

**ข้อมูลจากการตรวจสอบธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)  
ในฐานะผู้ประกอบการกิจการและจัดจำหน่ายหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนึ่ง  
เพียงวันที่ 31 สิงหาคม 2560**

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน	การติดตามแก้ไขของธนาคาร
<p>1. <u>การคัดเลือกตราสารหนี้ที่นำมาเสนอขาย</u></p> <p>ระบบการพิจารณาคัดเลือกผลิตภัณฑ์ตราสารหนี้ที่นำมาเสนอขายของธนาคารให้ความสำคัญกับความเสี่ยงต่อฐานะของธนาคารเป็นหลัก และการวิเคราะห์เพื่อทำความเข้าใจผู้ออกตราสาร (issuer) ยังขาดข้อมูลที่อยู่ในวิสัยจะแสวงหาได้ ดังนั้น ในระบบงานนี้จึงอาจแสดงให้เห็นถึงการคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ลงทุนไม่มากเท่าที่ควร</p>	<p>กำชับให้ธนาคารปรับปรุงดังนี้</p> <p>(1) ในชั้นคณะกรรมการอนุมัติต้องคำนึงถึงประโยชน์และความเสี่ยงของผู้ลงทุนไม่น้อยไปกว่าประโยชน์และความเสี่ยงด้านอื่นของธนาคาร และคณะกรรมการอนุมัติควรมีองค์ประกอบที่สามารถคานอำนาจการตัดสินใจที่คำนึงถึงประโยชน์ทุกฝ่ายอย่างสมดุล</p> <p>(2) ธนาคารต้องวิเคราะห์ฐานะของ issuer ด้วยข้อมูลเชิงลึก นอกเหนือจากข้อมูลสาธารณะ ซึ่งอยู่ในวิสัยที่ธนาคารมีอยู่หรือแสวงหาได้ เพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารมีข้อมูลเพียงพอในการตัดสินใจรับทำหน้าที่ dealer และ underwriter โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ลงทุน ทั้งนี้ ธนาคารต้องมีมาตรการควบคุมดูแลการล่วงรู้ข้อมูลโดยผู้ที่ไม่มีหน้าที่และป้องกันการใช้ข้อมูลในลักษณะที่ไม่เหมาะสม</p>	<p>- ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561 ธนาคารปรับปรุง Underwriting Committee โดยประกอบด้วยผู้บริหารที่เป็นตัวแทนของหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานผลิตภัณฑ์สินเชื่อ หน่วยงานธุรกิจตลาดทุน หน่วยงานผลิตภัณฑ์การลงทุน ซึ่งเป็นองค์ประกอบที่สามารถคานอำนาจการตัดสินใจที่คำนึงถึงผลประโยชน์ทุกฝ่ายอย่างสมดุล เพื่อทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกตราสารหนี้แบบ firm underwrite</p> <p>- ธนาคารได้ปรับปรุงกระบวนการและขั้นตอนการพิจารณาให้มีความรัดกุมยิ่งขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561 ดังนี้</p> <p>(1) ปรับปรุง Underwriting Criteria โดยกำหนด credit rating ของ issuer rating หรือ issue rating หรือ guarantor rating</p> <p>(2) ปรับปรุง Product Screening กรณีตราสารหนี้ที่เสนอขายแก่ผู้ลงทุนที่ไม่ใช่สถาบันให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยปรับปรุงการหาข้อมูลผู้ออกตราสารหนี้เชิงลึก เช่น วัตถุประสงค์การใช้เงิน แหล่งที่มาของเงิน ในการชำระหนี้คืน ฐานะของ issuer เป็นต้น เพื่อประกอบการวิเคราะห์ฐานะและความเป็นไปได้ของแผนการลงทุนของผู้ออกตราสารหนี้</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน	การติดตามแก้ไขของธนาคาร
		<p>(3) ธนาคารจะเสนอขายตราสารหนี้แก่ผู้ลงทุนที่ไม่ใช่สถาบันเฉพาะตราสารหนี้ที่ผ่านการทำ Product Screening เท่านั้น และในกระบวนการขายมีหน่วยงาน CIO office นำเสนอแก่คณะกรรมการลงทุนพิจารณาความเหมาะสมอีกครั้ง</p> <p>(4) ปรับปรุง Product Due Diligence Criteria ในกระบวนการขายให้มีความรัดกุมยิ่งขึ้น โดยเพิ่มเติมการเยี่ยมชมกิจการ การเข้าร่วมประชุมรับข้อมูล เพื่อประกอบการวิเคราะห์ เช่น สัมภาษณ์ผู้ออกตราสารหนี้เป็นกรณี ๆ ไป</p> <p>- ธนาคารจัดให้มีมาตรการควบคุมดูแลการล่วงรู้ข้อมูลภายใน และป้องกันการใช้ข้อมูลในลักษณะที่ไม่เหมาะสม</p>
<p>2. กระบวนการขาย</p> <p>การกำหนดประเภทลูกค้ากลุ่มเปราะบางของธนาคารสำหรับการขายตราสารหนี้แบบทั่วไป ธนาคารกำหนดเฉพาะลูกค้าผู้สูงอายุ (60 ปีขึ้นไป) เท่านั้น ยังไม่ครอบคลุมถึงผู้ที่มีความรู้ทางการเงินและการลงทุนจำกัด และผู้มีข้อจำกัดในการตัดสินใจหรือการสื่อสาร จึงอาจทำให้ผู้แนะนำการลงทุนไม่ได้ใช้ความระมัดระวังในการเสนอขายตราสารหนี้แบบทั่วไปแก่ลูกค้าเปราะบางประเภทอื่นที่ไม่เข้าเงื่อนไขสูงอายุได้</p>	<p>กำชับให้ธนาคารปรับปรุงระบบงานการขายตราสารหนี้แบบทั่วไปให้ครอบคลุมลูกค้ากลุ่มเปราะบางทุกลักษณะให้ครบถ้วน</p>	<p>ธนาคารได้ปรับปรุงกระบวนการขายตราสารหนี้แก่ลูกค้ากลุ่มเปราะบางทุกลักษณะครบถ้วนตั้งแต่วันที่ 26 กันยายน 2561</p>
<p>3. การติดตามและสอบทานการปฏิบัติงาน</p> <p>3.1 ไม่มีแผนตรวจสอบเกี่ยวกับกระบวนการขายและให้บริการด้านตราสารหนี้เป็นการเฉพาะ</p>	<p>3.1 กำชับให้ธนาคารปรับปรุงขอบเขตการตรวจสอบให้ครอบคลุมกระบวนการขายตราสารหนี้ โดยกำหนดแผนและขอบเขตการตรวจสอบให้ชัดเจน เพื่อควบคุมให้กระบวนการขายและให้บริการด้านตราสารหนี้แก่ลูกค้าสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารและหลักเกณฑ์ที่สำนักงานกำหนด</p>	<p>3.1 ธนาคารได้ดำเนินการปรับปรุงขอบเขตการตรวจสอบแล้วตั้งแต่เดือนเมษายน 2561</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน	การติดตามแก้ไขของธนาคาร
<p>3.2 การกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการแจ้งขึ้นบัญชีรายชื่อหลักทรัพย์ที่ต้องติดตามตรวจสอบ (watch list :WL) ล่าช้าเกินไป ธนาคารควรดำเนินการขึ้นรายชื่อหลักทรัพย์ใน WL เมื่อธนาคารได้มีการติดต่อกับ issuer ในระดับที่มั่นใจว่าจะมีข้อตกลงร่วมกัน เนื่องจากธนาคารมีโอกาสที่จะได้รับข้อมูลภายในของ issuer แล้ว</p>	<p>3.2 ทบทวนระเบียบวิธีปฏิบัติของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการแจ้งขึ้นบัญชีรายชื่อ WL ให้สอดคล้องกับแนวนโยบายของธนาคาร</p>	<p>3.2 ดำเนินการแก้ไขวิธีปฏิบัติตามข้อสังเกตของสำนักงานแล้วตั้งแต่เดือนเมษายน 2561</p>

ข้อมูล ณ วันที่ 11 ธันวาคม 2561