

## ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขการมีบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้ถึง ร้อยละสี่สิบเก้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และมีกรรมการเป็นบุคคล ซึ่งไม่มีสัญชาติไทยได้ไม่ถึงกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัทประกันชีวิต

พ.ศ. ๒๕๕๘

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๑๐ วรรคสี่ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๕๘ ประกอบมติที่ประชุม คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ครั้งที่ ๗/๒๕๕๘ เมื่อวันที่ ๒๔ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๕๘ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขการมีบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้ถึงร้อยละสี่สิบเก้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และมีกรรมการเป็นบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทยได้ไม่ถึงกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๘”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ในประกาศนี้

“บุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทย” หมายความว่า คนต่างด้าวตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว

ข้อ ๔ บริษัทอาจยื่นขออนุญาตต่อคณะกรรมการผ่านสำนักงาน ให้มีบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้ถึงร้อยละสี่สิบเก้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดได้ ในกรณี ดังต่อไปนี้

(๑) บริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าหรือมีแนวโน้มต่ำกว่าระดับที่ใช้ ในการกำกับตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการคำนวณ เงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต หรือ

(๒) บริษัทมีแผนที่จะปรับปรุงการบริหารงาน เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ และความสามารถในการแข่งขัน

ในการนี้ หากบริษัทมีความประสงค์จะเพิ่มกรรมการที่เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยเกินกว่าหนึ่งในสี่ แต่ไม่ถึงกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ให้บริษัทยื่นคำขออนุญาตต่อคณะกรรมการผ่านสำนักงาน มาพร้อมด้วย

ข้อ ๕ ผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยที่ถือหุ้นในบริษัทเกินกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ต้องมีคุณสมบัติและความพร้อม ดังนี้

(๑) เป็นบริษัทประกันภัย หรืออยู่ในกลุ่มธุรกิจประกันภัย หรือธุรกิจการเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย

(๒) มีฐานะการเงินและการดำเนินงานที่มั่นคง

(๓) มีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในการประกอบธุรกิจประกันภัย

(๔) มีความน่าเชื่อถือและมีเครือข่ายการประกอบธุรกิจในระดับสากล

(๕) มีแผนการดำเนินธุรกิจ การถ่ายทอดเทคโนโลยีและความเชี่ยวชาญที่ชัดเจน เพื่อรองรับการขยายขีดความสามารถ หรือศักยภาพในการดำเนินงานของบริษัท

ข้อ ๖ ในการขออนุญาต บริษัทต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

(๑) มีแผนการดำเนินธุรกิจ ในระยะเวลาอย่างน้อยสามปี ที่แสดงหลักฐานและรายละเอียดที่เพียงพอ เพื่อให้แน่ใจว่าจะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้ได้ครบถ้วน

(ก) มีนโยบายและกลยุทธ์การดำเนินงานที่ชัดเจน ในการแก้ไขฐานะทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท หรือปรับปรุงการบริหารงาน เสริมสร้างศักยภาพในการดำเนินธุรกิจและความสามารถในการแข่งขันของบริษัท แล้วแต่กรณี

(ข) มีระบบการบริหารและจัดการความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สามารถระบุ ประเมิน ควบคุม และติดตาม ความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทได้

(ค) มีระบบการตรวจสอบและการควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(๒) มีโครงสร้างผู้ถือหุ้นที่ชัดเจน และเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

(๓) กรณีบริษัทมีความประสงค์จะเพิ่มกรรมกรที่เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยเกินกว่าหนึ่งในสี่ แต่ไม่ถึงกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมกรทั้งหมด กรรมกรที่เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยดังกล่าวต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม ตามที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งมีบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบตามที่ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยแนวปฏิบัติ โครงสร้าง คุณสมบัติ และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมกรบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัยกำหนด

ข้อ ๗ ให้บริษัทยื่นคำขออนุญาตต่อคณะกรรมการผ่านสำนักงาน พร้อมเอกสารหลักฐานประกอบการพิจารณาอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) โครงสร้างผู้ถือหุ้น และรายชื่อกรรมการของบริษัท ในปัจจุบันและที่จะขอรับอนุญาต

(๒) หลักฐานแสดงการประกอบธุรกิจของผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยที่ออกโดยหน่วยงานกำกับ เช่น หนังสือรับรองการจัดตั้งบริษัท และสำเนาใบอนุญาตประกอบธุรกิจ เป็นต้น

(๓) รายละเอียดเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทย เช่น แผนผังโครงสร้างองค์กร ความเชี่ยวชาญ ผลการดำเนินงานที่ผ่านมา งบการเงินล่าสุด เป็นต้น

(๔) แผนการดำเนินธุรกิจ ในระยะเวลาอย่างน้อยสามปี โดยมีรายละเอียดเกี่ยวกับกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจ การถ่ายทอดเทคโนโลยีและความเชี่ยวชาญให้กับบริษัท หรือการแก้ไขฐานะทางการเงิน และการดำเนินงานของบริษัท

ข้อ ๘ ในการพิจารณาคำขอ สำนักงานอาจให้บริษัทมาชี้แจงหรือส่งเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมได้ หากบริษัทมิได้ดำเนินการตามที่กำหนด ให้ถือว่าบริษัทไม่มีความประสงค์จะยื่นขอรับอนุญาต

ข้อ ๙ ในการอนุญาตตามประกาศนี้ คณะกรรมการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

ข้อ ๑๐ ภายหลังจากได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการ หากบริษัทจะมีการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นเหตุให้มีผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นบุคคลที่ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นเกินกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง และจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทและไม่ใช่ผู้ที่เคยได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการให้ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ผู้ถือหุ้นดังกล่าวต้องมีลักษณะตามข้อ ๕ และบริษัทต้องได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการก่อน โดยยื่นคำขออนุญาตเป็นหนังสือพร้อมแสดงหลักฐานประกอบการพิจารณาตามข้อ ๗ ต่อคณะกรรมการผ่านสำนักงาน

ข้อ ๑๑ ผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นบุคคลที่ไม่มีสัญชาติไทยที่ถือหุ้นในบริษัทเกินกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ ให้ถือหุ้นในบริษัทต่อไปได้เท่าสัดส่วนที่ถืออยู่เดิม ผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะถือหุ้นในบริษัทเกินกว่าสัดส่วนที่ถืออยู่เดิมได้ในกรณีเป็นผู้ถือหุ้นซึ่งมีลักษณะตามข้อ ๕ และบริษัทได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการก่อน โดยยื่นคำขออนุญาตเป็นหนังสือพร้อมแสดงหลักฐานประกอบการพิจารณาตามข้อ ๗ ต่อคณะกรรมการผ่านสำนักงาน

ประกาศ ณ วันที่ ๒๘ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๕๘

สมชัย สัจจพงษ์

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย