



**ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการออก การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย
และการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต และธนาคาร
พ.ศ. 2551**

.....

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 38 (5) และมาตรา 70/2 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 ประกอบกับมติที่ประชุมคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ครั้งที่ 9/2551 เมื่อวันที่ 24 กันยายน พ.ศ. 2551 คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จึงออกประกาศไว้ดังนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการออก การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย และการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต และธนาคาร พ.ศ. 2551”

ข้อ 2 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2552 เป็นต้นไป

**หมวด 1
ความทั่วไป**

ข้อ 3 ในประกาศนี้

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

“นายทะเบียน” หมายความว่า เลขานุการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยหรือผู้ซึ่งเลขานุการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมอบหมาย

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“ตัวแทนประกันชีวิต” หมายความว่า ตัวแทนประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“นายหน้าประกันชีวิต” หมายความว่า นายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“ธนาคาร” หมายความว่า ธนาคารที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“ผู้มุ่งหวัง” หมายความว่า ผู้ที่ตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิตชักชวนหรือชี้ช่อง หรือจัดการให้ทำประกันชีวิต

“การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย” ในกรณีบริษัท หมายความว่า การเชิญชวนให้ผู้มุ่งหวังทำประกันภัย ในกรณีที่กระทำโดยตัวแทนประกันชีวิต หมายความว่า การชักชวนผู้มุ่งหวังให้ทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท ในกรณีที่กระทำโดยนายหน้าประกันชีวิตและธนาคาร หมายความว่า การชี้ช่องหรือจัดการให้ผู้มุ่งหวังทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท

ข้อ 4 ในการออกและเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย ให้บริษัทปฏิบัติให้เป็นไปตามประกาศนี้

ข้อ 5 การปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิตให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่กำหนดให้ตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิตต้องปฏิบัติ หรือละเว้นการปฏิบัติภายใต้การจัดการของบริษัทในประกาศนี้

ข้อ 6 ตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต ฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติให้เป็นไปตามประกาศนี้อาจเป็นเหตุให้นายทะเบียนมีคำสั่งเพิกถอนใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต หรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต แล้วแต่กรณีตามความในมาตรา 81 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551

หมวด 2

การออกกรมธรรม์ประกันภัย

ข้อ 7 เมื่อบริษัทได้รับคำขอเอาประกันภัย พร้อมเบี้ยประกันภัยของผู้มุ่งหวัง หากบริษัทพิจารณาตอบตกลงรับประกันภัยรายใด ให้บริษัทส่งมอบกรมธรรม์ประกันภัยอันมีเนื้อความต้องตามสัญญาให้แก่ผู้เอาประกันภัย โดยบริษัทจะต้องแนบเอกสารสรุปเงื่อนไขความคุ้มครอง ข้อยกเว้นตามกรมธรรม์ประกันภัยไปพร้อมกับกรมธรรม์ประกันภัยนั้น

กรณีเป็นการรับประกันภัยกลุ่ม ให้บริษัทส่งมอบกรมธรรม์ประกันภัยและเอกสารตามวรรคหนึ่ง ให้แก่ผู้เอาประกันภัย หรือผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย ส่วนผู้ได้รับความคุ้มครอง หรือสมาชิกผู้เอาประกันภัย ให้บริษัทออกหนังสือรับรองการประกันภัย พร้อมเอกสารสรุปเงื่อนไขความคุ้มครอง ข้อยกเว้นตามกรมธรรม์ประกันภัยให้แก่ผู้ได้รับความคุ้มครอง หรือสมาชิกผู้เอาประกันภัยแต่ละราย

หมวด 3

การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย

ข้อ 8 ให้บริษัทจัดการให้ตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต และธนาคารทำการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยให้เป็นไปตามประกาศนี้

ข้อ 9 การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยให้บริษัทสามารถกระทำได้ ดังนี้

9.1 การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต

9.2 การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านไปรษณีย์ (Direct mail)

9.3 การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านธนาคาร (Bancassurance)

9.4 การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยโดยวิธีอื่น นอกเหนือจาก 9.1 9.2 และ 9.3 แต่ไม่รวมถึงการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านทางโทรศัพท์

ส่วนที่ 1

ข้อกำหนดที่ใช้กับการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต ธนาคาร หรือโดยวิธีอื่น

ข้อ 10 ในการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยตาม 9.1 9.3 และ 9.4 นอกจากบริษัทจะต้องจัดการให้ตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต หรือธนาคารปฏิบัติ หรือละเว้นการปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในส่วนที่ 2 ส่วนที่ 4 และส่วนที่ 5 ตามแต่กรณีแล้ว บริษัทยังต้องจัดการให้ตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต หรือธนาคารปฏิบัติ หรือละเว้นการปฏิบัติ ดังต่อไปนี้ด้วย

10.1 ห้ามชักชวนให้ผู้เอาประกันภัยยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยอื่น เพื่อมาซื้อกรมธรรม์ประกันภัยใหม่

10.2 ห้ามให้ข้อความที่เป็นเท็จ หรือปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้งเพื่อมุ่งหวังให้มีการประกันภัย

10.3 ห้ามให้คำแนะนำซึ่งอาจจะก่อให้เกิดความเข้าใจผิด หรือละเว้นการเปิดเผยข้อมูลอันเป็นสาระสำคัญซึ่งอาจจะก่อให้เกิดความเข้าใจผิด

10.4 ให้อธิบายหลักการเปิดเผยข้อความจริงในใบคำขอเอาประกันภัยและผลที่จะเกิดขึ้นหากมีการแถลงข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดข้อความจริง

ส่วนที่ 2

การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต

ข้อ 11 การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต บริษัทจะต้องจัดการให้ตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิตปฏิบัติ หรือละเว้นการปฏิบัติในการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย ดังนี้

11.1 แจ้งชื่อตัว ชื่อสกุล บริษัทที่ตนสังกัด (ถ้ามี) พร้อมทั้งแสดงใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต

11.2 แจ้งวัตถุประสงค์ในการติดต่อกับผู้มุ่งหวัง ซึ่งต้องแสดงให้เห็นชัดแจ้งว่าเป็นการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยเท่านั้น ในการนี้ให้หลีกเลี่ยงการใช้คำว่าฝากหรือฝากเงินแทนการชำระเบี้ยประกันภัย

11.3 หากผู้มุ่งหวังแสดงเจตนาอย่างชัดเจนว่าไม่ประสงค์จะซื้อ ไม่ว่าจะการแสดงเจตนาที่นั้นจะเกิดขึ้นในขั้นตอนใดให้ยุติการขายทันที

11.4 เมื่อได้รับอนุญาตให้เสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยจากผู้มุ่งหวัง ตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิตจะต้องอธิบายเกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันภัยที่เสนอขาย โดยใช้เอกสารประกอบการเสนอขายที่ได้รับความเห็นชอบจากบริษัทเท่านั้น

11.5 แนะนำให้ผู้มุ่งหวังทำประกันชีวิตให้เหมาะสมกับความเสี่ยงและความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัย (Suitability Requirement)

11.6 เมื่อผู้มุ่งหวังประสงค์จะทำประกันชีวิต ตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิตจะต้องส่งมอบใบคำขอเอาประกันภัยให้แก่ผู้มุ่งหวังและให้ผู้มุ่งหวังกรอกรายละเอียดลงในใบคำขอเอาประกันภัยและลงลายมือชื่อในฐานะผู้ขอเอาประกันภัยด้วยตนเอง

หากตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิตเป็นผู้กรอกรายละเอียดให้ตามคำร้องขอของผู้มุ่งหวัง ตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิตจะต้องกรอกรายละเอียดให้ถูกต้องตามที่ได้รับข้อมูลจากผู้มุ่งหวัง หรือจากที่ตนทราบข้อมูลและตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิตนั้นจะต้องอ่านรายละเอียดใบคำขอเอาประกันภัยที่กรอกข้อมูลครบถ้วนแล้วให้ผู้มุ่งหวังพังก่อนให้ผู้มุ่งหวังลงลายมือชื่อในฐานะผู้ขอเอาประกันภัย

11.7 เมื่อได้รับชำระเบี้ยประกันภัย ตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิตจะต้องออกเอกสารแสดงการรับเงินของบริษัทประกันชีวิตทุกครั้ง ที่มีการรับเบี้ยประกันภัยในนามบริษัท

นอกจากจะต้องออกเอกสารแสดงการรับเงินตามวรรคหนึ่งแล้ว นายหน้าประกันชีวิตต้องแสดงหนังสือมอบอำนาจให้รับชำระเบี้ยประกันภัยจากบริษัทด้วย

11.8 เมื่อได้รับคำขอเอาประกันภัยและรับเบี้ยประกันภัย จากผู้มุ่งหวังแล้ว ให้ตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิตส่งมอบเอกสารประกอบการเสนอขายที่ลงรายการครบถ้วนให้แก่ผู้มุ่งหวังพร้อมเอกสารการรับเงินของบริษัทด้วย

11.9 นับแต่วันที่ผู้มุ่งหวังส่งมอบคำขอพร้อมเบี้ยประกันภัยให้แก่ตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต ตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิตต้องแจ้งระยะเวลาซึ่งผู้มุ่งหวังจะได้รับกรมธรรม์ประกันภัยจากบริษัท หรือได้รับการติดต่อจากบริษัทเกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันภัย

11.10 ตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิตจะต้องแจ้งให้ผู้มุ่งหวังทราบว่า เมื่อผู้มุ่งหวังได้รับกรมธรรม์ประกันภัยแล้ว ผู้มุ่งหวังมีสิทธิตรวจสอบเนื้อหาตามกรมธรรม์

ประกันภัย หากไม่เป็นที่พอใจผู้มุ่งหวังมีสิทธิเลิกสัญญาภายใน 15 วัน นับตั้งแต่วันที่ผู้เอาประกันภัยได้รับกรมธรรม์ประกันภัยจากบริษัท หรือมากกว่า 15 วัน ทั้งนี้ขึ้นกับแบบกรมธรรม์ประกันภัยที่มีการเสนอขาย

11.11 ตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิตจะต้องส่งคำขอเอาประกันภัย พร้อมเบี้ยประกันภัยที่ได้รับจากผู้มุ่งหวังไปยังบริษัทในโอกาสแรกที่กระทำได้ แต่ไม่เกินวันทำการถัดไป

ข้อ 12 การเสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนผ่านตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต บริษัทต้องดำเนินการ ดังนี้

12.1 จัดการให้ตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิตผู้เสนอขายได้รับใบอนุญาตเป็นผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนประเภท ก หรือ ข ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเป็นผู้ผ่านการอบรมความรู้เกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนตามหลักสูตรที่สำนักงานประกาศกำหนด และได้รับการขึ้นทะเบียนตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

12.2 จัดการให้ตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิตดังกล่าวปฏิบัติ หรือละเว้นการปฏิบัติเช่นเดียวกับข้อ 11 และปฏิบัติ หรือละเว้นการปฏิบัติดังต่อไปนี้ด้วยเป็นอย่างน้อย

(1) อธิบายเกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันภัยที่เสนอขายโดยใช้เอกสารประกอบการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยที่บริษัทจัดทำขึ้น ประกอบกับหนังสือชี้ชวนชี้แจงหน่วยลงทุนที่เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(2) ให้คำแนะนำตามหลักวิชาการอันเป็นที่ยอมรับ โดยมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนรวมและมีเอกสารหลักฐานที่สามารถนำมาใช้อ้างอิงได้

(3) ให้คำแนะนำโดยอธิบายให้ผู้เอาประกันภัยทราบถึงลักษณะความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการประกันชีวิตควบการลงทุนและหน่วยลงทุนควบคู่กรมธรรม์ประกันชีวิต

(4) ไม่นำข้อมูลของผู้เอาประกันภัยไปเปิดเผยต่อบุคคลอื่น

(5) ห้ามมิให้ตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิตเรียกเก็บหรือรับค่าธรรมเนียม หรือค่าตอบแทนที่เกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนและหน่วยลงทุนควบคู่กรมธรรม์ประกันชีวิตจากผู้เอาประกันภัย นอกเหนือจากผู้เอาประกันภัยมีหน้าที่ต้องชำระตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน หรือตามที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน

ข้อ 13 การเสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ บริษัทจะต้องจัดการให้ตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต ผ่านการอบรมความรู้เกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ที่สำนักงานประกาศกำหนดและได้รับการขึ้นทะเบียนตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่สำนักงานประกาศกำหนด และบริษัทจะต้องจัดการให้ตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิตดังกล่าวปฏิบัติ หรือละเว้นการปฏิบัติเช่นเดียวกับข้อ 11 และให้คำแนะนำแก่ผู้เอาประกันภัยถึงลักษณะความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ด้วย

ข้อ 14 เอกสารประกอบการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยต่างๆ ที่บริษัทให้ความเห็นชอบ ต้องมีรายการอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- 14.1 ชื่อและที่อยู่ติดต่อได้ของบริษัทประกันชีวิต
- 14.2 ชื่อตัว ชื่อสกุลผู้เอาประกันภัย
- 14.3 ชื่อตัว ชื่อสกุลตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต พร้อมช่อง
ลายมือชื่อ
- 14.4 วัน เวลาที่มีการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย
- 14.5 สรุปเงื่อนไขทั่วไป และผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยและ
ข้อยกเว้นความคุ้มครอง รวมทั้งสิทธิประโยชน์ตามเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัย
- 14.6 จำนวนเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันภัยและสัญญาเพิ่มเติม
(ถ้ามี) ระยะเวลาเอาประกันภัย ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย
- 14.7 ให้ระบุว่า การนำส่งเบี้ยประกันภัยเป็นหน้าที่ของผู้เอาประกันภัย การที่
ตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต มาเก็บเบี้ยประกันภัยเป็นการให้บริการเท่านั้น
- 14.8 ระบุวิธีชำระเบี้ยประกันภัยในช่องทางต่างๆ
- 14.9 คำเตือนให้ผู้เอาประกันภัยศึกษา อ่าน และทำความเข้าใจ ในเอกสาร
เสนอขาย

ข้อ 15 เอกสารเสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนที่บริษัทจะให้ความเห็นชอบ ต้องมีรายการเช่นเดียวกับที่กำหนดไว้ในข้อ 14 และมีรายการดังต่อไปนี้ด้วยอย่างน้อย

- 15.1 รายละเอียดค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม
- 15.2 จำนวนเงินที่ผู้เอาประกันภัยต้องชำระทั้งสิ้น พร้อมแสดงรายละเอียด
สัดส่วนของจำนวนเงินที่เป็นเบี้ยประกันชีวิต เบี้ยประกันภัยสำหรับความคุ้มครองเพิ่มเติม ค่าใช้จ่าย
ดำเนินงานและสัดส่วนการลงทุน

ข้อ 16 เอกสารประกอบการเสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ที่บริษัทให้ความเห็นชอบมีรายการเช่นเดียวกับข้อ 14 และข้อ 15 และมีรายการดังต่อไปนี้ด้วยอย่างน้อย

- 16.1 อัตราผลตอบแทนที่ให้กับผู้เอาประกันภัย มูลค่าเงินต้นที่จะนำไป
คำนวณอัตราผลตอบแทน ความถี่และระยะเวลาในการคำนวณอัตราผลตอบแทน
 - 16.2 ตารางแสดงการประมาณการมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย (ถ้ามี)
ตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต จะต้องลงรายการตาม 14.2
14.3 และ 14.4 เมื่อผู้มุ่งหวังตกลงที่จะทำประกันชีวิต และต้องส่งมอบเอกสารประกอบการเสนอขาย
ให้แก่ผู้มุ่งหวังพร้อมเอกสารแสดงการรับเงินของบริษัท
- ข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารเสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน
และกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ที่บริษัทให้ความเห็นชอบต้องเป็นปัจจุบัน ถ้าใช้ข้อมูล
ที่เป็นผลประกอบการในอดีตเพื่อแสดงการวิเคราะห์เพื่อประกอบการขาย ต้องมีคำเตือนให้ผู้เอา
ประกันภัยทราบว่าผลประกอบการในอดีตมิได้เป็นเครื่องบ่งชี้ผลประกอบการในอนาคต

ส่วนที่ 3

การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านไปรษณีย์ (Direct mail)

ข้อ 17 การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านไปรษณีย์ (Direct mail) ให้บริษัทเป็นผู้ดำเนินการเองเท่านั้น

ข้อ 18 เอกสารที่บริษัทจะส่งให้แก่ผู้รับการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย ต้องมีรายการอย่างน้อย ดังนี้

18.1 ชื่อและที่อยู่ติดต่อได้ของบริษัทประกันชีวิต

18.2 สรุปเงื่อนไขทั่วไป และผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยและข้อยกเว้นความคุ้มครอง รวมทั้งสิทธิประโยชน์ตามเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัย

18.3 จำนวนเบี้ยประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องชำระ ระยะเวลาเอาประกันภัย ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย

18.4 วิธีชำระเบี้ยประกันภัย และวันเริ่มต้นความคุ้มครอง

18.5 ระยะเวลาในการออกกรมธรรม์ประกันภัยหรือหนังสือรับรองการประกันภัยแล้วแต่กรณี

ส่วนที่ 4

การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านธนาคาร (Bancassurance)

ข้อ 19 การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านธนาคาร บริษัทจะต้องจัดการให้ธนาคารปฏิบัติ หรือละเว้นการปฏิบัติ ดังนี้

19.1 ผู้ที่ทำหน้าที่ในการเสนอขายต้องเป็นพนักงานของธนาคารที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตเท่านั้น

19.2 ผู้ที่ทำหน้าที่ในการเสนอขายต้องแจ้งชื่อตัว ชื่อสกุล พร้อมทั้งแสดงใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต

19.3 ผู้ที่ทำหน้าที่ในการเสนอขายต้องแสดงให้เห็นปราชญ์ชัดแจ้งว่าเป็นการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยโดยอธิบายความแตกต่างระหว่างการประกันชีวิตกับการฝากเงินกับธนาคารก่อนเสนอขายทุกครั้ง

19.4 การทำประกันภัยของลูกค้าธนาคารต้องเป็นไปโดยความสมัครใจ ห้ามมิให้มีการบังคับ หรือใช้เป็นเงื่อนไขในการต่อรองการให้สินเชื่อ หรือธุรกรรมอื่นใดของธนาคาร

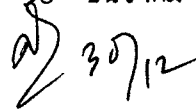
19.5 ธนาคารจะต้องปฏิบัติ หรือละเว้นการปฏิบัติเช่นเดียวกันกับนายหน้าประกันชีวิต ดังที่กล่าวไว้ในหมวด 3 ส่วนที่ 2

ส่วนที่ 5

การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยโดยวิธีอื่นตาม 9.4

ข้อ 20 การเสนอขายโดยวิธีอื่น นอกจากวิธีตาม 9.1 9.2 และ 9.3 ที่เป็นการเสนอขาย แก่ผู้มุ่งหวังเป็นการทั่วไปไม่เฉพาะเจาะจง และเพื่อให้ผู้มุ่งหวังติดต่อแจ้งทำประกันภัยไปยังบริษัท ด้วยตนเอง ให้เสนอขายได้แต่เฉพาะกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบพื้นฐาน และกระทำได้โดยตัวแทน ประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิตเท่านั้น ทั้งนี้ให้นำความใน ส่วนที่ 2 มาใช้บังคับโดยอนุโลม เว้นแต่ 11.6 11.8 และ 11.11

ประกาศ ณ วันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2551



(นายสุภรัตน์ คิวฉน์กุล)

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

หมายเหตุ : เหตุผลที่มีการออกประกาศนี้ เนื่องจากการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการออก การเสนอขาย กรมธรรม์ประกันภัย และการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันชีวิต เป็นการกระทำเพื่อมุ่งที่จะคุ้มครอง ประชาชนผู้ใช้บริการการประกันภัย จึงจำเป็นต้องออกประกาศนี้

สมประโยชน์/ร่าง/พิมพ์

๕/๒๓ /ทาน