



คปภ.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.)

ประกาศนายทะเบียน
เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขาย
กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit-linked Life Policy)
พ.ศ. ๒๕๖๗

เพื่อปรับปรุงหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit-linked Life Policy) ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการออก และเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทประกันชีวิต และการดำเนินการของตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต และธนาคาร และรองรับการขึ้นทะเบียนผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่สำนักงานได้พัฒนาระบบขึ้น อันเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลในการปฏิบัติตามกฎหมายและให้สอดคล้องกับกฎหมายว่าด้วยการปฏิบัติราชการทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งจะเป็นการอำนวยความสะดวก ลดภาระและขั้นตอน รวมถึงเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการในการขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit-linked Life Policy)

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๑๘ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการออก และเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทประกันชีวิต และการดำเนินการของตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต และธนาคาร พ.ศ. ๒๕๖๓ นายทะเบียนจึงออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศนายทะเบียน เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit-linked Life Policy) พ.ศ. ๒๕๖๗”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกประกาศนายทะเบียน เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการขึ้นทะเบียนเป็นตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิตเสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit-linked Life Policy) พ.ศ. ๒๕๕๙

ข้อ ๔ ในประกาศนี้

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“ตัวแทนประกันชีวิต” หมายความว่า ตัวแทนประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“นายหน้าประกันชีวิต” หมายความว่า นายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน” หมายความว่า กรมธรรม์ประกันชีวิตที่บริษัทออกให้แก่ผู้เอาประกันภัย เพื่อเป็นหลักฐานว่าผู้เอาประกันภัยและบริษัทได้มีการทำสัญญาประกันชีวิต

ควบการลงทุนโดยมีข้อตกลงว่าผู้เอาประกันภัยจะชำระเบี้ยประกันภัยในส่วนของความคุ้มครองตามสัญญาประกันชีวิตและเบี้ยประกันภัยในส่วนของการลงทุน

“เสนอขาย” หมายความว่า ในกรณีที่กระทำโดยตัวแทนประกันชีวิต หมายความว่า การชักชวนลูกค้าให้ทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท ในกรณีที่กระทำโดยนายหน้าประกันชีวิต หมายความว่า การชี้ช่องหรือจัดการให้ลูกค้าทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท ในกรณีที่กระทำโดยบริษัท หมายความว่า การเชิญชวนเพื่อให้ลูกค้าทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท

“ผู้เสนอขาย” หมายความว่า พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท ตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิต

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ข้อ ๕ บริษัท ตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิตที่ประสงค์จะเสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดตามประกาศนี้

หมวด ๑

คุณสมบัติของตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต ที่เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

ข้อ ๖ บุคคลธรรมดาผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิตที่ประสงค์จะขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน ต้องมีคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้

(๑) ผ่านการอบรมความรู้เกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน ตามหลักสูตรที่สำนักงานประกาศกำหนด และ

(๒) ได้รับความเห็นชอบให้ปฏิบัติหน้าที่ติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้าในการให้คำแนะนำการลงทุนตราสารตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ข้อ ๗ นิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตที่ประสงค์จะขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนต้องมีคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้

(๑) ได้รับใบอนุญาตเป็นผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ

(๒) มีพนักงานหรือลูกจ้างที่เป็นนายหน้าประกันชีวิตทำหน้าที่เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนในนามนิติบุคคลประจำสำนักงานใหญ่อย่างน้อยหนึ่งราย และแต่ละสาขาที่มีการเสนอขายอย่างน้อยหนึ่งราย

หมวด ๒

การขึ้นทะเบียน การต่ออายุ วันสิ้นอายุ และการพ้นจากการขึ้นทะเบียนเป็น
ผู้เสนอขายกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนของตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิต

ข้อ ๘ การขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนของบุคคลธรรมดาที่ได้รับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(๑) บุคคลธรรมดาที่ได้รับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตซึ่งประสงค์จะเสนอขายกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนและมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อ ๖ ต้องยื่นคำขอขึ้นทะเบียนพร้อมคำรับรองของบริษัทตามแบบและวิธีการทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่สำนักงานกำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน

(๒) บุคคลธรรมดาที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตซึ่งประสงค์จะเสนอขายกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนในนามนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตควบการลงทุนและมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อ ๖ ต้องยื่นคำขอขึ้นทะเบียนพร้อมคำรับรองของนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตควบการลงทุนตามแบบและวิธีการทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่สำนักงานกำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน

(๓) บุคคลธรรมดาที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตที่ไม่ได้เสนอขายกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนในนามนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตควบการลงทุนและมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อ ๖ ต้องยื่นคำขอขึ้นทะเบียนพร้อมคำรับรองของบริษัทตามแบบและวิธีการทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่สำนักงานกำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน

ข้อ ๙ การขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนของนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(๑) นิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตซึ่งประสงค์จะเสนอขายกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนและมีคุณสมบัติตามข้อ ๗ ต้องยื่นคำขอขึ้นทะเบียนทั้งของตนเอง และของพนักงานหรือลูกจ้างที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ซึ่งมีคุณสมบัติตามข้อ ๖ พร้อมคำรับรองตามข้อ ๘ (๒) ตามแบบและวิธีการทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่สำนักงานกำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน

(๒) ต้องมีพนักงานหรือลูกจ้างที่ขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนประจำสำนักงานใหญ่อย่างน้อยหนึ่งราย และแต่ละสาขาที่มีการเสนอขายอย่างน้อยหนึ่งราย ตลอดอายุการขึ้นทะเบียน มิฉะนั้นให้ถือว่าพ้นจากการขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนของนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต

ข้อ ๑๐ การขึ้นทะเบียนตามหมวดนี้กำหนดให้มีการสิ้นอายุเป็นวันเดียวกับวันสิ้นอายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิต หรือวันที่นายทะเบียนสั่งเพิกถอนใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิต แล้วแต่กรณี

ข้อ ๑๑ ในกรณีที่อายุการได้รับความเห็นชอบให้ปฏิบัติหน้าที่ติดต่อกันและให้บริการแก่ลูกค้าในการให้คำแนะนำการลงทุนตราสารตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มีกำหนดสิ้นสุดลงก่อนวันสิ้นอายุการขึ้นทะเบียนตามประกาศนี้ ตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิตที่เสนอขายกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนต้องแสดงหลักฐานการต่ออายุการได้รับความเห็นชอบให้ปฏิบัติหน้าที่ติดต่อกันและ

ให้บริการแก่ลูกค้าในการให้คำแนะนำการลงทุนตราสารตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ก่อนนายทะเบียนก่อนวันสิ้นอายุการได้รับความเห็นชอบ หากไม่ยื่นตามกำหนดเวลาดังกล่าวให้ผู้นั้นพ้นจากการขึ้นทะเบียนเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตที่เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนตามประกาศนี้

ข้อ ๑๒ การต่ออายุการขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนของตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิต ให้ยื่นคำขอต่ออายุการขึ้นทะเบียนต่อนายทะเบียนตามแบบและวิธีการทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่สำนักงานกำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ภายในกำหนดสองเดือนก่อนใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิตสิ้นอายุ แล้วแต่กรณี

การขอต่ออายุตามวรรคหนึ่ง ให้นำความในข้อ ๘ หรือข้อ ๙ มาใช้บังคับโดยอนุโลม

ข้อ ๑๓ ในกรณีที่ตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตที่เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนขาดต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิตตามข้อ ๑๒ หรือขาดคุณสมบัติตามข้อ ๖ หรือข้อ ๗ ให้ถือว่าผู้นั้นพ้นจากการขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนตามหมวดนี้

หมวด ๓

การขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนของพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท

ข้อ ๑๔ พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทซึ่งประสงค์จะเสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนในนามบริษัท ให้บริษัทแจ้งรายชื่อพนักงานหรือลูกจ้าง พร้อมคำรับรองว่าพนักงานหรือลูกจ้างรายนั้น ได้ผ่านการอบรมความรู้เกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน ตามหลักสูตรที่สำนักงานประกาศกำหนด และได้รับความเห็นชอบให้ปฏิบัติหน้าที่ติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้าในการให้คำแนะนำการลงทุนตราสารตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ต่อนายทะเบียนตามวิธีการที่สำนักงานกำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน

หมวด ๔

**การขอยกเลิกการรับรองและการขึ้นทะเบียน การเพิกถอนการขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขาย
กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน**

ข้อ ๑๕ บริษัทหรือนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตควบการลงทุนใดไม่ประสงค์ให้ พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท บุคคลธรรมดาที่ได้รับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตที่เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนรายใดเสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนในนามของตนเองอีกต่อไป ให้แจ้งขอยกเลิกการรับรองต่อนายทะเบียนตามแบบและวิธีการทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่สำนักงานกำหนด และแจ้งให้พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตที่เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนประเภทบุคคลธรรมดาแล้วแต่กรณี ทราบด้วย

บุคคลธรรมดาที่ได้รับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตที่เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนรายใดไม่ประสงค์เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนในนามบริษัท หรือนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตควบการลงทุนอีกต่อไป ให้แจ้งขอยกเลิกการขึ้นทะเบียนต่อนายทะเบียนตามแบบและวิธีการทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่สำนักงานกำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน แล้วแต่กรณี

บริษัทหรือนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตควบการลงทุนใดไม่ประสงค์เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนอีกต่อไป ให้แจ้งขอยกเลิกการขึ้นทะเบียนต่อนายทะเบียนตามแบบและวิธีการทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่สำนักงานกำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน

ข้อ ๑๖ นายทะเบียนอาจมีคำสั่งเพิกถอนการขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน เมื่อปรากฏแก่นายทะเบียนว่า

(๑) มีเหตุตามมาตรา ๘๑/๑ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๔) พ.ศ. ๒๕๖๒

(๒) ผ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการออก และเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทประกันชีวิต และการดำเนินการของตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต และธนาคาร หรือ

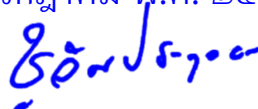
(๓) บริษัทรับรองข้อความอันเป็นเท็จตามข้อ ๑๔

ในกรณีที่นายทะเบียนเพิกถอนการขึ้นทะเบียน นายทะเบียนอาจมีคำสั่งกำหนดระยะเวลาหรือเงื่อนไขการรับพิจารณาคำขอรับการขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนในคราวต่อไปด้วยก็ได้

บทเฉพาะกาล

ข้อ ๑๗ ให้ตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตที่ได้รับการขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit-linked Life Policy) ตามประกาศนายทะเบียนเรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขึ้นทะเบียนเป็นตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิตเสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit-linked Life Policy) พ.ศ. ๒๕๕๙ อยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ และการขึ้นทะเบียนยังไม่สิ้นอายุในวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ เป็นผู้ได้รับการขึ้นทะเบียนตามประกาศนี้ต่อไป

ประกาศ ณ วันที่ ๕ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๗



(นายชูฉัตร ประมูลผล)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นายทะเบียน