



สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม  
การประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.)  
Office of Insurance Commission

**ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย  
เรื่อง แนวปฏิบัติในการพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของตัวแทนประกันชีวิตและ  
นายหน้าประกันชีวิต เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการฉ้อฉลประกันภัย  
สำหรับบริษัทประกันชีวิต**

**พ.ศ. ๒๕๖๗**

ตามที่ข้อ ๑๑ (๔) แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันชีวิต ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการฉ้อฉล พ.ศ. ๒๕๖๑ ได้กำหนดให้ บริษัทประกันชีวิตต้องมีการจัดการความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยต้องมีการจัดทำหลักเกณฑ์และวิธีการในการพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิต พร้อมทั้งตรวจสอบประวัติ ประเมินคุณสมบัติและความเหมาะสม เพื่อเป็นการยับยั้งและป้องกันการฉ้อฉลโดยตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิต และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้มีการพัฒนาระบบฐานข้อมูลเกี่ยวกับการฉ้อฉลประกันภัยหรือมีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจมีลักษณะเป็นการฉ้อฉลประกันภัย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อตรวจสอบและเฝ้าระวังพฤติกรรมของตัวแทนและนายหน้าประกันภัย ดังนั้น เพื่อให้บริษัทประกันชีวิตมีช่องทางในการตรวจสอบ คัดกรอง ประวัติที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมของตัวแทนและนายหน้าประกันภัย ก่อนที่จะมีการรับมาทำหน้าที่เป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตให้กับบริษัท ตลอดจนมีการกำหนดแนวทางการดำเนินการของบริษัทให้อยู่ภายใต้หลักธรรมาภิบาล การบริหารความเสี่ยง รวมถึงการจัดการเรื่องความรับผิดชอบต่อผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน กรณีบริษัทประกันชีวิตได้พิจารณาตกลงรับตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตที่มีความเสี่ยงเกี่ยวกับการฉ้อฉลประกันภัยเข้ามาทำหน้าที่เป็นคนกลางประกันภัยให้กับบริษัท จึงได้จัดให้มีช่องทางสำหรับให้บริษัทประกันชีวิตสามารถเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวโดยความยินยอมของตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิตซึ่งเป็นเจ้าของข้อมูล ตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๘ ประกอบกับข้อ ๑๑ (๔) แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันชีวิต ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการฉ้อฉล พ.ศ. ๒๕๖๑ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จึงออกแนวปฏิบัติไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง แนวปฏิบัติในการพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิต เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการฉ้อฉลประกันภัย สำหรับบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๗”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ในประกาศนี้

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ข้อ ๔ ในการพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิต เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการฉ้อฉลประกันภัย บริษัทสามารถตรวจสอบประวัติของบุคคลนั้นโดยได้รับความยินยอมตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลผ่านระบบฐานข้อมูลเกี่ยวกับการฉ้อฉลประกันภัยหรือมีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจมีลักษณะเป็นการฉ้อฉลประกันภัย บนเว็บไซต์ของสำนักงาน <https://report.oic.or.th/>

ข้อ ๕ ระบบฐานข้อมูลเกี่ยวกับการฉ้อฉลประกันภัยหรือมีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจมีลักษณะเป็นการฉ้อฉลประกันภัย ของสำนักงาน จะเปิดเผยข้อมูลระดับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการฉ้อฉลประกันภัยของตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิต โดยแบ่งระดับความเสี่ยงตามลักษณะ พฤติกรรม และการดำเนินการของตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิตเป็นดังต่อไปนี้

(๑) พฤติกรรมที่อยู่ในระดับสีแดง ในกรณีที่ตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิตมีลักษณะ พฤติกรรม และการดำเนินการ ดังนี้

(ก) อยู่ระหว่างถูกสั่งพักใช้ใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต หรือถูกสั่งพักใช้ใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยหรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย

(ข) เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต หรือเคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยหรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย และยังไม่พ้นกำหนดห้าปีนับถึงวันที่บริษัทพิจารณารับมาทำหน้าที่เป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตของบริษัท

(๒) พฤติกรรมที่อยู่ในระดับสีส้ม ในกรณีที่ตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิตมีลักษณะ พฤติกรรม และการดำเนินการ ดังนี้

(ก) เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต หรือเคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยหรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย แต่พ้นกำหนดห้าปีนับถึงวันที่บริษัทพิจารณารับมาทำหน้าที่เป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตของบริษัท

(ข) เคยถูกรายงานเข้ามาในระบบรายงานการฉ้อฉลประกันภัย (Fraud Reporting System) บนเว็บไซต์ของสำนักงาน <https://report.oic.or.th/> ว่ามีพฤติกรรมฉ้อฉลประกันภัย

(๓) พฤติกรรมที่อยู่ในระดับสีเหลือง ในกรณีที่ตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิตมีลักษณะ พฤติกรรม และการดำเนินการ ที่เคยถูกรายงานเข้ามาในระบบบนเว็บไซต์ของสำนักงาน <https://report.oic.or.th/> ว่ามีพฤติกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจมีลักษณะเป็นการฉ้อฉลประกันภัยตามประกาศนายทะเบียนว่าด้วยกำหนดแบบรายงานพฤติกรรมที่อาจมีลักษณะเป็นการฉ้อฉลประกันภัย และช่องทางการรายงานการฉ้อฉลประกันภัย สำหรับบริษัทประกันชีวิต

(๔) พฤติกรรมที่อยู่ในระดับสีเขียว ในกรณีที่ตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิตมีลักษณะ พฤติกรรม และการดำเนินการ ดังนี้

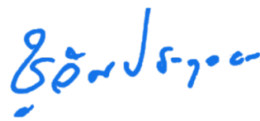
(ก) ไม่อยู่ระหว่างถูกสั่งพักใช้ใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต หรือถูกสั่งพักใช้ใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยหรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย

(ข) ไม่เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต หรือไม่เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยหรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย

(ค) ไม่เคยถูกรายงานเข้ามาในระบบบนเว็บไซต์ของสำนักงาน <https://report.oic.or.th/> ว่ามีพฤติกรรมฉ้อฉลประกันภัย หรือมีพฤติกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจมีลักษณะเป็นการฉ้อฉลประกันภัยตามประกาศนายทะเบียนว่าด้วยกำหนดแบบรายงานพฤติกรรมที่อาจมีลักษณะเป็นการฉ้อฉลประกันภัย และช่องทางการรายงานการฉ้อฉลประกันภัย สำหรับบริษัทประกันชีวิต

ข้อ ๖ ในการเข้าถึงข้อมูลระดับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการฉ้อฉลประกันภัย  
ของตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิตในระบบฐานข้อมูลเกี่ยวกับการฉ้อฉลประกันภัยหรือ  
หรือมีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจมีลักษณะเป็นการฉ้อฉลประกันภัยของสำนักงาน บริษัทต้องได้รับ  
ความยินยอมและสามารถแสดงหลักฐานการให้ความยินยอมในการเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลของ  
ตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตที่บริษัทจะตรวจสอบข้อมูลดังกล่าวตามกฎหมายว่าด้วย  
การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลต่อสำนักงาน

ประกาศ ณ วันที่ ๓ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๗



(นายชูฉัตร ประมูลผล)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย