



คปภ.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
100 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10330

คำสั่งนายทะเบียน

ที่ กญ / ๒๕๖๗

เรื่อง ให้บริษัท เคดับบลิวไอ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

แก้ไขฐานะและการดำเนินการตามที่นายทะเบียนกำหนด

ตามมาตรา ๕๓ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕

ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑

ด้วยปรากฏหลักฐานต่อนายทะเบียนว่า บริษัท เคดับบลิวไอ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า “บริษัท” มีเงินกองทุนลดต่ำกว่าเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย โดยบริษัท มีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ ๑ ต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (Tier 1 ratio) จำนวนร้อยละ ๗๑.๗๕ ซึ่งไม่เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในข้อ ๙ (๒) วรรคสอง แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งกำหนดให้บริษัทต้องมีจำนวนเงินกองทุนชั้นที่ ๑ มากกว่าร้อยละแปดสิบของผลรวมของเงินกองทุน สำหรับความเสี่ยงทุกด้าน ต่อมาบริษัทได้ยื่นโครงการเพื่อแก้ไขฐานะเงินกองทุน และนายทะเบียน ได้ให้ความเห็นชอบโครงการฯ ที่บริษัทเสนอ โดยกำหนดเงื่อนไขและเงื่อนไขเวลาให้บริษัทต้องดำเนินการ หลายประการ ตามหนังสือสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ส่วนที่ ๔๑๓๒/๑๑๓๔๖ ลงวันที่ ๖ พฤศจิกายน ๒๕๖๗ โดยในส่วนของ การเพิ่มทุนนั้น ได้กำหนด เงื่อนไขให้บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียนชำระแล้ว จำนวน ๓๕ ล้านบาท พร้อมส่งเอกสารหลักฐานที่แสดงว่า บริษัทได้ชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนแล้วเสร็จ และหนังสือรับรองของบริษัทที่แสดงทุนชำระแล้ว ต่อนายทะเบียน ภายในวันที่ ๒๙ พฤศจิกายน ๒๕๖๗ ต่อมา ปรากฏข้อเท็จจริงตามบันทึกถ้อยคำลงวันที่ ๑๙ พฤศจิกายน ๒๕๖๗ โดยบริษัทได้ชี้แจงว่า ผู้บริหารของบริษัทได้หารือร่วมกับคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้น โดยคาดว่าจะได้รับความชัดเจนเฉพาะในประเด็นเกี่ยวกับการตัดสินใจในการเพิ่มทุนชำระแล้ว ภายใน ๑๐ วัน นับจากวันที่มาพบพนักงานเจ้าหน้าที่ ซึ่งตรงกับวันศุกร์ที่ ๒๙ พฤศจิกายน ๒๕๖๗ แต่ยังไม่มีการหารือในรายละเอียดเกี่ยวกับวิธีการและกระบวนการเพิ่มทุนรวมถึงแหล่งที่มาของเงินทุนแต่อย่างใด ดังนั้น บริษัทจึงคาดว่าจะไม่สามารถเพิ่มทุนชำระแล้วได้ตามเงื่อนไขและเงื่อนไขเวลาโครงการฯ ที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน ประกอบกับเมื่อครบกำหนดวันที่ ๒๙ พฤศจิกายน ๒๕๖๗ ตามเงื่อนไขเวลาที่นายทะเบียนกำหนด บริษัทก็มิได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว จำนวน ๓๕ ล้านบาท แต่อย่างใด ซึ่งเป็นการไม่ดำเนินการตามโครงการฯ เงื่อนไขและเงื่อนไขเวลา ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน ประกอบกับ ปรากฏข้อเท็จจริงเกี่ยวกับฐานะและการดำเนินการของบริษัท ดังนี้

(๑) บริษัทได้มีการจ่ายเงินล่วงหน้าให้กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เดือนละ ๓.๖๘ ล้านบาท (ตั้งแต่เดือนมกราคมจนถึงเดือนตุลาคม ๒๕๖๗ รวมจำนวนเงิน ๓๖.๗๕ ล้านบาท) ตามสัญญาค่าบริการ (Shared Services Agreement) ซึ่งมีการระบุเงื่อนไขการจ่ายเงินล่วงหน้าก่อนได้รับบริการ อันอาจเข้าข่ายเป็นการฝ่าฝืนมาตรา ๓๓ (๗) แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งกำหนดว่า ห้ามมิให้บริษัทกระทำการจ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดล่วงหน้าให้แก่บุคคลใด เป็นค่าตอบแทนสำหรับงานที่จะทำให้แก่บริษัท ประกอบกับบริษัทไม่สามารถแสดงที่มาของการจ่ายค่าใช้จ่ายดังกล่าวและหลักฐานการบริการได้

(๒) บริษัทมีการลงทุนให้กู้ยืมเงินกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน จำนวนเงินต้นรวม ๕๑๐ ล้านบาท โดยปรากฏข้อเท็จจริงว่า ผู้กู้ยืมมีความเสี่ยงสูงที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ นอกจากนี้บริษัทไม่สามารถแสดงหลักฐานการติดตามการใช้เงินตามวัตถุประสงค์การกู้ยืมบางรายการ รวมถึงไม่มีการรายงานความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมด้านสินเชื่อและผลการตรวจสอบการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อต่อคณะกรรมการบริษัท จึงเป็นการไม่ปฏิบัติตามกรอบนโยบายการลงทุนและระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัท ซึ่งกำหนดไว้ในข้อ ๑๒ (๓) (ก) ข้อ ๑๒ (๓) (ข) และข้อ ๒๔ ของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๖ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

(๓) บริษัทได้มีการนำเงินไปวางมัดจำเพื่อจะซื้อสังหาริมทรัพย์กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๒ จำนวน ๑๐๐ ล้านบาท โดยมีได้รับความยินยอมจากคณะกรรมการบริษัทและได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน อันอาจเข้าข่ายเป็นการฝ่าฝืนมาตรา ๓๓ (๔) แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งกำหนดว่า บริษัทจะกระทำการซื้อหรือมีไว้ซึ่งสังหาริมทรัพย์ไม่ได้ เว้นแต่เพื่อใช้เป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจหรือสำหรับใช้เพื่อสวัสดิการของพนักงาน เพื่อใช้สำหรับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น ได้มาจากการชำระหนี้หรือมาจากการบังคับจำนอง โดยได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากนายทะเบียน และมาตรา ๓๓ (๑๖) ซึ่งกำหนดว่า ห้ามมิให้บริษัทกระทำการซื้อทรัพย์สินจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากคณะกรรมการบริษัทและได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน

(๔) บริษัทมีการเบิกเงินสดล่วงหน้า โดยไม่ปรากฏเอกสารหลักฐานที่สามารถระบุรายละเอียดวันที่ผู้รับเงินได้รับเงิน รวมทั้งชื่อและข้อมูลการแสดงตนของผู้รับเงิน อันอาจเข้าข่ายเป็นการฝ่าฝืนข้อ ๑๔ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๗ ซึ่งกำหนดให้บริษัทจัดเก็บข้อมูลและเอกสารหลักฐานที่สามารถระบุรายละเอียดการจ่ายเงินของบริษัทที่สามารถตรวจสอบได้ โดยข้อมูลดังกล่าวต้องมีรายละเอียดอย่างน้อยเกี่ยวกับวันที่ผู้รับเงินได้รับเงิน รวมทั้งชื่อและข้อมูลการแสดงตนของผู้รับเงินด้วย

จากหลักฐานและข้อเท็จจริงที่ปรากฏดังกล่าวข้างต้น นายทะเบียนจึงเห็นว่า บริษัทไม่ดำเนินการตามโครงการเพื่อแก้ไขฐานะเงินกองทุนที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน ตามมาตรา ๒๗/๗ (๒) และมีฐานะหรือการดำเนินการอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน ดังนั้น เพื่อให้การกำกับดูแลและติดตามการแก้ไขปัญหาฐานะและ

การดำเนินการของบริษัทเป็นไปอย่างรอบด้าน ครอบคลุมทั้งการติดตามความมั่นคงทางการเงิน รวมถึงป้องกันมิให้เกิดความเสียหายต่อผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน ประกอบกับเป็นกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วน หากปล่อยให้นิ่งช้าไป จะก่อให้เกิดความเสียหายอย่างร้ายแรงแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๕๓ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ประกอบมติคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ในการประชุมครั้งที่ ๑๑/๒๕๖๗ เมื่อวันที่ ๒๒ พฤศจิกายน ๒๕๖๗ นายทะเบียนด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จึงมีคำสั่งให้บริษัทดำเนินการ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้บริษัทจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว พร้อมส่งเอกสารหลักฐานที่แสดงว่าบริษัทได้ชำระค่าหุ้นแล้วเสร็จ และหนังสือรับรองของบริษัทที่แสดงทุนชำระแล้ว ต่อนายทะเบียน หรือดำเนินการอื่นใด เพื่อให้บริษัทต้องดำรงไว้ซึ่งเงินกองทุนให้เป็นไปตามโครงการเพื่อแก้ไขฐานะเงินกองทุนของบริษัท ที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน ซึ่งระบุไว้ในหนังสือที่ KWILC069/2024 ลงวันที่ ๗ ตุลาคม ๒๕๖๗ ดังนี้

(๑) เพิ่มทุนจดทะเบียนชำระแล้ว และดำเนินการอื่นใดเพื่อให้บริษัทได้รับเงิน ไม่น้อยกว่าจำนวน ๙๕ ล้านบาท โดยให้บริษัทดำเนินการแล้วเสร็จภายในวันที่ ๒๐ ธันวาคม ๒๕๖๗

(๒) เพิ่มทุนจดทะเบียนชำระแล้ว หรือดำเนินการอื่นใดเพื่อให้บริษัทได้รับเงิน ไม่น้อยกว่าจำนวน ๒๐ ล้านบาท โดยให้บริษัทดำเนินการแล้วเสร็จภายในวันที่ ๒๘ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๘

(๓) เพิ่มทุนจดทะเบียนชำระแล้ว หรือดำเนินการอื่นใดเพื่อให้บริษัทได้รับเงิน ไม่น้อยกว่าจำนวน ๑๐ ล้านบาท โดยให้บริษัทดำเนินการแล้วเสร็จภายในวันที่ ๓๐ พฤษภาคม ๒๕๖๘

(๔) เพิ่มทุนจดทะเบียนชำระแล้ว หรือดำเนินการอื่นใดเพื่อให้บริษัทได้รับเงิน ไม่น้อยกว่าจำนวน ๑๕ ล้านบาท โดยให้บริษัทดำเนินการแล้วเสร็จภายในวันที่ ๓๑ กรกฎาคม ๒๕๖๘

(๕) เพิ่มทุนจดทะเบียนชำระแล้ว หรือดำเนินการอื่นใดเพื่อให้บริษัทได้รับเงิน ไม่น้อยกว่าจำนวน ๑๕ ล้านบาท โดยให้บริษัทดำเนินการแล้วเสร็จภายในวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๘

ข้อ ๒ ห้ามบริษัทดำเนินการ ดังต่อไปนี้ จนกว่าจะดำรงเงินกองทุนได้ตามที่กฎหมายกำหนด

(๑) การรับประกันภัยรายใหม่ หรือการขยายวงเงินการรับประกันภัยของกรมธรรม์ประกันภัยที่มีอยู่

(๒) การเพิ่มความเสี่ยงในการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท

(๓) การก่อภาระผูกพันเพิ่มเติม เว้นแต่เป็นการดำเนินการตามภาระผูกพันที่มีอยู่

การทำสัญญากับบุคคลใด อันส่งผลให้บริษัทมีภาระผูกพันต้องจ่ายเงิน หรือทรัพย์สินอื่นใดให้แก่บุคคลใด เป็นการก่อภาระผูกพันเพิ่มเติมของบริษัทประกันชีวิต เว้นแต่เป็นสัญญาที่เกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายประจำเพื่อดำเนินธุรกิจตามปกติ โดยมีค่าจ้าง ค่าตอบแทน และผลประโยชน์ที่เหมาะสมตามสถานะตลาดและเป็นปกติทางการค้า หรือสัญญาอื่นใดที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน ทั้งนี้ หากสัญญาเกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายประจำเพื่อดำเนินธุรกิจตามปกติซึ่งได้ทำกับกรรมการของบริษัทหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต ให้บริษัท

ขอรับความเห็นชอบจากนายทะเบียนก่อนทำสัญญากับบุคคลดังกล่าว โดยต้องแสดงรายละเอียดอย่างน้อยเกี่ยวกับขอบเขตงานจ้างและค่าจ้างเพื่อประกอบการพิจารณา

(๔) การทำสัญญาแต่งตั้งตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตเพิ่มเติม

(๕) การรับโอนกิจการของบริษัท

ข้อ ๓ ห้ามบริษัทซื้อหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์ เว้นแต่เพื่อให้เป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจหรือสำหรับใช้เพื่อสวัสดิการของพนักงาน เพื่อใช้สำหรับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นได้มาเพื่อการชำระหนี้หรือมาจากการบังคับจำนอง โดยได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากนายทะเบียน และห้ามบริษัทขายหรือให้อสังหาริมทรัพย์กับบุคคลใด โดยไม่ได้แจ้งต่อนายทะเบียนล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสิบวันก่อนวันที่บริษัทขายหรือให้อสังหาริมทรัพย์ดังกล่าว ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นการขายหรือให้อสังหาริมทรัพย์หรือซื้อทรัพย์สินจากกรรมการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท ต้องได้รับความยินยอมจากคณะกรรมการบริษัท และได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

ข้อ ๔ ในกรณีที่บริษัทประสงค์จะจำหน่าย จ่าย หรือโอนสินทรัพย์ลงทุน ให้บริษัทแจ้งต่อนายทะเบียนล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสิบวัน ก่อนวันที่บริษัทจะมีการจำหน่ายจ่ายโอน

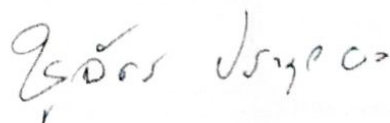
ข้อ ๕ ให้บริษัทจัดให้มีหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายเข้าร่วมและแสดงความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท และจัดทำบันทึกการประชุมคณะกรรมการของบริษัท ซึ่งแสดงให้เห็นชัดเจนว่า หน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายพิจารณาแล้วเห็นว่าการดำเนินการของบริษัทเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต ข้อกำหนดของสำนักงานและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

ข้อ ๖ ให้บริษัทจัดทำรายงานความคืบหน้าในการดำเนินการตามคำสั่งนี้ และนำเสนอต่อนายทะเบียน ทุกเจ็ดวัน จนกว่าจะมีคำสั่งเปลี่ยนแปลง

ในกรณีที่บริษัทไม่สามารถดำเนินการแก้ไขปัญหาระงับการเงินและการดำเนินการตามคำสั่งนายทะเบียนได้อย่างครบถ้วนภายในระยะเวลาที่กำหนดข้างต้น นายทะเบียนจะดำเนินการตามกฎหมายต่อไป

หากบริษัทไม่เห็นด้วยกับคำสั่งนายทะเบียนนี้ บริษัทมีสิทธิอุทธรณ์ต่อคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับทราบคำสั่ง

สั่ง ณ วันที่ ๒๗ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๗



(นายชูอัตร ประมูลผล)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นายทะเบียน