

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ กธ. 48/2540

เรื่อง การแยกบัญชีเงินของลูกค้า

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 14 และมาตรา 98(3) แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 คณะกรรมการ ก.ล.ต. ออกข้อกำหนดไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ในประกาศนี้

(1) “บริษัทหลักทรัพย์” หมายความว่า บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และได้รับเงินของลูกค้าไว้อันเกี่ยวกับหรือเนื่องจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ หรือกิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

(2) “เงินของลูกค้า” หมายความว่า

(ก) เงินที่บริษัทหลักทรัพย์ได้รับไว้เพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าในบัญชีเงินสด

(ข) เงินที่บริษัทหลักทรัพย์ได้รับไว้เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ของลูกค้าซึ่งซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จิ้น เฉพาะส่วนที่คงเหลืออยู่ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง หลังจากหักเงินประกันการยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตของลูกค้ารายเดียวกันแล้ว

(ค) เงินประกันการยืมหลักทรัพย์ที่บริษัทหลักทรัพย์ได้รับไว้ในฐานะตัวแทนของลูกค้าซึ่งให้ยืมหลักทรัพย์

(3) “ลูกค้า” หมายความว่า

(ก) ผู้ที่ทำสัญญาแต่งตั้งบริษัทหลักทรัพย์เป็นนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีเงินสด

(ข) ผู้ที่ทำสัญญากับบริษัทหลักทรัพย์ในการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์หรือการยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ต แต่ไม่รวมถึงลูกค้าสถาบัน

(ค) ผู้ที่ทำสัญญาแต่งตั้งบริษัทหลักทรัพย์เป็นตัวแทนในการรับและบริหารหลักประกันที่ได้รับเนื่องจากการให้ยืมหลักทรัพย์

(4) “บัญชีมาร์จิ้น” หมายความว่า บัญชีมาร์จิ้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และการให้ยืมหลักทรัพย์แก่ลูกค้าที่มีใช้ลูกค้าสถาบันเพื่อขายชอร์ต

(5) “การขายชอร์ต” หมายความว่า การขายหลักทรัพย์ที่ต้องยืมหลักทรัพย์มาเพื่อการส่งมอบ

(6) “ลูกค้าสถาบัน” หมายความว่า ลูกค้าสถาบันตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการขายหลักทรัพย์โดยที่บริษัทหลักทรัพย์ยังไม่มีหลักทรัพย์นั้นอยู่ในครอบครอง

ข้อ 2 ห้ามมิให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการเงินของลูกค้าในลักษณะอันเป็นการฝ่าฝืนหรือขัดต่อข้อกำหนดในประกาศนี้

ข้อ 3 ก่อนที่บริษัทหลักทรัพย์จะรับทำหน้าที่เก็บรักษาและดูแลเงินของลูกค้ารายได้บริษัทหลักทรัพย์ต้องปฏิบัติดังนี้

(1) แจ้งให้ลูกค้าเข้าใจและลงนามรับทราบถึงความเสี่ยงของการวางเงินดังกล่าวไว้กับบริษัทหลักทรัพย์ และในกรณีที่ดินของลูกค้าของบริษัทหลักทรัพย์ใดมิใช่เงินที่อยู่ภายใต้มาตรการให้ความคุ้มครองของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์นั้นต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงสถานภาพของเงินดังกล่าวด้วย

(2) จัดทำข้อตกลงกับลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษรเกี่ยวกับการเก็บรักษาและดูแลเงินของลูกค้า ซึ่งอย่างน้อยต้องระบุถึง

- (ก) ข้อจำกัดและวิธีการในการนำเงินของลูกค้าไปหาผลประโยชน์
- (ข) อัตราผลตอบแทนที่ลูกค้าจะได้รับซึ่งต้องไม่มากกว่าอัตราผลตอบแทนที่บริษัทหลักทรัพย์คาดว่าจะได้รับจากการนำเงินของลูกค้าไปหาผลประโยชน์
- (ค) ค่าธรรมเนียมในการเก็บรักษาและดูแลเงินของลูกค้า
- (ง) กำหนดเวลาการจ่ายผลตอบแทนหรือค่าธรรมเนียม

ข้อ 4 บริษัทหลักทรัพย์ต้องบันทึกรายการรับหรือจ่ายเงินของลูกค้าแต่ละรายไว้ในบัญชีลูกค้ารายตัว โดยบัญชีดังกล่าวอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับวันที่ จำนวนเงิน และเหตุที่รับหรือจ่ายเงินของลูกค้าแต่ละครั้ง และบริษัทหลักทรัพย์ต้องปรับปรุงให้บัญชีของลูกค้าเป็นปัจจุบันอย่างน้อยทุกสิ้นวันทำการ

ให้ถือว่าการที่บริษัทหลักทรัพย์บันทึกรายการรับหรือจ่ายเงินของลูกค้าในบัญชีมารีจิ้นเป็นการปฏิบัติตามข้อกำหนดในวรรคหนึ่งแล้ว

ข้อ 5 ในการเก็บรักษาและดูแลเงินของลูกค้า บริษัทหลักทรัพย์ต้องแยกเงินของลูกค้าไว้ต่างหากจากเงินอื่นใดของบริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทหลักทรัพย์จะใช้เงินของลูกค้าที่แยกไว้ได้เฉพาะเพื่อประโยชน์ของลูกค้ารายที่วางเงินไว้กับบริษัทหลักทรัพย์

จำนวนเงินของลูกค้าที่บริษัทหลักทรัพย์ต้องแยกออกจากเงินอื่นใดของบริษัทตามวรรคหนึ่งต้องเป็นไปตามเกณฑ์ดังนี้

(1) กรณีที่เงินของลูกค้าเป็นเงินตามข้อ 1(2)(ก) จำนวนเงินของลูกค้าที่ต้องแยกไว้ต้องไม่น้อยกว่ายอดเงินคงเหลือสุทธิในบัญชีของลูกค้าแต่ละราย หลังจากหักเงินค่าซื้อหลักทรัพย์ที่ได้จ่ายไปจริงหรือรวมเงินค่าขายหลักทรัพย์ที่ได้รับจริงแล้ว

(2) กรณีที่เงินของลูกค้าเป็นเงินตามข้อ 1(2)(ข) จำนวนเงินของลูกค้าที่ต้องแยกไว้ต้องไม่น้อยกว่าผลรวมของยอดเงินคงเหลือในบัญชีมาร์จิ้นของลูกค้าแต่ละราย หลังจากหักเงินประกันการยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตของลูกค้ารายเดียวกันในอัตราร้อยละหนึ่งร้อยห้าของมูลค่าหลักทรัพย์ที่ยืมแล้ว

(3) กรณีที่เงินของลูกค้าเป็นเงินตามข้อ 1(2)(ค) จำนวนเงินของลูกค้าที่ต้องแยกไว้ต้องไม่น้อยกว่าจำนวนเงินที่บริษัทหลักทรัพย์ได้รับไว้เพื่อเก็บรักษาและดูแลแทนลูกค้า

เพื่อประโยชน์ตามความในวรรคสอง (2) ให้ถือเอายอดเฉลี่ยรายสัปดาห์ของจำนวนเงินที่ต้องแยกในแต่ละวันของสัปดาห์ก่อน เป็นจำนวนเงินเฉลี่ยที่บริษัทหลักทรัพย์ต้องแยกบัญชีสำหรับแต่ละวันของสัปดาห์ปัจจุบัน และให้ถือเอาวันจันทร์เป็นวันเริ่มต้นของสัปดาห์และวันศุกร์เป็นวันสุดท้ายของสัปดาห์

ข้อ 6 ในกรณีที่บริษัทหลักทรัพย์นำเงินของลูกค้าไปลงทุนหาผลประโยชน์ บริษัทหลักทรัพย์ต้องระบุนอย่างชัดเจนในบัญชีการลงทุนที่เปิดไว้กับบุคคลภายนอกหรือทรัพย์สินที่ลงทุนว่า การลงทุนดังกล่าวเป็นการลงทุนโดยบริษัทหลักทรัพย์เพื่อลูกค้าหรือเป็นการลงทุนของลูกค้าแต่ละราย ตามที่ได้ตกลงกับลูกค้า และหากบริษัทหลักทรัพย์มิได้ตกลงกับลูกค้าเป็นประการอื่น บริษัทหลักทรัพย์อาจจัดให้มีการลงทุนเพื่อลูกค้าทุกรายรวมกัน หรือแยกการลงทุนไว้สำหรับลูกค้าแต่ละประเภทหรือลูกค้าแต่ละรายก็ได้

บริษัทหลักทรัพย์อาจนำเงินของลูกค้าที่แยกไว้ไปลงทุนหาผลประโยชน์ได้เฉพาะในทรัพย์สินที่จัดอยู่ในประเภทดังนี้

(1) เงินฝากประเภทออมทรัพย์ที่ฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

(2) ตัวแลกเปลี่ยนหรือตัวสัญญาใช้เงินที่บริษัทเงินทุนหรือบริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์เป็นผู้ออกหรือเป็นผู้จ่ายเงิน

ห้ามมิให้บริษัทหลักทรัพย์นำเงินของลูกค้าที่แยกไว้ไปลงทุนหาผลประโยชน์ตาม
วรรคสองโดยมีผู้รับฝาก หรือผู้ออกหรือผู้จ่ายเงินตามตัวเงินเป็นสถาบันการเงินที่บริษัทหลักทรัพย์
มีความสัมพันธ์ด้วย ไม่ว่าจะมีความสัมพันธ์ในลักษณะบริษัทใหญ่หรือบริษัทย่อยตามบทนิยาม
แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการยื่นและการยกเว้นการ
ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ เว้นแต่ลูกค้าจะแสดงความยินยอมโดยชัดแจ้ง

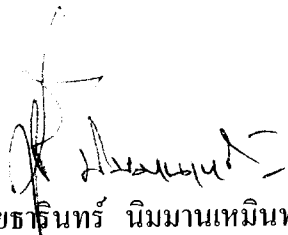
ความในวรรคสองและวรรคสามมิให้นำมาใช้บังคับกับกรณีที่เงินของลูกค้าเป็นเงิน
ตามข้อ 1(2)(ก) และบริษัทหลักทรัพย์ได้มีข้อตกลงกับลูกค้าเกี่ยวกับการนำเงินของลูกค้าไปลงทุน
หาผลประโยชน์ไว้เป็นประการอื่นแล้ว

ข้อ 7 ในกรณีที่บริษัทหลักทรัพย์ได้รับอัตราผลตอบแทนจากการนำเงินของลูกค้าไป
ลงทุนมากกว่าอัตราผลตอบแทนที่ได้ตกลงไว้กับลูกค้า บริษัทหลักทรัพย์สามารถรับรู้ผลตอบแทน
ส่วนเกินดังกล่าวเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมในการบริหารทรัพย์สินของลูกค้าได้

ข้อ 8 ให้บริษัทหลักทรัพย์ดำเนินการเพื่อให้การจัดการเงินของลูกค้าส่วนที่บริษัท
หลักทรัพย์ได้รับหรือมีอยู่แล้วในวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ เป็นไปตามข้อ 3 ของประกาศนี้ภายใน
วันที่ 1 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2541

ข้อ 9 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2541 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2540


(นายธารินทร์ นิมมานเหมินท์)
รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์