สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

ประกาศนายทะเบียน
เรื่อง ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัย
ที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย
พ.ศ. ๒๕๕๗[๑]

---

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๑๑ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง อัตรา หลักเกณฑ์ และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๕๗ นายทะเบียน ออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศนายทะเบียน เรื่อง ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๕๗”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกประกาศนายทะเบียน เรื่อง ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการวางและการขอคืนเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๕๓

ข้อ ๔ ในประกาศนี้

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย และหมายความรวมถึงสาขาของบริษัทประกันวินาศภัยต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย

“นายทะเบียน” หมายความว่า เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยหรือผู้ซึ่งเลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมอบหมาย

“นายทะเบียนหลักทรัพย์” หมายความว่า นายทะเบียนหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบกิจการให้บริการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

“ประกาศ คปภ.” หมายความว่า ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง อัตรา หลักเกณฑ์ และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๕๗

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

---

[๑] ราชกิจจานุเบกษา เล่ม ๑๓๒/ตอนพิเศษ ๖ ง/หน้า ๑๙/๑๒ มกราคม ๒๕๕๘

ข้อ ๕ ให้บริษัทรายงานการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทตามแบบ สรว.๑ แนบท้ายประกาศนี้ต่อนายทะเบียนภายในระยะเวลาที่บริษัทต้องวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยตามข้อ ๕ วรรคสอง แห่งประกาศ คปภ.

ข้อ ๖ การวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทตามประกาศ คปภ. ให้บริษัทดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) กรณีทรัพย์สินที่นำมาวางไว้กับนายทะเบียนเป็นพันธบัตรรัฐบาลไทย หรือพันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ให้บริษัทดำเนินการดังต่อไปนี้

(ก) แปลงรูปแบบใบหลักทรัพย์ (scrip) ผ่านระบบไร้ใบหลักทรัพย์ (scripless)

(ข) นำทรัพย์สินดังกล่าวมาวางไว้กับนายทะเบียนผ่านระบบไร้ใบหลักทรัพย์โดยโอนเข้าบัญชีผู้รับฝากทรัพย์สินของสำนักงาน

(ค) เมื่อดำเนินการตาม (ก) และ (ข) แล้วให้บริษัทยื่นแบบ สรว.๒ แบบ อสว.๑ และแบบ อสว.๓ แนบท้ายประกาศนี้ต่อนายทะเบียน

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับจนถึงวันที่ ๓๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๕๘ บริษัทอาจนำทรัพย์สินตามวรรคหนึ่งมาวางไว้กับนายทะเบียนตามประกาศ คปภ. ในรูปแบบที่มีใบหลักทรัพย์ได้ โดยให้ดำเนินการตาม (๒)

(๒) กรณีทรัพย์สินที่นำมาวางไว้กับนายทะเบียนเป็นทรัพย์สินอื่นนอกจาก (๑) และเป็นทรัพย์สินในรูปแบบที่มีใบหลักทรัพย์ ให้บริษัทดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(ก) แจ้งต่อนายทะเบียนหลักทรัพย์ และผู้ออกเอกสารสิทธิอื่นที่เกี่ยวข้องตามแบบ สรว.๓ แนบท้ายประกาศนี้ว่าจะนำทรัพย์สินนั้นมาวางไว้กับนายทะเบียนเพื่อเป็นเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัท และหากมีการเปลี่ยนแปลงใด ๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากนายทะเบียนก่อน

(ข) ส่งมอบทรัพย์สินให้นายทะเบียนผ่านสำนักงาน หรือผู้รับฝากทรัพย์สินของสำนักงาน และ

(ค) เมื่อบริษัทดำเนินการตาม (ก) และ (ข) แล้วให้บริษัทยื่นสำเนาแบบ สรว.๓ และหนังสือรับแจ้งการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทที่นายทะเบียนหลักทรัพย์ หรือที่ผู้ออกเอกสารสิทธิเป็นผู้ออกให้ตามแบบ สรว.๔ พร้อมแบบ สรว.๒ และแบบ อสว.๑ แนบท้ายประกาศนี้ต่อนายทะเบียน

(๓) กรณีทรัพย์สินที่นำมาวางไว้กับนายทะเบียนเป็นบัตรเงินฝาก ใบรับฝากเงิน หรือสมุดคู่ฝากประเภทฝากประจำที่มีระยะเวลาการฝากเงินตั้งแต่หกเดือนขึ้นไป ให้บริษัทดำเนินการดังต่อไปนี้

(ก) แจ้งต่อสถาบันการเงินผู้ออกบัตรเงินฝาก ใบรับฝากเงิน หรือสมุดคู่ฝากตามแบบ สรว.๓ แนบท้ายประกาศนี้ว่าจะนำทรัพย์สินนั้นมาวางไว้กับนายทะเบียนเพื่อเป็นเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัท และหากมีการเปลี่ยนแปลงใด ๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากนายทะเบียนก่อน

(ข) ส่งมอบทรัพย์สินให้นายทะเบียนผ่านสำนักงาน หรือผู้รับฝากทรัพย์สินของสำนักงาน และ

(ค) เมื่อบริษัทดำเนินการตาม (ก) และ (ข) แล้วให้บริษัทยื่นสำเนาแบบ สรว.๓ และหนังสือรับแจ้งการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทที่สถาบันการเงินเป็นผู้ออกให้ตามแบบ สรว.๔ พร้อมแบบ สรว.๒ และแบบ อสว.๑ แนบท้ายประกาศนี้ต่อนายทะเบียน

ทั้งนี้ จะถือว่านายทะเบียนได้รับการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทจากบริษัทตาม (๑) หรือในกรณีที่บริษัทส่งมอบทรัพย์สินให้กับผู้รับฝากทรัพย์สินของสำนักงานตาม (๒) หรือ (๓) ต่อเมื่อสำนักงานได้รับแจ้งจากผู้รับฝากทรัพย์สินของสำนักงานว่าได้รับโอนหรือรับมอบทรัพย์สินดังกล่าวแล้วแต่กรณีเรียบร้อยแล้ว

ข้อ ๗ การขออนุญาตต่ออายุการฝาก หรือปรับยอดเงินฝาก หรือไถ่ถอนดอกเบี้ยสมุดเงินฝากประจำที่บริษัทนำมาวางเป็นเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทไว้กับนายทะเบียนตามข้อ ๖ (๓) ให้บริษัทดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) ยื่นแบบ สรว.๕ แนบท้ายประกาศนี้ต่อนายทะเบียน

(๒) ต้องส่งมอบสมุดเงินฝากประจำฉบับเดิมนั้นต่อผู้รับฝากทรัพย์สินของสำนักงานทันทีที่ดำเนินการต่ออายุการฝาก หรือปรับยอดเงินฝาก หรือไถ่ถอนดอกเบี้ยเสร็จสิ้น ทั้งนี้ระยะเวลาในการดำเนินการดังกล่าวต้องไม่เกินห้าวันทำการนับแต่วันที่ได้รับจากผู้รับฝากทรัพย์สินของสำนักงาน

หากบริษัทไม่ส่งมอบสมุดเงินฝากประจำที่วางเป็นเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทภายในระยะเวลาตาม (๒) ให้ถือว่าบริษัทได้ถอนเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทจากนายทะเบียนนับแต่วันที่ได้รับจากผู้รับฝากทรัพย์สินของสำนักงานแล้ว

กรณีสมุดเงินฝากประจำที่บริษัทนำมาวางเป็นเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัท เป็นสมุดเงินฝากประจำที่ไม่สามารถต่ออายุการฝากโดยให้มีระยะเวลาการฝากเงินตามที่กำหนดไว้ในข้อ ๖ (๒) แห่งประกาศ คปภ. ได้ เมื่อครบกำหนดระยะเวลาการฝาก หรือไถ่ถอนบริษัทต้องนำทรัพย์สินอย่างหนึ่งอย่างใดตามข้อ ๖ แห่งประกาศ คปภ. มาวางไว้กับนายทะเบียนก่อนครบกำหนดระยะเวลาการฝากหรือไถ่ถอนอย่างน้อยสิบห้าวัน

การดำเนินการต่ออายุการฝาก หรือปรับยอดเงินฝาก หรือไถ่ถอนดอกเบี้ย สมุดเงินฝากประจำที่บริษัทนำมาวางเป็นเงินสำรองประกันภัยไว้กับนายทะเบียน ต้องไม่ทำให้บริษัทมีทรัพย์สินวางเป็นเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทไว้กับนายทะเบียนไม่ครบถ้วนตามจำนวนที่กำหนดไว้ในประกาศ คปภ.

ข้อ ๘ การขอคืนเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัท ให้บริษัทยื่นแบบ สรว.๒ แบบ อสว.๒ และแบบ อสว.๓ แนบท้ายประกาศนี้ต่อนายทะเบียน

ข้อ ๙ หนังสือมอบอำนาจในการวางและการขอคืนเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัท หรือการดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวกับประกาศนี้ ให้เป็นไปตามแบบหนังสือมอบอำนาจแนบท้ายประกาศนี้

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

ข้อ ๑๐ กรณีที่บริษัทวางทรัพย์สินตามข้อ ๖ (๑) ในรูปแบบที่มีใบหลักทรัพย์ไว้ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ ให้บริษัทยังคงวางทรัพย์สินดังกล่าวต่อไปได้จนกว่าจะขอคืน

ประกาศ ณ วันที่ ๑๘ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๕๗

ประเวช องอาจสิทธิกุล

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นายทะเบียน

[เอกสารแนบท้าย]

๑. รายงานการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัท (สรว.๑)

๒. คำขอวางและขอคืนเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัท (สรว.๒)

๓. รายละเอียดทรัพย์สินที่นำมาวางเป็นเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัท (อสว.๑)

๔. รายละเอียดทรัพย์สินที่ขอคืนเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัท (อสว.๒)

๕. รายละเอียดของหลักทรัพย์ (อสว.๓)

๖. หนังสือแจ้งการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัท (สรว.๓)

๗. หนังสือรับแจ้งการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัท (สรว.๔)

๘. คำขออนุญาตนำหลักทรัพย์ที่วางเป็นเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทไปต่ออายุการฝาก หรือปรับยอดเงินฝาก หรือไถ่ถอนดอกเบี้ย (สรว.๕)

๙. หนังสือมอบอำนาจ

(ดูข้อมูลจากภาพกฎหมาย)

ปริยานุช/ผู้จัดทำ
๑๙ มกราคม ๒๕๕๘

นุสรา/ผู้ตรวจ
๙ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๘

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา