

เอกสารแนบ 2.10 บลจ. มีการตรวจสอบการบริหารกองทุนรวมทั้งภายในและภายนอก

บลจ.มีประเด็นที่ตรวจสอบนอกเหนือจากกฎหมายระบุ โดยฝ่ายกำกับการณ์ปฏิบัติงานได้มีการจัดทำแผนการตรวจสอบประจำปี (Audit Plan) ซึ่งแผนการตรวจสอบดังกล่าวได้มาจากการจัดทำ การประเมินความเสี่ยงในแต่ละด้านของแต่ละหน่วยงานในบริษัท ดังนี้

ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	ความถี่
การจัดทำ KYC และ CDD รายนายจ้าง	2 ครั้งต่อปี
การจัดทำ Customer Profile รายนายจ้าง	ทุก 2 ปี
การจัดทำ Member Risk Profile รายสมาชิก	รายปี
การจัดทำและรายงานผลการดำเนินงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	รายปี
การจัดทำข้อเสนอการบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	สม่ำเสมอ
การจัดทำ PVD Fund Factsheet	2 ครั้งต่อปี
ข้อร้องเรียน	รายไตรมาส
ฝ่ายการลงทุน	ความถี่
ตรวจสอบการลงทุนตามมติของคณะกรรมการการลงทุนและนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุน (Investment Ratio & Investment Mandate) การกระทำที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	รายวัน
ตรวจสอบการลงทุนที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง	2 ครั้งต่อปี
ตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง วงเงินการซื้อขายตราสารทุน	2 ครั้งต่อปี
ตรวจสอบการซื้อขายตราสารทุนให้เป็นไปตามวงเงินซื้อขายของนายหน้าค้าหลักทรัพย์แต่ละรายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการการลงทุน (Investment Committee)	รายปี
การทำรายงานการเยี่ยมชมกิจการ (Company Visit)	รายปี
การใช้สิทธิออกเสียงแทนกองทุน	รายปี
ฝ่ายทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	ความถี่
ตรวจสอบการนำเงินนำส่งเข้ากองทุน	รายปี
ตรวจสอบการจ่ายเงินคืนให้แก่สมาชิกของกองทุนตามข้อบังคับของกองทุน	รายปี
การแก้ไขข้อบังคับกองทุน	รายปี

นอกจากนี้ มีการตรวจสอบโดยผู้ตรวจสอบภายใน (Internal Audit) จาก Principal Financial Group Inc. อย่างน้อยทุก 2 ปี

- 1) บลจ. มีการตรวจสอบความเหมาะสมของค่าธรรมเนียมในกองทุนร่วมทุน (Pooled Fund) โดยมีการทบทวนและเปรียบเทียบค่าธรรมเนียมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่เรียกเก็บให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรม และมีการทบทวนอัตราค่าใช้จ่ายอื่นๆ อยู่สม่ำเสมอเพื่อให้ในช่วงระดับราคาในระดับเดียวกับอุตสาหกรรมเพื่อให้กองทุนได้ประโยชน์สูงสุด เช่น ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน ค่าผู้สอบบัญชี อย่างไรก็ตามบลจ. ไม่เน้นการลดค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายให้ต่ำกว่าอุตสาหกรรม เพราะการลดค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่มากเกินไปจะทำให้มีการแข่งขันด้านราคาระหว่างบลจ. มากเกินไปและส่งผลเสียต่ออุตสาหกรรมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอนาคต
- 2) บลจ. มีแจ้งให้ทราบถึงผลการตรวจสอบที่สำคัญให้ผู้ลงทุนทราบ (เช่น ค่าธรรมเนียมกองทุนร่วม และธรรมาภิบาลของกองทุนร่วม) โดยบลจ. มีการจัดทำรายงานข้อมูลส่วนสำคัญของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund Fact Sheet) และประกาศใน Web Site และ Principal TH Application ของบลจ. เพื่อให้ผู้สนใจสามารถเข้ามาดูข้อมูลการลงทุนเชิงลึกต่างๆ ของกองทุนร่วมทุน (Pooled Fund) ได้ ซึ่งรายละเอียดในรายงานประกอบไปด้วย นโยบายการลงทุน ความเสี่ยงของกองทุน ผลตอบแทนกองทุน รวมถึงอัตราค่าธรรมเนียมกองทุน
สำหรับหลักธรรมาภิบาลของกองทุนร่วม บลจ. มีการเปิดเผยนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน และรายงานผลการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุนให้ผู้ลงทุนทราบทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ซึ่งผู้ลงทุนสามารถเข้าไปดูได้ที่ <https://www.principal.th/th/company-policy-th>
- 3) บลจ. มีการตรวจสอบธรรมาภิบาลของกองทุนร่วมทุน (Pooled Fund) โดยบลจ. ใช้หลักธรรมาภิบาลการลงทุน (Investment Governance Code : I Code) เป็นหลักปฏิบัติสำหรับการบริหารจัดการลงทุน นำมาซึ่งความน่าเชื่อถือของสถาบันที่บริหารจัดการเงินลงทุนให้กับลูกค้า และเป็นการสร้างสภาพแวดล้อมที่เกื้อหนุนให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการประกอบธุรกิจอย่างรับผิดชอบของบริษัทและกิจการในตลาดทุน โดยมีการดำเนินการตามหลัก I Code และมีการตรวจสอบและรายงานผลการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุนดังกล่าวเป็นประจำทุกปี ดังนี้
 - การกำหนดนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนและมาตรการกำกับดูแลการลงทุน
 - การป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเพียงพอเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้า
 - การตัดสินใจและติดตามบริษัทที่ลงทุนอย่างใกล้ชิดและทันเหตุการณ์
 - การเพิ่มระดับในการติดตามบริษัทที่ลงทุน เมื่อเห็นว่าการติดตามในหลักปฏิบัติที่ 3 ไม่เพียงพอ
 - การเปิดเผยนโยบายการใช้สิทธิออกเสียงและผลการใช้สิทธิออกเสียง
 - การร่วมมือกับผู้ลงทุนอื่นตามความเหมาะสม (Collective Engagement)
 - เปิดเผยนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน และการปฏิบัติตามนโยบายต่อลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ
- 4) บลจ. มีการตรวจสอบระบบการตัดสินใจการลงทุนและบริหารความเสี่ยงของกองทุนร่วมทุน (Pooled Fund) โดยระบบงานที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงส่วนใหญ่เป็นระบบที่ใช้จาก Vendor ภายนอกเช่น Charles River, Morningstar และ Bloomberg ซึ่งส่วนใหญ่เป็นระบบงานระดับโลก มีการใช้งานกันแพร่หลายทั่วไปในตลาดการเงิน

และลงทุนจึงมีความถูกต้องแม่นยำและมีเสถียรภาพสูง โดยระบบงานนี้มีการตรวจสอบภายในจาก Vendor ดังกล่าว อยู่เป็นประจำอยู่แล้ว