**แนวทางการปฏิบัติงาน**

**เรื่อง การให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์แบบออนไลน์**

**---------------------------------------------------------**

สืบเนื่องจากการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของการซื้อขายหลักทรัพย์แบบออนไลน์ รวมถึงการพัฒนารูปแบบการให้บริการที่มีความหลากหลายมากขึ้น สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยเห็นถึงความจำเป็นที่จะต้องมี “เกณฑ์การปฎิบัติงาน”เพื่อให้การบริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านออนไลน์มีมาตรฐานและแนวทางการเติบโตที่ไม่เป็นอุปสรรคต่อการพัฒนาอุตสาหกรรม อันจะส่งผลดีต่อคุณภาพการให้บริการ และเสริมสร้างนักลงทุนให้มีความรู้ในการลงทุนมากขึ้น

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 22 แห่งข้อบังคับสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย จึงกำหนดแนวทางการปฏิบัติงาน เรื่อง การให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์แบบออนไลน์ เพื่อให้สมาชิกสมาคมถือปฏิบัติ ดังนี้

ข้อ 1 ในแนวทางการปฏิบัติงานนี้

“สำนักงาน ก.ล.ต.” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

“ตลาดหลักทรัพย์” หมายความว่า ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

“สมาคม” หมายความว่า สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

“สมาชิก” หมายความว่า บริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นสมาชิกสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

“บริการซื้อขายหลักทรัพย์แบบออนไลน์” หมายความว่า การให้บริการแก่ลูกค้าในการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์
ผ่านอินเตอร์เน็ต หรือสื่อออนไลน์รูปแบบอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์และหรือสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

“ลูกค้า” หมายความว่า บุคคล หรือนิติบุคคลที่ใช้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ของสมาชิก

“หลักทรัพย์” หมายความว่า หลักทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์เอ็มเอไอ หรือสัญญา
ซื้อขายล่วงหน้าที่ซื้อขายในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

นอกเหนือจากคำที่บัญญัติไว้ข้างต้น ให้คำที่ปรากฏในแนวทางการปฏิบัติงานฉบับนี้มีความหมายเป็นไปตามนิยามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. 35/2556 เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับแนวทางการปฏิบัติงานนี้

ข้อ 2 รูปแบบการให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์แบบออนไลน์ ตามแนวทางการปฏิบัติงานมีดังต่อไปนี้

1. บริการทั่วไป ซึ่งประกอบด้วย
* การส่งคำสั่งซื้อขายด้วยตนเอง
* การใช้บทวิเคราะห์หลักทรัพย์ด้านปัจจัยพื้นฐาน (Fundamental Analysis)
* การใช้บทวิเคราะห์ทางด้านเทคนิค (Technical Analysis)
* การให้บริการข่าวทั่วไป
* มีเจ้าหน้าที่ Call Center เพื่อแก้ปัญหาการใช้บริการออนไลน์
* ให้บริการชำระราคา เช่น Cash Balance
1. บริการทั่วไปควบคู่บริการเสริม ซึ่งประกอบด้วย
* กลยุทธ์การลงทุนและบทวิเคราะห์ในเชิงลึก
* เครื่องมือในการเลือกและคัดกรองหุ้น
* เครื่องมือในการส่งคำสั่งซื้อขายเชิงกลยุทธ์
* โปรแกรมในการจัด portfolio
* การวิเคราะห์ทางเทคนิคขั้นสูง (Advanced Technical Analysis)

(3) การให้บริการแบบออนไลน์ควบคู่กับการใช้บริการผ่านผู้แนะนำการลงทุน ซึ่งประกอบด้วยข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้

* มีบัญชี offline ที่เชื่อมโยงกับบัญชีออนไลน์
* มีผู้แนะนำการลงทุนดูแลให้คำแนะนำ

ข้อ 3 ให้สมาชิกที่ให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์แบบออนไลน์ ประกาศอัตราค่าบริการบนเว็บไซต์ของบริษัท กรณีที่สมาชิกให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์แบบออนไลน์มากกว่าหนึ่งแบบตามข้อ 2 ให้แสดงอัตราค่าบริการในแต่ละแบบให้ชัดเจน ทั้งนี้ ควรคิดอัตราค่าบริการให้สัมพันธ์กับการบริการและต้นทุนให้บริการ

ข้อ 4 ให้สมาชิกที่ให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์แบบออนไลน์ จัดกิจกรรมส่งเสริมการขายให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

(1) การส่งเสริมการขายต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สมาคมกำหนด

(2) มีกำหนดระยะเวลาส่งเสริมการขายชัดเจน รวมถึงบริการที่ได้รับจากการส่งเสริมการขาย และหลังระยะเวลาส่งเสริมการขายไปแล้ว

(3) ควรแยกการส่งเสริมการขายของบริการออนไลน์และบริการผ่านผู้แนะนำการลงทุนออกจากกัน เพื่อให้เกิดความชัดเจนในการให้บริการ และไม่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อการบริการผ่านผู้แนะนำการลงทุน

ข้อ 5 ห้ามสมาชิกที่ให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์แบบออนไลน์ นำบทวิเคราะห์ของบริษัทหลักทรัพย์อื่นมาประกอบการให้บริการ ยกเว้นกรณีได้รับอนุญาตจากบริษัทหลักทรัพย์นั้น

ข้อ 6 ในกรณีที่สมาชิกที่ให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์แบบออนไลน์ จัดให้มีเจ้าหน้าที่ของ Call Center ให้คำแนะนำการลงทุนแก่ลูกค้า เจ้าหน้าที่รายดังกล่าวจะต้องมีใบอนุญาตผู้แนะนำการลงทุน

แนวทางการปฏิบัติงานนี้มีผลบังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศเป็นต้นไป

 ประกาศ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2558

 (นางภัทธีรา ดิลกรุ่งธีระภพ)

 นายกสมาคม