

ด่วนที่สุด

ที่ กค ๑๐๐๘/ ๓๕๕๕



สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี
รหัสเรื่อง : ส4553
รับที่ : ๘2126/55
วันที่ : 05 มี.ค. 55 เวลา : 11:01

กระทรวงการคลัง
ถนนพระราม ๖ กท. ๑๐๔๐๐

๒ มีนาคม ๒๕๕๕

เรื่อง แนวทางการรับประกันภัยพิบัติภายใต้พระราชกำหนดกองทุนส่งเสริมการประกันภัยพิบัติ พ.ศ. ๒๕๕๕

เรียน เลขาธิการคณะรัฐมนตรี

จัดเข้าวาระ..... - 6 ส.ก. 2555

อ้างถึง ๑. พระราชกำหนดกองทุนส่งเสริมการประกันภัยพิบัติ พ.ศ. ๒๕๕๕

๒. หนังสือสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี ด่วนที่สุด ที่ นร ๐๕๐๖/๓๓๕๖ ลงวันที่ ๑๐ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๕

สิ่งที่ส่งมาด้วย ร่างพระราชกฤษฎีกากำหนดหน่วยงานของรัฐตามพระราชบัญญัติความรับผิดชอบทางละเมิดของเจ้าหน้าที่ พ.ศ. ๒๕๓๙ (ฉบับที่ ...) พ.ศ.

ด้วยคณะกรรมการบริหารกองทุนส่งเสริมการประกันภัยพิบัติขอเสนอเรื่อง แนวทางการรับประกันภัยพิบัติภายใต้พระราชกำหนดกองทุนส่งเสริมการประกันภัยพิบัติ พ.ศ. ๒๕๕๕ มาเพื่อคณะรัฐมนตรีพิจารณา โดยเรื่องที่เสนอดังกล่าวนี้นี้เข้าข่ายที่จะต้องนำเสนอคณะรัฐมนตรีตามที่กำหนดในพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการเสนอเรื่องและการประชุมคณะรัฐมนตรี พ.ศ. ๒๕๔๘ มาตรา ๔ (๑๑) ที่กำหนดให้ต้องเสนอเรื่องนี้

ทั้งนี้ เรื่องดังกล่าวมีรายละเอียด ดังนี้

๑. เรื่องเดิม

ข้อกฎหมายและมติคณะรัฐมนตรีที่เกี่ยวข้อง มีดังนี้

(๑) กองทุนส่งเสริมการประกันภัยพิบัติจัดตั้งขึ้นตามพระราชกำหนดกองทุนส่งเสริมการประกันภัยพิบัติ พ.ศ. ๒๕๕๕ โดยมีฐานะเป็นนิติบุคคลในกระทรวงการคลัง มีวัตถุประสงค์เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงจากภัยพิบัติโดยการรับประกันภัยและทำประกันภัยต่อ และให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการประกันวินาศภัย

(๒) คณะรัฐมนตรีได้มีมติเห็นชอบการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารกองทุนส่งเสริมการประกันภัยพิบัติในคราวประชุมเมื่อวันที่ ๗ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๕

๒. เหตุผลและความจำเป็นที่ต้องเสนอคณะรัฐมนตรี

เพื่อให้คณะรัฐมนตรีพิจารณาให้ความเห็นชอบแนวทางการรับประกันภัยพิบัติภายใต้พระราชกำหนดฯ และความเสี่ยงในส่วนของรัฐบาลตามประมาณการจำนวนค่าสินไหมทดแทนที่อาจเป็นไปได้

๓. ความเร่งด่วนของเรื่อง

การรับประกันภัยพิบัติหากสามารถดำเนินการได้อย่างรวดเร็ว จะเป็นประโยชน์ต่อประชาชนทุกภาคส่วนในการเข้าถึงและใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง ควรเริ่มดำเนินการตั้งแต่วันที่ ๑ มีนาคม ๒๕๕๕ เป็นต้นไป

๔. สารสำคัญ

คณะกรรมการบริหารกองทุนส่งเสริมการประกันภัยพิบัติได้ประชุมรวมทั้งหมด ๕ ครั้ง ตั้งแต่วันที่ ๙ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๕ ถึงวันที่ ๑ มีนาคม ๒๕๕๕ เพื่อพิจารณาแนวทางการรับประกันภัยพิบัติที่เหมาะสม สรุปได้ ดังนี้

๔.๑ วงเงินความคุ้มครองและอัตราเบี้ยประกันภัย

วงเงินความคุ้มครองและการจำกัดความรับผิดของกรมธรรม์ประกันภัยพิบัติ (sub limit) แบ่งตามประเภทของผู้เอาประกันภัยเป็น ๓ ประเภท ในทุกพื้นที่ทั่วประเทศ ดังนี้

- (๑) บ้านอยู่อาศัย วงเงินความคุ้มครองไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐ บาท คิดอัตราเบี้ยประกันภัยที่ร้อยละ ๐.๕ ต่อปีของวงเงินความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยพิบัติ
- (๒) วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) หมายถึง ธุรกิจที่มีทุนประกันภัยไม่เกิน ๕๐ ล้านบาท จะจำกัดความรับผิดของกรมธรรม์ภัยพิบัติไม่เกินร้อยละ ๓๐ ของทุนประกันภัย คิดอัตราเบี้ยประกันภัยที่ร้อยละ ๑.๐ ต่อปีของวงเงินความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยพิบัติ
- (๓) อุตสาหกรรม หมายถึง ธุรกิจที่มีทุนประกันภัยตั้งแต่ ๕๐ ล้านบาทขึ้นไป จะจำกัดความรับผิดของกรมธรรม์ภัยพิบัติไม่เกินร้อยละ ๓๐ ของทุนประกันภัย คิดอัตราเบี้ยประกันภัยที่ร้อยละ ๑.๒๕ ต่อปีของวงเงินความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยพิบัติ

๔.๒ เกณฑ์การจ่ายค่าสินไหมทดแทนของกรมธรรม์ภัยพิบัติ (Trigger)

กรมธรรม์ภัยพิบัติจะครอบคลุมประเภทภัยพิบัติรวม ๓ ภัย ได้แก่ วาตภัย อุทกภัย และธรณีพิบัติภัย โดยจะให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย ที่เข้าลักษณะภัยพิบัติ ดังต่อไปนี้

- (๑) คณะรัฐมนตรีประกาศสถานการณ์ภัยพิบัติรุนแรงตามคำแนะนำของกระทรวงมหาดไทย โดยกรมป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย เช่นเดียวกับกรณีการให้เงินช่วยเหลือพิเศษจำนวน ๕,๐๐๐ บาทต่อครัวเรือน เมื่อเกิดเหตุการณ์อุทกภัยในปี ๒๕๕๔ หรือ
- (๒) จำนวนค่าสินไหมทดแทนรวมของผู้เอาประกันภัยภายใต้กรมธรรม์ประกันภัยพิบัติมากกว่า ๕,๐๐๐ ล้านบาท ต่อหนึ่งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายใน ๖๐ วัน โดยมีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนตั้งแต่ ๒ รายขึ้นไป ทั้งนี้ มูลค่าความเสียหายให้เป็นไปตามข้อมูลที่ได้รายงานไปยังสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือ
- (๓) กรณีธรณีพิบัติ ความรุนแรงของแผ่นดินไหวตั้งแต่ ๗ ริกเตอร์ขึ้นไป หรือกรณี วาตภัย ความเร็วของลมพายุตั้งแต่ ๑๒๐ กิโลเมตรต่อชั่วโมง ขึ้นไป ซึ่งเป็นไปตามหลักมาตรฐานสากล

๔.๓ วิธีการจ่ายค่าสินไหมทดแทน

วิธีการจ่ายค่าสินไหมทดแทน บริษัทประกันภัยจะสำรวจและประเมินความเสียหาย โดยจะจ่ายตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงแต่ไม่เกินวงเงินความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยพิบัติ ในทุกกรณี ยกเว้นกรณีอุทกภัยในกลุ่มบ้านอยู่อาศัย เนื่องจากมีผู้เอาประกันภัยจำนวนมาก ดังนั้น เพื่อความสะดวกและลดค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการจะพิจารณาที่ระดับน้ำเป็นเกณฑ์ในการจ่ายค่าสินไหมทดแทน โดยหากน้ำท่วมพื้นอาคารจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่ ๓๐,๐๐๐ บาท หากระดับน้ำสูง ๕๐ เซนติเมตร ๗๕ เซนติเมตรและ ๑๐๐ เซนติเมตรจากพื้นอาคาร จะจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่ ๕๐,๐๐๐ บาท ๗๕,๐๐๐ บาท และ ๑๐๐,๐๐๐ บาท ตามลำดับ

กลุ่มผู้เอาประกันภัย	วงเงินความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยพิบัติ	การจ่ายค่าสินไหมทดแทนกรณีอุทกภัย	การจ่ายค่าสินไหมทดแทนกรณีवादภัยและธรณีพิบัติภัย	ความเสียหายส่วนแรกของผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดชอบ (Deductible)
บ้านอยู่อาศัย	ไม่เกิน ๓๐๐,๐๐๐ บาท	น้ำท่วมพื้นอาคาร : ๓๐,๐๐๐ บาท ระดับน้ำสูง ๕๐ ซม. จากพื้นอาคาร : ๕๐,๐๐๐ บาท ระดับน้ำสูง ๗๕ ซม. จากพื้นอาคาร : ๗๕,๐๐๐ บาท ระดับน้ำสูง ๑๐๐ ซม. จากพื้นอาคาร : ๑๐๐,๐๐๐ บาท	บริษัทประกันภัยสำรวจและประเมินความเสียหาย โดยจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง แต่ไม่เกินวงเงินความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยพิบัติ	ไม่มี
SMEs และอุตสาหกรรม	ร้อยละ ๓๐ ของทุนประกันภัย	บริษัทประกันภัยสำรวจและประเมินความเสียหาย โดยจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง แต่ไม่เกินวงเงินความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยพิบัติ	บริษัทประกันภัยสำรวจและประเมินความเสียหาย โดยจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง แต่ไม่เกินวงเงินความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยพิบัติ	ร้อยละ ๕ ของวงเงินความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยพิบัติ

๔.๔ ประเมินการวงเงินความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยพิบัติ

การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยต่อปีที่ระดับร้อยละ ๐.๕ ร้อยละ ๑.๐ และร้อยละ

๑.๒๕ ของวงเงินความคุ้มครองตามกรมธรรม์ภัยพิบัติ สำหรับบ้านอยู่อาศัย SMEs และอุตสาหกรรม ตามลำดับ คาดว่า จะมีความต้องการเอาประกันภัยพิบัติเฉลี่ยที่ร้อยละ ๙๐.๔๕ ของจำนวนกรมธรรม์ทั้งหมดในปัจจุบัน โดยในกลุ่มบ้านอยู่อาศัยจำนวน ๑.๓ ล้านกรมธรรม์ในปัจจุบัน คาดว่า จะมีความต้องการเอาประกันภัยพิบัติทั้งหมด ในขณะที่กลุ่ม SMEs และอุตสาหกรรม อีกประมาณ ๒๔๕,๐๐๐ กรมธรรม์ คาดว่าร้อยละ ๙๐ จะมีความต้องการเอาประกันภัยพิบัติ ดังนั้น ประเมินการวงเงินความคุ้มครองรวมของกรมธรรม์ประกันภัยพิบัติจะอยู่ที่ระดับ ๒,๕๙๘,๔๘๖ ล้านบาท

ประเภทผู้เอาประกันภัย	จำนวนกรมธรรม์ (ราย)	ทุนประกัน (ล้านบาท)	ความคุ้มครองสูงสุด (ล้านบาท)	ความต้องการเอาประกันภัยพิบัติ (ร้อยละของจำนวนกรมธรรม์)	ประมาณการวงเงินความคุ้มครองตามกรมธรรม์ภัยพิบัติ (ล้านบาท)
๑. บ้านอยู่อาศัย	๑,๓๐๐,๐๐๐	-	๑๓๐,๐๐๐	๑๐๐	๑๓๐,๐๐๐
๒. SMEs	๒๒๙,๓๓๘	๑,๑๒๔,๕๙๕	๓๓๗,๓๗๙	๙๐	๓๐๓,๖๔๑
๓. อุตสาหกรรม	๑๕,๖๓๗	๘,๐๑๗,๙๔๓	๒,๕๐๕,๓๘๓	๙๐	๒,๑๖๔,๘๔๕
ทุนประกันภัย ๕๐ - ๕๐๐ ล้านบาท	๑๓,๑๗๙	๑,๙๙๙,๑๓๓	๕๙๙,๗๔๐	๙๐	๕๓๙,๗๖๖
ทุนประกันภัย ๕๐๐ - ๑,๐๐๐ ล้านบาท	๑,๓๗๗	๒,๐๔๐,๙๑๐	๖๑๒,๒๗๓	๙๐	๕๕๑,๐๔๖
ทุนประกันภัย ๑,๐๐๐ ล้านบาทขึ้นไป	๑,๐๘๑	๓,๙๗๗,๙๐๐	๑,๑๙๓,๓๗๐	๙๐	๑,๐๗๔,๐๓๓
รวม (๑+๒+๓)	๑,๕๔๔,๙๗๕	๙,๑๔๒,๕๓๘	๒,๘๗๒,๗๖๒	๙๐.๔๕	๒,๕๙๘,๔๘๖

๔.๕ ค่าสินไหมทดแทนที่อาจเป็นไปได้สูงสุด

ค่าสินไหมทดแทนที่อาจเป็นไปได้สูงสุด (Probable Maximum Loss: PML) เป็นวิธีการที่ธุรกิจประกันภัยใช้ในการบริหารความเสี่ยง โดยจะพิจารณาจากความเสียหายในอดีตและโอกาสที่จะเกิดความเสียหายในอนาคตเป็นหลัก เพราะในความเป็นจริงเป็นไปได้ยากที่ค่าสินไหมทดแทนจะเท่ากับวงเงินความคุ้มครอง

PML ที่เหมาะสมสำหรับกองทุนส่งเสริมการประกันภัยพิบัติในการบริหารความเสี่ยงควรอยู่ที่ระดับ ๓๐๐,๐๐๐ ล้านบาท เนื่องจากเหตุการณ์อุทกภัยในปี ๒๕๕๔ ประเมินการความเสียหายอยู่ที่ ๓๐๐,๐๐๐ ล้านบาท ซึ่งเป็นความเสียหายต่อระบบประกันภัยที่สูงที่สุด สูงกว่ากรณีธรณีพิบัติภัย (สึนามิ) เมื่อปี ๒๕๔๗ ที่มีความเสียหายเพียง ๓,๐๐๐ ล้านบาทเท่านั้น ความเสียหายส่วนใหญ่ของอุทกภัยในปี ๒๕๕๔ อยู่ที่ภาคอุตสาหกรรมใน ๗ นิคมอุตสาหกรรมของจังหวัดอยุธยาและปทุมธานี ในช่วงที่ผ่านมารัฐบาลมีแนวทางที่ชัดเจนในการลงทุนระบบบริหารจัดการน้ำ และการสร้างเขื่อนเพื่อป้องกัน ๗ นิคมอุตสาหกรรมดังกล่าว ส่งผลให้ความเสี่ยงจากอุทกภัยลดลงอย่างมาก PML ที่ระดับ ๓๐๐,๐๐๐ ล้านบาทน่าจะเพียงพอที่จะครอบคลุมทั้งภัยพิบัติจากอุทกภัย ธรณีพิบัติภัย และวาตภัย ซึ่งทั้ง ๒ ภัยหลังเป็นภัยพิบัติที่มีสถิติความเสียหายในประเทศไทยน้อยมาก ทั้งนี้ กองทุนส่งเสริมการประกันภัยพิบัติจะได้พิจารณาการบริหารความเสี่ยงโดยการทำประกันภัยต่อ (reinsurance) ในโอกาสที่เหมาะสมต่อไป

๔.๖ ความเสี่ยงของรัฐบาล

กองทุนส่งเสริมการประกันภัยพิบัติมีวงเงินในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านภัยพิบัติจำนวน ๕๐,๐๐๐ ล้านบาท สามารถบริหารจัดการเพื่อรองรับความเสียหายสูงสุดที่ ๓๐๐,๐๐๐ ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับประมาณการความต้องการเอาประกันภัยพิบัติ หรือวงเงินความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยพิบัติที่ ๒,๕๙๘,๔๘๖ ล้านบาท ถือว่ากองทุนส่งเสริมการประกันภัยพิบัติมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่เหมาะสม เมื่อพิจารณาถึงนโยบายและการดำเนินการของรัฐบาล ตามข้อมูลที่กองทุนส่งเสริมการประกันภัยพิบัติรับทราบในขณะนี้

อย่างไรก็ตาม หากเกิดภัยพิบัติที่ไม่คาดคิด ให้ความเสียหายสูงกว่า ๓๐๐,๐๐๐ ล้านบาท ซึ่งเกินกว่าความสามารถของกองทุนส่งเสริมการประกันภัยพิบัติในการบริหารจัดการ ความเสียหายในส่วนนี้รัฐบาลจำเป็นต้องเข้ามาดูแลรับผิดชอบ โดยคาดว่ารัฐบาลจะมีความเสี่ยงสูงสุดที่ ๒,๒๙๘,๔๘๖ ล้านบาท

รายการ	จำนวนเงิน
ความคุ้มครองสูงสุด	๒,๘๗๒,๗๖๒ ล้านบาท
สัดส่วนการเอาประกันภัยพิบัติ (ร้อยละ)	๙๐.๔๕
ประมาณการวงเงินความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยพิบัติ	๒,๕๙๘,๔๘๖ ล้านบาท
การบริหารความเสี่ยงสำหรับ PML	๓๐๐,๐๐๐ ล้านบาท
ความเสี่ยงของรัฐบาล	๒,๒๙๘,๔๘๖ ล้านบาท

อนึ่ง เนื่องจากกองทุนส่งเสริมการประกันภัยพิบัติมีฐานะเป็นนิติบุคคล มิได้มีฐานะเป็นหน่วยงานของรัฐ ดังนั้น เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของกองทุนส่งเสริมการประกันภัยพิบัติซึ่งปฏิบัติหน้าที่โดยสุจริตได้รับความคุ้มครองในกรณีความรับผิดชอบทางละเมิด จึงเห็นควรตราพระราชกฤษฎีกากำหนดหน่วยงานของรัฐ

ตามพระราชบัญญัติความรับผิดชอบทางละเมิดของเจ้าหน้าที่ พ.ศ. ๒๕๓๙ (ฉบับที่ ..) พ.ศ. รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

๕. ข้อเสนอของคณะกรรมการกองทุนส่งเสริมการประกันภัยพิบัติ

เห็นควรนำเสนอคณะรัฐมนตรีเพื่อพิจารณา ดังต่อไปนี้

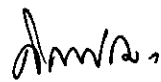
(๑) ให้ความเห็นชอบแนวทางการรับประกันภัยพิบัติ ตามนัยข้อ ๔

(๒) ให้ความเห็นชอบร่างพระราชกฤษฎีกากำหนดหน่วยงานของรัฐตามพระราชบัญญัติความรับผิดชอบทางละเมิดของเจ้าหน้าที่ พ.ศ. ๒๕๓๙ (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

(๓) มอบหมายให้กระทรวงมหาดไทย โดยกรมป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย พิจารณาสถานการณ์ภัยพิบัติที่มีความรุนแรง มีผลกระทบต่อประชาชนและทรัพย์สินในวงกว้าง เพื่อเสนอให้คณะรัฐมนตรีประกาศเป็นภัยพิบัติรุนแรง ตามนัยข้อ ๔.๒ (๑)

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณานำเสนอคณะรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบตามที่เสนอในข้อ ๕ ด้วย จะขอบคุณยิ่ง

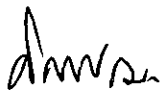
ขอแสดงความนับถือ



(นายกิตติรัตน์ ณ ระนอง)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

อนุมัติ ๓๖๒๕



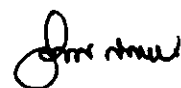
(นายกิตติรัตน์ ณ ระนอง)

รองนายกรัฐมนตรี
๒๕๔๕

เรียน รอง.นรม. (นายกิตติรัตน์ ณ ระนอง)

กค. ขอให้นำเรื่อง แนวทางการรับประกันภัยพิบัติภายใต้พระราชกำหนดกองทุนส่งเสริมการประกันภัยพิบัติ พ.ศ. ๒๕๔๕ เสนอ ครม. พิจารณา ทั้งนี้ สลค. ได้ขอให้ สงป. สศช. และ สคก. เสนอความเห็นเพื่อประกอบการพิจารณาของ ครม. ด้วยแล้ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาอนุมัติให้นำเสนอคณะรัฐมนตรีพิจารณา หรือจะเห็นควรประการใด ขอได้โปรดสั่งการ



(นายอำพน กิตติอำพน)

เลขาธิการคณะกรรมการรัฐมนตรี

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

สำนักนโยบายระบบการคุ้มครองผลประโยชน์ทางการเงิน

โทร. ๐-๒๒๗๓-๙๐๒๐ ต่อ ๓๖๙๖

โทรสาร. ๐-๒๖๑๘-๓๓๖๙