



ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และแนวทางการเข้าร่วมโครงการทดสอบนวัตกรรมทางด้านประกันภัย และ
ผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่สะท้อนความเสี่ยงเฉพาะราย (Product Innovation and Tailor-Made Sandbox)

ปัจจุบันสภาพเศรษฐกิจและสังคมมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว จึงเป็นโอกาสและความท้าทายของธุรกิจประกันภัยที่จะต้องมีการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ ๆ เพื่อให้ธุรกิจประกันภัยก้าวสู่นาคตได้ทันกับสถานการณ์ สามารถเข้าถึงลูกค้าได้ทุกระดับ ตอบสนองความต้องการของประชาชนที่หลากหลาย ตลอดจนพัฒนาการให้บริการลูกค้าที่ดียิ่งขึ้น

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปท.) ได้เล็งเห็นถึงประโยชน์ที่จะเกิดขึ้นกับประชาชน จึงจัดทำโครงการทดสอบนวัตกรรมทางด้านประกันภัยและผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่สะท้อนความเสี่ยงเฉพาะราย (Product Innovation and Tailor-Made Sandbox) เพื่อเป็นการสนับสนุนให้ธุรกิจประกันภัยสามารถออกแบบและสร้างสรรค์นวัตกรรมทางด้านผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ ๆ ที่แตกต่างในเรื่องความคุ้มครอง การเสนอขาย การให้บริการ และการกำหนดปัจจัยในการคำนวณเบี้ยประกันภัย เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการและความเสี่ยงภัยของผู้เอาประกันภัย ยึดหยุ่นตามสภาพเศรษฐกิจและสังคมมากขึ้น อันเป็นประโยชน์ต่อประชาชน โดยให้สามารถทดลองใช้ผลิตภัณฑ์ประกันภัยภายใต้สภาพแวดล้อมหรือการให้บริการที่จำกัด และอยู่ในการกำกับดูแลของสำนักงาน คปท. เพื่อป้องกันผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นในวงกว้าง มีการเก็บข้อมูลสถิติเกี่ยวกับการรับประกันภัย การจ่ายค่าสินไหมทดแทน และข้อมูลที่เกี่ยวข้อง เพื่อประโยชน์ในการพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์ประกันภัยรวมถึงอัตราเบี้ยประกันภัยให้สอดคล้องกับความต้องการและความเสี่ยงภัยที่แท้จริงต่อไป

เนื่องจากแบบและข้อความกรมธรรม์ประกันภัยที่บริษัทออกให้แก่ผู้เอาประกันภัย และอัตราเบี้ยประกันภัยที่บริษัทกำหนด ต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน ตามมาตรา ๒๙ และมาตรา ๓๐ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ประกอบกับมาตรา ๒๙ และมาตรา ๓๐ แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๓๕ ดังนั้น เพื่อให้มีนวัตกรรมทางด้านประกันภัย และผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่สะท้อนความเสี่ยงเฉพาะรายที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า รวมทั้งเพื่อให้การพิจารณาให้ความเห็นชอบแบบและข้อความกรมธรรม์ประกันภัย และอัตราเบี้ยประกันภัย มีความคล่องตัวและรวดเร็ว จึงกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และแนวทางการเข้าร่วมโครงการทดสอบนวัตกรรมทางด้านประกันภัยและผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่สะท้อนความเสี่ยงเฉพาะราย (Product Innovation and Tailor-Made Sandbox) ที่แนบท้ายประกาศนี้

ประกาศ ณ วันที่ ๙ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๔

(นายสุทธิพล ทวีชัยการ)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย



คปท.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย(คปท.)

หลักเกณฑ์ วิธีการ และแนวทางการเข้าร่วมโครงการทดสอบนวัตกรรมทางด้านประกันภัยและ ผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่สะท้อนความเสี่ยงเฉพาะราย (Product Innovation and Tailor-Made Sandbox)

การขอเข้าร่วมโครงการทดสอบนวัตกรรมทางด้านประกันภัยและผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่สะท้อนความเสี่ยงเฉพาะราย (Product Innovation and Tailor-Made Sandbox) ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ และวิธีการ ดังต่อไปนี้

๑. คำนิยาม

“บริษัทประกันภัย” หมายความว่า

(๑) บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และหมายความรวมถึงสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต ในราชอาณาจักร

(๒) บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย และหมายความรวมถึงสาขาของบริษัทประกันวินาศภัยต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ในราชอาณาจักร

“นายหน้าประกันภัย” หมายความว่า

(๑) นิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

(๒) นิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย

“สำนักงาน คปท.” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ

ประกันภัย

๒. กลุ่มผู้สมัคร

(๑) บริษัทประกันภัย

(๒) นายหน้าประกันภัย

๓. คุณสมบัติของผู้สมัคร

(๑) มีระบบงานและบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์เพียงพอที่จะให้บริการได้อย่างเหมาะสม

(๒) มีการกำหนดกรอบ ขอบเขตในการทดสอบ รวมทั้งผลลัพธ์ที่คาดหวังจากการทดสอบผลิตภัณฑ์ที่ชัดเจนและมีความประสงค์จะนำเสนอให้กับผู้บริโภคในประเทศไทยหลังผ่านการทดสอบ

(๓) มีผลการศึกษาที่แสดงถึงความเป็นไปได้ของผลิตภัณฑ์ที่จะนำมาทดสอบ รวมถึงศึกษาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทดสอบ พร้อมมีแผนการจัดการความเสี่ยงนั้น

(๔) มีแผนรองรับการออกจากการทดสอบ ทั้งกรณีผู้สมัครประสบความสำเร็จ และกรณีผู้สมัครไม่ประสบความสำเร็จ

กรณีที่ผู้สมัครเป็นนายหน้าประกันภัย ต้องมีบริษัทประกันภัยที่สมัครเข้าร่วมโครงการด้วยอย่างน้อยหนึ่งบริษัท

๔. ประเภทของผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่สามารถนำมาทดสอบ

ประเภทของผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่สามารถนำมาทดสอบ ต้องเป็นผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ไม่เข้าข่ายจะเข้าร่วมทดสอบในโครงการทดสอบนวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการให้บริการสำหรับธุรกิจประกันภัย ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยแนวทางการเข้าร่วมโครงการทดสอบนวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการให้บริการสำหรับธุรกิจประกันภัย (Insurance Regulatory Sandbox) และมีลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่สะท้อนความเสี่ยงเฉพาะราย (Tailor-Made) ไม่ว่าจะมีการใช้เครื่องมือในการเก็บข้อมูลรายบุคคลหรือไม่ก็ตาม

(๒) เป็นการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย ที่ยังไม่มีข้อมูลสถิติหรือมีข้อมูลสถิติไม่เพียงพอที่จะนำมาใช้อ้างอิงในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย รวมถึงแบบและข้อความกรมธรรม์ประกันภัย จึงต้องมีการทดสอบเพื่อเก็บข้อมูล

(๓) เป็นผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่มีความเสี่ยงด้านการประกันภัย ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ หรือความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ที่อาจเกิดจากปัจจัยหรือสภาพแวดล้อมหรือความผันผวนจากสถานะเศรษฐกิจ สังคม และการลงทุน ซึ่งส่งผลกระทบต่ออัตราเบี้ยประกันภัย

(๔) เป็นผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่อยู่ระหว่างการพิจารณากำหนดหลักเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติเพื่อให้ภาคธุรกิจปฏิบัติเป็นมาตรฐานเดียวกัน

๕. ขั้นตอนการสมัครและกรอบระยะเวลาในการพิจารณา

ผู้มีความประสงค์จะเข้าร่วมโครงการสามารถยื่นใบสมัคร พร้อมเอกสารหลักฐานประกอบการพิจารณาการเข้าร่วมโครงการนี้ต่อสำนักงาน คปภ. เมื่อสำนักงาน คปภ. พิจารณาเบื้องต้นแล้ว จะเรียกให้ผู้สมัครเข้าเสนอโครงการทดสอบและแผนการดำเนินการ และรายละเอียดผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่จะขอเข้าทดสอบ โดยจะแจ้งผลการพิจารณาภายในสามสิบวันทำการนับแต่วันที่เข้าเสนอโครงการทดสอบและแผนการดำเนินการ และรายละเอียดผลิตภัณฑ์ประกันภัยเสร็จสิ้น ทั้งนี้ ในกรณีที่การทดสอบประสบความสำเร็จและไม่ประสบความสำเร็จ จะแจ้งผลการพิจารณาภายในสามสิบวันทำการ

เมื่อผู้สมัครได้รับความเห็นชอบโครงการตามวรรคหนึ่ง ให้บริษัทประกันภัยดำเนินการยื่นขอรับความเห็นชอบแบบและข้อความกรมธรรม์ประกันภัย และอัตราเบี้ยประกันภัยต่อนายทะเบียนต่อไป

๖. ระยะเวลาการทดสอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการทดสอบผลิตภัณฑ์ประกันภัย กำหนดโดยพิจารณาตามกลุ่มเป้าหมาย หรือตามจำนวนผู้เอาประกันภัย หรือตามขอบเขตการทดสอบ ที่ระบุไว้ในแผนการดำเนินการโดยขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของแต่ละผลิตภัณฑ์ประกันภัย

ผู้เข้าร่วมทดสอบอาจขอขยายระยะเวลาการดำเนินการทดสอบผลิตภัณฑ์ประกันภัยตามวรรคหนึ่งได้ โดยยื่นหนังสือขออนุญาตต่อสำนักงาน คปภ. ล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสามสิบวันทำการก่อนถึงวันครบกำหนดพร้อมชี้แจงเหตุผลและระยะเวลาที่ต้องการขอขยาย

ในการอนุญาตให้ขยายระยะเวลาการดำเนินการทดสอบผลิตภัณฑ์ประกันภัย ตามวรรคสอง สำนักงาน คปภ. อาจให้ผู้เข้าร่วมทดสอบเข้าชี้แจงเหตุผล ความจำเป็น แสดงเอกสาร ข้อมูล หรือสถิติที่เกี่ยวข้องกับการทดสอบผลิตภัณฑ์ประกันภัยเพื่อประกอบการพิจารณาด้วยก็ได้ ทั้งนี้ หากสำนักงาน คปภ. มีได้มีหนังสือ ทักท้วงภายในกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ให้ถือว่าสำนักงาน คปภ. อนุญาตให้ผู้เข้าร่วมทดสอบขยายระยะเวลาการดำเนินการทดสอบผลิตภัณฑ์ประกันภัยออกไปตามระยะเวลาที่ขอขยาย

๗. การดำเนินการในระหว่างการทดสอบ

ในระหว่างการทดสอบผู้สมัครต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

(๑) การคุ้มครองผู้บริโภค

ผู้สมัครต้องมีมาตรการในการดูแลผู้เอาประกันภัย ดังต่อไปนี้

(ก) ผู้เอาประกันภัยต้องได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วนเพียงพอในการพิจารณาตัดสินใจ และต้องแจ้งให้ผู้เอาประกันภัยทราบว่าเป็นการโครงการทดสอบ

(ข) กรณีผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่สะท้อนความเสี่ยงเฉพาะราย ต้องมีกระบวนการให้ผู้เอาประกันภัยยินยอมที่จะให้ข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงภัยเฉพาะราย

(ค) มีช่องทางและมาตรการในการดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียน

(ง) มีแผนขดเซยให้ผู้เอาประกันภัยหรือผู้ที่ได้รับความเสียหายจากความผิดพลาดของการทดสอบ

(๒) การบริหารจัดการความเสี่ยง

ผู้สมัครต้องมีระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เพียงพอ รวมถึงการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล

(๓) การจัดส่งรายงาน

ผู้สมัครต้องจัดส่งรายงานที่เกี่ยวข้องต่อสำนักงาน คปภ. ตามรูปแบบและระยะเวลาที่ได้ตกลงกัน

(๔) การปฏิบัติตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

ผู้สมัครต้องปฏิบัติตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น กฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

๘. การพิจารณาการกำกับดูแลให้ยืดหยุ่นตามความเหมาะสมและความจำเป็นแล้วแต่กรณี

ในการทดสอบหากมีประกาศนายทะเบียน คำสั่งนายทะเบียน ประกาศสำนักงาน คปภ. หรือประกาศหรือคำสั่งอื่นใดที่อยู่ในอำนาจของเลขาธิการที่เป็นอุปสรรคต่อการทดสอบ ผู้สมัครอาจขอผ่อนผันการปฏิบัติหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศหรือคำสั่งนั้นต่อนายทะเบียนหรือสำนักงานดังกล่าวที่ไม่มีนัยสำคัญได้ ทั้งนี้ ผู้สมัครจะดำเนินการไม่ได้จนกว่านายทะเบียน หรือสำนักงาน คปภ. จะได้มีการออกประกาศหรือคำสั่ง เพื่อให้ผู้เข้าร่วมโครงการทดสอบนี้ปฏิบัติเป็นการเฉพาะได้

๙. การออกจากการทดสอบ

(๑) เมื่อครบกำหนดระยะเวลาการทดสอบ

(๒) ผู้สมัครออกจากการทดสอบเนื่องจากการทดสอบประสบความสำเร็จตามเป้าหมาย

(๓) ผู้สมัครมีความประสงค์จะออกจากการทดสอบ โดยต้องแจ้งสำนักงาน คปภ. ก่อน

(๔) สำนักงาน คปภ. ให้ออกจากการทดสอบเนื่องจากสาเหตุ ดังต่อไปนี้

(ก) ผู้สมัครหรือสำนักงาน คปภ. พบหรือได้รับข้อร้องเรียนหรือข้อบกพร่องจากผลิตภัณฑ์ ประกันภัย กระบวนการดำเนินงาน และไม่สามารถแก้ไขได้

(ข) ผู้สมัครไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงร่วมกันกับสำนักงาน คปภ. ในระหว่างการทดสอบ

ในกรณีที่ผู้สมัครออกจากการทดสอบ ตาม (๓) หรือ (๔) ผู้สมัครต้องดำเนินการ ดังนี้

(๑) หยุดการนำเสนอหรือให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัยรายใหม่และหยุดการให้บริการเพิ่มเติมแก่ผู้เอาประกันภัยรายเดิมนอกจากที่ได้ดำเนินการอยู่เดิม

(๒) แจ้งให้ผู้เอาประกันภัยทราบก่อนที่จะยุติการให้บริการ และต้องคำนึงถึงสิทธิของผู้บริโภค

(๓) รายงานผลการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง (๔) (ก) หรือ (ข) ให้สำนักงาน คปภ. ทราบ ภายในสามสิบวันนับจากวันที่ผู้สมัครยุติการทดสอบ



ใบสมัครเข้าร่วมโครงการทดสอบนวัตกรรมทางด้านประกันภัย
และผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่สะท้อนความเสี่ยงเฉพาะราย (Product Innovation and Tailor-Made Sandbox)
กรณีผู้สมัครเป็นบริษัทประกันภัย
รายละเอียดของผู้สมัคร

<p>๑. ชื่อบริษัทประกันภัย บริษัท ที่อยู่ : โทรศัพท์ : E-mail : Website :</p>	
<p>๒. ผู้ประสานงาน ชื่อ : โทรศัพท์ : E-mail :</p>	
<p>๓. ผู้รับผิดชอบโครงการ ชื่อ : โทรศัพท์ : E-mail :</p>	
<p>๔. ทีมงาน ชื่อ : โทรศัพท์ : E-mail : ชื่อ : โทรศัพท์ : E-mail :</p>	

รายละเอียดของผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่จะขอเข้าทดสอบ

๑. ชื่อผลิตภัณฑ์ประกันภัย	
๒. เหตุผลและความจำเป็นในการเข้าทดสอบ	
๓. ลักษณะความคุ้มครองของผลิตภัณฑ์ประกันภัย	
๔. ปัจจัยที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย/ วิธีการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย	
๕. กระบวนการ/ขั้นตอนการดำเนินการ	
๖. ขอบเขตการทดสอบ (กลุ่มเป้าหมายคือใคร/จำนวนผู้เอาประกันภัย)	
๗. ระยะเวลาทดสอบ	
๘. ผลลัพธ์ที่คาดหวัง	
๙. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ (ต่อผู้ทดสอบ/ต่อผู้เอาประกันภัย)	
๑๐. มาตรการการคุ้มครองผู้บริโภค	

๑๑. แผนการบริหารจัดการความเสี่ยง (ความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/แนวทางการบริหารความเสี่ยง)	
๑๒. แผนรองรับการออกจากการทดสอบ - กรณีการทดสอบประสบความสำเร็จ - กรณีการทดสอบไม่ประสบความสำเร็จ	
๑๓. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ต้องการขอผ่อนผัน พร้อมระบุ เหตุผลความจำเป็น	

ประทับตรา (ถ้ามี)

ลงชื่อ.....กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

(.....)

วันที่.....



คปท.

สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมและสนับสนุน
การระดมทุนเพื่อประเทศไทย (คปท.)

**ใบสมัครเข้าร่วมโครงการทดสอบนวัตกรรมทางด้านประกันภัย
และผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่สะท้อนความเสี่ยงเฉพาะราย (Product Innovation and Tailor-Made Sandbox)
กรณีผู้สมัครเป็นนายหน้าประกันภัย
รายละเอียดของผู้สมัคร**

<p>๑. ชื่อนายหน้าประกันภัย บริษัท ที่อยู่ : โทรศัพท์ : E-mail : Website :</p>	
<p>๒. ชื่อบริษัทประกันภัยที่เข้าร่วมโครงการ บริษัท ที่อยู่ : โทรศัพท์ : E-mail : Website :</p>	
<p>๓. ผู้ประสานงาน ชื่อ : โทรศัพท์ : E-mail :</p>	
<p>๔. ผู้รับผิดชอบโครงการ ชื่อ : โทรศัพท์ : E-mail :</p>	

<p>๕. ทีมงาน</p> <p>ชื่อ :</p> <p>โทรศัพท์ :</p> <p>E-mail :</p> <p>ชื่อ :</p> <p>โทรศัพท์ :</p> <p>E-mail :</p>	
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

รายละเอียดของผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่จะขอเข้าทดสอบ

๑. ชื่อผลิตภัณฑ์ประกันภัย	
๒. เหตุผลและความจำเป็นในการเข้าทดสอบ	
๓. ลักษณะความคุ้มครองของผลิตภัณฑ์ประกันภัย	
๔. ปัจจัยที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย/ วิธีการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย	
๕. กระบวนการ/ขั้นตอนการดำเนินการ	
๖. ขอบเขตการทดสอบ (กลุ่มเป้าหมายคือใคร/จำนวนผู้เอาประกันภัย)	
๗. ระยะเวลาทดสอบ	
๘. ผลลัพธ์ที่คาดหวัง	
๙. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ (ต่อผู้ทดสอบ/ต่อผู้เอาประกันภัย)	
๑๐. มาตรการการคุ้มครองผู้บริโภค	

<p>๑๑. แผนการบริหารจัดการความเสี่ยง (ความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/แนวทางการบริหารความเสี่ยง)</p>	
<p>๑๒. แผนรองรับการออกจากการทดสอบ</p> <ul style="list-style-type: none"> - กรณีการทดสอบประสบความสำเร็จ - กรณีการทดสอบไม่ประสบความสำเร็จ 	
<p>๑๓. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ต้องการขอผ่อนผัน พร้อมระบุเหตุผลความจำเป็น</p>	

ประทับตรา (ถ้ามี)

ลงชื่อ.....กรรมการ (นายหน้าประกันภัย)

(.....)

วันที่.....

ประทับตรา (ถ้ามี)

ลงชื่อ.....กรรมการ (บริษัทประกันภัย)

(.....)

วันที่.....