

# สำเนาฉบับ



ค.ป.ก.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย  
การประจําประเทศไทย(ค.ป.ก.)

ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย  
เรื่อง หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการออกใบอนุญาตให้นิติบุคคลประเภท  
สถาบันการเงินเป็นนายหน้าประกันชีวิต

พ.ศ. ๒๕๕๑

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๗๓ วรรคสอง แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ประกอบมาตรา ๓(๒) แห่งพระราชบัญญัติคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย พ.ศ. ๒๕๕๐ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จึงออกประกาศ ไว้ดังนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการออกใบอนุญาตให้นิติบุคคลประเภทสถาบันการเงินเป็นนายหน้าประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๑”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกประกาศนายทะเบียน เรื่อง หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการออกใบอนุญาตให้นิติบุคคลประเภทธนาคารเป็นนายหน้าประกันชีวิต ลงวันที่ ๒๙ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๔๘

ข้อ ๔ ในประกาศนี้

“สถาบันการเงิน” หมายถึง ธนาคารพาณิชย์ และให้หมายความรวมถึงสถาบันการเงินที่มีกฎหมายโดยเฉพาะจัดตั้งขึ้น

“ธนาคารพาณิชย์” หมายถึง บริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และให้หมายความรวมถึง ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย และธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

“ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต” หมายถึง ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตประเภทซีช่องหรือจัดการให้มีการประกันภัยโดยตรง

ข้อ ๕ สถาบันการเงินที่จะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามประกาศฉบับนี้ได้จะต้องมีคุณสมบัติดังนี้

๕.๑ มีวัตถุประสงค์ประกอบกิจการนายหน้าประกันชีวิต

๕.๒ มีพนักงานหรือลูกจ้างที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตไม่น้อยกว่าห้าคน และในสาขาที่ทำการเป็นนายหน้าประกันชีวิตต้องมีนายหน้าประกันชีวิตประจำสำนักงานไม่น้อยกว่าสาขาละสามคน เพื่อติดต่อกับประชาชนหรือให้คำชี้แจงต่อนายทะเบียนหรือพนักงานเจ้าหน้าที่

ข้อ ๖ สถาบันการเงินที่มีคุณสมบัติตามข้อ ๕ ประสงค์จะเป็นนายหน้าประกันชีวิต ให้ยื่นคำขอรับใบอนุญาตตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด

ข้อ ๗ เมื่อได้รับอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตจากนายทะเบียนแล้วให้ถือว่าสาขาของสถาบันการเงินนั้นเป็นสาขาในการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตด้วย

ข้อ ๘ ในการดำเนินการนายหน้าประกันชีวิต สถาบันการเงินที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ต้องปฏิบัติดังต่อไปนี้

๘.๑ ต้องชี้ช่องหรือจัดการให้มีการประกันภัยโดยตรง เฉพาะลูกค้าสถาบันการเงินของตนเท่านั้น

๘.๒ ต้องแจ้งให้นายทะเบียนทราบภายในกำหนดสิบห้าวันนับแต่วันที่มีการเพิ่มลดสาขา หรือเปลี่ยนแปลงพนักงาน ลูกจ้าง ที่มีใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตประจำสำนักงาน

๘.๓ ต้องปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

๘.๔ ห้ามมิให้ตั้งหรือยอมให้บุคคลซึ่งมีลักษณะต่อไปนี้ เป็นหรือทำหน้าที่นายหน้าประกันชีวิต หรือบุคคลผู้ที่มีอำนาจในการจัดการกิจการนายหน้าประกันชีวิต

๘.๔.๑ เป็นบุคคลที่ไม่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต

๘.๔.๒ เป็นนายหน้าประกันชีวิตผู้ทำการแทนนิติบุคคลอื่นที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตในเวลาเดียวกัน

๘.๔.๓ เป็นผู้จัดการ สมุห์บัญชีหรือพนักงานผู้ที่มีอำนาจในการจัดการของบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในเวลาเดียวกัน

๘.๔.๔ เป็นกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการหรือผู้รับผิดชอบในการจัดการของนิติบุคคลอื่นที่ได้รับอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตในเวลาเดียวกัน

๘.๔.๕ เป็นบุคคลล้มละลาย

๘.๔.๖ เป็นบุคคลวิกลจริตหรือจิตฟั่นเฟือนไม่สมประกอบ

๘.๔.๗ เป็นตัวแทนประกันชีวิต

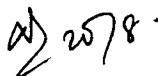
๘.๔.๘ ถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตหรือใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตในระยะเวลาห้าปีก่อนวันขอรับใบอนุญาต

๘.๔.๙ เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริต เว้นแต่ได้พ้นโทษมาแล้วไม่น้อยกว่าห้าปีก่อนขอรับใบอนุญาต

ข้อ ๙ การฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามให้เป็นการกระทำความผิดของกฎหมาย และให้นายทะเบียนมีอำนาจไม่ออกใบอนุญาต เพิกถอนใบอนุญาต หรือระงับการให้ต่ออายุใบอนุญาตได้

ข้อ ๑๐ ให้สถาบันการเงินที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตอยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ ต้องดำเนินการให้เป็นไปตามข้อ ๘.๒ ภายในระยะเวลา ๑ ปี นับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ

ประกาศ ณ วันที่ ๒๐ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๕๑



(นายสุรรัตน์ ควณกุล)

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

หมายเหตุ : เหตุผลที่ออกประกาศฉบับนี้ เนื่องจากพระราชบัญญัติคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย พ.ศ. ๒๕๕๐ บัญญัติให้คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เป็นผู้มีอำนาจในการกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการออกใบอนุญาตให้นิติบุคคลเป็นนายหน้าประกันชีวิตแทนนายทะเบียน จึงจำเป็นต้องออกประกาศนี้

๕๖๖/ร่าง/ทาน  
กานต์พิชชา/พิมพ์

การแจ้งเปลี่ยนแปลงผู้ถือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกัน.....

ธนาकार .....

ณ วันที่.....

RECORD	รหัสธนาकार	ชื่อธนาकार	ประเภทใบอนุญาต	เลขที่ออกหนังสือ	วันที่ออกหนังสือ	จำนวนคน			
ลำดับที่	เลขที่ใบอนุญาต	วันที่ออกใบอนุญาต	วันที่หมดอายุ	หมายเลขบัตรประชาชน	คำนำหน้าชื่อ	ชื่อ	สกุล	วันที่เข้า	วันที่ออก
H									
1									
2									
3									
4									
5									
6									
7									
8									
9									
10									

หมายเหตุ : 1. หนังสือนำส่ง โปรดนำเรียน ผอ.ฝ่ายกำกับบุคลากรประกันภัย สำนักงานสารบรรณ ชั้น 7 สำนักงาน คปภ. ที่อยู่ 44/100 ถ.นนทบุรี 1 ต.บางกระสอ

อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000

2. การนำข้อมูลใช้เอกสารตัวจริงพร้อมทั้งแนบ Softfile (แผ่นบันทึกข้อมูล) โดยใช้โปรแกรม Microsoft Excel ในการบันทึกข้อมูล
3. เลขที่ออกหนังสือ หมายถึง เลขที่หนังสือส่งออกของธนาकार
4. วันที่ออกหนังสือ หมายถึง วันที่หนังสือส่งออกของธนาकार