



ประกาศกระทรวงพาณิชย์
เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 6 และมาตรา 28 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์ออกประกาศกำหนดไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ให้ยกเลิก

(1) ประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต ลงวันที่ 25 ตุลาคม พ.ศ. 2544

(2) ประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 3 เมษายน พ.ศ. 2545

(3) ประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 3 ตุลาคม พ.ศ. 2545

(4) ประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ 4) ลงวันที่ 24 เมษายน พ.ศ. 2546

(5) ประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ 5) ลงวันที่ 9 มีนาคม พ.ศ. 2547

ข้อ 2 ในประกาศนี้

“หุ้น” หมายความว่ารวมถึง ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น หรือใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (NVDR) หรือใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหุ้นสามัญ (DR) ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อื่นตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

“หุ้นกู้” หมายความว่ารวมถึง หุ้นกู้แปลงสภาพ หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้ หรือใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหุ้นกู้ (DR) ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

“หน่วยลงทุน” หมายความว่า หน่วยลงทุน หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

“ตัวเงิน” หมายความว่า ตัวแลกเปลี่ยนหรือตัวสัญญาใช้เงิน

“หลักทรัพย์” หมายความว่า หลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

“อนุพันธ์” หมายความว่า อนุพันธ์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือ สัญญาซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า ตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า

“ฐานะอนุพันธ์” หมายความว่า ภาวะหรือสิทธิอันเนื่องมาจากการซื้อขายอนุพันธ์หรือเข้าผูกพันตามอนุพันธ์

“ภาวะผูกพัน” หมายความว่า จำนวนเงินที่ต้องรับผิดชอบตามตัวเงิน (ในฐานะผู้ส่งจ่าย ผู้ออก ผู้รับรอง หรือผู้อวัลตัวเงินนั้น) จำนวนเงินกู้ยืม (ในฐานะผู้กู้ยืม) และจำนวนเงินค้ำประกันการกู้ยืม หรือจำเป็นเป็นประกันการกู้ยืม (ในฐานะผู้ค้ำประกันหรือเป็นผู้ออกพันธบัตร หุ้น หุ้นกู้ หรือหน่วยลงทุนที่มีผู้นำมาจำเป็นเป็นประกัน)

“ราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์” หมายความว่า ราคาประเมินของพนักงานเจ้าหน้าที่ตามประมวลกฎหมายที่ดิน หรือราคาประเมินของนิติบุคคลที่นายทะเบียนให้ความเห็นชอบให้เป็นผู้ประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนดหรือราคาที่ได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากนายทะเบียน

“ให้เข้าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง” หมายความว่า การให้เข้าทรัพย์สินที่บริษัทจัดหาจากผู้ผลิตหรือผู้จำหน่าย หรือทรัพย์สินซึ่งยึดได้จากผู้เช่ารายอื่นเพื่อให้ผู้เช่าได้ใช้ประโยชน์ในกิจการอุตสาหกรรม เกษตรกรรม พาณิชยกรรม หรือกิจการบริการอย่างอื่นเป็นทางค้ำปกติโดยผู้เช่ามีหน้าที่ต้องบำรุงรักษา และซ่อมแซมทรัพย์สินที่เช่า ทั้งนี้ ผู้เช่าจะบอกเลิกสัญญาก่อนครบกำหนดเพียงฝ่ายเดียวไม่ได้ แต่ผู้เช่ามีสิทธิที่จะซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินนั้นต่อไปในราคาหรือค่าเช่าที่ได้ตกลงกัน

“งานสนับสนุน” หมายความว่า งานปฏิบัติการด้านการประกันภัย เช่น การจัดการบริหารกลุ่มรับเสี่ยงภัย (pool) การให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการจ่ายค่าสินไหมทดแทน เป็นต้น งานบัญชีการเงิน งานเทคโนโลยีสารสนเทศ งานตรวจสอบภายใน งานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (compliance) และงานอื่นที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

“อันดับความน่าเชื่อถือ” หมายความว่า อันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับความเห็นชอบหรือได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

“องค์กรหรือรัฐวิสาหกิจ” หมายความว่า องค์กรหรือรัฐวิสาหกิจที่เป็นนิติบุคคลซึ่งมีพระราชบัญญัติหรือพระราชกฤษฎีกาจัดตั้งขึ้น หรือรัฐวิสาหกิจที่เป็นบริษัทจำกัดตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และรายชื่อที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

“บริษัทจำกัด” หมายความว่า บริษัทจำกัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และให้หมายความรวมถึงบริษัทเงินทุน และบริษัทอื่น ๆ ที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามรายชื่อที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

“บริษัทเงินทุน” หมายความว่า บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

“ตลาดหลักทรัพย์” หมายความว่า ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

“ธนาคาร” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์ รวมถึงธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ที่ประกอบธุรกิจภายในราชอาณาจักร

“บริษัทจัดการกองทุน” หมายความว่า บริษัทจัดการกองทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

“องค์กรระหว่างประเทศ” หมายความว่า World Bank หรือ Asian Development Bank (ADB) หรือ International Finance Corporation (IFC) หรือองค์กร หรือนิติบุคคลตามรายชื่อที่ นายทะเบียนประกาศกำหนด

“ธนาคารต่างประเทศ” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมาย ต่างประเทศและมีถิ่นที่อยู่นอกราชอาณาจักร

“สินทรัพย์ของบริษัท” หมายความว่า สินทรัพย์ของบริษัทตามราคาประเมินที่มีอยู่ใน วันสิ้นปีบัญชีครั้งสุดท้ายหรือในงบการเงินระหว่างกาลครั้งสุดท้าย ทั้งนี้ไม่รวมถึงสินทรัพย์ลงทุนของ กรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (universal life)

“สินทรัพย์ลงทุนของกรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (universal life)” หมายความว่า สินทรัพย์ที่ลงทุนหรือมีไว้ตามข้อ 42(2) ซึ่งประเมินมูลค่าตามวิธีการที่บริษัทได้รับความ เห็นชอบจากนายทะเบียน

“เงินกองทุนส่วนเกิน” หมายความว่า เงินกองทุนส่วนที่เกินจากจำนวนที่บริษัทต้อง ดำรงไว้ตามมาตรา 27 ในวันสิ้นปีบัญชีครั้งสุดท้าย หรือในงบการเงินระหว่างกาลครั้งสุดท้าย

“งบการเงินระหว่างกาล” หมายความว่า งบการเงินตามราคาประเมินที่จัดทำขึ้นตาม แบบและรายการที่นายทะเบียนกำหนดสำหรับงวดเวลาสั้นสุด ณ วันใดวันหนึ่ง ระหว่างรอบระยะเวลาบัญชีที่ เสนอรายงานทางการเงินตามปกติ และมีผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเป็นผู้รับรอง ทั้งนี้บริษัทจะต้องแสดงจำนวน ความรับผิดชอบตามกรมธรรม์ประกันภัยตามประเภทของการประกันชีวิต ซึ่งรับรองโดยบุคคลที่มีคุณสมบัติ ตามมาตรา 47

“ราคาประเมิน” หมายความว่า ราคาประเมินทรัพย์สินของบริษัทตามประกาศ นายทะเบียน เรื่อง การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิตที่ออกตามพระราชบัญญัติ ประกันชีวิต พ.ศ. 2535

หมวด 1

ประเภทการลงทุน

ส่วนที่ 1

ประเภทการลงทุนในราชอาณาจักร

ข้อ 3 บริษัทจะลงทุนประกอบธุรกิจอื่นในราชอาณาจักรได้ ดังต่อไปนี้

- (1) ฝากเงินไว้กับธนาคาร หรือซื้อบัตรเงินฝากของธนาคาร
- (2) ซื้อพันธบัตรรัฐบาลไทย พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย หรือตั๋วเงินคลัง
- (3) ซื้อบัตรภาษีของกระทรวงการคลัง
- (4) ซื้อพันธบัตร หรือหุ้นกู้ขององค์การหรือรัฐวิสาหกิจ
- (5) ซื้อหุ้นกู้ของบริษัทเงินทุน
- (6) ซื้อบัตรเงินฝากของบริษัทเงินทุน
- (7) ซื้อตั๋วเงิน
- (8) ซื้อหุ้น หุ้นกู้ ของบริษัทจำกัด หรือหน่วยลงทุน

- (9) ให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทเป็นประกัน
- (10) ให้กู้ยืมโดยมีกระทรวงการคลังค้ำประกัน
- (11) ให้กู้ยืมโดยมีพันธบัตรรัฐบาลไทย พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรหรือหุ้นกู้ขององค์การหรือรัฐวิสาหกิจ หรือหุ้นกู้ของบริษัทเงินทุนจํานําเป็นประกัน
- (12) ให้กู้ยืมโดยมีธนาคารหรือองค์กรระหว่างประเทศค้ำประกัน
- (13) ให้กู้ยืมโดยมีบริษัทเงินทุนค้ำประกัน
- (14) ให้กู้ยืมโดยมีหุ้น หุ้นกู้ หรือหน่วยลงทุน จํานําเป็นประกัน
- (15) ให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จํานองเป็นประกัน
- (16) ให้กู้ยืมโดยมีเครื่องจักรจํานองเป็นประกัน
- (17) ให้กู้ยืมแก่พนักงานของบริษัท
- (18) ให้กู้ยืมแก่สหกรณ์การเกษตร สหกรณ์ออมทรัพย์ หรือชุมนุมสหกรณ์ ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด
- (19) ให้กู้ยืมแก่เกษตรกร
- (20) รับอวัลต์เงิน
- (21) จัดจํานําอสังหาริมทรัพย์ที่บริษัทต้องจํานําตามมาตรา 34
- (22) ให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่ง (leasing)
- (23) ให้เช่าซื้อรถ
- (24) ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์
- (25) เป็นผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- (26) เป็นผู้จัดการกองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล หรือเป็นผู้รับฝากทรัพย์สินของ กองทุนส่วนบุคคลตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (27) เป็นผู้จัดการกองทุน หรือกองทุนย่อยตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จ บำนาญข้าราชการ
- (28) ซื้อขายหรือมีฐานะอนุพันธ์
- (29) เป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามกฎหมายว่าด้วย หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (30) เป็นที่ปรึกษาการลงทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (31) เป็นตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์
- (32) ทำธุรกรรมซื้อหรือขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายหรือซื้อคืน
- (33) ทำธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์
- (34) เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้ำหลักทรัพย์ และการจัดจํานํา หลักทรัพย์ที่จำกัดเฉพาะหน่วยลงทุน ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (35) ประกอบกิจการให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (back office)

(36) ประกอบกิจการค้าประกันการจัดให้มีสาธารณูปโภค หรือบริการสาธารณะ หรือการปรับปรุงที่ดินตามกฎหมายว่าด้วยการจัดสรรที่ดิน

(37) บริหารสินทรัพย์ลงทุนของกรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (universal life)

ส่วนที่ 2

ประเภทการลงทุนนอกราชอาณาจักร

ข้อ 4 บริษัทจะลงทุนประกอบธุรกิจอื่นนอกราชอาณาจักรได้ ดังต่อไปนี้

- (1) ชื่อหุ้น หรือหุ้นกู้ ของนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามความตกลงของประเทศในสมาคมประชาชาติแห่งเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ (ASEAN) หรือของคณะกรรมการเศรษฐกิจและสังคมแห่งภาคพื้นเอเชียและแปซิฟิก (ESCAP) เพื่อประกอบธุรกิจเฉพาะการประกันต่อ
- (2) ชื่อหุ้นของนิติบุคคลในต่างประเทศนอกจาก (1)
- (3) ชื่อพันธบัตรรัฐบาลไทย พันธบัตรหรือหุ้นกู้ขององค์การหรือรัฐวิสาหกิจ หรือหุ้นกู้ของบริษัทเงินทุน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการจำหน่ายนอกราชอาณาจักร
- (4) ชื่อพันธบัตรหรือหุ้นกู้ซึ่งออกหรือค้าประกันโดยองค์การระหว่างประเทศ
- (5) ชื่อพันธบัตรหรือตั๋วเงินซึ่งออกโดยรัฐบาลต่างประเทศหรือรัฐวิสาหกิจต่างประเทศ
- (6) ชื่อบัตรเงินฝากหรือหุ้นกู้ของธนาคาร หรือหุ้นกู้ของบริษัทจำกัด ที่ออกจำหน่าย

นอกราชอาณาจักร

หมวด 2

เงื่อนไขการลงทุน

ส่วนที่ 1

เงื่อนไขทั่วไป

ข้อ 5 การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท บริษัทจะต้องกระทำด้วยความสุจริตไม่กระทำการหรืองดเว้นการที่ต้องกระทำใด ๆ อันเป็นผลให้บริษัทต้องจ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นมากกว่าจำนวนที่พึงจ่ายหรือให้บริษัทได้รับผลประโยชน์ใด ๆ น้อยกว่าจำนวนที่พึงได้รับโดยไม่สุจริต

สินทรัพย์ที่บริษัทได้มาหรือมีอยู่จากการลงทุนตามประกาศนี้ จะต้องปราศจากภาระหนี้ตลอดเวลา เช่น การจำนอง การจำนำ เพื่อค้ำประกันหนี้สินใด ๆ เป็นต้น เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากนายทะเบียน ทั้งนี้ นายทะเบียนจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

ข้อ 6 ห้ามบริษัทให้กู้ยืมตามข้อ 3(11) (14) (15) (16) ให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง ตามข้อ 3(22) หรือให้เช่าซื้อรถ ตามข้อ 3(23) แก่นิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับบริษัทในลักษณะดังต่อไปนี้

(1) ผู้ถือหุ้นในนิติบุคคลนั้นรายหนึ่งหรือหลายรายถือหุ้นในบริษัท หรือผู้ถือหุ้นในบริษัทรายหนึ่งหรือหลายรายถือหุ้นในนิติบุคคลนั้น มีมูลค่าตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไปของทุนทั้งหมด

(2) นิติบุคคลนั้นถือหุ้นในบริษัท หรือบริษัทถือหุ้นในนิติบุคคลนั้น ตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไปของทุนทั้งหมด

การถือหุ้นตาม (1) และ (2) ข้างต้น ให้นับการถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อม และให้นับรวมการถือหุ้นโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับผู้ถือหุ้นในลักษณะที่ระบุไว้ในข้อ 7(1) ถึง (6) ด้วย
 ในกรณีที่กรรมการ ผู้บริหารหรือพนักงานในฐานะผู้แทนของนิติบุคคลนั้นเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัท หรือกรรมการ ผู้บริหารหรือพนักงานในฐานะผู้แทนของบริษัทเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในนิติบุคคลนั้น ให้บริษัทรายงานต่อนายทะเบียนตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด ทั้งนี้ผู้บริหารหมายถึง ผู้จัดการและผู้บริหารระดับต่ำกว่าผู้จัดการลงมาอีกสองระดับ

ข้อ 7 ห้ามบริษัทให้กู้ยืม ให้เช่าซื้อรถ แก่กรรมการ หรือค้ำประกันหนี้ใด ๆ ของกรรมการ หรือซื้อ สลากหลัง รับรอง หรือรับอวัลต์ตั๋วเงินที่กรรมการเป็นผู้ส่งจ่ายหรือเป็นผู้ออก

การให้กู้ยืม ให้เช่าซื้อรถ หรือการประกันหนี้ใด ๆ ของบุคคลหรือห้างหุ้นส่วนดังต่อไปนี้ หรือการซื้อ การสลักหลัง การรับรอง หรือการรับอวัลต์ตั๋วเงินที่บุคคลหรือห้างหุ้นส่วนดังต่อไปนี้ เป็นผู้ส่งจ่ายหรือเป็นผู้ออก ให้ถือว่าเป็นการให้กู้ยืม การให้เช่าซื้อรถหรือค้ำประกันแก่กรรมการ หรือเป็นการซื้อ สลากหลังรับรอง หรือรับอวัลต์ตั๋วเงินที่กรรมการเป็นผู้ส่งจ่ายหรือเป็นผู้ออกตามวรรคหนึ่งด้วย คือ

- (1) คู่สมรสของกรรมการ
- (2) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ
- (3) ห้างหุ้นส่วนสามัญที่กรรมการหรือบุคคลตาม (1) หรือ (2) เป็นหุ้นส่วน
- (4) ห้างหุ้นส่วนจำกัดที่กรรมการหรือบุคคลตาม (1) หรือ (2) เป็นหุ้นส่วนจำพวก

ไม่จำกัดความรับผิดหรือเป็นหุ้นส่วนจำพวกจำกัดความรับผิดรวมกันเกินร้อยละสามสิบของทุนทั้งหมดของห้างหุ้นส่วนจำกัดนั้น

(5) บริษัทจำกัดที่กรรมการหรือบุคคลตาม (1) หรือ (2) หรือห้างหุ้นส่วนตาม (3) หรือ (4) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละสามสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น

(6) บริษัทจำกัดที่กรรมการหรือบุคคลตาม (1) หรือ (2) หรือห้างหุ้นส่วนตาม (3) และ (4) หรือบริษัทจำกัดตาม (5) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละสามสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น

ข้อ 8 การลงทุนซื้อหุ้น หุ้นกู้ ของบริษัทจำกัด หรือหน่วยลงทุนที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการกองทุนรายใดรายหนึ่งตามข้อ 3(8) การให้กู้ยืมตามข้อ 3(14) ถึง (19) การให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่งตามข้อ 3(22) และการให้เช่าซื้อรถตามข้อ 3(23) อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างแก่บุคคลใดบุคคลหนึ่ง เมื่อรวมกันแล้วให้บริษัทลงทุนแก่บุคคลนั้นได้ไม่เกินร้อยละห้าของสินทรัพย์ของบริษัท เว้นแต่

(1) การซื้อหุ้นของบริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัย ในกรณีมีเหตุจำเป็นเพื่อแก้ไขฐานะหรือการดำเนินการของบริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัยนั้น หรือการซื้อหุ้นของบริษัทประกันชีวิต โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการรวมกิจการหรือรับโอนกิจการ ตามข้อ 19(1)

(2) การซื้อหุ้นของบริษัทจำกัด ที่ประกอบกิจการอันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันชีวิต หรือธุรกิจประกันวินาศภัย โดยบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตเฉพาะการประกันภัยต่อ ตามข้อ 19(2.1)

(3) การซื้อหุ้น หุ้นกู้หรือหน่วยลงทุน โดยใช้เงินกองทุนส่วนเกินตามส่วนที่ 21 ข้อ 9 การคำนวณสัดส่วนการลงทุนของบริษัทให้ใช้ราคาทุนของการได้ทรัพย์สินแต่ละประเภท สำหรับการให้กู้ยืมให้ใช้ยอดเงินต้นคงค้าง

ข้อ 10 การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทตามประกาศนี้ บริษัทต้องจัดทำระเบียบวิธีปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และต้องแจ้งให้นายทะเบียนทราบภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ออกระเบียบวิธีปฏิบัติหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลง

ระเบียบวิธีปฏิบัติดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด และในกรณีที่นายทะเบียนเห็นสมควรให้มีการปรับปรุงระเบียบวิธีปฏิบัติตามวรรคหนึ่ง ให้บริษัทดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่นายทะเบียนกำหนด

นอกจากการจัดทำระเบียบวิธีปฏิบัติแล้ว ให้บริษัทจัดให้มีระบบการตรวจสอบและควบคุมภายในของบริษัทในการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทและในด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องสัมพันธ์กันตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด และในกรณีที่นายทะเบียนเห็นสมควรให้มีการปรับปรุงระบบการตรวจสอบและควบคุมภายในของบริษัท ให้บริษัทดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่นายทะเบียนกำหนด

เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดูแล นายทะเบียนมีอำนาจกำหนดให้ผู้สอบบัญชีของบริษัทประเมินระบบการควบคุมภายในและระเบียบวิธีปฏิบัติในด้านการลงทุนและด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องหรือสัมพันธ์กันตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด และให้ส่งรายงานดังกล่าวแก่นายทะเบียนภายในเดือนมีนาคมของทุกปีหรือตามที่นายทะเบียนกำหนดเพิ่มเติม

ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีดังกล่าวต้องเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

ข้อ 11 การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทตามประกาศนี้ บริษัทจะต้องมีการบริหารจัดการ การควบคุมความเสี่ยง และชบวนการตัดสินใจที่เหมาะสม ทั้งนี้ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด และบริษัทจะต้องกำหนดนโยบายการลงทุน กลยุทธ์การลงทุน ตามมาตรฐานขององค์กรที่นายทะเบียนยอมรับหรือตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

การบริหารจัดการ การควบคุมความเสี่ยงและชบวนการตัดสินใจ รวมทั้งการกำหนดนโยบายการลงทุน กลยุทธ์การลงทุนของบริษัท จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

ข้อ 12 การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทตามประกาศนี้ ในกรณีที่บริษัทว่าจ้างหรือมอบหมายให้บุคคลอื่นดำเนินการลงทุนแทนบริษัททั้งหมดหรือบางส่วน บริษัทจะดำเนินการได้โดยได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากนายทะเบียน ทั้งนี้นายทะเบียนจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

ข้อ 13 การรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินนอกจากอสังหาริมทรัพย์ บริษัทสามารถดำเนินการได้โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท โดยมีเงื่อนไขดังนี้

(1) กรณีทรัพย์สินที่ได้มานั้นมีราคาไม่เป็นไปตามเงื่อนไขของประกาศนี้ ให้บริษัทใช้เงินกองทุนส่วนเกินตามข้อ 46 แต่หากบริษัทไม่มีเงินกองทุนส่วนเกินเพียงพอ ต้องได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากนายทะเบียน ทั้งนี้ นายทะเบียนจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

(2) กรณีทรัพย์สินที่ได้มานั้น หากทำให้สัดส่วนการลงทุนของบริษัทไม่เป็นไปตามเงื่อนไขของประกาศนี้ บริษัทต้องจำหน่ายทรัพย์สินส่วนที่เกินออกไปภายในสามปีนับแต่วันที่ได้มา และห้ามซื้อทรัพย์สินประเภทดังกล่าวเพิ่มเติมอีก หากบริษัทได้มาก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับให้จำหน่ายออกไปภายในสามปีนับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ

(3) กรณีทรัพย์สินที่ได้มานั้นเป็นทรัพย์สินที่มีใช้ทรัพย์สินที่บริษัทสามารถลงทุนได้ตามประกาศนี้ ให้ถือว่าเป็นการได้มาโดยใช้เงินกองทุนส่วนเกินตามข้อ 46 และบริษัทต้องจำหน่ายทรัพย์สินดังกล่าวออกไปภายในสามปีนับแต่วันที่ได้มา และหากบริษัทได้มาก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับให้จำหน่ายออกไปภายในสามปีนับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ

ข้อ 14 การลงทุนหรือการได้มาซึ่งสินทรัพย์ตามข้อ 3 ถ้าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการซื้อขายในตลาดรอง เช่น ตลาดหลักทรัพย์ ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นต้น บริษัทจะต้องทำการซื้อขายในตลาดรองนั้น ๆ แต่ถ้าเป็นสินทรัพย์ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดรอง ให้บริษัทซื้อขายในราคาที่ไม่สูงกว่าราคาที่มีการเสนอซื้อเสนอขายต่อบุคคลทั่วไป ถ้าเป็นหุ้นที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ ให้บริษัทซื้อขายโดยวิธีจับคู่คำสั่งซื้อขายอัตโนมัติ (automatic order matching)

ในกรณีที่มีเหตุผลหรือความจำเป็น บริษัทอาจขออนุญาตปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นได้โดยได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากนายทะเบียนก่อนที่จะดำเนินการใด ๆ ตามวรรคหนึ่ง ทั้งนี้ นายทะเบียนจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

ส่วนที่ 2

เงื่อนไขการซื้อพันธบัตรรัฐบาลไทย พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย หรือตั๋วเงินคลัง

ข้อ 15 การซื้อพันธบัตรรัฐบาลไทย พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย หรือตั๋วเงินคลังตามข้อ 3(2) บริษัทจะซื้อได้โดยไม่จำกัดจำนวน

ส่วนที่ 3

เงื่อนไขการซื้อพันธบัตรหรือหุ้นกู้ขององค์การหรือรัฐวิสาหกิจ หรือการซื้อหุ้นกู้ของบริษัทเงินทุน

ข้อ 16 การซื้อพันธบัตรหรือหุ้นกู้ขององค์การหรือรัฐวิสาหกิจ ตามข้อ 3(4) หรือการซื้อหุ้นกู้ของบริษัทเงินทุน ตามข้อ 3(5) บริษัทจะซื้อได้ตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(1) กรณีพันธบัตรหรือหุ้นกู้ขององค์การหรือรัฐวิสาหกิจ หรือหุ้นกู้ของบริษัทเงินทุนที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกันการชำระเงินต้นและดอกเบี้ย บริษัทจะซื้อได้โดยไม่จำกัดจำนวน

(2) กรณีพันธบัตรหรือหุ้นกู้ขององค์การหรือรัฐวิสาหกิจ หรือหุ้นกู้ของบริษัทเงินทุนที่ไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน บริษัทจะซื้อได้รายละเอียดไม่เกินร้อยละสิบห้าของสินทรัพย์ของบริษัท และเมื่อรวมกันทุกรายแล้วต้องไม่เกินร้อยละสิบของสินทรัพย์ของบริษัท

ส่วนที่ 4

เงื่อนไขการซื้อบัตรเงินฝากหรือตั๋วเงิน

ข้อ 17 การซื้อบัตรเงินฝากของบริษัทเงินทุนตามข้อ 3(6) และการซื้อตั๋วเงินตามข้อ 3(7) ที่มีบริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เป็นผู้ส่งจ่าย เป็นผู้ออก เป็นผู้รับรอง หรือรับอวัล โดยไม่มีข้อจำกัดความรับผิด บริษัทจะซื้อได้เมื่อรวมจำนวนเงินภาระผูกพันในข้อนี้ ข้อ 21 และข้อ 22 ของนิติบุคคลใดนิติบุคคลหนึ่งเข้าด้วยกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละสิบของสินทรัพย์ของบริษัท และเมื่อรวมกันทุกรายแล้วต้องไม่เกินร้อยละสิบห้าของสินทรัพย์ของบริษัท ทั้งนี้ระยะเวลาการใช้เงินตามบัตรเงินฝากหรือตั๋วเงินต้องไม่เกินห้าปี

ข้อ 18 การซื้อตั๋วเงินตามข้อ 3(7) นอกจากที่กำหนดในข้อ 17 บริษัทจะซื้อได้ตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(1) ตั๋วเงินนั้นต้องเป็นตั๋วเงินที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (issue rating) ซึ่งออกโดยบริษัทจำกัด หรือเป็นตั๋วเงินที่มีธนาคาร บริษัทเงินทุน องค์การหรือรัฐวิสาหกิจ บริษัทประกันชีวิต บริษัทจำกัดที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (issuer rating) เป็นผู้ส่งจ่าย เป็นผู้ออก เป็นผู้รับรอง เป็นผู้รับอวัล หรือเป็นผู้ค้ำประกัน โดยไม่มีข้อจำกัดความรับผิด หรือเป็นตั๋วเงินที่มีธนาคารต่างประเทศ เป็นผู้รับอวัล หรือเป็นผู้ค้ำประกัน โดยไม่มีข้อจำกัดความรับผิด

ทั้งนี้ ตั๋วเงินหรือบริษัทจำกัดที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือนั้น ต้องได้รับอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า BBB หรือเทียบเท่า สำหรับธนาคารต่างประเทศต้องได้รับอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A หรือเทียบเท่า

(2) บริษัทจะซื้อได้เมื่อรวมจำนวนเงินผูกพันในข้อนี้ ข้อ 21 และข้อ 22 ของนิติบุคคลใดนิติบุคคลหนึ่งตาม (1) เข้าด้วยกันแล้ว ต้องไม่เกินภาระผูกพันที่นิติบุคคลแต่ละนิติบุคคลนั้นมีต่อบริษัทตามจำนวนดังต่อไปนี้

- (ก) ธนาคาร ร้อยละสิบของสินทรัพย์ของบริษัท
 - (ข) บริษัทเงินทุน ร้อยละสิบของสินทรัพย์ของบริษัท
 - (ค) องค์การหรือรัฐวิสาหกิจ ร้อยละห้าของสินทรัพย์ของบริษัท
 - (ง) บริษัทประกันชีวิต ร้อยละห้าของสินทรัพย์ของบริษัท
 - (จ) บริษัทจำกัดตาม (1) ร้อยละห้าของสินทรัพย์ของบริษัท
 - (ฉ) ธนาคารต่างประเทศตาม (1) ร้อยละห้าของสินทรัพย์ของบริษัท
- (3) กำหนดระยะเวลาการใช้เงินตามตั๋วเงินต้องไม่เกินสิบปี

ส่วนที่ 5

เงื่อนไขการซื้อหุ้น หุ้นกู้ หรือหน่วยลงทุน

ข้อ 19 การซื้อหุ้น หุ้นกู้ ของบริษัทจำกัด หรือหน่วยลงทุน ตามข้อ 3(8) บริษัทจะซื้อได้ตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(1) การซื้อหุ้นของบริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัย บริษัทจะซื้อได้ไม่เกินร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายทั้งหมดและเมื่อรวมกันทุกรายแล้วต้องไม่เกินร้อยละสิบของสินทรัพย์ของบริษัท เว้นแต่

(1.1) กรณีที่มีเหตุจำเป็นต้องแก้ไขฐานะหรือการดำเนินการของบริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัย นายทะเบียนด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีจะผ่อนผันให้บริษัทซื้อหุ้นเกินกว่าจำนวนที่กำหนดไว้ก็ได้ ทั้งนี้ บริษัทจะต้องจำหน่ายหุ้นส่วนที่เกินภายในระยะเวลาที่นายทะเบียนกำหนด แต่ต้องไม่เกินห้าปีนับแต่วันที่ซื้อ

(1.2) กรณีซื้อหุ้นของบริษัทประกันชีวิต โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการรวมกิจการหรือรับโอนกิจการที่ทำให้จำนวนบริษัทประกันชีวิตลดลงโดยได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนโดยอนุมัติรัฐมนตรี

(2) การซื้อหุ้นของบริษัทจำกัด นอกจาก (1) บริษัทจะซื้อได้ไม่เกินร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายทั้งหมดและเมื่อรวมกันทุกบริษัทจำกัดแล้วต้องไม่เกินร้อยละสิบของสินทรัพย์ของบริษัท เว้นแต่

(2.1) กรณีบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตเฉพาะการประกันภัยต่อ จะซื้อหุ้นของบริษัทจำกัดที่ประกอบกิจการอันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันชีวิตหรือธุรกิจประกันวินาศภัยโดยส่วนรวมเกินกว่าจำนวนที่กำหนดไว้ก็ได้ โดยได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากนายทะเบียน ทั้งนี้ นายทะเบียนจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

(2.2) การซื้อหุ้นของบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทจัดการกองทุนรวม บริษัทจะซื้อหุ้นเกินกว่าจำนวนที่กำหนดไว้ก็ได้ ทั้งนี้ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

(3) การซื้อหุ้นกู้ของบริษัทจำกัด บริษัทจะซื้อได้ไม่เกินร้อยละสิบของมูลค่าหุ้นกู้ที่ออกจำหน่ายทั้งหมด โดยหุ้นกู้หรือบริษัทจำกัดที่ออกหุ้นกูนั้นต้องได้รับอันดับความน่าเชื่อถือ (issue or issuer rating) ไม่ต่ำกว่า BBB- หรือเทียบเท่า

การซื้อหุ้นกู้ของบริษัทจำกัดที่ไม่เป็นไปตามสัดส่วนที่กำหนดไว้ดังกล่าวข้างต้นให้กระทำได้เมื่อได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากนายทะเบียน ทั้งนี้ นายทะเบียนจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้ และในการยื่นขอรับความเห็นชอบ บริษัทต้องแสดงต่อนายทะเบียนได้ว่า บริษัทมีระบบงานควบคุมภายใน มีการจัดการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

การซื้อหุ้นกู่ตาม (3) นี้ และการซื้อตั๋วเงินของบริษัทจำกัดตามข้อ 18 เมื่อรวมกันทุกบริษัทจำกัดแล้วต้องไม่เกินร้อยละสิบของสินทรัพย์ของบริษัท

(4) การซื้อหน่วยลงทุน บริษัทจะซื้อได้ตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(4.1) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่กำหนดนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ ไม่ต่ำกว่าร้อยละเจ็ดสิบห้าของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม บริษัทจะซื้อได้ไม่เกินร้อยละสามสิบของจำนวนหน่วยลงทุนที่ออกจำหน่ายทั้งหมดของแต่ละกองทุนรวม

(4.2) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่กำหนดนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ ไม่ต่ำกว่าร้อยละห้าสิบของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม บริษัทจะซื้อได้ไม่เกินร้อยละสิบของจำนวนหน่วยลงทุนที่ออกจำหน่ายทั้งหมดของแต่ละกองทุนรวม

(4.3) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมนอกจาก (4.1) และ (4.2) บริษัทจะซื้อได้ไม่เกินร้อยละสิบของจำนวนหน่วยลงทุนที่ออกจำหน่ายทั้งหมดของแต่ละกองทุนรวม

การซื้อหน่วยลงทุนที่ไม่เป็นไปตามสัดส่วนที่กำหนดไว้ใน (4.1) (4.2) หรือ (4.3) ให้กระทำได้เมื่อได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากนายทะเบียน ทั้งนี้ นายทะเบียนจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้ และในการยื่นขอรับความเห็นชอบ บริษัทต้องแสดงต่อนายทะเบียนได้ว่า บริษัทมีระบบงานควบคุมภายใน มีการจัดการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

การซื้อหน่วยลงทุนตาม (4) นี้ เมื่อรวมทุกบริษัทจัดการกองทุนแล้วต้องไม่เกินร้อยละสิบของสินทรัพย์ของบริษัท

ทั้งนี้ การซื้อหุ้นตาม (1) (2) หุ้นกู้ตาม (3) และหน่วยลงทุนตาม (4) บริษัทจะซื้อรวมกันได้ไม่เกินร้อยละสิบของสินทรัพย์ของบริษัท

ส่วนที่ 6 เงื่อนไขการให้กู้ยืม

ข้อ 20 การให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทเป็นประกันตามข้อ 3(9) บริษัทจะให้กู้ยืมได้ไม่เกินจำนวนมูลค่าเวนคืนเงินสดในวันที่ให้กู้ยืม

ข้อ 21 การให้กู้ยืมโดยมีพันธบัตรหรือหุ้นกู้ขององค์การหรือรัฐวิสาหกิจ หรือหุ้นกู้ของบริษัทเงินทุนจำเป็นเป็นประกันตามข้อ 3(11) การให้กู้ยืมโดยมีธนาคารค้ำประกันตามข้อ 3(12) และการให้กู้ยืมโดยมีบริษัทเงินทุนค้ำประกันตามข้อ 3(13) นั้น ในกรณีที่มีนิติบุคคลตามข้อ 17 หรือข้อ 18(2) เป็นผู้กู้ยืมเป็นผู้ค้ำประกัน หรือเป็นผู้ออกพันธบัตรหรือหุ้นกู้ที่มีผู้นำมาจำเป็นเป็นประกัน เมื่อรวมภาระผูกพันของนิติบุคคลนั้นแล้วต้องไม่เกินจำนวนที่กำหนดไว้ในข้อ 17 หรือข้อ 18(2) ดังกล่าว

ข้อ 22 การให้กู้ยืมโดยมีหุ้น หุ้นกู้ หรือหน่วยลงทุน จำเป็นเป็นประกันตามข้อ 3(14) บริษัทจะให้กู้ยืมได้ตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(1) ต้องเป็นหุ้น หุ้นกู้ หรือหน่วยลงทุน ที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ และจะรับจำเป็นแต่ละประเภทได้ไม่เกินร้อยละสิบของจำนวนหุ้น หุ้นกู้ หรือหน่วยลงทุนที่ออกจำหน่ายทั้งหมดของบริษัทจำกัดหรือกองทุนรวมนั้น

(2) จำนวนเงินให้กู้ยืมรายละเอียดไม่เกินห้าล้านบาทและต้องไม่เกินร้อยละหกสิบของราคาปิดของหุ้น หุ้นกู้ หรือหน่วยลงทุนนั้นในตลาดหลักทรัพย์ครั้งล่าสุดที่มีอยู่ภายในเจ็ดวันก่อนให้กู้ยืม และเมื่อรวมกันทุกรายแล้วต้องไม่เกินร้อยละสิบของสินทรัพย์ของบริษัท

(3) กำหนดระยะเวลาการชำระเงินต้นคืนพร้อมดอกเบี้ยไม่น้อยกว่าปีละครั้ง

(4) สัญญากู้ยืมต้องมีระยะเวลาไม่เกินห้าปี

ในกรณีที่มีนิติบุคคลตามข้อ 17 หรือข้อ 18(2) เป็นผู้กู้ยืม หรือเป็นผู้ออกหุ้นหรือหุ้นกู้ที่นำมาจำเป็นเป็นประกัน เมื่อรวมภาระผูกพันของนิติบุคคลนั้นแล้วต้องไม่เกินจำนวนที่กำหนดไว้ในข้อ 17 หรือข้อ 18(2) ดังกล่าว

ข้อ 23 การให้กู้ยืมโดยมือสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกันการกู้ยืมตามข้อ 3(15) บริษัทจะ
ให้กู้ยืมได้ตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(1) การให้กู้ยืมนอกจาก (2) บริษัทจะให้กู้ยืมได้เมื่อรวมกับเจ้าหนี้อื่น (ถ้ามี) แล้ว
ต้องไม่เกินร้อยละเจ็ดสิบของราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์ที่จำนองเป็นประกันการกู้ยืม จำนวนเงินที่ให้กู้ยืม
แต่ละรายไม่เกินร้อยละห้าของสินทรัพย์ของบริษัท และเมื่อรวมกันทุกรายแล้วต้องไม่เกินร้อยละสิบของ
สินทรัพย์ของบริษัทและมีระยะเวลาให้กู้ยืมไม่เกินยี่สิบปี

(2) การให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยบริษัทจะให้กู้ยืมได้เฉพาะบุคคลธรรมดาแต่ละราย
ไม่เกินสิบล้านบาท และเมื่อรวมกับเจ้าหนี้อื่น (ถ้ามี) แล้วต้องไม่เกินร้อยละแปดสิบห้าของราคาประเมิน
อสังหาริมทรัพย์ที่จำนองเป็นประกันการกู้ยืม หรือราคาที่เสนอขายทั่วไปในโครงการนั้นหรือในกรณีไม่มีราคา
เสนอขายทั่วไปจะใช้ราคาบริเวณที่ใกล้เคียงกันก็ได้ จำนวนเงินที่ให้กู้ยืมเมื่อรวมกันทุกรายแล้วต้องไม่เกิน
ร้อยละยี่สิบห้าของสินทรัพย์ของบริษัท และมีระยะเวลาให้กู้ยืมไม่เกินสามสิบปี

ทั้งนี้ การให้กู้ยืมตาม (1) และ (2) รวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละสามสิบห้าของ
สินทรัพย์ของบริษัท และต้องชำระดอกเบี้ยไม่น้อยกว่าปีละครั้ง ถ้ามีระยะเวลาปลอดการชำระเงินต้นคืนต้อง
ไม่เกินหนึ่งในสี่ของระยะเวลาให้กู้ยืม เมื่อพ้นระยะเวลาปลอดการชำระเงินต้นคืนหรือกรณีไม่มีระยะเวลา
ปลอดการชำระเงินต้นคืน จะต้องชำระเงินต้นคืนไม่น้อยกว่าปีละครั้ง อสังหาริมทรัพย์ที่จำนองเป็นประกัน
การกู้ยืมต้องจำนองเป็นประกันลำดับหนึ่ง หรือร่วมจำนองพร้อมกับเจ้าหนี้อื่นเป็นลำดับหนึ่ง สำหรับการให้
กู้ยืมตาม (2) ห้ามมีระยะเวลาปลอดการชำระเงินต้นคืน

ถ้าเป็นการจำนองที่ดินที่มีอาคารเป็นส่วนควบ หรือเป็นการจำนองเฉพาะอาคาร
อาคารนั้นจะต้องมีประกันวินาศภัย โดยให้บริษัทเป็นผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยตลอดระยะเวลา
ตามสัญญากู้ยืม

ข้อ 24 การให้กู้ยืมโดยมีเครื่องจักรจำนองเป็นประกันการกู้ยืมตามข้อ 3(16) บริษัทจะให้
กู้ยืมได้ตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(1) เครื่องจักรนั้นต้องไม่มีการจำนองกับผู้อื่นติดพันอยู่

(2) บริษัทจะให้กู้ยืมได้แต่ละรายไม่เกินร้อยละเจ็ดสิบของราคาเครื่องจักรที่จำนอง
เป็นประกันการกู้ยืมตามราคาซื้อขายในตลาด โดยไม่รวมค่าติดตั้งและค่าขนส่ง

(3) ต้องชำระดอกเบี้ยไม่น้อยกว่าปีละครั้ง ถ้ามีระยะเวลาปลอดการชำระเงินต้นคืน
ต้องไม่เกินสองปี เมื่อพ้นระยะเวลาปลอดการชำระเงินต้นคืนหรือกรณีไม่มีระยะเวลาปลอดชำระเงินต้นคืน
จะต้องชำระเงินต้นคืนไม่น้อยกว่าปีละครั้ง

(4) สัญญากู้ยืมต้องมีระยะเวลาไม่เกินสิบปี

ข้อ 25 การให้กู้ยืมแก่พนักงานของบริษัทตามข้อ 3(17) บริษัทจะให้กู้ยืมได้ตามเงื่อนไข
ดังต่อไปนี้

(1) จำนวนเงินที่ให้กู้ยืมแต่ละรายไม่เกินหนึ่งล้านบาท และเมื่อรวมกันทุกรายแล้ว
ต้องไม่เกินร้อยละห้าของสินทรัพย์ของบริษัท

(2) มีพนักงานบริษัทเดียวกันคนเดียว หรือหลายคนซึ่งมีเงินเดือนรวมกันสูงกว่าเงินเดือนของผู้กู้ยืมเป็นผู้ค้ำประกัน พนักงานคนหนึ่งให้ค้ำประกันได้ไม่เกินหนึ่งราย หรือมีอสังหาริมทรัพย์จำนวนหนึ่งเป็นประกันการกู้ยืม

(3) ในกรณีที่มือสังหาริมทรัพย์จำนวนหนึ่งเป็นประกันการกู้ยืม จำนวนเงินที่ให้ผู้กู้ยืมแต่ละรายต้องไม่เกินร้อยละแปดสิบห้าของราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์ที่จำนวนหนึ่งเป็นประกันการกู้ยืม ในกรณีที่ราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์ที่จำนวนหนึ่งเป็นประกันการกู้ยืมมีราคาต่ำกว่าจำนวนเงินที่ให้ผู้กู้ยืมอาจมีพนักงานของบริษัทเดียวกันที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตาม (2) เป็นผู้ค้ำประกันในส่วนที่เกินกว่าราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์ที่จำนวนหนึ่งเป็นประกันการกู้ยืมก็ได้ และให้พนักงานกู้ยืมส่วนที่มีอสังหาริมทรัพย์จำนวนหนึ่งเป็นประกันการกู้ยืมเป็นส่วนหนึ่งของการกู้ยืมตามข้อ 23(2) ด้วย

(4) กำหนดระยะเวลาชำระเงินต้นคืนพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายงวด งวดละเท่า ๆ กัน ไม่น้อยกว่าปีละครั้ง

(5) สัญญากู้ยืมต้องมีระยะเวลาไม่เกินสิบปี เว้นแต่ในกรณีที่มือสังหาริมทรัพย์จำนวนหนึ่งเป็นประกันการกู้ยืมทั้งจำนวน สัญญากู้ยืมต้องมีระยะเวลาไม่เกินยี่สิบปี

(6) ในกรณีที่พนักงานกู้ยืมตามข้อ 23(2) ด้วย จำนวนเงินให้ผู้กู้ยืมเมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินสิบล้านบาท

ข้อ 26 การให้ผู้กู้ยืมแก่สหกรณ์การเกษตร หรือสหกรณ์ออมทรัพย์ หรือชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ตามข้อ 3(18) บริษัทจะให้ผู้กู้ยืมได้ตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(1) จำนวนเงินที่ให้ผู้กู้ยืมแต่ละรายไม่เกินร้อยละสองของสินทรัพย์ของบริษัทและเมื่อรวมกันทุกรายแล้วต้องไม่เกินร้อยละสิบของสินทรัพย์ของบริษัท

(2) สัญญากู้ยืมต้องมีระยะเวลาไม่เกินห้าปีสำหรับการให้ผู้กู้ยืมแก่สหกรณ์การเกษตร และไม่เกินสิบปีสำหรับการให้ผู้กู้ยืมแก่สหกรณ์ออมทรัพย์หรือชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

ข้อ 27 การให้ผู้กู้ยืมแก่เกษตรกร ตามข้อ 3(19) บริษัทจะให้ผู้กู้ยืมได้ตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(1) จำนวนเงินที่ให้ผู้กู้ยืมแต่ละรายไม่เกินหนึ่งแสนบาท และเมื่อรวมกันทุกรายแล้วต้องไม่เกินร้อยละสิบของสินทรัพย์ของบริษัท

(2) มีเกษตรกรที่อยู่ในตำบลเดียวกันไม่น้อยกว่าสองคนเป็นผู้ค้ำประกัน และผู้ค้ำประกันต้องมีหนี้สินหรือได้ค้ำประกันผู้อื่นอยู่แล้วในวันที่ค้ำประกัน

(3) สัญญากู้ยืมต้องมีระยะเวลาไม่เกินสามปี

ส่วนที่ 7

เงื่อนไขการรับอวัลต์เงิน

ข้อ 28 การรับอวัลต์เงิน ตามข้อ 3(20) บริษัทจะรับอวัลต์ได้ตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(1) ต้องมีอสังหาริมทรัพย์จำนวนหนึ่งเป็นประกันการรับอวัลต์

(2) บริษัทจะรับอวัลต์ได้ร้อยละไม่เกินร้อยละเจ็ดสิบของราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์ที่นำมาจำนวนหนึ่งเป็นประกัน และเมื่อรวมกันทุกรายแล้วต้องไม่เกินร้อยละสิบของสินทรัพย์ของบริษัท

ส่วนที่ 8

เงื่อนไขการจัดจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ที่บริษัทต้องจำหน่ายตามมาตรา 34

ข้อ 29 การจัดจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ที่บริษัทต้องจำหน่ายตามมาตรา 34 ตามข้อ 3(21) บริษัทจะดำเนินการได้เฉพาะเท่าที่จำเป็นเพื่อการขายอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวเท่านั้น และจำนวนเงินที่ใช้ในการจัดจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์นั้นต้องไม่เกินร้อยละห้าของสินทรัพย์ของบริษัท ซึ่งบริษัทจะดำเนินการได้ต่อเมื่อได้เสนอโครงการต่อนายทะเบียนและได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากนายทะเบียนแล้ว ทั้งนี้ นายทะเบียนจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

ส่วนที่ 9

เงื่อนไขการให้เข้าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง

ข้อ 30 ในส่วนนี้

“ให้เช่า” หรือ “เช่า” หมายความว่า ให้เช่าหรือเช่าในธุรกิจลิสซิ่ง

“เงินลงทุน” หมายความว่า ผลรวมของราคาทรัพย์สินที่ให้เช่าที่พึงซื้อขายกันได้ในห้องตลาดด้วยเงินสดในวันทำสัญญาเช่าและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่บริษัทต้องชำระเพื่อการได้มาซึ่งทรัพย์สิน เช่น ค่าขนส่ง ค่าภาษีอากร และค่าเบี้ยประกันภัย เป็นต้น

“เงินดาวน์” หมายความว่า เงินที่ผู้เช่าต้องชำระครั้งแรกเมื่อทำสัญญาเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของราคาค่าเช่าตามสัญญาต่างหากจากค่าเช่ารายงวด

ข้อ 31 การลงทุนประกอบธุรกิจให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง ตามข้อ 3(22) บริษัทจะลงทุนประกอบการได้ต่อเมื่อได้รับอนุญาตจากนายทะเบียน ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

เมื่อบริษัทได้รับอนุญาตจากนายทะเบียนแล้ว บริษัทจะให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่งได้ตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- (1) บริษัทจะใช้เงินลงทุนให้เช่าได้และเมื่อรวมกันทุกรายแล้วต้องไม่เกินร้อยละสิบของสินทรัพย์ของบริษัทหรือไม่เกินห้าเท่าของเงินกองทุนแล้วแต่อย่างใดจะน้อยกว่า
- (2) ให้เช่าทรัพย์สินแก่นิติบุคคลเท่านั้น และห้ามให้เช่าแก่ผู้เช่าที่มีหนี้สินสูงเกินกว่าทรัพย์สินของผู้เช่า เว้นแต่จะมีหลักทรัพย์เป็นประกันการเช่านั้น
- (3) สัญญาเช่าต้องทำเป็นหนังสือ และมีข้อกำหนดว่าผู้เช่าเพียงฝ่ายเดียวจะบอกเลิกสัญญาก่อนครบกำหนดไม่ได้
- (4) ทรัพย์สินที่ให้เช่าต้องเป็นทรัพย์สินประเภททุนเฉพาะเครื่องจักร หรือเครื่องมือ และต้องเป็นทรัพย์สินใหม่ที่ไม่ผ่านการใช้งานมาก่อน มีราคาซื้อขายแน่นอนสามารถสอบทานได้ เว้นแต่จะเป็นทรัพย์สินที่ยึดหรือรับคืนมาจากผู้เช่ารายอื่นของบริษัท หรือเป็นทรัพย์สินที่ให้เช่าอันเนื่องจากการต่ออายุสัญญาเช่า และต้องไม่ใช่ทรัพย์สินที่โดยสภาพไม่สามารถให้ผู้อื่นเช่าได้อีก
- (5) ต้องจัดให้ผู้เช่าชำระเงินดาวน์ทันทีที่ทำสัญญาเช่าเป็นจำนวนเงินไม่ต่ำกว่าร้อยละยี่สิบห้าของเงินลงทุนในทรัพย์สินต่างหากจากการชำระเงินค่าเช่าในงวดต่อ ๆ ไป การชำระเงินดาวน์ดังกล่าว

บริษัทจะให้ผู้เช่าชำระแก่ผู้จำหน่ายทรัพย์สินนั้นโดยตรงก็ได้ แต่บริษัทต้องมีหลักฐานแสดงการชำระเงินหรือสำเนาหลักฐานดังกล่าวไว้

(6) ระยะเวลาให้เช่าไม่เกินอายุการใช้งานของทรัพย์สินตามที่ผู้ผลิตรับรองหรือกำหนด แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินห้าปี

(7) ต้องจัดให้มีการประกันภัยทรัพย์สินที่ให้เช่านั้น โดยให้บริษัทเป็นผู้รับประกันตามกรมธรรม์ประกันภัยตลอดอายุสัญญาเช่า

(8) ห้ามบริษัทจัดหาทรัพย์สินโดยที่ยังไม่ได้ตกลงทำสัญญาให้เช่าทรัพย์สินนั้นกับผู้ใด หรือจัดหาทรัพย์สินในราคาที่สูงกว่าราคาตลาดหรือสูงกว่าราคาต่ำสุดที่พึงจัดหาได้

ส่วนที่ 10

เงื่อนไขการลงทุนให้เช่าซื้อรถ

ข้อ 32 “รถ” หมายความว่า รถตามกฎหมายว่าด้วยรถยนต์และรถตามกฎหมายว่าด้วยการขนส่งทางบก

ข้อ 33 การลงทุนให้เช่าซื้อรถ ตามข้อ 3(23) บริษัทจะให้เช่าซื้อได้ ตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(1) บริษัทจะให้เช่าซื้อได้เมื่อรวมกันทุกรายแล้วต้องไม่เกินสองเท่าของเงินกองทุนของบริษัท

(2) บริษัทจะให้เช่าซื้อได้แต่ละรายเป็นจำนวนเงินไม่เกินร้อยละแปดสิบของราคาตลาดของรถนั้น

(3) สัญญาเช่าซื้อต้องมีระยะเวลาไม่เกินห้าปี

(4) รถที่ให้เช่าซื้อต้องจัดให้มีการประกันภัย โดยให้บริษัทเป็นผู้รับประกันตามกรมธรรม์ประกันภัยตลอดระยะเวลาการเช่าซื้อ

(5) บริษัทจะให้เช่าซื้อได้เฉพาะแก่ผู้เช่าซื้อที่มีภูมิลำเนาหรือถิ่นที่อยู่ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ในกรณีที่บริษัทจะขยายเขตการลงทุนออกไปยังจังหวัดอื่น ๆ นอกจากเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลต้องได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากนายทะเบียน ทั้งนี้ นายทะเบียนจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

ส่วนที่ 11

เงื่อนไขการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์

ข้อ 34 การให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ตามข้อ 3(24) บริษัทจะให้เช่าได้ตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(1) อสังหาริมทรัพย์ตามมาตรา 33(9) (ก) และ (ค) ที่บริษัทยังมีได้ใช้ประโยชน์เมื่อนำออกให้เช่าแล้ว บริษัทจะซื้ออสังหาริมทรัพย์ใหม่มาทดแทนหรือเช่าเพิ่มเติมไม่ได้

(2) อสังหาริมทรัพย์หรือการจำหน่ายตามมาตรา 34 เมื่อนำออกให้เช่าแล้วต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการจำหน่ายตามที่กฎหมายกำหนด

(3) ระยะเวลาการให้เช่าครั้งละไม่เกินสามปี

(4) ห้ามบริษัทพัฒนาพื้นที่ให้เข้านั้นเพิ่มเติม เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจาก นายทะเบียน ทั้งนี้ นายทะเบียนจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

(5) ต้องคิดค่าเช่าและผลประโยชน์ที่เหมาะสมเป็นทางค้ำปกติ

(6) อสังหาริมทรัพย์หรือการจำหน่ายตามมาตรา 34 บริษัทจะให้เช่าได้เมื่อ

(ก) บริษัทได้เสนอแผนงาน เป้าหมายในการลดอสังหาริมทรัพย์ที่รอการจำหน่ายทั้งหมดและที่น่าออกหารายได้ ทั้งนี้เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาตามแผนงานของบริษัท จะต้องจำหน่าย อสังหาริมทรัพย์นั้นให้หมดไป

(ข) ภายในสามสิบวันนับแต่วันที่บริษัทยื่นแผนงาน หากนายทะเบียนมิได้ ทักท้วงหรือแจ้งข้อขัดข้อง ให้ถือว่านายทะเบียนอนุญาตตามแผนงานที่เสนอ

ทั้งนี้ กรณีที่มีเหตุอันควร นายทะเบียนอาจสั่งให้บริษัทปรับปรุงแผนงาน หรือระงับ หรือยกเลิกการอนุญาตเมื่อใดก็ได้

ส่วนที่ 12

เงื่อนไขการเป็นผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การเป็นผู้จัดการกองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล หรือเป็นผู้รับฝากทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคลตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือการเป็นผู้จัดการกองทุนหรือกองทุนย่อยตามกฎหมาย ว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ข้อ 35 การเป็นผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามข้อ 3(25) การเป็นผู้จัดการกองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล หรือเป็นผู้รับฝากทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคลตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามข้อ 3(26) หรือการเป็นผู้จัดการกองทุนหรือ กองทุนย่อยตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามข้อ 3(27) บริษัทสามารถดำเนินการ ได้โดยจะต้องแยกรายได้และรายจ่ายของธุรกิจนั้น ๆ ออกจากธุรกิจประกันชีวิตของบริษัท

ส่วนที่ 13

เงื่อนไขการซื้อขายหรือมีฐานะอนุพันธ์

ข้อ 36 การซื้อขายหรือมีฐานะอนุพันธ์ ตามข้อ 3(28) บริษัทสามารถกระทำได้โดยได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากนายทะเบียน ทั้งนี้ นายทะเบียนจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

ส่วนที่ 14

เงื่อนไขการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน การเป็นตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคล การเป็นตัวแทน สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ และ จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่จำกัดเฉพาะหน่วยลงทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ข้อ 37 การเป็นที่ปรึกษาการลงทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตาม ข้อ 3(30) หรือการเป็นตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และ

ตลาดหลักทรัพย์ ตามข้อ 3(31) บริษัทสามารถดำเนินการได้โดยจะต้องแยกรายได้และรายจ่ายของธุรกิจนั้น ๆ ออกจากธุรกิจประกันชีวิตของบริษัท

การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามข้อ 3(29) หรือการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่จำกัดเฉพาะหน่วยลงทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามข้อ 3(34) บริษัทสามารถกระทำได้ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

ส่วนที่ 15

เงื่อนไขการทำธุรกรรมซื้อหรือขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายหรือซื้อคืน

ข้อ 38 การทำธุรกรรมซื้อหรือขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายหรือซื้อคืนตามข้อ 3(32) บริษัทสามารถทำได้ตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(1) บริษัทสามารถทำธุรกรรมดังกล่าวได้เฉพาะกับสถาบันการเงินหรือผู้ลงทุนประเภทสถาบัน ดังนี้

- (ก) ธนาคาร
- (ข) บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์
- (ค) บริษัทประกันภัย
- (ง) สถาบันการเงินระหว่างประเทศ
- (จ) นิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น
- (ฉ) กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน
- (ช) กองทุนบำเหน็จบำนาญ
- (ซ) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- (ณ) กองทุนรวม
- (ญ) ธนาคารแห่งประเทศไทย
- (ฎ) ส่วนราชการหรือองค์การหรือรัฐวิสาหกิจ

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนข้างต้นรวมถึงผู้ลงทุนต่างประเทศที่จัดอยู่ในประเภท หรือเข้าลักษณะผู้ลงทุนตาม (ก) ถึง (ฎ) ด้วย

(2) หลักทรัพย์ที่ใช้ทำธุรกรรมดังกล่าว อาจเป็นตราสารอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ดังต่อไปนี้

- (ก) พันธบัตรรัฐบาลไทย พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ตั๋วเงินคลัง
- (ข) พันธบัตรหรือหุ้นกู้องค์การหรือรัฐวิสาหกิจที่มีกระทรวงการคลังค้ำ

ประกัน

- (ค) หุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีรายชื่ออยู่ใน SET 50 INDEX
- (ง) ทรัพย์สินอื่นตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนดทั้งชนิดประเภทมูลค่าและ

วิธีการทำธุรกรรมนี้

(3) ต้องทำสัญญาขายหรือซื้อคืน (repurchase agreement) เป็นลายลักษณ์อักษรระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย โดยต้องเป็นสัญญาที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ยอมรับ ทั้งนี้อาจมีเอกสารแนบท้ายสัญญา(annex) ได้ จะทำธุรกรรมดังกล่าวได้เฉพาะสกุลเงินบาทและมีระยะเวลาการขายและซื้อคืนไม่เกินหนึ่งปี

(4) การทำธุรกรรมดังกล่าว บริษัทจะซื้อหรือขายหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- (ก) กรณีหลักทรัพย์ที่ใช้ทำธุรกรรมเป็นพันธบัตรรัฐบาลไทย พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ตั๋วเงินคลัง มูลค่าหลักทรัพย์ต้องไม่น้อยกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสามของราคาซื้อ
- (ข) กรณีหลักทรัพย์ที่ใช้ทำธุรกรรมเป็นพันธบัตรหรือหุ้นกู้ขององค์การหรือรัฐวิสาหกิจที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน มูลค่าหลักทรัพย์ต้องไม่น้อยกว่าร้อยละหนึ่งร้อยห้าของราคาซื้อ
- (ค) กรณีหลักทรัพย์ที่ใช้ทำธุรกรรมเป็นหุ้นที่มีรายชื่ออยู่ใน SET 50 INDEX มูลค่าหลักทรัพย์ต้องไม่น้อยกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบของราคาซื้อ

(5) ในระหว่างสัญญาขายหรือซื้อคืนมีผลบังคับ บริษัทต้องดำรงมูลค่าหลักทรัพย์ตาม (4) ณ สิ้นวัน ตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

- (ก) ดำรงมูลค่าหลักทรัพย์ตาม (4) (ก) ข้างต้น ไม่น้อยกว่าร้อยละหนึ่งร้อยเอ็ดของมูลค่าธุรกรรม
- (ข) ดำรงมูลค่าหลักทรัพย์ตาม (4) (ข) ข้างต้น ไม่น้อยกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสองของมูลค่าธุรกรรม
- (ค) ดำรงมูลค่าหลักทรัพย์ตาม (4) (ค) ข้างต้น ไม่น้อยกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบของมูลค่าธุรกรรม

ในกรณีที่มูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวน้อยกว่าอัตราส่วนที่ระบุข้างต้น บริษัทจะต้องดำเนินการให้มูลค่าหลักทรัพย์เป็นไปตามอัตราส่วนดังกล่าวภายในวันทำการถัดจากวันที่การดำรงอัตราส่วนดังกล่าวต่ำกว่าอัตราที่กำหนด โดยให้มีการโอนเงินหรือหลักทรัพย์ชนิดที่สอดคล้องกันตาม (2) ข้างต้น

(6) การคำนวณมูลค่าหลักทรัพย์ที่ใช้ทำธุรกรรมดังกล่าว ให้ใช้หลักเกณฑ์ดังนี้

- (ก) กรณีตั๋วเงินคลัง ให้ใช้ราคาตรา
- (ข) กรณีพันธบัตรหรือหุ้นกู้ ให้ใช้ราคาขายครั้งหลังสุดรวมดอกเบี้ยค้างรับ จนถึงวันที่คำนวณมูลค่าหลักทรัพย์ (dirty price) ตามที่บริษัทจะต้องดำรงมูลค่าหลักทรัพย์ใน (5) ข้างต้น ที่เผยแพร่โดยศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทย (TBDC)

(ค) กรณีหุ้นที่มีรายชื่อใน SET 50 INDEX ให้ใช้ราคาปิดครั้งหลังสุด

(7) บริษัทจะทำธุรกรรมดังกล่าวรวมทุกสัญญาที่มีมูลค่ายอดคงค้างรวมกันได้ไม่เกินร้อยละสี่สิบของสินทรัพย์ของบริษัท

(8) ห้ามนำหลักทรัพย์ส่วนที่ต้องปฏิบัติตามข้อตกลงในการทำธุรกรรมนี้ไปโอนหรือขายต่อ เว้นแต่เป็นการขายต่อตามสัญญาขายหรือซื้อคืนอื่น

(9) หากบริษัทฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้นี้ นายทะเบียนมีอำนาจสั่งห้ามมิให้บริษัททำธุรกรรมนี้ได้ตามระยะเวลาที่นายทะเบียนกำหนด

ส่วนที่ 16

เงื่อนไขการทำธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

ข้อ 39 การทำธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ตามข้อ 3(33) บริษัทสามารถทำได้ตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(1) คู่สัญญาของการทำธุรกรรมจะต้องเป็นผู้ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทกิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

(2) ต้องทำสัญญายืมและให้ยืมเป็นลายลักษณ์อักษร โดยสัญญาดังกล่าวต้องมีลักษณะและสาระสำคัญอย่างน้อยเกี่ยวกับเรื่องดังต่อไปนี้

(ก) วัตถุประสงค์ของการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

(ข) หลักทรัพย์ที่ให้ยืมและหลักประกันในการยืม

(ค) การปรับจำนวนหรือมูลค่าหลักทรัพย์หรือหลักประกันที่ต้องคืน

(ง) การชดเชยสิทธิประโยชน์ให้แก่คู่สัญญา

(จ) ข้อกำหนดในกรณีที่คู่สัญญาฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดผิดนัดหรือมีเหตุการณ์ที่

ทำให้หนี้ถึงกำหนดชำระโดยพลัน

ทั้งนี้ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด หากหลักเกณฑ์ดังกล่าวมีข้อกำหนดให้เลือกปฏิบัติได้หลายแนวทาง ให้ใช้แนวทางที่คุ้มครองเจ้าหนี้สูงสุด

(3) หลักทรัพย์ที่ยืมหรือให้ยืม อาจเป็นตราสารอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างดังต่อไปนี้

(ก) พันธบัตรรัฐบาลไทย พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ตั๋วเงินคลัง

(ข) พันธบัตร หรือหุ้นกู้ขององค์การหรือรัฐวิสาหกิจ

(ค) หุ้น หุ้นกู้ ของบริษัทจำกัด

(4) ในกรณีที่คู่สัญญาเป็นผู้ดูแลรักษาหลักทรัพย์ของลูกค้า (custodian) หากต้องการยืมหลักทรัพย์จากบริษัทหรือต้องการนำหลักทรัพย์ของบริษัทไปให้บุคคลอื่นยืม ต้องได้รับความยินยอมจากบริษัทเป็นลายลักษณ์อักษร

(5) บริษัทจะทำธุรกรรมดังกล่าวรวมทุกสัญญามีมูลค่ายอดคงค้างรวมกันได้ไม่เกินร้อยละสิบของสินทรัพย์ของบริษัท

การคำนวณมูลค่าธุรกรรมให้คำนวณมูลค่าหลักทรัพย์ที่ยืมหรือให้ยืม ณ วันเริ่มของแต่ละสัญญา

ส่วนที่ 17

เงื่อนไขการประกอบกิจการให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (back office)

ข้อ 40 การประกอบกิจการให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (back office) ตามข้อ 3(35) บริษัทสามารถทำได้ตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(1) เป็นการประกอบกิจการเพื่อทำให้บริษัทสามารถใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด รวมทั้งลดภาระต้นทุนประกอบกิจการของบริษัท

(2) บริษัทต้องจัดทำนโยบายและระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบกิจการให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น รวมทั้งขอบเขตความรับผิดชอบ การควบคุมภายใน ระบบรักษาความปลอดภัยในการเก็บรักษาข้อมูลและต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และบริษัทต้องจัดให้มีการตรวจสอบดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติดังกล่าวโดยเคร่งครัด

(3) แยกรายได้และรายจ่ายของการให้บริการออกจากธุรกิจประจำวันชีวิต

ในกรณีที่บริษัทใดไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขข้างต้น นายทะเบียนมีอำนาจสั่งให้บริษัทปรับปรุงการปฏิบัติให้เป็นไปตามประกาศนี้ หรือสั่งระงับการประกอบกิจการนี้เป็นการชั่วคราว หรือสั่งยกเลิกการประกอบกิจการนี้ได้ ทั้งนี้ นายทะเบียนจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

ส่วนที่ 18

เงื่อนไขการประกอบกิจการค้าประกันการจัดให้มีสาธารณูปโภค หรือบริการสาธารณะ หรือการปรับปรุงที่ดินตามกฎหมายว่าด้วยการจัดสรรที่ดิน

ข้อ 41 การประกอบกิจการค้าประกันการจัดให้มีสาธารณูปโภคหรือบริการสาธารณะหรือการปรับปรุงที่ดินตามกฎหมายว่าด้วยการจัดสรรที่ดิน ตามข้อ 3(36) บริษัทสามารถทำได้ตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(1) บริษัทจะค้าประกันได้เฉพาะที่ดินที่ทำการจัดสรรตามกฎหมายว่าด้วยการจัดสรรที่ดิน

(2) การค้าประกันดังกล่าวจะต้องมีที่ดินที่จัดสรรนั้น หรืออสังหาริมทรัพย์อื่น จ้างนองเป็นประกัน

(3) ในกรณีที่เป็นโครงการจัดสรรที่ดินที่กู้ยืมเงินจากบริษัท ให้นำรวมการค้าประกันนี้เป็นส่วนหนึ่งของการให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จ้างนองเป็นประกันตามข้อ 23(1)

ในกรณีที่เป็นโครงการจัดสรรที่ดินที่มีได้กู้ยืมเงินจากบริษัท บริษัทจะค้าประกัน รายใดรายหนึ่งได้ไม่เกินร้อยละเจ็ดสิบของราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์ที่นำมาจ้างนองเป็นหลักประกัน และไม่เกินร้อยละหนึ่งของสินทรัพย์ของบริษัท และรวมกันทุกรายแล้วให้นำรวมเป็นส่วนหนึ่งของการให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จ้างนองเป็นประกันตามข้อ 23(1)

ส่วนที่ 19

เงื่อนไขการบริหารสินทรัพย์ลงทุนของกรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (universal life)

ข้อ 42 การบริหารสินทรัพย์ลงทุนของกรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (universal life) ตามข้อ 3(37) บริษัทสามารถทำได้ตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(1) บริษัทต้องได้รับความเห็นชอบในการออกและเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (universal life) ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

(2) บริษัทต้องลงทุนหรือมีไว้ซึ่งสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

(2.1) เงินสด เงินฝากธนาคาร

- (2.2) พันธบัตรรัฐบาลไทย ตั๋วเงินคลัง หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย
- (2.3) พันธบัตร ตั๋วเงิน หรือหุ้นกู้ ที่มีองค์การหรือรัฐวิสาหกิจหรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้สั่งจ่าย ผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้ค้ำประกัน โดยไม่มีข้อจำกัดความรับผิด
- (2.4) ตราสารที่กระทรวงการคลังค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย
- (2.5) บัตรเงินฝากของธนาคาร
- (2.6) ตั๋วเงินหรือหุ้นกู้ ที่มีธนาคารเป็นผู้สั่งจ่าย ผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้ค้ำประกัน โดยไม่มีข้อจำกัดความรับผิด
- (2.7) ตั๋วเงินหรือหุ้นกู้ของบริษัทจำกัด โดยตราสารหรือบริษัทจำกัดที่เป็นผู้สั่งจ่าย ผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้ค้ำประกัน โดยไม่มีข้อจำกัดความรับผิด ได้รับอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A หรือเทียบเท่า (issue or issuer rating)
- (2.8) ใ้กู้ยืมเงินโดยมีกรรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (universal life) ของบริษัทเป็นประกัน
- (2.9) ตั๋วเงินหรือหุ้นกู้ของบริษัทจำกัด โดยตราสารหรือบริษัทจำกัดที่เป็นผู้สั่งจ่าย ผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้ค้ำประกัน โดยไม่มีข้อจำกัดความรับผิด ได้รับอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า BBB- หรือเทียบเท่า (issue or issuer rating)
- (2.10) บัตรเงินฝากของบริษัทเงินทุน
- (2.11) หุ้น
- (2.12) หน่วยลงทุน
- (2.13) ตราสารอนุพันธ์หรือมีฐานะอนุพันธ์
- (2.14) ตราสารตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (securitization)
- (2.15) พันธบัตรรัฐบาลไทย พันธบัตรหรือหุ้นกู้ขององค์การหรือรัฐวิสาหกิจ หรือหุ้นกู้ของบริษัทเงินทุน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการจำหน่ายนอกราชอาณาจักร
- (2.16) พันธบัตรหรือหุ้นกู้ซึ่งออกหรือค้ำประกันโดยองค์การระหว่างประเทศ
- (2.17) พันธบัตรหรือตั๋วเงินซึ่งออกโดยรัฐบาลต่างประเทศหรือรัฐวิสาหกิจต่างประเทศ โดยตราสารนั้นต้องได้รับอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า BBB หรือเทียบเท่า (issue rating)
- (2.18) บัตรเงินฝากหรือหุ้นกู้ของธนาคาร หรือหุ้นกู้ของบริษัทจำกัด ที่ออกจำหน่ายนอกราชอาณาจักร โดยตราสารหรือผู้ออกตราสารนั้นต้องได้รับอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า BBB หรือเทียบเท่า (issue or issuer rating)

(3) การลงทุนตาม (2.1) ถึง (2.8) ให้บริษัทลงทุนได้เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่น้อยกว่าร้อยละหกสิบของสินทรัพย์ลงทุนของกรรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (universal life) สำหรับการลงทุนตาม (2.9) ถึง (2.18) ให้บริษัทลงทุนได้เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละสี่สิบของสินทรัพย์ลงทุนของกรรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (universal life)

บริษัทจะขอผ่อนผันไม่ลงทุนตามสัดส่วนการลงทุนดังกล่าวข้างต้นได้ เมื่อบริษัทได้กำหนดนโยบายการลงทุนที่เป็นการเฉพาะสำหรับกรรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (universal life) โดยได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากนายทะเบียน ทั้งนี้ นายทะเบียนจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

(4) การลงทุนตาม (2.5) ถึง (2.11) และ (2.18) อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในนิติบุคคลใดบุคคลหนึ่ง เมื่อรวมกันแล้วให้บริษัทลงทุนต่อนิติบุคคลนั้นได้ดังต่อไปนี้

(4.1) ธนาคาร ไม่เกินร้อยละสิบของสินทรัพย์ลงทุนของกรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (universal life)

(4.2) บริษัทจำกัดที่ได้รับอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A หรือเทียบเท่า ไม่เกินร้อยละสิบของสินทรัพย์ลงทุนของกรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (universal life)

(4.3) บริษัทจำกัดที่ได้รับอันดับความน่าเชื่อถือไม่เกิน A- หรือเทียบเท่า ไม่เกินร้อยละห้าของสินทรัพย์ลงทุนของกรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (universal life)

(5) ให้กู้ยืมเงินโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (universal life) ของบริษัทเป็นประกันตาม (2.8) ทั้งนี้บริษัทจะให้กู้ยืมได้ไม่เกินจำนวนมูลค่าตามกรมธรรม์ในวันที่ให้กู้ยืม

(6) การลงทุนในหุ้นตาม (2.11) บริษัทจะลงทุนได้ไม่เกินร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายทั้งหมดของบริษัทจำกัดที่ออกหุ้นนั้น

(7) การลงทุนในหน่วยลงทุนตาม (2.12) บริษัทจะลงทุนได้ไม่เกินร้อยละสิบของจำนวนหน่วยลงทุนที่ออกจำหน่ายทั้งหมดของแต่ละกองทุนรวมนั้น

(8) การลงทุนตาม (2.13) ถึง (2.18) บริษัทจะลงทุนได้ต่อเมื่อได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากนายทะเบียน ทั้งนี้นายทะเบียนจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

(9) เมื่อบริษัทได้ลงทุนในตั๋วเงินหรือหุ้นกู้ของบริษัทจำกัด โดยตราสารหรือบริษัทจำกัด ที่เป็นผู้สั่งจ่าย ผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอวัล หรือผู้ค้ำประกัน โดยไม่มีข้อจำกัดความรับผิดชอบ ได้รับอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A หรือเทียบเท่า (issue or issuer rating) ตาม (2.7) แล้ว ในภายหลังหากปรากฏว่า อันดับความน่าเชื่อถือดังกล่าวถูกปรับลดลงต่ำกว่าระดับ A หรือเทียบเท่า ให้ถือว่าการลงทุนดังกล่าวเป็นการลงทุนตาม (2.9) นับแต่วันที่ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ

ส่วนที่ 20

เงื่อนไขการลงทุนนอกราชอาณาจักร

ข้อ 43 การลงทุนซื้อหุ้น หรือหุ้นกู้ตามข้อ 4(1) บริษัทจะลงทุนได้เมื่อรวมกับการซื้อหุ้นตามข้อ 44 แล้วต้องไม่เกินร้อยละสิบของสินทรัพย์ของบริษัท

ข้อ 44 การลงทุนซื้อหุ้นตามข้อ 4(2) บริษัทจะซื้อได้โดยการใช้เงินกองทุนส่วนเกินตามข้อ 47 และต้องได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากนายทะเบียน ทั้งนี้นายทะเบียนจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้ และเมื่อรวมกับการซื้อหุ้นหรือหุ้นกู้ตามข้อ 43 แล้วต้องไม่เกินกว่าร้อยละสิบของสินทรัพย์ของบริษัท

ข้อ 45 การซื้อพันธบัตรรัฐบาลไทย พันธบัตรหรือหุ้นกู้ขององค์การหรือรัฐวิสาหกิจ หรือหุ้นกู้ของบรรษัทเงินทุน ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการจำหน่ายนอกราชอาณาจักร ตามข้อ 4(3) การซื้อพันธบัตรหรือหุ้นกู้ซึ่งออกหรือค้ำประกันโดยองค์การระหว่างประเทศ ตามข้อ 4(4) การซื้อพันธบัตรหรือตั๋วเงินซึ่งออกโดยรัฐบาลต่างประเทศหรือรัฐวิสาหกิจต่างประเทศ ตามข้อ 4(5) และการซื้อบัตรเงินฝากหรือหุ้นกู้ของธนาคารหรือหุ้นกู้ของบริษัทจำกัด ที่ออกจำหน่ายนอกราชอาณาจักร ตามข้อ 4(6) บริษัทจะซื้อได้ต่อเมื่อได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากนายทะเบียน ทั้งนี้นายทะเบียนจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

(1) พันธบัตรหรือตั๋วเงินซึ่งออกโดยรัฐบาลต่างประเทศหรือรัฐวิสาหกิจต่างประเทศ ตามข้อ 4(5) นั้นต้องได้รับอันดับความน่าเชื่อถือ (issue rating) ไม่ต่ำกว่า BBB หรือเทียบเท่า

(2) บัตรเงินฝากหรือหุ้นกู้ของธนาคาร หรือหุ้นกู้ของบริษัทจำกัด ตามข้อ 4(6) ต้องได้รับอันดับความน่าเชื่อถือ (issue rating) หรือธนาคาร หรือบริษัทจำกัด ที่ออกบัตรเงินฝากหรือหุ้นกุนั้น ต้องได้รับอันดับความน่าเชื่อถือ (issuer rating) ไม่ต่ำกว่า BBB หรือเทียบเท่า

ส่วนที่ 21

เงื่อนไขการลงทุนด้วยเงินกองทุนส่วนเกิน

ข้อ 46 ในกรณีที่บริษัทมีเงินกองทุนส่วนเกินและประสงค์จะใช้เงินกองทุนส่วนเกินดังกล่าว ลงทุนประกอบธุรกิจตามประเภทที่กำหนดไว้ในข้อ 3(4) ถึง (8) และข้อ 3(11) ถึง (13) ให้บริษัทใช้เงินกองทุนส่วนเกินจำนวนไม่เกินครึ่งหนึ่งของเงินกองทุนส่วนเกินนั้น ลงทุนตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในหมวด 2 ส่วนที่ 1 ข้อ 8(3) ส่วนที่ 3 ถึงส่วนที่ 5 และส่วนที่ 6 ข้อ 21 ตามแต่กรณีได้อีก โดยเพิ่มจำนวนเงินลงทุนแต่ละรายและจำนวนรวมได้อีกหนึ่งเท่าของจำนวนเดิมตามเงื่อนไข

ข้อ 47 การลงทุนซื้อหุ้นตามข้อ 4(2) บริษัทจะซื้อได้โดยใช้เงินกองทุนส่วนเกินจำนวนไม่เกินร้อยละสิบของเงินกองทุนส่วนเกิน โดยเมื่อรวมกับข้อ 46 แล้วต้องไม่เกินร้อยละห้าสิบของเงินกองทุนส่วนเกินนั้น

ส่วนที่ 22

เงื่อนไขเกี่ยวกับดอกเบี้ยและผลประโยชน์

ข้อ 48 การซื้อบัตรเงินฝากตามข้อ 3(6) การซื้อตั๋วเงินตามข้อ 3(7) การให้กู้ยืมตามข้อ 3(10) ถึง (19) และการให้เช่าซื้อรถตามข้อ 3(23) บริษัทต้องได้รับดอกเบี้ยไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

ข้อ 49 การรับอวัลตั๋วเงินตามข้อ 3(20) การให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่งตามข้อ 3(22) ต้องได้รับผลประโยชน์ไม่ต่ำกว่าอัตราที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

หมวด 3

บทเฉพาะกาล

ข้อ 50 ให้ถือว่าการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทตามประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิตที่ระบุไว้ในข้อ 1 และเป็นประเภทการลงทุนที่ประกาศฉบับนี้ยังได้กำหนดให้ลงทุนได้ เป็นการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทตามประกาศนี้

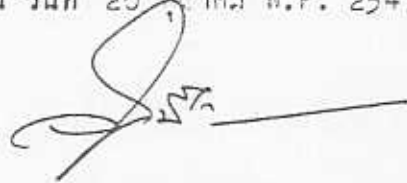
ก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ ถ้าบริษัทใดลงทุนไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในประกาศนี้ ให้บริษัทดำเนินการต่อไปได้เพียงสิ้นภาระหรือสิ้นระยะเวลาที่ผูกพันไว้ในสัญญาหรือข้อตกลงนั้น

ข้อ 51 บรรดาประกาศนายทะเบียน เงื่อนไขการอนุญาตที่ออกหรือกำหนด ซึ่งใช้บังคับอยู่ก่อนหรือในวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ คงใช้บังคับได้ต่อไปเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับบทบัญญัติแห่งประกาศนี้ จนกว่าจะได้มีประกาศนายทะเบียนหรือเงื่อนไขการอนุญาตที่ออกหรือกำหนดตามประกาศนี้ใช้บังคับ

ข้อ 52 การลงทุนโดยใช้เงินกองทุนส่วนเกินตามกฎหมายซึ่งออกตามพระราชบัญญัติ
ประกันชีวิต พ.ศ. 2510 ให้ถือเป็นการลงทุนโดยใช้เงินกองทุนส่วนเกินตามข้อ 46

ประกาศนี้ให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 20 ตุลาคม พ.ศ. 2547



(นายวัฒนา เมืองสุข)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์

(๔๖/๒๖๔๕)

(ราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศทั่วไป เล่ม 121 ตอนพิเศษ 124 ง วันที่ 3 พฤศจิกายน 2547)