ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ
และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๑๐)
พ.ศ. ๒๕๖๙

โดยที่เป็นการสมควรแก้ไขปรับปรุงกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต เพื่อให้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลมีความชัดเจน สอดคล้องกับมาตรฐานสากล และเอื้อต่อการบริหารจัดการเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยยังคงไว้ซึ่งความรอบคอบรัดกุมในการคุ้มครองผู้เอาประกันภัยและรักษาเสถียรภาพทางการเงินของบริษัทเป็นสำคัญ

อาศัยอำนาจตามความมาตรา ๒๗ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ประกอบกับมติที่ประชุมคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ครั้งที่ ๗/๒๕๖๙ เมื่อวันที่ ๓๑ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๙ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๑๐) พ.ศ. ๒๕๖๙”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกความใน ๖ ของเอกสารแนบ ๙ หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการนับตราสารทางการเงินเป็นเงินกองทุนชั้นที่ ๑ (additional tier 1) ท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๒ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

"๖. บริษัทประกันชีวิตมีสิทธิที่จะไถ่ถอนตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ ๑ ได้หลังจาก ๕ ปี นับแต่วันที่ออกตราสารนั้น เมื่อได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

๖.๑ บริษัทประกันชีวิตได้เสนอแผนการไถ่ถอนต่อสำนักงานล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๓๐ วัน ก่อนดำเนินการไถ่ถอน และแผนการไถ่ถอนเป็นไปตามเงื่อนไขอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้

(๑) กรณีมีการออกตราสารทางการเงินทดแทน ต้องมีแผนการทดแทนตราสารทางการเงิน โดยตราสารทางการเงินที่ออกใหม่ต้องมีคุณภาพในการนับเป็นเงินกองทุนเท่ากับหรือดีกว่าตราสารเดิม และต้องออกเพื่อทดแทนตราสารที่จะไถ่ถอนในทันทีหรือก่อนการไถ่ถอน ทั้งนี้ การออกตราสารทดแทนนั้นต้องไม่กระทบต่อการดำรงความสามารถในการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตนั้น หรือ

(๒) กรณีไม่มีการออกตราสารทางการเงินทดแทนตาม (๑) แผนการไถ่ถอนต้องแสดงรายละเอียดที่เพียงพอต่อการพิสูจน์ตาม ๖.๒

๖.๒ บริษัทประกันชีวิตสามารถพิสูจน์ได้ว่าการไถ่ถอนนั้นจะไม่ส่งผลให้อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิตนั้นลดต่ำลงกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่กำหนดตามข้อ ๖ วรรคสอง ของประกาศนี้ และ

๖.๓ สำนักงานพิจารณาแล้วเห็นว่าการไถ่ถอนนั้นจะไม่ส่งผลให้อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนลดต่ำกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่กำหนดตามข้อ ๖ วรรคสอง ของประกาศนี้ โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่จะส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิตในระยะเวลา ๓ ปี ภายใต้สมมติฐานว่าไม่มีการเพิ่มทุนใหม่

ในกรณีดังต่อไปนี้ บริษัทประกันชีวิตอาจไถ่ถอนตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ ๑ ก่อน ๕ ปี ได้ โดยการไถ่ถอนจะกระทำได้ต่อเมื่อได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ตามหลักเกณฑ์ใน ๖.๑ ๖.๒ และ ๖.๓ ข้างต้นด้วย

(๑) กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของบริษัทประกันชีวิตเปลี่ยนแปลงไป หรือ

(๒) กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ ๑ อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ใหม่

ทั้งนี้ การไถ่ถอนตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ ๑ ก่อน ๕ ปี บริษัทประกันชีวิตจะต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสารก่อน หากไม่มีข้อตกลงหรือข้อกำหนดสิทธิระหว่างบริษัทประกันชีวิตและผู้ถือตราสารให้ไถ่ถอนในกรณีดังกล่าวได้"

ข้อ ๔ ให้ยกเลิกความใน ๖ ของเอกสารแนบ ๑๐ หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการนับตราสารทางการเงินเป็นเงินกองทุนชั้นที่ ๒ ท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๒ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

"๖. บริษัทประกันชีวิตมีสิทธิที่จะไถ่ถอนตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ ๒ ได้หลังจาก ๕ ปี นับแต่วันที่ออกตราสารนั้น เมื่อได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

๖.๑ บริษัทประกันชีวิตได้เสนอแผนการไถ่ถอนต่อสำนักงานล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๓๐ วัน ก่อนดำเนินการไถ่ถอน และแผนการไถ่ถอนเป็นไปตามเงื่อนไขอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้

(๑) กรณีมีการออกตราสารทางการเงินทดแทน ต้องมีแผนการทดแทนตราสารทางการเงิน โดยตราสารทางการเงินที่ออกใหม่ต้องมีคุณภาพในการนับเป็นเงินกองทุนเท่ากับหรือดีกว่าตราสารเดิม และต้องออกเพื่อทดแทนตราสารที่จะไถ่ถอนในทันทีหรือก่อนการไถ่ถอน ทั้งนี้ การออกตราสารทดแทนนั้นต้องไม่กระทบต่อการดำรงความสามารถในการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตนั้น หรือ

(๒) กรณีไม่มีการออกตราสารทางการเงินทดแทนตาม (๑) แผนการไถ่ถอนต้องแสดงรายละเอียดที่เพียงพอต่อการพิสูจน์ตาม ๖.๒

๖.๒ บริษัทประกันชีวิตสามารถพิสูจน์ได้ว่าการไถ่ถอนนั้นจะไม่ส่งผลให้อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิตนั้นลดต่ำลงกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่กำหนดตามข้อ ๖ วรรคสอง ของประกาศนี้ และ

๖.๓ สำนักงานพิจารณาแล้วเห็นว่าการไถ่ถอนก่อนกำหนดนั้นจะไม่ส่งผลให้อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนลดต่ำกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่กำหนดตามข้อ ๖ วรรคสอง ของประกาศนี้ โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่จะส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิตในระยะเวลา ๓ ปี ภายใต้สมมติฐานว่าไม่มีการเพิ่มทุนใหม่

ในกรณีดังต่อไปนี้ บริษัทประกันชีวิตอาจไถ่ถอนตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ ๒ ก่อน ๕ ปี ได้ โดยการไถ่ถอนจะกระทำได้ต่อเมื่อได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ตามหลักเกณฑ์ใน ๖.๑ ๖.๒ และ ๖.๓ ข้างต้นด้วย

(๑) กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของบริษัทประกันชีวิตเปลี่ยนแปลงไป หรือ

(๒) กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ ๒ อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ใหม่

ทั้งนี้ การไถ่ถอนตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ ๒ ก่อน ๕ ปี บริษัทประกันชีวิตจะต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสารก่อน หากไม่มีข้อตกลงหรือข้อกำหนดสิทธิระหว่างบริษัทประกันชีวิตและผู้ถือตราสารให้ไถ่ถอนในกรณีดังกล่าวได้”

ประกาศ ณ วันที่ ๒๑ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๙

(นายลวรณ แสงสนิท)
ปลัดกระทรวงการคลัง
ประธานกรรมการ
คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย