สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับ
และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง หลักสูตรการอบรมความรู้เกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน
(Unit – Linked life Policy) และกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์
พ.ศ. ๒๕๕๘[๑]

---

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๑๒ และข้อ ๑๓ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการออก การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยและการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต และธนาคาร พ.ศ. ๒๕๕๑ และที่แก้ไขเพิ่มเติม สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักสูตรการอบรมความรู้เกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit – Linked Life Policy) และกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ พ.ศ. ๒๕๕๘”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ในประกาศนี้

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และหมายความรวมถึงสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“ตัวแทนประกันชีวิต” หมายความว่า ตัวแทนประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“นายหน้าประกันชีวิต” หมายความว่า นายหน้าประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

## หมวด ๑
## หลักสูตรการอบรม

---

### ส่วนที่ ๑
### หลักสูตรการอบรมความรู้ของตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต

---

[๑] ราชกิจจานุเบกษา เล่ม ๑๓๓/ตอนที่ ๖ ง/หน้า ๑๗๖/๒๑ มกราคม ๒๕๕๙

เพื่อขอขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

ข้อ ๔ ตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต ผู้ขอขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน ต้องผ่านการอบรมหลักสูตร ดังต่อไปนี้

(๑) ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับกองทุนรวมและหน่วยลงทุน อย่างน้อยจำนวนหนึ่งชั่วโมงสามสิบนาที โดยมีรายละเอียดเนื้อหาที่ครอบคลุมในเรื่องต่าง ๆ อย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(ก) ความรู้เกี่ยวกับหลักทรัพย์

(ข) ประเภทของกองทุนรวม

(ค) ประโยชน์ของกองทุนรวม

(ง) ผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวม

(จ) การเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

(ฉ) หลักในการแนะนำกองทุนรวมให้เหมาะสมกับลักษณะความเสี่ยงของลูกค้า

(๒) ความรู้เกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน อย่างน้อยจำนวนสามชั่วโมง โดยมีรายละเอียดเนื้อหาที่ครอบคลุมในเรื่องต่าง ๆ อย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(ก) พัฒนาการ รูปแบบ และลักษณะความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบต่าง ๆ

(ข) โครงสร้างและส่วนประกอบของเบี้ยประกันภัยตามกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบพื้นฐาน กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน และกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์

(ค) ความแตกต่างในด้านต่าง ๆ ของกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบพื้นฐาน กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน และกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์

(ง) ความสำคัญและประโยชน์ของการซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

(จ) โครงสร้างกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน คำศัพท์หรือคำนิยามที่เกี่ยวข้อง

(ฉ) รูปแบบความคุ้มครอง และการจ่ายผลประโยชน์ของกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

(ช) การคำนวณเงินผลประโยชน์ ตามเงื่อนไขในกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน พร้อมหลักการและเหตุผลในการคำนวณเงินผลประโยชน์ดังกล่าว

(๓) ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายว่าด้วยการประกันภัย อย่างน้อยจำนวนหนึ่งชั่วโมงสามสิบนาที โดยมีรายละเอียดเนื้อหาที่ครอบคลุมในเรื่องต่าง ๆ อย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(ก) กฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตในส่วนที่เกี่ยวกับตัวแทนประกันชีวิต และนายหน้าประกันชีวิต

(ข) การปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตของตัวแทนประกันชีวิต และนายหน้าประกันชีวิต

ส่วนที่ ๒

หลักสูตรการอบรมความรู้ของตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต

เพื่อขอขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์

ข้อ ๕ ตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต ผู้ขอขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ ต้องผ่านการอบรมหลักสูตร ดังต่อไปนี้

(๑) ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการลงทุน อย่างน้อยจำนวนหนึ่งชั่วโมงสามสิบนาที โดยมีรายละเอียดเนื้อหาที่ครอบคลุมในเรื่องต่าง ๆ อย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(ก) ความรู้เกี่ยวกับตลาดการเงินและการลงทุนในตราสารทางการเงินประเภทต่าง ๆ

(ข) ผลตอบแทนและความเสี่ยงของการลงทุนในตราสารทางการเงิน

(ค) ความรู้เกี่ยวกับกองทุนรวมและการเปรียบเทียบผลดำเนินงานของกองทุนรวม

(๒) ความรู้เกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ อย่างน้อยจำนวนสามชั่วโมง โดยมีรายละเอียดเนื้อหาที่ครอบคลุมในเรื่องต่าง ๆ อย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(ก) พัฒนาการ รูปแบบ และลักษณะความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบต่าง ๆ

(ข) โครงสร้างและส่วนประกอบของเบี้ยประกันภัยตามกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบพื้นฐาน กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน และกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์

(ค) ความแตกต่างในด้านต่าง ๆ ของกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบพื้นฐาน กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน และกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์

(ง) ความสำคัญและประโยชน์ของการทำกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์

(จ) โครงสร้างกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ คำศัพท์หรือคำนิยามที่เกี่ยวข้อง

(ฉ) รูปแบบความคุ้มครอง และการจ่ายผลประโยชน์ของกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์

(ช) การคำนวณเงินผลประโยชน์ ตามเงื่อนไขในกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ พร้อมหลักการและเหตุผลในการคำนวณเงินผลประโยชน์ดังกล่าว

(๓) ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายว่าด้วยการประกันภัย อย่างน้อยจำนวนหนึ่งชั่วโมงสามสิบนาที โดยมีรายละเอียดเนื้อหาที่ครอบคลุมในเรื่องต่าง ๆ อย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(ก) กฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตในส่วนที่เกี่ยวกับตัวแทนประกันชีวิต และนายหน้าประกันชีวิต

(ข) การปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตของตัวแทนประกันชีวิต และนายหน้าประกันชีวิต

หมวด ๒

ผู้จัดอบรม และการขอรับความเห็นชอบเป็นผู้จัดอบรม

ข้อ ๖ ผู้จัดอบรมหลักสูตรตามข้อ ๔ หรือข้อ ๕ ให้กระทำได้โดยสำนักงาน หรือบริษัทที่ได้รับความเห็นชอบแบบและข้อความกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน หรือกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ และอัตราเบี้ยประกันภัยตามกรมธรรม์ประกันชีวิตดังกล่าวแล้วแต่กรณี จากนายทะเบียนแล้วเท่านั้น เว้นแต่เป็นสถาบันหรือองค์กรที่สำนักงานให้ความเห็นชอบ

ข้อ ๗ บริษัทที่ประสงค์จะจัดอบรมหลักสูตรตามข้อ ๔ หรือข้อ ๕ แล้วแต่กรณี ต้องยื่นขอรับความเห็นชอบต่อสำนักงาน โดยจัดทำแผนการจัดอบรมประจำปี และรายละเอียดหลักสูตรจัดส่งให้สำนักงานพิจารณาก่อนการจัดอบรมไม่น้อยกว่าสามสิบวัน ในการให้ความเห็นชอบสำนักงานจะกำหนดเงื่อนไขไว้ด้วยก็ได้

ในกรณีที่สำนักงานมิได้มีหนังสือทักท้วงไปยังบริษัทภายในสิบห้าวันทำการ นับแต่วันที่สำนักงานได้รับเอกสารดังกล่าวครบถ้วน ให้ถือว่าสำนักงานได้ให้ความเห็นชอบให้บริษัทจัดอบรมหลักสูตรตามข้อ ๔ หรือข้อ ๕ แล้วแต่กรณีได้

ข้อ ๘ สถาบันหรือองค์กรที่ประสงค์จะเป็นผู้จัดอบรมหลักสูตรตามข้อ ๔ หรือข้อ ๕ แล้วแต่กรณี ต้องยื่นขอรับความเห็นชอบเป็นผู้จัดอบรมต่อสำนักงาน พร้อมจัดทำแผนการจัดอบรมในปีที่ขอรับความเห็นชอบ และรายละเอียดหลักสูตร โดยจัดส่งให้สำนักงานพิจารณาก่อนการจัดอบรมไม่น้อยกว่าสามสิบวัน ทั้งนี้ สถาบันหรือองค์กรดังกล่าวจะจัดอบรมหลักสูตรตามประกาศนี้ไม่ได้จนกว่าจะได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน และในการให้ความเห็นชอบ สำนักงานจะกำหนดเงื่อนไขไว้ด้วยก็ได้

สถาบันหรือองค์กรตามวรรคหนึ่ง ต้องมีคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นสถาบันหรือองค์กรที่จัดตั้งขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์การจดทะเบียนประกอบธุรกิจจัดให้มีการศึกษาอบรมด้านการประกันภัย เพื่อการพัฒนาธุรกิจประกันภัยและวิชาชีพประกันภัยที่ชัดเจน และมีการดำเนินงานด้านการพัฒนาบุคลากรในธุรกิจประกันภัยมาอย่างต่อเนื่องไม่น้อยกว่าสี่ปี

(๒) มีจำนวนวิทยากรที่มีคุณสมบัติตามประกาศนี้อย่างเพียงพอ

(๓) มีข้อมูลเชิงประจักษ์ว่าหลักสูตรการอบรม การสัมมนาเกี่ยวกับธุรกิจประกันภัย การพัฒนาบุคลากรประกันภัย ที่เคยจัดอบรมสัมมนามาแล้วได้มาตรฐานเป็นที่ยอมรับจากภาคธุรกิจประกันภัย สถาบันวิชาการ หรือสมาคมวิชาชีพที่เกี่ยวข้อง

(๔) มีการจัดสถานที่จัดอบรมที่เหมาะสม

สำหรับการจัดอบรมในปีถัดจากปีที่ได้รับความเห็นชอบเป็นต้นไป สถาบันหรือองค์กรตามวรรคหนึ่ง ต้องยื่นขอรับความเห็นชอบในการจัดอบรมต่อสำนักงาน โดยจัดทำแผนการจัดอบรมประจำปี และรายละเอียดหลักสูตร จัดส่งให้สำนักงานพิจารณาก่อนการจัดอบรมไม่น้อยกว่าสามสิบวันในการ ให้ความเห็นชอบ สำนักงานจะกำหนดเงื่อนไขไว้ด้วยก็ได้

ในกรณีที่สำนักงานมิได้มีหนังสือทักท้วงไปยังสถาบันหรือองค์กรดังกล่าวภายในสิบห้าวันทำการนับแต่วันที่สำนักงานได้รับเอกสารดังกล่าวครบถ้วน ให้ถือว่าสำนักงานได้ให้ความเห็นชอบการจัดอบรมประจำปีนั้นแล้ว

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

ข้อ ๙ ในกรณีที่บริษัท สถาบันหรือองค์กรที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานตามประกาศนี้ มีการแก้ไข ปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงแผนการจัดอบรมประจำปี หรือรายละเอียดหลักสูตร ต้องจัดส่งให้สำนักงานพิจารณาก่อนการจัดอบรมครั้งที่มีการแก้ไข ปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่น้อยกว่าสามสิบวัน หากสำนักงานมิได้มีหนังสือทักท้วงไปหน่วยงานการจัดอบรมภายในสิบห้าวันทำการนับแต่วันที่สำนักงานได้รับเอกสารดังกล่าวครบถ้วน ให้ถือว่าสำนักงานได้ให้ความเห็นชอบ

ข้อ ๑๐ การจัดอบรมที่ไม่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานตามประกาศนี้ ไม่ถือว่าเป็นการอบรมตามประกาศนี้

## หมวด ๓
## การจัดอบรม

ข้อ ๑๑ ในการจัดอบรม บริษัท สถาบันหรือองค์กร ต้องปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

(๑) ประกาศกำหนดการรับสมัครผู้เข้ารับการอบรมในที่ที่เปิดเผยหรือผ่านสื่อประชาสัมพันธ์ช่องทางต่าง ๆ หรือเว็บไซต์ของบริษัท สถาบันหรือองค์กรผู้จัดอบรม

(๒) รับสมัครการอบรมโดยให้ผู้สมัครเข้ารับการอบรมกรอกใบสมัครพร้อมระบุหลักสูตร พร้อมยื่นสำเนาใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิต แล้วแต่กรณีและสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน

(๓) ประกาศรายชื่อตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต ผู้มีสิทธิเข้ารับการอบรมในที่เปิดเผยหรือในเว็บไซต์ของบริษัท สถาบันหรือองค์กรผู้จัดอบรม ก่อนทำการอบรมอย่างน้อยสามวัน

(๔) ส่งข้อมูลผู้สมัครเข้ารับการอบรมทั้งหมดก่อนทำการอบรมอย่างน้อยหนึ่งวัน และข้อมูลผู้ผ่านการอบรมทั้งหมดภายในเจ็ดวันนับแต่สิ้นสุดวันอบรมให้สำนักงานทางระบบเครือข่ายเสมือน (Virtual Private Network : VPN) ตามแบบที่สำนักงานกำหนด

(๕) บริษัท สถาบันหรือองค์กรผู้จัดอบรม ต้องดำเนินการอบรมตามหลักสูตรการอบรมตามข้อ ๔ หรือข้อ ๕ ที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน แล้วแต่กรณี และกำกับควบคุมให้ผู้เข้ารับการอบรม อบรมตามวัน เวลา และสถานที่ที่กำหนด โดยจัดให้ผู้เข้ารับการอบรมลงลายมือชื่อในใบลงทะเบียนการอบรมสองครั้งต่อวัน ครั้งแรกสำหรับการอบรมช่วงเช้า ครั้งที่สองสำหรับการอบรมช่วงบ่าย และต้องลงลายมือชื่อด้วยตนเอง หากผู้เข้ารับการอบรมเข้ารับการอบรมช้ากว่ากำหนดเกินกว่าสามสิบนาที ให้บุคคลดังกล่าวไม่มีสิทธิเข้าห้องอบรม

(๖) วิทยากรที่อบรมต้องเป็นวิทยากรที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานตามรายชื่อและหัวข้อการอบรมที่ระบุไว้ในแผนการจัดอบรมประจำปี

(๗) ต้องจัดให้มีเอกสารประกอบการอบรมที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานให้แก่ผู้เข้ารับการอบรม

(๘) ต้องจัดให้ผู้เข้ารับการอบรมกรอกแบบประเมินผลการอบรม เมื่อสิ้นสุดการอบรมตามหลักสูตร

(๙) ในกรณีที่บริษัท สถาบันหรือองค์กรผู้จัดอบรม รับสมัครผู้เข้ารับการอบรมตามกำหนดในแผนการอบรมที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานแล้ว แต่ยกเลิกหรือเลื่อนการอบรมในภายหลังให้บริษัท สถาบันหรือองค์กรผู้จัดอบรมจัดหาบริษัท สถาบันหรือองค์กรอื่นที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานตามประกาศนี้ ทำการอบรมให้แก่ผู้สมัครเข้ารับการอบรมดังกล่าวแทน และแจ้งให้สำนักงานทราบในโอกาสแรกที่กระทำได้

ข้อ ๑๒ วิทยากรของบริษัท สถาบันหรือองค์กรที่เป็นผู้บรรยายหรืออบรมหลักสูตรการอบรมความรู้ของตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต เพื่อขอขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนตามประกาศนี้ ต้องมีการทำงานและประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับวิชาที่บรรยาย โดยมีคุณสมบัติอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) ในด้านผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตควบการลงทุน

(ก) จบการศึกษาระดับปริญญาตรี และมีประสบการณ์ในการทำงานในธุรกิจประกันชีวิต ไม่น้อยกว่าสิบปี

(ข) มีประสบการณ์การบรรยายในด้านประกันภัย ไม่น้อยกว่ายี่สิบห้าชั่วโมง และ

(ค) มีประสบการณ์ในการทำงานที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน ไม่น้อยกว่าสามปี

(๒) ในด้านกฎหมาย

(ก) จบการศึกษาระดับปริญญาตรีด้านกฎหมาย หรือมีประสบการณ์ในการทำงานในธุรกิจประกันภัยไม่น้อยกว่าสิบปี

(ข) มีประสบการณ์การบรรยายในด้านกฎหมายประกันภัย ไม่น้อยกว่ายี่สิบห้าชั่วโมง และ

(ค) มีประสบการณ์ในการทำงานที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายประกันภัย ไม่น้อยกว่าสามปี

(๓) ในด้านการลงทุน

(ก) จบการศึกษาระดับปริญญาตรี และมีประสบการณ์ในการทำงานในธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไม่น้อยกว่าสิบปี

(ข) มีประสบการณ์การบรรยายในด้านหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไม่น้อยกว่ายี่สิบห้าชั่วโมง และ

(ค) ได้รับความเห็นชอบให้ปฏิบัติหน้าที่เป็นนักวิเคราะห์การลงทุนปัจจัยพื้นฐานด้านตลาดทุน หรือนักวิเคราะห์การลงทุนปัจจัยพื้นฐานด้านหลักทรัพย์ ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ข้อ ๑๓ วิทยากรของบริษัท สถาบันหรือองค์กร ที่เป็นผู้บรรยายหรืออบรมหลักสูตรการอบรมความรู้ของตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต เพื่อขอขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ตามประกาศนี้ ต้องมีการทำงานและประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับวิชาที่บรรยาย โดยมีคุณสมบัติอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) ในด้านผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์

(ก) จบการศึกษาระดับปริญญาตรี และมีประสบการณ์ในการทำงานในธุรกิจประกันชีวิต ไม่น้อยกว่าสิบปี

(ข) มีประสบการณ์การบรรยายในด้านประกันภัย ไม่น้อยกว่ายี่สิบห้าชั่วโมง และ

(ค) มีประสบการณ์ในการทำงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ ไม่น้อยกว่าสามปี

(๒) ในด้านกฎหมาย

(ก) จบการศึกษาระดับปริญญาตรีด้านกฎหมาย หรือมีประสบการณ์ในการทำงานในธุรกิจประกันภัย ไม่น้อยกว่าสิบปี

(ข) มีประสบการณ์การบรรยายในด้านกฎหมายประกันภัย ไม่น้อยกว่ายี่สิบห้าชั่วโมง และ

(ค) มีประสบการณ์ในการทำงานที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายประกันภัย ไม่น้อยกว่าสามปี

(๓) ในด้านการลงทุน

(ก) จบการศึกษาระดับปริญญาตรี และมีประสบการณ์ในการทำงานในด้านการลงทุน ไม่น้อยกว่าสิบปี และ

(ข) มีประสบการณ์การบรรยายในด้านการลงทุน ไม่น้อยกว่ายี่สิบห้าชั่วโมง

ข้อ ๑๔ ให้บริษัท สถาบันหรือองค์กรที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานตามประกาศนี้จัดเก็บหลักฐานใบสมัครเข้ารับการอบรม การจัดอบรม ข้อมูลของผู้เข้ารับการอบรมและแบบประเมินผลการอบรม พร้อมทั้งสรุปผลการประเมินการอบรมภายในระยะเวลาสองปี เพื่อแสดงต่อสำนักงานเมื่อสำนักงานร้องขอ

ข้อ ๑๕ ให้บริษัท สถาบันหรือองค์กรที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานตามประกาศนี้ ออกหนังสือรับรองการผ่านการอบรมตามแบบที่แนบท้ายประกาศนี้ ให้แก่ตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิตผู้ผ่านการอบรม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวนำมายื่นต่อสำนักงานเพื่อขอขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน หรือเสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ แล้วแต่กรณี

## หมวด ๔
## การนับชั่วโมงการอบรมเพื่อขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต

ข้อ ๑๖ ตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต ที่ผ่านการอบรมตามหลักสูตรที่กำหนดในประกาศนี้ ซึ่งประสงค์จะขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต ครั้งที่สี่เป็นต้นไป ให้นำการอบรมดังกล่าว นับเป็นจำนวนชั่วโมงการอบรมตามข้อ ๗ แห่งประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง

กำหนดหลักสูตรและวิธีการ การอบรมความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิต สำหรับผู้ขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต และนายหน้าประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๖ ได้ ดังต่อไปนี้

(๑) หลักสูตรการอบรมความรู้ของตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต เพื่อขอขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน ให้นับได้ไม่เกินหกชั่วโมง

(๒) หลักสูตรการอบรมความรู้ของตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต เพื่อขอขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ ให้นับได้ไม่เกินหกชั่วโมง

ทั้งนี้ สามารถนำชั่วโมงการอบรมตามวรรคหนึ่ง (๑) และ (๒) มารวมกันเพื่อนับเป็นชั่วโมงการอบรมในคราวเดียวกันได้ และการนับชั่วโมงการอบรมดังกล่าว ให้ใช้ได้เพียงครั้งเดียวเท่านั้น โดยต้องผ่านการอบรมตามหลักสูตรที่กำหนดให้ครบถ้วนก่อนวันยื่นขอต่อใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต ไม่เกินห้าปี

ข้อ ๑๗ ผู้เป็นวิทยากรอบรมตามประกาศนี้ ซึ่งประสงค์จะขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต ครั้งที่สี่เป็นต้นไป ให้จำนวนชั่วโมงการอบรมตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดหลักสูตรและวิธีการ การอบรมความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิต สำหรับผู้ขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต และนายหน้าประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๖ ลดลงเหลือสิบห้าชั่วโมงสำหรับกรณีตัวแทนประกันชีวิต และยี่สิบห้าชั่วโมงสำหรับกรณีนายหน้าประกันชีวิต ทั้งนี้ ต้องเป็นวิทยากรตามประกาศนี้ภายใน ห้าปีก่อนขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตด้วย

## หมวด ๕
## การตรวจสอบ การสั่งระงับการดำเนินการ และการเพิกถอนการให้ความเห็นชอบ

ข้อ ๑๘ บริษัท สถาบันหรือองค์กรที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานตามประกาศนี้ ต้องยินยอมให้สำนักงานเข้าไปตรวจสอบการจัดอบรมตามประกาศนี้ ในการตรวจสอบการอบรมของสำนักงานดังกล่าว บริษัท สถาบันหรือองค์กรดังกล่าว ต้องอำนวยความสะดวกตามสมควร

ข้อ ๑๙ สำนักงานมีอำนาจสั่งให้บริษัท สถาบันหรือองค์กรที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานตามประกาศนี้ ระงับการดำเนินการจัดอบรมภายในระยะเวลาที่สำนักงานกำหนด หรือเพิกถอนการให้ความเห็นชอบตามประกาศนี้ เมื่อปรากฏแก่สำนักงานว่า

(๑) ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามประกาศนี้

(๒) ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในการให้ความเห็นชอบตามข้อ ๗ หรือข้อ ๘

(๓) ออกหนังสือรับรองการอบรมโดยมิชอบ

ทั้งนี้ การสั่งการตามวรรคหนึ่ง สำนักงานจะพิจารณาตามพฤติการณ์และความร้ายแรงแห่งกรณี

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

ประกาศ ณ วันที่ ๓๐ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๘

ประเวช องอาจสิทธิกุล

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

[เอกสารแนบท้าย]

๑. แบบหนังสือผ่านการอบรมหลักสูตรตัวแทนประกันชีวิต เพื่อขอขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

๒. แบบหนังสือผ่านการอบรมหลักสูตรนายหน้าประกันชีวิต เพื่อขอขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

๓. แบบหนังสือผ่านการอบรมหลักสูตรตัวแทนประกันชีวิต เพื่อขอขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์

๔. แบบหนังสือผ่านการอบรมหลักสูตรนายหน้าประกันชีวิต เพื่อขอขึ้นทะเบียนเป็นผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์

(ดูข้อมูลจากภาพกฎหมาย)

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

ปริยานุช/จัดทำ
๒๕ มกราคม ๒๕๕๙

วริญา/ตรวจ
๒๘ มกราคม ๒๕๕๙