



วารสาร

ประกันภัย

1
2
9

ปีที่ 30 ฉบับที่ 129 เดือนตุลาคม-ธันวาคม 2558

ISSN 0859-9548

48th



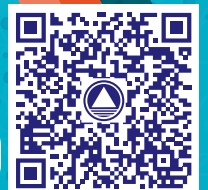
สมาคมประกันวินาศภัยไทย

Thai General Insurance Association

ANNIVERSARY

- สัมมนาการประกันภัยครั้งที่ 25 “Digitalization for the Thai Insurance Industry”
- ความเป็นไปได้ของการประกันภัยไซเบอร์ในประเทศไทย

- จับตามองอนาคตการจัดการความเสี่ยงด้านไซเบอร์ด้วยการประกันภัย
- ท้าวดำเนินการของสมาคมแอกซิวรีไทย...เจ้าภาพจัดประชุมแอกซิวรีทั่วโลกแบบคุณภาพคับแก้ว



GreenPrint Reduce CO₂ Emission 15.08%

เครื่องหมายรับรอง “งานพิมพ์สีเขียวรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม”

วารสารประกันภัย

สารบัญ

บท.แกลง	3
เรื่องเด่น	4
สัมมนาการประกันภัย ครั้งที่ 25 “Digitalization for the Thai Insurance Industry”	4
รอบรู้ประกันภัย	10
ความเป็นไปได้ของการประกันภัยไซเบอร์ในประเทศไทย (Cyber insurance potential in Thailand)	10
ระเบียบภาพ	18
วิชาการ IPRB	22
จับตามองอนาคตการจัดการความเสี่ยงด้านไซเบอร์ (Cyber Risk) ด้วยการประกันภัย	22
มนักรคณิศาสตร์ประกันภัย	29
ก้าวสำคัญของสมาคมแอดวอร์ไทย....เจ้าภาพจัดประชุมแอดวอร์ทั่วโลกแบบคุณภาพคับแก้ว	29
รอบรู้ประกันภัย	30
ประกาศ	31
ฎีกาย่อและย่อคำชี้ขาดอนุญาโตตุลาการ	32
สรรหามาเล่า	35
ผลสำรวจอีคอมเมิร์ซไทย ปี 2557-2558	35
รายนามบริษัทสมาชิก	37
กิจกรรม Highlight	39
บรรยากาศงานสัมมนาการประกันภัย ครั้งที่ 25	39





บก.แถลง

สวัสดีครับ ผู้อ่านวารสารประกันภัยทุกท่าน

สมาคมประกันวินาศภัยไทยนั้นก่อตั้งขึ้นในปี พ.ศ. 2510 โดยตอนแรกจดทะเบียนในชื่อ “สมาคมประกันวินาศภัย” และเปลี่ยนชื่อใหม่เป็น “สมาคมประกันวินาศภัยไทย (Thai General Insurance Association)” ในปี พ.ศ. 2555 เพื่อให้ชื่อของสมาคมฯ มีความชัดเจน สื่อสารให้ทราบได้ว่าเป็นสมาคมประกันวินาศภัยของประเทศไทย และรองรับกับการเข้าสู่เวทีนานาชาติกับการที่ประเทศไทยจะต้องเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC)

มาถึงวันนี้ก็ครบรอบ 48 ปีแล้วของการก่อตั้งสมาคมประกันวินาศภัยไทย โดยที่ผ่านมาสมาคมฯ ได้ดำเนินงานในฐานะที่เป็นศูนย์กลางความร่วมมือและเป็นตัวแทนของบริษัทสมาชิก ในการสร้างความเชื่อมั่นและไว้วางใจต่อประชาชน พัฒนารูปร่างประกันวินาศภัยให้มีการเติบโตอย่างยั่งยืนและมีเสถียรภาพเคียงคู่ระบบเศรษฐกิจและสังคมของประเทศไทยอย่างเข้มแข็งมาโดยตลอด และเมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2558 ที่ผ่านมา สมาคมฯ ได้จัดงานฉลองครบรอบ 48 ปีของการก่อตั้ง และจัดการสัมมนาการประกันภัยครั้งที่ 25 ขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้เข้าร่วมสัมมนาทั้งภาครัฐและภาคเอกชน ได้มีโอกาสพบปะแลกเปลี่ยนความรู้ ความคิดเห็น และประสบการณ์ร่วมกัน รวมทั้งเสริมสร้างให้เกิดความเข้าใจที่ดีเพื่อประโยชน์ในการพัฒนาธุรกิจประกันวินาศภัยไทยให้มีความมั่นคงและยั่งยืนเคียงคู่กับเศรษฐกิจของประเทศไทย ภายใต้หัวข้อ “Digitalization for the Thai Insurance Industry” ซึ่งวารสารประกันภัยฉบับนี้มีบทความสรุปสาระสำคัญของการสัมมนาดังกล่าวมานำเสนอครับ

วารสารประกันภัยฉบับนี้ยังมีบทความวิชาการที่น่าสนใจเกี่ยวกับการประกันภัยไซเบอร์ (Cyber insurance) เรื่อง “ความเป็นไปได้ของการประกันภัยไซเบอร์ในประเทศไทย (Cyber insurance potential in Thailand)” จากฝ่ายวิจัยและสถิติ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ และ “จับตามองอนาคตการจัดการความเสี่ยงด้านไซเบอร์ (Cyber Risk) ด้วยการประกันภัย” จากสำนักงานอัตราเบี้ยประกันวินาศภัย (IPRB) พร้อมทั้งข่าวสารกิจกรรมต่างๆ ที่น่าสนใจอีกมากมายเช่นเคย ขอเชิญทุกท่านติดตามกันได้เลยครับ

กิตเดช อนันต์ศิริประภา
บรรณาธิการ

รายชื่อผู้จัดทำวารสารประกันภัย ปี 2558

เจ้าของ

สมาคมประกันวินาศภัยไทย

บรรณาธิการ

นายกิตเดช อนันต์ศิริประภา

ผู้ช่วยบรรณาธิการ

ดร. จุฑาทอง จารุมิรินทร์

หัวหน้ากองบรรณาธิการ

นายสาโรจน์ เกษมสุขโขติกุล

กองบรรณาธิการ

นางสาวกัลยา จุกหอม

นางสาววัลย์ลิกา บุรณ์ทอง

นางสาวศุภิสรา พิขุนทด

นางศิริพร สุโรจน์กุล

นางสาวปรียาพรรณ ศรีชาย

นางสาวนวลปรางค์ เขตสินชัย

นางสาวทัตดาว สุระแสง

สมาคมประกันวินาศภัยไทย

223 ซอยร่วมฤดี ถนนวิทย์ 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 ซีดี จำกัด

29/45-46 ถนนพระราม 1 แขวงรองเมือง

เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์: 0 2215 9988

โทรสาร: 0 2215 5599

วารสารประกันภัย จัดพิมพ์เผยแพร่ราย 3 เดือน เสนอบทความและข่าวสารความเคลื่อนไหวที่เกี่ยวกับธุรกิจประกันวินาศภัย บทความและความคิดเห็นที่ลงตีพิมพ์ในวารสารประกันภัยฉบับนี้ เป็นความคิดเห็นส่วนบุคคล ซึ่งทางสมาคมประกันวินาศภัยไทยไม่จำเป็นต้องเห็นด้วยเสมอไป





เรื่องเด่น

สัมมนาการประกันภัย ครั้งที่ 25 “Digitalization for the Thai Insurance Industry”



โดย นายทศพล ศรีสังข์ เจ้าหน้าที่อาวุโส ฝ่ายวิชาการทั่วไป
และนายธีรสิทธิ์ ประพจนารักษ์ เจ้าหน้าที่ ฝ่ายวิชาการประกันภัย
สมาคมประกันวินาศภัยไทย

สมาคมประกันวินาศภัยไทย ได้จัดสัมมนาการประกันภัยครั้งที่ 25 ขึ้น โดยเป็นการสัมมนาระหว่างผู้บริหารระดับสูงของบริษัทประกันวินาศภัยทุกบริษัท และผู้เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันวินาศภัย ประกอบด้วยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ตัวแทนและนายหน้าประกันวินาศภัย รวมถึงสื่อมวลชนทุกแขนง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้เข้าร่วมสัมมนาทั้งภาครัฐและภาคเอกชน ได้มีโอกาสพบปะแลกเปลี่ยนความรู้ ความคิดเห็น และประสบการณ์ร่วมกัน รวมทั้งเสริมสร้างให้เกิดความเข้าใจที่ดีเพื่อประโยชน์ในการพัฒนาธุรกิจประกันวินาศภัยไทยให้มีความมั่นคงและยั่งยืนเคียงคู่กับเศรษฐกิจของประเทศ โดยในปี 2558 เป็นการสัมมนาประกันภัย ครั้งที่ 25 ภายใต้หัวข้อ “Digitalization for the Thai Insurance Industry” พร้อมทั้งเป็นการจัดงานที่ยิ่งใหญ่กว่าทุกปี เนื่องจากเป็นโอกาสฉลองครบรอบ 48 ปี การก่อตั้งสมาคมประกันวินาศภัยไทย ที่ภาคธุรกิจฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งขึ้นเพื่อประโยชน์ในการส่งเสริมและพัฒนาธุรกิจประกันภัย

การสัมมนาเริ่มขึ้นโดย นายอานนท์ วัจวสุ นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย กล่าวเปิดการสัมมนา โดยมีใจความสำคัญว่า การดำเนินการธุรกิจในอนาคต อินเทอร์เน็ต สื่อสังคมออนไลน์ และสื่อดิจิทัล จะเข้ามามีอิทธิพลในการประกอบธุรกิจประกันภัยมากขึ้นเรื่อย ๆ ดังนั้น ธุรกิจประกันภัยจะต้องมีการเปลี่ยนแปลงแนวทางการประกอบธุรกิจ เพื่อก้าวทันการเปลี่ยนแปลงของโลกที่เรียกว่ายุคโลกาภิวัตน์ โดยทางสมาคมประกันวินาศภัยไทยได้มีการจัดตั้งคณะทำงานขึ้นเพื่อดำเนินการจัดทำแนวทางการออกกรมธรรม์ประกันภัยแบบออนไลน์ หรือระบบ E-Policy เพื่อทำให้เกิดความรวดเร็วในการให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัย รวมทั้งลดต้นทุนในการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย

ในช่วงแรกของการสัมมนาสมาคมประกันวินาศภัยไทยได้รับเกียรติจาก นายกฤษฎา จินะวิจารณ์ ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กล่าวปาฐกถาพิเศษ เรื่อง “นโยบายด้านเศรษฐกิจและทิศทางประเทศไทย” โดยมีใจความว่า ในช่วง 30 ปีที่ผ่านมา สถานะเศรษฐกิจของประเทศไทยประสบวิกฤตการณ์ต่าง ๆ เข้ามาอยู่เสมอ เช่น ในช่วงปี พ.ศ. 2527 ประเทศไทยประสบกับปัญหาวิกฤตเศรษฐกิจจากสถาบันการเงิน ปี พ.ศ. 2540 ประเทศไทยต้องเผชิญกับปัญหาวิกฤตเศรษฐกิจทางการเงินในทวีปเอเชีย และเมื่อภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยเริ่มฟื้นตัว ประเทศไทยก็ยังประสบกับวิกฤตการณ์อื่น ๆ เข้ามาอยู่เสมอ ๆ อาทิ วิกฤตมหาอุทกภัยเมื่อปี พ.ศ. 2554 วิกฤตทางการเมืองในปี พ.ศ. 2556 ทั้งนี้ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ได้ประกาศว่าปี พ.ศ. 2558 ประเทศไทยมีภาวะเศรษฐกิจเติบโตขึ้นประมาณ 2.9 % แต่อย่างไรก็ตาม อัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศไทยควรมีการขยายตัวมากกว่านี้ ดังนั้น ทางภาครัฐจึงได้มีการส่งเสริมการเพิ่มทุนให้แก่กองทุนหมู่บ้าน การให้กู้ยืมเงินโดยคิดดอกเบี้ย 0% การส่งเสริมภาคธุรกิจ SMEs เพื่อกระตุ้นภาวะเศรษฐกิจให้มีการขยายการเจริญเติบโตขึ้น เพื่อความมั่นคง มั่งคั่ง และยั่งยืนของประเทศ แต่อย่างไรก็ตาม สิ่งประเทศไทยกำลังเผชิญ ซึ่งเป็นปัจจัยที่สำคัญในการพัฒนาประเทศที่สำคัญ ได้แก่ ภาวะประชากรเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ การขาดแคลนแรงงานในอุตสาหกรรม ซึ่งเป็นสิ่งที่ภาครัฐกำลังพิจารณาเพื่อแก้ไขปัญหาดังกล่าว สำหรับความสำคัญของธุรกิจประกันภัยต่อการพัฒนาเศรษฐกิจนั้น ภาคธุรกิจประกันภัยได้มีโครงการร่วมกับภาครัฐเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจในหลายโครงการ อาทิ การประกันภัยข้าวนาปี การประกันภัยนักท่องเที่ยว ซึ่งเป็นโครงการที่ประสบผลออกมาอย่างเป็นรูปธรรม

ในช่วงที่สองของการสัมมนาสมาคมประกันวินาศภัยไทยได้รับเกียรติจาก ดร.สมเกียรติ ตั้งกิจวานิชย์ ประธานสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (ทีดีอาร์ไอ) บรรยาย เรื่อง “Digital Economy in Thailand and Global Trend” โดยมีใจความว่า เศรษฐกิจดิจิทัล คือการผลิตและการใช้ข้อมูลดิจิทัลในการประกอบธุรกิจ เช่น การใช้อินเทอร์เน็ตในการประกอบธุรกิจ ซึ่งบริษัทชั้นนำหลายแห่งได้เข้าสู่ยุคของเศรษฐกิจดิจิทัลแล้ว เช่น UBER ซึ่งเป็นบริษัทจับคู่คนขับรถยนต์กับผู้โดยสาร ที่ใช้อินเทอร์เน็ตและโปรแกรมในการประกอบธุรกิจ ยิ่งในปัจจุบันประชากรของประเทศไทยมีการใช้สมาร์ทโฟน แท็บเล็ต อุปกรณ์ดิจิทัลอื่น ๆ ก็ยิ่งทำให้คนไทยเข้าถึงเศรษฐกิจดิจิทัลได้ง่ายขึ้น

TDRI

เศรษฐกิจดิจิทัลคืออะไร?

“เศรษฐกิจดิจิทัล” คือการผลิต และใช้ข้อมูลดิจิทัล

เศรษฐกิจ “แอนะล็อก”

ผลิต “อะตอม”

มีน้ำหนัก ใช้เวลาขนส่ง

ต้นทุนการผลิตแต่ละหน่วยใกล้เคียงกัน

รถยนต์ คอมพิวเตอร์

เศรษฐกิจ “ดิจิทัล”

ผลิต “บิต”

ไม่มีน้ำหนัก ขนส่งเร็วใกล้แสง

ต้นทุนสูงเฉพาะหน่วยแรกก็ผลิต

ซอฟต์แวร์และบริการดิจิทัลคอนเทนต์

เศรษฐกิจดิจิทัลคือการผลิตและใช้ข้อมูลดิจิทัลเพื่อการพัฒนาเศรษฐกิจ ซึ่งเป็นการก้าวข้ามผ่านยุคเศรษฐกิจแบบแอนะล็อกในอดีต¹

ในอนาคตอุปกรณ์ดิจิทัลเหล่านี้จะมีผู้ใช้งานมากขึ้น จนกลายเป็นส่วนหนึ่งของการใช้ชีวิต บริษัทเอกชนหลายแห่งของประเทศจึงได้มีการพัฒนาโปรแกรมบนโทรศัพท์มือถือเพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจ เช่น โปรแกรม Builk (บิลค์) ซึ่งเป็นโปรแกรมควบคุมค่าใช้จ่ายในการก่อสร้างอาคาร โดยผู้ใช้งานสามารถกรอกข้อมูลรายรับและรายจ่ายในการก่อสร้างอาคาร และโปรแกรมจะช่วยพิจารณาจุดคุ้มทุนในการก่อสร้างอาคาร ซึ่งช่วยให้ผู้ประกอบการประหยัดค่าใช้จ่ายได้เป็นจำนวนมาก จากตัวอย่างดังกล่าวธุรกิจประกันภัยก็สามารถที่จะพัฒนาโปรแกรมสำหรับสมาร์ทโฟนเพื่อใช้ในการออกกรมธรรม์ประกันภัย การรับแจ้งอุบัติเหตุ การแจ้งกระบวนการจัดการสินไหมทดแทน และธุรกิจประกันภัยยังสามารถนำข้อมูลที่ได้จากการใช้โปรแกรมมาวิเคราะห์ความต้องการของตลาดเพื่อออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ ๆ อันเป็นการขยายโอกาสทางธุรกิจต่อไปได้อีกด้วย

TDRI

ไทยยังผลิตและส่งออกใน “เศรษฐกิจดิจิทัล” น้อยมาก

ตลาดโลกมีความต้องการมหาศาล

โอกาสและข้อจำกัด

ข้อจำกัดสำคัญ

ขาดบุคลากรมีทักษะ เช่น โปรแกรมเมอร์
การจัดซื้อจัดจ้างภาครัฐมีปัญหา
การสนับสนุนของรัฐไม่มีประสิทธิภาพ
การละเมิดลิขสิทธิ์

โอกาสที่สำคัญที่สุดคือ
การใช้ซอฟต์แวร์

ปัจจุบันพบว่าประเทศไทยยังใช้เศรษฐกิจดิจิทัลไม่มากนัก ดังนั้น การพัฒนาบุคลากรเพื่อเรียนรู้การใช้เศรษฐกิจดิจิทัลจึงเป็นสิ่งสำคัญที่ต้องได้รับการสนับสนุนเป็นอย่างยิ่ง²

¹ เอกสารการบรรยายเรื่อง “Digital Economy in Thailand and Global Trend” โดย ดร.สมเกียรติ ตั้งกิจวานิชย์ ประธานสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (ทีดีอาร์ไอ)

² เอกสารการบรรยายเรื่อง “Digital Economy in Thailand and Global Trend” โดย ดร.สมเกียรติ ตั้งกิจวานิชย์ ประธานสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (ทีดีอาร์ไอ)

ในช่วงที่สามของการสัมมนาเป็นการสัมมนาในหัวข้อ “Disruptive Marketing in Digital Era” โดยได้รับเกียรติจาก นางสาวบังอร สุวรรณมงคล Managing Director and Founder, Hummingbirds Research and Digital Marketing Consultant มาเป็นวิทยากร โดยมีใจความว่า ในยุคปัจจุบันมีการแข่งขันทางการตลาดเพื่อนำเสนอสินค้าหรือบริการแก่ลูกค้าสูงขึ้นและมีรูปแบบการนำเสนอที่หลากหลาย ดังนั้น “การสร้างจุดเด่นให้กับองค์กร” ถือได้ว่าเป็นหนึ่งในกลยุทธ์การทำธุรกิจที่สำคัญ แต่อย่างไรก็ตาม มีอีกปัจจัยหนึ่งที่มีความสำคัญต่อการประกอบธุรกิจที่ผู้บริหารควรพิจารณาเป็นสำคัญนั่นคือ “การรู้ความต้องการของลูกค้า” ว่าลูกค้ามีความประสงค์ในสินค้าหรือบริการชนิดใด เพราะเหตุใดลูกค้าถึงต้องใช้สินค้าหรือบริการของบริษัท

Red Ocean VS Blue Ocean



Complete in existing market space	Create uncontested market space
Beat the competition	Make the competition irrelevant
Exploit existing demand	Create and capture new demand
Make the value-cost trade off	Break the value-cost trade-off
Defend Current Position Perspective	Innovate & Pursue New Opportunities Perspective

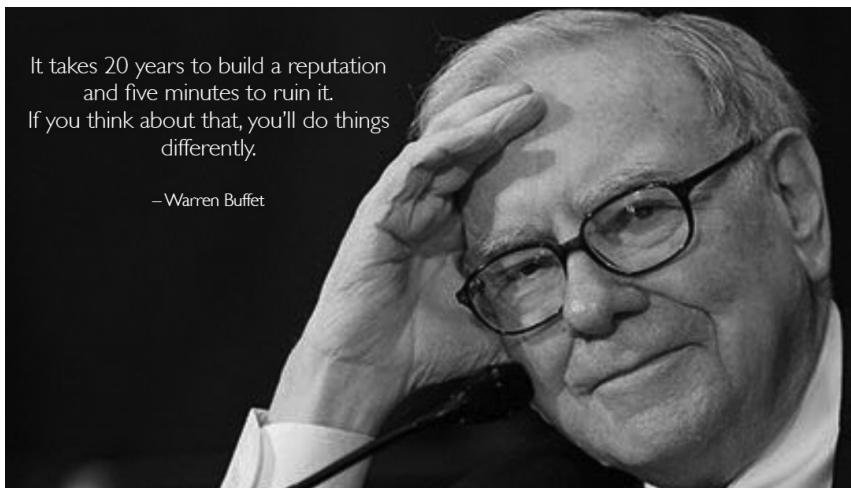
การทำธุรกิจแบบ Red Ocean คือการทำธุรกิจที่มีการแข่งขันสูง แต่หากผู้ประกอบการรับรู้ความต้องการของผู้บริโภค ก็สามารถถือครองตลาดส่วนใหญ่ของธุรกิจนั้นได้ ส่วนการทำธุรกิจแบบ Blue Ocean คือการทำธุรกิจที่เน้นการสร้างความต้องการหรือสิ่งที่ยังไม่มีขึ้นมาใหม่ เพื่อเป็นการสร้างความต้องการในสิ่งใหม่ให้แก่ผู้บริโภค³

ดังนั้น บริษัทจึงต้องดำเนินการสำรวจความต้องการของลูกค้า และนำมาเปรียบเทียบความต้องการนั้นกับบริษัทอื่น ๆ เพื่อสำรวจว่าบริษัทมีจุดเด่นใดและสามารถตอบสนองความต้องการให้กับลูกค้าได้ดีกว่าบริษัทอื่นหรือไม่ สำหรับการสร้างจุดเด่นให้กับองค์กรนั้น บริษัทสามารถนำเสนอจุดเด่นของสินค้าหรือบริการนั้นให้ผู้บริโภคได้ด้วยการใช้สื่อสังคมออนไลน์ เช่น Facebook, Line ซึ่งเป็นสื่อสังคมออนไลน์ที่เข้าถึงผู้บริโภคได้ดีที่สุด โดยสรุปแล้วเมื่อบริษัท “เข้าใจความต้องการของลูกค้า และนำเสนอความต้องการนั้นแก่ลูกค้า” บริษัทนั้นจะสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

ในช่วงที่สี่ของการสัมมนาเป็นการสัมมนาในหัวข้อ “Social Media Crisis Management” โดยได้รับเกียรติจาก นายสุธีรพันธุ์ สักวัคร ที่ปรึกษาทางด้านแบรนด์และการตลาดดิจิทัล อาจารย์พิเศษหลักสูตร Digital Marketing Communication มหาวิทยาลัยกรุงเทพ เป็นวิทยากร โดยมีใจความสำคัญว่า ในการนำเสนอสินค้าหรือบริการโดยใช้สื่อดิจิทัลนั้น ผู้ประกอบการควรพิจารณาก่อนที่จะเผยแพร่สื่อดิจิทัลนั้น เนื่องจากผลตอบรับจากสังคมอาจออกมาในแง่ลบ เพราะสื่อที่นำเสนออาจเป็นสื่อที่กระทบต่อความรู้สึกของคนหมู่มาก

“คุณอาจต้องใช้เวลากว่า 20 ปีเพื่อสร้างแบรนด์ของบริษัทคุณ แต่คุณสามารถทำลายชื่อเสียงของบริษัทคุณได้ภายใน 5 นาที” นี่เป็นคำพูดของนายวอร์เรน บัฟเฟตต์ นักลงทุนที่มีชื่อเสียงระดับโลกได้กล่าวไว้ เพื่อเน้นความสำคัญของคำว่า “แบรนด์และชื่อเสียงขององค์กร” เพราะหากมีผู้ไม่หวังดีเผยแพร่สื่อออนไลน์ในแง่ลบสู่สาธารณชน ไม่ว่าเรื่องนั้นจะเป็นเรื่องจริงหรือเรื่องเท็จ บริษัทนั้นย่อมได้รับผลกระทบจากสื่อออนไลน์นั้นเป็นที่แน่นอน ซึ่งในทางการตลาดในยุคดิจิทัลเรียกว่า “วิกฤตสื่อออนไลน์”

³เอกสารการบรรยายเรื่อง “Disruptive Marketing in Digital Era” โดย นางสาวบังอร สุวรรณมงคล Managing Director and Founder, Hummingbirds Research and Digital Marketing Consultant



นายวอร์เรน บัฟเฟตต์ ได้ให้ความสำคัญในการสร้างแบรนด์ของธุรกิจ เนื่องจากแบรนด์คือภาพลักษณ์ของธุรกิจที่ผู้บริโภคจะให้การนึกถึงเป็นสิ่งแรกในการซื้อสินค้าหรือการใช้บริการ⁴

วิกฤตสื่อออนไลน์ หมายถึง วิกฤตการณ์ที่เกิดจากการเผยแพร่สื่อต่าง ๆ เช่น ข่าวสาร รูปภาพ วิดีโอ และก่อให้เกิดผลกระทบในแง่ลบต่อองค์กร ซึ่งหลายบริษัทอาจได้รับผลกระทบจากวิกฤตสื่อออนไลน์ได้ เนื่องจากในยุคดิจิทัล อินเทอร์เน็ตและข้อมูลต่าง ๆ เป็นสิ่งที่เข้าถึงผู้บริโภคได้ง่ายมาก ดังนั้น เมื่อบริษัทได้รับผลกระทบจากวิกฤตสื่อออนไลน์แล้ว บริษัทควรดำเนินการเพื่อเป็นการบรรเทาผลร้ายจากวิกฤตสื่อออนไลน์ดังต่อไปนี้

1. ขอโทษ

เมื่อผู้บริโภคได้รับข้อมูลในแง่ลบของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นเรื่องจริงหรือเรื่องเท็จ บริษัทต้องทำการขอโทษให้สังคมรับทราบเสียก่อน แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทไม่ควรแสดงตนว่าเป็นฝ่ายผิดในสิ่งที่เกิดขึ้นจนกว่าจะมีการตรวจสอบแล้ว

2. ตรวจสอบ

เมื่อบริษัทดำเนินการขอโทษแก่ผู้บริโภคแล้ว ให้บริษัทเร่งการตรวจสอบว่ากรณีที่เกิดขึ้นเป็นความผิดของบริษัทจริงหรือไม่ และนำเสนอข้อเท็จจริงนั้นแก่ผู้บริโภคต่อไป

3. คิดหาทางแก้ปัญหา

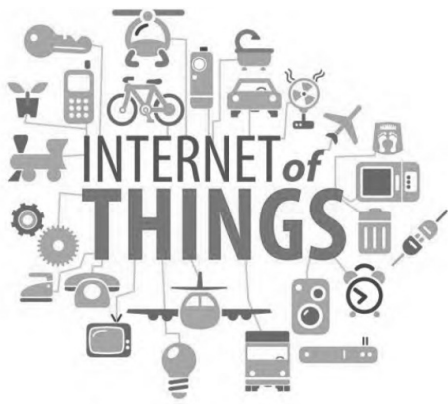
เมื่อพบแล้วว่ากรณีที่เกิดขึ้นเป็นความผิดของบริษัทจริง ๆ ให้บริษัทดำเนินการแก้ปัญหาโดยเร็วที่สุดและนำเสนอแนวทางนั้นให้กับผู้บริโภค

4. รักษาไว้ซึ่งจุดยืนของบริษัท

เมื่อนำเสนอแนวทางแก้ไขปัญหามาแล้ว ขอให้บริษัทแสดงจุดยืนและมาตรฐานในการประกอบธุรกิจของบริษัทแก่ผู้บริโภค เพื่อให้ผู้บริโภคได้รับทราบและยังคงมีความเชื่อมั่นต่อบริษัทต่อไป

ในช่วงสุดท้ายของการสัมมนาประจำปีครั้งที่ 25 เป็นการสัมมนาในหัวข้อเรื่อง “Cyber Risk Management” โดยได้รับเกียรติจากนายปริญญา หอมเอนก ประธานผู้ก่อตั้ง ACIS Professional Center Co., Ltd (ACIS) เป็นวิทยากร โดยมีใจความสำคัญว่า ในปัจจุบันที่ผู้บริโภคมีการใช้อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ ไม่ว่าจะเป็นโทรศัพท์มือถือแบบสมาร์ทโฟน คอมพิวเตอร์โน้ตบุ๊ก แท็บเล็ต เพื่อดำเนินงานธุรกิจ เช่นการทำธุรกรรมทางธนาคารออนไลน์ และยิ่งในอนาคตข้างหน้าได้มีการคาดการณ์ว่าประชากรทั่วโลกจะมีการใช้โทรศัพท์มือถือแบบสมาร์ทโฟนถึง 5,000 ล้านคนด้วยแล้ว “การรักษาความปลอดภัยทางข้อมูล” จึงเป็นสิ่งที่สำคัญมาก เพราะในปัจจุบันมีผู้ไม่หวังดีที่สามารถนำโปรแกรมสำหรับการโจรกรรมข้อมูลที่สามารถทำการเจาะเข้าไปในระบบการทำงานของอุปกรณ์และสามารถนำข้อมูลภายในอุปกรณ์นั้นไปใช้เพื่อหาผลประโยชน์หรือมุ่งทำลายชื่อเสียงแก่ผู้ตกเป็นเหยื่อได้ ดังนั้น เพื่อเป็นการรักษาความปลอดภัย จึงขอให้ผู้ประกอบการดำเนินการติดตั้งโปรแกรมต่าง ๆ เพื่อปกป้องรักษาข้อมูลการใช้อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์เอาไว้ และขอให้คำนึงถึงเสมอว่าในโลกดิจิทัลนั้นเป็นโลกสีเทา มีทั้งสื่อที่เป็นประโยชน์และสื่อที่เป็นโทษขอให้ผู้บริโภคใช้วิจารณญาณในการรับสื่อและเผยแพร่สื่อต่าง ๆ เสมอ

⁴เอกสารการบรรยายเรื่อง “Social Media Crisis Management” โดย นายสุธีรพันธุ์ สักวรรต ที่ปรึกษาทางด้านแบรนด์และการตลาดดิจิทัล อาจารย์พิเศษหลักสูตร Digital Marketing Communication มหาวิทยาลัยกรุงเทพ



ในอนาคต โลกจะก้าวสู่ยุคที่เรียกว่า “Internet of Things” คือสภาพแวดล้อมอันประกอบด้วยสรรพสิ่งที่สามารถสื่อสารและเชื่อมต่อกันได้ผ่านการสื่อสารทั้งแบบใช้สายและไร้สาย ดังนั้น การรักษาความปลอดภัยทางข้อมูลจึงเป็นมาตรการป้องกันที่สำคัญเพื่อความปลอดภัย⁵

ในช่วงคำเป็นการจัดงานเลี้ยงสังสรรค์ “TGIA 48th Anniversary Celebration Party” เนื่องในโอกาสครบรอบ 48 ปี การก่อตั้งสมาคมประกันวินาศภัยไทย โดยสมาคมประกันวินาศภัยไทยได้รับเกียรติจาก นายสุทธิพล ทวีชัยการ เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กล่าวปาฐกถาพิเศษ เรื่อง “ทิศทางธุรกิจประกันวินาศภัยไทยยุคดิจิทัล” โดยมีใจความสำคัญว่า นโยบายดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม ถือเป็นนโยบายที่รัฐบาลให้ความสำคัญ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อต้องการผลักดันการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาประยุกต์ใช้ให้เกิดประโยชน์กับประเทศในหลาย ๆ ด้าน ซึ่งจะช่วยขับเคลื่อนประเทศให้พัฒนาไปอย่างรวดเร็วและเกิดประโยชน์แก่ทุกภาคส่วน

เศรษฐกิจดิจิทัลจะช่วยทำให้ประเทศไทยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพและสร้างความสามารถในการแข่งขันได้ การเข้าถึงเศรษฐกิจดิจิทัลมีได้หลากหลายช่องทาง ไม่ว่าจะเป็นการใช้คอมพิวเตอร์ส่วนบุคคลเชื่อมต่อเข้ากับเครือข่ายอินเทอร์เน็ต หรือการใช้ Smart Device เช่น สมาร์ทโฟน และแท็บเล็ต ติดต่อสื่อสารกันผ่านเครือข่ายไร้สายความเร็วสูง ทำให้เกิดโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ มากมาย ตั้งแต่การบริการในภาคการเงิน การบริโภค จนถึงบริการรถแท็กซี่ ดังตัวอย่างของ Amazon, Alibaba และ Uber Taxi เป็นต้น มีการประมาณการว่าปัจจุบันประเทศไทยมี Smart Device สูงกว่า 30 ล้านเครื่อง และจากผลการประมูลใบอนุญาตคลื่น 1800 MHz หรือ 4G ที่เพิ่งจะเสร็จไป รวมทั้งการประมูลคลื่นย่าน 900 MHz ที่กำลังจะเกิดในเร็ว ๆ นี้ คาดว่าการใช้ Smart Device จะเพิ่มขึ้นเป็น 65 ล้านเครื่องหรือประมาณ 2 เท่าในอีก 4 ปีข้างหน้าหรืออาจจะกว่านั้น ซึ่งตัวเลขการใช้ Smart Device เป็นตัวชี้วัดที่ดีตัวหนึ่งที่แสดงให้เห็นว่าผู้บริโภคชาวไทยสามารถเข้าถึงและมีความพร้อมในการก้าวเข้าสู่เศรษฐกิจดิจิทัลได้โดยไม่ยาก

ในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมาทั่วโลกมีการพูดถึง Digitalization กันมากขึ้น การเข้าสู่ยุคดิจิทัลนั้นไม่เพียงเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมกรรมการดำเนินชีวิตของประชาชนทั่วไป แต่ยังเป็นการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมและรูปแบบการดำเนินธุรกิจอีกด้วย เพราะผู้บริโภคในปัจจุบันต้องการการตอบสนองอย่างทันทีทันใด ทำให้รูปแบบบริการการติดต่อสื่อสารกับลูกค้า การจัดการช่องทางการจำหน่าย มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมากจากในอดีต อาจกล่าวได้ว่า การก้าวเข้าสู่ยุคดิจิทัลของธุรกิจประกันภัย หมายความว่า เราจะมีปฏิสัมพันธ์และสามารถเข้าถึงข้อมูลของผู้บริโภคได้มากขึ้น ทำให้รู้จักและเข้าใจพฤติกรรมในการบริโภคได้ดีขึ้น ซึ่งจะก่อให้เกิดโอกาสทางธุรกิจมากมาย อาทิ การพัฒนาช่องทางการจำหน่าย เช่น การขายประกันภัยผ่านอินเทอร์เน็ตและ Application การพัฒนาช่องทางติดต่อสื่อสารกับผู้บริโภค เช่น สื่อโซเชียลมีเดียต่าง ๆ ทำให้สามารถเข้าถึงลูกค้าและกระตุ้นให้เกิดการซื้อขายประกันภัยได้ง่ายขึ้น นอกจากนี้ ยังทำให้สามารถพัฒนาการให้บริการชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่รวดเร็วตอบสนองการบริการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น

อย่างไรก็ตาม ผลการสำรวจบริษัทประกันภัยทั่วโลกจากหลายสำนักพบว่าธุรกิจประกันภัยยังมีพัฒนาการด้าน Digitalization ที่น้อยกว่าธุรกิจการเงินอื่น ๆ กล่าวคือ

1. ธุรกิจประกันภัยยังอยู่ในระยะเริ่มต้นของ Digital Maturity การดำเนินงานและระบบงานในปัจจุบันยังไม่รองรับ Digital Economy ทำให้เกิดโอกาสเสี่ยงที่ธุรกิจประกันภัยจะสูญเสียกลุ่มลูกค้าปัจจุบัน และจำกัดโอกาสที่จะเข้าถึงลูกค้ากลุ่มใหม่
2. แม้บริษัทจะมีความมุ่งมั่นในการก้าวเข้าสู่การเป็นผู้นำในโลกดิจิทัล แต่ก็พบว่าการลงทุนในเรื่องดังกล่าวยังไม่ได้พัฒนาเท่าที่ควรเนื่องจากมีบริษัทเพียง 10% เท่านั้นที่สามารถเปลี่ยนแปลงการทำงานให้เป็นดิจิทัลได้อย่างแท้จริง
3. วัฒนธรรมการดำเนินธุรกิจประกันภัยของไทย ณ ขณะนี้ ยังเป็นแบบแอนะล็อกมากกว่าดิจิทัล

⁵ เอกสารการบรรยาย “Cyber Risk Management” โดยนายปริญญ์ หอมอเนก ประธานผู้ก่อตั้ง, ACIS Professional Center Co., Ltd (ACIS)

ถึงเวลาหรือยังที่จะต้องเพิ่มสำคัญในการวิเคราะห์พฤติกรรมและความต้องการของลูกค้า เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมกับแต่ละคน แต่ละกลุ่มเป้าหมาย ในยุค Globalization และ Digitalization กับการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน และการเปิดเสรีด้านการประกันภัยตามพันธกรณีของข้อตกลงทั่วไปว่าด้วยการค้าบริการ ก็คงจะถึงเวลาแล้วที่ธุรกิจประกันวินาศภัยของไทยจะต้องเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันด้วยการใช้ช่องทางดิจิทัล ทั้งทางคอมพิวเตอร์ โทรศัพท์มือถือ และสังคมออนไลน์ ขยายเครือข่ายทางธุรกิจเพื่อตอบสนองพฤติกรรมการใช้บริการของลูกค้า

นอกเหนือจากผลสำรวจทั่วโลกที่แสดงให้เห็นถึงพัฒนาการที่ล่าช้าของธุรกิจประกันภัยในการเข้าสู่อุตสาหกรรมยุคดิจิทัลแล้ว มีอีกประเด็นหนึ่งที่ธุรกิจประกันภัยจะต้องเตรียมตัวให้พร้อมในการตอบสนองต่อความต้องการของภาคอุตสาหกรรมอื่นที่มีพัฒนาการในเรื่องดิจิทัล นั่นคือ Cyber Insurance ซึ่งเป็นผลมาจากความเสี่ยงและภัยคุกคามในโลกดิจิทัล ทั้งจากการโจรกรรมข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า การก่อกวนระบบข้อมูลของบริษัท การทำให้ระบบไม่สามารถให้บริการได้ เป็นต้น ซึ่งเมื่ออุตสาหกรรมประกันภัยก้าวเข้าสู่ยุคดิจิทัลก็ต้องเผชิญความเสี่ยงนี้ด้วยเช่นกัน

ดังนั้น การเข้าสู่ยุคดิจิทัลจึงเป็นทั้งโอกาสและความท้าทายของอุตสาหกรรมประกันภัยไทยรวมทั้งการประกันวินาศภัย ซึ่งการที่จะทำให้ธุรกิจประกันภัยเป็นธุรกิจในยุคดิจิทัลได้อย่างเต็มรูปแบบนั้นจะอาศัยเพียงภาครัฐหรือสำนักงาน คปภ. ในการกำหนดนโยบายและขับเคลื่อนเพียงฝ่ายเดียวคงจะไม่ได้ แต่จำเป็นต้องอาศัยความร่วมมือจากภาคเอกชน โดยสำนักงาน คปภ. จะขับเคลื่อน 4 บทบาทไปพร้อม ๆ กัน ดังนี้

บทบาทแรก คือ การเป็น “Infrastructure Builder” โดยการเร่งสร้างโครงสร้างพื้นฐานใน 2 ส่วน ส่วนแรก คือ การปรับปรุงและพัฒนากฎหมาย เพื่อเป็นการลดข้อจำกัดต่าง ๆ เพื่อให้กฎหมายก้าวทันเทคโนโลยี และส่วนที่ 2 คือ การพัฒนาฐานข้อมูลประกันภัย ซึ่งหมายถึง “Insurance Bureau System” ให้เป็นศูนย์กลางข้อมูลของอุตสาหกรรมประกันภัยที่ครอบคลุมทุกด้าน โดยเฉพาะอย่างยิ่งเพื่อการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย

บทบาทที่ 2 การเป็น “Facilitator” ให้กับภาคธุรกิจ โดยการพัฒนาและลดขั้นตอน กระบวนการอนุมัติ อนุญาต ผลิตภัณฑ์และอัตราเบี้ยประกันภัย และดำเนินการให้เกิดการใช้ Electronic Policy (กรมธรรม์ประกันภัยในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์)

บทบาทที่ 3 การเป็น “Leader” ในการส่งเสริมความรู้ให้กับประชาชน โดยสิ่งแรกที่ได้สั่งการไปแล้วและอยู่ระหว่างการดำเนินการ คือ การปรับปรุง Website ของสำนักงาน คปภ. ให้มีข้อมูล และสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับการประกันภัยที่เหมาะสมสำหรับประชาชนทุกกลุ่ม ในแต่ละช่วงชีวิต เช่น วัยสร้างครอบครัว วัยเกษียณ เป็นต้น รวมทั้งประสานความร่วมมือกับหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูลและพัฒนาสื่อรูปแบบดิจิทัลต่าง ๆ

บทบาทที่ 4 คือการเป็น “Supervisor” แต่เน้นบทบาททั้งสองด้าน คือ การกำกับและการดูแลส่งเสริมให้บริษัทมีระบบงานที่ดี มีระบบเทคโนโลยีที่ปลอดภัย สามารถรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า และให้บริการทั้งก่อนและหลังการขายด้วยความเป็นธรรม โปร่งใส และเปิดเผยข้อมูลอย่างเหมาะสม

ในส่วนของภาคเอกชน ทางสำนักงาน คปภ. มีความประสงค์เห็นให้บริษัทประกันภัย มีการสร้าง “Focus”, “Efficiency”, “Agility” และ “Trust” กล่าวคือ

“Focus” ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการให้บริการที่รวดเร็ว เหมาะสมตรงตามความต้องการเฉพาะของลูกค้าแต่ละคน แต่ละกลุ่ม รวมถึงผู้สูงอายุและผู้บริโภคที่มีรายได้น้อย ผู้ด้อยโอกาสและผู้พิการ เป็นต้น ด้วยราคาและความคุ้มครองที่เป็นธรรม การบริการที่รวดเร็ว รวมถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์สำหรับภาคธุรกิจอื่น โดยเฉพาะในเรื่อง Cyber Insurance

“Efficiency” ยากเห็นการลงทุนในระบบเทคโนโลยีที่ทันสมัยและปลอดภัยสำหรับลูกค้า เพื่อยกระดับประสิทธิภาพการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้มีต้นทุนที่ต่ำลงในระยะยาว และมีการบริหารความเสี่ยงที่ดี

“Agility” ในเรื่องของกลยุทธ์ ที่พร้อมที่จะรุกเมื่อมีโอกาสใหม่ ๆ เข้ามา โดยเฉพาะอย่างยิ่งเมื่อมีการเปิดตลาดในภูมิภาคอาเซียน ซึ่งปัจจัยที่สำคัญ คือ ทรัพยากรบุคคลที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ และมีทัศนคติที่เปิดกว้าง

ประการสุดท้าย ยากให้มีการสร้าง “Trust” เพราะในที่สุดแล้ว แม้ว่าธุรกิจประกันภัยจะก้าวสู่โลกดิจิทัลมากเพียงไร แต่สิ่งที่ผู้บริโภคต้องการมากที่สุด คือ การให้บริการที่ตั้งอยู่บนพื้นฐานของจรรยาบรรณทางวิชาชีพ และธรรมาภิบาลที่ดี

“ในอดีตคนมักจะพูดว่าเราจำเป็นที่จะต้องก้าวเพื่อให้เป็นผู้นำทางธุรกิจ แต่ในโลกยุคดิจิทัล เราจำเป็นต้องก้าวเพื่อไม่ให้ถอยหลัง ด้วยการทำงานร่วมกันอย่างใกล้ชิด เราจะสามารถพัฒนาอุตสาหกรรมของเราให้ก้าวหน้าในยุคดิจิทัลได้อย่างยั่งยืน”



ความเป็นไปได้ของการประกันภัยไซเบอร์ในประเทศไทย (Cyber insurance potential in Thailand)

โดย ฝ่ายวิจัยและสถิติ
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

พัฒนาการที่ก้าวหน้าเป็นอย่างมากของเทคโนโลยีด้านคอมพิวเตอร์และระบบเครือข่ายได้ก่อให้เกิดนวัตกรรมต่าง ๆ ขึ้นมากมาย แต่ในขณะเดียวกันก็นำความเสี่ยงมาสู่ผู้ใช้โดยไม่ทันรู้เนื้อรู้ตัว รายงานนี้จึงได้พยายามประเมินสถานการณ์และผลกระทบจากความเสี่ยงด้านไซเบอร์ (Cyber risks) ตลอดจนรูปแบบวิธีการบริหารความเสี่ยงที่มีอยู่ในปัจจุบัน เพื่อเป็นข้อมูลสำหรับการพัฒนาแผนธุรกิจที่นับวันจะทวีความสำคัญมากยิ่งขึ้น

ความหมายของอาชญากรรมด้านไซเบอร์

Cyber crime หรือ อาชญากรรมด้านไซเบอร์มีความหมายที่หลากหลาย ขึ้นกับจุดมุ่งหมายและสถานการณ์ที่ใช้ แต่โดยทั่วไปแล้วจะหมายถึง กิจกรรมที่ผิดกฎหมายใด ๆ ที่ใช้หรือรุกรานระบบและเครือข่ายคอมพิวเตอร์ รวมไปถึงอินเทอร์เน็ต Capgemini¹ ได้จัดอาชญากรรมด้านไซเบอร์เป็น 3 รูปแบบด้วยกัน คือ 1. การทำให้ธุรกิจหยุดชะงักหรือส่ว่งละเมิด (Business disruption and misuse) เช่น การทำให้ระบบคอมพิวเตอร์หยุดการทำงานหรือทำงานได้ไม่เต็มประสิทธิภาพ เป็นต้น 2. การหลอกลวงทางออนไลน์ (Online scam) เช่น การทำให้ผู้ใช้หลงเชื่อเพื่อที่จะเข้าถึงข้อมูลส่วนตัวและข้อมูลสำคัญทางการเงิน และการหลอกลวงขายสินค้าออนไลน์ เป็นต้น และ 3. การลักขโมยและฉ้อฉลข้อมูลเพื่อผลประโยชน์ (Theft and fraud) เช่น การขโมยอัตลักษณ์ของผู้ใช้เพื่อใช้ในการเปิดบัญชีกับธนาคาร การขโมยทรัพย์สินทางปัญญาหรือความลับทางธุรกิจ หรือการทำให้เกิดความเสียหายกับหน่วยงานภาครัฐ เป็นต้น

ความเสียหายจากอาชญากรรมด้านไซเบอร์ในโลก

ความเสียหายเฉลี่ย
ทั่วโลกต่อปี

US\$ 4

แสนล้าน

จากการประเมินของ McAfee² ที่เผยแพร่ในปี พ.ศ. 2557 พบว่า อาชญากรรมด้านไซเบอร์ก่อให้เกิดความเสียหายทั่วโลกคิดเป็นมูลค่าระหว่าง US\$ 3.75 แสนล้าน จนถึง US\$ 5.75 แสนล้านต่อปี โดยในปี พ.ศ. 2557 คนอเมริกันราว 40 ล้านคนรายงานว่าข้อมูลสำคัญของตนได้ถูกขโมย และเกือบ 54 ล้านคนในประเทศตุรกีก็ต้องเผชิญกับชะตากรรมในลักษณะเดียวกันไม่เพียงเท่านั้น หลายประเทศในเอเชีย อย่างเช่น เกาหลีและจีน ที่พลเมืองของตนรวมกันราว 40 ล้านคนได้ประสบกับเหตุการณ์ข้อมูลส่วนบุคคลถูกขโมยจากช่องทางไซเบอร์โดยในปีที่แล้วคาดว่าเหยื่อจากการโจรกรรมด้านไซเบอร์มีจำนวนสูงถึง 800 ล้านคนและมีมูลค่าความเสียหายสูงถึง US\$ 1.6 แสนล้าน เพิ่มขึ้นจาก US\$ 1.1 แสนล้านในปี พ.ศ. 2556³

จำนวนผู้ที่ได้รับความเสียหาย
ทั่วโลกต่อปี

800

ล้านคน

¹ Using Insurance to Mitigate Cybercrime Risk: Challenges and recommendations for insurers, 2012, Capgemini

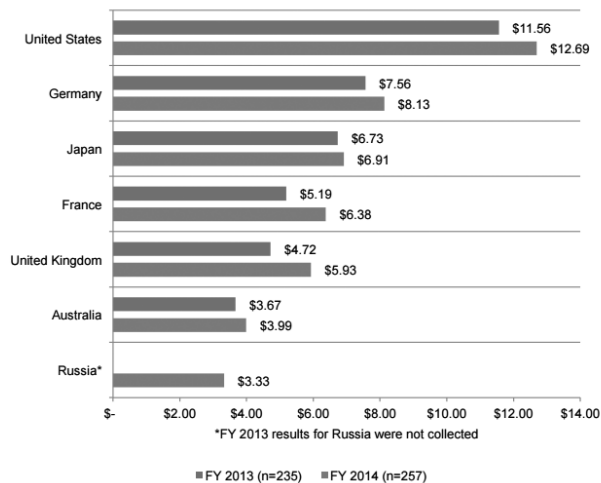
² Net Losses: Estimating the Global Cost of Cybercrime, June 2014, McAfee

³ 2013 Norton Report, Norton



ผลกระทบที่เกิดขึ้นกับองค์กรมีความรุนแรงที่น่าเป็นห่วงเช่นกัน ผลจากการสัมภาษณ์ 257 บริษัทใน 7 ประเทศของ Ponemon Institute⁴ ชี้ว่า ความเสียหายที่เกิดขึ้นในปี พ.ศ. 2557 ของบริษัทที่ทำการสำรวจในประเทศสหรัฐอเมริกา มีค่ารวมกันสูงถึง US\$ 12.7 ล้าน อันดับที่สองคือบริษัทในประเทศเยอรมนีได้รับความเสียหาย US\$ 8.1 ล้าน สถาบันที่มีความเชี่ยวชาญด้านความปลอดภัยของข้อมูลแห่งนี้ได้กล่าวสรุปไว้อย่างน่าสนใจว่า ความเสียหายขององค์กรอันเกิดจากอาชญากรรมด้านไซเบอร์ยังคงมีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้นทุกปี และผลกระทบที่เกิดขึ้นกับองค์กรขนาดใหญ่ถึงแม้จะมีมูลค่าความเสียหายโดยรวมที่สูง แต่

Figure 1. Total cost of cyber crime in seven countries
Cost expressed in US dollars (000,000), n = 257 separate companies

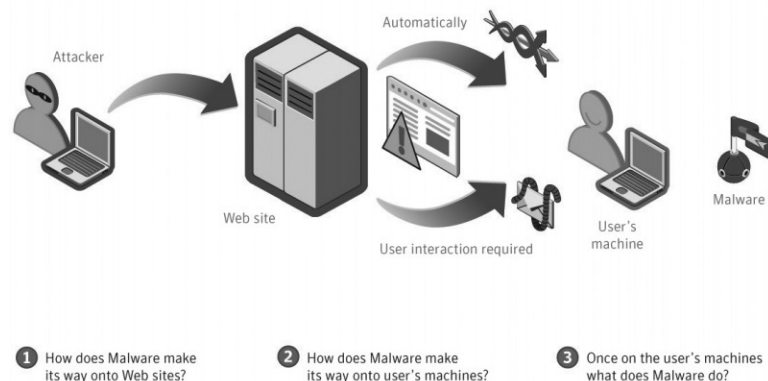


ขึ้นกับองค์กรขนาดใหญ่ถึงแม้จะมีมูลค่าความเสียหายโดยรวมที่สูง แต่มูลค่าความเสียหายต่อพนักงานจะต่ำกว่าองค์กรที่มีขนาดเล็กหรือมีจำนวนพนักงานที่น้อยกว่า นอกจากนี้แล้ว ไม่ว่าจะเป็นธุรกิจหรืออุตสาหกรรมประเภทใดก็ไม่สามารถที่จะรอดพ้นจากการคุกคามด้านไซเบอร์ได้ โดยธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับพลังงานและสาธารณูปโภค ตลอดจนธุรกิจที่ให้บริการทางการเงินมักจะเป็นเป้าหมายสำคัญของการโจมตีในแต่ละปี เป็นที่เชื่อว่าความที่เสียหายที่ประเมินเป็นตัวเลขได้นั้นน่าจะเป็นเพียงส่วนหนึ่งของความเสียหายทั้งหมดเท่านั้น เนื่องจากหลายองค์กรที่ประสบกับเหตุการณ์ไม่ต้องการที่จะเปิดเผยข้อมูล และอีกหลายกรณีที่องค์กรไม่รู้ตัวด้วยซ้ำว่าได้ถูกโจมตีแล้ว McAfee ได้หยิบยกตัวอย่างของประเทศออสเตรเลียที่ว่า มีเพียง 4 จาก 10 บริษัทเท่านั้นที่ยอมรับว่าระบบขององค์กรของตนได้รับการแทรกแซงจากผู้ไม่ประสงค์ดี เช่นเดียวกับประสบการณ์ของประเทศเนเธอร์แลนด์

Ponemon Institute ได้ระบุเพิ่มเติมอีกด้วยว่า การโจมตีทางไซเบอร์มากกว่า 55% มีที่มาจาก 3 สาเหตุสำคัญ คือ 1. ภัยคุกคามที่เกิดขึ้นจากคนในหรือจากฝั่งผู้ให้บริการเอง (Malicious insiders) 2. ภัยคุกคามบนระบบเครือข่าย อันเป็นผลมาจากการได้รับโปรแกรมที่มีจุดประสงค์ทำให้เครื่องคอมพิวเตอร์หรือระบบเครือข่ายหยุดการทำงาน (Denial of services) และ 3. การโจมตีบนเว็บ (Web-based attacks) ซึ่งถือได้ว่าเป็นการโจมตีที่มีอัตราการเติบโตสูงมากในปัจจุบัน โดยใช้การฝังมัลแวร์ (Malware) หรือโปรแกรมที่ไม่พึงประสงค์ผ่านทางช่องโหว่ของ Internet browser โดยจะเข้าไปควบคุมการทำงานของโปรแกรม Internet browser ให้เป็นไปตามความต้องการของผู้ประสงค์ร้าย

Anatomy of a Web attack

We begin by looking at the overall anatomy of a typical Web based attack. The diagram illustrates the three distinct phases of activity which together make up a typical Web based attack.



ที่มา: White Paper: Web Based Attacks, February 2009, Symantec

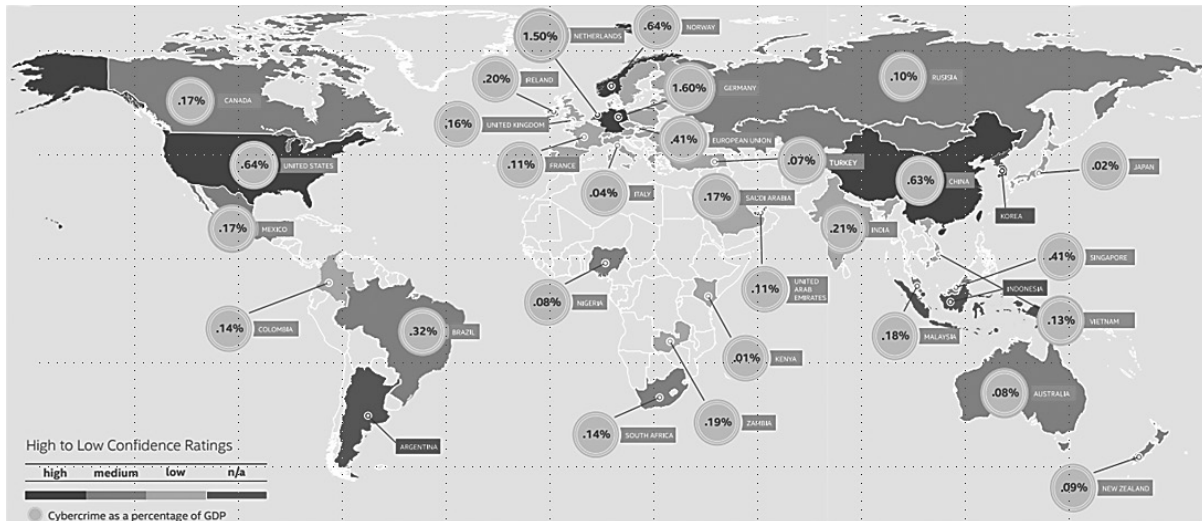
⁴ 2014 Global Report on the Cost of Cyber Crime, October 2014, Ponemon Institute





รอบรู้ประกันภัย

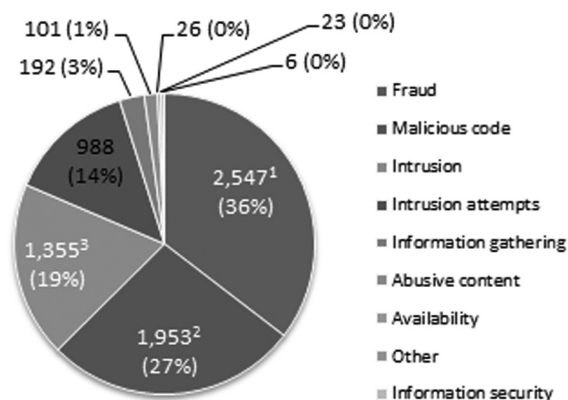
เนื่องจากโลกปัจจุบันเสมือนดังเป็นหมู่บ้าน (Global village) ด้วยความเจริญก้าวหน้าทางเทคโนโลยีการสื่อสารและโทรคมนาคมจึงทำให้โลกเป็นสังคมที่ไร้พรมแดนและต้องเผชิญกับความเสี่ยงด้านไซเบอร์อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ McAfee กล่าวว่า ประเทศที่ร่ำรวยหรือองค์กรใหญ่มักจะตกเป็นเป้าของการคุกคามด้านไซเบอร์ เนื่องจากใช้ระดับความพยายามที่ไม่แตกต่างกัน แต่ได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่า อย่างไรก็ตาม หากประเทศที่มีฐานะทางเศรษฐกิจไม่สูงจะตื่นตัวหันมาใช้อินเทอร์เน็ตมากยิ่งขึ้นในการติดต่อค้าขาย ภัยคุกคามด้านไซเบอร์และความเสียหายก็จะเพิ่มมากยิ่งขึ้น ซึ่งในปัจจุบันอาชญากรได้มุ่งความสนใจกับอุปกรณ์สื่อสารมือถือที่เป็นที่นิยมอย่างสูงในประเทศเหล่านี้ McAfee ระบุว่า 3 ทวีปที่ได้รับความเสียหายสูงที่สุดในโลก คือ ทวีปอเมริกาเหนือ ทวีปยุโรป และเอเชีย ในขณะที่ทวีปแอฟริกาได้รับความเสียหายต่ำที่สุด โดยความเสียหายที่เกิดขึ้นนั้นคิดเป็นร้อยละของรายได้ หรือ GDP ของประเทศ ดังตัวเลขที่ได้แสดงในภาพข้างล่างนี้



ที่มา: [2]

สถานการณ์ความเสี่ยงด้านไซเบอร์ในประเทศไทย

ถึงแม้ยังไม่ได้มีการรวบรวมและประเมินการติดตามถึงลักษณะของภัยคุกคามด้านไซเบอร์ ตลอดจนถึงมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นในประเทศไทยอย่างเป็นรูปธรรมเท่าใดนัก แต่จากสถิติที่ได้รับจากศูนย์ประสานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยระบบคอมพิวเตอร์ประเทศไทย (ไทยเซิร์ต)⁵ แสดงให้เห็นว่า รูปแบบของภัยคุกคามด้านไซเบอร์ที่เกิดขึ้นในประเทศไทยมีลักษณะที่คล้ายคลึงกับที่พบในประเทศอื่น ๆ ทั่วโลก



ที่มา: [5]

⁵ไทยเซิร์ต จัดตั้งขึ้นในปี พ.ศ. 2543 เป็นศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ สังกัดสำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ กระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี อ่านรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ www.thaicert.or.th



ไทยเซิร์ตได้จัดแยกประเภทของภัยคุกคามด้านไซเบอร์ออกเป็น 9 ประเภท คือ

1. ภัยคุกคามจากการฉ้อฉลฉ้อโกงหรือหลอกลวงเพื่อผลประโยชน์ (Fraud)
2. ภัยคุกคามจากโปรแกรมที่ถูกพัฒนาขึ้นเพื่อให้เป็นอันตรายต่อระบบ (Malicious code)
3. ภัยคุกคามจากการบุกรุก (Intrusion)
4. ภัยคุกคามจากความพยายามบุกรุก (Intrusion attempts)
5. ภัยคุกคามจากการรวบรวมข้อมูล (Information gathering)
6. ภัยคุกคามที่เกิดจากการใช้หรือเผยแพร่ข้อมูลที่ไม่เหมาะสมหรือไม่เป็นจริง (Abusive content)
7. ภัยคุกคามต่อการพร้อมใช้ (Availability)
8. ความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล (Information security)
9. ภัยคุกคามประเภทอื่น ๆ (Other)

โดยในระยะเวลา 4 ปีที่ผ่านมา (ตั้งแต่ ปี พ.ศ. 2554-2557) ภัยสามอันดับแรกที่ได้กล่าวมาเบื้องต้นจัดว่าเป็นภัยคุกคามที่ได้รับการรายงานมากที่สุด คิดเป็นสัดส่วนรวมกันสูงถึง 81% ของภัยที่ได้รับการรายงานทั้งหมด และจากสถิติล่าสุดของปี พ.ศ. 2558 (ตั้งแต่เดือน ม.ค. ถึง ก.พ.) ชี้ให้เห็นว่า ความเสี่ยงจากการโจมตีด้วยโปรแกรมไม่พึงประสงค์ หรือ Malicious code ได้เพิ่มสูงขึ้นเป็นอย่างมาก ซึ่งภัยดังกล่าวได้รับการรายงานคิดเป็นสัดส่วนสูงถึง 28% ของรูปแบบการโจมตีทางไซเบอร์ทั้งหมด ในไทยในช่วงระยะเวลา 2 เดือนแรกของปี ซึ่งก็เป็นแนวโน้มเดียวกันกับของโลก

Malicious code

จัดว่าเป็นภัยคุกคาม
ที่พบมากที่สุดของไทย

ในช่วง 2 เดือนแรกของปี 2558
คิดเป็นสัดส่วนมากถึง

28%

10 Riskiest Countries					
	TER			TER	
1. Indonesia	23.54%		6. India	15.88%	
2. China	21.26%		7. Mexico	15.66%	
3. Thailand	20.78%		8. UAE	13.67%	
4. Philippines	19.81%		9. Taiwan	12.66%	
5. Malaysia	17.44%		10. Hong Kong	11.47%	

Threat exposure rate (TER): Measured as the percentage of PCs that experienced a malware attack, whether successful or failed, over a three month period.

ข้อมูลสำคัญที่พอจะบ่งถึงสถานการณ์ความเสี่ยงด้านไซเบอร์ในไทยว่าเป็นอย่างไรนั้น พิจารณาได้จากอันดับของประเทศที่มีความเสี่ยงจากการโจมตีด้านไซเบอร์ที่จัดทำขึ้นโดย Sophos⁶ ซึ่งเป็นบริษัทที่มีความเชี่ยวชาญด้านความปลอดภัยของระบบคอมพิวเตอร์สัญชาติสหราชอาณาจักร จากการคำนวณอัตราของเครื่องคอมพิวเตอร์ที่ถูกโจมตีด้วยโปรแกรมไม่พึงประสงค์ (Threat exposure rate, TER) ของ Sophos พบว่า ในปี พ.ศ. 2555 ประมาณ 1 ใน 5 ของคอมพิวเตอร์ในประเทศไทยประสบกับการถูกโจมตีของโปรแกรมไม่พึงประสงค์ ซึ่งระดับดังกล่าวทำให้ประเทศไทยถูกจัดเป็นประเทศที่มีความเสี่ยงต่อภัยคุกคามด้านไซเบอร์สูงเป็นอันดับที่ 3 ของโลก โดยประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่สุดคือประเทศอินโดนีเซีย รองลงมาคือ ประเทศจีน

นอกจากจะเป็นเป้าจากการโจมตีแล้ว การให้ความสำคัญกับความปลอดภัยด้านไซเบอร์ขององค์กรในประเทศไทยเองก็ยังอยู่ในระดับที่น่าเป็นห่วงอีกด้วยเช่นกัน IMD⁷ ซึ่งเป็นสถาบันการศึกษาชั้นนำของประเทศสวิตเซอร์แลนด์ ได้จัดอันดับการให้ความสำคัญกับความปลอดภัยด้านไซเบอร์ขององค์กรไทยอยู่ในอันดับที่ 48 จาก 60 ประเทศ ซึ่งเป็นอันดับที่ยังห่างชั้นกับประเทศชั้นนำอื่น ๆ ในกลุ่ม AEC ด้วยกันอย่างมาก เช่น มาเลเซีย และ สิงคโปร์ ที่ได้รับการจัดอันดับที่ 9 และ 13 ตามลำดับ

⁶ Security Threat Report 2013, Sophos

⁷ IMD World Competitiveness Ranking 2013, IMD, www.imd.org





พัฒนาการของ Cyber Insurance ในต่างประเทศ

แนวคิดเรื่องประกันภัยไซเบอร์ (Cyber insurance) มีต้นกำเนิดมาตั้งแต่ปี พ.ศ. 2523 (ค.ศ. 1980) ถึงแม้จะผ่านหลายเหตุการณ์สำคัญ ๆ เช่น Y2K และ 9/11 แต่ความสนใจก็ถูกจำกัดอยู่แต่ในวงของธุรกิจที่มีขนาดเล็กและกลาง รวมไปถึงธนาคารชุมชนขนาดย่อมเท่านั้น⁸ แต่หลังจากปี พ.ศ. 2533 (ค.ศ. 1990) เป็นต้นมา แนวคิดเรื่องความปลอดภัยด้านข้อมูลเป็นที่ยอมรับและได้รับความสนใจมากขึ้น จึงทำให้เครื่องมือถ่ายโอนความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับระบบเครือข่าย (Network) และคอมพิวเตอร์ไปยังบุคคลที่สามได้รับความนิยม และได้มีการศึกษาถึงวิธีการรับประกันภัยด้านไซเบอร์กันอย่างจริงจัง

ผลจากการสำรวจของ PartnerRe ร่วมกับ Advisen⁹ ชี้ว่า ขนาดของการประกันภัยไซเบอร์ทั่วโลกในปี พ.ศ. 2556 มีมูลค่ามากกว่า US\$ 1.2 พันล้าน โดย 83% เป็นเบี้ยประกันภัยที่เกิดขึ้นในตลาดสหรัฐอเมริกาที่มีผู้รับประกันภัยประเภทนี้อยู่มากถึง 35 ราย โดยผลิตภัณฑ์ที่ได้รับความนิยมมีทั้งที่เป็นภัยหลัก (Stand-alone product) และที่เป็นภัยเพิ่ม (Endorsement)

ตลาดยุโรปเป็นอีกแห่งที่ประกันภัยไซเบอร์ได้รับความนิยม สำนักข่าวรอยเตอร์ (Reuters)¹⁰ ได้อ้างถึงการคาดการณ์ของ Marsh & McLennan ที่ว่า เบี้ยประกันภัยในภูมิภาคนี้มีมูลค่าไม่ต่ำกว่า US\$ 150 ล้านในปี พ.ศ. 2556 (โดยเบี้ยประกันภัยของธุรกิจการประกันภัยไซเบอร์ในสหราชอาณาจักรมีขนาด 0.01% ของเบี้ยประกันวินาศภัยทั้งหมดของประเทศ¹¹) ถึงแม้ธุรกิจการประกันภัยไซเบอร์ในยุโรปยังมีขนาดที่ไม่ใหญ่โตนักเมื่อเทียบกับขนาดของธุรกิจในประเทศสหรัฐอเมริกา แต่ด้วยการตระหนักถึงภัยคุกคามด้านไซเบอร์ที่มากยิ่งขึ้นของหลายองค์กร พร้อมทั้งผู้เล่นรายใหญ่ (เช่น Zurich Insurance Group, Lloyd's of London, Hiscox, Allianz และ HDI-Gerling เป็นต้น) ก็พร้อมที่จะให้บริการ จึงเป็นที่คาดว่าตลาดประกันภัยไซเบอร์ในยุโรปมีแนวโน้มที่จะเติบโตขึ้นอย่างแน่นอน ดังจะเห็นได้จากในช่วงไม่กี่ปีที่ผ่านมา ธุรกิจประกันภัยไซเบอร์ในทวีปยุโรปมีอัตราการเติบโตที่สูงมากถึง 50%-100% ต่อปีเลยทีเดียว

สาเหตุที่ประกันภัยไซเบอร์ในประเทศสหรัฐอเมริกามีขนาดใหญ่เช่นที่กล่าวมานั้น เนื่องมาจากคนอเมริกันนิยมใช้บัตรเครดิตในการจับจ่ายใช้สอย อาชญากรรมด้านไซเบอร์จึงก่อให้เกิดความสูญเสียที่มีมูลค่าสูง ดังเช่นที่เกิดขึ้นกับ Target (ในช่วงปลายปี พ.ศ. 2556 ที่ข้อมูลสำคัญของบัตรเครดิตและบัตรเดบิตของลูกค้าเกือบ 40 ล้านใบได้ถูกขโมย) และ Home Depot Inc. (ข้อมูลบัตรเครดิตลูกค้า 56 ล้านคนได้ถูกโจรกรรม) เป็นต้น นอกจากนี้แล้ว ตัวบทกฎหมายในเรื่องของการปกป้องข้อมูล รวมไปถึงการบังคับใช้ที่เป็นไปอย่างเข้มงวด จึงทำให้ประเทศสหรัฐอเมริกาเป็นตลาดที่สำคัญของธุรกิจประกันภัยไซเบอร์

รูปแบบความคุ้มครองในปัจจุบันของกรมธรรม์ประกันภัยไซเบอร์ในตลาดต่างประเทศแบ่งออกได้เป็น 4 ลักษณะ คือ

1. ความรับผิดจากการละเมิดข้อมูลสำคัญขององค์กร (Data breach and privacy management) เช่น ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการกู้ข้อมูลที่ถูกลักขโมยไป รวมไปถึงค่าใช้จ่ายจากการสืบสวนสอบสวน และค่าใช้จ่ายทางกฎหมายที่จำเป็นอื่น ๆ เป็นต้น
2. ความรับผิดจากการละเมิดระบบสื่อสารข้อมูลข่าวสารหลายชนิดโดยผ่านสื่อทางคอมพิวเตอร์ (Multimedia liability coverage) เช่น ความเสียหายอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อมูลหรือตัวเลขบน Website หรือสื่อต่าง ๆ ตลอดจนไปถึงการละเมิดสิทธิทางปัญญา (Intellectual property rights) เป็นต้น
3. ความรับผิดจากการกรรโชกหรือขู่เข็ญ (Extortion liability coverage) เช่น การกระทำให้ระบบคอมพิวเตอร์หรือระบบโครงข่ายหยุดการให้บริการเพื่อเรียกค่าไถ่ เป็นต้น
4. ความรับผิดจากการเจาะระบบโครงข่าย (Network security liability) เช่น ค่าเสียหายอันมีผลมาจากระบบโครงข่ายหยุดการทำงาน รวมไปถึงการโจรกรรมข้อมูลของผู้ไม่ประสงค์ดี เป็นต้น

⁸ Bohme, R. and G. Schwartz, 2010, Modeling Cyber-Insurance: Towards A Unifying Framework, ICSI and UC Berkeley

⁹ Cyber Liability Insurance Market Trends: Survey, October 2014, Advisen

¹⁰ Insurers struggle to get grip on burgeoning cyber risk market, July 14, 2014, Reuters, <http://www.reuters.com/article/2014/07/14/us-insurance-cybersecurity-idUSKBN0FJ0B820140714>

¹¹ Cyber Insurance Demand Said Rising in Europe, Jan 28, 2015, WSJ, <http://blogs.wsj.com/digits/2015/01/28/cyber-insurance-demand-said-rising-in-europe/>



หากพิจารณาในมุมของรูปแบบของกรรมธรรมแล้ว จะสามารถแบ่งออกได้เป็น 2 รูปแบบด้วยกัน กล่าวคือ 1. การประกันภัยผู้เอาประกันภัย (First-party insurance) และ 2. การประกันภัยความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก (Third-party or liability insurance) ซึ่งรูปแบบความคุ้มครองสรุปได้ดังนี้¹²

First-Party Ins.	Third-Party/Liability Ins.
● คุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นกับข้อมูล รวมไปถึง software และระบบโครงข่ายขององค์กร ● คุ้มครองความเสียหายที่เกิดจากธุรกิจหยุดชะงัก อันมีสาเหตุมาจาก software หรือระบบโครงข่ายเกิดการขัดข้องจากการคุกคามด้านไซเบอร์ ● คุ้มครองความเสียหายจากการกระทำที่เป็นการรีดเอาทรัพย์สิน หรือการกรรโชกจากอาชญากรรมไซเบอร์ (cyber-extortion protection) ได้แก่ ค่าไถ่ และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการต่อรอง เป็นต้น	● คุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นกับลูกค้า เนื่องจากระบบความปลอดภัยขององค์กรถูกล่วงละเมิด (Security breach) ● คุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากการจารกรรมข้อมูลของลูกค้า รวมไปถึงค่าชดใช้แก่ผู้ตกเป็นเหยื่อและค่าใช้จ่ายในการกู้คืนข้อมูล ● คุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากระบบโครงข่ายหยุดให้บริการแก่ลูกค้า หรือความเสียหายอันมีผลมาจากการแพร่ระบาดของโปรแกรมที่ไม่พึงประสงค์ ● คุ้มครองความเสียหายจากการใช้สื่อออนไลน์ เช่น website, email, instant messaging และ chat rooms ● คุ้มครองความเสียหายต่อบุคคลที่สามอันเกิดจากการละเลย หรือขาดความระมัดระวังขององค์กร

การประกันภัยไซเบอร์ในประเทศไทยและความต้องการ

จากการสำรวจและสอบถามผู้เชี่ยวชาญในวงการประกันภัยไทยพบว่า บริษัทประกันภัยในประเทศไทยในปัจจุบันยังไม่ได้มีการนำเสนอกรรมธรรมประกันภัยไซเบอร์แต่อย่างใด อย่างไรก็ตาม เป็นที่คาดการณ์ว่าความต้องการกรรมธรรมลักษณะเช่นนี้ในประเทศไทยนั้นจะมีอยู่ในระดับที่มากพอสมควร จากระดับความเสี่ยงที่เผชิญอยู่ในปัจจุบันและแนวโน้มที่ถูกมองว่ากำลังเพิ่มมากยิ่งขึ้นในอนาคตอันใกล้ ดังที่ได้แสดงในหัวข้อข้างต้น กอปรกับการที่หลาย ๆ ภาคส่วนได้ให้ความสำคัญกับเรื่องความปลอดภัยด้านไซเบอร์ในระดับต้น ๆ

ในปัจจุบัน ภาครัฐได้ให้ความสำคัญกับความมั่นคงปลอดภัยด้านไซเบอร์เป็นอย่างมาก จึงได้มีแนวคิดในการกำหนดยุทธศาสตร์การวิจัยรายประเด็นด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (พ.ศ. 2556-2560) เพื่อเพิ่มขีดความสามารถของประเทศ ซึ่งยุทธศาสตร์ดังกล่าวได้ระบุกลุ่มหน่วยงานที่มีความเสี่ยงต่อภัยคุกคามด้านไซเบอร์ไว้อย่างชัดเจน จึงเป็นที่คาดว่ากรรมธรรมประกันภัยไซเบอร์น่าจะเป็นที่ต้องการของหน่วยงานต่าง ๆ เหล่านี้ ซึ่งประกอบด้วย

- I. หน่วยงานด้านความมั่นคง และภาคบริการประชาชน เช่น กองทัพ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ ศาล กรมสอบสวนคดีพิเศษ สำนักป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามยาเสพติด (ปป.ส.) เป็นต้น
- II. หน่วยงานการให้บริการด้านสาธารณสุข
- III. หน่วยงานด้านการเงิน การธนาคาร และพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ เช่น ธนาคาร บริษัทหลักทรัพย์ ประกันภัย ตลาดหลักทรัพย์ ผู้ให้บริการด้านเครดิต เป็นต้น
- IV. หน่วยงานด้านสาธารณูปโภคพื้นฐาน เช่น การไฟฟ้า การประปา เป็นต้น
- V. หน่วยงานด้านพลังงาน
- VI. หน่วยงานด้านการคมนาคม/ขนส่ง เช่น ธุรกิจด้านสายการบิน เป็นต้น
- VII. หน่วยงานด้านสื่อสารและโทรคมนาคม เช่น บริษัทที่ให้บริการอินเทอร์เน็ต ผู้ให้บริการโทรศัพท์มือถือ ดาวเทียม สถานีโทรทัศน์ เป็นต้น

¹² Using Insurance to Mitigate Cybercrime Risk: Challenges and recommendations for insurers, 2012, Capgemini



ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์ หรือ EIC ได้ประเมินไว้ในบทวิเคราะห์ Cyber insurance: โอกาสทางธุรกิจใหม่ของธุรกิจประกันภัย¹³ ว่า ตลาดประกันภัยไซเบอร์ในไทยเป็นที่คาดว่าจะได้รับการตอบรับจากสถาบันการเงินและธุรกิจโทรคมนาคม เนื่องจากกลุ่มธุรกิจเหล่านี้มีจำนวนผู้ใช้บริการมากที่สุด และมีความเกี่ยวข้องกับข้อมูลที่มีความอ่อนไหว เช่น ข้อมูลส่วนบุคคล เลขบัตรเครดิต เป็นต้น จึงมีความเสี่ยงหรือเป็นเป้าหมายโจมตีของผู้ไม่ประสงค์ดี โดย EIC ได้กล่าวเพิ่มอีกว่า เนื่องจากกรมธรรม์ประกันภัยไซเบอร์ยังไม่มีบริษัทประกันภัยไทยรายใดเข้ามาทำตลาด จึงเป็นโอกาสของวงการประกันภัยไทยในอนาคตอันใกล้

อุปสรรค

เป็นที่เชื่อว่าการประกันภัยไซเบอร์มีแนวโน้มที่จะได้รับความนิยมมากขึ้นเรื่อย ๆ ในหลาย ๆ ประเทศทั่วโลก เนื่องจากภัยคุกคามด้านไซเบอร์ที่ได้ทวีความรุนแรงและมีความซับซ้อนจนยากที่จะป้องกัน ดังนั้น เครื่องมือที่จะมีส่วนช่วยให้องค์กรบริหารจัดการความเสี่ยงเหล่านี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพจึงเป็นสิ่งจำเป็นและเป็นที่ต้องการ อย่างไรก็ตาม ธุรกิจประเภทนี้ก็เหมือนดังเช่นธุรกิจอื่น ๆ ที่ต้องประสบกับข้อจำกัดหรือความท้าทายนานับประการ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องความซับซ้อนในการประเมินผลกระทบทางธุรกิจที่จะเกิดขึ้นต่อองค์กรจากการโจมตีทางไซเบอร์ รวมไปถึงข้อมูลที่ยังจะไม่มากเพียงพอในการที่จะนำมาใช้กำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยได้อย่างเหมาะสม ความท้าทายที่สำคัญอีกประการคือ ความเสี่ยงด้านไซเบอร์เป็นความเสี่ยงที่มีผลกระทบในวงกว้าง และอาจนำมาซึ่งความเสียหายมูลค่ามหาศาล นอกจากนี้แล้ว ความเสี่ยงด้านไซเบอร์ยังมีลักษณะที่มีความเชื่อมโยงหรือสัมพันธ์กันค่อนข้างสูง ดังนั้น เมื่อระบบหนึ่งขององค์กรถูกโจมตี ก็จะมีโอกาสให้ระบบคอมพิวเตอร์อื่น ๆ ขององค์กรเดียวกันได้รับผลกระทบด้วยเช่นกัน

ด้วยความเข้าใจในลักษณะความต้องการที่หลากหลาย และเข้าถึงประเด็นความท้าทายที่ได้กล่าวมานี้ จะทำให้การกำหนดผลิตภัณฑ์ประกันภัยไซเบอร์ได้อย่างเหมาะสม ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญของการดำเนินธุรกิจประกันภัย

ภาคผนวก

กรณีตัวอย่าง: ผลิตภัณฑ์ประกันภัยไซเบอร์ของ CNA

บริษัทประกันภัยใหญ่เป็นอันดับ 8 ของประเทศสหรัฐอเมริกาได้จำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัยไซเบอร์ให้แก่องค์กรที่คำนึงถึงความปลอดภัยของข้อมูล โดยตั้งชื่อกรมธรรม์นี้ว่า CNA NetProtect¹⁴ ซึ่งเป็นกรมธรรม์ที่ให้ความคุ้มครองแก่ทั้งผู้เอาประกันภัย (First-party insurance) และบุคคลภายนอก (Third-party liability insurance) โดยความคุ้มครองหลัก ๆ ครอบคลุมถึง การกรรโชกขู่ระบบโครงข่าย (Network extortion) ความเสียหายจากธุรกิจหยุดชะงัก ค่าเสียหายที่เกิดขึ้นกับระบบโครงข่าย ความเสียหายอันเกิดจากข้อมูลสารสนเทศที่เผยแพร่บนสื่อผ่านระบบคอมพิวเตอร์ (Media liability) ความเสียหายอันเกิดจากการละเมิดข้อมูลที่เป็นความลับหรือข้อมูลส่วนตัว (Privacy liability) ตลอดจนความเสียหายจากการเจาะระบบความปลอดภัยของระบบโครงข่าย

¹³ www.scbeic.com

¹⁴ www.cna.com



กรณีตัวอย่าง: ผลิตภัณฑประกันภัยไซเบอร์ของ AIG¹⁵

กรมธรรม์ประกันภัยไซเบอร์ที่ AIG จำหน่ายอยู่ในปัจจุบันเรียกว่า CyberEdge เป็นผลิตภัณฑที่มุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นองค์กร โดยให้ความคุ้มครองในลักษณะผสมผสานกันระหว่างการประกันภัยผู้เอาประกันภัย (First-party insurance) และการประกันภัยความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก (Third-party liability insurance) ซึ่งความคุ้มครองประกอบด้วย

Third-Party Loss Resulting From a Security or Data Breach



ความเสียหายต่อบุคคลที่สามอันเนื่องมาจากระบบความปลอดภัยของระบบโครงข่ายขององค์กร เกิดความผิดพลาด หรือความบกพร่องในการป้องกันข้อมูล นอกจากนี้แล้ว ความคุ้มครองยังรวมไปถึงค่าปรับจากการละเลยต่อการแจ้งเหตุการณ์การรั่วไหลของข้อมูลขององค์กรต่อหน่วยงานกำกับ

Direct First-Party Costs of Responding to a Breach



ค่าใช้จ่ายอันอาจเกิดขึ้นจากการประชาสัมพันธ์ หรือกิจกรรมจำเป็นใด ๆ ที่เข้ามามีบทบาทในการบริหารจัดการสถานการณ์การบุกรุกทางไซเบอร์ขององค์กรไม่ให้ลุกลามและเกิดความเสียหายขึ้นในวงกว้าง หรือแม้กระทั่งค่าใช้จ่ายในเรื่องของการสืบสวนสอบสวน ค่าใช้จ่ายในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายต่าง ๆ และการพิสูจน์หาผู้ที่ได้รับความเสียหาย

Lost Income and Operating Expense Resulting From a Security or Data Breach



ค่าเสียหายอันเกิดจากการสูญเสียรายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินการจากการที่ธุรกิจต้องหยุดชะงัก อันมีเหตุมาจากความบกพร่องของระบบความปลอดภัยของระบบโครงข่ายที่ให้บริการแก่ลูกค้า

Threats to Disclose Data or Attack a System to Extort Money



ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเพื่อยุติการข่มขู่ทำร้ายระบบคอมพิวเตอร์ ระบบโครงข่าย ข้อมูลสำคัญ และความลับทางธุรกิจขององค์กร ตลอดจนถึงค่าใช้จ่ายในการสืบสวนสอบสวนถึงสาเหตุของการข่มขู่อีกด้วย

Online Defamation and Copyright and Trademark Infringement



ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับองค์กรจากเนื้อหาที่เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งความคุ้มครองได้ครอบคลุมถึงการละเมิดลิขสิทธิ์ การละเมิดเครื่องหมายทางการค้า การทำให้เสียชื่อเสียง และการล่วงละเมิดความเป็นส่วนตัว เป็นต้น

¹⁵ CyberEdge: End-to-End Cyber Risk Management Solutions, http://www.aig.com/chartisint/internet/US/en/files/AIG_CyberEdge0418finalsingle_tcm1247-575268.pdf





ระเบียบภาพ

สัมนาแนวทางการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน ตามกรอบรูปประกันภัยรถยนต์

คณะกรรมการประกันภัยยานยนต์ ร่วมกับสำนักงาน คปภ. จัดสัมมนาให้กับเจ้าหน้าที่สำนักงาน คปภ. และเจ้าหน้าที่บริษัทประกันภัยในภูมิภาคต่าง ๆ หัวข้อ “แนวทางการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามกรอบรูปประกันภัยรถยนต์” ใน 4 ภูมิภาค

ครั้งที่ 1 วันที่ 3 ตุลาคม 2558 ณ โรงแรมกรุงศรีวิเวอร์ จังหวัดพระนครศรีอยุธยา

ครั้งที่ 2 วันที่ 10 ตุลาคม 2558 ณ โรงแรมเซ็นทารา คอนเวนชัน เซ็นเตอร์ ขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น

ครั้งที่ 3 วันที่ 19 ตุลาคม 2558 ณ โรงแรมहरखा เจบี หาดใหญ่ จังหวัดสงขลา

ครั้งที่ 4 วันที่ 31 ตุลาคม 2558 ณ โรงแรมดวงตะวัน จังหวัดเชียงใหม่



กิจกรรมรณรงค์โครงการ

“สงกรานต์ปลอดภัย ตายเป็นศูนย์”

นายประสิทธิ์ คำเกิด รองประธานคณะกรรมการประกันภัยยานยนต์ ร่วมพิธีแถลงข่าวโครงการ “ปีใหม่ ตายเป็นศูนย์” โดยมูลนิธิเมาไม่ขับ พร้อมมอบเงินสนับสนุนโครงการฯ จำนวน 50,000 บาท เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2558 ณ ห้องประชุมมูลนิธิรัฐบุรุษ พลเอกเปรม ติณสูลานนท์ โดยพลเอกสุรยุทธ์ จุลานนท์ องคมนตรีและประธานมูลนิธิรัฐบุรุษ พลเอกเปรม ติณสูลานนท์ ประธานในพิธี เป็นผู้รับมอบ



โครงการอบรมหลักสูตรการตรวจสอบอุบัติเหตุ รุ่นที่ 6

คณะกรรมการประกันภัยยานยนต์ จัดโครงการอบรมหลักสูตรการตรวจสอบอุบัติเหตุให้กับเจ้าหน้าที่สำรวจอุบัติเหตุรถยนต์ของบริษัทประกันภัย เพื่อเป็นการพัฒนาทักษะ ความรู้ ความเข้าใจในระบบประกันภัยรถยนต์ให้กับเจ้าหน้าที่สำรวจอุบัติเหตุรถยนต์ โดยมุ่งหวังที่จะเพิ่มพูนความรู้ และนำประสบการณ์จากการอบรมไปปรับใช้กับงานได้ทันที รวมถึงเพื่อเป็นการสร้างความน่าเชื่อถือและภาพลักษณ์ที่ดีต่อธุรกิจประกันภัยระหว่างวันที่ 6 ตุลาคม-13 พฤศจิกายน 2558 ณ ห้องประชุม สมาคมประกันวินาศภัยไทย และจัดพิธีมอบวุฒิบัตรและรางวัลโครงการดังกล่าว เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน ห้องประชุม สมาคมประกันวินาศภัยไทย



มอบแจกันดอกไม้แสดงความยินดี

นายไพฑูรย์ จิรายุวัฒน์ ประธานคณะกรรมการประกันภัยยานยนต์ พร้อมด้วยคณะกรรมการประกันภัยยานยนต์ นำแจกันดอกไม้แสดงความยินดีกับพลตำรวจเอกจักรทิพย์ ชัยจินดา ในโอกาสดำรงตำแหน่งผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ และมอบแจกันดอกไม้ให้กับพลตำรวจเอกวินัย ทองสอง ในโอกาสดำรงตำแหน่งรองผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2558 ณ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ



สัมมนา How to Underwrite for the Beginner เปรียบเทียบ การประกันภัยสินค้าที่ขนส่งภายในประเทศ (Inland Transit) และการประกันภัยความรับผิดของผู้ขนส่ง (Carrier's Liability)

ชมรมประกันภัยทางทะเลและโลจิสติกส์ จัดสัมมนา How to Underwrite for the Beginner เปรียบเทียบการประกันภัยสินค้าที่ขนส่งภายในประเทศ (Inland Transit) และการประกันภัยความรับผิดของผู้ขนส่ง (Carrier's Liability) เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องด้านการประกันภัยทางทะเลและโลจิสติกส์ได้รับความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการประกันภัยสินค้าที่ขนส่งภายในประเทศและการประกันภัยความรับผิดของผู้ขนส่ง เมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2558 ณ ห้องประชุม สมาคมประกันวินาศภัยไทย



ประชุมร่วมกับองค์การ International Union of Marine Insurance (IUMI)

คณะกรรมการประกันภัยทางทะเลและโลจิสติกส์ จัดประชุมร่วมกับองค์การ International Union of Marine Insurance (IUMI) เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2558 ณ ห้องประชุม สมาคมประกันวินาศภัยไทย



สัมมนาเชิงปฏิบัติการเพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับ กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้าน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT) สำหรับบริษัทประกันวินาศภัย

คณะกรรมการกฎหมายและกฎระเบียบ จัดสัมมนาเชิงปฏิบัติการเพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT) สำหรับบริษัทประกันวินาศภัย ระหว่างวันที่ 19-20 พฤศจิกายน 2558 ณ โรงแรมการ์เดนคิลฟ รีสอร์ท แอนด์สปา พัทยา อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมในการรับการประเมินของ Financial Action Task Force (FATF)

ระเบียบภาพ



สัมมนาและประชุมเชิงปฏิบัติการ “สร้างความเข้าใจในหลัก การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนระหว่างบริษัทประกันภัย”

ชมรมสินไหมชดเชย โดยคณะทำงานเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนระหว่างบริษัทประกันภัย จัดสัมมนาและประชุมเชิงปฏิบัติการ เรื่อง “สร้างความเข้าใจในหลักการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนระหว่างบริษัทประกันภัย” เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องด้านการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนได้รับความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับหลักการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนระหว่างบริษัทประกันภัย และร่วมกันแสดงความคิดเห็นเพื่อแก้ไขปัญหาการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนระหว่างบริษัทประกันภัย เมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2558 ณ ห้องประชุม สมาคมประกันวินาศภัยไทย



ประชุมหารือเพื่อป้องกันการโจรกรรมสินค้าทางน้ำและทะเล

คณะกรรมการประกันภัยทางทะเลและโลจิสติกส์ ส่งผู้แทนเข้าร่วมประชุมหารือเพื่อป้องกันการโจรกรรมสินค้าทางน้ำและทะเล เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2558 ณ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ



สัมมนา เรื่อง “การดำเนินคดีแบบกลุ่ม (Class Action)”

คณะกรรมการกฎหมายและกฎระเบียบ จัดสัมมนา เรื่อง “การดำเนินคดีแบบกลุ่ม (Class Action)” เมื่อวันที่ 7 ตุลาคม 2558 ณ โรงแรมเจ้าพระยาปาร์ค กรุงเทพฯ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นการเผยแพร่ความรู้ความเข้าใจสำหรับธุรกิจประกันภัย เพราะเป็นการแก้ไขตามพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความแพ่ง (ฉบับที่ 26) พ.ศ. 2558 ที่จะมามีผลใช้บังคับในวันที่ 4 ธันวาคม 2558



ระเบียบภาพ



สัมมนาผู้บริหารระดับสูงด้านสารสนเทศ

ชมรมไอทีประกันภัย จัดสัมมนาผู้บริหารระดับสูงด้านสารสนเทศ ในวันที่ 30 ตุลาคม 2558 ถึงวันที่ 1 พฤศจิกายน 2558 ณ โรงแรมดุสิตธานี หัวหิน จังหวัดเพชรบุรี ในหัวข้อ Thailand Insurance CIO Forum 2015 – “Digital Insurance for CIO” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้บริหารด้านสารสนเทศได้พบปะหรือแลกเปลี่ยนแนวความคิดและประสบการณ์ระหว่างองค์กร และช่วยให้ผู้บริหารสารสนเทศได้ศึกษาเทคโนโลยีที่ทันสมัยซึ่งสามารถนำไปวางแผนพัฒนาเทคโนโลยีขององค์กรในอนาคตได้อย่างมีประสิทธิภาพ



โครงสร้างข้อมูลสถิติการประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ

คณะกรรมการประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และสำนักงานอตราเบี้ยประกันภัยวินาศภัย (IPRB) จัดประชุมชี้แจงเพื่อทำความเข้าใจประเด็นต่าง ๆ ในโครงสร้างข้อมูลสถิติการประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2558 ณ ห้องประชุม สมาคมประกันวินาศภัยไทย



โครงการ HR Relation และกิจกรรมสาธารณประโยชน์ของชาว HR

ชมรมฯ จัดกิจกรรม HR Relation และกิจกรรมสาธารณประโยชน์ของชาว HR เมื่อวันที่ 6-7 พฤศจิกายน 2558 ณ จังหวัดกาญจนบุรี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างศักยภาพของบุคลากรสายงานบริหารบุคคลในธุรกิจประกันวินาศภัย และส่งเสริมสัมพันธ์ภาพอันดีระหว่างบุคลากรในงานบริหารงานบุคคลของบริษัทต่าง ๆ ตลอดจนร่วมกันทำกิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์



สัมมนาหัวข้อ Coaching for the Manager

ชมรม Young Insurer Club (Y.I.C) จัดสัมมนาหัวข้อ Coaching for the Manager ในวันที่ 16-17 ตุลาคม 2558 ณ โรงแรมแคนทารี เบย์ จังหวัดระยอง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้เข้าร่วมสัมมนาสามารถเข้าใจหลักของการเป็นโค้ชเพื่อการพัฒนาตัวเอง ให้รู้และเข้าใจบทบาทของการเป็นโค้ช ที่ถูกต้อง ได้รับความรู้และมีทักษะความสามารถในการสอนงาน ตลอดจนเรียนรู้เทคนิคศาสตร์และศิลป์ในการสอนงานเพื่อให้ได้ผลงานจริงในองค์กร โดยมี นายสมควร ฉายศิลป์รุ่งเรือง เป็นวิทยากร



สัมมนา เรื่อง Risk & Capital Management

ชมรมบริหารและจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันภัย จัดสัมมนา เรื่อง Risk & Capital Management โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บุคลากรของบริษัทประกันภัยในส่วนงานต่าง ๆ มีความเข้าใจถึงแนวคิดเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน สามารถเชื่อมโยงการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนกับกฎหมาย ประกาศ และข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง และนำความรู้ที่ได้รับไปประยุกต์ใช้กับส่วนงานของตน เพื่อให้บริษัทประกันภัยสามารถดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. และบริหารจัดการเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2558 ณ โรงแรมสวิสโฮเทล เลอ คองคอร์ด



อบรมหลักการพิจารณาสินไหมทดแทน เทคนิคการเจรจา ค่าสินไหมทดแทน จรรยาบรรณและกรณีศึกษา

ชมรมสินไหมทดแทน จัดการอบรมพนักงานสินไหมทดแทนที่มีอายุงานไม่เกิน 2 ปี โดยมีเนื้อหาเกี่ยวกับหลักการพิจารณาสินไหมทดแทน เทคนิคการเจรจาค่าสินไหมทดแทน จรรยาบรรณและกรณีศึกษา วิทยากรโดยนาย สมพงษ์ วีระคนานนท์ เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2558 ณ ห้องประชุม สมาคมประกันวินาศภัยไทย



ระเบียบภาพ



ประชุมชี้แจงจัดทำระบบสารสนเทศควบคุมห่วงโซ่วัตถุดิบ (E – Custody) หรือระบบสืบค้นข้อมูลในฐานข้อมูลผลการตรวจทางนิติเวชวิทยา และการตรวจสอบข้อมูลการรับประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ

คณะกรรมการประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ จัดประชุมชี้แจงจัดทำระบบสารสนเทศควบคุมห่วงโซ่วัตถุดิบ (E – Custody) หรือระบบสืบค้นข้อมูลในฐานข้อมูลผลการตรวจทางนิติเวชวิทยา และการตรวจสอบข้อมูลการรับประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ ซึ่งจัดทำขึ้นโดยสถาบันนิติเวชวิทยา โรงพยาบาลตำรวจ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2558 ณ ห้องประชุม สมาคมประกันวินาศภัยไทย

ประชุมรับฟังการนำเสนอข้อมูลการบริหารจัดการ และพัฒนาด้าน Loss Mitigation & Loss Recovery

คณะกรรมการประกันภัยทรัพย์สิน ร่วมกับบริษัท เพอร์ เอเชีย จำกัด จัดประชุมรับฟังการนำเสนอข้อมูลการบริหารจัดการและพัฒนาด้าน Loss Mitigation & Loss Recovery เพื่อเพิ่มพูนความรู้เกี่ยวกับการบริหารจัดการสินไหมทดแทนของบริษัทประกันภัย และเพื่อการพัฒนาธุรกิจการประกันภัยให้เติบโตอย่างมีประสิทธิภาพ เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2558 ณ ห้องประชุม สมาคมประกันวินาศภัยไทย



โครงการศึกษาดูงานการจัดการความเสี่ยงภัย

ชมรมบริหารความเสี่ยงภัย จัดโครงการศึกษาดูงานการจัดการความเสี่ยงภัยของสถานประกอบการ ณ บริษัท พูจี ทัสโก้ จำกัด โดยเป็นการศึกษาการจัดการความเสี่ยงภัยเกี่ยวกับการผลิตและประกอบหม้อแปลงไฟฟ้า เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2558 ณ บริษัท พูจี ทัสโก้ จำกัด



อบรมหัวข้อ Boiler & Its related Standards and Case Study

ชมรมบริหารความเสี่ยงภัย จัดโครงการพัฒนาและเพิ่มพูนความรู้ให้กับชมรมฯ เพื่อนำมาถ่ายทอดให้กับบริษัทสมาชิก หัวข้อ Boiler & Its related Standards and Case Study วิทยากรโดย รศ.ดร.จารุวัตร เจริญสุข และ ผศ.รวิชัย นาคพิพัฒน์ (สมาคมหม้อน้ำและภาชนะรับความดันไทย) เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2558 ณ ห้องประชุม สมาคมประกันวินาศภัยไทย



ประชุมชี้แจง “กรมธรรม์ประกันภัยความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน” ฉบับปรับปรุงแก้ไขใหม่

คณะกรรมการประกันภัยทรัพย์สิน จัดประชุมชี้แจง “กรมธรรม์ประกันภัยความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน ฉบับปรับปรุงแก้ไขใหม่” ให้กับบริษัทสมาชิก จำนวน 2 ครั้ง ครั้งแรกเมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2558 ณ โรงแรม S 31 กรุงเทพฯ และครั้งที่ 2 ร่วมกับสมาคมนายหน้าประกันภัยไทย จัดการประชุมชี้แจง เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2558 ณ โรงแรมสวิสโซเทล เลอ คองคอร์ด กรุงเทพฯ

โครงการ Young Non-Life Insurer Camp #IV

ชมรมนักบริหารงานบุคคลธุรกิจประกันภัย จัดโครงการค่ายนักประกันวินาศภัยรุ่นเยาว์ ครั้งที่ 4 (Young Non-Life Insurer Camp #IV) โดยได้คัดเลือกนักศึกษาที่กำลังศึกษาอยู่ในระดับชั้นปีที่ 2 และ ปีที่ 3 จำนวน 40 คน มาเข้าค่ายในวันที่ 3-5 ตุลาคม 2558 ณ อุทยานมรดกสัตหีบ จังหวัดชลบุรี ซึ่งมีกิจกรรมให้คำแนะนำเกี่ยวกับเส้นทางสายอาชีพในธุรกิจประกันภัย โอกาสความเติบโตของธุรกิจประกันภัย ตลอดจนนำนักศึกษาไปเยี่ยมชมและศึกษาดูงาน บริษัท เอไอจี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และได้จัดพิธีมอบประกาศนียบัตรแก่นักศึกษาที่เข้าร่วมโครงการทุกคน โดย นายอานนท์ วัชรกุล นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย ให้เกียรติมอบประกาศนียบัตรดังกล่าว



จับตามองอนาคตการจัดการความเสี่ยง ด้านไซเบอร์ (Cyber Risk) ด้วยการประกันภัย

โดย ปิยพัทธ์ นุ่มกุลรัตน์
สำนักงานอัตราระเบียบประกันภัย



ในยุคนี้ไม่ว่าองค์กรรัฐหรือธุรกิจต่างก็ปรับตัวเต็มที่เพื่อที่จะสามารถใช้ประโยชน์ได้สูงสุดจากเทคโนโลยีสารสนเทศ ยังมีนโยบายของรัฐบาลที่ผลักดันเศรษฐกิจดิจิทัล (Digital Economy) โดยที่รัฐเร่งผลักดันให้เกิดโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการเชื่อมต่อ เช่น โครงการนำร่องอินเทอร์เน็ตความเร็วสูง เพื่อให้ประชาชนและภาคธุรกิจสามารถเข้าถึงเครือข่ายที่รวดเร็ว และมีคุณภาพ ได้ด้วยอัตราค่าบริการที่เหมาะสม ซึ่งจะทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจถูกขับเคลื่อนตั้งแต่ระดับจุลภาคอย่างมีประสิทธิภาพ เปิดโอกาสให้นักธุรกิจรายใหม่ที่มีทุนมากนักแต่สามารถสร้างสรรค์เนื้อหา (Content) หรือผลิตภัณฑ์ขึ้นมาให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายจำนวนมากได้อย่างรวดเร็ว ในต่างประเทศ เช่น สิงคโปร์ หรือเกาหลี รัฐบาลได้ประสบความสำเร็จในการดำเนินนโยบายนี้มาระยะหนึ่งแล้ว

ในขณะที่ธุรกิจได้ใช้เทคโนโลยีสารสนเทศเป็นเครื่องมือในการดำเนินงาน ไม่ว่าจะเพื่อการบริหารภายในองค์กร เป็นช่องทางด้านการตลาดเพื่อเข้าถึงลูกค้า การเก็บข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงข้อมูลบัตรเครดิตโดยระบบอิเล็กทรอนิกส์ ล้วนเป็นส่วนสำคัญในการดำเนินงานในโลกไซเบอร์ ภัยคุกคามที่ทำให้ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าเกิดการรั่วไหลมีความถี่สูงขึ้น ทวีความรุนแรง และส่งผลเสียต่อธุรกิจ จนกระทั่งอาจทำให้เกิดความเสียหายชื่อเสียงของธุรกิจ ความเสี่ยงต่อการรั่วไหลของข้อมูลจึงกลายเป็นเรื่องสำคัญเรื่องหนึ่งสำหรับผู้บริหารองค์กร

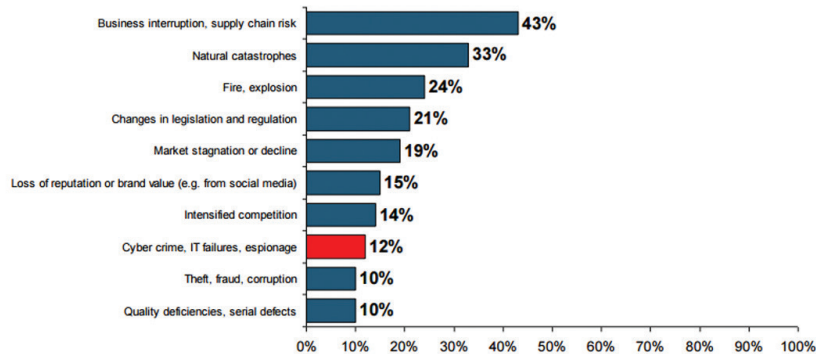
ในปี พ.ศ. 2558 จากข้อมูลของ Insurance Information Institute ซึ่งเป็นหน่วยงานของภาคอุตสาหกรรมประกันภัยในสหรัฐอเมริกา ที่มีหน้าที่ในการขยายความเข้าใจด้านการประกันภัยต่อสาธารณชน ระบุว่า ความเสี่ยงด้านอาชญากรรมไซเบอร์ และการเสื่อมเสียชื่อเสียงของธุรกิจกลายเป็นความเสี่ยงที่สำคัญติดอันดับสูงสุด 10 อันดับแรก รองจากความเสียหายภัยพิบัติทางธรรมชาติ และการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและการกำกับดูแล นอกจากนี้ ยังเป็นความเสี่ยงที่ผู้บริหารให้ความสำคัญสูงกว่าความเสี่ยงทางการเงิน การฉ้อฉลและการทุจริต ดังรูปที่ 1

รูปที่ 1: ความเสี่ยงต่อธุรกิจ 10 อันดับแรกของโลก

Top 10 Global Business Risks for 2014



Cyber and reputational challenges are the most significant movers in this year's Risk Barometer rankings. Cyber moved into the top 10 global business risks for the first time.



ที่มา: Insurance Information Institute

ตัวอย่างการรั่วไหลของข้อมูลที่สำคัญในช่วงปี พ.ศ. 2556-2557 เช่น

- ข้อมูลของลูกค้าใน Ebay กว่า 233 ล้านผู้ใช้งานเกิดการรั่วไหล ทั้งชื่อ ที่อยู่ อีเมล เบอร์โทรศัพท์ และวันเกิด
- อาชญากรทางไซเบอร์ ขโมยข้อมูลผู้ใช้งานและรหัสผ่านจาก Facebook, Google, Twitter, Yahoo เป็นจำนวนกว่า 2 ล้านชื่อผู้ใช้งาน

(รายละเอียดตามรูปที่ 2)

รูปที่ 2: ตัวอย่างเหตุการณ์ข้อมูลรั่วไหลที่สำคัญในปี พ.ศ 2556-2557

High Profile Data Breaches, 2013-2014

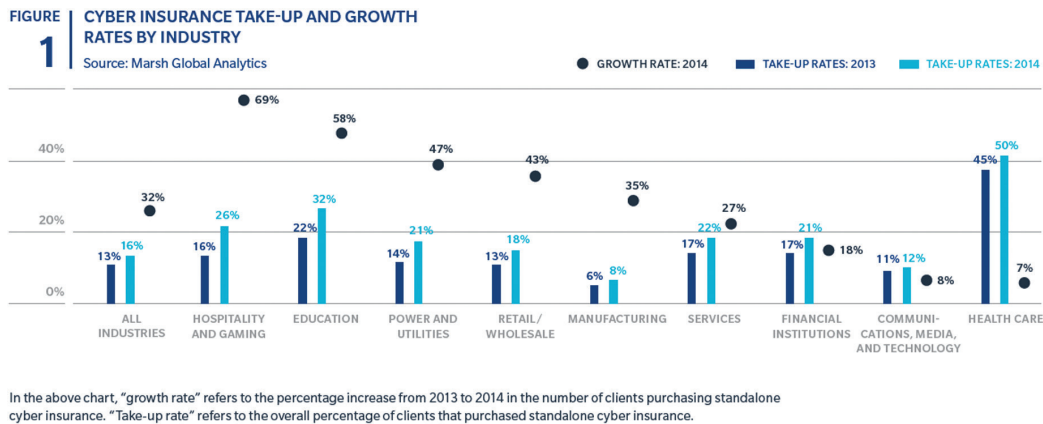


Date	Company	Description of Breach
May 2014	EBay	Massive data breach exposed records of site's 233 million customers, including names, email addresses, physical addresses, phone numbers and birthdates.
Feb 2014	Michaels Stores	Possible fraudulent activity on some U.S. payment cards used at Michaels stores suggests it may have experienced data security attack, exposing 2.6 million records.
Jan 2014	Neiman Marcus	Hacker break-in exposed unknown number of customer cards, compromising estimated 1.1 million records.
Dec 2013	JPMorgan Chase	Hackers attacked banking giant's network, compromising some personal information of 465,000 card holders.
Nov/Dec 2013	Target	Malware stored on Target's checkout registers led to theft of data from about 40 million credit and debit card accounts and the personal information of up to 70 million customers.
October 2013	CA-based AHMC Hospitals	Two unencrypted laptops stolen compromising patient information, including names, social security numbers, and diagnostic codes, jeopardizing 729,000 patients.
Aug/Sept 2013	Adobe	Hackers stole encrypted customer credit card information and other data for 38 million users.
July 2013	Dept of Energy	Leak of over 104,000 employees' and contractors' personal information, including name, social security number, date of birth. Attack leveraged flaw in Adobe product.
April 2013	Living Social	Hackers stole personal data, including names, emails, birthdates and encrypted passwords of more than 50 million users.
Jan 2013	New York Times	Chinese hackers infiltrated New York Times computer systems for a period of four months, getting passwords for its reporters and employees.
Dec 2012	Google, Facebook, LinkedIn, Twitter, Yahoo and ADP	Cybercriminals stole 2 million passwords and user names with a botnet known as 'Pony' from Google, Facebook, Twitter and Yahoo. Nearly 100 countries hit.

ที่มา: Insurance Information Institute

โอกาสที่จะเกิดการรั่วไหลของข้อมูลอันเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านไซเบอร์ (Cyber Risk) ที่คุกคามธุรกิจ กลายเป็นโอกาสของการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยให้ตอบสนองความต้องการของธุรกิจ ไม่ว่าธุรกิจที่มีความเสี่ยงนั้นจะอยู่ในธุรกิจประเภทบริการ สถาบันการเงิน สื่อ พลังงาน การดูแลสุขภาพ และธุรกิจอื่น ๆ ในสหรัฐอเมริกา ตามรายงานของบริษัทที่ปรึกษา Marsh Global Analytics เผยว่า การประกันภัยไซเบอร์ (Cyber Insurance) ได้รับการตอบรับที่ดีจากลูกค้ากลุ่มธุรกิจต่าง ๆ เพิ่มขึ้นในปี 2557 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า และมีแนวโน้มที่จะเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง (รูปที่ 3)

รูปที่ 3: การเติบโตของการประกันภัยไซเบอร์



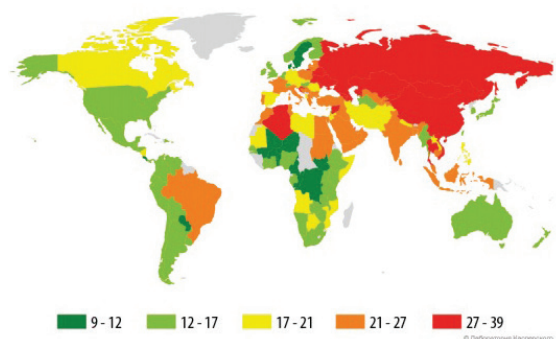
ที่มา: Marsh Global Analytics

นอกจากนี้ World Law Groups ยังได้จัดทำ "Global Guide to Data Breach Notifications" อันเป็นผลให้นานาชาติต่างผลักดันกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการรั่วไหลของข้อมูลให้เกิดขึ้น โดยสาระสำคัญของกฎหมายที่แต่ละประเทศกำหนดหรือร่างไว้ คือการกำหนดบทบาทหน้าที่ของผู้ดูแลข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ต้องปฏิบัติเมื่อเกิดเหตุการณ์การรั่วไหลของข้อมูล ตัวอย่างเช่น องค์กรที่มีการรั่วไหลของข้อมูลต้องแจ้งเจ้าของข้อมูลให้รับทราบถึงการรั่วไหล หรืออาจต้องแจ้งไปยังหน่วยงานของรัฐที่มีหน้าที่กำกับดูแล ข้อกฎหมายดังกล่าวนี้เองทำให้องค์กรต่างๆ มีความเสี่ยงต่อค่าใช้จ่ายในเหตุการณ์การรั่วไหลของข้อมูล

จากการจัดอันดับของสถาบันวิจัยด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ Kaspersky Lab อัตราการโดนโจมตีทางอินเทอร์เน็ตของประเทศไทยอยู่ในอันดับที่ 7 โดยอัตราการโดนโจมตีทางอินเทอร์เน็ตที่ทำให้เกิด Online Infection อยู่ที่ร้อยละ 31.56 ตามรูปที่ 4

รูปที่ 4: อัตราการโดนโจมตีทางอินเทอร์เน็ตของแต่ละประเทศสูงสุด 10 อันดับแรก

Country*	% unique users attacked**
1 Russia	38.98%
2 Kazakhstan	37.70%
3 Ukraine	35.75%
4 Syria	34.36%
5 Belarus	33.02%
6 Azerbaijan	32.16%
7 Thailand	31.56%
8 Georgia	31.44%
9 Moldova	31.09%
10 Vietnam	30.83%



ที่มา: Kaspersky Lab

ตัวอย่างกรณีธรรมประกันภัยไซเบอร์ที่น่าสนใจในประเทศและมีการเสนอขายผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้าผู้เอาประกันภัยทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล มีลักษณะที่สำคัญโดยสรุป¹ ดังตารางต่อไปนี้

ความคุ้มครองหลัก	การบริการและความคุ้มครอง
1. ความคุ้มครองตามกฎหมาย (Legal Protection) เมื่อเกิดเหตุการณ์ตามที่ระบุในกรมธรรม์	● จัดหาที่ปรึกษาทางกฎหมาย (กฎหมายสิงคโปร์) เพื่อให้คำแนะนำทางกฎหมายแก่ผู้เอาประกันภัย ● จัดหาตัวแทนทางกฎหมายเพื่อฟ้องร้องและดำเนินการทางกฎหมายต่อบุคคลที่สาม
กรณีให้ความคุ้มครองในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้	การบริการและความคุ้มครอง
1) ความเสียหายต่อชื่อเสียงทางอิเล็กทรอนิกส์ (Damage to e-Reputation) เมื่อมีเนื้อหาบนอินเทอร์เน็ตที่ทำให้ผู้เอาประกันภัยเสื่อมเสียชื่อเสียงที่เกิดขึ้นโดยบุคคลที่สาม	● บริการลบเนื้อหาบนอินเทอร์เน็ตที่ทำให้ผู้เอาประกันภัยเสื่อมเสียชื่อเสียง ● จัดหานักจิตวิทยาเพื่อให้คำปรึกษาและเยียวยาบาดแผลทางจิตใจให้กับผู้เอาประกันภัย
2) การขโมยอัตลักษณ์ทางอินเทอร์เน็ต (Identity Theft) เมื่อมีการขโมยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้เอาประกันภัยทางอินเทอร์เน็ตโดยบุคคลที่สาม และข้อมูลดังกล่าวถูกนำมาใช้เพื่อให้ได้มาซึ่งเงิน สินค้า หรือบริการ	● ชดเชยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเพื่อการแก้ไขข้อมูลเครดิตของผู้เอาประกันภัยกับทางธนาคารหรือผู้ที่มีอำนาจในการดำเนินการ ● ชดเชยการสูญเสียรายได้ที่เกิดจากการหยุดงานของผู้เอาประกันภัยเพื่อการแก้ไขข้อมูลกับทางธนาคาร ● จัดหานักจิตวิทยาเพื่อให้คำปรึกษาและเยียวยาบาดแผลทางจิตใจให้กับผู้เอาประกันภัย
3) การใช้จ่ายที่ไม่ได้รับอนุญาต (Unauthorized Online Transactions) เมื่อเครดิตการ์ดหรือบัญชีธนาคารของผู้เอาประกันภัยถูกใช้อย่างฉ้อฉลโดยบุคคลที่สามเพื่อซื้อสินค้าทางอินเทอร์เน็ต	● ชดเชยค่าสินค้าให้ผู้เอาประกันภัยในกรณีที่สินค้าถูกซื้อโดยที่ไม่ได้รับอนุญาตจากผู้เอาประกันภัย ● ชดเชยค่าใช้จ่ายเพื่อการแก้ไขข้อมูลที่ผิดพลาดกับทางธนาคาร ● ชดเชยการสูญเสียรายได้ที่เกิดจากการหยุดงานของผู้เอาประกันภัยเพื่อการแก้ไขข้อมูลกับทางธนาคาร
4) ข้อบกพร่องของผู้ค้าออนไลน์ (Dispute with Online Merchants) เมื่อผู้เอาประกันภัยไม่ได้รับสินค้าที่สั่งซื้อทางอินเทอร์เน็ตหรือกรณีที่สินค้าเกิดความเสียหายและผู้ค้าออนไลน์ปฏิเสธความรับผิดชอบ	● ชดเชยค่าสินค้าให้ผู้เอาประกันภัย
5) วงเงินความคุ้มครอง	● เบี้ย : วงเงินความคุ้มครอง (สัดส่วน) 117 : 12500 ● สูงสุดต่อปี : ไม่เกิน 50,000 ดอลลาร์สิงคโปร์ (ประมาณ 1,250,000 บาท)

¹ อ่านรายละเอียดจาก AXA Singapore. “Cyber Risk Cyber Protector”

ความคุ้มครองต่อเหตุการณ์	ความคุ้มครอง
1) การรั่วไหลของข้อมูล (Breach cost) เมื่อตรวจพบ หรือสงสัยว่ามีการรั่วไหลของข้อมูล	● ค่าใช้จ่ายทางกฎหมายเพื่อความรับผิดชอบในการรั่วไหลของข้อมูล ● ค่าใช้จ่ายในการแจ้งเรื่องการรั่วไหลของข้อมูล ● ค่าใช้จ่ายในการจัด Call center ในการตอบคำถามเจ้าของข้อมูลเรื่องการรั่วไหล
2) การก่อกวนธุรกิจทางไซเบอร์ (Cyber business interruption) เมื่อบริษัทผู้เอาประกันภัยถูกโจมตีเป็นการเจาะจง	● ขดเชยการสูญเสียรายได้ของธุรกิจ ● ค่าใช้จ่ายจากการเพิ่มขึ้นของการทำงาน
3) การถูกโจมตีโดยแฮกเกอร์ (Hacker Damage) เมื่อถูกโจมตีทำให้เกิดความเสียหายต่อระบบคอมพิวเตอร์ ข้อมูล หรือโปรแกรม ถูกคัดลอกหรือขโมยข้อมูล	● ขดเชยค่าใช้จ่ายในการซ่อมแซม หรือเปลี่ยนระบบคอมพิวเตอร์ โปรแกรม หรือข้อมูล ให้กลับไปอยู่ในสภาพปกติ
4) การข่มขู่ทางไซเบอร์ (Cyber Extortion) เมื่อได้รับการข่มขู่อย่างผิดกฎหมาย เพื่อเรียกร้องค่าไถ่หรือเพื่อรับสินค้าหรือบริการบางอย่าง	● ค่าใช้จ่ายในการปรึกษาเหตุการณ์กับบริษัทประกันภัย ● ขดเชยเงินค่าไถ่หากถูกขโมยระหว่างการส่งมอบ
5) การละเมิดความเป็นส่วนตัว (Privacy Protection) เมื่อถูกเรียกร้องให้จ่ายขดเชยต่อการรั่วไหลของข้อมูล	● ค่าขดเชยตามแต่ตกลงระหว่างบริษัทและผู้เอาประกันภัย ● ค่าใช้จ่ายในการสืบสวนและดำเนินคดีเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคล
6) ความรับผิดชอบทางสื่อ (Media Liability) เมื่อถูกเรียกร้องให้ขดเชยค่าเสียหายจากการถูกผู้เอาประกันภัยละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา	● ค่าขดเชยตามแต่ตกลงระหว่างบริษัทและผู้เอาประกันภัย ● ขดเชยค่าใช้จ่ายในการสู้คดีเมื่อถูกฟ้องร้อง
วงเงินความคุ้มครอง	● ความคุ้มครองสูงสุดที่เป็นไปได้ 5,000,000 ปอนด์ (ประมาณ 250,000,000 บาท) ● เบี้ยประกันเริ่มต้นที่ 400 ปอนด์ (ประมาณ 2,000 บาท) ● ความเสียหายส่วนแรกไม่ต่ำกว่า 1,000 ปอนด์ (ประมาณ 50,000 บาท)



บทสรุปและข้อเสนอแนะ

ผู้ที่คิดว่าความเสี่ยงทางด้านไซเบอร์เป็นเรื่องสำคัญ และ/หรือมีสินทรัพย์มูลค่าสูงในรูปของข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ หรืออยากเพิ่มความมั่นใจในการลดผลกระทบจากความเสียหายต่อชื่อเสียงเนื่องจากการปลอมแปลงอัตลักษณ์ในโลกไซเบอร์ ประกันภัยประเภทนี้ก็จะเหมาะสมที่จะรับไว้พิจารณาเปรียบเทียบความเสี่ยงและค่าใช้จ่าย

นอกจากนี้ ภาคธุรกิจที่ต้องแบกรับค่าใช้จ่ายจากกฎหมายข้อบังคับด้านการแจ้งข้อมูลรั่วไหล และธุรกิจที่มีข้อมูลหรือสินทรัพย์ของบุคคลที่สามที่มีมูลค่าสูง รวมไปถึงธุรกิจที่ฝากข้อมูลของตนเองไว้กับบุคคลที่สามเช่นผู้ให้บริการเซิร์ฟเวอร์ (Server) หรือผู้ให้บริการคลาวด์ (Cloud) การทำประกันภัยประเภทนี้จะช่วยให้ธุรกิจดำเนินได้อย่างมีความมั่นใจและราบรื่น

สำหรับข้อกำหนดในประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการรั่วไหลของข้อมูลนั้น ในตอนนี้ร่างพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการกฤษฎีกาแล้ว และกำลังจะเข้าสู่การพิจารณาของสภานิติบัญญัติแห่งชาติ โดยข้อกำหนดในมาตราที่ 31 (4) มีความว่า

“มาตรา ๓๑ ให้ผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคลมีหน้าที่ดังต่อไปนี้”

“(๔) แจ้งเหตุของการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลแก่เจ้าของข้อมูลโดยไม่ชักช้า และแจ้งถึง แผนการเยียวยาความเสียหายจากการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลนั้น เว้นแต่เป็นกรณีละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลซึ่งมีจำนวนเกินกว่าหนึ่งหมื่นราย ให้ผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคลมีหน้าที่รายงานการแจ้งเหตุการณละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลและผลลัพธ์ของมาตรการเยียวยาแก่เจ้าของข้อมูลและคณะกรรมการ”

ถึงแม้จะไม่มีภาระระบุชัดเจนว่าเหตุการณ์ละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลมีนิยามหรือคำจำกัดความเพียงใด แต่คณะกรรมการที่กล่าวถึงในข้อกำหนดข้างต้นนั้นคือ “คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลแห่งชาติ” ที่จะถูกจัดตั้งขึ้นตามที่พระราชบัญญัติได้กำหนดไว้ โดยคณะกรรมการฯ มีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดมาตรการ ออกประกาศ หรือระเบียบเพื่อให้การดำเนินการเป็นไปตามพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าว ดังนั้น หลังจากพระราชบัญญัตินี้ได้รับการประกาศเพื่อบังคับใช้แล้ว มาตรการในการเยียวยาความเสียหายจากการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลจะมีความชัดเจนเป็นรูปร่างมากขึ้น การประกันภัยต่อความเสี่ยงทางไซเบอร์จึงกำลังจะมีบทบาทสำคัญเพิ่มขึ้นอย่างมากภายในช่วงเวลาอันสั้น

นอกเหนือจากการแจ้งเหตุและเยียวยาความเสียหายจากการรั่วไหลของข้อมูลแล้ว ยังมีประเด็นอื่นที่เป็นเรื่องน่าสนใจ เช่น ความรับผิดชอบต่อการลักลอบใช้ข้อมูล ความรับผิดชอบต่อการละเมิดข้อมูลบุคคลที่สาม และที่โดดเด่นก็คือธุรกิจที่ฝากข้อมูลไว้กับบุคคลที่สามเช่นผู้ให้บริการเซิร์ฟเวอร์หรือคลาวด์ จะสามารถเชื่อมั่นต่อความปลอดภัยได้มากขึ้น เนื่องจากตอนนี้มีหลายธุรกิจที่ต้องการลดค่าใช้จ่ายในการจัดซื้อและบำรุงรักษาเซิร์ฟเวอร์ด้วยวิธีซื้อหรือเช่าพื้นที่เซิร์ฟเวอร์ของผู้ให้บริการ แต่ยังคงขาดความมั่นใจด้านความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งกรมธรรม์ประเภทนี้นับว่าตอบโจทย์ได้เป็นอย่างดี

บรรณานุกรม

- AXA Singapore. “Cyber Risk Cyber Protector”. [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก: <https://www.axa.com.sg/our-solutions/personal/cyber-risks/cyber-protector> (วันที่ค้นข้อมูล: ตุลาคม 2558).
- Kaspersky Lab. “IT Treat Evolution in 2015”. [ออนไลน์]. 2015. เข้าถึงได้จาก: https://1tfe942cap5m2szkj344rcutzhz-wpengine.netdnssl.com/files/2015/10/IT_threat_evolution_Q2_2015_ENG.pdf (วันที่ค้นข้อมูล: ตุลาคม 2558).
- National Conference of State Legislatures. “Security Breach Notification Laws”. [ออนไลน์]. 2015. เข้าถึงได้จาก: <http://www.ncsl.org/research/telecommunications-and-information-technology/security-breach-notification-laws.aspx> (วันที่ค้นข้อมูล: ตุลาคม 2558).
- Priya Anand. “Do Individuals Need Cybersecurity Insurance?”. [ออนไลน์]. 2015. เข้าถึงได้จาก: <http://www.wsj.com/articles/do-individuals-need-cybersecurity-insurance-1442800951> (วันที่ค้นข้อมูล: ตุลาคม 2558).
- Robert P. Hartwig, Ph.D. “Cyber Risks: The Growing Threat”. [ออนไลน์]. 2014. เข้าถึงได้จาก: http://www.iii.org/sites/default/files/docs/pdf/paper_cyberrisk_2014.pdf (วันที่ค้นข้อมูล: ตุลาคม 2558).
- World Law Groups. “Global Guide to Data Breach Notifications”. [ออนไลน์]. 2013. เข้าถึงได้จาก: https://iapp.org/media/pdf/knowledge_center/WLG_Global_Data_Breach_Guide.pdf (วันที่ค้นข้อมูล: ตุลาคม 2558).
- Hiscox insurance. “Cyber and Data Policy Wording”. [ออนไลน์]. กรกฎาคม 2014 เข้าถึงได้จาก: <http://www.hiscoxbroker.co.uk/shared-documents/policy-wording/13388-cyber-and-data-uk.pdf> (วันที่ค้นข้อมูล: พฤศจิกายน 2558).
- ไม่ปรากฏชื่อผู้แต่ง. “บันทึกหลักการและเหตุผลประกอบร่างพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.”. [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก: http://ictlawcenter.etda.or.th/files/de_law/file/4/31ca6a27e5037bd41f298634f8237c45.pdf (วันที่ค้นข้อมูล: ธันวาคม 2558).





งานสัมมนา รวมแอกชัวร์จากทั่วโลก จากเกือบ 30 ประเทศ ผู้เข้าร่วมสัมมนามากที่สุดในการจัดงานประชุมแอกชัวร์ในภูมิภาคเอเชีย



สมาคมแอกชัวร์ไทยเป็นเจ้าภาพดึงแอกชัวร์จากทั่วโลกร่วมงานสัมมนา



คุณกรณ์ จาติกวณิช กล่าวว่า ประเทศไทยต้องการอาชีพที่มอง long term view อย่างแอกชัวร์



ผู้บริหารสมาคมแอกชัวร์ไทยถ่ายภาพร่วมกับคุณกรณ์ จาติกวณิช

ก้าวสำคัญของ สมาคมแอกชัวร์ไทย.... เจ้าภาพจัดประชุมแอกชัวร์ ทั่วโลกแบบคุณภาพคับแก้ว

โดย สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย

สมาคมแอกชัวร์ไทย (สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย) เป็นเจ้าภาพในการจัดการประชุม Asian Actuarial Conference ครั้งที่ 19 Innovation: Creating Sustainable Value ณ โรงแรมแชงกรีล่า ในวันที่ 3-6 พฤศจิกายน 2558 ในครั้งนี้มีการเตรียมตัวถึง 18 เดือนด้วยกัน มีผู้สนใจเข้าร่วมประชุมกว่า 800 ท่าน ตั้งแต่เดือนกันยายน 2558 ซึ่งมาจากประเทศต่าง ๆ เกือบ 30 ประเทศ โดยมีบทความที่ส่งเข้าคัดเลือกทั้งหมด 71 บทความ ในจำนวนนี้มี 36 บทความที่ได้รับการคัดเลือกนำเสนอในการประชุมนี้ โดยเป็นการร่วมมือจากสมาคมแอกชัวร์ทั่วโลก การประชุมนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นแลกเปลี่ยนความรู้ประสบการณ์หรือบทเรียนระหว่างแอกชัวร์หรือสายงานที่เกี่ยวข้องในประเทศต่าง ๆ ทั้งในภูมิภาคเอเชีย และภูมิภาคอื่น ไม่ว่าจะเป็นในด้านนวัตกรรมผลิตภัณฑ์ ช่องทางการขาย หรือเทคโนโลยีต่าง ๆ โดยเน้นนวัตกรรมเพื่อการสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืน ในการนี้สมาคมแอกชัวร์ไทยได้รับเกียรติจาก คุณกรณ์ จาติกวณิช อดีตรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เป็นประธานในการเปิดงานได้อย่างงดงาม สร้างความประทับใจให้กับบรรดาแอกชัวร์ด้วยวิสัยทัศน์ว่าประเทศไทยต้องการนักวิเคราะห์ที่มองการณ์ไกล long term view เช่นแอกชัวร์ เพื่อเป็นกลไกสำคัญในการวางแผนนโยบายในระดับประเทศได้เช่นกัน จากเหตุการณ์มหาอุทกภัย การเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุนั้น ทำให้เห็นว่าประเทศไทยต้องการนักวิเคราะห์แผนที่มีมุมมองในระยะยาว

การประชุมครั้งนี้ได้รับการชื่นชมจากผู้เข้าร่วมประชุม โดยมีผู้สนับสนุนหลัก ได้แก่ สมาคมแอกชัวร์จากประเทศต่าง ๆ บริษัทประกันภัยต่อรวมถึงบริษัทประกันภัยในประเทศไทย ซึ่งได้ร่วมกิจกรรมออกบูธ แนะนำองค์กร และบริการ รวมทั้งนิสิตนักศึกษาที่ศึกษาในสาขาแอกชัวร์ จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และมหาวิทยาลัยมหิดล เข้าร่วมในคณะทำงานต้อนรับผู้เข้าประชุมอย่างอบอุ่น

สมาคมแอกชัวร์ไทยเรามีพันธะสัญญาในการร่วมแรงผลิตแอกชัวร์ไทยให้ได้มาตรฐานสากล หลังจากผ่านไปเกือบ 20 ปี สมาคมแอกชัวร์ไทยก็กลับมาเป็นเจ้าภาพจัดการประชุมนานาชาติครั้งนี้ จะทำให้เราได้เข้าถึงเครือข่ายที่สามารถสนับสนุนองค์ความรู้ ประสบการณ์การปฏิบัติ ซึ่งจะนำพาเราไปสู่การพัฒนาได้อย่างรวดเร็วขึ้น การจัดประชุมในประเทศไทยนับเป็นการเพิ่มโอกาสให้กับคนไทย ในการเปิดวิสัยทัศน์ได้รับความรู้มุมมองต่าง ๆ จากผู้เชี่ยวชาญหลาย ๆ ท่านในคราวเดียว เชื่อว่าเป็นอีกก้าวสำคัญของสมาคมแอกชัวร์ไทย





วิธีประกันภัย มอบหมวกนิรภัยและตุ๊กตาสี นก.ไก่ ใส่ตู้ รร.วัดเสมียนนารี

คุณกานดา วัฒนา ยิ่งสมสุข ผู้จัดการฝ่ายสื่อสารองค์กร บริษัท วิธีประกันภัย จำกัด (มหาชน) มอบหมวกนิรภัยสำหรับเด็ก จำนวน 100 ใบ ให้กับโรงเรียนวัดเสมียนนารี เพื่อนำไปใช้ในการรณรงค์ส่งเสริมและปลูกจิตสำนึกด้านความปลอดภัยในการโดยสารรถจักรยานยนต์ให้แก่เด็กนักเรียน โดยมีคุณเอกชัย ใช้ประทุม รองผู้อำนวยการโรงเรียนวัดเสมียนนารี เป็นผู้รับมอบ ภายใต้กิจกรรม “รักน้องต้องใส่หมวก” ของสำนักงาน คปภ. พร้อมมอบตุ๊กตาสี นก.ไก่ ใส่ตู้” เพื่อเป็นการส่งเสริมการศึกษาให้แก่เด็กนักเรียน ณ โรงเรียนวัดเสมียนนารี เขตจตุจักร

ทิพยประกันภัย “ปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ” ครั้งที่ 67

คุณหญิงจรรักษ์ สังข์ประสิทธิ์ คุณข้าหลวงในสมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ พร้อมด้วย คุณวิษชุดา ไตรธรรม ผู้อำนวยการฝ่ายสื่อสารองค์กรและ CSR บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) นำทีมหนุมานทิพยจิตอาสา จัดโครงการ “ปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ” ครั้งที่ 67 เพื่อถวายแด่พระกุศลแด่สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอฯ ในโอกาสวันคล้ายวันสิ้นพระชนม์ ครบ 8 ปี โดยมอบทุนการศึกษา อุปกรณ์การเรียน ทุนอาหารกลางวัน พร้อมเครื่องอุปโภคบริโภคให้แก่เด็ก ๆ ที่อยู่ในความดูแลของมูลนิธิกลุ่มแสงเทียน วัดบางไผ่ไก่ ณ มูลนิธิกลุ่มแสงเทียน วัดบางไผ่ไก่

บริษัทกลางฯ จัดกิจกรรม “วันเสริมสร้างวัฒนธรรมความปลอดภัยทางถนน”

คุณนพดล สันติภากรณ์ กรรมการผู้จัดการ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ร่วมกับภาคีเครือข่ายรณรงค์ป้องกันและอุบัติเหตุทางถนนจัดกิจกรรม “วันเสริมสร้างวัฒนธรรมความปลอดภัยทางถนน” (RVP ROAD SAFETY DAY) พร้อมด้วยพนักงานบริษัทฯ ทวีประเทศมาร่วมรณรงค์ เพื่อให้ประชาชนตระหนักถึงความปลอดภัยในการใช้รถใช้ถนน มีวินัยจราจร มีสติในการขับขี่ และมีน้ำใจให้กับเพื่อนร่วมทาง และให้ประชาชนร่วมลงชื่อในใบปณิธานว่าจะใช้รถใช้ถนนอย่างปลอดภัย นอกจากนี้ ยังได้มอบหมวกนิรภัยให้กับเด็กที่โดยสารรถจักรยานยนต์ฟรี ณ บริเวณสี่แยกพระราม 9 ถนนรัชดาภิเษก

นำสินประกันภัย ร่วมส่งเสริมสิทธิเด็ก

คุณสมบุญ พุทธิบุญ กรรมการผู้อำนวยการ บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) มอบเอกสารแสดงคำมั่นในการส่งเสริมสิทธิเด็ก และหลักปฏิบัติทางธุรกิจ ให้แก่ คุณอานันท์ ปันยารชุน ทูตองค์การยูนิเซฟ ประจำประเทศไทย เพื่อเป็นพันธสัญญาว่าบริษัทฯ จะดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรกับเด็ก โดยนำองค์ความรู้ด้านสิทธิเด็กมาผนวกไว้ในนโยบายและการบริหารงานที่เอาใจใส่ และสร้างเสริมความเข้มแข็งให้กับเด็ก ซึ่งเป็นอนาคตของชาติ เพื่อเป็นกำลังสำคัญในการสร้างความเจริญก้าวหน้าให้กับประเทศต่อไป กิจกรรมนี้เป็นความร่วมมือระหว่างสถาบันไทยพัฒนากับองค์การยูนิเซฟ ภายใต้โครงการ “Child-Friendly Business” ซึ่งมีบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยร่วมในกิจกรรมครั้งนี้ 30 องค์กร

เมืองไทยประกันภัย รับรางวัลองค์กรสนับสนุนงานคนพิการดีเด่น ต่อเนื่องปีที่ 2

คุณพรรณ ลำชา กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เข้ารับรางวัลองค์กรภาคเอกชนที่สนับสนุนงานด้านคนพิการดีเด่นต่อเนื่อง ประจำปี 2558 จาก พลตำรวจเอก อดุลย์ แสงสิงแก้ว รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ ในงานวันคนพิการสากล ประจำปี โดยบริษัทฯ ได้รับรางวัลดังกล่าวต่อเนื่องจากปี 2556

สินมั่นคงประกันภัยปันน้ำใจให้น้อง ครั้งที่ 6

บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยสำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือร่วมกับคู่ค้าและอุโบสถ์ จัดกิจกรรม “สินมั่นคงประกันภัยปันน้ำใจให้น้อง ครั้งที่ 6” ขึ้น เพื่อร่วมทำบุญทอดผ้าป่าและได้มอบเงินจำนวน 300,000 บาท ให้กับโรงเรียนบ้านโนนยาง จังหวัดร้อยเอ็ด เพื่อนำไปจัดซื้ออุปกรณ์คอมพิวเตอร์ไว้ใช้สำหรับเป็นสื่อการเรียนการสอนของนักเรียน พร้อมมอบทุนการศึกษาให้กับนักเรียนที่เรียนดี ประพฤติดี จำนวน 20 ทุน ณ โรงเรียนบ้านโนนยาง จังหวัดร้อยเอ็ด



วารสารฉบับนี้ได้รวบรวม คำสั่งประกาศที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันวินาศภัย ในช่วงเดือนตุลาคม-ธันวาคม 2558
นำเสนอให้อ่านได้รับทราบ ดังนี้

คำสั่งนายทะเบียน

คำสั่งนายทะเบียนมี 1 ฉบับ ดังนี้

คำสั่งนายทะเบียนที่ 35/2558 ลงวันที่ 5 ตุลาคม 2558 เรื่อง ให้ใช้แบบ ข้อความ และอัตราเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันภัย
อสรภาพและเอกสารแนบท้าย

เพื่อให้มีความเหมาะสมกับสภาพการณ์ปัจจุบันและเป็นประโยชน์ต่อผู้เอาประกันภัยมากยิ่งขึ้น จึงจำเป็นต้องออกคำสั่ง ดังนี้

นายทะเบียนได้ออกคำสั่งให้ใช้แบบ ข้อความและอัตราเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันภัยอสรภาพ และเอกสารแนบท้ายที่แนบท้าย
คำสั่งนี้ ดังต่อไปนี้ แทนแบบ ข้อความ และอัตราเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันภัยอสรภาพ เอกสารแนบท้ายที่ถูกลบเลิก

- (1) กรมธรรม์ประกันภัยอสรภาพ ก่อนกระทำความผิด
- (2) ใบคำขอเอาประกันภัยกรมธรรม์ประกันภัยอสรภาพก่อนกระทำความผิด และหนังสือรับรอง (แบบ รก.1)
- (3) กรมธรรม์ประกันภัยอสรภาพ หลังกระทำความผิด
- (4) ใบคำขอเอาประกันภัยกรมธรรม์ประกันภัยอสรภาพก่อนกระทำความผิด และหนังสือรับรอง (แบบ รก.1)
- (5) หนังสือค้ำประกัน
- (6) อัตราเบี้ยประกันภัยกรมธรรม์ประกันภัยอสรภาพก่อนกระทำความผิดและกรมธรรม์ประกันภัยอสรภาพหลังการกระทำความผิด

บริษัทที่ประสงค์จะใช้กรมธรรม์ประกันภัยอสรภาพและอัตราเบี้ยประกันภัย ให้ยื่นขอรับความเห็นชอบเป็นราย ๆ ไป โดยมีหลักเกณฑ์
ในการพิจารณาให้ความเห็นชอบ ดังนี้

- (1) บริษัทต้องมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ติดต่อกันสี่ไตรมาสล่าสุดไม่ต่ำกว่าอัตราที่นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการ
ที่จำเป็นในการกำกับดูแลสถานะการเงินของบริษัท
- (2) บริษัทต้องมีการสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ก่อนการเอาประกันภัยต่อตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการ
ประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย
- (3) บริษัทต้องมีความพร้อมและความเชี่ยวชาญด้านการรับประกันภัย บุคลากร เทคโนโลยี และระบบการจ่ายค่าสินไหมทดแทน

ทั้งนี้ในการยื่นคำขอรับความเห็นชอบ บริษัทจะต้องมีหนังสือรับรองว่าบริษัทมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ข้อ (1) (2) และ (3) ประกอบ
คำขอรับความเห็นชอบ

กรมธรรม์ประกันภัยอสรภาพที่บริษัทออกให้แก่ผู้เอาประกันภัยก่อนวันที่มีคำสั่งนี้และสัญญายังคงมีผลใช้บังคับอยู่ ให้กรมธรรม์ประกันภัย
นั้นมีผลใช้บังคับต่อไปจนถึงวันที่กรมธรรม์ประกันภัยนั้นสิ้นผลบังคับ

รายละเอียดคำสั่งนายทะเบียน

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





ฎีกาย่อยและย่อคำชี้ขาดอนุญาโตตุลาการ

คำพิพากษาศาลฎีกาที่ 6037/2553
 โจทก์ บริษัท ว.ประกันภัย จำกัด
 จำเลย นายแสง สีจุลลา กับพวก
 แพ่ง คำสินไหมทดแทน ผู้รับประกันภัยรับช่วงสิทธิ
 (มาตรา 438 วรรคหนึ่ง, 880 วรรคหนึ่ง)

ฎีกาย่อย

คดีนี้เดิมศาลชั้นต้นพิจารณาและพิพากษารวมกันมากับคดีแพ่ง หมายเลขแดงที่ 3098/2543 ของศาลชั้นต้น แต่คดีดังกล่าวถึงที่สุดโดย คู่ความมิได้ฎีกา คงขึ้นมาสืบการพิจารณาของศาลฎีกาเฉพาะคดีนี้

โจทก์ฟ้องและแก้ไขคำฟ้องสรุปรวมกับคดีแพ่งหมายเลขแดงที่ 3098/2543 ของศาลชั้นต้น ขอให้บังคับจำเลยทั้งสองร่วมกันชำระเงิน จำนวน 886,954.28 บาท พร้อมดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี ของ ต้นเงินจำนวน 884,319.28 บาท นับจากวันฟ้องไปจนกว่าจะชำระเสร็จ แก่โจทก์

จำเลยที่ 1 ขาดนัดยื่นคำให้การและขาดนัดพิจารณา

จำเลยที่ 2 ให้การและแก้ไขคำให้การ ขอให้ยกฟ้อง

ศาลชั้นต้นพิจารณาให้จำเลยทั้งสองร่วมกันชำระเงินจำนวน 66,400 บาท (ค่าเสียหายของรถยนต์คัน 3พ-5462 กรุงเทพมหานคร ในคดีแพ่งหมายเลขแดงที่ 3098/2543 ของศาลชั้นต้น) และดอกเบี้ย อัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี นับแต่วันที่ 30 พฤษภาคม 2540 เป็นต้นไป จนกว่าจะชำระเสร็จแก่โจทก์ กับให้จำเลยทั้งสองร่วมกันใช้ค่าฤชา ธรรมเนียมแทนโจทก์ เฉพาะค่าขึ้นศาลให้ใช้แทนค่าทนายทนายที่โจทก์ ชนะคดี โดยกำหนดค่าทนายความ 5,000 บาท (ที่ถูกต้องยกฟ้องคดีนี้ ด้วย)

โจทก์อุทธรณ์

ศาลอุทธรณ์ภาค 1 พิพากษายืน ค่าฤชาธรรมเนียมในชั้นอุทธรณ์ ให้เป็นพับ

โจทก์ฎีกา

ศาลฎีกาแผนกคดีพาณิชย์และเศรษฐกิจวินิจฉัยว่า “...พิเคราะห์ แล้ว ข้อเท็จจริงรับฟังเป็นยุติว่า โจทก์รับประกันภัยรถยนต์ยี่ห้อเบนซ์ หมายเลขทะเบียน 4 พ-3033 กรุงเทพมหานคร ไ้จากบริษัท โลตัส เลสเตอร์ แอนด์ เทรดิง จำกัด มีอายุการคุ้มครองตั้งแต่วันที่ 16 กันยายน 2539 ถึงวันที่ 16 กันยายน 2540 จำเลยที่ 1 เป็นลูกจ้างของ จำเลยที่ 2 วันเกิดเหตุจำเลยที่ 1 ได้ขับรถยนต์หมายเลขทะเบียน 72-1397 กรุงเทพมหานคร และรถพ่วงหมายเลขทะเบียน 72-2123

กรุงเทพมหานคร ไปในทางการที่จ้างของจำเลยที่ 2 ด้วยความประมาท โดยใช้ความเร็วสูง เมื่อถึงบริเวณที่เกิดเหตุซึ่งเป็นจุดกัลบรถจำเลยที่ 1 ไม่ชะลอความเร็วของรถยนต์ลง ทำให้รถยนต์คันที่จำเลยที่ 1 ขับชน รถยนต์หมายเลขทะเบียน 9ง-2234 กรุงเทพมหานคร ซึ่งกำลังเลี้ยว กัลบรถอยู่ และรถยนต์คันที่จำเลยที่ 1 ขับได้เสียหลักแล่นเข้าไปชน รถยนต์ยี่ห้อเบนซ์และรถยนต์คันอื่นอีกหลายคันได้รับความเสียหาย โจทก์ได้นำรถยนต์ยี่ห้อเบนซ์ไปซ่อมที่อุบริษัท เบนซ์รามคำแหง จำกัด ต่อมาเมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2540 บริษัท โลตัสเลสเตอร์ แอนด์ เทรดิง จำกัด ได้รับรถยนต์ยี่ห้อเบนซ์ซึ่งซ่อมเสร็จแล้วคืนจากอู่ซ่อมรถดังกล่าว หลังจากนั้นวันที่ 30 เมษายน 2541 โจทก์จึงได้จ่ายค่าซ่อมรถยนต์ยี่ห้อ เบนซ์จำนวน 853,850.87 บาท ให้แก่อู่ซ่อมรถดังกล่าว มีปัญหาที่จะต้องวินิจฉัยตามฎีกาของโจทก์ว่า โจทก์มีอำนาจฟ้องเรียกค่าซ่อมรถยนต์ ยี่ห้อเบนซ์ได้หรือไม่ เห็นว่า แม้ขณะฟ้องคดีโจทก์ยังมิได้ชำระเงินค่า ซ่อมรถยนต์ยี่ห้อเบนซ์ซึ่งโจทก์รับประกันภัยไว้ เนื่องจากรถยนต์ได้รับความเสียหายมากต้องซ่อมทั้งคันใช้เวลาซ่อมนาน แต่การที่เมื่อหลังเกิด เหตุแล้วโจทก์ได้นำรถยนต์ยี่ห้อเบนซ์ไปให้อู่ซ่อมรถดังกล่าวทำการซ่อม และอู่ซ่อมรถดังกล่าวได้รับทำการซ่อมให้ในราคาที่เหมาะสมกันไว้นั้นตาม ใบเสนอรายการความเสียหายเอกสารหมาย จ.11 โจทก์ย่อมมีความ ผูกพันที่จะต้องชำระค่าซ่อมรถยนต์ตามจำนวนเงินที่ตกลงกันไว้ ทั้ง ต่อมาเมื่ออู่ซ่อมรถดังกล่าวซ่อมรถยนต์ยี่ห้อเบนซ์เสร็จแล้วได้มอบ รถยนต์ยี่ห้อเบนซ์คืนให้ผู้เอาประกันภัยไปเมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2540 จึงถือได้ว่าโจทก์ได้خذใช้คำสินไหมทดแทนไปแล้วตามจำนวนเงินค่าจ้าง ที่ได้ตกลงไว้กับอู่ซ่อมรถดังกล่าว โจทก์ย่อมเข้ารับช่วงสิทธิของ ผู้เอาประกันภัยเรียกร้องค่าซ่อมรถยนต์ยี่ห้อเบนซ์จากจำเลยทั้งสอง ได้ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 880 วรรคหนึ่งที่ศาล อุทธรณ์ภาค 1 พิพากษามานั้น ศาลฎีกาไม่เห็นพ้องด้วย ฎีกาข้อนี้ของ โจทก์ฟังขึ้น

สำหรับปัญหาว่าจำเลยทั้งสองจะต้องร่วมกันชดใช้ค่าเสียหายใน ส่วนรถยนต์ยี่ห้อเบนซ์แก่โจทก์เพียงใดนั้น ศาลอุทธรณ์ภาค 1 ยังไม่ได้ วินิจฉัย ศาลฎีกาเห็นสมควรวินิจฉัยไปเสียเลย โดยไม่ต้องย้อนสำนวน



ไปให้ศาลอุทธรณ์ภาค 1 วินิจฉัย ศาลฎีกาเห็นว่า ในการกำหนดค่าเสียหายนั้น ถึงแม้ความเสียหายทั้งหมดจะเป็นผลจากการกระทำละเมิดของจำเลยที่ 1 ซึ่งจำเลยทั้งสองจะปฏิเสธความรับผิดชอบไม่ได้ก็ตาม แต่ศาลก็ย่อมต้องพิจารณาพฤติการณ์และความร้ายแรงแห่งละเมิด และกำหนดค่าเสียหายให้จำเลยทั้งสองรับผิดชอบตามควรแก่พฤติการณ์และความร้ายแรงแห่งความผิดของจำเลยที่ 1 ในการทำให้เกิดความเสียหายขึ้นตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 438 วรรคหนึ่ง เมื่อปรากฏจากคำเบิกความตอบคำถามค้านทนายจำเลยที่ 2 ของร้อยตำรวจเอกพิรพัฒน์ ศิริวรชัยกุล ซึ่งเป็นพนักงานสอบสวนสถานีตำรวจภูธร อำเภอเมืองสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ ในขณะที่เกิดเหตุว่า ต้นเหตุของคดีเกิดจากความประมาทของคนขับรถยนต์หมายเลขทะเบียน 9ง-2234 กรุงเทพมหานคร ที่เลี้ยวกลับรถตัดหน้ารถยนต์คันที่จำเลยที่ 1 ขับโดยกระชั้นชิด บุคคลที่จะต้องรับผิดชอบใช้ค่าเสียหาย ได้แก่ เจ้าของรถยนต์พ่วงซึ่งหมายถึงจำเลยที่ 2 คนขับและเจ้าของรถยนต์หมายเลขทะเบียน 9ง-2234 กรุงเทพมหานคร ดังนี้ ย่อมพอฟังได้แล้วว่า คนขับรถยนต์หมายเลขทะเบียน 9ง-2234 กรุงเทพมหานคร มีส่วนประมาทก่อให้เกิดผลร้ายแรงขึ้นด้วย เมื่อมีเหตุที่ไม่ควรให้จำเลยทั้งสอง

ต้องรับผิดชอบตามความเสียหายทั้งหมดแต่ฝ่ายเดียวแล้ว ศาลจึงไม่จำเป็นต้องให้จำเลยทั้งสองรับผิดชอบตามความเสียหายนั้นเสมอไป เมื่อได้คำนึงถึงพฤติการณ์และความร้ายแรงแห่งความผิดของจำเลยที่ 1 ในการละเมิดครั้งนี้แล้ว ที่ศาลชั้นต้นวินิจฉัยในคำพิพากษาตอนหนึ่งว่า จำเลยทั้งสองต้องรับผิดชอบใช้ค่าเสียหายสำหรับรถยนต์ยี่ห้อเบนซ์ หมายเลขทะเบียน 4พ-3033 กรุงเทพมหานคร เป็นเงิน 683,000 บาท นั้น ศาลฎีกาเห็นพ้องด้วย ฎีกาข้อนี้ของโจทก์ฟังขึ้นบางส่วน”

พิพากษาแก้เป็นว่า ให้จำเลยทั้งสองร่วมกันชำระเงินจำนวน 683,000 บาทพร้อมดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี นับจากวันฟ้องจนกว่าจะชำระเสร็จแก่โจทก์ กับให้จำเลยทั้งสองใช้ค่าฤชาธรรมเนียมทั้งสามศาลแทนโจทก์ เฉพาะค่าขึ้นศาลให้ใช้ตามทนายทนายที่โจทก์ชนะคดี โดยกำหนดค่าทนายความรวม 15,000 บาท สำหรับในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรถยนต์หมายเลขทะเบียน 3พ-5462 กรุงเทพมหานคร ให้เป็นไปตามคำพิพากษาศาลชั้นต้น

(สมชาย สีนเกษม - มন্ত্রী ยอดปัญญา - วิรัช ชินวินิจกุล)

ฐิตารัตน์ นรินทรานุกร ณ อยุธยา - ย่อ

ทวีศักดิ์ อนุนาทรรัตน์กุล - ตรวจ



ข้อเท็จจริงในข้อพิพาทนี้มีว่า ผู้เสนอข้อพิพาทเสนอข้อพิพาทว่า ผู้เสนอข้อพิพาทเป็นผู้รับประกันภัยรถยนต์คันหมายเลขทะเบียน 8ฐ-7827 กรุงเทพมหานคร ประเภทแบบคุ้มครองเฉพาะภัย ส่วนคู่กรณีเป็นผู้รับประกันภัยค้ำจุนรถยนต์บรรทุกคันหมายเลขทะเบียน 70-9348 นครปฐม เมื่อวันที่ 13 กรกฎาคม 2556 เวลา 17.30 นาฬิกา ผู้ขับรถคันที่ผู้เสนอข้อพิพาทรับประกันภัยมาตามถนนพหลโยธินมุ่งหน้านครสวรรค์ในช่องทางที่ 2 จากซ้าย เมื่อถึงที่เกิดเหตุบริเวณทางเข้าบ้านท่าเร็ดได้ผู้ขับรถคันที่คู่กรณีรับประกันภัยมาทางเดียวกันในช่องทางที่ 1 จากซ้าย และได้เปลี่ยนช่องทางอย่างกะทันหันไปตัดหน้ารถฝ่ายผู้เสนอข้อพิพาทที่ขับมาในช่องทางที่ 2 เป็นเหตุให้รถฝ่ายผู้เสนอข้อพิพาทห้ามล้อและหักหลบจนรถเสียหลักลงข้างทางด้านซ้าย ทำให้

รถฝ่ายผู้เสนอข้อพิพาทได้รับความเสียหายหนัก พนักงานสอบสวนได้รับแจ้งออกตรวจที่เกิดเหตุ สอบสวนแล้วเห็นว่าอุบัติเหตุครั้งนี้เกิดจากความประมาทของผู้ขับรถฝ่ายคู่กรณีและได้เปรียบเทียบปรับเป็นเงิน 400 บาท ต่อมาผู้เสนอข้อพิพาทนำรถคันที่รับประกันภัยไปจัดซ่อมแต่พิจารณาแล้วจัดคืนทุนให้ผู้เอาประกันภัยเป็นเงิน 250,000 บาท กับค่ายกลาก 3,000 บาท รวมเป็นเงินทั้งหมด 253,000 บาท โดยผู้เสนอข้อพิพาทได้خذเงินดังกล่าวแล้ว จึงรับช่วงสิทธิมาเรียกร้องเงินดังกล่าวจากคู่กรณี ขอให้ชี้ขาดให้คู่กรณีชำระเงินดังกล่าวพร้อมดอกเบี้ย

คู่กรณียื่นคำคัดค้านว่า คู่กรณีไม่ต้องรับผิดชอบใช้ค่าเสียหายแก่ผู้เสนอข้อพิพาท เนื่องจากรถฝ่ายคู่กรณีไม่ได้เฉี่ยวชนรถฝ่ายผู้เสนอข้อพิพาท และตามกรรมธรรมของรถฝ่ายผู้เสนอข้อพิพาทเป็นกรรมธรรมแบบ



ฎีกาย่อและย่อคำชี้ขาดอนุญาโตตุลาการ

คุ้มครองเฉพาะภัย ซึ่งคุ้มครองความเสียหายของรถยนต์ที่เกิดจากสาเหตุชนกับยานพาหนะทางบก รถฝ่ายผู้เสนอข้อพิพาทไม่ได้เฉี่ยวชนกับรถฝ่ายคู่กรณี แต่รถฝ่ายผู้เสนอข้อพิพาทเสียหายเกิดจากการตกข้างทางพลิกคว่ำ ดังนั้น การที่ผู้เสนอข้อพิพาทได้จ่ายค่าเสียหายให้แก่ผู้เอาประกันภัย จึงเป็นการชำระหนี้โดยรู้ยู่ว่าตนไม่มีความผูกพันจะต้องชำระ ผู้เสนอข้อพิพาทจึงไม่มีสิทธิที่จะเรียกร้องจากคู่กรณี

อนุญาโตตุลาการวินิจฉัยว่า ข้อเท็จจริงที่น่าสืบรับกันฟังได้ยุติในเบื้องต้นว่า เมื่อวันที่ 13 กรกฎาคม 2556 เวลา 17.30 นาฬิกา ขณะนายสุภภินท์ขับรถยนต์ที่ผู้เสนอข้อพิพาทรับประกันภัยมาตามถนนพหลโยธินในช่องทางที่ 2 จากซ้าย โดยมีรถฝ่ายคู่กรณีขับมาทิศทางเดียวกันในช่องทางที่ 1 จากซ้าย รถฝ่ายคู่กรณีได้ขับแซงรถคันหน้าทำให้ไปตัดหน้ารถฝ่ายผู้เสนอข้อพิพาทที่ขับมาช่องทางที่ 2 เป็นเหตุให้รถฝ่ายผู้เสนอข้อพิพาทห้มล้อและหักหลบไปทางซ้ายจนรถฝ่ายผู้เสนอข้อพิพาทเสียหลักตกข้างทางเสียหาย โดยผู้เสนอข้อพิพาทจัดคินทุนไปเป็นเงิน 250,000 บาทรวมค่ายกลาก 3,000 บาท เป็นค่าเสียหายทั้งหมด 253,000 บาท สำหรับปัญหาตามประเด็นข้อ 1 ที่ว่า รถคันที่คู่กรณีรับประกันภัยได้ก่อเหตุละเมิดครั้งนี้หรือไม่ เห็นว่า ตามข้อเท็จจริงที่รับกันฟังได้ข้างต้น การที่ผู้ขับรถฝ่ายคู่กรณีเปลี่ยนช่องทางจากช่องทางที่ 1 ไปตัดหน้ารถฝ่ายผู้เสนอข้อพิพาทที่ขับมาช่องทางที่ 2 จนเป็นเหตุให้รถฝ่ายผู้เสนอข้อพิพาทหักหลบและเสียหลักตกข้างทาง แม้รถฝ่ายผู้เสนอข้อพิพาทกับรถฝ่ายคู่กรณีจะไม่ได้ชนกัน แต่การกระทำของผู้ขับรถฝ่ายคู่กรณีเป็นผลโดยตรงให้รถฝ่ายผู้เสนอข้อพิพาทเสียหลักตกข้างทางเสียหาย ดังนั้นถือว่ารถฝ่ายคู่กรณีได้ก่อเหตุละเมิดครั้งนี้ ปัญหาต่อไปที่ว่าผู้เสนอข้อพิพาทรับช่วงสิทธิมาเรียกร้องกับคู่กรณีได้หรือไม่ เห็นว่า เมื่อตารางกรมธรรม์ของผู้เสนอข้อพิพาทเป็นการรับประกันภัยแบบคุ้มครองเฉพาะภัย ระบุความคุ้มครองความเสียหายต่อตัวรถเนื่องจากการชนกับยานพาหนะทางบก (ร.ย.10) โดยกำหนดทุนประกันภัยไว้ 250,000 บาทต่อครั้ง เมื่อคำสั่งของนายทะเบียนที่ 4/2551 เรื่องใช้คู่มือตีความกรมธรรม์รถยนต์แบบคุ้มครองเฉพาะภัย นายทะเบียนได้ให้ความเห็นชอบเพื่อให้มีการตีความสอดคล้องกับเงื่อนไขกรมธรรม์ได้มีคำสั่งให้กรมธรรม์แบบนี้มีความหมายและเจตนารมณ์กับตามที่ปรากฏในคู่มือตีความกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์แบบคุ้มครองเฉพาะภัยที่แนบท้ายคำสั่งนี้ ครั้นเอกสารแนบท้ายความคุ้มครองข้อ 1 ข้อตกลงคุ้มครอง กรณีข้อ 1(3) ให้ความหมายว่า กรณีมีรถยนต์คู่กรณีขับล้ำช่องทางเดินรถเข้ามาและรถยนต์คันที่เอาประกันภัยได้หักหลบรถยนต์คู่กรณีโดยไม่เกิดเหตุชนกัน และรถยนต์คันที่เอาประกันภัยได้เสียหลักตกลงข้างทางพลิกคว่ำ ความเสียหายของรถยนต์ที่เอาประกันภัยไม่อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัย เพราะความเสียหายดังกล่าวไม่ได้เกิดจากการชนกับยานพาหนะทางบก

เช่นนี้เมื่อเกิดเหตุครั้งนี้รถฝ่ายผู้เสนอข้อพิพาทไม่ได้ชนกับรถฝ่ายคู่กรณี ดังวินิจฉัยมาข้างต้น กรมธรรม์ของผู้เสนอข้อพิพาทจึงไม่คุ้มครองรถคันเกิดเหตุที่เอาประกันภัยไว้กับผู้เสนอข้อพิพาท การที่ผู้เสนอข้อพิพาทจัดคินทุนและจ่ายค่าคินทุนแก่ผู้เอาประกันภัยไป 250,000 บาท กับค่ายกลาก 3,000 บาท จึงไม่อาจรับช่วงสิทธิมาเรียกร้องค่าเสียหายที่จ่ายไปแล้วจากคู่กรณีได้

อนุญาโตตุลาการชี้ขาดให้หักค่าเสนอข้อพิพาท



ผลสำรวจอีคอมเมิร์ซไทย ปี 2557-2558

รวบรวมโดย กองบรรณาธิการ วารสารประกันภัย



สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน) (สพธอ.) หรือ ETDA (เอ็ตด้า) กระทรวงไอซีที เผยผลสำรวจอีคอมเมิร์ซไทย คาดพุ่งแตะ 2.11 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.7 % โดยพบว่าในปี 2557 มีมูลค่ากว่า 2.03 ล้านล้านบาท พร้อมคาดการณ์ปี 2558 เติบโตต่อเนื่อง 3.65% มูลค่าสูงถึง 2.1 ล้านล้านบาท

สุรางคนา วายุภาพ ผู้อำนวยการ ETDA เปิดเผยว่า “การสำรวจมูลค่าอีคอมเมิร์ซมีความสำคัญ เพราะองค์กรภาคเอกชนสามารถนำข้อมูลไปใช้ในการวางแผนธุรกิจและแผนการตลาด เพื่อที่จะปรับตัวได้ทันในการก้าวเข้าสู่ยุคเศรษฐกิจดิจิทัล ขณะที่ภาครัฐก็สามารถที่จะกำหนดนโยบายส่งเสริมได้อย่างเหมาะสม ทั้งยังเป็นประโยชน์แก่ผู้นำธุรกิจต่อการตัดสินใจลงทุนในธุรกิจอีคอมเมิร์ซ ทาง ETDA ตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องนี้มาตลอด จึงทำการสำรวจข้อมูลดังกล่าวอย่างครอบคลุมทุกกลุ่มอุตสาหกรรมเป็นครั้งแรกในประเทศไทย และเชื่อมั่นว่าข้อมูลสนับสนุนที่ดีจะมีส่วนสำคัญในการผลักดันให้อีคอมเมิร์ซของประเทศเติบโตขึ้นทัดเทียมประเทศอื่น ๆ ได้”

ETDA ดำเนินการสำรวจมูลค่าอีคอมเมิร์ซจากกลุ่มตัวอย่างของผู้ประกอบการอีคอมเมิร์ซทั่วประเทศ ซึ่งปัจจุบันมีผู้ประกอบการจำนวนรวมทั้งสิ้น 502,676 ราย โดยเริ่มจัดเก็บข้อมูลตั้งแต่เดือนเมษายน - ตุลาคม 2558 เพื่อสำรวจมูลค่าอีคอมเมิร์ซในปี 2557 พร้อมทั้งศึกษาและคาดการณ์มูลค่าในปี 2558 ผลที่ได้พบว่า ปี 2557 ประเทศไทยมีมูลค่าอีคอมเมิร์ซ รวมทั้งสิ้น 2,033,493.4 ล้านบาท เป็นมูลค่าขายที่ธุรกิจขายให้กับธุรกิจ (B2B) 1,234,226.18 ล้านบาท (60.69 %) มูลค่าขายที่ธุรกิจขายให้กับผู้บริโภค (B2C) 411,715.41 ล้านบาท (20.25 %) และมูลค่าขายที่ธุรกิจขายให้กับภาครัฐ (B2G) 387,551.76 ล้านบาท (19.06 %) โดยในส่วนของมูลค่าขายจากผู้ประกอบการ B2G จะมาจากมูลค่าที่ได้จากการสำรวจซึ่งเกิดจากผู้ประกอบการขายออนไลน์กับภาครัฐโดยตรง ไม่ผ่านวิธีการประมูลงานผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของภาครัฐ (e-Auction) จำนวน 7,496.30 ล้านบาท (0.37 %) อีกส่วนหนึ่งจะมาจากมูลค่าที่ได้จากการจัดซื้อจัดจ้างโดย e-Auction ที่ได้ข้อมูลจากกรมบัญชีกลาง จำนวน 380,055.46 ล้านบาท (18.69 %)





สสสหา มาเล่า

สำหรับกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีมูลค่า E-Commerce ในปี 2557 มากที่สุด 3 อันดับแรก ได้แก่

- หมาดอุตสาหกรรมการให้บริการที่พัก 630,159.13 ล้านบาท (38.1%)
- หมาดอุตสาหกรรมการผลิต 440,614.78 ล้านบาท (26.6%)
- หมาดอุตสาหกรรมข้อมูลข่าวสารและการสื่อสาร 264,863.87 ล้านบาท (16.02%)

ส่วนแนวโน้มมูลค่าอีคอมเมิร์ซในประเทศไทย ปี 2558 พบว่า เติบโตเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง โดยคาดว่าจะมีมูลค่าทั้งสิ้น 2,107,692.88 ล้านบาท แบ่งเป็นมูลค่าขายจากผู้ประกอบการ B2B จำนวน 1,230,160.23 ล้านบาท (58.32 %) มูลค่าขายจากผู้ประกอบการ B2C จำนวน 474,648.91 ล้านบาท (22.57 %) และมูลค่าขายจากผู้ประกอบการ B2G จำนวน 402,883.74 ล้านบาท (19.11 %)

สำหรับกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีการคาดการณ์มูลค่าในปี 2558 มากที่สุด 3 อันดับแรก ได้แก่

- หมาดอุตสาหกรรมการให้บริการที่พักและอาหาร 658,909.76 ล้านบาท (38.4 %)
- หมาดอุตสาหกรรมการผลิต 350,286.83 ล้านบาท (20.4 %)
- หมาดอุตสาหกรรมการค้าปลีกและการค้าส่ง 325,077.48 ล้านบาท (19.0 %)

ทั้งนี้ จากการศึกษาและการวิเคราะห์ข้อมูลข้างต้น พบว่า มูลค่าอีคอมเมิร์ซในประเทศไทย (รวมมูลค่าการจัดซื้อจัดจ้างออนไลน์ของหน่วยงานภาครัฐ) มีแนวโน้มการเติบโตในทิศทางที่ดีขึ้น โดยในปี 2558 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจากปี 2557 คิดเป็น 3.65 % ซึ่งมูลค่าขายจากผู้ประกอบการ B2C ในปี 2558 เติบโตเพิ่มขึ้นจากปี 2557 คิดเป็น 15.29 % และมูลค่าขายจากผู้ประกอบการ B2G ในปี 2558 เติบโตเพิ่มขึ้นจากปี 2557 คิดเป็น 3.96% แต่มีเพียงมูลค่าขายจากผู้ประกอบการ B2B ในปี 2558 ที่หดตัวลงจากปี 2557 เพียงเล็กน้อย คิดเป็น 0.34 % ทำให้ตลาดอีคอมเมิร์ซยังคงเป็นธุรกิจที่น่าจับตามอง โดยมีผู้สนใจลงทุน ค่าขาย รวมถึงใช้บริการในปริมาณเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง

อนึ่ง ในส่วนของการศึกษาเพื่อวิเคราะห์มูลค่าอีคอมเมิร์ซในประเทศไทยครั้งนี้ มีขั้นตอนการเก็บรวบรวมข้อมูลแบ่งออกเป็น 2 ส่วนหลัก คือ 1) การสำรวจด้วยแบบสอบถามออนไลน์ (Online Survey) จากกลุ่มผู้ประกอบการที่มีมูลค่าการขายออนไลน์น้อยกว่าหรือเท่ากับ 50 ล้านบาทต่อปี และ 2) การสัมภาษณ์เชิงลึก (Face to Face Interview) กับกลุ่มผู้ประกอบการที่มีมูลค่าการขายออนไลน์มากกว่า 50 ล้านบาทต่อปี โดยได้นำข้อมูลมาวิเคราะห์ด้วยสถิติเชิงอนุมาน จัดแบ่งหรือแสดงผลออกมาเป็น 8 กลุ่มอุตสาหกรรม ได้แก่ 1. การผลิต 2. การค้าปลีกและการค้าส่ง 3. การขนส่ง 4. การให้บริการที่พัก 5. ข้อมูลข่าวสารและการสื่อสาร 6. การประกันภัย 7. ศิลปะ ความบันเทิง และนันทนาการ 8. กิจกรรมบริการด้านอื่น ๆ

ทั้งนี้ การก้าวเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนอย่างเต็มรูปแบบในอนาคตอันใกล้ รวมถึงการเพิ่มขึ้นในด้านการลงทุน ด้านการวิจัยและพัฒนา รวมถึงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานในประเทศ จะส่งผลให้ในอนาคตธุรกิจอีคอมเมิร์ซยังคงมีแนวโน้มเติบโตไปได้อย่างมากขึ้นและยั่งยืน อันจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ประกอบการในประเทศที่จะขยายช่องทางการค้าไปสู่รูปแบบออนไลน์ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจ และเป็นประโยชน์ต่อผู้บริโภคให้มีช่องทางเลือกซื้อสินค้าได้อย่างสะดวกสบาย ทุกที่ทุกเวลา อีกทั้งมีนักลงทุนจากต่างประเทศเข้ามาลงทุนในตลาดอีคอมเมิร์ซไทยเพิ่มมากขึ้นด้วย ช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจให้ไม่ซบเซาอีกต่อไป



ที่มาข้อมูล: <https://www.etda.or.th/content/e-commerce-survey-2015-press-conference.html>

รายชื่อบริษัทสมาชิก สมาคมประกันวินาศภัยไทย

รายนามบริษัทสมาชิก



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 ไซนาอินชัวร์نس (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@logininfo.co.th	21 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
2 บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2285-8888 โทรสาร: 0-2610-2100 URL: www.bangkokinsurance.com E-mail: comm1@bangkokinsurance.com	12 บริษัท จิณนา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2651-5995 โทรสาร: 0-2650-9600, 0-2650-9720 URL: www.cigna.com E-mail: executiveth@cigna.com	22 บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2878-7111, 0-2860-8001 โทรสาร: 0-2439-4840 URL: www.thaisri.com E-mail: info@thaisri.com
3 บริษัท กรุงเทพประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2769-7788 โทรสาร: 0-2769-7798 URL: www.bhi.co.th E-mail: info@bhi.co.th	13 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	23 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
4 บริษัท กรุงไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2624-1111 โทรสาร: 0-2624-1225 URL: www.kpi.co.th E-mail: admin@kpi.co.th	14 บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2239-2200 โทรสาร: 0-2248-7873 URL: www.dhipaya.co.th E-mail: nongluxi@dhipaya.co.th	24 บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2308-9300 โทรสาร: 0-2308-9333 URL: www.thanachartinsurance.co.th E-mail: mail.insure@thanachart.co.th
5 บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด โทรศัพท์: 0-2100-9191 โทรสาร: 0-2643-0293-4 URL: www.rvp.co.th	15 บริษัท ทุนประกันภัย 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	25 บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2664-7777 โทรสาร: 0-2636-7999 URL: www.navakij.co.th E-mail: marketing@navakij.co.th
6 บริษัท คิวบีอี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2624-1000 โทรสาร: 0-2238-0836 URL: www.qbe.com E-mail: udomluckl@qbe.co.th	16 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	26 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
7 บริษัท เคเอสเค ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2022-1111 โทรสาร: 0-2022-1122-3 URL: www.kskinsurance.co.th	17 บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2613-0100 โทรสาร: 0-2652-2873 URL: www.thaiins.com E-mail: tic@thaiins.com	27 บริษัท นิวอินเดียแอสซัวร์นซ์ จำกัด โทรศัพท์: 0-2245-9988 โทรสาร: 0-2248-7109 URL: www.newindia.co.in E-mail: newindia@loxinfo.co.th, secretary@newindia-bkk.com
8 บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2276-1024 โทรสาร: 0-2275-4919 URL: www.charaninsurance.com E-mail: charanins@charaninsurance.co.th	18 บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2202-9200 โทรสาร: 0-2642-3130 URL: www.thaihealth.co.th E-mail: info@thaihealth.co.th	28 บริษัท นิวแอมเพเซอร์ อินชัวร์นซ์ โทรศัพท์: 0-2649-1000 โทรสาร: 0-2649-1500 URL: www.aig.com
9 บริษัท เจเนอราลี่ประกันภัย (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2685-3828 โทรสาร: 0-2685-3830 URL: www.generali.co.th E-mail: info@generalithailand.com	19 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	29 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
10 บริษัท เจ้าพระยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2648-6666 โทรสาร: 0-2665-6734 URL: www.cpyins.com E-mail: webmaster@cpyins.com	20 บริษัท ไทยไพล์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2246-9635-54 โทรสาร: 0-2246-9660-1 URL: www.thaipaiaboon.com E-mail: communic@thaipaiaboon.com, generaladmin@thaipaiaboon.com	30 บริษัท บupa ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2677-0000 โทรสาร: 0-2230-6500 URL: www.bupathailand.com





รายนามบริษัทสมาชิก

31 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	42 บริษัท สมโพธิ์ เจแปน นิปปอนโคเคะ 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	53 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
32 บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2695-0800 โทรสาร: 0-2695-0808 URL: www.thaivivat.co.th	43 บริษัท สยามซิตีประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2202-9500 โทรสาร: 0-2202-9555 URL: www.siamcityins.com E-mail: siamcityinsurance@scil.co.th	54 บริษัท เอเชียประกันภัย 1950 จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2869-3399 โทรสาร: 0-2250-5277 URL: www.asiainsurance.co.th
33 บริษัท แปซิฟิก ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2401-9189 โทรสาร: 0-2401-9187 URL: www.pacificcrosshealth.com E-mail: contactus@th.pacificcrosshealth.com	44 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	55 บริษัท เอช โอเอ็นเอ โอเวอร์ซีส์ อินชัวร์นซ์ จำกัด โทรศัพท์: 0-2611-4040 โทรสาร: 0-2611-4310 URL: www.aceinsurance.co.th E-mail: admin.th@acegroup.com
34 บริษัท พุทธธรรมประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2585-9009 โทรสาร: 0-2911-0991-4 URL: www.phutthatham.com E-mail: pti@phutthatham.com	45 บริษัท สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2555-9100 โทรสาร: 0-2955-0205 URL: www.samaggi.co.th E-mail: communications@samaggi.co.th	56 บริษัท เอฟพีจี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2231-2640 โทรสาร: 0-2231-2653-4 URL: www.fpgins.com
35 บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2676-9888 โทรสาร: 0-2676-9898 URL: www.falconinsurance.co.th E-mail: fiadmin@falconinsurance.co.th	46 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	57 บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2788-8888 โทรสาร: 0-2318-8550 URL: www.msig-thai.com
36 บริษัท ฟีนิกซ์ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2290-0555 โทรสาร: 0-2275-9749 URL: www.pitthailand.com E-mail: info@phoenix-ins.co.th	47 บริษัท สัญญาประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2728-9888 โทรสาร: 0-2728-9889 URL: www.promiseins.com E-mail: promise@promiseins.com	58 บริษัท เอราวัณประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2224-0056 โทรสาร: 0-2221-1390 URL: www.erawanins.com E-mail: eichotline@erawanins.com
37 บริษัท มิตซูบิชิ 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	48 บริษัท สินทรัพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2792-5555 โทรสาร: 0-2541-5170 URL: www.asset.co.th E-mail: praic@asset.co.th	59 บริษัท เอไอจี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2649-1000 โทรสาร: 0-2658-0640 URL: www.aig.com
38 บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2640-7777 โทรสาร: 0-2640-7799 URL: www.mittare.com E-mail: contactcenter@mittare.com	49 บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2378-7000 โทรสาร: 0-2377-3322 URL: www.smk.co.th E-mail: hr@smk.co.th	60 บริษัท แอक्षाประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2118-8000 โทรสาร: 0-2285-6383 URL: www.axa.co.th E-mail: axathai@axa.co.th
39 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	50 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	61 บริษัท แอลเอ็มจี ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2661-6000 โทรสาร: 0-2665-2728, 0-2639-9319 URL: www.lmginsurance.co.th
40 บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2641-3500-79 โทรสาร: 0-2641-3580 URL: www.viriyah.co.th E-mail: info@viriyah.co.th	51 บริษัท อลิอันซ์ ซี.พี.ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2638-9000 โทรสาร: 0-2638-9050 URL: www.allianzcp.com E-mail: contact@allianzcp.com	62 บริษัท ไอโออี กรุงเทพ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2620-8000 โทรสาร: 0-2677-3979 URL: www.aioibkkins.co.th E-mail: pr@aioibkkins.co.th
41 บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2657-2555 โทรสาร: 0-2657-2500 URL: www.sagi.co.th E-mail: info@sagi.co.th	52 บริษัท อากเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2267-7777, 0-2631-1311 โทรสาร: 0-2237-7409 URL: www.seic.co.th E-mail: contact@seic.co.th	



สัมมนาการประกันภัย ครั้งที่ 25

“Digitalization for the Thai Insurance Industry”

สมาคมประกันวินาศภัยไทย โดยคณะกรรมการพัฒนาธุรกิจและวิชาการประกันภัย จัดสัมมนาการประกันภัย ครั้งที่ 25 ขึ้นในหัวข้อ “Digitalization for the Thai Insurance Industry” เมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2558 ณ โรงแรมสวิสโซเทล นายเลิศปาร์ค ถนนวิภาวดี โดยในวันดังกล่าวมีผู้บริหารจากภาคธุรกิจประกันภัยและธุรกิจที่เกี่ยวข้องมาร่วมงานกว่า 250 คน



คุณกฤษฎา จินะวิจารณ์
ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เป็นประธานในพิธีเปิดการสัมมนาและปาฐกถาพิเศษเรื่อง “นโยบายด้านเศรษฐกิจและทิศทางประเทศไทย”

การบรรยายเรื่อง
“Digital Economy in Thailand and Global Trend”
โดย ดร. สมเกียรติ ตั้งกิจวานิชย์
ประธานสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (ทีดีอาร์ไอ)



การบรรยาย เรื่อง
“Disruptive Marketing in Digital Era”
โดย คุณบิงอธ สุวรรณมงคล
Managing Director and Founder
Hummingbirds Research and Digital Marketing Consultant

การบรรยาย เรื่อง
“Cyber Risk Management”
โดย คุณปริญญา หอมเอนก
ประธานผู้ก่อตั้ง, ACIS Professional Center Co., Ltd (ACIS)



การบรรยายเรื่อง
“Social Media Crisis Management”
โดย คุณสุธีรพันธุ์ สักรวัตร
ที่ปรึกษาทางด้านแบรนด์และการตลาดดิจิทัล
อาจารย์พิเศษหลักสูตร Digital Marketing Communication มหาวิทยาลัยกรุงเทพ



คุณสุกฤษฎา ทวีชัยการ
เลขาธิการคณะกรรมการกำกับ
และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
ขึ้นกล่าวปาฐกถาพิเศษ เรื่อง
“ทิศทางธุรกิจประกันวินาศภัยไทยยุคดิจิทัล”



หลังจากเสร็จสิ้นการ
สัมมนา ในช่วงเย็นของวันดังกล่าว ได้จัด
ให้ทีมงานเลี้ยงสังสรรค์ “TGIA 48th
Anniversary Celebration Party” เนื่องใน
โอกาสครบรอบ 48 ปี การก่อตั้งสมาคม
ประกันวินาศภัยไทย โดยบรรยากาศใน
งานเต็มไปด้วยความอบอุ่น มีรูปภาพ
รอยยิ้มและความสนุกสนานจากกิจกรรม
ต่างๆ ในงาน ที่สำคัญในงานนี้ สมาคม
ประกันวินาศภัยไทย ได้รับเกียรติจาก
คุณสุกฤษฎา ทวีชัยการ เลขาธิการ
คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการ
ประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ขึ้นกล่าว
ปาฐกถาพิเศษ เรื่อง “ทิศทางธุรกิจประกัน
วินาศภัยไทยยุคดิจิทัล” ให้กับผู้บริหาร
ของธุรกิจประกันภัยอีกด้วย

