

ข้อมูลจากการตรวจสอบบริษัทหลักทรัพย์ ไรรา จำกัด (มหาชน)

เพียงวันที่ 31 พฤษภาคม 2559

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>บริษัทมี Risk โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง</p> <p>1. Prudential Risk อยู่ในระดับปานกลาง</p> <p>- ไม่มีประเด็นข้อสังเกต</p>		
<p>2. Operational/Management Risk อยู่ในระดับปานกลาง</p> <p>2.1 ระบบงานในการทำความรู้จักและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Know Your Customer/Customer Due Diligence : “KYC/CDD”) ยังไม่รัดกุมเพียงพอที่จะทราบและระบุตัวตนหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า รวมถึงป้องกันการกระทำที่อาจไม่เหมาะสมของลูกค้า ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้มีความเสี่ยงที่ลูกค้าอาจจะมีใช้เจ้าของบัญชีหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง (nominee) และอาจเกิดความเสียหายแก่บริษัทได้ โดยเมื่อบริษัทพบรายการที่มีนัยสำคัญหรือมีเหตุอันควรสงสัย (Suspicious Transaction Report : “STR”) แต่ไม่พบว่าบริษัทได้ดำเนินการใดเพื่อทำความรู้จักและตรวจสอบเพื่อทราบตัวตนที่แท้จริงเกี่ยวกับลูกค้าในเชิงลึก (enhanced KYC/CDD) แม้ลูกค้าจะมีการทำธุรกรรมต้องสงสัยแล้ว โดยพบเพียงการจัดกลุ่มลูกค้าเป็นกลุ่มความเสี่ยงสูงเท่านั้น และไม่มีกระบวนการพิจารณาซึ่งกรณีดังกล่าวเข้าข่ายเป็นการปฏิบัติไม่ชอบด้วยมาตรา 113 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535</p>	<p>บริษัทปรับปรุงโดย</p> <p>1. ปรับปรุงระบบงาน โดยเมื่อพบรายการ STR ฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะทำ enhanced KYC/CDD ลูกค้าทันที และสอบถามข้อมูลจากผู้แนะนำการลงทุน พร้อมทั้งบันทึกเหตุผล และนำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (“คณะกรรมการฯ”) เพื่อพิจารณา นอกจากนี้ หน่วยงาน compliance จะทำการตรวจสอบข้อมูลธุรกรรมการโอนหลักทรัพย์ของลูกค้าตามที่ฝ่ายบริหารความเสี่ยงร้องขอ และจะสุ่มสอบทานการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้วย</p> <p>2. ทำ enhanced KYC/CDD ลูกค้ารายที่สำนักงานมีข้อสังเกตและบันทึกผลการตรวจสอบไว้เป็นหลักฐาน รวมทั้งรายงาน STR ต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง</p> <p>3. ปรับปรุงการจัดทำรายงานของคณะกรรมการฯ ให้รัดกุมยิ่งขึ้น โดยกำหนดให้บันทึกเหตุผลของการนำรายการ STR มาพิจารณา รวมทั้งแนบเอกสารหลักฐานประกอบการพิจารณา และการสั่งการของคณะกรรมการฯ</p>	<p>กำกับให้บริษัทเข้มงวดและกำกับดูแลการทำธุรกรรมลูกค้าของบริษัทอย่างเคร่งครัด เพื่อให้สามารถทำ enhanced KYC/CDD และพิจารณาการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อป้องกันมิให้มีการใช้ nominee ในการทำรายการที่ไม่เหมาะสมหรืออาจผิดกฎหมาย หรือทำรายการที่ไม่สอดคล้องกับศักยภาพทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ</p>
<p>2.2 การกำกับดูแลเพื่อป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในและความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทในกลุ่มยังไม่มีรัดกุมเพียงพอ ซึ่งอาจทำให้มีการใช้ข้อมูลภายในหรืออาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</p>	<p>บริษัทกำหนดให้หน่วยงาน compliance กำกับดูแลและกำหนดมาตรการในการขึ้น W/L และ R/L และติดตามการซื้อขายของผู้เกี่ยวข้องกับผู้ซื้อขายตามหลักเกณฑ์การซื้อขายของพนักงาน</p>	<p>กำกับให้บริษัทเข้มงวดในการกำกับดูแลเพื่อป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในและความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น พร้อมทั้งจัดเก็บเอกสารหลักฐานการปฏิบัติงานให้ครบถ้วน</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>ในการทำธุรกรรมต่าง ๆ ดังนี้</p> <p>(1) ยังไม่ได้กำกับดูแลการซื้อขายของผู้ที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของบริษัทย่อย เช่น กรณีผู้บริหารของบริษัท ซึ่งเป็นกรรมการมีอำนาจและทำหน้าที่อนุมัติและลงนามในสัญญาการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินของบริษัทย่อย เป็นต้น</p> <p>(2) ยังไม่มีระเบียบหรือขั้นตอนในการเปิดเผยส่วนได้เสียในบทวิเคราะห์ที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของบริษัทในกลุ่ม</p>	<p>ของบริษัท รวมทั้งกำหนดระเบียบและขั้นตอนการปฏิบัติงานในการเปิดเผยส่วนได้เสียในบทวิเคราะห์ กรณีที่บริษัทย่อยเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน โดยจะนำเสนอระเบียบและขั้นตอนการปฏิบัติงานทั้ง 2 กรณีต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาในเดือนพฤศจิกายน 2559</p>	
<p>2.3 การกำกับดูแลการเข้าถึงข้อมูลลูกค้าของเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการยังไม่รัดกุมเพียงพอ กล่าวคือ ส่วนงานทะเบียนหุ้นและส่วนงานการชำระราคาซึ่งทำหน้าที่ดูแลด้านรับโอนหุ้นและการรับและชำระเงิน ได้สิทธิในการแก้ไขข้อมูลของลูกค้าได้นอกจากนี้ ส่วนงานทะเบียนหุ้นยังได้สิทธิแก้ไขข้อมูลของส่วนงานชำระราคาได้</p>	<p>บริษัทกำหนดขั้นตอนการปฏิบัติงานในการกำหนดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอยู่แล้ว แต่กรณีดังกล่าวเกิดข้อผิดพลาด อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ดำเนินการทบทวนสิทธิของฝ่ายปฏิบัติการทั้งหมดแล้วเมื่อเดือนตุลาคม 2559</p>	<p>กำกับให้บริษัทกำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติงานกรณีดังกล่าวอย่างใกล้ชิด เพื่อป้องกันการเข้าถึงและแก้ไขหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูล อันเป็นช่องทางให้เกิดการกระทำที่ไม่เหมาะสมกับทรัพย์สินของลูกค้าได้</p>
<p>2.4 บริษัทกำกับดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัทในบางกรณียังไม่รัดกุมเพียงพอ โดยพบว่า มีเครื่องคอมพิวเตอร์บางเครื่องที่ตั้งอยู่ในพื้นที่ของลูกค้า และในห้องลูกค้า VIP ซึ่งมีโปรแกรมซื้อขายหลักทรัพย์ที่ผู้แนะนำการลงทุนสามารถ log in เข้าใช้งานได้อาจเป็นช่องทางให้มีการกระทำที่ไม่เหมาะสมหรือปฏิบัติไม่ชอบด้วยกฎหมาย</p>	<p>บริษัทได้กำหนดขั้นตอนการปฏิบัติงานในเรื่องการย้ายเครื่องคอมพิวเตอร์ การแจ้งปัญหาคอมพิวเตอร์ไว้อย่างชัดเจน แต่กรณีดังกล่าวเกิดจากการที่พนักงานไม่ปฏิบัติตามขั้นตอนการปฏิบัติงาน</p>	<p>กำกับให้บริษัทกำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติงานกรณีดังกล่าว เพื่อป้องกันมิให้เป็นช่องทางในการใช้ทรัพย์สินของบริษัทในการกระทำอันไม่เหมาะสมได้</p>
<p>3. <u>Customer Relationship Risk</u> อยู่ในระดับปานกลาง</p> <p>- ไม่มีประเด็นสำคัญ</p>		