DAOL SEC

เรื่อง การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าจากผู้ประกอบธุรกิจรายอื่น

Securities Data Exchange Platform (SDEP)

เรียน ลูกค้าผู้มีอุปการะคุณทุกท่าน

ตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทธ. 35/2556 ข้อ 37/1 และประกาศสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยที่ กส. 1/2569 เรื่อง การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าจากผู้ประกอบธุรกิจรายอื่น ได้กำหนดให้บริษัทหลักทรัพย์ต้องดำเนินการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าจากผู้ประกอบธุรกิจรายอื่น เพื่อให้บริษัทหลักทรัพย์มีข้อมูลที่เกี่ยวกับลูกค้าที่เพียงพอสำหรับการพิจารณากำหนดและทบทวนวงเงินของลูกค้าให้เหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ รวมถึงเพื่อการบริหารความเสี่ยงเชิงระบบโดยรวม บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (**"บริษัทฯ"**) ขอเรียนแจ้งให้ลูกค้ารับทราบว่า บริษัทฯ ต้องดำเนินการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าหรือบุคคลที่อยู่ระหว่างพิจารณารับเป็นลูกค้าใหม่จากบริษัทหลักทรัพย์อื่น และ/หรือเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์รายอื่นผ่านระบบแลกเปลี่ยนข้อมูล (SDEP) ภายใต้หลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทธ. 35/2556 ข้อ 37/1 และประกาศสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยที่ กส. 1/2569 เรื่อง การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าจากผู้ประกอบธุรกิจรายอื่น หากลูกค้าหรือบุคคลที่อยู่ระหว่างพิจารณารับเป็นลูกค้าใหม่ดังกล่าวดำเนินธุรกรรมที่เข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้

1. บุคคลที่อยู่ระหว่างพิจารณารับเป็นลูกค้าใหม่ที่มีความประสงค์จะเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ประเภทเงินสด (Cash Account) หรือประเภทเครดิตบาลานซ์ (Credit Balance Account) หรือบัญชียืมและให้ยืมหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ (SBL Account) หรือบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (TFEX Account) รวมถึงการเปิดบัญชีดังกล่าวร่วมกับบุคคลอื่นเป็นครั้งแรกที่ทำให้มีวงเงินรวมกันทุกประเภทบัญชี (Total Exposure) ตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป

2. ลูกค้าที่ไม่ได้มีการร้องขอตรวจสอบข้อมูลมาก่อน และประสงค์จะเปิดบัญชีเพิ่มหรือขอเพิ่มวงเงินตามข้อ 1. หรือโอนวงเงินในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ประเภท Cash Balance ไปยังบัญชีอื่นตามข้อ 1. หรือโอนวงเงินชั่วคราวในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ประเภทเงินสด (Cash Account) หรือบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ประเภท Cash Balance ไปยังบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ประเภทเครดิตบาลานซ์ (Credit Balance Account) หรือบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (TFEX Account) ที่ทำให้มีวงเงินรวมกันทุกประเภทบัญชี (Total Exposure) เพิ่มขึ้นถึงหรือเกินระดับวงเงิน 50 ล้านบาท

3. ลูกค้าที่ได้มีการร้องขอตรวจสอบข้อมูลมาก่อน และมีความประสงค์จะเปิดบัญชีเพิ่มหรือขอเพิ่มวงเงินตามข้อ 1. หรือโอนวงเงินตามข้อ 2. ให้ดำเนินการตรวจสอบทุกครั้งที่วงเงินรวมกันทุกประเภทบัญชี (Total Exposure) เพิ่มขึ้นถึงระดับวงเงิน 50 ล้านบาท 100 ล้านบาท 150 ล้านบาท 200 ล้านบาท และเมื่อระดับวงเงินมากกว่า 200 ล้านบาท ให้ดำเนินการตรวจสอบทุกครั้งที่วงเงินรวมกันทุกประเภทบัญชี (Total Exposure) เพิ่มขึ้นถึงระดับวงเงิน 300 ล้านบาท 400 ล้านบาท 500 ล้านบาท 600

ล้านบาท และต่อไปในลักษณะเดียวกัน หากวงเงินรวมกันทุกประเภทบัญชี (Total Exposure) ของลูกค้าลดลงต่ำกว่าระดับวงเงินที่กำหนดข้างต้น และภายหลังเพิ่มขึ้นถึงระดับวงเงินนั้นอีกครั้ง ให้ดำเนินการตรวจสอบใหม่ตามเกณฑ์ดังกล่าวโดยไม่ต้องคำนึงถึงการตรวจสอบในครั้งก่อนหน้า

ทั้งนี้ ในการตรวจสอบข้อมูลและ/หรือเปิดเผยข้อมูลให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์รายอื่นผ่านระบบแลกเปลี่ยนข้อมูลดังกล่าว บริษัทฯ จะดำเนินการภายใต้ขอบเขตที่จำเป็นและเหมาะสมตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทฯ จะดำเนินการเมื่อได้รับหลักฐานการแสดงความประสงค์ของลูกค้าในการดำเนินธุรกรรมที่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนด และลูกค้าได้รับทราบเงื่อนไขการตรวจสอบข้อมูลดังกล่าว โดยเป็นไปตามแบบแสดงความประสงค์และรับทราบเงื่อนไขการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าจากผู้ประกอบธุรกิจรายอื่น ในทุกครั้งที่มีการดำเนินการตามเงื่อนไขข้างต้น

ประกาศฉบับนี้ให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2569 เป็นต้นไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ
บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

เอกสารแนบ 1 – ประกาศสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยที่ กส. 1/2569 เรื่อง การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าจากผู้ประกอบธุรกิจรายอื่น

เอกสารแนบ 2 – แบบแสดงความประสงค์และรับทราบเงื่อนไขการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าจากผู้ประกอบธุรกิจรายอื่น

เอกสารแนบ1

สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
ASCO
ASSOCIATION OF THAI SECURITIES COMPANIES

ประกาศสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

ที่ กส. 1/2569

เรื่อง การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าจากผู้ประกอบธุรกิจรายอื่น

เพื่อให้บริษัทหลักทรัพย์มีข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าที่จำเป็นเพียงพอต่อการนำไปใช้ประกอบการพิจารณากำหนดและทบทวนวงเงินให้แก่ลูกค้าได้อย่างเหมาะสมต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า อันจะช่วยลดความเสี่ยงในการเกิดพฤติกรรมการซื้อขายที่ไม่เหมาะสมและลดโอกาสการผิดนัดชำระราคาค่าซื้อขายหลักทรัพย์ที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ตลอดจนความเสี่ยงเชิงระบบได้

อาศัยอำนาจตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. 35/2556 เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ข้อ 9 และ ข้อ 37/1 โดยความเห็นชอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย จึงออกประกาศเรื่อง การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าจากผู้ประกอบธุรกิจรายอื่น เพื่อให้สมาชิกสมาคมถือปฏิบัติ ดังนี้

ข้อ 1 ในประกาศนี้

"สำนักงาน ก.ล.ต." หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

"ตลาดหลักทรัพย์" หมายความว่า ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ

"สมาคม" หมายความว่า สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

"สมาชิก" หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และประเภทการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์

"สมาชิกที่ร้องขอ" หมายความว่า สมาชิกที่ร้องขอตรวจสอบข้อมูลลูกค้าจากสมาชิกรายอื่นผ่านระบบแลกเปลี่ยนข้อมูล

"สมาชิกที่ได้รับการร้องขอ" หมายความว่า สมาชิกที่ได้รับการร้องขอให้ตรวจสอบข้อมูลลูกค้าจากสมาชิกที่ร้องขอผ่านระบบแลกเปลี่ยนข้อมูล

"ลูกค้า" หมายความว่า ลูกค้าบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลทั่วไปที่ใช้บริการของสมาชิก แต่ไม่รวมถึงกองทุนส่วนบุคคล และนิติบุคคลที่เป็นผู้ลงทุนสถาบันตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือ กฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือตามประกาศที่เกี่ยวข้อง

"หลักทรัพย์" หมายความว่า หลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

"โครงการแลกเปลี่ยนข้อมูล" หมายความว่า โครงการแลกเปลี่ยนข้อมูลลูกค้าที่สมาชิกที่มีคุณสมบัติต้องเข้าร่วมโครงการเพื่อตรวจสอบข้อมูลลูกค้าจากสมาชิกรายอื่น รวมถึงเปิดเผยข้อมูลลูกค้าให้กับสมาชิกรายอื่นตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศฉบับนี้กำหนด ผ่านระบบแลกเปลี่ยนข้อมูลที่ผู้ให้บริการแลกเปลี่ยนข้อมูลจัดให้มีขึ้น

"ระบบแลกเปลี่ยนข้อมูล" หมายความว่า ระบบแลกเปลี่ยนข้อมูลที่ผู้ให้บริการแลกเปลี่ยนข้อมูลพัฒนาขึ้นเพื่อให้บริการกับสมาชิกที่เข้าร่วมโครงการแลกเปลี่ยนข้อมูลในการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าจากสมาชิกรายอื่น รวมถึงเปิดเผยข้อมูลลูกค้าให้กับสมาชิกรายอื่นตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศฉบับนี้กำหนด

"ผู้ให้บริการแลกเปลี่ยนข้อมูล" หมายความว่า นิติบุคคลที่ให้บริการแลกเปลี่ยนข้อมูลลูกค้าตามโครงการแลกเปลี่ยนข้อมูล ที่สมาชิกทุกรายที่ใช้บริการให้ความเห็นชอบร่วมกัน เพื่อให้สมาชิกสามารถตรวจสอบข้อมูลลูกค้าจากสมาชิกรายอื่น รวมถึงเปิดเผยข้อมูลลูกค้าให้กับสมาชิกรายอื่นได้ตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศฉบับนี้กำหนด

"ผู้ใช้บริการ" หมายความว่า สมาชิกที่มีคุณสมบัติที่ต้องเข้าร่วมโครงการแลกเปลี่ยนข้อมูลที่ใช้บริการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าจากสมาชิกรายอื่นที่เป็นผู้ใช้บริการผ่านระบบแลกเปลี่ยนข้อมูลของผู้ให้บริการแลกเปลี่ยนข้อมูล

"การร้องขอตรวจสอบข้อมูล" หมายความว่า การร้องขอตรวจสอบข้อมูลจากสมาชิกรายอื่นที่เป็นผู้ใช้บริการผ่านระบบแลกเปลี่ยนข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศฉบับนี้กำหนด

"การเปิดเผยข้อมูล" หมายความว่า การเปิดเผยข้อมูลลูกค้าผ่านระบบแลกเปลี่ยนข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศฉบับนี้กำหนด เมื่อได้รับการร้องขอตรวจสอบข้อมูล

"แนวทางการปฏิบัติงาน เรื่อง การพิจารณาวงเงิน" หมายความว่า แนวทางการปฏิบัติงาน เรื่อง การพิจารณากำหนดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า ที่สมาคมกำหนดรวมถึงที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคต

"เงินกองทุน" หมายความว่า เงินกองทุนตามประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ว่าด้วย การปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และการให้ยืมหลักทรัพย์แก่ลูกค้าที่มิใช่ลูกค้าสถาบันเพื่อขายชอร์ต

หมวด 1
ข้อกำหนดในการเข้าร่วมโครงการแลกเปลี่ยนข้อมูลและข้อยกเว้น

ข้อ 2 สมาชิกที่ต้องเข้าร่วมโครงการแลกเปลี่ยนข้อมูล ได้แก่

2.1 สมาชิกที่ประกอบธุรกิจประเภทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์

2.2 สมาชิกที่ประกอบธุรกิจประเภทการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ (อาทิ TSFC)

สมาชิกที่ไม่ต้องเข้าร่วมโครงการแลกเปลี่ยนข้อมูล ได้แก่

2.3 สมาชิกที่ประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ที่ให้บริการเฉพาะลูกค้านิติบุคคลที่เป็นผู้ลงทุนสถาบันตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือตามประกาศที่เกี่ยวข้องเท่านั้นและไม่มีนโยบายให้บริการลูกค้าที่ไม่ใช่ผู้ลงทุนสถาบัน

2.4 สมาชิกที่ประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ที่ให้บริการเฉพาะบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ประเภท Cash Balance และไม่มีนโยบายให้บริการบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทอื่นตามข้อ 11.1 ข้อ 11.2 ข้อ 11.3 และข้อ 11.4

ข้อ 3 สมาชิกที่เข้าร่วมโครงการแลกเปลี่ยนข้อมูล และเข้าข่ายที่ได้รับการยกเว้นไม่ต้องเข้าร่วมโครงการแลกเปลี่ยนข้อมูลตามข้อ 2 ในภายหลังจากที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ให้สมาชิกรายดังกล่าวดำเนินการ ดังนี้

3.1 กรณีสมาชิกขอหยุดประกอบธุรกิจเป็นการชั่วคราวหรือสมาชิกขอเลิกประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์หรือการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ อันเป็นผลทำให้สมาชิกไม่มีการให้บริการแก่ลูกค้าแล้ว สมาชิกต้องแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคม ล่วงหน้าก่อนวันที่มีผลให้สมาชิกพ้นจากการเข้าร่วมโครงการแลกเปลี่ยนข้อมูลอย่างน้อย 30 วันทำการ และแจ้งขอยกเลิกการใช้บริการกับผู้ให้บริการแลกเปลี่ยนข้อมูลเมื่อได้รับอนุญาตให้หยุด

ประกอบธุรกิจเป็นการชั่วคราวหรือเลิกประกอบธุรกิจจากสำนักงาน ก.ล.ต. โดยสมาชิกต้องเข้าร่วมโครงการแลกเปลี่ยนข้อมูลถึงวันสุดท้ายที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจจากสำนักงาน ก.ล.ต.

3.2 กรณีสมาชิกเปลี่ยนนโยบายการประกอบธุรกิจโดยยกเลิกการให้บริการบัญชีประเภทที่ประกาศกำหนดให้ต้องมีการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าจากสมาชิกรายอื่น สมาชิกต้องแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคม พร้อมทั้งแจ้งขอยกเลิกการใช้บริการกับผู้ให้บริการแลกเปลี่ยนข้อมูล โดยสมาชิกต้องเข้าร่วมโครงการแลกเปลี่ยนข้อมูลถึงวันสุดท้ายที่ให้บริการบัญชีประเภทที่ประกาศกำหนดให้ต้องมีการตรวจสอบข้อมูลลูกค้า

ทั้งนี้ ในการแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคม หากสำนักงาน ก.ล.ต. ไม่ท้วงสมาชิกรายใดภายใน 10 วันทำการ ให้ถือว่าสมาชิกรายนั้นไม่ต้องเข้าร่วมโครงการแลกเปลี่ยนข้อมูล

ข้อ 4 สมาชิกที่เข้าข่ายต้องเข้าร่วมโครงการแลกเปลี่ยนข้อมูลตามข้อ 2 ในภายหลังจากที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ เช่น สมาชิกที่ขอหยุดประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นการชั่วคราวและมีความประสงค์จะกลับมาประกอบธุรกิจในภายหลัง หรือสมาชิกที่มีนโยบายให้บริการบัญชีประเภทที่ประกาศกำหนดให้ต้องมีการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าในภายหลัง หรือสมาชิกที่ได้รับใบอนุญาตประเภทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ใหม่ สมาชิกต้องดำเนินการแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคม ล่วงหน้าอย่างน้อย 60 วันทำการ ก่อนวันที่สมาชิกเริ่มประกอบธุรกิจที่เข้าข่ายต้องเข้าร่วมโครงการแลกเปลี่ยนข้อมูล หากสำนักงาน ก.ล.ต. ไม่ท้วงสมาชิกรายใดภายใน 10 วันทำการ ให้ถือว่าสมาชิกรายนั้นต้องเข้าร่วมโครงการแลกเปลี่ยนข้อมูล

ทั้งนี้ สมาชิกต้องดำเนินการขอใช้บริการกับผู้ให้บริการแลกเปลี่ยนข้อมูล รวมถึงมีความพร้อมด้านมาตรฐาน ระบบงาน และขั้นตอนการปฏิบัติงาน ที่กำหนดตามข้อ 5 ให้แล้วเสร็จก่อนเริ่มประกอบธุรกิจที่เข้าข่ายต้องเข้าร่วมโครงการแลกเปลี่ยนข้อมูล

ข้อ 5 สมาชิกที่เข้าข่ายต้องเข้าร่วมโครงการแลกเปลี่ยนข้อมูลตามข้อ 2 ต้องมีมาตรฐาน ระบบงาน และขั้นตอนการปฏิบัติงาน อย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

5.1 ระบบงานในการร้องขอตรวจสอบข้อมูล

5.2 ระบบงานในการเปิดเผยข้อมูล

5.3 ระบบงานการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าเมื่อได้รับมาจากสมาชิกรายอื่น

5.4 มาตรฐานและระบบงานเป็นไปตามที่ผู้ให้บริการแลกเปลี่ยนข้อมูลกำหนด

5.5 ขั้นตอนการประเมินการปฏิบัติงานตามสัญญาของผู้ให้บริการแลกเปลี่ยนข้อมูล

5.6 ขั้นตอนการป้องกันการเข้าถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับโครงการแลกเปลี่ยนข้อมูลที่เหมาะสม เป็นไปตามหลักการความจำเป็นในการรับรู้ข้อมูล (Need to know basis)

5.7 การจัดเก็บข้อมูล เอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับโครงการแลกเปลี่ยนข้อมูล ตามระยะเวลาที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

5.8 มาตรการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและมาตรการป้องกันข้อมูลรั่วไหล

หมวด 2
ผู้ให้บริการแลกเปลี่ยนข้อมูล

ข้อ 6 สมาชิกที่ต้องเข้าร่วมโครงการแลกเปลี่ยนข้อมูลตามข้อ 2 ต้องทำการร้องขอตรวจสอบข้อมูลและเปิดเผยข้อมูลผ่านผู้ให้บริการแลกเปลี่ยนข้อมูล โดยต้องกำหนดให้ผู้ให้บริการแลกเปลี่ยนข้อมูลจัดให้มีมาตรฐาน ระบบงาน และขั้นตอนการปฏิบัติงาน อย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

6.1 ขั้นตอนการรับสมัครผู้ใช้บริการ รวมถึงการกำหนดคุณสมบัติผู้ใช้บริการ มาตรฐานระบบงานของผู้ใช้บริการ อย่างน้อยในเรื่อง คุณสมบัติผู้ใช้บริการต้องเป็นสมาชิกที่ต้องเข้าร่วมโครงการแลกเปลี่ยนข้อมูลตามข้อ 2

6.2 ขั้นตอนการตรวจสอบระบบงานของผู้ใช้บริการ

6.3 ขั้นตอนการทดสอบระบบงานของผู้ใช้บริการก่อนการให้บริการ

6.4 ขั้นตอนการตรวจสอบความบกพร่องและความผิดพลาดในการร้องขอตรวจสอบข้อมูล โดยอย่างน้อยให้ตรวจสอบข้อมูลนำเข้าระบบของผู้ให้บริการแลกเปลี่ยนข้อมูล เช่น การตรวจสอบการพิมพ์ผิดพลาดหรือนำเข้าข้อมูลผิดพลาด กรณีใช้คำย่อ กรณีเว้นวรรคไม่ตรงกัน

6.5 แผนป้องกันและรองรับกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน (Business Contingency Plan)

6.6 ข้อตกลงระดับการให้บริการระหว่างผู้ให้บริการแลกเปลี่ยนข้อมูลและสมาชิก (Service Level Agreement)

6.7 ระบบงานการจัดเก็บเอกสาร หลักฐาน ข้อมูล ที่เกี่ยวข้องกับโครงการแลกเปลี่ยนข้อมูล การจัดทำรายงานตามที่หน่วยงานกำกับดูแลร้องขอ

6.8 มาตรฐาน ระบบงาน และขั้นตอนปฏิบัติงาน ด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Security) ที่ทำให้สมาชิกปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ IT Security ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดได้

ข้อ 7 สมาชิกต้องกำหนดสาระสำคัญของสัญญาหรือข้อตกลงการใช้บริการระหว่างสมาชิกกับผู้ให้บริการแลกเปลี่ยนข้อมูล โดยอย่างน้อยต้องมีสาระสำคัญขั้นต่ำ ดังนี้

7.1 การที่ผู้ให้บริการแลกเปลี่ยนข้อมูลยินยอมให้หน่วยงานกำกับดูแลภายนอก เช่น สำนักงาน ก.ล.ต. ตรวจสอบระบบงาน และนำส่งข้อมูลเอกสารหลักฐานในส่วนที่เกี่ยวข้องกับโครงการแลกเปลี่ยนข้อมูลให้กับหน่วยงานกำกับดูแลภายนอกเมื่อมีการร้องขอตรวจสอบข้อมูล

7.2 การจัดทำและนำส่งรายงานที่เกี่ยวข้องกับโครงการแลกเปลี่ยนข้อมูลให้กับสำนักงาน ก.ล.ต. โดยรายละเอียดและระยะเวลาในการนำส่งให้เป็นไปตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

7.3 ความรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดจากการใช้บริการระหว่างสมาชิกกับผู้ให้บริการแลกเปลี่ยนข้อมูล

7.4 แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP)

7.5 ข้อตกลงการให้บริการ (Service Level Agreement : SLA)

หมวด 3
การร้องขอตรวจสอบข้อมูล

ข้อ 8 ให้สมาชิกดำเนินการร้องขอตรวจสอบข้อมูลลูกค้าหรือบุคคลที่อยู่ระหว่างพิจารณารับเป็นลูกค้าใหม่ที่ขอวงเงินสูงและเข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้

8.1 บุคคลที่อยู่ระหว่างพิจารณารับเป็นลูกค้าใหม่ที่มีความประสงค์จะเปิดบัญชีตามข้อ 11 เป็นครั้งแรกกับสมาชิกที่ทำให้มีวงเงินรวมกันทุกประเภทบัญชี (Total Exposure) ตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป

8.2 ลูกค้าที่ไม่ได้มีการร้องขอตรวจสอบข้อมูลมาก่อน และประสงค์จะเปิดบัญชีเพิ่มหรือขอเพิ่มวงเงินตามข้อ 11 หรือโอนวงเงินตามข้อ 10 ที่ทำให้มีวงเงินรวมกันทุกประเภทบัญชี (Total Exposure) เพิ่มขึ้นถึงหรือเกินระดับวงเงิน 50 ล้านบาท

8.3 ลูกค้าที่ได้มีการร้องขอตรวจสอบข้อมูลมาก่อน และมีความประสงค์จะเปิดบัญชีเพิ่มหรือขอเพิ่มวงเงินตามข้อ 11 หรือโอนวงเงินตามข้อ 10 ให้ดำเนินการตรวจสอบทุกครั้งที่วงเงินรวมกันทุกประเภทบัญชี (Total Exposure) เพิ่มขึ้นถึงระดับวงเงิน 50 ล้านบาท 100 ล้านบาท 150 ล้านบาท 200 ล้านบาท เมื่อระดับวงเงินมากกว่า 200 ล้านบาท ให้ดำเนินการตรวจสอบทุกครั้งที่วงเงินรวมกันทุกประเภทบัญชี (Total Exposure) เพิ่มขึ้นถึงระดับวงเงิน 300 ล้านบาท 400 ล้านบาท 500 ล้านบาท 600 ล้านบาท 700 ล้านบาท 800 ล้านบาท 900 ล้านบาท 1000 ล้านบาท 1100 ล้านบาท และต่อไปในลักษณะเดียวกัน

หากวงเงินรวมกันทุกประเภทบัญชี (Total Exposure) ของลูกค้าลดลงต่ำกว่าระดับวงเงินที่กำหนดตามวรรคหนึ่ง และภายหลังเพิ่มขึ้นถึงระดับวงเงินนั้นอีกครั้ง ให้สมาชิกดำเนินการตรวจสอบใหม่ตามเกณฑ์ดังกล่าวโดยไม่ต้องคำนึงถึงการตรวจสอบในครั้งก่อนหน้า

ข้อ 9 ให้สมาชิกดำเนินการร้องขอตรวจสอบข้อมูลลูกค้าที่มีระดับความเสี่ยงสูงและเข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้

9.1 เมื่อสำนักงาน ก.ล.ต. กล่าวโทษลูกค้าคนใดว่าเป็นผู้กระทำความผิดจากการกระทำอันไม่เป็นธรรมเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และลูกค้าดังกล่าวมีวงเงินรวมกันทุกประเภทบัญชี (Total Exposure) ตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป ให้สมาชิกดำเนินการร้องขอตรวจสอบข้อมูลโดยไม่ชักช้า

9.2 เมื่อสมาชิกตรวจสอบพบความผิดปกติเกี่ยวกับพฤติกรรมของลูกค้า และพิจารณาดำเนินการตรวจสอบเพื่อพิสูจน์ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น (Enhanced CDD) ตามหลักการและขั้นตอนที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด และลูกค้าดังกล่าวมีวงเงินรวมกันทุกประเภทบัญชี (Total Exposure) ตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป

ข้อ 10 ให้สมาชิกดำเนินการร้องขอตรวจสอบข้อมูล ก่อนที่สมาชิกจะดำเนินการโอนวงเงินระหว่างบัญชีของลูกค้าในกรณีดังต่อไปนี้

10.1 โอนวงเงินในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ประเภท Cash Balance ไปยังบัญชีอื่นตามข้อ 11 หากการโอนดังกล่าวเข้าเงื่อนไขตามข้อ 8.2 และข้อ 8.3

10.2 โอนวงเงินชั่วคราวตามข้อ 14.2 ไปยังบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ประเภทเครดิตบาลานซ์ (Credit Balance Account) หรือบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (TFEX Account) และการโอนดังกล่าวเข้าเงื่อนไขตามข้อ 8.2 และข้อ 8.3

ข้อ 11 การคำนวณวงเงินรวมกันทุกประเภทบัญชี (Total Exposure) ตามข้อ 8 และข้อ 9 ให้สมาชิกคำนวณวงเงินรวมกันทุกประเภทบัญชี (Total Exposure) กรณีบุคคลที่อยู่ระหว่างพิจารณารับเป็นลูกค้าใหม่ให้คำนวณจากวงเงินสูงสุด

ที่สมาชิกคาดว่าจะอนุมัติ (Maximum Additional Credit Exposure) กรณีลูกค้าที่ประสงค์จะเปิดบัญชีเพิ่มหรือขอเพิ่มวงเงินหรือโอนวงเงิน ให้คำนวณจากวงเงินสูงสุดที่สมาชิกคาดว่าจะอนุมัติ (Maximum Additional Credit Exposure) และวงเงินรวมกันทุกประเภทบัญชี (Existing Credit Exposure) ที่เปิดอยู่ก่อนหน้า โดยให้รวมเฉพาะบัญชี ดังต่อไปนี้

11.1 บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ประเภทเงินสด (Cash Account)

11.2 บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ประเภทเครดิตบาลานซ์ (Credit Balance Account)

11.3 บัญชียืมและให้ยืมหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ (SBL Account) กรณีที่สมาชิกมีวิธีปฏิบัติโดยการแยกบัญชี SBL เป็นการเฉพาะออกจากบัญชีประเภทอื่น ทั้งนี้ ให้รายงานในทุกกรณีที่ไม่ได้ใช้บัญชีที่มีลักษณะเป็นการวางเงินประกันล่วงหน้าเต็มจำนวนเทียบเท่าบัญชี Cash Balance ซึ่งรวมถึงกรณีเป็นธุรกรรมการให้ยืมเพียงอย่างเดียว

11.4 บัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (TFEX Account)

11.5 บัญชีตามข้อ 11.1 หรือข้อ 11.2 หรือข้อ 11.3 หรือข้อ 11.4 ของลูกค้าหรือบุคคลที่อยู่ระหว่างพิจารณารับเป็นลูกค้าใหม่ที่เปิดร่วมกับบุคคลอื่น

สมาชิกที่ให้บริการประเภทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ไม่ต้องนำวงเงินในบัญชีของลูกค้าตามข้อ 11 ที่เป็นการกู้ยืมเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์จากสมาชิกที่ให้บริการประเภทการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์มารวมคำนวณ

ข้อ 12 ให้สมาชิกที่ให้บริการประเภทการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์เป็นผู้ร้องขอตรวจสอบข้อมูลแต่เพียงผู้เดียว กรณีที่บัญชีตามข้อ 11 เป็นการกู้ยืมเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์จากสมาชิกที่ให้บริการประเภทการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์และเข้าเงื่อนไขการร้องขอตรวจสอบข้อมูลตามข้อ 8 และข้อ 9 สมาชิกที่ให้บริการประเภทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ไม่ต้องร้องขอตรวจสอบข้อมูลแต่อย่างใด

ข้อ 13 สมาชิกต้องจัดให้มีหลักฐานการแสดงความประสงค์ของลูกค้าหรือบุคคลที่อยู่ระหว่างพิจารณารับเป็นลูกค้าใหม่ในการเปิดบัญชีหรือเพิ่มวงเงินหรือโอนวงเงินทุกครั้งก่อนที่สมาชิกจะดำเนินการร้องขอตรวจสอบข้อมูล และต้องแจ้งลูกค้าหรือบุคคลที่อยู่ระหว่างพิจารณารับเป็นลูกค้าใหม่เกี่ยวกับเงื่อนไขที่สมาชิกต้องดำเนินการร้องขอตรวจสอบข้อมูลจากสมาชิกรายอื่น อันเนื่องมาจากการเปิดบัญชีหรือเพิ่มวงเงินหรือโอนวงเงินดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศฉบับนี้และสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด โดยสมาชิกต้องมั่นใจได้ว่ามีมาตรการรองรับการจัดให้มีหลักฐานการแสดงความประสงค์ในทุกกรณี อาทิ ลูกค้าเดิมที่ไม่เข้าเงื่อนไขที่ต้องร้องขอตรวจสอบข้อมูล แต่ต่อมาได้โอนวงเงินหรือดำเนินการอื่นใดจนทำให้เข้าเงื่อนไข รวมถึงต้องกำหนดมาตรการกรณีสมาชิกไม่สามารถจัดให้มีหลักฐานการแสดงความประสงค์ของลูกค้าหรือบุคคลที่อยู่ระหว่างพิจารณารับเป็นลูกค้าใหม่ได้ โดยสมาชิกต้องไม่ดำเนินการร้องขอตรวจสอบข้อมูลโดยเด็ดขาด

การจัดให้มีหลักฐานการแสดงความประสงค์และการแจ้งเงื่อนไขตามวรรคหนึ่ง มิให้นำมาใช้บังคับกับการดำเนินการร้องขอตรวจสอบข้อมูลตาม ข้อ 9

ข้อ 14 สมาชิกต้องร้องขอตรวจสอบข้อมูล หากเข้าเงื่อนไขตามข้อ 8 เว้นแต่กรณีดังต่อไปนี้สมาชิกไม่ต้องร้องขอตรวจสอบข้อมูล

14.1 การเพิ่มวงเงินเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ในกระดานรายใหญ่ (Big Lot) โดยที่วงเงินดังกล่าวมีระยะเวลาวันสิ้นสุดไม่เกินกว่าวันที่ครบกำหนดชำระราคาของรายการซื้อขายนั้น

14.2 การเพิ่มวงเงินในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ประเภทบัญชีเงินสด (Cash Account) หรือบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ประเภท Cash Balance เป็นการชั่วคราวโดยวงเงินดังกล่าวมีระยะเวลาสิ้นสุดไม่เกิน 3 วันทำการนับจากวันที่เพิ่มวงเงิน โดยการพิจารณาและกำหนดวงเงินชั่วคราวดังกล่าวต้องเป็นไปตามแนวทางการปฏิบัติงาน เรื่อง การพิจารณาวงเงิน

14.3 การโอนวงเงินชั่วคราวตามข้อ 14.2 ระหว่างบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ประเภทบัญชีเงินสด (Cash Account) กับบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ประเภท Cash Balance

14.4 เมื่อสำนักงาน ก.ล.ต. กล่าวโทษลูกค้าคนใดว่าเป็นผู้กระทำความผิดจากการกระทำอันไม่เป็นธรรมเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และลูกค้าดังกล่าวมีวงเงินรวมกันทุกประเภทบัญชี (Total Exposure) ตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป ตามข้อ 9.1 และมีสมาชิกรายใดรายหนึ่งร้องขอตรวจสอบข้อมูลแล้ว

ข้อ 15 สมาชิกต้องดำเนินการให้นโยบายการติดต่อและให้บริการลูกค้า (On-Boarding Policy) ครอบคลุมเรื่องการร้องขอตรวจสอบข้อมูล รวมถึงจัดให้มีคู่มือหรือแนวปฏิบัติในการร้องขอตรวจสอบข้อมูล อย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

15.1 ผู้มีอำนาจอนุมัติในการร้องขอตรวจสอบข้อมูล (Authorized Person) ตามระดับความเสี่ยงของลูกค้า โดยควรกำหนดให้เป็นหน่วยงานด้านการบริหารความเสี่ยงที่เป็นผู้พิจารณากำหนดวงเงินเป็นผู้ร้องขอ และไม่ควรมอบหมายให้หน่วยงานที่ทำหน้าที่ดูแลบัญชีของลูกค้าเป็นผู้ร้องขอ

15.2 กระบวนการที่ทำให้มั่นใจได้ว่าการร้องขอตรวจสอบข้อมูลเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่แท้จริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศฉบับนี้ และสำนักงาน ก.ล.ต.กำหนด

15.3 กระบวนการที่ทำให้มั่นใจได้ว่าการร้องขอตรวจสอบข้อมูล ได้มีการระบุรายละเอียดของลูกค้ารายที่สมาชิกต้องการตรวจสอบตรงตามเอกสารหลักฐานที่แท้จริงของลูกค้ารายนั้น และได้นำข้อมูลดังกล่าวเข้าระบบแลกเปลี่ยนข้อมูลครบถ้วนถูกต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศฉบับนี้ และสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

ข้อ 16 การร้องขอตรวจสอบข้อมูล ให้ดำเนินการในวันทำการระหว่างช่วงระยะเวลา 8.00 น. จนถึง 17.00 น. กรณีที่ดำเนินการภายหลัง 17.00 น. ให้ถือว่าเป็นการร้องขอตรวจสอบข้อมูลในวันทำการถัดไป และให้สมาชิกระบุรายละเอียดข้อมูลของลูกค้าที่ต้องการร้องขอตรวจสอบข้อมูล อย่างน้อยดังนี้

16.1 วัตถุประสงค์ในการตรวจสอบ วัตถุประสงค์ใดวัตถุประสงค์หนึ่ง ดังต่อไปนี้

1) การรับลูกค้าใหม่ที่เป็นไปตามข้อ 8.1
2) การเปิดบัญชีเพิ่มหรือเพิ่มวงเงินที่เป็นไปตามข้อ 8.2 และข้อ 8.3
3) ลูกค้าที่มีระดับความเสี่ยงสูงตามข้อ 9

16.2 ข้อมูลลูกค้า (Customer Profile)

1) กรณีลูกค้าบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลสัญชาติไทย
   ก) ชื่อ หรือชื่อนิติบุคคล
   ข) นามสกุล (กรณีบุคคลธรรมดา)
   ค) ประเภทหลักฐาน ได้แก่ บัตรประจำตัวประชาชน หรือหนังสือจดทะเบียนนิติบุคคล
   ง) เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน หรือเลขที่หนังสือจดทะเบียนนิติบุคคล
2) กรณีลูกค้าบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ไม่มีสัญชาติไทย
   ก) ชื่อ หรือชื่อนิติบุคคล
   ข) นามสกุล (กรณีบุคคลธรรมดา)
   ค) ประเภทหลักฐาน ได้แก่ หนังสือเดินทาง หรือบัตรต่างด้าว หรือหนังสือจดทะเบียนนิติบุคคล
   ง) เลขที่หนังสือเดินทาง หรือบัตรต่างด้าว หรือเลขที่หนังสือจดทะเบียนนิติบุคคล
   จ) สัญชาติ หรือประเทศที่จดทะเบียนนิติบุคคล
   ฉ) วันเดือนปีเกิด (กรณีบุคคลธรรมดา)

16.3 ข้อมูล Credit Limit & Total Exposure

1) วงเงินสูงสุดที่คาดว่าจะอนุมัติเพิ่มให้ลูกค้า (Maximum Additional Credit Exposure) โดยวงเงินดังกล่าวต้องวิเคราะห์และพิจารณาจากข้อมูลลูกค้าและเอกสารหลักฐานที่ลูกค้านำมาแสดงกับสมาชิกเท่านั้น

2) วงเงินรวมของลูกค้า (Existing Credit Exposure)

3) วงเงินรวมสูงสุดที่คาดว่าจะอนุมัติให้ลูกค้า (Projected Credit Exposure)

16.4 ข้อมูลบัญชีลูกค้า (Client Account Information) เฉพาะที่ลูกค้ามีบัญชีตามข้อ 11 อยู่ก่อนหน้าวันที่สมาชิกร้องขอตรวจสอบข้อมูลลูกค้า

ทั้งนี้ การระบุรายละเอียดข้อมูลของลูกค้าที่ต้องการร้องขอตรวจสอบข้อมูลตามข้อ 16 ให้เป็นไปตามคำอธิบายที่แนบท้ายประกาศฉบับนี้

ข้อ 17 สมาชิกที่ร้องขอตรวจสอบข้อมูลต้องดำเนินการให้ผู้ให้บริการแลกเปลี่ยนข้อมูลนำส่งข้อมูลเข้าระบบแลกเปลี่ยนข้อมูล ตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

17.1 นำส่งข้อมูลตามข้อ 16.1 และข้อ 16.2 ในทันทีที่สมาชิกที่ร้องขอตรวจสอบข้อมูลนำเข้าข้อมูลเข้าระบบแลกเปลี่ยนข้อมูล

17.2 นำส่งข้อมูลตามข้อ 16.3 และข้อ 16.4 และข้อมูลที่สมาชิกได้รับจากการร้องขอตรวจสอบข้อมูลตามข้อ 23.1 ข้อ 23.2 และข้อ 23.3 ภายหลังจากที่สมาชิกที่ร้องขอได้รับการเปิดเผยข้อมูลตามระยะเวลาและเงื่อนไขที่เป็นไปตามข้อ 23 หรือข้อ 24 แล้วแต่กรณี การเปิดเผยข้อมูลให้เป็นการเฉพาะสมาชิกที่ได้รับการร้องขอตรวจสอบข้อมูลและเปิดเผยข้อมูลตามข้อ 23.1 2) ข้อ 23.2 และข้อ 23.3 เท่านั้น

ข้อ 18 กรณีที่สมาชิกหรือลูกค้ายกเลิกการเปิดบัญชีหรือยกเลิกการเพิ่มวงเงินในช่วงที่มีการร้องขอตรวจสอบข้อมูลหากได้รับการเปิดเผยข้อมูลเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ห้ามมิให้สมาชิกนำข้อมูลที่ได้รับไปใช้หรือเผยแพร่ให้บุคคลอื่นเพื่อวัตถุประสงค์อื่นใด

ข้อ 19 สมาชิกต้องจัดเก็บเอกสารหลักฐานการร้องขอตรวจสอบข้อมูล ที่พิสูจน์ได้ว่าเป็นการร้องขอตรวจสอบข้อมูลที่เป็นไปตามวัตถุประสงค์หรือหลักเกณฑ์ที่ประกาศฉบับนี้กำหนด อาทิ แบบคำขอเปิดบัญชีหรือแบบคำขอเพิ่มวงเงินหรือแบบคำขอโอนวงเงิน หลักฐานประกอบการพิจารณาเปิดบัญชีหรือเพิ่มวงเงิน หลักฐานการกล่าวโทษว่าเป็นผู้กระทำความผิดจากการกระทำอันไม่เป็นธรรมเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือหลักฐานการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น แล้วแต่กรณีให้ครบถ้วนเพื่อให้สำนักงาน ก.ล.ต. ตรวจสอบได้เมื่อมีการร้องขอ

ข้อ 20 ในกรณีที่ผู้ให้บริการแลกเปลี่ยนข้อมูลอยู่ระหว่างพัฒนาระบบแลกเปลี่ยนข้อมูล หรือระบบแลกเปลี่ยนข้อมูลไม่สามารถส่งข้อมูลระหว่างสมาชิกได้ติดต่อกันเกิน 3 วันทำการ ให้สมาชิกปฏิบัติให้เป็นไปตามที่กำหนดจนกว่าระบบแลกเปลี่ยนข้อมูลจะพัฒนาแล้วเสร็จหรือกลับสู่ภาวะปกติ ดังนี้

20.1 ให้สมาชิกพึงได้รับการยกเว้นจากประกาศฉบับนี้เป็นการชั่วคราว แต่ยังคงต้องปฏิบัติตามประกาศเฉพาะข้อ 1 ข้อ 2 ข้อ 3 ข้อ 4 ข้อ 18 และข้อ 32

20.2 สมาชิกที่ร้องขอตรวจสอบข้อมูลต้องจัดให้ลูกค้าหรือบุคคลที่อยู่ระหว่างพิจารณารับเป็นลูกค้าใหม่แสดงข้อมูลเกี่ยวกับการได้รับวงเงินจากสมาชิกรายอื่น รวมถึงข้อมูลหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันอยู่กับสมาชิกรายอื่น โดยอาจเปิดเผยรายชื่อของสมาชิกรายดังกล่าวหรือไม่เปิดเผยก็ได้ เพื่อประกอบการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้และฐานะทางการเงิน ตามแนวทางการปฏิบัติงาน เรื่อง การพิจารณาวงเงิน โดยต้องคำนึงถึงความเสี่ยงจากการเกิดพฤติกรรมการซื้อขายที่ไม่เหมาะสมและโอกาสการผิดนัดชำระราคาค่าซื้อขายหลักทรัพย์ที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของสมาชิกตลอดจนความเสี่ยงเชิงระบบ เฉพาะกรณีที่ลูกค้าหรือบุคคลที่อยู่ระหว่างพิจารณารับเป็นลูกค้าใหม่มีคุณสมบัติครบถ้วน ดังนี้

1) ลูกค้าหรือบุคคลที่อยู่ระหว่างพิจารณารับเป็นลูกค้าใหม่ที่ขอวงเงินสูงหรือที่มีระดับความเสี่ยงสูงที่เข้าเงื่อนไขการร้องขอตรวจสอบข้อมูลตามข้อ 8 ข้อ 9 ข้อ 10 ข้อ 11 หรือข้อ 12 เว้นแต่ได้รับการยกเว้นตามข้อ 14
2) ลูกค้าเป็นผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 5 ของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (Issue Size)
3) หลักทรัพย์ตาม 2) เป็นหลักทรัพย์ที่มีการนำมาวางเป็นประกันการชำระหนี้ในบัญชีมาร์จิ้นตั้งแต่ร้อยละ 15 ของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (Issue Size) ตามข้อมูลรายเดือนที่สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์เผยแพร่ล่าสุด

ในกรณีที่ลูกค้าหรือบุคคลที่อยู่ระหว่างพิจารณารับเป็นลูกค้าใหม่ปฏิเสธที่จะให้ข้อมูลจากสมาชิกรายอื่น ให้สมาชิกมีมาตรการหรือกำหนดเงื่อนไขในการให้วงเงินอย่างเหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ ทั้งนี้ ให้สมาชิกบันทึกเหตุผลและหลักฐานการพิจารณากำหนดวงเงินดังกล่าวด้วย

หมวด 4
การเปิดเผยข้อมูลเมื่อได้รับการร้องขอตรวจสอบข้อมูล

ข้อ 21 เมื่อสมาชิกได้รับการร้องขอตรวจสอบข้อมูล ให้สมาชิกตรวจสอบข้อมูลลูกค้าที่ได้รับตามข้อ 16.1 และข้อ 16.2 โดยให้ดำเนินการดังนี้

21.1 กรณีบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลสัญชาติไทย เมื่อสมาชิกตรวจสอบแล้วพบว่าเลขที่บัตรประจำตัวประชาชนหรือเลขที่หนังสือจดทะเบียนนิติบุคคลที่ได้รับจากการร้องขอตรวจสอบข้อมูล ตรงกันกับเลขที่บัตรประจำตัวประชาชนหรือ เลขที่หนังสือจดทะเบียนนิติบุคคลของลูกค้าของสมาชิก รวมทั้งประเภทบัญชีที่ลูกค้ามีเป็นไปตามข้อ 11 ให้สมาชิกเปิดเผยข้อมูลลูกค้ารายนั้นและนำเข้าระบบแลกเปลี่ยนข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศฉบับนี้กำหนด

21.2 กรณีบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ไม่มีสัญชาติไทย หากพบว่าข้อมูลที่ได้รับจากสมาชิกที่ร้องขอตรวจสอบข้อมูลตรงกันกับข้อมูลลูกค้าของสมาชิกทุกประการ รวมทั้งประเภทบัญชีที่ลูกค้ามีเป็นไปตามข้อ 11 ให้สมาชิกเปิดเผยข้อมูลลูกค้ารายนั้นและนำเข้าระบบแลกเปลี่ยนข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศฉบับนี้กำหนด กรณีที่พบว่ามีข้อมูลที่ไม่ตรงกันบางส่วน เช่น ชื่อ หรือนามสกุล หรือชื่อนิติบุคคล หรือเลขที่หนังสือเดินทาง หรือสัญชาติ ให้สมาชิกแจ้งผ่านระบบแลกเปลี่ยนข้อมูลในส่วนของข้อมูลสถานะตามข้อ 23.1 1) ไม่เป็นลูกค้า หรือ เป็นลูกค้าแต่ไม่มีบัญชีตามข้อ 11

ข้อ 22 กรณีลูกค้าที่สมาชิกประสงค์จะร้องขอให้ตรวจสอบข้อมูล เป็นลูกค้าหรือเป็นบัญชีที่ใช้บริการสินเชื่อเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ของสมาชิกที่ให้บริการประเภทการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ ให้สมาชิกที่ให้บริการประเภทการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ เป็นผู้เปิดเผยข้อมูลลูกค้าหรือบัญชีนั้นและนำข้อมูลเข้าระบบของผู้ให้บริการแลกเปลี่ยนข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศฉบับนี้กำหนด เฉพาะประเภทบัญชีที่ลูกค้าใช้บริการกับสมาชิกที่กำหนดไว้ตามข้อ 11 สมาชิกที่ให้บริการประเภทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวได้

ข้อ 23 การเปิดเผยข้อมูลกรณีสมาชิกได้รับการร้องขอตรวจสอบข้อมูล ให้สมาชิกที่ได้รับการร้องขอตรวจสอบข้อมูลดำเนินการเปิดเผยข้อมูลภายใน 17.00 น. ของวันทำการถัดไปนับจากวันที่ร้องขอ และให้สมาชิกเปิดเผยข้อมูลโดยมีรายละเอียด ดังนี้

23.1 ข้อมูลสถานะของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ได้รับจากการร้องขอตรวจสอบข้อมูล สถานะใดสถานะหนึ่ง ดังต่อไปนี้

1) ไม่เป็นลูกค้า หรือเป็นลูกค้าแต่ไม่มีบัญชี ตามข้อ 11

2) เป็นลูกค้าและมีบัญชีตามข้อ 11

23.2 ข้อมูล Credit Limit & Total Exposure เฉพาะวงเงินรวมของลูกค้า (Existing Credit Exposure) ตามข้อ 16.3 2) กรณีลูกค้ามีบัญชีตามข้อ 11 อยู่ก่อนหน้าวันที่เปิดเผยข้อมูล

23.3 ข้อมูลบัญชีลูกค้า (Client Account Information) กรณีลูกค้ามีบัญชีตามข้อ 11 อยู่ก่อนหน้าวันที่เปิดเผยข้อมูล

ทั้งนี้ การเปิดเผยข้อมูลกรณีสมาชิกได้รับการร้องขอตรวจสอบข้อมูล ตามข้อ 23 ให้เป็นไปตามคำอธิบายที่แนบท้ายประกาศฉบับนี้

ข้อ 24 กรณีที่สมาชิกได้ทำการเปิดเผยข้อมูลครบทุกรายก่อนครบกำหนดระยะเวลาเปิดเผยตามข้อ 23 ให้สมาชิกทั้งหมดที่ได้รับการร้องขอตรวจสอบข้อมูลต้องดำเนินการให้ระบบแลกเปลี่ยนข้อมูลเปิดเผยข้อมูลผ่านระบบแลกเปลี่ยนข้อมูลให้กับสมาชิกที่ร้องขอตรวจสอบข้อมูลในทันที รวมถึงให้สมาชิกที่ร้องขอตรวจสอบข้อมูลต้องดำเนินการให้ระบบแลกเปลี่ยนข้อมูลเปิดเผยข้อมูลที่ได้รับทั้งหมดผ่านระบบแลกเปลี่ยนข้อมูลให้กับสมาชิกที่ได้รับการร้องขอตรวจสอบข้อมูลและเปิดเผยข้อมูลตามข้อ 17.2 ในทันที

ข้อ 25 ข้อมูลที่สมาชิกเปิดเผยเมื่อได้รับการร้องขอตรวจสอบข้อมูล ให้ใช้ข้อมูลลูกค้า สิ้นสุด ณ วันทำการก่อนหน้าวันที่สมาชิกเปิดเผยข้อมูลลูกค้าเข้าในระบบแลกเปลี่ยนข้อมูล

ข้อ 26 สมาชิกต้องดำเนินการให้นโยบายการติดต่อและให้บริการลูกค้า (On-Boarding Policy) ครอบคลุมเรื่องการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงจัดให้มีคู่มือหรือแนวปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูล อย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

26.1 ผู้มีอำนาจอนุมัติในการเปิดเผยข้อมูล (Authorized Person) ตามระดับความเสี่ยงของลูกค้าตามนโยบาย รวมถึงคู่มือหรือแนวปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูล

26.2 กระบวนการที่ทำให้มั่นใจได้ว่า การเปิดเผยข้อมูลเป็นการเปิดเผยข้อมูลที่แท้จริงของลูกค้ารายที่ถูกร้องขอตรวจสอบข้อมูล รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลครบถ้วน ถูกต้อง เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศฉบับนี้และสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

26.3 กระบวนการที่ทำให้มั่นใจได้ว่า การเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามระยะเวลาที่ประกาศฉบับนี้กำหนด รวมถึงการรายงานให้ผู้บริหารรับทราบในกรณีที่มีการเปิดเผยข้อมูลล่าช้าโดยไม่ชักช้าและต้องจัดเก็บเอกสารหลักฐานพร้อมเหตุผลสำหรับการชี้แจงต่อสำนักงาน ก.ล.ต.

หมวด 5
การวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าที่ได้รับจากผู้ให้บริการแลกเปลี่ยนข้อมูลและการพิจารณากำหนดวงเงิน

ข้อ 27 เมื่อสมาชิกที่ร้องขอได้รับข้อมูลจากสมาชิกรายอื่นเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ให้นำข้อมูลไปประกอบการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้และฐานะทางการเงินของลูกค้า เพื่อวัตถุประสงค์ในการลดความเสี่ยงการเกิดพฤติกรรมการซื้อขายที่ไม่เหมาะสมและลดโอกาสการผิดนัดชำระราคาค่าซื้อขายหลักทรัพย์ที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของสมาชิก

ตลอดจนความเสี่ยงเชิงระบบ โดยอย่างน้อยสมาชิกต้องพิจารณาปรับลดวงเงินให้เหมาะสมตามแนวทางการปฏิบัติงาน เรื่อง การพิจารณาวงเงิน ในกรณีที่พบว่า

27.1 ลูกค้ามีบัญชีกับสมาชิกซึ่งมีวงเงินสูงเมื่อเทียบกับเงินกองทุนของสมาชิก และมีประวัติชำระหนี้ล่าช้าหรือผิดนัดชำระหนี้กับสมาชิกรายอื่นอย่างต่อเนื่องหรือมีประวัติชำระหนี้ล่าช้าหรือผิดนัดชำระหนี้กับสมาชิกรายอื่นหลายราย

27.2 ลูกค้ามีบัญชีกับสมาชิกรายอื่นซึ่งมีวงเงินสูง และหลักทรัพย์ที่ลูกค้าวางเป็นประกันกับสมาชิกหรือสมาชิกรายอื่นในสัดส่วนที่มีนัยสำคัญเป็นหลักทรัพย์ที่มีอัตรา Haircut สูง หรือต้องเพิ่มอัตรา Haircut ตามแนวทางการปฏิบัติงาน เรื่อง การพิจารณาวงเงิน ซึ่งหากลูกค้ารายดังกล่าวผิดนัดชำระราคาอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญ

ข้อมูลที่ได้รับจากสมาชิกรายอื่นเป็นข้อมูลที่ใช้ประกอบการพิจารณาความเสี่ยงโดยรวมของลูกค้าในอุตสาหกรรมเท่านั้น สมาชิกต้องพิจารณากำหนดวงเงินของลูกค้าตามเอกสารหลักฐานที่ลูกค้านำมาแสดงกับสมาชิกเท่านั้น ห้ามมิให้นำข้อมูลโดยเฉพาะมูลค่าหลักประกันของลูกค้าที่ได้รับจากการเปิดเผยข้อมูลของสมาชิกรายอื่นมาพิจารณากำหนดวงเงินเพิ่มเติม

หากสมาชิกพิจารณาปรับลดวงเงินและส่งผลให้มูลหนี้คงค้างของลูกค้าสูงกว่าวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า สมาชิกควรจัดให้มีมาตรการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสมในเรื่องดังกล่าวเพื่อให้มูลหนี้สอดคล้องกับวงเงินใหม่ที่ถูกปรับลดลง

ข้อ 28 หากสมาชิกที่ได้รับการร้องขอตรวจสอบข้อมูลได้รับข้อมูลลูกค้าจากการเปิดเผยข้อมูลของสมาชิกรายอื่นมีข้อบ่งชี้ที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้และฐานะทางการเงินของลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญ ให้สมาชิกใช้ดุลยพินิจตามแนวทางในการบริหารความเสี่ยงต่อฐานะทางการเงินของสมาชิกโดยนำข้อมูลดังกล่าวมาใช้ประกอบการพิจารณาทบทวนหรือลดวงเงินหรือระงับวงเงินตามแนวทางการปฏิบัติงาน เรื่อง การพิจารณาวงเงิน หรือเพิ่มอัตราการวางหลักประกัน โดยไม่ชักช้า และจัดให้มีการสื่อสารกับลูกค้าในกรณีดังกล่าว รวมถึงบันทึกเหตุผลและหลักฐานการวิเคราะห์ โดยอย่างน้อยในกรณีที่พบว่า

28.1 ลูกค้ามีบัญชีกับสมาชิกซึ่งมีวงเงินสูงเมื่อเทียบกับเงินกองทุนของสมาชิก และมีประวัติชำระหนี้ล่าช้าหรือผิดนัดชำระหนี้กับสมาชิกรายอื่นอย่างต่อเนื่องหรือมีประวัติชำระหนี้ล่าช้าหรือผิดนัดชำระหนี้กับสมาชิกรายอื่นหลายราย

28.2 ลูกค้ามีบัญชีกับสมาชิกซึ่งมีวงเงินสูงเมื่อเทียบกับเงินกองทุนของสมาชิก และหลักทรัพย์ที่ลูกค้าวางเป็นประกันกับสมาชิกหรือสมาชิกรายอื่นในสัดส่วนที่มีนัยสำคัญเป็นหลักทรัพย์ที่มีอัตรา Haircut สูง หรือต้องเพิ่มอัตรา Haircut ตามแนวทางการปฏิบัติงาน เรื่อง การพิจารณาวงเงิน

28.3 ลูกค้ามีบัญชีกับสมาชิกซึ่งมีวงเงินสูงเมื่อเทียบกับเงินกองทุนของสมาชิก และเป็นลูกค้าที่สมาชิกรายอื่นร้องขอตรวจสอบข้อมูลอันเนื่องมาจากการเป็นลูกค้าที่มีระดับความเสี่ยงสูง ตามข้อ 9

หากสมาชิกพิจารณาปรับลดวงเงินและส่งผลให้มูลหนี้คงค้างของลูกค้าสูงกว่าวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า สมาชิกควรจัดให้มีมาตรการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสมในเรื่องดังกล่าวเพื่อให้มูลหนี้สอดคล้องกับวงเงินใหม่ที่ถูกปรับลดลง

ข้อ 29 กรณีสมาชิกที่ร้องขอตรวจสอบข้อมูลไม่ได้รับข้อมูลตามระยะเวลาที่กำหนดหรือได้รับไม่ครบถ้วนอย่างมีนัยสำคัญ ไม่ว่าด้วยเหตุใดก็ตาม ให้สมาชิกใช้ดุลพินิจในการนำข้อมูลที่ได้รับมาประกอบการพิจารณาเปิดบัญชีหรือทบทวนวงเงิน

ข้อ 30 ภายหลังจากที่สมาชิกที่ร้องขอได้รับข้อมูลจากสมาชิกรายอื่นเป็นที่เรียบร้อยแล้ว และมีความประสงค์จะกำหนดวงเงินเกินกว่าวงเงินสูงสุดที่คาดว่าจะอนุมัติให้ลูกค้า (Maximum Additional Credit Exposure) ที่ได้แจ้งไว้ สมาชิกต้องให้ลูกค้านำเอกสารหลักฐานมาแสดงเพิ่มเติม และทำการร้องขอตรวจสอบข้อมูลอีกครั้ง

หมวด 6
การควบคุมและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ข้อ 31 สมาชิกต้องกำกับดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานของพนักงานให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศฉบับนี้กำหนด โดยเฉพาะในเรื่องดังต่อไปนี้

31.1 กรณีสมาชิกร้องขอตรวจสอบข้อมูล

1) ลูกค้าที่เข้าเงื่อนไข ได้มีการตรวจสอบข้อมูลจากสมาชิกรายอื่นผ่านผู้ให้บริการแลกเปลี่ยนข้อมูล และมีการร้องขอตรวจสอบข้อมูลโดยนำข้อมูลลูกค้าเข้าระบบถูกต้อง และนำข้อมูลมาประกอบการพิจารณา

2) มีการร้องขอตรวจสอบข้อมูล รวมถึงนำข้อมูลที่ได้รับไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์ที่ร้องขอ

31.2 กรณีสมาชิกเปิดเผยข้อมูลและได้รับข้อมูลจากสมาชิกรายอื่น

1) สมาชิกนำข้อมูลที่ได้รับจากการตรวจสอบข้อมูลจากสมาชิกรายอื่นผ่านผู้ให้บริการแลกเปลี่ยนข้อมูลไปใช้ในการประกอบการพิจารณากำหนดวงเงินหรือทบทวนวงเงิน

2) เปิดเผยข้อมูลลูกค้าเมื่อได้รับการร้องขอตรวจสอบข้อมูล ครบถ้วนถูกต้อง และเป็นไปตามระยะเวลาที่กำหนด

ข้อ 32 ในกรณีที่สมาชิกไม่ปฏิบัติให้เป็นไปตามประกาศฉบับนี้ ให้สมาชิกแจ้งสำนักงาน ก.ล.ต. ภายในวันทำการถัดจากวันที่รู้หรือมีเหตุอันควรรู้ถึงการไม่สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวได้

กรณีที่สมาชิกไม่ปฏิบัติให้เป็นไปตามการร้องขอตรวจสอบข้อมูลตามข้อ 17 หรือการเปิดเผยข้อมูลตามข้อ 23 เป็นจำนวน 2 ครั้งในรอบปีปฏิทิน ให้สมาชิกระงับการพิจารณาเปิดบัญชีหรือเพิ่มวงเงินหรือโอนวงเงินให้กับลูกค้าที่ทำให้วงเงินรวมกันทุกประเภทบัญชี (Total Exposure) ตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไปเป็นระยะเวลา 10 วันทำการ นับแต่วันที่เกิดเหตุครบจำนวนที่กำหนด

หมวด 7
เหตุสุดวิสัย

ข้อ 33 กรณีเกิดเหตุสุดวิสัยที่เกิดจากระบบงานของผู้ให้บริการแลกเปลี่ยนข้อมูลไม่สามารถนำส่งคำร้องขอ หรือรับคำร้องขอ หรือนำส่งข้อมูล หรือรับข้อมูลได้ และไม่สามารถกู้คืนได้ในระยะเวลาที่สมาชิกและผู้ให้บริการแลกเปลี่ยนข้อมูลตกลงกัน ให้ดำเนินการดังนี้

33.1 ให้สมาชิกที่ต้องการร้องขอตรวจสอบข้อมูล ทำการร้องขอตรวจสอบข้อมูลอีกครั้ง โดยให้ถือว่ากระบวนการร้องขอตรวจสอบข้อมูลและเปิดเผยข้อมูลก่อนหน้าเป็นอันยกเลิก

33.2 สมาชิกที่ไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลลูกค้าตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศฉบับนี้กำหนดในขณะที่เกิดเหตุสุดวิสัย ไม่ต้องรับผิดในการกระทำดังกล่าว โดยสมาชิกต้องจัดเก็บเอกสารหลักฐานสำหรับการชี้แจงต่อสำนักงาน ก.ล.ต.

หมวด 8

บทเฉพาะกาล

ข้อ 34 ให้สมาชิกที่ไม่เข้าข่ายต้องเข้าร่วมโครงการแลกเปลี่ยนข้อมูล รวมถึงสมาชิกที่อยู่ระหว่างการขอหยุดประกอบธุรกิจชั่วคราวหรือเลิกประกอบธุรกิจ แจ้งการไม่เข้าร่วมโครงการแลกเปลี่ยนข้อมูลเป็นลายลักษณ์อักษรต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคม ภายใน 15 วันทำการ นับแต่วันที่ประกาศมีผลใช้บังคับ หากสำนักงาน ก.ล.ต. ไม่ทักท้วงสมาชิกรายใดภายใน 10 วันทำการ ให้ถือว่าสมาชิกรายนั้นไม่ต้องเข้าร่วมโครงการแลกเปลี่ยนข้อมูล

หากสมาชิกรายใดดำเนินการแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคมตามวรรคหนึ่งก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ให้ถือว่าสมาชิกรายดังกล่าวปฏิบัติตามประกาศฉบับนี้แล้ว

ข้อ 35 ให้บรรดาประกาศ แนวทางการปฏิบัติงาน คำสั่ง และหนังสือเวียน ที่สมาคมออกหรือวางแนวปฏิบัติซึ่งใช้บังคับอยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ ยังคงใช้บังคับได้ต่อไปเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับข้อกำหนดแห่งประกาศนี้

ประกาศนี้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2569 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 22 มกราคม 2569

(นายพิเชษฐ ลิทธิอำนวย)

นายกสมาคม

คำอธิบาย

ตามประกาศสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย ที่ กส. 1/2569 เรื่อง การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าจากผู้ประกอบธุรกิจรายอื่น ("ประกาศ") ข้อ 16 กำหนดให้กรณีการร้องขอตรวจสอบข้อมูลลูกค้าจากสมาชิกรายอื่นผ่านระบบแลกเปลี่ยนข้อมูล ให้สมาชิกระบุรายละเอียดข้อมูลของลูกค้าที่ต้องการร้องขอตรวจสอบข้อมูล และประกาศข้อ 23 กำหนดให้การเปิดเผยข้อมูลลูกค้ากรณีสมาชิกได้รับการร้องขอตรวจสอบข้อมูล ให้สมาชิกเปิดเผยข้อมูลโดยมีรายละเอียดตามตารางที่แนบท้ายประกาศ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยจึงกำหนดรายละเอียดข้อมูลพร้อมทั้งคำอธิบายเพื่อให้เกิดความชัดเจน ให้สมาชิกถือปฏิบัติได้อย่างถูกต้องเป็นไปในทิศทางเดียวกัน

นอกเหนือจากคำที่บัญญัติไว้ ให้คำที่ปรากฏในรายละเอียดข้อมูลฉบับนี้มีความหมายเป็นไปตามนิยามที่กำหนดไว้ในแบบรายงานหรัพย์สินของลูกค้า ("แบบ บ.ล. 10") แนบท้ายประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยแบบรายงานของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับรายละเอียดข้อมูลฉบับนี้ ดังนี้

ส่วนที่ 1: วัตถุประสงค์ในการตรวจสอบ (ตามประกาศข้อ 16.1)

รายการ	คำอธิบาย / การคำนวณ
ข้อ 1. วัตถุประสงค์ในการตรวจสอบ ☐ การรับลูกค้าใหม่ ☐ การเปิดบัญชีเพิ่ม หรือเพิ่มวงเงิน ☐ ลูกค้ามีระดับความเสี่ยงสูง	วัตถุประสงค์ในการร้องขอตรวจสอบข้อมูลลูกค้าจากสมาชิกรายอื่น ประกอบด้วย 3 วัตถุประสงค์ โดยให้สมาชิก**ระบุเพียงข้อใดข้อหนึ่งเพียงข้อเดียว** ดังนี้ (1) ให้ระบุ การรับลูกค้าใหม่ เมื่อลูกค้าเข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้ (1.1) ลูกค้าใหม่ (New Client) ที่ต้องการจะเปิดบัญชีเป็นครั้งแรกกับสมาชิก ที่ทำให้ลูกค้ามี Total Exposure ตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป (2) ให้ระบุ การเปิดบัญชีเพิ่ม หรือ เพิ่มวงเงิน เมื่อลูกค้าเข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้ (2.1) ลูกค้าเก่า (Pre-existing Client) ที่ไม่เคยมีการร้องขอตรวจสอบข้อมูลมาก่อน และต้องการจะเปิดบัญชีเพิ่ม หรือขอเพิ่มวงเงิน หรือโอนวงเงิน ที่ทำให้ลูกค้ามี Total Exposure เพิ่มขึ้นถึงหรือเกินระดับวงเงิน 50 ล้านบาท หรือ (2.2) ลูกค้าเก่า (Pre-existing Client) ที่มีการร้องขอตรวจสอบข้อมูลมาก่อน - กรณี Total Exposure ไม่เกิน 200 ล้านบาท และต้องการจะเปิดบัญชีเพิ่ม หรือขอเพิ่มวงเงิน หรือโอนวงเงิน ที่ทำให้ลูกค้ามี Total Exposure เพิ่มขึ้นถึงระดับวงเงิน 50 ล้านบาท 100 ล้านบาท 150 ล้านบาท 200 ล้านบาท หรือ - กรณี Total Exposure มากกว่า 200 ล้านบาทและต้องการจะเปิดบัญชีเพิ่ม หรือขอเพิ่มวงเงิน หรือโอนวงเงิน ที่ทำให้ลูกค้ามี Total Exposure เพิ่มขึ้นถึงระดับวงเงิน 300 ล้านบาท 400 ล้านบาท 500 ล้านบาท 600 ล้านบาท 700 ล้านบาท และต่อไปในลักษณะเดียวกัน (3) ให้ระบุ ลูกค้ามีระดับความเสี่ยงสูง เมื่อลูกค้าเข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้ (3.1) เมื่อสำนักงาน ก.ล.ต. กล่าวโทษลูกค้าว่าเป็นผู้กระทำความผิดจากการกระทำอันไม่เป็นธรรมเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และลูกค้านั้นมี Total Exposure ตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป (3.2) เมื่อสมาชิกพิจารณาทำ Enhanced CDD ตามหลักการและขั้นตอนที่สำนักงาน ปปง. กำหนด และลูกค้านั้นมี Total Exposure ตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป ทั้งนี้ หากลูกค้าใหม่หรือลูกค้าเก่าตามเงื่อนไขตามข้อ (1) หรือ (2) เป็นลูกค้าที่มีระดับความเสี่ยงสูงด้วย ให้ระบุตามวัตถุประสงค์ตามข้อ (1) หรือ (2) แล้วแต่กรณี หมายเหตุ: การคำนวณ Total Exposure ให้เป็นไปตามคำอธิบายข้อ 9

ส่วนที่ 2: ข้อมูลลูกค้า (Client Profile) ซึ่งประกอบด้วย (1) บุคคลธรรมดาและนิติบุคคลสัญชาติไทย และ (2) บุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่ไม่มีสัญชาติไทย (ตามประกาศข้อ 16.2)

รายการ	คำอธิบายข้อมูล / การคำนวณ
ข้อ 2. ชื่อ / ชื่อนิติบุคคล	(1) กรณีบุคคลธรรมดา ให้ระบุเฉพาะชื่อโดยไม่รวมคำนำหน้า เช่น nnnnnn / AAAAA (2) กรณีนิติบุคคล ให้ระบุชื่อเต็มของนิติบุคคลตามหนังสือรับรองนิติบุคคล เช่น บริษัท XXXXX จำกัด / บริษัท XX XXXXX XXX จำกัด (มหาชน) / AAA, Inc. / AAAAA Corporation เป็นต้น
ข้อ 3. นามสกุล	ระบุเฉพาะกรณีบุคคลธรรมดา
ข้อ 4. ประเภทหลักฐาน	ระบุประเภทหลักฐานที่ลูกค้าใช้ในการแสดงตัวตน (1) กรณีบุคคลธรรมดา (1.1) บุคคลธรรมดาที่มีสัญชาติไทย ให้ระบุ **บัตรประจำตัวประชาชน เท่านั้น** (1.2) บุคคลธรรมดาที่ชาติอยู่ในประเทศไทยแต่ไม่มีสัญชาติไทยและไม่มีสัญชาติอื่นอย่างเป็นทางการ ให้ระบุ **บัตรต่างด้าว เท่านั้น** (1.3) บุคคลธรรมดาที่ไม่มีสัญชาติไทยโดยมีสัญชาติอื่น ให้ระบุ **หนังสือเดินทาง เท่านั้น** (2) กรณีนิติบุคคลให้ระบุหนังสือจดทะเบียนนิติบุคคล
ข้อ 5. เลขที่	เลขที่ตามประเภทหลักฐานที่ลูกค้าใช้ในการแสดงตัวตน
ข้อ 6. สัญชาติ / ประเทศที่จดทะเบียน	ให้ระบุเฉพาะกรณีบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ไม่มีสัญชาติไทย (กรณีบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลในประเทศ ไม่ต้องระบุ)
ข้อ 7. วันเดือนปีเกิด	ให้ระบุเฉพาะกรณีบุคคลธรรมดาที่ไม่มีสัญชาติไทย ในรูปแบบ YYYY-MM-DD โดย YYYY ระบุเป็นปี ค.ศ. (กรณีบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลสัญชาติไทย และนิติบุคคลที่ไม่มีสัญชาติไทย ไม่ต้องระบุ)

ส่วนที่ 3: ข้อมูล Credit Limit & Total Exposure (ตามประกาศข้อ 16.3 และ 23.2)

รายการ	คำอธิบายข้อมูล / การคำนวณ
ข้อ 8. Maximum Additional Credit Exposure	ให้ระบุวงเงินสูงสุดที่สมาชิกคาดว่าจะอนุมัติให้บุคคลที่อยู่ระหว่างพิจารณารับเป็นลูกค้าใหม่ หรืออนุมัติเพิ่มให้ลูกค้าที่ขอเปิดบัญชีเพิ่มหรือขอเพิ่มวงเงินหรือโยนวงเงินที่เข้าเงื่อนไขตามประกาศข้อ 8 และข้อ 10 (หน่วยเป็นบาทและมีทศนิยม 2 ตำแหน่ง) โดยพิจารณา**กำหนดวงเงินดังกล่าวจากข้อมูลและเอกสารหลักฐานที่ลูกค้านำมาแสดงกับสมาชิกเท่านั้น** (เฉพาะบัญชีตามคำอธิบายข้อ 12) โดยกรณีลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงตามคำอธิบายข้อ 1 (3) ไม่ต้องระบุ ตัวอย่างนาย A: นาย A เป็นบุคคลที่สมาชิกอยู่ระหว่างพิจารณารับเป็นลูกค้าใหม่ (New Client) ในบัญชี Cash Account สมาชิกคาดว่าจะอนุมัติวงเงินให้ 50 ล้านบาท ให้ระบุ Maximum Additional Credit Exposure = 50 ล้านบาท ตัวอย่างนาย B: นาย B เป็นลูกค้า (Pre-existing Client) ที่ขอเปิดบัญชีเพิ่มหรือขอเพิ่มวงเงินในบัญชี Cash Account สมาชิกคาดว่าจะอนุมัติวงเงินให้ 20 ล้านบาท ให้ระบุ Maximum Additional Credit Exposure = 20 ล้านบาท ตัวอย่างนาย C: นาย C เป็นลูกค้า (Pre-existing Client) ที่มีวงเงิน Cash Balance 100 ล้านบาท และประสงค์จะโยนวงเงิน Cash Balance ไปยัง Cash Account 50 ล้านบาท ให้ระบุ Maximum Additional Credit Exposure = 50 ล้านบาท ตัวอย่าง บล. X: กำหนดให้ นาย A มีวงเงินในทุกประเภทบัญชีเท่ากับ Total Exposure และไม่สามารถซื้อขายทุกบัญชีรวมกันเกิน Total Exposure ที่ 100 ล้านบาท ได้ ซึ่งกรณีนี้ นาย A จะเปิดบัญชี Cash Account 100 ล้านบาท และ Cash Balance 100 ล้านบาท ให้ระบุ Maximum Additional Credit Exposure = 100 ล้านบาท ตัวอย่าง บล. Y: กำหนดให้ นาย A มีวงเงินบัญชี Cash Account 50 ล้านบาท และ Cash Balance 50 ล้านบาท ให้ระบุ Maximum Additional Credit Exposure = 50 ล้านบาท

รายการ	คำอธิบายข้อมูล / การคำนวณ
ข้อ 9. Existing Credit Exposure	วงเงินรวมกันทุกประเภทบัญชีของลูกค้าในการรายงานข้อมูล ■ กรณี New Client: ในการร้องขอตรวจสอบข้อมูล (Request) ให้ระบุ = 0 บาท ■ กรณี Pre-existing Client: - ในการร้องขอตรวจสอบข้อมูล (Request) ให้ระบุวงเงินรวมกันทุกประเภทบัญชีของลูกค้าก่อนการอนุมัติเปิดบัญชีเพิ่ม หรือก่อนปรับเพิ่มวงเงิน โดยไม่รวม Maximum Additional Credit Exposure ตามคำอธิบายข้อ 8 - ในการเปิดเผยข้อมูล (Response) ให้ระบุวงเงินรวมกันทุกประเภทบัญชีของลูกค้าที่มีอยู่กับสมาชิก ณ วันก่อนหน้าวันที่เปิดเผยข้อมูล โดยระบุหน่วยเป็นบาทและมีทศนิยม 2 ตำแหน่ง ดังนี้ **Total Exposure ของบริษัทหลักทรัพย์** = **Cash Account + Credit Balance + TFEX + SBL + วงเงินอื่น** (วงเงินของ Cash Balance ที่โอนมา Cash Account / Credit Balance / TFEX / SBL หรือ วงเงินชั่วคราวที่โอนมา Credit Balance / TFEX) – **TSFC Account** **Total Exposure ของ TSFC** = **Credit Balance** ตัวอย่างนาย A: นาย A เป็นบุคคลที่สมาชิกอยู่ระหว่างพิจารณารับเป็นลูกค้าใหม่ (New Client) ในบัญชี Cash Account สมาชิกคาดว่าจะอนุมัติวงเงินให้ 50 ล้านบาท ให้ระบุ Existing Credit Exposure = 0 บาท ตัวอย่างนาย B: นาย B เป็นลูกค้า (Pre-existing Client) ที่ขอเปิดบัญชีเพิ่มหรือขอเพิ่มวงเงินในบัญชี Cash Account สมาชิกคาดว่าจะอนุมัติวงเงินให้ 20 ล้านบาท ซึ่งเดิมมีบัญชี Credit Balance 80 ล้านบาท และ บัญชี Cash Balance 10 ล้านบาท ให้ระบุ Existing Credit Exposure = 80 ล้านบาท (ไม่รวมบัญชี Cash Balance) ตัวอย่างนาย C: นาย C เป็นลูกค้า (Pre-existing Client) ที่มีวงเงิน Cash Balance 100 ล้านบาท และประสงค์จะโอนวงเงิน Cash Balance ไปยัง Cash Account 50 ล้านบาท ซึ่งเดิมบัญชี Cash Account มีวงเงิน 40 ล้านบาท ให้ระบุ Existing Credit Exposure = 40 ล้านบาท
ข้อ 10. Projected Credit Exposure	วงเงินรวมสูงสุดที่คาดว่าจะอนุมัติให้ลูกค้า คือ ผลรวมของ Maximum Additional Credit Exposure (คำอธิบายข้อ 8) และ Existing Credit Exposure (คำอธิบายข้อ 9) ของลูกค้า (หน่วยเป็นบาทและมีทศนิยม 2 ตำแหน่ง) ตัวอย่างนาย A: นาย A เป็นบุคคลที่สมาชิกอยู่ระหว่างพิจารณารับเป็นลูกค้าใหม่ (New Client) ในบัญชี Cash Account สมาชิกคาดว่าจะอนุมัติวงเงินให้ 50 ล้านบาท ให้ระบุ Projected Credit Exposure = 50 ล้านบาท ตัวอย่างนาย B: นาย B เป็นลูกค้า (Pre-existing Client) ที่ขอเปิดบัญชีเพิ่มหรือขอเพิ่มวงเงินในบัญชี Cash Account สมาชิกคาดว่าจะอนุมัติวงเงินให้ 20 ล้านบาท ซึ่งเดิมมีบัญชี Credit Balance 80 ล้านบาท และ บัญชี Cash Balance 10 ล้านบาท ให้ระบุ Projected Credit Exposure = 100 ล้านบาท (ไม่รวมบัญชี Cash Balance) ตัวอย่างนาย C: นาย C เป็นลูกค้า (Pre-existing Client) ที่มีวงเงิน Cash Balance 100 ล้านบาท และประสงค์จะโอนวงเงิน Cash Balance ไปยัง Cash Account 50 ล้านบาท ซึ่งเดิมบัญชี Cash Account มีวงเงิน 40 ล้านบาท ให้ระบุ Projected Credit Exposure = 90 ล้านบาท

ส่วนที่ 4: ข้อมูลสถานะของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ได้รับจากการร้องขอ (ตามประกาศข้อ 23.1)

รายการ	คำอธิบายข้อมูล / การคำนวณ
ข้อ 11. Client Status ☐ ไม่เป็นลูกค้า หรือ เป็นลูกค้าแต่ไม่มีบัญชีตามประกาศข้อ 11 ☐ เป็นลูกค้าและมีบัญชีตามประกาศข้อ 11	หมายถึงสถานะของบุคคลในแบบคำขอตรวจสอบข้อมูล ซึ่งเมื่อสมาชิกได้รับการร้องขอข้อมูลจากสมาชิกรายอื่น ให้ระบุดังนี้ (1) ให้ระบุว่า**ไม่เป็นลูกค้า หรือ เป็นลูกค้าแต่ไม่มีบัญชีตามประกาศข้อ 11** ในกรณีดังต่อไปนี้ (1.1) กรณีลูกค้าสัญชาติไทย เมื่อสมาชิกตรวจสอบแล้วพบว่า ▪ **เลขที่**บัตรประจำตัวประชาชนหรือเลขที่หนังสือจดทะเบียนนิติบุคคลที่ได้รับจากการร้องขอ **ไม่ตรง**กับเลขที่บัตรประจำตัวประชาชนหรือเลขที่หนังสือจดทะเบียนนิติบุคคลของลูกค้าของสมาชิก ▪ **เลขที่**บัตรประจำตัวประชาชนหรือเลขที่หนังสือจดทะเบียนนิติบุคคลที่ได้รับจากการร้องขอ **ตรง**กับเลขที่บัตรประจำตัวประชาชนหรือเลขที่หนังสือจดทะเบียนนิติบุคคลของลูกค้าของสมาชิก **แต่ลูกค้ารายดังกล่าวไม่มีบัญชีตามประกาศข้อ 11** ที่กำหนดให้ต้องมีการแลกเปลี่ยนข้อมูล (1.2) กรณีลูกค้าไม่มีสัญชาติไทย เมื่อสมาชิกตรวจสอบแล้วพบว่า ▪ **ข้อมูล**ที่ได้รับจากการร้องขอ**ไม่ตรง**กับข้อมูลลูกค้าของสมาชิก**ทุกประการ** ▪ **ข้อมูล**ที่ได้รับจากการร้องขอ**ตรง**กับข้อมูลลูกค้าของสมาชิก**ทุกประการ แต่ลูกค้ารายดังกล่าวไม่มีประเภทบัญชีที่กำหนด**ให้ต้องมีการแลกเปลี่ยนข้อมูล (2) ให้ระบุว่า**เป็นลูกค้าและมีบัญชีตามประกาศข้อ 11** ในกรณีดังต่อไปนี้ (2.1) กรณีลูกค้าสัญชาติไทย เมื่อสมาชิกตรวจสอบแล้วพบว่า**เลขที่**บัตรประจำตัวประชาชนหรือเลขที่หนังสือจดทะเบียนนิติบุคคลที่ได้รับจากการร้องขอ **ตรง**กับเลขที่บัตรประจำตัวประชาชนหรือเลขที่หนังสือจดทะเบียนนิติบุคคลของลูกค้าของสมาชิก **และลูกค้ารายดังกล่าวมีบัญชีตามประกาศข้อ 11** ที่กำหนดให้ต้องมีการแลกเปลี่ยนข้อมูล (2.2) กรณีลูกค้าไม่มีสัญชาติไทย เมื่อสมาชิกตรวจสอบแล้วพบว่า **ข้อมูล**ที่ได้รับจากการร้องขอ **ตรง**กับข้อมูลลูกค้าของสมาชิก**ทุกประการ และลูกค้ารายดังกล่าวมีประเภทบัญชีตามประกาศข้อ 11** ที่กำหนดให้ต้องมีการแลกเปลี่ยนข้อมูล หมายเหตุ: ประเภทบัญชีที่กำหนดให้เป็นไปตามคำอธิบายข้อ 12

ส่วนที่ 5: ข้อมูลบัญชีลูกค้า (Client Account Information) (ตามประกาศข้อ 16.4 และ 23.3)

รายการ	คำอธิบายข้อมูล / การคำนวณ
ข้อ 12. Account Type	ระบุประเภทบัญชีที่ลูกค้ามีการเปิดบัญชีกับสมาชิก บัญชีใดบัญชีหนึ่ง หรือหลายบัญชี ดังนี้ (1) บัญชี Cash Account (2) บัญชี Credit Balance (3) บัญชี TFEX (4) บัญชียืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL) กรณีที่สมาชิกแยกบัญชี SBL ออกมาต่างหาก ไม่ได้รวมอยู่ในบัญชี Credit Balance หรือ บัญชี Cash Account ทั้งนี้ ในการเปิดเผยข้อมูลเมื่อได้รับการร้องขอ ให้รวมถึงบัญชีลูกค้าทั้งที่มีและไม่มีความเคลื่อนไหวตลอดจนบัญชีลูกค้าทั้งที่มีและไม่มีทรัพย์สินด้วย เว้นแต่สมาชิกได้ดำเนินการปิดบัญชีลูกค้าแล้ว (เป็นบัญชีที่ไม่มีทรัพย์สินคงค้างและยกเลิกการทำนิติกรรมกับลูกค้าแล้ว) จึงไม่ต้องเปิดเผยข้อมูลบัญชีดังกล่าว

รายการ	คำอธิบายข้อมูล / การคำนวณ
ข้อ 13. Account Opening Date	ระบุวันที่เปิดบัญชี ในรูปแบบ YYYY-MM-DD โดย YYYY ระบุเป็นปี ค.ศ.
ข้อ 14. Credit Update Date	ระบุวันที่ทบทวนบัญชีครั้งล่าสุด ในรูปแบบ YYYY-MM-DD โดย YYYY ระบุเป็นปี ค.ศ.
ข้อ 15. Credit Limit	หมายถึงวงเงินที่บริษัทอนุมัติให้ลูกค้าซื้อขายหลักทรัพย์แต่ละบัญชี ■ กรณีบัญชี Cash Account / บัญชี TFEX / บัญชี SBL ให้ระบุ วงเงินที่บริษัทอนุมัติให้ลูกค้าซื้อขายหลักทรัพย์ การยืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ต การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ หรือวงเงินหลักประกันสำหรับประเภทบัญชี TFEX โดยรายงานจำแนกรายบัญชีลูกค้าที่มีหน่วยเป็นบาท และมีทศนิยม 2 ตำแหน่ง ■ กรณีบัญชี Credit Balance ให้ระบุ Maximum Margin Loan สูงสุดที่บริษัทอนุมัติให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ กรณีสมาชิกให้วงเงินทุกประเภทบัญชีเท่ากับ Total Exposure โดยมีระบบที่สามารถควบคุมไม่ให้ลูกค้าซื้อขายเกินกว่า Total Exposure ณ ขณะใดขณะหนึ่ง (ลูกค้าไม่สามารถซื้อขายทุกบัญชีรวมกันเกิน Total Exposure ได้) ให้สมาชิกรายงานข้อมูลวงเงินของบัญชีลูกค้ารายดังกล่าวเป็นจำนวนเดียวกันกับ Total Exposure ในทุกประเภทบัญชีที่ใช้ Total Exposure เดียวกัน ตัวอย่างนาย D: นาย D มี Total Exposure 150 ล้านบาท โดยสมาชิกกำหนดให้ นาย D มีวงเงินในทุกประเภทบัญชีเท่ากับ Total Exposure และไม่สามารถซื้อขายทุกบัญชีรวมกันเกิน Total Exposure ที่ 150 ล้านบาท ได้ ให้ระบุ Credit Limit ดังนี้ (1) Cash Account = 150 ล้านบาท (2) Credit Balance = 150 ล้านบาท (3) TFEX = 150 ล้านบาท (4) SBL = 150 ล้านบาท
ข้อ 16. Loan Outstanding	หมายถึงมูลหนี้ ■ กรณีบัญชี Cash Account ให้ระบุ ผลรวมของมูลค่าหลักทรัพย์ในบัญชี Cash Account ที่ลูกค้าต้องชำระราคาและอยู่ระหว่างชำระ โดยรายงานจำแนกรายบัญชีลูกค้า หน่วยเป็นบาท และ มีทศนิยม 2 ตำแหน่ง (Cash Account Receivable Value ตามแบบ บ.ล. 10) ■ กรณีบัญชี Credit Balance ให้ระบุ จำนวนเงินที่ลูกค้ากู้ยืมจากบริษัทหลักทรัพย์เพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยรายงานจำแนกรายบัญชีลูกค้า หน่วยเป็นบาทและมีทศนิยม 2 ตำแหน่ง (Margin Loan Value ตามแบบ บ.ล. 10) ทั้งนี้ ไม่รวมถึงมูลค่า Short Market Value (SMV) ■ กรณีบัญชี SBL หมายถึง มูลหนี้คงค้างของ SBL ■ กรณีบัญชี TFEX ไม่ต้องรายงาน
ข้อ 17. Collateral Info: Cash Value	■ กรณีบัญชี Cash Account / บัญชี Credit Balance / บัญชี SBL หมายถึง ยอดเงินสดที่เป็นหลักประกัน ■ กรณีบัญชี TFEX หมายถึง Liquidation Value มูลค่าของสินทรัพย์ทั้งหมด (Futures และ Options) โดยสูตรการคำนวณให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ชมรมผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประกาศกำหนด (Liquidation Value = Equity Balance + Long Options Value – Short Options Value)

รายการ	คำอธิบายข้อมูล / การคำนวณ
ข้อ 18. Collateral Info: SET50 Value	หมายถึงมูลค่าหุ้นใน SET50 ที่วางเป็นหลักประกัน โดยใช้มูลค่าหรือราคาปิด ณ วันทำการก่อนหน้า (บาท) โดยมีทศนิยม 2 ตำแหน่ง
ข้อ 19. Collateral Info: SET51-100 Value	หมายถึงมูลค่าหุ้นใน SET51-100 ที่วางเป็นหลักประกัน โดยใช้มูลค่าหรือราคาปิด ณ วันทำการก่อนหน้า (บาท) โดยมีทศนิยม 2 ตำแหน่ง
ข้อ 20. Collateral Info: NON-SET100 Value	หมายถึงมูลค่าหุ้นนอก SET100 (รวม mai) ที่วางเป็นหลักประกัน โดยใช้มูลค่าหรือราคาปิด ณ วันทำการก่อนหน้า (บาท) โดยมีทศนิยม 2 ตำแหน่ง
ข้อ 21. Collateral Info: มูลค่าหลักทรัพย์อื่น	หมายถึงมูลค่าทรัพย์สินประเภทอื่นของลูกค้านอกเหนือจากเงินสดและหลักทรัพย์ในคำอธิบายข้อ 17-20 ที่นำมาวางเป็นประกัน เช่น หน่วยลงทุน ตั๋วเงินคลัง พันธบัตร ตราสารแห่งหนี้ เป็นต้น (รายละเอียดหลักทรัพย์ ให้เป็นไปตามประกาศว่าด้วยเรื่อง การปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ (ประกาศว่าด้วย การปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และการให้ยืมหลักทรัพย์แก่ลูกค้าที่มิใช่ลูกค้าสถาบันเพื่อขายชอร์ต ข้อ 5 (2) และ (5)) ที่ลูกค้านำมาวางเป็นหลักประกัน โดยใช้มูลค่าหรือราคาปิด ณ วันทำการก่อนหน้า (บาท) โดยมีทศนิยม 2 ตำแหน่ง
ข้อ 22. Settlement History: Status	เลือกใส่ข้อมูลประวัติการชำระเงินจาก 3 สถานะ คือ Normal / Late / Failed โดยดูจากประวัติหรือสถานะการชำระเงินของลูกค้าย้อนหลัง 1 ปี นับจากวันที่ได้รับการร้องขอและแสดงประวัติที่มีสถานะสูงที่สุด เช่น กรณีมีสถานะ Late 3 ครั้ง และ Failed ให้แสดงข้อมูลสถานะเป็น Failed หรือกรณีสถานะ Normal และ Late 1 ครั้ง ให้แสดงสถานะ Late โดยมีรายละเอียดดังนี้ (1) **ระบุ Normal** กรณีที่ลูกค้ามีสถานะบัญชีดังต่อไปนี้ (1.1) บัญชี Cash Account เมื่อลูกค้าชำระค่าซื้อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด (1.2) บัญชี Credit Balance / บัญชี TFEX / บัญชี SBL - เมื่อไม่มีการ call หรือ - มีการ Call และมีกำหนดให้มาชำระหรือวางหลักประกันเพิ่ม ซึ่งลูกค้าดำเนินการแล้วเสร็จ ภายในระยะเวลาที่ บล. กำหนด รวมถึงกรณีราคาหลักประกันเพิ่มสูงขึ้น (หลุด Call) หรือ - มีการ Call และ Force แต่ไม่มีมูลหนี้คงค้าง (2) **ระบุ Late เฉพาะกรณีบัญชี Cash Account** ที่ลูกค้ามีสถานะบัญชี ดังต่อไปนี้ (2.1) บัญชี Cash Account เมื่อลูกค้าค้างชำระค่าซื้อขายหลักทรัพย์ แต่ไม่เกิน 30 วัน (2.2) บัญชี Credit Balance / บัญชี TFEX / บัญชี SBL ไม่มีการระบุสถานะ Late (3) **ระบุ Failed** ในกรณีที่ลูกค้ามีสถานะบัญชีดังต่อไปนี้ ให้เลือกระบุ Failed (3.1) บัญชี Cash Account เมื่อลูกค้าค้างชำระเงินค่าซื้อขายหลักทรัพย์เกินกว่า 30 วัน (3.2) บัญชี Credit Balance / บัญชี TFEX / บัญชี SBL กรณี Force และมีมูลหนี้คงค้างที่อยู่ระหว่างการฟ้องร้อง บังคับคดี ประนอมหนี้ มีสัญญาผ่อนชำระ รวมถึงที่คาดว่าอาจจะเรียกเก็บเงินไม่ได้หรือมีสัญญาณใด ๆ ที่แสดงว่าอาจมีการค้างชำระหนี้ ระยะเวลา 3 เดือน เช่น หลักประกันไม่คุ้มหนี้ที่ไม่ชำระหนี้เป็นระยะเวลา 3 เดือนติดต่อกัน ขาดการติดต่อ ไม่อยู่ในฐานะที่จะชำระคืนหนี้ได้ หรือไม่เชื่อรับสภาพหนี้ เป็นต้น ตัวอย่างเช่น E: ค้างชำระบัญชี Cash Account เกิน 30 วัน เมื่อ 3 เดือนที่แล้ว ให้ระบุ Failed

รายการ	คำอธิบายข้อมูล / การคำนวณ
	ตัวอย่างนาย F: ค้างชำระบัญชี Credit Balance และมีมูลหนี้คงค้าง เมื่อ 2 ปีที่แล้ว และปัจจุบันสมาชิกยังคงอยู่ระหว่างดำเนินคดีกับลูกค้านาย F และหรือนาย F ยังอยู่ระหว่างกระบวนการชำระหนี้กับสมาชิก ให้ระบุ Failed
ข้อ 23. Settlement History: จำนวนครั้ง	■ กรณีคำอธิบายข้อ 22 เป็น Normal / Failed ไม่ต้องรายงาน ■ กรณีคำอธิบายข้อ 22 เป็น Late ให้รายงาน**เฉพาะบัญชี** Cash Account โดยระบุจำนวนครั้งที่เป็น Late ย้อนหลัง 1 ปี นับจากวันที่ได้รับการร้องขอ
ข้อ 24. Settlement History: วันที่	■ กรณีคำอธิบายข้อ 22 เป็น Normal ไม่ต้องรายงานทุกประเภทบัญชี ■ กรณีคำอธิบายข้อ 22 เป็น Late ให้รายงาน**เฉพาะบัญชี** Cash Account โดยระบุวันที่ของสถานะ Late ครั้งล่าสุด ย้อนหลัง 1 ปี นับจากวันที่ได้รับการร้องขอ ในรูปแบบ YYYY-MM-DD โดย YYYY ระบุเป็นปี ค.ศ. ■ กรณีคำอธิบายข้อ 22 เป็น **Failed ให้รายงานทุกประเภทบัญชี** โดยระบุวันที่ของสถานะ Failed ครั้งล่าสุด ในรูปแบบ YYYY-MM-DD โดย YYYY ระบุเป็นปี ค.ศ.

เอกสารแนบ2

DAOL SEC

แบบแสดงความประสงค์และรับทราบเงื่อนไขการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าจากผู้ประกอบธุรกิจรายอื่น

ตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทธ. 35/2556 ข้อ 37/1 และประกาศสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยที่ กส.1/2569 เรื่อง การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าจากผู้ประกอบธุรกิจรายอื่น ได้กำหนดให้บริษัทหลักทรัพย์ต้องดำเนินการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าหรือบุคคลที่อยู่ระหว่างพิจารณารับเป็นลูกค้าใหม่จากบริษัทหลักทรัพย์อื่นและ/หรือเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์รายอื่นผ่านระบบแลกเปลี่ยนข้อมูล (SDEP) ซึ่งดำเนินธุรกรรมที่เข้าเงื่อนไข ได้แก่ การเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ การขอเพิ่มวงเงิน หรือการโอนวงเงินระหว่างบัญชี ซึ่งส่งผลให้วงเงินรวมทุกประเภทบัญชี (Total Exposure) เพิ่มขึ้นหรือถึงระดับ 50 ล้านบาท 100 ล้านบาท 150 ล้านบาท และ 200 ล้านบาท รวมถึงกรณีวงเงินรวมทุกประเภทบัญชีมากกว่า 200 ล้านบาท 300 ล้านบาท 400 ล้านบาท 500 ล้านบาท 600 ล้านบาท และระดับที่สูงขึ้นต่อไปในลักษณะเดียวกัน ตลอดจนกรณีที่มีลักษณะความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ข้าพเจ้า.....ขอแจ้งความประสงค์ในการดำเนินธุรกรรมดังกล่าวกับบริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (**"บริษัทฯ"**) และรับทราบว่า ในการดำเนินธุรกรรมดังกล่าว บริษัทฯ มีหน้าที่ต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) ตรวจสอบข้อมูลของข้าพเจ้าจากผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์รายอื่น และ/หรือ

(2) เปิดเผยข้อมูลของข้าพเจ้าให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์รายอื่น

☐ โดยขอเปิดบัญชีประเภท..... วงเงิน ..... ล้านบาท

☐ ขอเพิ่มวงเงินประเภท.....จาก.....ล้านบาท เป็น..... ล้านบาท

ทั้งนี้ ข้าพเจ้ารับทราบเงื่อนไขการตรวจสอบและเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวแล้ว

ลงลายมือชื่อ.....ลูกค้า

( )

วันที่.....

สำหรับเจ้าหน้าที่บริษัท

ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ได้รับหลักฐานการแสดงความประสงค์ของลูกค้าในการดำเนินธุรกรรมที่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนด และได้ดำเนินการแจ้งเงื่อนไขการตรวจสอบข้อมูลให้ลูกค้าทราบแล้ว รวมถึงได้ดำเนินการบันทึกข้อมูลดังกล่าวเข้าสู่ระบบที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ เรียบร้อยแล้ว