

ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขหรือเงื่อนไขเวลาการขอผ่อนผันและการผ่อนผัน
ให้มีบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้เกินกว่าร้อยละสี่สิบเก้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและ
จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือมีกรรมการเป็นบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทยได้เกินกว่ากึ่งหนึ่ง
ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ในกรณีเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของบริษัทประกันชีวิต
หรือเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของธุรกิจประกันชีวิต

พ.ศ. ๒๕๕๙

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๑๐ วรรคสี่ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕
ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๕๘ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง
ออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และ
เงื่อนไขหรือเงื่อนไขเวลาการขอผ่อนผันและการผ่อนผันให้มีบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้เกินกว่าร้อยละสี่สิบเก้า
ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือมีกรรมการเป็นบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทย
ได้เกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ในกรณีเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของบริษัทประกันชีวิต
หรือเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของธุรกิจประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๙”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ในประกาศนี้

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

“บุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทย” หมายความว่า คนต่างด้าวตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจ
ของคนต่างด้าว

ข้อ ๔ บริษัทที่จะยื่นคำขอผ่อนผันให้มีบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้เกินกว่าร้อยละสี่สิบเก้า
ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือมีกรรมการเป็นบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทย
ได้เกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต่อรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการตามประกาศนี้ได้
ต้องมีลักษณะ ดังต่อไปนี้

(๑) มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio : CAR) ไม่ต่ำกว่า
อัตราที่กำหนดไว้ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วย
การกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณ
เงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต

(๒) มีแผนการการดำเนินธุรกิจ เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของบริษัทประกันชีวิต และธุรกิจ
ประกันชีวิตโดยภาพรวม

ข้อ ๕ บุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยที่บริษัทจะขอผ่อนผันให้เข้ามาถือหุ้นในบริษัท ตามข้อ ๔ ต้องเป็นบริษัทประกันภัย หรืออยู่ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องและสนับสนุนการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งมีคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้

(๑) มีความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องและสนับสนุนการประกอบธุรกิจประกันภัย เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่าสิบปี

(๒) มีฐานะการเงินและการดำเนินงานที่มั่นคง โดยบุคคลดังกล่าวหรือบริษัทแม่ของบุคคลดังกล่าว ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A จากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับ และมีเครือข่ายการประกอบธุรกิจในระดับสากล

(๓) มีนโยบายการดำเนินธุรกิจ แผนการถ่ายทอดเทคโนโลยีและความเชี่ยวชาญที่ชัดเจน เพื่อพัฒนาระบบการบริหารงาน เสริมสร้างศักยภาพในการดำเนินธุรกิจและความสามารถในการแข่งขันของบริษัท

(๔) มีความสามารถที่จะสนับสนุนทางการเงินให้บริษัทสามารถดำเนินการตามแผนการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้ในข้อ ๔ (๒) และประกอบธุรกิจต่อไปได้อย่างมั่นคงและมีเสถียรภาพ

ข้อ ๖ ในการขอผ่อนผัน ให้บริษัทยื่นคำขอผ่อนผันต่อรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการ โดยยื่นผ่านสำนักงานพร้อมเอกสารหลักฐานประกอบการพิจารณา ดังต่อไปนี้

(๑) รายละเอียดการคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ณ สิ้นไตรมาส หรือสิ้นปีล่าสุด

(๒) แผนการดำเนินธุรกิจ ซึ่งมีระยะเวลาอย่างน้อยสามปี ที่แสดงให้เห็นถึงการเสริมสร้างความมั่นคง การพัฒนาระบบการบริหารงาน ธรรมาภิบาล ระบบปฏิบัติการที่มีประสิทธิภาพ ระบบเทคโนโลยีรวมถึงการถ่ายทอดเทคโนโลยี บุคลากรมีความรู้ความเชี่ยวชาญ ตลอดจนพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและช่องทางการจัดจำหน่าย เพื่อยกระดับมาตรฐานและศักยภาพในการดำเนินงานและส่งเสริมการพัฒนาธุรกิจประกันชีวิตให้เติบโตและมีเสถียรภาพ โดยต้องประกอบด้วยรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(ก) กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วย

๑) วิสัยทัศน์ แนวทางและเป้าหมายหลักในการดำเนินธุรกิจ

๒) กลุ่มฐานธุรกิจและผลิตภัณฑ์ประกันภัยหลัก

๓) กลุ่มฐานลูกค้าเป้าหมาย

๔) กลยุทธ์ในการแข่งขัน และการเข้าถึงลูกค้า

(ข) แผนธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วย

๑) เป้าหมายและการขยายธุรกิจ

๒) การรับประกันภัย และการประกันภัยต่อ

๓) การบริหารสินทรัพย์หนี้สิน และการลงทุน

๔) การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย กระบวนการเสนอขาย และช่องทางการจัดจำหน่าย

- (ค) ธรรมาภิบาล การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย
- (ง) ระบบปฏิบัติการทางด้านบัญชี การเงิน ฐานข้อมูล การรับประกันภัย การจ่ายค่าสินไหมทดแทน การให้บริการลูกค้า
- (จ) แผนงานพัฒนาระบบเทคโนโลยี และการถ่ายทอดเทคโนโลยีและความเชี่ยวชาญ
- (ฉ) แผนงานทรัพยากรบุคคล โดยการจัดให้มีบุคลากรในสายงานต่าง ๆ ที่มีคุณสมบัติและความเชี่ยวชาญในจำนวนที่เพียงพอ โดยเฉพาะอย่างยิ่งนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ผู้สอบบัญชี และผู้พิจารณารับประกันภัย รวมถึงแผนในการพัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะของบุคลากรในบริษัท
- (ช) แผนการบริหารเงินกองทุน และข้อมูลทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วย
- ๑) แผนการบริหารเงินกองทุน รายละเอียดการเพิ่มทุน และระดับอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนเป้าหมายซึ่งมีความสัมพันธ์กับผลการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงภายในบริษัท (Own Risk and Solvency Assessment : ORSA) รวมถึงแผนงานในกรณีที่ระดับอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าระดับเป้าหมาย
 - ๒) ประมาณการงบการเงินและประมาณการอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทอย่างน้อยสามปี พร้อมแสดงรายละเอียดของสมมติฐานในการจัดทำประมาณการดังกล่าว
 - ๓) นโยบายการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น
- (ซ) การวิเคราะห์ภาวะแข่งขัน ซึ่งประกอบด้วย
- ๑) การวิเคราะห์สภาพเศรษฐกิจ และอุตสาหกรรมประกันภัย
 - ๒) การวิเคราะห์จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส และอุปสรรคในการดำเนินธุรกิจ
- (๓) เอกสารที่แสดงว่าบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยที่บริษัทจะขอผ่อนผันให้เข้ามาถือหุ้น ในบริษัทมีคุณสมบัติและความสามารถเป็นไปตามที่กำหนดในข้อ ๕ ซึ่งประกอบด้วยเอกสารอย่างน้อย ดังต่อไปนี้
- (ก) รายละเอียดเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทย เช่น โครงสร้างของกลุ่มธุรกิจ และขององค์กร ความเชี่ยวชาญ ผลการดำเนินงานที่ผ่านมา งบการเงินที่ผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีย้อนหลังสามปี เป็นต้น
 - (ข) ข้อมูลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือสามปีย้อนหลัง โดยสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และรายงานผลการจัดอันดับครั้งล่าสุด
 - (ค) หลักฐานแสดงการประกอบธุรกิจของผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยตามข้อ ๕ เช่น หนังสือรับรองการจัดตั้งบริษัท หรือหนังสือแสดงการเป็นนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจ ที่รับรองโดยสถานทูตหรือสถานกงสุลของประเทศนั้นซึ่งตั้งอยู่ในประเทศไทย หรือโนตารีพับลิกหรือบุคคลซึ่งมีอำนาจหน้าที่อย่างเดียวกันกับโนตารีพับลิก เป็นต้น ทั้งนี้ กรณีที่บุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยตามข้อ ๕ เป็นผู้อยู่ภายใต้การกำกับของหน่วยงานกำกับในต่างประเทศ ต้องมีเอกสารแสดงการได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจในประเทศนั้น ๆ จากหน่วยงานกำกับ

(ง) หนังสืออนุญาตให้เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทตามข้อ ๔ เพื่อประกอบธุรกิจ หรือหนังสือรับรองการดำเนินงานที่เป็นมาตรฐานสอดคล้องกับกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับของ ประเทศนั้น ๆ ในกรณีที่บุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยตามข้อ ๕ เป็นผู้อยู่ภายใต้การกำกับของหน่วยงานกำกับ ในต่างประเทศ

(จ) หนังสือรับรองของบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยตามข้อ ๕ หรือหนังสือรับรองของบริษัทแม่ ของบุคคลดังกล่าว ดังนี้

๑) รับรองว่าจะดูแลและดำเนินการให้บริษัทที่ขอผ่อนผันตามประกาศนี้ปฏิบัติตาม กฎหมาย กฎระเบียบ และนโยบายของหน่วยงานกำกับในประเทศไทย ทั้งที่มีอยู่แล้วหรือ ที่จะมีในอนาคต

๒) รับรองว่าจะให้การสนับสนุนด้านสภาพคล่องและการเพิ่มทุนในบริษัท ที่ขอผ่อนผัน ตามประกาศนี้อย่างเต็มที่โดยทันทีที่อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนลดลงหรือมีแนวโน้มว่า จะลดลงต่ำกว่าอัตราส่วนเป้าหมายที่บริษัทกำหนดไว้ในแผนการดำเนินธุรกิจ

๓) รับรองว่าจะให้ข้อมูลแก่สำนักงานเมื่อร้องขอ

(๔) โครงสร้างองค์กร ที่เป็นไปตามกรอบธรรมาภิบาล สอดคล้องและเอื้อต่อการดำเนินการ ตามแผนการดำเนินธุรกิจ

(๕) โครงสร้างผู้ถือหุ้นในปัจจุบันและภายหลังได้รับการผ่อนผัน

(๖) ในกรณีที่บริษัทมีความประสงค์จะขอผ่อนผันให้มีกรรมการที่เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทย เกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด บริษัทต้องยื่นเอกสารเพิ่มเติม ดังต่อไปนี้

(ก) หนังสือรับรองของบริษัทที่แสดงว่าบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยที่จะเข้ามาเป็นกรรมการ ของบริษัทมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งมีบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ ตามที่ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยแนวปฏิบัติ โครงสร้าง คุณสมบัติ และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัยกำหนด

(ข) เอกสารแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับสัดส่วนของกรรมการของบริษัทในปัจจุบันและ ภายหลังได้รับการผ่อนผัน

ข้อ ๗ ในการพิจารณาผ่อนผันตามประกาศนี้ สำนักงานอาจให้บริษัทหรือบุคคล ผู้ไม่มีสัญชาติไทยที่จะเข้ามาถือหุ้นในบริษัทตามข้อ ๕ เข้ามาชี้แจงหรือส่งเอกสารหลักฐานเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณาของรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการได้ หากบริษัทหรือบุคคลดังกล่าว มิได้ดำเนินการตามที่กำหนด ให้ถือว่าบริษัทไม่มีความประสงค์จะยื่นขอผ่อนผันตามประกาศนี้อีกต่อไป

ข้อ ๘ ในการพิจารณาคำขอผ่อนผันตามประกาศนี้ คณะกรรมการจะพิจารณาและเสนอ คำแนะนำต่อรัฐมนตรีภายในเก้าสิบวันนับแต่วันที่สำนักงานได้รับคำขอผ่อนผันพร้อมเอกสารและคำชี้แจง ประกอบการพิจารณาถูกต้องครบถ้วน โดยรัฐมนตรีจะพิจารณาและแจ้งผลการพิจารณาให้บริษัททราบ ภายในเก้าสิบวันนับแต่วันที่รับคำแนะนำจากคณะกรรมการ

ทั้งนี้ ในการผ่อนผันรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

ข้อ ๙ เมื่อได้รับการผ่อนผันจากรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการตามประกาศนี้แล้ว

(๑) บริษัทต้องมีเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (total capital available) ไม่ต่ำกว่า สี่พันล้านบาทตลอดระยะเวลาการดำเนินธุรกิจ

(๒) การเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นของบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยที่ได้รับการผ่อนผัน ตามข้อ ๕ บริษัทต้องดำเนินการ ดังนี้

(ก) การเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นของบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยตั้งแต่ร้อยละห้าขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทต้องรายงานให้นายทะเบียนทราบ ภายในสามสิบวันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลง

(ข) การเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นของบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยที่ได้รับการผ่อนผัน ตามข้อ ๕ ซึ่งเป็นผลให้มีบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยอื่นรายหนึ่งรายใดถือหุ้นในบริษัทตั้งแต่ร้อยละยี่สิบขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยอื่นนั้นมิใช่ผู้ที่ เคยได้รับการผ่อนผันตามประกาศนี้ บริษัทต้องขอผ่อนผันต่อรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการ

(๓) บุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยตามข้อ ๕ และนิติบุคคลหรือบุคคลที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจของบุคคล ผู้ไม่มีสัญชาติไทยดังกล่าว ไม่สามารถประกอบธุรกิจประกันภัยในประเทศไทยในรูปแบบสาขาบริษัท ประกันชีวิตต่างประเทศ หรือถือหุ้นในบริษัทประกันชีวิตอื่น เว้นแต่ มีเหตุอันควรและได้รับการผ่อนผัน จากรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการ หรือเป็นการลงทุนผ่านกองทุนรวม หรือกิจการที่มีลักษณะ ในทำนองเดียวกันกับกองทุนรวม และไม่มีลักษณะเป็นการหลีกเลี่ยงการปฏิบัติตามข้อกำหนดใด ๆ เกี่ยวกับสัดส่วนการถือหุ้น

(๔) การจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นจะกระทำได้ต่อเมื่อบริษัทได้ดำเนินการตามแผนการดำเนิน ธุรกิจตามข้อ ๖ (๒) (ค) (ง) (จ) (ฉ) (ช) เงื่อนไข และเงื่อนไขที่รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของ คณะกรรมการกำหนดครบถ้วน

ข้อ ๑๐ ในกรณีที่บริษัทผู้ได้รับการผ่อนผัน มีแผนการรับโอนกิจการทั้งหมดหรือควบรวมกิจการ โดยการเข้าไปถือหุ้นทั้งหมดของบริษัทผู้โอนกิจการ และเป็นผลให้บริษัทผู้โอนกิจการมีบุคคลผู้ไม่มี สัญชาติไทยถือหุ้นเกินกว่าร้อยละสี่สิบเก้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือมีกรรมการเป็นบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทยได้เกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ให้ถือว่า รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการได้ผ่อนผันให้บริษัทผู้โอนกิจการ มีบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทย ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละสี่สิบเก้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือมีกรรมการ เป็นบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทยได้เกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด เป็นการชั่วคราว เพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามแผนการรับโอนกิจการทั้งหมดหรือควบรวมกิจการของบริษัทผู้ได้รับ การผ่อนผัน

ข้อ ๑๑ ในกรณีบริษัทไม่ปฏิบัติตามข้อ ๙ หรือเงื่อนไขหรือเงื่อนไขเวลาที่รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการกำหนด หรือแผนการดำเนินธุรกิจ ตามข้อ ๖ (๒) (ค) (ง) (จ) (ฉ) (ช) หรือผู้ให้คำรับรองตามข้อ ๖ (๓) (จ) ไม่ปฏิบัติตามหนังสือรับรองที่ให้ไว้ ให้สำนักงานสั่งให้บริษัทแก้ไขให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่กำหนดแต่ไม่เกินเก้าสิบวัน หากบริษัทไม่ดำเนินการให้แล้วเสร็จรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการ อาจทบทวนหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการผ่อนผันได้เมื่อเห็นสมควร

ประกาศ ณ วันที่ ๘ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๕๙

อภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง