

ข้อมูลจากการตรวจสอบธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)  
ในฐานะผู้ประกอบธุรกิจนายหน้า ค่า และจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน  
เพียงวันที่ 3 มีนาคม 2560

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของธนาคาร	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p><b>1. งานด้านการคัดเลือกผลิตภัณฑ์และการจัดกลุ่มลูกค้า</b></p> <p>ธนาคารมีมาตรการในการติดตามคุณภาพพอร์ตของกองทุน term fund ที่มีการประมาณการผลตอบแทนเมื่อกองทุน rollover และแจ้งลูกค้าทราบหากมีระดับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปจากเดิม รวมทั้งมีมาตรการสื่อสารให้ข้อมูลแก่ลูกค้าทันทีเมื่อปรากฏข่าวการผิวนักชำระหนี้ของตราสารที่กองทุนลงทุนอยู่ อย่างไรก็ตามธนาคารยังไม่มีวิธีปฏิบัติในการติดตามกรณีกองทุนที่เสนอขายในครั้งแรกว่าลงทุนจริงตรงกับข้อมูลที่แสดงในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ (fund factsheet) หรือ ไม่ ซึ่งอาจทำให้ธนาคารส่งมอบผลิตภัณฑ์การลงทุนไม่ตรงกับสิ่งที่ลูกค้าตัดสินใจลงทุนและอาจทำให้ลูกค้าเสียหายได้</p>	<p>ธนาคารได้กำหนดมาตรการและวิธีปฏิบัติในการติดตามการลงทุนของกองทุนที่ธนาคารเสนอขายให้เป็นไปตามหนังสือที่ กตค.นจ.(ว) 18/2560 เรื่อง ชักซ้อมแนวทางการเปิดเผยข้อมูลและการขาย term fund ที่มีการประมาณการผลตอบแทน ลงวันที่ 5 พฤษภาคม 2560 แล้ว</p>	<p>กำกับให้ธนาคารกำกับดูแลการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวอย่างเคร่งครัดและสม่ำเสมอ</p>
<p><b>2. งานด้านกระบวนการขาย</b></p> <p>1.1 ธนาคารไม่ได้กำหนดวิธีปฏิบัติในการสอบทาน หรือจัดให้มีหลักฐานเกี่ยวกับคุณสมบัติของลูกค้าซึ่งเป็นผู้ลงทุนที่มีรายได้รายย่อยตามที่ประกาศกำหนด จึงอาจทำให้ผู้แนะนำการลงทุนนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ไม่สอดคล้อง และไม่ได้แจ้งเตือนความเสี่ยงให้เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละประเภท</p> <p>1.2 พบว่าลูกค้าไม่ได้ลงนามรับรองการดำเนินการเกี่ยวกับการให้คำแนะนำการลงทุนในกองทุนที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อนตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศกำหนด และพบว่าคุณภาพลูกค้าลงนามรับทราบความเสี่ยงของกองทุน และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนไม่ครบถ้วน ทำให้ไม่มั่นใจว่าลูกค้าได้รับทราบรายละเอียด ข้อจำกัด ความเสี่ยง และคำเตือนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์อย่างถูกต้องครบถ้วน</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ธนาคารได้กำหนดวิธีปฏิบัติและจัดให้มีหลักฐานการสอบทานคุณสมบัติของลูกค้า เป็นผู้ลงทุนที่มีรายได้รายย่อยตามที่ประกาศกำหนด เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนที่สอดคล้องและมีการแจ้งเตือนความเสี่ยงให้ครบถ้วน</li> <li>- ธนาคารได้ปรับปรุงระบบงานให้รองรับการขายผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อนให้เป็นไปตามประกาศสำนักงาน รวมถึงปรับปรุงแบบฟอร์มเพื่อช่วยผู้แนะนำการลงทุนในการให้คำแนะนำการลงทุนและแจ้งเตือนความเสี่ยงของกองทุนแก่ลูกค้าได้อย่างถูกต้องครบถ้วน</li> </ul>	<p>กำกับให้ธนาคารกำกับดูแลผู้แนะนำการลงทุนให้ปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติที่ธนาคารกำหนดโดยเคร่งครัด</p>