



“บริษัทประกันภัย” หมายความว่า บริษัทตามพระราชบัญญัตินี้ และบริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย

“บริษัทลูกของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศ” หมายความว่า บริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในราชอาณาจักร ซึ่งมีบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศแห่งใดแห่งหนึ่งถือหุ้นโดยตรงหรือทางอ้อมไม่ต่ำกว่าร้อยละเก้าสิบห้าของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

“สำนักงานใหญ่” หมายความว่า รวมถึง สำนักงานสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในราชอาณาจักรตามพระราชบัญญัตินี้ด้วย

“การประกอบธุรกิจประกันชีวิต” หมายความว่า รวมถึง การประกอบธุรกิจประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองความเสียหายต่อตัวบุคคลตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด และการประกอบธุรกิจประกันภัยต่อ

“การขยายธุรกิจ” หมายความว่า

(๑) การรับประกันภัยรายใหม่ หรือการขยายวงเงินการรับประกันภัยของสัญญาประกันภัยที่มีอยู่

(๒) การเพิ่มความเสี่ยงในการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท

(๓) การก่อภาระผูกพันเพิ่มเติม เว้นแต่ เป็นการดำเนินการตามภาระผูกพันที่มีอยู่

(๔) การทำสัญญาแต่งตั้งตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต หรือบุคคลที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๑๑๑ เพิ่มเติม

(๕) การรับโอนกิจการของบริษัท

กรณีใดเป็นการเพิ่มความเสี่ยงตาม (๒) หรือเป็นการก่อภาระผูกพันเพิ่มเติมตาม (๓) ให้เป็นไปตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

“กรรมการ” หมายความว่า รวมถึง ผู้จัดการสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศ หรือ ผู้รับผิดชอบสูงสุดของผู้ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามมาตรา ๙ วรรคสอง ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในราชอาณาจักรตามพระราชบัญญัตินี้ด้วย

“ผู้มีอำนาจในการจัดการ” หมายความว่า

(๑) ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสูงสุดของบริษัทที่ระดับแรกลงมา ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเรียกชื่ออย่างไรก็ตาม และหมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า

(๒) บุคคลซึ่งบริษัททำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน

(๓) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำบุคคลตาม (๑) หรือ (๒) ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของบริษัท

(๔) บุคคลอื่นตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

“เจ้าหนี้ประกันภัย” หมายความว่า ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ หรือผู้มีสิทธิเรียกร้องตามสัญญาประกันภัย

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า สถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“ตัวแทนประกันชีวิต” หมายความว่า ผู้ซึ่งบริษัทมอบหมายให้ทำการชักชวนให้บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท

“นายหน้าประกันชีวิต” หมายความว่า ผู้ซื้อหรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท โดยกระทำเพื่อบำเหน็จเนื่องจากการนั้น

“นักคณิตศาสตร์ประกันภัย” หมายความว่า นักคณิตศาสตร์ประกันภัย และนักคณิตศาสตร์ประกันภัยประจำบริษัทตามพระราชบัญญัตินี้

“นักคณิตศาสตร์ประกันภัยประจำบริษัท” หมายความว่า นักคณิตศาสตร์ประกันภัยประจำบริษัทที่บริษัทแต่งตั้งตามมาตรา ๓๗

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

“กองทุน” หมายความว่า กองทุนประกันชีวิต

“พนักงานเจ้าหน้าที่” หมายความว่า ผู้ซึ่งรัฐมนตรีแต่งตั้งให้ปฏิบัติการตามพระราชบัญญัตินี้

“นายทะเบียน” หมายความว่า เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผู้ซึ่งเลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมอบหมาย

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีผู้รักษาการตามพระราชบัญญัตินี้

มาตรา ๖ ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังรักษาการตามพระราชบัญญัตินี้ และให้มีอำนาจแต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่กับออกกฎกระทรวงและประกาศเพื่อปฏิบัติการตามพระราชบัญญัตินี้ กฎกระทรวงและประกาศนั้น เมื่อได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วให้ใช้บังคับได้

มาตรา ๗ อัตราค่าธรรมเนียมตามพระราชบัญญัตินี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

มาตรา ๘ คณะกรรมการหรือนายทะเบียนอาจให้ความเห็นชอบหรือกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข หรือสั่งให้บริษัทปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติใดๆ ตามพระราชบัญญัตินี้ โดยพิจารณาบนพื้นฐานของฐานะหรือการดำเนินงาน การประกอบธุรกิจ ระดับความเสี่ยง และการคุ้มครองสิทธิประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย

นายทะเบียนมีอำนาจออกแนวปฏิบัติเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้ ประกาศ หรือคำสั่งที่ออกโดยอาศัยอำนาจแห่งพระราชบัญญัตินี้

การปฏิบัติตามแนวปฏิบัติตามวรรคสอง ถือว่าเป็นการปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้ ประกาศ หรือคำสั่งที่ออกโดยอาศัยอำนาจตามพระราชบัญญัตินี้

หมวด ๑  
บริษัท  
ส่วนที่ ๑  
การจัดตั้งและการขอรับใบอนุญาต

มาตรา ๙ ภายใต้บังคับมาตรา ๑๔ วรรคสอง การประกอบธุรกิจประกันชีวิตจะกระทำได้เมื่อได้จัดตั้งขึ้นในรูปบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด หรือสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศและโดยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตจากรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการ

เพื่อคุ้มครองประโยชน์ของเจ้าหนี้ประกันภัย หรือเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของบริษัทใด หรือเพื่อความมั่นคงของธุรกิจประกันชีวิต การประกอบธุรกิจประกันชีวิตจะกระทำในรูปแบบอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในวรรคหนึ่งก็ได้

การขออนุญาต การอนุญาต และประเภทใบอนุญาต ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด และในการอนุญาตรัฐมนตรีจะกำหนดเงื่อนไขไว้ด้วยก็ได้ บริษัทที่เป็นสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศจะเปิดสาขา ณ ที่ใดๆ มิได้ สาขาให้หมายความรวมถึงสำนักงานที่แยกออกจากสำนักงานใหญ่ของบริษัทไม่ว่าจะเรียกชื่ออย่างไร และได้รับเงินค่าใช้จ่ายจากบริษัทไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมก็ตาม

มาตรา ๑๐ ในกรณีที่มีความจำเป็นเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของเจ้าหนี้ประกันภัย หรือเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของบริษัทใด หรือเพื่อความมั่นคงของธุรกิจประกันชีวิต ให้รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการมีอำนาจกำหนดเงื่อนไขให้บริษัทต้องปฏิบัติในการประกอบธุรกิจประกันชีวิตแตกต่างจากที่กำหนดไว้ในใบอนุญาตได้

ในกรณีที่สภาพการณ์ที่ก่อให้เกิดความจำเป็นตามวรรคหนึ่งเปลี่ยนแปลงไป รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการอาจแก้ไขหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่กำหนดไว้แล้วนั้นได้

มาตรา ๑๑ ภายใต้บังคับมาตรา ๙ วรรคสี่ บริษัทจะเปิดสาขา ย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่ หรือสำนักงานสาขาหรือเลิกสาขาต้องได้รับอนุญาตจากนายทะเบียน การขออนุญาตและการอนุญาต ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

มาตรา ๑๒ การตั้งสำนักงานผู้แทนของบริษัทนอกราชอาณาจักร และการตั้งสำนักงานผู้แทนของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศในราชอาณาจักร จะกระทำได้เมื่อได้รับอนุญาตจากนายทะเบียน ทั้งนี้ นายทะเบียนอาจกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขให้ต้องปฏิบัติด้วยก็ได้

ในกรณีที่สำนักงานผู้แทนของบริษัทนอกราชอาณาจักร และสำนักงานผู้แทนของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศในราชอาณาจักร ผ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด ให้นายทะเบียนมีอำนาจเพิกถอนการอนุญาตตามวรรคหนึ่งได้

มาตรา ๑๓ บริษัทต้องเสียค่าธรรมเนียมใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตและต้องเสียค่าธรรมเนียมรายปีสำหรับการประกอบธุรกิจประกันชีวิตทุกปี เว้นแต่ปีที่ออกใบอนุญาต

บริษัทใดไม่ชำระค่าธรรมเนียมรายปีภายในสามเดือนนับแต่วันสิ้นปีปฏิทิน นายทะเบียนมีอำนาจสั่งห้ามบริษัทนั้นดำเนินการขยายธุรกิจ ทั้งนี้ จนกว่าบริษัทจะชำระค่าธรรมเนียมให้ถูกต้องและครบถ้วน และนายทะเบียนได้ยกเลิกคำสั่งห้ามบริษัทดำเนินการขยายธุรกิจ

เพื่อประโยชน์แห่งมาตรานี้ ให้นำบทกำหนดโทษตามมาตรา ๑๘๒ มาใช้บังคับในกรณีที่บริษัทฝ่าฝืนคำสั่งห้ามดำเนินการขยายธุรกิจตามวรรคสอง

มาตรา ๑๔ ห้ามมิให้ผู้ใดทำการเป็นผู้รับประกันภัยโดยทำสัญญาประกันภัยกับบุคคลใดๆ เว้นแต่ จะเป็นผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต

ความในวรรคหนึ่ง ไม่ให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจประกันชีวิตที่อยู่ในบังคับของประเทศที่ประเทศไทยมีความผูกพันตามพันธกรณีภายใต้หลักต่างตอบแทน ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

ห้ามมิให้ผู้ใดใช้กรรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทซึ่งตนไม่มีสิทธิใช้ตามพระราชบัญญัตินี้

มาตรา ๑๕ ห้ามมิให้ผู้ใดใช้ชื่อหรือคำแสดงชื่อในธุรกิจว่า “ประกันชีวิต” หรือคำอื่นใดที่มีความหมายเช่นเดียวกัน เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากนายทะเบียน หรือเป็นบุคคลดังต่อไปนี้

- (๑) บริษัท
  - (๒) สำนักงานผู้แทนของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศในราชอาณาจักร
  - (๓) สมาคมที่มีสมาชิกส่วนมากเป็นบริษัทหรือสมาคมที่มีสมาชิกส่วนมากเป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท
  - (๔) สมาคมที่มีสมาชิกส่วนมากเป็นตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต หรือบุคคลที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๑๑๑
  - (๕) สมาคมนายจ้างหรือสหภาพแรงงานที่มีสมาชิกส่วนมากเป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท
  - (๖) ตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต หรือบุคคลที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๑๑๑ ที่ใช้เพื่อเป็นคำแสดงชื่อในธุรกิจของตน
  - (๗) สถาบันการศึกษาวิชาประกันชีวิตหรือสถาบันอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันชีวิต ซึ่งใช้เพื่อเป็นคำแสดงชื่อของสถาบันนั้น
  - (๘) กรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง สมาชิก หรือผู้มีฐานะ มีตำแหน่ง หรือหน้าที่ใดๆ ในบริษัท สมาคม สหภาพแรงงาน สถาบันการศึกษาวิชาประกันชีวิต หรือสถาบันอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันชีวิตตาม (๑) (๓) (๔) (๕) และ (๗) ซึ่งใช้เพื่อแสดงความเป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง สมาชิก หรือผู้มีฐานะ มีตำแหน่ง หรือหน้าที่ของตนในบริษัท สมาคม สหภาพแรงงาน หรือสถาบันดังกล่าว
- การใช้ชื่อหรือคำแสดงชื่อในธุรกิจของตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตตาม (๖) ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

## ส่วนที่ ๒ หุ้นและผู้ถือหุ้น

มาตรา ๑๖ หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทต้องเป็นหุ้นชนิดระบุชื่อผู้ถือ และมีมูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ไม่เกินหุ้นละหนึ่งร้อยบาท

การออกหุ้นบุริมสิทธิตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด ทั้งนี้ เพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย นายทะเบียนจะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขแตกต่างไปจากที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดก็ได้

มาตรา ๑๗ บริษัทต้องมีบุคคลผู้มีสัญชาติไทยเป็นผู้มีสิทธิออกเสียงเกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดและถือหุ้นเกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และต้องมีการเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทยเกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นต้องแก้ไขฐานะการดำเนินการ หรือเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของเจ้าหนี้ประกันภัย หรือเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของบริษัทใด หรือเพื่อความมั่นคงของธุรกิจประกันชีวิต รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการมีอำนาจผ่อนผันให้บริษัทมีจำนวนหุ้นหรือกรรมการแตกต่างไปจากที่กำหนดในวรรคหนึ่งได้

การขอผ่อนผันและการผ่อนผันตามวรรคสอง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่รัฐมนตรีกำหนด และเมื่อรัฐมนตรีได้ผ่อนผันแล้ว ให้สำนักงานประกาศการผ่อนผันนั้นพร้อมด้วยเหตุผลและเงื่อนไขในราชกิจจานุเบกษา

บุคคลซึ่งมีสัญชาติไทยตามความในมาตรานี้ ให้หมายถึงบุคคลที่ไม่ใช่คนต่างด้าวตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว

มิให้นำความในมาตรานี้มาใช้บังคับแก่บริษัทที่มีผู้ถือหุ้นเป็นบุคคลในบังคับของประเทศที่ประเทศไทยมีความผูกพันตามพันธกรณีภายใต้หลักต่างตอบแทน ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

มาตรา ๑๘ บุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของบริษัทแห่งใดแห่งหนึ่งไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ตั้งแต่ร้อยละห้าขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บุคคลนั้นต้องรายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นดังกล่าวให้นายทะเบียนทราบตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

จำนวนหุ้นตามวรรคหนึ่ง ให้รวมถึงหุ้นของผู้ที่มีความสัมพันธ์กับบุคคลตามวรรคหนึ่งตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนดถืออยู่หรือมีไว้ด้วย

หุ้นตามวรรคหนึ่งไม่รวมถึงหุ้นบุริมสิทธิที่ไม่มีสิทธิออกเสียง

มาตรา ๑๙ ห้ามมิให้บุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของบริษัทแห่งใดแห่งหนึ่งไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่ ได้รับอนุญาตจากนายทะเบียน หรือเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

จำนวนหุ้นตามวรรคหนึ่ง ให้รวมถึงหุ้นของผู้ที่มีความสัมพันธ์กับบุคคลตามวรรคหนึ่งตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนดถืออยู่หรือมีไว้ด้วย

หุ้นตามวรรคหนึ่งไม่รวมถึงหุ้นบุริมสิทธิที่ไม่มีสิทธิออกเสียง

มาตรา ๒๐ บุคคลใดได้มาซึ่งหุ้นของบริษัทแห่งใดแห่งหนึ่งจนเป็นเหตุให้จำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่หรือมีไว้เป็นไปโดยฝ่าฝืนมาตรา ๑๙ บุคคลนั้นจะต้องนำหุ้นในส่วนที่เกินออกจำหน่ายแก่บุคคลอื่นภายในเก้าสิบวันนับแต่วันที่ได้รับหุ้นนั้นมา เว้นแต่ จะได้รับการผ่อนผันจากนายทะเบียนซึ่งจะผ่อนผันได้อีกไม่เกินเก้าสิบวัน

ในกรณีที่บุคคลตามวรรคหนึ่งไม่จำหน่ายหุ้นในส่วนที่เกินภายในเวลาที่กำหนดตามวรรคหนึ่ง นายทะเบียนอาจร้องขอต่อศาลให้มีคำสั่งให้ขายหุ้นในส่วนที่เกินดังกล่าวได้ และถ้าศาลเห็นว่า การถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นนั้นเป็นการฝ่าฝืนมาตรา ๑๙ ให้ศาลมีอำนาจสั่งให้ขายทอดตลาดหรือขายโดยวิธีอื่นก็ได้

มาตรา ๒๑ ทุกครั้งที่มีการซื้อหุ้นให้เข้าชื่อซื้อหุ้นของบริษัทใด ให้บริษัทนั้นระบุหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ตามมาตรา ๑๗ มาตรา ๑๘ มาตรา ๑๙ และมาตรา ๒๐ ไว้ในคำซื้อหุ้นด้วย

มาตรา ๒๒ บุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของบริษัทใดโดยฝ่าฝืนมาตรา ๑๗ มาตรา ๑๘ หรือมาตรา ๑๙ บุคคลนั้นจะยกเอาการถือหุ้นในส่วนที่เกินนั้นใช้ยื่นต่อบริษัทดังกล่าวมิได้ และบริษัทนั้นจะจ่ายเงินปันผลหรือผลตอบแทนอื่นใดให้แก่บุคคลนั้น หรือให้บุคคลนั้นออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นในส่วนที่เกินมิได้

ในกรณีที่บุคคลตามวรรคหนึ่งได้รับหุ้นมาโดยสุจริตจากการรับมรดก หากบริษัทนั้นได้ประกาศจ่ายเงินปันผลในช่วงระยะเวลาเก้าสิบวันนับแต่วันที่ได้รับหุ้นมา ให้มีสิทธิรับเงินปันผลในหุ้นส่วนที่เกินได้ แต่บุคคลนั้นจะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นในส่วนที่เกินมิได้

มาตรา ๒๓ เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามมาตรา ๑๗ มาตรา ๑๘ และมาตรา ๑๙ ให้บริษัทตรวจสอบทะเบียนผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าสามเดือนก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง และแจ้งผลการตรวจสอบต่อนายทะเบียนตามรายการและภายในระยะเวลาที่นายทะเบียนกำหนด

ในกรณีที่พบว่า มีจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถือหุ้นโดยฝ่าฝืนมาตรา ๑๗ ให้บริษัทแจ้งให้ผู้นั้นทราบภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่ตรวจพบและให้ผู้นั้นดำเนินการแก้ไขภายในหนึ่งเดือนนับแต่วันรับแจ้ง

ในกรณีที่พบว่า มีจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถือหุ้นโดยฝ่าฝืนมาตรา ๑๘ ให้บริษัทมีหนังสือแจ้งให้ผู้นั้นดำเนินการรายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นดังกล่าวให้นายทะเบียนทราบ หรือฝ่าฝืนมาตรา ๑๙ ให้บริษัทมีหนังสือแจ้งผู้นั้นดำเนินการจำหน่ายหุ้นส่วนที่เกินภายในเวลาที่กำหนดตามมาตรา ๒๐ พร้อมกับแจ้งให้นายทะเบียนทราบด้วย

มาตรา ๒๔ มิให้นำความในส่วนนี้ มาใช้บังคับแก่บริษัทลูกของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศ สาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศ และผู้ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในรูปแบบอื่นตามมาตรา ๙ วรรคสอง

ส่วนที่ ๓  
 กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ

มาตรา ๒๕ ห้ามมิให้บริษัทแต่งตั้ง หรือยอมให้บุคคลซึ่งมีลักษณะดังต่อไปนี้ เป็นหรือทำหน้าที่กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท

- (๑) เป็นบุคคลล้มละลาย หรือพ้นจากการเป็นบุคคลล้มละลายมาแล้วไม่ถึงห้าปี
- (๒) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้ลงโทษในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริตไม่ว่าจะมีการรอกการลงโทษ หรือรอกการกำหนดโทษหรือไม่ก็ตาม
- (๓) ถูกยึดหรืออายัดทรัพย์สินหรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดในความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ไม่ว่าจะมีการรอกการลงโทษ หรือรอกการกำหนดโทษหรือไม่ก็ตาม หรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- (๔) เคยถูกไล่ออก ปลดออก หรือให้ออกจากราชการ รัฐวิสาหกิจ องค์การ หน่วยงานของรัฐ หรือหน่วยงานเอกชน เพราะทุจริตต่อหน้าที่
- (๕) เป็นหรือเคยเป็นกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทประกันภัยภายในสามเดือนก่อนวันที่บริษัทประกันภัยนั้นถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตหรือใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เว้นแต่ เป็นกรรมการควบคุม หรือเป็นผู้ได้รับแต่งตั้งตามมาตรา ๘๑ (๓) หรือมาตรา ๘๕ (๔) หรือเป็นผู้ที่นายทะเบียนหรือคณะกรรมการแต่งตั้ง ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย
- (๖) เป็นหรือเคยเป็นกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทประกันภัยภายในสามเดือนก่อนวันที่บริษัทประกันภัยนั้นถูกควบคุมหรือถูกสั่งหยุดรับประกันวินาศภัยเป็นการชั่วคราว และรัฐมนตรีมีคำสั่งเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตหรือใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เว้นแต่ เป็นกรรมการควบคุม หรือเป็นผู้ได้รับแต่งตั้งตามมาตรา ๘๑ (๓) หรือมาตรา ๘๕ (๔) หรือเป็นผู้ที่นายทะเบียนหรือคณะกรรมการแต่งตั้ง ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย
- (๗) เป็นกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทอื่น เว้นแต่ ได้รับยกเว้นตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด
- (๘) เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท
- (๙) เคยถูกนายทะเบียนมีคำสั่งให้ถอดถอนจากการเป็นกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทประกันภัย หรือเคยถูกถอดถอนตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายอื่น หรือกฎหมายว่าด้วยการกำกับธุรกิจทั้งในและต่างประเทศ
- (๑๐) เป็นข้าราชการการเมือง สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร สมาชิกวุฒิสภา สมาชิกสภาท้องถิ่น ผู้บริหารท้องถิ่น หรือผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมืองอื่นใดตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด
- (๑๑) เป็นพนักงานของสำนักงาน หรือข้าราชการซึ่งมีหน้าที่เกี่ยวกับการควบคุมบริษัท เว้นแต่ กรณีของบริษัทที่เป็นรัฐวิสาหกิจ หรือได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการเพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของบริษัท เป็นกรรมการควบคุม หรือเป็นผู้ได้รับแต่งตั้งตามมาตรา ๘๑ (๓) หรือมาตรา ๘๕ (๔) หรือเป็นผู้ที่นายทะเบียนหรือคณะกรรมการแต่งตั้ง ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย



(๑๒) เป็นพนักงานของสำนักงานซึ่งดำรงตำแหน่งที่คณะกรรมการประกาศกำหนดที่พ้นจากตำแหน่งไม่ถึงหนึ่งปี

(๑๓) มีประวัติเสียหายหรือดำเนินกิจการใดที่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความรับผิดชอบหรือความรอบคอบเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพในฐานะเช่นนั้นจักต้องมีตามวิสัยและพฤติการณ์ ตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

(๑๔) ขาดคุณสมบัติทางการศึกษา หรือประสบการณ์ในการทำงาน ตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

(๑๕) เป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้ามอื่นใด ตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

มาตรา ๒๖ การแต่งตั้งกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท จะต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนก่อน ไม่ว่าจะเป็นการแต่งตั้งบุคคลใหม่หรือแต่งตั้งบุคคลเดิมให้ดำรงตำแหน่งต่อไป ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

ในกรณีที่ปรากฏในภายหลังว่าบุคคลซึ่งได้รับความเห็นชอบตามวรรคหนึ่งมีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา ๒๕ ให้นายทะเบียนเพิกถอนการให้ความเห็นชอบที่ได้ให้ไว้แล้ว

เพื่อประโยชน์แห่งการนี้ ให้นายทะเบียนมีอำนาจตรวจสอบประวัติส่วนตัว ประวัติอาชญากรรมจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้

มาตรา ๒๗ ในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี บริษัทมีหน้าที่แจ้งหรือแสดงให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบเกี่ยวกับผลประโยชน์และค่าตอบแทนที่กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับจากบริษัท และมีหน้าที่แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบถึงการเป็นกรรมการในธุรกิจอื่นด้วย ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามวรรคหนึ่ง ให้กรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการมีหน้าที่แจ้งการเป็นกรรมการในธุรกิจอื่นแก่บริษัท

มาตรา ๒๘ ในการดำเนินกิจการของบริษัท กรรมการของบริษัทต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง ความซื่อสัตย์สุจริต และต้องรับผิดชอบร่วมกันในการบริหารงานบริษัทนั้น ซึ่งรวมถึงเรื่องดังต่อไปนี้

(๑) การให้บริษัทปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้

(๒) การจัดทำและเก็บรักษาทรัพย์สิน บัญชีและเอกสารที่เกี่ยวข้องเพื่อแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของบริษัท โดยต้องเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้น และประชาชนได้รับทราบ และสามารถตรวจสอบได้ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

(๓) การให้บริษัทเรียกประชุมผู้ถือหุ้นภายในหนึ่งเดือนเมื่อปรากฏแก่กรรมการว่าเงินกองทุนของบริษัทลดลงต่ำกว่าเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามมาตรา ๘๒ เพื่อแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทตามความเป็นจริง และอาจให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเพิ่มทุน หรือลดทุนด้วยก็ได้

การใดที่กรรมการของบริษัทพิสูจน์ได้ว่า ณ เวลาที่พิจารณาเรื่องดังกล่าว การตัดสินใจของตมมีลักษณะครบถ้วนดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าผู้นั้นได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริตตามวรรคหนึ่งแล้ว

(๑) การตัดสินใจได้กระทำไปด้วยความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ

(๒) การตัดสินใจได้กระทำบนพื้นฐานข้อมูลที่เชื่อโดยสุจริตว่าเพียงพอ และ

(๓) การตัดสินใจได้กระทำไปโดยตนไม่มีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในเรื่องที่ตัดสินใจนั้น

มาตรา ๒๙ กรรมการต้องรับผิดชอบร่วมกันต่อผู้ถือหุ้นหรือเจ้าหนี้ประกันภัย เพื่อความเสียหายใดๆ อันเกิดจากการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติหน้าที่ตามพระราชบัญญัตินี้ หรือตามที่นายทะเบียนหรือพนักงานเจ้าหน้าที่สั่งการ เว้นแต่ จะพิสูจน์ได้ว่าตนมิได้ทุจริตหรือมีส่วนในการไม่ปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว

## หมวด ๒

### การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจ

มาตรา ๓๐ บริษัทต้องมีความพร้อมด้านบุคลากร และระบบงานในการประกอบธุรกิจ ประกันชีวิตตลอดเวลาที่ยังไม่เลิกกิจการ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

มาตรา ๓๑ เพื่อให้บริษัทมีระบบการบริหารจัดการที่ดี คณะกรรมการมีอำนาจประกาศ กำหนดองค์ประกอบ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการของบริษัท หรือให้บริษัทจัดตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ ในบริษัท ตลอดจนมีอำนาจกำหนดองค์ประกอบ คุณสมบัติ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการดังกล่าวของบริษัท

มาตรา ๓๒ กรรมการประกันภัยรวมทั้งเอกสารประกอบหรือแนบท้ายกรมธรรม์ ประกันภัยที่บริษัทออกให้แก่ผู้เอาประกันภัย ต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน หรือเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนกำหนด

กรมธรรม์ประกันภัยที่นายทะเบียนได้ให้ความเห็นชอบหรือกำหนดไว้แล้วตามวรรคหนึ่ง เมื่อนายทะเบียนเห็นสมควรหรือเมื่อบริษัทร้องขอ นายทะเบียนจะสั่งให้แก้ไขเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมหรือยกเลิกบางส่วนหรือทั้งหมดก็ได้

ในกรณีที่บริษัทออกกรมธรรม์ประกันภัยรวมทั้งเอกสารประกอบหรือแนบท้ายกรมธรรม์ ประกันภัยแตกต่างไปจากที่นายทะเบียนได้ให้ความเห็นชอบหรือกำหนดไว้ตามวรรคหนึ่ง หรือที่ นายทะเบียนมีคำสั่งให้แก้ไขตามวรรคสอง ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยมี สิทธิเลือกให้บริษัทต้องรับผิดชอบในการชำระหนี้ตามกรมธรรม์ประกันภัยที่บริษัทออกให้ นั้น หรือที่นาย ทะเบียนให้ความเห็นชอบหรือกำหนดไว้ตามวรรคหนึ่งหรือที่นายทะเบียนมีคำสั่งให้แก้ไขตามวรรคสองก็ได้ และไม่ว่าผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยจะใช้สิทธิดังกล่าวนี้ประการใดหรือไม่ ย่อมไม่เป็นเหตุให้บริษัทพ้นความผิดที่บัญญัติไว้ในพระราชบัญญัตินี้

ในกรณีที่บริษัทออกกรมธรรม์ประกันภัยรวมทั้งเอกสารประกอบหรือแนบท้ายกรมธรรม์ประกันภัย โดยไม่ได้รับความเห็นชอบตามวรรคหนึ่งหรือวรรคสอง ผู้เอาประกันภัยจะเลือกให้บริษัทต้องรับผิดชอบตามกรมธรรม์ประกันภัยนั้น หรือจะบอกเลิกสัญญาประกันภัยนั้นเสียและให้บริษัทคืนเบี้ยประกันภัยทั้งสิ้นที่ได้ชำระไว้แล้วแก่บริษัทก็ได้ และไม่ว่าผู้เอาประกันภัยจะใช้สิทธิดังกล่าวนี้ประการใดหรือไม่ ย่อมไม่เป็นเหตุให้บริษัทพ้นความผิดที่บัญญัติไว้ในพระราชบัญญัตินี้

มาตรา ๓๓ ห้ามมิให้บริษัทออกกรมธรรม์ประกันภัยโดยระบุจำนวนเงินอันจะพึงใช้ให้เป็นเงินตราต่างประเทศแก่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ เว้นแต่ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

มาตรา ๓๔ ข้อความ ภาพที่โฆษณา หรือหนังสือชักชวนของบริษัท ตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต หรือบุคคลที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๑๑๑ ถือเป็นส่วนหนึ่งของกรมธรรม์ประกันภัย หากข้อความ ภาพที่โฆษณา หรือหนังสือชักชวนของบริษัทใดมีความหมายขัดกับข้อความในกรมธรรม์ประกันภัย ให้ตีความไปในทางที่เป็นคุณแก่เจ้าหนี้ประกันภัย

ในกรณีข้อความ ภาพที่โฆษณา หรือหนังสือชักชวนตามวรรคหนึ่ง ออกโดยตัวแทนประกันชีวิต หรือบุคคลที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๑๑๑ บริษัทต้องรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้ประกันภัย

ในกรณีข้อความ ภาพที่โฆษณา หรือหนังสือชักชวนตามวรรคหนึ่ง ออกโดยนายหน้าประกันชีวิต ให้นายหน้าประกันชีวิตนั้นเป็นผู้รับผิดชอบในส่วนที่ขัดหรือแย้งกับกรมธรรม์ประกันภัย เว้นแต่ บริษัทได้ให้ความเห็นชอบหรือบริษัทรู้อยู่แล้วแต่มิได้ทักท้วง บริษัทต้องรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้ประกันภัยด้วย

ห้ามตัวแทนประกันชีวิต หรือบุคคลที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๑๑๑ นำข้อความ ภาพที่โฆษณา หรือหนังสือชักชวนที่ไม่ได้รับความเห็นชอบจากบริษัทไปใช้ในการชักชวนให้บุคคลทำสัญญาประกันภัย

มาตรา ๓๕ อัตราเบี้ยประกันภัยที่บริษัทกำหนดจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

มาตรา ๓๖ ภายใต้บังคับบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัตินี้ ให้คณะกรรมการมีอำนาจประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ให้บริษัทปฏิบัติในเรื่องดังต่อไปนี้ได้

- (๑) การเก็บเบี้ยประกันภัย
- (๒) การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท
- (๓) การเพิ่มทุนของบริษัท
- (๔) การรับเสี่ยงภัยไว้เอง การประกันภัยต่อ การโอนความเสี่ยงภัยอื่น
- (๕) การจำแนกประเภทค่าใช้จ่าย
- (๖) การกำหนดวิธีการชักชวน ชี้ช่องให้บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท การออกและเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย

- (๗) การเปิดเผยข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองเจ้าหนี้ประกันภัย
- (๘) การรับเงิน การจ่ายเงิน การเก็บรักษาเงิน
- (๙) ระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- (๑๐) การกำหนดมาตรฐานในการบริหารจัดการความเสี่ยง การควบคุมภายใน
- (๑๑) การรับประกันภัย การรับชำระเบี้ยประกันภัย การชดใช้เงินตามสัญญาประกันภัย
- (๑๒) การโฆษณา
- (๑๓) การใช้บริการบุคคลภายนอก
- (๑๔) การจ่ายเงินปันผล
- (๑๕) การกระทำอื่นใดเพื่อให้การปฏิบัติงานของบริษัทเป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลสากล หรือกรณีอื่นตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

มาตรา ๓๓๗ คณะกรรมการบริษัทต้องแต่งตั้งบุคคลเป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัยประจำบริษัทจำนวนหนึ่งคนตลอดเวลาที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิต ทั้งนี้ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยประจำบริษัทต้องมีคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้

- (๑) ได้รับใบอนุญาตเป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัยตามพระราชบัญญัตินี้
- (๒) สามารถทำงานให้แก่บริษัทได้เต็มเวลา
- (๓) มีคุณวุฒิ ประสบการณ์ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด
- (๔) มีคุณสมบัติอื่นตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

เมื่อบริษัทแต่งตั้งหรือถอดถอนนักคณิตศาสตร์ประกันภัยประจำบริษัท ให้บริษัทแจ้งให้นายทะเบียนทราบภายในเจ็ดวันนับแต่วันแต่งตั้งหรือถอดถอน ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทถอดถอนนักคณิตศาสตร์ประกันภัยประจำบริษัทให้แจ้งเหตุผลในการถอดถอนให้นายทะเบียนทราบด้วย

มาตรา ๓๓๘ คณะกรรมการ หรือนายทะเบียน อาจกำหนดให้การดำเนินการของบริษัทตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัตินี้ ประกาศหรือคำสั่งที่ออกตามพระราชบัญญัตินี้ ต้องรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งรวมถึงกรณีดังต่อไปนี้ด้วย

- (๑) การวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน ความเหมาะสมและความพร้อมของบริษัทในการเผชิญเหตุการณ์ต่างๆ อันอาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต
- (๒) การวิเคราะห์ทางคณิตศาสตร์ประกันภัยของบริษัท
- (๓) การเสนอแนะ การรายงานความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทในเรื่องผลิตภัณฑ์ประกันภัย นโยบายการประกันภัยต่อ นโยบายการลงทุน นโยบายการจ่ายเงินปันผล หรือเรื่องอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท
- (๔) การดำเนินการของบริษัทอื่นใดตามที่คณะกรรมการหรือนายทะเบียนประกาศกำหนด ทั้งนี้ ให้นำบทบัญญัติในมาตรา ๖๗ มาใช้บังคับแก่กรณีดังกล่าวโดยอนุโลม

มาตรา ๓๓๙ ห้ามมิให้บริษัทกระทำการดังต่อไปนี้

- (๑) ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย

(๒) ลดทุนโดยมิได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากนายทะเบียนโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ

(๓) จ่ายเงิน ผลประโยชน์หรือค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทเพื่อเป็นค่านายหน้าหรือค่าตอบแทนสำหรับหรือเนื่องจากธุรกิจหรือการกระทำใดๆ เว้นแต่ เป็นการจ่ายเงิน ผลประโยชน์หรือค่าตอบแทนที่พึงจ่ายตามปกติ

(๔) จ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดให้แก่ตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต หรือบุคคลที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๑๑๑ นอกจากเงินค่าจ้างหรือบำเหน็จที่พึงจ่ายตามปกติ

(๕) จ่ายบำเหน็จให้แก่บุคคลที่ช่วยให้มีการทำสัญญาประกันภัย ซึ่งมีใช้ตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต หรือบุคคลที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๑๑๑

(๖) ซื้อหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์ เว้นแต่

(ก) เพื่อใช้เป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจหรือสำหรับใช้เพื่อสวัสดิการของพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทตามสมควร

(ข) เพื่อใช้สำหรับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๔๔

(ค) เป็นอสังหาริมทรัพย์ที่บริษัทได้มาจากการรับชำระหนี้หรือจากการบังคับจำนอง

การซื้อหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์ตาม (ก) หรือ (ข) หรือการได้อสังหาริมทรัพย์มาจากการรับชำระหนี้ตาม (ค) ต้องได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากนายทะเบียน ในการอนุญาตนายทะเบียนจะกำหนดเงื่อนไขใดๆ ไว้ด้วยก็ได้

(๗) มอบหมายหรือยินยอมให้บุคคลใดรับประกันชีวิตโดยใช้กรมธรรม์ประกันภัยของบริษัท เว้นแต่ เป็นการกระทำตามมาตรา ๑๒๑ วรรคสาม

(๘) ตั้งหรือมอบหมายบุคคลอื่นนอกจากตัวแทนประกันชีวิตของบริษัท หรือบุคคลที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๑๑๑ ไปชักชวน ชี้ช่องหรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท เว้นแต่ เป็นการกระทำของกรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทซึ่งกระทำการในนามบริษัท

(๙) ให้ประโยชน์เป็นพิเศษแก่เจ้าหน้าที่ประกันภัย นอกเหนือไปจากที่กำหนดไว้ในสัญญาประกันภัย เว้นแต่ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่นายทะเบียนกำหนด

(๑๐) ขาย หรือให้อสังหาริมทรัพย์ใดๆ หรือสังหาริมทรัพย์ที่มีมูลค่ารวมกันสูงกว่าที่นายทะเบียนกำหนดแก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท หรือซื้อทรัพย์สินจากกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เว้นแต่ จะได้รับความยินยอมจากคณะกรรมการบริษัทและได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้องให้เป็นไปตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

(๑๑) ให้กู้ยืม ค่าประกัน หรือกระทำการอื่นใดที่มีผลทำนองเดียวกับการให้กู้ยืม ค่าประกัน แก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เว้นแต่ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้องให้เป็นไปตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

(๑๒) กระทำการอื่นใดตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

มาตรา ๔๐ บริษัทต้องจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ที่ตกเป็นของบริษัทตามมาตรา ๓๙ (๖) ในกรณีดังต่อไปนี้

(๑) อสังหาริมทรัพย์ที่บริษัทมิไว้เพื่อใช้เป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจ หรือสำหรับใช้เพื่อสวัสดิการของพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท หรือเพื่อใช้สำหรับการประกอบธุรกิจอื่นตามมาตรา ๓๙ (๖) (ก) หรือ (ข) ถ้ามิได้ใช้อสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวแล้วให้จำหน่ายภายในห้าปีนับแต่วันที่เลิกใช้

(๒) อสังหาริมทรัพย์ที่บริษัทได้มาจากการรับชำระหนี้ หรือจากการบังคับจำนองตามมาตรา ๓๙ (๖) (ค) ให้จำหน่ายภายในห้าปีนับแต่วันที่ได้มา เว้นแต่ จะได้รับอนุญาตจากนายทะเบียนให้มีไว้เพื่อใช้ในกิจการตามมาตรา ๓๙ (๖) (ก) หรือ (ข)

นายทะเบียนอาจขยายระยะเวลาตาม (๑) และ (๒) ได้อีก เมื่อบริษัทร้องขอก่อนสิ้นระยะเวลานั้นโดยมีเหตุผลอันสมควร ในการอนุญาตนายทะเบียนอาจกำหนดหลักเกณฑ์ หรือจะกำหนดเงื่อนไขใดๆ ให้ปฏิบัติไว้ด้วยก็ได้

มาตรา ๔๑ ในกรณีที่มีการดำเนินการดังต่อไปนี้ ให้บริษัทแจ้งเป็นหนังสือให้นายทะเบียนทราบภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่มีการดำเนินการดังกล่าว

(๑) แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับของบริษัท

(๒) เปลี่ยนแปลงกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท

มาตรา ๔๒ ห้ามมิให้บริษัทประวิงการใช้เงิน หรือประวิงการคืนเบี้ยประกันภัยที่ต้องจ่าย หรือคืนแก่เจ้าหนี้ประกันภัย โดยไม่มีเหตุอันสมควร หรือจ่ายหรือคืนไปโดยไม่สุจริต

การกระทำหรือการปฏิบัติใดๆ ของบริษัทที่จะถือว่าเป็นการฝ่าฝืนตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

มาตรา ๔๓ ในกรณีที่มีการร้องเรียนเกี่ยวกับการประกันภัย หรือการจ่ายค่าสินไหมทดแทน การชดใช้เงินหรือประโยชน์อื่นใดตามสัญญาประกันภัย นายทะเบียนอาจจัดให้มีการพิจารณาข้อร้องเรียนและดำเนินการไต่สวนก็ได้

มาตรา ๔๔ นอกจากการประกอบธุรกิจประกันชีวิต บริษัทจะลงทุนประกอบธุรกิจอื่นใดได้เฉพาะที่คณะกรรมการประกาศกำหนด ในการนี้คณะกรรมการจะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขสำหรับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นๆ ให้บริษัทปฏิบัติด้วยก็ได้

มาตรา ๔๕ ในการติดต่อกับประชาชน บริษัทต้องเปิดทำการตามวันและเวลาที่นายทะเบียนประกาศกำหนด แต่ทั้งนี้ บริษัทจะเปิดทำการเกินกว่าที่กำหนดก็ได้

ให้บริษัทประกาศวันและเวลาเปิดและหยุดทำการไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานของบริษัทนั้น

มาตรา ๔๖ บริษัทต้องมีหลักทรัพย์ของบริษัทวางไว้กับนายทะเบียนเป็นหลักทรัพย์ประกันซึ่งมีมูลค่าและประเภทของหลักทรัพย์ตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด ทั้งนี้ บริษัทอาจขอเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ประกันที่วางไว้ได้

มาตรา ๔๗ ในกรณีที่หลักทรัพย์ประกันของบริษัทใดมีมูลค่าลดต่ำกว่าที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๔๖ ให้นายทะเบียนสั่งให้บริษัทนั้นนำหลักทรัพย์ประกันมาเพิ่มจนครบจำนวนที่กำหนดภายในสองเดือนนับแต่วันได้รับคำสั่ง

มาตรา ๔๘ ในกรณีที่หลักทรัพย์ประกันของบริษัทใดมีมูลค่าเพิ่มขึ้นกว่าที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๔๖ ให้นายทะเบียนมีอำนาจสั่งถอนหลักทรัพย์ประกันส่วนที่มีมูลค่าเพิ่มขึ้นนั้นได้ตามคำขอของบริษัทซึ่งสามารถพิสูจน์ได้ถึงมูลค่าที่เพิ่มขึ้น

มาตรา ๔๙ ให้บริษัทจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

ให้บริษัทวางสินทรัพย์ตามวรรคหนึ่ง ตามประเภทที่คณะกรรมการประกาศกำหนดไว้กับนายทะเบียนเป็นมูลค่าไม่เกินร้อยละยี่สิบห้าของจำนวนหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย

ให้บริษัทนำสินทรัพย์ตามวรรคหนึ่ง ยกเว้นส่วนที่บริษัทวางไว้กับนายทะเบียนตามวรรคสอง ผากกับผู้รับฝากทรัพย์สินหรือดำเนินการอื่นใด ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

ให้ผู้รับฝากทรัพย์สินตามวรรคสาม มีหน้าที่รายงานและจัดส่งข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์ต่อนายทะเบียน หรือดำเนินการอื่นใดเกี่ยวกับสินทรัพย์ตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนดด้วยก็ได้

ห้ามบริษัทนำสินทรัพย์ตามวรรคหนึ่งไปใช้ก่อภาระผูกพัน ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

มาตรา ๕๐ ในกรณีที่หลักทรัพย์ประกันที่บริษัทวางไว้กับนายทะเบียนตามมาตรา ๔๖ และสินทรัพย์ที่จัดสรรไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย ที่บริษัทวางไว้กับนายทะเบียนตามมาตรา ๔๙ เป็นเงินฝากธนาคาร หรือเป็นทรัพย์สินที่การโอนหรือการได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้นจะต้องจดทะเบียนต่อพนักงานเจ้าหน้าที่ตามกฎหมาย หรือต้องกระทำต่อบุคคลอื่นซึ่งเกี่ยวข้องกับการโอนหรือการได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น ให้นายทะเบียนมีหนังสือแจ้งให้สถาบันการเงิน พนักงานเจ้าหน้าที่ หรือบุคคลซึ่งเกี่ยวข้องนั้นทราบ และห้ามมิให้สถาบันการเงิน พนักงานเจ้าหน้าที่ หรือบุคคลซึ่งเกี่ยวข้องนั้นจำหน่าย โอน หรือให้ไปซึ่งเงินฝากธนาคารหรือทรัพย์สิน จนกว่านายทะเบียนจะมีหนังสือแจ้งการเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับเงินฝากธนาคารหรือทรัพย์สินนั้น

มาตรา ๕๑ หลักทรัพย์ประกันที่บริษัทวางไว้ตามมาตรา ๔๖ และสินทรัพย์ที่จัดสรรไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย ที่บริษัทวางไว้กับนายทะเบียนตามมาตรา ๔๙ ไม่อยู่ในความรับผิดชอบแห่งการบังคับคดี ทั้งนี้ ตลอดเวลาที่บริษัทยังมีได้เลิกกัน รวมทั้งเวลาที่บริษัทยังคงดำรงอยู่เท่าที่จำเป็นเพื่อการชำระบัญชี

ในกรณีที่บริษัทเลิกกัน ให้เจ้าหน้าที่ประกันภัยมีบุริมสิทธิพิเศษเหนือทรัพย์สินที่วางเป็นหลักหลักทรัพย์ประกันตามมาตรา ๔๖ และสินทรัพย์ที่จัดสรรไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญา

ประกันภัย ที่บริษัทวางไว้กับนายทะเบียนตามมาตรา ๔๙ และมีสิทธิได้รับชำระหนี้จากทรัพย์สินดังกล่าว ก่อนเจ้าหนี้บุริมสิทธิพิเศษอื่น

ในกรณีที่บริษัทถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต ให้เจ้าหนี้ประกันภัยมี บุริมสิทธิพิเศษเหนือเจ้าหนี้บุริมสิทธิพิเศษอื่นในทรัพย์สินที่วางเป็นหลักทรัพย์ประกันตามมาตรา ๔๖ และ สิทธิทรัพย์ที่จัดสรรไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย ที่บริษัทวางไว้กับนายทะเบียน ตามมาตรา ๔๙ และให้ดำเนินการตามมาตรา ๑๐๙ มาตรา ๑๕๐ มาตรา ๑๕๑ และมาตรา ๑๕๒

ทรัพย์สินของบริษัทนอกจากหลักทรัพย์ประกันตามมาตรา ๔๖ และสิทธิทรัพย์ที่จัดสรรไว้ สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย ที่บริษัทวางไว้กับนายทะเบียนตามมาตรา ๔๙ ให้ เจ้าหนี้ประกันภัยมีสิทธิได้รับชำระหนี้เป็นอย่างเดียวกันกับผู้ทรงบุริมสิทธิในมูลค่าภาษีอากรตามประมวล กฎหมายแพ่งและพาณิชย์

มาตรา ๕๒ ให้บริษัทจัดให้มีการตรวจสอบ วิเคราะห์ และประเมินผลเกี่ยวกับฐานะ ความเหมาะสม และความพร้อมในการประกอบธุรกิจของบริษัท ความสามารถในการเผชิญต่อภาวะวิกฤต อันอาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

#### หมวด ๓

#### การดำรงเงินกองทุนและการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

มาตรา ๕๓ ให้คณะกรรมการมีอำนาจประกาศกำหนดประเภท ชนิด อัตราของ เงินกองทุน และจำนวนเงินกองทุนขั้นต่ำ รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการดำรงเงินกองทุน ของบริษัท

การประกาศกำหนดตามวรรคหนึ่ง คณะกรรมการอาจกำหนดเป็นการทั่วไปให้บริษัทดำรง เงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพัน หรือตัวแปร และความเสียงอื่นใดตามขนาด หรือประเภทของสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพัน หรือตัวแปร และความเสียงรวมทุกประเภทหรือแต่ละ ประเภทได้ หรือในกรณีที่ปรากฏว่าบริษัทใดมีความเสียงสูง คณะกรรมการจะสั่งการให้บริษัทนั้น ดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องตามที่เห็นสมควรก็ได้

บริษัทต้องบริหารสินทรัพย์ให้มีความสัมพันธ์กับหนี้สินและภาระผูกพันของบริษัท ตาม หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

ห้ามบริษัทนำเงินกองทุนไปใช้ก่อภาระผูกพัน ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ คณะกรรมการประกาศกำหนด

มาตรา ๕๔ เพื่อประโยชน์ในการบริหารสินทรัพย์ตามพระราชบัญญัตินี้ สินทรัพย์สภาพ คล่อง ได้แก่

(๑) เงินสด หรือเงินฝากธนาคาร ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการ ประกาศกำหนด

(๒) หลักทรัพย์รัฐบาลไทย หรือหลักทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย



(๓) หุ้นกู้หรือพันธบัตรที่กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย  
 (๔) สินทรัพย์อื่น ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด  
 เงินฝากธนาคารตาม (๑) สินทรัพย์สภาพคล่องตาม (๒) (๓) และ (๔) ต้องปราศจากภาระผูกพันและสามารถโอนเปลี่ยนมือได้

มาตรา ๕๕ ให้บริษัทจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนเสนอต่อนายทะเบียนตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

ให้นำบทบัญญัติในมาตรา ๖๗ มาใช้บังคับแก่การจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนตามวรรคหนึ่งโดยอนุโลม

#### หมวด ๔

#### การจัดทำบัญชี งบการเงิน และรายงานของบริษัท

มาตรา ๕๖ ให้บริษัทจัดทำบัญชี งบการเงิน และรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทที่เป็นอยู่ตามความเป็นจริง โดยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสถาบันวิชาชีพที่หน่วยราชการที่เกี่ยวข้องให้ความเห็นชอบ และตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด ทั้งนี้ คณะกรรมการอาจกำหนดให้แตกต่างจากมาตรฐานการบัญชีก็ได้

มาตรา ๕๗ ให้บริษัทจัดทำทะเบียนและบัญชีเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทตามแบบและรายการที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

เมื่อมีเหตุจะต้องลงในทะเบียนและบัญชีเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท ให้บริษัทลงรายการที่เกี่ยวกับเหตุนั้นในทะเบียนและบัญชีเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทตามความเป็นจริงตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และระยะเวลาที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

มาตรา ๕๘ ให้บริษัทเก็บรักษาทะเบียนและบัญชีตามมาตรา ๕๗ และเอกสารประกอบการลงบัญชีไว้ไม่น้อยกว่าสิบปีนับแต่วันที่ลงรายการครั้งสุดท้ายในทะเบียนหรือบัญชีนั้น หรือนับแต่วันที่บริษัทพ้นจากความรับผิดชอบตามรายการที่มีความรับผิดชอบที่สุด ทั้งนี้ แล้วแต่ระยะเวลาใดจะยาวกว่า

มาตรา ๕๙ ผู้มีส่วนได้เสียจะขอตรวจดูทะเบียนตามมาตรา ๕๗ เฉพาะรายการที่ตนเกี่ยวข้องหรือจะขอให้บริษัทคัดสำเนารายการดังกล่าวโดยรับรองว่าถูกต้องด้วยก็ได้ ทั้งนี้ ต้องเสียค่าบริการตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

มาตรา ๖๐ ให้บริษัทจัดทำและยื่นงบการเงินเพื่อแสดงผลการดำเนินงานและฐานะการเงินต่อนายทะเบียน ดังต่อไปนี้

(๑) งบการเงินรายไตรมาสที่ผู้สอบบัญชีได้สอบทานแล้ว

(๒) งบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว

อุทิศ คิดไกล ร่วมใจ พัฒนา  
 ร่างพระราชบัญญัติประกันชีวิต ฉบับเวียนภาคเอกชน

๓๑ มีนาคม ๒๕๕๘

(๓) รายงานประจำปีแสดงการดำเนินงานของบริษัท

การจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามแบบ หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

ผู้สอบบัญชีต้องเป็นผู้สอบบัญชีที่นายทะเบียนเห็นชอบ ทั้งนี้ นายทะเบียนอาจกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการให้ความเห็นชอบด้วยก็ได้

สำหรับบริษัทที่เป็นสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศ นอกจากต้องดำเนินการตาม วรรคหนึ่ง วรรคสอง และวรรคสามแล้ว ต้องส่งรายงานประจำปีของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่ตน เป็นสาขาด้วยภายในห้าเดือนนับแต่วันสิ้นปีบัญชีของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศนั้น

มาตรา ๖๑ ผู้สอบบัญชีที่นายทะเบียนให้ความเห็นชอบตามมาตรา ๖๐ ต้องรักษา มารยาทและปฏิบัติงานสอบบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยวิชาชีพบัญชี เพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินให้ เป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนดไว้ตามกฎหมายว่าด้วยการบัญชี รวมทั้งหลักเกณฑ์อื่นใดตามที่ คณะกรรมการประกาศกำหนด และให้แสดงความเห็นในงบการเงินให้แล้วเสร็จในระยะเวลาที่บริษัทนั้น สามารถที่จะปฏิบัติตามกำหนดระยะเวลาที่นายทะเบียนกำหนดตามมาตรา ๖๐ ได้

ในกรณีที่บริษัทได้ทำเอกสารประกอบการลงบัญชีหรือลงบัญชีไม่ตรงกับความเป็นจริง หรือขาดความน่าเชื่อถือ ให้ผู้สอบบัญชีเปิดเผยข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของบัญชีที่มีผลกระทบต่อ งบการเงินไว้ในรายงานการสอบบัญชีที่ตนต้องลงลายมือชื่อเพื่อแสดงความเห็น รวมทั้งรายงานพฤติการณ์นั้น ให้นายทะเบียนทราบ

มาตรา ๖๒ เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้สอบบัญชี ให้บริษัท กรรมการ ผู้มี อำนาจในการจัดการ พนักงาน ลูกจ้างของบริษัท หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท มีหน้าที่ ดังต่อไปนี้

(๑) ให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้องและครบถ้วนแก่ผู้สอบบัญชี

(๒) จัดให้ผู้สอบบัญชีเข้าถึงบัญชี งบการเงิน ทะเบียน รายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงาน ของบริษัท ข้อมูล เอกสารหรือหลักฐานอื่นอันเกี่ยวกับกิจการของบริษัท

มาตรา ๖๓ ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีมีเหตุอันควรสงสัยว่ามีการทุจริตเกิดขึ้นในบริษัทใด ให้ผู้สอบบัญชีแจ้งให้นายทะเบียนทราบในทันที

มาตรา ๖๔ ผู้สอบบัญชีผู้ซึ่งดำเนินการตามมาตรา ๖๑ วรรคสอง และมาตรา ๖๓ โดยสุจริต ไม่ต้องรับผิดชอบก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท เว้นแต่ เป็นการกระทำโดยประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง

มาตรา ๖๕ ผู้สอบบัญชีผู้ใดไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๖๑ หรือมาตรา ๖๓ นายทะเบียนอาจ เพิกถอนการให้ความเห็นชอบเป็นผู้สอบบัญชีตามมาตรา ๖๐ ได้

มาตรา ๖๖ ให้นายทะเบียนมีอำนาจสั่งให้บริษัทจัดทำ รวบรวม ส่ง หรือแสดงข้อมูล รายงาน หรือเอกสาร ไม่ว่าในรูปสื่อใดๆ ตามระยะเวลาหรือเป็นครั้งคราวตามที่นายทะเบียนกำหนด รวมทั้งให้ชี้แจงเพื่ออธิบายหรือขยายความแห่งข้อมูล รายงาน หรือเอกสารนั้นด้วยก็ได้

มาตรา ๖๗ งบการเงิน ทะเบียน รายงาน ข้อมูล เอกสาร หรือคำชี้แจงที่จัดทำ รวบรวม ส่ง หรือแสดงตามมาตรา ๕๗ มาตรา ๖๐ และมาตรา ๖๖ บริษัทต้องทำให้ครบถ้วนตรงต่อความเป็นจริง ในกรณีที่นายทะเบียนเห็นว่างบการเงิน ทะเบียน รายงาน ข้อมูล เอกสาร หรือคำชี้แจงที่จัดทำ รวบรวม ส่ง หรือแสดงตามมาตรา ๕๗ มาตรา ๖๐ และมาตรา ๖๖ มีข้อมูลไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน คลุมเครือไม่ ชัดเจน นายทะเบียนมีอำนาจสั่งให้บริษัทแก้ไขเพิ่มเติมให้ถูกต้องหรือครบถ้วนบริบูรณ์ภายในระยะเวลาที่ นายทะเบียนกำหนด

ในกรณีที่บริษัทไม่ปฏิบัติตามคำสั่งตามวรรคหนึ่ง ให้ถือว่าบริษัทมิได้จัดทำทะเบียนและ บัญชีเกี่ยวกับธุรกิจตามมาตรา ๕๗ หรือมิได้ส่งงบการเงิน รายงาน ข้อมูล เอกสาร หรือคำชี้แจงที่ส่งหรือ แสดงตามมาตรา ๖๐ และมาตรา ๖๖ แล้วแต่กรณี

ในกรณีที่นายทะเบียนเห็นว่างบการเงิน ทะเบียน รายงาน ข้อมูล เอกสาร หรือคำชี้แจง ไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน คลุมเครือไม่ชัดเจน นายทะเบียนมีอำนาจแต่งตั้งผู้สอบบัญชีหรือผู้ชำนาญการ เฉพาะด้านเพื่อดำเนินการตรวจสอบและรายงานผลให้นายทะเบียนทราบ โดยให้บริษัทเป็นผู้รับภาระ ค่าใช้จ่าย

มาตรา ๖๘ ให้บริษัทประกาศรายการงบการเงินเพื่อให้ประชาชนทราบ ตามแบบที่นาย ทะเบียนกำหนดภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่ส่งงบการเงินตามมาตรา ๖๐ (๒) ไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงาน ใหญ่และสำนักงานสาขาของบริษัทไม่น้อยกว่าหนึ่งเดือน รวมทั้งในสื่อใดๆ ตามหลักเกณฑ์ที่นายทะเบียน ประกาศกำหนด

มาตรา ๖๙ เพื่อประโยชน์ในการให้ประชาชนได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงิน หรือการดำเนินงานของบริษัท ให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นาย ทะเบียนประกาศกำหนด

ในกรณีที่ข้อมูลที่บริษัทเปิดเผยตามวรรคหนึ่ง ไม่ถูกต้องครบถ้วนให้นายทะเบียนมีคำสั่ง ให้บริษัทแก้ไขให้ถูกต้องครบถ้วน หากบริษัทไม่ดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องครบถ้วนให้นายทะเบียน ประกาศ หรือโฆษณาด้วยวิธีการใดๆ เพื่อให้ประชาชนทราบ

มาตรา ๗๐ ให้บริษัทส่งรายงานประจำปีการคำนวณความรับผิดชอบตามสัญญาประกันภัย ต่อนายทะเบียนตามแบบ หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

ทั้งนี้ ให้นำบทบัญญัติในมาตรา ๖๗ มาใช้บังคับแก่กรณีตามวรรคหนึ่งโดยอนุโลม

#### หมวด ๕

#### การโอน การควบกิจการและการเลิกกิจการ

มาตรา ๗๑ การโอนหรือรับโอนกิจการทั้งหมดหรือบางส่วน หรือการควบกันของบริษัท ให้กระทำได้เฉพาะกับบริษัทด้วยกันเท่านั้น

ในกรณีที่บริษัทประสงค์จะโอนหรือรับโอนกิจการทั้งหมดหรือบางส่วน หรือควบ รวมกิจการตามวรรคหนึ่ง ให้คณะกรรมการบริษัทดังกล่าวร่วมกันจัดทำโครงการแสดงรายละเอียดการ

ดำเนินงานเสนอต่อคณะกรรมการ ทั้งนี้ ในการให้ความเห็นชอบคณะกรรมการจะกำหนดเงื่อนไขอย่างหนึ่งอย่างใดตามที่เห็นควร เพื่อคุ้มครองประโยชน์ของเจ้าหนี้ประกันภัย หรือเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของบริษัทด้วยก็ได้

มาตรา ๗๒ การโอนกิจการทั้งหมดหรือบางส่วน เมื่อได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตามมาตรา ๗๑ วรรคสองแล้ว ให้ดำเนินการโอนกิจการได้ ทั้งนี้ การโอนสิทธิเรียกร้องในการโอนกิจการไม่ต้องบอกกล่าวการโอนไปยังลูกหนี้ตามมาตรา ๓๐๖ แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ แต่ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของลูกหนี้ที่จะยกข้อต่อสู้ตามมาตรา ๓๐๘ วรรคสอง แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

หากการโอนกิจการทั้งหมดหรือบางส่วน มีผลทำให้ต้องมีการเปลี่ยนตัวลูกหนี้ผู้รับประกันภัย ให้บริษัทที่รับโอนกิจการมีหนังสือบอกกล่าวการเปลี่ยนตัวลูกหนี้ไปยังเจ้าหนี้ประกันภัย โดยกำหนดเวลาให้ส่งคำคัดค้านภายในหนึ่งเดือนนับแต่วันที่ได้รับหนังสือ หากเจ้าหนี้ประกันภัยไม่คัดค้านภายในหนึ่งเดือนนับแต่วันที่ได้รับหนังสือบอกกล่าว ให้ถือว่าการดำเนินการดังกล่าวเป็นการแปลงหนี้ใหม่ โดยการเปลี่ยนตัวลูกหนี้ตามมาตรา ๓๕๐ แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์แล้ว

ถ้ามีการคัดค้าน การเปลี่ยนตัวลูกหนี้ผู้รับประกันภัยจะกระทำมิได้จนกว่าจะได้ชำระหนี้หรือให้ประกันเพื่อหนี้นั้นแล้ว

ในกรณีเป็นการโอนกิจการทั้งหมดของบริษัทให้ถือว่าการโอนมีผลสมบูรณ์เมื่อบริษัทที่โอนและบริษัทที่รับโอนได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนดตามมาตรา ๗๑ วรรคสองแล้ว และให้มีผลเป็นการยกเลิกใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตที่ออกให้แก่บริษัทที่โอนกิจการนั้น

มาตรา ๗๓ การควบบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด

การควบบริษัทตามวรรคหนึ่ง ให้มีผลสมบูรณ์เมื่อบริษัทที่จะควบกันได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนดตามมาตรา ๗๑ วรรคสองแล้ว และให้ถือว่าบริษัทที่ควบกันได้รับอนุมัติให้ประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามมาตรา ๙ วรรคหนึ่ง

เมื่อได้มีการจดทะเบียนการควบบริษัท และดำเนินการวางหลักทรัพย์ประกันตามมาตรา ๔๖ พร้อมทั้งชำระไว้ซึ่งเงินกองทุนตามมาตรา ๕๓ แล้ว ให้รัฐมนตรีออกใบอนุญาตให้แก่บริษัทที่ควบกัน และให้มีผลเป็นการยกเลิกใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตที่ออกให้แก่บริษัทเดิม

มาตรา ๗๔ ในการโอนกิจการของบริษัทให้แก่บริษัทอื่นทั้งหมดหรือบางส่วน หรือการควบบริษัท หากมีการโอนสินทรัพย์ที่มีหลักประกันเป็นอย่างอื่นที่มีสิทธิจำนอง สิทธิจำนำ หรือสิทธิอันเกิดขึ้นแต่การค้ำประกัน ซึ่งยอมตกไปได้แก่ผู้รับโอนตามมาตรา ๓๐๕ แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์แล้ว ให้หลักประกันเป็นอย่างอื่นนั้นตกแก่บริษัทที่รับโอนกิจการหรือบริษัทที่ควบกันแล้วแต่กรณี

มาตรา ๗๕ เมื่อบริษัทมีมติให้ควบรวมกิจการ บริษัทต้องมีหนังสือแจ้งมติการควบรวมกิจการไปยังเจ้าหนี้ของบริษัททราบภายในสิบสี่วันนับแต่วันที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติ โดยกำหนดเวลาให้ส่งคำคัดค้านภายในหนึ่งเดือนนับแต่วันที่ได้รับหนังสือแจ้งมตินั้น และให้บริษัทโฆษณามติในทางหนังสือพิมพ์ภายในกำหนดเวลาสิบสี่วันนั้นด้วย แต่หากเจ้าหนี้ของบริษัททุกรายให้ความยินยอมในการ

ควรวรรณกิจการเป็นหนังสือแล้ว หรือไม่คัดค้านภายในหนึ่งเดือนนับแต่วันที่ได้รับหนังสือบอกกล่าว ให้บริษัทดำเนินการจดทะเบียนควรวรรณกิจการได้ ถ้ามีการคัดค้านบริษัทจะควรวรรณกิจการมิได้จนกว่าจะได้ชำระหนี้หรือให้ประกันเพื่อหนี้นั้นแล้ว

มาตรา ๗๖ ในการดำเนินการโอนกิจการทั้งหมด ถ้ามีการฟ้องร้องบังคับสิทธิเรียกร้อง เป็นคดีอยู่ในศาล ให้บริษัทที่รับโอนกิจการทั้งหมดเข้าสวมสิทธิเป็นคู่ความแทนในคดีดังกล่าว และอาจนำ พยานหลักฐานใหม่มาแสดงคัดค้านเอกสารที่ได้ยื่นไว้แล้ว ถ้ามค้านพยานที่สืบมาแล้ว และคัดค้าน พยานหลักฐานที่ได้สืบไปแล้วได้ และในกรณีที่ศาลได้มีคำพิพากษาบังคับตามสิทธิเรียกร้องนั้นแล้วให้เข้า สวมสิทธิเป็นเจ้าของหรือลูกหนี้ตามคำพิพากษานั้น

ในกรณีที่มีการโอนกิจการบางส่วนถ้ามีการฟ้องร้องบังคับสิทธิเรียกร้องเป็นคดีอยู่ในศาล ให้นำความในวรรคหนึ่งมาใช้บังคับเฉพาะในส่วนที่บริษัทรับโอนมา

มาตรา ๗๗ บริษัทใดประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจประกันชีวิต ให้ยื่นคำขออนุญาตต่อ คณะกรรมการ

เพื่อพิทักษ์ประโยชน์ของเจ้าหนี้ประกันภัยให้คณะกรรมการมีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาอย่างน้อยดังต่อไปนี้ ให้บริษัทต้องปฏิบัติให้แล้วเสร็จก่อนที่คณะกรรมการ จะอนุญาตให้เลิกกิจการ

(๑) วิธีจัดการหรือการโอนภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยที่ยังมีผลผูกพันอยู่

(๒) วิธีการบอกกล่าวให้เจ้าหนี้ประกันภัย และผู้มีส่วนได้เสียทราบและใช้สิทธิตาม

กฎหมาย

(๓) การโอนหรือการขอรับสินทรัพย์ที่จัดสรรไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญา ประกันภัยที่บริษัทวางไว้กับนายทะเบียนตามมาตรา ๔๙

(๔) การจัดการทรัพย์สินและหนี้สิน ทั้งในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกิจการประกันชีวิตและกิจการที่ ได้รับอนุญาตให้ดำเนินการตามมาตรา ๔๔

(๕) ระยะเวลาของการดำเนินการตาม (๑) (๒) (๓) และ (๔)

ในกรณีที่คณะกรรมการอนุญาตให้เลิกประกอบธุรกิจประกันชีวิต และบริษัทประสงค์จะเลิก บริษัท การเลิกบริษัทให้มีผลนับแต่วันที่ได้รับอนุญาตให้เลิกประกอบธุรกิจประกันชีวิตและให้มีการชำระบัญชี แต่ในกรณีที่ไม่ประสงค์จะเลิกบริษัท ให้บริษัทดำเนินการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิโดยเปลี่ยนแปลงชื่อและ วัตถุประสงค์ไม่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจประกันชีวิต

ในการชำระบัญชีหรือการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ให้ดำเนินการตามกฎหมายว่าด้วย บริษัทมหาชนจำกัด

ในกรณีที่บริษัทซึ่งเป็นสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศเลิกกิจการ ให้คณะกรรมการแต่งตั้งผู้ชำระบัญชี และให้นำบทบัญญัติมาตรา ๑๑๐ มาใช้บังคับโดยอนุโลม

มาตรา ๗๘ ให้บริษัทที่ได้รับอนุญาตให้เลิกประกอบธุรกิจประกันชีวิตส่งคืนใบอนุญาต ประกอบธุรกิจประกันชีวิตต่อนายทะเบียนพร้อมกับยื่นคำขอรับคืนหลักทรัพย์ประกันตามมาตรา ๔๖ และ

สินทรัพย์ที่จัดสรรไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยตามมาตรา ๔๙ ที่วางไว้กับ นายทะเบียน ทั้งนี้ ภายใต้บังคับมาตรา ๕๑ วรรคสอง

การขอคืนหลักทรัพย์ประกันและสินทรัพย์ที่จัดสรรไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตาม สัญญาประกันภัยตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนกำหนด

มาตรา ๗๙ ในกรณีที่บริษัทประสงค์จะโอนหรือรับโอนกิจการทั้งหมดหรือบางส่วน หรือ ควบรวมกิจการกับบริษัทอื่น เพื่อเป็นการแก้ไขฐานะหรือการดำเนินการ ให้นำความในมาตรา ๗๑ มาตรา ๗๒ มาตรา ๗๓ มาตรา ๗๔ มาตรา ๗๕ และมาตรา ๗๖ มาใช้บังคับโดยอนุโลม และมีให้นำบทบัญญัติ ดังต่อไปนี้มาใช้บังคับ แล้วแต่กรณี

(๑) มาตรา ๒๓๗ และมาตรา ๓๐๖ แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

(๒) มาตรา ๓๑ มาตรา ๓๓ วรรคสอง มาตรา ๕๒ มาตรา ๕๔ วรรคสอง มาตรา ๑๐๒ มาตรา ๑๐๗ มาตรา ๑๓๖ (๒) มาตรา ๑๓๗ มาตรา ๑๓๙ มาตรา ๑๔๐ มาตรา ๑๔๑ มาตรา ๑๔๖ มาตรา ๑๔๗ และมาตรา ๑๔๘ แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. ๒๕๓๕

(๓) มาตรา ๑๑๔ และมาตรา ๑๑๕ แห่งพระราชบัญญัติล้มละลาย พุทธศักราช ๒๔๘๓ ทั้งนี้ เฉพาะที่เกี่ยวกับการโอนทรัพย์สินหรือการกระทำใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สิน เนื่องจากการโอนหรือรับ โอนกิจการทั้งหมดหรือบางส่วน หรือควบรวมกิจการ

ในการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง ถ้ามีความเสียหายเกิดขึ้นแก่บุคคลใด บริษัทที่โอนหรือ รับโอนกิจการทั้งหมดหรือบางส่วน หรือควบรวมกิจการต้องร่วมรับผิดชอบใช้ค่าเสียหายที่เกิดขึ้นนั้น

มาตรา ๘๐ เมื่อคณะกรรมการให้ความเห็นชอบโครงการตามมาตรา ๗๑ วรรคสองแล้ว ให้บริษัทที่โอนหรือรับโอนกิจการทั้งหมดหรือบางส่วน หรือควบรวมกิจการตามมาตรา ๗๙ จัดให้มีการ ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาโอนหรือรับโอนกิจการทั้งหมดหรือบางส่วน หรือควบรวมกิจการ ในการนี้ให้นำ บทบัญญัติเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อการโอนหรือรับโอนกิจการทั้งหมดหรือบางส่วน หรือควบรวม กิจการตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดมาใช้บังคับ

การประชุมผู้ถือหุ้นตามวรรคหนึ่ง ให้บริษัทงดรับลงทะเบียนการโอนหุ้นเมื่อพ้นเจ็ดวัน นับแต่วันที่คณะกรรมการให้ความเห็นชอบตามมาตรา ๗๑ วรรคสอง จนถึงวันประชุมผู้ถือหุ้นและเรียก ประชุมผู้ถือหุ้น โดยจัดส่งหนังสือนัดให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่าเจ็ดวันแต่ต้องไม่เกินสิบสี่วัน ทั้งนี้ ให้โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมตามเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนด

ในการประชุม ถ้ามีคะแนนเสียงเห็นชอบด้วยไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ให้ถือว่า การโอนหรือรับโอนกิจการทั้งหมดหรือบางส่วน หรือควบรวมกิจการนั้นเป็น การชอบด้วยกฎหมาย

## หมวด ๖

### การแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานของบริษัท

มาตรา ๘๑ ในกรณีที่บริษัท กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการได้กระทำการฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้ หรือข้อกำหนดหรือประกาศที่ออกโดยอาศัยอำนาจแห่ง

พระราชบัญญัตินี้ หรือเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในคำสั่งหรือใบอนุญาต ให้นายทะเบียนมีอำนาจดำเนินการตามสมควรแห่งพฤติการณ์และความร้ายแรงของการกระทำ ดังต่อไปนี้

(๑) มีหนังสือเตือนไปยังบริษัทหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องให้ระงับการกระทำอันเป็นการฝ่าฝืนหรือให้ปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้ หรือข้อกำหนดหรือประกาศที่ออกโดยอาศัยอำนาจแห่งพระราชบัญญัตินี้ หรือเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในคำสั่งหรือใบอนุญาต

(๒) มีคำสั่งห้ามการกระทำที่ฝ่าฝืนหรือให้ปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้หรือข้อกำหนดหรือประกาศที่ออกโดยอาศัยอำนาจแห่งพระราชบัญญัตินี้ หรือเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในคำสั่งหรือใบอนุญาต

(๓) มีคำสั่งถอดถอนกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการคนหนึ่งคนใดหรือทุกคน และจะแต่งตั้งบุคคลอื่นเข้าไปดำรงตำแหน่งแทนก็ได้ โดยให้ถือว่าคำสั่งดังกล่าวเป็นมติที่ประชุมของผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการถูกถอดถอนตาม (๓) หากบุคคลดังกล่าวพิสูจน์ได้ว่าตนมิได้มีส่วนเกี่ยวข้องหรือรับผิดชอบในการกระทำดังกล่าว นายทะเบียนอาจแต่งตั้งบุคคลนั้นเข้าดำรงตำแหน่งเดิมได้

มาตรา ๘๒ ในกรณีที่เงินกองทุนของบริษัทใดลดต่ำลงจนอาจกระทบต่อความมั่นคงของบริษัท ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด ให้บริษัทเสนอโครงการเพื่อแก้ไขฐานะเงินกองทุนภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากนายทะเบียนหรือวันที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัย ผู้สอบบัญชี หรือบริษัทตรวจพบ

โครงการตามวรรคหนึ่งอย่างน้อยต้องประกอบด้วยรายการ ดังต่อไปนี้

(๑) ขั้นตอนที่จะเพิ่มเงินกองทุนให้เพียงพอ

(๒) ระดับเงินกองทุนที่คาดว่าจะดำรงในแต่ละไตรมาสภายในระยะเวลาของโครงการ

(๓) แผนธุรกิจ

(๔) ระยะเวลาของโครงการซึ่งต้องไม่เกินหนึ่งปี

ในการพิจารณาให้ความเห็นชอบ นายทะเบียนจะต้องพิจารณาและแจ้งให้บริษัททราบภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับโครงการ ทั้งนี้ การให้ความเห็นชอบจะกำหนดเงื่อนไขหรือระยะเวลาไว้ด้วยก็ได้

ในกรณีที่บริษัทไม่เสนอโครงการต่อนายทะเบียนภายในกำหนดเวลา หรือโครงการที่เสนอไม่ได้รับความเห็นชอบ หรือไม่ดำเนินการตามโครงการ หรือดำเนินการไม่เป็นไปตามโครงการที่ได้รับความเห็นชอบ หรือตามเงื่อนไขหรือระยะเวลาที่นายทะเบียนกำหนด ให้นายทะเบียนโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการสั่งให้บริษัทดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใดตามที่เห็นสมควร หรือเสนอรัฐมนตรีเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตของบริษัทนั้น

เมื่อนายทะเบียนโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการสั่งตามที่เห็นสมควรตามวรรคสี่แล้ว บริษัทไม่อาจแก้ไขฐานะหรือการดำเนินการ หรือไม่อาจดำเนินการให้มีเงินกองทุนเพียงพอตามที่กำหนดไว้ในมาตรา ๕๓ ให้นายทะเบียนโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการเสนอรัฐมนตรีเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตของบริษัทนั้น

เมื่อรัฐมนตรีได้รับรายงานตามวรรคห้า ให้มีคำสั่งเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตโดยไม่ชักช้า

มาตรา ๘๓ ในกรณีที่เงินกองทุนของบริษัทโตลดต่ำลง จนกระทบต่อความมั่นคงของบริษัท และอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อเจ้าหนี้ประกันภัย หรือประชาชน ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด ให้นายทะเบียนโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการมีคำสั่งเข้าควบคุมบริษัทนั้น เว้นแต่ ในกรณีที่นายทะเบียนโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการเห็นว่าการมีคำสั่งเข้าควบคุมบริษัทดังกล่าวจะก่อให้เกิดผลกระทบหรือความเสียหายต่อระบบธุรกิจประกันภัยโดยรวมอย่างรุนแรง หรือบริษัทนั้นจะดำเนินการเพื่อแก้ไขให้มีเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดได้ภายในระยะเวลาอันรวดเร็ว นายทะเบียนโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการอาจสั่งการตามความเห็นสมควรโดยยังไม่สั่งควบคุมบริษัทก็ได้

เมื่อนายทะเบียนโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการสั่งตามความเห็นสมควรตามวรรคหนึ่งแล้ว บริษัทไม่อาจแก้ไขฐานะหรือการดำเนินการ หรือไม่อาจดำเนินการให้มีเงินกองทุนเพียงพอตามที่กำหนดไว้ในมาตรา ๕๓ ให้นายทะเบียนโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการเสนอรัฐมนตรีเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตของบริษัทนั้น

เมื่อรัฐมนตรีได้รับรายงานตามวรรคสอง ให้มีคำสั่งเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตโดยไม่ชักช้า

มาตรา ๘๔ ในกรณีที่เงินกองทุนของบริษัทโตลดต่ำลง จนกระทบต่อความมั่นคงของบริษัท และอาจก่อให้เกิดความเสียหายอย่างร้ายแรงต่อเจ้าหนี้ประกันภัย หรือประชาชน ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด ให้นายทะเบียนโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการเสนอรัฐมนตรีเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตของบริษัทนั้น เว้นแต่ในกรณีที่นายทะเบียนโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการเห็นว่าการเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตของบริษัทนั้น จะก่อให้เกิดผลกระทบ หรือความเสียหายต่อระบบธุรกิจประกันภัยโดยรวมอย่างรุนแรง หรือบริษัทนั้นจะดำเนินการเพื่อแก้ไขให้มีเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดได้ภายในระยะเวลาอันรวดเร็ว นายทะเบียนโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการอาจสั่งการตามความเห็นสมควรโดยยังไม่เสนอรัฐมนตรี เพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตของบริษัทนั้นก็ได้

เมื่อนายทะเบียนโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการสั่งตามความเห็นสมควรตามวรรคหนึ่งแล้ว บริษัทไม่อาจแก้ไขฐานะหรือการดำเนินการ หรือไม่อาจดำเนินการให้มีเงินกองทุนเพียงพอตามที่กำหนดไว้ในมาตรา ๕๓ ให้นายทะเบียนโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการเสนอรัฐมนตรีเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตของบริษัทนั้น

เมื่อรัฐมนตรีได้รับรายงานตามวรรคหนึ่งหรือวรรคสอง ให้มีคำสั่งเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตโดยไม่ชักช้า

มาตรา ๘๕ ในกรณีที่บริษัทมีฐานะหรือการดำเนินงานอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่เจ้าหนี้ประกันภัยหรือประชาชน ให้นายทะเบียนมีอำนาจสั่งอย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่างตามควรแก่กรณี ดังต่อไปนี้

- (๑) มีคำสั่งให้บริษัทแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงาน
- (๒) มีคำสั่งห้ามบริษัทขยายธุรกิจ
- (๓) มีคำสั่งให้บริษัทลดทุน เพิ่มทุน หรือทั้งลดทุนและเพิ่มทุนภายในเวลาที่นายทะเบียนกำหนด ถ้าบริษัทไม่ดำเนินการหรือดำเนินการไม่ได้ตามกำหนด ให้ถือว่าคำสั่งดังกล่าวเป็นมติที่ประชุม



ผู้ถือหุ้นนับแต่วันที่ครบกำหนดในคำสั่ง เว้นแต่ กรณีมีความจำเป็นรีบด่วนเพื่อแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานของบริษัท นายทะเบียนอาจมีคำสั่งให้บริษัทลดทุน เพิ่มทุน หรือทั้งลดทุนและเพิ่มทุนทันทีก็ได้ โดยให้ถือว่าคำสั่งดังกล่าวเป็นมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ มิให้นำความในมาตรา ๑๓๖ วรรคสอง (๒) มาตรา ๑๓๗ มาตรา ๑๓๘ และมาตรา ๑๔๑ แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. ๒๕๓๕ มาใช้บังคับ

(๔) มีคำสั่งถอดถอนกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการคนหนึ่งคนใดหรือทุกคน และแต่งตั้งบุคคลอื่นเข้าไปดำรงตำแหน่งแทนในทันทีตามที่เห็นสมควร โดยให้ถือว่าคำสั่งดังกล่าวเป็นมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

(๕) มีคำสั่งให้บริษัทระงับการหรืองดเว้นการทำการทั้งหมดหรือบางส่วน รวมถึงระงับการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น

(๖) ให้ส่วนราชการ องค์การหรือหน่วยงานของรัฐ หรือรัฐวิสาหกิจ ระงับการหรืองดเว้นการใดอันเกี่ยวกับทรัพย์สินของบริษัท ตามที่นายทะเบียนมีหนังสือแจ้ง

(๗) มีคำสั่งให้สถาบันการเงินอายัดเงินหรือหยุดการส่งจ่ายเงินจากบัญชีของบริษัท หรือจ่ายเงินตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

(๘) มีคำสั่งควบคุมบริษัท

(๙) เสนอรัฐมนตรีเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตของบริษัท

การสั่งการตาม (๑) (๒) (๖) และ (๗) ให้นายทะเบียนรายงานการดำเนินการต่อคณะกรรมการเพื่อทราบโดยไม่ชักช้า

การสั่งการตาม (๓) (๔) (๕) (๘) และ (๙) ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ

เมื่อรัฐมนตรีได้รับรายงานตาม (๙) ให้มีคำสั่งเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตโดยไม่ชักช้า

มาตรา ๘๖ ผู้ซึ่งพ้นจากการเป็นกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา ๘๑ (๓) หรือมาตรา ๘๕ (๔) ไม่มีสิทธิได้รับค่าชดเชยตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองแรงงานหรือกฎหมายว่าด้วยแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นใดตามสัญญาจ้างอันเนื่องมาจากการออกจากงาน หรือสิทธิประโยชน์ในลักษณะเดียวกันตามสัญญาอื่นใด เว้นแต่ สิทธิประโยชน์อันพึงได้รับตามข้อตกลงภายใต้กฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ห้ามมิให้บุคคลตามวรรคหนึ่งเข้าไปเกี่ยวข้องหรือดำเนินการใดๆ ในบริษัทนั้น ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

มาตรา ๘๗ กรณีดังต่อไปนี้ให้ถือว่าบริษัทมีฐานะหรือการดำเนินงานในลักษณะที่อาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่เจ้าหนี้ประกันภัย หรือประชาชนตามมาตรา ๘๕

(๑) บริษัท กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการฝ่าฝืนคำสั่งของนายทะเบียนตามมาตรา ๘๑ (๒)

(๒) บริษัท กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๓๐ มาตรา ๓๗ มาตรา ๔๔ มาตรา ๔๖ มาตรา ๔๗ มาตรา ๔๘ มาตรา ๕๒ มาตรา ๕๓ มาตรา ๕๕ มาตรา ๖๙ หรือมาตรา ๗๐

(๓) บริษัท กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๕๖ มาตรา ๕๗ มาตรา ๖๐ มาตรา ๖๖ มาตรา ๖๗ หรือจัดทำบัญชีเพื่อแสดงผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่เป็นอยู่ไม่ตรงตามความเป็นจริง หรือไม่อาจเชื่อถือได้ หรือลงข้อความเท็จหรือปลอมบัญชี เอกสาร ซึ่งทำให้ไม่สามารถประเมินได้ว่าบริษัทนั้นมีฐานะการเงินและการดำเนินงานเป็นไปตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและสินทรัพย์สภาพคล่อง การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย

(๔) บริษัท กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของนายทะเบียนหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ที่สั่งให้ชี้แจงข้อเท็จจริง หรือส่งเอกสารหลักฐานเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบกิจการและฐานะการเงินของบริษัทโดยไม่มีเหตุอันควร หรือชี้แจงข้อเท็จจริงอันเป็นเท็จ หรือส่งเอกสารหลักฐานอันเป็นเท็จ

(๕) บริษัท กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการมีการดำเนินงานในลักษณะที่ผู้ประกอบธุรกิจที่ดีไม่พึงปฏิบัติ หรือไม่มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรา ๓๖ (๙) หรือมีการกระทำความผิดตามมาตรา ๒๑๑

(๖) ผู้สอบบัญชีของบริษัทไม่แสดงความเห็นเกี่ยวกับงบการเงินหรือรายงานทางการเงินของบริษัท หรือแสดงความเห็นว่างบการเงินหรือรายงานทางการเงินของบริษัทไม่ถูกต้อง หรือแสดงความเห็นแบบมีเงื่อนไข

การแสดงความเห็นแบบมีเงื่อนไขที่ถือว่าเป็นกรณีที่บริษัทมีฐานะหรือการดำเนินงานในลักษณะที่อาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่เจ้าหนี้ประกันภัย หรือประชาชน ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

(๗) นักคณิตศาสตร์ประกันภัยไม่รับรองการดำเนินการของบริษัทตาม มาตรา ๓๘

(๘) บริษัทหยุดประกอบธุรกิจประกันชีวิตโดยไม่มีเหตุอันสมควร

(๙) บริษัทประวิงการใช้เงิน หรือประวิงการคืนเบี้ยประกันภัยที่ต้องจ่าย หรือคืนโดยไม่มีเหตุอันสมควร หรือจ่ายหรือคืนไปโดยไม่สุจริต ตามมาตรา ๔๒

(๑๐) กรณีอื่นตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

มาตรา ๘๘ เมื่อมีคำสั่งควบคุมบริษัทแล้ว ให้นายทะเบียนแจ้งคำสั่งควบคุมให้บริษัททราบ และปิดประกาศไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานของบริษัทนั้น รวมทั้งประกาศในราชกิจจานุเบกษา และในสื่อใดๆ ตามที่นายทะเบียนกำหนด

ในกรณีที่บริษัทตามวรรคหนึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ให้นายทะเบียนแจ้งคำสั่งเป็นหนังสือแก่ตลาดหลักทรัพย์ด้วย

มาตรา ๘๙ มิให้นำความในมาตรา ๔๙ วรรคหนึ่ง และบทบัญญัติในหมวด ๓ การดำรงเงินกองทุนและการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มาใช้บังคับกับบริษัทในระหว่างที่ถูกควบคุม ทั้งนี้ ไม่กระทบต่อจำนวนทรัพย์สินที่วางไว้กับนายทะเบียนก่อนที่จะมีการควบคุม

เพื่อประโยชน์ในการดำเนินงานของคณะกรรมการควบคุมในการแก้ไขฐานะและการดำเนินงานของบริษัทนอกจากที่กำหนดไว้ในวรรคหนึ่งแล้ว นายทะเบียนอาจเปลี่ยนแปลง แก้ไข เพิกถอน

คำสั่งใดๆ ที่นายทะเบียนได้ออกไว้ก็ได้ ทั้งนี้ คำสั่งใดที่ออกโดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการให้นายทะเบียนขอรับความเห็นชอบจากคณะกรรมการด้วย

มาตรา ๙๐ เมื่อมีการควบคุมบริษัทใดให้นายทะเบียนโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการตั้งคณะกรรมการควบคุมนั้น ซึ่งประกอบด้วยประธานกรรมการควบคุมหนึ่งคนและกรรมการควบคุมอื่นอีกไม่น้อยกว่าสองคน โดยให้มีกรรมการควบคุมที่กองทุนเสนอชื่ออย่างน้อยหนึ่งคน ทั้งนี้ มิให้นำความในมาตรา ๒๕ (๗) (๑๑) และ (๑๒) มาใช้บังคับ

ในกรณีที่ประธานกรรมการควบคุมไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ให้นายทะเบียนโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการแต่งตั้งกรรมการควบคุมคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ปฏิบัติหน้าที่แทน

มติของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการควบคุมคนหนึ่งให้มีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

การใดที่กฎหมายกำหนดให้เป็นอำนาจหน้าที่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ให้เป็นอำนาจหน้าที่ของที่ประชุมคณะกรรมการควบคุม

การตั้งคณะกรรมการควบคุมและการแต่งตั้งกรรมการควบคุมปฏิบัติหน้าที่แทนประธานกรรมการควบคุม ให้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา

มาตรา ๙๑ ให้กรรมการควบคุมที่ได้รับการแต่งตั้งได้รับเงินค่าตอบแทนตามที่นายทะเบียนกำหนด โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ

ค่าใช้จ่ายและเงินค่าตอบแทนในการควบคุม ให้จ่ายจากสินทรัพย์ของบริษัทที่ถูกควบคุม

มาตรา ๙๒ คณะกรรมการควบคุมมีอำนาจและหน้าที่ดำเนินกิจการของบริษัทที่ถูกควบคุมได้ทุกประการ และให้ประธานกรรมการควบคุมเป็นผู้แทนของบริษัทที่ถูกควบคุม

คณะกรรมการควบคุมมีอำนาจมอบหมายให้กรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทที่ถูกควบคุมหรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติหน้าที่ใดๆ ของบริษัทได้

มาตรา ๙๓ ให้ถือว่าคณะกรรมการควบคุมเป็นเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน และได้รับความคุ้มครองการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายว่าด้วยความรับผิดทางละเมิดของเจ้าหน้าที่

มาตรา ๙๔ เมื่อมีการควบคุมบริษัทใด ห้ามมิให้กรรมการ พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทดำเนินกิจการของบริษัทนั้น เว้นแต่จะได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการควบคุม

มาตรา ๙๕ เมื่อมีการควบคุมบริษัทใด ให้กรรมการ พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทนั้นจัดการตามควร เพื่อปกป้องรักษาทรัพย์สินและประโยชน์ของบริษัทไว้ และรายงานกิจการและมอบทรัพย์สินพร้อมด้วยบัญชี เอกสาร ดวงตรา และสิ่งอื่นอันเกี่ยวกับกิจการและทรัพย์สินของบริษัทให้แก่คณะกรรมการควบคุมนั้นโดยมิชักช้า

มาตรา ๙๖ คณะกรรมการควบคุมมีอำนาจสั่งให้บุคคลใดๆ มาให้ถ้อยคำ หรือให้แสดง หรือส่งบัญชี เอกสาร ดวงตราและหลักฐานอื่นอันเกี่ยวกับกิจการและทรัพย์สินของบริษัทที่ถูกควบคุม

มาตรา ๙๗ ในกรณีที่คณะกรรมการควบคุมเห็นว่า ความผูกพันตามสัญญาของบริษัทที่ถูกควบคุมมีภาระเกินควรกว่าประโยชน์ที่จะพึงได้ คณะกรรมการควบคุมอาจทำความตกลงกับเจ้าของทรัพย์สิน คู่สัญญา หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องเพื่อลดภาระดังกล่าว หรือตกลงเลิกสัญญานั้นก็ได้

มาตรา ๙๘ ในกรณีที่คณะกรรมการควบคุมเห็นว่าสัญญาที่ทำกับกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทที่ถูกควบคุมมีเงื่อนไขที่ไม่เหมาะสม หรือกำหนดค่าตอบแทนหรือสิทธิประโยชน์สูงเกินควร หรือบริษัทที่ถูกควบคุมได้รับความเสียหายจากการบริหารหรือการละเลยไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ของกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท ให้คณะกรรมการควบคุมมีอำนาจแก้ไขสัญญา เลิกจ้าง เรียกค่าเสียหาย ระงับหรือลดการจ่ายค่าตอบแทนหรือสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ แก่บุคคลดังกล่าวได้

มาตรา ๙๙ เพื่อเป็นการคุ้มครองประโยชน์ของเจ้าหนี้ประกันภัย ในกรณีที่คณะกรรมการควบคุมเห็นว่าบริษัทไม่อาจดำเนินกิจการต่อไปได้ คณะกรรมการควบคุมอาจจัดหาบริษัทอื่นเพื่อรับโอนหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยทั้งหมดหรือบางส่วนของบริษัทนั้น และแจ้งการโอนดังกล่าวให้แก่ผู้เอาประกันภัยทราบ ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขความคุ้มครองตามสัญญาประกันภัย ต้องได้รับความยินยอมจากผู้เอาประกันภัย

การดำเนินการตามวรรคหนึ่ง มิให้นำบทบัญญัติในมาตรา ๓๒ มาตรา ๓๕ มาตรา ๗๑ มาตรา ๗๒ และมาตรา ๗๔ แห่งพระราชบัญญัตินี้ มาตรา ๒๓๗ และมาตรา ๓๕๐ แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา ๑๑๓ มาตรา ๑๑๔ และมาตรา ๑๑๕ แห่งพระราชบัญญัติล้มละลาย พุทธศักราช ๒๔๘๓ มาใช้บังคับแก่กรณีดังกล่าว

มาตรา ๑๐๐ เมื่อคณะกรรมการควบคุมเห็นว่า บริษัทที่ถูกควบคุมจะดำเนินกิจการต่อไปได้ ให้รายงานต่อนายทะเบียน ถ้านายทะเบียนโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการเห็นสมควรจะมีคำสั่งให้ยกเลิกการควบคุมเสียก็ได้ เมื่อนายทะเบียนโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการมีคำสั่งเช่นนั้นให้นายทะเบียนแจ้งคำสั่งนั้นไปยังบริษัทและให้ประกาศคำสั่งในราชกิจจานุเบกษาและในสื่อใดๆ ตามที่นายทะเบียนกำหนด

มาตรา ๑๐๑ เมื่อคณะกรรมการควบคุมได้ดำเนินการแล้วเสร็จตามมาตรา ๙๙ หรือไม่อาจดำเนินการตามมาตรา ๙๙ ได้ ให้คณะกรรมการควบคุมรายงานให้นายทะเบียนทราบ และให้นายทะเบียนโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการเสนอรัฐมนตรีเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตของบริษัทที่ถูกควบคุมนั้น

เมื่อรัฐมนตรีได้รับรายงานตามวรรคหนึ่ง ให้รัฐมนตรีมีคำสั่งเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตโดยไม่ชักช้า

มาตรา ๑๐๒ เมื่อมีการเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต ให้ถือว่าบริษัทที่รับโอนหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยตามมาตรา ๙๙ เป็นเจ้าหนี้ประกันภัยที่มีสิทธิได้รับชำระหนี้จากกองทุน ตามมูลหนี้ที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๑๕๒

การใช้สิทธิเรียกร้องจากกองทุนตามวรรคหนึ่ง ไม่ตัดสิทธิบริษัทที่รับโอนหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย ในการเรียกร้องส่วนที่ขาดจากกองทรัพย์สินของบริษัทที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต

มาตรา ๑๐๓ คณะกรรมการอาจกำหนดให้บริษัทอื่นที่รับโอนหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยตามมาตรา ๙๙ จัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย หรือดำรงเงินกองทุนในส่วนที่รับโอนแตกต่างจากที่กำหนดไว้ในมาตรา ๔๙ หรือมาตรา ๕๓ แล้วแต่กรณีก็ได้

#### หมวด ๗

#### การชำระบัญชี

มาตรา ๑๐๔ เมื่อบริษัทใดถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต ให้บริษัทนั้นเลิกกันนับแต่วันที่ถูกสั่งเพิกถอนใบอนุญาตและให้มีการชำระบัญชี โดยให้กองทุนเป็นผู้ชำระบัญชี

การใดที่เป็นอำนาจหน้าที่ของที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ให้เป็นอำนาจหน้าที่ของนายทะเบียนกองทุนในฐานะผู้ชำระบัญชีอาจได้รับเงินค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการกำหนดโดยให้จ่ายจากทรัพย์สินของบริษัท

มาตรา ๑๐๕ ในการชำระบัญชีของบริษัทให้นำบทบัญญัติว่าด้วยการชำระบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดมาใช้บังคับแก่บริษัทที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต เว้นแต่ที่ได้บัญญัติไว้เป็นการเฉพาะตามพระราชบัญญัตินี้

มาตรา ๑๐๖ เพื่อเป็นการคุ้มครองประโยชน์ของเจ้าหนี้ประกันภัย กองทุนในฐานะผู้ชำระบัญชีอาจจัดหาบริษัทอื่นเพื่อรับโอนหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยทั้งหมดหรือบางส่วนของบริษัทที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตได้ ทั้งนี้ ให้นำความในมาตรา ๙๙ และมาตรา ๑๐๓ มาใช้บังคับกับกรณีดังกล่าวโดยอนุโลม

ให้ถือว่าบริษัทที่รับโอนหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยตามวรรคหนึ่ง เป็นเจ้าหนี้ประกันภัยที่มีสิทธิได้รับชำระหนี้จากกองทุน ตามมูลหนี้ที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๑๕๒ และให้บริษัทที่รับโอนหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยเข้ารับช่วงสิทธิตามคำขอรับชำระหนี้ที่เจ้าหนี้ประกันภัยที่ถูกโอนได้ยื่นไว้เฉพาะส่วนที่รับโอนหนี้สินและภาระผูกพัน โดยไม่ต้องยื่นคำขอรับชำระหนี้ใหม่

มาตรา ๑๐๗ ในกรณีที่กองทุนในฐานะผู้ชำระบัญชีเห็นว่า ความผูกพันตามสัญญาของบริษัทที่มีการชำระบัญชีมีภาระเกินควรกว่าประโยชน์ที่จะพึงได้ กองทุนอาจทำความตกลงกับเจ้าของทรัพย์สิน คู่สัญญา หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องเพื่อลดภาระดังกล่าว หรือตกลงเลิกสัญญานั้นก็ได้

มาตรา ๑๐๘ ในการขายหรือโอนสินทรัพย์ หนี้สิน หรือภาระผูกพันของบริษัทที่ถูกเพิกถอน ใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตของกองทุนในฐานะผู้ชำระบัญชี มิให้นำมาตรา ๒๓๗ และมาตรา ๓๐๖ แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ หรือมาตรา ๑๑๔ และมาตรา ๑๑๕ แห่งพระราชบัญญัติล้มละลาย พุทธศักราช ๒๔๘๓ มาใช้บังคับ แล้วแต่กรณี

ในการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง หากมีความเสียหายเกิดขึ้นแก่บุคคลใดให้บริษัทที่ถูกเพิกถอน ใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต และบุคคลที่รับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ หนี้สิน หรือภาระผูกพัน ร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เสียหายที่เกิดขึ้น

การขายหรือโอนสินทรัพย์ของบริษัทตามวรรคหนึ่ง หากเป็นการขายหรือโอนสินทรัพย์มี หลักประกันอย่างอื่นที่มีสิทธิจำนอง สิทธิจำนำ หรือสิทธิอื่นเกิดขึ้นแต่การค้ำประกันซึ่งยอมตกแก่ ผู้รับโอนตามมาตรา ๓๐๕ แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์แล้ว ให้หลักประกันเป็นอย่างอื่นนั้น ตกแก่บุคคลที่รับซื้อหรือรับโอน แล้วแต่กรณี

ในการขายหรือโอนสินทรัพย์ หนี้สิน หรือภาระผูกพันของบริษัทตามวรรคหนึ่ง ถ้ามีการ ฟ้องบังคับสิทธิเรียกร้องเป็นคดีอยู่ในศาล ให้บุคคลที่รับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ หนี้สินหรือภาระผูกพันเข้า สวมสิทธิเป็นคู่ความแทนในคดีดังกล่าว และอาจนำพยานหลักฐานใหม่มาแสดงคัดค้านเอกสารที่ได้ยื่นไว้ แล้ว ถ้ามค้านพยานที่สืบมาแล้วและคัดค้านพยานหลักฐานที่ได้สืบไปแล้วได้ แต่หากการคัดค้านหรือถ้าม ค้านพยานดังกล่าวจะก่อให้เกิดความไม่เป็นธรรมแก่คู่ความ ศาลอาจไม่อนุญาตก็ได้ และในกรณีที่ศาลได้มี คำพิพากษาบังคับตามสิทธิเรียกร้องนั้นแล้ว ให้เข้าสวมสิทธิเป็นเจ้าของหนี้ตามคำพิพากษานั้นได้

มาตรา ๑๐๙ กองทุนในฐานะผู้ชำระบัญชีมีอำนาจจัดการทรัพย์สินต่างๆของบริษัทเพื่อ ชำระหนี้แก่กองทุนสำหรับเงินที่จ่ายไปตามมาตรา ๑๕๒ หรือมาตรา ๑๕๓ รวมทั้งแก่เจ้าหนี้อื่นตามลำดับ บุริมสิทธิ และหากมีเงินเหลือจะจ่ายให้แก่เจ้าหนี้สามัญตามสัดส่วนที่เป็นธรรมและด้วยความยินยอมของ เจ้าหนี้ดังกล่าว ก่อนที่จะยื่นคำร้องขอต่อศาลขอให้สั่งให้บริษัทนั้นล้มละลายก็ได้

มาตรา ๑๑๐ เพื่อประโยชน์แก่การชำระบัญชี ให้ถือว่าบริษัทซึ่งเป็นสาขาของบริษัท ประกันชีวิตต่างประเทศ หรือผู้ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในรูปแบบอื่น เป็นบริษัท มหาชนจำกัด และเพื่อประโยชน์แก่การนี้ ให้ถือว่านายทะเบียนเป็น นายทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วย บริษัทมหาชนจำกัด การเสนอรายงานต่อที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นให้เสนอต่อนายทะเบียน และการใดที่เป็น อำนาจหน้าที่ของที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ให้เป็นอำนาจหน้าที่ของนายทะเบียน แต่ทั้งนี้ ไม่กระทบถึงสิทธิ เรียกร้องใดๆ ที่มีต่อบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศนั้น

#### หมวด ๘

##### ตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิต

มาตรา ๑๑๑ ผู้ใดจะกระทำการชักชวน ชี้ช่อง หรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันภัย กับบริษัทต้องเป็นตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต ซึ่งได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียน

เว้นแต่เป็นบุคคลที่คณะกรรมการประกาศกำหนด ทั้งนี้ คณะกรรมการอาจกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และประเภทสัญญาประกันภัยด้วยก็ได้

การขออนุญาต ประเภทใบอนุญาต อายุใบอนุญาต การขอต่ออายุใบอนุญาต และการอนุญาตให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

คำขอรับใบอนุญาต คำขอต่ออายุใบอนุญาต และใบอนุญาต ให้เป็นไปตามแบบที่ นายทะเบียนกำหนด

ใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต ให้ระบุด้วยว่าเป็นตัวแทนประกันชีวิตของบริษัทใด

ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตของบุคคลธรรมดาให้ระบุด้วยว่าชื่อหรือจัดการให้ บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับบริษัทในนามนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตใด

มาตรา ๑๑๒ ผู้ขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตต้องมีคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้

(๑) บรรลุนิติภาวะ

(๒) มีภูมิลำเนาในประเทศไทย

(๓) ไม่เป็นคนวิกลจริต จิตฟั่นเฟือนไม่สมประกอบ คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้

ความสามารถ

(๔) ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย

(๕) ไม่เป็นนายหน้าประกันชีวิต

(๖) ไม่เคยต้องโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ กระทำโดยทุจริต ไม่ว่าจะมีการรอกการลงโทษ หรือรอกการกำหนดโทษหรือไม่ก็ตาม เว้นแต่ ได้พ้นโทษหรือ พ้นระยะเวลาการรอกการลงโทษหรือกำหนดโทษ แล้วแต่กรณี มาแล้วไม่น้อยกว่าห้าปีก่อนวันขอรับ ใบอนุญาต

(๗) ไม่เคยถูกยึดหรืออายัดทรัพย์สิน หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดในความผิดตาม กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ไม่ว่าจะมีการรอกการลงโทษ หรือรอกการกำหนดโทษหรือไม่ก็ตาม หรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้าย

(๘) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทประกันภัย ภายในสามเดือนก่อนวันที่บริษัทประกันภัยนั้นถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตหรือ ใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย แล้วแต่กรณี เว้นแต่ เป็นกรรมการควบคุม หรือเป็นผู้ได้รับ แต่งตั้งตามมาตรา ๘๑ (๓) หรือมาตรา ๘๕ (๔) หรือเป็นผู้ที่นายทะเบียนหรือคณะกรรมการแต่งตั้ง ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย

(๙) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทประกันภัยใน ระหว่างสามเดือนก่อนวันที่บริษัทประกันภัยนั้นถูกควบคุมหรือถูกสั่งหยุดรับประกันวินาศภัยเป็นการ ชั่วคราว และรัฐมนตรีมีคำสั่งเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตหรือใบอนุญาตประกอบธุรกิจ ประกันวินาศภัยแล้วแต่กรณี เว้นแต่ เป็นกรรมการควบคุม หรือเป็นผู้ได้รับแต่งตั้งตามมาตรา ๘๑ (๓) หรือมาตรา ๘๕ (๔) หรือเป็นผู้ที่นายทะเบียนหรือคณะกรรมการแต่งตั้ง ตามกฎหมายว่าด้วยการประกัน วินาศภัย

อุทิศ คิดไกล ร่วมใจ พัฒนา  
ร่างพระราชบัญญัติประกันชีวิต ฉบับเวียนภาคเอกชน

(๑๐) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการ หรือผู้รับผิดชอบในการดำเนินงานของนายหน้าประกันชีวิตหรือของนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยในระหว่างสามเดือนก่อนวันที่นายหน้าประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยถูกสั่งเพิกถอนใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตหรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย

(๑๑) ไม่อยู่ระหว่างการระงับการออก ต่ออายุ หรือสั่งพักใช้ใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต ตัวแทนประกันวินาศภัย หรือนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย

(๑๒) ไม่เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต ตัวแทนประกันวินาศภัย หรือนายหน้าประกันวินาศภัยในระยะเวลาห้าปีก่อนวันขอรับใบอนุญาต

(๑๓) ไม่เคยถูกยกเลิกรับเป็นบุคคลที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๑๒๙ หรือตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ในระยะเวลาห้าปีก่อนวันขอรับใบอนุญาต

(๑๔) ได้รับการศึกษาวิชาประกันชีวิตจากสถาบันการศึกษาที่นายทะเบียนประกาศกำหนดหรือสอบความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิตได้ตามหลักสูตร วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด ทั้งนี้ นายทะเบียนอาจกำหนดหลักสูตรตามประเภทใบอนุญาตก็ได้

(๑๕) ผ่านการอบรมจากสำนักงาน หรือผ่านการอบรมตามหลักสูตร วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

(๑๖) มีคุณสมบัติตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

มาตรา ๑๑๓ บุคคลธรรมดาซึ่งจะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตของนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตใด ต้องไม่เป็นตัวแทนประกันชีวิต หรือเป็นกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทใด และให้นำความในมาตรา ๑๑๒ (๑) (๒) (๓) (๔) (๖) (๗) (๘) (๙) (๑๐) (๑๑) (๑๒) (๑๓) (๑๔) (๑๕) และ (๑๖) มาใช้บังคับโดยอนุโลม

นิติบุคคลซึ่งจะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตต้องมีคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นนิติบุคคลซึ่งมีลักษณะตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

(๒) มีสำนักงานใหญ่ในประเทศไทย

(๓) มีผู้รับผิดชอบในการดำเนินงานที่มีคุณสมบัติตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

(๔) มีระบบงานและบุคลากรที่มีความพร้อมในการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

(๕) ไม่เคยถูกยึดหรืออายัดทรัพย์สิน หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดในความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ไม่ว่าจะมีการรอกการลงโทษ หรือรอกการกำหนดโทษหรือไม่ก็ตาม หรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(๖) ไม่อยู่ระหว่างการระงับการออก ต่ออายุ หรือสั่งพักใช้ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย

(๗) ไม่เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ในระยะเวลาห้าปีก่อนวันขอรับใบอนุญาต



(๘) ไม่เคยถูกยกเลิกการเป็นบุคคลที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๑๒๙ หรือตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ในระยะเวลาห้าปีก่อนวันขอรับใบอนุญาต

(๙) มีคุณสมบัติอื่นตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

มาตรา ๑๑๔ นิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตต้องมีสำนักงานตามที่ระบุไว้ในคำขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ในกรณีย้ายสำนักงาน ต้องแจ้งต่อนายทะเบียนเป็นหนังสือภายในห้าวันนับแต่วันที่ย้าย

มาตรา ๑๑๕ ตัวแทนประกันชีวิต และนายหน้าประกันชีวิตต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณแห่งวิชาชีพตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

มาตรา ๑๑๖ ห้ามมิให้นิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตั้งหรือมอบหมายบุคคลอื่นนอกจากบุคคลธรรมดาที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตที่อยู่ภายใต้สังกัดตนไปชี้ช่องหรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท

บุคคลธรรมดาที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตจะกระทำการชี้ช่อง หรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับบริษัทต้องกระทำการในนามนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตที่ตนสังกัด

มาตรา ๑๑๗ นิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตต้องดำรงไว้ซึ่งเงินกองทุนตลอดเวลาที่ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

ห้ามนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตนำเงินกองทุนตามวรรคหนึ่งไปใช้ก่อภาระผูกพัน ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

มาตรา ๑๑๘ การแต่งตั้งและเปลี่ยนแปลงผู้รับผิดชอบในการดำเนินงานของนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตจะต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนก่อน ไม่ว่าจะเป็นการแต่งตั้งบุคคลใหม่หรือแต่งตั้งบุคคลเดิมให้ดำรงตำแหน่งต่อไป ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

มาตรา ๑๑๙ ในการดำเนินกิจการของนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ผู้รับผิดชอบในการดำเนินงานต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง ความซื่อสัตย์สุจริต และต้องรับผิดชอบร่วมกันในการบริหารงานของนิติบุคคลนั้น

มาตรา ๑๒๐ บริษัทต้องร่วมรับผิดชอบต่อความเสียหายที่ตัวแทนประกันชีวิต หรือบุคคลที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๑๑๑ ที่บริษัทมอบหมาย ได้ก่อขึ้นจากการกระทำการนั้น

นิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตต้องร่วมรับผิดชอบต่อความเสียหายที่บุคคลธรรมดาที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตได้ก่อขึ้นจากการกระทำการเป็นนายหน้าประกันชีวิตของนิติบุคคลนั้น

มาตรา ๑๒๑ ให้พนักงานของบริษัทซึ่งมีหน้าที่เกี่ยวกับการรับเงิน ตัวแทนประกันชีวิต หรือบุคคลที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๑๑๑ มีสิทธิรับเบี้ยประกันภัยในนามของบริษัท

นายหน้าประกันชีวิตอาจรับเบี้ยประกันภัยในนามของบริษัทได้ เมื่อได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากบริษัท

ตัวแทนประกันชีวิตอาจทำสัญญาประกันภัยในนามของบริษัทได้ เมื่อได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากบริษัท

มาตรา ๑๒๒ ตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต บุคคลที่คณะกรรมการประกาศ กำหนดตามมาตรา ๑๑๑ หรือพนักงานของบริษัทซึ่งมีหน้าที่เกี่ยวกับการรับเงินต้องออกเอกสารแสดงการ รับเงินทุกครั้งที่มีการรับเบี้ยประกันภัย

มาตรา ๑๒๓ ในกรณีที่บริษัทได้ส่งมอบกรมธรรม์ประกันภัยแก่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับ ประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยนั้นแล้วก็ดี หรือได้ส่งมอบแก่นายหน้าประกันชีวิต เพื่อส่งมอบแก่ผู้เอา ประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยนั้นก็ดี ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าผู้เอาประกันภัยรายนั้นได้ ชำระเบี้ยประกันภัยแก่บริษัทแล้ว

มาตรา ๑๒๔ ห้ามมิให้ตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต หรือบุคคลที่ คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๑๑๑ กระทำการ ดังต่อไปนี้

- (๑) ให้ประโยชน์เป็นพิเศษแก่เจ้าหนี้ประกันภัย นอกเหนือไปจากที่กำหนดไว้ในสัญญา ประกันภัย เว้นแต่ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนกำหนด
- (๒) รับชำระเบี้ยประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยลดลงต่ำกว่าจำนวนที่ต้องชำระ
- (๓) กระทำการอื่นใดตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

มาตรา ๑๒๕ คณะกรรมการมีอำนาจประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขใดๆ ให้ตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต หรือบุคคลที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๑๑๑ ปฏิบัติในเรื่อง ดังต่อไปนี้

- (๑) ความพร้อมในการประกอบธุรกิจ
- (๒) การชักชวน ชี้ช่องหรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท
- (๓) การกำหนดจำนวนบริษัทที่นายหน้าประกันชีวิตต้องทำการชี้ช่องหรือจัดการให้บุคคล ทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท
- (๔) การรับ การเก็บรักษา การส่งเบี้ยประกันภัย
- (๕) การโฆษณา
- (๖) การเปิดเผยข้อมูล
- (๗) เรื่องอื่นที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

มาตรา ๑๒๖ ให้นายหน้าประกันชีวิต หรือบุคคลที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตาม มาตรา ๑๑๑ จัดทำรายงาน ทะเบียน บัญชี และเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของตนตาม แบบและรายการที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

เมื่อมีเหตุจะต้องลงในรายงาน ทะเบียน บัญชี และเอกสารตามวรรคหนึ่ง ให้นายหน้า ประกันชีวิต หรือบุคคลที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๑๑๑ ลงรายการเกี่ยวกับเหตุใน รายงาน ทะเบียน บัญชี และเอกสารเช่นว่านั้น ตามความเป็นจริง รวมถึงการส่งและการเก็บรักษาเอกสาร ดังกล่าว ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

มาตรา ๑๒๗ นายหน้าประกันชีวิตผู้ใดได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ ผู้มีอำนาจในการ จัดการ พนักงานหรือลูกจ้างในบริษัทใด ให้ใบอนุญาตของผู้นั้นสิ้นสุดลง

มาตรา ๑๒๘ ภายใต้บังคับมาตรา ๑๓๑ นายทะเบียนมีอำนาจสั่งให้กระทำการหรือ งดเว้นกระทำการทั้งหมดหรือบางส่วน สั่งระงับการออก ต่ออายุ หรือสั่งพักใช้หรือเพิกถอนใบอนุญาตเป็น ตัวแทนประกันชีวิต หรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต เมื่อปรากฏแก่นายทะเบียนว่าตัวแทนประกัน ชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต

(๑) ผ่าฝืนบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัตินี้ หรือประกาศที่ออกหรือกำหนดตามความใน พระราชบัญญัตินี้ หรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งนายทะเบียนหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งสั่งการตาม พระราชบัญญัตินี้

(๒) ขาดคุณสมบัติตามมาตรา ๑๑๒ หรือมาตรา ๑๑๓ แล้วแต่กรณี

(๓) ไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณแห่งวิชาชีพตามมาตรา ๑๑๕

(๔) ดำเนินงานทำให้เกิดหรืออาจทำให้เกิดความเสียหายแก่เจ้าหน้าที่ประกันภัย หรือ ประชาชน

การสั่งการตามวรรคหนึ่ง ให้พิจารณาตามพฤติการณ์และความร้ายแรงแห่งกรณี

การสั่งให้กระทำการหรืองดเว้นกระทำการทั้งหมดหรือบางส่วน สั่งระงับการออก ต่ออายุ หรือสั่งพักใช้ใบอนุญาต ให้นายทะเบียนกำหนดระยะเวลาตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่นายทะเบียนเห็นว่า ตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต ยังมีได้ดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องหรือมิได้ทำให้ความ เสียหายยุติลง อาจมีคำสั่งให้ขยายระยะเวลาการระงับการออก ต่ออายุ หรือสั่งพักใช้ใบอนุญาตจนกว่าจะ ดำเนินการให้เหตุแห่งการมีคำสั่งดังกล่าวยุติลง หรือเพิกถอนใบอนุญาตก็ได้

มาตรา ๑๒๙ นายทะเบียนมีอำนาจสั่งยกเลิกการเป็นบุคคลที่คณะกรรมการประกาศ กำหนดมาตรา ๑๑๑ หรือสั่งอย่างอื่นตามที่เห็นสมควร เมื่อปรากฏแก่นายทะเบียนว่าบุคคลที่ คณะกรรมการประกาศกำหนดมาตรา ๑๑๑

(๑) ผ่าฝืนบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัตินี้ หรือประกาศที่ออกหรือกำหนดตามความใน พระราชบัญญัตินี้ หรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งนายทะเบียนหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งสั่งการตาม พระราชบัญญัตินี้

(๒) ดำเนินงานทำให้เกิดหรืออาจทำให้เกิดความเสียหายแก่เจ้าหน้าที่ประกันภัย หรือประชาชน การสั่งการตามวรรคหนึ่ง ให้พิจารณาตามพฤติการณ์และความร้ายแรงแห่งกรณี

มาตรา ๑๓๐ ห้ามมิให้ผู้ใดชักชวน แนะนำ หรือกระทำด้วยประการใดๆ เพื่อให้บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับผู้ประกอบธุรกิจประกันชีวิตในต่างประเทศหรือกับบุคคลใดๆ นอกจากผู้ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามพระราชบัญญัตินี้ เว้นแต่เป็นการกระทำการ ดังต่อไปนี้

(๑) การซื้อชองหรือจัดการให้บริษัททำสัญญาประกันภัยกับผู้ประกอบธุรกิจประกันชีวิตในต่างประเทศโดยนายหน้าประกันชีวิตที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัยต่อจากนายทะเบียน

(๒) การชักชวน แนะนำ หรือกระทำด้วยประการใดๆ ให้เกิดสัญญาประกันภัยโดยบุคคลที่อยู่ในบังคับของประเทศที่ประเทศไทยมีความผูกพันตามพันธกรณีภายใต้หลักต่างตอบแทน ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

มาตรา ๑๓๑ นายหน้าประกันชีวิตไม่กระทำการเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามที่ได้รับใบอนุญาตในปริมาณที่นายหน้าประกันชีวิตพึงประกอบตามปกติตามหลักเกณฑ์ที่นายทะเบียนประกาศกำหนด นายทะเบียนมีอำนาจสั่งให้นายหน้าประกันชีวิตนั้นกระทำการเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวภายในระยะเวลาที่กำหนดได้ หากนายหน้าประกันชีวิตไม่ดำเนินการตามที่นายทะเบียนสั่งการให้นายทะเบียนสั่งเพิกถอนใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตของบุคคลดังกล่าวได้

#### หมวด ๙

#### นักคณิตศาสตร์ประกันภัย

มาตรา ๑๓๒ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยมีหน้าที่จัดทำรายงาน หรือรับรองการดำเนินการของบริษัทตามมาตรา ๓๘

มาตรา ๑๓๓ ผู้ใดจะปฏิบัติหน้าที่เป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัยตามพระราชบัญญัตินี้ ต้องได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียน

การขออนุญาต อายุใบอนุญาต การขอต่ออายุใบอนุญาต และการอนุญาต ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

คำขอรับใบอนุญาต คำขอต่ออายุใบอนุญาต และใบอนุญาต ให้เป็นไปตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด

มาตรา ๑๓๔ ผู้ขอรับใบอนุญาตเป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องมีคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้

(๑) บรรลุนิติภาวะ

(๒) มีคุณวุฒิ ประสพการณ์ตามหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

(๓) ไม่เป็นคนวิกลจริต จิตฟั่นเฟือนไม่สมประกอบ คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้

ความสามารถ

(๔) ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย

(๕) ไม่เคยต้องโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์ที่กระทำโดยทุจริต ไม่ว่าจะมีการรอกการลงโทษหรือรอกการกำหนดโทษหรือไม่ก็ตาม เว้นแต่ ได้พ้นโทษหรือ

พ้นระยะเวลาการรอการลงโทษหรือกำหนดโทษ แล้วแต่กรณี มาแล้วไม่น้อยกว่าห้าปีก่อนวันขอรับใบอนุญาต

(๖) ไม่เคยถูกยึดหรืออายัดทรัพย์สิน หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดในความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ไม่ว่าจะมีการรอการลงโทษ หรือรอการกำหนดโทษหรือไม่ก็ตาม หรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(๗) ไม่อยู่ระหว่างการระงับการออก ต่อาอายุ หรือสั่งพักใช้ใบอนุญาตเป็นนักคณิตศาสตร์ ประกันภัย

(๘) ไม่เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัยตามพระราชบัญญัตินี้ หรือตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ในระยะเวลาห้าปีก่อนวันขอรับใบอนุญาต

(๙) มีคุณสมบัติอื่นตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

มาตรา ๑๓๕ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณแห่งวิชาชีพและมาตรฐานการปฏิบัติงานตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

มาตรา ๑๓๖ ในการปฏิบัติหน้าที่เป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัย หากพบความผิดปกติเกี่ยวกับฐานะการดำเนินการของบริษัท หรือมีเหตุอันควรสงสัยว่ามีการทุจริตเกิดขึ้นในบริษัทใดให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยแจ้งให้นายทะเบียนทราบเป็นลายลักษณ์อักษรในทันที

มาตรา ๑๓๗ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยผู้ซึ่งดำเนินการตามมาตรา ๑๓๖ โดยสุจริตไม่ต้องรับผิดชอบก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท เว้นแต่ เป็นการกระทำโดยประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง

มาตรา ๑๓๘ เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ให้บริษัท กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ พนักงาน ลูกจ้างของบริษัท หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทมีหน้าที่ ดังต่อไปนี้

(๑) ให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้องและครบถ้วนแก่นักคณิตศาสตร์ประกันภัย

(๒) จัดให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยประจำบริษัทเข้าถึงบัญชี งบการเงิน ทะเบียนรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัท ข้อมูล เอกสารหรือหลักฐานอื่นอันเกี่ยวกับกิจการของบริษัท

(๓) จัดให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยประจำบริษัทเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และแสดงความเห็นเกี่ยวกับการดำเนินการของบริษัทในที่ประชุมได้

มาตรา ๑๓๙ นายทะเบียนมีอำนาจระงับการออก ต่อาอายุ สั่งพักใช้ หรือเพิกถอนใบอนุญาตเป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัย เมื่อปรากฏแก่นายทะเบียนว่านักคณิตศาสตร์ประกันภัย

(๑) ผ่าฝืนบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัตินี้ หรือประกาศที่ออกหรือกำหนดตามความในพระราชบัญญัตินี้ หรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งนายทะเบียนหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งสั่งการตามพระราชบัญญัตินี้

(๒) ขาดคุณสมบัติตามมาตรา ๑๓๔

- (๓) ไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณแห่งวิชาชีพและมาตรฐานการปฏิบัติงานตามมาตรา ๑๓๕
- (๔) ดำเนินการใดที่แสดงถึงการขาดความรับผิดชอบหรือความรอบคอบเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพนักคณิตศาสตร์ประกันภัยจักต้องมีตามวิสัยและพฤติการณ์ ตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด
- (๕) ดำเนินงานทำให้เกิดหรืออาจทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท เจ้าหน้าที่ประกันภัย หรือประชาชน

การสั่งการตามวรรคหนึ่งให้พิจารณาตามพฤติการณ์ และความร้ายแรงแห่งกรณี

การระงับการออก ต่ออายุ หรือสั่งพักใช้ใบอนุญาตตามวรรคหนึ่ง ให้นายทะเบียนกำหนดระยะเวลาตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่นายทะเบียนเห็นว่านักคณิตศาสตร์ประกันภัยยังมิได้ดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องหรือมิได้ทำให้ความเสียหายยุติลง อาจมีคำสั่งให้ขยายระยะเวลาการระงับการออก ต่ออายุ หรือสั่งพักใช้ใบอนุญาตจนกว่าจะดำเนินการให้เหตุแห่งการมีคำสั่งดังกล่าวยุติลง หรือเพิกถอนใบอนุญาตก็ได้

#### หมวด ๑๐

#### นายทะเบียน และพนักงานเจ้าหน้าที่

มาตรา ๑๔๐ เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ตามพระราชบัญญัตินี้ ให้นายทะเบียนหรือพนักงานเจ้าหน้าที่มีอำนาจดังต่อไปนี้

(๑) สั่งให้กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้สอบบัญชี นักคณิตศาสตร์ประกันภัย ผู้รวบรวมหรือประมวลข้อมูลของบริษัท รวมทั้งสถาบันการเงิน มาให้ถ้อยคำเกี่ยวกับการดำเนินกิจการ สินทรัพย์ หนี้สินของบริษัท ส่งสำเนาหรือแสดงข้อมูล บัญชี เอกสาร ดวงตรา หรือหลักฐานอื่น

(๒) สั่งให้ตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิตรวมถึงผู้รับผิดชอบในการดำเนินงานของนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต บุคคลที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๑๑๑ หรือนักคณิตศาสตร์ประกันภัย รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องมาให้ถ้อยคำเกี่ยวกับการดำเนินกิจการ สินทรัพย์ หนี้สินของตนหรือของบริษัท หรือสั่งให้ส่งทะเบียน บัญชี หรือเอกสารใดๆ หรือให้จัดทำรายงานเพิ่มเติม

(๓) มีหนังสือสอบถามหรือเรียกให้ส่วนราชการ องค์การหรือหน่วยงานของรัฐ หรือรัฐวิสาหกิจ ส่งเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องมาเพื่อให้ถ้อยคำ หรือส่งคำชี้แจงเป็นหนังสือ หรือส่งเอกสารหลักฐานอื่น

(๔) เข้าไปในสถานที่ประกอบธุรกิจของบริษัท ตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต บุคคลที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๑๑๑ นักคณิตศาสตร์ประกันภัย หรือสถานที่ให้บริการธุรกิจที่เป็นการสนับสนุน เพื่อตรวจสอบเกี่ยวกับการปฏิบัติของบุคคลดังกล่าวให้เป็นไปตามพระราชบัญญัตินี้

(๕) เข้าไปในสถาบันการเงิน เพื่อทำการตรวจสอบบัญชี เอกสาร หรือหลักฐานที่อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำที่เป็นการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้ หรือกฎหมายอื่นที่มีการกำหนดไว้ในพระราชบัญญัตินี้ รวมทั้งสั่งให้บุคคลที่เกี่ยวข้องมาให้ถ้อยคำ ส่งสำเนาหรือแสดงข้อมูล บัญชี เอกสาร ดวงตรา หรือหลักฐานอื่นอันเกี่ยวกับกิจการ สินทรัพย์และหนี้สิน

(๖) เข้าไปตรวจสอบฐานะหรือการดำเนินงานในสถานที่ประกอบการของบุคคลที่มีธุรกรรมหรือถูกกล่าวอ้างว่ามีธุรกรรมเกี่ยวข้องกับบริษัท กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ พนักงาน ลูกจ้าง ลูกหนี้ เจ้าหน้าที่ของบริษัท ตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต บุคคลที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตาม

อุทิศ คิดไกล ร่วมใจ พัฒนา  
ร่างพระราชบัญญัติประกันชีวิต ฉบับเวียนภาคเอกชน

มาตรา ๑๑๑ นักคณิตศาสตร์ประกันภัย หรือบุคคลอื่นที่มีธุรกรรมต่อเนื่องไปจากบุคคลดังกล่าวทุกๆ ทอด รวมทั้งสั่งให้บุคคลเหล่านั้นมาให้ถ้อยคำ ส่งสำเนาหรือแสดงข้อมูล บัญชี เอกสาร ดวงตรา หรือหลักฐานอื่นอันเกี่ยวกับกิจการ สินทรัพย์และหนี้สิน

(๗) เข้าไปในสถานที่ใดๆ เพื่อตรวจสอบในกรณีมีเหตุอันควรสงสัยว่ามีการกระทำที่เป็น การฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้ หรือกฎหมายอื่นที่มีการกำหนดไว้ในพระราชบัญญัตินี้ หรือ มีหลักฐานหรือเอกสารที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดดังกล่าว รวมทั้งมีอำนาจเรียกให้บุคคลที่อยู่ในสถานที่แห่งนั้น หรือบุคคลใดๆ ให้ชี้แจง หรือส่งเอกสารหลักฐาน

(๘) ยึดหรืออายัดทรัพย์สิน เอกสารหรือสิ่งของที่เกี่ยวข้องกับการกระทำที่เป็นการฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้ หรือกฎหมายอื่นที่มีการกำหนดไว้ในพระราชบัญญัตินี้ หรือเพื่อ ประโยชน์ในการตรวจสอบหรือดำเนินคดี

(๙) สั่งให้บุคคลที่มีธุรกรรมหรือถูกกล่าวอ้างว่ามีธุรกรรมเกี่ยวเนื่องกับบริษัท กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ พนักงาน ลูกจ้าง ลูกหนี้ เจ้าหนี้ของบริษัท ตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต บุคคลที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๑๑๑ นักคณิตศาสตร์ประกันภัย หรือบุคคลอื่นที่มี ธุรกรรมต่อเนื่องไปจากบุคคลดังกล่าวทุกๆ ทอด หรือบุคคลใดๆ ที่จะประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของ พนักงานเจ้าหน้าที่ มาให้ถ้อยคำ หรือส่งสำเนาหรือแสดงบัญชี เอกสาร หลักฐาน หรือวัตถุใดที่เกี่ยวข้อง หรือจำเป็นแก่การปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานเจ้าหน้าที่

การเข้าไปและลงมือทำการตรวจสอบตาม (๔) (๕) (๖) หรือ (๗) ให้ดำเนินการใน ระหว่างเวลาพระอาทิตย์ขึ้นจนถึงพระอาทิตย์ตก หรือในเวลาทำการ และหากยังดำเนินการไม่แล้วเสร็จ จะกระทำต่อไปในเวลากลางคืนหรือนอกเวลาทำการของสถานที่นั้นก็ได้

ในการปฏิบัติหน้าที่ของนายทะเบียนหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ตามวรรคหนึ่ง ให้มีอำนาจ มอบหมายให้บุคคลใดทำหน้าที่เพื่อช่วยเหลือตนในการปฏิบัติหน้าที่ได้

ให้นายทะเบียนมีอำนาจมอบหมายให้บุคคลที่เห็นสมควรเป็นผู้มีอำนาจตรวจสอบกิจการ และฐานะการเงินของบริษัทเพื่อรายงานให้นายทะเบียนทราบ ในการตรวจสอบผู้ที่ได้รับมอบหมายมี อำนาจดำเนินการตามมาตรานี้เช่นเดียวกับนายทะเบียน ทั้งนี้ การใช้อำนาจนั้นให้กระทำได้เฉพาะเท่าที่ นายทะเบียนกำหนด

ในการปฏิบัติหน้าที่ของนายทะเบียน พนักงานเจ้าหน้าที่ และบุคคลที่ได้รับมอบหมายจาก นายทะเบียนหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ ให้บุคคลที่เกี่ยวข้องอำนวยความสะดวกตามสมควร

มาตรา ๑๔๑ เมื่อหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นในทำนองเดียวกันของต่างประเทศร้องขอ ให้สำนักงาน มีอำนาจให้ความช่วยเหลือในการรวบรวมหรือตรวจสอบข้อมูลหรือหลักฐานที่จำเป็นเพื่อใช้ประกอบการ พิจารณาการกระทำอันเป็นการฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นในทำนองเดียวกันของประเทศผู้ร้องขอ ทั้งนี้ การให้ความช่วยเหลือในกรณีดังกล่าวต้อง อยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(๑) การให้ความช่วยเหลือนั้นต้องไม่ขัดต่อประโยชน์สาธารณะหรือการรักษาความลับ ของประเทศ

(๒) หน่วยงานต่างประเทศที่ร้องขอความช่วยเหลือตกลงหรือยินยอมที่จะให้ความช่วยเหลือในทำนองเดียวกันเป็นการตอบแทนหากได้รับคำร้องขอจากสำนักงาน

เพื่อประโยชน์แห่งมาตรานี้ ให้นำความในมาตรา ๑๔๐ และบทกำหนดโทษตามมาตรา ๑๘๗ มาใช้บังคับโดยอนุโลม

มาตรา ๑๔๒ นายทะเบียนและพนักงานเจ้าหน้าที่ที่ต้องแสดงบัตรประจำตัวในการปฏิบัติหน้าที่ตามพระราชบัญญัตินี้

แบบบัตรประจำตัวนายทะเบียนและพนักงานเจ้าหน้าที่ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

ในกรณีที่นายทะเบียนได้มอบหมายให้บุคคลใดเป็นผู้มีอำนาจตรวจสอบตามมาตรา ๑๔๐ บรรดาสี ให้ผู้ที่ได้รับมอบหมายแสดงหนังสือมอบหมายจากนายทะเบียนในการปฏิบัติหน้าที่

ให้นายทะเบียนและพนักงานเจ้าหน้าที่เป็นเจ้าพนักงานตามประมวลกฎหมายอาญา

#### หมวด ๑๑

#### กองทุนประกันชีวิต

มาตรา ๑๔๓ ให้จัดตั้งกองทุนขึ้นเรียกว่า “กองทุนประกันชีวิต” มีฐานะเป็นนิติบุคคล มีวัตถุประสงค์เพื่อคุ้มครองเจ้าหนี้ประกันภัยในกรณีบริษัทถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต และเพื่อพัฒนาธุรกิจประกันชีวิตให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ

กองทุนเป็นหน่วยงานของรัฐที่ไม่เป็นส่วนราชการ หรือรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณ

มาตรา ๑๔๔ กองทุนประกอบด้วย

- (๑) เงินและทรัพย์สินที่ได้รับโอนมาตามมาตรา ๒๓๓
- (๒) เงินที่ได้รับตามมาตรา ๑๔๗
- (๓) เงินที่ได้รับตามมาตรา ๑๔๘
- (๔) เงินเพิ่มที่ได้รับตามมาตรา ๑๔๙
- (๕) เงินค่าปรับตามมาตรา ๒๑๖
- (๖) เงินที่ได้จากการกู้ยืมเงิน หรือการออกตราสารทางการเงินอื่น
- (๗) เงินค่าตอบแทนที่ได้รับจากการเป็นผู้ชำระบัญชี
- (๘) เงินหรือทรัพย์สินอื่นที่มีผู้มอบให้
- (๙) ดอกผลหรือรายได้จากเงินหรือทรัพย์สินของกองทุน
- (๑๐) เงินสนับสนุนจากรัฐบาล

มาตรา ๑๔๕ กองทุนมีอำนาจกระทำการกิจการต่างๆ ภายในขอบแห่งวัตถุประสงค์ตามมาตรา ๑๔๓ อำนาจเช่นว่านี้ให้รวมถึง

- (๑) ถือกรรมสิทธิ์ มีสิทธิครอบครอง และมีทรัพย์สินสิทธิต่างๆ



- (๒) ก่อตั้งสิทธิ หรือนิติกรรมใดๆ ทั้งในและนอกราชอาณาจักร
- (๓) ให้บริษัทกู้ยืมเงินเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามวัตถุประสงค์ของกองทุน
- (๔) ลงทุนหาผลประโยชน์จากทรัพย์สินของกองทุน
- (๕) กู้ยืมเงิน หรือออกตราสารทางการเงินอื่น เพื่อประโยชน์ในการชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ ประกันภัยแทนบริษัทที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต
- (๖) ปรับโครงสร้างหนี้ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการตาม (๕)
- (๗) เป็นผู้ชำระบัญชีบริษัท
- (๘) กระทำการอื่นใดที่เกี่ยวกับหรือเกี่ยวเนื่องในการจัดการให้สำเร็จตามวัตถุประสงค์ของกองทุน

มาตรา ๑๔๖ เงินกองทุนให้ใช้จ่ายเพื่อกิจการ ดังต่อไปนี้

- (๑) ให้ความช่วยเหลือเจ้าหนี้ประกันภัย ในกรณีบริษัทถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต
- (๒) เป็นค่าใช้จ่ายในการพัฒนาธุรกิจประกันชีวิตให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ
- (๓) จ่ายคืนเงินต้น ดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายในการดำเนินการตามมาตรา ๑๔๕ (๕) และ (๖)
- (๔) เป็นค่าใช้จ่ายในการบริหารกองทุน และค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวกับหรือเกี่ยวเนื่องกับการจัดการของกองทุน ทั้งนี้ ไม่เกินอัตราที่คณะกรรมการบริหารกองทุนกำหนด

มาตรา ๑๔๗ จำนวนเงินที่เจ้าหนี้ประกันภัยมีสิทธิได้รับตามสัญญาประกันภัย หากมิได้เรียกร้องจากบริษัทจนล่วงพ้นอายุความแล้ว ให้บริษัทนำส่งเงินดังกล่าวเข้ากองทุนภายในหนึ่งเดือนนับแต่วันที่ครบกำหนดอายุความ

จำนวนเงินที่บริษัทต้องนำส่งตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

มาตรา ๑๔๘ ให้บริษัทนำส่งเงินเข้ากองทุนตามอัตราที่คณะกรรมการประกาศกำหนด โดยความเห็นชอบของรัฐมนตรี อัตราดังกล่าวต้องไม่เกินร้อยละศูนย์จุดห้าของเบี้ยประกันภัยที่บริษัทได้รับในรอบระยะเวลาหกเดือนก่อนหน้างวดที่ต้องนำส่งเงินเข้ากองทุน

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการนำส่งเงินเข้ากองทุนให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

ในกรณีที่กองทุนมีเงินและทรัพย์สินเพียงพอที่จะดำเนินการตามวัตถุประสงค์แล้ว คณะกรรมการโดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีจะประกาศลดอัตราหรืองดการนำส่งเงินเข้ากองทุนก็ได้

มาตรา ๑๔๙ บริษัทใดไม่นำเงินส่งเข้ากองทุนให้ถูกต้องและครบถ้วนตามมาตรา ๑๔๗ หรือมาตรา ๑๔๘ ต้องเสียเงินเพิ่มในอัตราร้อยละหนึ่งจุดห้าต่อเดือนของจำนวนเงินที่บริษัทนั้นนำส่งไม่ถูกต้องหรือไม่ครบถ้วน เศษของเดือนให้นับเป็นหนึ่งเดือน เว้นแต่ มีเหตุสุดวิสัยทำให้บริษัทไม่สามารถนำเงินส่งเข้ากองทุนได้ตามที่กำหนด และบริษัทได้นำส่งเข้ากองทุนภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่เหตุสุดวิสัยได้สิ้นสุดลง

ในระหว่างที่บริษัทไม่นำส่งเงินเข้ากองทุนหรือไม่ชำระเงินเพิ่มตามวรรคหนึ่ง ให้นายทะเบียนมีอำนาจสั่งห้ามบริษัทนั้นดำเนินการขยายธุรกิจ

มาตรา ๑๕๐ นับแต่วันที่บริษัทถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต

(๑) ให้นายทะเบียนส่งมอบหลักทรัพย์ประกันตามมาตรา ๔๖ และสินทรัพย์ที่จัดสรรไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยตามมาตรา ๔๙ ที่วางไว้กับนายทะเบียนให้แก่กองทุนในฐานะผู้ชำระบัญชีภายในสามสิบวัน

(๒) ให้กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และพนักงานของบริษัทส่งมอบบัญชีและเอกสารหลักฐานต่างๆ ทั้งหมดของบริษัทให้แก่กองทุนภายในเจ็ดวัน

มาตรา ๑๕๑ ภายในหนึ่งเดือนนับแต่วันที่บริษัทถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต ให้กองทุนในฐานะผู้ชำระบัญชีส่งจดหมายลงทะเบียนไปรษณีย์ไปยังเจ้าหนี้ประกันภัยที่ปรากฏชื่อในบัญชีและเอกสารของบริษัทเพื่อให้ผู้นั้นยื่นคำทวงหนี้ต่อกองทุนพร้อมทั้งให้ประกาศว่าบริษัทถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต และให้เจ้าหนี้ประกันภัยยื่นคำทวงหนี้ต่อกองทุนในฐานะผู้ชำระบัญชีภายในเก้าสิบวันนับแต่วันที่กำหนดในประกาศ เมื่อเจ้าหนี้ดังกล่าวได้ยื่นคำทวงหนี้ต่อกองทุนแล้วให้อายุความสะดุดหยุดลง

ในกรณีที่เจ้าหนี้ประกันภัยรายใดมิได้มายื่นคำทวงหนี้ภายในระยะเวลาที่กำหนดตามวรรคหนึ่ง แต่มีเหตุสุดวิสัยและเจ้าหนี้ประกันภัยได้มายื่นคำทวงหนี้ภายในสามสิบวันนับแต่วันครบกำหนดเวลายื่นคำทวงหนี้ตามวรรคหนึ่ง ให้ถือว่าเจ้าหนี้ดังกล่าวได้ยื่นคำทวงหนี้โดยชอบแล้ว

ในกรณีที่เจ้าหนี้ประกันภัยรายใดมิได้มายื่นคำทวงหนี้ภายในระยะเวลาที่กำหนดตามวรรคหนึ่งหรือวรรคสอง ให้ถือว่าสิทธิในการได้รับเงินดังกล่าวเป็นอันระงับสิ้นไป แต่เจ้าหนี้ประกันภัยยังคงมีสิทธิยื่นขอรับชำระหนี้ดังกล่าวจากกองทรัพย์สินของบริษัทตามกระบวนการล้มละลาย

การประกาศตามวรรคหนึ่ง ให้ประกาศในหนังสือพิมพ์ที่จำหน่ายแพร่หลายทั่วประเทศไม่น้อยกว่าสามฉบับเป็นเวลาสามวันติดต่อกันด้วย

มาตรา ๑๕๒ เมื่อกองทุนตรวจสอบจำนวนเจ้าหนี้ประกันภัยและจำนวนหนี้ที่เจ้าหนี้ดังกล่าวแต่ละรายมีสิทธิได้รับชำระหนี้ทุกสัญญาารวมกันตามมาตรา ๑๕๑ แล้วเสร็จ ให้กองทุนนำทรัพย์สินของกองทุนชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ประกันภัยแต่ละรายดังกล่าว ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด ทั้งนี้ เจ้าหนี้แต่ละรายมีสิทธิได้รับชำระหนี้จากกองทุนตามมูลหนี้แต่ไม่เกินรายละหนึ่งล้านบาท โดยเจ้าหนี้แต่ละรายให้พิจารณาตามจำนวนบุคคลที่ได้รับความคุ้มครองตามสัญญาประกันภัยเป็นสำคัญ เมื่อกองทุนได้ชำระหนี้แล้วให้กองทุนมีหนังสือแจ้งให้นายทะเบียนเพื่อทราบด้วย

การชำระหนี้ของกองทุนตามมาตรา ๑๕๒ ไม่กระทบสิทธิของเจ้าหนี้ประกันภัยที่จะได้รับชำระหนี้ส่วนที่เหลือจากกองทรัพย์สินของบริษัท

มาตรา ๑๕๓ เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจที่อาจเปลี่ยนแปลงไป คณะกรรมการ โดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีจะประกาศกำหนดจำนวนเงินที่จะจ่ายให้แก่เจ้าหน้าที่ประกันภัยให้สูงกว่าที่กำหนดไว้ในมาตรา ๑๕๒ ก็ได้

มาตรา ๑๕๔ เมื่อกองทุนได้ชำระหนี้ให้แก่เจ้าหน้าที่ประกันภัยตามมาตรา ๑๕๒ หรือมาตรา ๑๕๓ แล้วให้กองทุนเข้ารับช่วงสิทธิของเจ้าหน้าที่นั้นเท่ากับจำนวนเงินที่กองทุนได้จ่ายไป

มาตรา ๑๕๕ ให้มีคณะกรรมการคณะหนึ่ง เรียกว่า “คณะกรรมการบริหารกองทุน” ประกอบด้วยปลัดกระทรวงการคลังเป็นประธานกรรมการ เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเป็นรองประธานกรรมการ ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทยจำนวนสองคน และผู้ทรงคุณวุฒิซึ่งรัฐมนตรีแต่งตั้งจำนวนไม่เกินสี่คนเป็นกรรมการ ให้ผู้จัดการกองทุนเป็นเลขานุการ

มาตรา ๑๕๖ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิซึ่งรัฐมนตรีแต่งตั้งมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละสามปี

ในกรณีที่กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิซึ่งรัฐมนตรีแต่งตั้งพ้นจากตำแหน่งก่อนวาระ หรือในกรณีที่รัฐมนตรีแต่งตั้งกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิเพิ่มขึ้นในระหว่างที่กรรมการซึ่งแต่งตั้งไว้แล้วยังมีวาระอยู่ในตำแหน่ง ให้ผู้ที่ได้รับแต่งตั้งดำรงตำแหน่งแทนหรือเป็นกรรมการเพิ่มขึ้นอยู่ในตำแหน่งเท่ากับวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการซึ่งได้แต่งตั้งไว้แล้ว

เมื่อครบกำหนดวาระตามวรรคหนึ่ง หากยังมีได้มีการแต่งตั้งกรรมการขึ้นใหม่ให้กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระนั้นอยู่ในตำแหน่งเพื่อดำเนินงานต่อไปจนกว่ากรรมการซึ่งได้รับแต่งตั้งเข้ารับหน้าที่

กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับแต่งตั้งอีกได้ แต่จะดำรงตำแหน่งเกินสองวาระติดต่อกันไม่ได้

มาตรา ๑๕๗ นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระตามมาตรา ๑๕๖ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิซึ่งรัฐมนตรีแต่งตั้งพ้นจากตำแหน่ง เมื่อ

- (๑) ตาย
- (๒) ลาออก
- (๓) เป็นบุคคลล้มละลาย
- (๔) รัฐมนตรีให้ออกเพราะบกพร่องต่อหน้าที่ มีความประพฤติเสื่อมเสีย หรือหย่อนความสามารถ

(๕) เป็นคนไร้ความสามารถหรือคนเสมือนไร้ความสามารถ

(๖) ได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก ไม่ว่าจะได้รับโทษจำคุกจริงหรือไม่ เว้นแต่ เป็นโทษสำหรับความผิดที่ได้กระทำโดยประมาทหรือความผิดลหุโทษ หรือพ้นโทษ หรือพ้นระยะเวลาการลงโทษหรือรอการกำหนดโทษแล้ว

(๗) เป็นข้าราชการการเมืองหรือผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง

มาตรา ๑๕๘ คณะกรรมการบริหารกองทุนมีอำนาจหน้าที่ ดังต่อไปนี้

(๑) กำหนดนโยบายและออกระเบียบ ข้อบังคับ และประกาศในการบริหารกิจการของกองทุน

(๒) กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการรับเงิน การจ่ายเงิน การเก็บรักษาเงิน และการจัดหาผลประโยชน์ของกองทุน

(๓) กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการให้บริษัทกู้ยืมเงินตามมาตรา ๑๕๕ (๓)

(๔) กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกู้ยืมเงิน ออกตราสารทางการเงิน หรือปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรา ๑๕๕ (๕) และ (๖)

(๕) กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการใช้เงินของกองทุนในการพัฒนาธุรกิจประกันชีวิตให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ และการใช้จ่ายเงินที่ได้รับมาตามมาตรา ๑๕๗

(๖) กำหนดอัตราค่าใช้จ่ายในการบริหารกองทุนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวเนื่องกับการจัดกิจการของกองทุนตามมาตรา ๑๕๖ (๔)

(๗) ออกข้อบังคับเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของผู้จัดการกองทุน

(๘) กระทำการอื่นใดที่จำเป็นหรือเกี่ยวเนื่องเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของกองทุน

การดำเนินการตาม (๒) (๓) (๔) (๕) และ (๖) ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการในการปฏิบัติหน้าที่ตามวรรคหนึ่ง คณะกรรมการบริหารกองทุนอาจขอให้นายทะเบียนบริษัท หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องชี้แจง รวมทั้งให้ส่งเอกสารหรือพยานหลักฐานมาเพื่อประกอบการพิจารณาได้

มาตรา ๑๕๙ การประชุมของคณะกรรมการบริหารกองทุนต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม

ในการประชุมคณะกรรมการบริหารกองทุน ถ้าประธานกรรมการไม่มาประชุมหรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธานในที่ประชุม ถ้าประธานกรรมการหรือรองประธานกรรมการไม่มาประชุมหรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการที่มาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งให้มีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

มาตรา ๑๖๐ ในการปฏิบัติหน้าที่ตามพระราชบัญญัตินี้ คณะกรรมการบริหารกองทุนมีอำนาจแต่งตั้งคณะอนุกรรมการเพื่อพิจารณาหรือดำเนินการตามที่คณะกรรมการบริหารกองทุนมอบหมายได้

ให้นำบทบัญญัติในมาตรา ๑๕๙ มาใช้บังคับแก่การประชุมของคณะอนุกรรมการโดยอนุโลม

มาตรา ๑๖๑ ให้ประธานกรรมการ กรรมการ และอนุกรรมการของคณะกรรมการบริหารกองทุนได้รับเบี้ยประชุมและประโยชน์ตอบแทนอื่นตามที่รัฐมนตรีกำหนด

มาตรา ๑๖๒ ให้กองทุนมีผู้จัดการกองทุนคนหนึ่งซึ่งคณะกรรมการบริหารกองทุนแต่งตั้ง

การดำรงตำแหน่ง การพ้นจากตำแหน่ง และการกำหนดเงื่อนไขในการทดลองปฏิบัติงาน หรือการทำงานในหน้าที่ผู้จัดการกองทุน ให้เป็นไปตามสัญญาจ้างที่คณะกรรมการบริหารกองทุนกำหนด โดยให้มีอายุการจ้างคราวละไม่เกินสี่ปี และเมื่อครบกำหนดอายุสัญญาจ้างแล้ว คณะกรรมการบริหาร กองทุนจะต่ออายุสัญญาจ้างอีกก็ได้ แต่จะดำรงตำแหน่งเกินสองวาระติดต่อกันไม่ได้

การทำสัญญาจ้างผู้จัดการกองทุน ให้ประธานกรรมการเป็นผู้มีอำนาจทำสัญญาในนาม ของกองทุน

ให้ผู้จัดการกองทุนได้รับเงินค่าจ้าง ค่าตอบแทน และเงินอื่นตามที่คณะกรรมการบริหาร กองทุนกำหนด

มาตรา ๑๖๓ ผู้ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้จัดการกองทุนต้องมีคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้

- (๑) มีสัญชาติไทย
- (๒) มีอายุไม่เกินหกสิบห้าปีบริบูรณ์
- (๓) สามารถปฏิบัติงานให้แก่กองทุนได้เต็มเวลา
- (๔) ไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้ลงโทษจำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์
- (๕) ไม่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลาย
- (๖) ไม่เป็นข้าราชการ พนักงานหรือลูกจ้างของกระทรวง ทบวง กรม ราชการส่วน ท้องถิ่น รัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ
- (๗) ไม่เป็นข้าราชการการเมืองหรือผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง
- (๘) ไม่เป็นกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการบริษัท และบริษัทตามกฎหมายว่าด้วย การประกันวินาศภัย เว้นแต่ เป็นผู้ซึ่งคณะกรรมการบริหารกองทุนมอบหมายให้เป็นกรรมการในบริษัทที่ กองทุนเป็นผู้ถือหุ้น
- (๙) ไม่เป็นผู้มีส่วนได้เสียในสัญญากับกองทุน หรือในกิจการที่กระทำให้แก่กองทุนไม่ว่า โดยทางตรงหรือทางอ้อม

มาตรา ๑๖๔ นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามอายุการจ้าง ผู้จัดการกองทุนพ้นจาก ตำแหน่งเมื่อ

- (๑) ตาย
- (๒) ลาออก
- (๓) ขาดคุณสมบัติตามมาตรา ๑๖๓
- (๔) คณะกรรมการบริหารกองทุนมีมติเห็นสมควรให้เลิกจ้าง

มาตรา ๑๖๕ ในกิจการของกองทุนที่เกี่ยวกับบุคคลภายนอก ให้ผู้จัดการกองทุนเป็น ผู้แทนของกองทุน การปฏิบัติงานของผู้จัดการกองทุนและการมอบหมายให้ผู้อื่นปฏิบัติงานแทน ให้เป็นไป ตามข้อบังคับที่คณะกรรมการบริหารกองทุนกำหนด

นิติกรรมหรือการใดที่กระทำโดยฝ่าฝืนข้อบังคับตามวรรคหนึ่ง ย่อมไม่ผูกพันกองทุน เว้นแต่คณะกรรมการบริหารกองทุนจะให้สัตยาบัน

มาตรา ๑๖๖ ให้กองทุนวางและถือไว้ซึ่งระบบการบัญชีตามหลักสากล มีการสอบบัญชีภายในเป็นประจำ และมีสมุดบัญชีลงรายการ

(๑) การรับและจ่ายเงิน

(๒) สินทรัพย์และหนี้สินซึ่งแสดงการเงินที่เป็นอยู่ตามจริงและตามที่ควรพร้อมด้วยข้อความอันเป็นเหตุที่มาของรายการนั้น

มาตรา ๑๖๗ ให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินหรือผู้สอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินให้ความเห็นชอบเป็นผู้สอบบัญชีของกองทุน

มาตรา ๑๖๘ ผู้สอบบัญชีต้องทำรายงานผลการสอบบัญชีเสนอคณะกรรมการบริหารกองทุนภายในหนึ่งร้อยยี่สิบวันนับจากวันสิ้นปีบัญชี และให้ส่งสำเนารายงานดังกล่าวต่อคณะกรรมการและรัฐมนตรีด้วย

#### หมวด ๑๒

#### บทกำหนดโทษ

มาตรา ๑๖๙ บริษัทใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๙ วรรคสี่ มาตรา ๑๗ มาตรา ๒๕ มาตรา ๒๖ มาตรา ๓๖ (๒) หรือ (๑๑) มาตรา ๓๗ มาตรา ๓๙ มาตรา ๔๐ มาตรา ๔๔ มาตรา ๔๙ หรือ มาตรา ๕๓ วรรคสาม หรือวรรคสี่ มาตรา ๕๕ มาตรา ๕๖ มาตรา ๕๗ มาตรา ๕๘ มาตรา ๖๐ มาตรา ๖๘ มาตรา ๖๙ วรรคหนึ่ง มาตรา ๗๐ มาตรา ๗๗ วรรคหนึ่ง หรือไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่รัฐมนตรีกำหนดตามมาตรา ๙ วรรคสาม หรือมาตรา ๑๐ หรือฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามประกาศหรือคำสั่งของคณะกรรมการหรือนายทะเบียนตามมาตรา ๓๘ มาตรา ๔๗ มาตรา ๕๓ วรรคสอง มาตรา ๖๖ หรือ มาตรา ๖๙ วรรคสอง ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และถ้าเป็นกรณีกระทำความผิดต่อเนื่องให้ปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม

มาตรา ๑๗๐ บริษัทใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๑๑ มาตรา ๑๖ หรือมาตรา ๓๖ (๓) ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสน และปรับไม่เกินวันละสามพันบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม

มาตรา ๑๗๑ ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๑๒ ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่หกเดือนถึงสามปีหรือปรับตั้งแต่หกหมื่นบาทถึงสามแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ และปรับอีกไม่เกินวันละสามพันบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม แล้วแต่กรณี

มาตรา ๑๗๒ ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๑๔ วรรคหนึ่ง หรือวรรคสาม ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่สองปีถึงสิบปีหรือปรับตั้งแต่สองแสนบาทถึงหนึ่งล้านบาท

มาตรา ๑๗๓ ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๑๕ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งพันบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม

มาตรา ๑๗๔ ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๑๘ มาตรา ๑๙ มาตรา ๒๑ มาตรา ๒๒ หรือมาตรา ๒๓ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละห้าพันบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม

มาตรา ๑๗๕ ในกรณีที่มีการกระทำที่เป็นการฝ่าฝืนมาตรา ๑๗ มาตรา ๒๒ หรือมาตรา ๒๓ แล้วแต่กรณี โดยที่บริษัทสามารถพิสูจน์ได้ว่าได้ใช้ความระมัดระวังด้วยความรอบคอบในการตรวจสอบผู้ที่มีความสัมพันธ์แล้ว แต่ไม่สามารถทราบและป้องกันมิให้เกิดการฝ่าฝืนดังกล่าวได้ ให้ถือว่า บริษัทมิได้กระทำความผิดตามมาตราดังกล่าว

มาตรา ๑๗๖ บริษัทใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๒๗ วรรคหนึ่ง ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสน และปรับไม่เกินวันละสามพันบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม

กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๒๗ วรรคสอง ต้องระวางโทษปรับตั้งแต่หกหมื่นบาทถึงสามแสนบาท และปรับไม่เกินวันละสามพันบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม

มาตรา ๑๗๗ บริษัทใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๓๐ มาตรา ๓๑ มาตรา ๓๖ (๑) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) (๙) (๑๐) (๑๒) (๑๓) (๑๔) หรือ (๑๕) หรือมาตรา ๕๒ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละห้าพันบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม

มาตรา ๑๗๘ บริษัทใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๓๒ มาตรา ๓๓ หรือมาตรา ๓๕ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท

มาตรา ๑๗๙ ตัวแทนประกันชีวิต หรือบุคคลที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๑๑๑ ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๓๔ วรรคสี่ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหกหมื่นบาท

ถ้าการกระทำตามวรรคหนึ่ง เป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทหรือผู้เอาประกันภัย ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหกเดือน หรือปรับไม่เกินหกหมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๑๘๐ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยผู้ได้รับรองการดำเนินการของบริษัทตามมาตรา ๓๘ อันเป็นเท็จ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสามปี หรือปรับไม่เกินห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ และให้นำบทบัญญัติในมาตรา ๒๑๑ วรรคสองและวรรคสาม มาใช้บังคับโดยอนุโลม

มาตรา ๑๘๑ บริษัทใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๔๑ หรือมาตรา ๔๕ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละสามพันบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม

มาตรา ๑๘๒ บริษัทใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๔๒ หรือฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งนายทะเบียนที่สั่งตามมาตรา ๘๕ (๑) (๒) (๓) หรือ (๔) ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาทและถ้าเป็นกรณีการกระทำความผิดต่อเนื่อง ให้ปรับอีกไม่เกินวันละสองหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม

มาตรา ๑๘๓ ผู้รับฝากทรัพย์สินผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๔๙ วรรคสี่ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม

มาตรา ๑๘๔ ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๕๐ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท

มาตรา ๑๘๕ บริษัทใดไม่ยอมให้ผู้มีส่วนได้เสียตรวจสอบดูสมุดทะเบียนหรือไม่ยอมคัดสำเนารายการให้ตามที่มีส่วนได้เสียร้องขอตามมาตรา ๕๙ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าพันบาท

มาตรา ๑๘๖ ผู้สอบบัญชีผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๖๑ หรือมาตรา ๖๓ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสามปี หรือปรับไม่เกินห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

นักคณิตศาสตร์ประกันภัยผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๑๓๖ ต้องระวางโทษเช่นเดียวกับบทบัญญัติตามวรรคหนึ่ง

มาตรา ๑๘๗ ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๖๒ หรือมาตรา ๑๓๘ หรือฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งนายทะเบียน พนักงานเจ้าหน้าที่ตามมาตรา ๘๑ วรรคหนึ่ง มาตรา ๘๕ (๗) หรือมาตรา ๑๔๐ วรรคหนึ่ง ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ ผู้ใดขัดขวางหรือไม่อำนวยความสะดวกแก่นายทะเบียน พนักงานเจ้าหน้าที่ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากนายทะเบียนหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งปฏิบัติกรตามมาตรา ๑๔๐ วรรคห้า ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๑๘๘ บริษัทใดจ่ายค่าชดเชยตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองแรงงาน หรือกฎหมายว่าด้วยแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นใดตามสัญญาจ้าง ให้แก่กรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการโดยฝ่าฝืนมาตรา ๘๖ วรรคหนึ่ง ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท

มาตรา ๑๘๙ ผู้ใดฝ่าฝืนมาตรา ๙๔ หรือมาตรา ๙๕ หรือฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของคณะกรรมการควบคุมที่ออกตามความในมาตรา ๙๖ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสามปี หรือปรับไม่เกินสามแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ และปรับอีกไม่เกินวันละสามพันบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่



มาตรา ๑๙๐ ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๑๑๑ มาตรา ๑๓๐ หรือมาตรา ๑๓๓ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสามปี หรือปรับไม่เกินสามแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ และปรับอีกไม่เกินวันละสามพันบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม

มาตรา ๑๙๑ นิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตใดไม่มีสำนักงานตามที่ระบุไว้ในคำขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตหรือตามที่ได้แจ้งการย้ายสำนักงานไว้ต่อนายทะเบียน หรือย้ายสำนักงานโดยไม่แจ้งต่อนายทะเบียนตามมาตรา ๑๑๔ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม

มาตรา ๑๙๒ นายหน้าประกันชีวิตผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๑๑๖ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท

มาตรา ๑๙๓ นายหน้าประกันชีวิตผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๑๑๗ หรือมาตรา ๑๑๘ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และถ้าเป็นกรณีกระทำความผิดต่อเนื่องให้ปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม

มาตรา ๑๙๔ นายหน้าประกันชีวิตผู้ใดรับเบี้ยประกันภัยโดยไม่ได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากบริษัทตามมาตรา ๑๒๑ วรรคสอง หรือตัวแทนประกันชีวิตผู้ใดทำสัญญาประกันภัย โดยไม่ได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากบริษัทตามมาตรา ๑๒๑ วรรคสาม ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสองปี หรือปรับไม่เกินสองแสนบาทหรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๑๙๕ ตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต บุคคลที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๑๑๑ หรือพนักงานของบริษัทซึ่งมีหน้าที่เกี่ยวกับการรับเงินผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๑๒๒ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท

ถ้าการกระทำตามวรรคหนึ่ง เป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทหรือผู้เอาประกันภัย ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๑๙๖ ตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต หรือบุคคลที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๑๑๑ ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๑๒๔ หรือมาตรา ๑๒๖ หรือฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามประกาศของคณะกรรมการที่ออกตามความในมาตรา ๑๒๕ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และถ้าเป็นกรณีกระทำความผิดต่อเนื่องให้ปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม

มาตรา ๑๙๗ ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๑๕๐ (๒) ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับและปรับอีกไม่เกินวันละห้าพันบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม

มาตรา ๑๙๘ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินการของบริษัทผู้ใด กระทำการหรือยินยอมให้กระทำการหรือรู้แล้วไม่ทักท้วงในการกระทำการของบริษัทที่เป็นการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๓๙ (๗) มาตรา ๔๔ มาตรา ๔๙ มาตรา ๕๕ มาตรา ๗๗ วรรคหนึ่ง หรือมาตรา ๑๓๘ หรือจงใจแสดงข้อความอันเป็นเท็จหรือปกปิดความจริงที่ต้องบอกให้แจ้ง หรือทำให้ทำคำชี้แจงตามมาตรา ๖๖ มาตรา ๖๗ วรรคหนึ่ง หรือมาตรา ๘๕ (๒) หรือ (๕) หรือผู้ซึ่งพ้นจากการเป็นกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา ๘๑ (๓) หรือมาตรา ๘๕ (๔) เข้าไปเกี่ยวข้องดำเนินการใดๆ ในบริษัทตามมาตรา ๘๖ วรรคสอง ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับตั้งแต่ห้าแสนบาทถึงหนึ่งล้านบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๑๙๙ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทผู้ใดโดยทุจริต หลอกลวง ด้วยการแสดงข้อความอันเป็นเท็จแก่ประชาชน หรือด้วยการปกปิดความจริงซึ่งควรบอกให้แก่ประชาชน ทราบ และโดยการหลอกลวงดังกล่าวนี้ทำให้ตนหรือผู้อื่นได้ไปซึ่งทรัพย์สินจากประชาชน ผู้ถูกหลอกลวง หรือบุคคลที่สาม หรือทำให้ประชาชนผู้ถูกหลอกลวงหรือบุคคลที่สาม ทำ ถอน หรือทำลายเอกสารสิทธิ ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ห้าปีถึงสิบปี และปรับตั้งแต่ห้าแสนบาทถึงหนึ่งล้านบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๒๐๐ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทผู้ใดซึ่งได้รับมอบหมายให้จัดการทรัพย์สินของบริษัทหรือทรัพย์สินที่บริษัทเป็นเจ้าของรวมอยู่ด้วย กระทำผิดหน้าที่ของตนด้วยประการใด ๆ โดยทุจริตจนเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ในลักษณะที่เป็นทรัพย์สินของบริษัท ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ห้าปีถึงสิบปี และปรับตั้งแต่ห้าแสนบาทถึงหนึ่งล้านบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๒๐๑ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทผู้ใดครอบครองทรัพย์สินซึ่งเป็นของบริษัทหรือซึ่งบริษัทเป็นเจ้าของรวมอยู่ด้วย เบียดบังเอาทรัพย์สินนั้นเป็นของตนหรือบุคคลที่สามโดยทุจริต ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ห้าปีถึงสิบปี และปรับตั้งแต่ห้าแสนบาทถึงหนึ่งล้านบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๒๐๒ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทผู้ใดเอาไปเสีย ทำให้เสียหาย ทำลาย ทำให้เสื่อมค่า หรือทำให้ไร้ประโยชน์ซึ่งทรัพย์สินอันบริษัทมีหน้าที่ดูแลหรือที่อยู่ในความครอบครองของบริษัท ถ้าได้กระทำเพื่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้อื่นหรือประชาชน ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินห้าปี และปรับไม่เกินห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๒๐๓ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทผู้ใดกระทำการดังต่อไปนี้ โดยรู้ว่าเจ้าหน้าที่ของบริษัทหรือเจ้าหน้าที่ของบุคคลอื่น ซึ่งจะใช้สิทธิของเจ้าหน้าที่บริษัทบังคับชำระหนี้จากบริษัทหรือใช้หรือน่าจะใช้สิทธิเรียกร้องทางศาลให้ชำระหนี้ เพื่อมิให้เจ้าหน้าที่ได้รับชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วน ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ห้าปีถึงสิบปี และปรับตั้งแต่ห้าแสนบาทถึงหนึ่งล้านบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

- (๑) ย้ายไปเสีย ซ่อนเร้น หรือโอนไปให้แก่ผู้อื่นซึ่งทรัพย์สินของบริษัท หรือ
- (๒) ลงบัญชีหรือกระทำการอื่นใดซึ่งทำให้ปรากฏว่าบริษัทเป็นหนี้ซึ่งไม่เป็นความจริง

มาตรา ๒๐๔ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทผู้ใดกระทำการหรือไม่กระทำการเพื่อแสวงหาประโยชน์ที่มีควรได้โดยชอบด้วยกฎหมายเพื่อตนเองหรือผู้อื่นอันเป็นการเสียหายแก่บริษัท ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ห้าปีถึงสิบปี และปรับตั้งแต่ห้าแสนบาทถึงหนึ่งล้านบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๒๐๕ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทผู้ใดกระทำหรือยินยอมให้กระทำการดังต่อไปนี้ เพื่อลวงให้บริษัทหรือผู้ถือหุ้นขาดประโยชน์อันควรได้ หรือลวงบุคคลใดๆ ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ห้าปีถึงสิบปี หรือปรับตั้งแต่ห้าแสนบาทถึงหนึ่งล้านบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

(๑) ทำให้เสียหาย ทำลาย เปลี่ยนแปลง ตัดทอน หรือปลอมบัญชี งบการเงิน ทะเบียน รายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัท ข้อมูล เอกสาร หลักประกันหรือหลักฐานอื่นอันเกี่ยวกับกิจการของบริษัท

(๒) ลงข้อความเท็จหรือไม่ลงข้อความสำคัญในบัญชี งบการเงิน ทะเบียน รายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัท ข้อมูล เอกสาร หลักประกันหรือหลักฐานอื่นอันเกี่ยวกับกิจการของบริษัท หรือ

(๓) ลงบัญชี งบการเงิน ทะเบียน รายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัท ข้อมูล เอกสาร หลักประกันหรือหลักฐานอื่นอันเกี่ยวกับกิจการของบริษัทไม่ครบถ้วน ไม่ถูกต้อง ไม่เป็นปัจจุบัน หรือไม่ตรงต่อความเป็นจริง

มาตรา ๒๐๖ ความผิดตามมาตรา ๑๙๙ มาตรา ๒๐๐ มาตรา ๒๐๑ มาตรา ๒๐๒ มาตรา ๒๐๓ มาตรา ๒๐๔ หรือมาตรา ๒๐๕ หากผู้กระทำเป็นพนักงานของบริษัทหรือบุคคลที่บริษัทมอบหมาย ต้องระวางโทษตามที่บัญญัติไว้สำหรับความผิดนั้น

มาตรา ๒๐๗ ผู้ใดก่อให้เกิดกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ผู้สอบบัญชี หรือนักคณิตศาสตร์ ประกันภัยของบริษัทกระทำความผิดตามที่บัญญัติไว้ในมาตรา ๑๘๐ มาตรา ๑๘๖ มาตรา ๑๙๙ มาตรา ๒๐๐ มาตรา ๒๐๑ มาตรา ๒๐๒ มาตรา ๒๐๓ มาตรา ๒๐๔ หรือมาตรา ๒๐๕ แล้วแต่กรณี ไม่ว่าด้วยการใช้ สิ่ง ชูเช็ญ จ้าง หรือด้วยวิธีอื่นใด ต้องระวางโทษตามที่บัญญัติไว้สำหรับความผิดนั้น

มาตรา ๒๐๘ ผู้ใดกระทำด้วยประการใดๆ อันเป็นการช่วยเหลือหรือให้ความสะดวกในการที่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ผู้สอบบัญชี หรือนักคณิตศาสตร์ประกันภัยของบริษัท กระทำความผิดตามที่บัญญัติไว้ในมาตรา ๑๘๐ มาตรา ๑๘๖ มาตรา ๑๙๙ มาตรา ๒๐๐ มาตรา ๒๐๑ มาตรา ๒๐๒ มาตรา ๒๐๓ มาตรา ๒๐๔ หรือมาตรา ๒๐๕ แล้วแต่กรณี ไม่ว่าก่อนหรือขณะกระทำความผิด ต้องระวางโทษตามที่บัญญัติไว้สำหรับความผิดนั้นๆ เว้นแต่ ผู้นั้นมีได้รู้ถึงการช่วยเหลือหรือให้ความสะดวกนั้น

มาตรา ๒๐๙ ผู้ใดให้ถ้อยคำอันเป็นเท็จต่อนายทะเบียน หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากนายทะเบียนหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งปฏิบัติหน้าที่ หรือคณะกรรมการ

ควบคุม โดยประการที่น่าจะเกิดความเสียหายแก่ผู้อื่นหรือประชาชน ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหกเดือน หรือปรับไม่เกินหกหมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๒๑๐ ผู้ใดถอน ทำให้เสียหาย ทำลาย หรือทำให้ไร้ประโยชน์ซึ่งตราหรือเครื่องหมายซึ่งนายทะเบียนหรือพนักงานเจ้าหน้าที่หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากนายทะเบียนหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ได้ประทับหรือหมายไว้ที่สิ่งนั้นๆ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสามปี หรือปรับไม่เกินหกแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๒๑๑ ในกรณีที่ปรากฏว่ามีการกระทำความผิดอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(๑) ในการดำเนินงานของบริษัท กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท กระทำความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินตามบทบัญญัติในหมวด ๑ หมวด ๓ หมวด ๔ หมวด ๕ หรือหมวด ๗ ของ ลักษณะ ๑๒ แห่งประมวลกฎหมายอาญา หรือมาตรา ๔๐ มาตรา ๔๑ หรือมาตรา ๔๒ แห่งพระราชบัญญัติกำหนดความผิดเกี่ยวกับห้างหุ้นส่วนจดทะเบียน ห้างหุ้นส่วนจำกัด บริษัทจำกัด สมาคม และมูลนิธิ พ.ศ. ๒๔๙๙ หรือมาตรา ๒๑๕ หรือมาตรา ๒๑๖ แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. ๒๕๓๕

(๒) ในการดำเนินงานของบริษัท ผู้ใดกระทำความผิดตามมาตรา ๒๐๔ มาตรา ๒๐๕ มาตรา ๒๐๖ มาตรา ๒๐๗ มาตรา ๒๐๘ มาตรา ๒๐๙ และมาตรา ๒๑๐

(๓) ในการสอบบัญชีของบริษัท ผู้สอบบัญชีผู้ใดกระทำความผิดตามมาตรา ๒๖๙ แห่งประมวลกฎหมายอาญา หรือมาตรา ๓๑ แห่งพระราชบัญญัติกำหนดความผิดเกี่ยวกับห้างหุ้นส่วนจดทะเบียน ห้างหุ้นส่วนจำกัด บริษัทจำกัด สมาคม และมูลนิธิ พ.ศ. ๒๔๙๙

(๔) ผู้ใดเป็นผู้ใช้ให้กระทำความผิดหรือเป็นผู้สนับสนุนการกระทำความผิดตาม (๑) (๒) หรือ (๓)

ให้ถือว่าสำนักงานเป็นผู้เสียหายตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา

ในความผิดตามมาตรา ๒๑๑ นี้ เมื่อพนักงานอัยการยื่นฟ้องคดีอาญา ให้พนักงานอัยการมีอำนาจเรียกทรัพย์สิน หรือราคา หรือค่าสินไหมทดแทนเพื่อความเสียหายแทนผู้ได้รับความเสียหายด้วย ในการนี้ให้นำบทบัญญัติว่าด้วยการฟ้องคดีแพ่งที่เกี่ยวข้องกับคดีอาญามาตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญามาใช้บังคับโดยอนุโลม และให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมศาล

มาตรา ๒๑๒ ในกรณีที่ปรากฏหลักฐานว่าบุคคลใดกระทำความผิดตามที่บัญญัติไว้ใน มาตรา ๑๘๐ มาตรา ๑๘๖ มาตรา ๑๙๘ มาตรา ๑๙๙ มาตรา ๒๐๐ มาตรา ๒๐๑ มาตรา ๒๐๒ มาตรา ๒๐๓ มาตรา ๒๐๔ มาตรา ๒๐๕ มาตรา ๒๐๖ มาตรา ๒๐๗ มาตรา ๒๐๘ หรือมาตรา ๒๑๑ และสำนักงานเห็นว่าหากปล่อยเนิ่นช้าไว้อาจเกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชน ให้สำนักงานมีอำนาจสั่งยึดหรืออายัดทรัพย์สินของบุคคลนั้นหรือทรัพย์สิน ซึ่งตามกฎหมายอาจถือได้ว่าเป็นของบุคคลนั้น แต่จะยึดหรืออายัดทรัพย์สินไว้เกินกว่าหกเดือนไม่ได้ เว้นแต่ในกรณีที่มีการฟ้องคดีต่อศาลให้คำสั่งยึดหรืออายัดดังกล่าวคงมีผลต่อไปจนกว่าศาลจะสั่งเป็นอย่างอื่น

ในกรณีมีเหตุจำเป็นไม่สามารถฟ้องคดีได้ภายในหกเดือน ศาลที่มีเขตอำนาจจะสั่งขยายระยะเวลาออกไปอีกตามคำขอของสำนักงานก็ได้

ให้สำนักงานมีอำนาจแต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน เป็นผู้ดำเนินการยึดหรืออายัดทรัพย์สินตามวรรคหนึ่ง

การยึดหรืออายัดทรัพย์สินตามวรรคหนึ่ง ให้นำบทบัญญัติแห่งประมวลรัษฎากรมาใช้บังคับโดยอนุโลม

การกำหนดวิธีการในการดำเนินการยึดหรืออายัดทรัพย์สินและการกำหนดจำนวนเงินที่จำเป็นสำหรับการดำรงชีพและเลี้ยงดูครอบครัวของบุคคลที่ถูกยึดหรืออายัดทรัพย์สินตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่สำนักงานประกาศกำหนด

ผู้ใดทำลาย ย้ายไปเสีย ซ่อนเร้น เอาไปเสีย ทำให้สูญหายหรือไร้ประโยชน์ โอนให้แก่บุคคลอื่นหรือกระทำการใด ๆ ให้เสียหายแก่ทรัพย์สินที่ถูกยึดหรืออายัดตามวรรคหนึ่ง ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสิบปี และปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท

ในกรณีตามวรรคหนึ่ง เมื่อมีเหตุอันควรสงสัยว่าบุคคลดังกล่าวจะหลบหนีออกนอกราชอาณาจักร เมื่อสำนักงานร้องขอ ให้ศาลอาญาโดยคำร้องขอของเลขาธิการหรือบุคคลที่เลขาธิการมอบหมายมีอำนาจสั่งห้ามมิให้บุคคลนั้นออกนอกราชอาณาจักรไว้ก่อนได้ ในกรณีฉุกเฉินที่มีความจำเป็นรีบด่วน เมื่อเลขาธิการหรือบุคคลที่เลขาธิการมอบหมายแจ้งให้ผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติทราบ ให้ผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติมีอำนาจสั่งห้ามมิให้บุคคลนั้นออกนอกราชอาณาจักรไว้ก่อนเป็นการชั่วคราวได้เป็นเวลาไม่เกินสิบห้าวันจนกว่าศาลอาญาจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น

ผู้ใดฝ่าฝืนคำสั่งของศาลอาญาหรือของผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติที่สั่งตามวรรคเจ็ดต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสิบปี และปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท

มาตรา ๒๑๓ ผู้ใดทำให้เสียหาย ทำลาย ซ่อนเร้น เอาไปเสีย หรือทำให้สูญหายหรือไร้ประโยชน์ซึ่งทรัพย์สินหรือเอกสารใดๆ อันนายทะเบียนหรือพนักงานเจ้าหน้าที่หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากนายทะเบียนหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ได้ยึด อายัด รักษาไว้ หรือสั่งให้ส่งเพื่อเป็นพยานหลักฐานหรือเพื่อบังคับการให้เป็นไปตามกฎหมาย ไม่ว่าพนักงานเจ้าหน้าที่จะรักษาทรัพย์สินหรือเอกสารนั้นไว้เอง หรือสั่งให้ผู้นั้นหรือผู้อื่นส่งหรือรักษาไว้ก็ตาม ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่หกเดือนถึงสามปี หรือปรับตั้งแต่หกหมื่นบาทถึงสามแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๒๑๔ ผู้ใดล่วงรู้กิจการของบริษัทใดเนื่องจากการปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ หรือเนื่องจากการปฏิบัติหน้าที่ในการช่วยเหลือผู้ที่ปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ หรือได้รับมอบหมายให้เป็นผู้ตรวจสอบกิจการและฐานะการเงินของบริษัทที่กำหนดในพระราชบัญญัตินี้หรือกฎหมายอื่น หรือผู้สอบบัญชีหรือผู้ชำนาญการเฉพาะด้าน อันเป็นกิจการที่ตามปกติวิสัยจะพึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย ถ้าผู้นั้นนำไปเปิดเผยแก่บุคคลอื่น ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

ความในวรรคหนึ่งมิให้ใช้บังคับแก่การเปิดเผยในกรณีดังต่อไปนี้

- (๑) การเปิดเผยตามอำนาจหน้าที่หรือเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวนหรือการพิจารณาคดี
- (๒) การเปิดเผยตามคำสั่งของศาล
- (๓) การเปิดเผยตามมาตรา ๒๑๔
- (๔) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีหรือนักคณิตศาสตร์ประกันภัยของบริษัทซึ่งปฏิบัติหน้าที่

ตามพระราชบัญญัตินี้

- (๕) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานในประเทศหรือต่างประเทศที่มีอำนาจหน้าที่ในการกำกับธุรกิจประกันภัย ตามข้อตกลงที่มีระหว่างกัน
- (๖) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการแก้ไขฐานะการดำเนินงานของบริษัทนั้น
- (๗) การเปิดเผยข้อมูลของลูกค้าของบริษัทที่ถูกเปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว
- (๘) การเปิดเผยข้อมูลของลูกค้าของบริษัทซึ่งลูกค้าดังกล่าวให้ความยินยอมแล้ว
- (๙) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามที่กฎหมายบัญญัติไว้
- (๑๐) การเปิดเผยตามสนธิสัญญาที่ประเทศไทยเป็นภาคีหรือมีความผูกพันตามพันธกรณี ให้เป็นไปตามบทบัญญัติหรือเงื่อนไขของสนธิสัญญาหรือความผูกพันตามพันธกรณีนั้น
- (๑๑) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามวัตถุประสงค์ของกองทุน
- (๑๒) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการรักษาประโยชน์ของประชาชนหรือเพื่อคุ้มครองเจ้าหน้าที่ประกันภัย หรือพัฒนาธุรกิจประกันภัยตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

มาตรา ๒๑๕ ผู้ใดล่วงรู้หรือได้มาซึ่งความลับของบริษัทโดยเหตุที่เป็นกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ พนักงาน หรือลูกจ้าง และเปิดเผยความลับนั้นในประการที่น่าจะก่อให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลอื่นหรือประชาชน ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

ความในวรรคหนึ่งมิให้ใช้บังคับกับการเปิดเผยแก่คณะกรรมการ นายทะเบียน หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ รวมทั้งกรณีดังต่อไปนี้

- (๑) กรณีตามมาตรา ๒๑๔ วรรคสอง
- (๒) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างบริษัทเกี่ยวกับบุคคลที่กระทำการหรือมีเหตุอันควรสงสัยว่ากระทำการทุจริตเกี่ยวกับการประกันภัย
- (๓) การเปิดเผยที่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของเจ้าของข้อมูล

มาตรา ๒๑๖ ความผิดตามพระราชบัญญัตินี้ยกเว้นมาตรา ๑๗๑ มาตรา ๑๗๒ มาตรา ๑๗๓ มาตรา ๑๗๔ มาตรา ๑๗๕ มาตรา ๑๗๖ มาตรา ๑๗๗ มาตรา ๑๗๘ มาตรา ๑๗๙ มาตรา ๑๘๐ มาตรา ๑๘๑ มาตรา ๑๘๒ มาตรา ๑๘๓ มาตรา ๑๘๔ มาตรา ๑๘๕ มาตรา ๑๘๖ มาตรา ๑๘๗ มาตรา ๑๘๘ มาตรา ๑๘๙ มาตรา ๑๙๐ มาตรา ๑๙๑ มาตรา ๑๙๒ มาตรา ๑๙๓ มาตรา ๑๙๔ มาตรา ๑๙๕ มาตรา ๑๙๖ มาตรา ๑๙๗ มาตรา ๑๙๘ มาตรา ๑๙๙ มาตรา ๒๐๐ มาตรา ๒๐๑ มาตรา ๒๐๒ มาตรา ๒๐๓ มาตรา ๒๐๔ มาตรา ๒๐๕ มาตรา ๒๐๖ มาตรา ๒๐๗ มาตรา ๒๐๘ มาตรา ๒๐๙ มาตรา ๒๑๐ มาตรา ๒๑๑ มาตรา ๒๑๒ มาตรา ๒๑๓ มาตรา ๒๑๔ มาตรา ๒๑๕ ให้คณะกรรมการซึ่งรัฐมนตรีแต่งตั้งมีอำนาจเปรียบเทียบได้

คณะกรรมการซึ่งรัฐมนตรีแต่งตั้งตามวรรคหนึ่ง ให้มีจำนวนสามคนและคนหนึ่งต้องเป็นพนักงานสอบสวนตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา

เมื่อคณะกรรมการได้ทำการเปรียบเทียบกรณีใด และผู้ต้องหาได้ชำระค่าปรับตามคำเปรียบเทียบภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนดแล้ว ให้คดีนั้นเป็นอันเลิกกัน

มาตรา ๒๑๗ ความผิดตามพระราชบัญญัตินี้ที่มีโทษปรับสถานเดียวถ้ามิได้ฟ้องต่อศาล หรือมิได้มีการเปรียบเทียบตามมาตรา ๒๑๖ ภายในห้าปีนับแต่วันกระทำความผิดเป็นอันขาดอายุความ

มาตรา ๒๑๘ ให้สำนักงานมีอำนาจเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการกระทำความผิดและการลงโทษบุคคลที่กระทำการอันเป็นการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัตินี้ หรือกฎกระทรวงหรือประกาศที่ออกตามความในพระราชบัญญัตินี้ หรือกฎหมายอื่นที่มีการกำหนดไว้ในพระราชบัญญัตินี้ หรือเปิดเผยข้อมูลอื่นใดที่ได้รับเนื่องจากการปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้ รวมทั้งระบุชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องให้ประชาชนทราบได้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

#### บทเฉพาะกาล

มาตรา ๒๑๙ ให้ถือว่าบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม เป็นบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามพระราชบัญญัตินี้ และให้ถือว่าสาขาของบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตตามกฎหมายดังกล่าวอยู่ในวันก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้มีผลใช้บังคับเป็นสาขาของบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามพระราชบัญญัตินี้ตามเงื่อนไขที่รัฐมนตรีกำหนดไว้ในการอนุญาต

มาตรา ๒๒๐ สถานที่ที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนให้ใช้เป็นที่ตั้งหน่วยปฏิบัติการข้อมูล สถานที่เก็บเอกสาร หรือสถานที่ฝึกอบรมที่เกี่ยวกับกิจการของสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต ตามมาตรา ๘ วรรคหก แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม อยู่ก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้มีผลใช้บังคับ ให้บริษัทคงใช้เป็นสถานที่ตั้งหน่วยปฏิบัติการข้อมูล สถานที่เก็บเอกสาร หรือสถานที่ฝึกอบรมต่อไป และให้นำความในมาตรา ๔๐ แห่งพระราชบัญญัตินี้มาใช้บังคับโดยอนุโลม

มาตรา ๒๒๑ บริษัทตามมาตรา ๒๑๙ ซึ่งได้รับอนุญาตหรือผ่อนผันให้มีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการตามมาตรา ๑๐ วรรคสอง หรือวรรคสาม แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม อยู่ก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้มีผลใช้บังคับ ให้ยังคงมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการ แล้วแต่กรณี ได้ต่อไปตามที่ได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการหรือได้รับการผ่อนผันตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่รัฐมนตรีกำหนด

มาตรา ๒๒๒ สำนักงานผู้แทนของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศในราชอาณาจักร และสำนักงานผู้แทนของบริษัทตามมาตรา ๒๑๙ นอกราชอาณาจักรซึ่งตั้งอยู่ก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับให้ดำเนินการต่อไปได้ โดยต้องยื่นขออนุญาตต่อนายทะเบียนและดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในมาตรา ๑๒

มาตรา ๒๒๓ บุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของบริษัทตามมาตรา ๒๑๙ แห่งใดแห่งหนึ่งเกินอัตราที่กำหนดตามมาตรา ๑๙ อยู่ในวันก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้มีผลใช้บังคับ โดยการถืออยู่หรือมีไว้ซึ่งหุ้นของบริษัทดังกล่าวที่ไม่ขัดต่อกฎหมายที่ใช้บังคับอยู่ในขณะนั้น ให้คงมีสิทธิถือหรือมีไว้ซึ่งหุ้นนั้นได้ต่อไป แต่ถ้าได้จำหน่ายหุ้นนั้นไปเท่าใดก็ให้คงมีสิทธิถือหรือมีไว้ซึ่งหุ้นนั้นเกินอัตราที่กำหนดได้เท่าจำนวนหุ้นที่เหลือ

จำนวนหุ้นตามวรรคหนึ่ง ให้รวมหุ้นของผู้ที่มีความสัมพันธ์กับบุคคลตามวรรคหนึ่งตามที่ นายทะเบียนประกาศกำหนดถืออยู่หรือมีไว้ด้วย

มาตรา ๒๒๔ ให้กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทตามมาตรา ๒๑๙ ซึ่งไม่มีคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา ๒๕ (๘) หรือ (๑๒) ที่ดำรงตำแหน่งอยู่ในวันก่อนวันที่ พระราชบัญญัตินี้มีผลใช้บังคับ คงเป็นกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทต่อไปจนครบวาระ

มาตรา ๒๒๕ ให้นำมาตรา ๓๐/๑ และบทกำหนดโทษตามมาตรา ๑๐๖/๑ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ มาใช้บังคับกับข้อความ ภาพที่โฆษณา หรือหนังสือชักชวนที่ออกหรือใช้ นับแต่วันที่ ๖ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๕๑ จนถึงวันก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ

มาตรา ๒๒๖ การจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ตามมาตรา ๔๐ ของบริษัทตามมาตรา ๒๑๙ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(๑) บรรดาอสังหาริมทรัพย์ที่ตกเป็นของบริษัทก่อนวันที่ ๑๔ เมษายน พ.ศ. ๒๕๑๐ มิให้นำบทบัญญัติในมาตรา ๔๐ แห่งพระราชบัญญัตินี้มาใช้บังคับ

(๒) บรรดาอสังหาริมทรัพย์ที่ตกเป็นของบริษัทตามมาตรา ๒๗ (๘) แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๑๐ ก่อนวันที่พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ใช้บังคับ การจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวให้เป็นไปตามมาตรา ๒๗ (๘) วรรคสอง แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๑๐

(๓) บรรดาอสังหาริมทรัพย์ที่ตกเป็นของบริษัทตามมาตรา ๓๓ (๙) แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ก่อนวันที่พระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ใช้บังคับ การจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวให้เป็นไปตามมาตรา ๓๔ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕

(๔) บรรดาอสังหาริมทรัพย์ที่ตกเป็นของบริษัทตามมาตรา ๓๓ (๙) แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ การจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวให้เป็นไปตามมาตรา ๓๔ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑

มาตรา ๒๒๗ ในกรณีที่บริษัทได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการให้โอนหรือควบกิจการตาม มาตรา ๑๔ วรรคสอง แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม แต่ยังคงดำเนินการไม่แล้วเสร็จตามโครงการ ให้นำความในหมวด ๕ ส่วนที่เกี่ยวข้องกับการโอนหรือการควบกิจการ แล้วแต่กรณี มาใช้บังคับเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับกระบวนการที่ได้ดำเนินการไปแล้ว

มาตรา ๒๒๘ ให้ตัวแทนประกันชีวิต และนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ที่ได้รับใบอนุญาตก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับและใบอนุญาตยังไม่สิ้นอายุ เป็นตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิตตามพระราชบัญญัตินี้



มาตรา ๒๒๙ บุคคลธรรมดาที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตอยู่ก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับและใบอนุญาตยังไม่สิ้นอายุ ให้สามารถทำหน้าที่ต่อไปได้อีกห้าปีนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ และให้นำความในมาตรา ๓๔ มาตรา ๑๑๑ มาตรา ๑๑๔ มาตรา ๑๑๕ มาตรา ๑๒๑ วรรคสอง มาตรา ๑๒๒ มาตรา ๑๒๓ มาตรา ๑๒๔ มาตรา ๑๒๕ มาตรา ๑๒๗ มาตรา ๑๒๘ มาตรา ๑๓๐ มาตรา ๑๓๑ และมาตรา ๑๔๐ แห่งพระราชบัญญัตินี้ และบทกำหนดโทษในการฝ่าฝืนมาตราดังกล่าวแห่งพระราชบัญญัตินี้มาใช้บังคับโดยอนุโลม

มาตรา ๒๓๐ บุคคลธรรมดาที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตอยู่ก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับและใบอนุญาตยังไม่สิ้นอายุ ซึ่งมีคุณสมบัติตามมาตรา ๑๑๒ และประสงค์จะเป็นตัวแทนประกันชีวิตตามพระราชบัญญัตินี้ ให้ยื่นคำขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตพร้อมหนังสือแสดงความต้องการของบริษัทต่อนายทะเบียนให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาห้าปีนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ให้ใบอนุญาตเป็นอันสิ้นผล

เมื่อนายทะเบียนได้รับคำขอตามวรรคหนึ่ง ให้ออกใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตได้ต่อเมื่อบุคคลนั้นส่งคืนใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตแก่นายทะเบียนแล้ว โดยไม่ต้องชำระค่าธรรมเนียม และให้มีผลเป็นการยกเลิกใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ทั้งนี้ ในการนับอายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต ให้รวมอายุใบอนุญาตเดิมไว้ด้วย

มาตรา ๒๓๑ บุคคลธรรมดาที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตอยู่ก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับและใบอนุญาตยังไม่สิ้นอายุ ซึ่งมีได้มีสังกัดนิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต และประสงค์จะอยู่ภายใต้สังกัดนิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตให้นำความในมาตรา ๒๓๐ มาใช้บังคับโดยอนุโลม

มาตรา ๒๓๒ ให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับซึ่งใบอนุญาตยังไม่สิ้นอายุ เป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัยตามพระราชบัญญัตินี้ จนกว่าใบอนุญาตจะสิ้นอายุ

มาตรา ๒๓๓ ให้โอนบรรดากิจการ อำนาจหน้าที่ ทรัพย์สิน งบประมาณ หนี้ สิทธิ หน้าที่ และภาระผูกพันของกองทุนประกันชีวิตตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติมที่มีอยู่ในวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับไปเป็นของกองทุน และดำเนินการต่อเนื่องไป โดยไม่ต้องมีการชำระบัญชี

มาตรา ๒๓๔ จำนวนเงินที่เจ้าหนี้ประกันภัยมีสิทธิได้รับตามสัญญาประกันภัยที่มีได้เรียกร้องจากบริษัทตามมาตรา ๒๑๙ จนล่วงพ้นอายุความแล้ว และบริษัทยังมีได้นำส่งเข้ากองทุนตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติมให้นำส่งเงินดังกล่าวเข้ากองทุนตามพระราชบัญญัตินี้ภายในหนึ่งเดือนนับแต่วันที่ครบกำหนดอายุความ ทั้งนี้ ให้นำมาตรา ๑๔๙ แห่งพระราชบัญญัตินี้มาใช้บังคับกับบริษัทที่มีได้นำส่งเงินเข้ากองทุนโดยอนุโลม

มาตรา ๒๓๕ คณะกรรมการบริหารกองทุนซึ่งแต่งตั้งตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ.๒๕๕๑ และอยู่ในวาระการดำรงตำแหน่งในวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ ให้ถือเป็นคณะกรรมการบริหารกองทุนตามพระราชบัญญัตินี้ และปฏิบัติหน้าที่ต่อไปได้จนกว่าครบวาระ

ในระหว่างที่ยังมิได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารกองทุนชั้นใหม่ ให้คณะกรรมการบริหารกองทุนซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอยู่ในตำแหน่งเพื่อดำเนินงานต่อไปจนกว่าคณะกรรมการบริหารกองทุนซึ่งได้รับแต่งตั้งใหม่ตามพระราชบัญญัตินี้เข้ารับหน้าที่

มาตรา ๒๓๖ ผู้จัดการกองทุน พนักงาน และลูกจ้างของกองทุนซึ่งดำรงตำแหน่งอยู่ในวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ ให้ถือเป็นผู้จัดการกองทุน พนักงาน หรือลูกจ้างของกองทุนตามพระราชบัญญัตินี้ และปฏิบัติหน้าที่และนับอายุงานต่อเนื่องไปได้ โดยให้มีสิทธิได้รับเงินเดือน หรือค่าจ้างรวมทั้งสิทธิและประโยชน์เท่ากับที่เคยได้รับอยู่เดิมต่อไป

มาตรา ๒๓๗ ในกรณีที่บริษัทถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตภายหลังการจัดตั้งกองทุนตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ และเจ้าหน้าที่ประกันภัยยังมิได้รับการชำระหนี้จากกองทุน ให้การขอรับชำระหนี้และการชำระหนี้จากกองทุนดำเนินการต่อไปตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๓) พ.ศ.๒๕๕๘ จนเสร็จสิ้น

มาตรา ๒๓๘ ให้บรรดากฎกระทรวง ประกาศ เจื่อนไข หรือคำสั่งที่ออกตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ที่ใช้บังคับอยู่ในวันก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับให้คงใช้บังคับได้ต่อไปเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับพระราชบัญญัตินี้ จนกว่าจะมีกฎกระทรวง ประกาศ เจื่อนไข หรือคำสั่งตามพระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ

ผู้รับสนองพระบรมราชโองการ

.....

นายกรัฐมนตรี