******

***แนวปฏิบัติในการจัดทำกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ***

***สำหรับบริษัทประกันวินาศภัย***

***พ.ศ. ๒๕๕๙***

แนวปฏิบัติในการจัดทำกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อฉบับนี้ เป็นไปตามเงื่อนไข และข้อกำหนด ของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกันภัยต่อของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๕๕ และเพื่อส่งเสริมให้บริษัทประกันวินาศภัยมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี หลักธรรมาภิบาลดี และมีการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม อีกทั้งเป็นการให้ข้อมูลเพื่อให้สำนักงาน คปภ. มีความเข้าใจในกระบวนการ ขั้นตอน และการปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการทำประกันภัยต่อของบริษัทมากยิ่งขึ้น

***จัดทำโดย***

***ฝ่ายประกันภัยต่อ***

***สายพัฒนามาตรฐานการกำกับ***

***Email : reinsurance@oic.or.th***

**๑. เหตุผลในการออกแนวทางปฏิบัติ**

 การประกันภัยต่อเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย (เรียกว่า “บริษัท”) ในด้านการกระจายความเสี่ยงภัย ลดความเสี่ยงภัย และลดความผันผวนทางการเงิน อันเนื่องมาจากการรับประกันภัย นอกจากนี้ การประกันภัยต่อยังมีบทบาทที่สำคัญในการเพิ่มศักยภาพและ ขีดความสามารถในการรับประกันภัย (capacity) ความเพียงพอของเงินกองทุน รวมถึงการพึ่งพาความชำนาญและข้อมูลที่เป็นประโยชน์จากผู้รับประกันภัยต่อ ตลอดจนช่วยให้สามารถรับมือกับเหตุการณ์พิบัติภัยต่างๆ ได้ อย่างไรก็ตาม การประกันภัยต่อมิได้ปลดภาระความรับผิดชอบของบริษัทที่มีต่อผู้เอาประกันภัยได้ โดยบริษัทยังคงมีภาระผูกพันที่จะต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนทั้งหมดภายใต้เงื่อนไขความคุ้มครองของสัญญาประกันภัยกับผู้เอาประกันภัย นอกจากนี้การประกันภัยต่ออาจก่อให้เกิดความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญด้านอื่นๆ เพิ่มเติม แก่บริษัทได้ รวมถึงการจัดการการประกันภัยต่อที่ไม่เพียงพออาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงิน และทำให้ชื่อเสียงของบริษัทและความเชื่อมั่นต่ออุตสาหกรรมประกันวินาศภัยเสื่อมเสียได้

 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) เห็นถึงความจำเป็นที่จะให้บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการการประกันภัยต่อที่ดีและเพียงพอ ตั้งแต่ระดับคณะกรรมการบริษัทจนถึงระดับปฏิบัติการ โดยกำหนดให้บริษัทจัดทำกลยุทธ์การบริหาร การประกันภัยต่อ หรือ Reinsurance Management Strategy : ReMS (เรียกว่า “กลยุทธ์ฯ”) ที่สอดคล้องกับความซับซ้อน ลักษณะ ขนาดและรูปแบบในการดำเนินธุรกิจ ส่วนผสมทางธุรกิจ (business mix) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ แผนธุรกิจ และนโยบายบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับเงินกองทุนของบริษัทที่แตกต่างกันไปของบริษัทแต่ละแห่ง และคณะกรรมการบริษัทจะต้องให้ความเห็นชอบกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ ดังกล่าว

ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทจัดทำกลยุทธ์ฯ ได้ครอบคลุมสาระสำคัญตามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกันภัยต่อของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๕๕ สำนักงาน คปภ. จึงได้จัดทำแนวปฏิบัติในการจัดทำ กลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อสำหรับบริษัทประกันวินาศภัยขึ้น เพื่อกำหนด สิ่งคาดหวังขั้นต่ำที่บริษัทต้องดำเนินการในการบริหารจัดการการประกันภัยต่อของบริษัท เพื่อให้มีการบริหารการประกันภัยต่อที่ดีและมีการปฏิบัติอย่างรอบคอบ โดยสำนักงาน คปภ. ได้กำหนดในลักษณะเชิงหลักการ (principles-based approach) ไม่ใช่ลักษณะเชิงการออกกฎระเบียบเดียวบังคับใช้กับบริษัททุกแห่ง (rules-based approach) เพื่อให้บริษัทสามารถกำหนดกลยุทธ์ฯ ได้อย่างสอดคล้องและเหมาะสมกับลักษณะ รูปแบบในการดำเนินธุรกิจและนโยบายการประกอบธุรกิจของบริษัท

**๒. กระบวนการจัดทำกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ**

 **๒.๑ กลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ**

กลยุทธ์ฯ เป็นการกำหนดกรอบในการบริหารการประกันภัยต่อและการจัดการความเสี่ยง ที่เกี่ยวข้องอย่างมีเหตุมีผลที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งมีขั้นตอนประกอบด้วย

 ๑) กระบวนการคัดเลือก (selection)

 ๒) การนำไปปฏิบัติใช้ (implementation)

 ๓) การตรวจสอบและติดตาม (monitoring)

 ๔) การทบทวน (review)

 ๕) การควบคุม (control) และ

 ๖) กระบวนการจัดการเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อของบริษัท (documentation)

 โดยที่บริษัทได้คำนึงถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ต้นทุนทางการเงิน และนโยบายการรับประกันภัย รวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยภาพรวมและการบริหารเงินกองทุน โดยจะต้องเหมาะสมและสอดคล้องต่อลักษณะ ขนาดและความซับซ้อนของการดำเนินธุรกิจของบริษัท

**กำหนดกรอบนโยบายและให้ความเห็นชอบกลยุทธ์ฯ**

**กำหนดนโยบายการประกันภัยต่อ การบริหารความเสี่ยงและกระบวนการปฏิบัติงาน**

รายงานผลการสอบทาน/ตรวจสอบ

สรุปผลและรายงานผลการปฏิบัติงาน

กำหนดนโยบาย/ทบทวน/รายงานการจัดการความเสี่ยงจากการประกันภัยต่อ

**แผนภาพ** แสดงแนวทางการจัดทำกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ

 **๒.๒ บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและผู้เกี่ยวข้อง**

 **๒.๒.๑ คณะกรรมการบริษัท**

* คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการกำหนดกรอบนโยบายและให้ความเห็นชอบ กลยุทธ์ฯ กรอบวิธีการปฏิบัติที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ที่เหมาะสมกับลักษณะความเสี่ยง ที่มีอยู่โดยรวมของบริษัท รวมทั้งดูแลและรับรองให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. และกลยุทธ์ฯ ของบริษัท
* คณะกรรมการบริษัทต้องกำหนดนโยบายที่ครอบคลุมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท (risk appetite) ระดับความเสี่ยงสูงสุดที่ยอมรับได้ (risk tolerance) การกำหนดขีดจำกัดในการรับเสี่ยงภัยไว้เอง (retention limit) วิธีการในการทำประกันภัย คุณสมบัติของผู้รับประกันภัยต่อ การพึ่งพานายหน้าประกันภัยต่อ การกระจุกตัวของคู่สัญญาประกันภัยต่อ และการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวเนื่องจากการประกันภัยต่อ รวมถึงกระบวนการติดตามผล ตรวจสอบ ทบทวน และการควบคุมให้มีการปฏิบัติตามกลยุทธ์ฯ ตลอดจนกำหนดให้มีกระบวนการให้ความเห็นชอบกรณีที่มีการปฏิบัติแตกต่างไปจาก กลยุทธ์ฯ ที่วางไว้
* คณะกรรมการบริษัทต้องจัดให้มีการทบทวนกลยุทธ์ฯ อย่างสม่ำเสมอทุกปีร่วมกับนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยภาพรวม หรือเมื่อสภาพแวดล้อม หรือกลยุทธ์การรับประกันภัยของบริษัทหรือความมั่นคงของผู้รับประกันภัยต่อมีการเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากกลยุทธ์ฯ เป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์การรับประกันภัยและปรัชญาการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

**แผนภาพ** แสดงแนวทางการกำหนดกรอบกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ

 **๒.๒.๒ ผู้บริหารระดับสูง**

* ผู้บริหารระดับสูงจะต้องสร้างความมั่นใจว่ากลยุทธ์ฯ ที่ได้รับความเห็นชอบ จากคณะกรรมการบริษัทได้มีการนำไปปฏิบัติใช้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยจะต้องจัดทำเอกสารนโยบาย และกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานสำหรับการนำกลยุทธ์ฯ ไปปฏิบัติใช้อย่างชัดเจน รวมทั้งกำหนด แนวทางการรับประกันภัย แผนการประกันภัยต่อ หลักเกณฑ์และขีดจำกัดของจำนวนและประเภทการประกันภัยที่จะทำประกันภัยต่อตามแต่ละประเภทสัญญาประกันภัยต่อ
* ผู้บริหารระดับสูงจะต้องจัดให้มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการรายงานผล เพื่อติดตามประเมินผลการบริหารการประกันภัยต่อที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมถึงการจัดสรรทรัพยากรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องให้มีความเพียงพอต่อการปฏิบัติงาน โดยผู้บริหารระดับสูงจะต้องมั่นใจว่าระบบรายงานสามารถตอบสนองต่อข้อกำหนดของคณะกรรมการบริษัทได้เป็นอย่างดี ทั้งในด้านรายละเอียดของรายงาน ข้อเสนอแนะและความถี่ เพื่อใช้ในการพิจารณาทบทวนกลยุทธ์ฯ และพิจารณาผลการดำเนินงานของแผนการประกันภัยต่ออย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้ และสร้างความมั่นใจว่าข้อกำหนดและเงื่อนไขการทำประกันภัยต่อมีความสอดคล้องกับการรับประกันภัย อีกทั้งหลีกเลี่ยงความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับความคุ้มครองจากการเอาประกันภัยต่อ

**แผนภาพ** แสดงแนวทางการกำหนดนโยบายและการนำกลยุทธ์ฯ ไปปฏิบัติใช้

 **๒.๒.๓ คณะกรรมการตรวจสอบ**

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการสอบทานระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และเพียงพอ รวมถึงติดตามและตรวจสอบให้ฝ่ายที่รับผิดชอบมีการปฏิบัติ ตามกลยุทธ์ฯ ที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทและปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนด ของสำนักงาน คปภ. พร้อมทั้งนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อเป็นข้อเสนอแนะต่อไป

 ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

  **๒.๒.๔ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยภาพรวม ซึ่งครอบคลุมถึงการบริหารความเสี่ยงจากการประกันภัยต่อเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และดำเนินการประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงทบทวนความเพียงพอ ประสิทธิผลและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

 ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงควรมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

  **๒.๒.๕ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง**

 ผู้ปฏิบัติงานในสายงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับและทุกคนจะต้องปฏิบัติตามขั้นตอน และกระบวนการปฏิบัติงาน ขอบเขตอำนาจและหน้าที่รับผิดชอบตามที่ถูกกำหนดในกลยุทธ์ฯ อย่างเคร่งครัด นอกจากนี้จะต้องจัดทำประเมินและสรุปผลการปฏิบัติงาน รวมทั้งข้อคิดเห็น ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมรายงาน ให้ผู้บังคับบัญชา เพื่อทราบสำหรับพิจารณาปรับปรุง พัฒนา ตลอดจนผลักดันกลยุทธ์ฯ ต่อไป

**๓. โครงสร้างกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ**

 **๓.๑ การกำหนดบุคคลผู้มีหน้าที่รับผิดชอบ**

* ระบุชื่อผู้บริหาร ตำแหน่ง พร้อมทั้งระบุหน้าที่รับผิดชอบในการควบคุมดูแล การบริหารจัดการการประกันภัยต่อและการปฏิบัติตามกลยุทธ์ฯ
* ระบุชื่อบุคคล หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งหน้าที่รับผิดชอบและขอบเขตอำนาจ ที่ได้รับมอบหมาย ในการบริหารจัดการการประกันภัยต่อ การตรวจสอบ และควบคุมการปฏิบัติตามกลยุทธ์ฯ
* ระบุชื่อผู้ติดต่อประสานงาน

 ทั้งนี้ บริษัทจะต้องมั่นใจว่าบุคลากรที่รับผิดชอบในการดำเนินการด้านการประกันภัยต่อ มีความรู้ ประสบการณ์และความชำนาญที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอ

  **๓.๒ ปัจจัยที่ใช้ในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ**

 ๓.๒.๑ ระบุปัจจัยสำคัญในการกำหนดกลยุทธ์ฯ ของบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับความเสี่ยง ที่ยอมรับได้ (risk appetite) และระดับความเสี่ยงสูงสุดที่ยอมรับได้ (risk tolerance) ของบริษัท

 ๓.๒.๒ ระบุระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (risk tolerance) และขีดจำกัดในการรับเสี่ยงภัยไว้เอง (retention limits) พร้อมทั้งอธิบายวิธีการที่ใช้กำหนด รวมถึงปัจจัยสำคัญในการพิจารณาระดับของการโอนความเสี่ยงที่เหมาะสมและบริหารความเสี่ยงอย่างสอดคล้องกับความเสี่ยงด้านต่างๆ อาทิ แผนธุรกิจ แผนการพิจารณารับประกันภัยตามประเภทผลิตภัณฑ์ ประเภทอุตสาหกรรม และภูมิศาสตร์ ฐานะเงินกองทุน การส่งผลต่อความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ (business portfolio) ต้นทุนการประกันภัยต่อ นโยบายการลงทุนและนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยภาพรวม เป็นต้น รวมถึงระบุความถี่ในการทบทวนค่าของปัจจัยต่างๆ ข้างต้น (parameters)

๓.๒.๓อธิบายปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อการพิจารณาทำประกันภัยต่อของบริษัท อาทิ ระดับเงินกองทุน ประเภทการประกันภัย ต้นทุนการประกันภัยต่อ นโยบายการลงทุนและการบริหารความเสี่ยง เป็นต้น

 **๓.๓ การคัดเลือกแผนการประกันภัยต่อและการกำหนดสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อ**

๓.๓.๑ อธิบายหลักการ แนวความคิด วิธีการ และกระบวนการในการกำหนดสัดส่วนการรับเสี่ยงภัยไว้เอง (retention limit) สูงสุดต่อเหตุการณ์ และสัดส่วนการรับเสี่ยงภัยไว้เองสูงสุดต่อความเสี่ยงภัย รวมทั้งการกำหนดสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อ

 ๓.๓.๒ อธิบายสรุปขั้นตอน/กระบวนการในการจัดทำประกันภัยต่อ การขอรับความ เห็นชอบ และบุคคลที่พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการประกันภัยต่อ

 ๓.๓.๓ อธิบายหลักการ แนวความคิด/วิธีการจัดทำแผนการประกันภัยต่อ และขั้นตอนการคัดเลือกและจัดทำการประกันภัยต่อ แยกตามประเภทสัญญาประกันภัยต่อ ประกอบด้วย

* การประกันภัยต่อตามสัญญาแบบกำหนดสัดส่วน (proportional treaty)
* การประกันภัยต่อตามสัญญาแบบไม่กำหนดสัดส่วน (non-proportional treaty)
* การประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (facultative reinsurance)

 ๓.๓.๔ อธิบายหลักการ แนวความคิด/วิธีการในการกำหนดแผนการประกันภัยต่อสำหรับมหันตภัย (catastrophe)

 ๓.๓.๕ อธิบายหลักการ แนวความคิด/วิธีการในการกำหนดขีดจำกัดการกระจุกตัวต่อผู้รับประกันภัยต่อรายใดรายหนึ่งหรือกลุ่มผู้รับประกันภัยต่อ พร้อมทั้งแนวทางในการบริหารและควบคุมการกระจุกตัวและการสะสมของภัย อาทิ ตามประเภทของผลิตภัณฑ์ ประเภทอุตสาหกรรม และภูมิศาสตร์ เป็นต้น

 ๓.๓.๖ อธิบายการจัดทำการประเมินความเพียงพอของแผนการประกันภัยต่อ/การทำ stress test เพื่อทดสอบความทนทานของแผนการประกันภัยต่อ พร้อมทั้งแสดงผลการทดสอบความเพียงพอของแผนการประกันภัยต่อ

 **๓.๔ การพิจารณารับประกันภัยต่อ (inward reinsurance)** **และการกำหนดสัดส่วน การรับประกันภัยต่อ (assumed reinsurance)**

 ๓.๔.๑ อธิบายหลักเกณฑ์การพิจารณารับประกันภัยต่อ โดยแยกออกเป็นการรับประกันภัยต่อตามสัญญา (inward treaty) และการรับประกันภัยต่อเฉพาะราย (inward facultative) รวมถึงการกำหนดสัดส่วนการรับประกันภัยต่อ

 ๓.๔.๒ อธิบายขั้นตอน กระบวนการ และขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมายในการพิจารณารับประกันภัยต่อของเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งแนวปฏิบัติสำหรับการพิจารณารับประกันภัยต่อเกินกว่าที่ได้รับมอบหมาย

 ๓.๔.๓ อธิบายแนวทางการบริหารและควบคุมการกระจุกตัวและการสะสมของภัย ตามประเภทของผลิตภัณฑ์ ประเภทอุตสาหกรรม และเขตภูมิศาสตร์จากการรับประกันภัยต่อ

 **๓.๕ การคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อและนายหน้าประกันภัยต่อ**

 ๓.๕.๑ การคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ

* อธิบายกระบวนการและหลักเกณฑ์การคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ โดยแยกออกเป็นผู้รับประกันภัยต่อในประเทศและผู้รับประกันภัยต่อต่างประเทศ อาทิ อันดับความน่าเชื่อถือขั้นต่ำ ที่บริษัทสามารถยอมรับได้ ฐานะความมั่นคง ระยะเวลาการจ่ายสินไหมทดแทน ความรู้ความชำนาญ การให้บริการอื่นๆ และการเอาประกันภัยต่อช่วงของผู้รับประกันภัยต่อ เป็นต้น
* ระบุกระบวนการ ขั้นตอน การขออนุมัติรายชื่อผู้รับประกันภัยต่อที่สามารถเอาประกันภัยต่อได้ และกระบวนขอการอนุมัติผู้รับประกันภัยต่อที่อยู่นอกเหนือรายชื่อที่กำหนดไว้

 ๓.๕.๒ การคัดเลือกนายหน้าประกันภัยต่อ

 กรณีที่บริษัทใช้บริการนายหน้าประกันภัยต่อ เพื่อช่วยในการบริหารจัดการการประกันภัยต่อ บริษัทต้องอธิบายอย่างน้อยในประเด็น ดังต่อไปนี้

* อธิบายหลักเกณฑ์ในการพิจารณาคัดเลือกนายหน้าประกันภัยต่อ อาทิประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ และการให้บริการ เป็นต้น
* อธิบายบทบาทหน้าที่และการบริการที่บริษัทได้รับจากการใช้บริการนายหน้าประกันภัยต่อ รวมถึงการมีส่วนเกี่ยวข้องของนายหน้าประกันภัยต่อ (ถ้ามี) ในการจัดโครงสร้างการทำประกันภัยต่อของบริษัท อาทิ การจัดทำแผนการประกันภัยต่อ การมอบอำนาจให้กระทำแทนในกระบวนการรับ-จ่ายเงิน ข้อมูลทางด้านการประกันภัยและการประกันภัยต่อ และการอบรมเพิ่มเติมความรู้ เป็นต้น
* ระบุขอบเขตการมอบอำนาจให้นายหน้าประกันภัยต่อกระทำแทนในกระบวนการรับ-จ่ายเงิน
* อธิบายประเภทของข้อมูลที่ได้รับจากนายหน้าประกันภัยต่อ
* ระบุกระบวนการ ขั้นตอน การขออนุมัติรายชื่อนายหน้าประกันภัยต่อ และ กระบวนขอการอนุมัตินายหน้าประกันภัยต่อที่อยู่นอกเหนือรายชื่อที่กำหนดไว้ พร้อมทั้งระบุรายชื่อนายหน้าประกันภัยต่อที่บริษัทคาดว่าจะใช้บริการในปีนั้น ๆ
* อธิบายกระบวนการกำกับและติดตามการทำหน้าที่ของนายหน้าประกันภัยต่อ

 **๓.๖ การจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวเนื่องกับการประกันภัยต่อ**

 แม้ว่าการประกันภัยต่อจะถูกใช้เป็นเครื่องมือที่สำคัญในการบริหารความเสี่ยงจากการรับประกันภัย แต่อย่างไรก็ตาม การประกันภัยต่ออาจก่อให้เกิดความเสี่ยงที่สำคัญต่อบริษัทในฐานะ ผู้เอาประกันภัยต่อได้ อาทิ ความเสี่ยงด้านกฎหมาย ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของคู่สัญญาประกันภัยต่อ และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เป็นต้น ดังนั้น บริษัทต้องให้ความสำคัญในการป้องกันและการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว เพื่อลดผลกระทบที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทได้

 ๓.๖.๑ ความเสี่ยงด้านกฎหมาย สัญญาประกันภัยต่ออาจก่อให้เกิดความเสี่ยง ด้านกฎหมาย เนื่องจากสัญญาประกันภัยต่ออาจมีความซับซ้อนและไม่เป็นไปตามที่บริษัทคาดหวังไว้ มีความเป็นไปได้ที่จะเกิดการฟ้องร้องคดี การตัดสินที่เป็นปรปักษ์ สัญญาถูกโต้แย้งหรือไม่สามารถบังคับใช้ได้

 ดั้งนั้น บริษัทจะต้องมีนโยบาย กระบวนการและวิธีการจัดการความเสี่ยง ด้านกฎหมายที่เหมาะสมเพื่อให้มั่นใจว่าข้อกำหนดและเงื่อนไขของสัญญาประกันภัยต่อมีความชัดเจนและความคุ้มครองภายใต้สัญญาประกันภัยต่อเป็นไปตามเจตนารมณ์ของบริษัทก่อนที่สัญญาประกันภัยต่อดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยจะต้องจัดทำสัญญาประกันภัยต่อให้แล้วเสร็จก่อนวันที่สัญญาประกันภัยต่อนั้นมีผลบังคับใช้ การลงนามในสัญญาประกันภัยต่อของคู่สัญญาประกันภัยต่อทั้งสองฝ่าย

 ๓.๖.๒ ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวต่อคู่สัญญาประกันภัยต่อ บริษัทอาจพึ่งพาการเอาประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่อรายหนึ่งรายใดมากเกินไป ซึ่งหากเกิดความเสียหายต่อผู้รับประกันภัยต่อ รายใด หรือเกิดสินไหมทดแทนที่เรียกคืนจากการเอาประกันภัยต่อเป็นจำนวนมาก อาทิ กรณีเกิดเหตุมหันตภัย เป็นต้น จะส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและความสามารถในการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

 ดังนั้น บริษัทต้องกำหนดขีดจำกัดการกระจุกตัวสูงสุด หรือสัดส่วนการเอาประกัน ภัยต่อสูงสุดต่อคู่สัญญาประกันภัยต่อ โดยควรกำหนดเป็นต่อรายผู้รับประกันภัยต่อ ต่อระดับความเสี่ยง (risk grade) และกลุ่มบริษัทผู้รับประกันภัยต่อ พร้อมทั้งกำหนดวิธีการปรับลดการกระจุกตัวที่เกินกว่าที่กำหนดไว้

 ๓.๖.๓ ความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งอาจเกิดจากโอกาสที่คู่สัญญาประกันภัยต่อ (counterparty) ของบริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามข้อตกลงหรือภาระผูกพันที่ระบุไว้ในสัญญาได้ อาทิ กรณีที่บริษัทไม่ได้รับชำระหนี้คืนหรือได้เพียงบางส่วน เป็นต้น

 ดังนั้น บริษัทจะต้องมีกระบวนการเพื่อให้แน่ใจว่าได้มีการติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาประกันภัยต่อและการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม ประกอบด้วย กระบวนการในการติดตามและประเมินความมั่นคงทางการเงินของผู้รับประกันภัยต่อ ข้อกำหนดและเงื่อนไขในสัญญาประกันภัยต่อ อาทิ การพิจารณากำหนดเงื่อนไขในสัญญาประกันภัยต่อกรณีที่คู่สัญญาล้มละลาย ข้อกำหนด offset clause ข้อกำหนดเงินถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ หลักทรัพย์ค้ำประกัน กำหนดเงื่อนไขพิเศษให้บริษัทสามารถยกเลิกสัญญาประกันภัยต่อได้ หากความมั่นคงทางการเงินของผู้รับประกันภัยต่อถูกลดอันดับลง และการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันเพิ่มเติม เป็นต้น และในกรณีที่มีการเอาประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่อรายใดรายหนึ่งหรือกลุ่มบริษัทใดบริษัทหนึ่งเป็นหลักจะต้องมีการประเมินขีดความสามารถในการชำระค่าสินไหมทดแทน และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อบริษัท หากคู่สัญญาประกันภัยต่อไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้

 ๓.๖.๔ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งอาจเกิดจากความเหลื่อมล้ำของระยะเวลาในการสำรองจ่ายสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัย และการได้รับชำระคืนสินไหมทดแทนจากผู้รับประกันภัยต่อ

 ดังนั้น บริษัทจะต้องมีนโยบาย กระบวนและวิธีการที่เหมาะสมและชัดเจน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทสามารถดำรงสภาพคล่องทางการเงินเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท และไม่กระทบต่อการจ่ายสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัย อาทิ ข้อกำหนดการจ่าย ค่าสินไหมทดแทนเร่งด่วน (cash call) เงินถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ การจัดการและการติดตาม กระบวนเรียกเก็บสินไหมทดแทนจากการเอาประกันภัยต่อ และการจัดหาเงินทุนในกรณีที่เกิดสถานการณ์วิกฤต เป็นต้น พร้อมทั้งทำการประเมินการตอบสนองของแผนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดและประเมินกระทบต่อสภาพคล่องของบริษัท

 ๓.๖.๕ แผนการบริหารความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน บริษัทต้องกำหนดแผนฉุกเฉินในกรณีที่ไม่ได้รับความคุ้มครองจากการเอาประกันภัยต่อ อันเนื่องมาจากการสำคัญผิดในข้อกำหนดในสัญญาประกันภัยต่อ เงื่อนไขความคุ้มครองที่เปลี่ยนแปลงไป หรือผู้รับประกันภัยต่อไม่สามารถชำระค่าสินไหมทดแทนได้ หรือชำระล่าช้าหรือชำระเพียงบางส่วน หรือกรณีที่มีข้อพิพาท และอธิบายการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของบริษัท อาทิ วงเงินเบิกเกินบัญชีและการเพิ่มทุน เป็นต้น พร้อมทั้งทำการประเมินผลกระทบต่อสภาพคล่องและฐานะทางการเงินของบริษัท

**๔. กระบวนการติดตามผล ตรวจสอบ และการทบทวนการบริหารการประกันภัยต่อ**

 บริษัทต้องมีระบบการควบคุมภายใน เพื่อการติดตาม ตรวจสอบ และทบทวนการบริหาร การประกันภัยต่อที่เพียงพอ และต้องดำเนินการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการและการบริหารความเสี่ยงนั้นดำเนินการสอดคล้องกับนโยบายบริษัทและกลยุทธ์ฯ ที่กำหนดไว้ โดยระบบการควบคุมภายในสามารถที่จะระบุความเสี่ยงและรายงานได้อย่างทันท่วงที เมื่อเกิดการละเมิดข้อกำหนด ฝ่าฝืนแนวทางของบริษัท หรือรับความเสี่ยงเกินกว่าความสามารถของบริษัทและความคุ้มครองของสัญญาประกัน ภัยต่อที่มี โดยมีสาระสำคัญอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

* ระบุกระบวนการติดตาม ทบทวนระดับความเสี่ยงสูงสุดที่ยอมรับได้ (risk tolerance) และกระบวนการติดตาม การควบคุมการรับเสี่ยงภัยไว้เอง (retention limit) ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงสูงสุด ที่ยอมรับได้
* ระบุกระบวนการติดตาม ควบคุมการกระจุกตัวของความเสี่ยงจากการรับประกันภัยตรงและการรับประกันภัยต่อ ตามประเภทของผลิตภัณฑ์ อุตสาหกรรม และเขตภูมิศาสตร์
* ระบุกระบวนการตรวจสอบความถูกต้องของการจัดสรรภัยเข้าสัญญาประกันภัยต่อและกระบวนการติดตาม ควบคุมการจัดสรรภัย การรับเสี่ยงภัยไว้เอง และการจัดสรรการประกันภัยต่อ
* ระบุกระบวนการติดตาม ทบทวนการคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ และรายชื่อผู้รับประกันภัยต่อที่สามารถเอาประกันภัยต่อได้
* ระบุกระบวนการติดตาม และควบคุมการจัดทำสัญญาประกันภัยต่อ การลงนาม ในสัญญาประกันภัยต่อ และการจัดเก็บเอกสารที่เกี่ยวข้อง
* ระบุกระบวนการยืนยันการรับประกันภัยต่อและการจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้อง
* ระบุกระบวนการติดตามฐานะทางการเงิน ความเพียงพอของเงินกองทุนของผู้รับประกันภัยต่อ ความเสี่ยงด้านเครดิตและความสามารถของคู่สัญญาประกันภัยต่อในการปฏิบัติตามภาระผูกพันให้อยู่ในระดับที่กำหนด

 ทั้งนี้ ในส่วนของการติดตามความเพียงพอของเงินกองทุนและความน่าเชื่อถือของผู้รับประกันภัยต่อ บริษัทต้องดำเนินการอย่างสม่ำเสมอ โดยใช้ข้อมูลทั้งจากบุคคลภายนอก อาทิ สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และข้อมูลการวิเคราะห์ทางการเงินที่ได้รับจากผู้รับประกันภัยต่อ รวมถึงรายงานประจำปี รายงานผู้สอบบัญชี งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ตลอดจนข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนอื่นๆ การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นของผู้รับประกันภัยต่อ หรือการกำกับดูแลที่มีผลต่อผู้รับประกันภัยต่อ เป็นต้น มาพิจารณาด้วย

* ระบุกระบวนการติดตาม และควบคุมการกระจุกตัวของคู่สัญญาประกันภัยต่อ
* ระบุกระบวนการติดตาม ควบคุม และตรวจสอบ การเรียกเก็บสินไหมทดแทนจากการเอาประกันภัยต่อ การรับ-จ่ายเงินจากการประกันภัยต่อ และการบริหารสภาพคล่องของบริษัท

 ทั้งนี้ โดยการเก็บข้อมูลรายการธุรกรรมการประกันภัยต่อ เกี่ยวข้องกับระยะเวลาการได้รับการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนของผู้เอาประกันภัย ระยะเวลาการเรียกเก็บค่าสินไหมทดแทนและระยะเวลาที่ได้รับค่าสินไหมทดแทนจากผู้รับประกันภัยต่อ เพื่อนำมาวิเคราะห์และประเมินระบบการเรียกเก็บค่าสินไหมทดแทนของบริษัท

* ระบุการติดตาม ควบคุม และตรวจสอบการรับ-จ่ายเงินของนายหน้าประกันภัยต่อ หรืออื่นๆ ที่บริษัทมอบหมายให้กระทำการแทน (ถ้าใช้บริการ)
* ระบุกระบวนการจัดการสารสนเทศ การรายงาน การติดตาม และทบทวนผลการดำเนินงานของแผนการประกันภัยต่อ อาทิ การรายงานผลการรับประกันภัยและการประกันภัยต่อ และการควบคุมภายใน เป็นต้น
* ระบุกระบวนการรายงานผลการปฏิบัติตามกลยุทธ์ฯ และรายงานการปฏิบัติที่แตกต่างไปจากที่กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารระดับสูงรับทราบ
* ระบุกระบวนการติดตาม ทบทวน และการปรับปรุงกลยุทธ์ฯ อย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้ตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของตลาดและลักษณะความเสี่ยงของบริษัท
* ระบุความถี่ในการติดตาม ตรวจสอบ และการรายงานข้อมูล อาทิ รายเดือน รายไตรมาส รายครึ่งเดือน หรือ รายปี เป็นต้น

**๕. กระบวนการจัดการเอกสารที่เกี่ยวข้องการประกันภัยต่อของบริษัท**

 อธิบายกระบวนการจัดเตรียมเอกสารการประกันภัยต่อ และการยืนยันการทำสัญญาประกันภัยต่อ กระบวนการจัดทำรายงานการประกันภัยต่อ เพื่อเสนอผู้บริหารหรือส่วนงานอื่นๆ สำหรับการติดตาม และประเมินผลการทำประกันภัยต่อ รวมถึงกระบวนการจัดเก็บเอกสารที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัยต่อ

**๖. กรณีเป็นบริษัทในเครือกลุ่มบริษัทประกันภัยต่างประเทศ (global insurance group)**

 กรณีที่เป็นบริษัทในเครือกลุ่มบริษัทประกันภัยต่างประเทศ บริษัทจะต้องแสดงข้อมูลเพิ่มเติม จากข้างต้น เพื่อให้สำนักงาน คปภ. มีความเข้าใจยิ่งขึ้นเกี่ยวกับแผนการบริหารจัดการการประกันภัยต่อของกลุ่มบริษัท โดยมีสาระสำคัญอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

* แนวคิดและหลักการในการคัดเลือกแผนการประกันภัยต่อ
* แนวคิดและหลักการในการกำหนดสัดส่วนการรับเสี่ยงภัยไว้เองภายในกลุ่มบริษัท
* หลักเกณฑ์ในการพิจารณาคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อและนายหน้าประกันภัยต่อ (ถ้ามี) พร้อมทั้งระบุรายชื่อผู้รับประกันภัยต่อที่สามารถเอาประกันภัยต่อได้และนายหน้าประกันภัยต่อที่จะใช้บริการ รวมทั้งหน่วยงานที่รับผิดชอบในเรื่องดังกล่าว
* หลักการในการบริหารความเสี่ยง อาทิ ความเสี่ยงด้านกฎหมาย ความเสี่ยง ด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของคู่สัญญา และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เป็นต้น
* กระบวนการติดตาม ตรวจสอบ ควบคุมภายในด้านการประกันภัยต่อ อาทิ การติดตามความมั่นคงของผู้รับประกันภัยต่อ การติดตามแผนการประกันภัยต่อ การจัดสรรภัย และการบริหารจัดการสินไหมทดแทน เป็นต้น