

ประกาศนายทะเบียน

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการขึ้นทะเบียนเป็นตัวแทนและนายหน้าประกันชีวิตขาย  
กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน ( Unit – Linked Life Policy )

พ.ศ. ๒๕๕๑

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๑๒ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการออก การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยและการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต และธนาคาร พ.ศ.๒๕๕๑ ลงวันที่ ๓๐ ธันวาคม พ.ศ.๒๕๕๑ นายทะเบียนจึงออกประกาศ ไว้ดังนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการขึ้นทะเบียนเป็นตัวแทนและนายหน้าขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit – Linked Life Policy) พ.ศ.๒๕๕๑”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ในประกาศนี้

“กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน” หมายความว่า กรมธรรม์ประกันชีวิตที่บริษัทประกันชีวิตออกให้แก่ผู้เอาประกันภัย เพื่อเป็นหลักฐานว่าผู้เอาประกันภัยและบริษัทประกันชีวิตได้มีการทำสัญญาประกันชีวิตควบการลงทุน โดยมีข้อตกลงว่าผู้เอาประกันภัยจะชำระเบี้ยประกันภัยในส่วนของความคุ้มครองตามสัญญาประกันชีวิต และรวมถึงเบี้ยประกันภัยในส่วนของการลงทุนด้วย

“ตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน” หมายความว่า ตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตที่ได้รับการขึ้นทะเบียนจากนายทะเบียนให้ขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“ตัวแทนประกันชีวิต” หมายความว่า ตัวแทนประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“นายหน้าประกันชีวิต” หมายความว่า นายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“ขาย” หมายความว่า การชักชวน ชี้ช่อง หรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัท

ข้อ ๔ การเสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน บริษัทจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่กำหนดตามประกาศนี้

ข้อ ๕ การขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน ให้กระทำได้โดยเสนอขายผ่านตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิตขายกรมธรรม์ควบการลงทุน ทั้งนี้บริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้ตัวแทนปฏิบัติให้เป็นไปตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ.๒๕๕๑ รวมถึงประกาศ คำสั่ง และระเบียบที่เกี่ยวข้อง

### ส่วนที่ ๑

#### คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิต ขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

ข้อ ๖ ห้ามมิให้ผู้ใดขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน เว้นแต่เป็นผู้ได้รับการขึ้นทะเบียนเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

ข้อ ๗ ผู้ขอความเห็นชอบเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนต้องมีคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้

๗.๑ เป็นผู้ได้รับใบอนุญาตตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิต และได้รับอนุญาตให้ขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนของบริษัท

๗.๒ เป็นผู้ได้รับความเห็นชอบตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ให้เป็นผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนประเภท ก. หรือ ข.

๗.๓ เป็นผู้ผ่านการอบรมความรู้เกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน ตามหลักสูตรที่นายทะเบียนให้ความเห็นชอบ

ข้อ ๘ ผู้ขอรับความเห็นชอบเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน นอกจากต้องมีคุณสมบัติตามข้อ ๗ แล้ว ต้องไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังต่อไปนี้ด้วย

๘.๑ ต้องไม่มีประวัติการกระทำความผิดเกี่ยวกับการปฏิบัติงานที่มีลักษณะเป็นการหลอกลวง ฉ้อฉล หรือทุจริต ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ กฎหมายว่าด้วยธนาคารพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจทางการเงิน ไม่ว่าจะ เป็นกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ ภายในระยะเวลา ๓ ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขอรับความเห็นชอบ

๘.๒ ต้องไม่เคยถูกสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพิกถอนการปฏิบัติงานใดๆที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ตามที่ได้รับความเห็นชอบ การขึ้นทะเบียน หรือการอนุญาตใดๆ ภายในระยะเวลา ๓ ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขอรับความเห็นชอบ

๘.๓ ต้องไม่มีประวัติการกระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการต่อต้านการฟอกเงิน และการอุดหนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย ไม่ว่าจะเป็กฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ

๘.๔ มีประวัติดังต่อไปนี้ภายในระยะเวลา ๓ ปี ก่อนวันที่ยื่นขอรับความเห็นชอบ

๘.๔.๑ เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริต

๘.๔.๒ เคยต้องคำพิพากษาหรือถูกเปรียบเทียบปรับเนื่องจากการกระทำโดยทุจริต

๘.๔.๓ เคยถูกไล่ออก ปลดออก หรือให้ออกจากงาน อันเนื่องจากการกระทำโดยทุจริต

๘.๔.๔ เคยมีการทำงานที่มีลักษณะอันเป็นการหลอกลวงหรือไม่ซื่อสัตย์สุจริตหรือแสดงถึงการขาดความรับผิดชอบ ไม่ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของลูกค้า หรือขาดความรอบคอบหรือสะท้อนถึงการทำงานที่ไม่เป็นธรรมหรือไม่น่าเชื่อถือ

๘.๔.๕ เคยถูกนายทะเบียนเพิกถอนใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิต

## ส่วนที่ ๒

การขึ้นทะเบียนเป็นตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต

ขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

ข้อ ๙ ผู้ประสงค์จะขึ้นทะเบียนเป็นตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิตขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน จะต้องยื่นคำขอต่อนายทะเบียนตามแบบที่แนบท้ายประกาศนี้

การขึ้นทะเบียนตามประกาศนี้กำหนดให้มีการสิ้นสุดอายุเป็นวันเดียวกับใบอนุญาตตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต แล้วแต่กรณี

ในกรณีที่ใบอนุญาตเป็นผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนประเภท ก. หรือ ข. มีกำหนดการสิ้นสุดอายุก่อนวันสิ้นอายุการขึ้นทะเบียน ผู้ขึ้นทะเบียนเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนจะต้องแสดงหลักฐานการต่ออายุของใบอนุญาตการติดต่อกับผู้ลงทุนประเภท ก. หรือ ข. ต่อนายทะเบียนก่อนวันสิ้นอายุ หากไม่ยื่นตามกำหนดดังกล่าว ให้ผู้นั้นพ้นจากการเป็นบุคคลที่ได้รับการขึ้นทะเบียนเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนตามประกาศนี้

ถ้าผู้ขึ้นทะเบียนตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน ประสงค์จะขอต่ออายุการขึ้นทะเบียนให้ยื่นคำขอต่ออายุต่อนายทะเบียนภายในกำหนด ๒ เดือนก่อนใบอนุญาตสิ้นอายุ

ถ้าผู้ขึ้นทะเบียนเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนขาดต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ให้ผู้นั้นพ้นจากการเป็นบุคคลที่ได้รับการขึ้นทะเบียนเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนตามประกาศนี้

### ส่วนที่ ๓

#### การเพิกถอนการขึ้นทะเบียนเป็นตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต ขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

ข้อ ๑๐ นายทะเบียนมีอำนาจเพิกถอนการขึ้นทะเบียนเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน เมื่อปรากฏแก่นายทะเบียนว่า

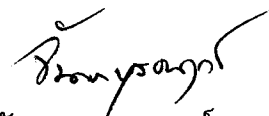
๑๐.๑ มีเหตุตามมาตรา ๘๑ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ.๒๕๕๑

๑๐.๒ ผ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ในการขาย หรือเสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

๑๐.๓ ขาดคุณสมบัติตามข้อ ๗

ในกรณีที่นายทะเบียนเพิกถอนการขึ้นทะเบียน นายทะเบียนอาจมีคำสั่งกำหนดระยะเวลาหรือเงื่อนไขการรับพิจารณาคำขอรับการขึ้นทะเบียนของตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนในคราวต่อไปด้วยก็ได้

ประกาศ ณ วันที่ 30 ธ.ค. 2551



(นางจันทร์ธา บุราณถรณ์)

เลขาธิการ

นายทะเบียน

**หมายเหตุ :** เหตุผลที่มีการออกประกาศนี้ เนื่องจากประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการออก การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยและการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต และธนาคาร พ.ศ.๒๕๕๑ กำหนดคุณสมบัติประการหนึ่งของบุคคลที่จะเสนอกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนได้ ก็คือต้องเป็นตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิตที่ได้รับการขึ้นทะเบียนตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด จึงจำเป็นต้องออกประกาศนี้



คปภ.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม  
การประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.)

คำขอขึ้นทะเบียน /  คำขอต่ออายุ ตัวแทน/นายหน้าขายกรมธรรม์ประกันชีวิต  
ควบการลงทุนที่เป็นบุคคลธรรมดา (Unit - Linked Life Policy)

เขียนที่.....

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

เรียน นายทะเบียน

1. ข้าพเจ้า.....นามสกุล.....
2. บัตรประชาชนเลขที่.....
3. ข้าพเจ้าขอยื่นคำขอขึ้นทะเบียนเป็นตัวแทน/นายหน้าขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนของบริษัท  
.....จำกัด
4. ข้าพเจ้ามีความประสงค์ขอ (....) ขึ้นทะเบียน (....) ตัวแทน (....) นายหน้า  
(....) ต่ออายุ (....) ตัวแทน (....) นายหน้า ครั้งที่.....  
กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนที่เป็นบุคคลธรรมดา (Unit - Linked Life Policy)
5. ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้าพเจ้ามีคุณสมบัติดังต่อไปนี้
  - 5.1 เป็นผู้ได้รับใบอนุญาตตัวแทนหรือนายหน้าประกันชีวิต
  - 5.2 เป็นผู้ได้รับความเห็นชอบตามประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ให้เป็นผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนประเภท ก หรือ ข
  - 5.3 เป็นผู้ผ่านการอบรมความรู้เกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน ตามหลักสูตรที่สำนักงาน  
คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด

ลงชื่อ.....ผู้ขอขึ้นทะเบียน / ผู้ขอต่ออายุ  
(.....)

คำรับรอง

เรียน นายทะเบียน

ข้าพเจ้า บริษัท .....จำกัด

ขอให้คำรับรองต่อนายทะเบียน

(.....) กรณีการขอขึ้นทะเบียนเป็นตัวแทน/นายหน้าขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน  
ที่เป็นบุคคลธรรมดา (Unit - Linked Life Policy)

(.....) กรณีการขอต่ออายุการขึ้นทะเบียนเป็นตัวแทน/นายหน้าขายกรมธรรม์ประกันชีวิต  
ควบการลงทุนที่เป็นบุคคล ธรรมดา (Unit - Linked Life Policy)

ดังนี้

ตัวแทน/นายหน้าขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน จำนวน.....ราย  
ตามที่แนบมาพร้อมนี้ มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามของตัวแทน/นายหน้าประกันชีวิต ตาม  
ประกาศนายทะเบียน เรื่อง ..... ประกาศ ณ วันที่ ..... เดือน ..... พ.ศ.

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ประทับตราบริษัท

(ลงชื่อ).....กรรมการ/ผู้รับมอบอำนาจ  
(.....)