

## คำอธิบายการกรอกข้อมูลแบบรายงานการรับประกันชีวิต และคำถามที่มักพบบ่อย (FAQ)

### คำชี้แจง :

ให้บริษัทใช้แบบฟอร์มรายงานตามรูปแบบรายงานโดยใช้ไฟล์ที่จัดทำโดยสำนักงาน คปภ. เท่านั้น ห้ามแก้ไขแบบฟอร์ม เพิ่ม/ลด บรรทัดหรือรายการ ซึ่งจัดให้ Download ผ่าน [www.oic.or.th](http://www.oic.or.th) เนื่องจากแบบฟอร์มดังกล่าวผ่านการรับฟังความคิดเห็นจากภาคธุรกิจ รวมถึงการตรวจสอบโดยผู้จัดทำรายงานเรียบร้อยแล้ว ซึ่งมีการจัดทำรูปแบบ วัตถุประสงค์และประโยชน์การใช้งาน ดังนี้

1. การจัดทำสูตรการคำนวณ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้กรอกทำให้ได้ข้อมูลที่ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ของแต่ละแบบฟอร์มป้องกันการคำนวณผิดพลาด

2. การจัดทำตัวเลือกรายการ (Drop down list) เพื่อลดการกรอกข้อมูลด้วยมือ ลดความผิดพลาดของการพิมพ์ (Typing Error) ลดปัญหาในการจัดการข้อมูลภาพรวมที่เกิดจากการกรอกข้อมูลเรื่องเดียวกันในข้อความที่แตกต่างกัน เป็นต้น

3. ปรับปรุงเนื้อหาบางรายการ เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางธุรกิจ เช่น เพิ่มรายการ “งานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ” ในรายงานบุคลากร ซึ่งเดิมถูกรวมอยู่ในประเภทอื่นๆ ซึ่งจากการศึกษาพบว่า “อื่นๆ” มีปริมาณเพิ่มสูงขึ้นอย่างรวดเร็วพบว่าส่วนใหญ่เป็นงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (งานด้าน IT) จึงแยกรายการออกมา เพื่อให้สามารถติดตามทิศทางธุรกิจได้อย่างตรงประเด็นมากยิ่งขึ้น เป็นต้น

4. ปรับปรุงรูปแบบรายงาน เพื่อให้สามารถจัดเก็บและรวบรวมข้อมูลได้ง่ายและลดความผิดพลาด (Human Error) สามารถคำนวณและจัดทำข้อมูลได้อย่างถูกต้องและรวดเร็ว

โดยมีหลักการและแนวทางถามตอบเบื้องต้น ดังนี้

## 1. รายงานบุคลากรประกันชีวิต

ให้กรอกข้อมูลจำนวนบุคลากรทั้งหมด (หน่วย: คน) โดยรวมระบบพนักงานและผู้บริหาร ที่เป็นพนักงานประจำของบริษัท ตามหน้าที่และวุฒิการศึกษาที่กำหนด

\*\*\* กรอกข้อมูลเฉพาะช่องสีเหลือง \*\*\*

| ฝ่าย/แผนก                  | สูงกว่าปริญญาตรี |      | ปริญญาตรี |      | ต่ำกว่าปริญญาตรี |      | รวม |      | รวมทั้งหมด | สำนักงาน |             |
|----------------------------|------------------|------|-----------|------|------------------|------|-----|------|------------|----------|-------------|
|                            | ชาย              | หญิง | ชาย       | หญิง | ชาย              | หญิง | ชาย | หญิง |            | กทม.     | ต่างจังหวัด |
| 1.การตลาด                  |                  |      |           |      |                  |      | -   | -    | -          |          | -           |
| 2.การรับประกันภัย          |                  |      |           |      |                  |      | -   | -    | -          |          | -           |
| 3.การลงทุน                 |                  |      |           |      |                  |      | -   | -    | -          |          | -           |
| 4.การเงินและบัญชี          |                  |      |           |      |                  |      | -   | -    | -          |          | -           |
| 5.การจัดการสินไหมทดแทน     |                  |      |           |      |                  |      | -   | -    | -          |          | -           |
| 6.บริการลูกค้า             |                  |      |           |      |                  |      | -   | -    | -          |          | -           |
| 7.งานคณิตศาสตร์ประกันภัย   |                  |      |           |      |                  |      | -   | -    | -          |          | -           |
| 8.งานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ |                  |      |           |      |                  |      | -   | -    | -          |          | -           |
| 9.อื่น ๆ                   |                  |      |           |      |                  |      | -   | -    | -          |          | -           |
| รวม                        | -                | -    | -         | -    | -                | -    | -   | -    | -          | -        | -           |

โดยมีหลักการกรอกข้อมูลดังนี้

1.1 บุคลากรประกันภัยนี้รวมถึงผู้ที่ปฏิบัติงานประจำสำนักงานสาขาของบริษัทด้วย โดยให้แบ่งกลุ่มพนักงานประจำสำนักงานสาขาตามหน้าที่ความรับผิดชอบหลัก (กรณีรับผิดชอบมากกว่า 1 หน้าที่ ให้นับตามหน้าที่หลักเพียง 1 หน้าที่งานเท่านั้น)

1.2 การตลาด หมายถึง การตลาด ฝ่ายส่งเสริมการขาย โฆษณา และประชาสัมพันธ์

1.3 การรับประกันภัย หมายถึง งานรับประกันภัยให้กับลูกค้า และฝ่ายขาย

1.4 การลงทุน หมายถึง แผนกที่ดูแลเกี่ยวกับเรื่องเงินลงทุน/การลงทุนของบริษัท

1.5 การเงินและบัญชี หมายถึง แผนกการเงินและการบัญชีของบริษัท

1.6 การจัดการสินไหมทดแทน หมายถึง แผนกที่ดูแลเกี่ยวกับการจัดการค่าสินไหมทดแทนให้กับลูกค้า

โดยตรง

1.7 บริการลูกค้า หมายถึง Call center บริการหลังการขาย และอื่น ๆ ด้วย

1.8 งานคณิตศาสตร์ประกันภัย หมายถึง บุคลากรนั้นมีคุณสมบัติเป็น นักคณิตศาสตร์ประกันภัย หรือบุคลากรที่ปฏิบัติหน้าที่หลักในแผนกที่บริษัทมีนโยบายกำหนดให้มีวุฒิการศึกษาด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย เป็นคุณสมบัติเฉพาะในการรับสมัครงานรวมอยู่ด้วย

1.9 งานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หมายถึง งาน IT การสนับสนุนด้านการพัฒนา/ดูแล/ปรับปรุงระบบปฏิบัติการด้านอิเล็กทรอนิกส์และสารสนเทศของบริษัท

1.10 อื่นๆ หมายถึง พนักงานประจำที่ ปฏิบัติงานอื่นนอกเหนือจากข้อ 1.1- 1.9 รวมถึง พนักงานบริการ ได้แก่ นักการภารโรง พนักงานขับรถ และตำแหน่งงานระดับเดียวกัน/คล้ายกัน (พนักงานประจำของบริษัท)

## 2. รายงานการรับเงินจากนอกราชอาณาจักร และการส่งเงินออกนอกราชอาณาจักร

**รายงานการส่งเงินออกนอกราชอาณาจักร-จากการประกันภัยต่อ**

บริษัท .....

สำหรับ ..... ม.ค. - มิ.ย. / .....ก.ค. - ธ.ค. ปี .....

\*\*\* กรอกข้อมูลเฉพาะช่องสีเหลือง \*\*\*

| วันที่<br>dd/mm/ค.ศ.<br>yyyy | ผู้รับเงิน | ประเทศ<br>(เลือก picklist) | ทวีป | ภูมิภาค         | ประเภทภัย<br>(เลือก picklist)              | ประเภทรายการ<br>(เลือก picklist) | มูลค่า (บาท)<br>(เป็นบวกเสมอ) |
|------------------------------|------------|----------------------------|------|-----------------|--|----------------------------------|-------------------------------|
| 2/5/2019                     | ตัวอย่าง   | Burkina Faso               |      | NORTHERN AFRICA | การรับประกันภัยชีวิตแบบทั่วไป - อุทสาหกรรม | ประกันภัยต่อ                     | 20,000.00                     |

เมื่อเลือก list ประเทศ ระบบ  
จะแสดงค่า ทวีป และ ภูมิภาค  
ให้อัตโนมัติ

หัวข้อล้นมีสีส้ม จะมี list รายการให้  
เลือก โดยรายละเอียด list รายการ  
แต่ละกลุ่มแสดงตามตารางด้านล่าง  
(sheet 2.เงินเข้าออก cont)

ให้กรอกข้อมูลรายการเงินเข้าออกที่มีเกิดขึ้นจริงตามกระแสเงินสด ตามรอบรายงานที่คำสั่งกำหนด โดย

2.1 บริษัทรายงานรายการกระแสเงินสด ที่มีการรับเข้าจากต่างประเทศ และส่งออกไปต่างประเทศ (หน่วย : บาท) โดยรายการต้องมีค่าเป็นบวกเสมอ (ไม่ใช่หลักเกณฑ์ทางบัญชี) เช่น รายการคืนเงินต่างๆ แม้เป็นรายการเดียวกันที่ส่งเงินคืนจากต่างประเทศ ให้กรอกเป็นเงินรับเข้าจากต่างประเทศในรายการประเภทเดียวกัน เป็นต้น

2.2 รายงานแบ่งเป็น 4 ประเภท ได้แก่

- 2.2.1 รายการเงินส่งออกนอกราชอาณาจักร จากการประกันภัยต่อ
- 2.2.2 รายการเงินรับเข้าจากนอกราชอาณาจักร จากการประกันภัยต่อ
- 2.2.3 รายการเงินส่งออกนอกราชอาณาจักร นอกเหนือจากการประกันภัยต่อ
- 2.2.4 รายการเงินรับเข้าจากนอกราชอาณาจักร นอกเหนือจากการประกันภัยต่อ

โดยรายการที่เกิดจากการประกันภัยต่อ และรายการที่เกิดขึ้นนอกเหนือจากการประกันภัยต่อ ให้พิจารณาจากต้นเหตุของการรับเงินเข้าและการส่งเงินออกที่มีเหตุอันเนื่องมาจากการรับประกันภัยต่อต่างประเทศของ

บริษัทหรือไม่ เช่น ค่าธรรมเนียมหรือดอกเบี้ยที่ได้จากรายการของการรับประกันภัยต่อ ถือเป็นรายการจากการรับประกันภัยต่อ เป็นต้น โดยแบบรายงานจัดทำเป็นรายการตัวเลือก (Drop down list) ให้ในแต่ละรายงานดังนี้

| Drop Down List       |         |                 |  |
|----------------------|---------|-----------------|--|
| ประเทศ               | ทวีป    | ภูมิภาค         | ประเภทภัย                                  |
| Algeria              | Africa  | NORTHERN AFRICA | การรับประกันภัยชีวิตแบบทั่วไป - สามัญ      |
| Angola               | Africa  | NORTHERN AFRICA | การรับประกันภัยชีวิตแบบทั่วไป - อดสาหกรรม  |
| Benin                | Africa  | NORTHERN AFRICA | การรับประกันภัยชีวิตแบบทั่วไป - กลุ่ม      |
| Botswana             | Africa  | NORTHERN AFRICA | การรับประกันภัยชีวิตแบบบ้านานู             |
| Burkina Faso         | Africa  | NORTHERN AFRICA | การรับประกันภัยชีวิตแบบยูนิดลิงค์          |
| Burundi              | Africa  | NORTHERN AFRICA | การรับประกันภัยชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์    |
| Cameroon             | Africa  | NORTHERN AFRICA | การรับประกันภัยชีวิตแบบอุบัติเหตุส่วนบุคคล |
| Cape Verde           | Africa  | NORTHERN AFRICA |  |
| Central African Rep. | Africa  | NORTHERN AFRICA |  |
| Chad                 | Africa  | NORTHERN AFRICA |  |
| Comoros              | Africa  | NORTHERN AFRICA |  |
| Congo, Dem. Rep.     | Africa  | NORTHERN AFRICA |  |
| Congo, Repub. of the | Africa  | NORTHERN AFRICA |  |
| Cote d'Ivoire        | Africa  | NORTHERN AFRICA |  |
| Djibouti             | Africa  | NORTHERN AFRICA |  |
| ...                  | ...     | ...             |  |
| Wallis and Futuna    | Oceania | OCEANIA         |  |

โดยเมื่อบริษัทเลือกชื่อประเทศ (เรียงตามอักษร) แล้ว ระบบจะประมวลผลแสดงค่าทวีปและภูมิภาคให้ และบริษัทเลือกประเภทภัยและประเภทเงินตามกลุ่มที่กำหนด ทั้งนี้ บริษัทที่มีระบบในการกรอกข้อมูลให้ใช้รายการตามตารางนี้เพื่อจัดการระบบกรอกข้อมูลให้ถูกต้องตรงกันเท่านั้น

| ส่งออกจากประกันภัยต่อ              | รับเข้าจากประกันภัยต่อ             | ส่งออกนอกเหนือจากการประกันภัยต่อ                                   | รับเข้านอกเหนือจากการประกันภัยต่อ |
|------------------------------------|------------------------------------|--|-----------------------------------|
| เงินส่วนแบ่ง/ส่วนลด                | เงินส่วนแบ่ง/เงินส่วนลด            | เงินปันผล  | เงินเพิ่มทุน                      |
| เงินสำรอง(เงินถือไว้)              | เงินสำรอง(เงินถือไว้)              | เบี้ยจ่ายตรง   | เงินปันผล                         |
| เบี้ยต่อคืน                        | เงินสำรองรับคืน                    | การลงทุน   | เบี้ยจ่ายตรง                      |
| เบี้ยประกันภัยต่อ                  | เบี้ยประกันภัยต่อรับ               | กำไร/โบนัสน์   | กำไรจากการลงทุน                   |
| ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน           | เบี้ยประกันภัยต่อรับคืน            | ค่าจัดการสินไหม  | ดอกเบี้ย                          |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัย | กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน             | ค่าที่ปรึกษา/เงินเดือน   | สินไหมรับ                         |
| ค่าจัดการสินไหม                    | ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัย | ค่าธรรมเนียม/ค่าสมาชิก   | อื่นๆ                             |
| ค่าธรรมเนียมธนาคาร                 | ค่าจัดการสินไหมรับ                 | ค่าบริการ IT   |                                   |
| ค่าสินไหมจ่าย                      | ค่าธรรมเนียมธนาคาร                 | ค่าบริการนักคณิตศาสตร์ (การคำนวณความรับผิดชอบตามกรมธรรม์ประกันภัย) |                                   |
| คืนเงินสำรอง                       | ค่าสินไหมรับ                       | ค่าสัมมนา/อบรม/ดูงาน   |                                   |
| ดอกเบี้ยจ่าย                       | ค่าสินไหมรับคืน                    | นายหน้า  |                                   |
| นายหน้าจ่าย                        | ดอกเบี้ยรับ                        | สินไหมจ่าย/เงินจ่ายผลประโยชน์                                      |                                   |
| สินไหมคืน                          | นายหน้ารับ                         | อื่นๆ  |                                   |
| อื่นๆ                              | อื่นๆ                              |  |                                   |

### 3. รายงานการรับประกันภัยจำแนกตามช่องทางการขาย

ให้รายงานตามแบบฟอร์มที่กำหนดให้ ตามช่องสี่เหลี่ยมโดยกรอกในรูปแบบตัวเลขเท่านั้น และกรอกตามเกณฑ์คงค้าง (Accrual Basis) ของเดือนนั้น (ไม่ใช่ยอดสะสม) ทั้งนี้ เบี้ยประกันภัยรับตรงที่บริษัทรายงาน ณ สิ้นไตรมาส ต้องสอดคล้องกับรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัทประกันภัย (XML)

รายงานการรับประกันภัย จำแนกตามช่องทางการขาย

บริษัท \_\_\_\_\_

ประจำเดือน \_\_\_\_\_ ปี \_\_\_\_\_

ตั้งอยู่ : 101 อาคารเฉลิมราชวินิตนครินทร์ ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจตุจักร กรุงเทพฯ 10300

| ประเภท                         | Direct (Direct) |             |               | Indirect (Indirect) |             |               | Surrender (Surrender) |             |               |
|--------------------------------|-----------------|-------------|---------------|---------------------|-------------|---------------|-----------------------|-------------|---------------|
|                                | จำนวนกรม        | จำนวนเงิน   | เบี้ยประกัน   | จำนวนกรม            | จำนวนเงิน   | เบี้ยประกัน   | จำนวนกรม              | จำนวนเงิน   | เบี้ยประกัน   |
|                                | Policy          | Sum Insured | Gross Premium | Policy              | Sum Insured | Gross Premium | Policy                | Sum Insured | Gross Premium |
| 1. เบี้ยประกันชีวิต            |                 |             |               |                     |             |               |                       |             |               |
| 1.1 เบี้ย Ordinary             | -               | -           | -             | -                   | -           | -             | -                     | -           | -             |
| - ธรรมดา                       |                 |             |               |                     |             |               |                       |             |               |
| - ธรรมดาพิเศษ                  |                 |             |               |                     |             |               |                       |             |               |
| - ธรรมดาพิเศษ                  |                 |             |               |                     |             |               |                       |             |               |
| - อื่นๆ                        |                 |             |               |                     |             |               |                       |             |               |
| 1.2 เบี้ยอุตสาหกรรม Industrial | -               | -           | -             | -                   | -           | -             | -                     | -           | -             |
| - ทั่วไป                       |                 |             |               |                     |             |               |                       |             |               |
| - ไร้อันตรายชีวิต              |                 |             |               |                     |             |               |                       |             |               |
| 1.3 กลุ่ม Group                | -               | -           | -             | -                   | -           | -             | -                     | -           | -             |
| 1.4 เบี้ยบำนาญ (PA)            | -               | -           | -             | -                   | -           | -             | -                     | -           | -             |
| 1.5 เบี้ยบำนาญ Pension         | -               | -           | -             | -                   | -           | -             | -                     | -           | -             |
| 1.6 Universal Life             | -               | -           | -             | -                   | -           | -             | -                     | -           | -             |
| 1.7 Unit-Link                  | -               | -           | -             | -                   | -           | -             | -                     | -           | -             |
| 1.8 อื่นๆ                      | -               | -           | -             | -                   | -           | -             | -                     | -           | -             |
| รวม Total                      | -               | -           | -             | -                   | -           | -             | -                     | -           | -             |
| 2. เบี้ยประกันชีวิต            |                 |             |               |                     |             |               |                       |             |               |
| 2.1 เบี้ย Ordinary             | -               | -           | -             | -                   | -           | -             | -                     | -           | -             |
| - ธรรมดา                       |                 |             |               |                     |             |               |                       |             |               |
| - ธรรมดาพิเศษ                  |                 |             |               |                     |             |               |                       |             |               |
| - ธรรมดาพิเศษ                  |                 |             |               |                     |             |               |                       |             |               |
| - อื่นๆ                        |                 |             |               |                     |             |               |                       |             |               |
| 2.2 เบี้ยอุตสาหกรรม Industrial | -               | -           | -             | -                   | -           | -             | -                     | -           | -             |
| - ทั่วไป                       |                 |             |               |                     |             |               |                       |             |               |
| - ไร้อันตรายชีวิต              |                 |             |               |                     |             |               |                       |             |               |
| 2.3 กลุ่ม Group                | -               | -           | -             | -                   | -           | -             | -                     | -           | -             |
| 2.4 เบี้ยบำนาญ Pension         | -               | -           | -             | -                   | -           | -             | -                     | -           | -             |
| 2.5 Universal Life             | -               | -           | -             | -                   | -           | -             | -                     | -           | -             |
| 2.6 Unit-Link                  | -               | -           | -             | -                   | -           | -             | -                     | -           | -             |
| 2.7 อื่นๆ                      | -               | -           | -             | -                   | -           | -             | -                     | -           | -             |
| รวม Total                      | -               | -           | -             | -                   | -           | -             | -                     | -           | -             |
| 3. เบี้ยประกันชีวิตแบบอื่น     |                 |             |               |                     |             |               |                       |             |               |
| 3.1 เบี้ย Single Premium       | -               | -           | -             | -                   | -           | -             | -                     | -           | -             |
| 3.1.1 เบี้ย Ordinary           | -               | -           | -             | -                   | -           | -             | -                     | -           | -             |
| - ธรรมดา                       |                 |             |               |                     |             |               |                       |             |               |
| - ธรรมดาพิเศษ                  |                 |             |               |                     |             |               |                       |             |               |
| - ธรรมดาพิเศษ                  |                 |             |               |                     |             |               |                       |             |               |
| - อื่นๆ                        |                 |             |               |                     |             |               |                       |             |               |
| 3.2 เบี้ยอุตสาหกรรม Industrial | -               | -           | -             | -                   | -           | -             | -                     | -           | -             |
| - ทั่วไป                       |                 |             |               |                     |             |               |                       |             |               |
| - ไร้อันตรายชีวิต              |                 |             |               |                     |             |               |                       |             |               |
| 3.3 กลุ่ม Group                | -               | -           | -             | -                   | -           | -             | -                     | -           | -             |
| 3.4 เบี้ยบำนาญ Pension         | -               | -           | -             | -                   | -           | -             | -                     | -           | -             |
| 3.5 Universal Life             | -               | -           | -             | -                   | -           | -             | -                     | -           | -             |
| 3.6 Unit-Link                  | -               | -           | -             | -                   | -           | -             | -                     | -           | -             |
| 3.7 อื่นๆ                      | -               | -           | -             | -                   | -           | -             | -                     | -           | -             |
| รวม Total                      | -               | -           | -             | -                   | -           | -             | -                     | -           | -             |
| รวมทั้งสิ้น Grand Total        | -               | -           | -             | -                   | -           | -             | -                     | -           | -             |

#### ข้อมูลที่ให้บริษัทรายงาน

- จำนวนกรมธรรม์ หมายถึง จำนวนของกรมธรรม์ที่เกิดขึ้นในเดือนที่ทำรายงานเท่านั้น กรณีกรมธรรม์ประเภทกลุ่ม ให้ระบุเฉพาะจำนวนกรมธรรม์ ไม่ต้องระบุจำนวนสมาชิก กรณีมีการแบ่งจ่ายในปีเดียวกัน ระบุจำนวนกรมธรรม์เฉพาะเดือนแรกที่มีบันทึกเบี้ยประกันภัย สำหรับเบี้ยปีต่ออายุให้ระบุ

จำนวนกรมธรรม์เมื่อรับชำระเบี้ยงวดแรกของปีต่ออายุนั้นๆ กรณีในปีเดียวกันมีการสิ้นผลบังคับใช้จากทุกสาเหตุ (ทำให้กรมธรรม์ไม่มีผลบังคับใช้ ณ สิ้นปี) ให้ระบุจำนวนกรมธรรม์ ติดลบตามจำนวนกรมธรรม์ที่หายไป ณ เดือนมีผลสิ้นผลบังคับใช้ และหากกรมธรรม์ที่บันทึกสิ้นผลบังคับใช้ไปแล้วกลับมาามีผลบังคับใช้อีกครั้งภายในปีเดียวกัน จึงระบุจำนวนกรมธรรม์เป็นบวกเพิ่มขึ้นมา ณ เดือนที่มีผลบันทึกเบี้ยประกันภัยรับ เพื่อให้ผลรวม 3 / 6 / 9 / 12 เดือน ณ สิ้นไตรมาส มีค่าสอดคล้องกับรายงาน XML

- **จำนวนเงินเอาประกันภัย** หมายถึง จำนวนเงินเอาประกันภัยของกรมธรรม์ตามหน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัยของกรมธรรม์
- **เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง** หมายถึง เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง(ไม่รวมภาษีอากรและภาษีมูลค่าเพิ่ม) ภายในเดือนที่ทำรายงานของสัญญาประกันชีวิตรวมกับเบี้ยเพิ่มพิเศษและเบี้ยของสัญญาเพิ่มเติมแนบท้าย ไม่หักประกันภัยต่อ หักรายการยกเลิก หักรายการคืนเบี้ยประกันภัย และหักรายการ Free Look โดยใช้เกณฑ์คงค้าง (รวมเบี้ยประกันภัยค้างรับ) ตามเกณฑ์คงค้าง (Accrual Basis) ของเดือนนั้น (ไม่ใช่ยอดสะสม) ทั้งนี้ เบี้ยประกันภัยรับตรงที่บริษัทรายงาน ณ สิ้นไตรมาส ต้องสอดคล้องกับรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัทประกันภัย (XML)

โดยจำแนกตามการลักษณะของชำระเบี้ยประกันภัยดังนี้

- **เบี้ยประกันภัยรับปีแรก** หมายถึง เบี้ยประกันภัยรับปีแรกที่รับทั้งสิ้นในไตรมาสที่ทำรายงาน
- **เบี้ยประกันภัยรับปีต่อไป** หมายถึง เบี้ยประกันภัยรับตั้งแต่ปีที่ 2 เป็นต้นไป ที่รับทั้งสิ้น ในเดือนที่ทำรายงานรวมเบี้ยค้างรับ ณ สิ้นเดือนรายงาน หักเบี้ยประกันภัยค้างรับของเดือนก่อน (เพื่อให้ยอดสะสมรวมสามเดือน ณ สิ้นไตรมาส ไม่นับซ้ำเบี้ยค้างรับของเดือนก่อน)
  - รายการ การประกันภัยกลุ่ม กรมธรรม์ประกันภัยกลุ่ม ที่มีการชำระเบี้ยประกันภัยในปีต่อไปเข้ามาใหม่และกรมธรรม์ฯ ยังคงมีหมายเลขเดิม แต่มีการเข้าออกของสมาชิกใหม่ในกรมธรรม์ประกันภัยกลุ่มฉบับนั้น ให้บันทึกข้อมูลของกรณีดังกล่าวเป็นเบี้ยประกันภัยรับปีต่อไป และไม่ต้องบันทึกจำนวนกรมธรรม์ฯ และจำนวนเงินเอาประกันภัย
- **เบี้ยประกันภัยจ่ายครั้งเดียว** หมายถึง เบี้ยประกันภัยจ่ายครั้งเดียวที่รับทั้งสิ้นในไตรมาสที่ทำรายงาน

#### ช่องทางการขาย

ให้พิจารณาจาก **เจ้าของลูกค้าตามกรมธรรม์** และ **การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย** ร่วมกันโดยให้บันทึกช่องทางจำหน่ายตามช่องทางที่ปิดการขายได้ ตามที่ได้รับอนุญาตเสนอขาย โดยพิจารณาเรียงลำดับ ดังนี้

**3.1 เจ้าของลูกค้าตามกรมธรรม์** หมายถึง พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท ตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต หรือ ธนาकार โดยพิจารณาตามหน้ากรมธรรม์ หากมีการบันทึก เลขที่ใบอนุญาตตัวแทน/นายหน้า ระบุกับกรมธรรม์ได้ให้บันทึกช่องทางการขายนั้นเป็น ตัวแทน/นายหน้า/ธนาकार ตามหมวดของเลขที่ใบอนุญาตนั้น หากไม่มีเลขที่ใบอนุญาตกำกับถือเป็นการขายผ่านบริษัทประกันภัยโดยตรง ดังนี้

**ตัวแทน (Agent)** หมายถึง ตัวแทนประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

**นายหน้า (Broker)** หมายถึง นายหน้านิติบุคคลประกันชีวิต และนายหน้าบุคคลธรรมดาประกันชีวิต ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

**ธนาकार (Bancassurance)** หมายถึง ธนาकार และสถาบันการเงินที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

**บริษัทประกันภัย (Insurer)** หมายถึง พนักงาน/เจ้าหน้าที่ของบริษัทประกันภัย

**3.2 ช่องการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย** เฉพาะกรณีขายผ่านบริษัทประกันภัยโดยตรง (ไม่มีเลขที่ใบอนุญาตตัวแทน/นายหน้า กำกับกรมธรรม์) ซึ่งพิจารณาตามช่องทางที่ปิดการขาย โดยเป็นช่องทางที่ลูกค้าตกลงทำสัญญาประกันภัยตามช่องทางที่ได้รับอนุญาตให้เสนอขายกรมธรรม์

- **ผ่านทางไปรษณีย์ (Direct Mail)** หมายถึง การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านทางไปรษณีย์ โดยต้องกำหนดให้ลูกค้าแสดงเจตนาขอทำสัญญาประกันภัยผ่านทางไปรษณีย์เท่านั้น

- **ผ่านทางโทรศัพท์ (Tele Marketing)** หมายถึง การเสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตผ่านทางโทรศัพท์ ตามกรมธรรม์ประกันภัยที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนให้เสนอขายผ่านทางโทรศัพท์เท่านั้น

- **ลูกค้าติดต่อโดยตรงกับบริษัท (Walk in)** หมายถึง กรณีที่ลูกค้าเป็นผู้ติดต่อมายังบริษัท พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทโดยตรงเพื่อตกลงทำประกันภัย เช่น ลูกค้าเข้ามาที่บริษัทประกันภัย หรือ การขายผ่านการเข้าพื้นที่การขายนอกสำนักงานใหญ่หรือสถานที่ทำการเป็นชั่วคราวหรือการเปิดบูธชั่วคราว

- **ผ่านองค์กร (Worksite)** หมายถึง กรณีที่บริษัทประกันภัยเป็นผู้ติดต่อไปยัง บริษัท/ร้านค้า/องค์กร ที่เป็นการเสนอขายต่อกลุ่มลูกค้าจำนวนมากกว่า 1 รายต่อ 1 กรมธรรม์ โดยกรณีมีพนักงาน/เจ้าหน้าที่ขององค์กร รับเข้าใหม่หรือลาออก มีผลต่อจำนวนรายในกรมธรรม์เลขที่กรมธรรม์/สัญญาเดิม

- **ขายผ่านอินเทอร์เน็ต (Internet)** หมายถึง การเสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตโดยใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ไม่พึ่งพาพนักงาน ตัวแทน หรือนายหน้าของบริษัท ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัย และให้ผู้มุ่งหวังแสดงเจตนาขอทำสัญญาประกันภัยโดยใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ไม่รวมถึงการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านทางโทรศัพท์ หรือ การใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ประกอบการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย

- **ช่องทางอื่น (Others)** หมายถึงการขายประกันภัยผ่านช่องทางอื่น ๆ นอกเหนือจากช่องทางข้างต้น

อ้างอิงตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีออก การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทประกันชีวิต และการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต และธนาคาร พ.ศ. 2561

อ้างอิงตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์วิธีการออกกรมธรรม์ประกันภัย การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยและการชดใช้เงินตามสัญญาประกันชีวิต โดยใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2560

#### **การตรวจสอบกับรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัท "ซ" (รายงาน XML)**

- ณ เดือนที่มีการนำส่งข้อมูล XML รายไตรมาส ผลรวมข้อมูลของรายงานช่องทางการขายรายเดือน ตั้งแต่เดือนแรกของปีไปยังสิ้นเดือนของไตรมาสนั้น ต้องมีค่าสอดคล้องกับข้อมูลในรายงาน XML ณ สิ้นไตรมาส นั้น
- เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง ตรวจสอบกับ รายงาน ซ23XX
  - รายงานช่องทางการขาย – จำแนกตามผู้เสนอขาย : รายการ เบี้ยประกันภัยรวมบรรทัด “รวมทั้งสิ้น Grand Total” ช่อง “รวมทั้งสิ้น (Grand Total)” -> เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง
  - รายงาน XML ซ23XX เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ : 1. เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ ช่อง เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง



#### 4. รายงานการรับประกันภัยรายจังหวัด

ให้บริษัทรายงานการรับประกันภัย เป็นราย ครั้งปี ตามรอบการส่งในคำสั่งนายทะเบียน ทั้งนี้การรายงาน ให้ใช้หลักการดังนี้

| บริษัท .....  |               |                            |              |                          |              |                                  |              |                   |                |
|---|---------------|----------------------------|--------------|--------------------------|--------------|----------------------------------|--------------|-------------------|----------------|
| รายงานการประกันชีวิตแบ่งตามจังหวัดหรือสาขา            |               |                            |              |                          |              |                                  |              |                   |                |
| สำหรับ ..... ม.ค. - มิ.ย. / .....ก.ค. - ธ.ค. ปี ..... |               |                            |              |                          |              |                                  |              |                   |                |
|   |               |                            |              |                          |              |                                  |              | หน่วย : 1,000 บาท |                |
| *** กรอกข้อมูลเฉพาะช่องสีเหลือง ***                   |               |                            |              |                          |              |                                  |              |                   |                |
| การประกันภัยประเภทสามัญ                               |               |                            |              |                          |              |                                  |              |                   |                |
| ลำดับที่  | จังหวัด       | กรมธรรม์ที่ทำใหม่ระหว่างปี |              | กรมธรรม์ที่ลดลงระหว่างปี |              | กรมธรรม์ที่มีผลบังคับเมื่อสิ้นปี |              | เบี้ยประกันภัย    | เงินที่จ่ายตาม |
|   |               | จำนวน                      | จำนวนเงิน    | จำนวน                    | จำนวนเงิน    | จำนวน                            | จำนวนเงิน    |                   |                |
|   |               | กรมธรรม์                   | เอาประกันภัย | กรมธรรม์                 | เอาประกันภัย | กรมธรรม์                         | เอาประกันภัย |                   |                |
|   |               | (ราย)                      |              | (ราย)                    |              | (ราย)                            |              |                   |                |
|   | ภาคกลาง       |                            |              |                          |              |                                  |              |                   |                |
| 1   | กรุงเทพมหานคร |                            |              |                          |              |                                  |              |                   |                |
| 2   | กาญจนบุรี     |                            |              |                          |              |                                  |              |                   |                |
| 3   | จันทบุรี      |                            |              |                          |              |                                  |              |                   |                |

4.1 กรมธรรม์ที่ทำใหม่ระหว่างปี ให้แสดงจำนวนกรมธรรม์ และเงินเอาประกันภัย (พันบาท) ของ กรมธรรม์ที่เกิดขึ้นใหม่ตามรอบการรายงานนั้น เช่น รอบ ม.ค.-มิ.ย. 62 หมายถึง กรมธรรม์ที่มีวันที่ ออกกรมธรรม์ (Issue date) ตั้งแต่ 1 ม.ค. - 30 มิ.ย. 62 และรอบ ก.ค. - ธ.ค. 62 หมายถึง กรมธรรม์ที่มีวันที่ออกกรมธรรม์ (Issue date) ตั้งแต่ 1 ม.ค. - 30 ธ.ค. 62 (คือรวมจำนวนรอบ ครั้งปีแรกด้วย)

4.2 กรมธรรม์ที่ลดลงระหว่างปี ให้แสดงจำนวนกรมธรรม์ และเงินเอาประกันภัย (พันบาท) ของ กรมธรรม์ที่ลดลง เนื่องจากการหมดอายุ หรือ สิ้นสุดการรับประกันจากทุกสาเหตุ โดยพิจารณาวันที่ สิ้นสุดกรมธรรม์นั้น อยู่ในรอบรายงาน โดยไม่คำนึงถึงวันที่เริ่มหรือวันที่ออกกรมธรรม์ เช่น รอบ ม.ค.-ธ.ค. 62 ลูกค้ำทำประกันออกกรมธรรม์วันที่ 15 ธ.ค. 45 สิ้นสุดการรับประกันตามเงื่อนไขใน สัญญา วันที่ 15 ธ.ค. 62 ให้กรอกข้อมูลเป็นกรมธรรม์ที่ลดลงระหว่างปี 62

4.3 กรมธรรม์ที่มีผลบังคับเมื่อสิ้นปี ให้แสดงจำนวนกรมธรรม์ และเงินเอาประกันภัย (พันบาท) ของ กรมธรรม์ที่มีผลบังคับใช้ ณ สิ้นปีตามรอบรายงาน (วันที่ 31 ธ.ค. ของปีรายงาน) โดยไม่คำนึงถึงวันที่ ออกกรมธรรม์ เช่น รอบ ม.ค.-มิ.ย. 62 ลูกค้ำทำประกันออกกรมธรรม์วันที่ 15 ธ.ค. 45 สิ้นสุดการ

รับประกันตามเงื่อนไขในสัญญา วันที่ 15 ธ.ค. 62 ของรอบรายงานคือ 2562 แสดงว่า กรมธรรม์นี้ ไม่มีผลบังคับใช้ ณ สิ้นปี 2562

- 4.4 เบี้ยประกันภัยรับทั้งสิ้น** ให้แสดงจำนวนเบี้ยประกันภัย (พันบาท) ที่มีการรับประกันภัย (ไม่รวมภาษีอากร ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ไม่รวมเบี้ยค้ำรับ โดยกรณีมีการแบ่งจ่ายตามงวด หรือการผ่อนชำระ ให้ใช้จำนวนเงินจริงที่ได้รับจากลูกค้า โดยพิจารณาจากวันรับเงินตามใบเสร็จที่เกิดขึ้นให้เป็นเบี้ยประกันภัยในรอบรายงานนั้น โดยกรณีมีการรับเงินในเลขกรมธรรม์เดิม จำนวนกรมธรรม์และเงินเอาประกันภัยของกรมธรรม์นั้น ไม่ถือเป็นกรมธรรม์ที่ทำใหม่ระหว่างปี
- 4.5 เงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย** ให้แสดงจำนวนเงินที่บริษัทมีการจ่ายตามเงื่อนไขของกรมธรรม์ทุกสาเหตุ พิจารณาตามวันที่ทำรายการจ่ายตามกระแสเงินสดออก (Transaction date) อยู่ในรอบรายงาน เช่น บริษัทออกเช็คเงินจ่ายตามกรมธรรม์ให้ลูกค้าวันที่ 30 มิ.ย. 63 ลูกค้านำไปขึ้นเงินและกระแสเงินสดออกจากบริษัท วันที่ 3 ก.ค. 63 ต้องรายงานในรอบรายงาน ก.ค.-ธ.ค 63 เป็นต้น
- 4.6 จังหวัด** ให้รายงานตามจังหวัด ที่บันทึกเป็นที่อยู่ตามบัตรประชาชนของลูกค้า กรณีประกันภัยกลุ่ม ให้ระบุที่อยู่ที่ตั้งขององค์กร/ร้านค้า/บริษัท หรือที่อยู่หลักตามที่ระบุในหน้ากรมธรรม์
- 4.7 บันทึกข้อมูลแยกตามราย Sheet ประเภทผลิตภัณฑ์ และระบบจะคำนวณมูลค่ารวมรายจังหวัดของบริษัทให้**

## 5. รายงานการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนช่วงเจ็ดวันอันตราย

การนับช่วงวันอันตรายให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ศูนย์อำนวยการความปลอดภัยทางถนน (ศปถ.) กรมป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย กระทรวงมหาดไทย ประกาศกำหนด

ตาม website : <http://www.roadsafetythailand.com/>

| แบบรายงานการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน 7 วันอันตราย |                                 |         |          |                                     |         |          |                        |                         |     |           |
|--|---------------------------------|---------|----------|-------------------------------------|---------|----------|------------------------|-------------------------|-----|-----------|
| ระหว่างวันที่ ..... ถึง .....                    |                                 |         |          |                                     |         |          |                        |                         |     |           |
| บริษัท.....                                      |                                 |         |          |                                     |         |          |                        |                         |     |           |
| *** กรอกข้อมูลเฉพาะช่องสีแดง ***                 |                                 |         |          |                                     |         |          |                        |                         |     |           |
| วันที่เกิดอุบัติเหตุ                             | จำนวนรายที่ประสบอุบัติเหตุจากรถ |         |          | จำนวนเงินที่เรียกร้องค่าสินไหมทดแทน |         |          | จำนวนเงินที่บริษัทจ่าย |                         |     |           |
|  | เสียชีวิต                       | บาดเจ็บ | ทุพพลภาพ | เสียชีวิต                           | บาดเจ็บ | ทุพพลภาพ | จ่ายแล้ว               | อยู่ระหว่างการดำเนินการ |     |           |
|  |                                 |         |          |                                     |         |          | ราย                    | จำนวนเงิน               | ราย | จำนวนเงิน |
| รวม  |                                 |         |          |                                     |         |          |                        |                         |     |           |

หมายเหตุ : จำนวนรายที่ประสบอุบัติเหตุและจำนวนเงินที่เรียกร้อง หัก ส่วนที่จ่ายแล้ว อาจไม่เท่ากับ ส่วนที่อยู่ระหว่างการดำเนินการได้ เนื่องจากบริษัทต้องตรวจสอบสิทธิ์ตามกรมธรรม์ก่อนจ่ายจริง

- 5.1. จำนวนรายที่ประสบอุบัติเหตุจากรถ ให้รายงานจำนวนรายของผู้ที่ประสบอุบัติเหตุจากรถ (ราย) ตามที่บริษัทได้รับรายงานและทำสรุปผลการสำรวจภัยเรียบร้อยแล้ว จากอุบัติเหตุที่มีการรับแจ้งรายงานทั้งจำนวนผู้ที่ทำประกันภัยและไม่ได้ทำประกันภัย แต่เกิดเหตุและได้รับแจ้งในเหตุการณ์เดียวกัน
- 5.2. จำนวนเงินที่เรียกร้องค่าสินไหม ให้รายงานจำนวนเงิน (บาท) ตามที่บริษัทได้รับการเรียกร้องค่าสินไหมตามที่ผู้เอาประกันภัยเรียกร้อง
- 5.3. จำนวนเงินที่บริษัทจ่าย ให้รายงานจำนวนรายและจำนวนเงิน (บาท) ตามที่บริษัทได้ทำสรุปผลการสำรวจภัยและตกลงสรุปการยอดค่าสินไหมกับลูกค้าเรียบร้อยแล้ว โดยแบ่งเป็น
  - จ่ายแล้ว คือ จำนวนรายและจำนวนเงิน (บาท) ที่บริษัทได้มีการจ่ายเงินตามกระแสเงินสดออกของบริษัทเรียบร้อยแล้ว
  - อยู่ระหว่างการดำเนินการ คือ จำนวนรายและจำนวนเงิน (บาท) เกิดจาก ยอดที่บริษัทสรุปตกลงค่าสินไหมกับลูกค้าที่ผ่านการตรวจสอบสิทธิ์ตามกรมธรรม์เรียบร้อยแล้ว (อาจไม่ตรงกับจำนวนที่ลูกค้าเรียกร้องค่าสินไหม) ลบ จำนวนช่อง “จ่ายแล้ว”

## คำถามที่มักพบบ่อย (Frequently asked questions : FAO)

| ข้อ | คำถาม  | คำตอบ   |
|-----|--|---|
| 1.  | ทำไมต้องใช้แบบฟอร์มที่ download จากสำนักงาน คปภ. เท่านั้น สามารถ copy ข้อมูลและใช้ตารางของบริษัทได้หรือไม่ | จำเป็นต้องใช้แบบฟอร์มที่กำหนดเท่านั้น เนื่องจากแบบฟอร์มดังกล่าว ได้จัดทำสูตรคำนวณที่ถูกต้องเพื่อลดปัญหาการคำนวณผิด และจัดทำ format ข้อมูลเพื่อป้องกันการกรอกข้อมูล ผิด format ซึ่งทำให้การประมวลผลภาพรวมผิดพลาด รวมทั้งลด Human error ทั้งนี้ แบบฟอร์มใหม่ มี Drop down list ที่กำหนดค่าเฉพาะที่สามารถกรอกข้อมูลได้ ซึ่งหากบริษัทมีระบบจัดการข้อมูล ขอให้นำ list ดังกล่าวตามหลักการข้างต้น ไปจัดกลุ่มให้ตรงกันได้ เพื่อให้การประมวลผลเป็นไปในทิศทางเดียวกัน |
| 2.  | บริษัทมีเวลาในการจัดเตรียมข้อมูลตามแบบฟอร์มใหม่นานเท่าใด   | บริษัทมีเวลาในการจัดเตรียมข้อมูลอย่างน้อย 6 เดือนในแต่ละประเภทรายงานตามรอบรายงานแรก ในคำสั่งนายทะเบียนระบุ ซึ่งเป็นไปตามผลการรับฟังความคิดเห็นจากภาคธุรกิจ (Hearing)  |
| 3.  | <b>รายงานบุคลากร:</b> กรณีบุคคลที่จบวุฒิการศึกษาไม่ตรงกับสายงานที่ปฏิบัติงาน ให้บันทึกข้อมูลอย่างไร        | บันทึกข้อมูลโดย ตรวจสอบจากจำนวนบุคลากรที่ปฏิบัติงานหลักในแผนก/หน่วยงานที่ระบุเท่านั้น ไม่พิจารณาวุฒิการศึกษาตามหน้าที่งาน   |
| 4.  | <b>รายงานบุคลากร:</b> กรณีบุคลากร 1 ท่านทำงานอยู่หลายแผนก/หน่วยงาน ให้บันทึกข้อมูลอย่างไร                  | บันทึกเฉพาะพนักงานประจำสำนักงานสาขาตามหน้าที่ความรับผิดชอบหลัก (กรณีรับผิดชอบมากกว่า 1 หน้าที่ให้นับตามหน้าที่หลักเพียง 1 หน้าที่งานเท่านั้น)   |
| 5.  | <b>รายงานเงินเข้าออกนอกราชอาณาจักร:</b> สามารถมีรายการติดลบได้หรือไม่                                      | การรายงานทุกรายการต้องมีค่าเป็นบวกเสมอ (ไม่ใช่หลักเกณฑ์ทางบัญชี) เช่น รายการคืนเงินต่างๆ แม้เป็นรายการเดียวกันที่ส่งเงินคืนจากต่างประเทศ ให้กรอกเป็นเงินรับเข้าจากต่างประเทศในรายการประเภทเดียวกัน เป็นต้น  |
| 6.  | <b>รายงานเงินเข้าออกนอกราชอาณาจักร:</b> ไม่มีประเทศที่ต้องการรายงานใน list รายการทำอย่างไร                 | รายการประเทศ ทวีป ภูมิภาค เป็น list รายการตามข้อมูลกระทรวงศึกษาธิการ ซึ่งหากมีประเทศเกิดใหม่  |

| ข้อ                               | คำถาม   | คำตอบ  |               |             |               |             |                          |   |   |   |                             |   |   |   |                                |   |   |   |                                   |   |   |   |
|-----------------------------------|---|--|---------------|-------------|---------------|-------------|--------------------------|---|---|---|-----------------------------|---|---|---|--------------------------------|---|---|---|-----------------------------------|---|---|---|
|                                   |   | ต้องการเพิ่มเติมโปรดแจ้งข้อมูล มาที่ <a href="mailto:stat@oic.or.th">stat@oic.or.th</a> เพื่อเพิ่มรายการใหม่   |               |             |               |             |                          |   |   |   |                             |   |   |   |                                |   |   |   |                                   |   |   |   |
| 7.                                | รายงานช่องทางการขาย: กรณีสัญญาเพิ่มเติมให้กรอกข้อมูลอย่างไร   | <table border="1"> <thead> <tr> <th>ช่องทางการขาย</th> <th>นวัตกรรมธรร</th> <th>เงินเอาประกัน</th> <th>เบี้ยประกัน</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>กรรมธรรหลัก - มีผลบังคับ</td> <td>Y</td> <td>Y</td> <td>Y</td> </tr> <tr> <td>สัญญาเพิ่มเติม - มีผลบังคับ</td> <td>N</td> <td>Y</td> <td>Y</td> </tr> <tr> <td>กรรมธรรหลัก - ชำระเบี้ยครบแล้ว</td> <td>N</td> <td>N</td> <td>N</td> </tr> <tr> <td>สัญญาเพิ่มเติม - ชำระเบี้ยครบแล้ว</td> <td>N</td> <td>N</td> <td>N</td> </tr> </tbody> </table> <p>Y = กรอกข้อมูล , N = ไม่ต้องกรอกข้อมูล</p> | ช่องทางการขาย | นวัตกรรมธรร | เงินเอาประกัน | เบี้ยประกัน | กรรมธรรหลัก - มีผลบังคับ | Y | Y | Y | สัญญาเพิ่มเติม - มีผลบังคับ | N | Y | Y | กรรมธรรหลัก - ชำระเบี้ยครบแล้ว | N | N | N | สัญญาเพิ่มเติม - ชำระเบี้ยครบแล้ว | N | N | N |
| ช่องทางการขาย                     | นวัตกรรมธรร   | เงินเอาประกัน  | เบี้ยประกัน   |             |               |             |                          |   |   |   |                             |   |   |   |                                |   |   |   |                                   |   |   |   |
| กรรมธรรหลัก - มีผลบังคับ          | Y   | Y  | Y             |             |               |             |                          |   |   |   |                             |   |   |   |                                |   |   |   |                                   |   |   |   |
| สัญญาเพิ่มเติม - มีผลบังคับ       | N   | Y  | Y             |             |               |             |                          |   |   |   |                             |   |   |   |                                |   |   |   |                                   |   |   |   |
| กรรมธรรหลัก - ชำระเบี้ยครบแล้ว    | N   | N  | N             |             |               |             |                          |   |   |   |                             |   |   |   |                                |   |   |   |                                   |   |   |   |
| สัญญาเพิ่มเติม - ชำระเบี้ยครบแล้ว | N   | N  | N             |             |               |             |                          |   |   |   |                             |   |   |   |                                |   |   |   |                                   |   |   |   |
| 8.                                | รายงานช่องทางการขาย: พิจารณาช่องทางการขายอย่างไร  | <p>พิจารณาตามลำดับดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>มีเลขใบอนุญาตตัวแทน/นายหน้า ผูกกับกรรมธรรหรือไม่ ให้บันทึกตามผู้แล/เจ้าของกรรมธรรตามหน้ากรรมธรร</li> <li>กรณีไม่มีเลขที่ใบอนุญาตผูกกับกรรมธรรถือเป็นการขายผ่านบริษัทประกันภัยทั้งหมดจึงนำมาพิจารณาตามช่องทางการขาย ที่เป็นช่องทางที่ปิดการขายกับลูกค้า</li> </ol>  |               |             |               |             |                          |   |   |   |                             |   |   |   |                                |   |   |   |                                   |   |   |   |
| 9.                                | รายงานช่องทางการขาย: กรณีสัญญาที่มีผลบังคับใช้แต่ชำระเบี้ยประกันภัยครบตามสัญญาแล้ว กรอกข้อมูลอย่างไร                                  | ไม่ต้องกรอกข้อมูล เนื่องจากเรารายงานเฉพาะเหตุการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลง ณ รอบรายงานนั้นๆ เช่น ยกเว้นกรณีสลักหลัง เพิ่มลดเบี้ยประกัน ให้กรอกส่งที่รับเพิ่มหรือลดลงในช่องทางเบี้ยประกันภัยเข้ามาโดยไม่ต้องกรอกจำนวนกรรมธรร เป็นต้น   |               |             |               |             |                          |   |   |   |                             |   |   |   |                                |   |   |   |                                   |   |   |   |
| 10.                               | รายงานรายจังหวัด: ให้รายงานตามจังหวัดของที่อยู่ใด   | <p>รายงานตามจังหวัดที่ระบุใน ที่อยู่ตามบัตรประชาชนของผู้เอาประกันภัย</p> <p>กรณีประกันภัยกลุ่ม ให้ระบุที่อยู่ที่ตั้งขององค์กร/ร้านค้า/บริษัท หรือที่อยู่หลักตามที่ระบุในหน้ากรรมธรร</p>  |               |             |               |             |                          |   |   |   |                             |   |   |   |                                |   |   |   |                                   |   |   |   |
| 11.                               | รายงานค่าสินไหมเจ็ดวันอันตราย: จำนวนเงินที่เรียกร้องค่าสินไหม มีค่าไม่เท่ากับ ยอด “จ่ายแล้ว” รวมกับ “อยู่ระหว่างดำเนินการ” ได้หรือไม่ | จำนวนรายที่ประสบอุบัติเหตุและจำนวนเงินที่เรียกร้องค่าสินไหม หัก ส่วนที่จ่ายแล้ว อาจไม่เท่ากับ ส่วนที่อยู่ระหว่างดำเนินการได้ เนื่องจากบริษัทต้องตรวจสอบสิทธิ์ตามกรรมธรรก่อนจ่ายจริง  |               |             |               |             |                          |   |   |   |                             |   |   |   |                                |   |   |   |                                   |   |   |   |

| ข้อ | คำถาม  | คำตอบ   |
|-----|--|---|
| 12. | หนังสือรับรองความถูกต้อง: ให้นำส่งเป็น PDF ทาง Email แล้ว ต้องนำส่งเป็นเอกสาร กระดาษอีกหรือไม่ | ตามคำสั่งนายทะเบียนระบุให้หนังสือลงนามรับรองความถูกต้องจัดส่งในรูปแบบ PDF ผ่านทาง Email แล้ว ไม่จำเป็นต้องจัดส่งในรูปแบบกระดาษอีก |