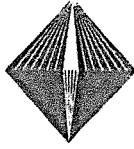


(ร่าง)



คปท.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์  
การประจําเมืองกรุงเทพมหานคร(คปท.)

ประกาศนายทะเบียน  
เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์  
ของบริษัทประกันชีวิต  
พ.ศ. ....

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๘๔ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๒ นายทะเบียน ออกประกาศไว้ดังนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศนายทะเบียน เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์ของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. .... ”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิก

(๑) ประกาศนายทะเบียน เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการทำธุรกิจงานติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์หรือธนาคารพาณิชย์ของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๗ ลงวันที่ ๑๔ สิงหาคม ๒๕๕๗

(๒) ประกาศนายทะเบียน เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์ของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๘ ลงวันที่ ๑๖ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๘

ข้อ ๔ ในประกาศนี้

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และให้หมายความรวมถึงสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“นายทะเบียน” หมายความว่า เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผู้ซึ่งเลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมอบหมาย

ข้อ ๕ บริษัทที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์ตามข้อ ๘๓ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม

การประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๒ ต้องมีลักษณะ ดังต่อไปนี้

(๑) มีความมั่นคงทางการเงิน โดยพิจารณาจากอัตราส่วนทางการเงิน ดังนี้

(ก) มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (capital adequacy ratio : CAR) ไม่ต่ำกว่าอัตราที่นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลสถานะการเงินของบริษัทได้ตามประกาศว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต และ

(ข) มีอัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อเงินสำรองประกันภัยมากกว่าร้อยละหนึ่งร้อย

(๒) มีระบบการบริหารจัดการที่ดี มีธรรมาภิบาล และระบบการดำเนินการที่ดี

(๓) มีแผนงานการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์ ที่เป็นไปตามกรอบนโยบายการประกอบธุรกิจอื่นที่บริษัทจัดทำขึ้นตามข้อ ๖๓ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๖ โดยแผนงานการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์ดังกล่าวต้องมีรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(ก) โครงสร้างองค์กรที่ใช้รองรับการประกอบธุรกิจ ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

(ข) ระบบงานที่รองรับการประกอบธุรกิจ ซึ่งครอบคลุมถึงระบบงานที่กำหนดตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เช่น ระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน ระบบการจัดการ และระบบบัญชี เป็นต้น

(ค) ความพร้อมด้านบุคลากร

(๔) มีการบันทึกบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีที่ยอมรับโดยทั่วไป โดยแยกรายได้และรายจ่ายของการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แล้วแต่กรณี ออกจากธุรกิจประกันชีวิต

(๕) มีระบบการกำกับ ตรวจสอบ และดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยเคร่งครัดและครบถ้วน รวมถึง กฎ ระเบียบ และหลักเกณฑ์ที่ออกตามกฎหมายดังกล่าวด้วย

ข้อ ๖ การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล นอกจากบริษัทจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อ ๕ แล้ว บริษัทต้องระมัดระวังมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างการบริหารสินทรัพย์ตามภาระผูกพันที่มีต่อผู้เอาประกันภัย และการบริหารสินทรัพย์ให้แก่ลูกค้ากองทุนส่วนบุคคล

ข้อ ๗ การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทงานติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์หรือธนาคารพาณิชย์ นอกจากบริษัทจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อ ๕ แล้ว บริษัทต้องปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

(๑) แสดงให้ลูกค้าเข้าใจได้ว่าบริษัทมีหน้าที่ดำเนินการงานติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์หรือธนาคารพาณิชย์ให้แก่ลูกค้าเท่านั้น บริการต่างๆ ที่ได้รับจากบริษัทหลักทรัพย์หรือธนาคารพาณิชย์ไม่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทแต่อย่างใด และให้ระบุในเอกสารชี้ชวนที่จัดทำขึ้นโดยบริษัทหรือบริษัทหลักทรัพย์หรือธนาคารพาณิชย์ แล้วแต่กรณี

(๒) เผยแพร่เอกสารหรือข้อมูลที่มีความถูกต้องตรงต่อความเป็นจริงและไม่ทำให้ลูกค้าเข้าใจผิดในสาระสำคัญ

(๓) มีพื้นที่ในการประกอบธุรกิจงานติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์หรือธนาคารพาณิชย์ให้เป็นสัดส่วนโดยเฉพาะ และแยกออกจากส่วนการให้บริการด้านประกันภัยกรณีที่บริษัทดำเนินงานติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์หรือธนาคารพาณิชย์นอกสถานที่ทำการของสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานสาขา บริษัทต้องมีป้ายแสดงหรือสัญลักษณ์ที่ชัดเจนในการแสดงฐานะที่เป็นผู้แนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์หรือธนาคารพาณิชย์

ทั้งนี้ บริษัทอาจมอบอำนาจให้ตัวแทนประกันชีวิตของบริษัทดำเนินงานติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์หรือธนาคารพาณิชย์ในนามของบริษัทได้ โดยต้องจัดการให้ตัวแทนประกันชีวิตของบริษัทดำเนินการตาม (๑) และ (๒) และบริษัทต้องร่วมรับผิดชอบในการดำเนินงานติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์หรือธนาคารพาณิชย์ของตัวแทนประกันชีวิตของบริษัท

ข้อ ๘ ในกรณีที่บริษัทถูกสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือธนาคารแห่งประเทศไทย แล้วแต่กรณี มีคำสั่งให้บริษัทกระทำการ งดเว้นกระทำการ ปรับปรุง แก้ไข เพิกถอนใบอนุญาต หรือเพิกถอนการให้ความเห็นชอบ บริษัทต้องมีหนังสือแจ้งให้นายทะเบียนทราบพร้อมระบุถึงสาเหตุดังกล่าวภายในสามสิบวันนับแต่วันที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือธนาคารแห่งประเทศไทยมีคำสั่ง

ข้อ ๙ กรณีที่บริษัทไม่ปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ หรือเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในประกาศนี้ หรือกระทำการใด อันเป็นการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง นายทะเบียนอาจมีคำสั่งให้บริษัทชี้แจงเหตุผลและข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้อง หรือสั่งให้บริษัทแก้ไขให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่กำหนด หรือกำหนดเงื่อนไขใดๆ ให้บริษัทต้องปฏิบัติเพิ่มเติมจากที่กำหนดไว้ในประกาศนี้ได้ หากบริษัทไม่ดำเนินการหรือดำเนินการไม่แล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่กำหนด นายทะเบียนอาจสั่งระงับการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์ไว้จนกว่าบริษัทจะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในประกาศนี้หรือตามเงื่อนไขที่นายทะเบียนกำหนดครบถ้วน

ประกาศ ณ วันที่

พ.ศ. ๒๕๖๒

(นายสุทธิพล ทวีชัยการ)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นายทะเบียน

หมายเหตุ : เหตุผลที่การออกประกาศฉบับนี้ เนื่องจากประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๒ กำหนดให้การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์ บริษัทต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด จึงจำเป็นต้องออกประกาศนี้