

สำเนา



คปท.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย (คปท.)

ประกาศนายทะเบียน

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข การถือตราสารทุนในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจ
เทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัย

พ.ศ. ๒๕๖๓

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๗๖ (๕) (ค) แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.
๒๕๕๖ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ ๔) พ.ศ. ๒๕๖๓ นายทะเบียน
ออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศนายทะเบียน เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข
การถือตราสารทุนในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจ
ประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๖๓”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ประกาศเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ในประกาศนี้

“นิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย”
หมายความว่า นิติบุคคลที่ประกอบกิจการที่มีวัตถุประสงค์หลักในการนำเทคโนโลยีหรือนวัตกรรม
มาประยุกต์ใช้กับผลิตภัณฑ์หรือบริการของธุรกิจประกันภัย หรือธุรกิจที่เป็นการสนับสนุน
การประกันภัย อาทิ การให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์เพื่อเป็นตัวกลางระหว่างบริษัท
และ ผู้เอาประกันภัย การให้บริการระบบข้อมูล การให้คำแนะนำ การเปรียบเทียบข้อมูลเกี่ยวกับ
ผลิตภัณฑ์และบริการด้านการประกันภัย หรือการใช้ Data Analytics ในการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อ
การลดต้นทุน การสนับสนุน และยกระดับธุรกิจประกันภัย เป็นต้น

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตาม
กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย และหมายความรวมถึงสาขาของบริษัทประกันวินาศภัย
ต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วย
การประกันวินาศภัย

“นายทะเบียน” หมายความว่า เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ
ธุรกิจประกันภัย หรือผู้ซึ่งเลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
มอบหมาย

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ข้อ ๔ บริษัทที่จะถือตราสารทุนในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย ต้องมีคุณสมบัติและลักษณะ ดังต่อไปนี้

(๑) มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) ก่อนการถือตราสารทุนในนิติบุคคลดังกล่าว ติดต่อกันสี่ไตรมาสล่าสุดไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบ และต้องดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบตลอดระยะเวลาที่ถือตราสารทุน ทุกกรณี

(๒) มีอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องก่อนการถือตราสารทุนในนิติบุคคลดังกล่าว ติดต่อกันสี่ไตรมาสล่าสุดไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสิบ และต้องดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสิบตลอดระยะเวลาที่ถือตราสารทุน ทุกกรณี

(๓) มีการจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับเงินสำรอง ตามมาตรา ๒๓ และจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและการผูกพันตามสัญญาประกันภัย ตามมาตรา ๒๗/๔ แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด ก่อนการถือตราสารทุน ติดต่อกันสี่ไตรมาสล่าสุด และต้องดำรงไว้ตลอดเวลาที่ถือตราสารทุน ทุกกรณี

(๔) มีเงินกองทุนส่วนเกินไม่น้อยกว่ามูลค่าของการถือตราสารทุนในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย

(๕) มีการจัดทำนโยบายการประกอบธุรกิจอื่น ตามข้อ ๖๒ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย ที่ครอบคลุมการถือตราสารทุนในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

(๖) มีความพร้อมของระบบงาน บุคลากร การบริหารจัดการ การบริหารความเสี่ยง รวมถึงกระบวนการติดตามและควบคุมดูแลการดำเนินการของนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย

ข้อ ๕ ทุกครั้งที่บริษัทเข้าถือหรือได้มาซึ่งตราสารทุนในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย บริษัทต้องแจ้งต่อนายทะเบียนภายในสามสิบวันนับแต่วันที่เข้าถือหรือได้มาซึ่งตราสารทุน พร้อมแสดงข้อมูลรายละเอียดและเอกสารหลักฐานอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการอื่นที่คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้อนุมัติการถือตราสารทุนดังกล่าว

ในกรณีที่คณะกรรมการอื่นเป็นผู้อนุมัติให้ถือตราสารทุน ให้บริษัทส่งรายงานการประชุมที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายอำนาจการอนุมัติ หรือประกาศหรือคำสั่งของคณะกรรมการบริษัทที่แต่งตั้งและกำหนดอำนาจการอนุมัติของคณะกรรมการชุดนั้น

(๒) แผนงานการถือตราสารทุนในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยของนิติบุคคลที่บริษัทจะเข้าถือตราสารทุน ซึ่งแสดงการวิเคราะห์

โอกาส ข้อจำกัด ประโยชน์ที่ได้รับจากการถือตราสารทุนดังกล่าว รวมถึงความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจส่งผลต่อการดำเนินงานของบริษัท

(๓) รายละเอียดความพร้อมของบริษัทเกี่ยวกับระบบงาน บุคลากร ระบบการบริหารจัดการ ระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงกระบวนการติดตามและควบคุมดูแลการดำเนินงานของนิติบุคคลที่บริษัทจะเข้าถือตราสารทุน

(๔) แนวทาง วิธีการ และสมมติฐานที่จะใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนในนิติบุคคลที่บริษัทจะเข้าถือตราสารทุน

(๕) ข้อมูลแผนการดำเนินธุรกิจของนิติบุคคลที่บริษัทจะเข้าถือตราสารทุน ซึ่งมีรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(ก) ลักษณะโครงสร้างและขอบเขตการประกอบธุรกิจ

(ข) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลจากหน่วยงานกำกับดูแลในประเทศที่จัดตั้ง ฉบับล่าสุด

(ค) โครงสร้างผู้ถือหุ้นและโครงสร้างผู้บริหาร ในปัจจุบันและภายหลังการเข้าถือตราสารทุน

(ง) การวิเคราะห์สภาพแวดล้อมและศักยภาพ (SWOT analysis) การวิเคราะห์ความคุ้มค่าในการลงทุน (feasibility analysis) รวมถึงจัดทำการวิเคราะห์ความเสี่ยง (scenario analysis) และแผนการรองรับกรณีดังกล่าว

(จ) ผลการดำเนินการที่ผ่านมา และงบการเงินล่าสุดของนิติบุคคลที่บริษัทจะเข้าถือตราสารทุนที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี และงบการเงินได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีย้อนหลังสองปี (ถ้ามี)

(๖) ข้อมูลสัดส่วนการถือตราสารทุนเพื่อการประกอบธุรกิจอื่นตามข้อ ๗๗ (๒) และ (๓) ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย โดยให้รายงานตามรูปแบบที่ระบุไว้ในคำอธิบายท้ายประกาศนี้

(๗) ข้อมูลที่แสดงรายละเอียดและลักษณะของบริษัท ตามข้อ ๔

ทั้งนี้ นายทะเบียนอาจให้บริษัทเข้าชี้แจง หรือทำคำชี้แจงเพื่ออธิบายหรือขยายความในข้อมูลรายละเอียดและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการเข้าถือตราสารทุนในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยตามวรรคหนึ่ง รวมถึงจัดทำ หรือส่งเอกสารหรือข้อมูลอื่นใดเพิ่มเติมก็ได้

กรณีที่นิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยตามวรรคหนึ่ง เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทประกันวินาศภัย ก่อนการเข้าถือตราสารทุนในนิติบุคคลดังกล่าว บริษัทต้องได้รับความยินยอมจากคณะกรรมการบริษัทและได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนก่อน

ข้อ ๖ บริษัทที่ถือตราสารทุนในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(๑) ดำเนินตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนการดำเนินงานที่กำหนดไว้ ตลอดจนติดตามฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของนิติบุคคลดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ และต้องรายงานต่อนายทะเบียนอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

(๒) ส่งสำเนาการเงินที่ผ่านการรับรองโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (audited financial statement) ของนิติบุคคลดังกล่าว ให้นายทะเบียนทุกครั้งที่นิติบุคคลนั้นได้จัดทำ โดยจัดส่งให้นายทะเบียนภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ประชุมผู้ถือหุ้นของนิติบุคคลนั้นมีมติรับรอง และในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ที่อาจกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของนิติบุคคลดังกล่าว หรือทำให้เกิดความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ หรืออาจกระทบต่อฐานะและชื่อเสียงของบริษัทให้รายงานต่อนายทะเบียนภายในสามสิบวันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลง

(๓) รายงานการถือตราสารทุนของนิติบุคคลดังกล่าว ต่อนายทะเบียนทุกสิ้นไตรมาสที่สอง และทุกสิ้นปี ตามแบบรายงานที่แนบท้ายประกาศนี้ โดยนำส่งให้นายทะเบียนภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันสิ้นไตรมาสและสิ้นปี

(๔) จัดทำระบบบัญชี รายงาน ระบบการจัดเก็บข้อมูล หรือเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของนิติบุคคลดังกล่าว ให้ถูกต้อง ครบถ้วน ปลอดภัย และเพียงพอสามารถตรวจสอบได้ หรือจัดส่งให้นายทะเบียน เมื่อร้องขอ

(๕) จัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ในกรณีนิติบุคคลดังกล่าวมีสถานะเป็นบริษัทย่อยของบริษัท บริษัทต้องจัดทำงบการเงินรวมด้วย

(๖) จัดให้มีระบบควบคุมและตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงของนิติบุคคลที่ดังกล่าวจะไม่โอน หรือส่งผลกระทบต่อบริษัท

(๗) ห้ามมิให้บริษัทให้กู้ยืม ให้เช่าซื้อ ค่าประกันแก่นิติบุคคลดังกล่าว หรือกระทำการอื่นใดที่มีผลในทางอ้อมเกี่ยวกับการให้กู้ยืม ให้เช่าซื้อ หรือค่าประกัน

ข้อ ๗ การจัดส่งข้อมูลรายละเอียด เอกสารหลักฐาน และรายงานตามข้อ ๕ และ ข้อ ๖ (๑) (๒) และ (๓) ต่อนายทะเบียน ให้บริษัทจัดส่งในรูปแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามระบบที่สำนักงานกำหนด

ในขณะที่สำนักงานยังไม่ได้กำหนดระบบตามวรรคหนึ่ง ให้บริษัทส่งข้อมูลรายละเอียด เอกสารหลักฐาน และรายงานตามรูปแบบที่ระบุไว้ในคำอธิบายท้ายประกาศนี้ พร้อมทั้งหนังสือแนส่งที่รับรองความถูกต้องของข้อมูลประทับตราบริษัทพร้อมผู้มีอำนาจหรือผู้ได้รับมอบอำนาจเป็นลายลักษณ์อักษรลงนามในรูปแบบ PDF file (Portable Document Format) ผ่านไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) : nonlife_investment@oic.or.th

การจัดส่งข้อมูลรายละเอียด เอกสารหลักฐาน และรายงานในรูปแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามวรรคหนึ่ง หรือวรรคสอง หากข้อมูลไม่ผ่านการตรวจสอบตามที่สำนักงานกำหนด หรือไม่ได้รับไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ยืนยันว่าสำนักงานได้รับรายงานหรือข้อมูลรายละเอียด เอกสารหลักฐาน และรายงานจากบริษัท ให้ถือว่าบริษัทมิได้จัดส่งรายงาน

ข้อ ๘ กรณีที่บริษัทไม่ปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ หรือเงื่อนไขที่กำหนดไว้ หรือกระทำการใด อันเป็นการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง นายทะเบียนอาจมีคำสั่งให้บริษัทชี้แจงเหตุผลและข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้อง หรือสั่งให้

บริษัทแก้ไขให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่กำหนด หรือกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ให้บริษัทต้องปฏิบัติเพิ่มเติมจากที่กำหนดไว้ในประกาศนี้ได้ หากบริษัทไม่ดำเนินการหรือดำเนินการไม่แล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่กำหนด นายทะเบียนอาจทบทวนการให้บริษัทถือตราสารทุนในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย

ประกาศ ณ วันที่ ๒๗ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๓



(นายสุทธิพล ทวีชัยการ)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นายทะเบียน

หมายเหตุ : เหตุผลที่การออกประกาศฉบับนี้ เนื่องจากประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ ๔) พ.ศ. ๒๕๖๓ ได้เพิ่มประเภทนิติบุคคลที่บริษัทสามารถเข้าถือตราสารทุนตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไปของตราสารทุนที่ออกจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น คือ นิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย โดยการเข้าถือตราสารทุนดังกล่าว ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด จึงจำเป็นต้องออกประกาศนี้

.....ร่าง
.....พิมพ์
.....ทาน

เอกสารแนบท้าย

แบบรายงานการถือตราสารทุนในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของบริษัทประกันวินาศภัย

บริษัท.....

สินทรัพย์ลงทุน.. ณ.วันที่.....เท่ากับ..... บาท สินทรัพย์รวม ณ ไตรมาสที่เท่ากับ..... บาท ข้อมูล ณ วันที่

ตารางที่ 1: รายงานการถือตราสารทุนของนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย

รายละเอียดการลงทุน												
รายละเอียดนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยี ที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย												
ชื่อผู้ออก	รหัสหน่วยงาน	ประเทศที่ จดทะเบียน จัดตั้ง	ลักษณะ การดำเนินธุรกิจ ของนิติบุคคล	วันที่ซื้อ	จำนวนหุ้น ที่ลงทุน (หุ้น)	ราคา เสนอขาย ต่อหุ้น (สกุลเงิน ที่ลงทุน)	สกุลเงิน	จำนวนเงิน ที่ลงทุน (บาท) (6) x (7)	มูลค่าหุ้นที่ ชำระแล้ว (บาท)	ร้อยละของ จำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่าย ทั้งหมด	ราคาประเมิน (บาท)	สัดส่วนการลงทุนต่อ สินทรัพย์ลงทุน (ร้อยละ)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)
1.												
2.												
รวม												

ตารางที่ 2: รายงานสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจอื่น

มูลค่าตราสารทุนที่บริษัทถือในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย (ราคาประเมิน) (บาท) (1)	มูลค่าตราสารทุนที่บริษัทถือเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจอื่น นอกเหนือจาก (1) (ราคาประเมิน) (บาท) (2)	มูลค่ารวมของตราสารทุนที่บริษัทถือเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจอื่น (ราคาประเมิน) (บาท) (1) + (2) (3)	มูลค่ารวมของตราสารทุนที่บริษัทถือเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจอื่นต่อสินทรัพย์รวม (ร้อยละ)

การเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ

.....

.....

.....

.....

.....

.....

ชื่อผู้จัดทำ

โทร

ตำแหน่ง.....

Email address

คำอธิบายเพิ่มเติม

๑. การจัดส่งข้อมูลรายละเอียด เอกสารหลักฐาน และแบบรายงานในรูปแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ที่นายทะเบียนกำหนด

เอกสารที่บริษัทต้องนำส่งนายทะเบียนตามข้อ ๕ ข้อ ๖ (๑) และ (๒) ให้บริษัทนำส่งในรูปแบบ PDF file (Portable Document Format) ยกเว้นแบบรายงานตามข้อ ๕ (๖) และข้อ ๖ (๓) ให้บริษัทส่งในรูปแบบ Excel file โดยให้รายงานตามแบบรายงานแนบท้ายประกาศฉบับนี้

๒. การกรอกแบบรายงานการถือตราสารทุนในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัย

๒.๑ การกรอกข้อมูลสำหรับตารางที่ ๑ รายงานการถือตราสารทุนของนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย ให้รายงานเป็นรายนิติบุคคล โดยแยกเป็นรายธุรกรรม

๒.๒ การกรอกข้อมูลสำหรับตารางที่ ๒ รายงานสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจอื่น ให้รายงานเป็นยอดรวม

๒.๓ การนำส่งแบบรายงานดังกล่าว ให้บริษัทนำส่งในรูปแบบ Excel file โดยตั้งชื่อไฟล์ดังนี้

- ชื่อ file: รหัสบริษัท_Insurtech_เดือนปี เช่น ๒๐๐๑_Insurtech_๐๙๖๓ และ
- ชื่อ Sheet ว่า Insurtech_nonlife

๓. การกำหนดคุณสมบัติในข้อ ๔ (๔) มีวัตถุประสงค์เพื่อให้การตัดสินใจถือตราสารทุนในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยของบริษัท อยู่บนพื้นฐานของความมั่นคงทางการเงินและความสามารถในการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุน กรณีที่บริษัทมีการลงทุนโดยการถือตราสารทุนเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจอื่นหลายรายการในระหว่างรอบรายงานการดำรงเงินกองทุน และไม่ได้นำรายการหักที่เกิดขึ้นระหว่างรอบรายงานมาพิจารณาอาจทำให้เงินกองทุนส่วนเกินที่นำมาใช้พิจารณายังไม่สะท้อนความสามารถในการรองรับความเสี่ยงจากการลงทุนครั้งนี้

ดังนั้น ข้อ ๔ (๔) จึงกำหนดคุณสมบัติของบริษัทที่จะเข้าถือตราสารทุนในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์กับธุรกิจประกันภัยว่า “มีเงินกองทุนส่วนเกินไม่น้อยกว่ามูลค่าของการถือตราสารทุนในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย” หมายถึง ก่อนการเข้าถือตราสารทุนดังกล่าว บริษัทจะต้องตรวจสอบว่ามีเงินกองทุนส่วนเกินเพียงพอสำหรับการเข้าถือตราสารทุนนั้น ๆ โดยคำนวณเงินกองทุนส่วนเกิน ณ วันรายงาน หักด้วยรายการที่ต้องหักออกทุกรายการ กล่าวคือ กรณีบริษัทจะเข้าถือตราสารทุนในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย หรือถือตราสารทุนเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจอื่นหลายรายการระหว่างรอบรายงานการดำรงเงินกองทุน และหากการลงทุนนั้น ๆ เข้าข่ายเป็นรายการหักจากเงินกองทุน บริษัทต้องหักรายการนั้นออกจากเงินกองทุน (สำหรับ TCR ให้บริษัททวงมูลค่า TCR ตามที่รายงานครั้งล่าสุด หรือหากบริษัทต้องการปรับปรุงรายการในส่วนนี้ขอให้บริษัทแสดงการคำนวณและเอกสารหลักฐานประกอบ) เพื่อคำนวณเงินกองทุนส่วนเกิน ก่อนที่จะนำไปใช้ประกอบการพิจารณาความครบถ้วนของคุณสมบัติในการลงทุน

ตัวอย่างที่ ๑ การคำนวณเงินกองทุนส่วนเกินสำหรับการพิจารณาการเข้าถือตราสารทุนในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย

วันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๓ บริษัทมีเงินกองทุนส่วนเกิน ๑๐๐,๐๐๐,๐๐๐ บาท ระหว่างวันที่ ๑ ตุลาคม ๒๕๖๓ ถึงวันที่ ๓๐ ธันวาคม ๒๕๖๓ (ก่อนการคำนวณอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนในรอบถัดไป) บริษัทลงทุนประกอบธุรกิจอื่นหลายรายการ ดังนี้

วันที่ ๑ ตุลาคม ๒๕๖๓ บริษัทมีความประสงค์จะเข้าถือตราสารทุนในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย มูลค่า ๒,๐๐๐,๐๐๐ บาท บริษัทต้องพิจารณาว่าเงินกองทุนส่วนเกินไม่น้อยกว่ามูลค่าการลงทุน ในกรณีนี้ คือ ๑๐๐,๐๐๐,๐๐๐ บาท เพียงพอรองรับการลงทุน จำนวน ๒,๐๐๐,๐๐๐ บาท

วันที่ ๑๐ ตุลาคม ๒๕๖๓ บริษัทได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน คปภ. ให้เข้าถือตราสารทุนในนิติบุคคลต่างประเทศที่ประกอบธุรกิจประกันภัย โดยเข้าถือตราสารทุนเป็นจำนวนร้อยละ ๓๐ ของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของนิติบุคคลต่างประเทศนั้น คิดเป็นมูลค่า ๔๐,๐๐๐,๐๐๐ บาท

วันที่ ๑๕ ตุลาคม ๒๕๖๓ บริษัทมีความประสงค์จะเข้าถือตราสารทุนในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยบริษัทที่ ๒ เป็นมูลค่า ๕,๐๐๐,๐๐๐ บาท การคำนวณเงินกองทุนส่วนเกินสำหรับการลงทุนในครั้งนี้ บริษัทต้องหักมูลค่าการลงทุนในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยครั้งที่ ๑ จำนวน ๒,๐๐๐,๐๐๐ บาท และมูลค่าการลงทุนในตราสารทุนในนิติบุคคลต่างประเทศที่ประกอบธุรกิจประกันภัย จำนวน ๔๐,๐๐๐,๐๐๐ บาท ออกจากเงินกองทุนส่วนเกินก่อน ดังนั้น เงินกองทุนส่วนเกิน (ปรับปรุง) จะเท่ากับ $๑๐๐,๐๐๐,๐๐๐ - ๒,๐๐๐,๐๐๐ - ๔๐,๐๐๐,๐๐๐ = ๕๘,๐๐๐,๐๐๐$ บาท แล้วจึงนำยอดปรับปรุงเงินกองทุนส่วนเกินมาพิจารณาว่า มีมูลค่าไม่น้อยกว่ามูลค่าการลงทุนในครั้งล่าสุด (ทั้งนี้ หากมีข้อกฎหมาย หรือข้อบังคับอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณเงินกองทุน ให้บริษัทนำมาใช้ประกอบการพิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุนส่วนเกินเพื่อรองรับการลงทุนดังกล่าว)

ตัวอย่างที่ ๒ ณ วันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๓ บริษัทมีเงินกองทุนส่วนเกิน ๑๐๐,๐๐๐,๐๐๐ บาท และระหว่างวันที่ ๑ ตุลาคม ๒๕๖๓ ถึงวันที่ ๓๐ ธันวาคม ๒๕๖๓ บริษัทลงทุนประกอบธุรกิจอื่นหลายรายการ ดังนี้

วันที่ ๑ ตุลาคม ๒๕๖๓ บริษัทมีความประสงค์จะเข้าถือตราสารทุนในกิจการสถานพยาบาลในประเทศไทยเป็นมูลค่า ๘๐,๐๐๐,๐๐๐ บาท บริษัทพิจารณาว่าเงินกองทุนส่วนเกินไม่น้อยกว่ามูลค่าการลงทุน ในกรณีนี้ คือ ๑๐๐,๐๐๐,๐๐๐ บาท เพียงพอรองรับการลงทุน จำนวน ๘๐,๐๐๐,๐๐๐ บาท

วันที่ ๕ ตุลาคม ๒๕๖๓ บริษัทมีความประสงค์จะเข้าถือตราสารทุนในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยเป็นมูลค่า ๓๐,๐๐๐,๐๐๐ บาท บริษัทพิจารณาว่า เงินกองทุนส่วนเกิน (กรณีไม่นำรายการหักมาพิจารณา) เพียงพอรองรับการลงทุน ในกรณีนี้ คือ ๑๐๐,๐๐๐,๐๐๐ บาท เพียงพอรองรับการลงทุน จำนวน ๓๐,๐๐๐,๐๐๐ บาท อย่างไรก็ตาม ในกรณีนี้ บริษัทจะต้องนำการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นทั้งหมดที่เกิดขึ้นระหว่างงวดรายงาน (ก่อนการคำนวณอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนในรอบถัดไป) มาคำนวณเงินกองทุนส่วนเกิน ณ วันรายงาน เพื่อแสดงให้เห็นว่า บริษัทมีเงินกองทุนส่วนเกินที่เพียงพอสำหรับการลงทุนประกอบธุรกิจทุกรายการ ดังนั้น สำหรับตัวอย่างนี้ เงินกองทุนส่วนเกินที่ใช้ในการพิจารณาสำหรับการลงทุนในครั้งที่สองควรเป็น $๑๐๐,๐๐๐,๐๐๐ - ๘๐,๐๐๐,๐๐๐ = ๒๐,๐๐๐,๐๐๐$ บาท ซึ่งส่งผลให้เงินกองทุนส่วนเกิน

ไม่เพียงพอต่อการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นในครั้งที่สอง จึงไม่เป็นไปตามคุณสมบัติที่กำหนดไว้ในประกาศนี้

อนึ่ง การคำนวณเงินกองทุนส่วนเกิน ให้เป็นไปตามการคำนวณเงินกองทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย