

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	I
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	IV
กิตติกรรมประกาศ	VII
สารบัญ	VIII
บทที่	
1 บทนำ.....	1
1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....	1
1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา.....	5
1.3 สมมติฐานของการศึกษา.....	5
1.4 ขอบเขตของการศึกษา.....	6
1.5 วิธีดำเนินการศึกษา	6
1.6 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	7
2 ความหมาย ลักษณะ ข้อแตกต่าง วิวัฒนาการ แนวคิดและทฤษฎี เกี่ยวกับการประกันภัยและการควบคุมบริษัทประกันภัย.....	8
2.1 ความหมายของการประกันภัย	8
2.1.1 การร่วมเฉลี่ยความเสี่ยง (Risk Sharing)	8
2.1.2 เป็นสัญญาระหว่างผู้รับประกันภัยและผู้เอาประกันภัย	9
2.1.3 เป็นสถาบันการเงิน	9
2.2 ลักษณะของสัญญาประกันภัย.....	10
2.2.1 เป็นสัญญาต่างตอบแทน.....	10
2.2.2 เป็นสัญญาเสี่ยงโชค	10
2.2.3 เป็นสัญญาที่คู่กรณีต้องซื่อสัตย์ต่อกันอย่างยิ่ง	11
2.2.4 เป็นสัญญาที่ต้องมีหลักฐานเป็นหนังสือ	12
2.3 ความแตกต่างระหว่างสัญญาประกันชีวิตกับสัญญาประกันวินาศภัย.....	12

บทที่	หน้า
2.4 วิวัฒนาการของการประกันภัย	14
2.4.1 วิวัฒนาการประกันวินาศภัยในต่างประเทศ	14
2.4.2 วิวัฒนาการประกันภัยในประเทศไทย.....	16
2.4.3 วิวัฒนาการการควบคุมการดำเนินงานธุรกิจประกันภัยในประเทศไทย ..	17
2.5 แนวความคิดและทฤษฎีในการควบคุมบริษัทประกันภัย	19
2.5.1 แนวความคิดในการควบคุมบริษัทประกันภัย	19
2.5.2 ทฤษฎีในการควบคุมบริษัทประกันภัย.....	20
2.5.2.1 ทฤษฎีว่าด้วยประโยชน์สาธารณะ (Public Interest Theory)	21
2.5.2.2 ทฤษฎีการใช้อำนาจของรัฐ (Police Power Theory).....	21
3 มาตรการทางกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมบริษัท	
 ประกันวินาศภัย.....	27
3.1 มาตรการทางกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมบริษัทที่มี	
การประกอบกิจการ โดยการระดมทุนจากประชาชนในทำนองเดียวกับ	
บริษัทประกันวินาศภัย	27
3.1.1 มาตรการทางกฎหมายการควบคุมบริษัทของสถาบันการเงินตาม	
พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	27
3.1.1.1 หลักเกณฑ์คุณสมบัติของกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการ	
จัดการหรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน	28
3.1.1.2 หลักเกณฑ์ที่สถาบันการเงินต้องกระทำการ	30
3.1.1.3 หลักเกณฑ์ที่สถาบันการเงินห้ามกระทำการ	32
3.1.1.4 หลักเกณฑ์ผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงิน	33
3.1.1.5 หลักเกณฑ์การตรวจสอบฐานะทางการเงินและผลการ	
ดำเนินงานของสถาบันการเงิน	34
3.1.1.6 หลักเกณฑ์การเข้าแทรกแซงแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงาน	
ของสถาบันการเงิน	37
3.1.2 มาตรการทางกฎหมายในการควบคุมบริษัทหลักทรัพย์ตาม	
พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535.....	41
3.1.2.1 หลักเกณฑ์คุณสมบัติผู้บริหารของบริษัทหลักทรัพย์	42
3.1.2.2 หลักเกณฑ์ที่บริษัทหลักทรัพย์ห้ามกระทำการ	45

3.1.2.3	หลักเกณฑ์คุณสมบัติผู้สอบบัญชีของบริษัทหลักทรัพย์.....	46
3.1.2.4	หลักเกณฑ์การตรวจสอบฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์.....	47
3.1.2.5	หลักเกณฑ์การแทรกแซงแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์	48
3.2	แนวทางกำกับดูแลและมาตรการทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมบริษัทประกันวินาศภัยในต่างประเทศ	49
3.2.1	หลักเกณฑ์สากลของการประกันภัย (Insurance Core Principles and Methodology) หรือ ICP.....	50
3.2.2	มาตรการทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมบริษัทประกันวินาศภัยในสหรัฐอเมริกา	62
3.2.2.1	ระบบกำกับดูแลการประกันภัยในระดับรัฐบาลกลาง (Federal Regulation).....	63
3.2.2.2	ระบบการกำกับดูแลการประกันภัยระดับมลรัฐ (State Regulation).....	67
3.2.3	มาตรการทางกฎหมายในการควบคุมบริษัทประกันวินาศภัยของประเทศญี่ปุ่น	82
3.2.3.1	หลักเกณฑ์อำนาจหน้าที่นายกรัฐมนตรี	83
3.2.3.2	หลักเกณฑ์คุณสมบัติของผู้บริหาร	87
3.2.3.3	หลักเกณฑ์ที่บริษัทต้องกระทำการ.....	88
3.2.3.4	หลักเกณฑ์ที่บริษัทห้ามกระทำการ	90
3.2.3.5	หลักเกณฑ์การตรวจสอบฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย	91
3.2.3.6	หลักเกณฑ์การเข้าแทรกแซงแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย.....	91
3.2.3.7	หลักเกณฑ์การป้องกันการฉ้อฉลของประเทศญี่ปุ่น	97
3.2.4	มาตรการทางกฎหมายควบคุมบริษัทประกันวินาศภัยของเครือรัฐออสเตรเลีย.....	100
3.2.4.1	หลักเกณฑ์คุณสมบัติของกรรมการบริษัทประกันวินาศภัย...	100

บทที่

หน้า

3.2.4.2	หลักเกณฑ์การกำกับดูแลผู้สอบบัญชี	102
3.2.4.3	หลักเกณฑ์การเพิกถอนใบอนุญาต	103
3.3.4.4	หลักเกณฑ์ในการควบคุมดูแลการนำผลของผู้เอาประกันภัย ต่อบริษัทประกันภัย	105
3.3	มาตรการทางกฎหมายที่ใช้ควบคุมบริษัทประกันวินาศภัยในประเทศไทย ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535	106
3.3.1	หลักเกณฑ์เกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้บริหารบริษัท	106
3.3.2	หลักเกณฑ์เกี่ยวกับกรรมธรรม์ประกันภัยและการออกเบี้ยประกันภัย	107
3.3.3	หลักเกณฑ์ข้อห้ามมิให้บริษัทกระทำการ	108
3.3.4	หลักเกณฑ์ที่บริษัทต้องกระทำการ	110
3.3.5	หลักเกณฑ์การตรวจสอบฐานะการเงินผลการดำเนินการของบริษัท	111
3.3.6	หลักเกณฑ์การเข้าแทรกแซงแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงาน ของบริษัท	112
3.4	วิเคราะห์เปรียบเทียบมาตรการทางกฎหมายเกี่ยวกับการควบคุมบริษัท ประกันวินาศภัยระหว่างประเทศไทยและหลักเกณฑ์การควบคุมบริษัทที่มี การประกอบกิจการ โดยการระดมทุนจากประชาชนในทำนองเดียวกับบริษัท ประกันวินาศภัยและกฎหมายต่างประเทศ	114
3.4.1	หลักเกณฑ์เกี่ยวกับคุณสมบัติกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจใน การจัดการ	114
3.4.2	หลักเกณฑ์เกี่ยวกับผู้สอบบัญชี	117
3.4.3	หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการตรวจสอบฐานะและการดำเนินงานของบริษัท ที่ทำการบริษัท	119
3.4.4	หลักเกณฑ์การเข้าแทรกแซงแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานของบริษัท	119
3.4.5	หลักเกณฑ์การป้องกันการฉ้อฉล	120
4	วิเคราะห์ปัญหาในหมวดที่ 2 เรื่องการควบคุมบริษัทแห่งพระราชบัญญัติ ประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535	121
4.1	ผู้บริหาร	121
4.2	ผู้สอบบัญชี	123

บทที่	หน้า
4.3 ข้อห้ามบริษัทกระทำการประวิงการจ่ายค่าสินไหมทดแทนสิทธิการ ใช้สิทธิทางแพ่งของบริษัทประกันวินาศภัยในการต่อสู้คดีในกรณีที่มี ประเด็นที่ควรให้ศาลเป็นผู้วินิจฉัย.....	124
4.4 ปัญหาเกี่ยวกับอำนาจหน้าที่ของนายทะเบียนและพนักงานเจ้าหน้าที่ ไม่เพียงพอในการตรวจสอบภายในเกี่ยวกับกิจการและฐานะการเงินของ บริษัท ณ ที่ทำการธุรกิจ	132
4.5 ขาดหลักเกณฑ์การป้องกันการฉ้อฉล	136
4.6 ขาดหลักเกณฑ์ช่วยเหลือบริษัทประกันภัยวินาศภัยที่ประสบปัญหาทางด้าน การเงิน	140
5 บทสรุปและข้อเสนอแนะ	143
5.1 บทสรุป.....	143
5.2 ข้อเสนอแนะ	145
บรรณานุกรม	150
ภาคผนวก	153
ภาคผนวก ก. California Insurance Code.....	154
ภาคผนวก ข. Insurance Business Act.....	171
ภาคผนวก ค. Insurance Act 1973.....	205
ประวัติผู้เขียน	210