

ข้อมูลจากการตรวจสอบบริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด

เพียงวันที่ 31 มีนาคม 2558

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>งานด้านนายหน้า ค้า และจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ บริษัทมี Risk โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง</p> <p>1. Prudential Risk อยู่ในระดับปานกลาง - ไม่มีประเด็นข้อสังเกต</p>		
<p>2. Operational / Management Risk อยู่ในระดับค่อนข้างสูง</p> <p>2.1 ระบบงานในการทำความรู้จักและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Know your Customer/Customer Due Diligence : “KYC/CDD”) ยังไม่รัดกุมเพียงพอที่จะทราบและระบุตัวตนหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า รวมถึงป้องกันการกระทำที่อาจไม่เหมาะสมของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ และหากลูกค้าดังกล่าวมีการกระทำที่ผิดกฎหมาย บริษัทอาจมีความเสี่ยงที่จะถูกพิจารณาได้ว่ามีส่วนสนับสนุนหรือมีส่วนร่วมในการกระทำความผิดของลูกค้าด้วย กล่าวคือ เกณฑ์ในการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์เฉพาะประเภทบัญชีเคชาบาลานซ์ เกณฑ์ในการคัดกรองรายการเพื่อทำความรู้จักลูกค้า และการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการทำความรู้จักลูกค้าหลายรายยังไม่รัดกุมเพียงพอ ทำให้มีความเสี่ยงที่ลูกค้าอาจจะมีไซเบอร์บัญชีหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง (nominee) และอาจเกิดความเสียหายแก่บริษัทได้ ซึ่งกรณีดังกล่าวเข้าข่ายเป็นการปฏิบัติไม่ชอบด้วยมาตรา 113 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (“พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ”) โดยมีรายละเอียดที่เกี่ยวข้อง ดังนี้</p>	<p>บริษัทได้ปรับปรุงแก้ไขโดย</p> <p>1. สำหรับลูกค้ารายใหม่ ได้กำหนดแนวทางแก้ไขในเรื่องการกำหนดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเคชาบาลานซ์ให้ปฏิบัติตามแนวทางที่ทางการและสมาคม บล. กำหนด สำหรับลูกค้ารายเก่า ได้ดำเนินการทบทวนวงเงินบัญชีเคชาบาลานซ์และวงเงินรวมของลูกค้าทุกรายโดยพิจารณาจากมูลค่าหลักประกันในบัญชีซื้อขายทุกบัญชีของลูกค้าแล้ว</p> <p>2. ทำ enhanced KYC/CDD ลูกค้ารายที่สำนักงานมีข้อสังเกตและบันทึกผลการตรวจสอบไว้เป็นหลักฐาน รวมทั้งรายงาน STR ต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องแล้ว</p> <p>3. พัฒนาระบบเพื่อให้สามารถตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยให้ครอบคลุมธุรกรรมสำคัญและธุรกรรมที่อาจเข้าข่าย STR แล้ว</p>	<p>กำชับให้บริษัทเข้มงวดและรัดกุมในการทำ KYC/CDD และติดตามดูแลการปฏิบัติงานดังกล่าวอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะลูกค้ารายที่มีการทำธุรกรรมที่อาจไม่สอดคล้องกับศักยภาพทางการเงินของลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญหรือทำรายการที่น่าสงสัย ทั้งนี้ เพื่อให้ทราบถึงความสามารถในการชำระหนี้ที่แท้จริงและผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า รวมทั้งป้องกันการกระทำธุรกรรมที่ไม่เหมาะสม และผิดกฎหมาย ซึ่งการจัดให้มีแนวทางในการพิจารณาอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ที่เข้มงวดและรัดกุม โดยนำข้อมูลฐานะการเงิน อาชีพ และแหล่งที่มาของรายได้ของลูกค้ามาประกอบการพิจารณาอนุมัติวงเงินอย่างเหมาะสม รวมทั้งพิจารณากำหนดเงื่อนไขการคัดกรองรายการ STR ให้ครอบคลุมรายการต้องสงสัยได้อย่างมีประสิทธิภาพ จะช่วยให้การดำเนินการดังกล่าวมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น สำหรับเกณฑ์คัดกรองรายการที่น่าสงสัยเพื่อพิจารณา STR และ enhanced KYC/CDD ที่บริษัทปรับปรุงใหม่ขนาดและปริมาณรายการอาจสูงเกินไปจนไม่สามารถคัดกรองรายการได้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงให้บริษัททบทวนเงื่อนไข</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>(1) ในการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์เฉพาะประเภทบัญชี แคนชวลานซ์ บริษัทมิได้กำหนดให้ลูกค้าต้องแสดงข้อมูลฐานะการเงิน อาชีพ และแหล่งที่มาของรายได้ เพื่อนำมาพิจารณาศักยภาพทางการเงินของลูกค้า (สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย (“สมาคม บล.”) ได้กำหนดแนวทางในการเปิดบัญชีแคนชวลานซ์ไว้ว่า หากลูกค้าไม่ได้แสดงเอกสารเกี่ยวกับฐานะการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ ควรกำหนดวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท)</p> <p>(2) บริษัทกำหนดเงื่อนไขในการคัดกรองรายการที่มีเหตุอันควรสงสัย (Suspicious Transaction Report: “STR”) เพื่อนำมาพิจารณาทำความเข้าใจลูกค้าในเชิงลึก (enhanced KYC/CDD) ยังไม่รัดกุมเพียงพอที่จะ enhanced KYC/CDD ลูกค้าที่มีการทำธุรกรรมที่มีนัยสำคัญและอาจไม่สอดคล้องกับศักยภาพของลูกค้า</p> <p>(3) การปฏิบัติงานเกี่ยวกับ KYC/CDD และ enhanced KYC/CDD ยังไม่รัดกุมเพียงพอ ทำให้บริษัทมิได้ดำเนินการใดในเชิงลึกเพื่อที่จะทราบและระบุตัวตนหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า หรือกำกับดูแลลูกค้าอย่างเข้มงวด กรณีลูกค้ามีการทำธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับเอกสารหลักฐานที่แสดงศักยภาพทางการเงินของลูกค้า</p>		<p>ดังกล่าวให้มีความรัดกุมมากยิ่งขึ้น และจัดส่งรายละเอียดการดำเนินการดังกล่าวให้สำนักงาน</p>
<p>2.2 การกำกับดูแลการรับคำสั่งซื้อขายและให้คำแนะนำแก่ลูกค้าผ่านช่องทางอื่นที่มีช่องทางโทรศัพท์ ได้แก่ SMS และจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (“e-mail”) ยังไม่รัดกุมเพียงพอ กล่าวคือ บริษัทเปิดช่องทางให้ผู้แนะนำการลงทุน (“ผู้แนะนำฯ”) สามารถให้คำแนะนำลูกค้าผ่านทาง SMS ได้ โดยบริษัทจะอนุมัติให้ตามความจำเป็นของลูกค้า แต่ยังไม่มีความรัดกุมที่จะทำให้มั่นใจว่า ไม่มีกรณีแก้ไข/</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>อนุมัติให้ลูกค้าสามารถส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านช่องทาง SMS ได้ตามความจำเป็น โดยต้องส่งคำสั่งผ่านทางหมายเลขโทรศัพท์ของลูกค้าที่ให้ไว้กับบริษัท โดยมีกำหนดระยะเวลาในการอนุญาตไม่เกิน 6 เดือน และฝ่ายกำกับจะทบทวนการอนุญาตทุก 6 เดือน</li> <li>ให้ผู้แนะนำฯ พิมพ์คำสั่งที่มาทาง SMS นำส่งต่อฝ่ายอื่น</li> </ol>	<p>กำชับให้บริษัทกำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติงานกรณีดังกล่าวให้รัดกุม เพื่อป้องกันมิให้มีการใช้ช่องทางต่าง ๆ ในการรับคำสั่งซื้อขายหรือให้คำแนะนำที่ไม่เหมาะสมแก่ลูกค้า</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>ปลอมแปลงข้อมูลที่ส่งผ่านช่องทาง SMS ไม่มีแนวปฏิบัติงานเกี่ยวกับการเรียงลำดับคำสั่งซื้อขายของลูกค้า และไม่ได้ติดตามตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจได้ว่า คำสั่งของลูกค้าจะถูกส่งเข้าระบบซื้อขายภายในเวลาที่เหมาะสมและเป็นธรรมระหว่างลูกค้าที่ส่งคำสั่งผ่านช่องทางเดียวกันหรือช่องทางอื่น สำหรับกรณี e-mail บริษัทได้มีการจัดเก็บข้อมูลที่มีการให้คำแนะนำแก่ผู้ลงทุนผ่านทาง e-mail ของบริษัทเพื่อใช้ในการติดตามตรวจสอบ</p>	<p>ตามที่กำหนด เพื่อจัดเก็บทุกสิ้นวันและใช้ในการตรวจสอบต่อไป</p> <p>3. จัดเก็บ e-mail ของนักวิเคราะห์ให้ครอบคลุมถึงข้อความที่จัดส่งเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 3 เดือน พร้อมทั้งกำหนดให้มีการสุ่มตรวจสอบ</p>	
<p>3. <u>Customer Relationship Risk</u> อยู่ในระดับปานกลาง</p> <p><u>วิธีปฏิบัติเพื่อสอบยืนยันการทำรายการเกี่ยวกับทรัพย์สินของลูกค้า</u></p> <p><u>ในบางกรณียังไม่รัดกุมเพียงพอ</u> กล่าวคือ บริษัทมิได้สอบยืนยันรายการกับลูกค้าในกรณีที่ลูกค้าแจ้งความประสงค์ผ่านผู้แนะนำ ให้นำคำขมายมาชำระค่าซื้อที่ผิดนัดเพื่อหักกลบรายการ และทำการโอนหลักทรัพย์ระหว่างบัญชีของลูกค้ารายเดียวกันภายในบริษัท รวมทั้งไม่ได้จัดส่งเอกสารแจ้งการเปลี่ยนแปลงที่อยู่ในการติดต่อให้ลูกค้าทราบภายหลังการดำเนินการ อาจทำให้มีความเสี่ยงที่จะมีการทำรายการในบัญชีลูกค้าโดยที่ลูกค้าไม่รับทราบได้</p>	<p>1. ให้ฝ่ายชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ (“ฝ่ายชำระราคา”) สอบยืนยันกับลูกค้าที่แจ้งความประสงค์ผ่านผู้แนะนำ ให้ทำรายการดังกล่าว</p> <p>2. กำหนดให้มีการจัดส่งหนังสือแจ้งการเปลี่ยนแปลงที่อยู่ในการติดต่อให้กับลูกค้าทุกราย</p>	<p>กำกับให้บริษัทกำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติงานกรณีดังกล่าว เพื่อป้องกันมิให้เกิดความผิดพลาดหรือความเสียหายต่อทรัพย์สินของลูกค้า</p>
<p>งานด้านการจัดการกองทุนส่วนบุคคล</p> <p>1. <u>Portfolio Management Risk</u></p> <p>- ไม่มีประเด็นข้อสังเกตสำคัญ</p>		
<p>2. <u>Operational Risk</u></p> <p>- ไม่มีประเด็นข้อสังเกต</p>		

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>3. <u>Customer Relationship Risk</u></p> <p><u>บริษัทไม่มีหลักฐานที่แสดงได้ชัดเจนว่า ได้สื่อสารให้ลูกค้าทราบ</u> <u>ในกรณีที่นโยบายการลงทุนไม่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงและ</u> <u>ความประสงค์ของลูกค้า ดังนี้</u></p> <p>(1) กรณีลูกค้าทำแบบประเมินความเสี่ยง (suitability test) แล้ว ได้ระดับความเสี่ยงที่สามารถลงทุนได้ในตราสารทุนปานกลาง แต่บริษัทเสนอนโยบายการลงทุนที่สามารถลงทุนในตราสารทุน โดยไม่จำกัด มีผลให้กองทุนส่วนบุคคลของลูกค้าลงทุนในหุ้น เกือบทั้งหมด</p> <p>(2) กรณีลูกค้าแจ้งว่าไม่สามารถรับความเสี่ยงด้านอนุพันธ์และ อัตราแลกเปลี่ยนได้ แต่สัญญาจัดการกองทุนส่วนบุคคลในส่วนของ นโยบายการลงทุนกำหนดให้ลงทุนในตราสารอนุพันธ์และตราสาร ต่างประเทศได้</p>	<p>1. บริษัทได้สื่อสารให้ลูกค้าตาม (1) ทราบและส่งแบบ ประเมินความเสี่ยงให้ลูกค้าที่มีข้อสังเกต เพื่อให้ลงนามรับทราบ ในกรณีที่ลูกค้าลงทุนในนโยบายการลงทุนที่สูงกว่าระดับ ความเสี่ยงที่ลูกค้ายอมรับได้</p> <p>2. บริษัทได้ชี้แจงให้ลูกค้าตาม (2) รับทราบ และทำ แบบประเมินความเสี่ยงใหม่อีกครั้งแล้ว โดยกรณีของลูกค้า ที่ไม่สามารถยอมรับความเสี่ยงดังกล่าวได้ บริษัทจะจัดทำ เอกสารแนบท้ายสัญญาเพิ่มเติมโดยระบุว่า หากจะมีการลงทุน เพิ่มเติมไม่ว่าจะเป็นการลงทุนในตราสารอนุพันธ์และหลักทรัพย์ ต่างประเทศ จะต้องมีการขอความยินยอมจากลูกค้าเป็น ลายลักษณ์อักษรก่อนการลงทุน</p>	<p>กำกับให้บริษัทเพิ่มความเข้มงวดในการกำกับดูแลการ ดำเนินการเกี่ยวกับการสื่อสารให้ลูกค้ารับทราบความเสี่ยง ในกรณีที่นโยบายการลงทุนไม่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง ที่รับได้และวัตถุประสงค์ในการลงทุน โดยต้องดำเนินการ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการอธิบายให้ลูกค้าทราบถึงลักษณะการลงทุน โดยละเอียดและประเมินความเสี่ยงเพื่อพิจารณาความเหมาะสม ในการลงทุนให้กับลูกค้าก่อนการลงทุน และจัดให้มีเอกสาร หลักฐานที่แสดงได้ว่าลูกค้ารับทราบความเสี่ยง ทั้งนี้ ให้เร่ง ดำเนินการสื่อสารให้ลูกค้าส่วนที่ยังไม่รับทราบความเสี่ยงกรณี ผลการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าไม่ตรงตามนโยบายการ ลงทุนที่ลูกค้าเลือก รวมทั้งจัดเก็บเอกสารหลักฐานการ ปฏิบัติงานให้ครบถ้วน และปฏิบัติตามแนวทางที่บริษัทเสนอ ต่อสำนักงานอย่างเคร่งครัด</p>

ข้อมูล ณ วันที่ 29 กันยายน 2559