



วารสาร

ประกันภัย

1
2
7

ปีที่ 30 ฉบับที่ 127 เดือนเมษายน-มิถุนายน 2558

ISSN 0859-9548

เครื่องมือประกันภัยที่ใช้สนับสนุนภาครัฐ ในการดูแลความเสี่ยงภัยธรรมชาติให้กับเกษตรกร

- ช่องทางการขายประกันภัยออนไลน์ มีความจำเป็นด้วยหรือไม่?
- บทบาทของการใช้ข้อมูลเชิงวิเคราะห์ (Data Analytics) ในการตรวจสอบการฉ้อฉลในประกันภัย
- กรรณสูตรประกันภัยรถยนต์สมรรถนะสูง (Super Car)
- “พ.ร.บ. ยุคใหม่ มั่นใจ ออนไลน์” ช่องทางการขายใหม่ผ่านร้านสะดวกซื้อ
- ชีวิตดีดี!!! ส่องวงจรปิดผ่านมือถือ แอปพลิเคชันเสี่ยงเจอรถติด

THAILAND
ROAD SAFETY



งานสัมมนาในระดับชาติ
เรื่องความปลอดภัยทางถนน

ครั้งที่
12

“ครึ่งทางทศวรรษ...
กับการจัดการที่เข้มแข็ง”

12th Thailand Road Safety Seminar “Next Steps
The second half of Decade of Action for Road Safety 2015-2020”

วันที่ 14-15 ธันวาคม พ.ศ.2558

ณ ศูนย์นิทรรศการและการประชุมไบเทค บางนา กรุงเทพมหานคร

GreenPrint Reduce CO₂ Emission 15.08%

เครื่องหมายรับรอง “งานพิมพ์สีเขียวรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม”



วารสารประกันภัย

สารบัญ

บก.กลาง	3
รอบรู้ประกันภัย	4
ช่องทางการขายประกันภัยออนไลน์มีความจำเป็นด้วยหรือไม่?	4
วิชาการ IPRB	9
บทบาทของการใช้ข้อมูลเชิงวิเคราะห์ (Data Analytics) ในการตรวจสอบการฉ้อฉลในประกันภัย	9
รอบรู้ประกันภัย	15
เส้นทางสู่...อัจฉริยะเยาวชนประกันภัย ●	15
กรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์สมรรถนะสูง (Super Car) ●	17
ระเบียบภาพ	19
เรื่องเด่น	22
เครื่องมือประกันภัยที่ใช้สนับสนุนภาครัฐในการดูแลความเสี่ยงภัยธรรมชาติให้กับเกษตรกร	22
รอบรู้ประกันภัย	27
“พ.ร.บ. ยุคใหม่ มั่นใจ ออนไลน์” ช่องทางการขายใหม่ผ่านร้านสะดวกซื้อ	27
มุมนักคณิตศาสตร์ประกันภัย	29
มารู้จักกับนักคณิตศาสตร์ประกันภัยกันเถอะ	29
รอบรู้ประกันภัย	30
ประกาศ	32
ฎีกาย่อและย่อคำชี้ขาดอนุญาโตตุลาการ	34
สรรหามาเล่า	36
ชีวิตที่ดี!!! ส่องวงจรปิดผ่านมือถือ แอปโคตรเทพเลี้ยงเจอร์ดัด	36
รายนามบริษัทสมาชิก	37
กิจกรรม Highlight	39
ผลการดำเนินงานของสำนักงานอนุญาโตตุลาการ ปี พ.ศ. 2555-2557	39





บก.อกล

สวัสดีครับ ผู้อ่านวารสารประกันภัยทุกท่าน

วารสารประกันภัย ฉบับประจำไตรมาสที่สองของปีฉบับนี้เราขอนำเสนอเรื่องเด่น “เครื่องมือประกันภัยที่ใช้สนับสนุนภาครัฐในการดูแลความเสี่ยงภัยธรรมชาติให้กับเกษตรกร” ซึ่งในปีนี้มี “โครงการประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต 2558” ที่ภาครัฐและภาคธุรกิจประกันวินาศภัยได้ร่วมกันผลักดันให้เกิดขึ้นมา โดยทางสมาคมประกันวินาศภัยไทยหวังเป็นอย่างยิ่งว่า ความร่วมมือระหว่างภาครัฐกับภาคธุรกิจประกันวินาศภัยในโครงการประกันภัยข้าวนาปีนี้จะช่วยลดความเสี่ยงจากภัยต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นในการปลูกข้าวนาปีให้กับชาวนาไทย และมีส่วนช่วยในการสร้างเสริมคุณภาพชีวิตชาวนาไทยของเราให้ดีขึ้นไม่มากนักน้อยครับ

ในฉบับนี้ยังมีบทความวิชาการที่น่าสนใจเรื่อง “ช่องทางการขายประกันภัยออนไลน์มีความจำเป็นด้วยหรือไม่?” จากฝ่ายวิจัยและสถิติ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ “กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์สมรรถนะสูง (Super Car)” จากฝ่ายวิชาการประกันภัย สมาคมประกันวินาศภัยไทย “บทบาทของการใช้ข้อมูลเชิงวิเคราะห์ (Data Analytics) ในการตรวจสอบการฉ้อฉลในประกันภัย” จากสำนักงานอัยการประกันภัย (IPRB) และคอลัมน์มุมมองนักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคุณพิเชฐ เจริญณวิสิณ นายกสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย ที่มีเนื้อหาเข้มข้นขึ้นเรื่อย ๆ ตลอดจนข่าวสารกิจกรรมต่าง ๆ ที่น่าสนใจอีกมากมาย ขอเชิญทุกท่านติดตามกันครับ

12.01.2558

ก๊าดช อนันต์ศิริประภา
บรรณาธิการ

รายชื่อผู้จัดทำวารสารประกันภัย ปี 2558

เจ้าของ

สมาคมประกันวินาศภัยไทย

บรรณาธิการ

นายก๊าดช อนันต์ศิริประภา

ผู้ช่วยบรรณาธิการ

ดร. จุฑาทอง จารุมิลินท

หัวหน้ากองบรรณาธิการ

นายสาโรจน์ เกษมสุขโชติกุล

กองบรรณาธิการ

นางสาวกัลยา จุกหอม

นางสาววัลย์ลิกา บุรณ์ทอง

นางสาวศุภิสรา พิขุนทด

นางศิริพร สุโรจนกุล

นางสาวปรียาพรรณ ศรีชาย

นางสาวนวลปรังค์ เขตสินชัย

นางสาวทัดดาว สุระแสง

สมาคมประกันวินาศภัยไทย

223 ซอยร่วมฤดี ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี

เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์: 0 2256 6032-8

โทรสาร: 0 2256 6039-40

www.tgia.org

E-mail: general@tgia.org

รูปเล่ม

บริษัท พรินท์ ซิตี้ จำกัด

29/45-46 ถนนพระราม 1 แขวงรองเมือง

เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์: 0 2215 9988

โทรสาร: 0 2215 5599

วารสารประกันภัย จัดพิมพ์เผยแพร่ราย 3 เดือน เสนอบทความและข่าวสารความเคลื่อนไหวที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันวินาศภัย บทความและความคิดเห็นที่ลงตีพิมพ์ในวารสารประกันภัยฉบับนี้ เป็นความคิดเห็นส่วนบุคคล ซึ่งทางสมาคมประกันวินาศภัยไทยไม่จำเป็นต้องเห็นด้วยเสมอไป



รอบรู้ประกันภัย

ช่องทาง

การขายประกันกับออนไลน์ มีความจำเป็น davvero หรือ?

โดย ฝ่ายวิจัยและสถิติ

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)



ปัจจุบันในยุคที่โลกมีการเชื่อมต่อกันด้วยอินเทอร์เน็ต ทำให้การเข้าถึงข้อมูล และการซื้อขายสามารถทำได้ง่ายตาย โดยจะเห็นได้จากการเติบโตของการซื้อขายออนไลน์ในช่วงไม่กี่ปีที่ผ่านมา และมีแนวโน้มที่จะเติบโตอย่างต่อเนื่องในอนาคต บทความนี้ชี้ให้เห็นถึงแนวโน้มของช่องทางการซื้อขายออนไลน์ทั้งในต่างประเทศและประเทศไทย รวมไปถึงปัจจัยสำคัญที่ผลักดันให้ช่องทางนี้ได้รับความนิยม และการนำไปประยุกต์ใช้กับธุรกิจประกันภัย

ความนิยมและปัจจัยผลักดันในการซื้อขายออนไลน์ในโลก

มูลค่าการซื้อขายออนไลน์

ทั่วโลกในปี 2557

US\$ **1.5**
ล้านล้าน

การซื้อขายออนไลน์¹ ทั่วโลกนั้นมีการเติบโตอย่างมากโดยเฉลี่ยปีละประมาณ 20% จากรายงานของ emarketer พบว่า ในปี 2557 มูลค่าการซื้อขายออนไลน์ทั่วโลกสูงถึงเกือบ US\$ 1.5 ล้านล้าน โดยตลาดที่มีการซื้อขายออนไลน์มากที่สุดอันดับหนึ่ง คือ เอเชียแปซิฟิก (US\$ 525.2 พันล้าน) ที่สองคือ อเมริกาเหนือ (US\$ 482.6 พันล้าน) และยุโรปตะวันตก (US\$ 347.4 พันล้าน) เป็นอันดับสาม ซึ่งปี 2557 เป็นปีแรกที่ตลาดเอเชียแปซิฟิกมีมูลค่าการซื้อขายออนไลน์สูงกว่าตลาดอเมริกาเหนือที่เป็นเจ้าตลาดมานาน นำโดย จีน อินเดีย และอินโดนีเซีย ซึ่งเป็นประเทศที่มีประชากรจำนวนมาก โดยทั้งสามประเทศนี้มีอัตราการเติบโตมากกว่า 30% ต่อปี

ผู้ใช้อินเทอร์เน็ตในปี 2557

40%
ของประชากรโลก

การซื้อขายออนไลน์มีการขยายตัวอย่างมาก เนื่องมาจากจำนวนผู้ใช้อินเทอร์เน็ตที่มากขึ้นถึงกว่า 3 พันล้านคนหรือกว่า 40% ของประชากรโลก อันเป็นผลมาจาก 1) ความง่ายในการเข้าถึงระบบอินเทอร์เน็ต และค่าใช้จ่ายในการใช้งานถูกลง และ 2) อุปกรณ์ที่ใช้ในการเข้าถึงอินเทอร์เน็ตมีหลากหลายมากขึ้น และพกพาสะดวก รวมถึงราคาถูกลง อีกปัจจัยสำคัญที่เป็นตัวกระตุ้นให้การซื้อขายออนไลน์ได้รับความนิยมเป็นอย่างมาก คือ พฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนไป โดยต้องการความสะดวกและความรวดเร็วในการซื้อสินค้าและบริการมากขึ้น นอกจากนี้แล้ว การที่ธุรกิจใช้ช่องทางการขายออนไลน์เป็นช่องทางในการขายสินค้าและบริการของตนเองมากยิ่งขึ้น โดยขายผ่านเว็บไซต์ของตนเอง และเว็บไซต์ตลาด ยังเป็นอีก 2 ปัจจัยสำคัญที่กระตุ้นให้เกิดการขยายตัวของการซื้อขายออนไลน์อีกด้วย

¹ การซื้อขายสินค้าออนไลน์ในที่นี้คือ การซื้อขายสินค้าและบริการออนไลน์ประเภท B2C: การซื้อขายสินค้าและบริการระหว่างผู้ขายที่เป็นธุรกิจกับผู้ซื้อที่เป็นผู้บริโภคซึ่งมิใช่ธุรกิจหรือรัฐบาล

การซื้อขายออนไลน์ในประเทศไทยเป็นอย่างไร

ในปี 2558 จะมีผู้ใช้
อินเทอร์เน็ตไทย
36 (56%)
ล้านคน

สำหรับประเทศไทยนั้น ศูนย์วิจัยกิจการการณว่า ในปี 2558 คนไทยกว่า 36 ล้านคนหรือคิดเป็น 56% ของประชากรทั้งหมดจะสามารถเข้าถึงอินเทอร์เน็ตได้ มูลค่าการซื้อขายออนไลน์ในปี 2556 มีจำนวนสูงเกือบถึง 2 แสนล้านบาท โดยมีอัตราการเติบโตมากถึง 50% เมื่อเทียบกับปี 2555 และโดยเฉลี่ยในช่วง 5 ปีที่ผ่านมาตลาดซื้อขายออนไลน์ของไทยมีการเติบโตสูงถึงกว่า 30% ต่อปีเลยทีเดียว และเป็นที่เชื่อกันว่าตลาดซื้อขายออนไลน์ของไทยจะมีการเติบโตสูงถึงขึ้นอย่างมากในช่วงปีต่อไป สาเหตุที่ตลาดซื้อขายออนไลน์ของไทยมีการเติบโตอย่างมาคนั้น มีสาเหตุหลักเช่นเดียวกับการเติบโตของตลาดออนไลน์ทั่วโลก โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การมาถึงของการให้บริการ 3G เต็มรูปแบบของผู้ให้บริการโทรศัพท์มือถือในปี 2556 ที่ส่งผลให้คนไทยสามารถเข้าถึงอินเทอร์เน็ตผ่านอุปกรณ์เคลื่อนที่ต่าง ๆ ได้สะดวกและรวดเร็วมากขึ้น อย่างไรก็ตาม สัดส่วนของการซื้อขายออนไลน์อาจยังไม่สูงมากนักเมื่อเทียบกับยอดค้าปลีกโดยรวมโดยมีสัดส่วนประมาณ 6.5% ของยอดค้าปลีกทั้งหมด



มูลค่าธุรกรรมออนไลน์
ในไทยเมื่อปี 2556
2
แสนล้านบาท

ในปัจจุบันพฤติกรรมการใช้อินเทอร์เน็ตของคนไทยเป็นไปในทิศทางเดียวกับชาวต่างชาติ โดยพฤติกรรมของคนไทยในปัจจุบันที่มีการใช้อินเทอร์เน็ต² มากขึ้นถึงวันละ 7.2 ชั่วโมงต่อวัน (หรือเกือบ 1 ใน 3 ของวัน) ในปี 2557 และการใช้อินเทอร์เน็ตอันดับ 1 คือ ใช้งานเครือข่ายสังคมออนไลน์ อันดับ 2 อ่านและติดตามข่าวสารและหนังสืออิเล็กทรอนิกส์ อันดับ 3 ค้นหาข้อมูล และ อันดับ 7 ซื้อขายออนไลน์ โดยมีการประมาณการว่าคนไทยประมาณ 19% มีการซื้อสินค้าออนไลน์³ ซึ่งปัจจัยที่ผู้ซื้อใช้ในตัดสินใจเลือกซื้อออนไลน์อันดับ 1 คือ การมีโปรโมชั่นที่ดูใจ อันดับ 2 ข้อมูลจากเว็บไซต์ของผู้ขายที่มากเพียงพอต่อการตัดสินใจซื้อ และอันดับระบบความมั่นคงปลอดภัยของเว็บไซต์ ดังนั้น จึงเห็นได้ว่าคนไทยก็มีพฤติกรรมเช่นเดียวกับคนชาติอื่น ๆ ในการที่จะค้นหาข้อมูลออนไลน์ก่อนซื้อสินค้า ซึ่งข้อมูลบนเว็บไซต์ของผู้ขายถือเป็นส่วนสำคัญอย่างมากต่อการตัดสินใจซื้อ อย่างไรก็ตาม ในปัจจุบันความมั่นใจของผู้บริโภคในการซื้อสินค้าออนไลน์ยังคงไม่สูงมากนัก โดยคนไทยยังมีความกังวลอย่างมากในเรื่องคุณภาพของสินค้าและความปลอดภัยในการชำระเงิน⁴ ดังนั้น จึงมีคนไทยส่วนหนึ่งเลือกที่จะซื้อของผ่านช่องทางออฟไลน์หลังจากที่ได้ค้นหาข้อมูลเรียบร้อยแล้ว เพื่อความสบายใจของตนเองในการซื้อสินค้าและบริการ ทำให้เห็นได้ว่าถึงแม้ช่องทางทางการขายออนไลน์จะไม่สามารถปิดการขายได้โดยตัวของมันเอง แต่ช่องทางนี้มีความสำคัญอย่างมากในการให้ข้อมูลต่อผู้ซื้อในการตัดสินใจซื้อสินค้าและบริการ

² จากรายงานผลการสำรวจพฤติกรรมผู้ใช้อินเทอร์เน็ตในประเทศไทย ปี 2557 ของ สทศ.

³ จากรายงานของ TNS เกี่ยวกับพฤติกรรมของผู้ใช้อินเทอร์เน็ต Connected Life ของคนไทยในปี 2557

⁴ จากการสำรวจของ TNS พบว่า 47% ของผู้ตอบแบบสำรวจที่ไม่เคยซื้อสินค้าออนไลน์ ระบุว่า พวกเขามีความกังวลในเรื่องของคุณภาพสินค้าและความปลอดภัยในการชำระเงิน



ปัจจัยสำคัญที่ผลักดันให้การซื้อขายออนไลน์ได้รับความนิยม

“ในปัจจุบันผู้บริโภคมุ่งเน้นไปที่ตัวสินค้าและบริการ โดยมีได้สนใจว่า สินค้าที่ตนซื้อจะต้องมาจากช่องทางไหน”

จากสถานะที่เอื้ออำนวยต่อการซื้อขายสินค้าออนไลน์รวมถึงการขยายตัวของความต้องการซื้อสินค้าออนไลน์ของผู้บริโภค ธุรกิจที่ขายสินค้าผ่านช่องทางนี้จึงมีมากขึ้น ไม่ว่าจะเป็นธุรกิจที่มีหน้าร้าน (Physical shop) และธุรกิจที่ไม่มีหน้าร้าน (Virtual shop) ซึ่งธุรกิจเหล่านี้จะขายสินค้าและบริการของตนผ่านเว็บไซต์ของตนเอง รวมถึงบางรายยังได้เข้าไปขายสินค้าในเว็บไซต์ตลาดซื้อขายออนไลน์อีกด้วย สำหรับเว็บไซต์ตลาดซื้อขายออนไลน์ต่างประเทศที่มีผู้เข้าชมมากที่สุดในโลก ได้แก่ อันดับ (1) Amazon (2) Taobao (3) TMall (4) Alibaba และ อันดับ (10) Ebay ส่วนธุรกิจที่พัฒนาเว็บไซต์ของตนเองในการขายสินค้า ได้แก่ อันดับ (7) WalMart และ อันดับ (8) BestBuy สำหรับในไทยนั้นเว็บไซต์ที่มีผู้เข้าชมสูงสุด ได้แก่ อันดับ (1) Lazada (2) Weloveshopping และ (3) Tarad ส่วนธุรกิจที่ใช้เว็บไซต์ของตนเองในการขายสินค้าที่ได้รับความนิยมในขณะนี้คือ อันดับ (7) J.I.B (ร้านคอมพิวเตอร์) (8) Central (ห้างค้าปลีก) (9) iTrueMart (ร้านค้าปลีกออนไลน์) และ (10) Mankong Gadget (ร้านขายหูฟัง)

“กล่าวอีกนัยหนึ่งก็คือ ผู้บริโภคโดยส่วนใหญ่ในโลกได้กลายเป็นผู้บริโภคสินค้าที่ซื้อสินค้าและบริการโดยไม่สนใจช่องทาง และต้องการความสะดวกสบายและรวดเร็วในการซื้อสินค้ามากขึ้น”

สาเหตุที่ธุรกิจที่มีร้านค้าเป็นตัวเป็นตนไม่ว่าจะเป็น WalMart หรือ BestBuy หรือแม้แต่ในไทยเอง อาทิ J.I.B Central iTrueMart หรือ Mankong Gadget เข้ามาเล่นในตลาดออนไลน์มากขึ้นนั้น เนื่องจากธุรกิจดังกล่าวมองเห็นศักยภาพของตลาดออนไลน์ที่จะเติบโตในอนาคต ดังนั้นจึงต้องการเพิ่มช่องทางขายสินค้าของตนให้ผู้บริโภคได้เข้าถึงสินค้าของตนได้มากขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับการพัฒนาช่องทางขายในรูปแบบของ Multi-channel⁵ เนื่องจากในปัจจุบันผู้บริโภคมุ่งเน้นไปที่ตัวสินค้าและบริการ โดยมีได้สนใจว่าสินค้าที่ตนซื้อจะต้องมาจากช่องทางไหน ขึ้นอยู่กับสถานการณ์และประเภทของสินค้าและบริการที่จะซื้อ หรือกล่าวอีกนัยหนึ่งก็คือ ผู้บริโภคโดยส่วนใหญ่ในตลาดโลกได้กลายเป็นผู้บริโภคที่ซื้อสินค้าและบริการโดยไม่สนใจช่องทาง (Channel-agnostic)⁶ และต้องการความสะดวกสบายและความรวดเร็วในการซื้อสินค้ามากขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับการสำรวจของ PwC ในปี 2555 ที่พบว่า ผู้บริโภคซื้อสินค้าออนไลน์มากขึ้น เนื่องจาก 1) สามารถซื้อสินค้า/บริการได้ตลอดเวลา (24/7) และซื้อได้จากทุกที่ 2) ราคาถูกกว่าหรือได้รับข้อเสนอที่ดีกว่า และ 3) รวดเร็วกว่าที่จะต้องเข้าไปดูสินค้าหรือบริการที่ร้านค้า

⁵ การเพิ่มช่องทางขายจากเดิมที่ลูกค้าสามารถซื้อสินค้าหรือบริการได้โดยผ่านทางหน้าร้าน ซึ่งมีการให้บริการขายสินค้าโดยพบปะลูกค้าโดยตรง มาเป็นการเพิ่มช่องทางการขายของตน ไม่ว่าจะเป็น Call Center การขายออนไลน์ หรือขายผ่านเครือข่ายสังคมออนไลน์

⁶ จากการสำรวจของ PwC ในปี 2555 พบว่า 86% ของผู้ตอบแบบสำรวจทั่วโลกเลือกซื้อสินค้าและบริการในช่องทางอื่น ๆ มากกว่า 1 ช่องทาง และ รายงานของ Accenture ในปีเดียวกัน พบว่า 89% ของผู้ตอบแบบสำรวจไม่สนใจว่าตนจะซื้อสินค้าและบริการจากช่องทางไหน



“ในปัจจุบันผู้บริโภคส่วนใหญ่
จะค้นคว้าข้อมูล (Researching)
ที่เกี่ยวกับตัวสินค้าและ
บริการออนไลน์ทั้งจากเว็บไซต์
ของผู้ขาย เว็บไซต์ตลาด หรือ
เว็บไซต์เปรียบเทียบ (Aggregator)
รวมถึงเครือข่ายสังคมออนไลน์
(แอดวองเพื่อนและคนใกล้ชิด)
ก่อนที่จะทำการซื้อสินค้า”

นอกเหนือจากความสะดวกสบายและความรวดเร็วในการซื้อสินค้าของผู้บริโภค สิ่งที่น่าสนใจก็คือ ความสามารถในการเข้าถึงข้อมูลอันเนื่องมาจากการพัฒนาของอินเทอร์เน็ต ส่งผลให้ในปัจจุบันผู้บริโภคส่วนใหญ่จะค้นคว้าข้อมูล (Researching) ที่เกี่ยวกับตัวสินค้าและบริการออนไลน์ทั้งจากเว็บไซต์ของผู้ขาย เว็บไซต์ตลาด หรือเว็บไซต์เปรียบเทียบ (Aggregator) รวมถึงเครือข่ายสังคมออนไลน์ (แอดวองเพื่อนและคนใกล้ชิด) ก่อนที่จะทำการซื้อสินค้า โดยผู้บริโภคบางส่วนบางส่วนอาจทำการซื้อสินค้าออนไลน์หลังจากที่ค้นคว้าข้อมูลจนได้ที่ หรือผู้บริโภคบางส่วนที่ไม่มั่นใจเกี่ยวกับความปลอดภัยในการทำธุรกรรมทางการเงินอิเล็กทรอนิกส์หรือต้องการที่จะดูสินค้าตัวจริงก่อนซื้อ ก็จะมีการซื้อสินค้าและบริการผ่านช่องทางออฟไลน์อื่น ๆ อาทิ ร้านค้า (In-store) หรือ Call center เป็นต้น และจากการสำรวจของ BCG พบว่า ประกันภัยถือเป็นผลิตภัณฑ์ที่ผู้บริโภคค้นหาข้อมูลผ่านอินเทอร์เน็ตรวมถึงซื้อออนไลน์ในลำดับต้น ๆ (อันดับ 3 ในยุโรป และอันดับ 7 ในอเมริกาเหนือ)

จากการพัฒนาของระบบอินเทอร์เน็ต และการเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมของผู้บริโภคในต่างประเทศ ธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศได้มีการปรับตัวให้เข้ากับสภาวะแวดล้อมดังกล่าวตั้งแต่ในช่วงยุค dot.com (ระหว่างปี 2544-2554) ที่ได้ใช้อินเทอร์เน็ตเป็นอีกช่องทางหนึ่งในการขายประกันภัย ปัจจุบันในสหรัฐอเมริกา ผู้บริโภคใช้อินเทอร์เน็ตในการค้นหาข้อมูลรวมถึงซื้อประกันภัยรถยนต์สูงถึง 75% ของผู้บริโภค โดยประกันภัยรถยนต์มียอดขายผ่านช่องทางนี้สูงถึง 1 ใน 4 ของยอดขายประกันภัยรถยนต์ในสหราชอาณาจักรนั้น ยอดขายประกันภัยรถยนต์ส่วนบุคคลออนไลน์สูงถึง 60% ของยอดขายประกันภัยรถยนต์ส่วนบุคคล สำหรับประเทศอื่นในเอเชียที่มีการเจริญเติบโตของการซื้อขายออนไลน์อย่างมาก อาทิ จีน ยอดขายประกันภัยออนไลน์เติบโตขึ้นอย่างมากโดยมากกว่า 10 เท่า จาก 820 ล้านหยวนในปี 2553 เป็นเกือบ 9 พันล้านหยวนในปี 2556 และคาดว่าจะมีมูลค่าถึง 1.22 แสนล้านหยวนในปี 2560

ปัจจัยสำคัญที่ผลักดันให้การซื้อขายออนไลน์ได้รับความนิยม



⁷ รายงานของ Accenture ในปี 2555 พบว่า 88% ของผู้ตอบแบบสำรวจค้นหาข้อมูลออนไลน์ก่อนทำการซื้อสินค้าไม่ว่าจะเป็นออนไลน์หรือที่ร้านค้าดั้งเดิม

⁸ จากรายงาน Insurance @Digital-20X by 2020 จัดทำโดย BCG และ Google

⁹ จากรายงานของธนาคารกลางประเทศอังกฤษในปี 2557



บทสรุปและข้อแนะนำ

จากประสบการณ์ในต่างประเทศ รวมถึงพฤติกรรมของผู้บริโภคชาวไทยที่เปลี่ยนแปลงไปในลักษณะและทิศทางที่คล้ายคลึงกับประเทศอื่น ๆ ธุรกิจประกันภัยของไทยควรที่จะต้อง

1) พัฒนาช่องทางออนไลน์ให้มีความพร้อมที่จะจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันภัย และให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยด้วยภาษาง่าย ๆ และชัดเจน รวมถึงมีการใช้เครือข่ายสังคมออนไลน์ในการติดต่อสื่อสารและให้ข้อมูลแก่ลูกค้า ถึงแม้ว่าในปัจจุบันช่องทางนี้อาจจะยังไม่สามารถสร้างเม็ดเงินโดยตรงให้แก่ธุรกิจได้มากนัก¹⁰ แต่ช่องทางออนไลน์นี้ถือว่าเป็นช่องทางที่มีส่วนสำคัญในการขายร่วมกับช่องทางอื่น และในอนาคต เมื่อคนไทยมีความมั่นใจในเรื่องความปลอดภัยในการชำระเงินผ่านอินเทอร์เน็ต และมีความคุ้นชินกับการซื้อขายสินค้าออนไลน์มากขึ้น ช่องทางออนไลน์จะเป็นกำลังสำคัญในการสร้างรายได้ให้แก่ธุรกิจ

2) พัฒนาช่องทางอื่น ๆ ให้มีความพร้อมให้บริการและสามารถติดต่อได้ง่าย อาทิ Call Center หรือเครือข่ายสังคมออนไลน์

3) พัฒนาช่องทางการขายออนไลน์และออฟไลน์ร่วมกันอย่างบูรณาการ โดยเน้นที่ตัวลูกค้าเป็นหลัก ไม่เน้นว่าจะต้องพัฒนาช่องทางใดช่องทางหนึ่งเป็นพิเศษ ซึ่งสอดคล้องกับหลักการ Omni-Channel¹¹ เพื่อป้องกันมิให้เกิดการขัดแย้งกันเองของแต่ละช่องทางในเรื่องของการให้บริการแก่ลูกค้า



บรรณานุกรม

1. สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน) กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร. รายงานผลการสำรวจพฤติกรรมผู้ใช้อินเทอร์เน็ตในประเทศไทย ปี 2557. พิมพ์ครั้งที่ 1. กรุงเทพฯ; 2557.
2. Accenture, The Evolution of Aggregators: Impacts and Future Challenges for Insurers, 2010.
3. Alec J. Dorman, Claremont McKenna College, Omni-Channel Retail and the New Age Consumer: An Empirical Analysis of Direct-to-Consumer Channel Interaction in the Retail Industry, 2013.
4. EY, 2015 Global insurance outlook, 2014.
5. Nielsen, E-COMMERCE: Evolution or revolution in the fast-moving consumer goods world?, 2014.
6. PwC, Achieving Total Retail: Consumer expectations driving the next retail business model, 2014.
7. PwC, Understanding how US online shoppers are reshaping the retail experience, 2014.
8. Swiss Re, Sigma No 2/2014, Digital distribution in insurance: a quiet revolution, 2014.
9. The Boston Consulting Group, Insurance @ Digital-20X by 2020, 2014.
10. TNS, ผลสำรวจพฤติกรรมของผู้ใช้อินเทอร์เน็ต Connected Life, 2014
11. Torbjorn Fredriksson, UNCTAD, E-commerce and Development: Key Trends and Issues, 2013.
12. ข้อมูล E-commerce รวบรวมโดยสำนักงานสถิติแห่งชาติ
13. <http://www.emarketer.com/Article/Global-B2C-Ecommerce-Sales-Hit-15-Trillion-This-Year-Driven-by-Growth-Emerging-Markets/1010575>

¹⁰ เมื่อพิจารณาจากสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัยที่ขายผ่านช่องทางนี้มีเพียง 0.72% ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง หรือมีมูลค่าเท่ากับ 1.52 พันล้านบาท ในปี 2557

¹¹ คือ การพัฒนารูปแบบของธุรกิจให้ตอบสนองความต้องการลูกค้ามากขึ้น โดยมุ่งเน้นการส่งมอบประสบการณ์ลูกค้าให้เป็นหนึ่งเดียวจากทุกช่องทางขาย (Multi-Channel) โดยนำเอาเทคโนโลยีมาช่วยในการบริหารจัดการ เพื่อที่จะสามารถติดตามลูกค้าที่เข้ามาจากช่องทางต่าง ๆ ได้ เนื่องจากพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนไป

บทบาทของการใช้ข้อมูลเชิงวิเคราะห์ [Data Analytics] ในการตรวจสอบการฉ้อฉลในประกันภัย

โดย ชุติกร แดโสภาพงษ์
สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย

การฉ้อฉลที่เกี่ยวข้องกับการทำประกันภัย (Insurance Fraud) คืออะไร

ตามความหมายของคำศัพท์ “Insurance Fraud” ครอบคลุมเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการหลอกลวงเช่นเดียวกับการฉ้อฉล ซึ่งเป็นคำที่นำมาใช้แทนการลักทรัพย์ที่มีเทคนิคหลากหลาย ในที่นี้ Insurance Fraud มีความหมายรวมถึงการกระทำใด ๆ ที่เกินความเป็นจริงเพื่อให้ได้รับค่าสินไหมทดแทนมากกว่าความเป็นจริง หรือมีความตั้งใจที่จะบิดเบือนความจริง หรือเข้าแทรกแซงกระบวนการจ่ายค่าสินไหมทดแทน เพื่อให้ได้รับผลประโยชน์ ทั้งที่ไม่มีความเสียหายจริง

การได้รับค่าสินไหมทดแทนที่เกินความเป็นจริง อาจมาจากการฉ้อฉลโอกาสฉ้อฉล (Opportunistic Fraud) โดยเริ่มแรกอาจไม่ได้คิดวางแผนไว้ก่อน แต่สถานการณ์พาไป ทำให้เกิดคิดแผนการตามมา หรือในอีกกรณีหนึ่ง การฉ้อฉลอาจเกิดจากการไตร่ตรองไว้ก่อนหรือมีแผนการซึ่งปกติเป็นการกระทำโดยผู้มีความเชี่ยวชาญ และบ่อยครั้งกระทำโดยกลุ่มมิจฉาชีพ

Insurance Fraud แบ่งเป็น 2 ประเภท ได้แก่ Soft Insurance Fraud และ Hard Insurance Fraud ดังนี้

1) Soft Insurance Fraud โดยปกติจะเป็นการฉ้อฉลที่ไม่ได้มีแผนการไว้ก่อนล่วงหน้า แต่สถานการณ์พาไปหรือพบช่องโหว่ สบโอกาสให้กระทำ นับว่าเป็นรูปแบบการฉ้อฉลที่พบได้บ่อย ตัวอย่างการฉ้อฉลรูปแบบนี้ เช่น ผู้เอาประกันภัยได้รับอุบัติเหตุทางรถยนต์ และเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนกรณีร่างกายได้รับบาดเจ็บ แต่ผู้เอาประกันภัยเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเกินจริง เพื่อให้ได้รับค่าชดเชยมากกว่าอาการที่เกิดขึ้นจริง

2) Hard Insurance Fraud เป็นการฉ้อฉลที่มีแผนการ แบบแผน หรือวิธีการ ที่อาจจะมียุคคลภายในบริษัทผู้รับประกันภัยร่วมมือช่วยบุคคลภายนอกให้ได้รับค่าสินไหมทดแทนจากบริษัทประกันภัย การฉ้อฉลรูปแบบนี้อาจเกิดขึ้นได้น้อยกว่าแบบ Soft Fraud แต่มูลค่าความเสียหายต่อหนึ่งเหตุการณ์กลับมากกว่าหลายเท่าตัว

ทำไม Insurance Fraud จึงเป็นเรื่องที่น่าสนใจ

Insurance Fraud ไม่ใช่เรื่องใหม่ของอุตสาหกรรมประกันภัย การฉ้อฉลเล็ก ๆ น้อย ๆ เช่น งบประมาณของความเสียหายที่มากเกินไป การประเมินมูลค่าของที่ถูกขโมยเกินมูลค่าจริง การประเมินความเสียหายที่ไม่ได้เกิดขึ้นจริงจากข้อมูล การคิดค่ารักษาพยาบาลเพิ่มจากความเจ็บป่วยที่ไม่มีจริง เป็นต้น เมื่อรวมมูลค่าทั้งหมดแล้วสามารถส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของบริษัท ในหลายประเทศมีการประเมินมูลค่าความเสียหายของ Insurance Fraud เช่น ในประเทศสหรัฐอเมริกา หน่วยงาน Insurance Information Institute ได้ประเมินมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้ว (incurred losses) และค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน (loss adjustment expenses) จาก Insurance Fraud คิดเป็นมูลค่าสูงถึงร้อยละ 10 ของอุตสาหกรรมประกันภัยทั้งประเทศ สำหรับในประเทศไทย หน่วยงาน Insurance Fraud Bureau ได้ประเมินความเสียหายจาก Insurance Fraud คิดเป็นเงินประมาณ 1.9 พันล้านปอนด์ (ประมาณ 90,000 ล้านบาท) และเป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้เกิดการเพิ่มขึ้นของอัตราเบี้ยประกันภัยร้อยละ 5 ในประเทศแคนาดา หน่วยงาน Insurance Bureau of Canada ได้ประเมินความเสียหายของ Insurance Fraud เรื่องความคุ้มครองการบาดเจ็บส่วนบุคคล (Personal Injury) พบว่าสูญเสียไปประมาณ 500 ล้านดอลลาร์แคนาดาต่อปี (ประมาณ 13,500 ล้านบาท) และในประเทศบราซิล หน่วยงาน Brazilian Insurance Confederation ได้ศึกษา Insurance Fraud ทุกประเภท ยกเว้นการประกันสุขภาพ พบว่า มูลค่าจากการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนที่ต้องสงสัยว่าจะเกิดจากการฉ้อฉลอยู่ที่ 1.9 พันล้านเรียลบราซิล (ประมาณ 31,500 ล้านบาท) คิดเป็นร้อยละ 9 ของมูลค่าของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนทั้งหมดที่ศึกษามาในบราซิล

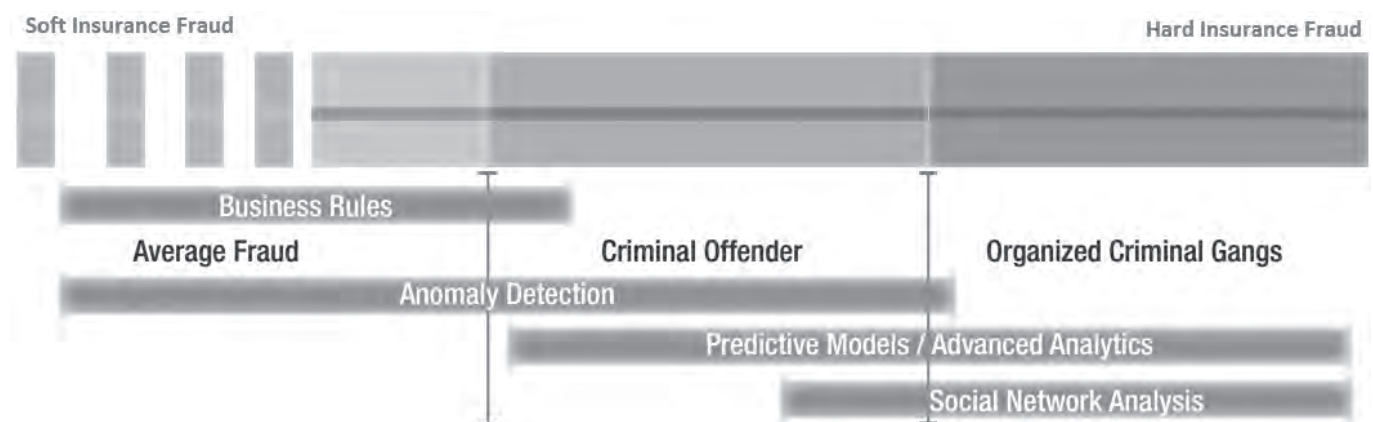
ผลกระทบที่ชัดเจนที่สุดจาก Insurance Fraud คือการเพิ่มค่าเบี้ยประกันภัย ตัวอย่างเช่น ปี 2011 ในประเทศสหรัฐอเมริกา ได้มีการประเมินค่าความเสียหายจาก Insurance Fraud คิดเป็นปีละ 10% หรือคิดเป็นเงิน 30 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (ประมาณ 1,060 ล้านบาท) ซึ่งเป็นเหตุทำให้ต้องมีการเพิ่มเบี้ยประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยเฉลี่ยปีละ 200 ถึง 300 ดอลลาร์สหรัฐ (ผู้เอาประกันภัย 7,000-10,000 บาท) ซึ่งนับได้ว่าเป็นการเพิ่มภาระให้แก่ผู้เอาประกันภัยอย่างมาก

การตรวจสอบการฉ้อฉลในประกันภัย

มูลค่าความเสียหายต่ออุตสาหกรรมที่เกิดจาก Insurance Fraud ทำให้หลายประเทศให้ความสำคัญที่จะหาวิธีลดมูลค่าความเสียหายและหาวิธีการจัดการในหลายด้าน เช่น ในประเทศสหรัฐอเมริกา มีองค์กรที่ชื่อว่า National Insurance Crime Bureau (NICB) เป็นองค์กรที่ไม่แสวงหากำไรซึ่งภาคธุรกิจประกันภัยเอกชนสนับสนุนจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อจัดการกับ Insurance Fraud โดยใช้ข้อมูลเชิงวิเคราะห์ (Data Analytics) จากฐานข้อมูลของบริษัทผู้รับประกันภัยเอกชนส่งข้อมูลรายละเอียดกรรมธรรม์ ค่าสินไหมทดแทน และการเจรจาตกลงค่าสินไหมทดแทน (Loss Adjustment) รวมถึงทำการตรวจสอบ การสืบสวนด้านการฉ้อฉลและการสร้างความตระหนักรู้ให้กับสาธารณะ

NICB ใช้วิธีการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงทำนาย (Predictive Analytics) ซึ่งเป็นการเรียนรู้จากประสบการณ์ของข้อมูลที่มีอยู่ไปทำนายพฤติกรรม หรือโอกาสของการฉ้อฉล ฐานข้อมูลที่ NICB เป็นผู้บริหารจัดการข้อมูลนั้นได้รับจากบริษัทผู้รับประกันภัย ซึ่งมีชื่อว่า ForeWARN โดยบริษัทผู้รับประกันภัยที่เป็นสมาชิกของ NICB สามารถเข้าใช้เพื่อรับรายงานข้อเท็จจริงของการฉ้อฉลในอดีต การวิเคราะห์แนวโน้ม รูปแบบหรือพฤติกรรมการณ์ฉ้อฉลจากแบบจำลองที่พัฒนาขึ้น

การวิเคราะห์ข้อมูลนั้นมีหลายเทคนิค เนื่องจากการใช้เพียงเทคนิคเดียวไม่สามารถตรวจสอบ Insurance Fraud ได้ครบทุกรูปแบบ รูปที่ 1 แสดงเทคนิคการวิเคราะห์หลายวิธีตามรูปแบบของ Insurance Fraud [SAS]



รูปที่ 1: เทคนิคการตรวจสอบ Insurance Fraud [SAS]

การตรวจสอบ Insurance Fraud มีเทคนิคที่นิยมใช้วิเคราะห์ ดังนี้

1) เงื่อนไขการตรวจสอบจากการกำหนดกฎธุรกิจ (Business Rules)

กฎธุรกิจที่กำหนดขึ้นมานำไปเป็นเงื่อนไขการตรวจสอบข้อมูลการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนที่น่าสงสัย เช่น มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนสำหรับรถยนต์ของผู้เอาประกันภัย แต่ไม่มีพยานหรือรายงานอุบัติเหตุจากตำรวจ ไม่มีหลักฐานทางกฎหมาย หรือผู้เอาประกันภัยมีอาการบาดเจ็บอย่างไม่สมเหตุผล หรือผู้เอาประกันภัยเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ในช่วงเวลาที่เพิ่งเริ่มต้นเอาประกันภัย หรือเปลี่ยนแปลงประเภทกรรมกรรม ข้อมูลของผู้เอาประกันภัยที่ผ่านเงื่อนไขการตรวจสอบนี้จะถูกนำไปตรวจสอบเพิ่มเติมโดย Loss Adjuster ที่มีประสบการณ์ต่อไป

การตรวจสอบวิธีนี้ง่ายต่อการดำเนินการ โดยระบบจะจับคู่ข้อมูลในฐานข้อมูล อย่างไรก็ตามวิธีนี้มีข้อเสีย คือ ถ้าสร้างกฎธุรกิจมากเกินไป อาจทำให้ไม่เจอการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนที่เป็นการฉ้อฉล หรือผู้ที่กระทำการฉ้อฉลสามารถเรียนรู้เงื่อนไขการตรวจสอบจากการกำหนดกฎธุรกิจของบริษัทประกันภัย และคิดพัฒนาวิธีการฉ้อฉลใหม่ ๆ เพื่อหลีกเลี่ยงการตรวจสอบ ทำให้เงื่อนไขการตรวจสอบที่บริษัทใช้ในปัจจุบันไม่สามารถคัดกรองได้ทุกเหตุการณ์

2) การตรวจจับความผิดปกติ (Anomaly Detection)

Anomaly Detection จะมีชุดคำสั่งตรวจสอบข้อมูลที่ผิดปกติโดยทำงานอัตโนมัติ ซึ่งชุดคำสั่งจะมี Key Performance Indicators (KPIs) เป็นมาตรวัดที่ช่วยระบุลักษณะข้อมูลที่ผิดปกติจะเหตุการณ์ทั่วไป เช่น KPI คือ ต้นทุนของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ถ้าต้นทุนค่าสินไหมทดแทนของเหตุการณ์หนึ่งมีค่าเบี่ยงเบนจากระดับค่าปกติของต้นทุนค่าสินไหมทดแทนของเหตุการณ์ลักษณะเดียวกัน ก็สันนิษฐานว่าการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเหตุการณ์นั้นน่าสงสัย เป็นต้น

ข้อดีของวิธีนี้คือ เป็นเครื่องมือตรวจสอบการฉ้อฉลที่ง่ายต่อการนำไปใช้ ทำให้ Adjuster สามารถตรวจสอบ และระบุปัญหาได้อย่างถูกต้องและรวดเร็วเนื่องจากฟังก์ชันของระบบเป็นไปอย่างอัตโนมัติ ข้อเสียของวิธีนี้คือ ยากต่อการตัดสินใจว่าควรใช้ข้อมูลใดเป็น KPI มาตรวัดการตรวจจับความผิดปกติ และระดับค่าเท่าใดจึงมีความเหมาะสมในการตรวจสอบ เนื่องจากถ้าตั้งค่าระดับสูง อาจทำให้การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนที่เป็นการฉ้อฉลไม่ถูกตรวจพบ ในทางกลับกัน หากตั้งค่าต่ำเกินไป จะทำให้เสียเวลาในการตรวจสอบการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนที่ไม่ใช่การฉ้อฉล และทำให้การจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่ไม่ใช่การฉ้อฉลเกิดความล่าช้า ซึ่งจะทำให้ผู้เอาประกันภัยไม่พึงพอใจในการบริการ

การตรวจจับความผิดปกติมีเครื่องมือหนึ่งที่นิยมใช้ คือ การสร้างรายงานจากการผสมผสานของ Ad Hoc Query และ Online Analytical Processing (OLAP) ซึ่งเป็นการจัดหาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับ Insurance Fraud ทั้งหมด เช่น คุณลักษณะที่เข้าข่ายการฉ้อฉล ทุนประกันค่าสินไหมทดแทน เป็นต้น จากนั้นผู้วิเคราะห์จะสร้างรายงานจากข้อมูลขนาดใหญ่นี้ โดยเลือกตารางข้อมูล เขตข้อมูล (Field) จัดกลุ่ม การเรียงหรือหาผลรวมข้อมูลต่าง ๆ จากข้อมูลที่จัดเตรียมไว้ เพื่อตรวจสอบค่าสินไหมทดแทน สร้างการเปรียบเทียบ ระบุเงื่อนไขและค้นหาค่าสินไหมทดแทนที่มีสถานการณ์ไม่ปกติภายใต้ข้อมูลแวดล้อมที่แตกต่างกันไปตามกรณี ผู้วิเคราะห์ที่มีประสบการณ์สามารถเข้าใช้ข้อมูลและสร้างรายงานได้อย่างรวดเร็ว ซึ่งทำให้สามารถระบุปัญหาได้ตรงเป้าหมายและถูกนำไปสืบสวนต่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ ยังมีวิธีการวิเคราะห์แบบ Anomaly Detection ที่ใช้ในการตรวจสอบการฉ้อฉลอีก 2 วิธี ดังนี้

(1) Profiling Model นำประวัติข้อมูลการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนมาสร้างแบบจำลองพฤติกรรม ไม่ว่าจะเป็นแบบกลุ่มหรือแบบเดี่ยว

(2) Clustering Identification จัดกลุ่มข้อมูลเพื่อระบุกลุ่มข้อมูลการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนที่มีความผิดปกติ เช่น รถ Porsche ของผู้เอาประกันภัย แต่ผู้ขับขี่มีอายุที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ซึ่งทำให้เกิดข้อสงสัยและนำไปสู่การตรวจสอบเพิ่มเติม ซึ่งการวิเคราะห์แบบจัดกลุ่มนี้จะทำให้พบว่ากลุ่มผู้เรียกร้องค่าสินไหมทดแทนอย่างฉ้อฉลนี้จะจับกลุ่มกันและแตกต่างออกมาจากกลุ่มผู้เรียกร้องค่าสินไหมทดแทนทั่วไป หรือข้อมูลที่แปลกแยกก็แสดงถึงความน่าสงสัยเช่นกัน ข้อมูลที่ผิดปกติเหล่านี้อาจแสดงถึงกรณีการฉ้อฉลได้

3) แบบจำลองเชิงพยากรณ์ (Predictive Modeling) หรือ Advanced Analytics

ในช่วง 2-3 ปีมานี้ Predictive Modeling ได้รับความสนใจและนำไปประยุกต์ใช้กับงานหลายด้าน รวมถึงเรื่องการตรวจสอบ Insurance Fraud การวิเคราะห์วิธีนี้จะเป็นการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณและใช้ความรู้ด้าน data mining เป็นเครื่องมือในการสร้างโปรแกรมที่แสดงคะแนนเพื่อการวิเคราะห์ความแนวโน้มของการฉ้อฉล

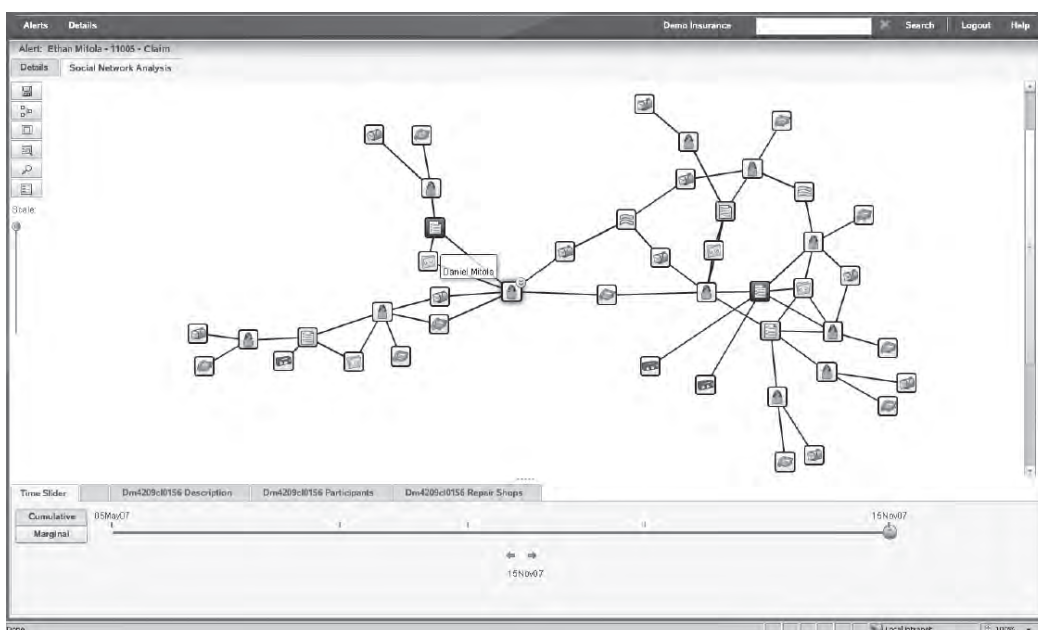
Predictive Modeling มีความโดดเด่นเรื่องความแม่นยำของกระบวนการตรวจสอบการฉ้อฉล ด้วยการวิเคราะห์ข้อมูลสารสนเทศที่มาจากแหล่งข้อมูลหลายแหล่ง อย่างไรก็ตาม แบบจำลองนี้ยังไม่สามารถใช้ได้กับการตรวจสอบการเรียกร้องสินไหมทดแทนในทุกกรณี เพราะการฉ้อฉลนั้นมีการดัดแปลงสร้างเทคนิคใหม่ ๆ โดยตลอด ทำให้แบบจำลองต้องได้รับการพัฒนาปรับปรุงอย่างต่อเนื่องเช่นเดียวกัน

4) การวิเคราะห์เครือข่ายทางสังคม (Social Network Analysis)

Social Network Analysis คือการนำข้อมูลมาสร้างความสัมพันธ์กัน เป็นแหล่งข้อมูลที่มีประสิทธิภาพในการช่วยให้บริษัทประกันภัยสามารถตรวจสอบพฤติกรรมการณ์การฉ้อฉล โดยพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน เช่น ในเหตุการณ์อุบัติเหตุ บริษัทประกันภัยจะได้รับข้อมูลสถานที่เกิดอุบัติเหตุ ที่อยู่ของผู้เอาประกันภัย เบอร์โทรศัพท์ และทะเบียนรถ ซึ่งเมื่อนำข้อมูลไปวิเคราะห์ด้วย Social Network Analysis ตามรูปที่ 2 พบว่าที่อยู่ของผู้เอาประกันภัยในอุบัติเหตุครั้งนี้ไปเชื่อมโยงกับการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนอื่น ๆ อีกมากมาย ซึ่งบริษัทประกันภัยสามารถนำกรณีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนนี้ไปสืบสวนเพิ่มเติม เป็นต้น

Social Network Analysis ทำงานแบบอัตโนมัติเต็มรูปแบบ สามารถเข้าถึงข้อมูลที่มีอยู่เป็นปัจจุบันจากการเชื่อมโยงทางอินเทอร์เน็ต ทำให้สามารถให้คะแนนการตรวจสอบพฤติกรรมการณ์การฉ้อฉลได้เรื่อย ๆ เมื่อมีข้อมูลการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนและกรรมกรรรมใหม่เข้ามาในระบบ การตรวจสอบสามารถค้นหาข้อมูลของลูกค้าผู้เอาประกันภัยได้อย่างรวดเร็ว และยังสามารถตรวจพบจุดเชื่อมโยงท่ามกลางข้อมูลมากมายเหล่านี้ อย่างไรก็ตาม ถึงแม้จะมีเครื่องมือการวิเคราะห์แบบนี้อยู่ ผู้รับประกันภัยก็ยังคงต้องมีผู้วิเคราะห์ที่มีความชำนาญเพื่อช่วยเติมเต็มชิ้นส่วนของหลักฐานจากข้อมูลมากมายและนำไปสืบสวนต่อไป

วิธีการวิเคราะห์นี้ถูกใช้ในหลายองค์กร ซึ่งสามารถระบุการฉ้อฉลสำหรับนำไปดำเนินการต่อได้อย่างเหมาะสม นอกจากจะช่วยให้บริษัทประกันภัยหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่เกิดจากการฉ้อฉลแล้ว ยังช่วยตรวจสอบกรรมกรรรมใหม่จากประวัติข้อมูลเครือข่าย เพื่อหลีกเลี่ยงการเพิ่มจำนวนการฉ้อฉลได้ด้วย



รูปที่ 2: แสดงการทำงานของโปรแกรม Social Network Analysis

5) Text Mining

กระบวนการด้านคำสันทัดแทนนั้นมีการสร้างและเก็บสะสมข้อมูลสารสนเทศที่อยู่ในรูปแบบข้อความ (text) ไว้มากมาย เช่น ข้อมูลข้อสังเกตของ Loss Adjuster อีเมล บันทึกข้อมูลจากลูกค้าที่โทรเข้า call center การสัมภาษณ์ผู้เรียกร้องคำสันทัดแทน เป็นต้น ซึ่งในความเป็นจริงข้อมูลประเภทที่ไม่มีรูปแบบ (Unstructured Data) ในกระบวนการด้านคำสันทัดแทนมีมากถึง 80% ซึ่งซอฟต์แวร์ที่เกี่ยวข้องกับการค้นหาความสัมพันธ์ในฐานข้อมูลเอกสาร หรือการทำเหมืองข้อความ (Text Mining) นั้นพัฒนาเกี่ยวกับข้อมูลประเภทที่ไม่มีรูปแบบด้วยเช่นกัน ซึ่งเป็นการกลั่นกรองข้อมูลที่มีประโยชน์และวิเคราะห์ข้อมูลใหม่ ๆ ที่ทำให้เข้าใจการเรียกร้องคำสันทัดแทนนั้น ๆ ได้มากขึ้น เช่น ใช้ Text Mining ตรวจสอบข้อคิดเห็นกรณีอุบัติเหตุทางรถยนต์ โดยการเรียกร้องคำสันทัดแทนนั้นมีความน่าสงสัย ตรงที่ผู้เรียกร้องคำสันทัดแทนหลายคนที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกันเลย แต่ให้ความคิดเห็นที่เหมือนกันทุกอย่างเกินไป อีกกรณีเช่น การเรียกร้องคำสันทัดแทนเรื่องน้ำท่วมจากภัยธรรมชาติ แต่ไม่มีเพื่อนบ้านคนใดในละแวกเดียวกันเรียกร้องคำสันทัดแทนเลย เป็นต้น วิธีการวิเคราะห์นี้มีประโยชน์ในการตรวจสอบกรณีที่มีความแตกต่างกันระหว่างสองสิ่งๆ ที่เหมือนกัน ซึ่ง Text Mining มีประโยชน์มากเมื่อนำไปประยุกต์ร่วมกับ Social Network Analysis โดยผู้สืบสวนสามารถค้นหาข้อมูลได้จาก Facebook Youtube และ Social Media อื่น ๆ เพื่อช่วยในการแยกแยะหลักฐานข้อมูลของผู้เรียกร้องคำสันทัดแทน



นอกจากนี้ ยังมีเทคนิควิเคราะห์อื่น ๆ ที่น่าสนใจซึ่งใช้ตรวจจับการฉ้อฉล ได้แก่

- o Calculation of Statistical Parameters เช่น การหาค่าเฉลี่ย (Average) ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) และ high/low values เป็นต้น ค่าเหล่านี้ใช้เพื่อระบุค่าผิดปกติทางสถิติซึ่งบ่งชี้ถึงการฉ้อฉล
- o Classification ใช้หารูปแบบท่ามกลางข้อมูลมากมาย
- o Digital Analysis โดยใช้กฎเบเนฟอร์ด เพื่อระบุตัวเลขที่แสดงเหตุการณ์เหนือความคาดหมายจากข้อมูล
- o Joining Different Diverse Source จับคู่ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่แตกต่างกัน เช่น ชื่อ ที่อยู่ และเลขที่กรมธรรม์ แล้วระบุข้อมูลที่ไม่ควรจะเกิดขึ้น
- o Duplicate Testing ระบุรายการธุรกรรมซ้ำ เช่น การจ่ายคำสันทัดแทน หรือรายงานค่าใช้จ่าย
- o Gap Testing ระบุข้อมูลใดหายไปจากข้อมูลที่มีผลสืบเนื่อง
- o Summing of Numeric Values ระบุผลรวมทั้งหมดที่แสดงผลว่าไม่ถูกต้องออกมา
- o Validating Entry Dates ระบุเวลาที่ต้องสงสัยจากการรายงาน

บทสรุป

มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจาก Insurance Fraud ได้ส่งผลกระทบต่อผู้เอาประกันภัยทำให้ต้องแบกรับอัตราค่าเบี้ยประกันภัยที่สูงขึ้น อีกทั้งยังส่งผลกระทบต่อผลกำไรของบริษัทประกันภัย และทำให้บริษัทประกันภัยมีความสามารถจำกัดในการแข่งขันด้านการเสนอราคาเบี้ยประกันภัยแก่ลูกค้า รวมทั้งยังทำให้อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (loss ratio) และอัตราส่วนรวม (combined ratio) ในการประกันภัยของบริษัทมีค่าเฉลี่ยสูง บริษัทประกันภัยหลายแห่งจึงพยายามป้องกันความเสียหายที่เพิ่มขึ้นจาก Insurance Fraud ซึ่งตัวอย่างความสำเร็จมีให้เห็นแล้วทั้งในอเมริกาและยุโรป ที่มีการนำเครื่องมือ Data Analytic มาใช้ในการป้องกันและต่อต้าน Insurance Fraud

บรรณานุกรม

- Tatyana Levin. “The Difference Between Soft and Hard Insurance Fraud”. [ออนไลน์]. 12 กรกฎาคม 2556. เข้าถึงได้จาก: <http://www.pinow.com/articles/1666/the-difference-between-soft-and-hard-insurance-fraud> (วันที่ค้นข้อมูล: กรกฎาคม 2558).
- FICO. “Uncovering More Insurance Fraud with Predictive Analytics”. [ออนไลน์]. เมษายน 2555. เข้าถึงได้จาก: http://www.fico.com/en/wp-content/secure_upload/Uncovering_More_Insurance_Fraud_2857WP.pdf (วันที่ค้นข้อมูล: เมษายน 2558).
- ACL. “Fraud Detection Using Data Analytics in the Insurance Industry”. [ออนไลน์]. 2557. เข้าถึงได้จาก: http://www.acl.com/pdfs/DP_Fraud_detection_INSURANCE.pdf (วันที่ค้นข้อมูล: เมษายน 2558).
- Everest Group Research. “Fraud Analytics in P&C Insurance”. [ออนไลน์]. 2557. เข้าถึงได้จาก: <http://www.genpact.com/docs/default-source/resource-/fraud-analytics-in-p-and-c-insurance> (วันที่ค้นข้อมูล: เมษายน 2558).
- SAS Institute Inc. “Combating Insurance Claims Fraud: How to Recognize and Reduce Opportunistic and Organized Claims Fraud”. [ออนไลน์]. 2555. เข้าถึงได้จาก http://support.sas.com/resources/papers/proceedings12/105573_0212.pdf (วันที่ค้นข้อมูล: เมษายน 2558).
- Cognizant Reports. “Using Advanced Analytics to Combat P&C Claims Fraud”. [ออนไลน์]. ธันวาคม 2556. เข้าถึงได้จาก: <http://www.cognizant.com/InsightsWhitepapers/Using-Advanced-Analytics-to-Combat-PandC-Claims-Fraud.pdf> (วันที่ค้นข้อมูล: เมษายน 2558).
- Coalition against Insurance Fraud. “The State of Insurance Fraud Technology: A study of insurer use, strategies and plans for anti-fraud technology”. [ออนไลน์]. กันยายน 2555. เข้าถึงได้จาก: http://www.sas.com/content/dam/SAS/en_us/doc/whitepaper2/coalition-against-insurance-fraud-the-state-of-insurance-fraud-technology-105976.pdf (วันที่ค้นข้อมูล: เมษายน 2558).
- KPMG Australia. “General Insurance Survey 2013”. [ออนไลน์]. กันยายน 2556. เข้าถึงได้จาก: <https://www.kpmg.com/AU/en/IssuesAndInsights/ArticlesPublications/Financial-Institutions-Performance-Survey/Insurance/Documents/general-insurance-industry-survey-2013-v3.pdf> (วันที่ค้นข้อมูล : เมษายน 2558).
- Insurance Europe. “The impact of insurance fraud”. [ออนไลน์]. 2556. เข้าถึงได้จาก: <http://www.insuranceeurope.eu/uploads/Modules/Publications/fraud-booklet.pdf> (วันที่ค้นข้อมูล: เมษายน 2558).





เส้นทางสู่...



อัจฉริยะเยาวชนประกันภัย ครั้งที่ 7

รายงานโดย ปรียาพรรณ ศรีชัย
ฝ่ายวิชาการทั่วไป สมาคมประกันวินาศภัยไทย

ธุรกิจประกันวินาศภัยมีบทบาทสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศรวมถึงเป็นกลไกหนึ่งในการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งของภาครัฐและภาคเอกชน ซึ่งถือเป็นเครื่องมือในการสร้างหลักประกันความมั่นคงให้กับชีวิตและช่วยบรรเทาความเดือดร้อนทางการเงินกรณีเกิดความสูญเสีย หรือเสียหายทั้งชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สินไม่ว่าจะเกิดจาก กรณีเกิดภัยธรรมชาติ หรือเหตุการณ์ต่างๆ ก็ตาม

ดังนั้น เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจเรื่องการประกันภัยให้กับนักเรียน นักศึกษา หรือประชาชน สมาคมประกันวินาศภัยไทย โดยคณะกรรมการพัฒนาธุรกิจและวิชาการประกันภัย จึงได้เริ่มปลูกฝังความรู้ให้กับเยาวชนในสถานศึกษา ให้ได้ทราบและเห็นประโยชน์ ตลอด

จนความสำคัญของการประกันภัย เพื่อให้เยาวชนสามารถนำความรู้ที่ได้ไปประยุกต์ใช้ให้เกิดประโยชน์ในชีวิตประจำวัน โดยได้จัดให้มีการแข่งขันตอบปัญหาความรู้ด้านการประกันภัย ภายใต้ชื่อ “โครงการอัจฉริยะเยาวชนประกันภัย” ซึ่งจัดขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี และในปีนี้ดำเนินการจัดขึ้นเป็นปีที่ 7 โดยเชิญชวนเยาวชนที่กำลังศึกษาอยู่ในระดับมัธยมศึกษาตอนปลายจากทั่วประเทศ เข้าร่วมการแข่งขันเพื่อชิงทุนการศึกษา กว่า 190,000 บาท และเพื่อพิสูจน์ความรู้ความสามารถด้านประกันภัยของเยาวชน เพื่อก้าวไปสู่การเป็น...อัจฉริยะเยาวชนประกันภัย



ครั้งที่ 3



ครั้งที่ 4



ครั้งที่ 5



ครั้งที่ 6

เริ่มต้นการค้นหา...

รอบแรกจะเปิดโอกาสให้แต่ละโรงเรียนที่สนใจส่งเยาวชนเข้าร่วมการแข่งขันโรงเรียนละ 1 ทีมๆ ละ 2 คน โดยการสอบข้อเขียน ซึ่งจะคัดเลือกโรงเรียนที่มีคะแนนสอบข้อเขียนสูงสุด 5 อันดับของแต่ละภูมิภาค มาแข่งขันตอบปัญหาประกันภัยในรอบชิงแชมป์ประเทศไทย

การแข่งขันจะเป็นการสอบข้อเขียนเพื่อคัดเลือกตัวแทนโรงเรียนที่มีคะแนนสูงสุดจากทั้ง 5 ภูมิภาค ได้แก่ ภาคเหนือ ภาคใต้ ภาคตะวันออก เฉียงเหนือ ภาคกลางและภาคตะวันออกเฉียงเหนือ กรุงเทพฯ และปริมณฑล มาเข้าร่วมการแข่งขันในรอบชิงแชมป์ประเทศไทย

กติกาการแข่งขันรอบคัดเลือก...

- โรงเรียนส่งทีมเข้าแข่งขันได้โรงเรียนละ 1 ทีม (ทีมละ 2 คน)
- กำหนดแข่งขันรอบคัดเลือกในวันเสาร์ที่ 17 ตุลาคม 2558 เวลา 10.00-12.00 น.
- สถานที่สอบ คือ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ในพื้นที่แต่ละจังหวัดทั่วประเทศ

การแข่งขันรอบชิงแชมป์ประเทศไทย...

รางวัลการแข่งขันรอบชิงแชมป์ประเทศไทย ในวันที่ 18-19 มีนาคม 2559

รางวัลชนะเลิศ

- พุนการศึกษา 100,000 บาท

รางวัลรองชนะเลิศ อันดับที่ 1

- พุนการศึกษา 50,000 บาท

รางวัลรองชนะเลิศ อันดับที่ 2

- พุนการศึกษา 30,000 บาท

ในการเข้าร่วมแข่งขัน โครงการอัจฉริยะเยาวชนประกันภัย นอกจากจะได้รับความรู้เกี่ยวกับการประกันวินาศภัยแล้ว เยาวชนยังได้รับมิตรภาพจากเพื่อนๆ ตัวแทนในภูมิภาคอื่นๆ ได้แลกเปลี่ยนประสบการณ์ความรู้ระหว่างกัน ซึ่งสามารถนำไปประยุกต์ใช้ได้ต่อไปในอนาคต เพื่อสร้างความมั่นคง ปลอดภัยให้แก่ชีวิตและทรัพย์สินของเยาวชนหรือคนที่ห่วงใยได้

เยาวชนที่สนใจเข้าร่วมการแข่งขันตอบปัญหาความรู้ด้านการประกันภัย ในโครงการอัจฉริยะเยาวชนประกันภัย ครั้งที่ 7 สามารถสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ สมาคมประกันวินาศภัยไทย หมายเลขโทรศัพท์ 0 2256 6032-8 ต่อ 612-615 หรือที่ www.tgia.org

ไม่แน...แชมป์อัจฉริยะเยาวชนประกันภัยคนต่อไป...อาจเป็นคุณ!



กรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ สมรรถนะสูง (Super Car)

เรียบเรียงโดย ศิริพร สุโรจนกุล

ฝ่ายวิชาการประกันภัย สมาคมประกันวินาศภัยไทย

ปัจจุบันจำนวนรถสปอร์ตที่มีสมรรถนะในการขับเคลื่อนด้วยความเร็วสูง เช่น Ferrari Lamborghini Maserati Porsche ฯลฯ และรถยนต์หรูราคาแพง เช่น Rolls-Royce Bentley มีจำนวนเพิ่มมากขึ้นตามความนิยมและการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศไทย แต่กลับต้องประสบปัญหาในการทำประกันภัย เนื่องจากประวัติความเสียหายในอดีตที่ผ่านมา มีอัตราความเสียหายค่อนข้างสูง ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยไม่เพียงพอต่อความเสียหายที่เกิดขึ้น ถึงแม้ว่าบริษัทประกันภัยจะใช้อัตราเบี้ยประกันภัยขั้นสูงที่พิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยรถยนต์กำหนดไว้แล้วก็ตาม ก็ยังส่งผลให้บริษัทประกันภัยปฏิเสธที่จะรับประกันภัยรถสปอร์ตหรือรถยนต์หรูดังกล่าว

จากการศึกษาข้อมูลพบว่ารถสปอร์ตจะเกิดอุบัติเหตุบ่อยเนื่องจากความเร็วและสมรรถนะของรถ รวมทั้งผู้ขับขี่อาจขาดประสบการณ์ แต่ในขณะที่รถยนต์หรูอาจมีความถี่ในการเกิดอุบัติเหตุต่ำกว่า อย่างไรก็ตาม รถทั้งสองประเภทนี้มีปัญหาแบบเดียวกันคือเมื่อเกิดอุบัติเหตุขึ้นแล้ว การจัดหาอะไหล่ในประเทศมาซ่อมแซมทำได้ยากจะต้องมีการนำเข้าอะไหล่หรืออุปกรณ์ต่าง ๆ จากต่างประเทศ หรือกรณีเกิดความเสียหายหนัก ๆ การจัดซ่อมรถยนต์จำเป็นจะต้องใช้เครื่องมือและเทคนิคพิเศษ ส่งผลให้ต้องส่งรถไปซ่อมแซมในต่างประเทศ รวมถึงการที่ต้องนำช่างผู้ชำนาญการจากต่างประเทศเข้ามาจัดซ่อมด้วย จึงเป็นที่มาของจำนวนค่าสินไหมทดแทนที่มีจำนวนสูงมากจนทำให้บริษัทประกันภัยขาดทุนจากการรับประกันภัยรถยนต์ประเภทดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง

ดังนั้น เพื่อเป็นการแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้น รวมทั้งเป็นการสร้างให้ผู้เอาประกันภัยมีความระมัดระวังในการใช้รถมากขึ้น คณะกรรมการประกันภัยยานยนต์ จึงได้จัดทำกรรมธรรม์ประกันภัยสำหรับรถยนต์หรู โดยเรียกว่าเป็น กรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์สมรรถนะสูง (Super Car) เพื่อให้มีความเหมาะสมกับลักษณะพิเศษที่มีความแตกต่างจากรถยนต์โดยทั่วไป ทั้งในรูปแบบการใช้งาน สมรรถนะของเครื่องยนต์ และการซ่อมแซม โดยเป็นกรรมธรรม์ประกันภัยที่มีรูปแบบเฉพาะ คือเป็นกรรมธรรม์ประกันภัยแบบระบุชื่อผู้ขับขี่เท่านั้น (กรณีไม่ระบุชื่อผู้ขับขี่ให้ใช้กรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ฉบับมาตรฐาน) ดังนั้น ความรับผิดชอบบริษัทประกันภัยจึงผูกพันไปกับผู้ขับขี่ที่ระบุชื่อในกรรมธรรม์ประกันภัยเท่านั้น โดยกรรมธรรม์ประกันภัยจะไม่คุ้มครองความเสียหายของตัวรถยนต์หากผู้ขับขี่มิใช่ผู้ที่ระบุชื่อในกรรมธรรม์ประกันภัย โดยได้กำหนดคุณลักษณะเบื้องต้นสำหรับเกณฑ์การพิจารณารับประกันภัยของรถยนต์ที่จะกำหนดให้เป็นรถยนต์ที่มีสมรรถนะสูง เช่น

- 1) เป็นรถยนต์ที่มีจำนวนประตูน้อยกว่า 4 ประตู
- 2) เครื่องยนต์ขนาดตั้งแต่ 2,000 ลูกบาศก์เซนติเมตร ขึ้นไป
- 3) เครื่องยนต์มีกำลังตั้งแต่ 250 แรงม้าขึ้นไป
- 4) น้ำหนักรถน้อยกว่า 2,000 กิโลกรัม
- 5) อัตราเร่ง 0-100 กิโลเมตร/ชั่วโมง ได้ภายในเวลา 5 วินาที หรือน้อยกว่า
- 6) ความเร็วสูงสุด 250 กิโลเมตร/ชั่วโมง หรือมากกว่า
- 7) ราคาขายในปีแรกจากผู้จัดจำหน่ายตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป



ลักษณะเฉพาะของกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์สมรรถนะสูง กำหนดให้ความคุ้มครองสามารถครอบคลุมความเสียหายที่เกิดขึ้น และการจัดซ่อมรถยนต์ที่ได้รับมาตรฐานเป็นที่ยอมรับสำหรับการจัดซ่อมรถยนต์ดังกล่าว รวมทั้งการสร้างความระมัดระวังให้ผู้ขับขี่เพิ่มขึ้น โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. กำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัยมีการระบุมูลค่ารถยนต์ที่ตกลงร่วมกันในตารางกรมธรรม์ประกันภัย ซึ่งจะใช้เป็นฐานในการคำนวณจำนวนเงินเอาประกันภัย เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาเรื่องการทำประกันภัยต่ำกว่ามูลค่าที่แท้จริง และแก้ปัญหาเรื่องการไม่มีราคามาตรฐานของรถ Super Car

2. การจัดซ่อมรถยนต์ในกรณีที่เสียหายหนัก และศูนย์หรืออู่ซ่อมทั่วไปในประเทศไทยไม่สามารถซ่อมได้ และจำเป็นต้องนำรถไปซ่อมต่างประเทศ หรือต้องนำช่างผู้ชำนาญการจากต่างประเทศเข้ามาซ่อม ผู้เอาประกันภัยสามารถทำความตกลงกับบริษัทประกันภัยเพื่อขนารรถยนต์ส่งไปซ่อมในต่างประเทศได้

3. หมวดการคุ้มครองความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก ความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัย ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามความเสียหายจริง ไม่เกิน 500,000 บาทต่อคน เนื่องจากรถยนต์ประเภทนี้มีความเร็วสูง ก่อให้เกิดความสูญเสียหรือเสียหายต่อบุคคลภายนอกได้มาก

4. กรมธรรม์ประกันภัยแบบระบุชื่อผู้ขับขี่ ความรับผิดชอบของบริษัทประกันภัยจึงผูกพันไปกับผู้ขับขี่ที่ระบุชื่อในกรมธรรม์ประกันภัยเท่านั้น โดยกรมธรรม์ประกันภัยจะไม่คุ้มครองความเสียหายของตัวรถยนต์หากผู้ขับขี่มิใช่ผู้ระบุชื่อในกรมธรรม์ประกันภัย

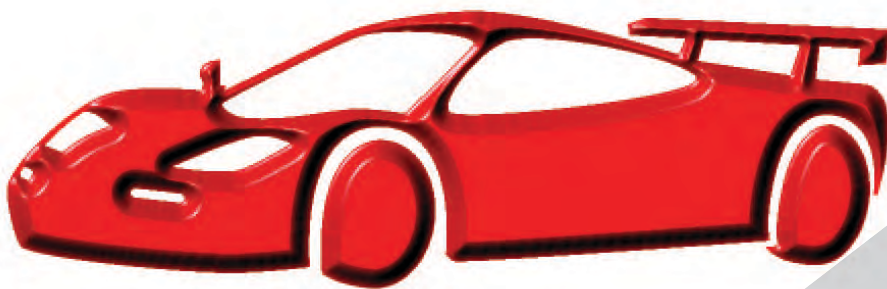
5. เนื่องจากรถยนต์ Super Car เป็นรถยนต์ที่สามารถขับเคลื่อนด้วยความเร็วสูง บริษัทประกันภัยจึงตระหนักถึงความปลอดภัยในด้านการขับขี่ จึงกำหนดเงื่อนไขข้อยกเว้นความคุ้มครอง เรื่องปริมาณแอลกอฮอล์ในเส้นเลือด หากเกิดอุบัติเหตุแล้วพบว่าปริมาณแอลกอฮอล์เกินกว่าที่กฎหมายตามพระราชบัญญัติว่าด้วยการจราจร

ทางบกกำหนด รวมทั้งเงื่อนไขความคุ้มครองกรณีผู้ขับขี่ซึ่งในขณะเกิดอุบัติเหตุอยู่ภายใต้ฤทธิ์หรือเป็นผลโดยตรงจากการเสพยาเสพติด หรือยาเสพติดให้โทษตามกฎหมาย ซึ่งแนวทางดังกล่าวจะช่วยลดความสูญเสียและเสียหายต่อชีวิตและทรัพย์สิน

6. มีการปรับเพิ่มจำนวนเงินความเสียหายส่วนแรกในการใช้รถผิดประเภท (หมวดการคุ้มครองความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก) และความเสียหายส่วนแรกของความเสียหายที่ไม่ได้เกิดจากการชนหรือคว่ำ หรือการชนแต่ไม่สามารถแจ้งให้บริษัทประกันภัยทราบถึงคู่กรณีได้ (หมวดการคุ้มครองความเสียหายต่อรถยนต์) โดยกำหนดให้ผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบเองต่ออุบัติเหตุแต่ละครั้งเพิ่มขึ้น เพื่อให้ผู้ขับขี่เพิ่มความระมัดระวังมากขึ้น

7. เมื่อผู้เอาประกันภัยโอนรถให้แก่ผู้อื่น ให้ถือว่าผู้รับโอนเป็นผู้เอาประกันภัย โดยจะต้องแจ้งให้บริษัทประกันภัยทราบ เมื่อบริษัทประกันภัยพิจารณาตกลงการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว บริษัทประกันภัยจะให้ความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยต่อไปตลอดอายุกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังเหลืออยู่ โดยบริษัทประกันภัยจะออกเอกสารแนบท้าย (ร.ย. 23 การเปลี่ยนแปลงผู้เอาประกันภัย ชื่อ ที่อยู่ อาชีพ) ให้แก่ผู้เอาประกันภัย แต่หากไม่ได้แจ้งเปลี่ยนแปลงให้บริษัทประกันภัยทราบ บริษัทประกันภัยจะรับผิดชอบเฉพาะความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัย และทรัพย์สินของบุคคลภายนอกเท่านั้น โดยในส่วนของความรับผิดชอบต่อทรัพย์สินบุคคลภายนอก ผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบความเสียหายส่วนแรก จำนวน 20,000 บาทต่ออุบัติเหตุแต่ละครั้ง ส่วนความเสียหายต่อตัวรถคันเอาประกันภัยผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบเอง

หากท่านสนใจรายละเอียดเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยสามารถเข้าดูได้ที่เว็บไซต์สมาคมประกันวินาศภัยไทย ที่ http://www.tgia.org/motor/index-TH_9





พิธีเปิดโครงการประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต 2558

นายสมหมาย ภาษี รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ประธานในพิธีเปิด “โครงการประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต 2558” เยี่ยมชมบูธและรับมอบของที่ระลึกจาก นายอานนท์ วัງสุ นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย โดยมี นายประเวช งามอาจสิทธิกุล เลขาธิการ คปภ. และนายกิตติเดช อนันต์ศิริประภา ผู้อำนวยการบริหารสมาคมประกันวินาศภัยไทย ให้การต้อนรับ เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2558 ณ โรงเรียนอ่างทองปัทมโรจน์วิทยาคม จังหวัดอ่างทอง



พัฒนาคุณภาพชีวิตเด็กกำพร้า

นายอานนท์ วัງสุ นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย มอบเงินสมทบ “โครงการภริยานาวีพัฒนาคุณภาพชีวิตเด็กกำพร้า” จำนวน 100,000 บาท โดยมี นางณัฏฐรา จันทร์สุวานิชย์ นายกสมาคมภริยาทหารเรือ เป็นผู้รับมอบ เพื่อนำไปช่วยเหลือเด็กกำพร้าที่สูญเสียครอบครัวจากเหตุการณ์ความไม่สงบในพื้นที่ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2558 ณ สมาคมภริยาทหารเรือ



The Insurance Information and Ratemaking Forum of Asia (IIRFA) 2015

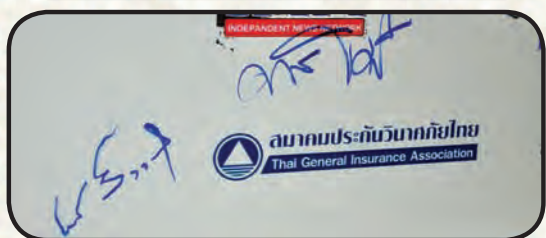
นายกิตติเดช อนันต์ศิริประภา ผู้อำนวยการบริหารสมาคมประกันวินาศภัยไทย และ ดร. จุฑาทอง จารุมิลินท เลขาธิการสำนักงานอัตราเบี้ยประกันวินาศภัย เข้าร่วมสัมมนาการจัดทำอัตราเบี้ยประกันภัยระหว่างประเทศแถบเอเชีย ซึ่งมีประเทศสมาชิก 7 ประเทศ เข้าร่วมสัมมนา ได้แก่ ญี่ปุ่น เกาหลีใต้ ฮ่องกง มาเลเซีย ไทย อินเดีย และจีน ในงาน “The Insurance Information and Ratemaking Forum of Asia (IIRFA) 2015” เมื่อวันที่ 28-29 พฤษภาคม 2558 ณ ประเทศมาเลเซีย



พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558

กับการเตรียมความพร้อมของบริษัทประกันวินาศภัย

คณะกรรมการกฎหมายและกฎระเบียบ จัดสัมมนาเรื่อง “พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 กับการเตรียมความพร้อมของบริษัทประกันวินาศภัย” โดยได้รับเกียรติจากนายประทีป ทับอรรถานนท์ ผู้ช่วยผู้พิพากษาศาลอุทธรณ์ เป็นวิทยากร เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2558 ณ โรงแรมแรมแบรอนด์



ลงนามประกาศเจตนารมณ์ขององค์กรเพื่อถนนปลอดภัย

นายอานนท์ วัງสุ นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย ร่วมลงนามประกาศเจตนารมณ์ขององค์กรเพื่อถนนปลอดภัย เพื่อแสดงเจตนารมณ์ในการส่งเสริม ปกป้องและคุ้มครองสิทธิที่จะมีชีวิตร้อยปลอดภัยบนท้องถนน รวมถึงการร่วมรณรงค์เพื่อให้เกิดความปลอดภัยทางถนน โดยมีบริษัทประกันภัย องค์กรภาครัฐและเอกชนร่วมลงนามกว่า 35 องค์กร โดยได้รับเกียรติจาก หม่อมหลวงปนัดดา ดิศกุล รัฐมนตรีประจำสำนักนายกรัฐมนตรี เป็นประธานในพิธีลงนามและถ่ายภาพหมู่ร่วมกับผู้บริหารที่เข้าร่วมการลงนาม เมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2558 ณ สำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี ทำเนียบรัฐบาล



มอบเงินช่วยเหลือผู้ประสบภัยแผ่นดินไหวเนปาล

หม่อมหลวงปนัดดา ดิศกุล รัฐมนตรีประจำสำนักนายกรัฐมนตรี รับมอบเงินจากสมาคมประกันวินาศภัยไทย และบริษัทประกันภัยที่ร่วมกันบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยแผ่นดินไหวในประเทศเนปาล ในโครงการ “หัวใจไทย ส่งไปเนปาล” จำนวนเงิน 500,000 บาท โดยมี นายอานนท์ วัจวสุ นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย เป็นผู้มอบเงิน เมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2558 ณ ตึกนารีสโมสร ทำเนียบรัฐบาล



โครงการสำรวจค่าจ้างและสวัสดิการกลุ่มธุรกิจประกันวินาศภัย

ชมรมนักบริหารงานบุคลากรธุรกิจประกันภัย จัดประชุม Kick Off Meeting ให้กับบริษัทสมาชิกจำนวน 43 บริษัท ที่เข้าร่วมโครงการสำรวจค่าจ้างและสวัสดิการกลุ่มธุรกิจประกันวินาศภัย (Total Rewards Survey 2015) โดยมีบริษัท ทาวเวอร์ส วัทสัน (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่ปรึกษาด้านการบริหารทรัพยากรมนุษย์เป็นผู้ดำเนินการจัดทำโครงการฯ เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2558 ณ ห้องประชุมสมาคมประกันวินาศภัยไทย



รณรงค์สวมหมวกนิรภัยให้เด็กนักเรียน

นายอานนท์ วัจวสุ นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย มอบหมวกนิรภัยสำหรับเด็กให้กับนักเรียนโรงเรียนรัตนโกสินทร์สมโภช เขต จตุจักร ซึ่งเป็นโรงเรียนนำร่องใน “โครงการรณรงค์การสวมหมวกนิรภัยให้กับเด็กนักเรียน” เพื่อปลูกจิตสำนึกเรื่องการขับซิปโลดภัยให้กับเด็กก่อนขยายผลไปสู่พ่อแม่ผู้ปกครองของเด็กให้สวมหมวกนิรภัยด้วย ภายในงานรณรงค์ป้องกันและลดอุบัติเหตุช่วงเทศกาลสงกรานต์ ปี 2558 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2558 ณ สำนักงาน คปภ.



แนวทางการลดความสูญเสียจากการโจรกรรมรถข้ามแดน

คณะกรรมการประกันภัยยานยนต์ และ The Vehicle Theft Reduction Council of Malaysia Bhd. (VTREC) ร่วมประชุมหารือและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเกี่ยวกับแนวทางการลดความสูญเสียจากการโจรกรรมรถข้ามแดน เมื่อวันที่ 16 มิถุนายน 2558 ณ ห้องประชุม สมาคมประกันวินาศภัยไทย



บริจาคคอมพิวเตอร์-อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์เก่าแต่มีประโยชน์

นายกิตติเดช อนันต์ศิริประภา ผู้อำนวยการบริหารสมาคมประกันวินาศภัยไทย บริจาคคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ที่ไม่ได้ใช้แล้วให้แก่สมาคมคนพิการทางการเคลื่อนไหวสากล เพื่อนำไปใช้ประโยชน์โดยการรีไซเคิลและจำหน่ายเป็นเงินสนับสนุนให้กับสมาคมคนพิการทางการเคลื่อนไหวสากลต่อไป โดยมีนายธนกร จรุงจันทร์ เจริญญิกสมาคมคนพิการฯ เป็นผู้รับมอบ เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2558 ณ สมาคมประกันวินาศภัยไทย



การเรียนรู้สัญญาประกันภัยในแบบนักบัญชีประกันภัย

คณะกรรมการการบัญชี-การเงิน และการลงทุน ร่วมกับชมรมนักบัญชีประกันภัย จัดอบรมเรื่อง “การเรียนรู้สัญญาประกันภัยในแบบนักบัญชีประกันภัย หัวข้อ การเปิดเผยหมายเหตุประกอบงบการเงิน ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย (IFRS4)” เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2558 ณ โรงแรมบางกอกภูเขา



ประชาสัมพันธ์ “ร่างกรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดของผู้ให้บริการโลจิสติกส์”

คณะกรรมการประกันภัยทางทะเลและโลจิสติกส์ จัดการประชุมประชาสัมพันธ์ “ร่างกรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดของผู้ให้บริการโลจิสติกส์” โดยมี ศ. (พิเศษ) ประมวล จันทรชีวะ ที่ปรึกษาคณะกรรมการประกันภัยทางทะเลและโลจิสติกส์ เป็นวิทยากร เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2558 ณ ห้องประชุม สมาคมประกันวินาศภัยไทย

ส่งเสริมการขายประกันภัยข้าวนาปี

นายอานนท์ วังสุ นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย ในฐานะเจ้าภาพจัดการประชุมผู้บริหารการขายโครงการประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต 2558 “Rice Insurance Focus Group # 1” โดยมีผู้บริหารจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร กรมส่งเสริมการเกษตร สำนักงาน คปภ. ทั้งส่วนกลางและส่วนภูมิภาค (ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ) และบริษัทประกันภัยร่วมทั้ง 7 บริษัท ร่วมประชุมเพื่อวางแผนส่งเสริมการขายโครงการประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต 2558 ให้เข้าถึงเกษตรกรผู้ปลูกข้าวตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ เมื่อวันที่ 11-12 มิถุนายน 2558 ณ โรงแรมแรนโซชาญีร์ รีสอร์ท แอนด์ คันทรี่ คลับ เขาใหญ่ จังหวัดนครราชสีมา



แบดมินตันประกันภัย ครั้งที่ 7

สโมสรสมาชิกประกันภัย จัดแข่งขันแบดมินตันประกันภัย ครั้งที่ 7 ประเภทชายคู่ หญิงคู่ คู่ผสม และชายคู่อาวุโส 50 ปีขึ้นไป ผลการแข่งขันปรากฏว่าทีมชนะเลิศประเภทชายคู่ ได้แก่ บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประเภทหญิงคู่ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประเภทคู่ผสม บริษัท สินทรัพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประเภทชายคู่อาวุโส 50 ปีขึ้นไป บริษัท ไทยพัฒนาประกันภัย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 7 มีนาคม 2558 ณ สนามกีฬามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ บางเขน

เครื่องมือประกันภัยที่ใช้สนับสนุนภาครัฐ ในการดูแลความเสี่ยงภัยธรรมชาติให้กับเกษตรกร

โดย สุมณา ขาญชัยสัมฤทธิ์
สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย



กลไกการประกันภัยพืชผลของเอกชน เป็นเครื่องมือหนึ่งที่ช่วยให้เกษตรกรสามารถดูแลความเสี่ยงภัยธรรมชาติได้ด้วยตนเอง ซึ่งนับวันความแปรปรวนของสภาพภูมิอากาศจะยิ่งสูงขึ้น หากรัฐต้องการช่วยเหลือเกษตรกรที่ประสบความเสียหายในการเพาะปลูก การระงับประมาณก็มีแต่จะยิ่งสูงขึ้น ซึ่งนอกจากจะเป็นผลมาจากความแปรปรวนของสภาพภูมิอากาศแล้ว อีกปัจจัยที่สำคัญคือ ต้นทุนการผลิตของเกษตรกรที่สูงขึ้นด้วย

ในปี พ.ศ. 2554 ภาครัฐร่วมกับภาคเอกชนได้ผลักดันให้เกิด “โครงการประกันภัยข้าวนาปี” โดยโครงการนี้เป็นโครงการที่รัฐมีวัตถุประสงค์ที่จะใช้เครื่องมือประกันภัยของภาคเอกชนที่เป็นผู้มีความชำนาญอยู่แล้ว เพื่อให้เกษตรกรได้มีความคุ้มครองต้นทุนการเพาะปลูกที่สูงขึ้น นอกเหนือจากที่รัฐช่วยบรรเทาความเสียหายเมื่อเกิดภัยธรรมชาติอยู่แล้ว และเป็นนโยบายที่ให้เกษตรกรมีส่วนร่วมในการดูแลความเสี่ยงภัยธรรมชาติด้วยตนเอง ซึ่งเกษตรกรจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยจำนวนหนึ่งที่รัฐได้พิจารณาแล้วเห็นว่าอยู่ในวิสัยที่เกษตรกรสามารถจะจ่ายได้ และรัฐจ่ายเงินอุดหนุนค่าเบี้ยประกันภัย (premium subsidy) ในอีกส่วนหนึ่ง ทั้งนี้ ขนาดของภัยที่รัฐมีวัตถุประสงค์ใช้เครื่องมือประกันภัยตามโครงการนี้สนับสนุนเกษตรกรในการดูแลความเสี่ยงภัย ไม่ใช่ทุกขนาดของภัย แต่เป็นภัยที่ต้องส่งผลกระทบเป็นวงกว้าง โดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับการประกาศภัยโดยผู้ว่าราชการจังหวัด

ในต่างประเทศ ได้มีการนำกลไกการประกันภัยพิพฒนาใช้นานแล้วและมีวิธีการร่วมมือของภาครัฐและภาคเอกชนในรูปแบบต่างๆ ตั้งแต่การสนับสนุนค่าเบี้ยประกันภัย ไปจนถึงการรับประกันภัยต่อโดยรัฐ (รายละเอียดตามตารางที่ 1)

ตารางที่ 1: ตัวอย่างความร่วมมือของภาครัฐและเอกชนผู้รับประกันภัยในการขับเคลื่อนกลไกการประกันภัยพิพฒนา

ประเทศ	ปีที่เริ่มดำเนินการ (ค.ศ.)	รูปแบบการสนับสนุนกลไกการประกันภัยจากรัฐ				
		รัฐร่วมเป็นผู้รับประกันภัยกับภาคเอกชน	การอุดหนุนค่าเบี้ยประกันภัย	การสนับสนุนค่าบริหารจัดการ	การสนับสนุนการวิจัยและพัฒนา	การรับประกันภัยต่อโดยรัฐ
ประเทศพัฒนาแล้ว						
สหรัฐอเมริกา	ทศวรรษที่ 1930	ไม่มี	มี	มี	มี	มี
แคนาดา	ทศวรรษที่ 1970	ไม่มี	มี	มี	มี	มี
สเปน	1980	มี	มี	ไม่มี	ไม่มี	มี
โปรตุเกส	1979	ไม่มี	มี	ไม่มี	ไม่มี	มี
อิตาลี	ทศวรรษที่ 1970	ไม่มี	มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
ฝรั่งเศส	2005	ไม่มี	มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
ประเทศกำลังพัฒนา						
อินเดีย	1985	ไม่มี	มี	มี	ไม่มี	มี
ฟิลิปปินส์	1980	ไม่มี	มี	มี	ไม่มี	ไม่มี
จีน	ทศวรรษที่ 1950	มี	มี	มี	ไม่มี	มี
บราซิล	ทศวรรษที่ 1950	ไม่มี	มี	มี	ไม่มี	มี
เม็กซิโก	1990	ไม่มี	มี	ไม่มี	มี	มี
ชิลี	2000	ไม่มี	มี	ไม่มี	มี	ไม่มี
โคลัมเบีย	2000	ไม่มี	มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
เกาหลีใต้	2001	มี	มี	มี	ไม่มี	มี
ตุรกี	2005	มี	มี	ไม่มี	ไม่มี	มี

ที่มา: การศึกษาของธนาคารโลก (Government Support to Agricultural Insurance: Challenges and Options for Developing Countries, 2010)

ในประเทศไทย งบประมาณของรัฐในการช่วยเหลือเกษตรกรผู้ประสบภัยธรรมชาติเฉลี่ย 11 ปี ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2547 ถึง 2557 อยู่ที่ 7,838 ล้านบาท โดยปี พ.ศ. 2552 มีภาระงบประมาณต่ำสุดอยู่ที่ 1,354 ล้านบาท และปี พ.ศ. 2554 มีภาระงบประมาณสูงสุดที่ 31,220 ล้านบาท ภัยหลักของประเทศไทย ที่รัฐใช้เงินงบประมาณช่วยเหลือสูงสุด 3 ประเภท คือ ภัยแล้ง ฝนทิ้งช่วง และภัยน้ำท่วม (รายละเอียดปรากฏตามตารางที่ 2 และแผนภาพที่ 1)

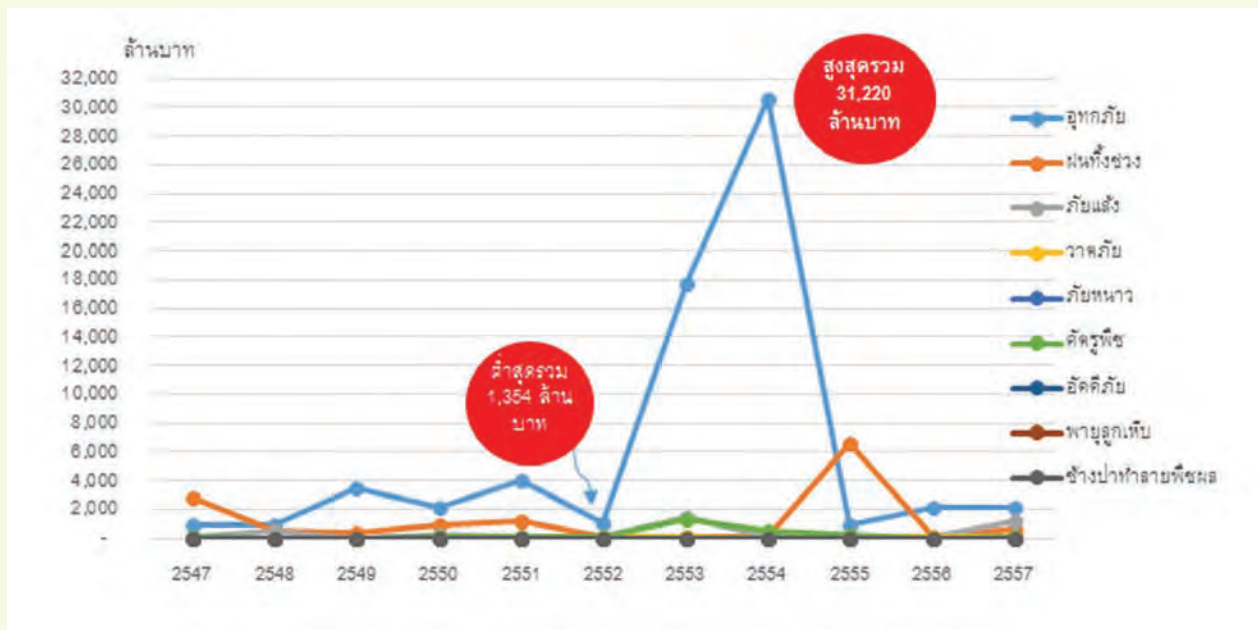
ตารางที่ 2: ภาระงบประมาณในการช่วยเหลือเกษตรกรผู้ประสบภัยธรรมชาติแยกตามประเภทภัย ปี พ.ศ. 2547-2557

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทภัย	2547	2548	2549	2550	2551	2552	2553	2554	2555	2556	2557
อุทกภัย	915,826	946,122	3,473,549	2,149,923	3,970,801	1,019,671	17,778,523	30,526,363	969,507	2,069,551	2,069,551
ฝนทิ้งช่วง	2,767,846	543,426	409,670	965,664	1,222,959	101,815	120,090	33,600	6,622,580	76,820	599,750
ภัยแล้ง	60,655	480,648	8,383	191,755	62,649	51,733	1,508,758	82,156	116,476	42,788	1,195,146
วาตภัย	7,128	2,611	4,142	8,832	15,628	43,951	104,260	10,492	89,578	58,144	54,892
ภัยหนาว	-	-	-	78,445	-	24,132	-	-	-	-	-
ศัตรูพืช	40,885	12,049	17,002	83,497	71,007	112,017	1,291,658	566,775	238,582	21,483	60,073
อัคคีภัย	-	170	91	2,055	430	659	4,255	238	721	-	1,666
พายุลูกเห็บ	2,272	1,263	-	993	7,130	-	-	-	-	-	386
ช้างป่าทำลายพืชผล	-	-	-	645	30	-	17	31	287	-	278
รวม	3,794,612	1,986,289	3,912,837	3,481,808	5,350,635	1,353,978	20,807,561	31,219,655	8,037,732	2,268,786	3,981,741

ที่มา: กรมส่งเสริมการเกษตร

แผนภาพที่ 1: ภาระงบประมาณในการช่วยเหลือเกษตรกรผู้ประสบภัยธรรมชาติ แยกตามประเภทภัย ปี พ.ศ. 2547-2557



ประเด็นท้าทายของการประกันภัยพืชผล คือ การหาวิธีการประเมินความเสียหายของผลผลิตที่เหมาะสม และเป็นที่ยอมรับของทั้งเกษตรกรผู้เอาประกันภัยและบริษัทผู้รับประกันภัย ซึ่งการประกันภัยพืชผลทั่วโลกสามารถแบ่งออกได้เป็น 2 รูปแบบ ได้แก่

1. รูปแบบการคุ้มครองความผันแปรของปริมาณผลผลิต
 - 1.1 การประกันภัยแบบดั้งเดิม (Traditional) การประเมินความเสียหายจะเป็นการประเมินที่แปลงผลิต
 - 1.2 การประกันภัยแบบที่ใช้ดัชนี (Index based)
2. รูปแบบการคุ้มครองความผันแปรของปริมาณผลผลิตและราคา หรือที่เรียกว่าการประกันรายได้ (Crop revenue insurance)

รายละเอียดของการประกันภัยในแต่ละรูปแบบมีความแตกต่างกัน จำแนกได้ตามตารางที่ 3

ตารางที่ 3: รูปแบบของการประกันภัยพืชผล

ผลิตภัณฑ์ประกันภัย	ประเภทของภัยที่รับประกัน	วงเงินความคุ้มครอง	การจ่ายค่าสินไหมทดแทน	ข้อดี	ข้อจำกัด
1. แบบดั้งเดิม การประเมินความเสียหายเป็นการประเมินที่แปลงผลิต					
1.1 แบบกำหนดชนิดภัย (Named Peril) ใช้แพร่หลายในหลายประเทศ	- เหมาะสำหรับภัย เช่น ลูกเห็บ ไฟไหม้ น้ำค้างแข็ง ซึ่งก่อให้เกิดความเสียหายที่กะทันหัน ความคุ้มครองที่พบบ่อยที่สุดคือ ประกันภัยลูกเห็บ - ไม่เหมาะกับภัยที่มีความซับซ้อน เช่น ภัยแล้ง และแมลงศัตรูพืช	เกษตรกรสามารถเลือกวงเงินต่าง ๆ ได้ภายในขอบเขตที่กำหนด	ตั้งอยู่บนความเสียหายทางกายภาพโดยวัดเป็นร้อยละของความเสียหายแล้วคูณกับวงเงินประกันและลบด้วยการรับผิดชอบส่วนแรก (deductible) ที่เกษตรกรรับความเสี่ยงไว้เอง		- ไม่มีความเสี่ยงพื้นฐาน (basis risk) ที่การจ่ายค่าสินไหมทดแทนไม่ตรงกับความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง - ต้องใช้ผู้เจรจาตกลงค่าสินไหมทดแทน (loss adjusters) ที่มีประสบการณ์สูง
1.2 การประกันผลผลิตแบบรวมหลายภัย (Multiple Peril Crop Insurance - MPC) ใช้ในประเทศสหรัฐอเมริกา และแคนาดา	ภัยธรรมชาติทุกประเภท	ปริมาณผลผลิตที่เอาประกันภัย คูณราคาล่วงหน้า (forward price) ของผลผลิตสำหรับเดือนที่จะเก็บเกี่ยวหรือวงเงินกู้ที่เกษตรกรกู้มาลงทุนเพาะปลูก	ถ้าปริมาณผลผลิตจริง (actual yield) น้อยกว่าปริมาณผลผลิตที่เอาประกันภัย (insured yield) ค่าสินไหมทดแทนเท่ากับผลต่างของปริมาณผลผลิตต่อไร่ที่เอาประกันภัยและผลผลิตจริง คูณกับราคาล่วงหน้าและจำนวนไร่ที่เอาประกันภัย	- ให้ความคุ้มครองที่ครอบคลุมทุกภัยที่เกิดขึ้น - พื้นที่เพาะปลูกขนาดเล็ก	- ไม่มีความเสี่ยงพื้นฐาน (basis risk) - อาจพบปัญหาการเลือกที่ขัดแย้ง (adverse selection) คือผู้ที่มีความเสี่ยงสูงเลือกทำประกันภัย และปัญหาภัยทางศีลธรรม (moral hazard) ที่พฤติกรรมของผู้เอาประกันภัยมีอิทธิพลต่อการได้รับค่าสินไหมทดแทน - ค่าเบี้ยประกันภัยสูง - ต้นทุนการบริหารจัดการสูง - ส่วนใหญ่ต้องพึ่งพาการอุดหนุนจากรัฐสูง
2. การประกันภัยแบบที่ใช้ดัชนี การประเมินความเสียหายใช้ดัชนีที่กำหนดไว้ล่วงหน้า					
2.1 การประกันภัยแบบดัชนีผลผลิตของเขตพื้นที่ (Area Yield Index Insurance) - เกษตรกรทุกคนที่อยู่ในเขตพื้นที่เอาประกันภัยเดียวกันถือว่าได้รับความเสียหายเท่ากัน โดยความเสียหายนั้นถูกประเมินโดยใช้ข้อมูลผลผลิตจริงประจำปีของเขตพื้นที่เอาประกันภัยที่ประกาศไว้ล่วงหน้าตามที่ได้ตกลงกันไว้ - ใช้ในประเทศอินเดีย แคนาดา สหรัฐอเมริกา และบราซิล	ภัยธรรมชาติและชีวภาพทุกชนิด	ปริมาณผลผลิตที่เอาประกันภัย คูณราคาล่วงหน้า (forward price) ของผลผลิตเดือนที่จะเก็บเกี่ยว	ผลต่างระหว่างปริมาณผลผลิตจริงเฉลี่ย (actual average yield) ของเขตพื้นที่เอาประกันภัยกับปริมาณผลผลิตที่เอาประกันภัยคูณกับราคาล่วงหน้าและจำนวนไร่ที่เอาประกันภัย	- เหมาะกับภัยที่กระทบเป็นวงกว้าง - ไม่ค่อยพบปัญหาการเลือกที่ขัดแย้ง (adverse selection) และภาวะภัยทางศีลธรรม (moral hazard)	- ต้องมีข้อมูลผลผลิตของพื้นที่ที่มีความถูกต้องน่าเชื่อถือ - การวัดผลผลิตจริงเฉลี่ยในเขตพื้นที่เอาประกันภัยอย่างแม่นยำทำได้ยาก ส่งผลต่อการยอมรับของเกษตรกร
2.2 การประกันภัยโดยใช้ดัชนีสภาพอากาศ (Weather Index Crop Insurance) ไม่มีการประเมินความเสียหายที่แปลงปลูก	จำกัดเพียงตัวแปรทางสภาพอากาศซึ่งวัดที่สถานีตรวจวัดที่ใกล้ที่สุด เช่น ปริมาณน้ำฝน และ อุณหภูมิ	ส่วนใหญ่จะใช้ต้นทุนการผลิต	ใช้การวัดค่าตัวแปรสภาพอากาศเพียงอย่างเดียวตามสูตรที่ได้กำหนดไว้ในกรมธรรม์	- เหมาะสำหรับการประกันภัยเดียวที่มีความร้ายแรง - เป็นมาตรฐาน โปร่งใส	- ไม่มีการเลือกที่ขัดแย้ง และไม่มีภาวะภัยทางศีลธรรม - มีความเสี่ยงพื้นฐาน (basis risk)

ผลิตภัณฑ์ประกันภัย	ประเภทของภัยที่รับประกัน	วงเงินความคุ้มครอง	การจ่ายค่าสินไหมทดแทน	ข้อดี	ข้อจำกัด
ค่าดัชนีจะถูกรวบรวมที่สถานีตรวจวัดอ้างอิง ใช้ในประเทศอินเดีย เม็กซิโก มาลาวี แคนาดา และสหรัฐ					- ต้องทำความเข้าใจกับเกษตรกร - มีค่าใช้จ่ายสูงช่วงเริ่มโครงการ - ไม่สามารถใช้กรมธรรม์เดียวกันทุกที่ ต้องมีการออกแบบดัชนีใหม่ให้เหมาะสมกับแต่ละพื้นที่
2.3 การประกันภัยแบบดัชนีการเจริญเติบโตของพืช (Normalized Difference Vegetation Index Insurance - NDVI) - ดัชนีการเจริญเติบโตของพืชถูกรวบรวมโดยใช้ภาพถ่ายดาวเทียมเพียงอย่างเดียว ค่าดัชนีสะท้อนให้เห็นการเจริญเติบโตของพืชในฤดูกาลหนึ่ง ๆ แล้วใช้ค่าเปรียบเทียบกับฤดูกาลที่ผ่านมา - ใช้ในประเทศเม็กซิโก สเปน แคนาดา	ที่ผ่านมามีการใช้การประกันพืชมูลาเพียงเล็กน้อยเท่านั้น	จำนวนที่ตกลงกัน เช่น จำนวนที่กำหนดต่อเฮกตาร์ (hectare) หรือค่าใช้จ่ายในการเลี้ยงสัตว์	การจ่ายค่าสินไหมทดแทนถูกกำหนดตามหลักการเดียวกับดัชนีสภาพอากาศ		- ดัชนี NDVI มีความสัมพันธ์ต่ำกับพืช เช่น ธัญพืชและข้าว - ในหลายประเทศไม่มีข้อมูลภาพถ่ายดาวเทียมย้อนหลังที่เพียงพอสำหรับการกำหนดค่าเบี้ยประกันภัย
2.4 การประกันรายได้จากพืชผล (Crop Revenue Insurance) - เป็นส่วนผสมของการประกันภัยแบบหลายภัยกับการประกันราคา - ใช้กับข้าวโพดเลี้ยงสัตว์และถั่วเหลืองในบางรัฐของสหรัฐอเมริกา	รายได้ที่รับประกันกำหนดเป็นร้อยละ (โดยปกติอยู่ที่ร้อยละ 60 -75) ของระดับผลผลิตเฉลี่ยย้อนหลังของเกษตรกรคูณด้วยราคาล่วงหน้าของผลผลิตสำหรับเดือนที่จะเก็บเกี่ยว		ขึ้นกับกรณีที่เกิดผลผลิตต่ำกว่าราคา ตกลง หรือทั้งสองอย่าง โดยอัตราค่าสินไหมทดแทนในส่วนของการประกันผลผลิตคำนวณโดยคำนึงถึงความเสี่ยงแปรของระดับผลผลิตเฉลี่ยรายปีย้อนหลังของเกษตรกรและส่วนประกันราคาคำนวณโดยใช้ราคาตลาด	เหมาะที่จะเชื่อมโยงกับการให้สินเชื่อทางการเกษตร เนื่องจากความสามารถในการจ่ายทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยของเกษตรกรขึ้นกับรายได้	จำเป็นต้องมีตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้าที่ทำหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ที่มา: เอกสารประกอบการประชุมเชิงปฏิบัติการไทยเข้มแข็ง (Workshop between Thailand and World Bank on Collaboration for a Stronger Thailand) ระหว่างกระทรวงการคลังและธนาคารโลก เมื่อวันที่ 3-4 กรกฎาคม 2552 ณ เกาะสมุย จังหวัดสุราษฎร์ธานี

การประกันภัยพืชผลเป็นตัวอย่างหนึ่งของโครงการที่ภาคเอกชนผู้รับประกันภัยสามารถสนับสนุนเจตนารมณ์ของรัฐที่จะดูแลความเสี่ยงภัยของประชาชน โดยเฉพาะอย่างยิ่งภัยธรรมชาติ และส่งผลต่อเกษตรกรซึ่งเป็นประชากรร้อยละ 35 ของประเทศ และดำเนินกิจกรรมในภาคส่วนที่มีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม การออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันภัยให้สามารถตอบสนองความต้องการของเกษตรกรอาจจำเป็นต้องมีรูปแบบการประเมินที่มีความหลากหลายเช่นเดียวกับในต่างประเทศที่กล่าวมา การประเมินเพียงวิธีเดียวอาจไม่ได้ตอบสนองกับความต้องการทั้งหมดของผู้เอาประกันภัย การสร้างความเข้าใจ การยอมรับ รวมทั้งการตระหนักรู้ในการดูแลความเสี่ยงภัยธรรมชาติจึงมีความจำเป็นที่ต้องดำเนินการอย่างต่อเนื่องไปพร้อม ๆ กัน

“พ.ร.บ. ยุคใหม่ มั่นใจ ออนไลน์” ช่องทางการขายใหม่ผ่านร้านสะดวกซื้อ

รวบรวมและเรียบเรียงโดย กระต่ายน้อย

การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ หรือที่นิยมเรียกกันว่า “พ.ร.บ.” นั้นเป็นการประกันภัยที่กฎหมายบังคับให้รถทุกคัน ทุกประเภท ต้องทำประกันภัย ซึ่งการมี พ.ร.บ. นั้นเป็นหลักประกันว่า เมื่อมีผู้ประสบภัยจากรถแล้วจะได้รับการรักษาอย่างทั่วถึงที่กรณีบาดเจ็บ หรือช่วยเหลือเป็นค่าปลงศพกรณีเสียชีวิต และเป็นหลักประกันให้กับโรงพยาบาล/สถานพยาบาลว่าจะได้รับค่ารักษาพยาบาล รวมถึงเป็นการสนับสนุนให้ธุรกิจประกันภัยเข้ามามีส่วนร่วมในการแบ่งเบาภาระค่าเสียหาย และช่วยบรรเทาความเดือดร้อนของผู้ประสบภัยและครอบครัวด้วย

ช่องทางการขาย พ.ร.บ. ที่เรารู้เคยกันดีคือการที่เจ้าของรถซื้อ พ.ร.บ. ผ่านตัวแทน นายหน้า หรือซื้อผ่านทางโทรศัพท์ ฯลฯ แต่ในปัจจุบันจากการเปิดช่องทางการขายด้านต่าง ๆ ที่เพิ่มมากขึ้น ทำให้แนวทางการตลาดเปลี่ยนไปจาก “ตลาดของผู้ขายไปสู่ตลาดของผู้ซื้อ” และเกิดช่องทางการขายใหม่ คือ การขาย พ.ร.บ. ผ่านร้านสะดวกซื้อ หรือผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส ซึ่งเป็นช่องทางการขายที่จะทำให้คนทั่วไปสามารถหาซื้อ พ.ร.บ. ได้ง่ายขึ้นกว่าเดิม และนี่คือ “พ.ร.บ. ยุคใหม่ มั่นใจ ออนไลน์”



ช่องทางการขาย พ.ร.บ. ผ่านร้านสะดวกซื้อเกิดขึ้นจากการที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้เล็งเห็นถึงประโยชน์ของการอำนวยความสะดวกให้ประชาชนเข้าถึงระบบประกันภัย รวมถึงความสำคัญของการผลักดันให้รถที่ไม่ได้อยู่ในระบบประกันภัยเข้าสู่ระบบประกันภัยมากยิ่งขึ้น ประกอบกับสำนักงาน คปภ. ได้มีการปรับเพิ่มความคุ้มครองค่าเสียหายเบื้องต้นในส่วนของการรักษาพยาบาลจาก 15,000 บาท เป็น 30,000 บาท ให้สอดคล้องกับปัจจุบัน จึงหารือร่วมกับสมาคมประกันวินาศภัยไทยปรับระบบการขายให้ประชาชนสามารถเลือกซื้อประกันภัยได้สะดวกมากขึ้นโดยไม่จำกัดเวลา สอดคล้องกับไลฟ์สไตล์และความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี ระบบการขายผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิสจึงถูกนำ

มาใช้และได้ผ่านการตรวจสอบมาตรฐานจากสำนักงาน คปภ. ซึ่งระบบการขายนี้จะสร้างความมั่นใจให้ผู้ซื้อประกันภัยสามารถตรวจสอบยืนยันการรับประกันภัยได้ทันทีตลอดอายุการประกันภัย

นายประเวช งามอาจสิทธิกุล เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กล่าวถึง “พ.ร.บ. ยุคใหม่ มั่นใจ ออนไลน์” ว่า “พ.ร.บ. ภาคบังคับเป็นการผลักดันให้รถที่ไม่ได้อยู่ในระบบประกันภัยเข้าสู่ระบบประกันภัยมากขึ้น และยังมีกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยด้วย ดังนั้น จึงมีการปรับระบบเพื่อเพิ่มความสะดวกและเป็นที่มาของการขาย พ.ร.บ. ออนไลน์ที่ให้ประชาชนสามารถเข้าถึงในวงกว้างให้มากที่สุด และให้ผู้ประสบภัยได้มั่นใจเมื่อส่งตัวเข้าถึงโรงพยาบาล”



“ปัจจุบันการประกันภัยรณภาคบังคับมีการเชื่อมข้อมูลเป็นแบบ Online Real Time และมีการเรียกร้อยค่าสินไหมทดแทนผ่านระบบสินไหมอัตโนมัติ (E-Claim) โดยเชื่อมต่อกับบริษัทประกันภัยและสถานพยาบาลทั่วประเทศ ซึ่งอำนวยความสะดวกให้ผู้ประสบภัยไม่ต้องสำรองจ่ายค่ารักษาพยาบาลไปก่อน ประกอบกับการเพิ่มช่องทางการขายประกันภัย พ.ร.บ. ผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส สอดคล้องกับข้อเสนอของสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (ทีดีอาร์ไอ) ที่ให้มีการเพิ่มช่องทางการขายมากขึ้น ซึ่งการขายผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิสในครั้งนี้ภาครัฐและเอกชนได้ร่วมกันพัฒนาให้มีระบบการขายที่สามารถตรวจสอบได้ ข้อมูลการรับประกันภัยมีคุณภาพมากขึ้น และสามารถป้องกันการปลอมแปลงได้ดี การประกันภัยรณภาคบังคับคำนึงถึงประโยชน์ของประชาชนผู้ใช้รถใช้ถนน ไม่ว่าจะเป็นผู้ขับขี่หรือผู้โดยสารที่อยู่บนรถหรือผู้เดินถนนที่อาจได้รับอุบัติเหตุจากรถก็จะได้รับความคุ้มครองจากการประกันภัยรณภาคบังคับ”

สมาคมประกันวินาศภัยไทย โดย นายอานนท์ วัจวสุ นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย ได้ให้ความมั่นใจแก่ประชาชนเกี่ยวกับ “พ.ร.บ. ยุคใหม่ มั่นใจ ออนไลน์” ว่า “ปัจจุบันมีผู้ทำ พ.ร.บ. จำนวนมากต่อปี ซึ่งต้องมีการสร้างเครือข่ายให้ไปถึงประชาชนได้อย่างทั่วถึง และสะดวกใกล้บ้านด้วยบริการของเคาน์เตอร์เซอร์วิส ขณะเดียวกันต้องให้ความมั่นใจในเรื่องการได้รับความคุ้มครองที่แน่นอน การได้ พ.ร.บ. ของแท้ และข้อมูลผู้ถือกรมธรรม์ที่ถูกต้อง”

ทางด้านบริษัท เคาน์เตอร์เซอร์วิส จำกัด ซึ่งเป็นให้บริการระบบการขาย พ.ร.บ. ผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส โดย นายวีระเดช อัครผลพานิช ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัท เคาน์เตอร์เซอร์วิส จำกัด กล่าวว่า “การเปิดบริการใหม่สำหรับผลิตภัณฑ์ประกันภัยในครั้งนี้ เพื่อตอบสนองนโยบายภาครัฐ ส่งเสริมให้ประชาชนเข้าถึงกรมธรรม์ประกันภัยภาคบังคับ (พ.ร.บ.) โดยประชาชนสามารถซื้อกรมธรรม์ประกันภัย พ.ร.บ. พร้อมรับกรมธรรม์ประกันภัย นวัตกรรมกรมธรรม์รูปแบบใหม่ ไม่มีแถบโฮโลแกรม มั่นใจในระบบออนไลน์ คุ้มครองทันที ณ จุดขายภายในร้านเซเว่น อีเลฟเว่น ทุกสาขา ให้บริการครอบคลุมพื้นที่ทั่ว

ภูมิภาคของประเทศไทย ซึ่งให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง มากกว่า 8,500 สาขา”

“เคาน์เตอร์เซอร์วิสเป็นตัวเชื่อมในการให้บริการแก่ผู้ทำประกันภัย โดยผู้ทำประกันภัยเพียงนำบัตรประชาชนและทะเบียนรถมาเท่านั้น จากนั้นข้อมูลจะถูกส่งไปที่ สำนักงาน คปภ. และบริษัทประกันภัยที่ผู้ทำประกันภัยเลือก นอกจากนี้ ยังมีการให้บริการต่อภาษีรถยนต์ซึ่งระบบการให้บริการของเคาน์เตอร์เซอร์วิสนั้นมีความปลอดภัยและเชื่อถือได้”

ทั้งนี้ บริษัทประกันภัยที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนให้ใช้ช่องทางการขายผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส (นายหน้าประกันวินาศภัย) ในขณะนี้ มี 4 บริษัท คือ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน) และมีบริษัทที่อยู่ระหว่างการพิจารณาขอรับความเห็นชอบ ได้แก่ บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด และบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

นอกจากนี้ แนวทางต่อไปคือการรวม พ.ร.บ. ภาคบังคับและภาคสมัครใจเข้าด้วยกัน มีการคิดอัตราเบี้ยประกันภัยแบบใหม่ รวมทั้งให้มีความสะดวกในเรื่องการเคลมประกันภัยที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยมีเรื่องการเชื่อมต่อข้อมูลให้ผู้เอาประกันภัยสามารถตรวจสอบได้ตลอดเวลาซึ่งเป็นแนวทางในการพัฒนาต่อไป

ที่มาข้อมูล:

- สำนักงาน คปภ.. คปภ. เพิ่มช่องทางการขาย พ.ร.บ. ผ่านร้านสะดวกซื้อ. 28 กรกฎาคม 2558. <http://www.oic.or.th/th/news/detail.php?ID=4678&key=information>
- ASTVผู้จัดการออนไลน์. รุกตลาดขาย พ.ร.บ. 24 ชั่วโมง คปภ. กระชับพื้นที่เข้าถึงประกัน. 28 กรกฎาคม 2558. <http://www.manager.co.th/iBizChannel/ViewNews.aspx?NewsID=9580000085040>



มารู้จักกับนักคณิตศาสตร์ประกันภัยกันเถอะ

โดย พิเชฐ เจริญนิทวิสิน

FSA, FIA, FRM, FSAT

นายกสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย

ฉบับนี้เป็นเรื่องราวเกี่ยวกับ “นักคณิตศาสตร์ประกันภัย” หรือที่ภาษาอังกฤษเรียกกันว่า “แอกซัวร์” (เมื่อเวลาที่ AEC เข้ามาจะได้สื่อสารกันรู้เรื่อง) เพื่อให้รู้ว่าในวงการประกันภัยไทยนี้ยังมีอาชีพนี้อยู่

เพราะธุรกิจประกันภัยเป็นธุรกิจที่รับเงิน (เบี้ยประกันภัย) เข้ามาก่อน แล้วค่อยมีต้นทุน (จ่ายเคลม) เกิดขึ้นตามมาทีหลัง ซึ่งต้นทุนที่ว่านี้ก็ไม่ใช่ว่าจะรู้กันล่วงหน้าได้เหมือนต้นทุนของสบู่ ผงซักฟอก แต่ต้นทุนของบริษัทประกันภัยนั้นเป็นต้นทุนที่ไม่รู้ว่าจะเกิดขึ้นเมื่อไร (เช่น ไม่สบายเข้าโรงพยาบาลปีนี้ หรือปีหน้า) แล้วพอเกิดขึ้นก็รู้ว่าจะต้องเกิดขึ้นเท่าไร (เช่น ค่ารักษาพยาบาลตามบิล) ทำให้บริษัทประกันภัยปวดหัวไปตาม ๆ กัน เพราะไม่รู้ว่าจะธุรกิจที่ทำอยู่จะกำไรหรือจะเจ๊ง

และนี่ก็เป็นที่มาของการที่บริษัทประกันภัยไปสรรหาเทคนิคของการทำนายต้นทุน ซึ่งต้องอาศัยพื้นฐานความรู้ทางการเงิน การลงทุนและสถิติ มาเป็นตัวช่วยให้ใจขึ้นในการคำนวณต้นทุนล่วงหน้า เพื่อที่จะออกแบบประกันภัยแบบหนึ่ง ๆ ขึ้นมาได้

พอออกแบบเสร็จแล้วปรากฏว่าเอาไปขายได้ ก็มีสิ่งที่ทำให้ปวดหัวยิ่งกว่า นั่นก็คือ การจะรู้ได้อย่างไรว่าต้นทุนที่ทำนายเอาไว้มันแม่นยำแล้ว บริษัทมีปัญหาหาเงินไปจ่ายคืนลูกค้าได้ (โดยไม่ขาดทุน) บริษัทก็ต้องไปหาคนมาจัดการต้นทุนให้อยู่กะร่องกะรอย โดยบริหารความเสี่ยงของการประกันภัยและการลงทุนให้เหมาะสม รวมถึงคำนวณผลกำไรและมูลค่าของบริษัทให้กับเจ้าของกิจการหรือนักลงทุนที่มาซื้อหุ้นของบริษัทให้ได้ด้วย ซึ่งวิธีคำนวณนั้นก็ไม่ง่ายเหมือนขายกล้วยเตี๋ยที่รู้ทันที่ว่าวันนี้ขายไปกี่ชาม แล้วจะมีกำไรเท่าไร

หน้าซ้ำ ธุรกิจประกันภัยคือธุรกิจที่บรรเทาความเดือดร้อนให้ประชาชน เป็นธุรกิจที่ช่วยเหลือคน (ที่จ่ายเบี้ย) ยามที่เขาดกยากเวลาจะทำอะไรขึ้นมามากอย่างหนึ่งที่จะต้องผ่านการเห็นชอบและรับรองจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เสียก่อน ประมาณว่าจะผลิตยาตัวหนึ่งออกมาขายก็ต้องได้รับ

“ออย.” ก่อน เพราะไม่ใช่ว่าขายของไปแล้วเกิดมีอะไรผิดพลาดขึ้นมา ประชาชนหรือลูกค้าก็จะเป็นผู้ที่เดือดร้อนทีหลัง (ซึ่งจะเอากรรมธรรม์ที่เป็นกระดาดมาทุบ ๆ ๆ ๆ เหมือนกับเวลาที่ซื้อรถยนต์แล้วไม่พอใจไป ก็คงจะไม่ได้อะไรขึ้นมา)

บริษัทประกันภัยเลยต้องหาคนที่จะมาแก้ปัญหาปวดหัวเหล่านี้ก่อน จึงจะเปิดบริษัทหรือออกแบบประกันภัยให้เอาออกมาขายได้ ซึ่งจะไปจ้างหมอดูมาก็คงจะไม่เหมาะ (แต่ถ้ามี AEC เข้ามาแล้ว ก็คงจะจ้างหมอดูมาเข้ามาได้ง่ายขึ้น อาจจะดูลงขึ้น) บริษัทประกันภัยจึงต้องค้นหาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่รวมเอาเทคนิคทุกอย่างทางสถิติและการเงินมาหลอมรวมให้เข้ากับวิธีบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย และนั่นก็คือ “แอกซัวร์”

ก่อนจากกันในคราวนี้ เลยขอฝากบทสรุปว่า “แอกซัวร์” คือนักวิเคราะห์เหตุการณ์ในอดีต ประเมินความเสี่ยงในปัจจุบัน และสร้างแบบจำลองสำหรับคาดการณ์อนาคต ซึ่งแอกซัวร์จะพยากรณ์ไปข้างหน้าไกล ๆ เพื่อที่จะประเมินสถานการณ์ที่น่าจะเกิดขึ้นมากที่สุด รวมถึงสิ่งที่ดีที่ที่สุดและแย่ที่สุดของแต่ละสถานการณ์” แอกซัวร์จึงมีบทบาทและความรับผิดชอบทั้งต่อภาคธุรกิจ และต่อเสถียรภาพทางการเงินของสังคมส่วนรวม โดยมีหน้าที่ในการรักษาสมดุลในการดูแลผลประโยชน์ระหว่างลูกค้า ฝ่ายขาย และผู้ถือหุ้นอีกด้วย



ที่มาภาพ: www.casstudentcentral.org



ทพยประกันภัย บันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 65

นางวิชุดา ไตรธรรม ผู้อำนวยการฝ่ายสื่อสารองค์กรและ CSR บริษัท ทพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) พร้อมหน่วยหนุนทานทพยจิตอาสา จัดโครงการบันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 65 เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว โดยมอบทุนการศึกษาและเครื่องเล่นสนามเสริมทักษะให้น้อง ๆ นักเรียนโรงเรียนเทศบาลบ้านหมี โดยมีนายจักรพันธ์ เหล่าวงศ์ไทย นายกเทศมนตรีเทศบาลเมืองบ้านหมี และนางสาวจินตนา จันทวงศ์ ผู้อำนวยการโรงเรียนเทศบาลบ้านหมี จังหวัดลพบุรี ร่วมงานและให้การต้อนรับ

เมืองไทยประกันภัย จับมือเคาน์เตอร์เซอร์วิส “พ.ร.บ. ยุคใหม่ มั่นใจ ออนไลน์”

นายวสิษฐ์ คำชา รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) จับมือพันธมิตร นายวีระเดช อัครผลพานิช ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัท เคาน์เตอร์เซอร์วิส จำกัด จัดทำโครงการประกันภัยรถยนต์ “พ.ร.บ. ยุคใหม่ มั่นใจ ออนไลน์” ซึ่งง่ายสะดวกที่เคาน์เตอร์เซอร์วิส 7-11 ทั่วประเทศ ซื้อปรับความคุ้มครองพร้อมรับกรมธรรม์กลับบ้านเลยทันที

บริษัทกลางฯ ลงนาม MOU เสริมสร้างความปลอดภัยทางถนนด้วยมาตรการองค์กร

นายประสิทธิ์ คำเกิด รองกรรมการผู้จัดการด้านปฏิบัติการ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ร่วมลงนามบันทึกข้อตกลง “มาตรการองค์กร” โครงการขับเคลื่อนความปลอดภัยห่วงใยคนในองค์กรและลูกค้า ระหว่างบริษัทกลางฯ กับบริษัท เอกชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด (ห้างเทสโก้โลตัส) ทุกสาขาในจังหวัดภูเก็ตและภาคเครือข่าย รวม 8 หน่วยงาน เพื่อสร้างจิตสำนึกการขับขี่อย่างปลอดภัย เคารพกฎจราจร และสวมหมวกนิรภัย 100% ของพนักงานในห้างเทสโก้โลตัส และขยายสู่ลูกค้าผู้มาใช้บริการให้มีจิตสำนึกในการใช้รถใช้ถนนอย่างปลอดภัย ณ ห้างเทสโก้โลตัสสาขามองกุฎเกล้า อำเภอเมือง จังหวัดภูเก็ต

กรุงเทพประกันภัย มอบทุนการศึกษา ประจำปี 2558

นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในฐานะประธานมูลนิธิกรุงเทพประกันภัย มอบทุนการศึกษาในระดับอุดมศึกษา ประจำปี 2558 รุ่นที่ 22 จำนวน 29 ทุน แก่นักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ โดยทุนการศึกษานั้นเป็นทุนให้เปล่า (ค่าเล่าเรียน ค่าที่พัก ค่าอาหาร และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่จำเป็น) โดยบริษัทฯ จะสนับสนุนทุนการศึกษาต่อเนื่องจนกว่าจะสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี ซึ่งที่ผ่านมามีนักเรียนรับทุนการศึกษาไปแล้วทั้งสิ้น 120 คน เป็นเงินทุนการศึกษาทั้งสิ้น 75,000,000 บาท ณ วัดดอยธรรมเจดีย์ จังหวัดสกลนคร

ประกันภัยไทยวิวัฒน์ บริจาคเงินโครงการ “UOB Love & Care ช่วยเหลือผู้ป่วยโรคมะเร็ง ศิริราชมูลนิธิ”

นายสุรพงษ์ ชีววิทย์ทางกูร ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ร่วมมอบเงินบริจาคโครงการ “UOB Love & Care เพื่อผู้ป่วยโรคมะเร็ง โรงพยาบาลศิริราช ศิริราชมูลนิธิ” ซึ่งหัก 1% จากเบี้ยประกันภัยทุกกรมธรรม์ที่ซื้อผ่านธนาคาร UOB เพื่อช่วยเหลือผู้ป่วยโรคมะเร็งในความอนุเคราะห์ของศิริราชมูลนิธิ โดยบริษัทฯ ได้ร่วมสมทบเงินบริจาคอีก 100,000 บาท

วิธีะประกันภัย ร่วมสมทบทุน จัดสร้าง “อุทยานราชภักดิ์”

พลเอกอดมเดช สิตบุตร ผู้บัญชาการทหารบก รับมอบเงินจำนวน 200,000 บาท จากนางสาวกานดา วัฒนายิ่งสมสุข ผู้จัดการฝ่ายสื่อสารองค์กร บริษัท วิธีะประกันภัย จำกัด (มหาชน) เพื่อสมทบทุนการจัดสร้างอุทยานราชภักดิ์ ในงานแถลงข่าวการจัดสร้างอุทยานราชภักดิ์ ณ บริเวณลานหน้าพิพิธภัณฑ์กองทัพบกเฉลิมพระเกียรติ กองบัญชาการกองทัพบก เขตพระนคร



มิตรแท้ประกันภัย ปลุกป่าชายเลน เฉลิมพระเกียรติวันแม่ 58

นายสุเทพ จันทร์ศรีชวลา ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการ บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นประธานในพิธีถวายราชสักการะ พระบรมราชานุสาวรีย์พระบาทสมเด็จพระจุลจอมเกล้าเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 5 พร้อมนำคณะผู้บริหารและพนักงานร่วมทำกิจกรรมปลูกป่าชายเลนเฉลิมพระเกียรติสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ ในโครงการ Reforestation for Mom 2015 เนื่องในวันแม่แห่งชาติ 12 สิงหาคม 2558 ด้วยการเดินเท้าไป-กลับกว่า 6 กิโลเมตร เพื่อร่วมปลูกต้นไม้โกงกาง จำนวน 400 ต้น เพื่อเพิ่มพื้นที่ป่าชายเลนให้มีความอุดมสมบูรณ์ยิ่งขึ้น ณ ป้อมพระจุลจอมเกล้าเจ้าอยู่หัว จังหวัดสมุทรปราการ

นำสินประกันภัย ควารางวัล ESG100 จากสถาบันไทยพัฒน์

นายสมบุญ พุทธิบุญ กรรมการผู้อำนวยการ บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) รับมอบรางวัล ESG100 จาก ดร. พิพัฒน์ ยอดพฤติการ ผู้อำนวยการสถาบันไทยพัฒน์ ในฐานะที่นำสินประกันภัยเป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจที่ยั่งยืน ทั้งในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) ซึ่งหน่วยงาน ESG Rating ของสถาบันฯ ได้นำหลักการแนวทางในมาตรฐานการประเมินความยั่งยืนของ GISR หรือ Global Initiative for Sustainability Ratings มาใช้พัฒนาระเบียบวิธีการประเมินด้วยการคัดเลือกจาก 567 บริษัท จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งนับเป็นการจัดอันดับหลักทรัพย์ด้านการพัฒนาความยั่งยืนของธุรกิจเป็นครั้งแรกของประเทศ เพื่อใช้เป็นแหล่งข้อมูลด้านความยั่งยืนของหลักทรัพย์จดทะเบียนสำหรับรองรับความต้องการของผู้ลงทุนที่ให้ความสำคัญการลงทุนในบริษัทที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

เทวศประกันภัย มอบสิ่งของโครงการ “เทวศฯ ร่วมใจ ส่งความห่วงใยสู่ทหารชายแดนใต้”

นายชาติชาย ชินเวชกิจวานิชย์ กรรมการผู้จัดการ บริษัท เทวศประกันภัย จำกัด (มหาชน) มอบสิ่งของที่ทำเป็นต่อการดำรงชีพของทหารชายแดนภาคใต้ให้แก่ พลโทวิระ ลือวิชนะ ผู้อำนวยการศูนย์ประสานการปฏิบัติที่ 5 กองอำนวยการรักษาความมั่นคงภายในราชอาณาจักร [กอ.รมน.] ในโครงการ “เทวศฯ ร่วมใจ ส่งความห่วงใยสู่ทหารชายแดนใต้” ซึ่งเป็นโครงการที่บริษัทฯ และสมาชิกชุมชนในเขตพระนครศรีธรรมร่วมกันจัดหาสิ่งของเครื่องใช้ที่เป็นประโยชน์ต่อเจ้าหน้าที่ทหารผู้ปฏิบัติหน้าที่ป้องกันและรักษาความสงบและมั่นคงของประเทศในพื้นที่สามจังหวัดชายแดนภาคใต้ ณ อาคารเทวศประกันภัย

สินทรัพย์ประกันภัย ปันน้ำใจแด่...น้องนิคมชลประทาน

นางศศมนต์ สงวนสิน รองประธานกรรมการบริหาร บริษัท สินทรัพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) นำทีมคณะผู้บริหารและผู้จัดการจัดกิจกรรม “สินทรัพย์ปันน้ำใจแด่น้อง” มอบอุปกรณ์การเรียนการสอนอุปกรณ์กีฬาแก่น้อง ๆ เพื่อเพิ่มศักยภาพและพัฒนาขีดความสามารถของเด็กและเยาวชนไทยในต่างจังหวัด ซึ่งบริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดกิจกรรมอย่างต่อเนื่อง ณ โรงเรียนนิคมชลประทานสงเคราะห์ จังหวัดนครราชสีมา

สหมงคลประกันภัย ผ่านการรับรองมาตรฐานการป้องกันและแก้ไขภัยพิบัติ

นายบัญชาการ เพียรเสถียรกุล กรรมการ บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน) รับมอบใบประกาศเกียรติคุณแก่สถานประกอบการที่ได้รับการรับรองมาตรฐานการป้องกันและแก้ไขภัยพิบัติในสถานประกอบการ จากกรมสวัสดิการและคุ้มครองแรงงาน เพื่อแสดงให้เห็นว่าบริษัทฯ สามารถบริหารจัดการด้านการป้องกันและแก้ไขภัยพิบัติในสถานประกอบการได้ตามเกณฑ์มาตรฐานการป้องกันและแก้ไขภัยพิบัติในสถานประกอบการ ณ โรงแรมรามารักษ์เด็นส์



วารสารฉบับนี้ได้รับรวบรวม คำสั่ง ประกาศที่สำคัญ ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันวินาศภัย ในช่วงเดือนมกราคม-มีนาคม 2558 นำเสนอให้อ่านได้รับทราบ ดังนี้

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมี 1 ฉบับ ดังนี้

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ลงวันที่ 25 มิถุนายน 2558 เรื่อง แนวปฏิบัติการขอรับความเห็นชอบจัดตั้งสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศของบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย

การขอรับความเห็นชอบจัดตั้งสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศ (Representative Office) ของบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ ดังต่อไปนี้

1. คุณสมบัติของบริษัท

บริษัทที่ประสงค์จะขอรับความเห็นชอบจัดตั้งสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศ (หน่วยปฏิบัติการข้อมูล) ต้องมีลักษณะดังต่อไปนี้

1.1 มีฐานะการเงินและการดำเนินงานอยู่ในเกณฑ์ดี มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ติดต่อกันสี่ไตรมาสล่าสุดไม่ต่ำกว่าอัตราที่นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลสถานะการเงินของบริษัท

1.2 มีอัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อเงินสำรองประกันภัยไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อย (บริษัทประกันชีวิต) หรือมีอัตราส่วนสภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อย (บริษัทประกันวินาศภัย)

1.3 บริษัทต้องแสดงให้เห็นถึงความพร้อมของระบบงาน บุคลากร การบริหารจัดการ ข้อมูล ขอบข่ายงานที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศไทยและประเทศที่จะขอจัดตั้ง พร้อมระบุสถานที่ตั้ง

1.4 บริษัทต้องมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ สังคม การเมือง กฎหมาย รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจประกันชีวิต หรือธุรกิจประกันวินาศภัย (แล้วแต่กรณี) หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการจัดตั้งสำนักงานผู้แทนของหน่วยงานกำกับในประเทศที่จะขอจัดตั้ง

2. การขอรับความเห็นชอบ

การขอรับความเห็นชอบจัดตั้งสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ พร้อมส่งเอกสารหลักฐาน ดังต่อไปนี้

2.1 สำนักงานผู้แทนในต่างประเทศต้องตั้งอยู่ในประเทศซึ่งเป็นสมาชิกของสมาคมประชาชาติแห่งเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ (ASEAN) โดยสามารถจัดตั้งได้ประเทศละไม่เกินหนึ่งแห่ง

2.2 แผนการจัดตั้งสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับ

- (1) วัตถุประสงค์การจัดตั้ง ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศ
- (2) ความพร้อมของระบบงาน ระบบบริหารจัดการ บุคลากร กระบวนการติดตามควบคุมดูแลสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศ
- (3) กำหนดวันเปิดดำเนินการ
- (4) สถานที่ตั้งซึ่งต้องเป็นการเช่าเท่านั้น
- (5) ประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการจัดตั้งสำนักงานผู้แทน จำนวนเงินค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในแต่ละปี

2.3 รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทที่อนุมัติการจัดตั้งสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศ

2.4 รายงานการศึกษาสภาพแวดล้อม เศรษฐกิจ สังคม การเมือง กฎหมายรวมถึงกฎหมายเกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจประกันภัยของประเทศนั้น ๆ ข้อกำหนดเกี่ยวกับการจัดตั้งสำนักงานผู้แทนในประเทศนั้น ๆ การวิเคราะห์โอกาส ข้อจำกัด ประโยชน์ที่ได้รับ ความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจส่งผลต่อการดำเนินงานของบริษัท

ในการพิจารณาให้ความเห็นชอบ นายทะเบียนอาจให้บริษัทเข้าชี้แจงข้อมูลหรือส่งเอกสารหรือข้อมูลเพิ่มเติมได้ นายทะเบียนจะพิจารณาและแจ้งผลการพิจารณาให้บริษัททราบเป็นหนังสือภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับเอกสารหลักฐานครบถ้วน



3. ขอบเขตการดำเนินงาน

สำนักงานผู้แทนในต่างประเทศที่ได้รับความเห็นชอบจัดตั้ง มีขอบข่ายการดำเนินงานดังต่อไปนี้

3.1 รวบรวมข้อมูล ข่าวสาร ติดต่อประสานงานเพื่อการวิจัยและพัฒนา การศึกษาวิเคราะห์โอกาสและความเป็นไปได้ในการขยายธุรกิจ ประกันชีวิตหรือธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัท (แล้วแต่กรณี)

3.2 เป็นหน่วยงานที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

3.3 ให้ความรู้แก่ประชาชนหรือบริษัทประกันชีวิต บริษัทประกันวินาศภัย ในประเทศที่จัดตั้งเพื่อประโยชน์การศึกษาในรูปแบบการจัดสัมมนาแลกเปลี่ยนประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจประกันชีวิตหรือธุรกิจประกันวินาศภัย โดยการให้ความรู้ดังกล่าวต้องไม่ดำเนินการใด ๆ ที่อาจเข้าข่ายกรณีข้อ 3.4

3.4 ไม่ดำเนินการใด ๆ ที่อาจทำให้สาธารณชนเข้าใจได้ว่า สำนักงานผู้แทนในต่างประเทศของบริษัทเป็นสาขาของบริษัท หรือมีลักษณะเข้าข่ายการประกอบธุรกิจประกันชีวิต หรือธุรกิจประกันวินาศภัย ตลอดจนไม่กระทำการใดเพื่อหลีกเลี่ยงการปฏิบัติตามกฎหมายของประเทศที่จัดตั้ง หรือกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต หรือกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย (แล้วแต่กรณี) หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

4. การกำกับดูแล

บริษัทที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนให้จัดตั้งสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

4.1 บริษัทต้องจัดตั้งสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศให้แล้วเสร็จภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบ และแจ้งให้นายทะเบียนทราบภายใน 30 วันนับแต่วันที่ดำเนินการแล้วเสร็จ พร้อมสำเนาหนังสือที่ได้รับความเห็นชอบหรืออนุญาตให้จัดตั้งสำนักงานผู้แทนจากหน่วยงานกำกับในต่างประเทศ กรณีที่ไม่สามารถจัดตั้งให้แล้วเสร็จภายใน 1 ปี หากแสดงเหตุผลและความจำเป็นต่อนายทะเบียนก่อนครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าวนายทะเบียนอาจพิจารณาขยายระยะเวลาการจัดตั้งสำนักงานผู้แทนนั้นออกไปได้อีกไม่เกิน 1 ปี มิฉะนั้นจะถือว่าการให้ความเห็นชอบจัดตั้งสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศดังกล่าวเป็นอันระงับสิ้นไป

4.2 การดำเนินงานของสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศต้องอยู่ภายใต้ขอบเขตการดำเนินงานที่กำหนดไว้ในข้อ 3.

4.3 บริษัทต้องแจ้งหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่หน่วยงานกำกับในต่างประเทศ กำหนดให้สำนักงานผู้แทนนั้นต้องปฏิบัติให้นายทะเบียนทราบ และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง ภายใน 30 วันนับแต่วันที่รับแจ้งหรือวันที่ได้ปฏิบัติตามที่หน่วยงานกำกับในต่างประเทศแจ้งให้ดำเนินการ

4.4 ในกรณีย้ายหรือเลิกสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศ บริษัทต้องแจ้งให้นายทะเบียนทราบภายใน 30 วันก่อนดำเนินการย้ายหรือเลิกสำนักงานผู้แทนนั้นพร้อมระบุเหตุผล กรณีการย้ายให้แจ้งที่ตั้งสถานที่ทำการแห่งใหม่ด้วย

4.5 บริษัทต้องจัดเตรียมข้อมูลที่เกี่ยวข้องของสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศอย่างเพียงพอให้นายทะเบียนสามารถตรวจสอบได้ หรือจัดส่งให้นายทะเบียนเมื่อร้องขอ

4.6 นายทะเบียนอาจเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขที่กำหนดให้บริษัทปฏิบัติเกี่ยวกับสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศได้ตามที่เห็นสมควร

4.7 กรณีที่บริษัทไม่ปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขที่กำหนดไว้ หรือกระทำการใดอันเป็นการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต หรือกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย (แล้วแต่กรณี) หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง นายทะเบียนอาจเพิกถอนการให้ความเห็นชอบให้บริษัทจัดตั้งสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศได้

รายละเอียดประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ท่านสามารถ Download ได้จากเว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (www.oic.or.th)



ฎีกาย่อและย่อคำชี้ขาดอนุญาโตตุลาการ

คำพิพากษาศาลฎีกาที่	10421/2551
โจทก์	บริษัท ว. จำกัด (มหาชน)
จำเลย	บริษัท ริเวอร์โฮเต็ล (ปทุม) จำกัด
แพ่ง	ตีความการแสดงเจตนา ผู้มีส่วนได้เสียในการประกันภัย ผู้รับประกันภัย รับช่วงสิทธิ (มาตรา 171, 863, 880 วรรคหนึ่ง)

ฎีกาย่อ

โจทก์ฟ้องขอให้จำเลยคืนรถยนต์หมายเลขทะเบียน บฉ 5529 ประจวบคีรีขันธ์ หากคืนไม่ได้ให้ใช้ราคา 253,130 บาท แก่โจทก์พร้อมดอกเบี้ยอัตราร้อยละเจ็ดครึ่งต่อปี จากต้นเงิน 250,000 บาท นับถัดจากวันฟ้องจนกว่าจะชำระเสร็จ

จำเลยให้การและแก้ไขคำให้การ ขอให้ยกฟ้อง

ศาลชั้นต้นพิพากษาให้จำเลยคืนรถยนต์หมายเลขทะเบียน บฉ 5529 ประจวบคีรีขันธ์ แก่โจทก์ หากคืนไม่ได้ให้ใช้เงินจำนวน 250,000 บาท พร้อมดอกเบี้ยอัตราร้อยละเจ็ดครึ่งต่อปี นับแต่วันที่ 7 เมษายน 2543 เป็นต้นไปจนกว่าจะชำระเสร็จ ดอกเบี้ยถึงวันฟ้อง (วันที่ 19 มิถุนายน 2543) ไม่เกิน 3,130 บาท เท่าที่โจทก์ขอ กับให้จำเลยใช้ค่าฤชาธรรมเนียมแทนโจทก์ โดยกำหนดค่าทนายความ 2,000 บาท

จำเลยอุทธรณ์

ศาลอุทธรณ์ภาค 7 พิพากษายืน ให้จำเลยใช้ค่าทนายความชั้นอุทธรณ์ 1,500 บาท แทนโจทก์

จำเลยฎีกา

ศาลฎีกาแผนกคดีพาณิชย์และเศรษฐกิจวินิจฉัยว่า “...รถยนต์หมายเลขทะเบียน บฉ 5529 ประจวบคีรีขันธ์ เป็นบริษัทของบริษัทมิตชูประจวบ จำกัด ได้ให้นาย พ. เข้าซื้อตามหนังสือสัญญาเช่าซื้อช่วง นาย พ. นำรถยนต์คันดังกล่าวประกันภัยไว้กับโจทก์วงเงิน 250,000 บาท โดยบริษัท มิตชูประจวบ จำกัด เป็นผู้รับประโยชน์ตามตารางกรมธรรม์และรายการคุ้มครองตามกรมธรรม์ ต่อมาวันที่ 16 มิถุนายน 2542 รถยนต์คันดังกล่าวสูญหายไป โจทก์ใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่บริษัท มิตชูประจวบ จำกัด จำนวน 250,000 บาท คดีมีปัญหาต้องวินิจฉัยตามฎีกาของจำเลย ว่า โจทก์มีอำนาจฟ้องหรือไม่ โดยจำเลยฎีกาว่า สัญญาเช่าซื้อช่วงระบุวันเริ่มต้นแห่งสัญญาหลังวันเริ่มต้นแห่งวันทำสัญญาประกันภัย ขณะทำสัญญาประกันภัยนาย พ. จังยังไม่มีส่วนได้เสียในรถยนต์ที่เอาประกันภัย และเมื่อพยานเอกสารรับฟังได้โดยชัดแจ้งถึงกำหนดระยะเวลาที่ลงไว้ในสัญญาแล้วก็ไม่จำเป็นต้องตีความให้เป็นคุณแก่ผู้ใดนั้น เห็นว่า ตารางกรมธรรม์และรายการคุ้มครองตามกรมธรรม์ระบุ ว่า นาย พ. เป็นผู้เอาประกันภัย และบริษัท มิตชูประจวบ จำกัด เป็น

ผู้รับประกันภัย จึงเป็นกรณีที่โจทก์เชื่อว่านาย พ. เป็นผู้เช่าซื้อและมีส่วนได้เสียในเหตุที่เอาประกันภัยขณะทำสัญญาจึงเข้าทำสัญญาด้วย เพราะหากโจทก์ไม่เชื่อเช่นนั้นก็คงไม่เข้าทำสัญญาด้วยเนื่องจากนาย พ. อาจปฏิเสธไม่ส่งเบี้ยประกันภัยโดยอ้างว่าสัญญาดังกล่าวไม่ผูกพันนาย พ. ในภายหลังได้ เมื่อนาย พ. ผู้เช่าซื้อประสงค์จะผูกพันตามสัญญาประกันภัย โจทก์ก็เจตนาจะเข้ารับเสี่ยงภัยตามสัญญาประกันภัย และบริษัท มิตชูประจวบ จำกัด ผู้ให้เช่าซื้อก็ประสงค์จะได้รับประโยชน์จากสัญญาประกันภัยในฐานะเป็นผู้รับประกันภัย แสดงให้เห็นว่าวัตถุประสงค์แห่งสัญญาประกันภัยย่อมมุ่งประสงค์ไปเพื่อการประกันภัยรถยนต์คันที่นาย พ. เป็นผู้เช่าซื้อตลอดระยะเวลาที่เช่าซื้อเป็นสำคัญยิ่งกว่าวันเริ่มต้นแห่งสัญญาประกันภัยที่พิมพ์เป็นตัวอักษร แม้สัญญาเช่าซื้อช่วงจะระบุวันเริ่มต้นของสัญญาหลังวันเริ่มต้นของสัญญาประกันภัย การตีความวันทำสัญญาประกันภัยดังกล่าวย่อมต้องฟังถึงเจตนาอันแท้จริงของคู่สัญญายิ่งกว่าถ้อยคำสำนวนหรือตัวอักษรดังที่บัญญัติไว้ในประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 171 จึงถือได้ว่า นาย พ. ผู้เอาประกันภัยเป็นผู้มีส่วนได้เสียในเหตุที่ประกันภัยขณะทำสัญญาประกันภัยกับโจทก์แล้ว เมื่อโจทก์ในฐานะผู้รับประกันภัยได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้รับประกันภัยไปตามสัญญาประกันภัยแล้วย่อมได้รับช่วงสิทธิมาเรียกร้องจากจำเลยได้ ที่ศาลล่างทั้งสองพิพากษามานั้นชอบแล้ว ฎีกาของจำเลยข้อนี้ฟังไม่ขึ้น ส่วนที่จำเลยฎีกาต่อไปว่า นาย พ. นำรถยนต์ที่เอาประกันภัยไปรับจ้างหรือให้เช่าเป็นการผิดสัญญาหรือไม่ เห็นว่าศาลอุทธรณ์ภาค 7 วินิจฉัยว่า ปัญหาดังกล่าวจำเลยไม่ได้ยกขึ้นต่อสู้ไว้ในคำให้การ เพียงยกขึ้นอ้างในชั้นอุทธรณ์ต้องห้ามมิให้อุทธรณ์ จึงไม่รับวินิจฉัย ดังนั้น เมื่อเนื้อหาของฎีกาจำเลยทั้งสองข้อดังกล่าวคัดลอกข้อความในอุทธรณ์มาเป็นฎีกา โดยไม่ได้โต้แย้งคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์ภาค 7 ว่าไม่ถูกต้องหรือไม่ชอบด้วยกฎหมายอย่างไร ฎีกาทั้งสองข้อดังกล่าวจึงเป็นฎีกาที่ไม่ขัดแย้งไม่ชอบด้วยกฎหมายวิธีพิจารณาความแพ่ง มาตรา 249 วรรคหนึ่ง ศาลฎีกาไม่รับวินิจฉัย แต่ที่ศาลล่างทั้งสองให้จำเลยคืนรถยนต์กระบะคันเกิดเหตุหมายเลขทะเบียน บฉ 5529 ประจวบคีรีขันธ์ แก่โจทก์ร่วมกัน หากคืนไม่ได้จึงให้จำเลยชำระ



เงินพร้อมดอกเบี้ยเป็นการไม่ถูกต้อง เพราะโจทก์รับช่วงสิทธิมาฟ้องเรียกร้องเอาจากจำเลย เนื่องจากโจทก์ในฐานะผู้ประกันภัยได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนให้แก่บริษัท มิตรชูประจวบ จำกัด ไปแล้ว ย่อมรับช่วงสิทธิในค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวเท่านั้น จึงไม่อาจเรียกร้องให้จำเลยส่งคืนรถยนต์กระบะคันเกิดเหตุแก่โจทก์ได้ ศาลฎีกาเห็นสมควรแก้ไขให้ถูกต้อง

อนึ่ง เมื่อศาลล่างทั้งสองฟังข้อเท็จจริงว่า โจทก์จ่ายค่าสินไหมทดแทนแก่บริษัท มิตรชูประจวบ จำกัด แล้วตามเอกสารหมาย ป.จ. 7 และ ป.จ. 8 โดยเอกสารหมาย ป.จ. 8 ซึ่งเป็นใบเสร็จรับเงินของบริษัท

มิตรชูประจวบ จำกัด ระบุว่าได้รับเงินจากโจทก์ในวันที่ 11 พฤษภาคม 2543 จึงเห็นควรกำหนดให้จำเลยรับผิดชอบดอกเบี้ยนับแต่วันที่โจทก์จ่ายค่าสินไหมทดแทนแก่บริษัท มิตรชูประจวบ จำกัด”

พิพากษาแก้เป็นว่า ให้ยกคำขอที่ให้จำเลยคืนรถยนต์กระบะหมายเลขทะเบียน บด 5529 ประจวบคีรีขันธ์ แก่โจทก์ ให้จำเลยชำระดอกเบี้ยนับแต่วันที่ 11 พฤษภาคม 2543 นอกจากที่แก้ให้เป็นไปตามคำพิพากษาศาลอุทธรณ์ภาค 7 ค่าฤชาธรรมเนียมชั้นฎีกาให้เป็นพับ

(สถิตย์ ทาวุฒิ - ขวลิขิต ตูลยสิงห์ - อิศเรศ ชัยรัตน์)

ย่อคำชี้ขาด

ข้อพิพาทหมายเลขแดงที่ 2140/2557
เรื่อง ประกันภัยรถยนต์
ประเด็นข้อพิพาทมีว่า อายุความ

ข้อเท็จจริงในข้อพิพาทนี้มีดังต่อไปนี้ ผู้เสนอข้อพิพาทเสนอข้อพิพาทว่าผู้เสนอข้อพิพาทรับประกันภัยรถยนต์คันหมายเลขทะเบียน ตพ-1784 กรุงเทพมหานคร คู่กรณีรับประกันภัยรถยนต์คันหมายเลขทะเบียน 10-3312 กรุงเทพมหานคร เมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2554 เวลา 9.35 นาฬิกา ผู้ขับรถคันที่ผู้เสนอข้อพิพาทรับประกันภัยไว้ขับรถไปตามถนนสาทร เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ผู้ขับรถคันที่คู่กรณีรับประกันภัยไว้ขับรถตามหลังโดยประมาทชนรถคันที่ผู้เสนอข้อพิพาทรับประกันภัยไว้เสียหายต้องซ่อมเป็นเงินจำนวน 16,738 บาท ขอให้คู่กรณีในฐานะผู้รับประกันภัยไ้จากคู่ประมาททำละเมิดชำระเงินจำนวนดังกล่าว พร้อมด้วยดอกเบี้ยแก่ผู้เสนอข้อพิพาท

คู่กรณียื่นคำคัดค้านว่าเหตุเกิดวันที่ 29 พฤศจิกายน 2554 ผู้เสนอข้อพิพาทเสนอข้อพิพาทเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2557 เกินกว่าสองปีนับตั้งแต่วันวินาศภัยข้อพิพาทขาดอายุความ ขอให้ยกคำเสนอข้อพิพาทเสีย

อนุญาโตตุลาการวินิจฉัยว่า ข้อเท็จจริงจากคำเสนอข้อพิพาทของผู้เสนอข้อพิพาทและข้อเท็จจริงจากคำคัดค้านของคู่กรณีได้ความว่าเหตุเกิดวันที่ 27 พฤศจิกายน 2554 ผู้เสนอข้อพิพาทนำข้อพิพาทเสนอเข้ามาเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2557 เกินกำหนดสองปีนับตั้งแต่วันวินาศภัยเห็นว่าในการเรียกค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันวินาศภัยต้อง

ห้ามมิให้เรียกร้องเมื่อพ้นกำหนดสองปีนับตั้งแต่วันวินาศภัย ตามความแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 882 ที่ผู้เสนอข้อพิพาทอ้างว่าศาลจังหวัดพระโขนงจำหน่ายคดีออกจากสารบบความของศาลเพื่อให้โจทก์นำคดีไปดำเนินการทางอนุญาโตตุลาการ ข้อพิพาทนี้จึงไม่ขาดอายุความนั้น เห็นว่าศาลจังหวัดพระโขนงไม่ได้มีคำสั่งจำหน่ายคดีโดยมีเงื่อนไขให้ไปดำเนินการทางอนุญาโตตุลาการภายในกำหนดอย่างไร ผู้เสนอข้อพิพาทรู้ดีแล้วว่าข้อพิพาทนี้ต้องดำเนินการทางอนุญาโตตุลาการตามสัญญาที่ทำกันไว้และผู้เสนอข้อพิพาทจะต้องเสนอข้อพิพาทนี้ต่ออนุญาโตตุลาการเสียภายในอายุความ ไม่มีเหตุที่จะขยายอายุความกันได้ และอายุความไม่สะดุดหยุดลงตามความแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 193/14 เนื่องจากผู้เสนอข้อพิพาทไม่ได้ตั้งหลักฐานแห่งสิทธิตามสิทธิของผู้เสนอข้อพิพาทที่จะต้องเสนอข้อพิพาทต่ออนุญาโตตุลาการในการชี้ขาดให้ ถือได้ว่าอายุความไม่เคยสะดุดหยุดลง ข้อพิพาทไม่อาจบังคับให้ได้ตามขอ

อนุญาโตตุลาการชี้ขาดให้ยกคำเสนอข้อพิพาท



ชีวิตดีดี!!!

ส่องวงจรปิดผ่านมือถือ
แอปโคตรเทพเลี้ยงเงอรกติด



เว็บไซต์ “Longdo.com” เปิดตัว 2 บริการใหม่ “Longdo Traffic” และ “Longdo Mobile” โดยจะให้บริการข้อมูลแผนที่ประเทศไทยพร้อมสภาพจราจรผ่านทางหน้าเว็บ และโทรศัพท์มือถือ แบบ real-time สำหรับประชาชนชาวไทย

สำหรับ Longdo Traffic เป็นบริการเว็บแผนที่ประเทศไทยที่มีข้อมูลสภาพจราจรใน กทม. โดยเชื่อมโยงข้อมูลจาก ศูนย์บริการข้อมูลจราจรอัจฉริยะ: <http://traffic.thai.net> ซึ่งเป็นโครงการจับกวดลอง โดยศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ (NECTEC) (<http://www.nectec.or.th>) ร่วมกับ สมาคมระบบขนส่งและจราจรอัจฉริยะไทย โดยทางบริษัทฯ ได้เข้าร่วมในโครงการทดลองรับข้อมูลจากศูนย์แห่งนี้ในส่วนของสื่อเว็บ และโทรศัพท์มือถือ (ในโครงการนี้ยังมีสื่อช่องทางอื่น ๆ เช่น อุปกรณ์ Car Navigator ติดรถยนต์) ซึ่งแหล่งข้อมูลหลัก ๆ ของศูนย์บริการข้อมูลจราจรอัจฉริยะในปัจจุบันจะมาจากกรุงเทพมหานคร โดยได้รับความร่วมมือจาก Forth การทางพิเศษแห่งประเทศไทย และข้อมูลรายงานสภาพอุบัติเหตุและจราจรโดยความร่วมมือของกองบังคับการตำรวจจราจร และ SMART อีกทั้งยังมีข้อมูลสภาพจากกล้องจราจรของ NECTEC เองและของ บก.จร. ด้วย

จุดเด่นของบริการ Longdo Traffic คือ เป็นระบบแผนที่ที่ใช้งานง่าย และมีรายละเอียดสถานที่ (Point of Interests หรือ POI) จำนวนมากด้วยเทคโนโลยีของ Longdo Map นำเสนอข้อมูลหลากหลายรูปแบบทั้งเส้นสีเขียว เหลือง แดง แสดงความติดขัด และภาพสด ๆ จากกล้องจราจร มีระบบแนะนำเส้นทางขึ้นทดสอบซึ่งสามารถแนะนำเส้นทางโดยคำนึงถึงสภาพจราจร กล่าวคือจะพยายามหลีกเลี่ยงเส้นทางที่ติดขัดให้โดยอัตโนมัติ รวมถึงเปิดให้สมาชิกสามารถร่วมรายงานเหตุการณ์ได้อีกด้วย กรณีที่เจ้าหน้าที่ไม่สามารถรายงานได้ครอบคลุม

ส่วนบริการ Longdo Mobile จะมีซอฟต์แวร์สำหรับติดตั้งบนโทรศัพท์มือถือ เพื่อดูภาพแผนที่และข้อมูลจราจรในลักษณะคล้ายกับที่ดูบนเว็บ โดยสามารถทำงานผ่านเครือข่าย GPRS หรือ Wi-Fi และเชื่อมโยงกับระบบ GPS ถ้าอุปกรณ์รับสัญญาณ GPS จากดาวเทียมได้ ปัจจุบัน Longdo Mobile มีทำงานบน 4 platform คือ Java (ทำงานได้บน Nokia / Sony-Ericsson และอุปกรณ์อื่น ๆ ที่สนับสนุน Java J2ME) / Windows Mobile / Android และ iPhone โดยสาม platform แรกสามารถดาวน์โหลดโปรแกรมไปติดตั้งโดยตรงได้จาก <http://mobile.longdo.com/> ส่วนรุ่น iPhone จะต้องติดตั้งผ่านระบบ AppStore ของ Apple เท่านั้น

อนึ่ง เว็บไซต์ Longdo.com พัฒนาโดย บริษัท เมตามิเดีย เทคโนโลยี จำกัด ปัจจุบันมีบริการที่ได้รับความนิยมจากผู้ใช้งานคือ Longdo Dict (พจนานุกรม) และ Longdo Map (แผนที่ประเทศไทย) โดยในส่วนของข้อมูลแผนที่ประเทศไทยได้รับความร่วมมือจาก บริษัท นูแมพ จำกัด

ที่มาข้อมูล: <http://www.naewna.com/business/172091>





รายชื่อบริษัทสมาชิก สมาคมประกันวินาศภัยไทย

1 บริษัท กมลประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2502-2888, 0-2502-2999 โทรสาร: 0-2502-2955 URL: www.kamolinsurance.com E-mail: info@kamol.co.th	11 บริษัท จิกน่า ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2651-5995 โทรสาร: 0-2650-9600, 0-2650-9720 URL: www.cigna.com E-mail: executiveth@cigna.com	21 บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2878-7111, 0-2860-8001 โทรสาร: 0-2439-4840 URL: www.thaisri.com E-mail: info@thaisri.com
2 บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2285-8888 โทรสาร: 0-2610-2100 URL: www.bangkokinsurance.com E-mail: comm1@bangkokinsurance.com	12 บริษัท โตเกียวมารีนประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2686-8888 โทรสาร: 0-2686-8601-2 URL: www.tokiomarine.co.th E-mail: info@tokiomarine.co.th	22 บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2630-9055, 0-2630-9111 Hotline: 1352 โทรสาร: 0-2237-4621, 0-2237-4624 URL: www.tsi.co.th E-mail: webmaster@tsi.co.th
3 บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2624-1111 โทรสาร: 0-2624-1225 URL: www.kpi.co.th E-mail: admin@kpi.co.th	13 บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2239-2200 โทรสาร: 0-2248-7873 URL: www.dhipaya.co.th E-mail: nongluxi@dhipaya.co.th	23 บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2308-9300 โทรสาร: 0-2308-9333 URL: www.thanachartinsurance.co.th E-mail: webmaster@thanachartinsurance.co.th
4 บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โทรศัพท์: 0-2100-9191 โทรสาร: 0-2643-0293-4 URL: www.rvp.co.th	14 บริษัท ทูเนประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2769-9888 โทรสาร: 0-2250-7930, 0-2250-7935, 0-2769-9801-2 URL: www.tuneinsurance.co.th E-mail: info@tuneinsurance.com	24 บริษัท นาวิกประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2664-7777 โทรสาร: 0-2636-7999 URL: www.navakij.co.th E-mail: marketing@navakij.co.th
5 บริษัท คิวอี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2624-1000 โทรสาร: 0-2238-0836 URL: www.qbe.com E-mail: udomluckl@qbe.co.th	15 บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2280-0985-96, 0-2670-4444 โทรสาร: 0-2280-0399, 0-2281-2445 URL: www.deves.co.th E-mail: dvsins@deves.co.th	25 บริษัท นามสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2911-4567, 0-2911-4488 โทรสาร: 0-2911-4477 URL: www.namsengins.co.th E-mail: email@namsengins.co.th
6 บริษัท เคเอสเค ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2022-1111 โทรสาร: 0-2022-1122-3 URL: www.kskinsurance.co.th	16 บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2613-0100 โทรสาร: 0-2652-2873 URL: www.thaiins.com E-mail: tic@thaiins.com	26 บริษัท นิวอินเดียแอสซัวร์ จำกัด โทรศัพท์: 0-2245-9988 โทรสาร: 0-2248-7109 URL: www.newindia.co.in E-mail: newindia@loxinfo.co.th, secretary@newindia-bkk.com
7 บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2276-1024 โทรสาร: 0-2275-4919 URL: www.charaninsurance.com E-mail: chrins@cathinet.com	17 บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2202-9200 โทรสาร: 0-2642-3130 URL: www.thaihealth.co.th E-mail: info@thaihealth.co.th	27 บริษัท นิวแอมพ์เซอร์ อินซัวร์ โทรศัพท์: 0-2649-1000 โทรสาร: 0-2649-1500 URL: www.aig.com
8 บริษัท เจเนอราลี่ประกันภัย (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2685-3828 โทรสาร: 0-2685-3830 URL: www.general.co.th E-mail: info@generalithailand.com	18 บริษัท ไทยพัฒนาประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2253-4141, 0-2253-4343, 0-2253-4646 โทรสาร: 0-2253-0550, 0-2253-0606 URL: www.thaipat.co.th E-mail: contact@thaipat.co.th	28 บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2238-4111, 0-2233-6920 โทรสาร: 0-2237-1856, 0-2236-7861 URL: www.bui.co.th E-mail: bui@bui.co.th
9 บริษัท เจ้าพระยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2648-6666 โทรสาร: 0-2665-6734 URL: www.cpyins.com E-mail: webmaster@cpyins.com	19 บริษัท ไทยไพบูล์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2246-9635-54 โทรสาร: 0-2246-9660-1 URL: www.thaipai boon.com E-mail: communic@thaipai boon.com, generaladmin@thaipai boon.com	29 บริษัท บุปผา ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2234-7755 โทรสาร: 0-2632-0661, 0-2632-0678 URL: www.bupathailand.com
10 บริษัท ไชน่าอินชัวร์ (ไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2259-3718-19, 0-2261-3680-9 โทรสาร: 0-2259-1402, 0-2261-3690 URL: www.chinains.co.th E-mail: cics@loginfo.co.th	20 บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2660-6111, 0-2290-3111 โทรสาร: 0-2660-6100, 0-2290-3100 URL: www.thaire.co.th E-mail: mailbox@thaire.co.th	30 บริษัท ประกันคุ้มภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2257-8000 โทรสาร: 0-2253-3701, 0-2253-4222 URL: www.safety.co.th E-mail: marketing@safety.co.th



รายนามบริษัทสมาชิก

31 บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2695-0800 โทรสาร: 0-2695-0808 URL: www.thaivivat.co.th	42 บริษัท สยามซิตีประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2202-9500 โทรสาร: 0-2202-9555 URL: www.siamcityins.com E-mail: siamcityinsurance@scil.co.th	53 บริษัท เอเชียประกันภัย 1950 จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2869-3399 โทรสาร: 0-2250-5277 URL: www.asiainsurance.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	43 บริษัท สหนิกรภัยประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2236-0049, 0-2236-1290, 0-2236-1231 โทรสาร: 0-2236-1300 URL: www.union-insurance.com E-mail: info@union-insurance.com	54 บริษัท เอช ไอเอ็นเอ โอเวอร์ซีส์ อินชัวร์นซ์ จำกัด โทรศัพท์: 0-2611-4040 โทรสาร: 0-2611-4310 URL: www.aceinsurance.co.th E-mail: admin.th@acegroup.com
33 บริษัท พุทธธรรมประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2585-9009 โทรสาร: 0-2911-0991-4 URL: www.phutthatham.com E-mail: pti@phutthatham.com	44 บริษัท สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2555-9100 โทรสาร: 0-2955-0205 URL: www.samaggi.co.th E-mail: communications@samaggi.co.th	55 บริษัท เอฟพีจี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2231-2640 โทรสาร: 0-2231-2653-4 URL: www.fpgins.com
34 บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2676-9888 โทรสาร: 0-2676-9898 URL: www.falconinsurance.co.th E-mail: fiadmin@falconinsurance.co.th	45 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	56 บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2788-8888 โทรสาร: 0-2318-8550 URL: www.msig-thai.com
35 บริษัท ฟีนิกซ์ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2290-0555 โทรสาร: 0-2275-9749 URL: www.pitthailand.com E-mail: info@phoenix-ins.co.th	46 บริษัท สัญญาประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2728-9888 โทรสาร: 0-2728-9889 URL: www.promiseins.com E-mail: promise@promiseins.com	57 บริษัท เอรಾವินประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2224-0056 โทรสาร: 0-2221-1390 URL: www.erawanins.com E-mail: eichotline@erawanins.com
36 บริษัท มิตรสุข สุมิโตโม อินชัวร์นซ์ จำกัด สาขาประเทศไทย โทรศัพท์: 0-2679-6165 โทรสาร: 0-2679-6209-14 URL: www.ms-ins.co.th E-mail: wanna@ms-ins.co.th	47 บริษัท สินทรัพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2792-5555 โทรสาร: 0-2541-5170 URL: www.asset.co.th E-mail: praic@asset.co.th	58 บริษัท เอไอจี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2649-1000 โทรสาร: 0-2658-0640 URL: www.aig.com
37 บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2640-7777 โทรสาร: 0-2640-7799 URL: www.mittare.com E-mail: contactcenter@mittare.com	48 บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2378-7000 โทรสาร: 0-2377-3322 URL: www.smk.co.th E-mail: hr@smk.co.th	59 บริษัท แอक्षाประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2118-8000 โทรสาร: 0-2285-6383 URL: www.axa.co.th E-mail: axathai@axa.co.th
38 บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2665-4000, 0-2290-3333 โทรสาร: 0-2665-4166, 0-2274-9511, 0-2276-2033 URL: www.muangthaiinsurance.com E-mail: ccc@muangthaiinsurance.com	49 บริษัท เอไอเอ จำกัด (ประกันวินาศภัย) สาขาประเทศไทย โทรศัพท์: 0-2352-5888 โทรสาร: 0-2352-5889 URL: www.aianonlife.co.th E-mail: thsc-nlc.os@aia.com	60 บริษัท แอลเอ็มจี ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2661-6000 โทรสาร: 0-2665-2728, 0-2639-9319 URL: www.lmginsurance.co.th
39 บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2641-3500-79 โทรสาร: 0-2641-3580 URL: www.viriyah.co.th E-mail: info@viriyah.co.th	50 บริษัท อลิอันซ์ ซี.พี.ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2638-9000 โทรสาร: 0-2638-9050 URL: www.allianzcp.com E-mail: contact@allianzcp.com	61 บริษัท ไอโออี กรุ๊ปไทย ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2620-8000 โทรสาร: 0-2677-3979 URL: www.aiobkins.co.th E-mail: pr@aiobkins.co.th
40 บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2657-2555 โทรสาร: 0-2657-2500 URL: www.sagi.co.th E-mail: info@sagi.co.th	51 บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2267-7777, 0-2631-1311 โทรสาร: 0-2237-7409 URL: www.seic.co.th E-mail: contact@seic.co.th	หมายเหตุ 1. บริษัท ยูเนียนอินเตอร์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ถูกเพิกถอนใบอนุญาต ตั้งแต่วันที่ 17 กรกฎาคม 2557 2. บริษัท โฮสเทลประกันภัย จำกัด (มหาชน) เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ทุนประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 21 กรกฎาคม 2557 3. บริษัท บริรักษ์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท แปซิฟิก ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 4 สิงหาคม 2557 4. บริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 26 สิงหาคม 2557 5. บริษัท ขัปประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท เอฟพีจี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 12 พฤศจิกายน 2557
41 บริษัท สมโพธิ์ เจเนอรัล นิปปอนโคยะ ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2119-3000 โทรสาร: 0-2636-2340, 0-2636-2450 URL: www.sjnk.co.th E-mail: info@sjnk.co.th	52 บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2247-9261, 0-2247-6570 โทรสาร: 0-2247-9260 URL: www.indara.co.th E-mail: contact@indara.co.th	



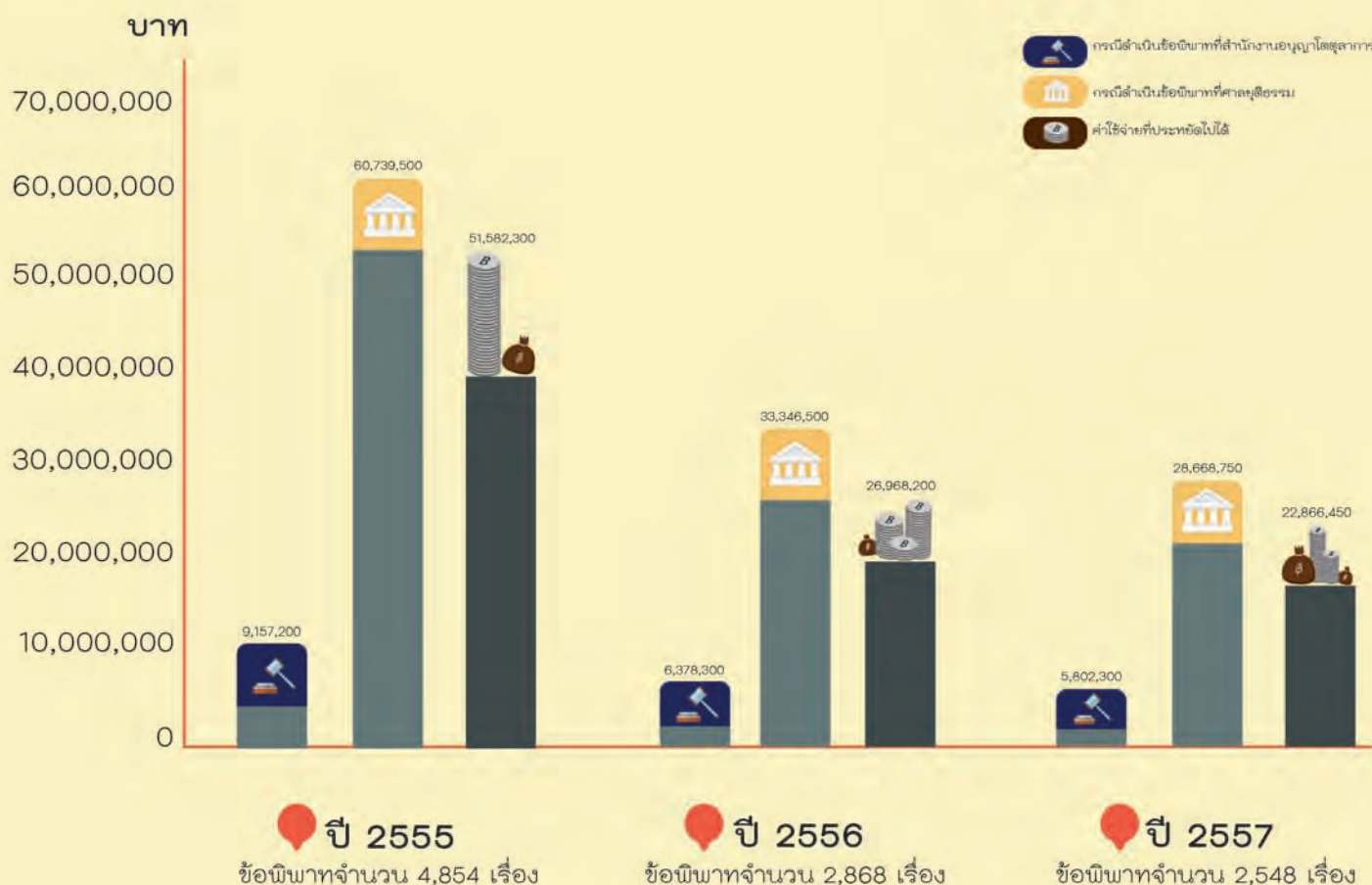
สำนักงานอนุญาโตตุลาการ
Arbitration Office

ผลการดำเนินงานของสำนักงานอนุญาโตตุลาการ ปี พ.ศ. 2555-2557

ค่าใช้จ่ายเปรียบเทียบระหว่างการดำเนินข้อพิพาท

ที่สำนักงานอนุญาโตตุลาการกับศาลยุติธรรม

การระงับข้อพิพาท หมายถึง การที่คู่พิพาทเลือกที่จะระงับข้อพิพาทโดยไม่นำคดีขึ้นสู่ศาล



รวม 3 ปีที่ผ่านมา (ปี พ.ศ. 2555-2557)

ข้อพิพาทที่สำนักงานฯ ดำเนินการแล้วเสร็จ 10,270 เรื่อง

ประหยัดค่าใช้จ่ายในการนำคดีขึ้นสู่ศาลถึง 101,416,950 บาท



สมาคมประกันวินาศภัยไทย
Thai General Insurance Association



สำนักงานอนุญาโตตุลาการ
Arbitration Office



สมาคมประกันวินาศภัยไทย
Thai General Insurance Association

20 ปี สำนักงานอนุญาโตตุลาการ

เติบโตอย่างมั่นคง
ก้าวไกลอย่างยั่งยืน

