

สำเนา



ค.ป.ก.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์(ค.ป.ก.)

ประกาศนายทะเบียน

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข การถือตราสารทุนในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจ
เทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยของบริษัทประกันชีวิต

พ.ศ. ๒๕๖๓

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๘๐ (๕) (ค) แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๖
ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง
การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๔) พ.ศ. ๒๕๖๓ นายทะเบียนออก
ประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

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

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ประกาศเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ในประกาศนี้

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

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และหมายความรวมถึงสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศ
ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“นายทะเบียน” หมายความว่า เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ
ธุรกิจประกันภัย หรือผู้ซึ่งเลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
มอบหมาย

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ
ธุรกิจประกันภัย

ข้อ ๔ บริษัทที่จะถือตราสารทุนในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย ต้องมีคุณสมบัติและลักษณะ ดังต่อไปนี้

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

(๒) มีอัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อเงินสำรองประกันภัยก่อนการถือตราสารทุนในนิติบุคคลดังกล่าว ติดต่อกันสี่ไตรมาสล่าสุดไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบ และต้องดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อเงินสำรองประกันภัยไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยสี่สิบตลอดระยะเวลาที่ถือตราสารทุน ทุกกรณี

(๓) มีการจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยตามมาตรา ๒๗/๔ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด ก่อนการถือตราสารทุนติดต่อกันสี่ไตรมาสล่าสุด และต้องดำรงไว้ตลอดเวลาที่ถือตราสารทุน ทุกกรณี

(๔) มีเงินกองทุนส่วนเกินไม่น้อยกว่ามูลค่าของการถือตราสารทุนในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย

(๕) มีการจัดทำนโยบายการประกอบธุรกิจอื่น ตามข้อ ๖๓ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิตที่ครอบคลุมการถือตราสารทุนในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

(๖) มีความพร้อมของระบบงาน บุคลากร การบริหารจัดการ การบริหารความเสี่ยง รวมถึงกระบวนการติดตามและควบคุมดูแลการดำเนินการของนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย

ข้อ ๕ ทุกครั้งที่บริษัทเข้าถือหรือได้มาซึ่งตราสารทุนในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย บริษัทต้องแจ้งต่อนายทะเบียนภายในสามสิบวันนับแต่วันที่เข้าถือหรือได้มาซึ่งตราสารทุน พร้อมแสดงข้อมูลรายละเอียดและเอกสารหลักฐานอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการอื่นที่คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้อนุมัติการถือตราสารทุนดังกล่าว

ในกรณีที่คณะกรรมการอื่นเป็นผู้อนุมัติให้ถือตราสารทุน ให้บริษัทส่งรายงานการประชุมที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายอำนาจการอนุมัติ หรือประกาศหรือคำสั่งของคณะกรรมการบริษัทที่แต่งตั้งและกำหนดอำนาจการอนุมัติของคณะกรรมการชุดนั้น

(๒) แผนงานการถือตราสารทุนในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยของนิติบุคคลที่บริษัทจะเข้าถือตราสารทุน ซึ่งแสดงการวิเคราะห์โอกาส ข้อจำกัด ประโยชน์ที่ได้รับจากการถือตราสารทุนดังกล่าว รวมถึงความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจส่งผลต่อการดำเนินงานของบริษัท

(๓) รายละเอียดความพร้อมของบริษัทเกี่ยวกับระบบงาน บุคลากร ระบบการบริหารจัดการ ระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงกระบวนการติดตามและควบคุมดูแลการดำเนินงานของนิติบุคคลที่บริษัทจะเข้าถือตราสารทุน

(๔) แนวทาง วิธีการ และสมมติฐานที่จะใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุน ในนิติบุคคลที่บริษัทจะเข้าถือตราสารทุน

(๕) ข้อมูลแผนการดำเนินงานธุรกิจของนิติบุคคลที่บริษัทจะเข้าถือตราสารทุน 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 ๘๑ (๒) และ (๓) ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต โดยให้รายงานตามรูปแบบที่ระบุไว้ในคำอธิบายท้ายประกาศนี้

(๗) ข้อมูลที่แสดงรายละเอียดและลักษณะของบริษัท ตามข้อ ๔

ทั้งนี้ นายทะเบียนอาจให้บริษัทเข้าชี้แจง หรือทำคำชี้แจงเพื่ออธิบายหรือขยายความในข้อมูลรายละเอียดและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการเข้าถือตราสารทุนในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยตามวรรคหนึ่ง รวมถึงจัดทำ หรือส่งเอกสารหรือข้อมูลอื่นใดเพิ่มเติมก็ได้

กรณีที่นิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยตามวรรคหนึ่ง เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทประกันชีวิตก่อนการเข้าถือตราสารทุนในนิติบุคคลดังกล่าว 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 หรือกระทำการอื่นใดที่มีผลในทำนองเดียวกับการให้กู้ยืม ให้เช่าซื้อ หรือค่าประกัน

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

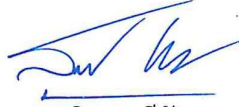
ในขณะที่สำนักงานยังไม่ได้กำหนดระบบตามวรรคหนึ่ง ให้บริษัทส่งข้อมูลรายละเอียด เอกสารหลักฐาน และรายงานตามรูปแบบที่ระบุไว้ในคำอธิบายท้ายประกาศนี้ พร้อมทั้งหนังสือนำส่งที่รับรองความถูกต้องของข้อมูลประทับตราบริษัทพร้อมผู้มีอำนาจหรือผู้ได้รับมอบอำนาจเป็นลายลักษณ์อักษรลงนามในรูปแบบ PDF file (Portable Document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

การจัดส่งข้อมูลรายละเอียด เอกสารหลักฐาน และรายงานในรูปแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามวรรคหนึ่ง หรือวรรคสอง หากข้อมูลไม่ผ่านการตรวจสอบตามที่สำนักงานกำหนด หรือไม่ได้รับไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ยืนยันว่าสำนักงานได้รับข้อมูลรายละเอียด เอกสารหลักฐาน และรายงานจากบริษัท ให้ถือว่าบริษัทมิได้จัดส่งรายงาน

ข้อ ๘ กรณีที่บริษัทไม่ปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ หรือเงื่อนไขที่กำหนดไว้ หรือกระทำการใด อันเป็นการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง นายทะเบียนอาจมีคำสั่งให้บริษัทชี้แจงเหตุผลและข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้อง หรือสั่งให้บริษัทแก้ไขให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่กำหนด หรือกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ให้บริษัทต้องปฏิบัติเพิ่มเติมจากที่กำหนดไว้ในประกาศนี้ได้ หากบริษัทไม่ดำเนินการหรือดำเนินการไม่แล้วเสร็จภายในระยะเวลา

ที่กำหนด นายทะเบียนอาจทบทวนการให้บริษัทถือตราสารทุนในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบ
ธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย

ประกาศ ณ วันที่ ๒๗ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๓



(นายสุทธิพล ทวีชัยการ)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นายทะเบียน

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

.....ร่าง
.....พิมพ์
.....ทาน

เอกสารแนบท้าย

แบบรายงานการถือตราสารทุนในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยของบริษัทประกันชีวิต

บริษัท.....

สินทรัพย์ลงทุน..ณ.วันที่.....เท่ากับ..... บาท

สินทรัพย์รวม ณ ไตรมาสที่เท่ากับ..... บาท

ข้อมูล ณ วันที่

ตารางที่ 1: รายงานการถือตราสารทุนของนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย

ชื่อผู้ออก	รหัสหน่วยงาน / ผู้ออก / เลขนิติบุคคลของผู้ออก	ประเภทที่จดทะเบียนจัดตั้ง	ลักษณะการค้าเป็นธุรกิจของนิติบุคคล	วันที่ซื้อ	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ราคาเสนอขายต่อหุ้น (สกุลเงินที่ลงทุน)	สกุลเงิน	จำนวนเงินที่ลงทุน (บาท)	มูลค่าหุ้นที่ชำระแล้ว (บาท)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายทั้งหมด	ราคาประเมิน (บาท)	สัดส่วนการลงทุนต่อสินทรัพย์การลงทุน (ร้อยละ)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)
1.												
2.												
รวม												

ตารางที่ 2: รายงานสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจอื่น

มูลค่าตราสารทุนที่บริษัทถือในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์	มูลค่าตราสารทุนที่บริษัทถือเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจอื่น	มูลค่ารวมของตราสารทุนที่บริษัทถือเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจอื่น	มูลค่ารวมของตราสารทุนที่บริษัทถือเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจอื่นต่อสินทรัพย์รวม (ร้อยละ)
(1)	(2)	(3)	(4)
มูลค่าตราสารทุนที่บริษัทถือในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจอื่น	มูลค่าตราสารทุนที่บริษัทถือเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจอื่น	มูลค่ารวมของตราสารทุนที่บริษัทถือเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจอื่น	มูลค่ารวมของตราสารทุนที่บริษัทถือเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจอื่นต่อสินทรัพย์รวม (ร้อยละ)
ประกอบธุรกิจ	ประกอบธุรกิจอื่น	รวม	
(บาท)	(บาท)	(บาท)	(ร้อยละ)
(1)	(2)	(3)	(4)

การเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ

.....
.....
.....
.....
.....
.....

ชื่อผู้จัดทำ

โทร

ตำแหน่ง.....

Email address

คำอธิบายเพิ่มเติม

๑. การจัดส่งข้อมูลรายละเอียด เอกสารหลักฐาน และแบบรายงานในรูปแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่นายทะเบียนกำหนด

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

๒. การกรอกแบบรายงานการถือตราสารทุนในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยของบริษัทประกันชีวิต

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 ๑๐๐๑_Insurtech_๐๙๖๓ และ
- ชื่อ Sheet ว่า Insurtech_life

๓. การกำหนดคุณสมบัติในข้อ ๔ (๔) มีวัตถุประสงค์เพื่อให้การตัดสินใจถือตราสารทุนในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยของบริษัท อยู่บนพื้นฐานของความมั่นคงทางการเงินและความสามารถในการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุน กรณีที่บริษัทมีการลงทุนโดยการถือตราสารทุนเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจอื่นหลายรายการในระหว่างรอบรายงานการดำรงเงินกองทุน และไม่ได้นำรายการหักที่เกิดขึ้นระหว่างรอบรายงานมาพิจารณา อาจทำให้เงินกองทุนส่วนเกินที่นำมาใช้พิจารณาอย่างไม่สะท้อนความสามารถในการรองรับความเสี่ยงจากการลงทุนครั้งนี้

ดังนั้น ข้อ ๔ (๔) จึงกำหนดคุณสมบัติของบริษัทที่จะเข้าถือตราสารทุนในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์กับธุรกิจประกันภัยว่า “มีเงินกองทุนส่วนเกินไม่น้อยกว่ามูลค่าของการถือตราสารทุนในนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเทคโนโลยีที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย” หมายถึง ก่อนการเข้าถือตราสารทุนดังกล่าว บริษัทจะต้องตรวจสอบว่ามีเงินกองทุนส่วนเกินเพียงพอสำหรับการเข้าถือตราสารทุนนั้น ๆ โดยคำนวณเงินกองทุนส่วนเกิน 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 และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต