

รายงานการประชุม

คณะกรรมการร่วมภาครัฐและเอกชนในการพิจารณาแนวทางและจัดทำคู่มือ
ในการกำกับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)

ครั้งที่ 8 /2551

วันพุธที่ 3 ธันวาคม 2551 เวลา 9.30 น

ณ ห้องประชุม ชั้น 7 สำนักงาน คปภ.

ผู้เข้าประชุม

1. นางคมคาย ฐุสรานนท์ ประธานคณะกรรมการ
รองเลขาธิการ คปภ.
2. นายไพศาล โชติไพบูลย์พันธุ์ รองประธานคณะกรรมการ
ผู้ช่วยเลขาธิการ คปภ.
3. นางเมษะภา เหล่าขวัญสถิตย์ คณะกรรมการ
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย
4. นางสาวสมนึก วิวัฒน์ คณะกรรมการ
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย
5. นางสุจารี พงษ์พุกษา คณะกรรมการ
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย
6. นางสาวจริย์รัตน์ ชีพพิมลชัย คณะกรรมการ
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย
7. นางสาวสันทียา ไทรสัมพันธ์ คณะกรรมการ
ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย
8. นายชูชัย วชิรบรรจง คณะกรรมการ
ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย
9. นายสมบัติ อนันตลาโภชัย คณะกรรมการ
ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย
10. ดร.ปิยวดี ไชวิฑูรกิจ คณะกรรมการ
ผู้แทนสำนักงานอัตรเบี่ยงประกันวินาศภัย
11. นางสาวจอมขวัญ จันทน์ผา คณะกรรมการ
12. นางสาวประภาภัสร์ กุลปวโรภาส คณะกรรมการ
13. นางสาวสุมตี วสินนท์ คณะกรรมการและเลขานุการ
14. นางสาวรัชณีวิภา ปุ้ยพันธวงศ์ คณะกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ
15. นางสาวชญาสินี เกิดผลงาม คณะกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ

ผู้เข้าร่วมประชุม

- | | |
|-------------------------------|---|
| 1. นายพิชา สิริโยธิน | สมาคมประกันชีวิตไทย |
| 2. นางสาวมะยรี หงษา | สมาคมประกันชีวิตไทย |
| 3. นายอิศรา ชูวิศิษฐ์ | บจม.ทศพยประกันภัย |
| 4. นางสาวพรหมน พิริยะสกุลยิ่ง | สมาคมประกันวินาศภัย |
| 5. นางสาวกมลพรรณ เจริญยิ่ง | สมาคมประกันวินาศภัย |
| 6. นายปัญญา ลัทธรักษา | บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด |
| 7. ดร.สุธี โมกขะเวส | บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด |
| 8. คุณนฤมล แซ่เอี้ยว | บริษัท พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต ประเทศไทย จำกัด |
| 9. คุณบุศรา ตันติเจริญ | บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด |
| 10. คุณอภาภักดิ์ ปายะนันท์ | บริษัท เอ.ไอ.เอ. จำกัด |
| 11. นางสาวธิดาภรณ์ ทิพย์วัฒน์ | สำนักงาน คปภ. |

ผู้ไม่เข้าประชุม

- | | |
|---|-----------|
| 1. นางสาววรารวรรณ เวชชสัสต์
ผู้ช่วยเลขาธิการ คปภ. | ติดภารกิจ |
| 2. นางจิตาพร ธารากิจ
ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย | ติดภารกิจ |
| 3. นายกีเดช อนันต์ศิริประภา
ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย | ติดภารกิจ |
| 4. นายกรกฤต คำเรืองฤทธิ์
ผู้แทนสมาคมประกันวินาศภัย | ติดภารกิจ |
| 5. นางสาวนิตยา พิริยะธรรมวงศ์
ผู้แทนสำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย | ติดภารกิจ |
| 6. นางสาวอมรทิพย์ จันทร์ศรีชวาลา
ผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย | คณะทำงาน |
| 7. ผศ.ดร. ฐิติวดี ชัยวัฒน์
ผู้เชี่ยวชาญด้านการจัดการความเสี่ยง | คณะทำงาน |
| 8. นายอำนาจ วงศ์พินิจวโรดม | ติดภารกิจ |
| 9. นายพรพระ เหมะสิขัณฑกะ | ติดภารกิจ |
| 10. นางสาวธนิศา อนุสนธิ์อติสัย | ติดภารกิจ |

เริ่มประชุมเวลา 09.30 น.

วาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งที่ประชุมทราบ

1. ความคืบหน้าของร่างประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2551

ตามที่ คณะทำงานฯ ได้จัดทำร่างประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2551 ได้รับความเห็นชอบจากการประชุมคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ครั้งที่ 12/2551 เมื่อวันที่ 19 พฤศจิกายน 2551 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว ขณะนี้อยู่ระหว่างเสนอปลัดกระทรวงการคลัง (นายสุภรัตน์ คุ้มจันทร์กุล) เพื่อลงนามต่อไป และเพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมให้บริษัทประกันภัยมีความรู้ ความเข้าใจ และสามารถปฏิบัติตามร่างประกาศดังกล่าวได้อย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพ สำนักงาน คปภ. ร่วมกับ สมาคมประกันชีวิตไทย และสมาคมประกันวินาศภัย ได้จัดสัมมนาตามการปฏิบัติตามร่างประกาศดังกล่าวขึ้นเมื่อวันอังคารที่ 11 พฤศจิกายน พ.ศ. 2551 โดยขอความอนุเคราะห์ ดร. ปิยวดี โชวีฑูรกิจ เป็นวิทยากรภาคทฤษฎี ณ โรงแรมริชมอนด์ จังหวัดนนทบุรี ซึ่งก็ได้รับการตอบรับจากภาคธุรกิจเป็นอย่างดี

2. ความคืบหน้าของร่างประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย

ตามที่ สำนักงาน คปภ. ได้เสนอเรื่องประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย พ.ศ. 2551 เข้าที่ประชุมคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ครั้งที่ 9/2551 เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2551 ซึ่งที่ประชุมได้มีมติเห็นชอบในหลักการ แต่ขอให้ปรับเพิ่ม การเปิดเผยงบกระแสเงินสด และปรับระยะเวลาเปรียบเทียบฐานะการเงินรายปี จาก 3 ปี เป็น 2 ปี ซึ่งสำนักงาน คปภ. ได้ดำเนินการแก้ไข และจัดส่งให้กับบริษัทประกันภัยทุกบริษัทให้แสดงความคิดเห็น เกี่ยวกับการแก้ไขดังกล่าวเมื่อวันที่ 13 ตุลาคม 2551 นั้น

สำนักงาน คปภ. ได้นำเรื่องร่างประกาศ คปภ. เสนอเข้าการประชุมคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ครั้งที่ 12/2551 เมื่อวันที่ 19 พฤศจิกายน 2551 โดยเป็นวาระเพื่อทราบ ขณะนี้อยู่ระหว่างเสนอปลัดกระทรวงการคลัง (นายสุภรัตน์ คุ้มจันทร์กุล) เพื่อลงนามต่อไป ทั้งนี้ฝ่ายเลขานุการได้จัดทำตัวอย่างการกรอกข้อมูลในเรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย ในเว็บไซต์ของสำนักงาน คปภ. และขอให้สมาคมประกันชีวิตไทย และสมาคมประกันวินาศภัย ช่วยประสานกับบริษัทประกันภัยที่ยังไม่มีเว็บไซต์โดยขอให้รีบดำเนินการด้วย

3. การจัดตั้งคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย มีคำสั่ง บริษัทประกันภัย

ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย มีคำสั่งที่ 142/2551 เรื่อง การแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ลงวันที่ 29 ตุลาคม 2551 โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อจัดทำคู่มือการบริหารความเสี่ยงให้บริษัทประกันภัย ใช้ประกอบในการจัดทำการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และบริษัทสามารถปฏิบัติตามประกาศ คปภ. เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย พ.ศ. 2551 ได้อย่างถูกต้อง ครบถ้วน สมบูรณ์ โดยคณะกรรมการ ฯ ประกอบด้วย ผู้แทนจากสมาคมประกันชีวิตไทย สมาคมประกันวินาศภัย สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย และเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน คปภ จำนวน 32 คน ซึ่งได้เวียนให้คณะกรรมการฯ ทราบแล้ว

4. การคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในปี 2552 ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์คำนวณเงินกองทุน สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยใช้แนววิธีการคำนวณตามแบบ Basel II 3 วิธี ดังนี้

1. Basic Indicator Approach
2. Standardized Approach
3. Alternative Standardized Approach (ขณะนี้ยังไม่อนุญาตให้ใช้วิธีนี้)

สำนักงาน คปภ. ได้ตระหนักถึงความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่เมื่อเกิดขึ้นแล้ว อาจส่งผลกระทบต่อที่รุนแรง จึงได้ให้คณะที่ปรึกษา จากบริษัท Price - WaterHouseCoopers FAS Ltd. ช่วยเหลือในเรื่องการคำนวณเงินกองทุนที่รองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงการเก็บข้อมูล สถิติ ที่จำเป็นต่อการคำนวณ ต่อไป

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบ

วาระที่ 2 เรื่องรับรองรายงานการประชุม

ประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานการประชุมคณะกรรมการฯ ครั้งที่ 7 /2551 เมื่อวันที่พฤหัสบดีที่ 19 กันยายน 2551 ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงาน คปภ. ซึ่งฝ่ายเลขานุการ ได้จัดส่งรายงานการประชุมฯ พร้อมกับเอกสารประกอบการประชุมที่ได้แก้ไขตามมติที่ประชุมโดยทาง E-mail และเผยแพร่ลงในเว็บไซต์ www.oic.or.th/rbcrbs.html เพื่อให้คณะกรรมการฯ พิจารณาก่อนหน้านี้แล้ว

มติที่ประชุม ที่ประชุมขอให้แก้ไขรายงานการประชุม หน้า 4 ในวาระที่ 2 เรื่องรับรองรายงานการประชุม โดยแก้ไขจาก ครั้งที่ 5/2551 เป็นครั้งที่ 6/2551 และที่ประชุมรับรองรายงานการประชุม ครั้งที่ 7/2551

วาระที่ 3 เรื่องเพื่อพิจารณา

3.1 สมาคมประกันชีวิตไทยนำเสนอร่างภาคผนวกของคู่มือการกำกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

สืบเนื่องจากการประชุมคณะทำงานฯ ครั้งที่ 1/2551 เมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2551 มติที่ประชุมมอบสมาคมประกันชีวิตไทย และสมาคมประกันวินาศภัยให้จัดทำกระบวนการของกิจกรรมตามแนวทางการปฏิบัติที่ดี (Best Practice) ของกิจกรรมหลัก 6 ด้านของบริษัทประกันภัย (เพิ่มด้านการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น) โดยจัดทำในรูปของแนวทางปฏิบัติ (Guidance) ดังนี้

1) โครงสร้างของบริษัท (Organization Chart) พร้อมทั้งระบุหน้าที่และความรับผิดชอบ แบบสรุป

2) แนวทางการปฏิบัติที่ดีของกระบวนการกิจกรรมหลัก 6 ด้านของบริษัทประกันภัย (Best Practice) รวมถึงความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกิดขึ้นหรืออาจจะเกิดขึ้น แนวทางการป้องกัน รวมถึงวิธีการแก้ปัญหา

- การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ (Product Design & Development)
- การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย (Pricing)
- การพิจารณารับประกันภัย (Underwriting)
- การจัดการค่าสินไหมทดแทน (Claim)
- การประกันภัยต่อ (Reinsurance)
- การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น (Investment)

3.2 สมาคมประกันวินาศภัยนำเสนอร่างภาคผนวกของคู่มือการกำกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ข้อพิจารณา

ประธาน ขอให้ที่ประชุมพิจารณาร่างภาคผนวกของคู่มือการกำกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ประชุมได้พิจารณาร่างภาคผนวกตามที่สมาคมประกันประกันชีวิตไทยและสมาคมประกันวินาศภัยนำเสนอ และที่ประชุมเห็นว่า ควรให้มีการปรับปรุงแก้ไขร่างภาคผนวกอีกครั้ง เพื่อให้มีความชัดเจนและเหมาะสมยิ่งขึ้น โดยได้มอบหมายให้สมาคมประกันชีวิตไทยและสมาคมประกันวินาศภัยดำเนินการ ดังนี้

สำหรับสมาคมประกันชีวิตไทยและสมาคมประกันวินาศภัย

1. แนวทางการปฏิบัติที่ดีของกระบวนการกิจกรรมหลัก 6 ด้านของบริษัทประกันภัย (Best Practice) ที่ทั้งสองสมาคมนำเสนอ นั้น เป็นเพียงตัวอย่างสำหรับให้บริษัทมีแนวทางปฏิบัติสำหรับการจัดการความเสี่ยงตามกระบวนการกิจกรรมหลัก 6 ด้านของบริษัทประกันภัย เท่านั้น จึงเสนอให้ตัดคำว่า “ที่ดี” ออก และเพิ่มคำว่า “ตัวอย่าง” ไว้ในแนวทางปฏิบัติด้วย ดังนั้น จึงได้ว่า “ตัวอย่างแนวทางการปฏิบัติของกระบวนการกิจกรรมหลัก 6 ด้านของบริษัทประกันภัย (Best Practice)”

2. โครงสร้างของบริษัท (Organization Chart) ที่ทั้งสองสมาคมนำเสนอ นั้น เป็นเพียงตัวอย่างโครงสร้างของบริษัทเท่านั้น เห็นควรให้แก้ไข โดยเพิ่มคำว่า “ตัวอย่าง” ไว้ในโครงสร้างองค์กรของบริษัทประกันภัย เป็น “ตัวอย่างโครงสร้างองค์กรของบริษัทประกันภัย”

3. ให้ทั้ง 2 สมาคมปรับปรุงตัวอย่างแนวทางการปฏิบัติของกระบวนการกิจกรรมหลัก ทั้ง 6 ด้าน โดยใช้ถ้อยคำให้ถูกต้อง ชัดเจน และเข้าใจได้ง่าย

4. ให้ทั้ง 2 สมาคมแก้ไขขั้นตอนการปฏิบัติงาน (flowchart) ของกระบวนการกิจกรรมหลัก ทั้ง 6 ด้าน ให้ชัดเจนยิ่งขึ้นแบบครบทั้งกระบวนการ หัวลูกศรเชื่อมโยงในแต่ละกระบวนการไม่ควรถูกทิ้งไปทางเดียวกัน ควรมีการย้อนกลับด้วย เนื่องจากในการปฏิบัติงานจริง หากไม่เป็นไปตามแผนงานที่กำหนด อาจด้วยปัจจัยอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง จึงต้องมีการย้อนกลับมาพิจารณาทบทวนใหม่อีกครั้ง

ขั้นตอนการปฏิบัติงาน (flowchart) แต่ละบริษัทอาจกำหนดชื่อหน่วยงานผู้รับผิดชอบแตกต่างกัน ดังนั้น จึงควรมีหมายเหตุไว้ในแต่ละ flowchart เพื่ออธิบายถึงตัวอย่างหน่วยงานที่รับผิดชอบ

เพิ่มเติมสำหรับสมาคมประกันวินาศภัย

1. เพิ่มตัวอย่างแนวทางปฏิบัติของกระบวนการกิจกรรมหลักด้านการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น ไว้ในภาคผนวกของสมาคมประกันวินาศภัย

2. เพิ่มสาเหตุความเสี่ยงเรื่องข้อมูลไว้ในตัวอย่างแนวทางปฏิบัติของกระบวนการกิจกรรมหลักด้านการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยไว้ในภาคผนวกของสมาคมประกันวินาศภัย

มติที่ประชุม ที่ประชุมเห็นชอบตามเสนอ และมอบหมายให้ฝ่ายเลขานุการดำเนินการปรับปรุงร่างคู่มือฯ เป็นครั้งสุดท้าย พร้อมทั้งประสานกับผู้แทนคณะทำงานจากสมาคมประกันชีวิตไทยและสมาคมประกันวินาศภัยในการปรับปรุงแก้ไขในส่วนของภาคผนวกให้มีความชัดเจนและเหมาะสมยิ่งขึ้น

วาระที่ 4 เรื่องอื่น ๆ

4.1 ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดวันประชุมคณะทำงานฯ ครั้งที่ 9

ที่ประชุมเห็นชอบให้กำหนดการประชุมคณะทำงานฯ ครั้งที่ 9 เป็นเดือนมกราคม 2552 และเพื่อความเรียบร้อยในการปรับปรุงแก้ไขในร่างคู่มือบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัทประกันภัยและภาคผนวกนี้ให้สำเร็จตามแผนที่กำหนด ที่ประชุมขอให้คณะทำงานจากสมาคมประกันชีวิตไทยและสมาคมประกันวินาศภัย ประสานกับฝ่ายเลขานุการฯ และให้จัดส่งร่างที่ได้ปรับปรุงแก้ไขเรียบร้อยแล้ว ภายในวันที่ 22 ธันวาคม 2551

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบ

4.2 ประธานฯ แจ้งที่ประชุมว่าจะนำคู่มือบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัทประกันภัย (OPERATIONAL RISK MANAGEMENT GUIDANCE) เข้าสู่การประชุมคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ครั้งที่ 13/2551 ในวันที่ 24 ธันวาคม 2551 ในวาระเพื่อทราบ

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบ

เลิกประชุมเวลา 12.00 น.

นางสาวธิดาภรณ์ ทิพย์วัฒน์	ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม
นางสาวรัชนิภา ปุ้ยพันธวงศ์	ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม
นางสาววสุมดี วสินนท์	ผู้ตรวจรายงานการประชุม