

ข้อมูลจากการตรวจสอบธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
ในฐานะผู้ประกอบการธุรกิจค้า และจัดจำหน่ายหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนึ่ง
เพียงวันที่ 30 กันยายน 2562

ประเด็นจากการตรวจสอบ/ความเห็นของสำนักงาน	การติดตามแก้ไขของสำนักงาน
<p>1. การคัดเลือกตราสารหนี้ที่นำมาเสนอขาย</p> <p>ธนาคารไม่มีเอกสารหลักฐานที่แสดงได้ว่า มีการพิจารณาสรุปความเห็นเพื่อขออนุมัติจากผู้มีอำนาจอนุมัติ</p> <p>สำนักงานให้ธนาคารดำเนินการตามนโยบายและวิธีปฏิบัติที่ธนาคารกำหนดอย่างเคร่งครัด และต้องจัดเก็บเอกสารหลักฐานไว้ให้ครบถ้วน เพียงพอสำหรับการสอบทาน</p>	<p>ธนาคารจะจัดเก็บเอกสารและ/หรือหลักฐานประกอบกระบวนการพิจารณาและการทำ product screening ในแต่ละขั้นตอนให้มีความชัดเจนยิ่งขึ้น</p>
<p>2. กระบวนการขายตราสารหนี้</p> <p>2.1 ธนาคารไม่ได้กำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติที่ชัดเจนในการติดต่อหรือให้บริการแก่ลูกค้าที่ต้องใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษ</p> <p>2.2 ในกระบวนการขายตราสารที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน ธนาคารไม่ได้จัดให้มีระบบงานที่มั่นใจได้ว่าคนขายได้นำข้อมูลจากการประเมินความรู้ความสามารถในการลงทุนของลูกค้ามาประกอบการให้คำแนะนำการลงทุนแก่ลูกค้าได้อย่างเหมาะสม</p> <p>2.3 ธนาคารไม่มีการกำกับดูแลการขายนอกสถานที่ และการสอบทานคุณภาพการขายสำหรับการขายของหน่วยงานธนบดีชนกิจ</p> <p>สำนักงานให้ธนาคารกำหนดวิธีปฏิบัติที่ชัดเจนในการติดต่อหรือให้บริการแก่ลูกค้าเพื่อให้มั่นใจได้ว่าคนขายให้บริการเป็นมาตรฐานเดียวกัน กำกับดูแลให้คนขายปฏิบัติงานตามกฎเกณฑ์หรือระเบียบปฏิบัติที่ธนาคารกำหนดอย่างเคร่งครัด รวมถึงให้ความสำคัญในการกำกับดูแลการขายนอกสถานที่</p>	<p>2.1 ธนาคารได้ออกคำสั่งปฏิบัติงานสำหรับลูกค้าที่ต้องใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษแล้ว โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 2 ธันวาคม 2562</p> <p>2.2 ธนาคารจะเน้นย้ำไปยังคนขายเพื่อนำข้อมูลจากการประเมินความรู้ความสามารถของลูกค้ามาพิจารณาประกอบการให้คำแนะนำการลงทุน และจะกำหนดคู่มือปฏิบัติงานเพื่อให้ปฏิบัติเป็นมาตรฐานเดียวกัน</p> <p>2.3 ธนาคารได้กำหนดวิธีปฏิบัติงานสำหรับกระบวนการตรวจสอบการให้บริการของหน่วยงานธนบดีชนกิจแล้ว โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 18 พฤศจิกายน 2562</p>
<p>3. ประเด็นอื่นที่ตรวจพบจากการสอบทานการปฏิบัติงานของสาขา</p> <p>ธนาคารไม่มีการควบคุมให้พนักงานที่ไม่มีคุณสมบัติในการขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (“unit link”) มาขายผลิตภัณฑ์ unit link แก่ลูกค้าของธนาคาร</p> <p>สำนักงานให้ธนาคารปรับปรุงกระบวนการขึ้นทะเบียนเป็นตัวแทนขาย unit link ให้มีความเข้มงวดยิ่งขึ้น รวมถึงตรวจสอบความถูกต้องของคุณสมบัติของคนขายให้ครบถ้วน</p>	<p>ธนาคารได้ปรับปรุงกระบวนการควบคุมและเช็คคุณสมบัติของพนักงานที่เป็นตัวแทนขาย unit link ให้มีความรัดกุมยิ่งขึ้นแล้ว</p>