

ร่างแนวทางการรับจดทะเบียน

ตามที่กระทรวงการคลังได้ออกกฎกระทรวง ฉบับที่ (พ.ศ.) 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 ผู้จัดการกองทุน¹ และผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถพิจารณาเป็นแนวทางในการกำหนดเงื่อนไขในข้อบังคับของกองทุนได้ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในทางปฏิบัติยิ่งขึ้น โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. ข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยและนำส่งข้อมูลของลูกจ้างให้แก่ผู้จัดการกองทุน เพื่อประโยชน์ในการติดตามและจ่ายเงินให้แก่ลูกจ้าง รวมทั้งการให้บริการเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินสำหรับการเกษียณอายุของลูกจ้าง

1.1 วัตถุประสงค์

การกำหนดให้ข้อบังคับของกองทุนต้องมีข้อกำหนดเกี่ยวกับการแจ้งข้อมูลของลูกจ้างซึ่งเป็นสมาชิกกองทุนให้แก่ผู้จัดการกองทุน เพื่อให้มีข้อมูลของสมาชิกที่ถูกต้องและเป็นปัจจุบัน ซึ่งเป็นข้อมูลที่มีความจำเป็นอย่างยิ่งต่อการติดตามและจ่ายเงินให้แก่สมาชิกเมื่อสิ้นสมาชิกภาพ รวมถึงการให้บริการเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของสมาชิก เช่น การให้คำแนะนำเกี่ยวกับการออมและการลงทุนให้เหมาะสมกับเป้าหมายการเกษียณอายุของตนเอง เป็นต้น

ดังนั้น ข้อบังคับของกองทุนควรมีข้อกำหนดให้ลูกจ้างซึ่งเป็นสมาชิกกองทุนต้องให้ข้อมูลที่จำเป็นของตนเองต่อผู้จัดการกองทุน ผ่านช่องทางและวิธีการที่บุคคลดังกล่าวกำหนด รวมทั้งระบุรายละเอียดข้อมูลของลูกจ้างที่จำเป็นต้องแจ้งให้ชัดเจน

1.2 ตัวอย่างข้อความมาตรฐานดังต่อไปนี้ที่สามารถรับจดทะเบียนได้

การให้ข้อมูลของลูกจ้างซึ่งเป็นสมาชิกกองทุนแก่ผู้จัดการกองทุน

เพื่อให้กองทุนมีข้อมูลของลูกจ้างซึ่งเป็นสมาชิกกองทุนที่ถูกต้องและเป็นปัจจุบัน เพื่อประโยชน์ในการติดตามและจ่ายเงินให้แก่สมาชิกเมื่อสิ้นสมาชิกภาพ รวมถึงการให้บริการเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของสมาชิก เช่น การให้คำแนะนำเกี่ยวกับการออมและการลงทุนให้เหมาะสมกับเป้าหมาย

¹ ผู้จัดการกองทุน หมายความว่า บริษัทจัดการที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งบริหารจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

การเกษียณอายุของตนเอง เป็นต้น ลูกจ้างซึ่งเข้าเป็นสมาชิกของกองทุนจึงต้องให้ข้อมูลที่จำเป็นต่อผู้จัดการกองทุนผ่านช่องทางและวิธีการที่บุคคลดังกล่าวกำหนด

รายการข้อมูลของลูกจ้างซึ่งเป็นสมาชิกกองทุนต้องมีอย่างน้อย ดังนี้

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

2. ข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อบังคับของกองทุนที่กระทบสิทธิประโยชน์ของลูกจ้างหรือนายจ้างอย่างมีนัยสำคัญ โดยอย่างน้อยต้องมีข้อกำหนดให้ได้รับความยินยอมจากลูกจ้างหรือนายจ้างที่ถูกกระทบสิทธิ และในกรณีที่เป็นการขอความยินยอมจากลูกจ้างต้องกำหนดวิธีการและสัดส่วนการลงคะแนนที่เพิ่มเติมจากการขอความยินยอมกรณีทั่วไป เพื่อให้มั่นใจได้ว่าเป็นมติของลูกจ้างที่ได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอ

2.1 วัตถุประสงค์

การกำหนดให้ข้อบังคับกองทุนต้องกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ในการแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อบังคับกองทุน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีที่มีการแก้ไขหรือเพิ่มเติมดังกล่าวมีลักษณะเป็นการกระทบต่อสิทธิของลูกจ้างซึ่งเป็นสมาชิกกองทุนหรือกระทบสิทธิของนายจ้างอย่างมีนัยสำคัญนั้น เช่น การลดหรือเพิ่มอัตราเงินสมทบของนายจ้าง การเปลี่ยนแปลงการจ่ายเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบ การลดจำนวนกรรมการกองทุนเฉพาะส่วนฝ่ายลูกจ้าง เป็นต้น เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องได้รับทราบข้อมูลที่สำคัญ สามารถพิจารณาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น และมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับการแก้ไขหรือเพิ่มเติมดังกล่าวได้ อันจะเป็นการช่วยสร้างกลไกในการกำกับดูแลกองทุนและคุ้มครองสิทธิของลูกจ้างซึ่งเป็นสมาชิกกองทุนและนายจ้างด้วย โดยที่การมีส่วนร่วมในการตัดสินใจของลูกจ้างซึ่งเป็นสมาชิกกองทุนนั้น ต้องเป็นการกำหนดวิธีการเพิ่มเติมนอกเหนือจากการมอบหมายให้แก่คณะกรรมการกองทุนหรือคณะกรรมการกองทุนเฉพาะส่วนดำเนินการแทนเพียงอย่างเดียว

ดังนั้น ข้อบังคับกองทุนควรมีข้อความที่กำหนดให้การแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อบังคับกองทุนซึ่งกระทบต่อสิทธิของลูกจ้างซึ่งเป็นสมาชิกกองทุนหรือกระทบสิทธิของนายจ้างอย่างมีนัยสำคัญ ต้องมีการดำเนินการเพื่อขอความยินยอมจากลูกจ้างหรือนายจ้างที่ถูกกระทบสิทธินั้น ๆ ก่อน และในกรณีที่เป็นการขอความยินยอมจากลูกจ้างต้องกำหนดวิธีการและสัดส่วนการลงคะแนนที่เพิ่มเติมจากการขอความยินยอมกรณีทั่วไป เพื่อให้มั่นใจได้ว่าความยินยอมดังกล่าวมาจากการพิจารณา ตัดสินใจ และเป็นมติของลูกจ้างที่ได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอและเป็นวิธีการที่เพิ่มเติมขึ้นมาจากการแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อบังคับกองทุนในกรณีทั่วไป

เช่น การขอมติจากที่ประชุมใหญ่สมาชิกของกองทุนหรือกองทุนเฉพาะส่วนรายนายจ้าง การขอความยินยอมผ่านระบบหรือช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ที่สามารถยืนยันตัวตนและจัดเก็บหลักฐานได้ การจัดทำหนังสือขอมติจากลูกจ้างซึ่งเป็นสมาชิกกองทุน เป็นต้น ทั้งนี้ ข้อบังคับกองทุนสามารถกำหนดรายละเอียดเกี่ยวกับสัดส่วนการลงคะแนนหรือจำนวนของลูกจ้างซึ่งเป็นสมาชิกกองทุนที่เข้าร่วมการประชุมหรือให้ความยินยอมผ่านช่องทางหรือวิธีการตามข้างต้นได้ตามความเหมาะสม

2.2 ตัวอย่างข้อความมาตรฐานดังต่อไปนี้ที่สามารถรับจดทะเบียนได้

การแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อบังคับกองทุน

ข้อกำหนดเกี่ยวกับการแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อบังคับกองทุนสามารถทำได้โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

(1) การแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อบังคับกองทุนในเรื่องที่กระทบสิทธิสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญ

(1.1) หากการแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อบังคับกองทุนกระทบสิทธิของสมาชิกทั้งหมดในกองทุนอย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการกองทุนต้องขอมติพิเศษ² จากที่ประชุมใหญ่สมาชิกของกองทุน

(1.2) หากการแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อบังคับกองทุนกระทบสิทธิของสมาชิกของกองทุนเฉพาะส่วนรายนายจ้างอย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการกองทุนเฉพาะส่วนต้องขอมติพิเศษ² จากที่ประชุมใหญ่สมาชิกของกองทุนเฉพาะส่วน

(2) การแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อบังคับกองทุนในเรื่องที่กระทบสิทธินายจ้างรายใดอย่างมีนัยสำคัญ ต้องได้รับความยินยอมจากนายจ้างรายนั้นแล้ว

(3) การแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อบังคับกองทุนในเรื่องอื่น ๆ ให้คณะกรรมการกองทุนหรือคณะกรรมการกองทุนเฉพาะส่วนสามารถใช้ดุลพินิจในการแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อบังคับกองทุนดังกล่าวได้ โดยคำนึงถึงและรักษาประโยชน์ของสมาชิกและนายจ้าง

ทั้งนี้ การแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อบังคับกองทุนที่กระทบสิทธิประโยชน์ของสมาชิกหรือนายจ้างอย่างมีนัยสำคัญ มีดังนี้

- การลดหรือเพิ่มอัตราเงินสมทบของนายจ้าง

- การเปลี่ยนแปลงการจ่ายเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบ เช่น การลดหรือเพิ่มระยะเวลาที่เป็นเงื่อนไขสำหรับการจ่ายเงิน การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายเงินกรณีสมาชิกลาออกจากกองทุนโดยไม่ออกจากงาน การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายเงินกรณีสมาชิกกระทำความผิดร้ายแรงต่อนายจ้าง กรณีการจ่ายเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบให้สมาชิกทั้งจำนวนหรือบางส่วน

- การเปลี่ยนแปลงการจัดการเงินสมทบที่ไม่จ่ายให้ลูกจ้าง จากเดิมที่กำหนดให้เงินดังกล่าวตกเป็นของกองทุน โดยเปลี่ยนแปลงให้ตกเป็นของนายจ้าง

² มติพิเศษ หมายความว่า มติของที่ประชุมใหญ่สมาชิกของกองทุนหรือกองทุนเฉพาะส่วนรายนายจ้าง โดยมีคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของสมาชิกที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง

- การลดจำนวนกรรมการกองทุนเฉพาะส่วนฝ่ายลูกจ้าง

การแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อบังคับกองทุนจะต้องไม่ขัดกับข้อความในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และจะต้องนำข้อบังคับที่แก้ไขหรือเพิ่มเติมนี้ไปจดทะเบียนภายใน 15 วันนับแต่วันที่มติให้แก้ไขหรือเพิ่มเติม และเมื่อนายทะเบียนได้รับจดทะเบียนแล้ว จึงจะมีผลใช้บังคับได้