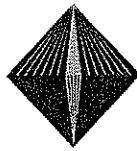


(สำเนาฉบับ)



ค.ป.ก.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (สสว.)

ประกาศนายทะเบียน
เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์
ของบริษัทประกันชีวิต
พ.ศ. ๒๕๕๘

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๘๓ (๑) (๒) (๓) (๕) และข้อ ๘๔ แห่งประกาศ
คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของ
บริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๖ นายทะเบียน ออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศนายทะเบียน เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข
ในการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์ของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๘”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ในประกาศนี้

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมาย
ว่าด้วยการประกันชีวิต และให้หมายความรวมถึงสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่ได้รับ
ใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“นายทะเบียน” หมายความว่า เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการ
ประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผู้ซึ่งเลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ
ประกันภัยมอบหมาย

ข้อ ๔ การขอรับความเห็นชอบประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์ตามกฎหมาย
ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ดังต่อไปนี้ ให้บริษัทดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ
และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในประกาศนี้

(๑) เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
ที่เป็นหน่วยลงทุน

(๒) เป็นที่ปรึกษาการลงทุน

(๓) เป็นผู้รับฝากทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคล

(๔) เป็นตัวแทนด้านการตลาดของกองทุนส่วนบุคคล

ข้อ ๕ บริษัทที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์ตามข้อ ๔ ให้ยื่นขอรับความเห็นชอบต่อนายทะเบียน ตามหลักเกณฑ์ และวิธีการ ดังต่อไปนี้

- (๑) มีระบบการบริหารจัดการที่ดี มีธรรมาภิบาลและระบบการดำเนินการที่ดี
- (๒) มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ไม่ต่ำกว่าอัตราที่นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลสถานะการเงินของบริษัทได้ ตามประกาศว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต และมีอัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อเงินสำรองประกันภัยมากกว่าร้อยละหนึ่งร้อย
- (๓) ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์ตามข้อ ๔ (๑) (๒) (๓) หรือ (๔) แล้วแต่กรณี ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (๔) จัดทำแผนงานการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์ตามข้อ ๔ (๑) (๒) (๓) หรือ (๔) แล้วแต่กรณี ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการประกอบธุรกิจอื่นที่บริษัทจัดทำขึ้นตามข้อ ๖๓ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๖ โดยแผนงานการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์ดังกล่าวต้องมีรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

- (ก) ขอบเขตการดำเนินงาน ความรับผิดชอบ
- (ข) การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน
- (ค) การกำหนดค่าตอบแทน การวิเคราะห์ข้อมูลของลูกค้า และ
- (ง) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น
- (๕) แสดงให้เห็นถึงความพร้อมของระบบงาน บุคลากร และใช้ความระมัดระวังมิให้การประกอบธุรกิจดังกล่าว ก่อให้เกิดความเสียหาย หรือเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินการตามปกติของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทต้องจัดส่งเอกสารหลักฐานที่แสดงให้เห็นว่าบริษัทได้ดำเนินการตาม (๓) (๔) และ (๕) ต่อนายทะเบียนเพื่อประกอบการพิจารณาให้ความเห็นชอบ

ข้อ ๖ การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์ของบริษัทตามข้อ ๔ (๑) (๒) (๓) หรือ (๔) แล้วแต่กรณี นอกจากต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องแล้ว บริษัทต้องปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

- (๑) จัดให้มีการบันทึกบัญชีโดยแยกรายได้และรายจ่ายของการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตามข้อ ๔ (๑) (๒) (๓) หรือ (๔) แล้วแต่กรณี ออกจากธุรกิจประกันชีวิต
- (๒) การทำธุรกรรมของลูกค้าต้องเป็นไปด้วยความสมัครใจ ต้องไม่ดำเนินการใดๆ ในลักษณะเป็นการบังคับลูกค้า หรือใช้เป็นเงื่อนไขในการต่อรองการทำธุรกรรมอื่นใดของบริษัท
- (๓) ให้บริการที่คำนึงถึงประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้าเป็นสำคัญ ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า ป้องกันมิให้เกิดความเสียหายต่อลูกค้าและภาพลักษณ์ของธุรกิจ

ข้อ ๗ สำหรับการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์ โดยการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน ตามข้อ ๔ (๑) นอกจากบริษัทต้องดำเนินการตามข้อ ๖ แล้ว บริษัทต้องปฏิบัติ ดังต่อไปนี้ เพิ่มเติมด้วย

(๑) เปิดเผยข้อมูลรายละเอียดของผลิตภัณฑ์ ผลตอบแทน สิทธิที่ลูกค้าจะได้รับ รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการลงทุนอย่างเพียงพอและโปร่งใส

(๒) ห้ามให้คำแนะนำซึ่งอาจก่อให้เกิดความเข้าใจผิด หรือละเว้นการเปิดเผยข้อมูลอันเป็นสาระสำคัญซึ่งอาจก่อให้เกิดความเข้าใจผิด หรือบิดเบือนข้อเท็จจริงหรือปกปิดข้อมูลอันเป็นสาระสำคัญ

(๓) จัดทำป้ายแสดงหรือสัญลักษณ์ที่ชัดเจนในฐานะที่เป็นนายหน้าของผลิตภัณฑ์ของบริษัทหลักทรัพย์ ในกรณีที่ได้รับอนุญาตตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ให้สามารถขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์นอกสถานที่ทำการของสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานสาขาของบริษัทเป็นการชั่วคราวได้

(๔) จัดให้มีหน่วยงานสนับสนุนและดูแลการขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์เป็นการเฉพาะ มีระบบรองรับการขายและการติดตาม ควบคุมการดำเนินการขาย รวมถึงระบบการตรวจสอบการควบคุมภายในที่สามารถป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหาย

(๕) จัดให้มีกระบวนการหลังการขายเพื่อดูแลและอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า และหากบริษัทไม่ปฏิบัติตามแนวนโยบายการขายผลิตภัณฑ์ที่ดี ไม่ว่าจะเกิดขึ้นโดยจงใจหรือประมาทเลินเล่อ จนเป็นเหตุหรืออาจเป็นเหตุให้ลูกค้าได้รับความเสียหาย บริษัทต้องดำเนินการชดเชยตามความเหมาะสมหรือดำเนินการให้ถูกต้องตามแนวนโยบายการขายผลิตภัณฑ์ที่ดี

(๖) จัดให้มีกระบวนการ ระบบงาน ช่องทาง และพนักงานที่ทำหน้าที่รับเรื่องร้องเรียน ซึ่งผู้พิจารณาเรื่องร้องเรียนต้องเป็นอิสระจากผู้ขายผลิตภัณฑ์ ทั้งนี้ ระยะเวลาในการแก้ไขข้อร้องเรียนต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

ข้อ ๘ กรณีบริษัทไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ นายทะเบียนอาจให้ชี้แจงเหตุผล และข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้อง หรือกำหนดเงื่อนไขใดๆ ให้บริษัทปฏิบัติ หรือมีคำสั่งเพิกถอนการให้ความเห็นชอบได้ เมื่อเห็นสมควร

ประกาศ ณ วันที่ ๑๖ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๕๘



(นายประเวช งามกิจสิทธิ์กุล)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นายทะเบียน

หมายเหตุ :- เหตุผลที่ออกประกาศฉบับนี้ เนื่องจากประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๖ กำหนดให้การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ นายทะเบียนประกาศกำหนด จึงจำเป็นต้องออกประกาศนี้

ไกรเทพ /ร่าง/พิมพ์
✓/ทาน