



คปภ.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.)

ประกาศนายทะเบียน

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข การถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่จัดตั้งขึ้น
เพื่อประกอบกิจการอันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยโดยส่วนรวมของบริษัทประกันชีวิต

พ.ศ. ๒๕๖๙

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการถือตราสารทุน
ในบริษัทจำกัดที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบกิจการอันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยโดยส่วนรวมของ
บริษัทประกันชีวิต ให้มีความเหมาะสมกับสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๑๐๓ (๑) แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับ
และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต
พ.ศ. ๒๕๖๘ นายทะเบียนออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศนายทะเบียน เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ
และเงื่อนไขการถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบกิจการอันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจ
ประกันภัยโดยส่วนรวมของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๙”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ
ธุรกิจประกันภัย เรื่อง แนวปฏิบัติในการขอรับความเห็นชอบการถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่จัดตั้งขึ้น
เพื่อประกอบกิจการอันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยโดยส่วนรวมของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๖

ข้อ ๔ ในประกาศนี้

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“บริษัทจำกัด” หมายความว่า บริษัทจำกัดตามประมวลแพ่งและพาณิชย์ และให้
หมายความรวมถึงบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด นิติบุคคลอื่นที่มี
กฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามรายชื่อที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

“การประกอบกิจการอันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยโดยส่วนรวม” หมายความว่า
การประกอบธุรกิจที่ส่งผลให้เกิดการพัฒนา การส่งเสริม การให้บริการ หรือการอำนวยความสะดวกในการ
ดำเนินงาน หรือองค์ความรู้ของบริษัทประกันภัยและอุตสาหกรรมประกันภัยโดยรวม เช่น การให้บริการ

ทางด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย การให้บริการจัดการค่าสินไหมทดแทน สถาบันทางวิชาการด้านการประกันภัย การให้บริการจัดเก็บข้อมูลและประมวลผล และการให้บริการตรวจสอบตัวตน เป็นต้น

“คณะกรรมการบริษัท” หมายความว่า คณะกรรมการของบริษัทหรือ คณะผู้บริหารที่มีอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องในกรณีของสาขาของบริษัทประกันชีวิต ต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“นายทะเบียน” หมายความว่า เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผู้ซึ่งเลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมอบหมาย

ข้อ ๕ บริษัทที่จะถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบกิจการอันเป็น ประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยโดยส่วนรวมได้ ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(๑) ก่อนการถือตราสารทุน บริษัทต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และต้องมี อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (capital adequacy ratio : CAR) ไม่ต่ำกว่าอัตราที่ นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลสถานะการเงินของบริษัทได้ ตามประกาศ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิด ของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต ติดต่อกันสี่ไตรมาสล่าสุด และต้องดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าอัตราที่ นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลสถานะการเงินของบริษัทได้ ตามประกาศ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิด ของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกัน ชีวิตตลอดระยะเวลาที่ถือตราสารทุน

(๒) มีเงินกองทุนส่วนเกินเพียงพอรองรับการถือตราสารทุนในบริษัทจำกัด ที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบกิจการอันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยโดยส่วนรวม

(๓) มีอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสิบ

(๔) มีนโยบายการประกอบธุรกิจอื่นที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งครอบคลุมการถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบกิจการอันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจ ประกันภัยโดยส่วนรวม

(๕) มีความพร้อมของระบบงาน บุคลากร การบริหารจัดการ การบริหารความเสี่ยง ข้อมูล ขอบข่ายงานที่เกี่ยวข้อง

(๖) รายงานการถือตราสารทุนพร้อมส่งเอกสารหลักฐานอย่างน้อยดังต่อไปนี้ ต่อนายทะเบียน ภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้มีการถือตราสารทุนในแต่ละครั้ง

๑) นโยบายการประกอบธุรกิจอื่น ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการถือตราสารทุน เพื่อการประกอบธุรกิจอื่น

๒) สำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทที่มีมติอนุมัติให้บริษัทถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบกิจการอันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยโดยส่วนรวม ที่แสดงถึงเหตุผลของการถือตราสารทุน จำนวนและราคาที่จะซื้อ โดยการลงทุนดังกล่าวต้องสอดคล้อง และเป็นไปตามนโยบายการลงทุนของบริษัท

๓) วัตถุประสงค์การถือตราสารทุน

๔) รายงานการวิเคราะห์โอกาส ข้อจำกัด ประโยชน์ที่ได้รับ ความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจส่งผลต่อการดำเนินงานของบริษัท รวมทั้งวิเคราะห์ความคุ้มค่าจากการลงทุน เช่น การวิเคราะห์ต้นทุนและผลประโยชน์ (Cost-Benefit Analysis: CBA) การประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ เป้าหมาย (Valuation) และการศึกษาความเป็นไปได้ของการลงทุน (Feasibility Study)

๕) รายละเอียดแสดงความพร้อมของบริษัทเกี่ยวกับระบบงาน บุคลากร การบริหารจัดการ การบริหารความเสี่ยง รวมถึงกระบวนการติดตามและควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทจำกัดที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบกิจการอันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยโดยส่วนรวม

๖) กรณีที่ตราสารทุนในบริษัทจำกัดไม่ได้จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ หรือไม่สามารถหาราคาตลาดที่เหมาะสมได้ ให้จัดทำรายงานการประเมินมูลค่าตราสารทุน เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อขาย โดยแสดงรายละเอียดการประเมินมูลค่าตราสารทุนในบริษัทจำกัดนั้น ซึ่งครอบคลุมถึงวิธีการที่ใช้ในการประเมินมูลค่า พร้อมระบุเหตุผลประกอบการเลือกใช้วิธีการประเมินมูลค่าดังกล่าว รายละเอียดที่เกี่ยวข้องในการประเมินมูลค่าตราสารทุน โดยจัดทำตารางแสดงรายละเอียดดังกล่าว เช่น งบกำไรขาดทุน งบฐานะการเงิน และกระแสเงินสดอิสระ พร้อมระบุสมมติฐานที่สำคัญโดยละเอียด

๗) ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทจำกัดที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบกิจการอันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยโดยส่วนรวมอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

ก) ลักษณะโครงสร้างและขอบเขตการประกอบธุรกิจที่แสดงให้เห็นว่าเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยโดยภาพรวม

ข) โครงสร้างผู้ถือหุ้นและโครงสร้างผู้บริหาร ในปัจจุบันและภายหลังการถือตราสารทุน

ค) แผนการดำเนินธุรกิจและกรอบระยะเวลาดำเนินการ

ง) ประมาณการผลการดำเนินงานของบริษัทจำกัดที่บริษัทจะถือตราสารทุน เป็นระยะเวลาอย่างน้อยห้าปี

จ) กรณีบริษัทจำกัดที่บริษัทจะถือตราสารทุนได้ดำเนินธุรกิจแล้ว ให้จัดส่งผลการดำเนินงานที่ผ่านมาและงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบหรือสอบทานจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต อย่างน้อยห้าปีย้อนหลังของบริษัทจำกัดที่จะถือตราสารทุน หรือนับแต่วันที่จัดตั้งสำหรับกรณีที่บริษัทจำกัดดังกล่าวจัดตั้งขึ้นใหม่

ฉ) กรณีบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจแล้ว ให้จัดส่งสำเนาใบอนุญาตการประกอบธุรกิจ หรือหนังสือจดทะเบียนบริษัทของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า หรือหนังสือรับรองนิติบุคคล แล้วแต่กรณี

ช) กรณีบริษัทจำกัดที่บริษัทจะถือตราสารทุนอยู่ระหว่างดำเนินการขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ จดทะเบียนบริษัทต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า หรือจดทะเบียนนิติบุคคล เมื่อได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ จดทะเบียนบริษัทต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า หรือจดทะเบียนนิติบุคคลแล้วเสร็จ ให้แจ้งให้นายทะเบียนทราบ พร้อมเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง ภายในสามสิบวัน นับแต่วันที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหรือจดทะเบียนแล้วเสร็จ

ฌ) ข้อมูลสัดส่วนการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น ณ สิ้นเดือนล่าสุด ก่อนการถือตราสารทุนในครั้งนี้ และข้อมูลสัดส่วนการลงทุนภายหลังการถือตราสารทุนในครั้งนี้ตามข้อ ๑๐๔ (๓) แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๘

(๗) ส่งสำเนางบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินหรือมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไปและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ที่ได้รับการตรวจสอบและแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทจำกัดให้นายทะเบียนทุกครั้ง ที่บริษัทจำกัดนั้นได้จัดทำ โดยจัดส่งให้นายทะเบียนภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจำกัดนั้นมีมติรับรอง ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ที่อาจกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจำกัดดังกล่าว หรือทำให้เกิดความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยเฉพาะในกรณีที่อาจกระทบต่อฐานะและชื่อเสียงของบริษัท ให้รายงานต่อนายทะเบียนภายในสามสิบวันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลง

(๘) จัดทำระบบบัญชี รายงาน ระบบการจัดเก็บข้อมูล หรือเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของบริษัทจำกัดดังกล่าวให้ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอสามารถตรวจสอบได้ และจัดส่งให้นายทะเบียน เมื่อร้องขอ

(๙) จัดให้มีระบบควบคุมและตรวจสอบให้มั่นใจว่าความเสี่ยงของบริษัทจำกัดดังกล่าวจะไม่โอน หรือส่งผลกระทบต่อบริษัท

(๑๐) จัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินหรือมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไปและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ที่ได้รับการสอบทาน หรือตรวจสอบและแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

ทั้งนี้ นายทะเบียนอาจให้บริษัทเข้าชี้แจง ทำคำชี้แจง หรือส่งเอกสารหลักฐาน หรือข้อมูลอื่นเพิ่มเติมก็ได้

ข้อ ๖ กรณีที่บริษัทประสงค์จะถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบกิจการอันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยโดยส่วนรวม โดยบริษัทจำกัดนั้นเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัทประกันชีวิต บริษัทต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามประกาศ

นายทะเบียนว่าด้วยการขายหรือให้อสังหาริมทรัพย์ หรือสังหาริมทรัพย์ หรือซื้อทรัพย์สิน
จากกรรมการบริษัท รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทของบริษัทประกันชีวิต

ข้อ ๗ เมื่อหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจเข้าตรวจสอบบริษัทจำกัดที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบ
กิจการอันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยโดยส่วนรวม ให้บริษัทแจ้งผลการตรวจสอบ ให้คณะกรรมการ
บริษัททราบ

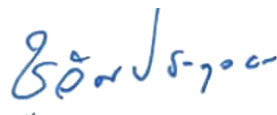
ข้อ ๘ การถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบกิจการอันเป็น
ประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยโดยส่วนรวม เพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจอื่น ต้องไม่มีลักษณะ
เป็นการหลีกเลี่ยงการปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
ว่าด้วยการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต ข้อกำหนดใด ๆ เกี่ยวกับสัดส่วนการลงทุน
การประเมินราคา การคำนวณเงินกองทุนของบริษัท กฎหมายหรือกฎเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง หรือเป็น
การเอื้อประโยชน์ให้กับบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใดโดยเฉพาะอันอาจก่อให้เกิดความเสียหายกับบริษัท

ข้อ ๙ เมื่อนายทะเบียนเห็นสมควร ให้นายทะเบียนมีอำนาจสั่งให้บริษัททบทวน
การลงทุน หรือดำเนินการอื่นใดเพิ่มเติม นอกเหนือจากหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ใน
ประกาศนี้

ข้อ ๑๐ กรณีที่บริษัทไม่ปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขที่กำหนดไว้ใน
ประกาศนี้ ไม่ดำเนินการตามที่นายทะเบียนสั่ง หรือกระทำการใดอันเป็นการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม
กฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตหรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง นายทะเบียนอาจมีคำสั่งให้บริษัทชี้แจง
เหตุผลและข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้อง สั่งให้บริษัทแก้ไขให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่กำหนด หรือ
กำหนดเงื่อนไขใด ๆ ให้บริษัทต้องปฏิบัติเพิ่มเติมจากที่กำหนดไว้ในประกาศนี้ได้

ข้อ ๑๑ บริษัทที่ได้ถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบกิจการอันเป็น
ประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยโดยส่วนรวม ตามที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนก่อนวันที่ประกาศนี้
ใช้บังคับ ให้บริษัทยังคงถือได้ต่อไป โดยต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามประกาศนี้

ประกาศ ณ วันที่ ๙ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๔



(นายชูฉัตร ประมูลผล)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นายทะเบียน