

คู่มือ



ค.ป.ก.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
การประกอบธุรกิจประกันภัย(ค.ป.ก.)

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง แนวปฏิบัติในการขอรับความเห็นชอบให้จัดสถานที่ตั้งหน่วยปฏิบัติการข้อมูล สถานที่เก็บเอกสาร
หรือสถานที่ฝึกอบรมที่เกี่ยวกับกิจการของบริษัทประกันภัย พ.ศ. ๒๕๖๕

โดยที่มาตรา ๘ วรรคหก แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ และมาตรา ๗ วรรคหก แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๓๕ กำหนดให้สถานที่ใช้เป็นที่ตั้งหน่วยปฏิบัติการข้อมูล สถานที่เก็บเอกสาร และสถานที่ฝึกอบรมที่เกี่ยวกับกิจการของบริษัท ต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน ดังนั้น เพื่อให้มีการกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการอนุญาตให้บริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตและบริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย จัดสถานที่ตั้งเป็นหน่วยปฏิบัติการข้อมูล สถานที่เก็บเอกสาร หรือสถานที่ฝึกอบรมที่เกี่ยวกับกิจการของบริษัท ให้มีความชัดเจน และกำหนดแนวทางการดำเนินการเกี่ยวกับการจัดให้มีสถานที่ดังกล่าว

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จึงเห็นสมควรให้มีประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง แนวปฏิบัติในการขอรับความเห็นชอบให้จัดสถานที่ตั้งหน่วยปฏิบัติการข้อมูล สถานที่เก็บเอกสาร หรือสถานที่ฝึกอบรมที่เกี่ยวกับกิจการของบริษัทประกันภัย เพื่อให้บริษัทถือเป็นแนวปฏิบัติตามที่แนบท้ายประกาศนี้ อย่างเคร่งครัด

ทั้งนี้ ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑๔ มกราคม ๒๕๖๕

(นายสุทธิพล ทวีชัยการ)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย



แนวปฏิบัติในการขอรับความเห็นชอบให้จัดสถานที่ตั้งหน่วยปฏิบัติการข้อมูล สถานที่เก็บเอกสาร หรือสถานที่ฝึกอบรม ที่เกี่ยวกับกิจการของบริษัทประกันภัย

ข้อ ๑ คำนิยาม

ในแนวปฏิบัตินี้

“บริษัท” หมายความว่า

(๑) บริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

(๒) บริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย

“สถานที่” หมายความว่า ที่ตั้งที่ระบุที่อยู่ได้อย่างชัดเจน ซึ่งมีใช้ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ หรือสำนักงานสาขา

“สถานที่ตั้งหน่วยปฏิบัติการข้อมูล” หมายความว่า สถานที่ที่บริษัทใช้ในการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หรือสถานที่ลักษณะเดียวกันกับศูนย์ข้อมูล (data center) ซึ่งดำเนินการโดยบริษัท

ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (outsourcing) ทั้งระบบ หรือกรณีที่บริษัทจ้างผู้ให้บริการภายนอก (third party management) เพื่อใช้บริการหรือเช่าใช้ระบบคอมพิวเตอร์หรือทรัพยากรด้านคอมพิวเตอร์ (cloud computing service) จากผู้ให้บริการ (cloud service provider) ผ่านอินเทอร์เน็ต

“ศูนย์ข้อมูล (data center)” หมายความว่า สถานที่ที่บริษัทใช้ในการติดตั้งเครื่องคอมพิวเตอร์แม่ข่าย (server) ระบบฐานข้อมูล (database/ storage system) และอุปกรณ์ทางเทคโนโลยีสารสนเทศอื่นๆ ที่ทำหน้าที่ให้บริการแก่เครื่องคอมพิวเตอร์ที่เป็นลูกข่าย (client) โดยผ่านระบบเครือข่าย (network)

“สถานที่เก็บเอกสาร” หมายความว่า สถานที่ที่บริษัทใช้เก็บ หรือรักษาเอกสารของบริษัท ซึ่งใช้หรือไม่ได้ใช้ประกอบการทำงาน หรือ ยังไม่มีความจำเป็นต้องใช้ประกอบการทำงานในปัจจุบัน แต่ยังมีมีความจำเป็นต้องเก็บรักษาเพื่อรอการใช้งาน หรือ รอขั้นตอนของการนำไปทำลาย ทั้งนี้ เอกสารให้หมายความรวมถึงสื่อบันทึกข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ด้วย

ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (outsourcing) ในการเก็บเอกสาร

“สถานที่ฝึกอบรม” หมายความว่า สถานที่ที่บริษัทจัดตั้งขึ้นเป็นการเฉพาะเพื่อใช้สำหรับปฏิบัติงานการฝึกอบรม ประชุม หรือสัมมนา แก่พนักงานของบริษัทหรือบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัท เพื่อให้ได้รับความรู้ หรือเพิ่มพูนความรู้ ความสามารถและทักษะในการทำงาน

“นายทะเบียน” หมายความว่า เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผู้ซึ่งเลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมอบหมาย

ข้อ ๒ คุณสมบัติของบริษัท

บริษัทที่ประสงค์จะขอรับความเห็นชอบให้จัดสถานที่ตั้งหน่วยปฏิบัติการข้อมูล สถานที่เก็บเอกสาร หรือสถานที่ฝึกอบรม ที่เกี่ยวกับกิจการของบริษัท ต้องมีฐานะการเงินและการดำเนินงานอยู่ในเกณฑ์ดี โดยต้องมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (capital adequacy ratio : CAR) ไม่ต่ำกว่าอัตราที่นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลสถานะการเงินของบริษัทนั้นได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัท

ข้อ ๓ หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการจัดสถานที่ตั้งหน่วยปฏิบัติการข้อมูล สถานที่เก็บเอกสาร หรือสถานที่ฝึกอบรม ที่เกี่ยวกับกิจการของบริษัท

ในการจัดสถานที่ตั้งเป็นหน่วยปฏิบัติการข้อมูล สถานที่เก็บเอกสาร หรือสถานที่ฝึกอบรม ที่เกี่ยวกับกิจการของบริษัท ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไข ดังนี้

(๑) ต้องมีพื้นที่ใช้สอยเป็นสัดส่วนของตนเองโดยเฉพาะ และมีอุปกรณ์ที่เหมาะสมพร้อมปฏิบัติการ รวมถึงต้องจัดให้มีระบบรักษาความปลอดภัย และระบบการป้องกันอัคคีภัย โดยมีป้ายชื่อ “หน่วยปฏิบัติการข้อมูล บริษัท.....” หรือ “สถานที่เก็บเอกสาร บริษัท.....” หรือ “สถานที่ฝึกอบรม บริษัท.....” หรือป้ายชื่ออื่นที่สื่อความหมายถึงสถานที่ดังกล่าวโดยได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนแล้วแต่กรณี ติดไว้ให้เห็นอย่างชัดเจน

ทั้งนี้ สถานที่ฝึกอบรม ต้องมีห้องจัดฝึกอบรม ห้องควบคุม เครื่องมือโสตทัศนูปกรณ์ รวมถึงทางออกฉุกเฉิน และทางหนีไฟ

(๒) ให้ใช้เป็นสถานที่ตั้งหน่วยปฏิบัติการข้อมูล สถานที่เก็บเอกสาร หรือสถานที่ฝึกอบรม ที่เกี่ยวกับกิจการของบริษัท ตามที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน เท่านั้น

(๓) ห้ามใช้เป็นสถานที่ทำงานของตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต ตัวแทนประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย และพนักงาน เว้นแต่บุคลากรที่มีหน้าที่ดูแลการใช้งานสถานที่ตามความเหมาะสม และมีการกำหนดพื้นที่ใช้สอยสำหรับบุคลากรดังกล่าวเป็นสัดส่วน ทั้งนี้ ห้ามใช้เพื่อติดต่อหรือให้บริการด้านประกันภัย กับผู้เอาประกันภัยหรือประชาชนทั่วไป

ข้อ ๔ การยื่นขอความเห็นชอบและการพิจารณาให้ความเห็นชอบ

บริษัทที่ประสงค์จะขอรับความเห็นชอบให้จัดสถานที่ตั้งหน่วยปฏิบัติการข้อมูล สถานที่เก็บเอกสาร หรือสถานที่ฝึกอบรมที่เกี่ยวกับกิจการของบริษัท ให้ยื่นคำขออนุญาตนายทะเบียน ตามแบบที่กำหนดในท้ายประกาศ พร้อมแสดงข้อมูลรายละเอียดและเอกสารหลักฐาน อย่างน้อยดังต่อไปนี้

(๑) แผนงาน ที่แสดงถึงหลักการ เหตุผล ความจำเป็น วัตถุประสงค์ และระยะเวลาที่บริษัทจะจัดตั้งสถานที่ตั้งหน่วยปฏิบัติการข้อมูล สถานที่เก็บเอกสาร หรือสถานที่ฝึกอบรมที่เกี่ยวกับกิจการของบริษัท แล้วแต่กรณี รวมถึงแผนการใช้งาน และแผนการบริหารสถานที่ ซึ่งต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการอื่นที่คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมาย ทั้งนี้ แผนงานดังกล่าวต้องสอดคล้องกับแผนธุรกิจปีปัจจุบันและอีกสองปีข้างหน้าเป็นอย่างน้อย ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและจัดส่งต่อสำนักงานตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ

ประกันภัยว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดส่งรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันชีวิต และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดส่งรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย

(๒) รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการอื่นที่คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมาย ที่มีมติอนุมัติให้จัดสถานที่ตั้งตามที่ยื่นขอ

ทั้งนี้ ในกรณีที่คณะกรรมการอื่นเป็นผู้อนุมัติ ให้บริษัทส่งรายงานการประชุมที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายอำนาจการอนุมัติ หรือประกาศ หรือคำสั่งของคณะกรรมการบริษัทที่แต่งตั้งและกำหนดอำนาจการอนุมัติของคณะกรรมการชุดนั้น

(๓) แผนที่ตั้ง ผัง/รูปแบบอาคาร หรือสำเนาแบบแปลน

ข้อ ๕ เงื่อนไขและเงื่อนไข

ในการพิจารณาให้ความเห็นชอบ นายทะเบียนอาจให้บริษัทเข้าชี้แจง ทำคำชี้แจง หรือส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลอื่นเพิ่มเติมได้ โดยนายทะเบียนจะแจ้งผลการพิจารณาให้บริษัททราบเป็นหนังสือภายในสามสิบวันทำการ นับแต่วันที่ได้รับเอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วน ทั้งนี้ ในการให้ความเห็นชอบนายทะเบียนจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

ข้อ ๖ การดำเนินการ

บริษัทต้องดำเนินการจัดตั้งสถานที่ตั้งหน่วยปฏิบัติการข้อมูล สถานที่เก็บเอกสาร หรือสถานที่ฝึกอบรม ที่เกี่ยวกับกิจการของบริษัท ให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่นายทะเบียนกำหนด ทั้งนี้ หากบริษัทดำเนินการจัดตั้ง ไม่แล้วเสร็จตามที่กำหนด ให้ถือว่า การให้ความเห็นชอบของนายทะเบียนเป็นอันระงับสิ้นไป เว้นแต่ บริษัทได้แจ้งขอขยายระยะเวลาก่อนครบกำหนดระยะเวลาที่นายทะเบียนกำหนดล่วงหน้าอย่างน้อย ๓๐ วัน พร้อมทั้งแสดงเหตุผลและความจำเป็น

ในกรณีที่ปรากฏต่อนายทะเบียนว่า บริษัทใช้สถานที่ตั้งหน่วยปฏิบัติการข้อมูล สถานที่เก็บเอกสาร หรือสถานที่ฝึกอบรม ที่เกี่ยวกับกิจการของบริษัท ไม่เป็นไปตามข้อ ๓ ของแนวปฏิบัตินี้ หรือไม่ปฏิบัติตามที่นายทะเบียนให้ความเห็นชอบ ให้นายทะเบียนมีอำนาจสั่งให้บริษัทนั้นแก้ไขหรือระงับการหรืองดเว้นกระทำการเพื่อให้เป็นไปตามประกาศนี้ หรืออาจระงับการใช้สถานที่ดังกล่าวหรือยกเลิกการให้ความเห็นชอบได้เมื่อเห็นสมควร และในการนี้ นายทะเบียนอาจกำหนดเงื่อนไขใดๆ ให้ต้องปฏิบัติตามด้วยก็ได้

ข้อ ๗ การเลิกใช้

ในกรณีที่บริษัทประสงค์จะเลิกใช้สถานที่ตั้งหน่วยปฏิบัติการข้อมูล สถานที่เก็บเอกสาร หรือสถานที่ฝึกอบรม ที่เกี่ยวกับกิจการของบริษัท ให้บริษัทแจ้งต่อนายทะเบียนทราบเป็นหนังสือ ก่อนวันเลิกใช้ ไม่น้อยกว่าสามสิบวัน พร้อมเหตุผลและความจำเป็นในการเลิกใช้ไว้ในหนังสือด้วย

ข้อ ๘ บทเฉพาะกาล

กรณีบริษัทที่เคยได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน ให้จัดสถานที่ตั้งหน่วยปฏิบัติการ ข้อมูล สถานที่เก็บเอกสาร หรือสถานที่ฝึกอบรม ที่เกี่ยวกับกิจการของบริษัท ก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ ให้ดำเนินการต่อไปได้โดยไม่ต้องยื่นขอความเห็นชอบใหม่ ทั้งนี้ บริษัทนั้นต้องปฏิบัติตามข้อ ๓ ให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาหนึ่งปี นับแต่วันประกาศ



คำขอรับความเห็นชอบให้จัดสถานที่ตั้งหน่วยปฏิบัติการข้อมูล
สถานที่เก็บเอกสาร หรือสถานที่ฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับกิจการของบริษัทประกันภัย

เลขที่.....

วันที่.....

เรียน นายทะเบียน

บริษัท.....โดย.....

กรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัท

๑. ขอยื่นคำขอความเห็นชอบให้จัดตั้งสถานที่ ดังนี้

- สถานที่ตั้งหน่วยปฏิบัติการข้อมูล
- สถานที่เก็บเอกสาร
- สถานที่ฝึกอบรม

๒. เหตุผล ความจำเป็น และวัตถุประสงค์การใช้งานสถานที่

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

๓. วันที่บริษัทดำเนินการจัดตั้งแล้วเสร็จ.....

๔. บริษัทได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนให้มีสถานที่ ดังนี้

- สถานที่ตั้งหน่วยปฏิบัติการข้อมูล จำนวน ... แห่ง ได้แก่ (โปรดระบุ)

.....

- สถานที่เก็บเอกสาร จำนวน ... แห่ง ได้แก่ (โปรดระบุ)

.....

- สถานที่ฝึกอบรม จำนวน ... แห่ง ได้แก่ (โปรดระบุ)

.....

๕. รายละเอียดของสถานที่ที่ขอความเห็นชอบ พร้อมเอกสารประกอบ

- ชื่ออาคารพร้อมที่ดิน ตามสำเนาเอกสารที่นายทะเบียนอนุญาต
 ชื่อที่ดินและก่อสร้างอาคาร ตามสำเนาเอกสารที่นายทะเบียนอนุญาต
 เช่าอาคารพร้อมที่ดิน / อาคารสำนักงาน ตามสำเนาสัญญาเช่า พร้อมสำเนาทะเบียนบ้าน
 อื่นๆ โปรดระบุ

.....

๖. เอกสารประกอบการพิจารณา “ทุกรายการ” ดังนี้

แผนงาน ที่แสดงถึงหลักการ เหตุผล ความจำเป็น วัตถุประสงค์ และระยะเวลาที่บริษัทจะจัดตั้งสถานที่ตั้งหน่วยปฏิบัติการข้อมูล สถานที่เก็บเอกสาร หรือสถานที่ฝึกอบรมที่เกี่ยวกับกิจการของบริษัทแล้วแต่กรณี รวมถึงแผนการใช้งาน และแผนการบริหารสถานที่ ซึ่งต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการอื่นที่คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมาย ทั้งนี้ แผนงานดังกล่าวต้องสอดคล้องกับแผนธุรกิจปีปัจจุบันและอีกสองปีข้างหน้าเป็นอย่างน้อย ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและจัดส่งต่อสำนักงานตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดส่งรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันชีวิต และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดส่งรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย

รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการอื่นที่คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมาย ที่มีมติอนุมัติให้จัดสถานที่ตั้งตามที่ยื่นขอ

ทั้งนี้ ในกรณีที่ คณะกรรมการอื่นเป็นผู้อนุมัติ ให้บริษัทส่งรายงานการประชุมที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายอำนาจการอนุมัติ หรือประกาศ หรือคำสั่งของคณะกรรมการบริษัทที่แต่งตั้งและกำหนดอำนาจการอนุมัติของคณะกรรมการชุดนั้น

- แผนที่ตั้งสถานที่ ผัง/รูปแบบอาคาร หรือสำเนาแบบแปลน

๗. อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio : CAR)

รายการ	ณ ไตรมาสที่ ... /...
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR)	
หมายเหตุ	

๘. เอกสารประกอบเพิ่มเติม รวมจำนวนรายการ ดังนี้

.....

.....

.....

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาให้ความเห็นชอบแก่บริษัท และขอรับรองว่ารายการที่ระบุในคำขอรับความเห็นชอบครั้งนี้ และเอกสารประกอบถูกต้องตรงตามความเป็นจริงทุกประการ

(_____)

กรรมการผู้มีอำนาจ

ประทับตราบริษัท

(ถ้ามี)

(_____)

กรรมการผู้มีอำนาจ