

## กองทุนภัยพิบัติรัฐไฟเขียวขายประกันได้

ในที่สุดก็คลอดพร้อมก็มีผลบังคับใช้แล้วสำหรับพระราชกำหนด (พ.ร.ก.) กองทุนส่งเสริมการประกันภัยพิบัติ พ.ศ.2555 ซึ่งสาระสำคัญของกฎหมายนี้ให้รัฐบาลจัดตั้ง “กองทุนส่งเสริม การประกันภัยพิบัติ” ขึ้นมาในฐานะเป็นนิติบุคคลเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงจากภัยพิบัติ ซึ่งความหมายของภัยพิบัติตามกฎหมาย นี้คือวาตภัย อุทกภัย ธรณีพิบัติภัย และภัยพิบัติอื่นๆ ตามที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด โดยสามารถรับประกันภัยและทำประกันภัยต่อรวมไป ถึงให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการประกันวินาศภัยเพื่อคุ้มครองความเสี่ยงจากการชดเชยค่าสินไหมทดแทนใน การรับประกันภัยวินาศภัยที่เป็นภัยร้ายแรงได้

ภายใต้กำหนดของคณะกรรมการบริหารกองทุนส่งเสริมการประกันภัยพิบัติ ที่กฎหมายกำหนดให้จัดตั้งขึ้นประกอบด้วย ประธานกรรมการ ซึ่งคณะรัฐมนตรี (ครม.) แต่งตั้งปลัดกระทรวงการคลัง ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) เลขานุการ กรรมการกำกับและส่งเสริมการ ประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และผู้ทรงคุณวุฒิซึ่งครม.แต่งตั้งอีกไม่เกิน 4 คนเพื่อทำหน้าที่ควบคุมดูแลบริหารจัดการกองทุน ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์กฎหมายกำหนด วิธีการรับประกันภัยและการทำประกันภัยต่อกรมธรรม์ประกันภัยอัตราเบี้ยประกันภัย การชดเชยค่าสินไหมทดแทน ซึ่งเม็ดเงินในกองทุนจะมาจากงบประมาณที่รัฐบาลจัดสรรให้, เงินสมทบจาก บริษัทประกันภัยที่ขอความช่วยเหลือจากกองทุน, เงินกู้ของกระทรวงการคลัง, เบี้ยประกันภัยและเงินที่ได้รับจากการชดเชยค่าสินไหมทดแทนหรือการคืนเบี้ยประกันภัยจากการทำประกันภัยต่อรวมไปถึงเงินที่มีผู้บริจาคให้และดอกผลจากการลงทุน ทั้งนี้หากกองทุนไม่มีความจำเป็นอีกต่อไป ให้รัฐมนตรีเสนอต่อคณะรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาให้มีการยุบหรือเลิกกองทุนได้

>> แจงเพิ่มทุนเอสเอ็มอีเพื่อความมั่นใจทุนภัยพิบัติทั่วประเทศทะลุ 1 ล้านล้าน

นายประเวช งามอาจสิทธิกุล เลขานุการ กรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ ธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เปิดเผยว่า รัฐบาลจะจัดสรรงบประมาณให้ 50,000 ล้านบาท เพื่อจัดตั้งกองทุนนี้ เบื้องต้นจะให้ความคุ้มครองภัยพิบัติแบบจำกัดความรับผิด (Sub limit) โดยภาคครัวเรือนกำหนดทุนประกันภัยไม่เกิน 100,000 บาท ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) ทั้งรายใหญ่และรายย่อยให้ความคุ้มครองรายละเอียด 20% ของทุนประกันภัยแต่ไม่เกิน 200 ล้านบาท เป็นความคุ้มครองใหม่ที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังคนใหม่ให้ขยายเพิ่มขึ้น ทำให้ความต้องการคุ้มครองประกันภัยพิบัติทั้งประเทศเพิ่มขึ้นเป็น 1 ล้านล้านบาทจากเดิม 500,000 ล้านบาท

จากสถิติมีเอสเอ็มอีทำประกันภัยประมาณ 240,000 กรมธรรม์ ในจำนวนนี้มี 220,000 กรมธรรม์ มีทุนประกันภัยไม่เกิน 50 ล้านบาทอีก 20,000 กรมธรรม์ ทุนประกันได้ระดับขึ้นไปจนถึง 200 ล้านบาท “การเพิ่มความคุ้มครองระดับนี้เพื่อให้เกิดความมั่นใจกับผู้ประกอบการเอสเอ็ม อีทั้งรายย่อยและรายใหญ่ว่าเขาสามารถดำเนินธุรกิจได้ งบประมาณ 50,000 ล้านบาทคงเอาไม่อยู่ ซึ่งถ้ากองทุนเอาไม่อยู่รัฐจะเข้ามาช่วยค่าประกันกองทุนให้อีกที โดยกองทุนมีหน้าที่รับประกันลูกค้า 3 กลุ่มนี้ต่อจากบริษัทประกันภัยที่รับประกันทุนประกันและเบี้ยเพิ่มขึ้น”

>> ย้ำเบี้ยถูกกว่าท้องตลาด/แข่งขันได้กองทุนรับ “รี” ตลาดโลกได้

ในส่วนของกรมธรรม์ประกันภัยและอัตราเบี้ยประกันภัย “เลขาธิการคปภ.” กล่าวว่า คปภ.และสมาคมประกันวินาศภัยกำลังจัดทำและศึกษากันอยู่ โดยเบี้ยประกันภัยอยู่บนหลักการเป็นอัตราที่สมเหตุสมผล เพียงพอและประชาชนเข้าถึงได้ซึ่งจะปรับตามความเสี่ยงของพื้นที่ โดยอัตราเบี้ยที่จะออกมาจะต่ำกว่าราคาในท้องตลาดในตอนนี้แต่จะสูงกว่าของเดิมก่อนเกิดน้ำท่วม ส่วนเท่าไรอยู่ที่บอร์ดจะพิจารณา จุดสำคัญต้องเป็นราคาที่แข่ง ชันกับประเทศเพื่อนบ้านในอาเซียนได้เพราะ เอสเอ็มอีต้องส่งออกไปต่างประเทศ ดังนั้น ต้นทุนการทำประกันภัยต่อไม่ควรจะสูงกว่า ประเทศเพื่อนบ้าน

“ประเวศ” กล่าวไว้ว่า เมื่อถึงต้นปีได้หา รือกับสมาคมประกันวินาศภัยจะให้บริษัทประกันภัยรับความเสี่ยงภัยพิบัติไว้เองอย่างน้อย 1% หรือขึ้นอยู่กับความสามารถ ในการรับประกันภัยของแต่ละบริษัท กล่าว คือหากบริษัทใดมีความสามารถรับเกิน 1% ส่วนอีก 99% ที่เหลือประกันต่อให้กับกองทุน ซึ่งการเข้ามาช่วยรับความเสี่ยงในกองทุนบริษัทสามารถที่จะขายกรมธรรม์อื่นด้วยช่วยในการขยายตลาด

เลขาธิการคปภ.กล่าวว่า เนื่องจากขณะนี้เบี้ยยังคงมีราคาสูงอยู่ ดังนั้นกองทุนฯ ยังไม่มีชื่อประกันภัยต่อจากต่างประเทศ ต้องรอระยะหนึ่งก่อนเพื่อให้เบี้ยประกันภัยถูกลงซึ่งปัจจัยที่ทำให้เบี้ยประกันภัยถูกลงขึ้นอยู่กับ 2 ปัจจัยหลัก คือ รัฐบาลต้องสร้างความมั่นใจในโครงสร้างพื้นฐาน และมีการบริหารจัดการน้ำที่ดี มีประสิทธิภาพ เพื่อเรียกความเชื่อมั่นจากผู้รับประกันภัยต่อในต่างประเทศ ประกอบกับหากประชาชนมีการซื้อประกันภัยมากขึ้น กองทุนส่งเสริมการรับประกันภัยพิบัติจะมีทุนประกัน ภัยเพิ่มขึ้นทำให้มีอำนาจต่อรองและสามารถ ซื้อประกันภัยต่อในต่างประเทศได้ในอัตราที่ถูกลง”

>> ส.วินาศภัยรับเสี่ยง 1% เยอะเกินกองทุนไม่พอสำรองคปภ.ขีดหุ่น

ด้าน “จิรพันธ์ อัสวาทกุล” นายกสมาคมประกันวินาศภัย ให้ความเห็นกับ “สยามธุรกิจ” ว่าเท่าที่ได้หารือกับบริษัท สมาชิกหลายบริษัทมีความกังวลเรื่องสัดส่วนที่จะให้บริษัทประกันภัยเข้าไปรับความเสี่ยงภัยพิบัติไว้ 1% ของทุกกรมธรรม์ภัย พิบัติที่ขายและอีก 99% ประกันต่อให้กองทุนนั้นอาจจะรับไม่ไหวมีอุปสรรคในเรื่องกำลังความสามารถในการรับประกันภัย เงินกองทุนเพราะการที่รัฐกำหนดวงเงิน ความคุ้มครองเอสเอ็มอีเพิ่มขึ้นเป็น 200 ล้านบาท ทำให้ทุนประกันภัยที่บริษัทประกันภัย แต่ละแห่งจะต้องรับความเสี่ยงภายใต้เกณฑ์ 1% เพิ่มขึ้นด้วย เพราะการรับประกันภัยมี กฎหมายเรื่องการรับความเสี่ยงภัยเองไม่เกินเท่าไรรุ่มอยู่ อีกทั้งยังมีเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital:RBC) บล๊อคอยู่อีกด้วย

“การกำหนดให้รับความเสี่ยงขั้นต่ำ 1% เยอะอย่างโรงงานทุนประกันแห่งละ 200 ล้านบาท รับ 1% ก็เท่ากับ 2 ล้านบาทรับ 1,000 โรงงานก็ 2,000 ล้านบาท แล้วเราอาจจะไม่มีกำลังขนาดนั้น แถมต้อง แยกภาระต้นทุนประกันต่อที่จะต้องซื้อเพื่อ รองรับความเสี่ยงตรงนี้เพิ่มอีก จะเข้าไปปรึกษากับคปภ.พิจารณากันใหม่จะขอให้ขีดหุ่นกว่านี้หรือไม่กำหนดเลยหรือถ้ากำหนดจะเป็น 0.1% ก็ได้ขึ้นอยู่กับบริษัท”

ด้านแหล่งข่าวจากสมาคมประกันวินาศภัยรายหนึ่งให้ความเห็นกับ “สยามธุรกิจ” ว่ากองทุนวงเงิน 50,000 ล้านบาท เป็นกองทุนขั้นต่ำที่รัฐบาลจะให้เงินมาจัดตั้งขึ้นเพื่อให้ความคุ้มครองความเสียหายในระยะแรก ให้บริษัทประกันภัยเสี่ยงภัย 1% กองทุนรับประกันต่อ 99% ซึ่งเป็นส่วนที่รัฐบาลจะไปบริหารความเสี่ยง สมมติมีความเสียหายจากน้ำท่วมเกิดขึ้น 100,000 ล้านบาท รัฐต้องรับความเสียหาย 99,000 ล้านบาท บริษัทประกันภัยรับไป 1,000 ล้านบาท กองทุนมีเงินอยู่ 50,000 ล้านบาท ความเสียหายส่วนที่เกินรัฐไปบริหารจัดการเองอาจจะเข้ามาค้ำประกันความเสียหายให้อีกต่อหนึ่งหรือไปซื้อประกันต่อขึ้นอยู่กับรัฐ ซึ่งหากบริษัทไม่สามารถขายได้เพราะเห็นว่ามีความเสี่ยงกองทุนทำหน้าที่ขายประกันเองได้เพราะกฎหมายเปิดช่องให้

ที่มา : หนังสือพิมพ์สยามธุรกิจฉบับที่ 1271 ประจำวันที่ 1-2-2012 ถึง 3-2-2012