

ข้อมูลจากการตรวจสอบบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด

ในฐานะผู้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เพียงวันที่ 15 มกราคม 2557

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>1. การจัดการความเสี่ยงด้านการจัดการกองทุนรวมทั่วไป กองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ</p> <p>1.1 การจัดการความเสี่ยงด้านการจัดการลงทุน</p> <p>(1) ระบบงานเกี่ยวกับการส่งคำสั่งซื้อขายให้แก่บริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (“broker”) ยังไม่รัดกุมเพียงพอที่จะพิจารณาได้ว่าเป็นไปเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดต่อกองทุน และอาจทำให้พิจารณาได้ว่าเป็นการเอื้อประโยชน์ให้กับบริษัทในกลุ่ม ซึ่งการกระทำดังกล่าวอาจเข้าข่ายเป็นการปฏิบัติไม่เป็นไปตามมาตรา 117 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (“พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ”)</p>	<p>บริษัทได้ปรับปรุงให้มีการบันทึกเหตุผลโดยละเอียดสำหรับคะแนนของ broker แต่ละรายตั้งแต่ไตรมาส 2 ของปี 2557 เป็นต้นไป</p>	<p>กำชับให้บริษัทจัดให้มีระบบในการคัดเลือกและการให้คะแนน broker ที่รอบคอบรัดกุม มีข้อมูลและเอกสารหลักฐานสนับสนุนการให้คะแนน broker แต่ละรายให้ชัดเจน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการให้คะแนนนั้นมีความยุติธรรมเหมาะสม และคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ พร้อมทั้งจัดเก็บเอกสารหลักฐานให้ครบถ้วน รวมทั้งให้บริษัทควบคุม ดูแล และตรวจสอบการปฏิบัติงานในเรื่องดังกล่าวให้เป็นไปตามแนวทางที่บริษัทกำหนดและเสนอต่อสำนักงานอย่างเคร่งครัด</p>
<p>(2) บริษัทไม่มีเอกสารหลักฐานที่ทำให้มั่นใจได้ว่า มีการตรวจสอบหลังการลงทุนอย่างรัดกุม ทำให้มีความเสี่ยงที่กองทุนอาจลงทุนไม่เป็นไปตามที่โครงการจัดการกองทุนรวม (“โครงการ”) กำหนด ทั้งนี้ พบว่ากองทุนเปิดตราสารหนี้ที่ลงทุนครั้งเดียว มีการลงทุน</p>	<p>หน่วยงาน compliance ได้ทบทวนวิธีการตรวจสอบการลงทุนต่าง ๆ ตามประเด็นข้อสังเกตของสำนักงาน เพื่อให้สามารถควบคุมการลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และปรับปรุงรูปแบบการจัดทำรายงานจากระบบควบคุมการลงทุนต่าง ๆ รวมทั้งกำหนดวิธีในการจัดเก็บรายงานการตรวจสอบให้ครบถ้วนแล้ว</p>	<p>กำชับให้บริษัทควบคุมดูแลและตรวจสอบการลงทุนของกองทุนให้เป็นไปตามที่โครงการและประกาศกำหนด รวมทั้งให้เป็นไปตามแนวทางที่บริษัทกำหนดและเสนอต่อสำนักงานอย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งจัดเก็บเอกสารหลักฐานให้ครบถ้วน</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
ไม่เป็นไปตามที่โครงการกำหนด แต่บริษัทมิได้รายงานการลงทุน ไม่เป็นไปตามที่โครงการกำหนดต่อสำนักงาน จนกระทั่ง ได้รับแจ้งจากผู้ดูแลผลประโยชน์		
(4) บริษัทไม่มีเอกสารหลักฐานประกอบ การจองซื้อและการจัดสรรหลักทรัพย์ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวอย่างเป็นธรรมหรือปฏิบัติต่อกองทุนรวมทุกกองทุนอย่างเท่าเทียมกัน	บริษัทได้กำชับให้ผู้จัดการกองทุนบันทึกเหตุผลในการจองซื้อให้ครบถ้วน รวมทั้งตรวจสอบการระบุเหตุผลให้ถูกต้องมากยิ่งขึ้นแล้ว	กำชับให้บริษัทดำเนินการเกี่ยวกับการจองซื้อและจัดสรรหลักทรัพย์ด้วยความเป็นธรรม มีการบันทึกเหตุผลที่ชัดเจน และจัดเก็บเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้ครบถ้วน
(5) บริษัทกำหนดให้หน่วยงานที่อยู่ภายใต้การบริหารงานของหน่วยงานที่จัดการลงทุนเป็นผู้จัดทำผลการดำเนินงานของกองทุน โดยที่ไม่ได้จัดให้มีระบบสอบทานเพื่อป้องกันผลกระทบต่อข้อมูลที่จัดทำเนื่องจากหน่วยงานดังกล่าวไม่อิสระจากหน่วยงานจัดการลงทุน	บริษัทได้จัดให้มีระบบสอบทาน (check and balance) รวมทั้งปรับปรุงหน้าที่ของ Risk Management ให้ครอบคลุมเรื่องการตรวจสอบข้อมูลผลการดำเนินงานของกองทุนตั้งแต่วันที่ 31 สิงหาคม 2557 แล้ว	กำชับให้บริษัทควบคุมดูแลการปฏิบัติงานดังกล่าวให้รัดกุม และเป็นไปตามแนวทางที่บริษัทกำหนด และเสนอต่อสำนักงานอย่างเคร่งครัด
<p>1.2 การจัดการความเสี่ยงด้านลูกค้าสัมพันธ์</p> <p>(1) ระบบในการประเมินข้อมูลของลูกค้า (“customer profile”) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพและกองทุนส่วนบุคคล ไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอที่จะทำให้มั่นใจว่าบริษัทได้นำเสนอนโยบายการลงทุนที่เหมาะสม (“suitability”) กับลูกค้า ซึ่งอาจเข้าข่ายปฏิบัติไม่เป็นไปตามมาตรา 133 วรรคสองแห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ</p>	บริษัทได้ทบทวนคู่มือเพื่อเป็นแนวทางในการประเมิน customer profile และ suitability พร้อมทั้งจัดอบรมพนักงาน เพื่อให้เข้าใจขั้นตอนและแนวทางการปฏิบัติงานให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน รวมทั้งได้ทยอยตรวจสอบการกำหนดคะแนน suitability ของลูกค้าและปรับปรุงข้อมูลให้ถูกต้องแล้ว โดยคาดว่าจะดำเนินการได้ครบถ้วนทุกรายภายในไตรมาส 4 ปี 2557 นอกจากนี้ บริษัทรับจะกำหนดให้มีการพิจารณา customer profile ในการนำเสนอ นโยบายการลงทุนแก่ลูกค้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพทุกรายด้วย	กำชับให้บริษัทเข้มงวดในการดำเนินการเพื่อให้มีการนำเสนอ นโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับลูกค้า ควบคุมดูแลและตรวจสอบการประเมิน customer profile เพื่อนำเสนอ suitability ให้ลูกค้าอย่างรอบคอบรัดกุม และเป็นไปตามแนวทางที่บริษัทกำหนดและเสนอต่อสำนักงานอย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งให้มีการจัดเก็บเอกสารหลักฐานให้ครบถ้วน

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>(2) การปฏิบัติงานของบริษัทในด้านการทำความรู้จักลูกค้า (“KYC/CDD”) การจัดกลุ่มความเสี่ยงและการกำกับดูแลธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (“STR”) ของลูกค้ายังไม่รัดกุมเพียงพอ อาจส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการดำเนินงานและการกำกับดูแลการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน</p>	<p>บริษัทได้ปรับปรุงการทำ enhanced KYC/CDD ให้มีการอธิบายถึงเหตุผล การทบทวน รวมถึงรายละเอียดของผู้ถือหน่วยลงทุนให้ชัดเจนมากขึ้น และปรับปรุงระบบงานเพื่อนำฐานข้อมูลของทั้งกองทุนส่วนบุคคลและกองทุนรวมมาคำนวณมูลค่าเงินลงทุนตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป เพื่อจัดเป็นระดับความเสี่ยง 2 แล้ว รวมทั้งได้รวบรวมรายชื่อลูกค้าดังกล่าว และหากพบว่ามีลูกค้ารายใดมีมูลค่าเงินลงทุนตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป บริษัทจะรีบดำเนินการทำ enhanced KYC/CDD ทันที</p>	<p>กำชับให้บริษัทจัดทำ KYC/CDD รวมถึง enhanced KYC/CDD ให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดอย่างเคร่งครัด ทบทวนเกณฑ์ในการกำหนดลักษณะของธุรกรรมที่ควรจัดเป็น STR ให้เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะและปริมาณธุรกรรมของลูกค้ามากยิ่งขึ้น รวมถึงควบคุมดูแลการปฏิบัติงานในการพิจารณา รายงาน STR ให้เข้มงวด เพื่อให้สามารถป้องกันความเสี่ยงจากการใช้กองทุนเป็นช่องทางฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ การใช้ชื่อของบุคคลอื่นทำธุรกรรม เป็นปัจจัยหนึ่งที่ใช้ในการพิจารณาว่า ลูกค้าเป็นผู้รับประโยชน์ในบัญชีที่ซื้อขายจริงหรือร่วมกับบุคคลอื่น กระทำการอันไม่เหมาะสมหรือไม่ นอกจากนี้ ให้บริษัทปฏิบัติตามแนวทางแก้ไขที่บริษัทกำหนดอย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งให้มีการจัดเก็บเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้ครบถ้วน</p>
<p>(3) บริษัทจัดทำเอกสารเพื่อเสนอบริการต่อลูกค้า กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไม่รัดกุมเพียงพอ ทำให้มีข้อมูลที่อาจจะทำให้ลูกค้าเข้าใจผิดในสาระสำคัญ โดยเอกสารที่บริษัทเสนอบริการแก่ลูกค้าใหม่และรายงานผลการดำเนินงานแก่ลูกค้าเก่า มีการเปิดเผยประมาณการ</p>	<p>บริษัทรับจะกำกับดูแลให้มีการเพิ่มเติมข้อความ เพื่อมิให้ลูกค้าเข้าใจคลาดเคลื่อนว่าเป็นการรับประกันผลตอบแทนขั้นต่ำ ในเอกสารแสดงประมาณการผลตอบแทนของกองทุน</p>	<p>กำชับให้บริษัทเข้มงวดและระมัดระวังในการนำเสนอข้อมูลของกองทุน เพื่อมิให้ผู้ลงทุนสำคัญผิดในสาระสำคัญ รวมทั้งควบคุมดูแลการปฏิบัติงาน ให้เป็นไปตามแนวทางที่กฎหมายกำหนด โดยเคร่งครัด</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
ผลตอบแทนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยไม่มีคำเตือนที่เหมาะสม		
<p>1.3. การจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน</p> <p>(1) การกำกับดูแลผู้รับมอบหมาย (outsourcer) ให้ดำเนินการในงานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ยังไม่รัดกุมและไม่มีประสิทธิภาพ ทำให้งานที่บริษัทมอบหมายดังกล่าวมีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศกำหนด และมีข้อบกพร่องหรือมีความไม่เหมาะสมเกี่ยวกับการควบคุมและกำกับดูแล การปฏิบัติงานของบริษัท ซึ่งอาจเข้าข่ายปฏิบัติไม่เป็นไปตามมาตรา 117 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ กล่าวคือบริษัทมอบหมายให้ผู้รับมอบหมายดำเนินการตรวจสอบ และจัดสรรหน่วยลงทุนไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และกำกับดูแล การปฏิบัติงานของบริษัท แต่พบว่า งานที่มอบหมายดังกล่าวมีการกระทำที่ผิดกฎหมายและบกพร่อง รวมทั้งบริษัทประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของผู้รับมอบหมาย ไม่รัดกุม</p>	<p>บริษัทมีการแก้ไขปรับปรุงดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. กรณีการกำกับดูแลการจัดสรรหน่วยลงทุน ไม่เกิน 1 ใน 3 บริษัทอยู่ระหว่างปรับปรุงระบบในการจัดสรรหน่วยลงทุน เพื่อให้มีการตรวจสอบสัดส่วนการถือหน่วยลงทุนไม่เกิน 1 ใน 3 ก่อนการจัดสรรหน่วยลงทุน โดยคาดว่าจะแล้วเสร็จในไตรมาส 1 ปี 2558 อย่างไรก็ตาม ในระหว่างการปรับปรุงระบบดังกล่าว บริษัทจะตรวจสอบเรื่องนี้ โดยนำข้อมูลการซื้อขายมาคำนวณใน excel ก่อนสิ้นวันทำการ 2. กรณีการกำกับดูแลงานด้านการปฏิบัติงาน หน่วยงาน Compliance ได้แก้ไขปรับปรุงดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> 2.1 จะทบทวนระยะเวลาและความถี่ในการตรวจสอบให้มีความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น โดยพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงและความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 2.2 ทบทวนวิธีในการตรวจสอบในประเด็นที่สำนักงานตั้งข้อสังเกต เพื่อให้สามารถควบคุมการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น 3. บริษัท ได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้รับมอบหมายให้ครบถ้วนทุกกรณีที่มีการมอบหมาย รวมทั้งจัดให้มีหลักเกณฑ์และปัจจัยในการพิจารณา เพื่อให้สามารถนำมาใช้ประกอบการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้รับมอบหมายได้อย่างเหมาะสมตั้งแต่ไตรมาส 3 ปี 2557 เป็นต้นไป รวมทั้งจะควบคุมดูแลให้มีการจัดทำเอกสารหลักฐานที่ใช้ประกอบการพิจารณาไว้เพื่อการอ้างอิงด้วย 	<p>กำชับให้บริษัทกำกับดูแล ติดตาม และประเมิน ผลการปฏิบัติหน้าที่ของผู้รับมอบหมายงานให้เข้มงวด และรัดกุม และเป็นไปตามแนวทางแก้ไขที่บริษัท กำหนดอย่างเคร่งครัด</p>
<p>(2) บริษัท ไม่เข้มงวดในการกำกับดูแลให้ การกำหนดสิทธิเข้าถึงข้อมูลมีความถูกต้องและเหมาะสม</p>	<p>บริษัทได้กำหนดให้ฝ่ายปฏิบัติการธุรกิจทำหน้าที่ทบทวนสิทธิ และตรวจสอบ ความถูกต้องในการ setup และกำหนดสิทธิการใช้งานในระบบงานต่าง ๆ ที่จัดทำ โดยหน่วยงานที่ดูแลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ</p>	<p>กำชับให้บริษัทเข้มงวดและระมัดระวังการให้สิทธิ แก่บุคคลในการเข้าถึงข้อมูล โดยต้องเป็นไปตาม หลัก need to know และจัดให้มีการตรวจสอบดูแล</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
ทำให้มีความเสี่ยงจากการที่บุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงข้อมูลการลงทุนและระบบควบคุมการลงทุนของกองทุน ซึ่งอาจกระทบต่อการจัดการกองทุน		การเข้าถึงข้อมูลอย่างรัดกุมเพื่อให้มั่นใจว่าไม่มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางที่มิชอบ
(3) บริษัท ไม่มีการทบทวนและปรับปรุงแผนรองรับเพื่อให้การดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (“BCP”) ของบริษัทเป็นปัจจุบัน ทำให้บริษัทมีความเสี่ยงที่อาจไม่สามารถใช้งาน BCP ดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ	หน่วยงาน Risk Management ได้ทบทวนและปรับปรุงข้อมูลระบบงาน หน่วยงาน และบุคลากรให้เป็นปัจจุบัน โดยเพิ่มเติมเป็นเอกสารแนบท้ายแผน BCP แล้ว และได้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงแล้ว	กำชับให้บริษัทควบคุมดูแลให้มีการทบทวนและปรับปรุงแผน BCP ของบริษัทให้เป็นปัจจุบันอย่างต่อเนื่อง
(4) บริษัท ไม่ได้จัดส่งข้อมูลและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้พนักงานเจ้าหน้าที่ภายในเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานเจ้าหน้าที่เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ	บริษัทรับจะปรับปรุงการประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อนำส่งเอกสารประกอบการตรวจสอบภายในระยะเวลาที่กำหนดต่อไป	กำชับให้บริษัทจัดส่งข้อมูลและเอกสารหลักฐานให้พนักงานเจ้าหน้าที่ภายในเวลาที่เหมาะสม
<p>2. การจัดการความเสี่ยงด้านการจัดการกองทุนรวม</p> <p>อสังหาริมทรัพย์</p> <p>2.1 การจัดการความเสี่ยงด้านการจัดการลงทุน</p> <p>บริษัทควบคุมการจัดเก็บรายได้ การเบิกค่าใช้จ่าย และการคืนเงินประกันค่าเช่าของกองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์ (“กอง 1”) ยังไม่รัดกุมเพียงพอ อาจทำให้มีผลกระทบกับผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน ดังนี้</p> <p>(1) กรณีการจัดเก็บรายได้</p> <p>บริษัทตรวจสอบการจัดเก็บรายได้ของกอง 1 ประเภทสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ โดยใช้ข้อมูลที่จัดทำโดยผู้บริหารอสังหาริมทรัพย์ โดยบริษัทไม่มีการประเมินความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของข้อมูลดังกล่าว ไม่มีการตรวจสอบอัตราค่าเช่า จำนวนผู้เช่า</p>	<p>บริษัทมีการแก้ไขปรับปรุง ดังนี้</p> <p>1. บริษัทได้ประเมินระบบงานของผู้บริหารอสังหาริมทรัพย์ (“Property Management : “PM”) ของกองทุนที่สำนักงานตั้งประเด็นในครั้งนี้อยู่ระหว่างประเมินระบบการควบคุมภายในของ PM เพื่อกำหนดขอบเขตและแนวทางในการตรวจสอบรายไตรมาส เพื่อนำมาใช้ในการตรวจสอบรายได้และค่าใช้จ่ายของกองทุนดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายในไตรมาส 4 ปี 2557</p> <p>2. สำหรับกอง 1 ประเภทสิทธิการเช่าที่เหลือ บริษัทจะเข้าไปประเมินระบบในช่วงที่มีแผนเข้าไปตรวจตราสภาพอสังหาริมทรัพย์ประจำปีของกองทุน เพื่อทบทวนความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของ PM แต่ละรายเพื่อกำหนดแนวในการตรวจสอบรายได้และค่าใช้จ่ายสำหรับแต่ละกองต่อไป</p>	<p>กำชับให้บริษัทควบคุมการจัดหารายได้ การเบิกค่าใช้จ่าย และการคืนเงินประกันค่าเช่าของกอง 1 ที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการด้วยความรอบคอบและรัดกุม โดยคำนึงและรักษาผลประโยชน์สูงสุดให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน และตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามโครงการและตามแนวทางที่บริษัทกำหนดอย่างเคร่งครัด รวมทั้งจัดเก็บเอกสารหลักฐานให้ครบถ้วน และรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าวให้สำนักงานรับทราบ</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>ทั้งผู้เช่าหลักและผู้เช่ารายย่อยกับสัญญาเช่าจริง และไม่ได้สุ่มตรวจสอบผู้ที่มาใช้พื้นที่ส่งเสริมการขาย เพื่อให้มั่นใจว่า ผู้บริหารอสังหาริมทรัพย์นำส่งรายได้ให้แก่กองทุนอย่างครบถ้วน</p> <p>(2) <u>กรณีการเบิกค่าใช้จ่าย</u> บริษัท ไม่มีเอกสารหลักฐานที่จะทำให้มั่นใจได้ว่า ได้มีการพิจารณาและควบคุมดูแลความสมเหตุสมผลของการเรียกเก็บค่าใช้จ่ายจากกองทุนอย่างเพียงพอ จึงอาจทำให้มีความเสี่ยงที่จะมีการเบิกจ่ายรายการที่ไม่สมเหตุสมผล หรือไม่ใช้ค่าใช้จ่ายที่สามารถเบิกได้ตามที่โครงการกำหนด</p> <p>(3) <u>กรณีการคืนเงินประกันค่าเช่า</u> บริษัทมีการจ่ายคืนเงินประกันค่าเช่าที่กอง 1 บางกองทุน ควร ได้รับให้แก่เจ้าของทรัพย์สิน</p>	<p>โดยบริษัทคาดว่าจะสามารถทบทวนระบบงานได้ครบทุกกองภายในวันที่ 30 เมษายน 2558</p> <p>3. ในช่วงระหว่างการทบทวนระบบการควบคุมภายในและจัดทำแนวทางการตรวจสอบ บริษัทจะมีมาตรการชั่วคราวเพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงาน รวมถึงใช้เป็นข้อมูลในการวางแผนการตรวจสอบเมื่อเข้าไปประเมินระบบของ PM โดยบริษัทจะสุ่มตรวจสอบเอกสารด้านรายได้และค่าใช้จ่ายของกองทุนรวมให้ครอบคลุมรายการทุกประเภท</p> <p>4. บริษัทได้เรียกเงินประกันค่าเช่าที่กองทุนควรได้รับคืนจากเจ้าของทรัพย์สินเดิม พร้อมทั้งคอกเบี้ยแล้ว และบริษัท ผู้ดูแลผลประโยชน์ และ PM ได้ทำความเข้าใจถึงวิธีปฏิบัติในการคืน/รับเงินประกัน และได้ตกลงขั้นตอนดังกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อป้องกันความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตแล้ว</p>	
<p>2.2 การจัดการความเสี่ยงด้านลูกค้าสัมพันธ์</p> <p>(1) บริษัทมีการควบคุมดูแลการจัดทำโฆษณาของกองทุนรวม โครงสร้างพื้นฐานบางกองทุนไม่รัดกุม อาจทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจคลาดเคลื่อนได้</p>	<p>บริษัทได้ปรับปรุงเปลี่ยนแปลงรูปแบบ โฆษณากองทุน ดังกล่าวให้เป็นไปตามประกาศแล้ว</p>	<p>กำชับให้บริษัทเข้มงวดและระมัดระวังในการโฆษณา โดยเฉพาะข้อมูลที่จำเป็นต่อการตัดสินใจของลูกค้า และต้องสื่อสารข้อมูลดังกล่าวอย่างชัดเจน โดยไม่บิดเบือน และไม่ทำให้สำคัญผิดในสาระสำคัญ</p>
<p>(2) บริษัทแจ้งข้อมูลที่มีสาระสำคัญต่อการตัดสินใจเกี่ยวกับการเพิ่มทุนของกอง 1 ประเภท สิทธิการเช่าบางกองทุนต่อผู้ถือหน่วยลงทุนไม่รัดกุม อาจทำให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับข้อมูลที่จำเป็นต่อการตัดสินใจลงทุนในเวลาที่เหมาะสม</p>	<p>บริษัทจะปรับปรุงการดำเนินการในการแจ้งข้อมูลแก่ผู้ลงทุนให้รัดกุมยิ่งขึ้น</p>	<p>กำชับให้บริษัทเพิ่มความระมัดระวังในการเปิดเผยข้อมูล โดยคำนึงถึงระยะเวลาที่จะได้รับข้อมูลและความเพียงพอของข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญต่อการตัดสินใจและไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจคลาดเคลื่อนต่อผู้ลงทุน</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>2.3. การจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน</p> <p>(1) การป้องกันการใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายในของบริษัทในบางกรณียังไม่รัดกุมเพียงพอ กล่าวคือ บริษัทจัดพื้นที่ของผู้ปฏิบัติงานของฝ่ายกองทุน อสังหาริมทรัพย์และโครงสร้างพื้นฐานให้อยู่ในบริเวณเดียวกับบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้อง ทำให้มีโอกาสที่ข้อมูลสำคัญอาจรั่วไหลได้โดยง่าย</p>	<p>บริษัทจะปรับปรุงการจัดพื้นที่ของผู้ปฏิบัติงานให้เหมาะสมยิ่งขึ้น โดยจะดำเนินการเมื่อบริษัทมีการย้ายที่ทำการซึ่งคาดว่าจะภายในสิ้นปี 2558 โดยระหว่างนี้จะกำชับให้ผู้ปฏิบัติงานระมัดระวังเรื่องการสื่อสารข้อมูลของฝ่ายงานมากขึ้น</p>	<p>กำชับให้บริษัทเข้มงวดในการดำเนินการเพื่อป้องกันการล่วงรู้ข้อมูลภายในและการใช้ประโยชน์จากข้อมูลดังกล่าว และปฏิบัติตามแนวทางที่เสนอต่อสำนักงาน โดยเคร่งครัด</p>
<p>(2) บริษัทมีการจัดทำประกันภัยของกอง 1 ประเภทสิทธิการเช่าบางกองทุนยังไม่ครอบคลุมบริดคุม ทำให้กองทุนมีความเสี่ยงที่อาจไม่ได้รับชดใช้ค่าเสียหายตามสัดส่วนการลงทุนของกองทุน</p>	<p>บริษัทจะปรับปรุงการจัดทำประกันภัยให้รัดกุมยิ่งขึ้น</p>	<p>กำชับให้บริษัทควบคุมดูแลการทำประกันภัยให้เพียงพอและเหมาะสมกับส่วนได้เสียของกองทุนที่ลงทุน และต้องจัดให้มีการยืนยันจากบริษัทประกันภัยเพื่อยืนยันการชดใช้ค่าสินไหมว่าเป็นไปตามที่บริษัทชี้แจงต่อสำนักงาน โดยหากบริษัทไม่ได้รับการยืนยันดังกล่าว บริษัทต้องดำเนินการเพื่อให้มีการระบุด่วนเงินค่าสินไหมทดแทนของคู่สัญญาในฐานะผู้รับประกันภัยให้ชัดเจน</p>

ข้อมูล ณ วันที่...2.8.๒๕๕๘...2558