



คปภ.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม  
การประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.)

## ประกาศนายทะเบียน

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข การประเมินศักยภาพ และความพร้อม  
ภายใต้การกำกับดูแลตามความเสี่ยง (Risk Proportionality) ของบริษัทประกันชีวิต

พ.ศ. ๒๕๖๘

เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการประเมินศักยภาพ และความพร้อม ภายใต้การกำกับดูแลตามความเสี่ยง (Risk Proportionality) สำหรับบริษัทที่ประสงค์จะลงทุนเพิ่มเติมในหมวด ๕ ของภาค ๑ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๗ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิตพ.ศ. ๒๕๖๘ นายทะเบียนออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศนายทะเบียน เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการประเมินศักยภาพ และความพร้อม ภายใต้การกำกับดูแลตามความเสี่ยง (Risk Proportionality) ของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๘”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๘ เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ในประกาศนี้

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“วิธีการที่ตกลงร่วมกัน (Agreed-upon procedures: AUP)” หมายความว่า งานการปฏิบัติงานตามวิธีการที่ตกลงร่วมกัน ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ว่าด้วยมาตรฐานงานบริการเกี่ยวเนื่อง รหัส ๔๔๐๐

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

“นายทะเบียน” หมายความว่า เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผู้ซึ่งเลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมอบหมาย

ข้อ ๔ บริษัทที่ประสงค์จะลงทุนเพิ่มเติมในหมวด ๕ ของภาค ๑ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต ต้องแสดงความประสงค์เข้ารับการประเมินศักยภาพ และความพร้อม ภายใต้การกำกับดูแลตามความเสี่ยง (Risk Proportionality) และเป็นบริษัทที่ผ่านการคัดกรองพิเศษ หรือบริษัทที่ผ่านการคัดกรองปกติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในประกาศนี้

ข้อ ๕ ในการประเมินศักยภาพ และความพร้อม ภายใต้การกำกับดูแลตามความเสี่ยง (Risk Proportionality) เพื่อคัดกรองบริษัท นายทะเบียนจะประเมินจากผลการดำเนินงาน ดังต่อไปนี้

(๑) ผลการดำเนินงานด้านคุณภาพของบริษัท โดยพิจารณาจากข้อมูล ดังต่อไปนี้

(ก) ผลการจัดกลุ่มตามระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System: EWS)

(ข) ลำดับชั้น ตามผลรวมคะแนนการประเมินตามแบบประเมินตนเองสำหรับการประเมินความเสี่ยงในระดับกิจกรรม (Risk and Control Matrix: RCM) เฉพาะในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน และการกำกับดูแลของบริษัทประกันภัยที่สำนักงานกำหนด และการประเมินตามแบบประเมินตนเองสำหรับการประเมินความเสี่ยงในระดับองค์กร (Self-Assessment Questionnaire: SAQ) ตามแบบที่สำนักงานกำหนด โดยผลรวมคะแนนจะถูกคำนวณจากผลรวมของคะแนนที่บริษัทประเมินตนเองตามหัวข้อคำถาม แต่ละข้อแล้วนำคะแนนรวมมาเทียบเป็นร้อยละจากคะแนนเต็ม โดยแบ่งเป็นลำดับชั้น ดังนี้

หน่วย: ร้อยละ

ลำดับชั้น	ผลรวมคะแนน RCM และ SAQ
๑	๘๐.๐๐ - ๑๐๐.๐๐
๒	๕๐.๐๐ - ๗๙.๙๙
๓	๒๕.๐๐ - ๔๙.๙๙
๔	๐.๐๐ - ๒๔.๙๙

(ค) ผลการประเมินตามแบบประเมินตนเองสำหรับการประเมินการปฏิบัติตามกฎหมาย (Examination Form) โดยจะถือว่าบริษัทผ่านการประเมิน เมื่อได้ผลการประเมิน “ผ่าน” ทุกหัวข้อคำถาม

(๒) ผลการดำเนินงานด้านการเงินของบริษัท (Financial Performance Index: FPI) โดยพิจารณาจากคะแนนผลการประเมินข้อมูลอัตราส่วนทางการเงินตามข้อ ๖ แต่ละรายการที่ปรากฏ ในรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัทประจำปีและรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประจำปี เปรียบเทียบกับค่ากลางของอุตสาหกรรมที่สำนักงานประกาศกำหนด โดยจะถือว่าบริษัทผ่านการประเมินผลการดำเนินงานด้านการเงิน เมื่อเป็นไปตามเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(ก) ค่าเฉลี่ยคะแนนของอัตราส่วนทางการเงินทุกรายการรวมกัน มีค่าไม่น้อยกว่าสาม

(ข) คะแนนของอัตราส่วนทางการเงินแต่ละรายการ มีค่าไม่น้อยกว่าสอง

ทั้งนี้ ค่ากลางของอุตสาหกรรมและเกณฑ์การให้คะแนนตาม (๒) สำนักงานจะประกาศกำหนด ภายในสองเดือนนับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาการยื่นรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัทประจำปี ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลา ในการจัดทำ และยื่นรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัทประกันชีวิต

ข้อ ๖ อัตราส่วนทางการเงินของบริษัทที่นำมาเปรียบเทียบกับค่ากลางของอุตสาหกรรมตาม ข้อ ๕ (๒) ให้คำนวณตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(๑) อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นแบบปรับปรุง (Adjusted Return on Equity: ROE-Adjusted)

$$\text{ROE-Adjusted (\%)} = \frac{\text{กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี} + \text{กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุน} + \text{สำหรับตราสารทุนที่ไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน}}{\text{ส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ราคาบัญชี)}} \times 100$$

(๒) อัตราส่วนผลตอบแทนจากการลงทุนแบบปรับปรุง (Adjusted Return on Investment: ROI-Adjusted)

$$\text{ROI-Adjusted (\%)} = \frac{\begin{array}{l} \text{รายได้จากการลงทุนสุทธิ +} \\ \text{กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุน} \\ \text{สำหรับตราสารทุนที่ไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน +} \\ \text{กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เข้ากำไรขาดทุน} \end{array}}{\text{สินทรัพย์ลงทุนเฉลี่ย (ราคาบัญชี)}} \times 100$$

ทั้งนี้ สินทรัพย์ลงทุนเฉลี่ย ให้คำนวณตามสูตรการคำนวณอัตราส่วนทางการเงินและค่ามาตรฐานในระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าของบริษัท (Early Warning System: EWS)

(๓) อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเกิน (Surplus Ratio)

$$\text{Surplus Ratio (\%)} = \frac{\begin{array}{l} \text{เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (TCA) -} \\ \text{เงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมด (TCR)} \end{array}}{\text{เงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมด (TCR)}} \times 100$$

ทั้งนี้ เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (TCA) และเงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมด (TCR) ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต

(๔) อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง (Liquidity Ratio) ให้คำนวณตามสูตรการคำนวณอัตราส่วนทางการเงินและค่ามาตรฐานในระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าของบริษัทประกันชีวิต (Early Warning System: EWS)

$$\text{Liquidity Ratio (\%)} = \frac{\text{สินทรัพย์สภาพคล่องหักภาระผูกพัน (ราคาประเมิน)}}{\text{หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ราคาบัญชี)}} \times 100$$

ข้อ ๗ ในการคัดกรองบริษัท ให้พิจารณาจากผลการประเมินตามข้อ ๕ ซึ่งแบ่งเป็น ๓ ระดับตามเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

ระดับของบริษัท	ผลการดำเนินงานด้านคุณภาพ			ผลการดำเนินงานด้านการเงิน
	EWS (กลุ่ม)	RCM และ SAQ (ลำดับชั้น)	Examination Form	
บริษัทที่ผ่านการคัดกรองพิเศษ	๑A หรือ ๑B	๑	ผ่าน	ผ่าน
บริษัทที่ผ่านการคัดกรองปกติ	๒	๒	ผ่าน	ไม่นำมาพิจารณา
บริษัทที่ไม่ผ่านการคัดกรอง	๓ หรือ ๔	๓ หรือ ๔	ไม่ผ่าน	ไม่นำมาพิจารณา

ข้อ ๘ บริษัทที่ประสงค์จะเข้ารับการประเมินศักยภาพ และความพร้อม ภายใต้การกำกับดูแลตามความเสี่ยง (Risk Proportionality) เพื่อคัดกรองบริษัท ให้ยื่นหนังสือแสดงความประสงค์ต่อนายทะเบียนพร้อมหนังสือรับรองความถูกต้องของข้อมูลของบริษัทรายงานตามแบบประเมินตนเองสำหรับการประเมินความเสี่ยงในระดับกิจกรรม (Risk and Control Matrix: RCM) เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนและการกำกับดูแลของบริษัทประกันภัย แบบประเมินตนเองสำหรับการประเมินความเสี่ยงในระดับองค์กร (Self-Assessment Questionnaire: SAQ) และแบบประเมินตนเองสำหรับการประเมินการปฏิบัติตามกฎหมาย (Examination Form) ตามเงื่อนไขดังนี้

(๑) กรณีที่บริษัทประสงค์เข้าร่วมการประเมินเพื่อคัดกรองเป็นบริษัทที่ผ่านการคัดกรองพิเศษ ให้บริษัทยื่นหนังสือรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ตามวิธีการที่ตกลงร่วมกัน (AUP) ในทุกปี

(๒) กรณีที่บริษัทประสงค์เข้าร่วมการประเมินเพื่อคัดกรองเป็นบริษัทที่ผ่านการคัดกรองปกติ ให้บริษัทยื่นหนังสือรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ตามวิธีการที่ตกลงร่วมกัน (AUP) สำหรับการยื่นครั้งแรก และสามารถยื่นหนังสือรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทสำหรับปีถัดไป

ทั้งนี้ บริษัทต้องยื่นหนังสือแสดงความประสงค์และหนังสือรับรองความถูกต้องของข้อมูลของบริษัทรายงานตามวรรคหนึ่ง ภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาการยื่นรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัทประกันชีวิตประจำปี ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลา ในการจัดทำและยื่นรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัทประกันชีวิต โดยให้จัดส่งในรูปแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามระบบที่สำนักงานกำหนด ในขณะที่สำนักงานยังไม่ได้กำหนดระบบ ให้บริษัทยื่นหนังสือในรูปแบบ PDF file (Portable Document Format) ผ่านไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) : life\_investment@oic.or.th

ข้อ ๙ สำนักงานจะแจ้งผลการคัดกรองบริษัท ภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันสิ้นรอบระยะเวลาที่บริษัทต้องยื่นหนังสือแสดงความประสงค์และหนังสือรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่ต้องรายงานตามข้อ ๘ ของทุกปี

ให้ผลการคัดกรองคุณสมบัติของบริษัทมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่นายทะเบียนประกาศผลจนกว่าจะมีการแจ้งผลการคัดกรองคุณสมบัติบริษัทครั้งใหม่ ทั้งนี้ นายทะเบียนจะกำหนดเงื่อนไขอื่นใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

สำนักงานจะแจ้งผลการคัดกรองบริษัท ผ่านระบบตามที่สำนักงานกำหนด ในขณะที่สำนักงานยังไม่ได้มีระบบการแจ้งผล สำนักงานจะแจ้งผลให้บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษร

ข้อ ๑๐ การประเมินศักยภาพ และความพร้อม ภายใต้การกำกับดูแลตามความเสี่ยง (Risk Proportionality) เพื่อคัดกรองบริษัท ในปี พ.ศ. ๒๕๖๙ ให้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(๑) ให้บริษัทยื่นผลการประเมินตามแบบประเมินตนเองสำหรับการประเมินความเสี่ยงในระดับกิจกรรม (Risk and Control Matrix: RCM) และแบบประเมินตนเองสำหรับการประเมินความเสี่ยงในระดับองค์กร (Self-Assessment Questionnaire: SAQ) เพิ่มเติม เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนและการกำกับดูแลของบริษัทประกันภัย ตามแบบที่สำนักงานกำหนด

(๒) ให้บริษัทยื่นหนังสือรับรองความถูกต้องของข้อมูลของบริษัทรายงานตาม (๑) และข้อ ๘ ภายในวันที่ ๑ เมษายน พ.ศ. ๒๕๖๙

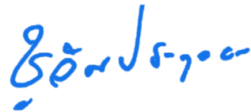
(๓) ในการประเมินผลการดำเนินงานด้านการเงินของบริษัท ตามข้อ ๕ ให้ใช้อัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อสำรองประกันภัย (Investment asset/Reserve) แทนอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง (Liquidity Ratio) ในการเปรียบเทียบกับค่ากลางของอุตสาหกรรม ตามข้อ ๖ (๔) โดยให้คำนวณตามสูตรการคำนวณอัตราส่วนทางการเงินและค่ามาตรฐานในระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าของบริษัทประกันชีวิต (Early Warning System: EWS)

$$\text{Investment asset/Reserve (\%)} = \frac{\text{สินทรัพย์ลงทุน (ราคาประเมิน)}}{\text{สำรองประกันภัย (ราคาประเมิน)}} \times 100$$

(๔) ค่ากลางของอุตสาหกรรมและเกณฑ์การให้คะแนนตามข้อ ๕ (๒) สำนักงานจะประกาศกำหนดภายในวันที่ ๑๕ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๘

(๕) สำนักงานจะแจ้งผลการคัดกรองบริษัท ภายในสี่สัปดาห์นับแต่วันที่บริษัทยื่นเอกสารตาม (๑) และ (๒) ถูกต้องและครบถ้วนแล้ว

ประกาศ ณ วันที่ ๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๘



(นายชูฉัตร ประมูลผล)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นายทะเบียน