

4.การพิจารณารับประกันภัย

ประเภทความเสี่ยง	กิจกรรมหลัก	ความเสี่ยง	สาเหตุ	ผลกระทบ	ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRI)		มาตรการจัดการความเสี่ยงที่ใช้ในปัจจุบัน	มาตรการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติมในอนาคต		ความถี่ในการวัด KRI	Risk Owner
					ตัววัด	เกณฑ์การวัด		มาตรการ	กำหนดเวลาแล้วเสร็จ		
ความเสี่ยงด้านการประกันภัย	การพิจารณารับประกันภัย	1.อัตราเบี้ยประกันภัยไม่เพียงพอและไม่เหมาะสม	1. ไม่มีข้อมูลต้นทุนการรับประกันภัย	1. กระแสเงินสดรับไม่เพียงพอต่อการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	1. Combine Ratio	Combine ratioไม่เกิน X	1. กำหนดนโยบายการรับงาน 2. กำหนดนโยบายการหยุดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ที่เกิดค่าสินไหมสูง 3. การเอาประกันภัยต่อ 4. การพัฒนาคุณภาพของบุคลากรภายในองค์กรและการกำหนดมาตรการดำเนินการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง 5. จัดทำฐานข้อมูลต้นทุนการรับประกันภัยเพื่อให้ UW ใช้เป็นฐานคำนวณเบี้ย	1.จัดทำผู้รับประกันภัยต่อที่เหมาะสม 2.จัดการอบรมพัฒนาบุคลากร 3.การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยบนพื้นฐานต้นทุนของความเสี่ยงที่แท้จริง			UW
						Combine ratioอยู่ในช่วง X ถึง Y					UW & HR
						Combine ratio>=100%					Actuarial
ความเสี่ยงด้านการประกันภัย		2.พิจารณาเงื่อนไขการคุ้มครองไม่เหมาะสมกับความเสียง	1.ได้รับข้อมูลความเสี่ยงภัยที่จะรับประกันภัยไม่ครบถ้วน 2.แรงกดดันจากการแข่งขันในตลาด 3. พิจารณารับประกันภัยไม่คำนึงถึงความเสี่ยง		1. Loss Ratio ของแต่ละประเภทการรับประกันภัย	LR ไม่เกิน X		1.จัดทำแนวทางกำหนดเงื่อนไข ความคุ้มครองและการขยายความคุ้มครองให้เหมาะสมกับความเสี่ยงแต่ละประเภท 2.จัดทำเครื่องมือสนับสนุนการประเมินความเสี่ยงภัย			UW
						LRอยู่ในช่วง X ถึง Y					
	การรับประกันภัย	3.1 การรับประกันภัยเกินขีดจำกัดของบริษัท (Risk Accumulation) 3.2 การกระจุกตัวของงานที่รับประกันภัย	1.ไม่มีการตรวจสอบจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ได้รับความเสี่ยงไว้แล้วก่อนพิจารณารับประกันภัย 2. มีการรับประกันภัยงานกระจุกตัวในพื้นที่ใดพื้นที่หนึ่งพื้นที่ใกล้เคียงกัน 3. ไม่มีกระบวนการคัดสรรภัยที่ดี 4. ไม่มีนโยบายการรับประกันภัย 5. ไม่มีเครื่องมือที่เหมาะสมส่งผลให้อาจเกิดความผิดพลาดจากคนทำงาน / บุคลากรขาดความชำนาญ	1.มีความเสี่ยงภัยไว้เกินกว่าขีดจำกัด ที่บริษัทจะรับได้ 2. เกิดความเสียหายขนาดใหญ่กรณีเกิดอัคคีภัย หรือแผ่นดินไหว 3. มี Port การรับประกันภัยที่ไม่เหมาะสมกับขนาดของบริษัท	1.จำนวนเงินเอาประกันภัยเปรียบเทียบกับขีดจำกัดที่กำหนดไว้ตามแต่ละประเภทความเสี่ยงภัย 2.Mix Port แต่ละพื้นที่ 3.ทุนประกัน	ทุนประกันไม่เกิน	ระบบ ตรวจสอบโดยใช้ Fire Block Card	กำหนดขีดจำกัดของความเสียงภัย สำหรับภัยอื่นๆเพิ่มเติม เช่น ภัยน้ำท่วม (Flood Accumulation)			
						ทุนประกันช่วง xxx บาท - xxx บาท					
						ทุนประกันเกินจาก xxx บาท					

4.การพิจารณารับประกันภัย

ประเภทความเสี่ยง	กิจกรรมหลัก	ความเสี่ยง	สาเหตุ	ผลกระทบ	ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRI)		มาตรการจัดการความเสี่ยงที่ใช้ในปัจจุบัน	มาตรการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติมในอนาคต		ความถี่ในการวัด KRI	Risk Owner
					ตัววัด	เกณฑ์การวัด		มาตรการ	กำหนดเวลาแล้วเสร็จ		
		4.การใช้แบบและข้อความที่ไม่ได้รับอนุมัติจาก คปก	1.การใช้แบบและข้อความที่ใช้กันในตลาดโดยทั่วไป แต่ไม่ได้ขออนุมัติ โดยไม่ได้ตรวจสอบก่อน	1.ถูกปรับและลงโทษโดย คปก	จำนวนแบบ ภธ และข้อความที่ใช้ ได้รับ การอนุมัติก่อนใช้หรือไม่	ตรวจพบเองจาก หน่วยงานภายใน ได้รับจดหมาย ตักเตือนให้มีการแก้ไข ถูกเปรียบเทียบปรับ		กำหนดแบบ ภธ และข้อความ (เฉพาะที่ได้รับอนุมัติแล้วเท่านั้น) ลงในระบบคอมพิวเตอร์ และ ให้พิมพ์ออกจากระบบคอมพิวเตอร์ (ไม่อนุญาตให้พิมพ์นอกระบบฯ)			
			2.แบบ ภธ และ ข้อความ ที่หมดอายุไปแล้ว	2.ถูกปรับและลงโทษโดย คปก	แบบ ภธ และ ข้อความ ได้รับอนุมัติก่อนหมดอายุ	ตรวจพบเองจาก หน่วยงานภายใน ได้รับจดหมาย ตักเตือนให้มีการแก้ไข ถูกเปรียบเทียบปรับ					
	ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	5.การใช้อัตราเบี้ยต่ำหรือสูงกว่าที่ได้รับอนุมัติจาก คปก	1.การแข่งขันและแรงกดดันจากผู้สูงงาน	1.ถูกปรับและลงโทษโดย คปก	อัตราเบี้ยที่ใช้เปรียบเทียบกับ อัตราเบี้ยที่ได้รับอนุมัติจาก คปก	ตรวจพบเองจาก หน่วยงานภายใน ได้รับจดหมาย ตักเตือนให้มีการแก้ไข ถูกเปรียบเทียบปรับ	ตรวจสอบจาก ข้อมูลในกรมธรรม์	จัดทำ รายงานการตรวจสอบอัตราเบี้ย (Rate Monitoring)		รายเดือน	UW
			2.ความผิดพลาดของ UW								
ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ		6. พนักงานไม่ทำตามคู่มือหรือกระบวนการรับประกันภัย	ความรู้ไม่ทั่ว ความประมาทเลินเล่อ หรือความตั้งใจ	กรณีเกิดการเคลม อาจก่อให้เกิดค่าสินไหมทดแทน	จำนวนครั้งที่พนักงานไม่ปฏิบัติตามคู่มือ	ไม่เกิด จำนวนครั้งที่พนักงานไม่ปฏิบัติตามคู่มือ X ถึง Y ครั้ง จำนวนครั้งที่ไม่ปฏิบัติตามมากกว่า Y ครั้ง		วิธีการ underwriting audit underwriting ใช้ระบบ IT เป็นตัวควบคุมโดยอัตโนมัติ			
					มูลค่าของค่าสินไหม	ประมาณการที่สินไหมตั้งเทียบกับที่จ่ายจริง < X%					
						ประมาณการที่สินไหมตั้งเทียบกับที่จ่ายจริง อยู่ระหว่าง X% ถึง Y%					
						ประมาณการที่สินไหมตั้งเทียบกับที่จ่ายจริง > Y%					