RECEIVED 16 JUL 2008

คุณประภา /คุณคมสันติ
เพื่อทราบ & file

สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
ASSOCIATION OF INVESTMENT MANAGEMENT COMPANIES
Tel: 2640800-3 Fax: 2640904 E-mail: aimc@ksc.th.com

บันทึก (MEMORANDUM)

เลขที่ กช. 8/2551

17 กรกฎาคม 2551

เรียน

คุณอุทัศน์ เรืองมานะมงคล/คุณอารยา ธีระโกเมน (TISCOASSET)
Mr Robert Ponaloza/คุณแจ็กรกฤษณ์ เหมบัณฑิษฐ์ (Aberdeen)
คุณภาควิภา เจริญตรา/คุณอลิสา ลิมะโรจน์ (AIA)
คุณเฉัตรฬี ตันติเฉลิม (AYF)
คุณบดินทร์ อูนากูล/คุณวิเชียร ชื่นชมแสง (BBL)
คุณญาณศักดิ์ มโนมัยพิบูลย์/ฝ่ายกำกับและตรวจสอบภายใน (BLS)
คุณอนุสรณ์ บูรณกานนท์ (BTAM)
คุณธีระ ภู่ตระกูล/คุณปาจรีย์ บุณยัษฐิติ (FAM)
คุณมาริษ ทำราบ/คุณกุสุมาพร หิรัณยัษฐิติ (INGFUNDS)
คุณสมชัย บุญน่าศิริ/คุณอริยวิชย เอกอุพารพันธ์/
คุณประภา บูรณโชติ (KTAM)
คุณวิวรรณ ธาราหิรัญโชติ/คุณเกษตร ชัยวันเพ็ญ (K-Asset)
ดร.พิชิต อัครรักิตย์ (MFC)
คุณสุชาดา ภานานันท์/คุณสุรชัร์ กิตติวรวงศ์ (THANACHART FUND)
ดร.สมจินต์ ดรไพศาล (ONEAM)
ดร.เศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ/คุณอังกูร กิตติชัยสมบัติ (SCBAM)
คุณโชติกา สวนานนท์ (TMBAM)
คุณวนา พูลผล/คุณชนิสรา โอศิริ (UOBAM)

จาก สุณี แนวพานิช

เรื่อง นำส่งสำเนาหนังสือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กลต.ข. 1216/2551 ลงวันที่ 14 กรกฎาคม 2551

อ้างถึง

☐ เพื่ออนุมัติ ☑ เพื่อทราบ ☐ ขอเชิญประชุม ☐ เพื่อให้ความเห็น ☑ เอกสารแนบท้าย 3 หน้า

ตามที่ สมาคมบริษัทจัดการลงทุน (สมาคม) ได้มีหนังสือสมาคม ที่ สลจ.กช. 12/2550 เรื่อง "ขอหารือการจ่ายเงินกรณีที่สมาชิกถึงแก่ความตายตามมาตรา 23/2 และมาตรา 23/3 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ" ลงวันที่ 19 มิถุนายน 2551 ไปยังสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) ความละเอียดแจ้งแล้ว นั้น

บัดนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. ได้มีหนังสือที่ กลต.ข. 1216/2551 เรื่อง "ตอบข้อหารือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน กรณีการจ่ายเงินให้แก่สมาชิกที่ถึงแก่ความตายระหว่างการคงเงินและขอรับเป็นงวด" ลงวันที่ 14 กรกฎาคม 2551 ไปยังสมาคม รายละเอียดตามเอกสารแนบท้ายบันทึกนี้ ดังนั้น สมาคมจึงใคร่ขอนำส่งสำเนาหนังสือดังกล่าวมายังสมาชิกสมาคม กลุ่มธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อทราบ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ
สมาคมบริษัทจัดการลงทุน

(นางสุณี แนวพานิช)
ผู้ช่วยผู้อำนวยการสมาคม

กลุ่มธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เรียนคุณชมุตส์
เพื่อทราบ
ปาน
22/7/51

คุณสมชัย/คุณอารยา
ทราบ
28/7/51

เก็บ File ด้วย

สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
ASSOCIATION OF INVESTMENT MANAGEMENT COMPANIES

ที่ สจก.กชย 012/2551

วันที่ 19 มิถุนายน 2551

เรื่อง ขอหารือการจ่ายเงินกรณีที่สมาชิกถึงแก่ความตายตามมาตรา 23/2 และมาตรา 23/3 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เรียน เลขาธิการ
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ด้วยในช่วงที่ผ่านมามีบริษัทสมาชิกของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (สมาคม) ได้ขอหารือเกี่ยวกับกรณีสมาชิกของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีการขอรับเงินเป็นงวด (ตามมาตรา 23/2 หรือขอคงเงินตามมาตรา 23/3 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2550) "พรบ. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ฉบับ 3" และต่อมาสมาชิกรายดังกล่าวเสียชีวิต จึงมีปัญหาว่าการจ่ายเงินกองทุนให้แก่ผู้มีสิทธิรับจะต้องดำเนินการตามบทบัญญัติใดของกฎหมายฉบับใด

สมาคมได้เคยหารือโดยไม่เป็นทางการกับเจ้าหน้าที่ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("สำนักงาน") ในประเด็นดังกล่าวและได้รับทราบแนวทางเบื้องต้นว่าในกรณีนี้บริษัทจัดการต้องดำเนินการตามบทบัญญัติของประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ในเรื่องมรดก กล่าวคือ ต้องจ่ายเงินให้กับทายาทหรือผู้มีสิทธิได้รับตามบทบัญญัติของกฎหมายมรดก อย่างไรก็ตาม ในการประชุมคณะกรรมการกลุ่มธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ครั้งที่ 7/2551 เมื่อวันที่ 4 มิถุนายน 2551 ได้นำเรื่องนี้เข้าสู่การพิจารณาและมีความเห็นว่า เนื่องจาก มาตรา 10 ของ พรบ.กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ฉบับ 3 ได้บัญญัติเกี่ยวกับการจ่ายเงินให้สมาชิก ไว้ 2 กรณี คือ เมื่อสิ้นสมาชิกภาพ และการจ่ายเงินกรณีสมาชิกสิ้นสมาชิกภาพ เพราะถึงแก่ความตาย และในมาตรา 11 ซึ่งเพิ่ม มาตรา 23/1,23/2, 23/3 โดยทั้งใน มาตรา 23/2 และ 23/3 เป็นเรื่องของการจ่ายเงินกรณีสมาชิกขอรับเงินเป็นงวด และ ขอคงเงิน แต่มิได้บัญญัติในเรื่องการจ่ายเงินกรณีสมาชิกถึงแก่ความตายไว้เป็นการเฉพาะ ดังนั้น การจ่ายเงินสมาชิกที่ขอคงเงิน หรือ ขอทยอยรับเงินเป็นงวด ซึ่งต่อมาถึงแก่ความตาย จึงขอหารือสำนักงานเนื่องจากที่ประชุมมีความเห็นตรงกันว่า สำหรับกรณีดังกล่าวจึงควรถือปฏิบัติตามมาตรา 23 วรรคสองซึ่งเป็นบทบัญญัติที่ใช้กับการจ่ายเงินจากกองทุนในกรณีสมาชิกถึงแก่ความตายและโดยที่กฎหมายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นกฎหมายเฉพาะที่มีการกำหนดวิธีการจ่ายเงินในกรณีสมาชิกสิ้นสมาชิกภาพเพราะถึงแก่ความตายไว้แล้ว การจ่ายเงินในกรณีนี้จึงควรดำเนินการตามมาตรา 23 วรรคสอง ซึ่งเป็นกรณีเดียวกับกรณีการจ่ายเงินให้แก่สมาชิกที่มิได้ขอรับเงินเป็นงวดหรือขอคงเงินและต่อมาสิ้นสมาชิกภาพเนื่องจากถึงแก่ความตาย

เนื่องจากเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องที่มีความสำคัญและอาจทำให้เกิดปัญหาฟ้องร้องระหว่างบริษัทจัดการกับผู้รับประโยชน์ได้ ที่ประชุมจึงมีมติให้สมาคมทำหนังสือหารือมายังสำนักงาน เพื่อขอทราบแนวทางที่ชัดเจนที่บริษัทสมาชิกจะยึดถือเป็นแนวปฏิบัติต่อไปในอนาคต สมาคมจึงใคร่ขอความอนุเคราะห์จากสำนักงานในการวินิจฉัย และรีบดำเนินการเพื่อกำหนดแนวทางให้บริษัทสมาชิกโดยเร็ว ก่อนที่จะมีสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ได้ขอรับเงินเป็นงวดหรือขอคงเงินตามมาตรา 23/2 และมาตรา 23/3 ถึงแก่ความตายและเกิดปัญหาในการจ่ายเงินจากกองทุน

จึงเรียนมาเพื่อทราบและโปรดพิจารณาดำเนินการ

ขอแสดงความนับถือ
สมาคมบริษัทจัดการลงทุน

(นางสาวอารยา ธีระโกเมน)
อุปนายกและประธานกลุ่มธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

195/4 อาคารเลครัชดา ชั้นที่ 2 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2264-0800 โทรสาร 0-2264-
195/4 Lake Rajada Office Complex Fl. 2, Rajadapisek Rd., Klongtoey, Bangkok 10110 Tel: +66 (0) 2264-0800 Fax: +66 (0) 2264-0804 http://www.aimc.or.th E-mail:

ก.ล.ต. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

14 กรกฎาคม 2551

เรียน นายกสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

ที่ กลต.ว. 1216 /2551 เรื่อง ตอบข้อหารือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน กรณีการจ่ายเงินให้แก่สมาชิกที่ถึงแก่ความตายระหว่างการคงเงินและขอรับเงินเป็นงวด

ตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนมีหนังสือที่ สจค. กช. 012/2551 ลงวันที่ 19 มิถุนายน 2551 ขอหารือเกี่ยวกับวิธีจ่ายเงินจากกองทุนในกรณีที่สมาชิกที่ขอคงเงินหรือรับเงินเป็นงวดเสียชีวิตระหว่างการคงเงินหรือรับเงินเป็นงวด โดยสมาคมฯ มีความเห็นว่าการจ่ายเงินในกรณีดังกล่าวควรถือปฏิบัติตามมาตรา 23 วรรคสอง ซึ่งเป็นบทบัญญัติที่ใช้กับการจ่ายเงินจากกองทุนในกรณีที่สมาชิกถึงแก่ความตาย ความละเอียดทราบแล้ว นั้น

สำนักงานขอเรียนว่า มาตรา 23 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2550 บัญญัติว่า "ภายใต้บังคับมาตรา 23/2 และมาตรา 23/3 เมื่อลูกจ้างสิ้นสมาชิกภาพเพราะเหตุอื่นซึ่งมิใช่กองทุนเลิก ผู้จัดการกองทุนต้องจ่ายเงินจากกองทุนให้แก่ลูกจ้าง..... ....." บทบัญญัติข้างต้นเป็นการกำหนดยกเว้นมิให้นำมาตรา 23 ไปใช้บังคับกับกรณีตามมาตรา 23/2 (บทบัญญัติว่าด้วยการรับเงินเป็นงวด) และมาตรา 23/3 (บทบัญญัติว่าด้วยการคงเงิน) เนื่องจากสิทธิของสมาชิกที่ขอคงเงินหรือรับเงินเป็นงวดในการเรียกร้องเงินจากกองทุนที่มีความแตกต่างจากสิทธิของสมาชิกในกรณีทั่วไป กล่าวคือ

1. สิทธิของสมาชิกในกรณีทั่วไป - สมาชิกยังไม่มีสิทธิเรียกร้องเงินจากกองทุนจนกว่าจะสิ้นสมาชิกภาพ การที่สมาชิกตาย (ซึ่งเป็นเหตุให้สิ้นสมาชิกภาพ) สมาชิกจะมีสิทธิได้รับเงินจากกองทุน โดยสิทธิดังกล่าวเป็นสิทธิที่เกิดขึ้นภายหลังการตายซึ่งได้มีการกำหนดเกี่ยวกับผู้มีสิทธิได้รับเงินจำนวนดังกล่าวไว้เป็นการเฉพาะในมาตรา 23 แล้ว สิทธิที่จะได้รับเงินจากกองทุนจึงไม่ใช่ทรัพย์มรดก

2. สิทธิของสมาชิกที่ขอคงเงินหรือรับเงินเป็นงวด - การสิ้นสมาชิกภาพเป็นเหตุให้สมาชิกมีสิทธิที่จะขอคงเงินหรือขอรับเงินจากกองทุนเป็นงวดตามมาตรา 23/3 และมาตรา 23/2 ซึ่งในทางปฏิบัติบริษัทจัดการจะคำนวณจำนวนเงินที่สมาชิกมีสิทธิได้รับจากกองทุนว่าเป็นจำนวนเท่าใด แต่ยัง

ไม่มีการจ่ายให้สมาชิกเนื่องจากมีการขอคงไว้หรือรับเงินเป็นงวดค้างกล่าว หากต่อมาสมาชิกตายลง สิทธิเรียกร้องเงินจากกองทุนซึ่งเกิดขึ้นก่อนการตายจึงเป็นทรัพย์มรดกที่ต้องอยู่ภายใต้บังคับกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยมรดก

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นายประสงค์ วิวัยแพทย์)
รองเลขาธิการ
รักษาการเลขาธิการ

ฝ่ายใบอนุญาตธุรกิจหลักทรัพย์
โทรศัพท์ 0-2695-9572
โทรสาร 0-2695-9779