

คู่มือฉบับ



คปภ.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
การประจําเขตกรุงเทพและปริมณฑล (คปภ.)

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง แนวทางการเข้าร่วมโครงการทดสอบนวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการให้บริการ สำหรับธุรกิจประกันภัย (Insurance Regulatory Sandbox)

ปัจจุบันโลกได้เกิดการเปลี่ยนแปลงทางด้านเทคโนโลยีครั้งสำคัญจนได้ก้าวเข้าสู่ยุคดิจิทัล ซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงกระบวนการและกิจกรรมของมนุษย์ในหลายๆด้าน เช่น รูปแบบการดำเนินชีวิต สังคม ความเป็นอยู่ การปกครอง และเศรษฐกิจ โดยการเปลี่ยนแปลงเข้าสู่ยุคดิจิทัลนั้นดำเนินไปอย่างรวดเร็ว และส่งผลกระทบต่ออย่างกว้างขวางต่อระบบเศรษฐกิจ ภาคการผลิต ภาคการบริการ และคุณภาพชีวิตของประชาชน ซึ่งในหลายๆประเทศก็มีการเตรียมพร้อมรับมือกับเรื่องดังกล่าว สำหรับประเทศไทยเองได้มีการตระหนักถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น โดยได้กำหนดแผนพัฒนาดิจิทัล เพื่อเศรษฐกิจและสังคมขึ้น เพื่อเป็นกรอบในการผลักดันให้นำเทคโนโลยีดิจิทัล มาใช้เป็นเครื่องมือสำคัญในการขับเคลื่อนการพัฒนาประเทศ ซึ่งรวมถึงการปรับเปลี่ยนกระบวนการทัศน์ทางความคิดในทุกภาคส่วน

ธุรกิจประกันภัยเป็นธุรกิจหนึ่งจะต้องเผชิญกับกระแสของการเปลี่ยนแปลงไปสู่ยุคดิจิทัลอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ซึ่งการเปลี่ยนแปลงทางด้านเทคโนโลยีดังกล่าวเป็นปัจจัยที่ช่วยส่งเสริมสนับสนุนการขยายตัวของธุรกิจ แต่ก็อาจส่งผลให้เกิดความเสี่ยงรูปแบบใหม่ในธุรกิจประกันภัยขึ้นได้

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญในการยกระดับการกำกับและส่งเสริมให้เกิดการพัฒนาสภาพแวดล้อม (ecosystem) ที่เหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจประกันภัยในยุคดิจิทัล เพื่อให้บริษัทประกันภัยและประชาชนสามารถใช้ประโยชน์และเข้าถึงได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยยังคงรักษาระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถจัดการได้ จึงจัดทำโครงการการทดสอบนวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการให้บริการสำหรับธุรกิจประกันภัย (Insurance Regulatory Sandbox) เพื่อให้ภาคธุรกิจประกันภัยสามารถทดสอบนวัตกรรม โดยการให้บริการแก่ผู้บริโภคจริง ภายในสภาพแวดล้อมและการให้บริการที่จำกัด ภายใต้กรอบหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่พิจารณากำหนดหรือแก้ไขปรับปรุงให้ยืดหยุ่นตามความจำเป็น อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๒๐ (๒) แห่งพระราชบัญญัติคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย พ.ศ. ๒๕๕๐ เลขานุการจึงออกประกาศแนวทางการเข้าร่วมโครงการทดสอบนวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการให้บริการสำหรับธุรกิจประกันภัย (Insurance Regulatory Sandbox) ตามที่แนบท้ายประกาศนี้

ประกาศ ณ วันที่ ๑๙ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๖๐

(นายสุทธิพล ทวีชัยการ)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย



คปภ.
สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.)

แนวทางการเข้าร่วมโครงการทดสอบนวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการให้บริการสำหรับธุรกิจ ประกันภัย (Insurance Regulatory Sandbox)

การขอเข้าร่วมโครงการทดสอบนวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการให้บริการสำหรับธุรกิจ
ประกันภัย (Insurance Regulatory Sandbox) ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ ดังต่อไปนี้

๑. คำนิยาม

“บริษัทประกันภัย” หมายความว่า

(๑) บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และ
หมายความรวมถึงสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตใน
ราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต หรือ

(๒) บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศ
ภัย และหมายความรวมถึงสาขาของบริษัทประกันวินาศภัยต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกัน
วินาศภัยในราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย

“นายหน้าประกันภัย” หมายความว่า

(๑) นิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต
หรือ

(๒) นิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย
“สำนักงาน คปภ.” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ
ประกันภัย

๒. กลุ่มผู้สมัคร

(๑) บริษัทประกันภัย

(๒) นายหน้าประกันภัย

(๓) ผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการนำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน
(Financial Technology : FinTech) (FinTech Firms) หรือผู้ประกอบธุรกิจที่มีความชำนาญด้านเทคโนโลยี
(Technology Firms) ที่สนใจจะเสนอนวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ในธุรกิจประกันภัยโดยดำเนินการ
ร่วมกับบริษัทประกันภัยหรือนายหน้าประกันภัย

๓. คุณสมบัติของผู้สมัคร

(๑) กรณีเป็นบริษัทประกันภัย หรือนายหน้าประกันภัย ต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

(ก) มีทรัพยากรด้านเงินทุน ระบบงาน และบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์
เพียงพอที่จะให้บริการได้อย่างเหมาะสม

(ข) มีการกำหนดกรอบ ขอบเขตในการทดสอบ รวมทั้งผลลัพธ์ที่คาดหวังจากการนำนวัตกรรม มาทดสอบอย่างชัดเจนและมีความประสงค์ต้องการนำนวัตกรรมนั้น มาเสนอให้กับผู้บริโภคในประเทศไทย หลังจากผ่านการทดสอบใน Insurance Regulatory Sandbox

(ค) มีผลการศึกษาที่แสดงถึงความเป็นไปได้ของนวัตกรรมที่จะนำมาทดสอบ รวมถึงศึกษา ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทดสอบ และมีแผนการจัดการความเสี่ยงนั้น

(ง) มีแผนรองรับการออกจาก Insurance Regulatory Sandbox ทั้งกรณีผู้สมัครประสบความสำเร็จ และกรณีผู้สมัครไม่ประสบความสำเร็จ

(๒) กรณี FinTech Firms หรือ Technology Firms ต้องดำเนินการร่วมกับบริษัทประกันภัย หรือนายหน้าประกันภัย ที่มีคุณสมบัติตาม (๑)

๔. ประเภทของธุรกรรมที่สามารถนำมาทดสอบใน Insurance Regulatory Sandbox

ประเภทของธุรกรรมที่ผู้สมัครสามารถนำมาทดสอบต้องเป็นธุรกรรมที่อยู่ในขอบเขตการกำกับ ดูแลของสำนักงาน คปภ. และประยุกต์นวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพ และ/หรือ ลด ต้นทุนในการประกอบธุรกิจประกันภัย ดังต่อไปนี้

(๑) ผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่

(๒) กระบวนการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัย

(๓) กระบวนการเรียกร้อง และ/หรือ การชดเชยค่าสินไหมทดแทน

(๔) Smart contract

(๕) ธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน หรือนวัตกรรมที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวกับธุรกรรมตาม (๑)

(๒) (๓) หรือ (๔)

(๖) ธุรกรรมอื่นที่สำนักงาน คปภ. พิจารณาเห็นชอบ

๕. ขั้นตอนการสมัครและกรอบระยะเวลาการพิจารณา

ผู้มีความประสงค์จะเข้าร่วมโครงการสามารถยื่นใบสมัคร พร้อมเอกสารหลักฐานตามที่แนบท้าย การเข้าร่วมโครงการนี้ต่อสำนักงาน คปภ. ได้ตั้งแต่วันที่ ๑ มิถุนายน ๒๕๖๐ เป็นต้นไป

เมื่อสำนักงาน คปภ. พิจารณาคุณสมบัติเบื้องต้นแล้ว จะเรียกให้ผู้สมัครเข้าเสนอแผนการทดสอบ ซึ่งประกอบด้วย กระบวนการ ขั้นตอน ผลลัพธ์ที่คาดหวัง และแผนรองรับการออกจาก Insurance Regulatory Sandbox ทั้งในกรณีที่การทดสอบประสบความสำเร็จและไม่ประสบความสำเร็จ ทั้งนี้ สำนักงาน คปภ. จะแจ้งผลการพิจารณาภายในหกสิบวันทำการ

๖. ระยะเวลาการทดสอบใน Insurance Regulatory Sandbox

ระยะเวลาการทดสอบไม่เกิน ๑ ปี ทั้งนี้ สำนักงาน คปภ. อาจพิจารณาขยายระยะเวลาการ ทดสอบให้โดยผู้เข้าร่วมโครงการต้องยื่นขออนุญาตจากสำนักงาน คปภ. ล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสามสิบวันทำการ ก่อนถึงวันครบกำหนดระยะเวลาการทดสอบพร้อมชี้แจงเหตุผล และระยะเวลาที่ต้องการขอขยาย

๗. การดำเนินการในระหว่างการทดสอบใน Insurance Regulatory Sandbox
ในระหว่างการทดสอบผู้สมัครต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) การคุ้มครองผู้บริโภค

ผู้สมัครต้องมีมาตรการในการดูแลผู้เอาประกันภัย ดังต่อไปนี้

(ก) ผู้เอาประกันภัยต้องได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วนเพียงพอในการพิจารณาตัดสินใจ และต้องแจ้งให้ผู้เอาประกันภัยทราบว่าเป็นการทดสอบในโครงการ Insurance Regulatory Sandbox

(ข) ผู้เอาประกันภัยยินยอมที่จะใช้ นวัตกรรมที่นำมาทดสอบ

(ค) มีช่องทาง และมาตรการในการดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียน

(ง) มีแผนการชดเชยให้ผู้เอาประกันภัย หรือผู้ที่ได้รับความเสียหายจากความผิดพลาดของการทดสอบ

(๒) การบริหารจัดการความเสี่ยง

ผู้สมัครต้องมีระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เพียงพอ รวมถึงการดูแลรักษาความปลอดภัยของระบบงานและข้อมูล (Confidentiality) ความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบงานและข้อมูล (Integrity) ความพร้อมใช้ของระบบงาน (Availability) ทั้งนี้ ต้องคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) และความเสี่ยงด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk)

(๓) การจัดส่งรายงาน

ผู้สมัครต้องจัดส่งรายงานที่เกี่ยวข้องต่อสำนักงาน คปภ. ตามรูปแบบและระยะเวลาที่ได้ตกลงกัน

(๔) การปฏิบัติตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

ผู้สมัครต้องปฏิบัติตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง อาทิ กฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ กฎหมายว่าด้วยการป้องกันการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกัน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

๘. การพิจารณาการกำกับดูแลให้ยึดหยุ่นตามความเหมาะสมและความจำเป็นแล้วแต่กรณี

ในการทดสอบหากมีประกาศนายทะเบียน คำสั่งนายทะเบียน ประกาศสำนักงาน คปภ. หรือประกาศหรือคำสั่งอื่นใดที่อยู่ในอำนาจของเลขาธิการ ที่เป็นอุปสรรคต่อการทดสอบ ผู้สมัครอาจขอผ่อนผันการปฏิบัติหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศหรือคำสั่งนั้นต่อนายทะเบียนหรือสำนักงานดังกล่าวที่ไม่มีนัยสำคัญได้ ทั้งนี้ ผู้สมัครจะดำเนินการไม่ได้จนกว่านายทะเบียน หรือสำนักงาน คปภ. จะได้ออกประกาศหรือคำสั่ง เพื่อให้ผู้เข้าร่วมโครงการ Insurance Regulatory Sandbox ปฏิบัติเป็นการเฉพาะได้

ในกรณีที่การทดสอบมีประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ที่เป็นอุปสรรคต่อการทดสอบ ผู้สมัครอาจขอผ่อนผันการปฏิบัติหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศดังกล่าวที่ไม่มีนัยสำคัญได้ ทั้งนี้ ผู้สมัครจะดำเนินการไม่ได้จนกว่าคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยจะได้ออกประกาศเพื่อให้ผู้เข้าร่วมโครงการ Insurance Regulatory Sandbox ปฏิบัติเป็นการเฉพาะได้

๙. การออกจาก Insurance Regulatory Sandbox

(๑) เมื่อครบกำหนดระยะเวลาการทดสอบตามข้อ ๖.

(๒) ผู้สมัครออกจาก Insurance Regulatory Sandbox เนื่องจากการทดสอบประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ในแผนการทดสอบ

(๓) ผู้สมัครมีความประสงค์ที่จะออกจาก Insurance Regulatory Sandbox

(๔) สำนักงาน คปภ. ให้ออกจากการทดสอบเนื่องจากสาเหตุ ดังต่อไปนี้

(ก) ผู้สมัครหรือสำนักงาน คปภ. พบหรือได้รับข้อร้องเรียนหรือข้อบกพร่องจากผลิตภัณฑ์ กระบวนการดำเนินงาน หรือระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และไม่สามารถแก้ไขได้

(ข) ผู้สมัครไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงร่วมกันกับสำนักงาน คปภ. ในระหว่างการอยู่ใน Insurance Regulatory Sandbox

ในกรณีที่ผู้สมัครออกจาก Insurance Regulatory Sandbox ตามข้อ ๙ (๓) หรือ(๔) ผู้สมัครต้องดำเนินการ ดังนี้

(๑) หยุดการนำเสนอหรือให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัยรายใหม่ และหยุดการให้บริการเพิ่มเติมแก่ผู้เอาประกันภัยรายเดิมนอกเหนือจากที่ได้ดำเนินการอยู่เดิม

(๒) แจ้งให้ผู้เอาประกันภัยทราบก่อนที่จะยุติการให้บริการ และต้องคำนึงถึงสิทธิของผู้บริโภค

(๓) รายงานผลการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง (๔) (ก) หรือ (ข) ให้สำนักงาน คปภ. ทราบภายในสามสิบวันนับจากวันที่ผู้สมัครยุติการทดสอบ



คปภ.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

ใบสมัครเข้าร่วมโครงการ Insurance Regulatory Sandbox

รายละเอียดของผู้สมัคร

๑. ชื่อบริษัทประกันภัย หรือ นายหน้าประกันภัย	
๒. ชื่อบริษัท FinTech หรือ Tech Firms	
๓. ที่อยู่บริษัท	
๔. หมายเลขโทรศัพท์	
๕. Website URL	
๖. ผู้ประสานงาน	
- หมายเลขโทรศัพท์	
- e-mail	
๗. ทีมงานผู้รับผิดชอบโครงการ (หัวหน้าทีม, จำนวนคน)	
๘. ประสบการณ์ในการพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการให้บริการสำหรับธุรกิจประกันภัย	
๙. ประสบการณ์อื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น - การเข้าโครงการ Accelerator, Incubator - การเข้า Pitching ในงาน Event ต่างๆ - การรับรางวัล โปรตรระบุ	
๑๐. งบประมาณของแผนการทดสอบ	
๑๑. แหล่งที่มาของเงินทุน	

รายละเอียดของนวัตกรรมที่จะขอเข้าทดสอบใน Insurance Regulatory Sandbox

๑.ชื่อของนวัตกรรม	
๒. ประเภทธุรกรรมของนวัตกรรม เช่น ผลิตภัณฑ์ประกันภัย การเสนอขายผลิตภัณฑ์ เป็นต้น	
๓.รายละเอียดและลักษณะของนวัตกรรม	
๔.เทคโนโลยีที่นำมาใช้	
๕.ต้นทุนประมาณการที่ใช้ในการทดสอบ ๕.๑ ต้นทุนด้านเทคโนโลยี ๕.๒ อื่นๆ	
๖.ประโยชน์ที่จะได้รับ ๖.๑ ประโยชน์ต่อผู้ทดสอบ ๖.๒ ประโยชน์ต่อผู้เอาประกันภัย ๖.๓ ประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย	
๗.เหตุผลและความจำเป็นในการเข้าร่วม Insurance Regulatory Sandbox เช่น มีอุปสรรคด้านกฎหมาย ต้องการทดสอบตลาด เป็นต้น	
๘. ขอบเขตการทดสอบ ๘.๑ ผู้เอาประกันภัย (กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย) ๘.๒ ปริมาณธุรกรรม (จำนวนธุรกรรม หรือมูลค่าธุรกรรมรวม) ๘.๓ ระยะเวลาการทดสอบ ๘.๔ อื่นๆ	
๙.กระบวนการควบคุมเพื่อให้ปฏิบัติตามขอบเขตการทดสอบ	
๑๐. เป้าหมายของการทดสอบ และตัวชี้วัด	
๑๑. มาตรการการคุ้มครองผู้บริโภค ๑๑.๑ การเปิดเผยข้อมูลต่อผู้เอาประกันภัย ๑๑.๒ วิธีการรักษาข้อมูลและความลับของผู้เอาประกันภัย ๑๑.๓ ช่องทางการสื่อสารกับผู้เอาประกันภัย ๑๑.๔ ช่องทางและกระบวนการการแจ้งเรื่องร้องเรียน ๑๑.๕ แผนการชดเชยให้ผู้เอาประกันภัย กรณีเกิดความผิดพลาดในการทดสอบ	
๑๒. แผนการบริหารจัดการความเสี่ยง (ความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างการทดสอบ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงนั้น)	
๑๓. การบริหารจัดการด้านความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศในกรณีที่ระบบสารสนเทศของผู้สมัครได้รับการรับรองตามมาตรฐานสากล โปรตรະบรูายละเอียดของมาตรฐานพร้อมทั้งชี้แจงขอบเขตที่ได้รับการรับรอง	
๑๔. แผนรองรับการออกจาก Insurance Regulatory Sandbox ๑๔.๑ กรณีการทดสอบประสบความสำเร็จ ๑๔.๒ กรณีการทดสอบไม่ประสบความสำเร็จ	

ข้อกฎหมายและ/หรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของสำนักงาน คปภ.ที่เกี่ยวข้อง

๑. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ต้องการขอผ่อนผัน พร้อมระบุเหตุผลความจำเป็น	
๒. การสนับสนุนด้านอื่นๆจากสำนักงาน คปภ.	

ประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)

ลงชื่อ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

วันที่

เอกสารประกอบการสมัครเข้าร่วมโครงการทดสอบนวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการให้บริการสำหรับธุรกิจประกันภัย (Insurance Regulatory Sandbox)

๑. แผนการทดสอบนวัตกรรม อันประกอบด้วย

- วัตถุประสงค์ของการทดสอบ

- ขอบเขตในการทดสอบ

- ผลลัพธ์ที่คาดหวังจากการทดสอบ

- ผลการศึกษาที่แสดงถึงความเป็นไปได้ของนวัตกรรมที่จะนำมาทดสอบ

- ผลการศึกษาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทดสอบ พร้อมแผนการจัดการความเสี่ยงนั้น

- แผนรองรับการออกจาก Insurance Regulatory Sandbox ทั้งกรณีประสบความสำเร็จ

และไม่ประสบความสำเร็จ

๒. เอกสารแสดงแหล่งที่มาของเงินทุน