

# การขอรับใบอนุญาตนายหน้าประกันภัย (นิติบุคคล) Broker Licensing Service System

กลุ่มวิเคราะห์ธุรกิจ  
นายหน้านิติบุคคล  
โทร. 02-515-3999  
ต่อ 6100, 6301, 6502, 6503

## Step 1 ยื่นขออนุมัติ/เพิ่มวัตถุประสงค์

ระยะเวลาพิจารณา 7 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่เอกสาร

กรณีการจัดตั้งนิติบุคคล  
สัญชาติไทย/ต่างด้าว รายใหม่

1. ขอดวัตถุประสงค์  
กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

2. ขออนุมัติวัตถุประสงค์  
ในการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต/  
วินาศภัย ที่สำนักงาน คปภ.

3. ขोजดตั้งบริษัท  
กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์  
ด้วยหนังสือแสดงความเห็นชอบจาก สำนักงาน คปภ.

กรณีนิติบุคคลสัญชาติไทย/ต่างด้าว  
ที่ประกอบธุรกิจอื่นอยู่แล้ว

1. ขอเพิ่มวัตถุประสงค์  
กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

2. ขอเพิ่มวัตถุประสงค์  
ในการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต/  
วินาศภัย ที่สำนักงาน คปภ.

3. ขอเปลี่ยนแปลงรายการทางทะเบียน  
กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์  
ด้วยหนังสือแสดงความเห็นชอบจาก สำนักงาน คปภ.

## คุณสมบัติเบื้องต้นของผู้ประกอบธุรกิจนายหน้านิติบุคคล

1. มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 3 ล้านบาท
2. กรรมการบริษัทต้องไม่เป็นกรรมการให้กับบริษัทประกันภัย และบริษัทนายหน้าประกันภัยนิติบุคคลอื่น ในประเภทใบอนุญาตเดียวกัน
3. มีนายหน้าประกันภัยประเภทบุคคลธรรมดา จำนวน 5 คน โดย 2 ใน 5 คน ต้องได้รับใบอนุญาตฯ มาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี และไม่ติดสังกัดบริษัทอื่น
4. มีแผนธุรกิจตามประกาศนายหน้านิติบุคคลฯ พ.ศ.2562

## Step 2 ยื่นขอรับใบอนุญาต



1	2	3	4
ยื่นคำขอรับ ใบอนุญาต (นช.2/นว.2) ที่สำนักงาน คปภ.	ผู้แทนนิติบุคคลเข้า รับการทดสอบ ความรู้ เมื่อมีเอกสารครบถ้วน และมีคุณสมบัติตามที่ กฎหมายกำหนดไว้	ชำระค่าธรรมเนียม 10,000 บาท เมื่อผ่านการทดสอบ ความรู้ (แจ้งผลทดสอบ ภายใน 2 วันทำการ)	รับ ใบอนุญาต ตามวันที่ เจ้าหน้าที่ กำหนด

เจ้าหน้าที่จะเป็นผู้แจ้งกำหนดการทดสอบความรู้ให้นิติบุคคลทราบ

click  
here

<https://oiceservice.oic.or.th/th/industry/intermediaries/juristic-persons> หรือ  
เข้าชม Website สำนักงาน คปภ. หัวข้อ "ผู้ประกอบธุรกิจประกันภัย" > สำหรับ  
คนกลางประกันภัย > นายหน้านิติบุคคล > ประกาศ คปภ.  
เพื่อ Download ประกาศและกฎหมายที่จำเป็นต้องทราบและปฏิบัติตาม



# การขอต่ออายุใบอนุญาตนายหน้าประกันภัย (นิติบุคคล)

## Broker License Renewal Service System

กลุ่มวิเคราะหฺธุรกิจ  
นายหน้านิติบุคคล  
โทร. 02-515-3999  
ต่อ 6100, 6301, 6502, 6503

### เอกสารประกอบการขอต่ออายุใบอนุญาต

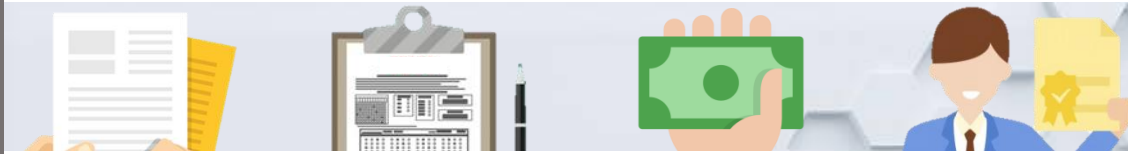
1. คำขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย (นช.8/นว.8)
2. หนังสือรับรองการจดทะเบียนเป็นนิติบุคคล ไม่เกิน 6 เดือน
3. รายละเอียดวัตถุประสงค์
4. บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น (มอจ.5) ณ ปัจจุบัน ไม่เกิน 6 เดือน
5. ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัยของนิติบุคคลฉบับที่กำลังจะหมดอายุ (ฉบับจริง)
6. แผนธุรกิจและรายละเอียดของนิติบุคคลตามที่นายทะเบียนกำหนด

### หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

#### ประกอบการพิจารณาการต่ออายุใบอนุญาต

- ใบอนุญาตของนายหน้ากระทำการแทนนิติบุคคลต้องมีผลบังคับใช้อยู่ที่ปฏิบัติงานในสำนักงานใหญ่ ไม่น้อยกว่า 5 คน และปฏิบัติงานในแต่ละสาขา สาขาละไม่น้อยกว่า 2 คน
- ส่วนของผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 1 ล้านบาท ต่อประเภทใบอนุญาต
- นิติบุคคลยื่นรายงานต่อนายทะเบียน ดังนี้
  - 1) รายงานเกี่ยวกับผลการประกอบธุรกิจเป็นรายไตรมาส ตามแบบ นพช.1 / นพว.1 / นพช.2 / นพว.2 ภายใน 30 วัน นับแต่วันสิ้นไตรมาส
  - 2) รายงานเกี่ยวกับผลการประกอบธุรกิจรายปี ภายในห้าเดือนนับแต่วันสิ้นปีบัญชี ประกอบด้วย
    - งบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบและแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี
    - รายงานผลการประกอบธุรกิจตามแบบ สปช./สปว.

### ขั้นตอนยื่นขอต่ออายุใบอนุญาต



1

ยื่นคำขอต่ออายุ  
ใบอนุญาต  
(นช.8/นว.8)  
ที่สำนักงาน คปภ.

2

เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ  
เอกสารและคุณสมบัติ  
ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไข  
ที่ประกาศกำหนด

3

ชำระค่าธรรมเนียม  
เมื่อเจ้าหน้าที่ยืนยันเอกสาร  
ครบถ้วนและมีคุณสมบัติ  
ตามที่ประกาศกำหนด

4

รับใบอนุญาต  
ตามวันที่  
เจ้าหน้าที่กำหนด

นิติบุคคลยื่นเอกสารขอต่ออายุใบอนุญาต  
ได้ล่วงหน้า **2 เดือน** ก่อนวันที่ใบอนุญาต  
หมดอายุ ทั้งนี้จะพิจารณาต่ออายุ  
ใบอนุญาตเมื่อเอกสารและคุณสมบัติเป็นไป  
ตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศกำหนด

ค่าธรรมเนียมการต่ออายุใบอนุญาต  
> กรณีต่ออายุ 1 ปี (สำหรับการต่ออายุครั้งที่ 1 และ 2)  
ชำระค่าธรรมเนียม 5,000 บาท  
> กรณีต่ออายุ 5 ปี (สำหรับการต่ออายุครั้งที่ 3 เป็นต้นไป)  
ชำระค่าธรรมเนียม 20,000 บาท



<https://oiceservice.oic.or.th/th/industry/intermediaries/juristic-persons> หรือ  
เข้าชม Website สำนักงาน คปภ. หัวข้อ "ผู้ประกอบธุรกิจประกันภัย" > สำหรับ  
คนกลางประกันภัย > นายหน้านิติบุคคล > ประกาศ คปภ.  
เพื่อ Download ประกาศและกฎหมายที่จำเป็นต้องทราบและปฏิบัติตาม

# การเปลี่ยนแปลงรายการทางทะเบียนของนายหน้าประกันภัย (นิติบุคคล)

## Change in the Particulars of Insurance Broker Registration

เอกสารประกอบ	การแจ้งเข้า/ออก หรือ ย้ายสาขาของ นายหน้าบุคคลธรรมดาในสังกัด	การเปลี่ยนแปลง กรรมการ /อำนาจ ของกรรมการ	การเพิ่มทุน ลดทุน หรือ เปลี่ยนผู้ถือหุ้น	การย้ายที่ตั้ง สำนักงานใหญ่ หรือย้ายที่ตั้งสาขา	การขอตั้งสาขา บริษัทนายหน้า นิติบุคคล	การยกเลิกสาขา ของบริษัทนายหน้า นิติบุคคล
1. หนังสือนำส่งถึงนายทะเบียน แจ้งเรื่องการเปลี่ยนแปลง รายการทางทะเบียน (โปรดระบุเรื่องให้ชัดเจน)	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2. หนังสือรับรองบริษัทฉบับล่าสุด (ไม่เกิน 6 เดือน)	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3. หนังสือให้ความยินยอมกระทำการแทนนิติบุคคลของ นายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย พร้อมแนบสำเนาบัตร นายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย (ใช้แบบฟอร์มเฉพาะแจ้ง นายหน้าเข้าสู่สังกัดบริษัท)  **รายชื่อ นายหน้าประกันชีวิต/วินาศ ที่ปฏิบัติงานในสำนักงาน อย่างน้อย 5 คน และปฏิบัติงานในแต่ละสาขาๆ ละอย่างน้อย 2 คน**	✓				✓	
4. หนังสือรับรองประวัติและการไม่มีลักษณะต้องห้ามของ กรรมการ (นช.13/นว.13) พร้อมแนบสำเนาบัตรประชาชนของ กรรมการและสำเนาบัตรนายหน้าของกรรมการ (ถ้ามี)		✓				
5. บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น (บอจ.5) ฉบับปัจจุบัน			✓			
6. แผนที่ตั้งสำนักงานใหญ่/สาขา พร้อมระบุตำแหน่ง พิกัดทางภูมิศาสตร์ (GPS) + ภาพถ่ายภายนอกและ ภายในสำนักงานไม่น้อยกว่า 4 ภาพ (ภาพสี)				✓	✓	
7. หนังสือยินยอมให้ใช้อาคาร + สำเนาทะเบียนบ้าน หรือสัญญาเช่าของสถานที่ตั้งสำนักงาน/สาขา				✓	✓	
8. หนังสือแจ้งเปิดสาขาของนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาต เป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย					✓	

กลุ่มวิเคราะห์ธุรกิจ  
นายหน้านิติบุคคล  
โทร. 02-515-3999  
ต่อ 6100, 6301, 6502, 6503

นิติบุคคลที่จะดำเนินการย้ายสำนักงานใหญ่หรือสาขา ต้องแจ้งนายทะเบียนภายใน 5 วัน นับแต่วันที่ย้าย ส่วนการเปลี่ยนแปลงรายการทางทะเบียนอื่นๆ ให้แจ้งนายทะเบียนภายใน 15 วัน นับแต่วันที่นิติบุคคลเปลี่ยนแปลง



# การขอยกเลิกการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย (นิติบุคคล)

## Insurance Brokerage Business Termination



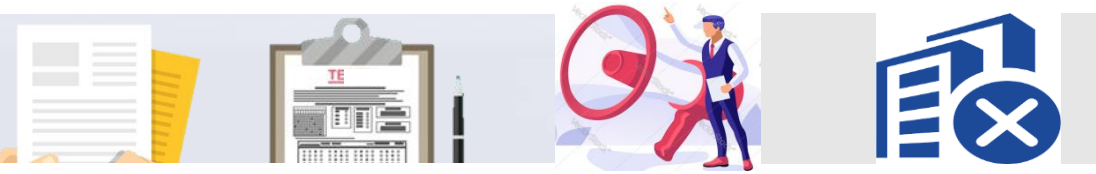
### เอกสารแจ้งขอยกเลิกการประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันภัย

1. หนังสือนำส่งถึงนายทะเบียน ขอยกเลิกการประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย (แจ้งล่วงหน้า 30 วันก่อนจดทะเบียนยกเลิกบริษัทหรือยกเลิกวัตถุประสงค์)
2. แผนยกเลิกการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยประกอบด้วย ดังนี้
  - การชำระหนี้สิน
  - การส่งเบี้ยประกันภัยให้บริษัท
  - แนวทางการชี้แจงทำความเข้าใจกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง เช่น ลูกค้า บริษัทประกันภัย เจ้าหนี้ เป็นต้น

### เอกสารประกอบการส่งคืนใบอนุญาต

1. หนังสือนำส่งถึงนายทะเบียน ขอส่งคืนใบอนุญาต (แจ้งภายใน 5 วันหลังจดทะเบียนยกเลิกบริษัทหรือยกเลิกวัตถุประสงค์)
2. หนังสือรับรองฉบับที่จดทะเบียนเลิกบริษัทแล้ว หรือรายละเอียดวัตถุประสงค์ที่ยกเลิกวัตถุประสงค์ประกอบกิจการเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัยแล้ว (เฉพาะกรณียกเลิกวัตถุประสงค์)
3. ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย ฉบับจริง
4. หลักฐานแสดงการแจ้งลูกค้า/ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องและเปิดเผยเรื่องการยกเลิกการประกอบธุรกิจผ่านทาง Website ของบริษัทหรือแสดงไว้ที่สำนักงานใหญ่/สาขา

## ขั้นตอนการขอยกเลิกการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย



1

ทำหนังสือแจ้งให้นายทะเบียนทราบ พร้อมส่งแผนยกเลิกการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย

2

เจ้าหน้าที่ตรวจสอบแผนยกเลิกการประกอบธุรกิจ

3

แจ้งลูกค้าผู้มีส่วนเกี่ยวข้องและเปิดเผยเรื่องการยกเลิกการประกอบธุรกิจผ่านทาง Website ของบริษัทหรือแสดงไว้ที่สำนักงานใหญ่/สาขา

4

ส่งคืนใบอนุญาตภายใน 5 วันนับแต่วันจดทะเบียนยกเลิกบริษัทหรือยกเลิกวัตถุประสงค์

นิติบุคคลต้องแจ้งให้นายทะเบียนทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วันก่อนจดทะเบียนยกเลิกบริษัทหรือยกเลิกวัตถุประสงค์ประกอบกิจการเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย



<https://oiceservice.oic.or.th/th/industry/intermediaries/juristic-persons> หรือเข้าชม Website สำนักงาน คปภ. หัวข้อ "ผู้ประกอบธุรกิจประกันภัย" > สำหรับคนกลางประกันภัย > นายหน้านิติบุคคล > ประกาศ คปภ. เพื่อ Download ประกาศและกฎหมายที่จำเป็นต้องทราบและปฏิบัติตาม



# คำถามที่พบบ่อย

## การขอรับใบอนุญาต

**1. การขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัยนิติบุคคล ต้องดำเนินการอย่างไร**

**ตอบ** การขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัยนิติบุคคล ดำเนินการ 2 ขั้นตอน

- ขั้นตอน 1 - กรณีจัดตั้งนิติบุคคลรายใหม่ ขออนุมัติวัตถุประสงค์ประกอบกิจการเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย ต่อนายทะเบียน สำนักงาน คปภ.
- กรณีนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจอื่นอยู่แล้ว ขอเพิ่มวัตถุประสงค์ประกอบกิจการเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัยต่อนายทะเบียน สำนักงาน คปภ.

ขั้นตอน 2 ขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัยนิติบุคคล โดยการส่งเอกสาร ตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนดและเข้ารับการทดสอบความรู้

**2. เงื่อนไขสำหรับนิติบุคคลที่ขอรับใบอนุญาตฯ มีอะไรบ้าง**

- ตอบ** นิติบุคคลที่ขอรับใบอนุญาตฯ
- เป็นบริษัทจำกัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ หรือบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน หรือเป็นธนาคาร
  - มีสำนักงานใหญ่ในประเทศไทย
  - มีกรรมการที่ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามประกาศหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการออกใบอนุญาตฯ ปี พ.ศ. 2562
  - มีผู้ถือหุ้นได้ใช้เงินในหุ้นแล้วหรือมีทุนชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 3 ล้านบาท
  - มีบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัยเป็นผู้ทำการแทนนิติบุคคลดังกล่าว ไม่น้อยกว่า 5 คน (2 ใน 5 คน ต้องมีใบอนุญาตนายหน้าฯ ไม่น้อยกว่า 2 ปี)
- รายละเอียดอื่นๆ เพิ่มเติมตามประกาศฯ กำหนด

อ้างอิง  
ประกาศฯ  
ข้อ 7

**3. นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจอื่นอยู่แล้วที่มีความประสงค์ขอรับใบอนุญาตฯ จะมีเงื่อนไขต่างจากนิติบุคคลที่จัดตั้งใหม่อย่างไร**

**ตอบ** นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจอื่นก่อนขอรับใบอนุญาตฯ และได้จัดทำงบการเงินแล้ว จะต้องมีส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรากฏในงบการเงินไม่ต่ำกว่า 3 ล้านบาท ในวันที่ยื่นคำขอรับใบอนุญาต

อ้างอิง  
ประกาศฯ  
ข้อ 7 (7)

**4. นิติบุคคลต่างด้าวที่ประสงค์ขอรับใบอนุญาตฯ ต้องดำเนินการอย่างไร**

**ตอบ** นิติบุคคลต่างด้าวตาม พ.ร.บ.การประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว พ.ศ.2542 ดำเนินการขอรับใบอนุญาตฯ เช่นเดียวกับนิติบุคคลสัญชาติไทย แต่ต้องส่งนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเป็นเอกสารเพิ่มเติม

**5. หากต้องการขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าทั้งประเภทประกันชีวิตและประกันวินาศภัย นิติบุคคลต้องมีทุนชำระแล้วเท่าใด**

**ตอบ** นิติบุคคลต้องมีทุนชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 3 ล้านบาทต่อนิติบุคคล

## กรรมกร

**6. กรรมการบริษัทนายหน้าประกันภัยนิติบุคคล สามารถเป็นกรรมการบริษัทนายหน้าประกันภัยอื่น หรือเป็นกรรมการบริษัทประกันภัย ได้หรือไม่**

**ตอบ** กรรมการบริษัทนายหน้าประกันภัยนิติบุคคล (ยกเว้นสถาบันการเงิน) เป็นกรรมการให้กับบริษัทนายหน้าประกันภัยนิติบุคคล หรือบริษัทประกันภัยประเภทใบอนุญาตเดียวกันในเวลาเดียวกันไม่ได้ เช่น กรรมการบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัย A ไม่สามารถเป็นกรรมการบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัย B แต่สามารถเป็นกรรมการบริษัทนายหน้าประกันชีวิต C ได้ หรือ กรรมการบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัย A สามารถเป็นกรรมการบริษัทประกันชีวิต C ได้ เป็นต้น

อ้างอิง  
ประกาศฯ  
ข้อ 7 (3)  
(ก) (ข)



# คำถามที่พบบ่อย

## นายหน้าในสังกัด

### ผู้เข้ารับการทดสอบความรู้ และ ผู้รับผิดชอบฯ

**7. ผู้เข้ารับการทดสอบความรู้ในการขอรับใบอนุญาตฯ มีคุณสมบัติและเงื่อนไขอย่างไร**

อ้างอิง  
ประกาศฯ  
ข้อ 10  
และ 13

**ตอบ** ผู้เข้ารับการทดสอบความรู้ของนิติบุคคลอย่างน้อย 2 คน ที่ต้องปฏิบัติงานตลอดเวลาการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย สามารถเป็นบุคคล ดังต่อไปนี้

- 1) กรรมการ (ไม่จำเป็นต้องมีใบอนุญาตนายหน้าฯ) หรือ
- 2) ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าฯ ของบริษัท ซึ่งต้องเป็นผู้มีคุณสมบัติดังนี้
  - ได้รับใบอนุญาตนายหน้าฯ มาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี (โดยต้องถือใบอนุญาตฯ ต่อเนื่อง 2 ปี กรณีใบอนุญาตขาดต่อขอรับใหม่ จะไม่ถือว่าผ่านเกณฑ์คุณสมบัติ) และ
  - มีประสบการณ์ทำงานในธุรกิจประกันภัย มาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี (ใช้หลักฐานที่แสดงถึงประสบการณ์ทำงาน เช่น หนังสือรับรองการทำงานเป็นเอกสารประกอบ)

**8. หากผู้ที่เข้ารับการทดสอบความรู้เพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้านิติบุคคล (ซึ่งอาจเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจกระทำการแทนตามประกาศฯ ฉบับ พ.ศ.2554 หรือผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานตามประกาศฯ ฉบับ พ.ศ.2562) มีความประสงค์จะลาออกจากนิติบุคคล นิติบุคคลต้องดำเนินการอย่างไร**

อ้างอิง  
ประกาศฯ  
ข้อ 10, 13  
และ 15

**ตอบ** นิติบุคคลต้องมีผู้ที่ผ่านการทดสอบความรู้ปฏิบัติงานตลอดเวลาที่ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยนิติบุคคล ถ้ามีการเปลี่ยนแปลงผู้ที่ผ่านการทดสอบความรู้ภายในระยะเวลา 3 ปี นับแต่วันที่ได้รับใบอนุญาตฯ นิติบุคคลต้องส่งชื่อผู้เข้ารับการทดสอบความรู้คนใหม่ตามคุณสมบัติในประกาศฯ ข้อ 10 เพื่อเข้ารับการทดสอบความรู้ใหม่อีกครั้ง ทั้งนี้ หากมีการเปลี่ยนแปลงผู้ที่ผ่านการทดสอบความรู้หลังจากระยะเวลา 3 ปี นับแต่วันที่ได้รับใบอนุญาตฯ นิติบุคคลสามารถส่งชื่อผู้เข้ารับการทดสอบความรู้คนใหม่ตามคุณสมบัติในข้อ 10 โดยไม่ต้องเข้ารับการทดสอบความรู้ใหม่

**9. นายหน้าประกันภัยในสังกัดนิติบุคคล (ประกันภัยโดยตรง) ที่กำหนดไว้ไม่น้อยกว่า 5 คนที่จะปฏิบัติงานในสำนักงาน นับรวมกรรมการด้วยหรือไม่**

**ตอบ** จำนวนนายหน้าประกันภัยในสังกัดนิติบุคคลนับรวมกรรมการที่มีใบอนุญาตฯ ด้วย

อ้างอิง  
ประกาศฯ  
ข้อ 9  
(ง) (6)

**10. ในการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อต้องมีรายชื่อนายหน้าประกันภัยต่อในสังกัดบริษัทจำนวนกี่คน**

**ตอบ** ต้องมีนายหน้าประกันภัยต่อ อย่างน้อย 3 คนในสังกัดบริษัท

**11. รายชื่อนายหน้าประกันภัยในสังกัดบริษัทที่ปฏิบัติงานประจำสาขาต้องมีจำนวนกี่คน**

อ้างอิง  
ประกาศฯ  
ข้อ 9 (ง)  
(6) และ  
ข้อ 16 (3)

**ตอบ** รายชื่อนายหน้าประกันภัยในสังกัดบริษัทที่จะปฏิบัติงานประจำสาขาต้องมีอย่างน้อย 2 คน ทั้งนี้ ต้องมีนายหน้าประกันภัยปฏิบัติงานประจำแต่ละสาขา ไม่น้อยกว่า 1 คน เพื่อบริการประชาชนและให้คำชี้แจงต่อนายทะเบียนหรือพนักงานเจ้าหน้าที่

## แผนธุรกิจ

**12. แผนธุรกิจประกอบด้วยหัวข้ออะไรบ้าง**

อ้างอิง  
ประกาศฯ  
ข้อ 9 (2)  
(ก) (ข) (ค)  
และข้อ 20

**ตอบ** ท่านสามารถดูรายละเอียดหัวข้อแผนธุรกิจที่ต้องนำส่งสำนักงาน คปภ. ในประกาศหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการออกใบอนุญาตฯ การต่ออายุใบอนุญาตฯ ให้นิติบุคคลเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย และการประกอบธุรกิจของนิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต/วินาศภัย พ.ศ.2562 ข้อ 9 (2) (ก) (ข) (ค) โดยหากมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายต้องจัดทำให้เป็นปัจจุบันเก็บไว้ที่สำนักงานใหญ่ให้สามารถตรวจสอบได้ และต้องยื่นแผนทุกครั้งที่ต้องอายุใบอนุญาตฯ

**13. นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยเฉพาะกรมธรรม์ประกันภัยรายย่อย (ไมโครอินซัวร์นซ์) มีเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจต่างจากนายหน้าประกันภัยนิติบุคคลอื่นอย่างไร**

อ้างอิง  
ประกาศฯ  
ข้อ 9 (2)  
(ง) (6)

**ตอบ** นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยเฉพาะกรมธรรม์ประกันภัยรายย่อย (ไมโครอินซัวร์นซ์) ไม่ต้องมีนายหน้าประกันภัยที่จะปฏิบัติงานในสำนักงาน และไม่ต้องขอแจ้งพื้นที่ใช้สอยและอุปกรณ์สำนักงาน เนื่องจากผู้ที่ประสงค์จะเอาประกันภัยต้องติดต่อทำประกันภัยกับบริษัทโดยตรง



# คำถามที่พบบ่อย

กลุ่มโทร-เคสบริการ  
นายหน้านิติบุคคล  
โทร. 02-515-3999  
ต่อ 6100, 6301, 6502,  
6503

งบการเงิน  
และการยื่นรายงาน

### ส่วนของผู้ถือหุ้น

อ้างอิง  
ประกาศฯ  
ข้อ 18

**14. ประกาศฯ** กำหนดให้นายหน้าประกันภัย ประเภทนิติบุคคล ต้องมีสินทรัพย์ส่วนที่เกินกว่าหนี้สิน (ส่วนของผู้ถือหุ้น) เท่าใด

**ตอบ** นายหน้าประกันภัย ประเภทนิติบุคคล ต้องมีสินทรัพย์ส่วนที่เกินกว่าหนี้สิน (ส่วนของผู้ถือหุ้น) ไม่น้อยกว่าจำนวน ดังต่อไปนี้  
1) 1 ล้านบาทต่อประเภทใบอนุญาต สำหรับนิติบุคคลที่เป็นนายหน้าประกันภัยโดยตรง  
2) 1 ล้านบาทต่อประเภทใบอนุญาต สำหรับนิติบุคคลที่เป็นนายหน้าประกันภัยต่อ  
3) 1 ล้าน 5 แสนบาทต่อประเภทใบอนุญาต สำหรับนิติบุคคลที่เป็นนายหน้าประกันภัยโดยตรงและประกันภัยต่อ

### บัญชีรับ-จ่ายเบี้ย

อ้างอิง  
ประกาศฯ  
ข้อ 19

**15. บัญชีเงินฝากธนาคาร** สำหรับการรับหรือจ่ายเบี้ยประกันภัย มีเงื่อนไขอะไรบ้าง

**ตอบ** บัญชีเงินฝากธนาคารสำหรับการรับหรือจ่ายเบี้ยประกันภัย ต้องเป็นบัญชีในนามนายหน้าประกันภัย นิติบุคคล ต้องปราศจากการผูกพันและแยกจากบัญชีที่ใช้ในการดำเนินการอื่นๆ พร้อมแนบหนังสือแจ้งต่อธนาคารแสดงความยินยอมให้นายทะเบียนตรวจสอบบัญชีเงินฝากธนาคารสำหรับการรับหรือจ่ายเบี้ยประกันภัย โดยการเปลี่ยนแปลง เพิ่มหรือลดบัญชีดังกล่าวจะต้องแจ้งให้นายทะเบียนทราบ

### เปลี่ยนแปลงทางทะเบียน

อ้างอิง  
ประกาศฯ  
ข้อ 21

**16. นิติบุคคล** ที่จะดำเนินการย้ายสำนักงานใหญ่/สาขา ต้องแจ้งนายทะเบียนภายในกี่วัน

**ตอบ** แจ้งภายใน 5 วัน นับแต่วันที่ย้ายสำนักงานใหญ่หรือสาขา

อ้างอิง  
ประกาศฯ  
ข้อ 22

**17. นิติบุคคล** ที่จะดำเนินการเปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียน ผู้ถือหุ้น กรรมการ อำนวยการของกรรมการ นายหน้าในสังกัด หรือผู้มีหน้าที่รับผิดชอบฯ ต้องแจ้งนายทะเบียนภายในกี่วัน

**ตอบ** แจ้งภายใน 15 วัน นับแต่วันที่นิติบุคคลเปลี่ยนแปลง

**18. นิติบุคคล** เปิดเผยงบการเงินด้วยวิธีใดได้บ้าง

อ้างอิง  
ประกาศฯ  
ข้อ 24

**ตอบ** นิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัย ต้องเปิดเผยงบการเงินพร้อมหมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับรอบปีปฏิทินที่ผ่านมา ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว โดยให้นิติบุคคลเปิดเผยข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์ (website) ของนิติบุคคล หรือแสดงไว้ที่สำนักงานและสาขาของนิติบุคคล

**19. นายหน้าประกันภัย** นิติบุคคลต้องยื่นรายงานอะไรบ้างต่อนายทะเบียน

อ้างอิง  
คำสั่งนาย  
ทะเบียนที่  
7/2556

**ตอบ** นายหน้าประกันภัยนิติบุคคลต้องยื่นรายงานทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ของสำนักงาน คปภ. ดังนี้  
1) รายงานเกี่ยวกับผลการประกอบธุรกิจเป็นรายไตรมาส ตามแบบ นพช.1 / นพว.1 / นพช.2 / นพว.2 ภายใน 30 วัน นับแต่วันสิ้นไตรมาส  
2) รายงานเกี่ยวกับผลการประกอบธุรกิจรายปี ภายใน 5 เดือน นับแต่วันสิ้นปีบัญชี ประกอบด้วย  
• งบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบและแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี  
• รายงานผลการประกอบธุรกิจตามแบบ รพช./รสปว.

### การต่ออายุใบอนุญาต

**20. นิติบุคคล** สามารถยื่นเอกสารขอต่ออายุใบอนุญาตฯ ล่วงหน้าได้กี่วัน

อ้างอิง  
ประกาศฯ  
ข้อ 25

**ตอบ** สามารถยื่นเอกสารขอต่ออายุใบอนุญาตฯ ล่วงหน้าได้ 2 เดือนก่อนใบอนุญาตสิ้นอายุ

**21. การต่ออายุใบอนุญาตฯ** ต้องดำเนินการทุกปีหรือไม่

อ้างอิง  
ประกาศฯ  
ข้อ 26

**ตอบ** การต่ออายุใบอนุญาตฯ ครั้งที่ 1 และ 2 จะต้องดำเนินการทุก 1 ปี สำหรับการต่อใบอนุญาตฯ ครั้งที่ 3 เป็นต้นไป จะต้องดำเนินการทุก 5 ปี





# คำถามที่พบบ่อย

**22.** กรณีใดบ้างที่นายทะเบียนจะไม่ดำเนินการต่ออายุใบอนุญาตฯ ให้กับนิติบุคคล

ตอบ นายทะเบียนมีอำนาจไม่ต่ออายุใบอนุญาตฯ ให้นิติบุคคลได้ หากปรากฏหลักฐาน ดังนี้

- 1) ไม่ปฏิบัติตามประกาศหรือคำสั่งของคณะกรรมการหรือนายทะเบียน
- 2) ไม่ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตโดยไม่มีเหตุอันควร
- 3) จัดทำสมุดทะเบียน สมุดบัญชี เอกสารเกี่ยวกับธุรกิจ และยื่นรายงานเกี่ยวกับผลของการประกอบธุรกิจที่ไม่ถูกต้องหรือบิดเบือนจากข้อเท็จจริงต่อนายทะเบียน

อ้างอิง  
ประกาศ  
ข้อ 27

## การยกเลิกธุรกิจ

**23.** นิติบุคคลที่ประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย ต้องดำเนินการอย่างไร

ตอบ 1) นิติบุคคลต้องแจ้งให้นายทะเบียนทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วัน ก่อนจดทะเบียนยกเลิกวัตถุประสงค์เป็นนายหน้าประกันภัยพร้อมส่งแผนการเลิกประกอบธุรกิจ

อ้างอิง  
ประกาศ  
ข้อ 28

- 2) แจ้งผู้มีส่วนเกี่ยวข้องให้ทราบ
- 3) เปิดเผยแพร่การเลิกประกอบธุรกิจฯ ล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วัน ก่อนจดทะเบียนยกเลิกผ่านทางเว็บไซต์ (website) ของนิติบุคคล หรือแสดงไว้ที่สำนักงานของนิติบุคคล
- 4) แจ้งให้นายทะเบียนทราบภายใน 5 วันนับแต่วันจดทะเบียนยกเลิก พร้อมส่งคืนใบอนุญาตฯ ต่อนายทะเบียน

## สำหรับนายหน้านิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตมาก่อนหน้า

**24.** สำหรับนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตฯ ก่อนประกาศฯ ปี พ.ศ.2562 ใช้บังคับ ต้องดำเนินการเพิ่มทุนจดทะเบียนตามประกาศฯ หรือไม่

ตอบ ประกาศฯ ปี พ.ศ.2562 มีบทเฉพาะกาลอนุโลมในส่วนของคุณชำระแล้ว ดังนั้นนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตฯ ก่อนประกาศฯ ปี พ.ศ. 2562 ใช้บังคับจึงไม่ต้องเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 3 ล้านบาท

อ้างอิง  
ประกาศฯ  
ข้อ 29  
และ 30

**25.** สำหรับนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตฯ ก่อนประกาศฯ ปี พ.ศ.2562 ใช้บังคับ ต้องดำเนินการอย่างไรบ้างเพื่อให้เป็นไปตามประกาศฯ ฉบับนี้

ตอบ นิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตฯ ก่อนประกาศฯ ปี พ.ศ.2562 ใช้บังคับ ต้อง

ของ 1) แต่งตั้งผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าฯ บริษัทตามคุณสมบัติที่กำหนดและแจ้งต่อนายทะเบียนตามแบบฟอร์มที่กำหนด

อ้างอิง  
ประกาศฯ  
ข้อ 13,  
14, และ 31

- 2) แจ้งตำแหน่งพิกัดทางภูมิศาสตร์ (GPS) และแจ้งต่อนายทะเบียนตามแบบฟอร์มที่กำหนด
- 3) ต้องจัดให้มีระบบงานหรือกระบวนการงานตามที่ประกาศฯ กำหนดในประกาศฯ ข้อ 14
- 4) ปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ ที่ประกาศฯ กำหนด

## การหา GPS

**26.** การหาตำแหน่งพิกัดทางภูมิศาสตร์ (GPS) มีวิธีการอย่างไร

- ตอบ
- 1) เปิดเว็บไซต์ <http://www.google.co.th/maps>
  - 2) พิมพ์ค้นหาตำแหน่งที่ตั้งสำนักงานและสาขาที่ต้องการ
  - 3) ตรวจสอบความถูกต้องของที่ตั้งหมุด หากตำแหน่งไม่ถูกต้องให้ปักหมุด ใหม่บนแผนที่ให้ตรงตามที่ตั้งจริง
  - 4) จากนั้นให้คลิก mouse ปุ่มขวา จะมีเมนูย่อยแสดงขึ้นมา ให้คลิกตรงคำว่า นี่คืออะไร (สำหรับภาษาไทย) หรือคำว่า What's here?
  - 5) หลังจากนั้นค่าละติจูด (Latitude) และค่าลองจิจูด (Longitude) จะแสดงในกรอบสี่เหลี่ยมด้านล่างหน้าจอตามลำดับ ให้คลิกที่ตัวเลขแล้วนำค่าพิกัดทั้งสองในรูปแบบทศนิยม 6 ตำแหน่ง กรอกลงตารางแสดงพิกัดทางภูมิศาสตร์ของสำนักงานและสาขาของบริษัทนายหน้าฯ นิติบุคคล หรือคัดลอกหน้าจอที่แสดงพิกัดดังกล่าวแล้วทำหนังสือแจ้งนายทะเบียนต่อไป

อ้างอิง  
ประกาศฯ  
ข้อ 31

**27.** การส่งหนังสือแจ้งต่อนายทะเบียนที่เกี่ยวข้องกับนายหน้าประกันภัยนิติบุคคล ส่งที่ใดบ้าง

ตอบ ส่งหนังสือที่ ส่วนงานสารบรรณ สำนักงาน คปภ. 22/79 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจันทรเกษม เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900 เท่านั้น

\*\*การส่งเอกสารต่อนายทะเบียนต้องมีหนังสือมาส่งโดยระบุชื่อและที่อยู่ของนิติบุคคลต้นเรื่อง รวมทั้งชื่อและช่องทางการติดต่อของผู้ประสานงานของนิติบุคคลต้นเรื่องทุกครั้งเพื่อให้เจ้าหน้าที่ติดต่อกลับได้สะดวก\*\*