



คปค.

สำนักงานคณะกรรมการก้ำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันชีวิต(คปค.)

ประกาศนายทะเบียน

เรื่อง การขอรับความเห็นชอบการขายหรือให้อสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์
หรือซื้อทรัพย์สินจากกรรมการบริษัท รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท
ของบริษัทประกันชีวิต

พ.ศ. ๒๕๖๗

โดยที่มาตรา ๓๓ (๑๖) แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ กำหนดห้ามมิให้บริษัทขายหรือให้อสังหาริมทรัพย์ใด ๆ หรือสังหาริมทรัพย์ที่มีมูลค่ารวมกันสูงกว่าที่นายทะเบียนกำหนดให้แก่ กรรมการบริษัท หรือซื้อทรัพย์สินจากกรรมการบริษัท ทั้งนี้ รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท เว้นแต่ จะได้รับความยินยอมจากคณะกรรมการบริษัท และได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน ซึ่งสำนักงานคณะกรรมการก้ำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้ออกแนวปฏิบัติในเรื่องดังกล่าวไว้แล้วนั้น

เพื่อให้เกิดความคล่องตัวและชัดเจนในทางปฏิบัติเกี่ยวกับการพิจารณาให้ความเห็นชอบการขายหรือให้อสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ หรือซื้อทรัพย์สินจากกรรมการบริษัท รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทของนายทะเบียน และให้นายทะเบียนได้รับข้อมูล เพื่อประกอบการพิจารณาให้ความเห็นชอบเป็นไปอย่างครบถ้วนรอบด้าน อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๓๓ (๑๖) แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติ ประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ นายทะเบียน จึงออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศนายทะเบียน เรื่อง การขอรับความเห็นชอบการขายหรือให้อสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ หรือซื้อทรัพย์สินจากกรรมการบริษัท รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๗”

ข้อ ๒^๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๖๗ เป็นต้นไป

^๑ แก้ไขเพิ่มเติมโดยข้อ ๓ แห่งประกาศนายทะเบียน เรื่อง การขอรับความเห็นชอบการขายหรือให้อสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ หรือซื้อทรัพย์สินจากกรรมการบริษัท รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๖๗

“ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๖๗ เป็นต้นไป เว้นแต่ ข้อ ๖ (๓) และข้อ ๗ (๓) ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๗ เป็นต้นไป”

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย เรื่อง แนวปฏิบัติในการขอรับความเห็นชอบการขายหรือให้อสังหาริมทรัพย์ หรือสังหาริมทรัพย์ หรือซื้อ ทรัพย์สินจากกรรมการบริษัท รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๖

ข้อ ๔ ในประกาศนี้

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“กรรมการบริษัท” หมายความว่า กรรมการบริหารสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศ ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“คณะกรรมการบริษัท” หมายความว่า คณะกรรมการของบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่า ด้วยการประกันชีวิต และให้หมายความรวมถึงคณะกรรมการบริหารสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศ ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในราชอาณาจักรตามกฎหมาย ว่าด้วยการประกันชีวิต ซึ่งต้องมีผู้จัดการ สาขาเป็นกรรมการร่วมอยู่ด้วย

“บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท” หมายความว่า บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทตาม ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของ บริษัทประกันชีวิต

“นายทะเบียน” หมายความว่า เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย หรือผู้ซึ่งเลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมอบหมาย

“มูลค่าสะสม” หมายความว่า ผลรวมของมูลค่าที่เกิดจากการทำธุรกรรม ขาย ให้ หรือซื้อ สงหาริมทรัพย์แก่กรรมการบริษัท รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท

ข้อ ๕ การขายหรือให้อสังหาริมทรัพย์แก่กรรมการบริษัท หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ บริษัท หรือซื้อสังหาริมทรัพย์จากกรรมการบริษัท หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท บริษัทต้องได้รับ ความยินยอมจากคณะกรรมการบริษัท และได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน

การขายอสังหาริมทรัพย์ให้แก่กรรมการบริษัท หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท หรือการ ซื้อสังหาริมทรัพย์เพื่อวัตถุประสงค์ตามมาตรา ๓๓ (๙) (ก) หรือ (ข) จากกรรมการบริษัทหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับ กรรมการบริษัท นอกจากบริษัทจะต้องดำเนินการตามวรรคหนึ่งแล้ว ให้บริษัทรายงานการขายอสังหาริมทรัพย์ หรือขออนุญาตซื้อสังหาริมทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขของกฎหมาย หรือประกาศที่เกี่ยวข้อง กำหนดด้วย แล้วแต่กรณี

ข้อ ๖ การขายหรือให้สังหาริมทรัพย์แก่กรรมการบริษัท หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ บริษัท ให้บริษัทดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) การขายหรือให้สังหาริมทรัพย์แก่กรรมการบริษัท หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท ที่ มีมูลค่าสะสมของการขายหรือให้สังหาริมทรัพย์ แล้วแต่กรณี ในแต่ละรอบปีปฏิทิน รวมกันไม่เกินหนึ่งล้านบาท ให้

ถือว่าบริษัทได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน เมื่อได้รับความยินยอมจากคณะกรรมการบริษัท และได้ยื่นรายละเอียดการขายหรือให้สังหาริมทรัพย์ต่อนายทะเบียนตามแบบรายงานที่แนบท้ายประกาศนี้และเอกสารหลักฐานประกอบครบถ้วน ภายในสิ้นเดือนถัดไปนับแต่วันสิ้นเดือนที่มีการขายหรือให้สังหาริมทรัพย์ดังกล่าว

(๒) การขายหรือให้สังหาริมทรัพย์แก่กรรมการบริษัท หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท ที่มีมูลค่าสะสมของการขายหรือให้สังหาริมทรัพย์ แล้วแต่กรณี ในแต่ละรอบปีปฏิทินรวมกันเกินกว่าหนึ่งล้านบาท ต้องได้รับความยินยอมจากคณะกรรมการบริษัท และต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน

(๓)^๒ การขายสังหาริมทรัพย์ที่บริษัทลงทุนหรือประกอบธุรกิจอื่นตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต แก่กรรมการบริษัท หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท ให้ถือว่าบริษัทได้รับความเห็นชอบจาก นายทะเบียน เมื่อดำเนินการตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(ก) ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทหรือเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติไว้แล้ว

(ข) เป็นการขายสังหาริมทรัพย์ตามข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการบริษัท หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท แล้วแต่กรณี และ

(ค) ได้ยื่นรายละเอียดการขายสังหาริมทรัพย์ต่อนายทะเบียนตามแบบรายงานที่แนบท้ายประกาศนี้และเอกสารหลักฐานประกอบครบถ้วน ภายในสิ้นเดือนถัดไปนับแต่วันสิ้นเดือนที่มีการขายสังหาริมทรัพย์ดังกล่าว

ข้อ ๗ การซื้อทรัพย์สินซึ่งไม่ใช่สังหาริมทรัพย์จากกรรมการบริษัท หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท ให้บริษัทดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) การซื้อทรัพย์สินซึ่งไม่ใช่สังหาริมทรัพย์จากกรรมการบริษัท หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท ที่มีมูลค่าสะสมของการซื้อทรัพย์สินในแต่ละรอบปีปฏิทินรวมกันไม่เกินหนึ่งล้านบาท ให้ถือว่าบริษัทได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน เมื่อได้รับความยินยอมจากคณะกรรมการบริษัท และได้ยื่น

^๒ แก้ไขเพิ่มเติมโดยข้อ ๔ แห่งประกาศนายทะเบียน เรื่อง การขอรับความเห็นชอบการขายหรือให้สังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ หรือซื้อทรัพย์สินจากกรรมการบริษัท รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๖๗

“(๓) การขายสังหาริมทรัพย์ที่บริษัทลงทุนหรือประกอบธุรกิจอื่นตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต แก่กรรมการบริษัท หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท ให้ถือว่าบริษัทได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน เมื่อดำเนินการตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(ก) ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทหรือเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติไว้แล้ว

(ข) เป็นการขายสังหาริมทรัพย์ตามข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการบริษัท หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท แล้วแต่กรณี และ

(ค) ได้ยื่นรายละเอียดการขายสังหาริมทรัพย์ต่อนายทะเบียนตามแบบรายงานที่แนบท้ายประกาศนี้และเอกสารหลักฐานประกอบครบถ้วน ภายในสิ้นเดือนถัดไปนับแต่วันสิ้นเดือนที่มีการขายสังหาริมทรัพย์ดังกล่าว”

รายละเอียดการซื้อขายทรัพย์สินซึ่งเป็นสังหาริมทรัพย์ต่อยาทะเลเบียนตามแบบรายงานที่แนบท้ายประกาศนี้และเอกสารหลักฐานประกอบครบถ้วน ภายในสิ้นเดือนถัดไปนับแต่วันสิ้นเดือนที่มีการซื้อขายสินดังกล่าว

(๒) การซื้อขายทรัพย์สินซึ่งไม่ใช่สังหาริมทรัพย์จากกรรมการบริษัท หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท ที่มีมูลค่าสะสมในแต่ละรอบปีปฏิทินของการซื้อขายสินรวมกันเกินกว่าหนึ่งล้านบาท ต้องได้รับความยินยอมจากคณะกรรมการบริษัท และต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน

(๓)^๓ ยกเลิก

ข้อ ๗/๑๔ การขายสังหาริมทรัพย์ หรือการซื้อขายทรัพย์สินซึ่งไม่ใช่สังหาริมทรัพย์ที่บริษัทลงทุนหรือประกอบธุรกิจอื่นตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต แก่กรรมการบริษัท หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท ต้องได้รับความยินยอมจากคณะกรรมการบริษัท และได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน โดยการขอรับความเห็นชอบให้บริษัทยื่นคำขอต่อนายทะเบียน พร้อมเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธุรกรรมดังกล่าวที่สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น เพื่อให้สามารถมั่นใจได้ว่าบริษัทสามารถประเมิน บริหาร ควบคุม ติดตามและรายงานความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจอื่น โดยอย่างน้อยครอบคลุมประเด็นความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงในการผิดนัดชำระ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านตลาด ได้อย่างเหมาะสม

(๒) ผลการทดสอบสถานการณ์ที่ทำให้ระดับความเพียงพอของเงินกองทุนลดลงถึงจุดที่เท่ากับหรือต่ำกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลสถานะการเงินของบริษัทนั้นตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของ

^๓ ยกเลิกโดยข้อ ๕ แห่งประกาศนายทะเบียน เรื่อง การขอรับความเห็นชอบการขายหรือให้อสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ หรือซื้อขายสินจากกรรมการบริษัท รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๖๗

“(๓) การซื้อขายทรัพย์สินซึ่งไม่ใช่สังหาริมทรัพย์ที่บริษัทลงทุนหรือประกอบธุรกิจอื่น ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต ให้ถือว่าบริษัทได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน เมื่อดำเนินการตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(ก) ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทหรือเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติไว้แล้ว

(ข) เป็นการซื้อขายทรัพย์สินซึ่งไม่ใช่สังหาริมทรัพย์ตามข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการบริษัท รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท แล้วแต่กรณี และ

(ค) ได้ยื่นรายละเอียดการซื้อขายทรัพย์สินซึ่งไม่ใช่สังหาริมทรัพย์ต่อยาทะเลเบียนตามแบบรายงานที่แนบท้ายประกาศนี้และเอกสารหลักฐานประกอบครบถ้วน ภายในสิ้นเดือนถัดไปนับแต่วันสิ้นเดือนที่มีการซื้อขายสินซึ่งเป็นสังหาริมทรัพย์ดังกล่าว”

^๔ เพิ่มเติมโดยข้อ ๖ แห่งประกาศนายทะเบียน เรื่อง การขอรับความเห็นชอบการขายหรือให้อสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ หรือซื้อขายสินจากกรรมการบริษัท รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๖๗

บริษัทประกันชีวิต โดยพิจารณาจากความผันผวนของมูลค่าการขาย หรือซื้อ และมูลค่าทรัพย์สินที่ทำต่อกรรมการ บริษัทหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทรายนั้น ๆ

(๓) เหตุผลและที่มาประกอบการพิจารณาสำหรับมูลค่าการลงทุนของธุรกรรมตามที่บริษัทร้องขอ

(๔) ข้อมูลอื่น ๆ ตามที่บริษัทเห็นสมควรเพื่อความครบถ้วนสำหรับการพิจารณาของนายทะเบียน

เมื่อนายทะเบียนได้รับคำขอรับความเห็นชอบตามวรรคหนึ่ง พร้อมด้วยเอกสารหลักฐานครบถ้วนแล้ว นายทะเบียนจะพิจารณาภายในหกสิบวันนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารครบถ้วน ทั้งนี้ นายทะเบียนอาจให้ บริษัทเข้าชี้แจง ทำคำชี้แจง หรือส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลอื่นเพิ่มเติมก็ได้ และในการให้ความเห็นชอบ นายทะเบียนอาจกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ให้บริษัทต้องปฏิบัติเพิ่มเติมด้วยก็ได้

ข้อ ๘ การนับมูลค่าสะสมการขาย หรือให้สังหาริมทรัพย์แก่กรรมการบริษัท หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท หรือซื้อทรัพย์สินซึ่งไม่ใช่สังหาริมทรัพย์จากกรรมการบริษัท หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทตามข้อ ๖ (๑) (๒) และข้อ ๗ (๑) (๒) ให้นับการขาย หรือให้สังหาริมทรัพย์หรือซื้อทรัพย์สินซึ่งไม่ใช่สังหาริมทรัพย์แก่กรรมการบริษัท รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทรายนั้น ๆ รวมกัน โดยการนับมูลค่าหนึ่งล้านบาทให้นับมูลค่าแยกกันระหว่างการขาย ให้ หรือซื้อ แล้วแต่กรณี

ข้อ ๙ การกำหนดมูลค่าการขายหรือให้สังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ตามประกาศนี้ บริษัทต้องกำหนดมูลค่าไม่ต่ำกว่าราคาบัญชี หรือราคาประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต หรือราคาตลาด แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

การซื้อทรัพย์สินจากกรรมการบริษัท รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท ต้องมีมูลค่าไม่เกินกว่ามูลค่าตามราคาประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต

ข้อ ๑๐ การขอรับความเห็นชอบการขาย ให้ หรือซื้อสังหาริมทรัพย์ตามข้อ ๕ การขายหรือให้สังหาริมทรัพย์ตามข้อ ๖ (๒) และการซื้อทรัพย์สินซึ่งไม่ใช่สังหาริมทรัพย์ตามข้อ ๗ (๒) ให้บริษัทยื่นคำขอต่อนายทะเบียน พร้อมเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) รายการอสังหาริมทรัพย์ สังหาริมทรัพย์ หรือทรัพย์สิน ประกอบด้วย ประเภทสินทรัพย์ มูลค่ารวมในครั้งนั้น มูลค่าสะสมของสังหาริมทรัพย์ในรอบปีปฏิทิน แยกเป็นธุรกรรมที่ทำกับกรรมการบริษัทแต่ละรายรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทรายนั้น ๆ โดยบริษัทอาจกำหนดจำนวนวงเงินรวมของการทำธุรกรรมดังกล่าวได้ตามประเภทธุรกรรมและกรรมการบริษัทหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทแต่ละรายได้

(๒) รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท ในส่วนของมติที่ประชุมในวาระที่เกี่ยวข้อง

(๓) รายละเอียดการประเมินมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ สังหาริมทรัพย์หรือ ทรัพย์สิน พร้อมสมมติฐานที่เกี่ยวข้อง

(๔) บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทและรายละเอียดที่แสดงถึงความสัมพันธ์หรือความเกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท

เมื่อนายทะเบียนได้รับคำขอรับความเห็นชอบตามวรรคหนึ่ง พร้อมด้วยเอกสารหลักฐานครบถ้วนแล้ว นายทะเบียนจะพิจารณาภายในหกสิบวันนับแต่วันที่รับคำขอและเอกสารครบถ้วน ทั้งนี้ นายทะเบียนอาจให้บริษัทเข้าชี้แจง ทำคำชี้แจง หรือส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลอื่นเพิ่มเติมก็ได้ และในการให้ความเห็นชอบ นายทะเบียนอาจกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ให้บริษัทต้องปฏิบัติเพิ่มเติมด้วยก็ได้

เมื่อบริษัทได้ดำเนินการขายหรือให้อสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ หรือซื้อทรัพย์สิน ตามวรรคหนึ่งแล้วเสร็จ ให้บริษัทแจ้งให้นายทะเบียนทราบตามแบบรายงานที่แนบท้ายประกาศนี้ ภายในสิ้นเดือนถัดไปนับแต่วันสิ้นเดือนที่มีการทำธุรกรรมแล้วเสร็จ

ข้อ ๑๑ การยื่นรายงาน การยื่นคำขอรับความเห็นชอบ การจัดส่งข้อมูลรายละเอียดและเอกสารหลักฐานตามประกาศนี้ต่อนายทะเบียน ให้บริษัทจัดส่งในรูปแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามระบบที่สำนักงานกำหนด

ในขณะที่สำนักงานยังไม่ได้กำหนดระบบตามวรรคหนึ่ง ให้บริษัทยื่นรายงาน ยื่นคำขอรับความเห็นชอบ ข้อมูล รายละเอียด และเอกสารหลักฐาน พร้อมทั้งหนังสือแนส่งที่รับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่ลงนามโดยกรรมการของบริษัทผู้มีอำนาจลงนาม และประทับตราบริษัท (ถ้ามี) หรือผู้ได้รับมอบอำนาจเป็นลายลักษณ์อักษร โดยจัดทำในรูปแบบ PDF file (Portable Document Format) ผ่านไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) : life_investment@oic.or.th

ข้อ ๑๒ ให้บริษัทเปิดเผยการขาย หรือให้อสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์แก่กรรมการบริษัท หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท หรือซื้อสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ จากกรรมการบริษัท หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทตามประกาศนี้ ในงบการเงินและรายงานที่เกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัทตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องด้วย

ข้อ ๑๓ กรณีที่บริษัทไม่ปฏิบัติให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ในประกาศนี้ หรือในกรณีที่มีเหตุอันควร นายทะเบียนอาจสั่งให้บริษัทชี้แจงเหตุผลและข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้อง หรือสั่งให้บริษัทแก้ไขให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่กำหนดได้ หากบริษัทไม่ดำเนินการหรือดำเนินการไม่แล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่กำหนด นายทะเบียนอาจพิจารณาบทลงโทษการให้ความเห็นชอบ หรือยกเลิก การให้ความเห็นชอบได้

ข้อ ๑๔ การนับมูลค่าสะสมในรอบปีปฏิทิน ตามข้อ ๖ (๑) และ (๒) และข้อ ๗ (๑) และ (๒) สำหรับปี ๒๕๖๗ ให้นับระยะเวลา ตั้งแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ

ข้อ ๑๕^๕ (ยกเลิก)

ประกาศ ณ วันที่ ๓๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๗

ชูฉัตร ประมูลผล

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นายทะเบียน

^๕ ยกเลิกโดยข้อ ๗ แห่งประกาศนายทะเบียน เรื่อง การขอรับความเห็นชอบการขายหรือให้ส่งหาริมทรัพย์หรือส่งหาริมทรัพย์ หรือซื้อทรัพย์สินจากกรรมการบริษัท รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๖๗

“ข้อ ๑๕ ตั้งแต่วันที่ ๑ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๖๗ ถึงวันที่ ๓๑ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๗ การขายส่งหาริมทรัพย์ตามข้อ ๖ (๓) หรือการซื้อทรัพย์สินซึ่งไม่ใช่ส่งหาริมทรัพย์ตาม ข้อ ๗ (๓) ต้องได้รับความยินยอมจากคณะกรรมการบริษัท และได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน โดยการขอรับความเห็นชอบ ให้บริษัทยื่นคำขอต่อนายทะเบียน พร้อมเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธุรกรรมดังกล่าวที่สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น เพื่อให้สามารถมั่นใจได้ว่าบริษัทสามารถประเมิน บริหาร ควบคุม ติดตามและรายงานความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจอื่น โดยอย่างน้อยครอบคลุมประเด็นความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงในการผิดนัดชำระ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านตลาด ได้อย่างเหมาะสม

(๒) ผลการทดสอบสถานการณ์ที่ทำให้ระดับความเพียงพอของเงินกองทุนลดลงถึงจุดที่เท่ากับหรือต่ำกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลสถานการณ์การเงินของบริษัทนั้นตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต โดยพิจารณาจากความผันผวนของมูลค่าการขาย หรือซื้อ และมูลค่าทรัพย์สินที่ทำต่อกรรมการบริษัทหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับ กรรมการบริษัทรายนั้นๆ

(๓) เหตุผลและที่มาประกอบการพิจารณาสำหรับมูลค่าการลงทุนของธุรกรรมตามที่บริษัทร้องขอ

(๔) ข้อมูลอื่น ๆ ตามที่บริษัทเห็นสมควรเพื่อความครบถ้วนสำหรับการพิจารณาของนายทะเบียน

เมื่อนายทะเบียนได้รับคำขอรับความเห็นชอบตามวรรคหนึ่ง พร้อมด้วยเอกสารหลักฐานครบถ้วนแล้ว นายทะเบียนจะพิจารณาภายในหกสิบ วันนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารครบถ้วน ทั้งนี้ นายทะเบียนอาจให้บริษัทเข้าชี้แจง ทำคำชี้แจง หรือส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลอื่นเพิ่มเติมก็ได้ และในการให้ความเห็นชอบ นายทะเบียนอาจกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ให้บริษัทต้องปฏิบัติเพิ่มเติมด้วยก็ได้ ”