



วิธีปฏิบัติ

เรื่อง หลักเกณฑ์ และวิธีการขึ้นทะเบียนผู้แนะนำลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลทั่วไป

โดยที่เห็นสมควรให้มีการเพิ่มเติมหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการขึ้นทะเบียนผู้แนะนำลูกค้า ที่เป็นบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลทั่วไป สามารถทำสัญญาแต่งตั้งผู้แนะนำลูกค้ากับสมาชิกเพื่อทำหน้าที่แนะนำลูกค้าให้กับสมาชิก โดยได้รับค่าตอบแทน สำหรับการแนะนำลูกค้า เพื่อเป็นการสนับสนุนและส่งเสริมการขายให้มีการขยายฐานผู้ลงทุนในตลาดทุนเพิ่มขึ้น นอกเหนือจากเดิมที่อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ บริษัทประกันภัย บริษัทประกันชีวิต บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บริษัทตัวแทนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และพนักงานสมาชิกที่ไม่ใช่ผู้แนะนำการลงทุน ทำหน้าที่แนะนำลูกค้าให้กับสมาชิก

โดยอาศัยอำนาจตามประกาศสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย ที่ กส. 1/2557 เรื่อง การปฏิบัติงานของสมาชิกในการ แต่งตั้งผู้แนะนำลูกค้า ข้อ 2 สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการสมาคมจึงเห็นควรกำหนด หลักเกณฑ์และวิธีการขึ้นทะเบียนผู้แนะนำลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลทั่วไป เพื่อให้สมาชิกสมาคมถือปฏิบัติดังนี้

ข้อ 1 ในวิธีปฏิบัตินี้

“สำนักงาน ก.ล.ต.” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

“ตลาดหลักทรัพย์” หมายความว่า ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

“สมาคม” หมายความว่า สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

“สมาชิก” หมายความว่า บริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นสมาชิกสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

“ผู้แนะนำลูกค้า” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลทั่วไป ที่ขึ้นทะเบียนกับสมาคมเพื่อทำหน้าที่แนะนำลูกค้าหรือแนะนำรายชื่ลูกค้าให้แก่สมาชิกเพื่อเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ หรือทำหน้าที่ติดต่อชักชวนให้ลูกค้ามาเปิดบัญชี เพื่อซื้อขายหลักทรัพย์กับสมาชิก โดยได้รับค่าตอบแทนสำหรับการแนะนำลูกค้า โดยไม่รวมถึงธนาคารพาณิชย์ บริษัทประกันภัย บริษัทประกันชีวิต บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บริษัทตัวแทนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และพนักงานประจำซึ่งปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของนิติบุคคลดังกล่าวข้างต้น

“ลูกค้า” หมายความว่า บุคคลทั่วไป (Individual Investor) และนิติบุคคล โดยไม่รวมถึงลูกค้าสถาบันตามนิยามสำนักงาน ก.ล.ต.

“หลักทรัพย์” หมายความว่า หลักทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์เอ็มเอไอ หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ซื้อขายในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ส่วนที่ 1 คุณสมบัติและการดำรงคุณสมบัติ

ข้อ 2 บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลทั่วไปที่จะขอขึ้นทะเบียนเป็นผู้แนะนำลูกค้า ต้องมีและดำรงคุณสมบัติดังต่อไปนี้

- (1) ไม่เคยถูกเพิกถอนการขึ้นทะเบียนผู้แนะนำลูกค้าภายในรอบระยะเวลา 5 ปีก่อนการขอขึ้นทะเบียน

(2) ไม่มีลักษณะต้องห้ามดังนี้

- (2.1) มีความบกพร่องในด้านความสามารถตามกฎหมายหรืออยู่ระหว่างถูกดำเนินการตามกฎหมายเกี่ยวกับการกำกับดูแลตลาดทุน
 - (2.2) มีประวัติการถูกดำเนินการหรือถูกลงโทษที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานที่มีลักษณะหลอกลวง ฉ้อโกง หรือทุจริตเกี่ยวกับทรัพย์สิน
 - (2.3) ถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์หรือเป็นบุคคลล้มละลาย
 - (2.4) เป็นคนไร้ความสามารถหรือเสมือนไร้ความสามารถ
 - (2.5) อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษโดยสำนักงาน ก.ล.ต. หรืออยู่ระหว่างถูกดำเนินคดีอันเนื่องมาจากกรณีที่สำนักงาน ก.ล.ต. กล่าวโทษ หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก ไม่ว่าศาลจะมีคำพิพากษาให้หรือการลงโทษหรือไม่ และพ้นโทษจำคุกหรือพ้นจากรอการลงโทษมาแล้วไม่ถึงสามปี ทั้งนี้ เฉพาะในความผิดตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือกฎหมายว่าด้วยทรัพย์สินเพื่อธุรกรรมในตลาดทุนของบุคลากรในธุรกิจตลาดทุนตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด
 - (2.6) อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษโดยหน่วยงานที่กำกับดูแลสถาบันการเงินไม่ว่าในประเทศหรือต่างประเทศ หรืออยู่ระหว่างถูกดำเนินคดีอันเนื่องมาจากกรณีที่หน่วยงานดังกล่าวกล่าวโทษ
 - (2.7) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกไม่ว่าศาลจะมีคำพิพากษาให้หรือการลงโทษหรือไม่ และพ้นโทษจำคุกหรือพ้นจากรอการลงโทษมาแล้วไม่ถึงสามปี ทั้งนี้ เฉพาะในมูลเหตุเนื่องจากการบริหารงานที่มีลักษณะหลอกลวง ฉ้อโกง หรือทุจริตเกี่ยวกับทรัพย์สิน และทำให้เกิดความเสียหายไม่ว่าจะต่อสถาบันการเงินที่ตนสังกัดหรือต่อลูกค้า
 - (2.8) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกไม่ว่าศาลจะมีคำพิพากษาให้หรือการลงโทษหรือไม่ และพ้นโทษจำคุกหรือพ้นจากรอการลงโทษมาแล้วไม่ถึงสามปี ทั้งนี้ ในความผิดอาญาแผ่นดินเกี่ยวกับการบริหารงานที่มีลักษณะหลอกลวง ฉ้อโกง หรือทุจริตเกี่ยวกับทรัพย์สิน
 - (2.9) เป็นผู้ที่ศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการทุจริต กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือกฎหมายอื่นในลักษณะเดียวกันและยังไม่พ้นสามปีนับแต่วันที่ศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน
 - (2.10) เป็นผู้ที่หน่วยงานที่กำกับดูแลสถาบันการเงินหรือหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมาย ไม่ว่าในประเทศหรือต่างประเทศ พิจารณาว่ามีลักษณะต้องห้ามในการเป็นกรรมการ ผู้จัดการหรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้บริหารของสถาบันการเงิน หรือบุคลากรที่มีหน้าที่ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการบริการทางการเงิน จัดการหรือรับเงินทุนของลูกค้า ทั้งนี้ เฉพาะในมูลเหตุเนื่องจากการบริหารงานที่มีลักษณะหลอกลวง ฉ้อโกง หรือทุจริตเกี่ยวกับทรัพย์สิน
- (3) มีคุณสมบัติทางการศึกษาหรือการปฏิบัติงานประการใดประการหนึ่งดังต่อไปนี้
- (3.1) บุคคลที่ได้รับหนังสือรับรองที่ยังไม่สิ้นผลแสดงว่าตนผ่านการอบรมและทดสอบ ตามหลักสูตรซึ่งสมาคมเห็นชอบ หรือหลักสูตรที่สถาบันอบรมสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ (ASCO Training Institute) เป็นผู้จัดขึ้นโดยความเห็นชอบของสมาคม
 - (3.2) บุคคลที่ได้รับใบอนุญาตที่ยังไม่สิ้นผลแสดงว่าตนเป็นผู้แนะนำการลงทุน (IC) จากสำนักงาน ก.ล.ต.

- (3.3) มีพนักงานอย่างน้อย 2 คนที่ได้รับการขึ้นทะเบียนเป็นผู้แนะนำลูกค้าจากสมาคมและพนักงานรายดังกล่าวต้องไม่เป็นผู้แนะนำลูกค้าที่ขึ้นทะเบียนในสังกัดของนิติบุคคลทั่วไปอื่น (กรณีนิติบุคคล)
- (4) ไม่เป็นพนักงานประจำซึ่งปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันภัย บริษัทประกันชีวิต บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บริษัทตัวแทนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ใดๆ ยกเว้นกรณีที่นิติบุคคลดังกล่าวข้างต้นมีหนังสือยินยอมให้พนักงานรายนั้นขึ้นทะเบียนเป็นผู้แนะนำลูกค้าของสมาคมเป็นลายลักษณ์อักษร

ส่วนที่ 2 การขอขึ้นทะเบียน การต่ออายุการขึ้นทะเบียน การเปลี่ยนแปลงและการเพิกถอนการขึ้นทะเบียน

ข้อ 3 บุคคลหรือนิติบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อ 2 ที่ประสงค์จะขอขึ้นทะเบียน ต่ออายุการขึ้นทะเบียน เป็นผู้แนะนำลูกค้า ให้ยื่นคำขอพร้อมเอกสารหลักฐานประกอบคำขอ พร้อมทั้งเสียค่าธรรมเนียมการขึ้นทะเบียนตามที่สมาคมกำหนด หากผู้ประสงค์ขอขึ้นทะเบียนไม่ชำระค่าธรรมเนียมให้ครบถ้วนภายในระยะเวลาที่กำหนด ให้ถือว่าไม่ประสงค์จะขึ้นทะเบียนดังกล่าวแล้ว

ข้อ 4 เมื่อสมาคมได้ตรวจสอบหลักฐานเกี่ยวกับคุณสมบัติของบุคคลหรือนิติบุคคลที่ขอขึ้นทะเบียนเป็นผู้แนะนำลูกค้าและเห็นว่าถูกต้องครบถ้วน และชำระค่าธรรมเนียมการขึ้นทะเบียนเป็นที่เรียบร้อยแล้ว สมาคมจะขึ้นทะเบียนบุคคลหรือนิติบุคคลนั้นเป็นผู้แนะนำลูกค้า โดยมีอายุการขึ้นทะเบียนเป็นระยะเวลาสองปี

ข้อ 5 ในกรณีที่ข้อมูลของผู้แนะนำลูกค้ารายใดมีการเปลี่ยนแปลง ให้ผู้แนะนำลูกค้าแจ้งการเปลี่ยนแปลงข้อมูลต่อสมาคมตามแบบที่สมาคมกำหนดภายใน 15 วันทำการนับแต่วันถัดจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลดังกล่าว

ข้อ 6 ในกรณีที่ผู้แนะนำลูกค้าต้องการเพิกถอนการขึ้นทะเบียน ให้ยื่นขอเพิกถอนต่อสมาคมตามวิธีการที่สมาคมกำหนด

ข้อ 7 สมาคมอาจเพิกถอนการขึ้นทะเบียนเป็นผู้แนะนำลูกค้า กรณีดังต่อไปนี้

- (1) ตรวจพบในภายหลังว่าผู้แนะนำลูกค้าขาดคุณสมบัติหรือไม่ดำรงคุณสมบัติข้อหนึ่งข้อใดตามข้อ 2 (3) และข้อ 2 (4)
- (2) ปกปิดข้อมูลอันควรแจ้งให้แก่สมาคมทราบ หรือแสดงข้อมูลอันเป็นเท็จในการยื่นขออนุญาตต่อสมาคม

ข้อ 8 การเพิกถอนการขึ้นทะเบียนผู้แนะนำลูกค้าตามความในข้อ 6 และข้อ 7 ไม่ถือเป็นเหตุตัดสิทธิของผู้ถูกเพิกถอนในการที่จะได้รับพิจารณาขึ้นทะเบียนอีก โดยในกรณีดังกล่าวสมาคมจะไม่ถือว่าผู้ถูกเพิกถอนขาดคุณสมบัติตามข้อ 2 (1)

ส่วนที่ 3 สิทธิ หน้าที่และความรับผิดชอบ

ข้อ 9 สิทธิของผู้แนะนำลูกค้ามีดังต่อไปนี้

- (1) ได้รับสิทธิในการทำสัญญาแต่งตั้งผู้แนะนำลูกค้ากับสมาชิกตามเกณฑ์ที่สมาคมกำหนดโดยได้รับค่าตอบแทนในฐานะผู้แนะนำลูกค้า ทั้งนี้การปฏิบัติหน้าที่ต้องจำกัดอยู่เฉพาะภายใต้ขอบเขตการปฏิบัติหน้าที่ ดังนี้
 - (ก) แนะนำรายชื่อกู้ยืมให้แก่สมาชิกเพื่อเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์หรือทำหน้าที่ติดต่อชักชวนให้ลูกค้ามาเปิดบัญชีเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์กับสมาชิก
 - (ข) เผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับสมาชิก ไม่ว่าจะกระทำโดยตรงหรือผ่านสื่อใดๆก็ตาม โดยข้อมูลเกี่ยวกับสมาชิกดังกล่าวอาจเป็นข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับรูปแบบการให้บริการและอัตราค่าธรรมเนียม วิธีการ

ให้บริการ สถานที่ติดต่อ บุคคลที่สามารถติดต่อได้ รวมทั้งอาจมีการให้ความเห็นเกี่ยวกับสมาชิก ซึ่งข้อมูลข้างต้นนี้อาจจัดทำโดยสมาชิกหรือบุคคลดังกล่าวก็ได้

- (ค) แจกและรวบรวมเอกสารคำขอเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของสมาชิก
 - (ง) ตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของเอกสารหลักฐานประกอบการเปิดบัญชี
 - (จ) ประเมินข้อมูลของลูกค้าเบื้องต้นให้เป็นไปตามกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่สมาชิกกำหนด
- (2) รับบริการ หรือประโยชน์อื่นที่สมาคมจัดให้เพิ่มขึ้น

ข้อ 10 ผู้แนะนำลูกค้าต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- (1) ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้แนะนำลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าและสมาชิกที่ผูกพันตามข้อตกลง โดยไม่เป็นการละเมิดสิทธิของลูกค้าและสมาชิก
- (2) รักษาความลับของลูกค้าและสมาชิกที่ผูกพันตามข้อตกลง
- (3) แนะนำลูกค้าตามหลักวิชาการ เพื่อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ ความรู้ ความเข้าใจ และประสบการณ์ของลูกค้า
- (4) ในการติดต่อ ชักชวนลูกค้าให้กับสมาชิก ต้องดำเนินการตามจริยธรรมและมีมาตรฐานการปฏิบัติงานบนพื้นฐานของความเป็นจริง โดยต้องแสดงให้เห็นถึงขอบเขตหน้าที่ สถานที่และหมายเลขโทรศัพท์ของผู้แนะนำลูกค้า
- (5) ต้องพิจารณาความเหมาะสมของลูกค้าว่ามีความสามารถลงทุน (Suitability Test) ในตลาดทุนได้
- (6) กระทำการหรืองดเว้นกระทำการอื่นใดตามที่สมาคมกำหนด

ข้อ 11 ผู้แนะนำลูกค้าห้ามกระทำการดังต่อไปนี้

- (1) เบียดบังหรือแสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบจากการปฏิบัติงาน
- (2) จ่ายเงินหรือทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นให้แก่ลูกค้าอันเนื่องมาจากการลงทุน ซึ่งมีได้เป็นไปตามการให้บริการโดยปกติ
- (3) กระทำการหรืองดเว้นกระทำการอื่นใดในลักษณะที่อาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายร้ายแรงแก่ลูกค้าและสมาชิกที่ตนเองผูกพันตามข้อตกลง
- (4) เรียกร้องผลประโยชน์ใดๆจากลูกค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการภายใต้ขอบเขตการปฏิบัติหน้าที่ของผู้แนะนำลูกค้า
- (5) เรียกเก็บหรือรับค่าธรรมเนียมหรือค่าตอบแทนจากลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการภายใต้ขอบเขตการปฏิบัติหน้าที่ของผู้แนะนำลูกค้า
- (6) ให้ข้อมูลอันเป็นเท็จเกี่ยวกับสิทธิ หน้าที่ และภาระผูกพันของผู้แนะนำลูกค้าต่อลูกค้าหรือสมาชิก
- (7) ทำสัญญาหรือหนังสือใดๆ กับลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการภายใต้ขอบเขตการปฏิบัติหน้าที่ของผู้แนะนำลูกค้า
- (8) รับรองผลตอบแทนจากการลงทุนกับลูกค้า
- (9) รับประกันความเสียหาย หรือผลขาดทุนที่เกิดจากการลงทุนของลูกค้า
- (10) แนะนำลูกค้าเมื่อสิ้นสุดอายุการขึ้นทะเบียน
- (11) กระทำการใดๆ ให้เป็นที่เสื่อมเสียหรืออาจเสื่อมเสียหรือเห็นได้ว่าจะเป็นทางนำไปสู่ความเสื่อมเสียแก่สมาคม
- (12) ให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์หรือรับคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้า

- (13) ไม่กระทำการหรือให้การสนับสนุนช่วยเหลือในการกระทำทุจริต ยักยอก หรือฉ้อโกง ทรัพย์สินของลูกค้า
- (14) ไม่ปกปิดข้อมูลหรือยื่นเอกสารอันเป็นเท็จต่อสมาชิกเพื่อช่วยเหลือลูกค้า เช่น ปกปิด ตกแต่งข้อมูลเพื่อเปิดบัญชีหรือเพื่อให้ได้รับอนุมัติวงเงินเพิ่ม

ส่วนที่ 4 บทลงโทษและการฟื้นฟูสภาพ

ข้อ 12 ผู้แนะนำลูกค้าต้องปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติฉบับนี้ ตลอดจนกฎข้อบังคับที่เกี่ยวข้องที่สมาคม ตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด ทั้งที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบันและที่อาจมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมขึ้นในอนาคตโดยเคร่งครัด หากผู้แนะนำลูกค้ารายใดกระทำหรือมีส่วนร่วมในการกระทำการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ ตามวิธีปฏิบัติ กฎข้อบังคับข้างต้น หรือให้ข้อมูลอันเป็นเท็จหรือกระทำการใดๆอันอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อลูกค้า สมาชิก สมาคม ตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมอาจลงโทษผู้แนะนำลูกค้ารายนั้นในลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างประกอบกันดังต่อไปนี้

- (1) ตักเตือน
- (2) ภาคทัณฑ์
- (3) ห้ามปฏิบัติหน้าที่ชั่วคราว
- (4) เพิกถอนการขึ้นทะเบียน

ข้อ 13 ผู้แนะนำลูกค้าฟื้นฟูสภาพจากการเป็นผู้แนะนำลูกค้าในกรณีดังต่อไปนี้

- (1) ตาย
- (2) ถูกเพิกถอนการขึ้นทะเบียน
- (3) ขาดคุณสมบัติตามข้อ 2 (1) หรือมีลักษณะต้องห้ามตามข้อ 2 (2)

บทเฉพาะกาล

ข้อ 15 บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลทั่วไปที่ได้รับการขึ้นทะเบียนจากสมาคมให้เป็นผู้แนะนำลูกค้าก่อนวันที่วิธีปฏิบัติฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ให้ถือว่าได้รับการขึ้นทะเบียนตามวิธีปฏิบัติฉบับนี้ในวันที่วิธีปฏิบัติฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในวิธีปฏิบัติฉบับนี้

วิธีปฏิบัตินี้มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2557 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557



(นางภัทธีรา ดิษฐรุ่งธีระภพ)

นายกสมาคม