

ประกาศสำนักงาน คปภ. ณ วันที่ 11 มิถุนายน 2556

**เรื่อง กำหนดหลักสูตรและวิธีการ การอบรมความรู้เกี่ยวกับการประกันวินาศภัยสำหรับผู้ขอรับและขอต่ออายุใบอนุญาต
เป็นตัวแทนประกันวินาศภัย มีผลบังคับใช้ตั้งแต่ 11 มิถุนายน 2556 เป็นต้นไป**

ผู้ขอรับและขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยต้องผ่านการอบรมหลักสูตร ดังนี้

1. การขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย **ต้องผ่านการอบรมไม่น้อยกว่า 6 ชั่วโมง**
ในวิชาดังต่อไปนี้

| | ชั่วโมง | นาที |
|--|---------|------|
| (1) กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับตัวแทนประกันวินาศภัย | 1 | |
| (2) ภาพรวมของธุรกิจประกันวินาศภัยและสรุปสาระสำคัญของการประกันวินาศภัย | 2 | |
| (3) แนวทางปฏิบัติในการขาย การรู้จักลูกค้าและการให้คำแนะนำด้านการประกัน วินาศภัย | 1 | 30 |
| (4) จรรยาบรรณและแนวทางการปฏิบัติที่ดีในการให้บริการพร้อมทั้งกรณีศึกษา | 1 | 30 |

2. การขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย **ครั้งที่ 1 อายุใบอนุญาต 1 ปี ต้องผ่านการอบรม
ไม่น้อยกว่า 6 ชั่วโมง** ในวิชาดังต่อไปนี้

| | ชั่วโมง |
|--|---------|
| (1) กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับตัวแทนประกันวินาศภัย | 1 |
| (2) การจัดการพิจารณารับประกันภัย | 1 |
| (3) การจัดการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนสำหรับตัวแทนประกันวินาศภัย | 1 |
| (4) การบริหารความเสี่ยง | 1 |
| (5) ผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย | 1 |
| (6) จรรยาบรรณและแนวทางปฏิบัติที่ดีในการให้บริการพร้อมทั้งกรณีศึกษา | 1 |

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

| | ชั่วโมง |
|--|---------|
| (1) การให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า | 1 |
| (2) กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับตัวแทนประกันวินาศภัย | 1 |
| (3) ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ | 1 |
| (4) สถานการณ์ธุรกิจประกันวินาศภัยในปัจจุบันและแนวโน้มในอนาคต | 1 |
| (5) ผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย | 1 |
| (6) จรรยาบรรณและแนวทางปฏิบัติที่ดีในการให้บริการพร้อมทั้งกรณีศึกษา | 1 |

4. การขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย ครั้งที่ 3 อายุใบอนุญาต 5 ปี ต้องผ่านการอบรมไม่น้อยกว่า 6 ชั่วโมง ในวิชาดังนี้

| | ชั่วโมง |
|--|---------|
| (1) กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับตัวแทนประกันวินาศภัย | 1 |
| (2) การจัดการพิจารณารับประกันภัยและการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย | 2 |
| (3) การจัดการค่าสินไหมทดแทนประกันวินาศภัย | 1 |
| (4) ผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย | 1 |
| (5) จรรยาบรรณและแนวทางปฏิบัติที่ดีในการให้บริการพร้อมทั้งกรณีศึกษา | 1 |

ทั้งนี้ ผู้ขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยตามข้อ 1 2 3 หรือ 4 ต้องผ่านการอบรมวิชาที่กำหนดให้ครบถ้วน ก่อนวันยื่นขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยไม่เกิน 1 ปี

หลักสูตรและวิธีการอบรม เพื่อขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย ครั้งที่ 4 เป็นต้นไป

ผู้ขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย ครั้งที่ 4 เป็นต้นไป อายุใบอนุญาต 5 ปี จะต้องเข้ารับการอบรมหลักสูตรด้านการประกันภัย หรือความรู้อื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย ซึ่งกำหนดและจัดโดยสถาบัน สมาคม หรือองค์กร ไม่น้อยกว่า 30 ชั่วโมง ดังนี้

1. สถาบันประกันภัยไทย
2. สมาคมประกันวินาศภัยไทย
3. สมาคมนายหน้าประกันภัยไทย
4. สมาคมธนาคารไทย
5. บริษัทที่มีฐานะการเงินและการดำเนินงานอยู่ในเกณฑ์ที่ดี
6. สถาบัน สมาคม หรือองค์กรอื่นที่สำนักงานให้ความเห็นชอบ

สถาบัน สมาคม หรือองค์กร ที่ประสงค์จะจัดอบรมหลักสูตรเพื่อขอรับขอต่อใบอนุญาตต้องแจ้งแผนการจัดอบรม และรายละเอียดหลักสูตรการอบรมจัดส่งให้สำนักงาน คปภ. พิจารณาการจัดอบรมไม่น้อยกว่า 30 วัน

การจัดอบรมที่ไม่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน คปภ. ผู้เข้ารับการอบรมไม่ถือเป็นผู้ผ่านการอบรมตามหลักสูตร

สถาบัน สมาคม หรือองค์กร ลำดับ 1-6 ต้องออกหนังสือรับรองว่าผ่านการอบรมให้แก่ผู้ผ่านการอบรม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวนำมายื่นต่อนายทะเบียน เพื่อขอรับหรือขอต่อใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย

ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้จำนวนชั่วโมงการอบรมลดลงเหลือ 15 ชั่วโมง

1. ตัวแทนประกันวินาศภัย สอบผ่านคุณสมบัติที่ใช้ในการประกอบอาชีพประกันวินาศภัยที่สำนักงาน คปภ. ให้ความเห็นชอบ
2. สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโทขึ้นไปทุกสาขา จากสถาบันอุดมศึกษา หรือสถาบันการศึกษาในต่างประเทศที่สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือนรับรอง

3. เป็นหรือเคยเป็นคณะกรรมการบริการ ของหน่วยงานจัดอบรมในหลักสูตรที่สำนักงาน คปภ. ให้ความเห็นชอบ ภายในระยะเวลา 5 ปี ก่อนใบอนุญาตสิ้นอายุ
4. เป็นหรือเคยเป็นวิทยากร ผู้บรรยายความรู้ ของหน่วยงานจัดอบรมในหลักสูตรที่สำนักงาน คปภ. ให้ความเห็นชอบ ภายในระยะเวลา 5 ปี ก่อนใบอนุญาตสิ้นอายุ

การใช้สิทธิขอลดระยะเวลาการอบรมแต่ละกรณี ไม่สามารถนำมาคิดรวมกัน เพื่อขอลดระยะเวลาการอบรมในคราวเดียวกันได้

ผู้ขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย ต้องผ่านการอบรมหลักสูตรที่กำหนดให้ครบถ้วน ก่อนวันยื่นขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย ไม่เกิน 5 ปี