

# ขั้นตอนในการประกอบธุรกิจ นายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย ประเภทนิติบุคคล



การขอรับใบอนุญาต  
นายหน้าประกันภัย ประเภทนิติบุคคล



การต่ออายุใบอนุญาต  
นายหน้าประกันภัย ประเภทนิติบุคคล



การเปลี่ยนแปลงรายการทางทะเบียน  
นายหน้าประกันภัย ประเภทนิติบุคคล



การขอยกเลิกการประกอบธุรกิจ  
นายหน้าประกันภัย ประเภทนิติบุคคล



# การขอรับใบอนุญาต นายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย ประเภทนิติบุคคล

## Step 1 การยื่นขออนุมัติวัตถุประสงค์ ประกอบกิจการเป็นนายหน้า ประกันชีวิต/วินาศภัย

ประกาศที่เกี่ยวข้อง :

[http://oiceservice.oic.or.th/document/Law/file/14532/14532\\_dd875292efdd5f8d998cf9911369690d.pdf](http://oiceservice.oic.or.th/document/Law/file/14532/14532_dd875292efdd5f8d998cf9911369690d.pdf)

- กรณีผู้ขอเป็นบุคคลธรรมดา หรือ ผู้เริ่มก่อการ  
เพื่อจัดตั้ง**นิติบุคคลรายใหม่**
- กรณีผู้ขอเป็นนิติบุคคลที่**ประกอบธุรกิจอื่นอยู่แล้ว**

## Step 2 การยื่นขอรับใบอนุญาต นายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย ประเภทนิติบุคคล

ประกาศที่เกี่ยวข้อง : นายหน้าประกันชีวิต

[http://oiceservice.oic.or.th/document/Law/file/10270/10270\\_d18551410f8d712bdaa8840259aa8fb2\\_1.pdf](http://oiceservice.oic.or.th/document/Law/file/10270/10270_d18551410f8d712bdaa8840259aa8fb2_1.pdf)

ประกาศที่เกี่ยวข้อง : นายหน้าประกันวินาศภัย

[http://oiceservice.oic.or.th/document/Law/file/10271/10271\\_d7405a3e01f0efca4beffd33fa10fdf5.pdf](http://oiceservice.oic.or.th/document/Law/file/10271/10271_d7405a3e01f0efca4beffd33fa10fdf5.pdf)

### คุณสมบัติเบื้องต้นของนิติบุคคล ที่มีความประสงค์จะขอรับใบอนุญาตเป็น นายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย

1. มีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว ไม่ต่ำกว่า **3 ล้านบาท** (นิติบุคคลอาจขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันวินาศภัยเพียงประเภทเดียว หรือ ทั้ง 2 ประเภทใบอนุญาตได้)
2. กรรมการบริษัทต้อง**ไม่เป็น**กรรมการบริษัทประกันภัย และบริษัทนายหน้าประกันภัยนิติบุคคลอื่น ในประเภทใบอนุญาตเดียวกัน
3. มีนายหน้าประเภทบุคคลธรรมดาตามประเภทใบอนุญาตที่ประสงค์จะยื่นขอรับใบอนุญาตนายหน้าประเภทนิติบุคคล จำนวนไม่น้อยกว่า **5 คน โดย 2 ใน 5 คนต้องได้รับใบอนุญาตมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี** และไม่มีรายชื่อเป็นนายหน้าของนิติบุคคลอื่นในเวลาเดียวกัน
4. มี**แผนธุรกิจ**ตามประกาศนายหน้านิติบุคคลฯ พ.ศ.2562

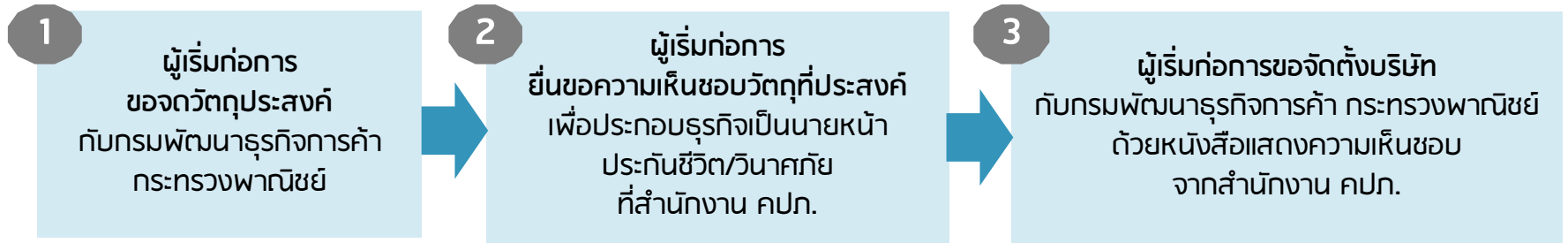


# การขอรับใบอนุญาต นายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย ประเภทนิติบุคคล

ในช่วงสถานการณ์แพร่ระบาด Covid-19  
ขอให้ส่งไฟล์เอกสารที่ลงนามแล้ว มาที่  
Email : broker@oic.or.th

## Step 1

**การยื่นขออนุมัติวัตถุประสงค์  
กรณีผู้ขอเป็นบุคคลธรรมดา หรือ ผู้เริ่มก่อการ เพื่อจัดตั้งนิติบุคคลรายใหม่**



**เอกสารประกอบ  
การขอความเห็นชอบ  
วัตถุประสงค์  
เพื่อประกอบธุรกิจ  
เป็นนายหน้า  
ประกันชีวิต/วินาศภัย**

เอกสารจากกรมพัฒนาธุรกิจการค้า:

1. สำเนาใบจองชื่อ
2. สำเนารายละเอียดวัตถุประสงค์
3. สำเนาริक्तคนหุ้น

เอกสารที่สำนักงาน คปภ. กำหนด:

1. **คำร้องขอความเห็นชอบวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย (กรณีจัดตั้งนิติบุคคลใหม่) (นช./นว.)**  
 นช. <https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/92323/1.1khamrngkhhkwaamehnbwathuthiiprasngkhephueprakbkicckhaarepnaayhnaaprananchiivit-nch.pdf>  
 นว. <https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/92324/1.2khamrngkhhkwaamehnbwathuthiiprasngkhephueprakbkicckhaarepnaayhnaapranawinaasphay-nw.pdf>
2. **หนังสือรับรองประวัติและการไม่มีลักษณะต้องห้ามของกรรมการ** ผู้ซึ่งยื่นคำขอรับความเห็นชอบวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย พร้อมแนบสำเนาบัตรประชาชนของกรรมการทุกท่านตามหน้าหนังสือรับรองบริษัท  
 นช. <https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/92327/2.1hnangsueraabmgprawatiaelakaaraimmilaksnatnghaamkhngkrmkarphuukhrabkhaamehnbwathuthiiprasngkh.pdf>  
 นว. <https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/92328/2.2hnangsueraabmgprawatiaelakaaraimmilaksnatnghaamkhngkrmkarphuukhrabkhaamehnbwathuthiiprasngkh.pdf>
3. **หนังสือแต่งตั้งหรือมอบหมายให้กระทำการเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย** ของผู้ซึ่งยื่นคำขอรับความเห็นชอบวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย (จำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน)\*\*  
 นช. <https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/92329/3.1hnangsueraabmgprawatiaelakaaraimmilaksnatnghaamkhngkrmkarphuukhrabkhaamehnbwathuthiiprasngkh.pdf>  
 นว. <https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/92330/3.2hnangsueraabmgprawatiaelakaaraimmilaksnatnghaamkhngkrmkarphuukhrabkhaamehnbwathuthiiprasngkh.pdf>
4. **สำเนาหลักฐานการชำระค่าหุ้นไม่ต่ำกว่า 3 ล้านบาท (บัญชีเงินฝาก)**

-> เจ้าหน้าที่ใช้เวลาพิจารณา 7 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่เอกสารครบถ้วน (ยกเว้นนิติบุคคลต่างดาว เจ้าหน้าที่จะแจ้งกำหนดการให้ทราบ) จากนั้นจึงออกเอกสารแสดงความเห็นชอบเพื่อให้นิติบุคคลยื่นต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า

\*\*นายหน้าฯ 2 คน ในจำนวน 5 คน ต้องได้รับใบอนุญาตฯ มาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันยื่นคำขอร้อง และต้องไม่มีรายชื่อเป็นนายหน้าให้กับนายหน้านิติบุคคลรายอื่น\*\*

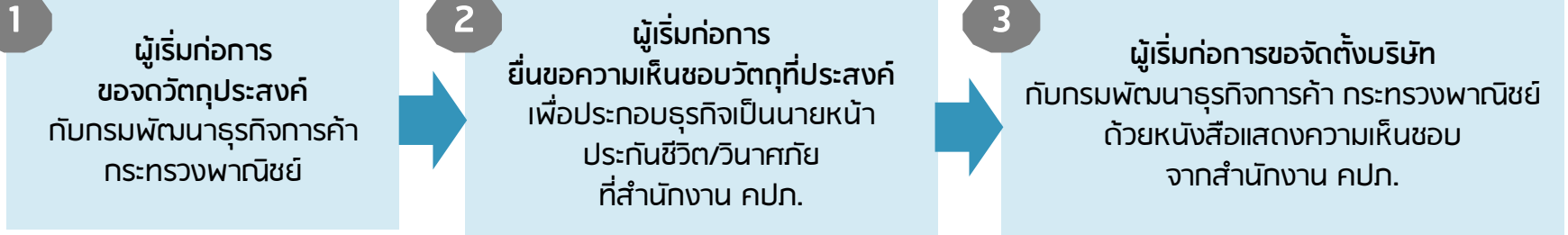
# การขอรับใบอนุญาต

## นายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย ประเภทนิติบุคคล

ในช่วงสถานการณ์แพร่ระบาด Covid-19  
ขอให้ส่งไฟล์เอกสารที่ลงนามและประทับตรา  
บริษัท มาที่ Email : broker@oic.or.th

Step 1

การยื่นขออนุมัติวัตถุประสงค์ **กรณีผู้ขอเป็นนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจอื่นอยู่แล้ว**



-> เจ้าหน้าที่ใช้เวลาพิจารณา **7** วันทำการ นับตั้งแต่วันที่เอกสารครบถ้วน (ยกเว้นนิติบุคคลต่างดาว เจ้าหน้าที่จะแจ้งกำหนดการให้ทราบ) จากนั้นจึงออกเอกสารแสดงความเห็นชอบเพื่อให้นิติบุคคลยื่นต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า

เอกสารประกอบการขอความเห็นชอบเพิ่มวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย

เอกสารจากกรมพัฒนาธุรกิจการค้า:

1. หนังสือรับรองบริษัท
2. ใบรับเอกสาร พร้อมคำรับรองและคำขอจดทะเบียนบริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด
3. สำเนารายการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติม และ/หรือ มติพิเศษ
4. สำเนารายชื่อผู้ถือหุ้น
5. สำเนารายละเอียดวัตถุประสงค์
6. สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิ (ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม)

เอกสารที่สำนักงาน คปภ. กำหนด:

1. **คำร้อง**ขอความเห็นชอบเพิ่มวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย (กรณีมีนิติบุคคลเดิมอยู่แล้ว) (นช./นว)  
นช. <https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/92325/1.3khamngkhkhwamehnhcbephimwatthuthiiprasngkhephuueprabkicckhaarepnaayhnaaprananchiivit-nch.pdf>  
นว. <https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/92326/1.4khamngkhkhwamehnhcbephimwatthuthiiprasngkhephuueprabkicckhaarepnaayhnaapranawinaasphay-nw.pdf>
2. หนังสือรับรองประวัติและการไม่มีลักษณะต้องห้ามของ**กรรมการ** ผู้ซึ่งยื่นคำขอรับความเห็นชอบวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย พร้อมแนบสำเนาบัตรประชาชนของกรรมการ**ทุกท่าน**ตามหน้าหนังสือรับรองบริษัท  
นช. <https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/92327/2.1hnangsuuerabngprawatiaelakaaraimmilaksnatngngaamkhngkrmkkaarphuukhrabkhwamehnhcbwatthuprasngkh.pdf>  
นว. <https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/92328/2.2hnangsuuerabngprawatiaelakaaraimmilaksnatngngaamkhngkrmkkaarphuukhrabkhwamehnhcbwatthuprasngkh.pdf>
3. หนังสือแต่งตั้งหรือมอบหมายให้กระทำการเป็น**นายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย** ของผู้ซึ่งยื่นคำขอรับความเห็นชอบวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย (จำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน)\*\*  
นช. <https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/92329/3.1hnangsuueaetngtanghrueembhmaayaihkrathamkaarepnaayhnaaprananchiivitkhngphuuchengyuuenkhamkrabkw.pdf>  
นว. <https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/92330/3.2hnangsuueaetngtanghrueembhmaayaihkrathamkaarepnaayhnaapranawinaasphaykhngphuuchengyuuenkhamkrab.pdf>
4. สำเนางบการเงินของปีล่าสุด โดยมีส่วนของผู้ถือหุ้นไม่ต่ำกว่า 3 ล้านบาท (สำหรับนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจไม่ถึง 1 ปี ให้ยื่นสำเนาหลักฐานการชำระค่าหุ้นไม่ต่ำกว่า 3 ล้านบาท (บัญชีเงินฝาก))

\*\*นายหน้า 2 คน ในจำนวน 5 คน ต้องได้รับใบอนุญาตฯ มาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันยื่นคำขอร้อง และต้องไม่มีรายชื่อเป็นนายหน้าให้กับนายหน้านิติบุคคลรายอื่น\*\*



# การขอรับใบอนุญาต นายหน้าประกันภัย ประเภทนิติบุคคล

ในช่วงสถานการณ์แพร่ระบาดของ Covid-19  
ขอให้ส่งไฟล์เอกสารที่ลงนามและประทับตรา  
บริษัท มาที่ Email : broker@oic.or.th

## Step 2

## การยื่นขอรับใบอนุญาตนายหน้าประกันภัย ประเภทนิติบุคคล

1 นิติบุคคลยื่นคำขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย (นช.2/นว.2) พร้อมเอกสารประกอบที่สำนักงาน คปภ.

2 ผู้แทนนิติบุคคลเข้ารับการทดสอบความรู้เมื่อเจ้าหน้าที่ยื่นเอกสารครบถ้วนและมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด พร้อมทั้งแจ้งกำหนดการทดสอบความรู้ให้ทราบ

3 นิติบุคคลชำระค่าธรรมเนียม 10,000 บาท เมื่อนิติบุคคลผ่านการทดสอบความรู้\* โดยเจ้าหน้าที่จะแจ้งผลทดสอบภายใน 2 วันทำการ  
\*นิติบุคคลที่ไม่ผ่านการทดสอบความรู้ต้องเข้าทดสอบความรู้อีกครั้งในรอบถัดไปจนกว่าจะผ่าน โดยเจ้าหน้าที่จะเป็นผู้แจ้งกำหนดการให้ทราบภายหลัง\*

4 นิติบุคคลรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัยตามวันที่เจ้าหน้าที่กำหนด

### เอกสารประกอบการขอรับใบอนุญาต

- คำขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย (นช.2/นว.2)  
นช. <https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/4614/khamkhrabaibnyuataihnaayhaopnnaayhaopnprakanchiwit-nch.2.pdf>  
นว. <https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/4616/khamkhrabaibnyuataihnaayhaopnnaayhaopnprakanwinaasphay-nw.2.pdf>
- สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนเป็นนิติบุคคล ไม่เกิน 6 เดือน
- สำเนารายละเอียดวัตถุประสงค์
- สำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ ปัจจุบัน ไม่เกิน 6 เดือน
- หนังสือรับรองประวัติและการไม่มีลักษณะต้องห้ามของกรรมการ พร้อมรับรองสำเนาบัตรประชาชน และสำเนาใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัย (ถ้ามี)  
นช. <https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/91422/hnangsueerabngprawatiaelakaaraimiilaksnatngnaamkhngkrmmkaor-nch.pdf>  
นว. <https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/91423/hnangsueerabngprawatiaelakaaraimiilaksnatngnaamkhngkrmmkaor-nw.pdf>
- หนังสือรับรองคุณสมบัติและการไม่มีลักษณะต้องห้ามของผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย อย่างน้อย 2 คน  
นช. <https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/91420/hnangsueerabngkaarmiikhwaamruu-hruueprasbkaarnainkaarthamngaankhngphuumiiahnaathirabphidchbainkaarda.pdf>  
นว. <https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/91421/hnangsueerabngkaarmiikhwaamruuh-hruueprasbkaarnainkaarthamngaankhngphuumiiahnaathirabphidchbainkaarda.pdf>  
- ต้องมีใบอนุญาตนายหน้าฯ ต่อเนื่อง ไม่น้อยกว่า 2 ปี โดยให้แนบสำเนาใบอนุญาตนายหน้าฯ ด้วย  
- ต้องมีประสบการณ์ในด้านธุรกิจประกันภัย ไม่น้อยกว่า 2 ปี โดยให้แนบหลักฐานแสดงประสบการณ์การทำงาน เช่น หนังสือรับรองการทำงานจากบริษัทต้นสังกัด/สังกัดเดิม หรือประวัติการทำงาน (CV)

- หนังสือแต่งตั้งหรือมอบหมายเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย ผู้ทำการแทนนิติบุคคลนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย ไม่น้อยกว่า 5 คน  
นช. <https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/91418/hnangsueeaeetngtanghruuebhmaayepnnaayhnaapranchiwitphuuthamkaarethnaitubukkhlnaayhaanaachiiwit.pdf>  
นว. <https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/91419/hnangsueeaeetngtanghruuebhmaayepnnaayhnaapranchiwitphuuthamkaarethnaitubukkhlnaayhaanaawinaasphay.pdf>  
- 2 คน ในจำนวน 5 คน ต้องได้รับใบอนุญาตฯ มาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันยื่นคำขอรับใบอนุญาต  
- นายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย (บุคคลธรรมดา) ต้องไม่ติดสังกัดนายหน้านิติบุคคลอื่น
- ประวัติผู้เข้าสอบ 2 คน [ผู้เข้าสอบสามารถเป็นกรรมการในข้อ 5 หรือเป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบภายในข้อ 6 ] <https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/4622/prawatiphuuekhaasb-aihm-1.pdf>
- หนังสือยินยอมให้ใช้อาคาร และ สำเนาทะเบียนบ้านหรือสัญญาเช่าของสถานที่ตั้งสำนักงาน
- แผนที่พร้อมตำแหน่ง GPS และภาพถ่ายสี แสดงที่ตั้งและภายในสำนักงานไม่ต่ำกว่า 4 ภาพ
- สำเนาบัญชีเงินฝากในนามของนิติบุคคล สำหรับรับหรือจ่ายเบี้ยประกันภัย พร้อมหนังสือแจ้งต่อสถาบันการเงินแสดงความยินยอมให้นายทะเบียนตรวจสอบข้อมูลบัญชีจากสถาบันการเงินได้โดยตรง  
[https://www.oic.or.th/sites/default/files/file\\_download/hnangsueeyinyimaihtrwcchsbbaychii.docx](https://www.oic.or.th/sites/default/files/file_download/hnangsueeyinyimaihtrwcchsbbaychii.docx)
- แผนธุรกิจและรายละเอียดของนิติบุคคล (ศึกษาหัวข้อแผนธุรกิจหน้าถัดไป)
- หนังสือมอบอำนาจให้เป็นผู้มีสิทธิเชื่อมต่อระบบเครือข่ายเสมือน (VPN) และนำส่งข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ พร้อมสำเนาบัตรประชาชนของผู้มอบและผู้รับมอบอำนาจพร้อมติดอากรแสตมป์  
<https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/91867/hnangsueembamnaacckkh-vpn.pdf>

คุณสมบัติเบื้องต้นของนิติบุคคลที่มีความประสงค์จะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย

- มีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว ไม่ต่ำกว่า **3 ล้านบาท** (นิติบุคคลอาจขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันวินาศภัยเพียงประเภทเดียวหรือ ทั้ง 2 ประเภทใบอนุญาตได้)
- กรรมการบริษัทต้อง**ไม่เป็น**กรรมการบริษัทประกันภัย และบริษัทนายหน้าประกันภัยนิติบุคคลอื่น ในประเภทใบอนุญาตเดียวกัน
- มีนายหน้าประเภทบุคคลธรรมดาตามประเภทใบอนุญาตที่ประสงค์จะยื่นขอรับใบอนุญาตนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัยจำนวนไม่น้อยกว่า **5 คน โดย 2 ใน 5 คนต้องได้รับใบอนุญาตมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี** และไม่มีรายชื่อเป็นนายหน้าของนิติบุคคลอื่นในเวลาเดียวกัน
- มีแผนธุรกิจตามประกาศนายหน้านิติบุคคลฯ พ.ศ.2562

ท่านสามารถตรวจสอบใบอนุญาตนายหน้าประกันภัย ประเภทบุคคลธรรมดาในเบื้องต้นได้ที่ <http://oiceservice.oic.or.th/licenseagency/license.php>

➡ **หัวข้อที่ต้องจัดทำในแผนธุรกิจของบริษัทนายหน้าประกันภัย ประเภทนิติบุคคล** ⬅

[https://www.oic.or.th/sites/default/files/aenwthaangainkaorcchadthamaephnthurkicckhngbrisathnaayprakanphay\\_praephthnitibukhkhhl.pdf](https://www.oic.or.th/sites/default/files/aenwthaangainkaorcchadthamaephnthurkicckhngbrisathnaayprakanphay_praephthnitibukhkhhl.pdf)

- รายละเอียด ข้อมูลของนิติบุคคล และงบการเงินหรือหลักฐานเกี่ยวกับฐานะ การเงินอื่นในกรณีที่ไม่มียกเว้น
- รายละเอียดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย
- (ก) **แนวนโยบายและแผนการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย ในระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปีข้างหน้า อย่างน้อยดังต่อไปนี้**

- 1) เงินลงทุน ประมาณการรายได้และค่าใช้จ่าย และปริมาณธุรกรรม
- 2) การกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 3) การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน
- 4) การควบคุมคุณภาพการเสนอขาย เช่น เกณฑ์การคัดเลือกบริษัทประกันภัย ผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่จะเสนอขาย ช่องทางการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัย

5) การคัดเลือก การกำกับดูแล และการตรวจสอบการปฏิบัติตามหน้าที่ของบุคคล ที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต/วินาศภัย ซึ่งเป็นผู้ได้รับการแต่งตั้งหรือมอบหมายกระทำการเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัยของนิติบุคคล ผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย

6) การดูแลรักษาความปลอดภัยข้อมูลลูกค้า

7) การจัดการเรื่องร้องเรียน การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม และ การจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์

8) การประกอบธุรกิจอื่นของนิติบุคคลผู้ยื่นขอรับใบอนุญาต (ถ้ามี)

(ข) **แผนภาพแสดงขั้นตอนการปฏิบัติงาน ระบบงาน บุคลากร และเทคโนโลยีที่ใช้ ในการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย ซึ่งต้องมีรายละเอียด ขึ้นตอนเกี่ยวกับระบบงาน อย่างน้อย ดังต่อไปนี้**

- 1) การรับเบี้ยประกันภัยและการออกเอกสารแสดงการรับเงิน
- 2) การนำส่งเบี้ยประกันภัยให้แก่บริษัท
- 3) การส่งรายงานตามแบบและรายงานที่คณะกรรมการหรือนายทะเบียน กำหนด

(ค) **รายละเอียดเกี่ยวกับสำนักงาน และสาขาที่จะประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัยอย่างน้อยดังต่อไปนี้**

- 1) สถานที่ตั้ง และตำแหน่งพิกัดทางภูมิศาสตร์ (GPS)
- 2) พื้นที่ใช้สอย และอุปกรณ์สำนักงานที่เหมาะสม พร้อมดำเนินกิจการนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย และมีสัดส่วนที่ชัดเจน

(ง) **รายละเอียดเกี่ยวกับบุคลากรในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัยของนิติบุคคล อย่างน้อยดังต่อไปนี้**

- 1) โครงสร้างองค์กรและโครงสร้างผู้ถือหุ้น
- 2) หน้าที่และความรับผิดชอบของบุคลากรในแต่ละหน่วยงานของนิติบุคคล
- 3) กรรมการที่ไม่มีลักษณะต้องห้าม
- 4) ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย อย่างน้อย 2 คน
- 5) ผู้ที่จะเป็นผู้จัดการสาขาหรือผู้บริหารที่ต้องได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย
- 6) รายชื่อนายหน้าที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย ที่จะปฏิบัติงานในสำนักงานอย่างน้อย 5 คน และในแต่ละสาขาอย่างน้อย 2 คน