

ผลการตรวจสอบ

ขอบเขตการตรวจสอบ

การตรวจสอบการดำเนินงานแบบ limit scope ของบริษัทหลักทรัพย์ ไรรา จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ครั้งนี้เป็นการตรวจสอบครั้งที่ 7 ระหว่างวันที่ 18 – 29 เมษายน 2565 โดยมีขอบเขตข้อมูลที่ใช้ในการตรวจสอบระหว่างวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2564 ถึง 31 มกราคม 2565

วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

เพื่อประเมินประสิทธิภาพของบริษัทในการกำกับดูแลตนเองและความเสี่ยงในการดำเนินงานของบริษัทตามแนวทาง RBA โดยให้ความสำคัญกับระบบงานในการทำความรู้จักและตรวจสอบเพื่อทราบตัวตนที่แท้จริงเกี่ยวกับลูกค้า (Know Your Customer/ Customer Due Diligence : KYC/CDD) การกำกับดูแลการซื้อขายของพนักงาน การจัดทำบทวิเคราะห์ การกำหนดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูล การกำกับดูแลสาขา การกำกับดูแลคำสั่งไม่เหมาะสม การออกและเสนอขายตราสารหนี้ และการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ผลการตรวจสอบ

ผลการประเมินความเสี่ยงตามแนวทาง RBA ของบริษัทพบว่า บริษัทมีความเสี่ยง (risk)¹ โดยรวม อยู่ในระดับปานกลาง ดังนี้

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
1. Prudential Risk 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>บริษัทเสนอขายตราสารหนี้ให้แก่ลูกค้าโดยยังไม่ได้คำนึงถึงความเหมาะสมในการลงทุนของลูกค้า โดยบริษัทให้ลูกค้าทุกรายลงนามในเอกสารยอมรับความเสี่ยงที่สูงกว่า แม้จะเป็นลูกค้าที่มีผลประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (suitability test) ที่สามารถซื้อตราสารหนี้ได้อยู่แล้วก็ตาม</p>	<p>บริษัทดำเนินการดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ปรับปรุงแบบฟอร์มการลงนามรับทราบความเสี่ยง โดยแยกแบบฟอร์มดังกล่าวออกมาต่างหาก เพื่อให้ลูกค้าที่มีผลประเมิน suitability test ต่ำกว่าระดับความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่เสนอขายลงนามเท่านั้น โดยจะเริ่มใช้กับการเสนอขายตราสารหนี้ในครั้งต่อไป 2. มี email ชักซ้อมความเข้าใจกับผู้แนะนำการลงทุน (“ผู้แนะนำฯ”) ให้ตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องดังกล่าว 3. สื่อสารข้อสังเกตข้างต้นให้ผู้แนะนำฯ ทราบทุกครั้ง ก่อนการเสนอขายตราสารหนี้ 	<p>ให้บริษัทระมัดระวังและควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของผู้แนะนำฯ ให้เป็นไปตามแนวทางที่บริษัทแก้ไขอย่างเคร่งครัดด้วย</p>
<p>3. <u>Customer Relationship Risk</u> อยู่ในระดับปานกลาง</p> <p>- ไม่มีข้อสังเกต</p>		