



สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

๑๕ กรกฎาคม ๒๕๔๔

เรียน ผู้จัดการ

บริษัทหลักทรัพย์ทุกบริษัท

ที่ ก.ล.ต.ช.(ว) ๑๑ /๒๕๔๔ เรื่อง การประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันชีวิต
ของบริษัทหลักทรัพย์

ตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้อาศัยอำนาจตามมาตรา ๑๘(๘) แห่งพระราชบัญญัติ
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๓๕ อนุญาตให้บริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ
หลักทรัพย์ประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์สามารถประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันชีวิตได้
โดยต้องได้รับอนุญาตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต นั้น

สำนักงานขอเรียนว่า สำนักงานได้หารือกรรมการประกันภัยเกี่ยวกับรูปแบบและวิธีปฏิบัติ
ในการประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันชีวิตของบริษัทหลักทรัพย์ซึ่งรวมถึงบริษัทหลักทรัพย์ที่มีฐานะ
เป็นคนต่างด้าวตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว พ.ศ. ๒๕๔๒ (“บริษัทหลักทรัพย์
ต่างด้าว”) และกรรมการประกันภัยได้มีหนังสือชี้แจงข้อหารือดังกล่าว สรุปได้ดังนี้

คำถาม กรณีที่บริษัทหลักทรัพย์ (รวมถึงบริษัทหลักทรัพย์ต่างด้าว) ประสงค์จะประกอบ
ธุรกิจเป็นนายหน้าประกันชีวิตโดยใช้วิธีมอบหมายให้พนักงานของบริษัทหลักทรัพย์ซึ่งเป็นผู้มี
ใบอนุญาตตัวแทนหรือนายหน้าประกันชีวิตเป็นผู้ชักชวนหรือชี้ช่องให้มีการทำสัญญาประกันชีวิตกับ
บริษัทประกันชีวิต และเมื่อพนักงานดังกล่าวสามารถขายกรมธรรม์ประกันชีวิตได้ และบริษัทประกันชีวิต
ได้จ่ายค่าบำเหน็จเป็นค่าตอบแทนแก่พนักงาน โดยตรงแล้ว พนักงานจะแบ่งค่าบำเหน็จบางส่วนหรือ
ทั้งหมดให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ กรณีดังกล่าว กรรมการประกันภัยจะพิจารณาว่าบริษัทหลักทรัพย์เป็น
ผู้ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตหรือไม่ และขัดต่อกฎหมายประกันชีวิตหรือไม่ อย่างไร

คำชี้แจงของกรรมการประกันภัย

บริษัทหลักทรัพย์ซึ่งรวมถึงบริษัทหลักทรัพย์ต่างด้าว ไม่สามารถประกอบธุรกิจการเป็น
นายหน้าประกันชีวิต โดยการใช้ให้บุคคลอื่น ไปชักชวนหรือชี้ช่องให้มีการทำสัญญาประกันชีวิตกับ
บริษัทประกันชีวิตได้ เนื่องจากบริษัทหลักทรัพย์มีข้อจำกัดบางประการซึ่งไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่

กรรมการประกันภัยกำหนด กล่าวคือ นิติบุคคลที่จะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตได้ จะต้องมีความคุณสมบัติตามมาตรา 72 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 และจะต้องอยู่ภายใต้บังคับของประกาศนายทะเบียน เรื่อง หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการออกใบอนุญาตให้นิติบุคคลเป็นนายหน้าประกันชีวิต ลงวันที่ 17 กรกฎาคม พ.ศ. 2535 ด้วย ซึ่งประกาศดังกล่าวกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขบางประการที่อาจทำให้บริษัทหลักทรัพย์ไม่สามารถขอรับใบอนุญาตได้ เช่น

(1) นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันชีวิต จะมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบกิจการอื่นมิได้ นอกจากวัตถุประสงค์เพื่อประกอบกิจการนายหน้าประกันชีวิต และวัตถุประสงค์อื่นที่จำเป็นต้องมีเพื่อประโยชน์ในการประกอบกิจการนายหน้าประกันชีวิต

(2) ต้องเป็นนิติบุคคลที่มีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถืออยู่ไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และต้องมีกรรมการเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งในกรณีนี้เป็นข้อจำกัดของบริษัทหลักทรัพย์ต่างดาว

อนึ่ง หากบริษัทหลักทรัพย์จะประกอบธุรกิจดังกล่าวโดยการจัดตั้งบริษัทลูกเพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต บริษัทลูกที่จัดตั้งขึ้นนั้นจะต้องมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กรรมการประกันภัยกำหนดด้วย

คำถาม กรณีที่บริษัทหลักทรัพย์จะรับค่าธรรมเนียมหรือค่าตอบแทนจากบริษัทประกันชีวิต สำหรับการให้บริการในรูปแบบต่างๆ เช่น การจัดฝึกอบรมตัวแทน/นายหน้าประกันชีวิต หรือการจัดทำเอกสารต่างๆ เกี่ยวกับการฝึกอบรมและแจกจ่ายให้แก่ตัวแทน/นายหน้าประกันชีวิต เป็นต้น บริษัทหลักทรัพย์สามารถประกอบธุรกิจดังกล่าวได้หรือไม่

คำชี้แจงของกรรมการประกันภัย

บริษัทหลักทรัพย์สามารถรับค่าธรรมเนียมหรือค่าตอบแทนจากการให้คำปรึกษาหรือฝึกอบรมจากบริษัทประกันชีวิตได้ หากกิจการดังกล่าวเป็นกิจการที่บริษัทหลักทรัพย์สามารถดำเนินการได้ และบริษัทหลักทรัพย์ได้มีการให้คำปรึกษาหรือฝึกอบรมจริง อย่างไรก็ตาม หากเป็นการจ่ายค่าตอบแทนประเภทอื่นแล้วแจ้งเท็จ ทั้งบริษัทประกันชีวิตและบริษัทหลักทรัพย์ก็อาจมีความผิดฐานรายงานเท็จ หรือแจ้งความอันเป็นเท็จต่อพนักงานเจ้าหน้าที่ได้

อนึ่ง สำนักงานขอเรียนว่า การให้บริการจัดฝึกอบรมตัวแทน/นายหน้าประกันชีวิต และการจัดทำเอกสารต่างๆ เกี่ยวกับการฝึกอบรมและแจกจ่ายให้แก่ตัวแทน/นายหน้าประกันชีวิต

ดังกล่าวข้างต้น เข้าข่ายเป็นการให้บริการด้านงานสนับสนุนประเภทหนึ่ง ซึ่งบริษัทหลักทรัพย์ได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการ ก.ล.ต. ให้ประกอบกิจการดังกล่าวได้แล้วตามมาตรา 98(8) แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)

เลขที่การ

ฝ่ายกำกับธุรกิจหลักทรัพย์
โทร. 252-3223 ต่อ 1224