

(สำเนา)

ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
ของบริษัทประกันวินาศภัย

พ.ศ. ๒๕๖๓

ปัจจุบันธุรกิจประกันภัยต้องเผชิญความท้าทายจากสภาวะการแข่งขันที่รุนแรง และเทคโนโลยีที่เติบโตรวดเร็วแบบก้าวกระโดด ทำให้บริษัทต้องปรับตัวให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลง และสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ หลายบริษัทจึงได้นำเทคโนโลยีเข้ามาช่วยในการดำเนินงาน พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการลูกค้า เช่น การขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ระบบการจัดเก็บข้อมูลลูกค้า ระบบการพิจารณารับประกันภัย ระบบการเงินและบัญชี ระบบการจ่ายค่าสินไหมทดแทนและการชดเชยเงิน หรือประโยชน์อื่นใดตามกรมธรรม์ประกันภัย ซึ่งการนำเทคโนโลยีเข้ามามีบทบาทในการดำเนินธุรกิจมากขึ้นนั้นย่อมมีความเสี่ยงแฝงมาด้วย ไม่ว่าจะเป็นความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่ปัจจุบันมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นเป็นอย่างมากอาจก่อให้เกิดความเสียหายและมีผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของลูกค้า

ดังนั้น คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จึงกำหนดให้มีหลักเกณฑ์การกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้บริษัทประกันภัยมีการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและภัยคุกคามทางไซเบอร์ได้อย่างเหมาะสม และเป็นระบบ รวมทั้งมีการควบคุมและรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศได้อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับมาตรฐานสากล มีการกำกับดูแลและพิจารณาแผนงานในการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในองค์กร การบริหารงานโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนการปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ และการตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๓๗ (๑๐) และ (๑๒) แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ประกอบกับมติที่ประชุมคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ครั้งที่ ๑๑/๒๕๖๒ เมื่อวันที่ ๒๕ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๒ และครั้งที่ ๖/๒๕๖๓ เมื่อวันที่ ๒๒ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๖๓ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ออกประกาศไว้ ดังนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ
ประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของ
บริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๖๓”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๔ เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ในประกาศนี้

“ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ” (IT risk) หมายความว่า ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น
จากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของบริษัท
รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (cyber threat)

“เทคโนโลยีสารสนเทศ” (information technology : IT) หมายความว่า เทคโนโลยี
สารสนเทศที่นำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งครอบคลุมถึง ข้อมูลหรือสารสนเทศ (data/information)
ระบบปฏิบัติการ (operating system) ระบบงาน (application system) ระบบฐานข้อมูล (database
system) อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ (hardware) และระบบเครือข่ายสื่อสาร (communication)

“ทรัพย์สินสารสนเทศ” หมายความว่า

(๑) ทรัพย์สินสารสนเทศประเภทระบบ ได้แก่ ระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์ ระบบ
คอมพิวเตอร์ ระบบงานคอมพิวเตอร์ และระบบสารสนเทศ

(๒) ทรัพย์สินสารสนเทศประเภทอุปกรณ์ ได้แก่ ตัวเครื่องคอมพิวเตอร์ อุปกรณ์
คอมพิวเตอร์ เครื่องบันทึกข้อมูล และอุปกรณ์อื่นใดที่เกี่ยวข้องกับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

(๓) ทรัพย์สินสารสนเทศประเภทข้อมูล ได้แก่ ข้อมูลสารสนเทศ ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ และ
ข้อมูลคอมพิวเตอร์

“ความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ” (IT security) หมายความว่า การป้องกัน
ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและทรัพย์สินสารสนเทศจากการเข้าถึง ใช้ เปิดเผย ขัดขวาง เปลี่ยนแปลง
แก้ไข ทำให้สูญหาย ทำให้เสียหาย ถูกทำลาย หรือล่วงรู้โดยมิชอบ รวมถึง ความมั่นคงปลอดภัย
สารสนเทศ (information security) ซึ่งครอบคลุมถึงการดำรงไว้ซึ่งการรักษาความลับ (confidentiality)
การรักษาความครบถ้วน (integrity) และการรักษาสภาพพร้อมใช้งาน (availability) ของเทคโนโลยี
สารสนเทศและทรัพย์สินสารสนเทศ รวมทั้งคุณสมบัติอื่น ได้แก่ ความถูกต้องแท้จริง (authenticity)
ความรับผิดชอบ (accountability) การห้ามปฏิเสธความรับผิดชอบ (non-repudiation) และความน่าเชื่อถือ
(reliability)

“การรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์” (cybersecurity) หมายความว่า มาตรการหรือ
การดำเนินการที่กำหนดขึ้นเพื่อป้องกัน รับมือ และลดความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ทั้งจาก
ภายในและภายนอกประเทศ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์

“ภัยคุกคามทางไซเบอร์” (cyber threat) หมายความว่า การกระทำหรือการดำเนินการใด ๆ โดยมีขอบ โดยใช้คอมพิวเตอร์หรือระบบคอมพิวเตอร์หรือโปรแกรมไม่พึงประสงค์โดยมุ่งหมายให้เกิด การประทุษร้ายต่อระบบคอมพิวเตอร์ ข้อมูลคอมพิวเตอร์ หรือข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง และเป็นภัยอันตราย ที่ใกล้จะก่อให้เกิดความเสียหาย หรือส่งผลกระทบต่อการทำงานของคอมพิวเตอร์ ระบบคอมพิวเตอร์ หรือข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

“ไซเบอร์” (cyber) หมายความว่า ข้อมูลและการสื่อสารที่เกิดจากการให้บริการหรือ การประยุกต์ใช้เครือข่ายคอมพิวเตอร์ ระบบอินเทอร์เน็ต หรือโครงข่ายโทรคมนาคม รวมทั้ง การให้บริการโดยปกติของดาวเทียมและระบบเครือข่ายที่คล้ายคลึงกันที่เชื่อมต่อกันเป็นการทั่วไป

“การรักษาความลับ” (confidentiality) หมายความว่า การรักษาหรือสงวนไว้เพื่อป้องกัน ระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์ ระบบคอมพิวเตอร์ ระบบงานคอมพิวเตอร์ ระบบสารสนเทศ ข้อมูล สารสนเทศ ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ หรือข้อมูลคอมพิวเตอร์จากการเข้าถึง การใช้ หรือเปิดเผยโดยบุคคล ซึ่งไม่ได้รับอนุญาต

“การรักษาความครบถ้วน” (integrity) หมายความว่า การดำเนินการเพื่อให้ข้อมูล สารสนเทศ ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ หรือข้อมูลคอมพิวเตอร์อยู่ในสภาพสมบูรณ์ขณะที่มีการใช้งาน ประมวลผล โอนหรือเก็บรักษาเพื่อมิให้มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไข ทำให้สูญหาย ทำให้เสียหาย หรือ ถูกทำลายโดยไม่ได้รับอนุญาตหรือโดยมิชอบ

“การรักษาสภาพพร้อมใช้งาน” (availability) หมายความว่า การจัดทำให้ทรัพยากร สารสนเทศหรือเทคโนโลยีสารสนเทศ สามารถทำงาน เข้าถึง หรือใช้งานได้ในเวลาที่ต้องการ

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตาม กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย และหมายความรวมถึงสาขาของบริษัทประกันวินาศภัย ต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วย การประกันวินาศภัยด้วย

“คณะกรรมการบริษัท” หมายความว่า คณะกรรมการของบริษัทตามกฎหมายว่าด้วย การประกันวินาศภัยและให้หมายความรวมถึง คณะกรรมการบริหารสาขาของบริษัทประกันวินาศภัย ต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ซึ่งต้องมีผู้จัดการสาขาเป็นกรรมการรวมอยู่ด้วย

“ผู้บริหาร” หมายความว่า ผู้จัดการ ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสี่รายแรกนับต่อจาก ผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และ ให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้น ไปหรือเทียบเท่า

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย

ข้อ ๔ ให้สำนักงานมีอำนาจกำหนดแนวปฏิบัติเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามประกาศนี้ได้ หรือมีคำสั่งให้บริษัทดำเนินการเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ ตามขนาด ลักษณะ ความซับซ้อน และระดับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท และเมื่อมีการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติหรือคำสั่ง แล้วแต่กรณี ให้ถือว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามประกาศนี้ในส่วนที่เกี่ยวข้องแล้ว

ข้อ ๕ บริษัทต้องมีหลักเกณฑ์การกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท ดังต่อไปนี้

- (๑) การกำกับดูแลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT governance)
- (๒) การบริหารโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT project management)
- (๓) การรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT security)
- (๔) การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT risk management)
- (๕) การปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT compliance)
- (๖) การตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT audit)
- (๗) การกำกับดูแลและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (cybersecurity)
- (๘) การรายงานเหตุการณ์ภัยคุกคามทางไซเบอร์หรือภัยคุกคามที่มีต่อระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (reporting)

หมวด ๑

การกำกับดูแลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT governance)

ข้อ ๖ บริษัทต้องมีการกำกับดูแลและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ได้อย่างเหมาะสมตามขนาด ลักษณะ ความซับซ้อน และสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ มีการกำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท มีการจัดโครงสร้างการกำกับดูแลและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้มีการถ่วงดุลอย่างเป็นอิสระ สอดคล้องตามหลักการผู้รับผิดชอบสามระดับ (three lines of defense) รวมทั้งมีนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ข้อ ๗ คณะกรรมการบริษัทต้องมียกข้อประกอบตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย ทั้งนี้ บริษัทควรมีกรรมการที่มีความรู้ หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อยจำนวนหนึ่งคน เพื่อสามารถกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับบริบทในปัจจุบัน และกำกับดูแลการใช้เทคโนโลยีให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ มีความรู้เท่าทันความเสี่ยงและพัฒนาการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เปลี่ยนแปลงไป รวมทั้งคณะกรรมการบริษัทควรได้รับการอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ แนวโน้มของภัยคุกคามทางไซเบอร์ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม

ข้อ ๘ คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำกับดูแล ให้บริษัทปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศนี้ และมีหน้าที่ ดังต่อไปนี้

(๑) กำกับดูแลการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ให้มีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะรองรับการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงการดำเนินธุรกิจในอนาคต รวมทั้งความพร้อมในการรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์

(๒) กำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ ที่อาจเกิดขึ้นจากการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ดำเนินธุรกิจ โดยให้ถือเป็นความเสี่ยงหลักที่สำคัญในภาพรวมระดับองค์กร และให้เป็นส่วนหนึ่งของการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (enterprise risk management : ERM)

(๓) กำกับดูแลให้มีการกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งมีรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(ก) นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT risk management policy)

(ข) นโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT security policy) ซึ่งต้องมีแผนงานหรือแนวทางในการดำเนินการที่อย่างน้อยต้องครอบคลุมในเรื่อง ดังต่อไปนี้

๑) แผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT continuity)

๒) แผนหรือแนวทางในการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ ตามหมวด ๗

(๔) กำกับดูแลให้บริษัทมีนโยบายที่ได้รับการอนุมัติมาจัดทำแนวปฏิบัติในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงดูแลให้มีการนำไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม และมีการทบทวนนโยบายและแนวทางปฏิบัติอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

(๕) กำกับดูแลให้มีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมาย อย่างน้อยในเรื่อง ดังต่อไปนี้

(ก) การรายงานผลการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในภาพรวมของบริษัท ต้องมอบหมายให้หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงเป็นผู้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมาย

(ข) ข้อมูลเกี่ยวกับปัญหาหรือเหตุการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญ หรือที่อาจส่งผลกระทบในวงกว้าง หรือส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัท หรือต่อการดำเนินงานและการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

(ค) ผลการทดสอบและการปฏิบัติตามแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทอาจมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อย ทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินการตามวรรคหนึ่งได้ ดังต่อไปนี้

(๑) คณะกรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT steering committee) หรือคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ทำหน้าที่กำกับดูแลการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจตามวรรคหนึ่ง (๑)

(๒) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (risk management committee) หรือคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ทำหน้าที่กำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ตามวรรคหนึ่ง (๒) หรือทำหน้าที่กำกับดูแลให้มีการกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ตามวรรคหนึ่ง (๓)

ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อย ทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายต้องรายงานผลการดำเนินการตามวรรคสอง ต่อคณะกรรมการบริษัทตามที่ประกาศนี้กำหนด

ข้อ ๙ บริษัทต้องจัดให้มีนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เป็นลายลักษณ์อักษรสอดคล้องกับการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยี รวมทั้งความเสี่ยงจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศภายในองค์กร และความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก โดยนโยบายต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมาย ดังต่อไปนี้

(๑) นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT risk management policy) ต้องสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมของบริษัท โดยนโยบายต้องแสดงให้เห็นถึงโครงสร้างองค์กร บทบาทหน้าที่ของผู้ที่เกี่ยวข้องในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และอธิบายแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดครอบคลุมในเรื่อง ดังต่อไปนี้

- (ก) หน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
 - (ข) กระบวนการหรือขั้นตอนในการประเมินความเสี่ยงและจัดการความเสี่ยง
 - (ค) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (IT risk appetite)
 - (ง) เกณฑ์การประเมินความเสี่ยง โดยครอบคลุมระดับของผลกระทบ และระดับของโอกาสการเกิดเหตุการณ์ เพื่อจัดลำดับความสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยง
 - (จ) วิธีการหรือเครื่องมือในการบริหารและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
 - (ฉ) การกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (IT risk indicator) รวมถึงจัดให้มีการติดตามและรายงานผลดัชนีชี้วัดความเสี่ยงดังกล่าวต่อผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม และทันต่อเหตุการณ์
 - (ช) การรายงานความเสี่ยง (risk reporting)
- (๒) นโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT security policy) ตามข้อ ๑๔

หมวด ๒

การบริหารโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT project management)

ข้อ ๑๐ บริษัทต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงของการดำเนินโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ โดยพิจารณาความเสี่ยง การจัดลำดับความสำคัญของโครงการ กรอบการบริหารจัดการโครงการ และการกำกับดูแลโครงการ

ข้อ ๑๑ บริษัทต้องประเมินความเสี่ยงและการจัดลำดับความสำคัญของโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยจะต้องมีการดำเนินการอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) จัดให้มีการศึกษาความจำเป็นและประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับของโครงการที่มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการดำเนินธุรกิจก่อนเริ่มโครงการ โดยต้องมีการพิจารณาเลือกใช้เทคโนโลยีอย่างเหมาะสม

(๒) จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับฝ่ายงานอื่น และระบบที่เกี่ยวข้อง

(๓) ต้องมีการจัดลำดับความสำคัญของโครงการ และนำเสนอขออนุมัติโครงการต่อคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมาย หรือผู้บริหาร ตามที่ได้กำหนดไว้ กรณีที่บริษัทมีการนำเทคโนโลยีใด ๆ มาใช้เป็นครั้งแรก หรือมีการเปลี่ยนแปลงการใช้เทคโนโลยีที่อาจมีผลกระทบ หรือมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจในภาพรวม บริษัทต้องมี

ข้อกำหนดที่ชัดเจนในการพิจารณา และจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หรือพิจารณาประเด็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อการดำเนินงานของบริษัทในภาพรวม และดำเนินการให้คณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย พิจารณานุมัติแผนงานในการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ หรือการเปลี่ยนแปลงการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ

ข้อ ๑๒ บริษัทต้องมีการกำหนดกรอบการบริหารจัดการโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารจัดการโครงการ โดยกรอบการบริหารจัดการอย่างน้อยจะต้องมีรายละเอียดครอบคลุมในเรื่อง ดังต่อไปนี้

- (๑) การเริ่มโครงการ
- (๒) การดำเนินการ
- (๓) การควบคุมโครงการ
- (๔) การปิดโครงการ
- (๕) การสอบทานโครงการ

ข้อ ๑๓ บริษัทต้องกำกับดูแลโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยกำหนดโครงสร้างการควบคุมและกำกับดูแลโครงการที่ชัดเจน (project governance) มีคณะกรรมการกำกับดูแลโครงการเพื่อกำกับดูแลและติดตามความคืบหน้าการดำเนินงานของโครงการ รวมทั้งให้คำแนะนำ และพิจารณาตัดสินใจการดำเนินงานในโครงการที่สำคัญ เพื่อให้โครงการสามารถดำเนินการได้ตามแผนที่กำหนดไว้

หมวด ๓

การรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT security)

ข้อ ๑๔ บริษัทต้องจัดให้มีนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT security policy) ที่เป็นลายลักษณ์อักษรสอดคล้องกับการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการดำเนินธุรกิจและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีนั้น โดยนโยบายต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมาย มีการทบทวนอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ และมีการสื่อสารให้กับบุคลากรของบริษัททั่วทั้งองค์กร โดยนโยบายที่จัดทำขึ้นอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดครอบคลุมในเรื่อง ดังต่อไปนี้

- (๑) การบริหารจัดการทรัพย์สินสารสนเทศ (IT asset management)
- (๒) การควบคุมการเข้าถึงข้อมูลหรือระบบ (access control)

(๓) การรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางกายภาพและสภาพแวดล้อม (physical and environmental security)

(๔) การรักษาความมั่นคงปลอดภัยในการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT operations security)

(๕) การจัดทำแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT continuity)

(๖) แนวทางในการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (cybersecurity)

ข้อ ๑๕ บริษัทต้องมีการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยด้านทรัพยากรบุคคล (human resource security) โดยบุคลากรที่ปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ มีหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกเพื่อบรรจุเป็นพนักงาน ภาวะเบี่ยง หรือข้อบังคับระหว่างการปฏิบัติงาน และการสิ้นสุดการปฏิบัติงาน

ข้อ ๑๖ บริษัทต้องจัดให้มีการบริหารจัดการทรัพย์สินสารสนเทศ (asset management) โดยจะต้องมีการดำเนินการอย่างน้อยในเรื่อง ดังต่อไปนี้

(๑) ต้องจัดให้มีการจัดทำทะเบียนรายการทรัพย์สินสารสนเทศ โดยต้องมีการบำรุงรักษาทรัพย์สินสารสนเทศอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงต้องจัดให้มีมาตรการด้านความมั่นคงปลอดภัยสำหรับการใช้งานเครื่องคอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น อุปกรณ์ส่วนตัว (bring-your-own-device : BYOD) ที่เชื่อมต่อกับระบบเครือข่ายของบริษัท อุปกรณ์จัดเก็บข้อมูลแบบพกพา (external hard disk/flash drive) เป็นต้น

(๒) ต้องจัดให้มีแนวปฏิบัติการจัดชั้นสารสนเทศ (information classification) ที่เหมาะสมตามชั้นความลับ และความสำคัญของสารสนเทศขององค์กร และมีการกำหนดแนวทางการรักษาความมั่นคงปลอดภัยที่สอดคล้องตามชั้นความลับ ซึ่งรวมถึงการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลระหว่างการรับส่งข้อมูลผ่านเครือข่ายสื่อสาร การจัดเก็บข้อมูลในระบบงานหรือสื่อบันทึกข้อมูลต่าง ๆ และการทำลายข้อมูลที่เหมาะสมกับชั้นความลับ

ข้อ ๑๗ บริษัทต้องจัดให้มีการควบคุมการเข้าถึงระบบ ข้อมูล และทรัพย์สินสารสนเทศ (access control) เพื่อป้องกันการเข้าถึงและเปลี่ยนแปลงระบบหรือข้อมูลโดยผู้ที่ไม่ได้รับอนุญาต โดยจะต้องมีการดำเนินการอย่างน้อยในเรื่อง ดังต่อไปนี้

(๑) กำหนดนโยบายการเข้าถึงหรือเข้าใช้งานระบบ ข้อมูล และทรัพย์สินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงนโยบายการใช้บริการเครือข่ายสื่อสารขององค์กร สอดคล้องตามข้อกำหนดการดำเนินธุรกิจ

(๒) กำหนดให้มีการบริหารจัดการสิทธิการใช้งานและตรวจสอบยืนยันตัวตนตามสิทธิที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงความจำเป็นในการใช้งานและระดับความเสี่ยง

(๓) กำหนดให้มีการทบทวนปรับปรุงสิทธิการใช้งานตามรอบระยะเวลาที่กำหนด

(๔) กำหนดให้มีการเพิกถอนสิทธิการใช้งานเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหน้าที่งาน หรือสิ้นสุดสภาพการเป็นพนักงาน

ข้อ ๑๘ บริษัทต้องจัดให้มีแนวปฏิบัติด้านการเข้ารหัสข้อมูล (cryptography) ในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลที่เหมาะสมตามชั้นความลับและความสำคัญของข้อมูลสารสนเทศ

ข้อ ๑๙ บริษัทต้องจัดให้มีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางกายภาพและสภาพแวดล้อม (physical and environmental security) ของศูนย์คอมพิวเตอร์ สถานที่ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ และพื้นที่ที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญ โดยจะต้องมีการดำเนินการอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) ต้องจัดให้มีระเบียบปฏิบัติการเข้าถึงศูนย์คอมพิวเตอร์เป็นลายลักษณ์อักษร

(๒) ต้องจัดให้มีการควบคุมการเข้าและออกศูนย์คอมพิวเตอร์ โดยจำกัดสิทธิการเข้าถึงศูนย์คอมพิวเตอร์อย่างเหมาะสม รวมทั้งมีการบันทึกและจัดเก็บข้อมูลการเข้าและออก

(๓) ต้องจัดให้มีระบบการป้องกันและกระบวนการบำรุงรักษาอุปกรณ์ คอมพิวเตอร์ และระบบสาธารณูปโภค (facility) ที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ เช่น ระบบไฟฟ้าสำรองสำหรับศูนย์คอมพิวเตอร์ ระบบทำความเย็น ระบบป้องกันหรือสัญญาณเตือนไฟไหม้ และกล้องวงจรปิด เป็นต้น

ข้อ ๒๐ บริษัทต้องจัดให้มีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเครือข่ายสื่อสารของบริษัท (network and communication security) โดยจะต้องมีการดำเนินการอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) ต้องจัดให้มีการจำแนกโซนเครือข่ายสื่อสาร โดยมีการจัดแบ่งเครือข่ายอย่างเหมาะสม และจัดให้มีการควบคุมการเชื่อมต่อจากระบบงานต่าง ๆ มายังระบบงานที่มีความสำคัญอย่างเข้มงวด

(๒) ต้องจัดให้มีการควบคุมและจำกัดสิทธิการเข้าถึงระบบเครือข่าย และระบบสารสนเทศจากระยะไกล (remote access) โดยมีการควบคุมความปลอดภัยในการเชื่อมต่อระบบเครือข่ายจากภายนอก และต้องได้รับการอนุมัติให้มีการเข้าถึงอย่างเหมาะสม

ข้อ ๒๑ บริษัทต้องจัดให้มีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยในการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT operations security) โดยจะต้องมีการบริหารจัดการและดำเนินการอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) จัดให้มีการบริหารจัดการการเปลี่ยนแปลง (change management) และอนุมัติการเปลี่ยนแปลงทุกครั้งอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร

(๒) จัดให้มีการบริหารจัดการขีดความสามารถของระบบ (capacity management) ให้สามารถรองรับการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน และวางแผนการจัดการให้รองรับการใช้งานในอนาคต ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(๓) จัดให้มีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของเครื่องแม่ข่าย (server) โดยการบริหารจัดการการตั้งค่าระบบ (system configuration management) การบริหารจัดการ patch (patch management) การกำหนดสิทธิการเข้าถึงและจำกัดสิทธิการใช้งานของผู้ใช้งานที่มีสิทธิสูง (high privileged ID)

(๔) กำหนดวิธีการและกระบวนการที่ใช้ในการสำรองข้อมูล (data backup) รวมทั้งความถี่ในการสำรองข้อมูลที่เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของการดำเนินงานของบริษัท

(๕) จัดให้มีการจัดเก็บข้อมูลบันทึกเหตุการณ์ (logging) ของเครื่องแม่ข่าย ระบบงาน และอุปกรณ์เครือข่ายที่สำคัญ โดยจะต้องมีความมั่นคงปลอดภัยเพียงพอในการป้องกันการเปลี่ยนแปลง แก้ไข หรือทำลาย รวมถึงมีการสอบทาน log ด้านความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างสม่ำเสมอ

(๖) จัดให้มีการติดตามดูแลระบบและการเฝ้าระวังภัยคุกคาม (security monitoring) โดยมีกระบวนการหรือเครื่องมือในการตรวจจับเหตุการณ์ผิดปกติ หรือภัยคุกคามที่มีผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยของระบบที่สำคัญ รวมถึงต้องมีการบริหารจัดการช่องโหว่ (vulnerability management) ของระบบที่เหมาะสมตามระดับความเสี่ยง และจัดให้มีผู้เชี่ยวชาญจากภายนอก ทำหน้าที่ทดสอบเจาะระบบ โดยเฉพาะระบบงาน (application) และระบบเครือข่าย (network) ที่มีการเชื่อมต่อกับระบบเครือข่ายสื่อสารสาธารณะ (internet facing) อย่างสม่ำเสมอ หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงระบบอย่างมีนัยสำคัญ

ข้อ ๒๒ บริษัทต้องมีหลักเกณฑ์และกระบวนการในการจัดหาและการพัฒนาระบบ (system acquisition and development) ดังต่อไปนี้

(๑) ในการจัดหาระบบ (system acquisition) บริษัทต้องมีการกำหนดหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนในการประเมินและคัดเลือกผู้ขาย หรือผู้รับจ้างพัฒนาระบบ ซึ่งต้องทำสัญญาซื้อขายหรือสัญญาจ้างที่กำหนดเงื่อนไขในการพัฒนาระบบที่ชัดเจน

(๒) ในการพัฒนาระบบ (system development) บริษัทต้องจัดให้มีการออกแบบ พัฒนา และทดสอบระบบ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบ มีความถูกต้อง มั่นคงปลอดภัย เชื่อถือได้ และพร้อมใช้งาน โดยจะต้องมีการดำเนินการอย่างน้อย ดังนี้

(ก) มีการจัดทำเอกสารความต้องการของระบบงาน (requirement) และเอกสารรายละเอียดคุณสมบัติทางเทคนิค (technical specification) โดยครอบคลุมถึงเรื่องการรักษาความมั่นคงปลอดภัย ซึ่งรวมถึงกระบวนการในการทดสอบระบบงาน

(ข) มีกระบวนการหรือเครื่องมือในการควบคุมเวอร์ชันของคำสั่งในการเขียนโปรแกรม (source code version control) โดยจะต้องจำกัดสิทธิผู้ที่ดำเนินการติดตั้งโปรแกรมในระบบงานที่ให้บริการจริง (production) เท่าที่จำเป็นเท่านั้น

(ค) มีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องในกระบวนการพัฒนาระบบ เช่น การแบ่งแยกระหว่างผู้พัฒนาระบบ (developer) และผู้บริหารจัดการระบบ (administrator)

(ง) มีการแบ่งแยกสภาพแวดล้อมของระบบงานที่ใช้สำหรับการพัฒนา (development) และการทดสอบ (testing) ออกจากระบบงานที่ให้บริการจริง (production)

(จ) มีการทดสอบระบบก่อนการใช้งานจริง เช่น ทดสอบการทำงานของแต่ละระบบ (unit test) ทดสอบการทำงานร่วมกันของระบบต่าง ๆ (system integration test) ทดสอบความพร้อมใช้งานตามกระบวนการและความต้องการของผู้ใช้งาน (user acceptance test) และทดสอบความปลอดภัยของระบบ (security test) ตามกระบวนการในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยที่กำหนดในเอกสารรายละเอียดคุณสมบัติทางเทคนิค (technical specification) รวมถึงต้องควบคุมการรักษาความมั่นคงปลอดภัยและความลับของข้อมูลสำคัญที่นำไปใช้ในการทดสอบ

(ฉ) มีการทดสอบประสิทธิภาพ (performance test) สำหรับระบบที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการหรือการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

(ช) การจัดทำคู่มือและอบรมผู้ใช้งานระบบและผู้ดูแลระบบ

ข้อ ๒๓ ในกรณีที่บริษัทมีการจัดจ้างผู้ให้บริการภายนอก (third party management) หรือมีพันธมิตรทางธุรกิจที่มีการเชื่อมต่อกับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท หรือสามารถเข้าถึงข้อมูลสำคัญของบริษัท หรือของลูกค้าของบริษัทได้ บริษัทต้องมีการกำหนดกระบวนการและหลักเกณฑ์ในการประเมินและคัดเลือกผู้ให้บริการภายนอก โดยต้องจัดทำสัญญาจ้างในการให้บริการ และกำหนดเงื่อนไขให้ผู้ให้บริการภายนอกปฏิบัติตามนโยบายการรักษาความปลอดภัยของบริษัท รวมถึงต้องกำหนดข้อตกลงระดับการให้บริการ (service level agreement : SLA) พร้อมทั้งมีการตรวจสอบและติดตามการให้บริการอย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้ การใช้บริการเทคโนโลยีสารสนเทศจากผู้ให้บริการภายนอก (IT outsourcing) บริษัทสามารถพิจารณาแนวทางในการดำเนินการตามแนวปฏิบัติของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ข้อ ๒๔ บริษัทต้องจัดให้มีการบริหารจัดการเหตุการณ์ผิดปกติและปัญหา (IT incident and problem management) ที่เกิดจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศอย่างเหมาะสมและทันทั่วทั้งที่โดยจัดให้มีวิธีปฏิบัติ ขั้นตอนปฏิบัติ หรือแผนรองรับ ในการบริหารจัดการเหตุการณ์ผิดปกติและปัญหา

ที่เกิดจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงต้องมีการบันทึก วิเคราะห์ และรายงานเหตุการณ์ผิดปกติ และปัญหา และการแก้ไขให้คณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายทราบ ในระยะเวลาที่เหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทต้องมีการวิเคราะห์สาเหตุที่แท้จริง (root cause) ของปัญหา เพื่อหาแนวทางแก้ไขจากสาเหตุที่แท้จริงและป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์ผิดปกติซ้ำในอนาคต

ข้อ ๒๕ บริษัทต้องจัดทำแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT continuity planning) โดยจะต้องมีการดำเนินการอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) จัดให้มีกระบวนการสำรองข้อมูลที่ครอบคลุมระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญ เช่น ระบบงาน ระบบปฏิบัติการ และฐานข้อมูล เป็นต้น โดยต้องรองรับการกู้คืนข้อมูลตามความเหมาะสมทางธุรกิจ

(๒) จัดเก็บข้อมูลสำรองไว้นอกสถานที่อย่างปลอดภัย โดยบริษัทต้องมีการเฝ้าติดตามกระบวนการสำรองข้อมูลที่สำคัญ รวมถึงทดสอบการกู้คืนข้อมูลสำรอง และดำเนินการให้ข้อมูลสำรองพร้อมใช้งานอยู่เสมอ

(๓) จัดทำแผนการกู้คืนระบบสารสนเทศ (disaster recovery plan) เป็นลายลักษณ์อักษร โดยจะต้องมีการอนุมัติ และสื่อสารให้บุคลากรของบริษัทรับทราบ รวมถึงต้องมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ หรือเมื่อมีการปรับปรุงแก้ไขที่เป็นสาระสำคัญ

(๔) จัดให้มีทดสอบแผนการกู้คืนระบบสารสนเทศอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง และรายงานผลการทดสอบต่อผู้บริหารของบริษัทให้รับทราบ

หมวด ๔

การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT risk management)

ข้อ ๒๖ บริษัทต้องบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้มีประสิทธิภาพ โดยกำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ครอบคลุมเรื่อง โครงสร้างองค์กร และบทบาทหน้าที่ของผู้เกี่ยวข้อง และนำนโยบายดังกล่าวมาจัดทำแนวปฏิบัติ รวมทั้งกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ข้อ ๒๗ บริษัทต้องจัดให้มีแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่ระบุบริบท ขอบเขต และเกณฑ์การบริหารความเสี่ยง อย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) การพิจารณาโอกาสและความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยการระบุบริบท และขอบเขตในการประเมินความเสี่ยงให้ครอบคลุมถึง แผนงาน งานประจำ และการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้

(๒) เกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่มีรายละเอียดเกี่ยวกับเกณฑ์การประเมินความเสี่ยง โดยกำหนดระดับของผลกระทบและระดับของโอกาสการเกิดเหตุการณ์

(๓) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT risk appetite)

(๔) กระบวนการประเมินความเสี่ยง เพื่อใช้ในการระบุ วิเคราะห์ และประเมินผลความเสี่ยง

(๕) กระบวนการจัดการความเสี่ยง เพื่อใช้พิจารณาทางเลือก และมาตรการในการจัดการความเสี่ยง รวมถึงการจัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยง

ข้อ ๒๘ บริษัทต้องจัดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยง (Risk assessment) ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังต่อไปนี้

(๑) ระบุความเสี่ยง (risk identification) ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งรวมถึงภัยคุกคามทางไซเบอร์ และช่องโหว่ที่สำคัญ โดยเหตุการณ์ความเสี่ยงดังกล่าวอาจมีสาเหตุมาจากกระบวนการปฏิบัติงาน ระบบงาน บุคลากร หรือปัจจัยภายนอก ตลอดจนระบุการควบคุมที่มีอยู่ในปัจจุบัน และผู้รับผิดชอบหรือเจ้าของความเสี่ยง (risk owners)

(๒) วิเคราะห์ความเสี่ยง (risk analysis) ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยมีการประเมินระดับของผลกระทบ และระดับของโอกาสการเกิดเหตุการณ์ เพื่อจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง

(๓) ประเมินค่าความเสี่ยง (risk evaluation) โดยการพิจารณาระดับความเสี่ยงกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (IT risk appetite) เพื่อจัดลำดับและหาแนวทางในการตอบสนองความเสี่ยงที่เหมาะสม

ข้อ ๒๙ บริษัทต้องมีการจัดการความเสี่ยง (risk treatment) โดยมีแนวทางในการจัดการควบคุม และป้องกันความเสี่ยงที่เหมาะสมสอดคล้องกับผลการประเมินความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ (residual risk) อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ คำนึงถึงความสมดุลระหว่างต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยง และผลประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ รวมทั้งกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT key risk indicators) เพื่อใช้ในการติดตามและทบทวนความเสี่ยง

ข้อ ๓๐ บริษัทต้องจัดให้มีกระบวนการติดตามและทบทวนความเสี่ยง (risk monitoring and review) ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ข้อ ๓๑ บริษัทต้องจัดให้มีการรายงานความเสี่ยง (risk reporting) โดยหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงต้องเป็นผู้ทำหน้าที่รายงานผลการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และแนวโน้มของความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่อาจเกิดขึ้นต่อคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายในระยะเวลาที่เหมาะสม

หมวด ๕

การปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ
(IT compliance)

ข้อ ๓๒ บริษัทต้องจัดให้มีการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT compliance) เช่น กฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ กฎหมายว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ กฎหมายว่าด้วยการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ กฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายอื่นในลักษณะเดียวกัน เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

หมวด ๖

การตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
(IT audit)

ข้อ ๓๓ บริษัทต้องมีการกำหนดบทบาทหน้าที่และแผนงานในการตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยจะต้องมีการดำเนินการอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) จัดให้มีผู้ตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีความรู้ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญเกี่ยวกับการตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งอาจเป็นผู้ตรวจสอบภายใน หรือผู้ตรวจสอบจากภายนอกก็ได้

(๒) ต้องจัดให้มีแผนงานและขอบเขตการตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท โดยแผนงานและขอบเขตในการตรวจสอบต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องจัดให้มีการทบทวนอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

ข้อ ๓๔ บริษัทต้องจัดให้มีการปฏิบัติงานตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยจะต้องมีการดำเนินการอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) ตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้เหมาะสมตามแผนงานและขอบเขตที่กำหนด และเมื่อมีเหตุการณ์ผิดปกติด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีนัยสำคัญ

(๒) ในกรณีที่ระบบเทคโนโลยีของบริษัทมีความซับซ้อนหรือเป็นเทคโนโลยีใหม่ โดยบริษัทมีข้อจำกัดที่ไม่สามารถประเมินหรือตรวจสอบเองได้ บริษัทสามารถว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญภายนอกทำหน้าที่ในการตรวจสอบแทนได้

ข้อ ๓๕ บริษัทต้องจัดให้มีการรายงานผลและติดตามผลการตรวจสอบ โดยจะต้องมีการดำเนินการอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) จัดทำรายงานผลการตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และจัดเก็บรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าวไว้ที่บริษัทเพื่อรองรับการตรวจสอบ หรือร้องขอจากสำนักงาน

(๒) จัดให้มีการติดตามประเด็นจากการตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และรายงานประเด็นสำคัญให้กับคณะกรรมการตรวจสอบ และฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องทราบ

หมวด ๗

การกำกับดูแลและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (cybersecurity)

ข้อ ๓๖ บริษัทต้องจัดให้มีแนวทางการกำกับดูแลการเตรียมความพร้อมรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์ (cyber resilience) โดยมีกรอบการดำเนินงานและแนวทางที่ใช้ในการกำกับดูแล และบริหารจัดการความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ในภาพรวมขององค์กร ที่สอดคล้องกับกฎหมายว่าด้วยการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ รวมทั้งเหมาะสมสอดคล้องกับขนาด และความซับซ้อนของการดำเนินธุรกิจ

ข้อ ๓๗ บริษัทต้องมีการกำกับดูแลด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์และการระบุความเสี่ยง (identification) โดยจะต้องมีการดำเนินการอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

- (๑) กำกับดูแลด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (cybersecurity governance)
- (๒) จัดทำรายการทรัพย์สินสารสนเทศ และบริหารจัดการทรัพย์สินสารสนเทศ
- (๓) กำหนดขอบเขตและวิธีการในการประเมินความเสี่ยงด้านไซเบอร์ที่สอดคล้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หรือความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ

(๔) จัดให้มีการจัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยง มาตรการจัดการความเสี่ยง หรือแนวทางในการดำเนินการด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ ที่สอดคล้องกับผลการประเมินความเสี่ยงด้านไซเบอร์

(๕) มีการบริหารจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับห่วงโซ่ของผู้ให้บริการภายนอก (supply chain risk management) แนวทางในการบริหารจัดการผู้ให้บริการภายนอก การทำสัญญาจ้าง การประเมินความเหมาะสม การติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงาน และการสอบทานผลการปฏิบัติงาน

ข้อ ๓๘ บริษัทต้องมีการป้องกันความเสี่ยง (protection) โดยจะต้องมีการดำเนินการอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) กำหนดแนวทางการควบคุมและป้องกันความเสี่ยงของโครงสร้างพื้นฐานสำคัญทางสารสนเทศของบริษัท เช่น ระบบคอมพิวเตอร์ ระบบเครือข่าย อุปกรณ์ฮาร์ดแวร์ ซอฟต์แวร์ ข้อมูล และระบบงาน เป็นต้น รวมทั้งการตั้งค่าระบบงาน การเข้าถึงระบบงานและการจัดการสิทธิ์ การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล การพัฒนาระบบงานที่มีความปลอดภัยตามขั้นตอนหรือกระบวนการในการพัฒนาระบบงาน (system development life cycle : SDLC) การบริหารจัดการ patch โดยมีการใช้เทคโนโลยีอย่างเหมาะสม เพื่อให้บริษัทมีกระบวนการ เครื่องมือ และวิธีการในการควบคุมหรือลดผลกระทบด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ที่อาจเกิดขึ้น

(๒) มีเอกสารการปฏิบัติงานสำหรับดำเนินการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์สอดคล้องตามมาตรฐานและแนวปฏิบัติที่ดี

(๓) มีแนวทางในการรวบรวมและวิเคราะห์ข้อมูลภัยคุกคามไซเบอร์ ตลอดจนกำหนดวิธีการรวมทั้งช่องทางในการแลกเปลี่ยนข้อมูล และสร้างความร่วมมือในการบริหารจัดการ และรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์ทั้งภายในและภายนอกองค์กร

ข้อ ๓๙ บริษัทต้องมีการตรวจสอบและเฝ้าระวังภัยคุกคามทางไซเบอร์ (detection) โดยจะต้องมีการดำเนินการอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) จัดให้มีช่องทางในการรายงานช่องโหว่ จุดอ่อน เหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่เกี่ยวข้องด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ โดยกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งหน่วยงานภายในและหน่วยงานภายนอก

(๒) กำหนดแนวทางในการค้นหา ทดสอบ และบริหารจัดการช่องโหว่ทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้สามารถตรวจจับ วิเคราะห์ ติดตาม และแจ้งเตือนเหตุการณ์ผิดปกติหรือภัยคุกคามทางไซเบอร์ให้แก่หน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบรับทราบ และกำหนดแนวทางในการสื่อสารและการดำเนินการแก้ไขในเบื้องต้นได้อย่างทันการณ์

ข้อ ๔๐ บริษัทต้องมีมาตรการในการรับมือและตอบสนองเมื่อตรวจพบภัยคุกคามทางไซเบอร์ (response) โดยจะต้องมีการดำเนินการอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) กำหนดแนวทางในการบริหารจัดการการรับมือเหตุการณ์ผิดปกติหรือภัยคุกคามทางไซเบอร์ เพื่อให้บริษัทสามารถตอบสนองและรับมือกับความเสี่ยงได้อย่างทันการณ์

(๒) กำหนดให้มีการจัดทำ ชักซ้อม หรือทดสอบแผนรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์ (cybersecurity) แผนฉุกเฉิน การสืบสวน และวิเคราะห์สาเหตุการแก้ปัญหา และจัดทำรายงานเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย

(๓) กำหนดแนวทางในการสื่อสาร เพื่อดำเนินการแก้ไขเหตุการณ์หรือสถานการณ์จากภัยคุกคามทางไซเบอร์

ข้อ ๔๑ บริษัทต้องมีแนวทางเพื่อฟื้นฟูความเสียหายจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (recovery) โดยจะต้องมีการดำเนินการอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) กำหนดแนวทางและมาตรการในการฟื้นฟูความเสียหายจากเหตุการณ์ หรือสถานการณ์จากภัยคุกคามทางไซเบอร์ สอดคล้องกับผลการประเมินความเสี่ยงและผลกระทบตามกรอบการดำเนินงานความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์และการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท

(๒) กำหนดแนวทางในการสื่อสารเพื่อดำเนินการฟื้นฟูความเสียหายจากเหตุการณ์หรือสถานการณ์จากภัยคุกคามทางไซเบอร์

ข้อ ๔๒ บริษัทต้องมีการประเมินความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (cybersecurity risk assessment) โดยการประเมินความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ หรือภัยคุกคามทางไซเบอร์ เพื่อให้ทราบถึงสถานภาพความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ของบริษัทตามสภาพปัจจัยความเสี่ยง สถานการณ์ความเสี่ยง ภัยคุกคามหรือช่องโหว่ที่เกี่ยวข้องในการดำเนินการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ โดยพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ ดังต่อไปนี้

(๑) เกณฑ์ในการประเมินและจัดระดับความรุนแรง และผลกระทบของเหตุการณ์ หรือสถานการณ์การถูกโจมตีทางไซเบอร์ รวมทั้งโอกาสเกิดของเหตุการณ์ ตลอดจนการประเมินระดับความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ โดยเกณฑ์ผลกระทบของเหตุการณ์ ให้พิจารณาตามหลักเกณฑ์ทั้งสี่ด้าน ดังนี้

(ก) ด้านการรักษาความลับ (confidentiality)

(ข) ด้านการรักษาความครบถ้วน (integrity)

(ค) ด้านการรักษาสภาพพร้อมใช้ (availability) และ

(ง) ด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (law & regulation compliance)

(๒) จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์หรือภัยคุกคามทางไซเบอร์ และต้องมีการรายงานผลการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และแนวโน้มของความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่อาจเกิดขึ้นต่อคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมาย ในระยะเวลาที่เหมาะสม

หมวด ๘

การรายงานเหตุการณ์ภัยคุกคามทางไซเบอร์หรือภัยคุกคามที่มีต่อระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
(reporting)

ข้อ ๔๓ บริษัทต้องมีการรายงานเหตุการณ์ภัยคุกคามทางไซเบอร์หรือภัยคุกคามที่มีต่อระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ดังต่อไปนี้

(๑) รายงานต่อสำนักงานในกรณีที่เกิดปัญหาหรือเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญในการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งส่งผลกระทบต่อให้บริการ หรือระบบ หรือข้อมูลผู้เอาประกันภัย หรือชื่อเสียงของบริษัท และให้รวมถึงกรณีที่เทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญของบริษัทถูกโจมตี หรือถูกขโมยจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ และเป็นปัญหาหรือเหตุการณ์ที่บริษัทต้องรายงานต่อผู้บริหารสูงสุดของบริษัททราบ ให้บริษัทรายงานต่อสำนักงานทันทีเมื่อเกิดหรือรับรู้เหตุการณ์นั้น พร้อมแจ้งรายละเอียดและสาเหตุของเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น ผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การดำเนินการแก้ไขปัญหามา ผลการแก้ไขปัญหามา ระยะเวลาในการแก้ไข และแนวทางป้องกันในอนาคต

(๒) กรณีที่บริษัทถูกโจมตีจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ เป็นปัญหาหรือเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการโครงสร้างพื้นฐานสำคัญทางสารสนเทศที่เป็นภัยคุกคามทางไซเบอร์ในระดับไม่ร้ายแรง ภัยคุกคามทางไซเบอร์ในระดับร้ายแรง และภัยคุกคามทางไซเบอร์ในระดับวิกฤติ ต้องแจ้งเหตุการณ์ละเมิดโดยไม่ชักช้าภายในเจ็ดสิบสองชั่วโมงไปยังสำนักงานหรือหน่วยงานตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงการให้ข้อมูลหรือประสานกับหน่วยงานของรัฐ หรือหน่วยงานองค์กรที่แต่งตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ในการตอบสนองและรับมือกับภัยคุกคามทางไซเบอร์

ประกาศ ณ วันที่ ๑ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๓



(นายประสงค์ พุนธนะ)

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ไกรเทพ /ร่าง/พิมพ์

15/10/2563 /ทาน