

คำสั่งนายทะเบียน

ที่ ๕๒/๒๕๖๘

เรื่อง ให้บริษัท เคตบลิวไอ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

แก้ไขฐานะและการดำเนินการตามที่นายทะเบียนกำหนดเพิ่มเติม

ตามมาตรา ๕๓ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕

ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑

ตามที่นายทะเบียนด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ใช้อำนาจตามมาตรา ๕๓ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ออกคำสั่งนายทะเบียน ที่ ๓๖/๒๕๖๗ เรื่อง ให้บริษัท เคตบลิวไอ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) แก้ไขฐานะและการดำเนินการตามที่นายทะเบียนกำหนด ตามมาตรา ๕๓ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ลงวันที่ ๒๙ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๗ และคำสั่งนายทะเบียนที่ ๔๔/๒๕๖๗ เรื่อง ขยายระยะเวลาให้บริษัท เคตบลิวไอ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) แก้ไขฐานะและการดำเนินการตามที่นายทะเบียนกำหนด ตามมาตรา ๕๓ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ลงวันที่ ๒๖ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๗ คำสั่งนายทะเบียน ที่ ๗/๒๕๖๘ เรื่อง ขยายระยะเวลาให้บริษัท เคตบลิวไอ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) แก้ไขฐานะและการดำเนินการตามที่นายทะเบียนกำหนด ตามมาตรา ๕๓ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ลงวันที่ ๔ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๘ และคำสั่งนายทะเบียน ที่ ๑๓/๒๕๖๘ เรื่อง ให้บริษัท เคตบลิวไอ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) แก้ไขฐานะและการดำเนินการตามที่นายทะเบียนกำหนดเพิ่มเติม ตามมาตรา ๕๓ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ลงวันที่ ๒๒ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๖๘ นั้น

บริษัทได้รายงานการแก้ไขฐานะและการดำเนินการสรุปความได้ ดังนี้

(๑) บริษัทได้เพิ่มทุนหรือดำเนินการอื่นใดเพื่อให้ได้รับเงิน จำนวน ๔๐ ล้านบาท เมื่อวันที่ ๒๙ พฤษภาคม ๒๕๖๘

(๒) บริษัทได้เรียกคืนเงินกู้ยืมจากการทำสัญญาให้กู้ยืมโดยมือสังหาริมทรัพย์เป็นประกัน ให้กับกิจการ ซึ่งมีกรรมการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทโดยมิได้ขออนุญาตจากนายทะเบียน โดยมีหนังสือยกเลิกสัญญาเรียกคืนเงินให้กู้ยืมและทวงถามให้ชำระคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ย เมื่อวันที่ ๒๓ พฤษภาคม ๒๕๖๘ และบริษัทได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยครบถ้วนแล้ว เมื่อวันที่ ๓๑ กรกฎาคม ๒๕๖๘

(๓) ภายหลังดำเนินการตาม (๑) และ (๒) บริษัทได้นำส่งประมาณการฐานะการเงินเดือนกรกฎาคม ๒๕๖๘ ต่อนายทะเบียน ซึ่งแสดงข้อมูลว่า บริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด บริษัทจัดสรรเงินสำรอง ตามมาตรา ๒๓ และจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยตามมาตรา ๒๗/๔ ครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด

(๔) บริษัทไม่สามารถยื่นงบการเงินและรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องตามคำสั่งนายทะเบียนที่ ๑๓/๒๕๖๘ ได้ เนื่องจากอยู่ระหว่างการตรวจสอบและสอบทานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ซึ่งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตต้องรอผลการตรวจสอบกรณีพิเศษ (Special Audit) ของบริษัทแม่ (ซึ่งตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตกรณีพิเศษ) ที่บริษัทต้องนำส่งสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในวันที่ ๒๕ สิงหาคม ๒๕๖๘ ก่อน เพื่อนำมาประกอบการพิจารณาการกำหนดขอบเขตการตรวจสอบเป็นกรณีพิเศษเพิ่มเติม (Special Audit) และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแจ้งบริษัทว่า ประสงค์ให้บริษัทประสานกับผู้สอบบัญชีรับอนุญาตกรณีพิเศษ เพื่อขอขยายขอบเขตการตรวจสอบดังกล่าวเพิ่มเติมโดยให้ครอบคลุมทุกบริษัทในกลุ่มบริษัท ในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับเงินให้กู้ยืมระหว่างกัน รวมถึงประเด็นอื่น ๆ ที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเห็นว่ายังมีความไม่ชัดเจน ซึ่งอาจมีผลกระทบต่องบการเงินและรายงานทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้อง

(๕) บริษัทอยู่ระหว่างการปรับปรุงการบันทึกรายการบัญชีให้ถูกต้องตรงต่อความเป็นจริง เชื้อถือได้ และเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป

จากข้อเท็จจริงและหลักฐานที่ปรากฏดังกล่าว นายทะเบียนเห็นว่า บริษัทมีความคืบหน้าในการดำเนินการแก้ไขฐานะและการดำเนินการตามคำสั่งนายทะเบียน แต่ยังไม่สามารถยื่นงบการเงินและรายงานทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องตามคำสั่งนายทะเบียน ที่ ๑๓/๒๕๖๘ ได้อย่างครบถ้วน ดังนั้น เพื่อให้ทราบถึงฐานะทางการเงินและสภาพคล่องที่แท้จริงของบริษัท ณ ปัจจุบัน รวมทั้งป้องกันมิให้เกิดความเสียหาย ต่อผู้เอาประกันภัยและประชาชนในอนาคต อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๕๓ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ประกอบมติคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ในการประชุมครั้งที่ ๙/๒๕๖๘ เมื่อวันที่ ๒๘ สิงหาคม ๒๕๖๘ นายทะเบียนด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จึงมีคำสั่งให้บริษัทแก้ไขฐานะและการดำเนินการเพิ่มเติม ดังนี้

ข้อ ๑ ให้บริษัทจัดทำและนำส่งรายงานผลการตรวจสอบกรณีพิเศษ (Special audit) เฉพาะในส่วนของกิจการบริษัท ตามเกณฑ์การชำระบัญชี (Liquidation) ซึ่งมีขอบเขตการตรวจสอบให้ครอบคลุมถึงความมีอยู่จริง ความถูกต้องครบถ้วน และความน่าเชื่อถือของมูลค่าสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของเจ้าของ ที่ปรากฏในงบฐานะการเงิน ณ วันที่ ๓๑ กรกฎาคม ๒๕๖๘ ทั้งนี้ ในการตรวจสอบกรณีพิเศษ (Special audit) ให้บริษัทจัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นที่มีประสบการณ์ในการตรวจสอบธุรกิจประกันภัย และต้องมีความรู้ความเชี่ยวชาญ หรือมีทีมงานที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญในด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยให้นำส่งต่อนายทะเบียนภายในวันที่ ๓๑ ตุลาคม ๒๕๖๘

ข้อ ๒ ให้บริษัทนำส่งงบการเงินและรายงานทางการเงินตามคำสั่งนายทะเบียน ที่ ๑๓/๒๕๖๘ ดังต่อไปนี้ ภายในวันที่ ๓๑ ตุลาคม ๒๕๖๘

(๑) งบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทิน พ.ศ. ๒๕๖๗ ที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข หรือแบบมีเงื่อนไข ในลักษณะที่ไม่เป็นเหตุให้บริษัทมีฐานะการเงินหรือการดำเนินการอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน

(๒) รายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี ๒๕๖๗ ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี

(๓) งบการเงินรายไตรมาส ๑ ปี ๒๕๖๘ ที่ผู้สอบบัญชีได้สอบทานแล้ว

(๔) รายงานการดำรงเงินกองทุนรายไตรมาส ๑ ปี ๒๕๖๘ ที่ผู้สอบบัญชีได้สอบทานแล้ว

(๕) รายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการ รอบเดือนมกราคม เดือนกุมภาพันธ์และรายไตรมาส ๑ ปี ๒๕๖๘ ให้ถูกต้องตรงต่อความเป็นจริงและเชื่อถือได้

อนึ่ง บริษัทยังคงอยู่ภายใต้คำสั่งนายทะเบียน ที่ ๓๖/๒๕๖๗ และคำสั่งนายทะเบียน ที่ ๑๓/๒๕๖๘ จนกว่าจะมีคำสั่งเปลี่ยนแปลง และการสั่งให้บริษัทแก้ไขฐานะและการดำเนินการเพิ่มเติมตามคำสั่งนายทะเบียนนี้ ไม่กระทบต่อการดำเนินการตามกฎหมายกับบริษัทกรณี que บริษัทฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามที่กฎหมายกำหนด

ในกรณีที่บริษัทไม่สามารถดำเนินการแก้ไขปัญหารูปร่างและการดำเนินการตามคำสั่งนายทะเบียน ที่ ๓๖/๒๕๖๗ ลงวันที่ ๒๙ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๗ คำสั่งนายทะเบียน ที่ ๑๓/๒๕๖๘ ลงวันที่ ๒๒ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๖๘ หรือตามเงื่อนไขที่กำหนดเพิ่มเติมไว้ในคำสั่งนายทะเบียนนี้ได้อย่างครบถ้วนภายในระยะเวลาที่กำหนดข้างต้น หรือปรากฏข้อเท็จจริงว่าบริษัทมีการดำเนินการที่อาจเข้าข่ายการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมายเพิ่มเติม หรือนายทะเบียนพิจารณาแล้วเห็นว่าหากรอให้ครบกำหนดระยะเวลาที่กำหนดข้างต้นอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน นายทะเบียนอาจพิจารณาใช้อำนาจตามมาตรา ๕๔ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ หรือยกระดับการดำเนินการตามกฎหมายต่อไป

หากบริษัทไม่เห็นด้วยกับคำสั่งนี้มีสิทธิอุทธรณ์ต่อคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยภายใน ๑๕ วัน นับแต่วันที่ได้รับทราบคำสั่ง

สั่ง ณ วันที่ ๒๘ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๘

ชูฉัตร ประมูลผล

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นายทะเบียน