

ประกาศบริษัทหลักทรัพย์โกลเบล็ก จำกัด

ที่ OS 044/2566

เรื่อง แนวทางปฏิบัติการพิจารณากำหนดวงเงินอนุมัติ และอำนาจอนุมัติวงเงินในการทำธุรกรรม

ข้อ 1 ประกาศ เรื่อง แนวทางปฏิบัติการพิจารณานุมัติวงเงิน และอำนาจอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้มีผลตั้งแต่วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 เป็นต้นไป

ข้อ 2 ให้ยกเลิกประกาศที่ OS 41/2566 เรื่อง แนวทางปฏิบัติการพิจารณานุมัติวงเงิน และอำนาจอนุมัติวงเงินในการทำธุรกรรม

ข้อ 3 แนวทางปฏิบัติในการพิจารณากำหนดเงินอนุมัติสำหรับลูกค้า มีรายละเอียดดังนี้

3.1 เกณฑ์ในการพิจารณากำหนดวงเงินลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดา

พิจารณาจากเอกสารที่แสดงทรัพย์สิน และสถานะทางการเงินของลูกค้า และ/หรือหลักฐานแสดงแหล่งที่มาของรายได้

ประเภทของสินทรัพย์	เกณฑ์การพิจารณาวงเงิน	เอกสารประกอบการพิจารณาวงเงิน
1. รายได้ประจำ	ไม่ควรเกิน 12 เท่าของรายได้ต่อเดือนสุทธิ	สลิปเงินเดือนหรือหนังสือรับรองเงินเดือน
2. สินทรัพย์สภาพคล่อง ได้แก่ 1) เงินฝากออมทรัพย์ 2) เงินฝากประจำ 3) เงินฝากกระแสรายวัน 4) ทรัพย์สิน ในบัญชีลูกค้าของบริษัท ได้แก่ - หลักทรัพย์คงเหลือที่ปิดภาระ - ทรัพย์สินสุทธิ (Equity) บัญชีเครดิตบาลานซ์ - ทรัพย์สินสุทธิ (Equity Balance) บัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า - เงินคงเหลือสุทธิ และเงินที่วางเป็นหลักประกัน	ไม่ควรเกิน 3 เท่า ของยอดเฉลี่ย 3 เดือนย้อนหลัง ไม่ควรเกิน 3 เท่าของยอดคงเหลือล่าสุด ไม่ควรเกิน 1 เท่าของยอดเฉลี่ย ไม่ควรเกิน 3 เท่า ของมูลค่าตามราคาปิดย้อนหลัง 1 วัน ไม่ควรเกิน 3 เท่าของทรัพย์สินสุทธิ ไม่ควรเกิน 3 เท่าของทรัพย์สินสุทธิ ไม่ควรเกิน 3 เท่าของเงินคงเหลือสุทธิล่าสุด	สำเนารายละเอียดบัญชีออมทรัพย์ $\left(\text{ยอดเฉลี่ย} = \frac{\text{ยอดเงินย้อนหลัง 3 เดือนรวมกัน}}{\text{จำนวนรายการ}} \right)$ สำเนารายละเอียดบัญชีเงินฝากประจำ $\left(\text{ยอดเฉลี่ย} = \frac{\text{ยอดด้านฝากย้อนหลัง 3 เดือนรวมกัน}}{\text{จำนวนรายการ}} \right)$ ให้ดูข้อกำหนดอื่นๆ ในการพิจารณาวงเงิน หัวข้อ 3.4.3
3. หลักทรัพย์ในบัญชีลูกค้าที่อยู่กับบริษัทหลักทรัพย์อื่น	ไม่ควรเกิน 1 เท่า ของมูลค่าตามราคาปิดย้อนหลัง 1 วัน	<u>เงื่อนไขการแสดงเอกสาร</u> - เอกสารแสดงมูลค่าหลักทรัพย์คงเหลือ ต้องไม่เกิน 15 วันนับจากวันที่ส่งเอกสารเปิดบัญชี หรือ - เอกสารแสดงหลักทรัพย์คงเหลือสิ้นเดือน ต้องแสดงข้อมูลเดือนล่าสุด
4. สินทรัพย์อื่นๆ 1) หน่วยลงทุนของ บลจ. 2) ตราสารหนี้ประเภทหุ้นกู้ 3) ตัวเงินค้ำ / พันธบัตร / หน่วยลงทุน / สลากออมสิน 4) การถือครองหุ้นในบริษัท / บริษัทจดทะเบียน	ไม่ควรเกิน 3 เท่าของยอดคงเหลือล่าสุด ไม่ควรเกิน 3 เท่าของยอดคงเหลือล่าสุด ไม่ควรเกิน 3 เท่าของมูลค่าถือครองหุ้น ไม่ควรเกิน 1 เท่าของมูลค่าถือครองหุ้น	สำเนารายละเอียดของหน่วยลงทุน สำเนารายละเอียดของตราสารหนี้ สำเนารายละเอียดของตัวเงินหรือพันธบัตร สำเนารายละเอียดการถือครองหุ้นในบริษัท

3.2 เกณฑ์ในการพิจารณากำหนดวงเงินลูกค้าประเภทนิติบุคคล หรือสถาบันการเงินที่เป็นนิติบุคคลตาม ประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์

พิจารณาจากงบการเงินย้อนหลัง 1 ปี โดยต้องมีส่วนของผู้ถือหุ้น (ค่าบวก) ทั้งนี้ การพิจารณาวงเงินไม่ควรเกิน 1 เท่า เมื่อเทียบกับส่วนของผู้ถือหุ้น

3.3 การพิจารณาวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บัญชีลูกค้าสถาบัน จะพิจารณาจาก Fund Size ของ บลจ. นั้นๆ ไม่เกิน 10% (โดยหาข้อมูล Fund Size จากเว็บไซต์สมาคม บลจ.)

3.4 ข้อกำหนดอื่น ๆ ในการพิจารณากำหนดวงเงิน

3.4.1) บริษัทอาจพิจารณากำหนดวงเงินอนุมัติเพิ่มขึ้นจากผลการพิจารณาวงเงินที่ได้ตามเกณฑ์ แต่ต้องไม่ควรเกิน 5% ของผลการพิจารณาวงเงินที่ได้ อย่างไรก็ตามในการพิจารณาดังกล่าวต้องพิจารณาจากปัจจัยอื่นๆ เพิ่มเติม โดยตรวจสอบความมั่นคงสม่ำเสมอ และความสมเหตุสมผลของฐานะทางการเงินของลูกค้า แหล่งที่มาของรายได้จากอาชีพ หรือธุรกิจหลัก และทรัพย์สินที่ลูกค้านำมาแสดง รวมทั้งเอกสารประกอบอื่นที่มาจากแหล่งที่น่าเชื่อถือได้ เพื่อให้เหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า

3.4.2) การพิจารณาอนุมัติวงเงินสำหรับลูกค้าที่มีสถานะเป็นนักศึกษา และ/หรือลูกค้าที่มีอายุต่ำกว่า 20 ปีบริบูรณ์ มีเงื่อนไขการอนุมัติวงเงินดังนี้

- (1) บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ ให้เปิดเฉพาะบัญชีประเภท Cash Balance และให้พิจารณาวงเงินตามนโยบายการพิจารณาวงเงินข้างต้น
 - (2) บัญชีซื้อขายตามสารอนุพันธ์ ให้เปิดได้โดยกำหนดวงเงินอนุมัติไม่เกิน 100,000 บาท
- กรณีลูกค้าที่มีอายุต่ำกว่า 20 ปีบริบูรณ์ ต้องได้รับความยินยอมจากผู้แทนโดยชอบธรรมก่อน เช่น บิดามารดาซึ่งเป็นผู้ใช้อำนาจปกครองบุตร หรือ บุคคลอื่นซึ่งถูกตั้งขึ้นมาเพื่อปกครองผู้เยาว์

3.4.3) การพิจารณาอนุมัติวงเงินสำหรับกรณีไม่แสดงเอกสารเกี่ยวกับฐานะทางการเงิน และ/หรือหลักฐานแสดงแหล่งที่มาของรายได้ของลูกค้า

- (1) กรณีลูกค้าใหม่ บริษัทฯ กำหนดให้เปิดบัญชีซื้อขายในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ (ตามที่ลูกค้าแจ้งวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมในแบบคำขอเปิดบัญชี) และกำหนดให้ซื้อขายในบัญชีแคชบาลานซ์ วงเงินสูงสุดไม่เกิน 500,000 บาท และบัญชีอื่นๆ วงเงินเท่ากับ 0 บาท
 - (2) จากข้อ (1) หากลูกค้าประสงค์จะขอเปิดบัญชีซื้อขายประเภทอื่นๆ เพิ่มเติมภายหลัง หรือมีความประสงค์จะขอเพิ่มวงเงินอนุมัติในบัญชีดังกล่าว ต้องแสดงหลักฐาน/เอกสารสนับสนุนการพิจารณาอนุมัติวงเงิน และอาจนำข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้และอาชีพของลูกค้ามาประกอบการพิจารณา ทั้งนี้ ควรพิจารณาถึงความสมเหตุสมผลของวงเงินที่อนุมัติให้เหมาะสมกับฐานะทางการเงิน แหล่งที่มาของรายได้ และอาชีพของลูกค้าด้วย
- (การพิจารณาวงเงินอนุมัติให้พิจารณาตาม ข้อ 3 แนวทางปฏิบัติในการพิจารณากำหนดเงินอนุมัติให้กับลูกค้า)

ข้อ 4 การกำหนดวงเงินอนุมัติสำหรับบัญชีพนักงาน

พนักงานที่มีความประสงค์จะเปิดบัญชีเพื่อทำธุรกรรม ให้กำหนดวงเงินอนุมัติเริ่มต้นตั้งแต่ 500,000 ถึง 5,000,000 บาท ตามลำดับตำแหน่งขององค์กร และการอนุมัติวงเงินให้เป็นไปตามอำนาจอนุมัติ

ตำแหน่งองค์กร		วงเงินอนุมัติ
1. กรรมการบริษัท	5. กรรมการผู้จัดการอาวุโส	5,000,000 บาท
2. ประธานกรรมการบริษัท	6. ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ	
3. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	7. ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน	
4. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วม	8. กรรมการผู้จัดการ	
1. รองกรรมการผู้จัดการ	4. รองผู้อำนวยการอาวุโส	2,000,000 บาท
2. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	5. ผู้อำนวยการ	
3. ผู้อำนวยการอาวุโส		
1. รองผู้อำนวยการ	4. ผู้จัดการ	1,000,000 บาท
2. ผู้ช่วยผู้อำนวยการ	5. ผู้ช่วยผู้จัดการ	
3. ผู้จัดการอาวุโส		
1. เจ้าหน้าที่ และเจ้าหน้าที่อาวุโส		500,000 บาท

ข้อ 5 อำนาจในการอนุมัติวงเงินการทำธุรกรรม

5.1 อำนาจในการอนุมัติวงเงิน สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา และลูกค้านิติบุคคล

ผู้มีอำนาจอนุมัติ	วงเงินอนุมัติ (ล้านบาท)		
	ตามเกณฑ์	ไม่เป็นไปตามเกณฑ์	กลุ่มเสี่ยงระดับ3
- ผู้จัดการสาขา/หัวหน้าทีมการตลาด + หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยง	ไม่เกิน 5	-	-
- ผู้บริหารทีมการตลาด + หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยง	>5 - 10	-	ไม่เกิน 5
- ผู้บริหารสายการตลาด หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วม+ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยง	>10 - 30	-	>5 - 10
- กรรมการผู้จัดการอาวุโส หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วม+ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยง	>30 - 50	-	>10 - 30
- กรรมการผู้จัดการอาวุโส + ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วม +หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยง	>50 - 100	-	>30 - 50
- คณะกรรมการพิจารณาวงเงิน	>100 - 150	ไม่เกิน 10	>50 - 100
- คณะกรรมการพิจารณาวงเงิน และรายการงานต่อคณะกรรมการบริษัท	-	>10	
- คณะกรรมการบริหาร	>150 - 300		>100 - 200
- คณะกรรมการบริษัท	>300		>200

5.2 อำนาจในการอนุมัติวงเงิน ประเภทอื่นที่ไม่ใช่บุคคลธรรมดา และนิติบุคคล

ผู้มีอำนาจอนุมัติ	วงเงินอนุมัติ (ล้านบาท)		
	ลูกค้าสถาบัน	รายการ Put Through	SHORT SELL
- หัวหน้าทีมการตลาด	-	-	ไม่เกิน 2
- ผู้จัดการสาขา หรือผู้บริหารทีมการตลาด	-	-	>2 - 5
- ผู้บริหารสายการตลาด	-	ไม่เกิน 30	>5 - 10
- กรรมการผู้จัดการอาวุโส	-	>30 - 50	-
- กรรมการผู้จัดการอาวุโส หรือหัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยง	-	-	>10 - 50
- กรรมการผู้จัดการอาวุโส + ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วม	-	>50	-
- คณะกรรมการพิจารณาวงเงิน	ไม่เกิน 1,000	-	-
- คณะกรรมการบริหาร	>1,000 - 2,000	-	>50 - 100
- คณะกรรมการบริษัท	>2,000	-	-

5.3 ข้อกำหนดและเงื่อนไขการอนุมัติวงเงิน

- 5.3.1) การกำหนดอำนาจอนุมัติ ในกรณีมีการปรับเปลี่ยนวงเงิน ระหว่างประเภทบัญชีของลูกค้ารายใดรายหนึ่ง ที่ไม่กระทบวงเงินอนุมัติรวม (Total Exposure) ที่ลูกค้าเคยได้รับอนุมัติวงเงินไปก่อนหน้านี้แล้ว ให้อนุมัติการปรับเปลี่ยนวงเงินโดยหัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยง (ยกเว้นการเพิ่มวงเงินในบัญชีซื้อขายประเภทเครดิตบาลานซ์)
- 5.3.2) ตามหัวข้อ 5.2
- 1) รายการ Put Through ต้องมีวงเงินคงเหลือ (กรณีซื้อ) หรือหลักทรัพย์คงเหลือ (กรณีขาย) เพียงพอก่อนทำรายการ โดยผู้ทำรายการ Put Through ทุกรายการทั้งด้านซื้อและด้านขาย ต้องเป็นบุคคลที่บริษัทมอบหมายเท่านั้น
- 2) การอนุมัติวงเงิน SHORT SELL ที่เกินวงเงินดังกล่าวข้างต้น ต้องได้รับการอนุมัติจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- 5.3.3) การอนุมัติวงเงินสำหรับลูกค้าที่จัดอยู่ในความเสี่ยงระดับสูง (ระดับ 3) ให้เสนออนุมัติตามข้อ 5.1 อำนาจในการอนุมัติวงเงิน สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา และลูกค้านิติบุคคล

ข้อ 6 การอนุมัติวงเงินกลุ่ม

กรณีที่มีการจัดกลุ่มลูกค้า ให้นำเสนอขออนุมัติวงเงินกลุ่มตามอำนาจอนุมัติ ข้อ 5 (5.1) โดยมีเงื่อนไขในการจัดกลุ่มบัญชีลูกค้าดังนี้

6.1) บัญชีที่มีความเกี่ยวข้องเป็นสามี/ภรรยา

6.2) บัญชีที่มีการมอบอำนาจ และการรับมอบอำนาจ

การมอบอำนาจ หรือรับมอบอำนาจในการทำธุรกรรม ตั้งแต่ 4 คนขึ้นไป ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าวจากคณะกรรมการพิจารณาเงิน

ให้ประกาศนี้มีผลตั้งแต่วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 เป็นต้นไป



(นายธนพิศาล คุณาเปรมกิจ)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

