

ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจประกันภัย
ของบริษัทประกันวินาศภัย

พ.ศ. ๒๕๖๙

โดยที่โครงสร้างการดำเนินธุรกิจประกันภัยในปัจจุบันมีความซับซ้อน มีการดำเนินกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับบริษัท หรือมีการทำธุรกรรมภายในกลุ่มในลักษณะที่อาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของบริษัทหรือของกลุ่มธุรกิจประกันภัยโดยรวม และอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงเชิงระบบ (Systemic Risk) ที่ส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจและความเชื่อมั่นของประชาชนได้ จึงจำเป็นต้องมีการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยในระดับกลุ่มบริษัทอย่างเป็นระบบ เพื่อให้สามารถประเมินฐานะทางการเงิน ความเสี่ยง ความเชื่อมโยงภายในกลุ่ม และธรรมาภิบาลของกลุ่มธุรกิจประกันภัยในภาพรวมได้ครบถ้วนและทันทั่วถึง อันนำไปสู่การคุ้มครองผู้เอาประกันภัยและระบบประกันภัยให้ดำเนินไปอย่างมั่นคงและยั่งยืน

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๓๗ (๑๒) มาตรา ๔๗ วรรคสอง และมาตรา ๕๐/๑ แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จึงออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๖๙”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๙ เป็นต้นไป

ข้อ ๓ หลักเกณฑ์ในประกาศ คำสั่ง หรือแนวปฏิบัติใด ซึ่งขัดหรือแย้งกับหลักเกณฑ์ที่ได้กำหนดในประกาศนี้ ให้ใช้หลักเกณฑ์ตามประกาศนี้แทน

ข้อ ๔ ในประกาศนี้

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย

“นิติบุคคล” หมายความว่า บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด ห้างหุ้นส่วนจำกัด ห้างหุ้นส่วนสามัญ นิติบุคคล หรือนิติบุคคลอื่นทั้งในและต่างประเทศ

“บริษัทแม่สูงสุด” หมายถึง นิติบุคคลที่มีอำนาจควบคุมบริษัทอื่นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่มีนิติบุคคลอื่นใดถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุมเหนือกว่า

“บริษัทแม่” หมายความว่า นิติบุคคลหรือบริษัท ที่มีอำนาจควบคุมกิจการของนิติบุคคลหรือบริษัทไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ในลักษณะดังต่อไปนี้

(๑) ถือหุ้นในนิติบุคคลหรือบริษัทเกินกว่าร้อยละห้าสิบของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลหรือบริษัทนั้น

(๒) มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของนิติบุคคลหรือบริษัท

(๓) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนผู้มีอำนาจในการจัดการหรือกรรมการตั้งแต่กึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดในนิติบุคคลหรือบริษัท

(๔) ถือหุ้นในนิติบุคคลหรือบริษัทตั้งแต่ร้อยละยี่สิบขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่ามีอำนาจควบคุมกิจการ เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามิได้มีอำนาจควบคุมกิจการ

“บริษัทลูก” หมายความว่า

(๑) นิติบุคคลหรือบริษัท ที่มีนิติบุคคลหรือบริษัท เป็นบริษัทแม่สูงสุด หรือบริษัทแม่หรือ

(๒) บริษัทลูกของนิติบุคคลหรือบริษัทตาม (๑) ต่อไปทุกทอด

“บริษัทร่วม” หมายความว่า นิติบุคคลหรือบริษัทที่มีบริษัทแม่สูงสุด หรือบริษัทแม่ร่วมกัน

“กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับบริษัท” หมายความว่า นิติบุคคลที่บริษัท บริษัทแม่สูงสุด บริษัทแม่ บริษัทลูก หรือบริษัทร่วม ที่ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น

“กลุ่มธุรกิจประกันภัย” หมายถึง กลุ่มของบริษัทที่ประกอบด้วย บริษัท บริษัทแม่สูงสุด บริษัทแม่ บริษัทลูก หรือบริษัทร่วม หรือกลุ่มของบริษัทที่อยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการของนิติบุคคลเดียวกัน ไม่ว่านิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจนั้นจะประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการประกันภัยหรือไม่ก็ตาม

“หัวหน้ากลุ่มธุรกิจประกันภัย” หมายถึง นิติบุคคล ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจประกันภัย

“ผู้จัดการ” หมายความว่า ผู้จัดการตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ว่าด้วยการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย

“บุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทน” หมายความว่า

(๑) รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

(๒) บุคคลซึ่งบริษัททำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน

(๓) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการ หรือการจัดการของบริษัท ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของบริษัท

“ที่ปรึกษา” หมายความว่า บุคคลที่ใช้ชื่อว่าเป็นที่ปรึกษา แต่ทำหน้าที่เปรียบเสมือนกรรมการผู้จัดการ รองผู้จัดการหรือผู้ช่วยผู้จัดการ รวมไปถึงบุคคลที่มีลักษณะดังกล่าวแต่เรียกชื่ออย่างอื่นด้วยอย่างไรก็ตาม ไม่รวมถึงบุคคลที่รับจ้างทำงานให้แก่บริษัท โดยมีลักษณะของงานที่ใช้ความรู้ความสามารถพิเศษ

ข้อ ๕ นิติบุคคลใดในกลุ่มธุรกิจประกันภัยที่มีกฎหมายกำหนดบทบัญญัติไว้เป็นการเฉพาะแล้ว ให้การดำเนินการของนิติบุคคลนั้นเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด เว้นแต่ในกรณีที่กฎหมายนั้นมิได้บัญญัติไว้ให้นำบทบัญญัติแห่งประกาศนี้มาใช้บังคับ

ข้อ ๖ ให้สำนักงานมีอำนาจกำหนดแนวปฏิบัติเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามประกาศนี้

หมวด ๑

การกำกับดูแลเชิงปริมาณ

ส่วนที่ ๑

การลงทุน และธุรกรรมอื่น

ข้อ ๗ บริษัทสามารถลงทุน มีไว้ซึ่งสินทรัพย์ หรือเข้าเป็นคู่สัญญากับบริษัทแม่ บริษัทลูก บริษัทร่วม หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับบริษัททุกราย รวมกันไม่เกินสัดส่วนการลงทุนที่กำหนดไว้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ว่าด้วยการลงทุน ประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย

เมื่อบริษัทได้ดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งตามวรรคหนึ่ง ให้บริษัทรายงานการดำเนินการดังกล่าว ต่อนายทะเบียนภายในสามวัน

ข้อ ๘ บริษัทต้องดำเนินการให้นิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจประกันภัยที่ทำธุรกรรมนอกจากข้อ ๗ ระหว่างนิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจประกันภัย ดำเนินการภายใต้หลักการปฏิบัติเสมือนการทำธุรกรรมกับบุคคลภายนอก (Arm's Length) ซึ่งต้องมีการกำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนที่ทำกับนิติบุคคลภายนอก กลุ่มธุรกิจประกันภัยเพื่อความเป็นธรรม และให้บริษัทรายงานการทำธุรกรรมดังกล่าวต่อนายทะเบียน

ธุรกรรมตามวรรคหนึ่ง ให้ความหมายรวมถึง การทำรายการทางการเงินหรือสัญญาทางธุรกิจใด ๆ ระหว่างนิติบุคคลที่อยู่ภายใต้กลุ่มธุรกิจประกันภัยเดียวกัน ไม่ว่าจะส่งผลต่อกระแสเงินสด เงินกองทุน หรือความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจประกันภัยหรือไม่ก็ตาม เช่น การค้าประกัน และการจ่ายเงินปันผล ตลอดจนธุรกรรมทางธุรกิจหรือสัญญา เช่น การให้บริการร่วมกัน (Shared Services) ธุรกรรม ด้านต้นทุนและการกำหนดราคาโอน (Transfer Pricing) การว่าจ้าง การมอบหมายให้กระทำการแทน หรือนิติสัมพันธ์อื่น

ข้อ ๙ ในกรณีที่นิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจประกันภัยมีการทำธุรกรรมตามข้อ ๗ และข้อ ๘ ให้บริษัทวิเคราะห์ความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ ในรายงานการบริหารความเสี่ยง แบบองค์รวม (Enterprise Risk Management: ERM) และรายงานการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน (Own Risk and Solvency Assessment: ORSA) ของกลุ่มธุรกิจประกันภัย (Group ERM/ORSA Report) ที่ต้องนำเสนอต่อนายทะเบียน

ส่วนที่ ๒

การประกันต่อ

ข้อ ๑๐ ให้บริษัทที่มีการประกันภัยต่อภายในกลุ่มธุรกิจประกันภัย ดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) รายงานธุรกรรมประกันภัยต่อระหว่างกันในกลุ่มธุรกิจประกันภัยต่อนายทะเบียน ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

(๒) เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการประกันภัยต่อภายในกลุ่มธุรกิจประกันภัย ตามมาตรฐาน การบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องซึ่งผ่านการตรวจสอบและแสดงความเห็น ของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

(๓) บริหารความเสี่ยงจากการทำประกันภัยต่อภายในกลุ่มธุรกิจประกันภัย ดังต่อไปนี้

(ก) จัดทำกลยุทธ์หรือแนวปฏิบัติสำหรับการประกันภัยต่อในกลุ่มธุรกิจประกันภัย

(ข) กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงการประกันภัยต่อภายในกลุ่มธุรกิจประกันภัย

ที่ประกอบด้วย

๑) การระบุ การประเมิน และการควบคุมความเสี่ยง

๒) การประเมินความมั่นคงทางการเงิน และการบริหารเงินกองทุน

๓) การวิเคราะห์ความต่อเนื่อง และการทดสอบภาวะวิกฤต

ส่วนที่ ๓

การจ่ายเงินปันผล

ข้อ ๑๑ การจ่ายเงินปันผลของบริษัทให้คำนึงถึงฐานะการเงิน เสถียรภาพ ความมั่นคง ระดับเงินกองทุน และการดำเนินงานของบริษัท ทั้งก่อนและภายหลังการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น รวมถึงจัดทำทดสอบผลกระทบที่เกิดขึ้นทั้งต่อความมั่นคงทางการเงิน และผลการดำเนินงาน ทั้งในสถานการณ์ปกติและภายใต้ภาวะวิกฤต โดยใช้สมมติฐานที่สอดคล้องกับความเสี่ยงของการดำเนินงาน ของบริษัท เพื่อให้บริษัทสามารถทราบถึงผลกระทบภายหลังการจ่ายเงินปันผลว่าจะทำให้บริษัทดำเนินธุรกิจ ต่อไปได้ และไม่กระทบต่อเสถียรภาพและความมั่นคงของบริษัท

เมื่อบริษัทดำเนินการคำนวณผลกำไรของบริษัทเพื่อประโยชน์ในการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น และดำเนินการการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทเรียบร้อยแล้ว ให้บริษัทรายงานต่อนายทะเบียน ภายในสิบวันทำการนับแต่วันที่จ่ายเงินปันผล

ส่วนที่ ๔

งบการเงิน

ข้อ ๑๒ ให้บริษัทยื่นงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาของบริษัทแม่หรือบริษัทแม่สูงสุดแล้วแต่กรณี ที่ผ่านการตรวจสอบและแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตต่อนายทะเบียนภายในหกเดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีปฏิทิน

หมวด ๒

การกำกับดูแลเชิงคุณภาพ

ส่วนที่ ๑

โครงสร้างและการถือหุ้นภายในกลุ่มธุรกิจประกันภัย

ข้อ ๑๓ เพื่อประโยชน์ในการกำกับการบริหารความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจประกันภัย ให้บริษัทรายงานโครงสร้างกลุ่มธุรกิจประกันภัยและผังองค์กรของบริษัทแม่สูงสุด บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วม ของกลุ่มธุรกิจประกันภัยต่อนายทะเบียนภายในเดือนมิถุนายนของทุกปี และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ โดยต้องมีรายละเอียดอย่างน้อย ดังนี้

(๑) บริษัทแม่สูงสุด หรือบริษัทแม่ และหัวหน้ากลุ่มธุรกิจประกันภัย

(๒) นิติบุคคลอื่นนอกจาก (๑) ภายในใต้กลุ่มธุรกิจประกันภัย

(๓) กรรมการของบริษัทแม่สูงสุด หรือบริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วม ของกลุ่มธุรกิจประกันภัย

ข้อ ๑๔ ให้บริษัทรายงานการถือหุ้นของนิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจประกันภัยต่อนายทะเบียนภายในระยะเวลา ดังต่อไปนี้

(๑) รายชื่อผู้ถือหุ้นของนิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจประกันภัย ภายในเดือนมิถุนายนของทุกปี

(๒) รายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นของนิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจประกันภัยอย่างมีนัยสำคัญ ภายในสิบห้าวัน

ข้อ ๑๕ กรณีดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเป็นการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นอย่างมีนัยสำคัญ

(๑) สัดส่วนการถือหุ้นของบุคคลใดบุคคลหนึ่งเพิ่มขึ้นจนทำให้บุคคลนั้นมีสัดส่วนการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น

(๒) สัดส่วนการถือหุ้นของบุคคลที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น ลดลงจนทำให้มีสัดส่วนการถือหุ้นไม่ถึงร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น

(๓) สัดส่วนการถือหุ้นของบุคคลที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น เพิ่มขึ้นหรือลดลงตั้งแต่ร้อยละห้าของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น แต่ยังมีหุ้นตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น

ส่วนที่ ๒
ธรรมาภิบาล

ข้อ ๑๖ กรรมการ ผู้จัดการ บุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทน หรือที่ปรึกษา ของบริษัทแม่สูงสุด หรือบริษัทแม่ ต้องไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลาย

(๒) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้ลงโทษจำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์

(๓) เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัท

(๔) มีประวัติเสียหายหรือดำเนินกิจการใดที่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความรับผิดชอบ หรือความรอบคอบเพียงพอประกอบวิชาชีพในฐานะเช่นนั้นจักต้องมีตามวิสัยและพฤติการณ์

ทั้งนี้ บริษัทต้องรายงานลักษณะต้องห้ามของบุคคลตามวรรคหนึ่งต่อนายทะเบียนภายในเดือนมิถุนายน ของทุกปี หรือเมื่อเกิดลักษณะต้องห้ามดังกล่าวขึ้น

ข้อ ๑๗ บริษัทต้องดำเนินการให้กลุ่มธุรกิจประกันภัยมีหัวหน้ากลุ่มธุรกิจประกันภัย และให้หัวหน้ากลุ่มธุรกิจประกันภัยดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) จัดตั้งหน่วยงานหรือคณะกรรมการชุดหนึ่งเพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลกิจการของกลุ่มธุรกิจประกันภัย โดยหน่วยงานหรือคณะกรรมการดังกล่าวต้องมีองค์ประกอบและบทบาทหน้าที่ที่เหมาะสมกับขนาด ลักษณะธุรกิจ และความซับซ้อนของกลุ่มธุรกิจประกันภัย รวมทั้งกลยุทธ์และการดำเนินงานในระยะยาว ของกลุ่มธุรกิจประกันภัย

(๒) ให้หน่วยงานหรือคณะกรรมการตาม (๑) รายงานเกี่ยวกับโครงสร้างธุรกิจ กลยุทธ์ และความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจประกันภัยต่อหัวหน้ากลุ่มธุรกิจประกันภัยอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

ข้อ ๑๘ บริษัทต้องรายงานเกี่ยวกับโครงสร้าง อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ ของหน่วยงานหรือคณะกรรมการตามข้อ ๑๗ (๑) ต่อนายทะเบียน ภายในเดือนมิถุนายนของทุกปี และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

ส่วนที่ ๓
การควบคุมภายใน

ข้อ ๑๙ บริษัทต้องดำเนินการให้หัวหน้ากลุ่มธุรกิจประกันภัย มีระบบควบคุมภายใน ที่สอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจประกันภัย และจัดให้มีการประเมินระบบควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในของกลุ่มธุรกิจประกันภัย โดยบุคคลภายนอกหรือหน่วยงานภายในที่มีความเป็นอิสระ ไม่น้อยกว่าปีละหนึ่งครั้ง และบริษัทต้องรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจประกันภัย ต่อนายทะเบียนภายในเดือนมิถุนายนของทุกปี

ส่วนที่ ๔

การบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม
และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน

ข้อ ๒๐ บริษัทต้องดำเนินการให้หัวหน้ากลุ่มธุรกิจประกันภัยมีโครงสร้างองค์กรที่ชัดเจน และมีหน่วยงานที่กำกับดูแลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมของกลุ่มธุรกิจประกันภัย รวมถึงมีบุคลากรดูแลและประสานงานเรื่องการบริหารความเสี่ยงในระดับกลุ่ม

ข้อ ๒๑ บริษัทต้องดำเนินการให้หัวหน้ากลุ่มธุรกิจประกันภัย จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของกลุ่มธุรกิจประกันภัย เพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนที่มีต่อการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงเชื่อมโยงระหว่างความเสี่ยง กลยุทธ์ และเงินกองทุน เพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มธุรกิจประกันภัยมีสถานะการเงินและเงินกองทุนที่มั่นคง สามารถบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายของกลุ่มธุรกิจประกันภัยทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยนำความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจประกันภัยเข้าไปเป็นส่วนหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของกลุ่มธุรกิจประกันภัยอย่างน้อยในเรื่อง ดังต่อไปนี้

(๑) การบริหารจัดการความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจประกันภัยอาจได้รับผลกระทบเชิงลบ

(๒) กระบวนการติดตามและตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจประกันภัย

(๓) ความสอดคล้องระหว่างข้อกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและวัตถุประสงค์และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจประกันภัย ซึ่งรวมถึงทิศทางการขยายงานภายในกลุ่มธุรกิจประกันภัย แผนรองรับการขยายงานตามแผนธุรกิจ ที่เหมาะสมกับขนาด ลักษณะ และความซับซ้อนของการประกอบธุรกิจภายในกลุ่มธุรกิจประกันภัย

ข้อ ๒๒ บริษัทต้องดำเนินการให้หัวหน้ากลุ่มธุรกิจประกันภัยจัดให้มีการสอบทานและประเมินการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจประกันภัยให้มีประสิทธิภาพ อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง รวมถึงมีการประเมินการปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจประกันภัย และรายงานประสิทธิภาพของระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในดังกล่าวให้หน่วยงานหรือคณะกรรมการตามข้อ ๑๗ (๑) อย่างสม่ำเสมอ

ข้อ ๒๓ บริษัทต้องดำเนินการให้หัวหน้ากลุ่มธุรกิจประกันภัยจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมของกลุ่มธุรกิจประกันภัย และบริษัทต้องรายงานต่อนายทะเบียนภายในเดือนมิถุนายนของทุกปี เว้นแต่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ให้บริษัทจัดส่งภายในสามสิบวันนับแต่วันที่หน่วยงานหรือคณะกรรมการตามข้อ ๑๗ (๑) มีมติเห็นชอบการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

หากรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมของกลุ่มธุรกิจประกันภัย มีเนื้อหาหรือหัวข้อที่ต้องรายงานซ้ำซ้อนกับรายงานอื่นที่นำส่งต่อนายทะเบียนหรือสำนักงาน หัวหน้ากลุ่มธุรกิจประกันภัย

สามารถอ้างอิงถึงรายงานที่ครอบคลุมเนื้อหาข้อมูลดังกล่าวเพื่อไม่ให้เกิดความซ้ำซ้อนในการให้ข้อมูลได้ โดยให้แนบรายงานที่ใช้อ้างอิงเนื้อหาหรือหัวข้อที่รายงานซ้ำซ้อนดังกล่าวด้วย

ข้อ ๒๔ บริษัทต้องดำเนินการให้หัวหน้ากลุ่มธุรกิจประกันภัยจัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของกลุ่มธุรกิจประกันภัย และบริษัทต้องรายงานเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจประกันภัยตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ

ข้อ ๒๕ บริษัทต้องดำเนินการให้หัวหน้ากลุ่มธุรกิจประกันภัย จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจประกันภัยที่ต้องสอดคล้องกับแผนธุรกิจ ซึ่งได้รับการอนุมัติจากหน่วยงานหรือคณะกรรมการตามข้อ ๑๗ (๑) โดยประกอบด้วยรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) ความเสี่ยงที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจประกันภัย ครอบคลุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากโครงสร้างความสัมพันธ์ และการดำเนินงานของนิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจประกันภัย ให้เหมาะสมกับขนาด ลักษณะ และความซับซ้อนของการประกอบธุรกิจของกลุ่มธุรกิจประกันภัย

(๒) วิธีการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจประกันภัย เช่น ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Risk Indicator) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ขอบเขตอำนาจการอนุมัติ โดยวิธีการประเมิน ติดตาม และควบคุมดังกล่าวควรมีความน่าเชื่อถือและสามารถตรวจสอบได้ รวมถึงสามารถแสดงให้เห็นภาพรวมความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจประกันภัย และความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจประกันภัย

(๓) การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management: BCM) ซึ่งครอบคลุมนโยบาย มาตรฐาน และกระบวนการทำงานภายในกลุ่มธุรกิจประกันภัย เพื่อให้มั่นใจว่าในกรณีที่มีเหตุการณ์ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจประกันภัยที่ทำให้การปฏิบัติงานตามปกติเกิดการหยุดชะงัก ระบบงานที่สำคัญจะยังสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องหรือกลับมาดำเนินการได้ในเวลาที่เหมาะสม และจัดทำแผนงานที่เป็นลายลักษณ์อักษรที่กำหนดขั้นตอน และกระบวนการทำงานในการเรียกคืนการดำเนินงานให้กลับสู่ภาวะปกติ

ข้อ ๒๖ บริษัทต้องดำเนินการให้หัวหน้ากลุ่มธุรกิจประกันภัย จัดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจประกันภัย อย่างน้อยในเรื่อง ดังต่อไปนี้

(๑) ระบุความเสี่ยงสำคัญทั้งหมดที่เกี่ยวข้องและความเสี่ยงที่คาดการณ์ว่าจะเกิดกับกลุ่มธุรกิจประกันภัย พร้อมแหล่งที่มาของความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจประกันภัย ทั้งในทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงิน และจัดทำเป็นทะเบียนความเสี่ยง โดยต้องทบทวนความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจประกันภัยอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของเหตุการณ์ความเสี่ยง

(๒) ประเมินความเสี่ยง พร้อมทั้งกำหนดวิธีที่ใช้ในการประเมินและแนวทางการจัดลำดับความเสี่ยงตามความสำคัญของกลุ่มธุรกิจประกันภัย

(๓) มีการตอบสนองความเสี่ยงให้สอดคล้องกับช่วงความเบี่ยงเบนยอมรับได้

(๔) มีการควบคุมและติดตามกระบวนการประเมินผลการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจประกันภัยอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

(๕) มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของนิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจประกันภัย ที่เหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของภายในกลุ่มธุรกิจประกันภัย และเชื่อมโยงระหว่างกระบวนการควบคุมภายในและกระบวนการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจประกันภัย

ข้อ ๒๗ บริษัทต้องดำเนินการให้หัวหน้ากลุ่มธุรกิจประกันภัย ให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจประกันภัย และกำกับดูแลนิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจประกันภัย ให้มีวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจประกันภัย และมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมในการสนับสนุนการบริหารความเสี่ยง

ข้อ ๒๘ บริษัทต้องดำเนินการให้หัวหน้ากลุ่มธุรกิจประกันภัยจัดการให้นิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจประกันภัยมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมหรือการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน รวมถึงจัดทำหรือทบทวนขีดจำกัดความเสี่ยง (Risk Limit) ที่สอดคล้องกับขนาด ลักษณะ และความซับซ้อนของการประกอบธุรกิจของนิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจประกันภัย โดยให้พิจารณาดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธุรกิจประกันภัยเป็นองค์ประกอบสำคัญ ในกระบวนการกำหนดขีดจำกัดความเสี่ยงของแต่ละนิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจประกันภัย เพื่อให้การกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ในระดับนิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจประกันภัย โดยไม่ขัดแย้งหรือเบี่ยงเบนจากขีดจำกัด และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธุรกิจประกันภัย

ข้อ ๒๙ เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบกิจการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจประกันภัย ในกรณีที่นิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจประกันภัยมิได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานใด ให้นายทะเบียนสั่งการให้บริษัทดำเนินการให้นิติบุคคลดังกล่าวแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเพื่อเข้าตรวจสอบนิติบุคคลนั้นตามขอบเขตและระยะเวลาที่นายทะเบียนกำหนด

หมวด ๓

การรายงานและการเปิดเผยข้อมูล

ข้อ ๓๐ การรายงานข้อมูลตามประกาศนี้ ให้บริษัทดำเนินการตามแบบและวิธีการที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

ข้อ ๓๑ ให้บริษัทดำเนินการให้มีการเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมระหว่างนิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจประกันภัย ตามมาตรฐานบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

ข้อ ๓๒ ในวาระแรกเริ่ม ให้บริษัทรายงานข้อมูล สำหรับปี พ.ศ. ๒๕๖๙ เฉพาะรายการดังต่อไปนี้ ต่อนายทะเบียนภายในวันที่ ๓๑ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๙

(๑) การลงทุนและธุรกรรมอื่น ตามข้อ ๗ ข้อ ๘ และข้อ ๙ โดยจัดทำจากข้อมูล ณ สิ้นปี ๒๕๖๘

- (๒) การประกันภัยต่อ ตามข้อ ๑๐ (๑) โดยจัดทำจากข้อมูล ณ สิ้นปี ๒๕๖๘
- (๓) โครงสร้างและการถือหุ้นภายในกลุ่มธุรกิจประกันภัย ตามข้อ ๑๓ และข้อ ๑๔
- (๔) ธรรมนูญตามข้อ ๑๖ และข้อ ๑๘ โดยจัดทำจากข้อมูล ณ วันที่ ๓๐ มิถุนายน

พ.ศ. ๒๕๖๙

ข้อ ๓๓ ให้บริษัทยื่นงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาของปี พ.ศ. ๒๕๖๘ ของบริษัทแม่หรือบริษัทแม่สูงสุด แล้วแต่กรณี ที่ผ่านการตรวจสอบและแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตามข้อ ๑๒ ต่อนายทะเบียนภายในวันที่ ๓๑ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๙

ประกาศ ณ วันที่ ๒๖ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๙

ลวรรณ แสงสนิท

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย