

คณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ที่ ๗๙ ๒๕/๒๕๕๒

เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการให้คุ้มเงิน

เพื่อการซื้อหลักทรัพย์

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 16/๖ และมาตรา 102 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ ๔) พ.ศ. ๒๕๕๑ อันเป็นพระราชบัญญัติที่มีบังคับตั้งแต่วันประกาศเกียกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา ๒๙ ประกอบกับมาตรา ๓๓ มาตรา ๓๔ มาตรา ๔๑ มาตรา ๔๓ มาตรา ๔๔ และมาตรา ๖๔ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย คณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนตามมาตรา ๖๐ แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ ๔) พ.ศ. ๒๕๕๑ ออกข้อกำหนดไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ในประกาศนี้

(๑) “บริษัทหลักทรัพย์” หมายความว่า บริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์หรือการค้าหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมถึงบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์หรือการค้าหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน

(๒) “ลูกค้า” หมายความว่า ผู้ที่ทำสัญญาคุ้มเงินกับบริษัทหลักทรัพย์เพื่อใช้ในการซื้อหลักทรัพย์

(๓) “บัญชีมาร์จิน” หมายความว่า บัญชีที่บันทึกรายการการให้ลูกค้าคุ้มเงินเพื่อการซื้อการซื้อหลักทรัพย์หรือการให้ลูกค้าคุ้มเงินหลักทรัพย์เพื่อการขาย

(๔) “อัตราmarginเริ่มต้น” หมายความว่า อัตราส่วนขั้นต่ำของจำนวนเงินที่ลูกค้าต้องชำระหรือหลักทรัพย์คงที่เปลี่ยนที่ลูกค้าต้องวางแผนเป็นประกันเพื่อการซื้อหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้าที่ลูกค้าต้องมีในบัญชีมาร์จิน ต่อมูลค่าซื้อหลักทรัพย์รายการโดยรายการหนึ่งก่อนที่จะซื้อหลักทรัพย์รายการนั้น

(๕) “ทรัพย์สินส่วนเกินของลูกค้า” หมายความว่า ทรัพย์สินของลูกค้ารายได้รายหนึ่งในส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่ลูกค้าต้องชำระไว้ตามอัตราส่วนที่บริษัทหลักทรัพย์กำหนด

(6) “ทรัพย์สินของลูกค้า” หมายความว่า มูลค่าสุทธิของเงิน หลักทรัพย์ และทรัพย์สินอื่นที่เป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จินของลูกค้ารายได้รายหนึ่ง เมื่อหักภาระหนี้ที่เกิดจากการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จินของลูกค้ารายนั้นแล้ว

(7) “มูลค่าซื้อ” หมายความว่า จำนวนเงินค่าซื้อหลักทรัพย์แต่ละรายการที่ซื้อจากบัญชีมาร์จินซึ่งรวมค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์รายการนั้นแล้ว

(8) “ตลาดหลักทรัพย์” หมายความว่า ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ข้อ 2 บริษัทหลักทรัพย์จะให้กู้ยืมเงินเพื่อการซื้อหลักทรัพย์ได้เฉพาะสำหรับ การซื้อหลักทรัพย์ดังต่อไปนี้

(1) หลักทรัพย์จดทะเบียนแต่ไม่รวมถึงหลักทรัพย์ประเภทใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ในสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้ ในสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทยที่มีหลักทรัพย์อ้างอิงเป็นใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น

(2) หุ้นพิเศษทุนของบริษัทจากทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งหุ้นจำนวนคงคล่องไว้ไม่ได้จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์

ให้บริษัทหลักทรัพย์กำหนดอัตราดอกเบี้ยเริ่มต้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 หรืออัตราที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า

ข้อ 3 บริษัทหลักทรัพย์ต้องจัดให้มีการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้กู้ยืมเงินเพื่อการซื้อหลักทรัพย์อย่างน้อยตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่สำนักงานประกาศกำหนด

ข้อ 4 ในกรณีที่สำนักงานพบว่าบริษัทหลักทรัพย์ได้อาจเกิดความเสียหายจากการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อ 2 หรือข้อ 3 หรือจากการที่มูลค่าหลักประกันต่ำกว่าภาระหนี้ในบัญชีมาร์จิน หรือจากการขาดระบบควบคุมภายในหรือระบบบริหารความเสี่ยงที่ดีเกี่ยวกับการให้กู้ยืมเงินเพื่อการซื้อหลักทรัพย์ ให้สำนักงานมีอำนาจสั่งให้บริษัทหลักทรัพย์นั้นดำเนินการดังนี้

(1) ระงับการให้กู้ยืมเงินเพื่อการซื้อหลักทรัพย์แก่ผู้ที่จะเป็นลูกค้ารายใหม่ หรือระงับการให้กู้ยืมเงินเพื่อการซื้อหลักทรัพย์เพิ่มเติมแก่ลูกค้ารายเดิม

(2) คืนเงินหรือหลักทรัพย์จดทะเบียนที่ลูกค้านำมาวางไว้ในบัญชีมาร์จินเพื่อเป็นประกันการซื้อหลักทรัพย์ในส่วนที่คงเหลืออยู่จากการที่ลูกค้ายังซื้อหลักทรัพย์ไม่เต็มตามจำนวนเงิน หรือตามมูลค่าหลักทรัพย์จดทะเบียนที่วางไว้ เมื่อหักภาระหนี้ที่เกิดจากการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ในบัญชีมาร์จินแล้ว ให้แก่ลูกค้ารายนั้น

(3) แก้ไขการกระทำการดังกล่าว หรือการทำการหรืองดเว้นกระทำการในส่วนที่เกี่ยวกับการให้คุ้มเงินเพื่อการซื้อหลักทรัพย์

ในการสั่งการตามวาระคนึง สำนักงานอาจกำหนดข้อปฏิบัติและระยะเวลาที่บริษัทหลักทรัพย์ต้องปฏิบัติไว้ด้วยก็ได้

ข้อ 5 ให้บรรดาประกาศดำเนินงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์คำสั่ง และหนังสือเรียน ที่ออกหรือวางแผนปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กษ. 39/2540 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการให้คุ้มเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ลงวันที่ 5 พฤศจิกายน พ.ศ. 2540 ซึ่งใช้บังคับอยู่ในวันก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ ยังคงใช้บังคับได้ต่อไปเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับข้อกำหนดแห่งประกาศนี้ จนกว่าจะได้มีประกาศคำสั่ง และหนังสือเรียน ที่ออกหรือวางแผนปฏิบัติตามประกาศนี้ใช้บังคับ

ข้อ 6 ในกรณีที่มีประกาศฉบับอื่นได้อ้างอิงประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กษ. 39/2540 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการให้คุ้มเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ลงวันที่ 5 พฤศจิกายน พ.ศ. 2540 ให้การอ้างอิงดังกล่าวหมายถึงการอ้างอิงประกาศฉบับนี้

ข้อ 7 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 16 สิงหาคม พ.ศ. 2552 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 20 กรกฎาคม พ.ศ. 2552

(นายวิชิต สุพินิจ)

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

หมายเหตุ : เหตุผลในการออกประกาศฉบับนี้ คือ เนื่องจากพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 กำหนดให้การออกหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการให้คุ้มเงินเพื่อการซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ เป็นอำนาจของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน จึงเห็นควรออกประกาศเพื่อทดแทนประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กษ. 39/2540 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการให้คุ้มเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ลงวันที่ 5 พฤศจิกายน พ.ศ. 2540 จึงจำเป็นต้องออกประกาศนี้