

ข้อมูลจากการตรวจสอบบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ในฐานะผู้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล และทรัสต์กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

เพียงวันที่ 30 เมษายน 2560

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>1. การจัดการความเสี่ยงด้านฐานะการเงิน</p> <p>ไม่มีประเด็นข้อสังเกต</p>		
<p>2 การจัดการกองทุนรวมทั่วไปและกองทุนส่วนบุคคล</p> <p>2.1 ด้านการจัดการลงทุน</p> <p>การคัดเลือกบริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (“broker”) เพื่อส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ให้กองทุนไม่รัดกุมเพียงพอ ทำให้มีความเสี่ยงที่อาจมีการคัดเลือก broker ไม่เป็นประโยชน์ที่สุดของกองทุน กล่าวคือ บริษัทบันทึกเหตุผลหรือแสดงเอกสารหลักฐานประกอบการพิจารณาให้คะแนนเพื่อคัดเลือก broker ของไตรมาส 4 ปี 2559 และไตรมาส 1 ปี 2560 ไม่ครบถ้วนเพียงพอในเกือบทุกปัจจัยที่กำหนด และในบางกรณีมีการให้คะแนนแตกต่างกันในขณะที่เหตุผลประกอบการให้คะแนนไม่แตกต่างกัน</p>	<p>บริษัทกำชับให้ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องเพิ่มความระมัดระวังในการบันทึกเหตุผลประกอบการให้คะแนน broker พร้อมทั้งจัดเก็บเอกสารประกอบการพิจารณาให้ครบถ้วน โดยจะเริ่มตั้งแต่การคัดเลือก broker ของไตรมาส 4/2560 เป็นต้นไป รวมทั้งบริษัทจะติดตามและประเมินผล เพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายงานดังกล่าวได้ดำเนินการให้เป็นไปตามข้อกำหนดอย่างครบถ้วน</p>	<p>กำชับให้บริษัทควบคุมดูแลให้ผู้ปฏิบัติงานปฏิบัติงานด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เพื่อให้การคัดเลือก broker เป็นไปเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของกองทุน และดำเนินการตามแนวทางแก้ไขที่บริษัทกำหนดและเสนอต่อสำนักงานอย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งจัดเก็บเอกสารหลักฐานเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้</p>
<p>2.2 ด้านลูกค้าสัมพันธ์</p> <p>(1) การบริหารจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทยังไม่รัดกุมเพียงพอที่จะทำให้มั่นใจได้ว่า บริษัทได้นำเสนอนโยบายการลงทุนที่เหมาะสม (“suitability”) แก่ลูกค้า ทำให้มีความเสี่ยงที่บริษัทอาจปฏิบัติไม่เป็นไปตามที่ประกาศและสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (“AIMC”) กำหนด กล่าวคือ</p> <p>(1.1) บริษัทรวบรวมข้อมูลสำคัญของลูกค้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (“customer’s profiles”) ไม่ครบถ้วน โดยพบว่าบริษัทไม่ได้รวบรวมข้อมูลวัตถุประสงค์การลงทุน ขอบเขตความเสี่ยงที่ลูกค้าสามารถรับได้ ข้อจำกัดการลงทุนของลูกค้า</p>	<p>บริษัทได้ปรับปรุงแก้ไข ดังนี้</p> <p>(1) บริษัทได้ปรับปรุงวิธีการจัดเก็บ customer’s profiles ให้มีความครบถ้วนสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น ตามเกณฑ์ที่ AIMC กำหนด โดยเริ่มตั้งแต่เดือนตุลาคม 2560 เป็นต้นไป และจัดเก็บข้อมูลดังกล่าวแล้วเสร็จในเดือนพฤศจิกายน 2560</p> <p>(2) บริษัทได้ปรับปรุงขั้นตอนการปฏิบัติงาน โดยนำข้อมูล customer’s profiles (ตามรูปแบบ</p>	<p>สั่งการให้บริษัทเข้มงวดในการควบคุมดูแลการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการรวบรวมข้อมูลลูกค้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทั้งกรณี customer’s profiles และ member risk profile ให้ครบถ้วนถูกต้อง และนำเสนอ นโยบายการลงทุนที่เหมาะสม (suitability) แก่ลูกค้าให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และปฏิบัติตามแนวทางที่เสนอต่อสำนักงาน โดยเคร่งครัด พร้อมทั้งให้สอบทาน</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>(1.2) บริษัทให้ลูกค้าเป็นผู้เลือกนโยบายการลงทุนจากแผนการลงทุนของบริษัท หรือกำหนดนโยบายการลงทุนเองตาม Term of Reference (“TOR”) โดยที่บริษัทยังไม่ได้ทำหน้าที่นำเสนอ suitability ว่าลูกค้าเหมาะกับแผนการลงทุนแบบใด ถึงแม้จากการตรวจสอบจะพบว่า บริษัทมีการระบุว่าลูกค้าเหมาะสมกับนโยบายการลงทุนที่ลูกค้าเลือกทุกครั้ง แต่บริษัทไม่สามารถแสดงข้อมูลหรือเอกสารหลักฐานที่สนับสนุนการพิจารณาในเรื่องดังกล่าวได้</p> <p>(1.3) บริษัทยังไม่มีกระบวนการติดตามให้สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (“สมาชิก PVD”) ที่เลือกนโยบายการลงทุนหรือแผนการลงทุนเอง (employee’s choice) จัดทำแบบประเมินความเสี่ยง (member risk profile) ได้อย่างครบถ้วน</p>	<p>ที่ AIMC กำหนด) มาคำนวณ/ประมวลผลในระบบ customer suitability เพื่อหารูปแบบการลงทุนที่เหมาะสมและนำเสนอแก่ลูกค้า</p> <p>(3) บริษัทได้ทำการปรับปรุงระบบการติดตามการจัดทำ member risk profile โดยจะติดตามทุก ๆ 6 เดือน จากคณะกรรมการกองทุน พร้อมทั้งมีการแจ้งเตือนในใบแจ้งยอดเงินรายสมาชิก (statement) ที่ได้จัดส่งให้สมาชิกทุก ๆ 6 เดือนด้วย</p>	<p>การปฏิบัติงานดังกล่าวและเสนอผลการสอบทานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งจัดเก็บเอกสารหลักฐานผลการสอบทานไว้อ้างอิงตรวจสอบได้</p>
<p>(2) บริษัทควบคุมการปฏิบัติงานของผู้แนะนำการลงทุน (“ผู้แนะนำ”) ไม่รัดกุมเพียงพอ ทำให้ไม่อาจมั่นใจได้ว่าผู้แนะนำฯ ได้อธิบายความเสี่ยงของกองทุนให้ลูกค้ารับทราบและเข้าใจได้อย่างเหมาะสมครบถ้วน กล่าวคือ</p> <p>(ก) ลูกค้าไม่ได้ลงนามรับทราบความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนจำนวน 13 รายการ จากการสุ่มตรวจสอบ 42 รายการ (คิดเป็นร้อยละ 31) (ข) บริษัทระบุข้อความเกี่ยวกับความเสี่ยงไว้ในใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน 2 เรื่อง ได้แก่ 1) ความเสี่ยงกรณีลงทุนในกองทุนที่มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนยอมรับได้ 2) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ที่พบลูกค้าลงนามรับทราบความเสี่ยงรวม จึงทำให้ไม่สามารถสอบทานได้ว่าผู้แนะนำฯ ได้อธิบายความเสี่ยงของกองทุนให้ลูกค้าได้รับทราบและเข้าใจในเรื่องใดและเหมาะสมหรือไม่</p>	<p>บริษัทรับที่จะซักซ้อมและกำกับดูแลให้ผู้แนะนำฯ ทำหน้าที่ให้คำแนะนำแก่ลูกค้าให้ถูกต้องครบถ้วน โดยให้ความสำคัญกับการอธิบาย/การลงนามรับทราบความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องและสอดคล้องกับ risk profile ของลูกค้า โดยลูกค้าต้องรับทราบและเข้าใจได้อย่างถูกต้องเหมาะสมครบถ้วน และจะดำเนินการปรับปรุงแบบฟอร์มใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนให้สามารถอธิบายได้อย่างชัดเจนว่าลูกค้าลงนามรับทราบความเสี่ยงในเรื่องใดให้แล้วเสร็จภายในไตรมาส 1 ของปี 2561 รวมทั้งจะติดตามและประเมินผล เพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการให้เป็นไปตามข้อกำหนดดังกล่าวอย่างครบถ้วน</p>	<p>กำกับให้บริษัทเข้มงวดในการควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของผู้แนะนำฯ อย่างเคร่งครัด โดยต้องให้คำแนะนำที่เหมาะสมแก่ลูกค้า อธิบายความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และให้ลูกค้าลงนามรับทราบให้ครบถ้วนก่อนทำรายการ และปฏิบัติตามแนวทางที่เสนอต่อสำนักงานโดยเคร่งครัด พร้อมทั้งจัดเก็บเอกสารหลักฐานเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>2.3 ด้านการปฏิบัติงาน ไม่มีประเด็นข้อสังเกต</p>		
<p>3. การจัดการความเสี่ยงด้านกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์</p> <p>3.1 ด้านการจัดการลงทุน</p> <p>บริษัทควบคุมดูแลให้มีการจัดทำประกันภัยให้แก่กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ไม่รัดกุมเพียงพอ ทำให้มีความเสี่ยงที่บริษัทอาจมีการดำเนินการโดยไม่ได้รักษาผลประโยชน์ที่ดีที่สุดให้แก่กองทุน ดังนี้</p> <p>(1) บริษัทจัดทำประกันภัยสำหรับความเสี่ยงภัยทุกประเภท (“All Risks Insurance”) น้อยกว่า replacement cost ให้แก่บางทรัพย์สินของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ 1 กองทุน</p> <p>(2) บริษัทจัดทำประกันภัยโดย 1) ไม่ได้ระบุชื่อกองทุนเป็นผู้รับผลประโยชน์ในกรมธรรม์ประกันภัยการก่อการร้าย (Terrorism Insurance) ของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ 1 กองทุน และ 2) ไม่ได้ระบุชื่อกองทุนเป็นผู้รับผลประโยชน์เพียงรายเดียวในกรมธรรม์ประกันภัย All Risks Insurance และประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก (Business Interruption Insurance) ของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์อีก 1 กองทุน</p>	<p>บริษัทได้ปรับปรุงแก้ไข ดังนี้</p> <p>(1) บริษัทได้แจ้งให้บริษัทประกันภัยดำเนินการแก้ไขวงเงินเอาประกันภัยใหม่ให้ครอบคลุมมูลค่า replacement cost แล้วเมื่อวันที่ 21 มิถุนายน 2560</p> <p>(2) บริษัทได้ดำเนินการแก้ไขกรมธรรม์ โดยระบุชื่อกองทุนเป็นผู้รับผลประโยชน์แล้ว โดยประกันภัยการก่อการร้าย (Terrorism Insurance) ได้แก้ไขแล้วเมื่อวันที่ 21 มิถุนายน 2560 และประกันภัย All Risks Insurance และประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก (Business Interruption Insurance) ได้แก้ไขแล้วเมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2560 รวมทั้งได้จัดทำ check list การจัดทำประกันภัยเพื่อควบคุมการจัดทำประกันภัยให้เป็นไปตามที่ระบุในโครงการ</p>	<p>กำชับให้บริษัทควบคุมดูแลให้มีการจัดทำประกันภัยให้แก่กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ให้เป็นไปตามที่โครงการกำหนด เพื่อเป็นการรักษาผลประโยชน์ที่ดีที่สุดให้แก่กองทุน และปฏิบัติตามแนวทางที่เสนอต่อสำนักงาน โดยเคร่งครัด พร้อมทั้งจัดเก็บเอกสารหลักฐานเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้</p>
<p>3.2 ด้านลูกค้าสัมพันธ์ ไม่มีประเด็นข้อสังเกต</p>		
<p>3.3 ด้านการปฏิบัติงาน</p> <p>บริษัทมีข้อบกพร่องในการกำกับดูแลด้านการจัดการกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (“กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์/REIT/IFF/Trust”) ทำให้มีความเสี่ยง</p>	<p>บริษัทจะดำเนินการสอบทานตามแผนการกำกับดูแลกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์/REIT/IFF/Trust ประจำปีในไตรมาสที่ 4 ของปี 2560 โดยกำหนด</p>	<p>สั่งการให้บริษัทกำกับดูแลการจัดการกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์/REIT/IFF/Trust ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยคำนึงถึงประโยชน์</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>ที่อาจมีการดำเนินการไม่เป็นประโยชน์ที่ดีที่สุดของผู้ลงทุน และไม่ปฏิบัติตามที่โครงการและประกาศกำหนด กล่าวคือ</p> <p>(1) บริษัทกำหนดแผนการกำกับดูแลกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์/REIT/IFF/Trust โดยไม่มีรายละเอียดว่าจะตรวจสอบในเรื่องใดและอย่างไร</p> <p>(2) บริษัทไม่สามารถแสดงเอกสารหลักฐานหรือรายงานผลการตรวจสอบการบริหารจัดการกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์/REIT/IFF/Trust ในเรื่องสำคัญ ๆ เช่น การจัดเก็บรายได้และเบิกค่าใช้จ่ายของกองทุน การตรวจตราอสังหาริมทรัพย์ การประกันภัย เป็นต้น รวมทั้งจัดเก็บเอกสารและหลักฐานประกอบการสอบทาน และรายงานผลการสอบทานดังกล่าวให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบต่อไป</p>	<p>หรือระบุรายละเอียดประเด็นที่จะสอบทาน หรือประเด็นที่มีความสำคัญต่อการรักษาประโยชน์ให้แก่กองทุน เช่น การจัดเก็บรายได้และเบิกค่าใช้จ่ายของกองทุน การตรวจตราอสังหาริมทรัพย์ การประกันภัย เป็นต้น รวมทั้งจัดเก็บเอกสารและหลักฐานประกอบการสอบทาน และรายงานผลการสอบทานดังกล่าวให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบต่อไป</p>	<p>ที่ดีที่สุดของผู้ถือหุ้นลงทุนเป็นสำคัญ และให้กำหนดแผนการกำกับดูแลและสอบทานการปฏิบัติงานที่ชัดเจน พร้อมทั้งให้เสนอผลการสอบทานและเอกสารประกอบการพิจารณาต่อคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งจัดเก็บเอกสารหลักฐานผลการสอบทานไว้อ้างอิงตรวจสอบได้</p>

ข้อมูล ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2560