

ส่วนที่ 6
จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ

หมวดที่ 1
จรรยาบรรณสมาชิก

- ข้อ 42** สมาชิกต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดโดยเคร่งครัด รวมทั้งสมาชิกต้องดำเนินการควบคุมดูแลให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือบุคคลที่อยู่ภายใต้การควบคุมของสมาชิก ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมปฏิบัติตามจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดโดยเคร่งครัด หากบุคคลดังกล่าวของสมาชิกใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามให้ถือว่าสมาชิกกระทำผิดจรรยาบรรณ เว้นแต่สมาชิกจะพิสูจน์ได้ว่า มิได้มีส่วนร่วมหรือรู้เห็นในการกระทำดังกล่าว
- ข้อ 43** ความซื่อสัตย์ในวิชาชีพ
สมาชิกต้องประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และมีจริยธรรม ในการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าหรือประชาชน บริษัทหลักทรัพย์ รวมทั้งสมาชิกรายอื่น
- ข้อ 44** การปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และอย่างมีความรู้ความสามารถ
สมาชิกต้องปฏิบัติต่อลูกค้า / คู่ค้า อย่างเป็นธรรม และไม่เลือกปฏิบัติตลอดจนให้บริการโดยใช้ความรู้ความสามารถอย่างเต็มที่ด้วยความระมัดระวัง ด้วยข้อมูลที่เพียงพอและมีหลักฐานที่สามารถอ้างอิงได้
- ข้อ 45** ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
สมาชิกต้องจัดให้มีมาตรการในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งอาจทำได้โดยการเปิดเผยข้อมูล หรือโดยปฏิเสธที่จะให้บริการหรือโดยวิธีการอื่นใดที่เหมาะสม หากเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ขึ้น ให้สมาชิกปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมและเสมอภาค และสมาชิกต้องละเว้นจากการ เอาเปรียบลูกค้า / คู่ค้า
สมาชิกต้องเปิดเผยให้ลูกค้า / คู่ค้า ทราบในกรณีที่มีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม เกี่ยวเนื่องกับเรื่องที่ให้บริการนั้น
- ข้อ 46** ความเป็นอิสระ
สมาชิกต้องดำเนินงานด้วยความเป็นอิสระ โดยไม่สัญญาว่าจะให้หรือเรียกร้องหรือรับซึ่งผลตอบแทน (อามิสสินจ้าง) ใด ซึ่งจะทำให้ขัดหรือแย้งกับหน้าที่ที่สมาชิกหรือพนักงานหรือตัวแทนของสมาชิกพึงมีต่อลูกค้าในการประกอบธุรกิจ
- ข้อ 47** การป้องกันการทำธุรกรรมที่ผิดกฎหมาย
ห้ามมิให้สมาชิกช่วยเหลือหรือสนับสนุนการกระทำอันเป็นความผิดตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือการกระทำอันเป็นความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินโดยทุจริต หรือการกระทำอันเป็นภัยต่อเศรษฐกิจหรือความมั่นคงของประเทศ ตลอดจนปกปิดหรือมีส่วนในการยกย้ายหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่ได้มาเนื่องจากการกระทำดังกล่าว
- ข้อ 48** ความรับผิดชอบต่อลูกค้า
(1) ข้อตกลงและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

ในการทำข้อตกลงหรือในการทำนิติกรรมเพื่อให้บริการลงทุนกับลูกค้า สมาชิกจะต้องให้รายละเอียดของหลักการในการให้บริการอย่างเพียงพอ สมาชิกจะต้องไม่ทำหนังสือหรือสัญญาใดๆ เพื่อยกเลิกหรือจำกัดความรับผิดชอบของตนเองที่มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามลูกค้าตามกฎหมาย หรือข้อกำหนดขององค์กรกำกับดูแล

(2) การดำเนินการเพื่อให้ลูกค้าได้ราคาที่เหมาะสมที่สุด

ในการซื้อขายตราสารหนี้เพื่อลูกค้าหรือกับลูกค้า สมาชิกต้องดำเนินการตามสมควรให้แน่ใจว่าลูกค้าได้ราคาที่เป็นธรรมและเหมาะสมที่สุดภายใต้สภาวะตลาดขณะนั้น โดยพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ เช่น สภาพคล่องของตลาดและตราสารหนี้ ขนาด และประเภทของรายการ ที่มาและจำนวนของราคาเสนอซื้อขายในขณะนั้น

(3) การเลิกให้บริการธุรกิจ

ในกรณีที่สมาชิกต้องการเลิกให้บริการธุรกิจแก่ลูกค้าและลูกค้ารายใด สมาชิกจะต้องดำเนินการให้งานที่ค้างอยู่เสร็จสมบูรณ์หรือจัดการโอนไปให้บริษัทอื่นทำต่อไป

ข้อ 49 การรักษาความลับของลูกค้า / คู่ค้า

สมาชิกต้องรักษาความลับของลูกค้า / คู่ค้า และต้องไม่เปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลการซื้อขายหรือข้อมูลทางการเงินของลูกค้า / คู่ค้าที่ตนได้ล่วงรู้มาเนื่องจากการดำเนินธุรกิจ อันเป็นข้อมูลที่ตามปกติวิสัยจะพึงสงวนไว้ไม่เปิดเผยให้บุคคลอื่นทราบ เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามหน้าที่กฎหมาย หรือได้รับความยินยอมจาก เจ้าของข้อมูลที่เกี่ยวข้องแล้ว

ข้อ 50 การซื้อขายกับลูกค้าหรือคู่ค้า

(1) การตกลงซื้อขาย

ในการตกลงซื้อขาย สมาชิกจะต้องปฏิบัติตามคู่ค้าและคำสั่งของลูกค้าอย่างเป็นธรรม และเมื่อตกลงที่จะซื้อขายกันแล้ว สมาชิกจะต้องดำเนินการตามข้อตกลงนั้นโดยทันที

(2) การควบคุมวงเงิน

ในขณะใดขณะหนึ่ง สมาชิกจะต้องดำเนินการควบคุมให้ผู้ค้าตราสารหนี้ติดตามวงเงินที่ตนรับผิดชอบ และวงเงินที่กิจการจะทำธุรกรรมกับลูกค้า / คู่ค้าแต่ละราย ตลอดจนความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างเคร่งครัด

ข้อ 51 ลักษณะการปฏิบัติที่มีขอบ

สมาชิกต้องละเว้นการกระทำที่มีขอบตามที่สมาคมประกาศกำหนด

ข้อ 52 การติดต่อและให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุน

(1) สมาชิกต้องจัดให้มีผู้ทำหน้าที่ติดต่อหรือให้คำแนะนำให้แก่ลูกค้าตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

และต้องควบคุมดูแลให้ผู้ทำหน้าที่ดังกล่าวปฏิบัติงานตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดด้วย

(2) ในการให้คำแนะนำหรือการเสนอข้อมูลหรือการเผยแพร่ข้อมูลเพื่อการลงทุนในตราสารหนี้ใดๆ สมาชิกจะต้องกระทำภายใต้ความรู้ ความชำนาญบนพื้นฐานของเหตุผลอย่างมีหลักวิชา และต้องไม่ให้คำแนะนำหรือข้อมูลที่อาจก่อให้เกิดความเข้าใจผิดในสาระสำคัญเกี่ยวกับการลงทุน

(3) สมาชิกต้องทำความรู้จักลูกค้า / คู่ค้า โดยอย่างน้อยต้องจัดให้มีเอกสารที่แสดงความมีตัวตนของลูกค้า / คู่ค้า หรือผู้ที่มีอำนาจในการตัดสินใจซื้อขายในกรณีที่ลูกค้า / คู่ค้าเป็นนิติบุคคล

(4) ในการติดต่อซื้อขายกับลูกค้ารายย่อย สมาชิกต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การให้ข้อมูลและการจัดทำเอกสารหลักฐานการให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

ข้อ 53 ผลประโยชน์ส่วนรวม

สมาชิกต้องให้ความร่วมมือแก่หมู่คณะในกิจกรรมเพื่อประโยชน์ส่วนรวมและต้องรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์ส่วนรวมเหนือผลประโยชน์ส่วนตัว

ข้อ 54 สัมพันธภาพต่อผู้ร่วมธุรกิจ

สมาชิกต้องละเว้นจากการกระทำอันเป็นการกล่าวร้ายต่อสมาชิกด้วยกัน หรือการกระทำอันก่อให้เกิดความแตกแยกกันในหมู่คณะ เว้นแต่เมื่อสมาชิกเห็นว่าการกระทำหรือการประกอบธุรกิจของคู่ค้า หรือผู้ร่วมธุรกิจนั้นเป็นการละเมิดกฎข้อบังคับ หรือผิดกฎหมาย หรือผิดจรรยาบรรณ สมาชิกต้องรายงานต่อองค์กรกำกับดูแลในทันที

ข้อ 55 ความสัมพันธ์กับผู้กำกับดูแล

(1) การให้ความร่วมมือ

สมาชิกต้องให้ความร่วมมือและให้รายละเอียดกับเจ้าหน้าที่องค์กรกำกับดูแลที่มีอำนาจหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานของสมาชิกและการซื้อขายตราสารหนี้ รวมทั้งในการสอบสวนคำร้องเรียนของคู่ค้า

(2) การเปิดเผยข้อมูล

หากมีข้อมูลใดๆ ของสมาชิกที่ขัดต่อกฎหมายที่องค์กรกำกับดูแลควรทราบ สมาชิกต้องแจ้งให้องค์กรที่กำกับดูแลทราบโดยไม่ชักช้า

ข้อ 56 การจัดองค์กรและการควบคุมภายใน

(1) โครงสร้างองค์กร

สมาชิกต้องจัดให้มีรูปแบบการจัดโครงสร้างองค์กรเพื่อให้การบริหารงานมีประสิทธิภาพ มีระบบการควบคุมและการตรวจสอบภายในที่รัดกุม มีการบันทึกข้อมูลและมาตรการป้องกันการลวงรู้ข้อมูลภายในระหว่างหน่วยงานและบุคลากรของสมาชิก (Chinese wall) อย่างเหมาะสม ตลอดจนมีกระบวนการสรรหาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถอย่างเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ โดยสมาชิกจะต้องกำหนดกฎระเบียบการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับกฎหมายระเบียบปฏิบัติ และกฎเกณฑ์ต่างๆที่ใช้บังคับ และควบคุมดูแลให้ผู้ค้าตราสารหนี้ของตนปฏิบัติตามกฎระเบียบดังกล่าว

(2) การมอบหมายอำนาจหน้าที่

สมาชิกจะต้องมีการแต่งตั้งและมอบอำนาจการดำเนินการต่างๆ ให้แก่ผู้บริหารและผู้ค้าตราสารหนี้ ของตนอย่างเหมาะสมและเป็นลายลักษณ์อักษร และจะต้องรับผิดชอบต่อการดำเนินการใดๆ ของผู้บริหารและผู้ค้าตราสารหนี้ที่ได้รับมอบหมายนั้น

(3) การรักษาทรัพย์สินและแยกบัญชีทรัพย์สินของลูกค้า

ในกรณีที่สมาชิกเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า สมาชิกต้องจัดให้มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าและมีการป้องกันรักษาอย่างเหมาะสม และจัดให้มีการแยกบัญชีทรัพย์สินของลูกค้าให้ชัดเจน

(4) การควบคุมวงเงินของลูกค้า / คู่ค้า

สมาชิกจะต้องไม่ยินยอมให้ลูกค้าซื้อขายตราสารหนี้เกินฐานะหรือวงเงินของลูกค้า และควรจัดให้มีการพิจารณาทบทวนวงเงินดังกล่าวให้เหมาะสมอยู่เสมอ

ข้อ 57 การปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ และข้อบังคับ

(1) การดำเนินงานตามกฎ ระเบียบ และข้อบังคับ

สมาชิกจะต้องปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ หรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งต้องไม่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือ

ให้ความช่วยเหลือผู้อื่นในการทำผิดกฎหมาย ระเบียบ หรือข้อบังคับ

(2) การบันทึกและจัดเก็บ

สมาชิกจะต้องดำเนินการให้มีระบบการบันทึกและเก็บรักษาข้อมูลอย่างเพียงพอและครบถ้วนรวมทั้งพร้อมที่จะให้เจ้าหน้าที่จากองค์กรกำกับดูแลสามารถเข้าตรวจสอบข้อมูลดังกล่าวได้

(3) การรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า / คู่ค้า

สมาชิกจะต้องจัดให้มีระเบียบวิธีการทำงานเกี่ยวกับการร้องเรียนจากลูกค้า/คู่ค้า มาตรการแก้ไขที่เหมาะสมและรวดเร็ว รวมทั้งจะต้องแจ้งให้ลูกค้า/คู่ค้าทราบถึงวิธีอื่นที่คู่ค้าและลูกค้าจะร้องเรียนได้ภายใต้ข้อกำหนดทางกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

(4) การขึ้นทะเบียนผู้ค้าตราสารหนี้และอบรมจรรยาบรรณ

ในการซื้อขายตราสารหนี้ สมาชิกต้องแต่งตั้งผู้ค้าตราสารหนี้ที่ขึ้นทะเบียนกับสมาคมตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่สมาคมกำหนด และจัดให้มีการฝึกอบรมจรรยาบรรณแก่ผู้ค้าตราสารหนี้อย่างต่อเนื่อง

(5) ความถูกต้องของรายงานทางการเงิน

สมาชิกจะต้องดำเนินการให้รายงานทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วนและเป็นปัจจุบันและจะต้องเปิดเผยหรือเผยแพร่รายงานทางการเงินตามที่องค์กรกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกำหนด

ข้อ 58 ความมั่นคงทางการเงิน

(1) ความเพียงพอของเงินกองทุน

สมาชิกต้องดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอต่อการประกอบธุรกิจและสามารถรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจ

(2) สภาพคล่องและคุณภาพของทรัพย์สิน

สมาชิกต้องดำเนินการให้ทรัพย์สินที่เกิดจากการประกอบธุรกิจมีสภาพคล่องและคุณภาพที่ดี

ข้อ 59 ขั้นตอนการปฏิบัติในกรณีฉุกเฉิน (Contingency Plan)

สมาชิกต้องวางแผนเพื่อรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินในการปฏิบัติงานด้านการเงิน ทั้งในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการค้าตราสารหนี้ (Front Office) และหน่วยงานหลังการซื้อขาย (Back Office) เพื่อให้การปฏิบัติงานสามารถดำเนินไปอย่างต่อเนื่องในกรณีที่เกิดวิกฤติการณ์หรือภัยพิบัติต่างๆ นอกจากนี้ผู้บริหารควรทบทวนแผนเป็นประจำเพื่อให้แผนมีความพร้อมและทันสมัยอยู่ตลอดเวลา

ข้อ 60 ให้สมาชิกวิสามัญปฏิบัติตามจรรยาบรรณในหมวดนี้ด้วยโดยอนุโลม แต่ให้ยกเว้น ข้อ 52 และ ข้อ 57 (4)

ไม่ต้องปฏิบัติ

หมวดที่ 2

จรรยาบรรณผู้บริหารและผู้ค้าตราสารหนี้

ข้อ 61 ผู้บริหารและผู้ค้าตราสารหนี้จะต้องปฏิบัติ เช่นเดียวกับจรรยาบรรณสมาชิกตามหมวดที่ 1 รวมถึงจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องโดยอนุโลม และในกรณีที่ผู้บริหารหรือผู้ค้าตราสารหนี้มีจรรยาบรรณอื่นใดกำหนดไว้โดยเฉพาะให้พึงปฏิบัติตามด้วย

ข้อ 62 การเลี้ยงรับรอง การรับของขวัญ

(1) ผู้บริหารต้องกำหนดขอบเขตการเลี้ยงรับรอง การให้หรือการรับของขวัญหรือผลตอบแทนใด ๆ ไม่ให้มากหรือ

บ่อจนเกินไปอันส่อไปในทางที่ผิดปกติ

(2) ผู้ค้าตราสารหนี้ต้องแจ้งให้ผู้บริหารทราบ หากได้รับการเลี้ยงรับรองหรือของขวัญ หรือผลตอบแทนใดๆ ที่มีมูลค่ามากหรือบ่อผิดปกติ

ข้อ 63 การปฏิบัติตามมาตรฐานเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ

ผู้บริหารและผู้ค้าตราสารหนี้จะต้องประพฤติตนให้เหมาะสมกับวิชาชีพของตน โดยจะต้องไม่กระทำหรือเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ ที่แสดงให้เห็นว่าเป็นการปฏิบัติที่ไม่เหมาะสมกับวิชาชีพ เช่น การพนัน หรือการเสพของมีนเมาในระหว่างปฏิบัติหน้าที่ เป็นต้น

ข้อ 64 การซื้อขายเพื่อบัญชีของผู้ค้าตราสารหนี้

ผู้บริหารควรพิจารณาให้รอบคอบก่อนอนุญาตให้ผู้ค้าตราสารหนี้ซื้อขายตราสารหนี้เพื่อบัญชีของตนเอง หากพิจารณาแล้วเห็นว่าควรอนุญาตให้กระทำได้ ผู้บริหารมีหน้าที่ต้องออกระเบียบและวิธีปฏิบัติในการซื้อขายตราสารหนี้เพื่อบัญชีของผู้ค้าตราสารหนี้เพื่อป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน และผู้ค้าตราสารหนี้จะต้องดำเนินการตามแนวทางที่องค์กรกำหนดในเรื่องการซื้อขายตราสารหนี้เพื่อบัญชีส่วนตัวอย่างเคร่งครัด

ข้อ 65 ภาษาที่ใช้ในการซื้อขายตราสารหนี้

ผู้ค้าตราสารหนี้ควรใช้ภาษาในการตกลงซื้อขายที่ชัดเจนและไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจคลาดเคลื่อนและควรเป็นภาษาที่ยอมรับกันโดยทั่วไปในตลาดตราสารหนี้

ข้อ 66 ข้อพิพาทกับลูกค้า / คู่ค้า

หากลูกค้า / คู่ค้าปฏิเสธการซื้อขายตามที่ได้ตกลงกันไว้ หรือมีข้อพิพาทอื่นใดเกี่ยวกับการซื้อขายตราสารหนี้ ผู้ค้าตราสารหนี้ต้องแจ้งให้ฝ่ายบริหารทราบทันที พร้อมทั้งจัดทำรายงานประกอบการชี้แจงข้อพิพาทที่เกิดขึ้น

ข้อ 67 การหาประโยชน์จากตำแหน่งหน้าที่โดยมิชอบ

ผู้ค้าตราสารหนี้จะต้องไม่อาศัยตำแหน่งหน้าที่ของตนเพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์โดยมิชอบ