



รายงานการตรวจสอบ

การดำเนินงานตามปกติของบริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

เพียงวันที่ 31 มกราคม 2561

ผลการตรวจสอบ

ขอบเขตการตรวจสอบ

การตรวจสอบการดำเนินงานตามปกติ (routine inspection) ของบริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ครั้งนี้เป็นการตรวจสอบครั้งที่ 6 ระหว่างวันที่ 21 มีนาคม ถึง 10 เมษายน 2561 โดยมีขอบเขตข้อมูลที่ใช้ในการสุ่มตรวจสอบระหว่างวันที่ 1 มีนาคม 2560 ถึง 28 กุมภาพันธ์ 2561

วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

เพื่อประเมินความเสี่ยงในการดำเนินงานของบริษัทตามแนวทาง Risk Based Approach (RBA) รวมทั้งติดตามการปรับปรุงแก้ไขประเด็นจากการตรวจสอบครั้งก่อน เนื่องจากในช่วงที่ผ่านมาบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ ทั้งการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด และประกอบธุรกิจบางประการ

ผลการตรวจสอบ

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

1. ความเสี่ยงด้านฐานะการเงิน (Prudential Risk) อยู่ในระดับค่อนข้างสูง (4)

ประเด็นที่อาจเข้าข่ายเป็นการปฏิบัติไม่ชอบด้วยกฎหมายมาตรา 97 และมาตรา 109 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (“พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ”)

บริษัทคำนวณเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (“NC”) ตามแบบการคำนวณเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (แบบ บ.ล. 4/1) ไม่ถูกต้องและปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานกำหนด อันอาจมีผลกระทบต่อ การกำกับดูแลฐานะการเงินของบริษัท ดังนี้

1.1 จำนวน NC ไม่ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานกำหนดในหลายกรณี เช่น (1) จำนวน ค่าความเสี่ยงเฉพาะ (specific risk) ของหุ้นแต่ละกลุ่ม (SET 50 SET 100 และนอก SET 100) ในอัตราเดียวกัน ในขณะที่หลักเกณฑ์กำหนดให้คำนวณค่า specific risk ในอัตราที่แตกต่างกันในแต่ละกลุ่ม (2) นำสถานะอนุพันธ์เทียบเท่าหุ้นอ้างอิงคนละตัวมาหักกลบกันและคำนวณโดยใช้ค่า specific risk รวม (3) ไม่ได้นำรายการขายหน่วยลงทุนมาหักจากเงินลงทุนของบริษัท (4) ไม่ได้คำนวณค่าความเสี่ยงจากการรับจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ บางหลักทรัพย์ เป็นต้น

1.2 ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานกำหนด กรณี NCR ลดลงต่ำกว่าระดับ Early Warning ของสำนักงาน

การติดตามแก้ไขของบริษัท บริษัทได้ปรับปรุงแก้ไขประเด็นต่าง ๆ ข้างต้น และคำนวณ NC ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานกำหนดแล้ว

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

การดำเนินการของสำนักงาน

สั่งการให้บริษัทกำหนดมาตรการที่เกี่ยวข้องกับกรณีดังกล่าว เพื่อให้การคำนวณ NC ถูกต้องตามกฎเกณฑ์ที่สำนักงานกำหนด และจัดส่งให้สำนักงาน

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

ประเด็นสำคัญ

2.1 การกำกับดูแลเพื่อให้มีการทำความรู้จักและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Know Your Customer / Customer Due Diligence : KYC/CDD) หรือ enhanced KYC/CDD ยังไม่รัดกุมเพียงพอที่จะทำให้มั่นใจว่าบริษัทได้รับทราบและระบุตัวตนหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า รวมถึงป้องกันการกระทำที่อาจไม่เหมาะสมได้อย่างมีประสิทธิภาพ ดังนี้

2.1.1 บริษัทยังไม่มีตรวจสอบหรือสืบค้นข้อมูลของลูกค้าบางกรณี เช่น ลูกค้าที่ใช้ email address เดียวกันในการติดต่อและรับส่งเอกสารกับบริษัท และผู้รับมอบอำนาจบางรายของลูกค้าบางกลุ่ม เป็นต้น

2.1.2 การคัดกรองรายการที่มีเหตุอันควรสงสัย (Suspicious Transaction Report : “STR”) เพื่อนำมาพิจารณาทำ enhanced KYC/CDD ยังไม่รัดกุมในบางกรณี โดยบริษัทได้กำหนดเงื่อนไขจำนวนเงินหรือวงเงินในการคัดกรองรายการต้องสงสัยไว้ แต่เงื่อนไขในบางกรณีและวิธีปฏิบัติงานบางประการยังไม่รัดกุม ทำให้อาจไม่สามารถคัดกรองรายการที่มีนัยสำคัญเพื่อนำมาพิจารณาและทำ enhanced KYC/CDD ลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การติดตามแก้ไขของบริษัท

บริษัทได้พัฒนาระบบการเปิดบัญชีในลักษณะ Single Application ซึ่งสามารถตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับ email address และหมายเลขโทรศัพท์ของลูกค้าที่ซ้ำกันได้โดยอัตโนมัติ นอกจากนี้บริษัทได้ปรับปรุงการดำเนินงานโดยให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงพิจารณารายการ STR ที่คัดกรองจากระบบ Smart CDD พร้อมทั้งระบุเหตุผลในการพิจารณานำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

การดำเนินการของสำนักงาน

ให้บริษัทเพิ่มความรัดกุมในการปฏิบัติงานเพื่อให้สามารถดำเนินการดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ และป้องกันมิให้เกิดกรณีการใช้ชื่อของบุคคลอื่นในการเปิดบัญชี (nominee) รวมทั้งป้องกันการทำธุรกรรมที่ไม่เหมาะสมและผิดกฎหมายได้

2.2 บริษัทไม่ได้เข้มงวดในการกำกับดูแลการให้คำแนะนำหรือการเสนอบริการแก่ลูกค้าของบริษัท จึงอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อลูกค้าหรือผู้ลงทุนได้ ในกรณีที่ผู้แนะนำฯ ของบริษัทบางรายให้ข้อมูลแก่ลูกค้าเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนหรือรับบริการไม่ครบถ้วน

การติดตามแก้ไขของบริษัท

บริษัทจะไม่ทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ลูกค้า

การดำเนินการของสำนักงาน

ให้บริษัทเข้มงวดในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้แนะนำฯ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์หรือผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นกับผู้ลงทุนหรือชื่อเสียงของบริษัทและอุตสาหกรรมเป็นสำคัญ

2.3 มาตรการป้องกัน จัดการ และกำกับดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of interest : COI) ของบริษัทยังไม่รัดกุมเพียงพอ ทำให้มีความเสี่ยงที่จะเกิดความไม่เหมาะสมหรือไม่เป็นธรรม ดังนี้

2.3.1 นโยบายในเรื่อง COI ของบริษัทยังไม่ครอบคลุมในเรื่องที่สำคัญหลายเรื่อง เช่น การทำธุรกรรมเพื่อลูกค้ากับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท การเปิดเผยข้อมูลของบริษัทหรือพนักงานที่มีส่วนได้เสียกับการทำธุรกรรมกับบริษัทหรือลูกค้า เป็นต้น

2.3.2 บริษัทมีการทำธุรกรรมกับบริษัทจำกัดที่มีบริษัท ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทเป็นผู้ถือหุ้น แต่ไม่พบว่าบริษัทมีการเปิดเผยส่วนได้เสียดังกล่าวให้ลูกค้าทราบ รวมทั้งไม่พบว่าบริษัทมีมาตรการในการป้องกัน COI ในการทำธุรกรรมกับบริษัทจำกัดดังกล่าวแต่อย่างใด

การติดตามแก้ไขของบริษัท

1. บริษัทได้จัดทำนโยบายเรื่อง COI ให้ครอบคลุมเรื่องที่สำคัญตามข้างต้น ซึ่งผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

2. บริษัทได้จัดโครงสร้างองค์กรใหม่เพื่อป้องกัน COI รวมทั้งหน่วยงาน Compliance มีแผนที่จะตรวจสอบเรื่องดังกล่าว

การดำเนินการของสำนักงาน

ให้บริษัทดำเนินการเพื่อให้มีการป้องกัน COI ที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ

2.4 เอกสารประกอบการเสนอขายตราสารหนี้มีข้อความในลักษณะที่เป็นการไม่รับรองความถูกต้องของข้อมูลทั้งหมดที่ใช้ประกอบคำแนะนำการลงทุน ซึ่งอาจทำให้พิจารณาได้ว่าบริษัทไม่ได้ตรวจสอบความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูลเชิงผู้ประกอบการวิชาชีพ

การติดตามแก้ไขของบริษัท

บริษัทได้ปรับปรุงการดำเนินงานในเรื่องดังกล่าวแล้ว โดยปรับเปลี่ยนเอาข้อความการไม่รับรองความถูกต้องของข้อมูลทั้งหมดที่ใช้ประกอบคำแนะนำการลงทุนออก

การดำเนินการของสำนักงาน

ให้บริษัทจัดให้มีกระบวนการในการตรวจสอบข้อเท็จจริง ความถูกต้อง และความน่าเชื่อถือของข้อมูลก่อนการเสนอขายตราสารหนี้ สินค้า หรือบริการต่าง ๆ ให้แก่ผู้ลงทุน และมีการทบทวนข้อมูลอย่างสม่ำเสมอเชิงผู้ประกอบการวิชาชีพ

3. ความเสี่ยงด้านลูกค้าสัมพันธ์ (Customer Relationship Risk) อยู่ในระดับค่อนข้างสูง (4)

ประเด็นที่อาจเข้าข่ายเป็นการปฏิบัติไม่ชอบด้วยกฎหมายมาตรา 98(3) แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ บริษัทไม่ได้ดำเนินการแยกเงินของลูกค้าในแต่ละวันตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานกำหนด รวมทั้งนำเงินของลูกค้าไปลงทุนในตราสารที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานกำหนด โดยแยกเงินของลูกค้าน้อยกว่าจำนวนเงินที่บริษัทจะต้องแยกในแต่ละวัน และนำเงินของลูกค้าที่บริษัทแยกไว้ไปลงทุนในตราสารที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานกำหนด

การติดตามแก้ไขของบริษัท

บริษัทได้ดำเนินการแยกทรัพย์สินของลูกค้าให้ถูกต้องแล้ว

การดำเนินการของสำนักงาน

กำชับให้บริษัทแยกเงินของลูกค้าและนำเงินของลูกค้าไปลงทุนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด และควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของพนักงาน โดยเคร่งครัด เพื่อไม่ให้เกิดกรณีดังกล่าวขึ้นอีก

ประเด็นสำคัญ

วิธีปฏิบัติงานในการดูแลทรัพย์สินของลูกค้าในบางกรณียังไม่รัดกุมเพียงพอที่จะป้องกันมิให้ทรัพย์สินของลูกค้าเกิดความเสียหายหรือเกิดการทุจริตได้ โดยพบกรณีลูกค้าส่งเอกสารแจ้งการฝาก/ถอนเงินผ่านผู้แนะนำฯ ซึ่งตามเกณฑ์ของบริษัทต้องตรวจสอบลายมือชื่อและสอบยืนยันรายการกับลูกค้าตามขนาดรายการที่กำหนด แต่ในทางปฏิบัติพบเพียงการตรวจสอบลายมือชื่อและการสอบยืนยันรายการกับลูกค้าบางกรณีเท่านั้น

การดำเนินการของสำนักงาน

ให้บริษัทเพิ่มความรัดกุมเกี่ยวกับการปฏิบัติงานเพื่อป้องกันมิให้เกิดความผิดพลาดหรือความเสียหายต่อทรัพย์สินของลูกค้า

กรณีสำนักงานมีการบังคับใช้กฎหมาย สามารถดูผลได้บนเว็บไซต์สำนักงานหัวข้อ “การบังคับใช้กฎหมาย”

<https://market.sec.or.th/public/idisc/th/Enforce>