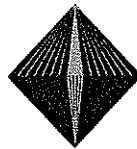


(สำเนา)



คปท.

สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการค้า  
ระหว่างประเทศ (คปท.)

ประกาศนายทะเบียน

เรื่อง กำหนดกรณีที่ต้องว่าบริษัทประกันชีวิตมีฐานะหรือการดำเนินการ  
อยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหาย

พ.ศ. ๒๕๕๗

เพื่อกำหนดกรอบในการพิจารณาว่ากรณีใดบ้างที่ต้องว่าบริษัทมีฐานะหรือการดำเนินการอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชนตามความในมาตรา ๕๓ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ประกอบกับมติคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ครั้งที่ ๘/๒๕๕๗ เมื่อวันที่ ๒๕ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๕๗ นายทะเบียน ออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดกรณีที่ต้องว่าบริษัทประกันชีวิตมีฐานะหรือการดำเนินการอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหาย พ.ศ. ๒๕๕๗”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ในประกาศนี้

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และหมายความรวมถึงสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในราชอาณาจักร

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

“นายทะเบียน” หมายความว่า เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผู้ซึ่งเลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมอบหมาย

ข้อ ๔ กรณีตัวอย่างดังต่อไปนี้ให้ถือว่าบริษัทมีฐานะหรือการดำเนินการอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน

(๑) บริษัทยื่นรายงานไม่ถูกต้องตามความเป็นจริง หรือแสดงรายงานอันเป็นเท็จ โดยมีพฤติกรรม ปิดบัง ซ่อนเร้น เช่น มีการแต่งบัญชี จัดส่งรายงานฐานะการเงินต่างๆ ไม่ตรงตามความเป็นจริง ไม่บันทึกภาระผูกพันเป็นหนี้สิน

(๒) มีพฤติกรรมหรือการกระทำที่ส่อไปทางทุจริต เบียดบังทรัพย์สินของบริษัท เช่น บริษัทรับประกันภัยโดยไม่ลงสมุดทะเบียน หรือไม่ลงบันทึกรายการทางบัญชีหรือเอาสินทรัพย์ของบริษัทไปค้ำประกันหนี้สินส่วนตัวของกรรมการหรือผู้บริหาร

(๓) บริษัทมีเจตนาฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของนายทะเบียน หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ที่สั่งให้ส่งเอกสารหลักฐานเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบฐานะการเงินของบริษัท หรือส่งเอกสารหลักฐานอันเป็นเท็จ

(๔) บริษัทขยายธุรกิจในช่วงดำเนินการตามโครงการตามมาตรา ๒๗/๕

(๕) บริษัทไม่ยื่นรายงานประเภทต่าง ๆ เกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัท โดยไม่มีเหตุอันควร เช่น ไม่ยื่นรายงานการคำนวณความรับผิดชอบตามกรมธรรม์ประกันภัย และรายงานทางคณิตศาสตร์ รายงานเงินกองทุน รายงานประจำเดือน รายงานรายไตรมาส รายงานประจำปี

(๖) ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นงบการเงินแบบมีเงื่อนไข แสดงความเห็นที่ไม่ถูกต้อง หรือไม่แสดงความเห็น ในลักษณะที่จะเป็นเหตุให้บริษัทมีฐานะหรือการดำเนินการอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน เช่น กรณีที่ผู้สอบบัญชีถูกจำกัดขอบเขตของการตรวจสอบโดยความตั้งใจของฝ่ายบริหาร หรือไม่มีเหตุอันควร บริษัทมีค่าใช้จ่ายไม่สมเหตุผลและไม่สามารถตรวจสอบและชี้แจงได้ หรือทำบัญชีไม่ถูกต้องตามมาตรฐานบัญชี เช่น ไม่ลงบัญชีตามหลัก accrual basis หรือกรณีผู้สอบบัญชีไม่แสดงความเห็น ซึ่งเป็นสาระสำคัญส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท

(๗) บริษัทมีเจตนาการขายประกันภัยประเภทที่ตนไม่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจจนอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน

(๘) บริษัทลงทุนประกอบธุรกิจอื่นและไม่ดำเนินการให้มีระบบงานและความพร้อมตามประกาศว่าด้วยการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิตจนอาจเป็นเหตุให้บริษัทได้รับความเสียหายและส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินอย่างมีนัยสำคัญ

(๙) บริษัทประวิงการใช้เงินหรือประวิงการคืนเบี้ยประกันภัยที่ต้องจ่ายหรือคืนโดยไม่มีเหตุอันสมควร หรือจ่ายหรือคืนไปโดยไม่สุจริตจนอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน

(๑๐) บริษัทกระทำการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม หรือข้อกำหนดหรือประกาศที่ออกโดยอาศัยอำนาจแห่งพระราชบัญญัติดังกล่าว และนายทะเบียนได้มีคำสั่งให้กระทำการหรืองดเว้นกระทำการที่เป็นการฝ่าฝืนพระราชบัญญัติข้อกำหนด หรือประกาศดังกล่าวแล้ว แต่บริษัทยังคงฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย

ข้อ ๕ ในกรณีที่บริษัทมีฐานะหรือการดำเนินการอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน นายทะเบียนโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ อาจมีคำสั่งให้บริษัทแก้ไขฐานะหรือการดำเนินการ และสั่งห้ามขยายธุรกิจหากส่งผลกระทบต่อ การดำรงเงินกองทุน

สั่ง ณ วันที่ ๑๙ กันยายน พ.ศ. ๒๕๕๗



(นายประเวช งามงามสิทธิกุล)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นายทะเบียน

หมายเหตุ :- เหตุผลที่มีการออกประกาศฉบับนี้ เนื่องจากกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตกำหนดให้นายทะเบียนโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมีอำนาจออกคำสั่งให้บริษัทแก้ไขฐานะหรือการดำเนินการ เมื่อบริษัทมีฐานะหรือการดำเนินการอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน หรือสั่งห้ามขยายธุรกิจ ในกรณีที่บริษัทขาดเงินกองทุน ดังนั้น เพื่อเป็นการกำหนดกรณีที่ว่าบริษัทมีฐานะหรือการดำเนินการอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหาย และกรอบการใช้อำนาจในการสั่งการให้มีความชัดเจนเป็นมาตรฐาน ไม่เป็นการเลือกปฏิบัติ จึงจำเป็นต้องออกประกาศนี้

ไกรเทพ /ร่าง/พิมพ์

/ทาน