

ข้อมูลจากการตรวจสอบบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
 ในฐานะผู้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
 เพียงวันที่ 31 กรกฎาคม 2557

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>1. การจัดการความเสี่ยงด้านฐานะการเงิน</p> <p>- ไม่มีประเด็นข้อสังเกต</p>		
<p>2. การจัดการความเสี่ยงด้านการจัดการกองทุนรวมทั่วไป กองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ</p> <p>2.1 ด้านการจัดการลงทุน</p> <p>(1) การคัดเลือกบริษัทนายหน้าค้าหลักทรัพย์ (“broker”) ยังไม่เหมาะสมและรัดกุม ทำให้อาจมีการคัดเลือก broker อย่างไม่เป็นธรรม หรือมิได้เป็นไปเพื่อประโยชน์ของกองทุน เช่น dealer ให้คำแนะนำในส่วนของ research ซึ่งไม่สอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ของ dealer เป็นต้น</p> <p>(2) บริษัททบทวนคุณภาพหลักทรัพย์กรณีตราสารทุนในประเทศไม่ครบถ้วนทุกหลักทรัพย์ทุกรอบงบการเงิน ซึ่งอาจทำให้กองทุนมีข้อมูลสำคัญประกอบการตัดสินใจไม่ครบถ้วนทันต่อเหตุการณ์</p>	<p>บริษัทได้ปรับปรุงการให้คะแนน broker โดยกำหนดให้ผู้ปฏิบัติงานให้คะแนนในเรื่องที่สอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ของตนเท่านั้น และปรับปรุงหลักเกณฑ์การให้คะแนนในเชิงคุณภาพ โดยระบุคำอธิบายของคะแนนไว้อย่างชัดเจนแล้ว</p> <p>บริษัทจะทบทวนคุณภาพหลักทรัพย์ที่อยู่ใน stock universe ให้ครบถ้วนทุกหลักทรัพย์ให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับจากวันที่งบการเงินออก</p>	<p>กำชับให้บริษัทคัดเลือก broker ด้วยความรอบคอบและระมัดระวังเพื่อให้มั่นใจว่า มีการดำเนินการเป็นไปเพื่อประโยชน์ของกองทุน</p> <p>กำชับให้บริษัททบทวนคุณภาพหลักทรัพย์ให้ครบถ้วน</p>
<p>2.2 ด้านลูกค้าสัมพันธ์</p> <p>(1) การควบคุมการขายหน่วยลงทุนครั้งแรกของกองทุนรวมที่เสนอขายผู้ลงทุนที่มีใบรายชื่อของบริษัทยังไม่รัดกุมเพียงพอ เป็นผลให้มีการรับจองซื้อหน่วยลงทุนในจำนวนเงินที่ต่ำกว่าจำนวนเงินขั้นต่ำที่กองทุนกำหนด</p>	<p>บริษัทได้ปรับปรุงระบบงานไม่ให้มีรายการจองซื้อหน่วยลงทุนที่ถูกปฏิเสธในครั้งแรกมาเข้าระบบการจองซื้อหน่วยลงทุนอีกครั้ง</p>	<p>กำชับให้บริษัทเพิ่มความรอบคอบและระมัดระวังในการควบคุมการจองซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรกเพื่อไม่ให้ลูกค้าเสียประโยชน์</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/ตั้งการของพนักงาน
<p>(2) บริษัทไม่ได้ปรับปรุงข้อมูลโครงสร้างผู้ถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายรายที่เป็นนิติบุคคลให้ครบถ้วนทุกราย ทำให้มีความเสี่ยงที่อาจจัดสรรหน่วยลงทุนให้กลุ่มบุคคลใดเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่ขายได้</p>	<p>บริษัทได้ติดตามทบทวนข้อมูลรายชื่อผู้ถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายรายที่เป็นนิติบุคคลให้ครบถ้วนและเป็นปัจจุบันแล้ว</p>	<p>กำชับให้บริษัทปรับปรุงข้อมูลโครงสร้างผู้ถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายรายที่เป็นนิติบุคคลให้ครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน เพื่อให้การจัดสรรหน่วยลงทุนให้กลุ่มบุคคลมีความถูกต้อง</p>
<p>2.3 ด้านการปฏิบัติงาน</p> <p>(1) ฝ่ายตรวจสอบการอาจไม่มีความเป็นอิสระในการทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงาน เนื่องจากบริษัทให้ฝ่ายตรวจสอบรายงานแผนการตรวจสอบและผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการบริหาร (executive committee) และ/หรือผู้บริหารของบริษัท ซึ่งเป็นบุคคลที่ทำหน้าที่บริหารจัดการ ก่อนการรายงานเรื่องดังกล่าว ให้คณะกรรมการบริษัททราบ</p> <p>(2) การควบคุมดูแลทรัพย์สินของลูกค้ายังไม่รัดกุมเพียงพอ เนื่องจากไม่มีขั้นตอนหรือวิธีการที่จะพิสูจน์ว่า การแก้ไขข้อมูลผู้ถือหุ้นรายรายตามใบคำขอแก้ไขข้อมูลทางทะเบียนที่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนส่งให้ทางโทรสารหรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ เป็นความประสงค์ที่เกิดจากผู้ถือหุ้นรายรายจริง</p> <p>(3) การกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทยังไม่รัดกุมเพียงพอ ทำให้มีความเสี่ยงที่จะเกิดกรณีปฏิบัติไม่เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ การไม่ตรวจสอบในเรื่องที่สำคัญ ๆ เช่น การจัดการกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น และการไม่เข้มงวดในการตรวจสอบการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานและบุคคลที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น</p>	<p>บริษัทจะเข้มงวดไม่ให้ฝ่ายตรวจสอบรายงานแผนการตรวจสอบและผลการตรวจสอบต่อ executive committee และ/หรือผู้บริหารของบริษัท</p> <p>บริษัทจะตรวจสอบลายมือชื่อของผู้ถือหุ้นรายรายที่บริษัทจัดเก็บไว้ในระบบ และจะส่งข้อความทาง SMS ให้ผู้ถือหุ้นรายรายทราบกรณีมีการแก้ไขวิธีรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน</p> <p>บริษัทได้สอบถามและติดตามการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของพนักงานและบุคคลที่เกี่ยวข้องแล้ว รวมทั้งจะปรับปรุงแผนการตรวจสอบให้ครอบคลุมในเรื่องดังกล่าวให้ครบถ้วนตั้งแต่ปี 2558 เป็นต้นไป</p>	<p>กำชับให้บริษัทจัดให้มีโครงสร้างการบังคับบัญชาและการมอบหมายงานที่ทำให้หน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงาน สามารถปฏิบัติงานได้อย่างอิสระและรายงานการปฏิบัติงานได้โดยตรงต่อคณะกรรมการของบริษัท หรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย</p> <p>กำชับให้บริษัทควบคุมดูแลทรัพย์สินของลูกค้าให้รัดกุมเพียงพอ โดยคำนึงถึงความปลอดภัยในทรัพย์สินของลูกค้า</p> <p>กำชับให้บริษัทเพิ่มความเข้มงวดในการควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทให้รัดกุมเพียงพอ</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของบริษัท	การดำเนินการ/จัดการของสำนักงาน
<p>3. การจัดการความเสี่ยงด้านการจัดการกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์</p> <p>3.1 ด้านการจัดการลงทุน</p> <p>บริษัทมีระบบงานในการบริหารจัดการกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ยังไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ทำให้มีความเสี่ยงที่จะเกิดผลกระทบต่อผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน โดยพบข้อบกพร่องหลักในหลาย ๆ เรื่อง เช่น (ก) ไม่พบว่ามีการดำเนินการเพื่อหาและคัดเลือกผู้เช่าทรัพย์สินของกองทุนรายใหม่อย่างเพียงพอและเหมาะสมทันเวลาอันอาจเป็นผลให้กองทุนต้องปรับลดค่าเช่าจากการต่อสัญญาเช่ากับผู้เช่ารายเดิม (ข) ไม่ได้ตรวจสอบการนำส่งรายได้ของผู้บริหารอสังหาริมทรัพย์ (“ผู้บริหารอสังหาฯ”) อย่างรัดกุม ทำให้อาจมีการนำส่งรายได้ให้กองทุนไม่ครบถ้วน เป็นต้น ซึ่งการกระทำดังกล่าวอาจเข้าข่ายปฏิบัติไม่เป็นไปตามมาตรา 117 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535</p>	<p>บริษัทผู้ตรวจสอบความถูกต้องของสัญญาเช่า และได้แจ้งให้ผู้บริหารอสังหาฯ ปรับขั้นตอนการทำงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งกำชับให้ดำเนินการตามสัญญาเช่าอย่างเคร่งครัด</p>	<p>กำชับให้บริษัทมีระบบงานในการบริหารจัดการกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ให้มีประสิทธิภาพเพียงพอ เพื่อรักษาประโยชน์ที่ดีที่สุดให้แก่ผู้ลงทุน</p>
<p>3.2 ด้านลูกค้าสัมพันธ์</p> <p>- ไม่มีประเด็นข้อสังเกต</p>		
<p>3.3 ด้านการปฏิบัติงาน</p> <p>(1) บริษัทไม่ควบคุมดูแลให้กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์จัดทำประกันภัยให้ครอบคลุมกรณีความเสี่ยงภัยจากสงครามตามที่ระบุไว้ในสัญญาเช่า</p> <p>(2) บริษัทควบคุมดูแลทรัพย์สินของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ยังไม่รัดกุมเพียงพอ โดยทะเบียนทรัพย์สินของบางกองทุนไม่เป็นปัจจุบัน และบันทึกการตรวจตราสภาพทรัพย์สินของกองทุนไม่ชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้ทราบถึงสภาพความพร้อมใช้และความมีอยู่จริงของทรัพย์สิน</p>	<p>บริษัท ได้มีหนังสือยื่นต่อผู้ให้เช่าทรัพย์สิน เพื่อขอยกเว้นการทำประกันความเสี่ยงภัยจากสงครามแล้ว</p> <p>บริษัท ได้ปรับปรุงทะเบียนทรัพย์สินของกองทุนให้เป็นปัจจุบันแล้ว และจะตรวจนับทรัพย์สินของกองทุนในการตรวจตราสภาพทรัพย์สินให้รอบคอบยิ่งขึ้นในครั้งต่อไป</p>	<p>กำชับให้บริษัทควบคุมดูแลเกี่ยวกับการจัดทำประกันภัยให้เป็นไปตามข้อตกลงที่กำหนดไว้</p> <p>กำชับให้บริษัทควบคุมดูแลทรัพย์สินของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ให้รัดกุม โดยจัดทำ และ/หรือสอบทานทะเบียนทรัพย์สินของกองทุนให้มีความถูกต้องและเป็นปัจจุบัน รวมทั้งตรวจนับทรัพย์สินของกองทุนด้วยความรอบคอบ</p>