สารนิพนธ์เรื่อง	ปัญหาในทางกฎหมายเกี่ยวกับมาตรการส่งเสริมการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในประเทศไทย
คำสำคัญ	ปัญหากฎหมาย / ส่งเสริมการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
นักศึกษา	นายสมชาย รอดสวัสดิ์
อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์	ดร.สมจิตต์ เซอร์ชันซี
หลักสูตร	นิติศาสตรมหาบัณฑิต (กฎหมายธุรกิจ)
คณะวิชา	บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีปทุม
พ.ศ.	2551

บทคัดย่อ

กฎหมายหลักที่เกี่ยวกับการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในประเทศไทยนั้นฉบับแรกคือพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ปี พ.ศ. 2530 และได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542 และพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2550 ตามลำดับ พระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทุกฉบับยังคงหลักการในการให้สิทธิในการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในรูปแบบภาคสมัครใจ ถึงแม้ว่าได้มีการแก้ไขกฎหมายในปี พ.ศ. 2550 ให้มีความก้าวหน้าไปในหลายๆ เรื่องเช่น การแก้ไขในเรื่องนโยบายการลงทุน การโอนย้ายเงินกองทุนของลูกจ้าง ข้อกำหนดในการประชุมสมาชิก การจัดทำบัญชีกองทุน การขอรับเงินเป็นงวด การขอคงเงินไว้ในกองทุน ซึ่งถือได้ว่าเป็นการแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเพื่อความสะดวกของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือบริษัทจัดการ เพื่อการปฏิบัติงาน การตรวจสอบ การลงทุนที่มีการเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะเศรษฐกิจในประเทศและต่างประเทศเท่านั้น และไม่มีกฎหมายฉบับใดเลยที่ได้แก้ไขให้มีลักษณะเป็นการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแบบภาคบังคับซึ่งพัฒนาไปในบางประเทศที่เจริญแล้วเพื่อผลประโยชน์ของลูกจ้างและผู้ประกอบอาชีพอิสระที่จะได้มีเงินออมไว้ใช้จ่ายเมื่อเกษียณอายุ ดังนั้นจึงมีประเด็นคำถามว่า เป็นการจำกัดสิทธิของลูกจ้างและผู้ประกอบอาชีพอิสระ เช่น แพทย์ นักกฎหมาย นักบัญชี วิศวกร คนขับรถรับจ้าง ชาวไร่ ชาวนา และผู้ใช้แรงงาน เป็นต้น ที่จะได้รับโอกาสให้มีสิทธิเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อเป็นหลักประกันในวัยชราที่จะมีรายได้เลี้ยงตัวเองไม่ต้องเป็นภาระของรัฐ หรือผู้อื่นในอนาคต

ดังนั้น สารนิพนธ์ฉบับนี้จึงมุ่งเน้นศึกษาทำความเข้าใจเกี่ยวกับความเป็นมาของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในประเทศไทยและกฎหมายเกี่ยวที่ข้องรวมทั้งพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยง

SPU CHONBURI

ชีพ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2550 โดยเฉพาะในส่วนที่ได้มีการแก้ไข และปัญหาการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภาคบังคับในประเทศไทยรวมทั้งได้ศึกษากฎหมายที่เกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของเขตปกครองพิเศษฮ่องกง โดยผู้ศึกษาเสนอแนะประเด็นที่คิดว่าจะทำให้การจัดตั้งและดำเนินการเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นประโยชน์มากขึ้น พอสังเขปดังนี้

1. ให้มีการแก้ไขมาตรา 5 พระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2550 โดยกำหนดรายละเอียด "หลายนโยบายการลงทุน" ให้ชัดเจน

2. ให้มีการแก้ไขมาตรา 7/1 พระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2550 โดยกำหนดว่า "ให้ทรัพย์สินของลูกจ้างของภาคเอกชนสามารถโอนย้ายมากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการได้"

3. ให้มีการแก้ไขมาตรา 9(8) พระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2550โดยให้กำหนด "ข้อกำหนดนั้นต้องไม่ตัดสิทธิของลูกจ้างไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น"

4. ให้มีการแก้ไขมาตรา 16 พระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2550 โดยให้ตัดคำว่า "หาผลประโยชน์ตามนโยบายเดิม"

5. ให้มีการแก้ไขมาตรา 23 พระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2550 โดยให้เพิ่มเติมคำว่า "คณะกรรมการกองทุน"

6. ให้มีการออกกฎหมายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภาคบังคับ เพื่อประโยชน์กับนายจ้าง ลูกจ้าง หรือ ผู้ประกอบอาชีพอิสระโดยจูงใจสิทธิประโยชน์ทางภาษี และการให้ความรู้เกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

7. ให้มีแนวทางหรือหลักเกณฑ์เกี่ยวกับนายจ้าง ลูกจ้าง หรือบริษัทจัดการ เช่น เพิ่มเติมกฎหมายพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภาคสมัครใจและให้ปฏิบัติตามกฎหมายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแบบภาคบังคับ เป็นต้น

SPU CHONBURI

INDEPENDENT STUDY TITLE	THE LEGAL ISSUES CONCERNING THE MEASURES FOR PROMOTION OF ESTABLISHMENT OF PROVIDENT FUNDS IN THAILAND
KEYWORD	LEGAL ISSUES / PROMOTION OF ESTABLISHMENT OF PROVIDENT FUNDS
STUDENT	MR. SOMCHAI RODSAWAD
INDEPENDENT STUDY ADVISOR	DR. SOMJIT SERSANSIE
LEVEL OF STUDY	MASTER OF LAWS
FACULTY	GRADUATE SCHOOL SRIPATUM UNIVERSITY
YEAR	2008

ABSTRACT

In Thailand, Laws relating to establishment and management of provident funds are the Provident Fund Act B.E. 2530 which was amended by the Provident Fund Act (No.2) B.E. 2542 and the Provident Fund Act (No.3) B.E. 2550 respectively. All the above mentioned acts provide the right for employers and employees to establish a provident fund on a voluntary basis. Although the amendments in 2007 are intended to make revision and address new development in various issues such as the matters with respect to investment policy of the provident fund scheme, transfer of asset management by employee, regulations for meeting of members, accounting system, receipt of contractual payment, maintaining benefits with the scheme assets. Such amendments in 2007 are only for convenient of the office of the Securities and Exchange Commission or concerned organizations and management entities with respect to operation, monitoring and inspection as well as investment which is varied to condition of economy either in Thailand and foreign countries. Those amendments did not introduce the establishment of a provident fund on a mandatory basis which is utilized in certain developed countries. Therefore there might be a query that whether this is a restriction for the employees and self-employed persons such as medical doctors, lawyers, accountants, engineers, self-employed drivers, farmers, and general labors, etc. Who need financial security after their retirement which may help them not to be a burden of the government or others in their old age.

SPU CHONBURI

This independent study is aimed at studying the history and development of provident funds in Thailand as well as relevant laws and regulations including particularly the amendment provisions of the Provident Fund Act (No.3) B.E. 2550 and problems relating to the establishment of a provident fund on a mandatory basis in Thailand. In addition the research also includes the study of law and regulations with respect to establishment of provident funds in Hong Kong Special Administrative Region.

In order for the possibility to provide more contributions to the establishment and operation in connection to provident funds in Thailand, the author proposes the following:

1. To revise section 5 of the Provident Fund Act. (No.3) B.E. 2550 by prescribing more precise definition of "Master Funds";

2. To revise section 7/1 of the Provident Fund Act. (No.3) B.E. 2550 to read "Assets of employees in a provident fund of the private sector can transfer to the government pension fund";

3. To revise section 9(8) of the Provident Fund Act. (No.3) B.E. 2550 to read "Such regulation can not limit the right of employees under any circumstances";

4. To revise section 16 of the Provident Fund Act. (No.3) B.E. 2550 by deleting the phrase "To seek benefit under original or prior policy";

5. To revise section 23 of the Provident Fund Act. (No.3) B.E. 2550 by adding the word "Provident Fund Committee";

6. To promulgate the law governing provident funds on a mandatory basis for the benefit of the employers and employees or the self-employed by providing more incentives concerning income tax as well as more in deft knowledge and information about the advantages of mandatory provident funds;

7. To provide guidance or criteria with respect to the employers, employees or management companies by adding provisions in the existing law to provide opportunity of mandatory provident funds in addition to current voluntary provident funds in Thailand.

SPU CHONBURI