

**ข้อมูลจากการตรวจสอบธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
ในฐานะผู้ประกอบธุรกิจค้าและจัดจำหน่ายหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนึ่ง
เพียงวันที่ 31 สิงหาคม 2560**

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของธนาคาร	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>1. งานด้านกระบวนการขายตราสารหนี้</p> <p>1.1 ธนาคารมีระบบงานการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ซับซ้อนประเภท perpetual bond ไม่ครบถ้วนตามที่ประกาศกำหนด ซึ่งอาจทำให้ลูกค้าตัดสินใจลงทุน โดยที่มีความเข้าใจไม่ถูกต้องหรือลงทุนโดยไม่เหมาะสมกับตน กล่าวคือ ไม่ได้คัดเลือกและมอบหมายให้บุคลากรที่มีความรู้ความเข้าใจใน perpetual bond เป็นผู้ทำหน้าที่ติดต่อหรือให้บริการแก่ลูกค้า ไม่ได้ประเมินความรู้ความสามารถของลูกค้า (knowledge assessment) และไม่ได้ใช้แบบลงนามหรือหลักฐานรับทราบความเสี่ยงตามรูปแบบมาตรฐานที่สำนักงานกำหนด รวมทั้งไม่สามารถแสดงหลักฐานได้ว่าผู้แนะนำการลงทุนได้แจก factsheet และให้ข้อมูลหรือรายละเอียดเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์แก่ลูกค้าก่อนตัดสินใจลงทุน</p>	<p>ธนาคารได้ปรับปรุงระบบงานการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศกำหนดและกำหนดวิธีปฏิบัติเพิ่มเติม เพื่อให้มีความรัดกุมยิ่งขึ้นแล้ว รวมทั้งมีคำสั่งกำกับผู้ปฏิบัติงานให้ถือปฏิบัติตามที่ธนาคารกำหนดโดยเคร่งครัด ทั้งนี้ ธนาคารได้ใช้วิธีปฏิบัติงานและระบบงานที่ปรับปรุงเพิ่มเติมตามที่กล่าวข้างต้นกับการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ซับซ้อนตั้งแต่เดือนมีนาคม 2561 แล้ว</p>	<p>กำกับให้ธนาคารติดตามและทำความเข้าใจหลักเกณฑ์ที่แก้ไขอยู่เสมอ และต้องประสานงานให้มีการนำหลักเกณฑ์ไปใช้ในการปฏิบัติงานอย่างถูกต้องและสอดคล้องกับธุรกรรมที่ให้บริการอย่างเคร่งครัดและสม่ำเสมอ</p>
<p>1.2 ผู้แนะนำการลงทุนปฏิบัติหน้าที่ไม่ถูกต้องครบถ้วนตามหลักเกณฑ์หรือไม่เป็นไปตามระบบงานที่ธนาคารกำหนดไว้ เช่น ไม่ทำ risk profile ตามวิธีปฏิบัติที่ธนาคารกำหนด ขาดหลักฐานในการสอบทานว่าลูกค้ามีคุณสมบัติเป็นผู้ลงทุนรายใหญ่ (high net worth : HNW) ให้ลูกค้าลงนามรับทราบความเสี่ยงเกินความจำเป็น เป็นต้น ซึ่งอาจเกิดจากผู้แนะนำการลงทุนไม่เข้าใจเจตนารมณ์ของแต่ละขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ธนาคารได้กำหนดจุดควบคุมและวางมาตรฐานการปฏิบัติงานไว้</p>	<p>1. เนื่องจากธนาคารได้มีคู่มือการปฏิบัติงานไว้แล้ว จึงมีคำสั่งกำกับผู้แนะนำการลงทุนต้องให้คำแนะนำที่สอดคล้องกับ risk level ของลูกค้า และไม่ให้ลูกค้าลงนามเกินความจำเป็นเกี่ยวกับการยอมรับความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดให้มีการสื่อสารให้ผู้แนะนำการลงทุนเข้าใจหลักการและวัตถุประสงค์ของการปฏิบัติ รวมทั้งให้มีการสอบทานว่ามีการปฏิบัติตามคำสั่ง โดยจะดำเนินการภายในปี 2561</p> <p>2. เพิ่มขั้นตอนการปฏิบัติงาน โดยกำหนดให้ผู้แนะนำการลงทุนตรวจสอบรายชื่อลูกค้าจากฐานข้อมูลลูกค้า HNW</p>	<p>กำกับให้ธนาคารสื่อสารให้ผู้แนะนำการลงทุนเข้าใจวัตถุประสงค์และวิธีปฏิบัติที่ธนาคารกำหนด และวัดผลการสื่อสารว่า ผู้แนะนำการลงทุนมีความเข้าใจอย่างแท้จริง และสามารถให้ข้อมูลแก่ลูกค้าได้อย่างครบถ้วนถูกต้องและเพียงพอต่อการตัดสินใจลงทุน รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามคู่มือการปฏิบัติงานอย่างเคร่งครัด</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของธนาคาร	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
	ของธนาคารและพิมพ์ผลการตรวจสอบไว้เป็นหลักฐาน รวมทั้งจัดทำ checklist ให้ผู้จัดการสาขาใช้ในการตรวจสอบ ทุกสิ้นวัน	
<p>2. การควบคุมภายในและการตรวจสอบการปฏิบัติงาน</p> <p>2.1 ธนาคารไม่มีการประเมินความเสี่ยงในการทำธุรกิจเป็นตัวกลาง ในการเสนอขายตราสารหนี้ในภาพรวม ทำให้วางระบบควบคุมเพื่อป้องกัน ความเสี่ยง ไม่ครบถ้วน และวางแผนการตรวจสอบงานด้านตราสารหนี้ ไม่ครอบคลุมเรื่องสำคัญ ธนาคารจึงมีความเสี่ยงที่จะปฏิบัติงาน ไม่มี ประสิทธิภาพและอาจเกิดการปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศ กำหนดและวิธีปฏิบัติของธนาคาร</p> <p>2.2 ธนาคารไม่กำหนดมาตรการป้องกันหรือจัดการความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์กรณีใช้ข้อมูลภายใน สำหรับพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการขาย ตราสารหนี้ เช่น การขึ้นบัญชีรายชื่อหลักทรัพย์ WL/RL ทำให้ธนาคารอาจมี ความเสี่ยงต่อชื่อเสียงและความเชื่อมั่นของลูกค้าหากพนักงานนำข้อมูล ภายในไปใช้ประโยชน์ส่วนตัว</p>	<p>1. หน่วยงานใน three lines of defense ได้ร่วมกันประเมิน ความเสี่ยงและวางระบบควบคุมเพื่อป้องกัน (protect) และ วางระบบสอบทานให้ตรวจจับ (detect) รายการผิดปกติ รวมทั้งจัดทำแผนการตรวจสอบให้ครอบคลุมความเสี่ยง ดังกล่าวแล้วเสร็จภายในไตรมาส 2 ปี 2561ตามที่สำนักงาน สั่งการ ซึ่งธนาคารจะได้ตรวจสอบตามแผนต่อไป</p> <p>2. ธนาคารได้จัดให้มีมาตรการเพื่อป้องกันความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์กรณีใช้ข้อมูลภายในสำหรับพนักงาน ที่เกี่ยวข้องกับการขายตราสารหนี้แล้วตั้งแต่เดือนเมษายน 2561</p>	<p>กำชับให้ธนาคารตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบที่กำหนด และกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามมาตรการป้องกันหรือจัดการ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่ธนาคารกำหนดโดยเคร่งครัด</p>

ข้อมูล ณ วันที่ 25 ตุลาคม 2561