

รายงานการประชุม
คณะกรรมการร่วมภาครัฐและเอกชนในการพิจารณาแนวทางและจัดทำคู่มือ
ในการกำกับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)
ครั้งที่ 6 / 2551

วันพุธที่ 13 สิงหาคม 2551 เวลา 09.30 น
ณ ห้องประชุม ชั้น 7 สำนักงาน คปภ.

ผู้เข้าประชุม

- | | |
|---|---------------------|
| 1. นางคมคาย ฐุสรานนท์
รองเลขาธิการ คปภ. | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. นายไพศาล โชติไพบูลย์พันธุ์
ผู้ช่วยเลขาธิการ คปภ. | รองประธานคณะกรรมการ |
| 3. นางสาวรารวรรณ เวชชสิทธิ์
ผู้ช่วยเลขาธิการ คปภ. | รองประธานคณะกรรมการ |
| 4. นางเมทะกา เหล่าขวัญสถิตย์
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 5. นางสาวสมนึก วิวัฒน์นะ
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 6. นางสุจารี พงษ์พุกษา
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 7. นางสาวสันติยา ไทรสัมพันธ์
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 8. นางสาวจริรัตน์ ชีพพิมพ์ชัย
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย | คณะกรรมการ |
| 9. นายกรกฤต คำเรืองฤทธิ์
ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย | คณะกรรมการ |
| 10. นางฐิตาพร ธารากิจ
ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย | คณะกรรมการ |
| 11. นางสาวนิตยา พิริยะธรรมวงศ์
ผู้แทนสำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย | คณะกรรมการ |
| 12. นางสาวปิยวดี ไชวิฑูรกิจ
ผู้แทนสำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย | คณะกรรมการ |

- | | |
|-----------------------------------|-------------------------------|
| 13. นางสาวจอมขวัญ จันทน์ผา | คณะกรรมการ |
| 14. นางสาวประภาภัสร์ กุลปวโรภาส | คณะกรรมการ |
| 15. นางสาวสุเมธี วสีนนท์ | คณะกรรมการและเลขานุการ |
| 16. นางสาวรัชณีวิภา ปุ้ยพันธ์วงศ์ | คณะกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ |
| 17. นายพรพระ เหมะสีชัยทกะ | คณะกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ |
| 19. นางสาวชญาณิน เกิดผลงาม | คณะกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ |

ผู้ไม่เข้าประชุม

- | | |
|---|-----------|
| 1. นายอำนาจ วงศ์พินิจวโรตม | ติดภารกิจ |
| 2. นายก็เดช อนันต์ศิริประภา
ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย | ติดภารกิจ |
| 3. นายชูชัย วชิรบรรจง
ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย | ติดภารกิจ |
| 4. นายสมบัติ อนันตลาโภชัย
ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย | ติดภารกิจ |
| 5. นางสาวอมรทิพย์ จันทร์ศรีชวาลา
ผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย | ติดภารกิจ |
| 6. ผศ.ดร. ฐิติวดี ชัยวัฒน์
ผู้เชี่ยวชาญ | ติดภารกิจ |
| 7. นางสาวธนิตา อนุสนธิ์อติสัย | ติดภารกิจ |

ผู้เข้าร่วมประชุม

- | | |
|-------------------------------|---|
| 1. นายพิชา สิริโยธิน | สมาคมประกันชีวิตไทย |
| 2. นางสาวมะยุรี หงษา | สมาคมประกันชีวิตไทย |
| 3. นางสาวกัลยา จุกหอม | สมาคมประกันวินาศภัย |
| 4. นางสาวพรหมน พิริยะสกุลยิ่ง | สมาคมประกันวินาศภัย |
| 5. คุณกมลพรรณ เจริญยิ่ง | สมาคมประกันวินาศภัย |
| 6. นายพีรพงษ์ จิตจาดูร์นต์ | บจม.อยุธยา อลิอันซ์ ซีพีประกันชีวิต |
| 7. นายปัญญา ลัทธิรักษา | บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด |
| 8. นางสาวอาภาภัทร ปายะนันท์ | บริษัท เอ.ไอ.เอ จำกัด (สาขาประเทศไทย) |
| 9. คุณนฤมล แซ่เอี้ยว | บริษัท พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต ประเทศไทย จำกัด |
| 10. นางสาวธิตาภรณ์ ทิพย์วัฒน์ | เจ้าหน้าที่ชำนาญการ |

เริ่มประชุมเวลา 09.30 น.

วาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งที่ประชุมทราบ

1. ขอความคิดเห็นเกี่ยวกับแนวทางการตรวจสอบและกำกับ และร่างหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขในการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย

ตามที่สำนักงาน คปภ. ได้มีการประชุมเพื่อรับฟังความคิดเห็นจากภาคธุรกิจในเรื่องแนวทางการตรวจสอบและกำกับบริษัทประกันภัย ร่างประกาศสำนักงาน คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย พ.ศ. 2551 และคำสั่งนายทะเบียน เรื่องให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2551 และให้ภาคธุรกิจแสดงความคิดเห็นภายในวันที่ 31 พฤษภาคม 2551 นั้น

ในการนี้สำนักงาน คปภ. ได้พิจารณาความเห็นของภาคธุรกิจและได้ปรับปรุงร่างแนวทางการตรวจสอบและกำกับ รวมถึงร่างประกาศดังกล่าว และจัดส่งให้ภาคธุรกิจพิจารณาอีกครั้ง โดยได้ขอความเห็นเป็นลายลักษณ์อักษรภายในวันที่ 15 สิงหาคม 2551 ซึ่งผลเป็นประการใดนั้นจะนำมาแจ้งให้ที่ประชุมทราบอีกครั้งหนึ่ง

2. ความคืบหน้าการจ้างที่ปรึกษาต่างประเทศตามโครงการ Thailand: Enhancing Insurance Regulation and Supervision

ตามที่ธนาคารโลกมีโครงการ Thailand: Enhancing Insurance Regulation and Supervision โดยเสนอความช่วยเหลือให้แก่ประเทศไทยในการจัดจ้างที่ปรึกษาจากต่างประเทศในการพัฒนาระบบการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัย คือ Risk-Based Capital System และ Market Analysis and Early Warning System นั้น

World Bank/First ได้แจ้งผลการพิจารณาแล้วว่าที่ปรึกษาต่างประเทศที่ได้รับเลือก คือ บริษัท PriceWaterHouseCoopers FAS Ltd. โดยมี Mr. David Richardson เป็นประธานคณะทำงานฯ ซึ่ง Mr. David เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ด้าน RBC เป็นอย่างสูง เนื่องจากเคยเป็นประธานคณะทำงาน RBC ของประเทศสิงคโปร์ โดยจะมาเริ่มงานกับสำนักงาน คปภ. วันที่ 8 กันยายน 2551 นี้

ในการนี้สำนักงาน คปภ. ได้มีการเตรียมความพร้อม ดังนี้

1. ด้านบุคลากร โดยท่านเลขาธิการได้มีคำสั่งสำนักงาน คปภ. ที่ 86/2551 แต่งตั้งคณะทำงานเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของที่ปรึกษา โครงการ Thailand: Enhancing Insurance Regulation and Supervision ลงวันที่ 20 มิถุนายน 2551 ซึ่งประกอบด้วยบุคลากรจากสำนักงาน คปภ. ทั้งสายตรวจสอบสายกำกับ และหน่วยงานภายในที่เกี่ยวข้อง

2. มีการประชุมภายในถึงประเด็นที่เป็นปัญหา ที่ต้องการให้ที่ปรึกษาที่เป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญมาตัดสิน

3. จัดเตรียมข้อมูลความก้าวหน้าของโครงการ RBC ในปัจจุบัน เป็นต้น

อย่างไรก็ตาม ในการทำงานของคุณะทำงานดังกล่าวจะมีการประสานความร่วมมือกับภาคธุรกิจและทำงานร่วมกับคณะทำงานทั้งของ RBC และ Operational Risk ด้วย

3. ขอความร่วมมือจากคณะทำงานเป็นสื่อกลางในการทำความเข้าใจเกี่ยวกับร่างมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงความคิดเห็นที่ได้รับจากภาคเอกชน ทำให้ทราบว่าบริษัทเป็นจำนวนมากที่ไม่เข้าใจวัตถุประสงค์ของร่างมาตรฐานขั้นต่ำฯ รวมถึงการปฏิบัติในเรื่องบริหารความเสี่ยงตามร่างดังกล่าว จึงขอความร่วมมือจากคณะทำงานช่วยอธิบายให้บริษัทประกันภัยต่างๆ เข้าใจประเด็นต่างๆ ดังนี้

- ในระยะแรกสำนักงาน คปภ. จะยังไม่ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง ขอแค่ให้บริษัทประกันภัยจัดให้มีการบริหารความเสี่ยง
- บริษัทประกันภัยที่มีการบริหารความเสี่ยงอยู่แล้ว ถึงแม้ว่าจะไม่ได้แบ่งกระบวนการ ตามที่ระบุในร่างมาตรฐานขั้นต่ำฯ แต่ว่ากระบวนการต่างๆ ครอบคลุมขอบเขตที่กำหนด ก็ถือว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามร่างมาตรฐานขั้นต่ำแล้ว
- แผนธุรกิจ ที่ต้องส่งให้สำนักงาน คปภ. นั้น จะเป็นแผนในภาพกว้างเท่านั้น ไม่ต้องลงรายละเอียด ซึ่งแผนธุรกิจดังกล่าว ไม่ได้มีเนื้อหาเกินไปกว่าที่บริษัทประกันภัย ได้แถลงต่อสาธารณะ ในเรื่องเป้าหมายธุรกิจและทิศทางของบริษัท

มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบ

นอกจากนี้คุณนิตยาฯ และคุณพิชชาฯ ได้แจ้งกับที่ประชุมว่า ทางสมาคมประกันชีวิตไทย และสมาคมประกันวินาศภัย ได้จัดสัมมนาเผยแพร่ความรู้ในเรื่องร่างมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย และ คู่มือการกำกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

วาระที่ 2 เรื่องรับรองรายงานการประชุม

ประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานการประชุมคณะทำงานฯ ครั้งที่ 5 /2551 เมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2551 ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงาน คปภ. ซึ่งฝ่ายเลขานุการ ได้จัดส่งรายงานการประชุมฯ พร้อมกับเอกสารประกอบการประชุมที่ได้แก้ไขตามมติที่ประชุมโดยทาง E-mail และเผยแพร่ลงในเว็บไซต์ www.oic.or.th/rbcrbs.html เพื่อให้คณะทำงานพิจารณาก่อนหน้านี้แล้ว

ฝ่ายเลขานุการ แจ้งที่ประชุมว่า หลังจากที่เวียนรายงานการประชุมให้คณะทำงานพิจารณาไปแล้วนั้น เมื่อครบกำหนดปรากฏว่าไม่มีคณะทำงานฯ ผู้ใดขอแก้ไข จึงถือวาระรับรองรายงานการประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมฯ ครั้งที่ 5/2551

วาระที่ 3 เรื่องเพื่อพิจารณา

3.1 สรุปความคิดเห็นจากภาคธุรกิจ เรื่อง มาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย

ฝ่ายเลขานุการฯ ได้จัดส่งร่างสาระสำคัญ เรื่อง มาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย เพื่อให้ภาคเอกชนแสดงความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะ และส่งให้กับสำนักงาน คปภ. ภายในวันที่ 25 กรกฎาคม 2551 ซึ่งฝ่ายเลขานุการฯ ได้สรุปประเด็นความเห็นของภาคเอกชนดังกล่าว เพื่อให้ที่ประชุมพิจารณา

ประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณาความเห็น/ข้อเสนอแนะของภาคเอกชน เพื่อให้ได้ข้อสรุปก่อนนำเข้าสู่กระบวนการพิจารณาของสำนักงาน คปภ. เพื่อยกร่างเป็นกฎหมายต่อไป

ที่ประชุม ได้มีการอภิปรายกันอย่างกว้างขวางในเรื่องร่างมาตรฐานดังกล่าว ซึ่งฝ่ายเลขานุการฯ ได้สรุปรายละเอียดของการพิจารณาแต่ละประเด็น พร้อมมติที่ประชุมปรากฏตามตารางที่แนบ

มติที่ประชุม

ปรากฏตามตารางที่แนบ

3.2 สมาคมประกันวินาศภัยนำเสนอร่างคู่มือการกำกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ดร.ปิยวดีฯ ได้นำเสนอร่างคู่มือที่แก้ไขโดยสมาคมประกันวินาศภัย โดยมีสาระสำคัญในการปรับแก้ดังนี้

- ตัดเรื่องการควบคุมภายในออก เนื่องจากการควบคุมภายในไม่ได้เป็นกระบวนการหนึ่งในการบริหารความเสี่ยง
- แก้ไขรายละเอียดที่ซ้ำซ้อน ในตารางทะเบียนความเสี่ยง เพื่อให้อ่านเข้าใจง่ายขึ้น
- แก้ไขนิยาม การตอบสนองความเสี่ยง (Risk Response) โดยให้คำนิยามใหม่ดังนี้
 - การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Risk Avoidance) คือการหยุด หรือเลือกที่จะไม่ทำกิจกรรมที่มีความเสี่ยง
 - การลดความเสี่ยง (Risk Reduction) คือการควบคุมกิจกรรมเพื่อลดโอกาสและ / หรือผลกระทบจากความเสียหาย
 - การโอนความเสี่ยง (Risk Transfer) คือการให้ผู้อื่นรับผิดชอบค่าใช้จ่ายและความเสียหายแทน เช่น การทำสัญญาประกันภัยต่อ การจ้างบุคคลภายนอก เป็นต้น
 - การยอมรับความเสี่ยง (Risk Retention) คือการรับผิดชอบค่าใช้จ่ายและความเสียหายโดยใช้แหล่งเงินทุนของตนเอง

3.3 สมาคมประกันชีวิตไทยนำเสนอร่างคู่มือการกำกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

นายพิชาฯ แจ้งที่ประชุมว่าขณะนี้ สมาคมประกันชีวิตไทยกำลังอยู่ระหว่างการศึกษาแนวทางปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงของธุรกิจประกันภัย ของ MAS ประเทศสิงคโปร์ และจะนำมาใช้เป็น

แนวทางในการพิจารณาประกอบการจัดทำร่างคู่มือกำกับความเสี่ยงสำหรับบริษัทประกันภัยของประเทศไทย

ฝ่ายเลขานุการ จึงเสนอความเห็น ว่า เนื่องจากร่างคู่มือฯ ของแต่ละสมาคม นำเสนอต่อที่ประชุม นั้น มีความแตกต่างกันในรายละเอียดบางส่วน ฝ่ายเลขานุการจึงขออนัดประชุมกลุ่มย่อยเพื่อหารือกับทั้งสองสมาคม เพื่อให้ได้กรอบโครงสร้างอยู่บนพื้นฐานความเข้าใจเดียวกัน

มติที่ประชุม

มอบให้ฝ่ายเลขานุการ ไปดำเนินการประชุมหารือกับคณะกรรมการของแต่ละสมาคม เพื่อหาข้อสรุปในการจัดทำคู่มือการกำกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

3.4 สมาคมประกันชีวิตไทยนำเสนอแนวทางการปฏิบัติที่ดีของกิจกรรมหลัก 6 ด้านของบริษัทประกันชีวิต

คุณพิชาฯ แจ้งว่า ขณะนี้สมาคมประกันชีวิตไทยได้จัดทำกิจกรรมหลักเสร็จเรียบร้อยแล้ว 5 กิจกรรม สำหรับกิจกรรมที่ 6 การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นนั้น อยู่ระหว่างการศึกษาในรายละเอียด

3.5 สมาคมประกันวินาศภัยนำเสนอแนวทางการปฏิบัติที่ดีของกิจกรรมหลัก 6 ด้านของบริษัทประกันวินาศภัย

คุณนิตยาฯ แจ้งว่า สมาคมประกันวินาศภัยได้จัดทำแนวทางการปฏิบัติที่ดีของกิจกรรมหลักเสร็จเรียบร้อยแล้ว 5 กิจกรรม สำหรับกิจกรรมที่ 6 การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นนั้น อยู่ระหว่างการศึกษาในรายละเอียด

วาระที่ 4 เรื่องอื่นๆ

4.1 การกำหนดการประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 7/2551

มติที่ประชุม

กำหนดการประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 7/2551 ในวันพฤหัสบดีที่ 18 กันยายน 2551 เวลา 9.30 น ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงาน คปภ.

เลิกประชุมเวลา 12.00 น.

นายพรพระ เหมะสิทธิณฑกะ	ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม
นางสาวรัชนิภา ปุ้ยพันธวงศ์	ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม
นางสาววสุมดี วสินนท์	ผู้ตรวจรายงานการประชุม

สรุปความเห็นของภาคเอกชนจากการพิจารณา : ร่างประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง มาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย

ร่างสาระสำคัญ : มาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย	ความเห็น / ข้อเสนอแนะ ของภาคเอกชน	มติที่ประชุม
<p>อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 37(12) แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 และมาตรา 38(13) แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 ให้คณะกรรมการมีอำนาจประกาศ กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขใดๆ ให้บริษัทปฏิบัติในเรื่อง การกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท</p>	<p><u>ประเด็นที่ 1</u> : ความเห็นของภาคธุรกิจในการรวม</p> <p>1.1 เห็นด้วยในภาพรวม รูปแบบ / หลักการ ในร่างประกาศ และสำนักงาน คปภ. ควรกำหนดหลักการให้สอดคล้องและใกล้เคียงกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งบางบริษัทปฏิบัติอยู่แล้ว</p> <p>1.2 ในช่วงเริ่มต้นการกำกับดูแลมาตรฐานขั้นต่ำควรเว้นการกำกับในเรื่องดังกล่าวไว้ก่อน เพื่อให้ธุรกิจเริ่มมีการปรับตัว แล้วจึงค่อยปรับเพิ่มเข้า ในมาตรฐานดังกล่าว</p> <p>1.3 ในทางปฏิบัติรูปแบบ/วิธีการที่บริษัทขปฏิบัติอยู่ในปัจจุบัน ภายใต้หลักเกณฑ์ของ ธปท. จะสามารถนำมาประยุกต์ใช้กับการปฏิบัติตามประกาศนี้ โดยไม่ต้องจัดทำใหม่ตามรูปแบบที่สำนักงาน คปภ. กำหนด</p> <p><u>ประเด็นที่ 2</u>: ข้อเสนอแนะ</p> <p>2.1 ขอรทราบรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับประกาศฉบับนี้</p>	<p>ฝ่ายเลขฯ ชี้แจงที่ประชุม ดังนี้</p> <p><u>ประเด็นที่ 1</u>: ความเห็นของภาคธุรกิจในการรวม</p> <p>1.1 การกำหนดให้บริษัทต้องมีการบริหารความเสี่ยง สำนักงาน คปภ. ยึดหลักการว่า การบริหารความเสี่ยงที่ดี ต้องเกิดขึ้นจากความต้องการของบริษัทเอง ดังนั้น กฎเกณฑ์ที่ร่างขึ้นจึงเป็นการมองภาพการบริหารความเสี่ยงแบบกว้างๆ เพื่อให้บริษัทมีความยืดหยุ่นในการดำเนินการ และให้มีการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยในช่วงแรก (2552-2553) สำนักงาน คปภ. จะให้ความสำคัญกับการที่บริษัทต้องจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงในบริษัท แต่จะยังไม่ประเมินคุณภาพ ประสิทธิภาพ ของการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และในระยะต่อไป สำนักงาน คปภ. จึงจะเริ่มพิจารณาประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท มาเป็นปัจจัยหนึ่งในการกำกับดูแลบริษัทประกันภัยด้วย ซึ่งแนวทางการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะเป็นแบบ Principle based</p> <p>1.2 ในทางปฏิบัติรูปแบบ/วิธีการที่บริษัทขปฏิบัติอยู่ในปัจจุบัน ภายใต้หลักเกณฑ์ของ ธปท. บริษัทสามารถนำมาประยุกต์ใช้กับการปฏิบัติตามประกาศนี้ได้</p> <p><u>ประเด็นที่ 2</u>: ข้อเสนอแนะ</p> <p>2.1 สำนักงาน คปภ. มีโครงการจัดสัมมนาเชิงปฏิบัติการ และจัดทำคู่มือมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของ</p>

ร่างสาระสำคัญ : มาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของ บริษัทประกันภัย	ความเห็น / ข้อเสนอแนะ ของภาคเอกชน	มติที่ประชุม
	<p>2.2 ให้สำนักงาน คปภ. จัดสัมมนา เพื่อให้บริษัทสามารถปฏิบัติได้จริง</p> <p>2.3 เสนอให้ สำนักงาน คปภ. เริ่มจากการติดตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของแต่ละบริษัทอิงตามขนาดขององค์กรนั้นๆ มากกว่าความครบถ้วนตามทฤษฎีของการบริหารความเสี่ยง</p>	<p>บริษัทประกันภัย ซึ่งจะทำให้บริษัทสามารถปฏิบัติได้จริงและเข้าใจไปในทิศทางเดียวกัน</p> <p>2.2 จากที่หลายบริษัทเสนอให้สำนัก คปภ. จัดทำรูปแบบมาตรฐานการบริหารความเสี่ยง ฝ่ายเลขานุการพิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้บริหารของบริษัทจะต้องประเมินความเสี่ยงของบริษัทเอง เนื่องจากรูปแบบการบริหารความเสี่ยงของแต่ละบริษัทอาจมีการแตกต่างกันไปตามธุรกิจของบริษัท ท่านประธาน เสนอให้มีการจัดทำกระดานถามตอบทางเว็บไซต์ของ สำนักงาน คปภ. เพื่อรวบรวมความคิดเห็น รวมถึงตอบข้อสงสัยเกี่ยวกับร่างมาตรฐานขั้นต่ำ เพื่อให้บริษัทเข้าใจอย่างถูกต้อง</p> <p>มติที่ประชุม รับทราบ และมอบฝ่ายเลขานุการ จัดทำกระดานถามตอบเรื่องมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัยทางเว็บไซต์ของสำนักงาน คปภ.</p>
<p>การบริหารความเสี่ยง หมายถึง กระบวนการการวางแผนจัดการ และควบคุมกิจกรรมหลักของบริษัทแบบบูรณาการ เพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนที่มีต่อบริษัท โดยคำนึงถึงค่าใช้จ่ายในการบริหารความเสี่ยงและการบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายของบริษัทเป็นสำคัญ</p>	<p><u>ประเด็นที่ 1 : คำนิยามการบริหารความเสี่ยง</u></p> <p>1.1 ความหมายของการบริหารความเสี่ยง ยังไม่ชัดเจนบางประเด็น เช่น กิจกรรมหลักของบริษัทแบบบูรณาการ</p> <p>1.2 เสนอให้ สำนักงาน คปภ. พิจารณาถึงเกณฑ์ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงขั้นต่ำที่องค์กรต้องทำ โดยมีผลกระทบกับต้นทุนไม่มากจนเกินไป และให้ดำเนินการแบบค่อยเป็นค่อยไป เนื่องจากการบริหารความเสี่ยงขององค์กร ต้องมีกระบวนการ และระบบต่างๆที่ทำให้เกิดต้นทุนเพิ่มขึ้น ซึ่งต้นทุนดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อบริษัทขนาดเล็กมากกว่าบริษัทขนาดใหญ่</p>	<p>ฝ่ายเลขานุการ ชี้แจงที่ประชุม ดังนี้</p> <p><u>ประเด็นที่ 1 : คำนิยามการบริหารความเสี่ยง</u></p> <p>1.1 สำนักงาน คปภ. พิจารณาการบริหารความเสี่ยงของบริษัทโดยคำนึงถึงค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมกับ ลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของบริษัท แต่มีบางบริษัทที่ยังไม่เข้าใจถึงวัตถุประสงค์ในการเขียนว่า “โดยคำนึงถึงค่าใช้จ่ายในการบริหารความเสี่ยง” ฝ่ายเลขานุการ เสนอให้ คำว่า “ค่าใช้จ่ายในการบริหารความเสี่ยง” เปลี่ยนเป็น “โดยคำนึงถึง ลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของบริษัท”</p> <p>1.2 หลายบริษัทยังมีความสับสนเกี่ยวกับกรอบและความหมายของการบริหารความเสี่ยงในร่างมาตรฐานฯ</p>

ร่างสาระสำคัญ : มาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของ บริษัทประกันภัย	ความเห็น / ข้อเสนอแนะ ของภาคเอกชน	มติที่ประชุม
		<p>โดยเฉพาะคำว่า แบบบูรณาการ ที่ประชุมได้มีการอภิปรายกัน สรุปได้ ดังนี้ เพื่อให้ नियามการบริหารความเสี่ยงมีความชัดเจนยิ่งขึ้น ดร. ปิยวดีฯ เสนอให้เพิ่มคำภาษาอังกฤษ เพื่ออธิบายคำว่า “การบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการ” เนื่องจากกรอบร่าง มาตรฐานขั้นต่ำฯ ได้จัดทำขึ้นบนพื้นฐานของ ERM</p> <p>มติที่ประชุม มอบฝ่ายเลขานุการ ปรับแก้คำนิยามของการบริหารความเสี่ยง ดังนี้ การบริหารความเสี่ยง หมายถึง กระบวนการการ วางแผน จัดการ และควบคุมกิจกรรมหลักของบริษัทแบบ บูรณาการ (Integrated Risk Management) เพื่อลด ผลกระทบจากความผันผวนที่มีต่อบริษัท โดยคำนึงถึง ลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของบริษัท และการบรรลุ วัตถุประสงค์หรือเป้าหมายของบริษัทเป็นสำคัญ</p>
<p>1. บริษัทประกันภัยต้องดำเนินการดังต่อไปนี้</p> <p>1.1 กำหนดคุณสมบัติและความเหมาะสมของคณะกรรมการ บริษัทและผู้บริหารระดับสูงไว้ในกฎระเบียบของบริษัท โดย คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงจะต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ มีความซื่อสัตย์สุจริต มีประสบการณ์ เข้าใจในธุรกิจของ องค์กร และบริหารกิจการของบริษัทให้อยู่ภายใต้กรอบกฎหมาย และ ธรรมาภิบาลขององค์กร</p> <p>“ผู้บริหารระดับสูง” หมายความว่า ผู้บริหารที่มีอำนาจหรือมี ส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายของบริษัท</p>	<p><u>ประเด็นที่ 1</u> : คำนิยามผู้บริหารระดับสูง</p> <p>1. เสนอให้กำหนด คำนิยามของผู้บริหารระดับสูง และ ตำแหน่ง หรืออำนาจให้ชัดเจนมากขึ้น</p> <p><u>ประเด็นที่ 2</u> : คุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร ระดับสูง</p> <p>2.1 คุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงที่ กำหนดในคู่มือกรรมการบริษัทประกันภัย จะต้องมีการ ประกาศกรรมการประกันภัยลงวันที่ 11 สิงหาคม 2549 เรื่อง</p>	<p>ฝ่ายเลขานุการ ชี้แจงที่ประชุม ดังนี้</p> <p><u>ประเด็นที่ 1</u> : คำนิยามผู้บริหารระดับสูง</p> <p>1.1 เนื่องจาก ขนาดของบริษัทประกันภัยแตกต่างกันมาก ซึ่งระดับตำแหน่งไม่เหมือนกัน และไม่สามารถเปรียบเทียบ กันได้</p> <p><u>ประเด็นที่ 2</u> : คุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัทและ ผู้บริหารระดับสูง</p> <p>2.1 ประกาศกรรมการประกันภัย เรื่อง แนวทางปฏิบัติในการ กำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันภัย ซึ่งประกาศ ดังกล่าวได้ให้รายละเอียดในเรื่ององค์ประกอบ คุณสมบัติ</p>

ร่างสาระสำคัญ : มาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของ บริษัทประกันภัย	ความเห็น / ข้อเสนอแนะ ของภาคเอกชน	มติที่ประชุม
	<p>แนวทางปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันภัยใช้หรือไม่</p> <p><u>ประเด็นที่ 3</u> : กำหนดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง</p> <p>3.1 เสนอให้มีการกำหนดเฉพาะในส่วนที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เนื่องจากประกาศนี้ เป็นประกาศเรื่องมาตรฐานขั้นต่ำของการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย</p>	<p>และหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ไม่ได้มีการกล่าวถึง คุณสมบัติและความเหมาะสมของ คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูง ซึ่งแนวทางปฏิบัติดังกล่าวได้ประกาศให้บริษัทประกันภัยทุกบริษัทได้ ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติให้เป็นมาตรฐานตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ซึ่งบริษัทเองก็ปฏิบัติตามอยู่แล้ว</p> <p>2.2 เหตุผลในการกำหนดคุณสมบัติและความเหมาะสมของ คณะกรรมการนั้น เนื่องจากคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ให้ นโยบายและเป็นผู้บริหารบริษัทอย่างแท้จริง</p> <p><u>ประเด็นที่ 3</u> : กำหนดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง</p> <p>3.1 เนื่องจากการกำหนดเรื่องมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหาร ความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย เป็นประกาศสำนักงาน คปภ. มีบทลงโทษ การกำหนดให้บริษัทต้องมี คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้นมาเฉพาะ อาจจะเพิ่ม ภาระให้กับบริษัทขนาดเล็ก ดังนั้น ในร่างมาตรฐานขั้นต่ำฯ จึงไม่กำหนดในส่วนที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง แต่ให้เป็นความรับผิดชอบของคณะกรรมการ บริษัทและผู้บริหารระดับสูงซึ่งทุกบริษัทต้องมีอยู่แล้ว</p> <p>มติที่ประชุม เห็นชอบ คงข้อความเดิม</p>
1.2 คณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารระดับสูงกำหนดกรอบการ บริหารความเสี่ยง และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามกรอบการ บริหาร ความเสี่ยงที่กำหนด	<p><u>ประเด็นที่ 1</u> : กรอบการบริหารความเสี่ยง</p> <p>1. เสนอให้กำหนดหัวข้อรายการของกรอบการบริหาร ความเสี่ยงให้ชัดเจน เพื่อให้บริษัทประกันภัยรับทราบแนวทางและ จัดทำไปในทิศทางเดียวกัน</p>	<p>ฝ่ายเลขานุการ ชี้แจงที่ประชุม ดังนี้</p> <p><u>ประเด็นที่ 1</u> : กรอบการบริหารความเสี่ยง</p> <p>1.1 กรอบการบริหารความเสี่ยง คือ กระบวนการ การวางแผน จัดการ และควบคุม ซึ่งระบุอยู่ในประกาศนี้แล้ว ท่านประธาน มอบให้ฝ่ายเลขานุการไปรวบรวมรายชื่อ</p>

ร่างสาระสำคัญ : มาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของ บริษัทประกันภัย	ความเห็น / ข้อเสนอแนะ ของภาคเอกชน	มติที่ประชุม
		<p>บริษัทที่ไม่เข้าใจเรื่องการบริหารความเสี่ยง และให้ไปทำความเข้าใจเป็นรายบริษัทไป</p> <p>มติที่ประชุม</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. เห็นชอบ คงข้อความเดิม 2. มอบฝ่ายเลขฯ ไปรวบรวมรายชื่อบริษัทที่ไม่เข้าใจเรื่องการบริหารความเสี่ยง และให้ไปทำความเข้าใจเป็นรายบริษัทไป
<p>1.3 จัดส่งนโยบายการบริหารความเสี่ยง และแผนธุรกิจ 3 ปี ที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเป็นประจำทุกปี โดยให้จัดส่งภายใน 3 เดือนนับแต่วันสิ้นปีปฏิทิน และ 1 เดือนนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยงหรือแผนธุรกิจที่มีนัยสำคัญ</p> <p>ทั้งนี้ นัยสำคัญ หมายถึง การเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบทำให้เป้าหมายของเงินกองทุนเปลี่ยนแปลงเกินกว่าร้อยละสิบ</p>	<p><u>ประเด็นที่ 1</u> : นโยบายการบริหารความเสี่ยงและแผนธุรกิจ</p> <p>1.1 เสนอตัดข้อ 1.3 ออกทั้งหมด เนื่องจากแผนงานธุรกิจของบริษัทถือเป็นความลับทางกลยุทธ์ของบริษัท อีกทั้ง เพื่อไม่ให้เป็นการละเมิดของ สำนักงาน คปภ. ที่จะต้องเก็บความลับของบริษัท แต่หากต้องการที่จะทำการตรวจสอบสำนักงาน คปภ. สามารถเข้าไปตรวจสอบที่บริษัทได้</p> <p>1.2 เสนอให้กำหนดเพียงว่า ทุกบริษัทต้องมีแผนฯ และพร้อมที่จะให้สำนักงาน คปภ. เข้าไปตรวจสอบได้ตลอดเวลา</p> <p>เนื่องจากการส่งแผนฯ ในทางปฏิบัติจะมีความยุ่งยาก และแผนฯ มีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา</p> <p>1.3 เสนอตัดข้อ การกำหนดให้บริษัทต้องส่งแผนธุรกิจและนโยบายการบริหารความเสี่ยงภายใน 1 เดือนนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยงหรือแผนธุรกิจที่มีนัยสำคัญ จะส่งผลกระทบต่อการทำงานของธุรกิจประกันภัยเป็นอย่างมาก ก่อให้เกิดความไม่คล่องตัวในการดำเนินงาน และเป็นการจำกัดอัตราการเติบโตของธุรกิจ และเพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันกับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในเรื่องของกฎตลาดประมาณการทางการเงิน ซึ่ง</p>	<p><u>ฝ่ายเลขฯ</u> ชี้แจงที่ประชุม ดังนี้</p> <p><u>ประเด็นที่ 1</u> : นโยบายการบริหารความเสี่ยงและแผนธุรกิจ</p> <p>1.1 บริษัทประกันภัยต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี ทางหนึ่งคือการทำบริษัทที่มีแผนธุรกิจและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ</p> <p>1.2 นโยบายการบริหารความเสี่ยง ที่กำหนดให้บริษัทต้องจัดส่งนั้น มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยง ทราบความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงแนวทางในการลดหรือกำจัดความเสี่ยงนั้น อันจะมีส่วนช่วยให้บริษัทบรรลุวัตถุประสงค์ได้</p> <p>1.3 แผนธุรกิจ ที่ต้องจัดส่งให้สำนักงาน คปภ. นั้น เนื่องจากในการตรวจสอบบริษัทในปัจจุบันพบว่า บางบริษัทดำเนินธุรกิจโดยที่ไม่มีแผนธุรกิจ จึงทำให้ประสบปัญหาต่างๆ นอกจากนี้การกำหนดให้บริษัทต้องส่งแผนธุรกิจให้สำนักงาน คปภ. เพื่อให้สำนักงาน คปภ. ทราบแนวทางการดำเนินธุรกิจ สามารถประเมินความเสี่ยงของบริษัท และเพื่อใช้ประกอบการวางแผนการตรวจสอบ ต่อไป ทั้งนี้ฝ่ายเลขานุการเสนอให้แต่ละสมาคมร่างแผนธุรกิจในภาพกว้างๆ เพื่อให้ภาคเอกชนเห็นภาพ</p>

ร่างสาระสำคัญ : มาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของ บริษัทประกันภัย	ความเห็น / ข้อเสนอแนะ ของภาคเอกชน	มติที่ประชุม
<p>ทั้งนี้ นัยสำคัญ หมายถึง การเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบทำให้เป้าหมายของเงินกองทุนเปลี่ยนแปลงเกินกว่าร้อยละสิบ</p>	<p>เคยออกมาใช้บังคับธุรกิจการเงินจนทำให้ธุรกิจมีปัญหาในการดำเนินงานเป็นอย่างมาก สุดท้ายจึงต้องยกเลิกกฎดังกล่าว</p> <p><u>ประเด็นที่ 2</u> : ระยะเวลาในการจัดส่ง (ถ้าต้องส่งแผนธุรกิจ)</p> <p>2.1 เสนอให้มีการพิจารณาหลักการในการส่งใหม่ ให้มีความเหมาะสม และสามารถปฏิบัติได้จริง</p> <p>2.2 เสนอ สำหรับการจัดส่งที่กำหนดให้จัดส่งภายใน 3 เดือน นับแต่วันสิ้นปีปฏิทิน และ 1 เดือนนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง ขอเปลี่ยนเป็น 6 เดือน และ 3 เดือน ตามลำดับ</p>	<p>1.4 บริษัทมีความกังวลเรื่องการเก็บความลับของแผนธุรกิจ การเปิดเผยข้อมูลที่เป็นตัวเลข อาจจะมีปัญหา แต่เนื่องจากแผนธุรกิจที่ต้องจัดส่งให้สำนักงาน คปภ. นั้น เป็นเพียงแผนกว้าง แนวคิด และวิธีการที่บริษัทจะจัดการกับความเสี่ยงที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจ ไม่ต้องลงรายละเอียดทุกอย่าง แต่ทั้งนี้ต้องเพียงพอที่จะให้สำนักงาน คปภ. ประเมินทิศทางของบริษัท ประกอบกับสำนักงาน คปภ. เองก็มีระเบียบเรื่องการเก็บรักษาความลับของข้อมูลด้วย บริษัทไม่ต้องกังวลในเรื่องการรักษาความลับของแผนธุรกิจ</p> <p>1.5 ฝ่ายเลขานุการเห็นด้วยกับ การเพิ่มคำว่า ผู้บริหารระดับสูง แต่ทั้งนี้ให้เฉพาะสาขาบริษัทต่างประเทศ เนื่องจาก คณะกรรมการบริษัทของสาขาบริษัทต่างประเทศอยู่ต่างประเทศทำให้ยากในทางปฏิบัติ ประกอบกับแผนธุรกิจ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของสาขาบริษัท ต่างประเทศก็เป็นนโยบายมาจากคณะกรรมการบริษัทอยู่แล้ว</p> <p>ท่านประธาน ได้แสดงความเห็นว่าถ้าเพิ่มคำว่า ผู้บริหารระดับสูงของสาขาบริษัทต่างประเทศ ต้องกลับไปพิจารณา คำนิยามของผู้บริหารระดับสูงให้ครอบคลุมถึงผู้บริหารระดับสูงของสาขาบริษัทต่างประเทศด้วย</p> <p><u>ประเด็นที่ 2</u>: ระยะเวลาในการจัดส่ง</p> <p>2.1 การจัดส่งแผนธุรกิจและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดให้จัดส่งภายใน 3 เดือน นับแต่วันสิ้นปีปฏิทินนั้น เนื่องจาก ในทางปฏิบัติที่ดี แผนธุรกิจจัดทำโดยการ ประเมินการ ซึ่งจะต้องแล้วเสร็จก่อนสิ้นปีปฏิทิน ดังนั้น</p>

ร่างสาระสำคัญ : มาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของ บริษัทประกันภัย	ความเห็น / ข้อเสนอแนะ ของภาคเอกชน	มติที่ประชุม
	<p>เนื่องจาก</p> <ul style="list-style-type: none"> - งบดุลและงบกำไรขาดทุน ของบริษัทที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีจะเสร็จสมบูรณ์ในช่วงเดือน เม.ย.-พ.ค. ซึ่งเมื่อปรากฏว่าตัวเลขคลาดเคลื่อนไปจากที่ประมาณการไว้ ก็จะต้องเปลี่ยนแปลงแผนธุรกิจอีกครั้งหนึ่ง ทำให้เกิดภาระและค่าใช้จ่ายต่อภาคธุรกิจและสำนักงาน คปภ. โดยไม่จำเป็น - การจัดทำ “กรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร” ต้องจัดทำตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงองค์กร โดยนำแผนธุรกิจที่จัดทำขึ้นมาพิจารณาความเสี่ยงด้านต่างๆ ต้องใช้เวลาพอสมควรในการจัดทำ <p><u>ประเด็นที่ 3</u> : นิยามของ นัยสำคัญ</p> <p>3.1 เสนอเป็น “กองทุนเปลี่ยนแปลงเกินกว่าร้อยละสิบ เนื่องจากร้อยละสิบ เป็นไปได้ง่าย บริษัทอาจจะต้องส่งตลอดเวลา และสำนักงาน คปภ. จะไม่สามารถนำไปใช้ประโยชน์ในการวัดหรือดำเนินการใดๆ ประกอบกับบริษัทประกันภัยทำธุรกิจภายในสภาวะแวดล้อมที่มีความเสี่ยงไม่อาจคาดการณ์ได้โดยแม่นยำทุกครั้งว่าการเปลี่ยนแปลงใดมีผลกระทบทำให้เป้าหมายของเงินกองทุนเปลี่ยนแปลงเกินกว่าร้อยละสิบ ดังนั้นอาจเกิดกรณีที่ว่าบริษัทประกันภัยเปลี่ยนแปลงนโยบายโดยมิได้คาดว่าเรื่องดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อเงินกองทุน จึงไม่แก้ไขแผนธุรกิจซึ่งถ้าบริษัทฯ คาดการณ์ถูกต้องก็ไม่นำมามีปัญหา แต่หากคาดการณ์ผิดอาจมีผู้เข้าใจไม่ถูกต้องว่าบริษัทประกันภัย จงใจไม่ปฏิบัติตามมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงที่</p>	<p>ระยะเวลา 3 เดือน จึงไม่น่าจะเป็นปัญหา</p> <p>2.2 บริษัทที่มีความกังวลเรื่องระยะเวลาในการจัดส่ง ภายใน 1 เดือนนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง ให้เริ่มนับจากวันไหน วันที่ตกลงที่จะปรับแผน หรือวันที่การปรับแผนแล้วเสร็จ ฝ่ายเลขานุการเสนอให้นับ 1 เดือนนับจากวันที่คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติให้มีการเปลี่ยนแปลง คุณฐิตาพรฯ เสนอความเห็น ว่า ถ้าสำนักงาน คปภ. ต้องการทราบสาเหตุของการเปลี่ยนแปลง สำนักงาน คปภ. ควรออกกฎ ควบคู่กับรายงานผลการดำเนินงาน โดยชี้แจงสาเหตุของการเปลี่ยนแปลงในงบการเงินในเดือนถัดไป</p> <p><u>ประเด็นที่ 3</u>: นิยามของ นัยสำคัญ</p> <p>3.1 บริษัทประกันภัยหลายบริษัทกังวลกับ คำนิยามของ นัยสำคัญ ฝ่ายเลขานุการเสนอขอไม่กำหนดนิยามนัยสำคัญ แต่ให้ผู้บริหารบริษัทใช้ดุลยพินิจเอง</p> <p><u>มติที่ประชุม</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. มอบฝ่ายเลขฯ ปรับแก้ไข ดังนี้ - จัดส่งนโยบายการบริหารความเสี่ยง และแผนธุรกิจ 3 ปี ที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท หรือผู้บริหารระดับสูง เฉพาะสาขาบริษัทประกันภัยต่างประเทศ - “...1 เดือนนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยงหรือแผนธุรกิจที่มีนัยสำคัญ... เป็น “...1 เดือนนับจากวันที่คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติให้มีการเปลี่ยนแปลง” 2. ตัดข้อความ “ทั้งนี้ นัยสำคัญ หมายถึง การเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบทำให้เป้าหมายของเงินกองทุนเปลี่ยนแปลงเกิน

ร่างสาระสำคัญ : มาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของ บริษัทประกันภัย	ความเห็น / ข้อเสนอแนะ ของภาคเอกชน	มติที่ประชุม
	<p>กำหนดโดยสำนักงาน คปภ.</p> <p><u>ประเด็นที่ 4</u>: ความชัดเจนในเรื่องการแจ้งเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยง และแผนธุรกิจ</p> <p>4. เมื่อเกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เช่น ต้นปี 2551 บริษัทส่งนโยบายบริหารความเสี่ยงและแผนธุรกิจ 3 ปี (แผนธุรกิจปี 2551-2553) และในปี 2552 บริษัทก็ต้องส่งนโยบายและแผนธุรกิจ 3 ปี (แผนธุรกิจปี 2552-2554) ถ้ามีการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี 2552 บริษัทฯ ต้องแจ้งการเปลี่ยนแปลงแผนธุรกิจเฉพาะแผนธุรกิจที่ส่งในปี 2552 เพียงอย่างเดียว หรือต้องแจ้งเปลี่ยนแปลงแผนธุรกิจที่ส่งในปี 2551 ด้วย หรือถ้านโยบายฯ หรือแผนธุรกิจที่บริษัทต้องจัดทำและส่งในปี 2552 แตกต่างไปจากแผนธุรกิจที่เคยส่งไว้ในปี 2551 อย่างมีนัยสำคัญ บริษัทต้องแจ้งเปลี่ยนแปลงรายงานนโยบายและแผนของฉบับปี 2551 ซึ่งมีแผนธุรกิจ 3 ปี (2551-2553) ด้วยหรือไม่</p>	<p>กว่าร้อยละสิบ” โดยให้เป็นดุลยพินิจของผู้บริหารบริษัทเอง</p> <p>3. มอบฝ่ายเลขานุการ ทบทวนนิยามของผู้บริหารระดับสูง ให้ครอบคลุมถึงผู้บริหารระดับสูงของสาขาบริษัทประกันภัยต่างประเทศ</p>
<p>แผนธุรกิจต้องประกอบด้วย เป้าหมายการขยายงาน ผลกำไรที่คาดว่าจะได้รับ และเป้าหมายเงินกองทุนของบริษัท</p>	<p><u>ประเด็นที่ 1</u> : ข้อเสนอแนะต่อแผนธุรกิจ</p> <p>1.1 เสนอ ให้มีการเข้าไปตรวจสอบได้ที่บริษัท เนื่องจากแผนธุรกิจที่ สำนักงาน คปภ. กำหนดนั้น เป็นสิ่งที่กว้างมาก และยากเกินกว่าที่จะกำหนดได้เกินไป</p> <p>1.2 ไม่ควรนำ เรื่อง เป้าหมายการขยายงาน ผลกำไรที่คาดว่าจะได้รับ และความพอเพียงของเงินกองทุนของบริษัทประกันภัยมาอยู่ในมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย เนื่องจากจะทำให้เกิดความซ้ำซ้อนซึ่งได้ถูกควบคุมโดยคณะกรรมการ Risk-Based Capital</p>	<p>ฝ่ายเลขานุการ ชี้แจงที่ประชุม ดังนี้</p> <p><u>ประเด็นที่ 1</u> : ข้อเสนอแนะต่อแผนธุรกิจ</p> <p>1.1 สำนักงาน คปภ. ต้องการเป้าหมายการขยายงาน ผลกำไรที่คาดว่าจะได้รับ และเป้าหมายเงินกองทุนของบริษัทว่าสอดคล้องเหมาะสมหรือไม่ มีการคำนึงถึงความเสี่ยงของบริษัทด้วยหรือไม่</p> <p>คุณฐิตาพรฯ แสดงความเห็นว่าการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นตัวเลข เช่นผลกำไรที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายอย่าง และผลกำไรที่คาดว่าจะได้รับนั้นเป็นความลับทางธุรกิจ ซึ่งถ้า</p>

ร่างสาระสำคัญ : มาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของ บริษัทประกันภัย	ความเห็น / ข้อเสนอแนะ ของภาคเอกชน	มติที่ประชุม
		<p>เปิดเผยอาจทำให้เกิดปัญหาได้</p> <p>1.2 RBC เป็นการมองเรื่องความเสี่ยงของเงินกองทุน ณ เวลาที่มีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน มิใช่การประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนเพื่อรองรับการขยายงานในอนาคต</p> <p>มติที่ประชุม</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. มอบฝ่ายเลขานุการ แก่ไขดังนี้ แผนธุรกิจต้องประกอบด้วยเป้าหมายการขยายงาน และเป้าหมายเงินกองทุนของบริษัท 2. มอบสมาคมฯชี้แจงทำความเข้าใจกับบริษัทสมาชิกถึงเหตุผลในการส่งนโยบายการบริหารความเสี่ยง และแผนธุรกิจ 3 ปี
<p>1.4 รายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของ บริษัท และพร้อมให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการ ประกอบธุรกิจประกันภัยตรวจสอบได้ตลอดเวลา</p>	<p><u>ประเด็นที่ 1</u> : รายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อ คณะกรรมการบริษัท</p> <p>1.1 เสนอเพิ่มคำว่า “หรือผู้บริหารระดับสูง” ในประโยค “รายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของบริษัท หรือผู้บริหารระดับสูง...” เนื่องจากการเปิดโอกาสให้กับ บริษัทที่เป็นสาขาต่างประเทศ ซึ่งไม่มีคณะกรรมการของ บริษัท สามารถรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงได้ และอีก ประการหนึ่ง การประชุมคณะกรรมการบริษัทกว่าแต่ละครั้ง ของบริษัท อาจจะประชุม 6 เดือน/ครั้ง ซึ่งจะทำให้ไม่สะดวก ต่อการรายงานความเสี่ยง ดังนั้น จึงควรเพิ่มการรายงาน ผู้บริหารระดับสูงได้ เพื่อจะได้มีความคล่องตัวในการ ปฏิบัติงาน</p>	<p>ฝ่ายเลขานุการ ชี้แจงที่ประชุม ดังนี้</p> <p><u>ประเด็นที่ 1</u> : รายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อ คณะกรรมการบริษัท</p> <p>1.1 เห็นด้วยกับ การเพิ่มคำว่า ผู้บริหารระดับสูง แต่ทั้งนี้ ให้เฉพาะสาขาบริษัทประกันภัยต่างประเทศ</p> <p><u>ประเด็นที่ 2</u> : กำหนดระยะเวลาของรายงาน</p>

ร่างสาระสำคัญ : มาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของ บริษัทประกันภัย	ความเห็น / ข้อเสนอแนะ ของภาคเอกชน	มติที่ประชุม
	<p><u>ประเด็นที่ 2</u> : กำหนดระยะเวลาของรายงาน</p> <p>2.1 เสนอ กำหนดกรอบระยะเวลาของการรายงาน เช่น ให้รายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของบริษัท อย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการของบริษัท ทำหน้าที่ประเมินผลการบริหารความเสี่ยงบริษัท และติดตามการบริหารงานของบริษัทได้อย่างถูกต้องและต่อเนื่อง และในกรณีที่มีเหตุการณ์ที่อาจทำให้เกิดผลกระทบต่อความมั่นคงของบริษัทให้รายงานต่อคณะกรรมการของบริษัท ในทันที</p> <p><u>ประเด็นที่ 3</u> : กำหนดรูปแบบของรายงานผลการบริหารความเสี่ยง</p> <p>3.1 กำหนดรูปแบบของการรายงาน เพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน</p>	<p>2.1 เห็นด้วยกับข้อเสนอ การกำหนดระยะเวลาของรายงาน อย่างสม่ำเสมอ <u>อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง</u></p> <p><u>ประเด็นที่ 3</u> : กำหนดรูปแบบของรายงานผลการบริหารความเสี่ยง</p> <p>3.1 สำนักงาน คปภ. ไม่ได้กำหนดรูปแบบรายงาน เนื่องจากประกาศฉบับนี้ เป็นกฎหมาย แต่ทั้งนี้จะจัดทำตัวอย่างแบบรายงานให้บริษัทใช้ประกอบการจัดทำรายงานผลการบริหารความเสี่ยง</p> <p>มติที่ประชุม</p> <p>1. มอบฝ่ายเลขานุการ ปรับแก้ไขข้อความ ดังนี้ “รายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของบริษัท หรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัท (เฉพาะสาขาบริษัทประกันภัยต่างประเทศ) อย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ..”</p> <p>2. มอบให้แต่ละสมาคมฯหารือกับ คณะทำงาน เพื่อหาข้อสรุปของรูปแบบรายงาน</p>
<p>2. บริษัทประกันภัยต้องมีกรอบการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานขั้นต่ำ ดังนี้</p> <p>2.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง</p>	<p><u>ประเด็นที่ 1</u>: คำนิยามและขอบเขตของนโยบายการบริหารความเสี่ยง</p>	<p>ฝ่ายเลขานุการ ชี้แจงที่ประชุม ดังนี้</p> <p><u>ประเด็นที่ 1</u>: คำนิยามและขอบเขตของนโยบายการบริหารความเสี่ยง</p>

ร่างสาระสำคัญ : มาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของ บริษัทประกันภัย	ความเห็น / ข้อเสนอแนะ ของภาคเอกชน	มติที่ประชุม
<p>บริษัทประกันภัยต้องจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของบริษัท ซึ่งระบุถึงเหตุที่มาของความเสี่ยง ประเภท และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ประเมินและจัดลำดับความเสี่ยง การจัดการความเสี่ยง และกระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยงแต่ละประเภท พร้อมทั้งสื่อสารนโยบายนั้นให้ทุกหน่วยงานทราบและนำไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัด</p> <p><u>หมายเหตุ</u> ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ให้จัดทำในเชิงปริมาณ และ/หรือ เชิงคุณภาพได้</p>	<p>1.1 ควรกำหนดคำนิยามและขอบเขตของนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้ชัดเจน เพื่อให้ทุกบริษัทมีความเข้าใจในทิศทางเดียวกัน</p> <p>1.2 ควรกำหนดรูปแบบมาตรฐาน พร้อมทั้งวิธีการในทุกขั้นตอนของการบริหารความเสี่ยงที่ต้องการให้บริษัทประกันภัยมี ทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ</p> <p><u>ประเด็นที่ 2:</u> ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้</p> <p>2.1 ควรกำหนดนิยามและหลักเกณฑ์ในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้</p> <p>2.2 ควรพิจารณา Risk appetite พร้อมกับ Risk Tolerance</p>	<p>1.1 การกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นเรื่องเฉพาะของบริษัท แต่ละบริษัทมีลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนที่ต่างกัน การกำหนดให้ทุกบริษัทมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงในรูปแบบเดียวกันอาจก่อให้เกิดอุปสรรคในการบริหารงานของบริษัทได้</p> <p><u>ประเด็นที่ 2:</u> ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้</p> <p>2.1 ให้กำหนดนิยามของ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ในคู่มือมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยง</p> <p><u>มติที่ประชุม</u> เห็นชอบ คงข้อความเดิม</p>
<p>2.2. ขอบเขตการบริหารความเสี่ยง</p> <p>บริษัทประกันภัยต้องกำหนดขอบเขตการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และระบุประเด็นสำคัญในการบริหารความเสี่ยง โดยให้ครอบคลุมถึงกิจกรรมหลักของบริษัท ดังนี้</p> <p>(1) การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์</p> <p>(2) การกำหนดราคา</p> <p>(3) การพิจารณารับประกันภัย</p> <p>(4) การจัดการค่าสินไหมทดแทน</p> <p>(5) การรับประกันภัยต่อ</p> <p>(6) การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น</p>	<p><u>ประเด็นที่ 1:</u> ขอบเขตการบริหารความเสี่ยง</p> <p>1.1 ควรจะกำหนดคำนิยาม ขอบข่าย รายละเอียดขั้นต่ำของทั้ง 6 กิจกรรมที่ระบุไว้</p>	<p>ฝ่ายเลขานุการ ชี้แจงที่ประชุม ดังนี้</p> <p><u>ประเด็นที่ 1:</u> ขอบเขตการบริหารความเสี่ยง</p> <p>1.1 เนื่องจากประกาศฉบับนี้เป็นกฎหมาย ไม่ควรมีรายละเอียดมากเกินไป การกำหนดนิยาม ขอบข่าย รายละเอียดขั้นต่ำของทั้ง 6 กิจกรรม ควรอยู่ในคู่มือมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย</p> <p><u>มติที่ประชุม</u> เห็นชอบ คงข้อความเดิม</p> <p><u>หมายเหตุ</u> ให้กำหนดคำนิยาม ขอบเขต รายละเอียดขั้นต่ำของทั้ง 6 กิจกรรม ไว้ในคู่มือมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย</p>
<p>2.3 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Structure)</p> <p>บริษัทประกันภัยต้องจัดให้มีโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับนโยบาย วัตถุประสงค์และสภาพแวดล้อมของบริษัท โดย</p>	<p><u>ประเด็นที่ 1:</u> ให้ผู้บริหารระดับสูงมีอำนาจในการอนุมัติเรื่องการบริหารความเสี่ยง</p> <p>1.1 เนื่องจากบริษัทที่เป็นสาขาของบริษัทต่างประเทศ อาจมี</p>	<p>ฝ่ายเลขานุการ มีความเห็นเสนอต่อที่ประชุมว่า</p> <p><u>ประเด็นที่ 1:</u> ให้ผู้บริหารระดับสูงมีอำนาจในการอนุมัติเรื่องการบริหารความเสี่ยง</p> <p>1.1 สำหรับบริษัทสาขาต่างประเทศ ให้ผู้บริหารระดับสูงมี</p>

<p>ร่างสาระสำคัญ : มาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของ บริษัทประกันภัย</p>	<p>ความเห็น / ข้อเสนอแนะ ของภาคเอกชน</p>	<p>มติที่ประชุม</p>
<p>คณะกรรมการบริษัทต้องอนุมัติโครงสร้างของการบริหารความเสี่ยง รวมถึงพิจารณารายงานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทเป็นประจำทุกปี</p>	<p>ความไม่สะดวกในการให้คณะกรรมการบริษัทซึ่งอยู่ในต่างประเทศเป็นผู้อนุมัติโครงสร้างและพิจารณารายงานการบริหารความเสี่ยง จึงขอเสนอให้ผู้บริหารระดับสูง มีอำนาจในการอนุมัติดังกล่าวแทนคณะกรรมการบริษัทด้วย</p> <p>1.2 เนื่องจากโครงสร้างองค์กรของบริษัทมีความแตกต่างกัน ประเด็นที่ 2: ควรกำหนดโครงสร้างขั้นต่ำที่ชัดเจน</p> <p>1. เนื่องด้วยขนาดของธุรกิจ และโครงสร้างอัตรากำลังของบริษัทมีความแตกต่างกันในแต่ละบริษัท จึงควรระบุรูปแบบโครงสร้างขั้นต่ำที่ต้องการเพื่อเป็นกรอบความเข้าใจที่ตรงกันด้วย</p>	<p>อำนาจในการอนุมัติโครงสร้างและพิจารณารายงานการบริหารความเสี่ยงได้ เพื่อความคล่องตัวในการบริหารความเสี่ยง อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารระดับสูงกว่าระดับประเทศ เช่น ผู้บริหารระดับภูมิภาค หรือระดับสูงกว่าควรจะต้องได้รับทราบเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัทสาขาในประเทศไทยด้วย</p> <p>ประเด็นที่ 2: ควรกำหนดโครงสร้างขั้นต่ำที่ชัดเจน</p> <p>2.1. ขอไม่กำหนดโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงในรายละเอียด เนื่องจากบริษัทควรกำหนดโครงสร้างที่เหมาะสมกับบริษัทเอง</p> <p>มติที่ประชุม</p> <p>1. มอบฝ่ายเลขฯ ปรับแก้ข้อความ ดังนี้ บริษัทประกันภัยต้องจัดให้มีโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับนโยบาย วัตถุประสงค์และสภาพแวดล้อมของบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารระดับสูง(เฉพาะสาขาบริษัทประกันภัยต่างประเทศ) ต้องอนุมัติโครงสร้างของการบริหารความเสี่ยงรวมถึงพิจารณารายงานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทเป็นประจำทุกปี</p>
<p>2.4 กระบวนการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย</p> <p>2.4.1 การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)</p> <p>บริษัทประกันภัยต้องระบุความเสี่ยง และแหล่งที่มาของความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อบริษัท ทั้งในทางการเงิน และที่มีใช้ทางการเงิน</p>	<p>ประเด็นที่ 1: นิยามประเภทความเสี่ยง</p> <p>1. ควรกำหนดคำจำกัดความรายละเอียดประเภทความเสี่ยงที่จัดอยู่ในกลุ่มความเสี่ยงแต่ละประเภท และความเสี่ยงขั้นต่ำที่</p>	<p>ฝ่ายเลขฯ ชี้แจงที่ประชุม ดังนี้</p> <p>ประเด็นที่ 1: นิยามประเภทความเสี่ยง</p> <p>1.1 เนื่องจากแต่ละบริษัทมีรายการความเสี่ยงที่แตกต่างกัน หากมีการระบุรายการความเสี่ยงในประกาศฯ อาจทำให้เกิด</p>

ร่างสาระสำคัญ : มาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของ บริษัทประกันภัย	ความเห็น / ข้อเสนอแนะ ของภาคเอกชน	มติที่ประชุม
และต้องทบทวนความเสี่ยงของบริษัทเป็นระยะๆ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ โดยต้องมีการพิจารณาประเภทความเสี่ยงดังต่อไปนี้ เป็นอย่างน้อย	บริษัทต้องรายงานว่ามีรายการใดบ้าง	ความลับสนขึ้นได้ <u>มติที่ประชุม</u> เห็นชอบ คงข้อความเดิม
(1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดนโยบาย แผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายใน และสภาพแวดล้อมภายนอก	ประเด็นที่ 1: การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ควรอยู่ในแผนธุรกิจ 1. เนื่องจากความเสี่ยงของการวางกลยุทธ์ เกี่ยวเนื่องโดยตรงกับการวางแผนของธุรกิจ จึงควรจัดทำเป็นส่วนหนึ่งของแผนธุรกิจ	<u>มติที่ประชุม</u> คงข้อความเดิม
(2) ความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk) ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของค่าความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหาย ที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรอง และการพิจารณารับประกันภัย		<u>มติที่ประชุม</u> คงข้อความเดิม
(3) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทประกันภัยไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้		<u>มติที่ประชุม</u> คงข้อความเดิม
(4) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk) ความเสี่ยงที่เกิดจากความล้มเหลว ความไม่เพียงพอ หรือความไม่เหมาะสม ของบุคลากร กระบวนการปฏิบัติงานภายในระบบงาน หรือเกิดจากเหตุปัจจัยภายนอก		<u>มติที่ประชุม</u> คงข้อความเดิม
(5) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด		<u>มติที่ประชุม</u> คงข้อความเดิม

ร่างสาระสำคัญ : มาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของ บริษัทประกันภัย	ความเห็น / ข้อเสนอแนะ ของภาคเอกชน	มติที่ประชุม
ของสินทรัพย์ที่ลงทุน อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราระหว่าง ประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์		
(6) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัทประกันภัย รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูก ปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต		<u>มติที่ประชุม</u> คงข้อความเดิม
2.4.2 การประเมินความเสี่ยง(Risk Assessment) บริษัทประกันภัยต้องกำหนดวิธีการในการประเมินความเสี่ยง และจัดลำดับความเสี่ยงตามความสำคัญ	<u>ประเด็นที่ 1:</u> วิธีการประเมินความเสี่ยง 1. ควรกำหนดมาตรฐาน วิธีประเมินความเสี่ยง หลักเกณฑ์ให้ คณะกรรมการประเมินความเสี่ยง และวิธีการจัดลำดับความเสี่ยง ให้บริษัทได้ใช้เป็นแนวทาง 2. สำนักงาน คปภ. ควรจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงที่ ต้องการรายงานประกอบกับเงื่อนไขเวลาที่ใช้บังคับ เพื่อให้ โอกาสบริษัทประกันภัยได้จัดสรรทรัพยากรรองรับกับความ เสี่ยงนั้นๆ <u>ประเด็นที่ 2:</u> การแสดงผลการประเมินความเสี่ยง 1. การแสดงหรือคำนวณผลกระทบทางการเงินให้แสดงหรือ คำนวณออกมาในรูปแบบใด เช่น ผลกระทบต่อเบี้ยประกันภัย รับ ผลกระทบต่อรายได้ ผลกระทบต่อกำไรก่อนภาษี และ ผลกระทบที่มีใช้ทางการเงินให้แสดงออกมาในรูปแบบใด	<u>มติที่ประชุม</u> คงข้อความเดิม
2.4.3 การจัดการความเสี่ยง (Risk Response) บริษัทประกันภัยต้องมีการจัดการความเสี่ยงให้เป็นไปตาม นโยบายที่กำหนดไว้ ซึ่งวิธีการจัดการความเสี่ยง ได้แก่ - การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Risk Avoidance) - การลดความเสี่ยง (Risk Reduction) - การโอนความเสี่ยง (Risk Transference)	<u>ประเด็นที่ 1:</u> แกไข “Risk Response” 1. เสนอให้ใช้คำว่า “Risk Control and Mitigation” เนื่องจาก เป็นคำที่สามารถสื่อความหมายได้ชัดเจนกว่า 2. เสนอขอตัดรายละเอียดของ Risk response เนื่องจาก วิธีการจัดการความเสี่ยงที่กล่าวถึงเป็นเพียงตัวอย่างไม่ควร	ฝ่ายเลขานุการ ชี้แจงต่อที่ประชุม ดังนี้ <u>ประเด็นที่ 1:</u> แกไข “Risk Response” 1. จากที่ประชุมคณะทำงานฯ ครั้งที่ 4/2551 ได้เคยขอแกไข ในประเด็นนี้ และเห็นชอบให้แกไข “Risk Control and Mitigation” มาเป็น “Risk Response” เช่นในปัจจุบัน ที่ประชุมได้มีการอภิปราย สรุปดังนี้

<p>ร่างสาระสำคัญ : มาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของ บริษัทประกันภัย</p>	<p>ความเห็น / ข้อเสนอแนะ ของภาคเอกชน</p>	<p>มติที่ประชุม</p>
<p>- <u>การยอมรับความเสี่ยง (Risk Acceptance)</u></p>	<p>นำมาใส่ไว้ในมาตรฐานขั้นต่ำฯ</p> <p>3. ควรกำหนดคำนิยามและตัวอย่างของการจัดการความเสี่ยง แต่ละวิธีให้ชัดเจนเพื่อเป็นแนวทางในการจัดการและกำกับ</p>	<p>“Risk Response” และ “Risk Control and Mitigation” มีความหมายครอบคลุมถึงการจัดการความเสี่ยง แต่คำว่า “Risk response” หมายถึงทางเลือกที่บริษัทเลือกใช้ในการจัดการความเสี่ยง อันได้แก่ การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง การลดความเสี่ยง การโอนความเสี่ยง และการยอมรับความเสี่ยง ในขณะที่คำว่า “Risk Control and Mitigation” ซึ่งครอบคลุมถึงความหมายเดียวกัน อย่างไรก็ตามถ้าพิจารณาเปรียบเทียบคำศัพท์ภาษาอังกฤษของคำทั้งสองแล้ว คำว่า Risk Response น่าจะสื่อความหมายที่ครอบคลุมมากกว่า</p> <p>มติที่ประชุม</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ขอให้คงข้อความเดิม “การตอบสนองความเสี่ยง (Risk Response)” 2. หมายเหตุ ให้ใส่คำนิยาม รายละเอียด รวมถึงตัวอย่างของวิธีการจัดการความเสี่ยง ในคู่มือการบริหารความเสี่ยงฯ ให้ชัดเจน
<p>2.4.4 การติดตามดูแลความเสี่ยง (Control and Monitoring)</p> <p>บริษัทประกันภัยต้องมีการควบคุมการบริหารความเสี่ยง <u>ประกอบด้วย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>โครงสร้างการควบคุม</u> - <u>กิจกรรมการควบคุม</u> <p><u>นอกจากนั้น</u> บริษัทต้องมีระบบการติดตามดูแลการบริหารความเสี่ยง รวมถึงมีระบบรายงานข้อมูลปัจจัยความเสี่ยงและสถานะความเสี่ยงตามประเภทของความเสี่ยง รวมถึงความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัท</p>	<p><u>ประเด็นที่ 1:</u> แก้ไข “Control and Monitoring”</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. เสนอขอแก้ไขคำว่า “Control and Monitoring” เป็น “Risk Monitoring and Review” 2. เสนอตัดเรื่องโครงสร้างการควบคุม และกิจกรรมการควบคุม เนื่องจากเป็นส่วนหนึ่งของ process อยู่แล้ว 3. การจัดทำระบบการติดตามดูแลการบริหารความเสี่ยง โครงสร้างและกิจกรรมการควบคุม (Control) ควรแยกจากการตรวจติดตามผล (Monitoring) หากรวมกันควรระบุวิธีการติดตามผลเพิ่มเติม รวมถึงบทบาทและหน้าที่ในการรายงาน 	<p>ฝ่ายเลขานุการชี้แจงที่ประชุม ดังนี้</p> <p><u>ประเด็นที่ 1:</u> แก้ไข “Control and Monitoring”</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ขอเสนอให้คงข้อความเดิมไว้ เนื่องจากการควบคุมการบริหารความเสี่ยง เป็นกระบวนการหนึ่งที่ต้องมี เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงประสบความสำเร็จ 2. เสนอให้ตัดโครงสร้างการควบคุม และกิจกรรมการควบคุม ทั้งนี้ ให้ขอบเขตของการควบคุมขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัท 3. เสนอแก้ไขหัวข้อ “การติดตามดูแลความเสี่ยง” เป็น “การควบคุมการบริหารความเสี่ยงและการติดตามประเมินผลการบริหารความเสี่ยง” เพื่อเพิ่มความชัดเจนและมีความเข้าใจ

ร่างสาระสำคัญ : มาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของ บริษัทประกันภัย	ความเห็น / ข้อเสนอแนะ ของภาคเอกชน	มติที่ประชุม
	<p>ระบบดังกล่าว ใครหรือหน่วยงานใดจะเป็นผู้ตรวจติดตามและกำหนดความถี่ในการรายงาน</p> <p><u>ประเด็นที่ 2:</u> ความหมายของ “ความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัท”</p> <p>1. “ความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัท” มีความหมายเหมือนคำว่า “ความเสี่ยงรวมของบริษัท” ในข้อ 2.1 หรือไม่</p> <p><u>ประเด็นที่ 3:</u> เครื่องมือที่ใช้ในการจัดการและติดตามความเสี่ยง</p> <p>1. ควรมีการให้คำจำกัดความที่ชัดเจนของเครื่องมือต่างๆ การจัดการและติดตามเรื่องการบริหารความเสี่ยงเพื่อลดปัญหาความคลาดเคลื่อนจากการตีความ</p>	<p>ในทางเดียวกัน</p> <p>4. <u>หมายเหตุ</u> : กระบวนการการบริหารความเสี่ยงนี้ อ้างอิงจากกรอบการบริหารความเสี่ยงของ COSO ซึ่งเป็นที่ยอมรับในระดับสากล และหน่วยงานราชการทุกแห่งกำหนดให้การควบคุมภายในอันรวมถึงการบริหารความเสี่ยง ยึดปฏิบัติตามกรอบของ COSO นี้</p> <p><u>มติที่ประชุม</u></p> <p>1. มอบฝ่ายเลขานุการ ปรับแก้ไขข้อ 2.4.4 ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - บริษัทประกันภัยต้องมีการควบคุม การติดตามดูแลการบริหารความเสี่ยง และระบบรายงานข้อมูลปัจจัยความเสี่ยง และสถานะความเสี่ยงตามประเภทของความเสี่ยง โดยคำนึงถึงความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัท 2. ใส่คำนิยาม รายละเอียด รวมถึงตัวอย่างของวิธีการติดตาม และดูแลความเสี่ยง ในคู่มือการบริหารความเสี่ยงฯ ให้ชัดเจน
อื่นๆ	<p><u>ประเด็นที่ 1:</u> การจัดสัมมนาให้ความรู้บริษัทเรื่องการบริหารความเสี่ยง</p> <p>1. เนื่องจากการบริหารความเสี่ยงเป็นเรื่องใหม่ สำนักงาน คปภ. ควรช่วยจัดสัมมนาหรือทำการอบรมให้บริษัทประกันภัยทุกบริษัทมีความเข้าใจอย่างถ่องแท้ ก่อนที่จะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขใดๆ ให้บริษัทนำไปปฏิบัติ</p>	<p>ฝ่ายเลขานุการ ชี้แจงที่ประชุม ดังนี้</p> <p><u>ประเด็นที่ 1:</u> การจัดสัมมนาให้ความรู้บริษัทเรื่องการบริหารความเสี่ยง</p> <p>1.1 สำนักงาน คปภ. มีแผนที่จะจัดสัมมนาเชิงปฏิบัติการเรื่องมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยง เพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการบริหารความเสี่ยงในเชิงปฏิบัติให้แก่บริษัทประกันภัย โดยการสัมมนาดังกล่าวจะจัดขึ้นก่อนที่จะประกาศเรื่อง มาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยง จะมีผลบังคับใช้</p> <p>ท่านประธาน ได้แสดงความเห็นว่า การสัมมนาเพียงครั้ง</p>

ร่างสาระสำคัญ : มาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของ บริษัทประกันภัย	ความเห็น / ข้อเสนอแนะ ของภาคเอกชน	มติที่ประชุม
		<p>เดี๋ยวคงทำให้ทุกบริษัทเข้าใจไม่ได้ ขอให้มีการจัดสัมมนา อย่างต่อเนื่อง</p> <p><u>มติที่ประชุม</u> รับทราบ</p>
<p><u>หมายเหตุ :- เหตุผลที่ออกประกาศนี้</u></p> <p>1. เพื่อเป็นมาตรฐานขั้นต่ำให้บริษัทประกันภัยมีระบบการ บริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งมีการจัดสรรทรัพยากรรองรับในระดับที่เหมาะสม และสามารถ ปฏิบัติตามภาระผูกพันของบริษัทประกันภัยได้อย่างสมบูรณ์</p> <p>2. เพื่อเสริมสร้างความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัยและ อุตสาหกรรมประกันภัยของประเทศไทย</p>		<p><u>มติที่ประชุม</u> เห็นชอบ คงข้อความเดิม</p>