

เอกสารรับฟังความคิดเห็น

เลขที่ อนป. 2/2566

เรื่อง การปรับปรุงพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530
เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เผยแพร่เมื่อวันที่ 3 มกราคม 2566

สำนักงานได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อสำรวจความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง
ท่านสามารถ download เอกสารเผยแพร่ฉบับนี้ได้จาก www.sec.or.th

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

วันสุดท้ายของการแสดงความคิดเห็น วันที่ 4 มีนาคม 2566

ท่านสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน ดังนี้

1. นางสาวกิริวดี เทียนสิงห์ชัย โทรศัพท์ 0-2263-6566
2. นางสาวฐิติมา มารุ่งเรือง โทรศัพท์ 0-2033-9572

สำนักงานขอขอบคุณทุกท่านที่เข้าร่วมแสดงความคิดเห็น
และให้ข้อเสนอแนะมา ณ โอกาสนี้

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
โทรศัพท์ 1207 หรือ 0-2033-9999

1. เหตุผลและความจำเป็นในการแก้ไขกฎหมาย

พระราชบัญญัติหลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายและการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย พ.ศ. 2562 (“พ.ร.บ. ประเมินผลสัมฤทธิ์ฯ”) กำหนดให้หน่วยงานของรัฐที่รับผิดชอบการบังคับใช้กฎหมายประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมายอย่างน้อยทุก 5 ปี นับแต่วันที่กฎหมายนั้นมีผลใช้บังคับ โดยระหว่างวันที่ 26 พฤศจิกายน 2564 ถึงวันที่ 25 มกราคม 2565 สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ในฐานะหน่วยงานของรัฐผู้รับผิดชอบในการประเมินผลสัมฤทธิ์ของพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 (“พ.ร.บ. PVD”) ได้ดำเนินการรับฟังความคิดเห็นจากประชาชนเพื่อประเมินผลสัมฤทธิ์ของ พ.ร.บ. PVD ไปพร้อมกับการรับฟังความคิดเห็นเกี่ยวกับการปรับปรุงแก้ไข พ.ร.บ. PVD เพื่อให้สอดคล้องกับการออมภาคบังคับของแรงงานภาคเอกชนในระบบตามร่างพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญแห่งชาติ พ.ศ. (“ร่าง พ.ร.บ. กบช.”) ที่กระทรวงการคลังเสนอ โดยจากผลการรับฟังความคิดเห็นดังกล่าว สำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับข้อเสนอแนะในการปรับปรุง พ.ร.บ. PVD เพิ่มเติม เพื่อให้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund – “PVD”) มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น สามารถเป็นกลไกการออมและการลงทุนแก่ประชาชนวัยแรงงานเพื่อรองรับการเกษียณ

สำนักงาน ก.ล.ต. จึงนำข้อเสนอแนะดังกล่าวมาประกอบการพิจารณาจัดทำหลักการและร่างกฎหมายในการปรับปรุงแก้ไข พ.ร.บ. PVD เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของ PVD รวมทั้งปรับปรุงอำนาจหน้าที่ของบุคคลต่าง ๆ เพื่อให้การกำกับดูแลและการบังคับใช้กฎหมายเป็นไปตามวัตถุประสงค์ ทั้งนี้ ร่าง พ.ร.บ. PVD ที่เปิดรับฟังความคิดเห็นในครั้งนี้ ยกร่างตามหลักการในการปรับปรุงแก้ไข พ.ร.บ. PVD เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ ของ PVD (ตามข้อ 3.) เว้นแต่เรื่องการเพิ่มความชัดเจนในบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการจดทะเบียนและการดำเนินการอื่น ๆ และการเปิดให้มิวนายทะเบียนสมาชิกรายนายจ้าง (central registrar) (ตามข้อ 3(3.1)(3.1.1-3.1.2)) จะขอเปิดรับฟังความคิดเห็นต่อหลักการในเรื่องดังกล่าวก่อน เพื่อนำความเห็นไปประกอบการยกร่างกฎหมายต่อไป

ในการนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. จึงเปิดรับฟังความคิดเห็นต่อหลักการและร่างกฎหมายดังกล่าว (รายละเอียดตามเอกสารแนบ) โดยจะนำผลการรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะมาประกอบการปรับปรุงแก้ไขกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องต่อไป

2. เป้าหมายที่ต้องการบรรลุผล (Intended outcome)

2.1 เพื่อปรับปรุงกฎหมายให้รองรับพัฒนาการที่เปลี่ยนแปลงไปของ PVD และสอดคล้องกับการปฏิบัติงานในปัจจุบัน

2.2 เพื่อให้ PVD มีกลไกการกำกับดูแลและคุ้มครองสมาชิกให้ได้รับความเป็นธรรมและมีคุณภาพ โปร่งใส

2.3 เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นของการสะสมเงิน การจัดการเงินออม และรับเงินจากกองทุน เพื่อให้ PVD สามารถเป็นกลไกการออมและการลงทุนที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น

3. สรุปสาระสำคัญของร่างกฎหมาย

สำนักงาน ก.ล.ต. ขอเสนอแนวทางการปรับปรุง พ.ร.บ. PVD ในประเด็นสำคัญสรุปได้ ดังนี้

3.1 โครงสร้างและการบริหารกองทุน

3.1.1 การเพิ่มความชัดเจนในบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการจดทะเบียนและการดำเนินการอื่น ๆ¹

โดยที่ พ.ร.บ. PVD ปัจจุบัน กำหนดให้นายจ้างและลูกจ้างร่วมกันจัดตั้ง PVD เป็นนิติบุคคล ซึ่งมีคณะกรรมการกองทุน (fund committee – “FC”) เป็นผู้คัดเลือกและว่าจ้าง บริษัทจัดการลงทุน (“บลจ.”) มาบริหารกองทุน FC จึงมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบาย รายละเอียดการลงทุน และสินทรัพย์ที่ลงทุนตามวัตถุประสงค์ที่ FC เป็นผู้กำหนด อย่างไรก็ตาม ในปัจจุบัน รูปแบบของ PVD มีพัฒนาการที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น กองทุนที่มีนายจ้างหลายรายที่ไม่ใช่กลุ่มบริษัทเดียวกัน (“pooled fund”) ซึ่งมีลักษณะเป็นกองทุนที่ บลจ. เป็นผู้ริเริ่มโดยกำหนดนโยบายการลงทุน และให้นายจ้างหลายรายเข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งของ pooled fund ได้ โดยปัจจุบันกองทุนในรูปแบบดังกล่าว ครอบคลุมนายจ้างกว่าร้อยละ 90 และลูกจ้างถึงร้อยละ 60² ซึ่ง พ.ร.บ. PVD ปัจจุบันอาจยังไม่สอดคล้องกับโครงสร้างและการบริหารจัดการของ pooled fund

ดังนั้น จึงเห็นควรปรับปรุงกฎหมายให้สามารถรองรับพัฒนาการของโครงสร้างและการบริหารจัดการของ PVD ที่เปลี่ยนแปลงไป ดังนี้

(1) ปรับปรุงให้กฎหมายมีบทบัญญัติรองรับคณะกรรมการกองทุนเฉพาะส่วนรายนายจ้าง (“FC เฉพาะส่วนนายจ้าง”) โดยในกรณีกองทุนที่มีนายจ้างหลายรายจากกลุ่มบริษัทเดียวกัน (“group fund”) ให้มี FC เป็นผู้แทนของกองทุน และมี FC เฉพาะส่วนนายจ้างเป็นผู้แทนของแต่ละนายจ้างและลูกจ้างของนายจ้างนั้น และในกรณี pooled fund ให้มี บลจ. เป็นผู้แทนของกองทุน และมี FC เฉพาะส่วนนายจ้างเป็นผู้แทนของแต่ละนายจ้างและลูกจ้างของนายจ้างนั้น

(2) ปรับปรุงให้กฎหมายมีบทบัญญัติรองรับข้อบังคับเฉพาะส่วนรายนายจ้าง (“ข้อบังคับเฉพาะส่วนนายจ้าง”) โดยกรณี group fund และ pooled fund ให้ข้อบังคับของกองทุนว่าด้วยเรื่องการจัดการลงทุน และในกรณีที่ เป็น pooled fund บลจ. ต้องนำมาจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ด้วย และให้ข้อบังคับเฉพาะส่วนนายจ้างว่าด้วยนิติสัมพันธ์ระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง

นอกจากนี้ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการดำเนินการเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนอาจยังไม่สอดคล้องกับการปฏิบัติงานในปัจจุบัน จึงเห็นควรปรับปรุงกฎหมายเพื่อกำหนดบทบาทหน้าที่ของผู้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับการดำเนินงานจริงในทางปฏิบัติปัจจุบัน

¹ เพื่อดึงดูดความคิดเห็นต่อหลักการ โดยยังไม่ได้ยกร่างในครั้งนี้ ทั้งนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. จะนำความเห็นไปประกอบการยกร่างกฎหมายต่อไป

² ข้อมูล ณ มิถุนายน 2565 ฐานข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำนักงาน ก.ล.ต.

ลดภาระหน้าที่ของ FC และสอดคล้องตามโครงสร้างและการบริหารจัดการของ PVD เพื่อให้การจดทะเบียนและบริหารจัดการกองทุนมีความชัดเจนมากขึ้น เช่น

(1) กรณีกองทุนนายจ้างรายเดียว (single fund) และ group fund พ.ร.บ. PVD ปัจจุบันกำหนดให้ FC มีหน้าที่ดำเนินการต่าง ๆ เช่น การแจ้งต่อนายทะเบียนในการแก้ไขข้อบังคับกองทุน การเปลี่ยนแปลง FC และการเปลี่ยนแปลงผู้จัดการกองทุน เป็นต้น เพื่อเป็นการลดภาระของ FC จึงเห็นควรกำหนดให้เป็นหน้าที่ของนายจ้าง โดยต้องผ่านความเห็นชอบจาก FC แล้ว

(2) กรณี pooled fund เนื่องด้วยโครงสร้างของกองทุนในปัจจุบัน บลจ. เป็นผู้ริเริ่มการดำเนินการจัดตั้งกองทุน รวมถึงการเลือกนโยบายการลงทุนและจัดการกองทุน เพื่อให้กฎหมายมีความสอดคล้องกับการดำเนินงานจริงในทางปฏิบัติ จึงเห็นควรปรับปรุงให้ บลจ. เป็นผู้ที่มีหน้าที่ดำเนินการ เช่น การยื่นคำขอจัดตั้งกองทุน การควบคุมดูแลกิจการทั่วไปของกองทุน การแจ้งต่อนายทะเบียนเพื่อแก้ไขข้อบังคับกองทุน การเปลี่ยนแปลง FC และการเปลี่ยนแปลงผู้จัดการกองทุน เป็นต้น

(3) พ.ร.บ. PVD ปัจจุบัน กำหนดให้ FC มีหน้าที่แต่งตั้งผู้จัดการกองทุน อย่างไรก็ตาม เพื่อให้เกิดความชัดเจนและสอดคล้องกับหน้าที่ของนายจ้างในการนำส่งเงินสะสมและเงินสมทบให้กับ บลจ. จึงเห็นควรกำหนดหน้าที่ดังนี้

- ในการคัดเลือกผู้จัดการกองทุน ให้เป็นหน้าที่ของ FC เว้นแต่กรณี pooled fund ให้เป็นหน้าที่ FC เฉพาะส่วนนายจ้างในการคัดเลือก pooled fund

- ในการแต่งตั้งผู้จัดการกองทุน ให้ FC และนายจ้างมีหน้าที่ร่วมกัน เว้นแต่กรณี pooled fund ให้เป็นหน้าที่ของนายจ้างในการทำสัญญาเข้าร่วม pooled fund โดยต้องผ่านความเห็นชอบจาก FC เฉพาะส่วนนายจ้างแล้ว

(4) ในกรณีกองทุนเล็กหรือนายจ้างถอนตัวออกจากกองทุน พ.ร.บ. PVD ปัจจุบัน กำหนดให้ FC มีหน้าที่แจ้งต่อนายทะเบียนและจัดให้มีการชำระบัญชี เพื่อเป็นการลดภาระของ FC และเพื่อให้กฎหมายมีความสอดคล้องกับการดำเนินงานจริงในทางปฏิบัติ จึงเห็นควรกำหนดตามกรณีดังนี้

- กรณีเล็กกองทุน ให้นายจ้างเป็นผู้มีหน้าที่แจ้งต่อนายทะเบียน โดยต้องผ่านความเห็นชอบจาก FC แล้ว เว้นแต่กรณี pooled fund ซึ่ง บลจ. เป็นผู้จัดตั้ง กำหนดให้ บลจ. เป็นผู้ที่มีหน้าที่แจ้งเลิกกองทุน

- กรณีนายจ้างถอนตัวออกจากกองทุน ให้นายจ้างเป็นผู้มีหน้าที่แจ้งต่อนายทะเบียน โดยต้องผ่านความเห็นชอบจาก FC แล้ว

- เนื่องจาก บลจ. เป็นผู้บริหารกองทุน จึงเห็นควรกำหนดให้ บลจ. เป็นผู้ที่มีหน้าที่จัดให้มีการชำระบัญชีเมื่อมีการแจ้งเลิกกองทุน นายจ้างถอนตัวออกจากกองทุน และกรณีที่นายทะเบียนสั่งเลิกกองทุนหรือสั่งถอนตัวนายจ้างด้วย (เว้นแต่นายทะเบียนจะสั่งเป็นประการอื่น) รวมทั้งแจ้งต่อนายทะเบียนเมื่อชำระบัญชีแล้วเสร็จ

3.1.2 การเปิดให้นายทะเบียนสมาชิกรายนายจ้าง (central registrar)³

เนื่องจากตาม พ.ร.บ. PVD ปัจจุบัน กำหนดให้การจัดการกองทุนจะต้องดำเนินการโดยบุคคลซึ่งมีใช้นายจ้างและได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุน ส่วนบุคคลตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งในการจัดการกองทุนหมายถึงงานด้านการจัดการลงทุนและการปฏิบัติงานด้านงานสนับสนุน ซึ่งรวมถึงงานทะเบียนสมาชิกกองทุนด้วย อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่นายจ้างจัดให้มี PVD มากกว่า 1 กองทุน โดยแต่ละกองทุนมีผู้ทำหน้าที่นายทะเบียนสมาชิกของกองทุนแตกต่างกัน จะทำให้สมาชิกที่เลือกลงทุนใน PVD มากกว่า 1 กองทุน ไม่สามารถเห็นภาพรวมการลงทุนของตนเอง เนื่องจากมีข้อมูลการลงทุนกระจายอยู่ตามนายทะเบียนสมาชิกของกองทุนแต่ละแห่ง

ดังนั้น จึงเห็นควรปรับปรุงกฎหมายเพื่อเปิดให้สามารถมีบุคคลที่จะให้บริการทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนสมาชิกรายนายจ้างเพื่อรวบรวมข้อมูลของสมาชิกได้ (central registrar) โดยต้องเป็นผู้ที่ได้รับใบอนุญาตการให้บริการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้รายจ่ายแต่ละรายสามารถจัดให้นายทะเบียนสมาชิกที่ทำหน้าที่รวบรวมข้อมูลการลงทุนของสมาชิกในทุก PVD (consolidate statement) ซึ่งจะช่วยให้สมาชิกสามารถมีข้อมูลภาพรวมการลงทุนของตนเอง อันจะเป็นประโยชน์ในการวางแผนการออมเพื่อให้มีเงินเพียงพอสำหรับการเกษียณได้

3.1.3 การให้ PVD รองรับการโอนย้ายกองทุนหรือชำระการขายเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นแทนเงินได้ (“pay in kind”)

เนื่องจากตาม พ.ร.บ. PVD ปัจจุบัน กำหนดให้เมื่อลูกจ้างสิ้นสมาชิกภาพเพราะเหตุอื่นใดซึ่งไม่ใช่กองทุนเล็ก ผู้จัดการกองทุนต้องจ่ายเงินออกจากกองทุนให้แก่ลูกจ้าง โดยในกฎหมายไม่ได้ระบุให้ PVD สามารถโอนย้ายเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นที่ไม่ใช่เงิน ไปยังกองทุนปลายทางอื่นได้ เช่น กรณีบริษัทต้องการแบ่งเงินบางส่วนของกอง PVD ไปจัดตั้งเป็นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่รองรับ PVD (RMF for PVD) เพื่อรักษาสิทธิประโยชน์ทางภาษีให้แก่สมาชิก เป็นต้น การโอนย้ายทรัพย์สินระหว่างกองทุนจะช่วยลดต้นทุนในการทำธุรกรรม และหลีกเลี่ยงผลกระทบต่อภาวะตลาดในการขายทรัพย์สินของกองทุน

ดังนั้น จึงเห็นควรปรับปรุงกฎหมายให้มีความชัดเจน รองรับให้ PVD สามารถโอนย้ายทรัพย์สินระหว่างกองทุนหรือชำระการขายเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นแทนเงินได้ โดยให้นายทะเบียนสามารถกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องได้ เช่น วัตถุประสงค์ของการ pay in kind และวิธีการชำระราคา เป็นต้น

3.2 governance กองทุน

3.2.1 การกำหนดองค์ประกอบ คุณสมบัติ และบทบาทหน้าที่ของ FC

พ.ร.บ. PVD ปัจจุบันกำหนดให้ FC มีหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการทั่วไปของกองทุนและแต่งตั้งผู้จัดการกองทุน แต่ยังไม่กำหนดบทบาทหน้าที่ในการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการจัดการกองทุน

³ เปิดรับฟังความคิดเห็นต่อหลักการ โดยยังไม่ได้ยกร่างในครั้งนี ทั้งนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. จะนำความเห็นไปประกอบการยกร่างกฎหมายต่อไป

เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ที่ดีที่สุดของสมาชิกเป็นสำคัญ⁴ ซึ่งในต่างประเทศได้มีการกำกับดูแลผู้ที่ทำหน้าที่ทำนองเดียวกับ FC ซึ่งเป็นผู้ควบคุมดูแลการดำเนินงานของกองทุน (governing body) และทำหน้าที่ตัดสินใจแทนสมาชิกในเรื่องสำคัญ โดยมักมีการกำหนดใน 3 ประเด็นหลัก ได้แก่ (1) สัดส่วนระหว่างผู้แทนนายจ้างและลูกจ้าง (2) คุณสมบัติ (fit & proper) และ (3) การรักษาผลประโยชน์แก่สมาชิกเป็นสำคัญ (fiduciary duty) โดยมีการกำหนดรายละเอียดที่ต่างกันไปตามความเหมาะสม⁵

ดังนั้น เพื่อยกระดับการทำหน้าที่ของ FC ให้มีความชัดเจนและสอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล จึงเห็นควรปรับปรุงกฎหมายให้มีการกำหนดองค์ประกอบ คุณสมบัติ และบทบาทหน้าที่ของ FC ดังนี้

(1) กำหนดให้ FC มีหน้าที่ ดังนี้

- ควบคุมดูแลกิจการทั่วไปของกองทุน
- ดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการจัดการกองทุน เพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกจ้างของกองทุน และให้นายทะเบียนสามารถประกาศกำหนดหน้าที่เพิ่มเติมได้ เช่น หน้าที่ในการนำเสนอ นโยบายการลงทุนเพื่อให้ลูกจ้างเลือก การกำหนดนโยบายการลงทุนให้ลูกจ้างในกรณีที่ลูกจ้างไม่แสดงเจตนาเลือก (“default portfolio”) และการคัดเลือก ติดตาม ประเมินผลการดำเนินงานของผู้จัดการกองทุน เป็นต้น

ทั้งนี้ นายทะเบียนสามารถประกาศกำหนดหน้าที่อื่นใดเพิ่มเติมได้

(2) ให้นายทะเบียนสามารถประกาศกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับองค์ประกอบและคุณสมบัติของ FC ได้ เช่น

- กำหนดให้ FC มีสัดส่วนที่เหมาะสมระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง
- FC อาจมีกรรมการหรือบุคคลอื่นที่มีความรู้ความสามารถด้านการลงทุน อย่างน้อย 1 ราย โดย FC สามารถมอบหมายให้บุคคลดังกล่าวทำหน้าที่เกี่ยวกับการจัดการกองทุนได้ และกรณีที่มีการจ่ายผลตอบแทนแก่บุคคลดังกล่าว ให้สามารถหักค่าใช้จ่ายจากกองทุนได้

3.2.2 การกำหนดให้ลูกจ้างของนายจ้างที่มี PVD เป็นสมาชิกกองทุนได้โดยง่าย ลดภาระการสมัครสมาชิก (automatic enrollment)*

เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกจ้างสามารถเข้าเป็นสมาชิก PVD ได้โดยง่ายและสอดคล้องกับพฤติกรรมของลูกจ้างซึ่งอาจมีความเฉื่อยในการจัดการการออมของตน จึงเห็นควรให้นายจ้างสามารถจัดให้ลูกจ้างสามารถสมัครเข้าเป็นสมาชิกโดยอัตโนมัติ (“automatic enrollment”) เว้นแต่ลูกจ้างจะปฏิเสธการสมัครเป็นสมาชิก PVD (“opt out”) ได้ (การกำหนดให้ลูกจ้าง opt out ได้ ไม่จัดเป็นการออมภาคบังคับ เนื่องจากเปิดช่องให้สมาชิกเลือกได้⁶) โดยจากบทศึกษาของต่างประเทศ automatic

⁴ พ.ร.บ. PVD มาตรา 11 วรรคหนึ่ง ให้กองทุนมี FC ประกอบด้วย ผู้แทนซึ่งลูกจ้างเลือกตั้งและผู้แทนซึ่งนายจ้างแต่งตั้ง มีหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการทั่วไปของกองทุน และให้มีอำนาจแต่งตั้งผู้จัดการกองทุนและเป็นผู้แทนของกองทุนในกิจการที่เกี่ยวกับบุคคลภายนอก เพื่อการนี้ FC จะมอบหมายเป็นหนังสือให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนทำการแทนก็ได้

⁵ Stewart, F. and Yermo, J., (2008). *Pension fund governance: challenges and potential solutions* (OECD Working paper on Insurance and Private pensions No.18). Retrieved from <https://www.oecd-ilibrary.org/>

⁶ การออมภาคบังคับ (mandatory pension scheme) เป็นระบบบำนาญที่บังคับโดยกฎหมายให้นายจ้างและลูกจ้างต้องเข้าร่วมโดยส่งเงินสะสมและสมทบตามที่กฎหมายกำหนด

enrollment เป็นวิธีการหนึ่งในการส่งเสริมให้ลูกจ้างเข้าร่วมในระบบบำนาญได้อย่างมีประสิทธิภาพ⁷ โดยไม่จำกัดสิทธิเสรีภาพของลูกจ้าง

3.2.3 การมีกลไกช่วยให้สมาชิกมีนโยบายการลงทุนที่เหมาะสม*

เนื่องจาก พ.ร.บ. PVD ปัจจุบันกำหนดให้ในกรณีที่ลูกจ้างไม่แสดงเจตนาเลือกนโยบายการลงทุน ให้ลงทุนหรือหาผลประโยชน์ตามนโยบายเดิมที่ลูกจ้างเคยลงทุนไว้ หากไม่มีนโยบายเดิม ให้ลงทุนหรือหาผลประโยชน์ตามนโยบายที่กำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุน หากข้อบังคับกองทุนไม่ได้กำหนดไว้ ให้ลงทุนหรือหาผลประโยชน์ตามนโยบายที่มีความเสี่ยงน้อยที่สุด ประกอบกับการที่ FC ส่วนหนึ่งขาดความรู้เกี่ยวกับการคัดเลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสม จึงทำให้การลงทุนส่วนใหญ่ของ PVD อยู่ในสินทรัพย์ความเสี่ยงต่ำ⁸ ซึ่งอาจทำให้สมาชิก PVD มีความเสี่ยงที่ในระยะยาวจะมีเงินออมรองรับการเกษียณไม่เพียงพอ

ดังนั้น เพื่อช่วยให้สมาชิกมีการลงทุนที่เหมาะสมอันเป็นปัจจัยสำคัญที่จะเพิ่มพูนการออมให้เพียงพอรองรับการเกษียณ จึงเห็นควรปรับปรุงกฎหมาย โดยกำหนดให้ในกรณีที่ลูกจ้างไม่แสดงเจตนาเลือกนโยบายการลงทุน ให้ลงทุนหรือหาผลประโยชน์ตามนโยบายเดิมที่ลูกจ้างเคยลงทุนไว้ หากไม่มีนโยบายเดิม ให้ลงทุนหรือหาผลประโยชน์ตามนโยบายที่กำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุน หากข้อบังคับกองทุนไม่ได้กำหนดไว้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่นายทะเบียนประกาศกำหนด เพื่อให้สามารถกำหนดหลักเกณฑ์ของ default portfolio ได้ โดยเป็นนโยบายที่คำนึงถึงความสมดุลระหว่างความเสี่ยงของเงินออมรองรับการเกษียณ และระดับความเสี่ยงของการลงทุนตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนด ซึ่งอาจรวมถึง life path หรือ target date

3.2.4 การจัดทำบัญชีและการบันทึกรายได้ ค่าใช้จ่ายของกองทุน*

เนื่องจาก พ.ร.บ. PVD ปัจจุบันยังไม่มีกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับรายละเอียดของการบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายของกองทุน จึงยังไม่มีมาตรฐานในอุตสาหกรรม และทำให้เกิดการปฏิบัติที่แตกต่างกัน ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อประโยชน์ของสมาชิก เช่น เงินเพิ่มจากการที่นายจ้างนำส่งเงินล่าช้า ควรกระจายให้สมาชิกอย่างไร และบันทึกในส่วนผลประโยชน์เงินสะสมหรือผลประโยชน์เงินสมทบ เป็นต้น

ดังนั้น เพื่อให้การบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายมีมาตรฐานที่ชัดเจนและเป็นธรรมต่อสมาชิกและนายจ้าง จึงเห็นควรปรับปรุงกฎหมายให้นายทะเบียนสามารถกำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายของกองทุนได้ตามความเหมาะสมและชัดเจนระหว่างเงินสะสม ผลประโยชน์เงินสะสม เงินสมทบ ผลประโยชน์เงินสมทบ และการกระจายเงินระหว่างสมาชิก เช่น เงินเพิ่มกรณีที่นายจ้างส่งเงินล่าช้า เป็นต้น

⁷ Paklina, N. (2014). *Role of Pension Supervisory Authorities in Automatic Enrolment*. (IOPS Working Papers on Effective Pensions Supervision No.22). Retrieved from http://www.iopsweb.org/WP_22_Role-Pension-Supervisory-Authorities-Automatic-Enrolment%20.pdf

⁸ PVD มีการลงทุนในตราสารหนี้และเงินฝากรวมกัน 74.8% ตราสารทุน 23.7% สินทรัพย์ทางเลือก 0.2% และสินทรัพย์อื่นๆ 1.3% ข้อมูล ณ มิถุนายน 2565 ฐานข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำนักงาน ก.ล.ต.

3.3 การดำเนินการเพื่อให้สมาชิก PVD ได้รับเงินเร็วขึ้น

3.3.1 การให้นายทะเบียนมีอำนาจยกเลิกกองทุน ซึ่งรวมถึงกองทุนเฉพาะส่วนรายนายจ้างด้วยได้

เนื่องจากในปัจจุบันพบว่า ในบางกรณีนายจ้างมีการเลิกกิจการแล้ว แต่ไม่ดำเนินการแจ้งยกเลิกกองทุน และ บลจ. ไม่สามารถติดต่อกองทุนหรือ FC ได้ ส่งผลให้ไม่สามารถดำเนินการจ่ายเงินคืนให้แก่สมาชิกในกองทุนได้ โดยใน พ.ร.บ. PVD ปัจจุบัน นายทะเบียนโดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีมีอำนาจสั่งให้เลิกกองทุนได้ แต่ไม่ครอบคลุมถึงการยกเลิกกองทุนเฉพาะส่วนรายนายจ้างใน PVD ประเภทกองทุนหลายนายจ้าง

ดังนั้น จึงเห็นควรปรับปรุงกฎหมายให้นายทะเบียนมีอำนาจสั่งยกเลิกกองทุน ซึ่งรวมถึงกองทุนเฉพาะส่วนรายนายจ้างได้ด้วย เพื่อให้กองทุนสามารถดำเนินการชำระบัญชีและจ่ายเงินคืนแก่สมาชิกได้โดยสะดวกและครอบคลุมกองทุนทุกประเภท

3.3.2 การจ่ายเงินแยกส่วนของนายจ้างและลูกจ้าง

เนื่องจากตาม พ.ร.บ. PVD ปัจจุบัน กำหนดให้ผู้จัดการกองทุนต้องจ่ายเงินจากกองทุนแก่ลูกจ้าง โดยให้จ่ายรวมทั้งหมดในคราวเดียว ซึ่งในบางกรณีพบว่า ผู้จัดการกองทุนจ่ายเงินให้แก่ลูกจ้างล่าช้าเนื่องจากปัญหาในการพิจารณาเงื่อนไขการจ่ายเงินในส่วนของนายจ้าง (vesting) หรือนายจ้างยังนำส่งเงินสมทบไม่ครบถ้วน ทำให้ลูกจ้างได้รับเงินล่าช้า

ดังนั้น จึงเห็นควรปรับปรุงกฎหมายเพื่อให้ผู้จัดการกองทุนสามารถจ่ายเงินแยกส่วนของนายจ้างและลูกจ้างได้ เมื่อมีเหตุจำเป็นและสมควร เพื่อให้ลูกจ้างได้รับเงินในส่วน of ลูกจ้างที่ตนเองมีสิทธิได้รับไปก่อน และเมื่อมีการพิจารณาเงื่อนไขการจ่ายเงินในส่วน of นายจ้างแล้ว ให้ผู้จัดการกองทุนจ่ายเงินในส่วน of นายจ้างให้แก่ลูกจ้างต่อไป ทั้งนี้ นายทะเบียนสามารถกำหนดหลักเกณฑ์เพิ่มเติมได้ เช่น เหตุจำเป็น เงื่อนไข และวิธีการในการจ่ายเงินแยกส่วนของนายจ้างและลูกจ้าง เป็นต้น

3.3.3 การให้นายจ้างแจ้งสิ้นสุดสมาชิกภาพของสมาชิกต่อ บลจ.

เนื่องจากตาม พ.ร.บ. PVD ปัจจุบัน กำหนดให้เมื่อลูกจ้างสิ้นสุดสมาชิกภาพเพราะเหตุอื่นซึ่งมิใช่กองทุนเลิก ผู้จัดการกองทุนต้องจ่ายเงินจากกองทุนแก่ลูกจ้าง โดยให้จ่ายรวมทั้งหมดในคราวเดียวภายในเวลาไม่เกิน 30 วันนับแต่วันสิ้นสุดสมาชิกภาพ อย่างไรก็ตาม ในทางปฏิบัติพบว่า นายจ้างอาจมีการแจ้งสิ้นสุดสมาชิกภาพและนำส่งเอกสารหลักฐานล่าช้า ทำให้ผู้จัดการกองทุนไม่สามารถจ่ายเงินให้แก่สมาชิกได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด

ดังนั้น จึงเห็นควรปรับปรุงกฎหมายโดย

(1) เมื่อลูกจ้างสิ้นสุดสมาชิกภาพ กำหนดหน้าที่ของนายจ้างในการแจ้งสิ้นสุดสมาชิกภาพของสมาชิกต่อ บลจ. ภายใน 15 วันนับแต่วันสิ้นสุดสมาชิกภาพ ในกรณีที่นายจ้างไม่ดำเนินการดังกล่าวภายในระยะเวลาที่กำหนด ให้ลูกจ้างสามารถแจ้งการสิ้นสุดสมาชิกภาพของตนเองกับ บลจ. ได้โดยตรงพร้อมแสดงหลักฐานเพื่อยืนยัน ทั้งนี้ นายทะเบียนอาจประกาศกำหนดหลักเกณฑ์เพิ่มเติมได้ เช่น เงื่อนไข วิธีการ และเอกสารหลักฐานในการแจ้งสิ้นสุดสมาชิกภาพของลูกจ้าง เป็นต้น

(2) เมื่อมีการแจ้งสิ้นสุดสมาชิกภาพ ผู้จัดการกองทุนต้องจ่ายเงินให้แก่ลูกจ้าง ภายในระยะเวลาไม่เกิน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับการแจ้งสิ้นสุดสมาชิกภาพจากนายจ้างหรือลูกจ้าง เพื่อให้สอดคล้องกับการกำหนดหน้าที่และระยะเวลาให้นายจ้างแจ้งการสิ้นสุดสมาชิกภาพ โดยที่ บลจ. ยังคงมีระยะเวลาในการดำเนินการจ่ายเงินให้แก่สมาชิกได้

3.3.4 การจัดการเงินคงค้าง (unclaimed money/lost member)*

เนื่องจาก พ.ร.บ. PVD ปัจจุบันไม่มีหลักเกณฑ์รองรับการจัดการเงินคงค้างที่สมาชิกหรือผู้มีสิทธิได้รับเงิน ไม่มารับเงินไว้ ทำให้ผู้จัดการกองทุนไม่สามารถจ่ายเงินออกไปได้ และมีเงินส่วนนี้ค้างในระบบถึงประมาณ 2,200 ล้านบาท⁹

ดังนั้น จึงเห็นควรปรับปรุง พ.ร.บ. PVD ให้รองรับการจัดการเงินในส่วนนี้ได้ โดยในกรณีที่แจ้งให้ลูกจ้างหรือผู้มีสิทธิได้รับเงินมารับเงิน แล้วไม่มีผู้มารับเงิน หรือไม่สามารถติดต่อได้ ให้ผู้จัดการกองทุนคงเงินนั้นไว้ และเมื่อพ้นระยะเวลา 10 ปี ให้เงินดังกล่าวตกเป็นของกองทุน

3.4 การเพิ่มความยืดหยุ่น

3.4.1 การเพิ่มความยืดหยุ่นในการจัดการสภาพคล่องของสมาชิก

เนื่องจาก PVD เป็นการออมระยะยาวตลอดช่วงชีวิตการทำงานของสมาชิก หากสมาชิกประสบปัญหาทางการเงินจนไม่สามารถส่งเงินสะสมเข้ากองทุน ณ ช่วงระยะเวลาหนึ่งได้ หรือมีความจำเป็นต้องใช้เงินก่อนการเกษียณ อาจส่งผลให้สมาชิกต้องออกจากกองทุนไป ซึ่งทำให้เป้าหมายการออมรองรับการเกษียณห่างไกลออกไป การเพิ่มความยืดหยุ่นของกองทุนจึงสามารถช่วยในการจัดการสภาพคล่องของสมาชิกและช่วยให้สมาชิกสามารถออมเงินได้อย่างต่อเนื่องในระยะยาวมากขึ้น

กองทุนเพื่อการเกษียณในต่างประเทศมีทางเลือกให้แก่สมาชิกในการจัดการสภาพคล่องของตนเอง เช่น กองทุน KiwiSaver ของประเทศนิวซีแลนด์ ที่เปิดให้สมาชิกที่มีอายุสมาชิกเกิน 12 เดือนขึ้นไป สามารถหยุดส่งเงินเข้ากองทุนได้ชั่วคราว (pension holiday) ระหว่าง 3 เดือนถึง 1 ปี โดยสมาชิกต้องยื่นเรื่องพร้อมทั้งเอกสารหลักฐานเพื่อยืนยันว่าสมาชิกกำลังประสบความยากลำบากที่ส่งผลต่อการนำส่งเงินสะสม ระหว่างการหยุดส่งเงิน สมาชิกยังคงรักษาสถานภาพความเป็นสมาชิกของกองทุนและสามารถนำส่งเงินสะสมเข้ากองทุนได้ต่อเมื่อมีความพร้อม¹⁰ รวมทั้งจากผลการสำรวจสมาชิก KiwiSaver ของประเทศนิวซีแลนด์ พบว่า การเปิดให้สมาชิกมีความยืดหยุ่นมากขึ้นโดยสามารถหยุดส่งเงินสะสมได้เมื่อมีความจำเป็น เป็นหนึ่งในเหตุผลที่ประชากรวัยทำงานของประเทศนิวซีแลนด์ตัดสินใจเข้าร่วมเป็นสมาชิก¹¹ นอกจากนี้ ยังสอดคล้องกับความเห็นของ World Bank ในการประเมิน Financial Sector Assessment Program ปี 2562 ที่ระบุว่า การเปิดให้สมาชิกมีทางเลือกและความยืดหยุ่นในการจัดการสภาพคล่องเมื่อจำเป็น จะมีส่วนช่วยเพิ่มความน่าสนใจของการเข้าเป็นสมาชิก PVD มากขึ้น

⁹ ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565

¹⁰ New Zealand Government, *Taking a savings break*, Accessed June 8, 2022. <https://www.ird.govt.nz/kiwisaver/kiwisaver-individuals/making-changes-to-my-kiwisaver/taking-a-savings-break>

¹¹ Inland Revenue, *KiwiSaver evaluation: Final summary report*. <https://www.ird.govt.nz/-/media/project/ir/home/documents/about-us/publications/research-and-evaluation-reports/kiwisaver-evaluation-report/kiwisaver-evaluation-report.pdf?modified=20200507233913&modified=20200507233913>

ดังนั้น จึงเห็นควรปรับปรุงกฎหมายเพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นในการจัดการสภาพคล่องและส่งเสริมการออมระยะยาวของสมาชิกมากยิ่งขึ้น ดังนี้

(1) ในกรณีวิกฤต ให้รัฐมนตรีมีอำนาจลดหย่อนการส่งเงินสะสมหรือเงินสมทบเข้ากองทุน* และให้ลูกจ้างนำเงินออกจากกองทุนได้บางส่วน

เนื่องจากตาม พ.ร.บ. PVD ในปัจจุบัน มาตรา 10/1 กำหนดให้กรณีเกิดวิกฤต ให้รัฐมนตรีมีอำนาจให้ลูกจ้างหรือนายจ้างหยุดหรือเลื่อนการส่งเงินสะสมหรือเงินสมทบเข้ากองทุนได้คราวละไม่เกิน 1 ปี โดยจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ส่งผลกระทบต่อภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทย มีนายจ้างที่ประสบปัญหาทางการเงินได้ขอถอนตัวจาก PVD และขอลดเงินสะสมและสมทบ จึงเห็นควรปรับปรุง พ.ร.บ. PVD มาตรา 10/1 โดยเพิ่มเติมให้รัฐมนตรีมีอำนาจประกาศกำหนดเพื่อลดหย่อน หยุด หรือเลื่อนการส่งเงินสะสมหรือเงินสมทบได้ เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นกรณีนายจ้างและลูกจ้างยังต้องการส่งเงินบางส่วนซึ่งจะเป็นผลดีแก่สมาชิกในการออมเงินมากกว่า รวมทั้งให้ลูกจ้างสามารถนำเงินสะสมและผลประโยชน์ของเงินสะสมของตนเองบางส่วนออกจากกองทุนได้ ตามหลักเกณฑ์ที่นายทะเบียนประกาศกำหนด เพื่อช่วยลูกจ้างในการบริหารจัดการสภาพคล่องของตนเอง

(2) การหยุดส่งเงินเป็นการชั่วคราว

เพื่อส่งเสริมให้เกิดความยืดหยุ่นในการจัดการสภาพคล่องของสมาชิกมากขึ้น จึงเสนอปรับปรุงกฎหมายให้ลูกจ้างที่ประสบปัญหาทางการเงินสามารถหยุดส่งเงินสะสมเข้ากองทุนได้เป็นการชั่วคราว โดยนายจ้างอาจหยุดส่งเงินสมทบของลูกจ้างรายดังกล่าวเข้ากองทุนก็ได้ อย่างไรก็ตาม เพื่อให้สมาชิกยังคงรักษาวินัยการออมและหยุดนำส่งเงินเฉพาะยามจำเป็นเท่านั้น จึงควรเปิดให้นายทะเบียนมีการออกหลักเกณฑ์ที่กำหนดรายละเอียดเพิ่มเติมได้ เช่น เหตุผลและความจำเป็นของการหยุดส่งเงิน และรอบระยะเวลาที่สมาชิกสามารถหยุดส่งเงินได้ เป็นต้น ทั้งนี้ การหยุดส่งเงินชั่วคราวให้มีผลเฉพาะในส่วนของการออมภาคสมัครใจเท่านั้น

(3) การให้ลูกจ้างนำเงินสะสมบางส่วนไปเป็นหลักประกันกับสถาบันการเงินได้

เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้มากขึ้น เพื่อการจัดการสภาพคล่องของตนเองในยามจำเป็น จึงเสนอปรับปรุงกฎหมายให้ลูกจ้างสามารถนำเงินสะสมบางส่วนของตนเองไปเป็นหลักประกันกับสถาบันการเงินได้ และหากลูกจ้างมีการผิดนัดชำระหนี้ ให้กองทุนสามารถหักเงินที่ลูกจ้างมีสิทธิจะได้รับที่นำไปเป็นหลักประกัน ไปชำระหนี้ให้แก่สถาบันการเงินก่อนได้ รวมทั้งให้นายทะเบียนสามารถกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติมได้ เช่น วัตถุประสงค์การใช้เงิน สัดส่วนของวงเงินที่ลูกจ้างสามารถนำไปเป็นหลักประกัน เงื่อนไขการใช้สิทธิ และการดำเนินการกรณีผิดนัดชำระ เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อช่วยให้สมาชิกที่มีความจำเป็นต้องใช้เงินก่อนการเกษียณมีความยืดหยุ่นในการจัดการสภาพคล่องของตนเองได้มากยิ่งขึ้น และไม่เพิ่มภาระด้านระบบงานในการปล่อยกู้แก่ บลจ. จนเกินไป โดยให้ใช้หลักการดังกล่าวได้เฉพาะในส่วนของการออมภาคสมัครใจเท่านั้น

3.4.2 การเพิ่มอัตราเพดานการจ่ายเงินสะสมและเงินสมทบ

ตาม พ.ร.บ. PVD ปัจจุบัน กำหนดให้ลูกจ้างจ่ายเงินสะสมและให้นายจ้างจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 แต่ไม่เกินร้อยละ 15 ของค่าจ้าง อย่างไรก็ตาม เพื่อให้ส่งเสริมให้ลูกจ้างสามารถมีการออมเงินผ่าน PVD ได้มากขึ้น โดยบรรลุเป้าหมายการมีเงินออมเพื่อเป็นหลักประกันในชีวิตและยามเกษียณที่เพียงพอ จึงเห็นควรปรับปรุงกฎหมายให้ลูกจ้างสามารถจ่ายเงินสะสมและนายจ้างสามารถจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนได้ตั้งแต่อัตราร้อยละ 2 ถึงอัตราสูงสุดร้อยละ 30 ของค่าจ้าง ในส่วนของการออมภาคสมัครใจ

3.4.3 การให้ลูกจ้างที่เข้าเงื่อนไขเกษียณอายุและยังเป็นลูกจ้างต่อไป สามารถส่งเงินสะสมต่อได้ โดยนายจ้างจะจ่ายเงินสมทบหรือไม่ก็ได้

เนื่องจากตาม พ.ร.บ. PVD ปัจจุบัน หากลูกจ้างที่เข้าเงื่อนไขเกษียณอายุตามสัญญาการจ้างงานระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง แต่ยังคงเป็นลูกจ้างและประสงค์จะเป็นสมาชิกของ PVD ต่อไป กฎหมายกำหนดให้ลูกจ้างต้องส่งเงินสะสมเข้ากองทุนและนายจ้างต้องจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนด้วย

ดังนั้น เพื่อสนับสนุนให้เกิดความยืดหยุ่น โดยลูกจ้างสามารถออมเงินและลงทุนอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีเงินออมเติบโตเพียงพอไว้ใช้ภายหลังการเกษียณ จึงเห็นควรปรับปรุงกฎหมายให้ลูกจ้างที่เข้าเงื่อนไขเกษียณอายุตามสัญญาการจ้างงานระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง แต่ยังคงเป็นลูกจ้างของนายจ้างรายเดิมอยู่และประสงค์จะเป็นสมาชิกของ PVD ต่อไป สามารถส่งเงินสะสมเข้ากองทุนต่อไปได้ โดยนายจ้างจะจ่ายเงินสมทบต่อไปหรือไม่ก็ได้

3.4.4 การให้ลูกจ้างที่สิ้นสุดสมาชิกภาพด้วยเหตุออกจากงานโดยไม่ได้เกษียณอายุ สามารถรับเงินงวดได้

เนื่องจากตาม พ.ร.บ. PVD ปัจจุบัน กำหนดให้ลูกจ้างสิ้นสุดสมาชิกภาพตามข้อบังคับกองทุนด้วยเหตุเกษียณอายุหรือออกจากงานเมื่ออายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ จึงจะสามารถแสดงเจตนาขอรับเงินจากกองทุนเป็นงวดได้ อย่างไรก็ตาม การเพิ่มทางเลือกโดยเปิดให้ลูกจ้างที่สิ้นสุดสมาชิกภาพด้วยเหตุออกจากงานโดยไม่ได้เกษียณอายุสามารถรับเงินเป็นงวดจากกองทุนได้ด้วย น่าจะเป็นประโยชน์ต่อลูกจ้างในการออมอย่างต่อเนื่องและเพิ่มโอกาสที่จะมีเงินออมเพียงพอรองรับการเกษียณ มากกว่าการให้รับเงินทั้งหมดในคราวเดียว (lump sum) เพียงอย่างเดียว ซึ่งหากบริหารจัดการเงินที่ได้รับอย่างไม่เหมาะสม อาจส่งผลให้ลูกจ้างใช้เงินอมนั้นหมดในคราวเดียวได้

ดังนั้น เพื่อเพิ่มทางเลือกและความยืดหยุ่นในการรับเงินให้แก่ลูกจ้าง จึงเห็นควรปรับปรุงกฎหมายให้ในกรณีที่ลูกจ้างสิ้นสุดสมาชิกภาพด้วยเหตุเกษียณอายุหรือออกจากงานแม้ว่ามีอายุไม่ถึง 55 ปีบริบูรณ์ ลูกจ้างสามารถแสดงเจตนาขอรับเงินจากกองทุนเป็นงวดได้ โดยให้ใช้หลักการดังกล่าวเฉพาะในส่วนของการออมภาคสมัครใจเท่านั้น ทั้งนี้ หลักการดังกล่าวสอดคล้องกับกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ซึ่งเปิดให้สมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพเนื่องจากออกจากราชการสามารถรับเงินเป็นงวดได้

3.5 การกำกับดูแล

3.5.1 มาตรฐานของข้อบังคับและแนวทางการรับจดทะเบียนกองทุน*

เนื่องจากตาม พ.ร.บ. PVD ปัจจุบันกำหนดให้นายทะเบียนรับจดทะเบียนกองทุน หากข้อบังคับไม่ขัดต่อกฎหมาย และกำหนดเพียงรายการขั้นต่ำของข้อบังคับกองทุน ทำให้การจัดทำข้อบังคับไม่ได้มาตรฐานและยากต่อการรับจดทะเบียน รวมทั้งพบว่ามีกำหนดเงื่อนไขในข้อบังคับที่ไม่ชัดเจน รายละเอียดข้อบังคับมีความลักลั่นกันในแต่ละข้อ และลูกจ้างเสียสิทธิไม่ได้รับแจ้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสำคัญ

ดังนั้น จึงเห็นควรปรับปรุง พ.ร.บ. PVD ให้นายทะเบียนสามารถกำหนดหลักเกณฑ์ของข้อบังคับตลอดจนหลักเกณฑ์และวิธีการในการรับจดทะเบียน แก้ไข หรือเพิ่มเติมข้อบังคับกองทุนได้ เพื่อให้ข้อบังคับและการรับจดทะเบียนมีมาตรฐาน และมีการคุ้มครองสิทธิและความเป็นธรรมแก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยกำหนดให้ PVD ที่จัดตั้งขึ้นก่อน ร่าง พ.ร.บ. PVD ฉบับแก้ไขนี้มีผลใช้บังคับ ดำเนินการแก้ไขข้อบังคับภายใน 360 วันนับแต่วันที่พระราชบัญญัติที่แก้ไขมีผลใช้บังคับ

3.5.2 การรายงานข้อมูลของนายจ้างที่เกี่ยวข้องกับกองทุนและสมาชิก*

เนื่องจากในปัจจุบัน พ.ร.บ. PVD ไม่ได้กำหนดให้มีการรายงานข้อมูลของลูกจ้าง และไม่ได้ให้อำนาจนายทะเบียนในการขอข้อมูลของสมาชิกจากนายจ้าง เช่น profile สมาชิก (ชื่อ-นามสกุล เลขประจำตัวประชาชน เพศ อายุ) อัตราเงินสะสมและเงินสมทบ แผนการลงทุน และข้อมูลการติดต่อ เป็นต้น ทำให้ไม่มีข้อมูลเพื่อใช้ในการนำเสนอการคาดการณ์เงินออมยามเกษียณ (“pension projection”) เพื่อแจ้งให้สมาชิกทราบถึงความเพียงพอของเงินออม ซึ่งในมาตรฐานสากลมองว่าการสื่อสาร pension projection จะช่วยให้สมาชิกเข้าใจความเพียงพอของเงินออมและแนะนำการออมให้บรรลุเป้าหมายได้ง่ายขึ้น¹² รวมทั้งในปัจจุบันพบปัญหาเงินคงค้างในระบบซึ่งไม่มีผู้มารับเงิน โดย บลจ. ไม่มีข้อมูลของลูกจ้างเพื่อใช้ติดต่อและพิสูจน์ตัวตนเพื่อคืนเงินให้แก่สมาชิกได้

ดังนั้น จึงเห็นควรปรับปรุงกฎหมาย โดยเพิ่มเติมข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล โดยให้นายจ้างยื่นรายงานข้อมูลเกี่ยวกับกองทุน PVD ต่อนายทะเบียน ผู้จัดการกองทุน หรือบุคคลอื่นตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนด เพื่อให้มีข้อมูลในการวิเคราะห์ ประเมินความเพียงพอของเงินออมของลูกจ้าง และกำหนดนโยบายและแนวทางพัฒนาต่อไป รวมทั้งช่วยให้ บลจ. สามารถมีข้อมูลเพื่อจ่ายเงินคืนให้แก่ลูกจ้างได้ตามที่กฎหมายกำหนด ลดปัญหาเงินคงค้างในระบบ อันเป็นการคุ้มครองประโยชน์ของสมาชิกได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

3.5.3 การรองรับธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์*

เพื่อรองรับพัฒนาการทางด้านเทคโนโลยี จึงเห็นควรปรับปรุงกฎหมายให้นายทะเบียนมีอำนาจในการกำหนดหลักเกณฑ์สำหรับรองรับการขออนุญาต การอนุญาต การรายงาน การส่งหรือ

¹² Stanko, D. (2019). *Design and supervision of pension projections in 26 jurisdictions*. (IOPS Working Papers on Effective Pensions Supervision No.34). Retrieved from <http://www.iopsweb.org/WP-34-IOPS-Design-Supervision-Pension-Projections.pdf>

ยื่นเอกสาร การบอกกล่าว การจัดทำข้อมูล การสั่ง การเปิดเผย การลงลายมือชื่อ การชำระราคา หรือการดำเนินการอื่นใดตาม พ.ร.บ. PVD ในรูปแบบหรือช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้เกิดความชัดเจน ในแนวปฏิบัติ

3.5.4 การปรับลดเงินเพิ่มที่นายจ้างต้องจ่ายให้แก่กองทุน*

ในกรณีที่นายจ้างส่งเงินสะสมหรือเงินสมทบเข้ากองทุนล่าช้ากว่า 3 วันทำการ เสนอปรับปรุงให้นายจ้างจ่ายเงินเพิ่มให้แก่กองทุนในระหว่างเวลาที่ส่งล่าช้า ปรับลดจากอัตราร้อยละห้า ต่อเดือนเป็นร้อยละสองต่อเดือนของจำนวนเงินสะสมหรือเงินสมทบที่ส่งล่าช้าขึ้น เพื่อเป็นการลดภาระ ของนายจ้างและสอดคล้องกับการปรับเงินเพิ่มที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยกองทุนเพื่อการเกษียณอื่น

3.5.5 อำนาจนายทะเบียนและพนักงานเจ้าหน้าที่ตาม พ.ร.บ. PVD

ตาม พ.ร.บ. PVD ปัจจุบัน กำหนดให้นายทะเบียนมีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลการจัดการ กองทุน รวมทั้งให้นายทะเบียนและพนักงานเจ้าหน้าที่มีอำนาจในการสั่งและเรียก FC ผู้จัดการกองทุน หรือเจ้าหน้าที่ของกองทุนซึ่งมีหน้าที่เกี่ยวข้องกับการจัดการกองทุน ส่งหรือแสดงบัญชีเอกสารหรือหลักฐานอื่น ของกองทุน และเรียกมาเพื่อสอบถามหรือแสดงข้อเท็จจริง เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบการจัดการ กองทุนได้ อย่างไรก็ตาม อำนาจดังกล่าวจำกัดเพียงเพื่อการตรวจสอบการจัดการกองทุน ยังไม่ครอบคลุม การกำกับดูแลในเรื่องอื่น ๆ ที่อาจเกี่ยวข้องเพื่อปฏิบัติการให้เป็นไปตามที่ พ.ร.บ. PVD กำหนด เช่น การจัดตั้งกองทุน การจ่ายเงินจากกองทุน และการเลิกกองทุน เป็นต้น รวมทั้งยังไม่ครอบคลุมบุคคลอื่น ที่อาจเกี่ยวข้องตามการเสนอปรับปรุงกฎหมายในครั้งนี้ เช่น นายจ้าง ลูกจ้าง และนายทะเบียนสมาชิก ของกองทุน เป็นต้น

ดังนั้น เพื่อให้การกำกับดูแลและบังคับใช้กฎหมายเป็นไปได้ตามวัตถุประสงค์ จึงเห็นควรปรับปรุงกฎหมายให้นายทะเบียนและพนักงานเจ้าหน้าที่มีอำนาจในการกำกับดูแล PVD ในด้านต่าง ๆ และครอบคลุมถึงบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้อง เพื่อปฏิบัติการให้เป็นไปตาม พ.ร.บ. PVD และร่าง พ.ร.บ. กบช. กำหนดได้

3.5.6 การกำหนดโทษและอายุความผิด

(1) ทบทวนและปรับปรุงบทกำหนดโทษของ พ.ร.บ. PVD ปัจจุบันให้สอดคล้องกับ กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง* เช่น

- บทกำหนดโทษสำหรับผู้ที่ไม่ปฏิบัติตาม พ.ร.บ. PVD ปรับปรุงให้สอดคล้องกับ กฎหมายอื่น เช่น พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 เป็นต้น เพื่อให้การดำเนินการ สอดคล้องเป็นไปในแนวทางเดียวกัน

- บทกำหนดโทษปรับทางอาญา ปรับปรุงให้ใช้การปรับเป็นพินัยแทนการปรับ ทางอาญา เพื่อให้สอดคล้องกับร่างพระราชบัญญัติว่าด้วยการปรับเป็นพินัย พ.ศ.

(2) ปรับปรุงการกำหนดอายุของความผิดตาม พ.ร.บ. PVD* โดยความผิดตาม พระราชบัญญัตินี้ ถ้ามิได้ฟ้องต่อศาลหรือมิได้ส่งเรื่องให้คณะกรรมการทำการเปรียบเทียบภายใน 2 ปีนับแต่

วันที่นายทะเบียนวินิจฉัยว่ามีการกระทำความผิดเกิดขึ้นและรู้ตัวผู้กระทำความผิด แต่ไม่เกิน 5 ปีนับแต่วันที่ มีการกระทำความผิดนั้น เป็นอันขาดอายุความ เพื่อให้สอดคล้องกับการแก้ไขเพิ่มเติมร่างพระราชบัญญัติ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ ..) พ.ศ. ซึ่งเป็นกฎหมายที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ สำนักงาน

(3) ในการปรับปรุง พ.ร.บ. PVD เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของ PVD ส่งผลให้มีการกำหนด โทษเพิ่มเติมเพื่อประสิทธิภาพในการบังคับใช้กฎหมาย และพิจารณาให้สอดคล้องกันใน พ.ร.บ. PVD และ กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยได้ปรับปรุงเพิ่มเติมโทษปรับเป็นพินัยของบุคคลที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

(3.1) FC : หากไม่ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ พ.ร.บ. PVD กำหนด ไม่มีองค์ประกอบหรือ คุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ไม่แจ้งการแต่งตั้งหรือเปลี่ยนแปลงบุคคลต่าง ๆ หรือไม่ดำเนินการ จดทะเบียนแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อบังคับกองทุนภายในระยะเวลาที่กำหนด

(3.2) ผู้จัดการกองทุน : หากจ่ายเงินออกจากกองทุน หรือจ่ายเป็นทรัพย์สินออก จากกองทุน โดยไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

(3.3) นายจ้าง : หากไม่ยื่นรายงานข้อมูลหรือยื่นรายงานเป็นเท็จ หรือไม่แจ้ง สันนิษฐานสภาพของลูกจ้างภายในระยะเวลาที่กำหนด

3.5.7 การปรับปรุงระยะเวลาในการดำเนินการต่าง ๆ

ตาม พ.ร.บ. PVD ปัจจุบัน ได้กำหนดระยะเวลาในการดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ไว้แตกต่างกัน จึงเห็นควรเสนอปรับปรุงระยะเวลาให้มีความสอดคล้องกันในกฎหมาย ดังนี้

พ.ร.บ. PVD ปัจจุบัน	การปรับปรุงแก้ไข
การแต่งตั้งผู้จัดการกองทุนหรือการเปลี่ยนกรรมการ ให้ FC นำไปจดทะเบียนภายใน 14 วันนับแต่ วันแต่งตั้งผู้จัดการกองทุนหรือเปลี่ยนกรรมการ	แก้ไขเป็น ภายใน 15 วันนับแต่วันแต่งตั้ง ผู้จัดการกองทุนหรือเปลี่ยนกรรมการ (เพื่อให้สอดคล้องกับระยะเวลาแจ้งการแก้ไข หรือเพิ่มเติมข้อบังคับของกองทุน)
ในกรณีที่ผู้จัดการกองทุนพ้นจากการเป็นผู้จัดการ กองทุนก่อนครบกำหนดสัญญา ให้ FC แต่งตั้ง ผู้จัดการกองทุนใหม่ภายใน 30 วันนับแต่วันที่ ผู้จัดการกองทุนเดิมพ้นตำแหน่ง และแจ้งการแต่งตั้ง ผู้จัดการกองทุนใหม่แก่นายทะเบียนภายใน 14 วัน นับแต่วันที่แต่งตั้ง	แก้ไขเป็น ภายใน 15 วันนับแต่วันที่แต่งตั้ง (เพื่อให้สอดคล้องกับระยะเวลาแจ้งการแก้ไข หรือเพิ่มเติมข้อบังคับของกองทุน)

พ.ร.บ. PVD ปัจจุบัน	การปรับปรุงแก้ไข
ในกรณีที่นายจ้างบางรายเลิกกิจการหรือถอนตัวจากกองทุนหลายนายจ้าง ให้ FC จัดให้มีการชำระบัญชีตามวิธีการที่กำหนดในข้อบังคับ	แก้ไขเป็น จัดให้มีการชำระบัญชีตามวิธีการที่กำหนดในข้อบังคับภายใน 30 วันและให้แล้วเสร็จภายใน 150 วันนับแต่วันที่นายจ้างถอนตัว เว้นแต่กรณีจำเป็นนายทะเบียนจะขยายเวลาออกไปได้ตามที่เห็นสมควร (แก้ไขเพิ่มเติมการกำหนดระยะเวลา เพื่อให้สอดคล้องกับระยะเวลาชำระบัญชีในกรณีเลิกกองทุน)

4. ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการแก้ไขกฎหมาย

4.1 ผลกระทบด้านสังคม

การปรับปรุงกฎหมายเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของ PVD เพื่อช่วยให้ประชาชนวัยแรงงานสามารถมี PVD เป็นทางเลือกในการออมและการลงทุนรองรับการเกษียณอายุได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ช่วยให้ผู้มี PVD มีกลไกการกำกับดูแลและคุ้มครองสมาชิกให้ได้รับความเป็นธรรมอย่างเพียงพอ สมาชิกมีความยืดหยุ่นเพิ่มขึ้นในการสะสมเงินออม การบริหารสภาพคล่องของตนเอง และการจัดการเงินเมื่อสิ้นสมาชิกภาพหรือเกษียณอายุได้อย่างมีความยืดหยุ่นขึ้น รวมทั้งช่วยปรับปรุงกฎหมายให้รองรับพัฒนาการที่เปลี่ยนแปลงไปของ PVD และสอดคล้องกับการปฏิบัติงานจริง รวมทั้งเพื่อช่วยให้การบังคับใช้กฎหมายมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

4.2 ผลกระทบด้านเศรษฐกิจ

การปรับปรุงกฎหมายเกี่ยวกับโครงสร้างและการบริหารกองทุนให้รองรับรูปแบบของ PVD ที่มีการเปลี่ยนแปลงไป เพื่อให้มีการวางหลักเกณฑ์การดำเนินการและบริหารจัดการกองทุนที่มีความเหมาะสม ซึ่งอาจนำไปสู่การเติบโตและการแข่งขันภายในอุตสาหกรรมได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น รวมทั้งการปรับปรุงให้ PVD สามารถโอนย้ายกองหรือชำระการขายเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นแทนเงินได้ จะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการโอนย้ายทรัพย์สินไปยังกองทุนปลายทาง โดยลดขั้นตอนและต้นทุนในการทำธุรกรรมที่ไม่จำเป็นในการดำเนินการ รวมทั้งลดความเสี่ยงในกรณีที่ PVD ต้องขายทรัพย์สินของกองทุน ซึ่งอาจทำให้เกิดความผันผวนในตลาดด้วย

4.3 ผลกระทบด้านการคลัง

การปรับปรุงให้ PVD สามารถเป็นกลไกการออมและการลงทุนรองรับการเกษียณอายุสำหรับประชาชนวัยแรงงานได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ช่วยให้ประชาชนมีเงินใช้อย่างเพียงพอในวัยเกษียณจะสามารถช่วยบรรเทาภาระงบประมาณของภาครัฐในการดูแลผู้สูงวัยได้ในระยะยาว

5. เหตุผลความจำเป็นในการกำหนดให้มีระบบอนุญาต การกำหนดโทษอาญา ในกฎหมาย และการใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่รัฐ

5.1 การใช้ระบบอนุญาต

การให้ใบอนุญาตนายทะเบียนสมาชิกรายนายจ้าง (central registrar)

เนื่องจากบุคคลที่จะทำหน้าที่นายทะเบียนสมาชิกรายนายจ้างจำเป็นต้องมีความพร้อมและระบบงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านทะเบียนสมาชิก เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่และดำเนินการจัดการงานทะเบียนสมาชิกได้อย่างเหมาะสมและเป็นไปตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่กำหนด จึงเห็นควรให้บุคคลที่จะทำหน้าที่นายทะเบียนสมาชิกรายนายจ้างต้องเป็นผู้ได้รับใบอนุญาตการให้บริการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เพื่อให้มีการกำกับดูแลการดำเนินการต่าง ๆ ได้

5.2 การกำหนดโทษอาญา

การกำหนดโทษอาญาในกฎหมายสำหรับการกระทำความผิดใด การกระทำนั้นต้องกระทบต่อความสงบเรียบร้อยของประชาชนหรือมีผลกระทบต่อส่วนรวม โดยในการเสนอแก้ไข พ.ร.บ. PVD ได้มีการปรับปรุงบทกำหนดโทษปรับทางอาญา โดยการใช้การปรับเป็นพินัยแทน เพื่อให้สอดคล้องกับร่างพระราชบัญญัติว่าด้วยการปรับเป็นพินัย พ.ศ. และคงบทกำหนดโทษทางอาญาไว้สำหรับนายจ้างที่ยื่นรายงานข้อมูลเท็จ และผู้ที่ไม่ปฏิบัติตามคำสั่ง ชัดขวาง หรือไม่ให้ความสะดวกแก่นายทะเบียนและพนักงานเจ้าหน้าที่

5.3 การใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่รัฐ

(1) การขยายเวลาการชำระบัญชี กรณีนายจ้างบางรายเลิกกิจการหรือถอนตัวจากกองทุนหลายนายจ้าง

ในกรณีที่นายจ้างบางรายเลิกกิจการหรือถอนตัวออกจากกองทุนหลายนายจ้าง FC ต้องแจ้งให้นายทะเบียนทราบและจัดให้มีการชำระบัญชีกองทุนเฉพาะส่วนทรัพย์สินของนายจ้างและลูกจ้างของนายจ้างรายนั้น ซึ่งในการเสนอปรับปรุงกฎหมายกำหนดให้ต้องจัดให้มีการชำระบัญชีตามวิธีการที่กำหนดในข้อบังคับของกองทุนภายใน 30 วันและให้แล้วเสร็จภายใน 150 วันนับแต่วันที่นายจ้างบางรายเลิกกิจการหรือถอนตัว เว้นแต่กรณีจำเป็นนายทะเบียนจะขยายเวลาออกไปได้ตามที่เห็นสมควร เพื่อให้เกิดความยืดหยุ่นรองรับกรณีมีเหตุจำเป็นสมควร ทำให้ไม่สามารถปฏิบัติได้ตามระยะเวลาที่กำหนดในกฎหมาย

(2) การยกเลิกกองทุนและกองทุนเฉพาะส่วนรายนายจ้าง

พ.ร.บ. PVD ปัจจุบันกำหนดให้นายทะเบียนโดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีมีอำนาจสั่งเลิกกองทุนได้ และเสนอปรับปรุงกฎหมายให้นายทะเบียนมีอำนาจสั่งยกเลิกกองทุน รวมถึงกองทุนเฉพาะส่วนรายนายจ้างได้ด้วย ในกรณีที่มีพฤติการณ์ที่ทำให้เห็นว่า การดำเนินการของกองทุนขัดต่อวัตถุประสงค์หรือกฎหมาย หรือมีพฤติการณ์ที่ทำให้เห็นว่ากิจการของกองทุนไม่อาจดำเนินต่อไปได้ ไม่ว่าเพราะเหตุใด เพื่อให้กองทุนสามารถดำเนินการชำระบัญชีและจ่ายเงินคืนแก่สมาชิกได้ต่อไป

(3) ในกรณีวิกฤต รัฐมนตรีมีอำนาจลดหย่อนการส่งเงินสะสมหรือเงินสมทบ
เข้ากองทุน และให้ลูกจ้างนำเงินออกจากกองทุนได้บางส่วน

ในกรณีที่เกิดวิกฤต ให้รัฐมนตรีมีอำนาจในการประกาศกำหนดเพื่อลดหย่อน หยุด
หรือเลื่อนการส่งเงินสะสมหรือเงินสมทบได้ รวมทั้งให้ลูกจ้างสามารถนำเงินสะสมและผลประโยชน์ของ
เงินสะสมของตนเองบางส่วนออกจากกองทุนได้ เพื่อช่วยให้นายจ้างและลูกจ้างมีความยืดหยุ่นในการนำส่งเงิน
เข้ากองทุนและบริหารจัดการสภาพคล่องของตนเอง

แบบสำรวจความคิดเห็น

เรื่อง การปรับปรุงพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ข้อมูลทั่วไป

อาชีพ / สถานะ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | | | |
|--|--|---|
| ☐ บริษัทจดทะเบียน | ☐ บริษัทหลักทรัพย์ | ☐ ธนาคารพาณิชย์ |
| ☐ ที่ปรึกษาทางการเงิน | ☐ ที่ปรึกษากฎหมาย | ☐ ผู้ลงทุนสถาบัน |
| ☐ ผู้ลงทุนรายบุคคล | ☐ อื่น ๆ (ระบุ) _____ | |

ชื่อ นามสกุล _____

บริษัท / องค์กร _____

ตำแหน่ง _____

โทรศัพท์ / อีเมล _____

สำนักงาน ก.ล.ต. ขอข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้พิจารณาประกอบการรับฟังความคิดเห็นและประโยชน์ในการติดต่อกลับเพื่อขอข้อมูลประกอบการรับฟังความคิดเห็นของท่านเพิ่มเติม โดยสำนักงาน ก.ล.ต. คำนึงถึงความสำคัญของข้อมูลและเคารพสิทธิความเป็นส่วนตัวของท่าน จึงขอให้ท่านอ่านและทำความเข้าใจในนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล Privacy Policy แล้วจึงพิจารณาให้ความยินยอมให้สำนักงาน ก.ล.ต. ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

☐ ยินยอม ☐ ไม่ยินยอม

กรณีต้องการยกเลิกความยินยอมหรือขอใช้สิทธิ โปรดติดต่อไปที่ email: DPO@sec.or.th

กรุณาส่งแบบสำรวจความคิดเห็นกลับไป

ฝ่ายนโยบายผู้ประกอบการธุรกิจ สำนักงาน ก.ล.ต.

เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 1207

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

*** สำนักงานขอขอบคุณท่านที่ได้ให้ความร่วมมือในการแสดงความคิดเห็นในครั้งนี้ ***

แบบสำรวจความคิดเห็น

1. ท่านเห็นด้วยหรือไม่ ต่อหลักการและร่างกฎหมายในการปรับปรุงแก้ไข พ.ร.บ. PVD เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ PVD ในหัวข้อต่าง ๆ ดังนี้

1.1 โครงสร้างและการบริหารกองทุน

(1) การเพิ่มความชัดเจนในบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการจดทะเบียนและการดำเนินการอื่น ๆ	เห็นด้วย ☐	ไม่เห็นด้วย ☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		
(2) การเปิดให้มิวนายทะเบียนสมาชิกรายนายจ้าง (central registrar)	เห็นด้วย ☐	ไม่เห็นด้วย ☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		
(3) การให้ PVD รองรับการโอนย้ายกองทุนหรือชำระการขายเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นแทนเงินได้ (pay in kind)	เห็นด้วย ☐	ไม่เห็นด้วย ☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		

1.2 governance กองทุน

(1) การกำหนดองค์ประกอบ คุณสมบัติ และบทบาทหน้าที่ของ FC	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	☐	☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		
(2) การกำหนดให้ลูกจ้างของนายจ้างที่มี PVD เป็นสมาชิกกองทุน ได้โดยง่าย ลดภาระการสมัครสมาชิก (automatic enrollment)	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	☐	☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		
(3) การมีกลไกช่วยให้สมาชิกมีนโยบายการลงทุนที่เหมาะสม	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	☐	☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		

(4) การจัดทำบัญชีและการบันทึกรายได้ ค่าใช้จ่ายของกองทุน	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	☐	☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		

1.3 การดำเนินการเพื่อให้สมาชิก PVD ได้รับเงินเร็วขึ้น

[illegible]

(3) การให้นายจ้างแจ้งสิ้นสุดสมาชิกภาพของสมาชิกต่อ บลจ.	เห็นด้วย ☐	ไม่เห็นด้วย ☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		
(4) การจัดการเงินคงค้าง (unclaimed money/lost member)	เห็นด้วย ☐	ไม่เห็นด้วย ☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		

1.4 การเพิ่มความยืดหยุ่น

(1) การเพิ่มความยืดหยุ่นในการจัดการสภาพคล่องของสมาชิก		
(1.1) ในกรณีวิกฤต ให้รัฐมนตรีมีอำนาจลดหย่อนการส่งเงินสะสมหรือเงินสมทบเข้ากองทุน และให้ลูกจ้างนำเงินออกจากกองทุนได้บางส่วน	เห็นด้วย ☐	ไม่เห็นด้วย ☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		

(1.2) การหยุดส่งเงินเป็นการชั่วคราว	เห็นด้วย ☐	ไม่เห็นด้วย ☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		
(1.3) การให้ลูกจ้างนำเงินสะสมบางส่วนไปเป็นหลักประกันกับสถาบันการเงินได้	เห็นด้วย ☐	ไม่เห็นด้วย ☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		
(2) การเพิ่มอัตราเพดานการจ่ายเงินสะสมและเงินสมทบ	เห็นด้วย ☐	ไม่เห็นด้วย ☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		

(3) การให้ลูกจ้างที่เข้าเงื่อนไขเกษียณอายุและยังเป็นลูกจ้างต่อไป สามารถส่งเงินสะสมต่อได้ โดยนายจ้างจะจ่ายเงินสมทบหรือไม่ก็ได้	เห็นด้วย ☐	ไม่เห็นด้วย ☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		
(4) การให้ลูกจ้างที่สิ้นสุดสมาชิกภาพด้วยเหตุออกจากงานโดยไม่ได้ เกษียณอายุ สามารถรับเงินงวดได้	เห็นด้วย ☐	ไม่เห็นด้วย ☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		

1.5 การกำกับดูแล

(1) มาตรฐานของข้อบังคับและแนวทางการรับจดทะเบียนกองทุน	เห็นด้วย ☐	ไม่เห็นด้วย ☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		

(2) การรายงานข้อมูลของนายจ้างที่เกี่ยวข้องกับกองทุนและสมาชิก	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	☐	☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		
(3) การรองรับธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	☐	☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		
(4) การปรับลดเงินเพิ่มที่นายจ้างต้องจ่ายให้แก่กองทุน	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	☐	☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		

(5) อำนาจนายทะเบียนและพนักงานเจ้าหน้าที่ตาม พ.ร.บ. PVD	เห็นด้วย ☐	ไม่เห็นด้วย ☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		
(6) การกำหนดโทษและอายุความผิด	เห็นด้วย ☐	ไม่เห็นด้วย ☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		
(7) การปรับปรุงระยะเวลาในการดำเนินการต่าง ๆ	เห็นด้วย ☐	ไม่เห็นด้วย ☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		

2. ข้อเสนอแนะอื่น ๆ (ถ้ามี)

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....