

28 พฤศจิกายน 2546

เรียน ผู้จัดการ

บริษัทหลักทรัพย์ที่จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทุกบริษัท

ที่ กตต.น.(ว) 30 /2546 เรื่อง การชักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับการรับจดทะเบียน  
แก้ไขข้อบังคับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพิ่มเติม

ตามที่สำนักงานได้มีหนังสือที่ กตต.น.(ว) 26/2546 ลงวันที่ 18 พฤศจิกายน 2546 เรื่อง การชักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับการรับจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในช่วงที่อยู่ระหว่างการหารือสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา และในช่วงที่ผ่านมาบริษัทจัดการหลายรายได้สอบถามถึงเรื่องที่ว่าสำนักงานจะไม่รับจดทะเบียนการแก้ไขข้อบังคับกองทุนในประเด็นเงื่อนไขหรือเงื่อนไขของการที่จะได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบ (vesting) ว่าครอบคลุมถึงกรณีใดบ้าง โดยเฉพาะอย่างยิ่งกรณีที่นายจ้างต้องการให้สิทธิประโยชน์แก่ลูกจ้างให้ได้รับ vesting เร็วขึ้นหรือมากขึ้นจะทำได้หรือไม่ รวมทั้งได้สอบถามถึงประเด็นข้อบังคับที่เป็นการจำกัดสิทธิของลูกจ้างว่ามีขอบเขตเพียงใด นั้น

โดยที่สำนักงานอยู่ระหว่างมีหนังสือขอให้สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาพิจารณาความเห็นในเรื่องดังกล่าวอีกครั้งหนึ่ง ดังนั้น เพื่อให้เกิดความชัดเจนในการปฏิบัติงานในระหว่างนี้ สำนักงานขอเรียนว่า กรณีการแก้ไขข้อบังคับที่เป็นการเพิ่มสิทธิประโยชน์แก่สมาชิก เช่น ในประเด็นการให้ vesting ที่เร็วขึ้นหรือมากขึ้น ซึ่งจะเป็นไปตามแนวความเห็นของคณะกรรมการกฤษฎีกาในเรื่องการไม่จำกัดสิทธิของสมาชิก สำนักงานจะรับจดทะเบียนตามปกติ เพื่อให้สมาชิกได้รับประโยชน์มากขึ้น ทั้งนี้ กรณีที่เป็นการแก้ไขข้อบังคับกองทุนเป็นการกำหนดสิทธิของสมาชิกรายใหม่ หรือเป็นประเด็นที่ไม่เคยกำหนดมาก่อน หรือเป็นเพียงการแก้ไขถ้อยคำให้ชัดเจนยิ่งขึ้น สำนักงานก็จะรับจดทะเบียนให้เช่นกัน เนื่องจากไม่ได้ทำให้ประโยชน์ของสมาชิกลดลง และเพื่อไม่ให้เป็นอุปสรรคต่อการดำเนินงานของกองทุน ส่วนกรณีการแก้ไขข้อบังคับที่เป็นการลดสิทธิประโยชน์ของสมาชิก สำนักงานจะไม่รับจดทะเบียน (ตัวอย่างการแก้ไขข้อบังคับที่แนบ)

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและแจ้งให้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่อยู่ภายใต้การจัดการ  
ของท่านทราบเพิ่มเติมด้วย

ขอแสดงความนับถือ

เลขาธิการ

สิ่งที่ส่งมาด้วย : ตัวอย่างการแก้ไขข้อบังคับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สำนักงานไม่รับจดทะเบียน

ฝ่ายกำกับธุรกิจจัดการลงทุน

โทร. 0-2252-3223 ต่อ 2715

สำเนาส่ง สมาคมบริษัทจัดการลงทุน

สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

**ตัวอย่างการแก้ไขข้อบังคับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่เป็นการลดสิทธิของสมาชิก  
ซึ่งสำนักงานไม่รับจดทะเบียน**

**1. การกำหนดเงื่อนไขหรือเงื่อนไขเวลาในการจ่ายเงินจากกองทุน**

ปัจจุบัน การจ่ายเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบให้เป็นไปตามอายุงาน

แก้ไขเป็น การจ่ายเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบให้เป็นไปตามอายุสมาชิก

ปัจจุบัน ไม่มีการกำหนดเรื่องการจ่ายเงินให้กับสมาชิกที่สิ้นสมาชิกภาพเนื่องจาก ทุจริต ผิดวินัย  
ถูกไล่ออก (ถ้าไม่กำหนดถือว่าได้เต็มจำนวน)

แก้ไขเป็น กรณีที่สมาชิกสิ้นสมาชิกภาพเนื่องจากทุจริต ผิดวินัย ถูกไล่ออก จะไม่ได้รับ  
เงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบ

ปัจจุบัน กรณีลาออกจากกองทุนโดยไม่ลาออกจากงาน ได้ vesting ตามอายุงาน

แก้ไขเป็น

- กรณีลาออกจากกองทุนโดยไม่ลาออกจากงาน ไม่ได้ vesting
- ลดอัตรา vesting

**2. การสิ้นสมาชิกภาพ**

ปัจจุบัน สมาชิกสามารถลาออกจากกองทุนได้โดยไม่ลาออกจากงาน

แก้ไขเป็น

- สมาชิกสามารถลาออกจากกองทุนโดยไม่ลาออกจากงาน โดยต้องได้รับอนุมัติจาก  
คณะกรรมการกองทุน
- สมาชิกสามารถลาออกจากกองทุนโดยไม่ออกจากงานได้ไม่เกิน ..... ครั้ง
- ห้ามสมาชิกลาออกจากกองทุนโดยไม่ลาออกจากงาน

**3. เงินที่สมาชิกไม่มีสิทธิได้รับ**

ปัจจุบัน เงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบที่ไม่ได้จ่ายให้แก่สมาชิก (unvest) ให้ตกเป็นของ  
กองทุน

แก้ไขเป็น เงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบที่ไม่ได้จ่ายให้แก่สมาชิก (unvest) ให้ตกเป็นของ  
กองทุน แต่หากเงิน unvest กรณีทุจริต ตกเป็นของนายจ้าง

ปัจจุบัน ให้ตกเป็นของกองทุน โดยกระจายตามสัดส่วนเงินกองทุนของสมาชิกแต่ละราย

แก้ไขเป็น ให้ตกเป็นของกองทุน โดยกระจายให้สมาชิกเท่ากันทุกราย

**1. กรณีสมาชิกหรือผู้รับประโยชน์ไม่รับเงิน (เป็นการลดสิทธิของสมาชิกที่สิ้นสมาชิกภาพแล้ว)**

ปัจจุบัน 10 ปี ให้เงินตกเป็นของกองทุน

แก้ไขเป็น การกำหนดเวลาให้น้อยลง ในการตกเป็นของกองทุน

**2. ค่าใช้จ่ายกองทุน**

ปัจจุบัน ค่าใช้จ่ายในการฟ้องร้อง/ค่าสอบบัญชี/ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ กองทุนรับภาระ

แก้ไขเป็น ค่าใช้จ่ายในการฟ้องร้อง/ค่าสอบบัญชี/ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ กองทุนเฉพาะส่วนรับภาระ

## การแก้ไขข้อบังคับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่เป็นการกำหนดสิทธิซึ่งสำนักงานรับจดทะเบียน

### 1. การกำหนดเงื่อนไขหรือเงื่อนไขเวลาในการจ่ายเงินจากกองทุน

ปัจจุบัน กำหนดอัตราการจ่ายเงินสำหรับพนักงานระดับปฏิบัติการ ตามอายุงาน

แก้ไขเป็น เพิ่มเติมข้อกำหนดเช่น

- การกำหนดอัตราการจ่ายเงินสำหรับพนักงานระดับบังคับบัญชา ตามอายุงาน ซึ่งเป็นอัตราที่สูงกว่าหรือต่ำกว่าพนักงานระดับปฏิบัติการ
- สำหรับพนักงานที่เข้าเป็นสมาชิกตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2547 เป็นต้นไป ในอัตราที่ต่ำกว่าหรือสูงกว่าอัตราที่กำหนดไว้
- สำหรับพนักงานที่โอนย้ายมาจากนายจ้างอื่นที่ถูกควมรวมกิจการ โดยให้อัตราที่สูงกว่าหรือต่ำกว่าอัตราสำหรับสมาชิกเดิม

### 2. อัตราเงินสะสมสมทบ

ปัจจุบัน กำหนดอัตราเงินสะสมให้สมาชิกเลือกได้ โดยนายจ้างจะจ่ายอัตราเงินสมทบตามอัตราที่สมาชิกเลือก

แก้ไขเป็น เพิ่มเติมข้อกำหนดว่าการที่สมาชิกเลือกอัตราเงินสะสมแล้วจะเลือกอัตราที่ต่ำกว่าเดิมไม่ได้

### 2. เงื่อนไขการเป็นสมาชิกกองทุน

ปัจจุบัน สมาชิกสามารถสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนได้เมื่อได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำ

แก้ไขเป็น

- สมาชิกสามารถสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนได้เมื่อทำงานครบ 1 ปี
- กรณีสมาชิกที่ลาออกจากกองทุนแล้วจะกลับเข้ามาเป็นสมาชิกใหม่ ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการกองทุน

### 4. กรณีสมาชิกหรือผู้รับประโยชน์ไม่มารับเงิน

ปัจจุบัน กรณีสมาชิกไม่มารับ 10 ปี ให้ตกเป็นของนายจ้าง

แก้ไขเป็น กรณีสมาชิกไม่มารับ 10 ปี ให้ตกเป็นของมูลนิธิ