



ระเบียบกองทุนประกันชีวิต
ว่าด้วยการรับ การจ่าย และการเก็บรักษาเงิน
พ.ศ. 2552

.....

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 86/3 (2) (6) แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2551 คณะกรรมการบริหารกองทุน โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จึงกำหนดระเบียบไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบกองทุนประกันชีวิต ว่าด้วยการรับ การจ่าย และการเก็บรักษาเงิน พ.ศ. 2552”

ข้อ 2 ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันนี้เป็นต้นไป

ข้อ 3 ในระเบียบนี้

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“กองทุน” หมายความว่า กองทุนประกันชีวิต

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต

“เจ้าหน้าที่การเงิน” หมายความว่า ผู้ปฏิบัติงานหรือเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานเกี่ยวกับการเงิน

“หลักฐานการจ่าย” หมายความว่า หลักฐานซึ่งแสดงว่าได้มีการจ่ายเงินให้เจ้าหนี้ หรือผู้รับเงินตามข้อผูกพัน

“ใบสำคัญคู่จ่าย” หมายความว่า หลักฐานการจ่ายที่เป็นใบเสร็จรับเงิน หลักฐานของธนาคารแสดงการจ่ายเงินให้เจ้าหนี้ หรือหลักฐานการนำเงินเข้าบัญชีเงินฝาก

“ใบเสร็จรับเงิน” หมายความว่า หลักฐานการรับเงินที่กองทุนออกให้แก่ผู้ชำระเงิน และลักษณะใบเสร็จรับเงินให้เป็นไปตามที่มาตรฐานกำหนด

ข้อ 4 ให้ประธานคณะกรรมการเป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้

หมวด 1 ข้อความทั่วไป

ข้อ 5 กองทุนมีวัตถุประสงค์เพื่อคุ้มครองเจ้าหนี้ ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัย ในกรณีบริษัทล้มละลายหรือถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต และเพื่อพัฒนาธุรกิจประกันชีวิตให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ

ข้อ 6 กองทุนประกอบด้วยเงินและทรัพย์สินตามมาตรา 85 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2551 ดังนี้

- (1) เงินและทรัพย์สินที่ได้รับโอนจากกองทุนเพื่อการพัฒนาธุรกิจประกันชีวิต ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- (2) เงินที่ได้รับตามมาตรา 52
- (3) เงินที่ได้รับตามมาตรา 85/3
- (4) เงินเพิ่มที่ได้รับตามมาตรา 85/4
- (5) เงินค่าปรับตามมาตรา 117 หลังจากหักเงินสินบนรางวัลและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานแล้ว
- (6) เงินหรือทรัพย์สินอื่นที่มีผู้มอบให้
- (7) ดอกผลหรือรายได้จากเงินหรือทรัพย์สินของกองทุน
- (8) เงินสนับสนุนจากรัฐบาล

หมวด 2 การรับเงิน

ข้อ 7 การรับเงินเข้ากองทุนให้รับได้โดยวิธีอย่างหนึ่งอย่างใด ดังนี้

- (1) รับเป็นเงินสด เช็ค หรือดราฟ
- (2) โดยวิธีอื่น ตามแบบและวิธีการที่คณะกรรมการกำหนด

ข้อ 8 เช็คที่จะรับทุกกรณีต้องมีลักษณะและเงื่อนไข ดังนี้

- (1) สั่งจ่ายแก่กองทุนและต้องมีใช้เช็คโอนด้วยสลักหลัง
- (2) มีรายการครบถ้วนตามมาตรา 988 แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และห้ามมิให้รับเช็คลงวันที่ล่วงหน้า

(3) เป็นเช็คของบุคคลหรือนิติบุคคลที่เข้ามาผูกพันกับการจ่ายเงินแก่กองทุนโดยตรงเท่านั้น

(4) เป็นเช็คที่เรียกเก็บได้ ณ ธนาคารในท้องที่ที่กองทุนซึ่งระบุเป็นผู้รับเงินตามเช็คตั้งอยู่เท่านั้น

(5) เป็นเช็คขีดคร่อม และขีดฆ่าคำว่า “ผู้ถือ”

ข้อ 9 การรับเงินหรือทรัพย์สินตามข้อ 6 (2) (3) (4) (5) (6) และ (7) จะต้องออกไปเสริ้รับเงิน เว้นแต่ตามลักษณะไม่อยู่ในสภาพที่จะออกไปเสริ้รับเงินได้ก็ให้ใช้หลักฐานการรับเงินแทน แบบของใบเสริ้รับเงินให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนดและให้มีสำเนาอย่างน้อย 1 ฉบับ ให้พิมพ์หมายเลขกำกับเล่มและหมายเลขกำกับใบเสริ้รับเงินเรียงกันไปทุกฉบับ และให้มีทะเบียนคุมใบเสริ้รับเงิน

ในกรณีออกไปเสริ้รับเงินด้วยคอมพิวเตอร์ต้องมีหมายเลขกำกับ

ข้อ 10 กรณีที่ยังไม่สามารถออกไปเสริ้รับเงินด้วยระบบคอมพิวเตอร์ได้ใบเสริ้รับเงินแต่ละเล่มให้ใช้สำหรับรับเงินของปีบัญชีแต่ละปีเท่านั้น เมื่อสิ้นปีบัญชีใหม่ให้ใช้ใบเสริ้รับเงินเล่มใหม่ ส่วนเล่มเก่าให้ใช้ประทับตรายกเลิกใช้ หรือเจาะรูเพื่อมิให้นำกลับมาใช้รับเงินได้อีก

ข้อ 11 ใบเสริ้รับเงินห้ามขีด ขีด ลบ แก้ไขเพิ่มเติมจำนวนเงินหรือผู้ชำระเงิน หากใบเสริ้รับเงินฉบับใดลงรายการรับเงินผิดพลาดให้ขีดฆ่าและเขียนใหม่ชัดเจน แล้วให้ผู้รับเงินลงลายมือชื่อกำกับกับการขีดฆ่านั้นไว้ด้วย หรือขีดฆ่ายกเลิกใช้ใบเสริ้รับเงินนั้นทั้งฉบับ โดยออกฉบับใหม่ ใบเสริ้รับเงินที่ขีดฆ่ายกเลิกใช้ให้ติดไว้กับสำเนาใบเสริ้รับเงินฉบับใหม่

หมวด 3

การจ่ายเงิน

ข้อ 12 การจ่ายเงินจากกองทุนให้จ่ายได้ในกรณีต่อไปนี้

(1) ให้ความช่วยเหลือเจ้าหน้าที่ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัย ในกรณีบริษัทล้มละลายหรือถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต

(2) เป็นค่าใช้จ่ายในการพัฒนาธุรกิจประกันชีวิตให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ ทั้งนี้ ไม่เกินวงเงินที่ได้รับตามข้อ 6 (1) และ (2)

(3) เป็นค่าใช้จ่ายในการบริหารกองทุน และค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวกับหรือเกี่ยวเนื่องกับการจัดการของกองทุน ตามอัตราหลักเกณฑ์หรือวิธีการที่คณะกรรมการกำหนด

(4) เป็นค่าเบี้ยประชุมและประโยชน์ตอบแทนอื่นแก่ประธานกรรมการ กรรมการ และอนุกรรมการของคณะกรรมการตามอัตราที่รัฐมนตรีกำหนด

ค่าใช้จ่ายตามข้อ 12 (3) ให้จ่ายได้ไม่เกินตามแผนงบประมาณที่จะได้รับอนุมัติ จากคณะกรรมการ

ให้กองทุนจัดทำประมาณการรายรับ-รายจ่ายประจำปีของกองทุนเสนอ คณะกรรมการภายในเดือนตุลาคมของทุกปี เพื่อพิจารณาอนุมัติสำหรับการทำงบประมาณปีถัดไป

ข้อ 13 การจ่ายเงินจะต้องมีหลักฐานการจ่ายไว้เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบ

ข้อ 14 การจ่ายเงินให้แก่ผู้รับเงินทุกราย จะต้องมีการบันทึกรายการจ่ายเงินนั้น ไว้ในบัญชีเงินสดหรือบัญชีเงินฝากธนาคารแล้วแต่กรณีในวันที่จ่ายเงินนั้น

ข้อ 15 ห้ามมิให้เจ้าหน้าที่การเงินเรียกใบสำคัญคู่จ่าย หรือให้ผู้รับเงินลงลายมือ ชื่อรับเงินในหลักฐานการจ่ายเงินโดยที่ยังมิได้มีการจ่ายเงินให้แก่ผู้มีสิทธิรับเงิน

หมวด 4

การอนุมัติเบิกจ่ายเงิน

ข้อ 16 การอนุมัติการจ่ายเงินให้เป็นอำนาจของบุคคล ดังต่อไปนี้

16.1 คณะกรรมการบริหารกองทุน หรือผู้ซึ่งคณะกรรมการบริหาร กองทุนมอบหมาย สำหรับการจ่ายเงินตามข้อ 12 (1) และ (2)

16.2 ผู้จัดการกองทุน สำหรับการจ่ายเงินตามข้อ 12 (3) และ (4)

ข้อ 17 การอนุมัติการจ่ายเงินตามข้อ 12 ให้ผู้มีอำนาจสั่งอนุมัติการจ่ายเงินและ ลงลายมือชื่อในหลักฐานการจ่ายหรือใบสำคัญคู่จ่ายหรือหลักฐานการขอรับชำระหนี้ทุกฉบับ หรือลงลายมือชื่อในงบบัญชีหลักฐานการจ่ายหรือใบสำคัญคู่จ่ายก็ได้

หมวด 5

การเก็บรักษาเงิน

ข้อ 18 เงินที่กองทุนได้รับให้นำฝากเข้าบัญชีเงินฝากที่กองทุนเปิดไว้ภายใน วันที่ที่ได้รับหรืออย่างช้าภายในวันทำการถัดไป

ข้อ 19 เพื่อประโยชน์ในการบริหารเงินกองทุน ให้กองทุนเปิดบัญชีเงินฝากธนาคารที่เป็นรัฐวิสาหกิจ หรือธนาคารพาณิชย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการกำหนด

ข้อ 20 ให้กองทุนมีเงินสดเพื่อสำรองจ่ายภายในวงเงินตามที่คณะกรรมการกำหนด

หมวด 6 การสั่งจ่าย

ข้อ 21 การจ่ายเงินตามระเบียบนี้ ให้จ่ายเป็นเงินสด หรือเช็ค หรือโอนทางธนาคาร

ข้อ 22 การเขียนเช็คสั่งจ่ายเงิน ให้เขียนสั่งจ่ายในนามผู้มีสิทธิรับเงิน และขีดฆ่าคำว่า “ ผู้ถือ ”

ข้อ 23 การสั่งจ่ายเงินกองทุน ให้ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อร่วมกันอย่างน้อย 2 คน

หมวด 7 การบัญชีและการตรวจสอบ

ข้อ 24 ระบบบัญชีของกองทุน ให้จัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป มีการสอบบัญชีภายในเป็นประจำ และมีสมุดบัญชีลงรายการ

(1) การรับและจ่ายเงิน

(2) สินทรัพย์และหนี้สินซึ่งแสดงการเงินที่เป็นอยู่ตามจริงและตามสมควร พร้อมด้วยข้อความอันเป็นเหตุที่มาของรายการนั้น

ข้อ 25 การปิดบัญชีให้กระทำปีละครั้งตามปีปฏิทิน และให้จัดทำงบการเงินของกองทุนพร้อมรายละเอียดประกอบส่งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือผู้สอบบัญชีอิสระที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินให้ความเห็นชอบเป็นผู้สอบบัญชีตรวจสอบภายใน 60 วัน นับแต่วันสิ้นปีบัญชี

ข้อ 26 เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือผู้สอบบัญชีอิสระที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินให้ความเห็นชอบตรวจสอบรับรองแล้ว ให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือผู้สอบบัญชีอิสระดังกล่าวทำรายงานผลการสอบบัญชีเสนอคณะกรรมการภายใน 120 วัน นับจากวันสิ้นปีบัญชี และให้ส่งสำเนารายงานดังกล่าวต่อคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยและรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังด้วย

ข้อ 27 ให้กองทุนจัดทำรายงานการเงินประจำเดือนเสนอผู้จัดการ และจัดทำรายงานการเงินประจำไตรมาสเสนอต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนภายใน 30 วัน นับแต่วันสิ้นไตรมาส

ข้อ 28 ให้กองทุนจัดเก็บเอกสารหลักฐานที่ใช้ในการลงบัญชีให้เป็นระเบียบเพื่อความสะดวกในการตรวจสอบและเก็บรักษาไว้ไม่น้อยกว่าห้าปี

ข้อ 29 ให้กองทุนจัดให้มีการตรวจสอบภายใน และรายงานผลการตรวจสอบให้คณะกรรมการทราบอย่างน้อยปีละครั้ง

ข้อ 30 วิธีปฏิบัติอื่นใด นอกจากที่กำหนดไว้แล้วในระเบียบนี้ ให้เสนอคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติแต่ละกรณีไป

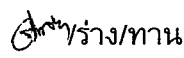
ให้ไว้ ณ วันที่ 23 มีนาคม พ.ศ. 2552

ลงชื่อ


(นายสุภรรัตน์ ควิณกุล)

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานคณะกรรมการบริหารกองทุน


สุชา/พิมพ์