



รายงานการตรวจสอบ

การดำเนินงานตามปกติของ
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)

เพียงวันที่ 30 มิถุนายน 2561

สารบัญ

หน้า

ผลการตรวจสอบ

ขอบเขตการตรวจสอบ	1
วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ	1
ผลการตรวจสอบ	1
1. ความเสี่ยงด้านฐานะการเงิน (Prudential Risk)	1
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational / Management Risk)	2
3. ความเสี่ยงด้านลูกค้าสัมพันธ์ (Customer Relationship Risk)	2

ผลการตรวจสอบ

ขอบเขตการตรวจสอบ

การตรวจสอบการดำเนินงานตามปกติ (routine inspection) ของบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ครั้งนี้เป็นการตรวจสอบครั้งที่ 12 ระหว่างวันที่ 25 กรกฎาคม - 30 สิงหาคม 2561 โดยมีขอบเขตข้อมูลที่ใช้ในการสุ่มตรวจสอบระหว่างวันที่ 1 กรกฎาคม 2560 ถึง 30 มิถุนายน 2561

วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

เพื่อประเมินความเสี่ยงในการดำเนินงานของบริษัทตามแนวทาง Risk Based Approach (RBA)

ผลการตรวจสอบ

ผลการประเมินความเสี่ยงตามแนวทาง RBA ของบริษัทพบว่า บริษัทมีความเสี่ยง (risk)¹ โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง (3) ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านฐานะการเงิน (Prudential Risk) อยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ (2)

ประเด็นสำคัญ

การกำกับดูแลการคำนวณเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (“NCR”) ไม่รัดกุมในกรณีการคำนวณ Position Risk ในส่วนของค่า volatility ของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (derivative warrant : “DW”) อย่างไรก็ตาม ความผิดพลาดดังกล่าวยังไม่ทำให้ NCR คลาดเคลื่อน ไปอย่างมีนัยสำคัญ

การติดตามแก้ไขของบริษัท

บริษัทดำเนินการทบทวนและตรวจสอบการกำหนดค่าที่เกี่ยวข้องในการคำนวณ NCR ทุกรายการ และเพิ่มการแจ้งเตือนความผิดปกติของค่าต่าง ๆ ที่ใช้คำนวณ Position Risk รวมถึงค่าการคำนวณอื่น ๆ เพื่อให้เจ้าหน้าที่สามารถตรวจสอบความผิดปกติของข้อมูลได้ นอกจากนี้ ฝ่ายตรวจสอบ (internal audit) และสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (compliance) จะทำการตรวจสอบ NCR ไตรมาสละ 1 ครั้ง พร้อมทั้งปรับปรุงเพิ่มขอบเขตและวิธีการตรวจสอบให้รัดกุมและสามารถตรวจพบความผิดพลาดได้

การดำเนินการของสำนักงาน

กำชับให้บริษัทรัดกุมและเข้มงวดในการควบคุมดูแลและการทำงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและคำนวณ NCR เพื่อมิให้เกิดความผิดพลาดที่จะกระทบต่อความถูกต้องและน่าเชื่อถือของการดำรง NCR

¹ Risk มี 5 ระดับ คือ 1 = ต่ำ 2 = ค่อนข้างต่ำ 3 = ปานกลาง 4 = ค่อนข้างสูง 5 = สูง

2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational / Management Risk) อยู่ในระดับปานกลาง (3)

ประเด็นสำคัญ

บริษัทตรวจสอบกรณีลูกค้าแจ้งใช้ email ที่มีชื่อไม่สอดคล้องกับชื่อของลูกค้าชัดเจน ยังไม่รัดกุม โดยตรวจสอบเพียงว่าเป็น email ที่ลูกค้าระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีหรือไม่ แต่ไม่ได้ทำการตรวจสอบหรือดำเนินการเพิ่มเติมเพื่อให้มั่นใจว่า ลูกค้าเป็นเจ้าของบัญชีหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง

การติดตามแก้ไขของบริษัท

บริษัทกำหนดให้กรณีหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตรวจพบข้อสังเกตเกี่ยวกับ email ให้แจ้ง compliance ทราบ เพื่อติดตามตรวจสอบพฤติกรรมต่อไป

การดำเนินการของสำนักงาน

กำชับให้บริษัทเพิ่มความรัดกุมรอบคอบในการดำเนินการรู้จักลูกค้า (Know Your Customer / Customer Due Diligence : KYC/CDD) เพื่อให้ทราบถึงผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง และสามารถช่วยป้องกันกรณีการใช้ข้อมูลของบุคคลอื่น (nominee) ในการทำธุรกรรมที่ผิดกฎหมาย หรือไม่เหมาะสม

3. ความเสี่ยงด้านลูกค้าสัมพันธ์ (Customer Relationship Risk) อยู่ในระดับปานกลาง (3)

ประเด็นสำคัญ

3.1 บริษัทเผยแพร่บทวิเคราะห์หลักทรัพย์ให้แก่บริษัทที่มีข้อตกลงร่วมมือในการจัดทำบทวิเคราะห์ร่วมกันในช่วงเวลาที่เร็วกว่าให้ลูกค้ารายอื่น ซึ่งอาจมีผลทำให้เกิดการได้เปรียบเสียเปรียบกันในเรื่องของเวลาในการทำความเข้าใจกับข้อมูล

การติดตามแก้ไขของบริษัท

บริษัทเพิ่มช่องทางการเผยแพร่บทวิเคราะห์ในกรณีดังกล่าวให้แก่ลูกค้าผ่านเว็บไซต์ และ application ของบริษัท (THINK App) เพื่อให้ลูกค้าทุกรายสามารถเข้าถึงบทวิเคราะห์ดังกล่าวได้ในช่วงเวลาเดียวกัน

การดำเนินการของสำนักงาน

กำชับให้บริษัทดำเนินการเผยแพร่ข้อมูลให้แก่ลูกค้าในเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ลูกค้า

3.2 บริษัทไม่มีนโยบายจัดให้ลูกค้ารายย่อยอยู่ในความดูแลของฝ่ายการตลาดลูกค้าสถาบัน แต่พบว่ามีการจัดให้ลูกค้ารายย่อย 1 ราย ที่บริษัทจัดให้อยู่ในความดูแลของฝ่ายดังกล่าว ซึ่งอาจเป็นการเอื้อประโยชน์แก่ลูกค้ารายใดรายหนึ่งหรือดูแลเป็นพิเศษที่มากกว่าลูกค้ารายย่อยรายอื่น

การติดตามแก้ไขของบริษัท

กรณีดังกล่าวเป็นความประสงค์ของลูกค้าเองที่จะขอรับบริการในลักษณะใกล้เคียงกับลูกค้าสถาบัน อย่างไรก็ดี บริษัทมีการตรวจสอบพฤติกรรมการซื้อขายของลูกค้าทุกรายตามที่กำหนดในแผนตรวจสอบเพื่อป้องกันการให้ข้อมูลลูกค้ารายอื่นเพื่อประโยชน์ของตนเอง การรักษาความลับของข้อมูล

และการซื้อขายในลักษณะ front run ไม่พบประเด็นข้อสังเกตของลูกค้ายรายดังกล่าว และลูกค้ายามีพฤติกรรมการลงทุนในระยะยาว

การดำเนินการของสำนักงาน

กำชับให้บริษัทระมัดระวังการปฏิบัติงานและให้ตรวจสอบดูแลการปฏิบัติงานให้รัดกุม เพื่อป้องกันการกระทำที่ไม่เหมาะสม