

ข้อมูลจากการตรวจสอบบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน สหขอเวย์ (ประเทศไทย) จำกัด
ในฐานะผู้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล
เพียงวันที่ 31 สิงหาคม 2565

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของ บลจ.	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>1. การจัดการความเสี่ยงด้านฐานะการเงิน ไม่มีประเด็นข้อสังเกต</p>		
<p>2. การจัดการความเสี่ยงด้านกองทุนส่วนบุคคล</p> <p>2.1 ด้านการจัดการลงทุน</p> <p>บริษัทมีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการคัดเลือก และจัดสรรน้ำหนักการลงทุน (“asset allocation”) โดยมีเป้าหมายเพื่อรักษาความเสี่ยงของพอร์ตให้อยู่ภายใต้กรอบความเสี่ยงที่กำหนด และกำหนดบุคคลที่รับผิดชอบในการจัดการและดูแลเทคโนโลยีเพื่อการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้า (“designated person”) ทำหน้าที่สอบทาน พิจารณาและตรวจสอบคำแนะนำของระบบที่ได้รับจากบริษัทที่รับ outsource งานด้านการจัดการลงทุน</p> <p>อย่างไรก็ดี ไม่พบเอกสารหลักฐานว่า designated person มีการติดตามค่าความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าพอร์ตการลงทุนยังมีค่าความเสี่ยงอยู่ภายใต้กรอบที่ตกลงกับลูกค้า นอกจากนี้ ไม่พบเอกสารหลักฐานที่ชัดเจนว่า designated person ได้ทำหน้าที่ตามที่กล่าวข้างต้น เพื่อให้มั่นใจว่าระบบมีการจัดการลงทุนเป็นไปตามตรรกะ (decision logics) ภายใต้กรอบการลงทุนที่กำหนด</p>	<p>บริษัทจะประสานงานกับทีมงานด้านการจัดการลงทุนของบริษัทที่รับมอบหมายงานด้านการจัดการลงทุนให้มีการจัดเก็บเอกสารหลักฐานการติดตามค่าความเสี่ยงให้ครบถ้วน รวมถึงเอกสารหลักฐานการทำหน้าที่ของ designated person</p>	<p>สำนักงานกำชับให้บริษัทจัดให้มีกระบวนการติดตามค่าความเสี่ยงดังกล่าว กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงค่าความเสี่ยงจนนำมาซึ่งการปรับพอร์ตการลงทุนต้องสื่อสารให้ผู้ลงทุนรับทราบทันที พร้อมทั้งจัดเก็บเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้ครบถ้วนเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ รวมถึงให้บริษัทจัดเก็บเอกสารหลักฐานที่แสดงถึงการทำหน้าที่ของ designated person ให้เป็นไปตามขอบเขตการปฏิบัติงานที่บริษัทกำหนดอย่างครบถ้วนและให้ดำเนินการตามแนวทางที่เสนอต่อสำนักงานอย่างเคร่งครัด</p>
<p>2.2 ด้านลูกค้าสัมพันธ์</p> <p>บริษัทกำหนดช่องทางให้ลูกค้าเปิดบัญชีและลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลผ่าน mobile application อย่างไรก็ดี จากการสุ่มทดสอบการใช้บริการพบว่า (1) กรณีลูกค้าสมัครใช้บริการเปิดบัญชีกองทุนส่วนบุคคล</p>	<p>บริษัทรับทราบและจะปรับปรุง application ให้มีการเปิดเผยค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บในขั้นตอนการเปิดบัญชี ซึ่งคาดว่าจะปรับปรุงระบบแล้วเสร็จภายในไตรมาส 4</p>	<p>กำชับให้บริษัทเปิดเผยค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ให้ครบถ้วน ชัดเจน และเข้าถึงโดยง่าย รวมถึงควบคุมดูแลการแก้ไขและพัฒนาระบบ mobile</p>

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของ บลจ.	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
ไม่ปรากฏว่ามีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับอัตราการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่ชัดเจนในขั้นตอนเปิดบัญชี และ (2) ระบบจัดสรรเงินลงทุนไม่เป็นไปตามความประสงค์ของลูกค้า ซึ่งบริษัทได้ดำเนินการแก้ไขแล้ว	ปี 2566 รวมทั้งบริษัทได้แก้ไขและทดสอบระบบกรณีการจัดสรรเงินลงทุนไม่เป็นไปตามความประสงค์ของลูกค้าเรียบร้อยแล้ว	application โดยเคร่งครัด และให้ความสำคัญในการทดสอบระบบดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่าระบบมีการจัดสรรเงินลงทุนเป็นไปตามความประสงค์ของลูกค้า
<p>2.3 ด้านการปฏิบัติงาน</p> <p>2.3.1 บริษัทกำหนดให้บริษัทที่รับ outsource งานด้านการจัดการลงทุนทำหน้าที่บันทึกข้อมูลอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนส่วนบุคคล โดยกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมเป็นแบบขั้นบันไดตามยอดเงินลงทุน และกำหนดให้ฝ่ายปฏิบัติการของบริษัทสุ่มสอบทานเรื่องดังกล่าว อย่างไรก็ตามพบว่าบริษัทที่รับ outsource งานด้านการจัดการลงทุน บันทึกข้อมูลอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนส่วนบุคคลไม่ถูกต้อง ประกอบกับบริษัทไม่ได้สุ่มสอบทานการปฏิบัติงานดังกล่าวให้รัดกุม ส่งผลให้มีลูกค้าบางรายถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการสูงกว่าที่ควรจะเป็น</p>	เมื่อบริษัทรับทราบข้อผิดพลาดดังกล่าว บริษัทได้ email แจ้งข้อผิดพลาดให้ลูกค้ารับทราบ รวมถึงแจ้งการชดเชยค่าธรรมเนียมเป็นสองเท่าให้แก่ลูกค้าทุกรายรับทราบแล้ว รวมถึงปรับปรุงแก้ไขระบบงานโดยเพิ่มค่าเดือนในระบบการบันทึกอัตราค่าธรรมเนียม และจัดทำคู่มือปฏิบัติงานเพื่อป้องกันมิให้ผู้ปฏิบัติงานบันทึกข้อมูลผิดพลาดอีก พร้อมทั้งกำหนดตัวอย่างการสุ่มสอบทานการคำนวณค่าธรรมเนียมให้ครอบคลุมทุกชั้นเงินลงทุน	สำนักงานกำชับให้บริษัทเพิ่มความระมัดระวังในการควบคุมดูแลกระบวนการบันทึกข้อมูลการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากลูกค้าให้มีความถูกต้อง พร้อมทั้งจัดเก็บเอกสารหลักฐานการปฏิบัติงานให้ครบถ้วนเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้
<p>2.3.2 บริษัทมีระบบงานด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน โดยจัดให้มีฝ่าย Compliance ทำหน้าที่สอบทานการทำหน้าที่ของฝ่ายงานต่าง ๆ และ outsource งานด้านการตรวจสอบภายในให้แก่บุคคลอื่น (“outsource งานตรวจสอบภายใน”) เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยกำหนด อย่างไรก็ตาม ในปี 2565 การกำกับดูแลการปฏิบัติงานดังกล่าวอาจยังไม่รัดกุมเพียงพอ โดยพบข้อสังเกต ดังนี้</p> <p>(1) ผู้รับ outsource งานตรวจสอบภายในมีการเลื่อนการตรวจสอบ ทำให้บริษัทไม่ได้รับการตรวจสอบในเรื่องสำคัญภายในเวลาที่เหมาะสม</p> <p>(2) บริษัทมอบหมายให้ฝ่าย Compliance ติดตามการทำหน้าที่ของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งในกรณีผู้รับ outsource งานตรวจสอบภายในมีการเลื่อนการตรวจสอบตาม (1) ไม่ปรากฏเอกสารหลักฐานว่าบริษัทมีการติดตาม</p>	<p>(1) บริษัทจะดำเนินการประเมินและสอบทานแผนการตรวจสอบของผู้รับ outsource งานตรวจสอบภายในให้ครอบคลุมความเสี่ยงที่กำหนด โดยบริษัทจะดำเนินการตรวจสอบปีละ 1 ครั้ง</p> <p>(2) ในปี 2566 ผู้รับ outsource งานตรวจสอบภายในได้เข้าตรวจสอบบริษัทแล้ว โดยตรวจสอบครอบคลุมในเรื่องต่าง ๆ ครบถ้วนแล้ว</p> <p>(3) กรณีการจัดเก็บเอกสารหลักฐานการตรวจสอบของฝ่าย Compliance บริษัทรับ จะจัดเก็บเอกสารการตรวจสอบให้ครบถ้วนต่อไป</p>	สำนักงานกำชับให้บริษัทกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงในการจัดทำแผนการกำกับดูแลและสอบทานการปฏิบัติงานที่ชัดเจน ทั้งในส่วนของฝ่าย Compliance และหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยมีรายละเอียดเพียงพอที่จะสามารถปฏิบัติได้อย่างเป็นรูปธรรม รวมถึงบริษัทต้องติดตามดูแลการทำงานของผู้รับ outsource งานตรวจสอบภายในให้สามารถดำเนินการตามแผนได้อย่างมีประสิทธิภาพ และปรับปรุงกระบวนการตรวจสอบให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่บริษัทกำหนดและสอดคล้องกับเจตนารมณ์ของกฎเกณฑ์สำนักงาน พร้อมทั้งจัดเก็บเอกสารหลักฐานประกอบการตรวจสอบให้ครบถ้วน

ประเด็นจากการตรวจสอบ	การติดตามแก้ไขของ บลจ.	การดำเนินการ/สั่งการของสำนักงาน
<p>และทบทวนความเหมาะสมของผู้รับ outsource งานตรวจสอบภายใน เพื่อให้มีการปฏิบัติตามสัญญาและสามารถส่งมอบงานได้ภายในเวลาที่กำหนด</p> <p>(3) จากการสอบทานการปฏิบัติงานของฝ่าย Compliance ไม่พบการจัดเก็บเอกสารหลักฐานการตรวจสอบในบางเรื่อง นอกจากนี้ พบว่าการตรวจสอบบางเรื่องยังไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่บริษัทกำหนด</p>		

กรณีสำนักงานมีการบังคับใช้กฎหมาย สามารถดูผลได้บนเว็บไซต์สำนักงานหัวข้อ “การบังคับใช้กฎหมาย” <https://market.sec.or.th/public/idisc/th/Enforce>

ข้อมูล ณ วันที่ 27 กันยายน 2566