

รายงานการประชุม
คณะกรรมการร่วมภาครัฐและเอกชนในการพิจารณาแนวทางและจัดทำคู่มือ
ในการกำกับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)
ครั้งที่ 5 / 2551
วันพฤหัสบดีที่ 3 กรกฎาคม 2551 เวลา 13.30 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. | นางเมทะกา เหล่าขวัญสถิตย์
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 5. | นางสาวสมนึก วิวัฒน์
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 6. | นางสุจารี พงษ์พุกษา
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 7. | นางสาวสันทียา โทรสมพันธ์
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 8. | นางสาวจริรัตน์ ชีพพิมลชัย
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 9. | นายชูชัย วชิรบรรจง
ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย | คณะกรรมการ |
| 10. | นางจิตาพร ธารากิจ
ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย | คณะกรรมการ |
| 11. | นางสาวนิตยา พิริยะธรรมวงศ์
ผู้แทนสำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย | คณะกรรมการ |
| 12. | นางสาวปิยวดี โขวิฑูรกิจ
ผู้แทนสำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย | คณะกรรมการ |

13. ผศ.ดร. จิติวดี ชัยวัฒน์
ผู้เชี่ยวชาญด้านการจัดการความเสี่ยง คณะทำงาน
14. นางสาวอมรทิพย์ จันทร์ศรีชวาลา
ผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย คณะทำงาน
15. นายอำนาจ วงศ์พินิจโรตม คณะทำงาน
16. นางสาวจอมขวัญ จันทน์ผา คณะทำงาน
17. นางสาวประภาภัสร์ กุลปวโรภาส คณะทำงาน
18. นางสาวสุเมตี วสีนนท์ คณะทำงานและเลขานุการ
19. นางสาวรัชณีวิภา ปุ้ยพันธวงศ์ คณะทำงานและผู้ช่วยเลขานุการ
20. นายพรพระ เหมะสีขันธ์ทะกะ คณะทำงานและผู้ช่วยเลขานุการ
21. นางสาวชนิดา อนุสนธิ์อดิสัย คณะทำงานและผู้ช่วยเลขานุการ
22. นางสาวชญาสินี เกิดผลงาม คณะทำงานและผู้ช่วยเลขานุการ

ผู้ไม่เข้าประชุม

1. นายทีเดช อนันต์ศิริประภา
ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย ตัดการกิจ
2. นายกรกฤต คำเรืองฤทธิ์
ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย ตัดการกิจ
3. นายสมบัติ อนันตลาโภชัย
ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย ตัดการกิจ

ผู้เข้าร่วมประชุม

1. นายพิชา สิริโยธิน สมาคมประกันชีวิตไทย
2. นางสาวมะยูรี หงษา สมาคมประกันชีวิตไทย
3. นางสาวกัลยา จุกหอม สมาคมประกันวินาศภัย
4. นางสาวพชรมน พิริยะสกุลยิ่ง สมาคมประกันวินาศภัย
5. กมลพรรณ เจริญยิ่ง สมาคมประกันวินาศภัย
6. นางบุศรา ตันติเจริญ บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด
7. นายอิสรา ชูวิศิษฐ์ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
8. นายปัญญา ลัทธิรักษา บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด
9. นางสาวอาภาภักทร ปายะนันท์ บริษัท เอ.ไอ.เอ จำกัด (สาขาประเทศไทย)
10. นายพีรพงษ์ ลิตวารันต์ บจม.อยุธยา อลิอันซ์ ซีพีประกันชีวิต
11. Mr. Siguard Volk บจม.อยุธยา อลิอันซ์ ซีพีประกันชีวิต

เริ่มประชุมเวลา 13.30 น.

วาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งที่ประชุมทราบ

ประธานฯ มีเรื่องแจ้งให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้

1. ความคืบหน้าจากการประชุมรับฟังความคิดเห็น (Hearing) เมื่อวันที่ 30

เมษายน 2551 ณ ห้องประชุม ชั้น 4 กระทรวงพาณิชย์ ตามที่ร่างกฎหมายใหม่ของสำนักงาน คปภ. จะประกาศใช้เกี่ยวกับร่างประกาศ คปภ. และคำสั่งนายทะเบียน เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย พ.ศ. 2551, แนวทางการตรวจสอบและกำกับบริษัทประกันภัย และร่างกฎกระทรวงกำหนดค่าธรรมเนียมตาม พ.ร.บ. ประกันชีวิตฯ และ พ.ร.บ.ประกันวินาศภัยฯ และเปิดโอกาสให้ทุกฝ่ายร่วมแสดงความคิดเห็นและจัดส่งให้สำนักงาน คปภ. ภายในสิ้นเดือนพฤษภาคมนั้น ในการนี้สำนักงาน คปภ. ได้รวบรวมข้อคิดเห็นต่างๆ และดำเนินการ สรุปได้ ดังนี้

1.1 ร่างประกาศ คปภ. และคำสั่งนายทะเบียน เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย พ.ศ. 2551 มี ข้อคิดเห็นที่เป็นสาระสำคัญ 2 ประการได้แก่ ช่วงเวลาของข้อมูลที่เปิดเผยควรจะเป็นรายเดือน หรือรายไตรมาส และ วันที่ที่ประกาศเริ่มมีผลบังคับใช้ควรเป็นวันที่ 2 มกราคม 2552 หรือวันที่ประกาศ

1.2 แนวทางการตรวจสอบและกำกับบริษัทประกันภัย คณะทำงานของสำนักงาน คปภ. ได้ดำเนินการคำนวณหาค่าเฉลี่ยของทั้งอุตสาหกรรมและนำมาเปรียบเทียบกับ Benchmark ของ ต่างประเทศเพื่อให้ได้เกณฑ์ที่เหมาะสม

1.3 ร่างกฎกระทรวงกำหนดค่าธรรมเนียมตาม พ.ร.บ.ประกันชีวิตฯ และ พ.ร.บ.ประกัน วินาศภัยฯ ภาคเอกชนได้ขอให้คงอัตราเดิมที่ใช้ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2535 ภาคธุรกิจได้เสนอขอใช้อัตราเดิม เป็นส่วนใหญ่ ซึ่งสำนักงาน คปภ. ได้พิจารณาแล้วเห็นว่าคงเป็นไปได้ที่จะไม่ปรับอัตราค่าธรรมเนียม ตามเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป แต่จะปรับเป็นเท่าใดนั้นต้องดูความเหมาะสม

ทั้งนี้ สำนักงาน คปภ. จะเชิญผู้บริหารบริษัทประกันภัยทุกบริษัทมาประชุมรับฟังความคิดเห็นอีกครั้งประมาณปลายเดือนกรกฎาคม เพื่อหาข้อสรุปทั้ง 3 เรื่องต่อไป

2. ความคืบหน้าความร่วมมือจากธนาคารโลกในการจ้างที่ปรึกษาต่างประเทศ

สำนักงาน คปภ. ได้รับแจ้งจากธนาคารโลกว่า ขณะนี้เหลือบริษัทที่ปรึกษาที่พิจารณาอยู่เพียง 2 บริษัท เท่านั้น ทั้งสองบริษัทได้มีการขอข้อมูลเพิ่มเติมจากสำนักงาน คปภ. ซึ่งทางสำนักงาน คปภ. ก็ได้ ดำเนินการจัดส่งไปให้เรียบร้อยแล้ว คาดว่าจะได้ข้อสรุปภายในเดือนกรกฎาคมนี้

3. ร่างมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย ตามที่

คณะทำงานร่วมภาครัฐและเอกชนในการพิจารณาแนวทางและจัดทำคู่มือในการกำกับความเสี่ยงด้าน การปฏิบัติการ (Operational Risk) ได้ดำเนินการร่างมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ประกันภัย และได้ข้อสรุปเป็นที่เรียบร้อยแล้วจากการประชุมคณะทำงาน ฯ ครั้งที่ 4/2551 ในการนี้

ฝ่ายเลขานุการได้รับความเห็นชอบจากท่านเลขาธิการในการจัดส่งร่าง มาตรฐานขั้นต่ำในการบริหาร ความเสี่ยงของบริษัทประกันภัยให้แก่บริษัทประกันภัยทุกบริษัท เพื่อขอความคิดเห็น และ/หรือ ข้อเสนอแนะจากบริษัทประกันภัย ถึงความเป็นไปได้ในทางปฏิบัติเมื่อออกเป็นประกาศสำนักงาน คปภ. เรื่องการบริหารความเสี่ยงขั้นต่ำของบริษัทประกันภัย ซึ่งทางสำนักงาน คปภ. ขอให้บริษัทจัดส่งความคิดเห็นและ/หรือข้อเสนอแนะภายในวันที่ 25 กรกฎาคม 2551 เมื่อได้รับผลเป็นประการใดแล้วนั้น จะแจ้งให้คณะทำงานฯ ทราบเพื่อดำเนินการแก้ไขปรับปรุงต่อไป ทั้งนี้ขอความร่วมมือคณะทำงานฯ ช่วยเป็นสื่อกลางในการทำความเข้าใจกับบริษัทประกันภัยด้วย

4. เรื่องคณะทำงานขอลาออก ตามที่ Mr. Lim Kean Hin ผู้แทนสมาคมประกันชีวิต ไทยขอลาออกจากคณะทำงานนี้ เนื่องจากมีภารกิจมาก แต่อย่างไรก็ตาม Mr. Lim Kean Hin ก็ยังช่วยงานในคณะทำงานของ RBC ต่อไป ในการนี้ได้มอบหมายให้นางสุจารี พงษ์พุกษา เป็น คณะทำงาน

คุณพิชา สิริโยธิน ขอให้สำนักงาน คปภ. จัดส่ง ร่างมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความ เสี่ยงให้กับสมาคมประกันชีวิตไทยด้วย เนื่องจากทางสำนักงาน คปภ. ได้จัดส่งถึงบริษัทประกันภัยทุก บริษัทโดยตรง ทำให้ทางสมาคมฯ ไม่ทราบเรื่อง ท่านประธานแจ้งว่าสมาคมประกันชีวิตไทยและสมาคม ประกันวินาศภัยสามารถดาวน์โหลดร่างมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัยได้ จากเว็บไซต์ของสำนักงาน คปภ.

มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบ

วาระที่ 2 เรื่องรับรองรายงานการประชุม

ประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานการประชุมคณะทำงานฯ ครั้งที่ 4 /2551 เมื่อ วันพฤหัสบดีที่ 22 พฤษภาคม 2551 ณ ห้องประชุมชั้น 7 ซึ่งฝ่ายเลขานุการ ได้จัดส่งรายงานการ ประชุมฯ ทาง E-mail และนำลงในเว็บไซต์ www.oic.or.th/rbcrrbs.html ให้คณะทำงานพิจารณาก่อน การประชุมหน้านี้แล้ว

ฝ่ายเลขานุการ แจ้งที่ประชุมว่า หลังจากที่เวียนรายงานการประชุมให้คณะทำงาน พิจารณาไปแล้วนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ใดขอแก้ไข ถือว่ารับรองการประชุม

มติที่ประชุม

รับรองรายงานการประชุมฯ ครั้งที่ 4/2551

วาระที่ 3 เรื่องเพื่อพิจารณา

3.1 ร่างคู่มือมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย

คุณวุฒิมติ วสินนท์ ได้ขอความเห็นจากที่ประชุมเกี่ยวกับร่างมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัยว่าควรจะมีคู่มือด้วยหรือไม่ ถ้าต้องมีคู่มือมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัยแล้ว จะจัดทำเนื้องานร่างคู่มือโดยคณะทำงานใด หรือว่าจัดตั้งคณะทำงานขึ้นมาใหม่

ที่ประชุมได้แสดงความคิดเห็นแล้วมีมติสรุปได้ ดังนี้

เห็นด้วยว่าควรจะมีคู่มือมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย เพื่อให้บริษัทที่ไม่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงจะได้ใช้คู่มือในการเริ่มทำการบริหารความเสี่ยง และเพื่อให้เป็นการปฏิบัติตามกฎหมาย แต่ทั้งนี้คู่มือมาตรฐานขั้นต่ำฯ คงจะต้องเป็นแบบกว้างๆ แต่สำหรับจะการจัดทำร่างโดยคณะทำงานชุดใดนั้น จะขอกลับไปหารือกับทางสมาคมประกันวินาศภัย และสมาคมประกันชีวิตไทยก่อน

มติที่ประชุม

เห็นด้วยกับการมีคู่มือมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย แต่จะให้คณะทำงานใดเป็นผู้ดำเนินการนั้น มอบคณะทำงานไปหารือกับทางสมาคมแล้วแจ้งให้ที่ประชุมทราบในการประชุมครั้งที่ 6/2551

3.2 ร่างคู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ของสมาคมประกันวินาศภัย และสมาคมประกันชีวิตไทย

ประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณาคู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ของสมาคมประกันวินาศภัย และสมาคมประกันชีวิตไทยควบคู่กันไป

3.2.1 วัตถุประสงค์ และหลักการ

ฝ่ายเลขานุการ ได้เสนอต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากทั้งสมาคมประกันชีวิตไทยและสมาคมประกันวินาศภัยได้มีการแก้ไขเพียงเล็กน้อยที่คล้ายๆ กัน ฝ่ายเลขานุการจะรับไปดำเนินการแก้ไขโดยดูร่างจากที่ทั้งสองสมาคมเสนอ

มติที่ประชุม

เห็นชอบให้ฝ่ายเลขานุการพิจารณาแก้ไข วัตถุประสงค์ และหลักการ จากร่างที่ทั้งสองสมาคมเสนอ

3.2.2 นโยบาย แผนงาน และโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

สมาคมประกันชีวิตไทย เสนอขอตัดนโยบาย แผนงาน และโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง ออกเนื่องจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทจะดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอยู่แล้ว

สมาคมประกันวินาศภัย เสนอให้นำไปใส่ไว้ในคู่มือมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหาร
ความเสี่ยง

ที่ประชุมได้แสดงความคิดเห็น สรุปได้ดังนี้

ดร. ปิยวดี ฯ ได้ให้ความเห็นว่า ควรจะทำคู่มือมาตรฐานขั้นต่ำการบริหารความเสี่ยง
คู่ขนานไปกับคู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัทประกันภัย

ท่านประธาน แจ้งว่าให้เสนอโยบาย แผนงาน และโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงใน
คู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการไปก่อน แต่เมื่อคู่มือมาตรฐานขั้นต่ำการบริหารความเสี่ยงเสร็จ
เรียบร้อยแล้ว ค่อยตัดออก

ดร. ปิยวดี ฯ ให้ความเห็นเพิ่มเติมว่า ควรแยกส่วนสำหรับมาตรฐานขั้นต่ำการบริหาร
ความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย กับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยอาจแยกใส่เป็นภาคผนวก
ไว้ก่อน

มติที่ประชุม

ฝ่ายเลขานุการรับไปปรับแก้ไขในส่วนของนโยบาย แผนงานและโครงสร้างการบริหาร
ความเสี่ยงไว้ในภาคผนวก พร้อมทั้งปรับแก้ตามที่ สมาคมประกันวินาศภัยเสนอโดยพิจารณาให้
เหมาะสม

3.2.3 คำนิยามของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

สมาคมประกันชีวิตไทยเสนอ

- ให้เพิ่มคำนิยามของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยเพิ่มย่อหน้าว่า “ทั้งนี้ ไม่นับรวม
ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงสภาพคล่อง และ
ความเสี่ยงด้านประกันภัย”

- แก้ไข ข้อ 2.2 ความผิดพลาดของรายการการทำธุรกรรมที่เกิดขึ้น (Transaction
Risk) เป็น 2.2 ความผิดพลาดที่เกิดจากวิธีปฏิบัติการดำเนินธุรกิจ เกิดจากความผิดพลาดในวิธี
ปฏิบัติงานในการดำเนินธุรกิจ เช่น กระบวนการออกผลิตภัณฑ์ และการเข้าถึงข้อมูลลูกค้า ไม่เป็นไป
ตามกฎ ระเบียบ และข้อบังคับที่กำหนด

- เพิ่มตัวอย่าง ในข้อ 2.3ระบบการควบคุมภายในไม่เพียงพอ หรือไม่เหมาะสม
(Internal Control Risk) เช่น ไม่มีการแบ่งแยกหน้าที่การทำงานไว้อย่างเหมาะสม ไม่มีการกำหนด
ขอบเขตอำนาจอนุมัติไว้อย่างชัดเจน เป็นต้น

สมาคมประกันวินาศภัย เสนอ

- ให้ย้ายประเภทของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการไปอยู่ในหัวข้อ การระบุความเสี่ยงด้าน
ปฏิบัติการ (Risk Identification)

- ย้ายข้อ 2.2 ความผิดพลาดของรายการการทำธุรกรรมที่เกิดขึ้น (Transaction Risk)
ไปเป็นข้อ 1.4 ของความเสี่ยงจากบุคลากร และแก้ไขหัวข้อเป็น ความผิดพลาดของรายการค้า
(Transaction Risk)

- มีประเด็นสงสัยเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของทรัพย์สินและสถานที่ทำงาน

ที่ประชุมได้แสดงความคิดเห็น สรุปได้ดังนี้

- ให้คงหัวข้อ ประเภทของความเสี่ยง อยู่ในคำนิยามและประเภทของความเสี่ยง เนื่องจากชัดเจนกว่า

- เพิ่มนิยามของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และตัวอย่างข้อ 2.3 ระบบการควบคุม ภายในไม่เพียงพอ หรือไม่เหมาะสม (Internal Control Risk) ตามที่สมาคมประกันชีวิตไทยเสนอ

- ข้อ 4 ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากเหตุปัจจัยภายนอก ให้ตัดคำว่า “ที่ไม่ใช่สาเหตุทางการเงิน” เพราะจะทำให้สับสนไม่ชัดเจน

ดร. ปิยวดี ฯ ได้ให้ความเห็นว่าในเรื่องความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากเหตุปัจจัยภายนอก ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของทรัพย์สินและสถานที่ทำงาน เกิดได้ทั้งจากเหตุปัจจัยภายในและภายนอก ไม่มีความชัดเจน ส่วนความเสี่ยงต่อชื่อเสียงของบริษัท ถือว่าเป็น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เห็นควรให้ตัดออก

คุณอมรทิพย์ ฯ ได้ให้ความเห็นว่า ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเป็นผลกระทบอันเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ควรมีการระบุให้ชัดว่าเป็นความเสี่ยงประเภทใด เพื่อให้ผู้ปฏิบัติได้คำนึงถึงความเสี่ยงนี้ด้วย

มติที่ประชุม

ฝ่ายเลขานุการรับไปแก้ไขตามที่ที่ประชุมให้ความเห็น

3.2.4 นโยบาย แผนงาน และโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

สมาคมประกันชีวิตและสมาคมประกันวินาศภัย ไม่ขอแก้ไขในประเด็นนี้

มติที่ประชุม

คงข้อความเดิม

3.2.5 ขอบเขตการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ฝ่ายเลขานุการ ได้นิยามขอบเขตของการบริหารความเสี่ยง อันได้แก่

- การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์
- การกำหนดราคา
- การพิจารณารับประกันภัย
- การจัดการค่าสินไหมทดแทน
- การรับประกันภัยต่อ
- การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น

ทั้งนี้ ท่านประธานได้มอบให้สมาคมประกันวินาศภัยและสมาคมประกันชีวิตไทยรับไปพิจารณานิยามแล้วแจ้งให้ฝ่ายเลขานุการภายใน 2 สัปดาห์

มติที่ประชุม

สมาคมประกันวินาศภัยและสมาคมประกันชีวิตไทยรับไปพิจารณานิยามแล้วแจ้งให้ฝ่ายเลขาธิการภายใน 2 สัปดาห์

3.2.6 กระบวนการบริหารความเสี่ยง

ก) การระบุความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Risk Identification)

สมาคมประกันชีวิตไทย เสนอให้เปลี่ยนคำอธิบายเป็น “บริษัทควรมีการระบุความเสี่ยงและทบทวนความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีอยู่เป็นระยะ ๆ ซึ่งการระบุความเสี่ยงนั้น ควรจะดำเนินการในทุกระดับตั้งแต่ระดับปฏิบัติการขึ้นไปจนถึงระดับบริหาร และให้ครอบคลุม 6 กิจกรรมหลัก โดยสอดคล้องกับมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย ซึ่งการระบุความเสี่ยงนั้น จะต้องอยู่ภายใต้เกณฑ์และมาตรฐานตามที่คณะกรรมการบริษัท หรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัท กำหนดขึ้น” และ สมาคมประกันวินาศภัย ไม่ได้ขอแก้ไข

มติที่ประชุม

มอบฝ่ายเลขานุการให้แก้ไขตามที่สมาคมประกันชีวิตไทยเสนอเนื่องจากกระชับ และชัดเจนมากยิ่งขึ้น

ข) การประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Risk Assessment)

สมาคมประกันชีวิตไทย ขอตัดตัวอย่างของเครื่องมือที่ช่วยในการระบุและประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการออกทุกหัวข้อ เนื่องจากการกำหนดตัวชี้วัด (Risk Indicators) จำเป็นต้องมีการเก็บข้อมูลที่ผ่านมาเพื่อนำมาวิเคราะห์สู่การหาตัวชี้วัด ซึ่งเกี่ยวข้องกับ Key Risk Indicator

สมาคมประกันวินาศภัย เสนอ

- แก้ไขข้อ 2 ของ ตัวอย่างของเครื่องมือที่ช่วยในการระบุและประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็น “การประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) และระดับความรุนแรงของผลกระทบ (Severity or Impact) ที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงนั้นๆ”

- ตัด ตัวชี้วัดความเสี่ยง (Risk Indicators) ออก และเพิ่ม “หมายเหตุ ควรมีการกำหนดระดับอ้างอิง (Benchmark) ของตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ในการเปรียบเทียบและประเมินระดับความเสี่ยง”

ที่ประชุมได้แสดงความคิดเห็น สรุปได้ดังนี้

คุณสมนึกฯ เห็นว่าเป็นตัวอย่างของเครื่องมือที่ช่วยในการระบุและประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการน่าจะย้ายไปอยู่ในภาคผนวก ให้ฝ่ายเลขฯ รับไปพิจารณาในเรื่องของภาคผนวก

มติที่ประชุม

มอบฝ่ายเลขานุการปรับตัวอย่างของเครื่องมือที่ช่วยในการระบุและประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการไปอยู่ในภาคผนวกแล้วแก้ไขข้อความให้เหมาะสม โดยพิจารณาจากร่างคู่มือที่ทั้งสองสมาคมเสนอ

ค) การตอบสนองความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Risk Response)

สมาคมประกันชีวิตไทย เสนอให้ตัด ทางเลือกในการตอบสนองความเสี่ยงได้แก่

- การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Risk Avoidance)
- การลดความเสี่ยง (Risk Reduction)
- การโอนความเสี่ยง (Risk Transfer)
- การยอมรับความเสี่ยง (Risk Acceptance)

สมาคมประกันวินาศภัย เสนอให้

- เพิ่มคำในย่อหน้าแรก ดังนี้ “เมื่อบริษัทประกันภัยได้ประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแล้ว...โดยคำนึงถึงต้นทุนและประโยชน์ที่จะได้รับควบคู่กัน ทางเลือก..”

ฝ่ายเลขานุการเสนอคำนิยามของการตอบสนองความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ที่ประชุมได้แสดงความคิดเห็น สรุปได้ ดังนี้

เห็นด้วยกับสมาคมประกันวินาศภัยที่แก้ไขให้ชัดเจนมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ท่านประธานได้มอบให้สมาคมประกันชีวิตไทยและสมาคมประกันวินาศภัยพิจารณานิยามการตอบสนองความเสี่ยงที่ฝ่ายเลขานุการเสนอ แล้วแจ้งให้ฝ่ายเลขานุการทราบภายใน 2 สัปดาห์

มติที่ประชุม

มอบฝ่ายเลขานุการดำเนินการแก้ไขตามที่สมาคมประกันวินาศภัยเสนอ และมอบหมายสมาคมประกันชีวิตไทยและสมาคมประกันวินาศภัยพิจารณานิยามการตอบสนองความเสี่ยงที่ฝ่ายเลขานุการเสนอแล้วแจ้งให้ฝ่ายเลขานุการทราบภายใน 2 สัปดาห์

ง) การติดตามดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Control and Monitoring)

สมาคมประกันชีวิตไทย เสนอ

- เพิ่มข้อความ “กำหนดขีดจำกัดความเสี่ยง (Risk Limit) เป็นเชิงปริมาณ และ/หรือคุณภาพ ของแต่ละกิจกรรมหลัก”

- ตัดย่อหน้า “บริษัทประกันภัยควรจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Control Self Assessment - CSA)... ใหม่” ออก

- แก้ไขข้อความ เป็น ตัวอย่างข้อมูลในรายงานผลติดตามดูแลระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ อาจดำเนินการกรณีเป็นขั้นต่ำ ดังนี้

- เพิ่ม “หมายเหตุ : ตัวอย่างข้างต้นเพื่อใช้เป็นแนวทางในการทำความเข้าใจสำหรับบริษัทประกันภัยเท่านั้น”

สมาคมประกันวินาศภัยเสนอ ให้

- ตัดเรื่องการควบคุมออก เนื่องจากเขียนเกี่ยวกับเรื่องการควบคุมภายใน

- เพิ่มคำในข้อ 4.4.2 การติดตามดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Monitoring) บริษัทประกันภัยต้องมีระบบการติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ...มาช่วยในการกำหนดนโยบาย ปรับปรุงระบบการบริหารความเสี่ยง... และทันต่อเวลา”

- ตัดย่อหน้า “บริษัทประกันภัยควรจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Control Self Assessment - CSA)... ใหม่” ออก

- แก้บรรทัดสุดท้าย แนวทางการควบคุมหรือลดความเสี่ยง เป็น แนวทางการควบคุมหรือลดความเสียหาย

ที่ประชุมได้แสดงความคิดเห็น สรุปได้ดังนี้

ดร. ปิยวดี ได้อธิบายว่า การควบคุมความเสี่ยงในที่นี้หมายถึงควบคุมในการบริหารงานประจำวัน ไม่ใช่การควบคุมภายใน แต่ที่เขียนอยู่ในร่างคู่มือนี้หมายถึง การควบคุมภายใน มีความเห็นฝ่ายเลขานุการไปปรับข้อความใหม่

ฝ่ายเลขานุการ ชี้แจงว่า ในรายงานผลติดตามดูและระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการควรมีข้อมูลครบถ้วนดังที่ปรากฏ แต่ถ้าเขียนว่าเป็นตัวอย่างอาจทำให้ผู้อ่านเข้าใจว่าไม่ต้องมีข้อมูลครบถ้วนก็ได้ จึงไม่เห็นด้วยที่จะใส่คำว่าตัวอย่าง

คุณสมนึกฯ ได้อธิบายในเรื่องข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหาย (Loss Incidents) เป็นข้อมูลรายละเอียดความเสียหายที่เกิดขึ้น ไม่ใช่เคยเกิดขึ้นในอดีต

คุณสันติฯ ได้เล่าถึงวิธีปฏิบัติที่ใช้อยู่ในบริษัท ว่า ในการรายงานเรื่องการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทนั้น จะรายงานเฉพาะความเสี่ยงสูงๆ เท่านั้น

มติที่ประชุม

1. เพิ่มคำ เป็นเชิงปริมาณ และ/หรือคุณภาพ และกิจกรรมหลัก ตามที่สมาคมประกันชีวิตไทยเสนอ

2. เพิ่มคำ ปรับปรุง และเปลี่ยนคำว่า ความเสี่ยง เป็น ความเสียหาย ตามที่สมาคมประกันวินาศภัยเสนอ

3. ตัด เรื่อง การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Control Self Assessment – CSA) ออก

4. มอบหมายให้ฝ่ายเลขานุการไปดำเนินการแก้ไข และเรียบเรียงเรื่อง การควบคุมความเสี่ยงใหม่ และย้ายการควบคุมความเสี่ยงเดิมไปอยู่ในภาคผนวกเรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการประสบผลสำเร็จ (Key Success Factors)

3.2.7 ทะเบียนความเสี่ยง (Risk Register)

สมาคมประกันชีวิต เสนอ

- แก้ไขตามเอกสารแนบ 1
- เพิ่ม “หมายเหตุ ตัวอย่างข้างต้นเพื่อใช้เป็นแนวทางในการทำความเข้าใจสำหรับบริษัทประกันภัยเท่านั้น” ใต้ตารางทะเบียนความเสี่ยงทุกตาราง
- เพิ่มคำอธิบายเกี่ยวกับการกรอกข้อมูลในตาราง

สมาคมประกันวินาศภัย เสนอ เอกสารแนบ 2

ที่ประชุมได้แสดงความคิดเห็น สรุปได้ดังนี้

ตามที่สมาคมประกันชีวิตไทยเสนอให้ตัดตัวชี้วัดความเสี่ยง ขอตัดออกเนื่องจากต้องมีการใช้ Statistic และต้องมีการกำหนด KI นั้น ฝ่ายเลขานุการและ ดร. ปิยวดีฯ เห็นว่าควรที่จะคงอยู่ไว้ เนื่องจากเป็นพื้นฐานของการประเมินความเสี่ยงในเบื้องต้น ดังนั้นเพื่อให้ไม่มีปัญหาในการระบุ ให้ใส่ (ถ้ามี)

คุณอมรทิพย์ ได้ให้ความเห็นว่า ส่วนมาตรการติดตามความเสี่ยงนั้น ถือเป็นเรื่องจำเป็นไม่ควรตัดออก ถือเป็นมาตรการติดตามดูแลความเสี่ยงรวมถึงให้มีการระบุว่าใครเป็นผู้รับผิดชอบความเสี่ยงนั้นด้วย

มติที่ประชุม

เห็นชอบตามตารางที่สมาคมประกันวินาศภัยเสนอ ทั้งนี้มอบฝ่ายเลขานุการเพิ่มเติมคำอธิบายของหัวข้อในตารางด้วย

3.2.8 ปัจจัยที่ส่งเสริมให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการประสบความสำเร็จ (Key Success Factor)

ก) การบริหารระบบสารสนเทศ (Information System Management)

สมาคมประกันชีวิตไทย ขอตัด “และขีดจำกัดได้” ในบรรทัดที่ 4 ออก

สมาคมประกันวินาศภัย เสนอให้

- ปรับแก้ข้อความดังนี้ “บริษัทประกันภัยควรมีระบบสารสนเทศที่มี ประสิทธิภาพเพียงพอที่จะรายงานระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อการติดตาม ดูแล และควบคุมความเสี่ยงอย่างมี ประสิทธิภาพผล”

- ตัดย่อหน้า ที่ 2 “บริษัทประกันภัยต้องมีระบบการเก็บข้อมูล...” ออก

- ปรับแก้ข้อความ ในหัวข้อ ข้อควรพิจารณาเบื้องต้นในการจัดทำระบบข้อมูลสารสนเทศ - สามารถตอบสนอง และ เป็นประโยชน์ต่อผู้บริหารของบริษัทประกันภัย

มติที่ประชุม

มอบฝ่ายเลขานุการไปปรับแก้ไขตามที่สมาคมประกันวินาศภัยเสนอ ยกเว้นการตัดย่อหน้า ที่ 2

ข) ระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Internal Control)

สมาคมประกันชีวิตไทย ไม่แก้ไข

สมาคมประกันวินาศภัย ขอตัดออก

ฝ่ายเลขานุการ ไม่เห็นด้วยกับการตัดระบบการควบคุมภายในออก เนื่องจากการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมถึงการควบคุมภายใน อันเป็นการเสริมแนวคิดและสร้างเครื่องมือที่แข็งแกร่งให้กับฝ่ายบริหาร

ที่ประชุมได้แสดงความคิดเห็น สรุปได้ดังนี้

ดร. ปิยวดีฯ ได้ให้ความเห็นว่าเท่าที่ทราบ ส่วนใหญ่ปัจจัยที่ส่งเสริมให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการประสบความสำเร็จ จะมีหลัก ๆ อยู่ 3 ประการได้แก่ การบริหารระบบสารสนเทศ การสื่อสาร และวัฒนธรรมความเสี่ยงเท่านั้น จึงเสนอให้เขียนเรื่องวัฒนธรรมความเสี่ยงซึ่งกล่าวถึงการมีกรอบควบคุมภายในที่ดี

มติที่ประชุม

มอบฝ่ายเลขานุการไปเรียบเรียงเรื่องการควบคุมภายในไว้ในคู่มือ และเพิ่มเรื่องการสื่อสารภายในของบริษัทไว้ในภาคผนวก

ค) วัฒนธรรมความเสี่ยงของบริษัท (Risk Management Culture)

สมาคมประกันชีวิตไทย ไม่ขอแก้ไข

สมาคมประกันวินาศภัย ขอปรับแก้ข้อความดังนี้ “บริษัทควรส่งเสริมให้องค์กรมีวัฒนธรรมความเสี่ยงที่ดี ...ความร่วมมือในการบริหารความเสี่ยงอย่างเต็มที่ เช่น Tone at the Top, Management Buy In เป็นต้น”

มติที่ประชุม

มอบฝ่ายเลขานุการแก้ไขตามที่สมาคมประกันวินาศภัยเสนอ พร้อมให้คำอธิบายเกี่ยวกับตัวอย่างของวัฒนธรรมความเสี่ยงของบริษัท ทั้งนี้ให้ไปพิจารณาปรับรูปแบบ รายละเอียดเพิ่มเติม เกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งเสริมให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการประสบความสำเร็จ (Key Success Factor) ให้เหมาะสมชัดเจนยิ่งขึ้น

วาระที่ 4 เรื่องอื่น ๆ

- การกำหนดการประชุมครั้งต่อไป

ฝ่ายเลขานุการ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาและกำหนดวันประชุมคณะทำงานฯ ครั้งที่

6/2551

มติที่ประชุม

กำหนดการประชุมคณะทำงานฯ ครั้งที่ 6/2551 ในวันพฤหัสบดีที่ 7 สิงหาคม 2551 เวลา 9.30 น ณ ห้องประชุมชั้น 7

นางสาวชฎานิน เกิดผลงาม ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม

นางสาวรัชณีวิภา ปุ้ยพันธวงศ์ ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม

นางสาววสุมดี วสินนท์ ผู้ตรวจรายงานการประชุม