

เอกสารรับฟังความคิดเห็น

เลขที่ อนจ. 29/2564

เรื่อง การปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับระบบงานการประกอบธุรกิจ การจัดการกองทุนรวม

เผยแพร่เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2564

สำนักงานได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อสำรวจความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง
ท่านสามารถ download เอกสารเผยแพร่ฉบับนี้ได้จาก www.sec.or.th

ท่านสามารถส่งความเห็นหรือข้อเสนอแนะให้สำนักงานได้
ตามที่ติดต่อด้านล่าง หรือ e-mail: chawannuch@sec.or.th หรือ kunpatu@sec.or.th

วันสุดท้ายของการแสดงความคิดเห็น วันที่ 10 กันยายน 2564

ท่านสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน ดังนี้

- | | |
|---------------------------------|----------------------|
| 1. นางสาววัลนุช สกุลเวสสะอนันต์ | โทรศัพท์ 0-2033-9729 |
| 2. นางสาวกุลพฐ ศรคุปต์ | โทรศัพท์ 0-2263-6071 |

สำนักงานขอขอบคุณทุกท่านที่เข้าร่วมแสดงความคิดเห็น
และให้ข้อเสนอแนะมา ณ โอกาสนี้

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
โทรศัพท์ 1207 หรือ 0-2033-9999 โทรสาร: 0-2033-9660

I. เหตุผลในการปรับปรุงหลักเกณฑ์

เนื่องจากหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับระบบงานการประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม (“MF”) ได้จัดทำขึ้นตั้งแต่ปี พ.ศ. 2549 นั้นอาจมีแนวปฏิบัติในบางประเด็นที่ไม่เป็นปัจจุบัน และอาจยังไม่รองรับรูปแบบการประกอบธุรกิจที่มีพัฒนาการต่าง ๆ รวมถึงอาจมีหลักปฏิบัติที่ซ้ำซ้อนกับประกาศที่ออกมาภายหลัง เช่น หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการมอบหมายให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ (outsource) เป็นต้น นอกจากนี้ เพื่อให้หลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับระบบงานการประกอบธุรกิจ MF สอดคล้องกับหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับระบบงานการประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (“PF”) ที่ได้มีการปรับปรุงไปเมื่อปี พ.ศ. 2562

สำนักงานจึงเห็นควรปรับปรุงหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับระบบงานการประกอบธุรกิจ MF ให้มีความยืดหยุ่น มีเฉพาะเท่าที่จำเป็น เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมของตลาดทุนและรูปแบบลักษณะการประกอบธุรกิจ MF ในปัจจุบัน รวมทั้งมีการปรับปรุงประกาศ ซึ่งเป็นการรวมประกาศระบบงานของ MF และ PF ให้เป็นฉบับเดียวกัน โดยยังคงมาตรฐานและคุณภาพในการประกอบธุรกิจที่คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

ในการนี้ สำนักงานได้รับฟังความเห็นในเบื้องต้นจากผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับประเด็นปัญหาและอุปสรรคของหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับระบบงานการประกอบธุรกิจ MF ในปัจจุบัน และได้มีการยกร่างประกาศสำนักงานขึ้นใหม่ให้มีลักษณะเป็น principle-based มากขึ้น รวมถึงมีการจัดทำแนวปฏิบัติ (safe harbor) สำนักงานจึงขอรับฟังความคิดเห็นจากผู้ที่เกี่ยวข้องและจะนำข้อคิดเห็นต่าง ๆ มาประกอบการพิจารณาดำเนินการกำหนดหลักเกณฑ์ให้เหมาะสมในทางปฏิบัติต่อไป

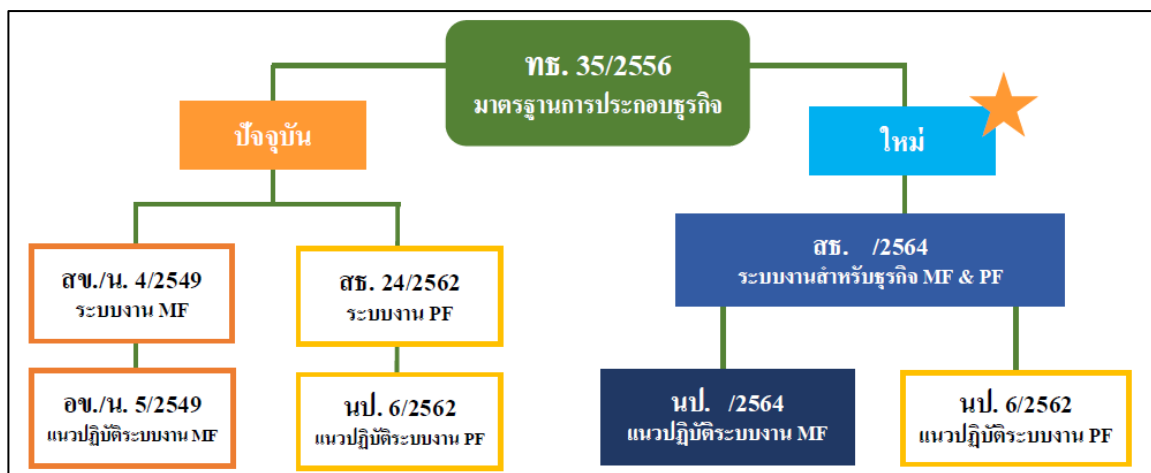
ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามแนวทาง Regulatory Guillotine ซึ่งเป็นการทบทวนกฎเกณฑ์ที่มีอยู่ให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ปัจจุบันและมีเท่าที่จำเป็น เพื่ออำนวยความสะดวกและลดต้นทุนที่ไม่จำเป็นให้แก่ภาคธุรกิจ

II. เป้าหมายที่ต้องการบรรลุ (Intended Outcome)

เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจมีหลักเกณฑ์เฉพาะเท่าที่จำเป็น มีความเหมาะสม สอดคล้องกับรูปแบบ ขนาด และความซับซ้อนของการประกอบธุรกิจการจัดการ MF ในปัจจุบัน โดยยังคงมาตรฐานและคุณภาพในการประกอบธุรกิจที่คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

III. ประกาศที่เกี่ยวข้อง

1. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. 35/2556 เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลงวันที่ 6 กันยายน พ.ศ. 2556
2. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สข/น. 4/2549 เรื่อง ระบบงานเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจการจัดการกองทุน ลงวันที่ 8 มีนาคม พ.ศ. 2549
3. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. 14/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการสำหรับผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลงวันที่ 12 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562
4. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. 24/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับมาตรฐานการประกอบธุรกิจโครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และบุคลากรของบริษัทจัดการกองทุนส่วนบุคคล ลงวันที่ 9 เมษายน พ.ศ. 2562
5. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ อข/น. 5/2549 เรื่อง แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับระบบงานการประกอบธุรกิจการจัดการกองทุน ลงวันที่ 8 มีนาคม พ.ศ. 2549
6. ประกาศแนวปฏิบัติ ที่ นป. 6/2562 เรื่อง แนวทางปฏิบัติในการจัดการกองทุนส่วนบุคคล ลงวันที่ 9 เมษายน พ.ศ. 2562



ทั้งนี้ ร่างประกาศที่ สธ. /2564 จะเป็นการกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับระบบงาน MF และ PF ไว้ในประกาศฉบับเดียวกัน

นอกจากนี้ สำนักงานจะออกแนวปฏิบัติเกี่ยวกับระบบงาน MF ซึ่งเป็นแนวปฏิบัติ ฉบับใหม่ที่มีการปรับปรุงให้มีลักษณะเป็น principle-based มากขึ้น โดยยังคงมาตรฐานและคุณภาพ ในการประกอบธุรกิจที่คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

IV. สรุปภาพรวมของร่างประกาศ

สำนักงานได้มีการยกร่างประกาศที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจ MF โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. ร่างประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. /2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการสำหรับผู้ประกอบธุรกิจ หลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ฉบับที่) (“ร่างประกาศระบบงาน”)

- ปรับปรุงประกาศโดยนำหลักเกณฑ์เกี่ยวกับระบบงาน MF และ PF ไปรวมใน ประกาศ ที่ สธ. 14/2562 เนื่องจากเนื้อหาส่วนใหญ่สามารถใช้ร่วมกันได้

2. ร่างประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. /2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับมาตรฐานการประกอบธุรกิจโครงสร้าง การบริหารงาน ระบบงาน และบุคลากรของบริษัทจัดการกองทุนส่วนบุคคล (“ร่างประกาศยกเลิก PF”)

- ยกเลิกประกาศ เนื่องจากได้นำไปรวมในร่างประกาศตามข้อ 1 แล้ว

3. ร่างประกาศแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับระบบงานการประกอบธุรกิจการจัดการ MF (“ร่างประกาศแนวทางปฏิบัติ”)

- กำหนดรายละเอียดของระบบงาน MF ที่มีลักษณะเป็น principle-based รวมทั้งมีตัวอย่างการดำเนินการเพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจเข้าใจวัตถุประสงค์ของแต่ละหัวข้อของระบบงาน ได้ชัดเจนมากขึ้น รวมทั้งเพิ่มความยืดหยุ่นในทางปฏิบัติ

V. สรุปสาระสำคัญของหลักการการปรับปรุงหลักเกณฑ์และร่างประกาศ

สำนักงานได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ MF ตามแนวทาง Regulatory Guillotine โดยสามารถสรุปสาระสำคัญของหลักการและร่างประกาศได้ ดังนี้

หัวข้อ	สรุปสาระหลักการ	ร่างประกาศ ระบบงาน	ร่างประกาศ แนวทางปฏิบัติ
1. หลักการในการประกอบ ธุรกิจการจัดการลงทุน	หลักการเดิม	-	✓
2. การแบ่งแยกหน่วยงานและ หน้าที่ความรับผิดชอบ	ปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้เป็น principle-based มากขึ้น เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นในการประกอบธุรกิจ	*	✓

หัวข้อ	สรุปสาระหลักการ	ร่างประกาศระบบงาน	ร่างประกาศแนวทางปฏิบัติ
3. ความพร้อมบุคลากร	ปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้เป็น principle-based มากขึ้น เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นในการประกอบธุรกิจ และยกเลิกเรื่องการกำหนดให้มี Fund Manager อย่างน้อย 2 คน โดยให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีบุคลากรที่มีความพร้อม ทั้งด้านจำนวนและคุณภาพ สอดคล้องกับรูปแบบ ขนาด และความซับซ้อนของธุรกิจ รวมทั้งสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง และไม่ส่งผลกระทบต่อการจัดการลงทุนของกองทุนรวม	-	✓
4. ระบบงานในการติดต่อและให้บริการลูกค้า	หลักการเดิม	*	✓
5. การจัดตั้งกองทุนรวมและการจัดทำหนังสือชี้ชวน	ปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้เป็น principle-based มากขึ้น เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นในการประกอบธุรกิจ โดยให้ความสำคัญกับระบบงานทั้งการจัดตั้ง , การจัดการ , การแก้ไขโครงการ และการการออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวมตาม product governance	-	✓
6. การจัดการลงทุน	ปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้เป็น principle-based มากขึ้น เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นในการประกอบธุรกิจ โดยให้ความสำคัญกระบวนการและกลไกในการตัดสินใจลงทุนที่มีประสิทธิภาพ	✓	✓
7. การกำหนดค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับกองทุนรวม	ปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้เป็น principle-based มากขึ้น เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นในการประกอบธุรกิจ โดยให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลอย่างชัดเจน โปร่งใส และเป็นธรรมกับผู้ถือหน่วยลงทุน	-	✓
8. ระบบงานในการบริหารและจัดการความเสี่ยง	ปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้เป็น principle-based มากขึ้น เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นในการประกอบธุรกิจ โดยให้มีการบริหารจัดการให้สอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยงรูปแบบ ขนาด และความซับซ้อนของธุรกิจ ซึ่งปฏิบัติให้เป็นไปตามประกาศสมาคมบริษัทจัดการลงทุน	*	✓

หัวข้อ	สรุปสาระหลักการ	ร่างประกาศ ระบบงาน	ร่างประกาศ แนวทางปฏิบัติ
9. การวัดผลการดำเนินงาน การคำนวณและประกาศ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ("NAV")	ปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้เป็น principle-based มากขึ้น เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นในการประกอบธุรกิจ และ ให้เป็นไปตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด	-	✓
10. การใช้สิทธิออกเสียง (proxy voting)	ปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้เป็น principle-based มากขึ้น เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นในการประกอบธุรกิจ	-	✓
11. การจ่ายเงินปันผล	ปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้เป็น principle-based มากขึ้น เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นในการประกอบธุรกิจ	-	✓
12. การรับและส่งมอบ ทรัพย์สิน	ปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้เป็น principle-based มากขึ้น โดยยกเลิกการกำหนดระยะเวลาการส่งมอบ ทรัพย์สิน เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นในการประกอบธุรกิจ โดยต้องไม่ทำให้ส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์ของ กองทุนรวม	-	✓
13. การคัดเลือก ผู้ดูแลผลประโยชน์	กำหนดเพิ่มเติมให้มีการพิจารณาคัดเลือก ผู้ดูแลผลประโยชน์ซึ่งมีรายชื่อเป็นผู้มีคุณสมบัติ จากสำนักงาน ก.ล.ต. รวมถึงมีระบบงานต่าง ๆ รองรับการเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม และมีความพร้อมในการประกอบธุรกิจ เพื่อให้ เป็นไปตามหลักการของการจัดให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ กล่าวคือ มีให้มีการนำทรัพย์สินของกองทุนรวมไปใช้ เพื่อแสวงหาประโยชน์อื่น	✓	✓
14. การมอบหมายงานให้ บุคคลอื่นเป็นผู้รับ ดำเนินการ (outsource)	หลักการเดิม	-	✓
15. การป้องกันความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์	หลักการเดิม	-	✓
16. การลงทุนเพื่อเป็น ทรัพย์สินของ ผู้ประกอบการ (proprietary trading)	หลักการเดิม	-	✓

หัวข้อ	สรุปสาระหลักการ	ร่างประกาศระบบงาน	ร่างประกาศแนวทางปฏิบัติ
17. การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management : BCM)	หลักการเดิม	-	✓
18. การดำเนินการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	หลักการเดิม	-	✓
19. การจัดการเรื่องร้องเรียน	หลักการเดิม	-	✓
20. การจัดการและจัดเก็บเอกสารข้อมูล	ปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้เป็น principle-based มากขึ้น เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นในการประกอบธุรกิจ โดยกำหนดให้ระบบจัดการและจัดเก็บข้อมูลต้องมีความถูกต้องครบถ้วน ตลอดจนมีระบบรักษาความปลอดภัยที่เพียงพอแก่การป้องกันมิให้บุคคลที่ไม่มีอำนาจหน้าที่ที่เกี่ยวข้องได้ล่วงรู้หรือแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลได้ รวมทั้งหากเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง	*	✓
21. การควบคุมภายใน	ปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้เป็น principle-based มากขึ้น เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นในการประกอบธุรกิจ	-	✓
22. การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (compliance)	หลักการเดิม	-	✓
23. การรายงานต่อสำนักงาน	หลักการเดิม	-	✓

หมายเหตุ : - หัวข้อที่มี ✓ คือ หัวข้อดังกล่าวปรากฏในร่างประกาศ

- หัวข้อที่มี * ในช่องร่างประกาศระบบงาน คือ หัวข้อที่มีรายละเอียดอยู่ในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สช. 14/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการสำหรับผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฉบับเดิมอยู่แล้ว

แบบสำรวจความคิดเห็น

เรื่อง การปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับระบบงานการประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อผู้ตอบ _____ ตำแหน่ง _____

ชื่อบริษัท _____

โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____

อีเมล _____

สถานะของผู้ให้ข้อคิดเห็น (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
- บริษัทหลักทรัพย์
- ธนาคารพาณิชย์
- ผู้ลงทุน
- อื่น ๆ (ระบุ) _____

กรุณาส่งแบบสำรวจความคิดเห็นกลับไป ฝ่ายนโยบายธุรกิจจัดการลงทุน สำนักงาน ก.ล.ต.
เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 1207
หรือ email : chawannuch@sec.or.th หรือ kunpatu@sec.or.th

*** สำนักงานขอขอบคุณท่านที่ได้ให้ความร่วมมือในการแสดงความคิดเห็นในครั้งนี้ ***

แบบสำรวจความคิดเห็น

ท่านเห็นด้วยหรือไม่กับการปรับปรุงหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับระบบงานการประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวมในประเด็นต่อไปนี้

1. ร่างประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. /2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการสำหรับผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ฉบับที่)

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย

ข้อเสนอแนะ _____

2. ร่างประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. /2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับมาตรฐานการประกอบธุรกิจโครงสร้างการบริหารงานระบบงาน และบุคลากรของบริษัทจัดการกองทุนส่วนบุคคล

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย

ข้อเสนอแนะ _____

3. ร่างประกาศแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับระบบงานการประกอบธุรกิจการจัดการ MF โดยมีหัวข้อ ดังนี้
3.1 หลักการในการประกอบธุรกิจการจัดการลงทุน

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย

ข้อเสนอแนะ _____

- 3.2 การแบ่งแยกหน่วยงานและหน้าที่ความรับผิดชอบ

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย

ข้อเสนอแนะ _____

3.3 ความพร้อมบุคลากร

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย

ข้อเสนอแนะ _____

3.4 ระบบงานในการติดต่อและให้บริการลูกค้า

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย

ข้อเสนอแนะ _____

3.5 การจัดตั้งกองทุนรวมและการจัดทำหนังสือชี้ชวน

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย

ข้อเสนอแนะ _____

3.6 การจัดการลงทุน

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย

ข้อเสนอแนะ _____

3.7 การกำหนดค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับกองทุนรวม

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย

ข้อเสนอแนะ _____

3.8 ระบบงานในการบริหารและจัดการความเสี่ยง

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย

ข้อเสนอแนะ _____

3.9 การวัดผลการดำเนินงาน การคำนวณและประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (“NAV”)

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย

ข้อเสนอแนะ _____

3.10 การใช้สิทธิออกเสียง (Proxy Voting)

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย

ข้อเสนอแนะ _____

3.11 การจ่ายเงินปันผล

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย

ข้อเสนอแนะ _____

3.12 การรับและส่งมอบทรัพย์สิน

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย

ข้อเสนอแนะ _____

3.13 การคัดเลือกผู้ดูแลผลประโยชน์

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย

ข้อเสนอแนะ _____

3.14 การมอบหมายงานให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับดำเนินการ (outsourc)

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย

ข้อเสนอแนะ _____

3.15 การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย

ข้อเสนอแนะ _____

3.16 การลงทุนเพื่อเป็นทรัพย์สินของผู้ประกอบธุรกิจ (proprietary trading)

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย

ข้อเสนอแนะ _____

3.17 การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management : BCM)

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย

ข้อเสนอแนะ _____

3.18 การดำเนินการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย

ข้อเสนอแนะ _____

3.19 การจัดการเรื่องร้องเรียน

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย

ข้อเสนอแนะ _____

3.20 การจัดการและจัดเก็บเอกสารข้อมูล

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย

ข้อเสนอแนะ _____

3.21 การควบคุมภายใน

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย

ข้อเสนอแนะ _____

3.22 การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (compliance)

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย

ข้อเสนอแนะ _____

3.23 การรายงานต่อสำนักงาน

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย

ข้อเสนอแนะ _____

