

ฉบับประมวล



คปภ.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์(คปภ.)

ประกาศนายทะเบียน

เรื่อง มาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย และการกำหนดเบี้ยประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัย

พ.ศ. ๒๕๖๗

ตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๖๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม กำหนดให้บริษัทจัดให้มีคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย ซึ่งมีหน้าที่ให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่บริษัทจะยื่นขอรับความเห็นชอบต่อนายทะเบียน โดยคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัยจะต้องพิจารณาถึงมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและการกำหนดเบี้ยประกันภัยของบริษัทและเรื่องอื่นที่นายทะเบียนกำหนด และจัดทำรายงานการพิจารณาเพื่อใช้ประกอบการยื่นขอรับความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ประกันภัยต่อนายทะเบียน และในกรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงว่า มีสถานการณ์หรือสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปอันส่งผลให้ผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่บริษัทได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้น หรือมีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ซึ่งอาจไม่เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและการกำหนดเบี้ยประกันภัยของบริษัทตามที่นายทะเบียนกำหนด หรือกระทบต่อประชาชนหรืออุตสาหกรรมประกันภัย ให้นายทะเบียนมีอำนาจสั่งให้บริษัทดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งตามที่เห็นสมควร เช่น การพิจารณาทบทวนการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัย หรือการทบทวนอัตราเบี้ยประกันภัย หรือการทบทวนการบริหารความเสี่ยงจากการรับประกันภัย การจำกัดปริมาณหรือระงับการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยดังกล่าวเป็นการชั่วคราวหรือตลอดไปได้ นั้น

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๓๕/๔ (๑) และข้อ ๓๕/๖ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๖๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม นายทะเบียนจึงออกประกาศไว้ ดังนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้ เรียกว่า “ประกาศนายทะเบียน เรื่อง มาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและการกำหนดเบี้ยประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๖๗”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๒๐ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๗ เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ในประกาศนี้

“ลูกค้า” หมายความว่า ผู้ที่พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท ตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย เชิญชวน ชักชวน หรือชี้ช่อง ให้ทำประกันภัยกับบริษัท และให้รวมถึงผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ หรือผู้มีสิทธิเรียกร้องตามกรมธรรม์ประกันภัย แล้วแต่กรณี

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ
ประกันภัย

ข้อ ๔ มาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์
ประกันภัยและการกำหนดเบี้ยประกันภัยของบริษัทให้ครอบคลุมในเรื่องอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(๑) อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทตามรายงานการดำรงเงินกองทุน
รายไตรมาส หรือรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปีล่าสุด ในวันที่ยื่นขอรับความเห็นชอบผลิตภัณฑ์
ประกันภัย ไม่ต่ำกว่าอัตราที่นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลสถานะการเงินของ
บริษัทได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนด
ประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัท
ประกันวินาศภัย

(๒) เงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ เงินสำรองสำหรับค่าสินไหม
ทดแทน และเงินสำรองเพื่อการอื่น เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

(๓) สินทรัพย์ที่จัดสรรไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย
เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

(๔) การออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ยื่นขอรับความเห็นชอบต้องเป็นไปตามประกาศ
คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการออก และเสนอขาย
กรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัย และการดำเนินการของตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้า
ประกันวินาศภัย และธนาคาร และในกรณีที่ผลิตภัณฑ์ประกันภัยมาตรฐาน จะต้องมีแบบและข้อความ
กรมธรรม์ประกันภัยและอัตราเบี้ยประกันภัยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการให้
ความเห็นชอบที่นายทะเบียนกำหนดไว้

(๕) ระยะเวลาในการชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยสำหรับ
ผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ยื่นขอรับความเห็นชอบ เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการ
ประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการชดใช้เงินหรือค่าสินไหม
ทดแทนตามสัญญาประกันภัย และกรณีที่ถือว่าเป็นการประวิงการจ่ายค่าสินไหมทดแทน หรือประวิงการคืน
เบี้ยประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัย และมาตรฐานกรอบระยะเวลาสำหรับการให้บริการของบริษัท
(service level agreement: SLA)

(๖) การประเมินและกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากผลิตภัณฑ์
ประกันภัยที่ยื่นขอรับความเห็นชอบให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (risk appetite) และขีดจำกัด
ความเสี่ยง (risk limit) ของบริษัท และกำหนดแนวทางการพิจารณารับประกันภัยให้สอดคล้องกับ
ขีดความสามารถในการรับประกันภัยของบริษัท เช่น จำนวนเงินเอาประกันภัยรวมสูงสุดที่สามารถ
รับประกันภัยได้

(๗) การจัดให้มีการประเมินความพร้อมในเรื่องต่าง ๆ เพื่อรองรับการออกผลิตภัณฑ์
ประกันภัยที่ยื่นขอรับความเห็นชอบ

ข้อ ๕ ในกรณีที่เป็นการยื่นขอรับความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ครบกำหนด
ระยะเวลาซึ่งนายทะเบียนให้ความเห็นชอบไว้แล้ว นอกจากคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัยจะต้อง
พิจารณาถึงมาตรฐานขั้นต่ำตามข้อ ๔ แล้ว จะต้องพิจารณาในเรื่องดังต่อไปนี้เพิ่มเติมด้วย

(๑) ปริมาณและลักษณะข้อร้องเรียน และการกระทำความผิดที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยนั้น

(๒) อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (loss ratio) หรืออัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายจริงต่อค่าคาดหวังสินไหมทดแทน (actual to expected ratio) แล้วแต่กรณี สำหรับพอร์ตการรับประกันภัยของผลิตภัณฑ์ประกันภัยนั้น

ข้อ ๕/๑^๑ ในกรณีที่เป็นกรณียื่นขอรับความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ครบกำหนดระยะเวลาซึ่งนายทะเบียนให้ความเห็นชอบไว้แล้ว หากบริษัทมีการดำเนินการไม่เป็นไปตามมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและการกำหนดเบี้ยประกันภัยตามข้อ ๔ หรือข้อ ๕ แล้วแต่กรณี และบริษัทจะใช้ผลิตภัณฑ์ประกันภัยดังกล่าวเฉพาะกรณีการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยที่มีเงื่อนไขการรับประกันการต่ออายุเมื่อครบรอบปีกรมธรรม์ประกันภัย (guarantee renewal) นายทะเบียนอาจให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ประกันภัยดังกล่าว รวมถึงอาจกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ให้บริษัทปฏิบัติเพิ่มเติมด้วยก็ได้

ในการยื่นขอรับความเห็นชอบตามวรรคหนึ่ง บริษัทต้องยื่นแผนปรับปรุงการดำเนินการให้เป็นไปตามมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและการกำหนดเบี้ยประกันภัยตามข้อ ๔ หรือข้อ ๕ พร้อมทั้งระบุระยะเวลาในการดำเนินการอย่างชัดเจน และรับรองโดยประธานกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย หรือผู้รับมอบอำนาจจากประธานกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย

ข้อ ๖ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ยื่นขอรับความเห็นชอบตามข้อ ๔ (๖) ต้องครอบคลุมประเภทความเสี่ยงอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(๑) ประเภทความเสี่ยงสำคัญที่มีอยู่ในกิจกรรมและกระบวนการดำเนินงานของบริษัทตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย

(๒) ความเสี่ยงด้านการดำเนินธุรกิจตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการออก และเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัย และการดำเนินการของตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย และธนาคาร

(๓) ความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการฉ้อฉล

ข้อ ๗ การประเมินความพร้อมในเรื่องต่าง ๆ เพื่อรองรับการออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ยื่นขอรับความเห็นชอบตามข้อ ๔ (๗) ต้องครอบคลุมในเรื่องอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(๑) กระบวนการเสนอขาย

^๑ เพิ่มเติมโดยข้อ ๓ แห่งประกาศนายทะเบียน เรื่อง มาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย และการกำหนดเบี้ยประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๖๔

- (๒) กระบวนการบริหารจัดการซื้อ ร้องเรียน
- (๓) กระบวนการพิจารณาขอใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย
- (๔) กระบวนการลงทุน
- (๕) กระบวนการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
- (๖) กระบวนการได้มา เก็บรักษา ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า
- (๗) กระบวนการบริหารจัดการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
- (๘) กระบวนการรับความเสี่ยงภัยไว้เองและการประกันภัยต่อ (ถ้ามี)

ข้อ ๘ ให้บริษัทจัดทำรายงานการพิจารณาตามประกาศนี้ เพื่อใช้ประกอบการยื่นขอรับความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ประกันภัยต่อนายทะเบียน โดยมีรายละเอียดตามส่วนที่ ๑ ของแนบท้ายประกาศนี้

ข้อ ๙ ในกรณีที่บริษัทประสงค์จะยื่นขอรับความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่คุ้มครองความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (emerging risk) บริษัทต้องจัดทำรายงานการพิจารณาซึ่งมีรายละเอียดเพิ่มเติม นอกเหนือจากข้อ ๘ โดยมีรายละเอียดตามส่วนที่ ๒ ของแนบท้ายประกาศนี้

ข้อ ๑๐ บริษัทต้องกำหนดให้คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัยต้องบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากผลิตภัณฑ์ประกันภัยให้เป็นไปตามมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและการกำหนดเบี้ยประกันภัยของบริษัทตามที่กำหนดในประกาศนี้ ตลอดเวลา

ข้อ ๑๑ กรณีตัวอย่างดังต่อไปนี้ให้ถือว่าบริษัทมีสถานการณ์หรือสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปอันส่งผลให้ผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่บริษัทได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้น หรือมีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ซึ่งไม่เป็นไปตามมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและการกำหนดเบี้ยประกันภัยของบริษัท หรือกระทบต่อประชาชน หรืออุตสาหกรรมประกันภัย

(๑) อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทต่ำกว่าอัตราที่นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลสถานะการเงินของบริษัทได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย

(๒) เงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ หรือเงินสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทน ไม่เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

(๓) สินทรัพย์ที่จัดสรรไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยไม่เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

(๔) การออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยของบริษัทไม่เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการออก และเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัย และการดำเนินการของตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย และธนาคาร

(๕) บริษัทฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการชดเชยเงินหรือค่าสินไหมทดแทน ตามสัญญาประกันภัย และกรณีที่เกิดขึ้นถือว่าเป็นการประวิงการจ่ายค่าสินไหมทดแทน หรือประวิงการคืน เบี้ยประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัย หรือมาตรฐานกรอบระยะเวลาสำหรับการให้บริการของบริษัท

(๖) ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากผลิตภัณฑ์ประกันภัยมีการละเมิดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ หรือขีดจำกัดความเสี่ยงของบริษัท

(๗) บริษัทดำเนินการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยไม่สอดคล้องตามแผนการพัฒนา ผลิตภัณฑ์ประกันภัยและการกำหนดเบี้ยประกันภัยตามประกาศสำนักงานว่าด้วยแนวปฏิบัติเกี่ยวกับ คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย สำหรับบริษัทประกันวินาศภัย

(๘) บริษัทมีปริมาณและลักษณะข้อร้องเรียน หรือการกระทำความผิดที่เกี่ยวข้องกับ ผลิตภัณฑ์ประกันภัย อย่างมีนัยสำคัญอันกระทบต่อประชาชน หรืออุตสาหกรรมประกันภัย

(๙) อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน หรืออัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายจริงต่อค่าคาดหวัง สินไหมทดแทน แล้วแต่กรณี มีค่าตั้งแต่ร้อยละหนึ่งร้อย สำหรับพอร์ตการรับประกันภัยของผลิตภัณฑ์ ประกันภัย ซึ่งอาจกระทบต่อฐานะการเงินและการดำเนินการของบริษัท หรืออาจเป็นเหตุให้ประชาชนได้รับความเสียหาย

ข้อ ๑๒ เมื่อเกิดกรณีตามข้อ ๑๑ ให้บริษัทรายงานต่อนายทะเบียนภายในสามสิบวันนับแต่วันที่บริษัทตรวจพบ ตามช่องทางและวิธีการที่สำนักงานกำหนด

ข้อ ๑๓ เมื่อเกิดกรณีตามข้อ ๑๑ นายทะเบียนอาจพิจารณาให้บริษัทดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

- (๑) ทบทวนการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัย
 - (๒) ทบทวนอัตราเบี้ยประกันภัย โดยให้เพิ่มหรือลดอัตราเบี้ยประกันภัย
 - (๓) ทบทวนการบริหารความเสี่ยงจากการรับประกันภัย
 - (๔) จำกัดปริมาณหรือระงับการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัย
 - (๕) สั่งให้แก้ไขเพิ่มเติมหรือยกเลิกการให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ประกันภัย
 - (๖) ให้ดำเนินการหรือละเว้นการดำเนินการอื่นใดเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย
- ทั้งนี้ นายทะเบียนอาจกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ให้บริษัทปฏิบัติเพิ่มเติมด้วยก็ได้

ประกาศ ณ วันที่

(ชูฉัตร ประมุขผล)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นายทะเบียน

ท้ายประกาศนายทะเบียน
เรื่อง มาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับ
การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย
และการกำหนดเบี้ยประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัย
พ.ศ. ๒๕๖๗

ส่วนที่ ๑
รายงานการพิจารณาให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ประกันภัย
ของคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย

ในการให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ประกันภัยของคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย ให้บริษัทจัดทำรายงานการพิจารณาเพื่อใช้ประกอบการยื่นขอรับความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ประกันภัยต่อ นายทะเบียนในรูปแบบของรายงานการประชุมคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย โดยมีรายละเอียด อย่างน้อยดังต่อไปนี้

๑. วัน เวลา และสถานที่จัดประชุมคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย
๒. ผู้เข้าร่วมประชุม: รายชื่อคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย พร้อมตำแหน่ง
๓. ผู้ไม่เข้าร่วมประชุม: รายชื่อคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย พร้อมตำแหน่ง
๔. ชื่อผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ยื่นขอรับความเห็นชอบ
๕. การพิจารณาถึงมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและการกำหนดเบี้ยประกันภัยของบริษัท
 - (ก) คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัยได้รับรองดังต่อไปนี้
 - ๑) อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทตามรายงานการดำรงเงินกองทุน รายไตรมาส หรือรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปีล่าสุด ในวันที่ยื่นขอรับความเห็นชอบ ผลิตภัณฑ์ประกันภัย ไม่ต่ำกว่าอัตราที่นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นใน การกำกับดูแลสถานะการเงินของบริษัทได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม การประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้ง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย
 - ๒) เงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ เงินสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทน และเงินสำรองเพื่อการอื่น เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
 - ๓) สินทรัพย์ที่จัดสรรไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย เป็นไปตามที่ กฎหมายกำหนด
 - (ข) การออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ยื่นขอรับความเห็นชอบเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการออก และเสนอขาย กรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัย และการดำเนินการของตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย และธนาคาร โดยมีรายละเอียดอย่างน้อยดังต่อไปนี้ (ให้บริษัทระบุ รายละเอียดดังต่อไปนี้)
 - ๑) ความเหมาะสมกับความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ความสามารถทางการเงินของ กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย และความสามารถในการทำความเข้าใจของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย
 - ๒) ความเหมาะสมของเงื่อนไขและสิทธิประโยชน์ อัตราเบี้ยประกันภัย หรือค่าธรรมเนียม
 - ๓) ความเหมาะสมกับช่องทางการเสนอขาย (ให้บริษัทระบุช่องทางการเสนอขายที่ใช้ให้ครบ ทุกช่องทาง ซึ่งรวมถึงช่องทางการเสนอขายใหม่ที่มีเพิ่มเติมจากที่ได้รับความเห็นชอบจาก นายทะเบียนครั้งก่อนหน้าด้วย ในกรณีที่เป็นการยื่นขอรับความเห็นชอบเพื่อแก้ไขหรือเป็น การยื่นขอรับความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ครบกำหนดระยะเวลาซึ่งนายทะเบียน ให้ความเห็นชอบไว้แล้ว)

- (ค) ในกรณีที่ เป็นผลิตภัณฑ์ประกันภัยมาตรฐาน ให้ระบุชื่อกฎหมายลำดับรอง (เช่น คำสั่งนายทะเบียน ประกาศนายทะเบียน) ที่นายทะเบียนกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการให้ความเห็นชอบแบบและข้อความกรมธรรม์ประกันภัยและอัตราเบี้ยประกันภัย
- (ง) ระยะเวลาในการชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยสำหรับผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ยื่นขอรับความเห็นชอบ เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย และกรณีที่ถือว่าการประวิงการจ่ายค่าสินไหมทดแทน หรือประวิงการคืนเบี้ยประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัย และมาตรฐานกรอบระยะเวลาสำหรับการให้บริการของบริษัท (ให้บริษัทระบุระยะเวลาในการชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย และมาตรฐานกรอบระยะเวลาสำหรับการให้บริการของบริษัท)
- (จ) การประเมินและกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ยื่นขอรับความเห็นชอบให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (risk appetite) และขีดจำกัดความเสี่ยง (risk limit) ของบริษัท (ให้บริษัทระบุความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่มีนัยสำคัญเฉพาะ ๕ อันดับแรก ซึ่งต้องเป็นประเภทความเสี่ยงอย่างน้อยดังต่อไปนี้ พร้อมทั้งคำอธิบายลักษณะความเสี่ยง และการประเมินและกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และขีดจำกัดความเสี่ยงของบริษัท)
- ๑) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
 - ๒) ความเสี่ยงด้านประกันภัย
 - ๓) ความเสี่ยงด้านตลาด
 - ๔) ความเสี่ยงด้านเครดิต
 - ๕) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
 - ๖) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
 - ๗) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
 - ๘) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
 - ๙) ความเสี่ยงด้านมหันตภัย
 - ๑๐) ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่
 - ๑๑) ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ
 - ๑๒) ความเสี่ยงด้านการดำเนินธุรกิจ
 - ๑๓) ความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล
- (ฉ) การกำหนดแนวทางการพิจารณารับประกันภัยให้สอดคล้องกับขีดความสามารถในการรับประกันภัยของบริษัท เช่น จำนวนเงินเอาประกันภัยรวมสูงสุดที่สามารถรับประกันภัยได้
- (ช) ในกรณีที่เป็นการยื่นขอรับความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ครบกำหนดระยะเวลาซึ่งนายทะเบียนให้ความเห็นชอบไว้แล้ว ให้ระบุข้อมูลดังต่อไปนี้
- ๑) ปริมาณและลักษณะข้อร้องเรียน และการกระทำความผิดที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยนั้น
 - ๒) อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน หรืออัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายจริงต่อค่าคาดหวังสินไหมทดแทน แล้วแต่กรณี สำหรับพอร์ตการรับประกันภัยของผลิตภัณฑ์ประกันภัยนั้น

(ซ) การประเมินความพร้อมในเรื่องต่าง ๆ เพื่อรองรับการออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ยื่นขอรับความเห็นชอบ (ให้บริษัทชี้แจงรายละเอียดว่าในแต่ละกระบวนการมีความพร้อมในการดำเนินการอย่างไร)

- ๑) กระบวนการเสนอขาย
- ๒) กระบวนการบริหารจัดการข้อร้องเรียน
- ๓) กระบวนการพิจารณาขอใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย
- ๔) กระบวนการลงทุน
- ๕) กระบวนการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
- ๖) กระบวนการได้มา เก็บรักษา ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า
- ๗) กระบวนการบริหารจัดการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
- ๘) กระบวนการรับความเสี่ยงภัยไว้เองและการประกันภัยต่อ (ถ้ามี)

๖. มติที่ประชุม

๗. ชื่อผู้บันทึกและจัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย

ทั้งนี้ บริษัทรับทราบว่าหากรายงานการพิจารณาให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่บริษัทยื่นมาไม่ถูกต้องหรือมีรายการไม่ครบถ้วน นายทะเบียนอาจสั่งให้บริษัทแก้ไขเพิ่มเติมให้ถูกต้องหรือครบถ้วนภายในระยะเวลาที่กำหนดได้ หรือในกรณีที่เห็นสมควร นายทะเบียนอาจสั่งให้บริษัทจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณาให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ประกันภัย หรือกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ให้บริษัทปฏิบัติตามก็ได้

ประทับตราบริษัท (ถ้ามี)

ลงชื่อ _____
()

หมายเหตุ: ผู้ลงนามรับรองรายงานการประชุมคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัยต้องเป็นประธานกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย หรือผู้รับมอบอำนาจจากประธานกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย

ส่วนที่ ๒

รายงานการพิจารณาเพิ่มเติมในกรณีที่บริษัทประสงค์จะยื่นขอรับความเห็นชอบ ผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่คุ้มครองความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (emerging risk)

ในกรณีที่บริษัทประสงค์จะยื่นขอรับความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่คุ้มครองความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (emerging risk) บริษัทต้องจัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย ซึ่งมีรายละเอียดเพิ่มเติมนอกเหนือจากส่วนที่ ๑ ดังต่อไปนี้

๑. บุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ หรือประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัยหรือการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่คุ้มครองความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่
 - (ก) รายชื่อ ประวัติ หรือประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้อง
 - (ข) การพิจารณาความเหมาะสมของบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ หรือประสบการณ์ที่เกี่ยวข้อง
๒. การประเมินความสามารถในการเผชิญต่อภาวะวิกฤตอันอาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต (stress test) สำหรับผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่คุ้มครองความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่
 - (ก) ผลการประเมินความสามารถในการเผชิญต่อภาวะวิกฤตอันอาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต (stress test)
 - (ข) สมมติฐานในการคำนวณและประเมินเกี่ยวกับสถานการณ์ที่เลวร้ายที่สุดที่มีโอกาสเกิดขึ้นได้
 - (ค) แผนการบริหารจัดการในกรณีที่เกิดสถานการณ์ที่เลวร้ายที่สุดที่มีโอกาสเกิดขึ้นได้
 - (ง) จำนวนเงินเอาประกันภัยรวมสูงสุดที่บริษัทสามารถรับประกันภัยได้
 - (จ) ขีดความสามารถในการรับประกันภัยของบริษัท เช่น เงินกองทุนที่จัดสรรไว้เพื่อใช้สำหรับจ่ายผลประโยชน์สำหรับผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่คุ้มครองความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่