

ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการออกใบอนุญาต การต่ออายุใบอนุญาต
ให้นิติบุคคลเป็นนายหน้าประกันชีวิต และการประกอบธุรกิจ
ของนิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต
พ.ศ. ๒๕๖๒

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๗๒ วรรคสอง (๑) (ก) และ (๒) (ค) มาตรา ๗๓ วรรคสอง มาตรา ๗๓/๑ มาตรา ๗๗ วรรคสาม และมาตรา ๗๘/๑ (๒) และ (๕) แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ประกอบกับมติที่ประชุมคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ครั้งที่ ๑๒/๒๕๖๒ เมื่อวันที่ ๒๓ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๒ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการออกใบอนุญาต การต่ออายุใบอนุญาตให้นิติบุคคลเป็นนายหน้าประกันชีวิต และการประกอบธุรกิจของนิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๒”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๓ เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการออกใบอนุญาต และการต่ออายุใบอนุญาตให้นิติบุคคลเป็นนายหน้าประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๔

ข้อ ๔ ในประกาศนี้

“ลูกค้า” หมายความว่า ผู้ที่นายหน้าประกันชีวิตที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิตซึ่งเป็นผู้ทำการแทนนิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตหรือบุคคลซึ่งได้รับการแต่งตั้งหรือมอบหมายจากนิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตให้กระทำการเป็นนายหน้าประกันชีวิตของนิติบุคคล ชี้อ้าง หรือจัดการให้ทำประกันภัยกับบริษัท และให้รวมถึงผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ หรือผู้มีสิทธิเรียกร้องตามกรมธรรม์ประกันภัย แล้วแต่กรณี

“ธนาคาร” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิตและหมายความรวมถึงสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

“นายทะเบียน” หมายความว่า เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผู้ซึ่งเลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมอบหมาย

หมวด ๑

บททั่วไป

ข้อ ๕ นิติบุคคลที่จะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตหรือนิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในประกาศนี้

ข้อ ๖ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมีอำนาจกำหนดแนวปฏิบัติเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามประกาศนี้ได้ และเมื่อมีการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติดังกล่าว ให้ถือว่านิติบุคคลที่จะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตหรือนิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตได้ปฏิบัติตามประกาศในส่วนที่เกี่ยวข้องนี้แล้ว

หมวด ๒

คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของนิติบุคคล ที่จะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต

ข้อ ๗ นิติบุคคลที่จะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตต้องมีลักษณะและคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นบริษัทจำกัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ เป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด หรือเป็นธนาคาร

(๒) มีสำนักงานใหญ่ในประเทศไทย

(๓) มีกรรมการที่ไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังต่อไปนี้

(ก) เป็นกรรมการ ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันชีวิต หรือบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต ซึ่งเป็นนายหน้าประกันชีวิตผู้ทำการแทนนิติบุคคลอื่นที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตในเวลาเดียวกัน

(ข) เป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทในเวลาเดียวกัน

(ค) เป็นคนวิกลจริตหรือจิตฟั่นเฟือนไม่สมประกอบ คนไร้ความสามารถหรือคนเสมือนไร้ความสามารถ

(ง) เป็นบุคคลล้มละลายหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลายทุจริต

(จ) เป็นตัวแทนประกันชีวิต

(ฉ) เป็นบุคคลที่อยู่ระหว่างถูกสั่งพักใช้ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย หรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย

(ช) เป็นบุคคลที่เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต หรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยหรือใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย และยังไม่พ้นกำหนดห้าปีนับแต่วันที่ถูกละเว้นใบอนุญาต

(ซ) เป็นบุคคลที่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้ลงโทษจำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริต เว้นแต่ได้พ้นโทษมาแล้วไม่น้อยกว่าห้าปี

(ญ) เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(ฎ) เป็นผู้ที่มีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการทุจริต กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือกฎหมายอื่นในลักษณะเดียวกัน และยังไม่พ้นกำหนดห้าปีนับแต่วันที่ศาลสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน

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

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

(ฑ) กระทำความผิดที่เกี่ยวกับการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายเกี่ยวกับการประกันภัย การเงิน การลงทุน และการคุ้มครองผู้บริโภค ไม่ว่าในประเทศหรือต่างประเทศ เว้นแต่ได้พ้นโทษมาแล้วไม่น้อยกว่าห้าปี

(ฒ) เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต หรือเคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย และยังไม่พ้นกำหนดห้าปีนับแต่วันที่ถูกถอดถอน

(ณ) เป็นหรือเคยเป็นกรรมการ ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยของนิติบุคคลในขณะที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต และยังไม่พ้นกำหนดห้าปีนับแต่วันเพิกถอนใบอนุญาต เว้นแต่พิสูจน์ได้ว่าไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับเหตุแห่งการเพิกถอนใบอนุญาตนั้น

(ด) มีหรือเคยมีพฤติกรรมประพฤติผิดต่อหน้าที่ หรือส่อไปในทางไม่สุจริต หรือขาดความซื่อสัตย์และเป็นธรรม ขาดความรับผิดชอบและความรอบคอบ เอาเปรียบ หรือขาดจรรยาบรรณหรือมาตรฐานในการปฏิบัติงานเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพที่ส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือในการเป็นตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต หรือตัวแทนประกัน

วินาศภัย หรือนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วม หรือสนับสนุนการกระทำความผิดของบุคคลอื่น เว้นแต่ปรากฏข้อเท็จจริงว่าพฤติกรรมนั้นเกิดขึ้นมาแล้ว เกินห้าปีนับถึงวันที่นิติบุคคลยื่นคำขอรับใบอนุญาต

(๔) มีบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต เป็นผู้ทำการแทนนิติบุคคลดังกล่าว

(๕) สถานที่และพื้นที่ใช้สอยเป็นสัดส่วนที่ชัดเจน

(๖) มีวัตถุประสงค์ประกอบกิจการนายหน้าประกันชีวิต

(๗) มีฐานะการเงินที่มั่นคง โดยมีผู้ถือหุ้นได้ใช้เงินในหุ้นแล้ว หรือมีทุนชำระแล้วไม่ต่ำกว่า สามล้านบาท แล้วแต่กรณี

ในกรณีที่นิติบุคคลได้จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจอื่นก่อนขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและได้จัดทำงบการเงินแล้ว นอกจากจะต้องมีฐานะการเงินที่มั่นคงตามความในวรรคหนึ่งแล้ว จะต้องมีส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรากฏในงบการเงินไม่ต่ำกว่าสามล้านบาท ในวันที่ยื่นคำขอรับใบอนุญาตด้วย

ข้อ ๘ นิติบุคคลที่จะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ต้องไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังต่อไปนี้

(๑) อยู่ระหว่างถูกสั่งพักใช้ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต หรือใบอนุญาตเป็น นายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย

(๒) เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต หรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย และยังไม่พ้นกำหนดห้าปีนับถึงวันยื่นคำขอรับ ใบอนุญาต

(๓) มีประวัติเสียหาย ดังต่อไปนี้

(ก) เป็นผู้ที่ศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายเกี่ยวกับการ ป้องกันและปราบปรามการทุจริต กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือ กฎหมายอื่นในลักษณะเดียวกัน

(ข) เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

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

(๔) มีประวัติที่แสดงถึงการขาดความรับผิดชอบจากการมีหรือเคยมีพฤติกรรมประพฤติ ผิดต่อหน้าที่ หรือส่อไปในทางไม่สุจริต หรือขาดความซื่อสัตย์และเป็นธรรม ขาดความรับผิดชอบและ รอบคอบ เอาเปรียบ หรือขาดจรรยาบรรณ หรือมาตรฐานในการปฏิบัติงานเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพ ที่ส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือต่อการเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต นายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วม หรือ สนับสนุนการกระทำความผิดของบุคคลอื่น เว้นแต่ปรากฏข้อเท็จจริงว่าพฤติกรรมนั้นเกิดขึ้นมาแล้ว เกินห้าปีนับแต่วันยื่นคำขอรับใบอนุญาต

หมวด ๓
การขอรับใบอนุญาต

ข้อ ๙ นิติบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามหมวด ๒ ซึ่งประสงค์จะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ให้ยื่นคำขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด พร้อมเอกสารหลักฐาน ดังต่อไปนี้

(๑) รายละเอียด ข้อมูลของนิติบุคคล และงบการเงินหรือหลักฐานเกี่ยวกับฐานะการเงินอื่นในกรณีที่ไม่มีงบการเงิน

(๒) รายละเอียดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต

(ก) แผนนโยบายและแผนการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต ในระยะเวลาไม่น้อยกว่าสองปีข้างหน้า อย่างน้อยดังต่อไปนี้

๑) เงินลงทุน ประมาณการรายได้และค่าใช้จ่าย และปริมาณธุรกรรม

๒) การกำกับดูแลกิจการที่ดี

๓) การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

๔) การควบคุมคุณภาพการเสนอขาย เช่น เกณฑ์การคัดเลือกบริษัทประกันภัยผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่จะเสนอขาย ช่องทางการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัย

๕) การคัดเลือก การกำกับดูแล และการตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่ของบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิตซึ่งเป็นผู้ได้รับการแต่งตั้งหรือมอบหมายกระทำการเป็นนายหน้าประกันชีวิตของนิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต

๖) การดูแลรักษาความปลอดภัยข้อมูลของลูกค้า

๗) การจัดการเรื่องร้องเรียน การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม และการจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์

๘) การประกอบธุรกิจอื่นของนิติบุคคลผู้ยื่นขอรับใบอนุญาต (ถ้ามี)

(ข) แผนภาพแสดงขั้นตอนการปฏิบัติงาน ระบบงาน บุคลากร และเทคโนโลยีที่ใช้ในการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต ซึ่งต้องมีรายละเอียด ขั้นตอนเกี่ยวกับระบบงานอย่างน้อยดังต่อไปนี้

๑) การรับเบี้ยประกันภัยและการออกเอกสารแสดงการรับเงิน

๒) การนำส่งเบี้ยประกันภัยให้แก่บริษัท

๓) การส่งรายงานตามแบบและรายการที่คณะกรรมการหรือนายทะเบียนกำหนด

(ค) รายละเอียดเกี่ยวกับสำนักงานและสาขาที่จะประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต อย่างน้อยดังต่อไปนี้

๑) สถานที่ตั้ง และตำแหน่งพิกัดทางภูมิศาสตร์ (GPS)

๒) พื้นที่ใช้สอย และอุปกรณ์สำนักงานที่เหมาะสมพร้อมดำเนินกิจการนายหน้าประกันชีวิต และมีสัดส่วนที่ชัดเจน

(ง) รายละเอียดเกี่ยวกับบุคลากรในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันชีวิตของนิติบุคคล อย่างน้อยดังต่อไปนี้

๑) โครงสร้างองค์กรและโครงสร้างผู้ถือหุ้น

- ๒) หน้าที่และความรับผิดชอบของบุคลากรในแต่ละหน่วยงานของนิติบุคคล
- ๓) กรรมการที่ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๗ (๓)
- ๔) ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันชีวิต

อย่างน้อยสองคน

๕) ผู้ที่จะเป็นผู้จัดการสาขาหรือผู้บริหารสาขาที่ต้องได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต

๖) รายชื่อนายหน้าประกันชีวิตที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิตที่จะปฏิบัติงานในสำนักงานอย่างน้อยห้าคน และในแต่ละสาขาอย่างน้อยสองคน

สำหรับการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตต้องมีนายหน้าประกันชีวิตที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิตผ่านการสอบความรู้เกี่ยวกับการประกันภัยต่อด้วยอย่างน้อยสามคน

ทั้งนี้ นิติบุคคลไม่ต้องแสดงรายละเอียดตาม (๒) (ค) ๒) และ (ง) ๕) และ ๖) หากสำนักงานหรือสาขานั้นจำกัดการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตเฉพาะกรรมธรรม์ประกันภัยรายย่อย (ไมโครอินชัวรันส์) โดยผู้ที่ประสงค์จะเอาประกันภัยต้องติดต่อทำประกันภัยกับบริษัทโดยตรง

ข้อ ๑๐ เมื่อได้ยื่นคำขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตแล้ว นิติบุคคลต้องส่งกรรมการที่ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๗ (๓) หรือผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันชีวิตที่มีความรู้หรือประสบการณ์ในการทำงานและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๑๓ อย่างน้อยสองคนเข้ารับการทดสอบความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิตตามที่นายทะเบียนกำหนด

ข้อ ๑๑ เมื่อนิติบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามหมวด ๒ ประสงค์จะขอรับใบอนุญาตได้ดำเนินการตามข้อ ๙ กรรมการหรือผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันชีวิตของนิติบุคคลได้ผ่านการทดสอบความรู้ตามข้อ ๑๐ และชำระค่าธรรมเนียมการออกใบอนุญาตเรียบร้อยแล้ว นายทะเบียนจะพิจารณาออกใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตให้แก่นิติบุคคลนั้น

การให้ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตให้แก่นิติบุคคลตามวรรคหนึ่ง นายทะเบียนอาจกำหนดเงื่อนไขให้นิติบุคคลปฏิบัติก็ได้

ในการพิจารณาคำขอรับใบอนุญาต นายทะเบียนมีอำนาจตรวจสอบข้อเท็จจริง หรือเรียกมาให้ถ้อยคำก่อนพิจารณาการให้ใบอนุญาตก็ได้ และหากมีเหตุและหลักฐานอันควรเชื่อได้ว่าผู้ประสงค์จะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามหมวด ๒ นายทะเบียนมีอำนาจปฏิเสธการให้ใบอนุญาตได้

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

ข้อ ๑๒ ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตที่นายทะเบียนออกให้ตามข้อ ๑๑ วรรคหนึ่ง ให้มีอายุหนึ่งปีนับแต่วันที่ออกใบอนุญาต

หมวด ๔

ความพร้อมในการประกอบธุรกิจ และบุคลากร

ข้อ ๑๓ นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตต้องดำรงคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามของผู้ขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามหมวด ๒ เว้นแต่ความในข้อ ๗ (๗) วรรคสอง และต้องแต่งตั้งหรือมอบหมายผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันชีวิตอย่างน้อยสองคนที่มีความรู้หรือประสบการณ์ในการทำงานตลอดอายุใบอนุญาตที่ได้รับใบอนุญาต ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิตมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันยื่นคำขอรับใบอนุญาต

(๒) มีความเข้าใจในการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต

(๓) มีประสบการณ์การบริหารงานในการประกอบธุรกิจประกันภัยหรือธุรกิจที่เกี่ยวข้องไม่น้อยกว่าสองปี และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๑๗

ทั้งนี้ ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามวรรคหนึ่ง ต้องไม่เป็นกรรมการ ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันชีวิต หรือบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิตซึ่งเป็นผู้ได้รับการแต่งตั้งหรือมอบหมายกระทำการเป็นนายหน้าประกันชีวิตของนิติบุคคลอื่นผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตในเวลาเดียวกัน

ข้อ ๑๔ นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ได้รับอนุญาต

นอกจากการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตต้องมีฐานะทางการเงิน บุคลากรและระบบงานหรือกระบวนการที่เหมาะสมกับขนาดและลักษณะของการดำเนินธุรกิจ โดยระบบงานหรือกระบวนการอย่างน้อยต้องประกอบด้วย

(๑) ระบบงานหรือกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(๒) ระบบงานหรือกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

(๓) ระบบงานหรือกระบวนการควบคุมคุณภาพการเสนอขาย

(๔) ระบบงานหรือกระบวนการคัดเลือก การกำกับดูแล และการตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่ของบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต ซึ่งเป็นผู้ได้รับการแต่งตั้งหรือมอบหมายทำการแทนเป็นนายหน้าประกันชีวิตของนิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต

(๕) ระบบงานหรือกระบวนการดูแลรักษาความปลอดภัยข้อมูลของลูกค้า

(๖) ระบบงานหรือกระบวนการจัดการเรื่องร้องเรียน การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม และการจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ข้อ ๑๕ นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตต้องมีผู้ผ่านการทดสอบความรู้ตามข้อ ๑๐ ปฏิบัติงานตลอดเวลาที่ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตอย่างน้อยสามปีนับแต่วันที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงผู้ผ่านการทดสอบความรู้ตามวรรคหนึ่งภายในสามปีนับแต่วันที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ให้นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ส่งกรรมการ หรือผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันชีวิตเข้ารับการทดสอบความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิตตามที่นายทะเบียนกำหนด และให้นำความตามข้อ ๑๐ มาใช้บังคับโดยอนุโลม

ข้อ ๑๖ สำนักงานและสาขาของนิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ต้องมีลักษณะสำคัญ ดังต่อไปนี้

(๑) มีพื้นที่ใช้สอย และอุปกรณ์สำนักงานที่เหมาะสมพร้อมดำเนินการกิจการนายหน้าประกันชีวิต และมีสัดส่วนที่ชัดเจน

(๒) แสดงใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต มีป้ายชื่อและข้อความให้เห็นโดยชัดเจน ว่าเป็นการดำเนินการในฐานะนายหน้าประกันชีวิต

(๓) มีนายหน้าประกันชีวิตปฏิบัติงานประจำ ณ สำนักงานและแต่ละสาขา ไม่น้อยกว่าหนึ่งคนเพื่อบริการประชาชนและให้คำชี้แจงต่อนายทะเบียนหรือพนักงานเจ้าหน้าที่

ความใน (๑) และ (๓) มิให้ใช้บังคับ หากสำนักงานหรือสาขานั้นจำกัดการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตเฉพาะกรรมธรรม์ประกันภัยรายย่อย (ไมโครอินชัวรันส์) โดยผู้ที่ประสงค์จะเอาประกันภัยต้องติดต่อทำประกันภัยกับบริษัทโดยตรง

ข้อ ๑๗ ห้ามนิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตั้งหรือยอมให้บุคคลซึ่งมีลักษณะต่อไปนี้เป็นหรือทำหน้าที่นายหน้าประกันชีวิต หรือผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันชีวิต

(๑) บุคคลที่เป็นกรรมการ ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันชีวิต หรือบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิตซึ่งเป็นนายหน้าประกันชีวิตผู้ทำการแทนนิติบุคคลอื่นที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตในเวลาเดียวกัน

(๒) บุคคลที่เป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทในเวลาเดียวกัน

ข้อ ๑๘ นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ต้องมีสินทรัพย์ส่วนที่เกินกว่าหนี้สินตลอดระยะเวลาที่ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต ไม่น้อยกว่าจำนวน ดังต่อไปนี้

(๑) หนึ่งล้านบาท สำหรับนิติบุคคลที่เป็นนายหน้าประกันชีวิตโดยตรง

(๒) หนึ่งล้านบาท สำหรับนิติบุคคลที่เป็นนายหน้าประกันชีวิตต่อ

(๓) หนึ่งล้านห้าแสนบาท สำหรับนิติบุคคลที่เป็นนายหน้าประกันชีวิตโดยตรง และนายหน้าประกันชีวิตต่อ

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

ข้อ ๑๙ นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตซึ่งเป็นธนาคารหรือเป็นผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจการให้บริการรับชำระเงินแทนตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน ต้องรับชำระเบี้ยประกันภัยเข้าบัญชีบริษัทผู้รับประกันภัยเท่านั้น

นิติบุคคลอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในวรรคหนึ่ง ต้องจัดให้มีบัญชีเงินฝากธนาคารสำหรับการรับหรือจ่ายเบี้ยประกันภัย แยกจากบัญชีที่ใช้ในการดำเนินการอื่น ๆ โดยบัญชีดังกล่าวต้องปราศจากภาระผูกพัน และให้ดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) ฝากเบี้ยประกันภัยที่ได้รับไว้ในบัญชีเงินฝากธนาคารสำหรับการรับหรือจ่ายเบี้ยประกันภัยในโอกาสแรกที่กระทำได้แต่ไม่เกินวันทำการถัดไป

(๒) ทำหนังสือแจ้งต่อธนาคารแสดงความยินยอมให้นายทะเบียนตรวจสอบบัญชีเงินฝากธนาคารสำหรับการรับหรือจ่ายเบี้ยประกันภัย ตามวรรคหนึ่งจากธนาคารได้โดยตรง พร้อมส่งสำเนาหนังสือแสดงความยินยอมต่อนายทะเบียนภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่เปิดบัญชีตามวรรคหนึ่ง

(๓) ส่งเบี้ยประกันภัยไปยังบริษัทผู้รับประกันภัยในโอกาสแรกที่กระทำได้แต่ไม่เกินวันทำการถัดไป

การเปลี่ยนแปลง เพิ่ม หรือลดบัญชีเงินฝากตามวรรคสองจะต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน

ความในวรรคสองและวรรคสามให้ใช้กับการจัดให้มีบัญชีเงินฝากธนาคารสำหรับการรับหรือจ่ายเบี้ยประกันภัยต่อด้วยโดยอนุโลม

ข้อ ๒๐ นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตที่ประสงค์จะเปลี่ยนแปลงแนวนโยบายและแผนการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตตามข้อ ๙ (๒) (ก) ให้จัดทำแนวนโยบายและแผนการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตที่เป็นปัจจุบันเก็บไว้ ณ สำนักงานใหญ่ของนิติบุคคล เพื่อให้ นายทะเบียนหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ตรวจสอบได้

ข้อ ๒๑ ให้นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตแจ้งนายทะเบียนเป็นหนังสือพร้อมแสดงรายละเอียดตามข้อ ๙ (๒) (ค) ภายในห้าวันนับแต่วันที่ย้ายสำนักงานหรือสาขา

ในกรณีที่อยู่ระหว่างการย้ายสำนักงานหรือสาขา นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตต้องจัดให้มีช่องทางการติดต่อสำหรับลูกค้า

ข้อ ๒๒ ให้นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตแจ้งนายทะเบียนเป็นหนังสือภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่นิติบุคคลเปลี่ยนแปลง

(๑) ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามข้อ ๙ (๒) (ง) ๔ ผู้จัดการสาขาหรือผู้บริหารสาขาตามข้อ ๙ (๒) (ง) ๕) หรือนายหน้าประกันชีวิตที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิตในสำนักงานหรือสาขามากกว่าข้อ ๙ (๒) (ง) ๖)

(๒) รายการทางทะเบียนที่จดทะเบียนไว้ต่อนายทะเบียนหุ้นส่วนบริษัทตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ หรือนายทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด

ข้อ ๒๓ นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ต้องจัดทำสมุดทะเบียนสมุดบัญชี เอกสารเกี่ยวกับธุรกิจ และยื่นรายงานเกี่ยวกับผลของการประกอบธุรกิจต่อนายทะเบียน

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

หมวด ๕ การต่ออายุใบอนุญาต

ข้อ ๒๕ นิติบุคคลที่ประสงค์จะขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ต้องยื่นคำขอตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด ภายในกำหนดสองเดือนก่อนใบอนุญาตสิ้นอายุ

ในการพิจารณาต่ออายุใบอนุญาตให้นำความในหมวด ๒ มาใช้บังคับโดยอนุโลม

ข้อ ๒๖ ถ้าผู้ได้รับใบอนุญาตตามข้อ ๒๕ ได้ต่ออายุใบอนุญาตครบสองคราวติดต่อกันแล้ว และได้ยื่นคำขอต่ออายุใบอนุญาต ให้ใบอนุญาตที่ออกให้ต่อไปมีอายุครั้งละห้าปี

ข้อ ๒๗ นายทะเบียนมีอำนาจไม่ต่ออายุใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตให้นิติบุคคลได้ หากปรากฏหลักฐานต่อนายทะเบียนว่าผู้ขอต่ออายุใบอนุญาต

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

หมวด ๖ การเลิกประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต

ข้อ ๒๘ นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตที่ประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต ให้ดำเนินการดังต่อไปนี้

- (๑) แจ้งให้นายทะเบียนทราบล่วงหน้าอย่างน้อยสามสิบวันก่อนจดทะเบียนยกเลิกวัตถุประสงค์เป็นนายหน้าประกันชีวิต พร้อมส่งแผนการเลิกประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต

ซึ่งอย่างน้อยต้องประกอบด้วย การชำระหนี้สิน การส่งเบี้ยประกันภัยให้บริษัท และแนวทางการชี้แจงทำความเข้าใจกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง เช่น ลูกค้า บริษัท เจ้าหนี้ เป็นต้น

(๒) แจ้งผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทราบถึงการเลิกประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต ล่วงหน้าอย่างน้อยสามสิบวันก่อนจดทะเบียนยกเลิกวัตถุประสงค์เป็นนายหน้าประกันชีวิต

(๓) เปิดเผยมการเลิกประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตล่วงหน้าอย่างน้อยสามสิบวันก่อนจดทะเบียนยกเลิกวัตถุประสงค์เป็นนายหน้าประกันชีวิตผ่านทางเว็บไซต์ (website) ของนิติบุคคล หรือแสดงไว้ที่สำนักงานของนิติบุคคล

(๔) แจ้งให้นายทะเบียนทราบภายในห้าวันนับแต่วันจดทะเบียนยกเลิกวัตถุประสงค์เป็นนายหน้าประกันชีวิตพร้อมส่งคืนใบอนุญาตต่อนายทะเบียน

บทเฉพาะกาล

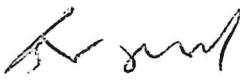
ข้อ ๒๙ ให้ถือว่าบรรดานิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตอยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับเป็นนายหน้าประกันชีวิตที่ได้รับใบอนุญาตตามประกาศนี้ และต้องจัดให้ความพร้อมในการประกอบธุรกิจตามข้อ ๑๔ ให้แล้วเสร็จภายในวันที่ ๑๙ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๖๓

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

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

ข้อ ๓๑ ให้นิติบุคคลตามข้อ ๒๙ แจ้งตำแหน่งพิกัดทางภูมิศาสตร์ (GPS) ภายในสองเดือนนับแต่วันประกาศนี้มีผลใช้บังคับ หรือในวันต่ออายุใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

ประกาศ ณ วันที่ ๒๗ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๒


(นายประสงค์ พูนธเนศ)
ปลัดกระทรวงการคลัง
ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

หมายเหตุ :- เนื่องจากพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๔) พ.ศ. ๒๕๖๒ มีการแก้ไขเพิ่มเติมคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของนิติบุคคลซึ่งจะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต และกำหนดให้นิติบุคคลซึ่งได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตต้องมีความพร้อมในการประกอบธุรกิจ และต้องแต่งตั้งผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันชีวิต จึงมีความจำเป็นต้องออกประกาศนี้