

ข้อมูลจากการตรวจสอบบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

เพียงวันที่ 31 กรกฎาคม 2560

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>บริษัทมี Risk โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง</p> <p>1. Prudential Risk อยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ ไม่มีประเด็นข้อสังเกต</p> <p>2. Operational / Management Risk อยู่ในระดับปานกลาง</p> <p>2.1 การปฏิบัติงานในการทำความรู้จักและตรวจสอบเพื่อทราบชื่อที่จริงเกี่ยวกับลูกค้า (Know Your Customer/Customer Due Diligence : “KYC/CDD”) ในบางกรณียังไม่รัดกุมเพียงพอ ดังนี้</p> <p>(1) บริษัทไม่ได้กำหนดเงื่อนไขในการคัดกรองรายการฝาก/ถอนเงินที่อาจเข้าข่ายผิดปกติให้ชัดเจน โดยไม่ได้กำหนดจำนวนเงินหรือมูลค่าที่แน่นอนในการหยิบรายการขึ้นมา ทำให้ไม่พบว่ามีกรหยิบรายการที่อาจเข้าข่ายผิดปกติขึ้นมาพิจารณาเป็นพิเศษแต่อย่างใด รวมทั้งไม่ได้ดำเนินการรู้จักลูกค้าในเชิงลึก (“enhanced KYC/CDD”)</p> <p>(2) ฐานข้อมูลที่ใช้ในการตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้า ยังไม่มีชื่อผู้เกี่ยวข้องกับกลุ่มนักเรียน อ่างทำ ให้จัดกลุ่มลูกค้าที่ไม่ถูกต้องและเหมาะสม และไม่สามารถกำกับดูแลลูกค้าให้เหมาะสมตามความเสี่ยงของลูกค้า</p>	<p>บริษัทปรับปรุงโดย</p> <p>1. บริษัทได้พิจารณากำหนดเงื่อนไขในการคัดกรองรายการที่อาจเข้าข่ายผิดปกติ หรือ STR เพิ่มเติม โดยระบบ ซึ่งคาดว่าจะแล้วเสร็จภายในเดือนมิถุนายน 2561</p> <p>2. บริษัทจะพิจารณาความเป็นไปได้ในการจัดทำฐานข้อมูลลูกค้าที่เป็นกลุ่มนักเรียนเพิ่มเติม โดยจะรวบรวมข้อมูลจากหน่วยงานภาครัฐ เช่น สำนักงานคณะกรรมการการเลือกตั้ง เป็นต้น</p>	<p>กำชับบริษัท ดังนี้</p> <p>1. ให้บริษัทกำหนดเงื่อนไขในการคัดกรองรายการที่อาจเข้าข่ายผิดปกติ หรือ STR ให้ชัดเจน และให้เข้มงวดในการคัดกรองรายการที่อาจเข้าข่ายผิดปกติ หรือ STR หากพบรายการลักษณะดังกล่าวต้อง enhanced KYC/CDD ทันที ทั้งนี้ บริษัทควรทบทวนเงื่อนไขในการคัดกรองรายการดังกล่าวเป็นประจำ</p> <p>2. ให้บริษัทดำเนินการจัดทำฐานข้อมูลเกี่ยวกับกลุ่มนักเรียน เพื่อ ให้สามารถจัดกลุ่มลูกค้าได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม และสามารถกำกับดูแลลูกค้าให้เหมาะสมตามความเสี่ยงของลูกค้า</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/ส่งการของสำนักงาน
<p>2.2 บริษัทมีการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมของลูกค้ายังไม่รัดกุมเพียงพอ อาจทำให้มีการใช้ข้อมูลที่ได้จากการปฏิบัติหน้าที่ไปใช้ประโยชน์ของตนเองและผู้อื่นได้ ดังนี้</p> <p>(1) บริษัทไม่เฝ้าระวังให้บุคคลที่อาจล่วงรู้ข้อมูลเกี่ยวกับหลักทรัพย์ของบริษัทคำสั่งให้ต้องถูกบังคับขาย (force sell) ของธุรกรรม credit balance เป็นบุคคลที่ห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าวตามเกณฑ์ที่กำหนด</p> <p>(2) การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมของลูกค้าในบางกรณียังไม่รัดกุมเพียงพอ กล่าวคือ บริษัทยังไม่ได้มีการตรวจสอบการซื้อขายหลักทรัพย์ของบุคคลที่เกี่ยวข้องกับพนักงานที่มีโอกาสที่จะใช้ประโยชน์จากข้อมูลดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่า บุคคลที่เกี่ยวข้องกับพนักงานไม่เฝ้าระวังข้อมูลดังกล่าวไปใช้ประโยชน์ของตนเอง</p> <p>3. Customer Relationship Risk อยู่ในระดับปานกลาง</p> <p>การดำเนินการของบริษัทเกี่ยวกับกรณีการผิดนัดของลูกค้าในบางกรณียังไม่รัดกุมเพียงพอที่จะทำให้มั่นใจว่าการทำรายการในบัญชีของลูกค้าเป็นความจริงและถูกต้อง ดังนี้</p> <p>(1) บริษัทยินยอมให้ผู้แนะนำการลงทุน (“ผู้แนะนำ”) ของบริษัทหลักทรัพย์ (“บล.”) รับเอกสารหลักฐานการนำฝากเงินจากลูกค้า เพื่อนำส่งต่อให้กับฝ่ายปฏิบัติการของบริษัทเพื่อดำเนินการ</p>	<p>บริษัทปรับปรุง โดย</p> <p>1. บริษัทจะประมวลมูลค่าการฝาก/ถอนเงินที่จะทำการสอบย้อนกับลูกค้าลง โดยคาดว่าจะเริ่มดำเนินการได้ประมาณเดือนมีนาคม 2561</p> <p>2. บริษัทจะเพิ่มการสอบย้อนกรณีผู้นำฝากระบุชื่อผู้ฝากเงินในใบฝากที่ไม่ได้ลูกค้า และมีหมายเลขโทรศัพท์ที่สามารถติดต่อได้ โดยจะเริ่มดำเนินการ</p>	<p>กำกับให้บริษัทกำกับดูแลทรัพย์สินของลูกค้าให้รัดกุม เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายต่อทรัพย์สินของลูกค้า โดยบริษัทต้องมีการที่สามารถลดความเสี่ยงที่จะเป็นช่องทางให้มีโอกาสทุจริตต่อทรัพย์สินของลูกค้า ดังนั้นบริษัทควรปฏิบัติตามแนวทางการปฏิบัติงานของสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย เกี่ยวกับ</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>ต่อไป โดยส่วนใหญ่ยังเป็นแบบใบฝากเงิน (pay in slip) รวมทั้งบริษัทยังกำหนดให้มีการสอบยื่นรายการกับลูกค้าเฉพาะกรณีรายการที่มีมูลค่าสูงเท่านั้น ซึ่งแนวปฏิบัติดังกล่าวข้างต้นอาจเปิดโอกาสให้ผู้แนะนำ สามารถทุจริตหรือกระทำการอื่นใดที่มีผลทำให้ทรัพย์สินของลูกค้าเสียหายได้</p> <p>(2) กรณีรายการฝากเงินโดยบุคคลอื่นที่ไม่ใช่ลูกค้าผ่านทางผู้แนะนำฯ ของ บล. บริษัทจะสอบยื่นกับลูกค้าเท่านั้น โดยไม่ได้อายืนยันกับบุคคลที่เป็นผู้โอนเงินมาดังกล่าว แม้ใน pay in slip จะระบุหมายเลขโทรศัพท์ของผู้ฝากเงินไว้ด้วย ทำให้ไม่มั่นใจได้ว่ารายการดังกล่าวเป็นการทำรายการเพื่อเจ้าของบัญชีที่แท้จริง</p>	ตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์ 2561	ช่องทางการรับเงินจากลูกค้าของ บล. เพื่อป้องกันการทุจริตแอบอ้างเป็นเงินของบุคคลอื่น และทำให้ทราบว่า เงินที่ได้มาสำหรับลูกค้ารายใด

ข้อมูล ณ วันที่ 1๘ เมษายน 2561