

ข้อมูลจากการตรวจสอบบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด
 ในฐานะผู้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์
 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2558

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>1. การจัดการความเสี่ยงด้านฐานะการเงิน</p> <p>- ไม่มีประเด็นข้อสังเกต</p>		
<p>2. การจัดการความเสี่ยงด้านกองทุนรวมทั่วไป กองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ</p> <p>2.1 ด้านการจัดการลงทุน</p> <p>- ไม่มีประเด็นข้อสังเกต</p>		
<p>2.2 ด้านลูกค้าสัมพันธ์</p> <p>บริษัทจัดให้มีข้อมูลการทำความเข้าใจลูกค้าบางกรณี ไม่รอบคอบรัดกุม อาจทำให้บริษัทมีความเสี่ยงที่จะปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน กล่าวคือ บริษัทไม่จัดให้มีการบันทึกเหตุผลว่าได้ทำความเข้าใจลูกค้าหรือเอกสารหลักฐานเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเพิ่มเติม (“enhanced KYC/CDD”) และไม่ได้ขอข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบอาชีพของลูกค้าให้ครบถ้วน ในลูกค้าบางราย เพื่อนำมาพิจารณาจัดกลุ่มความเสี่ยง อย่างไรก็ตาม ลูกค้าที่มีข้อสังเกตดังกล่าวเป็นลูกค้าที่เปิดบัญชีเงินฝากกับธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (“SCB”) ทั้งหมด ซึ่ง SCB ได้มีการกำหนดขั้นตอนการปฏิบัติงานในเรื่องการทำความเข้าใจลูกค้าเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง</p>	<p>บริษัทได้กำชับให้เจ้าหน้าที่การตลาดบันทึกเหตุผลหรือจัดเก็บเอกสารหลักฐานประกอบการทำความเข้าใจและการ enhanced KYC/CDD กรณีลูกค้ามีความเสี่ยงระดับ 2 และ 3 ให้ครบถ้วน และได้ชักชวนเจ้าหน้าที่การตลาดให้ขอข้อมูลเพิ่มเติมกรณีสักค้าระบุในใบคำขอเปิดบัญชีว่ามีอาชีพประกอบธุรกิจค้าปลีกหรือค้าส่ง และได้ดำเนินการสอบถามข้อมูลจากลูกค้าเพื่อทบทวนข้อมูลการจัดกลุ่มความเสี่ยงเรียบร้อยแล้ว รวมทั้งให้สายกำกับและควบคุม (Compliance) ดำเนินการตรวจสอบในเรื่องดังกล่าวแล้ว ทั้งนี้ จากการวิเคราะห์ข้อมูลและพฤติกรรมลูกค้าดังกล่าว บริษัทไม่พบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยซึ่งต้องรายงานผลไปยังสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน</p>	<p>กำชับให้บริษัทให้ความสำคัญกับการทำความเข้าใจลูกค้า (KYC/CDD) เพื่อลดความเสี่ยงที่บริษัทจะมีการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยต้องควบคุมดูแลให้ผู้ปฏิบัติงานดำเนินการให้มีข้อมูลสำคัญของลูกค้าอย่างครบถ้วน เพื่อให้สามารถพิจารณาจัดกลุ่มความเสี่ยงของลูกค้าได้อย่างถูกต้องรัดกุม รวมทั้งต้องบันทึกเหตุผลหรือจัดเก็บเอกสารหลักฐานประกอบการทำ KYC/CDD ไว้อ้างอิงตรวจสอบ และดำเนินการตามแนวทางแก้ไขที่บริษัทกำหนดและเสนอต่อสำนักงานอย่างเคร่งครัด</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>2.3 ด้านการปฏิบัติงาน</p> <p>การกำกับดูแลผู้รับมอบหมาย (outsourcer) ให้ดำเนินการในงานที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นยังไม่มีรัดกุมและไม่มีประสิทธิภาพ กล่าวคือ บริษัทไม่ติดตามให้ผู้รับมอบหมายส่งรายงานจำนวนเงินปันผลค้างให้บริษัทตามเวลาที่กำหนด และไม่ตรวจสอบรายงานจำนวนเงินปันผลค้างรับที่ได้จากผู้รับมอบหมายว่ามีครบถ้วนถูกต้องและเป็นปัจจุบันหรือไม่ ทำให้มีความเสี่ยงที่ผู้ถือหุ้นอาจจะไม่ได้รับเงินปันผลได้</p>	<p>บริษัทได้กำชับให้ผู้รับมอบหมายจัดส่งรายงานจำนวนเงินปันผลค้างภายในระยะเวลาที่กำหนดแล้ว และได้กำหนดวิธีการในการตรวจสอบจำนวนเงินปันผลค้างให้ถูกต้อง รวมทั้งได้กำหนดมาตรการในการติดตามให้ผู้ถือหุ้นนำเงินปันผลโดยส่ง SMS หรือโทรศัพท์ติดตามให้ผู้ถือหุ้นนำเงินปันผลส่งจดหมายแจ้งเตือนผู้ถือหุ้นให้นำเช็คเงินปันผลไปเข้าบัญชี พร้อมแจ้งวิธีการดำเนินการกรณีเช็คสูญหาย และแนบบทคำขอเปลี่ยนแปลงข้อมูล เพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นสามารถเปลี่ยนวิธีการรับเงินปันผลเป็นการโอนเงินเข้าบัญชี นอกจากนี้ ได้โทรศัพท์ติดตามผู้ถือหุ้นกรณีเช็คคืนภายใน 3 วันทำการด้วย</p>	<p>กำชับให้บริษัทกำกับดูแลผู้รับมอบหมายในการดำเนินงานเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผลให้เข้มงวดและรัดกุม รวมทั้งติดตามและตรวจสอบรายงานจำนวนเงินปันผลค้างรับที่ได้รับว่ามีครบถ้วนถูกต้องและเป็นปัจจุบัน และดำเนินการติดตามให้ผู้ถือหุ้นนำเงินปันผลโดยดำเนินการตามแนวทางที่บริษัทกำหนดและเสนอต่อสำนักงานอย่างเคร่งครัด รวมทั้งจัดเก็บเอกสารหลักฐานการปฏิบัติงานให้ครบถ้วน</p>
<p>3. การจัดการกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์</p> <p>- ไม่มีประเด็นข้อสังเกต</p>		
<p>4. ทรัพย์สินทราสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์</p> <p>- ไม่มีประเด็นข้อสังเกต</p>		

ข้อมูล ณ วันที่ 1 มีนาคม 2559