



## รายงานการตรวจสอบ

การดำเนินงานตามปกติของบริษัท ฮั่วเซ่งเฮง โกลด์ ฟิวเจอร์ส จำกัด

เพียงวันที่ 31 พฤษภาคม 2560

## สารบัญ

หน้า

### ผลการตรวจสอบ

ขอบเขตการตรวจสอบ	1
วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ	1
ผลการตรวจสอบ	1
1. ความเสี่ยงด้านฐานะการเงิน (Prudential Risk)	1
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational / Management Risk)	2
3. ความเสี่ยงด้านลูกค้าสัมพันธ์ (Customer Relationship Risk)	3

## ผลการตรวจสอบ

### ขอบเขตการตรวจสอบ

การตรวจสอบการดำเนินงานตามปกติ (routine inspection) ของบริษัท อ้าวเซ่งเฮง โกลด์ ฟิวเจอร์ส จำกัด ครั้งนี้เป็น การตรวจสอบครั้งที่ 4 ระหว่างวันที่ 3 - 13 กรกฎาคม 2560 โดยมีขอบเขตข้อมูลที่ใช้ในการสุ่มตรวจสอบระหว่างวันที่ 1 มิถุนายน 2559 ถึง 31 พฤษภาคม 2560

### วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

เพื่อประเมินความเสี่ยงตามแนวทาง Risk Based Approach (RBA) ในการดำเนินงานของบริษัท ติดตามการปรับปรุงแก้ไขประเด็นจากการตรวจสอบครั้งก่อน และการให้ความสำคัญของผู้บริหาร ในการปรับปรุงแก้ไขระบบงานของบริษัท โดยเฉพาะในประเด็นการทำความรู้จักและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Know Your Customer / Customer Due Diligence : KYC/CDD) และการพิจารณาการเงิน การลงทุนเพื่อบัญชีบริษัท และการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (“หน่วยงาน compliance”) ซึ่งเป็นข้อบกพร่องจากการตรวจสอบครั้งก่อน นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญในเรื่องการจัดทำแบบรายงานเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ เนื่องจากบริษัทเริ่มทำธุรกรรม Block Trade กับลูกค้าในปี 2560 และมีมูลค่าที่สูง ทำให้ต้องระมัดระวังเรื่องความถูกต้องของการคำนวณมากยิ่งขึ้น บริษัทจึงต้องมีระบบงานที่รัดกุมเพียงพอที่จะป้องกัน ไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดในการจัดทำ อันจะส่งผลกระทบต่อ การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องของบริษัท

### ผลการตรวจสอบ

ผลการประเมินความเสี่ยงตามแนวทาง Risk Base Approach (RBA) ของบริษัทพบว่า บริษัทมีความเสี่ยง (risk)<sup>1</sup> โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง (3) โดยบริษัทยังมีความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational/Management Risk) อยู่ระดับค่อนข้างสูง (4) ดังนี้

#### 1. ความเสี่ยงด้านฐานะการเงิน (Prudential Risk) อยู่ในระดับปานกลาง (3)

##### ประเด็นที่อาจเข้าข่ายเป็นการปฏิบัติไม่ชอบด้วยกฎหมาย

บริษัทมีระบบงานในการจัดทำเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิไม่รัดกุมและมีประสิทธิภาพเพียงพอ ทำให้พบว่ามี การคำนวณเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิไม่ถูกต้องในหลายกรณี เช่น การคำนวณ ค่าความเสี่ยงของเงินลงทุนและการคำนวณลูกหนี้อื่น ไม่ถูกต้อง การไม่นำหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีระยะเวลา ชำระคืนน้อยกว่า 1 ปีมาคำนวณ เป็นต้น เข้าข่ายเป็นการปฏิบัติไม่ชอบด้วยมาตรา 18 แห่งพระราชบัญญัติ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546

<sup>1</sup> risk มี 5 ระดับ คือ 1 = ต่ำ 2 = ค่อนข้างต่ำ 3 = ปานกลาง 4 = ค่อนข้างสูง 5 = สูง

### การติดตามแก้ไขของบริษัท

บริษัทได้ปรับปรุงแก้ไขการคำนวณเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิให้ถูกต้องแล้ว รวมทั้งได้ปรับปรุงระบบงานโดยกำหนดให้ฝ่ายปฏิบัติการเป็นผู้สอบทานการคำนวณเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของฝ่ายบัญชี และหน่วยงาน compliance จะสุ่มตรวจสอบการคำนวณดังกล่าว และหากบริษัทมีประเด็นหรือธุรกรรมใหม่ ๆ บริษัทจะแจ้งเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องและผู้สอบทานทราบเพื่อให้ระมัดระวังในการคำนวณเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ รวมทั้งจะจัดส่งเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องและหน่วยงาน compliance เพื่อขอรับการอบรมความรู้ในเรื่องดังกล่าวกับสำนักงานต่อไป

### การดำเนินการของสำนักงาน

กำชับให้บริษัทเข้มงวดและรัดกุมในการดำเนินการให้ระบบงานในการจัดทำแบบรายงานต่าง ๆ ถูกต้อง เช่น มีกระบวนการในการจัดทำและสอบทานความถูกต้อง ให้ความรู้ ความเข้าใจแก่พนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำแบบรายงาน เป็นต้น เพื่อป้องกันมิให้เกิดข้อผิดพลาดและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

## **2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational / Management Risk) อยู่ระดับค่อนข้างสูง (4)**

การกำกับดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดยังไม่เข้มงวดเพียงพอ อาจทำให้มีความเสี่ยงที่บริษัทไม่สามารถป้องกันการกระทำที่ไม่เหมาะสมและอาจทำให้บริษัทปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องได้ ดังนี้

2.1 การทบทวนและปรับปรุงข้อมูลการทำความรู้จักลูกค้า (on going KYC/CDD) เนื่องจากฝ่ายบริหารความเสี่ยงมิได้ติดตามให้ผู้แนะนำการลงทุน (“ผู้แนะนำฯ”) ส่งคืนเอกสารการทบทวน KYC/CDD ลูกค้าให้ครบถ้วน และผู้แนะนำฯ ส่วนใหญ่จะระบุข้อมูลในเอกสารการทบทวนว่าลูกค้ามีอาชีพเดิม รวมทั้งไม่พบว่าฝ่ายบริหารความเสี่ยงมีการปรับปรุงข้อมูลการทบทวน KYC/CDD ดังกล่าวในระบบ ทำให้ไม่มั่นใจว่าบริษัทมีการทบทวน KYC/CDD ลูกค้าครบถ้วนหรือไม่

2.2 การซื้อขายของพนักงาน เนื่องจากพบว่า พนักงานบางรายไม่ได้ขออนุมัติจากผู้บังคับบัญชา ก่อนการซื้อขาย และไม่ได้ส่งคำสั่งซื้อขายผ่านบุคคลที่บริษัทกำหนด รวมทั้งไม่พบว่าพนักงานมีการรายงานข้อมูลการมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และข้อมูลการซื้อขายหลักทรัพย์ให้หน่วยงาน compliance ทราบภายในเวลาที่กำหนด ประกอบกับหน่วยงาน compliance ก็ไม่ได้ติดตามดูแลและตรวจสอบให้พนักงานปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของบริษัท อย่างไรก็ตาม ไม่พบว่ามีกรณีการกระทำที่ไม่เหมาะสมจากการซื้อขายดังกล่าว

2.3 การลงทุนเพื่อบัญชีบริษัท เนื่องจากพบว่า ผู้ดูแลบัญชีแต่ละรายสามารถเข้าถึงข้อมูลของผู้ดูแลบัญชีรายอื่นได้ รวมทั้งถือครองสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเกินกว่าที่บริษัทกำหนด อันอาจทำให้มีการปฏิบัติงานที่ไม่เหมาะสมและมีความเสี่ยงกับบริษัท

### การติดตามแก้ไขของบริษัท

1) จัดทำแบบฟอร์มสำหรับการทบทวน KYC/CDD ลูกค้าโดยเฉพาะ โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง จะจัดทำทะเบียนคุมการจัดส่งเอกสารและให้ผู้แนะนำฯ ลงนามรับเอกสาร โดยผู้แนะนำฯ จะต้องส่งคืน เอกสารดังกล่าวให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงภายในระยะเวลาที่กำหนด นอกจากนี้ หน่วยงาน compliance จะเพิ่มความถี่ในการตรวจสอบเรื่องดังกล่าวด้วย

2) หน่วยงาน compliance จะติดตามการซื้อขายของพนักงานและบุคคลที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด และให้พนักงานรายงานการซื้อขายให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของบริษัท

3) บริษัทจะเข้มงวดในการกำกับดูแลการลงทุนเพื่อบัญชีบริษัทอย่างเข้มงวดต่อไป

### การดำเนินการของสำนักงาน

กำชับให้บริษัทเข้มงวดในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงเจตนารมณ์ในการปฏิบัติงานในแต่ละด้าน พร้อมทั้งจัดเก็บเอกสารหลักฐาน การปฏิบัติงานให้ครบถ้วน

### **3. ความเสี่ยงด้านลูกค้าสัมพันธ์ (Customer Relationship Risk) อยู่ระดับปานกลาง (3)**

การดำเนินการของบริษัทเกี่ยวกับการดูแลทรัพย์สินของลูกค้าในบางกรณียังไม่รัดกุมเพียงพอ เนื่องจากพบว่า กรณีลูกค้าขอเปลี่ยนเบอร์โทรศัพท์ ฝ่ายปฏิบัติการจะโทรศัพท์สอบถามข้อมูลลูกค้าไปยัง เบอร์โทรศัพท์หมายเลขใหม่เมื่อไม่สามารถติดต่อหมายเลขเดิมได้ โดยแม้ว่าบริษัทจะมีการสอบถามข้อมูลลูกค้าเพิ่มเติมก็ตาม แต่ก็ยังไม่รัดกุมเพียงพอที่จะยืนยันได้ว่าเป็นลูกค้าที่แท้จริง ส่วนกรณีการเปลี่ยนแปลงที่อยู่บริษัทจัดส่งหนังสือยืนยันการเปลี่ยนแปลงข้อมูลของลูกค้าไปยังที่อยู่ใหม่โดยไม่ได้จัดส่งไปยังที่อยู่เก่า ซึ่งการปฏิบัติงานดังกล่าวอาจเป็นช่องทางให้เกิดการทุจริตหรืออาจทำให้ไม่มั่นใจว่าการทำรายการในบัญชีของลูกค้าเป็นความประสงค์ของลูกค้าจริง

### การติดตามแก้ไขของบริษัท

บริษัทกำชับให้เจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานให้รัดกุมมากขึ้น เช่น จดรายละเอียดในกรณีที่สอบถามไปยัง หมายเลขโทรศัพท์เดิมของลูกค้าไม่ได้ในเอกสารการขอเปลี่ยนแปลงข้อมูลลูกค้าทุกครั้ง สอบถามข้อมูลอื่นของลูกค้าเพิ่มเติมเพื่อให้มั่นใจว่าเป็นลูกค้าที่แท้จริง ค้นหาข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าจากแหล่งข้อมูลอื่นเพิ่มเติม ตรวจสอบหมายเลขโทรศัพท์หมายเลขใหม่เพื่อให้มั่นใจว่าไม่ใช่หมายเลขโทรศัพท์ของพนักงานหรือผู้แนะนำฯ รายใด และตรวจสอบที่อยู่ใหม่ของลูกค้าเพื่อให้มั่นใจว่าไม่ใช่ที่อยู่เดียวกับพนักงาน เป็นต้น

### การดำเนินการของสำนักงาน

กำชับให้บริษัทปฏิบัติงานในกรณีดังกล่าวด้วยความรัดกุม คำนึงถึงความปลอดภัยในทรัพย์สินของลูกค้าเป็นสำคัญ พร้อมทั้งจัดเก็บเอกสารหลักฐานการปฏิบัติงานให้ครบถ้วน