

รายงานการประชุม
คณะกรรมการจัดทำคู่มือการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย
ครั้งที่ 1/2552
วันพฤหัสบดีที่ 5 กุมภาพันธ์ 2552 เวลา 09.30 น
ห้องประชุม ชั้น 7 สำนักงาน คปภ.

ผู้เข้าประชุม

- | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| 1. รองเลขาธิการสายกำกับ
(นางคมคาย ฐุสรานนท์) | ที่ปรึกษาคณะกรรมการ |
| 2. ผู้ช่วยเลขาธิการสายวางแผนและการลงทุน
(นางสุภัทรา เกิดไพบูลย์)
ผอ.กมล รักษาการแทน | ประธานคณะกรรมการ |
| 3. ผู้อำนวยการฝ่ายวางแผนและพัฒนาระบบการกำกับ
(นางสาววสุนดี วสีนนท์) | คณะกรรมการ |
| 4. นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม
ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย | คณะกรรมการ |
| 5. นายชูชัย วชิรบรรจง
ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย | คณะกรรมการ |
| 6. ดร.ปิยวดี ไชวิฑูรกิจ
ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย | คณะกรรมการ |
| 7. นายสมบัติ อนันตลาโภชัย
ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย | คณะกรรมการ |
| 8. นายชัยฤกษ์ จิตต์แก้ว
ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย | คณะกรรมการ |
| 9. นางสาวกัลยา จุกหอม
ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย | คณะกรรมการ |
| 10. ดร.สุธี โมกขะเวส
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 11. Mr.Sigurd Volk
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 12. นายณัฐพัชร์ ลัคนาธรรมพิชิต
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 13. นางสาววราภรณ์ ลีวัชรภรณ์
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |

- | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| 14. นางสาวเพียงจิตร เชิญศิริดำรง
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 15. นางสาวอาภาภักดิ์ ปายะนันท์
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 16. Mr.Lim Kean Hin
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 17. นายพิชา สิริโยธิน
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 18. นางสาวนิตยา พิริยะธรรมวงศ์
ผู้แทนสำนักงานอัตราเบี้ยประกันวินาศภัย | คณะกรรมการ |
| 19. นางสาวอมรทิพย์ จันทร์ศรีชวาลา
ผู้แทนสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย | คณะกรรมการ |
| 20. นายอิสรา ชูวิศิษฐ์
ผู้แทนสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย | คณะกรรมการ |
| 21. นางสาวสมนา ทัพพเมธา
สำนักงาน คปภ. | คณะกรรมการ |
| 22. นางอริกา ไกรอมร
สำนักงาน คปภ. | คณะกรรมการ |
| 23. นางสาวประภาภัสร์ กุลปวโรภาส
สำนักงาน คปภ. | คณะกรรมการ |
| 24. นางสาวชนิตา อนุสนธิ์อดิสัย
สำนักงาน คปภ. | คณะกรรมการ |
| 25. นางสาวรัชณีวิภา ปุ้ยพันธวงศ์
สำนักงาน คปภ. | คณะกรรมการและเลขานุการ |
| 26. นางสาวธิตาภรณ์ ทิพย์วัฒน์
สำนักงาน คปภ. | คณะกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ |
| 27. นางสาวชฎานิน เกิดผลงาม
สำนักงาน คปภ. | คณะกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ |

ผู้เข้าร่วมประชุม

- | | |
|---------------------------|-------------------------------------------------|
| 1. นางสาวมยุรี หงษา | สมาคมประกันชีวิตไทย |
| 2. นางสาวสมนึก วิวัฒน์นะ | บริษัท พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต ประเทศไทย จำกัด |
| 3. นายพีรพงษ์ จิตจาตุรนต์ | บจม.อยุธยา อลิอันซ์ ซีพีประกันชีวิต |
| 4. นายปัญญา ลัพธิรักษา | บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด |
| 5. นายเบน อาสนะเสน | บริษัท เอ.ไอ.เอ. จำกัด |

- | | |
|-------------------------------|-----------------------------|
| 6. นายณัฐพล แสงวณางค์กุล | บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด |
| 7. นางสาวพชรมน พิริยะสกุลยิ่ง | สมาคมประกันวินาศภัย |
| 8. นางสาวกมลวรรณ เจริญยิ่ง | สมาคมประกันวินาศภัย |

ผู้ไม่เข้าประชุม

- | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 1. ผู้ช่วยเลขาธิการสายกำกับผลิตภัณฑ์และบุคลากร
(นางสาววราวรรณ เวชชสิทธิ์)
รองประธานคณะทำงาน | ติดภารกิจ |
| 2. ผู้อำนวยการฝ่ายวางแผนและพัฒนาระบบการตรวจสอบ
(นายอำนาจ วงศ์พินิจวโรดม)
คณะทำงาน | ติดภารกิจ |
| 3. นางบุศรา ตันติเจริญ
ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย
คณะทำงาน | ติดภารกิจ |
| 4. ผศ.ดร.จิติวดี ชัยวัฒน์
ผู้แทนสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย
คณะทำงาน | ติดภารกิจ |
| 5. นางสาวจอมขวัญ จันท์ผา
สำนักงาน คปภ.
คณะทำงาน | ติดภารกิจ |

เริ่มประชุมเวลา 09.30 น.

วาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งที่ประชุมทราบ

1.1 คำสั่งแต่งตั้งคณะทำงานพิจารณาจัดทำคู่มือการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย

สืบเนื่องจาก สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้ตระหนักถึงความสำคัญของธุรกิจประกันภัยที่มีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ จึงได้ปรับปรุงแนวทางการกำกับดูแลบริษัทประกันภัยอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากลที่กำหนดโดย International Association of Insurance Supervisors (IAIS) รวมทั้งได้ส่งเสริมให้บริษัทประกันภัยมีโครงสร้างพื้นฐานที่สำคัญ มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่งและมีเครื่องมือที่เหมาะสม สอดรับกับรูปแบบ และกลยุทธ์ของบริษัท

ดังนั้น เพื่อให้การดำเนินการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุผลสำเร็จ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้มีคำสั่งที่ 142/2551 ลงวันที่ 29 ตุลาคม 2551 เรื่อง การแต่งตั้งคณะทำงานพิจารณาจัดทำคู่มือการบริหารจัดการความเสี่ยง

ของบริษัทประกันภัย เพื่อจัดทำคู่มือให้บริษัทประกันภัยมีคู่มือการบริหารความเสี่ยงที่ความเหมาะสม และสามารถปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างถูกต้อง ครบถ้วน สมบูรณ์ อันจะมีส่วนช่วยให้บริษัทประกันภัยมีระบบการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งมีการจัดสรรทรัพยากรรองรับ ในระดับที่เหมาะสม และสามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันของบริษัทประกันภัยได้อย่างสมบูรณ์ อีกทั้ง เพื่อเสริมสร้างความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัยและอุตสาหกรรมประกันภัยของประเทศไทย โดยมีท่านรองเลขาธิการสายกำกับ เป็นที่ปรึกษา ผู้ช่วยเลขาธิการสายวางแผนและการลงทุน เป็นประธาน และคณะทำงานประกอบด้วย ผู้แทนจาก สำนักงาน คปภ. / สมาคมประกันวินาศภัย / สมาคมประกันชีวิตไทย / สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย / สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย / อาจารย์มหาวิทยาลัย และมีเจ้าหน้าที่ สำนักงาน คปภ. เป็นฝ่ายเลขานุการ

1.2 คู่มือบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัทประกันภัย (Operational Risk Management Guidance)

ตามที่ สำนักงาน คปภ. ร่วมกับคณะทำงานร่วมภาครัฐและเอกชนในการพิจารณา กำหนดแนวทางและจัดทำคู่มือในการกำกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ได้ดำเนินการจัดทำคู่มือบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัทประกันภัย (Operational Risk Management Guidance) เป็นที่เรียบร้อยแล้ว ซึ่งได้รับความร่วมมือเป็นอย่างดี ทั้งจากคณะทำงาน สมาคมประกันชีวิตไทย สมาคมประกันวินาศภัย และสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย ซึ่งสำนักงาน คปภ. ได้นำคู่มือบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัทประกันภัยเสนอต่อ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

สำนักงาน คปภ. ได้จัดส่งคู่มือฯ ให้สมาคมประกันชีวิตไทย และสมาคมประกันวินาศภัย เพื่อเผยแพร่ให้บริษัทสมาชิกทราบ รวมทั้งได้มีการเผยแพร่ผ่านทาง web-site ของสำนักงาน คปภ. และอยู่ในระหว่างการจัดพิมพ์เป็นรูปเล่มเพื่อเผยแพร่ต่อไป

1.3 ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่ปี 2551

ในปี 2551 ที่ผ่านมา สำนักงาน คปภ. ได้กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในเรื่องต่างๆ เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพ และยกระดับมาตรฐานของบริษัท ให้มีขีดความสามารถพร้อมแข่งขัน และเป็นที่ยอมรับของประชาชน ซึ่งบริษัทสามารถ download ประกาศหรือคำสั่งนายทะเบียนต่างๆ ได้จาก web-site ของสำนักงาน คปภ. (www.oic.or.th) เช่น

1. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย
2. เรื่อง ให้บริษัทยื่นรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัท
3. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท

4. หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข การขออนุญาต การอนุญาต และการต่ออายุ ใบอนุญาตเป็นตัวแทนและนายหน้า
5. การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย และการฝากสินทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน
6. การสอบความรู้เกี่ยวกับนายหน้าประกันชีวิตและนายหน้าประกันวินาศภัย ของผู้ขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและนายหน้าประกันวินาศภัย ประจำปี 2552 ใน ส่วนกลาง/ส่วนภูมิภาค
7. กำหนดแบบและรายการสมุดทะเบียนเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทประกันภัย
8. กำหนดรายการเกี่ยวกับการรับประกันอัคคีภัย
9. อัตราค่าจ้าง หรือค่าบำเหน็จสำหรับตัวแทนและนายหน้าประกันภัย
10. หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขอรับใบอนุญาต การขอต่ออายุ ใบอนุญาต และการออกใบอนุญาตเป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัย
11. หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการออกใบอนุญาตให้นิติบุคคลประเภทสถาบันการเงินเป็นนายหน้าประกันภัย

ซึ่งในปีนี้ สำนักงาน คปภ. ได้ออกประกาศสำนักงาน คปภ. และคำสั่งนายทะเบียน หลายฉบับ เนื่องจากมาตรา 65 แห่ง พระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2552 และมาตรา 67 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2552 บัญญัติให้การดำเนินการออก กฎกระทรวง ประกาศ เงื่อนไข หรือคำสั่งที่ออกตามพระราชบัญญัติฉบับนี้ ให้ดำเนินการให้แล้วเสร็จ ภายในสองปี นับแต่วันที่ พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ โดยท่านเลขาธิการได้ให้ความสำคัญเกี่ยวกับ กฎเกณฑ์ที่จะบังคับใช้ ว่าจำเป็นต่อบริษัทมากน้อยเพียงใด และเมื่อประกาศใช้แล้วต้องกระทบต่อ ต้นทุนของบริษัทน้อยที่สุด แต่ขอให้เข้าใจว่า กฎระเบียบที่ประกาศใช้นี้จะมีส่วนช่วยให้บริษัทมี มาตรฐาน และมีการกำกับกิจการที่ดี เพื่อรองรับการแข่งขันที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

1.4 ความคืบหน้าของการกำหนดแนวทางในการกำกับดูแลเงินกองทุนตาม ระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital : RBC)

คณะที่ปรึกษา PwC ได้เข้าพบท่านเลขาธิการ ผู้บริหารระดับสูง และคณะทำงาน RBC ของสำนักงาน คปภ. เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2552 ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงาน คปภ. เพื่อ รายงานสถานะล่าสุดของโครงการ PwC โดยสามารถสรุปได้ ดังนี้

1. ได้ดำเนินการในขั้นตอนที่ 1 การสร้างความเข้าใจร่วมกันระหว่างผู้เกี่ยวข้อง ทุกฝ่าย (Mobilization and Stock-take) และขั้นตอนที่ 2 สูตรการคำนวณเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง สำเร็จลุล่วงแล้ว โดยจะจัดให้มีการประชุม Steering committee เพื่อรายงานผลการดำเนินงานจากที่ ปรึกษาครั้งที่ 1 ประมาณเดือนมีนาคม พ.ศ.2552

2. ได้นำเสนอปัจจัยอื่นที่มีผลต่อความสำเร็จของการนำการกำกับดูแล เงินกองทุนตามความเสี่ยงมาใช้ในประเทศไทย เช่น

- การนำมาตรฐานบัญชี IAS 39 และ IFRS 4 (phase 1) มาใช้พร้อมกับ RBC

- ข้อกำหนดเรื่องนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่มีคุณสมบัติครบถ้วน (qualified actuary) โดยกำหนดว่าเมื่อ RBC มีผลบังคับใช้ บริษัทควรมี qualified actuary เพื่อทำหน้าที่ในการคำนวณภาระผูกพันของบริษัทให้ถูกต้องตามมาตรฐานวิชาชีพและสอดคล้องตามที่ประกาศกำหนด

- บทบาทของสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ต้องเข้มแข็งอยู่ในระดับสากล และมีบทบาทในการพัฒนามาตรฐานวิชาชีพ

- การปรับปรุงกฎหมายประกันภัยอื่นๆ เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการกำกับเงินกองทุนตามความเสี่ยง

- การพิจารณา RBC ควบคู่ไปกับ EWS เพื่อให้การกำกับดูแลสัมพันธ์โดยตรงกับความเสี่ยงและระดับเงินกองทุนของแต่ละบริษัท ซึ่งจะช่วยส่งเสริมให้การกำกับดูแลเข้มแข็งขึ้น สัมพันธ์กันดีขึ้น และได้รับการยอมรับมากขึ้น เป็นต้น

1.5 โครงการพัฒนาบุคลากรเพื่อผลักดันการปฏิบัติงานตามแผนยุทธศาสตร์

สำนักงาน คปภ. ได้ตระหนักถึงการพัฒนาบุคลากรในองค์กรกำกับดูแลให้มีความรู้ มีทักษะความเชี่ยวชาญ เพื่อพร้อมผลักดันยุทธศาสตร์ขององค์กร ดังนั้น จึงได้จัดให้มีโครงการพัฒนาบุคลากรเพื่อผลักดันการปฏิบัติงานตามแผนยุทธศาสตร์ขึ้น โดยการอบรมบุคลากรทั้งในส่วนกลาง และส่งวิทยากรออกไปบรรยายในส่วนภูมิภาค ในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1. แนวทางการกำกับฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย (Early Warning System)

2. แผนยุทธศาสตร์ สำนักงาน คปภ. ปี 2552 และการประเมินผลการปฏิบัติงาน

3. Cash Before Cover

4. Combined Policy

5. หลักเกณฑ์ วิธีการออก การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย และการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต และธนาคาร (รวมการเสนอขายผ่านโทรศัพท์)

6. การนำเบี้ยประกันชีวิตไปหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

7. หลักสูตรการขอรับ/ต่ออายุใบอนุญาตฯ

8. การเปิดเผยข้อมูล (Disclosure)

9. ระบบ Back Office และการรับเรื่องร้องเรียนโดยใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ

10. แนวทางการไกล่เกลี่ยข้อพิพาท

11. โครงการยิวชนประกันภัย/อาสาสมัครประกันภัย

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบ

ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับเรื่องเพื่อทราบ

คุณอมรทิพย์ฯ ให้ความเห็นว่า ตามที่สำนักงาน คปภ. ได้ออกประกาศ คปภ. และคำสั่งนายทะเบียนในเรื่องต่างๆ นั้น ซึ่งส่วนใหญ่ได้มีการออกประกาศฯ ในปลายปี 2551 และจะมีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 มกราคม 2552 จึงอยากจะขอให้ทางสำนักงาน คปภ. ผ่อนผันในเรื่องของระยะเวลาดังกล่าว เนื่องจากบริษัทต้องใช้เวลาในการจัดหาบุคลากร หรือหาทีมที่ปรึกษามาช่วยพัฒนาระบบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของบริษัท

ประธานฯ ได้ชี้แจงว่า กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่สำนักงาน คปภ. ได้ประกาศใช้นั้น บางฉบับเป็นกฎหมายเดิมที่มีอยู่แล้ว แต่มามีผลบังคับใช้ในปีนี้ ซึ่งการบังคับใช้ บางเรื่องก็ได้มีการผ่อนผันมาแล้วระยะหนึ่ง ไม่อยากให้ผ่อนผันกันมากจนหาจุดเริ่มต้นไม่ได้ สำหรับประกาศฯ ที่จะออกไป สำนักงาน คปภ. จะผ่อนผันให้ในระดับนโยบายแทน

วาระที่ 2 เรื่องเพื่อพิจารณา

2.1 กรอบการจัดทำคู่มือการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย

ตามที่ ฝ่ายเลขานุการฯ ได้พิจารณาจัดทำร่างกรอบ(content) ของการจัดทำคู่มือการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย จากประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2551 และบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2551 และจากคู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัทประกันภัย ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารความเสี่ยงรวมของบริษัท และคู่มือดังกล่าวได้จัดทำขึ้นโดยคณะทำงานร่วมภาครัฐและเอกชน และได้ดำเนินการเสร็จเรียบร้อยแล้ว รวมทั้งการศึกษาจากแนวทางที่เป็นมาตรฐานสากล ที่กำหนดโดย International Association of Insurance Supervisors (IAIS) โดยฝ่ายเลขานุการฯ ได้จัดส่งให้คณะทำงานฯ ตามที่แนบในวาระการประชุมแล้ว ซึ่งประกอบด้วย

ชื่อ : คู่มือการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย (Enterprise Risk Management Guidance)

1. วัตถุประสงค์
2. ประโยชน์ที่ได้รับ
3. หลักการ
4. คำนิยาม - ประเภทความเสี่ยง
 - 1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)
 - 2) ความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)
 - 3) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)
 - 4) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)
 - 5) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)
 - 6) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)
5. บทบาท หน้าที่ และคุณสมบัติของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท

6. แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบาย แผนงาน และโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Governance & Enterprise Risk Management Framework)

7. ขอบเขตการบริหารความเสี่ยง โดยครอบคลุมถึงกิจกรรมหลักของบริษัท ดังนี้

- 1) การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์
- 2) การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย
- 3) การพิจารณารับประกันภัย
- 4) การจัดการค่าสินไหมทดแทน
- 5) การประกันภัยต่อ
- 6) การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น

8. กระบวนการบริหารความเสี่ยง

8.1 การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

8.2 ประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) และจัดลำดับความเสี่ยง

8.3 การตอบสนองความเสี่ยง (Risk Response)

8.4 การควบคุมและการติดตามประเมินผลการบริหารความเสี่ยง (Risk Monitoring and Review) รวมทั้งระบบรายงานข้อมูลปัจจัยความเสี่ยงและสถานะความเสี่ยงตามประเภทของความเสี่ยง

9. การบริหารความเสี่ยงเพื่อรองรับความเพียงพอของเงินกองทุนและความมั่นคงทางการเงิน (Enterprise Risk Management for Capital Adequacy and Solvency purposes)

2.2 สมาคมประกันชีวิตไทยนำเสนอแนวทางการจัดทำคู่มือการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย

2.3 สมาคมประกันวินาศภัยนำเสนอแนวทางการจัดทำคู่มือการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้ร่วมกันพิจารณากรอบ (content) ของการจัดทำคู่มือการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย ตามที่ฝ่ายเลขานุการนำเสนอ โดยมีข้อเสนอแนะ ดังนี้

1. ที่ประชุมเห็นว่าการจัดทำคู่มือการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย ควรเน้นแนวทางการปฏิบัติ เพื่อให้บริษัทสามารถปฏิบัติได้จริงๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งคณะทำงานต้องมีความเข้าใจในกรอบแนวคิดที่เป็นไปในแนวทางเดียวกัน

2. ควรระบุนิยามในแต่ละความเสี่ยงให้ชัดเจน โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ซึ่งถือเป็นความเสี่ยงหลักประเภทหนึ่งที่ยังไม่เคยกล่าวถึงมาก่อน และควรแสดงให้เห็นด้วยว่าในแต่ละความเสี่ยงมีความเชื่อมโยงกันอย่างไร เพื่อช่วยให้บริษัทสามารถเข้าใจถึงการจัดการความเสี่ยงแบบบูรณาการเป็นไปในทิศทางเดียวกัน

3. ขอให้นำกรอบ (content) ข้อ 9 การบริหารความเสี่ยงเพื่อรองรับความเพียงพอของเงินกองทุนและความมั่นคงทางการเงิน ไปใส่ไว้ใน วัตถุประสงค์

4. ที่ประชุมเห็นชอบให้ย้ายหัวข้อ แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบาย แผนงาน และโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Governance & Enterprise Risk Management Framework) มาต่อจากหัวข้อ คำนิยาม พร้อมทั้งขอให้ใส่เป็นหัวข้อย่อยไว้ด้วย และมีมิติให้

4.1 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงขององค์กร ในที่นี้หมายถึง โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงรวมขององค์กร

4.2 ระดับความเสี่ยงที่บริษัทสามารถยอมรับได้ (corporate risk appetite) ได้รวมไว้ในเรื่องของนโยบายการบริหารความเสี่ยงขององค์กรแล้ว

5. ที่ประชุมเห็นชอบให้ เปลี่ยนจากคำว่า คุณสมบัติของกรรมการ เป็น ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ดังนั้น หัวข้อนี้ จึงเป็น บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เนื่องจาก คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง มีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ดังนั้น เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงสามารถบรรลุผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ขององค์กร คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ต้องให้ความสนใจ สนับสนุน และควรเน้นถึงประโยชน์ที่จะได้รับจากการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งแสดงความรับผิดชอบ และมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยง

6. ที่ประชุมเห็นชอบว่า ขอบเขตการบริหารความเสี่ยง ต้องครอบคลุมถึง กิจกรรมหลักทั้ง 6 กิจกรรมของบริษัท สำหรับการประเมินระดับความเสี่ยง ให้บริษัทสามารถจัดทำได้ในเชิงคุณภาพ และ/หรือ เชิงปริมาณ

7. แนวทางในการระบุความเสี่ยงของแต่ละบริษัทอาจมีความแตกต่างกัน โดยบางบริษัทอาจเริ่มต้นที่การพิจารณากิจกรรมหลักของบริษัท และตามด้วยการระบุความเสี่ยงที่อยู่ในแต่ละกิจกรรม และบางบริษัทอาจเริ่มที่การจำแนกประเภทความเสี่ยงก่อน จึงจะระบุว่ามีกิจกรรมใดบ้างที่มีความเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงดังกล่าว อย่างไรก็ตามที่ประชุมยังไม่มีความชัดเจนว่าแนวทางใดจะเป็นแนวทางที่กำหนดใช้ในคู่มือบริหารความเสี่ยง แต่มีมติให้ยึดกิจกรรมหลักทั้ง 6 กิจกรรมของบริษัทเป็นหลัก และต้องมีการพิจารณาตามประเภทความเสี่ยงโดยยึดประเภทความเสี่ยงทั้ง 6 ด้าน เป็นอย่างน้อย

8. ที่ประชุมเห็นชอบให้ดำเนินการจัดทำเป็นในรูปของคู่มือบริหารความเสี่ยงตามแต่ละประเภทความเสี่ยงในคราวเดียวกัน ซึ่งคู่มือนี้จะต้องง่ายต่อการนำไปปฏิบัติ เพื่อให้บริษัทที่ยังไม่มีการบริหารความเสี่ยงได้เริ่มจัดทำ และอาจมีการจัดทำเป็นส่วนที่ 2 ต่อไป

2.4 วัตถุประสงค์ ประโยชน์ที่ได้รับ และหลักการ ของร่างคู่มือการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย

ฝ่ายเลขานุการฯ ได้จัดทำ วัตถุประสงค์ ประโยชน์ที่ได้รับ และหลักการ จึงขอให้ประชุมร่วมพิจารณา ดังต่อไปนี้

2.4.1 วัตถุประสงค์

ข้อพิจารณา

1. เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติที่ดี ในการบริหารความเสี่ยงที่บริษัท ประกันภัยฟิงปฏิบัติ
2. เพื่อเป็นแนวทางให้บริษัทประกันภัยมีระบบการบริหารความเสี่ยงแบบ บูรณาการที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งมีการจัดสรรทรัพยากรเพื่อใช้ในการบริหาร ความเสี่ยงอย่างเหมาะสม สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันของบริษัทได้อย่างสมบูรณ์
3. เพื่อส่งเสริมให้บริษัทประกันภัยมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี

มติที่ประชุม ที่ประชุมเห็นชอบให้เพิ่มเรื่องการส่งผลให้เกิดความเพียงพอของ เงินกองทุนและความมั่นคงทางการเงิน ไว้ในวัตถุประสงค์ ข้อ 2 ดังนี้

“ 2. เพื่อเป็นแนวทางให้บริษัทประกันภัยมีระบบการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการ ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งมีการจัดสรรทรัพยากรเพื่อใช้ในการบริหาร ความเสี่ยงอย่างเหมาะสม สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันของบริษัทได้อย่างสมบูรณ์ อันจะส่งผลให้เกิดความเพียงพอของเงินกองทุนและความมั่นคงทางการเงิน ”

2.4.2 ประโยชน์ที่ได้รับ

ข้อพิจารณา

1. บริษัทประกันภัยมีการบริหารความเสี่ยงที่ดี มีประสิทธิภาพ และ ประสิทธิผล จะช่วยให้การดำเนินงานของบริษัทบรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้ รวมถึงเป็นการเพิ่มมูลค่า ให้กับบริษัท อันจะส่งผลให้บริษัทมีการเจริญเติบโตแบบยั่งยืน
2. บริษัทประกันภัยสามารถบริหารความเสี่ยงอย่างครบกระบวนการ อัน ได้แก่ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การตอบสนองความเสี่ยง และการติดตามดูแล ความเสี่ยง และสามารถจัดสรรทรัพยากรอย่างเพียงพอ เพื่อใช้ในการจัดการความเสี่ยงได้อย่าง มีประสิทธิภาพ
3. ส่งเสริมให้บริษัทประกันภัยมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเสริมสร้างความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัย และอุตสาหกรรมประกันภัยไทย

มติที่ประชุม ที่ประชุมเห็นชอบให้ตัด หัวข้อ ประโยชน์ที่ได้รับ ออกจากคู่มือนี้ เนื่องจากในการระบุวัตถุประสงค์ของการจัดทำคู่มือฯ ได้ครอบคลุมถึงประโยชน์ที่ได้รับจากการทำ คู่มือการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัยนี้แล้ว

2.4.3 หลักการ

ข้อพิจารณา

1. บริษัทประกันภัยต้องปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม การประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำใน การบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2551 และประกาศคณะกรรมการกำกับและ

ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2551 และมีการทบทวนนโยบายและแผนงานเป็นระยะหรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงในการบริหารงานอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ตลอดจนสามารถติดตามได้ว่าการบริหารความเสี่ยงของบริษัทเป็นไปตามนโยบายและแผนงานที่ได้กำหนดไว้

2. บริษัทประกันภัยควรจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมกับขนาด ลักษณะการประกอบธุรกิจ และความซับซ้อนของบริษัท มีการจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท รวมทั้งมีระบบการรายงานซึ่งสามารถให้ข้อมูลแก่ฝ่ายบริหารของบริษัทได้ถูกต้องครบถ้วน และทันต่อเวลา

มติที่ประชุม ที่ประชุมเห็นชอบมอบฝ่ายเลขานุการฯ ในการพิจารณาทบทวนว่าควรจะมีหัวข้อหลักการหรือไม่

วาระที่ 3 เรื่องอื่น ๆ

3.1 การกำหนดการประชุมครั้งต่อไป

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดวันประชุมคณะกรรมการฯ ครั้งที่ 2 / 2552

มติที่ประชุม ที่ประชุมเห็นชอบให้มีการประชุมครั้งต่อไปภายในเดือนเมษายน และในระหว่างนี้ให้สมาคมประกันชีวิตไทย และสมาคมประกันวินาศภัย จัดประชุมนอกรอบเพื่อจัดทำร่างคู่มือตามกรอบที่ที่ประชุมให้ความเห็นชอบไว้แล้ว ซึ่งฝ่ายเลขานุการฯ จะประสานกับคณะกรรมการย่อยทั้ง 2 สมาคมต่อไป ทั้งนี้ ให้แต่ละสมาคมนำเสนอกรอบคู่มือที่มีรายละเอียดแล้ว ต่อคณะกรรมการในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 2 ซึ่งกำหนดไว้ประมาณ ปลายเดือน เมษายน 2552 ซึ่งฝ่ายเลขานุการฯ จะทำหนังสือเชิญประชุมต่อไป

เลิกประชุม เวลา 12.00 น.

นางสาวธิดาภรณ์ ทิพย์วัฒน์	ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม
นางสาวรัชณีวิภา ปุ้ยพันธวงศ์	ผู้ตรวจรายงานการประชุม