

ผลการตรวจสอบ

ขอบเขตการตรวจสอบ

การตรวจสอบการดำเนินงานตามปกติ (routine inspection) ของบริษัทหลักทรัพย์ จีเอ็มโอ-แชนด์ คอม (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ครั้งนี้ เป็นการตรวจสอบครั้งที่ 2 ระหว่างวันที่ 10 - 23 มีนาคม 2565 โดยมีขอบเขตข้อมูลที่ใช้ในการตรวจสอบระหว่างวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2564 ถึง 31 มกราคม 2565

วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

เพื่อประเมินประสิทธิภาพในการกำกับดูแลตนเองของบริษัทและความเสี่ยงในการดำเนินงานของบริษัทตามแนวทาง Risk Based Approach (“RBA”) โดยให้ความสำคัญในเรื่องนโยบายและแนวทางการบริหารงานของบริษัทและการกำกับดูแลของบริษัทแม่ ระบบงานการทำความรู้จักและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Know Your Customer/Customer Due Diligence : “KYC/CDD”) ระบบการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (“margin loan”) ระบบงานในการดูแลรักษาทรัพย์สินและข้อมูลของลูกค้า มาตรการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (net capital : “NC”) และการคำนวณ NC และการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ผลการตรวจสอบ

ผลการประเมินความเสี่ยงตามแนวทาง RBA ของบริษัทพบว่า บริษัทมีความเสี่ยง (risk)¹ โดยรวม อยู่ในระดับปานกลาง ดังนี้

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
1. <u>Prudential Risk</u> อยู่ในระดับปานกลาง - ไม่มีข้อสังเกต	-	
2. <u>Operational/Management Risk</u> อยู่ในระดับปานกลาง 2.1 <u>บริษัทยังมีได้ควบคุมดูแลการเปิดเผยข้อมูลให้แก่บริษัทในกลุ่มให้เป็นไปตามหลักneed to know และกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล</u> จากการตรวจสอบพบว่า บริษัทมีการส่งข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารงานและการปฏิบัติงาน ด้านต่าง ๆ ให้แก่บริษัทในกลุ่ม โดยยังมีได้กำหนดนโยบายและ	บริษัทดำเนินการดังนี้ 1. ตรวจสอบข้อมูลที่เปิดเผยให้แก่บริษัทในกลุ่มแล้วไม่พบว่า มีข้อมูลลูกค้าหรือข้อมูลใด ๆ ที่บ่งชี้ถึงตัวลูกค้า 2. บริษัทแม่มีนโยบายในการดูแลข้อมูลที่ได้รับมา	ขอให้บริษัทระมัดระวังการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลของลูกค้า โดยบริษัทต้องมีแนวทางในการจัดส่งข้อมูลให้แก่บริษัทในกลุ่มเท่าที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน และดูแลมิให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญของลูกค้าแก่บุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องและปฏิบัติให้เป็นไปตามหลัก

¹ Risk มี 5 ระดับ คือ 1 = ต่ำ 2 = ค่อนข้างต่ำ 3 = ปานกลาง 4 = ค่อนข้างสูง 5 = สูง

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดส่งข้อมูลดังกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษร และไม่ได้กำหนดลักษณะของข้อมูลลูกค้าประเภทใดบ้างที่ห้ามส่ง รวมทั้งไม่มีการตรวจสอบเกี่ยวกับการจัดส่งข้อมูลต่าง ๆ ให้แก่ บริษัทในกลุ่ม อาจทำให้มีความเสี่ยงที่จะเกิดการรั่วไหลของข้อมูล หรือมีการนำข้อมูลของลูกค้าไปใช้ในทางที่ไม่เหมาะสม และอาจ เป็นการปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูล ส่วนบุคคล</p>	<p>จากบริษัทในเครือ โดยกำหนดห้ามมิให้พนักงาน ที่ล่วงรู้ข้อมูลภายในเปิดเผยข้อมูลนั้นแก่บุคคลอื่น และห้ามนำข้อมูลไปใช้หาประโยชน์ในทางที่มีขอบ และมิมีแนวทางในการกำกับดูแลและตรวจสอบ การซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานของตน</p> <p>3. ดำเนินการต่อไปนี้เพิ่มเติม</p> <p>3.1 จัดทำหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดส่งข้อมูล ให้แก่บริษัทแม่ โดยกำหนดประเภทของข้อมูลและ กำหนดเวลาที่ต้องจัดส่งข้อมูล</p> <p>3.2 จัดทำสัญญาการรักษาความลับ (Non-Disclosure Agreement) กับบริษัทแม่</p> <p>3.3 จัดทำสัญญา Data Sharing Agreement กับบริษัทแม่ โดยกำหนดให้บริษัทแม่ต้องมีมาตรการ ในการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล</p>	<p>need to know เพื่อป้องกันมิให้มีการการนำข้อมูลของ ลูกค้าไปใช้ในทางที่ไม่เหมาะสมและมีการกระทำที่อาจ เป็นการฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูล ส่วนบุคคล</p>
<p>2.2 บริษัทขาดความเข้าใจในการกำหนดบทบาทของ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (“ฝ่าย Compliance”) ที่ต้องดำรง ความเป็นอิสระในการทำหน้าที่ โดยพบว่า บริษัทแต่งตั้งหัวหน้า ฝ่าย Compliance เป็นกรรมการบริหาร (Executive Committee : “EC”) ซึ่งทำหน้าที่พิจารณาเกี่ยวกับนโยบายและการดำเนินงาน ด้านต่าง ๆ ของบริษัท อาจทำให้การปฏิบัติหน้าที่ของ ฝ่าย Compliance ขาดความเป็นอิสระ มีความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ และการกำกับดูแลและการตรวจสอบไม่มี ประสิทธิภาพ</p>	<p>บริษัทดำเนินการดังนี้</p> <p>1. ให้หัวหน้าฝ่าย Compliance ลาออกจากการ เป็น EC</p> <p>2. แก้ไขปรับปรุงกฎบัตรของ EC ในเรื่องเกี่ยวกับ คุณสมบัติของกรรมการ โดยกำหนดให้นำเรื่อง ความขัดแย้งทางผลประโยชน์มาเป็นปัจจัยหนึ่ง ในการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ โดยได้เสนอกฎบัตร ดังกล่าวให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติแล้ว</p>	<p>ขอให้บริษัทให้ความสำคัญและเข้าใจบทบาทของ หน่วยงานกำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงาน ด้านต่าง ๆ ของบริษัท ซึ่งต้องดำรงความเป็นอิสระ ในการปฏิบัติงาน และหากบริษัทจะแต่งตั้งให้บุคคลใด เข้ามาเป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ขอให้ พิจารณาคงคุณสมบัติและความเหมาะสมหรือการขัดกัน ในตำแหน่งหน้าที่ของบุคคลนั้นประกอบด้วย</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>2.3 บริษัทมีวิธีปฏิบัติงานในการทำ KYC/CDD ในการพิจารณาเปิดบัญชีและการอนุมัติวงเงินให้แก่ลูกค้ายังไม่รัดกุมเพียงพอที่จะทำให้บริษัททราบถึงตัวตนของลูกค้า ผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง ศักยภาพทางการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้ที่แท้จริงของลูกค้า อาจทำให้มีความเสี่ยงที่จะไม่ทราบศักยภาพที่แท้จริงของลูกค้าและอาจทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทได้ ดังนี้</p> <p>(1) บริษัทมีการวิเคราะห์ศักยภาพทางการเงินของลูกค้าเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้และการอนุมัติวงเงินยังไม่รัดกุมเพียงพอในบางกรณี กล่าวคือ ในกรณีการพิจารณาอนุมัติวงเงินให้แก่ลูกค้าที่มีวงเงินสูง บริษัทไม่ได้นำข้อมูลฐานะทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าที่เป็นปัจจุบันมาพิจารณา</p> <p>(2) การปฏิบัติงานเกี่ยวกับการทบทวนข้อมูลของลูกค้ายังไม่รอบคอบรัดกุม ทำให้บริษัทไม่มีข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเพียงพอและเป็นปัจจุบัน เพื่อนำมาใช้ในการทำความรู้จักลูกค้าและกำกับดูแล</p>	<p>บริษัทดำเนินการดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. แก้ไขเพิ่มเติมหลักเกณฑ์การพิจารณาวงเงินของลูกค้า โดยกำหนดว่า หากบริษัทจะพิจารณาวงเงินโดยอ้างอิงข้อมูลมูลค่าหุ้นที่ลูกค้าถือครองตามที่ปรากฏรายชื่อเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในบริษัทจดทะเบียนในหน้าเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลท.”) ลูกค้าจะต้องนำเอกสารหลักฐานทางการเงินมาแสดงต่อบริษัทเพื่อประกอบการพิจารณาวงเงินด้วย 2. ทบทวนวงเงินของลูกค้ารายที่สำนักงานมีข้อสังเกตแล้วเสร็จ 3. จัดกลุ่มลูกค้ารายที่สำนักงานมีข้อสังเกตเป็นกลุ่มเดียวกันและนับรวมวงเงินกั๊ยืมแล้ว 4. ปรับปรุงแนวทางการปฏิบัติงานในการจัดกลุ่มลูกค้า โดยกำหนดให้ผู้แนะนำการลงทุน (“ผู้แนะนำฯ”) ที่ทำ KYC ลูกค้ารายใหญ่ที่ต้องไปพบลูกค้าและสอบถามข้อมูลอื่นเพิ่มเติมนอกจากข้อมูลที่ลูกค้าแจ้งไว้ในเอกสารเปิดบัญชี เพื่อประโยชน์ในการจัดกลุ่มและนับรวมวงเงิน และเพิ่มเติมหลักเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดกลุ่มลูกค้าที่กั๊ยืมเงินกับบริษัท โดยเพิ่มเติมผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยาด้วย 5. แก้ไขเพิ่มเติมขั้นตอนการปฏิบัติงานในการทบทวนข้อมูลของลูกค้าประจำปี โดยตรวจสอบและสืบค้น 	<p>ขอให้บริษัทเพิ่มความระมัดระวังเกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติงานในการทำ KYC/CDD ลูกค้าให้มีความรอบคอบรัดกุม เพื่อให้มั่นใจว่า ลูกค้ามีตัวตนและเป็นเจ้าของบัญชีที่แท้จริง มีฐานะและศักยภาพทางการเงินที่สอดคล้องกับวงเงินที่จะได้รับอนุมัติ และมีวิธีการปฏิบัติงานในการทบทวนข้อมูลของลูกค้าอย่างรัดกุม เพื่อนำข้อมูลดังกล่าวมาพิจารณาจัดกลุ่มลูกค้า การกำหนดวงเงินกลุ่มและการติดตามตรวจสอบพฤติกรรมของกลุ่มลูกค้า เพื่อป้องกันมิให้มีการกระทำที่อาจไม่เหมาะสมหรือผิดกฎหมาย</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
	<p>ข้อมูลของลูกค้าจากข่าว สื่อสาธารณะต่าง ๆ และฐานข้อมูลที่เกี่ยวข้อง</p> <p>6. ปรับปรุงระบบการตรวจสอบข้อมูลที่อยู่ซ้ำกันของลูกค้าให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น รวมทั้งตรวจสอบที่อยู่ของลูกค้าเพื่อหาความสัมพันธ์และจัดกลุ่มลูกค้า</p>	
<p>2.4 บริษัทได้แบ่งแยกหน้าที่การปฏิบัติงานของฝ่ายที่ติดต่อลูกค้า (Front Office : “FO”) และฝ่ายปฏิบัติการ (Back Office : “BO”) ออกจากกันให้ชัดเจน กล่าวคือ บริษัทกำหนดสิทธิให้ผู้แนะนำ ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ (“Client Service”) ซึ่งทำหน้าที่ให้บริการลูกค้าและตอบคำถามเกี่ยวกับบริการด้านการซื้อขายแก่ลูกค้านั้น สามารถเข้าถึงข้อมูลลูกค้าซึ่งมีรายละเอียดข้อมูลของลูกค้ามากเกินความจำเป็น จึงทำให้มีความเสี่ยงที่อาจทำให้ข้อมูลลูกค้ารั่วไหลในกรณีที่มีผู้แนะนำ นำข้อมูลของลูกค้าไปใช้ในทางที่มีขอบได้ และไม่เป็นไปตามหลักการควบคุมภายในที่ดี นอกจากนี้ ในกรณีลูกค้าขอเปลี่ยนแปลงข้อมูลผ่านผู้แนะนำ ในช่วงการทำ KYC ก่อนอนุมัติเปิดบัญชี บริษัทได้มอบหมายให้ผู้แนะนำ ฝ่าย Client Service ทำหน้าที่ในการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและโทรศัพท์ไปสอบถามเกี่ยวกับความถูกต้องของข้อมูลและยืนยันตัวตนของลูกค้าด้วย</p>	<p>บริษัทดำเนินการดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> จำกัดสิทธิการเข้าถึงข้อมูลลูกค้าโดยผู้แนะนำฝ่าย FO แล้ว แก้ไขขั้นตอนการปฏิบัติงาน หากลูกค้าขอเปลี่ยนแปลงข้อมูลผ่านผู้แนะนำ ในช่วงก่อนอนุมัติเปิดบัญชี บริษัทจะให้ส่วนงานเปิดบัญชีของฝ่ายปฏิบัติการสอบยืนยันตัวตนลูกค้าในขั้นตอนก่อนเปิดบัญชี 	<p>ขอให้บริษัทพิจารณาความเหมาะสมในการกำหนดสิทธิการเข้าถึงข้อมูลโดยคำนึงถึงหลัก need to know เพื่อรักษาความลับของข้อมูลลูกค้า หลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่าง FO และ BO ให้มีความรัดกุม เพื่อไม่ให้เป็นช่องทางให้เกิดการทุจริตและปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล นอกจากนี้ ให้บริษัทควบคุมดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแนวทางที่บริษัทแก้ไขอย่างเคร่งครัดด้วย</p>
<p>2.5 บริษัทมีการควบคุมธุรกรรม margin loan ที่ยังไม่รัดกุมเพียงพอ กล่าวคือ หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกหลักทรัพย์ที่ให้อยู่ (“marginable securities”) และการกำหนดอัตราหลักประกันเริ่มต้น (Initial Margin : “IM”) ยังไม่รัดกุมเพียงพอที่จะทำให้</p>	<p>บริษัทดำเนินการดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> แก้ไขปรับปรุงหลักเกณฑ์ในการอนุมัติการปรับอัตรา IM และการปรับขยายเพิ่มอัตราส่วนหลักประกันกระจุกตัวให้แก่ marginable securities โดยนำปัจจัย 	<p>ขอให้บริษัทเพิ่มความระมัดระวังและควบคุมความเสี่ยงธุรกรรม margin loan อย่างรอบคอบ รัดกุม มีการบันทึกเหตุผลในการอนุมัติและจัดเก็บเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้ครบถ้วน เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>มั่นใจว่า บริษัทได้นำปัจจัยต่าง ๆ ทั้งเชิงปริมาณและคุณภาพ มาใช้ในการคัดเลือก marginable securities อย่างรอบคอบและระมัดระวัง และมีการอนุมัติปรับอัตรา IM เป็นกรณีพิเศษ ซึ่งไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดและไม่มีการระบุเหตุผลเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากธุรกรรม margin loan รวมทั้งมิได้ควบคุมดูแลการให้กู้ยืม margin loan ที่มีหลักประกันกระจุกตัวในบางหลักทรัพย์ที่ได้รับอนุมัติเป็นกรณีพิเศษโดยไม่ได้ระบุเหตุผลในการอนุมัติ ซึ่งอาจพิจารณาได้ว่าเป็นการเอื้อประโยชน์ให้กับลูกค้ารายใหญ่กู้ยืมเงินในบัญชีเครดิตบาลานซ์</p>	<p>ที่สำคัญมาใช้ประกอบการพิจารณาการอนุมัติ เช่น การเป็นหลักทรัพย์ที่เคยเข้าข่าย trade alert list ผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท จดทะเบียน (CG rating) หลักทรัพย์ต้องไม่มีข่าวในเชิงลบ และต้องไม่ใช่หลักทรัพย์ที่สำนักงานหรือ ตลท. ขอข้อมูลจากบริษัท</p> <p>2. ฝ่าย Compliance เข้าตรวจสอบการควบคุม ธุรกรรม margin loan ซ้ำอีกภายหลังที่ได้ปรับปรุง หลักเกณฑ์ใหม่ในไตรมาส 4 ปี 2565</p>	<p>รวมทั้งมีการตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตาม แนวทางที่บริษัทเสนออย่างเคร่งครัด</p>
<p>2.6 <u>บริษัทมิได้จัดให้มีมาตรการและแนวทางในการควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานที่ยืมตัวมาจากบริษัทอื่น</u> กล่าวคือ บริษัทมีการทำสัญญาเกี่ยวกับความร่วมมือทางธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องในต่างประเทศ และการยืมตัวพนักงานของบริษัทที่เกี่ยวข้องมาปฏิบัติงานที่บริษัท (“สัญญาความร่วมมือฯ”) โดยพนักงานดังกล่าวมีหน้าที่ในการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าของบริษัทที่เกี่ยวข้องที่อยู่ในประเทศไทยและติดต่อกับลูกค้าและบุคคลทั่วไป อย่างไรก็ตาม จากการตรวจสอบพบว่า บริษัทมิได้จัดให้มีมาตรการหรือแนวทางในการควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานดังกล่าว ทั้งในเรื่องลักษณะของการให้บริการ การให้คำแนะนำ และการติดต่อกับลูกค้าและบุคคลทั่วไป</p>	<p>บริษัทดำเนินการโดยยกเลิกสัญญาความร่วมมือฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องและมีคำสั่งให้พนักงานที่ยืมตัวมาจากบริษัทที่เกี่ยวข้องหยุดการปฏิบัติหน้าที่</p>	<p>ขอให้บริษัทควบคุมดูแลพนักงานและการทำสัญญากับบริษัทอื่นให้มีความรอบคอบ รัดกุม และปฏิบัติให้เป็นไปตามประกาศกำหนด</p>
<p>2.7 <u>บริษัทไม่ได้ติดตามให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องรายงานผลการทดสอบแผนการบริหารและการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Management and Business</u></p>	<p>บริษัทดำเนินการนำเสนอผลการทดสอบ BCM & BCP ปี 2564 ต่อคณะกรรมการบริษัทให้รับทราบแล้ว เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2565</p>	<p>ขอให้บริษัทกำกับดูแลให้มีการรายงานการปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ อย่างรอบคอบ รัดกุม และปฏิบัติตามแนวทางที่สำนักงานกำหนด</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>Contingency Plan : “BCM & BCP”) ประจำปี 2564 <u>ต่อคณะกรรมการบริษัทหรือคณะทำงานที่ได้รับมอบหมาย</u> กล่าวคือ บริษัทมีการทดสอบและจัดทำรายงานผลการทดสอบ BCM & BCP ในปี 2564 แต่ไม่ได้รายงานผลการทดสอบ BCM & BCP ต่อคณะกรรมการบริษัทหรือคณะทำงานที่ได้รับมอบหมายให้รับทราบข้อมูลสำคัญเพื่อการกำกับและติดตามดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท</p>		
<p>3. <u>Customer Relationship Risk</u> อยู่ในระดับปานกลาง 3.1 <u>บริษัทไม่ได้ควบคุมและตรวจสอบให้บัญชีเงินฝาก</u> <u>ธนาคารพาณิชย์บางบัญชีที่ใช้ฝากเป็นทรัพย์สินของ ลูกค้ามี</u> <u>ข้อความระบุชื่อบัญชีว่า เป็นการดำเนินการโดยบริษัทหลักทรัพย์</u> <u>เพื่อประโยชน์ ของลูกค้า</u> อย่างไรก็ดี บริษัทได้มีระบบการ แบ่งแยกทรัพย์สินประเภทเงินสดชัดเจน และไม่มีการนำเงิน ในบัญชีเงินฝากเพื่อลูกค้าไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์อย่างอื่น</p>	<p>เนื่องจากธนาคารดังกล่าวไม่มีนโยบายในการเปิด บัญชีเงินฝากที่มีชื่อต่อท้ายว่า “เพื่อลูกค้า” ประกอบกับบริษัทเข้าใจตลาดเคลื่อน อย่างไรก็ดี เมื่อบริษัทรับทราบได้ดำเนินการแก้ไขโดยนำเงินไป ฝากกับธนาคารอื่นที่ระบุชื่อบัญชีเพื่อลูกค้าแล้ว</p>	<p>ขอให้บริษัทเพิ่มความระมัดระวังในการควบคุมดูแล ทรัพย์สินของลูกค้า รวมทั้งให้เข้มงวดในการติดตามและ ตรวจสอบการแยกทรัพย์สินของลูกค้า รวมทั้งดำเนินการ ให้เป็นไปตามที่ประกาศกำหนดโดยเคร่งครัด</p>
<p>3.2 <u>ข้อความในสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าซื้อขาย</u> <u>หลักทรัพย์ (“สัญญาแต่งตั้งนายหน้าฯ”) ที่ทำกับลูกค้ามีลักษณะ</u> <u>ที่อาจเป็นการปฏิเสธความรับผิดชอบต่อลูกค้าและวิธีการ</u> <u>ในการขอคำยินยอมลูกค้าให้เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าแก่บริษัทแม่</u> <u>ยังไม่เหมาะสม เนื่องจากมิได้มีลักษณะเป็นการให้ลูกค้าแสดง</u> <u>ความยินยอมอย่างชัดแจ้ง</u></p>	<p>บริษัทได้ดำเนินการแก้ไขข้อความในสัญญาแต่งตั้ง นายหน้าฯ ในส่วนที่เกี่ยวกับการปฏิเสธการให้บริการ ให้มีความชัดเจนยิ่งขึ้น และเพิ่มเติมข้อความในสัญญา แต่งตั้งนายหน้าฯ ให้ครอบคลุมถึงการเปิดเผยข้อมูล ของลูกค้าให้แก่บริษัทแม่แล้ว</p>	<p>ขอให้บริษัทควบคุมดูแลการทำสัญญาแต่งตั้งนายหน้าฯ กับลูกค้าให้มีความรอบคอบ และการจัดทำสัญญาหรือ ข้อตกลงที่ให้ลูกค้ายินยอมเปิดเผยข้อมูลแก่บริษัทในเครือ หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องต้องมีความชัดเจน และไม่มีลักษณะ เป็นการผูกมัดลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทจะต้องปฏิบัติ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูล ส่วนบุคคลและกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัดด้วย</p>

กรณีสำนักงานมีการบังคับใช้กฎหมาย สามารถดูผลได้บนเว็บไซต์สำนักงานหัวข้อ “การบังคับใช้กฎหมาย” <https://market.sec.or.th/public/idisc/th/Enforce>