

18 พฤศจิกายน 2548

เรียน ผู้จัดการ

บริษัทหลักทรัพย์ที่จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ที่ กต.ข.(ว) 44 /2548 เรื่อง การเพิกถอนข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ที่ขัดต่อคำวินิจฉัยของคณะกรรมการกฤษฎีกา

ตามที่สำนักงานได้มีหนังสือที่ กต.ข. (ว) 26/2548 เรื่อง การเพิกถอนข้อบังคับ
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ขัดต่อคำวินิจฉัยของคณะกรรมการกฤษฎีกา ลงวันที่ 13 กรกฎาคม 2548 แจ้ง
ผลการพิจารณาของคณะกรรมการกฤษฎีกาเกี่ยวกับคำวินิจฉัยปัญหาข้อกฎหมายตามพระราชบัญญัติ
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 รวมทั้งการมีหนังสือถึงคณะกรรมการกองทุนเพิกถอนข้อบังคับของ
กองทุนที่ขัดต่อกฎหมายหรือขัดวัตถุประสงค์ของกองทุนรวม 7 ประเด็น ความละเอียดแจ้งอยู่แล้ว นั้น

สำนักงานขอเรียนดังนี้

1. สำนักงานได้ทบทวนการสั่งการตามหนังสือที่ กต.ข. 1511-2066/2548 เรื่อง
การเพิกถอนข้อบังคับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ขัดต่อคำวินิจฉัยของคณะกรรมการกฤษฎีกา ลงวันที่
13 กรกฎาคม 2548 ที่ส่งถึงคณะกรรมการกองทุนทุกแห่ง โดยให้เพิกถอนการสั่งการตามหนังสือฉบับ
ดังกล่าวทั้งฉบับ และสั่งเพิกถอนข้อบังคับที่ขัดต่อคำวินิจฉัยของคณะกรรมการกฤษฎีกา 2 ประเด็น คือ

(1) การกำหนดระยะเวลาให้สมาชิกที่สิ้นสมาชิกภาพหรือผู้รับประโยชน์มารับเงินจาก
กองทุน หากไม่มารับเงินภายในระยะเวลาที่กำหนดให้เงินตกเป็นของบุคคลอื่นตามที่กำหนดในข้อบังคับ

(2) การกำหนดวันสิ้นสมาชิกภาพเป็นวันอื่นภายหลังวันที่สิ้นสมาชิกภาพ

ทั้งนี้ ให้มีผลนับแต่วันที่ในหนังสือฉบับใหม่เป็นต้นไป

2. นอกจากนี้สำนักงานยังได้พิจารณาในประเด็นอื่นที่อาจก่อให้เกิดความไม่ชัดเจน
ในทางปฏิบัติ จึงขอชักชวนความเข้าใจเพิ่มเติม ดังนี้

2.1 ตามมาตรา 23 วรรคท้ายแห่งพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530
กำหนดให้เงินที่สมาชิกมีสิทธิได้รับจากกองทุนภายหลังจากสิ้นสมาชิกภาพเนื่องจากการตายโดยไม่มี
บุคคลผู้มีสิทธิได้รับเงินหรือไม่มีทายาทตามกฎหมาย ให้เงินดังกล่าวตกเป็นของกองทุนเพื่อจัดการตามที่
กำหนดในข้อบังคับของกองทุน นั้น ในกรณีที่เป็น Pooled Fund ข้อบังคับอาจกำหนดเงื่อนไขให้เงิน
ดังกล่าวตกเป็นของกลุ่มสมาชิกที่มีนายจ้างรายเดียวกันในกองทุนได้ แต่ไม่อาจกำหนดให้กลับคืนเป็น
ของนายจ้างได้

2.2 ข้อบังคับของกองทุนอาจกำหนดให้ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจ่ายเงินให้สมาชิก ไม่ว่าจะเป็นค่าใช้จ่ายในการออกเช็คหรือการนำส่งเงินให้สมาชิกหรือผู้มีสิทธิได้รับเงินในกองทุน หรือ ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เช่น ค่าบริการการคงเงินในกองทุน เป็นต้น สามารถหักจากเงินที่ต้องจ่ายให้แก่สมาชิกได้ ทั้งนี้ บริษัทจัดการต้องจัดให้มีหลักฐานที่แสดงได้ว่า บริษัทจัดการได้คำนวณเงินให้สมาชิกตามสิทธิที่สมาชิกพึงได้รับจากกองทุนก่อนหักค่าใช้จ่ายดังกล่าว ตัวอย่างเช่น ในกรณีที่สมาชิกสิ้นสมาชิกภาพ เนื่องจากออกจากงานโดยมีสิทธิได้รับเงินจากกองทุน จำนวน 10,000 บาท แต่สมาชิكدังกล่าวมีความประสงค์จะขอคงเงินไว้ในกองทุนเป็นเวลา 1 ปี บริษัทจัดการต้องออกหลักฐานที่แสดงให้เห็นได้ว่า สมาชิกมีสิทธิได้รับเงินจากกองทุนทั้งหมดจำนวน 10,000 บาท ก่อนจะส่งจ่ายเช็คให้แก่สมาชิกในจำนวนเงินที่ได้หักค่าใช้จ่ายที่เป็นค่าบริการในการคงเงินในกองทุน (500 บาท) และหักค่าออกเช็ค (10 บาท) แล้ว ในกรณีนี้ สมาชิكدังกล่าวจะได้รับจากกองทุนเป็นจำนวนเงิน 9,490 บาท เป็นต้น

จึงเรียนมาเพื่อทราบและโปรดนำส่งหนังสือเพิกถอนข้อบังคับของกองทุนที่ขัดต่อคำวินิจฉัยของสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาตามที่แนบมาพร้อมนี้ไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่อยู่ภายใต้การจัดการของท่าน และโปรดแจ้งผลการดำเนินการดังกล่าวให้สำนักงานทราบด้วย จักขอขอบคุณยิ่ง

ขอแสดงความนับถือ

(นายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล)

เลขาธิการ

ฝ่ายกำกับธุรกิจและนํ้าการลงทุน

โทร. 0-2695-9570, 0-2695-9573

สำเนาส่ง สมาคมบริษัทจัดการลงทุน

สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ