

ผลการตรวจสอบ

ขอบเขตการตรวจสอบ

การตรวจสอบการดำเนินงานตามปกติ (routine inspection) ของบริษัทหลักทรัพย์ กิงส์ฟอร์ด จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ครั้งนี้เป็นการตรวจสอบครั้งที่ 4 ระหว่างวันที่ 1 – 29 ตุลาคม 2562 และการตรวจสอบเฉพาะเรื่อง (cause inspection) ครั้งที่ 5 ระหว่างวันที่ 19 – 22 มีนาคม 2563 โดยมีขอบเขตข้อมูลที่ใช้ในการสุ่มตรวจสอบระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2561 ถึง 29 กุมภาพันธ์ 2563

วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

เพื่อประเมินประสิทธิภาพของบริษัทในการกำกับดูแลตนเองและความเสี่ยงในการดำเนินงานของบริษัทตามแนวทาง Risk Based Approach (“RBA”) โดยให้ความสำคัญในเรื่อง (1) โครงสร้างการถือหุ้น การให้ความสำคัญในการกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท (Board Governance) และการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลที่ดี (2) การดูแลทรัพย์สินลูกค้า (3) การควบคุมและติดตามการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (“NC”) (4) การทำความรู้จักและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Know Your Customer/Customer Due Diligence : “KYC/CDD”) (5) การกำกับดูแลลูกค้าที่มีพฤติกรรมที่อาจไม่เหมาะสม (6) การกำกับดูแลผู้แนะนำการลงทุน (“ผู้แนะนำ”) และคุณภาพในการให้คำแนะนำ ทั้งในด้านหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (“สัญญา”) และตราสารหนี้ (7) การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (8) การให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (“margin loan”) และ (9) การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ผลการตรวจสอบ

ผลการประเมินความเสี่ยงตามแนวทาง RBA ของบริษัทพบว่า บริษัทมีความเสี่ยง (risk)¹ โดยรวม อยู่ในระดับปานกลาง (3) ดังนี้

¹ Risk มี 5 ระดับ คือ 1 = ต่ำ 2 = ก่อนข้างต่ำ 3 = ปานกลาง 4 = ก่อนข้างสูง 5 = สูง

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>1. <u>Prudential Risk</u> อยู่ในระดับปานกลาง</p> <p>- ไม่มีประเด็น</p>		
<p>2. <u>Operational/Management Risk</u> อยู่ในระดับค่อนข้างสูง</p> <p>2.1 การกำกับดูแลและติดตามของคณะกรรมการบริษัทไม่รัดกุมในเรื่องที่สำคัญที่สะท้อนการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยพบกรณีต่อไปนี้</p> <p>2.1.1 การบริหารและจัดการความเสี่ยงกรณีการให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทแม่ยังไม่รัดกุมเพียงพอ โดยไม่พบการควบคุมและติดตามการนำเงินไปใช้ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ยืมหรือมิให้มีการนำเงินไปใช้ในกิจการที่อาจไม่เหมาะสมและอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท นอกจากนี้ บริษัทไม่ได้วิเคราะห์ถึงศักยภาพและความสามารถในการชำระหนี้ ความเป็นไปได้และระยะเวลาในการชำระคืนเงินกู้ยืมของบริษัทแม่ รวมทั้งไม่ปรากฏว่ามีการติดตาม ทบทวนหรือกำหนดแผนการชำระคืนเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทแม่ ซึ่งเป็นการให้กู้ในลักษณะที่ต่อเนื่อง โดยมีได้มีกำหนดระยะเวลาในการชำระคืนที่ชัดเจน</p>	<p>บริษัทได้เพิ่มความเข้มงวดกับการให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทแม่มากขึ้น โดยปัจจุบันบริษัทไม่มีการให้บริษัทแม่กู้ยืมเงินเพิ่มอีก ยกเว้นกรณีการให้กู้ยืมเพื่อให้บริษัทแม่นำไปจ่ายเงินเดือนพนักงาน และค่าใช้จ่ายในการประชุมคณะกรรมการบริษัทของบริษัทแม่เท่านั้น ซึ่งกำหนดวงเงินไม่เกิน 1 ล้านบาท ต่อเดือน</p>	<p>ขอให้บริษัทนำเสนอประเด็นข้อสังเกตของสำนักงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงานให้สะท้อนการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำกับดูแลและติดตามในเรื่องที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการในกลุ่ม และกำหนดแนวทางการทำรายการระหว่างกันภายในกลุ่มให้มีความชัดเจนและให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งในกรณีที่บริษัทในกลุ่มต้องการลงทุนในธุรกิจต่าง ๆ หรือทำธุรกรรมใดเพื่อตนเอง บริษัทดังกล่าวต้องมีศักยภาพที่จะดำเนินการได้เอง และสำหรับเงินกู้ยืมที่บริษัทแม่ยังคงค้าง ขอให้กำหนดมาตรการในการติดตามและกำหนดแผนการชำระคืนเงินกู้ยืมที่มีอยู่ให้มีความชัดเจน นอกจากนี้ บริษัทต้องจัดให้มีหลักฐานเพียงพอที่จะสะท้อนให้เห็นการทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>2.1.2 บริษัทมีการบันทึกบัญชีรายได้ค่าธรรมเนียมการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินจากการจัดหาเงินกู้ยืมและรายได้แต่งตั้งตัวแทนลูกหนี้ โดยไม่ปรากฏหลักฐานการให้บริการดังกล่าว ซึ่งทำให้มีข้อสงสัยว่า บริษัทอาจเป็นผู้ให้บริการดังกล่าวเอง มิใช่บริษัทแม่</p>	<p>บริษัทชี้แจงว่า บริษัททำหน้าที่ให้คำปรึกษา ให้ความรู้ และให้คำแนะนำ รวมทั้งบริหารจัดการเพื่ออำนวยความสะดวกด้านงานเอกสารเท่านั้น</p>	<p>ขอให้บริษัทเพิ่มความระมัดระวังในการดำเนินการในธุรกรรมดังกล่าว โดยบริษัทต้องแสดงตนและอธิบายบทบาทหน้าที่ของบริษัทให้ลูกค้าทราบ เพื่อไม่ให้เกิดความเข้าใจผิดว่าบริษัทเป็นผู้ให้บริการ รวมทั้งควรมีการแนะนำให้บริษัทแม่มีการเปิดเผยข้อมูลแก่ลูกค้าอย่างเพียงพอต่อการตัดสินใจก่อนเข้าทำธุรกรรมดังกล่าว</p>
<p>2.2 วิธีปฏิบัติงานในการทำ KYC/CDD ไม่รัดกุมเพียงพอที่จะทำให้มั่นใจได้ว่า บริษัทรู้จักและระบุตัวตนที่แท้จริงของลูกค้าหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าได้ โดยจากการสุ่มตรวจสอบพบว่า จากเอกสารการเปิดบัญชีของลูกค้าและจากการสอบถามผู้ปฏิบัติงาน พบข้อมูลที่ทำให้ไม่มั่นใจว่าผู้แนะนำ ได้พบและทำความรู้จักลูกค้าจริงตามที่ระบุในเอกสาร กรณีผู้แนะนำ ที่ไม่ได้ออกไปพบลูกค้าจะใช้ application โปรแกรม Face Time และ Line Call ในโทรศัพท์มือถือส่วนตัวเพื่อพูดคุยกับลูกค้าแบบ VDO Call โดยไม่มีการบันทึกเทปการสนทนาไว้เป็นหลักฐาน</p>	<p>บริษัทชี้แจงว่า การใช้ application ในโทรศัพท์มือถือส่วนตัวเพื่อทำการพูดคุยกับลูกค้าแบบ VDO Call ถูกยอมรับว่าเสมือนกับทำ face-to-face เพราะเป็นการดำเนินการเปิดบัญชีสื่อสารแบบ two way อีกทั้งบริษัทมีการสอบย้อนความถูกต้องของข้อมูลในเอกสารการเปิดบัญชีและมีการโทรศัพท์ยืนยันตัวตนลูกค้าก่อนการเปิดบัญชีกับลูกค้าทุกรายและจัดส่งหนังสือเพื่อยืนยันอีกครั้ง</p>	<p>ขอให้บริษัทระมัดระวังในการทำ KYC/CDD โดยต้องมีการปฏิบัติงานที่รัดกุมเพียงพอ และกรณีการใช้ VDO Call นั้น ไม่ถือเป็นการเปิดบัญชี face-to-face จึงต้องมีการจัดเก็บหลักฐานจากระบบที่น่าเชื่อถือของบริษัท เพื่อให้สามารถตรวจสอบการปฏิบัติงานได้ รวมทั้งให้บริษัทตรวจสอบตัวตนลูกค้าที่รับเปิดบัญชีในลักษณะดังกล่าว และจัดเก็บเอกสารการทบทวนและหลักฐานอื่น ๆ ให้ตรงกับความเป็นจริง</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>2.3 บริษัทไม่ได้ดำเนินการบังคับขายหลักประกันลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์บางรายตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด เพื่อบริหารและจัดการความเสี่ยงของบริษัทและป้องกันมิให้เกิดผลเสียหายต่อลูกค้าและบริษัท โดยบริษัทเลือกทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในวันที่ถึงกำหนดให้ต้องบังคับขายหลักประกัน ซึ่งอาจพิจารณาได้ว่าเป็นการหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด</p>	<p>บริษัทอยู่ระหว่างดำเนินการทางกฎหมายกับลูกค้าดังกล่าว</p>	<p>ขอให้บริษัทระมัดระวังในการบริหารและจัดการความเสี่ยงอย่างรอบคอบรัดกุม ปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด โดยเคร่งครัด พิจารณาสัถยภาพและความสามารถในการชำระหนี้ลูกค้า และหลักทรัพย์ที่ให้กู้ยืมเงินในบัญชีเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์อย่างเข้มงวด รวมทั้งมีการติดตามการให้กู้ยืมในบัญชีดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง</p>
<p>3. <u>Customer Relationship Risk</u> อยู่ในระดับปานกลาง</p> <p>บริษัทไม่ได้ควบคุมและตรวจสอบให้บัญชีเงินฝากธนาคารพาณิชย์บางบัญชีที่ใช้ฝากเป็นทรัพย์สินของลูกค้า มีความระมัดระวังที่บัญชีว่าเป็นการดำเนินการโดยบริษัทหลักทรัพย์เพื่อประโยชน์ของลูกค้า อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีการแบ่งแยกทรัพย์สินประเภทเงินสดชัดเจน และไม่มีการนำเงินในบัญชีเงินฝากเพื่อลูกค้าไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์อย่างอื่น</p>	<p>เนื่องจากเป็นข้อผิดพลาดจากการเปลี่ยนแปลงชื่อบริษัทและการดำเนินการที่ธนาคารพาณิชย์ ซึ่งได้ดำเนินการแก้ไขปรับปรุงชื่อบัญชีเงินฝากธนาคารพาณิชย์ให้มี “เพื่อลูกค้า” ครบถ้วนแล้ว</p>	<p>ขอให้บริษัทเพิ่มความระมัดระวังในการควบคุมดูแลทรัพย์สินลูกค้า รวมทั้งให้เข้มงวดในการติดตามและตรวจสอบการแยกทรัพย์สินของลูกค้า รวมทั้งดำเนินการให้เป็นไปตามที่ประกาศกำหนด โดยเคร่งครัด</p>