



คปอ.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย(คปอ.)

ประกาศนายทะเบียน

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเกี่ยวกับ

การกำกับดูแลกิจการที่ดี ธรรมาภิบาล การบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยง

และความมั่นคงทางการเงิน และการควบคุมภายในสำหรับกลุ่มธุรกิจของบริษัทประกันชีวิต

ที่มีการถือตราสารทุนเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจอื่น

พ.ศ. ๒๕๖๘

โดยที่ข้อ ๗๙ และข้อ ๘๐ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๖ และที่แก้ไขเพิ่มเติม กำหนดให้บริษัทสามารถถือตราสารทุนเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจอื่น โดยบริษัทต้องได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากนายทะเบียน โดยนายทะเบียนมีอำนาจกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้ หรือต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด แล้วแต่กรณี ดังนั้น เพื่อยกระดับการกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจในระดับบริษัทลูกของบริษัทประกันภัย (Solo Consolidation) ให้กลุ่มธุรกิจมีการป้องกันความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทลูกและบริษัทในกลุ่มธุรกิจผ่านการถือตราสารทุนเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจอื่น มิให้ส่งผลกระทบต่อภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยของบริษัทที่มีต่อผู้เอาประกันภัยและภาระผูกพันของกลุ่มธุรกิจในการรวม นอกจากนี้ มาตรา ๒๔ แห่งพระราชบัญญัติหลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายและการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย พ.ศ. ๒๕๖๒ กำหนดให้หน่วยงานของรัฐต้องจัดทำแนวทางปฏิบัติในการใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่ของรัฐเพื่อให้การใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่ของรัฐมีความโปร่งใสและตรวจสอบได้ และเผยแพร่ให้ประชาชนทราบเป็นการทั่วไป นายทะเบียนออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศนายทะเบียน เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธรรมาภิบาล การบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน และการควบคุมภายในสำหรับกลุ่มธุรกิจของบริษัทประกันชีวิตที่มีการถือตราสารทุนเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจอื่น พ.ศ. ๒๕๖๘”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๘ เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ในประกาศนี้

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“นิติบุคคล” หมายความว่า นิติบุคคลตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการประกันชีวิต และให้หมายความรวมถึง นิติบุคคลอื่นในต่างประเทศ

“บริษัทแม่” หมายความว่า บริษัทที่มีอำนาจควบคุมกิจการของนิติบุคคลอื่น ในลักษณะดังต่อไปนี้

- (๑) ถือหุ้นในนิติบุคคลนั้น เกินกว่าร้อยละห้าสิบของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
- (๒) มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของนิติบุคคลนั้น
- (๓) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนผู้มีอำนาจในการจัดการหรือกรรมการตั้งแต่กึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดในนิติบุคคลนั้น
- (๔) ถือหุ้นในนิติบุคคลนั้น ตั้งแต่ร้อยละยี่สิบขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่ามีอำนาจควบคุมกิจการ เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามิได้มีอำนาจควบคุมกิจการ

“บริษัทลูก” หมายความว่า นิติบุคคลที่มีบริษัทเป็นบริษัทแม่

“กลุ่มธุรกิจ” หมายความว่า กลุ่มธุรกิจที่ประกอบด้วยบริษัท และบริษัทลูกของบริษัท

“ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ” หมายความว่า ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับผลกระทบเชิงลบจากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นในกลุ่มธุรกิจ นอกจากนี้ ยังรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากความมั่นคงทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทั้งหมดหรือบริษัทลูกภายในกลุ่มธุรกิจซึ่งได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ของธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง ซึ่งเป็นทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายในกลุ่มธุรกิจเอง หรือเหตุการณ์ภายนอกที่กระทบต่อกลุ่มธุรกิจ

“แผนธุรกิจ” หมายความว่า เอกสารที่แสดงรายละเอียดเกี่ยวกับทิศทางการขยายงาน ประมาณการอัตราการเจริญเติบโตของบริษัท แผนรองรับการขยายงานของบริษัท ช่องทางการจำหน่าย ประสิทธิภาพการผลิต การลงทุน การประกันภัยต่อ และประมาณการอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนปัจจุบันและในอนาคต ที่สอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจเป็นอย่างน้อย

ข้อ ๔ ให้บริษัทที่ถือตราสารทุนในนิติบุคคลอื่น หากการถือตราสารทุนนั้นทำให้บริษัทนั้นเป็นบริษัทแม่ บริษัทต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในประกาศนี้ เว้นแต่ กรณีที่มีกฎหมายว่าด้วยการไต่เบัญญัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธรรมาภิบาล การบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน และการควบคุมภายในของบริษัทลูกไว้แล้ว ซึ่งมีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะอื่น เช่น ธนาครแห่งประเทศไทยหรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ให้บังคับตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายว่าด้วยการนั้น

ข้อ ๕ บริษัทต้องกำกับดูแลให้บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจมีกรรมการ ผู้จัดการ บุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัท หรือที่ปรึกษา ที่ไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังต่อไปนี้

- (๑) เป็นหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลาย
- (๒) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้ลงโทษจำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์
- (๓) เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัท

(๔) มีประวัติเสียหายหรือดำเนินกิจการใดที่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความรับผิดชอบหรือความรอบคอบเพียงพอประกอบวิชาชีพในฐานะเช่นนั้นจำเป็นต้องมีตามวิสัยและพฤติการณ์

ข้อ ๖ ให้บริษัทรายงานการถือหุ้นของบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจต่อสำนักงาน ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(๑) รายชื่อผู้ถือหุ้นทั้งหมดของบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจ ให้บริษัทรายงานปีละหนึ่งครั้ง ตามแบบแนบท้ายประกาศนี้ ภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีปฏิทิน

(๒) รายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ ให้บริษัทรายงานภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่บริษัททราบการเปลี่ยนแปลง ตามแบบแนบท้ายประกาศนี้ พร้อมแนบเอกสารที่แสดงหลักฐานการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นดังกล่าว

ข้อ ๗ กรณีดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเป็นการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นอย่างมีนัยสำคัญ

(๑) สัดส่วนการถือหุ้นของบุคคลใดบุคคลหนึ่งเพิ่มขึ้นจนทำให้บุคคลนั้นมีสัดส่วนการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น ๆ

(๒) สัดส่วนการถือหุ้นของบุคคลที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น ๆ ลดลงจนทำให้มีสัดส่วนการถือหุ้นไม่ถึงร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น ๆ

(๓) สัดส่วนการถือหุ้นของบุคคลที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น ๆ เพิ่มขึ้นหรือลดลงตั้งแต่ร้อยละห้าของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น แต่ยังมีหุ้นตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น ๆ

ข้อ ๘ ให้คณะกรรมการบริษัทนำความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจมาพิจารณาประกอบการปฏิบัติหน้าที่ในการพิจารณาอนุมัติ และการกำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินการธุรกิจ ตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับ การบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ประกันชีวิต รวมถึงกรอบนโยบายการลงทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต

ข้อ ๙ บริษัทต้องนำความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจเข้าไปเป็นส่วนหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (Enterprise Risk Management: ERM) และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท (Own Risk and Solvency Assessment: ORSA) อย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

(๑) การบริหารจัดการความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับผลกระทบเชิงลบ

(๒) กระบวนการติดตามและตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของบริษัท (Feedback Loop)

(๓) ความสอดคล้องระหว่างกำหนดยุทธศาสตร์การบริหารความเสี่ยงและวัตถุประสงค์ และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ เช่น ทิศทางการขยายงานภายในกลุ่มธุรกิจ แผนรองรับการขยายงานตามแผนธุรกิจ

ข้อ ๑๐ บริษัทต้องกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมให้สามารถรวมความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ รายงานฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงจากบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจได้ และแบ่งแยกบทบาทหน้าที่และการควบคุมดูแลความเสี่ยงเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ข้อ ๑๑ บริษัทต้องติดตามและประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบาย กระบวนการทำงาน และการควบคุมการดำเนินงานของบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจ

ข้อ ๑๒ บริษัทต้องติดตามและประเมินประสิทธิผลของหน่วยงานที่ดูแลเกี่ยวกับการควบคุมการดำเนินงานภายในกลุ่มธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย และเปิดเผยประเด็นสำคัญที่พบให้แก่หน่วยงานดังกล่าว เพื่อให้ทำการปรับปรุงต่อไป

ข้อ ๑๓ การจัดทำและทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทต้องครอบคลุมความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ โดยให้บริษัทจัดส่งนโยบายการบริหารความเสี่ยงต่อสำนักงานเป็นประจำปีละหนึ่งครั้ง พร้อมกับกรอบนโยบายการลงทุน หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างหรือกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจที่สำคัญ ให้บริษัทจัดส่งภายในสามสิบวัน นับแต่วันที่คณะกรรมการบริษัทมีมติเห็นชอบการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

ข้อ ๑๔ นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทตามข้อ ๑๓ ต้องครอบคลุมความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจโดยประกอบด้วยรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) ความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจเป็นรายนิติบุคคล

(๒) วิธีการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ เช่น ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Risk Indicator) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ขอบเขตอำนาจการอนุมัติ โดยวิธีการประเมิน ติดตาม และควบคุมข้างต้นควรมีความน่าเชื่อถือและสามารถตรวจสอบได้ รวมถึงสามารถแสดงให้เห็นภาพรวมความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจและความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจกับความเสี่ยงของบริษัท

(๓) การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management: BCM) ซึ่งครอบคลุมนโยบาย มาตรฐาน และกระบวนการทำงานของบริษัทเพื่อให้มั่นใจว่าในกรณีที่มีเหตุการณ์ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจที่ทำให้การปฏิบัติงานตามปกติเกิดการหยุดชะงัก ระบบงานที่สำคัญจะยังสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องหรือกลับมาดำเนินการได้ในเวลาที่เหมาะสม และจัดทำแผนงานที่เป็นลายลักษณ์อักษรที่กำหนดขั้นตอน และกระบวนการทำงานในการเรียกคืนการดำเนินงานให้กลับสู่ภาวะปกติ

ข้อ ๑๕ บริษัทต้องจัดทำแผนธุรกิจโดยวิเคราะห์และประเมินความสามารถในการดำเนินธุรกิจของบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจตามกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจที่เชื่อมโยงกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน ทั้งภายใต้สถานการณ์ปกติและสถานการณ์ไม่พึงประสงค์และภาวะวิกฤติ

ข้อ ๑๖ กระบวนการบริหารเงินกองทุนของบริษัทต้องสอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัทและแผนธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ

การจัดทำแผนฉุกเฉินเงินกองทุนของบริษัทต้องครอบคลุมความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจด้วย

ข้อ ๑๗ บริษัทต้องมีกระบวนการในการควบคุม ติดตาม และตรวจสอบให้เป็นไปตามประกาศนี้ อย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

(๑) มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการควบคุมภายในที่เหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของบริษัท โดยสามารถควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจอื่นที่มีประสิทธิภาพ และเชื่อมโยงระหว่างกระบวนการควบคุมภายในและกระบวนการบริหารความเสี่ยง

(๒) มีกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและเพียงพอ โดยติดตาม ตรวจสอบ ประเมินผล และทบทวนประสิทธิภาพและความเพียงพอของกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท ตามระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจอื่นที่บริษัทกำหนดและรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในที่มีบุคคลภายนอกหรือหน่วยงานภายในบริษัทที่มีความเป็นอิสระรับรอง ต่อนายทะเบียนไม่น้อยกว่าปีละหนึ่งครั้ง

(๓) มีกระบวนการติดตามให้บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจดำเนินกระบวนการควบคุมภายในตามระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท

(๔) มีกระบวนการให้บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจรวบรวมข้อมูลและรายงานข้อมูลการดำเนินการตามประกาศนี้ และเรื่องอื่นที่มีนัยสำคัญต่อบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทและบริษัทมีข้อมูลเพียงพอต่อการปฏิบัติให้เป็นไปตามประกาศนี้ และในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจ โดยให้บริษัทรายงานต่อนายทะเบียนทราบอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง ภายในสิ้นไตรมาสที่สองของปีถัดไป

ข้อ ๑๘ บริษัทต้องกำกับดูแลให้บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจมีวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมในการสนับสนุนการบริหารความเสี่ยง

ข้อ ๑๙ บริษัทต้องจัดให้บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความมั่นคงทางการเงินที่สอดคล้องกับลักษณะและความซับซ้อนของการประกอบธุรกิจ ความพร้อมของระบบงาน ข้อมูล และบุคลากร โดยประกอบด้วยรายละเอียดอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(๑) นโยบายการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม

(๒) กระบวนการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม โดยประกอบด้วยรายละเอียดอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(ก) การจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่รับผิดชอบการประกอบธุรกิจ

(ข) การระบุความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจ การจัดประเภทความเสี่ยง และการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยพิจารณาจากความพร้อมในการบริหารและรองรับความเสี่ยงดังกล่าว

(ค) วิธีการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงที่มีความน่าเชื่อถือและสามารถตรวจสอบได้

(ง) การรายงานผลการบริหารความเสี่ยงให้บริหารทราบอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

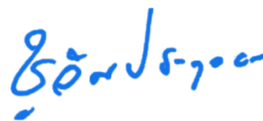
ข้อ ๒๐ บริษัทต้องจัดให้บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจมีกระบวนการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของบริษัทลูกที่มีความเหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของการประกอบธุรกิจ และสอดคล้องกับนโยบายการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท โดยประกอบด้วยรายละเอียดอย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

(๑) กระบวนการควบคุมภายในมีความเชื่อมโยงกับกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ มีความเพียงพอต่อความเสี่ยงที่สำคัญ มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ เพื่อสนับสนุนการกำหนดนโยบายและการตัดสินใจทางธุรกิจที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจ

(๒) มีการติดตาม ประเมินผล และประเมินความเพียงพอของกระบวนการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงทบทวนประสิทธิภาพและความเพียงพอของกระบวนการควบคุมภายในของบริษัทลูกตามระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท และให้รายงานผลการประเมินการควบคุมภายในที่มีบุคคลภายนอกหรือหน่วยงานภายในบริษัทลูกที่มีความเป็นอิสระรับรอง ต่อบริษัท ไม่น้อยกว่าปีละหนึ่งครั้ง

ข้อ ๒๑ ในกรณีที่บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจมีฐานะหรือการดำเนินการอันอาจส่งผลกระทบต่อฐานะหรือการดำเนินการของบริษัท นายทะเบียนอาจสั่งให้บริษัทแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายอื่นเพื่อเข้าไปตรวจสอบเป็นกรณีพิเศษเกี่ยวกับฐานะหรือการดำเนินการของบริษัทลูก และให้บริษัทแจ้งผลการตรวจสอบพร้อมแผนการแก้ไขปัญหาฐานะหรือการดำเนินการของบริษัทและบริษัทลูกต่อนายทะเบียนภายในระยะเวลาที่นายทะเบียนกำหนด ทั้งนี้ นายทะเบียนอาจกำหนดเงื่อนไขให้บริษัทปฏิบัติเพิ่มเติมก็ได้

ประกาศ ณ วันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๘



(นายชูฉัตร ประมูลผล)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นายทะเบียน

แบบฟอร์มรายงานผู้ถือหุ้น
ประจำปี

ที่

วันที่

เรียน นายทะเบียน

บริษัท ขอรายงานผู้ถือหุ้นของ
..... (บริษัทลูก) ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

จำนวนหุ้นที่ออกทั้งหมด หุ้น

ที่	ผู้ถือหุ้น ณ วันที่		
	รายชื่อ	สัญชาติ	สัดส่วน (%)

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และขอรับรองว่ารายการที่ระบุดังกล่าวข้างต้น ถูกต้องตรงตามความเป็นจริงทุกประการ

(.....)

กรรมการผู้มีอำนาจ

ประทับตราบริษัท

(.....)

กรรมการผู้มีอำนาจ

แบบฟอร์มรายงานผู้ถือหุ้น
เฉพาะรายที่ถือหุ้นของนิติบุคคลนั้น ตั้งแต่ร้อยละ ๒๐ ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

ที่

วันที่

เรียน นายทะเบียน

บริษัท ขอรายงานผู้ถือหุ้นของ
..... (บริษัทลูก) เฉพาะรายที่ถือหุ้นของนิติบุคคลนั้น
ตั้งแต่ร้อยละ ๒๐ ของจำนวนหุ้นทั้งหมด ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

จำนวนหุ้นที่ออกทั้งหมด หุ้น

ที่	ผู้ถือหุ้น (เดิม)			ผู้ถือหุ้นใหม่ (ใหม่)		
	รายชื่อ	สัญชาติ	สัดส่วน (%)	รายชื่อ	สัญชาติ	สัดส่วน (%)

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และขอรับรองว่ารายการที่ระบุดังกล่าวข้างต้น ถูกต้องตรงตามความเป็นจริงทุกประการ

(.....)

กรรมการผู้มีอำนาจ

ประทับตราบริษัท

(.....)

กรรมการผู้มีอำนาจ