



ฉบับที่ 168/2561

วันที่ 26 พฤศจิกายน 2561

ร่างพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่..) พ.ศ.
และร่างพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่..) พ.ศ.
กลุ่มที่ 2 บทบัญญัติเกี่ยวกับการเสริมสร้างเสถียรภาพและความมั่นคงของบริษัท

นายพลธรณ แสงสนิท ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ในฐานะโฆษกกระทรวงการคลัง ได้เปิดเผยว่า คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2561 เห็นชอบร่างพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่..) พ.ศ. และร่างพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่..) พ.ศ. กลุ่มที่ 2 บทบัญญัติเกี่ยวกับการเสริมสร้างเสถียรภาพและความมั่นคงของบริษัท (ร่าง พ.ร.บ. ประกันชีวิตฯ และร่าง พ.ร.บ. ประกันวินาศภัยฯ กลุ่มที่ 2) ที่กระทรวงการคลังเสนอ โดยร่าง พ.ร.บ. ประกันชีวิตฯ และร่าง พ.ร.บ. ประกันวินาศภัยฯ กลุ่มที่ 2 มีสาระสำคัญในการแก้ไขเพิ่มเติม ดังนี้

1. แก้ไขบทบัญญัติเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามของกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการให้มีความเหมาะสม และกำหนดให้การแต่งตั้งกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน รวมทั้งกำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการบริษัท และกำหนดหลักเกณฑ์ให้บริษัทต้องปฏิบัติเพื่อให้มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นไปตามมาตรฐานสากล และเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย

2. กำหนดบทบัญญัติเพื่อใช้ในการกำกับดูแลผู้ถือหุ้นของบริษัทเพื่อให้ทราบแหล่งที่มาของเงินทุนและมีความโปร่งใส โดยกำหนดให้มีการรายงานการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 5 หรือขอรับความเห็นชอบการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10

3. แก้ไขบทบัญญัติเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและการบริหารสินทรัพย์ของบริษัทให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล โดยกำหนดให้บริษัทต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ และคณะกรรมการสามารถกำหนดให้บริษัทดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมได้ในกรณีที่ปรากฏว่าบริษัทมีความเสี่ยงสูง หรือคาดว่าจะมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นในอนาคต

4. กำหนดให้บริษัทต้องมีนักคณิตศาสตร์ประกันภัยประจำบริษัทตลอดเวลาที่ประกอบธุรกิจ เพื่อทำหน้าที่รับรองการวิเคราะห์ทางการเงินและแสดงความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท และปรับปรุงคุณสมบัติและบทบาทอำนาจหน้าที่ของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล รวมทั้งให้แจ้งต่อนายทะเบียนได้เมื่อพบเหตุอันควรสงสัยว่ามีการทุจริตเกิดขึ้นในบริษัท ตลอดจนปรับปรุงบทกำหนดโทษให้เหมาะสมยิ่งขึ้นโดยพิจารณาตามความร้ายแรงของการกระทำ

5. กำหนดให้การจัดทำบัญชี สมุดทะเบียน ตลอดจนการจัดทำและยื่นงบการเงินต้องเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและที่คณะกรรมการกำหนด ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน และนายทะเบียนมีอำนาจแต่งตั้งผู้สอบบัญชีหรือผู้ชำนาญการเฉพาะด้านเพื่อดำเนินการตรวจสอบได้ หากเห็นว่าสมุดทะเบียน สมุดบัญชี งบการเงิน ข้อมูล รายงาน เอกสาร หรือคำชี้แจง ไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน คลุมเครือไม่ชัดเจน ตลอดจนต้องดำเนินการประกาศรายการงบการเงินให้ประชาชนทราบ

6. กำหนดกระบวนการแก้ไขฐานะและการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นรูปธรรม ลดการใช้ดุลพินิจ และเกิดความชัดเจนต่อภาคธุรกิจ โดยกรณีที่บริษัทมีเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดให้สามารถเข้าแทรกแซงได้ 3 ระดับ คือ ระดับที่ 1 เสนอโครงการเพื่อแก้ไขฐานะการเงินเมื่อเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด (CAR Ratio ร้อยละ 100) ระดับที่ 2 มีคำสั่งเข้าควบคุมบริษัท (กรณีบริษัทประกันชีวิต) และมีคำสั่งให้หยุดรับประกันวินาศภัยเป็นการชั่วคราว (กรณีบริษัทประกันวินาศภัย) เมื่อบริษัทมีเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดร้อยละ 60 และระดับที่ 3 ปิดกิจการและเสนอเพิกถอนใบอนุญาตเมื่อเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดร้อยละ 35 และกำหนดกรณีที่ว่าบริษัทมีฐานะหรือการดำเนินงานอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยให้มีความชัดเจน เพื่อประโยชน์ในการใช้มาตรการแทรกแซง หรือมีคำสั่งให้บริษัทแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานเมื่อเกิดกรณีดังกล่าว ตลอดจนการรายงานให้รัฐมนตรีทราบเมื่อมีการใช้มาตรการแทรกแซง (เมื่อเข้าแทรกแซงในระดับที่ 2) พร้อมทั้งแจ้งให้ตลาดหลักทรัพย์ทราบด้วย ในกรณีที่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เพื่อเป็นการคุ้มครองผู้ลงทุน

7. กำหนดรายละเอียดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจประกันภัย พร้อมทั้งการรักษาความลับของข้อมูลระหว่างสำนักงานกับผู้ที่ได้รับข้อมูล (ผู้ที่ได้รับข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับธุรกิจประกันภัยทุกราย และทุกหน่วยงานไม่ว่าจะเป็นหน่วยงานในประเทศหรือต่างประเทศ)

ร่าง พ.ร.บ. ประกันชีวิตฯ และร่าง พ.ร.บ. ประกันวินาศภัยฯ ทั้ง 2 ฉบับ ดังกล่าว จะช่วยส่งเสริมให้บริษัทประกันภัยมีความพร้อมของระบบงานและบุคลากร ตลอดจนระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีการสร้างกระบวนการในการแก้ไขปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัทประกันภัยให้เป็นรูปธรรมและลดการใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่ เพื่อให้เกิดความชัดเจนกับภาคธุรกิจในการใช้อำนาจรัฐ ซึ่งกลไกดังกล่าวจะช่วยสนับสนุนให้ภาคการประกันภัยมีเสถียรภาพและความมั่นคงทางการเงิน อันจะเป็นปัจจัยสนับสนุนให้ระบบเศรษฐกิจของประเทศมีความแข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น

โดยหลังจากนี้ จะเป็นขั้นตอนการตรวจพิจารณาร่าง พ.ร.บ. ประกันชีวิตฯ และร่าง พ.ร.บ. ประกันวินาศภัยฯ ของสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ซึ่งเมื่อแล้วเสร็จ จะเข้าสู่กระบวนการพิจารณาของสภานิติบัญญัติแห่งชาติ และนำขึ้นทูลเกล้าฯ ถวายเพื่อทรงลงพระปรมาภิไธย ก่อนจะลงประกาศในราชกิจจานุเบกษาเพื่อให้มีผลบังคับใช้ต่อไป

สำนักนโยบายระบบการคุ้มครองผลประโยชน์ทางการเงิน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
02 273 9020 ต่อ 3690

สาระสำคัญของร่าง พ.ร.บ. ประกันชีวิต (ฉบับที่..) พ.ศ. และร่าง พ.ร.บ. ประกันวินาศภัย (ฉบับที่..) พ.ศ.

กลุ่มที่ ๒ บทบัญญัติเกี่ยวกับการเสริมสร้างเสถียรภาพและความมั่นคงของบริษัท

เหตุผลความจำเป็น

เนื่องจาก พ.ร.บ. ประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ และ พ.ร.บ. ประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๓๕ ในส่วนที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลบริษัทประกันภัย ยังขาดบทบัญญัติสำคัญหลายประการเพื่อเสริมสร้างเสถียรภาพและความมั่นคงของบริษัทตามหลักการของมาตรฐานการกำกับดูแลสากล ประกอบกับบทบัญญัติเกี่ยวกับมาตรการในการกำกับดูแลบริษัทประกันภัยที่มีปัญหาในการดำเนินการยังไม่เหมาะสม จึงสมควรปรับปรุงหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลบริษัทให้เหมาะสมสอดคล้องกับมาตรฐานสากล และกระบวนการในการแก้ไขปัญหาฐานะการเงินของบริษัทให้เป็นรูปธรรมลดการใช้ดุลพินิจ เพื่อรองรับการประเมินมาตรฐานการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยตามโครงการประเมินภาคการเงิน (Financial Sector Assessment Program – FSAP)

กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ : แก้ไขบทบัญญัติเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามของกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการให้มีความเหมาะสม และกำหนดให้การแต่งตั้งกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน รวมทั้งกำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการบริษัท และกำหนดหลักเกณฑ์ให้บริษัทต้องปฏิบัติเพื่อให้มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นไปตามมาตรฐานสากล (สอดคล้องกับกฎหมายธุรกิจสถาบันการเงิน และกฎหมายหลักทรัพย์)

กำกับดูแลผู้ถือหุ้นของบริษัท : กำหนดบทบัญญัติเพื่อใช้ในการกำกับดูแลผู้ถือหุ้นของบริษัทเพื่อให้ทราบแหล่งที่มาของเงินทุนและความโปร่งใส โดยกำหนดให้มีการรายงานการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ ๕ หรือขอรับความเห็นชอบการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ ๑๐ (เป็นไปตามมาตรฐานสากล และกฎหมายธุรกิจสถาบันการเงิน)

การดำรงเงินกองทุน : แก้ไขบทบัญญัติเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและการบริหารสินทรัพย์ของบริษัทให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล โดยกำหนดให้บริษัทต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่คณะกรรมการกำหนด และกำหนดให้คณะกรรมการมีอำนาจสั่งให้บริษัทดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมได้ในกรณีที่ปรากฏว่าบริษัทมีความเสี่ยงสูง หรือคาดว่าจะมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นในอนาคต

การแก้ไขฐานะและการดำเนินงานของบริษัท : กำหนดกระบวนการแก้ไขฐานะและการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นรูปธรรม ลดการใช้ดุลพินิจ และเกิดความชัดเจนต่อภาคธุรกิจ

- ✓ **ฐานะการเงิน** กรณีที่บริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ต่ำกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด ให้สามารถเข้าแทรกแซงได้ ๓ ระดับ (<๑๐๐% เสนอโครงการเพื่อแก้ไขฐานะเงินกองทุน <๖๐% บริษัทประกันวินาศภัยสั่งหยุดรับประกันวินาศภัยเป็นการชั่วคราว , บริษัทประกันชีวิตสั่งควบคุมบริษัท และ <๓๕% ปิดกิจการ)
- ✓ **การดำเนินงาน** กำหนดกรณีที่ถือว่าบริษัทมีฐานะหรือการดำเนินงานอันอาจก่อให้เกิดความเสียหาย และมาตรการแทรกแซง (สั่งแก้ไขฐานะการดำเนินงาน สั่งห้ามขยายธุรกิจ สั่งเพิ่มทุน/ลดทุน สั่งถอดถอนกรรมการ)

นักคณิตศาสตร์ประกันภัย : ปรับปรุงคุณสมบัติและบทบาทอำนาจหน้าที่ของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล และกำหนดให้บริษัทต้องมีนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแต่งตั้ง (Appointed Actuary) ตลอดเวลาที่ประกอบธุรกิจ เพื่อทำหน้าที่รับรองการวิเคราะห์ทางการเงินและแสดงความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท

การเปิดเผยข้อมูล: กำหนดรายละเอียดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล และข้อยกเว้นในการเปิดเผยข้อมูล ตลอดจนมาตรการในการรักษาความลับเมื่อได้รับข้อมูลดังกล่าว ทั้งนี้ เพื่อคุ้มครองข้อมูลของผู้เอาประกันภัย ประชาชน และข้อมูลในกิจการของบริษัท

งบการเงิน และผู้สอบบัญชี : กำหนดให้การจัดทำบัญชี สมุดทะเบียน ตลอดจนการจัดทำและยื่นงบการเงินต้องเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่คณะกรรมการกำหนด และปรับปรุงอำนาจการกำหนดแบบงบการเงินให้เป็นอำนาจนายทะเบียน รวมทั้งกำหนดให้ผู้สอบบัญชีของบริษัทต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน และนายทะเบียนมีอำนาจแต่งตั้งผู้สอบบัญชีหรือผู้ชำนาญการเฉพาะด้านเพื่อดำเนินการตรวจสอบกิจการของบริษัทเพิ่มเติมได้

Result

- ส่งเสริมให้บริษัทประกันภัยมีเสถียรภาพและความมั่นคงทางการเงิน มีความพร้อมของระบบงานและบุคลากร มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นไปตามมาตรฐานสากล
- ช่วยยกระดับกระบวนการในการแก้ไขปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัทประกันภัยให้เป็นรูปธรรมและลดการใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่ เพื่อให้เกิดความชัดเจนกับภาคธุรกิจในการใช้อำนาจรัฐ
- ประชาชนผู้เอาประกันภัยเกิดความเชื่อมั่นในธุรกิจประกันภัย