



ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง แนวปฏิบัติในการขอรับความเห็นชอบการถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาต
เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย หรือจัดตั้งขึ้นเพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย
ของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๖

เพื่อให้เกิดความชัดเจนในทางปฏิบัติและความครบถ้วนของข้อมูลที่ใช้ประกอบการพิจารณาให้ความเห็นชอบการถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือจัดตั้งขึ้นเพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยของบริษัทประกันชีวิตตามข้อ ๘๐ (๒) แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๖

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จึงเห็นควรออกแนวปฏิบัติในการขอรับความเห็นชอบการถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย หรือจัดตั้งขึ้นเพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยของบริษัทประกันชีวิตตามที่แนบท้ายประกาศนี้

ทั้งนี้ ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๖ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๖

(นายสุทธิพล ทวีชัยการ)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย



**แนวปฏิบัติในการขอรับความเห็นชอบการถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาต
เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย หรือจัดตั้งขึ้นเพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย
ของบริษัทประกันชีวิต**

การขอรับความเห็นชอบการถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย หรือจัดตั้งขึ้นเพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยของบริษัทประกันชีวิต ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ในแนวปฏิบัตินี้

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต

“บริษัทจำกัด” หมายความว่า บริษัทจำกัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และให้ความหมายรวมถึงนิติบุคคลอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามรายชื่อที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

“คณะกรรมการบริษัท” หมายความว่า คณะกรรมการของบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และให้หมายความรวมถึงคณะกรรมการบริหารสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิตซึ่งต้องมีผู้จัดการสาขาเป็นกรรมการร่วมอยู่ด้วย

“นายทะเบียน” หมายความว่า เลขานุการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผู้ซึ่งเลขานุการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมอบหมาย

“บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท” หมายความว่า บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัทประกันชีวิต

ข้อ ๒ บริษัทที่จะถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย หรือจัดตั้งขึ้นเพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยได้ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(๑) มีความมั่นคงทางการเงิน โดยพิจารณาจากอัตราส่วนทางการเงิน ดังนี้

(ก) มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (capital adequacy ratio : CAR) สี่ไตรมาสล่าสุดไม่ต่ำกว่าอัตราที่นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลสถานะการเงินของบริษัทได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต

(ข) มีเงินกองทุนส่วนเกินเพียงพอรองรับการถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย หรือจัดตั้งขึ้นเพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย

(ค) มีอัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อเงินสำรองประกันภัยก่อนการถือตราสารทุนในนิติบุคคลดังกล่าว ติดต่อกันสี่ไตรมาสล่าสุดไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสิบ และต้องดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อเงินสำรองประกันภัยไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสิบตลอดระยะเวลาที่ถือตราสารทุน

(๒) มีการจัดทำนโยบายการประกอบธุรกิจอื่นที่ได้รับใบอนุญาตจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งครอบคลุมการถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย หรือจัดตั้งขึ้นเพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย แล้วแต่กรณี

(๓) มีความพร้อมของระบบงาน บุคลากร การบริหารจัดการ การบริหารความเสี่ยง ข้อมูลขอบข่ายงานที่เกี่ยวข้อง

(๔) มีมาตรฐานในการป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทและบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย โดยการทำธุรกรรมระหว่างกันนั้นจะต้องมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เหมือนกับการทำธุรกรรมกับบุคคลอื่น

(๕) มีผลขาดทุนสะสมไม่เกินกว่ากึ่งหนึ่งของส่วนของผู้ถือหุ้น โดยบริษัทต้องชี้แจงเหตุผลและความจำเป็นในการลงทุนเพิ่มเติม

ข้อ ๓ บริษัทที่ประสงค์จะถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย หรือจัดตั้งขึ้นเพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย หรือกรณีที่ถือตราสารทุนเพื่อวัตถุประสงค์ในการเพิ่มทุนให้บริษัทยื่นคำขอรับความเห็นชอบต่อนายทะเบียน พร้อมเอกสารหลักฐานอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(๑) นโยบายการประกอบธุรกิจอื่น ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการถือตราสารทุนเพื่อการประกอบธุรกิจอื่น

(๒) สำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการลงทุน หรือคณะกรรมการอื่นที่ได้รับมอบหมายที่มีมติเห็นชอบให้บริษัทถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย หรือจัดตั้งขึ้นเพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ที่แสดงถึงเหตุผลของการเข้าถือตราสารทุน จำนวนและราคาที่จะซื้อ โดยการลงทุนดังกล่าวต้องสอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายการลงทุนของบริษัท

(๓) วัตถุประสงค์และลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทจำกัด

(๔) แผนการประกอบธุรกิจของบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย หรือจัดตั้งขึ้นเพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย

(๕) โครงสร้างการถือหุ้น ทุนจดทะเบียนของบริษัทจำกัด ก่อนและหลังการถือตราสารทุนของบริษัท

(๖) กรณีที่ตราสารทุนของบริษัทจำกัดไม่ได้จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์หรือไม่สามารถหาราคาตลาดที่เหมาะสมได้ ให้จัดทำรายงานการประเมินมูลค่าตราสารทุนเพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อขายโดยแสดงรายละเอียดการประเมินมูลค่าตราสารทุนของบริษัทจำกัดนั้น ซึ่งครอบคลุมถึง วิธีการที่ใช้ในการประเมินมูลค่า พร้อมระบุเหตุผลประกอบการเลือกใช้วิธีการประเมินมูลค่าดังกล่าว รายละเอียดที่เกี่ยวข้องในการประเมินมูลค่าตราสารทุน โดยจัดทำตารางแสดงรายละเอียดดังกล่าว เช่น งบกำไรขาดทุน งบแสดงฐานะการเงิน และกระแสเงินสดอิสระ พร้อมระบุสมมติฐานที่สำคัญโดยละเอียด รวมทั้งวิเคราะห์ความคุ้มค่าจากการลงทุน เช่น การวิเคราะห์ต้นทุนผลประโยชน์ (Cost-Benefit Analysis: CBA) การประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เป้าหมาย (Valuation) และการศึกษาความเป็นไปได้ของการลงทุน (Feasibility Study)

(๗) กระบวนการบริหารความเสี่ยง ตามข้อ ๘๒ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๖

(๘) ข้อมูลสัดส่วนการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น ตามข้อ ๘๑ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๔) พ.ศ. ๒๕๖๓ ณ สิ้นเดือนล่าสุดก่อนการถือตราสารทุนในครั้งนี และข้อมูลสัดส่วนการลงทุนภายหลังการถือตราสารทุนในครั้งนี

(๙) มาตรฐานในการป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทและบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย โดยการทำธุรกรรมระหว่างกันนั้นจะต้องมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เหมือนกับการทำธุรกรรมกับบุคคลอื่น

(๑๐) กรณีที่เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท ให้แสดงลักษณะความสัมพันธ์กับกรรมการบริษัทหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท

(๑๑) กรณีบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยอยู่แล้ว ให้จัดส่งสำเนาใบอนุญาตการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย

(๑๒) องค์กรประกอบรายได้ของบริษัทจำกัด โดยกำหนดให้บริษัทจำกัดต้องประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยเป็นหลัก

เมื่อนายทะเบียนได้รับคำขอรับความเห็นชอบตามวรรคหนึ่ง พร้อมด้วยเอกสารหลักฐานครบถ้วนแล้ว นายทะเบียนจะพิจารณาภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับความขอและเอกสารครบถ้วน ในการพิจารณาให้ความเห็นชอบ นายทะเบียนอาจให้บริษัทเข้าชี้แจง ทำคำชี้แจง หรือส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลอื่นเพิ่มเติมก็ได้ ทั้งนี้ ในการให้ความเห็นชอบ นายทะเบียนอาจกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ให้บริษัทต้องปฏิบัติเพิ่มเติมด้วยก็ได้

ข้อ ๔ กรณีที่เป็นการซื้อขายตราสารทุนจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท ให้บริษัทดำเนินการตามแนวปฏิบัติการขอรับความเห็นชอบการขายหรือให้หรือสังหาริมทรัพย์ใด ๆ หรือสังหาริมทรัพย์ที่มีมูลค่ารวมกันสูงกว่าที่กำหนด หรือซื้อทรัพย์สินจากกรรมการบริษัท รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทประกันวินาศภัย และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้องด้วย

ข้อ ๕ บริษัทที่ได้รับความเห็นชอบให้ถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย หรือจัดตั้งขึ้นเพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(๑) บริษัทต้องดำเนินการตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนการดำเนินงานที่กำหนดไว้ ตลอดจนติดตามฐานะและการดำเนินงานของบริษัทจำกัดดังกล่าวให้เป็นไปตามนโยบายและแผนกลยุทธ์ที่บริษัทกำหนดอย่างสม่ำเสมอ และต้องรายงานให้นายทะเบียนทราบอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

(๒) บริษัทต้องจัดทำระบบบัญชี รายงาน ระบบการจัดเก็บข้อมูล หรือเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของบริษัทจำกัดดังกล่าว ให้ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอสามารถตรวจสอบได้ และจัดส่งให้นายทะเบียน เมื่อร้องขอ

(๓) บริษัทต้องจัดให้มีระบบควบคุมและตรวจสอบให้มั่นใจว่าความเสี่ยงของบริษัทจำกัดดังกล่าวจะไม่โอน หรือส่งผลกระทบต่อบริษัท

(๔) บริษัทต้องจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ข้อ ๖ การประกอบธุรกิจอื่นโดยการถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย หรือจัดตั้งขึ้นเพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ต้องไม่มีลักษณะเป็นการหลีกเลี่ยงการปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต ข้อกำหนดใด ๆ เกี่ยวกับสัดส่วนการลงทุน การประเมินราคา การคำนวณเงินกองทุนของบริษัท กฎหมายหรือกฎเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง หรือเป็นการเอื้อประโยชน์ให้กับบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใดโดยเฉพาะอันอาจก่อให้เกิดความเสียหายกับบริษัท

ข้อ ๗ การจัดส่งข้อมูลรายละเอียด เอกสารหลักฐาน และรายงานตามข้อ ๓ ต่อนายทะเบียน ให้บริษัทจัดส่งในรูปแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามระบบที่สำนักงานกำหนด

ในขณะที่สำนักงานยังไม่ได้กำหนดระบบตามวรรคหนึ่ง ให้บริษัทส่งข้อมูล รายละเอียด เอกสารหลักฐาน พร้อมทั้งหนังสือนำส่งที่รับรองความถูกต้องของข้อมูลประทับตราบริษัทพร้อมผู้มีอำนาจ หรือผู้ได้รับมอบอำนาจเป็นลายลักษณ์อักษรลงนามในรูปแบบ PDF file (Portable Document Format) ผ่านไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) : life_Investment@oic.or.th

ข้อ ๘ กรณีบริษัทไม่ปฏิบัติตามให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติในการขอรับความเห็นชอบ นายทะเบียน อาจมีคำสั่งให้บริษัทชี้แจงเหตุผลและข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้อง หรือสั่งให้บริษัทแก้ไขให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่กำหนด หรือกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ให้บริษัทต้องปฏิบัติตามเพิ่มเติมจากที่กำหนดไว้ในประกาศนี้ได้ หากบริษัทไม่ดำเนินการหรือดำเนินการไม่แล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่กำหนด นายทะเบียนอาจทบทวนหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการให้ความเห็นชอบการถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย หรือจัดตั้งขึ้นเพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยได้

บทเฉพาะกาล

ข้อ ๙ ในกรณีที่บริษัทได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนให้ถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย หรือจัดตั้งขึ้นเพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับและบริษัทยังไม่ได้ถือตราสารทุนหรือถือตราสารทุนแล้วแต่เพียงบางส่วน ให้บริษัทดำเนินการต่อไปได้ตามเงื่อนไขและจำนวนที่ได้รับความเห็นชอบไว้แล้ว และให้บริษัทปฏิบัติตามแนวปฏิบัตินี้