

การขอรับใบอนุญาต และขอต่อใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย
(มีผลบังคับใช้ 11 มิถุนายน 2556)

ผู้ขอรับ และขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยต้องผ่านการอบรมหลักสูตร ดังนี้

1. การขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย **ต้องผ่านการอบรมไม่น้อยกว่า 6 ชั่วโมง** ในวิชาดังต่อไปนี้

- กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับตัวแทนประกันวินาศภัย (1 ชั่วโมง)
- ภาพรวมของธุรกิจประกันวินาศภัย และสรุปสาระสำคัญของการประกันวินาศภัย (2 ชั่วโมง)
- แนวทางปฏิบัติในการขาย การรู้จักลูกค้าและการให้คำแนะนำด้านการประกันวินาศภัย (1 ชั่วโมง 30 นาที)
- จรรยาบรรณ และแนวทางปฏิบัติที่ดีในการให้บริการพร้อมทั้งกรณีศึกษา (1 ชั่วโมง 30 นาที)

2. การขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย **ครั้งที่ 1 อายุใบอนุญาต 1 ปี ต้องผ่านการอบรมไม่น้อยกว่า 6 ชั่วโมง** ในวิชาดังต่อไปนี้

- กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับตัวแทนประกันวินาศภัย (1 ชั่วโมง)
- การจัดการพิจารณารับประกันภัย (1 ชั่วโมง)
- การจัดการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนสำหรับตัวแทนประกันวินาศภัย (1 ชั่วโมง)
- การบริหารความเสี่ยง (1 ชั่วโมง)
- ผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย (1 ชั่วโมง)
- จรรยาบรรณ และแนวทางปฏิบัติที่ดีในการให้บริการพร้อมทั้งกรณีศึกษา (1 ชั่วโมง)

3. การขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย **ครั้งที่ 2 อายุใบอนุญาต 1 ปี ต้องผ่านการอบรมไม่น้อยกว่า 6 ชั่วโมง** ในวิชาดังต่อไปนี้

- การให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า (1 ชั่วโมง)
- กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับตัวแทนประกันวินาศภัย (1 ชั่วโมง)
- ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ (1 ชั่วโมง)
- สถานการณ์ธุรกิจประกันวินาศภัยในปัจจุบัน และแนวโน้มในอนาคต (1 ชั่วโมง)
- ผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย (1 ชั่วโมง)
- จรรยาบรรณ และแนวทางปฏิบัติที่ดีในการให้บริการพร้อมทั้งกรณีศึกษา (1 ชั่วโมง)

4. การขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย **ครั้งที่ 3 อายุใบอนุญาต 5 ปี ต้องผ่านการอบรมไม่น้อยกว่า 11 ชั่วโมง** ในวิชาดังนี้

- การให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า (1 ชั่วโมง)
- กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับตัวแทนประกันวินาศภัย (1 ชั่วโมง)
- การจัดการพิพาทรับประกันภัย และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย (2 ชั่วโมง)
- การจัดการค่าสินไหมทดแทนประกันวินาศภัย (1 ชั่วโมง)
- การจัดการลงทุนของบริษัทประกันภัย (1 ชั่วโมง)
- การจัดการประกันภัยต่อ (1 ชั่วโมง)
- ผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย (1 ชั่วโมง)
- มาตรฐานการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัย (Insurance Core Principles) กำหนดโดยสมาคมผู้ควบคุมธุรกิจประกันภัยนานาชาติ (International Association of Insurance Supervisors : IAIS) (1 ชั่วโมง)
- จรรยาบรรณ และแนวทางปฏิบัติที่ดีในการให้บริการ (1 ชั่วโมง)
- การประมวลความรู้ (1 ชั่วโมง)

ทั้งนี้ ผู้ขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยตามข้อ 1 2 3 หรือ 4 ต้องผ่านการอบรมวิชาที่กำหนดให้ครบถ้วน ก่อนวันยื่นขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยไม่เกิน 1 ปี

หลักสูตรและวิธีการอบรม เพื่อขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยครั้งที่ 4 เป็นต้นไป

ผู้ขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยครั้งที่ 4 เป็นต้นไป อายุใบอนุญาต 5 ปี จะต้องเข้ารับการอบรมหลักสูตรด้านการประกันภัย หรือความรู้อื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยซึ่งกำหนด และจัดโดยสถาบันสมาคม หรือองค์กรไม่น้อยกว่า 30 ชั่วโมง ดังนี้

1. สำนักงาน คปภ.
2. สถาบันประกันภัยไทย
3. สถาบันอุดมศึกษา
4. สมาคมประกันวินาศภัยไทย
5. สมาคมนายหน้าประกันภัยไทย
6. บริษัทประกันวินาศภัย
7. สถาบันหรือองค์กรที่สำนักงานให้ความเห็นชอบ

ข้อ 2-7 ต้องแจ้งแผนการจัดอบรม และรายละเอียดหลักสูตรการอบรมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 1 เดือน ก่อนการจัดอบรมเพื่อให้สำนักงาน คปภ. เห็นชอบก่อน

การจัดอบรมที่ไม่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน คปภ. ผู้เข้ารับการอบรมไม่ถือเป็นผู้ผ่านการอบรมตามหลักสูตร

ข้อ 2-7 ต้องออกหนังสือรับรองว่าผ่านการอบรมให้แก่ผู้ผ่านการอบรม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวนำมายื่นต่อ นายทะเบียน เพื่อขอรับและขอต่อใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย หรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย

ในกรณี ต่อไปนี้ให้จำนวนชั่วโมงการอบรมลดลงเหลือ 15 ชั่วโมง

1. ตัวแทนประกันวินาศภัย สอบผ่านคุณสมบัติที่ใช้ในการประกอบอาชีพประกันวินาศภัยที่สำนักงานให้ความเห็นชอบข้อ 1-7
2. สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโทขึ้นไปทุกสาขา จากสถาบันอุดมศึกษา หรือสถาบันการศึกษาในต่างประเทศที่สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือนรับรอง
3. เป็นหรือเคยเป็นวิทยากร ผู้บรรยายความรู้ หรือเป็นอาจารย์ประจำ หรืออาจารย์พิเศษในสถาบัน สมาคม หรือองค์กร และในหลักสูตรการอบรมที่สำนักงานให้ความเห็นชอบตาม

ข้อ 1-7 ภายในระยะเวลา 5 ปีก่อนใบอนุญาตสิ้นอายุ

ทั้งนี้ กรณีข้อ 1 2 หรือ 3 ไม่สามารถนำมารวมกันหรือขอลดจำนวนชั่วโมงการอบรมในคราวเดียวกันได้

ผู้ขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย ต้องผ่านการอบรมหลักสูตรที่กำหนดให้ครบถ้วนก่อนวันยื่นขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยไม่เกิน 5 ปี