



สำนักเลขาธิการคณะกรรมการ
รหัสเรื่อง : ศ28578
วันที่ : ธ11978/61 ก.ม.ร
วันที่ : 31 ส.ค. 61 เวลา : 13:28

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.)
Office of Insurance Commission

ที่ ๒๑๑๐/๒๕๖๑

๒๕ สิงหาคม ๒๕๖๑

เรื่อง ความเห็นเกี่ยวกับร่างพระราชบัญญัติการกำกับดูแลผู้ให้บริการทางการเงิน พ.ศ.

เรียน เลขาธิการคณะกรรมการ

อ้างถึง หนังสือสำนักเลขาธิการคณะกรรมการ ที่ ด่วนที่สุด ที่ นร ๐๕๐๓/ว(ล) ๒๓๗๔๐ ลงวันที่ ๗ สิงหาคม ๒๕๖๑

ตามหนังสือที่อ้างถึง สำนักเลขาธิการคณะกรรมการ ได้ขอให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) พิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับร่างพระราชบัญญัติการกำกับดูแลผู้ให้บริการทางการเงิน พ.ศ. ในส่วนที่เกี่ยวข้อง ดังความละเอียดแจ้งแล้ว นั้น

สำนักงาน คปภ. ได้พิจารณาแล้ว ขอเรียนว่า มีความเห็นเกี่ยวกับร่างพระราชบัญญัติการกำกับดูแลผู้ให้บริการทางการเงิน ในประเด็น ดังต่อไปนี้

๑. นิยาม “ผู้ให้บริการทางการเงินประเภทสินเชื่อ” มีข้อสังเกต ในส่วนที่ระบุว่า “... ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน และผู้ให้บริการทางการเงินแก่บริษัทในเครือเดียวกันกับผู้ให้บริการทางการเงินเป็นการเฉพาะ” มีเจตนาที่จะกำหนดให้ผู้ให้บริการทางการเงินที่มีหน่วยงานกำกับดูแลที่ชัดเจนอยู่แล้ว ไม่ต้องอยู่ภายใต้กฎหมายนี้ใช่หรือไม่ หากใช่เห็นควรปรับปรุงถ้อยคำให้ไม่รวมถึงบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยด้วย เนื่องจากธุรกิจประกันภัยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน คปภ. อยู่แล้ว และธุรกิจประกันภัยไม่เป็นสถาบันการเงินภายใต้กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

๒. นิยาม “ผู้ให้บริการทางการเงินประเภทที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ” มีข้อสังเกต ในส่วนที่ระบุว่า “... ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน และผู้ให้บริการทางการเงินแก่บริษัทในเครือเดียวกันกับผู้ให้บริการทางการเงินเป็นการเฉพาะ” มีเจตนาที่จะกำหนดให้ผู้ให้บริการทางการเงินที่มีหน่วยงานกำกับดูแลที่ชัดเจนอยู่แล้ว ไม่ต้องอยู่ภายใต้กฎหมายนี้ใช่หรือไม่ หากใช่เห็นควรปรับปรุงถ้อยคำให้ไม่รวมถึงบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยด้วย เนื่องจากธุรกิจประกันภัยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน คปภ. อยู่แล้ว และธุรกิจประกันภัยไม่เป็นสถาบันการเงินภายใต้กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

๓. มาตรา ๑๘ (๖) ในส่วนที่กำหนดเรื่องอำนาจหน้าที่ในการทำความตกลงทำความร่วมมือกับหน่วยงานภายในประเทศและต่างประเทศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับดูแลผู้ให้บริการทางการเงิน เห็นว่า ควรปรับปรุงถ้อยคำเป็นดังนี้

“มาตรา ๑๘ ให้สำนักงานมีอำนาจและหน้าที่ ดังต่อไปนี้

...

(๖) ทำความตกลงและร่วมมือ รวมถึงแลกเปลี่ยนข้อมูล กับองค์กรหรือหน่วยงานในประเทศและต่างประเทศ ในกิจการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสำนักงาน”

เนื่องจาก หน่วยงานในต่างประเทศจะสอบถามเกี่ยวกับอำนาจในการแลกเปลี่ยนข้อมูลของผู้ที่จะเข้าร่วมลงนามในความตกลงต่างๆ ซึ่งการระบุไว้ชัดเจนในกฎหมายระดับพระราชบัญญัติจะเป็นประโยชน์ในการเจรจาตกลง

๔. มาตรา ๔๖ (๔) ในส่วนที่กำหนดเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามของกรรมการ ผู้จัดการ หรือ พนักงานผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ให้บริการทางการเงิน เห็นว่า ควรปรับปรุงถ้อยคำเป็นดังนี้

“มาตรา ๔๖ กรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ให้บริการทางการเงิน ต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

...

(๔) เป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้าม ทั้งนี้ ตามที่คณะกรรมการตามมาตรา ๖ ประกาศกำหนด”

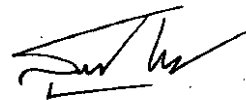
เนื่องจากการกำหนดนิยามของ “คณะกรรมการ” เอาไว้แล้ว

๕. มาตรา ๕๔ และมาตรา ๕๕ ควรมีการกำหนดให้คณะกรรมการพิจารณาสั่งระงับการดำเนินการของผู้ให้บริการทางการเงินทั้งหมดหรือบางส่วนจนกว่าผู้ให้บริการทางการเงินรายนั้นแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานดังกล่าวได้ภายในระยะเวลาที่สำนักงานกำหนดก็ได้ ดังเช่นที่ระบุในมาตรา ๕๓ ด้วย เนื่องจากระดับของความร้ายแรงแห่งกรณีที่ปรากฏในมาตรา ๕๔ และมาตรา ๕๕ มีมากกว่ามาตรา ๕๓ แต่ไม่มีการกำหนดให้สั่งระงับการดำเนินการ

๖. มาตรา ๖๙ (๓) และ (๔) เห็นว่า ควรรวมถ้อยคำในทั้งสองอนุมาตราเข้าด้วยกัน เนื่องจากเป็นเรื่องการเปิดเผยข้อมูลแก่หน่วยงานในประเทศและต่างประเทศเหมือนกัน

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นายสุเทพ ทวีชัยการ)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

สายกฎหมายและคดี

โทร ๐๒ - ๕๑๕ - ๓๙๘๙ ต่อ ๗๕๐๖

โทรสาร ๐๒ - ๕๑๕ - ๓๙๘๗