

## ผลการตรวจสอบ

### ขอบเขตการตรวจสอบ

การตรวจสอบการดำเนินงานตามปกติ (routine inspection) ของบริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด (“บริษัท”) ครั้งนี้ เป็นการตรวจสอบครั้งที่ 9 ระหว่างวันที่ 7 – 31 กรกฎาคม 2563 โดยมีขอบเขตข้อมูลที่ใช้ในการสุ่มตรวจสอบระหว่างวันที่ 1 มิถุนายน 2562 ถึง 31 พฤษภาคม 2563

### วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

เพื่อประเมินประสิทธิภาพในการกำกับดูแลตนเองของบริษัทและความเสี่ยงในการดำเนินงานของบริษัทตามแนวทาง Risk Based Approach (“RBA”) โดยให้ความสำคัญในเรื่อง (1) นโยบายและแนวทางการบริหารงานของบริษัทตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (good corporate governance) (2) การควบคุมและติดตามการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NC และ NCR) รวมถึงการติดตามแก้ไขประเด็นจากการตรวจสอบครั้งก่อน (3) การทำความรู้จักและตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Know Your Customer and Customer Due Diligence : “KYC/CDD”) (4) การให้คำแนะนำแก่ลูกค้า (5) การบริหารความเสี่ยงในธุรกรรมของบริษัท (6) การดูแลรักษาทรัพย์สินและข้อมูลของลูกค้า (7) การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และ (8) แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส โควิด-19

### ผลการตรวจสอบ

ผลการประเมินความเสี่ยงตามแนวทาง RBA ของบริษัทพบว่า บริษัทมีความเสี่ยง (risk)<sup>1</sup> โดยรวม อยู่ในระดับปานกลาง ดังนี้

---

<sup>1</sup> Risk มี 5 ระดับ คือ 1 = ต่ำ 2 = ต่ำกว่าปานกลาง 3 = ปานกลาง 4 = สูงกว่าปานกลาง 5 = สูง

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>1. <u>Prudential Risk</u> อยู่ในระดับปานกลาง</p> <p>การควบคุมการบริหารความเสี่ยงเพื่อรองรับการซื้อขายหลักทรัพย์ปริมาณสูงของลูกค้าที่มีใช้ลูกค้าสถาบัน ยังไม่รัดกุมเพียงพอ โดยพบว่า บริษัท ไม่มีหลักฐานที่ทำให้มั่นใจได้ว่า ส่วนงานที่เกี่ยวข้องได้มีการประสานงานกัน เพื่อให้มีการประเมินผลกระทบต่อการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR) และเสนอให้ผู้มีอำนาจหน้าที่อนุมัติก่อนที่จะมีการทำรายการดังกล่าว รวมทั้งเตรียมความพร้อมในเรื่องความเสี่ยงของเงินกองทุนเพื่อรองรับธุรกรรมจำนวนมาก นอกจากนี้ ระเบียบการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการทำรายการซื้อขายปริมาณสูง (large volume) ในกรณีดังกล่าวยังไม่ชัดเจน</p>	<p>บริษัท ได้มีการปรับปรุงขั้นตอนและวิธีปฏิบัติงานในเรื่องดังกล่าวให้รัดกุมยิ่งขึ้น</p>	<p>ขอให้บริษัทกำกับและควบคุมดูแลการปฏิบัติงานในเรื่องดังกล่าวให้รัดกุม รอบคอบ และเป็นไปตามที่ได้ชี้แจงต่อสำนักงานอย่างเคร่งครัด รวมทั้งต้องจัดให้มีหลักฐานการปฏิบัติงานที่สามารถอ้างอิงหรือยืนยันการปฏิบัติงานได้ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง โดยไม่กระทบต่อลูกค้า</p>
<p>2. <u>Operational/Management Risk</u> อยู่ในระดับค่อนข้างสูง</p> <p>2.1 การทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทยังไม่เป็นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการที่บริษัทเป็นบริษัทในเครือของกลุ่มสถาบันการเงินต่างประเทศ ซึ่งต้องปฏิบัติตามนโยบายหรือแนวทางของกลุ่ม ยังไม่รัดกุมเพียงพอ ดังนี้</p> <p>2.1.1 คณะกรรมการบริษัท (Board of Director) ยังไม่ได้มีการทำหน้าที่ในการติดตามดูแลการกำกับดูแลกิจการที่ดีในบางกรณีที่จะช่วยปกป้องผลประโยชน์และป้องกันมิให้</p>	<p>บริษัทรับที่จะปรับปรุงการปฏิบัติงาน ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ให้มีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทให้ชัดเจน โดยจัดให้มีการรายงานสถานการณ์ทำงานของบริษัทแก่คณะกรรมการบริษัทเป็นรายไตรมาส</li> <li>2. จัดทำนโยบายเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลกับบริษัทในกลุ่มให้ชัดเจน เป็นไปตามหลัก need to know และทบทวนข้อมูลที่น่าส่งให้มี</li> </ol>	<p>ขอให้บริษัทดำเนินการดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. นำเสนอประเด็นข้อสังเกตของสำนักงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงานให้สะท้อนการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นไปตามกฎหมาย และติดตามดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด รวมทั้งจัดให้มีหลักฐานเพียงพอที่จะสะท้อนให้เห็น</li> </ol>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>เกิดความเสียหายต่อผู้ลงทุนและตลาดทุน</p> <p>2.1.2 บริษัทมีการจัดส่งข้อมูลเกี่ยวกับการปฏิบัติงานและธุรกรรมของบริษัทให้แก่บริษัทในกลุ่ม โดยไม่มีมาตรการหรือแนวทางดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและมั่นใจได้ว่า การจัดส่งหรือรายงานข้อมูลดังกล่าวเป็นไปตามหลัก need to know</p>	<p>การจัดส่งเท่าที่จำเป็นเท่านั้น</p>	<p>การทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท</p> <p>2. กำหนดแนวทางหรือระเบียบการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลให้แก่บริษัทในกลุ่ม ให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และตามหลัก need to know รวมถึงกำหนดมาตรการดูแลข้อมูลดังกล่าว มิให้ถูกนำไปใช้โดยมิชอบหรือไม่ได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูล</p>
<p>2.2 การทำ KYC/CDD บางกรณียังไม่รัดกุมเพียงพอ อาจทำให้ไม่สามารถรู้จักลูกค้าหรือป้องกันการกระทำที่อาจไม่เหมาะสมของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ ดังนี้</p> <p>2.2.1 บริษัทยังไม่ได้ดำเนินการทบทวนข้อมูลของลูกค้าให้ครบถ้วน รัดกุม โดยปรากฏข้อมูลของลูกค้าที่นำเสนอไปยังบางประการ แต่บริษัทไม่ได้นำข้อมูลดังกล่าวมาพิจารณาหรือตรวจสอบเพื่อทำความรู้จักลูกค้าและการกำกับดูแล เช่น ลูกค้าใช้อีเมลและ/หรือหมายเลขโทรศัพท์เดียวกัน เป็นต้น</p> <p>2.2.2 บริษัทไม่ดำเนินการให้รัดกุมในกรณีปรากฏข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้าอันน่าจะสงสัยถึงความเป็นเจ้าของบัญชีหรือผู้รับประโยชน์ของบัญชีลูกค้า โดยพบกรณีการฝากเงินของลูกค้าโดยบุคคลอื่นเป็นผู้นำฝากแทน ซึ่งเกิดซ้ำรายบ่อยครั้ง และลูกค้ามีความสัมพันธ์กับผู้แนะนำการลงทุน แต่บริษัทไม่ได้นำรายการดังกล่าวขึ้นพิจารณาว่า</p>	<p>บริษัทได้ดำเนินการดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. พิสูจน์ทราบถึงความสัมพันธ์สำหรับลูกค้าดังกล่าว และแจ้งให้ลูกค้าดำเนินการเปลี่ยนแปลงอีเมล/หมายเลขโทรศัพท์ให้ถูกต้องแล้ว รวมทั้งจะตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ารายอื่น ๆ ทั้งหมด</li> <li>2. กำหนดวิธีการปฏิบัติงานเพิ่มเติมเมื่อมีกรณีการนำฝากเงินโดยบุคคลอื่น รวมทั้งให้มีการทบทวน KYC/CDD ลูกค้าเมื่อมีรายการดังกล่าวเกินจำนวนครั้งที่บริษัทกำหนด</li> <li>3. จัดทำแนวทางเพื่อกำหนดเงื่อนไข ลักษณะรูปแบบพฤติกรรมเบื้องต้นที่ใช้คัดกรองรายการให้ชัดเจน รวมทั้งจัดอบรมพนักงาน และนำแนวทางดังกล่าวแสดงไว้ที่ intranet ของบริษัท เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถเข้าไปดูหรือทบทวน</li> </ol>	<p>ขอให้บริษัทระมัดระวังการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการทำ KYC/CDD ให้รัดกุม รอบคอบ เป็นไปตามเจตนารมณ์ของการทำ KYC/CDD เพื่อป้องกันมิให้บริษัทเกิดความเสียหาย และดำเนินการทบทวนข้อมูลลูกค้าทั้งหมดและตรวจสอบเพิ่มเติมเมื่อพบข้อมูลของลูกค้าที่มีเหตุที่น่าสงสัยถึงตัวตน หรือผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีอำนาจในการควบคุมการทำธุรกรรมของลูกค้า รวมถึงปรับปรุงแก้ไขวิธีการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามที่ได้ชี้แจงต่อสำนักงาน</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>ควรดำเนินการเพิ่มเติมหรือไม่ อย่างไร</p> <p>2.2.3 เงื่อนไขและเกณฑ์ในการคัดกรองรายการเพื่อนำไปสู่การพิจารณาทำ enhanced KYC/CDD ยังไม่รัดกุมเพียงพอ ทำให้การพิจารณาคัดกรองรายการดังกล่าวจึงขึ้นอยู่กับการใช้ดุลยพินิจของผู้ปฏิบัติงานเป็นหลัก ไม่เป็นมาตรฐานเดียวกัน และเกิดความผิดพลาดได้ง่าย</p>	<p>เพื่อใช้ในการปฏิบัติงาน</p>	
<p>2.3 การกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทยังไม่รัดกุมเพียงพอในหลายกรณี ดังนี้</p> <p>2.3.1 หน่วยงาน compliance ไม่มีการรายงานผลการตรวจสอบให้คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือคณะกรรมการบริษัทได้รับทราบ ทำให้ไม่พบการทำหน้าที่ของคณะกรรมการดังกล่าวในการติดตามและควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท หรือสั่งการให้แก้ไขปัญหารวมถึงสอบทานการทำงานของหน่วยงาน compliance</p> <p>2.3.2 การตรวจสอบในบางเรื่องของหน่วยงาน compliance มีวิธีการหรือการดำเนินการที่ยังไม่รัดกุมเพียงพอ เช่น การตรวจสอบการให้คำแนะนำและรับคำสั่งซื้อขายของผู้แนะนำการลงทุน การปฏิบัติงานของสาขา เป็นต้น</p>	<p>บริษัทรับจะปรับปรุงวิธีปฏิบัติงานให้รัดกุมยิ่งขึ้น และจัดให้มีหลักฐานการปฏิบัติงานที่ตรวจสอบ อ่างอิงได้</p>	<p>ขอให้บริษัทดำเนินการปรับปรุงการปฏิบัติงานตามที่ได้ชี้แจงต่อสำนักงาน และจัดให้มีกระบวนการทำงานเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทและ/หรือคณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่สอบทานการทำงานของหน่วยงาน compliance ได้อย่างมีประสิทธิภาพ</p>
<p>3. <u>Customer Relationship Risk</u> อยู่ในระดับปานกลาง</p> <p>วิธีปฏิบัติงานในการดูแลทรัพย์สินและข้อมูลสำคัญของลูกค้าในบางกรณี ยังไม่รัดกุมเพียงพอเกี่ยวกับการสอบยัน</p>	<p>บริษัทได้ปรับปรุงแนวทางการปฏิบัติงาน เช่น วิธีการสอบยัน เป็นต้น ให้มีความชัดเจนและรัดกุม</p>	<p>ขอให้บริษัทเพิ่มความระมัดระวังการปฏิบัติงานในการดูแลทรัพย์สินและข้อมูลของลูกค้า และจัดให้</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>กับลูกค้ากรณีลูกค้าส่งคำขอแจ้งการฝาก/ถอนเงิน ผ่านผู้แนะนำการลงทุน เพื่อให้มั่นใจว่า เป็นการดำเนินการตามความประสงค์ของลูกค้าจริง และกรณีลูกค้าขอเปลี่ยนแปลงหมายเลขโทรศัพท์ที่ใช้ในการติดต่อกับบริษัท ซึ่งบริษัทยังไม่มีวิธีปฏิบัติงานที่มีมาตรฐานเพียงพอที่จะพิสูจน์ตัวตนที่แท้จริงของลูกค้า</p>	<p>ยิ่งขึ้น</p>	<p>มีหลักฐานการปฏิบัติงานที่อ้างอิงได้ รวมทั้งปรับปรุงวิธีการปฏิบัติงานให้รัดกุมขึ้นตามที่ได้แจ้งต่อสำนักงาน</p>

ข้อมูล ณ วันที่ 29 มีนาคม 2564