ผลการรับฟังความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง (hearing) เรื่องการแก้ไขร่างประกาศ เกี่ยวกับนายทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและการจัดตั้งและจัดการกองทุนเพื่อรองรับการโอนเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

1. **การรับฟังความคิดเห็น** จำนวน 1 ครั้ง
2. **เมื่อวันที่** 17 กันยายน - 17 ตุลาคม 2558
3. **ผู้จัดส่งความคิดเห็น** จำนวน 6 ราย[i] จำนวนผู้เข้าชม 139 คน
4. **ประเด็นสำคัญ**

4.1 ประเด็นที่สำนักงานเห็นด้วยกับข้อเสนอเพิ่มเติมและปรับแก้ไข

กรณีเปิดเผย NAV รายวัน สำหรับกอง RMF เดิมที่จัดให้มีระบบรับโอนเงินจาก PVD ขอเปิดเผยยอดรวมที่ไม่แยก PVD เพราะเป็นมูลค่าที่ผ่านการรับรองจาก trustee แล้ว แต่แสดงแยกในภาพรวมอุตสาหกรรมก็เพียงพอแล้ว ยกเว้นกองที่มี class RMF for PVD หรือกอง RMF ที่จัดตั้งเพื่อรองรับเงินโอนจาก PVD ซึ่งแสดงเงินส่วนของ PVD อยู่แล้ว

ความเห็นสำนักงาน

เห็นด้วย และได้ปรับถ้อยคำในประกาศแล้วเพื่อลดภาระให้กับบริษัทจัดการ อย่างไรก็ดี บริษัทจัดการต้องแสดงหมายเหตุให้ผู้ลงทุนทราบว่ามูลค่า NAV นี้รวมเงินที่โอนมาจาก PVD ด้วย อนึ่ง วัตถุประสงค์การขอให้แยกมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) ส่วนของเงิน PVD ออกจาก RMF ปกติ เพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์ภาพรวมการเติบโตของธุรกิจการจัดการ RMF ปกติ เนื่องจากเงินที่โอนมาจาก PVD ไม่ได้เกิดจากเงินลงทุนใหม่และไม่สามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้ ทั้งนี้ สำนักงานและกรมสรรพากรไม่ติดใจที่ผู้ประกอบธุรกิจจะไม่แยกข้อมูลรายวัน

4.2 ประเด็นที่สำนักงานเห็นด้วยกับข้อเสนอเพิ่มเติม แต่มีอยู่ในร่างประกาศตั้งแต่แรกแล้ว

ข้อมูลที่บริษัทจัดการ PVD ต้องส่งให้บริษัทจัดการ RMF ให้แยกเงิน 4 ขาให้ด้วย

ความเห็นสำนักงาน

เห็นด้วย และมีเรื่องดังกล่าวไว้ในร่างประกาศนายทะเบียนอยู่แล้ว

4.3 ประเด็นที่สำนักงานไม่เห็นด้วยกับผู้ให้ความเห็น จึงไม่ได้แก้ไขเพิ่มเติม

(1) ควรเพิ่มนิยาม “กองทุน” หมายถึง กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อความชัดเจนไม่ต้องตีความ

ความเห็นสำนักงาน

ประกาศนายทะเบียนฉบับนี้ออกภายใต้ พ.ร.บ. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งระบุในตอนต้นของประกาศแล้ว คำว่า “กองทุน” จึงหมายถึง กองทุนสำรองเลี้ยงชีพอยู่แล้ว ทั้งนี้ ในหนังสือเวียนนำส่งประกาศ สำนักงานจะซักซ้อมเพื่อให้เข้าใจตรงกันตามที่เสนอ

(2) ควรกำหนดระยะเวลาโอนเงินจาก PVD ไป RMF ภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับเอกสารครบถ้วน โดยไม่ต้องผูกกับการสิ้นสมาชิกภาพ เพราะอาจสับสนในการตีความประกาศ

ความเห็นสำนักงาน

ไม่เห็นด้วย เนื่องจากตามกฎหมายการโอนเงินจาก PVD ต้องกระทำหลังจากสมาชิกสิ้นสมาชิกภาพแล้ว หากสมาชิกหรือกรรมการแจ้งล่วงหน้ามากเกินไปโดยที่สมาชิกยังไม่สิ้นสมาชิกภาพ จะทำให้ไม่สามารถโอนเงินได้ และทำให้บริษัทจัดการมีความผิด ซึ่งในทางปฏิบัติการได้รับเอกสารครบถ้วน หมายถึง การมีการสิ้นสมาชิกภาพแล้ว ได้นำส่งเงินงวดสุดท้ายครบ และได้รับเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการแจ้งสิ้นสมาชิกครบถ้วนถูกต้อง ตามที่ปฏิบัติในปัจจุบันอยู่แล้ว

(3) การโอนเงินจาก PVD ไป RMF ควรโอนย้ายทั้งก้อนและไปกองเดียว และ กลต. ควรกำหนดแนวปฏิบัติ กรณีมีการโอนเงินบางส่วน รวมการโอนทอดต่อไปใน RMF for PVD

ความเห็นสำนักงาน

สมาคมบริษัทจัดการลงทุนหรือบริษัทจัดการสามารถกำหนดเงื่อนไขดังกล่าวได้เอง โดยต้องแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบก่อนโอนเงิน

(4) กรณีที่ให้ split เงิน PVD ตามสัดส่วน ไม่รู้ว่านับอายุและหักภาษีอย่างไร จึงไม่ควรให้โอนบางส่วนได้

ความเห็นสำนักงาน เช่นเดียวกับคำตอบข้อ 4.3 (3)

(5) กรณีเปลี่ยนนโยบาย ขอให้โอนทั้งจำนวน ยกเว้นโอนย้ายเงินภายใต้บริษัทจัดการเดียวกัน สามารถ split ได้หลายนโยบาย เนื่องจากหากผิดเงื่อนไขบริษัทจัดการที่รับโอนมาอาจไม่ทราบ

ความเห็นสำนักงาน เช่นเดียวกับคำตอบข้อ 4.3 (3)

(6) ขอแก้ไขคำเตือนเกี่ยวกับการเสียสิทธิภาษี ควรระบุเพิ่มว่ากรณีขายหน่วยหรือเปลี่ยนแปลงเป็นหน่วยกองอื่นหรือโอนเงินออกจาก RMF for PVD ผู้ถือหน่วยอาจเสียสิทธิภาษี

ความเห็นสำนักงาน

ถ้อยคำในข้อ 109/5 ของการแก้ไขประกาศจัดการได้ระบุครอบคลุมทุกกรณีที่ท่านเสนอแล้ว

(7) ไม่เห็นด้วยที่ต้องเก็บข้อมูลอายุตัว อายุสมาชิก เพราะควรเป็นหน้าที่ของผู้ยื่นภาษีที่ต้องแสดงการคำนวณเงินได้ตาม 40 (1) และเห็นว่าควรให้บริษัทจัดการหักภาษี ณ ที่จ่ายเหมือน RMF ปกติ

ความเห็นสำนักงาน

ตามที่สำนักงานได้หารือกับกรมสรรพากรและเห็นด้วยในหลักการว่า ควรให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้โอนเงินจาก PVD ไป RMF ในแบบเดียวกับ PVD เพื่อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการแก้ไขเรื่องนี้คือต้องการให้เกิดการออมอย่างต่อเนื่อง โดยสาระสำคัญจะยกเว้นไม่ถูกบังคับลงทุนเพิ่มเติม และให้นับอายุสมาชิกต่อเนื่องจาก PVD และ RMF for PVD ได้ ดังนั้น ในการหักภาษีเมื่อมีการขายคืนหน่วย RMF for PVD ก่อนครบเงื่อนไข บริษัทจัดการควรเก็บข้อมูลอย่างน้อยอายุตัวและอายุสมาชิกเพื่อจะได้ยกเว้นภาษีทั้งจำนวนเมื่ออายุครบ 55 ปี และอายุสมาชิกนับต่อเนื่องไม่ต่ำกว่า 5 ปี หากผู้ลงทุนครบเงื่อนไขได้รับยกเว้นภาษีดังกล่าว

(8) ในร่างประกาศจัดตั้งกองทุนฯ ขอให้ตัดข้อ 16/7 (3) สิทธิที่จะได้รับเงินปันผล เพราะไม่จำเป็นต้องกำหนดสิทธิที่จะได้รับเงินปันผล เนื่องจาก RMF ไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้

ความเห็นสำนักงาน

ในข้อ 16/7 ของร่างประกาศจัดตั้งกองทุนเป็นการกำหนดเงื่อนไขการแบ่ง class ของหน่วยลงทุนของกองทุนรวมทั่วไป โดยแก้ไขเพิ่มข้อ 16/7 (5) ให้สามารถแบ่ง class กรณี RMF for PVD เท่านั้น

(9) การกำหนดหมายเลขผู้ถือหน่วยให้ต่างกันระหว่างผู้ถือหน่วย RMF ทั่วไป กับผู้ที่โอนเงินมาจาก PVD ถือเป็นการแยกส่วนของผู้ถือหน่วยตามข้อ 16/7 (6) เพียงพอแล้วหรือไม่

ความเห็นสำนักงาน

บริษัทจัดการควรมีระบบทะเบียนที่สามารถแยกผู้ถือหน่วย RMF ทั่วไปกับผู้โอนเงินจาก PVD ให้ชัดเจนเพื่อรองรับสิทธิประโยชน์และการคำนวณภาษีที่แตกต่างกัน ซึ่งบริษัทจัดการสามารถใช้เครื่องมือหรือวิธีการใดเพื่อให้แน่ใจว่าจะรองรับทุกกรณี เช่น กรณีสมาชิกคนเดียวกันมีการลงทุนใน RMF ทั่วไปอยู่แล้ว และมีการโอนเงินจาก PVD มา RMF ก็ควรมีทะเบียนคุมที่แยกเงินดังกล่าวออกจากกันได้

(10) การแจ้งข้อมูลการเสียสิทธิประโยชน์ทางภาษีในร่างประกาศจัดการ สามารถระบุในหนังสือชี้ชวนอย่างเดียวหรือแจ้งเมื่อผู้ลงทุนขายคืนหน่วย

ความเห็นสำนักงาน

สำนักงานไม่ได้กำหนดวิธีการแจ้งข้อมูลการเสียสิทธิดังกล่าว บริษัทจัดการสามารถกำหนดวิธีการแจ้งเองได้ ซึ่งกรณีเสียสิทธิภาษีบริษัทจัดการควรแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบก่อน และมีหน้าที่หักภาษีเงินได้ตามมาตรา 40(1) เมื่อมีการขายคืนแบบผิดเงื่อนไข

4.4 ประเด็นอื่น ๆ

การหักภาษีกรณีขายคืนผิดเงื่อนไข เสนอให้หักภาษี ณ ที่จ่าย 3% เหมือน RMF ทั่วไป เพราะเป็นหน้าที่ของผู้มีเงินได้ ซึ่งจะไม่เป็นภาระแก่บริษัทจัดการในการเก็บข้อมูล

ความเห็นสำนักงาน

สำนักงานได้นำประเด็นดังกล่าวหารือกับกรมสรรพากร โดยเรียนเชิญผู้แทนจากสมาคมบริษัทจัดการลงทุนเข้าร่วมด้วย ซึ่งได้รับการยืนยันจากเจ้าหน้าที่กรมสรรพากรว่า เงินได้จากกรณีการขายคืนแบบผิดเงื่อนไข RMF for PVD พิจารณาเป็นเงินได้บุคคลธรรมดาตามมาตรา 40(1) เหมือนกรณี PVD ทั่วไป เนื่องจากเป็นเงินที่โอนมาจาก PVD เพื่อให้สถานะการคงเงินใน PVD มีความต่อเนื่อง จึงต้องพิจารณาเหมือนกรณี PVD ซึ่งต้อง<u>หักภาษีตามอัตราก้าวหน้า</u> ต่างกับเงินได้จากการขายคืน RMF ทั่วไปซึ่งเป็นเงินได้ตามมาตรา 40(8)

---

[i] ขอขอบคุณผู้ร่วมแสดงความคิดเห็น ตามรายชื่อดังต่อไปนี้

1. บลจ.กสิกรไทย	4. บลจ. ทหารไทย
2. บลจ. ธนชาต	5. บลจ. เอ็มเอฟซี
3. บลจ. ทิสโก้	6. บลจ. บัวหลวง