

FAQs : คำถาม-คำตอบ

หัวข้อ “การขอรับ/ขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทน/นายหน้าประกันภัยต้องผ่านการอบรม”

- กำลังจะต้องต่ออายุใบอนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัยครั้งที่ 3 (5 ปี) ในเดือนกุมภาพันธ์ 2552 จะต้องใช้เวลาอบรม 10 ชั่วโมง ใช้หรือไม่

คำตอบ ใช้ อบรมในวิชา

 - (1) กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับนายหน้าประกันวินาศภัย 1 ชั่วโมง
 - (2) มาตรฐานการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัย กำหนดโดยสมาคมผู้ควบคุมธุรกิจประกันภัยนานาชาติ และการเป็นนายหน้าประกันภัยนิติบุคคล บทบาทของนายหน้าประกันภัยต่อสังคม และจรรยาบรรณและแนวทางปฏิบัติที่ดีในการให้บริการพร้อมทั้งกรณีศึกษา 2 ชั่วโมง
 - (3) ผลิตรหัสประกันวินาศภัย 3 ชั่วโมง
 - (4) การจัดการพิจรรณารับประกันภัยและการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย 1 ชั่วโมง
 - (5) การประกันภัยต่อ 1 ชั่วโมง
 - (6) การวิเคราะห์ฐานะการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย 2 ชั่วโมง
- จากข้อ 1 ได้เข้าอบรมเรื่องการประกันภัยขนส่งกับสถาบันประกันภัยไทยเมื่อเดือนมิถุนายน 2551 จะนำมานับเป็นชั่วโมงได้หรือไม่

คำตอบ นับได้ เพราะอยู่ในวิชาผลิตรหัสประกันวินาศภัย ขึ้นอยู่กับจำนวนที่อบรมด้วยว่ากี่ชั่วโมง
- กำลังจะต้องต่ออายุใบอนุญาตครั้งที่ 4 ในเดือนมิถุนายน 2552 ซึ่งเกณฑ์อนุโลมให้เข้าอบรมได้ 10 ชั่วโมง แทนที่จะเป็น 50 ชั่วโมง ถ้าเป็นวิทยากรอยู่แล้วและใช้เวลาสอนเกิน 10 ชั่วโมง จะใช้ต่ออายุใบอนุญาตได้หรือไม่ หรือต้องไปอบรมอีก

คำตอบ สำหรับการต่ออายุใบอนุญาต ครั้งที่ 4 ในปี 2552 การลดจำนวนชั่วโมงการเข้าอบรมตามประกาศสำนักงานฯ เรื่องกำหนดหลักสูตร วิธีการ การอบรมฯ ตามข้อ 6 (1)-(4) นั้น ไม่สามารถนำมาใช้ได้เนื่องจากในปี 2552 ได้มีในบทเฉพาะกาลกำหนดจำนวนชั่วโมงที่ต้องเข้ารับการอบรมจำนวน 6 ชั่วโมงในกรณีตัวแทน และจำนวน 10 ชั่วโมงในกรณีนายหน้าฯ
- มีกำหนดจะต้องต่ออายุใบอนุญาตครั้งที่ 5 (5 ปี) ในเดือนมีนาคม 2553 จะต้องใช้จำนวนชั่วโมงถึง 50 ชั่วโมงเลยหรือไม่

คำตอบ ใช้ ต้องใช้จำนวนชั่วโมงอบรม 50 ชั่วโมง โดยเฉลี่ยปีละ 10 ชั่วโมง (ส่วนที่ 3 ข้อ 6 ของประกาศฯ)

5. การไปดูงานหรือเข้าประชุมสัมมนาวิชาการในต่างประเทศนับเป็นการอบรมหรือไม่ (สำหรับการต่ออายุใบอนุญาตฯ ตั้งแต่ครั้งที่ 4 เป็นต้นไป)
คำตอบ หากการไปดูงานหรือการประชุมในต่างประเทศนั้นเกี่ยวข้องกับการ ประกันภัย และสถาบัน สมาคม หรือองค์กรตามข้อ 7 ออกหนังสือรับรองก็สามารถนับได้
6. การเรียนและจบหลักสูตรผู้บริหาร เช่น XMBA จากสถาบันอุดมศึกษาในประเทศ นับเป็นชั่วโมงได้หรือไม่ เท่าไร
คำตอบ ได้ ตามข้อ 6(2) โดยเอกสารที่ประกอบการขอต่ออายุใบอนุญาต ประกอบด้วยประกาศนียบัตร รายละเอียดหลักสูตร วิชา จำนวนชั่วโมงที่เรียน โดยนับ ตามชั่วโมงที่เข้าร่วมกิจกรรมจริง แต่ไม่เกิน 25 ชั่วโมงในกรณีรายหน้าฯ และไม่เกิน 15 ชั่วโมงในกรณีตัวแทนฯ
7. ในการใช้ชั่วโมงการเป็นวิทยากร ผู้บรรยายความรู้หรืออาจารย์ประจำมานับได้นั้น สถาบัน สมาคม หรือองค์กรที่จัดอบรมต้องให้การรับรองด้วยหรือไม่ และวิชาหรือ หัวข้อที่บรรยายต้องได้รับการอนุมัติจากสำนักงาน คปภ. ก่อนหรือไม่
คำตอบ 1) สถาบัน สมาคม องค์กรนั้น ๆ ต้องให้การรับรอง
2) หัวข้อที่บรรยายต้องได้รับการอนุมัติจากสำนักงาน คปภ. เพราะสถาบัน สมาคม หรือองค์กรที่จัดอบรมต้องเสนอหลักสูตร รายละเอียดหลักสูตร และ แผนการจัดอบรมให้สำนักงานให้ความเห็นชอบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 1 เดือน ก่อนการจัดอบรม
8. คุณวุฒิที่ใช้ในการประกอบอาชีพที่สำนักงาน คปภ. จะให้ความเห็นชอบตามข้อ 6(1) มี อะไรบ้าง
คำตอบ คุณวุฒิการประกอบอาชีพประกันภัย ที่จัดโดยสถาบัน สมาคม หรือองค์กร ตามข้อ 7 ในประกาศสำนักงาน คปภ. หากได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน คปภ. แล้ว จะนำขึ้น website ของ คปภ. (www.oic.or.th) เพื่อเผยแพร่ให้ผู้เกี่ยวข้องทราบต่อไป
9. จากประกาศฯ ในส่วนที่ 3 ข้อ 6(3) การเป็นวิทยากร ผู้บรรยายความรู้ หรือเป็น อาจารย์ประจำ หรืออาจารย์พิเศษให้สถาบัน สมาคม หรือองค์กร ตามประกาศสำนักงาน คปภ. หมวด 2 ข้อ 7 ใช้เอกสารอะไรเป็นหลักฐานประกอบ
คำตอบ หนังสือรับรองจากสถาบัน สมาคม หรือองค์กร ตามประกาศฯ หมวด 2 ข้อ 7 เป็นหลักฐานและใช้ได้ครั้งเดียว

10. ในกรณีที่เป็นวิทยากร อาจารย์ประจำ หรืออาจารย์พิเศษ ตลอดเวลาที่มีใบอนุญาต
ตัวแทน/ นายหน้า หนังสือรับรองใช้เป็นหลักฐานขอต่ออายุใบอนุญาต 5 ปี (ต่ออายุ
ใบอนุญาตตั้งแต่ครั้งที่ 4 เป็นต้นไป) ใช้ได้กี่ครั้ง
คำตอบ ใช้หนังสือรับรองเป็นหลักฐานขอต่ออายุใบอนุญาต 5 ปี (ต่ออายุใบอนุญาต
ตั้งแต่ครั้งที่ 4 เป็นต้นไป) ได้เพียงหนึ่งครั้ง และใช้ได้ครั้งเดียว
11. ตามประกาศฯหลักสูตรการอบรมฯชีวิต หมวดที่ 2 ข้อ 7 (8) สถาบันหรือองค์กรที่
สำนักงานให้ความเห็นชอบ มีรายการชื่อสถาบันใดบ้างที่เห็นชอบ และในอนาคตถ้ามี
การเห็นชอบเพิ่มเติมจะมีการแจ้งให้ทราบหรือไม่อย่างไร เช่นมีประกาศทาง web site
ของสำนักงานหรือไม่
คำตอบ จะประกาศทาง web site ของสำนักงาน คปภ. ภายหลังจากที่สถาบัน
สมาคม หรือองค์กรดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากเลขาธิการสำนักงาน คปภ. แล้ว
12. ให้สถาบัน แจ้งแผนการอบรม และรายละเอียดหลักสูตรการอบรมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า
1 เดือน ก่อนการจัดอบรม เพื่อให้สำนักงานให้ความเห็นชอบก่อน... ขอทราบ
รายละเอียดคำว่า “แผนการจัดอบรม” หมายถึงแผนการจัดอบรมของสถาบัน... ที่
จะจัดอบรมแต่ละครั้งแต่ละปี หรืออย่างไร รายละเอียดหลักสูตร ที่จะขอยื่นพิจารณา
เห็นชอบประกอบด้วยอะไรบ้าง เช่น เนื้อหาอย่างเดียว หรือต้องทำเป็น Lesson Plan
และ Presentation ด้วย และมีขั้นตอนวิธีการยื่นขอความเห็นชอบอย่างไร เช่น
บริษัท ฯ... ยื่นขอโดยตรงกับสำนักงานได้เลยหรือไม่ หน่วยงานที่รับเรื่องเบื้องต้นคือ
หน่วยงานใด ยื่นโดยตรงที่สำนักงาน หรือผ่านช่องทางอื่น เช่น e-mail ได้ ระยะเวลา
ในการพิจารณาประมาณกี่วันหลังยื่นขอความเห็นชอบ
คำตอบ แผนการจัดอบรมไม่เกิน 1 ปี (หากมีการเปลี่ยนแปลงใด ต้องแจ้งสำนักงาน
ทราบ)รายละเอียดหลักสูตร เนื้อหาทำเป็น Lesson Plan และ Presentation
ขั้นตอนวิธีการยื่นขอความเห็นชอบ
- บริษัทยื่นขอโดยตรงกับสำนักงาน โดย เรียน เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและ
ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำนักงาน คปภ. 44/100 ถนนนนทบุรี 1
ต.บางกระสอ อ.เมือง นนทบุรี 11000
 - หน่วยงานรับเรื่องเบื้องต้น (ส่งเอกสารที่) ฝ่ายสารบรรณ ชั้น 7
 - ระยะเวลาในการพิจารณา กรณีเอกสารครบถ้วนจะพิจารณาเพื่อเสนอเลขาธิการ
สำนักงาน คปภ. ภายใน 2 สัปดาห์
13. ตามประกาศฯหลักสูตรการอบรมชีวิต หมวด 2 ข้อ 8 สถาบันตามข้อ 7 ออกหนังสือ
รับรอง ใช้ขนาดหนังสือรับรอง A4 หรือขนาดเล็กกว่าได้หรือไม่
คำตอบ ขนาดเท่ากับกระดาษ A4 ซึ่งเท่ากับที่อยู่ในประกาศสำนักงาน คปภ.

14. ลงนามโดยผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงานจัดอบรม “ระดับสูง” หมายถึง ผู้อำนวยการฝ่ายฝึกอบรม ฯ ระดับเดียวหรือระดับผู้จัดการฝึกอบรมที่ดูแลหลักสูตรด้วยได้หรือไม่
คำตอบ ลงนามโดยผู้บริหารระดับสูง หรือ ผู้ที่ได้รับมอบอำนาจจากผู้บริหารโดยทำเป็นหนังสือมอบอำนาจยื่นมาพร้อมกับแผนการจัดอบรมส่งมาให้สำนักงาน คปภ. ทราบ (หากมีการเปลี่ยนแปลงรายชื่อผู้ลงนามต้องแจ้งให้สำนักงาน คปภ. ทราบด้วย)
15. ลงนามผู้บริหาร ที่ลงนามใช้ลายมือชื่อโดยลายเซ็นจริงอย่างเดียว ใช้ตรายางหรือสแกนได้หรือไม่
คำตอบ การลงนามใช้ได้ 2 กรณี คือ
1. ลงนามโดยใช้ลายเซ็นอิเล็กทรอนิกส์
2. ลงนามโดยใช้ลายมือชื่อโดยลายเซ็นจริงอย่างเดียว
16. วิทยากรผู้สอนต้องได้รับการรับรองจากสำนักงานด้วยหรือไม่ หากต้องรับรอง มีวิธีการขอรับรองอย่างไร
คำตอบ สถาบันที่จะจัดอบรมต้องแจ้งรายชื่อวิทยากรให้ทราบในแต่ละวิชา ระบุคุณสมบัติด้านประกันภัย หรือประสบการณ์ด้านประกันภัยในแผนการจัดอบรม
17. หนังสือรับรองที่ใช้ประกอบขอรับ/ขอต่อ ต้องใช้ฉบับจริง หรือ สำเนาเอกสารได้ หากสำเนาได้ต้องรับรองสำเนาหรือไม่ โดยใคร
คำตอบ ใช้สำเนารับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้ขอรับใบอนุญาต หรือผู้ขอต่ออายุใบอนุญาต
18. ตามประกาศหลักสูตรการอบรมชีวิต หมวด 3 ข้อ 9 หากขอต่อใบอนุญาตหลังครบกำหนดเกิน 6 เดือนต้องดำเนินการอย่างไร ต้องสอบใหม่ หรือไม่
คำตอบ ต้องดำเนินการดังนี้
1. ขอรับใบอนุญาตใหม่ โดยไม่ต้องสอบความรู้
2. ใช้เอกสารอบรมฯ ที่เคยได้รับการอบรมมาแล้ว ไม่ได้
19. บทเฉพาะกาล (จากประกาศสำนักงาน คปภ. เรื่องกำหนดหลักสูตรและวิธีการ การอบรมความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิตสำหรับผู้ขอรับและขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิต พ.ศ. 2551) ให้ใช้ได้เฉพาะหลักสูตรตามข้อ 6 หรือ ข้อ 4.2 ,4.3,4.4 หรือ 5.1,5.2,5.3 หรือไม่
คำตอบ ใช้เฉพาะหลักสูตร ตามข้อ 6 ขอต่ออายุ ครั้งที่ 4 เป็นต้นไป เท่านั้น

20. การพิจารณาหลักสูตรอบรมใช้เวลาประมาณกี่วัน ต้องมีการนำเสนอต่อเจ้าหน้าที่สำนักงาน คปภ. โดยตรงหรือไม่
คำตอบ เอกสารครบถ้วน ไม่เกิน 2 สัปดาห์ นำเสนอท่านเลขาธิการ สำนักงาน คปภ.
21. การนำเสนอหลักสูตร นั้น ทาง คปภ. จะระบุถึงองค์ประกอบ เช่นเนื้อหาที่ตรงตามประกาศ รูปแบบการอบรม และเอกสารประกอบด้วยหรือไม่ ตารางการอบรมแต่ละบริษัทฯ สามารถดำเนินการได้เองโดยไม่ต้องส่ง คปภ.
คำตอบ ต้องส่งให้สำนักงาน คปภ. เห็นชอบ โดยระบุ รายละเอียดของหลักสูตรประกอบด้วยรายละเอียดวิชาโดยสังเขป เอกสารประกอบอบรม แผนการจัดอบรมไม่เกิน 1 ปี อาทิเช่น
1. ชื่อหลักสูตร (ภาษาไทย ภาษาอังกฤษ)
 2. ชื่อคุณวุฒิ (ถ้ามี)
 3. ชื่อสถาบัน สมาคม หรือองค์กรที่จัดอบรม
 4. วัตถุประสงค์
 5. คุณสมบัติผู้เข้าอบรม
 6. ระยะเวลาการอบรม (รายละเอียดจัดทำเป็นแผนไม่เกิน 1 ปี)
 7. จำนวนวิชาในหลักสูตร
 - * หัวข้อรายละเอียดเนื้อหาวิชา
 - * วิทยากรประจำวิชา
 - * ระยะเวลาในการอบรม (วิชา : ชั่วโมง)
 8. ประวัติวิทยากรโดยสังเขป
 - * ประวัติการศึกษา
 - * ประวัติการทำงาน
 9. สถานที่จัดอบรม
22. ต้องระบุแหล่งที่มาของข้อมูลในหลักสูตร หรือไม่ เช่น จากวารสาร คปภ.
คำตอบ ระบุ
23. เนื่องจากในการสอบความรู้เพื่อขอรับใบอนุญาตตัวแทนประกันชีวิต มีเนื้อหาในหัวข้อเรื่องจรรยาบรรณ ดังนั้นจึงอยากทราบว่า เนื้อหาในส่วนนี้กับเนื้อหาตามหลักสูตรการอบรมที่ทาง คปภ. กำหนด ในหัวข้อเรื่องจรรยาบรรณและแนวทางปฏิบัติที่ดีในการให้บริการพร้อมทั้งกรณีศึกษา นั้นเหมือนกัน หรือต่างกันอย่างไร
คำตอบ หลักสูตรจรรยาบรรณตัวแทนประกันชีวิต เหมือนกัน ซึ่งในหลักสูตรอบรมนั้นให้เพิ่มกรณีศึกษา โดยยกตัวอย่างจากประสบการณ์มาประกอบการอบรม

24. อ้างอิงจากหลักสูตรการอบรมที่ทาง คปภ. กำหนด สำหรับการขอต่ออายุใบอนุญาต เป็นตัวแทนประกันชีวิตครั้งที่ 3 ข้อ 9 มาตรฐานการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัย กำหนดโดยสมาคมผู้ควบคุมธุรกิจประกันภัยนานาชาติ: IAIS ซึ่งเป็นหนึ่งในหัวข้อของการอบรมนั้น แต่จากการเข้าไปดูเนื้อหาจากเว็บไซต์ของ IAIS แล้วพบว่าเนื้อหาส่วนมากเกี่ยวข้องกับบริษัทและเจ้าหน้าที่ของบริษัท จึงอยากทราบว่าในส่วนหัวข้อที่ 9 นี้มีรายละเอียดในการอบรมอย่างไร

คำตอบ รายละเอียดในการอบรม สำหรับหัวข้อมาตรฐานการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัย กำหนดโดยสมาคมผู้ควบคุมธุรกิจประกันภัยนานาชาติ: IAIS ให้ดูจาก http://www.oic.or.th/Knowledge_Management/PDF/IAIS_Insurance.pdf

25. อยากจะทราบหัวข้อเรื่อง การฟอกเงิน (Money Laundering) และรู้จักลูกค้าของคุณ (Know Your Customer) ซึ่งเป็นหัวข้อสำคัญ ควรจะต้องได้รับการบรรจุลงในหลักสูตรด้วยหรือไม่

คำตอบ 1. หัวข้อเรื่อง การฟอกเงิน (Money Laundering) : หลักสูตรการอบรมเพื่อขอต่ออายุใบอนุญาตฯ ครั้งที่ 4 เป็นต้นไป

2. หัวข้อเรื่อง รู้จักลูกค้าของคุณ (Know your Customer) :

หลักสูตรการอบรมเพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต

26. การออกไปรับรองของตัวแทนส่วนภูมิภาคดำเนินการอย่างไร กรณี คปภ. ดำเนินการบริษัทดำเนินการ

คำตอบ ออกไปรับรองโดยสถาบันที่จัดอบรม

27. การเสนอ คปภ. พิจารณารับรองหลักสูตร แต่ คปภ. อนุมัติหลักสูตรให้ไม่ทัน บริษัทสามารถดำเนินการจัดอบรมหลักสูตรได้หรือไม่

คำตอบ ไม่ได้

28. การยื่นเสนอหลักสูตรเสนอครั้งเดียวสามารถใช้ได้ทั้งปี หรือต้องยื่นทุกครั้งที่จัด

คำตอบ ต้องยื่นทุกครั้งที่จัด (แผนการอบรมไม่เกิน 1 ปี)

29. หลักเกณฑ์ในการพิจารณาหลักสูตร

คำตอบ หัวข้อเป็นไปตามประกาศสำนักงาน คปภ. เรื่องกำหนดหลักสูตรและวิธีการอบรมความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิต สำหรับผู้ขอรับและขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิต พ.ศ. 2551