



NEWS INSURANCE

ประกันภัย D&O ดูแลผู้บริหาร คุ้มครองครอบคลุมเมื่อถูกฟ้อง

ประกันภัย D&O เครื่องมือของกัรรธุรกิจ
คุ้มครองผู้บริหารมืออาชีพในสถานการณ์ภาวะโลดโผน
ดูแลกรรมการผู้บริหารที่ถูกฟ้องร้องบุคคล
หมดห่วงเรื่องเงินเบตงขณะทำใช้ทำธุรกิจ

ก ภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน ทำให้องค์กรธุรกิจต้องปรับตัวเพื่อให้ธุรกิจสามารถดำเนินต่อไปได้ ไม่ว่าจะเป็นการปรับลดงบประมาณค่าใช้จ่ายด้านต่างๆ รวมไปถึงการลดขนาดองค์กร การปรับลดพนักงาน เป็นต้น ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียกับบริษัท เช่น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง ผู้ถือหุ้น ที่อาจจะได้รับความเสียหายและรู้สึกว่าได้ได้รับความไม่เป็นธรรม ซึ่งเป็นผลมาจากการบริหารจัดการของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหาร จนทำให้เกิดการฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเพื่อชดเชยกับความเสียหายที่เกิดขึ้น

แม้การบริหารจัดการของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารจะไม่ได้มีเจตนาที่จะกระทำผิดต่อผู้มีส่วนได้เสียก็ตาม แต่ผู้มีส่วนได้เสียกลับมองว่าเป็นเรื่องที่กรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารต้องรับผิดชอบ ซึ่งส่วนใหญ่จะเรียกร้องค่าเสียหายจากกรรมการและผู้เสียหายจำนวนมาก จนกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารไม่สามารถจะชดเชยให้ได้ ส่งผลให้กรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารต้องใช้ความระมัดระวังในการบริหารจัดการมากขึ้นจนทำให้มีผลต่อการสร้างผลกำไรให้กับองค์กร

เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารให้สามารถบริหารจัดการงานได้อย่างเต็มความสามารถ บริษัทประกันภัยจึงได้พัฒนาแบบประกันภัยความรับผิดกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหาร (Directors' and Officers' Liability Insurance : D&O) ขึ้น เพื่อเป็นเครื่องมือที่จะเข้ามาช่วยบริหารความเสี่ยงในการบริหารจัดการให้กับผู้บริหารให้สามารถบริหารงานได้อย่างไร้ความกังวล

D&O บริหารความเสี่ยงผู้บริหาร

นายสุวัฒน์ อยู่คงพันธุ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) เปิดเผยกับ



สุวัฒน์ อยู่คงพันธุ์

“การเงินธนาคาร” ว่า ปัจจุบันความเสี่ยงของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารมีมากขึ้น เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวส่งผลให้องค์กรต้องปรับตัวเพื่อให้ธุรกิจสามารถดำเนินต่อไปได้ เช่น การเลิกจ้างพนักงาน การปรับลดค่าใช้จ่ายด้านต่างๆ ลง การปรับลดมาตรฐานในการดูแลพนักงาน เป็นต้น

สิ่งที่เกิดขึ้นคือ พนักงานได้รับผลกระทบจากการเลิกจ้างงาน มาตรฐานชีวิตลดลงจากการลดงบประมาณของบริษัท หรือความปลอดภัยของการทำงานลดลง แม้การดำเนินการของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นการกระทำเพื่อให้ธุรกิจสามารถดำเนินการต่อไปได้ แต่ในแง่ของพนักงานที่ถูกเลิกจ้าง และได้รับอันตรายจากการทำงานกับอุปกรณ์ที่มาตรฐานลดลงจากการปรับลดงบประมาณของบริษัท อาจรู้สึกว่าได้ได้รับความไม่เป็นธรรม จึงฟ้องร้องกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหาร

หากไม่มีเครื่องมือที่จะเข้ามาช่วยคุ้มครองกับกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหาร สิ่งที่เกิดขึ้นคือ ผู้บริหารและกรรมการต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่ต้องใช้ในการต่อสู้คดีต้องจ่ายค่าชดเชยความเสียหายให้กับผู้เสียหายหลังศาลตัดสินให้ผู้เสียหายต้องได้รับการชดเชย จึงทำให้กรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารเกิดความกังวลใจและไม่กล้าที่จะตัดสินใจบริหารงานอย่างเต็มที่ รวมทั้งอาจจะเลือกที่จะบริหารงานอย่างระมัดระวัง เนื่องจากเกรงว่าจะบริหาร



ผิดพลาดและต้องเป็นผู้ชดใช้ความเสียหายที่เกิดขึ้น จึงไม่พยายามเพิ่มความเสี่ยงในการบริหารงานเพื่อสร้างกำไรให้กับบริษัทเท่าที่ควร เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารให้สามารถบริหารงานได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ กรุงเทพประกันภัยจึงได้พัฒนาแบบประกันความรับผิดตามกฎหมายของกรรมการและเจ้าหน้าที่ ซึ่งเป็นการประกันที่ให้ความคุ้มครองส่วนบุคคลต่อการเรียกร้องความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการละเมิด การละเลย การกระทำผิดพลาด ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหารหรือเจ้าหน้าที่บริษัท ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานบริหารจัดการบริษัท ตามเงื่อนไข และช้อยกเว้นต่างๆ ในกรมธรรม์แบบประกันภัย D&O ของกรุงเทพประกันภัยจะให้ความคุ้มครองกับผู้ถือกรมธรรม์ใน 3 ส่วนคือ ส่วนที่ 1 Directors and Officers Liability Coverage จะคุ้มครองความรับผิดของกรรมการและผู้บริหารกรณีที่ถูกฟ้องเป็นรายบุคคล ซึ่งต้องรับผิดตามกฎหมาย และต้องชดใช้ค่าเสียหายเอง ส่วนที่ 2 Company Reimbursement Coverage คุ้มครองความรับผิดชอบของกรรมการ ผู้บริหารกรณีที่ถูกฟ้องเป็นรายบุคคล ซึ่งบริษัทผู้ถือกรมธรรม์รับเป็นผู้ชดใช้ให้นามของกรรมการ ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่บริษัทที่ถูกฟ้อง และ ส่วนที่ 3 Entity Liability ส่วนนี้ผู้ถือกรมธรรม์สามารถขยายความคุ้มครองความรับผิดของบริษัทสำหรับการเรียกร้องที่เกี่ยวกับการออกหลักทรัพย์ การออกหนังสือชี้ชวน การเสนอขายหุ้น ขายหลักทรัพย์ เพิ่มได้ด้วย

นายสุพัฒน์กล่าวว่า กรณีที่เกิดมีการฟ้องร้องขึ้นผู้ถือกรมธรรม์จะได้รับความคุ้มครอง 2 ส่วนคือ ส่วนแรก คุ้มครองความเสียหายทางการเงิน ซึ่งต้องรอให้คดีสิ้นสุดจึงจะได้รับการชดเชย ส่วนที่สอง คุ้มครอง ค่าใช้จ่ายในการสู้คดี ซึ่งบริษัทประกันภัยจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับการต่อสู้ทางคดีให้กับผู้ถือกรมธรรม์โดยไม่ต้องรอให้คดีจบเสียก่อน

การทำประกันภัย D&O นั้น สิ่งที่ทำประกันต้องเตรียมให้กับบริษัทประกันภัยคือ รายงานผลประกอบการย้อนหลัง รายงานผลประกอบการของปีปัจจุบัน และใบคำขอเอาประกันภัย D&O ที่มีการลงนามและประทับตราโดยกรรมการผู้จัดการ จากนั้นบริษัทประกันภัยจะมีทีมงานเข้าไปพบปะพูดคุยกับบริษัท หากข้อมูลครบถ้วน ก็สามารถรับประกันภัยได้ภายในเวลาไม่เกิน 1 เดือนหลังจากการเข้าตรวจสอบข้อมูลของบริษัท

สำหรับ กรุงเทพประกันภัย จะพิจารณารับประกันภัยจากขนาดของธุรกิจเพราะขนาดของธุรกิจมักมีความสัมพันธ์กับความเสี่ยง จากนั้นจะพิจารณาประเภทของธุรกิจ เพราะธุรกิจแต่ละประเภทมีความเสี่ยงไม่เท่ากัน รวมถึงพิจารณาถึงสถานะทางการเงินด้วยว่ามีความแข็งแกร่งมากน้อยแค่ไหน มีปัญหาหนี้สินหรือไม่ ประวัติความเสียหายในอดีต จำนวนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้น ประวัติของผู้ถือหุ้นหลัก เป็นต้น

"การพิจารณาข้อมูลของธุรกิจอย่างละเอียด จะทำให้บริษัทประกันภัยสามารถที่จะทราบถึงความเสี่ยง เพื่อนำไปใช้ในการกำหนดทุนประกันและอัตราเบี้ยประกันภัยให้เพียงพอกับความเสียหาย ซึ่งผู้ถือกรมธรรม์มั่นใจได้ว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์กรมธรรม์สามารถที่จะให้ความคุ้มครองต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นได้"

ปัจจุบัน กรุงเทพประกันภัยมีเบี้ยประกันรวบรวมของแบบประกันภัย D&O ประมาณปีละ 30 ล้านบาท จำนวนกรมธรรม์ 50 กรมธรรม์ รับประกันที่ทุนประกันขั้นต่ำ 3 ล้านบาท สูงสุด 2,400 ล้านบาท โดยปีนี้มีจำนวนกรมธรรม์เพิ่มอีก 5 กรมธรรม์ ซึ่งแนวโน้มของการทำประกันภัยความรับผิดกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารเพิ่มมากขึ้นทุกปี ส่วนหนึ่งมาจากบริษัทจดทะเบียนที่ต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบ หลักเกณฑ์ในการบริหารกิจการมากขึ้น จึงทำประกันภัย D&O ให้กับผู้บริหารเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการบริหารงานของผู้บริหาร และเป็นเครื่องมือสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้บริหารให้สามารถบริหารงานได้อย่างเต็มประสิทธิภาพมากขึ้นด้วย

คุ้มครอง...ครอบคลุมทั่วโลก

ด้าน นายวาสิต ลำข้า รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส บริษัทเมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เปิดเผยมกับ "การเงินธนาคาร" ว่า กรรมการและเจ้าหน้าที่บริหาร นอกจากจะต้องรับผิดชอบต่อการปฏิบัติงานที่ได้รับมอบหมายจากองค์กรแล้ว ยังต้องมีความรับผิดชอบต่อบุคคลอื่นด้วย เช่น ผู้ถือหุ้น หรือผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ซึ่งโดยปกติแล้วความรับผิดเนื่องจากการปฏิบัติงานในหน้าที่ของผู้บริหารจะเป็นช้อยกเว้นในกรมธรรม์ความรับผิดส่วนบุคคล (Comprehensive Personnel Liability Insurance)

ดังนั้น หากผู้บริหารต้องการความคุ้มครองความรับผิดในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการหรือเจ้าหน้าที่บริหารแล้ว องค์กรจะต้องเป็นทำประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหาร (D&O) ให้ด้วย ขณะเดียวกัน องค์กรธุรกิจใดที่ทำประกันภัยก็จะดึงความสนใจผู้บริหารมืออาชีพให้เข้ามาร่วมงานกับเช่นกัน

นายวาสิตอธิบายว่า ปัจจุบันการบริหารจัดการของผู้บริหารจะมีความเสี่ยงในการบริหารจัดการธุรกิจมากขึ้น โดยเป็นผลมาจากเศรษฐกิจอยู่ในภาวะชะลอตัว ทำให้อาจจะเลิกจ้างงาน หรือปรับลดงบประมาณค่าใช้จ่ายด้านความปลอดภัยให้กับพนักงาน

ปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ เหล่านี้ ทำให้การทำงานของผู้บริหารและคณะกรรมการมีความเสี่ยงที่จะถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจากการบริหารผิดพลาดโดยไม่มีเจตนาได้ ซึ่งหากไม่มีเครื่องมือเข้ามาช่วยบริหารความเสี่ยงให้กับผู้บริหาร ก็อาจจะทำให้ผู้บริหารและคณะกรรมการไม่สามารถทำหน้าที่ในการบริหารจัดการบริษัทได้อย่างเต็มความสามารถ ดังนั้น การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหาร จึงเป็นอีกเครื่องมือที่จะเข้ามาช่วยบริหารความเสี่ยงให้กับผู้บริหารและคณะกรรมการได้เป็นอย่างดี

นายวาสิตอธิบายว่า หน้าที่ของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารคือการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงหน้าที่ในการประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รอบคอบ อีกทั้งมีความภักดีต่อบริษัท โดยต้องไม่กระทำการใดๆ หรือละเว้นกระทำการใดๆ ซึ่งทำให้บริษัทเสียหายประโยชน์ หรือเป็นการเอาประโยชน์กับบริษัท

การบริหารจัดการธุรกิจ ก็อาจจะเกิดการบริหารผิดพลาดขึ้นได้ ทั้งโดยตั้งใจหรือไม่ได้ตั้งใจของผู้บริหาร ซึ่งลักษณะของการกระทำผิดของผู้บริหาร เช่น การฝ่าฝืนหน้าที่หรือความรับผิดชอบ การสะเพร่า หรือเพิกเฉยต่อหน้าที่ การกระทำผิดพลาดและการ



NEWS INSURANCE

ละเอียดต่อหน้าที่ การแถลงข้อความที่ผิดพลาดและคลาดเคลื่อน จากความจริง เป็นต้น ซึ่งการกระทำผิดพลาดต่างๆ นี้ หากเกิดจากความไม่ตั้งใจของผู้บริหารที่จะบริหารผิดพลาด กรณีที่มีการทำประกันภัย D&O ก็จะได้รับความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้น จากความผิดพลาดของผู้บริหารและกรรมการตามจำนวนทุนประกันภัยตามเงื่อนไขของกรมธรรม์

นายวาสิตแนะนำว่า สิ่งที่คุณทำประกันต้องเตรียมไว้ให้พร้อม เพื่อใช้ในการทำประกันภัย ประกอบด้วย 1. Annual Report 2 ปี ย้อนหลัง 2. รายงานผลประกอบการของปีปัจจุบัน 3. ใบคำขอเอาประกันภัย D&O พร้อมลงนามและประทับตราโดยกรรมการผู้จัดการ จากนั้นส่งเอกสารไปที่บริษัทประกันภัย เพื่อทำการพิจารณารับประกันภัยตามขั้นตอนการรับประกันภัยของแต่ละบริษัทประกันภัย หากเอกสารและข้อมูลครบถ้วนในการพิจารณา รับประกันภัยจะไม่เกิน 1 เดือน โดยผู้ทำประกันภัยสามารถเลือก ได้ว่าจะให้กรมธรรม์เริ่มความคุ้มครองในช่วงใด

“ผู้ทำประกันสามารถเลือกได้ว่าจะให้เริ่มต้นความคุ้มครอง ณ วันเริ่มต้นกรมธรรม์ตามสัญญากรมธรรม์ หรือ ณ วันที่กรมธรรม์ มีผลย้อนหลัง ซึ่งอัตราเบี้ยประกันภัยจะสูงหรือต่ำจะขึ้นอยู่กับระยะเวลาการเริ่มต้นความคุ้มครองด้วย”

นายวาสิตกล่าวอีกว่า เมืองไทยประกันภัยได้นำเสนอการประกัน ภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหาร ที่ให้ความ คุ้มครองใน 2 ลักษณะคือ กรณีที่ 1 Individual Director ซึ่งจะให้ ความคุ้มครองความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ในกรณีที่ ถูกฟ้อง ซึ่งการประกันภัยในส่วนนี้จะมีการชดเชยความเสียหายให้ กับผู้ทำประกันเมื่อศาลมีการตัดสินให้กรรมการและเจ้าหน้าที่ บริหารที่ถูกฟ้องต้องรับผิด และต้องชดเชยค่าเสียหายเอง

กรณีที่ 2 Company Reimbursement จะให้ความคุ้มครอง ความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารกรณีที่ ถูกฟ้อง ซึ่งการประกันในลักษณะนี้จะชดเชยเมื่อศาลตัดสินให้ บริษัทผู้ถือ กรมธรรม์ต้องเป็นผู้ชดเชยหรืออนุญาตให้บริษัทผู้ถือกรมธรรม์เป็น ผู้ชดเชยค่าเสียหายในนามของกรรมการหรือเจ้าหน้าที่บริหารที่ถูกฟ้อง

แบบประกันภัย D&O ของเมืองไทยประกันภัยจะให้ความ คุ้มครองกรรมการและผู้บริหารในบริษัทผู้ถือกรมธรรม์ทั้งหมด รวม ไปถึงกรรมการและผู้บริหารของบริษัทลูกที่บริษัทผู้ถือกรมธรรม์ถือ หุ้นมากกว่า 50% และกรรมการและผู้บริหารที่บริษัทแม่ ส่งเข้าไป ในบริษัทลูกที่บริษัทผู้ถือกรมธรรม์ ถือหุ้นอยู่มากกว่า 20% แต่ไม่เกิน 50%

โดยทุนประกันภัยหรือวงเงินความรับผิดภายใต้กรมธรรม์ D&O ขึ้นอยู่กับความเสี่ยงภัยของแต่ละบริษัท ไม่มีการจำกัดจำนวนที่ เป็นมาตรฐานแน่นอน ซึ่งจะพิจารณาจากงบการเงิน ประวัติบริษัท ประเภทธุรกิจ กรรมการ และผู้บริหาร การประกอบธุรกิจ เป็นต้น

นายวาสิตอธิบายต่อไปว่า แบบประกันภัย D&O จะให้ความ คุ้มครองความเสียหายทางการเงิน และค่าใช้จ่ายในการสู้คดี โดย ในกรณีที่มิใช่ค่าใช้จ่ายในการต่อสู้คดี บริษัทประกันภัยที่เป็นผู้รับ ประกันภัยจะเป็นผู้ออกจ่ายต่างๆ ให้กับผู้ทำประกันภัย เพื่อใช้ในการ ต่อสู้คดีในศาลโดยไม่จำเป็นต้องรอให้คดีจบเสียก่อน โดยค่า ใช้จ่ายที่บริษัทประกันภัยจะรับผิดชอบต่อการต่อสู้คดีนั้นจะเป็น



วาสิต สำซ่า

ไปตามเงื่อนไขของกรมธรรม์เป็นหลัก

แบบประกันภัย D&O จะให้ความคุ้มครองการรับผิดของ กรรมการและเจ้าหน้าที่บริษัทจากความผิดพลาดและความเสียหายที่เกิดขึ้นทั้งในประเทศไทยและทั่วโลก โดยผู้ทำประกัน สามารถเลือกความคุ้มครองได้ว่าต้องให้รวมประเทศสหรัฐฯ และแคนาดาด้วย หรือให้ยกเว้นไม่ต้องคุ้มครองความเสียหาย ที่เกิดขึ้นในประเทศสหรัฐอเมริกาและแคนาดาได้ตามความต้องการ

สำหรับผู้ที่มีสิทธิในการเรียกร้องค่าเสียหายต่อกรรมการและ เจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท ประกอบด้วย ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ลูกค้า พนักงาน และคู่แข่งทางการค้า ซึ่งปัจจุบันเริ่มรับรู้สิทธิขั้นพื้นฐาน ของตนเองมากขึ้น และจะคอยตรวจสอบการบริหารจัดการของ กรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารมากขึ้น เพื่อรักษาผลประโยชน์และ ป้องกันไม่ให้กรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารละเลยต่อการปฏิบัติ หน้าที่จนส่งผลกระทบต่อบริษัทได้

กลุ่มลูกค้าหลักของเมืองไทยประกันภัยคือบริษัทจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์ ปัจจุบันมีเบี้ยประกันภัยรับรวมของแบบ ประกันภัย D&O ประมาณ 60-70 ล้านบาท จำนวนกรมธรรม์ 70-80 กรมธรรม์ ทุนประกัน 100-1,000 ล้านบาทต่อกรมธรรม์ **M**

요건เวนคืนคุ้มครองสำหรับแบบประกันภัย D&O

1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถือหุ้นมากกว่า 15%
2. การฟ้องร้องกันเองของผู้บริหาร
3. การฉ้อฉล ไม่ซื่อสัตย์
4. ค่าปรับ และค่าลงโทษทางคดีแพ่งและอาญา
5. ความบาดเจ็บทางร่างกายและทรัพย์สิน
6. ความรับผิดชอบต่อวิชาชีพ
7. การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนหรือเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นก่อนระยะเวลาคุ้มครองของกรมธรรม์

ผู้ถือกรมธรรม์สามารถซื้อความคุ้มครองเพิ่มเติมได้ดังนี้

1. การปฏิบัติต่อลูกจ้างอย่างไม่ถูกต้องหรือไม่เป็นธรรม
2. การเสนอขายหุ้น เพิ่มทุน หุ้นกู้