Deloitte.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

การประชุมชี้แจงโครงการศึกษาและพัฒนาแนวทางการตรวจสอบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Audit Kick off Meeting)

๑๑ สิงหาคม ๒๕๖๐

หัวข้อนำเสนอ

- บทสรุปสำหรับผู้บริหาร
- ผลการสำรวจ **2017 Hot Topics for IT Internal Audit in Financial Services**
- ประสบการณ์และผลงานอ้างอิง
- ขอบเขตงานและแนวทางการดำเนินงาน
- แผนงานโครงการ

บทสรุปสำหรับผู้บริหาร

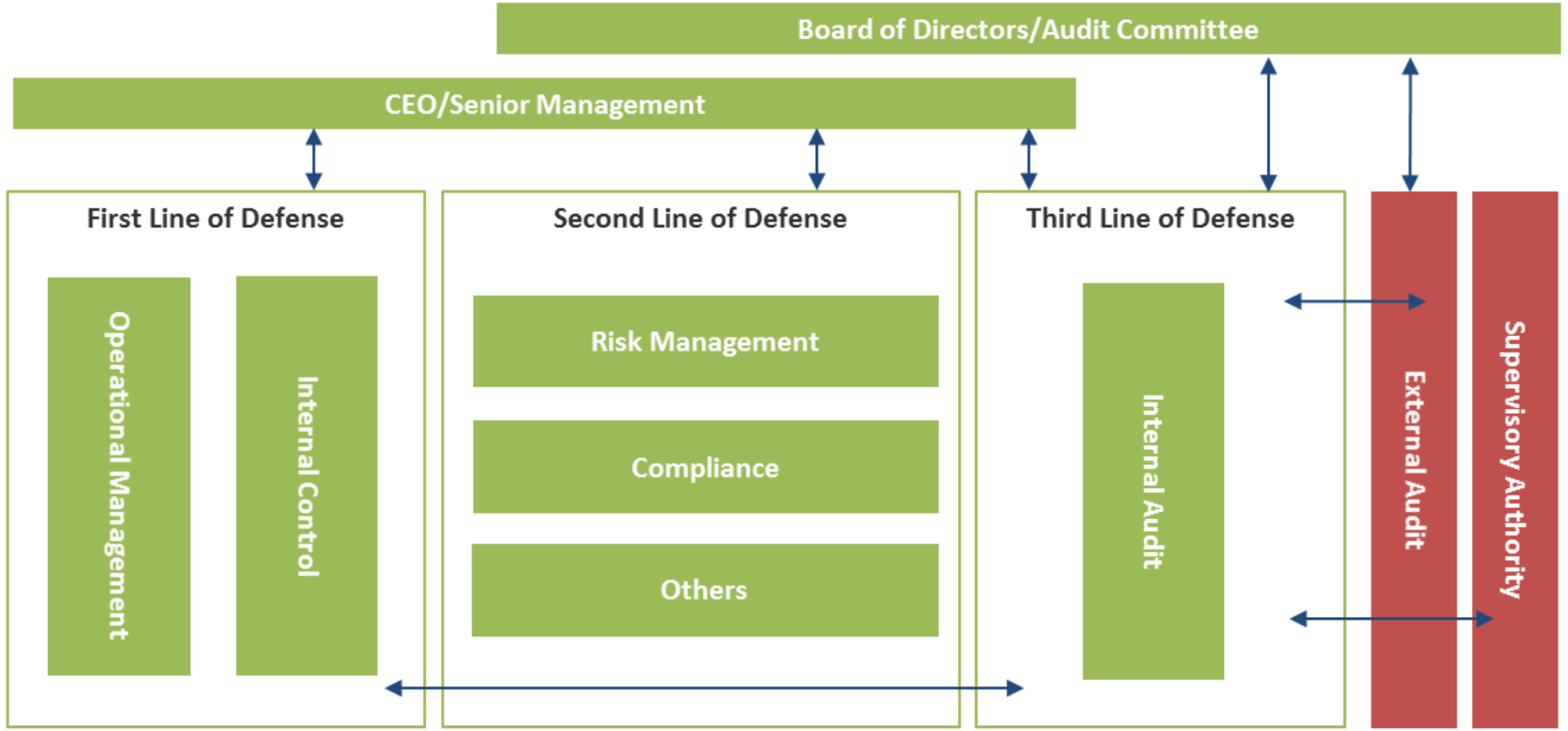
บทสรุปสำหรับผู้บริหาร

ภายใต้แผนพัฒนาการประกันภัย ฉบับที่ 3 (พ.ศ. 2559–2563) ได้กำหนดมาตรการเพื่อเพิ่มศักยภาพให้กับอุตสาหกรรมประกันภัย โดยการส่งเสริม สนับสนุน และกำกับการใช้เทคโนโลยีดิจิทัล ในการดำเนินธุรกิจ เช่น ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศสำหรับการปฏิบัติงาน การทำธุรกรรมผ่ายสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-Insurance) การชดใช้ค่าสินไหมทดแทนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-Claim) เป็นต้น ทั้งนี้ การพัฒนาเพื่อมุ่งสู่ระบบดิจิทัลข้างต้น ย่อมส่งผลกระทบต่อกิจกรรมที่สำคัญของบริษัทประกันภัย อันประกอบด้วยระบบการรับประกันภัย ระบบการเงินและบัญชี ระบบการจ่ายค่าสินไหมทดแทนและการจ่ายผลประโยชน์ ตามกรมธรรม์ประกันชีวิต ซึ่งกระบวนการดังกล่าว มีความเสี่ยงที่อาจกระทบต่อความมั่นคงในการดำเนินธุรกิจของบริษัทประกันภัย และส่งผลต่อเนื่องไปยังการคุ้มครองสิทธิประโยชน์ของผู้เอาประกันภัยในอนาคต

สำนักงาน คปภ. จึงจำเป็นต้องเร่งศึกษาและพัฒนาแนวทางการตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT audit) เพื่อสร้างเครื่องมือในการกำกับดูแลและตรวจสอบบริษัทประกันภัย พร้อมทั้งพัฒนาองค์ความรู้และทักษะของบุคลากรด้านตรวจสอบ ให้สามารถปฏิบัติงานด้าน IT Audit ได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงเพื่อส่งเสริมให้บริษัทประกันภัยมีการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่มีมาตรฐานและเป็นที่ยอมรับในระดับสากล

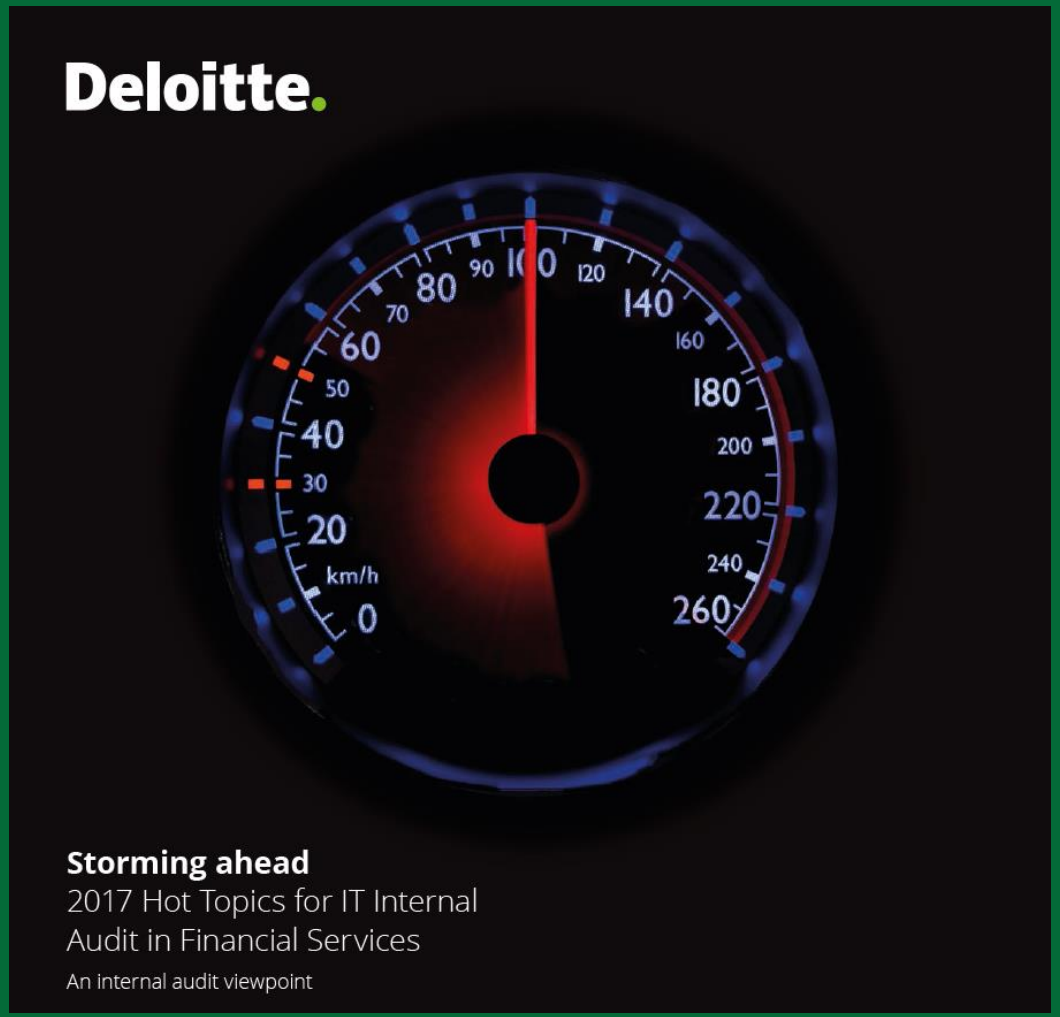
สำนักงาน คปภ. จึงจัดจ้างบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ ที่ปรึกษา จำกัด (บริษัทที่ปรึกษา) ดำเนินงานโครงการศึกษาและพัฒนาแนวทางการตรวจสอบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และร่วมกันตรวจสอบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Audit Co-sourcing)

Three Lines of Defense



Source: Institute of Internal Auditors: The Three Lines of Defense in Effective Risk Management and Control

ผลการสำรวจ


Deloitte.
Storming ahead
2017 Hot Topics for IT Internal Audit in Financial Services
An internal audit viewpoint

2017 Hot Topics for IT Internal Audit in Financial Services

Top 5 Risk

Rank	๒๐๑๗	๒๐๑๖	๒๐๑๕	๒๐๑๔
๑	**Cyber Security**	**Cyber Security**	**Cyber Security**	Large Scale Change
๒	Strategic Change	Strategic Change	**IT Disaster Recovery & Resilience**	IT Governance & IT Risk Management
๓	**Data Management & Data Governance**	**Third-Party Management**	Large Scale Change	Identity & Access Management
๔	**Third-Party Management**	**IT Disaster Recovery & Resilience**	Enterprise Technology Architecture	**Data Management & Data Governance**
๕	**IT Disaster Recovery & Resilience**	**Data Management & Data Governance**	**Third-Party Management**	**Third-Party Management**

2017 Hot Topics for IT Internal Audit in Financial Services

By Sector

Rank	Financial Services	Retail Banking	Capital Market	Insurance/ Investment Management
๑	Cyber Security	Cyber Security	Large Scale/ Strategic Change	**Cyber Security**
๒	Strategic Change	Large Scale/ Strategic Change	Cyber Security	**Third-Party Management**
๓	Data Management & Data Governance	Data Management & Data Governance	Enterprise Technology Architecture/ Merger/ Integration/ Obsolescence	**IT Governance & IT Risk Management**
๔	Third-Party Management	IT Governance & IT Risk Management	Third-Party Management	**Merger/ Integration**
๕	IT Disaster Recovery & Resilience	Information Security	Data Management & Data Governance	**Large Scale/ Strategic Change**

2017 Hot Topics for IT Internal Audit in Financial Services

Challenges for Insurance Sector

Rank	Financial Services	Retail Banking	Capital Market	Insurance/ Investment Management
1	Cyber Security	Cyber Security	Large Scale/ Strategic Change	Cyber Security
2	Strategic Change	Large Scale/ Strategic Change	Cyber Security	Third-Party Management
3	Data Management & Data Governance	Data Management & Data Governance	Enterprise Technology Architecture/ Merger/ Integration/ Obsolescence	IT Governance & IT Risk Management
4	Third-Party Management	IT Governance & IT Risk Management	Third-Party Management	Merger/ Integration
5	IT Disaster Recovery & Resilience	Information Security	Data Management & Data Governance	Large Scale/ Strategic Change

Insurance

The insurance sector is facing similar challenges, focusing on **streamlining their complex legacy environments** and establishing appropriate **governance and risk frameworks** to manage the **risks arising from the use of new technologies**. Interestingly, the topic of Data Management and Governance is not in the Top ๑๐ for insurance firms, possibly due to prior years' attention over data through Solvency II initiatives.

2017 Hot Topics for IT Internal Audit in Financial Services

Internal Audit Viewpoints – Top Spots

๑. Cyber Security
๒. Strategic Change
๓. Data Management & Data Governance
๔. Third-Party Management
๕. IT Disaster Recover & Resilience
๖. IT Governance & IT Risk Management
๗. Information Security
๘. Enterprise Technology Architecture
๙. Cloud Computing
๑๐. Digital & Mobile Risk

ประสบการณ์และผลงานอ้างอิง

ประสบการณ์และผลงานอ้างอิงที่สำคัญ

ผลงานอ้างอิงที่สำคัญที่เกี่ยวเนื่องกับหน่วยงานกำกับดูแล

ธนาคารแห่งประเทศไทย	ปี 2560	เป็นที่ปรึกษาในการให้ข้อเสนอแนะและความเห็นในการจัดทำประกาศและแนวปฏิบัติ (Implementation Guideline) ด้านการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และ Cyber Resiliency Assessment Framework ของ สถาบันการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย	ปี 2559	เป็นผู้ตรวจสอบในการตรวจประเมินเสถียรภาพของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่รองรับระบบรองรับการโอนเงินมูลค่าสูง โดยอ้างอิงมาตรฐานสากล และแนวปฏิบัติที่ดี (Good Practice)
ธนาคารแห่งประเทศไทย	ปี 2557	เป็นที่ปรึกษาในการจัดทำแนวปฏิบัติที่ดีสำหรับการควบคุมความเสี่ยงของระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศที่สนับสนุน online banking และ e-money (IT Best Practices)
ธนาคารแห่งประเทศไทย	ปี 2556	เป็นที่ปรึกษาในการจัดทำแนวปฏิบัติที่ดีสำหรับการควบคุมความเสี่ยงของระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศที่สนับสนุนธุรกรรมฝาก ถอน โอน (IT Best Practices)

ประสบการณ์และผลงานอ้างอิงที่สำคัญ

ผลงานอ้างอิงงานตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการให้คำปรึกษาในการตรวจสอบและความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน)	ปี 2558	เป็นผู้ตรวจสอบในการตรวจสอบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
รัฐวิสาหกิจขนาดกลาง	ปี 2558	เป็นผู้ตรวจสอบในการตรวจสอบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
กลุ่มบริษัท ปตท.	ปี 2556-2560	เป็นที่ปรึกษาและดำเนินการติดตั้งระบบ Continuous Control Monitoring System (CCMS) ของ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
ผู้ให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศแก่ธนาคารขนาดกลาง	ปี 2558	เป็นผู้ตรวจสอบในการสอบทาน Security Baseline
ผู้ให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศแก่ธนาคารขนาดกลาง	ปี 2556	เป็นผู้ตรวจสอบในการสอบทาน IS Security Policy Security Baseline

ประสบการณ์และผลงานอ้างอิงที่สำคัญ

ผลงานอ้างอิงงานตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการให้คำปรึกษาในการตรวจสอบและความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ธนาคารขนาดกลาง	ปี 2555	เป็นผู้ตรวจสอบในการตรวจสอบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศร่วมกับฝ่ายตรวจสอบภายในของธนาคาร (IT Audit Co-sourcing)
บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)	ปี 2555	เป็นผู้ตรวจสอบในการตรวจสอบสถานะโครงสร้างระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Architecture)
ธนาคารขนาดกลาง	ปี 2552	เป็นที่ปรึกษาเพื่อให้คำแนะนำด้านการตรวจสอบภายในระบบสารสนเทศ
บริษัทไปรษณีย์ไทย จำกัด	ปี 2551	เป็นผู้ตรวจสอบในการสอบทานคุณภาพงานตรวจสอบภายในและการตรวจสอบระบบสารสนเทศ

ขอบเขตงานและแนวทางการดำเนินงาน

ขอบเขตงานและแนวทางการดำเนินงาน

ขอบเขตงานและแนวทางการดำเนินงาน

1. การจัดทำประวัติข้อมูลระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทประกันภัย (Risk Profile) และแผนการตรวจสอบ

วัตถุประสงค์

เก็บรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับระบบคอมพิวเตอร์ ของบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อนำมาประเมินความเสี่ยงทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และกำหนดขอบเขตและแผนการตรวจสอบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศตามแนวทางความเสี่ยง (Risk Based Audit) โดยครอบคลุมทั้งการตรวจสอบการควบคุมทั่วไปด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT General Controls) และการตรวจสอบการควบคุมเฉพาะระบบงาน (Application Controls)

แนวทางการดำเนินงาน

1. จัดทำแบบสอบถามเพื่อใช้ในการเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับระบบคอมพิวเตอร์ และสภาพแวดล้อมทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยครอบคลุมกระบวนการธุรกิจที่สำคัญ
2. จัดประชุมกับบริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อทำความเข้าใจวิธีกรอกแบบสอบถาม
3. ประเมินความเสี่ยงทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศโดยอ้างอิงจาก Risk Map และข้อมูลจากแบบสอบถาม
4. จัดทำเอกสารประวัติข้อมูลระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทประกันภัย (Risk Profile)
5. จัดทำแผนการตรวจสอบประกอบด้วยแผนการตรวจสอบระยะยาว 3 ปี และแผนการตรวจสอบประจำปี ซึ่งให้ครอบคลุมความเสี่ยงที่ได้จากการประเมินความเสี่ยง โดยกำหนด กิจกรรมหรือกระบวนงานตรวจสอบ วัตถุประสงค์ ระดับความสี่ยง ระยะเวลาในการตรวจสอบแต่ละกิจกรรม (Mandays) และบุคลากรที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ให้เป็นไปตามมาตรฐานวิชาชีพสากล

ขอบเขตงานและแนวทางการดำเนินงาน

2. การจัดทำคู่มือการตรวจสอบ (Audit Manual) และแนวทางการตรวจสอบ (Audit Program)

วัตถุประสงค์

เพื่อจัดทำคู่มือการตรวจสอบ (Audit Manual) และแนวทางการตรวจสอบ (Audit Program) ที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากลเพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบ

แนวทางการดำเนินงาน

1. จัดทำคู่มือการตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศและแนวทางการตรวจสอบด้านการตรวจสอบการควบคุมทั่วไปด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT General Controls) และการตรวจสอบการควบคุมเฉพาะระบบงาน (IT Application Controls)* ของระบบงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
2. จัดประชุมเพื่อรับความเห็นจากภาคเอกชน สำหรับร่างกรอบการตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ
3. แก้ไขคู่มือการตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศและแนวทางการตรวจสอบด้านการตรวจสอบการควบคุมทั่วไปด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT General Controls) และการตรวจสอบการควบคุมเฉพาะระบบงาน (IT Application Controls) ของระบบงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศตามความเห็นจากภาคเอกชน (บริษัทประกันภัย) (ถ้ามี)

ขอบเขตงานและแนวทางการดำเนินงาน

3. การจัดฝึกอบรม

วัตถุประสงค์

เพื่อเตรียมความพร้อมให้กับเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน คปภ. ในหัวข้อที่จำเป็นต่อการตรวจสอบ (Class room training)

แนวทางการดำเนินงาน

1. จัดเตรียมเอกสารการฝึกอบรมเกี่ยวกับการตรวจระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
2. จัดฝึกอบรมความรู้เกี่ยวกับการตรวจระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยครอบคลุม
   - ความรู้เกี่ยวกับการตรวจสอบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศพื้นฐาน จำนวน 1 วัน ให้กับเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน คปภ. ไม่เกิน 35 คน โดยมีเนื้อหาการฝึกอบรมเกี่ยวกับความเสี่ยง (IT Risks) และการกำกับดูแลทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Governance)
   - ความรู้เกี่ยวกับการตรวจสอบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศขั้นสูง จำนวน 5 วัน ให้กับเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน คปภ. จำนวน 20 คน โดยมีเนื้อหาการฝึกอบรมดังนี้
     - การควบคุมและการตรวจสอบการควบคุมทั่วไปด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT General Controls) และการควบคุมเฉพาะระบบงาน (Application Controls)
     - การวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytics) และการใช้เทคโนโลยีช่วยในการตรวจสอบ (Computer Assisted Audit Techniques – CAATs)

ขอบเขตงานและแนวทางการดำเนินงาน

4. การร่วมปฏิบัติงานตรวจสอบ

วัตถุประสงค์

เพื่อพัฒนาองค์ความรู้และทักษะของบุคลากรด้านตรวจสอบให้สมารถปฏิบัติงานด้าน IT audit ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยจัดให้มีการฝึกปฏิบัติงานจริงร่วมกับเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน คปภ. ในการตรวจสอบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (การควบคุมและการตรวจสอบการควบคุมทั่วไปด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT General Controls) และการควบคุมเฉพาะระบบงาน (Application Controls))

แนวทางการดำเนินงาน

1. จัดทำเอกสารที่ร้องขอและตารางการนัดสัมภาษณ์
2. เข้าร่วมประชุมเปิดการตรวจกับบริษัทผู้รับตรวจ เพื่อชี้แจงขอบเขตการตรวจสอบ ระยะเวลา และวิธีการตรวจสอบต่อหน่วยงานรับตรวจที่เกี่ยวข้อง
3. ดำเนินการตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศด้านการตรวจสอบการควบคุมทั่วไปด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT General Controls) และการตรวจสอบการควบคุมเฉพาะระบบงาน (IT Application Controls)* ของระบบงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
4. ประชุมสรุปผลการตรวจสอบกับหน่วยงานรับตรวจที่เกี่ยวข้องกับบริษัทผู้รับตรวจ
5. จัดทำร่างรายงานผลการตรวจสอบที่แสดงข้อตรวจพบ ผลกระทบและข้อเสนอแนะในการปรับปรุงแก้ไขที่ชัดเจน
6. จัดทำรายงานการตรวจสอบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศฉบับสมบูรณ์ พร้อมคำชี้แจงของผู้บริหารของบริษัทผู้รับตรวจ
7. ประชุมปิดการตรวจกับผู้บริหารของบริษัทผู้รับตรวจ

ขอบเขตงานและแนวทางการดำเนินงาน

5. การปรับปรุงคู่มือการตรวจสอบ การประเมินความรู้ ความสามารถ และศักยภาพของเจ้าหน้าที่ตรวจสอบ

วัตถุประสงค์

เพื่อปรับปรุงคู่มือการตรวจสอบเพื่อให้ผู้ตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของสำนักงาน คปภ. สามารถดำเนินการตรวจสอบได้อย่างมีประสิทธิภาพในอนาคต

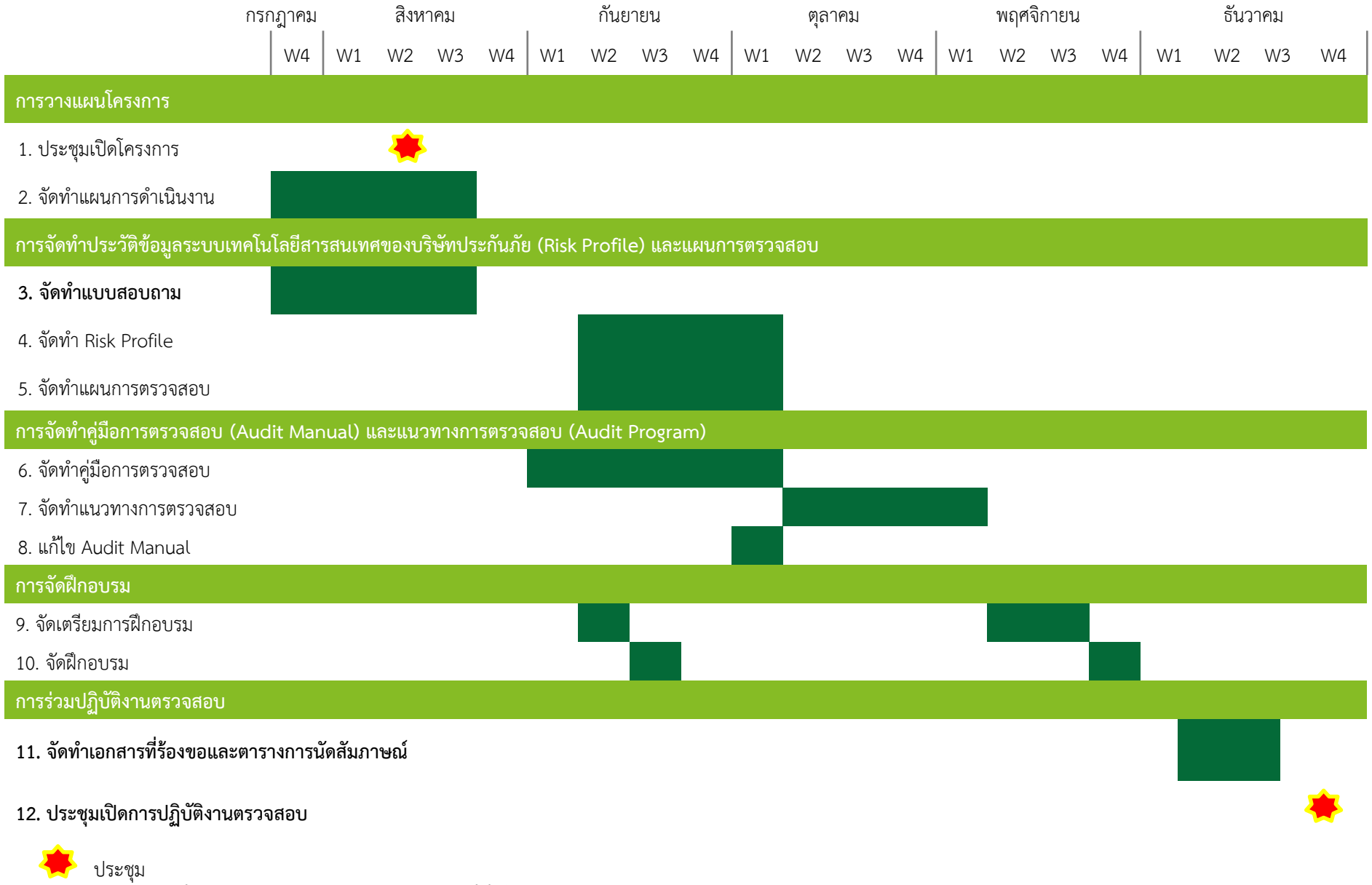
เพื่อวางแผนพัฒนาศักยภาพของผู้ตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของสำนักงาน คปภ.

แนวทางการดำเนินงาน

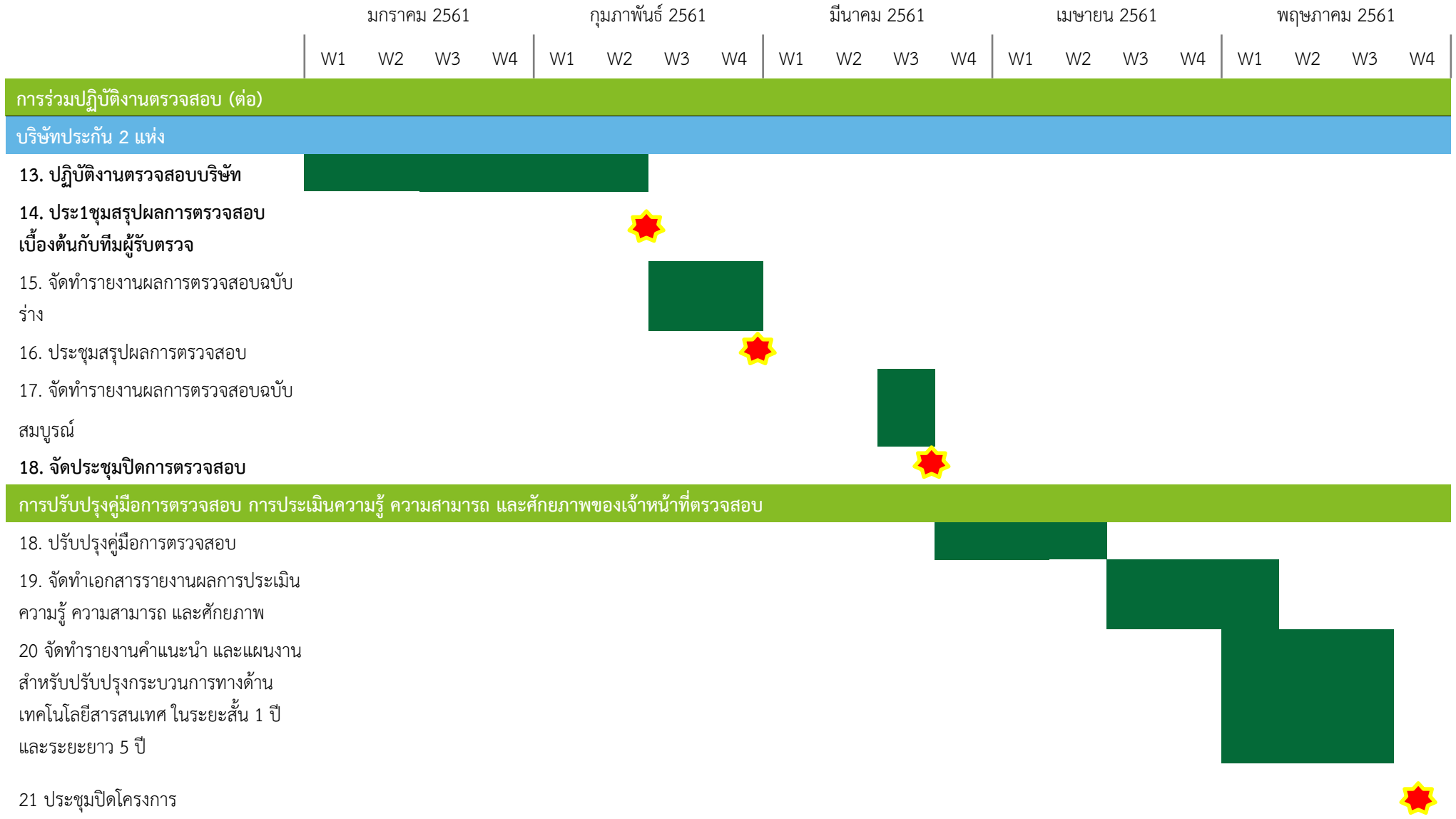
1. นำปัญหาที่พบระหว่างการปฏิบัติงานตรวจสอบ (ถ้ามี) มาทำการปรับปรุงคู่มือการตรวจสอบ (Audit Manual) และแนวทางการตรวจสอบ (Audit Program)
2. ประเมินความรู้ ความสามารถ และศักยภาพของ ผู้ตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของสำนักงาน คปภ. ที่ร่วมปฏิบัติงานตรวจสอบ และจัดทำเอกสารรายงานผลการประเมินความรู้ ความสามารถ และศักยภาพ
3. จัดทำรายงานคำแนะนำ และแผนงานสำหรับปรับปรุงกระบวนการตรวจสอบทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ในระยะสั้น 1 ปี และระยะยาว 5 ปี โดยอ้างอิงจากผลการประเมินความรู้ ความสามารถ และศักยภาพของ ผู้ตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของสำนักงาน คปภ.

แผนงานโครงการ

แผนงานโครงการ



แผนงานโครงการ (ต่อ)



Deloitte.