

ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขหรือเงื่อนไขเวลาการขอผ่อนผันและการผ่อนผัน
ให้มีบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้เกินกว่าร้อยละสี่สิบเก้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและ
จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือมีกรรมการเป็นบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทยได้เกินกว่ากึ่งหนึ่ง
ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ในกรณีเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของบริษัทประกันวินาศภัย
หรือเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของธุรกิจประกันวินาศภัย

พ.ศ. ๒๕๕๙

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๙ วรรคสี่ แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๓๕
ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๕๘ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง
ออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และ
เงื่อนไขหรือเงื่อนไขเวลาการขอผ่อนผันและการผ่อนผันให้มีบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้เกินกว่าร้อยละสี่สิบเก้า
ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือมีกรรมการเป็นบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทย
ได้เกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ในกรณีเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของบริษัทประกันวินาศภัย
หรือเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของธุรกิจประกันวินาศภัย 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 ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนด
ประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของ
บริษัทประกันวินาศภัย

(๒) มีแผนการดำเนินธุรกิจ เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของบริษัทประกันวินาศภัย และธุรกิจ
ประกันวินาศภัยโดยภาพรวม

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 ระบบเทคโนโลยี รวมถึงการถ่ายทอดเทคโนโลยี บุคลากรมีความรู้ความเชี่ยวชาญ ตลอดจนพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย และช่องทางการจัดจำหน่าย เพื่อยกระดับมาตรฐานและศักยภาพในการดำเนินงานและส่งเสริมการพัฒนาธุรกิจประกันวินาศภัยให้เติบโตและมีเสถียรภาพ 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) ธรรมชาติของการบริหารความเสี่ยง 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 ในบริษัท มีคุณสมบัติและความสามารถเป็นไปตามที่กำหนดในข้อ ๕ ซึ่งประกอบด้วยเอกสารอย่างน้อย ดังต่อไปนี้
- (ก) รายละเอียดเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทย เช่น โครงสร้างของกลุ่มธุรกิจ และขององค์กร ความเชี่ยวชาญ ผลการดำเนินงานที่ผ่านมา งบการเงินที่ผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชี ย้อนหลังสามปี 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 หรือหนังสือรับรองการดำเนินงานที่เป็นมาตรฐานสอดคล้องกับกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับ ของประเทศนั้น ๆ ในกรณีที่บุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยตามข้อ ๕ เป็นผู้อยู่ภายใต้การกำกับของหน่วยงานกำกับ ในต่างประเทศ

(จ) หนังสือรับรองของบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยตามข้อ ๕ หรือหนังสือรับรองของบริษัทแม่ ของบุคคลดังกล่าว ดังนี้

๑) รับรองว่าจะดูแลและดำเนินการให้บริษัทที่ขอผ่อนผันตามประกาศนี้ปฏิบัติตาม กฎหมาย กฎระเบียบ และนโยบายของหน่วยงานกำกับในประเทศไทย ทั้งที่มีอยู่แล้วหรือที่จะมีในอนาคต

๒) รับรองว่าจะให้การสนับสนุนด้านสภาพคล่องและการเพิ่มทุนในบริษัทที่ขอผ่อนผัน ตามประกาศนี้อย่างเต็มที่โดยทันทีที่อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนลดลงหรือมีแนวโน้มว่าจะลดลง ต่ำกว่าอัตราส่วนเป้าหมายที่บริษัทกำหนดไว้ในแผนการดำเนินธุรกิจ

๓) รับรองว่าจะให้ข้อมูลแก่สำนักงานเมื่อร้องขอ

(๔) โครงสร้างองค์กร ที่เป็นไปตามกรอบธรรมาภิบาล สอดคล้องและเอื้อต่อการดำเนินการ ตามแผนการดำเนินธุรกิจ

(๕) โครงสร้างผู้ถือหุ้นในปัจจุบันและภายหลังได้รับการผ่อนผัน

(๖) ในกรณีที่บริษัทมีความประสงค์จะขอผ่อนผันให้มีกรรมการที่เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทย เกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด บริษัทต้องยื่นเอกสารเพิ่มเติม ดังต่อไปนี้

(ก) หนังสือรับรองของบริษัทที่แสดงว่าบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยที่จะเข้ามาเป็นกรรมการ ของบริษัทมีคุณสมบัติและไม่มีความจำเป็นต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งมีบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ ตามที่ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยแนวปฏิบัติ โครงสร้าง คุณสมบัติ และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัยกำหนด

(ข) เอกสารแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับสัดส่วนของกรรมการของบริษัทในปัจจุบันและ ภายหลังได้รับการผ่อนผัน

ข้อ ๗ ในการพิจารณาผ่อนผันตามประกาศนี้ สำนักงานอาจให้บริษัทหรือบุคคลผู้ไม่มี สัญชาติไทยที่จะเข้ามาถือหุ้นในบริษัทตามข้อ ๕ เข้ามาชี้แจงหรือส่งเอกสารหลักฐานเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณาของรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการได้ หากบริษัทหรือบุคคลดังกล่าว มิได้ดำเนินการตามที่กำหนด ให้ถือว่าบริษัทไม่มีความประสงค์จะยื่นขอผ่อนผันตามประกาศนี้อีกต่อไป

ข้อ ๘ ในการพิจารณาคำขอผ่อนผันตามประกาศนี้ คณะกรรมการจะพิจารณาและเสนอ คำแนะนำต่อรัฐมนตรีภายในเก้าสิบวันนับแต่วันที่สำนักงานได้รับคำขอผ่อนผันพร้อมเอกสารและคำชี้แจง ประกอบการพิจารณาถูกต้องครบถ้วน โดยรัฐมนตรีจะพิจารณาและแจ้งผลการพิจารณาให้บริษัททราบ ภายในเก้าสิบวันนับแต่วันที่รับคำแนะนำจากคณะกรรมการ

ทั้งนี้ ในการผ่อนผันรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือเงื่อนไขใด ๆ ใดด้วยก็ได้

ข้อ ๙ เมื่อได้รับการผ่อนผันจากรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการตามประกาศนี้แล้ว

(๑) บริษัทต้องมีเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (total capital available) ไม่ต่ำกว่าหนึ่งพันล้านบาทตลอดระยะเวลาการดำเนินธุรกิจ

(๒) การเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นของบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยที่ได้รับการผ่อนผันตามข้อ ๕ บริษัทต้องดำเนินการ ดังนี้

(ก) การเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นของบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยตั้งแต่ร้อยละห้าขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทต้องรายงานให้นายทะเบียนทราบภายในสามสิบวันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลง

(ข) การเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นของบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยที่ได้รับการผ่อนผันตามข้อ ๕ ซึ่งเป็นผลให้มีบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยอื่นรายหนึ่งรายใดถือหุ้นในบริษัทตั้งแต่ร้อยละห้าขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยอื่นนั้นมิใช่ผู้ที่เคยได้รับการผ่อนผันตามประกาศนี้ บริษัทต้องขอผ่อนผันต่อรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการ

(๓) บุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยตามข้อ ๕ และนิติบุคคลหรือบุคคลที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจของบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยดังกล่าว ไม่สามารถประกอบธุรกิจประกันภัยในประเทศไทยในรูปแบบสาขาบริษัทประกันวินาศภัยต่างประเทศ หรือถือหุ้นในบริษัทประกันวินาศภัยอื่น เว้นแต่ มีเหตุอันควรและได้รับการผ่อนผันจากรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการ หรือเป็นการลงทุนผ่านกองทุนรวมหรือกิจการที่มีลักษณะในทำนองเดียวกันกับกองทุนรวม และไม่มีลักษณะเป็นการหลีกเลี่ยงการปฏิบัติตามข้อกำหนดใด ๆ เกี่ยวกับสัดส่วนการถือหุ้น

(๔) การจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นจะกระทำต่อเมื่อบริษัทได้ดำเนินการตามแผนการดำเนินธุรกิจตามข้อ ๖ (๒) (ค) (ง) (จ) (ฉ) (ช) เงื่อนไข และเงื่อนไขที่รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการกำหนดครบถ้วน และบริษัทต้องมีกำไรสุทธิต่อเนื่องอย่างน้อยสองปีรวมงวดบัญชีที่จะจ่ายเงินปันผล ทั้งนี้ กำไรสุทธิต้องเป็นกำไรอันเกิดจากการประกอบธุรกิจที่ปรากฏในงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตต้องแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข

ข้อ ๑๐ ในกรณีที่บริษัทผู้ได้รับการผ่อนผัน มีแผนการรับโอนกิจการทั้งหมดหรือควรวมกิจการโดยการเข้าไปถือหุ้นทั้งหมดของบริษัทผู้โอนกิจการ และเป็นผลให้บริษัทผู้โอนกิจการมีบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นเกินกว่าร้อยละสี่สิบเก้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือมีกรรมการเป็นบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทยได้เกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ให้ถือว่ารัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการได้ผ่อนผันให้บริษัทผู้โอนกิจการ มีบุคคล ผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นเกินกว่าร้อยละสี่สิบเก้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือมีกรรมการเป็นบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทย

ได้เกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด เป็นการชั่วคราว เพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามแผนการรับโอนกิจการทั้งหมดหรือควบรวมกิจการของบริษัทผู้ได้รับการผ่อนผัน

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

ประกาศ ณ วันที่ ๘ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๕๙

อภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง