



ประกาศนายทะเบียน

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข การถือตราสารทุนของบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตเฉพาะการประกันภัยต่อ ของบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เฉพาะการประกันภัยต่อ

พ.ศ. ๒๕๖๙

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการถือตราสารทุนในบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตเฉพาะการประกันภัยต่อ ของบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยเฉพาะการประกันภัยต่อ ให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๑๐๐ (๓) แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๖๘ นายทะเบียนออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศนายทะเบียน เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข การถือตราสารทุนของบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตเฉพาะการประกันภัยต่อ ของบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยเฉพาะการประกันภัยต่อ พ.ศ. ๒๕๖๙”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ในประกาศนี้

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เฉพาะการประกันภัยต่อ

“บริษัทจำกัด” หมายความว่า บริษัทจำกัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และให้ความหมายรวมถึงบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด นิติบุคคลอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามรายชื่อที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

“คณะกรรมการบริษัท” หมายความว่า คณะกรรมการของบริษัทหรือคณะผู้บริหารที่มีอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องในกรณีของสาขาของบริษัทประกันวินาศภัยต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย

“นายทะเบียน” หมายความว่า เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผู้ซึ่งเลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมอบหมาย

ข้อ ๔ บริษัทที่จะถือตราสารทุนในบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต เฉพาะการประกันภัยต่อได้ ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขดังต่อไปนี้

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

(๒) มีเงินกองทุนส่วนเกินเพียงพอรองรับการถือตราสารทุนของบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต เฉพาะการประกันภัยต่อ

(๓) มีอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสิบ

(๔) มีนโยบายการประกอบธุรกิจอื่นที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งครอบคลุมการถือตราสารทุนในบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต เฉพาะการประกันภัยต่อ

(๕) มีความพร้อมของระบบงาน บุคลากร การบริหารจัดการ การบริหารความเสี่ยง ข้อมูล ขอบข่ายงานที่เกี่ยวข้อง

(๖) มีมาตรฐานในการป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทและบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต เฉพาะการประกันภัยต่อ โดยการทำธุรกรรมระหว่างกันนั้นจะต้องมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เหมือนกับการทำธุรกรรมกับบุคคลอื่น

(๗) รายงานการถือตราสารทุนพร้อมส่งเอกสารหลักฐานอย่างน้อยดังต่อไปนี้
ต่อนายทะเบียนภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้มีการถือตราสารทุนในแต่ละครั้ง

๑) นโยบายการประกอบธุรกิจอื่น ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการถือตราสารทุน

เพื่อการประกอบธุรกิจอื่น

๒) สำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท ที่มีมติอนุมัติให้บริษัท ถู้อตราสารทุนในบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต เฉพาะการประกันภัยต่อ ที่แสดงถึงเหตุผลของการเข้าถือตราสารทุน จำนวน และราคาที่จะซื้อ โดยการลงทุนดังกล่าวต้องสอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายการลงทุนของบริษัท

๓) วัตถุประสงค์และลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท

๔) แผนการประกอบธุรกิจของบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต เฉพาะการประกันภัยต่อ

๕) โครงสร้างการถือหุ้น ทุนจดทะเบียนของบริษัท ก่อนและหลังการถือตราสารทุนของบริษัท

๖) รายงานการวิเคราะห์โอกาส ข้อจำกัด ประโยชน์ที่ได้รับ ความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจส่งต่อการดำเนินงานของบริษัท รวมทั้งวิเคราะห์ความคุ้มค่าจากการลงทุน เช่น การวิเคราะห์ต้นทุน-ผลประโยชน์ (Cost-Benefit Analysis: CBA) การประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ เป้าหมาย (Valuation) และการศึกษาความเป็นไปได้ของการลงทุน (Feasibility Study)

๗) กรณีที่ตราสารทุนในบริษัทไม่ได้จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ หรือไม่สามารถหาราคาตลาดที่เหมาะสมได้ ให้จัดทำรายงานการประเมินมูลค่าตราสารทุน เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อขายโดยแสดงรายละเอียดการประเมินมูลค่าตราสารทุนของบริษัทจำกันั้น ซึ่งครอบคลุมถึงวิธีการที่ใช้ในการประเมินมูลค่า พร้อมระบุเหตุผลประกอบการเลือกใช้วิธีการประเมินมูลค่าดังกล่าว รายละเอียดที่เกี่ยวข้องในการประเมินมูลค่าตราสารทุน โดยจัดทำตารางแสดงรายละเอียดดังกล่าว เช่น งบกำไรขาดทุน งบฐานะการเงิน และกระแสเงินสดอิสระ พร้อมระบุสมมติฐานที่สำคัญโดยละเอียด

๘) กระบวนการบริหารความเสี่ยง ตามข้อ ๑๐๒ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๖๘

๙) ข้อมูลสัดส่วนการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น ตามข้อ ๑๐๑ (๓) แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๖๘ ณ สิ้นเดือนล่าสุดก่อนและหลังการถือตราสารทุนของบริษัท

๑๐) มาตรฐานในการป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัท และบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต เฉพาะการประกันภัยต่อ โดยการทำธุรกรรมระหว่างกันนั้นจะต้องมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เหมือนกับการทำธุรกรรมกับบุคคลอื่น

๑๑) กรณีที่เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท ให้แสดงลักษณะ

ความสัมพันธ์กับกรรมการบริษัทหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท

๑๒) สำเนาใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต เฉพาะการประกันภัยต่อ

(๘) ส่งสำเนางบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินหรือมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไปและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ที่ได้รับการตรวจสอบและแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทจำกัดให้นายทะเบียนทุกครั้ง บริษัทจำกัดนั้นได้จัดทำ โดยจัดส่งให้นายทะเบียนภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจำกัดนั้นมีมติรับรอง ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ที่อาจกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจำกัดดังกล่าว หรือทำให้เกิดความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยเฉพาะในกรณีที่อาจกระทบต่อฐานะและชื่อเสียงของบริษัท ให้รายงานต่อนายทะเบียนภายในสามสิบวันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลง

(๙) ดำเนินตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนการดำเนินงานที่กำหนดไว้ ตลอดจนติดตามฐานะและการดำเนินงานของบริษัทจำกัดดังกล่าวให้เป็นไปตามนโยบายและแผนกลยุทธ์ที่บริษัทกำหนดอย่างสม่ำเสมอ และต้องรายงานให้นายทะเบียนทราบอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

(๑๐) จัดทำระบบบัญชี รายงาน ระบบการจัดเก็บข้อมูล หรือเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของบริษัทจำกัดดังกล่าวให้ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอสามารถตรวจสอบได้ และจัดส่งให้นายทะเบียน เมื่อร้องขอ

(๑๑) จัดให้มีระบบควบคุมและตรวจสอบให้มั่นใจว่าความเสี่ยงของบริษัทจำกัดดังกล่าวจะไม่โอน หรือส่งผลกระทบต่อบริษัท

(๑๒) จัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินหรือมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไปและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ที่ได้รับการสอบทาน หรือตรวจสอบและแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

ทั้งนี้ นายทะเบียนอาจให้บริษัทเข้าชี้แจง ทำคำชี้แจง หรือส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลอื่นเพิ่มเติมก็ได้

ข้อ ๕ กรณีที่บริษัทประสงค์จะถือตราสารทุนในบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต เฉพาะการประกันภัยต่อ โดยบริษัทจำกัดนั้นเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการของ บริษัทประกันวินาศภัย บริษัทต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามประกาศนายทะเบียนว่าด้วยการขายหรือให้อสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์หรือซื้อทรัพย์สินจากกรรมการบริษัท รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทของบริษัทประกันวินาศภัย

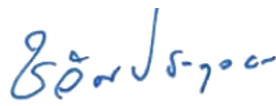
ข้อ ๖ การถือตราสารทุนในบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต เฉพาะการประกันภัยต่อ เพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจอื่น ต้องไม่มีลักษณะเป็นการหลีกเลี่ยงการปฏิบัติตามประกาศฉบับนี้ ข้อกำหนดใด ๆ เกี่ยวกับสัดส่วน การลงทุน การประเมินราคา การคำนวณเงินกองทุนของบริษัท กฎหมายหรือกฎเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง หรือเป็นการเอื้อประโยชน์ให้กับบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใดโดยเฉพาะ อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายกับบริษัท

ข้อ ๗ เมื่อนายทะเบียนเห็นสมควร ให้นายทะเบียนมีอำนาจสั่งให้บริษัททบทวนการลงทุน หรือดำเนินการอื่นใดเพิ่มเติมนอกเหนือจากหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในประกาศนี้

ข้อ ๘ กรณีที่บริษัทไม่ปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในประกาศนี้ ไม่ดำเนินการตามที่นายทะเบียนสั่ง หรือกระทำการใดอันเป็นการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยหรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง นายทะเบียนอาจมีคำสั่งให้บริษัทชี้แจงเหตุผลและข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้อง สั่งให้บริษัทแก้ไขให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่กำหนด หรือกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ให้บริษัทต้องปฏิบัติเพิ่มเติมจากที่กำหนดไว้ในประกาศนี้ได้

ข้อ ๙ บริษัทที่ได้ถือตราสารทุนในบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต เฉพาะการประกันภัยต่อ ตามที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ ให้บริษัทยังคงถือได้ต่อไป โดยต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามประกาศนี้

ประกาศ ณ วันที่ ๙ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๙



(นายชูฉัตร ประมูลผล)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นายทะเบียน