



กฎกระทรวง

การจัดการเงินของกองทุนการออมแห่งชาติ

พ.ศ. ๒๕๕๘

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๔ วรรคหนึ่ง มาตรา ๔๒ วรรคสี่ และมาตรา ๔๓ แห่งพระราชบัญญัติกองทุนการออมแห่งชาติ พ.ศ. ๒๕๕๔ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังออกกฎกระทรวงไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ในกฎกระทรวงนี้

“ธนาคาร” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น และธนาคารต่างประเทศ

“บริษัทจัดการกองทุน” หมายความว่า สถาบันการเงินหรือนิติบุคคลอื่นที่ได้รับมอบหมายจากกองทุนให้ดำเนินการจัดการเงินของกองทุน

“หลักทรัพย์” หมายความว่า หลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายต่างประเทศ และให้หมายความรวมถึงทรัพย์สินอื่นด้วย

“ตราสารแสดงสิทธิในหนี้” หมายความว่า พันธบัตร ตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน หุ้นกู้ รวมทั้งตราสารอื่นที่มีลักษณะอย่างเดียวกัน

“ตราสารทุน” หมายความว่า หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น รวมทั้งตราสารอื่นที่มีลักษณะอย่างเดียวกัน

“ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน” หมายความว่า หุ้นกู้แปลงสภาพ รวมทั้งตราสารอื่นที่มีลักษณะอย่างเดียวกัน

ข้อ ๒ การจัดการเงินของกองทุนในประเทศหรือในต่างประเทศ กองทุนอาจดำเนินการเอง หรือมอบหมายให้บริษัทจัดการกองทุนเป็นผู้ดำเนินการแทนก็ได้

ข้อ ๓ บริษัทจัดการกองทุนตามข้อ ๒ ต้องมีคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้

(๑) บริษัทจัดการกองทุนผู้ได้รับมอบหมายให้จัดการเงินของกองทุนในประเทศต้องเป็นผู้ได้รับอนุญาตจัดการกองทุนส่วนบุคคลตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และต้องมีความเชี่ยวชาญในด้านการลงทุน มีความพร้อมด้านระบบงาน มีบุคลากรและผู้บริหารที่มีประสบการณ์ด้านการลงทุน มีระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งไม่มีเหตุอันควรเชื่อว่ามีฐานะการเงินที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อกองทุน

(๒) บริษัทจัดการกองทุนผู้ได้รับมอบหมายให้จัดการเงินของกองทุนในต่างประเทศต้องได้รับอนุญาตจากหน่วยงานที่มีหน้าที่กำกับดูแลตามกฎหมายของประเทศนั้นและมีความเชี่ยวชาญในด้านการลงทุนในต่างประเทศ

หลักเกณฑ์และวิธีการคัดเลือกบริษัทจัดการกองทุน ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด โดยในการคัดเลือกจะต้องมีการเปรียบเทียบคุณสมบัติของบริษัทจัดการกองทุนไม่น้อยกว่าสองแห่ง

ข้อ ๔ ให้กำหนดค่าใช้จ่ายในการดำเนินการจัดการกองทุนของบริษัทจัดการกองทุน ดังต่อไปนี้

(๑) ค่าตอบแทนสำหรับบริษัทจัดการกองทุนภายในประเทศ ให้จ่ายได้ปีละไม่เกินร้อยละสองจุดห้าของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของเงินทุนที่บริษัทจัดการกองทุนนั้นรับดำเนินการให้แก่กองทุน

(๒) ค่าตอบแทนสำหรับบริษัทจัดการกองทุนต่างประเทศ ให้กำหนดตามแนวทางปฏิบัติของตลาดที่เป็นสากล โดยให้ขออนุมัติต่อคณะกรรมการหรือคณะกรรมการการลงทุน เป็นรายกรณี

(๓) ค่าธรรมเนียมและค่าอากรแสตมป์ตามที่จ่ายจริง

ข้อ ๕ เงินของกองทุนให้ลงทุนได้ตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(๑) ลงทุนในหลักทรัพย์ตามข้อ ๖ (๑) ไม่ต่ำกว่าร้อยละแปดสิบ และอาจลงทุนในหลักทรัพย์ตามข้อ ๖ (๒) ไม่เกินร้อยละยี่สิบ เว้นแต่การลงทุนในต่างประเทศ ให้นำเงินไปลงทุนตามข้อ ๖ (๔) ได้ไม่เกินร้อยละสิบ

(๒) ลงทุนในตราสารทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ซึ่งไม่รวมถึงพันธบัตร ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน หรือตราสารอย่างอื่นที่มีลักษณะอย่างเดียวกัน ที่ออกโดยนิติบุคคลใดนิติบุคคลหนึ่งไม่เกินร้อยละสิบหรือไม่เกินจำนวนที่คณะกรรมการกำหนด

การลงทุนในตราสารทุนและตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน เมื่อรวมกันทุกนิติบุคคลต้องไม่เกินร้อยละสิบ

(๓) ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ได้ไม่เกินร้อยละแปด โดยคณะกรรมการอาจกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขไว้ด้วยก็ได้

ข้อ ๖ การจัดการเงินของกองทุน ให้ดำเนินการดังต่อไปนี้

(๑) ลงทุนหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ที่มีความมั่นคงสูงอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างรวมกันดังต่อไปนี้

(ก) เงินสด เงินฝากธนาคาร หรือบัตรเงินฝากที่ธนาคารเป็นผู้ออก

(ข) พันธบัตรรัฐบาล ตัวเงินคลัง หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย

(ค) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย

(ง) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่รัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณเป็นผู้ออก

(จ) ตัวแลกเงินที่ธนาคารเป็นผู้รับรอง สลากหลัง หรือรับอ่าวัล หรือตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารเป็นผู้สลักหลังหรือรับอ่าวัล โดยไม่มีข้อจำกัดความรับผิด

(ฉ) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ธนาคารเป็นผู้ออก

(ข) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ที่ออกโดยนิติบุคคล เฉพาะกิจที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

(ข) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับอยู่ในระดับตามที่รัฐมนตรีประกาศ กำหนดในราชกิจจานุเบกษา หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออก อาวัลหรือค้ำประกันเงินต้น และดอกเบี้ยเต็มจำนวนโดยนิติบุคคลที่ได้รับการจัดอันดับอยู่ในระดับตามที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด ในราชกิจจานุเบกษา ทั้งนี้ การจัดอันดับความน่าเชื่อถือดังกล่าวจะต้องกระทำโดยสถาบันจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือของต่างประเทศซึ่งเป็นที่ยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(๒) ลงทุนในหลักทรัพย์อื่นตามที่คณะกรรมการกำหนดอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างรวมกัน ดังต่อไปนี้

(ก) บัตรเงินฝากที่บริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก

(ข) ตราสารทุน

(ค) ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

(ง) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่บริษัทหลักทรัพย์ที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์เป็นผู้ออก

(จ) หน่วยลงทุนหรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน

(ฉ) อสังหาริมทรัพย์

(๓) ลงทุนในหลักทรัพย์ตาม (๑) หรือ (๒) ที่รัฐมนตรีประกาศกำหนดในราชกิจจานุเบกษา โดยคณะกรรมการอาจกำหนดหลักเกณฑ์อื่นให้ถือปฏิบัติด้วยก็ได้

(๔) การลงทุนในต่างประเทศ คณะกรรมการอาจกำหนดให้ลงทุนหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ ที่มีความมั่นคงสูงหรือหลักทรัพย์อื่นแตกต่างจากที่กำหนดไว้ใน (๑) หรือ (๒) หรือกำหนดประเภท หลักทรัพย์เพิ่มเติม รวมทั้งกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการจัดการเงินของกองทุนในต่างประเทศด้วยก็ได้

ในกรณีที่บริษัทจัดการกองทุนจะนำเงินของกองทุนไปลงทุนในต่างประเทศต้องได้รับความเห็นชอบ จากคณะกรรมการก่อน โดยเมื่อได้รับความเห็นชอบแล้วจึงจะดำเนินการลงทุนต่อไปได้

(๕) คณะกรรมการอาจกำหนดให้ทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนดังต่อไปนี้ได้ โดยให้ คำนี้ถึงประโยชน์ของกองทุนเป็นสำคัญ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการ ประกาศกำหนด

(ก) ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน หรือขายโดยมีสัญญาซื้อคืนซึ่งหลักทรัพย์ตามที่ คณะกรรมการกำหนด

(ข) ยืมหรือให้ยืมหลักทรัพย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยทำหน้าที่เป็นนายทะเบียน หลักทรัพย์หรือหลักทรัพย์ที่มีการรับฝากในศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์

ข้อ ๗ บริษัทจัดการกองทุนจะนำเงินของกองทุนไปลงทุนในตราสารทุนหรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนของบริษัทจัดการกองทุนนั้นเองมิได้

ข้อ ๘ เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎกระทรวงนี้ การบันทึกมูลค่าหลักทรัพย์ให้ถือราคาทุนรวมทั้งค่าใช้จ่ายที่จ่ายไปเพื่อให้ได้หลักทรัพย์นั้นมา โดยให้มีการวัดมูลค่าหลักทรัพย์ทุกสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีของกองทุน ยกเว้นอสังหาริมทรัพย์ ให้วัดมูลค่าหลักทรัพย์อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

ข้อ ๙ การซื้อขายหลักทรัพย์จดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ต้องกระทำในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือตามที่คณะกรรมการกำหนด

ข้อ ๑๐ การจัดการเงินของกองทุนนอกจากที่กำหนดไว้ในข้อ ๖ คณะกรรมการอาจให้กองทุนหรือบริษัทจัดการกองทุน ดำเนินการดังต่อไปนี้ด้วยก็ได้

(๑) ขาย แลกเปลี่ยน ขายฝาก จำนอง ปลดจำนองให้แก่ผู้จำนอง หรือโอนสิทธิจำนอง อสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ที่อาจจำนองได้

(๒) ก่อตั้งหรือระงับทั้งหมดหรือบางส่วน ซึ่งทรัพย์สินอันเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์หรือตามกฎหมายอื่น

(๓) จำหน่ายหรือทำข้อผูกพันที่จะให้จำหน่ายไปซึ่งสิทธิเรียกร้องที่จะมุ่งก่อตั้ง หรือโอนไปซึ่งทรัพย์สินในที่ดินหรือที่จะให้ที่ดินปลอดจากทรัพย์สินดังกล่าว

(๔) ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์หรือให้เช่าซื้ออสังหาริมทรัพย์

(๕) ขายหรือแลกเปลี่ยนสังหาริมทรัพย์ที่มีทะเบียนแสดงกรรมสิทธิ์หรือเอกสารแสดงกรรมสิทธิ์

ข้อ ๑๑ ในกรณีที่น่าปรากฏว่าบริษัทจัดการกองทุนใดจัดการเงินของกองทุนไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงนี้ ให้บริษัทจัดการกองทุนนั้นดำเนินการแก้ไขให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการในกฎกระทรวงนี้โดยไม่ชักช้า แต่ต้องไม่เกินสามสิบวันนับแต่วันที่รับแจ้งคำสั่งให้แก้ไขการจัดการเงินของกองทุนจากคณะกรรมการ

ข้อ ๑๒ ให้บริษัทจัดการกองทุนยื่นรายงานแสดงการจัดการกองทุนประจำเดือนต่อคณะกรรมการการลงทุนภายในวันที่ยี่สิบของเดือนถัดจากเดือนที่จะต้องรายงาน โดยให้ยื่นตามแบบที่คณะกรรมการการลงทุนกำหนด

ให้ไว้ ณ วันที่ ๒๖ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๕๘

สมหมาย ภาษี

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

หมายเหตุ :- เหตุผลในการประกาศใช้กฎกระทรวงฉบับนี้ คือ โดยที่มาตรา ๔๒ วรรคสี่ และมาตรา ๔๓ แห่งพระราชบัญญัติกองทุนการออมแห่งชาติ พ.ศ. ๒๕๕๔ ได้กำหนดให้คุณสมบัติของผู้ได้รับมอบหมายให้จัดการเงินของกองทุน วิธีจัดการ และค่าใช้จ่ายในการจัดการเงินของกองทุน รวมทั้งการนำเงินของกองทุนไปลงทุน เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดโดยกฎกระทรวง เพื่อให้การจัดการเงินของกองทุนการออมแห่งชาติเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ จึงจำเป็นต้องออกกฎกระทรวงนี้