คู่ฉบับ

คปภ.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.)

ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม
และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒)
พ.ศ. ๒๕๖๗

เพื่อปรับปรุงหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมของบริษัทประกันชีวิต โดยกำหนดให้บริษัทจัดให้มีคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัยเพื่อทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและการกำหนดเบี้ยประกันภัยเป็นรายผลิตภัณฑ์ประกันภัย อันจะเป็นการส่งเสริมการดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (corporate governance) ในการกำกับดูแลผลิตภัณฑ์ประกันภัยอย่างครบถ้วนทั้งวงจรการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๓๘ (๑๓) แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ประกอบกับมติที่ประชุมคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ครั้งที่ ๓/๒๕๖๗ เมื่อวันที่ ๒๘ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๗ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยออกประกาศไว้ ดังนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้ เรียกว่า “ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๖๗”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้มีผลบังคับใช้เมื่อพ้นกำหนดหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้เพิ่มนิยามคำว่า “ผลิตภัณฑ์ประกันภัย” และคำว่า “นายทะเบียน” ระหว่างคำว่า “เงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์” และ “สำนักงาน” ในข้อ ๔ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๒

““ผลิตภัณฑ์ประกันภัย” หมายความว่า แบบและข้อความกรมธรรม์ประกันภัยตามมาตรา ๒๙ และอัตราเบี้ยประกันภัยตามมาตรา ๓๐ โดยกรมธรรม์ประกันภัยนั้น ให้หมายความรวมถึงสัญญาเพิ่มเติมหรือบันทึกสลักหลังที่แนบท้ายกรมธรรม์ประกันภัยด้วย

“นายทะเบียน” หมายความว่า เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผู้ซึ่งเลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมอบหมาย”

ข้อ ๔ ให้ยกเลิกความใน (จ) ของ (๓) ของข้อ ๓๑ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๒ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

"(จ) การกำกับและสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงให้สามารถปฏิบัติตามหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพและสมบูรณ์ และได้รับการจัดสรรทรัพยากรอย่างเพียงพอ"

ข้อ ๕ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น ข้อ ๓๕/๑ ข้อ ๓๕/๒ ข้อ ๓๕/๓ ข้อ ๓๕/๔ ข้อ ๓๕/๕ และข้อ ๓๕/๖ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๒

"ข้อ ๓๕/๑ ให้บริษัทมีคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในหมวดนี้

ข้อ ๓๕/๒ ในการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและการกำหนดเบี้ยประกันภัยตามข้อ ๑๔ (๑) เป็นรายผลิตภัณฑ์ประกันภัยของบริษัทที่จะยื่นขอรับความเห็นชอบต่อนายทะเบียน ให้บริษัทจัดให้มีคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัยอย่างน้อยห้าคน ให้เหมาะสมกับขนาด ลักษณะ และความซับซ้อนของกิจกรรมของบริษัท ตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(๑) ได้รับมติแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้เป็นกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย

(๒) กรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัยอย่างน้อยหนึ่งคนต้องเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริษัท หรือเป็นผู้บริหารของบริษัท โดยต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยเป็นเวลาไม่น้อยกว่าสามปี

(๓) กรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัยอย่างน้อยหนึ่งคนต้องเป็นกรรมการจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

(๔) กรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัยรายอื่นต้องเป็นหัวหน้าหน่วยงานในบริษัทหรือเป็นผู้ที่มีความเชี่ยวชาญเทียบเท่าหัวหน้าหน่วยงานในบริษัท เกี่ยวกับการออกและพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย คณิตศาสตร์ประกันภัย การลงทุน กฎหมาย การดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย การบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติการ เทคโนโลยีสารสนเทศ และการชดใช้เงินตามสัญญาประกันชีวิต ทั้งนี้ บริษัทอาจเลือกที่จะรวมการดูแลเรื่องดังกล่าวภายใต้บุคคลเดียวกันหรือตามรูปแบบโครงสร้างหน่วยงานที่บริษัทกำหนดก็ได้

ข้อ ๓๕/๓ เมื่อบริษัทได้ดำเนินการแต่งตั้งคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัยแล้ว ให้บริษัทดำเนินการดังต่อไปนี้

(๑) จัดส่งรายชื่อของคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย และหนังสือรับรองประวัติของกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัยต่อสำนักงานภายในสามสิบวันนับแต่วันที่คณะกรรมการบริษัทมีมติแต่งตั้งคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย หรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลง ตามช่องทางและวิธีการที่สำนักงานกำหนด

(๒) จัดให้มีการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัย ซึ่งระบุสิ่งที่ตรวจพบที่สำคัญ รวมถึงข้อเสนอแนะและการดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องที่ได้

ข้อ ๓๕/๔ ให้คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัยมีหน้าที่ดังต่อไปนี้

(๑) ให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่บริษัทจะยื่นขอรับความเห็นชอบต่อนายทะเบียน โดยคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัยจะต้องพิจารณาถึงมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและการกำหนดเบี้ยประกันภัยของบริษัท และเรื่องอื่นที่นายทะเบียนกำหนด และจัดทำรายงานการพิจารณาเพื่อใช้ประกอบการยื่นขอรับความ

เห็นชอบผลิตภัณฑ์ประกันภัยต่อนายทะเบียน เว้นแต่ ผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่นายทะเบียนออกคำสั่งกำหนดหลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบไว้เป็นการเฉพาะ

(๒) กำกับดูแลการปฏิบัติงานในส่วนที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย

(๓) รายงานข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยให้คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทราบอย่างน้อยปีละครั้ง และในกรณีมีเรื่องสำคัญที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน ให้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา ทั้งนี้ บริษัทต้องจัดให้มีเอกสารที่พร้อมให้สำนักงานตรวจสอบตลอดเวลา

ข้อ ๓๕/๕ ในกรณีที่บริษัทประสงค์จะออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่คุ้มครองความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (emerging risk) ให้คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัยมีหน้าที่เพิ่มเติมจากข้อ ๓๕/๔ อย่างน้อยดังต่อไปนี้

(๑) จัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ หรือประสบการณ์เกี่ยวกับการรับประกันภัยหรือการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่คุ้มครองความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่อย่างน้อยหนึ่งคน ซึ่งทำหน้าที่อย่างน้อยดังต่อไปนี้

(ก) พิจารณาและวิเคราะห์สถานการณ์การรับประกันภัยของบริษัทในเชิงลึก

(ข) เสนอแนวทางในการปรับปรุงหรือแก้ไขปัญหาต่าง ๆ ที่เกิดจากการรับประกันภัยให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบ

(๒) ประเมินความสามารถในการเผชิญต่อภาวะวิกฤตอันอาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต (stress test) สำหรับผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่คุ้มครองความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ บนการใช้สมมติฐานที่สมเหตุสมผล ภายใต้สถานการณ์ที่เลวร้ายที่สุดที่มีโอกาสเกิดขึ้นได้ โดยบริษัทต้องจำกัดจำนวนเงินเอาประกันภัยรวมสูงสุดซึ่งจะต้องไม่เกินขีดความสามารถในการรับประกันภัยของบริษัทตามผลการทดสอบดังกล่าว และต้องแสดงสมมติฐานในการคำนวณและประเมินดังกล่าว

ข้อ ๓๕/๖ ในกรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงว่า มีสถานการณ์หรือสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปอันส่งผลให้ผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่บริษัทได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้น หรือมีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ซึ่งอาจไม่เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและการกำหนดเบี้ยประกันภัยของบริษัทตามที่นายทะเบียนกำหนด หรือกระทบต่อประชาชนหรืออุตสาหกรรมประกันภัย ให้นายทะเบียนมีอำนาจสั่งให้บริษัทดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งตามที่เห็นสมควร เช่น การพิจารณาทบทวนการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัย หรือการทบทวนอัตราเบี้ยประกันภัย หรือการทบทวนการบริหารความเสี่ยงจากการรับประกันภัย การจำกัดปริมาณหรือระงับการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยดังกล่าวเป็นการชั่วคราวหรือตลอดไปได้”

ประกาศ ณ วันที่ ๒๓ เมษายน พ.ศ. ๒๕๖๗

(นายลวรณ แสงสนิท)
ปลัดกระทรวงการคลัง
ประธานกรรมการ
คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย