



ประกาศนายทะเบียน
เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาต
เป็นนายหน้าประกันชีวิต หรือจัดตั้งขึ้นเพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต
ของบริษัทประกันวินาศภัย
พ.ศ. ๒๕๖๙

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต หรือจัดตั้งขึ้นเพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตของบริษัทประกันวินาศภัย ให้มีความเหมาะสมกับสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๑๐๐ (๒) แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๖๘ นายทะเบียนออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า "ประกาศนายทะเบียน เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต หรือจัดตั้งขึ้นเพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๖๙"

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง แนวปฏิบัติการถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต หรือจัดตั้งขึ้นเพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๖๖

ข้อ ๔ ในประกาศนี้

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย

“บริษัทจำกัด” หมายความว่า บริษัทจำกัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และให้ความหมายรวมถึงบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด นิติบุคคลอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามรายชื่อที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

“คณะกรรมการบริษัท” หมายความว่า คณะกรรมการของบริษัทหรือคณะผู้บริหารที่มีอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องในกรณีของสาขาของบริษัทประกันวินาศภัยต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย

“นายทะเบียน” หมายความว่า เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผู้ซึ่งเลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมอบหมาย

ข้อ ๕ บริษัทที่จะถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต หรือจัดตั้งขึ้นเพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตได้ ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(๑) ก่อนการถือตราสารทุน บริษัทต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และต้องมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (capital adequacy ratio : CAR) ไม่ต่ำกว่าอัตราที่นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลสถานะการเงินของบริษัทได้ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย ติดต่อกันสี่ไตรมาสล่าสุด และต้องดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าอัตราที่นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลสถานะการเงินของบริษัทได้ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย ตลอดระยะเวลาที่ถือตราสารทุน

(๒) มีเงินกองทุนส่วนเกินเพียงพอรองรับการถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต หรือจัดตั้งขึ้นเพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต

(๓) มีอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสิบ

(๔) มีนโยบายการประกอบธุรกิจอื่นที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งครอบคลุมการถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต หรือจัดตั้งขึ้นเพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต แล้วแต่กรณี

(๕) มีความพร้อมของระบบงาน บุคลากร การบริหารจัดการ การบริหารความเสี่ยง ข้อมูล ขอบข่ายงานที่เกี่ยวข้อง

(๖) มีมาตรฐานในการป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทและบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต โดยการทำธุรกรรมระหว่างกันนั้นจะต้องมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เหมือนกับการทำธุรกรรมกับบุคคลอื่น

(๗) รายงานการถือตราสารทุนพร้อมส่งเอกสารหลักฐานอย่างน้อยดังต่อไปนี้
ต่อนายทะเบียนภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้มีการถือตราสารทุนในแต่ละครั้ง

๑) นโยบายการประกอบธุรกิจอื่น ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการถือตราสารทุน เพื่อการประกอบธุรกิจอื่น

๒) สำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทที่มีมติอนุมัติให้บริษัท ถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต หรือจัดตั้งขึ้นเพื่อขอรับ ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ที่แสดงถึงเหตุผลของการถือตราสารทุน จำนวนและราคาที่จะซื้อ โดยการลงทุนดังกล่าวต้องสอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายการลงทุนของบริษัท

๓) วัตถุประสงค์และลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทจำกัด

๔) แผนการประกอบธุรกิจของบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้า ประกันชีวิตหรือจัดตั้งขึ้นเพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต

๕) โครงสร้างการถือหุ้น ทุนจดทะเบียนของบริษัทจำกัด ก่อนและหลังการถือ ตราสารทุนของบริษัท

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

๗) กรณีที่ตราสารทุนของบริษัทจำกัดไม่ได้จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ หรือไม่สามารถหาราคาตลาดที่เหมาะสมได้ ให้จัดทำรายงานการประเมินมูลค่าตราสารทุนเพื่อวัตถุประสงค์ ในการซื้อขายโดยแสดงรายละเอียดการประเมินมูลค่าตราสารทุนของบริษัทจำกัดนั้น ซึ่งครอบคลุมถึง วิธีการที่ใช้ในการประเมินมูลค่า พร้อมระบุเหตุผลประกอบการเลือกใช้วิธีการประเมินมูลค่าดังกล่าว รายละเอียดที่เกี่ยวข้องในการประเมินมูลค่าตราสารทุน โดยจัดทำตารางแสดงรายละเอียดดังกล่าว เช่น งบกำไรขาดทุน งบฐานะการเงิน และกระแสเงินสดอิสระ พร้อมระบุสมมติฐานที่สำคัญโดยละเอียด

๘) กระบวนการบริหารความเสี่ยง ตามข้อ ๑๐๒ แห่งประกาศคณะกรรมการ กำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกัน วิทยาศาสตร์ พ.ศ. ๒๕๖๘

๙) ข้อมูลสัดส่วนการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น ตามข้อ ๑๐๑ (๓) แห่งประกาศ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท ประกันวิทยาศาสตร์ พ.ศ. ๒๕๖๘ ณ สิ้นเดือนล่าสุดก่อนและหลังการถือตราสารทุนของบริษัท

๑๐) มาตรฐานในการป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทและ บริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต โดยการทำธุรกรรมระหว่างกันนั้นจะต้องมี เงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เหมือนกับการทำธุรกรรมกับบุคคลอื่น

๑๑) กรณีที่เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท ให้แสดงลักษณะ ความสัมพันธ์กับกรรมการบริษัทหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท

๑๒) กรณีบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตอยู่แล้ว ให้จัดส่งสำเนาใบอนุญาตการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต

๑๓) องค์ประกอบรายได้ของบริษัทจำกัด โดยกำหนดให้บริษัทจำกัด ต้องประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตเป็นหลัก

(๘) ส่งสำเนาการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินหรือมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไปและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ที่ได้รับการตรวจสอบและแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชี รับอนุญาตของบริษัทจำกัดให้นายทะเบียนทุกครั้งที่ยื่นบัญชีประจำปีของบริษัทจำกัดนั้นได้จัดทำ โดยจัดส่งให้นายทะเบียน ภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจำกัดนั้นมีมติรับรอง ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ที่อาจกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจำกัดดังกล่าว หรือทำให้เกิดความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยเฉพาะในกรณีที่อาจกระทบต่อฐานะและชื่อเสียงของบริษัท ให้รายงานต่อนายทะเบียนภายในสามสิบวันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลง

(๙) ดำเนินตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนการดำเนินงานที่กำหนดไว้ ตลอดจนติดตามฐานะและการดำเนินงานของบริษัทจำกัดดังกล่าวให้เป็นไปตามนโยบายและแผนกลยุทธ์ ที่บริษัทกำหนดอย่างสม่ำเสมอ และต้องรายงานให้นายทะเบียนทราบอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

(๑๐) จัดทำระบบบัญชี รายงาน ระบบการจัดเก็บข้อมูล หรือเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของบริษัทจำกัดดังกล่าว ให้ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอสามารถตรวจสอบได้ และจัดส่งให้นายทะเบียน เมื่อร้องขอ

(๑๑) จัดให้มีระบบควบคุมและตรวจสอบให้มั่นใจว่าความเสี่ยงของบริษัทจำกัด ดังกล่าวนั้นจะไม่โอน หรือส่งผลกระทบต่อบริษัท

(๑๒) จัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินหรือมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไปและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ที่ได้รับการสอบทาน หรือตรวจสอบและแสดงความเห็น โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

ทั้งนี้ นายทะเบียนอาจให้บริษัทเข้าชี้แจง ทำคำชี้แจง หรือส่งเอกสารหลักฐาน หรือข้อมูลอื่นเพิ่มเติมก็ได้

ข้อ ๖ กรณีที่บริษัทประสงค์จะถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาต เป็นนายหน้าประกันชีวิต หรือจัดตั้งขึ้นเพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต โดยบริษัทจำกัด นั้นเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัทประกันวินาศภัย บริษัทต้อง ปฏิบัติให้เป็นไปตามประกาศนายทะเบียนว่าด้วยการขายหรือให้อสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ หรือซื้อทรัพย์สินจากกรรมการบริษัท รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทของบริษัทประกัน วินาศภัย

ข้อ ๗ การถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต หรือจัดตั้งขึ้นเพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต เพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจอื่น ต้องไม่มีลักษณะเป็นการหลีกเลี่ยงการปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม

การประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วย การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย ข้อกำหนดใด ๆ เกี่ยวกับสัดส่วนการลงทุน การประเมินราคา การคำนวณเงินกองทุนของบริษัท กฎหมายหรือกฎเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง หรือเป็นการเอื้อประโยชน์ให้กับบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใดโดยเฉพาะ อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายกับบริษัท

ข้อ ๘ เมื่อนายทะเบียนเห็นสมควร ให้นายทะเบียนมีอำนาจสั่งให้บริษัททบทวนการลงทุน หรือดำเนินการอื่นใดเพิ่มเติม นอกเหนือจากหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในประกาศนี้

ข้อ ๙ กรณีบริษัทไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศนี้ ไม่ดำเนินการตามที่นายทะเบียนสั่ง หรือกระทำการใดอันเป็นการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยหรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง นายทะเบียนอาจมีคำสั่งให้บริษัทชี้แจงเหตุผล และข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้อง สั่งให้บริษัทแก้ไขให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่กำหนด หรือกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ให้บริษัทต้องปฏิบัติเพิ่มเติมจากที่กำหนดไว้ในประกาศนี้ได้

ข้อ ๑๐ บริษัทที่ได้ถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต หรือจัดตั้งขึ้นเพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ตามที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ ให้บริษัทยังคงถือได้ต่อไป โดยต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามประกาศนี้

ประกาศ ณ วันที่ ๙ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๙



(นายชูฉัตร ประมูลผล)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นายทะเบียน