

# (สำเนาฉบับ)



ค.ป.ก.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์  
ตลาดทุนแห่งประเทศไทย (ก.ล.ต.)

## ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการวางเงินสำรองประกันภัยของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2552

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 24 วรรคสอง แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2551 ประกอบกับมติที่ประชุมคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ครั้งที่ 8/2552 เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม พ.ศ. 2552 คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ให้ยกเลิกประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง การวางเงินสำรองประกันภัย ลงวันที่ 21 มีนาคม พ.ศ.2546

ข้อ 2 ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันนี้เป็นต้นไป

ข้อ 3 ในประกาศนี้

“รัฐวิสาหกิจ” หมายความว่า รัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณ  
“องค์กรระหว่างประเทศ” หมายความว่า

(1) World Bank

(2) Asian Development Bank (ADB)

(3) International Finance Corporation (IFC)

(4) องค์กร หรือนิติบุคคลระหว่างประเทศอื่นตามรายชื่อที่นายทะเบียน

ประกาศกำหนด ตามประกาศว่าด้วยการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต

“หุ้นกู้” หมายความว่ารวมถึง หุ้นกู้แปลงสภาพแต่ไม่รวมถึงหุ้นกู้ที่กำหนดสิทธิของผู้ถือให้ด้อยกว่าเจ้าหนี้สามัญทั่วไป

“หน่วยลงทุน” หมายความว่า หน่วยลงทุน ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์

ข้อ 4 บริษัทต้องวางเงินสำรองประกันภัยไว้กับนายทะเบียนเป็นมูลค่าร้อยละสิบห้าของเงินสำรองประกันภัยตามมาตรา 23 หลังจากหักด้วยจำนวนเงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทเป็นประกัน

ข้อ 5 ทรัพย์สินที่จะนำมาวางเป็นเงินสำรองประกันภัยไว้กับนายทะเบียนต้องเป็นเงินสด หรือพันธบัตรรัฐบาลไทยที่จำหน่ายในราชอาณาจักร หรือเป็นทรัพย์สินบางประเภทที่บริษัทลงทุนในประเทศไทย ตามประกาศว่าด้วยการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต ดังต่อไปนี้

(1) พันธบัตรหรือหุ้นกู้ของรัฐวิสาหกิจ ที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกันการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยทั้งจำนวน พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย หรือตัวเงินคลังของกระทรวงการคลัง

(2) บัตรเงินฝาก ใบรับฝากเงิน หรือสมุดคู่ฝากประเภทฝากประจำที่มีระยะเวลาฝากเงินตั้งแต่หกเดือนขึ้นไป ซึ่งธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นและประกอบกิจการภายในราชอาณาจักร หรือธนาคารในประเทศที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A- หรือเทียบเท่าออกให้กับบริษัท เพื่อเป็นหลักฐานในการฝากเงินของบริษัท

(3) พันธบัตรหรือหุ้นกู้ของรัฐวิสาหกิจ ที่ไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกันการชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย

(4) พันธบัตรหรือหุ้นกู้ ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A- หรือเทียบเท่าซึ่งออก หรือค้ำประกันโดยองค์กรระหว่างประเทศที่ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ออก และเสนอขายในประเทศไทย

(5) พันธบัตร หุ้นกู้ หรือตัวเงิน ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A- หรือเทียบเท่าซึ่งออกโดยรัฐบาลต่างประเทศ หรือรัฐวิสาหกิจต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ออกและเสนอขายในประเทศไทย

(6) หุ้นกู้ของบริษัทจำกัด ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A- หรือเทียบเท่า

(7) ตัวแลกเงิน หรือตัวสัญญาใช้เงิน ที่รัฐวิสาหกิจ ธนาคารในประเทศ หรือบริษัทจำกัดเป็นผู้ส่งจ่ายหรือเป็นผู้ออก โดยธนาคารหรือบริษัทจำกัดนั้นต้องได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A- หรือเทียบเท่า

(8) ตัวแลกเงิน หรือตัวสัญญาใช้เงิน ที่บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัดเป็นผู้ส่งจ่ายหรือเป็นผู้ออก และมีรัฐวิสาหกิจ ธนาคารในประเทศ บริษัทประกันชีวิตอื่น หรือบริษัทจำกัดเป็นผู้รับรอง หรืออวัลการใช้เงินทั้งจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ย โดยธนาคาร บริษัทประกันชีวิตอื่น หรือบริษัทจำกัดนั้นต้องได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A- หรือเทียบเท่า

(9) หุ้นที่มีชื่ออยู่ในกลุ่ม SET 50 Index หรือหน่วยลงทุน ที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือตาม (2) (4) (5) (6) (7) และ (8) ต้องกระทำโดยสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับหรือได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ข้อ 6 พันธบัตรรัฐบาลไทย และทรัพย์สินตาม ข้อ 5 ให้วางได้ตามราคาประเมินของแต่ละประเภท ตามประกาศว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต

เว้นแต่ พันธบัตรหรือหุ้นกู้ที่มีการทยอยคืนเงินต้น (Amortizing Bond) หรือไม่มีการจ่ายดอกเบี้ย (Zero Coupon) ให้วางได้ไม่เกินมูลค่าคงเหลือของพันธบัตรหรือหุ้นกุนั้น ณ วันที่นำมาวาง

ข้อ 7 ภายใต้บังคับข้อ 6 ทรัพย์สินตามข้อ 5 ให้วางได้ในอัตราดังนี้

(1) เงินสด พันธบัตรรัฐบาลไทย และทรัพย์สินตามข้อ 5(1) และข้อ 5(2) ให้วางได้ไม่จำกัดจำนวน

(2) ทรัพย์สินตามข้อ 5(3) ให้วางได้ไม่เกินร้อยละห้าสิบของเงินสำรองประกันภัยที่บริษัทต้องวางไว้ทั้งสิ้น

(3) ทรัพย์สินตามข้อ 5(4) และข้อ 5(5) ให้วางได้ไม่เกินร้อยละยี่สิบห้าของเงินสำรองประกันภัยที่บริษัทต้องวางไว้ทั้งสิ้น

(4) ทรัพย์สินตามข้อ 5(6) ให้วางได้ไม่เกินร้อยละยี่สิบห้าของเงินสำรองประกันภัยที่บริษัทต้องวางไว้ทั้งสิ้น

(5) ทรัพย์สินตามข้อ 5(7) และข้อ 5(8) ให้วางได้รวมกันไม่เกินร้อยละห้าสิบของเงินสำรองประกันภัยที่บริษัทต้องวางไว้ทั้งสิ้น

(6) ทรัพย์สินตามข้อ 5(9) ให้วางได้ไม่เกินร้อยละสิบห้าของเงินสำรองประกันภัยที่บริษัทต้องวางไว้ทั้งสิ้น

ข้อ 8 ให้บริษัทตีราคามูลค่าของทรัพย์สินที่นำมาวางเป็นเงินสำรองประกันภัยไว้กับนายทะเบียนในรอบหกเดือนโดยรอบหกเดือนแรกให้นับตั้งแต่เดือนมกราคมถึงเดือนมิถุนายน และรอบหกเดือนหลังให้นับตั้งแต่เดือนกรกฎาคมถึงเดือนธันวาคม โดยจัดทำรายละเอียดทรัพย์สินและการตีราคาพร้อมทั้งเอกสารหลักฐาน และยื่นต่อนายทะเบียนภายใน 31 กรกฎาคม สำหรับรอบหกเดือนแรก และ 31 มกราคม สำหรับรอบหกเดือนหลัง

ในกรณีที่นายทะเบียนตรวจพบว่ามูลค่าของทรัพย์สินที่วางไว้กับนายทะเบียนลดต่ำลงให้นายทะเบียนแจ้งให้บริษัทนำทรัพย์สินมาวางเพิ่มจนครบจำนวนที่กำหนดภายในสองเดือนนับแต่วันที่ได้รับแจ้ง

ในกรณีที่นายทะเบียนตรวจพบว่ามูลค่าของทรัพย์สินที่วางไว้กับนายทะเบียนเพิ่มขึ้นให้นายทะเบียนคืนทรัพย์สินส่วนที่เกินให้แก่บริษัท เมื่อบริษัทร้องขอ

ข้อ 9 ในกรณีที่หุ้นหรือหน่วยลงทุนตามข้อ 5(9) ที่บริษัทนำมาวางเป็นเงินสำรองประกันภัยไว้กับนายทะเบียนอยู่ระหว่างการห้ามซื้อหรือขายเป็นการชั่วคราว (Suspension) เป็นระยะเวลาเกินกว่าสองเดือน หรือไม่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์เป็นระยะเวลาเกินกว่าหกเดือน ให้ถือว่าหุ้นหรือหน่วยลงทุนนั้นไม่สามารถวางเป็นเงินสำรองประกันภัยไว้กับนายทะเบียนได้ต่อไป และให้นำความในข้อ 8 วรรคสองมาใช้บังคับโดยอนุโลม

ข้อ 10 ทรัพย์สินที่บริษัทนำมาวางเป็นเงินสำรองประกันภัยตามประกาศนี้ต้องเป็นทรัพย์สินที่ได้มา หรือมีอยู่โดยไม่ฝ่าฝืนบทบัญญัติแห่งกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต ประกาศ หรือ

คำสั่งที่ออก หรือกำหนดตามความในกฎหมายดังกล่าว และต้องปราศจากภาวะผูกพัน เว้นแต่กรณี การทำธุรกรรมให้ธนาคารแห่งประเทศไทยยืมพันธบัตร (Securities Borrowing and Lending: SBL) โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย ว่าด้วยการจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาวะผูกพันตามสัญญาประกันชีวิตและการ ฝากสินทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน

ข้อ 11 บริษัทต้องนำทรัพย์สินตามข้อ 5 มาวางไว้กับนายทะเบียนให้ถูกต้องภายใน หนึ่งเดือนนับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาที่บริษัทต้องส่งรายงานประจำปีการคำนวณความรับผิดชอบตาม กรมธรรม์ประกันภัยตามมาตรา 47 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดย พระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2551

ข้อ 12 การวางเงินสำรองประกันภัยไว้กับนายทะเบียนตามประกาศนี้ ให้เป็นไปตาม ระเบียบที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

ประกาศ ณ วันที่ 17 ส.ค. 2552



(นายสittichai ลิมพวงศ์พันธุ์)

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

หมายเหตุ :- เหตุผลที่ต้องมีการออกประกาศนี้ เนื่องจากพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 บัญญัติให้คณะกรรมการ กำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการ วางเงินสำรองประกันภัย เพื่อเป็นหลักประกันความมั่นคงสำหรับผู้เอาประกันภัยและบริษัทประกันชีวิต จึงจำเป็นต้องออกประกาศฉบับนี้

ไกรเทพ /ร่าง/พิมพ์

๘/๘๒ /ทาน