



ค.ป.ก.
สำนักงานคณะกรรมการการเลือกตั้ง
กรมการเลือกตั้ง (๕๐๖.๖)

ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการออก การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย
และการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย และธนาคาร
พ.ศ. 2552

.....

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 37 (6) และมาตรา 65/2 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 ประกอบกับมติที่ประชุมคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ครั้งที่ 2/2552 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552 คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จึงออกประกาศไว้ดังนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการออก การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย และการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย และธนาคาร พ.ศ. 2552”

ข้อ 2 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันนี้เป็นต้นไป

หมวด 1
ความทั่วไป

ข้อ 3 ในประกาศนี้

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

“นายทะเบียน” หมายความว่า เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยหรือผู้ซึ่งเลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมอบหมาย

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย

“ตัวแทนประกันวินาศภัย” หมายความว่า ตัวแทนประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย

“นายหน้าประกันวินาศภัย” หมายความว่า นายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย

“ธนาคาร” หมายความว่า ธนาคารที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย

“ผู้มุ่งหวัง” หมายความว่า ผู้ที่ตัวแทนประกันวินาศภัย หรือนายหน้าประกันวินาศภัย ชักชวนหรือชี้ช่อง หรือจัดการให้ทำประกันวินาศภัย

“การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย” ในกรณีบริษัท หมายความว่า การเชิญชวนให้ผู้มุ่งหวังทำประกันภัย ในกรณีที่กระทำโดยตัวแทนประกันวินาศภัย หมายความว่า การชักชวนผู้มุ่งหวังให้ทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท ในกรณีที่กระทำโดยนายหน้าประกันวินาศภัยและธนาคาร หมายความว่า การชี้ช่องหรือจัดการให้ผู้มุ่งหวังทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท

ข้อ 4 ในการออกและเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย ให้บริษัทปฏิบัติให้เป็นไปตามประกาศนี้

ข้อ 5 การปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันวินาศภัย หรือนายหน้าประกันวินาศภัย ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่กำหนดให้ตัวแทนประกันวินาศภัย หรือนายหน้าประกันวินาศภัยต้องปฏิบัติ หรือละเว้นการปฏิบัติภายใต้การจัดการของบริษัทในประกาศนี้

ข้อ 6 ตัวแทนประกันวินาศภัย หรือนายหน้าประกันวินาศภัย ฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติให้เป็นไปตามประกาศนี้อาจเป็นเหตุให้นายทะเบียนมีคำสั่งเพิกถอนใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย หรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย แล้วแต่กรณีตามความในมาตรา 76 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551

หมวด 2

การออกกรมธรรม์ประกันภัย

ข้อ 7 เมื่อบริษัทพิจารณาตอบตกลงรับประกันภัยรายใด ให้บริษัทส่งมอบกรมธรรม์ประกันภัยอันมีเนื้อความต้องตามสัญญาให้แก่ผู้เอาประกันภัย โดยบริษัทจะต้องแนบเอกสารสรุปเงื่อนไขความคุ้มครอง ช้อยกเว้นตามกรมธรรม์ประกันภัยไปพร้อมกับกรมธรรม์ประกันภัยนั้น

กรณีเป็นการรับประกันภัยกลุ่ม ให้บริษัทส่งมอบกรมธรรม์ประกันภัย ให้แก่ผู้เอาประกันภัย หรือผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย ส่วนผู้ได้รับความคุ้มครองหรือสมาชิกผู้เอาประกันภัย ให้บริษัทออกหนังสือรับรองการประกันภัย พร้อมเอกสารสรุปเงื่อนไข ความคุ้มครอง ช้อยกเว้นตามกรมธรรม์ประกันภัยให้แก่ผู้ได้รับความคุ้มครอง หรือสมาชิกผู้เอาประกันภัยแต่ละราย

หมวด 3

การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย

ข้อ 8 ให้บริษัทจัดการให้ตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย และธนาคารทำการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยให้เป็นไปตามประกาศนี้

ข้อ 9 การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยให้บริษัทสามารถกระทำได้ ดังนี้

9.1 การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านตัวแทนประกันวินาศภัย หรือ นายหน้าประกันวินาศภัย

9.2 การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านทางโทรศัพท์

9.3 การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านไปรษณีย์ (Direct mail)

9.4 การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านธนาคาร (Bancassurance)

9.5 การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยโดยวิธีอื่น นอกเหนือจาก 9.1 , 9.2 , 9.3 และ 9.4

ส่วนที่ 1

ข้อกำหนดที่ใช้กับการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย หรือผ่านทางโทรศัพท์ ไปรษณีย์ ธนาคาร หรือโดยวิธีอื่น

ข้อ 10 ในการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยตาม 9.1 , 9.2 , 9.3 , 9.4 และ 9.5 นอกจากบริษัทจะต้องจัดการให้ตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย หรือธนาคารปฏิบัติ หรือละเว้นการปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในส่วนที่ 2 ส่วนที่ 3 ส่วนที่ 4 และส่วนที่ 5 ตามแต่กรณีแล้ว บริษัทยังต้องจัดการให้ตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย หรือธนาคารปฏิบัติ หรือละเว้นการปฏิบัติ ดังต่อไปนี้ด้วย

10.1 ห้ามชักชวนให้ผู้เอาประกันภัยยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยอื่น เพื่อมาซื้อกรมธรรม์ประกันภัยใหม่

10.2 ห้ามให้ข้อความที่เป็นเท็จ หรือปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้งเพื่อมุ่งหวังให้มีการประกันภัย

10.3 ห้ามมิให้คำแนะนำซึ่งอาจจะก่อให้เกิดความเข้าใจผิด หรือละเว้นการเปิดเผยข้อมูลอันเป็นสาระสำคัญซึ่งอาจจะก่อให้เกิดความเข้าใจผิด

ส่วนที่ 2

การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านตัวแทนประกันวินาศภัยหรือนายหน้าประกันวินาศภัย

ข้อ 11 การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านตัวแทนประกันวินาศภัย หรือนายหน้าประกันวินาศภัย บริษัทจะต้องจัดการให้ตัวแทนประกันวินาศภัย หรือนายหน้าประกันวินาศภัย ปฏิบัติ หรือละเว้นการปฏิบัติในการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย ดังนี้

11.1 แจ้งชื่อตัว ชื่อสกุล บริษัทที่ตนสังกัด (ถ้ามี) พร้อมทั้งแสดงใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย หรือนายหน้าประกันวินาศภัย

11.2 แจ้งวัตถุประสงค์ในการติดต่อกับผู้มุ่งหวัง ซึ่งต้องแสดงให้เห็นชัดแจ้งว่าเป็นการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยเท่านั้น

11.3 หากผู้มุ่งหวังแสดงเจตนาอย่างชัดเจนว่าไม่ประสงค์จะซื้อ ไม่ว่าจะการแสดงความเห็นจะเกิดขึ้นในขั้นตอนใดให้ยุติการขายทันที

11.4 เมื่อได้รับอนุญาตให้เสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยจากผู้มุ่งหวัง ตัวแทนประกันวินาศภัย หรือนายหน้าประกันวินาศภัย จะต้องอธิบายเกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันภัยที่เสนอขายโดยใช้เอกสารประกอบการเสนอขายที่ได้รับความเห็นชอบจากบริษัทเท่านั้น

11.5 แนะนำให้ผู้มุ่งหวังทำประกันวินาศภัย ให้เหมาะสมกับความเสี่ยและความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัย (Suitability Requirement)

11.6 เมื่อได้รับชำระเบี้ยประกันภัย ตัวแทนประกันวินาศภัย หรือนายหน้าประกันวินาศภัยจะต้องออกเอกสารแสดงการรับเงินของบริษัทประกันวินาศภัยทุกครั้งที่มีการรับเบี้ยประกันภัยในนามบริษัทและส่งมอบเอกสารประกอบการเสนอขายที่ลงรายการครบถ้วนให้แก่ผู้มุ่งหวัง นอกจากนี้จะต้องออกเอกสารแสดงการรับเงินและเอกสารประกอบการเสนอขายตามวรรคหนึ่งแล้ว นายหน้าประกันวินาศภัยต้องแสดงหนังสือมอบอำนาจให้รับชำระเบี้ยประกันภัยจากบริษัทด้วย

11.7 ตัวแทนประกันวินาศภัย หรือนายหน้าประกันวินาศภัย จะต้องส่งเบี้ยประกันภัยที่ได้รับจากผู้มุ่งหวังไปยังบริษัทภายในระยะเวลาที่ประกาศวิธีการเก็บเบี้ยประกันภัยกำหนดให้บริษัทต้องเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยให้แล้วเสร็จ

ข้อ 12 เอกสารประกอบการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยต่าง ๆ ที่บริษัทให้ความเห็นชอบ ต้องมีรายการอย่างน้อยดังต่อไปนี้

12.1 ชื่อและที่อยู่ที่ตั้งติดต่อได้ของบริษัท

12.2 ชื่อตัว ชื่อสกุลผู้เอาประกันภัย

12.3 ชื่อตัว ชื่อสกุลตัวแทนประกันวินาศภัย หรือนายหน้าประกันวินาศภัย พร้อมช่องลายมือชื่อ

12.4 วัน เวลาที่มีการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย

12.5 สรุปเงื่อนไขทั่วไป ข้อตกลงคุ้มครอง ข้อยกเว้นตามกรมธรรม์ประกันภัย

12.6 จำนวนเบี้ยประกันภัย ระยะเวลาเอาประกันภัย ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย

12.7 คำเตือนให้ผู้เอาประกันภัยศึกษา อ่าน และทำความเข้าใจในเอกสารเสนอขาย

ส่วนที่ 3

การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านทางโทรศัพท์

ข้อ 13 บริษัทจะจัดให้มีการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านทางโทรศัพท์ที่ได้ ต้องเป็นไปตามเงื่อนไข ดังนี้

13.1 กรมธรรม์ประกันภัยที่เสนอขายจะต้องได้รับความเห็นชอบจาก นายทะเบียน ให้เสนอขายผ่านทางโทรศัพท์เท่านั้น โดยกรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าวจะต้องมีการระบุเงื่อนไขสิทธิ การขอยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย (Free Look Period) เป็นเวลา 30 วัน หรือมากกว่า 30 วันไว้ด้วย ยกเว้นกรมธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ รวมการคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ และกรมธรรม์อัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัยแบบประหยัด

13.2 ผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยจะต้องเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย ที่ได้รับอนุญาตจากบริษัทให้เสนอขายผ่านทางโทรศัพท์เท่านั้น

ในการนี้บริษัทจะต้องแจ้งชื่อตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย ให้สำนักงานทราบภายใน 7 วันนับแต่วันที่ได้รับอนุญาตจากบริษัท

13.3 การเสนอขายให้กระทำได้ในวันจันทร์ถึงวันเสาร์ ระหว่างเวลา 8.30 -19.00 น. เว้นแต่มีการนัดหมายล่วงหน้าว่าจะมีการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย โดยความยินยอมของ ผู้มุ่งหวังที่ได้รับการนัดหมาย

13.4 ห้ามเสนอขายกับผู้มุ่งหวังที่แจ้งว่าไม่ประสงค์จะให้บริษัทเสนอขาย กรมธรรม์ประกันภัยแล้ว หรือผู้มุ่งหวังที่สำนักงานแจ้งให้บริษัททราบว่า เป็นผู้ไม่ประสงค์จะได้รับการ ติดต่อ เว้นแต่เวลาล่วงพ้นมาแล้วไม่น้อยกว่า 6 เดือนนับแต่วันที่มีการปฏิเสธ หรือนับแต่วันที่บริษัท ได้รับรายชื่อจากสำนักงาน แล้วแต่กรณี

เพื่อประโยชน์ในการนี้ บริษัทต้องดำเนินการให้ตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย แจ้งรายชื่อบุคคล วัน เวลาที่มีการปฏิเสธการเสนอขายให้บริษัททราบทันที และบริษัทต้องจัดทำบัญชีดังกล่าวไว้ร่วมกับบัญชีรายชื่อที่บริษัทได้รับแจ้งจากสำนักงาน

ข้อ 14 วิธีการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย บริษัทจะต้องจัดการให้ตัวแทน ประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย ปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติในการเสนอขายกรมธรรม์ ประกันภัยผ่านทางโทรศัพท์ ดังนี้

14.1 เมื่อมีการโทรศัพท์ไปยังผู้มุ่งหวัง ตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้า ประกันวินาศภัย จะต้องแจ้งชื่อตัว ชื่อสกุลของตน เลขที่ใบอนุญาต ชื่อบริษัทประกันวินาศภัยที่กำลัง เสนอขาย หลังจากนั้นต้องแจ้งทันทีว่า ตนประสงค์จะเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย

14.2 หากผู้มุ่งหวังไม่ประสงค์จะทำประกันภัย ไม่ต้องการรับการติดต่อ ตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย ต้องยุติการสนทนาทันที แต่หากผู้มุ่งหวังต้องการ ทราบการได้มาซึ่งข้อมูลของตนเอง ตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย ต้องแจ้งให้ ทราบว่า ตนได้รับข้อมูลเกี่ยวกับผู้มุ่งหวังมาได้อย่างไรก่อน จึงจะยุติการสนทนาได้

14.3 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้มุ่งหวังให้เสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย ผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย จะต้องแจ้งขออนุญาตการบันทึกเสียงก่อน หากได้รับอนุญาตให้เริ่มบันทึกเสียง และขอคำยืนยันการอนุญาตให้บันทึกเสียงอีกครั้งหนึ่ง หลังจากนั้นให้บันทึกเสียงต่อไปจนกระทั่งสิ้นสุดการสนทนา และให้เก็บหลักฐานการบันทึกเสียงนั้นเฉพาะกรณีที่ผู้มุ่งหวังแจ้งขอเอาประกันภัยไว้ตลอดระยะเวลาประกันภัย และเก็บต่อไปอีกไม่น้อยกว่าหนึ่งปีนับแต่วันสิ้นสุดสัญญาประกันภัย

14.4 ในการอธิบายเกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันภัยที่เสนอขาย ตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัยจะต้องอธิบายในเรื่องดังต่อไปนี้เป็นอย่างน้อย

14.4.1 ชื่อและหมายเลขโทรศัพท์ที่ติดต่อได้ของบริษัท

14.4.2 สรุปผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยและข้อยกเว้นความคุ้มครอง

14.4.3 จำนวนเบี้ยประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องชำระ ระยะเวลาเอาประกันภัย ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย

14.4.4 แจ้งวิธีชำระเบี้ยประกันภัย และให้เริ่มต้นความคุ้มครองตามวันที่ผู้มุ่งหวังกำหนด หากไม่กำหนดให้คุ้มครองทันที

14.4.5 แจ้งสิทธิการขอยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย (Free Look Period) โดยระบุว่าการใช้สิทธินี้ให้ใช้สิทธิได้ภายใน 30 วันนับตั้งแต่วันที่ผู้เอาประกันภัยได้รับกรมธรรม์ประกันภัยจากบริษัท หรือมากกว่า 30 วัน ทั้งนี้ขึ้นกับแบบกรมธรรม์ประกันภัยที่มีการเสนอขายโดยผู้มุ่งหวังจะได้รับเบี้ยประกันภัยคืนเต็มจำนวน

14.4.6 เมื่อมีการตอบตกลงทำประกันภัย ให้บันทึกชื่อ นามสกุลพร้อมเลขประจำตัวประชาชนของบุคคลนั้น

14.5 เมื่อผู้มุ่งหวังตอบตกลงที่จะทำประกันภัย ตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัยจะต้องแจ้งการทำประกันภัย ไปยังบริษัทในโอกาสแรกที่กระทำได้ แต่ไม่เกินวันทำการถัดไป

14.6 ตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย จะต้องแจ้งให้ผู้มุ่งหวังทราบระยะเวลา ซึ่งผู้มุ่งหวังจะได้รับกรมธรรม์ประกันภัยจากบริษัท หรือได้รับการติดต่อจากบริษัทเกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันภัย

14.7 ภายใน 7 วันนับแต่วันที่บริษัทส่งกรมธรรม์ประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย บริษัทจะต้องโทรศัพท์ไปขอคำยืนยันจากผู้มุ่งหวังอีกครั้งหนึ่ง (Confirmation Call) เมื่อได้รับอนุญาตให้สนทนา จะต้องขออนุญาตผู้มุ่งหวังในการบันทึกเทปสนทนา หากได้รับอนุญาตให้เริ่มบันทึกเสียง และขอคำยืนยันการอนุญาตให้บันทึกเสียงอีกครั้ง หลังจากนั้นให้บันทึกเสียงต่อไปจนกระทั่งสิ้นสุดการสนทนา และให้บริษัทเก็บเทปสนทนาดังกล่าวไว้ตลอดระยะเวลาเอาประกันภัย และเก็บต่อไปอีกไม่น้อยกว่าหนึ่งปีนับแต่วันสิ้นสุดสัญญาประกันภัย

ในการสนทนาต้องมีรายละเอียดดังนี้

14.7.1 ชื่อ นามสกุลของผู้ทำการติดต่อ

14.7.2 สอบถามผู้มุ่งหวังว่าได้รับกรมธรรม์ประกันภัย แล้วหรือไม่

14.7.3 ให้สอบถามผู้มุ่งหวังว่ามีข้อสงสัยเกี่ยวกับเงื่อนไข ความคุ้มครอง ข้อยกเว้นใดๆ หรือไม่ หากมีจะต้องมีการอธิบายให้ผู้มุ่งหวังสิ้นสงสัย

14.7.4 หากผู้มุ่งหวังไม่มีข้อสงสัย ให้สอบถามว่า ผู้มุ่งหวังยังคงยืนยันที่จะทำประกันภัยหรือไม่ หากยังคงยืนยันในการทำประกันภัยให้แจ้งสิทธิการขอยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย (Free Look Period) ภายใน 30 วันนับตั้งแต่วันที่ผู้มุ่งหวังได้รับกรมธรรม์ประกันภัยจากบริษัท หรือมากกว่า 30 วัน ทั้งนี้ขึ้นกับแบบกรมธรรม์ประกันภัยที่มีการเสนอขาย

หากผู้เอาประกันภัยประสงค์จะยกเลิกการประกันภัย ให้บริษัทคืนเบี้ยประกันภัยเต็มจำนวน โดยไม่หักค่าใช้จ่ายใดๆทั้งสิ้น

การคืนเบี้ยประกันภัยให้บริษัทดำเนินการให้แล้วเสร็จภายใน 30 วัน นับแต่วันที่บริษัทได้รับแจ้งการขอใช้สิทธิยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย

ส่วนที่ 4

การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านไปรษณีย์ (Direct mail)

ข้อ 15 การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านไปรษณีย์ (Direct mail) ให้บริษัทเป็นผู้ดำเนินการเองเท่านั้น

ข้อ 16 เอกสารที่บริษัทจะส่งให้แก่ผู้รับการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย ต้องมีรายการอย่างน้อย ดังนี้

16.1 ชื่อและที่อยู่ติดต่อได้ของบริษัทประกันวินาศภัย

16.2 เงื่อนไขทั่วไป และผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย ข้อยกเว้น ความคุ้มครอง และระยะเวลาการใช้สิทธิยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย

16.3 จำนวนเบี้ยประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องชำระ ระยะเวลาเอาประกันภัย ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย

16.4 วิธีชำระเบี้ยประกันภัย และวันเริ่มต้นความคุ้มครอง

16.5 ระยะเวลาในการออกกรมธรรม์ประกันภัยหรือหนังสือรับรองการประกันภัยแล้วแต่กรณี

ส่วนที่ 5

การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านธนาคาร (Bancassurance)

ข้อ 17 การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านธนาคาร บริษัทจะต้องจัดการให้ธนาคารปฏิบัติ หรือละเว้นการปฏิบัติ ดังนี้

17.1 ผู้ที่ทำหน้าที่ในการเสนอขายต้องเป็นพนักงานของธนาคารที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยเท่านั้น

17.2 ผู้ที่ทำหน้าที่ในการเสนอขายต้องแจ้งชื่อตัว ชื่อสกุล พร้อมทั้งแสดงใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย

17.3 ผู้ที่ทำหน้าที่ในการเสนอขายต้องแสดงให้ปรากฏชัดแจ้งว่าเป็นการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย

17.4 การทำประกันภัยของลูกค้าธนาคารต้องเป็นไปโดยความสมัครใจ ห้ามมิให้มีการบังคับ หรือใช้เป็นเงื่อนไขในการต่อรองการให้สินเชื่อ หรือธุรกรรมอื่นใดของธนาคาร

17.5 ธนาคารจะต้องปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติเช่นเดียวกันกับนายหน้าประกันวินาศภัย ดังที่กล่าวไว้ในหมวด 3 ส่วนที่ 2

ส่วนที่ 6

การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยโดยวิธีอื่นตาม 9.5

ข้อ 18 การเสนอขายโดยวิธีอื่น นอกจากวิธีตาม 9.1 , 9.2 , 9.3 และ 9.4 ที่เป็นการเสนอขายแก่ผู้มุ่งหวังเป็นการทั่วไปไม่เฉพาะเจาะจง และเพื่อให้ผู้มุ่งหวังติดต่อแจ้งทำประกันภัยไปยังบริษัทด้วยตนเอง ให้เสนอขายได้แต่เฉพาะกรมธรรม์ประกันภัยแบบพื้นฐาน และกระทำได้โดยตัวแทนประกันวินาศภัยหรือนายหน้าประกันวินาศภัยเท่านั้น ทั้งนี้ให้นำความในส่วนที่ 2 มาใช้บังคับโดยอนุโลม

ประกาศ ณ วันที่ 18 พฤษภาคม พ.ศ. 2552



(นายสุภรัตน์ ควณกุล)

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

หมายเหตุ : เหตุผลที่มีการออกประกาศนี้ เนื่องจากการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการออก การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย และการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันวินาศภัย หรือนายหน้าประกันวินาศภัย เป็นการกระทำเพื่อมุ่งที่จะคุ้มครองประชาชนผู้ใช้บริการการประกันภัย จึงจำเป็นต้องออกประกาศนี้

๑๕๖/ทวน

กานต์พิชชา/ร่าง/พิมพ์