

เอกสารรับฟังความคิดเห็น

เลขที่ ออกอ. 33/2565

เรื่อง การปรับปรุงหลักเกณฑ์และร่างประกาศเกี่ยวกับการเปิดเผยและการรายงาน
สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน (factsheet) และแบบรายงานข้อมูลของ
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เผยแพร่เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2565

สำนักงานได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อสำรวจความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง
ท่านสามารถ download เอกสารเผยแพร่ฉบับนี้ได้จาก www.sec.or.th

ท่านสามารถส่งความเห็นหรือข้อเสนอแนะให้สำนักงานได้

ตามที่ติดต่อด้านล่าง หรือ e-mail: piravade@sec.or.th sawarin@sec.or.th

วันสุดท้ายของการแสดงความคิดเห็น วันที่ 19 พฤศจิกายน 2565

ท่านสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน ดังนี้

1. นางสาวภีรวดี เทียนสิงห์ชัย โทรศัพท์ 0-2263-6566
2. นางสาวสวริน เจือศรีกุล โทรศัพท์ 0-2033-4662

สำนักงานขอขอบคุณทุกท่านที่เข้าร่วมแสดงความคิดเห็น
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

1.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (“PVD”) ประเภทหลายนายจ้างที่ไม่ได้เป็นบริษัทในเครือเดียวกัน (“pooled fund”) มีลักษณะใกล้เคียงกับกองทุนรวมที่เสนอขายให้กับบุคคลทั่วไป (public fund) เนื่องจากคณะกรรมการกองทุน (“FC”) และลูกจ้างจะเลือกเข้าร่วมลงทุนใน pooled fund ตามที่บริษัทจัดการลงทุน (“บลจ.”) ได้จัดตั้งไว้แล้ว สำนักงาน ก.ล.ต. จึงมีหลักเกณฑ์กำหนดให้ บลจ. เปิดเผยแพร่ข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน (“factsheet”) ของ PVD ประเภท pooled fund ตามรายงานนโยบายการลงทุนต่อสาธารณะ รวมทั้งจัดส่งต่อสำนักงานทุกงวด 6 เดือนของทุกปีปฏิทิน และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อให้ FC และสมาชิกมีข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุนได้อย่างเหมาะสม

1.2 อย่างไรก็ตาม หลักเกณฑ์การเปิดเผย factsheet ข้างต้น ยังไม่มีการกำหนดระยะเวลาการเปิดเผยและจัดส่งข้อมูลเมื่อมีการจัดตั้งกองทุนใหม่หรือมีการเพิ่มนโยบายการลงทุนใหม่ รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวยังอยู่ในรูปแบบ file เอกสารที่ยังไม่สามารถนำข้อมูลหรือตัวเลขไปประมวลผลต่อได้

1.3 คณะกรรมการกำกับตลาดทุนจึงมีมติเห็นชอบให้ปรับปรุงประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 11/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ลงวันที่ 29 มกราคม 2564 โดยให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นเพิ่มเติมรวมทั้งปรับปรุงให้การจัดส่งข้อมูล pooled fund อยู่ในรูปแบบข้อมูล (data) เพื่อให้สำนักงาน ก.ล.ต. สามารถนำข้อมูลสำคัญไปประมวลผลและจัดทำข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณะ เพื่อให้ผู้ที่สนใจ รวมทั้งสำนักงาน ก.ล.ต. สามารถนำไปใช้ในการวิเคราะห์อุตสาหกรรม หรือพัฒนาเครื่องมือให้เกิดการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลระหว่างนโยบายการลงทุน ซึ่งจะช่วยให้ FC และสมาชิกมีข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุนที่ครบถ้วนและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และสามารถนำข้อมูลสำคัญมาวิเคราะห์เปรียบเทียบเพื่อเลือกและติดตามผลการลงทุนได้อย่างต่อเนื่อง

1.4 เพื่อให้แบบรายงานข้อมูลสำคัญรายงานนโยบายการลงทุนตามข้างต้น สามารถเชื่อมโยงกับข้อมูลอื่นในแบบรายงานที่ บลจ. จัดทำและจัดส่งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ในปัจจุบันได้ สำนักงาน ก.ล.ต. จึงเห็นควรปรับปรุงแบบรายงานในปัจจุบันให้รายงานข้อมูลเป็นรายงานนโยบายด้วย ทั้งนี้ เพื่อให้สำนักงาน ก.ล.ต. สามารถประมวลผลข้อมูลในองค์รวมของแต่ละนโยบายการลงทุนได้ และนำไปใช้วิเคราะห์เพื่อพัฒนา PVD ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ในการนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. จึงได้จัดทำเอกสารรับฟังความคิดเห็นฉบับนี้ เพื่อขอรับฟังความคิดเห็นจากผู้ที่เกี่ยวข้องและนำข้อคิดเห็นต่าง ๆ มาประกอบการพิจารณาปรับปรุงหลักเกณฑ์การเปิดเผยและการรายงานสรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน (factsheet) และแบบรายงานข้อมูลของ PVD ให้เหมาะสม

2. เป้าหมายที่ต้องการบรรลุ (Intended Outcome)

เพื่อให้ FC และสมาชิก PVD มีข้อมูล pooled fund ในรูปแบบที่สามารถเปรียบเทียบและใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนได้อย่างเหมาะสม รวมทั้งเพื่อให้สำนักงาน ก.ล.ต.เป็นศูนย์กลางข้อมูล pooled fund ที่นำมาเผยแพร่เพื่อให้ผู้สนใจสามารถนำไปใช้ประโยชน์ในการศึกษาวิเคราะห์เกี่ยวกับ PVD ที่เป็น pooled fund เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อการลงทุนของผู้ออมเงินต่อไป

3. สรุปประเด็นที่ปรับปรุง

3.1 การเปิดเผยและจัดส่งข้อมูล factsheet ของ PVD ประเภท pooled fund¹

หลักเกณฑ์ปัจจุบัน : กำหนดให้ บลจ. เปิดเผยและจัดส่งข้อมูล factsheet ทุกงวด 6 เดือนและเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลอย่างมีนัยสำคัญ

หลักเกณฑ์ที่ปรับปรุง : กำหนดเพิ่มเติมให้ บลจ. เปิดเผยข้อมูล factsheet ของ pooled fund เมื่อมีการจัดตั้งกองทุนใหม่หรือมีการเพิ่มนโยบายการลงทุน ให้สมาชิก PVD และบุคคลทั่วไปรับทราบ ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้โดยง่าย (เช่น บนเว็บไซต์ของ บลจ.) รวมทั้งจัดส่ง factsheet ให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. จัดไว้ ทั้งนี้ ภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีการจัดตั้งกองทุนหรือวันที่มีการเพิ่มนโยบายการลงทุนใหม่

3.2 การจัดทำและจัดส่งแบบรายงานข้อมูลของ PVD

3.2.1 การจัดทำและจัดส่งแบบรายงานข้อมูลสำคัญรายนโยบายการลงทุนของ PVD ประเภท pooled fund (แบบรายงาน PVD4000)

สำนักงาน ก.ล.ต. เห็นควรปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้ บลจ. จัดทำแบบรายงานข้อมูลสำคัญรายนโยบายการลงทุนของ PVD ประเภท pooled fund เพื่อให้มีข้อมูลในรูปแบบที่สามารถนำไปประมวลผลและเปิดเผยต่อสาธารณะได้ (open data) โดยจัดทำและจัดส่งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. จัดไว้ (รูปแบบการรายงานที่ส่งผ่านระบบ OFAM ปรากฏตามเอกสารแนบ 1) โดยกำหนดระยะเวลาการจัดส่ง ดังนี้

- (1) ภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีการจัดตั้งกองทุนหรือวันที่เพิ่มนโยบายใหม่
- (2) ภายใน 45 วันนับแต่วันสิ้นงวด 6 เดือนของทุกปีปฏิทิน
- (3) เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลอย่างมีนัยสำคัญ ให้จัดส่งโดยไม่ชักช้า

¹ รวมทั้งกรณีกองทุนมีนโยบายเดียวและมีหลายนโยบายการลงทุน

3.2.2 การปรับปรุงแบบรายงานสถานะและการลงทุนของแต่ละกองทุน

(แบบรายงาน PVD01) และแบบงานรายละเอียดของแต่ละกองทุน (แบบรายงาน PVD3000)

สำนักงาน ก.ล.ต. เห็นควรปรับปรุงรูปแบบการรายงานข้อมูลของ PVD ให้มีการรายงานเป็นรายนโยบาย เพื่อให้เกิดการเชื่อมโยงของข้อมูลรายนโยบายระหว่างแบบรายงานต่าง ๆ รวมถึงแบบรายงาน PVD4000 ตามข้อ 3.2.1 ได้ (รูปแบบการรายงานที่ส่งผ่านระบบ OFAR ปรากฏตามเอกสารแนบ 2 และ 3) ดังนี้

(1) ให้รายงานข้อมูลสถานะและการลงทุนของแต่ละกองทุน (แบบรายงาน PVD01) เป็นรายนโยบาย โดยเพิ่มการรายงานรหัสประจำนโยบายย่อย (sub fund code)

(2) ให้รายงานข้อมูลรายละเอียดของแต่ละกองทุน (แบบรายงาน PVD3000) เป็นรายนโยบาย โดยปรับปรุงคำอธิบายให้ระบุรหัสประจำนโยบายย่อย (sub fund code) แทนชื่อย่อนโยบาย (ซึ่งเดิมเป็นช่องข้อมูลที่กำหนดให้ระบุชื่อย่อหรือรหัสนโยบายการลงทุนที่ใช้เรียกภายในของแต่ละ บลจ.)

4. การมีผลใช้บังคับ

ทั้งนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. ได้ยกร่างประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. /2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่) (ร่างประกาศ - รายละเอียดตามเอกสารแนบ 4) ซึ่งได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์ตามที่กล่าวในข้อ 3 มาพร้อมนี้

หลักเกณฑ์ที่ปรับปรุงตามข้อ 3 คาดว่าจะมีผลใช้บังคับภายในปี 2565 โดยสำนักงาน ก.ล.ต. จะกำหนดให้ บลจ. เผยแพร่และ/หรือรายงานข้อมูลลงเวดส์เดือนธันวาคม 2565 เป็นงวดแรก

5. ผู้ที่เกี่ยวข้องและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการแก้ไขกฎหมาย

ผู้ที่เกี่ยวข้อง : บริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งมีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ผลกระทบต่อเศรษฐกิจและสังคมและผู้ที่เกี่ยวข้อง : การปรับปรุงหลักเกณฑ์ในครั้งนี้ เพื่อช่วยให้ FC นายจ้าง และลูกจ้างที่เป็นสมาชิก PVD มีข้อมูลที่เปรียบเทียบได้และสามารถนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุน ซึ่งจะช่วยให้สมาชิกสามารถเลือกกองทุนที่เหมาะสมกับตน

อันจะเป็นปัจจัยสำคัญที่จะเพิ่มพูนการออมให้มีเงินเพียงพอรองรับการเกษียณ รวมทั้งสำนักงาน ก.ล.ต. มีศูนย์กลางข้อมูล pooled fund ให้ผู้สนใจสามารถนำไปใช้ประโยชน์ในการศึกษาวิเคราะห์ต่อไปได้
อย่างไรก็ดี ผู้ประกอบธุรกิจอาจมีต้นทุนในการปรับปรุงระบบการรายงานข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ได้
แต่เมื่อปรับปรุงระบบแล้วจะสามารถใช้ระบบดังกล่าวในการจัดส่งรายงานได้อย่างต่อเนื่องต่อไป นอกจากนี้
เมื่อคำนึงถึงประโยชน์และต้นทุนที่จะเกิดขึ้นจากการกำหนดหลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้ว เห็นว่า
จะเป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจและสังคมในภาพรวม รวมถึงผู้มีส่วนเกี่ยวข้องมากกว่า

แบบสำรวจความคิดเห็น

เรื่อง การปรับปรุงหลักเกณฑ์และร่างประกาศเกี่ยวกับการเปิดเผยและการรายงาน
สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน (factsheet) และแบบรายงานข้อมูลของ
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อผู้ตอบ _____ ตำแหน่ง _____

ชื่อบริษัท _____

โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____

อีเมล _____

สถานะของผู้ให้ข้อคิดเห็น (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนส่วนบุคคลที่รับจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- อื่น ๆ (ระบุ) _____

กรุณาส่งแบบสำรวจความคิดเห็นกลับไป

ฝ่ายกำกับธุรกิจออกแบบการลงทุนและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำนักงาน ก.ล.ต.

เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 1207

หรือ email : piravade@sec.or.th sawarin@sec.or.th

*** สำนักงานขอขอบคุณท่านที่ได้ให้ความร่วมมือในการแสดงความคิดเห็นในครั้งนี้ ***

แบบสำรวจความคิดเห็น

ท่านเห็นด้วยหรือไม่ในการปรับปรุงหลักเกณฑ์และร่างประกาศเกี่ยวกับการเปิดเผยและการรายงานสรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน (factsheet) และแบบรายงานข้อมูลของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในหัวข้อต่าง ๆ ดังนี้

1. การกำหนดให้ บลจ. เปิดเผยข้อมูล factsheet ของ PVD ประเภท	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
pooled fund และจัดส่งต่อสำนักงานเมื่อมีการจัดตั้งกองทุนหรือมีการเพิ่มนโยบายการลงทุน โดยกำหนดให้ดำเนินการภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีการจัดตั้งกองทุนหรือวันที่มีการเพิ่มนโยบายการลงทุนใหม่	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		

2. การจัดทำและจัดส่งแบบรายงานข้อมูลของ PVD		
2.1 การกำหนดให้ บลจ. จัดทำแบบรายงานข้อมูลสำคัญรายนโยบายการลงทุน ของ PVD ประเภท pooled fund (แบบรายงาน PVD4000) และจัดส่งต่อสำนักงานผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่สำนักงานจัดไว้ (OFAM) โดยกำหนดระยะเวลาการจัดส่ง ดังนี้	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
(2.1.1) ภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีการจัดตั้งกองทุนหรือวันที่เพิ่มนโยบายใหม่	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(2.1.2) ภายใน 45 วันนับแต่วันสิ้นงวด 6 เดือนของทุกปีปฏิทิน		
(2.1.3) เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลอย่างมีนัยสำคัญ ให้จัดส่งโดยไม่ชักช้า		
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		

2.2 การปรับปรุงแบบรายงานสถานะและการลงทุนของแต่ละกองทุน (แบบรายงาน PVD01) และแบบรายงานรายละเอียดของแต่ละกองทุน (แบบรายงาน PVD3000)		
2.2.1 ปรับปรุงแบบรายงานสถานะและการลงทุนของแต่ละกองทุน (แบบรายงาน PVD01) ให้รายงานข้อมูลเป็นรายนโยบาย โดยเพิ่มการรายงานรหัสประจำนโยบายย่อย (sub fund code)	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		
<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		
2.2.2 ปรับปรุงคำอธิบายแบบรายงานรายละเอียดของแต่ละกองทุน (แบบรายงาน PVD3000) โดยให้ระบุรหัสนโยบายย่อย (sub fund code) แทนชื่อย่อนโยบาย	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		
<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		
3. วันที่มีผลใช้บังคับ กำหนดให้ บลจ. เผยแพร่และ/หรือรายงานข้อมูลงวดสิ้นเดือนธันวาคม 2565 เป็นงวดแรก	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		
<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		
4. ข้อเสนอแนะอื่น ๆ (ถ้ามี)		
<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		