

• **ความรู้เพิ่มเติม**

- บริษัทประกันชีวิต (ไทย) จะขออนุญาตเปิดสาขา / ย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่หรือย้ายสาขา หรือเลิกสาขา ต้องได้รับอนุญาตจากนายทะเบียน
- บริษัทที่เป็นสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศ จะขอเปิดสาขาเพิ่มอีกไม่ได้ เพราะ พ.ร.บ.ห้ามไว้
- บริษัทประกันชีวิตจะควบรวมกับบริษัทประกันวินาศภัยไม่ได้ แต่บริษัทประกันชีวิตจะควบรวมกับบริษัทประกันชีวิตได้ ทั้งนี้ต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง
- บริษัทประกัน ห้ามจ่ายค่าบำเหน็จหรือค่าตอบแทนใดๆ ให้กับคนที่ยังไม่ได้รับใบอนุญาตเป็นตัวแทน / นายหน้าประกันภัย
- กรณธรรมประกันภัย / เอกสาร / อัตราเบี้ยประกันภัย ต้องเป็นไปตามแบบและข้อความที่นายทะเบียนให้ความเห็นชอบ หากบริษัทใดฝ่าฝืน ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 300,000 บาท อย่างไรก็ตาม หากนายทะเบียนเห็นสมควรหรือบริษัทร้องขอ นายทะเบียนจะสั่งให้แก้ไขเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมหรือยกเลิกก็ได้

การควบคุมกำกับดูแลคนกลางประกันภัย



ความแตกต่างระหว่างตัวแทนประกันชีวิต กับ นายหน้าประกันชีวิต

- **ตัวแทนประกันชีวิต** : ผู้ซึ่งบริษัทมอบหมายให้ทำการชักชวนให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัทที่ระบุไว้เท่านั้น
 - ตัวแทนสามารถรับชำระเบี้ยประกันภัยได้โดยไม่ต้องมีหนังสือมอบอำนาจรับเบี้ยประกันภัย (แตกต่างจากนายหน้า)
 - ตัวแทนจะทำสัญญาประกันชีวิตในนามบริษัทประกันภัยได้ จะต้องได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากบริษัทก่อน
- **นายหน้าประกันชีวิต** : ผู้ซึ่งชี้ช่องหรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับบริษัทประกันโดยกระทำเพื่อบำเหน็จจากการนั้น
 - นายหน้าจะสามารถรับเบี้ยประกันภัยได้ ต้องได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากบริษัทประกันภัยก่อน (แตกต่างจากตัวแทน)
 - นายหน้าจะทำสัญญาประกันชีวิตในนามบริษัทประกันภัยได้ จะต้องได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากบริษัทก่อน

คุณสมบัติการเป็นตัวแทน / นายหน้า

1. บรรลุนิติภาวะ
 2. มีภูมิลำเนาในประเทศไทย
 3. ไม่เป็นคนวิกลจริตหรือจิตฟั่นเฟือนไม่สมประกอบ คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ
 4. ไม่เคยต้องโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริต เว้นแต่ได้พ้นโทษมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปีก่อนวันขอรับใบอนุญาต
 5. ไม่เป็นบุคคลล้มละลายหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลายทุจริต
 6. ไม่เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นตัวแทนหรือนายหน้าประกันภัย(ทั้งประกันชีวิตและประกันวินาศภัย) ภายในระยะเวลา 5 ปีก่อนวันขอรับใบอนุญาต
 7. ได้รับการศึกษาวิชาประกันชีวิตหรือสอบความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิต รวมถึงต้องผ่านการอบรมตามหลักสูตรที่คปภ.ประกาศกำหนดด้วย
- ใบอนุญาตตัวแทน / นายหน้าประกันชีวิต
 - ใบอนุญาตมีกำหนดอายุ 1 ปี นับแต่วันที่ยื่นขอใบอนุญาต
 - สามารถขอต่ออายุใบอนุญาตต่อนายทะเบียนล่วงหน้าได้ภายใน 2 เดือนก่อนใบอนุญาตหมดอายุ
 - ต่ออายุแบบ 1 ปี 2 คราวแล้ว ต้องต่อแบบ 5 ปีในคราวต่อไป (ต่อครั้งที่ 3 จะได้ใบอนุญาตแบบ 5 ปี)
 - ไม่มีใบอนุญาตแบบตลอดชีวิต
 - เป็นสิทธิเฉพาะตัว โอนให้ผู้อื่นมิได้ (ให้ใครยืมใช้ไม่ได้)
 - หากยังไม่ได้รับอนุญาต ไม่มีสิทธิชักชวน / ชี้ช่อง ให้บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท
 - ใบอนุญาตตัวแทนและใบอนุญาตนายหน้าจะถือพร้อมกันไม่ได้ ต้องถืออย่างใดอย่างหนึ่ง
 - ไม่ได้กำหนดวุฒิการศึกษา
 - เป็นโรคพิษสุรา / มีหนี้สินล้นพ้นตัว / ผู้เคยต้องโทษจำคุก 1 เดือนในความผิดลหุโทษก็ขอใบอนุญาตได้
 - ถูกศาลพิพากษาจำคุกฐานฆ่าคนตายโดยเจตนา ไม่มีผลกระทบต่อใบอนุญาตนายหน้า เพราะไม่ใช่ความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริต
 - นายหน้าประกันชีวิตที่ถูกละทิ้งเพิกถอนใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต อาจยื่นอุทธรณ์คำสั่งเพิกถอนใบอนุญาต ได้ภายในกำหนด 30 วันนับแต่วันที่ได้ทราบคำสั่งต่อคณะกรรมการ คปภ. โดยคณะกรรมการ คปภ. ต้องพิจารณาอุทธรณ์ให้แล้วเสร็จภายใน 60 วัน และคำวินิจฉัยของคณะกรรมการ คปภ. ให้ถือเป็นที่สุด
 - ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตสิ้นสุดลงเมื่อบุคคลนั้นได้รับการแต่งตั้งให้เป็น กรรมการของบริษัทประกัน / ผู้จัดการของบริษัทประกัน / พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทประกัน
 - นายหน้านิติบุคคล การขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้านิติบุคคล
 - เป็นบริษัทจำกัด / บริษัทมหาชน / สถาบันการเงิน
 - ต้องมีสำนักงานใหญ่ในประเทศไทย
 - มีวัตถุประสงค์ในการประกอบกิจการนายหน้าประกันชีวิต
 - มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 3,000,000 บาท

- มีพนักงาน / ลูกจ้าง ที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตเป็นผู้ทำการแทนนิติบุคคลและปฏิบัติงานในสำนักงานอย่างน้อย 5 คน โดย 2 ใน 5 คนต้องได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตไม่น้อยกว่า 1 ปีและไม่มีรายชื่อเป็นนายหน้าของนิติบุคคลอื่นในเวลาเดียวกัน (สำหรับการขอเปิดสาขา อย่างน้อย 2 คน)
- ผู้แทนนิติบุคคลหรือผู้มีอำนาจในการจัดการกิจการนายหน้าประกันชีวิตอย่างน้อย 2 คน ต้องเข้ารับการทดสอบความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิตตามที่นายทะเบียนกำหนด
 - หากสอบสัมภาษณ์ไม่ผ่าน สามารถทดสอบครั้งใหม่ได้ แต่ต้องเว้นการสอบครั้งใหม่ออกไป 1 เดือนนับจากเดือนที่สอบไม่ผ่าน
 - หากสอบผ่าน เจ้าหน้าที่จะแจ้งผลทดสอบภายใน 2 วันทำการ และนิติบุคคลต้องชำระค่าธรรมเนียม(ครั้งแรก 10,000 บาท)
- การต่ออายุใบอนุญาตนายหน้านิติบุคคล ต้องยื่นขอต่อล่วงหน้า 2 เดือนก่อนใบอนุญาตหมดอายุ
 - ค่าธรรมเนียมสำหรับการต่ออายุใบอนุญาตนายหน้านิติบุคคล 1 ปี : 5,000 บาท
 - ค่าธรรมเนียมสำหรับการต่ออายุใบอนุญาตนายหน้านิติบุคคล 5 ปี : 20,000 บาท
- ไม่เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัย(ทั้งประกันชีวิตและประกันวินาศภัย) ภายในระยะเวลา 5 ปีก่อนวันยื่นคำขอรับใบอนุญาต
- ขั้นตอนการยื่นขออนุมัติ/เพิ่มวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันชีวิต
 1. ผู้เริ่มก่อการขอจัดตั้งบริษัท/เพิ่มวัตถุประสงค์กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
 2. ผู้เริ่มก่อการยื่นขออนุมัติวัตถุประสงค์/เพิ่มวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตที่ **สำนักงาน คปภ.** (ขั้นตอนระหว่างนี้ ผู้มีอำนาจของนิติบุคคลต้องเข้ารับการทดสอบความรู้กับสำนักงาน คปภ. ด้วย)
 3. ผู้เริ่มก่อการขอจัดตั้งบริษัท/เพิ่มวัตถุประสงค์กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ด้วยหนังสือแสดงความเห็นชอบจากสำนักงาน คปภ.
- กองทุนประกันชีวิต
 - มีฐานะเป็นนิติบุคคล แยกจาก คปภ.
 - วัตถุประสงค์
 1. เพื่อคุ้มครองเจ้าหนี้ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัยในกรณีที่บริษัทล้มละลาย หรือถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต
 2. เพื่อพัฒนาธุรกิจประกันชีวิตให้มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพ
 - ที่มาของเงินกองทุนประกันชีวิต ได้แก่
 - จำนวนเงินที่ผู้เอาประกันหรือผู้รับประโยชน์หรือทายาทไม่มารับจนหมดอายุความ 10 ปี กำหนดให้ส่งกองทุนภายใน 1 เดือนนับแต่ครบกำหนดอายุความ
 - ให้บริษัทนำส่งเงินเข้ากองทุนร้อยละ 0.5 ของเบี้ยประกันที่บริษัทได้รับในรอบ 6 เดือน หากไม่นำส่งเงินเข้ากองทุน นายทะเบียนจะมีคำสั่งห้ามบริษัทขยายธุรกิจ
 - บริษัทไม่นำส่งเงินเข้ากองทุนให้ถูกต้องและครบถ้วนต้องเสียเงินเพิ่มร้อยละ 1.5 ต่อเดือน ยกเว้นมีเหตุสุดวิสัยและบริษัทนำส่งภายใน 7 วันนับแต่วันที่ครบกำหนด เงินเพิ่มลดเหลือร้อยละ 1

บทกำหนดโทษ สำหรับบริษัทประกันชีวิต	
ออกเอกสาร/กรมธรรม์/เอกสารแนบท้าย โดยไม่ได้รับความเห็นชอบ	ปรับไม่เกิน 300,000 บาท
ประวิงการจ่ายค่าสินไหมทดแทน/ประวิงการคืนเบี้ย โดยไม่มีเหตุสมควร	ปรับไม่เกิน 500,000 บาท หากเป็นความผิดต่อเนื่อง ปรับอีกไม่เกินวันละ 20,000 บาทตลอดระยะเวลาที่ฝ่าฝืน
บทกำหนดโทษ สำหรับตัวแทน / นายหน้าประกันชีวิต	
ผู้ใดกระทำการเป็น ตัวแทน / นายหน้า โดยไม่ได้รับใบอนุญาต	จำคุกไม่เกิน 6 เดือน หรือปรับไม่เกิน 50,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
ตัวแทนทำสัญญาประกันภัย หรือ นายหน้าเข้าทำสัญญาประกันภัยหรือรับเบี้ยประกันภัย โดยไม่ได้รับหนังสือมอบอำนาจจากบริษัท	จำคุกไม่เกิน 2 ปี หรือปรับไม่เกิน 200,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
ไม่แสดงใบอนุญาต หรือใบมอบอำนาจรับเบี้ย กรณีทำให้บริษัท/ผู้เอาประกันเสียหาย	ปรับไม่เกิน 30,000 บาท จำคุกไม่เกิน 3 เดือนปรับไม่เกิน 30,000 บาทหรือทั้งจำทั้งปรับ
บทกำหนดโทษ สำหรับนายหน้าประกันชีวิตนิติบุคคล	
ย้ายสำนักงานโดยไม่แจ้งนายทะเบียนภายใน 5 วัน	ปรับไม่เกิน 10,000 บาท
ขัดขวาง / ไม่อำนวยความสะดวกในการเข้าตรวจสอบของ นายทะเบียนหรือเจ้าหน้าที่	จำคุกไม่เกิน 1 เดือน หรือปรับไม่เกิน 10,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
บทกำหนดโทษ เกี่ยวกับการฉ้อฉลประกันภัย	
หลอกผู้อื่นว่าจะทำประกันให้ แต่ไม่ดำเนินการตามที่กล่าว กรณีเข้าข่ายฉ้อโกงประชาชน	จำคุกไม่เกิน 3 ปีหรือปรับไม่เกิน 300,000 บาทหรือทั้งจำทั้งปรับ จำคุกไม่เกิน 5 ปีหรือปรับไม่เกิน 500,000 บาทหรือทั้งจำทั้งปรับ
เรียกร้องผลประโยชน์โดยแสดงหลักฐานอันเป็นเท็จ	จำคุกไม่เกิน 3 ปีหรือปรับไม่เกิน 300,000 บาทหรือทั้งจำทั้งปรับ
ให้หรือขอให้สินบนเพื่อเรียกผลประโยชน์ที่มีควรได้ เรียกหรือรับผลประโยชน์อื่นใดเพื่อให้มีการชดเชย ผลประโยชน์ที่มีควรได้	จำคุกไม่เกิน 5 ปีหรือปรับไม่เกิน 500,000 บาทหรือทั้งจำทั้งปรับ