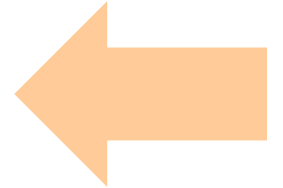


ขั้นตอนในการประกอบธุรกิจ

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

- กรณีผู้ขอเป็นบุคคลธรรมดา หรือ ผู้เริ่มก่อการ เพื่อจัดตั้งนิติบุคคลรายใหม่
- กรณีผู้ขอเป็นนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจอื่นอยู่แล้ว

Step 2 การยื่นขอรับใบอนุญาต นายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย ประเภทนิติบุคคล

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

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

- คุณสมบัติเบื้องต้นของนิติบุคคลที่มีความประสงค์จะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย
- มีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว ไม่ต่ำกว่า 3 ล้านบาท (นิติบุคคลอาจขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันวินาศภัยเพียงประเภทเดียวหรือ ทั้ง 2 ประเภทใบอนุญาตได้)
 - กรรมการบริษัทต้องไม่เป็นกรรมการบริษัทประกันภัย และบริษัทนายหน้าประกันภัยนิติบุคคลอื่น ในประเภทใบอนุญาตเดียวกัน
 - มีนายหน้าประเภทบุคคลธรรมดาตามประเภทใบอนุญาตที่ประสงค์จะยื่นขอรับใบอนุญาตนายหน้าประเภทนิติบุคคลจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน โดย 2 ใน 5 คนต้องได้รับใบอนุญาตมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี และไม่มีรายชื่อเป็นนายหน้าของนิติบุคคลอื่นในเวลาเดียวกัน
 - มีแผนธุรกิจตามประกาศนายหน้านิติบุคคลฯ พ.ศ.2562

➡ **หัวข้อที่ต้องจัดทำในแผนธุรกิจของบริษัทนายหน้าประกันภัย ประเภทนิติบุคคล** ⬅

https://www.oic.or.th/sites/default/files/aenwthaangainkaorcchadthamaephnthurkicckhngbrisathnaayprakanphay_praephthnitibukhkhhl.pdf

- รายละเอียด ข้อมูลของนิติบุคคล และงบการเงินหรือหลักฐานเกี่ยวกับฐานะ การเงินอื่นในกรณีที่ไม่มียกเว้นการเงิน
- รายละเอียดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย
- แนบนโยบายและแผนการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย ในระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปีข้างหน้า อย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - เงินลงทุน ประมาณการรายได้และค่าใช้จ่าย และปริมาณธุรกรรม
 - การกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน
 - การควบคุมคุณภาพการเสนอขาย เช่น เกณฑ์การคัดเลือกบริษัทประกันภัย ผลิตภัณฑ์ที่ประกันภัยที่จะเสนอขาย ช่องทางการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัย

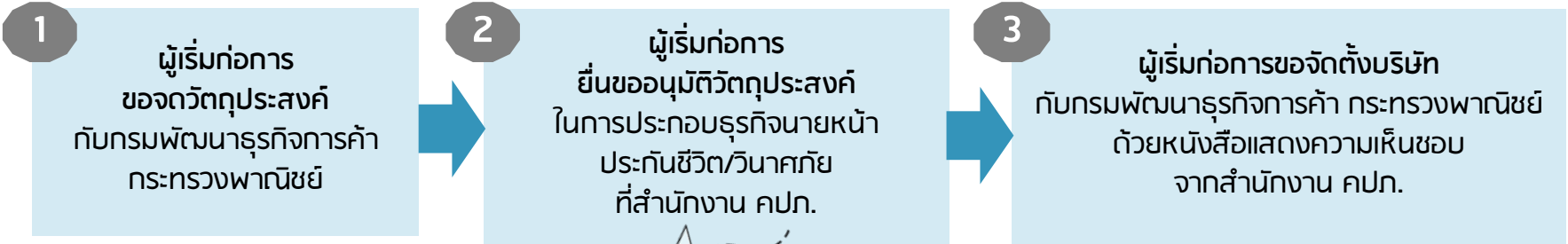
- การคัดเลือก การกำกับดูแล และการตรวจสอบการปฏิบัติตามหน้าที่ของบุคคล ที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต/วินาศภัย ซึ่งเป็นผู้ได้รับการแต่งตั้งหรือมอบหมายกระทำการเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัยของนิติบุคคล ผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย
- การดูแลรักษาความปลอดภัยข้อมูลลูกค้า
- การจัดการเรื่องร้องเรียน การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม และ การจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- การประกอบธุรกิจอื่นของนิติบุคคลผู้ยื่นขอรับใบอนุญาต (ถ้ามี)
- แผนภาพแสดงขั้นตอนการปฏิบัติงาน ระบบงาน บุคลากร และเทคโนโลยีที่ใช้ ในการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย ซึ่งต้องมีรายละเอียด ขึ้นตอนเกี่ยวกับระบบงาน อย่างน้อย ดังต่อไปนี้
 - การรับเบี้ยประกันภัยและการออกเอกสารแสดงการรับเงิน
 - การนำส่งเบี้ยประกันภัยให้แก่บริษัท
 - การส่งรายงานตามแบบและรายงานที่คณะกรรมการหรือนายทะเบียน กำหนด
- รายละเอียดเกี่ยวกับสำนักงาน และสาขาที่จะประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัยอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - สถานที่ตั้ง และตำแหน่งพิกัดทางภูมิศาสตร์ (GPS)
 - พื้นที่ใช้สอย และอุปกรณ์สำนักงานที่เหมาะสม พร้อมดำเนินกิจการนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย และมีสัดส่วนที่ชัดเจน
- รายละเอียดเกี่ยวกับบุคลากรในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัยของนิติบุคคล อย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - โครงสร้างองค์กรและโครงสร้างผู้ถือหุ้น
 - หน้าที่และความรับผิดชอบของบุคลากรในแต่ละหน่วยงานของนิติบุคคล
 - กรรมการที่ไม่มีลักษณะต้องห้าม
 - ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย อย่างน้อย 2 คน
 - ผู้ที่จะเป็นผู้จัดการสาขาหรือผู้บริหารที่ต้องได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย
 - รายชื่อนายหน้าที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย ที่จะปฏิบัติงานในสำนักงานอย่างน้อย 5 คน และในแต่ละสาขาอย่างน้อย 2 คน



การขอรับใบอนุญาต นายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย ประเภทนิติบุคคล

Step 1

**การยื่นขออนุมัติวัตถุประสงค์
กรณีผู้ขอเป็นบุคคลธรรมดา หรือ ผู้เริ่มก่อการ เพื่อจัดตั้งนิติบุคคลรายใหม่**



เอกสารประกอบ

1. หนังสือแจ้งความประสงค์ขอจดทะเบียนวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย (กรณีจัดตั้งนิติบุคคลใหม่) (นช./นว.)
 นช. <https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/91416/hnangsueaeacchngkhwaamprasngkhkchcdthaebiiynwatthuthiiprasngkh-krniicchadtangnitibukhkhlahim-nch.pdf>
 นว. <https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/91417/hnangsueaeacchngkhwaamprasngkhkchcdthaebiiynwatthuthiiprasngkh-krniicchadtangnitibukhkhlahim-nw.pdf>
 2. สำเนาใบอนุญาตนายหน้าประเภทบุคคลธรรมดา ตามประเภทใบอนุญาตที่ต้องการจดทะเบียนวัตถุประสงค์ จำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน
 - 2 คน ในจำนวน 5 คน ต้องได้รับใบอนุญาตฯ มาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันยื่นคำขอรับใบอนุญาต
 - นายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย (บุคคลธรรมดา) ต้องไม่เป็นนายหน้ากระทำการแทนให้กับนายหน้าประกันภัย ประเภทนิติบุคคล รายอื่น
 3. แผนธุรกิจและรายละเอียดของนิติบุคคลตามประกาศกำหนด (ดูหัวข้อแผนธุรกิจในหน้า 3)
 4. นโยบายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนการก่อการร้าย **** (เฉพาะกรณีผู้ก่อการที่จะขอจัดตั้งเป็นนิติบุคคลต่างดาว)****
- เอกสารจากกรมพัฒนาธุรกิจการค้า:** 5. สำเนาใบจองชื่อ 6. สำเนารายละเอียดวัตถุประสงค์ 7. สำเนาบริคณห์สนธิ

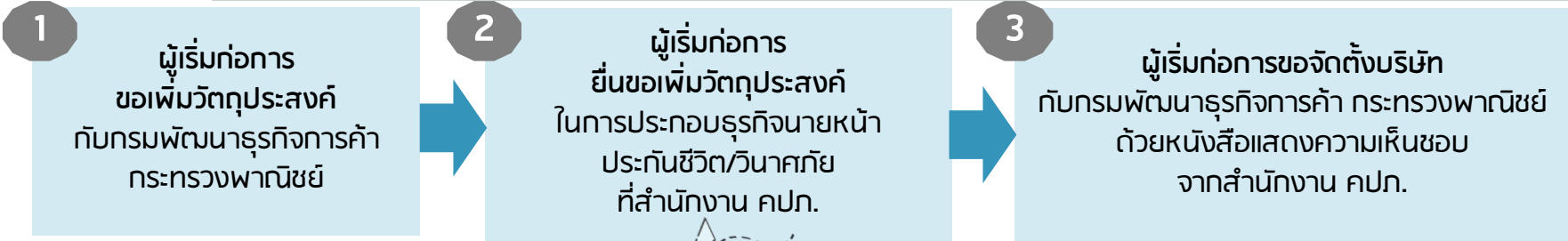
-> เจ้าหน้าที่จะดำเนินการตรวจสอบคุณสมบัติเอกสารใช้เวลาพิจารณา 7 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่เอกสารครบถ้วน
จากนั้นจึงออกเอกสารแสดงความเห็นชอบให้นิติบุคคลจดวัตถุประสงค์และจัดตั้งบริษัทกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า



การขอรับใบอนุญาต นายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย ประเภทนิติบุคคล

Step 1

การยื่นขออนุมัติวัตถุประสงค์ กรณีผู้ขอเป็นนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจอื่นก่อนขอรับใบอนุญาต



เอกสารประกอบ

- หนังสือขออนุมัติเพิ่มวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย (กรณีมีนิติบุคคลเดิมอยู่แล้ว) (นช./นว.)
 นช. <https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/91405/khnumatiephimwatthuthiiprasngkhnaayhnaaprakanchiwit-krniimiinitibukhkhledimyuaelw-nch.pdf>
 นว. <https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/91406/khnumatiephimwatthuthiiprasngkhnaayhnaaprakanwinaasphay-krniimiinitibukhkhledimyuaelw-nw.pdf>
- สำเนาใบอนุญาตนายหน้าประเภทบุคคลธรรมดา ตามประเภทใบอนุญาตที่ต้องการจดทะเบียนวัตถุประสงค์ 5 คน
 - 2 คน ในจำนวน 5 คน ต้องได้รับใบอนุญาตฯ มาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันยื่นคำขอรับใบอนุญาต
 - นายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย (บุคคลธรรมดา) ต้องไม่เป็นนายหน้ากระทำการแทนให้กับนายหน้าประกันภัย ประเภทนิติบุคคล รายอื่น
- แผนธุรกิจและรายละเอียดของนิติบุคคลตามประกาศกำหนด (ดูหัวข้อแผนธุรกิจในหน้า 3)
- งบการเงินของปีล่าสุด ที่มีส่วนของผู้ถือหุ้นไม่ต่ำกว่า 3 ล้านบาท (กรณีประกอบธุรกิจมากกว่า 1 ปีขึ้นไป)
- นโยบายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนการก่อการร้าย **** (เฉพาะนิติบุคคลต่างดาวที่ต้องนำส่งรายงานนี้)****

เอกสารจากกรมพัฒนาธุรกิจการค้า:

- | | |
|--|--|
| 6. สำเนาหนังสือรับรองบริษัท (บจก.1) | 9. สำเนาใบรับเอกสาร พร้อมคำรับรองและคำขอจดทะเบียนบริษัทจำกัด |
| 7. สำเนารายละเอียดวัตถุประสงค์ | 10. สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิ (ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม) |
| 8. สำเนามัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น (บจก.5) | 11. สำเนารายการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติม และ/หรือ มติพิเศษ (บจก.4) |

-> เจ้าหน้าที่จะดำเนินการตรวจสอบคุณสมบัติและเอกสาร ใช้เวลาพิจารณา 7 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่เอกสารครบถ้วน





การขอรับใบอนุญาต นายหน้าประกันภัย ประเภทนิติบุคคล

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/khamkhrabaibnuyataihnaayhaopnnaayhaopraakanchiwit-nch.2.pdf>
นว. <https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/4616/khamkhrabaibnuyataihnaayhaopnnaayhaopraakanwinaasphay-nw.2.pdf>
- สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนเป็นนิติบุคคล ไม่เกิน 6 เดือน
- สำเนารายละเอียดวัตถุประสงค์
- สำเนามบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ ปัจจุบัน ไม่เกิน 6 เดือน
- หนังสือรับรองประวัติและการไม่มีลักษณะต้องห้ามของกรรมการ พร้อมรับรองสำเนาบัตรประชาชน และสำเนาใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัย (ถ้ามี)
นช. <https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/91422/hnangsuuerabrngprawataelakaaraimiilaksnatngnaamkhngkrmkar-nch.pdf>
นว. <https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/91423/hnangsuuerabrngprawataelakaaraimiilaksnatngnaamkhngkrmkar-nw.pdf>
- หนังสือรับรองคุณสมบัติและการไม่มีลักษณะต้องห้ามของผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย อย่างน้อย 2 คน
นช. <https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/91420/hnangsuuerabrngkaarmiikhwaamruu-hruueprasbkaarnainkaarthamngankhngphuumihaathiiirabphidchbainkaarda.pdf>
นว. <https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/91421/hnangsuuerabrngkaarmiikhwaamruu-hruueprasbkaarnainkaarthamngankhngphuumihaathiiirabphidchbainkaarda.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 พร้อมรับรองสำเนาใบอนุญาตเป็นนายหน้าฯ
นช. <https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/91418/hnangsuueaetngtanghruuembhmaayepnnaayhaopraakanchiwitphuuthamkaaraethnaitibukkhkhlnaayhaanaachiwit.pdf>
นว. <https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/91419/hnangsuueaetngtanghruuembhmaayepnnaayhaopraakanchiwitphuuthamkaaraethnaitibukkhkhlnaayhaanaawinaasphay.pdf>
- 2 คน ในจำนวน 5 คน ต้องได้รับใบอนุญาตฯ มาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันยื่นคำขอรับใบอนุญาต
- นายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย (บุคคลธรรมดา) ต้องไม่ได้ติดสัญญาประกันภัยกับนิติบุคคลอื่น
- ประวัติผู้เข้าชม 2 คน (ผู้เข้าชมสามารถเป็นกรรมการในข้อ 5 หรือเป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบฯ ในข้อ 6) <https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/4622/prawatiphuuekhaasb-aihm-1.pdf>
- หนังสือยินยอมให้ใช้อาคาร และ สำเนาทะเบียนบ้านหรือสัญญาเช่าของสถานที่ตั้งสำนักงาน
- แผนที่พร้อมตำแหน่ง GPS และภาพถ่ายสี แสดงที่ตั้งและภายในสำนักงานไม่ต่ำกว่า 4 ภาพ
- สำเนามบัญชีเงินฝากในนามของนิติบุคคล สำหรับรับหรือจ่ายเบี้ยประกันภัย พร้อมหนังสือแจ้งต่อสถาบันการเงินแสดงความยินยอมให้นายทะเบียนตรวจสอบข้อมูลบัญชีจากสถาบันการเงินได้โดยตรง https://www.oic.or.th/sites/default/files/file_download/hnangsuueyinyimaihtrwcchsbaychii.docx
- กรณีนิติบุคคลใหม่ที่ตั้งจัดตั้ง: หลักฐานที่แสดงถึงการได้รับชำระค่าหุ้นหรือมีทุนชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 3 ล้านบาท ได้แก่ ใบสำคัญการรับชำระค่าหุ้นหรือบัญชีเงินฝากตั้งต้น
กรณีนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจก่อน: งบการเงิน ณ ปัจจุบัน ที่มีส่วนของผู้ถือหุ้นไม่ต่ำกว่า 3 ล้านบาท
- แผนธุรกิจและรายละเอียดของนิติบุคคล (ดูหัวข้อแผนธุรกิจหน้า 3)
- หนังสือมอบอำนาจให้เป็นผู้มีสิทธิเชื่อมต่อบริษัทเสมือน (VPN) และนำส่งข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ พร้อมสำเนาบัตรประชาชนของผู้มอบและผู้รับมอบอำนาจพร้อมติดอากรแสตมป์ <https://www.oic.or.th/sites/default/files/content/91867/hnangsuueambamaaacchkh-vpn.pdf>