

นโยบายการออกและเสนอขายกองทุนรวม

ของ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด

อนุมัติการทบทวนนโยบายโดยคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 14 มกราคม 2563

สารบัญ

	หน้า	
1	หลักการ	1
2	โครงสร้างองค์กรและความรับผิดชอบ	1
3	นโยบายพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุนรวม	2
4	นโยบายการคัดเลือกผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนในการเสนอขายหน่วยลงทุนและการสื่อสารข้อมูลผลิตภัณฑ์กองทุนรวม	3
5	นโยบายการขายและให้บริการผลิตภัณฑ์หน่วยลงทุนโดยบริษัทจัดการ	3
6	นโยบายการตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านการขายผลิตภัณฑ์	3
7	การรายงานการปฏิบัติตามนโยบาย	3
8	การปรับปรุงนโยบาย	3
9	อำนาจประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	4

1. หลักการ

เพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถลงทุนในกองทุนรวมที่สอดคล้องกับเป้าหมายการลงทุนและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของผู้ลงทุน รวมทั้งผู้ลงทุนสามารถติดตามและได้รับข้อมูลการลงทุนของกองทุนรวมที่ถูกต้องอย่างเพียงพอ และเพื่อให้บริษัทมีมาตรฐานการกำกับดูแลระบบงานการออกและเสนอขายกองทุนรวม โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญและมีมาตรฐานการขายและให้บริการผู้ลงทุนอย่างเป็นธรรมตามหลักการของ fair-dealing รวมทั้งลดความเสี่ยงในการเกิด mis-selling/mis-buying ต่อผู้ลงทุน

2. โครงสร้างองค์กรและความรับผิดชอบ

บทบาทและความรับผิดชอบในการดำเนินการตามนโยบาย ดังนี้

คณะกรรมการบริษัท

อนุมัติ ติดตาม และกำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายนี้ เพื่อให้การออกและเสนอขายกองทุนรวม และการให้บริการผู้ลงทุนได้คำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

สายการลงทุน

ศึกษาความเป็นไปได้ในการลงทุนรูปแบบต่างๆ โอกาสในการลงทุน เพื่อนำเสนอประกอบการจัดตั้งกองทุนใหม่ๆ

คณะกรรมการพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุนรวม

พิจารณาและให้ความเห็นชอบการอนุมัติการจัดตั้งกองทุนรวมใหม่ แก่ไขว้วัตถุประสงค์ นโยบายการลงทุนในสาระสำคัญ รวมทั้งกลยุทธ์การลงทุนและแนวทางในการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์การจัดสรรสินทรัพย์ รวมถึงพอร์ตโฟลิโอโมเดล หรือโมเดลการลงทุนของกองทุนรวมที่เสนอจัดตั้งใหม่

สายการตลาดและช่องทางการขาย

ออกแบบพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุนรวม พิจารณากำหนดกลุ่มผู้ลงทุนเป้าหมายที่เหมาะสมของกองทุนรวมที่จะจัดตั้งกองทุนรวมใหม่ พิจารณา คัดเลือก ติดตามและตรวจสอบการปฏิบัติงานของผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและผู้แนะนำการลงทุนที่เหมาะสมสอดคล้องกับผลิตภัณฑ์กองทุนรวม

หน่วยงานสนับสนุนด้านบริหารความเสี่ยง

ร่วมพิจารณา ให้ความเห็นชอบ อนุมัติการจัดตั้งกองทุนรวมใหม่ หรือการออกแบบผลิตภัณฑ์ใดๆ และพิจารณาจัดทำการศึกษาทดสอบผลิตภัณฑ์กองทุนรวมก่อนการออกและเสนอขาย ติดตามและรายงานผลตอบแทน และความเสี่ยงของกองทุนรวมต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สามารถพิจารณาว่ายังคงเหมาะสมกับกลุ่มผู้ลงทุนเป้าหมายอยู่หรือไม่

สายกำกับและควบคุม

ร่วมพิจารณา ให้ความเห็นชอบ อนุมัติการจัดตั้งกองทุนรวมใหม่ หรือการออกแบบผลิตภัณฑ์ใดๆ และพิจารณากำกับดูแลควบคุม รวมทั้งให้ความเห็นแก่ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการออกแบบผลิตภัณฑ์กองทุนรวม และการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายนี้

สายบริหารงานตรวจสอบ

พิจารณาสอบทาน หรือตรวจสอบการปฏิบัติงานในการออกและเสนอขายกองทุนรวม การขายและให้บริการหน่วยลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานและรายงานผลการปฏิบัติงานที่มีข้อบกพร่องให้แก่คณะกรรมการบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้อง

3. นโยบายการพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุนรวม

บริษัทต้องจัดให้มีกระบวนการพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุนรวมหรือการออกและการเสนอขายกองทุนรวมที่เหมาะสม โดยมีการกำหนดกลุ่มผู้ลงทุนเป้าหมาย (Identification of target market) มีกระบวนการออกแบบกองทุนรวม (Product Design) ที่คำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของผู้ลงทุน เช่น นโยบาย ลักษณะ (features) ผลตอบแทน ความเสี่ยง เงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทน ความสมเหตุสมผลของอัตราค่าธรรมเนียม การป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เป็นต้น และมีการทดสอบกองทุนรวม (Product Testing) เพื่อให้บริษัทเข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นก่อนการออกและเสนอขายกองทุนรวม

เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของนโยบายนี้ บริษัทต้องมีการติดตามและตรวจสอบกองทุนรวมที่ออกและเสนอขายเพื่อประเมินความเหมาะสมของกองทุนรวมและกลุ่มผู้ลงทุนเป้าหมาย รวมทั้งจัดให้มีมาตรการแก้ไขหรือดำเนินการใดๆ ที่เหมาะสมเมื่อพบว่ากองทุนรวมไม่เหมาะสมหรือไม่สามารถตอบสนองความต้องการของกลุ่มผู้ลงทุนเป้าหมาย

4. นโยบายการคัดเลือกผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนในการเสนอขายหน่วยลงทุนและการสื่อสารข้อมูลผลิตภัณฑ์กองทุนรวม

บริษัทต้องจัดให้มีเกณฑ์การคัดเลือกผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือผู้ขายที่เหมาะสมกับกลุ่มผู้ลงทุนเป้าหมาย โดยมีการประเมินความพร้อมและคุณสมบัติที่จะทำหน้าที่ขายและให้บริการหน่วยลงทุน รวมทั้งจัดให้มีการสื่อสารข้อมูลผลิตภัณฑ์กองทุนรวมอย่างเพียงพอทั้งต่อผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนในการเสนอขายหน่วยลงทุนและผู้ลงทุน

เพื่อให้การเสนอขายผลิตภัณฑ์การลงทุนได้ถูกต้องตรงต่อกลุ่มผู้ลงทุนเป้าหมาย บริษัทจัดให้มีมาตรการติดตามและปรับปรุงแก้ไขการทำงานที่ของผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนในการเสนอขายหน่วยลงทุนให้แก่บริษัทด้วย

5. นโยบายการขายและให้บริการผลิตภัณฑ์หน่วยลงทุนโดยบริษัท

บริษัทต้องจัดให้มีการประเมินความเหมาะสมของกองทุนรวมและผู้แนะนำการลงทุนที่เหมาะสมสอดคล้องกับกองทุนรวมของบริษัทและกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย รวมทั้งกำกับดูแลให้มีกระบวนการขายที่เหมาะสม การกำหนดโครงสร้างการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้แนะนำการลงทุนของบริษัทให้สัมพันธ์กับประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญโดยคำนึงถึงปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติมนอกเหนือจากยอดขายเพื่อลดโอกาสในการเร่งการขายหรือเสนอขายหน่วยลงทุนที่ไม่เหมาะสมกับลูกค้า มีมาตรการสื่อสารและการให้ความรู้แก่ผู้แนะนำการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพและเพียงพอ มีระบบปฏิบัติการที่เกี่ยวข้องกับการรับคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนที่มีประสิทธิภาพ และแผนรองรับกรณีความต่อเนื่องของธุรกิจ

6. นโยบายการตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านการขายผลิตภัณฑ์

บริษัทจัดให้มีมาตรการตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านการขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวม การติดตามตรวจสอบภายหลังการขายหน่วยลงทุน และการจัดการเรื่องร้องเรียนที่เหมาะสม

7. การรายงานการปฏิบัติตามนโยบาย

บริษัทจัดให้มีการรายงานการปฏิบัติตามนโยบายนี้ต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อเกิดเหตุการณ์สำคัญ (หมายถึงการมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมากและมีผลกระทบต่อลูกค้าหรือบริษัทจัดการ เช่น ความเสี่ยงในทางการเงิน ชื่อเสียง เป็นต้น)

8. การปรับปรุงนโยบาย

บริษัทต้องจัดให้มีการทบทวนความเหมาะสมของนโยบาย ระบบงานและขั้นตอนการปฏิบัติงาน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีเหตุการณ์สำคัญ

9. อำนาจประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสามารถกำหนดหลักเกณฑ์ ระเบียบแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง และ/หรือ ปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสม เพื่อให้การปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้สำเร็จลุล่วงได้