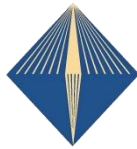


(ฉบับประมวล)



คปอ.
สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
การประกันภัยประกันชีวิต(คปอ.)

**ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลา ในการจัดทำและยื่นรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงิน
และกิจการของบริษัทประกันชีวิต
พ.ศ. ๒๕๖๖**

เพื่อปรับปรุงแบบรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัทประกันชีวิตที่บริษัทต้องนำส่งสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ให้สอดคล้องกับการปรับปรุงแบบงบการเงิน ที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ ๑๗ เรื่อง สัญญาประกันภัยและมาตรฐานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๔๓ (๓) และ มาตรา ๔๕ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ประกอบกับมติที่ประชุมคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ครั้งที่ ๑๐/๒๕๖๕ เมื่อวันที่ ๒๓ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๕ และครั้งที่ ๑๑/๒๕๖๕ เมื่อวันที่ ๒๘ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๕ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้ เรียกว่า “ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลา ในการจัดทำและยื่นรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๖”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๖ เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิก

(๑) ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง ให้บริษัทประกันชีวิตยื่นรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัท พ.ศ. ๒๕๕๙

(๒) ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง ให้บริษัทประกันชีวิตยื่นรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัท (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๖๒

ข้อ ๔ ในประกาศนี้

“รายงาน” หมายความว่า รายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัทประกันชีวิต

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทที่ได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และหมายความรวมถึงสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

“นายทะเบียน” หมายความว่า เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผู้ซึ่งเลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมอบหมาย

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย

ข้อ ๕ การจัดทำรายงาน ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับมูลค่าทางบัญชี ให้ใช้หลักเกณฑ์การรับรู้ และวัดมูลค่าตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมทั้งแนวปฏิบัติทางบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง และในส่วนอื่น ๆ ให้ใช้เกณฑ์การรับรู้และวัดมูลค่าตามนัยแห่งกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

ข้อ ๖ ให้บริษัทจัดทำรายงานตามแบบที่กำหนด ดังต่อไปนี้^๑

(๑) รายงานประจำปี รายงานรายไตรมาส และรายงานรายเดือน ตามแบบที่แนบท้ายประกาศนี้ ในหมวดที่ ๑

(๒) รายงานแบบย่อ ตามแบบที่แนบท้ายประกาศนี้ ในหมวดที่ ๒

ข้อ ๗ ให้บริษัทยื่นรายงานตามข้อ ๖ ผ่านช่องทางที่สำนักงานกำหนด ตามระยะเวลา ดังต่อไปนี้^๒

(๑) รายงานประจำปีสำหรับรอบปีปฏิทิน พ.ศ. ๒๕๖๘ ให้บริษัทยื่นภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีปฏิทิน พ.ศ. ๒๕๖๘

(๒) รายงานประจำปีสำหรับรอบปีปฏิทิน พ.ศ. ๒๕๖๙ เป็นต้นไป ให้บริษัทยื่นภายในสองเดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีปฏิทินแต่ละรอบปีปฏิทินที่ล่วงมา

(๓) รายงานรายไตรมาส ให้บริษัทยื่นภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันสุดท้ายของแต่ละไตรมาส

(๔) รายงานรายเดือน ให้บริษัทยื่นในกรณีดังต่อไปนี้

(ก) กรณีบริษัทที่มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายของรอบระยะเวลาที่รายงานครั้งสุดท้ายต่ำกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ใช้ในการกำกับ (supervisory CAR) ให้บริษัทยื่นภายในสี่เดือนถัดไป

^๑ แก้ไขเพิ่มเติมโดยข้อ ๓ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลา ในการจัดทำและยื่นรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๖๘ ความเดิมเป็นดังนี้

“ข้อ ๖ ให้บริษัทจัดทำรายงานตามแบบที่กำหนด ดังต่อไปนี้

(๑) สำหรับรอบปีปฏิทิน พ.ศ. ๒๕๖๖ จนถึง พ.ศ. ๒๕๖๗ ให้บริษัทจัดทำรายงานตามแบบใดแบบหนึ่ง ดังนี้

(ก) ในกรณีที่บริษัทยังไม่สามารถปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ ๑๗ เรื่อง สัญญาประกันภัย ให้บริษัทจัดทำตามแบบที่แนบท้ายประกาศนี้ ในหมวดที่ ๑

(ข) ในกรณีที่บริษัทเลือกปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ ๑๗ เรื่อง สัญญาประกันภัย ให้บริษัทจัดทำตามแบบที่แนบท้ายประกาศนี้ ในหมวดที่ ๒

(๒) สำหรับรอบปีปฏิทิน พ.ศ. ๒๕๖๘ เป็นต้นไป ให้บริษัทจัดทำรายงานตามแบบที่แนบท้ายประกาศนี้ ในหมวดที่ ๒ ”

^๒ แก้ไขเพิ่มเติมโดยข้อ ๔ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลา ในการจัดทำและยื่นรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๖๘ ความเดิมเป็นดังนี้

“ข้อ ๗ ให้บริษัทยื่นรายงานตามข้อ ๖ ผ่านช่องทางที่สำนักงานกำหนด ตามระยะเวลา ดังต่อไปนี้

(๑) รายงานประจำปี ให้บริษัทยื่นภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีปฏิทินแต่ละรอบปีปฏิทินที่ล่วงมา

(๒) รายงานรายไตรมาส ให้บริษัทยื่นภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันสุดท้ายของแต่ละไตรมาส (มีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม)

(๓) รายงานรายเดือน ให้บริษัทที่มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายของรอบระยะเวลาที่รายงานครั้งสุดท้ายต่ำกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ใช้ในการกำกับ (supervisory CAR) หรือบริษัทที่นายทะเบียนมีคำสั่งให้ยื่นรายงานเป็นประจำทุกเดือนยื่นภายในสี่เดือนถัดไป ทั้งนี้ ให้บริษัทยื่นรายงานจนกว่านายทะเบียนมีคำสั่งยกเลิก”

(ข) กรณีอื่นที่มีผลต่อการประกอบธุรกิจของบริษัทที่นายทะเบียนมีคำสั่ง ให้บริษัท ยื่นภายในระยะเวลาที่นายทะเบียนกำหนด

(๕) รายงานแบบย่อ ให้บริษัทยื่นภายในยี่สิบเอ็ดวันนับแต่วันสุดท้ายของแต่ละไตรมาส

ข้อ ๘ หากข้อมูลในรายงานที่บริษัทยื่นตามข้อ ๗ ไม่ผ่านการตรวจสอบจากระบบ อิเล็กทรอนิกส์ของสำนักงานตามที่กำหนดไว้ ให้ถือว่าบริษัทมิได้ยื่นรายงานตามประกาศนี้ และในกรณีที่ รายงานที่บริษัทยื่นมาไม่ถูกต้องหรือมีรายการไม่ครบถ้วน นายทะเบียนมีอำนาจสั่งให้บริษัทแก้ไข เพิ่มเติมให้ถูกต้องหรือครบถ้วนภายในระยะเวลาที่นายทะเบียนกำหนด

ข้อ ๙ ในกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วนเนื่องจากประเทศประสบภัยพิบัติร้ายแรง หรือมี เหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อสาธารณชน ทำให้บริษัทไม่สามารถยื่นรายงานได้ภายในกำหนดเวลา ตามข้อ ๗ ให้นายทะเบียนมีอำนาจขยายระยะเวลาได้ตามความจำเป็น แล้วให้รายงานคณะกรรมการทราบ

ข้อ ๑๐ ข้อมูลในรายงานต้องถูกต้องตรงกันหรือสามารถกระทบข้อมูลได้กับข้อมูล งบการเงินของบริษัทสำหรับงวดบัญชีเดียวกัน ซึ่งข้อมูลที่แสดงในรายงานทั้งหมดตามข้อ ๖ ต้องไม่มีการ แสดงข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดข้อความจริงอันเป็นสาระสำคัญที่ควรบอกให้แจ้ง

ข้อ ๑๑ ในขณะที่สำนักงานไม่ได้กำหนดระบบอิเล็กทรอนิกส์ ให้บริษัทยื่นรายงาน โดยให้ใช้แบบรายการที่มีรหัสรายการ (XXXX) ตรงกัน ตามแบบรายงาน โดยบันทึกข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ในรูปแบบ Microsoft Excel ตามช่องทางและวิธีการที่สำนักงานกำหนด ทั้งนี้ จนกว่าสำนักงานจะมีหนังสือ แจ้งให้บริษัทยื่นรายงานตามระบบที่กำหนดไว้

ข้อ ๑๒ ให้บริษัทยื่นรายงานสินทรัพย์ลงทุนและสินทรัพย์จัดสรรตามมาตรา ๒๓/๔ ตามที่นายทะเบียนกำหนด เป็นรายเดือนภายในสิ้นเดือนถัดไป เว้นแต่เดือนที่ได้มีการยื่นรายงานตามข้อ ๗

ข้อ ๑๓ ให้บริษัทชี้แจงสาเหตุความแตกต่างจากการกระทบยอดตามข้อ ๑๐ ของรายการที่แนบท้ายประกาศนี้ ในหมวดที่ ๓ ตามช่องทางที่สำนักงานกำหนดไว้ ภายในเจ็ดวันนับแต่ วันครบกำหนดการยื่นรายงานตามข้อ ๗

ประกาศ ณ วันที่

พ.ศ. ๒๕๖๖

(นายกฤษฎา จินะวิจารณ์)

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย