

ผลการตรวจสอบ

ขอบเขตการตรวจสอบ

การตรวจสอบการดำเนินงานแบบ limit scope ของบริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มपी (ประเทศไทย) จำกัด (“บริษัท”) ครั้งนี้เป็นตรวจสอบครั้งที่ 8 ระหว่างวันที่ 22 พฤษภาคม 2566 ถึง 2 มิถุนายน 2566 โดยมีขอบเขตข้อมูลที่ใช้ในการตรวจสอบระหว่างวันที่ 1 เมษายน 2565 ถึง 31 มีนาคม 2566

วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

เพื่อประเมินประสิทธิภาพของบริษัทในการกำกับดูแลตนเองและความเสี่ยงในการดำเนินงานของบริษัทตามแนวทาง RBA โดยให้ความสำคัญกับระบบงานตามผลการประเมิน Significant Activities ซึ่งได้แก่ การทำความรู้จักและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Know Your Customer/Customer Due Diligence : KYC/CDD) การดูแลรักษาทรัพย์สินและข้อมูลของลูกค้า การออกและเสนอขายตราสารหนี้ การปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน การกำกับดูแลและการเข้าถึงข้อมูลลูกค้าของบริษัทแม่ และการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการรับคำสั่งซื้อขายนอกสถานที่ทำการ (work from home)

ผลการตรวจสอบ

ผลการประเมินความเสี่ยงตามแนวทาง RBA ของบริษัทพบว่า บริษัทมีความเสี่ยง (risk)¹ โดยรวม อยู่ในระดับปานกลาง ดังนี้

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
1. <u>Prudential Risk</u> อยู่ในระดับปานกลาง - ไม่มีข้อสังเกต		

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

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>2. Operational/Management Risk อยู่ในระดับปานกลาง</p> <p><u>ประเด็นสำคัญ</u></p> <p>บริษัทมีการพิจารณาและปฏิบัติในเรื่องที่สำคัญที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการย่อยหรือผู้บริหารทำหน้าที่พิจารณาหรือตัดสินใจแทนคณะกรรมการบริษัทยังไม่รัดกุมในบางกรณี และไม่ได้มีการรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบเรื่องดังกล่าว แต่คณะกรรมการย่อยหรือผู้บริหารดังกล่าวมีการพิจารณาและปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด ซึ่งการปฏิบัติงานดังกล่าวอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือความเสียหายต่อบริษัท อีกทั้งบริษัทไม่มีกลไกในการรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบจึงอาจทำให้คณะกรรมการบริษัทไม่สามารถกำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการย่อยหรือผู้บริหารได้อย่างใกล้ชิดและมีประสิทธิภาพ ดังนี้</p> <p>(1) การอนุมัติวงเงินซื้อขายให้แก่ลูกค้าในกรณีที่ให้วงเงินสูงกว่าเอกสารหลักฐานทางการเงินที่ลูกค้านำมาแสดง ซึ่งพบการอนุมัติวงเงินที่เกินกว่าศักยภาพทางการเงินของ</p>	<p><u>ประเด็นตาม (1)</u></p> <p>บริษัทรับดำเนินการเพิ่มความเข้มงวดในการทำ KYC/CDD ลูกค้าเพิ่มเติม โดยต้องมีการร้องขอข้อมูลหลักฐานที่สามารถแสดงถึงศักยภาพทางการเงินตามหลักเกณฑ์ของสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย และทรัพย์สินอื่นเพิ่มเติมด้วยที่สามารถแสดงถึงศักยภาพทางการเงินของลูกค้า รวมทั้งอาจมีการสืบค้นและเข้าพบหรือติดต่อลูกค้าเพิ่มเติมเพื่อรวบรวมข้อมูลปัจจัยแวดล้อมที่ทำให้เชื่อมั่นได้ว่าลูกค้ามีศักยภาพทางการเงินเหมาะสมกับวงเงินที่ขออนุมัติ นอกจากนี้ บริษัทจะเพิ่มเติมขั้นตอนการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบและให้ความเห็นสำหรับการอนุมัติวงเงินที่เกินกว่าศักยภาพทางการเงินของลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญ โดยกำหนดระดับวงเงินที่มีนัยสำคัญที่ต้องอาจเข้าพบลูกค้าและติดต่อลูกค้าเพิ่มเติมเพื่อพิสูจน์ทราบศักยภาพทางการเงินของลูกค้า รวมทั้งต้องมีการรายงานการพิจารณาอนุมัติวงเงินที่มีนัยสำคัญ</p>	<p>ให้บริษัทระมัดระวังการปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามนโยบายหรือหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท รวมถึงให้ความสำคัญการรายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ เช่น กรณีมีการปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามนโยบายหรือหลักเกณฑ์ของบริษัท หรือมีการปฏิบัติงานที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบในเชิงลบกับบริษัท เป็นต้น เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทสามารถกำกับดูแลและติดตามได้อย่างใกล้ชิด รวมถึงทักท้วงหรือสั่งการได้อย่างทันท่วงที โดยขอให้บริษัทควบคุมดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแนวทางที่บริษัทเสนอแก้ไขต่อสำนักงานอย่างเคร่งครัดด้วย</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>ลูกค้านำรายอย่างมีนัยสำคัญโดยที่ไม่มีเหตุผลหรือข้อมูลหรือเอกสารแสดงฐานะทางการเงินของลูกค้านำเพื่อสนับสนุนการพิจารณาอนุมัติวงเงินอย่างเพียงพอ ซึ่งการที่บริษัทไม่ได้มีการรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบข้อมูลดังกล่าว จึงมีความเสี่ยงที่บริษัทอาจมีการพิจารณาอนุมัติวงเงินซื้อขายเกินกว่าศักยภาพทางการเงินของลูกค้านำ และอาจเกิดผลกระทบต่อฐานะทางการเงินในภายหลังได้</p> <p>(2) การพิจารณาอนุมัติรับจัดจำหน่ายตราสารหนี้ ซึ่งพบคุณสมบัติของผู้ออกตราสารหนี้ (“issuer”) บางรายไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์การคัดกรองที่บริษัทกำหนด รวมถึงไม่พบหลักฐานการแสดงความเห็นหรือเหตุผลสนับสนุนการรับจัดจำหน่ายหุ้นกู้ดังกล่าวที่ชัดเจน ซึ่งการที่บริษัทไม่ได้รายงานการรับจัดจำหน่ายตราสารหนี้ที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์การคัดกรองของบริษัทให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ จึงมีความเสี่ยงที่คณะกรรมการบริษัทจะไม่ได้รับทราบถึงการรับจัดจำหน่ายตราสารหนี้ที่อาจมีความเสี่ยงสูงไม่สอดคล้องกับนโยบายหรือวัตถุประสงค์การทำธุรกรรมตราสารหนี้ของบริษัท</p>	<p>ดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบและให้ความเห็นในกรณีที่มีการอนุมัติวงเงินแตกต่างจากวงเงินที่ประเมินได้ตามศักยภาพทางการเงินของลูกค้านำเกินกว่าร้อยละ 20 และวงเงินอนุมัติดังกล่าวมีจำนวนตั้งแต่ 75 ล้านบาทขึ้นไป ทั้งนี้ การอนุมัติวงเงินที่เกินกว่าศักยภาพทางการเงินของลูกค้านำทุกกรณี บริษัทยังคงกำหนดให้ต้องมีการรายงานให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบก่อน และให้ความเห็นดังเช่นการปฏิบัติงานที่ผ่านมา</p> <p><u>ประเด็นตาม (2)</u></p> <p>บริษัทรับที่จะปรับปรุงหลักเกณฑ์การพิจารณา issuer เพิ่มเติมในกรณี issuer มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่บริษัทกำหนด เช่น มีอัตราส่วนทางการเงินไม่ผ่านเกณฑ์ 7 ข้อ จาก 10 ข้อ เป็นต้น บริษัทกำหนดให้ต้องจัดให้มีข้อมูลและการพิจารณาปัจจัยสนับสนุนเพิ่มเติมเพื่อประกอบการตัดสินใจในการรับจัดจำหน่ายตราสารหนี้ นอกจากนี้ บริษัทจะปรับปรุงระบบการทำงานให้มีการบันทึกความเห็นและเหตุผลสนับสนุนของที่ประชุม IBC ในการอนุมัติแต่ละครั้งให้มีความครอบคลุม ชัดเจน และ</p>	

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
	<p>ครบถ้วนมากยิ่งขึ้น เพื่อให้การบันทึกรายงานการประชุม มีประสิทธิภาพและสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น รวมทั้งรายงานต่อ คณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบกรณีการจัดจำหน่าย ตราสารหนี้ที่อาจมีความเสี่ยงสูง</p>	
<p>3. <u>Customer Relationship Risk</u> อยู่ในระดับปานกลาง</p> <p>- ไม่มีข้อสังเกต</p>		

ข้อมูล ณ วันที่ 17 พฤศจิกายน 2566