

คู่มือฉบับ



ค.บ.ก.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
กระทรวงการคลัง (ค.บ.ก.)

ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ
และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ ๗)

พ.ศ. ๒๕๖๗

อาศัยอำนาจตามความมาตรา ๒๗ แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (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 และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ ๗) 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 และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๖๒ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๓ ลงวันที่ ๒๘ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๓

“๕) กรณีที่บริษัทลงทุนในหน่วยลงทุนประเภท ก. ของกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ ๑๓ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๗ ให้ใช้ค่าความเสี่ยงเท่ากับร้อยละ ๐”

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

หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๖๒ ลงวันที่ ๒๗ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๒ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“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) เมื่อพิจารณาเงินของกิจการที่ผู้สอบบัญชีรับรองปีล่าสุดย้อนหลัง 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 นอกเหนือจากเงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกันและการลงทุนให้กู้ยืมในกิจการโครงสร้างพื้นฐาน เท่ากับ ผลรวมของผลคูณระหว่าง มูลค่าของเงินให้กู้ยืมแต่ละประเภท กับ ค่าความเสี่ยงตามตาราง ๓.๕.๒

ตาราง ๓.๕.๒ ค่าความเสี่ยงด้านเครดิตจากการลงทุนเงินให้กู้ยืมอื่นนอกจากเงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกันและการลงทุนให้กู้ยืมในกิจการโครงสร้างพื้นฐาน

ประเภทเงินให้กู้ยืม	ค่าความเสี่ยง (ร้อยละ)
๑. เงินลงทุนให้เข้าทรัพย์สินแบบลิสซิ่งประเภทสัญญาเช่าการเงิน / เงินลงทุนให้เข้าซื้อ	๑๔.๐
๒. เงินให้กู้ยืมแก่พนักงานและตัวแทนของบริษัท	๗.๐
๓. เงินให้กู้ยืมแก่บุคคลอื่น	๑๔.๐
๔. เงินให้กู้ยืมอื่น นอกจาก ๑, ๒, และ ๓.	๑๔.๐

ข้อ ๕ ให้ยกเลิกความใน ๓. ของเอกสารแนบ ๔ หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว ท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้ง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย 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) ^(๓)	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) ^(๔)		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) ยกเว้นกรณีมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนของ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ไม่ต้องมารวมไว้ใน การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการลงทุนในตราสารทุน

^(๔) หมายถึง มูลค่าของผลรวมระหว่างสถานะซื้อสุทธิ และสถานะขายสุทธิ ของทุกสกุลที่แปลงค่าเป็นเงินบาทแล้ว”

ประกาศ ณ วันที่ ๒๓ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๓



(นายลวณ แสงสนิท)

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

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

ชาญศักดิ์ /ร่าง/พิมพ์

 /ทาน