



คปท.
สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์(คปท.)

ประกาศนายทะเบียน
เรื่อง กำหนดกรณีทีถือว่าบริษัทประกันชีวิตมีฐานะหรือการดำเนินการ
อยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหาย
พ.ศ. ๒๕๖๗

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงกรอบในการพิจารณาว่ากรณีใดทีถือว่าบริษัทมีฐานะหรือการดำเนินการอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชนตามความในมาตรา ๕๓ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ประกอบกับมติคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ครั้งที่ ๑/๒๕๖๗ เมื่อวันที่ ๓๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๗ นายทะเบียน จึงออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดกรณีทีถือว่าบริษัทประกันชีวิตมีฐานะหรือการดำเนินการอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหาย พ.ศ. ๒๕๖๗”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดกรณีทีถือว่าบริษัทประกันชีวิตมีฐานะหรือการดำเนินการอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหาย พ.ศ. ๒๕๕๗

ข้อ ๔ ในประกาศนี้

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

“นายทะเบียน” หมายความว่า เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผู้ซึ่งเลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมอบหมาย

ข้อ ๕ กรณีตัวอย่างดังต่อไปนี้ให้ถือว่าบริษัทมีฐานะหรือการดำเนินการอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน

(๑) บริษัท กรรมการ ผู้จัดการ บุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัท ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๒๗

(๒) บริษัทขยายธุรกิจในระหว่างดำเนินการตามโครงการตามมาตรา ๒๗/๕

(๓) บริษัท กรรมการ ผู้จัดการ บุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัท ผ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม มาตรา ๔๐ มาตรา ๔๓ มาตรา ๔๔ มาตรา ๔๕ หรือจัดทำบัญชีหรือรายงานทางการเงิน เพื่อแสดงผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่เป็นอยู่ไม่ตรงตามความเป็นจริง หรือไม่อาจเชื่อถือได้ หรือลงข้อความเท็จหรือปลอมบัญชี เอกสาร ซึ่งทำให้ไม่สามารถประเมินได้ว่าบริษัทนั้นมีฐานะการเงิน และการดำเนินงานที่มั่นคงเป็นไปตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและสินทรัพย์สภาพคล่อง การจัดสรรเงินสำรอง การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย การรายงานและการรับรองการคำนวณความรับผิดชอบตามกรรมธรรม์ประกันภัย การประเมินราคาทรัพย์สิน และหนี้สิน

(๔) บริษัท กรรมการ ผู้จัดการ บุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัท ไม่ยื่นรายงานการคำนวณเงินกองทุนตามมาตรา ๒๗/๕ รายงานการคำนวณความรับผิดชอบตามกรรมธรรม์ประกันภัย ตามมาตรา ๔๗ หรือจัดทำรายงานดังกล่าวไม่ตรงตามความเป็นจริง หรือไม่อาจเชื่อถือได้ หรือลงข้อความเท็จหรือปลอมรายงาน ซึ่งทำให้ไม่สามารถประเมินได้ว่าบริษัทนั้นมีฐานะการเงินและการดำเนินงานที่มั่นคงเป็นไปตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและสินทรัพย์สภาพคล่อง การจัดสรรเงินสำรอง การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย การรายงานและการรับรองการคำนวณความรับผิดชอบตามกรรมธรรม์ประกันภัย การประเมินราคาทรัพย์สิน และหนี้สิน

(๕) บริษัท กรรมการ ผู้จัดการ บุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัท ผ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของนายทะเบียนหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ที่สั่งให้ชี้แจงข้อเท็จจริง หรือส่งเอกสารหลักฐานเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบกิจการและฐานะการเงินของบริษัทโดยไม่มีเหตุอันควร หรือชี้แจงข้อเท็จจริงอันเป็นเท็จ หรือส่งเอกสารหลักฐานอันเป็นเท็จ

(๖) บริษัท กรรมการ ผู้จัดการ บุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัท มีการกระทำความผิดตามมาตรา ๑๑๕

(๗) ผู้สอบบัญชีของบริษัทแสดงความเห็นแบบมีเงื่อนไข ไม่ถูกต้อง หรือไม่แสดงความเห็นต่องบการเงินประจำปี หรือในการสอบทานงบการเงินรายไตรมาส ผู้สอบบัญชีให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไข ไม่ถูกต้อง หรือไม่ให้ข้อสรุปต่องบการเงิน ในลักษณะที่จะเป็นเหตุให้บริษัทมีฐานะหรือการดำเนินการอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน เช่น ผู้สอบบัญชีถูกจำกัดขอบเขตการตรวจสอบ ผู้สอบบัญชีไม่สามารถหาหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมเพียงพอเพื่อเป็นหลักฐานในการสนับสนุนการแสดงความเห็นหรือให้ข้อสรุป ผู้สอบบัญชีพบสิ่งที่เป็นเหตุให้ผู้สอบบัญชีเชื่อว่าข้อมูลทางการเงินไม่ถูกต้องตามควรในสาระสำคัญตามแม่บทการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นสาระสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท เป็นต้น

(๘) บริษัทหยุดประกอบธุรกิจประกันชีวิตโดยไม่มีเหตุอันสมควร

(๙) บริษัทประวิงการใช้เงินตามกรรมธรรม์ประกันภัย หรือประวิงการคืนเบี้ยประกันภัยที่ต้องจ่ายหรือคืนโดยไม่มีเหตุอันสมควร หรือจ่ายหรือคืนไปโดยไม่สุจริตตามมาตรา ๓๗

(๑๐) บริษัทมีเจตนาขายประกันประเภทที่ตนไม่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจจนอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน

(๑๑) บริษัทลงทุนประกอบธุรกิจอื่นและไม่ดำเนินการให้มีระบบงานและความพร้อมตามประกาศว่าด้วยการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต จนอาจเป็นเหตุให้บริษัทได้รับความเสียหายและส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินอย่างมีนัยสำคัญ

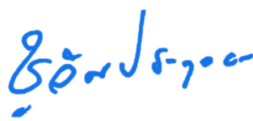
(๑๒) บริษัท กรรมการ ผู้จัดการ บุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัท กระทำการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งนายทะเบียนที่สั่งให้บริษัทปฏิบัติตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม หรือข้อกำหนดหรือประกาศที่ออกโดยอำนาจแห่งพระราชบัญญัตินี้ โดยไม่มีเหตุอันควร เช่น บริษัทไม่จัดการให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยทบทวนสำรองประกันภัยและรับรองการคำนวณสำรองประกันภัยภายในระยะเวลาที่กำหนด บริษัทไม่ทำการทดสอบสถานการณ์ตามปัจจัยความเสี่ยงของบริษัท (scenario test) บริษัทไม่จัดเตรียมเงินทุนให้เพียงพอต่อความเสี่ยงที่อาจเพิ่มขึ้นในอนาคต บริษัทไม่มีผู้สอบบัญชีทำการตรวจสอบข้อมูลฐานะการเงิน บริษัทไม่ให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทติดตามและรายงานผลการแก้ไขปัญหาของบริษัททุกเดือน บริษัทไม่รายงานผลการแก้ไขปัญหาต่อคณะกรรมการของบริษัททุกเดือน และไม่นำข้อเสนอแนะของคณะกรรมการของบริษัทรายงานต่อสำนักงาน คปภ. เป็นต้น

(๑๓) บริษัทมีผลประกอบการขาดทุน และมีเหตุอันควรคาดได้ว่าบริษัทนั้นไม่อาจดำรงเงินกองทุนได้ตามกฎหมาย ทั้งนี้ ไม่ว่าจะป็นกรณีตามมาตรา ๒๗ หรือไม่

(๑๔) บริษัท กรรมการ ผู้จัดการ บุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัท กระทำการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม หรือข้อกำหนดหรือประกาศที่ออกโดยอาศัยอำนาจแห่งพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าว ซึ่งอาจเป็นเหตุเกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน

ข้อ ๖ ในกรณีที่มีบริษัทมีฐานะหรือการดำเนินการอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน นายทะเบียนโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการอาจมีคำสั่งให้บริษัทแก้ไขฐานะหรือการดำเนินการ หรือสั่งห้ามรับประกันภัยรายใหม่ หรือสั่งให้บริษัทถอนกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัท

ประกาศ ณ วันที่ ๒๔ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๗



(นายชูฉัตร ประมูลผล)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นายทะเบียน

หมายเหตุ :- เหตุผลที่ออกประกาศฉบับนี้ เนื่องจากกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตกำหนดให้นายทะเบียนโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมีอำนาจสั่งให้บริษัทแก้ไขฐานะหรือการดำเนินการ เมื่อบริษัทมีฐานะหรือการดำเนินการอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน หรือสั่งห้ามขยายธุรกิจ หากส่งผลกระทบต่อการดำรงเงินกองทุน ดังนั้น เพื่อเป็นการกำหนดกรณีที่ว่าบริษัทมีฐานะหรือการดำเนินการอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหาย และกรอบการใช้อำนาจสั่งการให้มีความชัดเจนเป็นมาตรฐาน ไม่เป็นการเลือกปฏิบัติ จึงจำเป็นต้องออกประกาศนี้