



คปภ.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.)

ประกาศนายทะเบียน
เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขาย
กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life Insurance)
พ.ศ. ๒๕๖๗

เพื่อปรับปรุงหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life Insurance) ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการออก และเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทประกันชีวิต และการดำเนินการของตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต และธนาคาร และรองรับการขึ้นทะเบียนผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่สำนักงานได้พัฒนาขึ้น อันเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลในการปฏิบัติตามกฎหมายและให้สอดคล้องกับกฎหมายว่าด้วยการปฏิบัติราชการทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งจะเป็นการอำนวยความสะดวก ลดภาระและขั้นตอน รวมถึงเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life Insurance)

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๑๙ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการออก และเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทประกันชีวิต และการดำเนินการของตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต และธนาคาร พ.ศ. ๒๕๖๓ นายทะเบียนจึงออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศนายทะเบียน เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life Insurance) พ.ศ. ๒๕๖๗”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขึ้นทะเบียนเป็นตัวแทน และนายหน้าขายกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life Insurance) พ.ศ. ๒๕๕๒

ข้อ ๔ ในประกาศนี้

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์” หมายความว่า กรมธรรม์ประกันชีวิตที่บริษัทออกให้แก่ผู้เอาประกันภัย เพื่อเป็นหลักประกันว่าผู้เอาประกันภัยและบริษัทได้มีการทำสัญญาประกันชีวิต โดยมีข้อตกลงว่าผู้เอาประกันภัยจะชำระเบี้ยประกันภัยตามที่ระบุในสัญญา รวมถึงเบี้ยประกันภัยส่วนที่เป็นเงินออม (top-up) และบริษัทจะหักค่าธรรมเนียมต่าง ๆ และค่าความคุ้มครองต่อการมรณกรรมจากกรมธรรม์

หรือความคุ้มครองอื่น ๆ และจะจ่ายผลตอบแทนเป็นคราว ๆ (Crediting Interest) ตามที่ระบุในเอกสารประกอบการเสนอขาย โดยมีการรับประกันผลตอบแทนขั้นต่ำ

“ตัวแทนประกันชีวิต” หมายความว่า ตัวแทนประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“นายหน้าประกันชีวิต” หมายความว่า นายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

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

“ผู้เสนอขาย” หมายความว่า พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท ตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิต

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

หมวด ๑

คุณสมบัติของตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิต ที่เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์

ข้อ ๕ ผู้ขอขึ้นทะเบียนเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตที่เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ ต้องมีคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตมาแล้วไม่น้อยกว่า ๖ เดือน

(๒) เป็นผู้เสนอขายประกันชีวิตแบบรายบุคคลรายใหม่ ประเภทสามัญหรือประเภทอุตสาหกรรม ไม่ต่ำกว่าสิบห้าราย หรือจำนวนเงินเอาประกันภัยไม่ต่ำกว่าสองล้านบาท ทั้งนี้ ไม่รวมการประกันภัยกลุ่มและการประกันภัยแบบชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว

(๓) เป็นผู้ผ่านการอบรมความรู้พื้นฐานเกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ ตามหลักสูตรที่สำนักงานประกาศกำหนดไม่เกินสองปีก่อนวันยื่นคำขอขึ้นทะเบียน

ข้อ ๖ นิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตซึ่งประสงค์จะเสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ ต้องมีพนักงานหรือลูกจ้างที่เป็นนายหน้าประกันชีวิตทำหน้าที่เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ในนามนิติบุคคลประจำสำนักงานใหญ่อย่างน้อยหนึ่งราย และแต่ละสาขาที่มีการเสนอขายอย่างน้อยหนึ่งราย

หมวด ๒**การขึ้นทะเบียน การต่ออายุ วันสิ้นอายุ และการพ้นจากการขึ้นทะเบียนเป็น
ผู้เสนอขายกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ของตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิต**

ข้อ ๗ ตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตซึ่งประสงค์จะขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์จะต้องยื่นคำขอต่อนายทะเบียนตามแบบและวิธีการทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่สำนักงานกำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน

ข้อ ๘ การขึ้นทะเบียนตามหมวดนี้กำหนดให้มีการสิ้นสุดอายุเป็นวันเดียวกับวันสิ้นอายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิต หรือวันที่นายทะเบียนสั่งเพิกถอนใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตแล้วแต่กรณี

ข้อ ๙ การต่ออายุการขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ของตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิต ให้ยื่นคำขอต่ออายุการขึ้นทะเบียนต่อนายทะเบียนตามแบบและวิธีการทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่สำนักงานกำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ภายในกำหนดสองเดือนก่อนใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิตสิ้นอายุ แล้วแต่กรณี โดยให้แสดงหลักฐานรับรองต่อนายทะเบียนว่าผ่านการอบรมความรู้เกี่ยวกับกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ภายในระยะเวลาไม่เกินสองปีก่อนวันขอต่ออายุการขึ้นทะเบียน

ข้อ ๑๐ ถ้าตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตที่เสนอขายกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ขาดต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต ตามข้อ ๙ หรือขาดคุณสมบัติตามข้อ ๕ หรือไม่ปฏิบัติตามข้อ ๖ ให้ถือว่าผู้นั้นพ้นจากการขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ตามหมวดนี้

หมวด ๓**การขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ของพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท**

ข้อ ๑๑ พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทที่ประสงค์จะเสนอขายกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ในนามบริษัท ให้บริษัทแจ้งรายชื่อพนักงานหรือลูกจ้าง พร้อมคำรับรองว่าพนักงานหรือลูกจ้างรายนั้นเป็นผู้ผ่านการอบรมความรู้พื้นฐานเกี่ยวกับกรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ตามหลักสูตรที่สำนักงานประกาศกำหนด ต่อนายทะเบียนตามวิธีการที่สำนักงานกำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน

หมวด ๔

การเพิกถอนการขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์

ข้อ ๑๒ นายทะเบียนอาจมีคำสั่งเพิกถอนการขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ เมื่อปรากฏแก่นายทะเบียนว่า

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

(๒) ผ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการออก และเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทประกันชีวิต และการดำเนินการของตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต และธนาคาร หรือ

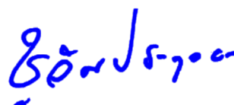
(๓) บริษัทรับรองข้อความอันเป็นเท็จตามข้อ ๑๑

ในกรณีที่นายทะเบียนเพิกถอนการขึ้นทะเบียน นายทะเบียนอาจมีคำสั่งกำหนดระยะเวลาหรือเงื่อนไขการรับพิจารณาคำขอรับการขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ ในคราวต่อไปด้วยก็ได้

บทเฉพาะกาล

ข้อ ๑๓ ให้ตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตที่ได้รับการขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life Insurance) ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขึ้นทะเบียนเป็นตัวแทน และนายหน้าขายกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life Insurance) พ.ศ. ๒๕๕๒ อยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ และการขึ้นทะเบียนยังไม่สิ้นอายุในวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ เป็นผู้ได้รับการขึ้นทะเบียนตามประกาศนี้ต่อไป

ประกาศ ณ วันที่ ๕ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๓



(นายชูฉัตร ประมุขผล)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นายทะเบียน