

ผลการตรวจสอบ

ขอบเขตการตรวจสอบ

การตรวจสอบการดำเนินงานแบบ limit scope ของบริษัทหลักทรัพย์ ลิเบอเรเตอร์ จำกัด (“บริษัท”) ครั้งนี้เป็นการตรวจสอบครั้งที่ 1 ระหว่างวันที่ 16 ตุลาคม 2566 ถึง 3 พฤศจิกายน 2566 โดยมีขอบเขตข้อมูลที่ใช้ในการตรวจสอบระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2565 ถึง 31 สิงหาคม 2566

วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

เพื่อประเมินประสิทธิภาพของบริษัทในการกำกับดูแลตนเองและความเสี่ยงในการดำเนินงานของบริษัทตามแนวทาง RBA โดยให้ความสำคัญกับธุรกรรมสำคัญ (significant activity) ดังนี้

(1) การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (“สัญญา”) โดยให้ความสำคัญในเรื่องการทำความรู้จักและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Know Your Customer/Customer Due Diligence : “KYC/CDD”) มาตรการในการกำกับดูแลและป้องกันการส่งคำสั่งไม่เหมาะสม การให้คำแนะนำ การจัดทำวิเคราะห์และการให้คำแนะนำผ่านสื่อ

(2) การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

(3) การประกอบกิจการอื่น กรณีการทำหน้าที่เป็นผู้ดูแลและเก็บรักษาทรัพย์สิน (custodian) ให้กับบริษัทอื่น

รวมทั้งให้ความสำคัญกับระบบงานสนับสนุนการปฏิบัติงานและการกำกับดูแลการปฏิบัติงานได้แก่ การดูแลรักษาทรัพย์สินและข้อมูลของลูกค้า การจัดทำแบบรายงาน การเข้าถึงข้อมูลลูกค้าของบริษัทแม่ การกำกับดูแลกรรมการของบริษัทที่เป็นกรรมการในบริษัทอื่นที่มีความเกี่ยวข้องกัน การกำกับดูแลการซื้อขายของพนักงาน และการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (“หน่วยงาน compliance”)

ผลการตรวจสอบ

ผลการประเมินความเสี่ยงตามแนวทาง RBA ของบริษัทพบว่า บริษัทมีความเสี่ยง (risk)¹ โดยรวมอยู่ในระดับค่อนข้างสูง ดังนี้

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน ก.ล.ต.
<p>1. Prudential Risk อยู่ในระดับค่อนข้างสูง</p> <p>ตั้งแต่บริษัทเริ่มประกอบธุรกิจถึงปัจจุบัน บริษัทมีผลประกอบการขาดทุนโดยตลอด ในปี 2566 บริษัทมีผลขาดทุนสุทธิรวม 344 ล้านบาท จากการที่บริษัทไม่ได้จัดเก็บค่าธรรมเนียมการซื้อขายจากลูกค้า แม้ในปี 2567 บริษัทเริ่มจัดเก็บค่าธรรมเนียมการซื้อขายแต่บริษัทยังคงมีผลประกอบการขาดทุน เนื่องจากบริษัทยังมีรายได้น้อยกว่าค่าใช้จ่าย ส่งผลให้ส่วนของเจ้าของของบริษัทลดลงอย่างต่อเนื่องจากการที่มีผลขาดทุนสะสมเพิ่มขึ้น</p> <p>ทั้งนี้ เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของบริษัทมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่องจากการที่บริษัทมีผลประกอบการขาดทุนอย่างต่อเนื่องและสินทรัพย์สภาพคล่องลดลง ซึ่งทำให้บริษัทต้องมีการเรียกชำระทุนจดทะเบียนอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัทยังดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด</p>		<p>จากการที่บริษัทยังมีแนวโน้มรายได้ค่าธรรมเนียมการซื้อขายที่ไม่สอดคล้องกับประมาณการของบริษัท สำนักงาน ก.ล.ต. จึงขอให้บริษัทให้ความสำคัญกับการควบคุมดูแลเพื่อให้มั่นใจในคุณภาพการให้บริการแก่ลูกค้า ระบบงาน รวมทั้งการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมาตรฐานของผู้ประกอบธุรกิจที่พึงกระทำ รวมทั้งขอให้บริษัททบทวนประมาณการฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานสำหรับปี 2567 รวมทั้งแผนการดำเนินการเพื่อรองรับกรณีที่หากบริษัทมีผลประกอบการขาดทุนที่อาจส่งผลให้เงินกองทุนสภาพคล่องของบริษัทลดลง</p>

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

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน ก.ล.ต.
<p>2. <u>Operational/Management Risk</u> อยู่ในระดับค่อนข้างสูง</p> <p>2.1 <u>ธุรกรรมการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์</u> <u>และตัวแทนซื้อขายสัญญา</u></p> <p>2.1.1 <u>กระบวนการเปิดบัญชีและการทำ KYC/CDD</u></p> <p>บริษัทประกอบธุรกิจโดยเน้นการให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางออนไลน์ ซึ่งลูกค้าที่เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์หรือสัญญา ต้องกรอกข้อมูลผ่านแอปพลิเคชันหรือเว็บไซต์ของบริษัท และหากไม่ติดเงื่อนไขที่บริษัทกำหนด ลูกค้าสามารถเปิดบัญชีประเภทเคชบาลานซ์ได้ในวงเงิน 0.5 ล้านบาท และสามารถซื้อขายได้ทันที แต่บริษัทไม่ได้สอบถามความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่ลูกค้ากรอกเพื่อขอเปิดบัญชี ทำให้ไม่มั่นใจว่า บริษัทมีการทำ KYC/CDD และสามารถประเมินความเสี่ยงของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพและรัดกุมเพียงพอ โดยพบกรณี ดังนี้</p> <p>(1) ลูกค้าระบุข้อมูลไม่ครบไม่ชัดเจน หรือไม่ถูกต้อง เช่น ไม่ได้ระบุอาชีพหรือระบุอาชีพไม่ชัดเจนหรือระบุว่าเป็นบุคคลทุกพลภาพ เป็นต้น</p>	<p>บริษัทได้ปรับปรุงแก้ไข ดังนี้</p> <p>(1) บริษัทได้ให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายเปิดบัญชีติดต่อลูกค้าทุกรายเพื่อปรับปรุงแก้ไขข้อมูลให้ครบถ้วนถูกต้องแล้ว ส่วนกรณีลูกค้าระบุว่าเป็นบุคคลทุกพลภาพ บริษัทได้ให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายเปิดบัญชีติดต่อลูกค้าทุกรายเพื่อยืนยันข้อมูลที่ถูกต้อง และได้ปรับปรุงแก้ไขข้อมูลให้ถูกต้องแล้ว</p> <p>(2) บริษัทได้ตรวจสอบความสัมพันธ์ระหว่างลูกค้าทุกราย และได้ระบุความสัมพันธ์ในระบบฐานข้อมูล สำหรับลูกค้ารายที่บริษัทยังติดต่อไม่ได้ บริษัทได้ล็อคบัญชีไม่ให้ซื้อ (lock buy) แล้ว นอกจากนี้ บริษัทอยู่ระหว่างพัฒนาระบบในการตรวจสอบข้อมูลที่อยู่ลูกค้าที่ซ้ำกัน เพื่อใช้ประกอบการตรวจสอบความสัมพันธ์ของลูกค้า ซึ่งคาดว่าจะแล้วเสร็จในไตรมาสที่ 4 ของปี 2567 และในระหว่างการพัฒนากระบวนการ</p>	<p>สำนักงาน ก.ล.ต. ขอให้บริษัทดำเนินการ ดังนี้</p> <p>(1) กำกับดูแลการปฏิบัติงานในเรื่องนี้ให้เข้มงวดยิ่งขึ้นทั้งในด้านการสอบถามความครบถ้วน ถูกต้องของข้อมูลที่ลูกค้ากรอกในการขอเปิดบัญชี รวมทั้งตรวจสอบข้อมูลที่อาจมีข้อสงสัยอย่างรัดกุมเพียงพอ เนื่องจากข้อมูลของลูกค้าเป็นข้อมูลสำคัญที่บริษัทต้องใช้ในการทำความรู้จักลูกค้าและระบุตัวตนที่แท้จริงของลูกค้า รวมทั้งใช้ในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า การที่ลูกค้าให้ข้อมูลไม่ครบถ้วน อาจทำให้บริษัทไม่สามารถทำความรู้จักลูกค้า และประเมินความเสี่ยงของลูกค้าเพื่อนำเสนอบริการแก่ลูกค้าได้อย่างเหมาะสม และไม่สามารถป้องกันการค้าที่ไม่เหมาะสมได้</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน ก.ล.ต.
<p>(2) ลูกค้าใช้ที่อยู่ในการติดต่อซ้ำกับลูกค้าย่อยอื่น</p> <p>(3) ลูกค้าบางรายมีนามสกุลเดียวกับพนักงานและมีการใช้หมายเลขโทรศัพท์ อีเมล และที่อยู่ที่ใช้ในการติดต่อเป็นข้อมูลเดียวกับพนักงาน</p>	<p>ดังกล่าว หน่วยงาน compliance จะตรวจสอบข้อมูลทุกเดือนและนำส่งข้อมูลให้ฝ่ายเปิดบัญชีเพื่อตรวจสอบความสัมพันธ์ต่อไป</p> <p>(3) บริษัทได้ปรับปรุงข้อมูลของพนักงานให้ครบถ้วนและนำมาตรวจสอบกับข้อมูลลูกค้าแล้ว และบันทึกข้อมูลความสัมพันธ์เพื่อกำกับดูแลต่อไป</p>	<p>(2) สื่อสารกับพนักงานเพื่อให้มั่นใจว่า พนักงานมีความเข้าใจในหลักการและวิธีการปฏิบัติงานที่บริษัทกำหนด และให้บริษัทติดตามตรวจสอบการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวอย่างเคร่งครัดด้วย เช่น จัดให้มีกระบวนการในการสอบทานการบันทึกข้อมูลของพนักงานให้ครบถ้วนถูกต้อง เพื่อให้บริษัทสามารถนำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ในการตรวจสอบความสัมพันธ์กับลูกค้าหรือใช้ในการกำกับดูแลในเรื่องที่เกี่ยวข้องต่อไป เป็นต้น</p>
<p>2.1.2 <u>การยืนยันตัวตนและการตรวจสอบตัวตนของลูกค้าเมื่อทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์หรือสัญญา</u></p> <p>บริษัทมีกระบวนการในการยืนยันและตรวจสอบตัวตนลูกค้าที่ทำธุรกรรมยังไม่รัดกุมเพียงพอ โดยพบกรณี ดังนี้</p> <p>(1) กรณีลูกค้าทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์หรือสัญญา ผ่านช่องทางออนไลน์ บริษัทยังไม่ได้ใช้ปัจจัยในการยืนยันตัวตนในประเภทที่แตกต่างกันอย่างน้อย 2 ปัจจัย (“two-factor authentication”) ทำให้ไม่มั่นใจว่า ลูกค้าเป็นผู้ใช้บริการด้วยตนเอง</p>	<p>บริษัทได้ปรับปรุงแก้ไข ดังนี้</p> <p>(1) บริษัทได้ดำเนินการแก้ไขโดยจัดให้มีการใช้ two-factor authentication ในการตรวจสอบตัวตนลูกค้าแล้วตั้งแต่วันที่ 13 มีนาคม 2567</p> <p>(2) ในทางปฏิบัติกรณีที่ลูกค้ามีการสั่งซื้อซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน LINE ของบริษัท ผู้แนะนำการลงทุน (“ผู้แนะนำ”) จะโทรศัพท์กลับไปหาลูกค้าตามหมายเลขโทรศัพท์ที่ลูกค้าให้ไว้กับบริษัทเพื่อยืนยันตัวตนลูกค้าและ</p>	<p>สำนักงาน ก.ล.ต. ขอให้บริษัทดำเนินการ ดังนี้</p> <p>(1) กรณีลูกค้าทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์ บริษัทต้องมีกระบวนการที่ทำให้มั่นใจว่า ลูกค้าเป็นผู้ทำธุรกรรมดังกล่าวด้วยตนเอง โดยการใช้ two-factor authentication เป็นอย่างน้อยสำหรับการ log in ของลูกค้าในการเข้าสู่ระบบของบริษัทเพื่อทำธุรกรรมต่าง ๆ</p> <p>(2) กรณีที่มีบุคคลติดต่อกับบริษัทผ่านช่องทาง</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน ก.ล.ต.
<p>(2) กระบวนการในการตรวจสอบตัวตนของบุคคลที่ติดต่อกับบริษัทผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น แอปพลิเคชัน LINE เป็นต้น เพื่อรับคำสั่งซื้อขายยังไม้รัดกุมเพียงพอที่จะทำให้มั่นใจว่า บุคคลที่ติดต่อกับบริษัทเป็นลูกค้าที่แท้จริง รวมทั้งบริษัท ยังไม่ได้กำหนดวิธีปฏิบัติงานในการรับคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาฯ ของลูกค้าผ่านช่องทางแอปพลิเคชัน LINE ทำให้พบกรณีมีบุคคลอื่นทำรายการแทนลูกค้า</p>	<p>ยืนยันว่าเป็นคำสั่งของลูกค้าก่อนจะส่งคำสั่งซื้อขายให้ลูกค้า ส่วนกรณีพบว่า ผู้แนะนำฯ ของบริษัทมีการรับคำสั่งซื้อขายจากบุคคลที่ไม่ใช่เจ้าของบัญชี บริษัทได้ดำเนินการ ดังนี้</p> <p>(2.1) มีหนังสือกำชับผู้แนะนำฯ ให้ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>(2.2) ติดต่อกับลูกค้าเพื่อทำความเข้าใจเกี่ยวกับการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าว่าจะต้องเป็นผู้ส่งคำสั่งซื้อขายด้วยตนเอง</p> <p>(2.3) ลูกค้าที่ยังติดต่อไม่ได้ บริษัทได้ล็อคบัญชีไม่ให้ซื้อ (lock buy) จนกว่าลูกค้าจะติดต่อกลับมา</p>	<p>ต่าง ๆ เช่น แอปพลิเคชัน LINE เป็นต้น เพื่อทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์หรือสัญญาฯ ในบัญชีของลูกค้า บริษัทจะต้องมีกระบวนการที่ทำให้มั่นใจว่าบุคคลที่บริษัทติดต่อหรือบุคคลที่ทำธุรกรรมในบัญชีลูกค้าเป็นเจ้าของบัญชีที่แท้จริง เพื่อป้องกันมิให้มีการกระทำที่ไม่เหมาะสมหรือลูกค้าไม่ได้รับทราบการทำธุรกรรมที่ผ่านบัญชีตนเอง โดยต้องจัดให้มีกระบวนการในการยืนยันตัวตนและตรวจสอบตัวตนของบุคคลที่ติดต่อกับบริษัทผ่านช่องทางต่าง ๆ ก่อนดำเนินการกับบัญชีของลูกค้า</p>
<p>2.1.3 <u>การทบทวนและปรับปรุงข้อมูลของลูกค้า</u> <u>กรณีลูกค้ามีการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเพื่อประกอบ</u> <u>การพิจารณาการทำ CDD ลูกค้าหรือรายงานต่อสำนักงาน</u> <u>ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.)</u></p> <p>บริษัทมีกระบวนการในการทบทวนข้อมูลลูกค้า หรือพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า กรณีที่ลูกค้าอาจมีการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยไม้รัดกุมเพียงพอ ดังนี้</p> <p>(1) หลักเกณฑ์ในการคัดกรองการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยของลูกค้ายังไม่สอดคล้องและเหมาะสมกับ</p>	<p>บริษัทได้ปรับปรุงแก้ไข ดังนี้</p> <p>(1) บริษัทได้ปรับแก้เงื่อนไขการคัดกรองรายการที่มีเหตุอันควรสงสัยโดยปรับลดจำนวนวงเงินหรือมูลค่าทรัพย์สินที่ลูกค้าทำธุรกรรมให้สอดคล้องและเหมาะสมกับขนาดของธุรกรรมที่ลูกค้าทำรายการ</p> <p>(2) บริษัทได้ปรับปรุงกระบวนการในการพิจารณารายการธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย โดยให้มีการประชุมระหว่างกรรมการผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการร่วมกับผู้บริหาร 3 ฝ่าย</p>	<p>สำนักงาน ก.ล.ต. คาดหวังว่า การที่บริษัทมีระบบในการคัดกรองธุรกรรมของลูกค้าที่รัดกุมและเหมาะสมจะช่วยให้บริษัทสามารถคัดกรองธุรกรรมของลูกค้าที่อาจเข้าข่ายไม่เหมาะสม และติดตามตรวจสอบพฤติกรรมของลูกค้า เพื่อป้องกันมิให้มีการกระทำที่อาจไม่เหมาะสมได้อย่างทัน่วงที และมีประสิทธิภาพ จึงขอให้บริษัทกำหนดเงื่อนไขในการคัดกรองธุรกรรมของลูกค้าให้เหมาะสม</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน ก.ล.ต.
<p>ขนาดของธุรกรรมที่ลูกค้าทำรายการ อาจทำให้ไม่สามารถคัดกรองธุรกรรมที่ไม่เหมาะสมของลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ</p> <p>(2) บริษัทยังไม่ได้กำหนดแนวทางในการพิจารณาธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยของลูกค้าให้กับส่วนงานที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้ในการพิจารณารายการดังกล่าวให้มีประสิทธิภาพ</p> <p>โดยพบว่า บริษัทกำหนดให้ฝ่ายปฏิบัติการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง และฝ่ายกำกับและตรวจสอบรับผิดชอบในการพิจารณารายการที่มีเหตุอันควรสงสัยตามธุรกรรมที่มีความเกี่ยวข้องกับฝ่ายงานนั้น ๆ ซึ่งพนักงานในแต่ละฝ่ายงานสามารถพิจารณาและยุติรายการได้ โดยที่บริษัทยังไม่ได้กำหนดแนวทางในการพิจารณารายการดังกล่าว จึงอาจทำให้บริษัทไม่สามารถป้องกันการกระทำที่ไม่เหมาะสมได้อย่างมีประสิทธิภาพ</p>	<p>ได้แก่ ฝ่ายปฏิบัติการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง และหน่วยงาน compliance เป็นประจำทุกสัปดาห์และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee : RMC) เพื่อพิจารณา</p>	<p>และสอดคล้องกับขนาดของธุรกรรมของลูกค้า รวมทั้งกำกับดูแลในเรื่องการพิจารณาธุรกรรมของลูกค้าที่มีเหตุอันควรสงสัยให้มีความเข้มงวดยิ่งขึ้น และเป็นไปตามแนวทางที่บริษัทเสนอต่อสำนักงาน ก.ล.ต. อย่างเคร่งครัด</p>
<p>2.2 ธุรกรรมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์</p> <p>2.2.1 การจัดจำหน่ายตราสารหนี้</p> <p>บริษัทยังไม่ได้ตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่ของผู้แนะนำฯ ที่ไปพบลูกค้าเพื่อเสนอขายตราสารหนี้โดยตรงให้ครอบคลุมลูกค้ากลุ่มอื่นที่มีความเสี่ยง โดยบริษัทโทรศัพท์กลับไปหาลูกค้ากลุ่มเปราะบางเท่านั้น ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่า</p>	<p>ปัจจุบันบริษัทมีการโทรศัพท์กลับไปหาลูกค้า (“call back”) ในกลุ่มเปราะบางเพียงกลุ่มเดียว อย่างไรก็ตาม บริษัทรับที่จะ call back ลูกค้าที่ไม่ใช่กลุ่มลูกค้าเปราะบางเพิ่มเติมด้วย</p>	<p>สำนักงาน ก.ล.ต. ขอให้บริษัทกำหนดแนวทางการติดตามและตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่ และการให้คำแนะนำของผู้แนะนำฯ ที่ไปพบลูกค้า เพื่อเสนอขายตราสารหนี้โดยตรง เพื่อให้มั่นใจว่า</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน ก.ล.ต.
<p>ลูกค้าได้รับข้อมูลและคำแนะนำการลงทุนอย่างครบถ้วน ถูกต้อง เพียงพอ และเหมาะสม โดยเฉพาะอย่างยิ่งการรับทราบ ความเสี่ยงเฉพาะของผู้ออกตราสารหนี้และตราสารหนี้แต่ละรุ่น</p>		<p>ลูกค้าจะได้รับข้อมูลที่ครบถ้วนเพียงพอในการลงทุน ในตราสารหนี้ โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าเปราะบางหรือ ลูกค้าที่ตัดสินใจลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยง เกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ลูกค้ายอมรับได้ หรือลูกค้าที่ซื้อผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน และขอให้จัดเก็บหลักฐานการติดตาม และตรวจสอบดังกล่าวให้ครบถ้วนด้วย</p>
<p>2.2.2 การจัดจำหน่ายหุ้น</p> <p>การปฏิบัติงานในการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ของบริษัทยังไม่รัดกุมเพียงพอ ที่จะทำให้มั่นใจได้ว่า บริษัทมี กระบวนการในการจัดสรรหลักทรัพย์ที่เป็นธรรมและลูกค้า ที่ได้รับการจัดสรรหลักทรัพย์ไม่มีการกระทำที่ไม่เหมาะสม</p>	<p>บริษัทมีนโยบายที่จะให้สิทธิการจองซื้อหุ้นแก่ลูกค้าทุกราย อย่างเท่าเทียมกัน ซึ่งแตกต่างจากบริษัทหลักทรัพย์อื่นที่ให้สิทธิ การจองซื้อหุ้นแก่ลูกค้าตามมูลค่าซื้อขาย แต่ด้วยเหตุที่ลูกค้า มีการจองซื้อไม่ครบตามจำนวนที่บริษัทได้รับการจัดจำหน่าย บริษัทจึงต้องจัดสรรให้กับกลุ่มลูกค้าที่เป็นผู้ลงทุนรายใหญ่ (High Net Worth) และกลุ่มที่จะนำธุรกิจมาให้บริษัท อย่างไรก็ดี บริษัทรับที่จะปรับปรุงการจัดสรรหุ้นให้มีการ กระจายไปยังลูกค้าให้มีประสิทธิภาพและเป็นธรรมมากที่สุด</p>	<p>สำนักงาน ก.ล.ต. ขอให้บริษัทปรับปรุงแนวทาง ในการจัดสรรหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า โดยคำนึงถึง ความเหมาะสมและเป็นธรรม รวมทั้งขอให้บริษัท จัดบันทึกเหตุผลในการจัดสรรหลักทรัพย์ให้กับลูกค้า แต่ละรายให้ครบถ้วนและชัดเจนเพื่อให้สามารถ ตรวจสอบได้</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน ก.ล.ต.
<p>2.3. การกำกับดูแลและตรวจสอบการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ พนักงาน หรือบุคคลที่อาจล่วงรู้ข้อมูลภายใน หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest : “COI”) จากการปฏิบัติหน้าที่ ยังไม่รัดกุมเพียงพอ โดยพบกรณี ดังนี้</p> <p>(1) มีการกำหนดบุคคลที่เข้าข่ายเป็นบุคคลที่อาจล่วงรู้ข้อมูลภายในหรือมี COI ยังไม่ครบถ้วน</p> <p>(2) ยังไม่ได้ตรวจสอบการซื้อขายของลูกค้าที่มีความเกี่ยวข้องกับพนักงานที่ปฏิบัติงานในหน่วยงานที่อาจล่วงรู้ข้อมูลภายในและมี COI</p> <p>(3) ยังกำกับดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การส่งคำสั่งซื้อขายที่บริษัทกำหนดไม่รัดกุมเพียงพอ ทำให้พบว่าพนักงานบางรายสามารถส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์เองได้</p> <p>(4) ยังไม่ได้กำหนดหลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานในบางเรื่องให้ชัดเจนและให้เป็นไปตามแนวทางที่สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยกำหนด เช่น การกำหนดระยะเวลาในการถือครองหลักทรัพย์ หรือลักษณะการซื้อขายของพนักงาน เป็นต้น เพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้ประโยชน์และป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการปฏิบัติหน้าที่</p>	<p>บริษัทรับที่จะปรับปรุงแก้ไขในเรื่องต่อไปนี้</p> <p>(1) กำหนดรายชื่อของบุคคลที่เข้าข่ายเป็นบุคคลที่อาจล่วงรู้ข้อมูลภายในและ COI ให้ครบถ้วนเพื่อให้มีการกำกับดูแลและตรวจสอบอย่างรัดกุมต่อไป</p> <p>(2) จัดให้มีการตรวจสอบการซื้อขายของลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับพนักงานบริษัทเป็นรายเดือน</p> <p>(3) บันทึกข้อมูลพนักงานอย่างครบถ้วน พร้อมทั้งมีการลือคบัญชีพนักงานทุกรายเพื่อให้พนักงานสามารถส่งคำสั่งซื้อขายด้วยตนเองแล้ว</p> <p>(4) ทบทวนนโยบายการซื้อขายของพนักงานเพื่อไม่ให้มีการซื้อขายในลักษณะเก็งกำไรให้ชัดเจนขึ้น โดยกำหนดให้พนักงานสามารถซื้อขายหลักทรัพย์แบบ net settlement ได้เพียง 1 หลักทรัพย์ต่อวัน และห้าม net settlement เกิน 1 ครั้งต่อวัน</p>	<p>สำนักงาน ก.ล.ต. ขอให้บริษัทดำเนินการ ดังนี้</p> <p>(1) เพิ่มความเข้มงวดในการกำกับดูแลและตรวจสอบการซื้อขายของพนักงานและผู้เกี่ยวข้อง และเป็นไปตามแนวทางที่บริษัทเสนอต่อสำนักงาน ก.ล.ต. อย่างเคร่งครัด เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานไม่มีการกระทำที่ไม่เหมาะสม หรือมีการนำข้อมูลของลูกค้าหรือข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ตนเองและผู้อื่น รวมทั้งมีการป้องกันมิให้เกิด COI หรือเอาเปรียบลูกค้า</p> <p>ทั้งนี้ ขอให้บริษัทกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่า พนักงานไม่ได้มีการใช้ข้อมูลภายในเพื่อซื้อขายในลักษณะเอาเปรียบลูกค้าหรือเก็งกำไร</p> <p>(2) สื่อสารกับพนักงานให้เข้าใจเกี่ยวกับนโยบาย</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน ก.ล.ต.
		และวิธีปฏิบัติในการส่งคำสั่งซื้อขายของพนักงาน เพื่อให้สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่บริษัท กำหนดอย่างถูกต้อง
<p>3. ความเสี่ยงด้านลูกค้าสัมพันธ์ (Customer Relationship Risk) อยู่ในระดับปานกลาง</p> <p><u>ธุรกรรมการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และตัวแทนสัญญา</u></p> <p>การปฏิบัติงานในการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าในบางกรณียังไม่รัดกุมเพียงพอที่จะป้องกันมิให้ทรัพย์สินของลูกค้าเกิดความเสียหายได้ โดยพบกรณีที่ลูกค้าทำธุรกรรมการฝากและถอนเงินผ่านช่องทางออนไลน์ บริษัทกำหนดให้ลูกค้า log in ผ่านแอปพลิเคชันของบริษัทหรือเว็บไซต์ของบริษัท โดยการกรอก username และ password หรือกรอก PIN เท่านั้น แต่ยังไม่ได้ใช้ two-factor authentication เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ลูกค้าเป็นผู้ใช้บริการดังกล่าวด้วยตนเอง</p>	<p>บริษัทได้ดำเนินการแก้ไขให้มีการใช้ two-factor authentication โดยกำหนดให้ลูกค้าที่จะฝากและถอนเงินจะต้องกรอกหมายเลข OTP ในขั้นตอนการ log in อุปกรณ์ทั้งในแอปพลิเคชัน และเว็บไซต์ตั้งแต่วันที่ 13 มีนาคม 2567 แล้ว</p>	<p>สำนักงาน ก.ล.ต. ขอให้บริษัทกำหนดให้มีกลไกในการยืนยันตัวตนกรณีลูกค้าเข้าระบบเพื่อทำธุรกรรมแบบออนไลน์ที่มีความรัดกุมเพียงพอ เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าที่เป็นเจ้าของบัญชีที่แท้จริงเป็นผู้เข้าใช้งานระบบ และประสงค์ที่จะทำธุรกรรมด้วยตนเอง และให้บริษัทควบคุมดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแนวทางที่บริษัทได้แก้ไขแล้วอย่างเคร่งครัด</p>

กรณีสำนักงาน ก.ล.ต. มีการบังคับใช้กฎหมาย สามารถดูผลได้บนเว็บไซต์สำนักงาน ก.ล.ต. หัวข้อ “การบังคับใช้กฎหมาย” <https://market.sec.or.th/public/idisc/th/Enforce>

ข้อมูล ณ วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567