

มิถุนายน 2567

เรียน ผู้จัดการ

บริษัทหลักทรัพย์ทุกแห่ง
ผู้ประกอบการธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าทุกแห่ง

ที่ ก.ล.ต.ว) /2567 เรื่อง ขอให้ระมัดระวังเกี่ยวกับกรณีที่ถูกดำเนินการมอบอำนาจ
หรือมีการมอบหมายให้บุคคลอื่นซื้อขายและกระทำการอื่นใดแทนหรือเพื่อลูกค้า

ด้วยที่ผ่านมาสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) พบว่า การเปิดบัญชีเพื่อการลงทุนของลูกค้ามีการมอบอำนาจหรือมอบหมายให้บุคคลอื่นตัดสินใจซื้อขายหรือกระทำการอื่นใดแทนหรือเพื่อลูกค้า และมีการมอบอำนาจหรือมอบหมายในหลายรูปแบบ เช่น ผู้รับมอบอำนาจ 1 รายรับมอบอำนาจตัดสินใจซื้อขายแทนหรือเพื่อลูกค้าหลายรายการมอบหมายให้ผู้แนะนำการลงทุนหรือผู้วางแผนการลงทุนตัดสินใจซื้อขายแทนหรือเพื่อลูกค้า การให้ username และ password เพื่อใช้ซื้อขายในบัญชีลูกค้าแทนหรือเพื่อลูกค้า เป็นต้น โดยที่การกระทำในลักษณะดังกล่าวอาจเป็นการหลีกเลี่ยงการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง หรือเป็นการกระทำที่ไม่เหมาะสมใด ๆ หรือเป็นช่องทางที่ถูกนำไปใช้ในการกระทำผิดกฎหมาย เช่น การกระทำความผิดที่ไม่เป็นธรรมเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การประกอบธุรกิจกองทุนส่วนบุคคลโดยไม่ได้รับอนุญาต การมอบอำนาจหรือมอบหมายการซื้อขายให้ผู้แนะนำการลงทุนส่งคำสั่งซื้อขายที่ไม่เหมาะสม เป็นต้น ซึ่งหากผู้ประกอบการไม่มีระบบและมาตรการควบคุมดูแลการมอบอำนาจ รวมถึงการซื้อขายของบัญชีลูกค้าที่รัดกุมเพียงพอ อาจทำให้เกิดความเสียหายทั้งต่อลูกค้าและผู้ประกอบธุรกิจ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือของตลาดทุนโดยรวม

สำนักงาน ก.ล.ต. จึงขอชักชวนความเข้าใจเพื่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจระมัดระวังและดำเนินการเกี่ยวกับการมอบอำนาจหรือการมอบหมายของลูกค้าอย่างรอบคอบ รัดกุม ดังนี้

1. ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องควบคุมดูแลให้มีการมอบอำนาจในการซื้อขายตามความจำเป็นและเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่า จะไม่มีการใช้การมอบอำนาจหรือการมอบหมาย เพื่อเป็นช่องทางในการหลีกเลี่ยงการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ หรือเป็นช่องทางในการส่งคำสั่งซื้อขายที่ไม่เหมาะสมหรือมีลักษณะเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมายหรืออาจเข้าข่ายการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์โดยไม่ได้รับอนุญาต เช่น การจัดการกองทุนส่วนบุคคลโดยไม่ได้รับอนุญาต เป็นต้น โดยในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะทำการมอบอำนาจ ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีการทำความรู้จักและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มอบอำนาจอย่างเคร่งครัด (Know Your Customer/Customer Due Diligence : KYC/CDD) รวมทั้งต้องทำ KYC/CDD ผู้รับมอบอำนาจด้วย ทั้งนี้ เพื่อให้สามารถระบุตัวตนที่แท้จริงของลูกค้าหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง รวมทั้งเพื่อป้องกันปัญหาการใช้ nominee และต้องให้ลูกค้าทำการมอบอำนาจให้ถูกต้องตามกฎหมาย

นอกจากนี้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจตรวจสอบและพิจารณาจัดกลุ่มลูกค้าในกรณีที่พบข้อมูลที่น่าสงสัยเพื่อการติดตามและกำกับดูแล เช่น พบการมอบหรือรับมอบอำนาจหลายคน มีการใช้ที่อยู่เดียวกัน เป็นต้น

2. ผู้ประกอบการธุรกิจต้องทำความเข้าใจกับลูกค้าว่า username และ password เป็นข้อมูลความลับของลูกค้า จะต้องไม่ให้ username และ password แก่บุคคลอื่น รวมทั้งต้องไม่ยินยอมให้ผู้แนะนำการลงทุนหรือผู้วางแผนการลงทุนให้ตัดสินใจซื้อขายหรือกระทำการใด ๆ แทนหรือเพื่อลูกค้าและถือเป็นการปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ เนื่องจากบุคคลดังกล่าวมิได้มีหน้าที่ในการตัดสินใจซื้อขายหรือบริหารจัดการเงินลงทุนแทนหรือลูกค้า หากผู้ประกอบการธุรกิจพบว่า ผู้แนะนำการลงทุนหรือผู้วางแผนการลงทุนรับมอบหมายหรือใช้ username และ password กระทำการแทนลูกค้าหรือเพื่อลูกค้าจะต้องมีมาตรการเพื่อหยุดหรือยับยั้งพฤติกรรมดังกล่าวโดยทันที

ทั้งนี้ หากผู้ประกอบการธุรกิจพบว่า บุคลากรของตนมีส่วนเกี่ยวข้องหรือสนับสนุนการกระทำที่ไม่เหมาะสมข้างต้น ผู้ประกอบการธุรกิจจะต้องพิจารณาดำเนินการกับบุคคลดังกล่าวอย่างเหมาะสมเพื่อป้องกันมิให้เกิดการกระทำในลักษณะดังกล่าวอีก

3. ผู้ประกอบการธุรกิจต้องกำหนดมาตรการในการควบคุมดูแลและตรวจสอบพฤติกรรม การส่งคำสั่งซื้อขายของลูกค้าที่มีการมอบอำนาจและผู้รับมอบอำนาจอย่างรัดกุม ทั้งนี้ หากพบพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมหรืออาจนำไปสู่การกระทำที่ผิดกฎหมาย ผู้ประกอบการธุรกิจต้องมีมาตรการเพื่อหยุดหรือยับยั้งพฤติกรรมดังกล่าว รวมถึงอาจพิจารณาทบทวนการมอบอำนาจของลูกค้าดังกล่าว

อนึ่ง หากสำนักงาน ก.ล.ต. พบข้อเท็จจริงว่า ผู้ประกอบการธุรกิจมิได้เข้มงวดในการกำกับดูแลและตรวจสอบเกี่ยวกับการมอบอำนาจหรือมอบหมายการซื้อขายของลูกค้า สำนักงาน ก.ล.ต. อาจพิจารณาว่าผู้ประกอบการธุรกิจมีระบบงานในการให้บริการรับลูกค้า การบริหารและจัดการความเสี่ยงรวมทั้งระบบตรวจสอบและควบคุมภายในที่ไม่มีประสิทธิภาพ และสำนักงาน ก.ล.ต. จะพิจารณาดำเนินการตามควรแก่กรณีต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและดำเนินการ

ขอแสดงความนับถือ

(นางพรอนงค์ บุชราตระกูล)

เลขาธิการ

ฝ่ายกำกับธุรกิจตัวกลาง

โทรศัพท์ / โทรสาร 0-2263-6060