

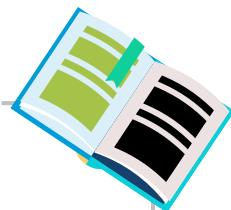
เอกสารประกอบการรับฟังความคิดเห็น

การปรับปรุง พ.ร.บ. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ



ฝ่ายนโยบายผู้ประกอบการธุรกิจ

วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2566



ปี 2565 ก.ล.ต.
ประเมินผลสัมฤทธิ์ พ.ร.บ. PVD



ได้รับ ข้อเสนอแนะ
ปรับปรุง พ.ร.บ. PVD
เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ



จึงเสนอหลักการ + ยกร่างกฎหมาย*
ปรับปรุง พ.ร.บ. PVD
เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ

เปิดรับฟังความคิดเห็น
3 ม.ค. 66 – 4 มี.ค. 66



ร่วมแสดงความคิดเห็น

▪ เว็บไซต์ sec

https://www.sec.or.th/TH/Pages/PB_Detail.aspx?SECID=864

▪ ระบบกลางทางกฎหมาย

https://www.law.go.th/listeningDetail?survey_id=MTQwMURHQV99MQVdfRIJPTIRFTkQ=

วัตถุประสงค์ในการปรับปรุง พ.ร.บ. PVD เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ



รองรับพัฒนาการของโครงสร้าง PVD และแนวทางการปฏิบัติงานในปัจจุบัน



พัฒนา governance และกลไกคุ้มครองสมาชิก



เพื่อให้สมาชิก PVD ได้รับเงินเร็วขึ้น



เพิ่มความยืดหยุ่นของการจัดการเงินออม



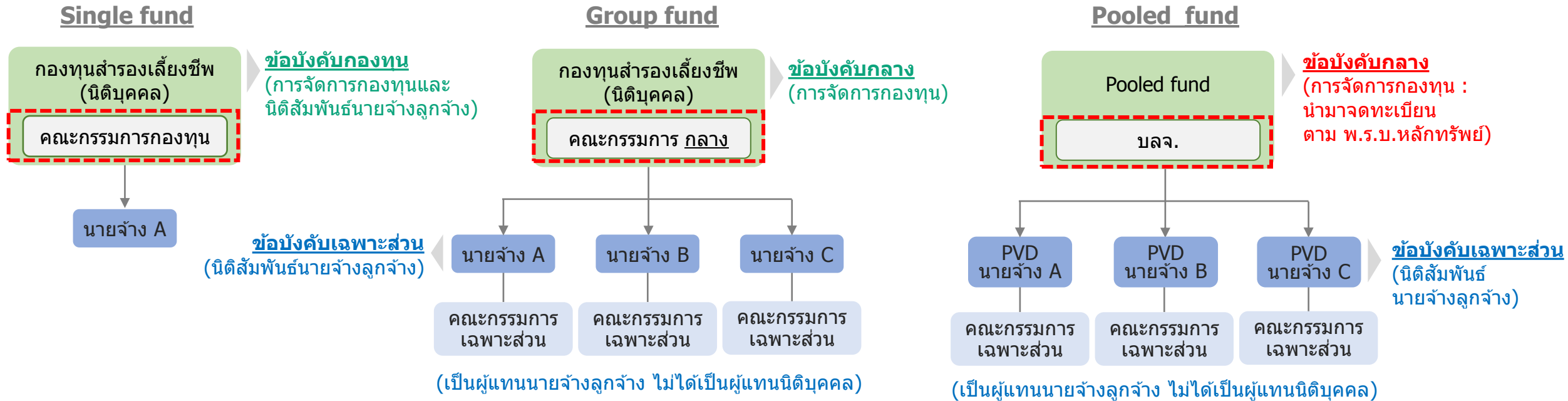
เพื่อให้กำกับดูแลและบังคับใช้กฎหมายเป็นไปตามวัตถุประสงค์

พัฒนาการของโครงสร้าง PVD และแนวทางการปฏิบัติงาน

1.1 บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการจดทะเบียนและการดำเนินการอื่น ๆ



- 1) ให้กฎหมายรองรับ คณะกรรมการกองทุนเฉพาะส่วนรายนายจ้าง และ ข้อบังคับเฉพาะส่วนรายนายจ้าง
- 2) แยก Pooled Fund ออกจาก Group Fund และให้ บลจ. เป็นผู้ดำเนินการในส่วนข้อบังคับกลาง



พัฒนาการของโครงสร้าง PVD และแนวทางการปฏิบัติงาน

1.1 บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการจดทะเบียนและการดำเนินการอื่น ๆ



2) กำหนดบทบาทหน้าที่ของผู้ดำเนินการต่าง ๆ เพื่อลดภาระ FC และสอดคล้องกับทางปฏิบัติในปัจจุบัน

- Single fund และ Group fund : FC ทำหน้าที่ดูแล และตัดสินใจเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกองทุน นายจ้าง ทำหน้าที่ดำเนินงานธุรการ เพื่อลดภาระของ FC
- Pooled fund : บลจ. เป็นผู้จัดตั้งกองทุน จึงให้มีหน้าที่ดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับกองทุน

หน้าที่ของ FC ตาม พ.ร.บ. ปัจจุบัน	พ.ร.บ. ปัจจุบัน	Single fund	Group fund	Pooled fund
(1) ยื่นคำขอจดทะเบียนจัดตั้งกอง	นายจ้าง+ลูกจ้าง	นายจ้าง	นายจ้าง	บลจ.
(2) แจงนายทะเบียน - แก้ไขข้อบังคับกองทุน - เปลี่ยนคณะกรรมการ - เปลี่ยนผู้จัดการกองทุน	FC	นายจ้าง*	นายจ้าง*	บลจ.
(3) ควบคุมดูแลกิจการทั่วไป	FC	FC	FC กลาง	บลจ.
(4) คัดเลือกผู้จัดการกองทุน/ คัดเลือก Pooled fund	ไม่ระบุ	FC	FC กลาง	FC เฉพาะส่วน
(5) แต่งตั้งผู้จัดการกองทุน/ เข้าร่วม Pooled fund	FC	FC + นายจ้าง	FC กลาง + นายจ้าง	นายจ้าง*

*นายจ้างโดยผ่านความเห็นชอบของ FC มาแล้ว

พัฒนาการของโครงสร้าง PVD และแนวทางการปฏิบัติงาน

1.1 การเพิ่มความชัดเจนในบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการจดทะเบียนและการดำเนินการอื่น ๆ



2) กำหนด**บทบาทหน้าที่ของผู้ดำเนินการต่าง ๆ** เพื่อลดภาระ FC และสอดคล้องกับทางปฏิบัติในปัจจุบัน

- **นายจ้าง** ทำหน้าที่ด้านงานธุรการ เช่น การแจ้งต่อนายทะเบียน โดยผ่านความเห็นชอบจาก FC มาแล้ว
- **บลจ.** ทำหน้าที่จัดให้มีการชำระบัญชี สอดคล้องกับทางปฏิบัติที่ บลจ. เป็นผู้ดำเนินการอยู่แล้ว

หน้าที่ตาม พ.ร.บ. ปัจจุบัน	พ.ร.บ. ปัจจุบัน	Single fund	Group fund	Pooled fund
(6) กรณีกองทุนเล็ก				
- แจ้งนายทะเบียน	FC	นายจ้าง*	นายจ้าง*	บลจ.
- จัดให้มีการชำระบัญชี	FC	บลจ.	บลจ.	บลจ.
(7) กรณีถอนตัวนายจ้าง				
- แจ้งนายทะเบียน	FC	n/a	นายจ้าง*	นายจ้าง*
- จัดให้มีการชำระบัญชี	FC	n/a	บลจ.	บลจ.
- ชำระบัญชีเสร็จ แจ้งนายทะเบียน	FC	n/a	บลจ.	บลจ.
(8) กรณีนายทะเบียนสั่งเลิกกอง/ถอนตัวนายจ้าง				
- แต่งตั้งผู้ชำระบัญชี	นายทะเบียน	บลจ. เว้นแต่นายทะเบียนจะสั่งประการอื่น		

*นายจ้างโดยผ่านความเห็นชอบของ FC มาแล้ว

พัฒนาการของโครงสร้าง PVD และแนวทางการปฏิบัติงาน

1.2 การเปิดให้มีนายทะเบียนสมาชิกรายนายจ้าง (central registrar)



- การจัดการกองทุน รวมถึงงานทะเบียนสมาชิก เช่น การทำทะเบียนข้อมูลลูกจ้าง การจัดทำรายงานแสดงยอดเงินของลูกจ้าง รวมถึงงานอื่นใดที่นายทะเบียนประกาศกำหนด
- เปิดให้สามารถมีบุคคลที่จะให้บริการเป็นนายทะเบียนสมาชิกรายนายจ้าง (central registrar) เพื่อรวบรวมข้อมูลการลงทุนของสมาชิก PVD (consolidate statement)
- ต้องเป็นผู้ที่ได้รับใบอนุญาตการให้บริการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ตามกฎหมายหลักทรัพย์ฯ

1.3 การให้ PVD รองรับการโอนย้ายกองทุนหรือชำระการขายเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นแทนเงินได้ (pay in kind)



- ให้สามารถ pay in kind เพื่อลดผลกระทบการขายทรัพย์สินในกองทุน ทั้งนี้ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่นายทะเบียนกำหนด

2.1 องค์ประกอบ คุณสมบัติ และบทบาทหน้าที่ของ FC



1) กำหนดให้ FC มีหน้าที่

- ควบคุมดูแลกิจการทั่วไปของกองทุน
- ดำเนินการเกี่ยวกับการจัดการกองทุน เพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้า
โดยนายทะเบียนประกาศกำหนดหน้าที่เพิ่มเติมได้ เช่น
 - การนำเสนอนโยบายการลงทุนให้ลูกค้า กำหนด default portfolio
 - การคัดเลือก ติดตาม ประเมินผลการดำเนินงานของผู้จัดการกองทุน

2) ให้นายทะเบียนประกาศกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับองค์ประกอบและคุณสมบัติของ FC ได้ เช่น

- ให้ FC มีส่วนที่เหมาะสมระหว่างนายจ้างและลูกค้า
- FC อาจมีกรรมการ/บุคคลอื่นที่มีความรู้ด้านการลงทุน อย่างน้อย 1 ราย

โดย FC สามารถมอบหมายให้บุคคลดังกล่าวทำหน้าที่เกี่ยวกับการจัดการกองทุนได้
และกรณีที่มีการจ่ายผลตอบแทน ให้สามารถหักค่าใช้จ่ายจากกองทุนได้

พัฒนา governance และกลไกคุ้มครองสมาชิก

2.2 การกำหนดให้ลูกจ้างของนายจ้างที่มี PVD เป็นสมาชิกกองทุนได้โดยง่าย



- นายจ้างสามารถจัดให้ลูกจ้างสมัครเข้าเป็นสมาชิกโดยอัตโนมัติ (automatic enrollment) เว้นแต่ลูกจ้างจะปฏิเสธการสมัครเป็นสมาชิก PVD (opt out) ได้

2.3 การมีกลไกช่วยให้สมาชิกมีนโยบายการลงทุนที่เหมาะสม



- กรณีที่ลูกจ้างไม่เลือกนโยบายการลงทุน ให้ลงทุนตามนโยบายเดิม หากไม่มีนโยบายเดิม ให้ลงทุนตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ หากข้อบังคับไม่กำหนดไว้ ให้เป็นไปตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนด (อาจรวมถึง life path หรือ target date)

2.4 การจัดทำบัญชีและการบันทึกรายได้ ค่าใช้จ่ายของกองทุน



- ให้นายทะเบียนกำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายของกองทุนได้ รวมทั้งการกระจายเงินระหว่างสมาชิก เช่น เงินเพิ่มกรณีที่นายจ้างส่งเงินล่าช้า

เพื่อให้สมาชิก PVD ได้รับเงินเร็วขึ้น

3.1 การให้นายทะเบียนมีอำนาจยกเลิกกองทุน รวมถึงกองทุนเฉพาะส่วนรายนายจ้างได้



- ให้นายทะเบียนมีอำนาจสั่งให้เลิกกองทุนและเลิกกองทุนเฉพาะส่วนรายนายจ้างได้ (กรณี Pooled fund) เพื่อให้สามารถชำระบัญชีและจ่ายเงินคืนแก่สมาชิกได้

3.2 การจ่ายเงินแยกส่วนของนายจ้างและลูกจ้าง



- เมื่อลูกจ้างสิ้นสมาชิกภาพ ให้ผู้จัดการกองทุนจ่ายเงินแยกส่วนของลูกจ้างและนายจ้างได้ เมื่อมีเหตุจำเป็นและสมควร เพื่อให้ลูกจ้างได้รับเงินเร็วยิ่งขึ้น
- ให้นายทะเบียนกำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการได้ เช่น เหตุจำเป็น เงื่อนไข และวิธีการจ่ายเงิน

เพื่อให้สมาชิก PVD ได้รับเงินเร็วขึ้น

3.3 การให้นายจ้างแจ้งสิ้นสุดสมาชิกภาพต่อ บลจ.



- ให้นายจ้างแจ้งการสิ้นสุดสมาชิกภาพของลูกจ้างต่อ บลจ. ภายใน 15 วัน
ในกรณีที่นายจ้างไม่แจ้ง ลูกจ้างอาจแจ้ง บลจ. เองได้ พร้อมแสดงหลักฐาน
นายทะเบียนประกาศกำหนดหลักเกณฑ์เพิ่มเติมได้ เช่น เจื่อนไข วิธีการ หลักฐาน ในการแจ้ง
- เมื่อมีการแจ้งสิ้นสุดสมาชิกภาพ ผู้จัดการกองทุนต้องจ่ายเงินให้ลูกจ้างภายใน 30 วัน

3.4 การจัดการเงินคงค้าง (unclaimed money/lost member)



- ในกรณีที่ผู้จัดการกองทุนแจ้งให้ลูกจ้าง/ผู้มีสิทธิได้รับเงินจากกองทุนมารับเงิน
ให้บุคคลดังกล่าวมารับเงินโดยไม่ชักช้า หากไม่มีผู้มารับเงิน ให้ผู้จัดการคงเงินไว้ในกองทุน
และเมื่อพ้นระยะเวลา 10 ปี ให้เงินดังกล่าวตกเป็นของกองทุน

เพิ่มความยืดหยุ่นของการจัดการเงินออม

4.1 ในกรณีวิกฤต ให้รัฐมนตรีมีอำนาจลดหย่อนการส่งเงิน และให้ลูกจ้างนำเงินออกจากกองทุนได้บางส่วน



- ให้รัฐมนตรีมีอำนาจประกาศกำหนดเพื่อลดหย่อน หยุด หรือเลื่อนการส่งเงินเข้ากองทุนได้
- ให้ลูกจ้างสามารถนำเงินสะสมและผลประโยชน์ของเงินสะสมของตนเอง บางส่วนออกจากกองทุนได้ ตามหลักเกณฑ์ที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

4.2 การหยุดส่งเงินเป็นการชั่วคราว



- ให้ลูกจ้างที่ประสบปัญหาทางการเงิน หยุดส่งเงินสะสมเข้ากองทุนได้เป็นการชั่วคราว โดยนายจ้างอาจหยุดส่งเงินสมทบของลูกจ้างรายดังกล่าวก็ได้
- ให้นายทะเบียนกำหนดหลักเกณฑ์เพิ่มเติมได้ เช่น เหตุผลและความจำเป็นของการหยุดส่งเงิน และรอบระยะเวลาที่สมาชิกสามารถหยุดส่งเงิน



4.3 การให้ลูกจ้างนำเงินสะสมบางส่วนไปเป็นหลักประกันกับสถาบันการเงินได้



- ให้ลูกจ้างสามารถนำเงินสะสมบางส่วนของตนเองไปเป็นหลักประกันกับสถาบันการเงินได้
- หากลูกจ้างมีการผิดนัดชำระหนี้ ให้กองทุนสามารถหักเงินที่ลูกจ้างมีสิทธิจะได้รับ ที่นำไปเป็นหลักประกัน ไปชำระหนี้ให้แก่สถาบันการเงินก่อนได้
- ให้นายทะเบียนกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเพิ่มเติมได้ เช่น วัตถุประสงค์การใช้เงิน สัดส่วนวงเงิน เงื่อนไขการใช้สิทธิ และการดำเนินการกรณีผิดนัดชำระหนี้

4.4 การเพิ่มอัตราเพดานการจ่ายเงินสะสมและเงินสมทบ



- ให้ลูกจ้างสามารถจ่ายเงินสะสมและนายจ้างสามารถจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนได้ ตั้งแต่อัตราร้อยละ 2-30 ของค่าจ้าง (เดิมร้อยละ 2-15 ของค่าจ้าง)



เพิ่มความยืดหยุ่นของการจัดการเงินออม

4.5 การให้ลูกจ้างที่เข้าเงื่อนไขเกษียณอายุและยังเป็นลูกจ้างต่อไป สามารถส่งเงินสะสมต่อได้ โดยนายจ้างจะจ่ายเงินสมทบหรือไม่ก็ได้



- ให้ลูกจ้างที่เข้าเงื่อนไขเกษียณอายุตามสัญญาการจ้างงานระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง แต่ยังคงเป็นลูกจ้างของนายจ้างรายเดิมอยู่และประสงค์จะเป็นสมาชิกของ PVD ต่อไป สามารถส่งเงินสะสมเข้ากองทุนต่อไปได้ โดยนายจ้างจะจ่ายเงินสมทบต่อไปหรือไม่ก็ได้
- ให้นายทะเบียนกำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการได้

4.6 การให้ลูกจ้างที่สิ้นสุดสมาชิกภาพด้วยเหตุออกจากงานโดยไม่ได้เกษียณอายุ รับเงินงวดได้



- ในกรณีที่ลูกจ้างสิ้นสุดสมาชิกภาพด้วยเหตุเกษียณอายุหรือออกจากงาน แม้ว่ามีอายุไม่ถึง 55 ปีบริบูรณ์ ลูกจ้างสามารถขอรับเงินจากกองทุนเป็นงวดได้



เพื่อให้กำกับดูแลและบังคับใช้กฎหมายเป็นไปตามวัตถุประสงค์



5.1 มาตรฐานของข้อบังคับและแนวทางการรับจดทะเบียนกองทุน



- ให้นายทะเบียนสามารถกำหนดหลักเกณฑ์ของข้อบังคับ รวมทั้งหลักเกณฑ์และวิธีการในการรับจดทะเบียน แก้ไข หรือเพิ่มเติมข้อบังคับกองทุนได้
- กำหนดให้ PVD ที่จัดตั้งขึ้นก่อน ร่าง พ.ร.บ. PVD ฉบับแก้ไขนี้มีผลใช้บังคับมาแก้ไขข้อบังคับ ภายใน 360 วันนับแต่วันที่พระราชบัญญัติที่แก้ไขมีผลใช้บังคับ



5.2 การรายงานข้อมูลของนายจ้างที่เกี่ยวข้องกับกองทุนและสมาชิก



- ให้นายจ้างยื่นรายงานข้อมูลเกี่ยวกับกอง PVD ต่อนายทะเบียน ผู้จัดการกองทุน
- ให้นายทะเบียนประกาศกำหนดบุคคลอื่นเพิ่มเติม รวมถึงหลักเกณฑ์และวิธีการได้

5.3 การรองรับธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์



- ให้นายทะเบียนสามารถกำหนดหลักเกณฑ์รองรับการขออนุญาต การอนุญาต การรายงาน การส่งหรือยื่นเอกสาร การบอกกล่าว การจัดทำข้อมูล การสั่ง การเปิดเผย การลงลายมือชื่อ การชำระราคา หรือการดำเนินการอื่นใดตาม พ.ร.บ. PVD ในรูปแบบหรือช่องทางอิเล็กทรอนิกส์

5.4 การปรับลดเงินเพิ่มที่นายจ้างต้องจ่ายให้แก่กองทุน



- ในกรณีที่นายจ้างส่งเงินสะสมหรือเงินสมทบเข้ากองทุนล่าช้ากว่า 3 วันทำการ ให้นายจ้าง จ่ายเงินเพิ่มให้แก่กองทุน ในอัตราร้อยละ 2 ต่อเดือนของจำนวนเงินสะสมหรือเงินสมทบที่ส่งล่าช้า (จากเดิมร้อยละ 5 ต่อเดือน)

5.5 อำนาจนายทะเบียนและพนักงานเจ้าหน้าที่ตาม พ.ร.บ. PVD



- ให้นายทะเบียนและพนักงานเจ้าหน้าที่มีอำนาจในการกำกับดูแล PVD ในด้านต่าง ๆ และครอบคลุมถึงบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้อง เพื่อปฏิบัติการให้เป็นไปตาม พ.ร.บ. PVD และร่าง พ.ร.บ. กบช. กำหนดได้

5.6 การกำหนดโทษและอายุความผิด



- ปรับปรุงบทกำหนดโทษให้สอดคล้องกันใน พ.ร.บ. PVD และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น พ.ร.บ.หลักทรัพย์
- ปรับปรุงให้ใช้การปรับเป็นพินัยแทนการปรับทางอาญา สอดคล้องกับ พ.ร.บ. โทษปรับเป็นพินัย
- ปรับปรุงอายุของความผิด โดยถ้ามิได้ฟ้องต่อศาล/มิได้ส่งเรื่องให้คณะกรรมการทำการเปรียบเทียบ ภายใน 2 ปี นับแต่วันที่นายทะเบียนวินิจฉัยว่ามีการกระทำความผิดเกิดขึ้นและรู้ตัวผู้กระทำความผิด แต่ไม่เกิน 5 ปี นับแต่วันที่มีการกระทำความผิดนั้น เป็นอัตราอายุความ
- กำหนดโทษเพิ่มเติมให้สอดคล้องกับหลักการที่เสนอแก้ไข เช่น
 - FC ไม่ปฏิบัติหน้าที่ หรือไม่มีคุณสมบัติตามที่กำหนด
 - ผู้จัดการกองทุนไม่จ่ายเงินตามหลักเกณฑ์
 - นายจ้างไม่ยื่นรายงานข้อมูล/รายงานข้อมูลเท็จ หรือไม่แจ้งการสิ้นสมาชิกภาพของลูกจ้าง

5.7 การปรับปรุงระยะเวลาในการดำเนินการต่าง ๆ



- ปรับปรุงระยะเวลาในการดำเนินการต่าง ๆ ให้มีความสอดคล้องกันใน พ.ร.บ. PVD
 - การแต่งตั้ง/เปลี่ยนแปลง FC ผู้จัดการกองทุน ให้ FC นำไปจดทะเบียนภายใน 15 วัน (สอดคล้องกับระยะเวลาแก้ไขข้อบังคับ)
 - กรณีที่ผู้จัดการกองทุนพ้นจากการเป็นผู้จัดการกองทุนก่อนครบกำหนดสัญญา ให้ FC แต่งตั้งคนใหม่ภายใน 30 วันนับแต่วันที่คนเดิมพ้นตำแหน่ง และแจ้งการแต่งตั้งแก่นายทะเบียนภายใน 15 วันนับแต่วันที่แต่งตั้ง (สอดคล้องกับระยะเวลาแก้ไขข้อบังคับ)
 - ในกรณีที่นายจ้างบางรายเลิกกิจการหรือถอนตัวจากกองทุนหลายนายจ้าง ให้ FC จัดให้มีการชำระบัญชีภายใน 30 วัน และให้แล้วเสร็จภายใน 150 วันนับแต่วันที่นายจ้างถอนตัว เว้นแต่กรณีจำเป็นนายทะเบียนจะขยายเวลาออกไปได้ตามที่เห็นสมควร (สอดคล้องกับกรณีเลิกกองทุน)

ขอบคุณ

ร่วมแสดงความความคิดเห็น **การปรับปรุง พ.ร.บ. PVD** เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ
วันที่ 3 ม.ค. 66 – 4 มี.ค. 66

เว็บไซต์ sec

https://www.sec.or.th/TH/Pages/PB_Detail.aspx?SECID=864



ระบบกลางทางกฎหมาย

https://www.law.go.th/listeningDetail?survey_id=MTQwMURHQV99MQVdfRIJPTIRFTkQ=

