

เอกสารรับฟังความคิดเห็น

เลขที่ อนก. 41/2568

เรื่อง การปรับปรุงหลักเกณฑ์การจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เผยแพร่เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2568

สำนักงาน ก.ล.ต. ได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อสำรวจความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง
ท่านสามารถ download เอกสารเผยแพร่ฉบับนี้ได้จาก
เว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. (www.sec.or.th) และระบบกลางทางกฎหมาย (law.go.th)

วันสุดท้ายของการแสดงความคิดเห็น วันที่ 21 พฤศจิกายน 2568

ท่านสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน ก.ล.ต. ดังนี้

1. นางสาวกชวรรณ จุฬิมาศาสตร์ โทรศัพท์ 0-2263-6271
2. นางสาวโนมา ศรีสุขเกษม โทรศัพท์ 0-2263-6574
3. นางสาวสิรินาฏ พรศิริประทาน โทรศัพท์ 0-2263-6222

สำนักงาน ก.ล.ต. ขอขอบคุณทุกท่านที่เข้าร่วมแสดงความคิดเห็น
และให้ข้อเสนอแนะมา ณ โอกาสนี้

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

โทรศัพท์ 1207 หรือ 0-2033-9999 โทรสาร : 0-2033-9660 อีเมล info@sec.or.th

1. ที่มา

หลักเกณฑ์การเข้าทำสัญญาและการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (“PVD”) ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนส่วนบุคคลที่รับจัดการ PVD (“บลจ.”) ในปัจจุบันยังไม่เอื้อให้ บลจ. ให้คำแนะนำ เสนอบริการ และจัดการกองทุนได้อย่างเหมาะสม ขณะที่สมาชิกมีข้อจำกัดในการใช้สิทธิของตนและการเข้าถึงข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนซึ่งมีผลต่อความเพียงพอของเงินหลังเกษียณ ประกอบกับกลไกในการตรวจสอบและถ่วงดุลการปฏิบัติงาน (“check and balance”) ที่ต้องขออนุมัติจากคณะกรรมการกองทุน (“FC”) เป็นรายครั้งก่อนดำเนินการอาจไม่เหมาะสมกับธุรกรรมบางลักษณะที่ต้องดำเนินการให้ทันต่อเหตุการณ์เพื่อบรรเทาผลกระทบที่จะเกิดขึ้น เช่น การดำเนินการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง อีกทั้งไม่มีการแจ้งให้ผู้เกี่ยวข้องทราบภายหลังจากการดำเนินการแล้ว ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความโปร่งใส การติดตามและประเมินผล การบริหารจัดการกองทุนได้

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) จึงเห็นควรปรับปรุงหลักเกณฑ์การจัดการ PVD จำนวน 3 เรื่อง ได้แก่

- (1) การกำหนดหน้าที่ของ บลจ. เพื่อให้บริการที่เหมาะสมแก่ลูกค้า
- (2) การกำหนดหน้าที่ของ บลจ. เกี่ยวกับงานดูแลสมาชิก
- (3) การปรับปรุงกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลการปฏิบัติงาน (check and balance)

ทั้งนี้ หลักการดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ในการประชุมครั้งที่ 11/2568 เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2568 ในการนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. จึงเห็นควร เปิดรับฟังความคิดเห็นต่อหลักการในการปรับปรุงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อรวบรวมและนำ ข้อคิดเห็นมาประกอบการพิจารณาปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้เหมาะสมต่อไป

2. เป้าหมายที่ต้องการบรรลุ (intended outcome)

2.1 นายจ้าง FC และสมาชิก ได้รับคำแนะนำ มีข้อมูล และมีกลไกติดตามรักษาสีทธิของสมาชิกอย่างเพียงพอ

2.2 บลจ. มีข้อมูลสมาชิกเพียงพอเพื่อการให้คำแนะนำ ให้บริการ จัดการ และรักษาสีทธิของสมาชิกได้อย่างเหมาะสม

2.3 มีกลไกดูแลให้การจัดการลงทุนเป็นไปตามการตกลงกับลูกค้า โดยสำนักงาน ก.ล.ต. สามารถติดตามและกำกับดูแลได้

3. สรุปสาระสำคัญของหลักการที่ปรับปรุง

สำนักงาน ก.ล.ต. เห็นควรปรับปรุงหลักเกณฑ์การจัดการ PVD จำนวน 3 เรื่อง ดังนี้

3.1 การกำหนดหน้าที่ของ บลจ. เพื่อให้บริการที่เหมาะสมแก่ลูกค้า โดยมี 4 หลักการ ดังนี้

3.1.1 การทำความรู้จักนายจ้าง

หลักเกณฑ์ปัจจุบัน

กำหนดให้ บลจ. จัดทำข้อมูลของลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร โดยมี รายละเอียดและการปรับปรุงข้อมูลตามประกาศที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุน (“สมาคมฯ”) กำหนด¹ และในกรณีที่ลูกค้าปฏิเสธการให้ข้อมูลดังกล่าว ให้ บลจ. แจ้งให้ลูกค้าทราบว่าการเสนอนโยบายการลงทุนให้แก่ลูกค้านั้น บลจ. ได้พิจารณาข้อมูลเพียงเท่าที่ลูกค้าได้ให้ไว้เท่านั้น

หลักการที่เสนอปรับปรุง

ก่อนเข้าทำสัญญาบริหารจัดการกับ PVD (โดยมี FC กระทำการแทนในฐานะ ผู้แทนนิติบุคคล) บลจ. ต้องมีข้อมูลเกี่ยวกับนายจ้างอย่างเพียงพอสำหรับทำความรู้จักนายจ้างเพื่อให้ บลจ. สามารถให้ข้อมูล คำแนะนำ และบริการได้อย่างเหมาะสม โดยรายละเอียดให้เป็นไปตามที่ สมาคมฯ กำหนด และในกรณีนายจ้างที่มี PVD อยู่แล้ว ให้ บลจ. ทำความรู้จักและเข้าใจภาพรวม (ecosystem) ของนายจ้าง PVD และผู้เกี่ยวข้องเดิมที่มีอยู่ด้วย ทั้งนี้ ในกรณีที่นายจ้างปฏิเสธการให้ข้อมูลดังกล่าว ให้ บลจ. แจ้งให้ลูกค้าทราบว่าการเสนอนโยบายการลงทุนให้แก่ลูกค้านั้น บลจ. ได้พิจารณาข้อมูลเพียงเท่าที่นายจ้างได้ให้ไว้เท่านั้น

3.1.2 การให้คำแนะนำที่เหมาะสมแก่ลูกค้า

หลักเกณฑ์ปัจจุบัน

กำหนดให้ บลจ. เสนอนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับลูกค้า ซึ่งได้ ประเมินจากวัตถุประสงค์ในการลงทุนของลูกค้า ประสบการณ์ในการลงทุน ฐานะทางการเงิน ภาระทางการเงิน ความต้องการ และข้อจำกัดการลงทุน

หลักการที่เสนอปรับปรุง

เมื่อ บลจ. ทำความรู้จักนายจ้างแล้ว ให้ บลจ. ดำเนินการอย่างน้อยดังนี้

¹ ประกาศสมาคมฯ ที่ สจก.กช. 1/2564 เรื่อง การจัดเก็บข้อมูลของลูกค้ากองทุนส่วนบุคคลที่เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Customer’s Profiles) หรือ คลิก

(1) ให้ข้อมูลและคำแนะนำแก่นายจ้าง (โดยเฉพาะกรณีนายจ้างที่ยังไม่เคยมี PVD มาก่อน) เกี่ยวกับภาพรวมของธุรกิจ PVD ซึ่งรวมถึงบทบาทหน้าที่ของผู้เกี่ยวข้องทั้งนายจ้าง FC สมาชิก และผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้อง

(2) ให้คำแนะนำและเสนอประเภทของ PVD² และนโยบายการลงทุนที่หลากหลาย เหมาะสม เพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของสมาชิก รวมถึงสนับสนุนให้นายจ้างจัดให้มีแผนการลงทุนให้สมาชิกเลือก (employee's choice) ทั้งนี้ นโยบายการลงทุนที่ บลจ. นำเสนอดังกล่าวต้องเป็นไปตามประกาศเกี่ยวกับการลงทุนของกองทุน และครอบคลุมนโยบายการลงทุนสำหรับลูกจ้างที่ไม่แสดงเจตนาเลือกนโยบายการลงทุน (default portfolio) ด้วย โดยการออกแบบนโยบายการลงทุนดังกล่าวต้องคำนึงถึงลักษณะ (profile) ของสมาชิกส่วนใหญ่ และสามารถตอบโจทย์ความต้องการลงทุนระยะยาว (long-term investment needs) ซึ่งมุ่งเน้นการส่งเสริมศักยภาพในการสร้างพอร์ต PVD ให้เติบโตในระยะยาว ควบคู่กับการบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม

ในการนี้ ให้ บลจ. ทบทวนนโยบายการลงทุนดังกล่าวของนายจ้างแต่ละราย พร้อมกับการทบทวนข้อมูลนายจ้าง (ตามข้อ 3.1.1) ให้เป็นปัจจุบัน หรือเมื่อเกิดเหตุการณ์สำคัญที่ทำให้เห็นได้ว่านโยบายการลงทุนดังกล่าวไม่เหมาะสมกับนายจ้างรายนั้นอีกต่อไป อาทิ การเปลี่ยนแปลงขนาดธุรกิจของนายจ้าง โครงสร้างอายุของสมาชิกของนายจ้าง ต้นทุนของนโยบายการลงทุนดังกล่าว ภาวะตลาดการเงินหรือภาวะเศรษฐกิจซึ่งเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

3.1.3 การดูแลและจัดทำสัญญาและข้อบังคับกองทุนให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

หลักเกณฑ์ปัจจุบัน

ก่อนเข้าทำสัญญารับจัดการกองทุน ให้ บลจ. พิจารณาข้อบังคับของกองทุนให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง³ และสัญญารับจัดการกองทุนต้องมีลักษณะตามที่ประกาศกำหนด อาทิ มีอายุสัญญาไม่น้อยกว่า 2 ปี ไม่มีข้อความที่ บลจ. สามารถปฏิเสธความรับผิดชอบอันเนื่องจากการจงใจหรือประมาทเลินเล่อไม่กระทำตามหน้าที่ที่กำหนดไว้ในสัญญา

² ได้แก่ กองทุนนายจ้างรายเดียว (single fund) กองทุนกลุ่มบริษัท (group fund) กองทุนหลายนายจ้าง (pooled fund) รวมทั้งประเภทที่มีนโยบายการลงทุนเดียว (single policy) และหลายนโยบายการลงทุน (master policy)

³ หลักเกณฑ์ครอบคลุมถึงกรณีที่ บลจ. ให้บริการกับลูกค้าอยู่แล้ว โดยเมื่อมีการแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อบังคับของกองทุน ให้ บลจ. พิจารณาข้อบังคับดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องด้วย

หลักการที่เสนอปรับปรุง

ก่อนเข้าทำสัญญาหรือต่อสัญญากับ PVD ให้ บลจ. ดำเนินการ ดังนี้

(1) ดำเนินการให้มั่นใจว่า FC และนายจ้างเข้าใจบทบาทหน้าที่และปฏิบัติตามหน้าที่ของตน เพื่อให้ บลจ. สามารถบริหารจัดการกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งรวมถึงหน้าที่ของนายจ้างในการส่งข้อมูลสมาชิกที่เป็นปัจจุบันให้ บลจ. และการแจ้งสิ้นสมาชิกภาพ (รายละเอียดในข้อ 3.2)

(2) พิจารณาสัญญาให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยในกรณีที่ PVD มีผู้ให้บริการมากกว่า 1 ราย อาทิ กรณีมี บลจ. มากกว่า 1 รายร่วมกันบริหารจัดการลงทุน (co-managers) หรือมีการแต่งตั้ง บลจ. รายอื่นทำหน้าที่งานดูแลสมาชิก บลจ. ต้องมั่นใจว่าในสัญญามีการกำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้ให้บริการที่เกี่ยวข้องแต่ละรายไว้อย่างชัดเจน และผู้เกี่ยวข้องดังกล่าวต้องเป็นบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ปฏิบัติหน้าที่อย่างถูกต้องตามกฎหมาย

3.1.4 การจัดทำข้อกำหนดลงทุนและการเปิดเผยข้อมูลให้แก่ผู้เกี่ยวข้อง

หลักเกณฑ์ปัจจุบัน

กำหนดให้ บลจ. จัดทำและเปิดเผยสรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุนของ PVD (“factsheet”) เป็นรายนโยบายการลงทุนต่อ FC เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุน รวมทั้งเปิดเผยให้สมาชิกสามารถเข้าถึงได้โดยง่ายและอย่างทั่วถึงก่อนการตัดสินใจเลือกหรือเปลี่ยนนโยบายการลงทุน โดยกรณีกองทุนหลายนายจ้าง (“pooled fund”) บลจ. ต้องเปิดเผย factsheet ต่อบุคคลทั่วไปด้วย ทั้งนี้ ยังไม่มีหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลรายละเอียดที่สำคัญเกี่ยวกับการลงทุนเช่นเดียวกับโครงการจัดการกองทุนรวม เพื่อให้ นายจ้าง FC และสมาชิกเข้าถึงข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนของแต่ละนโยบายการลงทุนอย่างครบถ้วน

หลักการที่เสนอปรับปรุง

กำหนดเพิ่มเติมให้ บลจ. ดำเนินการ ดังนี้

(1) จัดทำข้อกำหนดลงทุนรายนโยบายการลงทุนที่มีลักษณะตามที่ประกาศกำหนดให้ชัดเจนและต้องบริหารจัดการให้เป็นไปตามข้อกำหนดลงทุนดังกล่าว โดยมีรายการข้อมูลอย่างน้อยดังนี้

(ก) ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายการลงทุน (รวมถึงธุรกรรมในข้อ 3.3.1 ด้วย (หากมี))

(ข) ค่าธรรมเนียม เงินตอบแทน หรือค่าใช้จ่ายอื่นใด ที่เรียกเก็บจากกองทุนหรือสมาชิก

(ค) ข้อกำหนดเกี่ยวกับการรับเงินเข้ากองทุน การรับคำสั่ง
สับเปลี่ยนนโยบายการลงทุน และการสิ้นสมาชิกภาพ

(ง) ข้อกำหนดเกี่ยวกับการเพิ่ม โอนย้าย และยกเลิกนโยบายการ
ลงทุน

(จ) การคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) มูลค่าต่อหน่วย และ
จำนวนหน่วย

(ฉ) แนวทางและเครื่องมือในการบริหารและจัดการความเสี่ยง
ด้านสภาพคล่อง

(ช) ข้อกำหนดเกี่ยวกับการแก้ไขข้อกำหนดลงทุนเพิ่มเติม

(ซ) ข้อกำหนดอื่น (หากมี)

(2) เปิดเผยข้อกำหนดลงทุนอย่างน้อยให้ FC และสมาชิกเข้าถึงได้
อย่างโปร่งใสและชัดเจน (เฉพาะนโยบายการลงทุนที่ FC เลือกใช้บริการ) เพื่อให้ FC และสมาชิก
ทราบรายละเอียดของแต่ละนโยบายการลงทุนที่ FC เลือก โดยกรณี pooled fund ให้ บลจ. เปิดเผย
และเผยแพร่ข้อกำหนดลงทุนให้บุคคลทั่วไปสามารถเข้าถึงได้โดยง่ายและอย่างทั่วถึง พร้อมทั้งนำส่ง
ข้อกำหนดลงทุนต่อสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อให้สำนักงาน ก.ล.ต. มีข้อมูลในการกำกับดูแลการจัดการ
กองทุนของ บลจ. ทั้งนี้ วิธีการเปิดเผยและนำส่งข้อกำหนดลงทุนให้เป็นไปตามข้อ (4)

(3) กรณีข้อกำหนดลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ต้องได้รับ
ความเห็นชอบจาก FC หรือสมาชิก และเมื่อได้รับความเห็นชอบแล้ว ให้ บลจ. เปิดเผยและนำส่ง
ข้อกำหนดลงทุนตามข้อ (4)(ง) ด้วย

(4) เปิดเผยและนำส่งข้อกำหนดลงทุน ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

(ก) เปิดเผยให้ FC เมื่อเสนอนโยบายการลงทุนและก่อนลงนาม
ในสัญญาภายใน 1 วันทำการหลังมีการลงนามในสัญญากับ PVD

(ข) เปิดเผยให้สมาชิก และบุคคลทั่วไป (กรณี pooled fund)
ผ่านช่องทาง หรือวิธีการอื่นใดที่เข้าถึงง่ายและทั่วถึง ภายใน 1 วันทำการหลังมีการลงนามในสัญญากับ
PVD

(ค) นำส่งสำนักงาน ก.ล.ต. ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่สำนักงาน ก.ล.ต.
จัดไว้⁴ ภายใน 1 วันทำการหลังมีการลงนามในสัญญากับ PVD

⁴ เช่น ผ่านระบบ E-submission ในรูปแบบ CSV

(ง) กรณีข้อมูลมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ให้ บลจ. เปิดเผยให้ FC สมาชิก และบุคคลทั่วไป (กรณี pooled fund) และนำส่งสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 1 วันทำการหลังจากที่ FC หรือสมาชิก เห็นชอบการเปลี่ยนแปลงข้อมูลดังกล่าวแล้ว

(5) กรณีนโยบายการลงทุนมีการจำกัดอัตราส่วนการลงทุนในทรัพย์สินใดทรัพย์สินหนึ่ง ที่มีผลให้ลงทุนได้น้อยกว่าอัตราที่สามารถลงทุนได้สูงสุดตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการลงทุนของกองทุน⁵ ให้ บลจ. เปิดเผยรายละเอียดของข้อมูลดังกล่าวไว้ในข้อกำหนดลงทุนด้วย

(6) กรณีนโยบายการลงทุนมีการลงทุนในทรัพย์สินหรือในกองทุนรวมตามที่กำหนดไว้ในประกาศว่าด้วยรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม⁶ ให้ บลจ. เปิดเผยรายละเอียดของข้อมูลตามประกาศดังกล่าวเพิ่มเติมในข้อกำหนดลงทุนด้วย

(7) กรณีเป็นนโยบายการลงทุนที่ระบุรายการทรัพย์สินที่จะลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวไว้ในข้อกำหนดลงทุน บลจ. จะจัดให้มีข้อความสงวนสิทธิในข้อกำหนดลงทุนเพื่อให้สามารถเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้ต่อเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขโดยครบบถ้วนดังต่อไปนี้

(7.1) มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าอาจเกิดสถานการณ์ที่จะทำให้ บลจ. จำเป็นต้องเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินหรือสัดส่วนการลงทุนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของสมาชิกเป็นสำคัญ

(7.2) มีการระบุข้อความประกอบการสงวนสิทธิว่า “บริษัทจัดการจะใช้ดุลพินิจในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้ต่อเมื่อเป็นการดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของสมาชิกเป็นสำคัญ โดยไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ”

(7.3) การแสดงข้อความสงวนสิทธิและข้อความประกอบการสงวนสิทธิต้องอยู่ในหน้าเดียวกันกับการแสดงข้อมูลรายการทรัพย์สินที่จะลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุน

(8) การกำหนดว่า บลจ. อาจแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดลงทุนได้ โดยถือว่าได้รับมติจาก FC หรือสมาชิกแล้ว หรือการกำหนดอื่นใดในทำนองเดียวกัน ให้กระทำได้เฉพาะกรณีดังต่อไปนี้

(8.1) การแก้ไขเพิ่มเติมซึ่งมีผลให้สมาชิกทั้งปวงได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้น

⁵ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. 87/2558 เรื่อง การลงทุนของกองทุน ลงวันที่ 17 ธันวาคม พ.ศ. 2558 (“ประกาศ ที่ ทน. 87/2558” หรือ คลิก) และประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ที่ สน. 90/2558 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่มีการควบคุมอัตราส่วนการลงทุนสำหรับสมาชิกแต่ละราย ลงวันที่ 17 ธันวาคม พ.ศ. 2558 (หรือ คลิก)

⁶ ประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ที่ สน. 29/2564 เรื่อง รายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม ลงวันที่ 10 พฤษภาคม พ.ศ. 2564 (หรือ คลิก)

(8.2) การแก้ไขเพิ่มเติมที่ต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตลอดจนประกาศกฎ และคำสั่งที่ออกโดยอาศัยอำนาจแห่งกฎหมายดังกล่าว

(8.3) การแก้ไขเพิ่มเติมชื่อและรายละเอียดอื่นของบุคคลให้ถูกต้อง

(8.4) การแก้ไขเพิ่มเติมที่ไม่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อสมาชิก รวมถึงไม่ทำให้ผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ

3.2 การกำหนดหน้าที่ของ บลจ. เกี่ยวกับงานดูแลสมาชิก

หลักเกณฑ์ปัจจุบัน

การจัดการกองทุนตามมาตรา 13 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 หมายความว่า (1) งานจัดการเงินลงทุน (asset management) และ (2) งานดูแลสมาชิก (client service and advice) ซึ่งรวมถึงงานทะเบียนสมาชิก (fund administration) โดยงานทั้งสองต้องดำเนินการโดยบุคคลที่มีใบอนุญาตและได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคลตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (PF license) อย่างไรก็ตาม ในปัจจุบันไม่มีหลักเกณฑ์กำหนดหน้าที่เกี่ยวกับการให้บริการงานดูแลสมาชิกไว้อย่างชัดเจน⁷ อีกทั้งไม่มีหลักเกณฑ์กำหนดให้ บลจ. ต้องจัดให้มีข้อมูลสมาชิกเพื่อทำงานทะเบียนสมาชิก

หลักการที่เสนอปรับปรุง

ในการจัดการกองทุน บลจ. มีหน้าที่ให้บริการงานดูแลสมาชิก ซึ่งรวมถึงงานทะเบียนสมาชิก (fund administration) โดย บลจ. ต้องจัดทำทะเบียนสมาชิกและสนับสนุนงานด้านการดูแลสิทธิและการลงทุนของสมาชิก อย่างน้อยตามที่กำหนดดังนี้

3.2.1 งานทะเบียนสมาชิก ข้อมูล และคำแนะนำ

(1) จัดให้มีทะเบียนสมาชิกและข้อมูลสมาชิกที่เพียงพอและเป็นปัจจุบัน เพื่อใช้สำหรับสอบถาม ติดต่อและจ่ายเงินให้แก่สมาชิกที่สิ้นสมาชิกภาพ ให้คำแนะนำการลงทุนแก่สมาชิกที่ลงทะเบียนรับบริการ และบันทึกข้อมูลธุรกรรมและฐานะการลงทุน โดยรายการข้อมูลสมาชิกอย่างน้อยมีดังนี้

(ก) คำนำหน้าชื่อ ชื่อ สกุล

(ข) เลขบัตรประจำตัวประชาชน

⁷ ปัจจุบันมีเพียงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับงานทะเบียนสมาชิกบางเรื่อง อาทิ การส่งรายงานสถานะการลงทุนรายสมาชิกให้แก่สมาชิกอย่างน้อยทุกงวด 6 เดือนของปีปฏิทิน การกำหนดระยะเวลาไม่รับทำรายการสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุน หรือโอนย้ายกองทุน หรือระยะเวลาในการเพิ่มหรือลดจำนวนหน่วยให้แก่สมาชิก

- (ค) วันเดือนปีเกิด
- (ง) ข้อมูลติดต่อ (อาทิ ที่อยู่ เบอร์โทรศัพท์ อีเมล)
- (จ) วันเริ่มงาน
- (ฉ) วันเริ่มเป็นสมาชิก

สำหรับรายละเอียดและรูปแบบการจัดทำฐานข้อมูลสมาชิกรายคนให้เป็นไปตามประกาศสมาคมฯ ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ เพื่อกำหนดรายละเอียดและรูปแบบมาตรฐานของข้อมูลสมาชิกแต่ละประเภทสำหรับรองรับการโอนย้ายข้อมูลระหว่าง บลจ.

(2) จัดให้มีระบบให้บริการออนไลน์ให้สมาชิกเข้าถึงข้อมูล คำแนะนำ และบริการต่าง ๆ อาทิ การทำแบบประเมินความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน ข้อมูล factsheet ข้อกำหนดลงทุน คำแนะนำการลงทุน รายงานสถานะการลงทุน

3.2.2 งานดูแลสิทธิและการลงทุนของสมาชิก

- (1) ตรวจสอบความถูกต้องของเงินนำส่ง
 - (2) จัดสรรเงินลงทุนตามนโยบายการลงทุนที่สมาชิกเลือก
 - (3) คำนวณจำนวนหน่วย และเพิ่มหรือลดจำนวนหน่วยให้แก่สมาชิก
 - (4) ให้บริการสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนและย้ายกองทุน
 - (5) รายงานข้อมูลการลงทุนให้สมาชิก และรายงานอื่นใด โดยมีรายการข้อมูลขั้นต่ำตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด
 - (6) จ่ายเงินให้แก่สมาชิกที่สิ้นสมาชิกภาพ
 - (7) จัดทำและจัดส่งรายงานที่เกี่ยวข้องให้สำนักงาน ก.ล.ต. อาทิ รายงานเงินคงค้าง
- ทั้งนี้ บลจ. ต้องจัดให้มีระบบงานดังกล่าวตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

3.3 การปรับปรุงกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลการปฏิบัติงาน (check and balance)

3.3.1 ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของ PVD

หลักเกณฑ์ปัจจุบัน

การดำเนินธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของ PVD ต่อไปนี้ บลจ. ต้องได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจาก FC ก่อนทำการลงทุน/ดำเนินการ โดยยังไม่มีหลักเกณฑ์กำหนดให้ บลจ. ต้องเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนให้ FC และสมาชิกทราบ

(1) กรณีที่ PVD จะมีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือกตามที่ประกาศกำหนด⁸ ในอัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (product limit) เกินกว่าร้อยละ 15 ของ NAV รายงานนโยบายการลงทุน

(2) กรณีที่ PVD จะลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน เงินฝาก หรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่มี credit rating อยู่ในอันดับต่ำกว่า investment grade หรือที่ไม่มี credit rating โดย บลจ. ต้องกำหนดอัตราสูงสุดต่อ NAV ที่จะลงทุนในตราสารดังกล่าวไว้ในแผนการลงทุนแยกตามรายงานนโยบายการลงทุน

(3) กรณีที่ PVD มีสัดส่วนการลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนตามการจัดแบ่งประเภทของกองทุน และ บลจ. ต้องการเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุน (แทนการแก้ไขสัดส่วนการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายการลงทุน) ภายใน 90 วันนับแต่วันที่สัดส่วนการลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน ทั้งนี้ เมื่อได้รับความเห็นชอบจาก FC แล้ว ให้ บลจ. แจ้งการเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนและการได้รับความยินยอมจาก FC ให้สมาชิกทราบ

หลักการที่เสนอปรับปรุง

กำหนดเพิ่มเติมให้ บลจ. ต้องระบุรายละเอียดของการลงทุนและนโยบายการลงทุนดังกล่าวไว้ในข้อกำหนดลงทุน⁹ และต้องเปิดเผยข้อกำหนดลงทุนดังกล่าวให้ FC¹⁰ และสมาชิกทราบก่อนเลือกนโยบายการลงทุน รวมถึงจัดการให้เป็นไปตามข้อกำหนดลงทุนดังกล่าว และกรณีมีการเปลี่ยนแปลงรายละเอียดของข้อกำหนดลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ บลจ. ต้องได้รับความเห็นชอบจาก FC ในการแก้ไขข้อกำหนดลงทุน และเมื่อได้รับความเห็นชอบแล้ว ให้ บลจ. เผยแพร่และนำส่งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ เป็นไปตามหลักการที่เสนอในข้อ 3.1.4

3.3.2 การใช้เครื่องมือบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management Tools : “LMTs”)

หลักเกณฑ์ปัจจุบัน

ก่อน บลจ. จะใช้เครื่องมือ LMTs ต่อไปนี้ บลจ. ต้องได้รับความเห็นชอบจาก FC ก่อนดำเนินการ (เฉพาะกรณี (2) เกณฑ์กำหนดเพิ่มเติมว่า เว้นแต่จะได้ตกลงกันเป็นอย่างอื่นไว้ในสัญญา)

⁸ ทรัพย์สินทางเลือกในข้อ 5.1–5.8 ของส่วนที่ 3 ซึ่งเกี่ยวข้องกับอัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (“product limit”) ของภาคผนวก 4-PVD แนบท้ายประกาศ ที่ ทน. 87/2558 (หรือ คลิก)

⁹ กรณีมีการควบคุมอัตราส่วนการลงทุนสำหรับสมาชิกแต่ละราย บลจ. ต้องเปิดเผยเรื่องการควบคุมอัตราส่วนการลงทุนดังกล่าวในข้อกำหนดลงทุนด้วย

¹⁰ กรณีกองทุนหลายนายจ้างที่มี FC เฉพาะส่วน ให้หมายถึง FC กลาง หรือ FC เฉพาะส่วนรายนายจ้างที่ได้รับผลกระทบจากการทำธุรกรรมนั้น ๆ แล้วแต่กรณี

(1) การคำนวณและแยกบันทึกมูลค่าทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญของ PVD ที่ประสบปัญหาขาดสภาพคล่องหรือไม่สามารถจำหน่ายได้ด้วยราคาที่สมเหตุสมผล (side pocket)

(2) การระงับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุน ระงับการโอนย้ายกองทุน หรือเลื่อนวันคำนวณจำนวนหน่วย ในกรณีดังนี้

(ก) บลจ. พิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผล ว่าจำเป็นต้องดำเนินการดังกล่าว อันเนื่องจากมีเหตุจำเป็นตามที่ประกาศกำหนด

(ข) กรณี PVD ลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในต่างประเทศ ตามประกาศการลงทุน และมีเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบให้ PVD ไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของ บลจ.

หลักการที่เสนอปรับปรุง

เนื่องจากการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจำเป็นต้อง ดำเนินการอย่างทันท่วงที จึงกำหนดเพิ่มเติมให้ บลจ. สามารถกำหนดหรือตกลงแนวทางการใช้ LMTs ดังกล่าวกับ FC ไว้ในสัญญาก่อนได้ หรือมีการเปิดเผยรายละเอียดไว้ในข้อกำหนดลงทุนต่อ FC ก่อนการเลือกนโยบายการลงทุน โดยไม่ต้องมาขอความเห็นชอบจาก FC เป็นรายกรณีก่อนใช้ LMTs ทั้งนี้ ภายหลัง บลจ. ได้ดำเนินการใช้ LMTs ดังกล่าวแล้ว บลจ. ต้องแจ้งให้ FC ผู้รับฝาก ทรัพย์สิน (ในฐานะทำหน้าที่รับรอง NAV) และสำนักงาน ก.ล.ต. ทราบโดยทันที

3.3.3 การดำเนินการกรณีคำนวณมูลค่าต่อหน่วยไม่ถูกต้อง

หลักเกณฑ์ปัจจุบัน

กรณีมูลค่าต่อหน่วยไม่ถูกต้อง บลจ. ต้องแก้ไขให้ถูกต้องโดยเร็ว และหากมูลค่าต่อหน่วยที่ไม่ถูกต้องนั้นต่างจากมูลค่าต่อหน่วยที่ถูกต้องตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของมูลค่า ต่อหน่วยที่ถูกต้องและตั้งแต่ 1 สตางค์ขึ้นไป ให้ บลจ. จัดส่งรายงานตามที่ประกาศกำหนดให้แก่ FC ภายในเดือนถัดจากเดือนที่แก้ไขมูลค่าต่อหน่วยหรือการชดเชยมูลค่าเสร็จสิ้น โดยในระหว่าง ที่แก้ไข บลจ. ต้องจัดทำมาตรการป้องกันและอาจหยุดการคำนวณเพื่อเพิ่มหรือลดจำนวนหน่วยได้ ไม่เกิน 7 วันทำการติดต่อกัน เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจาก FC

หลักการที่เสนอปรับปรุง

คงหลักการตามเดิม โดยกำหนดเพิ่มเติมให้ บลจ. ต้องแจ้งผู้รับฝาก ทรัพย์สิน (ในฐานะทำหน้าที่รับรอง NAV) และสำนักงาน ก.ล.ต. ทราบ เช่นเดียวกับ FC ด้วย และการหยุดคำนวณเพื่อเพิ่มหรือลดจำนวนหน่วยในระหว่างที่แก้ไขมูลค่าต่อหน่วยดังกล่าว ต้องไม่กระทบกับการคำนวณเพื่อเพิ่มหรือลดจำนวนหน่วยให้แก่สมาชิก

4. ช่วงเวลาที่คาดว่าจะมีผลใช้บังคับ

หลักการที่เสนอปรับปรุงตามข้อ 3 คาดว่าจะมีผลใช้บังคับภายใน 6 เดือนนับแต่วันที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษา โดยสำนักงาน ก.ล.ต. มีอำนาจพิจารณาผ่อนผันเป็นรายกรณีอีกไม่เกิน 6 เดือน ให้แก่ บลจ. ที่มีเหตุผลความจำเป็นและมีแผนการดำเนินการให้เป็นตามที่ประกาศกำหนดอย่างชัดเจน

5. ผู้เกี่ยวข้องหรือบุคคลที่อาจได้รับผลกระทบ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

การปรับปรุงหลักเกณฑ์ตามข้อ 3 มีผู้เกี่ยวข้องหรือบุคคลที่ได้รับผลกระทบ ดังนี้

ผู้เกี่ยวข้อง	ผลกระทบเชิงบวก	ผลกระทบเชิงลบ
(1) บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน ส่วนบุคคลที่บริหารจัดการ PVD (บลจ.)	- จัดการกองทุนและให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างเหมาะสมและเป็นไปตามที่ตกลงกับลูกค้า - มีความคล่องตัวในการบริหารจัดการ PVD ยิ่งขึ้น	- ต้องปรับปรุงระบบงานที่เกี่ยวข้องและอาจต้องมีการแก้ไขข้อบังคับกองทุนหรือสัญญาบริหารจัดการกองทุนและเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง - มีหน้าที่เพิ่มเติมในการจัดทำและเปิดเผยข้อกำหนดลงทุน พร้อมทั้งนำเสนอสำนักงาน ก.ล.ต.
(2) คณะกรรมการ กองทุน (FC) และ นายจ้าง	- ได้รับข้อมูลและคำแนะนำที่เหมาะสมกับการเลือกประเภทกองทุนและนโยบายการลงทุน - ทราบถึงแนวทางการจัดการกองทุนที่สำคัญ ๆ ของ บลจ.	- ต้องมีการทำความเข้าใจในการทำหน้าที่ของนายจ้าง (การส่งข้อมูลสมาชิกที่เป็นปัจจุบันให้ บลจ. และการแจ้งสิ้นสมาชิกภาพ) และอาจต้องแก้ไขข้อบังคับกองทุนหรือสัญญาให้บริการ และเอกสารอื่น ๆ - อาจต้องนำส่งข้อมูลสมาชิกเพิ่มเติม
(3) สมาชิกกองทุน	- มีข้อมูลประกอบการตัดสินใจเลือกกองทุนที่ครบถ้วนยิ่งขึ้น - สามารถรักษาสีทธิของตนในการรับเงินเมื่อสิ้นสมาชิกภาพ	-

6. เหตุผลความจำเป็นในการให้มีระบบอนุญาต ระบบคณะกรรมการ หรือ การกำหนดโทษอาญา รวมทั้งหลักเกณฑ์การใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่ (ถ้ามี)

6.1 สำนักงาน ก.ล.ต. มีความจำเป็นต้องจัดให้มีอำนาจพิจารณาผ่อนผันระยะเวลา ดำเนินการตามข้อ 3 เพื่อให้เกิดความยืดหยุ่นแก่ผู้ประกอบการธุรกิจที่มีเหตุจำเป็นสมควรอันทำให้ ไม่สามารถดำเนินการได้ทันตามกำหนด

6.2 การปรับปรุงหลักเกณฑ์ในครั้งนี้ ไม่มีการกำหนดให้มีระบบอนุญาต ระบบ คณะกรรมการ การกำหนดโทษอาญา

แบบสำรวจความคิดเห็น

เรื่อง การปรับปรุงหลักเกณฑ์การจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อ-นามสกุล _____

บริษัท/องค์กร _____

ตำแหน่ง _____

โทรศัพท์ _____ อีเมล _____

สถานะของผู้ให้ข้อคิดเห็น (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | | |
|---|---|
| ☐ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนส่วนบุคคล
ที่บริหารจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | ☐ คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ |
| ☐ ผู้รับฝากทรัพย์สิน | ☐ นายจ้าง |
| ☐ สมาคม (ระบุ) _____ | ☐ สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ |
| ☐ อื่น ๆ (ระบุ) _____ | |

สำนักงาน ก.ล.ต. ขอข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้พิจารณาประกอบการรับฟังความคิดเห็นและประโยชน์ในการติดต่อกลับเพื่อขอข้อมูลประกอบการรับฟังความคิดเห็นของท่านเพิ่มเติม โดยสำนักงาน ก.ล.ต. คำนึงถึงความสำคัญของข้อมูลและเคารพสิทธิความเป็นส่วนตัวของท่าน จึงขอให้ท่านอ่านและทำความเข้าใจในนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล Privacy Policy (<https://market.sec.or.th/DATAPRIVACY/05-POLICY-INTERNAL-WEB.HTML>) แล้วจึงพิจารณาให้ความยินยอมให้สำนักงาน ก.ล.ต. ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

☐ ยินยอม ☐ ไม่ยินยอม

กรณีต้องการยกเลิกความยินยอมหรือขอใช้สิทธิ โปรดติดต่อไปที่ email : DPO@sec.or.th
กรุณาส่งแบบสำรวจความคิดเห็นกลับไปที่ ฝ่ายนโยบายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำนักงาน ก.ล.ต.
เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 1207
หรือ email : kodchawan@sec.or.th; anoma@sec.or.th; sirinad@sec.or.th

**** สำนักงาน ก.ล.ต. ขอขอบคุณท่านที่ได้ให้ความร่วมมือในการแสดงความคิดเห็นในครั้งนี้ ****

แบบสำรวจความคิดเห็น

ท่านเห็นด้วยหรือไม่กับการปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ในหัวข้อต่าง ๆ ดังนี้

1. การกำหนดหน้าที่ของ บลจ. เพื่อให้บริการที่เหมาะสมแก่ลูกค้า		
1.1 การทำความรู้จักนายจ้าง	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	☐	☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		
1.2 การให้คำแนะนำที่เหมาะสมแก่ลูกค้า	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	☐	☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		

1.3 การดูแลและจัดทำสัญญาและข้อบังคับกองทุนให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง	เห็นด้วย ☐	ไม่เห็นด้วย ☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		
1.4 การจัดทำข้อกำหนดลงทุนและการเปิดเผยข้อมูลให้แก่ผู้เกี่ยวข้อง	เห็นด้วย ☐	ไม่เห็นด้วย ☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		
2. การกำหนดหน้าที่ของ บลจ. เกี่ยวกับงานดูแลสมาชิก		
2.1 งานทะเบียนสมาชิก ข้อมูล และคำแนะนำ (1) จัดให้มีทะเบียนสมาชิก (2) จัดให้มีระบบให้บริการออนไลน์ (3) ประเภทข้อมูลสมาชิก	เห็นด้วย ☐	ไม่เห็นด้วย ☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		

2.2 งานดูแลสิทธิและการลงทุนของสมาชิก	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	☐	☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		
3. การปรับปรุงกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลการปฏิบัติงาน (check and balance) การจัดการ PVD		
3.1 ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของ PVD	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	☐	☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		
3.2 การใช้เครื่องมือบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management Tools : LMTs)	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	☐	☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		

3.3 การดำเนินการกรณีคำนวณมูลค่าต่อหน่วยไม่ถูกต้อง	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	☐	☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		
4. การมีผลใช้บังคับของหลักเกณฑ์		
(1) หลักเกณฑ์ที่เสนอปรับปรุงจะมีผลใช้บังคับ 6 เดือนนับแต่วันที่ประกาศลงราชกิจจานุเบกษา (2) การพิจารณาผ่อนผันเป็นรายกรณีอีกไม่เกิน 6 เดือน กรณี บลจ. มีเหตุผลและความจำเป็นและมีแผนการดำเนินการให้เป็นไปตามที่ประกาศกำหนดอย่างชัดเจน	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	☐	☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		
5. ข้อเสนอแนะอื่น ๆ (ถ้ามี)		
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		