



วารสาร

# ประกันภัย

ปีที่ 35 ฉบับที่ 149

ISSN 0859-9548

149

เรียนรู้เรื่องลึกถึงการจัดการปัญหา

## การฉ้อฉลประกันภัยในสโตน์ญี่ปุ่น



**Regulatory Guillotine**

เมื่อโลกเปลี่ยนไป  
กฎหมายก็ต้องเปลี่ยนตาม

**DIGITAL FOOTPRINTS**

ร่องรอยของคุณในโลกดิจิทัล

**ภาพรวมธุรกิจ**

ประกันวินาศภัย ปี 2563  
และแนวโน้ม ปี 2564

# วารสารประกันภัย สารบัญ

|                                                                                                      |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| บ.ก. แกลง                                                                                            | 3  |
| เรื่องเด่น<br>เรียนรู้เรื่องลึกถึงการจัดการปัญหาการฉ้อฉลประกันภัยในสโตร์ญี่ปุ่น                      | 4  |
| รอบรู้ประกันภัย<br>DIGITAL FOOTPRINTS ร่องรอยของคุณในโลกดิจิทัล                                      | 7  |
| ระเบียงภาพ                                                                                           | 10 |
| รอบรู้ประกันภัย<br>แพ้... หรือไม่แพ้ ?? ประกันภัยคุ้มครองการแพ้วัคซีนป้องกันโควิด-19                 | 22 |
| Risk Intelligence<br>Regulatory Guillotine - เมื่อโลกเปลี่ยนไป กฎหมายก็ต้องเปลี่ยนตาม                | 23 |
| มุมมองนักคณิตศาสตร์ประกันภัย<br>บันทึกกลับเมื่อครั้งไปทำงานที่ฮ่องกง ตอนที่ 2                        | 30 |
| รอบรู้ประกันภัย                                                                                      | 33 |
| ฎีกาย่อและย่อคำชี้ขาดอนุญาโตตุลาการ                                                                  | 35 |
| รายนามบริษัทสมาชิก                                                                                   | 37 |
| กิจกรรม Highlight<br>การจัดแสดงข่าวภาพรวมธุรกิจประกันวินาศภัย ปี 2563<br>และแนวโน้มการเติบโต ปี 2564 | 39 |





บ.ก. แกลง



สวัสดีครับ ผู้อ่านวารสารประกันภัยทุกท่าน

ปัญหาการฉ้อฉลในธุรกิจประกันภัย ถือเป็นเรื่องสำคัญที่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจประกันภัยทั่วโลก โดยส่งผลกระทบต่อต้นทุนในการประกอบธุรกิจที่สูงกว่าที่ควรจะเป็น และยังส่งผลกระทบต่อผู้ทำประกันภัยที่ต้องการใช้ระบบประกันภัยเป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงในชีวิตและทรัพย์สิน

สำหรับปัญหาการฉ้อฉลด้านการประกันวินาศภัยของประเทศไทย นั้น อาจมีมูลค่าสูงถึงร้อยละ 10 ของมูลค่าการจ่ายสินไหมทดแทนในแต่ละปี จึงนับเป็นผลกระทบที่ค่อนข้างสูงซึ่งทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องไม่ควรจะมองข้าม โดยเมื่อเร็ว ๆ นี้ สมาคมประกันวินาศภัยไทย (TGIA) ได้ร่วมกับ สมาคมประกันวินาศภัยแห่งประเทศไทยญี่ปุ่น (GIAJ) จัดสัมมนาออนไลน์ (Virtual Seminar) ในหัวข้อ **“Countermeasures Against Motor Fraudulent Claims Taken by General Insurance Companies in Japan”** โดยทาง GIAJ ได้แบ่งปันประสบการณ์เกี่ยวกับมาตรการจัดการปัญหาการฉ้อฉลในธุรกิจประกันภัยของประเทศไทยญี่ปุ่น ซึ่งนับว่าเป็นประโยชน์ต่อภาคธุรกิจประกันวินาศภัยไทยเป็นอย่างมาก วารสารประกันภัยฉบับนี้จึงขอสรุปสาระสำคัญของการสัมมนามานำเสนอผ่านบทความ **“เรียนรู้เบื้องลึกถึงการจัดการปัญหาการฉ้อฉลประกันภัยในสไตล์ญี่ปุ่น”** กันครับ

วารสารประกันภัยฉบับนี้ยังมีบทความที่น่าสนใจเรื่อง **“DIGITAL FOOTPRINTS ร่องรอยของคุณในโลกดิจิทัล”** โดย ดร.สิทธิพร อินทวงศ์ และ **“Regulatory Guillotine เมื่อโลกเปลี่ยนไป กฎหมายก็ต้องเปลี่ยนตาม”** โดย ดร.ปิยวดี โขวิฑูรกิจ คอลัมน์นี้สัปดาห์วารสารฯ ซึ่งทุกท่านสามารถติดตามอ่านกันได้ฉบับนี้ รับรองว่าอัดแน่นด้วยสาระน่ารู้เช่นเคยครับ

ท่านผู้อ่านสามารถติดตามวารสารฯ ฉบับอิเล็กทรอนิกส์นี้ได้ทั้งบนเว็บไซต์ ([www.tgia.org](http://www.tgia.org)) Facebook: สมาคมประกันวินาศภัยไทย และสามารถสมัครรับวารสารฉบับอิเล็กทรอนิกส์ผ่าน LINE Group โดยสแกน QR Code ด้านล่างนี้ แล้วพบกันใหม่ฉบับหน้าครับ



ก๊าดช อนันต์ศิริประภา  
บรรณาธิการ

## รายชื่อผู้จัดทำวารสารประกันภัย

### เจ้าของ

สมาคมประกันวินาศภัยไทย

### บรรณาธิการ

นายเก็ดช อนันต์ศิริประภา

### หัวหน้ากองบรรณาธิการ

นายสาโรจน์ เกษมสุขโชติกุล

### กองบรรณาธิการ

นางสาวกัลยา จุกหอม

นางสาววัลย์ลิกา บุรณ์ทอง

นางสาวศุภิสรา พิขุนทด

นางสาวศิริพร บุญรัตน์มั่งคด

นางสาวปริยาพรพรรณ ศรีชาย

นางสาวนวลปรังค์ เขตสินชัย

นายณัฐพงศ์ คนสูง

### ฝ่ายสื่อสารองค์กร

#### สมาคมประกันวินาศภัยไทย

25 ซอยสุขุมวิท 64/1 ถนนสุขุมวิท

แขวงพระโขนงใต้ เขตพระโขนง กรุงเทพฯ 10260

โทรศัพท์: 0 2108 8399

โทรสาร: 0 2108 8398

เว็บไซต์: [www.tgia.org](http://www.tgia.org)

อีเมล: [general@tgia.org](mailto:general@tgia.org)

### รูปเล่ม

บริษัท เพอร์เฟกต์ พลัส ดีไซน์ แอนด์ พรินท์ จำกัด

59/113 ซอยบางบอน 3 ซอย 12 แขวงหลักสอง

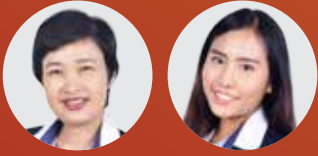
เขตบางแค กรุงเทพฯ 10160

โทรศัพท์: 0 2404 0662

โทรสาร: 0 2404 0664

วารสารประกันภัย จัดทำเผยแพร่ราย 3 เดือน เสนอบทความและข่าวสารความเคลื่อนไหวที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันวินาศภัย บทความและความคิดเห็นที่ลงในวารสารประกันภัยฉบับนี้ เป็นความคิดเห็นส่วนบุคคล ซึ่งทางสมาคมประกันวินาศภัยไทย ไม่จำเป็นต้องเห็นด้วยเสมอไป

# เรียนรู้เบื้องลึกถึงการจัดการปัญหา การฉ้อฉลประกันภัยในสโตร์ญี่ปุ่น



โดย นางสาวณมล ดอกพิกุล  
นางสาวไศรดา หนูแย้ม  
ฝ่ายวิชาการทั่วไป สมาคมประกันวินาศภัยไทย

ปัญหาการฉ้อฉลในธุรกิจประกันภัย ถือเป็นเรื่องสำคัญที่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของการประกันภัยในโลก รวมถึงกรณีของประเทศไทย ซึ่งทุกภาคส่วนต่างตื่นตัวและตระหนักถึงความสำคัญในการบริหารจัดการปัญหาเรื่องการฉ้อฉลประกันภัย เนื่องจากการฉ้อฉลประกันภัยนั้น นอกจากจะเป็นเรื่องที่ผิดกฎหมายแล้ว ยังส่งผลกระทบต่อต้นทุนในการประกอบธุรกิจที่สูงเกินกว่าที่ควรจะเป็น โดยบริษัทประกันภัยจะต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้กับผู้กระทำการฉ้อฉล อีกทั้งยังส่งผลกระทบต่อผู้ทำประกันภัยที่มีความสุจริตใจใช้ระบบประกันภัยเป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงในชีวิตและทรัพย์สินอีกด้วย

สำหรับปัญหาการฉ้อฉลด้านการประกันวินาศภัยของประเทศไทยนั้น มีผู้เชี่ยวชาญในภาคธุรกิจประกันวินาศภัยระบุว่า อาจมีมูลค่าสูงถึงร้อยละ 10 ของมูลค่าการจ่ายสินไหมทดแทนในแต่ละปี โดยจากมูลค่าสินไหมทดแทนโดยรวมของธุรกิจประกันวินาศภัยไทยในปี 2563 เท่ากับ 126,747 ล้านบาท<sup>1</sup> จึงอาจประมาณการได้ว่ามูลค่าการฉ้อฉลในภาคธุรกิจฯ อาจสูงถึง 12,675 ล้านบาท หรือราวร้อยละ 5 ของมูลค่าเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง จึงนับเป็นผลกระทบที่ค่อนข้างสูงที่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องไม่ควรมองข้าม

ตัวอย่างของการฉ้อฉลประกันภัยที่พบได้บ่อยครั้งสำหรับการประกันภัยรถยนต์ ซึ่งถือเป็นธุรกิจที่มีส่วนแบ่งการตลาดที่สูงราวร้อยละ 60 ของธุรกิจประกันวินาศภัยของไทย ได้แก่ การจัดฉากอุบัติเหตุ การเปลี่ยนตัวผู้ขับขี่ การยกยอกทรัพย์สินโดยผู้เข้าซื้อ เป็นต้น

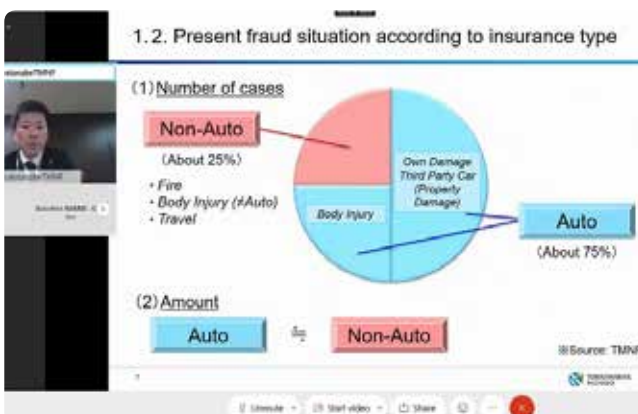


<sup>1</sup> ข้อมูลจากสำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย (IPRB)

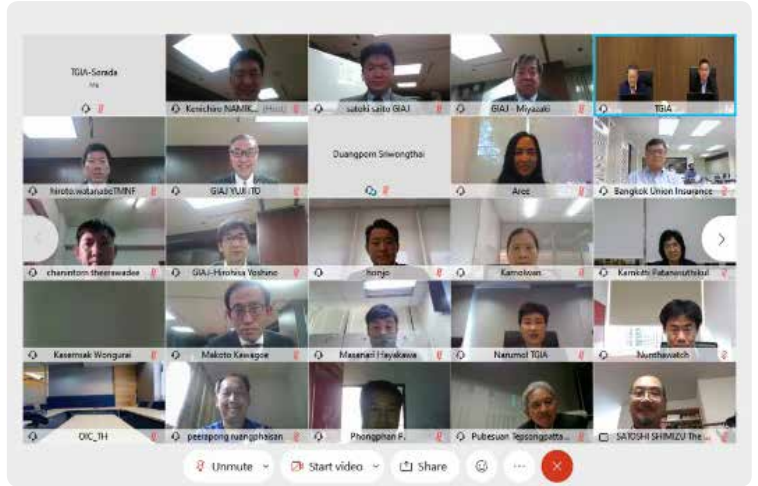




ในการนี้ เพื่อเป็นการต่อยอดจากความร่วมมืออันสืบเนื่องมาจากการลงนามบันทึกความเข้าใจ (MOU) ระหว่างสมาคมประกันวินาศภัยแห่งประเทศไทย (TGIA) และสมาคมประกันวินาศภัยญี่ปุ่น (GIAJ) และสมาคมประกันวินาศภัยไทย (TGIA) เมื่อปี 2562 ทั้งสองหน่วยงานจึงร่วมกันจัดงานสัมมนาออนไลน์ (Virtual Seminar) ขึ้นเป็นครั้งแรก ในหัวข้อ **“Countermeasures Against Motor Fraudulent Claims Taken by General Insurance Companies in Japan”** เพื่อแบ่งปันประสบการณ์เกี่ยวกับมาตรการจัดการปัญหาการฉ้อฉลในธุรกิจประกันภัยยานยนต์ในประเทศญี่ปุ่นแก่ผู้ประกอบการไทย รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง เมื่อวันที่ 25 มกราคม 2564 โดยได้รับเกียรติจากนาย Yuji Ito กรรมการผู้จัดการของสมาคมประกันวินาศภัยแห่งประเทศไทย กล่าวเปิดงาน



ในช่วงแรกของการสัมมนาเป็นการบรรยายให้ความรู้ในภาพรวม (Public Presentation) โดยนาย Hiroto Watanabe ตำแหน่ง Deputy Manager ฝ่าย Claims Management ของบริษัท Tokio Marine & Nichido Fire Insurance Co., Ltd. ได้แบ่งปันความรู้และประสบการณ์



เกี่ยวกับแนวทางการบริหารจัดการปัญหาเรื่องการฉ้อฉลในธุรกิจประกันวินาศภัย ทั้งในระดับบริษัทและระดับภาคธุรกิจประกันวินาศภัยของประเทศญี่ปุ่น

ส่วนในช่วงที่สองเป็นการหารือกลุ่มย่อย (Focus Group Discussion) เพื่อหารือเชิงลึกเกี่ยวกับแนวทางการบริหารจัดการปัญหาเรื่องการฉ้อฉลในธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งนาย Yuji Ito กรรมการผู้จัดการ (Managing Director) สมาคมประกันวินาศภัยแห่งประเทศไทย ได้กล่าวถึงประสบการณ์ รวมถึงปัจจัยสู่ความสำเร็จในการบริหารจัดการเรื่องฉ้อฉลในภาคธุรกิจประกันวินาศภัยของประเทศญี่ปุ่น ซึ่งประกอบไปด้วย 3 ประเด็นสำคัญ คือ

- 1 ความมุ่งมั่นตั้งใจจริงของผู้บริหารระดับสูงในการบริหารจัดการปัญหาเรื่องการฉ้อฉลในธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งสร้างความตระหนักให้กับบุคลากรในองค์กรเพื่อให้เกิดการขับเคลื่อนร่วมกันในการแก้ไขปัญหาดังกล่าวให้ประสบความสำเร็จ
- 2 การเสริมสร้างศักยภาพของบุคลากรในองค์กรให้สามารถประเมินมูลค่าความเสียหาย ค่าสินไหมทดแทนที่เหมาะสมกับวินาศภัยที่เกิดขึ้น การถ่ายทอดความรู้และประสบการณ์ระหว่างกันมากขึ้น ซึ่งจะนำไปสู่การประเมินค่าสินไหมทดแทนได้ดียิ่งขึ้น หรือแม้แต่การพิจารณาในขั้นตอนการรับประกันภัยก็จะมีประสิทธิภาพมากขึ้นด้วย
- 3 ความร่วมมือจากทั้งภาคธุรกิจ รวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการป้องกันและปราบปรามการฉ้อฉลในธุรกิจประกันวินาศภัย โดยการแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างกัน การขับเคลื่อนแนวทางการดำเนินงานร่วมกัน เพื่อแสดงให้เห็นถึงเครือข่ายในการแก้ไขปัญหาดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

## แนวปฏิบัติในการบริหารจัดการเรื่องการฉ้อฉลในภาคธุรกิจประกันวินาศภัยของญี่ปุ่น



นาย Yuji Ito ยังได้กล่าวเน้นย้ำถึงความสำคัญของการบริหารจัดการข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งมักจะมีอยู่เป็นจำนวนมาก โดยระบุว่าควรมีการนำระบบปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) มาใช้ในการบริหารจัดการ โดยส่วนที่สำคัญที่สุดคือ **“การสร้างฐานข้อมูลร่วมกันของภาคธุรกิจ”** ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลผู้เอาประกันภัย ข้อมูลการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้กับผู้เอาประกันภัยแต่ละราย ซึ่งฐานข้อมูลจำนวนมากเหล่านี้จะทำให้ระบบการวิเคราะห์ข้อมูลมีความเสถียรและน่าเชื่อถือยิ่งขึ้น ทั้งนี้ นาย Yuji Ito กล่าวเพิ่มเติมอีกว่า ถึงแม้ว่าการลงทุนในการพัฒนาการบริหารจัดการข้อมูลที่น่าระบบ AI มาใช้ในลักษณะนี้จะมีค่าใช้จ่ายในช่วงแรกของการลงทุนและการดำเนินงานของระบบที่ค่อนข้างสูง แต่หากนำมาเปรียบเทียบกับค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทจะต้องจ่ายให้กับการฉ้อฉลไปนั้น กล่าวได้ว่า การลงทุนดังกล่าวมีความคุ้มค่าเป็นอย่างยิ่ง ยกตัวอย่างกรณีของประเทศญี่ปุ่นที่มีการนำระบบ AI มาใช้ในระบบ Fraud Detection ด้วยเงินลงทุนในระยะที่ 1-3 ประมาณ 180 ล้านเยน (ราว 60 ล้านบาท) และมีค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (Running Costs) กว่าปีละ 100 ล้านเยน (กว่า 30 ล้านบาท) ดังนั้นจึงถือได้ว่ามีความคุ้มค่า เนื่องจากในแต่ละปีประเทศญี่ปุ่นมีมูลค่าความเสียหายอันเกิดจากการฉ้อฉลประกันวินาศภัยกว่า 10 เท่าของค่าใช้จ่ายดำเนินงานของระบบดังกล่าว

สำหรับในประเทศไทยนั้น ทุกภาคส่วนต่างได้ตระหนักถึงความสำคัญในการบริหารจัดการปัญหาเรื่องการฉ้อฉลประกันภัย โดยในระดับนโยบายนั้นประเทศไทยได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมเรื่องการฉ้อฉลประกันภัยเข้ามาในพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2562 โดยกำหนดการกระทำที่มีลักษณะเป็นความผิดเกี่ยวกับการฉ้อฉลประกันภัยและกำหนดให้การกระทำความผิดดังกล่าวถือเป็นความผิดทางอาญาที่มีโทษทั้งจำและปรับ อีกทั้งสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้ออกประกาศนายทะเบียนเรื่อง กำหนดแบบรายงาน พฤติกรรมที่อาจมีลักษณะเป็นการฉ้อฉล

ประกันภัย และช่องทางการรายงานการฉ้อฉลประกันภัย สำหรับบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2563 ซึ่งมีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2563 เพื่อให้สำนักงาน คปภ. มีฐานข้อมูลเกี่ยวกับรูปแบบ พฤติกรรม และลักษณะของการกระทำที่อาจเข้าข่ายเป็นการฉ้อฉลประกันภัย อันนำไปสู่แนวทางในการกำกับดูแลเกี่ยวกับการฉ้อฉลประกันภัยให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ในส่วนสมาคมประกันวินาศภัยไทยนั้น ได้ตระหนักถึงความสำคัญในการบริหารจัดการเรื่องการฉ้อฉล โดยได้ร่วมมือกับสำนักงาน คปภ. ในโครงการพัฒนาฐานข้อมูลด้านการประกันวินาศภัย (Insurance Bureau System: IBS) เพื่อเป็นศูนย์กลางข้อมูลการประกันภัย อันเป็นการแลกเปลี่ยนข้อมูลด้านการประกันวินาศภัยระหว่างสมาคมประกันวินาศภัยไทยและบริษัทประกันวินาศภัยที่เข้าร่วมโครงการฯ ซึ่งในอนาคตน่าจะสามารถยกระดับไปสู่การบริหารจัดการข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการฉ้อฉลประกันวินาศภัยระหว่างกันเพื่อป้องกันและปราบปรามปัญหาฉ้อฉลของภาคธุรกิจประกันวินาศภัยไทยได้ด้วย

นอกจากนี้ สมาคมประกันวินาศภัยไทยยังได้มีการศึกษาข้อมูลและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในเรื่องดังกล่าวกับหน่วยงานในภูมิภาคและภาคต่าง ๆ อาทิ สมาคมประกันวินาศภัยแห่งประเทศไทยมาเลเซีย (PIAM) สมาคมประกันวินาศภัยแห่งประเทศไทยสิงคโปร์ (GIAS) รวมถึงสมาพันธ์ผู้ประกอบการประกันภัยฮ่องกง (HKFI) ซึ่งหน่วยงานต่าง ๆ ล้วนนำระบบปัญญาประดิษฐ์ (AI) เข้ามาช่วยในการบริหารจัดการข้อมูลฉ้อฉล (Fraud Detection) ในธุรกิจประกันภัยของตนเองเฉกเช่นเดียวกับกรณีของประเทศญี่ปุ่น จึงเป็นการตอกย้ำให้เห็นถึงความสำคัญว่าภาคธุรกิจประกันวินาศภัยจะต้องมีความมุ่งมั่นในการประกาศสงครามกับการฉ้อฉลอย่างจริงจัง และควรมีการนำเทคโนโลยีที่เหมาะสมมาช่วยในการวิเคราะห์ และสังเคราะห์จากฐานข้อมูลที่มีอยู่จำนวนมาก เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อส่วนรวมและภาคธุรกิจต่อไป





# DIGITAL FOOTPRINTS

## ร่องรอยของคุณในโลกดิจิทัล



โดย ดร.สิทธิพร อินทวงศ์  
ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)  
และที่ปรึกษาสมาคมนายหน้าประกันภัยไทย

ประเทศไทยได้เริ่มก้าวเข้าสู่ยุคดิจิทัลอีกครั้ง เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยได้นำเสนอหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล (Digital personal loan) ไปเมื่อวันที่ 15 กันยายน 2563<sup>[1]</sup> เพื่อต้องการให้ประชาชนกลุ่มที่ไม่มีรายได้ประจำ กลุ่มที่ไม่สามารถพิสูจน์รายได้ รวมถึงกลุ่มที่ไม่มีทรัพย์สินที่สามารถใช้เป็นหลักค้ำประกันสามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้ง่ายขึ้น โดยผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลสามารถใช้ข้อมูลทางเลือก (Alternative data) เช่น พฤติกรรมการชำระค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ รายได้และประวัติการซื้อขายออนไลน์ หรือร่องรอยดิจิทัล (DIGITAL FOOTPRINT) เป็นต้น มาใช้เป็นข้อมูลประกอบในการขอสินเชื่อ

ผู้อ่านหลายท่านคงมีคำถามว่า DIGITAL FOOTPRINT คืออะไร และทำไมสิ่งนี้ดูเหมือนว่าจะสามารถสะท้อนให้เห็นถึงตัวตนของผู้บริโภคได้ และสิ่งที่ขาดไม่ได้ คือ ธุรกิจประกันภัยใช้ประโยชน์อะไรจากร่องรอยดิจิทัลกันบ้างหรือไม่ บทความนี้จะขออาสาไขข้อข้องใจกับประเด็นทั้งสามให้กับทุกท่านครับ





## ร่องรอยดิจิทัลคืออะไร

ดร.วิโรจน์ สันติประภาพร อดีตผู้อำนวยการธนาคารแห่งประเทศไทย ได้พูดถึง DIGITAL FOOTPRINT ไว้ในปาฐกถาพิเศษที่งาน Bangkok Fintech Fair 2020 เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2563<sup>[2]</sup> ไว้ว่า “เมื่อเราพูดถึงโลกดิจิทัล หัวใจอย่างหนึ่งของโลกดิจิทัล คือ การมีข้อมูลเชิงลึก ข้อมูลรายงานธุรกรรมที่เรียกว่าเป็น Granular data ที่เราจะสามารถเอามาใช้ประโยชน์ในการตอบโจทย์ลูกค้าที่เป็นเจ้าของข้อมูล เวลาที่เราทำธุรกรรมผ่านดิจิทัลก็จะมีรอยเท้าดิจิทัล หรือที่เรียกว่าเป็น DIGITAL FOOTPRINT และรอยเท้าการชำระเงินดิจิทัลก็จะเป็นหนึ่งในรอยเท้าที่สำคัญที่ลูกค้าสามารถเอามาทำธุรกรรมได้ ไม่ว่าจะเป็นในเรื่องของการเข้าถึงบริการทางการเงิน การปรับรูปแบบบริการให้ตอบโจทย์กับความต้องการของลูกค้าแต่ละคนมากขึ้น” กล่าวอีกนัยหนึ่งคือ DIGITAL FOOTPRINT เป็นร่องรอยจากการที่ผู้คนเข้าไปมีปฏิสัมพันธ์ในสิ่งแวดล้อมของโลกดิจิทัล ไม่ว่าจะเป็นการใช้ทีวี การเล่นเกมที่มีสื่อ การท่องอินเทอร์เน็ต รวมถึงการใช้อุปกรณ์ที่เชื่อมต่อถึงกัน หรือเครื่องตรวจจับ (Sensors) ต่าง ๆ<sup>[3]</sup>

DIGITAL FOOTPRINT โดยทั่วไปถูกแบ่งออกได้เป็น 2 ประเภท<sup>[4]</sup> คือ 1. ร่องรอยที่เกิดขึ้นโดยเจตนา (ACTIVE DIGITAL FOOTPRINT) เช่น การสนทนาหรือแลกเปลี่ยนความคิดเห็นบนสื่อสังคมต่าง ๆ (Social media) การอัปโหลดข้อมูลส่วนตัว รูปภาพ เบอร์โทรศัพท์ สิ่งที่เคยกดไลค์ กดแชร์ ชื่อสถานที่ที่เคยไป การส่งข้อความหรือข่าวสารที่เป็นจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) เป็นต้น 2. ร่องรอยที่เกิดขึ้นแบบไม่ตั้งใจหรือโดยไม่มีเจตนา อีกนัยหนึ่งคือ เกิดขึ้นโดยไม่รู้ตัว (PASSIVE DIGITAL FOOTPRINT) ตัวอย่างรอยเท้าดิจิทัลที่เกิดขึ้นแบบไม่รู้ตัวนี้คือ ข้อมูล IP Address ที่เกิดจากการเข้าไประบบข้อมูลบนโลกออนไลน์ ประวัติการค้นหา (Search history) ข้อมูลพิกัดภูมิศาสตร์ (Geolocation) หรือแม้กระทั่งสถิติการเข้าชม (Hits) เว็บไซต์ต่าง ๆ เป็นต้น

## ร่องรอยดิจิทัลบอกอะไร

จากลักษณะของร่องรอยดิจิทัล ไม่ว่าจะเป็นแบบที่ตั้งใจโดยเจตนาหรือไม่ก็ตาม ร่องรอยเหล่านี้คือข้อมูลที่แสดงให้เห็นตัวตนและพฤติกรรมที่บอกให้ผู้สังเกตการณ์รู้ว่า เราชอบหรือไม่ชอบอะไร สิ่งที่เราสนใจและอยากทำ อยากได้ มีอะไรบ้าง เราเป็นคนมีเครดิตอย่างไร ซึ่งสืบค้นได้จากประวัติการซื้อของออนไลน์ หรือการทำธุรกรรมทางการเงินบนระบบอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง ความเห็นทางศาสนาหรือการเมืองเป็นอย่างไร ร่องรอยที่รวบรวมกันจะจัดกระจายอยู่บนโลกออนไลน์เหล่านี้วันจะเพิ่มขึ้นอย่างมากมายนับจากนี้ จึงเป็นขุมทรัพย์ที่มีค่ามากมายมหาศาลต่อธุรกิจที่พยายามค้นหาข้อมูลทางเลือกอื่น ๆ ในการที่จะทำการซื้อไปลูกค้าและกระเป๋าสตางค์มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ร่องรอยดิจิทัลได้ถูกนำมาใช้ในหลาย ๆ ด้าน โดยเฉพาะทางด้านการตลาด ที่พยายามมองหาว่าเจ้าของร่องรอยชอบอะไร จะได้นำเสนอสินค้าหรือบริการได้ตรงใจ หรือแม้กระทั่งผู้ให้บริการด้านสุขภาพที่ได้นำข้อมูลเหล่านี้ไปวิเคราะห์หาสถานะทางสุขภาพของเจ้าของข้อมูล

ซึ่งจะช่วยให้ผู้บริการทางการแพทย์ให้คำแนะนำและบริการที่เหมาะสม สุขภาวะของเจ้าของข้อมูลได้อย่างเหมาะสม นอกจากนี้แล้วบางองค์กรยังใช้ข้อมูลทางเลือกนี้เพื่อทราบถึงจุดยืนหรือความคิดเห็นทางการเมือง สอดส่องพฤติกรรมที่อาจจะไม่เหมาะสมหรือไม่เป็นที่ยอมรับขององค์กร เพื่อนำมาใช้ประกอบในการเลือกสรรบุคลากร หรือแม้กระทั่งในปัจจุบันบางสถาบันการศึกษาได้อ้างอิงผลจากการวิเคราะห์ข้อมูลเหล่านี้ในการตัดสินใจรับเด็กนักเรียนเข้าเรียนในสถาบันการศึกษานั้น ๆ

สถาบันการเงินในหลายประเทศรวมถึงประเทศไทย ก็ได้มีการนำร่องรอยดิจิทัลที่ผู้บริโภคได้ทิ้งไว้บนโลกออนไลน์ มาใช้วิเคราะห์เพื่อประเมินความสามารถหรือความเต็มใจในการชำระหนี้ของผู้ขอสินเชื่อ ธุรกิจที่มีการซื้อ/ขายสินค้าหรือโฆษณาผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-commerce) เป็นธุรกิจที่ได้มีการหยิบหรือใช้ประโยชน์จากร่องรอยดิจิทัลกันอยู่เนื่อง ๆ โดยใช้คุกกี้ (Cookies) หรือไฟล์ที่เว็บไซต์ได้สร้างขึ้นเพื่อบันทึกข้อมูลการท่องเว็บ และจดจำรายการสินค้าที่ถูกหยิบใส่ไปในรถเข็น (Shopping cart) ตลอดจนถึงร่องรอยที่ลูกค้าเลือกดูเลือกชมบ่อย ๆ (Preferences) และข้อมูลในการเข้าสู่ระบบ (Login information) อันจะนำไปสู่คำแนะนำที่ตรงกับจริตของลูกค้าได้อย่างน่าอัศจรรย์ นอกจากนี้แล้วธุรกิจโฆษณาก็สามารถเลือกเนื้อหาประชาสัมพันธ์ที่ตรงกับความชื่นชอบของผู้บริโภคจากการวิเคราะห์ร่องรอยดิจิทัลอีกด้วยเช่นกัน

## ธุรกิจประกันภัยใช้ร่องรอยดิจิทัลกันอย่างไร

ธุรกิจประกันภัยเป็นอีกธุรกิจที่ได้มีการนำข้อมูลลักษณะนี้มาใช้กันอย่างแพร่หลาย สำนักข่าวแห่งหนึ่งรายงานไว้ว่า<sup>[5]</sup> ธุรกิจประกันภัยรถยนต์ในประเทศสหรัฐอเมริกาได้มีการจัดเก็บข้อมูลร่องรอยดิจิทัลของผู้ขับขี่รถยนต์ และใช้ข้อมูลเหล่านั้นเพื่อมาคำนวณมูลค่าของเบี้ยประกันภัยรถยนต์ ผลที่ได้จากการวิเคราะห์ข้อมูลหรือร่องรอยดิจิทัลทำให้ได้ข้อสรุปที่น่าสนใจ คนที่ใช้โทรศัพท์บนระบบปฏิบัติการ Android ในการค้นหาแผนประกันภัยรถยนต์จะต้องจ่ายเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นอีก 2.25% แต่หากใช้ Apple iOS แล้วเบี้ยประกันภัยจะถูกปรับเพิ่มขึ้นไปอีก 4.93% สำหรับคนที่ใช้คอมพิวเตอร์ PC หรือ Laptop ในการค้นหา อัตราเบี้ยประกันภัยจะต่ำลง 5.49% สำหรับลูกค้าที่ค้นหาแผนประกันภัยรถยนต์ในช่วงกลางคืน (เที่ยงคืน ถึง หกโมงเช้า) อัตราเบี้ยประกันภัยมักจะแพงขึ้นอีกราว 4.04% ในทางกลับกัน คนที่ค้นหาในช่วงเวลากลางวัน (หกโมงเช้า ถึง เที่ยงวัน) ก็จะสามารถประหยัดไปได้ถึง 1.22%

นอกจากนี้แล้วโดเมนของ E-mail ที่ลูกค้าใช้ในการติดต่อสื่อสารก็มีความหมายด้วยเช่นกัน คนที่ใช้ Gmail.com ราคาของแผนประกันภัยรถยนต์จะถูกบวกเพิ่มขึ้นอีก 7.44% ในขณะที่คนที่ใช้ Mail server ของ AOL.com ก็จะสามารถประหยัดได้มากกว่า 7.26% สำหรับลูกค้าที่ใช้ตัวเลขในการตั้งชื่อ E-mail ของตน เช่น 123@email.com ก็จะต้องเสียเงินเพิ่มอีก 2.4% แต่หากลูกค้าใช้ตัวหนังสือตัวเล็ก (Lower case) ตั้งเป็นชื่อ E-mail ก็จะถูกเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยลดลง 0.14% เป็นต้น





**Telematics Insurance** เป็นอีกตัวอย่างที่เกิดจากการใช้ประโยชน์จากร่องรอยดิจิทัล ข้อมูลพฤติกรรมขับขี่ ความเร็ว ระยะทาง จุดหมายปลายทางทั้งหมด การหยุดรถ การเข้าโค้ง หรือแม้กระทั่งการเปลี่ยนช่องทางเดินรถ รวมไปถึงลักษณะของสิ่งแวดล้อมที่รถยนต์ได้ถูกใช้งาน (เช่น ร้อน หนาว กลางคืน กลางวัน ฝนตก เป็นต้น) ได้ถูกบันทึกไว้ในอุปกรณ์ที่ถูกติดตั้งมาที่รถยนต์หลายยี่ห้อ หรือบน Application ที่ถูกพัฒนาขึ้นมาเพื่อการนี้โดยเฉพาะ ข้อมูลต่าง ๆ เหล่านี้จะถูกนำไปวิเคราะห์เพื่อประเมินอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมกับลักษณะหรือรูปแบบการขับขี่ของผู้เอาประกันภัยแต่ละรายกันเลยทีเดียว

**Health data foodprints** ที่ได้จากการบันทึกของอุปกรณ์สายรัดข้อมือก็ได้ถูกเริ่มนำมาใช้ประโยชน์อย่างจริงจังในกลุ่มของผู้ให้ประกันภัยสุขภาพและชีวิตหลายบริษัท ข้อมูลที่แสดงถึงสภาพของร่างกาย (เช่น อัตราการเต้นของหัวใจ ความดัน อุณหภูมิ เป็นต้น) และลักษณะการใช้ร่างกายของเจ้าของร่าง (เช่น จำนวนก้าวเดิน ระยะทางที่วิ่งได้ จำนวนแคลอรีที่ถูกเผาผลาญไป รูปแบบหรือลักษณะการนอน เป็นต้น) ได้ถูกนำมาแยกแยะและพิจารณาเพื่อบ่งชี้ถึงความเสี่ยงจะเป็นของการเจ็บป่วยของโรคต่าง ๆ รวมไปถึงการให้คำแนะนำเพื่อป้องกันการเกิดโรค ซึ่งผลการวิเคราะห์ที่ได้จะเปิดโอกาสให้กับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยสุขภาพและชีวิตรูปแบบใหม่ ๆ ที่มีความคุ้มครอง รูปแบบ บริการ และราคาตรงใจของผู้เอาประกันภัยแต่ละรายได้มากยิ่งขึ้น

ธุรกิจประกันภัยนอกจากจะใช้ร่องรอยดิจิทัลในเรื่องของการพิจารณารับประกันภัยและกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยแล้ว ข้อมูลดังกล่าวยังได้ถูกนำมาใช้ในเรื่องของการตรวจจัดการแอบโกงอีกด้วย บางบริษัทประกันภัยได้ใช้ร่องรอยที่ได้ปรากฏบนสื่อสังคมออนไลน์ในช่วงเวลาต่าง ๆ ของผู้เอาประกันภัย ได้ถูกนำมาใช้เป็นหลักฐานในการยืนยันว่าการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนของผู้เอาประกันภัยนั้นเป็นไปตามกติกาการยาตราที่ได้ตกลงกันไว้หรือไม่

จากการที่ธุรกิจประกันภัยได้นำร่องรอยดิจิทัลมาใช้ประโยชน์กันอย่างมากมาย หลายแห่งและหลายมุมในปัจจุบัน เชื่อว่าประสบการณ์ที่ได้รับนี้จะเป็นกุญแจดอกสำคัญดอกหนึ่งในการนำไปสู่กระบวนการทำงานที่เป็นระบบอัตโนมัติที่สมบูรณ์แบบมากยิ่งขึ้นในอนาคตอีกไม่ไกล

## บทสรุป

World Economic Forum<sup>[6]</sup> ประเมินว่า ภายในปี 2563 ข้อมูลดิจิทัลจะมีขนาดถึง 44 zettabytes (ZB) โดยที่ 1 ZB = 1,000,000,000,000,000,000 bytes หรือหนึ่งพันล้านล้านล้านไบต์ เทียบได้กับไฟล์หนังที่มีความละเอียด 4K ขนาดประมาณ 50 GB จำนวน 2 หมื่นล้านเรื่อง<sup>[7]</sup> กันเลยทีเดียว ดังนั้นข้อมูลขนาด 44 ZB จึงเป็นข้อมูลที่มีจำนวน Bytes มากกว่าจำนวนดาวในจักรวาลที่มนุษย์เรารู้จักกันในปัจจุบันถึง 40 เท่า<sup>[6]</sup> การที่ข้อมูลดิจิทัลมีจำนวนมากมายก่ายกองดังเช่นที่ว่่านี้ในปัจจุบัน และจะยิ่งเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ เป็นทวีคูณในอีกไม่ช้า จึงไม่แปลกใจที่หลายต่อหลายธุรกิจพยายามเข้าไปสู่พื้นที่นี้ เพื่อค้นหาสูตรสำเร็จที่จะยึดครองใจลูกค้า เชื่อแน่ว่าธุรกิจประกันภัยไทยก็เป็นหนึ่งในธุรกิจเหล่านั้นด้วยเช่นกัน

แหล่งอ้างอิง

[1] <https://www.bot.or.th/Thai/PressandSpeeches/Press/2020/Pages/n6463.aspx>

[2] [https://www.bot.or.th/Thai/PressandSpeeches/Speeches/Gov/SpeechGov\\_18Sep2020.pdf](https://www.bot.or.th/Thai/PressandSpeeches/Speeches/Gov/SpeechGov_18Sep2020.pdf)

[3] <https://www.icta.com/cs/knowledgebase.php?action=displayarticle&id=2235&language=english>

[4] <https://ocs.stou.ac.th/blog/2020/04/08/digital-footprint/>

[5] <https://www.prnewswire.com/news-releases/report-could-your-online-behavior-affect-what-you-pay-for-car-insurance-300748673.html>

[6] <https://www.weforum.org/agenda/2019/04/how-much-data-is-generated-each-day-cf4bddf29f/>

[7] <https://www.marketingoops.com/tech-2/get-to-know-measure-of-data-volume/>

ความคิดเห็นที่ปรากฏในบทความฉบับนี้เป็นของผู้เขียน มิได้สะท้อนถึงนโยบายของ บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) หรือสมาคมนายหน้าประกันภัยไทย แต่ประการใด





### ครบรอบ 53 ปี สมาคมประกันวินาศภัยไทย

นายอานนท์ วัจวสุ นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย เป็นประธานในพิธีทำบุญเนื่องในโอกาส “ครบรอบ 53 ปี การก่อตั้งสมาคมประกันวินาศภัยไทย” โดยได้รับเกียรติจากอดีตนายกสมาคมฯ อาทิ นายยุตติ ลำซ่า นายสุจินต์ หวังหลี่ และนายประสาน นิลมานัตต์ เข้าร่วมงาน พร้อมด้วยคณะกรรมการบริหาร ผู้บริหารจากบริษัทสมาชิก คณะผู้บริหารและพนักงานสมาคมฯ เข้าร่วมในพิธี เมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2563 ณ อาคารสมาคมประกันวินาศภัยไทย



### ร่วมประชุมออนไลน์กับสมาคมประกันวินาศภัย แห่งประเทศไทย

นายกิตติเดช อนันต์ศิริประภา ผู้อำนวยการบริหาร สมาคมประกันวินาศภัยไทย ร่วมประชุมออนไลน์กับสมาคมประกันวินาศภัยแห่งประเทศไทย (GIAJ) เพื่อหารือและเตรียมความพร้อมสำหรับการจัดสัมมนาออนไลน์ ภายใต้ธีมหลัก “Countermeasures against fraudulent claims taken by general insurance companies in Japan” เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2563 ณ สมาคมประกันวินาศภัยไทย

### มอบเงินช่วยเหลือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 จ.สมุทรสาคร

นายกิตติเดช อนันต์ศิริประภา ผู้อำนวยการบริหาร สมาคมประกันวินาศภัยไทย มอบเงินบริจาคจำนวน 100,000 บาท เพื่อช่วยเหลือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในจังหวัดสมุทรสาคร ร่วมกับภาคอุตสาหกรรมประกันภัย โดยมี ดร.สุทธิพล ทวีชัยการ เลขาธิการ คปภ. เป็นผู้รับมอบ เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2563 ณ สำนักงาน คปภ.







### ต้อนรับ สมว.คลัง

นายอาคม เติมพิทยาไพสิฐ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ประธานในพิธีมอบรางวัลประกันภัยดีเด่นครบวงจร (Prime Minister's Insurance Awards) ประจำปี 2563 เยี่ยมชมบูธสมาคมประกันวินาศภัยไทย เกี่ยวกับโครงการประกันภัยพืชผลและโครงการธนาคารน้ำใต้ดิน โดยมี นายอานนท์ วั่งสุ นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย และกรรมการบริหารให้การต้อนรับ และได้รับเกียรติจาก ดร.สุทธิพล ทวีชัยการ เลขาธิการ คปภ. นายกฤษฎา จินะวิจารณ์ ปลัดกระทรวงการคลัง นางจันทรา บุรณฤกษ์ อดีตเลขาธิการ คปภ. และนางนวลพรรณ ล่ำซำ CEO บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ร่วมถ่ายภาพ ณ โรงแรมเซ็นทารา แกรนด์ แอท เซ็นทรัลลาดพร้าว



### แสดงความยินดี ครบรอบ 59 ปี สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

นายกิตติเดช อนันต์ศิริประภา ผู้อำนวยการบริหาร สมาคมประกันวินาศภัยไทย ร่วมแสดงความยินดีเนื่องในโอกาสครบรอบวันสถาปนาสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ปีที่ 59 พร้อมมอบเงินบริจาคเพื่อสมทบเข้ากองทุนสวัสดิการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) จำนวน 100,000 บาท โดยมีนางสาวเกตสุดา สุประดิษฐ์ ที่ปรึกษา ด้านเศรษฐกิจระหว่างประเทศ เป็นผู้รับมอบ เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2563 ณ ห้องประชุมปวย อิงภากรณ์ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง



### อบรม “การสื่อสารในภาวะวิกฤตออนไลน์”

ชมรมประชาสัมพันธ์ประกันภัย จัดอบรมหัวข้อ “การจัดการการสื่อสารในภาวะวิกฤตออนไลน์” (Online Crisis Communication Management) เพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับการจัดการภาวะวิกฤตในโลกออนไลน์ เรียนรู้เทคนิคและประยุกต์ใช้เครื่องมือในการสื่อสารในการจัดการกับสถานการณ์วิกฤตได้อย่างมีประสิทธิภาพ เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2563 ณ ห้องสัมมนา 501 สมาคมประกันวินาศภัยไทย





## TGIA CEO Breakfast Talk 2020 on “Digital Disruption in an Exponential World”

นายอานนท์ วัจวสุ นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย พร้อมด้วย คณะกรรมการบริหารฯ จัดงาน TGIA CEO Breakfast Talk 2020 on “Digital Disruption in an Exponential World” โดยเชิญ นายจิรายุส ทรัพย์ศรีโสภา (ท็อป) ซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญด้าน Digital Disruption ที่คลุกคลีอยู่ในวงการ Cryptocurrency และเทคโนโลยี Blockchain มาเป็นวิทยากร เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2563 ณ สมาคมประกันวินาศภัยไทย



## เปิดโครงการ “รณรงค์ความปลอดภัยทางถนนในช่วงเทศกาลปีใหม่ ประจำปี 2564”

นายอานนท์ วัจวสุ นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย ร่วมงานแถลงข่าว เปิดโครงการ “รณรงค์ความปลอดภัยทางถนนในช่วงเทศกาลปีใหม่ ประจำปี 2564” จัดโดย สำนักงาน คปภ. ร่วมกับภาคอุตสาหกรรมประกันภัย เพื่อกระตุ้นจิตสำนึกในการขับขี่ปลอดภัย ส่งเสริมให้ประชาชนใช้ระบบประกันภัย เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงในชีวิตและทรัพย์สิน โดยมี ดร.สุทธิพล ทวีชัยการ เลขาธิการ คปภ. เป็นประธานในพิธี เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2563 ณ สำนักงาน คปภ.



## การประชุมแลกเปลี่ยนความคิดเห็น และหารือเกี่ยวกับงานบริการ อุตสาหกรรมของสถาบันวิจัยวิทยาศาสตร์แห่งประเทศไทย (วว.)

สถาบันวิจัยวิทยาศาสตร์แห่งประเทศไทย (วว.) นำโดย ดร.อาณัติ หาททรัพย์ ผู้อำนวยการศูนย์ทดสอบมาตรฐานระบบขนส่งทางราง และนักวิชาการจากศูนย์ทดสอบต่าง ๆ จำนวน 10 ท่าน ได้เข้าหารือร่วมกับ นางสาวกัลยา จุกหอม ผู้ช่วยผู้อำนวยการบริหาร อาวุโส สายงานวิชาการ สมาคมประกันวินาศภัยไทย ในเรื่องการขอความร่วมมือเกี่ยวกับการประกันภัยการขนส่งสินค้าอันตราย การประกันภัยความปลอดภัยสถานีนี้อัดประจุไฟฟ้า และการประกันภัยหม้อไอน้ำและภาชนะอัดแรงดัน ในการป้องกันความเสี่ยงภัยและกำหนดมาตรฐานในการวิจัย วิเคราะห์ ทดสอบ รับรองงานประกันภัย เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2563 ณ สมาคมประกันวินาศภัยไทย



### เข้าร่วมพิธีเปิดศูนย์ CIT

นายชูชัย วชิรบรรจง ประธานชมรมไอทีประกันภัย ดร.โชติมา พัวศิริ หัวหน้าคณะทำงานโครงการ InsurTech และนางสาวกัลยา จุกหอม ผู้ช่วยผู้อำนวยการบริหารอาวุโส สายงานวิชาการ สมาคมประกันวินาศภัยไทย เข้าร่วมพิธีเปิดอาคารศูนย์ส่งเสริมเทคโนโลยีด้านการประกันภัย (ศูนย์ CIT) เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2563 ณ ศูนย์ส่งเสริมเทคโนโลยีด้านการประกันภัย (ศูนย์ CIT) แขวงลาดยาว กรุงเทพมหานคร



### สนับสนุนการนำเสนอผลงานวิจัยด้านวิทยาการประกันภัย ระดับปริญญาตรี ม.ธรรมศาสตร์ ปี 2563

ดร.ปิยวดี ไชวiturกิจ รองประธานคณะกรรมการพัฒนาธุรกิจและวิทยาการประกันภัย ร่วมบรรยายพิเศษและเป็นกรรมการตัดสินผลงาน “การนำเสนอผลงานวิจัยด้านวิทยาการประกันภัยระดับปริญญาตรีด้วยโปสเตอร์ ครั้งที่ 3 (The 3<sup>rd</sup> ASC Poster Symposium 2020)” โดยสมาคมประกันวินาศภัยไทย ได้ร่วมสนับสนุนเงินรางวัลในการนำเสนอผลงานวิจัยด้านวิทยาการประกันภัย โครงการปริญญาตรี ภาคพิเศษ หลักสูตรวิทยาการประกันภัย คณะวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ศูนย์รังสิต เมื่อวันที่ 2 ธันวาคม 2563

### มอบผ้าห่มกันหนาวให้ชาวเชียงราย

สมาคมประกันวินาศภัยไทย ร่วมกับสำนักงาน คปภ. และภาคธุรกิจประกันภัย ร่วมมอบผ้าห่มกันหนาวและข้าวสาร ในโครงการ “คปภ. เพื่อชุมชน ปี 4 ร่วมใจต้านภัยหนาว ปันอุ่น ปันอิ่ม ให้พี่น้องชาวเหนือ” ร่วมมอบผ้าห่มให้แก่เด็กและประชาชนผู้ประสบภัยหนาว จำนวน 100 ผืน โดยมีนางสาวกัลยา จุกหอม ผู้ช่วยผู้อำนวยการบริหารอาวุโส สายงานวิชาการ เป็นผู้แทนในการมอบ เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2563 ณ จังหวัดเชียงราย







## ร่วมแสดงความยินดีในพิธีเปิดสำนักงาน คปภ. ภาค 1 (เชียงใหม่) และสำนักงาน คปภ. เชียงใหม่

นายกิตติเดช อนันต์ศิริประภา ผู้อำนวยการบริหาร สมาคมประกันวินาศภัยไทย เข้าร่วมพิธีเปิดสำนักงาน คปภ. ภาค 1 (เชียงใหม่) และสำนักงาน คปภ. เชียงใหม่ พร้อมมอบกระเช้าดอกไม้แสดงความยินดี โดยมีนางสาวนาถญา ศิริสายัณห์ ผู้อำนวยการสำนักงาน คปภ. จังหวัดเชียงใหม่ เป็นผู้แทนรับมอบ เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2563 ณ สำนักงาน คปภ.เชียงใหม่ โครงการเดอะตะวันเพลส อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่



## พบผู้ว่าฯ จังหวัดปทุมธานีหารือแนวทางขับเคลื่อนการป้องกันและลดอุบัติเหตุทางถนน

นายอานนท์ วัງสุ นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย พร้อมคณะทำงานโครงการรณรงค์ป้องกันและลดอุบัติเหตุทางถนนจากสมาคมประกันวินาศภัยไทย และ บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด เข้าพบ นายชัยวัฒน์ ชื่นโกสุม ผู้ว่าราชการจังหวัดปทุมธานี เพื่อปรึกษาหารือถึงแนวทางขับเคลื่อนการป้องกันและลดอุบัติเหตุทางถนนในจังหวัดปทุมธานี โดยสมาคมประกันวินาศภัยไทยได้คัดเลือกจังหวัดปทุมธานีให้เป็นจังหวัดนำร่องในการรณรงค์ป้องกันและลดอุบัติเหตุทางถนนด้วยการรณรงค์สวมหมวกกันน็อก 100% ขณะขับขี่รถจักรยานยนต์ และสนับสนุนการสร้างวงเวียนเพื่อลดอุบัติเหตุในพื้นที่ที่เป็นจุดเสี่ยง เมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2563 ณ ศาลาว่าการจังหวัดปทุมธานี



## โครงการ คปภ. เพื่อชุมชน ประจำปี 2563

สมาคมประกันวินาศภัยไทย เข้าร่วมงาน คปภ. เพื่อชุมชน ประจำปี 2563 โดยเข้าร่วมกิจกรรมภายในงาน และร่วมเป็นวิทยากรในการเสวนาหัวข้อ “การประกันภัยนำรัฐสู่ชุมชน” เพื่อสร้างความรู้ ความเข้าใจในเรื่องการประกันภัยให้กับชาวบ้านในแต่ละชุมชน โดยจัดโครงการขึ้นทั้งหมด 5 ครั้ง ได้แก่

ครั้งที่ 1 วันที่ 15 กันยายน 2563

ครั้งที่ 2 วันที่ 6 ตุลาคม 2563

ครั้งที่ 3 วันที่ 20 ตุลาคม 2563

ครั้งที่ 4 วันที่ 17 พฤศจิกายน 2563

ครั้งที่ 5 วันที่ 2 ธันวาคม 2563

ณ ชุมชนบ้านวังกะ อำเภอสงขลาบุรี จังหวัดกาญจนบุรี

ณ บ้านแหลมมะขาม อำเภอแหลมงอบ จังหวัดตราด

ณ เทศบาลตำบลนาอ้อ อำเภอเมืองเลย จังหวัดเลย

ณ ชุมชนบ้านวังหอน อำเภอชะอวด จังหวัดนครศรีธรรมราช

ณ ชุมชนบ้านปางห้า อำเภอแม่สาย จังหวัดเชียงราย





### ร่วมประชุม 46<sup>th</sup> ASEAN Insurance Council (AIC) และ AIC - AIRM Joint Plenary Meeting ปี 2563

สมาคมประกันวินาศภัยไทย นำโดย นายพดล สันติภากรณ์ เลขาธิการ และนายกิตติเดช อนันต์ศิริประภา ผู้อำนวยการบริหาร สมาคมประกันวินาศภัยไทย เข้าร่วมการประชุม 46<sup>th</sup> ASEAN Insurance Council (AIC) Plenary Meeting เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2563 และการประชุม Joint Plenary Meeting ระหว่าง ASEAN Insurance Council (AIC) และ ASEAN Insurance Regulators Meeting (AIRM) เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2563 ผ่านระบบการประชุมออนไลน์ (Zoom Meeting) ณ สมาคมประกันวินาศภัยไทย



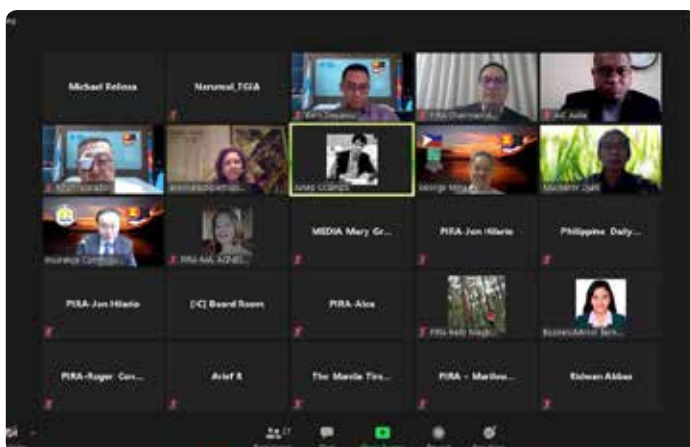
### การแข่งขันโบว์ลิ่งประกันภัย ครั้งที่ 14

สโมสรสมาชิกประกันภัย จัดการแข่งขันโบว์ลิ่งประกันภัย ครั้งที่ 14 โดยมีบริษัทสมาชิกเข้าร่วมการแข่งขัน จำนวน 18 บริษัท 40 ทีม เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2563 ณ Blu-O Rhythm & Bowl เอสพลานาด แคราย



### จัดฝึกสอนโยคะเพื่อสุขภาพ (ขั้นพื้นฐาน)

สโมสรสมาชิกประกันภัย จัดกิจกรรมฝึกสอนโยคะเพื่อสุขภาพ (ขั้นพื้นฐาน) ให้กับพนักงานของบริษัทสมาชิก จัดขึ้นระหว่างวันที่ 6 ตุลาคม - 4 พฤศจิกายน 2563 ณ สมาคมประกันวินาศภัยไทย



## แถลงข่าวการประชุม ASEAN Insurance Council (AIC) ครั้งที่ 46 และการประชุม ASEAN Insurance Regulators Meeting (AIRM)

นายพดล สันติภากรณ์ เลขาธิการ สมาคมประกันวินาศภัยไทย ในฐานะประธานสภาธุรกิจประกันภัยอาเซียน (ASEAN Insurance Council: AIC) เข้าร่วมงานแถลงข่าว การประชุม ASEAN Insurance Council (AIC) ครั้งที่ 46 และ การประชุม ASEAN Insurance Regulators Meeting (AIRM) ครั้งที่ 23 เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2563 ผ่านระบบการประชุมออนไลน์ (Zoom Meeting) ณ สมาคมประกันวินาศภัยไทย

### ประชุมชี้แจงความคืบหน้าด้านการประกันภัยทรัพย์สิน

คณะกรรมการประกันภัยทรัพย์สิน จัดประชุมชี้แจงบริษัทสมาชิกเกี่ยวกับความคืบหน้าด้านการประกันภัยทรัพย์สิน และแผนการดำเนินงานที่เกี่ยวข้อง เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2563 ณ สมาคมประกันวินาศภัยไทย



### หารือการจัดตั้งกองกลางการประกันภัยต่อสำหรับการประกันภัยทรัพย์สิน

คณะกรรมการประกันภัยทรัพย์สิน จัดประชุมหารือร่วมกับบริษัทสมาชิกเกี่ยวกับการจัดตั้งกองกลางการประกันภัยต่อสำหรับการประกันภัยทรัพย์สิน เมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2562 ณ สมาคมประกันวินาศภัยไทย





### การทดสอบประสิทธิภาพเครื่องสูบน้ำดับเพลิง

ชมรมบริหารความเสี่ยง จัดโครงการพัฒนา และเพิ่มพูนความรู้ให้กับชมรมบริหารความเสี่ยง เพื่อนำมาถ่ายทอดให้กับบริษัทสมาชิก หัวข้อ “การทดสอบประสิทธิภาพเครื่องสูบน้ำดับเพลิง” พร้อมทั้งทำการทดสอบประสิทธิภาพของเครื่องสูบน้ำดับเพลิง และระบบป้องกันอัคคีภัยจากสถานที่จริง เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2563 ณ สมาคมประกันวินาศภัยไทย



### How to handle Property Insurance claims?

ชมรมสินไหมทดแทน จัดสัมมนาหัวข้อ “How to handle Property Insurance claims?” เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2563 ณ สมาคมประกันวินาศภัยไทย



### การฉ้อฉลประกันภัย และกรณีศึกษาสำหรับการประกันภัยทรัพย์สิน

ชมรมสินไหมทดแทน จัดสัมมนาหัวข้อ “การฉ้อฉลประกันภัย และกรณีศึกษาสำหรับการประกันภัยทรัพย์สิน” เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2563 ณ สมาคมประกันวินาศภัยไทย



## พิธีมอบประกาศนียบัตร “หลักสูตรพื้นฐานด้านการประกันภัยทางทะเลและโลจิสติกส์ ปี 2563”

นายอานนท์ วัจวสุ นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย เป็นประธานในพิธีมอบประกาศนียบัตรแก่ผู้ผ่านการอบรมเชิงปฏิบัติการ “หลักสูตรพื้นฐานด้านการประกันภัยทางทะเลและโลจิสติกส์ ปี 2563” เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2563 ณ สมาคมประกันวินาศภัยไทย



## พิธีลงนามสัญญาให้สิทธิบริการระบบ National Single Window (NSW Operator)

นางวนิดา ชัยชีवाल และนางสาวพินทร แก้วลาย คณะกรรมการประกันภัยทางทะเลและโลจิสติกส์ เข้าร่วมพิธีลงนามสัญญาให้สิทธิบริการระบบ National Single Window (NSW Operator) ระหว่างกรมศุลกากร กับ บริษัท กสท โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2563 ณ กรมศุลกากร



## การสัมมนา 5 ภาค “คู่มือตีความกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ (ฉบับปรับปรุงใหม่)”

คณะกรรมการประกันภัยยานยนต์ ร่วมกับสำนักงาน คปภ. จัดสัมมนา 5 ภาค เรื่อง “คู่มือตีความกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ (ฉบับปรับปรุงใหม่)” ดังนี้

|                                  |                          |                                              |
|----------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------|
| ครั้งที่ 1 ภาคกลาง               | วันที่ 16 ตุลาคม 2563    | ณ โรงแรมเอส รัชดา กรุงเทพฯ                   |
| ครั้งที่ 2 ภาคตะวันออก           | วันที่ 28 ตุลาคม 2563    | ณ โรงแรมคลาสสิก คาเมโอ ระยอง จังหวัดระยอง    |
| ครั้งที่ 3 ภาคเหนือ              | วันที่ 5 พฤศจิกายน 2563  | ณ โรงแรมยู นิมมาน เชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ |
| ครั้งที่ 4 ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ | วันที่ 12 พฤศจิกายน 2563 | ณ โรงแรมสุริย์แกรนด์ จังหวัดอุบลราชธานี      |
| ครั้งที่ 5 ภาคใต้                | วันที่ 28 ธันวาคม 2563   | ณ โรงแรมแกรนด์ ฟอรัจัน จังหวัดนครศรีธรรมราช  |





### ศึกษาดูงานกระบวนการซ่อมสีรถยนต์

คณะทำงานจัดทำราคาค่าซ่อมและรับรองคุณภาพอะไหล่รถยนต์ ได้เข้าเยี่ยมชมและศึกษาดูงานเกี่ยวกับกระบวนการซ่อมสีรถยนต์ โดยได้เข้าเยี่ยมชมสถานประกอบการ จำนวน 4 แห่ง ได้แก่ บริษัท เค.พี.พี. การาจ จำกัด เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2563 บริษัท วี.เอส.ยนต์ จำกัด เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2563 บริษัท อู่ทองเจริญยนต์ (3) จำกัด เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2563 และ ห้างหุ้นส่วน อู่ไฟบูลย์ จำกัด เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2563



### การประชุมงานก่อสร้างในศตวรรษที่ 21

คณะกรรมการประกันภัยเบ็ดเตล็ด จัดโครงการสัมมนาให้ความรู้ด้านการประกันภัยเบ็ดเตล็ด ในด้านการปฏิบัติงานตามสัญญาการก่อสร้างให้กับบริษัทสมาชิก หัวข้อ “การประชุมงานก่อสร้างในศตวรรษที่ 21” เมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2563 ณ โรงแรม เดอะสุโกศล กรุงเทพฯ



### จัดฝึกอบรมตามระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

คณะกรรมการกฎหมายและกฎระเบียบ จัดการฝึกอบรมตามระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ว่าด้วยการจัดให้มีกรอบรมให้แก่ผู้มีหน้าที่รายงานตาม มาตรา 13 และ มาตรา 16 พ.ศ. 2563 ระหว่างเดือนตุลาคม - ธันวาคม 2563 จำนวน 8 ครั้ง โดยมีจำนวนผู้เข้าร่วมอบรมทั้งสิ้น 1,016 คน ณ สมาคมประกันวินาศภัยไทย



### งาน Regulatory Guillotine

นายอานนท์ วัจสุ นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย ร่วมเป็นเกียรติในพิธีเปิดงานและเข้าร่วมการประชุมทำความเข้าใจ และรับฟังความคิดเห็นในโครงการทบทวนความเหมาะสมของกฎหมายอนุบัญญัติ (Regulatory Guillotine) จัดโดยสำนักงาน คปภ. เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2563 ณ โรงแรมสวิสโฮเต็ล กรุงเทพฯ รัชดา



### ประชุม Kick-off การจัดทำ Guidance IFRS17

คณะทำงานศึกษาผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (IFRS17) ประชุมร่วมกับทีมที่ปรึกษา นายพิเชฐ เจริญณิทธิวิสิน จากบริษัท แอคชัวเรียล บิสซิเนส โซลูชั่น จำกัด เมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2563 ณ สมาคมประกันวินาศภัยไทย



### อบรม TFRS4 RBC2 และการเตรียมตัวเข้าสู่ TFRS17

ชมรมนักบัญชีประกันภัย จัดอบรมหัวข้อ “TFRS4 RBC2 และการเตรียมตัวเข้าสู่ TFRS17” ซึ่งการอบรมนี้สามารถนับชั่วโมงพัฒนาความรู้ต่อเนื่องทางวิชาชีพสำหรับผู้สอบบัญชีและผู้ทำบัญชีได้รวม 6 ชั่วโมง เมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2563 และวันที่ 1 ธันวาคม 2563 ณ ห้องสัมมนา 501 สมาคมประกันวินาศภัยไทย





## ประชุมชี้แจงแบบสอบถามโครงการศึกษาและเตรียมความพร้อมสำหรับการบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

ผู้แทนคณะกรรมการการบัญชี-การเงิน และการลงทุน เข้าร่วมประชุมชี้แจงแบบสอบถามโครงการศึกษาและเตรียมความพร้อมสำหรับการบังคับใช้มาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย จัดโดยสำนักงาน คปภ. เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2563 ณ โรงแรมเซ็นทารา แกรนด์ แอท เซ็นทรัลพลาซ่า ลาดพร้าว



## โครงการประกวดโรงเรียนต้นแบบด้านการประกันภัย

คณะกรรมการพัฒนาธุรกิจและวิชาการประกันภัย ร่วมกับสำนักงาน คปภ. ลงพื้นที่วัดผลเชิงประจักษ์เพื่อคัดเลือกโรงเรียนต้นแบบด้านการประกันภัย พร้อมมอบตุ๊กต่น้ำดื่มให้กับ 9 โรงเรียน ดังนี้

ครั้งที่ 1 วันที่ 17-18 ธันวาคม 2563

โรงเรียนทหารรังสีประสาทสวรรค์ จังหวัดพัทลุง

ครั้งที่ 2 วันที่ 21-23 ธันวาคม 2563

โรงเรียนพุทธชินราชพิทยาสรรพ์ จังหวัดพิษณุโลก

โรงเรียนวชิรปราการวิทยาคม จังหวัดกำแพงเพชร

โรงเรียนหนองกรดพิทยาคม จังหวัดนครสวรรค์

โรงเรียนสรเทพวิทยานุสรณ์ จังหวัดพิจิตร

ครั้งที่ 3 วันที่ 24-25 ธันวาคม 2563

โรงเรียนวังกระแสบางวิทยา จังหวัดนครพนม

โรงเรียนปทุมราชวงศา จังหวัดอำนาจเจริญ

โรงเรียนดงมะไฟพิทยาคม จังหวัดยโสธร

ครั้งที่ 4 วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2564

โรงเรียนโยธินบูรณะ จังหวัดเพชรบุรี





## แพ... หรือไม่แพ... ??

# ประกันภัยคุ้มครองการแพ้วัดขึ้นป้องกันโควิด-19



โดย ฝ่ายสื่อสารองค์กร สมาคมประกันวินาศภัยไทย



ปัจจุบันประเทศไทยได้นำเข้าวัคซีนป้องกันโควิด-19 จากบริษัทผู้ผลิตหลายรายมาใช้ โดยวัคซีนป้องกันโควิด-19 ที่นำมาใช้ในประเทศไทยต้องผ่านการขึ้นทะเบียนและได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการอาหารและยา (อย.) ตามมาตรฐาน มีข้อมูลประสิทธิภาพและความปลอดภัยของวัคซีนจากการใช้ในประเทศต่าง ๆ รวมทั้งมีการติดตามอาการไม่พึงประสงค์หลังฉีดและรายงานตามระบบที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ ผลข้างเคียงที่พบบ่งชี้จากการฉีดวัคซีนป้องกันโควิด-19 เช่น อาการปวด บวม แดงบริเวณที่ฉีด ซึ่งส่วนใหญ่มีอาการไม่รุนแรงและสามารถหายได้เอง แต่แม้ว่าวัคซีนเหล่านี้จะได้รับการรับรองจาก อย. ว่ามีความปลอดภัยและให้ใช้ได้แล้วก็ตาม ทว่าการฉีดวัคซีนเหล่านี้ก็ยังสามารถทำให้เกิดอาการแพ้รุนแรงได้ในอัตราที่แตกต่างกัน จึงจำเป็นต้องสังเกตอาการหลังการฉีดอย่างน้อย 30 นาที ในสถานพยาบาลเสมอ

สำหรับประชาชนที่ยังคงมีความกังวลในเรื่องความปลอดภัยและผลข้างเคียงของการฉีดวัคซีนป้องกันโควิด-19 อาจพิจารณาเลือกซื้อประกันภัยคุ้มครองการแพ้วัดขึ้นป้องกันโควิด-19 เป็นตัวช่วยรองรับความเสี่ยงจากการแพ้วัดขึ้นดังกล่าวได้ โดยที่ผ่านมาสํานักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้เห็นชอบแบบ ข้อความและอัตราเบี้ยประกันภัยกรรมธรรม์ประกันภัย กรณีได้รับผลกระทบในการฉีดวัคซีนป้องกันโควิด-19 ของบริษัทประกันวินาศภัยไปแล้วหลายบริษัท ซึ่งค่าเบี้ยประกันภัยขึ้นอยู่กับจำนวนเงินเอาประกันภัยและความคุ้มครองที่เลือกซื้อ โดยมีเบี้ยประกันภัยตั้งแต่ 70-1,000 บาทต่อปี และหลายบริษัทมีส่วนลดให้ลูกค้าซึ่งได้ทำประกันภัยโควิด-19 ไว้แล้ว มาซื้อประกันภัยแพ้วัดขึ้นป้องกันโควิด-19 จากบริษัทประกันภัยเดิมด้วย ทั้งนี้ ความคุ้มครองสามารถแบ่งออกเป็น 5 แบบความคุ้มครองหลัก ๆ คือ 1. หากผู้เอาประกันภัยได้รับการฉีดวัคซีนป้องกันโควิด-19 จนเป็นเหตุให้เกิดผลกระทบจากการแพ้วัดขึ้นดังกล่าวและทำให้ผู้เอาประกันภัยเจ็บป่วยระยะสุดท้าย และ/หรือภาวะโคม่า และ/หรือภาวะสมองตายและระบบประสาทล้มเหลว บริษัทประกันภัยจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามที่ได้รับไว้ 2. หากผู้เอาประกันภัยได้รับการฉีดวัคซีนป้องกันโควิด-19 จนเป็นเหตุให้เกิดผลกระทบจากการแพ้วัดขึ้นดังกล่าวและต้องเข้ารับการรักษายาบาลในฐานะผู้ป่วยในในโรงพยาบาล บริษัทประกันภัยจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับค่ารักษายาบาล และค่าการพยาบาลให้ตามจำนวนเงินที่จ่ายจริง ทั้งนี้ ไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ระบุไว้ 3. หากผู้เอาประกันภัยได้รับการฉีดวัคซีนป้องกันโควิด-19 จนเป็นเหตุให้เกิดผลกระทบจากการแพ้วัดขึ้นดังกล่าวและต้องเข้ารับการรักษายาบาลในฐานะผู้ป่วยในในโรงพยาบาลติดต่อกันตามจำนวนวันที่กำหนด บริษัทประกันภัยจะจ่ายชดเชยเงินปลอบขวัญตามจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ระบุไว้ 4. หากผู้เอาประกันภัยได้รับการวินิจฉัยจากแพทย์ว่ามีอาการแพ้หรือผลข้างเคียงจากการฉีดวัคซีนป้องกันโควิด-19 ซึ่งเกิดขึ้นภายหลังได้รับการฉีดวัคซีนภายในระยะเวลาที่กำหนด และเป็นเหตุให้ต้องได้รับการรักษายาบาลในโรงพยาบาล บริษัทประกันภัยจะจ่ายผลประโยชน์เงินชดเชยรายวันให้ตามจำนวนเงินต่อวันที่เข้ารับการรักษ แต่ไม่เกินวันที่ระบุไว้ และ 5. หากผู้เอาประกันภัยได้รับการวินิจฉัยจากแพทย์เป็นครั้งแรกว่าแพ้วัดขึ้นป้องกันโควิด-19 บริษัทประกันภัยจะจ่ายค่าทดแทนตามจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ได้รับไว้และความคุ้มครองตามข้อตกลงคุ้มครองนี้จะสิ้นสุดลงทันที

การฉีดวัคซีนป้องกันโควิด-19 เป็นวิธีที่ยั่งยืนและป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ที่มีประสิทธิภาพ แต่หากประชาชนมีความกังวลว่าถ้าเกิดการแพ้วัดขึ้นอาจมีภาระค่าใช้จ่ายในการรักษายาบาลตามมาแล้ว การทำประกันภัยคุ้มครองการแพ้วัดขึ้นป้องกันโควิด-19 นับเป็นวิธีหนึ่งที่จะช่วยบรรเทาปัญหาในเรื่องนี้ได้ โดยผู้เอาประกันภัยควรศึกษาและทำความเข้าใจในเอกสารเสนอขายของบริษัทประกันภัยก่อนตัดสินใจทำประกันภัยทุกครั้งเพื่อให้ได้ความคุ้มครองตามที่มุ่งหวังไว้







# Regulatory Guillotine

## เมื่อโลกเปลี่ยนไป กฎหมายก็ต้องเปลี่ยนตาม



โดย ดร.ปิยวดี ไชวูรทกิจ  
คณะกรรมการพัฒนารัฐกิจและวิชาการประกันภัย

การประกอบธุรกิจในปัจจุบันนั้นอยู่ในโลกของการเปลี่ยนแปลงซึ่งมีความผันผวน ไม่แน่นอน ซับซ้อน และยากต่อการคาดการณ์ ที่เราเรียกกันว่า VUCA World สถานะแวดล้อมในการประกอบธุรกิจซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่องตลอดเวลา รวมทั้งเทคโนโลยีที่มีการพัฒนาอย่างก้าวกระโดด ส่งผลทำให้ Landscape ของการประกอบธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคตมีความแตกต่างจากบริบทเดิมที่เคยเกิดขึ้นในอดีตเป็นอย่างมาก

ประเทศไทยมีพระราชบัญญัติเกือบ 1,400 ฉบับ กฎหมายและกฎเกณฑ์อีกกว่า 100,000 ฉบับ และใบอนุญาตอีกกว่า 3,000 ประเภท การออกกฎหมายสะสมอย่างต่อเนื่องโดยไม่มีการทบทวนเพื่อยกเลิกกฎหมายที่หมดความจำเป็น ซ้ำซ้อน หรือล้าสมัย ทำให้ประเทศไทยมีกฎหมายมากเกินไป ความจำเป็น และเป็นอุปสรรคในการประกอบธุรกิจและการยกระดับความสามารถในการแข่งขันของประเทศ

นอกจากนี้แล้ว กฎหมายและกฎระเบียบของภาครัฐส่วนใหญ่มีลักษณะไม่ยืดหยุ่น ก่อให้เกิดภาระต่อภาครัฐกิจและประชาชนในการปฏิบัติตาม และภาระต่อรัฐในการบังคับใช้ การทบทวนและปรับปรุงกฎหมายและกฎระเบียบจึงถือเป็นเรื่องสำคัญและเร่งด่วนที่ต้องดำเนินการ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของภาครัฐกิจให้สอดคล้องกับ Landscape ที่เปลี่ยนแปลงไปทั้งในระดับประเทศและระดับโลก

ด้วยเหตุนี้ คอลัมน์ Risk Intelligence ในครั้งนี้ จึงขอนำเสนอเรื่องของการปฏิรูปกฎหมายเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจประกันภัยที่เรียกว่า Regulatory Guillotine



## ความหมายของ Regulatory Guillotine

คำว่ากิโยติน (Guillotine) หมายถึง เครื่องมือที่ใช้ในการประหารชีวิต นักโทษของฝรั่งเศส เมื่อนำมารวมกับคำว่า Regulatory ซึ่งเป็นคำขยายที่เกี่ยวข้องกับกฎหมาย กฎระเบียบ Regulatory Guillotine จึงหมายถึง การยกเลิกกฎหมาย กฎระเบียบ หรือกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่บังคับใช้อยู่ในปัจจุบัน ซึ่งหมดความจำเป็น ไม่สอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบัน หรือเป็นอุปสรรคต่อการประกอบธุรกิจ

Regulatory Guillotine ถือเป็นเรื่องดีในการจัดการสะสางกฎหมายที่ บังคับใช้อยู่ในปัจจุบัน แต่การที่จะปฏิรูประบบและกระบวนการในการออก กฎหมายให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิภาพดียิ่งขึ้นนั้น จำเป็นต้องพิจารณา กฎและกติกาในการออกกฎหมายใหม่ควบคู่กันไปด้วย เพราะหากไม่มีการ กำหนดกรอบและหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมแล้ว กฎหมายที่ออกมาในอนาคต ก็จะเป็นภาระหรืออุปสรรคต่อการประกอบธุรกิจได้ และต้องเข้าสู่ กระบวนการ Regulatory Guillotine ในที่สุด

## ที่มาของ Regulatory Guillotine

ในรัฐธรรมนูญ มาตรา 77 ได้กำหนดไว้ว่า รัฐพึงจัดให้มีกฎหมายเพียงเท่าที่จำเป็นเท่านั้น และยกเลิกหรือปรับปรุงกฎหมายที่หมดความจำเป็น หรือไม่สอดคล้องกับสภาพการณ์ หรือที่เป็นอุปสรรคต่อการดำรงชีวิตหรือการประกอบอาชีพโดยไม่ชักช้า เพื่อไม่ให้เป็นภาระแก่ประชาชน และดำเนินการให้ประชาชนเข้าถึงตัวบทกฎหมายต่าง ๆ ได้โดยสะดวก และสามารถเข้าใจกฎหมายได้ง่ายเพื่อปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างถูกต้อง

นอกจากนี้แล้ว ก่อนการตรากฎหมายทุกระดับ รัฐพึงจัดให้มีการรับฟังความคิดเห็นของผู้เกี่ยวข้อง วิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎหมายอย่างรอบด้านและเป็นระบบ รวมทั้งเปิดเผยผลการรับฟังความคิดเห็นและการวิเคราะห์นั้นต่อประชาชน และนำมาประกอบการพิจารณาในกระบวนการตรากฎหมายทุกขั้นตอน และเมื่อกฎหมายมีผลใช้บังคับแล้ว รัฐพึงจัดให้มีการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมายทุกรอบระยะเวลาที่กำหนด โดยรับฟังความคิดเห็นของผู้เกี่ยวข้องประกอบด้วย เพื่อพัฒนากฎหมายทุกระดับให้สอดคล้องและเหมาะสมกับบริบทต่าง ๆ ที่เปลี่ยนแปลงไป

ในมาตรา 258 ยังได้กำหนดให้มีการดำเนินการปฏิรูปประเทศใน ด้านกฎหมายให้เกิดผล โดยกำหนดให้มีกลไกให้ดำเนินการปรับปรุงกฎหมาย กฎ ระเบียบ หรือข้อบังคับต่าง ๆ ที่ใช้บังคับอยู่ให้สอดคล้องกับหลักการ ตามมาตรา 77 และพัฒนาให้สอดคล้องกับหลักสากล โดยให้มีการใช้ระบบ อนุญาตและระบบการดำเนินการโดยคณะกรรมการเพียงเท่าที่จำเป็นเพื่อ ให้การทำงานเกิดความคล่องตัว โดยมีผู้รับผิดชอบที่ชัดเจน และไม่สร้าง ภาระแก่ประชาชนเกินความจำเป็น เพิ่มความสามารถในการแข่งขันของ ประเทศ และป้องกันการทุจริตและประพฤติมิชอบ

พระราชบัญญัติหลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายและการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย พ.ศ. 2562 ซึ่งมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 27 พฤศจิกายน 2562 ได้กำหนดให้หน่วยงานของรัฐที่รับผิดชอบการบังคับใช้กฎหมายฉบับใด เป็นผู้รับผิดชอบการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมายฉบับนั้น โดยกำหนดให้มีการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมายอย่างน้อยทุก 5 ปี นับแต่วันที่กฎหมายนั้นมีผลใช้บังคับ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังต่อไปนี้

- การมีกฎหมายเพียงเท่าที่จำเป็น โดยยกเลิกหรือปรับปรุงกฎหมายที่หมดความจำเป็น ลำสมัย หรือไม่สอดคล้องกับสภาพการณ์ หรือที่เป็นอุปสรรคต่อการดำรงชีวิตหรือการประกอบอาชีพเพื่อไม่ให้เป็นการก่กั้นประชาชน

- การพัฒนากฎหมายให้สอดคล้องกับหลักสากลและพันธกรณีระหว่างประเทศ

- การลดความซ้ำซ้อนและขัดแย้งกันของกฎหมาย
- การลดความเหลื่อมล้ำและสร้างความเป็นธรรมในสังคม
- การเพิ่มความสามารถในการแข่งขันของประเทศ

## การนำ Regulatory Guillotine ในต่างประเทศ

กระบวนการในการทำ Regulatory Guillotine เริ่มต้นด้วยการรวบรวมกฎหมายและกฎเกณฑ์ทั้งหมดที่มีอยู่ในปัจจุบันมาไว้ในฐานข้อมูล จากนั้นหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้อง ภาคเอกชน และหน่วยงานที่จัดตั้งขึ้นเป็นพิเศษเพื่อการปฏิรูปกฎหมายในแต่ละประเทศจะร่วมกันประเมินกฎหมายและกฎเกณฑ์แต่ละฉบับ โดยคำนึงถึง 3 ประเด็นหลัก ดังต่อไปนี้

- 1 ความชอบด้วยกฎหมาย** - การพิจารณาถึงฐานอำนาจว่าถูกต้องหรือไม่ รวมถึงพิจารณาเนื้อหาว่าเกินขอบเขตที่กฎหมายให้อำนาจไว้ หรือมีเนื้อหาที่ขัดแย้งกับกฎหมายที่มีลำดับสูงกว่าหรือไม่ สอดคล้องกับอนุบัญญัติอื่น ๆ ที่มีลำดับเท่ากันหรือไม่
- 2 ความจำเป็นของกฎหมาย** - การพิจารณาถึงประสิทธิภาพของกฎหมายที่จะทำให้เกิดผลสัมฤทธิ์ว่าเป็นเช่นไร รวมถึงพิจารณาประสิทธิผลของกฎหมายเมื่อเทียบกับมาตรการอื่นที่ไม่ใช่กฎหมาย รวมทั้งมูลเหตุที่ก่อให้เกิดความจำเป็นในการออกกฎหมาย ว่าได้รับการแก้ไขจนหมดสิ้นไปแล้วหรือไม่
- 3 ความเป็นมิตรในการประกอบธุรกิจ** - การพิจารณาต้นทุนค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติตามกฎหมายว่ามีมากน้อยเพียงใด รวมถึงขั้นตอนหรือกระบวนการที่สร้างภาระให้กับภาคธุรกิจ หรือเป็นอุปสรรคต่อการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันว่าควรถูกปรับปรุงแก้ไขหรือไม่

กฎหมายที่ผ่านการประเมินตาม 3 หลักเกณฑ์ข้างต้น จะถูกแบ่งออกเป็น 3 กลุ่ม ดังนี้

- 1) กฎหมายที่คงไว้ดังเดิม หากชอบด้วยกฎหมาย มีความจำเป็น และเป็นมิตรในการประกอบธุรกิจ





2) **กฎหมายที่ต้องมีการทบทวน** หากชอบด้วยกฎหมายและมีความจำเป็น แต่ไม่เป็นมิตรในการประกอบธุรกิจ

3) **กฎหมายที่ต้องถูกยกเลิก** หากไม่ชอบด้วยกฎหมายและไม่มีความจำเป็น ซึ่งโดยทั่วไปแล้ว 20-50% ของกฎหมายที่ผ่านการประเมินจะถูกจัดอยู่ในกลุ่มนี้

กฎหมายทั้งหมดจะถูกนำเข้าสู่กระบวนการที่กำหนดไว้ ซึ่งใช้เวลาปฏิรูปตั้งแต่ต้นจนจบประมาณ 18-30 เดือน ทั้งนี้ หากการทำ Regulatory Guillotine มีการเตรียมความพร้อมเป็นอย่างดีและได้รับการสนับสนุนอย่างเข้มแข็งจากภาครัฐ ก็จะสามารถลดปริมาณของกฎหมายลงได้ถึง 20-50% ภายในระยะเวลาไม่ถึง 1 ปี

### ตัวอย่างของ Regulatory Guillotine ในต่างประเทศ

การทำ Regulatory Guillotine ที่เกิดขึ้นในต่างประเทศทั่วโลกสามารถยกเลิกและปรับปรุงแก้ไขกฎหมาย กฎระเบียบต่าง ๆ ไปได้กว่า 25,000 ฉบับ และช่วยประหยัดค่าใช้จ่ายในการประกอบธุรกิจไปได้กว่า 8 พันล้านเหรียญสหรัฐต่อปี

**เวียดนาม** ใช้เวลา 3 ปี ในการทำ Regulatory Guillotine โดยมีการทบทวนกระบวนการทั้งหมดของกฎหมาย 5,421 ฉบับ ผลของ Regulatory Guillotine ทำให้ 8.8% ของกฎหมายถูกยกเลิกและ 77% ถูกปรับปรุงให้ง่ายขึ้น ประเมินการว่า Regulatory Guillotine ช่วยลดต้นทุนค่าใช้จ่ายได้ถึง 1,400 ล้านดอลลาร์สหรัฐต่อปี เมื่อดำเนินการแล้วเสร็จ

**เกาหลีใต้** ใช้เวลา 11 เดือน ในการทำ Regulatory Guillotine มีการทบทวนกฎหมายทั้งหมด 11,125 ฉบับ ผลของ Regulatory Guillotine ทำให้ 48.8% ของกฎหมายถูกยกเลิกและ 21.7% ถูกปรับปรุงให้ง่ายขึ้น คาดการณ์ว่าจะทำให้ภาคธุรกิจลดต้นทุนค่าใช้จ่ายได้ถึง 4.4% ของ GDP ในระยะเวลา 10 ปี มีเงินลงทุนจากต่างประเทศเพิ่มขึ้น 36,500 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ในระยะเวลา 5 ปี และก่อให้เกิดการจ้างงานใหม่ถึง 1,066,200 ตำแหน่ง

**เม็กซิโก** ใช้เวลา 9 เดือน ในการทำ Regulatory Guillotine โดยมีการทบทวนกฎระเบียบจำนวน 2,038 ฉบับ ผลของ Regulatory Guillotine ทำให้ 54% ของกฎระเบียบถูกยกเลิกและ 27% ถูกปรับปรุงให้ง่ายขึ้น

**เคนยา** ใช้เวลา 18 เดือน ในการทำ Regulatory Guillotine โดยได้ทบทวนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการให้ใบอนุญาตและค่าธรรมเนียมทั้งหมด 1,315 ฉบับ ผลของ Regulatory Guillotine ทำให้ 24% ของกฎหมายเหล่านี้ถูกยกเลิกและ 29% ถูกปรับปรุงให้ง่ายขึ้น ช่วยให้ภาคธุรกิจลดต้นทุนค่าใช้จ่ายได้ 146 ล้านดอลลาร์สหรัฐต่อปี หรือคิดเป็น 0.06% ของ GDP

**มอลโดวา** ใช้เวลา 6 เดือน ในการทำ Regulatory Guillotine ตามหลักความชอบด้วยกฎหมายเท่านั้น โดยได้ทบทวนกฎหมายทั้งหมด

1,130 ฉบับ และกฎเกณฑ์เกี่ยวกับการให้ใบอนุญาตอีก 400 ฉบับ ผลของ Regulatory Guillotine ทำให้ 44.5% ของกฎหมายถูกยกเลิกและ 7.2% ถูกปรับปรุงให้ง่ายขึ้น ในขณะที่ 68% ของกฎเกณฑ์เกี่ยวกับการให้ใบอนุญาตถูกยกเลิก และ 20.3% ถูกปรับปรุงให้ง่ายขึ้น

**ยูเครน** ใช้เวลา 12 สัปดาห์ ในการทำ Regulatory Guillotine ตามหลักความชอบด้วยกฎหมายเท่านั้น มีการทบทวนกฎหมายทั้งหมด 14,000 ฉบับ ผลของ Regulatory Guillotine ทำให้ 36% ของกฎหมายเหล่านี้ถูกยกเลิก และ 7.2% ถูกปรับปรุงให้ง่ายขึ้น

**ประเทศบอสเนียและเฮอร์เซโกวีนา** ใช้เวลา 4 เดือน ในการทำ Regulatory Guillotine เฉพาะหลักความชอบด้วยกฎหมายและความจำเป็นในการออกกฎหมาย มีการทบทวนกฎระเบียบ 331 ฉบับ และเกณฑ์การตรวจสอบอีก 2,473 ฉบับ ผลของ Regulatory Guillotine ทำให้ 27% ของกฎระเบียบถูกยกเลิก และ 42% ถูกปรับปรุงให้ง่ายขึ้น ในขณะที่ 43% ของเกณฑ์การตรวจสอบถูกยกเลิก และ 31% ถูกปรับปรุงให้ง่ายขึ้น ในภาพรวมแล้ว Regulatory Guillotine ช่วยลดต้นทุนค่าใช้จ่ายให้ภาคธุรกิจโดยตรง 2 ล้านดอลลาร์สหรัฐต่อปี และทางอ้อม 13 ล้านดอลลาร์สหรัฐต่อปี

**โครเอเชีย** ใช้เวลา 9 เดือน ในการทำ Regulatory Guillotine โดยมีการพิจารณาเฉพาะกฎหมายในการประกอบธุรกิจจำนวน 1,451 ฉบับ ผลของ Regulatory Guillotine ทำให้ 15% ของกฎหมายเหล่านี้ถูกยกเลิก และ 10% ถูกปรับปรุงให้ง่ายขึ้น สามารถลดต้นทุนค่าใช้จ่ายของภาคธุรกิจได้ถึง 65.6 ล้านดอลลาร์สหรัฐต่อปี คิดเป็น 0.13% ของ GDP

### การทำ Regulatory Guillotine ของภาคการเงินไทย

#### ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

ธปท. ได้มีการตั้งคณะทำงานในเดือนธันวาคม 2559 เพื่อปฏิรูปกฎหมายและระเบียบที่อยู่ในการควบคุมของ ธปท. โดยคณะทำงานประกอบด้วยที่ปรึกษาที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในการทำ Regulatory Guillotine ซึ่งเป็นที่ยอมรับในต่างประเทศ รวมทั้งตัวแทนจากสภาหอการค้าไทย สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย ผู้ประกอบการ ธนาคารพาณิชย์ ผู้ประกอบธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และผู้ประกอบการโอนเงินระหว่างประเทศ รวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอีกหลายหน่วยงาน เพื่อรวบรวมความเห็นเกี่ยวกับปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้ง่ายต่อการประกอบธุรกิจของภาคเอกชน

คณะทำงานได้เริ่มการปฏิรูปกฎเกณฑ์เกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงินเป็นลำดับแรก เพื่อเพิ่มความสะดวกในการประกอบธุรกิจของภาคเอกชน รวมทั้งเพื่อผ่อนคลายหรือยกเลิกกฎเกณฑ์เงินทุนเคลื่อนย้ายระหว่างประเทศที่ไม่จำเป็น โดยมีการทบทวนกฎเกณฑ์ต่าง ๆ อย่างรอบด้านและ



ครบวงจรประมาณ 80 ฉบับ เช่น กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ การค้าการลงทุนโดยตรงระหว่างประเทศ การลงทุนในหลักทรัพย์ระหว่างประเทศ และการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศของรายย่อย นอกจากนี้ ยังมีการพิจารณากระบวนการและแนวคิดในการกำหนดหลักเกณฑ์ในอนาคตเพื่อให้เกิดความยืดหยุ่นและความสะดวกในการดำเนินการของภาคธุรกิจ และสอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงในโลกยุคใหม่อีกด้วย

นอกเหนือจากการปรับปรุงกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ให้มีความทันสมัย ชัดเจน โปร่งใส ง่ายต่อความเข้าใจ และสอดคล้องกับกฎระเบียบของหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องแล้ว คณะทำงานยังได้พิจารณาถึงการดำเนินการเพื่อลดต้นทุนของภาคธุรกิจในการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันกับต่างประเทศ และเพื่อส่งเสริมสนับสนุนให้เกิดนวัตกรรมทางการเงิน รวมทั้งการนำเทคโนโลยีและเครื่องมืออิเล็กทรอนิกส์มาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและความสะดวกคล่องตัว

ธปท. ยังได้ปรับปรุงหลักการกำกับดูแลจากเดิมซึ่งเน้นการกำกับดูแลรายธุรกรรม (Transaction-Based) มาเป็นการกำกับดูแลตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based) เพื่อลดต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของเอกชน โดย ธปท. ได้ประเมินเบื้องต้นว่าการทำ Regulatory Guillotine ในส่วนของมาตรการผ่อนคลายเป็นต่าง ๆ จะช่วยลดต้นทุนของภาคเอกชนได้มากกว่า 1,000 ล้านบาทต่อปี ซึ่งตัวเลขดังกล่าวยังไม่ได้รวมประโยชน์ทางอ้อมที่ประเมินเป็นตัวเลขได้ยาก เช่น การเพิ่มความสามารถในการแข่งขัน หรือการสร้างนวัตกรรมทางการเงิน

นอกเหนือจากการปฏิรูปกฎเกณฑ์การควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินในปี 2560 แล้ว ธปท. ยังได้นำกระบวนการออกกฎเกณฑ์ที่ตีหรือ Regulatory Impact Assessment (RIA) มาใช้เพื่อปรับหลักในการกำกับดูแลและเปลี่ยนกระบวนการทำงานให้สอดคล้องกับโลกยุคดิจิทัล โดยในปี 2561 ธปท. ได้ปฏิรูปกฎเกณฑ์ต่าง ๆ เพื่อส่งเสริมบริการทางการเงินด้านดิจิทัลและสนับสนุนบริการทางการเงินสำหรับ SMEs เพื่อให้ประชาชนและธุรกิจ SMEs ได้รับประโยชน์จากบริการทางการเงินที่หลากหลายขึ้น มีนวัตกรรมทางการเงินที่ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการและเข้าถึงบริการทางการเงินได้ดีขึ้นด้วยต้นทุนที่ถูกลง ซึ่ง ธปท. ประเมินว่าการปฏิรูปกฎเกณฑ์ต่าง ๆ จะช่วยลดต้นทุนโดยรวมที่ SMEs จะต้องชำระสำหรับการประเมินราคาหลักประกันลงได้ถึง 500 ล้านบาทต่อปี

ธปท. ยังได้ริเริ่มโครงการปฏิรูปการรายงานข้อมูลของสถาบันการเงินเพื่อลดภาระในการรายงานข้อมูล โดยเน้น 1) การบูรณาการข้อมูลเพื่อการกำกับดูแล (Regulatory Data Transformation) เพื่อปรับรูปแบบการรายงานข้อมูลแบบละเอียดให้อยู่ในรูปแบบมาตรฐานกลางที่อ้างอิงจากแนวทางของธนาคารกลางต่างประเทศ ซึ่งจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของการรายงานข้อมูลของสถาบันการเงิน และยกระดับการวิเคราะห์ข้อมูลของ ธปท. และ 2) การลด ละ เลิก การรายงานข้อมูล (Data Guillotine) เพื่อลดการรายงานข้อมูลที่มีความซ้ำซ้อน หมดความจำเป็น หรือไม่เท่าทัน

กับสถานการณ์ปัจจุบัน และยกเลิกการรายงานข้อมูลในรูปแบบกระดาษ และการรายงานข้อมูลเฉพาะกิจ โดยตั้งเป้าหมายการดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในปี 2563

### สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

ก.ล.ต. ได้มีการแต่งตั้งคณะทำงานปฏิรูปกฎเกณฑ์ด้านตลาดทุน และจัดให้มีโครงการ Regulatory Guillotine เพื่อลดขั้นตอน กระบวนการ และเอกสารที่ต้องยื่นต่อ ก.ล.ต. รวมทั้งทบทวนกฎเกณฑ์ให้มีเท่าที่จำเป็น และสอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบัน ซึ่งจะช่วยยกระดับความสามารถในการแข่งขันของภาคธุรกิจ ลดต้นทุนดำเนินการของภาคเอกชน และลดภาระของภาคเอกชนและประชาชน โดย ก.ล.ต. ได้จัดให้มีโครงการย่อยภายใต้โครงการ Regulatory Guillotine จำนวนทั้งสิ้น 83 โครงการ

ในปี 2563 ที่ผ่านมา ก.ล.ต. ได้ดำเนินโครงการย่อยสำเร็จตามเป้าหมายแล้ว 15 โครงการ ประกอบด้วย โครงการด้านธุรกิจตัวกลางและตลาด 5 โครงการ ด้านธุรกิจจัดการลงทุน 4 โครงการ ด้านการระดมทุน 3 โครงการ ด้านการกำกับตรวจสอบบัญชีและรายงานทางการเงิน 2 โครงการ และด้านเทคโนโลยีดิจิทัลและประสิทธิภาพองค์กร 1 โครงการ มีการปรับปรุงกฎเกณฑ์ครอบคลุมทุกด้านของตลาดทุนซึ่งช่วยลดภาระและต้นทุนการดำเนินการของภาคเอกชนไปแล้วกว่า 153 ล้านบาทต่อปี ลดระยะเวลาดำเนินการได้ 48,210 ชั่วโมงต่อปี และลดจำนวนกระดาษได้ 1,645,764 แผ่นต่อปี

ก.ล.ต. ได้ประเมินเบื้องต้นว่าหากดำเนินการแล้วเสร็จทั้ง 83 โครงการย่อยภายในปี 2565 จะสามารถลดภาระและต้นทุนการดำเนินการของภาคเอกชนที่เกี่ยวข้องทั้งหมดได้มากกว่า 219.25 ล้านบาทต่อปี ลดระยะเวลาดำเนินการได้ 111,720 ชั่วโมงต่อปี และลดจำนวนกระดาษได้ 1,976,645 แผ่นต่อปี

### สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.)

สำนักงาน คปภ. ได้กำหนดให้มีการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้านการประกันภัยเพื่อส่งเสริมการค้าเงินธุรกิจประกันภัย โดยยุทธศาสตร์ที่ 4 ของร่างแผนพัฒนาการประกันภัยฉบับที่ 4 ได้กำหนดกลยุทธ์ในการพัฒนากฎหมายและหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแล ซึ่งมีมาตรการสำคัญในการปฏิรูปหลักเกณฑ์การกำกับดูแลและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน เพื่อลดอุปสรรคและต้นทุนในการประกอบธุรกิจตามแนวทางที่กำหนดไว้ในรัฐธรรมนูญ

สำนักงาน คปภ. ได้ริเริ่มโครงการทบทวนความเหมาะสมของกฎหมายอนุบัญญัติในปี 2562 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อทบทวนและปรับปรุงกฎหมายในระดับอนุบัญญัติที่ใช้บังคับภาคธุรกิจประกันภัย และลด/เลิกกฎหมายที่ล้าสมัย ไม่มีความจำเป็น และสร้างภาระในการปฏิบัติตามกฎหมาย รวมทั้งพัฒนากฎหมายให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล สามารถนำมาปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพ เหมาะสมกับสภาพเศรษฐกิจ และเอื้ออำนวยต่อการแข่งขันทางการค้า





สำนักงาน คปภ. ได้มีการเปิดรับฟังความคิดเห็นเกี่ยวกับกฎหมาย อนุบัญญัติด้านความมั่นคงทางการเงิน 72 ฉบับ จากภาคธุรกิจตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม ถึง 30 กันยายน 2562 และต่อมาในเดือนเมษายน 2563 ได้มีการสรรหาผู้ที่มาดำเนินการโครงการ Regulatory Guillotine ซึ่งท้ายสุดได้คัดเลือกให้บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด เป็นผู้ดำเนินโครงการดังกล่าวในเดือนสิงหาคม 2563

ต่อมาในเดือนพฤศจิกายน 2563 สำนักงาน คปภ. ได้ร่วมกับบริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด จัดการประชุมชี้แจงเพื่อนำเสนอผลการศึกษาหลักการการปฏิรูปกฎหมายตามมาตรฐานสากล รวมถึงตัวอย่างของการดำเนินการและมาตรการในประเทศออสเตรเลีย เกาหลีใต้ และเวียดนาม ซึ่งถือได้ว่าประสบความสำเร็จในการปฏิรูปกฎหมายด้านการประกันภัย และนำเสนอมาตรการการภาครัฐที่เกี่ยวข้องกับการส่งเสริมการปฏิรูปกฎหมาย การปรับปรุงกฎหมาย และการยกเลิกกฎหมายบางส่วน ซึ่งสำนักงาน คปภ. ได้มีการเปิดรับฟังความคิดเห็นจากภาคธุรกิจเกี่ยวกับกฎหมายอนุบัญญัติทั้งหมดตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยและพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถกว่า 700 อนุบัญญัติ ตั้งแต่วันที่ 1-15 กุมภาพันธ์ 2564 และจัดให้มีการประชุมกลุ่มย่อย (Focus group) เพื่อรับฟังความคิดเห็นจากภาคธุรกิจประกันวินาศภัยในวันที่ 15-22 มีนาคม 2564

ในการปฏิรูปกฎหมายอนุบัญญัติว่าด้วยการประกันภัยนั้น สำนักงาน คปภ. ได้มีการกำหนดแผนการดำเนินงานในเรื่องต่าง ๆ และเป้าหมายที่คาดหวังในการปฏิรูปกฎหมายไว้ ดังนี้

1

### การลดความคาบเกี่ยวโดยไม่จำเป็นของกฎหมายและการปฏิบัติงาน

อนุบัญญัติต่าง ๆ จะถูกนำมาประเมินผลสัมฤทธิ์ รวมทั้งจัดทำเป็นฉบับประมวล โดยสำนักงาน คปภ. ได้กำหนดเป้าหมายระยะกลางไว้ว่า อนุบัญญัติภายใต้การกำกับดูแลจะไม่คาบเกี่ยวโดยไม่จำเป็น รวมทั้งไม่กำหนดหน้าที่ให้บุคคลภายใต้การกำกับต้องปฏิบัติหน้าที่หลายรอบ ส่วนเป้าหมายระยะยาวนั้น ได้ถูกกำหนดไว้ว่า อนุบัญญัติภายใต้การกำกับดูแลจะต้องไม่คาบเกี่ยวโดยไม่จำเป็นกับกฎหมายอื่น และจะมีการแนะนำไปยังหน่วยงานอื่นให้ปรับปรุงหรือยกเลิกกฎหมายที่โดยเนื้อหาแล้วอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน คปภ.

2

### การปฏิรูประบบงานให้เป็นไปในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-filing)

การปฏิรูประบบงานให้เป็นไปในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-filing) จะเป็นการทบทวนอนุบัญญัติที่เกี่ยวข้องกับการยื่นรายงาน ซึ่งสำนักงาน คปภ. ได้กำหนดเป้าหมายไว้ว่า จะสามารถลดกระดาษได้มากกว่า 1 ล้านแผ่นต่อปี

3

### การปรับปรุงระบบอนุญาติ

การดำเนินการในระยะสั้น จะเป็นการพิจารณายกเลิกระบบอนุญาติที่ไม่จำเป็น และพิจารณาใช้การแจ้ง การขึ้นทะเบียน หรือการให้ถือว่าอนุญาติแทน โดยพิจารณาปรับปรุงจากอนุบัญญัติที่ไม่ซับซ้อนก่อน ส่วนการดำเนินการในระยะกลาง จะพิจารณาปรับปรุงอนุบัญญัติที่มีความซับซ้อนให้เป็นไปในแนวทางข้างต้น และในระยะยาว จะพิจารณาปรับปรุงอนุบัญญัติที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานอื่น เช่น ก.ล.ต. ธปท. กระทรวงพาณิชย์ ให้เป็นไปในแนวทางข้างต้น

สำนักงาน คปภ. ได้กำหนดเป้าหมายไว้ว่า จะสามารถลดระบบอนุญาติลงได้ครึ่งหนึ่ง และลดระยะเวลาที่เกี่ยวกับการอนุญาติลงได้ครึ่งหนึ่งเมื่อเทียบกับปัจจุบัน

4

### ความเป็นมิตรในการประกอบธุรกิจ

สำนักงาน คปภ. จะปรับปรุงกฎเกณฑ์ให้มีความเสมอภาคในการปฏิบัติตาม รวมทั้งปรับปรุงกฎเกณฑ์ให้สอดคล้องกับสภาพการแข่งขันหรือการประกอบธุรกิจในปัจจุบัน โดยในระยะสั้น จะปรับปรุงอนุบัญญัติที่อยู่ในการควบคุมดูแลของสำนักงาน คปภ. เพียงหน่วยงานเดียวและเป็นอนุบัญญัติที่ไม่ซับซ้อน ส่วนระยะกลางจะเป็นการปรับปรุงอนุบัญญัติที่เกี่ยวข้องกับหลายหน่วยงาน หรือที่จำเป็นต้องมีการเตรียมระบบภายในของสำนักงาน คปภ. และ/หรือ บุคคลภายใต้กำกับให้พร้อม และในระยะยาว จะเน้นกฎหมายที่มีความไม่ชัดเจน ต้องอาศัยการตีความ หรือจำเป็นต้องแก้ไขพระราชบัญญัติแม่บท

สำนักงาน คปภ. ได้กำหนดเป้าหมายไว้ว่า อนุบัญญัติที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลจะต้องมีหลักเกณฑ์ที่ซับซ้อนกับบุคคลภายใต้การกำกับดูแลอย่างเสมอกัน กล่าวคือ กำหนดหน้าที่ให้บุคคลภายใต้การกำกับต้องปฏิบัติเหมือนกันในประเด็นเดียวกัน และท้ายสุดแล้ว อนุบัญญัติที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน คปภ. จะต้องมีความสอดคล้องกับสภาพการแข่งขันหรือการประกอบธุรกิจ

## ประเด็นที่ควรพิจารณาสำหรับ Regulatory Guillotine และการออกกฎหมายใหม่ในอนาคต

### การออกกฎหมายในลักษณะที่เป็น Principle-Based Approach และการกำกับดูแลที่เป็น Risk-Based Supervision

ลักษณะการออกกฎหมายที่เป็น Rule-Based Approach ซึ่งกำหนดกฎระเบียบแบบตายตัวและลงรายละเอียดมาก จะทำให้กฎหมายที่ออกมาขาดความยืดหยุ่นและไม่สอดคล้องกับบริบทของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น นอกจากนี้แล้ว บริษัทประกันวินาศภัยที่ประกอบธุรกิจเกือบ 60 บริษัทมีความแตกต่างทั้งในเรื่องของกลยุทธ์ กระบวนการ ผลิตภัณฑ์ ช่องทางการขาย นวัตกรรม และโครงสร้างการดำเนินงาน



การออกกฎหมายที่ต้องปฏิบัติตามแบบตายตัวและขาดความยืดหยุ่น จะก่อให้เกิดต้นทุนในการประกอบธุรกิจที่เกินความจำเป็น และเป็นการเพิ่มภาระให้กับผู้ประกอบการกันภัยในที่สุด ทั้งยังเป็นการกีดขวางการพัฒนาให้เกิดนวัตกรรม และเป็นอุปสรรคต่อการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของภาคธุรกิจให้สอดคล้องกับ Landscape ที่เปลี่ยนแปลงไป ทั้งในระดับประเทศและระดับโลก

ใน Insurance Core Principles (ICPs) ซึ่งถือเป็นคัมภีร์อ้างอิงในการออกกฎหมายของผู้กำกับดูแลธุรกิจประกันภัยทั่วโลก ได้เน้นการออกกฎหมายให้เหมาะสมกับขนาด (Scale) ลักษณะการประกอบธุรกิจ (Nature) และความซับซ้อน (Complexity) ของธุรกิจประกันภัยในแต่ละประเทศซึ่งมีบริบทที่แตกต่างกัน การออกกฎหมายใหม่ในอนาคตรวมถึงการทำ Regulatory Guillotine และ Regulatory Impact Assessment จึงควรอยู่บนพื้นฐานของหลักการดังกล่าว

Insurance Core Principles แต่ละข้อนั้น แบ่งเนื้อหาออกได้เป็น 3 ระดับ คือ 1) Principle Statements 2) Standards และ 3) Guidance ซึ่งใน ICPs ได้กำหนดให้ Principle Statements และ Standards ถือเป็นกฎหมายที่ต้องบังคับใช้ ในขณะที่ Guidance เป็นแค่การขยายความในรายละเอียดและตัวอย่างในการทำความเข้าใจ เพื่อให้ผู้กำกับดูแลธุรกิจประกันภัยสามารถนำ Principle Statements และ Standards มาบังคับใช้ได้อย่างเหมาะสม โดยที่ Guidance นั้นไม่จำเป็นต้องมีการออกเป็นกฎหมาย

ด้วยเหตุนี้ การออกกฎหมายและกฎระเบียบที่อ้างอิงมาจาก ICPs ดังกล่าว จึงไม่ควรนำ Guidance ทั้งหมดมาเขียนรวมไว้ในกฎหมาย ที่บังคับใช้อยู่ในปัจจุบันหรือที่จะมีเพิ่มเติมในอนาคต แต่ควรนำเนื้อหา รายละเอียดในส่วนที่เป็น Guidance ที่ลงรายละเอียดขั้นตอนปฏิบัติ แยกออกมาเป็นแนวปฏิบัติแทน เพื่อให้เกิดความยืดหยุ่นและเหมาะสมกับบริบทในการประกอบธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่องตลอดเวลา และสอดคล้องกับหลักการของ ICPs ด้วย

นอกจากการออกกฎหมายที่ควรเป็น Principle-Based Approach แล้ว ยังควรเป็น Risk-Based Approach เพื่อส่งเสริมให้บริษัทประกันภัย มีวินัยในตัวเอง รักษาธรรมาภิบาล และสามารถใช้ประโยชน์จากการบริหารความเสี่ยงอย่างแท้จริง ทั้งยังช่วยให้เกิดความยืดหยุ่นในการประกอบธุรกิจและส่งเสริมให้เกิดการสร้างนวัตกรรมมากยิ่งขึ้น

### ความได้เปรียบในการแข่งขัน

การออกกฎหมายสำหรับภาคธุรกิจประกันภัยไม่ควรทำให้บริษัทประกันภัยสูญเสียความได้เปรียบในการแข่งขัน จะเห็นได้ว่าในกระบวนการออกกฎหมายบางฉบับที่ผ่านมา ได้มีการนำกฎหมายของภาคการเงินอื่น มาใช้อ้างอิง แต่มีการปรับหลักเกณฑ์บางประการให้มีความเข้มข้นกว่าของกฎหมายของสถาบันการเงินอื่น การออกกฎหมายในลักษณะดังกล่าว ย่อมไม่ก่อให้เกิดสนามการแข่งขันที่เท่าเทียมกัน (Level Playing Field)

ระหว่างสถาบันการเงินด้วยกัน เนื่องจากกฎหมายที่บริษัทประกันภัยต้องปฏิบัติตามในลักษณะเดียวกัน มีความเข้มงวดกว่าสถาบันการเงินอื่น

ในส่วนของการส่งเสริมให้เกิดนวัตกรรมหรือการเพิ่มการนำเทคโนโลยีเข้ามาประยุกต์ใช้กับธุรกิจประกันภัยนั้น ควรอยู่ในรูปของการส่งเสริม สนับสนุนให้เกิดความร่วมมือระหว่างบริษัทประกันภัยกับ FinTech Firms หรือ Technology Firms เพื่อให้สามารถใช้จุดแข็งของแต่ละฝ่าย โดยไม่บิดเบือนหลักการของการประกันภัยแต่อย่างใด

### การทำประชาพิจารณ์ (Public Hearing)

ในการทำประชาพิจารณ์นั้น ผู้กำกับดูแลควรให้เวลาที่เพียงพอแก่ภาคธุรกิจในการวิเคราะห์และนำเสนอความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ และควร มีการแจ้งผลการรับฟังความคิดเห็นกลับมาถึงภาคธุรกิจก่อนมีผลบังคับใช้ เพื่อให้ประเด็นที่ภาคธุรกิจและสำนักงาน คปภ. อาจมีความเห็นไม่ตรงกัน ได้ถูกนำมาพิจารณาอย่างรอบด้าน ครบถ้วน และถี่ถ้วน ก่อนที่กฎหมาย จะถูกบังคับใช้ และเพื่อให้ผู้กำกับดูแลในทุกสายงานและบริษัทประกัน ภัยมีความเข้าใจที่ตรงกันถึงเจตนารมณ์ในการออกกฎหมาย ซึ่งจะช่วยให้ การตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมายเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นและเป็นการตรวจสอบตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Audit) ได้อย่างแท้จริง

เนื่องจากการทำประชาพิจารณ์กฎหมายหรือกฎระเบียบบางฉบับ มีการสอบถามความเห็นจากบริษัทประกันภัยหลายครั้ง ดังนั้นก่อนจัดให้มีการทำประชาพิจารณ์กฎหมายหรือกฎระเบียบฉบับใดก็ตาม ควรมี การประสานงานกันเพื่อลดความซ้ำซ้อนในการทำประชาพิจารณ์ ซึ่งจะ ช่วยประหยัดเวลาและทรัพยากรทั้งหมดของผู้กำกับดูแลและภาคธุรกิจ ได้ในอนาคต

### การปรับเปลี่ยนกระบวนการให้เป็น Digitalization

เนื่องจากเทคโนโลยีเข้ามามีบทบาทในการประกอบธุรกิจเพิ่มมากขึ้น และช่วยให้เกิดความรวดเร็ว แม่นยำ ลดต้นทุน และเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน จึงควรมีการพิจารณาภาพรวมของและกระบวนการทั้งหมด ที่เกี่ยวข้องในการออกกฎหมาย การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย รวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายของภาคธุรกิจ และปรับเปลี่ยนให้เป็นดิจิทัล มากเท่าที่จะเป็นไปได้

การนำแนวคิดของ ธปท. เกี่ยวกับ Data Guillotine มาปรับใช้ กับธุรกิจประกันภัยจะช่วยลดการรายงานข้อมูลที่มีความซ้ำซ้อน หมด ความจำเป็น หรือไม่เท่าทันกับสถานการณ์ในปัจจุบัน ในขณะที่การผลักดัน ให้เกิดระบบฐานข้อมูลด้านการประกันภัย (Insurance Bureau System) และเปลี่ยนรูปแบบการนำส่งรายงานและข้อมูลผ่านระบบ IBS จะช่วย ประหยัดต้นทุนค่าใช้จ่ายและเวลาของภาคธุรกิจได้เป็นอย่างมาก โดย สำนักงาน คปภ. อาจกำหนดให้บริษัทประกันภัยนำส่งข้อมูลผ่านระบบ IBS และส่งรายงานแบบเดิมควบคู่กันในระยะแรก จากนั้น เมื่อระบบ IBS มีความเสถียรและความถูกต้องสมบูรณ์แล้ว จึงยกเลิกการนำส่งรายงาน





รูปแบบอื่น ๆ และนำส่งข้อมูลผ่านระบบ IBS เพียงระบบเดียว

ในส่วนของระบบ I-SERFF ซึ่งเป็นระบบการขอรับความเห็นชอบ อัตราเบี้ยประกันภัย และแบบและข้อความของกรมธรรม์ประกันวินาศภัย นั้น หากสามารถพัฒนาต่อยอดเพื่อให้เป็นระบบ Automation ที่บริษัท ประกันภัยสามารถเข้าไปเช็คสถานะ ความคืบหน้า และข้อขัดข้องของการพิจารณาให้ความเห็นชอบได้แบบ Real Time และเป็นระบบที่ผู้กำกับดูแลนำข้อมูลมาวิเคราะห์ ตรวจสอบ และกำหนดมาตรการเพิ่มเติมที่เหมาะสมอย่างต่อเนื่อง ก็จะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและความรวดเร็วในการอนุมัติกรมธรรม์ประกันภัยได้ดียิ่งขึ้น ส่งผลให้บริษัทประกันภัยสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ต่อผู้บริโภคได้รวดเร็วยิ่งขึ้น

### การกำหนดกรอบ ทิศทาง และแนวทางการกำกับและส่งเสริมธุรกิจประกันภัยในอนาคต

Regulatory Guillotine ถือเป็นโครงการที่ดีในการปฏิรูประบบ และกระบวนการในการออกกฎหมายให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลดียิ่งขึ้น อย่างไรก็ตาม การประกอบธุรกิจใน VUCA World ย่อมก่อให้เกิดการออกกฎหมายใหม่ในอนาคตอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ผู้กำกับดูแลจึงควรต้องมีการกำหนดกรอบและหลักเกณฑ์ในการออกกฎหมายใหม่ และการทำ Regulatory Impact Assessment (RIA) เพื่อรับฟัง

ความคิดเห็นจากภาคธุรกิจและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้องอย่างรอบคอบและต่อเนื่อง เพื่อช่วยให้การออกกฎหมายกฎระเบียบในอนาคตมีความเหมาะสมกับบริบทที่เปลี่ยนไป และลดการทำ Regulatory Guillotine ให้น้อยลง

นอกจากการออกกฎหมายเพื่อการกำกับดูแลแล้ว การออกกฎหมาย กฎเกณฑ์ และมาตรการต่าง ๆ เพื่อส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ก็มีความสำคัญไม่ยิ่งหย่อนไปกว่ากัน

การกำกับดูแลที่เข้มงวดแต่เพียงอย่างเดียวย่อมไม่อาจทำให้ธุรกิจเติบโต แข่งขันได้ และมีความยั่งยืนในโลกยุคดิจิทัลซึ่งพฤติกรรมและความคาดหวังของผู้บริโภคมีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว เทคโนโลยีมีการพัฒนาอย่างก้าวกระโดด รูปแบบการทำธุรกิจแบบใหม่เกิดขึ้นตลอดเวลา และก่อให้เกิดความเสี่ยงรูปแบบใหม่หรือความเสี่ยงอุบัติใหม่ที่ยากต่อการคาดการณ์ การสร้างสมดุลระหว่างการกำกับและการส่งเสริมธุรกิจประกันภัย และความร่วมมือร่วมใจระหว่างผู้กำกับดูแลและธุรกิจประกันภัยเท่านั้นจึงจะสามารถนำพาธุรกิจประกันภัยฝ่ากระแสการเปลี่ยนแปลงใน VUCA World ได้ในที่สุด

พบกับบทความ Risk Intelligence ได้ใหม่ในครั้งหน้า สวัสดีค่ะ



#### Reference

- <http://iiu.oie.go.th/news/1283>
- <http://regulatoryreform.com/regulatory-guillotine/>
- <https://aoc10news.com/contents/news/money-movement/105164/>
- [https://cdc.parliament.go.th/draftconstitution2/ewt\\_dl\\_link.php?nid=1038&filename=index](https://cdc.parliament.go.th/draftconstitution2/ewt_dl_link.php?nid=1038&filename=index)
- [https://pdf.usaid.gov/pdf\\_docs/PNADG614.pdf](https://pdf.usaid.gov/pdf_docs/PNADG614.pdf)
- <https://thaipublica.org/2017/06/bot-foreign-exchange-regulation-reform/>
- <https://thaipublica.org/2018/11/regulatory-guillotine-bot/>
- <https://www.bot.or.th/Thai/BOTMagazine/Pages/256204Knowledge03.aspx>
- <https://www.efinancethai.com/LastestNews/LatestNewsMain.aspx?release=y&ref=M&id=MG1rYXhXdfZ5VGs9>
- <https://www.isranews.org/article/isranews-short-news/92123-bot-Regulatory-Data-Transformation.html>
- <https://www.oecd-ilibrary.org/docserver/7c1f5d5-en.pdf?expires=1615648625&id=id&accname=guest&checksum=550E15838450650A8237DBDCAB194E96>
- <https://www.oecd.org/regreform/regulatory-policy/ria.htm>
- <https://www.sec.or.th/RegulatoryGuillotine>
- เอกสารประกอบการประชุมทำความเข้าใจและรับฟังความคิดเห็นโครงการทบทวนความเหมาะสมของกฎหมายอนุบัญญัติ (Regulatory Guillotine)





บุณนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

# บันทึกกลับเมื่อครั้งไปทำงานที่ฮ่องกง

## ตอนที่ 2



โดย ทอมมี่ (พิเชฐ เจียรณิทธิสิน)

นายกสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย

และ กรรมการผู้จัดการบริษัท แอคซ์เรียล บิสซิเนส โซลูชั่น จำกัด (ABS)

ความเดิมจากตอนที่แล้ว - หลายคนอาจจะพอทราบว่าผมเคยได้ไปทำงานอยู่ในต่างประเทศอยู่นานหลายปีพอสมควร ซึ่งการทำงานในต่างแดนที่ผมเลือกไปตอนนั้นก็คือ “ฮ่องกง” เพราะถือว่าเป็นความท้าทายส่วนตัวในชีวิตอย่างหนึ่ง ทั้งในตอนนี้ภาษาจีนก็ไม่ได้ ภาษาอังกฤษก็ยังไม่ดี แต่ก็อยากไปลองหาประสบการณ์ ก็ถือว่าเป็นการตัดสินใจครั้งใหญ่

และหลังจากที่ระยะเวลาผ่านมากกว่า 10 ปีแล้ว ผมก็ได้ลองมองย้อนอดีตของตัวเองพร้อม ๆ กับการตอบคำถามที่มีจากผู้ใหญ่ที่ผมเคารพท่านหนึ่ง เลยขอคัดลอกออกมาจาก “บันทึกกลับ” ที่ผมมีฉบับนี้เพื่อแบ่งปันประสบการณ์กันครับ







## แอสซิริหรือคณิตศาสตร์ประกันภัยค้าเรียนอะไรกัน ในไทย สอนกันระดับไหน ถ้าเทียบกับต่างประเทศที่โหนดนิยมเปิดสอน เส้นทางเดบิตและตลาดที่รองรับมีแค่ไหน

อันนี้คงจะยาวครับ เพราะอาจเป็นคำที่ยังไม่คุ้นเคยกันในเมืองไทย เพราะจริง ๆ แล้วมีคนไทยเป็นจำนวนน้อยที่สอบเป็นแอสซิริระดับเฟลโล (ที่เป็นคุณวุฒิระดับสูงสุด เหมือนใบประกอบโรคศิลป์ของวิชาชีพนี้) อย่างเมื่อในปี 2005 นั้น ก็ยังมี เฟลโล เพียงแค่ 4 คนเท่านั้น สมัยนั้น ต้องสอบกันเป็นสิบปี จึงทำให้ผมโชคได้มีโอกาสหางานในประเทศต่าง ๆ ได้ไม่ยากนัก เพราะเฟลโลที่ได้มานั้นเป็นมาตรฐานสากลของโลก คือทุกคนสอบอยู่ภายใต้ข้อสอบเดียวกัน ไม่ว่าจะจบอะไรก็ต้องมาสอบแบบเดียวกัน และถ้าสอบข้อสอบชุดที่ว่านั้นไม่ผ่านก็ไม่มีสิทธิ์ได้เป็นเฟลโล ทั้งนี้ ถ้าได้เป็นเฟลโลก็จะได้รับการยอมรับจากนานาชาติ ซึ่งในส่วนตัวของผม เมื่อถึงจุดสูงสุดของสายอาชีพแล้วผมจึงเริ่มหันมาเติมความฝันโดยการสมัครเรียนหลักสูตรปริญญาโท พาร์ตไทม์สาขาวิศวกรรมการเงินที่ฮ่องกงนี้ครับ

ถ้าจะพูดถึงว่าค้าเรียนอะไรกัน ก็คงต้องดูต้นตอของแอสซิริว่าเค้าเน้นทำอะไรกัน แอสซิริเป็นผู้เชี่ยวชาญในการประเมินผลกระทบทางการเงินของความไม่แน่นอนในอนาคต โดยทำให้การตัดสินใจทางการเงินเป็นไปด้วยความมั่นใจมากยิ่งขึ้นด้วยการ 1) วิเคราะห์ “อดีต” 2) จำลอง “อนาคต” 3) ประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และ 4) สื่อสารถึงผลลัพธ์ที่ออกมาในความหมายทางการเงิน

ดังนั้นเนื้อหาวิชาที่ต้องเรียนก็คงไม่พ้นพื้นฐานทางคณิตศาสตร์และสถิติในการวิเคราะห์ “อดีต” และเพื่อคำนวณ “อนาคต” ให้ได้ก็เลยต้องเข้าใจด้านเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เป็นภาพรวมของเศรษฐกิจกับเศรษฐศาสตร์จุลภาคที่เป็นภาคย่อยในการดำเนินงานของธุรกิจ รวมถึงด้านการจัดการความเสี่ยง ทฤษฎีดอกเบี้ย การจำลองโมเดลหรือการคำนวณราคาสินค้าที่ต้องจ่ายเงินให้ลูกค้าในอนาคต (หรือรับเงินมาก่อน แต่ต้นทุนเกิดขึ้นทีหลัง) ซึ่งธุรกิจที่จำเป็นต้องใช้แอสซิริก็คงหนีไม่พ้นบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย เพราะไมเช่นนั้นแล้วจะไปคำนวณหาต้นทุนกันได้อย่างไร ถ้าเกิดต้องจ่ายมากกว่าเงินที่รับมาก็ทำให้ธุรกิจล้มละลายได้ จริงไหมครับ

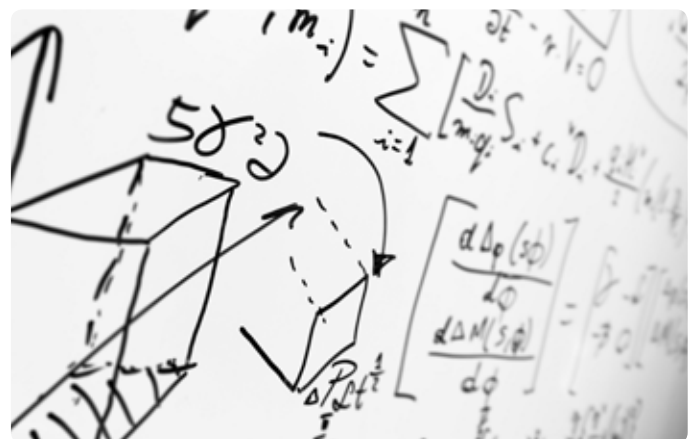
โดยทั่วไปแล้วนั้นต้องให้แอสซิริ (หรือนักคณิตศาสตร์ประกันภัย) เซ็นรับรองสินค้าแต่ละชนิดที่ออกมาขายด้วยว่าถ้าขายแล้วบริษัทจะมีเงินสำรองเพียงพอที่จะจ่ายคืนลูกค้าในอนาคตได้ ถ้าบริษัทเกิดเป็นอะไรไป ก็อาจได้ไปกินข้าวแกงในคุก เหมือนวิศวกรที่เซ็นออกแบบตึกแล้วตึกพังอะไรทำนองนั้นก็ได้อีก (หัวเราะ)

ดังนั้นคำถามที่ว่าในไทยสอนกันในระดับไหนนั้น ก็คงต้องตอบว่าหลายระดับ โดยมีตั้งแต่ปริญญาตรีจนถึงปริญญาเอกแหละครับ แต่พอจบปริญญามาแล้วก็ต้องไปสอบข้อสอบมาตรฐานสากลของโลกซะก่อน เค้าถึงจะยอมรับ หรือถ้าไม่ได้เรียนจบปริญญาทางด้านนี้โดยตรง ก็อาศัย

อ่านหนังสือแล้วไปสอบเอาเอง เหมือนเรียนรามฯ ครับ ซึ่งตอนนี้ก็มีหลายมหาวิทยาลัยที่ผลิตบัณฑิตออกมารองรับตลาดนี้ได้โดยตรง บริษัทส่วนใหญ่ก็จะรับพนักงานโดยดูจากสถาบันว่าสามารถผลิตบัณฑิตให้จบออกมาแล้วมีความสามารถที่จะสอบผ่านเนื้อหาวิชาของแอสซิริภายใต้มาตรฐานโลกได้หรือไม่ด้วยครับ แล้วถ้าสอบผ่านมาตรฐานข้อสอบได้เพียงบางตัวมาก็มีโอกาสที่บริษัทจะรับทำงาน สรุปลัน ๆ ว่าเค้าดูกันที่สอบมาตรฐานสากลมาได้ก็ตัว หรือจบจากสถาบันที่ผลิตบัณฑิตให้ออกมามีคุณภาพ (และทำงานเป็น) ได้แค่ไหนมากกว่าครับ

เส้นทางเดบิตของสายอาชีพนี้มีอนาคตไกลมากเพราะเป็นที่ต้องการทั้งในเมืองไทยและต่างประเทศอย่างมาก ๆ ครับ (โดยเฉพาะเรื่อง Big data ที่มีความน่าสนใจและเป็นแขนงหนึ่งของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย) และก็ได้จากอาชีพอดิเรกที่เห็นกันอยู่ไม่ว่าจะเป็นอเมริกาหรือฮ่องกงเองก็ตาม แม้แต่จีนก็บูมมากเพราะเมื่อไม่นานมานี้มีงานแนะแนวการศึกษาซึ่งช่องทางนี้ผู้สายตาประชาชน เห็นเค้าบอกว่า เป็นอาชีพที่เกิดภาวะขาดแคลน

ส่วนเรื่องรายได้นั้น จริง ๆ แล้วก็ไม่อยากบอกตัวเลขหรือผลประโยชน์ที่เป็นตัวเงินให้ทราบกัน เพราะมันจะทำให้เป็นเหมือนแบบในประเทศจีน คือพอมีคนรู้ว่ารายได้ดีมาก (สำหรับนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่มีประสบการณ์) ก็จะมีคนนิยมแห่กันเข้ามาเรียนเพราะเงินไม่ใช่มาเรียนเพราะใจรัก คนที่ทำอาชีพนี้ส่วนใหญ่จะเป็นคนรักตัวเลข ชยันเรียนรู้สิ่งใหม่ ๆ แล้วก็ชอบคิด ชอบเผชิญกับสิ่งท้าทายที่เข้ามา เพราะการจะทำนายอนาคตได้นั้นจะต้องเป็นคนรอบรู้และรอบรู้ ซึ่งผมก็หวังให้คนที่ทำงานในสายอาชีพนี้ได้ทำงานอย่างมีความสุข ทำด้วยใจ แล้วก็ช่วยกันพัฒนาอุตสาหกรรมและทัศนคติเกี่ยวกับการประกันภัยของคนไทยให้ทัดเทียมกับประเทศเพื่อนบ้าน เช่น ฮ่องกง สิงคโปร์ หรือ มาเลเซีย เป็นต้น



ดังนั้นการที่อยากมาเป็นแอสซิริหรือนักคณิตศาสตร์ประกันภัยนั้น ก็ควรจะสอบมาตรฐานสากลให้ได้อย่างน้อยก็ให้ผ่านระดับต้น ๆ เพราะตลาดงานยังมีความต้องการอยู่มากทั้งในและต่างประเทศ ปัญหาที่คือในไทยเองมีคนที่สอบผ่านและมีประสบการณ์อยู่น้อยมากครับ ส่วนนี้



ก็อาจเป็นเพราะคนไทยไม่ได้ตื่นตัวกับอาชีพนี้เท่าที่ควร แต่ที่สำคัญกว่านั้น อาชีพนี้ต้องอาศัยความมุ่งมั่นกับสิ่งสมประสงค์การไปด้วย จึงจะเห็นผลได้ชัด (หัวเราะ) อีกทั้งประสบการณ์ที่จำเป็นสำหรับการเป็น แอคชูารีหรือนักคณิตศาสตร์ประกันภัยนั้น ก็ไม่สามารถหาได้จาก การเรียนหรืออ่านตำราเอาเองได้ ต้องอาศัยการทำงานจริงและเก็บ ชั่วโมงบินไปชดเชยระยะก่อนจึงจะเห็นผลลัพธ์ที่ดีในระยะยาว ด้วยเหตุนี้ จึงทำให้คนที่หวังผลในระยะสั้น บางคนท้อถอยหรือเปลี่ยนใจออกจาก สายอาชีพนี้ไปทำอาชีพอื่นแทน เมื่อมีความมุ่งมั่นในสายอาชีพนี้ไม่นานพอ

สำหรับความเห็นส่วนตัวของผมนั้น จบคณะอะไรมาาก็ได้ครับ ขอแค่มีความมุ่งมั่นที่จะสอบและตั้งใจทำงานเก็บประสบการณ์ให้เพียงพอ ตั้งแต่ที่เป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัยฝึกหัด (ทุกประสบการณ์มีคุณค่าหมด) สำหรับผมแล้ว ผมจบวิศวะแล้วก็มาเป็นวิศวกรโรงงานมาก่อน แล้วจึงเปลี่ยนสายอาชีพแล้วหันมาเริ่มสอบนับหนึ่งใหม่ตั้งแต่ต้นครับ แต่ก็ใช้เวลาหลายปีกว่าจะสอบเสร็จซึ่งก็ลำบากน่าดูเลยทีเดียว



## ไปอยู่ที่นั่นนานแค่ไหนแล้ว (อยู่ส่วนไหนของฮ่องกง) ตอนนั้นอยากกลับเมืองไทยบ้างไหม

อยู่ที่นั่นมาเกือบ 7 ปี ที่จริงตอนแรกกะอยากจะอยู่แค่ปีสองปี แต่พออยู่ ๆ ไปแล้วก็ทำให้ได้รู้ว่ายังมีสิ่งที่จะต้องเรียนรู้ให้มากขึ้นเรื่อย ๆ อยู่ อีกมาก ถ้ากลับมาตอนนั้นโอกาสในการเรียนรู้อาจจะไม่ได้มีมาอีกง่าย ๆ แถมน้าที่การทำงานในต่างประเทศนั้นก็ไม่ได้มีคำว่าอายุเข้ามาเป็น อุปสรรคต่อการทำงาน และไม่ได้ใช้ระบบอาวุโส คือของคนฮ่องกง ที่นั่นเค้าถือว่าอายุนั้นไม่ใช่เรื่องใหญ่ แต่ประสบการณ์ทำงานและสิ่งที่ เคยได้ทำสำเร็จมานั้นเป็นสิ่งสำคัญมากกว่า

หมายถึงว่าสำหรับที่นั่นประสบการณ์ทำงานที่มีมานั้นไม่ได้ ขึ้นกับอายุงานว่าทำงานมากี่ปีแล้ว แต่ขึ้นอยู่กับว่าทำอะไรมาแล้ว ทำที่ไหน จากประเทศอะไร และมีประสบการณ์ที่หลากหลายแบบไหนบ้าง ว่าง่าย ๆ ก็คือดูกันที่ความสามารถและฝีมือ ซึ่งถ้าสมมติว่ามีหน่วยก้านดี มีความกระตือรือร้นสูง เค้าก็จะเปิดโอกาสให้ได้ลองทำอะไรที่เหมาะสม กับความสามารถได้ ดังนั้นประโยคที่เป็นทัศนคติในเชิงลบ เป็นต้นว่า “ยังเด็กอยู่เลย จะทำไหวหรือ” หรือ “อย่างนี้ต้องเส้นมาแน่ ๆ” จึงไม่เคยมีให้ได้ยินในฮ่องกงครับ หรือไม่อย่างนั้น ผมก็คงฟังไม่ออก เพราะ เค้าคงพูดเป็นภาษาทงต้งเอา (หัวเราะ) ผมยังเคยเห็นลูกน้องที่ขึ้นมา เป็นเจ้านาย แล้วเจ้านายกลับกลายมาเป็นลูกน้องแทนมาหลายคนแล้ว ซึ่งพออยู่ในสภาพแวดล้อมแบบนี้บ่อย ๆ แล้วก็ทำให้กรอบความคิด

ของผมเปลี่ยนไปเช่นกัน ผมเองถ้าเห็นลูกน้องที่เก่งกว่าผม ผมก็อยาก จะยกให้เป็นเจ้านายเหมือนกัน เพราะผมชอบเรียนรู้จากกับคนเก่ง ๆ จะได้พัฒนาความสามารถตัวเองให้สูงขึ้นได้ด้วย แล้วถ้าลูกน้องผมมี อนาคตไกลแบบนี้ ผมก็ภูมิใจที่ได้ปั้นคน ๆ หนึ่งขึ้นมา

ที่ทำงานผมอยู่ที่หว่างไจ้กับเซ็นทรัลครับ ซึ่งก็เปรียบเหมือนประมาณ สีส้มกับสารในกรุงเทพฯ มั้งครับ ไป ๆ มา ๆ อยู่สองออฟฟิศ แล้วแต่ จังหวะและเนื้องานในช่วงนั้นครับ เทคโนโลยีในฮ่องกงสมัยนั้นสามารถ ทำให้คอมพิวเตอร์เชื่อมโยงกันได้หมดแล้วครับ เปิดพีซีเครื่องไหน ๆ ก็สามารถเข้าอีเมลของเราได้

การมาทำงานอยู่ต่างประเทศนั้นถือเป็นการฝึกประสบการณ์ จนกว่าเวลาจะมาถึงมากกว่าครับ คิดว่ายิ่งไ้ก็คงจะกลับเมืองไทย สักวัน เพราะพ่อแม่และพี่น้องก็อยู่เมืองไทยกันหมด อีกอย่างผมเห็น ว่าอุตสาหกรรมประกันภัยในประเทศยังต้องได้รับการพัฒนาอย่าง ต่อเนื่องไปอีก และยิ่งขาดบุคลากรอีกเป็นจำนวนมากที่มีความเข้าใจ ในตัวธุรกิจประกันภัยที่เป็นสถาบันการเงินแบบนี้ยิ่งถ่วงแท้ ตอนนั้น ผมก็ได้แต่หวังว่าซักวันคงได้กลับเข้าไปเป็นฟันเฟืองตัวเล็ก ๆ ตัวหนึ่ง ที่ช่วยเป็นเรียวเป็นแรงให้กับภาคธุรกิจและยกระดับมาตรฐานงานทาง คณิตศาสตร์ประกันภัยได้ครับ

## เคยคิดไหมว่า กลับมาเมืองไทยแล้ว อยากรจะทำอะไร

สุดท้ายแล้ว ความฝันส่วนตัวของผมก็คือ การที่จะได้นำความรู้และ ประสบการณ์ออกมาประยุกต์ใช้ให้มากที่สุด อาจจะอยู่ในรูปแบบของ การออกมาเผชิญโลกกว้างด้วยตัวเอง ซึ่งก็อาจจะเป็นการไปเปิดบริษัท ที่ปรึกษาเพื่อทำงานให้กับทั้งภาคธุรกิจประกันวินาศภัย และธุรกิจ ประกันชีวิต รวมถึงการคำนวณผลประโยชน์พนักงานตามมาตรฐาน บัญชีฉบับที่ 19 ให้เข้าถึงคนไทยได้ทั่วประเทศ

ทำให้ทุกวันในการทำงานที่ฮ่องกงในตอนนั้นเป็นการทำงานที่มี แรงบันดาลใจและมีเป้าหมายที่ชัดเจน ตอนนั้นก็พยายามตอบตัวเองว่า เราเรียนรู้ไปเพื่ออะไร ทุกครั้งที่ทำงานก็เพื่อที่จะได้ประสบการณ์ และ เราจะมีภาพของการนำความรู้ไปต่อยอดเพื่อประยุกต์ใช้อยู่ในใจเสมอ

โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ในวันที่ผมพร้อมแล้ว ผมก็คงอยากนำประสบการณ์ ความรู้ที่ได้สั่งสมมาจากการเป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ไปถ่ายทอด ต่อให้คนรุ่นใหม่อีกกลุ่มหนึ่งที่ผมอยากปั้นขึ้นมาโดยเฉพาะ และสร้าง คนกลุ่มนี้ให้เป็นพลังในการขับเคลื่อนธุรกิจได้ต่อไปในอนาคตครับ และ ถ้าในวันนั้นผมมีโอกาสได้ทำมัน ผมก็อยากจะทำมันอย่างเต็มที่ ด้วยใจที่ทุ่มเทครับ

ยังไม่จบ.....มีต่อตอนที่ 3 ครับ







# รอบรู้ประกันภัย

## BKI สนับสนุนทุนอาหารกลางวันพร้อมชุดนักเรียนเพื่อส่งเสริมคุณภาพชีวิต

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ร่วมกับมูลนิธิกรุงเทพประกันภัยมอบชุดนักเรียน ชุดปฏิบัติธรรม รองเท้านักเรียน ถุงเท้า กระเป๋า หนังสือ พร้อมเงินทุนสนับสนุนอาหารกลางวันให้แก่โรงเรียนบ้านโคกไพล จังหวัดสระแก้ว เพื่อส่งเสริมคุณภาพชีวิตทางการศึกษาแก่นักเรียนในพื้นที่ห่างไกล โดยมีนายสุริยน ทองสัมฤทธิ์ ผู้จัดการ สาขารัฐประเทศ ธุรกิจสาขาและการร่วมทุน กรุงเทพประกันภัย พร้อมด้วยนายเชาว์ฤทธิ์ นนท์คำวงศ์ ผู้ช่วยผู้จัดการ มูลนิธิกรุงเทพประกันภัย เป็นผู้แทนบริษัทฯ มอบสิ่งของบริจาคให้แก่นายชาญณรงค์ โยธาทันธุ์ ผู้อำนวยการ โรงเรียนบ้านโคกไพล เป็นผู้รับมอบ ณ โรงเรียนบ้านโคกไพล อำเภอตาพระยา จังหวัดสระแก้ว

## ฟอลคอนประกันภัย สนับสนุนโครงการมอบหมวกนิรภัยเด็ก

บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดย นายอำนาจ มาตรง ที่ปรึกษากฎหมายและกำกับดูแลธุรกิจ เป็นตัวแทนบริษัทฯ พร้อมด้วย นายวรวิทย์ วาริการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไตเร็กซ์ เอเชีย (ประเทศไทย) จำกัด ร่วมกับ นายสุรชัย เลี้ยงบุญเลิศชัย ในฐานะประธานกรรมการบูรณาการกู้ชีพฉุกเฉินและความปลอดภัยทางถนนวุฒิสภา สนับสนุนโครงการมอบหมวกนิรภัยสำหรับเด็กและอุปกรณ์การเรียนให้แก่ นักเรียนโรงเรียนวัดโพธิ์ (ราษฎร์ผดุงผล) และโรงเรียนวัดมะกอก (วิสุทธิวิทยาการ) ในเขตพื้นที่ตลิ่งชัน โครงการนี้นับเป็นครั้งที่ 4 ที่ฟอลคอนประกันภัยได้เข้าร่วมโครงการอย่างต่อเนื่อง

## กรุงไทยพานิชประกันภัย จัดสร้าง “ห้องสมุดมีชีวิต” ในโครงการ “ก้าวที่พร้อม...เพื่ออนาคตเด็กไทย”

บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) จัดสร้าง “ห้องสมุดมีชีวิต” ในโครงการ “ก้าวที่พร้อม...เพื่ออนาคตเด็กไทย” ปีที่เจ็ด โดยผู้บริหารและพนักงานจิตอาสาลงพื้นที่ปรับปรุงห้องสมุดโรงเรียนชุมชนบ้านหัววัว (ราษฎร์อุทิศ) อำเภอเมือง จังหวัดบุรีรัมย์ ใช้ทุนทรัพย์จัดซื้อหนังสือ อุปกรณ์สื่อการสอนที่จำเป็น และปรับปรุงสถานที่ มูลค่ารวมทั้งสิ้น 400,000 บาท พร้อมมอบทุนการศึกษาให้นักเรียน จำนวน 51 ทุน มูลค่า 153,000 บาท

## ทิพยประกันภัย ลงพื้นที่ช่วยเหลือประชาชนชุมชนคลองขวาง พระรามสาม

ดร.สมพร สืบถวิลกุล กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ส่งทีม TIP Smart Assist และหน่วยหนุมาณทิพยจิตอาสา โดยร่วมกับเจ้าหน้าที่หน่วยงานภาครัฐ ลงพื้นที่ช่วยเหลือประชาชนชุมชนคลองขวาง พระรามสาม หลังจากเกิดเหตุการณ์ไฟไหม้บ้านเรือนประชาชนภายในชุมชนคลองขวาง ซึ่งเป็นชุมชนขนาดใหญ่ ได้รับความเสียหายกว่า 30 หลังคาเรือน พร้อมนำถุงยังชีพ น้ำดื่ม นำไปมอบให้กับผู้ประสบภัย เพื่อเป็นขวัญและกำลังใจ นอกจากนี้ ทางทิพยประกันภัยสำนักใหญ่ยังได้เตรียมการช่วยเหลือเพื่อมอบสิ่งของต่าง ๆ ที่จำเป็นต่อไป





## Tune Protect เดินหน้า “แสงบันไดใจ” บริจาคโซลาร์เซลล์ ช่วยสังคม

Tune Protect Thailand สร้างสรรค์โครงการเพื่อตอบแทนสังคม ภายใต้โครงการ “แสงบันไดใจ - Enlightening Lives with Tune” ร่วมบริจาคคอมพิวเตอร์และโซลาร์เซลล์ ให้กับสถานสงเคราะห์เด็กชายบ้านบางละมุง ณ จังหวัดชลบุรี พร้อมจัดกิจกรรมสันตนาการ เลี้ยงอาหารกลางวันเด็ก และบริจาคสิ่งของจำเป็นต่าง ๆ ให้กับสถานสงเคราะห์ที่ยังขาดแคลน

## ไทยประกันภัย ส่งมอบรถอเนกประสงค์ให้มูลนิธิโรงพยาบาลศรีธัญญา

ดร.มหัทธนะ อัมพรพิสิฐ กรรมการผู้จัดการ บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ร่วมส่งมอบรถอเนกประสงค์ให้กับมูลนิธิโรงพยาบาลศรีธัญญา เพื่อใช้รับส่งผู้รับบริการด้านจิตเวชและการใช้งานอื่น ๆ ภายในพื้นที่โรงพยาบาล โดยได้รับเกียรติจาก นพ.ศิริศักดิ์ ธิติพิทักษ์ ผู้อำนวยการโรงพยาบาลศรีธัญญาและประธานมูลนิธิโรงพยาบาลศรีธัญญา รับมอบรถ สำหรับรถอเนกประสงค์นี้มาจากรายได้และเงินสนับสนุนงานวิงการกุศลในโครงการ “พี่ช้างวิ่งด้วยใจ... ให้ศรีธัญญา” ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2562

## วิธีประกันภัย สนับสนุนแผนฝึกอบรมเจ้าหน้าที่ปฐมพยาบาลเบื้องต้นและช่วยปฏิบัติการแพทย์ขั้นพื้นฐานกองทัพอากาศ (EMR)

แผนกกิจกรรมเพื่อสังคม ฝ่ายการตลาดและผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ ร่วมสนับสนุนแผนฝึกอบรมเจ้าหน้าที่ปฐมพยาบาลเบื้องต้นและช่วยปฏิบัติการแพทย์ขั้นพื้นฐานกองทัพอากาศ (EMR) ของชมรมกู้ภัยสว่าง และชมรมกู้ภัยมูลนิธิสว่างพรกุศล ในพื้นที่จังหวัดระยอง โดยมี นายเอกสิทธิ์ เพชรศรีโรจน์ ผู้จัดการศูนย์ปฏิบัติการสโตนท์แทน ฝ่ายปฏิบัติการภาค 3 เป็นผู้แทนบริษัทฯ มอบเงินสนับสนุนการฝึกอบรมจำนวน 100,000 บาท โดยมีนายไพฑูรย์ รัตนพรวาริสกุล ประธานชมรมกู้ภัยสว่าง และประธานฝ่ายกู้ภัยมูลนิธิสว่างพรกุศล จังหวัดระยอง นาวาโทหญิงระวีพรรณ สุทรเวชพงษ์ หัวหน้าเตรียมความพร้อม กองนาวิกเวชกิจ โรงพยาบาลอากาศเรียดวงศ์ จังหวัดชลบุรี ร่วมในพิธีรับมอบ ณ สุสานบางจาก เทศบาลนครระยอง จังหวัดระยอง

## สินมั่นคงประกันภัย มอบเวชภัณฑ์ อุปกรณ์ในห้องพยาบาล พร้อมอุปกรณ์กีฬาให้กับโรงเรียนบ้านมาบมะค่า จ.นครราชสีมา

ฝ่ายสื่อสารองค์กร บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้แทนบริษัทฯ มอบเวชภัณฑ์ อุปกรณ์ในห้องพยาบาล พร้อมอุปกรณ์กีฬาให้กับโรงเรียนบ้านมาบมะค่า จังหวัดนครราชสีมา เพื่อให้โรงเรียนได้มีอุปกรณ์ในห้องพยาบาลพร้อมเวชภัณฑ์ที่จำเป็นและมีคุณภาพได้มาตรฐาน รวมถึงเพื่อส่งเสริมและสนับสนุนเด็กไทยให้หันมาออกกำลังกายและใช้เวลาว่างให้เกิดประโยชน์ โดยมีคณะอาจารย์และนักเรียนเป็นผู้รับมอบ

## มาตามเป็ง ส่งกำลังใจให้บุคลากรทางการแพทย์ มอบกรมธรรม์คุ้มครองเพื่ออุยงานสู้โควิดแบบหมดห่วง

นางนวลพรรณ ลำชา กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มอบกรมธรรม์ประกันภัยโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) มูลค่า 55,050,000 บาท ให้กับ นพ.อภิชาติ วชิรพันธ์ ผู้อำนวยการสถาบันบำราศนราดูร เพื่อคุ้มครองบุคลากรทางการแพทย์และเจ้าหน้าที่สถาบันบำราศนราดูร เพื่อสร้างขวัญและกำลังใจให้แก่ผู้เสียสละทำงานเป็นด่านหน้าของการป้องกันและดูแลการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19







# ฎีกาย่อ

คำพิพากษาศาลฎีกาที่ 8695/2560

โจทก์ บริษัท ศ.ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

จำเลย บริษัท เค โลว์ จำกัด กับพวก

ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ม. 608

พระราชบัญญัติการรับขนส่งทางทะเล พ.ศ. 2534 ม.4, 5, 39

ผู้เอาประกันภัยสั่งซื้อสินค้าเมล็ดถั่วเหลืองจากผู้ขายในราคา ค่าสินค้ารวมค่าระวางขนส่ง ผู้ขายว่าจ้างจำเลยที่ 1 ขนส่งสินค้าทาง ทะเลเพื่อส่งมอบแก่ผู้รับตราส่ง ตัวแทนของกับตันเรือของจำเลยที่ 1 ออกใบตราส่งให้แก่ผู้ขายที่ประเทศบราซิล โดยมีข้อความระบุว่า ให้ใช้ประกอบสัญญาจ้างเหมาระวางบรรทุกของเรือ เช่นนี้จึงรับฟังได้ว่า จำเลยที่ 1 มีฐานะเป็นผู้ขนส่งตามสัญญาจ้างเหมาระวางบรรทุก ของเรือ หน้าที่และสิทธิของจำเลยที่ 1 จึงเป็นไปตาม พ.ร.บ. การรับ ขนของทางทะเล พ.ศ. 2534 มาตรา 5 เมื่อใบตราส่งระบุว่าเป็น การขนส่งจากท่าเรือต้นทางเมืองซานโตส ประเทศบราซิล ถึงท่าเรือ ปลายทางเกาะสีชัง ประเทศไทย หน้าที่และความรับผิดชอบของจำเลย ที่ 1 จึงสิ้นสุดลงเมื่อมีการส่งมอบสินค้าที่ท่าเรือเกาะสีชัง ตามพระราช บัญญัติดังกล่าวมาตรา 39 ส่วนจำเลยที่ 2 ผู้เอาประกันภัยว่าจ้างให้ ดำเนินการขนถ่ายและขนส่งสินค้าจากเกาะสีชังต่อไปยังท่าเรือของ ผู้เอาประกันภัยที่อำเภอนครชัยศรี จังหวัดนครปฐม การขนส่งทอดนี้ จึงเป็นการขนส่งในราชอาณาจักรซึ่งไม่อยู่ในบังคับตามมาตรา 4 ของ พ.ร.บ. การรับขนส่งทางทะเล พ.ศ. 2534 จำเลยที่ 2 จึงมีฐานะเป็น ผู้รับขนส่งของเพื่อำเนินการเป็นทางการค้าปกติของตน ตาม ป.พ.พ. มาตรา 608 จึงเห็นได้ว่า จำเลยทั้งสองขนส่งสินค้าที่โจทก์รับประกันภัย ไว้คนละช่วงคนละตอน หน้าที่และความรับผิดชอบของจำเลยทั้งสอง แยกกันอย่างเด็ดขาดและอยู่ภายใต้บังคับของบทกฎหมายคนละฉบับ หากมีความเสียหายของสินค้าเกิดขึ้นในช่วงการขนส่งที่จำเลยใดครอบ ครอบดูแล จำเลยนั้นก็ต้องรับผิดชอบต่อผู้เอาประกันภัยเพียงลำพัง มิใช่ รับผิดชอบร่วมกันอย่างลูกหนี้ร่วม

ข้อเท็จจริงตามทางนำสืบโจทก์ไม่ปรากฏเหตุที่จะทำให้สินค้า ในความดูแลของจำเลยที่ 1 สูญหาย แม้จำนวนน้ำหนักสินค้าต้นทาง ที่แน่นอนจะเป็นอย่างไรที่โจทก์กล่าวอ้างหรือจำเลยที่ 1 กล่าวอ้างก็มีใช้ สารสำคัญ และต้องถือว่าจำเลยที่ 1 ได้ส่งมอบสินค้าตามจำนวนที่ ได้รับมาแก่ผู้เอาประกันภัยถูกต้องครบถ้วนแล้ว พ.ร.บ. การรับขนส่ง ทางทะเล พ.ศ. 2534 มาตรา 39 วรรคสอง มิได้บ่งพร่องขาดจำนวน แต่อย่างใด จำเลยที่ 1 จึงไม่ต้องรับผิดชอบในความเสียหายของสินค้า ส่วน จำเลยที่ 2 แม้จะนำสืบขั้นตอนการขนถ่ายสินค้าแต่ละช่วงแต่ละตอน ประกอบรายงานการกำกับดูแลการขนถ่ายเมื่อเรือลำเลียงของจำเลย ที่ 2 มาถึงท่าขนถ่ายสินค้าระบุว่า ทรานสิทอยู่ในสภาพสมบูรณ์ สินค้า อยู่ในสภาพปกติไม่ปรากฏความเสียหายก็ตาม แต่ข้อเท็จจริงก็ได้ ความว่าเมื่อมีการขนถ่ายน้ำหนักของสินค้าทั้งหมดที่โรงงานของผู้เอาประกันภัย สินค้าปรากฏว่าขาดหายไปกว่า 1,000 เมตริกตัน และมีการจับกุม และการตรวจยึดเรือลำเลียงอื่นซึ่งบรรทุกเมล็ดถั่วเหลืองและรถบรรทุก เมล็ดถั่วเหลืองเต็มกระบะอีก 4 คัน ซึ่งเป็นช่วงเวลาใกล้เคียงกับการขน ถ่ายสินค้าลงเรือลำเลียงของจำเลยที่ 2 เมื่อจำเลยที่ 2 มีได้นำพยาน หลักฐานมาสืบหักล้าง พยานหลักฐานของโจทก์ที่นำสืบมา มีเหตุผลและ น้ำหนักให้รับฟังได้ว่า มีการลักลอบขนถ่ายสินค้าของผู้เอาประกันภัย ไปจากความครอบครองดูแลของจำเลยที่ 2 โดยทุจริต จำเลยที่ 2 จึง ต้องรับผิดชอบในความเสียหายของสินค้าที่สูญหายไปดังกล่าว

(สุวัฒน์ วรรณะหทัย-ปริญญา ตีพิมพ์-ไมตรี สุเทพากุล)





# ย่อคำชี้ขาด

ข้อพิพาทหมายเลขแดงที่ 1907/2562

เรื่อง ประกันภัยรถยนต์ (เงินทุนประกันภัย รย.02)  
ประเด็นข้อพิพาทที่ว่า คู่กรณีต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายตามข้อเสนอข้อพิพาทหรือไม่

ข้อเท็จจริงในข้อพิพาทนี้ว่า ผู้เสนอข้อพิพาทเป็นผู้รับประกันภัยรถยนต์คันหมายเลขทะเบียน ผจ-8897 ชลบุรี ตามกรมธรรม์ภาคสมัครใจและเอกสารแนบท้ายความคุ้มครองเพิ่มเติมหมวดค่ารักษาพยาบาล (รย.02) ส่วนคู่กรณีเป็นผู้รับประกันภัยรถยนต์คันหมายเลขทะเบียน นข-3766 ระยอง ตามกรมธรรม์ภาคสมัครใจประเภท 3 เมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2558 รถฝ่ายผู้เสนอข้อพิพาทขับมาถนนสาย 36 เมื่อถึงที่เกิดเหตุก่อนทางแยกยกระดับ ได้มีรถคู่กรณีขับโดยประมาทเฉี่ยวชนรถผู้เสนอข้อพิพาทเป็นเหตุให้ผู้ขับขี่รถฝ่ายผู้เสนอข้อพิพาทได้รับบาดเจ็บหลังเกิดเหตุพนักงานสอบสวนพิจารณาแล้วมีความเห็นว่าเป็นความประมาทของฝ่ายคู่กรณี ผู้เสนอข้อพิพาทชำระค่ารักษาพยาบาลผู้บาดเจ็บตามสัญญาประกันภัยเพิ่มเติมค่ารักษาพยาบาล (รย.02) เป็นเงินจำนวน 100,000 บาท จึงรับช่วงสิทธิมาเรียกร้องค่าเสียหายจากคู่กรณีจำนวนดังกล่าวพร้อมด้วยดอกเบี้ย

คู่กรณียื่นคำคัดค้านว่าคู่กรณีได้จ่ายค่าเสียหายตามความคุ้มครองรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกในส่วนความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย อนามัย เฉพาะส่วนเกินวงเงินความรับผิดตาม พ.ร.บ. เป็นเงิน 300,000 บาท เต็มตามวงเงินคุ้มครองแล้ว จึงไม่ต้องรับผิดชอบต่อผู้เสนอข้อพิพาท

อนุญาโตตุลาการวินิจฉัยว่า กรมธรรม์ของผู้เสนอข้อพิพาทเป็นการรับประกันภัยประเภท 3+ โดยมีการซื้ออุบัติเหตุส่วนบุคคลไว้สำหรับผู้ขับขี่กรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ ทูพลภาพถาวร (2) ค่ารักษาพยาบาล 100,000 บาทต่อคน เมื่อผู้ขับขี่รถฝ่ายผู้เสนอข้อพิพาทได้รับบาดเจ็บเข้ารักษาพยาบาลเป็นเงิน 564,126.60 บาท ผู้เสนอข้อพิพาทได้จ่ายค่ารักษาพยาบาลให้กับโรงพยาบาลไปแล้วเป็นเงินจำนวน 100,000 บาท เป็นการจ่ายตามเอกสารแนบท้ายเพิ่มเติมค่ารักษาพยาบาล (รย.02) ผู้เสนอข้อพิพาทจะเรียกร้องให้คู่กรณีชดเชยก็ต้องเรียกจากวงเงินคุ้มครองตามส่วนเกินเฉพาะวงเงินสูงสุดตาม พ.ร.บ. ส่วนคู่กรณีเป็นผู้รับประกันภัยรถคันก่อเหตุประเภท 3 ซึ่งระบุนความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย อนามัย เฉพาะส่วนเกินวงเงินความรับผิดตาม พ.ร.บ. เป็นเงิน 300,000 บาท ต่อคน เมื่อคู่กรณีจ่ายค่ารักษาพยาบาลผู้ขับขี่รถฝ่ายผู้เสนอข้อพิพาทให้กับโรงพยาบาลไป 300,000 บาท ตามความคุ้มครองส่วนเกิน พ.ร.บ. เต็มวงเงินคุ้มครองแล้ว คู่กรณีไม่ต้องรับผิดชอบค่ารักษาพยาบาล 100,000 บาท ที่ผู้เสนอข้อพิพาทจ่ายตามอุบัติเหตุส่วนบุคคล (รย.02)

อนุญาโตตุลาการชี้ขาดให้ยกข้อเสนอข้อพิพาท







# รายชื่อบริษัทสมาชิกสมาคมประกันวินาศภัยไทย

| ลำดับ | บริษัท                                                                                                                                                                                                        | ลำดับ | บริษัท                                                                                                                                                                       | ลำดับ | บริษัท                                                                                                                                                                                           |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2285 8888<br>โทรสาร: 0 2610 2100<br>URL: www.bangkokinsurance.com<br>E-mail: corp.comm1@bangkokinsurance.com                                             | 11    | บริษัท เจที ประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2290 0555<br>โทรสาร: 0 2246 2357<br>URL: www.jpinsurance.co.th<br>E-mail: info@jpinsurance.co.th                          | 21    | บริษัท ไทยโพ้นภัยประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2246 9635-54<br>โทรสาร: 0 2246 9660-1<br>URL: www.thaipaboona.com<br>E-mail: communicate@thaipaboona.com<br>generaladmin@thaipaboona.com |
| 2     | บริษัท กรุงเทพประกันภัยสุขภาพ จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2769 7788<br>โทรสาร: 0 2769 7798<br>URL: www.bhi.co.th<br>E-mail: info@bhi.co.th                                                                   | 12    | บริษัท ชับปสามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2555 9100<br>โทรสาร: 0 2955 0205<br>URL: www.chubb.com/th<br>E-mail: CorporateAffairs.TH@Chubb.com                  | 22    | บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2660 6111, 0 2666 8088<br>โทรสาร: 0 2660 6100, 0 2666 8080<br>URL: www.thaire.co.th<br>E-mail: mailbox@thaire.co.th                       |
| 3     | บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2624 1111<br>โทรสาร: 0 2624 1234<br>URL: www.kpi.co.th<br>E-mail: admin@kpi.co.th                                                                   | 13    | บริษัท ชมโปะ ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2119 3000<br>โทรสาร: 0 2636 2340-1<br>URL: www.sompo.co.th<br>E-mail: cs@sompo.co.th                         | 23    | บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2820 7000 Call Center: 1219<br>โทรสาร: 0 2439 4840<br>URL: www.thaisri.com<br>E-mail: info@thaisri.com                                       |
| 4     | บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด<br>โทรศัพท์: 0 2100 9191 Call Center: 1791<br>โทรสาร: 0 2396 2093-4<br>URL: www.rvp.co.th                                                                           | 14    | บริษัท ซิกน่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2651 5995 Call Center: 1758<br>โทรสาร: 0 2650 9600, 0 2650 9720<br>URL: www.cigna.co.th<br>E-mail: executiveth@cigna.com | 24    | บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2853 8888 สายด่วน: 1352<br>โทรสาร: 0 2853 8889<br>URL: www.tsi.co.th<br>E-mail: webmaster@tsi.co.th                                     |
| 5     | บริษัท ลิง ไว ประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2624 1000<br>โทรสาร: 0 2238 0836<br>URL: www.kwgi.co.th<br>E-mail: info.thailand@kwgi.com                                                                | 15    | บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2239 2200 Call Center: 1736<br>โทรสาร: 0 2239 2049<br>URL: www.dhipaya.co.th<br>E-mail: nongluxi@dhipaya.co.th             | 25    | บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2308 9300 สายด่วน: 0 2662 8999<br>โทรสาร: 0 2308 9333<br>URL: www.thanachartinsurance.co.th<br>E-mail: mail.insure@thanachart.co.th           |
| 6     | บริษัท คัมภีร์โตเกียวมารีนประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2257 8000<br>โทรสาร: 0 2253 3701, 0 2253 4222<br>URL: www.tokiomarine.com/th-general<br>E-mail: products@tokiomarinesafety.co.th | 16    | บริษัท ทูเนประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2078 5656 สายด่วน: 1183<br>โทรสาร: 0 2078 5601-3<br>URL: www.tuneinsurance.co.th<br>E-mail: customercare@tuneprotect.com   | 26    | บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2664 7777 Call Center: 1748<br>โทรสาร: 0 2636 7999<br>URL: www.navakij.co.th<br>E-mail: marketing@navakij.co.th                               |
| 7     | บริษัท เคเอสเค ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2022 1111<br>โทรสาร: 0 2022 1122-3<br>URL: www.kskinsurance.co.th<br>E-mail: info.thailand@kskgroup.com                                     | 17    | บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2670 4444 Hotline: 1291<br>โทรสาร: 0 2629 1080<br>URL: www.deves.co.th<br>E-mail: callcenter@deves.co.th                  | 27    | บริษัท นามสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2016 3333 Call Center: 0 2107 3333<br>โทรสาร: 0 2911 4477<br>URL: www.namsengins.co.th<br>E-mail: email@namsengins.co.th                     |
| 8     | บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2276 1024<br>โทรสาร: 0 2275 4919<br>URL: www.charaninsurance.com<br>E-mail: charanins@charaninsurance.co.th                                                 | 18    | บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2613 0100 Claim Hotline: 1309<br>โทรสาร: 0 2652 2872<br>URL: www.thaiins.com<br>E-mail: tic@thaiins.com                     | 28    | บริษัท นิวอินเดียแอสซิวรันซ์ จำกัด (สาขาประเทศไทย)<br>โทรศัพท์: 0 2245 9988<br>โทรสาร: 0 2248 7109<br>URL: www.newindia.co.in<br>E-mail: newindia@loxinfo.co.th<br>secretary@newindia-bkk.com    |
| 9     | บริษัท จีนิ อินซัวร์นซ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2261 3680<br>โทรสาร: 0 2259 1402, 0 2261 3690<br>URL: www.genie.co.th                                                                        | 19    | บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2202 9200<br>โทรสาร: 0 2642 3130<br>URL: www.thaihealth.co.th<br>E-mail: info@thaihealth.co.th                           | 29    | บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2238 4111, 0 2233 6920-9<br>สายด่วน: 0 2233 1998-9<br>โทรสาร: 0 2237 1856<br>URL: www.bui.co.th<br>E-mail: bui@bui.co.th                   |
| 10    | บริษัท เจเนอราลี่ ประกันภัย (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2685 3828 Call Center: 1394<br>โทรสาร: 0 2685 3830<br>URL: www.generali.co.th<br>E-mail: gen-complaint@generali.co.th                     | 20    | บริษัท ไทยพัฒนาประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2253 4141, 0 2253 4343<br>โทรสาร: 0 2253 0550, 0 2253 0606<br>URL: www.thaipat.co.th<br>E-mail: contact@thaipat.co.th  | 30    | บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2695 0800 Call Center: 1231<br>โทรสาร: 0 2695 0808<br>URL: www.thaivivat.co.th                                                           |



## รายนามบริษัทสมาชิก

| ลำดับ | บริษัท                                                                                                                                                                                                                   | ลำดับ | บริษัท                                                                                                                                                                              | ลำดับ | บริษัท                                                                                                                                                                                  |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 31    | บริษัท แปซิฟิก ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2401 9189<br>โทรสาร: 0 2401 9187<br>URL: www.pacificcrosshealth.com<br>E-mail: contactus@th.pacificcrosshealth.com                                         | 40    | บริษัท สินทรัพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2792 5555 สายด่วน: 1729<br>โทรสาร: 0 2541 5631<br>URL: www.asset.co.th<br>E-mail: praic@asset.co.th                          | 49    | บริษัท เอฟพีจี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2231 2640<br>โทรสาร: 0 2231 2653-4<br>URL: www1.fpgins.com                                                            |
| 32    | บริษัท พุทธธรรมประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2105 4689<br>โทรสาร: 0 2911 0991-4<br>URL: www.phutthatham.com<br>E-mail: pti@phutthatham.com                                                                      | 41    | บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2378 7000 Call Center: 1596<br>โทรสาร: 0 2377 3322<br>URL: www.smk.co.th<br>E-mail: hr@smk.co.th                            | 50    | บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2825 8888 Call Center: 0 2007 9000<br>สายด่วน: 1259<br>โทรสาร: 0 2318 8550<br>URL: www.msig-thai.com           |
| 33    | บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2037 9888, 0 2037 9988, 0 2037 9955<br>โทรสาร: 0 2676 9898<br>URL: www.falconinsurance.co.th<br>E-mail: fcicustomerservice@falconinsurance.co.th                     | 42    | บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2657 2555 สายด่วน: 1292<br>โทรสาร: 0 2657 2500<br>URL: www.azay.co.th<br>E-mail: info@azay.co.th                      | 51    | บริษัท เอราวัณประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2224 0056<br>โทรสาร: 0 2221 1390<br>URL: www.erawanins.com<br>E-mail: eichotline@erawanins.com                                     |
| 34    | บริษัท มิตรชัย สุมิโตโม อินซัวรันซ์ จำกัด สาขาประเทศไทย<br>โทรศัพท์: 0 2679 6165-87 สายด่วน: 0 2679 5000<br>โทรสาร: 0 2679 6209-14<br>URL: www.ms-ins.co.th<br>E-mail: info@ms-ins.co.th                                 | 43    | บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2631 1311 Call Center: 1726<br>โทรสาร: 0 2237 7409<br>URL: www.seic.co.th<br>E-mail: contact@seggroup.co.th                    | 52    | บริษัท เอไอจี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2649 1999<br>โทรสาร: 0 2658 0619<br>URL: www.aig.co.th                                                                 |
| 35    | บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2640 7777<br>โทรสาร: 0 2640 7799<br>URL: www.mittare.com<br>E-mail: contactcenter@mittare.com                                                                       | 44    | บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2247 9261 สายด่วน: 0 2642 5353,<br>08 8819 9910<br>โทรสาร: 0 2247 9260<br>URL: www.indara.co.th<br>E-mail: contact@indara.co.th  | 53    | บริษัท เอไอเอ จำกัด (ประกันวินาศภัย) สาขาประเทศไทย<br>โทรศัพท์: 0 2783 4888 Call Center: 0 2783 4884<br>โทรสาร: 0 2783 4889<br>URL: www.aianonline.co.th<br>E-mail: thsc-nlc.os@aia.com |
| 36    | บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2665 4000, 0 2290 3333 Call Center: 1484<br>โทรสาร: 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033<br>URL: www.muangthaiinsurance.com<br>E-mail: ccc@muangthaiinsurance.com | 45    | บริษัท เอเชียประกันภัย 1950 จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2869 3399 สายด่วน: 0 2869 3333<br>โทรสาร: 0 2250 5277<br>URL: www.asiainsurance.co.th                                      | 54    | บริษัท แอ็กซาประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2118 8000<br>โทรสาร: 0 2285 6383<br>URL: www.axa.co.th<br>E-mail: axathai@axa.co.th                                                 |
| 37    | บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2129 8888 สายด่วน: 1557<br>โทรสาร: 0 2641 3900<br>URL: www.viriyah.co.th<br>E-mail: info@viriyah.co.th                                                               | 46    | บริษัท เอช โอเอ็นเอ โอเวอร์ซีส์ อินซัวรันซ์ จำกัด<br>สาขาประเทศไทย<br>โทรศัพท์: 0 2611 4040<br>โทรสาร: 0 2611 4324<br>URL: www.chubb.com/th<br>E-mail: customerservice.th@chubb.com | 55    | บริษัท แอลเอ็มจี ประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2661 6000 Call Center: 1790<br>โทรสาร: 0 2665 2728<br>URL: www.lmginsurance.co.th                                               |
| 38    | บริษัท สหนิรภัยประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2236 0049, 0 2236 1290, 0 2236 1291<br>โทรสาร: 0 2236 1300, 0 2236 1211<br>URL: www.union-insurance.com<br>E-mail: info@union-insurance.com                        | 47    | บริษัท เอ็นทรา ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2677 0000 Call Center: 0 2232 8666<br>โทรสาร: 0 2230 6500<br>URL: www.aetna.co.th                              | 56    | บริษัท ไอโออี กรุงเทพ ประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2620 8000<br>โทรสาร: 0 2677 3979<br>URL: www.aioibkkins.co.th<br>E-mail: ABI-PR@aioibkkins.co.th                           |
| 39    | บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2687 7777<br>โทรสาร: 0 2687 7700<br>URL: www.upp.co.th<br>E-mail: bkk_ram@upp.co.th<br>uppinsbkk@hotmail.com                                                         | 48    | บริษัท เอฟดับบลิวดีประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์: 0 2202 9500, 0 2760 9500<br>โทรสาร: 0 2202 9555<br>URL: www.fwdgi.co.th<br>E-mail: enquiry@fwdgi.co.th                      |       |                                                                                                                                                                                         |

### หมายเหตุ:

บริษัท นิวแฮมพ์เชอร์ อินซัวรันส์ ควบรวมกับ บริษัท เอไอจี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เป็น บริษัท เอไอจี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)





สมาคมประกันวินาศภัยไทย

# แถลงข่าวภาพรวมธุรกิจประกันวินาศภัย ปี 2563

และ คาดการณ์ธุรกิจประกันวินาศภัยไทย ปี 2564



นายอานนท์ วัจวสุ นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย พร้อมด้วยคณะกรรมการบริหารสมาคมฯ ร่วมแถลงข่าว “จับตาธุรกิจประกันวินาศภัยไทย ปี 2563 และปี 2564” โดยคาดการณ์ว่าผลประกอบการธุรกิจประกันวินาศภัย ปี 2563 ทั้งปีจะเติบโต 2.5-3.5% ผลจาก COVID-19 ส่งผลให้ประกันภัยสุขภาพโต และกระตุ้นการซื้อประกันภัยออนไลน์ โดยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวม 250,000-252,600 ล้านบาท และคาดการณ์ธุรกิจประกันวินาศภัยไทย ปี 2564 เติบโตราว 0-5.0% เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2563 ณ สมาคมประกันวินาศภัยไทย





# การสมัครสอบความรู้ เกี่ยวกับการประกันวินาศภัย เพื่อขอรับใบอนุญาต เป็นตัวแทนประกันวินาศภัย



บุคคลทั่วไปที่ประสงค์จะสอบเพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย  
จะต้องติดต่อบริษัทประกันภัยต้นสังกัด 1 บริษัท (บริษัทประกันภัยมีจำนวน 56 บริษัท)

## สมัครสอบผ่านระบบออนไลน์ (ส่วนกลางและส่วนภูมิภาค)

กรุณาติดต่อบริษัทประกันภัยต้นสังกัด บริษัทเป็นผู้สมัครสอบผ่านระบบออนไลน์ ล่วงหน้าก่อนวันสอบ

### การสมัครสอบรอบปกติ (ส่วนกลาง)

สถานที่สอบ : ห้องสอบ ชั้น 2 สมาคมประกันวินาศภัยไทย ซอยสุขุมวิท 64/1  
สอบทุกวันจันทร์และวันอังคาร (ยกเว้นวันหยุดนักขัตฤกษ์) สอบวันละ 2 รอบ

- เวลาเปิดรับสมัครสอบ 08.01 น.
- วันปิดรับสมัครตามรอบในระบบ วันสุดท้ายของแต่ละรอบ เวลา 22.59 น.
- รอบเช้า : เวลาสอบ 10.00 – 12.00 น.

(ติดต่อบริษัทประกันภัยต้นสังกัดสมัครสอบล่วงหน้า ผ่านระบบออนไลน์)

สมัครสอบแบบ Walk in ได้ ณ เคาน์เตอร์หน้าห้องสอบ ชั้น 2 สมาคมประกันวินาศภัยไทย เท่านั้น

- รอบบ่าย : เวลารับสมัครสอบ 12.30 – 13.00 น.
- : เวลาสอบ 13.30 – 15.30 น.

- กรณียังไม่เคยสมัครสอบ กรุณาติดต่อบริษัทประกันภัยต้นสังกัด กรอกใบสมัครและให้บริษัทลงนามรับรองใบสมัครสอบพร้อมประทับตราบริษัท ผู้มีอำนาจลงนามคือกรรมการบริษัท หรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจให้ลงนามแทนบริษัทเท่านั้น พร้อมแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน และเซ็นรับรองยื่นสมัครสอบได้ที่เจ้าหน้าที่สมาคมฯ ในวันทีสอบ

ใบสมัครสามารถดาวน์โหลดได้จากเว็บไซต์ [www.tgio.org](http://www.tgio.org) หัวข้อ การสอบตัวแทนประกันวินาศภัย

- กรณีที่เคยสอบแล้วแต่ยังไม่ผ่านและประสงค์จะสมัครสอบใหม่ สมัครสอบได้ โดยใช้บัตรประจำตัวประชาชนตัวจริงยื่นสมัครสอบได้ที่เจ้าหน้าที่สมาคมฯ ในวันทีสอบ

### การสมัครสอบรอบปกติ (ส่วนภูมิภาค)

สถานที่สอบ : จ.เชียงใหม่ จ.พิษณุโลก จ.ชลบุรี จ.นครราชสีมา จ.ขอนแก่น จ.สุราษฎร์ธานี จ.สงขลา  
จัดสอบเดือนละ 1 รอบ วันเสาร์สัปดาห์สุดท้ายของเดือน

- สมัครสอบวันที่ : 1-15 ของทุกเดือน เวลา 08.01 น.
- : ปิดรับสมัครสอบ ในวันที่ 15 เวลา 22.59 น.
- เวลาสอบ 10.00 – 12.00 น. (ติดต่อบริษัทประกันภัยต้นสังกัด สมัครสอบล่วงหน้าผ่านระบบออนไลน์)

## ค่าสมัครสอบ

- ค่าใช้จ่ายในการสมัครสอบ 300 บาทต่อคนต่อครั้ง (ค่าสมัครสอบ 200 บาท สำนักงาน คปภ. ออกใบเสร็จรับเงิน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 100 บาท สมาคมฯ ออกใบเสร็จรับเงิน)