



วารสาร

ประกกันภัย

1
4
8

ปีที่ 35 ฉบับที่ 148

ISSN 0859-9548

การเข้าสู่ Hard Market

ของธุรกิจประกันวินาศภัย



อาชญากรรมไซเบอร์
กับการประกกันภัย

ความรู้เกี่ยวกับ
สาระสำคัญของกฎหมาย
ว่าด้วยการป้องกันและ
ปราบปรามการฟอกเงินฯ

ฉ้อฉลประกกันภัย
... เรื่องใหญ่ใกล้ตัวเรา

วารสารประกันภัย สารบัญ

ปีที่ 35 ฉบับที่ 148

บ.ก. แกลง	3
เรื่องเด่น การเข้าสู่ Hard Market ของธุรกิจประกันวินาศภัย	4
รอบรู้ประกันภัย อาชญากรรมไซเบอร์กับการประกันภัย	10
ระเบียงภาพ	15
รอบรู้ประกันภัย ความรู้เกี่ยวกับสาระสำคัญของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงอนุบัญญัติที่เกี่ยวข้องและแนวทางปฏิบัติสำหรับธุรกิจประกันวินาศภัยไทย	23
Risk Intelligence ฉ้อฉลประกันภัย ... เรื่องใหญ่ใกล้ตัวเรา	27
มุมมองนักคณิตศาสตร์ประกันภัย บันทึกกลับเมื่อครั้งไปทำงานที่ฮ่องกง (ตอนที่ 1)	32
ฎีกาย่อและย่อคำชี้ขาดอนุญาโตตุลาการ	34
รายนามบริษัทสมาชิก	37
กิจกรรม Highlight โครงการอบรมความรู้เรื่องการใช้งานแอปพลิเคชันการรายงาน ความเสียหาย และ เว็บแอปพลิเคชัน โครงการประกันภัยข้าวนาปี และข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ปีการผลิต 2563	39





บ.ก. ไกลง



สวัสดีครับ ผู้อ่านวารสารประกันภัยทุกท่าน

การเกิดภัยธรรมชาติขนาดใหญ่อย่างต่อเนื่องในระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา อัตราดอกเบี้ยในระดับต่ำ ตลอดจนสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID-19 ถือเป็นสาเหตุสำคัญที่ทำให้ตลาดประกันวินาศภัยในปัจจุบันอยู่ในช่วงที่เรียกว่า “ตลาดแข็งตัว” (Hard Market) วารสารประกันภัยฉบับล่าสุดนี้เราขอนำทุกท่านไปทำความรู้จักกับภาวะตลาดแข็งตัวของธุรกิจประกันภัย และแนวทางการปรับตัวของบริษัทประกันวินาศภัยเพื่อให้สามารถแข่งขันและเติบโตได้ในภาวะเช่นนี้ผ่านบทความ “การเข้าสู่ Hard Market ของธุรกิจประกันวินาศภัย” จาก Thai Re Knowledge Center กันครับ

นอกจากนี้ ในฉบับยังมีบทความน่าสนใจทันสถานการณ์มาฝากกันอีกหลายเรื่อง ได้แก่ “อาชญากรรมไซเบอร์กับการประกันภัย” “ฉ้อฉลประกันภัย...เรื่องใหญ่ใกล้ตัวเรา” รวมทั้งเก็บตกสาระสำคัญจากการสัมมนา “ความรู้เกี่ยวกับสาระสำคัญของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงอนุบัญญัติที่เกี่ยวข้อง และแนวทางปฏิบัติสำหรับธุรกิจประกันวินาศภัยไทย” ที่สมาคมประกันวินาศภัยไทยได้จัดไปเมื่อวันที่ 1 และ 9 กันยายน 2563 เพื่อเป็นการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้กับบริษัทสมาชิกถึงแนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินรวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องครับ

ย้ำกันอีกครั้งก่อนจากว่า ท่านผู้อ่านสามารถติดตามวารสารประกันภัยฉบับอิเล็กทรอนิกส์นี้ได้ทั้งบน เว็บไซต์ (www.tgia.org) และ facebook สมาคมประกันวินาศภัยไทย และสามารถสมัครรับวารสารประกันภัยฉบับอิเล็กทรอนิกส์นี้ผ่าน LINE Group ได้โดย add friend วารสารประกันภัย TGIA หรือสแกน QR-Code ด้านล่างครับ ขอขอบคุณท่านผู้อ่านทุกท่านที่ติดตามอ่านวารสารประกันภัยมาอย่างต่อเนื่องด้วยดีเสมอมา แล้วพบกันใหม่ฉบับหน้าครับ



กีเดช อนันต์ศิริประภา
บรรณาธิการ

รายชื่อผู้จัดทำวารสารประกันภัย

เจ้าของ

สมาคมประกันวินาศภัยไทย

บรรณาธิการ

นายกี้เดช อนันต์ศิริประภา

หัวหน้ากองบรรณาธิการ

นายสาโรจน์ เกษมสุขโชติกุล

กองบรรณาธิการ

นางสาวกัลยา จุกหอม
นางสาววัลย์ลิกา บุรณ์ทอง
นางสาวศุภิสรา พิขุนทด
นางสาวศิริพร บุญยรัตน์มิ่งคล
นางสาวปริยาพรรณ ศรีชาย
นางสาวนวลปรางค์ เขตสินชัย
นายณัฐพงศ์ คนสูง

ฝ่ายสื่อสารองค์กร

สมาคมประกันวินาศภัยไทย

25 ซอยสุขุมวิท 64/1 ถนนสุขุมวิท
แขวงพระโขนงใต้ เขตพระโขนง กรุงเทพฯ 10260
โทรศัพท์: 0 2108 8399
โทรสาร: 0 2108 8398
เว็บไซต์: www.tgia.org
อีเมล: general@tgia.org

อุปเล่ม

บริษัท เพอร์เฟค พลัส ดีไซน์ แอนด์ พรินท์ จำกัด
59/113 ซอยบางบอน 3 ซอย 12 แขวงหลักสอง
เขตบางแค กรุงเทพฯ 10160
โทรศัพท์: 0 2404 0662
โทรสาร: 0 2404 0664

วารสารประกันภัย จัดทำเผยแพร่ราย 3 เดือน เสนอบทความและข่าวสารความเคลื่อนไหวที่เกี่ยวกับธุรกิจประกันวินาศภัย บทความและความคิดเห็นที่ลงในวารสารประกันภัยฉบับนี้ เป็นความคิดเห็นส่วนบุคคล ซึ่งทางสมาคมประกันวินาศภัยไทย ไม่จำเป็นต้องเห็นด้วยเสมอไป

การเข้าสู่ Hard Market ของธุรกิจประกันวินาศภัย



โดย Thai Re Knowledge Center

ธุรกิจประกันวินาศภัยนั้นมีการเปลี่ยนแปลงที่เป็นวัฏจักรขึ้นลง ทั้งในเรื่องของอัตราเบี้ยประกันภัย เงื่อนไขการรับประกันภัย กำไร และเงินกองทุน

การเกิดภัยธรรมชาติขนาดใหญ่อย่างต่อเนื่องในระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา อัตราดอกเบี้ยในระดับต่ำ และสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ถือเป็นสาเหตุสำคัญที่ทำให้ตลาดประกันวินาศภัยอยู่ในช่วงที่เรียกว่าตลาดแข็งตัว หรือ Hard Market ในเวลานี้ โดยอัตราเบี้ยประกันภัย

ของงาน Commercial Insurance ทั่วโลก ได้มีการปรับสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องตลอด 12 ไตรมาสที่ผ่านมา

บทความ Thai Re Knowledge Center ในครั้งนี้ จะนำผู้อ่านมาทำความเข้าใจกับวัฏจักรของการรับประกันภัย ภาวะตลาดแข็งตัว และตลาดอ่อนตัว รวมทั้งสาเหตุ ที่มา และผลกระทบที่จะเกิดขึ้นกับบริษัทประกันภัย และผู้เอาประกันภัย รวมถึงแนวทางการปรับตัวของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อให้สามารถแข่งขันและเติบโตได้ในภาวะ Hard Market นี้



ทำความเข้าใจกับ Underwriting Cycle Hard Market และ Soft Market

Underwriting Cycle หรือวัฏจักรการรับประกันภัยนั้น ถือเป็นลักษณะเฉพาะของธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งอัตราเบี้ยประกันภัย เนื่องจากการรับประกันภัย ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ กำไร และเงินกองทุนของบริษัท จะมีการเพิ่มขึ้นหรือลดลงตามระยะเวลาที่เปลี่ยนไป

โดยทั่วไปแล้วบริษัทประกันวินาศภัยมักจะเข้มงวดกับมาตรฐานในการรับประกันภัยและเพิ่มอัตราเบี้ยประกันภัยหลังจากที่เกิดการขาดทุนจากการรับประกันภัยหรือการลงทุนอย่างต่อเนื่องเป็นเวลานาน มาตรฐานในการรับประกันภัยที่เข้มงวดขึ้นและอัตราเบี้ยประกันภัยที่สูงขึ้นนั้นจะทำให้บริษัทประกันภัยเริ่มมีกำไรเข้ามาและมีเงินกองทุนสะสมเพิ่มมากขึ้น



เงินกองทุนและผลกำไรที่เพิ่มสูงขึ้นดังกล่าว ทำให้ความสามารถในการรับประกันภัยและความสามารถในการแข่งขันของบริษัทประกันภัยเพิ่มมากขึ้นตามไปด้วย อย่างไรก็ตาม ภาวะการประกอบธุรกิจที่มีกำไรในช่วงระยะเวลาหนึ่ง จะสร้างแรงจูงใจให้เกิดการแข่งขันอย่างรุนแรงในตลาดเพื่อช่วงชิงให้ได้มาซึ่งเบี้ยประกันภัยและส่วนแบ่งตลาดที่เพิ่มมากขึ้น ซึ่งวิธีการที่ใช้โดยทั่วไปก็คือการปรับอัตราเบี้ยประกันภัยให้ถูกลงและผ่านเคลายเกณฑ์ที่ใช้ในการรับประกันภัยกว่าที่เคยเป็นมา

เนื่องจากลักษณะเฉพาะของธุรกิจประกันวินาศภัยนั้น เป็นการรับประกันภัยเข้ามาก่อน เพื่อให้ความคุ้มครองกับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต การลดเบี้ยประกันภัยลงไปจนต่ำกว่าอัตราที่

ควรจะเป็นจะทำให้อัตราเบี้ยประกันภัยนั้นไม่ได้สะท้อนถึงความเสี่ยงที่แท้จริง และส่งผลกระทบต่อผลการรับประกันภัยและผลประกอบการของบริษัทในอนาคตอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้หากมีความเสียหายเกิดขึ้น โดยเฉพาะความเสียหายขนาดใหญ่ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและเงินกองทุนของบริษัท

หากบริษัทต้องประสบกับผลการรับประกันภัยที่ขาดทุนอย่างต่อเนื่อง นอกจากเงินกองทุนของบริษัทจะลดลงแล้ว ความสามารถในการรับประกันภัยของบริษัทก็จะลดลงตามไปด้วย เนื่องจากบริษัทประกันภัยต้องมีการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงตามข้อกำหนดของกฎหมาย ด้วยเหตุนี้ บริษัทประกันภัยจึงต้องเพิ่มความเข้มงวดในการ

รับงาน เพิ่มมาตรฐานในการรับประกันภัยให้สูงขึ้น และเพิ่มอัตราเบี้ยประกันภัย เพื่อให้เกิดกำไรและการสะสมของเงินกองทุนในอนาคต ซึ่งการปรับตัวไปสู่จุดดังกล่าวก่อให้เกิดวัฏจักรของการประกันภัยดังที่ได้กล่าวมาข้างต้นอีกครั้ง

ในช่วงที่มีการแข่งขันกันอย่างรุนแรงซึ่งอัตราเบี้ยประกันภัยจะอยู่ในระดับคงที่หรือมีการปรับลดลง ประกันภัยสามารถหาซื้อได้ง่าย และมาตรฐานในการรับประกันภัยไม่เข้มงวดมากนัก เรียกว่าเป็นช่วงที่ตลาดอ่อนตัว หรือ Soft Market และในทางตรงกันข้าม ช่วงเวลาที่มีการเพิ่มขึ้นของอัตราเบี้ยประกันภัยและความเข้มงวดในมาตรฐานการรับประกันภัย จะเรียกว่าเป็นช่วงที่ตลาดแข็งตัว หรือ Hard Market

ปัจจัยหลักที่ทำให้เกิดสภาวะ Hard Market มีดังนี้ 1) การเกิดมหันตภัย 2) การแข่งขันที่รุนแรง 3) อัตราดอกเบี้ยในระดับต่ำ 4) ต้นทุนค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้น และ 5) ต้นทุนการรับประกันภัยต่อที่เพิ่มขึ้น

การเกิดมหันตภัย (Catastrophe)



มหันตภัย หมายถึง เหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดความเสียหายขนาดใหญ่ ซึ่งในต่างประเทศได้มีการกำหนดเกณฑ์ในการจัดเหตุการณ์ว่าเป็นมหันตภัยไว้ หากเหตุการณ์ดังกล่าวส่งผลทำให้บริษัทประกันภัยมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนตั้งแต่ 25 ล้านดอลลาร์สหรัฐขึ้นไป

มหันตภัยมักจะเกิดจากภัยธรรมชาติ ซึ่งโดยทั่วไปแล้วมักเกิดจากลมพายุ น้ำท่วม แผ่นดินไหว และไฟป่า อย่างไรก็ตาม มหันตภัยยังอาจเกิดจากน้ำมือของมนุษย์ได้เช่นกัน ดังกรณีของเหตุการณ์ 911 ซึ่งเป็นเหตุการณ์ก่อการร้ายครั้งใหญ่ที่สุดซึ่งทำให้มีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่มีมูลค่าติดอันดับ Top Ten ของธุรกิจประกันวินาศภัยเลยทีเดียว

เนื่องจากการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัยโดยทั่วไปนั้นเป็นการคำนวณโดยใช้ข้อมูลและสถิติบนพื้นฐานของการเกิดความเสียหายในกรณีปกติทั่วไป การเกิดมหันตภัยหรือการเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดความเสียหาย

สะสมมูลค่าที่สูงอย่างต่อเนื่อง จะทำให้เบี้ยประกันภัยที่ได้คำนวณไว้ก่อนหน้านี้ไม่เพียงพอสำหรับการจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น และทำให้บริษัทประกันภัยต้องมีการปรับอัตราเบี้ยประกันภัยขึ้นเพื่อให้อะไหล่ถึงความเสี่ยงที่เพิ่มสูงขึ้น

หากพิจารณาสถิติย้อนหลัง 3 ปีที่ผ่านมาจะเห็นได้ว่า ธุรกิจประกันวินาศภัยทั่วโลกต้องเผชิญกับมหันตภัยอย่างรุนแรงและต่อเนื่อง โดยในปี 2017 มีมหันตภัยจากภัยธรรมชาติเกิดขึ้น 399 ครั้ง ส่งผลทำให้บริษัทประกันภัยต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนกว่า 157,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ในขณะที่ปี 2018 นั้นเกิดขึ้น 415 ครั้ง มีค่าสินไหมทดแทนกว่า 100,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และในปี 2019 ที่ผ่านมามีเกิดขึ้น 409 ครั้ง ส่งผลให้บริษัทประกันภัยทั่วโลกจ่ายค่าสินไหมทดแทนกว่า 71,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ในปีนี้ นับเป็นอีกเหตุการณ์มหันตภัยที่คาดว่าจะก่อให้เกิดการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำนวนมหาศาล โดย Lloyd's of London คาดการณ์ว่าธุรกิจประกันวินาศภัยทั่วโลกอาจจะต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนสูงถึง 107,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ซึ่งการจ่ายค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวจะมาจากการรับประกันภัยการเดินทาง ประกันภัยสำหรับผู้จัดงาน ประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน ประกันภัยสินเชื่อทางการค้า และประกันภัยธุรกิจหยุดชะงักเป็นหลัก

การแข่งขันที่รุนแรง (Intense Competition)

วิธีการที่ใช้ในการแข่งขันเพื่อให้ได้มาซึ่งเบี้ยประกันภัยที่ง่ายที่สุดก็คือการใช้สงครามราคา การตัดราคา ซึ่งก็คือการปรับลดอัตราเบี้ยประกันภัย จะทำให้เบี้ยประกันภัยมีราคาถูก ก่อให้เกิดแรงจูงใจในการซื้อประกันภัยกับบริษัทที่ใช้กลยุทธ์การตัดราคา ส่งผลให้บริษัทประกันภัยนั้นได้รับเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นและอาจทำให้ส่วนแบ่งตลาดเพิ่มสูงขึ้นด้วย

อย่างไรก็ตาม การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมนั้นควรต้องสอดคล้องกับความเสี่ยงที่รับมา การลดอัตราเบี้ยประกันภัยอาจทำให้เบี้ยประกันภัยไม่ได้สะท้อนถึงความเสี่ยงที่แท้จริง และไม่เพียงพอกับ



การจ่ายค่าสินไหมทดแทนขนาดใหญ่ที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต บริษัทจึงอาจจะประสบกับภาวะขาดทุนได้หากต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายขนาดใหญ่หรือความเสียหายสะสมอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะส่งผลทำให้เงินกองทุนที่มีอยู่จะร่อยหรอลงไปและไม่เพียงพอที่จะรองรับงานใหม่ ๆ ได้ ภาวะดังกล่าวจะก่อให้เกิดการปรับตัวเข้าสู่ขาขึ้นของวัฏจักรประกันภัยซึ่งก็คือการเข้าสู่ Hard Market นั่นเอง

ในส่วนของ Commercial Insurance โดยรวมนั้นได้มีการปรับอัตราเบี้ยประกันภัยขึ้นตั้งแต่ไตรมาส 4 ของปี 2560 และปรับขึ้นอย่างต่อเนื่องมา 12 ไตรมาสติดต่อกันจนถึงไตรมาส 3 ของปีนี้ ซึ่งมีอัตราการปรับเพิ่มเบี้ยประกันภัยอยู่ที่ 20% อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนแปลงของอัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับประกันภัยแต่ละประเภทจะแตกต่างกัน โดยอัตราเบี้ยประกันภัยความรับผิดทางวิชาชีพและประกันภัยทางการเงินมีการปรับเพิ่มขึ้นถึง 40% ในขณะที่อัตราเบี้ยประกันภัยทรัพย์สินเพิ่มสูงขึ้น 21% และประกันภัยเบ็ดเตล็ดปรับขึ้น 6% โดยเฉลี่ย

การปรับอัตราเบี้ยประกันภัยในแต่ละภูมิภาคก็มีความแตกต่างกัน โดยอัตราเบี้ยประกันภัยในประเทศอังกฤษมีการปรับเพิ่มขึ้นถึง 34% โชนแปซิฟิกปรับเพิ่มขึ้น 33% ส่วนในสหรัฐอเมริกานั้นมีอัตราการเพิ่มอยู่ที่ 18% ยุโรป 15% เอเชีย 12% และในกลุ่มประเทศละตินอเมริกาอยู่ที่ 9% โดยเฉลี่ย

อัตราดอกเบี้ยในระดับต่ำ (Low Interest Rates)



รายได้จากการประกอบธุรกิจประกันภัยนั้นมาจาก 2 ช่องทางหลักด้วยกัน คือ 1) การรับประกันภัย และ 2) การลงทุน โดยบริษัทประกันภัยจะนำเบี้ยประกันภัยที่ได้รับส่วนหนึ่งไปลงทุนในตลาดเงินตลาดทุนเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนกลับคืนมา

ในอดีตที่ผ่านมา อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนอยู่ในระดับที่สูง บริษัทประกันภัยจึงสามารถที่จะรับประกันภัยโดยที่ไม่มีกำไรหรือมีกำไรจากการรับประกันภัยในระดับต่ำได้ เนื่องจากสามารถนำเบี้ยประกันภัยที่ได้รับไปลงทุนให้ได้รับผลตอบแทนในระดับที่สูงและทำให้ผลประกอบการในภาพรวมของบริษัทนั้นมีกำไรได้

อย่างไรก็ตาม สภาวะเศรษฐกิจขาลงในระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา ตราวจจนถึงปัจจุบัน ได้ส่งผลทำให้อัตราดอกเบี้ยปรับลดลงมาอยู่ในระดับที่ต่ำมาก ผลตอบแทนที่บริษัทประกันภัยได้รับจากการลงทุนจึงลดลง

ตามไปด้วยเช่นกัน ด้วยเหตุนี้บริษัทประกันภัยจึงไม่สามารถนำรายได้จากการลงทุนมาเกื้อหนุนกำไรหรือผลขาดทุนจากการรับประกันภัยได้เหมือนที่เคยเป็นมา ทั้งยังต้องเพิ่มความระมัดระวังในการรับประกันภัยมากยิ่งขึ้น

จากข้อจำกัดเรื่องผลตอบแทนจากการลงทุนซึ่งส่งผลทำให้บริษัทประกันภัยไม่สามารถจะกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยในระดับที่ต่ำได้เหมือนเช่นในอดีต บริษัทจึงมีความจำเป็นต้องปรับอัตราเบี้ยประกันภัยให้สูงขึ้น เพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่บริษัทรับเข้ามาและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ลดลงกว่าเดิม และหากอัตราดอกเบี้ยยังคงอยู่ในระดับต่ำเช่นนี้ต่อไปเรื่อย ๆ ก็จะทำให้ธุรกิจประกันวินาศภัยอยู่ในภาวะ Hard Market ที่ลากยาวไปอีกหลายปี

ต้นทุนค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้น (Social Inflation)



หนึ่งในสาเหตุหลักที่ทำให้ค่าสินไหมทดแทนในต่างประเทศเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องในช่วงหลายปีที่ผ่านมา มาจากการเพิ่มขึ้นของคดีที่ถูกนำเข้าสู่การพิจารณาของศาลเพื่อให้ศาลพิพากษาให้บริษัทประกันภัยชดใช้ค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันภัย โดยเฉพาะอย่างยิ่งการประกันภัยรถยนต์เชิงพาณิชย์ การประกันภัยความรับผิดสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพแพทย์ และการประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหาร

ในปี 2019 ที่ผ่านมา จำนวนคดีที่ศาลตัดสินให้บริษัทประกันวินาศภัยจ่ายค่าสินไหมทดแทนสูงเกินกว่า 20 ล้านดอลลาร์สหรัฐ เพิ่มขึ้นถึง 300% เมื่อเทียบกับจำนวนคดีทั้งหมดเฉลี่ยย้อนหลังช่วง 10 ปีก่อนหน้านี้ และในช่วง 8 ปีที่ผ่านมา จำนวนคดีที่ศาลตัดสินให้บริษัทประกันวินาศภัย

จ่ายค่าสินไหมทดแทนมูลค่าเกิน 1 ล้านเหรียญสหรัฐเพิ่มขึ้นถึง 235% สำหรับการประกันภัยรถยนต์เชิงพาณิชย์ และมูลค่าค่าสินไหมทดแทนโดยเฉลี่ยที่ศาลพิพากษานั้นได้เพิ่มขึ้นจาก 2.3 ล้านเหรียญสหรัฐเป็น 22.2 ล้านเหรียญสหรัฐ หรือเพิ่มขึ้นถึง 967%

การเพิ่มขึ้นของมูลค่าค่าสินไหมทดแทนที่ศาลพิพากษาให้บริษัทประกันภัยต้องชดใช้ในจำนวนที่สูงกว่าเดิมเป็นอย่างมาก รวมถึงค่าใช้จ่ายในการว่าจ้างทนายความและการต่อสู้คดี ทำให้ต้นทุนในการบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทนของบริษัทประกันวินาศภัยเพิ่มสูงขึ้นด้วยเช่นกัน

ความก้าวหน้าของเทคโนโลยีและการรักษาทางการแพทย์ก็เป็นอีกสาเหตุหลักที่ทำให้ต้นทุนค่าสินไหมทดแทนเพิ่มสูงขึ้น การรักษาพยาบาลที่มีประสิทธิภาพมากขึ้นเนื่องมาจากความก้าวหน้าของเทคโนโลยีทางการแพทย์ ส่งผลทำให้ประชากรมีอายุเฉลี่ยเพิ่มมากขึ้น และทำให้การพิจารณาของศาลในการกำหนดมูลค่าการชดใช้ค่าเสียหายและผลประโยชน์นั้นเพิ่มสูงตามอายุเฉลี่ยที่เพิ่มขึ้นด้วย

ต้นทุนการประกันภัยต่อที่เพิ่มขึ้น (Increased Reinsurance Costs)



ประกันภัยต่อถือเป็นเครื่องมือสำคัญของบริษัทประกันภัยในการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน บริษัทประกันวินาศภัยมักจะมีการทำประกันภัยต่อสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ต้องการจะเก็บไว้เองหรือไม่สามารถจะรับไว้เองได้ เนื่องมาจากข้อจำกัดในเรื่องของการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ซึ่งส่งผลทำให้ความสามารถในการรับประกันภัยของบริษัทนั้นมีจำกัดและผันแปรตามเงินกองทุนที่บริษัทมีอยู่

อย่างไรก็ตาม การใช้กลไกการประกันภัยต่อที่เพิ่มสูงขึ้นมาพร้อมกับต้นทุนค่าใช้จ่าย ซึ่งหากต้นทุนการประกันภัยต่อมีการเพิ่มสูงขึ้น บริษัทประกันภัยก็จำเป็นต้องปรับเพิ่มอัตราเบี้ยประกันภัยเพื่อให้สะท้อนถึงต้นทุนในการรับประกันภัยของบริษัทที่เพิ่มขึ้นด้วย

ในส่วนของบริษัทประกันภัยต่อเองนั้น ต้องเผชิญกับการจ่ายค่าสินไหมทดแทนมูลค่ามหาศาลเนื่องมาจากภัยธรรมชาติที่เกิดขึ้นในช่วงหลายปีที่ผ่านมา รวมถึงค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจากสถานการณ์

การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ด้วย โดยในช่วง 3 ไตรมาสแรกของปีนี้ บริษัทประกันภัยต่อ Top 20 ของโลกได้รายงานมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนที่เกี่ยวข้องกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ที่เกิดขึ้นแล้วกว่า 12,000 ล้านเหรียญสหรัฐ และ Standard and Poor's ได้คาดการณ์ว่า Combined Ratio ของบริษัทประกันภัยต่อ Top 20 ของโลกจะอยู่ประมาณ 103% - 108% ในปี 2020 นี้

ด้วยเหตุนี้บริษัทประกันภัยต่อหลายรายได้มีการปรับอัตราขึ้นในการต่ออายุช่วงกลางปีที่ผ่านมา และคาดว่าบริษัทประกันภัยต่อจะปรับอัตราขึ้นอีกในฤดูกาลต่ออายุต้นปีหน้า ซึ่งการปรับอัตราเพิ่มดังกล่าวจะส่งผลให้อัตราเบี้ยประกันภัยของบริษัทประกันภัยนั้นเพิ่มสูงตามไปด้วยอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

ผลกระทบของ Hard Market และการปรับตัวของบริษัทประกันภัย

จากข้อมูลข้างต้นจะเห็นได้ว่าปัจจัยส่วนใหญ่ซึ่งก่อให้เกิด Hard Market นั้นเป็นปัจจัยภายนอกซึ่งอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทประกันภัย จึงทำให้ Hard Market ยากต่อการบริหารจัดการ อย่างไรก็ตาม ผลกระทบของ Hard Market ที่เกิดขึ้นกับประกันวินาศภัยแต่ละประเภทนั้นมีความแตกต่างกัน ขึ้นกับลักษณะและความอ่อนไหวของประกันภัยประเภทนั้น ๆ ต่อปัจจัยหลักที่ทำให้เกิดสถานะ Hard Market โดยประกันภัยรายบุคคลจะได้รับผลกระทบจาก Hard Market น้อยกว่า เนื่องจากการกระจายตัวของภัยที่ดีกว่าและมูลค่าทุนประกันภัยไม่สูงมากนัก ในขณะที่ประกันภัยเชิงพาณิชย์นั้นจะได้รับผลกระทบมากกว่า

ในยุคของ Hard Market นั้น ไม่เพียงแต่บริษัทประกันภัยเท่านั้นที่ต้องมีการปรับตัวเพื่อให้สามารถแข่งขันและเติบโตได้ หากแต่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัยก็ต้องมีการปรับตัวเช่นกัน ดังนี้



ผู้เอาประกันภัย

- ผู้เอาประกันภัยไม่ว่าจะเป็นผู้เอาประกันภัยรายย่อยหรือเป็นนิติบุคคลก็ดี จะต้องเผชิญกับอัตราเบี้ยประกันภัยที่สูงขึ้นกว่าเดิม รวมถึงความเข้มข้นในการรับประกันภัยที่เพิ่มมากขึ้น ผู้เอาประกันภัยอาจต้องพบกับคำถามและการขอข้อมูลที่ละเอียดมากกว่าเดิมจากบริษัทประกันภัย รวมถึงการกำหนดให้ผู้เอาประกันภัยต้องมีการรับผิดชอบความเสียหายส่วนแรก นอกจากนี้แล้ว ผู้เอาประกันภัยยังอาจไม่สามารถปรับเพิ่มเงินโอนความคุ้มครองที่มีอยู่เดิมได้
- ผู้เอาประกันภัยควรต้องให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงของตนเองเพิ่มมากขึ้น เพื่อที่จะควบคุมอัตราความเสียหายให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และทำให้สามารถหาซื้อประกันภัยได้ในอัตราที่ไม่สูงจนเกินไป

บริษัทประกันภัยต่อ

- บริษัทประกันภัยต่ออาจพิจารณาปรับกลยุทธ์การลงทุนในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำอย่างยาวนาน โดยเพิ่มการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงและสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องต่ำ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น เช่น การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และตราสารทุนทั้งที่จดทะเบียนและไม่ได้จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ โดย Standard and Poor's พบว่าสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงของบริษัทประกันภัยต่อ Top 20 ของโลกเพิ่มขึ้นจาก 5% ในปี 2011 มาอยู่ที่ 13% ในปี 2019 ที่ผ่านมา
- บริษัทประกันภัยต่อควรต้องเพิ่มความระมัดระวังในการติดตามความมั่นคงของบริษัทประกันภัย โดยเฉพาะบริษัทขนาดเล็กที่ไม่ได้มีเงินกองทุนหนุนหลังไว้อย่างเพียงพอและขาดการบริหารความเสี่ยงเชิงรุก ซึ่งอาจทำให้ไม่สามารถทนทานต่อภาวะ Hard Market ซึ่งอาจจะลากยาวต่อไปอีกในอนาคตได้ และอาจประสบปัญหาทางการเงินและความมั่นคงในที่สุด

บริษัทประกันภัย

- บริษัทประกันภัยต้องมีการทบทวนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทในสภาวะ Hard Market มีการวิเคราะห์พอร์ตงานที่มีอยู่ในปัจจุบันเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาปรับเกณฑ์การคัดเลือกภัยเข้ามาในพอร์ตการรับประกันภัย รวมถึงปรับกฎเกณฑ์ในการพิจารณารับประกันภัยงานใหม่บางประเภท นอกจากนี้แล้วยังอาจมีการกำหนดเงื่อนไขการรับประกันภัยและข้อยกเว้นที่เพิ่มมากขึ้น หรือหยุดให้ความคุ้มครองบางประเภท เช่น ประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก หรือประกันภัยโรคโควิด-19 หากเกิดเหตุการณ์หนักตัก มีการระบอบรอบ 2 หรือเกิดการแพร่ระบาดโดย Super Spreader ขึ้นอีก
- บริษัทประกันภัยที่มีผลการรับประกันภัยที่ดีและมีการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ จะได้รับผลกระทบจาก Hard Market ไม่มากนัก และจะมีศักยภาพในการแข่งขันเหนือกว่าบริษัทที่มีผลการรับประกันภัยในอดีตที่มีความเสียหายเกิดขึ้นมาก ซึ่งจะส่งผลทำให้บริษัทเหล่านี้มีต้นทุนในการทำประกันภัยต่อที่สูงกว่าเนื่องจากกลไกการเอาประกันภัยต่อไปยังตลาดโลกแพงขึ้น
- การเกิดมหันตภัยอาจเป็นการกระตุ้นให้ผู้เอาประกันภัยรายย่อยและนิติบุคคลหันมาให้ความสำคัญกับการซื้อประกันภัยเพิ่มมากขึ้น เนื่องจากเห็นประโยชน์ของการใช้ประกันภัยเป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงในยามเกิดวิกฤต จึงถือเป็นโอกาสดีของบริษัทประกันภัยในการเข้าไปเปิดตลาดกับกลุ่มลูกค้าใหม่บางกลุ่ม โดยเฉพาะบริษัทที่มีความสามารถในการรับประกันภัย และมีเงินกองทุนเหลือเพียงพอที่จะมารองรับงานได้
- ค่าสินไหมทดแทนถือเป็นปัจจัยภายนอกที่บริษัทประกันภัยควบคุมได้ยาก ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานถือเป็นปัจจัยภายในที่บริษัทประกันภัยสามารถบริหารจัดการได้ บริษัทประกันภัยจึงควรให้ความสำคัญกับการลดค่าใช้จ่ายโดยการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและความรวดเร็วในการให้บริการและลดต้นทุนโดยรวมในระยะยาว โดยเฉพาะการสำรวจภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน อาทิ การสำรวจภัยโดยใช้โดรน หรือการถ่ายภาพด้วยกล้องเทอร์โมสแกน การมีข้อมูลที่ตีพิมพ์คุณภาพจะช่วยเพิ่มอำนาจในการต่อรองของบริษัทประกันภัยเพื่อให้ได้มาซึ่ง Capacity ที่มีอยู่จำกัด
- เนื่องจากตลาดประกันภัยต่อในแต่ละภูมิภาคมีสภาวะของ Hard Market ในระดับที่แตกต่างกัน บริษัทประกันภัยจึงควรกระจายความเสี่ยงไม่ให้กระจุกตัวในภูมิภาคเดียว และสร้างการถ่วงดุลอำนาจในการต่อรองด้วย และหากคาดการณ์ว่าสภาวะ Hard Market จะยังคงอยู่อีกหลายปีและทำให้ Capacity ในตลาดประกันภัยต่อมีจำกัดขึ้นเรื่อยๆ บริษัทประกันภัยอาจพิจารณาใช้การโอนความเสี่ยงทางเลือก เช่น ตราสารหนี้ภัยพิบัติ (Catastrophe Bond) การจัดตั้งบริษัทประกันภัยในอาณัติ (Captive Insurance Company) หรือการใช้บริการบริษัทประกันภัยในอาณัติของผู้อื่น (Rent-A-Captive) เพิ่มเติม

Reference:

- http://thoughtleadership.aonbenfield.com/Documents/20200810_analytics-if-september-global-recap.pdf
- <https://sbj.net/stories/opinion-the-hard-market-has-arrived-get-prepared,70102>
- <https://thamsagency.com/how-to-deal-with-a-hardening-insurance-market/>
- https://www.captiveinsurancetimes.com/captiveinsurancetimes/industryarticle.php?article_id=7023
- <https://www.fitchratings.com/research/insurance/reinsurance-price-hikes-attract-capital-amid-coronavirus-fallout-26-06-2020>
- <https://www.iii.org/article/spotlight-on-catastrophes-insurance-issues>
- <https://www.insurancebusinessmag.com/us/news/breaking-news/what-is-social-inflation-and-why-is-it-hurting-insurance-195626.aspx>
- <https://www.insurancejournal.com/news/international/2020/09/09/581794.htm>
- <https://www.insurancejournal.com/news/international/2020/10/30/588872.htm>
- <https://www.intelligentinsurer.com/news/low-interest-rates-will-drive-longer-hard-market-hanover-re-s-pickel-23403>
- <https://www.marsh.com/uk/insights/research/global-insurance-market-index-q3-2020.html>
- <https://www.paynewest.com/resource/hard-markets-a-three-part-story/>
- <https://www.reinsurancene.ws/jan-1st-renewals-to-be-one-of-the-hardest-markets-in-years-lancashire-ceo/>
- <https://www.sovereigninsurance.ca/advice-and-tools/hot-topics/how-the-hard-market-is-a-time-for-opportunity>





อาชญากรรมไซเบอร์กับการประกันภัย



โดย Thai Re Knowledge Center

อาชญากรรมไซเบอร์ (Cyber Crime) หมายถึง การกระทำหรือกิจกรรมที่ผิดกฎหมายโดยใช้ระบบและเครือข่ายคอมพิวเตอร์เป็นเครื่องมือในการประกอบอาชญากรรม และยังหมายรวมถึงอาชญากรรมที่เกิดขึ้นบนโลกออนไลน์ อาชญากรรมไซเบอร์เป็นอาชญากรรมที่มีการเติบโตและแพร่ขยายทั่วโลกอย่างรวดเร็วและส่งผลกระทบต่อบุคคลและธุรกิจ

ตัวอย่างของอาชญากรรมไซเบอร์ที่พบโดยทั่วไป ได้แก่ การหลอกลวงและฉ้อฉลผ่านทางอินเทอร์เน็ตและอีเมล การขโมยตัวตนของบุคคล การขโมยข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลของบัตรเครดิต การขโมยและขายข้อมูลขององค์กร การขโมยทรัพย์สินทางปัญญาหรือความลับทางธุรกิจ การจารกรรมข้อมูลของรัฐ การทำให้ระบบคอมพิวเตอร์หยุดการทำงานหรือทำงานได้ไม่เต็มประสิทธิภาพ การโจมตีระบบคอมพิวเตอร์โดยใช้ไวรัสเรียกค่าไถ่เพื่อเรียกเงินค่าไถ่ข้อมูล ดังจะเห็นได้จากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นกับโรงพยาบาลสระบุรีเมื่อต้นเดือนกันยายนที่ผ่านมา ซึ่งระบบคอมพิวเตอร์ถูกโจมตีโดยไวรัสเรียกค่าไถ่ส่งผลทำให้ข้อมูลคนไข้ในระบบถูกเข้ารหัสไว้และไม่สามารถเปิดได้

สำหรับอาชญากรรมไซเบอร์รูปแบบใหม่ที่เรียกว่า Cryptojacking นั้น อยู่ในรูปแบบของการแอบใช้ทรัพยากรบนคอมพิวเตอร์ของผู้อื่นโดยที่ผู้ใช้ไม่รู้ตัว เพื่อจะเข้าไปขุดเหมืองเงินดิจิทัล เช่น Bitcoin และ Monero เพื่อสร้างรายได้ให้กับตัวแอกเกอร์เอง เนื่องจากในการขุดเหมืองเงินดิจิทัลนั้นต้องใช้ทรัพยากรเครื่องมหาศาล Cryptojacking มักจะแฝงอยู่กับเว็บไซต์ประเภทดูหนังออนไลน์ เนื่องจากผู้เข้าชมจำเป็นต้องเปิดเว็บไซต์ทิ้งไว้จึงเป็นการเปิดช่องทางให้เจ้าของเว็บไซต์หรือแอกเกอร์แอบใช้ทรัพยากรเพื่อขุดเหมืองเงินดิจิทัลได้โดยสะดวก





ความเสียหายจากอาชญากรรมไซเบอร์ทั่วโลก

Hiscox Cyber Readiness Report 2020 เป็นรายงานผลการสำรวจการรับมือภัยคุกคามไซเบอร์จาก 5,569 บริษัทในสหรัฐอเมริกาและยุโรป 5 ประเทศซึ่งได้แก่ อังกฤษ เยอรมัน ฝรั่งเศส เบลเยียม เนเธอร์แลนด์ สเปน และไอร์แลนด์ ผลสำรวจแสดงให้เห็นว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจากอาชญากรรมไซเบอร์ในช่วง 12 เดือนที่ผ่านมา นั้นมีมูลค่าสูงถึง 1,800 ล้านดอลลาร์สหรัฐเลยทีเดียว โดยเพิ่มขึ้นถึง 50% จากปีก่อนหน้าซึ่งมีมูลค่าอยู่ที่ 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐ นอกจากนี้แล้วความเสียหายจากอาชญากรรมไซเบอร์ที่เกิดขึ้นโดยเฉลี่ยต่อบริษัทนั้นเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาเกือบ 6 เท่า โดยเพิ่มจาก 10,000 เหรียญสหรัฐ เป็น 57,000 เหรียญสหรัฐ

ธุรกิจ 3 อันดับแรกที่ถูกโจมตีทางไซเบอร์ ได้แก่ ธุรกิจพลังงาน ธุรกิจการผลิต และธุรกิจที่ให้บริการทางการเงิน ตามลำดับ ในขณะที่บริษัทที่ตกเป็นเป้าการโจมตีทางไซเบอร์ส่วนใหญ่จะเป็นบริษัทขนาดใหญ่ซึ่งมีกิจกรรมและธุรกรรมบนโลกออนไลน์จำนวนมาก สำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นทั้งต่อเหตุการณ์และต่อปีในแต่ละประเทศ แต่ละอุตสาหกรรมและแต่ละบริษัทมีความแตกต่างกัน โดยความเสียหายสูงสุดที่เกิดขึ้นจากภัยไซเบอร์ใน 1 เหตุการณ์มีมูลค่าสูงถึง 15.8 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ในขณะที่ความเสียหายสูงสุดจากภัยไซเบอร์ต่อปีที่เกิดขึ้นกับ 1 บริษัทมีมูลค่าสูงถึง 87.9 ล้านดอลลาร์สหรัฐ โดยเป็นอาชญากรรมไซเบอร์ที่เกิดขึ้นกับสถาบันการเงินใหญ่รายหนึ่งในประเทศอังกฤษ

การแพร่ระบาดของ COVID-19 ทั่วโลก นอกจากจะส่งผลกระทบต่อ

ต่อสถานะเศรษฐกิจทั่วโลกแล้ว ยังส่งผลทำให้อาชญากรรมไซเบอร์เพิ่มสูงขึ้นถึง 600% เนื่องจากธุรกิจและประชากรทั่วโลกต่างหันมาพึ่งพา กิจกรรมและธุรกรรม Online ทั้งเรื่องงานและเรื่องส่วนตัว โดยจำนวนการคุกคามโจมตีเว็บไซต์เป้าหมายโดยอาศัยการรวมใจมาจากหลายที่พร้อมกันทำให้เว็บไซต์ใช้งานไม่ได้ในที่สุดนั้น เพิ่มขึ้นจากช่วงเวลาเดียวกันของปี 2019 ถึง 217% ในช่วงไตรมาสที่สองของปีนี้

เหตุการณ์การโดนโจมตีทางไซเบอร์ที่โด่งดังไปทั่วโลกในช่วงปลายเดือนกรกฎาคมที่ผ่านมา คือการถูกโจมตีทางไซเบอร์ด้วยไวรัสเรียกค่าไถ่ WastedLocker ransomware ของบริษัท Garmin ซึ่งเป็นผู้ผลิตระบบนำทาง GPS รวมถึง Wearable Technology สำหรับอุตสาหกรรมรถยนต์ การเดินเรือ การบิน พิตเนสและกิจกรรมกลางแจ้ง รวมทั้ง Smart Watch ด้วยการโจมตีดังกล่าวส่งผลทำให้การติดต่อศูนย์บริการลูกค้าของ Garmin ต้องหยุดชะงักไปถึง 4 วัน และทำให้กลุ่มผู้ใช้งานฟิสิกส์ Smart Watch ไม่สามารถเชื่อมต่อนาฬิกากับแอปพลิเคชันของ Garmin บนโทรศัพท์มือถือได้ ทำให้ไม่สามารถเก็บข้อมูลการออกกำลังกายเพื่อไปประมวลผลบนมือถือได้ ในขณะที่กลุ่มนักบินที่ใช้ flyGarmin และ Garmin Pilot ไม่สามารถใช้อุปกรณ์ของ Garmin บนเครื่องบินเพื่ออัปเดตฐานข้อมูลอุตุนิยมหาวิทยาลัยทางการบินและทำแผนการบินได้ การโจมตีทางไซเบอร์ดังกล่าว นอกจากส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์ของบริษัทรวมถึงความเชื่อมั่นของลูกค้าแล้ว ยังก่อให้เกิดค่าใช้จ่ายในการกู้คืนระบบเพื่อให้สามารถกลับมาทำงานปรกติได้อีกด้วย



ความเสียหายจากอาชญากรรมไซเบอร์ในประเทศไทย

ในประเทศไทยยังไม่ได้มีการติดตามและรวบรวมลักษณะของภัยคุกคามไซเบอร์ ตลอดจนถึงมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นอย่างเป็นรูปธรรมเท่าใดนัก อย่างไรก็ตาม รายงาน VMware-Deloitte Cyber Smart Index 2020 ได้ระบุว่าประเทศไทยมีอัตราการถูกโจมตีทางไซเบอร์สูงที่สุดในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก เนื่องมาจากการใช้อุปกรณ์เชื่อมต่อ Online จำนวนมากและความสนใจใน Cryptocurrency เพิ่มขึ้น ทำให้ประเทศไทยมีความเสี่ยงในระดับสูง

สถิติของศูนย์ประสานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยระบบ

คอมพิวเตอร์ประเทศไทย (Thaicert) แสดงให้เห็นว่ารูปแบบของภัยคุกคามไซเบอร์ที่เกิดขึ้นในประเทศไทยนั้นมีลักษณะที่คล้ายคลึงกับที่พบในประเทศอื่น ๆ ทั่วโลก โดยภัยคุกคามไซเบอร์ 3 อันดับแรกที่เกิดขึ้นใน 8 เดือนแรกของปีนี้มีสัดส่วนรวมกันสูงถึง 80% ของภัยที่ได้รับ การรายงานทั้งหมด ได้แก่ ภัยคุกคามจากโปรแกรมไม่พึงประสงค์ (Malicious Code) ซึ่งมีสัดส่วนถึง 33% ภัยคุกคามจากการฉ้อฉลหรือหลอกลวงเพื่อผลประโยชน์ (Fraud) ซึ่งมีสัดส่วนถึง 26% และภัยคุกคามจากช่องโหว่ของระบบ (Vulnerability) ซึ่งมีสัดส่วนถึง 22%



การป้องกันอาชญากรรมไซเบอร์

อาชญากรรมไซเบอร์สามารถป้องกันได้ทั้งในระดับตัวบุคคลและระดับองค์กร การป้องกันตนเองจากภัยคุกคามจากโปรแกรมไม่พึงประสงค์ (Malicious Code) ซึ่งถือเป็นภัยคุกคามหลักนั้น สามารถทำได้โดยการเพิ่มความระมัดระวัง ไม่คลิก Link หรือเปิดไฟล์อีเมลที่น่าสงสัย และหากมีความไม่แน่ใจควรสอบถามจากผู้ส่งอีเมลโดยตรง นอกจากนี้ยังควรมีการติดตั้งและอัปเดต Antivirus และหมั่นอัปเดตระบบปฏิบัติการ มีการ Backup ข้อมูลเป็นประจำสม่ำเสมอ โดยเก็บข้อมูล Backup ในอุปกรณ์ที่ไม่ได้เชื่อมต่อกับคอมพิวเตอร์หรือระบบเครือข่ายอื่น ๆ และหากมีการ

แชร์ข้อมูลร่วมกันผ่านระบบเครือข่าย ควรมีการกำหนดสิทธิ์ในการเข้าถึงข้อมูลเท่าที่จำเป็นและการตรวจสอบสิทธิ์เข้าถึงข้อมูลเป็นระยะ

ในส่วนของภัยคุกคามจากการฉ้อฉลหรือหลอกลวงเพื่อผลประโยชน์ (Fraud) นั้น สามารถป้องกันได้โดยการไม่หลงเชื่อข้อความผ่านแชตเพื่อขอให้โอนเงินหรือขอข้อมูลใด ๆ และหากผู้ที่ส่งข้อความนั้นเป็นบุคคลที่เรา รู้จัก ควรมีการติดต่อบุคคลนั้นโดยตรงผ่านช่องทางอื่นเพื่อยืนยันตัวตน และจุดประสงค์ก่อน นอกจากนี้ ยังไม่ควรให้ข้อมูลสำคัญกับเว็บไซต์หรือบริการใด ๆ หากไม่จำเป็น



สำหรับภัยคุกคามจากช่องโหว่ของระบบ (Vulnerability) ซึ่งต้องมีการป้องกันในระดับองค์กรนั้น Cybersecurity & Infrastructure Security Agency (CISA) ของสหรัฐอเมริกา ได้ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการป้องกันและรับมือกับการโจมตีทางไซเบอร์ขององค์กรดังต่อไปนี้

1. มีการ Backup ข้อมูลทั้งในส่วนของ Online และ Offline backup รวมทั้งการทดสอบการกู้คืนเป็นประจำสม่ำเสมอ
2. อัปเดต Patch ทั้งของระบบปฏิบัติการและ Server รวมถึงระบบการจัดเก็บไฟล์และข้อมูลสำคัญขององค์กร
3. ติดตั้ง Network Firewall และตั้งค่า Firewall Rules อย่างเหมาะสม เพื่อป้องกันการโจมตีจากภายนอก
4. หลีกเลี่ยงการใช้งาน File Sharing หากไม่มีความจำเป็น แต่หากมีความจำเป็นต้องใช้ ควรเปิดใช้งานและจำกัดการเข้าถึงเฉพาะเท่าที่จำเป็นเท่านั้น

5. จัดให้มีการอบรมให้บุคลากรเพื่อสร้างความรู้และความตระหนัก โดยเฉพาะเรื่องความระมัดระวังในการเปิด Link และไฟล์แนบ การใช้และอัปเดต antivirus เพื่อสแกน Malware และหากสังเกตเห็นสิ่งผิดปกติควรแจ้งฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศขององค์กรโดยไม่มีข้อจำกัด
6. วิเคราะห์ความเสี่ยงด้าน Cybersecurity ขององค์กร และเตรียมแผนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม
7. จัดเตรียมแผนรับมือกับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดและแผนรองรับความต่อเนื่องทางธุรกิจ และมีการซ้อมแผนเพื่อให้มั่นใจว่ากิจกรรมและงานที่สำคัญขององค์กรจะไม่หยุดชะงัก
8. ทดสอบความพร้อมของระบบรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์อย่างสม่ำเสมอ



Cyber Insurance ในต่างประเทศ

แนวคิดเรื่องประกันภัยไซเบอร์ (Cyber insurance) เกิดขึ้นมาตั้งแต่ปี 1980 แต่ยังไม่ได้รับความสำคัญเท่าใดนักในช่วง 10 ปีแรก อย่างไรก็ตามหลังจากปี 1990 เป็นต้นมา ภาคธุรกิจเริ่มให้ความสำคัญกับความปลอดภัยด้านข้อมูลและระบบคอมพิวเตอร์มากขึ้น ส่งผลทำให้ประกันภัยไซเบอร์เข้ามามีบทบาทเพิ่มมากขึ้นตามลำดับ

ตลาดการประกันภัยไซเบอร์ทั่วโลกในปีนี้มีมูลค่ามากกว่า 7 พันล้านเหรียญสหรัฐ โดย 3 ใน 4 เป็นเบี้ยประกันภัยที่เกิดขึ้นในตลาดสหรัฐอเมริกาซึ่งมีผู้รับประกันภัยไซเบอร์มากถึง 35 ราย Munich Re ได้คาดการณ์ว่าธุรกิจประกันภัยไซเบอร์จะเติบโตถึง 2 หมื่นล้านเหรียญสหรัฐในอีก 5 ปีข้างหน้าจากความต้องการประกันภัยไซเบอร์ที่จะเพิ่มสูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ เนื่องมาจากรูปแบบการโจมตีทางไซเบอร์ที่คาดว่าจะมีจำนวนมากขึ้นและมีความซับซ้อนมากยิ่งขึ้น

สาเหตุที่ประกันภัยไซเบอร์ในประเทศสหรัฐอเมริกามีขนาดใหญ่ที่สุดในโลกนั้น มีสาเหตุหลักมาจากพฤติกรรมการณ์นิยมใช้บัตรเครดิต

ในการจับจ่ายใช้สอยของคนอเมริกัน ทำให้เกิดอาชญากรรมไซเบอร์ที่ก่อให้เกิดมูลค่าความเสียหายจำนวนที่สูง ดังเช่นเหตุการณ์การรั่วไหลของข้อมูลบัตรเครดิตของลูกค้ากว่า 40 ล้านคนของห้างสรรพสินค้า Target ในช่วงปลายปี 2556 ซึ่งทำให้ห้างสรรพสินค้า Target ต้องจ่ายค่าปรับกว่า 18.5 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และการโจรกรรมข้อมูลบัตรเครดิตของลูกค้าของห้าง Home Depot Inc. กว่า 56 ล้านคนในปี 2557 ซึ่งส่งผลทำให้ห้าง Home Depot ต้องจ่ายเงินชดเชยความเสียหายให้กับลูกค้ากว่า 19.5 ล้านดอลลาร์สหรัฐ จะเห็นได้ว่าการบังคับใช้กฎหมายที่เข้มงวดและจริงจังในเรื่องของการปกป้องข้อมูลและสิทธิของผู้บริโภคทำให้สหรัฐอเมริกาเป็นตลาดที่สำคัญของธุรกิจประกันภัยไซเบอร์

ถึงแม้ธุรกิจการประกันภัยไซเบอร์ในยุโรปยังมีขนาดที่ไม่ใหญ่นักเมื่อเทียบกับสหรัฐอเมริกา แต่การตระหนักถึงภัยคุกคามไซเบอร์ที่เพิ่มมากขึ้นของหลายธุรกิจ และการเป็นที่ตั้งของบริษัทประกันภัยหลากหลายบริษัทที่พร้อมจะให้ความคุ้มครองดังกล่าว ไม่ว่าจะเป็น Zurich Insurance



Group, Lloyd’s of London, Hiscox, Allianz และ HDI-Gerling ทำให้ตลาดประกันภัยไซเบอร์ในยุโรปมีแนวโน้มที่จะเติบโตขึ้นอีกในอนาคต

กรมธรรม์ประกันภัยไซเบอร์ในตลาดต่างประเทศนั้นมีการให้ความคุ้มครองทั้งในส่วนของผู้อุปประกันภัย (First-Party Insurance) และความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก (Third-Party or Liability Insurance) โดยความคุ้มครองสำหรับผู้อุปประกันภัยจะเกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นโดยตรงเมื่อเกิดการละเมิดขึ้น ดังนี้

- ความเสียหายที่เกิดขึ้นกับข้อมูล รวมไปถึง Software และระบบเครือข่ายขององค์กร
- ความเสียหายที่เกิดจากธุรกิจหยุดชะงัก อันมีสาเหตุมาจาก Software หรือระบบเครือข่ายเกิดการขัดข้องจากการคุกคามทางไซเบอร์
- ค่าใช้จ่ายในการกู้ข้อมูลหรือไถ่ถอนข้อมูลจากการถูกเรียกค่าไถ่ และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการเจรจาต่อรอง
- ค่าใช้จ่ายในการแจ้งให้ลูกค้าทราบหากเกิดการละเมิดข้อมูล

ของลูกค้า

ในส่วนของความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกนั้น จะให้ความคุ้มครองการเรียกร้องค่าเสียหายจากบุคคลหรือธุรกิจ เนื่องมาจากความประมาทเลินเล่อ การละเลย หรือการขาดความระมัดระวังขององค์กรในฐานะที่เป็นผู้อุปประกันภัย ดังต่อไปนี้

- การเรียกร้องค่าเสียหายของบุคคลภายนอก เนื่องมาจากระบบเครือข่ายหยุดให้บริการแก่ลูกค้า การเข้าถึงข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต ไวรัส หรือการแพร่ระบาดของโปรแกรมที่ไม่พึงประสงค์
- การเรียกร้องค่าเสียหายของบุคคลภายนอก เนื่องมาจากผู้อุปประกันภัยไม่สามารถปกป้องข้อมูลของบุคคลเหล่านั้นได้
- ความเสียหายจากการใช้สื่อออนไลน์ เช่น เว็บไซต์ อีเมล การส่งข้อความ และการใช้แชต ซึ่งทำให้เกิดการละเมิดความเป็นส่วนตัว หรือก่อให้เกิดการเสื่อมเสียชื่อเสียง
- ค่าปรับจากการถูกลงโทษตามกฎหมาย



Cyber Insurance ในประเทศไทย

ภัยคุกคามไซเบอร์ในประเทศไทยมีแนวโน้มการเติบโตเพิ่มมากขึ้น ดังจะเห็นได้จากสถิติของศูนย์ประสานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยระบบคอมพิวเตอร์ประเทศไทย (Thaicert) ซึ่งแสดงให้เห็นว่าภัยคุกคามไซเบอร์ใน 8 เดือนแรกของปีนี้มีจำนวนทั้งสิ้น 1,744 ครั้ง เพิ่มขึ้น 4% จากช่วงเวลาเดียวกันของปีที่แล้วซึ่งอยู่ที่ 1,677 ครั้ง

เนื่องจากการโจมตีทางไซเบอร์ในช่วง 2-3 ปีหลังนี้มีความรุนแรงและก่อให้เกิดความเสียหายมากขึ้นกว่าที่ผ่านมา ผู้บริหารของหลายองค์กรจึงหันมาให้ความสำคัญกับภัยไซเบอร์มากขึ้น และมองหาเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงจากภัยคุกคามไซเบอร์นี้โดยใช้การประกันภัย

บริษัทประกันวินาศภัยหลายบริษัทในประเทศไทยได้รับความเห็นชอบในการขายกรมธรรม์ประกันภัยไซเบอร์จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเป็นที่เรียบร้อย อาทิ เอฟพีจี ประกันภัย (ประเทศไทย) ทิพยประกันภัย ไทยประกันภัย อลิอันซ์ประกันภัย นิวแอมพ์เซอร์ อินชัวร์นส์ เอไอจีประกันภัย (ประเทศไทย) เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) และโตเกียวมารีนประกันภัย (ประเทศไทย)

กรมธรรม์ประกันภัยไซเบอร์ที่ถูกพัฒนาขึ้นในประเทศไทยนั้นสามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าที่หลากหลาย รวมถึงลักษณะและขนาดของธุรกิจที่แตกต่างกันไป สำหรับความคุ้มครองที่มีให้ก็มีลักษณะเช่นเดียวกับความคุ้มครองที่ขายในต่างประเทศ กล่าวคือคุ้มครองความเสียหายต่อผู้อุปประกันภัย เช่น ค่าใช้จ่ายในการสืบสวนสอบสวน ค่าใช้จ่ายในการกู้ข้อมูล ค่าใช้จ่ายในการสื่อสารต่อสาธารณะ ค่าใช้จ่ายในการไถ่ถอนข้อมูลจากการถูกเรียกค่าไถ่ และคุ้มครองความเสียหายของผู้อุปประกันภัยต่อบุคคลภายนอก เช่น ค่าใช้จ่ายที่ผู้อุปประกันภัยต้องชดเชยตามกฎหมายให้กับผู้ที่ได้รับความเสียหาย ค่าใช้จ่ายในการต่อสู้คดี และค่าปรับจากการถูกลงโทษ เป็นต้น

จะเห็นได้ว่า ประกันภัยไซเบอร์ถือเป็นกลไกสำคัญที่จะช่วยสนับสนุนการประกอบธุรกิจในยุคดิจิทัล ซึ่งพึ่งพาประโยชน์จากความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีในรูปแบบต่าง ๆ แต่ก็นำมาซึ่งความเสี่ยงจากภัยคุกคามไซเบอร์ ซึ่งนับวันก็จะมีปริมาณที่เพิ่มมากขึ้น และจะยิ่งทวีความรุนแรงและความซับซ้อนมากขึ้นในอนาคตเช่นกัน





รับรางวัล สมาคมการค้าดีเด่น ประจำปี 2563

นายจรินทร์ ลักษณวิศิษฏ์ รองนายกรัฐมนตรี และรัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์ มอบรางวัล “สมาคมการค้าดีเด่นประจำปี 2563” ให้แก่ สมาคมประกันวินาศภัยไทย โดยมี นายอานนท์ วัจวสุ นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย ขึ้นรับรางวัล ในงาน “Together is Power 2020” จัดโดย กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ร่วมกับสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย เพื่อสร้างขวัญและกำลังใจที่ดีแก่สมาคมการค้าที่มีการบริหารจัดการตามเกณฑ์มาตรฐานสากล ซึ่งรางวัลดังกล่าวนี้เป็นอีกหนึ่งรางวัลแห่งความภาคภูมิใจของสมาคมประกันวินาศภัยไทย ที่พิสูจน์ให้เห็นถึงศักยภาพในการพัฒนาการจัดการองค์กรมาอย่างต่อเนื่อง เป็นที่ยอมรับของบริษัทสมาชิกและหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2563 ณ โรงแรมเซ็นทารา แกรนด์ แอท เซ็นทรัลเวิลด์



มอบหน้ากากผ้าป้องกันโควิด 19 แก่ผู้พิการ

นายอานนท์ วัจวสุ นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย เข้าร่วมงานแถลงข่าวเปิดตัวโครงการ คปภ. เพื่อคนพิการ และร่วมมอบหน้ากากผ้าเพื่อป้องกันโรคโควิด 19 (Covid-19) ให้แก่ผู้พิการในมูลนิธิพระมหาไถ่เพื่อการพัฒนาคนพิการ โดยมี ดร.สุทธิพล ทวีชัยการ เลขาธิการ คปภ. และนายธรรมศักดิ์ รัตนธัญญา รองผู้ว่าราชการจังหวัดชลบุรี ให้เกียรติร่วมถ่ายภาพ เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2563 ณ หอประชุมบัวหลวง ศูนย์ประชุมมหาไถ่ เมืองพัทยา จังหวัดชลบุรี



ร่วมบริจาคโลหิตในโครงการ Plus One เพิ่มจำนวนครั้ง เพิ่มโลหิต เพิ่มชีวิต

สมาคมประกันวินาศภัยไทย ร่วมกับ คณะแพทยศาสตร์ วชิรพยาบาล มหาวิทยาลัยนวมินทราธิราช (หน่วยธนาคารเลือด) จัดกิจกรรมบริจาคโลหิตเนื่องในโอกาสวันแม่แห่งชาติ ประจำปี 2563 โดยเป็นศูนย์กลางในการรับบริจาคโลหิต ตามโครงการ “Plus One เพิ่มจำนวนครั้ง เพิ่มโลหิต เพิ่มชีวิต” จัดขึ้นโดยสภาอากาศไทย โดยมี พนักงาน ผู้บริหาร และผู้ที่สนใจร่วมบริจาคโลหิตจำนวน 64 คน ได้ปริมาณโลหิตรวมทั้งสิ้น 28,800 ซี.ซี. เพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ป่วยที่มีความต้องการโลหิตต่อไป เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2563 ณ อาคารสมาคมประกันวินาศภัยไทย



TGIA Academy จัดอบรม หลักสูตรเพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ครั้งที่ 1 ประจำปี 2563

สมาคมประกันวินาศภัยไทย ได้จัดตั้ง TGIA Academy ขึ้น เพื่อเป็นศูนย์การเรียนรู้ที่ยกระดับการให้ความรู้และวิชาชีพของนายหน้าประกันวินาศภัยให้ได้รับความเชื่อถือไว้วางใจจากประชาชน โดยจัดอบรม “หลักสูตรเพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย” ครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 5-6 สิงหาคม 2563 ซึ่งหลักสูตรดังกล่าวสมาคมฯ ได้รับความเห็นชอบจาก สำนักงาน คปภ. ให้เป็นหน่วยงานการจัดอบรมเพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยอย่างเป็นทางการ โดยมีบุคลากรจากบริษัทประกันภัย ธนาคาร บริษัทนายหน้า และนายหน้าบุคคลทั่วไปเข้าร่วมการอบรม ห้องสัมมนา 501 สมาคมประกันวินาศภัยไทย ทั้งนี้ การอบรมฯ มีกำหนดจัดขึ้นทุกเดือน ผู้สนใจสามารถตรวจสอบตารางการอบรมได้ที่ www.tgia.org หัวข้อ “การอบรมเพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย”



แถลงข่าวโครงการ คปก. เพื่อชุมชน ประจำปี 2563

ดร.สุทธิพล ทวีชัยการ เลขาธิการ คปก. และ นายอานนท์ ว่างสุ นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย ร่วมแถลงข่าวเปิดตัวโครงการ “คปก. เพื่อชุมชน” ประจำปี 2563 ณ วิสาหกิจชุมชนบ้านปลายบาง อำเภอบางกรวย จังหวัดนนทบุรี จัดโดย สำนักงาน คปก. พร้อมลงพื้นที่สร้างความรู้ ความเข้าใจ เพื่อให้คนในชุมชนตระหนักถึงประโยชน์ของการมีประกันภัย และนำประกันภัยมาเป็นเครื่องมือ

ในการบริหารความเสี่ยงให้กับชีวิตและทรัพย์สินของตนเองและคนในครอบครัวได้ โดยมี นายสารระ ลำำชา นายกสมาคมประกันชีวิตไทย นางบงกช บวรฤกษ์ นายกสมาคมตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาการเงิน นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์ นายกสมาคมนายหน้าประกันภัยไทย และ นายนิคม จันคง นายกสมาคมการค้าผู้สำรวจภัยไทย ร่วมในการแถลงข่าว เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2563 ณ วัดสุนทรธรรมิการาม อำเภอบางกรวย จังหวัดนนทบุรี



โครงการศึกษาเพื่อยกระดับศักยภาพกองเรือพาณิชย์ไทยรองรับตลาดการขนส่งทางทะเลร่วมอาเซียน

นายพิศิษฐ์ เภาวิจิตร รองประธานคณะกรรมการประกันภัยทางทะเลและโลจิสติกส์ เป็นผู้แทนคณะกรรมการฯ เข้าร่วมการสัมมนาเชิงวิชาการ ครั้งที่ 6 เพื่อรับฟังผลการศึกษาโครงการศึกษาเพื่อยกระดับศักยภาพกองเรือพาณิชย์ไทยรองรับตลาดการขนส่งทางทะเลร่วมอาเซียน จัดโดยกรมเจ้าท่า เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2563 ณ โรงแรมชั้นธารา เวลเนส รีสอร์ท แอนด์ โฮเทล จังหวัดฉะเชิงเทรา





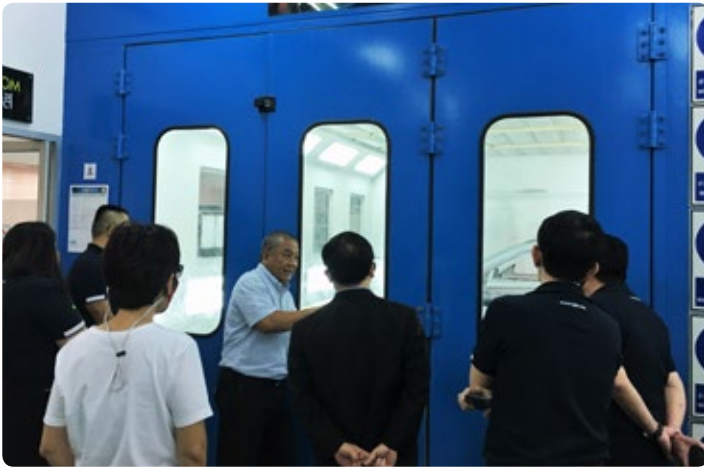
การประชุมคณะกรรมการกำหนดนโยบายมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย ครั้งที่ 1/2563

คณะกรรมการการบัญชี-การเงิน และการลงทุน เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการกำหนดนโยบายมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย ครั้งที่ 1/2563 ร่วมกับผู้แทนจากสมาคมประกันชีวิตไทย สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ และผู้แทนจากบริษัทสอบบัญชี เพื่อพิจารณาปรับแผนการดำเนินงานของคณะทำงานย่อย เพื่อรองรับประเด็นจากข้อกำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (IFRS17) เมื่อวันที่ 14 กรกฎาคม 2563 ณ สำนักงาน คปภ.

การอบรม “มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS9) และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (IFRS16)”

ชมรมนักบัญชีประกันภัย จัดอบรมหัวข้อ “มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS9) และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (IFRS16)” เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2563 ณ ห้องสัมมนา 501 สมาคมประกันวินาศภัยไทย





เยี่ยมชมและศึกษาดูงานเกี่ยวกับกระบวนการซ่อมสีรถยนต์ (สีพ่นรถยนต์ Glasurit)

คณะทำงานจัดทำราคาค่าซ่อมและรับรองคุณภาพอะไหล่รถยนต์ เข้าเยี่ยมชมและศึกษาดูงานเกี่ยวกับกระบวนการการซ่อมสีรถยนต์ (สีพ่นรถยนต์ Glasurit) ต้นทุนของผลิตภัณฑ์สี รวมถึงศึกษาเกี่ยวกับการใช้เทคโนโลยีในการพ่นสีรถยนต์ เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2563 ณ บริษัท พาราโค้ทติ้ง จำกัด



จัดอบรม “หลักสูตรพื้นฐานด้านการประกันภัยทางทะเลและโลจิสติกส์ ปี 2563”

ชมรมประกันภัยทางทะเลและโลจิสติกส์ จัดโครงการอบรมเชิงปฏิบัติการหัวข้อ “หลักสูตรพื้นฐานด้านการประกันภัยทางทะเลและโลจิสติกส์ ปี 2563” ระหว่างวันที่ 5-26 กันยายน 2563 ประกอบด้วย 8 วิชา รวม 24 ชั่วโมง ณ ห้องประชุม 501 สมาคมประกันวินาศภัยไทย





การสัมมนา “ความรู้เกี่ยวกับสาระสำคัญของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ”

คณะกรรมการกฎหมายและกฎระเบียบ จัดสัมมนาเรื่อง “ความรู้เกี่ยวกับสาระสำคัญของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงอนุบัญญัติที่เกี่ยวข้อง และแนวทางปฏิบัติสำหรับธุรกิจประกันวินาศภัยไทย” เมื่อวันที่ 1 และ 9 กันยายน 2563 ณ ห้องสัมมนา 501 สมาคมประกันวินาศภัยไทย





โครงการประกันภัยคุ้มครองการติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) สำหรับคนต่างด้าวที่เดินทางเข้ามาในประเทศไทย

สมาคมประกันวินาศภัยไทย จัดประชุมชี้แจง “โครงการประกันภัยคุ้มครองการติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) สำหรับคนต่างด้าวที่เดินทางเข้ามาในประเทศไทย” ให้กับบริษัทประกันภัยและบริษัทประกันชีวิตที่เข้าร่วมโครงการฯ จำนวน 16 บริษัท เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2563 และวันที่ 14 กันยายน 2563 ณ สมาคมประกันวินาศภัยไทย



ความรู้เกี่ยวกับสาระสำคัญของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงอนุบัญญัติที่เกี่ยวข้องและแนวทางปฏิบัติสำหรับธุรกิจประกันวินาศภัยไทย



โดย นางสาวศรดา หนูแย้ม
นางสาววราภรณ์ บัวภาคำ

สมาคมประกันวินาศภัยไทย โดยคณะกรรมการกฎหมายและกฎระเบียบได้จัดการสัมมนา “ความรู้เกี่ยวกับสาระสำคัญของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงอนุบัญญัติที่เกี่ยวข้อง และแนวทางปฏิบัติสำหรับธุรกิจประกันวินาศภัยไทย” เมื่อวันที่ 1 และ 9 กันยายน 2563 ณ ห้องสัมมนา 501 สมาคมประกันวินาศภัยไทย เพื่อเป็นการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้กับบริษัทสมาชิกถึงแนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินรวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยการสัมมนาในเรื่องดังกล่าวถูกจัดขึ้น 2 ครั้ง โดยครั้งแรกจัดขึ้นเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2563 สำหรับผู้ดูแลด้านกฎหมายและกฎระเบียบ (Compliance) หรือผู้รับผิดชอบงานด้านกฎหมาย ส่วนครั้งที่ 2 วันที่ 9 กันยายน 2563 สำหรับผู้บริหารและบุคลากรจากหน่วยงานอื่น ๆ ของบริษัทสมาชิกที่สนใจ ซึ่งทั้งสองครั้งมีผู้เข้าร่วมสัมมนามากกว่า 150 คน การสัมมนาในครั้งนี้ได้กำหนดรูปแบบการสัมมนาออกเป็น 2 ช่วง คือ ช่วงแรกเป็นการสรุปสาระสำคัญของกฎหมายฯ ส่วนในช่วงที่สองหรือในภาคบ่ายเป็นการเสวนาถึงแนวทางปฏิบัติตามกฎหมายฯ ต่อธุรกิจประกันวินาศภัย





การสัมมนาช่วงแรก คุณพงศ์ธร ทองด้วง ผู้อำนวยการส่วนนิติกร กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง. กล่าวว่า ในหลักการถึงแม้บริษัทประกันวินาศภัยจะถือเป็นสถาบันการเงินที่มีความเสี่ยงต่อการเป็นแหล่งฟอกเงิน เนื่องจากเป็นสถาบันการเงินที่ไม่ได้มีการรับฝากเงิน หรือบริการเสนอการลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทน แต่เป็นสถาบันการเงินที่มีวัตถุประสงค์ในการรับประกันภัยและบริหารความเสี่ยงภัยต่อความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับชีวิตและทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัย แต่อย่างไรก็ตาม เนื่องด้วยในปัจจุบันนั้นการเข้ามาของ Fintech และเงินสกุลดิจิทัล (Digital Currency) รวมไปถึงการนำเทคโนโลยีเข้ามาใช้ในการให้บริการหรือทำธุรกรรมกับลูกค้ามากขึ้นทำให้เกิดช่องทางการทำธุรกรรมที่หลากหลายและรวดเร็ว ยากต่อการตรวจพบร่องรอยของการฟอกเงิน ดังนั้นภาคธุรกิจต่าง ๆ รวมถึงธุรกิจประกันวินาศภัยจึงจำเป็นต้องมีมาตรการการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT) อีกทั้งเพื่อเป็นการสนับสนุนเจตนารมณ์ของกฎหมายฯ ในการป้องกันหรือยับยั้งและปราบปรามการฟอกเงินและการตัดวงจรการประกอบอาชญากรรมต่อไป

โดยจากพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 มาตรา 20 ธุรกิจประกันวินาศภัยจัดเป็นธุรกิจที่ถูกกำหนดให้มีหน้าที่ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม (Know Your Customer: KYC) ตามที่กำหนดในกฎกระทรวง และมาตรา 20/1 ได้กำหนดให้มีหน้าที่ต้องกำหนดนโยบายการรับลูกค้าการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า และต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเมื่อเริ่มทำธุรกรรม (Customer Due Diligence: CDD) ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงเกี่ยวกับการแสดงตนและการพิสูจน์ทราบลูกค้า

คุณอรรถวิษณุ สุติน นิติกรชำนาญการ ส่วนนิติกร กองกฎหมาย สำนักงาน ปปง. ได้กล่าวถึงกรณีที่สำนักงาน ปปง. ได้ออกกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 ซึ่งได้ประกาศเผยแพร่ในราชกิจจานุเบกษา เล่ม 137 ตอนที่ 34 ก วันที่ 14 พฤษภาคม 2563 โดยให้ใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนดเก้าสิบวันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป ดังนั้นกฎกระทรวงฯ จึงมีผลใช้บังคับในวันที่ 12 สิงหาคม 2563 เป็นต้นไป

กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 ได้ยกเลิกกฎกระทรวง จำนวน 3 ฉบับ คือ

- 1) กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556
- 2) กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2559 และ
- 3) กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16(2) (3) (4) (5) (6) (7) (8) และ (10) พ.ศ. 2559 เพื่อความเป็นเอกภาพ โดยได้ยกเลิกประกาศภายใต้กฎกระทรวง ฯ จากเดิม จำนวน 20 ฉบับ ให้เหลือเพียง 9 ฉบับ ซึ่งอยู่ในระหว่างการพิจารณาปรับปรุง

สำหรับประเด็นสาระสำคัญของกฎกระทรวงฯ พ.ศ. 2563 ที่แตกต่างจากกฎกระทรวงฯ พ.ศ. 2556 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และกฎกระทรวงฯ สำหรับผู้ประกอบการอาชีพ ตามมาตรา 16 พ.ศ. 2559 อาทิ

1. การปรับปรุงบทนิยามต่าง ๆ ให้ชัดเจนขึ้น เช่น คำว่า “ลูกค้า” เพื่อให้เกิดความชัดเจนในการกำกับดูแล โดยให้บทนิยามลูกค้าออกเป็น 2 ประเภท คือ ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และลูกค้าที่มีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว ซึ่งสอดคล้องกับหลักการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเมื่อเริ่มทำธุรกรรม (Customer Due Diligence: CDD) ทั้ง 2 ลักษณะ คือ เมื่อเริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า และเมื่อมีการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว

2. การกำหนดการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงภายในองค์กร โดยกำหนดให้ต้องนำปัจจัยความเสี่ยงทุกประเภทไม่ว่าจะเป็นปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ธุรกรรมหรือช่องทางในการให้บริการ มาประกอบการพิจารณาประเมินความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย และต้องมีการจัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยง รวมไปถึงปรับปรุงผลการประเมินความเสี่ยงให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ ทั้งนี้ สำนักงาน ปปง. เตรียมจะออกประกาศในเรื่องของปัจจัยในการพิจารณาความเสี่ยงฯ ต่อไป ซึ่งในร่างประกาศที่จะออกมานั้น ปัจจัยที่เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการด้านการประกันวินาศภัยยังคงถูกจัดให้มีความเสี่ยงต่ำ

3. การกำหนดการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Beneficial Owner: BO) เพื่อมิให้เป็นอุปสรรคต่อการประกอบธุรกิจของผู้มีหน้าที่รายงานและประชาชนที่เกี่ยวข้องจนเกินสมควร ทั้งนี้ สำนักงาน ปปง. ได้ระบุข้อยกเว้นการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงไว้จำนวน 8 ข้อ เว้นแต่กรณีสงสัยว่าลูกค้าเกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ การฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

4. การควบคุมภายในและนโยบายเกี่ยวกับสาขาหรือบริษัทในเครือ มีการกำหนดนิยามบริษัทในเครือและกลุ่มธุรกิจเดียวกัน เพื่อให้เกิดความชัดเจน และให้มีการกำหนดและดำเนินการตามนโยบายและระเบียบวิธีการเกี่ยวกับการควบคุมภายในให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภายในองค์กรและขนาดธุรกิจ อีกทั้งให้สาขาหรือบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในประเทศหรือต่างประเทศและอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกันปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินบริหาร และบรรเทาความเสี่ยงในระดับมาตรฐานเดียวกัน



ในช่วงที่สองในภาคบ่ายเป็นการเสวนาในหัวข้อ “แนวทางปฏิบัติ ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมาย ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การ ก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึง อนุบัญญัติที่เกี่ยวข้องของธุรกิจประกันวินาศภัย” โดยคณะวิทยากร จากคณะกรรมการกฎหมายและกฎระเบียบ ดำเนินการเสวนาโดย คุณอริษฐา จิตราญเคราะห์ ที่ปรึกษาคณะกรรมการกฎหมายและ กฎระเบียบ ในการเสวนาวิทยากรแต่ละท่านได้กล่าวสรุปแนวทาง การปฏิบัติสำหรับภาคธุรกิจ ใน 7 ประเด็น ดังนี้



1 การกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมิน และการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน การสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มี อานุภาพทำลายล้างสูง (โดย ดร.ปิยวดี ไชวีรุทกิจ)

จากกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 ในหมวดที่ 2 ที่ได้กำหนดให้บริษัทประกันวินาศภัยต้อง มีการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน หรือ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธ ที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงนั้น มีประเด็นที่สำคัญ อาทิ การกำหนด ระดับความเข้มข้นในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สำหรับลูกค้าทุกรายให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง ตั้งแต่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจจนยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ซึ่งเมื่อมีการตรวจพบ ความเสี่ยงแล้วจะต้องมีกระบวนการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงให้ สอดคล้องกับผลการประเมินความเสี่ยงต่อไป ซึ่งพบว่ากระบวนการ ทั้งหมดนั้นเป็นกระบวนการที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และ เงื่อนไขในการกำกับกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (ERM) และ การประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน (ORSA) ของบริษัท ประกันวินาศภัย ที่ทุกบริษัทได้ดำเนินการกันอยู่แล้ว

2 การรายงานธุรกรรม และการแจ้งข้อมูลต่อสำนักงานป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) (โดย คุณวิเชียร โมสิวรรณ)

แม้ว่าบริษัทประกันวินาศภัยจะมีความเสี่ยงต่อการเป็นแหล่ง ฟอกเงิน แต่ยังมีโอกาสที่จะเกี่ยวข้องกับกระบวนการกระทำความผิด อาทิ ความเสี่ยงจากการที่ผู้กระทำความผิดนำเงินที่มาจากฟอกเงิน มาชำระค่าเบี้ยประกันภัย ฉะนั้นบริษัทต้องทำการรายงานธุรกรรม ในกรณีต่าง ๆ อาทิ ธุรกรรมรับ-จ่าย ที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัย ระหว่างลูกค้า-บริษัท ที่ใช้เงินสด 2 ล้านบาทขึ้นไป ค่าสินไหมทดแทน ที่คาดว่าจะต้องจ่าย 10 ล้านบาทขึ้นไป การให้กู้ยืมอสังหาริมทรัพย์ มูลค่า 5 ล้านบาทขึ้นไป รวมไปถึงธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย เช่น ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการทำผิดมูลฐาน หรือสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้าย เป็นต้น

3 การแสดงตนของลูกค้าในธุรกิจประกันวินาศภัย (โดย คุณลลิตา สุวรรณรัตน์/ คุณสุกฤษกร ปรีเปรม)

จากกระบวนการตามกฎหมายด้านการฟอกเงินและการสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ ทำลายล้างสูง (AML/CFT) ได้กำหนดกระบวนการในการแสดงตนของ ลูกค้าไว้ตั้งแต่เริ่มสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือ เริ่มทำธุรกรรม เป็นครั้งแรก ซึ่งบริษัทต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำ ธุรกรรม (KYC) และต้องมีการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าการเป็น “บุคคล ที่ถูกกำหนด” เพื่อให้สอดคล้องกับกระบวนการรายงานธุรกรรม และ การแจ้งข้อมูลต่อสำนักงาน ปปง.

และจากประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของ ลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ฉบับลงวันที่ 9 กรกฎาคม พ.ศ. 2562 และได้มีผลบังคับใช้วันที่ 23 ตุลาคม พ.ศ. 2562 เป็นต้นมานั้น มีสาระสำคัญที่มีการแก้ไข อาทิ การกำหนดให้คำว่า “ลายมือชื่อ” ให้รวมถึงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ และการให้สถาบัน การเงินพิจารณาความเสี่ยงของบริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และให้บริษัทกำหนดและดำเนิน มาตรการเพื่อให้สามารถพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าได้ กรณีที่ ผลิตภัณฑ์มีความเสี่ยงต่ำ บริษัทอาจไม่ต้องให้ลูกค้าประเภทบุคคล ธรรมดาแสดงข้อมูลอาชีพรวมทั้งชื่อและสถานที่ตั้งของที่ทำงาน แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงต้องมีกระบวนการที่สามารถพิสูจน์ ทราบตัวตนของลูกค้า เพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริง ของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนของลูกค้าเพื่อใช้ในการ ดำเนินการตามกระบวนการแสดงตนของลูกค้า



4

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในธุรกิจ ประกันวินาศภัย (โดยคุณอมรรัตน์ ศรีภักทยานบุตร)

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD) นั้น จัดเป็นกระบวนการที่ทุกบริษัทได้เริ่มปฏิบัติตามกฎหมาย ปปง. ตั้งแต่แรกเริ่มอยู่แล้ว โดยการนำข้อมูลการแสดงผลของลูกค้ (KYC) ตรวจสอบฐานข้อมูลของบุคคลที่ถูกกำหนด ซึ่งหากบริษัทตรวจสอบพบให้ยุติความสัมพันธ์และรายงานต่อสำนักงาน ปปง. ทันที แต่ถ้าหากตรวจไม่พบในกรณีที่มีความเสี่ยงสูงต้องเสนอให้ผู้มีอำนาจระดับสูงพิจารณา หรือในกรณีที่มีความเสี่ยงปกติให้ดำเนินการทำธุรกรรมต่อไปได้

5

การจัดเก็บข้อมูลรายละเอียดและเอกสาร (โดย คุณสุกฤษิรากร ปริปสม)

ตามระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2559 ที่ได้มีการประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2559 และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 16 มีนาคม 2559 เป็นต้นมา กำหนดให้บริษัทต้องจัดเก็บรายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในรูปแบบเอกสาร หรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์นั้น ให้บริษัทจัดเก็บรักษาข้อมูลการแสดงผล เช่น ชื่อ-นามสกุล เลขบัตรประชาชน ฯลฯ เป็นเวลา 5 ปีนับแต่วันที่ยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า ส่วนข้อมูลการทำธุรกรรม และการบันทึกข้อเท็จจริง เช่น การรับประกันภัย การกู้ยืม การจ่ายค่าเบี้ยประกันภัย ฯลฯ ให้จัดเก็บรักษาเป็นเวลา 5 ปีนับแต่วันที่ทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริง แต่สำหรับข้อมูลซึ่งเป็นรายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD) ให้เก็บรักษาข้อมูลไว้ 10 ปีนับแต่วันที่ยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า และเก็บรักษาต่อไปอีกไม่เกิน 5 ปีนับแต่พ้นเวลา 10 ปี (ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ในหนังสือแจ้งจากเลขาธิการ สำนักงาน ปปง.)

6

การห้ามเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลภายนอก (โดย คุณสุกฤษิรากร ปริปสม)

ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ตามมาตรา 21/33 มาตรา 22 และมาตรา 22/1 ได้กำหนดข้อมูลที่ถูกห้ามเปิดเผยแก่บุคคลภายนอก อาทิ ข้อมูลรายละเอียดและเอกสารการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD) ข้อมูลรายงานธุรกรรมทุกประเภท ข้อมูลรายละเอียดและเอกสารอื่นใดที่บริษัทรับหรือส่งไปยังสำนักงาน ปปง. เป็นต้น



7

การปฏิบัติตามระเบียบการฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของบริษัท ประกันวินาศภัย (โดย คุณสุกฤษิรากร ปริปสม / คุณอมรรัตน์ ศรีภักทยานบุตร)

ตามระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ว่าด้วยการจัดการให้มีการฝึกอบรมให้แก่ผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16 พ.ศ. 2563 ของนิติบุคคลนั้น กำหนดให้บุคคลที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องกับการจัดให้ลูกค้าแสดงผล การตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การรายงานธุรกรรม และหน่วยงานกำกับ บริหารความเสี่ยง รวมทั้งมีหน้าที่ตรวจสอบภายในที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมดังกล่าวจำเป็นต้องเข้ารับการอบรมดังกล่าว สำหรับเจ้าหน้าที่ที่เข้าปฏิบัติงานใหม่ต้องเข้ารับการอบรมภายใน 30 วันนับแต่วันเริ่มปฏิบัติงาน ส่วนเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานเดิมต้องอบรมให้แล้วเสร็จภายในวันที่ 8 ธันวาคม 2563 (240 วันนับแต่วันที่ระเบียบนี้ประกาศใช้)

ทั้งนี้ ในช่วงท้ายของการสัมมนาในวันที่ 1 กันยายน 2563 คุณอานนท์ วัจวสุ นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย และในฐานะประธานคณะกรรมการกฎหมายและกฎระเบียบ ได้หารือร่วมกับผู้เข้าร่วมสัมมนาถึงแนวทางการจัดการอบรมตามระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ว่าด้วยการจัดให้มีการฝึกอบรมให้แก่ผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16 พ.ศ. 2563 โดยได้ชี้แจงกับผู้เข้าร่วมสัมมนาในครั้งนี้ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้ดูแลด้านกฎหมายและกฎระเบียบ (Compliance) หรือผู้รับผิดชอบงานด้านกฎหมายของบริษัทประกันวินาศภัย รวมถึงได้แจ้งถึงรูปแบบการอบรมที่สมาคมฯ จะให้บริการกับสมาชิกประกอบไปด้วย การบรรยายในห้องเรียน (Classroom) ณ สมาคมฯ และการบรรยายในรูปแบบสื่อออนไลน์ เช่น Video Conference ด้วย โดยเบื้องต้นกำหนดจัดอบรม จำนวน 7 ครั้ง ให้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัทสมาชิกประมาณ 1,000 คน โดยบริษัทสมาชิกสามารถส่งเจ้าหน้าที่เข้าร่วมอบรมตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยแต่ละบริษัท ซึ่งได้จัดการอบรมครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2563





ฉ้อฉลประกันภัย ... เรื่องใหญ่ใกล้ตัวเรา



โดย ดร.ปิยวดี โชวิฑูรกิจ
คณะกรรมการพัฒนาธุรกิจและวิชาการประกันภัย

สวัสดีค่ะ Risk Intelligence ในครั้งนี้ จะมาเล่าสู่กันฟังเกี่ยวกับการฉ้อฉลประกันภัยค่ะ ฉ้อฉลประกันภัยถือเป็นเรื่องสำคัญของธุรกิจประกันภัยทั่วโลก รวมถึงธุรกิจประกันภัยในประเทศไทยด้วยเช่นกัน เราคงได้ยินภาคธุรกิจพูดถึงเรื่องฉ้อฉลประกันภัยบ่อยขึ้นเรื่อย ๆ ในช่วง 2 ปีหลังนี้ และสำนักงาน คปภ. ก็ได้ทยอยออกกฎหมายเกี่ยวกับเรื่องฉ้อฉลประกันภัยออกมาเป็นระยะ





ข้อมูลประกันภัยหมายถึงอะไร

คำว่าประกันภัยนั้น ครอบคลุมการกระทำหลากหลายรูปแบบที่มีเจตนาจะหาประโยชน์ในสิ่งที่ผู้กระทำไม่สมควรจะได้รับ หรือที่ใช้ศัพท์กันทั่วไปว่า “เพื่อประโยชน์โดยมิชอบ” ผู้ที่กระทำการฉ้อฉลนั้นมีได้หลากหลาย ทั้งจากบุคลากรภายในและภายนอกบริษัทประกันภัยค่ะ

การฉ้อฉลภายในนั้น ครอบคลุมการฉ้อฉลซึ่งกระทำโดยเจ้าของบริษัท กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานบริษัทประกันภัย ในขณะที่การฉ้อฉลภายนอกนั้น ครอบคลุมการฉ้อฉลซึ่งกระทำโดยผู้เอาประกันภัย ผู้รับผลประโยชน์ ตัวแทนประกันภัย นายหน้าประกันภัย ผู้ที่ต้องการจะซื้อประกันภัย ผู้ได้รับความเสียหายที่เป็นบุคคลภายนอก ผู้ให้บริการกับผู้ได้รับความเสียหาย รวมถึงบุคคลทั่วไปด้วย

การกระทำการฉ้อฉลทั้งภายในและภายนอกนั้น อาจเป็นการกระทำโดยลำพังหรือกระทำร่วมกับบุคคลอื่นก็ได้ค่ะ

ทำไมข้อมูลประกันภัยถึงมีความสำคัญ

หลากหลายองค์กรได้มีการศึกษาเพื่อประมาณมูลค่าของการฉ้อฉลประกันภัยในแต่ละประเทศว่าสูงมากน้อยเพียงใด หน่วยงาน FBI ของสหรัฐอเมริกาได้ประเมินว่า ต้นทุนค่าใช้จ่ายของธุรกิจประกันภัยในสหรัฐอเมริกาที่ต้องเสียไปกับการฉ้อฉลในแต่ละปีนั้น อยู่ที่ประมาณ 40,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในขณะที่สมาคมประกันภัยของประเทศอังกฤษได้ประเมินว่ามูลค่าของการฉ้อฉลประกันภัยในอังกฤษต่อปีนั้น อยู่ที่ประมาณ 2,500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และโดยรวมแล้ว มูลค่าการฉ้อฉลประกันภัยในยุโรปอยู่ที่ประมาณ 10% ของค่าสินไหมทดแทนรวม

สมาพันธ์บริษัทประกันภัยในยุโรปได้ประมาณการมูลค่าของการฉ้อฉลในแต่ละประเทศไว้ดังนี้ค่ะ

ประเทศ	ประเภทของการรับประกันภัย	มูลค่าของการฉ้อฉล
สหรัฐอเมริกา	ประกันภัยรถยนต์	11% – 15% ของต้นทุนความเสียหาย
สเปน	ประกันภัยรถยนต์	22% ของต้นทุนความเสียหาย
อังกฤษ	ประกันภัยรายบุคคล	7% ของต้นทุนความเสียหาย
เยอรมัน	การรับประกันภัยทุกประเภท	10% ของต้นทุนความเสียหาย
แคนาดา	การรับประกันภัยทุกประเภท	10% – 15% ของต้นทุนความเสียหาย
ออสเตรเลีย	การรับประกันภัยทุกประเภท	10% ของต้นทุนความเสียหาย
กลุ่มประเทศสแกนดิเนเวีย	การรับประกันภัยทุกประเภท	5% – 10% ของต้นทุนความเสียหาย

ผู้ที่ทำการศึกษาได้ตั้งข้อสังเกตว่า อัตราความเสียหายของการฉ้อฉลในประเทศที่มีการกำกับดูแลด้านการฉ้อฉลประกันภัยแบบหละหลวมหรือมีบทลงโทษที่ไม่รุนแรง เช่น ในแอฟริกา อเมริกาใต้และเอเชียบางประเทศ จะสูงกว่าในประเทศที่มีการกำกับดูแลด้านการฉ้อฉลประกันภัยอย่างเข้มงวดค่ะ

รูปแบบและพฤติกรรมของการฉ้อฉลประกันภัยเป็นอย่างไรได้บ้าง

การฉ้อฉลประกันภัยสามารถเกิดขึ้นได้ตลอดห่วงโซ่อุปทาน ตั้งแต่การเสนอขาย การรับประกันภัย ไปจนถึงการจัดการค่าสินไหมทดแทน ผู้กระทำการฉ้อฉลมีรูปแบบและพฤติกรรมในการฉ้อฉลที่แตกต่างกันไป ซึ่งเราสามารถแบ่งกลุ่มออกได้ดังนี้ค่ะ

- 1 เจ้าของบริษัท กรรมการบริษัท หรือผู้บริหารระดับสูง**

การฉ้อฉลโดยเจ้าของบริษัท กรรมการบริษัท หรือผู้บริหารระดับสูงซึ่งไร้จริยธรรมนั้น มักอยู่ในรูปของการสั่งการให้มีการตกแต่งบัญชีหรืองบการเงินของบริษัท การสร้างรายการค่าสินไหมทดแทนปลอม หรือการทำธุรกรรมที่ไม่สมเหตุสมผล เพื่อเป็นช่องทางในการนำเงินออกจากบริษัท หรือทำให้ฐานะการเงินของบริษัทต่างจากความเป็นจริง
- 2 พนักงานบริษัทประกันภัย**

การฉ้อฉลโดยพนักงานของบริษัทประกันภัยนั้น มักเกิดจากพนักงานการเงินและพนักงานที่ดูแลงานด้านสินไหม โดย การฉ้อฉลของพนักงานการเงินมักจะอยู่ในรูปของการยกเงินออกจากบัญชี ในขณะที่การฉ้อฉลของพนักงานที่ดูแลงานด้านสินไหมนั้น มักจะเป็นการทำรายการเคลมที่เป็นเท็จขึ้น โดยพนักงานเคลมร่วมมือกับพนักงานคุมราคาและอยู่ซ่อมรถ



พนักงานเคลมอาจจัดทำรายการเคลมเกินกว่ารายการที่เกิดขึ้นจริงโดยการสร้างหลักฐานขึ้นมา หรือนำรายการซ่อมเติมมาสร้างหลักฐานเพื่อเบิกเงินค่าซ่อมซ้ำจากบริษัทประกันภัยโดยที่ไม่มีการซ่อมเกิดขึ้นจริง และร่วมมือกับพนักงานคุมราคาให้อนุมัติการสั่งซ่อมตามรายการที่เสนอไป นอกจากนี้ ยังอาจอยู่ในรูปของการเรียกทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นจากผู้เอาประกันภัย เพื่อช่วยให้มีการชดเชยค่าสินไหมหรือจ่ายเงินหรือผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยที่ไม่ควรจะได้รับ เช่น การเรียกเงินกับผู้เอาประกันภัยรถยนต์เพื่อลงรายการซ่อมเพิ่มเติมให้ เป็นต้น

3

บุคคลที่ต้องการจะทำประกันภัย

ผู้ที่ต้องการจะทำประกันภัยอาจมีการให้ข้อมูลที่เป็นเท็จกับบริษัทประกันภัยเวลาที่ต้องการจะทำประกันภัย เช่น ประวัติการเจ็บป่วย โรคประจำตัว ประวัติความเสียหายในอดีต เนื่องจากการให้ข้อมูลที่เป็นจริง อาจส่งผลทำให้ต้องมีการจ่ายเบี้ยประกันภัยที่แพงขึ้น มีข้อยกเว้นในความคุ้มครองหรืออาจถูกปฏิเสธความคุ้มครองเลยก็เป็นได้

4

ผู้เอาประกันภัย

ผู้เอาประกันภัยอาจมีการฉ้อฉลประกันภัยโดยการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเกินกว่ามูลค่าที่เกิดขึ้น เรียกร้องค่าสินไหมทดแทนที่ไม่ได้เกิดขึ้นจริง แสดงหลักฐานที่ไม่ตรงกับความเป็นจริงในการเรียกร้องค่าสินไหม จัดฉากการเกิดอุบัติเหตุขึ้นมา จงใจให้เกิดอุบัติเหตุหรือการบาดเจ็บหรืออาจเข้าไปมีส่วนร่วมหรือช่วยเหลือการกระทำที่เป็นการฉ้อฉลของบุคคลอื่น

5

ตัวแทนหรือ นายหน้าประกันภัย

ตัวแทน/นายหน้าประกันภัย อาจมีรูปแบบการฉ้อฉลโดยการจัดการให้ผู้ที่ต้องการจะทำประกันภัยนั้น จ่ายเงินเพื่อทำสัญญาประกันภัย แต่ตัวแทนประกันภัยไม่ดำเนินการให้มีการทำสัญญาประกันภัยเกิดขึ้นจริง และเก็บเงินที่ควรจะถูกจ่ายเป็นเบี้ยประกันภัยไว้กับตนเอง หรือจัดให้มีการทำประกันภัยและยกเลิกในภายหลังเพื่อให้ตนเองหรือบริษัทได้รับค่าคอมมิชชั่นจำนวนมาก

6

ผู้ให้บริการกับผู้ได้รับความเสียหาย

การฉ้อฉลโดยผู้ให้บริการกับผู้ได้รับความเสียหาย เช่น อู่ซ่อมรถ ร้านอะไหล่ คลินิก โรงพยาบาล อาจอยู่ในรูปของการออกเอกสารที่เป็นเท็จ การจัดให้มีการให้บริการเกินความจำเป็น ทั้งในเรื่องของการซ่อมรถยนต์และการรักษาพยาบาล หรือการเรียกเก็บค่าบริการสูงกว่าความเป็นจริง

7

บุคคลทั่วไป

การฉ้อฉลโดยบุคคลทั่วไป อาจอยู่ในรูปของพฤติกรรม การเป็นพยานและให้ข้อมูลที่เป็นเท็จเพื่อช่วยเหลือการกระทำที่เป็นการฉ้อฉล หรือการออกค่าใช้จ่ายให้มีการทำประกันภัย และระบุให้ผู้เอาประกันภัยใส่ชื่อผู้ออกค่าใช้จ่ายเป็นผู้รับผลประโยชน์ จากนั้นจึงว่าจ้างให้ผู้เอาประกันภัยกระทำพฤติกรรมฉ้อฉล เพื่อให้ผู้ว่าจ้างได้รับประโยชน์จากค่าสินไหมทดแทนที่ผู้เอาประกันภัยได้รับจากบริษัทประกันภัย

สามเหลี่ยมการฉ้อฉล



ทำไมถึงมีการฉ้อฉล

ทฤษฎีสามเหลี่ยมการฉ้อฉลได้อธิบายกลไกในการเกิดการฉ้อฉลว่าประกอบด้วย 3 ปัจจัยด้วยกัน คือ 1) แรงจูงใจ 2) โอกาส และ 3) การหาเหตุผลสนับสนุนการกระทำของตนเอง

แรงจูงใจในการฉ้อฉลนั้นมีหลากหลาย แต่ส่วนใหญ่แล้วมาจากความต้องการที่จะได้รับประโยชน์ทางการเงิน เนื่องมาจากภาวะหนี้สิน การติดพนัน รสนิยมการใช้จ่ายที่สูงกว่ารายได้ ความจำเป็นเร่งด่วนทางการเงินหรือแรงกดดันในการสร้างผลประกอบการที่ดี

เมื่อมีแรงจูงใจแล้ว ก็ต้องมีโอกาสที่จะกระทำการฉ้อฉลด้วย ผู้ที่กระทำการฉ้อฉลมักจะประเมินแล้วว่าโอกาสที่จะถูกจับได้นั้นมีน้อย การมีตำแหน่งหน้าที่ซึ่งเอื้อให้สามารถฉ้อฉลได้ง่าย การมีอำนาจในการสั่งการระบบควบคุมภายในรวมถึงระบบตรวจสอบที่มีช่องโหว่หรือไม่มีประสิทธิภาพ จะเพิ่มโอกาสในการเกิดการฉ้อฉลมากขึ้น

สุดท้ายคือการพิจารณาหา**เหตุผลสนับสนุนการกระทำของตนเอง** ซึ่งเหตุผลที่ผู้ที่กระทำการฉ้อฉลมักจะใช้อย่างเพื่อให้เกิดความชอบธรรมอยู่บ่อย ๆ ก็คือจำนวนเงินที่จะได้รับจากการฉ้อฉลนั้นไม่ได้มีมูลค่าสูงมากมายอะไรนัก จ่ายเบี้ยประกันภัยมานานหลายปีแต่ไม่เคยเคลมเลยแม้แต่ครั้งเดียว ไม่พอใจที่บริษัทปฏิบัติต่อพนักงานไม่ดีจึงอยากจะเอาคืนบ้าง ใครใคร่ทำกัน หรือเห็นผู้อื่นทำก็อยากจะทำเลียนแบบบ้าง เหล่านี้เป็นต้น



ผู้ที่กระทำการฉ้อฉลนั้นอาจแบ่งออกได้เป็น 2 กลุ่มคือ 1) มือสมัครเล่นที่ไม่ได้มีเจตนาตั้งแต่เริ่มต้น แต่มองเห็นช่องโหว่ที่สามารถจะทำการฉ้อฉลได้ เช่น พนักงานของบริษัทที่ทำงานเกี่ยวข้องกับเงินสดอยู่ตลอด หรือพนักงานสำรวจภัยของบริษัท และ 2) มืออาชีพ ซึ่งหารายได้โดยการฉ้อฉลเป็นหลัก ซึ่งอาจเป็นการกระทำความร้ายบุคคล เช่น กรณีของการจัดฉากอุบัติเหตุรถยนต์ หรือรวมกลุ่มกันทำกันเป็นขบวนการ ซึ่งประกอบด้วยผู้ว่าจ้าง ผู้เอาประกันภัย และบุคลากรในโรงพยาบาล ซึ่งมักพบบ่อยในประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ

อะไรอาจเป็นสัญญาณบอกเหตุว่าอาจมีการฉ้อฉลเกิดขึ้น

สัญญาณบอกเหตุของการฉ้อฉลภายในซึ่งมีสาเหตุมาจากบุคลากรของบริษัทนั้นมิได้หลากหลาย เช่น การลาออกของผู้บริหารหรือพนักงานแบบกะทันหัน การเปลี่ยนแปลงไลฟ์สไตล์ของผู้บริหารหรือพนักงานที่ผู้ประกันฐานะความเป็นอยู่หรือมีฐานะการเงินที่ดีขึ้นแบบผิดปกติ การมีอำนาจในการสั่งการโดยไม่มีการตรวจสอบและถ่วงดุล การอนุมัติหรือสั่งให้มีการดำเนินการซึ่งอาจเป็นการขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือการดำเนินการที่ไม่สมเหตุสมผล ต้นทุนค่าใช้จ่ายที่สูงขึ้นผิดปกติ เอกสารหลักฐานที่หายไปหรือรายการธุรกรรมที่ไม่ได้ถูกรายงาน หรือการร้องเรียนจากลูกค้าหรือบุคคลภายนอก

สำหรับตัวอย่างของสัญญาณบอกเหตุในกรณีของการฉ้อฉลจากผู้เอาประกันภัย ประกอบด้วย การซื้อกรมธรรม์ประกันภัยหลายฉบับ ค่าซ่อมหรือค่ารักษาพยาบาลที่สูงเกินค่าเฉลี่ยทั่วไป ผู้เอาประกันภัยให้ข้อมูลเกี่ยวกับการเกิดอุบัติเหตุกับหลายฝ่ายไม่ตรงกัน ผู้เอาประกันภัยมีการเปลี่ยนที่อยู่และรายละเอียดการติดต่อหลังจากที่ทำประกันภัยไม่นาน ผู้เอาประกันภัยขอให้จ่ายค่าสินไหมทดแทนไปยังบุคคลที่สาม ผู้เอาประกันภัยเปลี่ยนการทำประกันภัยกับบริษัทประกันภัยไปเรื่อย ๆ ผู้เอาประกันภัยมีประวัติการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนบ่อยครั้งในอดีต การแจ้งการเกิดอุบัติเหตุในเวลากลางคืน ผู้เอาประกันภัยไม่สามารถให้รายละเอียดเกี่ยวกับการเกิดความเสียหายได้อย่างชัดเจน ลายเซ็นในเอกสารต่าง ๆ ไม่ตรงกัน ผู้เอาประกันภัยยอมรับว่าเป็นฝ่ายผิดง่ายเกินไป รวมถึงการที่พยายามให้ความร่วมมือดีผิดปกติ

สัญญาณบอกเหตุของการฉ้อฉลของตัวแทนหรือนายหน้าประกันภัยนั้น อาจอยู่ในรูปแบบของการเร่งรัดให้บริษัทประกันภัยมีการจ่ายค่าคอมมิชชันโดยเร็ว ผู้เอาประกันภัยอาศัยในบริเวณที่ห่างไกลจากพื้นที่ที่ตัวแทนประกันภัยทำงานและอาศัยอยู่ ลูกค้ำที่ผ่านตัวแทนบางรายมีอัตราการเคลมที่สูงผิดปกติ เบี้ยประกันภัยจากตัวแทนบางรายเพิ่มมากขึ้นผิดปกติโดยไม่มีคำอธิบายที่สมเหตุสมผล ปริมาณกรมธรรม์ที่ถูกแจ้งยกเลิกสูงผิดปกติ ตัวแทนมีปัญหาด้านการเงิน หรือการยื่นกรณที่จะเลือกใช้ผู้ประเมินหรือผู้ให้บริการภายนอกที่เฉพาะเจาะจง

ฉ้อฉลประกันภัยพบได้บ่อยในประกันภัยประเภทใด

ประกันภัยแต่ละประเภทมีโอกาสและช่องทางในการเกิดการฉ้อฉลประกันภัยที่ต่างกัน อย่างไรก็ตาม ฉ้อฉลประกันภัยมักจะพบบ่อยในประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ ประกันภัยทรัพย์สิน และประกันชีวิต



ในส่วนของการประกันภัยรถยนต์นั้น พบการฉ้อฉลในรูปแบบของการจงใจให้เกิดอุบัติเหตุในลักษณะต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นการชนแล้วหนี การจงใจขับรถตัดหน้า การเบรกกะทันหัน รวมถึงการจัดฉากอุบัติเหตุ การถูกโจรกรรมรถยนต์ การสวมรถ การเปลี่ยนผู้ขับขี่ การเรียกร้องค่าซ่อมหรือค่าสินไหมทดแทนสูงกว่าความเป็นจริง และการยื่นเอกสารที่เป็นเท็จหรือเอกสารปลอม

สำหรับการประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ พบการฉ้อฉลในรูปแบบของการนำไปรับรองแพทย์ปลอมไปเรียกร้องให้บริษัทประกันภัยชดใช้ค่าสินไหมทดแทน การวินิจฉัยว่าอาจเจ็บป่วยเป็นโรคร้ายแรงในเบื้องต้นเพื่อให้มีการตรวจวินิจฉัยหรือการรักษาพยาบาลเกินความจำเป็น การเรียกร้องค่ารักษาพยาบาลที่ไม่ได้เกิดขึ้นจริง การปรับเปลี่ยนรหัสของการรักษาและวิธีการรักษาเพื่อให้สามารถเรียกเก็บค่ารักษาพยาบาลที่สูงกว่าที่เป็นจริง การแจ้งรายการเคลมซ้ำซ้อน การออกทุนให้ซื้อประกันภัยหลายฉบับ จากนั้นให้ผู้เอาประกันภัยจงใจก่อให้เกิดอุบัติเหตุเพื่อให้ต้องเข้ารับการรักษาในโรงพยาบาลเพื่อให้ได้รับค่าชดเชยรายวันกรณีการรักษาผู้ป่วยใน รวมถึงการทยอยซื้อประกันภัยหลายฉบับและจงใจสร้างเหตุการณ์เสมือนเป็นอุบัติเหตุเพื่อให้เกิดการสูญเสียอวัยวะเพื่อให้สามารถเรียกร้องผลประโยชน์เนื่องจากทุพพลภาพและการสูญเสียอวัยวะจากบริษัทประกันภัย

สำหรับการประกันภัยทรัพย์สินนั้น พบการฉ้อฉลในรูปแบบของไฟไหม้ การเจตนาวางเพลิง หรือการสูญหายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย ส่วนในกรณีของประกันชีวิตนั้น มักพบการฉ้อฉลในรูปแบบของการกรอกข้อมูลสุขภาพที่ไม่ตรงกับความเป็นจริง การจัดให้มีการทำประกันภัยและยกเลิกในภายหลังเพื่อให้ได้รับค่าคอมมิชชันจำนวนมาก การจัดฉากการตาย และการตายที่มีลักษณะน่าสงสัย

กฎหมายเกี่ยวกับการฉ้อฉลประกันภัย

เนื่องจากการฉ้อฉลประกันภัยถือเป็นเรื่องสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อต้นทุนความเสียหายรวมถึงการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย ในมาตรฐานการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัย (Insurance Core Principles: ICPs) ซึ่งจัดทำโดยสมาคมผู้กำกับดูแลธุรกิจประกันภัยนานาชาติ (International Association of Insurance Supervisors: IAIS) จึงได้กำหนดให้การฉ้อฉลประกันภัยเป็น 1 ในหลักการสำคัญที่ผู้กำกับดูแลจะต้องให้ความสำคัญ และต้องกำหนดให้บริษัทประกันภัยและคนกลางประกันภัยมีมาตรการที่มีประสิทธิภาพในการยับยั้ง ป้องกัน ตรวจสอบ รายงาน และบรรเทาการฉ้อฉล



ด้วยเหตุนี้ สำนักงาน คปภ. ได้ออกประกาศ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการฉ้อฉล พ.ศ. 2561 ซึ่งมีผลใช้บังคับแล้วตั้งแต่วันที่ 10 กรกฎาคม 2562 วัตถุประสงค์ของประกาศฯ ฉบับนี้คือกำหนดให้บริษัทประกันภัยต้องมีกระบวนการและมาตรการในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล เพื่อให้สามารถยับยั้ง ป้องกัน ตรวจสอบ รายงาน และบรรเทาการฉ้อฉลได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยบริษัทประกันภัยจะต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

1. จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และสื่อสารสาระสำคัญของนโยบายดังกล่าวให้ทุกหน่วยงานในบริษัททราบและนำไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัด นโยบายนี้อาจกำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของนโยบายบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมของบริษัท หรือจะจัดทำขึ้นเป็นการเฉพาะก็ได้

2. ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือทุกครั้งที่เกิดเหตุการณ์อันอาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินหรือความน่าเชื่อถือของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

3. จัดส่งนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลให้สำนักงาน คปภ. ภายใน 30 วันนับแต่วันที่ประกาศมีผลใช้บังคับ และภายใน 30 วันนับจากวันที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

4. จัดทำจรรยาบรรณของพนักงาน และสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่เน้นจริยธรรมและความซื่อสัตย์ โดยต้องจัดอบรมให้บุคลากรมีความรู้ความเข้าใจและตระหนักถึงความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลที่อาจเกิดขึ้น

5. ดำเนินการตามข้อกำหนดของกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล รวมถึงมีการควบคุมและติดตามอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

6. ประเมินผลการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล และสรุปรายงานการปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลที่ผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

7. จัดทำหลักเกณฑ์และวิธีการในการแจ้งเบาะแสการฉ้อฉล โดยต้องกำหนดแนวทางการคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแส และเก็บรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนไว้เป็นความลับ

8. จัดทำฐานข้อมูลเกี่ยวกับการฉ้อฉลภายในและการฉ้อฉลภายนอก การฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามกฎหมายข้างต้น จะทำให้บริษัทประกันภัย มีโทษปรับไม่เกิน 5 แสนบาท และหากเป็นกรณีกระทำผิดต่อเนื่อง จะถูกปรับอีกไม่เกินวันละ 2 หมื่นบาท ตลอดระยะเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ด้วย

สำนักงาน คปภ. ยังได้ออกประกาศให้บริษัทประกันวินาศภัยยื่นรายงานเกี่ยวกับการฉ้อฉลประกันภัย พ.ศ. 2563 โดยมีผลบังคับใช้ในวันที่ 26 ธันวาคม 2563 เพื่อให้สำนักงาน คปภ. มีฐานข้อมูลเกี่ยวกับรูปแบบ พฤติกรรม และลักษณะของการกระทำที่อาจเข้าข่ายเป็นการฉ้อฉลประกันภัย และสามารถกำหนดแนวทางในการยับยั้ง ป้องกัน ตรวจสอบ รายงาน และบรรเทาการฉ้อฉลประกันภัย ซึ่งสอดคล้องกับมาตรฐานสากลในการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยด้วย โดยบริษัทประกัน

วินาศภัยจะต้องยื่นรายงานเกี่ยวกับการฉ้อฉล ดังต่อไปนี้

1. รายงานผลการดำเนินการเกี่ยวกับการฉ้อฉลประกันภัยที่บริษัทตรวจพบ ภายใน 30 วันนับแต่วันสุดท้ายของแต่ละไตรมาส

2. รายงานพฤติกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจมีลักษณะเป็นการฉ้อฉลประกันภัย ภายใน 30 วันนับแต่วันสุดท้ายของแต่ละไตรมาส

3. รายงานพฤติกรรมที่อาจส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมประกันภัยหรือสาธารณชนตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนด ให้รายงานโดยไม่ชักช้าเมื่อตรวจพบ

นอกจากนี้แล้ว ยังได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมเรื่องของการฉ้อฉลประกันภัยเข้ามาในพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยด้วย โดยกำหนดให้การกระทำดังต่อไปนี้ว่าถือเป็นความผิดทางอาญาซึ่งเป็นการกระทำความผิดต่อรัฐ และทำให้สำนักงาน คปภ. ถือเป็นผู้เสียหายด้วย และมีอำนาจในการจัดการเพิ่มขึ้นด้วย

1. การหลอกลวงให้ผู้อื่นทำประกันภัย

2. การเรียกร้อยค่าสินไหมทดแทนโดยทุจริต

3. การเรียกรับเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดโดยพนักงานของบริษัทประกันภัยหรือการเสนอให้เงินหรือทรัพย์สินอื่นใดโดยผู้เอาประกันภัย เพื่อให้ชดเชยค่าสินไหมทดแทน

ในกรณีที่มีการหลอกลวงให้ผู้อื่นทำประกันภัย หรือมีการเรียก รับ ให้ ทรัพย์สินเพื่อให้ชดเชยค่าสินไหมทดแทนนั้น มีโทษจำคุกไม่เกิน 5 ปี หรือปรับไม่เกิน 5 แสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ ส่วนการเรียกร้อยค่าสินไหมทดแทนโดยทุจริตนั้น มีโทษจำคุกไม่เกิน 3 ปี หรือปรับไม่เกิน 3 แสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

การจัดการเรื่องของการฉ้อฉลประกันภัย จำเป็นต้องใช้มาตรการที่หลากหลายควบคู่กัน ไม่ว่าจะเป็นการเก็บข้อมูลภายในเพื่อใช้ในการวิเคราะห์และติดตามผล การใช้ระบบเทคโนโลยีในการตรวจรับรายการที่นำส่งสลาย การพัฒนามาตรการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น การใช้กลไกการตรวจสอบและการถ่วงดุล รวมถึงการแจ้งเบาะแสที่เก็บเป็นความลับ การแชร์ข้อมูลกับผู้กำกับดูแลและบริษัทประกันภัยรายอื่น ๆ การจัดทำฐานข้อมูลภายในบริษัท การจัดทำฐานข้อมูลกลางเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือพฤติกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย การสร้างความตระหนักและการฝึกอบรมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจ รวมถึงการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญจากภายนอกเข้ามามีส่วนร่วมในการทำงานด้วย

การฉ้อฉลประกันภัยนั้น นอกจากเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมายแล้วยังส่งผลทำให้ต้นทุนในการประกอบธุรกิจประกันภัยสูงเกินกว่าที่ควรจะเป็น เนื่องจากเงินที่บริษัทประกันภัยต้องจ่ายออกไปให้กับผู้กระทำการฉ้อฉลในรูปของค่าสินไหมทดแทน จะทำให้ต้นทุนการรับประกันภัยสูงขึ้น ผู้เอาประกันภัยซึ่งเป็นผู้สุจริตจึงต้องแบกรับการชดเชยค่าเสียหายในส่วนนี้ด้วยการยับยั้ง ป้องกัน ตรวจสอบ รายงาน และบรรเทาการฉ้อฉลอย่างมีประสิทธิภาพ จะช่วยให้ต้นทุนในการประกอบธุรกิจประกันภัยต่ำลง ส่งผลให้ผู้เอาประกันภัยจ่ายเบี้ยประกันภัยถูกลงและสะท้อนถึงความเสี่ยงที่แท้จริง

พบกับบทความ Risk Intelligence ได้ใหม่ในครั้งหน้า สวัสดีค่ะ





บันทึกฉบับเมื่อครั้งไปทำงานที่ฮ่องกง (ตอนที่ 1)



โดย ทอมมี่ (พิเชฐ เจียรณณีทวีสิน)

นายกสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย

และ กรรมการผู้จัดการบริษัท แอคซัวเรียล บิสซิเนส โซลูชั่น จำกัด (ABS)

หลายคนอาจจะพอทราบว่าผมเคยได้ไปทำงานอยู่ในต่างประเทศอยู่นานหลายปีพอสมควร ซึ่งการทำงานในต่างแดนที่ผมเลือกไปตอนนั้นก็คือ “ฮ่องกง” เพราะถือว่าเป็นความท้าทายส่วนตัวในชีวิตอย่างหนึ่ง ทั้งที่ในตอนนั้นภาษาจีนก็ไม่ได้ ภาษาอังกฤษก็ยังไม่ดี แต่ก็อยากไปลองหาประสบการณ์ ก็ถือเป็นการตัดสินใจครั้งใหญ่ และก็ต้องขอบคุณบริษัทที่ให้โอกาสส่งผมไปในตอนนั้น

และหลังจากที่ระยะเวลาผ่านมากกว่า 10 ปีแล้ว ผมก็ได้ลองมองย้อนอดีตของตัวเองพร้อม ๆ กับการตอบคำถามที่มีจากผู้ใหญ่ที่ผมเคารพท่านหนึ่ง เลยขอคัดลอกออกมาจาก “บันทึกฉบับ” ที่ผมมีฉบับนี้เพื่อแบ่งปันประสบการณ์กันครับ

นี่อย่างไรถึงไปทำงานในต่างประเทศ หรือว่าคนเก่ง ๆ ต้องไปทำงานเมืองนอก

ผมทำงานที่เมืองนอกก็จริง แต่ถ้าจะเรียกว่าเป็นคนเก่งก็รู้สึกจะเกินความเป็นจริงไปสักนิดครับ (หัวเราะ) เพราะผมรู้ตัวเองว่าไม่ได้มีสมรรถนะที่ล้ำเลิศหรือความฉลาดเกินกว่าคนอื่น ๆ เลย สมัยเรียนมัธยมต้นก็สอบได้ลำดับอยู่ทีกลาง ๆ ยกเว้นวิชาไหนที่ชอบและขยันจริง ๆ

ถึงจะได้คะแนนออกมาดีกับเค้าบ้าง แล้วก็เรียนจบปริญญาตรีจากเมืองไทยเหมือนเพื่อน ๆ ทั่วไป โดยไม่เคยได้ย่างเท้าก้าวออกจากประเทศไทยเลย แต่อาจจะเพราะว่าผมกระตือรือร้นที่อยากจะเรียนรู้แล้วก็เป็นคนที่ชอบชื่นชมคนเก่ง ๆ ด้วยก็เป็นได้ ที่ทำให้ผมตั้งใจชวนหาหาประสบการณ์ใหม่ ๆ เพิ่มเติมเพื่อที่จะผลักดันให้ตัวเองเก่งได้เหมือนคนเก่ง ๆ ที่สมองดี ๆ จนผมทำงานในเมืองไทยมาได้ราว 5 ปี ก็เห็นว่าถ้าอยากจะพัฒนาความสามารถของตัวเองทั้งในด้านสมรรถนะและวุฒิภาวะให้เติบโตขึ้นกว่านี้ล่ะก็ ผมก็ควรจะลองหาสิ่งแวดลอมใหม่ ๆ เพื่อหล่อหลอมตัวเองให้แกร่งขึ้นและเป็นผู้ใหญ่มากขึ้น โดยแรก ๆ ก็คิดจะเรียนต่อเมืองนอกเหมือนกัน แต่ก่อนที่ จะตัดสินใจทำอย่างนั้น ผมก็ย้อนกลับมาถามตัวเองก่อนว่าทำไปเพื่ออะไร แล้วสิ่งที่ทำไปแล้วจะมีผลอะไร ทำยที่สุดก็ทำไปเพื่ออยากหาประสบการณ์ใช้ชีวิตในต่างประเทศดู ผมก็เลยเลือกที่จะทำงานในต่างประเทศแทนเพราะคิดว่าน่าจะจะได้ประสบการณ์ที่ท้าทายมากกว่าแล้วในที่สุดก็ตัดสินใจย้ายมาทำงานอยู่ในสำนักงานใหญ่ระดับภูมิภาคแทน ซึ่งจะดูแลประเทศในแถบเอเชียแปซิฟิกทั้งหมด และนั่นก็จะทำให้





เรามองเห็นภาพของธุรกิจทั้งในด้านกลยุทธ์และการจัดการได้มากยิ่งขึ้น จากความรู้ที่ใช้อย่างได้กับประเทศไทยได้ทีเดียว ก็ทำให้สามารถนำไปประยุกต์ใช้ในประเทศแถบอื่น ๆ ด้วย

แต่เรื่องการเรียนต่อเมืองนอกที่คิดไว้ตอนแรกนั้นก็ยังคงไม่ได้ลืมหืมเหมือนกัน พอผมทำงานที่ฮ่องกงไปได้ 1 ปีแล้วเห็นว่ายังมีจังหวะที่จะได้เรียนเพิ่มเติมก็เลยไปสมัครเรียนหลักสูตรปริญญาโทแบบพาร์ทไทม์ดูจะได้ทำงานไปด้วยแล้วก็เรียนไปด้วยพร้อม ๆ กัน ซึ่งจากที่ได้สัมผัสกับคนฮ่องกงทั้งที่เป็นนักเรียนเต็มเวลาและทั้งที่เป็นคนที่ทำงานมาแล้ว จะเห็นได้ว่าคนฮ่องกงส่วนใหญ่หรือเรียกได้ว่าเกือบทั้งหมดจะเห็นปริญญาโทเป็นเรื่องรอง โดยส่วนใหญ่ถ้าทำงานกันได้สัก 7-8 ปีแล้ว บริษัทเค้าจะมีเงินทุนให้ส่วนหนึ่งเพื่อสนับสนุนพนักงานที่สนใจไปเรียนพาร์ทไทม์เอง คนฮ่องกงส่วนใหญ่จึงไม่นิยมที่จะลาออกจากงานเพื่อไปเรียนเต็มเวลา แต่จะให้ความสนใจกับการสอบเฉพาะทางของวิชาสายอาชีพกันมากกว่า เพราะนั่นคือที่มาของความก้าวหน้าในอาชีพของเขา และกระแสแบบนี้ก็เริ่มมาแรงมากขึ้นเรื่อย ๆ เมื่อไม่กี่ปีมานี้เอง โดยจะสังเกตได้ว่าคนฮ่องกงบางคนมีหางยาวปรี๊ด (หัวเราะ) ที่ยาววีนีคือหางต่อท้ายนามบัตรนะครับ ไม่ว่าจะป็นสายนักบัญชี สายนักวิเคราะห์หุ้นหรือวิเคราะห์การลงทุน สายไอที หรือแม้แต่สายอาชีพที่ผมเป็นอยู่ เค้าเรียกว่า “แอกซ์วี” หรือในภาษาจีนกลางคงจะเรียกว่า “จิงซุนซี” ซึ่งแปลว่า “นักคำนวณ” โดยอาชีพนี้ได้ติดท็อปไฟว์อาชีพที่นิยมที่สุดในอเมริกาและในหลายประเทศมาแล้วครับ อย่างเช่นในฮ่องกงเองก็จะมีอาชีพหมอ ทนายความ และแอกซ์วี ที่คนให้ความนับถือยกย่องกัน แบบประมาณว่าเป็นอาชีพในอุดมคติของคนฮ่องกงเลยทีเดียวดีกว่าได้ แม้แต่คนข้างบ้านหรือร้านขายของชำหน้าปากซอยก็รู้จักและอยากให้ลูกของเขาเรียนคณะนี้ (หัวเราะ) แต่สำหรับในประเทศไทยบางที่ เราจะเรียกแอกซ์วีว่า “นักคณิตศาสตร์ประกันภัย” เพราะส่วนใหญ่จะทำงานอยู่ในบริษัทประกันชีวิตหรือประกันวินาศภัยกันครับ

แต่ทำงานหรืออยู่ที่ไหนก็สู้อยู่ที่บ้านเกิดเมืองนอนของเราไม่ได้หรอกครับ ผมยอมรับว่าทุกประเทศต่างก็มีการแบ่งแยกสัญชาติกันทั้งนั้น ถ้าประเทศไหนที่รุนแรงหน่อยก็แบ่งแยกสีผิวหรือเหยียดหยามสัญชาติกันทีเดียว อย่างเพื่อนคนอินเดียในฮ่องกงก็จะบ่นว่าโดนดูถูกสัญชาติอยู่บ่อย ๆ ซึ่งของพวกนี้มันก็ขึ้นอยู่กับวัฒนธรรมของสังคมด้วยครับ นี่ไซ้ก็ยังดีหน่อยที่สถานะทางสังคมของอาชีพแอกซ์วีในฮ่องกงค่อนข้างได้รับการยอมรับอย่างกว้างขวาง เวลาไปที่ไหนถ้าได้พกนามบัตรไปด้วยจะรู้สึกดีครับเพราะเอาไว้เป็นยันต์คุ้มภัยตัวเองได้ ไม่ว่าจะป็นเรื่องงาน เรื่องส่วนตัว หรือแม้แต่เวลาที่ตำรวจเรียกขอตรวจบัตรประชาชน โดยเฉพาะเวลาต้องติดต่อขอเช่าบ้านด้วยละก็ ถ้าเค้ารู้เรื่องอาชีพเราบ้าง สีหน้าเค้าจะเปลี่ยนเป็นไร้ความกังวลไปโดยทันที ประมาณว่าคน ๆ นี้คงไม่เบี้ยวค่าเช่าแน่ ๆ กระจมิง (ยิ้ม)

ส่วนการไปทำงานเมืองนอกสำหรับผมนั้นก็ป็นเหมือนการไปฝึกตนให้เป็นผู้ใหญ่และได้เปิดรับการเรียนรู้ใหม่ ๆ อยู่ทุกวัน ไม่ว่า

จะเป็นเรื่องงานหรือวัฒนธรรมก็ตาม แต่ที่แน่ ๆ ก็คือเราได้เรียนรู้ระบบความคิดของคนในประเทศนั้น ๆ ด้วย ยิ่งได้บินไปประชุมและทำงานกับคนประเทศต่าง ๆ บ่อยขึ้นเท่าไร ก็คงยิ่งเข้าใจวัฒนธรรมและความแตกต่างของคนที่นี่มากขึ้นเท่านั้น ทำให้รู้สึกที่เราแกร่งขึ้นแล้วสิ่งที่ได้เรียนรู้ในแต่ละวันก็เก็บสะสมใส่คลังประสบการณ์วันละนิดเพื่อรอวันที่โอกาสมาถึงแล้วเราจะได้ออกกลับมาใช้ในประเทศได้

และการที่ผมเลือกทำงานที่ประเทศฮ่องกงนั้นก็เพราะมีปัจจัยหลัก ๆ ที่น่าดึงดูดอยู่หลายอย่าง ยกตัวอย่างเช่น สำนักงานใหญ่ระดับภูมิภาคเอเชียแปซิฟิกของบริษัทข้ามชาติส่วนใหญ่จะอยู่ในฮ่องกง แล้วถ้าผมเลือกทำงานในบริษัทประเภทนี้ งานที่ทำได้จะไม่ได้อำนาจเฉาจงอยู่ที่ประเทศใดประเทศหนึ่ง อีกทั้งยังได้ติดต่อกับคนหลาย ๆ ชาติในการทำโครงการระดับภูมิภาคด้วย ประเทศฮ่องกงจึงเป็นประเทศที่มีคนต่างชาติเดินป่วนเปื้อนกันเยอะมากที่สุดประเทศหนึ่งของโลก ประมาณว่าอยู่แค่ประเทศเดียวแต่เหมือนได้มีโอกาสสัมผัสวัฒนธรรมจากประเทศต่าง ๆ ในแถบนี้ โดยฮ่องกงก็ได้ชื่อว่าเป็นนครนิวยอร์กของเอเชียด้วย เรียกได้ว่าเป็นศูนย์รวมธุรกิจที่เป็นระดับนานาชาติก็ว่าได้ ส่วนสิ่งรองลงมาที่ทำให้ผมเลือกประเทศฮ่องกงก็คือเรื่องภาษาและวัฒนธรรมของจีนที่นั่นวันก็ยิ่งสำคัญมากยิ่งขึ้นจนแข่งเปียดกับอเมริกาได้ แต่ในขณะที่เดียวกันก็ต้องใช้ภาษาอังกฤษในเวลางานหรือที่ประชุมให้ทัดเทียมกับเจ้าของภาษาให้ได้ ไม่เช่นนั้นเราจะเสียเปรียบในเวลาทำงานจริง ซึ่งสำหรับผมนั้นก็ใช้เวลาพอสมควรอยู่เหมือนกันว่าจะพูดและเขียนได้คล่อง ส่วนนอกเวลางานก็จะได้เรียนรู้ภาษาจีนกลางกับกวางตุ้งทุกครั้งที่มีโอกาส โดยจะแอบถามคำเล็กคำน้อย ผสมคำแล้วก็พูดกับเพื่อน ๆ บ้าง เรียนรู้วันละคำสองคำไปเรื่อย ๆ แล้วอยู่ ๆ ไปก็รู้สึกว่าคุณเป็นเองครับ โดยเฉพาะเรื่องอาหารกับข้อปึงเนี่ยน่าจะถนัดเป็นพิเศษ ทั้งนี้ ขอเพิ่มเติมนิดครับว่าบริษัทในฮ่องกงก็มีอยู่สองประเภทคือประเภทที่เป็นสำนักงานใหญ่ระดับภูมิภาค กับประเภทที่เป็นบริษัทแบบฮ่องกงพื้นเมือง แบบแรกนั้นต้องใช้ภาษาอังกฤษเพราะมีแต่คนหลาย ๆ ชาติอยู่ในบริษัท แล้วการแข่งขันก็จะสูงกว่ามากเนื่องจากคนชาติอื่น ๆ ก็อยากจะทำมาทำงานในสำนักงานใหญ่กันทั้งนั้น ดังนั้นการยกระดับความสามารถของเราให้ทัดเทียมหรือดีกว่าคนชาติอื่น ๆ นั้นป็นเรื่องที่หลีกเลี่ยงไม่ได้เลย มิเช่นนั้นจะโดนเขาตูดก็ได้ เพราะสำเนียงการออกเสียงภาษาอังกฤษแบบไทย ๆ ของผมมันไม่เป็นที่คุ้นเคยของเพื่อนร่วมงานประสิทธิภาพในการสื่อสารกันของผมในที่ทำงานจึงอาจจะด้อยกว่าคนอื่น ประมาณว่าเถียงเขาไม่ทันครับ แล้วสำเนียงนี่ก็ป็นสิ่งที่พัฒนากันได้ยากที่สุด ความรู้เนาะถ้าเรียนหรือขยันมากขึ้นก็เก่งมากขึ้นได้ แต่สำเนียงเนาะมันต้องใช้เวลาเป็นสิบปี เพราะผมป็นคนที่ไม่ได้โตจากเมืองนอกมา เลยทำให้สิ่งนี้คือสิ่งที่ลำบากที่สุดสำหรับคนไทยแบบผมที่ตั้งใจมาทำงานเก็บเกี่ยวประสบการณ์ที่ต่างแดนครับ

(โปรดติดตามตอนต่อไปฉบับหน้า)





ฎีกาย่อ

คำพิพากษาศาลฎีกาที่ 3204/2559

โจทก์ บริษัท อ.ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด

จำเลย นายสุวิทย์ วาลมูลตรี กับพวก

จำเลยร่วม บริษัท ก.ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความแพ่ง ม. 225 วรรคหนึ่ง

พระราชบัญญัติจัดตั้งศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศและวิธีพิจารณาคดีทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศ พ.ศ. 2539 ม. 38

ข้ออุทธรณ์ของจำเลยที่ 2 เป็นอุทธรณ์ที่โต้แย้งคำพิพากษาศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลางเฉพาะในส่วนที่พิพากษายกฟ้องสำหรับจำเลยที่ 4 และจำเลยร่วมเท่านั้น มิได้โต้แย้งคัดค้านในส่วนที่พิพากษาให้จำเลยที่ 2 ต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายโจทก์อุทธรณ์ของจำเลยที่ 2 ดังกล่าวกลับมีความหมายว่าจำเลยที่ 2 อุทธรณ์ขอให้จำเลยที่ 4 และจำเลยร่วมรับผิดชอบกับจำเลยที่ 2 ต่อโจทก์ จำเลยที่ 2 มิได้ปฏิเสธความรับผิดชอบของตนต่อโจทก์แต่อย่างใด แม้ทำอุทธรณ์ของจำเลยที่ 2 จะขอให้ยกฟ้องสำหรับจำเลยที่ 2 แต่ก็ขัดแย้งกับที่จำเลยที่ 2 อุทธรณ์ดังกล่าว อุทธรณ์ที่จำเลยที่ 2 ขอให้ยกฟ้องสำหรับจำเลยที่ 2 จึงเป็นอุทธรณ์ที่ไม่ขัดแย้ง ไม่ชอบด้วย พ.ร.บ. จัดตั้งศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศและวิธีพิจารณาคดีทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศ พ.ศ. 2539 มาตรา 38 ประกอบป.วิ.พ. มาตรา 225 วรรคหนึ่ง

โจทก์ฟ้องขอให้บังคับจำเลยทั้งสี่ร่วมกันหรือแทนกันชำระเงินจำนวน 159,756.01 บาท พร้อมด้วยดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี ของต้นเงินจำนวน 152,726.41 บาท นับแต่วันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าจะชำระเสร็จแก่โจทก์

จำเลยที่ 1 ขาดนัดยื่นคำให้การ

จำเลยที่ 2 ที่ 3 และที่ 4 ให้การขอให้ยกฟ้อง

ระหว่างพิจารณา จำเลยที่ 2 ขอให้เรียกบริษัท ก.ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เข้ามาเป็นจำเลยร่วม ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลางอนุญาโตตุลาการ

จำเลยร่วมให้การขอให้ยกฟ้อง

ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลางพิพากษาให้จำเลยที่ 1 และที่ 2 ร่วมกันใช้เงินจำนวน 159,756.01 บาท พร้อมด้วยดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี ของต้นเงินจำนวน 152,726.41 บาท นับแต่วันที่ 25 มกราคม 2551 อันเป็นวันฟ้อง จนกว่าจะชำระเสร็จแก่โจทก์ ให้จำเลยที่ 1 และที่ 2 ร่วมกันใช้ค่าฤชาธรรมเนียมแทนโจทก์ โดยกำหนดค่าทนายความให้ 7,000 บาท ยกฟ้องสำหรับจำเลยที่ 3 ที่ 4 และจำเลยร่วม ค่าฤชาธรรมเนียมระหว่างโจทก์กับจำเลยที่ 3 ที่ 4 และจำเลยร่วมให้เป็นพับ

จำเลยที่ 2 อุทธรณ์ต่อศาลฎีกา

ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ศาลฎีกาแผนกคดีทรัพย์สินทาง

ปัญญาและการค้าระหว่างประเทศมีคำสั่งให้ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลางแจ้งให้จำเลยที่ 2 ดำเนินการนำส่งสำเนาอุทธรณ์ให้จำเลยที่ 4 และจำเลยร่วมเพื่อแก้อุทธรณ์ของจำเลยที่ 2

ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลางรายงานว่า จำเลยที่ 2 ไม่ดำเนินกระบวนการพิจารณาภายในเวลาที่ศาลกำหนด จึงส่งสำนวนคืนมายังศาลฎีกาเพื่อดำเนินการต่อไป

ศาลฎีกาแผนกคดีทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศวินิจฉัยว่า จำเลยที่ 2 อุทธรณ์โต้แย้งคำวินิจฉัยของศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลางที่พิพากษายกฟ้องสำหรับจำเลยที่ 4 กับจำเลยร่วม แล้วขอให้ศาลฎีกาพิพากษากลับ ยกฟ้องเฉพาะจำเลยที่ 2 ให้จำเลยที่ 4 กับจำเลยร่วมร่วมกันรับผิดชอบต่อโจทก์ แต่เนื่องจากจำเลยที่ 2 ไม่ดำเนินกระบวนการพิจารณานำส่งสำเนาอุทธรณ์แก่จำเลยที่ 4 และจำเลยร่วมเพื่อแก้อุทธรณ์ของจำเลยที่ 2 ตามคำสั่งศาลฎีกาภายในเวลาที่ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลางกำหนดตามที่จำเลยที่ 2 ได้ทราบคำสั่งให้ส่งสำเนาอุทธรณ์ดังกล่าวโดยชอบแล้ว จึงเป็นการที่จำเลยที่ 2 ทิ้งฟ้องอุทธรณ์ในส่วนของจำเลยที่ 4 และจำเลยร่วม

จำเลยที่ 2 อุทธรณ์สรุปได้ว่า ที่ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลางวินิจฉัยว่า เจื่อนใจและความคุ้มครองตามกรรมธรรม์ประกันภัยรถบรรทุกทุกลากจูงที่จำเลยที่ 2 เอาประกันภัยไว้แก่จำเลยที่ 4 ไม่คุ้มครองความเสียหายต่อทรัพย์สินที่บรรทุกอยู่ในรถยนต์ที่เอาประกันภัยความเสียหายที่เกิดแก่สินค้าที่บรรทุกอยู่ในรถยนต์บรรทุกลากจูงที่เอาประกันภัย จึงไม่ได้รับความคุ้มครองตามกรรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าว จำเลยที่ 4 จึงไม่ต้องรับผิดชอบต่อโจทก์ ส่วนที่จำเลยที่ 2 เอาประกันภัยสินค้าซึ่งบรรทุกอยู่ในตู้คอนเทนเนอร์ในความดูแลของจำเลยที่ 2 โดยรถบรรทุกลากจูงไว้แก่จำเลยร่วม ตามกรรมธรรม์ประกันภัย ปรากฏตามกรรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าวว่าจะคุ้มครองความเสียหายที่เกิดจากการที่ยานพาหนะนั้นชนยานพาหนะชนิดใด ๆ หรือชนกับสิ่งใดสิ่งหนึ่งภายนอกยานพาหนะ ซึ่งมีใช้ถนน ทางเท้า หลุมบนถนน อากาศ หรือน้ำ เมื่อปรากฏว่าจำเลยที่ 1 ขับรถบรรทุกลากจูงและรถบรรทุกกึ่งพ่วงซึ่งบรรทุกตู้คอนเทนเนอร์ที่บรรจุสินค้าที่ใช้ในสนามกอล์ฟพร้อมอุปกรณ์ชนกับขอบคานสะพาน ความหมายของคำว่า “ถนน” โดยความเข้าใจทั่วไปหมายถึงทางเดินรถทางเท้า ขอบทาง ไหล่ทาง สะพาน ดังนั้นขอบสะพานจึงอยู่ในความหมายของคำว่า “ถนน” ด้วย ความเสียหายของสินค้าของผู้เอาประกันภัยจึงไม่ได้รับความคุ้มครองตามกรรมธรรม์ประกันภัย จำเลยร่วมจึงไม่ต้องรับผิดชอบต่อโจทก์นั้น จำเลยที่ 2 ไม่เห็นฟ้องด้วย แม้กรรมธรรม์ประกันภัยที่จำเลยที่ 4 เป็นผู้รับประกันภัยจะคุ้มครองเฉพาะรถที่เอาประกันภัย แต่หากรถ



บรรทุกที่จำเลยที่ 4 รับประกันภัยไปก่อให้เกิดความเสียหายโดยละเมิดแก่ผู้ใด จำเลยที่ 4 ก็ต้องร่วมรับผิดชอบกับจำเลยที่ 2 ผู้เอาประกันภัยด้วย สำหรับจำเลยร่วมจำเลยที่ 2 เห็นว่า ขอบคานสะพานไม่อยู่ในความหมายของคำว่า “ถนน” ตามกรมธรรม์ประกันภัย จำเลยร่วมผู้รับประกันภัยจึงต้องร่วมรับผิดชอบกับจำเลยที่ 2 ผู้เอาประกันภัยเห็นว่า ข้ออุทธรณ์ของจำเลยที่ 2 ดังกล่าวเป็นอุทธรณ์ที่ได้แย้งคำพิพากษาศาลทวิชั้นเส้นทางปัญหาและการค้าระหว่างประเทศกลางเฉพาะในส่วนที่พิพากษายกฟ้องสำหรับจำเลยที่ 4 และจำเลยร่วมเท่านั้น มิได้โต้แย้งคัดค้านในส่วนที่พิพากษาให้จำเลยที่ 2 ต้องรับผิดชอบใช้เงินแก่โจทก์ อุทธรณ์ของจำเลยที่ 2 ดังกล่าวกลับมีความหมายว่า จำเลยที่ 2 อุทธรณ์ขอให้จำเลยที่ 4 และจำเลยร่วมรับผิดชอบกับจำเลยที่ 2 ต่อโจทก์ จำเลยที่ 2 มิได้ปฏิเสธความรับผิดชอบของตนต่อโจทก์แต่อย่างใด แม้ทำอุทธรณ์ของจำเลยที่ 2 จะขอให้

ยกฟ้องสำหรับจำเลยที่ 2 แต่ก็ขัดแย้งกับที่จำเลยที่ 2 อุทธรณ์ดังกล่าวอุทธรณ์ที่จำเลยที่ 2 ขอให้ยกฟ้องสำหรับจำเลยที่ 2 จึงเป็นอุทธรณ์ที่ไม่ขัดแย้ง ไม่ขัดด้วยพระราชบัญญัติจัดตั้งศาลทวิชั้นเส้นทางปัญหาและการค้าระหว่างประเทศและวิธีพิจารณาคดีทวิชั้นเส้นทางปัญหาและการค้าระหว่างประเทศ พ.ศ. 2539 มาตรา 38 ประกอบประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความแพ่ง มาตรา 225 วรรคหนึ่ง ศาลฎีกาแผนกคดีทวิชั้นเส้นทางปัญหาและการค้าระหว่างประเทศไม่รับวินิจฉัย

พิพากษายกอุทธรณ์ของจำเลยที่ 2 ในส่วนที่เกี่ยวกับโจทก์ ให้จำหน่ายคดีของจำเลยที่ 2 ในส่วนที่เกี่ยวกับจำเลยที่ 4 และจำเลยร่วมออกจากสารบบความของศาลฎีกา คืบค่าขึ้นศาลชั้นอุทธรณ์ให้จำเลยที่ 2 จำนวน 1,500 บาท

(ปริญา ตีผดุง-นวนลน้อย ผลทวิ-ฉัพพันธ์ ประพทุทธิติสาร)



ย่อคำชี้ขาด

ข้อพิพาทหมายเลขแดงที่ 1442/2562

เรื่อง ประกันภัยรถยนต์ (ป.พ.พ. มาตรา 438 วรรค 2, 887 วรรคแรก, เงื่อนไขความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก ข้อ 1.)
ประเด็นข้อพิพาทมีว่า คู่กรณีต้องรับผิดชอบใช้ค่าเสียหายค่ายกกลางรถฝ่ายคู่กรณีที่ผู้เสนอข้อพิพาทจ่ายไปแล้วคืนจากคู่กรณีได้หรือไม่

ข้อเท็จจริงในข้อพิพาทนี้มีว่า ผู้เสนอข้อพิพาทเสนอข้อพิพาทว่า ผู้เสนอข้อพิพาทเป็นผู้รับประกันภัยรถยนต์คันหมายเลขทะเบียน บพ-1234 กรุงเทพมหานคร ภาคสมัครใจคุ้มครองเฉพาะภัย ส่วนคู่กรณีเป็นผู้รับประกันภัยรถยนต์คันหมายเลขทะเบียน ชฉ-7989 กรุงเทพมหานคร ภาคสมัครใจประเภท 2+ โดยมีเงื่อนไขว่า เมื่อรถยนต์เกิดความเสียหายซึ่งมีความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัย ผู้รับประกันภัยจะจ่ายค่าดูแลรักษารถยนต์และค่าขนย้ายรถยนต์ทั้งหมดนับแต่วันเกิดเหตุจนกว่าจะซ่อมแซมหรือการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเสร็จสิ้นตามจำนวนที่จ่ายไปจริง เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2558 รถฝ่ายผู้เสนอข้อพิพาทขับรถโดยประมาทเฉี่ยวชนรถฝ่ายคู่กรณีได้รับความเสียหาย หลังเกิดเหตุผู้เสนอข้อพิพาทได้จ่ายค่ายกกลางรถคืนแก่ผู้ขับรถฝ่ายคู่กรณีจากสถานีตำรวจไปอยู่จำนวน 7,000 บาท คู่กรณีมีหน้าที่ต้องชดใช้ค่ายกกลางในฐานะผู้รับประกันภัยที่ต้องคืน ผู้เสนอข้อพิพาท ขอให้ชี้ขาดให้คู่กรณีชำระเงินจำนวนดังกล่าวพร้อมด้วยดอกเบี้ย

คู่กรณีที่ยื่นคำคัดค้านว่า เหตุตามข้อพิพาทนี้รถยนต์คันที่ผู้เสนอข้อพิพาทรับประกันภัยเป็นฝ่ายละเมิด ผู้เสนอข้อพิพาทต้องร่วมรับผิดชอบตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ดังนั้นการที่ผู้เสนอข้อพิพาทชดใช้ค่ายกกลางรถคืนที่คู่กรณีจึงเป็นการชำระหนี้ตามหน้าที่ที่จะต้องชำระโดยชอบตามกฎหมาย

อนุญาโตตุลาการวินิจฉัยว่า คู่มีสติความภักดีประกันภัยรถยนต์หมวดการคุ้มครองความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก ตาม ข้อ 1. ระบุว่า บริษัทจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเพื่อความสูญเสียหรือความเสียหายใด ๆ

อันเกิดแก่บุคคลภายนอก ซึ่งผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบตามกฎหมายเนื่องจากอุบัติเหตุอันเกิดจากรถยนต์ที่ใช้หรืออยู่ในทางหรือสิ่งที่บรรทุกหรือติดตั้งในรถยนต์นั้น ในระยะเวลาประกันภัยในนามผู้เอาประกันภัย ดังนั้นอธิบายได้ว่าการคุ้มครองตามสัญญาหมวดนี้เป็นการคุ้มครองตามสัญญาประกันภัยค่าจุนหรือการประกันภัยความรับผิดของผู้เอาประกันภัยต่อบุคคลภายนอก ซึ่งความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัยที่บริษัทจะต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่บุคคลภายนอก ต้องเป็นความรับผิดจากอุบัติเหตุอันเกิดจากการใช้รถ รถยนต์ที่อยู่ในทางสิ่งบรรทุกหรือติดตั้งในรถยนต์นั้น ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 887 วรรคแรก บัญญัติว่า อันว่าประกันภัยค่าจุนนั้น คือสัญญาประกันภัยซึ่งผู้รับประกันภัยตกลงว่าจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนในนามผู้เอาประกันภัย เพื่อความวินาศภัยอันเกิดขึ้นแก่บุคคลอีกคนหนึ่งและผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบ ซึ่งมีความหมายเดียวกับคู่มือตีความตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์มาตรา 438 วรรค 2 ค่าสินไหมทดแทนเพื่อละเมิด ได้บัญญัติว่า อนึ่งค่าสินไหมทดแทนนั้น ได้แก่ การคืนทรัพย์สินอันผู้เสียหายต้องเสียไปเพราะละเมิดหรือใช้ราคาทรัพย์สินนั้น รวมทั้งค่าเสียหายอันจะพึงบังคับให้ใช้เพื่อความเสียหายอย่างใด ๆ อันได้เกิดขึ้นด้วย เมื่อผู้เสนอข้อพิพาทเป็นฝ่ายผิดต้องอยู่ในความรับผิดของผู้เสนอข้อพิพาทที่จะต้องเป็นฝ่ายต้องจ่ายค่ายกกลางเพราะเป็นฝ่ายละเมิด ผู้เสนอข้อพิพาทจะมาเรียกค่ายกกลางคืนจากคู่กรณีไม่ได้ ตามกฎหมายและคู่มือตีความดังกล่าวข้างต้น

อนุญาโตตุลาการชี้ขาดให้ยกคำเสนอข้อพิพาท





รายชื่อบริษัทสมาชิกสมาคมประกันวินาศภัยไทย

ลำดับ	บริษัท	ลำดับ	บริษัท	ลำดับ	บริษัท
1	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2285 8888 โทรสาร: 0 2610 2100 URL: www.bangkokinsurance.com E-mail: corp.comm1@bangkokinsurance.com	11	บริษัท เจพี ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2290 0555 โทรสาร: 0 2246 2357 URL: www.jpinsurance.co.th E-mail: info@jpinsurance.co.th	21	บริษัท ไทยโพสุลย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2246 9635-54 โทรสาร: 0 2246 9660-1 URL: www.thaipaboos.com E-mail: communicate@thaipaboos.com generaladmin@thaipaboos.com
2	บริษัท กรุงเทพประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2769 7788 โทรสาร: 0 2769 7798 URL: www.bhi.co.th E-mail: info@bhi.co.th	12	บริษัท ชับปสามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2555 9100 โทรสาร: 0 2955 0205 URL: www.chubb.com/th E-mail: CorporateAffairs.TH@Chubb.com	22	บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2660 6111, 0 2666 8088 โทรสาร: 0 2660 6100, 0 2666 8080 URL: www.thaire.co.th E-mail: mailbox@thaire.co.th
3	บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2624 1111 โทรสาร: 0 2624 1234 URL: www.kpi.co.th E-mail: admin@kpi.co.th	13	บริษัท ซมโปะ ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2119 3000 โทรสาร: 0 2636 2340-1 URL: www.sompo.co.th E-mail: cs@sompo.co.th	23	บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2820 7000 Call Center: 1219 โทรสาร: 0 2439 4840 URL: www.thaisri.com E-mail: info@thaisri.com
4	บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โทรศัพท์: 0 2100 9191 Call Center: 1791 โทรสาร: 0 2396 2093-4 URL: www.rvp.co.th	14	บริษัท ซิกน่าประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2651 5995 Call Center: 1758 โทรสาร: 0 2650 9600, 0 2650 9720 URL: www.cigna.co.th E-mail: executiveth@cigna.com	24	บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2853 8888 สายด่วน: 1352 โทรสาร: 0 2853 8889 URL: www.tsi.co.th E-mail: webmaster@tsi.co.th
5	บริษัท คิง ไว ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2624 1000 โทรสาร: 0 2238 0836 URL: www.kwgi.co.th E-mail: info.thailand@kwgi.com	15	บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2239 2200 Call Center: 1736 โทรสาร: 0 2239 2049 URL: www.dhipaya.co.th E-mail: nongluxi@dhipaya.co.th	25	บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2308 9300 สายด่วน: 0 2662 8999 โทรสาร: 0 2308 9333 URL: www.thanachartinsurance.co.th E-mail: mail.insure@thanachart.co.th
6	บริษัท คัมภีร์โตเกียวมารีนประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2257 8000 โทรสาร: 0 2253 3701, 0 2253 4222 URL: www.tokiomarine.com/th/th-general E-mail: products@tokiomarinesafety.co.th	16	บริษัท ทูเน่ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2078 5656 สายด่วน: 1183 โทรสาร: 0 2078 5601-3 URL: www.tuneinsurance.co.th E-mail: customercare@tuneprotect.com	26	บริษัท นาวิกประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2664 7777 Call Center: 1748 โทรสาร: 0 2636 7999 URL: www.navakij.co.th E-mail: marketing@navakij.co.th
7	บริษัท เคเอสเค ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2022 1111 โทรสาร: 0 2022 1122-3 URL: www.kskinsurance.co.th E-mail: info.thailand@kskgroup.com	17	บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2670 4444 สายด่วน: 1291 โทรสาร: 0 2629 1080 URL: www.deves.co.th E-mail: callcenter@deves.co.th	27	บริษัท นามสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2016 3333 Call Center: 0 2107 3333 โทรสาร: 0 2911 4477 URL: www.namsengins.co.th E-mail: email@namsengins.co.th
8	บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2276 1024 โทรสาร: 0 2275 4919 URL: www.charaninsurance.co.th E-mail: charanins@charaninsurance.co.th	18	บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2613 0100 Claim Hotline: 1309 โทรสาร: 0 2652 2872 URL: www.thaiins.com E-mail: tic@thaiins.com	28	บริษัท นิวอินเดียแอสซิวรันส์ จำกัด (สาขาประเทศไทย) โทรศัพท์: 0 2245 9988 โทรสาร: 0 2248 7109 URL: www.newindia.co.in E-mail: newindia@loxinfo.co.th secretary@newindia-bkk.com
9	บริษัท เจนี อินซัวร์นซ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2261 3680 โทรสาร: 0 2259 1402, 0 2261 3690 URL: www.genie.co.th	19	บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2202 9200 โทรสาร: 0 2642 3130 URL: www.thaihealth.co.th E-mail: info@thaihealth.co.th	29	บริษัท นิวแอมท์เซอร์ อินซัวร์นซ์ โทรศัพท์: 0 2649 1000 โทรสาร: 0 2649 1998 URL: www.aig.co.th
10	บริษัท เจนเนอราลี่ ประกันภัย (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2685 3828 Call Center: 1394 โทรสาร: 0 2685 3830 URL: www.generalico.th E-mail: gen-complaint@generalico.th	20	บริษัท ไทยพัฒนาประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2253 4141, 0 2253 4343 โทรสาร: 0 2253 0550, 0 2253 0606 URL: www.thaipat.co.th E-mail: contact@thaipat.co.th	30	บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2238 4111, 0 2233 6920-9 สายด่วน: 0 2233 1998-9 โทรสาร: 0 2237 1856 URL: www.bui.co.th E-mail: bui@bui.co.th



รายนามบริษัทสมาชิก

ลำดับ	บริษัท	ลำดับ	บริษัท	ลำดับ	บริษัท
31	บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2695 0800 Call Center: 1231 โทรสาร: 0 2695 0808 URL: www.thaivivat.co.th	40	บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2687 7777 โทรสาร: 0 2687 7700 URL: www.upp.co.th E-mail: bkk_ram@upp.co.th uppinsbkk@hotmail.com	49	บริษัท เอฟดับบลิวดีประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2202 9500, 0 2760 9500 โทรสาร: 0 2202 9555 URL: www.fwdgi.co.th E-mail: enquiry@fwdgi.co.th
32	บริษัท แปซิฟิก ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2401 9189 โทรสาร: 0 2401 9187 URL: www.pacificcrosshealth.com E-mail: contactus@th.pacificcrosshealth.com	41	บริษัท สินทรัพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2792 5555 สายด่วน: 1729 โทรสาร: 0 2541 5631 URL: www.asset.co.th E-mail: praic@asset.co.th	50	บริษัท เอฟพีจี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2231 2640 โทรสาร: 0 2231 2653-4 URL: www1.fpgins.com
33	บริษัท พุทธธรรมประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2105 4689 โทรสาร: 0 2911 0991-4 URL: www.phutthatham.com E-mail: pti@phutthatham.com	42	บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2378 7000 Call Center: 1596 โทรสาร: 0 2377 3322 URL: www.smk.co.th E-mail: hr@smk.co.th	51	บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2825 8888 Call Center: 0 2007 9000 สายด่วน: 1259 โทรสาร: 0 2318 8550 URL: www.msig-thai.com
34	บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2037 9888, 0 2037 9988, 0 2037 9955 โทรสาร: 0 2676 9898 URL: www.falconinsurance.co.th E-mail: fcicustomerservice@falconinsurance.co.th	43	บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2657 2555 สายด่วน: 1292 โทรสาร: 0 2657 2500 URL: www.azay.co.th E-mail: info@azay.co.th	52	บริษัท เอราวัณประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2224 0056 โทรสาร: 0 2221 1390 URL: www.erawanins.com E-mail: eichotline@erawanins.com
35	บริษัท มิตร สมิตโตโม อินซัวร์นซ์ จำกัด สาขาประเทศไทย โทรศัพท์: 0 2679 6165-87 สายด่วน: 0 2679 5000 โทรสาร: 0 2679 6209-14 URL: www.ms-ins.co.th E-mail: info@ms-ins.co.th	44	บริษัท อากนีย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2631 1311 Call Center: 1726 โทรสาร: 0 2237 7409 URL: www.seic.co.th E-mail: contact@seigroup.co.th	53	บริษัท เอไอจี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2649 1999 โทรสาร: 0 2649 1998 URL: www.aig.co.th
36	บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2640 7777 โทรสาร: 0 2640 7799 URL: www.mittare.com E-mail: contactcenter@mittare.com	45	บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2247 9261 สายด่วน: 0 2642 5353, 08 8819 9910 โทรสาร: 0 2247 9260 URL: www.indara.co.th E-mail: contact@indara.co.th	54	บริษัท เอไอเอ จำกัด (ประกันวินาศภัย) สาขาประเทศไทย โทรศัพท์: 0 2783 4888 Call Center: 0 2783 4884 โทรสาร: 0 2783 4889 URL: www.aianonlife.co.th E-mail: thsc-nlc.os@aia.com
37	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2665 4000, 0 2290 3333 Call Center: 1484 โทรสาร: 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033 URL: www.muangthaiinsurance.com E-mail: ccc@muangthaiinsurance.com	46	บริษัท เอเชียประกันภัย 1950 จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2869 3399 สายด่วน: 0 2869 3333 โทรสาร: 0 2250 5277 URL: www.asiainsurance.co.th	55	บริษัท แอซซาประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2118 8000 โทรสาร: 0 2285 6383 URL: www.axa.co.th E-mail: axathai@axa.co.th
38	บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2129 8888 สายด่วน: 1557 โทรสาร: 0 2641 3900 URL: www.viriyah.co.th E-mail: info@viriyah.co.th	47	บริษัท เอช โอเอ็นเอ โอเวอร์ซีส์ อินซัวร์นซ์ จำกัด สาขาประเทศไทย โทรศัพท์: 0 2611 4040 โทรสาร: 0 2611 4324 URL: www.chubb.com/th E-mail: customerservice.th@chubb.com	56	บริษัท แอลเอ็มจี ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2661 6000 Call Center: 1790 โทรสาร: 0 2665 2728 URL: www.lmginsurance.co.th
39	บริษัท สหนิรภัยประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2236 0049, 0 2236 1290, 0 2236 1291 โทรสาร: 0 2236 1300, 0 2236 1211 URL: www.union-insurance.com E-mail: info@union-insurance.com	48	บริษัท เอ็ทน่า ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2677 0000 Call Center: 0 2232 8666 โทรสาร: 0 2230 6500 URL: www.aetna.co.th	57	บริษัท ไอโออี กรุงเทพ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0 2620 8000 โทรสาร: 0 2677 3979 URL: www.aioibkkins.co.th E-mail: ABI-PR@aioibkkins.co.th

หมายเหตุ

บริษัท สยามซิติ้ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท เอฟดับบลิวดีประกันภัย จำกัด (มหาชน)





โครงการอบรมความรู้เรื่องการใช้งานแอปพลิเคชัน
การรายงานความเสียหาย และ เว็บไซต์แอปพลิเคชัน

โครงการประกันภัยข้าวนาปี
และข้าวโพดเลี้ยงสัตว์
ปีการผลิต 2563



สมาคมประกันวินาศภัยไทย พัฒนาแอปพลิเคชัน เพื่อเกษตรกรในโครงการประกันภัยข้าวนาปี และโครงการประกันภัยข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ เพื่อให้เกษตรกรในโครงการใช้รายงานความเสียหาย จากภัยธรรมชาติได้สะดวกและรวดเร็วมากขึ้น ผ่านแอปพลิเคชันที่มีชื่อว่า “มะลิซ้อน” และ “รีคัลท์” ที่จะช่วยลดขั้นตอน และระยะเวลาในการ รายงานความเสียหายของพื้นที่เพาะปลูกข้าวนาปี และข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ที่ได้รับความเสียหายจาก ภัยธรรมชาติ เพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องสามารถ ตรวจสอบข้อมูลและดำเนินการช่วยเหลือเกษตรกร ที่ประสบภัยได้อย่างครอบคลุม และรวดเร็วยิ่งขึ้น พร้อมเดินสายจัดอบรมความรู้เรื่อง “การใช้งาน แอปพลิเคชันการรายงานความเสียหาย และ



เว็บไซต์แอปพลิเคชัน โครงการประกันภัยข้าวนาปี และ ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ปีการผลิต 2563” ให้กับหน่วยงาน ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตร (ธ.ก.ส.) กรมส่งเสริมการเกษตร และสำนักงาน คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย (คป.ก.) เพื่อนำไปถ่ายทอดต่อให้กับเกษตรกร และผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบ และใช้งานได้อย่างถูกต้อง ต่อไป โดยจัดอบรมจำนวน 6 ครั้ง ประกอบด้วย จังหวัด นครราชสีมา ขอนแก่น พิษณุโลก กรุงเทพมหานคร เชียงใหม่ และสงขลา ในระหว่างวันที่ 31 สิงหาคม - 6 ตุลาคม 2563

รายงานความเสียหาย แจ้งง่าย แคปปลายนิ้ว



แอปพลิเคชัน

มะลิซ้อน

สำหรับ

รายงานความเสียหาย
จากภัยธรรมชาติ

โครงการประกันภัยข้าวนาปี

ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม

มะลิซ้อน



แอปพลิเคชัน

รีคัลท์

สำหรับ

รายงานความเสียหาย
จากภัยธรรมชาติ

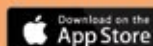
โครงการประกันภัย
ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์

ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม

รีคัลท์



สามารถดาวน์โหลดได้แล้ววันนี้



สามารถดาวน์โหลดได้แล้ววันนี้



สมาคมประกันวินาศภัยไทย
Thai General Insurance Association

วินาศภัยอุสสาโถ
ด้วยการประกันภัย