

ข้อมูลจากการตรวจสอบบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด

ในฐานะผู้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เพียงวันที่ 31 สิงหาคม 2556

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p><b>1. การจัดการความเสี่ยงด้านฐานะการเงิน</b></p> <p>- ไม่มีประเด็น -</p>		
<p><b>2. การจัดการความเสี่ยงด้านการจัดการลงทุน</b></p> <p>2.1 . กรรมการในคณะกรรมการลงทุนของบริษัทบางราย ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้องกับการจัดการลงทุน จึงอาจทำให้การกำกับดูแลเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการใช้ข้อมูลภายในของบริษัท ไม่มีประสิทธิภาพเท่าที่ควร</p> <p>2.2 การบริหารความเสี่ยงของบริษัทอาจไม่เป็นอิสระ เนื่องจากประธานคณะกรรมการลงทุน ซึ่งมีบทบาทหน้าที่เป็น risk taker กับประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงการลงทุน ซึ่งมีบทบาทหน้าที่เป็น risk manager เป็นบุคคลเดียวกัน</p>	<p>บริษัทดำเนินการให้กรรมการรายดังกล่าวพ้นจากการดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการลงทุนแล้ว</p> <p>บริษัทดำเนินการเปลี่ยนประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงการลงทุน เป็นผู้บริหารรายอื่นแล้ว</p>	<p>กำชับให้บริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ด้วยความระมัดระวัง โดยต้องเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม สามารถปฏิบัติงานได้อย่างเป็นอิสระ และสอดคล้องกับหลักการรู้เท่าที่จำเป็น (need to know basis)</p>
<p><b>3. การจัดการความเสี่ยงด้านลูกค้าสัมพันธ์</b></p> <p>3.1 บริษัทควบคุมการจัดสรรหน่วยลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดในโครงการจัดการยังไม่รัดกุมเพียงพอ อาจทำให้บริษัทมีความเสี่ยงที่จะมีการจัดสรรหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของลูกค้าที่ส่งคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนนอกเหนือระยะเวลาที่กำหนดในโครงการจัดการ (late trade)</p> <p>3.2 บริษัทไม่มีเอกสารหลักฐานที่แสดงได้ว่า มีการตรวจสอบการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการจัดทำเอกสาร โฆษณาและเอกสารประกอบการขายหน่วยลงทุน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้มีการเปิดเผยข้อมูลที่ผู้ลงทุนใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนถูกต้องครบถ้วนตามที่ประกาศกำหนด</p>	<p>บริษัทจัดให้หน่วยงานตรวจสอบภายในดำเนินการตรวจสอบการรับคำสั่งซื้อขายของลูกค้าเป็นประจำเพื่อมิให้เกิดกรณี late trade และบริษัทจะพิจารณาใช้เครื่องประทับเวลาในใบคำสั่งของลูกค้าเพื่อความชัดเจนยิ่งขึ้น</p> <p>บริษัทมีการจัดทำ check list และมีขั้นตอนการพิจารณาอนุมัติก่อนเผยแพร่เอกสารดังกล่าว บริษัทจึงกำชับพนักงานให้ถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งจัดเก็บเอกสารหลักฐานให้ครบถ้วน</p>	<p>กำชับให้บริษัทปรับปรุงการควบคุมการจัดสรรหน่วยลงทุน ให้มีความรัดกุมเพื่อป้องกันมิให้เกิดกรณี late trade และจัดเก็บเอกสารหลักฐานเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้</p> <p>กำชับให้บริษัทควบคุมดูแลการปฏิบัติงานให้มีการจัดเก็บเอกสารที่เกี่ยวข้องให้ครบถ้วน และเป็นไปตามแนวทางที่บริษัทเสนอต่อสำนักงานอย่างเคร่งครัด</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>3.3 บริษัทจัดทำ KYC/CDD และ enhanced KYC/CDD บางกรณียังไม่ครบถ้วน เช่น สมาชิกทุกรายของลูกค้าที่เป็นคนละบุคคล ลูกค้าที่มีเลขทะเบียนผู้ถือหุ้นรายละมากกว่า 1 เลขหมาย ผู้ถือหุ้นของลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล เป็นต้น ทำให้บริษัทอาจมีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด</p>	<p>บริษัทมีข้อมูลของสมาชิกครบทุกรายในขณะบุคคล รวบรวมข้อมูลของลูกค้าที่มีหลายบัญชีตามเลขบัตรประชาชน และทบทวนข้อมูลลูกค้านิติบุคคลตามระดับความเสี่ยงในการฟอกเงิน/การก่อการร้าย/การทำธุรกรรมที่ผิดปกติ เป็นต้น</p>	<p>กำชับให้บริษัทจัดทำ KYC/CDD และจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าให้ครบถ้วน ติดตามรายชื่อผู้ถือหุ้นของลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และจัดเก็บเอกสารหลักฐานเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ รวมทั้งให้บริษัทควบคุมดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแนวทางที่บริษัทเสนอต่อสำนักงานอย่างเคร่งครัด</p>
<p><b>4. การจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน</b></p> <p>4.1 ระบบการปฏิบัติงานและระบบควบคุมภายในของบริษัทเกี่ยวกับการดูแลทรัพย์สินของลูกค้ายังไม่รัดกุมเพียงพอ ทำให้เป็นช่องทางให้เกิดการทุจริตต่อทรัพย์สินของลูกค้า การกระทำดังกล่าวเข้าข่ายเป็นการปฏิบัติไม่ชอบด้วยมาตรา 133 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (“พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ”)</p> <p>4.2 บริษัทกำหนดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้นอกตลาดซึ่งเป็นทรัพย์สินที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพและกองทุนส่วนบุคคลลงทุนหรือมีไว้ ไม่เป็นไปตามที่ประกาศสมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนดังกล่าว</p> <p>4.3 บริษัทไม่จัดให้มีหลักฐานที่แสดงว่า บริษัทมีการสอบทานการกำหนดเงื่อนไขการลงทุน และประเภทตราสารที่กองทุนแต่ละกองสามารถลงทุนได้ในระบบควบคุมการลงทุน ทำให้บริษัทอาจมีการลงทุนไม่เป็นไปตามที่ประกาศ โครมการ หรือสัญญากำหนด</p>	<p>บริษัทกำชับให้พนักงานปฏิบัติตามระเบียบที่บริษัทกำหนดอย่างเคร่งครัด เช่น ตรวจสอบเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง มีการสอบย้อนการทำธุรกรรมกับลูกค้า สอบทานความครบถ้วนของรายงานและเอกสารที่นำส่งให้แก่ลูกค้า เป็นต้น รวมทั้งพิจารณาปรับปรุงวิธีปฏิบัติงานให้รัดกุมยิ่งขึ้น</p> <p>บริษัทอยู่ระหว่างดำเนินการขอความเห็นชอบจากลูกค้าในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวตามมูลค่าที่ตราไว้ (par value) หรือมูลค่าตามบัญชี (book value)</p> <p>บริษัทมีการสอบทานความถูกต้องในการบันทึกเงื่อนไขการลงทุนดังกล่าวแล้ว และจะจัดให้มีเอกสารหลักฐานเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้</p>	<p>กำชับให้บริษัทเพิ่มความระมัดระวังในการควบคุมดูแลทรัพย์สินของลูกค้าให้รัดกุม โดยต้องมีการตรวจสอบหรือสอบย้อนการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งให้บริษัทควบคุมดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแนวทางที่บริษัทเสนอต่อสำนักงานอย่างเคร่งครัด</p> <p>กำชับให้บริษัทปฏิบัติให้เป็นไปตามที่ประกาศสมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด รวมทั้งควบคุมดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแนวทางที่บริษัทเสนอต่อสำนักงานอย่างเคร่งครัด</p> <p>กำชับให้บริษัทควบคุมดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแนวทางที่บริษัทเสนอต่อสำนักงานอย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งจัดเก็บเอกสารหลักฐานเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>4.4 บริษัทให้สิทธิหัวหน้าฝ่ายจัดการลงทุนและหัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงสามารถอนุมัติการลงทุนที่เกินกว่าอัตราส่วนการลงทุนที่กำหนดในระบบควบคุมการลงทุน โดยมีบางกรณีที่หัวหน้าฝ่ายจัดการลงทุนเป็น risk taker ด้วย</p>	<p>บริษัทอนุญาตให้มีการอนุมัติเกินอัตราส่วนเฉพาะกรณี roll over ทั้งนี้ บริษัทจะจัดให้มีหน่วยงานอื่น เช่น หน่วยงาน compliance สอบทานรายการที่ได้รับการอนุมัติการลงทุนที่เกินกว่าอัตราส่วนการลงทุนเป็นประจำ</p>	<p>กำชับให้บริษัทควบคุมดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแนวทางที่บริษัทเสนอต่อสำนักงานอย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งจัดเก็บเอกสารหลักฐานเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้</p>
<p>4.5 การดำเนินการเพื่อป้องกันและตรวจสอบเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายใน (insider trading) ของพนักงานบริษัทยังไม่รัดกุมเพียงพอในเรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน และการบันทึกเทปโทรศัพท์ของพนักงานรายที่มีโอกาสล่วงรู้ข้อมูลภายใน</p>	<p>บริษัทได้สอบทานการซื้อขายของพนักงานแล้ว โดยที่ผ่านมาไม่พบว่ามีกรณีปฏิบัติที่ไม่สอดคล้องกับระเบียบของบริษัทที่มีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม บริษัทจะกำหนดเพิ่มเติมให้พนักงานแสดงหลักฐานระยะเวลาการถือครองหลักทรัพย์ประกอบการขออนุมัติซื้อขายหลักทรัพย์ และจัดให้มีการสอบถาม broker แห่งอื่นเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทจัดให้มีการบันทึกเทปครบถ้วนและจัดทำทะเบียนคุมให้ถูกต้อง รวมทั้งทบทวนสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลในระบบงานให้เหมาะสมแล้ว</p>	<p>กำชับให้บริษัทควบคุมดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแนวทางที่บริษัทเสนอต่อสำนักงานอย่างเคร่งครัด</p>
<p>4.6 บริษัทไม่จัดให้มีแผนตรวจสอบการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการตรวจสอบรายการ STR ทำให้บริษัทมีความเสี่ยงที่อาจไม่ได้รายงานรายการ STR ต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด</p>	<p>บริษัทจะพิจารณาให้หน่วยงานตรวจสอบภายใน และ/หรือ หน่วยงาน compliance จัดทำแผนการตรวจสอบประจำปีให้ครอบคลุมการตรวจสอบในเรื่องนี้ด้วย</p>	<p>กำชับให้บริษัทควบคุมดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแนวทางที่บริษัทเสนอต่อสำนักงานอย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งจัดเก็บเอกสารหลักฐานเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้</p>

ข้อมูล ณ วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2557