

7. การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น

ประเภทความเสี่ยง	กิจกรรมหลัก	ความเสี่ยง	สาเหตุ	ผลกระทบ	ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRI)		มาตรการจัดการความเสี่ยงที่ใช้ในปัจจุบัน	มาตรการบรรเทาความเสี่ยงเพิ่มเติมในอนาคต		ความถี่ในการวัด KRI	Risk Owner
					ตัววัด	เกณฑ์การวัด		มาตรการ	กำหนดเวลาแล้วเสร็จ		
ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น	1. การลงทุนในสินทรัพย์ไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนตามที่คณะกรรมการการลงทุนกำหนด	1. ขาดระบบการควบคุมที่เพียงพอ ขาดระบบในการตรวจสอบ 2. พนักงานขาดความรู้ ความเชี่ยวชาญ ความรอบคอบและความเข้าใจในการทำงาน 3. ไม่มีการกำหนดขอบเขตและอำนาจการดำเนินการของพนักงานผู้รับผิดชอบ	1. เกิดภาวะขาดทุน 2. ผลตอบแทนจากการลงทุนต่ำกว่าที่บริษัทคาดการณ์ไว้	อัตราส่วนเงินทุนที่เกินกว่าเกณฑ์ที่กำหนด	<0%	1. มีการรายงานผลการลงทุนและสัดส่วนการลงทุนต่อคณะกรรมการการลงทุนเป็นประจำ 2. ติดตามสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์เป็นประจำเพื่อให้แน่ใจว่า การลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุนที่กำหนด			รายเดือน	หน่วยงานลงทุน
						0%-10%					
						>10%					
					2.สัดส่วนลงทุนประกอบธุรกิจอื่น						
		2. ได้รับรายได้จากการลงทุนในหลักทรัพย์/ตราสารหนี้ไม่ครบถ้วน	1. พนักงานทุจริต 2. ขาดการวิเคราะห์สถานะของบริษัทที่เข้าไปลงทุน 3. ความเปลี่ยนแปลงสภาวะของตลาด	1. ผลตอบแทนจากการลงทุนต่ำกว่าที่บริษัทคาดการณ์ไว้	อัตราส่วนรายได้ที่ได้รับไม่ครบถ้วนต่อรายได้ที่ได้รับทั้งหมด	<0%	1. มีการสอบทานความถูกต้องของดอกเบี้ยรับและเงินปันผล 2. มีการกระทบยอดรายได้จากการลงทุนในหลักทรัพย์/ตราสารหนี้ 3. แบ่งแยกหน้าที่การปฏิบัติงานอย่างชัดเจน			รายเดือน	หน่วยงานลงทุน
						0%-2%					
						>2%					
		3. ความผิดพลาดในการชำระราคาหรือการรับ/ส่งมอบหลักทรัพย์	1.พนักงานทุจริต หรือเกิดความผิดพลาดในการทำงาน 2. ระบบการทำงานไม่รัดกุมเพียงพอ หรือระบบสารสนเทศไม่พร้อมหรือไม่สมบูรณ์ 3.เกิดปัญหาในระบบงานหรือพนักงาน ของคัสโตเดียน หรือคู่ค้า หรือธนาคาร	1.ขาดสภาพคล่อง 2.ขาดความน่าเชื่อถือ หรืออาจถูกฟ้องร้อง	อัตราส่วนจำนวนเงินของธุรกรรมที่มีความผิดพลาดต่อจำนวนเงินของธุรกรรมทั้งหมด	<0%	1.ปรับปรุงระบบการทำงานให้มีความรัดกุม มีการตรวจสอบระหว่างกัน 2.จัดอบรมพนักงานให้มีความรู้ความเข้าใจในระบบงาน 3.ตรวจสอบความพร้อมของระบบสารสนเทศอย่างสม่ำเสมอ 4.คัดเลือกคัสโตเดียน หรือธนาคารที่มีระบบงานที่มีความพร้อม			ติดตามทุกวัน	หน่วยงานลงทุน
						0%-2%					
						>2%					
		4. การละเมิด พรบ. ประกันวินาศภัยในเรื่องการลงทุน เช่น ลงทุนในหลักทรัพย์ที่เกินกว่าข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ.	1. ไม่มีการจัดทำนโยบายการลงทุน นโยบายการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น และระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน 2. พนักงานไม่เพียงพอหรือขาดความระมัดระวังรอบคอบ ไม่ได้ศึกษากฎระเบียบอย่างรัดกุม หรือต้องการผลตอบแทนสูง จึงทำให้ไม่ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของ คปภ. 3. กระบวนการปฏิบัติงานไม่เหมาะสม 4. ไม่มีระบบงานสนับสนุนที่เพียงพอพนักงานที่รับผิดชอบ	การลงทุนไม่เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ.ประกาศกำหนด	จำนวนครั้งที่มีการลงทุนเกินเกณฑ์ที่กำหนด	0 ครั้ง	1. มีระเบียบการลงทุนของคณะกรรมการลงทุนมาใช้ในการกำกับดูแล รวมถึงมีการติดตามรายการซื้อ-ขายหลักทรัพย์เงินลงทุนอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าการถือครองหลักทรัพย์ เป็นไปตามข้อบังคับของ คปภ.			รายเดือน	หน่วยงานลงทุน
						1 - 2 ครั้ง					
						>2 ครั้ง					

7. การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น

ประเภทความเสี่ยง	กิจกรรมหลัก	ความเสี่ยง	สาเหตุ	ผลกระทบ	ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRI)		มาตรการจัดการความเสี่ยงที่ใช้ในปัจจุบัน	มาตรการบรรเทาความเสี่ยงเพิ่มเติมในอนาคต		ความถี่ในการวัด KRI	Risk Owner
					ตัววัด	เกณฑ์การวัด		มาตรการ	กำหนดเวลาแล้วเสร็จ		
		5. จัดทำทะเบียนคุมหลักทรัพย์ให้ทันและสะท้อนความถูกต้องและสามารถตรวจสอบได้	ขาดระบบการควบคุมภายในที่ดี	ข้อมูลอาจผิดพลาด ไม่เป็นปัจจุบัน ตรวจสอบได้ยาก	จำนวนครั้งที่ไม่ทำการบันทึกข้อมูลการลงทุนให้เป็นปัจจุบัน	0 ครั้ง 1 - 2 ครั้ง >2 ครั้ง	บันทึกรายการซื้อ หรือขายหลักทรัพย์ในทะเบียนคุมทันที เมื่อมีการซื้อขายหลักทรัพย์เกิดขึ้น			รายเดือน	หน่วยงานลงทุน
		6. การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ป.ง. ที่กำหนด 6.1 ไม่จัดให้ลูกค้าแสดงตน 6.2 ไม่รายงานธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป	1. พนักงานขาดความรู้/ความเข้าใจในข้อกฎหมาย 2. พนักงานขาดความละเอียดรอบคอบ	1. ค่าปรับ 2. บริษัทเสียชื่อเสียง	จำนวนเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นจริง	0 ครั้ง 0 ครั้ง 0 ครั้ง	1. สื่อสารข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ และเป็นปัจจุบัน 2. พัฒนาระบบงานให้สนับสนุนการปฏิบัติงาน			รายเดือน	หน่วยงานลงทุน
		1. การเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของสินทรัพย์ลงทุน อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์	1. มูลค่าของสินทรัพย์ที่ลงทุนมีความผันผวน	1. ขาดทุนจากการลงทุนในหลักทรัพย์	1. อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	> Inflation Rate < Inflation rate 1% - 5% < Inflation rate 5%	1. เลือกลงทุนในตราสารทุนที่ผู้ออกฐานะการเงินที่ดี มีความสามารถเติบโตได้อย่างสม่ำเสมอและมีความสามารถแข่งขัน 2. ลงทุนในหลักทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนในรูปแบบดอกเบี้ย และติดตามอัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทนอย่างใกล้ชิด 3. ใช้เครื่องมือทางการเงินในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน			ติดตามทุกวัน	หน่วยงานลงทุน
		1. ผู้ออกหลักทรัพย์หรือคู่สัญญาของบริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อตกลงหรือภาระผูกพันที่กำหนดไว้	1. ผู้ออกหลักทรัพย์หรือคู่สัญญาไม่ชำระดอกเบี้ยหรือชำระล่าช้า 2. ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ	1. ผลตอบแทนจากการลงทุนต่ำกว่าที่บริษัทคาดการณ์ไว้	1. อัตราส่วนผลตอบแทนที่ไม่ได้รับจากคู่สัญญาต่อผลตอบแทนที่ได้รับทั้งหมด 2.Credit Rating ของผู้ออกหลักทรัพย์ 3.ระดับเงินลงทุนใน non investment grade		1. เงินให้กู้ยืม มีการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ ฐานการเงิน พร้อมกำหนดวงเงินให้กู้ยืมต่อมูลค่าหลักประกัน 2. ตราสารหนี้ พิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ที่ผู้ออกมีความมั่นคง มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าระดับเพื่อการลงทุน และมีฐานะการเงินดี			รายเดือน	หน่วยงานลงทุน
ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง		1. ไม่สามารถชำระหนี้สิน และภาระผูกพันได้เมื่อถึงกำหนด	1. สินทรัพย์ที่ลงทุนไปไม่สามารถแปลงเป็นเงินสดได้ทันที 2. ลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	1. ขาดสภาพคล่อง 2. ต้องจัดหาแหล่งเงินทุนที่ต้นทุนสูง	1. อัตราส่วนสภาพคล่อง ใช้เกณฑ์ EWS ของ คปภ.	>100% 100%	1. กำหนดระยะเวลาการลงทุนให้สอดคล้องกับระยะเวลาการจ่ายค่าสินไหมทดแทน 2. บริหารการลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นที่ต้องการของตลาด 3. จัดหาแหล่งเงินทุนสำรอง เช่น เงิน			รายเดือน	หน่วยงานลงทุน

7. การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น

ประเภทความเสี่ยง	กิจกรรมหลัก	ความเสี่ยง	สาเหตุ	ผลกระทบ	ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRI)		มาตรการจัดการความเสี่ยงที่ใช้ในปัจจุบัน	มาตรการบรรเทาความเสี่ยงเพิ่มเติมในอนาคต		ความถี่ในการวัด KRI	Risk Owner
					ตัววัด	เกณฑ์การวัด		มาตรการ	กำหนดเวลาแล้วเสร็จ		
						<100%	เบิกเกินบัญชี				
ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว		1. การกระจุกตัวของการลงทุนในกลุ่มหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งหรือบริษัทใดบริษัทหนึ่งมากเกินไป	1. ได้ผลตอบแทนดี 2. เป็นบริษัทย่อย/บริษัทในเครือที่ต้องถือหลักทรัพย์ไว้	1. เงินลงทุนของบริษัทอาจสูญหายเนื่องจากบริษัทย่อย/บริษัทในเครือขาดทุน	1. สัดส่วนการลงทุนในแต่ละกลุ่มหลักทรัพย์หรือบริษัทใดบริษัทหนึ่ง		1. กระจายการลงทุนในหมวดอุตสาหกรรมอย่างหลากหลาย และกระจายการลงทุนในประเภทของสินทรัพย์หลายประเภท			รายเดือน	หน่วยงานลงทุน
					2. หลักเกณฑ์ของ RBC หรือ EWS						

หมายเหตุ : อ้างอิงประกาศที่เกี่ยวข้อง

- ① ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 ลว. 30 กันยายน 2556 และเรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2558 ลว. 12 กุมภาพันธ์ 2558
- ② พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ลว. 21 เมษายน 2542 , พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2552 ลว. 22 กรกฎาคม 2552 , ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ลว. 17 กรกฎาคม 2556 , กฎกระทรวง เรื่อง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556 ลว. 17 กรกฎาคม 2556 เป็นต้น
- ③ หนังสือเวียน ที่ 3130/ว 3292 เรื่อง การคำนวณอัตราส่วนทางการเงินตามระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System) สำหรับบริษัทประกันวินาศภัย ลว. 17 ตุลาคม 2559

หมายเหตุ : ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 ลว. 30 กันยายน 2556 ภาค 2 การประกอบธุรกิจอื่น หมวด 1 บททั่วไป ข้อ 63 กำหนดให้ บริษัทต้องจัดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการประกอบธุรกิจอื่นเป็นลายลักษณ์อักษร โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ตามประกาศว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัยและต้องสอดคล้องกับนโยบายการประกอบธุรกิจอื่น