



ค.ป.ก.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย  
การประกันภัยประกันภัย(ค.ป.ก.)

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย  
เรื่อง แนวปฏิบัติการขอรับความเห็นชอบการถือตราสารทุนเพื่อการร่วมทุนในธุรกิจประกันภัยต่างประเทศ  
ของบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย

เพื่อสนับสนุนการขยายธุรกิจประกันภัยในลักษณะการร่วมทุนในธุรกิจประกันภัยในภูมิภาค  
อาเซียน และเพิ่มบทบาทของประกันภัยไทยต่อการรวมตัวเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน สำนักงาน  
คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จึงเห็นสมควรออกประกาศ เรื่อง  
แนวปฏิบัติการขอรับความเห็นชอบการถือตราสารทุนเพื่อการร่วมทุนในธุรกิจประกันภัยต่างประเทศของบริษัท  
ประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย ตามแนบท้ายประกาศนี้

ทั้งนี้ ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ - 3 ก.ย. 2558

(นายประเวช องอาจสิทธิกุล)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นายทะเบียน



**คปภ.**  
สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม  
การประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.)

## แนวปฏิบัติการขอรับความเห็นชอบการถือตราสารทุนเพื่อการร่วมทุนในธุรกิจประกันภัยต่างประเทศ ของบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย

การขอรับความเห็นชอบถือตราสารทุน ตั้งแต่ร้อยละ ๑๐ ขึ้นไปของจำนวนตราสารทุนที่ออกจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันภัย หรือประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทประกันภัยต่างประเทศ ในประเทศสมาชิกของสมาคมประชาชาติแห่งเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ (Association of South East Asian Nations หรือ ASEAN) ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ ดังต่อไปนี้

### ๑. คุณสมบัติของบริษัท

บริษัทที่ประสงค์จะขอรับความเห็นชอบถือตราสารทุนเพื่อการร่วมทุนในธุรกิจประกันภัยต่างประเทศ ต้องมีคุณสมบัติและลักษณะดังต่อไปนี้

๑.๑ มีฐานะการเงินและการดำเนินงานอยู่ในเกณฑ์ดี โดยมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ติดต่อกัน ๔ ไตรมาสล่าสุด ไม่ต่ำกว่าอัตราที่นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลสถานะการเงินของบริษัท

๑.๒ มีเงินกองทุนส่วนเกินเพียงพอรองรับการถือตราสารทุนเพื่อการร่วมทุนในธุรกิจประกันภัยต่างประเทศ

๑.๓ มีอัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อเงินสำรองประกันภัย ก่อนและหลังถือตราสารทุน ไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๑๐๐ (บริษัทประกันชีวิต) หรือมีอัตราส่วนสภาพคล่อง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๑๐๐ (บริษัทประกันวินาศภัย)

๑.๔ บริษัทต้องแสดงให้เห็นถึงความพร้อมของระบบงาน บุคลากร การบริหารจัดการ การบริหารความเสี่ยง ข้อมูล ขอบข่ายงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งในประเทศไทยและประเทศที่นิติบุคคลดังกล่าวจัดตั้ง

๑.๕ บริษัทต้องมีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ สังคม การเมือง กฎหมาย รวมถึงกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจประกันชีวิต หรือธุรกิจประกันวินาศภัย (แล้วแต่กรณี) และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการจัดตั้งหรือการเข้าร่วมทุนในธุรกิจประกันภัยต่างประเทศ

### ๒. การขอรับความเห็นชอบ

การขอรับความเห็นชอบถือตราสารทุนเพื่อการร่วมทุนในธุรกิจประกันภัยต่างประเทศ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ พร้อมส่งเอกสารหลักฐาน ดังต่อไปนี้

๒.๑ บริษัทต้องจัดทำนโยบายการประกอบธุรกิจอื่น ที่ครอบคลุมถึงการถือตราสารทุนเพื่อการร่วมทุนในธุรกิจประกันภัยต่างประเทศ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งจัดส่งรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทที่อนุมัติให้ซื้อตราสารทุนดังกล่าว

๒.๒ นิติบุคคลที่บริษัทจะเข้าร่วมทุน ต้องมีลักษณะการประกอบธุรกิจที่สอดคล้องกับ  
แนวนโยบายการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท ไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ หรือก่อให้เกิดความ  
ขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท พร้อมทั้งจัดส่งรายละเอียดเกี่ยวกับนิติบุคคลดังกล่าว  
โดยอย่างน้อยต้องมีข้อมูลเกี่ยวกับ

- (๑) ลักษณะและขอบเขตการประกอบธุรกิจ
- (๒) โครงสร้างผู้ถือหุ้น และโครงสร้างผู้บริหารของนิติบุคคล ในปัจจุบันและภายหลังการ  
เข้าร่วมทุน
- (๓) แผนการดำเนินงานธุรกิจและกรอบระยะเวลาดำเนินการ
- (๔) ประมาณการผลการดำเนินงานของนิติบุคคลระยะเวลา ๕ ปี หรือจนถึงจุดคุ้มทุน
- (๕) ผลการดำเนินการที่ผ่านมา และงบการเงินล่าสุดของนิติบุคคลที่ได้รับการตรวจสอบหรือ  
สอบทานจากผู้สอบบัญชี

๒.๓ รายละเอียดแสดงความพร้อมของบริษัท เกี่ยวกับระบบงาน บุคลากร ระบบบริหารจัดการ  
ระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงกระบวนการติดตามและควบคุมดูแลการดำเนินงานของนิติบุคคลนั้น

๒.๔ รายงานการศึกษาสภาพแวดล้อม เศรษฐกิจ สังคม การเมือง กฎหมายรวมถึงกฎหมาย  
หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจประกันภัย และข้อกำหนดเกี่ยวกับการจัดตั้งหรือการเข้าร่วมทุนใน  
ธุรกิจประกันภัยในประเทศนั้นๆ การวิเคราะห์โอกาส ข้อจำกัด ประโยชน์ที่ได้รับ ความเสี่ยงและผลกระทบที่  
อาจส่งผลต่อการดำเนินงานของบริษัท

๒.๕ บริษัทต้องระบุแนวทาง วิธีการ และสมมติฐานที่จะใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของ  
ตราสารทุนดังกล่าว

### ๓. การกำกับดูแล

บริษัทที่ได้รับความเห็นชอบให้ถือตราสารทุนเพื่อการร่วมทุนในธุรกิจประกันภัยต่างประเทศ  
ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

๓.๑ กรณีนิติบุคคลที่จัดตั้งใหม่ หรืออยู่ระหว่างดำเนินการขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจ  
ประกันภัย เมื่อได้รับใบอนุญาตแล้ว ให้แจ้งสำนักงาน คปภ. ทราบ พร้อมทั้งเอกสารหลักฐานภายใน ๓๐ วัน  
นับแต่วันที่ดำเนินการแล้วเสร็จ

๓.๒ บริษัทต้องดำเนินการตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนการดำเนินงานที่กำหนดไว้ ตลอดจน  
ติดตามฐานะและการดำเนินงานของนิติบุคคลดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ และรายงานให้ สำนักงาน คปภ. ทราบ  
อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง และหากเกิดการเปลี่ยนแปลงใดๆ ที่กระทบต่อฐานะการเงินและการดำเนินการของ  
นิติบุคคลอย่างมีนัยสำคัญ ให้รายงานให้สำนักงาน คปภ. ทราบโดยเร็ว

๓.๓ บริษัทต้องจัดทำระบบบัญชี รายงาน ระบบการจัดเก็บข้อมูล หรือเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับ  
การประกอบธุรกิจของนิติบุคคลนั้น ให้ถูกต้อง ครบถ้วน ปลอดภัย และเพียงพอสามารถตรวจสอบได้ หรือ  
จัดส่งให้สำนักงาน คปภ. เมื่อร้องขอ

๓.๔ บริษัทต้องจัดให้มีระบบการควบคุมและตรวจสอบให้มั่นใจว่าความเสี่ยงของนิติบุคคลนั้น  
จะไม่โอน และส่งผลกระทบต่อบริษัท

๓.๕ บริษัทต้องจัดทำงบการเงิน ตามมาตรฐานการบัญชีและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้กรณี  
นิติบุคคลดังกล่าวมีสถานะเป็นบริษัทย่อย บริษัทต้องจัดทำงบการเงินรวมด้วย

๓.๖ บริษัทต้องแจ้งหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่หน่วยงานกำกับในต่างประเทศ กำหนดให้นิติบุคคลนั้นต้องปฏิบัติให้นายทะเบียนทราบ และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง ภายใน ๓๐ วัน นับแต่วันที่รับแจ้ง หรือวันที่ได้ปฏิบัติตามที่หน่วยงานกำกับในต่างประเทศแจ้งให้ดำเนินการ

๓.๗ กรณีนิติบุคคลดังกล่าวมีสถานะเป็นบริษัทย่อยของบริษัท เมื่อหน่วยงานกำกับของประเทศที่จัดตั้งเข้าตรวจสอบนิติบุคคลนั้น ให้บริษัทแจ้งผลการตรวจสอบต่อสำนักงาน คปภ. ภายใน ๓๐ วันนับแต่วันที่ทราบผลการตรวจสอบ

๓.๘ นายทะเบียนอาจเพิ่มเติม หรือเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ หรือเงื่อนไขที่กำหนดให้บริษัท ปฏิบัติได้ตามที่เห็นสมควร

๓.๙ กรณีที่บริษัทไม่ปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ หรือเงื่อนไขที่กำหนดไว้ หรือกระทำการใด อันเป็นการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต หรือ กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย (แล้วแต่กรณี) หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง นายทะเบียนอาจทบทวนการให้ความเห็นชอบให้บริษัท ถือตราสารทุนเพื่อการร่วมทุนในธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศได้

-----