



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 ประกอบกับมติที่ประชุมคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยครั้งที่ เมื่อวันที่ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จึงออกประกาศไว้ดังนี้

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

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๖๓ เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการออกใบอนุญาต และการต่ออายุใบอนุญาตให้นิติบุคคลเป็นนายหน้าประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๔

ข้อ ๔ ในประกาศนี้

“ลูกค้า” หมายความว่า ผู้ที่พนักงานหรือลูกจ้างของนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตซื้อหรือจัดการให้ทำประกันภัยกับบริษัท และให้รวมถึงผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ หรือผู้มีสิทธิเรียกร้องตามกรมธรรม์ประกันภัย แล้วแต่กรณี

“ธนาคาร” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิตและหมายความรวมถึงสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ
ประกันภัย

“นายทะเบียน” หมายความว่า เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ
ธุรกิจประกันภัย หรือผู้ซึ่งเลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
มอบหมาย

หมวด ๑ บททั่วไป

ข้อ ๕ นิติบุคคลที่จะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตหรือนิติบุคคลที่ได้รับ
ใบอนุญาตประกันชีวิตต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในประกาศนี้

ข้อ ๖ สำนักงานมีอำนาจกำหนดแนวปฏิบัติเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามประกาศนี้ได้
และเมื่อมีการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติดังกล่าว ให้ถือว่านิติบุคคลที่จะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้า
ประกันชีวิตหรือนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตประกันชีวิตได้ปฏิบัติตามประกาศในส่วนที่เกี่ยวข้องนี้แล้ว

หมวด ๒ คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของนิติบุคคล ที่จะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต

ข้อ ๗ นิติบุคคลที่จะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ต้องมีลักษณะและ
คุณสมบัติ ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นบริษัทจำกัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ เป็นบริษัทมหาชนตาม
กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด หรือเป็นธนาคาร

(๒) มีสำนักงานใหญ่ในประเทศไทย

(๓) มีกรรมการที่ไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังต่อไปนี้

(ก) เป็นกรรมการ ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้า
ประกันชีวิต หรือพนักงานหรือลูกจ้างที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วย
การประกันชีวิต ซึ่งเป็นหรือทำหน้าที่นายหน้าประกันชีวิตของนิติบุคคลอื่นที่ได้รับใบอนุญาตเป็น
นายหน้าประกันชีวิตในเวลาเดียวกัน

(ข) เป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทในเวลาเดียวกัน

(ค) เป็นคนวิกลจริตหรือจิตฟั่นเฟือนไม่สมประกอบ คนไร้ความสามารถหรือ
คนเสมือนไร้ความสามารถ

(ง) เป็นบุคคลล้มละลายหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลายทุจริต

(จ) เป็นตัวแทนประกันชีวิต

(ฉ) เป็นบุคคลที่อยู่ระหว่างถูกสั่งพักใช้ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต หรือใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยหรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย

(ช) เป็นบุคคลที่เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตหรือใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต หรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยหรือใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย และยังไม่พ้นกำหนดห้าปีนับถึงวันที่นิติบุคคลยื่นคำขอรับใบอนุญาต

(ซ) เป็นบุคคลที่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้ลงโทษจำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริต เว้นแต่ได้พ้นโทษมาแล้วไม่น้อยกว่าห้าปีก่อนวันที่นิติบุคคลยื่นคำขอรับใบอนุญาต

(ญ) เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(ฎ) เป็นผู้ที่ศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการทุจริต กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือกฎหมายอื่นในลักษณะเดียวกัน และยังไม่พ้นกำหนดห้าปีนับแต่วันที่ศาลสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน

(ฏ) เคยถูกไล่ออก ปลดออก หรือให้ออกจากราชการ รัฐวิสาหกิจ องค์กรการหน่วยงานของรัฐ 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 เว้นแต่ได้พ้นโทษมาแล้วไม่น้อยกว่าห้าปีก่อนวันที่นิติบุคคลยื่นคำขอรับใบอนุญาต

(ฑ) กระทำความผิดที่เกี่ยวกับการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายเกี่ยวกับการประกันภัย การเงิน การลงทุน และการคุ้มครองผู้บริโภค ไม่ว่าในประเทศหรือต่างประเทศ เว้นแต่ได้พ้นโทษมาแล้วไม่น้อยกว่าห้าปีก่อนวันที่นิติบุคคลยื่นคำขอรับใบอนุญาต

(ฒ) เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต หรือเคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย และยังไม่พ้นกำหนดห้าปีนับถึงวันที่นิติบุคคลยื่นคำขอรับใบอนุญาต

(ณ) เป็นหรือเคยกรรมการเป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยของนิติบุคคลในขณะที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต และยังไม่พ้นกำหนดห้าปีนับถึงวันที่นิติบุคคลยื่นคำขอรับใบอนุญาต เว้นแต่พิสูจน์ได้ว่าไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับเหตุแห่งการเพิกถอนใบอนุญาตนั้น

(ด) มีหรือเคยมีพฤติกรรมประพฤติดื้อต่อหน้าที่ หรือส่อไปในทางไม่สุจริต หรือขาดความซื่อสัตย์และเป็นธรรม ขาดความรับผิดชอบและความรอบคอบ เอาเปรียบ หรือขาดจรรยาบรรณ หรือมาตรฐานในการปฏิบัติงานเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพที่ส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือในการเป็น

ตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต หรือตัวแทนประกันวินาศภัย หรือนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำดังกล่าวของบุคคลอื่น เว้นแต่ปรากฏข้อเท็จจริงว่าพฤติกรรมนั้นเกิดขึ้นมาแล้วเกินห้าปีนับถึงวันที่นิติบุคคลยื่นคำขอรับใบอนุญาต

(๔) ไม่มีผู้ถือหุ้นเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(๕) มีฐานะการเงินที่มั่นคง โดยมีผู้ถือหุ้นได้ใช้เงินในหุ้นแล้ว หรือมีทุนชำระแล้วไม่ต่ำกว่าสามล้านบาท แล้วแต่กรณี หรือสินทรัพย์ส่วนที่เกินกว่าหนี้สินไม่ต่ำกว่าสามล้านบาท ในกรณีที่นิติบุคคลได้จัดทำงบการเงินแล้ว

(๖) มีสถานที่และพื้นที่ใช้สอยเป็นสัดส่วนที่ชัดเจน

(๗) มีวัตถุประสงค์ประกอบกิจการนายหน้าประกันชีวิต

ข้อ ๘ นิติบุคคลที่จะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ต้องไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังต่อไปนี้

(๑) อยู่ระหว่างถูกสั่งพักใช้ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต หรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย

(๒) เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต หรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย และยังไม่พ้นกำหนดห้าปีนับถึงวันยื่นคำขอรับใบอนุญาต

(๓) มีประวัติเสียหาย ดังต่อไปนี้

(ก) เป็นผู้ที่ศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการทุจริต กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือกฎหมายอื่นในลักษณะเดียวกัน

(ข) เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย 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 เว้นแต่ได้พ้นโทษมาแล้วไม่น้อยกว่าห้าปีก่อนวันยื่นคำขอรับใบอนุญาต

(๔) มีประวัติที่แสดงถึงการขาดความรับผิดชอบจากการมีหรือเคยมีพฤติกรรมประพฤติผิดต่อหน้าที่ หรือส่อไปในทางไม่สุจริต หรือขาดความซื่อสัตย์และเป็นธรรม ขาดความรับผิดชอบและรอบคอบ เอาเปรียบ หรือขาดจรรยาบรรณ หรือมาตรฐานในการปฏิบัติงานเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพที่ส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือต่อการเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต นายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วม หรือสนับสนุนการกระทำดังกล่าวของบุคคลอื่น เว้นแต่ปรากฏข้อเท็จจริงว่าพฤติกรรมนั้นเกิดขึ้นมาแล้วเกินห้าปีนับแต่วันยื่นคำขอรับใบอนุญาต

หมวด ๓ การขอรับใบอนุญาต

ข้อ ๙ นิติบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามหมวด ๒ ซึ่งประสงค์จะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ให้ยื่นคำขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด พร้อมเอกสารหลักฐาน ดังต่อไปนี้

(๑) รายละเอียด ข้อมูลของนิติบุคคล และงบการเงินหรือหลักฐานเกี่ยวกับฐานะการเงินอื่นในกรณีที่ไม่มีงบการเงิน

(๒) รายละเอียดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต

(ก) แผนนโยบายและแผนการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต ในระยะเวลาไม่น้อยกว่าสองปีข้างหน้า โดยต้องแสดงให้เห็นถึงการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมและการจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ด้วย เช่น เงินลงทุน รายได้ ค่าใช้จ่าย ผลិតภัณฑ์ประกันภัยที่จะเสนอขาย ช่องทางการหน่าย ปริมาณธุรกรรม การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน แผนการจัดการทรัพยากรบุคคลและการคัดกรองบุคคลในการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยของนิติบุคคล การควบคุมคุณภาพการเสนอขาย การกำกับดูแลและตรวจสอบพนักงานหรือลูกจ้างซึ่งได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตในสังกัดของตน การบริการที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต การจัดการเรื่องร้องเรียน และการดูแลรักษาความปลอดภัยข้อมูลของลูกค้า เป็นต้น

(ข) แผนภาพแสดงขั้นตอนการปฏิบัติงาน ระบบงาน บุคลากร และเทคโนโลยีที่ใช้ในการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต ซึ่งต้องมีรายละเอียด ขั้นตอนเกี่ยวกับระบบงานอย่างน้อยดังต่อไปนี้

๑) การรับเบี้ยประกันภัยและการออกเอกสารแสดงการรับเงิน

๒) การนำส่งเบี้ยประกันภัยให้แก่บริษัท

๓) การส่งรายงานตามแบบและรายการที่คณะกรรมการหรือนายทะเบียนกำหนด

(ค) รายละเอียดเกี่ยวกับสำนักงานและสาขาที่จะประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตอย่างน้อยดังต่อไปนี้

๑) สถานที่ตั้งและตำแหน่งพิกัดทางภูมิศาสตร์ (GPS)

๒) พื้นที่ใช้สอยและอุปกรณ์สำนักงานที่เหมาะสมพร้อมดำเนินกิจการนายหน้าประกันชีวิต และมีสัดส่วนที่ชัดเจน

(ง) รายละเอียดเกี่ยวกับบุคลากรในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันชีวิตของนิติบุคคล อย่างน้อยดังต่อไปนี้

๑) โครงสร้างองค์กรและโครงสร้างผู้ถือหุ้น

๒) หน้าที่และความรับผิดชอบการของบุคลากรในแต่ละหน่วยงานของนิติบุคคล

๓) กรรมการที่ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๗ (๓)

๔) ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันชีวิตอย่างน้อยสองคน

๕) ผู้ที่จะเป็นผู้จัดการสาขาหรือผู้บริหารสาขาที่ต้องได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต

๖) พนักงานหรือลูกจ้างซึ่งได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตที่จะปฏิบัติงานในสำนักงานอย่างน้อยห้าคน และในแต่ละสาขาอย่างน้อยสองคน

สำหรับการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตต้องมีพนักงานหรือลูกจ้างที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตผ่านการสอบความรู้เกี่ยวกับการประกันภัยต่อด้วยอย่างน้อยสามคน

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

ข้อ ๑๐ เมื่อได้ยื่นคำขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตแล้ว นิติบุคคลต้องส่งกรรมการที่ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๗ (๓) หรือผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันชีวิตที่มีความรู้หรือประสบการณ์ในการทำงานและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๑๓ อย่างน้อยสองคนมาเข้ารับการทดสอบความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิตตามที่นายทะเบียนกำหนด

ข้อ ๑๑ เมื่อนิติบุคคลที่ประสงค์จะขอรับใบอนุญาตได้ดำเนินการตามข้อ ๙ และข้อ ๑๐ ครบถ้วน และชำระค่าธรรมเนียมการออกใบอนุญาตเรียบร้อยแล้ว นายทะเบียนจะออกใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตให้แก่นิติบุคคลนั้น

การให้ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตให้แก่นิติบุคคลตามวรรคหนึ่ง นายทะเบียนอาจกำหนดเงื่อนไขให้นิติบุคคลปฏิบัติก็ได้

ในการพิจารณาคำขอรับใบอนุญาตนายทะเบียนมีอำนาจตรวจสอบข้อเท็จจริง หรือเรียกมาให้ถ้อยคำก่อนพิจารณาการให้ใบอนุญาตก็ได้ และหากมีเหตุและหลักฐานอันควรเชื่อได้ว่าผู้ประสงค์จะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามหมวด ๒ นายทะเบียนมีอำนาจปฏิเสธการให้ใบอนุญาตได้

ในกรณีเป็นนิติบุคคลที่อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษหรือดำเนินคดี โดยสำนักงานหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล หรือหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายไม่ว่าในประเทศหรือต่างประเทศ ว่ากระทำความผิดเกี่ยวข้องกับกฎหมายประกันภัย กฎหมายการเงิน กฎหมายการลงทุน กฎหมายคุ้มครองผู้บริโภค หรือความผิดอาญาเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริต นายทะเบียนจะพักการพิจารณาการให้ใบอนุญาต จนกว่าสำนักงาน หน่วยงานที่กำกับดูแล หรือหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายนั้นจะดำเนินการแล้วเสร็จ หรือจนกว่าจะมีการดำเนินคดีแล้วเสร็จก็ได้

ข้อ ๑๒ ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตที่นายทะเบียนออกให้ตามข้อ ๑๑ วรรคหนึ่ง ให้มีอายุหนึ่งปีนับแต่วันที่ออกใบอนุญาต

หมวด ๔

ความพร้อมในการประกอบธุรกิจ ระบบงาน และบุคลากร

ข้อ ๑๓ นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตต้องดำรงคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามของผู้ขอรับใบอนุญาตนายหน้าประกันชีวิต ตามหมวด ๒ และต้องแต่งตั้งหรือมอบหมายผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันชีวิตอย่างน้อยสองคนที่มีความรู้หรือประสบการณ์ในการทำงานตลอดอายุใบอนุญาตที่ได้รับใบอนุญาต ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิตมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันยื่นคำขอรับใบอนุญาต

(๒) มีความเข้าใจในการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต

(๓) มีประสบการณ์การบริหารงานในการประกอบธุรกิจประกันภัยหรือธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ไม่น้อยกว่าสองปี

และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๑๗

ข้อ ๑๔ นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ได้รับอนุญาต

นอกจากการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตต้องมีฐานะทางการเงิน บุคลากรและระบบงานที่เหมาะสมกับขนาดและลักษณะของการดำเนินธุรกิจ โดยระบบงานอย่างน้อยต้องประกอบด้วย

(๑) ระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

(๒) ระบบการควบคุมคุณภาพการเสนอขาย

(๓) ระบบการกำกับดูแล ตรวจสอบพนักงานหรือลูกจ้างซึ่งได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตในสังกัดของตน และบุคคลซึ่งได้รับการแต่งตั้งหรือมอบหมายจากนิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตให้กระทำการเป็นนายหน้าประกันชีวิตของนิติบุคคล

(๔) ระบบการจัดการเรื่องร้องเรียน

(๕) ระบบการดูแลรักษาความปลอดภัยข้อมูลของลูกค้า

ข้อ ๑๕ นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตต้องมีผู้ผ่านการทดสอบความรู้ตามข้อ ๑๐ ปฏิบัติงานตลอดเวลาที่ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตอย่างน้อยสามปีนับแต่ได้รับใบอนุญาต

ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงผู้ผ่านการทดสอบความรู้ตามวรรคหนึ่งภายในสามปีนับแต่ได้รับใบอนุญาต ให้นิติบุคคลส่งกรรมการ หรือผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันชีวิตมาเข้ารับการทดสอบความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิตตามที่นายทะเบียนกำหนด และให้นำความตามข้อ ๑๐ มาใช้บังคับโดยอนุโลม

ข้อ ๑๖ สำนักงานและสาขาของนิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ต้องมีลักษณะสำคัญ ดังต่อไปนี้

(๑) มีพื้นที่ใช้สอย และอุปกรณ์สำนักงานที่เหมาะสมพร้อมดำเนินกิจการนายหน้าประกันชีวิต และมีสัดส่วนที่ชัดเจน

(๒) แสดงใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต มีป้ายชื่อและข้อความให้เห็นโดยชัดเจน ว่าเป็นการดำเนินการในฐานะนายหน้าประกันชีวิต

(๓) มีนายหน้าประกันชีวิตปฏิบัติงานประจำ ณ สำนักงานและแต่ละสาขา ไม่น้อยกว่าหนึ่งคนเพื่อบริการประชาชนและให้คำชี้แจงต่อนายทะเบียนหรือพนักงานเจ้าหน้าที่

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

ข้อ ๑๗ ห้ามนิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตั้งหรือยอมให้บุคคลซึ่งมีลักษณะต่อไปนี้ เป็นหรือทำหน้าที่นายหน้าประกันชีวิต หรือผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันชีวิต

(๑) บุคคลที่เป็นกรรมการ ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันชีวิต หรือพนักงานหรือลูกจ้างซึ่งได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต ซึ่งเป็นหรือทำหน้าที่นายหน้าประกันชีวิตของนิติบุคคลอื่นที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตในเวลาเดียวกัน

(๒) บุคคลที่เป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทในเวลาเดียวกัน

ข้อ ๑๘ นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ต้องมีสินทรัพย์ส่วนที่เกินกว่าหนี้สินไม่น้อยกว่าจำนวน ดังต่อไปนี้

(๑) หนึ่งล้านบาท สำหรับนิติบุคคลที่เป็นนายหน้าประกันชีวิตโดยตรง

(๒) หนึ่งล้านบาท สำหรับนิติบุคคลที่เป็นนายหน้าประกันชีวิตต่อ

(๓) หนึ่งล้านห้าแสนบาท สำหรับนิติบุคคลที่เป็นนายหน้าประกันชีวิตโดยตรง และนายหน้าประกันชีวิตต่อ

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

ข้อ ๑๙ นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตซึ่งเป็นธนาคารหรือเป็นผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจการให้บริการรับชำระเงินแทนตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน ต้องรับชำระเบี้ยประกันภัยเข้าบัญชีบริษัทผู้รับประกันภัยเท่านั้น

นิติบุคคลอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในวรรคหนึ่ง ต้องจัดให้มีบัญชีเงินฝากธนาคารสำหรับการรับหรือจ่ายเบี่ยประกันภัย แยกจากบัญชีที่ใช้ในการดำเนินการอื่น ๆ โดยบัญชีดังกล่าวต้องปราศจากภาระผูกพัน และให้ดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) ฝากเบี่ยประกันภัยที่ได้รับไว้ในบัญชีเงินฝากธนาคารสำหรับการรับหรือจ่ายเบี่ยประกันภัยในโอกาสแรกที่กระทำได้แต่ไม่เกินวันทำการถัดไป

(๒) ทำหนังสือแจ้งต่อธนาคารแสดงความยินยอมให้นายทะเบียนตรวจสอบบัญชีเงินฝากธนาคารสำหรับการรับหรือจ่ายเบี่ยประกันภัย ตามวรรคหนึ่งจากธนาคารได้โดยตรง พร้อมส่งสำเนาหนังสือแสดงความยินยอมต่อนายทะเบียนภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่เปิดบัญชีตามวรรคหนึ่ง

(๓) ส่งเบี่ยประกันภัยไปยังบริษัทผู้รับประกันภัยในโอกาสแรกที่กระทำได้แต่ไม่เกินวันทำการถัดไป

การเปลี่ยนแปลง เพิ่ม หรือลดบัญชีเงินฝากตามวรรคสองจะต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน

ความในวรรคสองและวรรคสามให้ใช้กับการจัดให้มีบัญชีเงินฝากธนาคารสำหรับการรับหรือจ่ายเบี่ยประกันภัยต่อด้วยโดยอนุโลม

ข้อ ๒๐ นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตที่ประสงค์จะเปลี่ยนแปลงแนวนโยบายและแผนการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตตามข้อ ๙ (๒) (ก) ให้จัดทำแนวนโยบายและแผนการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตที่เป็นปัจจุบันเก็บไว้ ณ สำนักงานและสาขาของนิติบุคคล ของนิติบุคคล เพื่อให้นายทะเบียนหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ตรวจสอบสอบได้

ข้อ ๒๑ ให้นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตแจ้งนายทะเบียนเป็นหนังสือพร้อมแสดงรายละเอียดตามข้อ ๙ (๒) (ค) ภายในห้าวันนับแต่วันที่ย้ายสำนักงานหรือสาขา

ข้อ ๒๒ ให้นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตแจ้งนายทะเบียนเป็นหนังสือภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่นิติบุคคลเปลี่ยนแปลง

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

(๒) รายการทางทะเบียนที่จดทะเบียนไว้ต่อนายทะเบียนหุ้นส่วนบริษัทตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ หรือนายทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด

ข้อ ๒๓ นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ต้องจัดทำสมุดทะเบียนสมุดบัญชี เอกสารเกี่ยวกับธุรกิจ และยื่นรายงานเกี่ยวกับผลของการประกอบธุรกิจต่อนายทะเบียน

ข้อ ๒๔ นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ต้องเปิดเผยงบการเงินพร้อมหมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว โดยให้นิติบุคคลเปิดเผยข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์ (website) ของนิติบุคคล หรือแสดงไว้

ที่สำนักงานและสาขาของนิติบุคคล หรือช่องทางอื่นที่สำนักงานกำหนด ภายในห้าเดือนนับแต่วันสิ้นปีบัญชี

หมวด ๕ การต่ออายุใบอนุญาต

ข้อ ๒๕ นิติบุคคลที่ประสงค์จะขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ต้องยื่นคำขอตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด ภายในกำหนดสองเดือนก่อนใบอนุญาตสิ้นอายุ ในการพิจารณาต่ออายุใบอนุญาตให้นำความในหมวด ๒ มาใช้บังคับโดยอนุโลม

ข้อ ๒๖ ถ้าผู้รับใบอนุญาตตามข้อ ๒๕ ได้ต่ออายุใบอนุญาตครบสองคราวติดต่อกันแล้ว และได้อื่นคำขอต่ออายุใบอนุญาต ให้ใบอนุญาตที่ออกให้ต่อไปมีอายุครั้งละห้าปี

ข้อ ๒๗ นายทะเบียนมีอำนาจไม่ต่ออายุใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตให้นิติบุคคลได้ หากปรากฏหลักฐานต่อนายทะเบียนว่าผู้ขอต่ออายุใบอนุญาต

- (๑) ไม่ปฏิบัติตามประกาศหรือคำสั่งของคณะกรรมการหรือนายทะเบียนครบถ้วน
- (๒) ไม่ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตโดยไม่มีเหตุอันควร
- (๓) ไม่ส่งรายงานเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ หรือส่งรายงานเกี่ยวกับผลการประกอบธุรกิจที่ไม่ถูกต้องหรือบิดเบือนจากข้อเท็จจริงต่อนายทะเบียน

หมวด ๖ การเลิกประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต

ข้อ ๒๘ นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตที่ประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต ให้ดำเนินการดังต่อไปนี้

(๑) แจ้งให้นายทะเบียนทราบล่วงหน้าอย่างน้อยสามสิบวันก่อนจดทะเบียนยกเลิกวัตถุประสงค์เป็นนายหน้าประกันชีวิต พร้อมส่งแผนการเลิกประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต ซึ่งอย่างน้อยต้องประกอบด้วย แนวทางการชี้แจงทำความเข้าใจกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง เช่น ลูกค้า บริษัทเจ้าหนี้ เป็นต้น

(๒) เปิดเผยแพร่การเลิกประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตล่วงหน้าอย่างน้อยสามสิบวันผ่านทางเว็บไซต์ (website) ของนิติบุคคล หรือแสดงไว้ที่สำนักงานของนิติบุคคล

(๓) แจ้งให้นายทะเบียนทราบภายในห้าวันนับแต่วันจดทะเบียนยกเลิกวัตถุประสงค์เป็นนายหน้าประกันชีวิตพร้อมส่งคืนใบอนุญาตต่อนายทะเบียน

บทเฉพาะกาล

ข้อ ๒๙ ให้ถือว่าบรรดานิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตอยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับเป็นนายหน้าประกันชีวิต ที่ได้รับใบอนุญาตตามประกาศนี้

ข้อ ๓๐ นิติบุคคลตามข้อ ๒๙ ประสงค์จะขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต หลังประกาศนี้มีผลบังคับใช้ ให้นำหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในหมวด ๔ มาใช้บังคับโดยอนุโลม เว้นแต่ความในข้อ ๗ (๕)

ในกรณีที่นิติบุคคลตามข้อ ๒๙ เป็นห้างหุ้นส่วนจำกัด และประสงค์จะขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตหลังประกาศนี้มีผลบังคับใช้ ให้นำหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในหมวด ๔ มาใช้บังคับโดยอนุโลม เว้นแต่ความในข้อ ๗ (๑) และ (๕)

ข้อ ๓๑ ให้นิติบุคคลตามข้อ ๒๙ แจ้งตำแหน่งพิกัดทางภูมิศาสตร์ (GPS) ภายในสองเดือน นับแต่วันประกาศนี้มีผลใช้บังคับ หรือในวันต่ออายุใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

ประกาศ ณ วันที่

พ.ศ. ๒๕๖๒

()

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย