

(ฉบับประมวล)



คปอ.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย(คปอ.)

ประกาศนายทะเบียน
เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุน
ของบริษัทประกันชีวิต
พ.ศ. ๒๕๖๔

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๒๗/๕ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ นายทะเบียนออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า "ประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๔"

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับ ตั้งแต่วันที่ ๒๗ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๔ เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิก

(๑) ประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๓ ลงวันที่ ๓๐ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๓

(๒) ประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๖๓ ลงวันที่ ๑๓ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๓

(๓) ประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๕๖๓ ลงวันที่ ๑๒ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๓

(๔) ประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๔) พ.ศ. ๒๕๖๓ ลงวันที่ ๒๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๓

(๕) ประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๕) พ.ศ. ๒๕๖๔ ลงวันที่ ๗ เมษายน พ.ศ. ๒๕๖๔

(๖) ประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๖) พ.ศ. ๒๕๖๔ ลงวันที่ ๒๗ เมษายน พ.ศ. ๒๕๖๔

ข้อ ๔ ในประกาศนี้

"สำนักงาน" หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

"บริษัท" หมายความว่า บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต และหมายความรวมถึงสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต

"ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต" หมายความว่า ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบวิชาชีพบัญชี

"นักคณิตศาสตร์ประกันภัย" หมายความว่า นักคณิตศาสตร์ประกันภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต

ข้อ ๕^๑ ให้บริษัทจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุน ดังต่อไปนี้

- (๑) รายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี
- (๒) รายงานการดำรงเงินกองทุนรายไตรมาส (เดือนมีนาคม เดือนมิถุนายน และเดือนกันยายน)
- (๓) รายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือน (เดือนมกราคม เดือนกุมภาพันธ์ เดือนเมษายน เดือนพฤษภาคม เดือนกรกฎาคม เดือนสิงหาคม เดือนตุลาคม เดือนพฤศจิกายน และเดือนธันวาคม)

ข้อ ๖^๒ การจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนตามข้อ ๕ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(๑) ให้บริษัทคำนวณเงินกองทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์

^๑ แก้ไขเพิ่มเติมโดยข้อ ๓ แห่งประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๖) พ.ศ. ๒๕๖๘ ความเดิมเป็นดังนี้

“ข้อ ๕ ให้บริษัทจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุน ดังต่อไปนี้

- (๑) รายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี
- (๒) รายงานการดำรงเงินกองทุนรายไตรมาส (เดือนมีนาคม เดือนมิถุนายน และเดือนกันยายน)
- (๓) รายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือน (เดือนมกราคม เดือนกุมภาพันธ์ เดือนเมษายน เดือนพฤษภาคม เดือนกรกฎาคม เดือนสิงหาคม เดือนตุลาคม เดือนพฤศจิกายน และเดือนธันวาคม)”

^๒ แก้ไขเพิ่มเติมโดยข้อ ๔ แห่งประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๖) พ.ศ. ๒๕๖๘ ความเดิมเป็นดังนี้

“ข้อ ๖^๒ การจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนตามข้อ ๕ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

- (๑) ...
- (๒) ...
- (๓) ให้บริษัทใช้แบบรายการ ดังต่อไปนี้
 - (ก) รายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปีและรายงานการดำรงเงินกองทุนรายไตรมาสให้ใช้แบบรายการตามเอกสารแนบ ๑ แนบท้ายประกาศนี้

- (ข) รายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือน ให้ใช้แบบรายการตามเอกสารแนบ ๒ แนบท้ายประกาศนี้

- (๔) ให้บริษัทเสนอรายงานการดำรงเงินกองทุนต่อนายทะเบียนภายในระยะเวลาดังต่อไปนี้

- (ก) รายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี ภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นปีปฏิทิน
 - (ข) รายงานการดำรงเงินกองทุนรายไตรมาส ภายในสี่สัปดาห์วันนั้นแต่วันสิ้นแต่ละไตรมาส
 - (ค) รายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือน ภายในสิ้นเดือนถัดไป

- (๕) รายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี ต้องผ่านการตรวจสอบ (audit) จากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

- (๖) รายงานการดำรงเงินกองทุนในไตรมาสที่สองของทุกปี (เดือนมิถุนายน) ต้องผ่านการสอบทาน (review) จากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย”

วิธีการและเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต เว้นแต่ รายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือน ให้คำนวณเงินกองทุนโดยวิธีประมาณการตามที่นายทะเบียนกำหนดไว้

(๒) ให้บริษัทประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต เว้นแต่ รายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือน ให้ประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินโดยวิธีประมาณการที่นายทะเบียนยอมรับ

(๓) ให้บริษัทกระทบบยอดข้อมูลฐานะการเงินระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมิน

(๔) ให้บริษัทวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม

ข้อ ๖/๑^๓ การจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุน ให้บริษัทเสนอรายงานต่อนายทะเบียนภายในกำหนดระยะเวลา ดังต่อไปนี้

(๑) รายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี ให้จัดทำข้อมูลตามข้อ ๖ โดยให้นำส่งข้อมูลตามข้อ ๖ (๑) (๒) และ (๔) ภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นปีปฏิทิน และนำส่งข้อมูลตามข้อ ๖ (๓) ภายในห้าเดือนนับแต่วันสิ้นปีปฏิทิน

(๒) รายงานการดำรงเงินกองทุนรายไตรมาส (เดือนมีนาคม เดือนมิถุนายน และเดือนกันยายน) ให้จัดทำข้อมูลตามข้อ ๖ และนำส่งภายในสี่สัปดาห์วันนับแต่วันสิ้นแต่ละไตรมาส

(๓) รายงานการดำรงเงินกองทุนรายไตรมาสที่สี่ของทุกปี (เดือนธันวาคม) ให้จัดทำข้อมูลตามข้อ ๖ (๓) และนำส่งภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นปีปฏิทิน

(๔) รายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือน (เดือนมกราคม เดือนกุมภาพันธ์ เดือนเมษายน เดือนพฤษภาคม เดือนกรกฎาคม เดือนสิงหาคม เดือนตุลาคม เดือนพฤศจิกายน และเดือนธันวาคม) ให้จัดทำข้อมูลตามข้อ ๖ (๑) และ (๒) และนำส่งภายในสิ้นเดือนถัดไป

ข้อ ๖/๒^๔ รายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี และรายงานการดำรงเงินกองทุนรายไตรมาส ตามข้อ ๖/๑ (๑) (๒) และ (๓) ให้ใช้แบบรายการตามเอกสารแนบ ๑ แบบท้ายประกาศนี้

รายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือนตามข้อ ๖/๑ (๔) ให้ใช้แบบรายการตามเอกสารแนบ ๒ แบบท้ายประกาศนี้

ข้อ ๖/๓^๕ รายงานการดำรงเงินกองทุน ต้องผ่านการตรวจสอบ (audit) หรือการสอบทาน (review) จากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต หรือรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ดังต่อไปนี้

(๑) รายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี

(ก) ข้อมูลตามข้อ ๖ (๑) และ (๒) ต้องผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

(ข) ข้อมูลตามข้อ ๖ (๓) และ (๔) ต้องผ่านการรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

(๒) รายงานการดำรงเงินกองทุนรายไตรมาส

^๓ เพิ่มเติมโดยข้อ ๕ แห่งประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๖) พ.ศ. ๒๕๖๘

^๔ เพิ่มเติมโดยข้อ ๕ แห่งประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๖) พ.ศ. ๒๕๖๘

^๕ เพิ่มเติมโดยข้อ ๕ แห่งประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๖) พ.ศ. ๒๕๖๘

(ก) รายงานการดำรงมั่นกองทุนรายไตรมาสที่สองของทุกปี (เดือน) ข้อ ๖ (๑) และ (๒) ต้องผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ ประกันภัย

(ข) รายงานการดำรงเงินกองทุนรายไตรมาสที่สองของทุกปี (เดือนมิถุนายน) ข้อ ๖ (๓) และ (๔) ต้องผ่านการรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

(ค) รายงานการดำรงเงินกองทุนรายไตรมาสที่สี่ของทุกปี (เดือนธันวาคม) ข้อ ๖ (๓) ต้องผ่านการรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้อ ๗^๖ ในกรณีที่บริษัทใดมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราที่ นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลสถานะการเงินของบริษัทนั้นตามประกาศ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิด ของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต ให้บริษัทนั้นเสนอรายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือนตามข้อ ๕ (๓) โดยใช้แบบรายการตามเอกสารแนบ ๑ แนบท้ายประกาศนี้ ต่อนายทะเบียนภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในข้อ ๖ (๔) (ค) จนกว่านายทะเบียน จะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น

รายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือนตามวรรคหนึ่ง ต้องรับรองความถูกต้องของข้อมูล ในรายงานโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทหรือผู้จัดการสาขาของบริษัท แล้วแต่กรณี

ในกรณีที่นายทะเบียนมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการจัดทำหรือการคำนวณเงินกองทุนในรายงาน การดำรงเงินกองทุนที่บริษัทเสนอตามวรรคหนึ่ง หรือในกรณีที่มีเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งที่อาจส่งผล กระทบต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัท นายทะเบียนอาจมีคำสั่งให้รายงานการดำรงเงินกองทุน รายเดือนที่บริษัทเสนอต่อนายทะเบียนมาแล้ว หรือรายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือนที่บริษัท จะต้องเสนอต่อนายทะเบียนต่อไป รวมถึง รายงานการดำรงเงินกองทุนรายไตรมาสตามข้อ ๕ (๒) สำหรับไตรมาสที่หนึ่ง (เดือนมีนาคม) และไตรมาสที่สาม (เดือนกันยายน) ต้องผ่านการสอบทานจาก ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยก็ได้

ข้อ ๘ ในกรณีที่มีเหตุอันควร นายทะเบียนอาจสั่งอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

(๑) ให้บริษัทจัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และ/หรือ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอื่น ที่นายทะเบียนยอมรับเป็นผู้สอบทานหรือตรวจสอบรายงานอีกครั้งหนึ่ง โดยค่าใช้จ่ายของบริษัท

(๒) ให้บริษัทแก้ไขรายงานการดำรงเงินกองทุน หากบริษัทไม่แก้ไขตามที่นายทะเบียนสั่ง ให้ถือว่าบริษัทไม่ได้ส่งรายงาน

^๖ แก้ไขเพิ่มเติมโดยข้อ ๖ แห่งประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุน ของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๖) พ.ศ. ๒๕๖๘ ความเดิมเป็นดังนี้

“ข้อ ๗ ในกรณีที่บริษัทใดมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราที่นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับ ดูแลสถานะการเงินของบริษัทนั้นตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและ ชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต ให้บริษัทนั้นเสนอรายงานการ ดำรงเงินกองทุนรายเดือนตามข้อ ๕ (๓) โดยใช้แบบรายการตามเอกสารแนบ ๑แนบท้ายประกาศนี้ ต่อนายทะเบียนภายในระยะเวลาที่ กำหนดไว้ในข้อ ๖ (๔) (ค) จนกว่านายทะเบียนจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น

...

ข้อ ๙ บริษัทต้องให้ข้อมูลที่ถูกต้องและครบถ้วนแก่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และนักคณิตศาสตร์ประกันภัย เพื่อใช้ในการสอบทานหรือการตรวจสอบรายงานการดำเนินงานกองทุน

ข้อ ๑๐ การเสนอรายงานการดำเนินงานกองทุนตามประกาศนี้ ให้บริษัทเสนอต่อนายทะเบียนในรูปแบบไฟล์บันทึกข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามระบบที่สำนักงานกำหนดไว้

ประกาศ ณ วันที่

(นายสุทธิพล ทวีชัยการ)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นายทะเบียน