

- ร่าง -**ระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าและมาตรการแทรกแซงตามระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า****๑. หลักการและเหตุผล**

ระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า(Early Warning System : EWS) เป็นเครื่องมือหนึ่งในมาตรการป้องกันและแก้ไขสถานการณ์ (Preventive and corrective measure) ซึ่งใช้ในการวิเคราะห์ติดตามฐานะการเงินการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย โดยสามารถวิเคราะห์บริษัทในประเด็นต่างๆ ที่ส่งสัญญาณกระทบต่อความมั่นคงของบริษัทประกันภัย ก่อนประเด็นปัญหานั้นจะลุกลามจนกระทบต่อฐานะทางการเงินของบริษัท ระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า ยังใช้ในการวางแผนเข้าตรวจสอบบริษัท เพื่อจัดสรรทรัพยากรการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพตามประเด็นปัญหาที่ส่งสัญญาณเตือนภัย

ดังนั้น เพื่อให้ระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้ามีประสิทธิภาพสำหรับการวิเคราะห์ การกำหนดมาตรการแทรกแซงล่วงหน้า จึงได้ดำเนินการทบทวนและปรับปรุงระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า พร้อมทั้งได้ร่างค่ามาตรฐานสำหรับ EWS เพื่อใช้เป็นเกณฑ์มาตรฐานในการวิเคราะห์

๒. อัตราส่วนทางการเงินและค่ามาตรฐานในระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าของบริษัทประกันวินาศภัย

อัตราส่วนที่ใช้เป็นเกณฑ์	ค่ามาตรฐาน
๑. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	$\geq 100\%$
๒. ส่วนของผู้ถือหุ้นหรือส่วนของสำนักงานใหญ่ (ราคาบัญชีตามงบการเงิน)	≥ 30 ล้านบาท
๓. อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง	$\geq 100\%$
๔. อัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อหนี้สินผู้เอาประกัน	$\geq 100\%$
๕. อัตราส่วนการเปลี่ยนแปลงเงินกองทุน (TCA)	$-10\% \leq R \leq 50\%$
๖. อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	$\geq 0\%$
๗. อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	$\leq 100\%$
๘. อัตราส่วนการประเมินราคาเบี้ยประกันภัยค้างรับ	$\geq 80\%$
๙. อัตราส่วนพัฒนาการสำรองสินไหมทดแทน ๑ ปี	$-20\% \leq R \leq 20\%$
๑๐. อัตราส่วนเบี้ยประกันภัยสุทธิต่อเงินกองทุน	$\leq 300\%$

หมายเหตุ :

- อัตราส่วนสภาพคล่อง จะพิจารณาเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อควบคู่กับหลังประกันภัยต่อ (สุทธิ) ในกรณีที่บริษัทมีสินไหมทดแทนขนาดใหญ่ และอยู่ระหว่างการเรียก cash call จากบริษัทประกันต่อ
- อัตราส่วนการเปลี่ยนแปลงของเงินกองทุน ในกรณีที่การประมาณการ TCA รายเดือนมีความผันผวน อันเนื่องมาจากวิธีการประมาณการ จะพิจารณาการเปลี่ยนแปลงเงินกองทุนเดือนปัจจุบันเทียบกับเดือนเดียวกันของปีก่อน ควบคู่กับการเปลี่ยนแปลงเงินกองทุนไตรมาสปัจจุบันเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน

- อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ สำหรับบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด การคำนวณอัตราส่วน ให้ใช้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้บวกกับเงินสมทบ แทนการใช้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้เพียงอย่างเดียว
- อัตราส่วนพัฒนาการสำรองค่าสินไหมทดแทน 1 ปี ให้ใช้ข้อมูลจากตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น (ซึ่งรวม IBNR ไว้แล้ว) ที่บริษัทจัดส่งให้สำนักงาน คปภ.
- อัตราส่วนเบี้ยประกันภัยสุทธิต่อเงินกองทุนคำนวณโดยใช้ผลรวมของเบี้ยประกันภัยสุทธีย้อนหลัง ๔ ไตรมาสหารด้วยเงินกองทุน ณ ไตรมาสล่าสุด

๓. มาตรการแก้ไขปัญหาและการแทรกแซงตามระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า

การพิจารณาใช้มาตรการกำกับ/แทรกแซง	มาตรการกำกับ/แทรกแซง
<p>ระดับ ๑ (Normal) : บริษัทต้องมีลักษณะการดำเนินงาน<u>ครบทุกเงื่อนไข</u> ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - รายงานทางการเงินมีความน่าเชื่อถือ - อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (CAR) ไม่ต่ำกว่า ๒๐๐% - จัดสรรสินทรัพย์เพียงพอต่อหนี้สินมาตรา ๒๓ และ ๒๗/๔ - อัตราส่วนในระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า อยู่ในเกณฑ์มาตรฐาน หรืออาจออกนอกเกณฑ์มาตรฐานแต่ไม่ส่งผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและการดำเนินการของบริษัท - ระดับความเสี่ยงสุทธิ (Net Risk) ระดับ ๑-๒ 	<p>๑. วิเคราะห์บริษัทประกันภัยโดยใช้ข้อมูลจากรายงานที่บริษัทจัดส่ง</p> <ul style="list-style-type: none"> - ประเมินฐานะการเงินและการดำเนินงาน - ตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมาย <p>๒. ให้บริษัทจัดส่งข้อมูลหรือเอกสารเพิ่มเติมตามที่สำนักงาน คปภ. ร้องขอ เพื่อการวิเคราะห์/ตรวจสอบในบางประเด็น</p> <p>๓. ตรวจสอบแบบ Regular ณ ที่ทำการของบริษัท (ทุก ๓-๕ ปี) และรวมถึงการติดตามประเด็นที่พบจากการตรวจสอบ (เฉพาะประเด็นสั่งการ)</p> <p>๔. สัมภาษณ์ผู้บริหาร (อย่างน้อยปีละ ๑ ครั้ง) / คณะกรรมการอิสระของบริษัท / คณะกรรมการตรวจสอบ</p>
<p>ระดับ ๒ (Out-Patient) : บริษัทต้องมีลักษณะการดำเนินงาน<u>ครบทุกเงื่อนไข</u> ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - รายงานทางการเงินโดยรวมมีความน่าเชื่อถือ อาจมีข้อผิดพลาดแต่ไม่ส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินอย่างมีนัยสำคัญ - อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายมากกว่าหรือเท่ากับ ๑๔๐% (CAR) แต่ต่ำกว่า ๒๐๐% - จัดสรรสินทรัพย์เพียงพอต่อหนี้สินมาตรา ๒๓ และ ๒๗/๔ - อัตราส่วนในระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า ออกนอกเกณฑ์มาตรฐาน และอาจส่งผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนในระยะ ๑-๓ ปี 	<p><u>เพิ่มจากระดับ ๑</u></p> <p>๑. ให้บริษัทจัดส่งบทรายงานและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร โดยชี้แจงสาเหตุของปัญหาและแนวโน้มของปัญหาที่พิจารณาส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุน</p> <p>๒. ตรวจสอบแบบ Regular ณ ที่ทำการของบริษัท (ทุก ๓ ปี) และตรวจสอบติดตามการดำเนินการแก้ไขตามประเด็นที่เป็นข้อบกพร่อง</p> <p>๓. สั่งการให้บริษัทตระหนักและ/หรือปรับปรุงประเด็นที่มีความเสี่ยงสูงหรือประเด็นที่เป็นข้อบกพร่องที่บริษัทพึงจัดให้มีมาตรการป้องกันหรือแก้ไข</p> <p>๔. สั่งการให้บริษัทรายงานความคืบหน้าในการปรับปรุงประเด็นที่เป็นข้อบกพร่อง</p> <p>๕. แจ้งให้บริษัททราบเกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงที่บริษัทพึงจัดให้มีมาตรการแก้ไขหรือป้องกันไม่ให้เกิดปัญหา และอาจให้</p>

- ระดับความเสี่ยงสุทธิ (Net Risk) ระดับ ๒-๓

ระดับ ๓ (In-Patient) :

บริษัทมีลักษณะการดำเนินงานเข้าข่ายข้อใดข้อหนึ่ง ดังนี้

- รายงานทางการเงินขาดความน่าเชื่อถือ และพิจารณาส่งผลกระทบต่อฐานะการเงิน อย่างมีนัยสำคัญ
- อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายมากกว่าหรือเท่ากับ ๑๐๐% แต่น้อยกว่า ๑๔๐%
- ส่วนของผู้ถือหุ้นหรือส่วนของสำนักงานใหญ่ (ราคาบัญชีตามงบการเงิน) น้อยกว่า ๕๐ ล้านบาท (ประกันชีวิต) / น้อยกว่า ๓๐ ล้านบาท (ประกันวินาศภัย)
- จัดสรรสินทรัพย์ไม่เพียงพอต่อหนี้สินมาตรา ๒๓ และ ๒๗/๔
- อัตราส่วนในระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า ออกนอกเกณฑ์มาตรฐาน และอาจส่งผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนในระยะสั้น (<๑ ปี) ประกอบกับบริษัทไม่มีศักยภาพในการแก้ไขปัญหาได้ภายในระยะเวลาอันสั้น
- ระดับความเสี่ยงสุทธิ (Net Risk) ระดับ ๔-๕

บริษัทจัดส่งแผนงานมาตรการแก้ไขหรือป้องกันปัญหา รวมถึงรายงานความคืบหน้าของการดำเนินการตามแผนงาน ความถี่ในการจัดส่งรายงานจะกำหนดตามเห็นสมควร

๖. ติดตามการดำเนินการตามแผนงานการแก้ไขของบริษัทจากรายงานที่บริษัทจัดส่ง (ถ้ามี) และ/หรือการตรวจสอบติดตามเพิ่มจากระดับ ๒

๑. จัดบริษัทอยู่ในรายชื่อ “Watchlist”

๒. ให้บริษัทจัดส่งรายงานการดำรงเงินกองทุนแบบเต็มรูปแบบเป็นประจำทุกเดือน

๓. ให้บริษัทชี้แจงเกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยง และ/หรือประเด็นปัญหา รวมถึงหารือเกี่ยวกับแนวทางการแก้ไขปรับปรุง รวมทั้งให้จัดส่งรายงานการคาดการณ์ผลกระทบและแนวโน้มของฐานะการเงินและเงินกองทุนของบริษัทในระยะ ๐-๓ ปี รวมถึงจัดทำรายงานผลการทดสอบสถานะวิกฤต (Stress test) ตามที่สำนักงาน คปภ. สั่งการ

๔. ติดตามและตรวจสอบอย่างต่อเนื่องเกี่ยวกับการดำเนินการตามแผนงานการแก้ไขของบริษัท และประเมินความเหมาะสมของแผนงานแก้ไข รวมถึงประเมินความสามารถในการแก้ไขปัญหาของบริษัท เช่น ศักยภาพในการเพิ่มทุน การแก้ไขปัญหาเกี่ยวกับระบบข้อมูล ระบบบัญชี การคำนวณเงินสำรองประกันภัย เป็นต้น

๕. ให้บริษัทส่งแผนแก้ไขฐานะการเงินและการดำเนินงาน พร้อมระบุขั้นตอนและกรอบระยะเวลาการแก้ไขให้ชัดเจน

๖. แจ้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องให้เพิ่มความเข้มงวดในการอนุมัติ/อนุญาต

๗. พิจารณาเชิญผู้สอบบัญชีเป็นกรณีไป

๘. พิจารณาใช้ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านในการตรวจสอบความถูกต้องของรายงานทางการเงิน เช่น การคำนวณสำรองประกันภัย การประเมินราคาสินทรัพย์ เป็นต้น

๙. พิจารณาสั่งการแก้ไขรายงานทางการเงินให้ถูกต้อง

๑๐. พิจารณาสั่งการให้บริษัทจัดจ้างการตรวจสอบพิเศษ (Special audit)

๑๑. พิจารณาเชิญคณะกรรมการอิสระของบริษัท/

คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อกำชับให้กำกับดูแลและแก้ไขประเด็นข้อบกพร่อง

๑๒. ตรวจสอบแบบ Regular ณ ที่ทำการของบริษัท ทุกปี และตรวจสอบติดตามการดำเนินการแก้ไขตามประเด็นที่เป็นข้อบกพร่อง

ระดับ ๔ (ICU) :

บริษัทมีลักษณะการดำเนินงานเข้าข่ายข้อใดข้อหนึ่ง
ดังนี้

- อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายต่ำกว่า ๑๐๐% หรือเป็นกรณีที่ไปไปตามประกาศนายทะเบียนเรื่อง กำหนดกรณีที่ถือว่าบริษัทประกันชีวิต/วินาศภัยฯ มีฐานะหรือการดำเนินการอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหาย พ.ศ.๒๕๕๗
- ระดับความเสี่ยงสุทธิ (Net Risk) ระดับ ๕

เพิ่มจากระดับ ๓

๑. สั่งการให้บริษัท กรรมการบริษัทและผู้บริหารของบริษัททราบถึงแนวทางการดำเนินการใช้มาตรการตามกฎหมาย หากบริษัทไม่สามารถแก้ไขปัญหาได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด
๒. ดำเนินการตามมาตรา ๒๗/๕ และ ๒๗/๖ ห้ามบริษัทขยายธุรกิจ กรณีที่บริษัทมีเงินกองทุนต่ำกว่าที่กฎหมายกำหนด
๓. ดำเนินการตามมาตรา ๕๓ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ หรือ มาตรา ๕๒ แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๓๕ กรณีบริษัทมีฐานะหรือการดำเนินการอยู่ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน
๔. พิจารณาสั่งการให้บริษัทดำเนินการแก้ไขฐานะหรือการดำเนินการมาตรา ๕๓ ของพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ หรือ มาตรา ๕๒ แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๓๕
๕. พิจารณาดำเนินการตามมาตรา ๕๔ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ หรือ มาตรา ๕๓ แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๓๕ อาจพิจารณาสั่งเพิกถอนกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทผู้เป็นต้นเหตุให้บริษัท ฐานะหรือการดำเนินการอยู่ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน หรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของนายทะเบียน ตามมาตรา ๕๓ ของพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ หรือ มาตรา ๕๒ แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๓๕
๖. พิจารณาเข้าควบคุมบริษัทประกันชีวิต มาตรา ๕๕
๗. เพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันภัย ตามมาตรา ๖๔ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต หรือมาตรา ๕๙ แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๓๕
๘. ดำเนินการตามกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง
๙. เข้าควบคุมและตรวจสอบฐานะการเงิน และการดำเนินการตามแผนงานการแก้ไขของบริษัทอย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ ระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าและมาตรการกำกับที่พัฒนาปรับปรุง จะเป็นแนวทางหนึ่งที่สำนักงาน คปภ. ใช้ในการกำกับและติดตามฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย อย่างไรก็ตาม การพิจารณากำหนดมาตรการกำกับยังต้องคำนึงถึงปัจจัยอื่นๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญ และการกำหนดมาตรการกำกับจะพิจารณาตามความเหมาะสมกับประเด็นปัญหาเป็นรายกรณีไป