



ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย  
เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข การเข้าร่วมโครงการทดสอบนวัตกรรมที่นำเทคโนโลยี  
มาสนับสนุนการให้บริการสำหรับธุรกิจประกันภัย (Insurance Regulatory Sandbox)  
พ.ศ. ๒๕๖๔

ตามที่ได้มีประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง แนวทางการเข้าร่วมโครงการทดสอบนวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการให้บริการสำหรับธุรกิจประกันภัย (Insurance Regulatory Sandbox) พ.ศ. ๒๕๖๔ เพื่อให้ภาคธุรกิจประกันภัยสามารถทดสอบนวัตกรรม โดยการให้บริการแก่ผู้บริโภคจริง ภายในสภาพแวดล้อมและการให้บริการที่จำกัด ภายใต้กรอบหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่พิจารณากำหนดหรือแก้ไขปรับปรุงให้ยืดหยุ่นตามความจำเป็น อีกทั้งเป็นการยกระดับการกำกับและส่งเสริมให้เกิดการพัฒนาสภาพแวดล้อม (Ecosystem) ที่เหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจประกันภัยในยุคดิจิทัล เพื่อให้บริษัทประกันภัยและประชาชนสามารถใช้ประโยชน์และเข้าถึงได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยยังคงรักษาระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถจัดการได้

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) เห็นว่าการกำหนดรายละเอียดแนวทางการเข้าร่วมโครงการทดสอบนวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการให้บริการสำหรับธุรกิจประกันภัย (Insurance Regulatory Sandbox) เพื่อให้ผู้สมัครเข้าร่วมโครงการสามารถเตรียมนำเสนอการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของธุรกิจประกันภัย ระบบการทำงานของบริษัทประกันภัย และ/หรือผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่ได้คล่องตัวยิ่งขึ้น ประกอบกับควรสนับสนุนให้มีการทดสอบนวัตกรรมก่อนการนำไปใช้จริง โดยการมีกระบวนการคุ้มครองผู้บริโภคที่เหมาะสม และเป็นการลดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๗ และข้อ ๙ (๓) (ข) แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง แนวทางการเข้าร่วมโครงการทดสอบนวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการให้บริการสำหรับธุรกิจประกันภัย (Insurance Regulatory Sandbox) พ.ศ. ๒๕๖๔ สำนักงาน คปภ. จึงออกหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข การเข้าร่วมโครงการทดสอบนวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการให้บริการสำหรับธุรกิจประกันภัย (Insurance Regulatory Sandbox) ตามที่แนบท้ายประกาศนี้

ประกาศ ณ วันที่ ๑๗ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๖๔

(นายสุทธิพล ทวีชัยการ)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข การเข้าร่วมโครงการทดสอบนวัตกรรมที่นำเทคโนโลยี  
มาสนับสนุนการให้บริการสำหรับธุรกิจประกันภัย (Insurance Regulatory Sandbox)

การขอเข้าร่วมโครงการทดสอบนวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการให้บริการสำหรับ  
ธุรกิจประกันภัย (Insurance Regulatory Sandbox) ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข  
ดังต่อไปนี้

**๑. ขั้นตอนการสมัครและกรอบระยะเวลาการพิจารณา**

ผู้มีความประสงค์จะเข้าร่วมโครงการสามารถตรวจสอบคุณสมบัติเบื้องต้น ผ่านเว็บไซต์  
<https://sandbox.oic.or.th/> ก่อนยื่นใบสมัคร พร้อมเอกสารหลักฐานตามที่แนบท้ายการเข้าร่วมโครงการนี้ต่อ  
สำนักงาน คปภ.

เมื่อสำนักงาน คปภ. พิจารณาใบสมัคร และเอกสารหลักฐานแล้ว จะเรียกให้ผู้สมัครเข้าเสนอ  
แผนการทดสอบ ซึ่งประกอบด้วย กระบวนการ ขั้นตอน ผลลัพธ์ที่คาดหวัง และแผนรองรับการออกจาก  
Insurance Regulatory Sandbox ทั้งในกรณีที่การทดสอบประสบความสำเร็จและไม่ประสบความสำเร็จ  
ทั้งนี้ สำนักงาน คปภ. จะแจ้งผลการพิจารณาภายในหกสิบวันทำการ

**๒. การพิจารณาการกำกับดูแลให้ยืดหยุ่นตามความเหมาะสมและความจำเป็นแล้วแต่กรณี**

ในการทดสอบหากมีประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย  
ประกาศนายทะเบียน คำสั่งนายทะเบียน ประกาศสำนักงาน คปภ. หรือประกาศหรือคำสั่งอื่นใด ที่เป็น  
อุปสรรคต่อการทดสอบ ผู้สมัครอาจขอผ่อนผันการปฏิบัติหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศ  
หรือคำสั่งนั้นต่อนายทะเบียนหรือสำนักงานดังกล่าวที่ไม่มีนัยสำคัญได้ ทั้งนี้ ผู้สมัครจะดำเนินการไม่ได้จนกว่า  
จะได้มีการออกประกาศ หรือคำสั่ง เพื่อให้ผู้เข้าร่วมโครงการ Insurance Regulatory Sandbox ปฏิบัติเป็น  
การเฉพาะได้

ทั้งนี้ หากผู้สมัครมีกฎหมายกำหนดให้ต้องแจ้งให้ทราบ จดทะเบียน หรือขอใบอนุญาตก่อนการ  
ประกอบธุรกิจ ผู้สมัครจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าวด้วย

**๓. การออกจากโครงการ Insurance Regulatory Sandbox**

(๑) เมื่อครบกำหนดระยะเวลาการทดสอบ ในโครงการ Insurance Regulatory Sandbox

(๒) ผู้สมัครออกจากโครงการ Insurance Regulatory Sandbox เนื่องจากการทดสอบ  
ประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ในแผนการทดสอบ

(๓) ผู้สมัครมีความประสงค์ที่จะออกจากโครงการ Insurance Regulatory Sandbox

(๔) สำนักงาน คปภ. ให้ออกจากการทดสอบเนื่องจากสาเหตุ ดังต่อไปนี้

(ก) ผู้สมัครหรือสำนักงาน คปภ. พบหรือได้รับข้อร้องเรียนหรือข้อบกพร่องจากผลิตภัณฑ์  
กระบวนการดำเนินงาน หรือระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และไม่สามารถแก้ไขได้

(ข) ผู้สมัครไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงร่วมกันกับสำนักงาน คปภ. ในระหว่างการอยู่ใน  
โครงการ Insurance Regulatory Sandbox

ในกรณีที่ผู้สมัครออกจากโครงการ Insurance Regulatory Sandbox ตามข้อ ๓ (๓) หรือ (๔)  
ผู้สมัครต้องดำเนินการ ดังนี้

(๑) หยุดการนำเสนอหรือให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัยรายใหม่ และหยุดการให้บริการเพิ่มเติมแก่  
ผู้เอาประกันภัยรายเดิมนอกเหนือจากที่ได้ดำเนินการอยู่เดิม

(๒) แจ้งให้ผู้เอาประกันภัยทราบก่อนที่จะยุติการให้บริการ และต้องคำนึงถึงสิทธิของผู้บริโภค

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

#### ๔. การจัดส่งรายงาน

ผู้สมัครต้องจัดส่งรายงานต่อสำนักงาน คปภ. ตามระยะเวลาที่สำนักงาน คปภ. กำหนด โดยจะต้องไม่เกินทุกสามเดือนนับตั้งแต่วันเริ่มต้นโครงการ

ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นการทดสอบที่มีลักษณะ ดังต่อไปนี้ ให้ผู้สมัครจัดส่งรายงานทุกสามเดือน ทุกหกเดือน หรือภายในสิบสองเดือน แล้วแต่กรณี นับตั้งแต่วันเริ่มต้นโครงการ หรือตามที่สำนักงาน คปภ. เห็นสมควร

(๑) เป็นธุรกรรมที่เคยมีการทดสอบมาแล้วในโครงการ Insurance Regulatory Sandbox หรือ เป็นธุรกรรมที่มีความคล้ายคลึงกับธุรกรรมที่เคยมีการทดสอบในโครงการ Insurance Regulatory Sandbox หรือ

(๒) เป็นนวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ทดสอบ ที่ไม่จำเป็นต้องทำการทดสอบร่วมกัน

รายงานตามวรรคหนึ่งและวรรคสองจะต้องประกอบด้วย ผลการทดสอบตามตัวชี้วัดความสำเร็จ ที่กำหนด ประเด็นเรื่องร้องเรียน แนวทางและการเตรียมความพร้อมสำหรับการให้บริการในวงกว้างเมื่อสิ้นสุดโครงการ รวมถึงจัดส่งข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการทดสอบภายใต้โครงการ Insurance Regulatory Sandbox ตามที่สำนักงาน คปภ. ร้องขอ

๕. การขอเข้าร่วมโครงการทดสอบนวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการให้บริการสำหรับ ธุรกิจประกันภัย (Insurance Regulatory Sandbox) ก่อนวันที่แนวทางนี้ใช้บังคับ และยังคงดำเนินการกระบวนการ ไม่แล้วเสร็จ ให้ถือว่ากระบวนการที่ได้ดำเนินการไปแล้วชอบด้วยกฎหมาย และให้ดำเนินการต่อไปตามแนวทางนี้



ใบสมัครเข้าร่วมโครงการ Insurance Regulatory Sandbox

ส่วนที่ ๑ : รายละเอียดของผู้สมัคร

๑.ชื่อบริษัทประกันภัย หรือ นายหน้าประกันภัย	
๒.ชื่อบริษัท FinTech หรือ Tech Firms	
๓.ที่อยู่บริษัท	
๔.หมายเลขโทรศัพท์	
๕.Website URL	
๖.ผู้ประสานงาน	
-หมายเลขโทรศัพท์	
- e-mail	
๗. ทีมงานผู้รับผิดชอบโครงการ (หัวหน้าทีม, จำนวนคน)	
๘.ประสบการณ์ในการพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการให้บริการสำหรับธุรกิจประกันภัย	
๙.ประสบการณ์อื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น - การเข้าโครงการ Accelerator, Incubator - การเข้า Pitching ในงาน Event ต่างๆ - การรับรางวัล โปรตรระบู	
๑๐.งบประมาณของแผนการทดสอบ	
๑๑. แหล่งที่มาของเงินทุน	

ส่วนที่ ๒ : รายละเอียดของนวัตกรรมที่จะขอเข้าทดสอบในโครงการ  
Insurance Regulatory Sandbox

๑. ชื่อของนวัตกรรม	
๒. ประเภทธุรกรรมของนวัตกรรม เช่น ผลิตภัณฑ์ประกันภัย การเสนอขายผลิตภัณฑ์ เป็นต้น	
๓. รายละเอียดและลักษณะของนวัตกรรม	
๔. เทคโนโลยีที่นำมาใช้	
๕. ต้นทุนประมาณการที่ใช้ในการทดสอบ ๕.๑ ต้นทุนด้านเทคโนโลยี ๕.๒ อื่นๆ	
๖. ประโยชน์ที่จะได้รับจากการนำนวัตกรรมมาทดสอบ ๖.๑ ประโยชน์ต่อผู้ทดสอบ ๖.๒ ประโยชน์ต่อผู้เอาประกันภัย ๖.๓ ประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย	
๗. เหตุผลและความจำเป็นในการเข้าร่วมใน Insurance Regulatory Sandbox เช่น มีอุปสรรคด้านกฎหมาย ต้องการทดสอบตลาด เป็นต้น	
๘. ขอบเขตการทดสอบ ๘.๑ ผู้เอาประกันภัย (กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย) ๘.๒ ปริมาณธุรกรรม (จำนวนธุรกรรม หรือมูลค่าธุรกรรมรวม) ๘.๓ ระยะเวลาการทดสอบ ๘.๔ อื่นๆ	
๙. กระบวนการควบคุมเพื่อให้ปฏิบัติได้ตามขอบเขตการทดสอบ	
๑๐. เป้าหมายของการทดสอบ และตัวชี้วัด	
๑๑. มาตรการการคุ้มครองผู้บริโภค ๑๑.๑ การเปิดเผยข้อมูลต่อผู้เอาประกันภัย ๑๑.๒ วิธีการรักษาข้อมูลและความลับของผู้เอาประกันภัย ๑๑.๓ ช่องทางการสื่อสารกับผู้เอาประกันภัย ๑๑.๔ ช่องทางและกระบวนการการแจ้งเรื่องร้องเรียน ๑๑.๕ แผนการชดเชยให้ผู้เอาประกันภัย กรณีเกิดความผิดพลาดในการทดสอบ	
๑๒. แผนการบริหารจัดการความเสี่ยง (ความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างการทดสอบ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงนั้น)	
๑๓. การบริหารจัดการด้านความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ ในกรณีที่ระบบสารสนเทศของผู้สมัครได้รับการรับรองตามมาตรฐานสากล โปรดระบุรายละเอียดของมาตรฐานพร้อมทั้งชี้แจงขอบเขตที่ได้รับการรับรอง	
๑๔. แผนรองรับการออกจากโครงการ Insurance Regulatory Sandbox ๑๔.๑ กรณีการทดสอบประสบความสำเร็จ ๑๔.๒ กรณีการทดสอบไม่ประสบความสำเร็จ	

ส่วนที่ ๓ : ข้อกฎหมายและ/หรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของสำนักงาน คปภ.ที่เกี่ยวข้อง

๑. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ต้องการขอผ่อนผัน พร้อมระบุเหตุผลความจำเป็น	
๒. การสนับสนุนด้านอื่นๆจากสำนักงาน คปภ.	

ประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)      ลงชื่อ ..... กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

วันที่ .....

ส่วนที่ ๔ : เอกสารประกอบการสมัครเข้าร่วมโครงการทดสอบนวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการให้บริการสำหรับธุรกิจประกันภัย (Insurance Regulatory Sandbox)

๑. แผนการทดสอบนวัตกรรม อันประกอบด้วย

- วัตถุประสงค์ของการทดสอบ
- ขอบเขตในการทดสอบ
- ผลลัพธ์ที่คาดหวังจากการทดสอบ
- ผลการศึกษาที่แสดงถึงความเป็นไปได้ของนวัตกรรมที่จะนำมาทดสอบ
- ผลการศึกษาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทดสอบ พร้อมแผนการจัดการความเสี่ยงนั้น
- แผนรองรับการออกจาก Insurance Regulatory Sandbox ทั้งกรณีประสบความสำเร็จและไม่ประสบความสำเร็จ

และไม่ประสบความสำเร็จ

๒. เอกสารแสดงแหล่งที่มาของเงินทุน