

(ฉบับประมวล)



คปภ.

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย(คปภ.)

ประกาศนายทะเบียน
เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายการงานการการเงินกองทุน
ของบริษัทประกันวินาศภัย
พ.ศ. ๒๕๖๔

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๒๓/๕ แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๓๕
ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๕๑ นายทะเบียนออกประกาศไว้
ดังต่อไปนี้

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

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

ข้อ ๓ ให้ยกเลิก

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

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

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

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

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

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

ข้อ ๔ ในประกาศนี้

"สำนักงาน" หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

"บริษัท" หมายความว่า บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย และหมายความรวมถึงสาขาของบริษัทประกันวินาศภัยต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย

"ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต" หมายความว่า ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบวิชาชีพบัญชี

"นักคณิตศาสตร์ประกันภัย" หมายความว่า นักคณิตศาสตร์ประกันภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย

ข้อ ๕^๑ ให้บริษัทจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุน ดังต่อไปนี้

- (๑) รายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี
- (๒) รายงานการดำรงเงินกองทุนรายไตรมาส
- (๓) รายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือน

ข้อ ๖^๒ การจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนตามข้อ ๕ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(๑) ให้บริษัทคำนวณเงินกองทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ

^๑ แก้ไขเพิ่มเติมโดยข้อ ๓ แห่งประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย (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 และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย (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) ต้องผ่าน การสอบทาน (review) จากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย”

และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย เว้นแต่ รายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือนให้คำนวณเงินกองทุนโดยวิธีประมาณการตามที่นายทะเบียนกำหนดไว้

(๒) ให้บริษัทประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เว้นแต่ รายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือน ให้ประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินโดยวิธีประมาณการที่นายทะเบียนยอมรับ

(๓) ให้บริษัทกระทบบยอดข้อมูลฐานะการเงินระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมิน

ข้อ ๖/๑^๓ การจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุน ให้บริษัทเสนอรายงานต่อนายทะเบียนภายในกำหนดระยะเวลา ดังต่อไปนี้

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

(๒) รายงานการดำรงเงินกองทุนรายไตรมาส (เดือนมีนาคม เดือนมิถุนายน และเดือนกันยายน ให้จัดทำข้อมูลตามข้อ ๖ และนำส่งภายในสี่สัปดาห์นับแต่วันสิ้นแต่ละไตรมาส

(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 แนบท้ายประกาศนี้

รายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือนตามข้อ ๖/๑ (๕) ให้ใช้แบบรายการตามเอกสารแนบ ๒ แนบท้ายประกาศนี้

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

(๑) รายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี

(ก) ข้อมูลตามข้อ ๖ (๑) และ (๒) ต้องผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

(ข) ข้อมูลตามข้อ ๖ (๓) ต้องผ่านการรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

(๒) รายงานการดำรงเงินกองทุนรายไตรมาส

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

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

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

(ก) รายงานการดำรงเงินกองทุนรายไตรมาสที่สองของทุกปี (เดือนมิถุนายน) ข้อมูลตามข้อ ๖ (๑) และ (๒) ต้องผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

(ข) รายงานการดำรงเงินกองทุนรายไตรมาสที่สองของทุกปี (เดือนมิถุนายน) ข้อมูลตามข้อ ๖ (๓) ต้องผ่านการรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

(ค) รายงานการดำรงเงินกองทุนรายไตรมาสที่ของทุกปี (เดือนธันวาคม) ข้อมูลตามข้อ ๖ (๓) ต้องผ่านการรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้อ ๗^๖ ในกรณีที่บริษัทใดมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราที่นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลสถานะการเงินของบริษัทนั้นตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัยให้บริษัทนั้นจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือนเดือนเฉพาะข้อมูลตามข้อ ๖ (๑) และ (๒) ตามแบบรายการในเอกสารแนบ ๑ และเสนอรายงานต่อนายทะเบียนภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในข้อ ๖/๑ (๔) จนกว่านายทะเบียนจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น

รายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือนตามวรรคหนึ่ง ต้องรับรองความถูกต้องของข้อมูลในรายงานโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทหรือผู้จัดการสาขาของบริษัท แล้วแต่กรณี

ในกรณีที่นายทะเบียนมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการจัดทำหรือการคำนวณเงินกองทุนในรายงานการดำรงเงินกองทุนที่บริษัทเสนอตามวรรคหนึ่ง หรือในกรณีที่มิเหตุการณใดเหตุการณหนึ่งนี้อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัท นายทะเบียนอาจมีคำสั่งให้รายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือนที่บริษัทเสนอต่อนายทะเบียนมาแล้ว หรือรายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือนที่บริษัทจะต้องเสนอต่อนายทะเบียนต่อไป รวมถึง รายงานการดำรงเงินกองทุนรายไตรมาสตามข้อ ๕ (๒) สำหรับไตรมาสที่หนึ่ง (เดือนมีนาคม) และไตรมาสที่สาม (เดือนกันยายน) ต้องผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยก็ได้

ข้อ ๘ ในกรณีที่มิเหตุอันควร นายทะเบียนอาจสั่งอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

(๑) ให้บริษัทจัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และ/หรือ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอื่นที่นายทะเบียนยอมรับเป็นผู้สอบทานหรือตรวจสอบรายงานอีกครั้งหนึ่ง โดยค่าใช้จ่ายของบริษัท

(๒) ให้บริษัทแก้ไขรายงานการดำรงเงินกองทุน หากบริษัทไม่แก้ไขตามที่นายทะเบียนสั่งให้ถือว่าบริษัทไม่ได้ส่งรายงาน

^๖ แก้ไขเพิ่มเติมโดยข้อ ๖ แห่งประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ ๕) พ.ศ. ๒๕๖๘ ความเดิมเป็นดังนี้

“ข้อ ๗ ในกรณีที่บริษัทใดมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราที่นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลสถานะการเงินของบริษัทนั้นตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย ให้บริษัทนั้นเสนอรายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือนตามข้อ ๕ (๓) โดยใช้แบบรายการตามเอกสารแนบ ๑ แนบท้ายประกาศนี้ ต่อนายทะเบียนภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในข้อ ๖ (๔) (ค) จนกว่านายทะเบียนจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น

...”

ข้อ ๙ บริษัทต้องให้ข้อมูลที่ถูกต้องและครบถ้วนแก่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และ
นักคณิตศาสตร์ประกันภัย เพื่อใช้ในการสอบทานหรือการตรวจสอบรายงานการดำเนินงานกองทุน

ข้อ ๑๐ การเสนอรายงานการดำเนินงานกองทุนตามประกาศนี้ ให้บริษัทเสนอต่อ
นายทะเบียนในรูปแบบไฟล์บันทึกข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามระบบที่สำนักงานกำหนดไว้

ประกาศ ณ วันที่

(นายชูฉัตร ประมูลผล)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นายทะเบียน