

**บริษัทคุ้มครองผู้ถือกรมธรรม์ประกันชีวิตของประเทศญี่ปุ่น**  
**(The Life Insurance Policyholders Protection Corporation of Japan)**

พิฑูร เลียมจรัสกุล แปล  
วิมลรัตน์ สดาวรวงศ์ เรียบเรียง  
กองทุนประกันชีวิต

**a) วัตถุประสงค์การก่อตั้งบริษัทคุ้มครองผู้ถือกรมธรรม์ประกันชีวิตของประเทศญี่ปุ่น**

บริษัทคุ้มครองผู้ถือกรมธรรม์ประกันชีวิตของประเทศญี่ปุ่น (เรียกโดยย่อว่า “PPCJ”) ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม พ.ศ. 2541 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความคุ้มครองแก่ผู้ถือกรมธรรม์ในกรณีที่บริษัทประกันภัยเข้าสู่ภาวะล้มละลาย ภารกิจของ PPCJ คือ การจัดหาความช่วยเหลือทางการเงินเมื่อกรมธรรม์ได้ถูกถ่ายโอนจากบริษัทประกันภัยที่ล้มละลาย หรือเมื่อจำเป็นต้องมีการเรียกร้องจ่ายค่าสินไหมทดแทน ทั้งนี้บริษัทประกันชีวิตทุกแห่งในญี่ปุ่นจะเป็นสมาชิกของบริษัทนี้

**b) พัฒนาการที่ผ่านมา**

หลังจากผ่านไป 6 ปี นับตั้งแต่มีการสร้างระบบคุ้มครองผู้ถือกรมธรรม์ขึ้น ภาคส่วนต่างๆ ได้ชี้ให้เห็นถึงความจำเป็นของการมีระบบตรวจสอบในหลายๆ ด้าน ยกตัวอย่างเช่น ระเบียบวิธีการ ระดับของการชดเชย และเช่นเดียวกับว่าจะบริหารจัดการบริษัทอย่างไร หรือแม้กระทั่งว่าจะแบ่งสรรค่าใช้จ่ายของการจ่ายสินไหมทดแทนอย่างไร

จากเอกสารรายงานที่เปิดเผยขึ้นเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2548 โดยคณะอนุกรรมการที่สองของคณะกรรมการรายสาขาด้านระบบการเงินของสภาระบบการเงิน ในหัวข้อ “ว่าด้วยการทบทวนระบบคุ้มครองผู้ถือกรมธรรม์ประกันชีวิต (ฉบับร่าง)” ซึ่งตัวแทนจากภาคการเงินได้ส่ง “ร่างพระราชบัญญัติเพื่อการปรับปรุงแก้ไขบางส่วนของกฎหมายธุรกิจการประกันภัยและอื่นๆ” ซึ่งได้รับการอนุมัติโดยรัฐมนตรีสภาของญี่ปุ่น (House of Councilors) จากการประชุมใหญ่ วันที่ 22 เมษายน พ.ศ. 2548 และได้มีผลบังคับใช้ตามมา applicable accordance take into account aspect

**กฎระเบียบที่มีการประกาศใช้ตั้งแต่ปีงบประมาณ 2549:**

| การชดเชยที่สอดคล้องกับคุณลักษณะของกรมธรรม์ประกันภัย  |
|--|
| <ul style="list-style-type: none"><li>อัตราส่วนการชดเชยของความช่วยเหลือทางการเงินและอื่น ๆ นั้น จะถูกกำหนดขึ้นโดยพิจารณาจากเนื้อหาสาระของกรมธรรม์ประกันภัย นับรวมประเภทของสัญญาและอัตราดอกเบี้ยที่สมมุติขึ้น ก่อนหน้านี้อัตราส่วนการชดเชยอยู่ที่ร้อยละ 90 ของเงินสำรองของกรมธรรม์ อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนการชดเชยสำหรับเงินสำรองของกรมธรรม์ที่สัมพันธ์กับกรมธรรม์ประกันชีวิตในอัตราดอกเบี้ยที่สมมุติไว้สูงนั้น(กรมธรรม์ซึ่งอัตราดอกเบี้ยที่สมมุติกำหนดไว้สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยพื้นฐานในอดีต 5 ปีที่ผ่านมาอย่างคงที่) ได้ถูกปรับเปลี่ยนไปดังต่อไปนี้:<br/><math display="block">\text{อัตราส่วนการชดเชยของกรมธรรม์ที่มีอัตราดอกเบี้ยระดับสูง} = 90\% - \frac{\sum_{i=1}^t (i - i_0)}{2} ; \begin{cases} t = \text{ปีปัจจุบัน} \\ i_0 = \text{อัตราดอกเบี้ยพื้นฐาน} \end{cases}</math><p>*อัตราดอกเบี้ยพื้นฐานสำหรับกรมธรรม์ที่มีอัตราดอกเบี้ยสมมุติในระดับสูง : 3% (ข้อมูล ณ เมษายน 2549)</p></li><li>กรมธรรม์ประกันภัยซึ่งผลประโยชน์ถูกเชื่อมโยงไว้กับความสามารถในการลงทุนนั้นมีการบริหารดำเนินการอย่างแยกขาดจากกรมธรรม์อื่นๆ (เพื่อที่ว่าการคุ้มครองอาจเป็นไปได้ทั้งหมด 100%)</li></ul> |

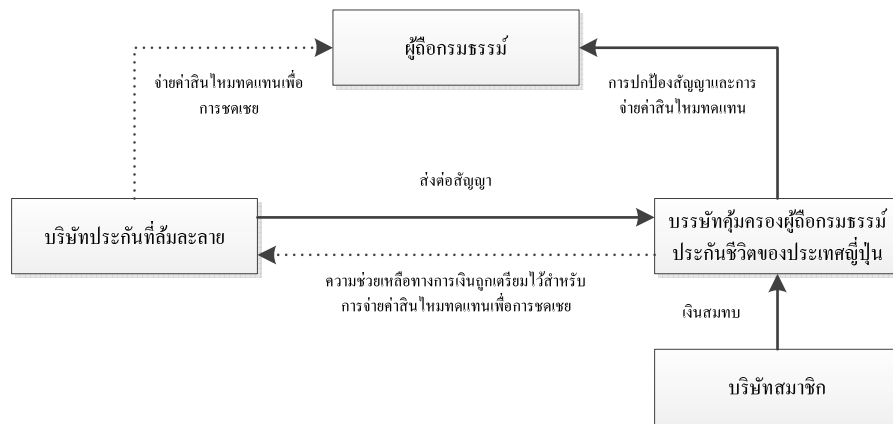
แบบแผนการสะสมทุน

สำหรับแบบแผนการสะสมทุนนี้ (ซึ่งเป็นการย้อนกลับไปถึงเรื่องกฎว่าด้วยการแบ่งสรรภาระหน้าที่ของอุตสาหกรรมที่กำหนดขึ้นเมื่อปี พ.ศ. 2541 ขณะที่มีการก่อตั้งบริษัทคุ้มครองผู้ถือกรรมกรรมประกันชีวิตของประเทศญี่ปุ่นขึ้น) ทั้งนี้แบบแผนดังกล่าวมีเจตนาที่จะเตรียมพร้อมรับในสถานการณ์ที่บริษัทประกันภัยต่างๆอาจเกิดภาวะล้มละลายขึ้นได้ในอีก 3 ปี นับตั้งแต่ปีงบประมาณ 2549



\*เงินสนับสนุนจากรัฐบาลอาจจะถูกนำมาใช้หากสถานการณ์ต่างๆเหล่านี้ถูกพยากรณ์ว่าจะเกิดขึ้น: การช่วยเหลือด้านการเงิน(ซึ่งมาจากเงินสมทบของบรรดาบริษัทประกันภัย) สามารถส่งผลให้ฐานะทางการเงินของบรรดาบริษัทประกันภัยแย่ลง และอาจเป็นเหตุให้เกิดความยากลำบากต่างๆในการรักษาความเชื่อมั่นของสาธารณชนที่มีต่ออุตสาหกรรมประกันภัยและในท้ายที่สุดต่อเสถียรภาพด้านความเป็นอยู่ของประชาชนและตลาดการเงินต่างๆ

c) กองทุนคุ้มครองผู้ถือกรรมกรรมจะเข้ามาดำเนินการกับสัญญากรรมกรรมต่างๆของบริษัทประกันภัยที่ล้มละลาย



ในกรณีใดก็ตาม บริษัทคุ้มครองผู้ถือกรรมกรรมประกันชีวิตของประเทศญี่ปุ่นจะเข้ามาชดเชยให้ให้สัดส่วนที่สูงถึง 90% ของเงินสำรองกรรมกรรมของสัญญากรรมกรรมประกันชีวิตต่างๆ (ยกเว้นในส่วนของสัญญาการรับประกันภัยต่อ) ซึ่งจะมีผลใช้เมื่อบริษัทประกันภัยประสบกับภาวะล้มละลาย เมื่อขั้นตอนของการล้มละลายเริ่มต้นขึ้นโดยสอดคล้องกับกฎหมายว่าด้วยฟื้นฟูกิจการตามข้อเสนอศาล บริษัทคุ้มครองผู้ถือกรรมกรรมประกันชีวิตของประเทศญี่ปุ่นจะเข้ามาดำเนินการอย่างเต็มตัวในการรับผิดชอบกับบรรดาผู้ถือกรรมกรรมที่ได้รับผลกระทบจากการล้มละลายข้างต้น

บริษัทฯ ได้รับการสนับสนุนเงินทุนจากเงินสมทบจากบริษัทประกันที่เป็นสมาชิก อย่างไรก็ตาม ในกรณีเหตุการณ์ที่บริษัทประกันล้มและเงินสมทบจากบริษัทประกันอื่นๆที่เป็นสมาชิกไม่เพียงพอที่จะจ่ายชำระได้ และหากสถานการณ์ดังกล่าวเกิดขึ้นก่อนสิ้นเดือนมีนาคม พ.ศ. 2549 บริษัทฯจะรับเงินทุนจากเงินสนับสนุนของรัฐบาลที่จะให้แก่บริษัทฯ ในมูลค่าที่กำหนดโดยงบประมาณ

แบบแผนการคุ้มครองผู้ถือกรรมกรรมประกันชีวิตนั้นอยู่ภายใต้การปรับปรุงแก้ไขกฎหมายธุรกิจว่าด้วยการประกันภัยซึ่งจะถูกบัญญัติในเดือนเมษายน พ.ศ. 2548 และจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2549

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของกฎหมายดังกล่าวมีอยู่ 2 ประการสำคัญ คือ

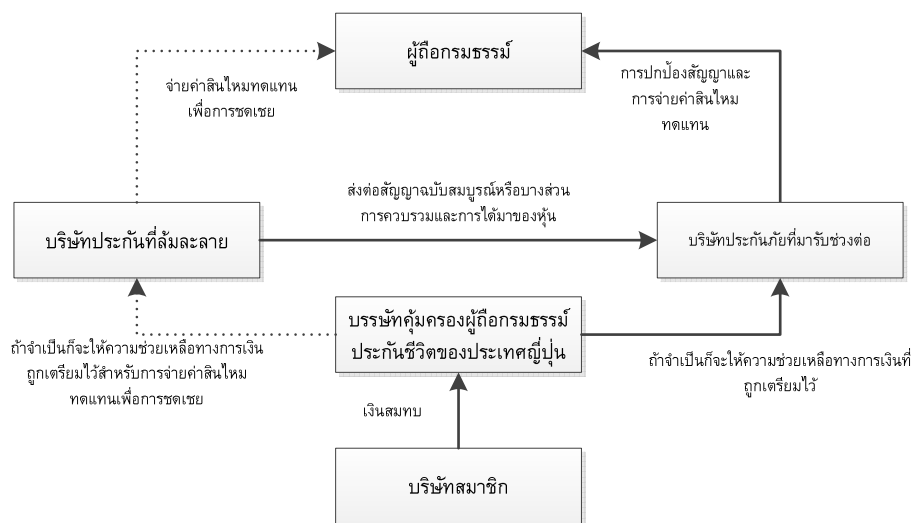
- อัตราเงินสมทบจะถูกพิจารณาจากประเภทสัญญา อัตราดอกเบี้ยที่สมมุติขึ้น หรือองค์ประกอบอื่นๆ ของสัญญากรมธรรม์
- ภาระหน้าที่ของบรรดาบริษัทประกันชีวิตในการส่งเงินทุนให้แก่บรรษัทฯ ควรจะถูกพิจารณาจากขอบเขตที่แน่ชัด นอกจากนี้ระยะเวลาที่เปิดให้รัฐบาลเข้ามาสนับสนุนควรจะต้องเตรียมไว้โดยให้ยืดระยะเวลาการสนับสนุนออกไปมากกว่า 3 ปี และกลุ่มบริษัทซึ่งอาจจะประสบกับปัญหาการล้มละลายในช่วงระหว่างเดือนเมษายน พ.ศ. 2549 จนถึงสิ้นเดือนมีนาคม พ.ศ. 2552 ควรจะนับรวมครอบคลุมในแบบแผนนี้

#### D. บริษัทคุ้มครองผู้ถือกรมธรรม์ประกันชีวิตของประเทศญี่ปุ่น

บริษัทคุ้มครองผู้ถือกรมธรรม์ประกันชีวิตของประเทศญี่ปุ่น (PPCJ) นั้นถูกจัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม พ.ศ. 2541 โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะเตรียมการคุ้มครองให้แก่บรรดาผู้ถือกรมธรรม์ในกรณีที่บริษัทประกันประสบปัญหาความล้มเหลว บริษัทประกันชีวิตทุกแห่งที่มีการดำเนินการในประเทศญี่ปุ่นจะต้องเข้าร่วมเป็นสมาชิกยกเว้นแต่เพียงบริษัทคัมโป (Kampo) ซึ่งเป็นการประกันภัยที่อยู่ภายใต้ไปรรษณีย์ญี่ปุ่น และบริษัทเคียวไซ (Kyosai) ซึ่งเป็นสมาคมความร่วมมือในการจัดหาบริการด้านการประกันภัย

ภารกิจของ PPCJ นั้นคือการคุ้มครองผู้บริโภคในกรณีที่บริษัทประกันภัยตกอยู่ในภาวะล้มละลาย โดยการปรับใช้จากหนึ่งในเครื่องมือดังต่อไปนี้

- a) จัดหาความช่วยเหลือทางการเงินให้แก่บริษัทประกันภัยที่มารับช่วงต่อ ซึ่งสัญญากรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทที่ล้มละลายจะถูกโอนย้ายไป



- b) การโอนสัญญากรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทที่ล้มละลายไปยัง “บริษัทประกันภัยเชื่อม (bridge-insurance company)” ซึ่งก่อตั้งขึ้นในฐานะของการเป็นสาขาย่อยของ PPCJ ในกรณีที่ไม่มีบริษัทประกันภัยใดๆ ที่มารับช่วงต่อ

