



**ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย  
เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการ  
ความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2551**

.....

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 37 (12) แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 ประกอบกับมติที่ประชุมคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ครั้งที่ 11/2551 เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม พ.ศ. 2551 คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยจึงออกประกาศไว้ ดังนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2551”

ข้อ 2 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2552 เป็นต้นไป

ข้อ 3 ในประกาศนี้

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย และให้หมายความรวมถึงสาขาของบริษัทประกันวินาศภัยต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในราชอาณาจักรด้วย

“การบริหารความเสี่ยง” หมายความว่า กระบวนการการวางแผน จัดการ และควบคุมกิจกรรมหลักของบริษัทแบบบูรณาการ (Integrated Risk Management) เพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนที่มีต่อบริษัท โดยคำนึงถึงลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของบริษัท และการบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายของบริษัทเป็นสำคัญ

“ผู้บริหารของบริษัท” ในกรณีบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หมายความว่า คณะกรรมการบริษัท เว้นแต่กรณีตามข้อ 11 ให้หมายความถึง คณะกรรมการบริษัท หรือผู้บริหารระดับสูง ส่วนกรณีบริษัทที่เป็นสาขาของบริษัทประกันวินาศภัยต่างประเทศ ให้หมายความถึง ผู้บริหารระดับสูง หรือผู้บริหารที่มีอำนาจหรือมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายของบริษัท

“กรอบการบริหารความเสี่ยง” หมายความว่า นโยบาย ขอบเขต โครงสร้าง และกระบวนการบริหารความเสี่ยง

“ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้” หมายความว่า ระดับความเสี่ยงที่บริษัทสามารถยอมรับ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท

ข้อ 4 การบริหารจัดการความเสี่ยงขั้นต่ำของบริษัท ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศนี้

ข้อ 5 บริษัทต้องจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของบริษัท ซึ่งระบุถึงเหตุที่มา ของความเสี่ยง ประเภท และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ประเมินและจัดลำดับความเสี่ยง การจัดการความเสี่ยง และกระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยงแต่ละประเภท พร้อมทั้งสื่อสารนโยบายนั้น ให้ทุกหน่วยงานทราบและนำไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ บริษัทสามารถจัดทำระดับความเสี่ยงที่ ยอมรับได้ (Risk Appetite) ในเชิงปริมาณ และ/หรือ เชิงคุณภาพก็ได้

นอกจากการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงตามวรรคแรกแล้ว ต้องทำสรุปแผน 3 ปี ของทิศทางการขยายงาน อัตราการเจริญเติบโตของบริษัท และแผนในการรองรับการขยายงานของบริษัท

นโยบายการบริหารความเสี่ยงตามวรรคแรก และการสรุปแผน 3 ปี ตามวรรคสอง ต้อง ได้รับความเห็นชอบจากผู้บริหารของบริษัท

ข้อ 6 บริษัทต้องกำหนดขอบเขตการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหาร ความเสี่ยงของบริษัท และระบุประเด็นสำคัญในการบริหารความเสี่ยง โดยให้ครอบคลุมถึงกิจกรรมหลัก ของบริษัท ดังนี้

- 6.1 การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์
- 6.2 การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย
- 6.3 การพิจารณารับประกันภัย
- 6.4 การจัดการค่าสินไหมทดแทน
- 6.5 การประกันภัยต่อ
- 6.6 การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น

ข้อ 7 บริษัทต้องจัดทำให้มีโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Structure) ที่สอดคล้องกับนโยบาย วัตถุประสงค์ และสภาพแวดล้อมของบริษัท โดยผู้บริหารของบริษัทต้องอนุมัติ โครงสร้างของการบริหารความเสี่ยง รวมถึงพิจารณารายงานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทเป็นประจำ ทุกปี

ข้อ 8 บริษัทต้องจัดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

8.1 บริษัทต้องระบุความเสี่ยง (Risk Identification) และแหล่งที่มาของความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อบริษัท ทั้งในทางการเงินและที่มีใช้ทางการเงิน และต้องทบทวนความเสี่ยงของบริษัทเป็นระยะๆ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ โดยต้องมีการพิจารณาประเภทความเสี่ยงดังต่อไปนี้เป็นอย่างน้อย

(1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดนโยบาย แผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก

(2) ความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของค่าความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรอง และการพิจารณารับประกันภัย

(3) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินกองทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

(4) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความล้มเหลว ความไม่เพียงพอ หรือความไม่เหมาะสมของบุคลากร กระบวนการปฏิบัติงาน ภายใน ระบบงาน หรือเกิดจากเหตุปัจจัยภายนอก

(5) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของสินทรัพย์ที่ลงทุน อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

(6) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัท รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต

8.2 บริษัทต้องกำหนดวิธีการในการประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) และจัดลำดับความเสี่ยงตามความสำคัญ

8.3 บริษัทต้องมีการตอบสนองความเสี่ยง (Risk Response) ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้

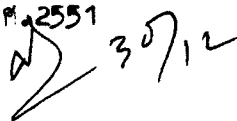
8.4 บริษัทต้องมีการควบคุมและการติดตามประเมินผลการบริหารความเสี่ยง (Risk Monitoring and Review) รวมทั้งระบบรายงานข้อมูลปัจจัยความเสี่ยงและสถานะความเสี่ยงตามประเภทของความเสี่ยง โดยให้คำนึงถึงความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัท

ข้อ 9 ให้บริษัทจัดส่งนโยบายบริหารความเสี่ยง และสรุปแผน 3 ปี ตามข้อ 5 ให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเป็นประจำทุกปี โดยให้จัดส่งภายใน 3 เดือนนับแต่วันสิ้นปีปฏิทิน และ 1 เดือนนับจากวันที่ผู้บริหารของบริษัทอนุมัติการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยงหรือสรุปแผนดังกล่าวข้างต้นที่มีนัยสำคัญ

ข้อ 10 บริษัทต้องรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อผู้บริหารของบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และพร้อมให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยตรวจสอบได้ตลอดเวลา

ข้อ 11 ผู้บริหารของบริษัทต้องกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงและควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ด้วย

ประกาศ ณ วันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2551



(นายศุภรัตน์ ควณฺ์กุล)

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

**หมายเหตุ :** เหตุผลที่ออกประกาศฉบับนี้ เพื่อเป็นการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำให้บริษัทประกันภัยมีระบบการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งมีการจัดสรรทรัพยากรรองรับในระดับที่เหมาะสม และสามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันของบริษัทประกันภัยได้อย่างสมบูรณ์ สร้างความน่าเชื่อถือของบริษัทและธุรกิจประกันภัยโดยรวมของประเทศไทย จึงจำเป็นต้องออกประกาศนี้

๒๕๕๑/ร่าง/ทาน

สุชา/พิมพ์