

(สำเนาฉบับ)



ค.ป.ก.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์  
และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประกาศนายทะเบียน  
เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการเป็นตัวแทนด้านการตลาดของกองทุนส่วนบุคคล  
ของบริษัทประกันวินาศภัย  
พ.ศ. ๒๕๕๘

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๗๙ (๒) และข้อ ๘๐ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๕๖ นายทะเบียน ออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

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

ข้อ ๒ ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ในประกาศนี้

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย และหมายความรวมถึงสาขาของบริษัทประกันวินาศภัยต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย

“นายทะเบียน” หมายความว่า เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผู้ซึ่งเลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมอบหมาย

ข้อ ๔ บริษัทที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์โดยการเป็นตัวแทนด้านการตลาดของกองทุนส่วนบุคคล ให้ยื่นขอรับความเห็นชอบต่อนายทะเบียน ตามหลักเกณฑ์ และวิธีการ ดังต่อไปนี้

(๑) มีระบบการบริหารจัดการที่ดี มีธรรมาภิบาลและระบบการดำเนินการที่ดี

(๒) มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ไม่ต่ำกว่าอัตราที่นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลสถานะการเงินของบริษัทได้ ตามประกาศว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย และมีอัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อเงินสำรองประกันภัยมากกว่าร้อยละหนึ่งร้อย

(๓) ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจให้บริการเป็นตัวแทนด้านการตลาดของกองทุนส่วนบุคคลตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(๔) จัดทำแผนงานการให้บริการเป็นตัวแทนด้านการตลาดของกองทุนส่วนบุคคล ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการประกอบธุรกิจอื่นที่บริษัทจัดทำขึ้นตามข้อ ๖๒ แห่งประกาศ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๕๖ โดยแผนงานการให้บริการเป็นตัวแทนด้านการตลาดของ กองทุนส่วนบุคคล ต้องมีรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

- (ก) ขอบเขตการดำเนินงาน ความรับผิดชอบ
- (ข) การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน
- (ค) การกำหนดค่าตอบแทน การวิเคราะห์ข้อมูลของลูกค้ำ และ
- (ง) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

(๕) แสดงให้เห็นถึงความพร้อมของระบบงาน บุคลากร และใช้ความระมัดระวังมิให้ การให้บริการดังกล่าว ก่อให้เกิดความเสียหาย หรือเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินการตามปกติของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทต้องจัดส่งเอกสารหลักฐานที่แสดงให้เห็นว่าบริษัทได้ดำเนินการตาม (๓) และ (๕) ต่อนายทะเบียนเพื่อประกอบการพิจารณาให้ความเห็นชอบ

ข้อ ๕ การให้บริการเป็นตัวแทนด้านการตลาดของกองทุนส่วนบุคคลของบริษัท นอกจากต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องแล้ว บริษัทต้องปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

- (๑) จัดให้มีการบันทึกบัญชีโดยแยกรายได้และรายจ่ายของการให้บริการเป็นตัวแทน ด้านการตลาดของกองทุนส่วนบุคคลออกจากธุรกิจประกันชีวิต
- (๒) การทำธุรกรรมของลูกค้ำต้องเป็นไปด้วยความสมัครใจ ต้องไม่ดำเนินการใดๆ ในลักษณะเป็นการบังคับลูกค้ำ หรือใช้เป็นเงื่อนไขในการต่อรองการทำธุรกรรมอื่นใดของบริษัท
- (๓) ให้บริการโดยคำนึงถึงประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้ำเป็นสำคัญ ปกป้องผลประโยชน์ ของลูกค้ำ ป้องกันมิให้เกิดความเสียหายต่อลูกค้ำและภาพลักษณ์ของธุรกิจ

ข้อ ๖ กรณีบริษัทไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ นายทะเบียนอาจให้ชี้แจงเหตุผล และข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้อง หรือกำหนดเงื่อนไขใดๆ ให้บริษัทปฏิบัติ หรือมีคำสั่งเพิกถอนการให้ความ เห็นชอบได้ เมื่อเห็นสมควร

ประกาศ ณ วันที่ ๑๖ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๕๘



(นายประเวช งามอาจสิทธิกุล)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นายทะเบียน

หมายเหตุ :- เหตุผลที่ออกประกาศฉบับนี้ เนื่องจากประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๕๖ กำหนดให้การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด จึงจำเป็นต้องออกประกาศนี้

ไกรเทพ /ร่าง/พิมพ์

✓/ทาน