

ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒)

พ.ศ. ๒๕๕๔

ตามที่ได้มีประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต ลงวันที่ ๒๐ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และต่อมาได้มีประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๓ กำหนดประเภทการลงทุนที่ให้บริษัทประกันชีวิตสามารถลงทุนเพิ่มเติมได้ นั้น

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๒๘ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ และมาตรา ๓ (๒) แห่งพระราชบัญญัติคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย พ.ศ. ๒๕๕๐ ประกอบมติที่ประชุมคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ครั้งที่ ๑๒/๒๕๕๓ เมื่อวันที่ ๑๗ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๕๓ และครั้งที่ ๓/๒๕๕๔ เมื่อวันที่ ๒๒ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๕๔ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จึงออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๔”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้เพิ่มบทนิยามคำว่า “การทำธุรกิจติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์” ระหว่างคำว่า “งานสนับสนุน” และ “อันดับความน่าเชื่อถือ” ในข้อ ๒ แห่งประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต ลงวันที่ ๒๐ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๔๗

“การทำธุรกิจติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์” หมายความว่า การเผยแพร่ข้อมูลและบริการของบริษัทหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า และติดต่อชักชวนลูกค้าให้มาใช้บริการของบริษัทหลักทรัพย์ เช่น การเปิดบัญชีเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์รวมถึงการแจก รวบรวม ตรวจสอบเอกสารคำขอ และหลักฐานประกอบในการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์”

ข้อ ๔ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น (๓๘) ของข้อ ๓ แห่งประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต ลงวันที่ ๒๐ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๔๗

“(๓๘) การทำธุรกิจติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์”

ข้อ ๕ ให้ยกเลิกความใน (๘) ของข้อ ๔ แห่งประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต ลงวันที่ ๒๐ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(๘) ชื่อพันธบัตร หุ้นกู้ หรือตั๋วเงิน ซึ่งออกหรือค้าประกันโดยองค์กรระหว่างประเทศ รัฐบาลต่างประเทศ หรือรัฐวิสาหกิจต่างประเทศ หรือนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ โดยหลักทรัพย์ดังกล่าวได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังหรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้วแต่กรณีให้ออกหรือเสนอขายในประเทศไทย”

ข้อ ๖ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นข้อ ๕/๑ และข้อ ๕/๒ แห่งประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต ลงวันที่ ๒๐ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๔๗

“ข้อ ๕/๑ บริษัทที่มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายน้อยกว่าร้อยละสามร้อย ห้ามมิให้ลงทุนประกอบธุรกิจดังต่อไปนี้ จนกว่าจะสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละสามร้อยติดต่อกันเป็นเวลาสามเดือน

(๑) ซื้อหุ้น ตามข้อ ๓ (๘)

(๒) ซื้อหน่วยลงทุน ตามข้อ ๓ (๘) เว้นแต่หน่วยลงทุนตามข้อ ๑๙ (๔.๑) และ (๔.๒)

(๓) ให้กู้ยืมโดยมีหุ้น หุ้นกู้ หรือหน่วยลงทุน จำนำเป็นประกัน ตามข้อ ๓ (๑๔)

(๔) ให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน ตามข้อ ๓ (๑๕)

(๕) ให้กู้ยืมโดยมีเครื่องจักรจำนองเป็นประกัน ตามข้อ ๓ (๑๖)

(๖) ให้กู้ยืมแก่สหกรณ์การเกษตร สหกรณ์ออมทรัพย์หรือชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ แห่งประเทศไทย จำกัด ตามข้อ ๓ (๑๘)

(๗) ให้กู้ยืมแก่เกษตรกร ตามข้อ ๓ (๑๙)

(๘) รับอวัลต์ตัวเงิน ตามข้อ ๓ (๒๐)

(๙) ให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่ง (leasing) ตามข้อ ๓ (๒๒)

(๑๐) ให้เช่าซื้อรถ ตามข้อ ๓ (๒๓)

(๑๑) การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ตามข้อ ๓ (๒๔)

(๑๒) ซื้อขายหรือมีฐานะอนุพันธ์ ตามข้อ ๓ (๒๘) เว้นแต่เป็นการซื้อขายเพื่อลดฐานะอนุพันธ์ที่มีอยู่ หรือเพื่อการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจากการลงทุนนอกราชอาณาจักร

เมื่อประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิตมีผลใช้บังคับ อัตราส่วนเงินกองทุนตามวรรคหนึ่ง ให้ใช้ร้อยละหนึ่งร้อยห้าสิบ

ข้อ ๕/๒ อัตราส่วนเงินกองทุนตามข้อ ๕/๑ ให้พิจารณาจากรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัทตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง ให้บริษัทประกันชีวิตยื่นรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัทที่บริษัทนำเสนอทุกรอบเดือน

เมื่อประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิตมีผลใช้บังคับ อัตราส่วนเงินกองทุนตามข้อ ๕/๑ ให้พิจารณาจากรายงานการดำรงเงินกองทุนตามประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิตที่บริษัทนำเสนอทุกรอบเดือน

บริษัทใดไม่ส่งรายงานตามวรรคหนึ่งและวรรคสอง ห้ามมิให้บริษัทนั้นลงทุนประกอบธุรกิจตามที่กำหนดไว้ในข้อ ๕/๑ จนกว่าบริษัทจะส่งรายงานที่ขาดส่งให้ครบถ้วน”

ข้อ ๗ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นข้อ ๘/๑ และข้อ ๘/๒ แห่งประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต ลงวันที่ ๒๐ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๔๗

“ข้อ ๘/๑ การลงทุนดังต่อไปนี้ เมื่อรวมกันแล้ว ให้บริษัทลงทุนได้ไม่เกินร้อยละสิบ ของสินทรัพย์ที่ได้มาหรือมีอยู่จากการลงทุนตามข้อ ๓ ทั้งหมด เว้นแต่สินทรัพย์ลงทุนของกรมธรรม์ ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (universal life) ตามข้อ ๓ (๓๗)

(๑) ซื้อหุ้น ตามข้อ ๓ (๘)

(๒) ซื้อหน่วยลงทุน ตามข้อ ๓ (๘) เว้นแต่หน่วยลงทุนตามข้อ ๑๙ (๔.๑) และ (๔.๒)

(๓) ให้กู้ยืมโดยมีหุ้น หุ้นกู้ หรือหน่วยลงทุน จำนำเป็นประกัน ตามข้อ ๓ (๑๔)

(๔) ให้กู้ยืมโดยมีสิ่งหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน ตามข้อ ๓ (๑๕)

(๕) ให้กู้ยืมโดยมีเครื่องจักรจำนองเป็นประกัน ตามข้อ ๓ (๑๖)

(๖) ให้กู้ยืมแก่สหกรณ์การเกษตร สหกรณ์ออมทรัพย์ หรือชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ แห่งประเทศไทย จำกัด ตามข้อ ๓ (๑๘)

(๗) ให้กู้ยืมแก่เกษตรกร ตามข้อ ๓ (๑๙)

(๘) รับอวัลต์ัวเงิน ตามข้อ ๓ (๒๐)

(๙) ให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่ง (leasing) ตามข้อ ๓ (๒๒)

(๑๐) ให้เช่าซื้อรถ ตามข้อ ๓ (๒๓)

(๑๑) การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ตามข้อ ๓ (๒๔)

(๑๒) ซื้อขายหรือมีฐานะอนุพันธ์ ตามข้อ ๓ (๒๘) เว้นแต่เป็นการซื้อขายเพื่อลดฐานะ อนุพันธ์ที่มีอยู่ หรือเพื่อการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจากการลงทุนนอกราชอาณาจักร

ข้อ ๘/๒ การลงทุนในตราสารหนี้ที่ผู้ออกตราสารหนี้หรือตราสารหนี้ต้องได้รับการจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือตามประกาศนี้ หากต่อมาผู้ออกตราสารหนี้หรือตราสารหนี้ถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือ ต่ำกว่าเกณฑ์ที่สามารถลงทุนได้ตามประกาศนี้ ให้บริษัทจำหน่ายตราสารหนี้ในโอกาสแรกที่สามารถ กระทำได้”

ข้อ ๘ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นวรรคสองของข้อ ๙ แห่งประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต ลงวันที่ ๒๐ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๔๗

“เมื่อประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนด ประเภทและชนิดเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัท ประกันชีวิตมีผลใช้บังคับ ให้ใช้ราคาประเมินทรัพย์สินและหนี้สินตามประกาศคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต”

ข้อ ๙ ให้ยกเลิกความใน (๒.๒) ของข้อ ๑๙ แห่งประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต ลงวันที่ ๒๐ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และให้ใช้ความ ต่อไปนี้แทน

“(๒.๒) การซื้อหุ้นของบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทจัดการกองทุน ตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด และการซื้อหุ้นส่วนที่เกินให้ใช้เงินกองทุนส่วนเกินตามข้อ ๔๗

การซื้อหุ้นของบริษัทจำกัดตาม (๒.๒) ให้หมายความรวมถึงการที่บริษัทดำเนินการจัดตั้งบริษัทจำกัด ซึ่งมีวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทจัดการกองทุนด้วย”

ข้อ ๑๐ ให้ยกเลิกความในข้อ ๓๘ แห่งประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต ลงวันที่ ๒๐ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๓๘ การทำธุรกรรมซื้อ หรือขายหลักทรัพย์ โดยมีสัญญาขายหรือซื้อคืน ตามข้อ ๓ (๓๒) บริษัทสามารถทำได้ตามเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(๑) บริษัทสามารถทำธุรกรรมดังกล่าวได้เฉพาะกับสถาบันการเงิน หรือผู้ลงทุนประเภทสถาบัน ดังนี้

- (ก) ธนาคาร
- (ข) บริษัทเงินทุน หรือบริษัทหลักทรัพย์
- (ค) บริษัทประกันภัย
- (ง) สถาบันการเงินระหว่างประเทศ
- (จ) นิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น
- (ฉ) กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
- (ช) กองทุนบำเหน็จบำนาญ
- (ซ) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- (ฌ) กองทุนรวม
- (ญ) ธนาคารแห่งประเทศไทย
- (ฎ) ส่วนราชการหรือองค์การหรือรัฐวิสาหกิจ

(๒) หลักทรัพย์ที่ใช้ทำธุรกรรมดังกล่าว อาจเป็นตราสารอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

- (ก) พันธบัตรรัฐบาลไทย พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย หรือตั๋วเงินคลัง
- (ข) พันธบัตร หุ้นกู้องค์การ หรือรัฐวิสาหกิจ
- (ค) ตราสารอื่นตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

(๓) ต้องทำสัญญาเป็นลายลักษณ์อักษรระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย โดยต้องเป็นสัญญาที่ได้รับ การยอมรับจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) เว้นแต่เป็นสัญญาที่บริษัททำกับธนาคาร แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ จะมีเอกสารแนบท้ายสัญญา (annex) ด้วยก็ได้ ธุรกรรมดังกล่าวให้ทำได้ เฉพาะสกุลเงินบาท และมีระยะเวลาการขายและซื้อคืนไม่เกินหนึ่งปี

(๔) การคำนวณมูลค่าหลักทรัพย์ ให้คำนวณตามมาตรฐานการปฏิบัติงานในตลาดตราสารหนี้ (market convention) ในการทำธุรกรรมซื้อหรือขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายหรือซื้อคืนที่ได้รับ การยอมรับจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA)

(๕) การทำธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืน ให้ราคาซื้อ ณ วันเริ่มต้นสัญญาต่ำกว่ามูลค่าหลักทรัพย์ โดยมีส่วนลดในอัตราที่เหมาะสมและสะท้อนความเสี่ยงของคู่สัญญาและหลักทรัพย์ที่ใช้ทำธุรกรรมนั้น

ในระหว่างที่สัญญามีผลใช้บังคับ บริษัทต้องดำรงมูลค่าหลักทรัพย์ ณ สิ้นวัน ไม่น้อยกว่าราคาซื้อรวมกับผลประโยชน์ที่พึงได้รับจากการทำธุรกรรมนับแต่วันเริ่มต้นสัญญาจนถึงวันที่คำนวณมูลค่าหลักทรัพย์คุณด้วย (๑+อัตราส่วนลดหลักทรัพย์) หากมูลค่าไม่เป็นไปตามที่กำหนด บริษัทต้องเรียกให้คู่สัญญาโอนเงินหรือโอนกรรมสิทธิ์ในหลักทรัพย์ให้บริษัท เพื่อให้มูลค่ารวมของหลักทรัพย์ที่ทำธุรกรรมและทรัพย์สินที่โอนมาดังกล่าวเป็นไปตามที่กำหนด ภายในวันทำการถัดจากวันที่มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลงไป เว้นแต่ได้มีการกำหนดส่วนต่างขั้นต่ำที่บริษัทไม่ต้องเรียกให้คู่สัญญาโอนเงินหรือโอนกรรมสิทธิ์ในหลักทรัพย์ไว้ โดยการกำหนดส่วนต่างดังกล่าวต้องคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงของคู่สัญญา

(๖) ให้บริษัทนับหลักทรัพย์ที่ได้จากการทำธุรกรรมซื้อโดยมีสัญญาขายคืนรวมกับหลักทรัพย์ประเภทเดียวกันที่บริษัทลงทุนไว้แล้วในการคำนวณสัดส่วนการลงทุนของบริษัทในหลักทรัพย์ดังกล่าว

ยอดคงค้างสุทธิของธุรกรรมซื้อหรือขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายหรือซื้อคืน ณ สิ้นวันใดเมื่อรวมกันทุกสัญญาแล้วต้องมีอัตราส่วนไม่เกินร้อยละสิบของสินทรัพย์ที่ได้มาหรือมีอยู่จากการลงทุนตามข้อ ๓ ทั้งหมด เว้นแต่สินทรัพย์ลงทุนของกรรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (universal life) ตามข้อ ๓ (๓๗)

หากบริษัทไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้นี้ นายทะเบียนอาจสั่งให้บริษัทชี้แจงเหตุผลและข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้อง และในกรณีที่เหมาะสม นายทะเบียนอาจกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ให้บริษัทปฏิบัติหรือสั่งให้ยกเลิกการทำธุรกรรมในข้อนี้ได้”

ข้อ ๑๑ ให้ยกเลิกความในข้อ ๓๙ แห่งประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต ลงวันที่ ๒๐ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๓๙ การทำธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ตามข้อ ๓ (๓๓) บริษัทสามารถทำได้ตามเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(๑) คู่สัญญาของการทำธุรกรรม จะต้องเป็นผู้ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทกิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ เว้นแต่คู่สัญญาเป็นบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือธนาคารแห่งประเทศไทย

(๒) ต้องทำสัญญายืมและให้ยืมเป็นลายลักษณ์อักษร โดยสัญญาดังกล่าวต้องมีลักษณะและสาระสำคัญ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด เว้นแต่กรณีทำธุรกรรมให้ยืมตราสารหนี้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ทำสัญญาตามรูปแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หลักทรัพย์ที่ยืมหรือให้ยืม ต้องเป็นหลักทรัพย์ที่อยู่ในระบบรับฝากหลักทรัพย์ของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์หรือที่ธนาคารแห่งประเทศไทยทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์

(๓) ในกรณีที่คู่สัญญาเป็นผู้ดูแลรักษาหลักทรัพย์ของลูกค้า (custodian) หากต้องการยืมหลักทรัพย์จากบริษัท หรือต้องการนำหลักทรัพย์ของบริษัทไปให้บุคคลอื่นยืม ต้องได้รับความยินยอมจากบริษัทเป็นลายลักษณ์อักษร

(๔) ยอดคงค้างสุทธิของธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ณ สิ้นวันใดรวมกันทุกสัญญา เว้นแต่การทำธุรกรรมกับธนาคารแห่งประเทศไทย ต้องไม่เกินร้อยละสิบของสินทรัพย์ที่ได้มาหรือมีอยู่จากการลงทุนตามข้อ ๓ ทั้งหมด เว้นแต่สินทรัพย์ลงทุนของกรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (universal life) ตามข้อ ๓ (๓๗)

การคำนวณมูลค่าธุรกรรมให้คำนวณจากมูลค่าหลักทรัพย์ที่ยืมหรือให้ยืม ณ วันที่ตกลงทำธุรกรรม”

ข้อ ๑๒ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นส่วนที่ ๑๗/๑ เงื่อนไขการทำธุรกิจติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์ และข้อ ๔๐/๑ แห่งประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต ลงวันที่ ๒๐ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๔๗

“ส่วนที่ ๑๗/๑

เงื่อนไขการทำธุรกิจติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์

ข้อ ๔๐/๑ การทำธุรกิจติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า บริษัทต้องปฏิบัติตามเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(๑) ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัท

(๒) บริษัทต้องมีความพร้อมในการประกอบธุรกิจดังกล่าว และใช้ความระมัดระวังไม่ให้เกิดการให้บริการดังกล่าวก่อให้เกิดความเสียหาย หรือเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินการตามปกติของบริษัท

(๓) จัดให้มีการบันทึกบัญชีโดยแยกรายได้และรายจ่ายของการให้บริการออกจากธุรกิจประกันชีวิต

ในกรณีที่บริษัทไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้นี้ นายทะเบียนอาจสั่งให้บริษัทชี้แจงเหตุผล และข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้องและในกรณีที่เห็นสมควร นายทะเบียนอาจกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ให้บริษัทปฏิบัติหรือสั่งให้ยกเลิกการทำธุรกรรมในข้อนี้ได้”

ข้อ ๑๓ บริษัทใดลงทุนประกอบธุรกิจอื่นเกินสัดส่วนที่กำหนดไว้ในข้อ ๘/๑ ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ ให้บริษัทนั้นลดสัดส่วนการลงทุนส่วนที่เกินให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาสองปีนับแต่วันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนเป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งนี้ นายทะเบียนจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

ประกาศ ณ วันที่ ๑๙ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๕๔

อารีพงศ์ ภูษ่อม

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย