

ผลการตรวจสอบ

ขอบเขตการตรวจสอบ

การตรวจสอบการดำเนินงานตามปกติ (routine inspection) ของบริษัทหลักทรัพย์ โกลเบิ้ล จำกัด (“บริษัท”) ครั้งนี้เป็นการตรวจสอบครั้งที่ 10
23 มิถุนายน ถึง 9 กรกฎาคม 2563

วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

เพื่อประเมินประสิทธิภาพในการกำกับดูแลตนเองของบริษัทและความเสี่ยงในการดำเนินงานของบริษัทตามแนวทาง Risk Based Approach (“RBA”) โดยให้ความสำคัญในเรื่อง (1) โครงสร้างและการบริหารงานของบริษัทภายใต้กลุ่มบริษัท โกลเบิ้ล โฮลดิ้ง แมนเนจเม้นท์ จำกัด (มหาชน) มาตรการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest : “COI”) การใช้ข้อมูลภายใน และการเข้าถึงข้อมูลลูกค้าของบริษัทโดยบริษัทแม่หรือบริษัทในเครือ (2) การทำความรู้จัก และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Know Your Customer/Customer Due Diligence : “KYC/CDD”) (3) การกำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้แนะนำการลงทุน (“ผู้แนะนำ”) (4) การกำกับดูแลการส่งคำสั่งไม่เหมาะสม (5) การเสนอขายตราสารหนี้ (6) การทำธุรกรรมหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Equity Link Note) (7) ระบบงานอื่นที่สำคัญ ได้แก่ การแยกเงินของลูกค้า และการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ และ (8) การปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (“หน่วยงาน compliance”)

ผลการตรวจสอบ

ผลการประเมินความเสี่ยงตามแนวทาง RBA ของบริษัทพบว่า บริษัทมีความเสี่ยง (risk)¹ โดยรวม อยู่ในระดับค่อนข้างสูง ดังนี้

¹ Risk มี 5 ระดับ คือ 1 = ต่ำ 2 = ค่อนข้างต่ำ 3 = ปานกลาง 4 = ค่อนข้างสูง 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 การดำเนินการในการทำ KYC/CDD บางกรณีไม่รัดกุมเพียงพอที่จะทำให้ทราบถึงตัวตน ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และผู้มีอำนาจในการควบคุมการทำธุรกรรมของลูกค้า โดยพบว่า บริษัทไม่ได้ตรวจสอบหรือสืบค้นข้อมูลของลูกค้า ที่มีข้อมูลอันเป็นเหตุน่าสงสัยในบางกรณี เช่น มีการใช้ e-mail address หรือหมายเลขโทรศัพท์ในการติดต่อเกี่ยวกับลูกค้า รายอื่น เป็นต้น และไม่ได้ติดตามพฤติกรรมของกลุ่มลูกค้า ที่ลูกค้าหลายรายมีการมอบอำนาจให้ผู้รับมอบอำนาจเพียงรายเดียว เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้ากลุ่มดังกล่าวไม่มีการซื้อขาย ในลักษณะที่ไม่เหมาะสมหรือหลีกเลี่ยงการปฏิบัติตามเกณฑ์ของทางการ</p>	<p>บริษัทมีการดำเนินการดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. บริษัทมีการตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับข้อมูลของพนักงานบริษัท เช่น นามสกุล ที่อยู่ e-mail หมายเลขโทรศัพท์ เป็นต้น แต่มีข้อจำกัดในการตรวจสอบข้อมูลระหว่างลูกค้า 2. บริษัทได้ตรวจสอบลูกค้าที่มีการใช้ e-mail และเบอร์โทรศัพท์หมายเลขเดียวกันพบว่าส่วนใหญ่มีความสัมพันธ์กัน เช่น เป็นสามีภรรยา พ่อแม่ลูก หรือเป็นผู้รับมอบอำนาจ เป็นต้น 3. พัฒนาโปรแกรมให้สามารถตรวจสอบข้อมูลระหว่างลูกค้าได้ โดยจะตรวจสอบข้อมูลทุกสิ้นวัน และหากพบว่าลูกค้ามีข้อมูลซ้ำกัน จะตรวจสอบข้อเท็จจริงถึงความสัมพันธ์และบันทึกข้อมูลไว้ในการติดตามต่อไป 4. หน่วยงาน compliance จะติดตามตรวจสอบพฤติกรรมของลูกค้าที่มีข้อมูลอันเป็นเหตุน่าสงสัยและลูกค้าที่มีการมอบอำนาจและจะจดบันทึกผลการตรวจสอบไว้ในรายงานผลการตรวจสอบให้มีความชัดเจนมากขึ้น 	<p>ขอให้บริษัทดำเนินการดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ทบทวนข้อมูลของลูกค้าทุกราย และตรวจสอบเชิงลึกในลูกค้าที่มีเหตุอันควรสงสัยเพื่อให้บริษัทสามารถทราบถึงตัวตนหรือผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีอำนาจในการควบคุมการทำธุรกรรมของลูกค้า รวมทั้งกำกับดูแลและติดตามพฤติกรรมการซื้อขายของลูกค้า ที่มีข้อมูลอันเป็นเหตุอันควรสงสัยเพื่อป้องกันมิให้มีการกระทำที่ไม่เหมาะสม หรือไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ 2. ติดตามตรวจสอบพฤติกรรมกลุ่มลูกค้าที่มีการมอบอำนาจระหว่างกันเพื่อป้องกันมิให้มีการใช้การมอบอำนาจเป็นช่องทางในการหลีกเลี่ยงการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการหรือเป็นช่องทางในการกระทำที่ไม่เหมาะสม รวมทั้งจัดเก็บเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้ครบถ้วน เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ว่าบริษัทมีการติดตามพฤติกรรมของลูกค้ากลุ่มดังกล่าว

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>2.2 กระบวนการในการวิเคราะห์ข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ (“issuer”) ในขั้นตอน product screening และการกำกับดูแลการเสนอขายตราสารหนี้ยังไม่รัดกุมเพียงพอ ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนได้รับข้อมูลไม่ถูกต้องและเพียงพอต่อการตัดสินใจลงทุน โดยพบว่าบริษัทจัดทำข้อมูล issuer บางรายการคลาดเคลื่อนและไม่ถูกต้อง เช่น อัตราส่วนทางการเงินและข้อมูลตัวเลขประกอบการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน เป็นต้น นอกจากนี้ ไม่พบว่าบริษัทมีการเน้นย้ำความเสี่ยงสำคัญให้ผู้ลงทุนรับทราบให้ครบถ้วนก่อนตัดสินใจลงทุน ตามที่สำนักงานมีหนังสือถึงบริษัท</p>	<p>บริษัทมีการปรับปรุงแก้ไขดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ปรับปรุงแนวทางการปฏิบัติงาน โดยจะหาหรือประเด็นปัญหาที่เกิดขึ้นทันทีกับ issuer 2. ให้ issuer มีการสอบถามความถูกต้องของข้อมูลก่อนนำส่งบริษัท และต้องนำส่งข้อมูลภายในเวลาที่กำหนด เพื่อให้บริษัทมีระยะเวลาในการสอบถามความถูกต้องของข้อมูล 3. เพิ่มความเข้มงวดในการตรวจทานข้อมูลที่ยื่นกับสำนักงาน โดยเฉพาะข้อมูลที่จัดทำโดย issuer 4. เพิ่มความระมัดระวังในการจัดทำข้อมูลและเอกสารให้กับผู้ลงทุน รวมทั้งต้องสอบถามความถูกต้องของข้อมูล 	<p>ขอให้บริษัทดำเนินการดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. จัดให้มีกระบวนการและวิธีปฏิบัติงานในการวิเคราะห์และสอบถามข้อมูลของ issuer ที่รัดกุมเพียงพอ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลของ issuer มีความถูกต้องครบถ้วน 2. เปิดเผยข้อมูลสำคัญของ issuer อย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพื่อให้มั่นใจว่าผู้ลงทุนมีข้อมูลที่เพียงพอต่อการตัดสินใจลงทุน 3. ในกรณีที่บริษัทมีการให้บริการแก่ลูกค้าเปราะบาง จะต้องมีการดำเนินการในการให้บริการที่ระมัดระวังเป็นพิเศษ เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าได้รับคำแนะนำที่เหมาะสมและเข้าใจในตราสารที่ลงทุน 4. กำกับดูแลการปฏิบัติงานในการเสนอขายตราสารหนี้ของผู้แนะนำ และตรวจสอบคุณภาพในการให้คำแนะนำของผู้แนะนำ เพื่อให้มั่นใจว่าผู้แนะนำ มีการให้ข้อมูลและคำแนะนำที่ถูกต้องและเพียงพอกับผู้ลงทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>2.3 การกำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้แนะนำฯ ยังไม่รัดกุมเพียงพอ อาจทำให้ไม่สามารถป้องกันการกระทำที่ไม่เหมาะสมหรือปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของบริษัท และทางการ รวมทั้งอาจทำให้ลูกค้าบางรายได้รับความเสียหาย โดยบริษัทพบพฤติกรรมผู้แนะนำฯ บางรายที่ไม่เหมาะสม แต่ไม่ได้ขยายผลการตรวจสอบ รวมทั้งมิได้ลงโทษอย่างเข้มงวด เพื่อยับยั้งการกระทำที่ไม่เหมาะสมของผู้แนะนำฯ ดังกล่าว</p>	<p>บริษัทรับที่จะปรับปรุงการกำกับดูแลในเรื่องดังกล่าว ให้มีความรัดกุมและเข้มงวดมากยิ่งขึ้น</p>	<p>ขอให้บริษัทกำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้แนะนำฯ ให้มีความรัดกุมและเข้มงวดยิ่งขึ้น และหากพบพฤติกรรมของผู้แนะนำฯ ที่ไม่เหมาะสม บริษัทจะต้องขยายผลการตรวจสอบลูกค้ารายอื่นที่อยู่ภายใต้การดูแลของผู้แนะนำฯ รายนั้นเพื่อให้มั่นใจว่าผู้แนะนำฯ ไม่ได้กระทำการใด ๆ ที่ไม่เหมาะสมกับลูกค้ารายอื่นด้วย นอกจากนี้ บริษัทจะต้องติดตามพฤติกรรมของผู้แนะนำฯ อย่างใกล้ชิด และมีมาตรการลงโทษที่เข้มงวดเพื่อป้องปรามการกระทำที่ไม่เหมาะสม และป้องกันมิให้ทรัพย์สินลูกค้าเกิดความเสียหายได้</p>
<p>2.4 มาตรการในการป้องกันและจัดการ COI และการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทยังไม่รัดกุมเพียงพอ ทำให้มีความเสี่ยงที่จะเกิดการปฏิบัติที่ไม่เหมาะสมหรือไม่เป็นธรรม โดยบริษัทไม่ได้นำข้อมูลการเป็นผู้ถือหุ้น กรรมการ หรือผู้บริหารในกิจการอื่นที่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทแจ้งไว้มาตรวจสอบ COI ในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องของบริษัท แม้ที่ผ่านมาจะไม่พบธุรกรรมของบริษัท ที่มี COI ก็ตาม</p>	<p>บริษัทปรับปรุงโดยทำความเข้าใจกับผู้ปฏิบัติงานและนำส่งข้อมูลให้กับฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้ในการตรวจสอบ COI แล้ว</p>	<p>ขอให้บริษัทระมัดระวังการปฏิบัติงานในเรื่องดังกล่าว โดยจะต้องมีกระบวนการในการให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเปิดเผยข้อมูลการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร ในกิจการอื่นและนำข้อมูลดังกล่าวมาตรวจสอบ COI ในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งติดตามตรวจสอบการปฏิบัติงานในเรื่องดังกล่าวอย่างเคร่งครัด เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทไม่มีการกระทำที่ไม่เหมาะสมและไม่เป็นธรรม</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>3. <u>Customer Relationship Risk</u> อยู่ในระดับค่อนข้างสูง</p> <p><u>ประเด็นที่เข้าข่ายเป็นการปฏิบัติไม่ชอบด้วยกฎหมาย</u></p> <p>การดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าของบริษัทยังไม่รัดกุมเพียงพอทำให้มีความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่อทรัพย์สินของลูกค้า กล่าวคือ บริษัทมีการดำเนินการตามคำสั่งของบุคคลอื่นที่ไม่ได้รับมอบอำนาจจากลูกค้าในการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในบัญชีของลูกค้า รวมทั้งนำผลกำไรของลูกค้ารายหนึ่งไปหักกลบผลขาดทุนของลูกค้าอีกรายหนึ่ง ซึ่งเข้าข่ายเป็นการปฏิบัติไม่ชอบด้วยมาตรา 18 แห่งพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546</p>	<p>บริษัทได้ดำเนินการดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. มีหนังสือกำชับและลงโทษผู้แนะนำฯ ที่เกี่ยวข้อง 2. ปรับปรุงระบบเพื่อให้ผู้แนะนำฯ สามารถเห็นข้อมูลผู้รับมอบอำนาจของลูกค้าได้เพื่อใช้ในการตรวจสอบ 3. ปรับปรุงขั้นตอนการปฏิบัติงานในการทำธุรกรรม Block Trade ให้ชัดเจนขึ้น โดยจะไม่ยอมให้ลูกค้าหรือผู้รับมอบอำนาจนำผลขาดทุนของลูกค้าไปหักกลบกับกำไรของลูกค้าอีกรายหนึ่ง 	<p>ขอให้บริษัท</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. จัดให้มีขั้นตอนการปฏิบัติงานที่รัดกุมเพียงพอที่จะทำให้มั่นใจว่าผู้ส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์เป็นเจ้าของบัญชีที่แท้จริงหรือเป็นบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจากลูกค้า 2. มีกระบวนการที่รัดกุมในการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า 3. กำกับดูแลในเรื่องดังกล่าวอย่างเข้มงวดเพื่อป้องกันการกระทำที่ไม่เหมาะสม และอาจทำให้ทรัพย์สินของลูกค้าเสียหาย

กรณีสำนักงานมีการบังคับใช้กฎหมาย สามารถดูผลได้บนเว็บไซต์สำนักงานหัวข้อ “การบังคับใช้กฎหมาย” <https://market.sec.or.th/public/idisc/th/Enforce>

ข้อมูล ณ วันที่ 18 สิงหาคม 2565