



ประกาศนายทะเบียน

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 3(29) และข้อ 33/1 วรรคสองแห่งประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต(ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 3 เมษายน 2545 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมตามประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ 5) ลงวันที่ 9 มีนาคม 2547 นายทะเบียนประกาศกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ในประกาศนี้

“นายทะเบียน” หมายความว่า นายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.

2535

“กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit - Linked Life Policy)” หมายความว่า กรมธรรม์ที่บริษัทประกันชีวิตออกให้ผู้เอาประกันภัย เพื่อเป็นหลักฐานว่าผู้เอาประกันภัยและบริษัทประกันชีวิต ได้มีการทำสัญญาประกันชีวิตและสัญญาการลงทุนในหน่วยลงทุน โดยมีข้อตกลงว่าผู้เอาประกันภัยจะชำระเงินค่าเบี้ยประกันชีวิตให้แก่บริษัทประกันชีวิตสำหรับการให้ความคุ้มครองต่อการมรณะหรือการจ่ายเงินเมื่อมีการทรงชีพและผู้เอาประกันภัยจะชำระเงินค่าหน่วยลงทุนเพื่อการลงทุนในกองทุนรวมโดยผ่านบริษัทประกันชีวิต ในฐานะตัวแทนสนับสนุน

“หน่วยลงทุนควบคู่กรมธรรม์” หมายความว่า หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ขายควบคู่ไปกับการขายกรมธรรม์ประกันชีวิตในรูปแบบของกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

“กองทุนรวม” หมายความว่า กองทุนปิดและกองทุนเปิด

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535

“บริษัทจัดการ” หมายความว่า บริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวมตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

“ขาย” ให้หมายความรวมถึง การเสนอขายด้วย

“ตัวแทนสนับสนุน” หมายความว่า บริษัทที่บริษัทจัดการตั้งให้เป็นตัวแทนในการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนควบคู่กรมธรรม์

“ตัวแทนสนับสนุนช่วง” หมายความว่า บุคคลซึ่งตัวแทนสนับสนุนตั้งให้เป็นตัวแทนสนับสนุนช่วงในการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนควบคุมค่าธรรมเนียม และค่าธรรมเนียมประกันชีวิตควบการลงทุน

“คำแนะนำเฉพาะเจาะจง” หมายความว่า คำแนะนำที่ให้แก่บุคคลใดบุคคลหนึ่งเพื่อความเหมาะสมกับวัตถุประสงค์ในการลงทุน ฐานะทางการเงิน หรือความต้องการของบุคคลนั้น

“ผู้จัดการ” หมายความว่า บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของบริษัทให้เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบสูงสุดในการบริหารงาน ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเรียกชื่ออย่างใดก็ตาม

“สถาบันฝึกอบรม” หมายความว่า สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุนและสถาบันฝึกอบรมอื่นที่สำนักงาน ก.ล.ต.หรือนายทะเบียนให้การยอมรับ

“สำนักงาน ก.ล.ต.” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

“สมาคม” หมายความว่า สมาคมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ที่ได้รับอนุญาตและจดทะเบียนกับสำนักงาน ก.ล.ต. โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อทำการส่งเสริมและพัฒนาธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทที่เกี่ยวกับการจัดการลงทุน

“บริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า การบริการธุรกรรมที่ใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ทั้งหมดหรือแต่บางส่วน เช่น เครื่องฝากถอนเงินอัตโนมัติ (automatic teller machine) บริการธนาคารทางโทรศัพท์(telebanking) อินเทอร์เน็ต หรือสื่ออื่นใดที่มีลักษณะเดียวกันตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. หรือ นายทะเบียนประกาศกำหนด

“หนังสือชี้ชวน” หมายความว่า หนังสือชี้ชวนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในส่วนที่ว่าด้วยการจัดการกองทุนรวม

“เอกสารในการเสนอขาย” หมายความว่า เอกสารที่บริษัทผู้เสนอขายค่าธรรมเนียมประกันชีวิตควบการลงทุนต่อประชาชนทั่วไปต้องจัดทำขึ้น เพื่อเปิดเผยข้อมูลแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับบริษัท รายละเอียดของการเสนอขายค่าธรรมเนียมประกันชีวิตควบการลงทุนนั้น ๆ และข้อมูลที่มีความสำคัญต่อการตัดสินใจในการซื้อค่าธรรมเนียม

ข้อ 2. การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามข้อ 3 (29) แห่งประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต(ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 3 เมษายน 2545 ในกรณีที่บริษัททำหน้าที่เฉพาะการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมบริษัทสามารถดำเนินการได้ โดยจะต้องแยกรายได้และรายจ่ายออกจากธุรกิจประกันชีวิตของบริษัท สำหรับในกรณีการทำหน้าที่เป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเพื่อการเสนอขายค่าธรรมเนียมประกันชีวิตควบการลงทุน ให้บริษัทอยู่ใต้บังคับแห่งประกาศนี้

ข้อ 3. บริษัทที่ประสงค์จะเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เพื่อการเสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน จะต้องเป็นบริษัทที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ประกาศกำหนดตามประกาศนี้

ข้อ 4. การขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน การทำหน้าที่ตัวแทนสนับสนุน และการแต่งตั้งตัวแทนสนับสนุนช่วง นอกจากบริษัทต้องปฏิบัติตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. ที่เกี่ยวข้องแล้ว บริษัทต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศนี้ด้วย

ในการขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน การขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ควบคู่กรมธรรม์ บริษัทต้องให้ตัวแทนสนับสนุนช่วงที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนตามประกาศนี้เป็นผู้ดำเนินการ ทั้งนี้บริษัทมีหน้าที่ที่จะต้องกำกับดูแลให้ตัวแทนสนับสนุนช่วงปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศนี้ด้วย

บริษัทใดปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของตัวแทนสนับสนุนช่วงบกพร่อง ไม่เหมาะสม ไม่ครบถ้วน หรือฝ่าฝืนข้อกำหนดตามประกาศนี้จนปรากฏว่าบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบที่อยู่ภายใต้การกำกับ ดูแล ถูกพัก หรือถูกเพิกถอนการให้เห็นชอบ บริษัทอาจถูกดำเนินการตามข้อ 35.

ข้อ 5. ในการตั้งตัวแทนสนับสนุนช่วงตามข้อ 4. บริษัทต้องทำสัญญาตั้งตัวแทนสนับสนุนช่วงเป็นหนังสือ โดยกำหนด สิทธิและหน้าที่ของบริษัท และตัวแทนสนับสนุนช่วงที่ไม่ขัดหรือแย้งกับประกาศนี้ และต้องมีข้อสัญญาที่กำหนดให้ตัวแทนสนับสนุนช่วงต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดในประกาศนี้ด้วย

หมวด 1

การขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนควบคู่กรมธรรม์ การขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

ข้อ 6. ในการขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน และการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ควบคู่กรมธรรม์ ให้บริษัท ตัวแทนสนับสนุนช่วง เปิดเผยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้ให้ลูกค้าทราบเว้นแต่ลูกค้าแสดงเจตนาว่าต้องการจบการสนทนา

(1) ชื่อผู้ติดต่อ และชื่อบริษัทที่ตนสังกัด พร้อมทั้งแสดงบัตรประจำตัวที่นายทะเบียนออกให้

(2) วัตถุประสงค์ของการติดต่อ

(3) สิทธิของลูกค้าที่จะแสดงเจตนาไม่ต้องการรับการติดต่อ

(4) สิทธิของลูกค้าที่ยกเลิกการซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน และหน่วยลงทุนควบคู่กรมธรรม์

ข้อ 7. ห้ามมิให้บริษัท ตัวแทนสนับสนุนช่วง เร่งรัดให้ลูกค้าตัดสินใจซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิต ควบการลงทุนหรือหน่วยลงทุนควบคู่กรรมธรรม์ และหากลูกค้าแสดงเจตนาว่าไม่ต้องการซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิต ควบการลงทุน หรือหน่วยลงทุนควบคู่กรรมธรรม์ หรือต้องการจบการสนทนา ให้หยุดการขายกรรมธรรม์ประกันชีวิต ควบการลงทุน และหน่วยลงทุนควบคู่กรรมธรรม์ทันที

ข้อ 8. ให้บริษัทจัดให้มีบัญชีรายชื่อของลูกค้าที่ไม่ต้องการติดต่อกับตน ห้ามมิให้บริษัทและตัวแทนสนับสนุนช่วงรายใด ติดต่อกับลูกค้าที่อยู่ในบัญชีรายชื่อนั้นอีกเพื่อขายกรรมธรรม์ประกันชีวิต ควบการลงทุน หรือหน่วยลงทุนควบคู่กรรมธรรม์ เป็นเวลา 2 ปี นับแต่วันที่ลูกค้าปฏิเสธที่จะรับการติดต่อ เว้นแต่ลูกค้าดังกล่าวได้ติดต่อเพื่อซื้อเอง

ข้อ 9. บริษัทต้องจัดให้มีเอกสารในการเสนอขาย และอาจจัดให้มีคู่มือผู้ซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิต ควบการลงทุนหรือเอกสารอื่นใดที่ใช้ในการขายกรรมธรรม์ประกันชีวิต ควบการลงทุน และหน่วยลงทุนควบคู่กรรมธรรม์ และให้ตัวแทนสนับสนุนช่วง หรือพนักงานที่ทำหน้าที่ขายแจกจ่ายเอกสารในการเสนอขาย หนังสือชี้ชวน หรือเอกสารอื่นๆ แก่ลูกค้าที่เป็นการขายในครั้งแรกของแต่ละกรรมธรรม์ ทั้งนี้เอกสารในการเสนอขาย หนังสือชี้ชวน และเอกสารอื่นใดที่ใช้ในการขายกรรมธรรม์ประกันชีวิต ควบการลงทุน และหน่วยลงทุนควบคู่กรรมธรรม์ ต้องมีรายการ ข้อมูลตามที่นายทะเบียนกำหนดตามประกาศนี้ สำหรับหนังสือชี้ชวน ต้องเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ข้อ 10. ในการขายกรรมธรรม์ประกันชีวิต ควบการลงทุนและหน่วยลงทุนควบคู่กรรมธรรม์แก่ลูกค้า บริษัทและตัวแทนสนับสนุนช่วงต้องเสนอขายโดยใช้เอกสารในการเสนอขาย ทั้งนี้เอกสารในการเสนอขายกรรมธรรม์อย่างน้อยต้องมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

- (1) ผลประโยชน์ที่จะจ่ายตามกรรมธรรม์ทั้งปวงรวมทั้งเงินโบนัสพิเศษ (ถ้ามี)
- (2) จำนวนเงินที่ลูกค้าจะต้องชำระทั้งสิ้น พร้อมทั้งแสดงรายละเอียดสัดส่วนของจำนวนเงินที่เป็นเบี้ยประกันชีวิต เบี้ยประกันภัยสำหรับความคุ้มครองเพิ่มเติมอื่นๆ ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน และสัดส่วนเงินลงทุน รวมทั้งกำหนดเวลาการชำระโดยละเอียด
- (3) ข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารดังกล่าวต้องเป็นปัจจุบัน และต้องแสดงในลักษณะที่ไม่ทำให้เข้าใจผิด หรือคลาดเคลื่อน
- (4) ถ้าใช้ข้อมูลซึ่งเป็นผลประกอบการในอดีต เพื่อแสดงการวิเคราะห์ประกอบการขาย ข้อมูลดังกล่าวจะต้องเหมาะสมกับประเด็นและผลประโยชน์ตามกรรมธรรม์ที่เสนอขาย และมีคำเตือนให้ลูกค้าทราบว่าผลประกอบการในอดีตมิได้เป็นเครื่องบ่งชี้ผลประกอบการในอนาคตไว้อย่างชัดเจน
- (5) ให้ระบุอย่างชัดเจนว่าผลประโยชน์ตามกรรมธรรม์ชนิดใดบ้าง เป็นผลประโยชน์ชนิดที่บริษัทไม่ได้รับรอง หรือรับประกันการจ่าย พร้อมทั้งเตือนให้รู้ว่าบริษัทอาจประกาศจ่ายผลประโยชน์นั้นๆ มากหรือน้อยกว่าจำนวนที่ได้แสดงไว้
- (6) ให้ระบุอย่างชัดเจนว่าการนำส่งค่าเบี้ยประกันภัยเป็นหน้าที่ของลูกค้าหรือเป็นหน้าที่ของบริษัทที่จะส่งพนักงานออกไปรับค่าเบี้ยประกันภัยจากลูกค้า

(7) ห้ามมิให้บริษัท ตัวแทนสนับสนุนช่วง ชักชวน ชี้ชวน หรือสนับสนุนให้ลูกค้า ไม่ชำระเบี้ยประกันภัยในปีใด ๆ รวมทั้งห้ามแสดงการนำเงินจากผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ชนิดที่บริษัทไม่ได้ รับรอง หรือรับประกันการจ่ายหรือจากมูลค่าเวนคืนเงินสดมาชำระค่าเบี้ยประกันภัย

(8) ข้อมูลที่แสดงแก่ลูกค้าว่า ในกรณีที่ลูกค้าได้ซื้อกรมธรรม์แล้ว หากมีปัญหา ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับบริการต่าง ๆ หรือการชำระเบี้ยประกันภัย บริษัทหรือตัวแทนสนับสนุนช่วง มีช่องทางหรือ วิธีอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าอย่างไรบ้าง ในการรับบริการหรือการร้องเรียน

(9) มีคำเตือนให้ลูกค้าศึกษาอ่านและทำความเข้าใจ เอกสารในการเสนอขาย หนังสือชี้ชวนและเอกสารทั้งปวงที่บริษัทแจกจ่ายให้ ให้ลูกค้าเข้าใจว่าผลประโยชน์ตามกรมธรรม์มีลักษณะที่บริษัทรับประกันการจ่ายหรือไม่ รวมทั้งสิทธิและหน้าที่ของลูกค้า บริษัทและตัวแทนสนับสนุนช่วง

(10) ถ้ากรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนที่เสนอขายมีสัญญาแนบท้ายกรมธรรม์ที่มีผลประโยชน์อย่างอื่นตามกรมธรรม์ เช่น การประกันอุบัติเหตุ ให้ระบุให้ชัดเจนว่า ลูกค้ามีสิทธิในการเลือกซื้อสัญญาแนบท้ายกรมธรรม์นั้น มิใช่การเป็นการบังคับขายพร้อมกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

(11) ห้ามมิให้บริษัท ตัวแทนสนับสนุนช่วงใช้คำว่า "ฝาก" หรือ "ฝากเงิน" กับบริษัท ในกรณีที่กล่าวถึงการชำระเบี้ยประกันภัยของลูกค้า ทั้งในเอกสารที่ใช้ในการเสนอขาย รวมถึงการเสนอขายด้วยวาจา

(12) ในกรณีที่เอกสารในการเสนอขาย หรือเอกสารประกอบการขายใดมีข้อมูลที่อาจ ทำให้ลูกค้าเข้าใจผิดเกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนหรือหน่วยลงทุนควบคู่กรมธรรม์ นายทะเบียนอาจถอนการใช้เอกสารดังกล่าวทันทีได้

(13) บริษัท และตัวแทนสนับสนุนช่วง ต้องไม่ทำ ใช้ หรือแจกจ่ายเอกสารในการเสนอขาย และคู่มือผู้ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน ที่มีข้อมูลไม่ตรงกับ ข้อมูลที่บริษัทใช้ในการ กำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่ยื่นต่อนายทะเบียน

(14) เอกสารในการเสนอขาย และเอกสารประกอบการขายทั้งปวง และคู่มือผู้ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน ต้องใช้ภาษาที่บุคคลทั่วไปเข้าใจง่าย ไม่กำกวมหรือมีความหมายได้หลายนัย ถ้าใช้คำที่มีความหมายเฉพาะต้องให้นิยามหรือมีคำอธิบายที่ชัดเจนเข้าใจง่าย ถ้ามีเส้นกราฟ ต้องใช้ให้ถูกต้องตามอัตราส่วน

(15) ให้มีข้อความอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(15.1) ชื่อ ที่อยู่ติดต่อได้ของบริษัท

(15.2) ชื่อ และลักษณะสำคัญของกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

(15.3) เหตุการณ์ที่มีการจ่ายเงินตามกรมธรรม์ และจำนวนเงินที่จะจ่าย

(15.4) ข้อยกเว้นที่กรมธรรม์จะไม่จ่ายเงินหรือผลประโยชน์ตามกรมธรรม์

(15.5) ผลลัพธ์ของการที่ลูกค้าขาดการชำระเบี้ยประกันภัย

(15.6) ในกรณีที่เป็นกรมธรรม์ชนิดที่มีมูลค่าเวนคืนตามกรมธรรม์ ให้ระบุปีแรกที่จะเกิดมีมูลค่าเวนคืนพร้อมข้อความที่ระบุว่าลูกค้าจะได้เงินจากการเวนคืนไม่ครบตามที่ได้ชำระเบี้ยประกันภัยมาทั้งสิ้น

ข้อ 11 ในการให้คำแนะนำเพื่อขายกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน หรือเพื่อขาย และรับซื้อคืนหน่วยลงทุนควบคู่กรรมธรรม์ บริษัทและตัวแทนสนับสนุนช่วงต้องปฏิบัติตามมาตรฐานในการให้คำแนะนำดังต่อไปนี้

- (1) ให้คำแนะนำด้วยความสุจริตเป็นธรรม รวมทั้งใช้ความระมัดระวังเอาใจใส่ในการให้คำแนะนำ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ
- (2) ให้คำแนะนำตามหลักวิชาอันเป็นที่ยอมรับ โดยมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนรวมและมีเอกสารหลักฐานที่สามารถนำมาใช้อ้างอิงได้
- (3) ให้คำแนะนำโดยอธิบายให้ลูกค้าทราบถึงลักษณะและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน และหน่วยลงทุนควบคู่กรรมธรรม์ที่ให้คำแนะนำนั้น
- (4) เปิดเผยให้ลูกค้าทราบถึงข้อเท็จจริงที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อสิทธิประโยชน์ของลูกค้าหรือต่อการตัดสินใจลงทุน
- (5) เปิดเผยให้ลูกค้าทราบถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น ค่าบำเหน็จ หรือคอมมิชชั่น ค่าธรรมเนียมหรือผลตอบแทนที่บริษัท หรือตัวแทนสนับสนุนช่วงอาจได้รับจากการที่ลูกค้าซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน และการซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนควบคู่กรรมธรรม์นั้น
- (6) ไม่ให้คำแนะนำซึ่งอาจก่อให้เกิดความเข้าใจผิด หรือละเว้นการเปิดเผยข้อมูลอันเป็นสาระสำคัญซึ่งอาจก่อให้เกิดความเข้าใจผิด เช่น การรับประกันผลตอบแทนในกองทุนรวมที่มีได้มีลักษณะการประกันไว้เช่นนั้น เป็นต้น หรือให้คำแนะนำโดยมีเจตนาหลอกลวงผู้อื่น
- (7) ไม่ให้คำแนะนำในลักษณะที่เป็นการส่งเสริมหรือสนับสนุนให้ลูกค้ายกเลิกกรรมธรรม์อื่นเพื่อมาซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนนี้ หรือการยกเลิกกรรมธรรม์ใด ๆ หรือคำแนะนำให้ซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนควบคู่กรรมธรรม์บ่อยครั้งหรือเกินสมควร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อจะได้รับค่าธรรมเนียมหรือผลประโยชน์ตอบแทนอื่นใดจากการให้บริการการซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน หรือขายคืนหน่วยลงทุนควบคู่กรรมธรรม์ดังกล่าว
- (8) ไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปเปิดเผยแก่บุคคลอื่น

ข้อ 12. ในการขายหน่วยลงทุนควบคู่กรรมธรรม์ หรือกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนให้บริษัท และตัวแทนสนับสนุนช่วง เปิดเผย คำเตือนให้ลูกค้าทราบ ดังต่อไปนี้

- (1) คำเตือนเกี่ยวกับความเสี่ยงของหน่วยลงทุนควบคู่กรรมธรรม์ว่า “การลงทุนในหน่วยลงทุนตามรูปแบบของกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนมีความเสี่ยง ลูกค้าอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินที่ได้ลงทุนไป”
- (2) คำเตือนเกี่ยวกับความเสี่ยงของการลงทุนในหน่วยลงทุน
- (3) คำเตือนเกี่ยวกับความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวม
- (4) คำเตือนเกี่ยวกับสถานะของกองทุนรวมว่ากองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทและบริษัทจัดการ และผลการดำเนินงานของกองทุนรวมซึ่งออกหน่วยลงทุนควบคู่กรรมธรรม์แยกต่างหากจากฐานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทจัดการ

(5) คำเตือนในการให้คำแนะนำ ในกรณีที่ลูกค้าปฏิเสธการให้ข้อมูลส่วนตัว หรือให้ข้อมูลส่วนตัวที่ไม่เป็นปัจจุบันหรือไม่ครบถ้วน ลูกค้าอาจได้รับคำแนะนำที่ไม่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์ ฐานะทางการเงิน หรือความต้องการของลูกค้า เนื่องจากคำแนะนำที่ให้นั้นได้พิจารณาจากข้อมูลที่ลูกค้าเปิดเผยให้ทราบ

ข้อ 13. ในการเสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน และหน่วยลงทุนควบคู่กรมธรรม์ บริษัทและตัวแทนสนับสนุนช่วง ต้องให้คำแนะนำเฉพาะเจาะจงแก่ลูกค้า และให้ปฏิบัติดังต่อไปนี้ด้วย

(1) ทำความรู้จักกับลูกค้า (know your customer) โดยจะต้องทราบถึงวัตถุประสงค์ ฐานะทางการเงิน หรือความต้องการของลูกค้า และจัดให้มีบันทึกข้อมูลส่วนตัวของลูกค้า (customer's profile) แต่ละรายที่เปิดบัญชีเพื่อซื้อหน่วยลงทุนควบคู่กรมธรรม์กับบริษัทจัดการ และปรับปรุงข้อมูลดังกล่าวให้เป็นปัจจุบัน ทั้งนี้ตามหลักเกณฑ์ที่สมาคมกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. หรือนายทะเบียน

(2) ให้คำแนะนำที่เหมาะสมกับลูกค้า (suitability) โดยประเมินจากปัจจัยต่างๆ ของลูกค้า เช่น วัตถุประสงค์ในการลงทุน ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงและการลงทุนรวมทั้งการประกันชีวิตประสบการณ์ในการลงทุน ฐานะทางการเงิน ภาระทางการเงิน ความต้องการความคุ้มครองตามกรมธรรม์ ความต้องการและข้อจำกัดในการลงทุน

ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะเปลี่ยนแปลงการลงทุนในหน่วยลงทุนควบคู่กรมธรรม์เป็นอย่างอื่นนอกเหนือจากที่ได้ตกลงกันไว้ บริษัทและตัวแทนสนับสนุนช่วงต้องดำเนินการปรับปรุงบันทึกข้อมูลส่วนตัวของลูกค้า (customer's profile) ตาม (1) ให้เป็นปัจจุบันและให้คำแนะนำที่เหมาะสมแก่ลูกค้าตาม (2) ด้วย

ข้อ 14. ห้ามมิให้บริษัท และตัวแทนสนับสนุนช่วงเรียกเก็บหรือรับค่าธรรมเนียมหรือค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน และหน่วยลงทุนควบคู่กรมธรรม์จากลูกค้า นอกเหนือจากที่ลูกค้ามีหน้าที่ต้องชำระตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนหรือตามที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนหรือตามที่ระบุในเอกสารในการเสนอขายกรมธรรม์

ข้อ 15. ให้บริษัทและตัวแทนสนับสนุนช่วงขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน และขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนควบคู่กรมธรรม์ตามกำหนดระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนและในเอกสารในการเสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน และในการขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน และให้บริษัทและตัวแทนสนับสนุนช่วงจัดส่งหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ พร้อมใบจองซื้อหน่วยลงทุนควบคู่กรมธรรม์หรือใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนควบคู่กรมธรรม์แล้วแต่กรณีให้แก่ลูกค้า

ข้อ 16. บริษัทต้องนำส่งเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนควบคู่กรมธรรม์ของลูกค้าให้บริษัทจัดการ โดยให้เป็นไปตามระยะเวลา ดังต่อไปนี้

(1) ในกรณีที่หน่วยลงทุนควบคุมกรรมธรมอยู่ระหว่างการขายต่อประชาชนเป็นครั้งแรก ให้นำส่งเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนควบคุมกรรมธรมภายในสามวันทำการนับแต่วันสิ้นสุตระยะเวลาจองซื้อ

(2) ในกรณีอื่นใดนอกจากกรณีตาม (1) ให้นำส่งเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนควบคุมกรรมธรมภายในสามวันทำการนับแต่วันที่ระบุในใบคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนควบคุมกรรมธรมนั้น

ในการปฏิบัติข้างต้นให้บริษัทจัดให้มีระบบที่ทำให้เห็นและเชื่อได้ว่า บริษัทมีระบบการกำกับให้ตัวแทนสนับสนุนช่วงให้นำส่งเงินแก่บริษัท เพื่อบริษัทสามารถปฏิบัติตามข้อนี้ได้โดยไม่ฝ่าฝืน

ในการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนควบคุมกรรมธรม ให้บริษัท ตัวแทนสนับสนุนช่วงชำระเงินดังกล่าวให้แก่ลูกค้าภายในห้าวันทำการนับแต่วันรับซื้อคืนหน่วยลงทุนควบคุมกรรมธรม เว้นแต่กรณีที่มีการเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนควบคุมกรรมธรมตามข้อ 27 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กน.46/2541 เรื่อง หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการจัดตั้งและจัดการกองทุนรวม ลงวันที่ 16 ธันวาคม พ.ศ. 2541

ข้อ 17. ในกรณีบริษัทได้จัดให้มีบริการการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนควบคุมกรรมธรมผ่านการบริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ บริษัทสามารถดำเนินการได้โดยได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน

ข้อ 18. บริษัทและตัวแทนสนับสนุนช่วงต้องปฏิบัติตามดังต่อไปนี้ด้วย

(1) ปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและมีความระมัดระวังเอาใจใส่ในการทำงาน โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ

(2) ปฏิบัติตามและให้ความร่วมมือต่อนายทะเบียนเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และประกาศต่าง ๆ ที่ออกตามพระราชบัญญัติดังกล่าว ในส่วนที่เกี่ยวกับการขายกรรมธรมประกันชีวิตควบการลงทุน และหน่วยลงทุนควบคุมกรรมธรม

ข้อ 19. ให้บริษัทจัดทำคู่มือ และอบรมให้ความรู้เรื่องวิธีปฏิบัติในการขายกรรมธรมประกันชีวิตควบการลงทุน และการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนควบคุมกรรมธรมสำหรับพนักงานหรือตัวแทนสนับสนุนช่วงที่ทำหน้าที่

ข้อ 20. การขายกรรมธรมประกันชีวิตควบการลงทุน และหน่วยลงทุนควบคุมกรรมธรม บริษัท ตัวแทนสนับสนุนช่วง รวมทั้งพนักงานที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่จะต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในประกาศนี้ และบริษัทต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) จัดให้มีหน่วยงานที่รับผิดชอบงานด้านการรับเรื่องร้องเรียนจากลูกค้าเพื่อดำเนินการแก้ไขปัญหาดังกล่าว โดยให้กำหนดวิธีการดำเนินงาน ตลอดจนถึงขั้นตอนการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร

(2) จัดให้มีระบบควบคุมภายใน ในส่วนที่เกี่ยวกับการขายกรรมธรมประกันชีวิตควบการลงทุน และหน่วยลงทุนควบคุมกรรมธรมโดยให้กำหนดวิธีการดำเนินงานเป็นลายลักษณ์อักษร

(3) จัดให้มีหน่วยงานที่ควบคุมและให้พนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศและมาตรฐานในการปฏิบัติวิชาชีพ (Compliance Unit) ทั้งนี้ นายทะเบียนอาจประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขให้บริษัทปฏิบัติตามด้วยก็ได้

หมวด 2

คุณสมบัติและลักษณะต้องห้าม

ส่วนที่ 1

คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของบริษัทที่ขอรับความเห็นชอบเป็นตัวแทนสนับสนุน

ข้อ 21. บริษัทที่ขอรับความเห็นชอบเป็นตัวแทนสนับสนุนต้องมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

(1) แสดงได้ว่ามีหรือจะมีระบบงานที่มีความพร้อมในการประกอบธุรกิจเป็นตัวแทนสนับสนุนดังต่อไปนี้เป็นอย่างน้อย

(ก) ระบบการรับลูกค้า วิธีการรับลูกค้า การให้คำแนะนำรวมถึงการสอบทานความเข้าใจของลูกค้าก่อนออกกรมธรรม์

(ข) ระบบรับคำสั่งซื้อขายจากตัวแทนสนับสนุนช่วง และพนักงานในสังกัด และการส่งคำสั่งซื้อขายให้บริษัทจัดการ

(ค) ระบบการนำส่งเงินค่าขายหน่วยลงทุนให้บริษัทจัดการ และระบบการนำส่งเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้ลูกค้า

(ง) ระบบการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการเก็บรักษาความลับของลูกค้า

(จ) ระบบการรับเรื่องร้องเรียน

(ฉ) ระบบการจัดทำบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นหน่วยที่แท้จริง

(ช) ระบบการจัดการเกี่ยวกับสิทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

(ซ) ระบบการนำส่งข้อมูล รับ/ส่ง เอกสารหรือรายงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดการกองทุน (ซึ่งแสดงให้เห็นได้ว่าลูกค้าจะได้รับข้อมูล ข่าวสารที่เกี่ยวข้องต่อการตัดสินใจลงทุน การใช้สิทธิการรับผลประโยชน์ใบเสร็จรับเงินจากบริษัท และบริษัทจัดการ ตลอดจนข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการดำรงสภาพการเป็นผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนหรือลูกค้าของบริษัท อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และครบถ้วน)

(ณ) ระบบการกำกับดูแลให้ตัวแทนสนับสนุนช่วง และพนักงานปฏิบัติตามข้อกำหนดในประกาศนี้

(2) แสดงได้ว่ามีหรือจะมีความพร้อมด้านบุคลากร โดยตัวแทนสนับสนุนช่วงและพนักงานที่จะทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนตามประกาศนี้ด้วย

(3) มีผู้จัดการที่มีความซื่อสัตย์สุจริต โดยพิจารณาจากประวัติการทำงาน รวมทั้งมีความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการประกอบธุรกิจเป็นตัวแทนสนับสนุน

ข้อ 22. บริษัทที่ขอรับความเห็นชอบ ต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามดังต่อไปนี้ภายในระยะเวลาสามปีก่อนวันที่ยื่นคำขอ

(1) มีประวัติการกระทำความผิดตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 หรือกฎหมายที่เกี่ยวกับธุรกิจทางการเงินไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ ทั้งนี้เฉพาะความผิดที่มีลักษณะเป็นการหลอกลวง ฉ้อฉล หรือทุจริต

(2) มีประวัติการกระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ

(3) มีประวัติการดำเนินกิจการใดที่มีลักษณะอันเป็นหลอกลวงหรือไม่ซื่อสัตย์สุจริต หรือแสดงถึงการขาดความรับผิดชอบ ไม่ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของลูกค้า หรือขาดความรอบคอบ หรือสะท้อนถึงวิธีการทำธุรกิจที่ไม่เป็นธรรมหรือไม่น่าเชื่อถือ

(4) เคยถูกสำนักงาน ก.ล.ต. เพิกถอนจากการปฏิบัติงานใด ๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจหลักทรัพย์ตามที่ได้รับความเห็นชอบ การขึ้นทะเบียน หรือการอนุญาตใด ๆ

ส่วนที่ 2

คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของผู้เป็นตัวแทนสนับสนุนช่วง

ข้อ 23. ผู้ขอรับความเห็นชอบเป็นตัวแทนสนับสนุนช่วงอาจเป็นนิติบุคคล หรือบุคคลธรรมดาได้

ข้อ 24. ผู้ขอรับความเห็นชอบเป็นตัวแทนสนับสนุนช่วงที่เป็นบุคคลธรรมดาต้องมีคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้

(1) เป็นตัวแทนประกันชีวิต

(2) มีวุฒิทางการศึกษาหรือประสบการณ์ในการทำงานดังนี้

(ก) เป็นผู้ผ่านการทดสอบความรู้เกี่ยวกับการทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือการเป็นตัวแทนสนับสนุนจากสถาบันฝึกอบรมหรือตามหลักสูตรที่สำนักงาน ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบมาแล้วไม่เกินสองปีในวันยื่นคำขอ หรือเป็นผู้ผ่านการทดสอบความรู้ดังกล่าวมาแล้วเกินกว่าสองปี แต่ได้เข้ารับการอบรมความรู้ตามหลักสูตรของสถาบันฝึกอบรมหรือตามหลักสูตรที่สำนักงาน ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบภายในสองปีก่อนวันยื่นคำขอ

(ข) เป็นผู้ผ่านการทดสอบความรู้ตามหลักสูตร Chartered Financial Analyst (CFA) หรือหลักสูตร Certified Investment and Securities Analyst (CISA) ตั้งแต่ระดับหนึ่งขึ้นไป และผ่านการทดสอบความรู้เพิ่มเติมเฉพาะในส่วนที่เกี่ยวกับกฎ ระเบียบ รวมทั้งข้อบังคับที่เกี่ยวข้องจากสถาบันฝึกอบรมหรือตามหลักสูตรที่สำนักงาน ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบ โดยต้องผ่านการทดสอบทั้งความรู้ตามหลักสูตร CFA หรือ CISA และความรู้เพิ่มเติมเกี่ยวกับกฎ ระเบียบ รวมทั้งข้อบังคับดังกล่าวข้างต้นมาแล้วไม่เกินสองปีในวันยื่นคำขอ หรือเป็นผู้ผ่านการทดสอบความรู้ตามหลักสูตร CFA หรือ CISA หรือการทดสอบความรู้เพิ่มเติมเกี่ยวกับกฎ ระเบียบ รวมทั้งข้อบังคับดังกล่าวข้างต้นมาแล้วเกินกว่าสองปี แต่ได้เข้ารับการอบรมความรู้ตามหลักสูตรของสถาบันฝึกอบรมหรือตามหลักสูตรที่สำนักงาน ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบภายในสองปีก่อนวันยื่นคำขอ

(ค) เป็นผู้ที่ได้รับอนุญาตจากองค์กรกำกับดูแลตลาดทุนของต่างประเทศซึ่งมีมาตรฐานการกำกับดูแลเทียบเท่ากับสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ทำหน้าที่ในทำนองเดียวกันกับการเป็นผู้ทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อคินหน่วยลงทุนหรือเป็นตัวแทนสนับสนุน และผ่านการทดสอบความรู้เพิ่มเติมเฉพาะในส่วนที่เกี่ยวกับกฎ ระเบียบ รวมทั้งข้อบังคับที่เกี่ยวข้องจากสถาบันฝึกอบรมหรือตามหลักสูตรที่สำนักงาน ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบมาแล้วไม่เกินสองปีในวันยื่นคำขอ หรือผ่านการทดสอบความรู้เพิ่มเติมเกี่ยวกับ กฎ ระเบียบ รวมทั้งข้อบังคับดังกล่าวข้างต้นมาแล้วเกินกว่าสองปี แต่ได้เข้ารับการอบรมความรู้ตามหลักสูตรของสถาบันฝึกอบรมหรือตามหลักสูตรที่สำนักงาน ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบภายในสองปีก่อนวันยื่นคำขอ

(ง) เป็นผู้ที่ยังดำรงตำแหน่งผู้จัดการหรือผู้อำนวยการฝ่ายที่ดูแลรับผิดชอบสายงานที่เกี่ยวข้องกับการขายหรือรับซื้อคินหน่วยลงทุนหรือสายงานที่เกี่ยวข้องกับการเป็นตัวแทนสนับสนุนของบริษัท ทั้งนี้ นายทะเบียนจะให้ความเห็นชอบผู้ขอรับความเห็นชอบที่มีคุณสมบัติตามข้อนี้เพียงหนึ่งราย

ข้อ 25. ผู้ขอรับความเห็นชอบเป็นตัวแทนสนับสนุนช่วงที่เป็นบุคคลธรรมดา นอกจากต้องมีคุณสมบัติตามข้อ 24 แล้วต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามดังต่อไปนี้ด้วย

- (1) เป็นบุคคลล้มละลาย
- (2) เป็นบุคคลที่อยู่ในระหว่างถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์
- (3) เป็นคนไร้ความสามารถหรือคนเสมือนไร้ความสามารถ
- (4) เป็นบุคคลที่มีชื่ออยู่ในบัญชีรายชื่อบุคคลที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเห็นว่าไม่สมควรเป็นผู้บริหารตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- (5) อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษหรือถูกดำเนินคดีตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ กฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจทางการเงิน ไม่ว่าจะเป็กฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ โดยหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายนั้น ทั้งนี้ ในความผิดเกี่ยวกับการกระทำอันไม่เป็นธรรมเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ หรือการปฏิบัติงานที่มีลักษณะเป็นการหลอกลวง ฉ้อฉล หรือทุจริต

(6) อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษหรือถูกดำเนินคดีตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ไม่ว่าจะเป็กฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ โดยหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายนั้น

(7) อยู่ระหว่างถูกสำนักงาน ก.ล.ต. สั่งพักการปฏิบัติงานเป็นเจ้าหน้าที่การตลาด ผู้จัดการกองทุนรวม ผู้จัดการกองทุนส่วนบุคคล หรือการอนุญาตให้บริษัทที่ปรึกษาการลงทุนตั้งให้เป็นผู้ให้คำแนะนำ

(8) มีประวัติดังต่อไปนี้ภายในระยะเวลาสามปีก่อนวันที่ยื่นคำขอ

(ก) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริต

(ข) เคยต้องคำพิพากษาหรือถูกเปรียบเทียบปรับเนื่องจากกระทำความผิดตามกฎหมายตาม (5) หรือ (6)

(ค) เคยถูกไล่ออก ปลดออก หรือให้ออกจากงาน อันเนื่องจากการกระทำโดยทุจริต

(ง) เคยถูกสำนักงาน ก.ล.ต. หรือนายทะเบียนเพิกถอนการให้ความเห็นชอบเป็นผู้ทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อคินหน่วยลงทุนหรือตัวแทนสนับสนุน

(จ) เคยถูกสำนักงาน ก.ล.ต. เพิกถอนการขึ้นทะเบียนเป็นเจ้าหน้าที่การตลาด ผู้จัดการกองทุนรวม ผู้จัดการกองทุนส่วนบุคคล หรือการอนุญาตให้บริษัทที่ปรึกษาการลงทุนตั้งให้เป็นผู้ให้คำแนะนำ

(ฉ) เคยมีการทำงานอันส่อไปในทางไม่สุจริตในลักษณะที่อาจเข้าข่ายความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สิน

(ช) เคยมีการทำงานที่มีลักษณะอันเป็นการหลอกลวงหรือไม่ซื่อสัตย์สุจริต หรือแสดงถึงการขาดความรับผิดชอบ ไม่ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของลูกค้าหรือขาดความรอบคอบ หรือสะท้อนถึงการทำงานที่ไม่เป็นธรรมหรือไม่น่าเชื่อถือ

(ซ) เคยถูกนายทะเบียนเพิกถอนการอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต

ข้อ 26. ผู้ขอรับความเห็นชอบเป็นตัวแทนสนับสนุนช่วงที่เป็นนิติบุคคลต้องมีคุณสมบัติดังนี้

(1) เป็นบริษัทจัดการที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตจากนายทะเบียน

(2) มีคุณสมบัติสำหรับการเป็นตัวแทนสนับสนุนช่วงด้านการทำหน้าที่ขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนตามที่ระบุใน ข้อ 21 โดยอนุโลม

(3) พนักงานผู้ทำหน้าที่ในการขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนต้องเป็นผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตจากนายทะเบียน

หมวด 3

การให้ความเห็นชอบ และการสิ้นสุดการให้ความเห็นชอบ

ข้อ 27. นายทะเบียนจะแจ้งผลการพิจารณาภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับเอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วน และในกรณีที่นายทะเบียนไม่ให้ความเห็นชอบบุคคลใด นายทะเบียนจะแจ้งเหตุผลไปพร้อมกันด้วย

นายทะเบียนอาจแจ้งให้ผู้รับความเห็นชอบมาชี้แจงหรือส่งเอกสารหลักฐานอื่นเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควรภายในระยะเวลาที่กำหนด หากบุคคลดังกล่าวมิได้ปฏิบัติหรือดำเนินการตามที่กำหนด นายทะเบียนจะถือว่าบุคคลนั้นไม่ประสงค์จะขอรับความเห็นชอบเป็นตัวแทนสนับสนุน หรือเป็นตัวแทนสนับสนุนช่วง แล้วแต่กรณี

ข้อ 28. บริษัทที่ได้รับความเห็นชอบเป็นตัวแทนสนับสนุน ต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) จัดให้มีระบบงานและบุคลากรที่มีความพร้อมในการประกอบธุรกิจ และขอความเห็นชอบการเริ่มประกอบธุรกิจต่อนายทะเบียนล่วงหน้าอย่างน้อยสามสิบวันก่อนวันเริ่มประกอบธุรกิจ และจะเริ่มประกอบธุรกิจได้เมื่อนายทะเบียนเห็นชอบแล้ว

(2) จัดทำข้อมูลรายชื่อ สถานที่ปฏิบัติงานของตัวแทนสนับสนุนช่วงที่ทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อสินทรัพย์ลงทุน โดยต้องแก้ไขข้อมูลดังกล่าวทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง และเก็บรักษาข้อมูล ดังกล่าวทั้งหมดไว้เพื่อให้นายทะเบียนสามารถตรวจสอบได้ หรือเพื่อจัดส่งให้เมื่อได้รับการร้องขอ

(3) มีหนังสือแจ้งการแต่งตั้งหรือเปลี่ยนแปลงผู้จัดการให้นายทะเบียนทราบภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่มติแต่งตั้งหรือเปลี่ยนแปลงผู้จัดการ

(4) มีหนังสือแจ้งการแต่งตั้ง การยกเลิกการแต่งตั้งตัวแทนสนับสนุนช่วงแต่ละรายให้นายทะเบียนทราบภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่คำสั่งแต่งตั้งหรือยกเลิกการแต่งตั้งตัวแทนสนับสนุนช่วง

ความใน (1) มิให้นำมาใช้บังคับกับผู้ที่ได้รับความเห็นชอบที่นายทะเบียนได้พิจารณาแล้วเห็นว่า มีระบบงานและบุคลากรที่มีความพร้อมตามข้อ 21(1) และ (2) อยู่แล้ว ในขณะที่ยื่นคำขอให้ นายทะเบียนพิจารณาให้ความเห็นชอบ

การเปลี่ยนแปลงระบบงานตาม (1) ให้ผู้ได้รับความเห็นชอบแจ้งให้นายทะเบียนทราบล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งหากนายทะเบียนไม่ทักท้วงเป็นลายลักษณ์อักษรภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่นายทะเบียนได้รับแจ้ง ให้ผู้ได้รับความเห็นชอบนั้นดำเนินการเปลี่ยนแปลงระบบงานได้ ทั้งนี้ในกรณีที่มีความจำเป็นต้องเปลี่ยนแปลงระบบงานอย่างเร่งด่วน ผู้ได้รับความเห็นชอบอาจแจ้งต่อนายทะเบียนเพื่อขอทราบผลการพิจารณาก่อนครบระยะเวลาสิบห้าวันก็ได้

ข้อ 29. ให้ผู้ได้รับความเห็นชอบเป็นตัวแทนสนับสนุนช่วงที่เป็นบุคคลธรรมดาเข้ารับการอบรมความรู้เกี่ยวกับการทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อสินทรัพย์ลงทุนหรือการเป็นตัวแทนสนับสนุนจากสถาบันฝึกอบรม (refresher course) อย่างน้อยหนึ่งครั้งภายในทุกช่วงสองปี เว้นแต่ในการเข้ารับการอบรมครั้งแรก

ภายหลังจากการได้รับความเห็นชอบนายทะเบียนอาจกำหนดช่วงระยะเวลาที่ต้องเข้ารับการอบรมให้เป็นช่วงเวลา มากกว่าสองปีก็ได้

ข้อ 30. ผู้ได้รับความเห็นชอบรายใดขาดคุณสมบัติตามข้อ 21 หรือข้อ 24 หรือมีลักษณะต้องห้ามตามข้อ 22 หรือข้อ 25(5) (6) (7) หรือ (8) ให้ผู้ได้รับความเห็นชอบนั้นรายงานข้อเท็จจริงดังกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษรต่อนายทะเบียนภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่รู้หรือมีเหตุอันควรรู้ถึงการขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามนั้น

ข้อ 31. ผู้ได้รับความเห็นชอบรายใดมีเหตุอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้ ให้การได้รับความเห็นชอบเป็นอันสิ้นสุดลง

- (1) มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ 25(1) (2) (3) หรือ (4)
- (2) ถูกนายทะเบียนสั่งเพิกถอนการให้ความเห็นชอบตามข้อ 32
- (3) ผู้ได้รับความเห็นชอบที่เป็นผู้จัดการหรือผู้อำนวยการฝ่ายที่ดูแลรับผิดชอบสายงานที่เกี่ยวกับการขายหรือรับซื้อคินหน่วยลงทุนหรือการเป็นตัวแทนสนับสนุนพ้นจากการปฏิบัติหน้าที่หรือพ้นจากการดำรงตำแหน่งเช่นว่านั้น
- (4) ผู้ได้รับความเห็นชอบที่เป็นบุคคลธรรมดาไม่เข้ารับการอบรมความรู้เกี่ยวกับการทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อคินหน่วยลงทุนหรือการเป็นตัวแทนสนับสนุนจากสถาบันฝึกอบรมภายในระยะเวลาที่กำหนดตามข้อ 29
- (5) ถูกสำนักงาน ก.ล.ต. เพิกถอนการให้ความเห็นชอบเป็นตัวแทนสนับสนุน

ข้อ 32. ผู้ได้รับความเห็นชอบรายใดมีเหตุอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้ นายทะเบียนอาจเพิกถอนการให้ความเห็นชอบผู้ได้รับความเห็นชอบรายนั้น

- (1) ขาดคุณสมบัติตามข้อ 21 หรือข้อ 24
- (2) มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ 25(5) หรือ (6) หรือ (7)
- (3) มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ 22 ข้อ 25(7) อยู่แล้วก่อนวันที่ได้รับความเห็นชอบและนายทะเบียนพบลักษณะต้องห้ามดังกล่าวภายในสามปีนับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบ
- (4) มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ 22 หรือ ข้อ 25(8) ภายหลังจากที่ได้รับความเห็นชอบ และนายทะเบียนพบลักษณะต้องห้ามดังกล่าวภายในสามปีนับแต่วันที่มิได้มีลักษณะต้องห้ามนั้น
- (5) ผ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อ 28 หรือข้อ 30
- (6) ผ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติหน้าที่ในการขายหรือรับซื้อคินหน่วยลงทุนหรือการขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศนี้ หรือฝ่าฝืนคำสั่งของนายทะเบียนที่สั่งพักการปฏิบัติหน้าที่ตามประกาศนี้

ในกรณีที่นายทะเบียนสั่งเพิกถอนการให้ความเห็นชอบอันเป็นผลให้ผู้ได้รับความเห็นชอบตามประกาศนี้ไม่อาจทำหน้าที่เป็นตัวแทนสนับสนุน หรือตัวแทนสนับสนุนช่วงได้ นายทะเบียนอาจ

มีคำสั่งกำหนดระยะเวลาหรือเงื่อนไขในการรับพิจารณาคำขอรับความเห็นชอบของบุคคล ดังกล่าวในคราวต่อไปด้วยก็ได้

เมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาหรือเมื่อได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่นายทะเบียนกำหนดตามวรรคสองแล้ว นายทะเบียนจะไม่นำประวัติการกระทำที่เป็นเหตุให้สั่งเพิกถอนการให้ความเห็นชอบมาประกอบการพิจารณาให้ความเห็นชอบอีก

ข้อ 33. นายทะเบียนอาจเปิดเผยรายชื่อบุคคลที่การให้ความเห็นชอบสิ้นสุดลงตามข้อ 31 หรือนายทะเบียนเพิกถอนการให้ความเห็นชอบตามข้อ 32 ได้ตามที่เห็นสมควร

หมวด 4

การดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนและการกำกับดูแล
การตั้งตัวแทนสนับสนุนหรือจัดให้มีตัวแทนสนับสนุนช่วง

ข้อ 34 ให้บริษัทดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนของลูกค้าดังต่อไปนี้

(1) รับข้อร้องเรียนของลูกค้าในส่วนที่เกี่ยวกับการทำหน้าที่การขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน และการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนควบคุมกรมธรรม์ที่เกิดจากการกระทำของพนักงานของบริษัทหรือตัวแทนสนับสนุนช่วง และหากเป็นการร้องเรียนด้วยวาจา ให้บันทึกการร้องเรียนดังกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษร และให้ลูกค้าลงนามเพื่อรับรองความถูกต้องไว้ก่อนที่บริษัทจะดำเนินการแก้ไข

(2) ดำเนินการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียนโดยเร็ว

(3) แจ้งข้อร้องเรียนให้บริษัทจัดการทราบภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่ได้รับ

ข้อร้องเรียน

(4) เมื่อมีข้อยุติเกี่ยวกับข้อร้องเรียน ให้บริษัทดำเนินการดังต่อไปนี้

(ก) แจ้งผลการดำเนินการให้ลูกค้าทราบภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่มิข้อยุติ

(ข) แจ้งผลการดำเนินการที่สามารถแก้ไขปัญหาให้เป็นที่พอใจของลูกค้าเพื่อให้บริษัทจัดการทราบ หรือแจ้งผลการดำเนินการที่ไม่สามารถแก้ไขปัญหาให้เป็นที่พอใจของลูกค้าเพื่อให้บริษัทจัดการดำเนินการแก้ไขปัญหาต่อไป ทั้งนี้ ภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่มิข้อยุตินั้น

(5) สรุปจำนวนข้อร้องเรียนที่สามารถแก้ไขและที่ไม่สามารถแก้ไขปัญหาได้เป็น

หมวดหมู่ของข้อร้องเรียน และรายงานนายทะเบียนเป็นรายไตรมาสภายในสิบห้าวันนับแต่วันสิ้นไตรมาสนั้น

(6) จัดเก็บเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับข้อร้องเรียนและการดำเนินการดังกล่าวไว้ไม่น้อยกว่าสองปีนับแต่วันที่มิข้อยุติเกี่ยวกับข้อร้องเรียนนั้น

ข้อ 35. ในกรณีที่บริษัท ตัวแทนสนับสนุนช่วง หรือพนักงานที่ทำหน้าที่ขายฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามประกาศนี้ ให้นายทะเบียนมีอำนาจดำเนินการต่อบริษัท ตัวแทนสนับสนุนช่วง หรือพนักงานดังกล่าว ดังต่อไปนี้

- (1) สั่งให้มาชี้แจง ส่งเอกสารหรือหลักฐานที่เกี่ยวข้อง
- (2) สั่งให้ระงับหรืองดเว้นการกระทำ
- (3) ภาคทัณฑ์
- (4) สั่งพักการอนุญาตเป็นตัวแทนสนับสนุนหรือตัวแทนสนับสนุนช่วงเป็นระยะเวลาที่

กำหนด

(5) สั่งเพิกถอนการอนุญาตเป็นตัวแทนสนับสนุนหรือตัวแทนสนับสนุนช่วง ในกรณีที่บริษัท หรือตัวแทนสนับสนุนช่วง หรือพนักงานที่ทำหน้าที่ขายไม่ดำเนินการตามคำสั่งของนายทะเบียนตาม (1) หรือ (2) นายทะเบียนอาจสั่งพักหรือเพิกถอนตาม (4) หรือ (5) ก็ได้

ประกาศนี้ให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 26 มีนาคม 2547

(นางสาวพจนีย์ ธนวรานิซ)

อธิบดีกรมการประกันภัย

นายทะเบียน