

ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขหรือเงื่อนไขการขอผ่อนผันและการผ่อนผัน ให้มีบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้เกินกว่าร้อยละสี่สิบเก้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง และจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือมีกรรมการเป็นบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทยได้เกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ในกรณีที่บริษัทประกันวินาศภัยมีฐานะหรือการดำเนินการ อยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน

พ.ศ. ๒๕๕๙

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

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขหรือเงื่อนไขการขอผ่อนผันและการผ่อนผันให้มีบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้เกินกว่าร้อยละสี่สิบเก้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือมีกรรมการเป็นบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทยได้เกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ในกรณีที่บริษัทประกันวินาศภัยมีฐานะหรือการดำเนินการอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน พ.ศ. ๒๕๕๙”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ในประกาศนี้

“บุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทย” หมายความว่า คนต่างด้าวตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ข้อ ๔ บริษัทที่จะยื่นคำขอผ่อนผันให้มีบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้เกินกว่าร้อยละสี่สิบเก้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือมีกรรมการเป็นบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทยได้เกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต่อรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการตามประกาศนี้ได้ต้องมีลักษณะ ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นบริษัทที่มีฐานะหรือการดำเนินการอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน ตามกรณีดังต่อไปนี้

(ก) กรณีที่นายทะเบียนด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการมีคำสั่งให้บริษัทแก้ไขฐานะหรือการดำเนินการ สั่งให้เพิ่มทุน ลดทุน หรือสั่งให้หยุดรับประกันวินาศภัยเป็นการชั่วคราวตามความในมาตรา ๕๒ แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ หรือ

(ข) กรณีที่เกิดภัยร้ายแรงกระทบต่อธุรกิจประกันภัยเป็นวงกว้างจนทำให้บริษัทมีภาระหน้าที่ต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชนเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนมากและส่งผลกระทบต่ออัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่บริษัทต้องดำรงตามกฎหมายอย่างมีนัยสำคัญ

(๒) ผู้ถือหุ้นเดิมไม่สามารถเพิ่มทุนได้ และ

(๓) ไม่สามารถหาผู้ลงทุนผู้มีสัญชาติไทยซึ่งจะนำเงินเข้ามาเพิ่มทุนได้จนทำให้บริษัทสามารถประกอบธุรกิจต่อไปได้อย่างมั่นคงและมีเสถียรภาพในระยะยาวได้

ข้อ ๕ บุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยที่บริษัทจะขอผ่อนผันให้เข้ามาถือหุ้นในบริษัทตามข้อ ๔ ต้องเป็นบริษัทประกันภัย หรืออยู่ในกลุ่มธุรกิจประกันภัย หรือธุรกิจการเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย ซึ่งมีคุณสมบัติและความสามารถ ดังต่อไปนี้

(๑) มีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจประกันภัยเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่าสิบปี

(๒) มีฐานะการเงินและการดำเนินงานที่มั่นคง โดยบุคคลดังกล่าว หรือบริษัทแม่ของบุคคลดังกล่าว ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A จากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ที่ได้รับการยอมรับและมีเครือข่ายการประกอบธุรกิจในระดับสากล

(๓) มีแผนการดำเนินธุรกิจ แผนการแก้ไขฐานะทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท แผนการถ่ายทอดเทคโนโลยีและความเชี่ยวชาญที่ชัดเจน เพื่อปรับปรุงการบริหารงาน เสริมสร้างศักยภาพในการดำเนินธุรกิจและความสามารถในการแข่งขันของบริษัท

(๔) มีความสามารถที่จะนำเงินเข้ามาเพิ่มทุนได้จนทำให้บริษัทตามข้อ ๔ สามารถประกอบธุรกิจต่อไปได้อย่างมั่นคงและมีเสถียรภาพ โดยเงินที่นำมาเพิ่มทุนนั้นมีจำนวนไม่ต่ำกว่าห้าร้อยล้านบาท และทำให้บริษัทตามข้อ ๔ มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละสองร้อยห้าสิบ

ข้อ ๖ ในการขอผ่อนผัน บริษัทต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) มีแผนการดำเนินธุรกิจ ที่แสดงหลักฐานและรายละเอียดที่เพียงพอ เพื่อให้แน่ใจว่าจะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้ได้ครบถ้วน

(ก) มีนโยบายและกลยุทธ์การดำเนินงานที่ชัดเจนในการแก้ไขฐานะทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท ปรับปรุงการบริหารงาน เสริมสร้างศักยภาพในการดำเนินธุรกิจและความสามารถในการแข่งขันของบริษัท

(ข) มีระบบการบริหารงานซึ่งรวมถึงแผนงานทรัพยากรบุคคล ระบบบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ และระบบจัดการความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สามารถระบุ ประเมิน ควบคุม และติดตามความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทได้

(ค) มีระบบการตรวจสอบและการควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

(ง) มีแผนการบริหารเงินกองทุนโดยต้องมีการกำหนดระดับอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนเป้าหมายซึ่งไม่ต่ำกว่าร้อยละสองร้อยห้าสิบ และแผนงานในกรณีที่ระดับอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าระดับเป้าหมาย

(๒) มีโครงสร้างผู้ถือหุ้นที่ชัดเจน และเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

(๓) กรณีบริษัทมีความประสงค์จะเพิ่มกรรมการที่เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยเกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด กรรมการที่เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยดังกล่าวต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม ตามที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งมีบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ ตามที่ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยแนวปฏิบัติ โครงสร้างคุณสมบัติ และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัยกำหนด

ข้อ ๗ ให้บริษัทยื่นคำขอผ่อนผันต่อรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการ โดยยื่นผ่านสำนักงาน พร้อมเอกสารหลักฐานประกอบการพิจารณาอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) หลักฐานแสดงการประกอบธุรกิจของผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยตามข้อ ๕ เช่น หนังสือรับรองการจัดตั้งบริษัท หรือหนังสือแสดงการเป็นนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจที่รับรองโดยสถานทูตหรือสถานกงสุลของประเทศนั้นซึ่งตั้งอยู่ในประเทศไทย หรือโนตารีพับลิกหรือบุคคลซึ่งมีอำนาจหน้าที่อย่างเดียวกันกับโนตารีพับลิก เป็นต้น ทั้งนี้ กรณีที่บุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยตามข้อ ๕ เป็นผู้อยู่ภายใต้การกำกับของหน่วยงานกำกับในต่างประเทศ ต้องมีเอกสารแสดงการได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจในประเทศนั้น ๆ จากหน่วยงานกำกับ

(๒) หนังสืออนุญาตให้เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทตามข้อ ๔ เพื่อประกอบธุรกิจ หรือหนังสือรับรองการดำเนินงานที่เป็นมาตรฐานสอดคล้องกับกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับของประเทศนั้น ๆ ในกรณีที่บุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยตามข้อ ๕ เป็นผู้อยู่ภายใต้การกำกับของหน่วยงานกำกับในต่างประเทศ

(๓) หนังสือรับรองของบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทย ตามข้อ ๕ หรือหนังสือรับรองของบริษัทแม่ของบุคคลดังกล่าว ดังนี้

(ก) รับรองว่าจะดูแลและดำเนินการให้บริษัทที่ขอผ่อนผันตามประกาศนี้ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และนโยบายของหน่วยงานกำกับในประเทศไทย ทั้งที่มีอยู่แล้วหรือที่จะมีในอนาคต

(ข) รับรองว่าจะให้การสนับสนุนด้านสภาพคล่องและการเพิ่มทุนในบริษัทที่ขอผ่อนผันตามประกาศนี้อย่างเต็มที่โดยทันทีที่อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนลดลงหรือมีแนวโน้มว่าจะลดลงต่ำกว่าอัตราส่วนเป้าหมายที่บุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยกำหนดไว้ในแผนตามข้อ ๖ (๑) (ง)

(ค) รับรองว่าจะให้ข้อมูลแก่สำนักงานเมื่อร้องขอ

(๔) รายละเอียดเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทย เช่น แผนผังโครงสร้างของกลุ่มธุรกิจและขององค์กร ความเชี่ยวชาญ ผลการดำเนินงานที่ผ่านมา งบการเงินที่ผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีย้อนหลังสามปี เป็นต้น

(๕) โครงสร้างผู้ถือหุ้น และรายชื่อกรรมการของบริษัท ในปัจจุบันและภายหลังได้รับการผ่อนผัน

(๖) แผนการดำเนินธุรกิจ ตามข้อ ๖ (๑) ซึ่งมีระยะเวลาอย่างน้อยสามปี และต้องประกอบด้วยรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(ก) ประมาณการงบการเงินของบริษัทอย่างน้อยสามปี หรือจนกว่าจะคุ้มทุน พร้อมแสดงรายละเอียดของสมมติฐานในการจัดทำประมาณการงบการเงิน

(ข) กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ วิสัยทัศน์ แนวทางและเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ในการแข่งขัน และกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

(ค) แผนธุรกิจที่แสดงถึงสถานะของบริษัทในปัจจุบัน และแนวทางในการแก้ไขฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัท การถ่ายทอดเทคโนโลยีและความเชี่ยวชาญ เพื่อเพิ่มศักยภาพและความสามารถในการแข่งขันของบริษัท

(ง) การวิเคราะห์ภาวะแข่งขันของธุรกิจประกันภัย รวมถึงจุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส และอุปสรรคในการดำเนินธุรกิจ

(จ) แผนการบริหารเงินกองทุน ประมาณการอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน แนวทางการระดมทุน แหล่งที่มาของเงินทุน

(ฉ) แผนงานทรัพยากรบุคคล การจัดให้มีบุคลากรในสายงานต่าง ๆ ในจำนวนและคุณสมบัติ ความเชี่ยวชาญที่เพียงพอ โดยเฉพาะอย่างยิ่งนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ผู้สอบบัญชี และผู้พิจารณารับประกันภัย

(๓) รายละเอียดของโครงสร้างองค์กรภายหลังได้รับการผ่อนผัน

(๔) เอกสารหลักฐานที่แสดงว่าผู้ถือหุ้นเดิมไม่ประสงค์จะซื้อหุ้นเพิ่มทุน

ข้อ ๘ ในการพิจารณาผ่อนผันตามประกาศนี้ สำนักงานอาจให้บริษัทหรือบุคคล ผู้ไม่มีสัญชาติไทย ที่จะเข้ามาถือหุ้นในบริษัทตามข้อ ๕ เข้ามาชี้แจงหรือส่งเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณาของรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการได้ หากบริษัทหรือบุคคลดังกล่าวมิได้ดำเนินการตามที่กำหนด ให้ถือว่าบริษัทไม่มีความประสงค์จะยื่นขอผ่อนผันตามประกาศนี้อีกต่อไป

ข้อ ๙ ในการพิจารณาคำขอผ่อนผันตามประกาศนี้ รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการ จะพิจารณาและแจ้งผลการพิจารณาให้บริษัททราบภายในเก้าสิบวันนับแต่วันที่สำนักงานได้รับคำขอ คำชี้แจงตามข้อ ๘ และเอกสารถูกต้องครบถ้วน ทั้งนี้ ในการผ่อนผันรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการอาจกำหนดเงื่อนไขหรือเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

การผ่อนผันตามวรรคหนึ่ง รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการจะผ่อนผันให้บุคคล ผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละสิบห้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือมีกรรมการเป็นบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทยได้ไม่เกินสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และระยะเวลาการผ่อนผันจะไม่เกินสิบปี

เมื่อครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคหนึ่ง บริษัทต้องลดสัดส่วนการถือหุ้นของบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยลงเหลือไม่เกินร้อยละสี่สิบเก้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และกรรมการที่เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยลงเหลือไม่ถึงกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ภายในหนึ่งปี

ข้อ ๑๐ เมื่อได้รับการผ่อนผันจากรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการตามประกาศนี้แล้ว

(๑) บริษัทต้องจดทะเบียนเพิ่มทุนไม่ต่ำกว่าห้าร้อยล้านบาทและชำระค่าหุ้นให้ครบถ้วน

(๒) ห้ามบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยตามข้อ ๕ ชายหรือโอนหุ้นที่ตนถืออยู่ในบริษัทให้แก่บุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยอื่น

(๓) ในการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น บริษัทต้องมีกำไรสุทธิต่อเนื่องอย่างน้อยสองปีรวมงวดบัญชีที่จะจ่ายเงินปันผล ทั้งนี้ กำไรสุทธิต้องเป็นกำไรอันเกิดจากการประกอบธุรกิจที่แท้จริงที่ปรากฏในงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผ่านการตรวจสอบและรับรองของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต กรณีเป็นกำไรสุทธิของงวดบัญชีอื่นต้องผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีต้องไม่แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในการรับรองหรือสอบทานงบการเงินนั้น

ข้อ ๑๑ ในกรณีบริษัทไม่ปฏิบัติตามข้อ ๖ ข้อ ๑๐ หรือเงื่อนไขหรือเงื่อนไขเวลาที่รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการกำหนด หรือผู้ให้คำรับรองตามข้อ ๗ (๓) ไม่ปฏิบัติตามหนังสือรับรองที่ให้ไว้ให้สำนักงานสั่งให้บริษัทแก้ไขให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่กำหนด แต่ไม่เกินเก้าสิบวัน หากบริษัทไม่ดำเนินการให้แล้วเสร็จให้ถือว่าการผ่อนผันสิ้นสุดลง และให้บริษัทลดสัดส่วนการถือหุ้นของบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยและกรรมการที่เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยลงเหลือเท่าที่เป็นอยู่ก่อนที่จะได้รับการผ่อนผันหรือไม่เกินที่กฎหมายกำหนด

ข้อ ๑๒ ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในประกาศนี้ได้และจะเป็นผลให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการอาจกำหนดสัดส่วนผู้ถือหุ้นผู้ไม่มีสัญชาติไทยหรือมีกรรมการเป็นผู้ไม่มีสัญชาติไทยแตกต่างไปจากที่กำหนดไว้ในข้อ ๙ วรรคสองก็ได้

ประกาศ ณ วันที่ ๔ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๕๙

อภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง