

รายงานการประชุม  
คณะกรรมการร่วมภาครัฐและเอกชนในการพิจารณาแนวทางและจัดทำคู่มือ  
ในการกำกับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)

ครั้งที่ 1/2551

วันอังคารที่ 5 กุมภาพันธ์ 2551 เวลา 9.30 น

ณ ห้องประชุม ชั้น 7 สำนักงาน คปภ.

ผู้เข้าประชุม

- |  |                               |
|--|-------------------------------|
| 1) นางคมคาย ฐุสรานนท์<br>รองเลขาธิการ คปภ.                             | ประธานคณะกรรมการ              |
| 2) นางสาวรารรรณ เวชชัสส์<br>ผู้ช่วยเลขาธิการ คปภ.                      | รองประธานคณะกรรมการ           |
| 3) นายชูชัย วชิรบรรจง<br>ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย                     | คณะกรรมการ                    |
| 4) นายสมบัติ อนันตลาโภชัย<br>ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย                 | คณะกรรมการ                    |
| 5) นางจิตาพร ธารากิจ<br>ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย                      | คณะกรรมการ                    |
| 6) นางเมทะกา เหล่าขวัญสถิตย์<br>ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย              | คณะกรรมการ                    |
| 7) นางสาวสมนึก วิวัฒน์<br>ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย                    | คณะกรรมการ                    |
| 8) นางสาวจรีรัตน์ ชีพพิมลชัย<br>ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย              | คณะกรรมการ                    |
| 9) นางสาวนิตยา พิริยะธรรมวงศ์<br>ผู้แทนสำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย | คณะกรรมการ                    |
| 10) นางสาวปิยวดี ไชวิฑูรกิจ<br>ผู้แทนสำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย   | คณะกรรมการ                    |
| 11) ผศ. ดร. ฐิติวดี ชัยวัฒน์<br>ผู้เชี่ยวชาญ                           | คณะกรรมการ                    |
| 12) นายอำนาจ วงศ์พินิจวโรดม  | คณะกรรมการ                    |
| 13) นางสาวจอมขวัญ จันทร์ผา   | คณะกรรมการ                    |
| 14) นางสาวประภาภัสร์ กุลปวโรภาส  | คณะกรรมการ                    |
| 15) นางสาวสุเมตี วสีนนท์   | คณะกรรมการและเลขานุการ        |
| 16) นางสาวรัชณีวิภา ปุ้ยพันธวงศ์                                       | คณะกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ |

- |                                |                             |
|--------------------------------|-----------------------------|
| 17) นายพรพระ เหมะสิทธิ์ทกะ     | คณะทำงานและผู้ช่วยเลขานุการ |
| 18) นางสาวธนิดา อนุสนธิ์อดิสัย | คณะทำงานและผู้ช่วยเลขานุการ |
| 19) นางสาวชญาณิน เกิดผลงาม     | คณะทำงานและผู้ช่วยเลขานุการ |

#### ผู้ไม่เข้าประชุม

- |   |                                      |
|---|--------------------------------------|
| 1) นายไพศาล โชติไพบูลย์พันธ์<br>ผู้ช่วยเลขาธิการ คปภ.     | รองประธานคณะทำงาน<br>(ติดภารกิจอื่น) |
| 2) นายกีเดช อนันต์ศิริประภา<br>ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย  | คณะทำงาน                             |
| 3) นายกรกฤต คำเรืองฤทธิ์<br>ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย     | คณะทำงาน                             |
| 4) Mr. Lim Kean Hin<br>ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย          | คณะทำงาน                             |
| 5) นางสาวสันธิยา ไทรสัมพันธ์<br>ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะทำงาน                             |
| 6) นายเอกภักดิ์ วงษ์วิเศษ                                 | คณะทำงานและผู้ช่วยเลขานุการ          |

#### ผู้เข้าร่วมประชุม

- |                                |  |
|--------------------------------|--|
| 1) นายศุภกิจ สัตยารัฐ          | ผอ.ส่วนกำกับความเสี่ยงด้านเงินกองทุน     |
| 2) นายไมตรี ชนุดหอม            | หัวหน้าทีม ส่วนกำกับกำกับการประกันภัยต่อ |
| 3) นายสมควร วัฒนาทิพยกุล       | เจ้าหน้าที่ชำนาญการ                      |
| 4) นางสาวธิดาภรณ์ ทิพย์วัฒน์   | เจ้าหน้าที่ชำนาญการ                      |
| 5) นางอธิกา ไกรอมร             | เจ้าหน้าที่ชำนาญการ                      |
| 6) นางสาวพิมพ์พรรณ สุขประเสริฐ | เจ้าหน้าที่                              |
| 7) นางสาวเยาวเรศ สุชรอบ        | เจ้าหน้าที่                              |
| 8) นางกัลยา จุกหอม             | สมาคมประกันวินาศภัย                      |
| 9) นางสาวพรหมน พิริยะสกุลยิ่ง  | สมาคมประกันวินาศภัย                      |
| 10) นางสาวมะยूरี หงษา          | สมาคมประกันชีวิตไทย                      |

เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.

## วาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งที่ประชุมทราบ

ประธาน แจ้งที่ประชุมทราบว่า สืบเนื่องจาก สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้ตระหนักถึงพัฒนาการด้านการกำกับดูแลกิจการประกันภัยของประเทศ ตามแนวทางที่เป็นสากลของ International Association of Insurance Supervisors (IAIS) ซึ่งมีความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk) เป็นส่วนหนึ่งที่สำคัญในการกำกับและจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย คปภ. จึงมีคำสั่งที่ 7/2551 เรื่องการแต่งตั้งคณะกรรมการร่วมภาครัฐและเอกชน (Working Committee) ในการพิจารณากำหนดแนวทาง และจัดทำคู่มือในการกำกับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบ

## วาระที่ 2 เรื่องเพื่อพิจารณา

### 2.1 แนวทางการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการของบริษัทประกันภัย

ประธาน ชี้แจงที่ประชุมถึงแนวทางดำเนินงานในภาพรวมเรื่องการกำกับดูแลบริษัทประกันภัยตามแนวทางที่เป็นสากลของ IAIS ซึ่งให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Supervision) ตามประเภทของความเสี่ยง 5 ด้านของธุรกิจประกันภัย ได้แก่ Insurance Risk, Market Risk, Credit Risk, Operational Risk และ Liquidity Risk ซึ่งในที่ประชุมคณะกรรมการ RBC ครั้งที่ 1/2550 ได้มีมติเห็นชอบให้ความเสี่ยงด้าน Insurance Risk, Market Risk และ Credit Risk ใช้วิธีกำหนดเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงดังกล่าว และสำหรับ Operational Risk และ Liquidity กำหนดเป็นคู่มือปฏิบัติ (Guidance) และโดยระยะแรกจะจัดทำคู่มือแนวทางการกำกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ก่อน จึงมีคณะกรรมการเพื่อพิจารณาแนวทางการกำกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ แยกออกมาจากคณะกรรมการ RBC

#### 2.1.1) แผนงานและกรอบระยะเวลาการทำงาน

ประธาน ขอให้ที่ประชุมเสนอความเห็นถึงแนวทางการทำงาน แผนงาน และกรอบระยะเวลาในการทำงาน

ฝ่ายเลขานุการฯ ได้นำเสนอแผนการปฏิบัติงานและกรอบระยะเวลาการทำงานของคณะกรรมการในการพิจารณาแนวทางและจัดทำคู่มือในการกำกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ให้ที่ประชุมพิจารณา

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติให้เลื่อนการกำหนดแผนงานและกรอบระยะเวลาไปก่อน เพื่อรอกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ชัดเจน

### 2.1.2) สารบัญของร่างแนวนโยบายการกำกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัท

#### ประกันภัย

ประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณาในส่วนประกอบต่าง ๆ หรือสารบัญ ดังกล่าวนี้อามีเนื้อหาครบถ้วน ถูกต้อง และสามารถปรับใช้เหมาะสมกับธุรกิจประกันภัยหรือไม่

#### มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติให้พิจารณากำหนดกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยรวมก่อน จึงค่อยพิจารณารายละเอียดร่างแนวนโยบายการกำกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นลำดับถัดไป

### 2.2 พิจารณาร่างแนวนโยบายการกำกับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการของบริษัท

#### ประกันภัย

#### 2.2.1 วัตถุประสงค์ และหลักการ

ประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณาวัตถุประสงค์และหลักการของร่างแนวนโยบายการกำกับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการของบริษัทประกันภัยตามที่ฝ่ายเลขานุการ เสนอ

#### มติที่ประชุม

เห็นชอบตามเสนอ

#### 2.2.2 คำนิยาม

ประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณาคำจำกัดความของ ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ซึ่งฝ่ายเลขานุการได้นำเสนอ

ที่ประชุม ได้แสดงความเห็นอย่างกว้างขวาง โดยมีข้อเสนอแนะให้นิยามของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่เป็น Non-financial Risk และพิจารณาให้ครอบคลุมถึง Strategic Risk ด้วย โดยแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวกับ Strategic risk นั้น ควรให้เป็นกรอบกว้าง ๆ นอกจากนี้ ให้ปรับปรุงคำนิยามของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้มีคำว่า Inadequate or Failed system

#### มติที่ประชุม

ให้ปรับปรุง แก้ไขคำนิยามให้ชัดเจนและครอบคลุมยิ่งขึ้น ทั้งนี้ ให้ฝ่ายเลขานุการ ไปศึกษาคำนิยามและแก้ไข พร้อมส่งให้คณะทำงานทราบก่อนการประชุมครั้งต่อไป

#### 2.2.3 ประเภทของความเสี่ยง

ประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณา ประเภทของความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ซึ่งเป็นเหตุปัจจัยความเสี่ยงของบริษัทที่นำไปสู่ความเสียหายจากการปฏิบัติงาน

ที่ประชุม เสนอให้แต่ละประเภทของความเสี่ยงมีตัวอย่างประกอบ และครอบคลุมประเด็นดังต่อไปนี้ เพื่อให้เกิดความชัดเจนยิ่งขึ้น

##### 1. บุคคลากร (People Risk)

- การขาดความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานที่อยู่ในความรับผิดชอบ (Incompetency เช่น lack of knowledge, skill)
- การฉ้อฉล (Fraud)
- บุคลากรไม่เพียงพอ (Inadequacy)
- การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing)

- พฤติกรรมการปฏิบัติงานของบุคลากร (Market conduct)
2. กระบวนการปฏิบัติการ (Process Risk)
- ตัวแบบที่ใช้อ้างอิงเป็นแบบที่ผิดพลาดไม่สมบูรณ์ (Model Risk) หมายถึง ระบบและ/หรือ workflow ผิดพลาด ขบวนการทำงานที่วางไว้ผิดพลาด และงานที่ไม่สอดคล้องกับระบบที่วางไว้
  - ความผิดพลาดของรายการค้า (Transaction Risk) ซึ่งเกิดจากบุคลากรของบริษัทปฏิบัติงาน แล้วเกิดความผิดพลาด
  - ระบบการควบคุมภายในไม่เพียงพอหรือไม่เหมาะสม (Internal control Risk)
3. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี (Technology Risk)
- ความปลอดภัย (Security)
  - ความถูกต้อง Integrity
  - การกู้ระบบ (Recovery)
  - ระบบไม่ทันสมัย (Outdated system)
4. ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากปัจจัยภายนอก (External) เช่น สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ (Business environment) ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของทรัพย์สินและสถานที่ทำงาน

#### มติที่ประชุม

- ให้แก้ไขตัวอย่างของ transaction risk
- ให้ฝ่ายเลขานุการ ทำการแก้ไขคำอธิบายประเภทของความเสี่ยงให้ชัดเจนยิ่งขึ้น พร้อมทั้งตัวอย่างและจัดส่งให้คณะทำงานทราบก่อนการประชุมครั้งต่อไป

### วาระที่ 3 เรื่องอื่น ๆ

#### 3.1 จัดส่งข้อมูลโครงสร้างบริษัทและขั้นตอนการปฏิบัติงาน

ประธานและฝ่ายเลขานุการ แจ้งให้ที่ประชุมส่งข้อมูลดังต่อไปนี้

- 1) โครงสร้างของบริษัท (Organization Chart) พร้อมทั้งระบุหน้าที่และความรับผิดชอบ แบบสรุป
- 2) ขั้นตอนการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกิดขึ้นหรืออาจจะเกิดขึ้น แนวทางการป้องกัน รวมถึงวิธีการแก้ปัญหา สำหรับกิจกรรมหลัก 5 ด้านของบริษัทประกันภัย อันได้แก่
  - การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (Product Development)
  - การกำหนดราคา (Pricing)
  - การพิจารณารับประกันภัย (Underwriting)
  - การจัดการค่าสินไหมทดแทน (Claim)
  - การจัดการประกันภัยต่อ (Reinsurance)

**มติที่ประชุม**

ประธานฯ มอบสมาคมประกันชีวิตไทย และสมาคมประกันวินาศภัยให้จัดทำกระบวนการของกิจกรรมตามแนวทางการปฏิบัติที่ดีของกิจกรรมหลัก 5 ด้านของบริษัทประกันภัย โดยจัดทำในรูปของแนวทางปฏิบัติ (Guidance) และส่งร่างแนวทางปฏิบัติให้ คปภ. ภายใน 15 เมษายน 2551

**3.2 การกำหนดการประชุมครั้งต่อไป**

ประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดวันประชุมคณะกรรมการฯ ครั้งต่อไป

**มติที่ประชุม**

เห็นชอบให้มีการประชุมคณะกรรมการฯ ครั้งที่ 2/2551 ในวันพุธที่ 27 กุมภาพันธ์ 2551 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 9 สำนักงาน คปภ.

**3.3 Website RBC & RBS**

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า คปภ. ได้จัดทำ Link ของ RBC & RBS ลงใน website ของสำนักงาน คปภ. ([www.oic.or.th](http://www.oic.or.th))

**มติที่ประชุม**

รับทราบ และให้ฝ่ายเลขานุฯ จัดส่งเอกสารที่ใช้ในการศึกษาร่างฯ ให้คณะกรรมการฯ ทราบ ผ่านทางอีเมล เพื่อให้เกิดความเข้าใจในทิศทางเดียวกัน

เลิกประชุมเวลา 13.30 น.

นายพรพระ เหมะสิทธิชันทกะ      ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม

นางสาวชญาณิน เกิดผลงาม      ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม

นางสาวสุเมติ วสินนท์      ผู้ตรวจบันทึกรายงานการประชุม