

วิกฤติเศรษฐกิจของประเทศไทยในปี พ.ศ. 2540 ส่งผลให้ธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ และสถาบันการเงินจำนวน 56 แห่งต้องถูกปิดกิจการ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยต้องเข้ามารับประกันเงินฝากของประชาชนที่ฝากเงินกับธนาคารและสถาบันการเงินดังกล่าว ในขณะที่ธุรกิจประกันชีวิตได้รับความไว้วางใจจากประชาชนและมีการขยายตัวทางธุรกิจมากขึ้น มีการเสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตที่เน้นการให้ผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยในอัตราที่สูงกว่าธนาคารพาณิชย์ ประกอบกับรัฐบาล มีนโยบายส่งเสริมธุรกิจประกันชีวิตเพื่อให้ประชาชนออมเงินเพิ่มขึ้นด้วยการให้นำค่าเบี้ยประกันชีวิตสำหรับกรมธรรม์ที่มีระยะเวลาคุ้มครองตั้งแต่สิบปีขึ้นไปมาหักลดหย่อนภาษีได้มากถึง 50,000 บาท นอกจากนี้กรมการประกันภัยและธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ร่วมทำธุรกิจกับบริษัทประกันชีวิต และยังมีกรมธรรม์ใหม่ เช่น ยูนิคัลส์ ซึ่งบริษัทประกันชีวิต สามารถนำเงินค่าเบี้ยประกันภัยจำนวนหนึ่งไปลงทุนในตลาดหุ้นได้ และยังสามารถให้ผู้เอาประกันชีวิตสามารถเพิ่มเงินลงทุนตามกรมธรรม์เพิ่มมากขึ้น แม้จะเป็นผลดีทำให้ผู้เอาประกันชีวิตสามารถได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์จากการเอาประกันชีวิตมากขึ้นแต่ก็มีความเสี่ยงต่อการขาดทุนทั้งผู้เป็นเจ้าของนี้ตามสัญญาประกัน

ชีวิตและต่อบริษัทประกันชีวิต และอาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและความมั่นคงของบริษัทประกันชีวิต และระบบเศรษฐกิจ

นับตั้งแต่ประกาศใช้พระราชบัญญัติประกันชีวิตตั้งแต่ปี พ.ศ. 2535 จนถึงปัจจุบันประเทศไทยประสบภาวะวิกฤติเศรษฐกิจ มีการประกาศปล่อยค่าเงินบาทลอยตัว ส่งผลให้ค่าเงินบาทมีมูลค่าต่ำลงมาก ประกอบกับจำนวนกรมธรรม์ประกันชีวิตในธุรกิจประกันชีวิตมีจำนวนและมูลค่าสูงมากขึ้นหลายเท่าตัว แต่ตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 ซึ่งประกาศใช้ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2535 ยังไม่ได้รับการแก้ไขเพิ่มเติมมาตรการในการให้ความคุ้มครองผู้เอาประกันชีวิตตามสัญญาประกันชีวิตให้ได้รับความคุ้มครองแต่อย่างใด อีกทั้งไม่มีมาตรการที่จะให้การรับประกันเงินว่าหากบริษัทประกันชีวิตล้มละลายหรือไม่สามารถชำระหนี้ได้ไม่ว่าด้วยเหตุใดก็ตาม ผู้เอาประกันชีวิตตามสัญญาประกันชีวิตจะได้รับความคุ้มครองอย่างไร

จากการศึกษามาตรการทางกฎหมายที่พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 พบว่ามีมาตรการในการให้ความคุ้มครองน้อยกว่ามาตรการทางกฎหมายในการให้ความคุ้มครองแก่ผู้ฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์และมีมาตรฐานต่ำกว่านานาประเทศที่มีการประกันชีวิต ทั้งที่ ธุรกิจประกันชีวิตมีความสำคัญต่อระบบสถาบันการเงิน และระบบเศรษฐกิจของประเทศ เป็นแหล่งออมเงิน เป็นแหล่งระดมเงินทุนที่สำคัญ และถือได้ว่าบริษัทประกันชีวิตเป็นสถาบันการเงินประเภทหนึ่ง แต่มาตรการทางกฎหมายในการให้ความคุ้มครองผู้เอาประกันชีวิตตามสัญญาประกันชีวิตกลับมีมาตรการที่น้อยมาก

การศึกษานี้ ได้เสนอแนะให้มีการแก้ไขพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับมาตรการในการให้ความคุ้มครองผู้เป็นเจ้าของหนี้ตามสัญญาประกันชีวิต เช่น การให้บริษัทประกันชีวิตเสนอแผนการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต การจัดตั้งกองทุนคุ้มครองผู้เอาประกันชีวิตเพื่อช่วยเหลือบริษัทประกันชีวิตที่ประสบปัญหาจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ และคุ้มครองผู้เอาประกันชีวิตให้ได้รับผลตอบแทนตามสัญญากรมธรรม์ประกันชีวิต การเพิ่มจำนวนเงินสำรองจากเดิม 25 เปอร์เซ็นต์ เป็น 100 เปอร์เซ็นต์ เป็นต้น รวมทั้งเสนอแนะมาตรการอื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ผู้เอาประกันชีวิตตามสัญญาประกันชีวิตได้รับความคุ้มครองมากขึ้น

The economic crisis in Thailand in 1996 resulted in the collapse of the Bangkok Bank of Commerce as well as 56 other financial institutions. The Fund for the Rehabilitation and Development of Financial Institutions had to guarantee deposits by the clients of the bank in question and the aforementioned financial institutions. The life insurance business, on the other hand, enjoyed a higher degree of trust, thus enabling it to expand its business. Life insurance policies were introduced that emphasize returns in the form of higher interest rates than those of the bank. The government also established a policy to promote the life insurance business to stimulate greater savings among members of the public. A life insurance policy with a term of coverage of more than 10 years can be used for the purposes of tax reductions of up to 50,000 baht. The Department of Insurance and the Bank of Thailand also permit commercial banks to conduct business in co-operation with life insurance companies. New

policies have been introduced, such as the unit links, in which life insurance companies can use part of the premium to invest in the stock market and the insured clients can increase their money for investment in their premium.

Although this may sound good in theory in that the insured clients may receive higher returns or profits from their life insurance, it entails greater risk both to the insured clients and the insurance companies and may have an impact on the financial status and security of the latter, as well as on the national economy.

Since the proclamation of the Insurance Act in B.E. 2535, Thailand has experienced an economic downturn. The floating of the exchange value of the baht has resulted in a substantial depreciation in the baht's value. On the other hand, the number of life insurance policies in the insurance business has gone up several fold. The Insurance Act of B.E. 2535 has not yet been amended with regard to the measures protecting the insured persons named in the policies. There are no measures to guarantee whether or not the insured party will be paid by the insurance companies in cases of bankruptcy or inability to pay up, or for any reasons at all.

From the study of legal measures contained in the Insurance Act B.E. 2535, it was found that there are fewer protective measures for insured persons than those for depositors at commercial banks, financial institutions, and credit fancier companies, and that the standards are lower than those in other countries that provide life insurance, even though the life insurance business is an important element of the financial sector and the country's economy as a whole. It serves as a pool for savings and as a major source for

the mobilization of capital. Life insurance companies are regarded as a type of financial institutions. There are, however, few legal measures to protect the benefits of the insured clients in accordance with their life insurance premiums.

This study recommends an amendment to the Insurance Act of B.E. 2535, specifically in the section concerning measures to protect creditors in life insurance contracts. This can be done in various ways, such as by the establishment of funds for the protection of life insurance clients in case the insurance companies face such severe problems that they cannot pay their debts. Thus the insured will receive returns on their money as stated in the life insurance contracts. Also the 25 percent reserve should be increased to a hundred percent, for instance. In addition, there may be other measures concerned that may provide the insured with greater protection.