

ระเบียบคณะกรรมการกองทุนเงินทดแทน

ว่าด้วยการจัดหาผลประโยชน์ของกองทุนเงินทดแทน

พ.ศ. ๒๕๖๒

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงระเบียบคณะกรรมการกองทุนเงินทดแทนว่าด้วยการจัดหาผลประโยชน์ของกองทุนเงินทดแทน เพื่อขยายโอกาสการลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ อันส่งผลให้การจัดหาผลประโยชน์ของกองทุนเงินทดแทนมีการกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๒๙ และมาตรา ๓๒ (๔) แห่งพระราชบัญญัติเงินทดแทน พ.ศ. ๒๕๓๗ คณะกรรมการกองทุนเงินทดแทนโดยความเห็นชอบของกระทรวงแรงงาน จึงวางระเบียบไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบคณะกรรมการกองทุนเงินทดแทนว่าด้วยการจัดหาผลประโยชน์ของกองทุนเงินทดแทน พ.ศ. ๒๕๖๒”

ข้อ ๒ ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนดหกสิบวันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกระเบียบคณะกรรมการกองทุนเงินทดแทนว่าด้วยการจัดหาผลประโยชน์ของกองทุนเงินทดแทน พ.ศ. ๒๕๔๗

ข้อ ๔ ในระเบียบนี้

“หลักทรัพย์” หมายความว่า ทรัพย์สิน หรือหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ และทรัพย์สินหรือหลักทรัพย์ที่มีการลงทุนในต่างประเทศด้วย

“มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ” หมายความว่า มูลค่าทรัพย์สินของกองทุนหักด้วยมูลค่าหนี้สินของกองทุน

“เงินกองทุน” หมายความว่า มูลค่าทรัพย์สินสุทธิในส่วนที่สำนักงานและบริษัทจัดการกองทุนนำไปดำเนินการจัดหาผลประโยชน์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ

“เงินกองทุนย่อย” หมายความว่า เงินกองทุนที่แบ่งออกเป็นส่วนย่อยแต่ละกอง เพื่อให้บริษัทจัดการกองทุนนำไปดำเนินการจัดหาผลประโยชน์

“การลงทุนในต่างประเทศ” หมายความว่า การนำเงินกองทุนไปลงทุนในหลักทรัพย์ที่จำหน่ายซื้อขายหรือรับฝากในต่างประเทศ หรือหลักทรัพย์สกุลเงินต่างประเทศที่จำหน่าย ซื้อขาย หรือรับฝากในประเทศ รวมถึงหน่วยลงทุนหรือหน่วยทรัสต์สกุลเงินบาทที่มีนโยบายการลงทุนในต่างประเทศ ไม่น้อยกว่าร้อยละแปดสิบและเสนอขาย ซื้อขาย หรือรับฝากในประเทศ แต่นำเงินไปลงทุนหลักทรัพย์ในต่างประเทศ ทั้งนี้ หลักทรัพย์ที่ลงทุนจะต้องมีการเสนอขายในประเทศที่มีหน่วยงานกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งเป็นสมาชิกของ International Organization of Securities Commissions

(IOSCO) หรือมีตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นสมาชิกของ World Federation of Exchanges (WFE)

“หลักทรัพย์จดทะเบียน” หมายความว่า หลักทรัพย์ที่ได้รับการจดทะเบียนหรือได้รับอนุญาตให้ทำการซื้อขายได้ในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศหรือต่างประเทศ

“อันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับน่าลงทุน” หมายความว่า อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ตั้งแต่ระดับ BBB- หรือเทียบเท่าขึ้นไป หรืออันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นตั้งแต่ระดับ F2 หรือเทียบเท่าขึ้นไป ที่จัดโดยสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับความเห็นชอบ หรือได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

“บริษัทจัดการกองทุน” หมายความว่า นิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคลตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง ซึ่งสำนักงานประกันสังคมทำความตกลงให้จัดหาผลประโยชน์ของกองทุน

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานประกันสังคม

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการกองทุนเงินทดแทน

ข้อ ๕ ให้สำนักงานมีหน้าที่และอำนาจในการนำเงินกองทุนไปจัดหาผลประโยชน์ หรือสำนักงานอาจดำเนินการให้บริษัทจัดการกองทุนนำเงินกองทุนย่อยไปจัดหาผลประโยชน์

การคัดเลือกบริษัทจัดการกองทุน และค่าใช้จ่ายในการบริหารเงินกองทุนย่อย ในกรณีสำนักงานดำเนินการให้บริษัทจัดการกองทุนนำเงินกองทุนย่อยไปจัดหาผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนดโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของกองทุนเป็นสำคัญ ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายในการบริหารเงินกองทุนย่อยให้หักจากเงินกองทุนย่อย

ข้อ ๖ การนำเงินกองทุนไปจัดหาผลประโยชน์ในประเทศและต่างประเทศ ให้กระทำได้สำหรับการลงทุน ดังต่อไปนี้

(ก) การลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความมั่นคงสูง หรือมีความเสี่ยงต่ำอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือหลายอย่างรวมกัน ไม่น้อยกว่าร้อยละหกสิบของเงินกองทุน ดังต่อไปนี้

(๑) เงินฝากหรือบัตรเงินฝากของธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

(๒) เงินฝากหรือบัตรเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือธนาคารที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศและมีถิ่นที่อยู่นอกราชอาณาจักรที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับน่าลงทุน

(๓) ตราสารแห่งหนึ่งหรือมากกว่าที่ออกโดยกระทรวงการคลังหรือธนาคารแห่งประเทศไทย

(๔) ตราสารแห่งหนึ่งที่รัฐวิสาหกิจไทยเป็นผู้ออก โดยมีกระทรวงการคลังเป็นผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สืบทอด หรือผู้ค้ำประกันทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยเต็มจำนวนโดยไม่จำกัดความรับผิด หรือตราสารหรือผู้ออกที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับน่าลงทุน

(๕) ตราสารแห่งหนึ่งที่รัฐบาลต่างประเทศ รัฐวิสาหกิจตามกฎหมายต่างประเทศ องค์การระหว่างประเทศ สถาบันการเงินของรัฐบาลต่างประเทศ หรือสถาบันการเงินระหว่างประเทศเป็นผู้ออก โดยตราสารหรือผู้ออกได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับน่าลงทุน

(๖) ตราสารแห่งหนึ่งที่รัฐบาลต่างประเทศ รัฐวิสาหกิจตามกฎหมายต่างประเทศ องค์การระหว่างประเทศ สถาบันการเงินของรัฐบาลต่างประเทศ หรือสถาบันการเงินระหว่างประเทศ เป็นผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกันทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยเต็มจำนวนโดยไม่จำกัดความรับผิดโดยตราสารหรือผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับน่าลงทุน

(๗) ตราสารแห่งหนึ่งที่องค์การมหาชนของรัฐหรือองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น เป็นผู้ออก โดยมีกระทรวงการคลังเป็นผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกันทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยเต็มจำนวนโดยไม่จำกัดความรับผิด หรือตราสารหรือผู้ออกได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับน่าลงทุน

(๘) ตราสารแห่งหนึ่งที่องค์การมหาชนของรัฐบาลต่างประเทศหรือองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นต่างประเทศเป็นผู้ออก โดยตราสารหรือผู้ออกได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับน่าลงทุน

(๙) ตราสารแห่งหนึ่งที่ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศและมีถิ่นที่อยู่ นอกราชอาณาจักร หรือนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทยหรือต่างประเทศเป็นผู้ออก โดยตราสารหรือผู้ออกได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับน่าลงทุน

(๑๐) ตราสารแห่งหนึ่งที่ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศและมีถิ่นที่อยู่ นอกราชอาณาจักร หรือนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทยหรือต่างประเทศเป็นผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัล ผู้สลักหลังหรือผู้ค้ำประกันทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยเต็มจำนวนโดยไม่จำกัดความรับผิด โดยตราสารหรือผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกันได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับน่าลงทุน

(๑๑) ตราสารแห่งหนึ่งที่เกิดจากการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ โดยตราสารหรือผู้ออกได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับน่าลงทุน

(๑๒) ตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงและหุ้นกู้อนุพันธ์ ที่กระทรวงการคลังหรือธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้ออก

(๑๓) ตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงและหุ้นกู้อนุพันธ์ ที่มีนโยบายคุ้มครองเงินต้นเต็มจำนวนที่รัฐวิสาหกิจไทยเป็นผู้ออก โดยมีกระทรวงการคลังเป็นผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกันทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยเต็มจำนวนโดยไม่จำกัดความรับผิด หรือตราสารหรือผู้ออกได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับน่าลงทุน

(๑๔) ตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและหุ้นกู้อนุพันธ์ ที่มีนโยบายคุ้มครองเงินต้นเต็มจำนวนที่รัฐบาลต่างประเทศ รัฐวิสาหกิจตามกฎหมายต่างประเทศ องค์การระหว่างประเทศ สถาบันการเงินของรัฐบาลต่างประเทศ สถาบันการเงินระหว่างประเทศ ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ และมีถิ่นที่อยู่นอกราชอาณาจักร หรือนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้น ตามกฎหมายไทยหรือต่างประเทศเป็นผู้ออก โดยตราสารหรือผู้ออกได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อยู่ในระดับน่าลงทุน

(๑๕) หน่วยลงทุนกองทุนรวมตลาดเงิน หรือหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ที่มีนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ตามข้อ ๖ (ก) (๑) - (๑๔)

(๑๖) ธุรกิจการซื้อโดยมีสัญญาขายคืนที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันเป็นหลักทรัพย์ ตามข้อ ๖ (ก) (๑) - (๑๔)

(๑๗) ตราสารอนุพันธ์ที่มีวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์เฉพาะ ตามข้อ ๖ (ก) (๑) - (๑๕)

(ข) การลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยง ใดๆอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างรวมกัน ไม่เกินกว่าร้อยละสี่สิบของเงินกองทุน ดังต่อไปนี้

(๑) เงินฝากหรือบัตรเงินฝากตามข้อ ๖ (ก) (๒) ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับน่าลงทุน

(๒) ตราสารแห่งหนึ่งตามข้อ ๖ (ก) (๔) ที่กระทรวงการคลังมิได้เป็นผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน หรือกระทรวงการคลังเป็นผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกันเงินต้นหรือดอกเบี้ยไม่เต็มจำนวนหรือจำกัดความรับผิด โดยตราสารหรือผู้ออกไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับน่าลงทุน

(๓) ตราสารแห่งหนึ่งตามข้อ ๖ (ก) (๖) ที่มีการรับรอง อาวัล สลักหลัง ค้ำประกันทั้งเงินต้นหรือดอกเบี้ยไม่เต็มจำนวนหรือจำกัดความรับผิด โดยผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกันได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับน่าลงทุน

(๔) ตราสารแห่งหนึ่งตามข้อ ๖ (ก) (๗) ที่กระทรวงการคลังมิได้เป็นผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลังหรือผู้ค้ำประกัน หรือกระทรวงการคลังเป็นผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกันเงินต้นหรือดอกเบี้ย ไม่เต็มจำนวนหรือจำกัดความรับผิด โดยตราสารหรือผู้ออกไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับน่าลงทุน

(๕) ตราสารแห่งหนึ่งตามข้อ ๖ (ก) (๑๐) ที่มีการรับรอง อาวัล สลักหลัง ค้ำประกันทั้งเงินต้นหรือดอกเบี้ยไม่เต็มจำนวนหรือจำกัดความรับผิด โดยผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกันได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับน่าลงทุน

(๖) ตราสารตามข้อ ๖ (ก) (๑๓) หรือ (๑๔) ที่ไม่มีนโยบายคุ้มครองเงินต้นเต็มจำนวนโดยตราสารหรือผู้ออกได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับน่าลงทุน

(๗) ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ออกโดยนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทยหรือต่างประเทศ โดยตราสารและผู้ออกได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับน่าลงทุน

(๘) หุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ ซึ่งออกโดยรัฐวิสาหกิจไทย บริษัทจดทะเบียน หรือบริษัทที่เสนอขายหุ้นต่อประชาชนเพื่อนำหุ้นเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (Depository Receipt: DR)

(๙) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ตามข้อ ๖ (ข) (๑) - (๘)

(๑๐) หน่วยลงทุนของกองทุน หรือหน่วยทรัสต์ หรือใบทรัสต์ของกองทรัสต์ที่มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน

(๑๑) หน่วยลงทุนของกองทุนที่มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หรือหน่วยทรัสต์ หรือใบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (Real Estate Investment Trusts : REITs)

(๑๒) หน่วยลงทุนของกองทุนที่มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์

(๑๓) ธุรกิจการซื้อโดยมีสัญญาขายคืนที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันเป็นหลักทรัสต์ตาม ข้อ ๖ (ข) (๑) - (๑๒)

(๑๔) ธุรกิจการขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

(๑๕) ธุรกิจให้ยืมและยืมหลักทรัพย์

(๑๖) ตราสารอนุพันธ์ที่มีวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์เฉพาะตามข้อ ๖ (ข) (๑) - (๑๒)

(๑๗) หลักทรัสต์ตามข้อ ๖ (ก) (๒) (๔) - (๑๑) (๑๓) (๑๔) และข้อ ๖ (ข) (๒) - (๗) ที่ภายหลังจากลงทุนแล้ว ตราสาร ผู้ออก หรือผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกันได้รับการปรับลดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับต่ำกว่าระดับน่าลงทุน

ข้อ ๗ กรณีที่ปรากฏในภายหลังว่าการนำเงินกองทุนไปจัดหาผลประโยชน์ไม่เป็นไปตามข้อ ๖ ให้สำนักงานดำเนินการแก้ไขให้เป็นไปตามระเบียบนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนดโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของกองทุนเป็นสำคัญ

ข้อ ๘ การนำเงินกองทุนไปจัดหาผลประโยชน์ตามข้อ ๖ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

ข้อ ๙ ให้เลขาธิการสำนักงานประกันสังคมรักษาการตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่ ๑๐ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๖๒

อนันต์ชัย อุทัยพัฒนาชีพ

ประธานกรรมการกองทุนเงินทดแทน