**ข้อมูลจากการตรวจสอบบริษัท ฮั่วเซ่งเฮง โกลด์ ฟิวเจอร์ส จำกัด**

**เพียงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2558**

| ประเด็นจากการตรวจสอบ | การติดตามแก้ไขของบริษัท | การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน |
|---|---|---|
| บริษัทมี Risk โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง<br>1. Prudential Risk อยู่ในระดับปานกลาง<br>ไม่มีประเด็นข้อสังเกต | | |
| 2. Operational / Management Risk อยู่ในระดับค่อนข้างสูง<br>2.1 ระบบงานในการทำความรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) และการพิจารณาวงเงินไม่รัดกุมเพียงพอ ทำให้มีความเสี่ยงที่บริษัทจะไม่สามารถทราบตัวตนหรือผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า ซึ่งอาจเข้าข่ายเป็นการปฏิบัติไม่ชอบด้วยมาตรา 18 แห่งพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 (“พ.ร.บ. สัญญาซื้อขายล่วงหน้าฯ”) โดยพบว่า<br>(1) บริษัทให้วงเงินลูกค้าโดยไม่พบข้อมูลหรือเอกสารหลักฐานอื่นที่สนับสนุนฐานะทางการเงินและแหล่งที่มาของรายได้และฐานะการเงินของลูกค้า และอาจมีการอนุมัติวงเงินให้ลูกค้าก่อนที่จะได้รับเอกสารหลักฐานทางการเงินมาพิจารณาอย่างเพียงพอ<br>(2) ไม่ได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดกรองธุรกรรมที่มีนัยสำคัญเพื่อนำมาพิจารณาลูกค้าที่ต้องทำ enhanced KYC/CDD ทำให้ไม่พบว่าบริษัทมีการนำธุรกรรมของลูกค้าที่เข้าข่ายต้องสงสัยมาพิจารณาในการทำ enhanced KYC/CDD<br>(3) ไม่ได้ทำความรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าหรือติดตามพฤติกรรมของลูกค้ากลุ่มที่มีผู้รับมอบอำนาจมากกว่า 1 คน และมีผู้รับมอบอำนาจเป็นบุคคลเดียวกัน | บริษัทแก้ไขโดย<br>1. ซักซ้อมการปฏิบัติงาน และกำชับผู้ปฏิบัติงานให้เข้มงวดในการพิจารณาทำ KYC/CDD เพิ่มเติมในลูกค้าที่มีธุรกรรมที่เข้าข่ายธุรกรรมต้องสงสัยอย่างใกล้ชิดและรัดกุมยิ่งขึ้น<br>2. ห้ามลูกค้าที่สำนักงานตั้งข้อสังเกตเปิดสถานะเพิ่มเติม เว้นแต่เป็นการเปิดสถานะเพื่อบริหารความเสี่ยง และรายงานธุรกรรมดังกล่าวต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เนื่องจากลูกค้าไม่สามารถแสดงเอกสารหลักฐานที่แสดงตัวตนและฐานะการเงินที่ชัดเจนและสอดคล้องต่อวงเงินที่ได้รับ<br>3. จัดให้มีฐานข้อมูลการมอบอำนาจเพื่อใช้ในการติดตามพฤติกรรมลูกค้า<br>4. จัดทำหลักเกณฑ์คัดกรองธุรกรรมอันควรสงสัย และปรับปรุงหลักเกณฑ์การพิจารณาวงเงิน รวมทั้งได้นำหลักเกณฑ์ดังกล่าวมาใช้พิจารณาแล้ว | กำชับให้บริษัทปรับปรุงระบบงานในการทำความรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและการพิจารณาวงเงินให้รัดกุมเพียงพอเพื่อให้ทราบตัวตนหรือผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าและเพื่อป้องกันไม่ให้ลูกค้ามีการกระทำที่ไม่เหมาะสมหรือไม่ชอบด้วยกฎหมาย เช่น มีข้อมูลและเอกสารประกอบการพิจารณาในเรื่องดังกล่าวอย่างครบถ้วน ติดตามและตรวจสอบการทำธุรกรรมของลูกค้าที่มีการมอบอำนาจระหว่างกัน พิจารณาทบทวนหลักเกณฑ์สำหรับการคัดกรองธุรกรรมที่มีนัยสำคัญเพื่อใช้ในการพิจารณาการทำ enhance KYC/CDD รวมทั้งตรวจสอบการทำธุรกรรมของลูกค้าที่ไม่สอดคล้องกับศักยภาพทางการเงินของลูกค้าหรือมีการทำธุรกรรมมีเหตุอันควรสงสัยอย่างใกล้ชิด |

| ประเด็นจากการตรวจสอบ | การติดตามแก้ไขของบริษัท | การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน |
|---|---|---|
| 2.2 การกำกับดูแลพฤติกรรมการส่งคำสั่งซื้อขายในบัญชีเงินลงทุนเพื่อบริษัทและการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในบางกรณียังไม่รัดกุม โดยบริษัทยังมิได้กำกับดูแลกรณีเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการซึ่งสามารถเข้าถึงข้อมูลสถานการณ์ถือครองสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้าได้ทั้งหมดและมีหน้าที่บริหารเงินวางหลักประกันได้เข้าไปมีบทบาทเกี่ยวกับการซื้อขายในบัญชีเงินลงทุนเพื่อบริษัทในลักษณะที่ไม่เหมาะสม อันอาจเข้าข่ายทำให้ราคาไม่ตรงต่อสภาพปกติของตลาด | | กำชับให้บริษัทเข้มงวดและระมัดระวังการปฏิบัติงานและการกำกับดูแลในเรื่องดังกล่าวอย่างรัดกุม เพื่อป้องกันมิให้เกิดกรณีดังกล่าว รวมทั้งป้องกันมิให้เกิดการกระทำที่ไม่เหมาะสมทั้งในด้านการส่งคำสั่งที่อาจเข้าข่ายเป็นการรักษาระดับราคาหรือทำให้ราคาไม่ตรงต่อสภาพปกติของตลาด และการขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบัญชีเงินลงทุนเพื่อบริษัทกับบัญชีของลูกค้า |
| 2.3 หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ปฏิบัติงานตรวจสอบในเรื่องสำคัญไม่ครบถ้วนและไม่เป็นไปตามแผนการตรวจสอบ เช่น การตรวจสอบรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR) การเพิ่มวงเงินของลูกค้า และการปฏิบัติหน้าที่ของ Selling Agent เป็นต้น อาจทำให้บริษัทไม่สามารถกำกับดูแลการปฏิบัติงานในเรื่องที่สำคัญได้อย่างมีประสิทธิภาพ | บริษัทได้เร่งดำเนินการตรวจสอบให้เป็นไปตามแผนการตรวจสอบที่กำหนดไว้แล้ว | กำชับให้บริษัทให้ความสำคัญและเข้มงวดกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานอย่างเคร่งครัด และดูแลให้มีการจัดการด้านทรัพยากรบุคคลให้เพียงพอและเหมาะสมกับปริมาณงานเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง |
| 3. Customer Relationship Risk อยู่ในระดับปานกลาง<br>ไม่มีประเด็นข้อสังเกต | | |

ข้อมูล ณ วันที่ 22 ธันวาคม 2559