

ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขหรือเงื่อนไขเวลาการขอผ่อนผันและการผ่อนผัน ให้มีบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้เกินกว่าร้อยละสี่สิบเก้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง และจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือมีกรรมการเป็นบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทยได้เกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ในกรณีที่บริษัทประกันชีวิตมีฐานะหรือการดำเนินการ อยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน

พ.ศ. ๒๕๖๗

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

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขหรือเงื่อนไขเวลาการขอผ่อนผันและการผ่อนผันให้มีบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้เกินกว่าร้อยละสี่สิบเก้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือมีกรรมการเป็นบุคคล ซึ่งไม่มีสัญชาติไทยได้เกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ในกรณีที่บริษัทประกันชีวิตมีฐานะหรือการดำเนินการ อยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน พ.ศ. ๒๕๖๗”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ในประกาศนี้

“บุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทย” หมายความว่า คนต่างด้าวตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ข้อ ๔ บริษัทที่จะยื่นคำขอผ่อนผันให้มีบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้เกินกว่าร้อยละสี่สิบเก้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือมีกรรมการเป็นบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทยได้เกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต่อรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการตามประกาศนี้ได้ต้องมีลักษณะ ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นบริษัทที่มีฐานะหรือการดำเนินการอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน ตามกรณี ดังต่อไปนี้

(ก) กรณีที่นายทะเบียนด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการมีคำสั่งให้บริษัทแก้ไขฐานะหรือการดำเนินการ สั่งให้เพิ่มทุน ลดทุน ตามความในมาตรา ๕๓ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ หรือรัฐมนตรีสั่งให้มีการควบคุมบริษัท ตามความในมาตรา ๕๕ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ หรือ

(ข) กรณีที่เกิดภัยร้ายแรงกระทบต่อธุรกิจประกันภัยเป็นวงกว้างจนทำให้บริษัทมีภาระหน้าที่ต้องจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชนเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนมากและส่งผลกระทบต่ออัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่บริษัทต้องดำรงตามกฎหมายอย่างมีนัยสำคัญ

(๒) ผู้ถือหุ้นเดิมไม่สามารถเพิ่มทุนได้ และ

(๓) ไม่สามารถหาผู้ลงทุนผู้มีสัญชาติไทยซึ่งจะนำเงินเข้ามาเพิ่มทุนได้จนทำให้บริษัทสามารถประกอบธุรกิจต่อไปได้อย่างมั่นคงและมีเสถียรภาพในระยะยาวได้

ข้อ ๕ บุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยที่บริษัทจะขอผ่อนผันให้เข้ามาถือหุ้นในบริษัทตามข้อ ๔ ได้ต้องเป็นบริษัทประกันภัย หรืออยู่ในกลุ่มธุรกิจประกันภัย หรือธุรกิจการเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัยซึ่งมีคุณสมบัติและความสามารถ ดังต่อไปนี้

(๑) มีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจประกันภัยเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่าสิบปี

(๒) มีฐานะการเงินและการดำเนินงานที่มั่นคง โดยบุคคลดังกล่าว หรือบริษัทแม่ของบุคคลดังกล่าว ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A จากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับ และมีเครือข่ายการประกอบธุรกิจในระดับสากล

(๓) มีแผนการดำเนินธุรกิจ แผนการแก้ไขฐานะทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท แผนการถ่ายทอดเทคโนโลยีและความเชี่ยวชาญที่ชัดเจน เพื่อปรับปรุงการบริหารงาน เสริมสร้างศักยภาพในการดำเนินธุรกิจและความสามารถในการแข่งขันของบริษัท

(๔) มีความสามารถที่จะนำเงินเข้ามาเพิ่มทุนได้จนทำให้บริษัทตามข้อ ๔ สามารถประกอบธุรกิจต่อไปได้อย่างมั่นคงและมีเสถียรภาพ โดยเงินที่นำมาเพิ่มทุนนั้นมีจำนวนไม่ต่ำกว่าสองพันล้านบาท 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 ตามที่ประกาศว่าด้วยการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันชีวิตกำหนด

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) รับรองว่าจะดูแลและดำเนินการให้บริษัทที่ขอผ่อนผันตามประกาศนี้ปฏิบัติตามกฎหมายกฎระเบียบ 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 และต้องประกอบด้วย รายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(ก) ประมาณการงบการเงินของบริษัทอย่างน้อยสามปี หรือจนกว่าจะคุ้มทุน พร้อมแสดง รายละเอียดของสมมติฐานในการจัดทำประมาณการงบการเงิน

(ข) กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ วิสัยทัศน์ แนวทางและเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ ในการแข่งขัน และกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

(ค) แผนธุรกิจที่แสดงถึงสถานะของบริษัทในปัจจุบัน และแนวทางในการแก้ไขฐานะ การเงินและการดำเนินงานของบริษัท การถ่ายทอดเทคโนโลยีและความเชี่ยวชาญ เพื่อเพิ่มศักยภาพ และความสามารถในการแข่งขันของบริษัท

(ง) การวิเคราะห์ภาวะแข่งขันของธุรกิจประกันภัย รวมถึงจุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส และอุปสรรคในการดำเนินธุรกิจ

(จ) แผนการบริหารเงินกองทุน ประมาณการอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน แนวทางการระดมทุน แหล่งที่มาของเงินทุน

(ฉ) แผนงานทรัพยากรบุคคล การจัดให้มีบุคลากรในสายงานต่าง ๆ ในจำนวนและ คุณสมบัติความเชี่ยวชาญที่เพียงพอ โดยเฉพาะอย่างยิ่งนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ผู้สอบบัญชี และ ผู้พิจารณารับประกันภัย

(๓) รายละเอียดของโครงสร้างองค์กรภายหลังได้รับการผ่อนผัน

(๔) เอกสารหลักฐานที่แสดงว่าผู้ถือหุ้นเดิมไม่ประสงค์จะซื้อหุ้นเพิ่มทุน

ข้อ ๘ ในการพิจารณาผ่อนผันตามประกาศนี้ สำนักงานอาจให้บริษัทหรือบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทย ที่จะเข้ามาถือหุ้นในบริษัทตามข้อ ๕ เข้ามาชี้แจงหรือส่งเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา ของรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการได้ หากบริษัทหรือบุคคลดังกล่าวมิได้ดำเนินการตามที่กำหนด ให้ถือว่าบริษัทไม่มีความประสงค์จะยื่นขอผ่อนผันตามประกาศนี้อีกต่อไป

ข้อ ๙ ในการพิจารณาคำขอผ่อนผันตามประกาศนี้ รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการ จะพิจารณาและแจ้งผลการพิจารณาให้บริษัททราบภายในเก้าสิบวันนับแต่วันที่สำนักงานได้รับคำขอ คำชี้แจง ตามข้อ ๘ และเอกสารถูกต้องครบถ้วน

การผ่อนผันตามวรรคหนึ่ง รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการจะผ่อนผันให้บุคคลผู้ไม่มี สัญชาติไทยถือหุ้นได้เกินกว่าร้อยละสี่สิบเก้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือมีกรรมการเป็นบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทยได้เกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยมีระยะเวลา การผ่อนผันไม่เกินสิบปี และอาจกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

ในกรณีที่มีเหตุผลอันจำเป็น รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการอาจขยายระยะเวลา การผ่อนผันออกไปได้หนึ่งครั้ง ไม่เกินห้าปีนับจากวันครบกำหนด เมื่อบริษัทยื่นคำร้องขอโดยแสดง เหตุผลอันจำเป็นให้ปรากฏก่อนครบกำหนดระยะเวลาที่ได้รับการผ่อนผัน

เมื่อครบกำหนดระยะเวลาที่ได้รับการผ่อนผันตามวรรคสอง หรือวรรคสาม แล้วแต่กรณี บริษัทต้องลดสัดส่วนการถือหุ้นของบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยลงเหลือไม่เกินร้อยละสี่สิบเก้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และกรรมการที่เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยลงเหลือไม่ถึงกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ภายในหนึ่งปี

ข้อ ๑๐ เมื่อได้รับการผ่อนผันจากรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการตามประกาศนี้แล้ว

(๑) บริษัทต้องจดทะเบียนเพิ่มทุนไม่ต่ำกว่าสองพันล้านบาทและชำระค่าหุ้นให้ครบถ้วน

(๒) ห้ามบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยตามข้อ ๕ ชายหรือโอนหุ้นที่ตนถืออยู่ในบริษัทให้แก่บุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยอื่น

ข้อ ๑๑ ในกรณีบริษัทไม่ปฏิบัติตามข้อ ๖ ข้อ ๑๐ หรือเงื่อนไขหรือเงื่อนไขเวลาที่รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของคณะกรรมการกำหนด หรือผู้ให้คำรับรองตามข้อ ๗ (๓) ไม่ปฏิบัติตามหนังสือรับรองที่ให้ไว้ ให้สำนักงานสั่งให้บริษัทแก้ไขให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่กำหนด แต่ไม่เกินเก้าสิบวัน หากบริษัทไม่ดำเนินการให้แล้วเสร็จให้ถือว่าการผ่อนผันสิ้นสุดลง และให้บริษัทลดสัดส่วนการถือหุ้นของบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยและกรรมการที่เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยลงเหลือเท่าที่เป็นอยู่ก่อนที่จะได้รับการผ่อนผัน หรือไม่เกินที่กฎหมายกำหนด

ประกาศ ณ วันที่ ๑๙ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๗

พิชัย ชุณหวิชัย

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง