

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 17/2551

เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจการประกันภัย

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ในอดีตผู้ให้บริการด้านประกันภัยจำกัดอยู่เพียงบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิตเท่านั้น ต่อมามีความต้องการใช้การประกันภัยเป็นเครื่องมือในการลดความเสี่ยงเพิ่มมากขึ้น ทั้งในส่วนของธนาคารพาณิชย์ในฐานะเจ้าหนี้ และประชาชนในฐานะลูกหนี้ที่กู้ยืมเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกหนี้ที่กู้ยืมเงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัยซึ่งมีระยะเวลาการผ่อนชำระค่อนข้างยาว (10 ปีขึ้นไป) ที่มีความเสี่ยงอันอาจทำให้ต้องสูญเสียที่อยู่อาศัยหากเสียชีวิต หรือมีภาระทางการเงินเพิ่มขึ้นหากมีความเสียหายจากที่อยู่อาศัย เช่น เพลิงไหม้ เป็นต้น ซึ่งการประกันภัยจะเข้ามาช่วยบรรเทาภาระของผู้กู้ได้

ในทางปฏิบัติที่ผ่านมารธนาคารพาณิชย์จะแนะนำหรือนำเสนอโครงการประกันภัยของบริษัทในเครือของตนต่อลูกค้าผู้ขอสินเชื่อ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ขัดข้องที่ธนาคารพาณิชย์จะแนะนำบริการนี้ เพราะเห็นว่าการเสนอบริการในลักษณะที่กล่าวนี้มีประโยชน์ต่อลูกค้า แต่การทำประกันภัยดังกล่าวให้เป็นไปตามความสมัครใจของลูกค้า ห้ามธนาคารพาณิชย์กำหนดเป็นเงื่อนไขในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ และจะบังคับให้ลูกค้าทำประกันภัยกับบริษัทใดบริษัทหนึ่งไม่ได้

ต่อมาสถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุนได้พัฒนาเปลี่ยนแปลงไป การประกันภัยเป็นเครื่องมือที่ใช้ในการระดมเงินออมและป้องกันความเสี่ยงได้อย่างกว้างขวาง กรมการประกันภัยซึ่งต่อมาได้เปลี่ยนเป็นสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และธนาคารแห่งประเทศไทยได้เล็งเห็นความสำคัญของการทำประกันภัย จึงได้เปิดให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยได้เพิ่มขึ้น โดยปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์สามารถให้บริการแนะนำ เผยแพร่แผนพับโฆษณาของบริษัทประกันภัยให้แก่ลูกค้า รวมถึงการเป็นนายหน้าประกันภัย

สนส 10-กส 37201-25510803

กส 372

วันที่ 3 ส.ค. 2551

การออกประกาศฉบับนี้ เพื่อให้การอ้างอิงอำนาจตามกฎหมายสอดคล้องกับพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 และเป็นการรวบรวมประกาศและหนังสือเวียนที่เกี่ยวกับการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจการประกันภัยให้อยู่ในฉบับเดียวกัน โดยสาระสำคัญและหลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจการประกันภัยไม่เปลี่ยนแปลง

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 36 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจการประกันภัยตามข้อกำหนดในประกาศนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4. ประกาศและหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้อง

4.1 หนังสือเวียนที่ ธปท. ฅก. (ว) 310/2536 เรื่อง การให้บริการที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการประกันภัยแก่ลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ลงวันที่ 1 มีนาคม 2536

4.2 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2544 และหนังสือเวียนที่ สนส. (03) ว. 1/2545 ลงวันที่ 4 มกราคม 2545

4.3 หนังสือเวียนที่ ธปท.สนส. (31) ว. 196/2545 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์เผยแพร่แผ่นพับโฆษณาของบริษัทประกันภัย ลงวันที่ 22 มกราคม 2545

4.4 หนังสือเวียนที่ สนส. (03) ว. 10/2545 เรื่อง นำส่งประกาศนายทะเบียนกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการออกใบอนุญาตให้นิติบุคคลประเภทธนาคารพาณิชย์เป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต ลงวันที่ 31 มกราคม 2545

5. เนื้อหา

5.1 ในประกาศฉบับนี้

“นายหน้าประกันวินาศภัย” หมายความว่า ชุกรกรรมการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามที่ได้รับอนุญาตจากนายทะเบียน

“นายหน้าประกันชีวิต” หมายความว่า ชุกรกรรมการเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามที่ได้รับอนุญาตจากนายทะเบียน

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม หรือได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต ตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และหมายความรวมถึงสาขาของบริษัทประกันวินาศภัยหรือบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยหรือธุรกิจประกันชีวิตในราชอาณาจักรตามพระราชบัญญัติดังกล่าวด้วย

“นายทะเบียน” หมายความว่า นายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

5.2 หลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจ

5.2.1 ธนาคารพาณิชย์ที่จะประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต จะต้องยื่นขอรับใบอนุญาตต่อนายทะเบียนและปฏิบัติตามประกาศนายทะเบียน ซึ่งออกตามความในพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ในเรื่องที่เกี่ยวข้อง

(1) ประกาศนายทะเบียนเรื่องหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการออกใบอนุญาตให้นิติบุคคลประเภทธนาคารพาณิชย์เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ลงวันที่ 14 มกราคม 2545

(2) ประกาศนายทะเบียนเรื่องหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการออกใบอนุญาตให้นิติบุคคลประเภทธนาคารพาณิชย์เป็นนายหน้าประกันชีวิต ลงวันที่ 14 มกราคม 2545

5.2.2 ห้ามธนาคารพาณิชย์บังคับลูกค้าทำประกันภัยผ่านธนาคารพาณิชย์ หรือบังคับลูกค้าทำประกันภัยกับบริษัทใดบริษัทหนึ่งเป็นการเฉพาะเจาะจง หรือกำหนดการทำประกันภัยกับบริษัทใดบริษัทหนึ่งเป็นเงื่อนไขในการพิจารณาสินเชื่อหรือแนวปฏิบัติที่มีลักษณะ

เป็นการบังคับให้ลูกค้าทำประกันภัย แต่ให้ลูกค้ามีสิทธิเลือกที่จะทำประกันภัยกับบริษัทใดก็ได้ หรือทำผ่านนายหน้าประกันวินาศภัยและ/หรือนายหน้าประกันชีวิตใดก็ได้ตามความสมัครใจของลูกค้า

5.2.3 กำหนดนโยบายการประกอบกิจการนายหน้าประกันภัย รวมถึง รายละเอียด ขั้นตอนการปฏิบัติ วิธีการดำเนินการ ขอบเขตความรับผิดชอบ การบริหารความเสี่ยง การคิดค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการกับลูกค้าและกับบริษัทประกันภัย และระบบการควบคุมภายใน ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งนี้ นโยบายดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของ ธนาคารพาณิชย์

5.2.4 ตรวจสอบดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง โดยเคร่งครัด และต้องจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม

5.2.5 บันทึกรับรู้รายได้ที่ได้รับจากนายหน้าประกันวินาศภัย นายหน้าประกันชีวิต หรือจากการให้บริการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งจากลูกค้า จากบริษัทประกันวินาศภัย และจากบริษัทประกันชีวิตให้ครบถ้วนถูกต้องตามความเป็นจริง

5.2.6 มีการจัดเก็บเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องไว้ที่ธนาคารพาณิชย์ เพื่อให้ ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถตรวจสอบได้ตลอดเวลา

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 3 สิงหาคม 2551

(นางธาริษา วัฒนเกส)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย