



รายงานการตรวจสอบ

การดำเนินงานตามปกติของ  
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

เพียงวันที่ 31 พฤษภาคม 2561

## สารบัญ

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

## ผลการตรวจสอบ

### **ขอบเขตการตรวจสอบ**

การตรวจสอบการดำเนินงานตามปกติ (routine inspection) ของบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ครั้งนี้เป็นการตรวจสอบครั้งที่ 9 ระหว่างวันที่ 16 กรกฎาคม 2561 ถึงวันที่ 10 สิงหาคม 2561 โดยมีขอบเขตข้อมูลที่ใช้ในการสุ่มตรวจสอบระหว่างวันที่ 1 มิถุนายน 2560 ถึง 31 พฤษภาคม 2561

### **วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ**

เพื่อประเมินความเสี่ยงในการดำเนินงานของบริษัทตามแนวทาง Risk Based Approach (RBA) เนื่องจากที่ผ่านมามีการซื้อทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จากบริษัทหลักทรัพย์อื่น ทำให้บริษัทมีจำนวนสาขา ผู้แนะนำการลงทุน (“ผู้แนะนำ”) และลูกค้าเพิ่มขึ้นมาก

### **ผลการตรวจสอบ**

ผลการประเมินความเสี่ยงตามแนวทาง RBA ของบริษัทพบว่า บริษัทมีความเสี่ยง (risk)<sup>1</sup> โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง (3) ดังนี้

**1. ความเสี่ยงด้านฐานะการเงิน (Prudential Risk) อยู่ในระดับปานกลาง (3)**

ไม่มีประเด็น

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

**ประเด็นสำคัญ**

การปฏิบัติงานบางกรณีในการทำความรู้จักและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Know Your Customer / Customer Due Diligence : “KYC/CDD”) ยังไม่รัดกุมเพียงพอ อาจทำให้บริษัทไม่ทราบตัวตนหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า รวมทั้งไม่สามารถป้องกันการกระทำที่อาจไม่เหมาะสมได้อย่างมีประสิทธิภาพ ดังนี้

2.1 กรณีลูกค้าใช้ e-mail ที่มีชื่อไม่สอดคล้องกับชื่อของลูกค้าอย่างชัดเจน บริษัทตรวจสอบเพียงว่า e-mail ดังกล่าวซ้ำกับลูกค้ารายอื่นหรือไม่เท่านั้น โดยมิได้ตรวจสอบว่าเป็น e-mail ของลูกค้าหรือเป็นของบุคคลอื่น ทั้งนี้ เพื่อป้องกันการกระทำที่ไม่เหมาะสม เช่นการใช้ชื่อของบุคคลอื่นในการเปิดบัญชี (nominee) หรือ การบริหารจัดการลงทุนโดยไม่ได้รับอนุญาต เป็นต้น

การติดตามแก้ไขของบริษัท

บริษัทปรับปรุงแก้ไขการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าให้มีความรัดกุมยิ่งขึ้น โดยหากพบว่าลูกค้าใช้ e-mail ไม่สอดคล้องกับชื่อลูกค้า บริษัทจะสอบย้อนข้อมูลลูกค้าเพิ่มเติมว่าเป็น e-mail ของลูกค้าหรือไม่

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

และมีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกันอย่างไร ซึ่งหากลูกค้ายืนยันจะใช้ e-mail ของบุคคลอื่น บริษัทจะบันทึกข้อมูล และเหตุผลไว้ในระบบเพื่อใช้ในการตรวจสอบตัวตนหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงต่อไป รวมทั้งให้หน่วยงาน compliance ตรวจสอบข้อเท็จจริงกรณี e-mail ลูกค้ามีชื่อไม่สอดคล้องกับชื่อลูกค้าอย่างชัดเจนใดก็ตาม

#### การดำเนินการของสำนักงาน

กำชับให้บริษัทเข้มงวดในการปฏิบัติงานด้าน KYC/CDD และการ enhanced KYC/CDD เพื่อให้สามารถระบุตัวตนและผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า และป้องกันมิให้เกิดกรณีการใช้ nominee ในการเปิดบัญชี รวมทั้งป้องกันการทำธุรกรรมที่ไม่เหมาะสมและผิดกฎหมาย

2.2 เจาะลึกในการคัดกรองรายการที่มีเหตุอันควรสงสัย (Suspicious Transaction Report : “STR”) ตามที่บริษัทกำหนดยังไม่รัดกุมเพียงพอที่จะคัดกรองรายการที่มีนัยสำคัญบางรายการได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อนำไปพิจารณา enhanced KYC/CDD ลูกค้าต่อไป

#### การติดตามแก้ไขของบริษัท

บริษัทได้ปรับปรุงเงื่อนไขในการคัดกรองรายการให้มีความรัดกุมยิ่งขึ้น และจะนำระบบ Smart CDD มาใช้ในการคัดกรองรายการ

#### การดำเนินการของสำนักงาน

กำชับให้บริษัทดำเนินการคัดกรองรายการ STR อย่างรัดกุม เพื่อป้องกันการทำธุรกรรมที่ไม่เหมาะสมและผิดกฎหมาย รวมทั้ง enhanced KYC/CDD ลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

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

ไม่มีประเด็น