



ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง แนวปฏิบัติในการขอรับความเห็นชอบการถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบ
กิจการอันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยโดยส่วนรวมของบริษัทประกันชีวิต

พ.ศ. ๒๕๖๖

โดยที่ข้อ ๘๐ (๑) แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๖ กำหนดให้การถือตราสารทุนตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไปของจำนวนตราสารทุนที่ออกจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบกิจการอันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยโดยส่วนรวม ต้องได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากนายทะเบียน และในการอนุญาต นายทะเบียนจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

ดังนั้น เพื่อให้การกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการให้ความเห็นชอบให้บริษัทประกันชีวิต ถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบกิจการอันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยโดยส่วนรวม มีความชัดเจนในทางปฏิบัติ และนายทะเบียนได้รับข้อมูลเพื่อประกอบการพิจารณาให้ความเห็นชอบการถือตราสารทุน อย่างครบถ้วนรอบด้าน สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จึงเห็นควรกำหนด แนวปฏิบัติในการขอรับความเห็นชอบการถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบกิจการอันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยโดยส่วนรวมของบริษัทประกันชีวิต ตามที่แนบท้ายประกาศนี้

ทั้งนี้ ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๖ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๖

(นายสุทธิพล ทวีชัยการ)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย



แนวปฏิบัติในการขอรับความเห็นชอบการถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบกิจการอันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยโดยส่วนรวมของบริษัทประกันชีวิต

การขอรับความเห็นชอบการถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบกิจการอันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยโดยส่วนรวมของบริษัทประกันชีวิต ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ในแนวปฏิบัตินี้

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“บริษัทจำกัด” หมายความว่า บริษัทจำกัดตามประมวลแพ่งและพาณิชย์ บริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และให้หมายความรวมถึงนิติบุคคลอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามรายชื่อที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

“การประกอบกิจการอันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยโดยส่วนรวม” หมายความว่า การประกอบธุรกิจที่ส่งผลให้เกิดการพัฒนา การส่งเสริม การให้บริการ หรือการอำนวยความสะดวกในการดำเนินงาน หรือองค์ความรู้ของบริษัทประกันภัยและอุตสาหกรรมประกันภัยโดยรวม เช่น การให้บริการทางด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย การให้บริการจัดการค่าสินไหมทดแทน สถาบันทางวิชาการด้านการประกันภัย การให้บริการจัดเก็บข้อมูลและประมวลผล และการให้บริการตรวจสอบตัวตน เป็นต้น

“คณะกรรมการบริษัท” หมายความว่า คณะกรรมการของบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และให้หมายความรวมถึงคณะกรรมการบริหารสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต ซึ่งต้องมีผู้จัดการสาขาเป็นกรรมการร่วมอยู่ด้วย

“นายทะเบียน” หมายความว่า เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผู้ซึ่งเลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมอบหมาย

“บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท” หมายความว่า บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัทประกันชีวิต

ข้อ ๒ บริษัทที่จะถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบกิจการอันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยโดยส่วนรวมได้ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(๑) มีความมั่นคงทางการเงิน โดยพิจารณาจากอัตราส่วนทางการเงิน ดังนี้

(ก) มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (capital adequacy ratio : CAR) สี่ไตรมาสล่าสุดไม่ต่ำกว่าอัตราที่นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลสถานะการเงินของบริษัทได้

ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต

(ข) มีเงินกองทุนส่วนเกินเพียงพอรองรับการถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบกิจการอันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยโดยส่วนรวม

(ค) มีอัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อเงินสำรองประกันภัยก่อนการถือตราสารทุนในนิติบุคคลดังกล่าว ติดต่อกันสี่ไตรมาสล่าสุดไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสิบ และต้องดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อเงินสำรองประกันภัยไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสิบตลอดระยะเวลาที่ถือตราสารทุน

(๒) มีการจัดทำนโยบายการประกอบธุรกิจอื่นที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งครอบคลุมการถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบกิจการอันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยโดยส่วนรวม

(๓) มีความพร้อมของระบบงาน บุคลากร การบริหารจัดการ การบริหารความเสี่ยง ข้อมูลขอบข่ายงานที่เกี่ยวข้อง

(๔) มีผลขาดทุนสะสมไม่เกินกว่ากึ่งหนึ่งของส่วนของผู้ถือหุ้น โดยบริษัทต้องชี้แจงเหตุผลและความจำเป็นในการลงทุนเพิ่มเติม

ข้อ ๓ บริษัทที่ประสงค์จะถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบกิจการอันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยโดยส่วนรวม หรือกรณีถือตราสารทุนเพื่อวัตถุประสงค์ในการเพิ่มทุนให้บริษัทยื่นคำขอรับความเห็นชอบต่อนายทะเบียน พร้อมเอกสารหลักฐาน อย่างน้อยดังต่อไปนี้

(๑) นโยบายการประกอบธุรกิจอื่น ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการถือตราสารทุนเพื่อการประกอบธุรกิจอื่น

(๒) สำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการลงทุน หรือคณะกรรมการอื่นที่ได้รับมอบหมายที่มีมติเห็นชอบให้บริษัทถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบกิจการอันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยโดยส่วนรวม ที่แสดงถึงเหตุผลของการเข้าถือตราสารทุน จำนวนและราคาที่จะซื้อโดยการลงทุนดังกล่าวต้องสอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายการลงทุนของบริษัท

(๓) วัตถุประสงค์การเข้าถือตราสารทุน

(๔) รายงานการวิเคราะห์โอกาส ข้อจำกัด ประโยชน์ที่ได้รับ ความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจส่งผลต่อการดำเนินงานของบริษัท รวมทั้งวิเคราะห์ความคุ้มค่าจากการลงทุน เช่น การวิเคราะห์ต้นทุน-ผลประโยชน์ (Cost-Benefit Analysis: CBA) การประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เป้าหมาย (Valuation) และการศึกษาความเป็นไปได้ของการลงทุน (Feasibility Study)

(๕) รายละเอียดแสดงความพร้อมของบริษัทเกี่ยวกับระบบงาน บุคลากร การบริหารจัดการ การบริหารความเสี่ยง รวมถึงกระบวนการติดตามและควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทจำกัดที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบกิจการอันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยโดยส่วนรวม

(๖) กรณีที่ตราสารทุนในบริษัทจำกัดไม่ได้จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์หรือไม่สามารถหาราคาตลาดที่เหมาะสมได้ ให้จัดทำรายงานการประเมินมูลค่าตราสารทุนเพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อขาย โดยแสดงรายละเอียดการประเมินมูลค่าตราสารทุนในบริษัทจำกัดนั้น ซึ่งครอบคลุมถึงวิธีการที่ใช้ในการประเมินมูลค่า พร้อมระบุเหตุผลประกอบการเลือกใช้วิธีการประเมินมูลค่าดังกล่าว รายละเอียดที่เกี่ยวข้องในการประเมินมูลค่าตราสารทุน โดยจัดทำตารางแสดงรายละเอียดดังกล่าว เช่น งบกำไรขาดทุน งบแสดงฐานะการเงิน และกระแสเงินสดอิสระ พร้อมระบุสมมติฐานที่สำคัญโดยละเอียด

(๓) ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทจำกัดที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบกิจการอันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย โดยส่วนรวมอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(ก) ลักษณะโครงสร้างและขอบเขตการประกอบธุรกิจที่แสดงให้เห็นว่าเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยโดยภาพรวม

(ข) โครงสร้างผู้ถือหุ้นและโครงสร้างผู้บริหาร ในปัจจุบันและภายหลังการเข้าถือตราสารทุน

(ค) แผนการดำเนินธุรกิจและกรอบระยะเวลาดำเนินการ

(ง) ประมาณการผลการดำเนินงานของบริษัทจำกัดที่บริษัทจะเข้าถือตราสารทุน เป็นระยะเวลาอย่างน้อยห้าปี

(จ) กรณีที่บริษัทจำกัดที่บริษัทจะเข้าถือตราสารทุนดำเนินธุรกิจแล้ว ให้จัดส่งผลการดำเนินงานที่ผ่านมาและงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบหรือสอบทานจากผู้สอบบัญชี อย่างน้อยห้าปีย้อนหลังของบริษัทจำกัดที่จะเข้าถือตราสารทุน หรือนับแต่วันที่จัดตั้งสำหรับกรณีที่บริษัทจำกัดดังกล่าวจัดตั้งขึ้นใหม่

(ฉ) กรณีบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจแล้ว ให้จัดส่งสำเนาใบอนุญาตประกอบธุรกิจ หรือหนังสือจดทะเบียนบริษัทของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า หรือหนังสือรับรองนิติบุคคลแล้วแต่กรณี

กรณีบริษัทจำกัดที่อยู่ระหว่างดำเนินการขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ หรือจดทะเบียนบริษัทต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า หรือจดทะเบียนนิติบุคคล เมื่อได้รับใบอนุญาต หรือจดทะเบียนบริษัทต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า หรือจดทะเบียนนิติบุคคลแล้วเสร็จ ให้แจ้งให้นายทะเบียนทราบ พร้อมเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง ภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหรือจดทะเบียนแล้วเสร็จ

(๘) ข้อมูลสัดส่วนการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น ณ สิ้นเดือนล่าสุดก่อนการถือตราสารทุนในครั้ง นี้ และข้อมูลสัดส่วนการลงทุนภายหลังการถือตราสารทุนในครั้ง นี้ ตามข้อ ๘๑ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๔) พ.ศ. ๒๕๖๒

เมื่อนายทะเบียนได้รับคำขอรับความเห็นชอบตามวรรคหนึ่ง พร้อมด้วยเอกสารหลักฐานครบถ้วนแล้ว นายทะเบียนจะพิจารณาภายในสามสิบวันนับแต่วันที่รับคำขอและเอกสารครบถ้วน ในการพิจารณาให้ความเห็นชอบ นายทะเบียนอาจให้บริษัทเข้าชี้แจง ทำคำชี้แจง หรือส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลอื่นเพิ่มเติมก็ได้ ทั้งนี้ ในการให้ความเห็นชอบ นายทะเบียนอาจกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ให้บริษัทต้องปฏิบัติเพิ่มเติมด้วยก็ได้

ข้อ ๔ กรณีที่เป็นการซื้อตราสารทุนจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท ให้บริษัทดำเนินการตามแนวปฏิบัติในการขอรับความเห็นชอบการขายหรือให้อสังหาริมทรัพย์ใด ๆ หรือสังหาริมทรัพย์หรือซื้อทรัพย์สินจากกรรมการบริษัท รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทของบริษัทประกันชีวิตและกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้องด้วย

ข้อ ๕ บริษัทที่ได้รับความเห็นชอบให้ถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบกิจการอันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยโดยส่วนรวม ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(๑) บริษัทต้องส่งสำเนารายงานฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่ได้รับการตรวจสอบและแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชี (audited financial statement) ของบริษัทจำกัดให้นายทะเบียนทุกครั้ง ที่บริษัทจำกัดนั้นได้จัดทำ โดยจัดส่งให้นายทะเบียนภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ประชุมผู้ถือหุ้นของ บริษัท

จำกัดนั้นมีมติรับรอง ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงใดๆ ที่อาจกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจำกัดดังกล่าว หรือทำให้เกิดความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยเฉพาะในกรณีที่อาจกระทบต่อฐานะและชื่อเสียงของบริษัท ให้รายงานต่อนายทะเบียนภายในสามสิบวันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลง

(๒) บริษัทต้องจัดทำระบบบัญชี รายงาน ระบบการจัดเก็บข้อมูล หรือเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของบริษัทจำกัดดังกล่าวให้ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอสามารถตรวจสอบได้ และจัดส่งให้นายทะเบียน เมื่อร้องขอ

(๓) บริษัทต้องจัดให้มีระบบควบคุมและตรวจสอบให้มั่นใจว่าความเสี่ยงของบริษัทจำกัดดังกล่าวจะไม่โอน หรือส่งผลกระทบต่อบริษัท

(๔) บริษัทต้องจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ข้อ ๖ เมื่อหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจเข้าตรวจสอบบริษัทจำกัดที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบกิจการอันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยโดยส่วนรวม ให้บริษัทแจ้งผลการตรวจสอบ ให้คณะกรรมการบริษัททราบ

ข้อ ๗ การประกอบธุรกิจอื่นโดยการถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบกิจการอันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยโดยส่วนรวม ต้องไม่มีลักษณะเป็นการหลีกเลี่ยงการปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต ข้อกำหนดใด ๆ เกี่ยวกับสัดส่วนการลงทุน การประเมินราคา การคำนวณเงินกองทุนของบริษัทกฎหมายหรือกฎเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง หรือเป็นการเอื้อประโยชน์ให้กับบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใดโดยเฉพาะ อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายกับบริษัท

ข้อ ๘ การจัดส่งข้อมูลรายละเอียดและเอกสารหลักฐานตามข้อ ๓ รายงานตามข้อ ๕ (๑) ต่อนายทะเบียน ให้บริษัทจัดส่งในรูปแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามระบบที่สำนักงานกำหนด

ในขณะที่สำนักงานยังไม่ได้กำหนดระบบตามวรรคหนึ่ง ให้บริษัทส่งข้อมูล รายละเอียด เอกสารหลักฐาน พร้อมทั้งหนังสือนำส่งที่รับรองความถูกต้องของข้อมูลประทับตราบริษัทพร้อมผู้มีอำนาจหรือผู้ได้รับมอบอำนาจ เป็นลายลักษณ์อักษรลงนามในรูปแบบ PDF file (Portable Document Format) ผ่านไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) : life_investment@oic.or.th

ข้อ ๙ กรณีบริษัทไม่ปฏิบัติตามให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติในการขอรับความเห็นชอบ นายทะเบียนอาจมีคำสั่งให้บริษัทชี้แจงเหตุผลและข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้อง หรือสั่งให้บริษัทแก้ไขให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่กำหนด หรือกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ให้บริษัทต้องปฏิบัติตามเพิ่มเติมจากที่กำหนดไว้ในประกาศนี้ได้ หากบริษัทไม่ดำเนินการหรือดำเนินการไม่แล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่กำหนด นายทะเบียนอาจทบทวนหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการให้ความเห็นชอบการถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบกิจการอันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยโดยส่วนรวมได้

บทเฉพาะกาล

ข้อ ๑๐ ในกรณีที่บริษัทได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนให้ถือตราสารทุนในบริษัทจำกัดที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบกิจการอันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยโดยส่วนรวมก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ และบริษัทยังไม่ได้ถือตราสารทุนหรือถือตราสารทุนแล้วแต่เพียงบางส่วน ให้บริษัทดำเนินการต่อไปได้ตามเงื่อนไขและจำนวนที่ได้รับความเห็นชอบไว้แล้ว และให้บริษัทปฏิบัติตามแนวปฏิบัตินี้