



สมาคมบริษัท  
หลักทรัพย์ไทย  
ASCO

ASSOCIATION OF THAI SECURITIES COMPANIES

## ประกาศสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

ที่ กส. 1/2566

### เรื่อง การปฏิบัติงานของสมาชิกในการแต่งตั้งผู้แนะนำลูกค้า

โดยที่เห็นสมควรให้มีการปรับปรุงเพิ่มเติมหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการปฏิบัติงานของสมาชิกในการแต่งตั้งผู้แนะนำลูกค้า เพื่อเป็นการกำหนดมาตรฐานการปฏิบัติงานของสมาชิกให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ในปัจจุบัน รวมถึงลดภาระต้นทุนในการแต่งตั้งตัวแทนที่เป็นบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลเพื่อแนะนำลูกค้าหรือแนะนำรายชื่อกู้ยืมให้แก่สมาชิกเพื่อเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ หรือทำหน้าที่ติดต่อชักชวนให้ลูกค้ามาเปิดบัญชีเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์กับสมาชิก โดยได้รับค่าตอบแทนสำหรับการแนะนำลูกค้า ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและมีระบบควบคุมภายในที่ดี

อ้างอิงหนังสือเวียน ที่ กส.ธ.(ว) 5/2544 เรื่อง การตั้งตัวแทนหรือนายหน้าของบริษัทหลักทรัพย์ และ หนังสือเวียน ที่ ธ.(ว) 1/2546 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำหน้าที่แนะนำลูกค้าให้กับบริษัทหลักทรัพย์

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 22 แห่งข้อบังคับสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย จึงกำหนด ประกาศสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ เรื่อง การปฏิบัติงานของสมาชิกในการแต่งตั้งผู้แนะนำลูกค้า เพื่อให้สมาชิกสมาคม ถือปฏิบัติดังนี้

#### ข้อ 1 ให้ยกเลิก

ประกาศสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย ที่ กส. 1/2557 เรื่อง การปฏิบัติงานของสมาชิกในการแต่งตั้งผู้แนะนำลูกค้า ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557

ประกาศสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย ที่ กส. 1/2561 เรื่อง การปฏิบัติงานของสมาชิกในการแต่งตั้งผู้แนะนำลูกค้า (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 21 ธันวาคม พ.ศ. 2561

วิธีปฏิบัติ เรื่อง หลักเกณฑ์ และวิธีการขึ้นทะเบียนผู้แนะนำลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลทั่วไป ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557

วิธีปฏิบัติ เรื่อง หลักเกณฑ์ และเงื่อนไขการจ่ายค่าตอบแทนผู้แนะนำลูกค้า ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557

#### ข้อ 2 ในประกาศนี้

“สำนักงาน ก.ล.ต.” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

“ตลาดหลักทรัพย์” หมายความว่า ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

“สมาคม” หมายความว่า สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

“สมาชิก” หมายความว่า บริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นสมาชิกสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

“ผู้แนะนำลูกค้า” หมายความว่า นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจหลักประเภทธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทประกันภัย หรือบริษัทประกันชีวิต หรือบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน หรือบริษัทตัวแทนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และพนักงานของสมาชิกที่ไม่ใช่ผู้แนะนำการลงทุน รวมทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลทั่วไป ที่สมาชิกแต่งตั้งให้ทำหน้าที่แนะนำลูกค้าหรือแนะนำรายชื่อกู้ค่าให้แก่สมาชิกเพื่อเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ หรือทำหน้าที่ติดต่อชักชวนให้ลูกค้ามาเปิดบัญชีเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์กับสมาชิก โดยได้รับค่าตอบแทนสำหรับการแนะนำลูกค้า

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

“หลักทรัพย์” หมายความว่า หลักทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์เอ็มเอไอ หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซื้อขายในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ข้อ 3 สมาชิกต้องดำเนินการและควบคุมให้พนักงานปฏิบัติงานให้เป็นไปตามประกาศนี้ ในกรณีที่สมาชิกแต่งตั้งบุคคลใดเป็นตัวแทนเพื่อทำหน้าที่ดังต่อไปนี้

- (1) แนะนำลูกค้าหรือแนะนำรายชื่อกู้ค่าให้แก่สมาชิกเพื่อเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์
- (2) ติดต่อชักชวนให้ลูกค้ามาเปิดบัญชีเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์

ข้อ 4 สมาชิกต้องแต่งตั้งตัวแทนเพื่อทำหน้าที่ตาม ข้อ 3 เฉพาะบุคคลหรือนิติบุคคลตามนิยามของผู้แนะนำลูกค้าตามประกาศนี้เท่านั้น โดยสมาชิกต้องตรวจสอบและกำกับดูแลให้บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลทั่วไปที่สมาชิกจะแต่งตั้งให้เป็นผู้แนะนำลูกค้า ไม่รวมถึงนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจหลักประเภทธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทประกันภัย หรือบริษัทประกันชีวิต หรือบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน หรือบริษัทตัวแทนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และพนักงานสมาชิกที่ไม่ใช่ผู้แนะนำการลงทุนต้องมีและดำรงคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้

- (1) ไม่เป็นพนักงานประจำซึ่งปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจหลักประเภทธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทประกันภัย หรือบริษัทประกันชีวิต หรือบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน หรือบริษัทตัวแทนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ยกเว้นกรณีที่นิติบุคคลดังกล่าวข้างต้นมีหนังสือยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรให้พนักงานรายนั้นได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้แนะนำลูกค้าของสมาชิกได้
- (2) ไม่มีลักษณะต้องห้ามดังนี้
  - (2.1) มีความบกพร่องในด้านความสามารถตามกฎหมายหรืออยู่ระหว่างถูกดำเนินการตามกฎหมายเกี่ยวกับการกำกับดูแลตลาดทุน
  - (2.2) มีประวัติการถูกดำเนินการหรือถูกลงโทษที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานที่มีลักษณะหลอกลวงฉ้อโกง หรือทุจริตเกี่ยวกับทรัพย์สิน
  - (2.3) ถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์หรือเป็นบุคคลล้มละลาย
  - (2.4) เป็นคนไร้ความสามารถหรือเสมือนไร้ความสามารถ
  - (2.5) อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษโดยสำนักงาน ก.ล.ต. หรืออยู่ระหว่างถูกดำเนินคดีอันเนื่องจากการฉ้อโกงที่สำนักงาน ก.ล.ต. กล่าวโทษ หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก ไม่ว่าศาลจะมีคำพิพากษาให้การลงโทษหรือไม่ และพ้นโทษจำคุกหรือพ้นจากการลงโทษมาแล้วไม่ถึงสามปี ทั้งนี้ เฉพาะในความผิดตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือกฎหมายว่าด้วยทรัพย์สินเพื่อธุรกรรมในตลาดทุนของบุคลากรในธุรกิจตลาดทุนตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

- (2.6) อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษโดยหน่วยงานที่กำกับดูแลสถาบันการเงินไม่ว่าในประเทศหรือต่างประเทศ หรืออยู่ระหว่างถูกดำเนินคดีอันเนื่องจากการนี้ที่หน่วยงานดังกล่าวกล่าวโทษ
- (2.7) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกไม่ว่าศาลจะมีคำพิพากษาให้รอลงโทษหรือไม่ และพ้นโทษ จำคุกหรือพ้นจากรอการลงโทษมาแล้วไม่ถึงสามปี ทั้งนี้ เฉพาะในมูลเหตุเนื่องจากการบริหารงาน ที่มีลักษณะหลอกลวง ฉ้อโกง หรือทุจริตเกี่ยวกับทรัพย์สิน และทำให้เกิดความเสียหายไม่ว่าจะ ต่อสถาบันการเงินที่ตนสังกัดหรือต่อลูกค้า
- (2.8) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกไม่ว่าศาลจะมีคำพิพากษาให้รอลงโทษหรือไม่ และพ้นโทษ จำคุกหรือพ้นจากรอการลงโทษมาแล้วไม่ถึงสามปี ทั้งนี้ ในความผิดอาญาแผ่นดินเกี่ยวกับการ บริหารงานที่มีลักษณะหลอกลวง ฉ้อโกง หรือทุจริตเกี่ยวกับทรัพย์สิน
- (2.9) เป็นผู้ที่มีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการทุจริต กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือกฎหมายอื่นใน ลักษณะเดียวกันและยังไม่พ้นสามปีนับแต่วันที่ศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน
- (2.10) เป็นผู้ที่มีหน่วยงานที่กำกับดูแลสถาบันการเงินหรือหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมาย ไม่ว่าใน ประเทศหรือต่างประเทศ พิจารณามีลักษณะต้องห้ามในการเป็นกรรมการ ผู้จัดการหรือบุคคล ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้บริหารของสถาบันการเงิน หรือบุคลากรที่มีหน้าที่ให้คำแนะนำ เกี่ยวกับการบริการทางการเงิน จัดการหรือรับเงินทุนของลูกค้า ทั้งนี้ เฉพาะในมูลเหตุเนื่องจาก การบริหารงานที่มีลักษณะหลอกลวง ฉ้อโกง หรือทุจริตเกี่ยวกับทรัพย์สิน
- (3) มีคุณสมบัติทางการศึกษาหรือการปฏิบัติงานประการใดประการหนึ่งดังต่อไปนี้
  - (3.1) บุคคลที่ได้รับหนังสือรับรองที่ยังไม่สิ้นผลแสดงว่าตนผ่านการอบรมและทดสอบ ตามหลักสูตรซึ่ง สมาคมเห็นชอบ หรือหลักสูตรที่สถาบันอบรมสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ (ASCO Training Institute) เป็นผู้จัดขึ้นโดยความเห็นชอบของสมาคม
  - (3.2) บุคคลที่ได้รับใบอนุญาตที่ยังไม่สิ้นผลแสดงว่าตนเป็นผู้แนะนำการลงทุน (IC) จากสำนักงาน ก.ล.ต.
- (4) กรณีนิติบุคคลต้องมีพนักงานที่ทำหน้าที่เป็นผู้แนะนำลูกค้าภายใต้สังกัดอย่างน้อย 2 คน ที่มี คุณสมบัติและดำรงคุณสมบัติตามข้อ 4 (1) ข้อ 4 (2) และข้อ 4 (3)

ข้อ 5 สมาชิกต้องจำกัดขอบเขตการปฏิบัติหน้าที่ของผู้แนะนำลูกค้าไว้ ดังนี้

- (1) แนะนำรายชื่อบริษัทลูกค้าให้แก่สมาชิกเพื่อเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์หรือทำหน้าที่ติดต่อชักชวนให้ลูกค้า มาเปิดบัญชีเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์กับสมาชิก
- (2) เผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับสมาชิก ไม่ว่าจะกระทำโดยตรงหรือผ่านสื่อใด ๆ ก็ตาม โดยข้อมูลเกี่ยวกับ สมาชิกดังกล่าวอาจเป็นข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับรูปแบบการให้บริการและอัตราค่าธรรมเนียม วิธีการให้บริการ สถานที่ติดต่อ บุคคลที่สามารถติดต่อได้ รวมทั้งอาจมีการให้ความเห็นเกี่ยวกับสมาชิก ซึ่งข้อมูล ข้างต้นนี้อาจจัดทำโดยสมาชิกหรือบุคคลดังกล่าวก็ได้
- (3) แจกและรวบรวมเอกสารคำขอเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของสมาชิก
- (4) ตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของเอกสารหลักฐานประกอบการเปิดบัญชี
- (5) ประเมินข้อมูลของลูกค้าเบื้องต้นให้เป็นไปตามกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่สมาชิกกำหนด

ข้อ 6 สมาชิกต้องกำกับดูแลและแนะนำลูกค้าที่ตนเองแต่งตั้งเป็นตัวแทนตาม ข้อ 4 ให้ข้อมูลเกี่ยวกับสมาชิกตามข้อ 5 (2) ที่ผู้แนะนำลูกค้าทำหน้าที่เผยแพร่ ไม่ว่าจะกระทำโดยตรงหรือผ่านสื่อใด ๆ ก็ตาม ให้มีความถูกต้อง ตรงต่อความเป็นจริง และไม่ทำให้ลูกค้าเข้าใจผิดในฐานะ การดำเนินงาน หรือการให้บริการของสมาชิก

ข้อ 7 ห้ามสมาชิกอนุญาตให้พนักงานของสมาชิกที่ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้อนุมัติการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ ผู้ให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์ หรือผู้รับคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้า รวมทั้งผู้รับทรัพย์สิน จัดการหรือเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าเป็นผู้แนะนำลูกค้า

ข้อ 8 สมาชิกต้องยกเลิกการแต่งตั้งผู้แนะนำลูกค้า หากพบว่าผู้แนะนำลูกค้ากระทำการดังต่อไปนี้

- (1) เบียดบังหรือแสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบจากการปฏิบัติงาน
- (2) จ่ายเงินหรือทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นให้แก่ลูกค้าอันเนื่องมาจากการลงทุน ซึ่งมีได้เป็นไปตามการให้บริการโดยปกติ
- (3) กระทำการหรืองดเว้นกระทำการอื่นใดในลักษณะที่อาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายร้ายแรงแก่ลูกค้า และสมาชิกที่ตนเองผูกพันตามข้อตกลง
- (4) เรียกร้องผลประโยชน์ใด ๆ จากลูกค้าไม่ว่ากรณีใด ๆ
- (5) เรียกเก็บหรือรับค่าธรรมเนียมหรือค่าตอบแทนจากลูกค้า
- (6) ให้ข้อมูลอันเป็นเท็จเกี่ยวกับสิทธิ หน้าที่ และภาระผูกพันของผู้แนะนำลูกค้าต่อลูกค้าหรือสมาชิก
- (7) ทำสัญญาหรือหนังสือใด ๆ กับลูกค้า
- (8) รับรองผลตอบแทนจากการลงทุนกับลูกค้า
- (9) รับประกันความเสียหาย หรือผลขาดทุนที่เกิดจากการลงทุนของลูกค้า
- (10) ให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์หรือรับคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้า
- (11) กระทำการหรือให้การสนับสนุนช่วยเหลือในการกระทำทุจริต ยักยอก หรือฉ้อโกง ทรัพย์สินของลูกค้า
- (12) ปกปิดข้อมูลหรือยื่นเอกสารอันเป็นเท็จต่อสมาชิกเพื่อช่วยเหลือลูกค้า เช่น ปกปิด ตกแต่งข้อมูล เพื่อเปิดบัญชีหรือเพื่อให้ได้รับอนุมัติวงเงินเพิ่ม

ข้อ 9 กรณีสมาชิกจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้แนะนำลูกค้า สมาชิกต้องจ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้แนะนำลูกค้าตามหลักเกณฑ์ที่สมาคมกำหนด

ข้อ 10 สมาชิกต้องจัดทำสัญญาแต่งตั้งผู้แนะนำลูกค้า โดยกำหนดให้ผู้แนะนำลูกค้ายินยอมปฏิบัติตามกฎระเบียบของสมาคม ตลาดหลักทรัพย์ สำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบันและที่อาจมีการแก้ไข เปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมขึ้นในอนาคต และต้องมีสาระสำคัญอย่างน้อยดังนี้

- (1) สิทธิและหน้าที่ของสมาชิกและผู้แนะนำลูกค้า
- (2) รายละเอียดของค่าตอบแทนในการแนะนำลูกค้า
- (3) ข้อห้ามหรือข้อจำกัดในการแนะนำลูกค้าของผู้แนะนำลูกค้า
- (4) สาระสำคัญอื่น ๆ ตามที่สมาคมกำหนด

ข้อ 11 สมาชิกต้องจัดทำและส่งรายงานเกี่ยวกับผู้แนะนำลูกค้าให้สมาคมตามแบบและภายในระยะเวลาที่สมาคมกำหนด

ข้อ 12 ในกรณีที่มีข้อสงสัยหรือปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติงานตามประกาศฉบับนี้หรือกฎเกณฑ์ใด ๆ ที่เกี่ยวข้องให้เลขาธิการสมาคมเป็นผู้วินิจฉัยชี้ขาด

#### บทเฉพาะกาล

ข้อ 13 บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลทั่วไปที่ได้รับการขึ้นทะเบียนจากสมาคมให้เป็นผู้แนะนำลูกค้าก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ทั้งที่ได้รับการแต่งตั้งและไม่ได้รับการแต่งตั้งจากสมาชิกรัฐบาลยังคงมีสถานะเป็นผู้แนะนำลูกค้า และสามารถทำหน้าที่ผู้แนะนำลูกค้าให้กับสมาชิกได้เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับประกาศฉบับนี้

ข้อ 14 บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลทั่วไปที่ขึ้นหรือต่ออายุทะเบียนเป็นผู้แนะนำลูกค้ากับสมาคมตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 จนถึงวันก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ จะได้รับส่วนลดค่าอบรมหรือทดสอบหลักสูตรที่สถาบันอบรมสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ (ASCO Training Institute) เป็นผู้จัดขึ้น ในอัตรา 1,000 (หนึ่งพัน) บาท สำหรับผู้ขึ้นทะเบียน และในอัตรา 500 (ห้าร้อย) บาท สำหรับผู้ที่ต่ออายุขึ้นทะเบียน ทั้งนี้หลักเกณฑ์และเงื่อนไขเป็นไปตามที่สมาคมกำหนด

ประกาศนี้มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2566 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 20 เมษายน 2566



(นายพิเชษฐ สิทธิอำนวย)

นายกสมาคม