

## ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๓)

พ.ศ. ๒๕๖๒

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๒๘ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ และมาตรา ๓ (๒) แห่งพระราชบัญญัติคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย พ.ศ. ๒๕๕๐ ประกอบมติที่ประชุมคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ครั้งที่ ๗/๒๕๖๒ เมื่อวันที่ ๒๘ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๒ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จึงออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๒”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นข้อ ๒๔/๑ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๖

“ข้อ ๒๔/๑ ให้บริษัทจัดทำและส่งรายงาน หรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่นายทะเบียนประกาศกำหนด”

ข้อ ๔ ให้ยกเลิกความในข้อ ๗๙ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๖ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๗๙ บริษัทสามารถถือตราสารทุนตั้งแต่วัยละสืบขึ้นไปของจำนวนตราสารทุนที่ออกจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ โดยนิติบุคคลนั้นต้องได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันภัย หรือประกอบธุรกิจหลักโดยการถือตราสารทุนในบริษัทประกันภัยต่างประเทศ โดยบริษัทต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด และต้องได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากนายทะเบียน ทั้งนี้ นายทะเบียนอาจกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ด้วยก็ได้”

ข้อ ๕ ให้ยกเลิกความข้อ ๘๑ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๖ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๘๑ การถือตราสารทุนของนิติบุคคลเพื่อการประกอบธุรกิจอื่นตามข้อ ๗๙ และข้อ ๘๐ ให้เป็นไปตามเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(๑) มูลค่ารวมของตราสารทุนที่บริษัทถือเพื่อการประกอบธุรกิจอื่นทั้งหมดต้องไม่เกินร้อยละสิบห้าของสินทรัพย์รวมของบริษัท

(๒) บริษัทต้องมีฐานะการเงินที่มั่นคง และมีความสามารถในการให้การสนับสนุนทางการเงินแก่นิติบุคคลที่บริษัทถือตราสารทุนได้ตามสมควร

(๓) บริษัทต้องสามารถควบคุม ดูแล และติดตามฐานะและการดำเนินงานของนิติบุคคลดังกล่าวให้เป็นไปตามนโยบายและแผนกลยุทธ์ที่บริษัทกำหนดอย่างสม่ำเสมอ

(๔) กรณีบริษัทถือตราสารทุนของนิติบุคคลที่ไม่ได้จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศและต่างประเทศ หรือไม่สามารถหาราคาตลาดที่เหมาะสมได้ บริษัทต้องกำหนดแนวทางและวิธีการที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนดังกล่าวอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร

(๕) บริษัทต้องส่งสำเนารายงานฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่ได้รับการตรวจสอบและแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชี (audited financial statement) ของนิติบุคคลที่บริษัทถือตราสารทุนเพื่อการประกอบธุรกิจอื่น ให้สำนักงานทุกครั้งที่นิติบุคคลนั้นได้จัดทำ โดยจัดส่งให้สำนักงานภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ประชุมผู้ถือหุ้นของนิติบุคคลดังกล่าวมีมติรับรอง

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ที่อาจกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของนิติบุคคลดังกล่าว หรือทำให้เกิดความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยเฉพาะในกรณีที่น่าจะกระทบต่อฐานะและชื่อเสียงของบริษัท ให้รายงานสำนักงานทราบภายในสามสิบวันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลง”

ข้อ ๖ ให้ยกเลิกความในข้อ ๘๓ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๖ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๘๓ บริษัทสามารถประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์ ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ได้อย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

(๑) การจัดการกองทุนส่วนบุคคล

(๒) เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน ใบทรัสต์ของทรัสต์ ที่มีลักษณะทำนองเดียวกับกองทุนรวม หรือหลักทรัพย์อื่นที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนดให้เป็นหลักทรัพย์ที่มีลักษณะการลงทุนทำนองเดียวกับหน่วยลงทุน

(๓) เป็นที่ปรึกษาการลงทุน

(๔) เป็นผู้รับฝากทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคล

(๕) เป็นตัวแทนด้านการตลาดของกองทุนส่วนบุคคล

(๖) ทำธุรกิจงานติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์หรือธนาคารพาณิชย์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน”

ข้อ ๗ ให้ยกเลิกความในข้อ ๘๔ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๖ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๘๔ การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์ตามข้อ ๘๓ บริษัทต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด และบริษัทต้องแจ้งให้นายทะเบียนทราบพร้อมเอกสารหลักฐานในระยะเวลา ดังต่อไปนี้

(๑) การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์ตามข้อ ๘๓ (๑) (๒) หรือ (๓) ต้องแจ้งให้นายทะเบียนทราบภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(๒) การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์ตามข้อ ๘๓ (๔) หรือ (๕) ต้องแจ้งให้นายทะเบียนทราบภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบให้ประกอบธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(๓) การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์ตามข้อ ๘๓ (๖) ต้องแจ้งให้นายทะเบียนทราบภายในสามสิบวันนับแต่วันที่เริ่มดำเนินธุรกิจ

ในกรณีที่การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์ตามวรรคหนึ่งของบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มีคำสั่งให้บริษัทกระทำการ งดเว้นกระทำการ ปรับปรุง แก้ไข เพิกถอนใบอนุญาต หรือเพิกถอนการให้ความเห็นชอบ บริษัทต้องแจ้งให้นายทะเบียนทราบภายในสามสิบวันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลง หรือวันที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มีคำสั่ง

ทั้งนี้ การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์ตามข้อ ๘๓ (๒) บริษัทต้องคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงของหน่วยลงทุน หรือภาระผูกพันตามสัญญารับประกันการจำหน่ายหน่วยลงทุน ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต”

ประกาศ ณ วันที่ ๒๕ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๒

ประสงค์ พูนธเนศ

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย