



ค.ป.ก.
สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ
ประกันภัย (ค.ป.ก.)

ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย
และการฝากสินทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน

พ.ศ. ๒๕๕๑

.....

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๒๗/๔ วรรคหนึ่ง วรรคสอง วรรคสาม และมาตรา ๒๓ แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ประกอบกับมติที่ประชุมคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ครั้งที่ ๘/๒๕๕๑ เมื่อวันที่ ๒๔ กันยายน พ.ศ. ๒๕๕๑ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จึงออกประกาศไว้ดังนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย และการฝากสินทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๕๒ เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ในประกาศนี้

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย

“นายทะเบียน” หมายความว่า นายทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย
“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

- (๑) ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
- (๒) บริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (๓) บริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต
- (๔) สถาบันการเงินที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะ
- (๕) บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

สถาบันการเงินตาม (๑) (๒) (๓) และ (๔) ต้องได้รับความเห็นชอบให้เป็นผู้รับฝากทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคลตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนด

“หุ้น” หมายความว่ารวมถึง ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น หรือใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (NVDR) หรือใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหุ้นสามัญ (DR) ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อื่น ตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

“หุ้นกู้” หมายความว่ารวมถึง หุ้นกู้แปลงสภาพ หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้ หรือใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหุ้นกู้ (DR) ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อื่น ตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

“หน่วยลงทุน” หมายความว่า หน่วยลงทุน หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อ หน่วยลงทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

“ตัวเงิน” หมายความว่า ตัวแลกเปลี่ยน หรือตัวสัญญาใช้เงิน

“สลากออมทรัพย์” หมายความว่า สลากระดมเงินออมที่ออกโดยธนาคารที่มี กฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น มีการจ่ายผลประโยชน์เป็นดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนด และมีสิทธิได้รับเงิน รางวัลเป็นงวด ๆ

“เงินสำรอง” หมายความว่า เงินสำรองตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย

“หนี้สินและภาระผูกพัน” หมายความว่า ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย หนี้สินและ ภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยค้างจ่ายที่ยังไม่ได้รวมไว้ในเงินสำรอง

“สินทรัพย์หนุนหลัง” หมายความว่า สินทรัพย์ลงทุนประกอบธุรกิจอื่นตาม กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย และหมายความรวมถึงเงินสด เงินฝากกระแสรายวัน รายได้จาก การลงทุนค้างรับและลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทจัดสรรสำหรับเงินสำรอง หนี้สินและภาระ ผูกพันตามสัญญาประกันภัย โดยให้หมายความรวมถึงส่วนที่บริษัทวางไว้กับนายทะเบียนตามกฎหมาย ว่าด้วยการประกันวินาศภัย

“รายได้จากการลงทุนค้างรับ” หมายความว่า ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ จากพันธบัตร หุ้นกู้ ตัวเงิน เงินฝากธนาคาร และเงินปันผลค้างรับจากหุ้นและหน่วยลงทุนไม่เกิน ๔๕ วัน นับจากวันที่ประกาศจ่าย

“ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์” หมายความว่า รายได้ค้างรับจากการขาย หลักทรัพย์ไม่เกิน ๕ วันทำการนับจากวันที่ขาย

ข้อ ๔ ให้บริษัทจัดสรรสินทรัพย์หนุนหลังเป็นจำนวนไม่น้อยกว่าจำนวนเงินสำรองและ จำนวนหนี้สินและภาระผูกพันรวมกัน และดำรงไว้ตลอดเวลาจนถึงวันที่ต้องจัดสรรและดำรงสินทรัพย์ หนุนหลังในงวดถัดไป

ห้ามนำสินทรัพย์ตามวรรคหนึ่งไปก่อภาระผูกพัน เว้นแต่กรณีดังต่อไปนี้

๔.๑ การซื้อขายหรือมีฐานะอนุพันธ์ที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน

๔.๒ การทำธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

๔.๓ การทำธุรกรรมซื้อหรือขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายหรือซื้อคืน

ทั้งนี้ สำหรับรายการที่ ๔.๒ และ ๔.๓ ให้นำสินทรัพย์ส่วนที่บันทึกเป็นสินทรัพย์

บริษัทตามมาตรฐานการบัญชีเท่านั้น

การจัดสรรสินทรัพย์หนุนหลังตามวรรคหนึ่ง ให้ถือราคาประเมินสินทรัพย์และหนี้สิน ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย และให้ใช้จำนวนที่มีอยู่ ณ วันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือน

ให้บริษัทแสดงชื่อ ประเภทและจำนวนสินทรัพย์หนุนหลังในรายงานเกี่ยวกับ ฐานะการเงินและกิจการของบริษัทประจำเดือนที่บริษัทต้องส่งให้นายทะเบียน

ข้อ ๕ ให้บริษัทฝากสินทรัพย์หนุนหลังดังต่อไปนี้กับสถาบันการเงิน

๕.๑ สมุดเงินฝากของธนาคาร ใบรับฝากเงินของธนาคาร หรือบัตรเงินฝากของ
ธนาคาร

๕.๒ พันธบัตรรัฐบาลไทย พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย หรือตั๋วเงินคลัง

๕.๓ พันธบัตร หรือหุ้นกู้ขององค์การหรือรัฐวิสาหกิจ

๕.๔ บัตรเงินฝากของบริษัทเงินทุน

๕.๕ ตั๋วเงิน

๕.๖ หุ้น หุ้นกู้ ของบริษัทจำกัดหรือหน่วยลงทุน

๕.๗ สลากออมทรัพย์

๕.๘ สินทรัพย์หนุนหลังที่บริษัทได้รับอนุญาตให้ลงทุนนอกราชอาณาจักรตาม
กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย

๕.๙ สินทรัพย์หนุนหลังอื่นใดตามที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการ
ประกอบธุรกิจประกันภัยประกาศกำหนด

สินทรัพย์หนุนหลังตามวรรคหนึ่งไม่รวมส่วนที่บริษัทวางไว้กับนายทะเบียน
ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย เงินสด และเงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์หรือประเภท
กระแสรายวันที่บริษัทใช้สำหรับบริหารสภาพคล่องของกิจการ โดยเงินสดและเงินฝากธนาคาร
ดังกล่าวต้องมีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ ๕ ของจำนวนสินทรัพย์หนุนหลังของบริษัท

การฝากสินทรัพย์หนุนหลังตาม ๕.๘ ไว้กับสถาบันการเงิน ตัวแทนรับฝาก
สินทรัพย์ในต่างประเทศของสถาบันการเงินต้องเป็นผู้ที่สามารถประกอบธุรกิจเป็นผู้รับฝากสินทรัพย์
ได้โดยชอบด้วยกฎหมายของประเทศที่บริษัทได้ลงทุนไว้ หรือโดยชอบด้วยกฎหมายของประเทศที่
ตัวแทนรับฝากสินทรัพย์ตั้งอยู่

ข้อ ๖ ในสัญญาว่าจ้างสถาบันการเงินให้เก็บรักษาสินทรัพย์หนุนหลังตามข้อ ๕
บริษัทต้องรับรองว่าสินทรัพย์หนุนหลังนั้นปราศจากภาระผูกพัน เว้นแต่ส่วนที่อนุญาตให้ก่อภาระ
ผูกพันได้ตามที่กำหนดไว้ในข้อ ๔ วรรคสอง และยินยอมให้สถาบันการเงินแต่ผู้เดียวกระทำการใด ๆ
อันมีผลเป็นการก่อ เปลี่ยนแปลง โอน สงวน หรือระงับซึ่งสิทธิของบริษัทในสินทรัพย์หนุนหลังนั้น
ตามคำสั่งของบริษัท และบริษัทต้องแจ้งให้สถาบันการเงินทราบถึงการกระทำการใด ๆ เกี่ยวกับ
สินทรัพย์หนุนหลังนั้น โดยบริษัทกระทำการเองหรือมีบุคคลอื่นที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่บริษัทว่าจ้าง
กระทำการ

สัญญาว่าจ้างสถาบันการเงินต้องระบุให้สถาบันการเงินกระทำการและงดเว้นการ
กระทำการ ดังนี้

๖.๑ สถาบันการเงินต้องจัดทำรายงานเกี่ยวกับฐานะสินทรัพย์หนุนหลังที่รับฝาก
ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือน โดยให้ใช้ราคาประเมินสินทรัพย์และหนี้สินตามกฎหมายว่า
ด้วยการประกันวินาศภัย หรือราคาตรา หรือราคาตลาดของสินทรัพย์แต่ละประเภท ตามที่นายทะเบียน
ยอมรับ และจัดส่งให้นายทะเบียน ภายใน ๕ วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันสุดท้ายของแต่ละเดือน
โดยแสดงรายละเอียดดังต่อไปนี้เป็นอย่างน้อย

๖.๑.๑ ชื่อ ประเภท จำนวนที่รับฝากและที่เบิกจ่าย

๖.๑.๒ ยอดคงเหลือ ณ วันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือน

๖.๑.๓ ภาวะผูกพันที่เกิดขึ้นกับสินทรัพย์

๖.๒ สถาบันการเงินต้องตอบข้อสอบถามของนายทะเบียนเกี่ยวกับรายงานตาม ๖.๑ และยินยอมให้นายทะเบียนตรวจสอบบัญชีสินทรัพย์ของบริษัทที่ฝากไว้กับสถาบันการเงิน

๖.๓ สถาบันการเงินต้องเก็บรักษาข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการดูแลรักษาสินทรัพย์ของบริษัทไว้เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า ๒ ปีนับตั้งแต่วันถัดจากวันจัดทำข้อมูลและเอกสารดังกล่าว เพื่อให้นายทะเบียนตรวจสอบได้หรือเพื่อจัดส่งให้นายทะเบียน เมื่อได้รับการร้องขอเป็นหนังสือ

๖.๔ สถาบันการเงินจะแต่งตั้งบุคคลใดเป็นตัวแทนของตนในการดูแลรักษาสินทรัพย์หนุนหลังมิได้ เว้นแต่เป็นสินทรัพย์หนุนหลังตาม ๕.๘ หรือการฝากหลักทรัพย์ของบริษัทไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์

ข้อ ๗ สินทรัพย์หนุนหลังนอกจากที่กำหนดไว้ในข้อ ๕ บริษัทจะเก็บรักษาไว้เองหรือฝากไว้กับสถาบันการเงินก็ได้ ในกรณีที่บริษัทเก็บรักษาสินทรัพย์หนุนหลังไว้เอง บริษัทต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังต่อไปนี้

๗.๑ บริษัทต้องจัดระบบงานให้มีความพร้อมในการเก็บรักษาสินทรัพย์หนุนหลังไว้เองดังต่อไปนี้เป็นอย่างน้อย

๗.๑.๑ มีความพร้อมด้านบุคลากรเพื่อรับผิดชอบงานเก็บรักษาสินทรัพย์หนุนหลังไว้เอง โดยบุคลากรดังกล่าวจะต้องมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสมกับลักษณะงานที่รับผิดชอบ

๗.๑.๒ มีระบบการแยกสินทรัพย์หนุนหลังที่บริษัทเก็บรักษาไว้เองออกจากสินทรัพย์อื่น ๆ ของบริษัท และระบบการดูแล ระบบการเก็บรักษา ตลอดจนระบบการควบคุมภายในเพื่อป้องกันการนำสินทรัพย์หนุนหลังดังกล่าวไปใช้โดยทุจริต

๗.๑.๓ มีระบบการป้องกันมิให้เกิดความเสียหายแก่สินทรัพย์หนุนหลังที่บริษัทเก็บรักษาไว้เอง ตลอดจนข้อมูลและเอกสารหลักฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งระบบการควบคุมการรับจ่ายสินทรัพย์หนุนหลังดังกล่าว

๗.๑.๔ มีระบบการตรวจสอบและตรวจนับสินทรัพย์หนุนหลังที่บริษัทเก็บรักษาไว้เองเพื่อความถูกต้องครบถ้วน

๗.๑.๕ มีระบบการจัดทำบัญชีสินทรัพย์เพื่อแสดงรายการ จำนวน ตลอดจนการบันทึกรายการรับหรือจ่ายของสินทรัพย์หนุนหลังที่บริษัทเก็บรักษาไว้เองในรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัทประจำเดือนที่บริษัทต้องส่งให้นายทะเบียน โดยแสดงรายละเอียดดังต่อไปนี้เป็นอย่างน้อย

๑) ชื่อ ประเภท จำนวน และการเบิกจ่าย

๒) ยอดคงเหลือ ณ วันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือน

๗.๑.๖ มีระบบการดูแลและติดตามสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจาก สิทธิประโยชน์หลังที่บริษัทเก็บรักษาไว้เอง

๗.๑.๗ มีระบบอื่นใดที่แสดงถึงความพร้อมในการเก็บรักษาสิทธิประโยชน์ หลังไว้เองตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

๗.๒ ให้บริษัทแจ้งการจัดทำระบบงานและรายละเอียดเกี่ยวกับระบบงาน ตาม ๗.๑ ให้นายทะเบียนทราบเป็นลายลักษณ์อักษรภายใน ๓๐ วันนับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้ บังคับ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงระบบงานที่อาจส่งผลกระทบต่อการจัดเก็บสิทธิประโยชน์หลังที่ บริษัทเก็บรักษาไว้เอง บริษัทต้องแจ้งให้นายทะเบียนทราบล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งหาก นายทะเบียนไม่ทักท้วงเป็นลายลักษณ์อักษรภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่นายทะเบียนได้รับแจ้ง ให้บริษัทดำเนินการเปลี่ยนแปลงระบบงานได้ ทั้งนี้ ในกรณีที่มีความจำเป็นต้องเปลี่ยนแปลงระบบงาน อย่างเร่งด่วน บริษัทอาจดำเนินการก่อนได้โดยไม่ต้องรอผลการพิจารณา หากนายทะเบียนพิจารณา แล้วเห็นควรแก้ไขจะแจ้งให้บริษัททราบภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากบริษัท

ข้อ ๘ สิทธิประโยชน์หลังส่วนที่บริษัทจัดสรรสำหรับเงินสำรอง ตามประกาศกระทรวง พาณิชย เรื่อง การจัดสรรเงินสำรองสำหรับเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทและเงิน สำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทนของบริษัทประกันวินาศภัย ซึ่งประกาศ ณ วันที่ ๓๐ กันยายน พ.ศ. ๒๕๔๘ ให้อยู่ภายใต้บังคับสัดส่วนและระยะเวลาการจัดสรรสิทธิประโยชน์หลัง ดังนี้

ตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๕๒ ให้บริษัทจัดสรรสิทธิประโยชน์หลังเป็น จำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ ๘๐ ของจำนวนสิทธิประโยชน์หลังที่ต้องจัดสรรตามข้อ ๔


ตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๕๓ ให้บริษัทจัดสรรสิทธิประโยชน์หลังเป็น จำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ ๘๐ ของจำนวนสิทธิประโยชน์หลังที่ต้องจัดสรรตามข้อ ๔

ตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๕๔ เป็นต้นไป ให้บริษัทจัดสรรสิทธิประโยชน์ หลังเป็นจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ ๑๐๐ ของจำนวนสิทธิประโยชน์หลังที่ต้องจัดสรรตามข้อ ๔

ข้อ ๙ การฝากสิทธิประโยชน์หลังไว้กับสถาบันการเงินตามข้อ ๕ บริษัทต้องเริ่มฝาก ตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน พ.ศ. ๒๕๕๒ เป็นต้นไป

ข้อ ๑๐ ให้นำเงินสมทบค้างรับและลูกหนี้เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนตาม กฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ มาใช้ในการจัดสรรสิทธิประโยชน์หลังของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โดยอนุโลม

ประกาศ ณ วันที่ ๙ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๕๑



(นายสุภรัตน์ ควณกุล)

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

หมายเหตุ: เหตุผลที่ออกประกาศฉบับนี้ คือ เนื่องจากการจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยตามกฎหมาย ตลอดจนการเก็บรักษาสินทรัพย์ดังกล่าว ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยประกาศกำหนด จึงมีความจำเป็นต้องออกประกาศฉบับนี้ เพื่อมิให้บริษัทประกันภัยประสบปัญหาเกี่ยวกับความมั่นคงของสถานะการเงิน และมีการจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยตามกฎหมาย