

ข้อมูลจากการตรวจสอบธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)  
 ในฐานะผู้ประกอบการกิจการนายหน้า ค้า และจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน  
 เพียงวันที่ 3 มีนาคม 2560

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของธนาคาร	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p><b>1. งานด้านการคัดเลือกผลิตภัณฑ์และการจัดกลุ่มลูกค้า</b></p> <p><u>ธนาคารไม่มีมาตรการติดตามคุณภาพพอร์ตของกองทุน term fund ที่มีประมาณการผลตอบแทนว่า เมื่อลงทุนจริงแล้วเป็นไปตามที่แสดงในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ (“fund factsheet”) ที่ธนาคารมอบให้แก่ลูกค้าในขณะที่ขายหรือไม่อย่างไร กล่าวคือ จากการตรวจสอบปรากฏข้อเท็จจริงว่า บริษัทจัดการ (“บลจ.”) มีการลงทุนในพอร์ตของกองทุนดังกล่าวแตกต่างจากพอร์ตการลงทุนที่แสดงใน fund factsheet ที่ธนาคารใช้ในการเสนอขายแก่ลูกค้า ซึ่งทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ อันทำให้ลูกค้าได้รับความเสียหายจากการลงทุนในกองทุนดังกล่าวเข้าข่ายเป็นการปฏิบัติไม่ชอบด้วยมาตรา 113 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535</u></p>	<p>กำหนดแนวทางในการตรวจสอบการลงทุนของ term fund ให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของสำนักงาน ดังนี้</p> <p>(1) ก่อนเสนอขายครั้งแรก (“IPO”) : กำหนดให้ บลจ. นำส่ง fund factsheet ตามรูปแบบที่สำนักงานกำหนดที่ใกล้เคียงพอร์ตการลงทุนจริงที่สุดให้กับธนาคาร</p> <p>(2) ภายใน 1 วันทำการหลัง IPO บลจ. ต้องนำส่งเอกสารยืนยันจากนายหน้าหลักทรัพย์ (บริษัทหลักทรัพย์หรือสถาบันการเงิน) ถึงรายชื่อ และสัดส่วนเบื้องต้นให้กับธนาคาร ซึ่งหากตรวจสอบแล้วพบว่า รายชื่อและสัดส่วนไม่เป็นไปตาม fund factsheet บลจ. จะต้องยกเลิกกองทุนและดำเนินการคืนเงินค่าจองซื้อให้แก่ลูกค้าของธนาคาร</p> <p>(3) เมื่อกองทุนได้รับการจดทะเบียนแล้ว บลจ. ต้องนำส่งเอกสารยืนยันการลงทุนจริงจากผู้ดูแลผลประโยชน์ให้กับธนาคาร หากพบว่าการลงทุนจริงไม่เป็นไปตาม fund factsheet ธนาคารจะดำเนินการกับ บลจ. และรายงานให้สำนักงานทราบ</p>	<p>จัดให้มีแนวทางการปฏิบัติตามมาตรการติดตามการลงทุนให้เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติของสำนักงานอย่างเคร่งครัด<sup>1</sup> รวมทั้งจัดให้มีการกำกับดูแลเกี่ยวกับการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ</p>

<sup>1</sup> หนังสือเวียนที่ กตด. นจ(ว) 18/2560 ลงวันที่ 5 พฤษภาคม 2560

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของธนาคาร	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p><b>2. งานด้านกระบวนการขาย</b></p> <p>ธนาคารไม่จัดให้ลูกค้าลงนามรับรองการดำเนินการเกี่ยวกับการให้คำแนะนำการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับกองทุนที่มีความเสี่ยงสูงให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานประกาศกำหนด</p>	<p>ธนาคารอยู่ระหว่างปรับปรุงระบบงานให้รองรับการขายกองทุน AI ให้เป็นไปตามประกาศสำนักงานที่มีการแก้ไขได้แก่ ร่างคำสั่งการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้บริการซื้อขายและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่เป็นผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน จัดให้มีแบบรับทราบความเสี่ยงตามรูปแบบที่สำนักงานกำหนด กำหนดขั้นตอนการให้บริการเพิ่มเติมกว่ากรณีปกติทั่วไปสำหรับการดูแลและการเสนอขายผลิตภัณฑ์แก่กลุ่มลูกค้าที่มีความเปราะบางเพื่อสื่อสารและใช้เป็นแนวปฏิบัติในการให้บริการของผู้แนะนำการลงทุนต่อไป</p>	<p>ปรับปรุงระบบงานให้รองรับการขายกองทุน AI ให้เป็นไปตามประกาศสำนักงาน และสื่อสารผู้แนะนำการลงทุนให้เข้าใจวัตถุประสงค์และแนวปฏิบัติดังกล่าว รวมทั้งกำกับดูแลการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวอย่างเคร่งครัด</p>

ข้อมูล ณ วันที่ 19 กรกฎาคม 2560

กรณีสำนักงานมีการบังคับใช้กฎหมาย สามารถดูผลได้บนเว็บไซต์สำนักงานหัวข้อ "การบังคับใช้กฎหมาย" <https://market.sec.or.th/public/idisc/th/Enforce>