

ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน
ที่ ทธ. 43/2552
เรื่อง การดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าของบริษัทหลักทรัพย์
(ฉบับประมวล)

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 16/6 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 และมาตรา 98(3) แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 อันเป็นพระราชบัญญัติที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา 29 ประกอบกับมาตรา 33 มาตรา 34 มาตรา 41 มาตรา 43 มาตรา 44 และมาตรา 64 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทยบัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย คณะกรรมการ ก.ล.ต. ทำหน้าที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนตามมาตรา 60 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ออกข้อกำหนดไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2552 เป็นต้นไป

ข้อ 2 ให้ยกเลิกประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. 9/2551 เรื่อง การดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าของบริษัทหลักทรัพย์ ลงวันที่ 16 พฤษภาคม พ.ศ. 2551

ข้อ 3 ในประกาศนี้

(1) “ทรัพย์สิน” หมายความว่า

(ก) เงินสด

(ข) หลักทรัพย์

(ค) ทรัพย์สินอื่น

(ง) สิทธิประโยชน์ใด ๆ ที่เกิดขึ้นเนื่องจากทรัพย์สินตาม (ก) ถึง (ค) เช่น สิทธิในเงินปันผลหรือดอกเบี่ย สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุน สิทธิในการเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์ เป็นต้น

(2) “บัญชีมาร์จิ้น” หมายความว่า บัญชีที่บันทึกรายการการให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อการซื้อหลักทรัพย์หรือการให้ลูกค้ายืมหลักทรัพย์เพื่อการขาย

(3) “บัญชีเงินสด” หมายความว่า บัญชีที่บันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ซึ่งมิใช่รายการที่ต้องบันทึกไว้ในบัญชีมาร์จิ้น

(4) “ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์” หมายความว่า ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(5)⁵ คำว่า “ตราสารแสดงสิทธิการฝากหลักทรัพย์ต่างประเทศ” และ “ผู้รับฝากต่างประเทศ” ให้ความหมายเช่นเดียวกับบทนิยามของคำดังกล่าวที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ประเภทตราสารแสดงสิทธิการฝากหลักทรัพย์ต่างประเทศ

หมวด 1

บททั่วไป

ข้อ 4 ให้บริษัทหลักทรัพย์ที่รับดูแลรักษาทรัพย์สินให้แก่ลูกค้าไม่ว่าเพื่อประโยชน์ด้านการเก็บรักษา หรือเพื่อการซื้อหรือขายหรือยืมหรือให้ยืมหลักทรัพย์ หรือเพื่อเป็นประกันการซื้อหรือขายหรือยืมหรือให้ยืมหลักทรัพย์ หรือเพื่อประโยชน์อื่นใด ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศนี้

ความในวรรคหนึ่งมิให้ใช้บังคับกับกองทุนทรัพย์สินหรือบุคคลดังต่อไปนี้

(1) ทรัพย์สินของลูกค้าที่เป็นกองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล หรือกองทุนอื่นในทำนองเดียวกัน ซึ่งบริษัทหลักทรัพย์รับบริหารในฐานะผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวมหรือการจัดการกองทุนส่วนบุคคล หรือรับดูแลรักษาในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์หรือผู้รับฝากทรัพย์สิน

(2) สถาบันการเงินที่มีหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจหลักโดยตรงอยู่แล้วและได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ในภายหลัง แต่ไม่รวมถึงสถาบันการเงินที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทกิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ซึ่งรับดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าในส่วนที่เกี่ยวกับธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

(3) เงินค่าจองซื้อหลักทรัพย์ที่บริษัทหลักทรัพย์ได้รับเนื่องจากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

⁵ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทช. 9/2562 เรื่องการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าของบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 6) ลงวันที่ 19 มีนาคม พ.ศ. 2562 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 เมษายน พ.ศ. 2562)

ข้อ 4/1⁵ มิให้นำความในข้อ 7 ข้อ 8 ข้อ 12 และข้อ 15 มาใช้บังคับกับทรัพย์สินที่บริษัทหลักทรัพย์รับดูแลรักษาไว้เพื่อประโยชน์ในฐานะที่เป็นผู้ได้รับอนุญาตให้เสนอขายตราสารแสดงสิทธิการฝากหลักทรัพย์ต่างประเทศ

ข้อ 5 บริษัทหลักทรัพย์ต้องจัดให้มีหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าซึ่งเป็นอิสระจากหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านการซื้อขายหลักทรัพย์ หรือการให้คำแนะนำด้านหลักทรัพย์ และต้องจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ดีในการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า โดยระบบดังกล่าวอย่างน้อยต้องแยกบุคลากรที่ทำหน้าที่จัดทำบัญชีทรัพย์สินของลูกค้า และบุคลากรที่ทำหน้าที่เก็บรักษาตัวทรัพย์สินของลูกค้า ออกจากกัน และกำหนดให้การจ่าย โอนทรัพย์สินของลูกค้าทุกครั้งต้องได้รับอนุมัติจากบุคลากรที่มีอำนาจของบริษัทซึ่งต้องมีใช้บุคลากรที่ทำหน้าที่จัดทำบัญชีทรัพย์สินของลูกค้าและบุคลากรที่ทำหน้าที่เก็บรักษาตัวทรัพย์สินของลูกค้าดังกล่าว

ข้อ 6 บริษัทหลักทรัพย์ต้องกำหนดระเบียบหรือวิธีปฏิบัติในการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าให้สอดคล้องกับข้อกำหนดในประกาศนี้ โดยให้จัดทำไว้เป็นลายลักษณ์อักษร แสดงถึงขั้นตอนการจัดการและบุคลากรที่มีอำนาจหน้าที่เกี่ยวข้องกับการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ทั้งนี้บริษัทหลักทรัพย์ต้องดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามระเบียบหรือวิธีปฏิบัติดังกล่าวอย่างเคร่งครัด

ระเบียบหรือวิธีปฏิบัติตามวรรคหนึ่งอย่างน้อยต้องครอบคลุมถึงเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) การรับหรือส่งมอบทรัพย์สินของลูกค้า
- (2) การบันทึกรายการทรัพย์สินของลูกค้า
- (3) การจัดการข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินของลูกค้า

ข้อ 7 ในการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า บริษัทหลักทรัพย์ต้องปฏิบัติดังต่อไปนี้

(1) แจ้งให้ลูกค้าเข้าใจและลงนามรับทราบถึงวิธีปฏิบัติของลูกค้าในการฝากหรือถอนทรัพย์สินกับหรือจากบริษัทหลักทรัพย์ วิธีการของบริษัทหลักทรัพย์ในการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ตลอดจนค่าธรรมเนียมในการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า (ถ้ามี)

ในกรณีที่ข้อมูลตามวรรคหนึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทหลักทรัพย์ต้องแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ลูกค้าทราบโดยไม่ชักช้า

(2) เปิดเผยให้ลูกค้าทราบว่าในกรณีที่บริษัทหลักทรัพย์ประสบปัญหาทางการเงิน เงินของลูกค้าที่เก็บรักษาไว้กับบริษัทหลักทรัพย์จะไม่สามารถคุ้มครองตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

⁵ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทบ. 9/2562 เรื่องการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าของบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 6) ลงวันที่ 19 มีนาคม พ.ศ. 2562 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 เมษายน พ.ศ. 2562)

(3)² จัดให้มีสัญญาหรือข้อตกลงเกี่ยวกับการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งระบุถึงสิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคู่สัญญาทั้งสองฝ่าย ทั้งนี้ สัญญาหรือข้อตกลงดังกล่าวต้องไม่มีข้อกำหนดในลักษณะที่เป็นการปฏิเสธหรือจำกัดความรับผิดชอบต่อทรัพย์สินของลูกค้า และกรณีทรัพย์สินของลูกค้าสูญหายหรือเสียหายอันเนื่องมาจากการละเลยการปฏิบัติหน้าที่ของบริษัทหลักทรัพย์ ต้องมีข้อกำหนดให้บริษัทหลักทรัพย์รับผิดชอบในทรัพย์สินของลูกค้าอย่างเต็มจำนวน

ข้อ 8 ห้ามมิให้บริษัทหลักทรัพย์ตั้งให้บุคคลใดเป็นตัวแทนของตนในการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า เว้นแต่การตั้งตัวแทนดังกล่าวจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) บุคคลที่บริษัทหลักทรัพย์จะตั้งให้เป็นตัวแทนในการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าต้องเป็นบุคคลดังต่อไปนี้

- (ก) ธนาคารพาณิชย์
- (ข) บริษัทเงินทุน
- (ค) บริษัทหลักทรัพย์
- (ง) ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์
- (จ) สถาบันการเงินอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

(2) จัดให้มีสัญญาตั้งตัวแทนในการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร โดยสัญญาดังกล่าวต้องมีข้อห้ามมิให้ตัวแทนตั้งตัวแทนช่วง และมีข้อกำหนดเกี่ยวกับหน้าที่ความรับผิดชอบของตัวแทน ข้อกำหนดเกี่ยวกับผู้รับผิดชอบในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้าเกิดความเสียหาย และข้อกำหนดให้ตัวแทนต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามที่ประกาศนี้กำหนด

ให้บริษัทหลักทรัพย์แจ้งให้ลูกค้าทราบถึงการตั้งตัวแทนในการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าโดยไม่ชักช้า และในกรณีที่บริษัทหลักทรัพย์ตั้งบุคคลที่มีความสัมพันธ์ในลักษณะที่เป็นบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม เป็นตัวแทน บริษัทหลักทรัพย์ต้องแจ้งความสัมพันธ์ดังกล่าวให้ลูกค้าทราบด้วย

คำว่า “บริษัทใหญ่” “บริษัทย่อย” และ “บริษัทร่วม” ตามวรรคสอง ให้อธิบายตามบทนิยามของคำดังกล่าวที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์

การที่บริษัทหลักทรัพย์แยกทรัพย์สินของลูกค้าตามวิธีที่กำหนดในข้อ 18(1) (ก) หรือ (2) (ก) มิให้ถือว่าเป็นการตั้งตัวแทนในการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า

² แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทบ. 13/2555 เรื่องการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าของบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2555)

ข้อ 9⁶ ห้ามมิให้บริษัทหลักทรัพย์กระทำการใดอันมีผลเป็นการก่อ เปลี่ยนแปลง โอน สงวน หรือระงับสิทธิของลูกค้าในทรัพย์สิน โดยปราศจากหรือไม่เป็นไปตามคำสั่งหรือความยินยอมของลูกค้าหรือบุคคลที่มีอำนาจสั่งการแทนลูกค้า เว้นแต่เป็นการดำเนินการในกรณี ดังต่อไปนี้

(1) การดำเนินการตามคำสั่งที่อาศัยอำนาจตามกฎหมายหรือ โดยผลของกฎหมายหรือตามคำพิพากษาของศาล

(2) การโอนทรัพย์สินของลูกค้าตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการคำนวณและการรายงานการคำนวณเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจ และข้อกำหนดในกรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ หรือการโอนทรัพย์สินของลูกค้ากรณีบริษัทหลักทรัพย์ประสงค์จะเลิกกิจการแต่ไม่สามารถติดต่อลูกค้าหรือบุคคลที่มีอำนาจสั่งการแทนลูกค้าเพื่อขอความยินยอมได้ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) กรณีเงินสด ให้โอนไปยังบัญชีธนาคารของลูกค้าที่ยังไม่ได้ถูกปิดหรือถูกระงับซึ่งได้แจ้งไว้กับบริษัทหลักทรัพย์

(ข) กรณีทรัพย์สินอื่นหรือกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตาม (ก) ได้ ให้โอนไปยังบริษัทหลักทรัพย์อื่นซึ่งมีลักษณะดังนี้

1. ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งเป็นสมาชิกของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักหักบัญชี

2. มีความพร้อมในการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า

เพื่อให้ลูกค้าสามารถใช้บริการได้อย่างต่อเนื่อง ในการโอนทรัพย์สินของลูกค้าตามวรรคหนึ่ง ให้บริษัทหลักทรัพย์ที่โอนแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการระบุตัวตนและการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ที่รับโอนด้วย

เมื่อมีการโอนทรัพย์สินของลูกค้าตามวรรคหนึ่งและวรรคสองแล้ว ให้บริษัทหลักทรัพย์ที่โอนและบริษัทหลักทรัพย์ที่รับโอนเปิดเผยข้อมูลให้ลูกค้าทราบตามวิธีการที่สำนักงานกำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน

ข้อ 10 ห้ามมิให้บริษัทหลักทรัพย์นำทรัพย์สินของลูกค้ารายหนึ่งไปใช้เพื่อประโยชน์ของลูกค้าอีกรายหนึ่งหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลอื่นหรือของบริษัทหลักทรัพย์เอง เว้นแต่จะได้รับคำสั่งหรือความยินยอมจากลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นรายกรณี

⁶ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทบ. 29/2568 เรื่องการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าของบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 7) ลงวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2568 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2568)

ข้อ 11 บริษัทหลักทรัพย์ต้องดำเนินการตามที่จำเป็นเพื่อให้ลูกค้าสามารถได้รับสิทธิประโยชน์ที่เกิดขึ้นอันเนื่องมาจากการเป็นเจ้าของหลักทรัพย์หรือตราสารใดที่อยู่ในการดูแลรักษาของบริษัทหลักทรัพย์จากผู้ออกหลักทรัพย์หรือผู้ออกตราสารนั้น ได้ภายในเวลาอันสมควร

ห้ามมิให้บริษัทหลักทรัพย์แสดงเจตนาใช้สิทธิประโยชน์ของลูกค้าโดยปราศจากคำสั่งหรือความยินยอมของลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

หมวด 2

การบันทึกรายการทรัพย์สินของลูกค้า

ข้อ 12 บริษัทหลักทรัพย์ต้องจัดทำบัญชีแสดงทรัพย์สินทุกรายการของลูกค้าแต่ละรายที่อยู่ในการดูแลรักษา โดยต้องแยกเป็นบัญชีต่างหากจากบัญชีทรัพย์สินอื่นใดของบริษัทหลักทรัพย์ และให้แยกไว้เป็นบัญชีมาร์จิ้นหรือบัญชีเงินสด แล้วแต่กรณี

บัญชีทรัพย์สินของลูกค้าตามวรรคหนึ่งอย่างน้อยต้องแสดงรายละเอียดดังต่อไปนี้

- (1) วันที่รับหรือจ่ายทรัพย์สิน
- (2) จำนวนและประเภททรัพย์สิน
- (3) เหตุที่รับหรือจ่ายทรัพย์สิน

ในกรณีที่ทรัพย์สินที่ถูกบันทึกไว้ในบัญชีทรัพย์สินของลูกค้ารายใดเป็นทรัพย์สินของบุคคลที่สามซึ่งถูกวางไว้เป็นหลักประกันเพื่อประโยชน์ของลูกค้ารายนั้น บริษัทหลักทรัพย์ต้องบันทึกชื่อบุคคลที่สามซึ่งเป็นเจ้าของทรัพย์สินดังกล่าวไว้ในบัญชีทรัพย์สินของลูกค้ารายนั้นด้วย

ข้อ 13 บริษัทหลักทรัพย์ต้องบันทึกรายการในบัญชีทรัพย์สินของลูกค้าให้ถูกต้องครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน และในกรณีที่เป็นการบันทึกเพื่อแก้ไขรายการ บริษัทหลักทรัพย์ต้องดำเนินการให้เสร็จสิ้นภายในวันทำการที่พบเหตุแห่งการแก้ไขรายการ และต้องบันทึกเหตุผลประกอบการแก้ไขรายการทุกครั้ง

ข้อ 14 บริษัทหลักทรัพย์ต้องจัดให้มีการตรวจนับทรัพย์สินของลูกค้าในส่วนที่บริษัทหลักทรัพย์เก็บรักษาไว้เองอย่างน้อยเดือนละครั้ง เพื่อสอบทานความถูกต้องกับรายการที่ปรากฏในบัญชีที่บริษัทหลักทรัพย์เป็นผู้จัดทำ

สำหรับทรัพย์สินของลูกค้าส่วนที่บริษัทหลักทรัพย์มิได้เก็บรักษาไว้เอง บริษัทหลักทรัพย์ต้องจัดให้มีระบบที่สามารถเรียกดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันเพื่อสอบทานความถูกต้องของรายการทรัพย์สินที่ปรากฏในรายงานของบุคคลที่สามซึ่งเป็นผู้รับฝากทรัพย์สินของลูกค้า กับรายการที่ปรากฏในบัญชีที่บริษัทหลักทรัพย์เป็นผู้จัดทำ

ข้อ 15³ บริษัทหลักทรัพย์ต้องจัดส่งรายงานแสดงทรัพย์สินของลูกค้า ณ วันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือนให้แก่ลูกค้า ภายในวันทำการที่ห้าของเดือนถัดไป เว้นแต่ในเดือนนั้นลูกค้าไม่มีธุรกรรมซึ่งก่อให้เกิดการเคลื่อนไหวหรือเปลี่ยนแปลงในทรัพย์สินที่มอบให้บริษัทหลักทรัพย์เป็นผู้ดูแลรักษา หรือเป็นกรณีตามวรรคสอง

ในกรณีที่ปรากฏว่าลูกค้ารายใดไม่มีธุรกรรมซึ่งก่อให้เกิดการเคลื่อนไหวหรือเปลี่ยนแปลงในทรัพย์สินของลูกค้าติดต่อกันตั้งแต่หนึ่งปีขึ้นไป ให้บริษัทหลักทรัพย์จัดส่งรายงานแสดงทรัพย์สินของลูกค้า ณ วันทำการสุดท้ายของเดือนที่ครบกำหนดระยะเวลาหนึ่งปีสำหรับลูกค้ารายนั้นให้แก่ลูกค้าอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง ภายในวันทำการที่ห้าของเดือนถัดไป เว้นแต่ลูกค้ารายดังกล่าวจะไม่มีทรัพย์สินเหลืออยู่ในการดูแลของบริษัทหลักทรัพย์และบัญชีของลูกค้ามีสถานะถูกระงับบัญชีไม่ให้นำธุรกรรมตามระเบียบปฏิบัติของบริษัทหลักทรัพย์

เพื่อประโยชน์ในการจัดส่งรายงานแสดงทรัพย์สินของลูกค้า มิให้ถือว่าการจ่ายดอกเบี้ยเป็นธุรกรรมซึ่งก่อให้เกิดการเคลื่อนไหวหรือเปลี่ยนแปลงในทรัพย์สิน

ข้อ 16 บริษัทหลักทรัพย์ต้องเก็บรักษาข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ไม่น้อยกว่าห้าปี โดยการจัดเก็บข้อมูลและเอกสารดังกล่าวในระยะเวลาสองปีแรกต้องกระทำในลักษณะที่พร้อมให้สำนักงานเรียกดูหรือตรวจสอบได้ในทันที

หมวด 3

การดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า

ข้อ 17 บริษัทหลักทรัพย์ต้องแยกทรัพย์สินที่อยู่ในการดูแลรักษาจำนวนไม่น้อยกว่าที่กำหนดไว้ดังต่อไปนี้เป็นทรัพย์สินของลูกค้า

(1) ทรัพย์สินประเภทเงิน จำนวนเงินที่บริษัทหลักทรัพย์ต้องแยกไว้ในแต่ละวันต้องไม่น้อยกว่าผลรวมของยอดเงินคงเหลือสุทธิซึ่งคำนวณได้ ณ สิ้นวันทำการก่อนหรือ ณ สิ้นวันทำการปัจจุบัน จากบัญชีเงินสดและบัญชีมาร์จินของลูกค้าทุกราย หลังจากหักเงินประกันการยึดหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตของลูกค้าแต่ละรายนั้นในอัตราตามที่บริษัทหลักทรัพย์ได้ตกลงกับลูกค้าซึ่งเป็นผู้มีหลักทรัพย์แล้ว ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทหลักทรัพย์เลือกใช้ผลรวมของยอดเงินคงเหลือสุทธิ ณ สิ้นวันทำการปัจจุบันเป็นฐานในการคำนวณแล้ว บริษัทหลักทรัพย์จะต้องใช้ผลรวมของยอดเงินคงเหลือสุทธิ ณ สิ้นวันทำการปัจจุบันเป็นฐานในการคำนวณตลอดไป เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นทำให้บริษัทหลักทรัพย์ไม่สามารถ

³ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทบ. 23/2558 เรื่องการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าของบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) ลงวันที่ 12 มิถุนายน พ.ศ. 2558 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กรกฎาคม พ.ศ. 2558)

ใช้ผลรวมของยอดเงินคงเหลือสุทธิ ณ สิ้นวันทำการปัจจุบันเป็นฐานในการคำนวณต่อไปให้บริษัทหลักทรัพย์
ใช้ผลรวมของยอดเงินคงเหลือสุทธิ ณ สิ้นวันทำการก่อนเป็นฐานในการคำนวณในระหว่างที่มีเหตุจำเป็นได้
ทั้งนี้ บริษัทหลักทรัพย์ต้องแจ้งเหตุจำเป็นดังกล่าวให้สำนักงานทราบโดยทันที

บริษัทหลักทรัพย์อาจหักเงินดังต่อไปนี้ออกจากจำนวนทรัพย์สินที่ต้องแยกไว้เป็น
ทรัพย์สินของลูกค้ำตามวรรคหนึ่งได้

(ก) เงินที่ลูกค้ำนำมาชำระหนี้ให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ก่อนวันครบกำหนดชำระราคา
ตามธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เกิดขึ้นแล้ว

(ข) เงินที่ลูกค้ำนำมาชำระหนี้ให้แก่บริษัทหลักทรัพย์เกินกว่าจำนวนที่ต้องชำระหนี้
ตามธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เกิดขึ้นแล้ว และบริษัทหลักทรัพย์ได้ส่งเงินส่วนเกินดังกล่าวคืนให้แก่
ลูกค้ำภายในห้าวันทำการนับแต่วันที่ได้รับเงินจำนวนนั้น

(ค) เงินที่บริษัทหลักทรัพย์ได้รับแทนลูกค้ำหรือในนามของลูกค้ำตามธุรกรรม
การขายหลักทรัพย์ที่เกิดขึ้น และบริษัทหลักทรัพย์ได้ออกเช็คส่งจ่ายเงินให้แก่ลูกค้ำหรือส่งมอบเงิน
ให้แก่ลูกค้ำภายในวันครบกำหนดชำระราคาแล้ว

(ง) เงินที่บริษัทหลักทรัพย์ได้รับแทนลูกค้ำหรือในนามของลูกค้ำ เนื่องจากเป็น
เงินปันผลหรือดอกเบี้ยของหลักทรัพย์หรือตราสารที่ลูกค้ำเป็นเจ้าของ และบริษัทหลักทรัพย์ได้ส่งเงิน
ทั้งหมดนั้นให้แก่ลูกค้ำภายในห้าวันทำการนับแต่วันที่บริษัทหลักทรัพย์ได้รับเงินนั้น

แต่ในกรณีที่ลูกค้ำแจ้งความประสงค์ให้บริษัทหลักทรัพย์เก็บรักษาเงินตาม (ข)
(ค) หรือ (ง) ไว้เพื่อประโยชน์ในการทำธุรกรรมของลูกค้ำในอนาคต บริษัทหลักทรัพย์ต้องนำเงิน
จำนวนดังกล่าวมารวมในยอดเงินของวันทำการที่ได้รับทราบความประสงค์ของลูกค้ำ เพื่อการคำนวณ
จำนวนทรัพย์สินที่ต้องแยกไว้เป็นทรัพย์สินของลูกค้ำตามวรรคหนึ่งต่อไป

๖ ในกรณีที่ทรัพย์สินตามวรรคหนึ่งเป็นเงินที่เป็นสิทธิประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์
ต่างประเทศที่บริษัทหลักทรัพย์รับดูแลรักษาไว้เพื่อประโยชน์ในฐานะที่เป็นผู้ได้รับอนุญาตให้เสนอขาย
ตราสารแสดงสิทธิการฝากหลักทรัพย์ต่างประเทศ ให้บริษัทหลักทรัพย์แยกทรัพย์สินดังกล่าวในแต่ละวัน
ไม่น้อยกว่าผลรวมของเงินที่เป็นสิทธิประโยชน์ที่บริษัทหลักทรัพย์ต้องส่งให้แก่ลูกค้ำ

(2) ทรัพย์สินประเภทหลักทรัพย์ จำนวนทรัพย์สินประเภทหลักทรัพย์ที่บริษัทหลักทรัพย์
ต้องแยกไว้ในแต่ละวันต้องไม่น้อยกว่าผลรวมของรายการหลักทรัพย์ที่บริษัทหลักทรัพย์บันทึกไว้ว่า
เป็นทรัพย์สินของลูกค้ำแต่ละราย ณ สิ้นวันทำการนั้น

⁵ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทช. 9/2562 เรื่องการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้ำของบริษัทหลักทรัพย์
(ฉบับที่ 6) ลงวันที่ 19 มีนาคม พ.ศ. 2562 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 เมษายน พ.ศ. 2562)

(3) ทรัพย์สินประเภทอื่น จำนวนทรัพย์สินประเภทอื่นที่บริษัทหลักทรัพย์ต้องแยกไว้ในแต่ละวันต้องไม่น้อยกว่าผลรวมของรายการทรัพย์สินประเภทอื่นที่บริษัทหลักทรัพย์บันทึกไว้ว่าเป็นทรัพย์สินของลูกค้าแต่ละราย ณ สิ้นวันทำการนั้น

ข้อ 18⁴ การดำเนินการดังต่อไปนี้ให้ถือว่าเป็นการแยกทรัพย์สินของลูกค้าตามข้อ 17 แล้ว

(1) ทรัพย์สินประเภทเงิน

(ก) แยกโดยดำเนินการดังนี้

1. ฝากเงินไว้กับธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นหรือลงทุนในบัตรเงินฝากของธนาคารดังกล่าวที่มีอายุคงเหลือไม่เกินหนึ่งปี ภายใต้หลักเกณฑ์ดังนี้

1.1 ผู้รับฝากเงินหรือผู้ออกบัตรเงินฝากมีอันดับความน่าเชื่อถือตามข้อ 18/2 วรรคสอง หรือมีรัฐบาลหรือกระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ยเต็มจำนวน

1.2 กรณีที่เป็นเงินฝากหรือบัตรเงินฝากประเภทชำระคืนเมื่อครบกำหนดระยะเวลา เงินฝากหรือบัตรเงินฝากดังกล่าวต้องไม่มีข้อห้ามการไถ่ถอนคืนก่อนครบกำหนด

2. ลงทุนในตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาลไทย พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังเป็นผู้ค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ยเต็มจำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไข หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย โดยตราสารดังกล่าวต้องมีอายุคงเหลือไม่เกินหนึ่งปีและต้องไม่มีเงื่อนไขการห้ามขายหรือโอนก่อนครบกำหนดอายุของตราสารด้วย

3. ลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งที่กระทรวงการคลังเป็นผู้รับอวัลทั้งจำนวนหรือเป็นผู้ค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ยเต็มจำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไข โดยตราสารดังกล่าวต้องมีอายุคงเหลือไม่เกินหนึ่งปีและต้องไม่มีเงื่อนไขการห้ามขายหรือโอนก่อนครบกำหนดอายุของตราสารด้วย

4. ลงทุนในตัวแลกเงินหรือตัวสัญญาใช้เงินที่ส่งจ่ายหรือออกโดยธนาคารพาณิชย์ ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ โดยตัวแลกเงินหรือตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวต้องมีอายุคงเหลือไม่เกินเก้าสิบวัน ไม่มีเงื่อนไขการห้ามขาย โอน หรือไถ่ถอนคืนก่อนครบกำหนดอายุของตราสาร และมีอันดับความน่าเชื่อถือตามข้อ 18/2

5. ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงิน (Money Market Fund) ที่มีนโยบายการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทุกสิ้นวันทำการ

6. ลงทุนในธุรกรรมการซื้อขายโดยมีสัญญาขายคืนซึ่งหลักทรัพย์ตาม 2. หรือ 3. ตามหลักเกณฑ์ดังนี้

⁴ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทค. 47/2559 เรื่องการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าของบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 5) ลงวันที่ 8 ธันวาคม พ.ศ. 2559 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 มกราคม พ.ศ. 2560)

6.1 มีคู่สัญญาเป็นผู้ลงทุนสถาบันตามมาตรา 3 แห่งพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 และประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดประเภทนิติบุคคลที่เป็นผู้ลงทุนสถาบันเพิ่มเติม

6.2 ใช้สัญญามาตรฐานตามที่สำนักงานยอมรับ

6.3 ระยะเวลาการรับชำระหนี้ของธุรกรรมการซื้อขายโดยมีสัญญาขายคืนไม่เกินเก้าสิบวัน

6.4 มูลค่าของหลักทรัพย์ที่ได้รับจากธุรกรรมซื้อขายโดยมีสัญญาขายคืน วันเริ่มต้นสัญญาสูงกว่าราคาซื้อหลักทรัพย์ในจำนวนที่สมเหตุสมผล โดยส่วนต่างดังกล่าวต้องคำนวณจากอัตราส่วนลดของหลักทรัพย์ที่ซื้อ (initial margin) ซึ่งกำหนดขึ้น โดยคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงของคู่สัญญาและหลักทรัพย์ที่ซื้อนั้น

6.5 มีการเรียกเงินหรือหลักทรัพย์เพิ่มเติมจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง เมื่อมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ได้รับจากธุรกรรมซื้อขายโดยมีสัญญาขายคืนลดลงต่ำกว่าราคาซื้อ $\times (1 + \text{อัตราส่วนลดของหลักทรัพย์ที่ซื้อ})$

6.6 ไม่มีการนำหลักทรัพย์ที่ได้รับจากธุรกรรมซื้อขายโดยมีสัญญาขายคืนไปขายหรือโอนต่อ เว้นแต่เป็นการขายหรือโอนตามข้อกำหนดในธุรกรรมซื้อขายโดยมีสัญญาขายคืนนั้น

(ข) แยกโดยการเก็บรักษาไว้เอง ซึ่งต้องกระทำในลักษณะที่สามารถชี้เฉพาะได้ว่าเงินจำนวนดังกล่าวเป็นทรัพย์สินของลูกค้าโดยปราศจากเหตุสงสัย

(2) ทรัพย์สินประเภทหลักทรัพย์

(ก) แยกโดยการฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์หรือธนาคารแห่งประเทศไทย โดยต้องระบุอย่างชัดเจนว่าหลักทรัพย์จำนวนดังกล่าวเป็นการฝากโดยบริษัทหลักทรัพย์เพื่อประโยชน์ของลูกค้า

(ข) แยกโดยการเก็บรักษาไว้เอง ซึ่งต้องกระทำในลักษณะที่สามารถชี้เฉพาะได้ว่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นทรัพย์สินของลูกค้าโดยปราศจากเหตุสงสัย

(ค)⁵ แยกโดยการฝากไว้กับผู้รับฝากต่างประเทศ ในกรณีที่บริษัทหลักทรัพย์รับดูแลรักษาทรัพย์สินให้แก่ลูกค้าในฐานะที่เป็นผู้ได้รับอนุญาตให้เสนอขายตราสารแสดงสิทธิการฝากหลักทรัพย์ต่างประเทศ โดยให้แยกไว้ในลักษณะที่สามารถชี้เฉพาะได้ว่าหลักทรัพย์จำนวนดังกล่าวเป็นทรัพย์สินของลูกค้าโดยปราศจากเหตุสงสัย

⁵ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. 9/2562 เรื่องการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าของบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 6) ลงวันที่ 19 มีนาคม พ.ศ. 2562 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 เมษายน พ.ศ. 2562)

(3) ทรัพย์สินอื่น ให้แยกไว้ในลักษณะที่สามารถชี้เฉพาะได้ว่าทรัพย์สินอื่นนั้น เป็นทรัพย์สินของลูกค้าโดยปราศจากเหตุสงสัย

ในการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง (1) (ก) บริษัทหลักทรัพย์ต้องระบุอย่างชัดเจนใน บัญชีเงินฝากหรือการลงทุนนั้นว่าเป็นการดำเนินการ โดยบริษัทหลักทรัพย์เพื่อประโยชน์ของลูกค้า

ในกรณีที่บริษัทหลักทรัพย์มีการฝากเงินหรือลงทุนในทรัพย์สินตามวรรคหนึ่ง (1) (ก) 1. หรือ 4. แต่ต่อมามีการเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือจนไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดใน ข้อ 18/2 บริษัทหลักทรัพย์ต้องดำเนินการแก้ไขให้แล้วเสร็จภายในโอกาสแรกที่ทำให้ได้ โดยต้องคำนึงถึง ประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ แต่ทั้งนี้ ต้องไม่เกินสามสิบวันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงอันดับ ความน่าเชื่อถือดังกล่าว

ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้าตามวรรคหนึ่ง (1) (2) และ (3) เป็นทรัพย์สินเพื่อการซื้อ หรือขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศ บริษัทหลักทรัพย์ต้องแยกทรัพย์สินดังกล่าวในลักษณะที่สามารถ ชี้เฉพาะได้ว่าทรัพย์สินนั้นเป็นทรัพย์สินของลูกค้าโดยปราศจากเหตุสงสัย หรือระบุอย่างชัดเจนว่า การดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินดังกล่าวเป็นการดำเนินการ โดยบริษัทหลักทรัพย์เพื่อประโยชน์ของลูกค้า

ข้อ 18/1² ให้บริษัทหลักทรัพย์คำนวณมูลค่าของตราสารหรือหลักทรัพย์ที่บริษัท หลักทรัพย์นำเงินของลูกค้าไปลงทุนตามข้อ 18(1) (ก) อย่างน้อยทุกวันทำการ โดยให้ใช้ราคาที่สามารถ สะท้อนมูลค่าตลาดในปัจจุบันของตราสารหรือหลักทรัพย์แต่ละประเภท

ข้อ 18/2⁴ ตัวแลกเปลี่ยนหรือตัวสัญญาใช้เงินที่บริษัทหลักทรัพย์จะลงทุนตามข้อ 18 วรรคหนึ่ง (1) (ก) 4. ต้องมีอันดับความน่าเชื่อถือ (issue rating) อยู่ในอันดับแรกสำหรับการจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือระยะสั้น หรืออยู่ในสามอันดับแรกสำหรับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว

ในกรณีที่ตัวแลกเปลี่ยนหรือตัวสัญญาใช้เงินตามวรรคหนึ่งไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือในกรณีการฝากเงินหรือลงทุนในบัตรเงินฝากตามข้อ 18 วรรคหนึ่ง (1) (ก) 1. ให้บริษัทหลักทรัพย์ ใช้อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออก ผู้ส่งจ่าย หรือผู้รับฝากเงิน (issuer rating) แล้วแต่กรณี โดยต้องมีอันดับ ความน่าเชื่อถือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในวรรคหนึ่งด้วย

ในกรณีที่ผู้ออก ผู้ส่งจ่าย หรือผู้รับฝากเงินตามวรรคสอง เป็นธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะ จัดตั้งขึ้น ให้อันดับความน่าเชื่อถือตามวรรคสองหมายความรวมถึงอันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน

² แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทช. 13/2555 เรื่องการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าของบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2555)

⁴ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทช. 47/2559 เรื่องการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าของบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 5) ลงวันที่ 8 ธันวาคม พ.ศ. 2559 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 มกราคม พ.ศ. 2560)

(support credit rating) ซึ่งสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือประเมินจากแนวโน้มที่ธนาคารดังกล่าว จะได้รับการสนับสนุนทางการเงินจากรัฐบาลเมื่อมีกรณีจำเป็นด้วย

ข้อ 18/3⁴ ในการพิจารณาเลือกใช้ข้อมูลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามข้อ 18/2 ให้บริษัทหลักทรัพย์ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) ต้องพิจารณาเลือกใช้ข้อมูลโดยยึดหลักความรับผิดชอบและความระมัดระวัง (fiduciary duties) และไม่เลือกใช้ข้อมูลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่จะส่งผลให้ทรัพย์สินของลูกค้า มีสภาพคล่องต่ำและมีความเสี่ยงสูง (cherry picking)

(2) ต้องใช้ข้อมูลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือครั้งล่าสุดที่จัดทำโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับความเห็นชอบให้จัดอันดับความน่าเชื่อถือสำหรับตราสารที่อยู่ภายใต้บังคับเกี่ยวกับการออกและเสนอขาย และเกี่ยวกับการลงทุนของ กองทุน รวมทั้งต้องใช้อันดับความน่าเชื่อถือที่สอดคล้องเหมาะสมกับระยะเวลาการลงทุนด้วย

(3) ต้องมีการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต (credit risk) ของผู้รับฝากเงิน ผู้ออก บัตรเงินฝาก ผู้ส่งจ่ายตั๋วแลกเงิน หรือผู้ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน แล้วแต่กรณี เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการใช้ อันดับความน่าเชื่อถือที่ประเมินโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้วย

(4) ต้องพิจารณาทบทวนความเหมาะสมของอันดับความน่าเชื่อถือที่เลือกใช้อย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะในกรณีที่สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือรายอื่นมีการปรับเปลี่ยนอันดับความน่าเชื่อถือ

ให้บริษัทหลักทรัพย์จัดทำและจัดเก็บคำอธิบายเหตุผลในการเลือกใช้อันดับความน่าเชื่อถือเพื่อให้สำนักงานสามารถตรวจสอบได้

ข้อ 19 บริษัทหลักทรัพย์อาจตกลงกับลูกค้าเพื่อกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทหลักทรัพย์ จะคำนวณให้แก่ลูกค้าสำหรับยอดเงินจำนวนที่บริษัทหลักทรัพย์มีหน้าที่ต้องแยกไว้เป็นทรัพย์สินของลูกค้าตามประกาศนี้ไว้ด้วยก็ได้ แต่ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยดังกล่าวต้องไม่เกินอัตราที่บริษัทหลักทรัพย์ จะได้รับจริงจากการฝากเงินหรือลงทุนในตัวสัญญาใช้เงินหรือการลงทุนในลักษณะอื่น

ข้อ 20 ห้ามมิให้บริษัทหลักทรัพย์นำเงินของลูกค้าที่ได้แยกไว้ตามข้อ 18 ไปเป็นหลักประกันหนี้เพื่อประโยชน์ของบุคคลอื่นหรือของบริษัทหลักทรัพย์เอง

⁴ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทบ. 47/2559 เรื่องการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าของบริษัทหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 5) ลงวันที่ 8 ธันวาคม พ.ศ. 2559 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 มกราคม พ.ศ. 2560)

ข้อ 21 ภายใต้บังคับข้อ 18(1) (ก) ห้ามมิให้บริษัทหลักทรัพย์นำเงินจำนวนที่ต้องแยกไว้เป็นทรัพย์สินของลูกค้าไปฝากหรือลงทุนกับสถาบันการเงินที่มีความสัมพันธ์ในลักษณะบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม เว้นแต่ลูกค้าจะแสดงความยินยอมโดยชัดแจ้ง

คำว่า “บริษัทใหญ่” “บริษัทย่อย” และ “บริษัทร่วม” ตามวรรคหนึ่ง ให้อนุโลมตามบทนิยามของคำดังกล่าวที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์

ข้อ 22 ในกรณีที่บริษัทหลักทรัพย์เป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้เองไม่ว่าการจัดเก็บจะกระทำในสถานที่ของบริษัทหลักทรัพย์เองหรือใช้สถานที่ของบุคคลอื่น สถานที่นั้นต้องมีความมั่นคงและปลอดภัย และในกรณีที่เป็นการใช้สถานที่ของบุคคลอื่น บริษัทหลักทรัพย์ต้องแจ้งให้บุคคลอื่นนั้นทราบอย่างชัดเจนด้วยว่าทรัพย์สินที่นำมาเก็บรักษาเป็นทรัพย์สินของลูกค้า

หมวด 4

บทเฉพาะกาล

ข้อ 23 ให้บรรดาคำสั่งและหนังสือเวียนที่ออกหรือวางแนวปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 4/2543 เรื่อง การดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าของบริษัทหลักทรัพย์ ลงวันที่ 4 มกราคม พ.ศ. 2543 ซึ่งใช้บังคับอยู่ในวันก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ ยังคงใช้บังคับได้ต่อไปเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับข้อกำหนดแห่งประกาศนี้ จนกว่าจะได้มีคำสั่งและหนังสือเวียนที่ออกหรือวางแนวปฏิบัติตามประกาศนี้ใช้บังคับ

ข้อ 24 ในกรณีที่มีประกาศฉบับอื่นใดอ้างอิงประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 4/2543 เรื่อง การดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าของบริษัทหลักทรัพย์ ลงวันที่ 4 มกราคม พ.ศ. 2543 ให้การอ้างอิงดังกล่าวหมายถึงการอ้างอิงประกาศฉบับนี้

ประกาศ ณ วันที่ 3 สิงหาคม พ.ศ. 2552

(นายวิจิตร สุพินิจ)

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์