

# ก.ส.ส.

## สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

4 พฤษภาคม 2547

เรียน ผู้จัดการ

บริษัทหลักทรัพย์ทุกแห่ง

ที่ กคต.ร.(ว) 22 /2547 เรื่อง การให้ความสำคัญกับการป้องกันมิให้มีการใช้เงินกู้ยืมนอกระบบเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ด้วยปรากฏข่าวว่าในอดีกหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา มีการให้เงินกู้ยืมนอกระบบ แก่นักลงทุนเพื่อชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ ซึ่งสำนักงานเห็นว่า การใช้เงินกู้ยืมนอกระบบของลูกค้าเป็นปัญหาที่สำคัญ เนื่องจากการใช้เงินกู้ยืมนอกระบบอาจเป็นการเพิ่มภาระในการซื้อขายหลักทรัพย์ เกินกว่าความสามารถที่แท้จริงของลูกค้า ซึ่งอาจนำไปสู่การซื้อขายหลักทรัพย์ในลักษณะไม่เหมาะสม และอาจมีผลกระทบต่อสภาพตลาดโดยรวม นอกจากนี้ อาจทำให้พิจารณาได้ว่าบริษัทหลักทรัพย์ พิจารณาให้วางเงินแก่ลูกค้าไม่เหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหาย ต่อฐานะและการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์ได้ อีกทั้งยังอาจเป็นช่องทางที่ถูกใช้เพื่อการฟอกเงิน ได้อีกด้วย

สำนักงานจึงขอคำชี้นำให้ผู้บริหารบริษัทหลักทรัพย์ทราบด้วยว่า การที่ลูกค้าใช้เงินกู้ยืมนอกระบบเพื่อชำระค่าซื้อหลักทรัพย์เป็นการปฏิบัติที่ไม่เหมาะสม โดยสำนักงานมีความคาดหวังให้เจ้าหน้าที่การตลาด ผู้จัดการสาขา และผู้บริหารควบคุมดูแลมิให้มีการให้กู้ยืมเงินในลักษณะดังกล่าว อย่างไรก็ชิด และหากบริษัทหลักทรัพย์ตรวจสอบการใช้เงินนอกระบบ บริษัทหลักทรัพย์จะต้องตรวจสอบพฤติกรรมของเจ้าหน้าที่การตลาดและผู้จัดการสาขา รวมทั้งพิจารณาบทวนวงเงินการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้ารายดังกล่าว ทั้งนี้ให้บริษัทหลักทรัพย์แจ้งให้สำนักงานทราบด้วย

หากสำนักงานพบว่ามีเจ้าหน้าที่การตลาด ผู้จัดการสาขา หรือผู้บริหารบริษัทหลักทรัพย์รายใดรู้เห็นหรือให้ความร่วมมือกับการให้กู้ยืมเงินนอกระบบ สำนักงานจะดำเนินการลงโทษอย่างเข้มงวด ดังนี้

1. พิจารณาลงโทษบริษัทหลักทรัพย์ที่มีการพิจารณาวางแผนซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า ไม่เหมาะสมและรอบคอบด้วยไม่ได้พิจารณาถึงฐานะทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า รวมถึงการไม่กำกับดูแลเจ้าหน้าที่การตลาดให้ปฏิบัติตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายโดยอาจมีมาตรการลงโทษ เช่น สั่งการให้ห้ามทวนวงเงินของลูกค้า ไม่อนุญาตให้ขายธุรกิจ ไม่ให้รับลูกค้าใหม่ หรือเพิ่มวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ให้ลูกค้า ขั้นสูงสุดการตรวจสอบการใช้เงินกู้ยืมนอกระบบ และผลการตรวจสอบให้สำนักงานเป็นรายไตรมาส เป็นต้น

2. ลงโทษเจ้าหน้าที่การตลาด หรือผู้จัดการสาขาที่ให้การสนับสนุนและช่วยเหลือ  
หรือรู้เห็นเกี่ยวกับการใช้เงินอกรอบบในการชำระราคาค่าซื้อหลักทรัพย์ ซึ่งพิจารณาได้ว่าเป็นการ  
กระทำที่แสดงถึงการขาดจรรยาบรรณหรือขาดมาตรฐานในการปฏิบัติหน้าที่โดยมีมาตรการลงโทษ  
 เช่น กำชับ ภาคทัณฑ์ สั่งพักการปฏิบัติงานตามระยะเวลาที่กำหนด หรือเพิกถอนการเขียนทะเบียน

3. ลงโทษผู้บริหารบิษัทหลักทรัพย์ที่ไม่ควบคุมดูแลการปฏิบัติงาน ทำให้มีการ  
ปฏิบัติงานที่ฝ่าฝืนกฎหมายที่ของทางการ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดแจ้งให้พนักงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทท่านทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

๒. ๑ - ๒

(นายธีระชัย ภูวนานนท์)

เลขานุการ

ฝ่ายกำกับธุรกิจนาขหน้าและค้าหลักทรัพย์  
โทร. 0-2252-3223 ต่อ 1254