



คปท.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์(คปอ.)

คำสั่งนายทะเบียน

ที่ ๑๓ / ๒๕๖๘

เรื่อง ให้บริษัท เคดับบลิวไอ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
แก้ไขฐานะและการดำเนินการตามที่นายทะเบียนกำหนดเพิ่มเติม
ตามมาตรา ๕๓ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕
ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑

ตามที่ ปรากฏหลักฐานต่อนายทะเบียนว่า บริษัท เคดับบลิวไอ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัท” มีเงินกองทุนลดต่ำกว่าเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย ต่อมาบริษัทได้ยื่นโครงการเพื่อแก้ไขฐานะเงินกองทุน และนายทะเบียนได้ให้ความเห็นชอบโครงการฯ ที่บริษัทเสนอ โดยกำหนดเงื่อนไขและเงื่อนไขเวลาให้บริษัทต้องดำเนินการ แต่บริษัทไม่สามารถดำเนินการ และมีฐานะและการดำเนินการอันอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัย หรือประชาชน นายทะเบียนด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย (คปท.) จึงอาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๕๓ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ประกอบมติคณะกรรมการกำกับและ ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ครั้งที่ ๑๑/๒๕๖๗ เมื่อวันที่ ๒๒ พฤศจิกายน ๒๕๖๗ จึงออกคำสั่ง นายทะเบียนที่ ๓๖/๒๕๖๗ เรื่อง ให้บริษัท เคดับบลิวไอ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) แก้ไขฐานะและ การดำเนินการตามที่นายทะเบียนกำหนด ตามมาตรา ๕๓ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ลงวันที่ ๒๙ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๗ โดยได้กำหนดให้บริษัทดำเนินการและห้ามดำเนินการ รวมถึงจดทะเบียน เพิ่มทุนชำระแล้ว และดำเนินการอื่นใดเพื่อให้บริษัทได้รับเงิน แบ่งออกเป็นห้างวด เพื่อแก้ไขปัญหา ฐานะการเงินและดำเนินการ

ต่อมา เมื่อวันที่ ๒๐ ธันวาคม ๒๕๖๗ บริษัทได้มีหนังสือขอขยายระยะเวลาการเพิ่มทุน จดทะเบียนชำระแล้วและดำเนินการอื่นใดเพื่อให้บริษัทได้รับเงินตามคำสั่งนายทะเบียนที่ ๓๖/๒๕๖๗ และนายทะเบียนด้วยความเห็นชอบของ คปท. ได้มีคำสั่งนายทะเบียนที่ ๔๔/๒๕๖๗ เรื่อง ขยายระยะเวลา ให้บริษัท เคดับบลิวไอ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) แก้ไขฐานะและการดำเนินการตามที่นายทะเบียน กำหนดตามมาตรา ๕๓ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม โดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ลงวันที่ ๒๖ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๗ และคำสั่ง นายทะเบียนที่ ๗/๒๕๖๘ เรื่อง ขยายระยะเวลาให้บริษัท เคดับบลิวไอ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) แก้ไขฐานะและการดำเนินการตามมาตรา ๕๓ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไข เพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ลงวันที่ ๔ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๘ เฉพาะในส่วน การเพิ่มทุนจดทะเบียนชำระแล้วและดำเนินการอื่นใดเพื่อให้บริษัทได้รับเงินไม่น้อยกว่าจำนวน ๙๕ ล้านบาท ตามข้อ ๑ (๑) และไม่น้อยกว่า ๒๐ ล้านบาท ตามข้อ ๑ (๒) ตามลำดับ โดยขยายระยะเวลาให้บริษัท

ดำเนินการแล้วเสร็จจากเดิมภายในวันที่ ๒๐ ธันวาคม ๒๕๖๗ เป็นภายในวันที่ ๒๘ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๘ ซึ่งบริษัทดำเนินการเรียบร้อยแล้ว

อย่างไรก็ตาม นายทะเบียนได้พบกระทำการฝ่าฝืนหรือไม่เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดเพิ่มเติม ดังนี้

(๑) บริษัทมิได้ยื่นงบการเงิน รายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการ และรายงานการดำรงเงินกองทุนสำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๗ และงวดไตรมาส ๑ ปี ๒๕๖๘ ที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด อันเป็นการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๒๗/๕ และมาตรา ๔๓ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ประกอบกับข้อ ๙ (๑) แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลา ในการจัดทำและยื่นงบการเงินของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๖ ความในข้อ ๗ (๑) แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลา ในการจัดทำ และยื่นรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๖ และความในข้อ ๖/๑ (๑) และ ๖/๓ (๑) แห่งประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๔ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และเป็นเหตุให้ไม่สามารถประเมินได้ว่าบริษัทนั้นมีฐานะการเงินและการดำเนินงานที่มั่นคง เป็นไปตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและสินทรัพย์สภาพคล่อง การจัดสรรเงินสำรอง การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย การรายงานและการรับรองการคำนวณความรับผิดชอบตามกรมธรรม์ประกันภัย การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สิน

(๒) บริษัทมิได้ให้ผู้ถือกรมธรรม์โดยมีมือส่งหาริมทรัพย์เป็นประกันให้กับกิจการซึ่งมีกรรมการที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยมีได้ขออนุญาตจากนายทะเบียน อันเป็นการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๒๘ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ประกอบข้อ ๒๐ แห่งประกาศ คปภ. เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๖ และเป็นเหตุให้เงินที่ให้ผู้ถือกรมธรรม์ดังกล่าว ซึ่งเดิมนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ ๑ ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น จะถูกคำนวณเป็นรายการหักในเงินกองทุนชั้นที่ ๑ ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ตามข้อ ๙ (๑) (ข) ๕) แห่งประกาศ คปภ. เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุนรวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งจะส่งผลให้เงินกองทุนของบริษัทลดลงอย่างมีนัยสำคัญ จึงเป็นเหตุให้ปรากฏข้อเท็จจริงจากการประมาณการฐานะการเงินงวดเดือนพฤษภาคม ๒๕๖๘ บริษัทจะมีระดับเงินกองทุนต่ำกว่าที่กฎหมายกำหนด และมีแนวโน้ม Tier ๑ ratio ที่ต่ำกว่าที่กฎหมายกำหนดตั้งแต่เดือนเมษายน ๒๕๖๘

(๓) บริษัทมิได้จัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยตามมาตรา ๒๗/๔ ให้ครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด

ต่อมาบริษัทได้มีหนังสือที่ KWILC103/2025 ลงวันที่ ๒๒ พฤษภาคม ๒๕๖๘ ถึงนายทะเบียน เพื่อยุติความคืบหน้าการแก้ไขฐานะและการดำเนินการตามคำสั่งนายทะเบียนที่ ๓๖/๒๕๖๗ สรุปได้ว่าบริษัทจะได้รับเงินจำนวน ๔๐ ล้านบาท ภายในวันที่ ๓๐ พฤษภาคม ๒๕๖๘ เพื่อแก้ไขฐานะการเงินและการดำเนินการตามข้อ ๑ (๓) ของคำสั่งนายทะเบียนข้างต้น อย่างไรก็ตาม บริษัทมีพฤติกรรมขอถอนเงินสดออกบริษัทเป็นจำนวนมาก เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยไม่ระบุรายละเอียดชัดเจนว่าเพื่อใช้ดำเนินธุรกิจในส่วนใด ทั้งที่บริษัทมีฐานะการเงินและการดำเนินการยังไม่ดีขึ้น

จากข้อเท็จจริงที่ปรากฏดังกล่าวข้างต้น แสดงให้เห็นว่า การกระทำการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและพฤติกรรมดังกล่าวข้างต้นของบริษัทเป็นเหตุให้ไม่สามารถประเมินได้ว่าบริษัทนั้นมีฐานะและการดำเนินการที่มั่นคง เป็นไปตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน และสินทรัพย์สภาพคล่อง การจัดสรรเงินสำรอง การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย การรายงานและการรับรองการคำนวณความรับผิดชอบตามกรรมธรรม์ประกันภัย การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สิน ดังนั้น จึงถือได้ว่าบริษัทมีฐานะหรือการดำเนินการอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน ตามข้อ ๕ (๓) (๔) และ (๑๔) แห่งประกาศนายทะเบียนเรื่อง กำหนดกรณี que ว่าบริษัทประกันชีวิตมีฐานะหรือการดำเนินการอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหาย พ.ศ. ๒๕๖๗

เพื่อให้การกำกับดูแลและติดตามการแก้ไขปัญหาลักษณะและการดำเนินการของบริษัทเป็นไปอย่างรอบด้าน ครอบคลุมทั้งการติดตามความมั่นคงทางการเงิน รวมถึงป้องกันมิให้เกิดความเสียหายต่อผู้เอาประกันภัยและประชาชน ประกอบกับเป็นกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วน หากปล่อยให้เนิ่นช้าไปจะก่อให้เกิดความเสียหายอย่างร้ายแรงแก่ประโยชน์สาธารณะ

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๕๓ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ประกอบมติคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ในการประชุมครั้งที่ ๖/๒๕๖๘ เมื่อวันที่ ๒๒ พฤษภาคม ๒๕๖๘ นายทะเบียนด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จึงมีคำสั่งให้บริษัทดำเนินการเพิ่มเติม ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว หรือดำเนินการใดเพื่อให้ได้รับเงิน ไม่น้อยกว่าจำนวน ๔๐ ล้านบาท เพื่อให้บริษัทดำรงเงินกองทุนเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด ภายในวันที่ ๓๐ พฤษภาคม ๒๕๖๘

ข้อ ๒ จัดสรรเงินสำรองตามมาตรา ๒๓ และจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยตามมาตรา ๒๗/๔ ให้ครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด ภายใน ๓๐ วันนับแต่วันที่รับคำสั่งนี้

ข้อ ๓ ยื่นงบการเงินและรายงานทางการเงินดังต่อไปนี้ ภายใน ๓๐ วันนับแต่วันที่รับคำสั่งนี้

(๑) งบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทิน พ.ศ. ๒๕๖๗ ที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข หรือแบบมีเงื่อนไข ในลักษณะที่ไม่เป็นเหตุให้บริษัทมีฐานะการเงินหรือการดำเนินการอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน

(๒) รายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี ๒๕๖๗ ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี

(๓) งบการเงินรายไตรมาส ๑ ปี ๒๕๖๘ ที่ผู้สอบบัญชีได้สอบทานแล้ว

(๔) รายงานการดำรงเงินกองทุนรายไตรมาส ๑ ปี ๒๕๖๘ ที่ผู้สอบบัญชีได้สอบทานแล้ว

(๕) รายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการ รอบเดือนมกราคม เดือนกุมภาพันธ์ และรายไตรมาส ๑ ปี ๒๕๖๘ ให้ถูกต้องตรงต่อความเป็นจริงและเชื่อถือได้

ข้อ ๔ ปรับปรุงการบันทึกการบัญชีให้ถูกต้องตรงต่อความเป็นจริง เชื่อถือได้ และเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป

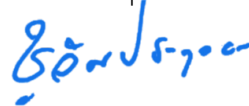
ข้อ ๕ ให้เรียกคืนเงินให้กู้ยืมจากการทำสัญญาให้กู้ยืมโดยมือสังหาริมทรัพย์เป็นประกัน ให้กับกิจการซึ่งมีกรรมสิทธิ์เกี่ยวข้องกับบริษัทโดยมิได้ขออนุญาตจากนายทะเบียน ภายในวันที่ ๓๐ พฤษภาคม ๒๕๖๘ หากผู้กู้ยืมไม่คืนเงินภายในระยะเวลาดังกล่าว ให้บริษัทดำเนินการตามกฎหมาย กับมือสังหาริมทรัพย์ที่เป็นประกันทันที

ข้อ ๖ ห้ามมิให้กรรมการ พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทส่งจ่ายเงินของบริษัท หรือทำการ เคลื่อนย้ายหรือจำหน่ายทรัพย์สินของบริษัท เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินเดือนหรือค่าจ้างแก่พนักงานหรือลูกจ้าง ของบริษัทตามปกติ สำหรับการจ่ายเงินอื่นให้เป็นไปตามที่นายทะเบียนกำหนด

นอกจากการดำเนินการข้างต้น บริษัทยังคงอยู่ภายใต้คำสั่งนายทะเบียนที่ ๓๖/๒๕๖๗ จนกว่าจะมีคำสั่งเปลี่ยนแปลง

ในกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการแก้ไขปัญหาด้านฐานะและการดำเนินงานตามคำสั่ง นายทะเบียนที่ ๓๖/๒๕๖๗ เรื่อง ให้บริษัท เคดับบลิวไอ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) แก้ไขฐานะและ การดำเนินการตามที่นายทะเบียนกำหนด ตามมาตรา ๕๓ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ลงวันที่ ๒๙ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๗ หรือตามเงื่อนไขใดเงื่อนไขหนึ่งที่กำหนดเพิ่มเติมไว้ในคำสั่งนี้ ได้อย่างครบถ้วน ภายในระยะเวลาที่กำหนดข้างต้น หรือปรากฏข้อเท็จจริงว่าบริษัทมีการดำเนินการที่อาจเข้าข่าย การกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมายเพิ่มเติม หรือนายทะเบียนพิจารณาแล้วเห็นว่าหากรอให้ครบกำหนดระยะเวลา ที่กำหนดข้างต้นอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน ให้สำนักงานคณะกรรมการ กำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยดำเนินการตามมติคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม การประกอบธุรกิจประกันภัย ครั้งที่ ๖/๒๕๖๘ เมื่อวันที่ ๒๒ พฤษภาคม ๒๕๖๘ และหากบริษัทไม่เห็นด้วย กับคำสั่งนี้มีสิทธิอุทธรณ์ต่อคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยภายใน ๑๕ วัน นับแต่วันที่ได้รับทราบคำสั่ง

สั่ง ณ วันที่ ๒๒ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๖๘



(นายชูฉัตร ประมูลผล)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นายทะเบียน