



ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดส่งรายงานการบริหารความเสี่ยง
แบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันชีวิต
พ.ศ. ๒๕๖๘

เพื่อให้ข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันชีวิตที่จัดส่งตามระยะเวลาที่กำหนด แสดงการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม การประเมินความเสี่ยงและบริหารเงินกองทุน รวมถึงการจัดการสถานการณ์ในอนาคตได้อย่างมีประสิทธิภาพ เหมาะสมตามขนาด ลักษณะ และความซับซ้อนของการประกอบธุรกิจ

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๔๖ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๒ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยจึงออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดส่งรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๘”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๙ เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดส่งรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๓

ข้อ ๔ ให้บริษัทจัดส่งรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ต่อสำนักงาน ซึ่งมีรายการอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

- (๑) บทสรุปผู้บริหาร
- (๒) กรอบการบริหารความเสี่ยง
- (๓) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

(๔) กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจและแผนธุรกิจของบริษัท สำหรับปีปัจจุบัน (ปีที่ T) และอีกสองปีข้างหน้า (ปีที่ T+1 และปีที่ T+2) เป็นอย่างน้อย

(๕) ความเสี่ยงของบริษัท

(๖) เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ และการบริหารเงินกองทุน

(๗) ความเชื่อมโยงระหว่างความเสี่ยง กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ และเงินกองทุนของบริษัท

(๘) กรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

(๙) การประเมินความมั่นคงทางการเงิน

(๑๐) สถานการณ์ภาวะวิกฤต การทดสอบภาวะวิกฤต และการวิเคราะห์ความต่อเนื่องในแง่ของความสามารถในการดำเนินธุรกิจ

(๑๑) การประเมินความถูกต้องของกรอบการบริหารความเสี่ยงและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท

(๑๒) เอกสารแนบท้ายรายงาน และแหล่งอ้างอิง

รายงานตามวรรคหนึ่ง ต้องมีรายละเอียดของแต่ละรายการที่เพียงพอเหมาะสม และสามารถอธิบายให้เข้าใจถึงลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อประเมินความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน เงินกองทุนและความมั่นคงของบริษัท และเป็นไปตามคู่มือการจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท (ERM&ORSA Report Guidance) ที่กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน พร้อมกรอกข้อมูลตามแบบที่สำนักงานกำหนด

ข้อ ๕ ให้บริษัทจัดส่งรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ต่อสำนักงาน ตามระยะเวลาดังนี้

(๑) กรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจและแผนธุรกิจของบริษัท ตามข้อ ๔ (๒) (๓) และ (๔) สำหรับรอบปี พ.ศ. ๒๕๖๙ ให้จัดส่งภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท แต่ต้องไม่เกินไตรมาสที่หนึ่งของปี พ.ศ. ๒๕๖๙

(๒) รายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ตามข้อ ๔ สำหรับรอบปี พ.ศ. ๒๕๖๙ ให้จัดส่งภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท แต่ต้องไม่เกินไตรมาสที่สองของปี พ.ศ. ๒๕๖๙

(๓) กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจและแผนธุรกิจของบริษัท ตามข้อ ๔ (๔) สำหรับรอบปี พ.ศ. ๒๕๗๐ เป็นต้นไป ให้จัดส่งภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท แต่ต้องไม่เกินไตรมาสที่หนึ่งของทุกปี

(๔) รายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ตามข้อ ๔ สำหรับรอบปี พ.ศ. ๒๕๗๐ เป็นต้นไป ให้จัดส่งภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท แต่ต้องไม่เกินเดือนเมษายนของทุกปี

ข้อ ๖ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติให้มีการเปลี่ยนแปลงกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ หรือแผนธุรกิจของบริษัท ที่คณะกรรมการบริษัท พิจารณาแล้วเห็นว่ามีความสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงหรือฐานะการเงินของบริษัท ให้บริษัทจัดส่งรายงาน การบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทที่ได้ เปลี่ยนแปลงแก้ไขแล้ว ต่อสำนักงาน ภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติให้มีการเปลี่ยนแปลง

ข้อ ๗ ให้บริษัทจัดส่งรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมิน ความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ตามข้อ ๔ และรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทที่ได้เปลี่ยนแปลงแก้ไขแล้ว ตามข้อ ๖ ต่อสำนักงานในรูปแบบไฟล์บันทึกข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ (Text-based PDF) พร้อมสำเนารายงานการประชุม คณะกรรมการบริษัทที่แสดงการอนุมัติ และคำรับรองของบริษัท ตามแบบแนบท้ายประกาศนี้ ตามวิธีการ ทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่สำนักงานกำหนด

ข้อ ๘ ให้บริษัทจัดส่งรายงานสถานะความเสี่ยงหลักที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและ ความมั่นคงทางการเงินของบริษัท สิบอันดับแรกเป็นอย่างน้อยในทะเบียนความเสี่ยง ที่ระบุไว้ในกรอบ การบริหารความเสี่ยงตามรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและ ความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ที่มีรายละเอียดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator: KRI) ต่อสำนักงาน ในรูปแบบ excel file เป็นประจำทุกหกเดือน โดยให้จัดส่งภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับอนุมัติจาก คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง แต่ต้องไม่เกินสี่สิบห้าวันนับแต่วันสิ้นรอบที่ต้องจัดส่งตามวิธีการทางระบบ อิเล็กทรอนิกส์ที่สำนักงานกำหนด

ในกรณีที่ความเสี่ยงใดมีการละเมิดขีดจำกัดความเสี่ยงของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) หรือช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ให้บริษัทอธิบายสาเหตุที่ทำให้ละเมิด ความเสี่ยงและจัดส่งการดำเนินการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ หรือช่วงเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ ในรูปแบบ excel file เป็นประจำทุกหกเดือน พร้อมจัดส่งสำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยงต่อสำนักงาน ภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง แต่ต้องไม่เกินสี่สิบห้าวันนับแต่วันสิ้นรอบที่ต้องจัดส่ง ตามวิธีการทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่สำนักงานกำหนด

ข้อ ๙ ในกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วนเนื่องจากเหตุสุดวิสัย หรือประเทศประสบภัยพิบัติร้ายแรง หรือมีเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบรุนแรงต่อสาธารณชน ทำให้บริษัทไม่สามารถยื่นรายงานได้ตามประกาศนี้ ให้สำนักงานมีอำนาจขยายระยะเวลาได้ตามความจำเป็น

ประกาศ ณ วันที่ ๑๖ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๘



(นายชูฉัตร ประมูลผล)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย