

## ขอบเขตการตรวจสอบ

การตรวจสอบการดำเนินงานตามปกติ (routine inspection) ของบริษัท ซิปเม็กซ์ จำกัด (“บริษัท”) ครั้งนี้ เป็นการตรวจสอบครั้งที่ 1 ระหว่างวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2564 ถึงวันที่ 1 มีนาคม 2564 โดยมีขอบเขตข้อมูลที่ใช้ในการสุ่มตรวจสอบระหว่างวันที่ 20 มกราคม 2564 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2564

## วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

เพื่อประเมินการดำเนินการ การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลตนเองของบริษัท โดยให้ความสำคัญในเรื่อง (1) ระบบเปิดบัญชีและทำความรู้จักลูกค้า (2) ระบบการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (3) ระบบฝาก ถอน โอน และเก็บรักษาทรัพย์สินลูกค้า (4) ระบบแสดงทรัพย์สินลูกค้า (5) ระบบที่ช่วยเสริมสร้างและรักษากลไกการทำงานของระบบซื้อขายให้มีความเป็นระเบียบเรียบร้อย (Market Surveillance) (6) ระบบรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง (7) ระบบงานในการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และ (8) ระบบการรับและจัดการข้อร้องเรียน

## ผลการตรวจสอบ

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p><b>1. ระบบเปิดบัญชีและทำความรู้จักลูกค้า</b></p> <p><b>ประเด็นสำคัญ</b></p> <p>1. การทำความรู้จักและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าบางกรณีไม่รัดกุมเพียงพอ โดยพบว่าเอกสารรับรองตัวตนของลูกค้าบางรายยังไม่เพียงพอที่จะทำให้ทราบถึงตัวตนของลูกค้า และไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด โดยจากการสุ่มตรวจสอบเอกสารการเปิดบัญชี พบข้อสังเกต ดังนี้</p> <p>1.1 กรณีลูกค้าอาชีพความเสี่ยงสูง บริษัทมีการปฏิบัติงานที่ยังไม่รัดกุมในการตรวจสอบเอกสารหลักฐานเพื่อทำความรู้จักลูกค้าดังกล่าว กล่าวคือ บริษัทได้กำหนดให้มีการขอเอกสารเพิ่มเติมเพื่อประกอบการทำความรู้จักลูกค้า ได้แก่ รายการเดินบัญชีธนาคาร (Statement) เพื่อแสดงสถานะทางการเงิน ใบเสร็จรับเงินค่าไฟฟ้า หรือประปา เพื่อแสดงถึงแหล่งที่อยู่ และเอกสารการตรวจสอบข้อเท็จจริงข้อมูลของลูกค้า (ลูกค้า self-declared) รวมทั้งกำหนดให้ต้องได้รับการอนุมัติจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (“CEO”) ในการเปิดบัญชี แต่จากการสุ่มตรวจสอบการเปิดบัญชีของลูกค้า 10 ราย พบว่า บริษัท</p>	<p>บริษัททราบและชี้แจงว่า กรณีลูกค้าอยู่ในกลุ่มความเสี่ยงสูง ลูกค้าจะต้องให้เอกสารเพิ่มเติมตามที่บริษัทกำหนดให้ครบถ้วน โดยกำชับให้ฝ่าย KYC-onboarding ต้องตรวจสอบความครบถ้วน ถูกต้อง ก่อนส่งให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ เปิดบัญชีผ่านระบบ Slack โดยบริษัทเริ่มใช้วิธีการขออนุมัติผ่านระบบ Slack ตั้งแต่วันที่ 17 สิงหาคม 2563 ทั้งนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะพิจารณาเอกสารหลักฐานจากการทำ Enhance CDD ทั้งหมดของลูกค้าทุกรายก่อนพิจารณาอนุมัติเปิดบัญชีเสมอ</p>	<p>ให้บริษัทกำกับดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามที่แนวทางที่เสนอสำนักงานและปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่สำนักงานกำหนดอย่างเคร่งครัด เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ผู้ปฏิบัติงานทุกระดับ ได้มีการปฏิบัติงานตามแนวทางที่บริษัทกำหนดไว้ และมีการตรวจสอบความครบถ้วน ถูกต้องของเอกสารรวมทั้งมีการเสนออนุมัติเปิดบัญชีโดยผู้มีอำนาจอนุมัติซึ่งมีภาระบุเหตุผลของการอนุมัติที่ชัดเจน ทั้งนี้ บริษัทอาจจัดให้มีดำเนินการเพิ่มเติม เพื่อให้การปฏิบัติงานมีความรัดกุมยิ่งขึ้น ดังนี้</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>ขอเอกสารประกอบการทำความเข้าใจลูกค้าเพิ่มเติมตามเกณฑ์ของบริษัทไม่ครบถ้วน เช่น ไม่มีรายการเดินบัญชีธนาคาร (statement) เพื่อแสดงถึงสถานะทางการเงิน ไม่มีเอกสารใบเสร็จรับเงินค่าไฟฟ้า หรือประปา เพื่อแสดงถึงแหล่งที่อยู่ เป็นต้น รวมทั้งเอกสารการตรวจสอบข้อเท็จจริงข้อมูลของลูกค้าที่บริษัทจัดทำขึ้นในส่วนของเจ้าหน้าที่ ไม่พบการกรอกข้อมูลเพื่อแสดงให้เห็นว่า มีการตรวจสอบหรือมีความเห็นเพิ่มเติม หรือมีผู้ลงนามอนุมัติโดยผู้มีอำนาจอนุมัติตามแนวทางที่บริษัทกำหนดไว้ รวมทั้ง CEO อนุมัติโดยไม่มีการแสดงถึงเหตุผลหรือความเห็นเพิ่มเติม พบเพียงการอนุมัติผ่านทาง email เท่านั้น</p> <p>1.2 กรณีลูกค้าบางรายที่มีข้อมูลต้องสงสัยจากข้อมูลหรือเอกสารการขอเปิดบัญชี บริษัทไม่มีการตรวจสอบลูกค้าดังกล่าวให้รัดกุมก่อนอนุมัติให้เปิดบัญชี โดยจากการสุ่มตรวจสอบลูกค้าที่มีรายการซื้อขายสูงสุด 10 ราย พบว่า บริษัทไม่ได้ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าเพิ่มเติม 1 ราย โดยลูกค้าไม่มีการผูกบัญชีธนาคารแต่มีการซื้อขายอย่างต่อเนื่อง และชื่อ email ของลูกค้าไม่มีความเกี่ยวข้องกับชื่อลูกค้า บริษัทควรมีการดำเนินการเพิ่มเติมเพื่อสอบถามข้อมูลดังกล่าว เช่น การสอบย้อนข้อมูลกับ</p>	<p>อย่างไรก็ตาม ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรับจะแสดงเหตุผลหรือความเห็นเพิ่มเติมประกอบการอนุมัติเปิดบัญชี เพื่อให้สำนักงาน ก.ล.ต. มั่นใจว่า ผู้มีอำนาจอนุมัติได้พิจารณาข้อมูลของลูกค้าอย่างครบถ้วนก่อนตัดสินใจอนุมัติการเปิดบัญชี</p> <p>บริษัทได้ชี้แจงว่าบริษัทได้ส่งรายงานชี้แจงข้อเท็จจริงให้กับสำนักงานในวันที่ 9 สิงหาคม 2564 และวันที่ 30 สิงหาคม 2564 แล้ว โดยบริษัทได้ตรวจสอบเอกสารประกอบการเปิดบัญชีของลูกค้าแล้ว พบว่ามีการนำส่งเอกสารครบถ้วนตามเกณฑ์ของบริษัท</p> <p>กรณีการกำหนดให้ลูกค้าต้องใช้อีเมลที่มีชื่อสัมพันธ์กับชื่อของลูกค้า นั้น บริษัทรับทราบและชี้แจงว่าบริษัทไม่มีนโยบายกำหนดให้ลูกค้าต้องตั้งชื่ออีเมลให้สอดคล้อง</p>	<p>1. จัดให้มี checklist ให้ฝ่ายงานกรอกเพื่อให้มั่นใจได้ว่า ผู้ปฏิบัติงานมีการตรวจสอบความครบถ้วน ถูกต้องของเอกสารอย่างครบถ้วน</p> <p>2. มีการตรวจสอบอีเมลเพิ่มเติม กรณีที่พบว่ามีการใช้อีเมลที่เป็นชื่อบุคคลไม่ตรงกับชื่อของลูกค้า เพื่อให้มั่นใจได้ว่าเป็นอีเมลของลูกค้าจริง</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>ลูกค้า เป็นต้น เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าเป็นเจ้าของ email ที่แท้จริง</p> <p>2. บริษัทให้ลูกค้าทำ suitability test โดยทำ pre-fill คำตอบให้แก่ลูกค้าเพื่ออำนวยความสะดวกและความรวดเร็วแก่ลูกค้า การดำเนินการในลักษณะดังกล่าวอาจทำให้ลูกค้าไม่ให้ความสำคัญของการทำ suitability test และไม่ตรวจสอบข้อมูลให้ถูกต้อง ซึ่งทำให้ข้อมูลที่บริษัทได้รับไม่สามารถประเมินถึงความเหมาะสมในการลงทุนตามระดับความเสี่ยงที่ลูกค้ายอมรับได้อย่างแท้จริง</p> <p>3. การเปิดบัญชีของลูกค้าที่อยู่ในกลุ่มความเสี่ยง 1 และ 2 บริษัทกำหนดให้เจ้าหน้าที่ของฝ่ายงานเปิดบัญชีเป็น</p>	<p>กับชื่อและนามสกุลตามเอกสารหลักฐานที่นำมาใช้ในการเปิดบัญชีได้แก่ บัตรประชาชน หรือ หนังสือเดินทาง ดังนั้น ลูกค้าสามารถตั้งชื่ออีเมลได้ตามความประสงค์ของลูกค้า</p> <p>บริษัทรับทราบและชี้แจงว่า การ pre-fill คำตอบให้กับลูกค้าในการทำแบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Suitability Test) นั้น เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าและลูกค้าสามารถเปลี่ยนคำตอบได้ด้วยตนเองเสมอ แม้ระบบจะเลือกคำตอบไว้ให้แล้ว อย่างไรก็ตาม เพื่อให้ลูกค้าให้ความสำคัญของการทำ suitability test ตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ตั้งข้อสังเกต บริษัทจึงยกเลิกการ pre-fill คำตอบและให้ลูกค้าต้องทำแบบประเมินด้วยตนเองตั้งแต่วันที่ 2 สิงหาคม 2564 เป็นต้นไป</p> <p>บริษัทรับทราบและชี้แจงว่า บริษัทได้กำหนดให้หัวหน้าฝ่าย KYC-Onboarding หรือผู้มีอำนาจที่</p>	<p>ให้บริษัทกำกับดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามที่แนวทางที่เสนอสำนักงานและเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่สำนักงานกำหนดอย่างเคร่งครัด</p> <p>ให้บริษัทกำกับดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามที่แนวทางที่เสนอสำนักงานและ</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>ผู้ดำเนินการเปิดบัญชีให้ลูกค้า โดยไม่ได้มีกระบวนการเช็คสอบการทำงาน (maker and checker) เพื่อป้องกันความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้น หรือการไม่ได้ปฏิบัติแนวทางปฏิบัติงานที่บริษัทกำหนดไว้ เช่น ขอเอกสารจากลูกค้าไม่ครบถ้วนในการเปิดบัญชี เป็นต้น</p> <p>4. เกณฑ์การคัดกรองการติดตามทำความเข้าใจลูกค้าเพื่อให้ทราบและระบุตัวตนหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า (“enhanced KYC/CDD”) ที่บริษัทกำหนด ยังไม่ครอบคลุมธุรกรรมที่อาจเกิดขึ้นบางรายการ ซึ่งอาจทำให้การควบคุมและตรวจสอบการทำธุรกรรมของลูกค้าที่อาจเข้าข่ายต้องสงสัย และการทำ enhanced KYC/CDD ไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอที่จะพิจารณาถึงศักยภาพทางการเงินของลูกค้าอย่างครบถ้วน เช่น ธุรกรรมที่มีจำนวนเงินมากซึ่งไม่เหมาะสมกับฐานะลูกค้า หรือมีการซื้อขายมากเกินไป เป็นต้น จึงอาจทำให้บริษัทไม่มีการติดตามการทำธุรกรรมของลูกค้าทุกรายทั้งในเรื่องการฝากเงินบาท/สินทรัพย์ดิจิทัล และพฤติกรรมการซื้อขายของลูกค้าได้อย่างครบถ้วน นอกจากนี้ การที่บริษัทมอบหมายให้ compliance</p>	<p>เหนือกว่าจนถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้ที่สามารถอนุมัติการเปิดบัญชีลูกค้ากลุ่มความเสี่ยง 1 และกลุ่มความเสี่ยง 2 ได้ เพื่อให้เป็นไปตามกระบวนการเช็คสอบการทำงาน (maker and checker) ตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2564 เป็นต้นไป</p> <p>บริษัททราบและชี้แจงว่า บริษัทได้เพิ่มหลักเกณฑ์การคัดกรองเพื่อให้ทราบและระบุตัวตนหรือผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า (“enhanced KYC/CDD”) ด้วยระบบที่ชื่อว่า “MODE” สำหรับการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยกรณีการทำธุรกรรมไม่เหมาะสมกับฐานะการเงินของลูกค้าเพิ่มเติม นอกเหนือจากการตรวจสอบการฝากและถอนเงินรวมกันตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไปภายในระยะเวลา 1 เดือนที่ตรวจสอบ ได้แก่</p> <p>1. ตรวจสอบการฝากและถอนสินทรัพย์ดิจิทัลรวมกันตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไปภายในระยะเวลา 1 เดือน</p>	<p>เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่สำนักงานกำหนดอย่างเคร่งครัด</p> <p>ให้บริษัทกำกับดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามที่แนวทางที่เสนอสำนักงานและเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่สำนักงานกำหนดอย่างเคร่งครัดเพื่อให้กระบวนการสอบทานมีความรัดกุม และมีประสิทธิภาพเพียงพอที่จะทำให้ทราบถึงตัวตนที่แท้จริงของลูกค้าหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง รวมทั้ง ควรคำนึงถึงปัจจัยด้านธุรกรรมหรือพฤติกรรมที่น่าสงสัยในการทำ enhanced KYC/CDD เพิ่มเติมเช่น พฤติกรรมการฝาก/โอนเงินที่ไม่สอดคล้องกับฐานะการเงินของลูกค้า และถอนเงินดังกล่าวออกจากบัญชี โดยมิได้มีเจตนาในการทำธุรกรรมซื้อขายอย่างแท้จริง เป็นต้น</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>ซึ่งเป็นหน่วยงานทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ทำหน้าที่ติดตามการทำธุรกรรมและ enhanced KYC/CDD ดังกล่าว จึงทำให้ compliance ไม่มีความเป็นอิสระในการทำหน้าที่และไม่มั่นใจในประสิทธิภาพการติดตามและตรวจสอบการธุรกรรมดังกล่าว</p>	<p>2. ตรวจสอบยอดทรัพย์สินทั้งหมด (ผลรวมของสินทรัพย์ดิจิทัลและเงินฝาก) ของลูกค้า ณ วันใดวันหนึ่ง มีมูลค่าตั้งแต่ 5 ล้านบาทของเดือนที่ตรวจสอบโดยระบบตรวจสอบธุรกรรมการฝากเงินบาท/สินทรัพย์ดิจิทัล ทุกสิ้นเดือน (มูลค่า 5 ล้านบาทที่กำหนด บริษัทใช้หลักเกณฑ์การรายงานธุรกรรมทรัพย์สินต่อรายการของสำนักงาน ปปง. มาใช้ในการเทียบเคียง อย่างไรก็ตาม บริษัทจะมีการทบทวนมูลค่าที่กำหนดให้สอดคล้องกับการทำธุรกรรมของลูกค้าส่วนใหญ่ และไม่เป็นการของ บริษัทจนเกินสมควร โดยจะเริ่มทบทวนในปี 2565) และมีระบบตรวจสอบพฤติกรรมการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่เหมาะสมทุกครั้งชั่วโมงหากระบบตรวจพบธุรกรรมตามเงื่อนไขที่บริษัทกำหนด บริษัทจะดำเนินการดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. สอบทานรายการที่ระบบตรวจพบว่ามี ความผิดปกติ หรือเข้าข่ายเป็นการกระทำความผิดตามที่กฎหมายกำหนด หรือไม่</li> <li>2. หากพบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย บริษัทจะตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ารายนั้นอย่างเข้มข้น</li> </ol>	<p>เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าเป็นเจ้าของบัญชีที่แท้จริง อันจะสามารถช่วยป้องกันกรณีการใช้ข้อมูลของบุคคลอื่น (nominee) ในการทำธุรกรรมที่ผิดกฎหมาย หรือไม่เหมาะสม และพิจารณาการกำหนดรอบการทบทวนเกณฑ์คัดกรองรายการที่อาจมีเหตุอันควรสงสัย ให้เหมาะสมกับการทำธุรกรรมของลูกค้าส่วนใหญ่อย่าง เพื่อให้การกำกับดูแลและควบคุมมีประสิทธิภาพเพียงพอที่จะพิจารณาถึงศักยภาพทางการเงินของลูกค้าอย่างครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
	<p>(Enhance CDD) เพื่อหาแหล่งที่มาของเงินหรือทรัพย์สิน แหล่งที่มาของฐานะความมั่นคง ความเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามมูลฐาน ความผิดที่สำนักงาน ป.ง. กำหนด เป็นต้น โดยบริษัท จะดำเนินการจากข้อมูล ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ข้อมูลที่ลูกค้าให้ไว้กับบริษัท</li> <li>- สื่อ social ต่างๆ และเว็บไซต์ที่มีความน่าเชื่อถือ</li> <li>- การขอข้อมูลจากลูกค้าโดยตรงผ่านทางอีเมล</li> </ul> <p>3. กรณีการดำเนินการตามข้อ 2. แล้วแต่ยังไม่สามารถตัดข้อสงสัยได้ ฝ่ายกำกับและตรวจสอบจะเป็นผู้รวบรวมข้อมูลต่าง ๆ ที่หาได้ ส่งให้กับคณะกรรมการบริหารเพื่อพิจารณาการทำธุรกรรมของลูกค้ารายนั้น ๆ อย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง</p> <p>4. กรณีการที่บริษัทมอบหมายให้ compliance ซึ่งเป็นหน่วยงานทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงาน ให้ทำหน้าที่ติดตามการทำธุรกรรมและ enhanced KYC/CDD นั้น บริษัทได้สรรหาพนักงานเพิ่มเติมแล้ว ตั้งแต่วันที่ 15 มีนาคม 2565 เพื่อทำหน้าที่ติดตาม</p>	

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
	<p>การทำธุรกรรมและ enhanced KYC/CDD โดยมี ประสบการณ์ทำงานในธุรกิจหลักทรัพย์แล้วหลายบริษัท</p>	
<p><b>2. ระบบที่ช่วยเสริมสร้างและรักษากลไกการทำงานของระบบซื้อขายให้มีความเป็นระเบียบเรียบร้อย (“market surveillance”)</b></p> <p><b>ประเด็นสำคัญ</b></p> <p>1. บริษัทมีระบบตรวจสอบกรณีการสร้างราคาและปริมาณซื้อขายหลักทรัพย์ดิจิทัล และยังสามารถค้นหาข้อมูลย้อนหลังในช่วงเวลาที่ต้องการได้ แต่ยังไม่เป็นแบบ Real Time นอกจากนี้ บริษัทยังไม่ได้จัดให้มีระบบตรวจสอบกรณีการกระทำไม่เป็นธรรมส่วนอื่น ๆ ตามที่กำหนดในหมวด 6 ของพระราชกำหนดการประกอบสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. 2561 เช่น การใช้ข้อมูลภายใน เป็นต้น</p>	<p>บริษัทมีระบบการตรวจสอบการส่งคำสั่งซื้อขายในลักษณะที่ไม่เหมาะสมในกรณีต่าง ๆ ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ การใส่-ถอน (Spoofing)</li> <li>▪ การผลักดัน ขึ้นราคา (Price Pushing)</li> <li>▪ การพยุงราคา (Price Support)</li> </ul> <p>สำหรับการจับคู่ซื้อขายกันเอง (Wash Sale / Matched Order) ลูกค้าไม่สามารถกระทำได้ด้วยข้อกำหนดของระบบการซื้อขาย การทำงานของระบบการตรวจสอบนั้น เมื่อตรวจพบธุรกรรมที่ตรงกับเงื่อนไข ระบบจะส่งอีเมลแจ้งเตือนที่ฝ่ายกำกับและตรวจสอบของบริษัททราบทุกครั้งชั่วโมง</p>	<p>สั่งการให้บริษัทติดตามดูแลระบบตรวจสอบกรณีการกระทำอันไม่เป็นธรรม และปฏิบัติตามแนวทางที่บริษัทนำเสนอ ตามกรอบระยะเวลาที่บริษัทได้กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบงาน market surveillance มีประสิทธิภาพ (real-time)</p>



ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>2. บริษัทควรมอบหมายให้ฝ่ายงานที่เป็นอิสระเป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบสภาพการซื้อขายหลักทรัพย์ดิจิทัล แทนการกำหนดให้ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (compliance) เป็นผู้รับผิดชอบในงานดังกล่าว เนื่องจากฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานควรมีความเป็นอิสระจากการปฏิบัติงานต่าง ๆ และเพื่อการสอบทานที่ดีตามหลักการ check &amp; balance</p>	<p>สำหรับการพัฒนาระบบให้เป็น Real time นั้น บริษัทอยู่ระหว่างดำเนินการพัฒนาระบบโดยคาดว่าจะแล้วเสร็จและสามารถนำมาใช้งานได้ภายในกลางเดือน พฤษภาคม 2565</p> <p>บริษัทได้สรรหาบุคลากรเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบสภาพการซื้อขายหลักทรัพย์ดิจิทัล (Market surveillance) แล้ว โดยที่บริษัทสรรหาบุคลากรเพิ่มจำนวน 1 ราย ตั้งแต่วันที่ 15 มีนาคม 2565 ซึ่งมีประสบการณ์ด้านงานกำกับดูแล จึงเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถเหมาะสมในการทำหน้าที่ตรวจสอบสภาพการซื้อขายหลักทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว โดยกำหนดให้สังกัดฝ่ายงานบริหารความเสี่ยง และมีแผนเพิ่มอัตรากำลังอีก 1 ตำแหน่งภายในปี 2565 โดยพิจารณาร่วมกับปริมาณซื้อขาย ปริมาณหลักทรัพย์ดิจิทัลที่นำมาให้บริการ แก่ลูกค้า เทคโนโลยีหรือโปรแกรมที่ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศจัดทำขึ้นมาเพื่อช่วยอำนวยความสะดวกในการปฏิบัติงาน รวมถึงผลประกอบการของบริษัท</p>	

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>3. บริษัทมีการกำหนดกระบวนการตรวจสอบสภาพการซื้อขายที่ผิดปกติ แต่ไม่ได้กำหนด ขั้นตอนและกรอบระยะเวลาในการดำเนินการ เก็บรวบรวมหลักฐาน การตรวจสอบ และการรายงานต่อสำนักงาน</p>	<p>บริษัทได้ปรับปรุงคู่มือการปฏิบัติงานตรวจสอบสภาพการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (Market Surveillance) แล้ว โดยกำหนดขั้นตอน กรอบระยะเวลาที่เหมาะสม ในการดำเนินการหากเกิดสภาพการซื้อขายที่ผิดปกติ รวมถึงการกำหนดกรอบเวลาในการดำเนินการเก็บรวบรวมหลักฐาน ตรวจสอบ และการรายงานต่อสำนักงาน ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. หลักเกณฑ์การตรวจสอบการใช้ Inside Information โดย Insider มีหลักเกณฑ์พิจารณา ดังต่อไปนี้ <ol style="list-style-type: none"> <li>1.1 ผู้บริหาร ผู้จัดการ หรือบุคคล ซึ่งรับผิดชอบในการบริหารงานของผู้เสนอขายโทเคนดิจิทัล ไม่ว่าจะโดยพฤตินัย หรือ โดยได้รับมอบหมาย จากคณะกรรมการของผู้เสนอขายโทเคนดิจิทัล เช่น ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ ประธานเจ้าหน้าที่ ฝ่ายการเงิน กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ เป็นต้น</li> <li>1.2 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ตลอดจนบุคคลของผู้เสนอขายโทเคนดิจิทัล รับและจ้าง</li> </ol> </li> </ol>	

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
	<p>ทำงานให้เป็นการชั่วคราวของผู้เสนอขายโทเคนดิจิทัล</p> <p>1.3 บุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีความสัมพันธ์ใกล้ชิด ไม่ว่าจะโดยทางสัญญา การถือหุ้น การควบคุม หรือ การบริหารจัดการกับผู้ประกอบธุรกิจ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่มีความสัมพันธ์ดังกล่าว</p> <p>1.2 กรณี ICO Portal บุคคลที่ถือโทเคนดิจิทัล เกินร้อยละห้าของโทเคนดิจิทัลที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ในแต่ละรุ่นของผู้เสนอขายโทเคนดิจิทัล โดยนับรวม โทเคนดิจิทัลที่ถือโดยคู่สมรสที่จดทะเบียนหรือไม่ จดทะเบียน และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ</p> <p>2. การ Monitor กลุ่ม Insider เมื่อมีสารสนเทศ ที่อาจส่งผลกระทบต่อภาวะการซื้อขายอย่างมีนัยสำคัญ เปิดเผยต่อสาธารณชน เช่น การควบรวมกิจการ การเปลี่ยนแปลงผู้บริหารหรือ Co-Founder การเปลี่ยนแปลงระบบนิเวศของเหรียญที่มีนัยสำคัญ เช่น การ Burn เหรียญ การเปลี่ยนสัดส่วนกระจายเหรียญ การเงินทุน เป็นต้น บริษัทจะตรวจสอบธุรกรรมการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ของกลุ่ม Insider ย้อนหลัง หากพบความผิดปกติ จะประสานงานกับสำนักงาน เพื่อพิจารณาในประเด็น</p>	

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
	<p>ดังกล่าว กรณีไม่พบความผิดปกติจะจัดเก็บข้อมูล และผลการพิจารณาเพื่อรองรับการตรวจสอบของสำนักงานต่อไป</p> <p>สำหรับการปรับปรุงข้อมูล Insider ให้เป็นปัจจุบัน บริษัทดำเนินการ ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ติดตามการเปลี่ยนแปลงรายชื่อของบัญชี ผู้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลเมื่อบริษัทผู้เสนอขาย โทเคนดิจิทัลแจ้งเปลี่ยน</li> <li>- กรณีที่บริษัทผู้เสนอขายโทเคนดิจิทัลไม่มีการแจ้งเปลี่ยนแปลง บริษัทจะทบทวนข้อมูลรายชื่ออย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยพิจารณาแหล่งข้อมูลจาก เว็บไซต์ของเสนอขายโทเคนดิจิทัลและสื่อ Social ต่าง ๆ</li> </ul> <p>นอกจากนี้ บริษัทมีการติดตามการกระทำอันไม่เป็นธรรมเกี่ยวกับการแพร่ข่าวที่ส่งผลต่อราคา/ปริมาณ ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลอย่างมีนัยสำคัญ โดยเมื่อมีสารสนเทศเปิดเผยต่อสาธารณชน ในประเด็นที่อาจส่งผลกระทบต่อภาวะการณ์ซื้อขายอย่างมีนัยสำคัญ เช่น ข่าวลือ เกี่ยวกับการควบรวมกิจการ การเปลี่ยนแปลงผู้บริหาร หรือ Co-Founder การเปลี่ยนระบบนิเวศน์ของเหรียญ</p>	

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>4. บริษัทได้มีการแจ้งมาตรการลงโทษกับผู้ลงทุน เพื่อให้ เกิดความชัดเจนและป้องกันความเสี่ยงจากการร้องเรียน ของผู้ลงทุน</p>	<p>ที่มีนัยสำคัญ เช่นการ Burn เหยียด การเปลี่ยนสัดส่วน กระจายเหยียด การเพิ่มทุน การถูกโจรกรรมเหยียด ข่าวที่มีความเสียหายต่อบริษัทรวมถึงข่าวดีอื่น ๆ เป็นต้น โดยบริษัทจะตรวจสอบความเป็นจริง ของสารสนเทศนั้น จากเว็บไซต์ทางการของผู้ออกเหยียด และเว็บไซต์ข่าวที่มีความน่าเชื่อถือ เพื่อประกอบการ พิจารณา ทั้งนี้ หากพิจารณาได้ว่าสารสนเทศดังกล่าว ที่ถูกเผยแพร่ออกมาไม่เป็นความจริงจะประสานงานกับ สำนักงาน พร้อมทั้งส่งมอบเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง ทั้งหมดเพื่อพิจารณหาแหล่งที่มาและบุคคลที่เผยแพร่ สารสนเทศนั้น กรณีสารสนเทศมีความถูกต้อง ตรงกับ ความเป็นจริง บริษัทจะจัดเก็บข้อมูลและผลการพิจารณา เพื่อรองรับการตรวจสอบของสำนักงานต่อไป</p> <p>บริษัทมีการกำหนดในข้อตกลงการใช้งาน (Term and Conditions) ที่ลูกค้าได้ยอมรับเมื่อเปิดบัญชีซื้อขาย มีข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง ดังนี้</p>	

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ หัวข้อ “ข้อกำหนดทั่วไป” ข้อที่ 6.2 ที่กำหนดว่า “ท่านต้องปฏิบัติตามบทบัญญัติของกฎหมาย ข้อบังคับ กฎระเบียบ และข้อกำหนดด้านนโยบายที่มีผลบังคับใช้” และ</li> <li>▪ หัวข้อ “การระงับชั่วคราวการสิ้นสุดและการยกเลิกการเข้าใช้บริการ” ข้อที่ 1 ที่กำหนดว่า “บริษัทมีสิทธิ์ระงับชั่วคราว จำกัด หรือ ยุติการเข้าถึงการบริการ ทั้งหมดหรือบางส่วน และ/หรือ ปิด หรือ ยกเลิกบัญชีผู้ใช้ของลูกค้า ในกรณีต่าง ๆ เช่น ข้อ 1.4 บริษัทได้ประเมินความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามระเบียบกฎหมายที่เกิดจากกิจกรรมที่ลูกค้าดำเนินการผ่านบัญชีผู้ใช้ของลูกค้าที่สูงขึ้น”</li> </ul>	

ข้อมูล ณ วันที่ 17 พฤษภาคม 2565