

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ สน. 47/2543

เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการให้สมาชิกของ
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพกู้ยืมเงินของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 15 วรรคสอง แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์
และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กน. 14/2543 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนส่วนบุคคล
ลงวันที่ 4 เมษายน พ.ศ. 2543 สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ออกข้อกำหนดไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ในประกาศนี้

“สมาชิก” หมายความว่า สมาชิกของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

“บริษัทจัดการ” หมายความว่า บริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ
หลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล

“นายจ้าง” หมายความว่า ผู้ซึ่งตกลงรับลูกจ้างเข้าทำงานโดยจ่ายค่าจ้าง ไม่ว่าจะ
บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล

“ลูกจ้าง” หมายความว่า ผู้ซึ่งตกลงทำงานให้แก่ นายจ้าง โดยได้รับค่าจ้าง

“บริษัทในเครือ” หมายความว่า บริษัทที่นายจ้างถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละสิบห้าของ
จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ข้อ 2 ในการจัดการกองทุนส่วนบุคคลที่เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทจัดการอาจให้
สมาชิกกู้ยืมเงินของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้ในกรณีที่ข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพระบุให้สามารถ
กระทำได้ และเป็นการให้กู้ยืมเงินตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดไว้ในประกาศนี้

ข้อ 3 ในกรณีที่ข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมิได้กำหนดให้สมาชิกสามารถ
กู้ยืมเงินของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้ หากคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพประสงค์จะแก้ไขข้อบังคับ
ดังกล่าวต้องปรากฏว่า สมาชิกมีมติให้ความเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงเกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนสมาชิก
ทั้งหมด ทั้งนี้ ก่อนการขอมติดังกล่าวต้องมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นลายลักษณ์อักษรให้สมาชิกทราบ
ในเรื่องดังต่อไปนี้เป็นอย่างน้อย

- (1) วัตถุประสงค์ของการให้สมาชิกกู้ยืมเงินของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- (2) หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการให้สมาชิกกู้ยืมเงินของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตลอดจนการวางหลักประกันในการกู้ยืมเงิน
- (3) ผลกระทบต่อมูลค่าเงินกองทุนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และต่อสมาชิกในกรณีที่มีสมาชิกรายใดรายหนึ่งผิดนัดชำระหนี้
- (4) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการให้สมาชิกกู้ยืมเงิน
- (5) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้
- (6) ค่าใช้จ่ายของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินการให้สมาชิกผู้กู้ชำระหนี้หรือการดำเนินการบังคับคดีในกรณีที่สมาชิกผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้ เช่น ภาระค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้เงินกู้ที่ค้างชำระ ภาระค่าใช้จ่ายในการบังคับคดี เป็นต้น
- (7) ความเสี่ยงของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในการให้กู้ยืมเงินแก่สมาชิก เช่น การลดลงของมูลค่าหลักประกัน การไม่สามารถเรียกชำระหนี้จากสมาชิกผู้กู้ยืมได้ เป็นต้น
- (8) ต้นทุนค่าเสียโอกาสของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในการให้สมาชิกกู้ยืมเงิน (opportunity cost)
- (9) ข้อความว่า “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่สามารถหักกลบหนี้จากเงินสะสมเงินสมทบ ผลประโยชน์ของเงินสะสมและเงินสมทบที่สมาชิกที่ผิดนัดชำระหนี้ซึ่งได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้”

ข้อ 4 ในการกำหนดค่าใช้จ่ายในการดำเนินการตามข้อ 3(4) อัตราดอกเบี้ยตามข้อ 3(5) ค่าใช้จ่ายของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อ 3(6) และต้นทุนค่าเสียโอกาสตามข้อ 3(8) ให้บริษัทจัดการดำเนินการร่วมกับคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อกำหนดเรื่องดังกล่าวก่อนเสนอขอความเห็นชอบจากสมาชิกตามข้อ 3 ทั้งนี้ ในส่วนของค่าใช้จ่ายในการดำเนินการตามข้อ 3(4) ให้คิดจากสมาชิกผู้กู้ยืมเท่านั้น

ข้อ 5 ในกรณีที่สมาชิกมีมติให้ความเห็นชอบในการแก้ไขข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้บริษัทจัดการดำเนินการให้คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดทำและส่งรายงานเกี่ยวกับมติของสมาชิกดังกล่าว รวมทั้งข้อมูลที่ได้เปิดเผยต่อสมาชิกก่อนการลงมติตามข้อ 3 ให้สำนักงานทราบภายในสามสิบวันนับตั้งแต่วันที่สมาชิกมีมติให้ความเห็นชอบในการแก้ไขข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ข้อ 6 ในการให้สมาชิกกู้ยืมเงินของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้บริษัทจัดการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(1) ให้กู้ยืมเงินแก่สมาชิกเพื่อนำเงินไปซื้อหลักทรัพย์ของนายจ้างที่เป็นรัฐวิสาหกิจหรือ บริษัทในเครือของนายจ้างที่เป็นรัฐวิสาหกิจซึ่งสมาชิกได้รับจัดสรรอันเนื่องมาจากการแปรรูปรัฐวิสาหกิจนั้น ทั้งนี้ โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะนำหลักทรัพย์นั้นเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

(2) ให้สมาชิกกู้ยืมเงินได้ไม่เกินร้อยละห้าสิบของยอดเงินสะสมและผลประโยชน์ของ ยอดเงินสะสมของสมาชิกแต่ละราย และคิดดอกเบี้ยเงินกู้ไม่ต่ำกว่าอัตราได้อัตราหนึ่งดังต่อไปนี้

(ก) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่เรียกเก็บจากลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีประเภทเงินกู้แบบมีระยะเวลา (MLR) โดยเฉลี่ยจากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ดังกล่าวที่ประกาศโดยธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ห้าแห่งตามที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

(ข) อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลที่มีอายุเท่ากับหรือใกล้เคียงระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ตามสัญญากู้ยืมเงิน ตามที่ศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทยหรือธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(ค) อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรที่กระทรวงการคลังเป็นผู้กำกับประกันเงินต้นและ ดอกเบี้ยเต็มจำนวนที่มีอายุเท่ากับหรือใกล้เคียงระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ตามสัญญากู้ยืมเงิน ตามที่ศูนย์ซื้อขาย ตราสารหนี้ไทยหรือธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(3) กำหนดให้สมาชิกชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยภายในระยะเวลาดังต่อไปนี้

(ก) ชำระคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ๆ ละเท่า ๆ กันภายในระยะเวลาไม่เกิน หกสิบเดือน ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยในงวดสุดท้ายของการชำระหนี้ หรือ

(ข) ชำระคืนเงินต้นเป็นรายปี ๆ ละเท่า ๆ กันภายในระยะเวลาไม่เกินห้าปี และชำระ ดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ๆ ละเท่า ๆ กันในแต่ละปีภายในระยะเวลาไม่เกินหกสิบเดือน ทั้งนี้ ไม่รวมกับการชำระ ดอกเบี้ยในงวดสุดท้ายของการชำระหนี้ หรือ

(ค) ชำระคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยทั้งหมดทันทีเมื่อสมาชิกพ้นจากสมาชิกภาพ ไม่ว่าด้วยเหตุใด ๆ

ในกรณีที่สมาชิกผัดนัดชำระหนี้เงินต้นหรือดอกเบี้ยตาม (ก) หรือ (ข) ให้บริษัทจัดการ กำหนดในสัญญากู้ยืมเงินระหว่างสมาชิกกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพว่าสัญญาดังกล่าวเป็นอันสิ้นสุดลง

ข้อ 7 ให้บริษัทจัดการจัดทำรายงานการให้กู้ยืมเงินแก่สมาชิก ณ วันสิ้นปี โดยมีรายละเอียดเกี่ยวกับจำนวนเงินที่สมาชิกกู้ยืมและอัตราส่วนของเงินที่ให้กู้ยืมเทียบกับมูลค่าเงินกองทุนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวนสมาชิกที่กู้ยืมและอัตราส่วนของจำนวนสมาชิกที่กู้ยืมเทียบกับสมาชิกทั้งหมด ความคืบหน้าในการชำระคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ย รวมทั้งจำนวนสมาชิกและยอดเงินที่ผิดนัดชำระหนี้ และส่งให้สำนักงานภายในวันที่สิบของเดือนมกราคมของปีถัดไป

ข้อ 8 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 6 ตุลาคม พ.ศ. 2543

ประกาศ ณ วันที่ 6 ตุลาคม พ.ศ. 2543

(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)

เลขาธิการ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์