

แถลงการณ์ ฉบับที่ 3

ICM Capital Limited - 31 ธันวาคม 2562

สารบัญ

บทนำ.....	3
ภาพรวมองค์กร.....	4
การกำกับดูแลเชิงธุรกิจ	4
การบริหารความเสี่ยง.....	6
ความเหมาะสมของเงินทุนและบทสรุป	7
หลักเกณฑ์คำตอบแทน	8

บทนำ

ICM Capital Limited (“ICM” หรือ “Firm”) ซึ่งได้รับอนุญาตในประเทศอังกฤษ (“สหราชอาณาจักร”) โดยหน่วยงานกำกับดูแลทางการเงินภายใต้ FRN 520965 ได้ดำเนินการกระบวนประเมินความเสี่ยงของเงินทุนภายใต้ (ICAAP) ตามข้อกำหนดของ Basel III ประกาศใช้ภายใต้ข้อกำหนดเงินทุน IV และข้อกำหนดเงินกองทุน (กฎเกณฑ์) ซึ่งมีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 มกราคม 2014.

การปฏิบัติตามกฎและกระบวนกรโดยมีสามขั้นตอนหลักดังนี้:

- กฎข้อที่ 1 กำหนดความต้องการเงินทุนขั้นต่ำของบริษัท จะต้องพบกับความเสี่ยงด้านเครดิตของตลาดและการดำเนินงาน
- กฎข้อที่ 2 เป็นกระบวนกรที่ทางบริษัท ว่าควรมีเงินทุนเพิ่มเติมสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ครอบคลุมใน กฎข้อที่ 1 (กำหนดผ่านกระบวนกร ICAAP) และที่ FCA ในการตอบสนองต่อ ICAAP สามารถสั่งให้ทางบริษัทถือเงินทุนเพิ่มเติมภายใต้คำแนะนำการลงทุนส่วนบุคคล (ICG)
- กฎข้อที่ 3 เป็นส่วนที่เกี่ยวข้องกับวินัยของตลาดที่กำหนดให้ ทางบริษัทต้องเปิดเผยรายละเอียดความเสี่ยงเงินลงทุน รวมถึงการบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามประมวลกฎหมายค่าตอบแทน

IFPRU 11 ข้อกำหนดบทบัญญัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล โดยรายงานกฎข้อที่ 3

นี้มีการเปิดเผยข้อมูลทั้งหมดที่จำเป็นภายใต้ IFPRU 11

ยกเว้นกรณีการเปิดเผยเฉพาะนั้นไม่สามารถใช้งานได้ถือว่าไม่สำคัญหรือเป็นข้อมูลที่เป็นกรรมสิทธิ์หรือเป็นความลับ

การเปิดเผยด้านสื่อ

ICM จะทำการเปิดเผยข้อมูลในกฎข้อที่ 3 เป็นประจำทุกปี

การเปิดเผยจะอยู่ในเว็บไซต์ ICM Capital - www.icmcapital.co.uk และเผยแพร่ให้ตรงกับงบการเงินประจำปี

ICM จะอัปเดตการเปิดเผยกฎข้อที่ 3 บ่อยกว่าทุกปี

หากมีการเปลี่ยนแปลงรูปแบบธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญซึ่งจะส่งผลกระทบต่อข้อกำหนดด้านเงินกองทุน

ภาพรวมองค์กร

ICM ก่อตั้งขึ้นในฐานะนายหน้าของการซื้อขาย forex ผู้เชี่ยวชาญที่ช่วยให้ลูกค้ารายย่อยและลูกค้ามืออาชีพสามารถเปิดบัญชีซื้อขายผ่านแพลตฟอร์มของ ICM โดยขอบเขตรูปแบบบริษัท IFPRU €730,000 (ดูรายละเอียดได้ใน IFPRU 1.1.8 ของคู่มือ FCA)

ICM ปฏิบัติตามกรอบบริหารความเสี่ยง ที่มีโครงสร้างโดยผ่านการพิจารณา รวมถึงมีการกำหนดขั้นตอนที่เหมาะสมและปฏิบัติตามวิธีการอย่างเป็นระบบ ซึ่งผู้บริหารระดับสูงได้ดำเนินการนำไปสู่การริเริ่มดูแลการจัดการความเสี่ยง

ผู้บริหารระดับสูงของ ICM เคยมีประสบการณ์การซื้อขาย Forex และ CFD ออนไลน์มาก่อน ผู้บริหารระดับสูงได้รับทราบถึงความผิดชอบเฉพาะเรื่องความเสี่ยงและอนุมัตินโยบายการจัดการความเสี่ยงที่บริษัทดำเนินการ โดยเป็นเป้าหมายของนโยบายที่ควรมีระบบและการควบคุมที่เพียงพอ ซึ่งมีสัดส่วนและเกี่ยวข้องกับธุรกิจในการระบุจัดการติดตามและรายงานความเสี่ยงที่ธุรกิจอาจต้องเผชิญอย่างเพียงพอ

การเปิดเผยข้อมูล Pillar 3

นี้แสดงให้เห็นว่าทางบริษัทมีเงินทุนเพียงพอสำหรับการปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านเงินทุนและความต้องการเงินทุนของบริษัท แม้ภายใต้สถานการณ์ที่เน้น ว่า ICM ไม่ได้เป็นผู้ปกครองและผู้เปิดเผยข้อมูลภายในต่อรายงานที่จัดทำขึ้นเป็นรายบุคคลนี้

การกำกับดูแลเชิงธุรกิจ

กรรมการของบริษัทได้กำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อีกทั้งออกแบบและดำเนินการตามกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ตระหนักถึงผลกระทบทางธุรกิจที่เผชิญอยู่ ทางกรรมการของบริษัทได้กำหนดนโยบายความเสี่ยงเหล่านั้นที่อาจจะบรรเทาและประเมินอย่างต่อเนื่อง รวมถึงควบคุมและขั้นตอนที่จำเป็นในการจัดการความเสี่ยงเหล่านั้น กรรมการของบริษัทและผู้บริหารระดับสูงมีการพบปะกันเป็นประจำ อีกทั้งพิจารณาและคาดการณ์ผลกำไร สภาพคล่อง เงินกองทุน การวางแผนธุรกิจและการจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบและดำเนินการดูแลและบริหารความเสี่ยง รวมถึงปฏิบัติตามกฎระเบียบที่สอดคล้องด้านการเงินและอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

โดยเฉพาะอย่างยิ่งคณะกรรมการได้ดำเนินการตรวจสอบดังนี้:

- ระบบการควบคุมภายในมีความเหมาะสมเพื่อให้มั่นใจในการจัดการธุรกิจและความเสี่ยงของบริษัท
อย่างเป็นระเบียบและรอบคอบโดยจัดให้มีการหารืออย่างต่อเนื่องกับหัวหน้าฝ่ายการเงินและหัวหน้าฝ่ายกำกับ
ดูแลและปฏิบัติตามคำแนะนำของพวกเขา
- ระบบการควบคุมภายในมีความเหมาะสมเพื่อให้มั่นใจในการจัดการธุรกิจและความเสี่ยงของ
บริษัทอย่างเป็นระบบ และดูแลโดยมีการหารือและพิจารณาอย่างต่อเนื่องกับหัวหน้าฝ่ายการเงิน
และหัวหน้าฝ่ายกำกับดูแล นอกจากนี้ยังปฏิบัติตามคำแนะนำอย่างเข้มงวด

คณะกรรมการยังดำเนินการรับผิดชอบในการกำหนดถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของ ICM

เพื่อให้มั่นใจว่ามีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

อีกทั้งเพื่อติดตามกระบวนการอย่างต่อเนื่องในการระบุประเมินจัดการและรายงานความเสี่ยงที่สำคัญที่สุดของบริษัท

คณะกรรมการความเสี่ยง

วัตถุประสงค์หลักของคณะกรรมการ คือเพื่อช่วยคณะกรรมการในการกำกับดูแลความเสี่ยงภายในบริษัท
โดยมุ่งเน้นเฉพาะในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ คณะกรรมการจะดำเนินการพิจารณาต่อสถานะความเสี่ยงในทุกๆเดือน
รวมถึงดูแลประสิทธิภาพของกรอบการบริหารความเสี่ยงในบริษัท

ในการตรวจสอบความเสี่ยง เพื่อให้แน่ใจว่ามีการประเมินจะดำเนินการเชิงกลยุทธ์และการทำธุรกรรมที่สำคัญ
รวมถึงยังทำงานร่วมกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงได้รับการพิจารณาอย่างเหมาะสม

ฟังก์ชันการเงิน

หัวหน้าฝ่ายทางการเงินร่วมกับคณะกรรมการจัดทำประมาณการทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ในอีก 3-5
ปีข้างหน้าโดยผู้บริหารระดับสูงของบริษัทจะให้ความช่วยเหลือในการกำหนดกลยุทธ์เชิงอนาคต
ซึ่งจะกำหนดงบประมาณที่จำเป็น / ความต้องการเงินทุน

โดยการใช้จ่ายเริ่มต้นในงบดุลของบริษัท

รวมถึงบัญชีกำไรและขาดทุนหัวหน้าฝ่ายการเงินที่ได้เพิ่มความต้องการเงินทุนสำหรับเสาหลัก 1 และเสา 2
สร้างสถานการณ์พื้นฐานสำหรับอีก 3-5 ปีข้างหน้า

จากนั้นสถานการณ์จำลองหลักจะเน้นไปที่การระบุว่าคุณบริษัทจะมีเงินทุนเพียงพอที่จะรองรับเหตุการณ์ /
สถานการณ์ได้หรือไม่

การบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงมีการควบคุมอยู่ตลอดโดย ICM โดยมีการจัดการความเสี่ยงโดยรวม และมีกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการและเผยแพร่ธุรกิจอย่างเหมาะสม บริษัทมีโครงสร้างการกำกับดูแลในรูปแบบองค์กร เพื่อให้มั่นใจว่า การกำกับดูแลความเสี่ยงและการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง ได้รับการจัดการด้วยความถูกต้องในระดับองค์กร ตามระดับความเสี่ยงและผลกระทบของความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น

กรอบการบริหารความเสี่ยงของ ICM ได้ระบุความเสี่ยงด้านต่างๆ ไว้ตามหัวข้อดังต่อไปนี้:

1. ความเสี่ยงด้านตลาด;
2. ความเสี่ยงด้านเครดิต;
3. ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน;
4. ความเสี่ยงด้านธุรกิจ;

ความเสี่ยงด้านอื่นๆ ที่นอกเหนือจากนี้ จะระบุอยู่ใน ICAAP ของบริษัท

ความเสี่ยงแต่ละประเภทจะถูกวิเคราะห์, ประเมินปัจจัยในการบรรเทาและระบุการควบคุมที่มีความเกี่ยวข้องกัน ความเสี่ยงในแต่ละหมวดหมู่จะได้รับการจัดอันดับตามผลกระทบและความน่าจะเป็นและจัดอันดับความเสี่ยง การปฏิบัติเหล่านี้จะถูกทำโดยคณะกรรมการเพื่อจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสม เพื่อปกป้อง ICM และลูกค้าด้วยประโยชน์สูงสุด

กรอบการบริหารความเสี่ยงจะมีการปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอและมีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยคณะกรรมการ ซึ่งบริษัทจะให้ความสำคัญกับความเสถียรเป็นพิเศษโดยจัดอันดับในระดับ “สูง” กรอบการบริหารความเสี่ยงถูกใช้เพื่อเป็นการระบุความเสี่ยงที่จะต้องพิจารณาใน ICAAP

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดคือ

ช่องโหว่ของบริษัทจากการเคลื่อนไหวของมูลค่าเครื่องมือทางการเงินที่ถือโดยตนเองหรือจากลูกค้า ซึ่ง ICM มีความเสี่ยงในการซื้อขายจากสถานะลูกค้าที่ไม่ได้มีการป้องกันความเสี่ยง หรือเพิ่มความเสี่ยง ทำให้มีผลต้องถูกตรวจสอบและจัดการแบบไดนามิก ดังนั้นเมื่อ ICM เปิดสถานะป้องกันความเสี่ยง บริษัทจะไม่เผชิญกับความเสถียรด้านตลาดเนื่องจากคำสั่งซื้อขายจะถูกจับคู่

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ด้านเครดิตคือ ความเสี่ยงที่ลูกค้าและคู่สัญญาของบริษัทไม่สามารถจ่ายเงินให้กับบริษัทได้ ซึ่งความเสี่ยงนี้เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของคู่สัญญาที่มีความเกี่ยวข้องกับยอดคงเหลือในบริษัท สินทรัพย์ทางการเงิน และลูกหนี้อื่นๆ ซึ่งจะได้รับการตรวจสอบจากคณะกรรมการบริษัท และมีการรายงานเป็นรายเดือน

ความเสี่ยงด้านการดำเนินการ

ความเสี่ยงด้านการดำเนินการคือ ความเสี่ยงของการสูญเสียที่เกิดจากกระบวนการภายใน บุคลากร และระบบ หรือจากเหตุการณ์ภายนอกอื่นๆ ดังนั้นความเสี่ยงด้านการดำเนินการจึงครอบคลุมความเสี่ยงในวงกว้างและความเสี่ยงที่หลากหลายที่อาจเกิดขึ้น รวมไปถึง: การสูญเสียพนักงานคนสำคัญ; ความล้มเหลวของระบบไอที การสูญเสียข้อมูล ความล้มเหลวด้านโทรคมนาคม การสูญเสียพลังงาน ความล้มเหลวหรือการหยุดชะงักของกระบวนการทางธุรกิจที่สำคัญ ภัยพิบัติทางธรรมชาติ หรืออื่น ๆ

ความเสี่ยงด้านการดำเนินการจะได้รับการระบุ บรรเทา และ/หรือการจัดการที่ ICM โดยบุคลากรระดับอาวุโส ผู้ซึ่งเป็นคนแจ้งเตือนถึงความเสี่ยงที่ต้องเผชิญกับในขอบเขตธุรกิจที่พวกเขาต้องรับผิดชอบ เช่น การซื้อขาย การดำเนินการ การเงิน การกำกับดูแล และอื่นๆ

ความเสี่ยงด้านธุรกิจ

ICM ดำเนินงานในสภาพแวดล้อมที่มีการแข่งขันที่รุนแรง มีการเปลี่ยนแปลงทางด้านเทคโนโลยีที่รวดเร็ว และกรอบการกำกับดูแลที่มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ดังนั้นความล้มเหลวในการปรับธุรกิจให้เข้ากับการเปลี่ยนแปลงของตลาด ความต้องการของลูกค้า หรือวิธีที่ตลาด OTC และผู้เข้าร่วมถูกควบคุมั้น มีความเสี่ยงในระยะยาวอย่างมีนัยยะสำคัญ

กลยุทธ์หลักของ ICM สำหรับการจัดการและการบรรเทาความเสี่ยงต่างๆ นี้ คือ การพัฒนาความสามารถในการเป็นนายหน้าทางอิเล็กทรอนิกส์อย่างต่อเนื่อง การบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างฉับไว และติดตามการปรับเปลี่ยนกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่มีผลต่อการดำเนินงานของตลาด OTC.

ความเหมาะสมของเงินทุนและบทสรุป

ICM มีภาระหน้าที่ด้านกฎระเบียบเพื่อให้แน่ใจว่า จะรักษาทรัพยากรทางการเงินโดยรวม รวมไปถึงแหล่งเงินทุนและการรักษาสภาพคล่อง ที่ซึ่งต้องเพียงพอทั้งด้านปริมาณและคุณภาพ เพื่อให้มั่นใจว่า จะไม่มีความเสี่ยงที่มีนัยยะสำคัญ ที่ไม่สามารถชำระหนี้สินได้เมื่อถึงกำหนดชำระ

จากรายงาน COREP ของ ICM ในไตรมาสที่ 4 ปี 2019 (แถวที่ 1) และการประเมินความเสี่ยงของที่อยู่ในแถวที่ 2 ที่อยู่ภายใน ICAAP ของบริษัท โปรดหาข้อมูลสรุปเกี่ยวกับสถานะเงินทุนของบริษัท ดังต่อไปนี้ :

วันที่ 31 ธันวาคม 2019	£ (ปอนด์)
แหล่งเงินทุน	
ระดับชั้นที่ 1:	
ทุนหุ้นสามัญ	1,099,713
เงินทุนสำรอง	3,117,204

ระดับชั้นที่ 1 เงินทุน	4,216,917
ระดับชั้นที่ 2 เงินทุน	-
ระดับชั้นที่ 3 เงินทุน	-

หัก จาก ระดับชั้นที่ 1	(167,413)

เงินทุนคงเหลือทั้งหมด	4,049,504

เงินทุนที่ต้องการ	
ระดับชั้นที่ 1	1,881,658
ระดับชั้นที่ 2	1,505,326

เงินทุนทั้งหมดที่ต้องการ	3,386,984

กำไร/(ขาดทุน)	662,520
	=====

หลักเกณฑ์ค่าตอบแทน

ICM อยู่ภายใต้ข้อกำหนดที่ครอบคลุมภายใต้แหล่งที่มาของ IFPRU และด้วยเหตุนี้ทาง ICM จะต้องอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ค่าตอบแทน ("หลักเกณฑ์") ที่รวมอยู่ใน SYSC 19A นอกจากนี้ในฐานะบริษัทการลงทุนของ MiFID ทาง ICM ยังถูกบังคับให้รับค่าตอบแทน MiFID ภายใต้ SYSC 19F ของคู่มือ FCA โดยมีหลักเกณฑ์การใช้งานตามสัดส่วนโดยขึ้นอยู่กับว่าบริษัทที่อยู่ภายใต้ระดับ "สามขั้น" ซึ่ง ICM อยู่ใน 'สัดส่วนระดับชั้นที่สาม'

จรรยาบรรณหลักนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ทางบริษัทมีนโยบายค่าตอบแทนที่เน้นความเสี่ยง ซึ่งสอดคล้องกับและส่งเสริมการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและไม่เปิดเผยให้พวกเขามีความเสี่ยงมากเกินไป อีกทั้งขยายไปตามข้อกำหนดทั่วไปขององค์กรของ SYSC 4.1.1 หากนโยบายค่าตอบแทนของบริษัท อีกทั้งไม่สอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ FCA เชื่อว่าเป็นไปได้ว่าพนักงานจะมีแรงจูงใจที่จะปฏิบัติในวิธีที่อาจบ่อนทำลายความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

MiFID II กำหนดให้ทาง ICM ไม่จ่ายค่าตอบแทนหรือประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานในลักษณะที่ขัดแย้งกับหน้าที่การปฏิบัติหน้าที่เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้า

โดยเฉพาะอย่างยิ่งทางบริษัทจะต้องไม่จัดการโดยวิธีตอบแทนเป้าหมายด้านการขายหรืออื่นๆ

ที่สามารถสร้างแรงจูงใจให้พนักงาน การแนะนำเครื่องมือทางการเงิน โดยเฉพาะให้กับลูกค้ารายย่อย

เมื่อทางบริษัทสามารถนำเสนอเครื่องมือทางการเงินที่แตกต่างกันซึ่งจะดีกว่า ตอบสนองความต้องการของลูกค้า

คำว่า "ค่าตอบแทน" ครอบคลุมรูปแบบของค่าตอบแทนใดๆ

รวมถึงเงินเดือนผลประโยชน์บำเหน็จบำนาญและผลประโยชน์อื่นๆ

จรรยาบรรณหลักที่ตั้งอยู่บนหลักการ 12 ข้อ (ซึ่งสามารถพบได้ใน SYSC 19A.3.7R ถึง SYSC 19A.3.51R) แม้ว่า FCA

จะใช้วิธีการแบบสัดส่วนในการใช้หลักปฏิบัติ แต่หลักการทั้งหมดนั้นจะไม่เกี่ยวข้องกับ ICM โดยเฉพาะอย่างยิ่งหลักการที่ 7

('การแทรกแซงของรัฐบาลที่เป็นเอกเทศ') ไม่เกี่ยวข้องกับ ICM หรือบริษัทที่มีการควบคุมส่วนใหญ่

อีกทั้งนอกจากนี้องค์ประกอบบางอย่างของหลักการที่ 12 ('โครงสร้างค่าตอบแทน') จะถูกยกเลิกการใช้งานสำหรับ ICM

ข้อกฎหมายบางข้อมีผลบังคับใช้ทั่วทั้งบริษัท โดยทั่วไปหลักปฏิบัติที่ใช้นั้นใช้กับ 'ค่าตอบแทนพนักงาน'

หลังประกอบด้วยหมวดหมู่ของพนักงาน

รวมถึงผู้บริหารระดับสูงผู้รับความเสี่ยงพนักงานมีส่วนร่วมในฟังก์ชันการควบคุมและพนักงานที่ได้รับค่าตอบแทนรวม

ที่จะนำพวกเขาเข้าไปในวงเล็บค่าตอบแทนเช่นเดียวกับผู้บริหารระดับสูงและผู้รับความเสี่ยง รวมถึงข้อมูลส่วนบุคคล

ICM ดำเนินการไม่เปิดเผยข้อมูลของพนักงาน

หลักเกณฑ์ค่าตอบแทนและดำเนินการตามขั้นตอนที่เหมาะสมเพื่อให้แน่ใจว่าพนักงานดังกล่าวเข้าใจผลกระทบตาม SYSC

19A.3.5

บริษัททั้งหมดที่อยู่ภายใต้หลักจรรยาบรรณและที่ดูแลเว็บไซต์ โดยอธิบายในเว็บไซต์นั้นว่าสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ดังกล่าว

(SYSC 19A.3.12A).

หลักเกณฑ์พนักงาน & ค่าตอบแทน

จรรยาบรรณพนักงานคือ มีกรรมการจำนวนสามคนและหัวหน้าฝ่ายกำกับดูแล

รวมถึงหัวหน้าฝ่ายจัดการและหัวหน้าฝ่ายการเงิน ตารางด้านล่างดังต่อไปนี้แสดงค่าตอบแทนรวมต่อปี โดยสิ้นสุดวันที่ 31

ธันวาคม 2019

	รวมทั้งหมด £	รวมจำนวนพนักงานทั้งหมด
รหัสพนักงาน	£ 392,670	6