

คู่มือฉบับ



ค.ป.ก.

สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาระดับอุดมศึกษา
การประจําเขตการศึกษา (ค.ป.ก.)

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง การศึกษาวิชาประกันชีวิต และหลักสูตร วิธีการ และเงื่อนไขการสอบความรู้เกี่ยวกับ
การประกันชีวิต เพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต และนายหน้าประกันชีวิต

พ.ศ. ๒๕๖๓

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๖๙ (๑) (ค) และมาตรา ๗๒ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติ
ประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๔) พ.ศ. ๒๕๖๒ สำนักงาน
คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จึงออกประกาศไว้ดังนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ
ธุรกิจประกันภัย เรื่อง การศึกษาวิชาประกันชีวิต และหลักสูตร วิธีการ และเงื่อนไขการสอบความรู้เกี่ยวกับ
การประกันชีวิต เพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต และนายหน้าประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๓”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ มีนาคม ๒๕๖๓ เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิก

(๑) ประกาศนายทะเบียน เรื่อง การสมัครสอบ การจัดสอบ การประกาศผลสอบ และ
ระเบียบการสอบ เพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต และนายหน้าประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๒

(๒) ประกาศนายทะเบียน เรื่อง การสมัครสอบ การจัดสอบ การประกาศผลสอบ
การสอบความรู้ และระเบียบการสอบ เพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต สำหรับการประกันภัย
รายย่อย พ.ศ. ๒๕๕๓

ข้อ ๔ ในประกาศนี้

“ตัวแทนประกันชีวิต” หมายความว่า ผู้ซึ่งบริษัทมอบหมายให้ทำการชักชวนให้บุคคลทำ
สัญญาประกันชีวิตกับบริษัท

“นายหน้าประกันชีวิต” หมายความว่า ผู้ซึ่งช่องหรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับ
บริษัทโดยกระทำเพื่อบำเหน็จเนื่องจากการนั้น

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ
ประกันภัย

“สถาบันการศึกษา” หมายความว่า สถาบันการศึกษาระดับอุดมศึกษาที่ได้รับการรับรองจาก
กระทรวงศึกษาธิการ หรือสถาบันการศึกษาในต่างประเทศที่ได้รับการรับรองจากสำนักงานคณะกรรมการ
ข้าราชการพลเรือน

หมวด ๑
การศึกษาวิชาประกันชีวิต

ข้อ ๕ ผู้ได้รับการศึกษาวิชาประกันชีวิตที่ประสงค์จะขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต ต้องสำเร็จการศึกษาตั้งแต่ระดับปริญญาตรีขึ้นไปหรือเทียบเท่าจากสถาบันการศึกษา โดยได้สอบผ่านวิชาการประกันชีวิต สำหรับการศึกษาแต่ละระดับ ไม่น้อยกว่า ๑๒ หน่วยกิต หรือสอบผ่าน หลักสูตรวิชาการประกันชีวิตตามประกาศนียบัตรหรือคุณวุฒิในการประกอบอาชีพการประกันชีวิตที่สำนักงาน ให้ความเห็นชอบ

หมวด ๒
หลักสูตรการสอบความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิต

ข้อ ๖ ผู้สมัครสอบความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิต เพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต ต้องสอบผ่านหลักสูตรวิชาดังต่อไปนี้ ดังต่อไปนี้

(๑) ตัวแทนประกันชีวิต

(ก) วิชาจรรยาบรรณและศีลธรรมของตัวแทนประกันชีวิต จำนวน ๒๐ ข้อ (คะแนนเต็ม ๒๐ คะแนน)

(ข) วิชาความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการประกันชีวิต จำนวน ๒๐ ข้อ (คะแนนเต็ม ๔๐ คะแนน)

(ค) วิชาประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยการประกันภัย จำนวน ๑๐ ข้อ (คะแนนเต็ม ๒๐ คะแนน)

(ง) วิชาพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม จำนวน ๑๐ ข้อ (คะแนนเต็ม ๒๐ คะแนน)

(๒) ตัวแทนประกันชีวิต สำหรับการประกันภัยรายย่อย

(ก) วิชาจรรยาบรรณและศีลธรรมของตัวแทนประกันชีวิต จำนวน ๔ ข้อ (คะแนนเต็ม ๘ คะแนน)

(ข) วิชาความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการประกันชีวิต จำนวน ๑๓ ข้อ (คะแนนเต็ม ๒๖ คะแนน)

(ค) วิชาประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยการประกันภัย จำนวน ๔ ข้อ (คะแนนเต็ม ๘ คะแนน)

(ง) วิชาพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม จำนวน ๔ ข้อ (คะแนนเต็ม ๘ คะแนน)

ข้อ ๗ ผู้สมัครสอบความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิต เพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ต้องสอบผ่านหลักสูตรวิชา ดังต่อไปนี้

(๑) นายหน้าประกันชีวิต ประเภทที่ทำการซื้อหรือจัดการให้มีการประกันภัยโดยตรง

(ก) วิชาจรรยาบรรณและศีลธรรมของนายหน้าประกันชีวิต จำนวน ๑๐ ข้อ (คะแนนเต็ม ๒๐ คะแนน)

(ข) วิชาความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการประกันชีวิต จำนวน ๕๐ ข้อ (คะแนนเต็ม ๑๐๐ คะแนน)

(ค) วิชาประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยการประกันภัย จำนวน ๒๐ ข้อ (คะแนนเต็ม ๔๐ คะแนน)

(ง) วิชาพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม จำนวน ๒๐ ข้อ (คะแนนเต็ม ๔๐ คะแนน)

(๒) นายหน้าประกันชีวิต ประเภทที่ทำการซื้อหรือจัดการให้มีการประกันภัยต่อเมื่อสอบผ่านหลักสูตรการสอบความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิตเพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ประเภทที่ทำการซื้อหรือจัดการให้มีการประกันภัยโดยตรง ตามข้อ ๗ (๑) แล้ว ต้องสอบความรู้วิชาการเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ จำนวนไม่เกิน ๔๐ ข้อ (คะแนนเต็ม ๘๐ คะแนน)

หมวด ๓

วิธีการสอบ และเกณฑ์การตัดสิน

ข้อ ๘ การสอบความรู้ตามหลักสูตรข้อ ๖ และข้อ ๗ ให้มีระยะเวลาการสอบดังต่อไปนี้

- (๑) หลักสูตรการสอบตามข้อ ๖ (๑) ให้มีระยะเวลาการสอบ ๒ ชั่วโมง
- (๒) หลักสูตรการสอบตามข้อ ๖ (๒) ให้มีระยะเวลาการสอบ ๑ ชั่วโมง
- (๓) หลักสูตรการสอบตามข้อ ๗ (๑) ให้มีระยะเวลาการสอบ ๒ ชั่วโมง ๓๐ นาที
- (๔) หลักสูตรการสอบตามข้อ ๗ (๒) ให้มีระยะเวลาการสอบ ๑ ชั่วโมง

ข้อ ๙ การสอบความรู้ตามหลักสูตรข้อ ๖ และข้อ ๗ ให้ใช้วิธีการสอบแบบปรนัย เว้นแต่การสอบวิชาความรู้เกี่ยวกับการประกันภัยต่อ ให้ใช้วิธีการสอบแบบปรนัยหรืออัตนัยก็ได้

ข้อ ๑๐ ผู้สมัครสอบความรู้ตามหลักสูตรข้อ ๖ (๑) ใช้เกณฑ์ตัดสิน ดังต่อไปนี้

- (๑) ผ่านการสอบความรู้ในวิชาข้อ ๖ (๑) (ก) ได้คะแนนไม่น้อยกว่าร้อยละ ๗๐ ของคะแนนเต็ม
- (๒) ผ่านการสอบความรู้ในวิชาข้อ ๖ (๑) (ข) (ค) และ (ง) ได้คะแนนเฉลี่ยรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ ๖๐ ของคะแนนเต็มรวมกันของวิชาทั้งหมด

ผู้สมัครสอบต้องสอบผ่านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ทั้งใน (๑) และ (๒) ในการสอบครั้งเดียวกันจึงถือว่าสอบผ่าน

ข้อ ๑๑ ผู้สมัครสอบความรู้ตามหลักสูตรข้อ ๖ (๒) ใช้เกณฑ์ตัดสิน ดังต่อไปนี้

- (๑) ผ่านการสอบความรู้ในวิชาข้อ ๖ (๒) (ก) ได้คะแนนไม่น้อยกว่าร้อยละ ๗๐ ของคะแนนเต็ม
- (๒) ผ่านการสอบความรู้ในวิชาข้อ ๖ (๒) (ข) (ค) และ (ง) ได้คะแนนเฉลี่ยรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ ๖๐ ของคะแนนเต็มรวมกันของวิชาทั้งหมด

ผู้สมัครสอบต้องสอบผ่านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ทั้งใน (๑) และ (๒) ในการสอบครั้งเดียวกันจึงถือว่าสอบผ่าน

ข้อ ๑๒ ผู้สมัครสอบความรู้ตามหลักสูตรข้อ ๗ (๑) ใช้เกณฑ์ตัดสิน ดังต่อไปนี้

- (๑) ผ่านการสอบความรู้ในวิชาข้อ ๗ (๑) (ก) ได้คะแนนไม่น้อยกว่าร้อยละ ๗๐ ของคะแนนเต็ม
- (๒) ผ่านการสอบความรู้ในวิชาข้อ ๗ (๑) (ข) (ค) และ (ง) ได้คะแนนเฉลี่ยรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ ๖๐ ของคะแนนเต็มรวมกันของวิชาทั้งหมด

ผู้สมัครสอบต้องสอบผ่านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ทั้งใน (๑) และ (๒) ในการสอบครั้งเดียวกันจึงถือว่าสอบผ่าน

ข้อ ๑๓ ผู้สมัครสอบความรู้ตามหลักสูตรข้อ ๗ (๒) ใช้เกณฑ์ตัดสิน ดังต่อไปนี้

(๑) ต้องเป็นผู้สอบความรู้ได้ตามข้อ ๑๒

(๒) ผ่านการสอบความรู้ในวิชาเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ ได้คะแนนไม่น้อยกว่าร้อยละ ๖๐

ของคะแนนเต็ม

ข้อ ๑๔ ให้ผลสอบผ่านความรู้ตามข้อ ๑๐ ข้อ ๑๑ ข้อ ๑๒ ข้อ ๑๓ แล้วแต่กรณี ใช้ได้ไม่เกินสองปีจนถึงวันยื่นคำขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิต เว้นแต่กรณีผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตได้ยื่นคำขอต่ออายุใบอนุญาตภายในกำหนดสองเดือนก่อนวันที่ใบอนุญาตสิ้นอายุและได้รับอนุญาตให้ต่ออายุ ติดต่อกันทุกคราว

หมวด ๔

การจัดสอบ การสมัครสอบ และการประกาศผลสอบ

ข้อ ๑๕ การจัดสอบความรู้ตามหลักสูตรข้อ ๖ และข้อ ๗ ให้กระทำได้โดยสำนักงาน สมาคมสถาบันหรือหน่วยงานดังต่อไปนี้

(๑) สมาคมประกันชีวิตไทย

(๒) สมาคมประกันวินาศภัยไทย

(๓) สมาคมนายหน้าประกันภัยไทย

(๔) สมาคมธนาคารไทย

(๕) สถาบันประกันภัยไทย

(๖) หน่วยงานที่ได้รับมอบหมายจากสำนักงานให้จัดสอบความรู้

ข้อ ๑๖ ในการจัดสอบความรู้ สมาคม สถาบัน หรือหน่วยงาน ตามข้อ ๑๕ ต้องมีระบบหรือกระบวนการควบคุมการบริหารการจัดสอบที่มีมาตรฐาน รวมถึงบุคลากร เครื่องมือและอุปกรณ์ ที่เหมาะสมและพร้อมในการจัดสอบ โดยอย่างน้อยต้องมีระบบคอมพิวเตอร์ที่สามารถเชื่อมต่อกับระบบประมวลผลผลการสอบที่สำนักงานกำหนด และต้องจัดให้มีกล้องวงจรปิดบันทึกภาพในช่วงตลอดระยะเวลาการสอบ

ข้อ ๑๗ การสมัครสอบความรู้เพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต ดำเนินการได้ ดังนี้

(๑) สมัครสอบผ่านหน่วยงานจัดสอบตามข้อ ๑๕ โดยยื่นใบสมัครสอบพร้อมทั้งแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน

(๒) สมัครสอบผ่านอินเทอร์เน็ต โดยกรอกข้อมูลสมัครสอบ ผ่านทางเว็บไซต์ของหน่วยงานจัดสอบตามข้อ ๑๕

(๓) สมัครสอบโดยวิธีอื่น ตามที่สำนักงานประกาศกำหนด

ข้อ ๑๘ หน่วยงานจัดสอบตามข้อ ๑๕ ต้องประกาศการกำหนดวัน เวลาสอบ สถานที่รับสมัครสอบ รูปแบบการจัดสอบ และการประกาศผลสอบ ในที่เปิดเผยหรือผ่านสื่อประชาสัมพันธ์ช่องทางต่างๆ หรือเว็บไซต์ของหน่วยงานจัดสอบ

ข้อ ๑๙ ผู้สมัครสอบความรู้ต้องชำระค่าธรรมเนียมการสอบตามอัตราที่กำหนดในกฎกระทรวง ค่าธรรมเนียมที่ชำระแล้วจะไม่คืนให้ไม่ว่ากรณีใดทั้งสิ้น

หมวด ๕ ระเบียบการสอบ

ข้อ ๒๐ ผู้เข้าสอบความรู้ตามหลักสูตรข้อ ๖ และข้อ ๗ ต้องปฏิบัติตามระเบียบการสอบดังต่อไปนี้

(๑) แต่งกายสุภาพ เรียบร้อย

(๒) นำเอกสารราชการที่มีรูปถ่ายชัดเจน ระบุเลขบัตรประจำตัวประชาชน หรือหมายเลขหนังสือเดินทาง โดยจะต้องเป็นบัตรตัวจริงและยังไม่หมดอายุมาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ เพื่อยืนยันตัวตนและใช้เป็นหลักฐานในการเข้าสอบ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน ใบขับขี่ หนังสือเดินทาง พร้อมลงลายมือชื่อในใบลงทะเบียนเข้าสอบด้วยตนเอง

(๓) ห้ามนำเอกสาร เครื่องมืออิเล็กทรอนิกส์ เครื่องมือสื่อสาร อุปกรณ์บันทึกภาพ เครื่องมือหรืออุปกรณ์ใดๆ ที่อาจสงสัยว่าเกี่ยวข้องกับการทุจริตการสอบเข้าไปในห้องสอบ เว้นแต่จัดวางไว้ในสถานที่ที่ผู้ควบคุมการสอบอนุญาต

(๔) เข้าสอบตามวัน เวลา และสถานที่ที่กำหนด และสามารถเข้าห้องสอบล่าช้าได้ ไม่เกิน ๑๕ นาที หลังจากกำหนดเวลาเริ่มสอบ ทั้งนี้ การเข้าห้องสอบล่าช้าดังกล่าว จะไม่ได้รับระยะเวลาในการสอบเพิ่ม

(๕) ไม่สามารถออกจากที่นั่งสอบในระหว่างการสอบได้ เว้นแต่กรณีจำเป็นอย่างยิ่ง และจะต้องได้รับอนุญาตจากผู้ควบคุมการสอบเท่านั้น

(๖) หากผู้เข้าสอบสอบเสร็จก่อนระยะเวลาที่กำหนดไว้สามารถออกจากห้องสอบได้ แต่ไม่สามารถออกจากห้องสอบภายในระยะเวลา ๒๐ นาที หลังจากเวลาเริ่มสอบได้

(๗) ห้ามกระทำการใดๆ อันเป็นการทุจริต หรือสื่อทุจริตในการสอบ

(๘) ห้ามพูดคุย ปรีชาหาหรือ ส่งเสียงดัง หรือกระทำการใดอันอาจก่อให้เกิดความเดือดร้อนรำคาญต่อผู้อื่นในขณะทำการสอบ

กรณีผู้เข้าสอบฝ่าฝืนระเบียบการสอบตามที่กำหนดในข้อ ๒๐ (๑) (๒) (๓) และ(๔) จะไม่ได้รับอนุญาตให้เข้าสอบ และหากฝ่าฝืนระเบียบการสอบข้อ ๒๐ (๕) (๖) (๗) และ (๘) จะถูกปรับเป็นสอบตก

ข้อ ๒๑ การกระทำการทุจริต หรือมีส่วนร่วมทุจริตในการสอบ หรือให้ผู้อื่นเข้าสอบแทน ให้ถือว่า มีประวัติที่แสดงถึงการขาดความรับผิดชอบ อันเนื่องมาจากการประพฤติผิดต่อหน้าที่ หรือสื่อไปในทางไม่สุจริต หรือขาดความซื่อสัตย์และเป็นธรรม ตามข้อ ๖ (๘) (ค) แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข การขออนุญาต การอนุญาต และการต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๒

ทั้งนี้ ในการขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันชีวิต ผู้สมัครสอบผู้ทำการสอบแทน และผู้ที่มีส่วนร่วมในการทุจริตการสอบตามวรรคหนึ่ง ต้องถูกตัดสิทธิการสมัครสอบความรู้เพื่อขอรับใบอนุญาต โดยมีกำหนดระยะเวลา ๕ ปี นับแต่วันที่ได้กระทำการนั้น

กรณีผู้ทำการสอบแทนหรือผู้มีส่วนร่วมทุจริตในการสอบเป็นผู้ที่ได้รับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต ตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันวินาศภัย ให้ถือว่าบุคคลดังกล่าวกระทำการอันเป็นการฝ่าฝืนบทบัญญัติของกฎหมาย และให้นายทะเบียนมีอำนาจเพิกถอนใบอนุญาตได้

หมวด ๖
บทเฉพาะกาล

ข้อ ๒๒ ให้ใช้ผลสอบผ่านความรู้ตามประกาศนายทะเบียน เรื่อง การสมัครสอบ การจัดสอบ การประกาศผลสอบ และระเบียบการสอบ เพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๒ หรือประกาศนายทะเบียน เรื่อง การสมัครสอบ การจัดสอบ การประกาศผลสอบ การสอบความรู้ และระเบียบการสอบ เพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต สำหรับการประกันภัยรายย่อย พ.ศ. ๒๕๕๓ แล้วแต่กรณี เป็นผลสอบผ่านความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิตตามประกาศนี้ ในกรณีดังต่อไปนี้

(๑) ในกรณีที่สอบผ่านความรู้ไม่เกินระยะเวลาสองปีนับจนถึงวันยื่นคำขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิต

(๒) ในกรณีที่สอบผ่านความรู้เกินระยะเวลาสองปีนับจนถึงวันยื่นคำขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิต ให้ใช้ได้ถึงวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๓

(๓) ในกรณีผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตได้ยื่นคำขอต่ออายุใบอนุญาตภายในกำหนดสองเดือนก่อนวันที่ใบอนุญาตสิ้นอายุและได้รับอนุญาตให้ต่ออายุ ติดต่อกันทุกคราว

ประกาศ ณ วันที่ ๑๙ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๖๓



(นายสุทธิพล ทวีชัยการ)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

หมายเหตุ :- เหตุผลที่ออกประกาศนี้ เนื่องจากพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๔) พ.ศ. ๒๕๖๒ กำหนดคุณสมบัติให้ผู้ขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิตต้องได้รับการศึกษาวิชาประกันชีวิต หรือการสอบความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิตเป็นไปตามหลักสูตร วิธีการ และเงื่อนไขที่สำนักงานประกาศกำหนด จึงจำเป็นต้องออกประกาศฉบับนี้