

ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน
ที่ ทจ. 1/2564
เรื่อง การเสนอขายตราสารค้ำยสิทธิเพื่อนับเป็น
เงินกองทุนของบริษัทประกันภัย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 16/6 วรรคสอง (1) แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 และมาตรา 35 มาตรา 40(11) มาตรา 41(3) มาตรา 67 มาตรา 69 และมาตรา 70(9) แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 คณะกรรมการกำกับตลาดทุนออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 8 มกราคม พ.ศ. 2564 เป็นต้นไป

ข้อ 2 ในประกาศนี้

“บริษัทประกันภัย” หมายความว่า บริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย

“บริษัทประกันชีวิต” หมายความว่า บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แต่ไม่รวมถึงสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในราชอาณาจักรตามกฎหมายดังกล่าว

“บริษัทประกันวินาศภัย” หมายความว่า บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 แต่ไม่รวมถึงสาขาของบริษัทประกันวินาศภัยต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในราชอาณาจักรตามกฎหมายดังกล่าว

“ตราสารค้ำยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุน” หมายความว่า หุ้นกู้ที่ออกใหม่ประเภทไม่มีประกันที่มีการกำหนดให้สิทธิในการรับชำระหนี้ของผู้ถือหุ้นกู้ด้อยกว่าสิทธิของเจ้าหนี้สามัญและมีลักษณะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ในการนับเป็นเงินกองทุน โดยเป็นหุ้นกู้ชนิดใดชนิดหนึ่งดังต่อไปนี้

(1) มีการกำหนดเงื่อนไขให้ผู้ถือหุ้นกู้ปลดหนี้

(2) เป็นตราสารแปลงสภาพ

“ตราสารแปลงสภาพ” หมายความว่า หุ้นกู้แปลงสภาพชนิดที่มีการกำหนดเงื่อนไขบังคับแปลงสภาพเป็นหุ้นที่ออกใหม่ของผู้ออกหุ้นกู้แปลงสภาพ

“หุ้นรองรับ” หมายความว่า หุ้นออกใหม่ที่จัดไว้เพื่อรองรับการแปลงสภาพ

“เงินกองทุน” หมายความว่า เงินกองทุนสำหรับบริษัทประกันภัยตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

“ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย” หมายความว่า

(1) ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเกี่ยวกับการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต

(2) ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเกี่ยวกับการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย

“ข้อกำหนดสิทธิ” หมายความว่า ข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกตราสารและผู้ถือตราสาร

“สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย” หมายความว่า สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยที่ได้รับใบอนุญาตและจดทะเบียนกับสำนักงาน

“บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน” หมายความว่า บริษัทย่อยตั้งแต่ 2 บริษัทขึ้นไปที่มีบริษัทใหญ่เป็นบริษัทเดียวกันไม่ว่าบริษัทย่อยนั้นจะอยู่ในชั้นลำดับใด ๆ

คำว่า “บริษัทใหญ่” “บริษัทย่อย” “บริษัทร่วม” “ผู้ถือหุ้นรายใหญ่” “ผู้ลงทุนสถาบัน” “ผู้ลงทุนรายใหญ่” และ “หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง” ให้มีความหมายเช่นเดียวกับบทนิยามของคำดังกล่าวที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายตราสารหนี้ทุกประเภท

หมวด 1

บททั่วไป

ข้อ 3 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับการเสนอขายตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนต่อผู้ลงทุนในประเทศไทยเท่านั้น เพื่อให้การเสนอขายตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของบริษัทประกันภัยเป็นไปโดยเหมาะสมกับประเภทผู้ลงทุนและความเสี่ยงของตราสาร ซึ่งมีลักษณะพิเศษโดยเป็นตราสารที่ต้องสามารถรองรับผลขาดทุนของบริษัทประกันภัยได้ในระหว่างดำเนินการใกล้เคียงกับหุ้นสามัญ (absorb losses on a going-concern basis) หรือเมื่อบริษัทประกันภัยมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (gone-concern basis)

ในกรณีที่เป็นการเสนอขายตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนซึ่งเป็นตราสารแปลงสภาพต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทประกันภัยตามสัดส่วนการถือหุ้น แต่ผู้ที่จะใช้สิทธิแปลงสภาพอาจไม่ใช่ผู้ถือหุ้นของบริษัทประกันภัย ให้กรณีดังกล่าวอยู่ภายใต้บังคับประกาศฉบับนี้ด้วย

ข้อ 4 เอกสารหรือหลักฐานที่ต้องยื่นต่อสำนักงานตามที่ประกาศนี้กำหนด ไม่ว่าก่อนหรือภายหลังได้รับอนุญาต ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่สำนักงานประกาศกำหนด

หมวด 2

อำนาจสำนักงาน

ข้อ 5 ในกรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงต่อสำนักงานที่เป็นเหตุอันควรสงสัยกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้ สำนักงานอาจไม่อนุญาตให้เสนอขายตราสารค้ำยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนตามคำขออนุญาตได้

(1) ผู้ขออนุญาตหรือการเสนอขายตราสารมีลักษณะหรือรูปแบบเป็นไปตามหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขที่จะได้รับอนุญาตตามประกาศนี้ แต่มีข้อเท็จจริงซึ่งทำให้พิจารณาได้ว่าความมุ่งหมายหรือเนื้อหาสาระที่แท้จริง (substance) ของการเสนอขายตราสารนั้นเข้าลักษณะเป็นการหลอกลวงบงกชบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือประกาศนี้

(2) การเสนอขายตราสารอาจขัดต่อนโยบายสาธารณะหรือนโยบายของรัฐ

(3) การเสนอขายตราสารอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือต่อตลาดทุนไทยโดยรวม

(4) การเสนอขายตราสารอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ลงทุนโดยรวม หรืออาจทำให้ผู้ลงทุนโดยรวมไม่ได้รับความเป็นธรรม หรือผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับข้อมูลที่ถูกต้องหรือเพียงพอประกอบ การตัดสินใจลงทุน

ข้อ 6 ในกรณีที่เข้าลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้ สำนักงานอาจผ่อนผันไม่นำหลักเกณฑ์ตามประกาศนี้มาใช้พิจารณาคำขออนุญาต หรือไม่นำเงื่อนไขตามประกาศนี้มาใช้บังคับกับการเสนอขายตราสารค้ำยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนที่ได้รับอนุญาตได้

(1) มีข้อเท็จจริงที่ชัดเจนซึ่งทำให้พิจารณาได้ว่าหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขที่จะผ่อนผันให้ไม่มีนัยสำคัญสำหรับการพิจารณาอนุญาตในกรณีนั้น และประโยชน์ที่จะได้ไม่คุ้มค้ำกับต้นทุนในการปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขดังกล่าว

(2) ผู้ขออนุญาตมีข้อจำกัดตามกฎหมายอื่นที่ทำให้ไม่สามารถปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขที่จะผ่อนผัน

(3) ผู้ขออนุญาตมีมาตรการอื่นที่เพียงพอ และสามารถทดแทนการปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขที่จะผ่อนผัน

การผ่อนผันตามวรรคหนึ่งให้คำนึงถึงความเหมาะสมและความเพียงพอของข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุนและมาตรการคุ้มครองผู้ลงทุนเป็นสำคัญ ทั้งนี้ สำนักงานอาจกำหนดเงื่อนไขให้ผู้ขออนุญาตต้องปฏิบัติตามด้วยก็ได้

ข้อ 7 ในกรณีที่ปรากฏต่อสำนักงานภายหลังการอนุญาตให้เสนอขายตราสารด้อยสิทธิ เพื่อนับเป็นเงินกองทุน ว่าข้อเท็จจริงและพฤติกรรมที่สำนักงานนำมาพิจารณาเพื่่อนุญาตให้เสนอขาย ตราสารดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไป ซึ่งหากข้อเท็จจริงและพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงไปนั้นปรากฏต่อสำนักงาน ก่อนการอนุญาต สำนักงานอาจไม่อนุญาตให้เสนอขายตราสารนั้น ให้สำนักงานมีอำนาจดังต่อไปนี้

(1) สั่งให้ผู้ได้รับอนุญาต กรรมการ หรือผู้บริหารของผู้ได้รับอนุญาต ชี้แจงหรือเปิดเผย ข้อมูลเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด และระงับการอนุญาตให้ออกตราสารหรือให้ผู้ได้รับอนุญาต ระงับการเสนอขายตราสารไว้ก่อนจนกว่าจะได้ชี้แจงหรือแก้ไขให้ถูกต้อง และหากผู้ได้รับอนุญาต กรรมการ หรือผู้บริหารของผู้ได้รับอนุญาต ไม่สามารถชี้แจงหรือดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องได้ภายใน ระยะเวลาที่กำหนด สำนักงานอาจสั่งเพิกถอนการอนุญาตตาม (2) ได้

(2) สั่งเพิกถอนการอนุญาตให้เสนอขายตราสารในส่วนที่ยังไม่ได้เสนอขายหรือ ยังไม่มีผู้จองซื้อ

ในการสั่งการตามวรรคหนึ่งให้สำนักงานคำนึงถึงปัจจัยดังต่อไปนี้ประกอบการพิจารณา

- (1) ความร้ายแรงของข้อเท็จจริงหรือพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป
- (2) ผลกระทบต่อผู้ลงทุนที่จองซื้อตราสารนั้น

หมวด 3

หลักเกณฑ์การอนุญาต

ข้อ 8 บริษัทประกันภัยจะได้รับอนุญาตให้เสนอขายตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็น เงินกองทุนต่อเมื่อได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ให้สามารถออกตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนได้ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- (1) ตราสารที่จะเสนอขายดังกล่าวมีลักษณะตามข้อ 9
- (2) มีคำเรียกซื้อที่บ่งชี้ลักษณะเฉพาะตามที่กำหนดในข้อ 10
- (3) เป็นการเสนอขายตราสารต่อผู้ลงทุนที่มีลักษณะตามข้อ 11
- (4) ผู้ถือหุ้นของบริษัทประกันภัยมีมติโดยชัดแจ้งให้บริษัทออกตราสารด้อยสิทธิ

เพื่อนับเป็นเงินกองทุนได้ ซึ่งมีติดังกล่าวเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด เว้นแต่กรณีที่ บริษัทประกันภัยต้องออกตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนตามแผนฟื้นฟูกิจการตามกฎหมาย ว่าด้วยล้มละลายซึ่งศาลเห็นชอบด้วยแผนนั้นแล้ว หรือกรณีอื่นใดที่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงาน

(5) ในกรณีที่เป็นการขออนุญาตเสนอขายตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุน ซึ่งเป็นตราสารแปลงสภาพ ผู้ขออนุญาตต้องเป็นบริษัทมหาชนจำกัดและต้องดำเนินการให้เป็นไปตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ 13

(6) ยื่นจดข้อจำกัดการโอนตราสารที่จะเสนอขายต่อสำนักงานสำหรับการเสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนไม่เกิน 10 รายตามข้อ 11 โดยต้องมีข้อความซึ่งแสดงได้ว่าผู้ออกตราสารจะไม่รับจดทะเบียนการโอนตราสารไม่ว่าทอดใด ๆ แก่ผู้ลงทุนที่มีลักษณะไม่เป็นไปตามข้อจำกัดการโอนที่ได้ยื่นไว้ เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก

(7) ไม่เคยเสนอขายหุ้นกู้ไม่ว่าประเภทใด ๆ ตัวเงิน หรือสกุล ที่เป็นการฝ่าฝืนลักษณะการขายที่จำกัดเฉพาะผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ ภายในระยะเวลา 2 ปีก่อนวันยื่นคำขออนุญาต เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงาน โดยบริษัทประกันภัยแสดงได้ว่ามีเหตุจำเป็นและสมควร รวมทั้งมีมาตรการจัดการเกี่ยวกับการเสนอขายอย่างเหมาะสมแล้ว

ข้อ 9 ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนที่ออกโดยบริษัทประกันภัยจะต้องมีลักษณะดังต่อไปนี้

(1) มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยไว้อย่างแน่นอน หรือเป็นอัตราที่ผันแปรตามอัตราดอกเบี้ยของสถาบันการเงินหรืออัตราดอกเบี้ยอื่น

(2) มีข้อตกลงให้ชำระค่าตราสารเป็นสกุลเงินบาท

(3) ไม่มีลักษณะเป็นหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง เว้นแต่เป็นตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้

(ก) มีการกำหนดเงื่อนไขให้บริษัทประกันภัยสามารถไถ่ถอนตราสารดังกล่าวคืนก่อนกำหนดได้ (callable) โดยมูลค่าผลตอบแทนและต้นทุนที่ไถ่ถอนไม่ได้ขึ้นอยู่กับปัจจัยอ้างอิงที่กำหนดไว้ล่วงหน้า

(ข) มีการกำหนดเงื่อนไขให้สิทธิตามตราสารดังกล่าวมีลักษณะเป็นตราสารแปลงสภาพ

(4) ในกรณีที่เป็นตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนซึ่งเป็นตราสารแปลงสภาพ ต้องมีการกำหนดอัตราและราคาแปลงสภาพไว้อย่างชัดเจนในข้อกำหนดสิทธิ ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการกำหนดอัตราที่แน่นอนหรือกำหนดเป็นสูตรการคำนวณก็ได้

การกำหนดราคาแปลงสภาพตามวรรคหนึ่ง บริษัทประกันภัยต้องไม่กำหนดราคาแปลงสภาพที่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของราคาหุ้นสามัญของบริษัทประกันภัย (floor conversion price) ในช่วงก่อนหรือระหว่างการเสนอขายตามแนวทางที่สมาคมประกันชีวิตไทยหรือสมาคมประกันวินาศภัยไทยกำหนด แล้วแต่กรณี เว้นแต่เป็นกรณีตามข้อ 14

ข้อ 10 คำเรียกชื่อที่บ่งชี้ลักษณะเฉพาะของตราสารค้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนต้องมีลักษณะดังต่อไปนี้

(1) ระบุชื่อเรียกว่า “ตราสารค้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 1” สำหรับตราสารที่เสนอขายเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือเรียกว่า “ตราสารค้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2” สำหรับตราสารที่เสนอขายเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทเงินกองทุนชั้นที่ 2 แล้วแต่กรณี

(2) ระบุข้อความเพิ่มเติมต่อท้ายชื่อตราสารตาม (1) เพื่อแสดงถึงคุณสมบัติและเงื่อนไขของตราสารที่เสนอขายเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือเงินกองทุนชั้นที่ 2 แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ หากตราสารดังกล่าวมีกำหนดเวลาไถ่ถอนให้ระบุปีที่ครบกำหนดไถ่ถอนด้วย

ข้อ 11 การเสนอขายตราสารค้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนจะเสนอขายได้ต่อผู้ลงทุนตามลักษณะและเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(1) ผู้ลงทุนสถาบัน

(2) ผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงซึ่งไม่เกิน 10 รายในรอบระยะเวลา 4 เดือนใด ๆ

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนในจำนวนดังกล่าวต้องเป็นบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือหลายบุคคลรวมกันดังนี้

(ก) ผู้ลงทุนสถาบัน

(ข) ผู้ลงทุนที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทประกันภัย ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยในการพิจารณาอนุมัตินั้นได้คำนึงถึงความเหมาะสมในการลงทุนและการมีข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุนของผู้ลงทุน

ข้อ 12 การพิจารณาลักษณะและเงื่อนไขของการเสนอขายตราสารค้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนตามข้อ 11(2) ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) ผู้ลงทุนที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทประกันภัย ได้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบริษัทในเครือ (บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทย่อยในลำดับเดียวกัน หรือบริษัทร่วม) ของบริษัทประกันภัย

(2) ในกรณีที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ผู้รับฝากหลักทรัพย์สิน นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ผู้ค้าหลักทรัพย์หรือบุคคลอื่นใด ถือครองตราสารแทนบุคคลอื่น การนับจำนวนผู้ลงทุนตามข้อ 11(2) ให้นับจากบุคคลที่เป็นเจ้าของที่แท้จริงของตราสารนั้น

ข้อ 13 ในกรณีที่เป็นการขออนุญาตเสนอขายตราสารค้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนซึ่งเป็นตราสารแปลงสภาพ ให้นำหลักเกณฑ์การอนุญาตให้เสนอขายหุ้นกู้แปลงสภาพที่ออกมาใหม่ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวกับหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการขออนุญาต

และการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นกู้แปลงสภาพที่ออกใหม่ในกรณีทั่วไปมาใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการอนุญาตตามประกาศนี้ เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับประกาศนี้ โดยอนุโลม ทั้งนี้ ในการอนุโลมใช้ให้สำนักงานพิจารณาตามประเภทผู้ลงทุนของประกาศดังกล่าวที่สอดคล้องกับลักษณะของผู้ลงทุนตามข้อ 11

การอนุโลมใช้ตามวรรคหนึ่งไม่รวมถึงหลักเกณฑ์ที่กำหนดเกี่ยวกับเรื่องดังต่อไปนี้

(1) จำนวนหุ้นที่รองรับหุ้นกู้แปลงสภาพ การกำหนดอัตราและราคาแปลงสภาพ และการบังคับแปลงสภาพ

(2) การขออนุญาตและการอนุญาตให้ออกหุ้นรองรับ และการกำหนดลักษณะของผู้ขออนุญาตตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

ข้อ 14 ในกรณีที่บริษัทประกันภัยได้รับอนุญาตให้เสนอขายตราสารค้ำยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนซึ่งเป็นตราสารแปลงสภาพ หากต่อมาภายหลังการขายตราสารดังกล่าวบริษัทจะต้องมีการออกหุ้นใหม่เพิ่มเติมเนื่องจากมีเหตุตามข้อตกลงที่ทำให้บริษัทต้องเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดเกี่ยวกับการแปลงสภาพ ให้ถือว่าบริษัทประกันภัยได้รับอนุญาตจากสำนักงานให้ออกหุ้นใหม่เพิ่มเติมเพื่อรองรับการแปลงสภาพเมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติให้ออกหุ้นเพิ่มเติมเพื่อรองรับการแปลงสภาพนั้นและได้ยื่นมติดังกล่าวต่อสำนักงานแล้ว

มิให้นำราคาแปลงสภาพที่กำหนดตามข้อ 9(4) วรรคสอง มาใช้บังคับกับกรณีที่มีเหตุตามวรรคหนึ่ง ทั้งนี้ ราคาแปลงสภาพที่กำหนดใหม่เนื่องจากเหตุตามวรรคหนึ่ง ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของราคาหุ้นสามัญของบริษัทประกันภัยในช่วงที่มีเหตุดังกล่าวตามแนวทางที่สมาคมประกันชีวิตไทยหรือสมาคมประกันวินาศภัยไทยกำหนด แล้วแต่กรณี

หมวด 4

วิธีการยื่นและการพิจารณาคำขออนุญาต

ข้อ 15 ให้บริษัทประกันภัยที่ประสงค์จะเสนอขายตราสารค้ำยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานตามหลักเกณฑ์ในข้อ 4

ในการขออนุญาตเสนอขายตราสารค้ำยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนตามวรรคหนึ่ง หากบริษัทประกันภัยประสงค์จะจัดให้มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ให้บริษัทประกันภัยดำเนินการดังต่อไปนี้มาพร้อมกับการยื่นคำขออนุญาตตามวรรคหนึ่ง

(1) เสนอร่างข้อกำหนดสิทธิและร่างสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

(2) เสนอรายชื่อบุคคลที่จะแต่งตั้งให้เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ซึ่งเป็นบุคคลที่มีรายชื่ออยู่ในบัญชีรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยคุณสมบัติของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และการกระทำตามอำนาจหน้าที่ของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

ให้ถือว่าสำนักงานได้ให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ตามวรรคสอง ในวันที่บริษัทประกันภัยได้รับอนุญาตให้เสนอขายตราสารค้ำยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุน

ข้อ 16 ให้บริษัทประกันภัยที่ขออนุญาตชำระค่าธรรมเนียมค่าขออนุญาตต่อสำนักงาน เมื่อสำนักงานได้รับคำขออนุญาต พร้อมทั้งเอกสารหลักฐานประกอบคำขออนุญาตที่ถูกต้องครบถ้วน ตามคู่มือสำหรับประชาชนแล้ว ทั้งนี้ อัตราค่าธรรมเนียมให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับการขออนุญาตเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ และการขออนุมัติโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

ข้อ 17 เมื่อสำนักงานได้รับคำขออนุญาตพร้อมเอกสารหลักฐานที่ถูกต้องครบถ้วน ตามคู่มือสำหรับประชาชนแล้ว ให้สำนักงานดำเนินการสอบทานข้อเท็จจริงตามขั้นตอนและวิธีการ ที่ระบุในคู่มือสำหรับประชาชนและแจ้งประเด็นข้อสังเกตที่ได้จากการสอบทานข้อเท็จจริงเพื่อให้ บริษัทประกันภัยชี้แจงข้อสังเกตนั้นภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือแจ้งข้อสังเกต โดยต้อง ดำเนินการดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันนับแต่วันที่สำนักงานได้รับเอกสารหลักฐานที่ถูกต้อง ครบถ้วนตามคู่มือสำหรับประชาชน

ให้สำนักงานแจ้งผลการพิจารณาคำขออนุญาตภายใน 30 วันนับแต่วันที่สำนักงาน ได้รับคำชี้แจงต่อข้อสังเกตจากการสอบทานข้อเท็จจริงจากบริษัทประกันภัย

ในกรณีที่บริษัทประกันภัยประสงค์จะขอผ่อนผันหลักเกณฑ์ตามประกาศนี้ ให้บริษัท ประกันภัยยื่นคำขอผ่อนผัน พร้อมทั้งเอกสารหลักฐานประกอบคำขอผ่อนผันต่อสำนักงานก่อนที่ สำนักงานจะเริ่มการพิจารณาตามวรรคสอง ทั้งนี้ ตามขั้นตอนและวิธีการที่ระบุในคู่มือสำหรับประชาชน โดยสำนักงานจะพิจารณาคำขอผ่อนผันให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาเดียวกันกับการพิจารณาอนุญาต ตามวรรคสอง

ข้อ 18 ในกรณีที่บริษัทประกันภัยได้รับอนุญาตให้เสนอขายตราสารค้ำยสิทธิ เพื่อนับเป็นเงินกองทุนซึ่งเป็นตราสารแปลงสภาพ ให้ถือว่าบริษัทประกันภัยได้รับอนุญาตให้เสนอขาย หุ้นรองรับด้วย

หมวด 5

เงื่อนไขที่ต้องปฏิบัติภายหลังได้รับอนุญาต

ส่วนที่ 1

เงื่อนไขทั่วไป

ข้อ 19 ให้บริษัทประกันภัยที่ได้รับอนุญาตแต่งตั้งบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานตามข้อ 15 วรรคสาม เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ภายหลังการออกตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุน บุคคลที่จะได้รับแต่งตั้งให้เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้อย่างใหม่จะต้องเป็นบุคคลที่มีรายชื่ออยู่ในบัญชีรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยคุณสมบัติของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และการกระทำตามอำนาจหน้าที่ของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

ให้บริษัทประกันภัยส่งเอกสารหรือหลักฐานการเปลี่ยนแปลงผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ต่อสำนักงานตามหลักเกณฑ์ในข้อ 4

ข้อ 20 บริษัทประกันภัยที่ได้รับอนุญาตให้เสนอขายตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) จัดให้ตราสารที่จะเสนอขายเป็นชนิดระบุชื่อผู้ถือ และต้องมีข้อความในใบตราสารที่เสนอขายซึ่งระบุว่าบริษัทประกันภัยหรือผู้ได้รับมอบหมายจากบริษัทประกันภัยจะไม่รับผิดชอบการโอนตราสารไม่ว่าในทศใด ๆ หากการโอนนั้นจะขัดกับข้อจำกัดการโอนที่ได้จดทะเบียนไว้ต่อสำนักงาน

(2) จัดให้เอกสารประกอบการเสนอขาย ระบุรายละเอียดการด้อยสิทธิ เงื่อนไขการปลดหนี้ หรือเงื่อนไขเกี่ยวกับการแปลงสภาพไว้ให้ชัดเจน รวมทั้งข้อความที่ระบุถึงข้อจำกัดการโอนตาม (1)

(3) จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเงินกองทุนเป็นรายไตรมาสเฉพาะข้อมูลของไตรมาส 1 ไตรมาส 2 และไตรมาส 3 ภายใน 60 วันนับแต่วันสุดท้ายของแต่ละไตรมาส และเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเป็นรายปี ภายใน 5 เดือนนับแต่วันสิ้นปีบัญชีของบริษัท ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทประกันภัยดังนี้

(ก) เงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (minimum capital requirement and capital buffer) ตามอัตราที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนดดังนี้

1. อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (common equity tier 1 ratio : CET1 ratio)

2. อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (tier 1 ratio)

3. อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (capital adequacy ratio : CAR)

(ข) อัตราส่วนของเงินกองทุนตาม (ก) 1. 2. และ 3. ที่บริษัทดำรงได้ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของแต่ละไตรมาส หรือวันสิ้นปีบัญชี แล้วแต่กรณี

(4) กรณีที่เป็นการเสนอขายต่อผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงซึ่งไม่เกิน 10 รายตามข้อ 11(2) บริษัทต้องไม่โฆษณาการเสนอขายตราสารดังกล่าว และหากจะมีการแจกจ่ายเอกสารประกอบการเสนอขาย บริษัทต้องแจกจ่ายให้แก่ผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงซึ่งไม่เกิน 10 รายตามที่ได้รับอนุญาตนั้น

(5) กรณีที่เป็นการเสนอขายตราสารค้ำยสิทธิเพื่อบีบเป็นเงินกองทุนซึ่งเป็นตราสารแปลงสภาพ ให้บริษัทประกันภัยดำเนินการดังนี้

(ก) เสนอขายตราสารให้แล้วเสร็จภายใน 1 ปีนับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติให้บริษัทออกตราสารและหุ้นรองรับ

(ข) จัดให้มีข้อตกลงเกี่ยวกับค่าเสียหายหรือมาตรการเยียวยาอื่น ๆ ที่ผู้ถือตราสารจะได้รับในกรณีที่บริษัทไม่สามารถจัดให้มีหุ้นรองรับได้

ข้อ 21 ในกรณีที่มิบุคคลใดแสดงความประสงค์ที่จะลงทะเบียนการโอนตราสารค้ำยสิทธิเพื่อบีบเป็นเงินกองทุน ให้บริษัทประกันภัยตรวจสอบความถูกต้องของการโอนตราสารดังกล่าว หากพบว่าเป็นการโอนที่ขัดต่อข้อกำหนดการโอนที่ได้จดทะเบียนไว้ต่อสำนักงาน ให้บริษัทปฏิเสธการลงทะเบียนการโอนตราสารนั้น

ในกรณีที่บริษัทประกันภัยมอบหมายบุคคลอื่นให้จัดทำทะเบียนตราสารค้ำยสิทธิเพื่อบีบเป็นเงินกองทุน บริษัทต้องควบคุมและดูแลให้บุคคลที่ได้รับมอบหมายนั้นปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในวรรคหนึ่งด้วย

ข้อ 22 ในกรณีที่ตราสารค้ำยสิทธิเพื่อบีบเป็นเงินกองทุนซึ่งเป็นตราสารแปลงสภาพให้นำเงื่อนไขที่ต้องปฏิบัติตามหลังได้รับอนุญาตตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการขออนุญาตให้เสนอขายหุ้นกู้แปลงสภาพที่ออกใหม่ มาใช้เป็นเงื่อนไขที่บริษัทประกันภัยต้องปฏิบัติตามหลังได้รับอนุญาตตามประกาศนี้ เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับหลักเกณฑ์ตามหมวดนี้ โดยอนุโลม ทั้งนี้ ในการอนุโลมใช้ให้สำนักงานพิจารณาตามประเภทผู้ลงทุนของประกาศดังกล่าว ที่สอดคล้องกับลักษณะของผู้ลงทุนตามข้อ 11

ส่วนที่ 2

เงื่อนไขเพิ่มเติมสำหรับการเสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน

ข้อ 23 บริษัทประกันภัยต้องจัดให้มีการแจกสรุปข้อมูลสำคัญของตราสาร (factsheet) ให้แก่ผู้ลงทุนก่อนการเสนอขายตราสาร

ข้อ 24 ให้บริษัทประกันภัยยื่นคำขอให้สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยพิจารณารับตราสารค้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนเป็นตราสารหนี้ที่ขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยภายใน 30 วันนับแต่วันออกตราสารดังกล่าว

ข้อ 25 บริษัทประกันภัยต้องจัดให้มีข้อกำหนดสิทธิที่มีรายการอย่างน้อยตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 42(1) ถึง (9)

การแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดสิทธิจะกระทำได้อีกเมื่อการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวไม่ขัดหรือแย้งกับข้อกำหนดในประกาศนี้ และการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวได้ดำเนินการโดยชอบตามข้อกำหนดสิทธิ ทั้งนี้ ให้บริษัทประกันภัยแจ้งการแก้ไขเพิ่มเติมนั้น พร้อมทั้งส่งสำเนาเอกสารที่เกี่ยวข้องต่อสำนักงานและสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยภายใน 15 วันนับแต่วันที่การแก้ไขเพิ่มเติมนั้นมีผลใช้บังคับ

ข้อ 26 ให้บริษัทประกันภัยมีหนังสือแจ้งให้ผู้ถือตราสารทราบโดยไม่ชักช้าเมื่อปรากฏข้อเท็จจริงที่เป็นไปตามเงื่อนไขในการปลดหนี้ตามตราสารให้แก่บริษัทประกันภัย หรือเมื่อมีกรณีต้องบังคับแปลงสภาพตราสารเป็นหุ้นสามัญของบริษัทประกันภัย โดยต้องระบุรายละเอียดในการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวไว้ให้ชัดเจนในหนังสือที่แจ้ง

ประกาศ ณ วันที่ 4 มกราคม พ.ศ. 2564

(นางสาวรีนวดี สุวรรณมงคล)

เลขาธิการ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับตลาดทุน