

แนวทางในการจัดทำแผนธุรกิจของบริษัทนายประกันภัย ประเภทนิติบุคคล

(จะต้องจัดทำตามหัวข้อดังนี้ ตามประกาศ สำนักงาน คปภ.เรื่องหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการออกใบอนุญาต การต่ออายุใบอนุญาตให้นายหน้านิติบุคคลเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัยฯ พ.ศ.๒๕๖๒)

(๑) รายละเอียด ข้อมูลของนิติบุคคล และงบการเงินหรือหลักฐานเกี่ยวกับฐานะการเงินอื่นในกรณีที่ไม่มีงบการเงิน

(๒) รายละเอียดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย

(ก) แผนนโยบายและแผนการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย ในระยะเวลาไม่น้อยกว่า ๒ ปีข้างหน้า อย่างน้อยดังต่อไปนี้

๑) เงินลงทุน ประมาณการรายได้และค่าใช้จ่าย และปริมาณธุรกรรม

๒) การกำกับดูแลกิจการที่ดี

๓) การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

๔) การควบคุมคุณภาพการเสนอขาย เช่น เกณฑ์การคัดเลือกบริษัทประกันภัย ผลิตรภัณ์ประกันภัยที่จะเสนอขาย ช่องทางการเสนอขายผลิตรภัณ์ประกันภัย

๕) การคัดเลือก การกำกับดูแล และการตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่ของบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต/วินาศภัย ซึ่งเป็นผู้ได้รับการแต่งตั้งหรือมอบหมายกระทำการเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัยของนิติบุคคล ผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย

๖) การดูแลรักษาความปลอดภัยข้อมูลลูกค้า

๗) การจัดการเรื่องร้องเรียน การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม และการจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์

๘) การประกอบธุรกิจอื่นของนิติบุคคลผู้ยื่นขอรับใบอนุญาต (ถ้ามี)

(ข) แผนภาพแสดงขั้นตอนการปฏิบัติงาน ระบบงาน บุคลากร และเทคโนโลยีที่ใช้ในการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย ซึ่งต้องมีรายละเอียด ขั้นตอนเกี่ยวกับระบบงาน อย่างน้อย ดังต่อไปนี้

๑) การรับเบี้ยประกันภัยและการออกเอกสารแสดงการรับเงิน

๒) การนำส่งเบี้ยประกันภัยให้แก่บริษัท

๓) การส่งรายงานตามแบบและรายงานที่คณะกรรมการหรือนายทะเบียน

กำหนด

(ค) รายละเอียดเกี่ยวกับสำนักงาน และสาขาที่จะประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัยอย่างน้อยดังต่อไปนี้

๑) สถานที่ตั้ง และตำแหน่งพิกัดทางภูมิศาสตร์ (GPS)

๒) พื้นที่ใช้สอย และอุปกรณ์สำนักงานที่เหมาะสมพร้อมดำเนินกิจการนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย และมีสัดส่วนที่ชัดเจน

(ง) รายละเอียดเกี่ยวกับบุคลากรในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัยของนิติบุคคล อย่างน้อยดังต่อไปนี้

๑) โครงสร้างองค์กรและโครงสร้างผู้ถือหุ้น

๒) หน้าที่และความรับผิดชอบของบุคลากรในแต่ละหน่วยงานของนิติบุคคล

๓) กระบวนการที่ไม่มีลักษณะต้องห้าม

๔) ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย อย่างน้อย ๒ คน

๕) ผู้ที่จะเป็นผู้จัดการสาขาหรือผู้บริหารที่ต้องได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย

๖) รายชื่อนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย ที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย ตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต/วินาศภัยที่จะปฏิบัติงานในสำนักงานอย่างน้อย ๕ คน และในแต่ละสาขาอย่างน้อย ๒ คน