



ค.ป.ก.
คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ
เรื่อง การจัดสรรสิทธิประโยชน์สำหรับหนี้สินและการผูกพันตามสัญญาประกันภัย
และการฝากสิทธิประโยชน์ไว้กับสถาบันการเงิน

พ.ศ. ๒๕๕๑

.....

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๒๗/๔ วรรคหนึ่ง วรรคสอง วรรคสาม และมาตรา ๒๓ แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ประกอบกับมติที่ประชุมคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ครั้งที่ ๙/๒๕๕๑ เมื่อวันที่ ๒๔ กันยายน พ.ศ. ๒๕๕๑ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จึงออกประกาศ ไว้ดังนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การจัดสรรสิทธิประโยชน์ไว้สำหรับหนี้สินและการผูกพันตามสัญญาประกันภัย และการฝากสิทธิประโยชน์ไว้กับสถาบันการเงิน 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) ต้องได้รับความเห็นชอบให้เป็นผู้รับฝาก
ทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคลตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์
และตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนด

“หุ้น” หมายความว่ารวมถึง ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น หรือใบแสดงสิทธิใน
ผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (NVDR) หรือใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหุ้น
สามัญ (DR) ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อื่น ตามที่นายทะเบียน
ประกาศกำหนด

"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

"สินทรัพย์หมุนหลัง" 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 ให้บริษัทจัดสรรสินทรัพย์หมุนหลังเป็นจำนวนไม่น้อยกว่าจำนวนเงินสำรองและ จำนวนหนี้สินและภาระผูกพันรวมกัน และดำรงไว้ตลอดเวลาจนถึงวันที่ต้องจัดสรรและดำรงสินทรัพย์ หมุนหลังในงวดถัดไป

ห้ามนำสินทรัพย์ตามวรรคหนึ่งไปก่อภาระผูกพัน เว้นแต่กรณีดังต่อไปนี้

๔.๑ การซื้อขายหรือมีฐานะอนุพันธ์ที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน

๔.๒ การทำธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

๔.๓ การทำธุรกรรมซื้อหรือขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายหรือซื้อคืน

ทั้งนี้ สำหรับรายการที่ ๔.๒ และ ๔.๓ ให้นำสินทรัพย์ส่วนที่บันทึกเป็นสินทรัพย์ บริษัทตามมาตรฐานการบัญชีเท่านั้น

การจัดสรรสินทรัพย์หมุนหลังตามวรรคหนึ่ง ให้ถือราคาประเมินสินทรัพย์และหนี้สิน ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย และให้ใช้จำนวนที่มีอยู่ ณ วันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือน

ให้บริษัทแสดงชื่อ ประเภทและจำนวนสินทรัพย์หมุนหลังในรายงานเกี่ยวกับ 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
บริษัทต้องรับรองว่าสินทรัพย์หนุนหลังนั้นปราศจากภาวะผูกพัน เว้นแต่ส่วนที่อนุญาตให้ก่อภาวะ
ผูกพันได้ตามที่กำหนดไว้ในข้อ ๔ วรรคสอง และยินยอมให้สถาบันการเงินแต่ผู้เดียวกระทำการใด ๆ
อันมีผลเป็นการก่อ เปลี่ยนแปลง โอน สงวน หรือระงับซึ่งสิทธิของบริษัทในสินทรัพย์หนุนหลังนั้น
ตามคำสั่งของบริษัท และบริษัทต้องแจ้งให้สถาบันการเงินทราบถึงการกระทำการใด ๆ เกี่ยวกับ
สินทรัพย์หนุนหลังนั้น โดยบริษัทกระทำการเองหรือมีบุคคลอื่นที่มีใช้สถาบันการเงินที่บริษัทว่าจ้าง
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 ๕.๔ 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 แล้วเห็นควรแก้ไขก็จะแจ้งให้บริษัททราบภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากบริษัท

ข้อ ๘ สิทธิประโยชน์หลังส่วนที่บริษัทจัดสรรสำหรับเงินสำรอง ตามประกาศกระทรวง พาณิชย เรื่อง การจัดสรรเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทและเงิน สำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทนของบริษัทประกันวินาศภัย ซึ่งประกาศ ณ วันที่ ๓๐ กันยายน พ.ศ. ๒๕๔๔ ให้อยู่ภายใต้บังคับสัดส่วนและระยะเวลาการจัดสรรสิทธิประโยชน์หลัง ดังนี้

ตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๕๒ ให้บริษัทจัดสรรสิทธิประโยชน์หลังเป็น จำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ ๘๐ ของจำนวนสิทธิประโยชน์หลังที่ต้องจัดสรรตามข้อ ๘

ตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๕๓ ให้บริษัทจัดสรรสิทธิประโยชน์หลังเป็น จำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ ๘๐ ของจำนวนสิทธิประโยชน์หลังที่ต้องจัดสรรตามข้อ ๘

ตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๕๔ เป็นต้นไป ให้บริษัทจัดสรรสิทธิประโยชน์ หลังเป็นจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ ๑๐๐ ของจำนวนสิทธิประโยชน์หลังที่ต้องจัดสรรตามข้อ ๘

ข้อ ๙ การฝากสิทธิประโยชน์หลังไว้กับสถาบันการเงินตามข้อ ๘ บริษัทต้องเริ่มฝาก ตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน พ.ศ. ๒๕๕๒ เป็นต้นไป

ข้อ ๑๐ ให้นำเงินสมทบค้างรับและลูกหนี้เงินตรงจ่ายค่าสินไหมทดแทนตาม 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 เพื่อให้บริษัทประกันภัยประสบปัญหาเกี่ยวกับความมั่นคงของสถานะการเงิน และมีการจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยตามกฎหมาย