

คู่มือฉบับ



ก.ป.ด.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
กระทรวงการคลัง กรุงเทพมหานคร

ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ
และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๘)

พ.ศ. ๒๕๖๗

อาศัยอำนาจตามความมาตรา ๒๗ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ประกอบกับมติที่ประชุมคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ครั้งที่ ๗/๒๕๖๗ เมื่อวันที่ ๒๕ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๗ และ ครั้งที่ ๘/๒๕๖๗ เมื่อวันที่ ๒๖ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๗ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๘) พ.ศ. ๒๕๖๗”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๓๐ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๗ เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น ๕) ของ ๗. ของเอกสารแนบ ๒ หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด ท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๒ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๓ ลงวันที่ ๒๘ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๓

“๕) กรณีที่บริษัทลงทุนในหน่วยลงทุนประเภท ก. ของกองทุนรวมอายุถาวรฯ หนึ่งตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ ๑๓ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๗ ให้ใช้ค่าความเสี่ยงเท่ากับร้อยละ ๐”

ข้อ ๔ ให้ยกเลิกความใน ๕. ของเอกสารแนบ ๓ หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้ง

หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๒ ลงวันที่ ๒๗ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๒ และให้ใช้ความต่อไปนี้เป็นแทน

“๕. เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในเงินให้กู้ยืมนอกเหนือจากเงินให้กู้ยืมโดยมือสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน เท่ากับ ผลรวมของ ๕.๑ และ ๕.๒

๕.๑ เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนให้กู้ยืมในกิจการโครงสร้างพื้นฐาน (infrastructure loan) เท่ากับ ผลรวมของผลคูณระหว่าง มูลค่าของเงินให้กู้ยืมในแต่ละกิจการโครงสร้างพื้นฐาน กับ ค่าความเสี่ยงตามตาราง ๓.๕.๑

ตาราง ๓.๕.๑ ค่าความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนให้กู้ยืมในกิจการโครงสร้างพื้นฐาน (infrastructure loan)

อันดับความน่าเชื่อถือ							ค่าความเสี่ยง (ร้อยละ)
ระดับ	สถาบันจัดอันดับฯ ในประเทศไทย (Thai rating)		สถาบันจัดอันดับฯ ในต่างประเทศ (offshore rating)				
	TRIS	Fitch (ประเทศไทย)	S&P	Moody's	Fitch	A.M.Best	
๑	AAA	AAA (THA)	AAA	Aaa	AAA	A++	๓.๗๑
๒	AA+	AA+ (THA)	AA+	Aa1	AA+	A+	๔.๓๕
	AA	AA (THA)	AA	Aa2	AA		
	AA-	AA- (THA)	AA-	Aa3	AA-		
๓	A+	A+ (THA)	A+	A1	A+	A	๕.๘๕
	A	A (THA)	A	A2	A	A-	
	A-	A- (THA)	A-	A3	A-		
๔	BBB+	BBB+ (THA)	BBB+	Baa1	BBB+	B++	๘.๘๐
	BBB	BBB (THA)	BBB	Baa2	BBB	B+	
	BBB-	BBB- (THA)	BBB-	Baa3	BBB-		
ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือและอยู่ในระยะดำเนินการ (operational phase)							๙.๕๐
ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือและอยู่ในระยะก่อนดำเนินการ (pre-operational phase)							๑๔.๐๐

หมายเหตุ

- กิจการโครงสร้างพื้นฐานที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจะถือว่าอยู่ในระยะดำเนินการ (operational phase) เมื่อพิจารณาจากเงินของกิจการที่ผู้สอบบัญชีรับรองปีล่าสุดย้อนหลัง แล้วพบว่าเป็นไปตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้ ติดต่อกันไม่น้อยกว่า ๒ ปี

(๑) มีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานเป็นบวก และเพียงพอสำหรับการชำระภาระผูกพันของกิจการ

(๒) มีการลดลงของหนี้สินระยะยาวของกิจการ

เมื่อกิจการโครงสร้างพื้นฐานที่อยู่ในระยะดำเนินการตามเงื่อนไข (๑) และ (๒) แล้ว ในปีต่อ ๆ ไป จะไม่นำเงื่อนไขดังกล่าวมาพิจารณาอีก

- ให้ใช้อันดับความน่าเชื่อถือของกิจการโครงสร้างพื้นฐาน หากไม่มี ให้ใช้อันดับความน่าเชื่อถือของผู้กู้ยืม ทั้งนี้ ในกรณีที่เงินให้กู้ยืมในกิจการโครงสร้างพื้นฐานได้รับการค้ำประกัน และผู้ค้ำประกันได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ให้บริษัทสามารถคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนให้กู้ยืมในกิจการโครงสร้างพื้นฐาน โดยใช้อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ค้ำประกันได้เฉพาะส่วนของเงินให้กู้ยืมที่ได้รับการค้ำประกันเท่านั้น
- กรณีที่มีอันดับความน่าเชื่อถือมากกว่า ๑ อันดับ ให้ใช้อันดับความน่าเชื่อถือที่ดีที่สุดลำดับที่ ๒
- กรณีที่กิจการโครงสร้างพื้นฐานที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือและต่อมาถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ จนต่ำกว่าอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ ให้คำนวณเงินกองทุนของกิจการโครงสร้างพื้นฐานดังกล่าว โดยใช้ค่าความเสี่ยงของกิจการโครงสร้างพื้นฐานที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามระยะของกิจการโครงสร้างพื้นฐานแทน แล้วแต่กรณี

๕.๒ เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนในเงินให้กู้ยืม นอกเหนือจากเงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน และการลงทุนให้กู้ยืม ในกิจการโครงสร้างพื้นฐาน เท่ากับ ผลรวมของผลคูณระหว่าง มูลค่าของเงินให้กู้ยืมแต่ละประเภท กับ ค่าความเสี่ยงตามตาราง ๓.๕.๒

ตาราง ๓.๕.๒ ค่าความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนเงินให้กู้ยืมอื่นนอกจากเงินให้กู้ยืมโดยมี อสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกันและการลงทุนให้กู้ยืมในกิจการโครงสร้างพื้นฐาน

ประเภทเงินให้กู้ยืม	ค่าความเสี่ยง (ร้อยละ)
๑. เงินลงทุนให้เข้าทรัพย์สินแบบลิสซิ่งประเภทสัญญาเช่าการเงิน / เงินลงทุนให้เช่าซื้อ	๑๔.๐
๒. เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานและตัวแทนของบริษัท	๗.๐
๓. เงินให้กู้ยืมแก่บุคคลอื่น (ยกเว้น เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน)	๑๔.๐
๔. เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน	๐.๐
๕. เงินให้กู้ยืมอื่น นอกจาก ๑. ๒. ๓. และ ๔.	๑๔.๐

ข้อ ๕ ให้ยกเลิกความใน ๓. ของเอกสารแนบ ๔ หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว ท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้ง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๒ ลงวันที่ ๒๗ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๒ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“๓. การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวในสินทรัพย์ลงทุน อสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินดำเนินงาน และสินทรัพย์ลงทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ เท่ากับ มูลค่าสินทรัพย์ส่วนที่เกินจากขีดจำกัดที่กำหนดไว้ ตามตาราง ๔.๑

ตาราง ๔.๑ ขีดจำกัดของการกระจุกตัวในสินทรัพย์แต่ละประเภท ยกเว้น กรณีการเอาประกันภัยต่อ

ประเภท		ขีดจำกัดของการกระจุกตัว (ร้อยละของสินทรัพย์รวม)
๑. ตราสารหนี้ (ต่อผู้ออกตราสารหนี้แต่ละราย) ^(๑)	มิได้จดทะเบียนซื้อขายในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย	๕.๐
	จดทะเบียนซื้อขายในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย	๑๐.๐
	สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน รวมถึง บริษัทร่วมหรือบริษัทย่อยในกลุ่มสถาบันการเงินนั้น	๒๐.๐
๒. ตราสารทุน (ต่อผู้ออกตราสารทุนแต่ละราย) ^(๒)	จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ หรืออยู่ในดัชนีราคาหลักทรัพย์ตามตาราง ๒.๒ (เอกสารแนบ ๒)	๑๕.๐
	มิได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ หรือมิได้อยู่ในดัชนีราคาหลักทรัพย์ตามตาราง ๒.๒ (เอกสารแนบ ๒)	๕.๐
๓. หลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน (ต่อกองทุน)		๑๐.๐
๔. เงินให้กู้ยืมที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกัน	ลูกหนี้แต่ละราย	๑.๐
	รวมลูกหนี้ทุกราย	๒.๕
๕. การลงทุนให้กู้ยืมในกิจการโครงสร้างพื้นฐาน	ลูกหนี้แต่ละราย	๑.๐
	รวมลูกหนี้ทุกราย	๒.๕
๖. อสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินดำเนินงาน		๑๕.๐
๗. สินทรัพย์ลงทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ (รวมทุกสกุลเงิน) ^(๓)		๒๐.๐

^(๑) ยกเว้นกรณีผู้ออกตราสารเป็นรัฐบาลหรือรัฐวิสาหกิจของประเทศไทย ไม่ต้องนำมูลค่าของตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลหรือรัฐวิสาหกิจมารวมในการคำนวณ

^(๒) กรณีของตราสารทุน ผลรวมของเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากการกระจุกตัวและเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารทุนใดจะต้องมีค่าไม่เกินมูลค่าของตราสารทุนนั้น ทั้งนี้ เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของตราสารทุน เท่ากับ $a - (a \times b)$ โดยที่

a คือ มูลค่าของตราสารทุนที่เกินขีดจำกัดที่กำหนดไว้ตามตาราง ๔.๑

b คือ ค่าความเสี่ยงด้านตลาดจากราคาตราสารทุนตามตาราง ๒.๑ (เอกสารแนบ ๒)

^(๓) หมายถึง มูลค่าของผลรวมระหว่างสถานะซื้อสุทธิ และสถานะขายสุทธิ ของทุกสกุลที่แปลงค่าเป็นเงินบาทแล้ว”

ประกาศ ณ วันที่ ๒๓ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๓

ลอรณ น

(นายลอรณ แสงสนิท)

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

หมายเหตุ :- เหตุผลที่ออกประกาศฉบับนี้ เพื่อปรับปรุงหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับลักษณะและความเสี่ยงของหน่วยลงทุนประเภท ก. ของกองทุนรวม วายุภักษ์ หนึ่ง ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ ๑๓ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๗ และเพื่อเป็นการสนับสนุนการลงทุนด้านโครงสร้างพื้นฐานของประเทศไทยที่มีความจำเป็นต่อการยกระดับความสามารถในการแข่งขัน และเพิ่มศักยภาพการพัฒนาอย่างยั่งยืนของประเทศ อีกทั้ง เพื่อเพิ่มทางเลือกในการลงทุนให้แก่บริษัทประกันชีวิต ในขณะที่ยังคงรักษาความมั่นคงและเสถียรภาพของระบบประกันภัยไว้ ตลอดจนเป็นการปรับปรุงหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (risk based capital : RBC) สำหรับการลงทุนให้กู้ยืมในกิจการโครงสร้างพื้นฐาน (infrastructure loan) ให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล จึงจำเป็นต้องออกประกาศนี้

ชาญศักดิ์ /ร่าง/พิมพ์

 /ทาน