนเงินของลูกค้ำเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน

เรียน กรรมการผู้จัดการ
บริษัทสมาชิกสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

อ้างถึง ประกาศแนวปฏิบัติ ที่ นป. 2/2569 เรื่อง การทำความรู้จักลูกค้ำเพื่อการตรวจสอบผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและกระบวนการติดตามและตรวจสอบการทำธุรกรรมของลูกค้ำ

ตามที่ สำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ได้ออกประกาศแนวปฏิบัติ ที่ นป. 2/2569 เรื่อง การทำความรู้จักลูกค้ำเพื่อการตรวจสอบผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและกระบวนการติดตามและตรวจสอบการทำธุรกรรมของลูกค้ำเพื่อป้องกันการใช้ตลาดทุนเป็นช่องทางในการก่ออาชญากรรมทางการเงิน กำหนดให้การถอนเงินจากบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์โดยยึดหลักการให้ลูกค้ำถอนเงินไปยังบัญชีธนาคารที่มีชื่อเจ้าของบัญชีตรงกับชื่อลูกค้ำและเป็นบัญชีเลขที่เดียวกันและธนาคารเดียวกันกับบัญชีที่ลูกค้ำใช้ฝากเงิน หากสมาชิกติดตามและตรวจสอบพฤติกรรมการทำธุรกรรมของลูกค้ำอย่างต่อเนื่องแล้วและไม่พบพฤติกรรมที่เข้าข่ายผิดปกติหรือมีเหตุอันควรสงสัย หรือหากลูกค้ำได้แสดงข้อมูลหรือหลักฐานประกอบซึ่งสมาชิกพิจารณาแล้ว เห็นว่ามีความสมเหตุสมผลและสอดคล้องกับลักษณะการลงทุนและฐานะการเงินของลูกค้ำ สมาชิกอาจอนุญาตให้ลูกค้ำถอนเงินไปยังบัญชีธนาคารอื่นที่ชื่อบัญชีธนาคารเป็นชื่อเดียวกันกับลูกค้ำได้ หากภายหลังพบพฤติกรรมที่มีลักษณะน่าสงสัย ให้สมาชิกพิจารณากำหนดมาตรการเพิ่มเติมตามความเหมาะสม เช่น จำกัดช่องทาง หรือบัญชีในการถอนเงินให้เป็นบัญชีเลขที่เดียวกันและธนาคารเดียวกันกับบัญชีที่ลูกค้ำใช้ฝากเงิน หรือชะลอการดำเนินการ (Delay) การถอนเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน รายละเอียดปรากฏตามเอกสารที่อ้างถึง ประกอบกับสำนักงาน ก.ล.ต. ได้ขอให้สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย (“สมาคม”) พิจารณากำหนดระยะเวลาชะลอการดำเนินการ (Delay) การถอนเงินเพื่อให้เกิดความชัดเจนและสมาชิกดำเนินการไปในทิศทางเดียวกัน นั้น

ในการนี้สมาคมจึงขอความร่วมมือให้สมาชิกพิจารณาชะลอการดำเนินการ (Delay) การถอนเงินตามประกาศแนวปฏิบัติของสำนักงาน ก.ล.ต. ดังนี้

ระยะเวลาในการดำเนินการถอนเงิน (Cut-off Time)

คำสั่งถอนเงินในรอบเช้า (Morning Session)	เงินเข้าบัญชีธนาคารลูกค้ำในรอบบ่ายของวันเดียวกัน (Same-day Afternoon Session)
คำสั่งถอนเงินในรอบบ่าย (Afternoon Session)	เงินเข้าบัญชีธนาคารลูกค้ำในวันทำการถัดไป (Next Business Day - T+1)

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ขอแสดงความนับถือ



(นายธนัท วงษ์ชูแก้ว)

เลขาธิการ

สำเนาเรียน ชมรมผู้ดูแลการปฏิบัติงานด้านหลักทรัพย์ และชมรมปฏิบัติการหลักทรัพย์