

## ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการ

ความเสี่ยงของบริษัทประกันชีวิต

พ.ศ. ๒๕๖๐

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๓๘ (๑๓) แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ประกอบกับมติที่ประชุม คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ครั้งที่ ๑๓/๒๕๕๙ เมื่อวันที่ ๒๓ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๕๙ และครั้งที่ ๓/๒๕๖๐ เมื่อวันที่ ๒๔ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๐ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยออกประกาศไว้ ดังนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๐”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้มีผลใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนดหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๑ ลงวันที่ ๓๐ ธันวาคม ๒๕๕๑

ข้อ ๔ ในประกาศนี้

“คณะกรรมการบริษัท” หมายความว่า คณะกรรมการของบริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และให้หมายความรวมถึง คณะกรรมการบริหารสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศ ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต ซึ่งต้องมีผู้จัดการสาขาเป็นกรรมการรวมอยู่ด้วย

“ผู้บริหาร” หมายความว่า ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป หรือเทียบเท่า

“ผู้จัดการ” หมายความว่า บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบสูงสุดในการบริหารงานของบริษัท ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเรียกชื่ออย่างใดก็ตาม

“กรอบการบริหารความเสี่ยง” หมายความว่า กรอบการดำเนินงานของบริษัทในการบริหารความเสี่ยง โดยคำนึงถึงองค์ประกอบหลักที่สนับสนุนและส่งเสริมให้บริษัทสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน ซึ่งครอบคลุมหลักการสำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

รวมถึงบทบาทหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง ขอบเขตการบริหารความเสี่ยง กระบวนการบริหารความเสี่ยง ระบบสารสนเทศเพื่อรองรับการบริหารความเสี่ยง วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง และการติดตามและประเมินผล

“นโยบายการบริหารความเสี่ยง” หมายความว่า นโยบายที่แสดงให้เห็นถึงแนวทางในการบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (risk appetite) ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (key risk indicator) พร้อมรายละเอียดหรือการอธิบายวิธีการในการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากแผนธุรกิจสามปี โดยต้องระบุมาตรการบริหารความเสี่ยงหลักของบริษัทให้อันดับแรกเป็นอย่างน้อย

“วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง” หมายความว่า การสร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานของบุคลากรโดยสร้างความตระหนัก ทักษะคิด และพฤติกรรมของบุคลากรของบริษัท เกี่ยวกับการเรียนรู้ความเสี่ยง การตัดสินใจทางธุรกิจบนพื้นฐานของความเสี่ยง และการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัท

“ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้” หมายความว่า ระดับความเสี่ยงที่บริษัทสามารถยอมรับได้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายของบริษัท ซึ่งอาจกำหนดในเชิงปริมาณ และหรือ เชิงคุณภาพก็ได้ โดยอย่างน้อยต้องระบุอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (capital adequacy ratio)

“ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง” หมายความว่า ตัวชี้วัดที่แสดงให้ทราบถึงสถานะหรือแนวโน้มของความเสี่ยง

“รายงานสถานะความเสี่ยง” หมายความว่า รายงานที่แสดงถึงสถานะและการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงรวมของบริษัท โดยต้องระบุสถานะและการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงหลักที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทให้อันดับแรกตามที่ระบุไว้ในทะเบียนความเสี่ยงเป็นอย่างน้อย

“รายงานการปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยง” หมายความว่า รายงานที่แสดงให้เห็นถึงความคืบหน้าในการดำเนินการของหน่วยงานต่าง ๆ ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

“รายงานผลการบริหารความเสี่ยง” หมายความว่า รายงานที่แสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพของกรอบการบริหารความเสี่ยง โดยอย่างน้อยต้องประกอบด้วยรายงานสถานะความเสี่ยงและรายงานการปฏิบัติงานตามมาตรการบริหารความเสี่ยง

“แผนธุรกิจสามปี” หมายความว่า สรุปแผนสามปีของทิศทางการขยายงานประมาณการอัตราการเจริญเติบโตของบริษัท แผนการรองรับการขยายงานของบริษัท ช่องทางการจำหน่าย ประสิทธิภาพการผลิต การลงทุน และการประกันภัยต่อ และประมาณการอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ของปีปัจจุบัน และอีกสองปีข้างหน้า

“ระบบสารสนเทศ” หมายความว่า การบันทึก จัดเก็บ ประมวลผล และเผยแพร่ข้อมูล เพื่อสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงและการรายงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

#### หมวด ๑

#### บททั่วไป

ข้อ ๕ ให้บริษัทจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงแบบองค์กรรวม (enterprise risk management) ซึ่งเป็นกระบวนการวางแผน จัดการ และควบคุมความเสี่ยงของบริษัทแบบองค์กรรวม เพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนที่มีต่อการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยคำนึงถึงขนาด ลักษณะ และความซับซ้อนของการดำเนินงานของบริษัท และการบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในประกาศนี้เป็นอย่างน้อย

ข้อ ๖ ให้บริษัทจัดทำกรอบการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

ข้อ ๗ สำนักงานอาจกำหนดแนวทางในรายละเอียดเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามประกาศนี้ได้ และเมื่อมีการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวให้ถือว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามประกาศนี้ในส่วนที่เกี่ยวข้องแล้ว

#### หมวด ๒

#### วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง

ข้อ ๘ บริษัทต้องให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร และดำเนินการเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานของพนักงานทุกคนในองค์กร โดยดำเนินการอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) ผู้บริหารต้องกำหนดทิศทาง นโยบาย และแนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง และสื่อสารวัตถุประสงค์และประโยชน์ที่จะได้รับจากการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไปยังพนักงานทุกคนเพื่อให้เกิดความตระหนักและเห็นคุณค่าของการบริหารความเสี่ยง

(๒) บริษัทต้องจัดให้มีการอบรมพัฒนาบุคลากรของบริษัท ให้มีความรู้ความเข้าใจ ความระมัดระวัง และตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อฝ่ายงาน ต่อองค์กร และต่อผู้เกี่ยวข้อง รวมทั้งส่งเสริมให้มีการแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างหน่วยงานต่าง ๆ ภายในองค์กร

(๓) บริษัทต้องมีการบูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้ากับการตัดสินใจทางธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการ และการควบคุมภายในของบริษัท

## หมวด ๓

## โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

ข้อ ๙ ให้คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ และมีหน้าที่ ดังต่อไปนี้

## (๑) พิจารณานุมัติ

- (ก) กรอบการบริหารความเสี่ยง
- (ข) นโยบายการบริหารความเสี่ยง
- (ค) แผนธุรกิจสามปี

(๒) กำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง

## (๓) กำกับดูแลบริษัทในเรื่อง ดังต่อไปนี้

(ก) การบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

(ข) การจัดทำรายงานสรุปสถานะความเสี่ยง และสรุปรายงานการปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ที่ผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง

(ค) การทบทวนกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งหรือทุกครั้งที่เกิดเหตุการณ์สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

(ง) ฐานะเงินกองทุนของบริษัท ให้อยู่ในระดับที่มั่นคงและเพียงพอที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคตอย่างเหมาะสม

(จ) การสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานหรือกลุ่มงานบริหารความเสี่ยงให้สามารถปฏิบัติตามหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพและสมบูรณ์ และได้รับการจัดสรรทรัพยากรให้เพียงพอ

ข้อ ๑๐ ให้ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบการดำเนินธุรกิจประจำวันให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ กรอบการบริหารความเสี่ยง และนโยบายการบริหารความเสี่ยง

ข้อ ๑๑ ให้บริษัทมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในหมวดนี้ เว้นแต่ บริษัทมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินแล้ว ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวต้องสามารถปฏิบัติหน้าที่ตามข้อ ๑๓ ได้อย่างครบถ้วน

กรณีสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของสำนักงานใหญ่ หรือสำนักงานภูมิภาคตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับธุรกิจประกันภัยของประเทศนั้นกำหนด ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวสามารถเป็นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของสาขาบริษัท

ประกันชีวิตต่างประเทศได้ตามวรรคหนึ่ง โดยต้องแสดงหลักฐานจนเป็นที่พอใจของสำนักงานว่า คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวสามารถกำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้ได้ครบถ้วน

ให้บริษัทนำส่งมติแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รายชื่อของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หนังสือรับรองประวัติของกรรมการบริหารความเสี่ยงตามแบบที่สำนักงานกำหนดต่อสำนักงานภายในสามสิบวันนับแต่วันที่คณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และจัดส่งกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อสำนักงานภายในสามสิบวันนับแต่วันที่เข้ารับตำแหน่งหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎบัตรอย่างมีนัยสำคัญ กรณีที่บริษัทมีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ ให้จัดส่งข้อมูลดังกล่าวต่อสำนักงานภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ

กรณีที่กรรมการบริหารความเสี่ยงลาออก หรือถูกถอดถอนก่อนครบวาระ บริษัทต้องรายงานพร้อมแจ้งเหตุผลต่อสำนักงานเป็นลายลักษณ์อักษรภายในสามสิบวันนับแต่วันที่พ้นสภาพการเป็นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ข้อ ๑๒ บริษัทต้องจัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยห้าคน ให้เหมาะสมกับขนาด ลักษณะ และความซับซ้อนของกิจกรรมของบริษัท ตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

- (๑) ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง
- (๒) กรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยหนึ่งคนต้องเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริษัท
- (๓) กรรมการบริหารความเสี่ยงรายอื่นต้องเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริษัท หรือเป็นผู้บริหารของบริษัท หรือเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ข้อ ๑๓ ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ความรับผิดชอบ อย่างน้อยดังต่อไปนี้

(๑) กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ อย่างน้อยตามที่ระบุไว้ในข้อ ๑๙

(๒) ประเมินความเสี่ยงของมาตรการบริหารความเสี่ยงรวมถึงประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

(๓) จัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยทุกไตรมาสเพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง รวมถึงความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ที่กำหนดตามความเหมาะสม และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง

ในกรณีที่จำเป็น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจขอคำปรึกษาจากที่ปรึกษาภายนอกได้ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท

ข้อ ๑๔ บริษัทต้องจัดให้มีหน่วยงานหรือกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง โดยมีอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) สนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหาร ในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

(๒) ช่วยให้หน่วยงานภายในบริษัทสามารถระบุ ประเมิน และบริหารความเสี่ยงของบริษัท ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งติดตามสถานะความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง และทบทวน มาตรการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสถานการณ์

(๓) จัดทำรายงานสถานะความเสี่ยง และรายงานการปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยง ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง

ในกรณีที่จำเป็น หน่วยงานบริหารความเสี่ยงอาจขอคำปรึกษาจากที่ปรึกษาภายนอกได้ ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท

ข้อ ๑๕ บริษัทต้องจัดให้มีหัวหน้าหน่วยงานหรือกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง หรือตำแหน่งอื่น ที่ทำหน้าที่ในลักษณะเดียวกัน เป็นผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบตามที่กำหนดในข้อ ๑๖ โดยบุคคลดังกล่าว ต้องมีความรู้ ความเข้าใจ และทักษะที่จำเป็นต่อการบริหารความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจประจักษ์ของ บริษัท และสามารถเข้าถึงแหล่งข้อมูลที่เกี่ยวข้องได้อย่างสมบูรณ์

ให้บริษัทรายงานการแต่งตั้งและการสิ้นสุดการแต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงานหรือกลุ่มงานบริหาร ความเสี่ยง ตามวรรคหนึ่ง ต่อคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และสำนักงาน โดยการ รายงานดังกล่าวต่อสำนักงานให้ดำเนินการภายในสามสิบวันแต่วันที่มีการแต่งตั้งหรือสิ้นสุดการแต่งตั้ง แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นการรายงานการสิ้นสุดการแต่งตั้ง ให้บริษัทระบุเหตุแห่งการสิ้นสุดด้วย

ข้อ ๑๖ หัวหน้าหน่วยงานหรือกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ควบคุมการดำเนินงาน ของหน่วยงานหรือกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง และรับผิดชอบในการจัดให้มีรายงานสถานะความเสี่ยง ตลอดจนรายงานการปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงต่อผู้บริหารและคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง อย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง

รายงานตามวรรคหนึ่ง ต้องครอบคลุมการไม่สามารถปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง หรือขีดจำกัดความเสี่ยง (risk limit) ทั้งนี้ รวมถึงการรายงานความเสียหาย (incidence report) ที่มีผลกระทบต่อ การดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ และมาตรการที่จะใช้ ดำเนินการเพื่อให้บริษัทสามารถบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ขีดจำกัดความเสี่ยงตามวรรคสอง หมายความว่า ระดับความเสี่ยงที่กำหนดย่อยลงมาจาก ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อกำหนดกรอบในการดำเนินงานเพื่อให้ได้ผลตามต้องการ โดยอาจ กำหนดย่อยลงตามสายธุรกิจ ประเภทความเสี่ยง สายผลิตภัณฑ์ หรือกิจกรรมหลัก ตามความเหมาะสม

การรายงานความเสียหายตามวรรคสอง ต้องประกอบด้วยข้อมูล ดังต่อไปนี้ เป็นอย่างน้อย

- (๑) ประเภท และเหตุการณ์ความเสียหาย
- (๒) สาเหตุ ผลกระทบ และมูลค่าความเสียหาย
- (๓) ระดับความรุนแรงของความเสียหาย
- (๔) หน่วยธุรกิจที่รับผิดชอบ

#### หมวด ๔

### นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ข้อ ๑๗ ให้บริษัทจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งสื่อสารสาระสำคัญของนโยบายการบริหารความเสี่ยง ให้ทุกหน่วยงานทราบและนำไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

ข้อ ๑๘ ให้บริษัทจัดทำแผนธุรกิจสามปีเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

#### หมวด ๕

### ขอบเขตการบริหารความเสี่ยง

ข้อ ๑๙ บริษัทต้องกำหนดขอบเขตการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และให้ครอบคลุมประเภทความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ของบริษัท ดังต่อไปนี้ เป็นอย่างน้อย

(๑) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (strategic risk) หมายความว่ารวมถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดนโยบาย แผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอกซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางสังคม เทคโนโลยี และความคาดหวังของสาธารณชน

(๒) ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (insurance risk) หมายความว่ารวมถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของมูลค่า ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณสำรองประกันภัย และการพิจารณารับประกันภัย

(๓) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (liquidity risk) หมายความว่ารวมถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

(๔) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (operational risk) หมายความว่า ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในองค์กร หรือขาดการควบคุมที่ดีที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ความปลอดภัยของข้อมูล หรือเหตุการณ์ภายนอก

(๕) ความเสี่ยงด้านตลาด (market risk) หมายความว่า ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาของสินทรัพย์ที่ลงทุน ราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

(๖) ความเสี่ยงด้านเครดิต (credit risk) หมายความว่า ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ได้ตกลงไว้กับบริษัท รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต

ข้อ ๒๐ การกำหนดขอบเขตการบริหารความเสี่ยงตามข้อ ๑๙ ต้องครอบคลุมถึงกิจกรรมหลักของบริษัท ดังนี้

- (๑) การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย
- (๒) การเก็บเบี้ยประกันภัย
- (๓) การพิจารณารับประกันภัย
- (๔) การจัดการค่าสินไหมทดแทนและการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์
- (๕) การประกันภัยต่อ
- (๖) การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น
- (๗) การประเมินมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน

#### หมวด ๖

#### กระบวนการบริหารความเสี่ยง

ข้อ ๒๑ บริษัทต้องจัดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยง ดังต่อไปนี้

(๑) บริษัทต้องระบุเหตุการณ์ความเสี่ยงและแหล่งที่มาของความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อบริษัท ทั้งในทางการเงินและที่มีใช้ทางการเงิน และจัดทำเป็นทะเบียนความเสี่ยง โดยต้องคำนึงถึงทิศทางการขยายงานและแผนรองรับการขยายงานตามที่ระบุไว้ในแผนธุรกิจสามปี และต้องทบทวนเหตุการณ์ความเสี่ยงของบริษัทอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของสาเหตุความเสี่ยง

ทะเบียนความเสี่ยง ตามวรรคหนึ่ง หมายความว่า ตารางที่แสดงข้อมูลความเสี่ยงที่บริษัทเผชิญอยู่ อย่างน้อยได้แก่ ความเสี่ยง สาเหตุของความเสี่ยง ประเภทความเสี่ยง เจ้าของความเสี่ยง ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง มาตรการจัดการความเสี่ยงที่ใช้ในปัจจุบัน และมาตรการติดตามความเสี่ยง โดยจัดทำเป็นสลิปอันดับแรกที่สุดสอดคล้องกับแผนธุรกิจสามปี



(๒) บริษัทต้องกำหนดวิธีการและดำเนินการประเมินความเสี่ยงและจัดลำดับความเสี่ยงตามความสำคัญ

(๓) บริษัทต้องมีการตอบสนองความเสี่ยงให้สอดคล้องระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่กำหนดไว้

(๔) บริษัทต้องมีการควบคุมและติดตามประเมินผลการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งดำเนินมาตรการในการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ความเสี่ยงของบริษัทอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

(๕) บริษัทต้องมีระบบการรายงานข้อมูลการบริหารความเสี่ยงและสถานะความเสี่ยงตามประเภทของความเสี่ยง โดยให้คำนึงถึงความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัท ซึ่งต้องจัดให้มีการทำรายงานดังต่อไปนี้

(ก) สรุปรายงานสถานะความเสี่ยง และสรุปรายงานการปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่ผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง

(ข) สรุปรายงานผลการประเมินการตรวจสอบรายปี และเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

(ค) รายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เพื่อประกอบการพิจารณาทบทวนความเพียงพอของกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง

(ง) รายงานเหตุการณ์ที่สำคัญอันอาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ (ถ้ามี)

รายงานตาม (๕) บริษัทต้องพร้อมให้สำนักงานตรวจสอบได้ตลอดเวลา

#### หมวด ๗

#### ระบบสารสนเทศเพื่อรองรับการบริหารความเสี่ยง

ข้อ ๒๒ บริษัทต้องจัดให้มีระบบสารสนเทศที่เชื่อถือได้ และมีรูปแบบที่เหมาะสมและสอดคล้องกับขนาด ลักษณะ และความซับซ้อนของธุรกิจ

ข้อ ๒๓ ระบบสารสนเทศของบริษัทต้องสามารถสนับสนุน ติดตามดูแล และควบคุมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการนำข้อมูลไปใช้ได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ

ข้อ ๒๔ บริษัทต้องจัดให้มีระบบการจัดเก็บข้อมูลที่ปลอดภัย มีการกำหนดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลของบุคลากรเฉพาะที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีระบบสำรองข้อมูลรวมทั้งระบบการกู้คืนข้อมูลในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉินขึ้น รวมทั้งมีการกำหนดมาตรการในการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลและระบบสารสนเทศ

## หมวด ๘

## การรายงาน

ข้อ ๒๕ บริษัทต้องจัดส่งกรอบการบริหารความเสี่ยงให้สำนักงานภายในสามสิบวันนับตั้งแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ และภายในหนึ่งเดือนนับจากวันที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

ข้อ ๒๖ บริษัทต้องจัดส่งเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไขและระยะเวลาที่สำนักงานประกาศกำหนด

## หมวด ๙

## การทดสอบภาวะวิกฤต

ข้อ ๒๗ หากสำนักงานเห็นสมควรว่ามีเหตุหรือปัจจัยอื่น ๆ อันอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ของบริษัท ระบบประกันภัย หรือเสถียรภาพของระบบการเงิน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ สำนักงานอาจสั่งเป็นการทั่วไปหรือเป็นรายกรณี ให้บริษัทดำเนินการทดสอบภาวะวิกฤต (stress test) เพื่อศึกษาผลกระทบในเรื่องดังกล่าวได้

## หมวด ๑๐

## การติดตามและประเมินผล

ข้อ ๒๘ บริษัทต้องจัดให้หน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัททำหน้าที่ติดตามและประเมินผล การบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานภายในว่าเป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบาย การบริหารความเสี่ยง และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อย ปีละหนึ่งครั้ง เพื่อประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทโดยรวม และให้ข้อเสนอแนะแก่ผู้บริหาร เพื่อกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

ข้อ ๒๙ บริษัทต้องจัดให้มีการทบทวนประสิทธิผลของกรอบการบริหารความเสี่ยง และนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งหรือทุกครั้งที่เกิดเหตุการณ์สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

ประกาศ ณ วันที่ ๒๔ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๐

สมชัย สัจจพงษ์

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย