สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

ประกาศนายทะเบียน
เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการทำธุรกิจงานติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์หรือธนาคารพาณิชย์ของบริษัทประกันวินาศภัย
พ.ศ. ๒๕๕๗[๑]

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๘๐ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๕๖ นายทะเบียนจึงออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า "ประกาศนายทะเบียน เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการทำธุรกิจงานติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์หรือธนาคารพาณิชย์ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๕๗"

ข้อ ๒ ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ในประกาศนี้

"นายทะเบียน" หมายความว่า เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยหรือผู้ซึ่งเลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมอบหมาย

"บริษัท" หมายความว่า บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย และหมายความรวมถึงสาขาของบริษัทประกันวินาศภัยต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย

"งานติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์หรือธนาคารพาณิชย์" หมายความว่า การให้บริการแนะนำ เผยแพร่ข้อมูลและบริการของบริษัทหลักทรัพย์หรือธนาคารพาณิชย์ให้แก่ลูกค้าและติดต่อชักชวนลูกค้าให้มาใช้บริการของบริษัทหลักทรัพย์หรือธนาคารพาณิชย์ เช่น การเปิดบัญชีเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ รวมถึงการแจก รวบรวม ตรวจสอบเอกสารคำขอ และหลักฐานประกอบในการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์

ข้อ ๔ บริษัทที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจงานติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์หรือธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย ในส่วนที่เกี่ยวข้อง รวมถึงแสดงให้เห็นถึงความพร้อมด้านระบบงาน และบุคลากร ในการประกอบธุรกิจงานติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์หรือธนาคารพาณิชย์ และต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในประกาศนี้

[๑] ราชกิจจานุเบกษา เล่ม ๑๓๑/ตอนพิเศษ ๑๙๓ ง/หน้า ๓๗/๓๐ กันยายน ๒๕๕๗

ข้อ ๕ บริษัทที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจงานติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์หรือธนาคารพาณิชย์ ให้ยื่นคำขอรับความเห็นชอบต่อนายทะเบียน พร้อมทั้งเอกสารหลักฐานที่แสดงให้เห็นถึงความพร้อมตามที่กำหนดในข้อ ๔

ข้อ ๖ บริษัทอาจมอบอำนาจให้ตัวแทนประกันวินาศภัยของบริษัทดำเนินงานติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์หรือธนาคารพาณิชย์ในนามของบริษัทได้ ทั้งนี้ บริษัทต้องจัดการให้ตัวแทนประกันวินาศภัยของบริษัทดำเนินการตามข้อ ๗ (๑) (๒) และ (๔) แห่งประกาศนี้ และบริษัทต้องร่วมรับผิดในการดำเนินงานติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์หรือธนาคารพาณิชย์ของตัวแทนประกันวินาศภัยของบริษัท

ข้อ ๗ ในการประกอบธุรกิจงานติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์หรือธนาคารพาณิชย์บริษัทต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) แสดงให้ลูกค้าเข้าใจได้ว่าบริษัทมีหน้าที่ดำเนินงานติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์หรือธนาคารพาณิชย์ให้แก่ลูกค้าเท่านั้น บริการต่าง ๆ ที่ได้รับจากบริษัทหลักทรัพย์หรือธนาคารพาณิชย์ไม่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทแต่อย่างใด โดยให้ระบุในเอกสารชี้ชวนที่จัดทำขึ้นโดยบริษัทหรือบริษัทหลักทรัพย์หรือธนาคารพาณิชย์ แล้วแต่กรณี

(๒) เผยแพร่เอกสารหรือข้อมูลที่มีความถูกต้องตรงต่อความเป็นจริงและไม่ทำให้ลูกค้าเข้าใจผิดในสาระสำคัญ

(๓) จัดให้มีพื้นที่ในการประกอบธุรกิจงานติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์หรือธนาคารพาณิชย์ให้เป็นสัดส่วน โดยเฉพาะแยกออกจากส่วนให้บริการด้านประกันภัย กรณีที่บริษัทดำเนินงานติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์หรือธนาคารพาณิชย์นอกสถานที่ทำการของสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานสาขา บริษัทต้องมีป้ายแสดงหรือสัญลักษณ์ที่ชัดเจนในการแสดงฐานะที่เป็นผู้ให้บริการของผลิตภัณฑ์ของบริษัทหลักทรัพย์หรือธนาคารพาณิชย์

(๔) ให้การรับบริการของลูกค้าต้องเป็นไปด้วยความสมัครใจ และห้ามบังคับให้ลูกค้ารับบริการจากบริษัทหลักทรัพย์หรือธนาคารพาณิชย์ หรือกำหนดเป็นเงื่อนไขในการขายหรือให้บริการผลิตภัณฑ์ประกันภัย

ข้อ ๘ หากนายทะเบียนพบว่าบริษัทไม่ได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในประกาศนี้ นายทะเบียนสงวนสิทธิที่จะเพิกถอนการให้ความเห็นชอบที่ได้ให้ไว้แล้ว

ประกาศ ณ วันที่ ๑๔ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๕๗

ประเวช องอาจสิทธิกุล

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นายทะเบียน

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

ปริยานุช/ผู้จัดทำ
๓ ตุลาคม ๒๕๕๗

ปริญสินีย์/ผู้ตรวจ
๓ ตุลาคม ๒๕๕๗