

เอกสารรับฟังความคิดเห็น

เลขที่ อนก. 60/2569

เรื่อง ร่างกฎกระทรวงเพื่อประกาศรายการเพิ่มเติมในข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เผยแพร่เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2569

สำนักงาน ก.ล.ต. ได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อสำรวจความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง

ท่านสามารถ download เอกสารเผยแพร่ฉบับนี้ได้จาก

เว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. (www.sec.or.th) และระบบกลางทางกฎหมาย (law.go.th)

วันสุดท้ายของการแสดงความคิดเห็น วันที่ 11 ตุลาคม 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

1. ที่มา

ตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการประชุมครั้งที่ 8/2569 เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2569 มีมติรับทราบเกี่ยวกับการเสนอต่อกระทรวงการคลังพิจารณา ออกกฎกระทรวง เพื่อกำหนดรายการเพิ่มเติมในข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ได้เปิดรับฟังความคิดเห็นต่อหลักการของการจัดทำกฎกระทรวงเพื่อกำหนดรายการเพิ่มเติมในข้อบังคับของกองทุน ตามเอกสารรับฟังความคิดเห็นเลขที่ อก.ก. 39/2569 เรื่อง การจัดทำกฎกระทรวงเพื่อประกาศรายการเพิ่มเติมในข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ระหว่างวันที่ 7 กรกฎาคม 2569 ถึงวันที่ 6 สิงหาคม 2569 โดยผู้ให้ความเห็นส่วนใหญ่เห็นด้วยกับหลักการที่เสนอ และได้ให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ ซึ่งสำนักงาน ก.ล.ต. ได้นำข้อเสนอแนะดังกล่าวมาพิจารณาปรับปรุงหลักการ เพื่อให้มีความชัดเจนและเหมาะสมยิ่งขึ้นแล้ว นั้น

สำนักงาน ก.ล.ต. ได้จัดทำร่างกฎกระทรวงจำนวน 1 ฉบับ ได้แก่ ร่างกฎกระทรวง ฉบับที่ (พ.ศ.) ออกตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 (เอกสารแนบ 1) ในการนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. จึงเปิดรับฟังความคิดเห็นต่อร่างกฎกระทรวงดังกล่าว เพื่อนำความเห็นที่ได้รับมาประกอบการพิจารณาปรับปรุงร่างกฎกระทรวงให้เหมาะสม ก่อนที่จะเสนอต่อกระทรวงการคลัง เพื่อพิจารณาดำเนินการตามที่เห็นสมควรต่อไป

2. เป้าหมายที่ต้องการบรรลุ (Intended Outcome)

การกำหนดรายการเพิ่มเติมในข้อบังคับกองทุนเพื่อให้มีข้อกำหนดที่คุ้มครองสิทธิประโยชน์ของลูกจ้างที่เป็นสมาชิกกองทุนมากยิ่งขึ้น และให้มีข้อมูลที่ครบถ้วนเพียงพอในการให้บริการเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของสมาชิกได้อย่างเหมาะสมยิ่งขึ้น

3. สรุปสาระสำคัญของร่างกฎกระทรวง

3.1 ข้อบังคับของกองทุนต้องมีรายการเพิ่มเติม ดังต่อไปนี้¹

(1) ข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยและนำส่งข้อมูลของลูกจ้างให้แก่ผู้จัดการกองทุน² เพื่อประโยชน์ในการติดตามและจ่ายเงินให้แก่ลูกจ้าง รวมทั้งการให้บริการเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน สำหรับการเกษียณอายุของลูกจ้าง

(2) ข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการแก้ไขหรือเพิ่มเติม ข้อบังคับของกองทุนที่กระทบสิทธิประโยชน์ของลูกจ้างหรือนายจ้างอย่างมีนัยสำคัญ โดยอย่างน้อยต้องมี ข้อกำหนดให้ได้รับความยินยอมจากลูกจ้างหรือนายจ้างที่ถูกกระทบสิทธิ และในกรณีที่เป็นการขอ ความยินยอมจากลูกจ้าง ต้องกำหนดวิธีการและสัดส่วนการลงคะแนนที่เพิ่มเติมจากการขอความยินยอม กรณีทั่วไป เพื่อให้มั่นใจได้ว่าเป็นมติของลูกจ้างที่ได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอ

3.2 เพื่อรองรับสำหรับข้อบังคับกองทุนที่ได้มีการจดทะเบียนแล้วก่อนวันที่กฎกระทรวง นี้มีผลใช้บังคับ ให้คณะกรรมการกองทุน (“FC”) ดำเนินการแก้ไขข้อบังคับของกองทุนดังกล่าวให้มี รายการตามที่กำหนดใน 3.1 และนำมาจดทะเบียนภายใน 1 ปีนับแต่วันที่กฎกระทรวงนี้มีผลใช้บังคับ

4. ช่วงเวลาที่คาดว่าจะมีผลใช้บังคับ

ไตรมาส 4/2570

¹ สำนักงาน ก.ล.ต. ในฐานะนายทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้จัดทำแนวทางในการรับจดทะเบียนข้อบังคับกองทุนตาม รายการที่กำหนดเพิ่มเติมตามกฎกระทรวงฉบับดังกล่าว (เอกสารแนบ 2) เพื่อให้คณะกรรมการกองทุน นายจ้าง ลูกจ้าง ผู้จัดการกองทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถพิจารณาเป็นแนวทางในการกำหนดเงื่อนไขในข้อบังคับกองทุนได้ และเพื่อให้เกิด ความชัดเจนในทางปฏิบัติยิ่งขึ้น

² ผู้จัดการกองทุน หมายถึง บุคคลที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคลตาม กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามที่กำหนดในมาตรา 13 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530

5. ผู้เกี่ยวข้องหรือบุคคลที่อาจได้รับผลกระทบ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

การออกกฎกระทรวงตามข้อ 3 มีบุคคลที่ได้รับผลกระทบ ดังนี้

ผู้เกี่ยวข้อง	ผลกระทบเชิงบวก	ผลกระทบเชิงลบ
(1) FC หรือ กองทุน	กองทุนมีกลไกที่ชัดเจนเพื่อคุ้มครองสิทธิประโยชน์ของสมาชิก และส่งเสริมให้การกำกับดูแลกองทุนเป็นธรรมและมีความโปร่งใสมากขึ้น	- ต้องทบทวนข้อบังคับกองทุน และต้องนำข้อบังคับกองทุนมาแก้ไขหรือเพิ่มเติมเพื่อให้มีรายการครบถ้วนตามที่มาตรา 9 และกฎกระทรวงที่ประกาศรายการเพิ่มเติมกำหนด - อาจมีขั้นตอนในการปฏิบัติงานเพิ่มขึ้นตามรายการที่กำหนดเพิ่มเติม เช่น การให้ข้อมูลสมาชิกแก่ผู้จัดการกองทุน และการจัดประชุมใหญ่สมาชิกเพื่อขอมติในการแก้ไขข้อบังคับกองทุนที่กระทบสิทธิของสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญ เป็นต้น
(2) สมาชิก และ นายจ้าง	- สมาชิกและนายจ้างมีกลไกที่รองรับการคุ้มครองสิทธิประโยชน์มากยิ่งขึ้น - สมาชิกมีโอกาสได้รับบริการเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการเกษียณอายุได้มากขึ้น	สมาชิกมีหน้าที่ต้องนำส่งข้อมูลที่จำเป็นให้แก่ผู้จัดการกองทุน โดยผ่านช่องทางและวิธีการตามที่ผู้จัดการกองทุนกำหนด
(3) ผู้จัดการ กองทุน	มีข้อมูลเพื่อนำไปใช้ในการติดตามและจ่ายเงินให้แก่สมาชิกที่สิ้นสมาชิกภาพ รวมถึงการพัฒนาและให้บริการต่าง ๆ เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุของสมาชิกได้มากขึ้น	อาจต้องมีการปรับปรุงกระบวนการทำงานที่เกี่ยวข้องเพื่อรองรับข้อมูลของสมาชิก

6. เหตุผลความจำเป็นของการให้มีระบบอนุญาต ระบบคณะกรรมการ หรือการกำหนดโทษอาญา รวมทั้งหลักเกณฑ์การใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่ (ถ้ามี)

การจัดทำกฎกระทรวงในครั้งนี้มีการใช้ระบบอนุญาตร่วมกับการใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่ ในการรับจดทะเบียนข้อบังคับกองทุน โดยพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 มาตรา 8 กำหนดให้นายทะเบียนรับจดทะเบียนข้อบังคับกองทุนได้ หากข้อบังคับกองทุนมีรายการถูกต้องตามมาตรา 9 และไม่ขัดต่อกฎหมายหรือวัตถุประสงค์ของกองทุน เพื่อให้มีการตรวจสอบและกำกับดูแลให้ข้อบังคับกองทุนมีข้อกำหนดที่สอดคล้องกับกฎหมาย และเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของกองทุน รวมถึงมีข้อกำหนดที่เป็นธรรมและคุ้มครองสิทธิของผู้ที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม ไม่มีการกำหนดให้มีระบบคณะกรรมการและการกำหนดโทษอาญา

แบบสำรวจความคิดเห็น

เรื่อง ร่างกฎกระทรวงเพื่อประกาศรายการเพิ่มเติมในข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อ-นามสกุล _____

บริษัท/องค์กร _____

ตำแหน่ง _____

โทรศัพท์ _____ อีเมล _____

สถานะของผู้ให้ข้อคิดเห็น (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ☐ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนส่วนบุคคล ☐ คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ที่บริหารจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- ☐ 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 : thitimam@sec.or.th; pajaree@sec.or.th

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

แบบสำรวจความคิดเห็น

ท่านเห็นด้วยหรือไม่กับร่างกฎกระทรวงเพื่อประกาศรายการเพิ่มเติมในข้อบังคับของ
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

1. ร่างกฎกระทรวง ฉบับที่ (พ.ศ.) ออกตามความใน พระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	☐	☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		
2. ข้อเสนอแนะอื่น ๆ (ถ้ามี)		
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		