



รายงานการตรวจสอบ

**การดำเนินงานของ
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)**

เพียงวันที่ 30 มิถุนายน 2562

สารบัญ

	หน้า
ผลการตรวจสอบ	
ขอบเขตการตรวจสอบ	1
วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ	1
ผลการตรวจสอบ	1

ผลการตรวจสอบ

ขอบเขตการตรวจสอบ

การตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัทครั้งนี้ เป็นการตรวจสอบครั้งที่ 8 ระหว่างวันที่ 23 - 26 กรกฎาคม 2562 โดยมีขอบเขตข้อมูลที่ใช้ในการสุ่มตรวจสอบระหว่างวันที่ 1 กรกฎาคม 2561 ถึง 30 มิถุนายน 2562

วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

เพื่อประเมินความเสี่ยงในการดำเนินงานของบริษัท โดยให้ความสำคัญในเรื่อง (1) มาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การใช้ข้อมูลภายใน และการรายงานข้อมูลหรือการเข้าถึงข้อมูลลูกค้าของบริษัทโดยบริษัทแม่หรือบริษัทในเครือ (2) ระบบงานการทำความรู้จักและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Know Your Customer/Customer Due Diligence : “KYC/CDD”) (3) การให้คำแนะนำ และ (4) การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ผลการตรวจสอบ

ในการตรวจสอบครั้งนี้ สำนักงานคงความเสี่ยงจากการดำเนินงานของบริษัทในภาพรวมตามแนวทาง Risk Based Approach (RBA) อยู่ในระดับเดิมตามการตรวจสอบครั้งก่อน โดยบริษัทมีผลกระทบ (impact)¹ โดยรวมอยู่ในระดับสูง (3) และมีความเสี่ยง (risk)² โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง (3)

ข้อสังเกตสำคัญ

(1) บริษัทไม่ได้มีมาตรการติดตามหรือดำเนินการใด ๆ กับลูกค้าเพิ่มเติม กรณีพบข้อเท็จจริงที่อาจเข้าข่ายไม่เหมาะสมของลูกค้า เช่น มีธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (Suspicious Transaction Report : STR) เป็นต้น เพื่อป้องกันการกระทำที่อาจไม่เหมาะสมของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การติดตามแก้ไขของบริษัท

บริษัทได้ปรับปรุงแนวทางการดำเนินการ โดยจะพิจารณาปรับกลุ่มความเสี่ยงลูกค้า ทำ enhanced KYC/CDD และดำเนินการกับบัญชีลูกค้าเพิ่มเติม

การดำเนินการของสำนักงาน

กำชับให้บริษัทจัดให้มีระบบงานที่รัดกุมเพียงพอที่จะทำความรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเพื่อให้สามารถระบุตัวตนหรือผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง รวมทั้งสามารถป้องกันการกระทำที่อาจไม่เหมาะสมได้

¹ Impact มี 3 ระดับ คือ 1=ต่ำ 2=ปานกลาง 3=สูง โดยพิจารณาจาก 3 ปัจจัย คือ (1) ส่วนแบ่งการตลาด (2) ทรัพย์สินของลูกค้า และ (3) จำนวนลูกค้า active

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

(2) บริษัทเน้นการประกอบธุรกิจในการเป็นนายหน้าซื้อขายหุ้น ซึ่งเป็นหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง ในขณะที่บริษัทยังไม่ได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณารับลูกค้าประเภทบางเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งไม่มีวิธีปฏิบัติในเรื่องดังกล่าว ทำให้มีความเสี่ยงที่บริษัทจะไม่สามารถให้บริการที่เหมาะสมแก่ลูกค้ากลุ่มดังกล่าว

การติดตามแก้ไขของบริษัท

บริษัทได้จัดทำหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติในการพิจารณารับลูกค้าประเภทบางเป็นลายลักษณ์อักษร และประกาศใช้เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 แล้ว โดยกำหนดให้ผู้แนะนำฯ ต้องระมัดระวังในการติดต่อหรือนำเสนอขายผลิตภัณฑ์เป็นพิเศษ และให้ความสำคัญกับการเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีความเหมาะสมกับลูกค้ากลุ่มนี้ รวมทั้งสุ่มโทรศัพท์สอบถามลูกค้าเพื่อตรวจสอบคุณภาพการขาย

การดำเนินการของสำนักงาน

กำชับให้บริษัทระมัดระวังและปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติที่บริษัทกำหนด เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้ากลุ่มดังกล่าวได้รับบริการ คำแนะนำ และรับทราบความเสี่ยงอย่างเหมาะสม