



ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง กำหนดหลักสูตรและวิธีการ การอบรมความรู้เกี่ยวกับการประกันวินาศภัย
สำหรับผู้ซื้อและขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันวินาศภัย
พ.ศ. 2551

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 65 และมาตรา 72 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จึงออกประกาศไว้ ดังนี้

ข้อ 1. ประกาศนี้เรียกว่า "ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดหลักสูตรและวิธีการ การอบรมความรู้เกี่ยวกับการประกันวินาศภัยสำหรับผู้ซื้อและขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันวินาศภัย พ.ศ. 2551"

ข้อ 2. ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2552 เป็นต้นไป

ข้อ 3. ในประกาศนี้

"ตัวแทนประกันวินาศภัย" หมายความว่า ผู้ซึ่งบริษัทมอบหมายให้ทำการชักชวนให้บุคคลทำสัญญาประกันวินาศภัยกับบริษัท

"นายหน้าประกันวินาศภัย" หมายความว่า ผู้ซึ่งซื้อหรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันวินาศภัยกับบริษัทโดยกระทำเพื่อป้าเหตุเนื่องจากการนั้น

"สำนักงาน" หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

"สถาบันอุดมศึกษา" หมายความว่า สถาบันอุดมศึกษาที่ได้รับการรับรองจากกระทรวงศึกษาธิการ

หมวด 1
หลักสูตรการอบรม

ส่วนที่ 1

หลักสูตรและวิธีการ การอบรมเพื่อขอรับ หรือขอต่ออายุใบอนุญาต
เป็นตัวแทนประกันวินาศภัย

ข้อ 4. ผู้ขอรับและขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยต้องผ่านการอบรม
หลักสูตร ดังนี้

4.1 การขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย ต้องผ่านการอบรมไม่น้อยกว่า
6 ชั่วโมง ในวิชาดังต่อไปนี้

- (1) กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับตัวแทนประกันวินาศภัย (1 ชั่วโมง)
- (2) ภาพรวมของธุรกิจประกันวินาศภัยและสรุปสาระสำคัญของการประกัน
วินาศภัย (2 ชั่วโมง)
- (3) แนวทางปฏิบัติในการขาย การรู้จักลูกค้าและการให้คำแนะนำด้านการ
ประกันวินาศภัย (1 ชั่วโมง 30 นาที)
- (4) จรรยาบรรณและแนวทางปฏิบัติที่ดีในการให้บริการพร้อมทั้งกรณีศึกษา
(1 ชั่วโมง 30 นาที)

4.2 การขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย ครั้งที่ 1 อายุใบอนุญาต 1 ปี
ต้องผ่านการอบรมไม่น้อยกว่า 6 ชั่วโมง ในวิชาดังต่อไปนี้

- (1) กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับตัวแทนประกันวินาศภัย (1 ชั่วโมง)
- (2) การจัดการพิจารณารับประกันภัย (1 ชั่วโมง)
- (3) การจัดการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนสำหรับตัวแทนประกันวินาศภัย
(1 ชั่วโมง)
- (4) การบริหารความเสี่ยง (1 ชั่วโมง)
- (5) ผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย (1 ชั่วโมง)
- (6) จรรยาบรรณและแนวทางปฏิบัติที่ดีในการให้บริการพร้อมทั้งกรณีศึกษา
(1 ชั่วโมง)

4.3 การขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย ครั้งที่ 2 อายุใบอนุญาต 1 ปี
ต้องผ่านการอบรมไม่น้อยกว่า 6 ชั่วโมง ในวิชาดังต่อไปนี้

- (1) การให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า (1 ชั่วโมง)
- (2) กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับตัวแทนประกันวินาศภัย (1 ชั่วโมง)
- (3) ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ (1 ชั่วโมง)
- (4) สถานการณ์ธุรกิจประกันวินาศภัยในปัจจุบันและแนวโน้มในอนาคต
(1 ชั่วโมง)

(5) ผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย (1 ชั่วโมง)

(6) จรรยาบรรณและแนวทางปฏิบัติที่ดีในการให้บริการพร้อมทั้งกรณีศึกษา (1 ชั่วโมง)

4.4 การขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย ครั้งที่ 3 อายุใบอนุญาต 5 ปี ครั้งแรก ต้องผ่านการอบรมไม่น้อยกว่า 11 ชั่วโมง ในวิชาดังต่อไปนี้

(1) การให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า (1 ชั่วโมง)

(2) กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับตัวแทนประกันวินาศภัย (1 ชั่วโมง)

(3) การจัดการพิจารณารับประกันภัยและการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย (2 ชั่วโมง)

(4) การจัดการค่าสินไหมทดแทนประกันภัย (1 ชั่วโมง)

(5) การจัดการลงทุนของบริษัทประกันภัย (1 ชั่วโมง)

(6) การจัดการประกันภัยต่อ (1 ชั่วโมง)

(7) ผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย (1 ชั่วโมง)

(8) มาตรฐานการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัย (Insurance Core Principles) กำหนดโดยสมาคมผู้ควบคุมธุรกิจประกันภัยนานาชาติ (International Association of Insurance Supervisors : IAIS) (1 ชั่วโมง)

(9) จรรยาบรรณและแนวทางปฏิบัติที่ดีในการให้บริการ (1 ชั่วโมง)

(10) การประมวลความรู้ (1 ชั่วโมง)

ทั้งนี้ ผู้ขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย ตาม 4.1 4.2 4.3 หรือ 4.4 ต้องผ่านการอบรมวิชาที่กำหนดให้ครบถ้วน ก่อนวันยื่นขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย ไม่เกิน 1 ปี

ส่วนที่ 2

หลักสูตรและวิธีการ การอบรมเพื่อขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย

ข้อ 5. ผู้ขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ต้องผ่านการอบรมหลักสูตร ดังนี้

5.1 การต่ออายุใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ครั้งที่ 1 อายุใบอนุญาต 1 ปีต้องผ่านการอบรมไม่น้อยกว่า 10 ชั่วโมง ในวิชาดังต่อไปนี้

(1) กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับนายหน้าประกันวินาศภัย (1 ชั่วโมง 30 นาที)

(2) ภาพรวมของธุรกิจประกันวินาศภัยและผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย (4 ชั่วโมง)

- (3) แนวทางปฏิบัติในการขาย การรู้จักลูกค้า การให้คำแนะนำด้านการประกันวินาศภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน (3 ชั่วโมง)
- (4) จรรยาบรรณและแนวทางปฏิบัติที่ดีในการให้บริการพร้อมทั้งกรณีศึกษา (1 ชั่วโมง 30 นาที)

5.2 การต่ออายุใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ครั้งที่ 2 อายุใบอนุญาต 1 ปี ต้องผ่านการอบรมไม่น้อยกว่า 10 ชั่วโมง ในวิชาดังต่อไปนี้

- (1) กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับนายหน้าประกันวินาศภัย (1 ชั่วโมง)
- (2) ผลិតภัณฑ์ประกันวินาศภัย (3 ชั่วโมง)
- (3) สถานการณ์ธุรกิจประกันวินาศภัยในปัจจุบันและแนวโน้มในอนาคต (1 ชั่วโมง)
- (4) การประกันภัยต่อ (1 ชั่วโมง)
- (5) การพิจารณารับประกันภัย และการบริหารความเสี่ยงภัย (2 ชั่วโมง 30 นาที)
- (6) จรรยาบรรณและแนวทางปฏิบัติที่ดีในการให้บริการพร้อมทั้งกรณีศึกษา (1 ชั่วโมง 30 นาที)

5.3 การต่ออายุใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ครั้งที่ 3 อายุใบอนุญาต 5 ปีครั้งแรก ต้องผ่านการอบรมไม่น้อยกว่า 10 ชั่วโมง ในวิชาดังต่อไปนี้

- (1) กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับนายหน้าประกันวินาศภัย (1 ชั่วโมง)
- (2) มาตรฐานการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัย (Insurance Core Principles) โดยสมาคมผู้ควบคุมธุรกิจประกันภัยนานาชาติ (International Association of Insurance Supervisors : IAIS) และการเป็นนายหน้าประกันภัยนิติบุคคล บทบาทของนายหน้าประกันภัยต่อสังคม จรรยาบรรณและแนวทางปฏิบัติที่ดีในการให้บริการพร้อมทั้งกรณีศึกษา (2 ชั่วโมง)
- (3) ผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย (3 ชั่วโมง)
- (4) การจัดการพิจารณารับประกันภัยและการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย (1 ชั่วโมง)
- (5) การประกันภัยต่อ (1 ชั่วโมง)
- (6) การวิเคราะห์ฐานะการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย (2 ชั่วโมง)

ทั้งนี้ ผู้ขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ตาม 5.1 5.2 หรือ 5.3 ต้องผ่านการอบรมวิชาที่กำหนดให้ครบถ้วน ก่อนวันยื่นขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ไม่เกิน 1 ปี

ส่วนที่ 3

หลักสูตรและวิธีการ การอบรมเพื่อขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย
 นายหน้าประกันวินาศภัย ครั้งที่ 4 เป็นต้นไป

ข้อ 6. ผู้ขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย ครั้งที่ 4 เป็นต้นไป อายุใบอนุญาต 5 ปี จะต้องเข้ารับการอบรมหลักสูตรด้านการประกันภัย หรือความรู้อื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย ซึ่งกำหนดและจัดโดยสถาบัน สมาคม หรือองค์กร ตามข้อ 7 ไม่น้อยกว่า 30 ชั่วโมง กรณีตัวแทนประกันวินาศภัย และไม่น้อยกว่า 50 ชั่วโมง กรณีนายหน้าประกันวินาศภัย ทั้งนี้สถาบัน สมาคม หรือองค์กร ตามข้อ 7 ต้องขอรับความเห็นชอบหลักสูตร รายละเอียดหลักสูตร และแผนการจัดอบรมจากสำนักงานล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 1 เดือนก่อนการจัดอบรม

ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้จำนวนชั่วโมงการอบรมตามวรรคหนึ่ง ลดลงเหลือ 15 ชั่วโมง กรณีตัวแทนประกันวินาศภัย และ 25 ชั่วโมง กรณีนายหน้าประกันวินาศภัย

(1) ตัวแทนประกันวินาศภัย หรือนายหน้าประกันวินาศภัยสอบผ่านคุณสมบัติที่ใช้ในการประกอบอาชีพประกันวินาศภัย ที่สำนักงานให้ความเห็นชอบ จากสถาบัน สมาคม หรือองค์กร ตามข้อ 7

(2) สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโทขึ้นไป จากสถาบันอุดมศึกษา หรือสถาบันการศึกษาในต่างประเทศที่สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือนรับรอง ในสาขาการประกันภัย บริหารธุรกิจ การเงิน การบัญชี สถิติ กฎหมาย หรือเศรษฐศาสตร์

(3) เป็นวิทยากร ผู้บรรยายความรู้ หรือเป็นอาจารย์ประจำ หรืออาจารย์พิเศษ ในสถาบัน สมาคม หรือองค์กร ตามข้อ 7

(4) เป็นกรรมการ อนุกรรมการ ที่ปรึกษา หรือคณะทำงานของสถาบัน สมาคม หรือองค์กร ตามข้อ 7 และดำรงตำแหน่งดังกล่าวเป็นระยะเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่า 6 เดือน

ทั้งนี้ กรณีตาม (1) (2) (3) หรือ (4) แต่ละกรณีสามารถใช้ได้เพียงหนึ่งครั้ง เว้นแต่เป็นคุณวุฒิคนละหลักสูตรในกรณี (1) หรือสำเร็จการศึกษาคณะสาขาอื่นในกรณี (2)

ผู้ขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย หรือนายหน้าประกันวินาศภัย ตามวรรคหนึ่ง ต้องผ่านการอบรมหลักสูตรที่กำหนดให้ครบถ้วน ก่อนวันยื่นขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยหรือนายหน้าประกันวินาศภัย ไม่เกิน 5 ปี

หมวด 2

สถาบัน สมาคม หรือองค์กร ที่จัดอบรม

ข้อ 7. การจัดอบรม ตามข้อ 4 ข้อ 5 ให้กระทำได้โดยสถาบัน สมาคม หรือองค์กร ดังต่อไปนี้

- (1) สำนักงาน
- (2) สถาบันประกันภัยไทย
- (3) สถาบันอุดมศึกษา
- (4) สมาคมประกันวินาศภัย
- (5) สมาคมนายหน้าประกันภัยไทย
- (6) บริษัทประกันวินาศภัย
- (7) สถาบันหรือองค์กรที่สำนักงานให้ความเห็นชอบ

ให้สถาบัน สมาคม หรือองค์กร (2) (3) (4) (5) (6) (7) ที่จะจัดอบรมตาม ข้อ 4 ข้อ 5 แจ้งแผนการจัดอบรม และรายละเอียดหลักสูตรการอบรมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 1 เดือน ก่อนการจัดอบรม เพื่อให้สำนักงานให้ความเห็นชอบก่อน

การจัดอบรมที่ไม่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานตามวรรคสอง ผู้เข้ารับการอบรม ไม่ถือเป็นผู้ผ่านการอบรมตามหลักสูตร และวิธีการตามประกาศนี้

ข้อ 8. ให้สถาบัน สมาคม หรือองค์กรตามข้อ 7 ออกหนังสือรับรองว่าผ่านการอบรมตาม แบบที่แนบท้ายประกาศนี้ ให้แก่ผู้ผ่านการอบรม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวนำมายื่นต่อนายทะเบียนเพื่อขอรับ ใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย หรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย หรือนายหน้าประกันวินาศภัย แล้วแต่กรณี

หมวด 3

หนังสือรับรองการอบรม

ข้อ 9. กรณีที่ตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย ไม่ยื่นขอต่ออายุ ใบอนุญาตภายใน 2 เดือนก่อนใบอนุญาตสิ้นอายุ ตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัยต้องขอรับใบอนุญาตใหม่

หากยื่นคำขอรับใบอนุญาตใหม่ภายใน 6 เดือน นับแต่วันที่ใบอนุญาตสิ้นอายุ สำนักงานอนุญาตให้นำหนังสือรับรองการอบรมที่เคยใช้ประกอบการขอรับใบอนุญาตหรือการขอต่ออายุ ใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยหรือนายหน้าประกันวินาศภัยมาใช้ได้

ข้อ 10. ในกรณีที่ตัวแทนประกันวินาศภัย ย้ายบริษัทต้นสังกัด และได้ยื่นขอรับใบอนุญาตใหม่ภายใน 6 เดือน นับแต่วันออกจากบริษัทเดิม อนุโลมให้นำหนังสือรับรองการอบรมที่เคยใช้ประกอบการขอรับใบอนุญาตหรือการขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยมาใช้ได้

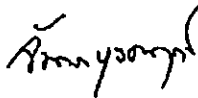
ข้อ 11 ในกรณีที่ตัวแทนประกันวินาศภัยขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยมากกว่าหนึ่งบริษัท อนุโลมให้นำหนังสือรับรองการอบรมเดิมที่เคยใช้ประกอบการขอรับใบอนุญาตหรือการขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยมาใช้ได้

หมวด 4

บทเฉพาะกาล

ข้อ 12. ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 ถึง 31 ธันวาคม 2552 อนุโลมให้จำนวนชั่วโมงการเข้ารับการอบรมสำหรับหลักสูตรตามข้อ 6 ลดเหลือ 6 ชั่วโมง กรณีตัวแทนประกันวินาศภัย และ 10 ชั่วโมง กรณีนายหน้าประกันวินาศภัย

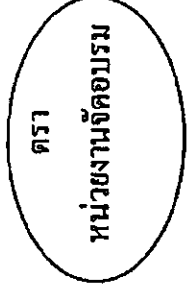
ประกาศ ณ วันที่ 10 ตุลาคม พ.ศ. 2551


(นางจันทรา บุรณฤกษ์)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

หมายเหตุ: เหตุผลที่ออกประกาศฉบับนี้ เนื่องจาก ตัวแทนประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันวินาศภัยต้องผ่านการอบรมตามหลักสูตรที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนดเพื่อให้ตัวแทนประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันวินาศภัยสามารถชักชวน ชี้ช่องให้บุคคลเข้าทำสัญญาประกันภัยกับบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงจำเป็นต้องออกประกาศฉบับนี้



หนังสือฉบับนี้แสดงว่า

นาย/นาง/นางสาว.....

ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรการขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย
ตามความในมาตรา 65 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535
แก้ไขเพิ่มเติม โดยพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551

จัดโดย

ให้ไว้ ณ วันที่ เดือน พ.ศ.

.....

()

ลงนามโดยผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงานจัดอบรม



ตรา

หน่วยงานจัดอบรม

หนังสือฉบับนี้แสดงว่า

นาย/นาง/นางสาว.....

ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรการขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย ครั้งที่

ตามความในมาตรา 72 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535

แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551

จัดโดย

ให้ไว้ ณ วันที่ เดือน

พ.ศ.

.....

()

ลงนามโดยผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงานจัดอบรม

ตรา

หน่วยงานจัดอบรม

หนังสือฉบับนี้แสดงว่า

นาย/นาง/นางสาว.....

ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรการขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ครั้งที่

ตามความในมาตรา 72 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535

แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551

จัดโดย

ให้ไว้ วันที่ เดือน พ.ศ.

.....
()

ลงนามโดยผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงานจัดอบรม