

บันทึก

เรื่อง การให้สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย
กู้ยืมเงินสะสมและผลประโยชน์ของเงินสะสมจากกองทุน

การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทยได้มีหนังสือ ด่วนมาก ที่ กฟผ. E๔๘๐๐/๔๒๗๗๑ ลงวันที่ ๑๙ กันยายน ๒๕๕๓ ถึงสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สรุปความได้ว่า คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ ๓๐ พฤศจิกายน ๒๕๕๒ เห็นชอบแผนระดมทุนจากเอกชนในโครงการโรงไฟฟ้าราชบุรีของการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย (กฟผ.) โดยมีแนวทางการระดมทุนและโครงสร้างผู้ถือหุ้นด้วยการกระจายหุ้นในส่วนที่เสนอขายแก่พนักงาน กฟผ. และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน กฟผ. (ถ้ามี) ร้อยละ ๑๕ ของจำนวนหุ้นทั้งหมด และมีระยะเวลาห้ามขายหุ้น ๓ ปี โดยกำหนดให้พนักงาน กฟผ. สามารถนำหุ้นที่ถืออยู่ออกมาขายได้เมื่อครบรอบปีที่ ๑ ปีที่ ๒ และปีที่ ๓ ในจำนวนไม่เกิน ๑ ใน ๓ ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ได้รับจัดสรรต่อปีตามลำดับ

คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน กฟผ. ซึ่งจัดทะเบียนแล้ว ได้เสนอต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในฐานะนายทะเบียน เพื่อให้พิจารณาอนุญาตให้กองทุนให้สมาชิกกู้ยืมเงินในส่วนที่เป็นเงินสะสมและผลประโยชน์ของเงินสะสมของสมาชิกกองทุนแต่ละราย เพื่อนำไปใช้ในการซื้อหุ้นบริษัทผลิตไฟฟ้าราชบุรี โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) ตามสัดส่วนหุ้นที่ได้รับจัดสรรจาก กฟผ. โดยไม่เสียดอกเบี้ยเป็นกรณีพิเศษ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้พิจารณา และมีหนังสือแจ้งต่อคณะกรรมการกองทุนฯ ว่า กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน กฟผ. ซึ่งจัดทะเบียนแล้ว เป็นกองทุนที่เข้าข่ายจะต้องปฏิบัติตามบทเฉพาะกาลแห่งพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๒ ซึ่งในประเด็นที่เกี่ยวกับการให้สมาชิกกู้ยืมเงินจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดในกฎกระทรวง ฉบับที่ ๕ (พ.ศ. ๒๕๓๘) ออกตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. ๒๕๓๐ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในฐานะนายทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจึงไม่มีอำนาจในการอนุญาตให้สมาชิกกองทุนกู้ยืมเงินจากกองทุน

การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทยพิจารณาแล้ว เห็นว่า การให้สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน กฟผ. สามารถกู้เงินจากกองทุนเพื่อซื้อหุ้น บริษัทผลิตไฟฟ้าราชบุรี โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) เป็นการสนับสนุนให้สมาชิกกองทุนซึ่งเป็นพนักงาน กฟผ. ได้มีโอกาสที่จะมีส่วนร่วมเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามนโยบายของรัฐบาล โดย กฟผ. มีความเห็นว่า กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน กฟผ. ต้องปฏิบัติตามบทเฉพาะกาล มาตรา ๑๕ วรรคแรก แห่งพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๒ ซึ่งการจัดการกองทุนเกี่ยวกับการให้สมาชิกกองทุนกู้ยืมเงินต้องเป็นไปตามข้อ ๓ (๖) ของกฎกระทรวง ฉบับที่ ๕ (พ.ศ. ๒๕๓๘)

ออกตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. ๒๕๓๐ ที่กำหนดว่า

“ข้อ ๓ การจัดการเงินของกองทุนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขดังต่อไปนี้

ฯลฯ

ฯลฯ

(๖) กองทุนอาจให้ลูกจ้างที่เป็นสมาชิกกองทุนกู้ยืมเงินในส่วนที่เป็นเงินสะสมและผลประโยชน์ไปใช้ในการจัดหาที่อยู่อาศัยของตนเอง หรือใช้ในการศึกษาอบรมของตนเองและครอบครัว ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังกำหนด”

อย่างไรก็ตาม มาตรา ๑๕ วรรคสอง แห่งพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๔๒ ได้กำหนดว่า “เพื่อประโยชน์ในการควบคุมดูแลการจัดการกองทุนของผู้จัดการกองทุนตามวรรคหนึ่ง นายทะเบียนอาจประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขให้ผู้จัดการกองทุนต้องปฏิบัติเพิ่มเติมได้” กพฟ.จึงมีความเห็นว่า แม้กองทุนจะต้องอยู่ภายใต้บทเฉพาะกาลซึ่งต้องปฏิบัติตามกฎกระทรวง ฉบับที่ ๕ ข้อ ๓ (๖) แต่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ซึ่งเป็นนายทะเบียนก็มีอำนาจที่จะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขให้ผู้จัดการกองทุนต้องปฏิบัติเพิ่มเติมในทุกกรณีที่เป็นการกำหนดเพื่อประโยชน์ในการควบคุม ดูแลการจัดการกองทุน กรณีนี้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์จึงสามารถที่จะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขให้กองทุนให้พนักงาน กพฟ. กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหุ้นบริษัทผลิตไฟฟ้าราชบุรี โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) ได้

การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทยจึงขอหารือว่า กรณีนี้หากกองทุนจะให้สมาชิกกู้ยืมเงินในส่วนที่เป็นเงินสะสมและผลประโยชน์ของเงินสะสมของสมาชิกกองทุนเพื่อใช้ในการซื้อหุ้นบริษัทผลิตไฟฟ้าราชบุรี โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ในฐานะนายทะเบียนหรือรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังในฐานะรัฐมนตรีว่าการการตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. ๒๕๓๐ จะสามารถกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขให้กองทุนสามารถดำเนินการดังกล่าวได้หรือไม่ เพียงใด เพื่อที่จะการจัดการกองทุนจะได้ไม่ขัดต่อหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการจัดการกองทุนตามกฎหมาย ฉบับที่ ๕ (พ.ศ. ๒๕๓๘) ออกตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. ๒๕๓๐

คณะกรรมการกฤษฎีกา (คณะที่ ๓) ได้พิจารณาข้อหารือดังกล่าวโดยฟังคำชี้แจงของผู้แทนกระทรวงการคลัง(กรมบัญชีกลาง) ผู้แทนสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้แทนการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทยแล้ว เห็นว่า นับแต่พระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๔๒ มีผลใช้บังคับ^๑ มาตรา ๑๕^๒ แห่งพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. ๒๕๓๐ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติ

^๑ ประกาศในราชกิจจานุเบกษา วันที่ ๓๐ ธันวาคม ๒๕๔๒ โดยให้มีผลใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนดเก้าสิบวันนับแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา (วันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๔๓) เป็นต้นไป

^๒ มาตรา ๑๕ ในการจัดการกองทุน ให้ผู้จัดการกองทุนมีหน้าที่และอยู่ในบังคับบทบัญญัติเกี่ยวกับการจัดการกองทุนส่วนบุคคลตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ด้วย

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๔๒ บัญญัติให้การจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ผู้จัดการกองทุนต้องมีหน้าที่และอยู่ในบังคับของบทบัญญัติเกี่ยวกับการจัดการกองทุนส่วนบุคคล ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการจัดการกองทุนดังกล่าวเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา ๑๓๔ วรรคสาม^๓ แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๓๕ แต่เพื่อให้การจัดการกองทุนของผู้จัดการกองทุนที่ได้รับแต่งตั้งให้จัดการกองทุนที่จัดตั้งขึ้นก่อนวันที่กฎหมายมีผลใช้บังคับเป็นไปโดยต่อเนื่อง มาตรา ๑๕ วรรคหนึ่ง^๔ แห่งพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๔๒ ได้กำหนดบทเฉพาะกาลให้ผู้จัดการกองทุนที่มีลักษณะดังกล่าวยังคงจัดการกองทุนได้ต่อไปอีกไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้มีผลใช้บังคับ และนอกจากนี้เพื่อประโยชน์ในการควบคุมดูแลผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเดิมให้มีมาตรฐานการปฏิบัติหน้าที่ใกล้เคียงกับผู้จัดการกองทุนส่วนบุคคลตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มาตรา ๑๕ วรรคสอง^๕ แห่งพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าว ให้คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในฐานะนายทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีอำนาจในการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขให้ผู้จัดการกองทุนดังกล่าวปฏิบัติเพิ่มเติมได้ ส่วนในเรื่องที่เกี่ยวกับการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนั้น ให้นำข้อ ๓^๖ ของกฎกระทรวง ฉบับที่ ๕ (พ.ศ. ๒๕๓๘) ออกตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. ๒๕๓๐ ที่เกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพใช้บังคับกับผู้จัดการกองทุน

^๓ มาตรา ๑๓๔ วรรคสาม

ฯลฯ

ให้ผู้จัดการกองทุนส่วนบุคคลดำเนินการจัดการกองทุนส่วนบุคคลตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการ ก.ล.ต.ประกาศกำหนด

^๔ มาตรา ๑๕ ให้ผู้จัดการกองทุนที่ได้รับแต่งตั้งให้จัดการกองทุนที่ลูกจ้างและนายจ้างตกลงกันจัดตั้งขึ้นก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ จัดการกองทุนดังกล่าวได้ต่อไปอีกไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ และให้นำบทบัญญัติในส่วนที่เกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้จัดการกองทุนและการจัดการกองทุน รวมทั้งบทกำหนดโทษในเรื่องดังกล่าวที่ใช้บังคับอยู่ก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ มาใช้บังคับกับผู้จัดการกองทุนในระหว่างเวลาดังกล่าว

ฯลฯ

ฯลฯ

^๕ มาตรา ๑๕ วรรคสอง

ฯลฯ

เพื่อประโยชน์ในการควบคุมดูแลการจัดการกองทุนของผู้จัดการกองทุนตามวรรคหนึ่ง นายทะเบียนอาจประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขให้ผู้จัดการกองทุนต้องปฏิบัติเพิ่มเติมได้

^๖ ข้อ ๓ การจัดการกองทุนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(๑) ผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจะนำเงินของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไปซื้อหุ้น หุ้นกู้ แพลงสภาพ เป็นหุ้นสามัญ หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของผู้จัดการกองทุนนั้นมิได้

(๒) กองทุนต้องลงทุนหรือมีไว้ซึ่งสินทรัพย์อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ดังต่อไปนี้

ฯลฯ

ฯลฯ

(๖) กองทุนอาจให้ลูกจ้างที่เป็นสมาชิกกองทุนกู้ยืมเงินในส่วนที่เป็นเงิน สะสมและผลประโยชน์ไปใช้ในการจัดการที่อยู่อาศัยของตนเองหรือใช้ในการศึกษาอบรมของตนเองและครอบครัว ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไขและวิธีการที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังกำหนด

ดังกล่าวได้ต่อไปอีกไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้มีผลใช้บังคับเช่นเดียวกัน ทั้งนี้ ตามนัยมาตรา ๑๘^๗ แห่งพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๔๒

กรณีการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทยหรือว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในฐานะนายทะเบียนหรือรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ในฐานะรัฐมนตรีผู้รักษาการตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. ๒๕๓๐ จะสามารถ กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขให้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน กฟผ. อนุมัติให้สมาชิก กองทุนกู้ยืมเงินในส่วนที่เป็นเงินสะสมและผลประโยชน์ของเงินสะสมจากกองทุนไปใช้ในการซื้อ หุ้นของบริษัทผลิตไฟฟ้าราชบุรี โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) ได้หรือไม่ นั้น คณะกรรมการกฤษฎีกา (คณะที่ ๓) พิจารณาแล้ว เห็นว่า หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการตามข้อหาหรือดังกล่าวเป็นเรื่องที่ เกี่ยวกับการจัดการกองทุนของผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน กฟผ. จะต้องจัดการกองทุนตามนัยมาตรา ๑๘^๘ แห่งพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๔๒ ประกอบกับข้อ ๓^๙ ของกฎกระทรวง ฉบับที่ ๕ (พ.ศ. ๒๕๓๘) ออก ตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. ๒๕๓๐ ซึ่งกฎกระทรวงฉบับดังกล่าวไม่ เปิดช่องให้ผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน กฟผ. อนุมัติให้สมาชิกกองทุนกู้ยืมในส่วนที่ เป็นเงินสะสมและผลประโยชน์ในเงินสะสมจากกองทุนไปใช้ซื้อหุ้นของบริษัทผลิตไฟฟ้าราชบุรี โฮ ลดิ้ง จำกัด (มหาชน) ได้ แต่อย่างไรก็ตาม ถ้าสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ในฐานะนายทะเบียนพิจารณาแล้ว เห็นว่า การดำเนินการดังกล่าวจะเป็น ประโยชน์กับการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ในฐานะนายทะเบียนอาจเสนอให้คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์อาศัยอำนาจตามมาตรา ๑๓๔ วรรคสาม^{๑๐} แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๓๕ ประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการให้ผู้จัดการกองทุนนำ เงินสะสมและผลประโยชน์ของเงินสะสมของสมาชิกกองทุนให้สมาชิกกู้ยืมเพื่อซื้อหุ้นดังกล่าวได้

(ลงชื่อ) ชัยวัฒน์ วงศ์วัฒนศานต์

(นายชัยวัฒน์ วงศ์วัฒนศานต์)

เลขาธิการคณะกรรมการกฤษฎีกา

^๗ มาตรา ๑๘ บรรดาบทกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดการ กองทุนประกาศกระทรวงการคลัง ประกาศสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง คำสั่ง และหนังสือเวียนเกี่ยวกับการ จัดการกองทุนให้ยังคงใช้บังคับกับผู้จัดการกองทุนตามมาตรา ๑๕ แห่งพระราชบัญญัตินี้ได้ต่อไปอีกไม่เกินหนึ่ง ปีนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ

^๘ โปรดดูเชิงอรรถที่ (๗), ข้างต้น

^๙ โปรดดูเชิงอรรถที่ (๖), ข้างต้น

^{๑๐} โปรดดูเชิงอรรถที่ (๓), ข้างต้น

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
ตุลาคม ๒๕๔๓