



รายงานการตรวจสอบ

การดำเนินงานตามปกติของบริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด

เพียงวันที่ 30 มิถุนายน 2560

สารบัญ

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

ผลการตรวจสอบ

ขอบเขตการตรวจสอบ

การตรวจสอบการดำเนินงานตามปกติ (routine inspection) ของบริษัท เอเอสแอล จำกัด ครั้งนี้เป็นการตรวจสอบครั้งที่ 2 ระหว่างวันที่ 7 - 22 สิงหาคม 2560 โดยมีขอบเขตข้อมูลที่ใช้ในการสุ่มตรวจสอบระหว่างวันที่ 1 กรกฎาคม 2559 - วันที่ 30 มิถุนายน 2560

วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

เพื่อประเมินประสิทธิภาพในการกำกับดูแลตนเองของบริษัท ความเสี่ยงในการดำเนินงานของบริษัททำตามแนวทาง Risk Based Approach (RBA) และติดตามการปรับปรุงแก้ไขประเด็นจากการตรวจสอบครั้งก่อน ซึ่งมีประเด็นหลัก ๆ เช่น การตรวจสอบเกี่ยวกับการทำความรู้จักและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การตรวจสอบและกำกับดูแลระบบงานที่สำคัญของบริษัท เป็นต้น

ผลการตรวจสอบ

ผลการประเมินความเสี่ยงตามแนวทาง Risk Base Approach (RBA) ของบริษัทพบว่า บริษัทมีความเสี่ยง (risk)¹ โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง (3) ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านฐานะการเงิน (Prudential Risk) อยู่ในระดับปานกลาง (3)

ไม่มีประเด็นข้อสังเกต

2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational / Management Risk) อยู่ระดับปานกลาง (3)

2.1 ประเด็นที่เข้าข่ายเป็นการปฏิบัติไม่ชอบด้วยกฎหมาย

บริษัทไม่ได้จัดให้มีการบันทึกเหตุการณ์ให้คำแนะนำ และการรับคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์กับลูกค้าทางโทรศัพท์อย่างครบถ้วน โดยพบผู้แนะนำการลงทุน 2 รายที่บริษัทเคยตรวจพบว่า มีการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าโดยไม่มีที่มาของคำสั่งซื้อขาย ยังคงส่งคำสั่งซื้อขายโดยไม่มีที่มาของคำสั่งจำนวน 33 รายการในลูกค้าจำนวน 3 ราย ซึ่งอาจมีความเสี่ยงที่จะทำให้เกิดความเสียหายแก่ทรัพย์สินของลูกค้า ซึ่งกรณีดังกล่าวเข้าข่ายเป็นการปฏิบัติไม่ชอบด้วยมาตรา 113 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (“พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ”)

การติดตามแก้ไขของบริษัท

ทบทวนขั้นตอนการปฏิบัติงานและระบบงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันปัญหาที่เกิดจากการไม่มีที่มาของการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ โดยกำหนดให้รายการซื้อขายหลักทรัพย์ต้องมีหลักฐานการสั่งซื้อหรือขายของลูกค้าประกอบทุกรายการ

¹ risk มี 5 ระดับ คือ 1 = ต่ำ 2 = ต่ำปานกลาง 3 = ปานกลาง 4 = ต่ำปานสูง 5 = สูง

การดำเนินการของสำนักงาน

สั่งการบริษัทให้เพิ่มความเข้มงวดในการตรวจสอบและกำกับดูแลให้มีการบันทึกและจัดเก็บหลักฐานการให้คำแนะนำ การรับคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ หรือการเจรจาเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าอย่างชัดเจนและครบถ้วน และมีการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎระเบียบที่บริษัทและทางการกำหนดโดยเคร่งครัด

2.2 ประเด็นสำคัญ

(1) วิธีปฏิบัติงานเกี่ยวกับการทำความรู้จักและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าบางกรณี ยังไม่รัดกุมเพียงพอที่จะทำให้มั่นใจว่าบริษัทได้ดำเนินการแล้ว หรือบริษัทสามารถทราบและระบุตัวตนหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าได้ เนื่องจากไม่พบว่า บริษัทได้มีการระบุข้อมูลของลูกค้าที่เพียงพอต่อการพิจารณา หรือมีหลักฐานทางการเงิน หรือเอกสารแสดงรายได้เพิ่มเติมของลูกค้าที่เพียงพอที่จะทำให้มั่นใจได้ว่า บริษัทท่านได้พิจารณาศักยภาพหรือ enhanced KYC/CDD ลูกค้า หรือมีการตรวจสอบหรือติดตามธุรกรรมของลูกค้า เพื่อให้ทราบความสัมพันธ์และผู้รับประโยชน์ของลูกค้าแล้ว

การติดตามแก้ไขของบริษัท

บริษัทกำหนดแนวทางและขั้นตอนระบบงานในการทำ KYC/CDD การ enhanced การคัดกรองรายการ STR และจัดทำคู่มือขั้นตอนการปฏิบัติงาน (work flow) ให้เป็นปัจจุบัน เพื่อให้เกิดความชัดเจนในการปฏิบัติงานและมีความสอดคล้องกับการทำธุรกรรมของลูกค้า

การดำเนินการของสำนักงาน

สั่งการให้บริษัทเข้มงวดและกำกับดูแลการทำ KYC/CDD ลูกค้าให้มีความรัดกุมและมีประสิทธิภาพ เพื่อป้องกันมิให้มีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎหมายกำหนดหรือการกระทำที่ไม่เหมาะสมอื่น

(2) ฐานข้อมูลการเปิดเผยความสัมพันธ์ที่บริษัทจัดทำขึ้น มีข้อมูลความสัมพันธ์ของพนักงานและผู้เกี่ยวข้องซึ่งรวมถึงบุคคลที่พนักงานอาจมีอำนาจสั่งการไม่ครบถ้วน เช่น บิดา มารดา คู่สมรสของพนักงาน นามสกุลเดิมของพนักงานหรือของคู่สมรส เป็นต้น ทำให้การกำกับดูแลการกระทำที่ไม่เหมาะสม การใช้ข้อมูลภายใน และความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทยังไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอ

การติดตามแก้ไขของบริษัท

บริษัทได้ปรับปรุงฐานข้อมูลของพนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงบุคคลที่พนักงานอาจมีอำนาจสั่งการเพื่อใช้ในการติดตามและตรวจสอบการทำธุรกรรมของลูกค้า พนักงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ตามข้อสังเกตของสำนักงานเรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ บริษัทจะเพิ่มเติมข้อความยืนยันความสัมพันธ์ไว้ในเอกสารคำขอเปิดบัญชีฉบับใหม่

การดำเนินการของสำนักงาน

กำกับให้บริษัทกำกับดูแลการปฏิบัติงานดังกล่าวอย่างเข้มงวดและเคร่งครัด และสั่งการให้บริษัทปรับปรุงและตรวจสอบฐานข้อมูลดังกล่าวให้ถูกต้องครบถ้วน เนื่องจากยังพบว่า มีข้อมูลความสัมพันธ์ของพนักงานไม่ครบถ้วน พร้อมแจ้งผลการดำเนินการให้สำนักงานทราบ เมื่อดำเนินการแล้วเสร็จ

(3) บริษัทไม่ได้ควบคุมการใช้และการเข้าถึงคอมพิวเตอร์ให้รัดกุม เพื่อป้องกันความเสี่ยง ที่อาจเกิดขึ้น โดยพบว่า ยังไม่มีการควบคุมดูแลเครื่องคอมพิวเตอร์ที่ให้ลูกค้าใช้บริการ และการใช้ social network ของพนักงานผ่านเครื่องคอมพิวเตอร์ของบริษัท ทำให้มีความเสี่ยงที่อาจมีการใช้ เครื่องคอมพิวเตอร์เป็นช่องทางในการกระทำอื่นใดในลักษณะที่อาจไม่เหมาะสมหรือฝ่าฝืนกฎหมาย นอกจากนี้ พบว่ามีการตั้งศูนย์คอมพิวเตอร์ (data center) ในพื้นที่ที่ง่ายต่อการเข้าถึง ซึ่งอาจมีความเสี่ยง ที่บุคคลที่ไม่มีอำนาจหน้าที่เกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงข้อมูลและระบบคอมพิวเตอร์

การติดตามแก้ไขของบริษัท

บริษัทได้ปรับปรุงเครื่องคอมพิวเตอร์ที่ให้ลูกค้าใช้งานและเชื่อมต่อ internet ได้ ต้องใช้ user และ password ทุกครั้ง และล็อกการใช้โปรแกรม line ที่เครื่องคอมพิวเตอร์ของพนักงาน ทุกรายยกเว้นฝ่ายงานที่จำเป็นต้องใช้โปรแกรมดังกล่าว รวมทั้งติดตั้งฟิล์มที่บภายในศูนย์คอมพิวเตอร์ และติดตั้งกล้องวงจรปิดแล้ว

การดำเนินการของสำนักงาน

กำกับให้บริษัทเข้มงวดและรัดกุมในการกำกับดูแลการใช้และการเข้าถึงคอมพิวเตอร์ รวมทั้งจัดให้มีระบบงานและการตรวจสอบด้าน IT ที่รัดกุมและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ บุคลากร ที่รับผิดชอบงานดังกล่าวต้องมีความรู้ ความสามารถในด้านนี้เพียงพอในการบริหารจัดการดังกล่าว

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

ไม่มีประเด็นข้อสังเกต