



กฎกระทรวง

กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการจัดการเงินของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

พ.ศ. ๒๕๕๓

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๔ แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. ๒๕๓๕ และมาตรา ๖๕ วรรคสี่ และมาตรา ๗๐ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ฉบับที่ ๕) พ.ศ. ๒๕๕๐ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังออกกฎกระทรวงไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิก

(๑) กฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการจัดการเงินของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. ๒๕๔๖

(๒) กฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการจัดการเงินของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๔๗

(๓) กฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการจัดการเงินของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๕๐

(๔) กฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการจัดการเงินของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ฉบับที่ ๔) พ.ศ. ๒๕๕๑

ข้อ ๒ ในกฎกระทรวงนี้

“ธนาคาร” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น และธนาคารต่างประเทศ

“บริษัทจัดการกองทุน” หมายความว่า สถาบันการเงินหรือนิติบุคคลอื่นที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ดำเนินการจัดการเงินของกองทุน

“หลักทรัพย์” หมายความว่า ทรัพย์สิน หลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายต่างประเทศ และให้หมายความรวมถึงส่วนของผู้เป็นหุ้นส่วนหรือการเข้าลงทุนเพื่อแบ่งสรรผลประโยชน์แบบจำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนหรือนิติบุคคลที่มีลักษณะทำนองเดียวกัน และตราสารอนุพันธ์ด้วย

“ตราสารแสดงสิทธิในหนี้” หมายความว่า พันธบัตร ตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน หุ้นกู้ รวมทั้งตราสารอื่นที่มีลักษณะอย่างเดียวกัน

“ตราสารทุน” หมายความว่า หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น รวมทั้งตราสารอื่นที่มีลักษณะอย่างเดียวกัน

“ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน” หมายความว่า หุ้นกู้แปลงสภาพ รวมทั้งตราสารอื่นที่มีลักษณะอย่างเดียวกัน

“หน่วยลงทุน” หมายความว่า หน่วยลงทุนของกองทุนและหน่วยลงทุนของกองทุนในต่างประเทศ

ข้อ ๓ การจัดการเงินของกองทุนในประเทศหรือต่างประเทศ คณะกรรมการอาจให้ กบข. ดำเนินการ หรือมอบหมายให้บริษัทจัดการกองทุนเป็นผู้รับดำเนินการก็ได้

บริษัทจัดการกองทุนต้องมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

(๑) บริษัทจัดการกองทุนผู้ได้รับมอบหมายให้จัดการเงินของกองทุนในประเทศ ต้องมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และต้องมีความเชี่ยวชาญในด้านการลงทุน มีความพร้อมด้านระบบงาน มีบุคลากรและผู้บริหารที่มีประสบการณ์ด้านการลงทุน มีระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งไม่มีเหตุอันควรเชื่อว่ามีฐานะการเงินที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อกองทุน

(๒) บริษัทจัดการกองทุนผู้ได้รับมอบหมายให้จัดการเงินของกองทุนในต่างประเทศ ต้องได้รับอนุญาตจากหน่วยงานที่มีหน้าที่กำกับดูแลตามกฎหมายของประเทศนั้นและมีความเชี่ยวชาญในด้านการลงทุนในต่างประเทศ

หลักเกณฑ์และวิธีการคัดเลือกบริษัทจัดการกองทุน ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนด โดยการคัดเลือกต้องมีการเปรียบเทียบคุณสมบัติของบริษัทจัดการกองทุน ไม่น้อยกว่าสองแห่ง

บริษัทจัดการกองทุนจะนำเงินของกองทุนไปลงทุนในตราสารทุนหรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน
ของบริษัทจัดการกองทุนนั้นมิได้

ข้อ ๔ ให้กำหนดค่าใช้จ่ายในการดำเนินการจัดการกองทุนของบริษัทจัดการกองทุน
ดังต่อไปนี้

(๑) ค่าตอบแทนสำหรับบริษัทจัดการกองทุนภายในประเทศ ปีละไม่เกินร้อยละสองจุดห้า
ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของเงินทุนที่บริษัทจัดการกองทุนนั้นรับดำเนินการให้แก่กองทุน

(๒) ค่าตอบแทนสำหรับบริษัทจัดการกองทุนต่างประเทศ ให้กำหนดตามแนวทางปฏิบัติ
ของตลาดที่เป็นสากล โดยให้ขออนุมัติต่อคณะกรรมการหรือคณะอนุกรรมการจัดการลงทุน
เป็นรายกรณี

(๓) ค่าธรรมเนียมและค่าอากรแสตมป์ตามที่จ่ายจริง

ข้อ ๕ ภายใต้บังคับข้อ ๖ การจัดการเงินของกองทุน ให้ดำเนินการดังต่อไปนี้

(๑) ลงทุนหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ที่มีความมั่นคงสูงอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างรวมกัน
ดังต่อไปนี้

(ก) เงินสด เงินฝากธนาคาร หรือบัตรเงินฝากที่ธนาคารเป็นผู้ออก

(ข) พันธบัตรรัฐบาล ตั๋วเงินคลัง หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย

(ค) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย

(ง) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่รัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณ
เป็นผู้ออก

(จ) ตัวแลกเงินที่ธนาคารเป็นผู้รับรอง สลากหลัง หรือรับอาวัล หรือตัวสัญญาใช้เงิน
ที่ธนาคารเป็นผู้สลักหลังหรือรับอาวัล โดยไม่มีข้อจำกัดความรับผิดชอบ

(ฉ) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ธนาคารเป็นผู้ออก

(ช) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรมหาชน
หรือหน่วยงานของรัฐเป็นผู้ออก ตามที่คณะกรรมการกำหนด

(ซ) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่รัฐบาลต่างประเทศ รัฐวิสาหกิจตามกฎหมาย
ต่างประเทศ องค์กรระหว่างประเทศ สถาบันการเงินของรัฐบาลต่างประเทศ หรือสถาบันการเงิน
ระหว่างประเทศเป็นผู้ออกหรือค้ำประกัน ซึ่งดำเนินการภายใต้ข้อผูกพันที่กำหนดและอนุญาต
โดยกระทรวงการคลัง

(ฅ) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ที่ออกโดยนิติบุคคลเฉพาะกิจที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

(ฉ) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับอยู่ในระดับตามที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังประกาศกำหนดในราชกิจจานุเบกษา หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออก อาวัดหรือค่าประกันเงินต้นและดอกเบี้ยเต็มจำนวนโดยนิติบุคคลที่ได้รับการจัดอันดับอยู่ในระดับตามที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังประกาศกำหนดในราชกิจจานุเบกษา ทั้งนี้ การจัดอันดับความน่าเชื่อถือดังกล่าวจะต้องกระทำโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือของต่างประเทศซึ่งเป็นที่ยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(ค) ตราสารอนุพันธ์ที่มีวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์เฉพาะตาม (ก) - (ฉ) ที่คณะกรรมการกำหนด

(ข) หน่วยลงทุนหรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่มีวัตถุประสงค์เพื่อลงทุนในหลักทรัพย์เฉพาะตาม (ก)-(ฉ)

(๒) อาจลงทุนในหลักทรัพย์อื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างรวมกัน ดังต่อไปนี้

(ก) บัตรเงินฝากที่บริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก

(ข) ตัวแลกเงินที่บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้รับรอง สลากหลังหรือรับอาวัด หรือตัวสัญญาใช้เงินที่บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้สลากหลังหรือรับอาวัด โดยไม่มีข้อจำกัดความรับผิด

(ค) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัดเป็นผู้ออก

(ง) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นิติบุคคลต่างประเทศที่อยู่ภายใต้อำนาจการควบคุมหรือการบริหารของนิติบุคคลไทยเป็นผู้ออก

(จ) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นิติบุคคลผู้ออกมิได้มีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทย แต่ได้รับอนุญาตให้เสนอขายหลักทรัพย์ในประเทศไทย

(ฉ) ตราสารทุน

(ช) ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

(ซ) อสังหาริมทรัพย์

(ฅ) ตราสารอนุพันธ์ที่มีวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์เฉพาะตาม

(ก) - (ช) ที่คณะกรรมการกำหนด

(ญ) หน่วยลงทุนหรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่มีวัตถุประสงค์เพื่อลงทุนในหลักทรัพย์เฉพาะตาม (ก) - (ฅ)

(๑) อาจลงทุนในหลักทรัพย์ตามที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังประกาศกำหนดในราชกิจจานุเบกษา โดยต้องกำหนดว่าเป็นหลักทรัพย์ตาม (๑) หรือ (๒) และอาจกำหนดหลักเกณฑ์อื่นให้ถือปฏิบัติด้วยก็ได้

(๔) การลงทุนในต่างประเทศ คณะกรรมการอาจกำหนดให้ลงทุนหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ที่มีความมั่นคงสูงหรือหลักทรัพย์อื่นแตกต่างจากที่กำหนดไว้ใน (๑) หรือ (๒) หรือกำหนดประเภทหลักทรัพย์เพิ่มเติม รวมทั้งกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการจัดการเงินของกองทุนในต่างประเทศด้วยก็ได้

(๕) คณะกรรมการอาจกำหนดให้ทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนดังต่อไปนี้ได้ โดยให้คำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนเป็นสำคัญ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนด

(ก) ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน หรือขายโดยมีสัญญาซื้อคืนซึ่งหลักทรัพย์ใน (๑) หรือ (๒)

(ข) ยืมหรือให้ยืมหลักทรัพย์

(ค) ธุรกรรมเพื่อป้องกันความเสี่ยง

(ง) ธุรกรรมหรือสัญญาอนุพันธ์

(จ) ขายหลักทรัพย์ที่ไม่ได้ถือครอง (short sell)

ข้อ ๖ การจัดการเงินของกองทุนนอกจากส่วนที่นำไปลงทุนตามแผนการลงทุนให้ดำเนินการดังต่อไปนี้

(๑) ลงทุนในหลักทรัพย์ตามข้อ ๕ (๑) ไม่น้อยกว่าร้อยละหกสิบ และอาจลงทุนในหลักทรัพย์ตามข้อ ๕ (๒) ไม่เกินร้อยละสิบ เว้นแต่การลงทุนในต่างประเทศ ให้นำเงินไปลงทุนตามข้อ ๕ (๔) ได้ไม่เกินร้อยละสิบห้า

(๒) ลงทุนในตราสารทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ซึ่งไม่รวมถึง พันธบัตร ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน หรือตราสารอย่างอื่นที่มีลักษณะอย่างเดียวกัน ที่ออกโดย นิติบุคคลใดนิติบุคคลหนึ่งไม่เกินร้อยละสิบหรือไม่เกินจำนวนที่คณะกรรมการกำหนด

การลงทุนในตราสารทุนและตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน เมื่อรวมกันทุกนิติบุคคลต้องไม่เกิน ร้อยละสามสิบห้า

(๓) ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ได้ไม่เกินร้อยละแปด โดยคณะกรรมการอาจกำหนด หลักเกณฑ์และเงื่อนไขด้วยก็ได้

ข้อ ๗ เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎกระทรวงนี้ การบันทึกมูลค่าหลักทรัพย์ ให้ถือ ราคาทุนรวมทั้งค่าใช้จ่ายที่จ่ายไปเพื่อให้ได้หลักทรัพย์นั้นมา โดยให้มีการวัดมูลค่าหลักทรัพย์ทุกสิ้น รอบระยะเวลาบัญชีของกองทุน ยกเว้นอสังหาริมทรัพย์ ให้วัดมูลค่าหลักทรัพย์อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

ข้อ ๘ การซื้อขายหลักทรัพย์จดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์ต้องกระทำในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือตามที่คณะกรรมการกำหนด

ข้อ ๙ การจัดการเงินของกองทุนนอกจากที่กำหนดไว้ในข้อ ๕ คณะกรรมการอาจให้ กบข. หรือบริษัทจัดการกองทุน ดำเนินการดังต่อไปนี้ด้วยก็ได้

(๑) ขาย แลกเปลี่ยน ขายฝาก จำนอง ปลอด จำนองให้แก่ผู้ จำนอง หรือโอนสิทธิ จำนอง อสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ที่อาจ จำนองได้

(๒) ก่อตั้งหรือระงับทั้งหมดหรือบางส่วน ซึ่งทรัพย์สินอันเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์หรือตามกฎหมายอื่น

(๓) จำหน่ายหรือทำข้อผูกพันที่จะให้จำหน่ายไปซึ่งสิทธิเรียกร้องที่จะมุ่งก่อตั้ง หรือโอนไป ซึ่งทรัพย์สินในที่ดินหรือที่จะให้ที่ดินปลอดจากทรัพย์สินดังกล่าว

(๔) ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ หรือให้เช่าซื้ออสังหาริมทรัพย์

(๕) ขายหรือแลกเปลี่ยนสังหาริมทรัพย์ที่มีทะเบียนแสดงกรรมสิทธิ์หรือเอกสาร แสดงกรรมสิทธิ์

ข้อ ๑๐ เงินสำรองตามมาตรา ๗๒ ให้นำไปลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ของรัฐ หรือรัฐวิสาหกิจก่อน แต่หากขณะใดขณะหนึ่งไม่มีตราสารดังกล่าวให้ลงทุน คณะกรรมการ จะประกาศกำหนดให้นำเงินสำรองไปลงทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการในข้อ ๕ และข้อ ๖ ก็ได้

ข้อ ๑๑ การจัดการเงินของกองทุน หากผู้ออกตราสารหรือลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ หรือมีพฤติการณ์ว่าจะไม่สามารถชำระหนี้ได้ ให้กองทุนรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่นแทนได้ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการกำหนด

ข้อ ๑๒ ในกรณีที่ปรากฏว่าบริษัทจัดการกองทุนใดจัดการเงินของกองทุนไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงนี้ ให้บริษัทจัดการกองทุนนั้นดำเนินการแก้ไขให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการในกฎกระทรวงนี้โดยไม่ชักช้า แต่ต้องไม่เกินสามสิบวันนับแต่วันที่ไม่เป็นไปตามนั้น เว้นแต่สัดส่วนการลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดในวรรคสอง

ในกรณีที่สัดส่วนการลงทุนของกองทุนไม่เป็นไปตามที่กำหนดในกฎกระทรวงนี้ อันเนื่องมาจากการปรับแผนการลงทุน มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดเปลี่ยนแปลงไป หรือเหตุการณ์อื่นที่มีใ้การลงทุนเพิ่มเติม เว้นแต่การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ที่มีผลทำให้มูลค่าหลักทรัพย์ลดลง และการปรับสัดส่วนภายในเวลาอันสั้นอาจส่งผลกระทบต่อตลาดเงินตลาดทุน หรือส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์ของสมาชิก คณะกรรมการอาจขยายระยะเวลาให้ กบข. หรือบริษัทจัดการกองทุนดำเนินการปรับสัดส่วนการลงทุนเพื่อดำรงสถานะของกองทุนได้ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการกำหนด ทั้งนี้ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของสมาชิกเป็นสำคัญ

ข้อ ๑๓ ให้บริษัทจัดการกองทุนยื่นรายงานแสดงการจัดการกองทุนประจำเดือนต่อคณะกรรมการจัดการลงทุนภายในวันที่ยี่สิบของเดือนถัดจากเดือนที่จะต้องรายงาน โดยให้ยื่นตามแบบที่คณะกรรมการจัดการลงทุนกำหนด

ข้อ ๑๔ บรรดาประกาศ ระเบียบ หรือมติคณะกรรมการที่ออกตามกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการจัดการเงินของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. ๒๕๔๖ ให้ยังคงใช้บังคับได้ต่อไปเพียงเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับกฎกระทรวงนี้ จนกว่าจะมีประกาศ ระเบียบ หรือมติคณะกรรมการตามกฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ

ให้ไว้ ณ วันที่ ๒๕ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๕๓

กรณ์ จาติกวณิช

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

หมายเหตุ :- เหตุผลในการประกาศใช้กฎกระทรวงฉบับนี้ คือ เนื่องจากมาตรา ๖๘ วรรคสี่ และมาตรา ๗๐ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ฉบับที่ ๕) พ.ศ. ๒๕๕๐ มีสาระสำคัญเป็นการกำหนดให้กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการสามารถมอบหมายให้สถาบันการเงินหรือนิติบุคคลอื่นเป็นผู้ดำเนินการจัดการเงินของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการได้ทั้งในประเทศและต่างประเทศ สมควรปรับปรุงหลักเกณฑ์และวิธีการจัดการเงินของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินการดังกล่าว และเพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการลงทุน การจัดการเงินของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการกระทำได้กว้างขวางยิ่งขึ้น และเกิดประโยชน์สูงสุดแก่สมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ จึงจำเป็นต้องออกกฎกระทรวงนี้