



ค.ป.ท.
สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ค.ป.ท.)

ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันชีวิต
และการฝากสินทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน

พ.ศ. ๒๕๕๑

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๒๗/๔ วรรคหนึ่ง วรรคสอง วรรคสาม และมาตรา ๒๓ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ประกอบกับมติที่ประชุมคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ครั้งที่ ๘/๒๕๕๑ เมื่อวันที่ ๒๔ กันยายน พ.ศ. ๒๕๕๑ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จึงออกประกาศ ไว้ดังนี้

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

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๕๒ เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ในประกาศนี้

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“นายทะเบียน” หมายความว่า นายทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“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 ตัวแลกเงิน หรือตัวสัญญาใช้เงิน

“สลากออมทรัพย์” หมายความว่า สลากระดมเงินออมที่ออกโดยธนาคารที่มี กฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น มีการจ่ายผลประโยชน์เป็นดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนด และมีสิทธิได้รับเงิน รางวัลเป็นงวด ๆ

“เงินสำรอง” หมายความว่า เงินสำรองตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“หนี้สินและภาระผูกพัน” หมายความว่า ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย หนี้สินและ ภาระผูกพันตามสัญญาประกันชีวิตค้างจ่ายที่ยังไม่ได้รวมไว้ในเงินสำรอง

“สินทรัพย์หมุนหลัง” หมายความว่า สินทรัพย์ลงทุนประกอบธุรกิจอื่นตาม กฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และหมายความรวมถึงเงินสด เงินฝากกระแสรายวัน รายได้จากการ ลงทุนค้างรับและลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทจัดสรรสำหรับเงินสำรอง หนี้สินและภาระ ผูกพันตามสัญญาประกันชีวิต โดยให้หมายความรวมถึงส่วนที่บริษัทวางไว้กับนายทะเบียนตามกฎหมาย ว่าด้วยการประกันชีวิต

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

“ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์” หมายความว่า รายได้ค้างรับจากการขาย หลักทรัพย์ไม่เกิน ๕ วันทำการนับจากวันที่ขาย

ข้อ ๔ ให้บริษัทจัดสรรสินทรัพย์หมุนหลังเป็นจำนวนไม่น้อยกว่าจำนวนเงินสำรองและ จำนวนหนี้สินและภาระผูกพันรวมกัน และดำรงไว้ตลอดเวลาจนถึงวันที่ต้องจัดสรรและดำรงสินทรัพย์ หมุนหลังในงวดถัดไป

ห้ามนำสินทรัพย์ตามวรรคหนึ่งไปก่อภาระผูกพัน เว้นแต่กรณีดังต่อไปนี้

๔.๑ การซื้อขายหรือมีฐานะอนุพันธ์ที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน

๔.๒ การทำธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

๔.๓ การทำธุรกรรมซื้อหรือขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายหรือซื้อคืน

ทั้งนี้ สำหรับรายการที่ ๔.๒ และ ๔.๓ ให้นำสินทรัพย์ส่วนที่บันทึกเป็น สินทรัพย์บริษัทตามมาตรฐานการบัญชีเท่านั้น

การจัดสรรสินทรัพย์หมุนหลังตามวรรคหนึ่ง ให้ถือราคาประเมินสินทรัพย์และ หนี้สินตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และให้ใช้จำนวนที่มีอยู่ ณ วันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือน

ให้บริษัทแสดงชื่อ ประเภท และจำนวนสินทรัพย์หมุนหลังในรายงานเกี่ยวกับ ฐานะการเงินและกิจการของบริษัทประจำเดือนที่บริษัทต้องส่งให้นายทะเบียน

ข้อ ๕ ให้บริษัทฝากสินทรัพย์หนุนหลังดังต่อไปนี้กับสถาบันการเงิน

- ๕.๑ สมุดเงินฝากของธนาคาร ใบรับฝากเงินของธนาคาร หรือบัตรเงินฝากของธนาคาร
- 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 สินทรัพย์หนุนหลังที่บริษัทได้รับอนุญาตให้ลงทุนนอกราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต
- ๕.๙ สินทรัพย์หนุนหลังอื่นใดตามที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยประกาศกำหนด

สินทรัพย์หนุนหลังตามวรรคหนึ่งไม่รวมส่วนที่บริษัทวางไว้กับนายทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต เงินสด และเงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์หรือประเภทกระแสรายวันที่บริษัทใช้สำหรับบริหารสภาพคล่องของกิจการ โดยเงินสดและเงินฝากธนาคารดังกล่าวต้องมีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ ๕ ของจำนวนสินทรัพย์หนุนหลังของบริษัท

การฝากสินทรัพย์หนุนหลังตาม ๕.๘ ไว้กับสถาบันการเงิน ตัวแทนรับฝากสินทรัพย์ในต่างประเทศของสถาบันการเงินต้องเป็นผู้ที่สามารถประกอบธุรกิจเป็นผู้รับฝากสินทรัพย์ได้ โดยชอบด้วยกฎหมายของประเทศที่บริษัทได้ลงทุนไว้ หรือโดยชอบด้วยกฎหมายของประเทศที่ตัวแทนรับฝากสินทรัพย์ตั้งอยู่

ข้อ ๖ ในสัญญาว่าจ้างสถาบันการเงินให้เก็บรักษาสินทรัพย์หนุนหลังตามข้อ ๕ บริษัทต้องรับรองว่าสินทรัพย์หนุนหลังนั้นปราศจากภาระผูกพัน เว้นแต่ส่วนที่อนุญาตให้ก่อภาระผูกพันได้ตามที่กำหนดไว้ในข้อ ๔ วรรคสอง และยินยอมให้สถาบันการเงินแต่ผู้เดียวกระทำการใดๆ อันมีผลเป็นการก่อ เปลี่ยนแปลง โอน สงวน หรือระงับซึ่งสิทธิของบริษัทในสินทรัพย์หนุนหลังนั้น ตามคำสั่งของบริษัท และบริษัทต้องแจ้งให้สถาบันการเงินทราบถึงการกระทำการใด ๆ เกี่ยวกับสินทรัพย์หนุนหลังนั้น โดยบริษัทกระทำการเองหรือมีบุคคลอื่นที่มีใช้สถาบันการเงินที่บริษัทว่าจ้างกระทำการ

สัญญาว่าจ้างสถาบันการเงินต้องระบุให้สถาบันการเงินกระทำการและงดเว้นการกระทำการ ดังนี้

๖.๑ สถาบันการเงินต้องจัดทำรายงานเกี่ยวกับฐานะสินทรัพย์หนุนหลังที่รับฝาก ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือน โดยให้ใช้ราคาประเมินสินทรัพย์และหนี้สินตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต หรือราคาตรา หรือราคาตลาดของสินทรัพย์แต่ละประเภท ตามที่นายทะเบียนยอมรับ และจัดส่งให้นายทะเบียน ภายใน ๕ วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันสุดท้ายของแต่ละเดือน 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 ปีนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันจัดทำข้อมูลและเอกสารดังกล่าว เพื่อให้นายทะเบียนตรวจสอบได้หรือเพื่อจัดส่งให้นายทะเบียน เมื่อได้รับการร้องขอเป็นหนังสือ

๖.๔ สถาบันการเงินจะแต่งตั้งบุคคลใดเป็นตัวแทนของตนในการดูแลรักษาสินทรัพย์หนุนหลังก็ได้ 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 มีระบบการแยกสินทรัพย์หนุนหลังที่บริษัทเก็บรักษาไว้เองออกจากสินทรัพย์อื่นๆ 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 จำนวนและการเบิกจ่าย
- ๒) ยอดคงเหลือ ณ วันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือน

๗.๑.๖ มีระบบการดูแลและติดตามสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจาก สิทธิประโยชน์หลังที่บริษัทเก็บรักษาไว้เอง

๗.๑.๗ มีระบบอื่นใดที่แสดงถึงความพร้อมในการเก็บรักษาสิทธิประโยชน์ หลังไว้เองตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

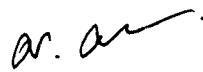
๗.๒ ให้บริษัทแจ้งการจัดทำระบบงานและรายละเอียดเกี่ยวกับระบบงาน ตาม ๗.๑ ให้นายทะเบียนทราบเป็นลายลักษณ์อักษรภายใน ๓๐ วันนับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้ บังคับ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงระบบงานที่อาจส่งผลกระทบต่อการจัดเก็บสิทธิประโยชน์หลังที่ บริษัทเก็บรักษาไว้เอง บริษัทต้องแจ้งให้นายทะเบียนทราบล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษร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

ข้อ ๘ ตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๕๒ ให้บริษัทจัดสรรสิทธิประโยชน์หลังเป็น จำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ ๙๐ ของจำนวนสิทธิประโยชน์หลังที่ต้องจัดสรรตามข้อ ๔

ตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๕๓ เป็นต้นไป ให้บริษัทจัดสรรสิทธิประโยชน์ หลังเป็นจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ ๑๐๐ ของจำนวนสิทธิประโยชน์หลังที่ต้องจัดสรรตามข้อ ๔

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

ประกาศ ณ วันที่ ๙ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๕๑



(นายสุภรัตน์ ควณกุล)

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

หมายเหตุ: เหตุผลที่ออกประกาศฉบับนี้ คือ เนื่องจากการจัดสรรสิทธิประโยชน์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระ ผูกพันตามสัญญาประกันชีวิตตามกฎหมาย ตลอดจนการเก็บรักษาสิทธิประโยชน์ดังกล่าวต้องเป็นไปตาม หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ประกาศกำหนด จึงมีความจำเป็นต้องออกประกาศฉบับนี้ เพื่อมิให้บริษัทประกันภัยประสบปัญหา เกี่ยวกับความมั่นคงของสถานะการเงิน และมีการจัดสรรสิทธิประโยชน์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพัน ตามสัญญาประกันชีวิตตามกฎหมาย