

เอกสารรับฟังความคิดเห็น

เลขที่ อนก. 39/2569

เรื่อง การจัดทำกฎกระทรวงเพื่อประกาศรายการเพิ่มเติมในข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เผยแพร่เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2569

สำนักงาน ก.ล.ต. ได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อสำรวจความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง

ท่านสามารถ download เอกสารเผยแพร่ฉบับนี้ได้จาก

เว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. ([www.sec.or.th](http://www.sec.or.th)) และระบบกลางทางกฎหมาย ([law.go.th](http://law.go.th))

วันสุดท้ายของการแสดงความคิดเห็น วันที่ 6 สิงหาคม 2569

ท่านสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน ก.ล.ต. ดังนี้

- |                              |                      |
|------------------------------|----------------------|
| 1. นางสาวจิตติมา มารุ่งเรือง | โทรศัพท์ 0-2033-9572 |
| 2. นางสาวปาจริย์ เวชชบุล     | โทรศัพท์ 0-2263-6023 |

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](mailto:info@sec.or.th)

## 1. ที่มา

มาตรา 9 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 (“พ.ร.บ. PVD”) กำหนดให้ข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) ต้องมีรายการตามที่กำหนด อย่างไรก็ตาม สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ได้พิจารณาข้อบังคับกองทุนที่ใช้กันในปัจจุบันและทบทวนรายการที่กำหนดในมาตรา 9 แล้วเห็นว่า เพื่อให้การคุ้มครองสิทธิประโยชน์ของสมาชิกอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น และเพื่อประโยชน์ต่อการให้บริการเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของสมาชิกได้อย่างเหมาะสมยิ่งขึ้น สำนักงาน ก.ล.ต. จึงเห็นควรเสนอต่อกระทรวงการคลังเพื่อพิจารณาออกกฎกระทรวงตามมาตรา 9(11) เพื่อกำหนดรายการที่จำเป็นต้องมีเพิ่มเติมในข้อบังคับกองทุนเพื่อรองรับวัตถุประสงค์ดังกล่าว

ทั้งนี้ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการประชุมครั้งที่ 8/2569 เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2569 มีมติรับทราบหลักการของการออกกฎกระทรวงตามข้างต้นแล้ว สำนักงาน ก.ล.ต. จึงเปิดรับฟังความคิดเห็นต่อหลักการของกฎกระทรวงดังกล่าว เพื่อนำความเห็นที่ได้รับมาประกอบการพิจารณาปรับปรุงหลักการให้เหมาะสมก่อนที่จะเสนอต่อกระทรวงการคลังเพื่อพิจารณาดำเนินการตามความเห็นสมควรต่อไป

## 2. เป้าหมายที่ต้องการบรรลุ (Intended Outcome)

การกำหนดรายการเพิ่มเติมในข้อบังคับกองทุนเพื่อให้มีข้อกำหนดที่คุ้มครองสิทธิประโยชน์ของลูกจ้างที่เป็นสมาชิกกองทุนมากยิ่งขึ้น และให้มีข้อมูลที่ครบถ้วนเพียงพอในการให้บริการเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของสมาชิกได้อย่างเหมาะสมยิ่งขึ้น

## 3. สรุปสาระสำคัญของหลักการที่ปรับปรุง

เพื่อให้มีการคุ้มครองสิทธิประโยชน์ของสมาชิกอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้นและเพื่อประโยชน์ต่อการให้บริการเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของสมาชิกได้อย่างเหมาะสมยิ่งขึ้น สำนักงาน ก.ล.ต. ได้พิจารณาข้อบังคับกองทุนที่ใช้กันในปัจจุบันและทบทวนรายการตามมาตรา 9 แล้วเห็นควรกำหนดรายการเพิ่มเติมในข้อบังคับกองทุน ดังนี้

รายการที่จะกำหนดเพิ่มเติม ในข้อบังคับกองทุน	ประโยชน์ต่อสมาชิก
(1) การให้ข้อมูลของลูกจ้างซึ่งเป็นสมาชิกให้แก่บริษัทจัดการ (“บลจ.”) <sup>1</sup>	การกำหนดเกี่ยวกับการให้ข้อมูลของลูกจ้างซึ่งเป็นสมาชิกกองทุนให้แก่ บลจ. จะช่วยให้บุคคลดังกล่าวมีข้อมูลที่ครบถ้วนเพียงพอสำหรับการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทำทะเบียนสมาชิกได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในการติดต่อสมาชิกและใช้พิสูจน์ตัวตนของสมาชิกที่สิ้นสมาชิกภาพซึ่งมาติดต่อเพื่อขอรับเงินจากกองทุน อันอาจจะเป็นการช่วยลดปัญหาเกี่ยวกับยอดเงินคงค้างในกองทุนในปัจจุบัน (ประมาณ 915 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2568) และที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต นอกจากนี้ บลจ. สามารถนำข้อมูลดังกล่าวไปใช้เพื่อให้บริการเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของสมาชิกได้ เช่น การให้คำแนะนำเกี่ยวกับการออมและการลงทุนที่เหมาะสมกับเป้าหมายการเกษียณอายุของสมาชิก เป็นต้น
(2) การแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อบังคับกองทุนที่กระทบสิทธิประโยชน์ของสมาชิกและนายจ้างอย่างมีนัยสำคัญ	การกำหนดให้การแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อบังคับกองทุนที่กระทบสิทธิประโยชน์ของสมาชิกและนายจ้างอย่างมีนัยสำคัญ ต้องมีการกำหนดเงื่อนไขและวิธีการไว้อย่างชัดเจน เพื่อเพิ่มความคุ้มครองอย่างเหมาะสมและเพียงพอให้แก่สมาชิกหรือนายจ้างที่ได้รับผลกระทบจากการแก้ไขข้อบังคับกองทุนดังกล่าว เช่น การกำหนดให้การแก้ไขข้อบังคับกองทุนที่เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบ ซึ่งอาจกระทบสิทธิของสมาชิกและ/หรือนายจ้างอย่างมีนัยสำคัญ จะต้องได้รับมติจากที่ประชุมใหญ่สมาชิกกองทุนหรือได้รับความยินยอมจากนายจ้างก่อน แล้วแต่กรณี เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อเป็นการป้องกันผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นอันอาจนำไปสู่ปัญหาข้อร้องเรียนและการฟ้องร้องต่อไปได้ในอนาคต

<sup>1</sup> บริษัทจัดการ หมายความว่า ผู้จัดการกองทุนที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งรับจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สำนักงาน ก.ล.ต. จึงเห็นควรเสนอต่อกระทรวงการคลังเพื่อพิจารณาออกกฎกระทรวง ตามมาตรา 9(11) เพื่อกำหนดรายการเพิ่มเติมของข้อบังคับกองทุน โดยมีหลักการดังนี้

(1) รายการอื่น ๆ ในข้อบังคับกองทุนที่จะกำหนดเพิ่มเติม<sup>2</sup>

(1.1) ข้อกำหนดเกี่ยวกับการให้ข้อมูลของลูกจ้างซึ่งเป็นสมาชิกให้แก่ บลจ. เพื่อประโยชน์ในการติดตามและจ่ายเงินให้แก่สมาชิก และการให้บริการเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน เพื่อการเกษียณอายุของสมาชิก

(1.2) ข้อกำหนดเกี่ยวกับการแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อบังคับกองทุนที่กระทบสิทธิประโยชน์ของสมาชิกและนายจ้างอย่างมีนัยสำคัญ โดยต้องคำนึงถึงประโยชน์ของสมาชิกหรือนายจ้างแล้วแต่กรณี เป็นสำคัญ

(2) บทเฉพาะกาล เพื่อรองรับสำหรับข้อบังคับกองทุนที่ได้มีการจดทะเบียนแล้วก่อนวันที่กฎกระทรวงนี้มีผลใช้บังคับ ต้องดำเนินการแก้ไขปรับปรุงข้อบังคับกองทุนดังกล่าวให้มีรายการตาม (1) และให้คณะกรรมการกองทุน (Fund Committee – “FC”) นำมายื่นจดทะเบียนกับสำนักงาน ก.ล.ต. ให้แล้วเสร็จภายใน 1 ปีนับแต่วันที่กฎกระทรวงนี้มีผลใช้บังคับ

#### 4. ช่วงเวลาที่คาดว่าจะมีผลใช้บังคับ

ไตรมาส 4/2570

#### 5. ผู้เกี่ยวข้องหรือบุคคลที่อาจได้รับผลกระทบ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

การออกกฎกระทรวงตามข้อ 3 มีบุคคลที่ได้รับผลกระทบ ดังนี้

---

<sup>2</sup> สำนักงาน ก.ล.ต. ในฐานะนายทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้จัดทำแนวทางในการรับจดทะเบียนข้อบังคับกองทุนตาม รายการที่กำหนดเพิ่มเติมตามกฎกระทรวงฉบับดังกล่าว (เอกสารแนบ) เพื่อให้ FC นายจ้าง ลูกจ้าง บลจ. และผู้ที่เกี่ยวข้อง สามารถพิจารณาเป็นแนวทางในการกำหนดเงื่อนไขข้อบังคับกองทุนได้ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในทางปฏิบัติยิ่งขึ้น

ผู้เกี่ยวข้อง	ผลกระทบเชิงบวก	ผลกระทบเชิงลบ
(1) FC หรือ กองทุน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กองทุนมีกลไกที่ชัดเจนเพื่อคุ้มครองสิทธิประโยชน์ของสมาชิก และส่งเสริมให้การกำกับดูแลกองทุนเป็นธรรมและมีความโปร่งใสมากขึ้น</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ต้องทบทวนข้อบังคับกองทุน และต้องนำข้อบังคับกองทุนมาแก้ไขหรือเพิ่มเติมเพื่อให้มีรายการครบถ้วนตามที่มาตรา 9 และกฎกระทรวงที่ประกาศรายการเพิ่มเติมกำหนด</li> <li>- อาจมีขั้นตอนในการปฏิบัติงานเพิ่มขึ้นตามรายการที่กำหนดเพิ่มเติม เช่น การให้ข้อมูลสมาชิกแก่ บลจ. และการจัดประชุมใหญ่สมาชิกเพื่อขอมติในการแก้ไขข้อบังคับกองทุนที่กระทบสิทธิของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญ เป็นต้น</li> </ul>
(2) สมาชิก กองทุนและ นายจ้าง	<ul style="list-style-type: none"> <li>- สมาชิกและนายจ้างมีกลไกที่รองรับการคุ้มครองสิทธิประโยชน์มากยิ่งขึ้น</li> <li>- สมาชิกมีโอกาสได้รับบริการเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการเกษียณอายุได้มากขึ้น</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- สมาชิกมีหน้าที่ต้องนำส่งข้อมูลที่จำเป็นให้แก่ บลจ. โดยผ่านช่องทางและวิธีการตามที่ บลจ. กำหนด</li> </ul>
(3) บลจ.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- มีข้อมูลเพื่อนำไปใช้ในการติดตามและจ่ายเงินให้แก่สมาชิกที่สิ้นสมาชิกภาพ รวมถึงการพัฒนาและให้บริการต่าง ๆ เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของสมาชิกได้มากขึ้น</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- อาจต้องมีการปรับปรุงกระบวนการทำงานที่เกี่ยวข้องเพื่อรองรับข้อมูลของสมาชิก</li> </ul>

## 6. เหตุผลความจำเป็นของการให้มีระบบอนุญาต ระบบคณะกรรมการ หรือการกำหนดโทษอาญา รวมทั้งหลักเกณฑ์การใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่ (ถ้ามี)

การจัดทำกฎกระทรวงในครั้งนี้มีการใช้ระบบอนุญาตร่วมกับการใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่ ในการรับจดทะเบียนข้อบังคับกองทุน โดย พ.ร.บ. PVD มาตรา 8 กำหนดให้นายทะเบียนรับจดทะเบียนข้อบังคับกองทุนได้ หากข้อบังคับกองทุนมีรายการถูกต้องตามมาตรา 9 และไม่ขัดต่อกฎหมายหรือวัตถุประสงค์ของกองทุน เพื่อให้มีการตรวจสอบและกำกับดูแลให้ข้อบังคับกองทุนมีข้อกำหนดที่สอดคล้องกับกฎหมาย และเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของกองทุน รวมถึงมีข้อกำหนดที่เป็นธรรมและคุ้มครองสิทธิของผู้ที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม ไม่มีการกำหนดให้มีระบบคณะกรรมการและการกำหนดโทษอาญา

## แบบสำรวจความคิดเห็น

เรื่อง การจัดทำกฎกระทรวงเพื่อประกาศรายการเพิ่มเติมในข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

### ข้อมูลทั่วไป

ชื่อ-นามสกุล \_\_\_\_\_

บริษัท/องค์กร \_\_\_\_\_

ตำแหน่ง \_\_\_\_\_

โทรศัพท์ \_\_\_\_\_ อีเมล \_\_\_\_\_

### สถานะของผู้ให้ข้อคิดเห็น (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนส่วนบุคคล<br>ที่รับจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | <input type="checkbox"/> คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ |
| <input type="checkbox"/> ผู้รับฝากทรัพย์สิน  | <input type="checkbox"/> นายจ้าง                        |
| <input type="checkbox"/> สมาคม (ระบุ) _____  | <input type="checkbox"/> สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ     |
| <input type="checkbox"/> 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](mailto:DPO@sec.or.th)

กรุณาส่งแบบสำรวจความคิดเห็นกลับไปที่ ฝ่ายนโยบายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำนักงาน ก.ล.ต.  
เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 1207  
หรือ email : [thitimam@sec.or.th](mailto:thitimam@sec.or.th); [pajaree@sec.or.th](mailto:pajaree@sec.or.th)

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

## แบบสำรวจความคิดเห็น

ท่านเห็นด้วยหรือไม่กับการจัดทำกฎกระทรวงเพื่อประกาศรายการเพิ่มเติมในข้อบังคับของ  
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพในหัวข้อต่าง ๆ ดังนี้

1. การกำหนดรายการเพิ่มเติมในข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ		
<b>1.1</b> ข้อกำหนดเกี่ยวกับการให้ข้อมูลของลูกจ้างซึ่งเป็นสมาชิกให้แก่ บริษัทจัดการ เพื่อประโยชน์ในการติดตามและจ่ายเงินให้แก่ สมาชิก และการให้บริการเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินเพื่อ การเกษียณอายุของสมาชิก	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		
<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		
<b>1.2</b> ข้อกำหนดเกี่ยวกับการแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อบังคับกองทุนที่กระทบ สิทธิประโยชน์ของสมาชิกและนายจ้างอย่างมีนัยสำคัญ โดยต้อง คำนึงถึงประโยชน์ของสมาชิกหรือนายจ้าง แล้วแต่กรณีเป็นสำคัญ	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		
<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		

2. บทเฉพาะกาล	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		
<b>3. ข้อเสนอแนะอื่น ๆ (ถ้ามี)</b>		
<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		