

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

เรื่อง กำหนดกรณีที่เกี่ยวข้องว่ากรรมการ ผู้จัดการ บุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัทประกันชีวิต หรือที่ปรึกษาของบริษัทประกันชีวิต มีประวัติเสียหายหรือดำเนินกิจการใดที่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความรับผิดชอบหรือความรอบคอบเพียงพอผู้ประกอบการวิชาชีพในฐานะเช่นนั้น จำต้องมีตามวิสัยและพฤติการณ์ (ฉบับที่ ๒)

พ.ศ. ๒๕๖๓

เพื่อเป็นการปรับปรุงกรอบในการพิจารณากรณีที่เกี่ยวข้องว่ากรรมการ ผู้จัดการ บุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัท หรือที่ปรึกษาของบริษัทมีประวัติเสียหายหรือดำเนินกิจการใดที่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความรับผิดชอบหรือความรอบคอบเพียงพอผู้ประกอบการวิชาชีพในฐานะเช่นนั้นจำต้องมีตามวิสัยและพฤติการณ์ตามความในมาตรา ๓๕ (๘) แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลเรื่องคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของผู้บริหารสถาบันการเงินของหน่วยงานกำกับดูแลสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้อง รวมถึงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการกำกับดูแลเรื่องคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของบุคคลตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยอื่น ตลอดจนกำหนดกรอบความชัดเจนในกระบวนการลงโทษของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๑๒ (๒) และมาตรา ๒๐ (๒) แห่งพระราชบัญญัติคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย พ.ศ. ๒๕๕๐ ประกอบกับมติที่ประชุมคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ครั้งที่ ๙/๒๕๕๕ เมื่อวันที่ ๒๓ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๕๕ และครั้งที่ ๑๐/๒๕๖๓ เมื่อวันที่ ๒๕ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๓ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดกรณีที่เกี่ยวข้องว่ากรรมการ ผู้จัดการ บุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัทประกันชีวิต หรือที่ปรึกษาของบริษัทประกันชีวิต มีประวัติเสียหายหรือดำเนินกิจการใดที่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความรับผิดชอบหรือความรอบคอบเพียงพอผู้ประกอบการวิชาชีพในฐานะเช่นนั้นจำต้องมีตามวิสัยและพฤติการณ์ (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๖๓”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกความในข้อ ๔ แห่งประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดกรณีที่เกี่ยวข้องว่ากรรมการ ผู้จัดการ บุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัทประกันชีวิต หรือที่ปรึกษาของบริษัทประกันชีวิต มีประวัติเสียหายหรือดำเนินกิจการใด

ที่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความรับผิดชอบหรือความรอบคอบเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพในฐานะเช่นนั้น
จักต้องมีตามวิสัยและพฤติการณ์ พ.ศ. ๒๕๕๖ และให้ใช้ความต่อไปน้แทน

“ข้อ ๔ ให้ถือว่ากรรมการ ผู้จัดการ บุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัท หรือที่ปรึกษา
ของบริษัท มีประวัติเสียหาย ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะกรณี ดังต่อไปนี้

(๑) เคยถูกลงโทษหรือต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดตามมาตรา ๑๑๔/๓
 มาตรา ๑๑๔/๔ และมาตรา ๑๑๔/๕ ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต มาตรา ๑๐๘/๓
 มาตรา ๑๐๘/๔ และมาตรา ๑๐๘/๕ ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ไม่ว่าศาลจะมีคำพิพากษา
 ให้รื้อการลงโทษหรือไม่

(๒) เป็นผู้ที่ศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกัน
 และปราบปรามการทุจริต กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และยังไม่พ้นสามปี
 นับแต่วันที่ศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน

(๓) เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธ
 ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน
 แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง”

ข้อ ๔ ให้เพิ่มความดังต่อไปนี้เป็นข้อ ๔/๑ แห่งประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับ
 และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดกรณีที่เกี่ยวข้องกรรมการ ผู้จัดการ บุคคลซึ่งมีอำนาจ
 กระทำการแทนบริษัทประกันชีวิต หรือที่ปรึกษาของบริษัทประกันชีวิต มีประวัติเสียหาย
 หรือดำเนินกิจการใดที่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความรับผิดชอบหรือความรอบคอบเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพ
 ในฐานะเช่นนั้นจักต้องมีตามวิสัยและพฤติการณ์ พ.ศ. ๒๕๕๖

“ข้อ ๔/๑ ให้ถือว่ากรรมการ ผู้จัดการ บุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัท หรือ
 ที่ปรึกษาของบริษัทดำเนินกิจการใดที่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความรับผิดชอบหรือความรอบคอบ
 เยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพในฐานะเช่นนั้นจักต้องมีตามวิสัยและพฤติการณ์ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะกรณี
 ดังต่อไปนี้

(๑) อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษหรือดำเนินคดี โดยสำนักงาน หน่วยงานที่กำกับดูแลอื่นที่กำกับ
 ดูแลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยไม่ว่าในประเทศหรือต่างประเทศ จนกว่าคดีถึงที่สุด
 โดยไม่มีความผิด

(๒) เป็นผู้ที่หน่วยงานที่กำกับดูแล หรือหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายไม่ว่าในประเทศ
 หรือต่างประเทศ พิจารณามีลักษณะต้องห้ามในการเป็นกรรมการ ผู้จัดการหรือบุคคลผู้มีอำนาจ
 ในการจัดการ หรือผู้บริหารขององค์กร ที่อยู่ภายใต้การกำกับหรือภายใต้อำนาจของหน่วยงานนั้น ๆ
 และยังไม่พ้นการมีลักษณะต้องห้ามดังกล่าว

(๓) มีเหตุอันควรเชื่อว่ามีหรือเคยมีพฤติกรรมประพฤติผิดต่อหน้าที่หรือการให้บริการ
 ด้วยความไม่ซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรม หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดกล่าวของบุคคลอื่น

(๔) มีเหตุอันควรเชื่อว่ามีหรือเคยมีพฤติกรรมที่เป็นการกระทำอันไม่เป็นธรรม หรือการเอาเปรียบ ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ ผู้ถือหุ้น หรือประชาชน หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุน การกระทำความผิดกล่าวของบุคคลอื่น

(๕) มีเหตุอันควรเชื่อว่ามีหรือเคยมีพฤติกรรมในการเปิดเผย หรือเผยแพร่ข้อมูลหรือเอกสาร อันเป็นเท็จที่อาจทำให้สำคัญผิด หรือโดยปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญ ซึ่งอาจมี ผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ ผู้ถือหุ้น หรือประชาชน หรือมีหรือเคยมี ส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดกล่าวของบุคคลอื่น

(๖) มีเหตุอันควรเชื่อว่ามีหรือเคยมีพฤติกรรมที่เป็นการละเลยการตรวจสอบดูแลตามสมควร เพื่อป้องกันมิให้นิติบุคคลหรือกิจการที่ตนมีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ปฏิบัติงานซึ่งอยู่ภายใต้ การตรวจสอบดูแล (ถ้ามี) กระทำการหรืองดเว้นกระทำการอันเป็นการฝ่าฝืนหรือขัดต่อกฎหมายว่าด้วย การประกันภัย หรือประกาศที่ออกโดยอาศัยอำนาจแห่งกฎหมายดังกล่าว อันอาจก่อให้เกิด ความไม่เชื่อมั่นในธุรกิจประกันภัย หรือความเสียหายต่อชื่อเสียง ฐานะ การดำเนินธุรกิจ ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ ผู้ถือหุ้น หรือประชาชน

(๗) มีเหตุอันควรเชื่อว่ามีหรือเคยมีพฤติกรรมที่เป็นการขาดมาตรฐานในการปฏิบัติงาน ที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจประกันภัยตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ว่าด้วยการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันชีวิต หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำ ดังกล่าวของบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน

ทั้งนี้ การกำหนดระยะเวลาที่จะถือว่าบุคคลใดมีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความรับผิดชอบ หรือความรอบคอบเพียงพอประกอบวิชาชีพในฐานะเช่นนั้นจักต้องมีตามวิสัยและพฤติการณ์ตามวรรคหนึ่ง ให้กำหนดได้ไม่เกินห้าปี”

ข้อ ๕ ให้ยกเลิกความในข้อ ๕ แห่งประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม การประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดกรณีที่เกี่ยวข้องกรรมการ ผู้จัดการ บุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทน บริษัทประกันชีวิต หรือที่ปรึกษาของบริษัทประกันชีวิต มีประวัติเสียหายหรือดำเนินกิจการใด ที่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความรับผิดชอบหรือความรอบคอบเพียงพอประกอบวิชาชีพในฐานะเช่นนั้น จักต้องมีตามวิสัยและพฤติการณ์ พ.ศ. ๒๕๕๖ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๕ ให้มีคณะกรรมการที่สำนักงานแต่งตั้ง ประกอบด้วย ผู้แทนจากสำนักงาน ผู้แทน จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ผู้แทนจากสภาอุตสาหกรรม แห่งประเทศไทย ผู้แทนจากหอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย ผู้แทนจากสมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และผู้ทรงคุณวุฒิภายนอกด้านกฎหมาย ด้านการเงิน หรือด้านการประกันภัย มีหน้าที่พิจารณาว่าบุคคลที่เป็นหรือจะเป็นกรรมการ ผู้จัดการ บุคคลซึ่งมีอำนาจ กระทำการแทนบริษัท และที่ปรึกษาของบริษัท บุคคลใดเป็นผู้ที่มีประวัติเสียหายตามข้อ ๔ หรือดำเนินการใดที่มีลักษณะแสดงถึงการขาดความรับผิดชอบหรือความรอบคอบเพียงพอประกอบวิชาชีพ

ในฐานะเช่นนี้จักต้องมีตามวิสัยและพฤติการณ์ตามข้อ ๔/๑ หรือไม่ โดยพิจารณาจากผลกระทบหรือความเสียหายต่อผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ ผู้ถือหุ้น หรือประชาชน พฤติกรรมของบุคคลดังกล่าวที่เกี่ยวกับการแก้ไขเยียวยาหรือการดำเนินการอื่นที่เป็นประโยชน์ต่อผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ ผู้ถือหุ้น หรือประชาชน ตลอดจนการให้ความร่วมมือในการปฏิบัติงานของสำนักงานในเรื่องดังกล่าว

กรรมการรายใดมีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณาในลักษณะที่อาจมีผลกระทบต่อการให้ความเห็นอย่างเป็นทางการ ให้ผู้นั้นแจ้งการมีส่วนได้เสียนั้น และห้ามมิให้เข้าร่วมพิจารณาในเรื่องดังกล่าว”

ประกาศ ณ วันที่ ๔ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๓

สุทธิพล ทวีชัยการ

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย