

ร่างแนวทางการรับจดทะเบียน

ตามที่กระทรวงการคลังได้ออกกฎกระทรวง ฉบับที่ x (พ.ศ. 2569) ออกตามความในมาตรา 9(11) แห่งพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 เพื่อกำหนดรายการเพิ่มเติมในข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) โดยเป็นรายการอื่น ๆ ที่ได้กำหนดเพิ่มเติมจากรายการตามมาตรา 9(1) – (10) ของพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 นั้น

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในฐานะนายทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จึงได้จัดทำแนวทางในการรับจดทะเบียนข้อบังคับของกองทุนตามรายการที่กำหนดเพิ่มเติมตามกฎกระทรวง ฉบับดังกล่าว เพื่อให้คณะกรรมการกองทุน นายจ้าง ลูกจ้าง บริษัทจัดการ และผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถพิจารณาเป็นแนวทางในการกำหนดเงื่อนไขในข้อบังคับของกองทุนได้ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในทางปฏิบัติยิ่งขึ้น โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. ข้อกำหนดเกี่ยวกับการให้ข้อมูลของลูกจ้างซึ่งเป็นสมาชิกให้แก่บริษัทจัดการ¹ เพื่อประโยชน์ในการติดตามและจ่ายเงินให้แก่สมาชิก และการให้บริการเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของสมาชิก

1.1 วัตถุประสงค์

การกำหนดให้ข้อบังคับของกองทุนต้องมีข้อกำหนดเกี่ยวกับการแจ้งข้อมูลของลูกจ้างซึ่งเป็นสมาชิกให้แก่บริษัทจัดการ เพื่อให้มีข้อมูลของสมาชิกที่ถูกต้องและเป็นปัจจุบัน ซึ่งเป็นข้อมูลที่มีความจำเป็นอย่างยิ่งต่อการติดตามและจ่ายเงินให้แก่สมาชิกเมื่อสิ้นสมาชิกภาพ รวมถึงการให้บริการเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของสมาชิก เช่น การให้คำแนะนำเกี่ยวกับการออมและการลงทุนที่เหมาะสมกับเป้าหมายการเกษียณอายุของตนเอง เป็นต้น

ดังนั้น ข้อบังคับของกองทุนควรมีข้อความที่กำหนดให้ลูกจ้างต้องให้ข้อมูลที่จำเป็นของตนเองต่อบริษัทจัดการ ผ่านช่องทางและวิธีการที่บุคคลดังกล่าวกำหนด ซึ่งหากลูกจ้างไม่ได้เป็นผู้แจ้งข้อมูลโดยตรง ข้อมูลนั้นต้องได้รับความยินยอมจากลูกจ้างแล้ว รวมทั้งระบุรายละเอียดข้อมูลของลูกจ้างที่จำเป็นต้องแจ้งให้ชัดเจน

1.2 ตัวอย่างข้อความมาตรฐานดังต่อไปนี้ที่สามารถรับจดทะเบียนได้

การให้ข้อมูลสมาชิกแก่บริษัทจัดการ

เพื่อให้กองทุนมีข้อมูลของสมาชิกที่ถูกต้องและเป็นปัจจุบัน เพื่อประโยชน์ในการติดตามและจ่ายเงินให้แก่สมาชิกเมื่อสิ้นสมาชิกภาพ รวมถึงการให้บริการเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของสมาชิก เช่น การให้คำแนะนำเกี่ยวกับการออมและการลงทุนที่เหมาะสมกับเป้าหมายการเกษียณอายุ

¹ บริษัทจัดการ หมายความว่า ผู้จัดการกองทุนที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งรับจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ของตนเอง เป็นต้น ลูกจ้างซึ่งเข้าเป็นสมาชิกของกองทุนจึงต้องให้ข้อมูลที่จำเป็นต่อบริษัทจัดการ ผ่านช่องทางและวิธีการที่บุคคลดังกล่าวกำหนด โดยข้อมูลนั้นต้องได้รับความยินยอมจากลูกจ้างแล้ว

รายการข้อมูลของลูกจ้างซึ่งเป็นสมาชิกกองทุนมีอย่างน้อย ดังนี้

- (1) ชื่อ-สกุล
- (2) เลขประจำตัวประชาชน หรือเลขประจำตัวผู้เสียภาษี (กรณีสมาชิกเป็นบุคคลต่างด้าว)
- (3) วันเดือนปีเกิด
- (4) ข้อมูลในการติดต่อลูกจ้าง เช่น ที่อยู่ปัจจุบัน เบอร์โทรศัพท์ อีเมล เป็นต้น
- (5) วันเริ่มงาน และวันเริ่มเป็นสมาชิกกองทุน

2. ข้อกำหนดเกี่ยวกับการแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อบังคับกองทุนที่กระทบสิทธิประโยชน์ของสมาชิกและนายจ้างอย่างมีนัยสำคัญ โดยต้องคำนึงถึงประโยชน์ของสมาชิกหรือนายจ้าง แล้วแต่กรณี เป็นสำคัญ

2.1 วัตถุประสงค์

การกำหนดให้ข้อบังคับกองทุนต้องกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ในการแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อบังคับกองทุน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ในกรณีที่มีการแก้ไขหรือเพิ่มเติมดังกล่าวมีลักษณะเป็นการกระทบต่อสิทธิของสมาชิกและ/หรือกระทบสิทธิของนายจ้างอย่างมีนัยสำคัญนั้น เช่น การลดหรือเพิ่มอัตราเงินสมทบของนายจ้าง การเปลี่ยนแปลงการจ่ายเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบ การลดจำนวนกรรมการกองทุนเฉพาะส่วนฝ่ายลูกจ้าง เป็นต้น เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องได้รับทราบข้อมูลที่สำคัญ สามารถพิจารณาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น และมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับการแก้ไขหรือเพิ่มเติมดังกล่าวได้ อันจะเป็นการช่วยสร้างกลไกในการกำกับดูแลกองทุนและคุ้มครองสิทธิของลูกจ้างซึ่งเป็นสมาชิกของกองทุนและนายจ้างด้วย

ดังนั้น ข้อบังคับกองทุนควรมีข้อความที่กำหนดให้การแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อบังคับกองทุนซึ่งกระทบต่อสิทธิของสมาชิกและ/หรือกระทบสิทธิของนายจ้างอย่างมีนัยสำคัญ ต้องมีการดำเนินการเพื่อขอความยินยอมจากสมาชิกและ/หรือนายจ้างนั้น ๆ ก่อน โดยเป็นไปตามเงื่อนไขที่ข้อบังคับกองทุนกำหนด

2.2 ตัวอย่างข้อความมาตรฐานดังต่อไปนี้ที่สามารถรับจดทะเบียนได้

การแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อบังคับกองทุน

ข้อกำหนดเกี่ยวกับการแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อบังคับกองทุนสามารถทำได้โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

- (1) การแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อบังคับกองทุนในเรื่องที่กระทบสิทธิสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญ

(1.1) หากการแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อบังคับกองทุนกระทบสิทธิของสมาชิกทั้งหมดในกองทุนอย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการกองทุนต้องขอมติพิเศษ² จากที่ประชุมใหญ่สมาชิกของกองทุน

² มติพิเศษ หมายความว่า มติของที่ประชุมใหญ่สมาชิกของกองทุนหรือกองทุนเฉพาะส่วนหรือนายจ้าง โดยมีคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของสมาชิกที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง

(1.2) หากการแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อบังคับกองทุนกระทบสิทธิของสมาชิกของกองทุน เฉพาะส่วนรายนายจ้างอย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการกองทุนเฉพาะส่วนต้องขอมติพิเศษจากที่ประชุมใหญ่ สมาชิกของกองทุนเฉพาะส่วน

(2) การแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อบังคับกองทุนในเรื่องที่กระทบสิทธิรายนายจ้างรายใด สามารถทำได้ หากได้รับความยินยอมจากรายนั้นแล้ว

(3) การแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อบังคับกองทุนในเรื่องอื่น ๆ ให้คณะกรรมการกองทุนหรือ คณะกรรมการกองทุนเฉพาะส่วนรายนายจ้างสามารถใช้ดุลพินิจในการแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อบังคับกองทุนดังกล่าวได้ โดยคำนึงถึงและรักษาประโยชน์ของลูกจ้างและนายจ้าง

ทั้งนี้ การแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อบังคับกองทุนที่กระทบสิทธิประโยชน์ของสมาชิกและนายจ้าง อย่างมีนัยสำคัญ มีดังนี้

- การลดหรือเพิ่มอัตราเงินสมทบของนายจ้าง
- การเปลี่ยนแปลงการจ่ายเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบ เช่น การลดหรือเพิ่ม ระยะเวลาที่เป็นเงื่อนไขสำหรับการจ่ายเงิน การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายเงินกรณีลูกจ้างลาออกจากกองทุน โดยไม่ออกจากงาน การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายเงินกรณีลูกจ้างกระทำความผิดร้ายแรงต่อนายจ้าง กรณี การจ่ายเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบให้ลูกจ้างทั้งจำนวนหรือบางส่วน

- การเปลี่ยนแปลงการจัดการเงินสมทบที่ไม่จ่ายให้สมาชิก จากเดิมที่กำหนดให้เงินดังกล่าวตกเป็น ของกองทุน โดยเปลี่ยนแปลงให้ตกเป็นของนายจ้าง

- การลดจำนวนกรรมการกองทุนเฉพาะส่วนฝ่ายลูกจ้าง

การแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อบังคับกองทุนจะต้องไม่ขัดกับข้อความในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และจะต้อง นำข้อบังคับที่แก้ไขหรือเพิ่มเติมนี้ไปจดทะเบียนภายใน 15 วันนับแต่วันที่มิตให้แก้ไขหรือเพิ่มเติม และเมื่อนายทะเบียนได้รับจดทะเบียนแล้ว จึงจะมีผลใช้บังคับได้