



กฎกระทรวง

กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

พ.ศ. ๒๕๕๓

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๕ และมาตรา ๒๓ แห่งพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. ๒๕๕๑ อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา ๒๕ ประกอบกับมาตรา ๓๑ มาตรา ๓๓ มาตรา ๓๖ มาตรา ๓๘ มาตรา ๔๑ และมาตรา ๔๓ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ออกกฎกระทรวงไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ในกฎกระทรวงนี้

“หลักทรัพย์” หมายความว่า หลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และให้หมายความรวมถึงเงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทยหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นด้วย

“ตราสารหนี้” หมายความว่า พันธบัตร ตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน หุ้นกู้ รวมทั้งตราสารอื่น ๆ ที่มีลักษณะอย่างเดียวกัน

ข้อ ๒ การที่สถาบันจะนำเงินทุนของสถาบันตามมาตรา ๘ และเงินกองทุนคุ้มครองเงินฝากตามมาตรา ๔๓ ไปลงทุน ต้องคำนึงถึงความมั่นคง สภาพคล่องของหลักทรัพย์ และผลประโยชน์ตอบแทนของการลงทุน ตลอดจนความเสี่ยงในการบริหารจัดการเป็นสำคัญ

ข้อ ๓ การนำเงินไปลงทุนต้องลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความมั่นคงสูงไม่ต่ำกว่าร้อยละแปดสิบของเงินลงทุนทั้งหมด ซึ่งได้แก่การลงทุนในหลักทรัพย์ดังต่อไปนี้

- (๑) พันธบัตรรัฐบาลหรือตั๋วเงินคลัง
- (๒) ตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย
- (๓) เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทยหรือตราสารหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้ออก
- (๔) เงินฝากธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นหรือตราสารหนี้ที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออกตามที่คณะกรรมการกำหนด ทั้งนี้ เฉพาะธนาคารที่ไม่ได้รับการคุ้มครองเงินฝากตามมาตรา ๔

ข้อ ๔ ในการนำเงินทุนของสถาบันตามมาตรา ๕ และเงินกองทุนคุ้มครองเงินฝากตามมาตรา ๔๗ ไปลงทุน ไม่ว่าจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความมั่นคงสูงตามข้อ ๓ หรือการลงทุนในหลักทรัพย์อื่นนอกจากกรณีตามข้อ ๓ คณะกรรมการอาจมอบหมายให้นิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้จัดการกองทุนส่วนบุคคลตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ดำเนินการแทนได้ ทั้งนี้ นิติบุคคลที่ได้รับมอบหมายต้องมีผลงานที่ประสบความสำเร็จด้านการลงทุน และแสดงให้เห็นอย่างชัดเจนว่ามีความเข้าใจในด้านการลงทุนเป็นอย่างดี โดยมีผลงานด้านการบริหารจัดการลงทุน หรือการจัดทำบทวิเคราะห์เกี่ยวกับการลงทุน หรือด้านอื่นเกี่ยวกับการลงทุน รวมทั้งมีกลุ่มบุคลากรผู้เชี่ยวชาญที่มีประสบการณ์และผลงานด้านดังกล่าว และมีคุณสมบัติอื่นที่เป็นประโยชน์ต่อการลงทุนตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

ในกรณีที่จะมอบหมายให้นิติบุคคลดำเนินการลงทุนแทน ให้สถาบันคัดเลือกโดยการจัดทำบัญชีรายชื่อนิติบุคคลที่มีคุณสมบัติตามวรรคหนึ่งซึ่งสามารถแสดงให้เห็นอย่างชัดเจนเกี่ยวกับแผนกลยุทธ์การลงทุน ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ ๒ และข้อ ๓

หลักเกณฑ์และวิธีการในการคัดเลือก การจัดทำบัญชีรายชื่อ และการยกเลิกบัญชีรายชื่อ ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

ข้อ ๕ สถาบันหรือนิติบุคคลที่ได้รับมอบหมายให้ดำเนินการลงทุนตามข้อ ๔ อาจทำธุรกรรมขายโดยมีสัญญาซื้อคืนหรือซื้อโดยมีสัญญาขายคืนซึ่งหลักทรัพย์ตามข้อ ๓ ได้ โดยให้คำนึงถึงความเสี่ยงในการบริหารจัดการ ตลอดจนผลประโยชน์ตอบแทนของการลงทุนเป็นสำคัญ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

ข้อ ๖ เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติการตามกฎหมายนี้ การตีราคาหลักทรัพย์ให้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องและตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการประกาศกำหนดเพิ่มเติม

ข้อ ๓ ให้กำหนดค่าใช้จ่ายในการดำเนินการลงทุนไว้ ดังต่อไปนี้

(๑) ค่าตอบแทนสำหรับนิติบุคคลที่ได้รับมอบหมายให้ดำเนินการลงทุนให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนด แต่ต้องไม่เกินปีละร้อยละหนึ่งจุดห้าของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิตามที่ได้รับมอบหมาย

(๒) ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่นที่จำเป็นตามที่จ่ายจริง

ข้อ ๔ ให้นิติบุคคลที่ได้รับมอบหมายให้ดำเนินการลงทุนตามข้อ ๔ ยื่นรายงานแสดงการลงทุนตามแบบที่คณะกรรมการกำหนดต่อสถาบันเป็นประจำทุกเดือนภายในวันที่สิบห้าของเดือนถัดจากเดือนที่จะต้องรายงาน

สถาบันอาจกำหนดให้นิติบุคคลตามวรรคหนึ่งยื่นรายงานแสดงการลงทุนตามระยะเวลาที่เห็นสมควรเพิ่มเติมด้วยก็ได้

ให้ไว้ ณ วันที่ ๕ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๕๓

กรณ์ จาติกวณิช

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

หมายเหตุ :- เหตุผลในการประกาศใช้กฎกระทรวงฉบับนี้ คือ เนื่องจากมาตรา ๒๗ แห่งพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. ๒๕๕๑ บัญญัติให้การลงทุนของสถาบันคุ้มครองเงินฝากในพันธบัตรรัฐบาล หรือตราสารหนี้ที่รัฐบาลค้ำประกันทั้งต้นเงินและดอกเบี้ย หรือการลงทุนในหลักทรัพย์อื่นตามที่คณะกรรมการสถาบันคุ้มครองเงินฝากกำหนดโดยอนุมัติของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ต้องลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความมั่นคงสูงไม่ต่ำกว่าร้อยละหกสิบของการลงทุนทั้งหมด ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวง และคณะกรรมการสถาบันคุ้มครองเงินฝากอาจมอบหมายให้บุคคลใดดำเนินการลงทุนแทนตามความเหมาะสมก็ได้ โดยคุณสมบัติของผู้ที่ได้รับมอบหมาย วิธีดำเนินการ และค่าใช้จ่ายในการดำเนินการให้เป็นไปตามที่กำหนดในกฎกระทรวง จึงจำเป็นต้องออกกฎกระทรวงนี้