



สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี
รหัสเรื่อง : ส29361 กษ
วันที่ : 518052/81 ล. 10 กษ
วันที่ : 24 ต.ค. 61 เวลา : 14:29

ที่ กค ๑๐๐๘/๑๖๙๙

กระทรวงการคลัง
ถนนพระรามที่ ๖
กรุงเทพฯ ๑๐๔๐๐

๒๙ ตุลาคม ๒๕๖๑

เรื่อง ร่างพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. และร่างพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ ..) พ.ศ. กลุ่มที่ ๒ บทบัญญัติเกี่ยวกับการเสริมสร้างเสถียรภาพและความมั่นคงของบริษัท

เรียน เลขาธิการคณะรัฐมนตรี

สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. หนังสือรองนายกรัฐมนตรีเห็นชอบให้เสนอคณะรัฐมนตรี

๒. ร่างพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. และร่างพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

๓. บันทึกวิเคราะห์สรุปประกอบร่างพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่..) พ.ศ. และร่างพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่..) พ.ศ.

๔. ตารางเปรียบเทียบพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติมกับร่างพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. และพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติมกับร่างพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

๕. คำชี้แจงตามหลักเกณฑ์การตรวจสอบความจำเป็นในการตราพระราชบัญญัติ (checklist) ของร่างพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. และร่างพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

๖. รายงานสรุปผลการรับฟังความคิดเห็นร่างพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. และร่างพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

๗. การวิเคราะห์ผลกระทบและความคุ้มค่าของการตราร่างพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. และร่างพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

๘. แผนในการจัดทำกฎหมายลำดับรองและกรอบระยะเวลาตามร่างพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. และร่างพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

ด้วยกระทรวงการคลังขอเสนอเรื่อง ร่างพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ..) พ.ศ. และร่างพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ ..) พ.ศ. กลุ่มที่ ๒ บทบัญญัติเกี่ยวกับการเสริมสร้างเสถียรภาพและความมั่นคงของบริษัท (ร่างพระราชบัญญัติฯ กลุ่มที่ ๒) มาเพื่อคณะรัฐมนตรีพิจารณาอนุมัติในหลักการของร่างพระราชบัญญัติฯ กลุ่มที่ ๒ โดยเรื่องนี้เข้าข่ายที่จะต้องนำเสนอคณะรัฐมนตรีตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการเสนอเรื่องและการประชุม พ.ศ. ๒๕๔๘ มาตรา ๔ (๒) ทั้งนี้ รองนายกรัฐมนตรี (นายสมคิด จาตุศรีพิทักษ์) กำกับการบริหารราชการกระทรวงการคลังได้เห็นชอบให้นำเรื่องดังกล่าวเสนอคณะรัฐมนตรีด้วยแล้ว

ทั้งนี้ เรื่องดังกล่าวมีรายละเอียด ดังนี้

๑. เรื่องเดิม

๑.๑ พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ และพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๓๕ เป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติใช้ในการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัย ตั้งแต่การเริ่มเข้ามาประกอบธุรกิจและในระหว่างประกอบธุรกิจ โดยมีการกำกับดูแลทั้งเรื่องความพร้อมของการประกอบธุรกิจ ฐานะความมั่นคงและพฤติกรรมทางการตลาด (Market Conduct) การโอน การควบกิจการ มาตรการแก้ไขปัญหากรณีบริษัท

/ ประกันภัย ...

ประกันภัยประสบปัญหาการออกจากธุรกิจ (การเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันภัย และการเลิกประกอบธุรกิจประกันภัย) รวมทั้งยังมีบทบัญญัติในการกำกับดูแลบุคลากรที่เกี่ยวข้อง ซึ่งบทบัญญัติของพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ และพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๓๕ สมควรได้รับการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องและเท่าทันกับสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปในปัจจุบัน

๑.๒ ในการเสนอแก้ไขพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ และพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๓๕ ดังกล่าว กระทรวงการคลังได้จัดหมวดหมู่ของประเด็นการแก้ไขกฎหมาย และแยกเป็นการแก้ไขกฎหมายฉบับเพิ่มเติม เนื่องจากเห็นว่ากระบวนการตรากฎหมายจะรวดเร็วกว่าการเสนอแก้ไขทั้งฉบับ จึงได้มีการจัดแบ่งเนื้อหาการแก้ไขพระราชบัญญัติทั้ง ๒ ฉบับดังกล่าว ออกเป็น ๓ กลุ่ม ดังนี้

(๑) กลุ่มที่ ๑ บทบัญญัติที่มุ่งเน้นให้ความคุ้มครองประชาชนโดยตรง

(๒) กลุ่มที่ ๒ บทบัญญัติเกี่ยวกับการเสริมสร้างเสถียรภาพและความมั่นคงของบริษัท

(๓) กลุ่มที่ ๓ บทบัญญัติเกี่ยวกับการส่งเสริมการควบไอนกิจการและความรับผิดชอบ

ของกรรมการ

๑.๓ เมื่อวันที่ ๑๓ ธันวาคม ๒๕๕๙ คณะรัฐมนตรีได้มีมติเห็นชอบในหลักการของร่างพระราชบัญญัติฯ กลุ่มที่ ๑ บทบัญญัติที่มุ่งเน้นให้ความคุ้มครองประชาชนโดยตรง (ร่างพระราชบัญญัติฯ กลุ่มที่ ๑) ตามที่กระทรวงการคลังเสนอ โดยขณะนั้นคณะกรรมการกฤษฎีกา (คณะที่ ๕) ได้พิจารณา ร่างพระราชบัญญัติฯ กลุ่มที่ ๑ เสร็จสิ้นแล้ว และกระทรวงการคลังได้ยืนยันร่างพระราชบัญญัติฯ กลุ่มที่ ๑ ดังกล่าวด้วยแล้ว ดังนั้น จึงเห็นควรเสนอร่างพระราชบัญญัติฯ กลุ่มที่ ๒ เข้าสู่กระบวนการตรากฎหมายต่อไป

๒. เหตุผลความจำเป็นที่ต้องเสนอคณะรัฐมนตรี

เนื่องจากพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ และพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๓๕ ในส่วนที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลบริษัทประกันภัย ยังขาดบทบัญญัติสำคัญในการเสริมสร้างเสถียรภาพและความมั่นคงของบริษัทตามหลักการของมาตรฐานการกำกับดูแลสากล ประกอบกับบทบัญญัติเกี่ยวกับมาตรการในการกำกับดูแลบริษัทประกันภัยที่มีปัญหาในการดำเนินการยังไม่เหมาะสม จึงสมควรปรับปรุงบทบัญญัติในการกำกับดูแลบริษัทเพื่อเสริมสร้างให้บริษัทมีความมั่นคงทางการเงิน มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีกระบวนการในการแก้ไขปัญหาฐานะการเงินอย่างเป็นรูปธรรม

๓. ความเร่งด่วนของเรื่อง

การปรับปรุงร่างพระราชบัญญัติฯ กลุ่มที่ ๒ บทบัญญัติเกี่ยวกับการเสริมสร้างเสถียรภาพและความมั่นคงของบริษัท ถือเป็นกลไกสำคัญเร่งด่วนในการยกระดับการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยให้เหมาะสมสอดคล้องกับมาตรฐานสากล ซึ่งจะส่งผลให้ภาคธุรกิจประกันภัยซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของภาคการเงินของประเทศไทยมีเสถียรภาพและความมั่นคง อันจะเป็นปัจจัยสนับสนุนให้ระบบเศรษฐกิจของประเทศไทยมีความแข็งแกร่งมากขึ้น นอกจากนี้ หากสามารถปรับปรุงบทบัญญัตินี้ดังกล่าวให้ทันต่อการเข้าประเมินในโครงการประเมินภาคการเงิน (Financial Sector Assessment Program: FSAP) ในช่วงปลายปี ๒๕๖๑ ได้ จะส่งผลให้ประเทศไทยได้รับผลการประเมิน FSAP ที่ดี ซึ่งจะส่งผลดีต่อภาพลักษณ์ของประเทศไทยต่อไป

๔. สารสำคัญ

ร่างพระราชบัญญัติฯ กลุ่มที่ ๒ เป็นการแก้ไขบทบัญญัติเกี่ยวกับการเสริมสร้างเสถียรภาพและความมั่นคงของบริษัท โดยมีสรุปสาระสำคัญของการแก้ไข ดังนี้

๔.๑ แก้ไขบทบัญญัติเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามของกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการให้มีความเหมาะสม และกำหนดให้การแต่งตั้งกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน รวมทั้งกำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการบริษัท และกำหนดหลักเกณฑ์ให้บริษัทต้องปฏิบัติเพื่อให้มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นไปตามมาตรฐานสากล และเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย

๔.๒ กำหนดบทบัญญัติเพื่อใช้ในการกำกับดูแลผู้ถือหุ้นของบริษัทเพื่อให้ทราบแหล่งที่มาของเงินทุนและมีความโปร่งใส โดยกำหนดให้มีการรายงานการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ ๕ หรือขอรับความเห็นชอบการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ ๑๐

๔.๓ แก้ไขบทบัญญัติเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและการบริหารสินทรัพย์ของบริษัทให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล โดยกำหนดให้บริษัทต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ และคณะกรรมการสามารถกำหนดให้บริษัทดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมได้ในกรณีที่ปรากฏว่าบริษัทมีความเสี่ยงสูง หรือคาดว่าจะมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นในอนาคต

๔.๔ กำหนดให้บริษัทต้องมีนักคณิตศาสตร์ประจักษ์ประจำบริษัทตลอดเวลาที่ประกอบธุรกิจ เพื่อทำหน้าที่รับรองการวิเคราะห์ทางการเงินและแสดงความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท และปรับปรุงคุณสมบัติและบทบาทอำนาจหน้าที่ของนักคณิตศาสตร์ประจักษ์ให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล รวมทั้งให้แจ้งต่อนายทะเบียนได้เมื่อพบเหตุอันควรสงสัยว่ามีการทุจริตเกิดขึ้นในบริษัท ตลอดจนปรับปรุงบทกำหนดโทษให้เหมาะสมยิ่งขึ้นโดยพิจารณาตามความร้ายแรงของการกระทำ

๔.๕ กำหนดให้การจัดทำบัญชี สมุดทะเบียน ตลอดจนการจัดทำและยื่นงบการเงินต้องเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและที่คณะกรรมการกำหนด ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน และนายทะเบียนมีอำนาจแต่งตั้งผู้สอบบัญชีหรือผู้ชำนาญการเฉพาะด้านเพื่อดำเนินการตรวจสอบได้หากเห็นว่าสมุดทะเบียน สมุดบัญชี งบการเงิน ข้อมูล รายงาน เอกสาร หรือคำชี้แจง ไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน คลุมเครือไม่ชัดเจน ตลอดจนต้องดำเนินการประกาศรายการงบการเงินให้ประชาชนทราบ

๔.๖ กำหนดกระบวนการแก้ไขฐานะและการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นรูปธรรม ลดการใช้ดุลพินิจ และเกิดความชัดเจนต่อภาคธุรกิจ โดยกรณีที่บริษัทมีเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดให้สามารถเข้าแทรกแซงได้ ๓ ระดับ คือ ระดับที่ ๑ เสนอโครงการเพื่อแก้ไขฐานะการเงินเมื่อเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด ระดับที่ ๒ มีคำสั่งเข้าควบคุมบริษัท (กรณีบริษัทประกันชีวิต) และมีคำสั่งให้หยุดรับประกันวินาศภัยเป็นการชั่วคราว (กรณีบริษัทประกันวินาศภัย) เมื่อบริษัทมีเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดร้อยละ ๖๐ และระดับที่ ๓ ปิดกิจการและเสนอเพิกถอนใบอนุญาตเมื่อเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดร้อยละ ๓๕ และกำหนดกรณีที่ถือว่าบริษัทมีฐานะหรือการดำเนินงานอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยให้มีความชัดเจน เพื่อประโยชน์ในการใช้มาตรการแทรกแซง หรือมีคำสั่งให้บริษัทแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานเมื่อเกิดกรณีดังกล่าว ตลอดจนการรายงานให้รัฐมนตรีทราบเมื่อมีการใช้มาตรการแทรกแซง พร้อมทั้งแจ้งให้ตลาดหลักทรัพย์ทราบด้วยในกรณีที่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เพื่อเป็นการคุ้มครองผู้ลงทุน

๔.๗ กำหนดรายละเอียดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจประจักษ์ พร้อมทั้งการรักษาความลับของข้อมูลระหว่างสำนักงานกับผู้รับข้อมูล

๕. ผลกระทบ

๕.๑ ส่งเสริมให้บริษัทประกันภัยมีเสถียรภาพและความมั่นคงทางการเงิน มีความพร้อมของระบบงานและบุคลากร มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นไปตามมาตรฐานสากล

๕.๒ ช่วยยกระดับกระบวนการในการแก้ไขปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัทประกันภัยให้เป็นรูปธรรมและลดการใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่ เพื่อให้เกิดความชัดเจนกับภาคธุรกิจในการใช้อำนาจรัฐ

๕.๓ ประชาชนผู้เอาประกันภัยเกิดความเชื่อมั่นในธุรกิจประกันภัย

๖. ข้อเสนอของส่วนราชการ

กระทรวงการคลังพิจารณาแล้ว จึงขอนำเสนอหนังสือรองนายกรัฐมนตรี (นายสมคิด จาตุศรีพิทักษ์) เห็นชอบให้เสนอคณะรัฐมนตรี (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑) ร่างพระราชบัญญัติฯ กลุ่มที่ ๒ (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๒) บันทึกวิเคราะห์สรุปประกอบร่างพระราชบัญญัติฯ กลุ่มที่ ๒ (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๓) ตารางเปรียบเทียบพระราชบัญญัติ ประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติมกับร่างพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ...) พ.ศ. และ พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติมกับร่างพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ ...) พ.ศ. (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๔) คำชี้แจงตามหลักเกณฑ์การตรวจสอบความจำเป็นในการตราพระราชบัญญัติ (checklist) ของร่างพระราชบัญญัติฯ กลุ่มที่ ๒ (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๕) รายงานสรุปผลการรับฟังความคิดเห็น ร่างพระราชบัญญัติฯ กลุ่มที่ ๒ (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๖) การวิเคราะห์ผลกระทบและความคุ้มค่าของการตรา ร่างพระราชบัญญัติฯ กลุ่มที่ ๒ (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๗) และแผนในการจัดทำกฎหมายลำดับรองและกรอบระยะเวลา ตามร่างพระราชบัญญัติฯ กลุ่มที่ ๒ (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๘) เพื่อให้คณะรัฐมนตรีพิจารณาให้ความเห็นชอบในหลักการ ของร่างพระราชบัญญัติฯ กลุ่มที่ ๒ ต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดนำกราบเรียนนายกรัฐมนตรีเพื่อเสนอคณะรัฐมนตรีเพื่อพิจารณา ให้ความเห็นชอบในหลักการต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

สำนักนโยบายระบบการคุ้มครองผลประโยชน์ทางการเงิน

โทร. ๐ ๒๒๗๓ ๙๐๒๐ ต่อ ๓๖๙๖

โทรสาร ๐ ๒๖๑๘ ๓๓๖๙

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ k.rianglam@gmail.com