

**ข้อมูลจากการตรวจสอบธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)**  
**ในฐานะผู้ประกอบการค้าและจัดจำหน่ายหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนึ่ง**  
**เพียงวันที่ 30 กันยายน 2562**

ประเด็นจากการตรวจสอบ/ ความเห็นของสำนักงาน	การติดตามแก้ไขของธนาคาร
<p>1. <u>การคัดเลือกตราสารหนี้ที่นำมาเสนอขาย</u></p> <p>ธนาคารมีการ product screening แต่ยังไม่ได้จัดทำหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งจากการตรวจสอบพบการจัดเก็บเอกสารหลักฐานประกอบการพิจารณาอนุมัติการเสนอขายตราสารหนี้ที่ไม่เป็นมาตรฐานระหว่างทีมต่าง ๆ</p> <p><b>สำนักงานให้ธนาคารปฏิบัติตามคู่มืออย่างเคร่งครัดและจัดเก็บเอกสารหลักฐานประกอบให้ครบถ้วน</b></p>	<p>จัดทำคู่มือและบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 9 ธันวาคม 2562 รวมทั้งได้สอบทานให้มีการจัดเก็บเอกสารให้ครบถ้วนแล้ว</p>
<p>2. <u>กระบวนการขาย</u></p> <p>2.1 ธนาคารยังกำหนดวิธีปฏิบัติเพื่อควบคุมดูแลการขายนอกสถานที่ของผู้แนะนำการลงทุนไม่ครบทุกกลุ่มลูกค้า</p> <p>2.2 แนวทางการประเมินความสามารถในการลงทุน (knowledge assessment) ยังไม่ชัดเจนในทางปฏิบัติ</p> <p>2.3 พบการปฏิบัติงานของผู้แนะนำการลงทุน (“IC”) และผู้สอบทานที่ต้องปรับปรุง ได้แก่</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ให้ลูกค้าลงนามรับทราบความเสี่ยงในการลงทุนเกินความจำเป็น</li> <li>- อธิบายความเสี่ยงสำคัญของผลิตภัณฑ์ไม่ครบถ้วน และผู้สอบทานไม่ตรวจสอบความครบถ้วนของการให้ข้อมูลและคำแนะนำของ IC</li> </ul> <p>2.4 ยังไม่วิเคราะห์ผลการติดตามคุณภาพการขายและการให้คำแนะนำของ IC (“care call”) และรายงานต่อผู้บริหาร</p> <p><b>สำนักงานให้ธนาคารสื่อสารเหตุผลและเจตนาธรรมของขั้นตอนปฏิบัติงาน และเพิ่มวิธีวัดผลการรับทราบและความเข้าใจของ IC</b></p>	<p>2.1 จัดทำร่างกระบวนการควบคุมดูแลการขายนอกสถานที่เสนออนุมัติในเดือนมกราคม 2563</p> <p>2.2 - 2.3 สื่อความเน้นย้ำพนักงานอย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีแนวคิดจะควบคุมด้วยระบบงานคอมพิวเตอร์ ซึ่งปัจจุบันอยู่ระหว่างพัฒนา โดยคาดว่าจะแล้วเสร็จภายในปี 2563 นอกจากนี้ จะเริ่มประเมินการปฏิบัติงานของ IC โดยทำ mystery shopping การขายหุ้นกู้ในไตรมาส 2 ปี 2563</p> <p>2.4 นำเสนอผลต่อคณะทำงานที่เกี่ยวข้องในวันที่ 16 ธันวาคม 2562 ซึ่งมีมติให้เก็บข้อมูลผล care call มากำหนดเป็น warning และ alert threshold ภายในไตรมาส 2 ปี 2563</p>
<p>3. <u>การติดตาม ควบคุมและสอบทานการปฏิบัติงาน</u></p> <p>ธนาคารยังไม่จัดทำบัญชีรายชื่อหลักทรัพย์เพื่อติดตามการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานสำหรับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจเสนอขายตราสารหนี้ และยังไม่ได้กำกับดูแลการซื้อขายของพนักงานในส่วนที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้อย่างครบถ้วน</p> <p><b>สำนักงานให้ธนาคารติดตาม ควบคุมและสอบทานการปฏิบัติงานตามระเบียบปฏิบัติข้างต้นอย่างเคร่งครัด</b></p>	<p>ได้ปรับปรุงระเบียบในการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2562 รวมถึงได้สอบทานข้อมูลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานและผู้เกี่ยวข้องตั้งแต่เดือนมกราคม - พฤศจิกายน 2562 แล้ว ไม่มีประเด็นข้อสังเกต</p>