



## สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

10 มกราคม 2546

เรียน ผู้จัดการ

บริษัทหลักทรัพย์ทุกบริษัท

ที่ ร. (ว) 1 /2546 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำหน้าที่แนะนำลูกค้า  
ให้กับบริษัทหลักทรัพย์

ด้วยธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 พฤศจิกายน 2545 อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกิจติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าได้ และประกาศดังกล่าวได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับทั่วไป เล่ม 119 ตอนพิเศษ 116ง ลงวันที่ 28 พฤศจิกายน 2545 แล้ว ดังนั้น เพื่อให้บริษัทหลักทรัพย์เข้าใจและถือปฏิบัติได้ถูกต้อง สำนักงานจึงขอเรียนชักชวนความเข้าใจดังนี้

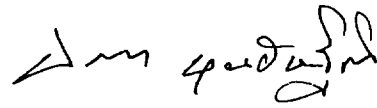
1. การที่บริษัทหลักทรัพย์จะทำข้อตกลงให้ธนาคารพาณิชย์ทำหน้าที่ติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้านั้น การทำหน้าที่ดังกล่าวของธนาคารพาณิชย์ในปัจจุบันจะทำได้เพียงให้รายชื่อลูกค้าแก่บริษัทหลักทรัพย์ หรือติดต่อชักชวนให้ลูกค้ามาเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ รวมถึงการแจกและรวบรวมเอกสารคำขอเปิดบัญชี การตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของเอกสารประกอบการเปิดบัญชี การประเมินข้อมูลลูกค้าเบื้องต้นว่าเป็นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายตามที่บริษัทหลักทรัพย์กำหนดเท่านั้น โดยบริษัทหลักทรัพย์ยังต้องเป็นผู้พิจารณาอนุมัติการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ (suitability analysis) รับคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้า ให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์ ตลอดจนเป็นผู้ทำหน้าที่ในการรับทรัพย์สิน จัดการหรือเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าเอง เว้นแต่จะได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าตามที่สำนักงานประกาศกำหนดเท่านั้น

2. เนื่องจากการดำเนินการตามที่กล่าวในข้อ 1. ไม่เข้าข่ายเป็นการแต่งตั้งนายหน้าตัวแทนตามมาตรา 100 ตามนัยหนังสือสำนักงานที่ กคต.ร. (ว) 5/2544 เรื่อง การตั้งตัวแทนหรือนายหน้าของบริษัทหลักทรัพย์ ลงวันที่ 29 มีนาคม 2544 ดังนั้น การที่บริษัทหลักทรัพย์จะให้ธนาคารพาณิชย์

ทำหน้าที่เฉพาะขอบเขตที่กำหนดในข้อ 1. บริษัทหลักทรัพย์จึงไม่ต้องมาขอความเห็นชอบจากสำนักงานก่อน  
อย่างไรก็ดี ในการจ่ายค่าตอบแทนให้กับธนาคารพาณิชย์หากกำหนดโดยอาศัยปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์  
เป็นปัจจัยในการคำนวณค่าตอบแทน บริษัทหลักทรัพย์จะต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่ตลาด  
หลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดหรือจะกำหนดต่อไปในเรื่องดังกล่าวด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นายประกิด บุญยัยจิติ)

ผู้อำนวยการฝ่าย

ฝ่ายกำกับธุรกิจนายหน้าและค้าหลักทรัพย์

เลขที่การ<sup>แทน</sup>

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกิจติดต่อ  
หรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า ลงวันที่ 22 พฤศจิกายน 2545

ฝ่ายกำกับธุรกิจนายหน้าและค้าหลักทรัพย์

โทร. 0-2252-3223 ต่อ 1214

# ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกิจติดต่อหรือแนะนำบริการของ  
บริษัทหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า

เพื่อเป็นการช่วยขยายฐานผู้ลงทุนในตลาดทุน ซึ่งสอดคล้องกับการดำเนินการตามแผนแม่บทพัฒนาตลาดทุนไทย ธนาคารแห่งประเทศไทยอาศัยอำนาจตามความในมาตรา 9 ทวิ แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2522 อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกิจติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าตามหลักเกณฑ์ต่อไปนี้

ข้อ 1 การติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า หมายความว่า รวมถึง การเผยแพร่ข้อมูลและบริการของบริษัทหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า และติดต่อชักชวนให้ลูกค้ามาใช้บริการของบริษัทหลักทรัพย์ เช่น การเปิดบัญชีเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งรวมถึงการแจก รวบรวม และตรวจสอบเอกสารคำขอเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และเอกสารหลักฐานประกอบการเปิดบัญชี ด้วย

ข้อ 2 ธนาคารพาณิชย์ต้องมีแผนงานที่ทำได้เป็นลายลักษณ์อักษรรองรับการทำธุรกิจดังกล่าว โดยแผนงานต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์และต้องมีสาระสำคัญอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(1) มีระบบงานที่มีความพร้อมในการติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า เช่น กำหนดนโยบายในการประกอบธุรกิจ วิธีการดำเนินการ ขอบเขตความรับผิดชอบ ระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน การคิดค่าตอบแทน การวิเคราะห์ข้อมูลของลูกค้าที่คาดว่าเป็นกลุ่มเป้าหมายของบริษัทหลักทรัพย์ การจัดทำและจัดเก็บเอกสารหลักฐาน เป็นต้น

(2) มีความพร้อมด้านบุคลากร

ข้อ 3 เพื่อป้องกันการเข้าใจผิดของลูกค้า ธนาคารพาณิชย์และบริษัทหลักทรัพย์ ต้องทำความเข้าใจกับลูกค้าว่าธนาคารพาณิชย์มีหน้าที่ติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าเท่านั้น และบริการต่างๆที่ได้รับจากบริษัทหลักทรัพย์ไม่มีความเกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์แต่อย่างใด โดยระบุในเอกสารชี้ชวนที่จัดทำขึ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์หรือธนาคารพาณิชย์เอง และให้ลูกค้าลงนามในเอกสารยืนยันความเข้าใจที่จัดทำขึ้น โดยธนาคารพาณิชย์ก่อนเข้ารับบริการจากบริษัทหลักทรัพย์ด้วย

5 สิงหาคม พุทธศักราช ๒๕๖๓

นางพ.บ.ท.ท. โทร. ๐-๒๒๘๓-๖๗๘๙

ข้อ 4 สถานที่และบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัท  
หลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าต้องมีการแบ่งแยกเป็นสัดส่วนอย่างชัดเจน

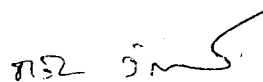
ข้อ 5 ข้อมูลที่ธนาคารพาณิชย์จัดทำขึ้นหรือนำไปเผยแพร่จะต้องมีความถูกต้อง  
ตรงต่อความเป็นจริงและไม่ทำให้ลูกค้าเข้าใจผิดในสาระสำคัญประการใดประการหนึ่ง

ข้อ 6 ธนาคารพาณิชย์จะบังคับลูกค้าให้มารับบริการผ่านธนาคารพาณิชย์ หรือ  
บังคับลูกค้าให้มารับบริการจากบริษัทหลักทรัพย์บริษัทใดบริษัทหนึ่งเป็นการเจาะจงไม่ได้

ข้อ 7 ธนาคารพาณิชย์ต้องเปิดเผยข้อมูลแสดงความเกี่ยวข้องของธนาคารพาณิชย์  
กับบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับการแนะนำ ก่อนที่ลูกค้าจะรับบริการจากบริษัทหลักทรัพย์ โดยข้อมูล  
ในที่นี่หมายรวมถึงปริมาณหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ที่ธนาคารพาณิชย์ถือ

ข้อ 8 ประกาศนี้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้น  
ไป

ประกาศ ณ วันที่ 22 พฤศจิกายน 2545



(นางธาริษา วัฒนเกส)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย