

รายงานการประชุม

คณะกรรมการร่วมภาครัฐและเอกชนในการพิจารณาแนวทางและจัดทำคู่มือ
ในการกำกับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)

ครั้งที่ 2 / 2551

วันพฤหัสบดีที่ 6 มีนาคม 2551 เวลา 9.30 น

ณ ห้องประชุม ชั้น 7 สำนักงาน คปภ.

ผู้เข้าประชุม

- | | | |
|-----|---|---------------------|
| 1. | นางคมคาย ฐุสรานนท์
รองเลขาธิการ คปภ. | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. | นายไพศาล โชติไพบูลย์พันธ์
ผู้ช่วยเลขาธิการ คปภ. | รองประธานคณะกรรมการ |
| 3. | นางสาวรารวรรณ เวชชสิทธิ์
ผู้ช่วยเลขาธิการ คปภ. | รองประธานคณะกรรมการ |
| 4. | นายชูชัย วชิรบรรจง
ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย | คณะกรรมการ |
| 5. | นายกรกฤต คำเรืองฤทธิ์
ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย | คณะกรรมการ |
| 6. | นางจิตาพร ธารากิจ
ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย | คณะกรรมการ |
| 7. | นางเมษะกา เหล่าขวัญสถิตย์
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 8. | นางสาวสมนึก วิวัฒน์
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 9. | นางสาวสันติยา ไทรสัมพันธ์
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 10. | นางสาวปิยวดี โชวิฑูรกิจ
ผู้แทนสำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย | คณะกรรมการ |
| 11. | นางสาวอมรทิพย์ จันท์ศรีชวาลา
ผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย | คณะกรรมการ |
| 12. | ผศ.ดร. จิติวดี ชัยวัฒน์
ผู้เชี่ยวชาญด้านการจัดการความเสี่ยง | คณะกรรมการ |
| 13. | นายอำนาจ วงศ์พิณจิวโรดม | คณะกรรมการ |
| 14. | นางสาวจอมขวัญ จันทน์ผา | คณะกรรมการ |

- | | |
|----------------------------------|-----------------------------|
| 15. นางสาวประภาภัสร์ กุลปวโรภาส | คณะทำงาน |
| 16. นางสาววสุนต์ วสินนท์ | คณะทำงานและเลขานุการ |
| 17. นางสาวรัชนีวิภา ปุ้ยพันธวงศ์ | คณะทำงานและผู้ช่วยเลขานุการ |
| 18. นายพรพระ เหมะสีขันธ์ทกะ | คณะทำงานและผู้ช่วยเลขานุการ |
| 19. นางสาวธนิดา อนุสนธิ์อดิสัย | คณะทำงานและผู้ช่วยเลขานุการ |
| 20. นางสาวชญาสินี เกิดผลงาม | คณะทำงานและผู้ช่วยเลขานุการ |

ผู้ไม่เข้าประชุม

- | | |
|--|-----------------------------|
| 1. นายกีเดช อนันต์ศิริประภา
ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย | คณะทำงาน |
| 2. นายสมบัติ อนันตลาโภชัย
ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย | คณะทำงาน |
| 3. นางสาวจรีรัตน์ ชีพพิมลชัย
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะทำงาน |
| 4. Mr. Lim Kean Hin
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะทำงาน |
| 5. นางสาวนิตยา พิริยะธรรมวงศ์
ผู้แทนสำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย | คณะทำงาน |
| 6. นายเอกภักดิ์ วงษ์วิเศษ | คณะทำงานและผู้ช่วยเลขานุการ |

ผู้เข้าร่วมประชุม

- | | |
|--------------------------------|--------------------------------------|
| 1. นายศุภกิจ สัตยารัฐ | ผอ.ส่วนกำกับความเสี่ยงด้านเงินกองทุน |
| 2. นางสาวสมนา ทัพพะเมธา | ผู้บริหารทีม |
| 3. นางสาวธิดาภรณ์ ทิพย์วัฒน์ | เจ้าหน้าที่ชำนาญการ |
| 4. นางอริกา ไกรอมร | เจ้าหน้าที่ชำนาญการ |
| 5. นางสาวพิมพ์พรรณ สุขประเสริฐ | เจ้าหน้าที่ |
| 6. นายพิชา สิริโยธิน | สมาคมประกันชีวิตไทย |
| 7. นางกัลยา จุกหอม | สมาคมประกันวินาศภัย |
| 8. นางสาวพชรมน พิริยะสกุลยิ่ง | สมาคมประกันวินาศภัย |
| 9. นางสาวมะยุรี หงษา | สมาคมประกันชีวิตไทย |

เริ่มประชุมเวลา 9.45 น.

วาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งที่ประชุมทราบ

ประธานฯ ได้มีเรื่องแจ้งให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้

1. การจัดจ้างที่ปรึกษาคณะทำงาน RBC

สำนักงาน คปภ.ได้รับเงินช่วยเหลือจากธนาคารโลกในการจัดจ้างที่ปรึกษาคณะทำงาน RBC ขณะนี้กำลังอยู่ในระหว่างขั้นตอนการคัดเลือกตามกระบวนการของธนาคารโลก

2. การจัดทำร่างมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย

สืบเนื่องจาก พ.ร.บ.ประกันชีวิต และ พ.ร.บ.ประกันวินาศภัย พ.ศ. 2551 ซึ่งมีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 1 และ 6 กุมภาพันธ์ 2551 ตามลำดับ ได้ให้อำนาจคณะกรรมการ ประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขใด ๆ ให้บริษัทปฏิบัติ ในเรื่องกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท สำนักงาน คปภ. อาศัยอำนาจ ตามมาตรา 38 (13) ของ พ.ร.บ.ประกันชีวิต (ฉบับที่ 1) พ.ศ. 2551 และมาตรา 37 (12) ของ พ.ร.บ.ประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 1) พ.ศ. 2551 จัดทำประกาศ สำนักงาน คปภ. เรื่อง “การกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย” เพื่อให้บริษัทประกันภัยถือปฏิบัติและเป็นกรอบในการจัดทำคู่มือในการกำกับความเสี่ยง ด้านต่างๆ ของบริษัทประกันภัย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบ

วาระที่ 2 เรื่องรับรองรายงานการประชุม

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานการประชุมคณะทำงานฯ ครั้งที่ 1/2551 เมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2551 ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงาน คปภ. ซึ่งฝ่ายเลขานุการ ได้ส่งรายงานการประชุมฯ โดยทาง E-mail และนำลงในเว็บไซต์ www.oic.or.th/rbcrbs.html ให้คณะทำงานพิจารณาก่อนหน้านี้แล้ว

ซึ่งที่ประชุมได้ขอแก้ไขรายงานการประชุม โดยขอเพิ่มชื่อ นางสาวอมรทิพย์ จันทร์ศรีชวาลา เป็นคณะทำงานผู้เข้าร่วมประชุม

มติที่ประชุม

เห็นชอบให้แก้ไขรายงานการประชุม

วาระที่ 3 เรื่องเพื่อพิจารณา

3.1 เรื่องสืบเนื่องจากการประชุมครั้งก่อน

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณา คำนิยามของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และคำอธิบายประเภทของความเสี่ยง ซึ่งฝ่ายเลขานุการได้นำไปปรับแก้ไขตามมติที่ประชุมครั้งที่ 1/2551 เพื่อให้ครอบคลุมและชัดเจนยิ่งขึ้นและนำมาเสนอต่อที่ประชุมในครั้งนี้

3.1.1 คำนิยามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดจากความเสียหาย อันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี การขาดธรรมาภิบาลในองค์กร และ/หรือ การขาดการควบคุมภายในที่ดี โดยอาจเกิดขึ้นจากความล้มเหลว ความไม่เพียงพอ หรือความไม่เหมาะสมของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเกิดจากเหตุปัจจัยภายนอกที่ไม่ใช่สาเหตุทางการเงิน ซึ่งส่งผลกระทบต่อการทำงาน และฐานะทางการเงินของบริษัทประกันภัย

มติที่ประชุม

1. ขอแก้ไข โดยตัดข้อความ “ที่ไม่ใช่สาเหตุทางการเงิน ซึ่งส่งผลกระทบต่อการทำงาน และฐานะทางการเงินของบริษัทประกันภัย” ออก

3.1.2 ประเภทของความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ

มติที่ประชุม

ขอให้คณะทำงานฯ พิจารณาคำอธิบายประเภทของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแล้วส่งข้อคิดเห็นหรือข้อแก้ไขให้ฝ่ายเลขานุการ เพื่อนำไปแก้ไขปรับปรุงและนำมาเสนอต่อที่ประชุมในครั้งต่อไป

3.2 ร่างมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาร่างมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย เพื่อให้ฝ่ายวางแผนและพัฒนาระบบการกำกับดำเนินการปรับปรุงร่างฯ ดังกล่าวให้เหมาะสมและนำเข้าสู่กระบวนการพิจารณาของสำนักงาน คปภ. เพื่อจัดทำเป็นประกาศ คปภ. รวมทั้งให้คณะทำงานฯ ได้ใช้เป็นแนวทางในการจัดทำคู่มือในการกำกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ต่อไปนั้น

ที่ประชุมได้พิจารณาร่างมาตรฐานขั้นต่ำฯ ในแต่ละหัวข้อตามลำดับ และคณะทำงานฯ มีการนำเสนอข้อคิดเห็นอย่างกว้างขวาง สรุปประเด็นสำคัญได้ดังนี้

คำนิยามการบริหารความเสี่ยง

ที่ประชุมได้แสดงข้อคิดเห็นเกี่ยวกับนิยามการบริหารความเสี่ยง สรุปได้ดังนี้

- นิยาม “ความเสี่ยง” ให้ครอบคลุมความเสี่ยงทั้งในด้านบวกและด้านลบ และควรคำนึงถึงค่าใช้จ่ายด้วย
- วัตถุประสงค์ของหน่วยงานกำกับในการออกประกาศร่างมาตรฐานขั้นต่ำฯ คือเพื่อกำหนดให้บริษัทประกันภัยมีการจัดการและควบคุมความเสี่ยงของบริษัท เพื่อไม่ให้บริษัทได้รับผลกระทบที่รุนแรงจากความเสียหาย ดังนั้น ร่างมาตรฐานขั้นต่ำฯ จึงมุ่งเน้นเพื่อให้บริษัทมีการจัดการความเสี่ยงด้านลบเท่านั้น

มติที่ประชุม

ให้ฝ่ายเลขานุการศึกษานโยบายของการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามหลักสากล ครอบคลุมความเสี่ยงทั้งในด้านบวกและด้านลบ แต่สำหรับร่างมาตรฐานขั้นต่ำๆ มีวัตถุประสงค์ให้บริษัท ประกันภัยมีการจัดการและควบคุมความเสี่ยงด้านลบเท่านั้น

1. นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ที่ประชุมได้แสดงข้อคิดเห็นเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง สรุปได้ดังนี้

- ขอให้เพิ่มคำว่า “Risk Profile” หลังคำว่า “ความเสี่ยงรวมของบริษัท”
- ให้แก้ไขคำนิยามของ Risk Tolerance และ Risk Appetite ใหม่ โดยให้ใช้ ภาษาที่เข้าใจง่าย และในคู่มือปฏิบัติ (Guidance) ควรมีการยกตัวอย่างของ Risk Tolerance และ Risk Appetite ให้เห็นชัดเจนเพื่อให้เห็นความแตกต่าง

มติที่ประชุม

เห็นชอบตามเสนอ

2. กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง

ที่ประชุมขอให้ฝ่ายเลขานุการ ใส่ภาษาอังกฤษในข้อ 2.1-2.5 ให้ครบทุกหัวข้อ เพื่อให้ทุกคนได้เข้าใจถูกต้องตรงกัน

2.1 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง และบทบาทหน้าที่ผู้รับผิดชอบ

ที่ประชุมได้พิจารณา และแสดงความคิดเห็น สรุปได้ดังนี้

- คณะกรรมการ หมายถึง คณะกรรมการบริษัท (Board of Director)
- กำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทในระดับกว้าง
- เนื่องจากร่างมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงออกโดยอาศัยอำนาจตาม กฎหมาย จึงให้แก้ไขคำว่า “ควร” ในร่างฯ ให้เป็นคำว่า “ต้อง” โดยทั้งหมด
- ให้พิจารณาจำแนกสิ่งที่บริษัทต้องปฏิบัติ และสิ่งที่บริษัทควรปฏิบัติ โดยให้แยก สิ่งที่จะกำหนดให้บริษัทต้องปฏิบัติไว้ในตัวกฎหมายร่างมาตรฐานขั้นต่ำๆ และ สิ่งที่ไม่บังคับให้บริษัทต้องมีไว้ในคู่มือปฏิบัติ

2.2 การระบุความเสี่ยง

ที่ประชุมได้พิจารณาความเสี่ยงด้านต่าง ๆ และแสดงข้อคิดเห็น สรุปได้ดังนี้

- ในนิยามของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ให้ตัดข้อความ “การกำกับดูแลกิจการที่ ดี การขาดธรรมาภิบาลในองค์กร และ/หรือการขาดการควบคุมภายในที่ดี” และ “ที่ไม่ใช่สาเหตุทางการเงิน” ออก
- ความเสี่ยงด้านการตลาด (Market Risk) ตัดคำว่า “การ” ออก เป็นความเสี่ยง ด้านตลาด (Market Risk)
- ในคู่มือปฏิบัติ ให้อธิบายคำนิยามความเสี่ยงแต่ละตัวให้เข้าใจง่ายและชัดเจน ยิ่งขึ้น พร้อมยกตัวอย่างประกอบ

2.3 การประเมินความเสี่ยง

ที่ประชุมได้พิจารณา และเสนอความเห็น สรุปได้ดังนี้

- ขอให้แก้บรรทัดที่ 2 เป็น “บริษัทต้องมีการประเมินระดับความเสี่ยงในเชิงปริมาณ และในกรณีที่ไม่สามารถประเมินระดับความเสี่ยงบางประเภทในเชิงปริมาณ บริษัทต้องประเมินระดับความเสี่ยงนั้นในเชิงคุณภาพ”
- ให้ตัดตัวอย่างออกไปใส่ไว้ในคู่มือปฏิบัติ

2.4 การจัดการความเสี่ยง

ที่ประชุมได้พิจารณาและเสนอความเห็น สรุปได้ดังนี้

- ให้ตัดย่อหน้าแรก และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) ออก และนำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) ไปใส่ไว้ในคู่มือปฏิบัติ

2.5 การติดตามดูแลความเสี่ยง

ที่ประชุมได้พิจารณา และเสนอความเห็น สรุปได้ดังนี้

- ให้ตัดข้อความในบรรทัดที่ 3 ตั้งแต่ “ให้แก่ผู้บริหารระดับสูง...” ออก
- ให้นำขั้นตอนการรายงานข้อมูลความเสี่ยง และระบบเตือนภัย หรือขั้นตอนการติดตามดูแลความเสี่ยง และเรื่องความเสี่ยงประเภทใหม่ไปใส่ไว้ในคู่มือปฏิบัติ

3. การเปิดเผยข้อมูล

ที่ประชุมได้พิจารณาและเสนอความเห็น สรุปได้ดังนี้

- ขอให้ฝ่ายเลขานุการศึกษากฎระเบียบของ กลต. และหน่วยงานกำกับอื่นๆ ในเรื่องการเปิดเผยข้อมูล เพื่อให้สอดคล้องกัน
- ให้ตัดข้อความ บรรทัดแรก ตั้งแต่ “รวมทั้งผู้เอาประกันภัย...” ออก และคงย่อหน้าที่ 2 ไว้

มติที่ประชุม

1. มอบฝ่ายเลขานุการไปศึกษาและแก้ไขปรับปรุงร่างมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงตามที่คณะทำงานเสนอความเห็น และส่งให้คณะทำงานพิจารณาทาง e-mail

2. ขอให้คณะทำงานฯ พิจารณาร่างมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงที่ฝ่ายเลขานุการได้แก้ไขปรับปรุงแล้ว และหากมีความเห็นหรือข้อแก้ไข ขอให้ส่งให้ฝ่ายเลขานุการเพื่อนำไปแก้ไขและนำเสนอในที่ประชุมในครั้งต่อไป

3.3 บทบาท หน้าที่ของคณะกรรมการ / ผู้บริหารระดับสูง / คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ประธานฯ ขอให้คณะทำงานฯ พิจารณาทบทวน หน้าที่ของคณะกรรมการ / ผู้บริหารระดับสูง / คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และเสนอแนะข้อคิดเห็น

มติที่ประชุม

มอบให้ฝ่ายเลขานุการไปพิจารณาและแก้ไขปรับปรุงบทบาท หน้าที่ของคณะกรรมการ / ผู้บริหารระดับสูง / คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ของคู่มือในการกำกับความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการ เพื่อให้สอดคล้องกับร่างมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

วาระที่ 4 เรื่องอื่นๆ**4.1 ติดตามการจัดทำกระบวนการของกิจกรรมตามแนวทางการปฏิบัติที่ดีของกิจกรรมหลัก 5 ด้านของบริษัทประกันภัย (Best Practice)**

ประธานฯ ขอให้ตัวแทนสมาคมประกันชีวิตไทย และสมาคมประกันวินาศภัยรายงาน ความคืบหน้าของการดำเนินการจัดทำกระบวนการของกิจกรรมตามแนวทางปฏิบัติที่ดีของกิจกรรมหลัก 5 ด้านของบริษัทประกันภัย ได้แก่ การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การกำหนดราคา การพิจารณารับประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทน และการจัดการประกันภัยต่อ ซึ่งกำหนดส่งให้สำนักงาน คปภ. ภายในวันที่ 15 เมษายน 2551

ตัวแทนสมาคมประกันชีวิตไทย และสมาคมประกันวินาศภัย ได้รายงานต่อที่ประชุม ว่า ขณะนี้กำลังอยู่ระหว่างการดำเนินการและคาดว่าจะสามารถส่งให้ คปภ. ได้ตามกำหนด

มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบ

4.2 การกำหนดการประชุมครั้งต่อไป

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาวันประชุมคณะทำงานฯ ครั้งที่ 3/2551

มติที่ประชุม

กำหนดการประชุมครั้งที่ 3/2551 ในวันพฤหัสบดีที่ 3 เมษายน 2551

เลิกประชุมเวลา 13.30 น.

นายพรพระ เหมะสิทธิชตะกะ ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม

นางสาวชญานิน เกิดผลงาม ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม

นางสาววสุมดี วสีนนท์ ผู้ตรวจบันทึกรายงานการประชุม