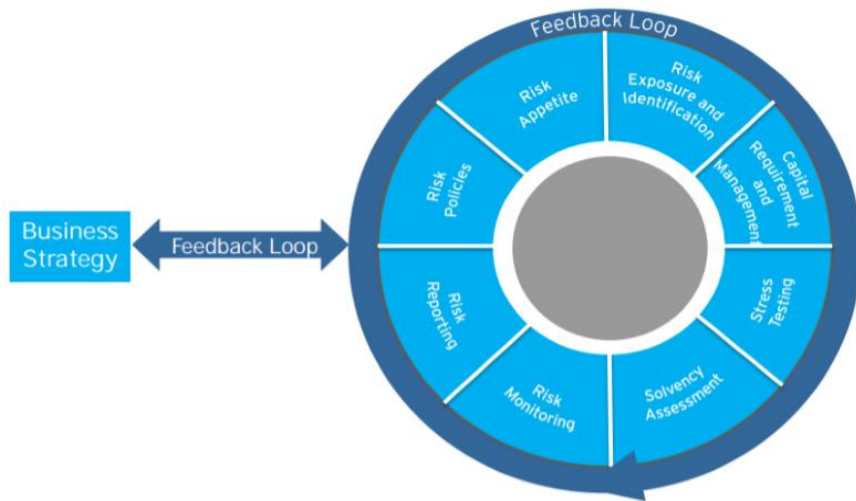


# Frequently Asked Questions

การกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม

และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน (ERM/ORSA)



ปรับปรุง ณ วันที่ 10 เมษายน 2563

สายพัฒนามาตรฐานการกำกับ

# ประกาศที่เกี่ยวข้อง

ประกาศ คปภ.	วันที่เริ่มมีผลใช้บังคับ	สาระสำคัญ
หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันชีวิต/วินาศภัย พ.ศ. 2562	3 กรกฎาคม 2562 (90 วัน นับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป)	กำหนดให้บริษัทต้องจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (Enterprise Risk Management: ERM) และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท (Own Risk and Solvency Assessment: ORSA) ที่เหมาะสมตามขนาด ลักษณะ และความซับซ้อนของการดำเนินงาน รวมถึงเชื่อมโยงระหว่างความเสี่ยง กลยุทธ์ และเงินกองทุน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีสถานะเงินกองทุนที่มั่นคง สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

# ประกาศที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

ประกาศสำนักงาน คปภ.	วันที่เริ่มมีผล ใช้บังคับ	สาระสำคัญ
1) หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดส่ง รายงาน ERM/ORSA ของ บริษัทประกันชีวิต/วินาศภัย พ.ศ. 2563	6 มีนาคม 2563	กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลา ในการจัดส่งเอกสารและรายงานที่เกี่ยวข้องกับ การบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วย <ul style="list-style-type: none"> <li>- กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง</li> <li>- กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจและแผนธุรกิจ</li> <li>- รายงาน ERM/ORSA พร้อมคำรับรองของบริษัท</li> </ul>
2) หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดส่ง รายงาน ERM/ORSA ของ บริษัทประกันชีวิต/วินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2563	13 มีนาคม 2563	ในกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วนเนื่องจาก สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 บริษัทสามารถยื่นหนังสือขอขยายระยะเวลาการ จัดส่งเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ต่อสำนักงานก่อนถึงวันครบกำหนดได้

# ประกาศที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

ประกาศสำนักงาน คปภ.	วันที่เริ่มมีผล ใช้บังคับ	สาระสำคัญ
<p>3) กำหนดแบบการแจ้งรายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงแบบหนังสือรับรองประวัติคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงแบบแจ้งการแต่งตั้งและการสิ้นสุดการแต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันชีวิต/วินาศภัย พ.ศ. 2563</p>	<p>6 มีนาคม 2563</p>	<p>กำหนดแบบฟอร์มดังต่อไปนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- แบบแจ้งรายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง</li> <li>- หนังสือรับรองประวัติของกรรมการบริหารความเสี่ยง</li> <li>- เอกสารสรุปรายละเอียดของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง</li> <li>- แบบแจ้งการแต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง</li> <li>- แบบแจ้งการสิ้นสุดการแต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง</li> </ul>



# FAQs

## ประกาศ คปภ. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับ ERM & ORSA

### 1. คำถาม

ในการพิจารณามูลค่าสินทรัพย์รวม (ชีวิต) / เบี้ยประกันภัยรับรวม (วินาศภัย) ของบริษัท เพื่อจัดประเภทบริษัทเป็น Tier 1, Tier 2A หรือ Tier 2B มีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาอย่างไร

### คำตอบ

ให้พิจารณาจากมูลค่าที่สูงกว่าระหว่าง:

- 1) มูลค่าสินทรัพย์รวมตามประกาศประเมินราคาฯ (ชีวิต) / เบี้ยประกันภัยรับรวม (วินาศภัย) ณ วันที่ 31 ธันวาคม ของปีรายงาน
- 2) มูลค่าสินทรัพย์รวมตามประกาศประเมินราคาฯ (ชีวิต) / เบี้ยประกันภัยรับรวม (วินาศภัย) ในอีก 1 ปี ข้างหน้าจากการประมาณการตามที่ปรากฏในแผนธุรกิจของปีปัจจุบัน

# FAQs

## ประกาศสำนักงาน คปภ. ว่าด้วยการจัดส่งรายงาน ERM & ORSA

### 2. คำถาม

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจหรือแผนธุรกิจ (นโยบายฯ) อย่างมีนัยสำคัญ ให้นำส่งเฉพาะส่วนที่มีการเปลี่ยนแปลง หรือ ให้นำส่งเอกสารทุกอย่างใหม่ทั้งหมด หรือ ต้องนำส่งเอกสารที่เปลี่ยนแปลงพร้อมรายงาน ERM & ORSA ใหม่ทั้งหมด

### คำตอบ

ตามที่กำหนดในข้อ 3 และ 5 ของประกาศฯ บริษัทต้องจัดส่ง:

- 1) กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงของปีปัจจุบัน **และ**กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจและแผนธุรกิจ ภายใน 30 วัน นับจากวันที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติให้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายฯ ที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่ามีนัยสำคัญ
- 2) รายงาน ERM & ORSA พร้อมคำรับรองของบริษัท ภายใน 45 วัน นับจากวันที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติให้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายฯ ที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่ามีนัยสำคัญ



ปรับปรุงล่าสุดเมื่อวันที่ 10 เม.ย. 63

# FAQs

## ประกาศสำนักงาน คปภ. ว่าด้วยการจัดส่งรายงาน ERM & ORSA

### 3. คำถาม

บริษัทต้องจัดส่งนโยบายการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ แผนธุรกิจ และรายงาน ERM & ORSA ในรูปแบบใด และผ่านทางช่องทางใด

### คำตอบ

ให้บริษัทจัดส่งในรูปแบบไฟล์ pdf ที่มีการ convert จากไฟล์ Microsoft word (ยกเว้น หน้าที่มีการลงลายมือชื่อ อาทิ คำรับรองของบริษัท ให้ใช้วิธีสแกนเอกสาร) ผ่านระบบประกันภัยต่อ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการนำส่งรายงานและเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยสามารถดาวน์โหลดคู่มือวิธีการส่งรายงานฯ ได้ที่ <https://onlineservice10.oic.or.th/IRFID>

# FAQs

## ประกาศสำนักงาน คปภ. ว่าด้วยการจัดส่งรายงาน ERM & ORSA

### 4. คำถาม

ในรายละเอียดของแบบรายงานฯ ข้อ 1.2 (สรุปผลการดำเนินการตามกรอบ ERM และ ORSA) กำหนดให้บริษัทต้องรายงานการละเมิด Risk Tolerance และ/หรือ Risk Appetite สำหรับงวด รายงาน ERM และ ORSA ที่ผ่านมา (ถ้ามี) ขอทราบว่างวดรายงาน ERM และ ORSA ที่ผ่านมา หมายถึง ช่วงระยะเวลาใด

### คำตอบ

สำหรับบริษัท Tier 1: เดือนมกราคม – ธันวาคมของปีที่ผ่านมา

สำหรับบริษัท Tier 2A และ 2B: เดือนมกราคม – ธันวาคมของ 2 ปีที่ผ่านมา



# FAQs

## ประกาศสำนักงาน คปภ. ว่าด้วยการจัดส่งรายงาน ERM & ORSA

### 5. คำถาม

ในรายละเอียดของแบบรายงานฯ ข้อ 2.5 กำหนดให้บริษัทต้องรายงานเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง ขอทราบว่ากรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงคืออะไร

### คำตอบ

กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (risk governance framework) คือ กรอบการทำงานที่อธิบายถึงโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัท รวมถึงบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้องในบริษัทเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยง

โครงสร้างการกำกับดูแลฯ ที่ใช้กันแพร่หลาย คือ 3 Lines of Defense Model

- 1<sup>st</sup> Line: Business units / Risk owners
- 2<sup>nd</sup> Line: Risk Management, Actuarial, Compliance Functions
- 3<sup>rd</sup> Line: Internal Audit Function

ปรับปรุงล่าสุดเมื่อวันที่ 3 ก.พ. 63

# FAQs

## ประกาศสำนักงาน คปภ. ว่าด้วยการจัดส่งรายงาน ERM & ORSA

### 6. คำถาม

ในรายละเอียดของแบบรายงานฯ ข้อ 3.2 บริษัทสามารถอ้างอิงแนวปฏิบัติหรือคู่มืออื่น ๆ ที่มีการใช้งานสำหรับแต่ละกิจกรรมหลักของบริษัท แทนการเขียนนโยบายขึ้นมาใหม่ได้หรือไม่ และขอทราบว่าในการระบุเจ้าของความเสี่ยง ควรระบุเป็นชื่อหรือตำแหน่ง

### คำตอบ

- บริษัทสามารถอ้างอิงแนวปฏิบัติหรือคู่มือที่ครอบคลุมถึงกิจกรรมหลักของบริษัทแทนนโยบายการบริหารความเสี่ยงได้
- ในการระบุเจ้าของความเสี่ยง บริษัทอาจระบุเป็นชื่อฝ่าย / แผนก / สายงานที่เกี่ยวข้อง

# FAQs

## ประกาศสำนักงาน คปภ. ว่าด้วยการจัดส่งรายงาน ERM & ORSA

### 7. คำถาม

ในรายละเอียดของแบบรายงานฯ ข้อ 4.2 กำหนดให้บริษัทต้องจัดส่งแผนธุรกิจของปีปัจจุบันและอีกสองปีข้างหน้าเป็นอย่างน้อย ขอทราบว่าสำนักงานมีการกำหนดรูปแบบของแผนธุรกิจหรือไม่ นอกจากนี้ ในการทำ projection ต้องมีการคาดการณ์เป็นรายไตรมาสด้วยหรือไม่ และใช้รูปแบบตาม stress test ได้หรือไม่

### คำตอบ

- สำนักงานไม่ได้กำหนดรูปแบบของแผนธุรกิจที่ต้องจัดส่ง โดยบริษัทสามารถใช้รูปแบบตามที่เคยจัดส่งให้สำนักงานในปีที่ผ่านมา ๆ มาได้
- ในการทำ projection บริษัทสามารถคาดการณ์เป็นรายไตรมาสหรือรายปีก็ได้ และสามารถใช้อุณหภูมิแบบตาม stress test ได้



# FAQs

## ประกาศสำนักงาน คปภ. ว่าด้วยการจัดส่งรายงาน ERM & ORSA

### 8. คำถาม

ในรายละเอียดของแบบรายงานฯ ข้อ 6.1 กำหนดให้บริษัทต้องให้คำอธิบายเกี่ยวกับ Risk Appetite Framework ของบริษัท โดยอย่างน้อยต้องระบุถึง CAR ขอทราบว่า CAR ตามข้อ 6.1 ควรเป็นตัวเลขเดียวกับ Internal Target CAR ในข้อ 9.1 หรือไม่

### คำตอบ

ไม่จำเป็นต้องเป็นตัวเลขเดียวกัน โดยบริษัทอาจกำหนด Internal Target CAR ที่สูงกว่าค่า CAR ตาม Risk Appetite Framework ของบริษัท

## ประกาศสำนักงาน คปภ. ว่าด้วยการจัดส่งรายงาน ERM & ORSA

### 9. คำถาม

ในรายละเอียดของแบบรายงานฯ ข้อ 7.3 กำหนดให้บริษัทต้องรายงานเกี่ยวกับการประเมินความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยงแต่ละด้าน ขอทราบว่าบริษัทจำเป็นจะต้องหาความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยงแต่ละด้านให้ครบทั้ง 11 ด้าน ตามที่สำนักงานกำหนดหรือไม่ นอกจากนี้บริษัทเลือกที่จะไม่ใช้ประโยชน์จาก diversification effect เพื่อลดความเสี่ยงโดยรวมได้หรือไม่

### คำตอบ

- ไม่จำเป็นต้องหาความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยงแต่ละด้านให้ครบ แต่บริษัทต้องอธิบายหลักการและเหตุผลไว้ในข้อ 7.3 ของรายงานฯ
- บริษัทเลือกที่จะไม่ใช้ประโยชน์จาก diversification effect ได้ โดยให้อธิบายเหตุผลประกอบไว้ในข้อ 7.3 ของรายงานฯ

# FAQs

## ประกาศสำนักงาน คปภ. ว่าด้วยการจัดส่งรายงาน ERM & ORSA

### 10. คำถาม

ในรายละเอียดของแบบรายงานฯ ข้อ 8.2 ที่กำหนดให้บริษัทต้องรายงานผลการคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายในปัจจุบันและที่คาดการณ์ไว้ตามแผนธุรกิจ มีความแตกต่างจากข้อ 9.3 ที่กำหนดให้บริษัทต้องรายงานผลการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนในปัจจุบันและที่คาดการณ์ไว้ตามแผนธุรกิจ อย่างไร

### คำตอบ

- ข้อ 8.2 กำหนดให้บริษัทรายงานผลการคำนวณ TCR
- ในขณะที่ข้อ 9.3 กำหนดให้บริษัทสรุปผลว่าเงินกองทุนที่บริษัทมีอยู่ในปัจจุบันและที่คาดการณ์ไว้ตามแผนธุรกิจมีความเพียงพอหรือไม่ โดยพิจารณาจากข้อมูล TCR ตามข้อ 8.2, Internal Target CAR ตามข้อ 9.1 และ TCA ตามข้อ 9.2



# FAQs

## ประกาศสำนักงาน คปภ. ว่าด้วยการจัดส่งรายงาน ERM & ORSA

### 11. คำถาม

ในหัวข้อที่ 10 ของแบบรายงานฯ กำหนดให้บริษัทต้องรายงานเกี่ยวกับการวิเคราะห์ความต่อเนื่อง (Continuity Analysis) ขอทราบว่า การวิเคราะห์ความต่อเนื่องดังกล่าวหมายถึงการวิเคราะห์ความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ด้วยหรือไม่

### คำตอบ

ตามที่กำหนดในข้อ 28 ของประกาศ คปภ. ว่าด้วย ERM & ORSA บริษัทต้องจัดทำ แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP)

แต่ประกาศสำนักงาน คปภ. ว่าด้วยการจัดส่งรายงาน ERM & ORSA ไม่ได้กำหนดให้บริษัทต้องรวมเรื่องดังกล่าวไว้ในรายงานฯ

อย่างไรก็ตาม บริษัทต้องจัดให้มีเอกสารที่เกี่ยวข้องที่พร้อมให้สำนักงานตรวจสอบได้ตลอดเวลา

# FAQs

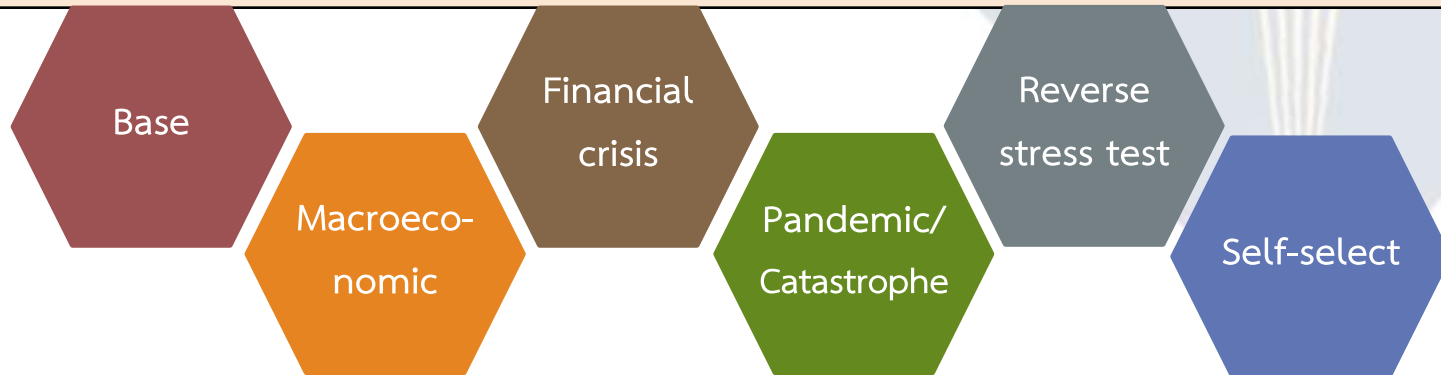
## ประกาศสำนักงาน คปภ. ว่าด้วยการจัดส่งรายงาน ERM & ORSA

### 12. คำถาม

สถานการณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ความต่อเนื่อง/การทดสอบภาวะวิกฤตที่กำหนดโดยสำนักงานทั้งหมด ต้องนำมารวมเป็นส่วนหนึ่งของรายงาน ERM & ORSA ใช่หรือไม่

### คำตอบ

บริษัทอาจใช้สถานการณ์ที่กำหนดโดยสำนักงานหรือไม่ก็ได้ แต่ต้องครบทั้ง 6 สถานการณ์ ได้แก่ base, macroeconomic, financial crisis, pandemic (ชีวิต) / catastrophe (วินาศภัย), reverse stress test และ self-select ตามที่กำหนดในข้อ 27 ของประกาศ คปภ. ว่าด้วย ERM & ORSA





## ประกาศสำนักงาน คปภ. ว่าด้วยการจัดส่งรายงาน ERM & ORSA

### 13. คำถาม

ขอให้สำนักงานยกตัวอย่างการทดสอบภาวะวิกฤตแบบย้อนกลับ (reverse stress test)

### คำตอบ

บริษัทอาจต้องประเมินว่า CAR ของบริษัทมีความอ่อนไหวต่อปัจจัยใดมากที่สุด แล้วจึงทำการทดสอบโดยการ shock พารามิเตอร์ที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยดังกล่าวจนกระทั่ง CAR ของบริษัทอยู่ในระดับที่ต่ำกว่า Supervisory CAR ยกตัวอย่างเช่น:

- หากบริษัทลงทุนในตราสารทุนในสัดส่วนที่สูง อาจทำการทดสอบโดยการ shock ราคาหุ้น
- หากบริษัทลงทุนในตราสารหนี้ในสัดส่วนที่สูง อาจทำการทดสอบโดยการ shock อัตราดอกเบี้ย หรือปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ เป็นต้น
- ทดสอบโดยการ shock หลายปัจจัยเสี่ยงพร้อมกัน



# FAQs

## ประกาศสำนักงาน คปภ. ว่าด้วยการจัดส่งรายงาน ERM & ORSA

### 14. คำถาม

ในรายละเอียดของแบบรายงานฯ ข้อ 11.5 กำหนดให้บริษัทต้องสรุปผลการสอบทานการจัดทำ ติดตาม และทบทวนกรอบและกระบวนการ ERM & ORSA ที่เป็นอิสระโดยหน่วยงานตรวจสอบ ภายใน และผู้ตรวจสอบภายนอก (ถ้ามี) ขอทราบว่าหน่วยงานตรวจสอบภายในจะต้องทำการ สอบทานดังกล่าวทุกปีหรือไม่

### คำตอบ

ไม่มีข้อกำหนดว่าหน่วยงานตรวจสอบภายในต้องสอบทานการจัดทำ ติดตาม และทบทวนกรอบ และกระบวนการ ERM & ORSA เป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้เป็นไป ตามแผนการตรวจสอบตามระดับความเสี่ยงที่กำหนดขึ้นโดยหน่วยงานตรวจสอบภายใน

# FAQs

## ประกาศสำนักงาน คปภ. ว่าด้วยการจัดส่งรายงาน ERM & ORSA

### 15. คำถาม

ในรายละเอียดของแบบรายงานฯ ข้อ 12 กำหนดให้บริษัทต้องจัดส่งสำเนาสรุปผลการประชุมการรายงานผลการบริหารความเสี่ยงที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติรายงาน ERM & ORSA ขอทราบว่า สำเนารายงานการประชุมที่บริษัทจัดส่งต้องมีการรับรองรายงานการประชุมแล้วหรือไม่

### คำตอบ

ไม่จำเป็นต้องผ่านการรับรองรายงานการประชุม ทั้งนี้ บริษัทอาจขอให้ที่ประชุมรับรองมติที่มีการอนุมัติรายงาน ERM & ORSA และระบุไว้ในรายงานการประชุมว่า คณะกรรมการบริษัทได้รับรองมติในที่ประชุมนี้เรียบร้อยแล้ว

## ประกาศสำนักงาน คปภ. ว่าด้วยการจัดส่งรายงาน ERM & ORSA

### 16. คำถาม

คำรับรองของบริษัทที่แนบมาพร้อมกับรายงาน ERM & ORSA สามารถลงนามโดยบุคคลอื่นที่ไม่ใช่กรรมการหรือผู้จัดการสาขาของบริษัทได้หรือไม่

### คำตอบ

- ได้ โดยผู้ลงนามต้องเป็นผู้ที่ได้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท หรือได้รับมอบอำนาจจากผู้จัดการสาขา ในกรณีที่บริษัทเป็นสาขาบริษัทประกันภัยต่างประเทศ
- ในกรณีที่มีการมอบอำนาจ บริษัทต้องแนบสำเนาหนังสือมอบอำนาจ มาพร้อมกับคำรับรองของบริษัทด้วย

# FAQs

## ประกาศสำนักงาน คปภ. ว่าด้วยการจัดส่งรายงาน ERM & ORSA

### 17. คำถาม

ในแบบฟอร์มสรุปผลการเปรียบเทียบประสพการณ์ที่เกิดขึ้นจริงและที่คาดการณ์ไว้ ข้อมูลที่ต้องกรอกในตารางต้องผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตหรือไม่

### คำตอบ

- ข้อมูลจำนวนที่เกิดขึ้นจริงที่กรอกในตารางผลการดำเนินงานฯ (ตารางที่ 1) และตารางความเพียงพอของเงินกองทุนฯ (ตารางที่ 2) ต้องผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว

- กรณีที่บริษัทต้องรอตัวเลขที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี ซึ่งจะทำการจัดส่งรายงาน ERM & ORSA ล่าช้ากว่าที่ประกาศกำหนด ให้บริษัทจัดส่งตัวเลขก่อนผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี และระบุข้อเท็จจริงดังกล่าวไว้ในหัวข้อที่ 11.7 (ข้อจำกัดของกรอบ ERM และ ORSA)

ทั้งนี้ หากตัวเลขที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญจากตัวเลขในรายงานที่จัดส่ง ให้บริษัทจัดส่งสรุปผลการเปรียบเทียบประสพการณ์ที่เกิดขึ้นจริงและที่คาดการณ์ไว้ ให้สำนักงานอีกครั้งในภายหลัง

ปรับปรุงล่าสุดเมื่อวันที่ 3 ก.พ. 63

# FAQs

## ประกาศสำนักงาน คปภ. ว่าด้วยการจัดส่งรายงาน ERM & ORSA

### 18. คำถาม

ในแบบฟอร์มสรุปผลการเปรียบเทียบประสบการณ์ที่เกิดขึ้นจริงและที่คาดการณ์ไว้ หากบริษัทไม่มีข้อมูลจำนวนที่คาดการณ์ไว้สำหรับปีที่ผ่านมาต้องทำอย่างไร

### คำตอบ

หากแผนธุรกิจของปีที่ผ่านมาไม่มีข้อมูล projection สำหรับรายการที่กำหนดไว้ในตาราง ให้ระบุข้อเท็จจริงดังกล่าวไว้ในรายงานฯ ฉบับแรก ได้โดยอนุโลม (เฉพาะบริษัทที่มีการจัดส่งรายงานฉบับแรกในปี 2563)

## ประกาศสำนักงาน คปภ. ว่าด้วยการจัดส่งรายงาน ERM & ORSA

### 19. คำถาม

บริษัทต้องนำส่งทะเบียนความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงหลัก 10 อันดับแรก พร้อมกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของปีปัจจุบันในเดือนมีนาคมหรือไม่ นอกจากนี้ บริษัทสามารถเพิ่มคอลัมน์จากแบบฟอร์มที่สำนักงานกำหนดได้หรือไม่

### คำตอบ

- ไม่ต้อง ทะเบียนความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของเอกสารแนบท้ายรายงาน ERM & ORSA ตามหัวข้อที่ 12 ของแบบรายงานฯ ดังนั้น ระยะเวลาในการจัดส่งให้เป็นไปตามข้อ 5 ของประกาศฯ
- บริษัทสามารถเพิ่มคอลัมน์จากแบบฟอร์มที่สำนักงานกำหนดได้

# FAQs

## ประกาศสำนักงาน คปภ. ว่าด้วยการจัดส่งรายงาน ERM & ORSA

### 20. คำถาม

หากบริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จะต้องแนบรายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ตามรูปแบบที่กำหนด พร้อมกับรายงาน ERM & ORSA หรือไม่

### คำตอบ

- บริษัทต้องแนบรายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ตามรูปแบบที่กำหนด ทุกครั้งที่มีการจัดส่งรายงาน ERM & ORSA โดยให้เป็นส่วนหนึ่งของเอกสารแนบท้ายรายงานตามหัวข้อที่ 12
- รายชื่อดังกล่าวข้างต้น ให้เป็นข้อมูล ณ วันที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติรายงาน ERM & ORSA



## ประกาศสำนักงาน คปภ. ว่าด้วยการจัดส่งรายงาน ERM & ORSA

### 21. คำถาม

หากเลขานุการของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่ใช่กรรมการ บริษัทจะต้องกรอกข้อมูลในตารางแสดงรายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างไร

### คำตอบ

- บริษัทสามารถแก้ไขในคอลัมน์ “ตำแหน่งในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง” ได้
- หากบริษัทมีจำนวนกรรมการบริหารความเสี่ยงมากกว่าจำนวนตามแบบฟอร์ม สามารถเพิ่มจำนวน row ได้

## ประกาศสำนักงาน คปภ. ว่าด้วยแบบแจ้งรายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงฯ

### 22. คำถาม

บริษัทต้องจัดส่งแบบแจ้งรายชื่อและหนังสือรับรองประวัติของกรรมการบริหารความเสี่ยงให้สำนักงานเป็นประจำทุกปีหรือไม่

### คำตอบ

ไม่ต้อง

- ให้บริษัทจัดส่งแบบแจ้งรายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการบริหารความเสี่ยงเท่านั้น
- เมื่อมีการแต่งตั้งกรรมการบริหารความเสี่ยงใหม่ ให้บริษัทแนบหนังสือรับรองประวัติของกรรมการฯ เฉพาะรายชื่อที่แต่งตั้งใหม่ มาพร้อมกับแบบแจ้งรายชื่อฯ

# FAQs

## ประกาศสำนักงาน คปภ. ว่าด้วยแบบแจ้งรายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงฯ

### 23. คำถาม

บริษัทต้องจัดส่งเอกสารสรุปรายละเอียดของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเมื่อใดบ้าง

### คำตอบ

ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยให้แนบมาพร้อมกับมติคณะกรรมการบริษัท/ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในการแต่งตั้ง/สิ้นสุดการแต่งตั้งกรรมการบริหารความเสี่ยง

# FAQs

## ประกาศสำนักงาน คปภ. ว่าด้วยแบบแจ้งรายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงฯ

### 24. คำถาม

บริษัทต้องจัดส่งแบบแจ้งรายชื่อ หนังสือรับรองประวัติ และเอกสารสรุปรายละเอียดของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงแบบแจ้งการแต่งตั้งและการสิ้นสุดการแต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ในรูปแบบใด และผ่านทางช่องทางใด

### คำตอบ

ให้บริษัทจัดส่งในรูปแบบไฟล์ pdf ผ่านระบบประกันภัยต่อ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการนำส่งรายงานและเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยสามารถดาวน์โหลดคู่มือวิธีการส่งรายงานฯ ได้ที่ <https://onlineservice10.oic.or.th/IRFID>