

ผู้สนใจสามารถวิจารณ์ เสนอข้อคิดเห็นเกี่ยวกับขอบเขตของงาน (TOR) การจัดจ้างโครงการจ้างผู้รับฝากทรัพย์สินเพื่อเก็บรักษาหลักทรัพย์ประกันและเงินสำรองประกันภัย ระยะเวลา 3 ปี เริ่มตั้งแต่ปี พ.ศ.2558 ถึงปี พ.ศ.2560 ด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ในระหว่างวันที่ 29-31 ตุลาคม 2557 มายังสำนักงาน คปภ. โดยเปิดเผยตัว ได้ที่

1. ทางไปรษณีย์ ส่งถึง

สำนักบริหารทรัพย์สิน ชั้น 5 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เลขที่ 22/79 ถนนรัชดาภิเษก เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

2. ทางโทรสาร

หมายเลข 02-515-3985

3. ทาง e-mail

kornumas@oic.or.th

**โครงการจ้างผู้รับฝากทรัพย์สินเพื่อเก็บรักษาหลักทรัพย์ประกันและเงินสำรองประกันภัย  
ระยะเวลา 3 ปี เริ่มตั้งแต่ ปีพ.ศ. 2558 ถึงปีพ.ศ.2560**

**1. ความเป็นมา**

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้นำหลักทรัพย์ประกันและเงินสำรองประกันภัยตามมาตรา 19 มาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 มาตรา 20 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 และมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2551 ที่บริษัทประกันภัยจำนวน 88 บริษัท นำมาวางไว้กับนายทะเบียนเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้นประมาณ 342,772 ล้านบาท ( ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2557 ) อยู่ในระบบ Scrip เป็นมูลค่ารวม 235,979 ล้านบาทและระบบ Scripless เป็นมูลค่ารวม 106,793 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยทรัพย์สินประเภทพันธบัตรรัฐบาลไทย พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรของรัฐวิสาหกิจ ตัวเงินคลังของกระทรวงการคลัง ตราสารหนี้อื่นที่ออกโดยกระทรวงการคลัง หุ้นรัฐวิสาหกิจ หุ้นบริษัทจำกัด หุ้น ตัวสัญญาใช้เงิน ตัวแลกเงิน และเงินฝากประจำ โดยปัจจุบันทรัพย์สินทั้งหมดได้เก็บรักษาไว้ที่ผู้รับฝากทรัพย์สิน (Custodian) ของสำนักงาน คปภ. การดำเนินการเกี่ยวกับการเก็บรักษาทรัพย์สินจะต้องมีความปลอดภัย และมีความมั่นคง เพราะทรัพย์สินเงินสำรองประกันภัยเป็นเงินของผู้เอาประกันภัย เพื่อให้เกิดความมั่นใจในระบบการดูแลรักษาทรัพย์สิน อีกทั้งธุรกิจประกันภัยมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นตลอด ทำให้เงินสำรองประกันภัยเพิ่มขึ้นตามไปด้วย ประกอบกับสำนักงาน คปภ. ได้มีการปรับปรุงการกำกับการวางเงินสำรองโดยให้บริษัทประกันภัยวางเงินสำรองไว้กับนายทะเบียนเป็นระบบไร้ใบหลักทรัพย์ (Scripless) แทนการวางในรูปใบหลักทรัพย์ และบริษัทประกันชีวิตสามารถนำไปทำธุรกรรมให้ธนาคารแห่งประเทศไทยยึดตราสารหนี้ได้ (SBL) ดังนั้น ระบบการดูแลรักษาต้องมีความปลอดภัยมากยิ่งขึ้น จึงจำเป็นที่จะต้องแต่งตั้งผู้เก็บรักษาทรัพย์สินที่มีความเป็นมืออาชีพ มีความเชี่ยวชาญ และมีประสบการณ์ในการให้บริการรับฝากทรัพย์สินด้วยคุณภาพของการให้บริการที่ดีเยี่ยม รวมทั้งเป็นสถาบันการเงินที่มีความมั่นคงสูง มีการจัดการที่ทันสมัย และมีประสิทธิภาพด้วย

**2. วัตถุประสงค์**

เพื่อป้องกันความเสียหายที่จะเกิดแก่ทรัพย์สิน จึงจำเป็นที่จะให้ผู้ซึ่งมีความรู้ความสามารถ ความชำนาญเฉพาะด้านที่เป็นมืออาชีพ และมีประสบการณ์เป็นผู้เก็บรักษาหลักทรัพย์ประกันและเงินสำรองประกันภัยให้เป็นระบบมาตรฐานสากล และเป็นแนวทางเดียวกันกับที่ให้ภาคธุรกิจถือปฏิบัติ

**3. คุณสมบัติผู้เสนอราคา**

- 3.1 เป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความเห็นชอบให้เป็นผู้รับฝากทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคลจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- 3.2 สามารถดำรงเงินกองทุนและกันเงินสำรองได้ตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายที่ควบคุมการประกอบธุรกิจ
- 3.3 มีฐานะการเงินมั่นคง มีความสามารถจัดการการบริหารที่ดี และมีประสิทธิภาพ
- 3.4 มีความพร้อมในการประกอบธุรกิจเป็นผู้รับฝากทรัพย์สินทั้งในด้านระบบงานและบุคลากร
- 3.5 ต้องไม่มีประวัติการกระทำความผิดตามกฎหมายที่ควบคุมการประกอบธุรกิจของบุคคลนั้นหรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจทางการเงิน

ได้ตรวจสอบขอบเขตงานจ้างถูกต้องครบถ้วนแล้ว

*Ab. mal a. aradmanol*

#### 4. รายละเอียดการจ้าง

4.1 ดูแล รับฝาก และเก็บรักษาหลักทรัพย์ประกันและเงินสำรองประกันภัยในระบบ Scrip และ Scripless มูลค่าประมาณ 390,000 ล้านบาท เป็นระยะเวลา 3 ปี โดยเริ่มตั้งแต่ปี พ.ศ.2558 ถึงปี พ.ศ.2560 ซึ่งจะมีอัตราการเพิ่มขึ้นของหลักทรัพย์อีกประมาณปีละ 15-17%

4.2 ดำเนินการเปิดบัญชีรับฝากทรัพย์สิน (Custody Account) เพื่อรับฝากหลักทรัพย์ประกัน และเงินสำรองประกันภัย ในชื่อของบริษัทประกันภัย โดยสำนักงาน คปภ. โดยแยกระหว่างหลักทรัพย์ประกัน และเงินสำรองประกันภัยเป็นรายบริษัท ในระบบงานการรับฝากทรัพย์สินของธนาคาร

4.3 ดูแล เก็บรักษาหลักทรัพย์ประกัน และ/หรือเงินสำรองประกันภัย ในรูปต่างๆ รวมทั้ง หลักทรัพย์ และ/หรือตราสารแห่งหนึ่ง หรือทรัพย์สินอื่นใด ที่ได้รับมาจากสำนักงาน คปภ. บริษัทประกันภัย ซึ่งสำนักงาน คปภ. หน่วยงานที่มีอำนาจเกี่ยวข้อง และ/หรือโดยกฎหมายอนุญาตให้ธนาคารรับฝากได้

4.4 รับ และ/หรือส่งมอบหลักทรัพย์ประกัน และ/หรือเงินสำรองประกันภัย จากและ/หรือให้แก่บุคคล และ/หรือนิติบุคคลใด ๆ (แล้วแต่กรณี) ตามคำสั่งของสำนักงาน คปภ. ที่มีหลักฐานอ้างอิงได้ รวมทั้งการลงนามรับ และ/หรือตอบรับ และ/หรือส่งมอบเอกสารหลักฐานอย่างใด ๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินการดังกล่าวข้างต้นเพื่อเป็นหลักฐาน

4.5 ตรวจสอบ และรับรองความถูกต้องของหลักทรัพย์ประกัน และ/หรือเงินสำรองประกันภัยที่มี และ/หรือที่เกิดขึ้นทั้งหมดตามสัญญา รวมทั้งลายมือชื่อของผู้มีอำนาจลงนามที่ปรากฏในหลักทรัพย์ประกัน และ/หรือเงินสำรองประกันภัย เว้นแต่ไม่อยู่ในวิสัยที่สามารถกระทำได้

4.6 จัดเตรียมคู่มือและวางระบบมาตรฐานการจัดเก็บ การเบิก การยืมเอกสารหลักทรัพย์ประกัน และ/หรือเงินสำรองประกันภัย เพื่อควบคุมการเบิก การยืมเอกสารตามคำสั่งของสำนักงาน คปภ.

4.7 จัดทำรายงานความเคลื่อนไหวและสถานะของเอกสารหลักทรัพย์ประกันและเงินสำรองประกันภัยทุกเดือน และจัดส่งให้สำนักงาน คปภ. ภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันสุดท้ายของแต่ละเดือน โดยจัดทำรายงานพร้อมสำเนาหลักทรัพย์ในรูปแบบ Hard Copy Excel File และไฟล์ PDF (รูปภาพหลักทรัพย์) ลงในแผ่น CD และจัดทำรายงานการประเมินราคาอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง ณ สิ้นเดือนมิถุนายน และเดือนธันวาคมของทุกปี หรือรายงานอื่นตามที่ธนาคารและสำนักงาน คปภ. จะตกลงกันต่อไป

4.8 จัดทำรายงานการนำหลักทรัพย์ประกัน และ/หรือเงินสำรองประกันภัยในกรณีของบริษัทประกันได้มีการขอหลักทรัพย์ประกัน และ/หรือเงินสำรองประกันภัยคืน เพื่อต่ออายุการฝาก ปรับยอดเงินฝาก โฉกถอนดอกเบี้ย หรือเปลี่ยนชื่อบริษัท

4.9 จัดให้มีการตรวจนับหลักทรัพย์ประกัน และ/หรือเงินสำรองประกันภัยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือทุก 6 เดือน เพื่อสอบทานความถูกต้องตรงกันกับรายการที่ปรากฏในบัญชีที่ผู้รักษาหลักทรัพย์เป็นผู้จัดทำ โดยจะต้องเก็บรักษาข้อมูล และเอกสารต่าง ๆ ไว้เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี นับตั้งแต่วันที่จัดทำข้อมูลและเอกสารดังกล่าว

4.10 ธนาคารตกลงรับผิดชอบต่อความสูญหาย หรือเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นแก่สำนักงาน คปภ. อันเกิดจากความจงใจ หรือความประมาทเลินเล่อของธนาคาร พนักงาน ลูกจ้าง หรือบุคคลอื่นใดที่ทำงานให้แก่ธนาคารที่เกิดขึ้นเพราะการไม่กระทำตามหน้าที่ของธนาคารตามที่กำหนดไว้ในสัญญา และ/หรือประกาศ คำสั่งของหน่วยงานที่มีอำนาจเกี่ยวข้อง

4.11 ดำเนินการทำธุรกรรมให้ยืมหลักทรัพย์แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย (SBL) แทนสำนักงาน คปภ.

*Signature of the official*

4.12 ดำเนินการส่งคืนหลักทรัพย์ประกันและเงินสำรองประกันภัยทั้งหมดให้แก่สำนักงาน คปภ. ภายใน 7 วัน นับตั้งแต่วันที่สัญญาสิ้นสุดลง และจัดส่งรายงานในรูปแบบ Text File และ Excel File พร้อมสำเนาหลักทรัพย์ในรูปแบบไฟล์ PDF ลงในแผ่น CD

4.13 ดำเนินการอื่นที่เกี่ยวข้องตามคำสั่งของสำนักงาน คปภ.

## 5. ระยะเวลาการว่าจ้าง

เป็นระยะเวลา 3 ปี เริ่มตั้งแต่เดือนมกราคม พ.ศ.2558 ถึงเดือนธันวาคม พ.ศ.2560 ทั้งนี้สำนักงาน คปภ. อาจบอกเลิกสัญญาก่อนครบกำหนดได้ หากผู้รับฝากทรัพย์สิน (Custodian) มีการดำเนินงานที่ไม่เป็นไปตามสาระสำคัญที่กำหนดตามสัญญาจ้าง กฎหมายหรือระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

## 6. การเสนอราคา

ค่าธรรมเนียมการดูแลและเก็บรักษาหลักทรัพย์ประเภท Scrip และ Scripless ให้เสนอราคาในอัตราเหมาจ่ายต่อเดือนคงที่ 3 ปี ซึ่งอัตราดังกล่าวได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีอากรอื่นๆ ค่าใช้จ่าย และค่าธรรมเนียมการฝากหลักทรัพย์ที่บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) เรียกเก็บสำหรับการฝากหลักทรัพย์ประเภท Scripless จำนวน 120,000 ล้านบาท ไว้ด้วยแล้ว ส่วนค่าธรรมเนียมการฝากหลักทรัพย์ที่ TSD เรียกเก็บสำหรับหลักทรัพย์ประเภท Scripless ส่วนที่เกิน 120,000 ล้านบาท สำนักงาน คปภ. จะเป็นผู้รับผิดชอบตามอัตราที่ TSD เรียกเก็บจริง

## 7. การพิจารณาและตัดสินใจคัดเลือกหน่วยงานบริการดูแลและเก็บรักษาหลักทรัพย์ (Custodian) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

7.1 สำนักงาน คปภ. ขอสงวนสิทธิในการพิจารณารับหรือไม่รับข้อเสนอขอเป็นผู้รับฝากทรัพย์สินรายใดรายหนึ่ง หรือทั้งหมดก็ได้ โดยไม่ต้องอธิบายเหตุผล และมีสิทธิในการยกเลิกการเสนอขอเป็นผู้รับฝากทรัพย์สินได้ หากมีเหตุผลอันสมควร และให้ถือว่า การตัดสินใจของสำนักงาน คปภ. เป็นเด็ดขาด โดยผู้ยื่นข้อเสนอขอเป็นผู้รับฝากทรัพย์สินจะเรียกร้องสิทธิและค่าเสียหายใดๆ ไม่ได้ทั้งสิ้น

7.2 สำนักงาน คปภ. สงวนสิทธิที่จะพิจารณาข้อเสนอเป็นการภายในโดยไม่มีการประกาศราคาที่เสนอหรือรายละเอียดอื่นใดๆ ให้ผู้ยื่นข้อเสนอทราบ และจะแจ้งผลการพิจารณาตัดสินใจให้ผู้ยื่นข้อเสนอทราบโดยเร็ว ทั้งนี้การตัดสินใจของคณะกรรมการของสำนักงาน คปภ. ถือว่าเป็นที่สิ้นสุด

-----  
