



ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข การขออนุญาต การอนุญาต
และการต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิต
พ.ศ. ๒๕๖๒

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๖๙ มาตรา ๗๐ วรรคสอง มาตรา ๗๒ วรรคหนึ่ง และมาตรา ๗๗ วรรคสาม แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ประกอบกับมติที่ประชุมคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ครั้งที่ ๑๐/๒๕๖๒ เมื่อวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๒ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จึงออกประกาศไว้ดังนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข การขออนุญาต การอนุญาต และการต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๒”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๒๑ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๒ เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข การขออนุญาต การอนุญาตและการต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต และนายหน้าประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๑

ข้อ ๔ ในประกาศนี้

“ตัวแทนประกันชีวิต” หมายความว่า ผู้ซึ่งบริษัทมอบหมายให้ทำการชักชวนให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัท

“นายหน้าประกันชีวิต” หมายความว่า ผู้ซึ่งช่องหรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัทโดยกระทำเพื่อบำเหน็จเนื่องจากการนั้น

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต และหมายความรวมถึงสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต

“นายทะเบียน” หมายความว่า เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผู้ซึ่งเลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมอบหมาย

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

หมวด ๑

คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของผู้ขอรับใบอนุญาต
เป็นตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิต

ข้อ ๕ ผู้ขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต ต้องมีคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้

(๑) บรรลุนิติภาวะ

(๒) มีภูมิลำเนาในประเทศไทย

(๓) ได้รับการศึกษาวิชาประกันชีวิตตามที่สำนักงานประกาศกำหนด หรือสอบความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิตได้ตามหลักสูตร วิธีการ และเงื่อนไขที่สำนักงานประกาศกำหนด

ข้อ ๖ ผู้ขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต ต้องไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นคนวิกลจริตหรือจิตฟั่นเฟือนไม่สมประกอบ คนไร้ความสามารถหรือคนเสมือนไร้ความสามารถ

(๒) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริต เว้นแต่ได้พ้นโทษมาแล้วไม่น้อยกว่าห้าปีก่อนวันยื่นคำขอรับใบอนุญาต

(๓) เป็นบุคคลล้มละลายหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลายทุจริต

(๔) เป็นนายหน้าประกันชีวิต

(๕) อยู่ระหว่างถูกสั่งพักใช้ใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต หรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต หรือใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย หรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย

(๖) เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต หรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต หรือใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย หรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย และยังไม่พ้นกำหนดห้าปีนับถึงวันยื่นคำขอรับใบอนุญาต

(๗) มีประวัติเสียหาย ดังต่อไปนี้

(ก) เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(ข) เป็นผู้ที่ศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการทุจริต กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือกฎหมายอื่นในลักษณะเดียวกัน และยังไม่พ้นกำหนดห้าปีนับแต่วันที่ศาลสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน

(ค) เคยถูกไล่ออก ปลดออก หรือให้ออกจากราชการ รัฐวิสาหกิจ องค์กรหน่วยงานของรัฐ หรือหน่วยงานเอกชน เพราะทุจริตต่อหน้าที่ และยังไม่พ้นกำหนดห้าปีนับแต่วันที่ไล่ออก ปลดออก หรือให้ออก

(ง) เคยถูกลงโทษหรือต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดตามมาตรา ๑๑๔/๓ มาตรา ๑๑๔/๔ มาตรา ๑๑๔/๕ ตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต มาตรา ๑๐๘/๓ มาตรา ๑๐๘/๔ มาตรา ๑๐๘/๕ ตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย และมาตรา ๓๔๗ ตามประมวลกฎหมายอาญา เว้นแต่ได้พ้นโทษมาแล้วไม่น้อยกว่าห้าปีก่อนวันยื่นคำขอรับใบอนุญาต

(จ) กระทำความผิดที่เกี่ยวกับการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายเกี่ยวกับการประกันภัย การเงิน การลงทุน และการคุ้มครองผู้บริโภค ไม่ว่าในประเทศหรือต่างประเทศ เว้นแต่ได้พ้นโทษมาแล้วไม่น้อยกว่าห้าปีก่อนวันยื่นคำขอรับใบอนุญาต

(ฉ) มีประวัติที่แสดงถึงการขาดความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

(ก) เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต หรือเคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย และยังไม่พ้นกำหนดห้าปีนับถึงวันยื่นคำขอรับใบอนุญาต

(ข) เป็นหรือเคยเป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยของนิติบุคคลในขณะที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต และยังไม่พ้นกำหนดห้าปีนับถึงวันยื่นคำขอรับใบอนุญาต เว้นแต่พิสูจน์ได้ว่าไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับเหตุแห่งการเพิกถอนใบอนุญาตนั้น

(ค) มีหรือเคยมีพฤติกรรมประพฤติผิดต่อหน้าที่ หรือส่อไปในทางไม่สุจริต หรือขาดความซื่อสัตย์และเป็นธรรม ขาดความรับผิดชอบและความรอบคอบ เอาเปรียบ หรือขาดจรรยาบรรณ หรือมาตรฐานในการปฏิบัติงานเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพที่ส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือในการเป็นตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต หรือตัวแทนประกันวินาศภัย หรือนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดกล่าวของบุคคลอื่น เว้นแต่ปรากฏข้อเท็จจริงว่าพฤติกรรมนั้นเกิดขึ้นมาแล้วไม่น้อยกว่าห้าปีก่อนวันยื่นคำขอรับใบอนุญาต

ข้อ ๗ ผู้ขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตต้องไม่เป็นตัวแทนประกันชีวิต หรือเป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทใด และให้นำคุณสมบัติตามข้อ ๕ (๑) (๒) และ (๓) และลักษณะต้องห้ามข้อ ๖ (๑) (๒) (๓) (๕) (๖) (๗) (๘) มาใช้บังคับด้วยโดยอนุโลม

หมวด ๒

การขอรับใบอนุญาต

ข้อ ๘ ผู้มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามหมวด ๑ แล้วแต่กรณี ประสงค์จะขอรับใบอนุญาตให้ยื่นคำขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิตต่อนายทะเบียนตามแบบที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

ในการพิจารณาคำขอรับใบอนุญาตนายทะเบียนมีอำนาจตรวจสอบข้อเท็จจริงก่อนพิจารณาการให้ใบอนุญาตได้ และหากมีเหตุและหลักฐานอันควรเชื่อได้ว่าผู้ประสงค์จะขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามหมวด ๑ นายทะเบียนมีอำนาจปฏิเสธการให้ใบอนุญาตได้

ในกรณีเป็นบุคคลที่อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษหรือดำเนินคดี โดยสำนักงานหรือหน่วยงานที่กำกับดูแล หรือหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายไม่ว่าในประเทศหรือต่างประเทศ ว่ากระทำความผิดเกี่ยวข้องกับกฎหมายประกันภัย กฎหมายการเงิน กฎหมายการลงทุน กฎหมายคุ้มครองผู้บริโภค หรือความผิดอาญาเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริต นายทะเบียนจะพัก

การพิจารณาการให้ใบอนุญาตจนกว่าสำนักงาน หน่วยงานที่กำกับดูแล หรือหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายนั้นจะดำเนินการแล้วเสร็จ หรือจนกว่าจะมีการดำเนินคดีแล้วเสร็จก็ได้

สำหรับผู้ประสงค์จะขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต และนายหน้าประกันชีวิต ต้องผ่านการอบรมจากสำนักงาน หรือผ่านการอบรมตามหลักสูตรและวิธีการที่สำนักงานประกาศกำหนด

ข้อ ๙ นายทะเบียนจะออกใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตให้แก่ผู้ชำระค่าธรรมเนียมใบอนุญาตเรียบร้อยแล้ว

ข้อ ๑๐ ใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตและใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตให้มีอายุหนึ่งปีนับแต่วันที่ออกใบอนุญาต โดยต้องดำรงคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามของผู้ขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามหมวด ๑ ตลอดอายุใบอนุญาตที่ได้รับใบอนุญาต และสำหรับตัวแทนประกันชีวิตต้องได้รับมอบหมายให้ทำการชักชวนให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัท

หมวด ๓

การต่ออายุใบอนุญาตและการอนุญาต

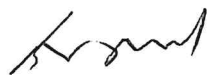
ข้อ ๑๑ ผู้รับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตประสงค์จะขอต่ออายุใบอนุญาต ให้ยื่นคำขอต่ออายุใบอนุญาตตามแบบที่นายทะเบียนประกาศกำหนดต่อนายทะเบียนภายในกำหนดสองเดือนก่อนใบอนุญาตสิ้นอายุ โดยผู้ขอต่ออายุใบอนุญาตต้องผ่านการอบรมเพิ่มเติมจากสำนักงาน หรือผ่านการอบรมตามหลักสูตรและวิธีการที่สำนักงานประกาศกำหนด

ในการพิจารณาต่ออายุใบอนุญาตให้นำความในหมวด ๒ ข้อ ๘ และ ๙ มาใช้บังคับโดยอนุโลม

ข้อ ๑๒ ถ้าผู้รับใบอนุญาตตามข้อ ๑๑ ได้ต่ออายุใบอนุญาตครบสองคราวติดต่อกันแล้ว และได้ยื่นคำขอต่ออายุใบอนุญาต ให้ใบอนุญาตที่ออกให้ต่อไปมีอายุครั้งละห้าปี

ประกาศ ณ วันที่ ๓๑ ตุลาคม

พ.ศ. ๒๕๖๒



(นายประสงค์ พูนธเนศ)

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

หมายเหตุ :- เนื่องจากพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๔) พ.ศ. ๒๕๖๒ มีการแก้ไขเพิ่มเติมคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของผู้ขอรับและขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต และนายหน้าประกันชีวิต จึงมีความจำเป็นต้องออกประกาศนี้