

ค.ป.ก.

สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมวิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรม

ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการออกใบอนุญาต การต่ออายุใบอนุญาต
ให้นิติบุคคลเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย และการประกอบธุรกิจ
ของนิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย

พ.ศ. ๒๕๖๒

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๖๗ วรรคสอง (๑) (ก) และ (๒) (ค) มาตรา ๖๘ วรรคสอง มาตรา ๖๘/๑ มาตรา ๗๒ วรรคสาม และมาตรา ๗๔/๑ (๒) และ (๕) แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ประกอบกับมติที่ประชุมคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ครั้งที่ ๑๒/๒๕๖๒ เมื่อวันที่ ๒๓ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๒ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการออกใบอนุญาต การต่ออายุใบอนุญาตให้นิติบุคคลเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย และการประกอบธุรกิจของนิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๖๒”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๓ เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการออกใบอนุญาต และการต่ออายุใบอนุญาตให้นิติบุคคลเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๕๔

ข้อ ๔ ในประกาศนี้

“ลูกค้า” หมายความว่า ผู้ที่นายหน้าประกันวินาศภัยที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยซึ่งเป็นผู้ทำการแทนนิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยหรือบุคคลซึ่งได้รับการแต่งตั้งหรือมอบหมายจากนิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยให้กระทำการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยของนิติบุคคล ชี้ช่อง หรือจัดการให้ทำประกันภัยกับบริษัท และให้รวมถึงผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ หรือผู้มีสิทธิเรียกร้องตามกรมธรรม์ประกันภัย แล้วแต่กรณี

“ธนาคาร” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยและหมายความรวมถึงสาขาของบริษัทประกันวินาศภัยต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

“นายทะเบียน” หมายความว่า เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผู้ซึ่งเลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมอบหมาย

หมวด ๑

บททั่วไป

ข้อ ๕ นิติบุคคลที่จะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยหรือนิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในประกาศนี้

ข้อ ๖ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมีอำนาจกำหนดแนวปฏิบัติเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามประกาศนี้ได้ และเมื่อมีการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติดังกล่าว ให้ถือว่านิติบุคคลที่จะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยหรือนิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยได้ปฏิบัติตามประกาศในส่วนที่เกี่ยวข้องนี้แล้ว

หมวด ๒

คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของนิติบุคคล ที่จะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย

ข้อ ๗ นิติบุคคลที่จะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยต้องมีลักษณะและคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นบริษัทจำกัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ เป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด หรือเป็นธนาคาร

(๒) มีสำนักงานใหญ่ในประเทศไทย

(๓) มีกรรมการที่ไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังต่อไปนี้

(ก) เป็นกรรมการ ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย หรือบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วย

ประกันวินาศภัย ซึ่งเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยผู้ทำการแทนนิติบุคคลอื่นที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยในเวลาเดียวกัน

(ข) เป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทในเวลาเดียวกัน

(ค) เป็นคนวิกลจริตหรือจิตฟั่นเฟือนไม่สมประกอบ คนไร้ความสามารถหรือคนเสมือนไร้ความสามารถ

(ง) เป็นบุคคลล้มละลายหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลายทุจริต

(จ) เป็นตัวแทนประกันวินาศภัย

(ฉ) เป็นบุคคลที่อยู่ระหว่างถูกสั่งพักใช้ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต หรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต

(ช) เป็นบุคคลที่เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย หรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตหรือใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต และยังไม่พ้นกำหนดห้าปีนับแต่วันที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต

(ซ) เป็นบุคคลที่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้ลงโทษจำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริต เว้นแต่ได้พ้นโทษมาแล้วไม่น้อยกว่าห้าปี

(ญ) เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(ฎ) เป็นผู้ที่มีศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการทุจริต กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือกฎหมายอื่นในลักษณะเดียวกัน และยังไม่พ้นกำหนดห้าปีนับแต่วันที่ศาลสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน

(ฏ) เคยถูกไล่ออก ปลดออก หรือให้ออกจากราชการ รัฐวิสาหกิจ องค์กร หน่วยงานของรัฐ หรือหน่วยงานเอกชน เพราะทุจริตต่อหน้าที่ และยังไม่พ้นกำหนดห้าปีนับแต่วันที่ไล่ออก ปลดออก หรือให้ออก

(ฐ) เคยถูกลงโทษหรือต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดตามมาตรา ๑๐๘/๓ มาตรา ๑๐๘/๔ มาตรา ๑๐๘/๕ ตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย มาตรา ๑๑๔/๓ มาตรา ๑๑๔/๔ มาตรา ๑๑๔/๕ ตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต และมาตรา ๓๔๗ ตามประมวลกฎหมายอาญา เว้นแต่ได้ถูกลงโทษและพ้นโทษมาแล้วไม่น้อยกว่าห้าปี

(ฑ) กระทำความผิดที่เกี่ยวกับการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายเกี่ยวกับการประกันภัย การเงิน การลงทุน และการคุ้มครองผู้บริโภค ไม่ว่าในประเทศหรือต่างประเทศ เว้นแต่ได้พ้นโทษมาแล้วไม่น้อยกว่าห้าปี

(ฒ) เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย หรือเคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต และยังไม่พ้นกำหนดห้าปีนับแต่วันที่ถูกถอดถอน

(ณ) เป็นหรือเคยเป็นกรรมการ ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย หรือนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิตของนิติบุคคลในขณะที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต และยังไม่พ้นกำหนดห้าปี นับแต่วันเพิกถอนใบอนุญาต เว้นแต่พิสูจน์ได้ว่าไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับเหตุแห่งการเพิกถอนใบอนุญาตนั้น

(ด) มีหรือเคยมีพฤติกรรมประพฤติผิดต่อหน้าที่ หรือส่อไปในทางไม่สุจริต หรือขาดความซื่อสัตย์และเป็นธรรม ขาดความรับผิดชอบและความรอบคอบ เอาเปรียบ หรือขาดจรรยาบรรณ หรือมาตรฐานในการปฏิบัติงานเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพที่ส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือในการเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย หรือนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย หรือตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำดังกล่าวของบุคคลอื่น เว้นแต่ปรากฏข้อเท็จจริงว่าพฤติกรรมนั้นเกิดขึ้นมาแล้วเกินห้าปีนับถึงวันที่นิติบุคคลยื่นคำขอรับใบอนุญาต

(๔) มีบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยเป็นผู้ทำการแทนนิติบุคคลดังกล่าว

(๕) สถานที่และพื้นที่ใช้สอยเป็นสัดส่วนที่ชัดเจน

(๖) มีวัตถุประสงค์ประกอบกิจการนายหน้าประกันวินาศภัย

(๗) มีฐานะการเงินที่มั่นคง โดยมีผู้ถือหุ้นได้ใช้เงินในหุ้นแล้ว หรือมีทุนชำระแล้วไม่ต่ำกว่าสามล้านบาท แล้วแต่กรณี

ในกรณีที่นิติบุคคลได้จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจอื่นก่อนขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและได้จัดหางบการเงินแล้ว นอกจากจะต้องมีฐานะการเงินที่มั่นคงตามความในวรรคหนึ่งแล้ว จะต้องมีส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรากฏในงบการเงินไม่ต่ำกว่าสามล้านบาท ในวันที่ยื่นคำขอรับใบอนุญาตด้วย

ข้อ ๘ นิติบุคคลที่จะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ต้องไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังต่อไปนี้

(๑) อยู่ระหว่างถูกสั่งพักใช้ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย หรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต

(๒) เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย หรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต และยังไม่พ้นกำหนดห้าปีนับถึงวันยื่นคำขอรับใบอนุญาต

(๓) มีประวัติเสียหาย ดังต่อไปนี้

(ก) เป็นผู้ที่ศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการทุจริต กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือกฎหมายอื่นในลักษณะเดียวกัน

(ข) เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(ค) เคยถูกลงโทษหรือต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดตามมาตรา ๙๙ มาตรา ๑๐๘/๓ มาตรา ๑๐๘/๔ มาตรา ๑๐๘/๕ ตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย มาตรา ๑๐๕ มาตรา ๑๑๔/๓ มาตรา ๑๑๔/๔ มาตรา ๑๑๔/๕ ตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต และมาตรา ๓๔๗ ตามประมวลกฎหมายอาญา เว้นแต่ได้พ้นโทษมาแล้วไม่น้อยกว่าห้าปีก่อนวันยื่นคำขอรับใบอนุญาต

(๔) มีประวัติที่แสดงถึงการขาดความรับผิดชอบจากการมีหรือเคยมีพฤติกรรมประพฤติดื้อหน้าหรือส่อไปในทางไม่สุจริต หรือขาดความซื่อสัตย์และเป็นธรรม ขาดความรับผิดชอบและรอบคอบ เอาเปรียบ หรือขาดจรรยาบรรณ หรือมาตรฐานในการปฏิบัติงานเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพที่ส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือต่อการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย นายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วม หรือสนับสนุนการกระทำความผิดกล่าวของบุคคลอื่น เว้นแต่ปรากฏข้อเท็จจริงว่าพฤติกรรมนั้นเกิดขึ้นมาแล้วเกินห้าปีนับแต่วันยื่นคำขอรับใบอนุญาต

หมวด ๓

การขอรับใบอนุญาต

ข้อ ๙ นิติบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามหมวด ๒ ซึ่งประสงค์จะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ให้ยื่นคำขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด พร้อมเอกสารหลักฐาน ดังต่อไปนี้

(๑) รายละเอียด ข้อมูลของนิติบุคคล และงบการเงินหรือหลักฐานเกี่ยวกับฐานะการเงินอื่นในกรณีที่ไม่มีงบการเงิน

(๒) รายละเอียดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย

(ก) แผนนโยบายและแผนการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย ในระยะเวลาไม่น้อยกว่าสองปีข้างหน้า อย่างน้อยดังต่อไปนี้

๑) เงินลงทุน ประมาณการรายได้และค่าใช้จ่าย และปริมาณธุรกรรม

๒) การกำกับดูแลกิจการที่ดี

๓) การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

๔) การควบคุมคุณภาพการเสนอขาย เช่น เกณฑ์การคัดเลือกบริษัทประกันภัย ผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่จะเสนอขาย ช่องทางการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัย

๕) การคัดเลือก การกำกับดูแล และการตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่ของบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยซึ่งเป็นผู้ได้รับการแต่งตั้งหรือมอบหมายกระทำการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยของนิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย

๖) การดูแลรักษาความปลอดภัยข้อมูลของลูกค้า

๗) การจัดการเรื่องร้องเรียน การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม และการจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์

๘) การประกอบธุรกิจอื่นของนิติบุคคลผู้ยื่นขอรับใบอนุญาต (ถ้ามี)

(ข) แผนภาพแสดงขั้นตอนการปฏิบัติงาน ระบบงาน บุคลากร และเทคโนโลยีที่ใช้ในการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย ซึ่งต้องมีรายละเอียด ขั้นตอนเกี่ยวกับระบบงานอย่างน้อยดังต่อไปนี้

๑) การรับเบี้ยประกันภัยและการออกเอกสารแสดงการรับเงิน

๒) การนำส่งเบี้ยประกันภัยให้แก่บริษัท

๓) การส่งรายงานตามแบบและรายการที่คณะกรรมการหรือนายทะเบียนกำหนด

(ค) รายละเอียดเกี่ยวกับสำนักงานและสาขาที่จะประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยอย่างน้อยดังต่อไปนี้

๑) สถานที่ตั้ง และตำแหน่งพิกัดทางภูมิศาสตร์ (GPS)

๒) พื้นที่ใช้สอย และอุปกรณ์สำนักงานที่เหมาะสมพร้อมดำเนินการนายหน้าประกันวินาศภัย และมีสัดส่วนที่ชัดเจน

(ง) รายละเอียดเกี่ยวกับบุคลากรในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยของนิติบุคคล อย่างน้อยดังต่อไปนี้

๑) โครงสร้างองค์กรและโครงสร้างผู้ถือหุ้น

๒) หน้าที่และความรับผิดชอบของบุคลากรในแต่ละหน่วยงานของนิติบุคคล

๓) กรรมการที่ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๗ (๓)

๔) ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยอย่างน้อยสองคน

๕) ผู้ที่จะเป็นผู้จัดการสาขาหรือผู้บริหารสาขาที่ต้องได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย

๖) รายชื่อนายหน้าประกันวินาศภัยที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยที่จะปฏิบัติงานในสำนักงานอย่างน้อยห้าคน และในแต่ละสาขาอย่างน้อยสองคน

สำหรับการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยต้องมีนายหน้าประกันวินาศภัยที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยผ่านการสอบความรู้เกี่ยวกับการประกันภัยต่อด้วยอย่างน้อยสามคน

ทั้งนี้ นิติบุคคลไม่ต้องแสดงรายละเอียดตาม (๒) (ค) ๒ และ (ง) ๕) และ ๖) หากสำนักงานหรือสาขานั้นจำกัดการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยเฉพาะกรรมธรรม์ประกันภัยรายย่อย (ไมโครอินชัวร์นซ์) โดยผู้ที่ประสงค์จะเอาประกันภัยต้องติดต่อทำประกันภัยกับบริษัทโดยตรง

ข้อ ๑๐ เมื่อได้ยื่นคำขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยแล้ว นิติบุคคลต้องส่งกรรมการที่ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๗ (๓) หรือผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยที่มีความรู้หรือประสบการณ์ในการทำงานและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๑๓ อย่างน้อยสองคนเข้ารับการทดสอบความรู้เกี่ยวกับการประกันวินาศภัยตามที่นายทะเบียนกำหนด

ข้อ ๑๑ เมื่อนิติบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามหมวด ๒ ประสงค์จะขอรับใบอนุญาตได้ดำเนินการตามข้อ ๙ กรรมการหรือผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยของนิติบุคคลได้ผ่านการทดสอบความความรู้ตามข้อ ๑๐ และชำระค่าธรรมเนียมการออกใบอนุญาตเรียบร้อยแล้ว นายทะเบียนจะพิจารณาออกใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยให้แก่นิติบุคคลนั้น

การให้ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยให้แก่นิติบุคคลตามวรรคหนึ่ง นายทะเบียนอาจกำหนดเงื่อนไขให้นิติบุคคลปฏิบัติก็ได้

ในการพิจารณาคำขอรับใบอนุญาต นายทะเบียนมีอำนาจตรวจสอบข้อเท็จจริง หรือเรียกมาให้ถ้อยคำก่อนพิจารณาการให้ใบอนุญาตก็ได้ และหากมีเหตุและหลักฐานอันควรเชื่อได้ว่าผู้ประสงค์จะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามหมวด ๒ นายทะเบียนมีอำนาจปฏิเสธการให้ใบอนุญาตได้

ในกรณีเป็นนิติบุคคลที่อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษหรือดำเนินคดี โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล หรือหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายไม่ว่าในประเทศหรือต่างประเทศ ว่ากระทำความผิดเกี่ยวข้องกับกฎหมายประกันภัย กฎหมายการเงิน กฎหมายการลงทุน กฎหมายคุ้มครองผู้บริโภค หรือความผิดอาญาเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริต นายทะเบียนจะพักการพิจารณาการให้ใบอนุญาต จนกว่าสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล หรือหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายนั้นจะดำเนินการแล้วเสร็จ หรือจนกว่าจะมีการดำเนินคดีแล้วเสร็จก็ได้

ข้อ ๑๒ ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยที่นายทะเบียนออกให้ตามข้อ ๑๑ วรรคหนึ่ง ให้มีอายุหนึ่งปีนับแต่วันที่ออกใบอนุญาต

หมวด ๔

ความพร้อมในการประกอบธุรกิจ และบุคลากร

ข้อ ๑๓ นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยต้องดำรงคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามของผู้ขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามหมวด ๒ เว้นแต่ความในข้อ ๗ (๗) วรรคสอง และต้องแต่งตั้งหรือมอบหมายผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยอย่างน้อยสองคนที่มีความรู้หรือประสบการณ์ในการทำงานตลอดอายุใบอนุญาตที่ได้รับใบอนุญาต ดังต่อไปนี้

- (๑) เป็นผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย มาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันยื่นคำขอรับใบอนุญาต
- (๒) มีความเข้าใจในการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย
- (๓) มีประสบการณ์การบริหารงานในการประกอบธุรกิจประกันภัยหรือธุรกิจที่เกี่ยวข้องไม่น้อยกว่าสองปี และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๑๗

ทั้งนี้ ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามวรรคหนึ่ง ต้องไม่เป็นกรรมการ ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย หรือบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยซึ่งเป็นผู้ได้รับการแต่งตั้งหรือมอบหมายกระทำการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยของนิติบุคคลอื่นที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยในเวลาเดียวกัน

ข้อ ๑๔ นิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ได้รับอนุญาต

นอกจากการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง นิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยต้องมีฐานะทางการเงิน บุคลากรและระบบงานหรือกระบวนการที่เหมาะสมกับขนาดและลักษณะของการดำเนินธุรกิจ โดยระบบงานหรือกระบวนการอย่างน้อยต้องประกอบด้วย

- (๑) ระบบงานหรือกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- (๒) ระบบงานหรือกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน
- (๓) ระบบงานหรือกระบวนการควบคุมคุณภาพการเสนอขาย
- (๔) ระบบงานหรือกระบวนการคัดเลือก การกำกับดูแล และการตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่ของบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยซึ่งเป็นผู้ได้รับการแต่งตั้งหรือมอบหมายทำการแทนเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยของนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย
- (๕) ระบบงานหรือกระบวนการดูแลรักษาความปลอดภัยข้อมูลของลูกค้า
- (๖) ระบบงานหรือกระบวนการจัดการเรื่องร้องเรียน การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม และการจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ข้อ ๑๕ นิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยต้องมีผู้ผ่านการทดสอบความรู้ตามข้อ ๑๐ ปฏิบัติงานตลอดเวลาที่ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยอย่างน้อยสามปีนับแต่วันที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงผู้ผ่านการทดสอบความรู้ตามวรรคหนึ่งภายในสามปีนับแต่วันที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ให้นิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยส่งกรรมการ หรือผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยเข้ารับการทดสอบความรู้เกี่ยวกับการประกันวินาศภัยตามที่นายทะเบียนกำหนด และให้นำความตามข้อ ๑๐ มาใช้บังคับโดยอนุโลม

ข้อ ๑๖ สำนักงานและสาขาของนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยต้องมีลักษณะสำคัญ ดังต่อไปนี้

- (๑) มีพื้นที่ใช้สอย และอุปกรณ์สำนักงานที่เหมาะสมพร้อมดำเนินการกิจการนายหน้าประกันวินาศภัย และมีสัดส่วนที่ชัดเจน
- (๒) แสดงใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย มีป้ายชื่อและข้อความให้เห็นโดยชัดเจนว่าเป็นการดำเนินการในฐานะนายหน้าประกันวินาศภัย

(๓) มีนายหน้าประกันวินาศภัยปฏิบัติงานประจำ ณ สำนักงานและแต่ละสาขา ไม่น้อยกว่าหนึ่งคนเพื่อบริการประชาชนและให้คำชี้แจงต่อนายทะเบียนหรือพนักงานเจ้าหน้าที่

ความใน (๑) และ (๓) มิให้ใช้บังคับ หากสำนักงานหรือสาขานั้นจำกัดการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยเฉพาะกรรมธรรม์ประกันภัยรายย่อย (ไมโครอินซัวรันส์) โดยผู้ที่ประสงค์จะเอาประกันภัยต้องติดต่อทำประกันภัยกับบริษัทโดยตรง

ข้อ ๑๗ ห้ามนิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตั้งหรือยอมให้บุคคลซึ่งมีลักษณะต่อไปนี้เป็นหรือทำหน้าที่นายหน้าประกันวินาศภัย หรือผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย

(๑) บุคคลที่เป็นกรรมการ ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย หรือบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยซึ่งเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยผู้ทำการแทนนิติบุคคลอื่นที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยในเวลาเดียวกัน

(๒) บุคคลที่เป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทในเวลาเดียวกัน

ข้อ ๑๘ นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ต้องมีสินทรัพย์ส่วนที่เกินกว่าหนี้สินตลอดระยะเวลาที่ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย ไม่น้อยกว่าจำนวน ดังต่อไปนี้

(๑) หนึ่งล้านบาท สำหรับนิติบุคคลที่เป็นนายหน้าประกันวินาศภัยโดยตรง

(๒) หนึ่งล้านบาท สำหรับนิติบุคคลที่เป็นนายหน้าประกันวินาศภัยต่อ

(๓) หนึ่งล้านห้าแสนบาท สำหรับนิติบุคคลที่เป็นนายหน้าประกันวินาศภัยโดยตรงและนายหน้าประกันวินาศภัยต่อ

ในกรณีที่นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยเป็นนิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิตด้วย นิติบุคคลต้องมีสินทรัพย์ส่วนที่เกินกว่าหนี้สินไม่น้อยกว่าสองเท่าตามที่กำหนดไว้ใน (๑) (๒) และ (๓) แล้วแต่กรณี

ข้อ ๑๙ นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยซึ่งเป็นธนาคารหรือเป็นผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจการให้บริการรับชำระเงินแทนตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน ต้องรับชำระเบี้ยประกันภัยเข้าบัญชีบริษัทผู้รับประกันภัยเท่านั้น

นิติบุคคลอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในวรรคหนึ่ง ต้องจัดให้มีบัญชีเงินฝากธนาคารสำหรับการรับหรือจ่ายเบี้ยประกันภัย แยกจากบัญชีที่ใช้ในการดำเนินการอื่น ๆ โดยบัญชีดังกล่าวต้องปราศจากภาระผูกพัน และให้ดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) ฝากเบี้ยประกันภัยที่ได้รับไว้ในบัญชีเงินฝากธนาคารสำหรับการรับหรือจ่ายเบี้ยประกันภัยภายในสามวันนับแต่วันที่ได้รับ

(๒) ทำหนังสือแจ้งต่อธนาคารแสดงความยินยอมให้นายทะเบียนตรวจสอบบัญชีเงินฝากธนาคารสำหรับการรับหรือจ่ายเบี้ยประกันภัย ตามวรรคหนึ่งจากธนาคารได้โดยตรง พร้อมส่งสำเนาหนังสือแสดงความยินยอมต่อนายทะเบียนภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่เปิดบัญชีตามวรรคหนึ่ง

(๓) ส่งเบี้ยประกันภัยไปยังบริษัทผู้รับประกันภัยภายในกำหนดเวลาตามประกาศว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัยกำหนด

การเปลี่ยนแปลง เพิ่ม หรือลดบัญชีเงินฝากตามวรรคสองจะต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน

ความในวรรคสองและวรรคสามให้ใช้กับการจัดให้มีบัญชีเงินฝากธนาคารสำหรับการรับหรือจ่ายเบี้ยประกันภัยต่อด้วยโดยอนุโลม

ข้อ ๒๐ นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยที่ประสงค์จะเปลี่ยนแปลงแนวนโยบายและแผนการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยตามข้อ ๙ (๒) (ก) ให้จัดทำแนวนโยบายและแผนการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยที่เป็นปัจจุบันเก็บไว้ ณ สำนักงานใหญ่ของนิติบุคคล เพื่อให้ นายทะเบียนหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ตรวจสอบได้

ข้อ ๒๑ ให้นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยแจ้งนายทะเบียนเป็นหนังสือพร้อมแสดงรายละเอียดตามข้อ ๙ (๒) (ค) ภายในห้าวันนับแต่วันที่ย้ายสำนักงานหรือสาขา

ในกรณีที่อยู่ระหว่างการย้ายสำนักงานหรือสาขา นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยต้องจัดให้มีช่องทางการติดต่อสำหรับลูกค้า

ข้อ ๒๒ ให้นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยแจ้งนายทะเบียนเป็นหนังสือภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่นิติบุคคลเปลี่ยนแปลง

(๑) ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามข้อ ๙ (๒) (ง) ๔ ผู้จัดการสาขาหรือผู้บริหารสาขาตามข้อ ๙ (๒) (ง) ๕ หรือนายหน้าประกันวินาศภัยที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยในสำนักงานหรือสาขาตามข้อ ๙ (๒) (ง) ๖

(๒) รายการทางทะเบียนที่จดทะเบียนไว้ต่อนายทะเบียนหุ้นส่วนบริษัทตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ หรือนายทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด

ข้อ ๒๓ นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ต้องจัดทำสมุดทะเบียนสมุดบัญชี เอกสารเกี่ยวกับธุรกิจ และยื่นรายงานเกี่ยวกับผลของการประกอบธุรกิจต่อนายทะเบียน

ข้อ ๒๔ นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ต้องเปิดเผยงบการเงินพร้อมหมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว โดยให้นิติบุคคลเปิดเผยข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์ (website) ของนิติบุคคล หรือแสดงไว้ที่สำนักงานและสาขาของนิติบุคคล หรือช่องทางอื่นที่สำนักงานกำหนดภายในห้าเดือนนับแต่วันสิ้นปีบัญชี

หมวด ๕ การต่ออายุใบอนุญาต

ข้อ ๒๕ นิติบุคคลที่ประสงค์จะขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ต้องยื่นคำขอตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด ภายในกำหนดสองเดือนก่อนใบอนุญาตสิ้นอายุ ในการพิจารณาต่ออายุใบอนุญาตให้นำความในหมวด ๒ มาใช้บังคับโดยอนุโลม

ข้อ ๒๖ ถ้าผู้ได้รับใบอนุญาตตามข้อ ๒๕ ได้ต่ออายุใบอนุญาตครบสองคราวติดต่อกันแล้ว และได้ยื่นคำขอต่ออายุใบอนุญาต ให้ใบอนุญาตที่ออกให้ต่อไปมีอายุครั้งละห้าปี

ข้อ ๒๗ นายทะเบียนมีอำนาจไม่ต่ออายุใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยให้นิติบุคคลได้ หากปรากฏหลักฐานต่อนายทะเบียนว่าผู้ขอต่ออายุใบอนุญาต

- (๑) ไม่ปฏิบัติตามประกาศหรือคำสั่งของคณะกรรมการหรือนายทะเบียน
- (๒) ไม่ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยโดยไม่มีเหตุอันควร
- (๓) จัดทำสมุดทะเบียน สมุดบัญชี เอกสารเกี่ยวกับธุรกิจ และยื่นรายงานเกี่ยวกับผลของการประกอบธุรกิจที่ไม่ถูกต้องหรือบิดเบือนจากข้อเท็จจริงต่อนายทะเบียน

หมวด ๖ การเลิกประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย

ข้อ ๒๘ นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยที่ประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย ให้ดำเนินการดังต่อไปนี้

(๑) แจ้งให้นายทะเบียนทราบล่วงหน้าอย่างน้อยสามสิบวันก่อนจดทะเบียนยกเลิกวัตถุประสงค์เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย พร้อมส่งแผนการเลิกประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย ซึ่งอย่างน้อยต้องประกอบด้วย การชำระหนี้สิน การส่งเบี้ยประกันภัยให้บริษัท และแนวทางการชี้แจงทำความเข้าใจกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง เช่น ลูกค้า บริษัท เจ้าหนี้ เป็นต้น

(๒) แจ้งผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทราบถึงการเลิกประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยล่วงหน้าอย่างน้อยสามสิบวันก่อนจดทะเบียนยกเลิกวัตถุประสงค์เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย

(๓) เปิดเผยแพร่การเลิกประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยล่วงหน้าอย่างน้อยสามสิบวันก่อนจดทะเบียนยกเลิกวัตถุประสงค์เป็นนายหน้าประกันวินาศภัยผ่านทางเว็บไซต์ (website) ของนิติบุคคล หรือแสดงไว้ที่สำนักงานของนิติบุคคล

(๔) แจ้งให้นายทะเบียนทราบภายในห้าวันนับแต่วันจดทะเบียนยกเลิกวัตถุประสงค์เป็นนายหน้าประกันวินาศภัยพร้อมส่งคืนใบอนุญาตต่อนายทะเบียน

บทเฉพาะกาล

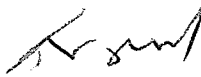
ข้อ ๒๙ ให้ถือว่าบรรดานิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยอยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยที่ได้รับใบอนุญาตตามประกาศนี้ และต้องจัดให้มีการพร้อมในการประกอบธุรกิจตามข้อ ๑๔ ให้แล้วเสร็จภายในวันที่ ๑๙ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๖๓

ข้อ ๓๐ การขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยของนิติบุคคลตามข้อ ๒๙ ภายหลังจากที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับให้นำหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในหมวด ๒ มาใช้บังคับโดยอนุโลม เว้นแต่ความในข้อ ๗ (๗)

การขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยของนิติบุคคลตามข้อ ๒๙ ที่เป็นห้างหุ้นส่วนจำกัด ภายหลังจากที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับให้นำหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในหมวด ๒ มาใช้บังคับโดยอนุโลม เว้นแต่ความในข้อ ๗ (๑) และ (๗)

ข้อ ๓๑ ให้นิติบุคคลตามข้อ ๒๙ แจ้งตำแหน่งพิกัดทางภูมิศาสตร์ (GPS) ภายในสองเดือนนับแต่วันประกาศนี้มีผลใช้บังคับ หรือในวันต่ออายุใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

ประกาศ ณ วันที่ ๒๗ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๒


(นายประสงค์ พูนธเนศ)
ปลัดกระทรวงการคลัง
ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

หมายเหตุ :- เนื่องจากพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ ๔) พ.ศ. ๒๕๖๒ มีการแก้ไขเพิ่มเติมคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของนิติบุคคลซึ่งจะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย และกำหนดให้นิติบุคคลซึ่งได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยต้องมีความพร้อมในการประกอบธุรกิจ และต้องแต่งตั้งผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย จึงมีความจำเป็นต้องออกประกาศนี้