

ถาม-ตอบเกี่ยวกับนายหน้าประกันภัยประเภทนิติบุคคล รวมถึงกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง

นิติบุคคลที่ประสงค์จะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัยได้ ต้องปฏิบัติตามมาตรา 72 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2551 และมาตรา 67 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2551 คือ

1. มีสำนักงานใหญ่ในประเทศไทย
2. มีวัตถุประสงค์ที่จะประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย
3. มีพนักงาน หรือลูกจ้างที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัยเป็นผู้กระทำการแทนนิติบุคคลดังกล่าว
4. นิติบุคคลต้องไม่เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตในระยะเวลา 5 ปี ก่อนวันขอรับใบอนุญาต

กระบวนการยื่นขอรับใบอนุญาต

1. ยื่นขออนุมัติวัตถุประสงค์
2. ยื่นขอรับใบอนุญาต
3. เข้ารับการทดสอบความรู้

ทั้งนี้ รายละเอียดและเอกสารประกอบตามข้อ 1-3 สามารถดูรายละเอียดได้ที่ www.oic.or.th หมวดข้อมูล
สำหรับคนกลางประกันภัย ประเภทนิติบุคคล

ประกาศ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการออกใบอนุญาต และการต่ออายุใบอนุญาตให้นิติบุคคลเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย พ.ศ. 2554

หมวด 1 หลักเกณฑ์และเงื่อนไขของนิติฯ ที่จะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัย

ข้อ 5(3) มีวัตถุประสงค์ประกอบกิจการเป็นนายหน้าประกันภัย

1. นิติบุคคลประสงค์จะทำธุรกิจอื่นเพิ่ม เช่น เช่าซื้อ ขายรถ ได้หรือไม่? และหากมีธุรกิจเช่าซื้อ สามารถขออนุญาตทำธุรกิจนายหน้าประกันภัย ได้หรือไม่?

ตอบ ได้ เนื่องจากประกาศฯ เปิดกว้างให้นิติบุคคลที่มีวัตถุประสงค์อื่นนอกจากวัตถุประสงค์ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย สามารถขอรับใบอนุญาตนายหน้าประกันภัยได้

2. ธนาคารสามารถชี้ช่องให้บุคคลทั่วไปได้หรือไม่?

ตอบ ได้ นิติบุคคลและสถาบันการเงิน (ธนาคาร) ที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัย สามารถชี้ช่องให้บุคคลทั่วไปได้

ข้อ 5(6) มีพนักงานหรือลูกจ้างที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต/วินาศภัยเป็นผู้กระทำการแทนนิติบุคคลดังกล่าว

3. กรณีชาวต่างชาติที่มีภูมิลำเนาในประเทศไทยสามารถเข้ารับการสอบและถือใบอนุญาตนายหน้าได้หรือไม่?

ตอบ ไม่ได้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากอธิบดีโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ

คนต่างด้าว (หมายความว่า บุคคลธรรมดาซึ่งไม่มีสัญชาติไทย) มิได้รับอนุญาตให้ การทำกิจการนายหน้าหรือตัวแทนประกันภัย ตามมาตรา 8 แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งบัญญัติว่า

(๓) ห้ามมิให้คนต่างด้าวประกอบธุรกิจที่คนไทยยังไม่มีความพร้อมที่จะแข่งขันในการประกอบกิจการกับคนต่างด้าว ตามที่กำหนดไว้ในบัญชีสาม

บัญชีสาม ธุรกิจที่คนไทยยังไม่มีความพร้อมที่จะแข่งขันในการประกอบกิจการกับคนต่างด้าว

(๑๑) การทำกิจการนายหน้าหรือตัวแทน ยกเว้น

4. บริษัท นาย ก. ประกอบธุรกิจก่อสร้างมาแล้ว 10 ปี ทุนจดทะเบียน 20 ล้านบาท หากต้องการประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยเพิ่มเติม สามารถจดเพิ่มวัตถุประสงค์ประกอบธุรกิจประกันภัยได้ **หรือไม่** และต้องยื่นเรื่องกับ สنج.คปก.ก่อน **หรือไม่** อย่างไร?

ตอบ ได้ เนื่องจากประกาศฯ เปิดกว้างให้นิติบุคคลที่มีวัตถุประสงค์อื่นนอกจากวัตถุประสงค์ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย สามารถขอรับใบอนุญาตนายหน้าประกันภัยได้ โดยบริษัท นาย ก. ต้องยื่นขออนุมัติวัตถุประสงค์จากทาง สنج.คปก.

5. ในกรณีที่มีใบอนุญาตนิติบุคคล ประเภทการประกันภัยโดยตรง อยู่แล้ว จะขอทำประกันภัยต่อจะต้องเข้ารับการทดสอบความรู้**หรือไม่**?

ตอบ ต้องเข้าทดสอบความรู้ โดย นิติบุคคลจะต้องมีใบอนุญาตบุคคลธรรมดาที่มีประกันภัยต่ออย่างน้อย 3 คน โดยจะต้องส่งผู้แทนนิติบุคคลที่อำนาจลงนามผูกพัน **หรือ**ผู้มีอำนาจในการจัดการกิจการอย่างน้อย 2 คน ที่มีใบอนุญาตประกันภัยต่อไม่น้อยกว่า 1 ปี เข้ารับการทดสอบความรู้ตามข้อ 7

ข้อ 5(5) ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลหรือผู้มีอำนาจในการจัดการกิจการนายหน้าประกันภัยต้องสอบความรู้ตามข้อ 7

6. บริษัท A เดิมมีกรรมการที่ทดสอบความรู้ตามข้อ 7 แล้ว 2 ท่าน และในปี 2555 จะต้องต่ออายุใบอนุญาต แต่มีกรรมการ 1 คนลาออก บริษัทจะต้องทำอย่างไรในการเตรียมเอกสารที่จะต่ออายุใบอนุญาต?

ตอบ กรณีกรรมการที่เคยทดสอบความรู้ตามข้อ 7 ลาออก บริษัท A จะต้องส่งผู้แทนนิติบุคคลที่อำนาจลงนามผูกพัน **หรือ**ผู้มีอำนาจในการจัดการกิจการ เข้ารับการทดสอบความรู้ แทนกรรมการเดิมที่ลาออก โดยให้แจ้งนายทะเบียนเป็นหนังสือภายใน 15 วัน นับจากวันที่นิติบุคคลเปลี่ยนแปลง

เอกสารประกอบการต่ออายุใบอนุญาต

- 1) แบบคำขอต่อใบอนุญาต (นช.8/นว.8)
- 2) หนังสือรับรองบริษัท ไม่เกิน 6 เดือน
- 3) สำเนาวัตถุประสงค์
- 4) บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น
- 5) ใบอนุญาตฉบับจริง

7. กรณีขอรับใบอนุญาต บริษัทมีกรรมการ จำนวน 5 ท่าน โดยมีนาย ก. ผู้ซึ่งมีอำนาจผูกพันร่วมกับกรรมการท่านใดท่านหนึ่งของบริษัท นาย ก. จะต้องเข้ารับการทดสอบความรู้ใช่ **หรือไม่** และกรรมการอีก 4 ท่านต้องเข้ารับการทดสอบความรู้ด้วย**หรือไม่**

ตอบ บริษัทจะต้องส่งผู้แทนนิติบุคคลที่อำนาจลงนามผูกพัน **หรือ**ผู้มีอำนาจในการจัดการกิจการ ไม่น้อยกว่า 2 ท่าน เข้ารับการทดสอบความรู้ ซึ่งผู้แทนนิติบุคคลต้องมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

- 1) ต้องเป็นผู้ได้รับใบอนุญาตนายหน้าประกันภัยไม่น้อยกว่า 1 ปี
- 2) มีความเข้าใจในการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย
- 3) ไม่เคยเป็นผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล หรือผู้มีอำนาจในการจัดการกิจการนายหน้าประกันภัยของนิติบุคคลที่เคยฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบที่นายทะเบียนหรือคณะกรรมการประกาศกำหนดในระยะเวลา 1 ปีก่อนวันสอบ
- 4) ไม่เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัทประกันชีวิต/วินาศภัย ในช่วงเวลาที่บริษัทนั้นถูกเพิกถอนใบอนุญาต

8. ปัจจุบันบริษัทมีผู้แทนนิติบุคคล ที่อำนาจลงนามผูกพัน หรือผู้มีอำนาจในการจัดการกิจการ เข้ารับการทดสอบความรู้เพียง 1 ท่าน บริษัทจะต้องดำเนินการอย่างไร?

ตอบ บริษัทจะต้องส่งผู้แทนนิติบุคคลที่อำนาจลงนามผูกพัน หรือผู้มีอำนาจในการจัดการกิจการ เข้ารับการทดสอบความรู้เพิ่มอีก 1 ท่าน เพื่อให้มีคุณสมบัติครบตามข้อ 10 ของประกาศฯ โดยให้แจ้งความประสงค์เป็นหนังสือมายังสำนักงาน คปภ.

9. ถ้าผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท 3 ท่าน โดย 2 ท่าน ผ่านการทดสอบความรู้ตาม ข้อ 7 ผู้มีอำนาจลงนามที่ไม่ได้ผ่านการสอบอีก 1 ท่าน มีสิทธิ์ในการลงนามผูกพันใช่หรือไม่?

ตอบ ใช่ หากผู้มีอำนาจลงนามที่ไม่ได้ผ่านการสอบอีก 1 ท่าน ดังกล่าว เป็นผู้มีอำนาจลงนามผูกพันตามที่ได้ระบุไว้ในหนังสือรับรองบริษัท

ข้อ 5(6) มีพนักงานหรือลูกจ้างที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต/วินาศภัย เป็นผู้กระทำการแทนนิติบุคคลดังกล่าว

10. ต้องมีพนักงานหรือลูกจ้างที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัยเป็นผู้กระทำการแทนนิติบุคคล จำนวนกี่คน?

ตอบ ไม่น้อยกว่า 5 คน

หมวด 2 การขอรับใบอนุญาต

ข้อ 6 (2) (ก) แนวนโยบายและแผนการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต /วินาศภัยในระยะเวลาไม่น้อยกว่าสองปีข้างหน้า เช่น เงินลงทุน รายได้ ค่าใช้จ่าย ปริมาณธุรกรรม แผนการจัดการทรัพยากรบุคคลในการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยของนิติบุคคล และบริการที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย

11. แนวนโยบายและแผนการประกอบธุรกิจสามารถกำหนดเป็นแบบฟอร์มมาตรฐาน ได้หรือไม่ และ ข้อกำหนดนี้ใช้สำหรับบริษัทที่ยื่นขอรับใหม่ ใช่หรือไม่?

ตอบ ปัจจุบันยังไม่มีกำหนดแบบฟอร์มมาตรฐาน และข้อกำหนดนี้ใช้สำหรับนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตอยู่ก่อนแล้ว รวมถึงนิติบุคคลที่ยื่นขอรับใหม่ โดยนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตอยู่ก่อนแล้ว จะต้องยื่นแผนการประกอบธุรกิจภายในสิ้นปี 2555 หรือก่อนวันต่ออายุใบอนุญาตครั้งถัดไปแล้วแต่วันใดจะถึงหลัง

12. การขอรับใบอนุญาต และการขอต่อใบอนุญาตในแต่ละครั้ง จะต้องจัดทำแผนธุรกิจทุกครั้งที่ต้องอายุหรือไม่?

ตอบ การขอรับใบอนุญาตนิติฯ บริษัทจะต้องยื่นแผนธุรกิจ ในส่วนของการต่ออายุใบอนุญาต ไม่จำเป็นต้องยื่นทุกครั้งที่ต้องใบอนุญาต หากแต่เมื่อใดที่มีการปรับเปลี่ยนแผนธุรกิจ บริษัทจะต้องนำส่งต่อนายทะเบียนทุกครั้ง

13. ถ้าไม่มีการเปลี่ยนแปลงแนวนโยบาย ต้องแจ้งทุก 2 ปี หรือไม่?

ตอบ ไม่จำเป็นต้องยื่น หากแต่เมื่อใดที่มีการปรับเปลี่ยนแผนธุรกิจ บริษัทจะต้องนำส่งต่อนายทะเบียนทุกครั้ง

14. กรณีเพิ่มตัวผลิตภัณฑ์ เช่นจะขาย UL ถือว่าเป็นการเปลี่ยนแปลงแนวนโยบายหรือไม่?

ตอบ ถือว่าเป็นการเปลี่ยนแปลงแนวนโยบายและแผนธุรกิจ

ข้อ 6 (2) (ข) 1) การรับเบี้ยประกันภัยและการออกเอกสารการรับเงินของบริษัทให้แก่ผู้เอาประกันภัยทุกครั้งที่มีการรับเบี้ยประกันภัยในนามบริษัท

15. การตีความ คำว่า “บริษัท” ในที่นี้หมายถึง บริษัทประกันภัยหรือบริษัทนายหน้านิติ ทั้งนี้การออกใบรับเงินหากเป็นของบริษัทนายหน้า สรรพากร ถือเป็นรายได้ของบริษัท?

ตอบ “บริษัท” หมายความว่า บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันภัย

ข้อ 6 (ค) รายละเอียดเกี่ยวกับสำนักงานและสาขาของนิติบุคคล ที่จะประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต / วินาศภัยอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

1) สถานที่ตั้ง

2) พื้นที่ใช้สอย และอุปกรณ์สำนักงานที่เหมาะสมพร้อมดำเนินการนายหน้าประกันชีวิต / วินาศภัย และมีสัดส่วนที่ชัดเจน

16. บริษัทที่ดำเนินการทั้งสองประเภทสามารถอยู่ในสถานที่เดียวกันได้โดยไม่ต้องจดทะเบียนแยกบริษัทแต่ละประเภทใช่หรือไม่?

ตอบ ใช่ นายหน้านิติบุคคลสามารถอยู่ในสถานที่เดียวกันได้ โดยไม่ต้องจดทะเบียนแยกบริษัท หากแต่พื้นที่ต้องมีการแยกสัดส่วนที่ชัดเจนระหว่างธุรกิจประกันชีวิต ประกันวินาศภัย และมีป้ายแสดงแยกบ่งบอกอย่างชัดเจน

17. สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตรา ถือว่าเป็นสำนักงานของธนาคารที่ทำหน้าที่นายหน้าประกันภัยหรือไม่?

ตอบ ไม่ถือว่าเป็นสำนักงานของธนาคาร ที่ทำหน้าที่นายหน้าประกันภัย เนื่องจากไม่มีคุณสมบัติตามที่ประกาศ คปภ.ฯ กำหนดไว้

ข้อ 7 เมื่อได้ยื่นคำขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยนิติบุคคลแล้ว นิติบุคคลต้องส่งผู้แทนนิติบุคคลที่มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลหรือผู้ที่มีอำนาจในการจัดการกิจการนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัยอย่างน้อย 2 คน เข้ารับการทดสอบความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิต/วินาศภัยตามที่นายทะเบียนกำหนด

18. ข้อกำหนดนี้เฉพาะบริษัทใหม่ หรือต่ออายุใบอนุญาตต้องสอบสัมภาษณ์เหมือนกัน เนื่องจากในหมวด 4 เรื่องการต่ออายุใบอนุญาตไม่ได้เขียนไว้ชัดเจน จะต้องปฏิบัติอย่างไร?

ตอบ ข้อกำหนดนี้ใช้สำหรับ นิติบุคคลที่ขอรับใหม่ รวมถึง นิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตอยู่ก่อนแล้ว โดยนิติบุคคลที่คุณสมบัติไม่ครบตามหมวด 3 ข้อ 10 ของประกาศฯ จะต้องส่งผู้แทนเข้ารับการทดสอบความรู้

ข้อ 8 นายทะเบียนจะออกใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต /วินาศภัยให้แก่นิติบุคคลเมื่อมีคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศนี้และผู้แทนนิติบุคคลที่มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลหรือผู้ที่มีอำนาจในการจัดการกิจการนายหน้า ได้ผ่านการทดสอบความรู้ตามข้อ 7 และชำระค่าธรรมเนียมการออกใบอนุญาตเรียบร้อยแล้ว

19. ค่าธรรมเนียมใบอนุญาตจะมีการเปลี่ยนแปลงหรือไม่ ถ้าเปลี่ยนแปลงเมื่อใด?

ตอบ ปัจจุบันยังไม่มีการเปลี่ยนแปลง

หมวดที่ 3 หลักเกณฑ์และเงื่อนไขทั่วไปในการประกอบธุรกิจของนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต /วินาศภัย

ข้อ 13 ห้ามนิติบุคคลตั้งหรือยอมให้บุคคลซึ่งมีลักษณะต่อไปนี้เป็นหรือทำหน้าที่นายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย หรือบุคคลผู้ที่มีอำนาจในการจัดการกิจการนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย

(4) บุคคลที่เป็นกรรมการ ผู้จัดการ สมุหบัญชี หรือพนักงานผู้ที่มีอำนาจในการจัดการกิจการของบริษัทในเวลาเดียวกัน

20. กรรมการของบริษัทประกันชีวิต/วินาศภัย ไม่สามารถทำหน้าที่เป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย ใช่หรือไม่?

ตอบ ใช่

ข้อ 14 นิติบุคคลต้องดำรงไว้ซึ่งเงินกองทุนตลอดเวลาที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัยไม่น้อยกว่าร้อยละสองห้าของรายได้จากค่าเบี้ยสุทธิสำหรับรอบบัญชีปีบัญชีที่ผ่านมา แต่ไม่น้อยกว่าจำนวน ดังต่อไปนี้

- (1) หนึ่งล้านบาท สำหรับนิติบุคคลที่เป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัยโดยตรง
- (2) หนึ่งล้านบาท สำหรับนิติบุคคลที่เป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัยต่อ
- (3) หนึ่งล้านห้าแสนบาท สำหรับนิติบุคคลที่เป็นนายหน้าประกันภัยโดยตรง และนายหน้าประกันชีวิตต่อ

21. บริษัทสามารถนำเงินจากกองทุนไปใช้เพื่อการดำเนินงานของบริษัทได้หรือไม่?

ตอบ ประกาศนายหน้านิติบุคคลได้กำหนดให้

- นิติบุคคลต้องดำรงเงินกองทุนตลอดเวลาที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัย **ไม่น้อยกว่า** ร้อยละสองห้าของรายได้จากค่าเบี้ยสุทธิสำหรับรอบบัญชีปีบัญชีที่ผ่านมา แต่ไม่น้อยกว่าจำนวน ดังต่อไปนี้

- (1) หนึ่งล้านบาท สำหรับนิติบุคคลที่เป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัยโดยตรง

- (2) หนึ่งล้านบาท สำหรับนิติบุคคลที่เป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัยต่อ
- (3) หนึ่งล้านบาท แส่นบาท สำหรับนิติบุคคลที่เป็นนายหน้าประกันภัยโดยตรง และนายหน้าประกันชีวิตต่อ
- ในกรณีที่นิติบุคคลมีเงินกองทุนส่วนเกินจากข้างต้น นิติบุคคลสามารถนำไปใช้เพื่อการดำเนินงานของบริษัทได้

22. การดำรงเงินกองทุนของสถาบันการเงิน หมายถึง ธนาคารที่จัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะหรือไม่?

ตอบ รวมถึงธนาคารที่จัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะ

ข้อ 16 (2) ย่อหน้าที่ 2 การเปลี่ยนแปลง เพิ่ม หรือลดบัญชีเงินฝากตามวรรค สอง จะต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน

23. การเปลี่ยนแปลง เพิ่ม หรือลดบัญชีเงินฝาก มีข้อกำหนดเรื่องระยะเวลาว่าภายในกี่วันหรือไม่?

ตอบ ต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนก่อน จึงสามารถดำเนินการเปลี่ยนแปลงได้

ข้อ 18 ให้นิติบุคคลแจ้งนายทะเบียนเป็นหนังสือภายในห้าวันนับแต่วันที่ย้ายสำนักงานหรือสาขา

24. ย้ายสาขาชั่วคราว เช่นเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉิน ต้องแจ้งให้ สำนักงาน คปภ.ทราบ หรือไม่?

ตอบ ต้องแจ้งให้นายทะเบียนทราบกรณีย้ายสาขาชั่วคราว

ข้อ 19 ให้นิติบุคคลแจ้งนายทะเบียนเป็นหนังสือภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่นิติบุคคลเปลี่ยนแปลง (2) รายการทางทะเบียนที่จดทะเบียนไว้ต่อนายทะเบียนหุ้นส่วนบริษัทตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ หรือนายทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด

25. การเปลี่ยนแปลงกรรมการเข้าใหม่ ต้องยื่นขอรับความเห็นชอบกับ สนง.คปภ.ก่อนหรือไม่?

ตอบ ไม่ต้องยื่นขอรับความเห็นชอบจากนายทะเบียน แต่ให้นิติบุคคลต้องแจ้งการเปลี่ยนแปลงรายการทางทะเบียนภายใน 15 วัน นับแต่วันที่นิติบุคคลเปลี่ยนแปลง

26. หากไม่ต้องขอรับความเห็นชอบ กรณีกรรมการที่จดทะเบียนเข้าใหม่กับกรมพัฒนาธุรกิจมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามที่ประกาศกำหนด บริษัทต้องไปจดทะเบียนกรรมการออกหรือไม่ และหากกรรมการดังกล่าวไม่ยอมไปดำเนินการจดทะเบียนออกจากบริษัท จะมีผลหรือบดบังโทษอย่างไรกับบริษัทหรือกรรมการคนนั้นหรือไม่ อย่างไร?

ตอบ บริษัทไม่จำเป็นต้องไปจดทะเบียนกรรมการออก หากแต่บริษัทต้องมีผู้แทนนิติบุคคลที่มีอำนาจผูกพันนิติบุคคลหรือผู้มีอำนาจในการจัดการกิจการนายหน้าประกันภัยอย่างน้อย 2 ท่าน ที่ผ่านการทดสอบความรู้ตามข้อ 7 ปฏิบัติงานตลอดเวลาที่ประกอบธุรกิจ หากใน 2 ท่านนี้ลาออก บริษัทต้องส่งผู้แทนนิติบุคคลที่มีคุณสมบัติ ตามข้อ 7 เข้ารับการทดสอบความรู้

27. กรณีการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมการเข้าใหม่กับกรมพัฒนาธุรกิจไปแล้ว หากต้องสอบสัมภาษณ์กรรมการกับ สนง.คปภ. แล้วกรรมการสอบสัมภาษณ์ไม่ผ่าน จะต้องไปดำเนินการจดทะเบียนออกจากบริษัทหรือไม่ อย่างไร?

ตอบ กรณีสอบสัมภาษณ์ไม่ผ่าน ทางสนง.คปภ. จะแจ้งทางบริษัทให้เข้ามารับการทดสอบสัมภาษณ์ครั้งใหม่ โดยจะเว้นการสอบครั้งใหม่ออกไป 1 เดือน นับจากเดือนที่สอบไม่ผ่าน เพื่อให้ทางบริษัทได้มีเวลาเตรียมความพร้อมในประเด็นที่ต้องศึกษาเพิ่มเติม

หมวด 5 การเลิกประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย

28. กรณีบริษัทจะขอหยุดพักการดำเนินธุรกิจชั่วคราว แต่ยังคงไว้ซึ่งสิทธิของใบอนุญาตบริษัทนายหน้าฯ ได้หรือไม่ ต้องดำเนินการอย่างไร?

ตอบ ไม่สามารถทำได้ เนื่องจากประกาศนายหน้านิติบุคคลไม่ได้กำหนดหลักเกณฑ์การหยุดพักการดำเนินธุรกิจชั่วคราว

บทเฉพาะกาล

ข้อ 25 ให้นิติบุคคลตามข้อ 24 ส่งรายละเอียดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจตามข้อ 6 (2) ให้แล้วเสร็จภายในหนึ่งปีนับแต่วันประกาศนี้มีผลใช้บังคับหรือก่อนวันต่ออายุใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัยครั้งถัดไปแล้วแต่วันจะถึงหลัง

29. หากบริษัทได้ต่ออายุใบอนุญาตประเภท 5 ปี เมื่อปลายปี 2554 บริษัทนายหน้าฯ จะต้องส่งแผนงานอย่างช้าภายในเมื่อใด?

ตอบ กรณีได้ต่ออายุใบอนุญาต 5 ปี เมื่อปลายปี 2554 ใบอนุญาตจะสิ้นอายุปลายปี 2559 บริษัทต้องส่งแผนงานอย่างช้าก่อนวันต่ออายุใบอนุญาต