



ฉบับที่ 21/2554

## เรื่อง การประชุมชี้แจงการปฏิบัติหน้าที่เป็นนายหน้าประกันภัยของธนาคารพาณิชย์

วันนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้ร่วมกันจัดประชุมชี้แจงเรื่อง “หลักเกณฑ์การปฏิบัติหน้าที่เป็นนายหน้าประกันภัยของธนาคารพาณิชย์” ให้แก่ผู้แทนของธนาคารพาณิชย์ ซึ่ง ธปท. ได้อนุญาตให้ประกอบธุรกิจดังกล่าวได้ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส.17/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 โดยกำหนดให้ ธนาคารพาณิชย์ที่ประสงค์จะให้บริการเป็นนายหน้าประกันภัยจะต้องได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนและต้องปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ คปภ. กำหนด ซึ่งมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

1. ผู้ที่ทำหน้าที่เสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยต้องเป็นพนักงานของธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับใบอนุญาตเท่านั้น
2. ผู้ที่ทำหน้าที่เสนอขายต้องแจ้งชื่อตัว ชื่อสกุล พร้อมแสดงใบอนุญาตการเป็นนายหน้า
3. ผู้เสนอขายต้องแสดงให้เห็นว่าเป็นการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยไม่ใช่การฝากเงิน จึงต้องแสดงความแตกต่างของประกันชีวิตกับเงินฝากก่อนเสนอขายทุกครั้ง
4. การทำประกันของลูกค้าต้องเป็นความสมัครใจ ห้ามมีการบังคับ หรือใช้เป็นเงื่อนไขในการพิจารณาสินเชื่อ นอกจากนี้ธนาคารพาณิชย์จะต้องปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติเช่นเดียวกันกับนายหน้าประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันภัย ในเรื่องทั่ว ๆ ไป ตามที่กำหนด โดย คปภ. เช่น หากลูกค้าแสดงท่าทีว่าไม่ประสงค์จะซื้ออย่างชัดเจน ต้องยุติการขายทันที

สำหรับการประชุมชี้แจงในวันนี้เป็นการทำความเข้าใจหลักเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ในฐานะนายหน้าประกันภัย ต้องถือปฏิบัติในการให้บริการ รวมถึงต้องดูแลให้พนักงานของธนาคารพาณิชย์ที่ทำหน้าที่เป็นนายหน้าขายประกันถือปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดด้วย เนื่องจากปัจจุบันผลิตภัณฑ์ด้านประกันภัยมีหลากหลายประเภท โดยเฉพาะผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่มีความคล้ายคลึงกับ “เงินฝาก” โดยผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแต่ละประเภทจะให้ความคุ้มครองหรือให้ประโยชน์แก่ผู้เอาประกันแตกต่างกัน

การชี้แจงดังกล่าวจะช่วยทำให้เกิดความเข้าใจในบทบาทของการเป็นนายหน้าและแนวทางที่ต้องถือปฏิบัติ ให้การเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยเป็นไปอย่างเหมาะสม นายหน้าหรือผู้ขายประกันสามารถให้ข้อมูล รายละเอียดแก่ผู้เอาประกันอย่างเพียงพอ รวมทั้งชี้แจงถึงความแตกต่างระหว่างการทำประกันภัยและการฝากเงิน อันจะช่วยให้นักค้าสามารถเปรียบเทียบผลประโยชน์ที่ได้รับจากผลิตภัณฑ์ทางการเงินแต่ละประเภท เพื่อประกอบการตัดสินใจเลือกผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับความต้องการได้ ซึ่งจะส่งผลดีต่อการให้บริการของธนาคารพาณิชย์ ช่วยลดข้อร้องเรียนของลูกค้าที่เกิดจากการซื้อหรือเลือกผลิตภัณฑ์ที่ไม่ตรงกับความต้องการ ตลอดจนช่วยส่งเสริมภาพลักษณ์ที่ดีให้แก่การทำธุรกิจการเป็นนายหน้าประกันภัยของธนาคารพาณิชย์ด้วย

ทั้งนี้ การจัดประชุมชี้แจงร่วมกันระหว่าง ธปท. และ คปภ. ในครั้งนี้ ถือเป็นเริ่มต้นของความร่วมมือของทั้งสองหน่วยงาน ในการกำกับดูแลการให้บริการทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย ซึ่งจะช่วยให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้บริโภคยิ่งขึ้น

ธนาคารแห่งประเทศไทย

15 มิถุนายน 2554