



สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
Office of Insurance Commission

เลขที่บันทึกทำข้าม
วันที่ ๒๕๕๖
วันที่ ๒๒ ธ.ค. ๒๕๕๖
เวลา ๑๐.๓๕ น.

เลขที่ พ.ศ./ค.ศ.
วันที่ ๓ ธ.ค. ๒๕๕๖
เวลา ๑๑.๕๗ น.
 นายกรัฐมนตรี
 นายกรัฐมนตรี
 นายกรัฐมนตรี

- สำนักปลัดเทศบาล
- กองวิชาการ
- กองคลัง
- กองช่าง
- กองสาธารณสุข
- กองการศึกษา
- กองสวัสดิการ

ที่ ๒๐๙๓/ว ๒๕๖

๙ ธันวาคม ๒๕๕๖

เรื่อง ขอความร่วมมือเผยแพร่ประชาสัมพันธ์

เรียน นายกองค้การบริหารส่วนจังหวัดฉะเชิงเทรา, นายเทศมนตรีและนายกองค้การบริหารตำบลทุกแห่ง
ในจังหวัดฉะเชิงเทรา

สิ่งที่ส่งมาด้วย ชาวประชาสัมพันธ์ คปภ. จำนวน ๒ ฉบับ

ด้วยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
ได้รับเรื่องร้องเรียนจากประชาชนและผู้เอาประกันภัยเป็นจำนวนมาก ที่เกิดความเข้าใจคลาดเคลื่อน
เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่เสนอขายผ่านธนาคาร ซึ่งปัจจุบันการเสนอขายดังกล่าวได้รับความนิยม
จากประชาชนเป็นจำนวนมาก และในบางครั้งอาจจะเกิดความเข้าใจคลาดเคลื่อนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่
เสนอขาย ไม่เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยจังหวัดฉะเชิงเทรา
จึงขอส่งชาวประชาสัมพันธ์ เกี่ยวกับแนวทางปฏิบัติในการซื้อประกันภัยผ่านช่องทางธนาคารเพื่อเผยแพร่
ประชาสัมพันธ์ให้ประชาชนทราบโดยทั่วกัน

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและเผยแพร่ประชาสัมพันธ์

ขอแสดงความนับถือ

(นางสาวสุธาทิพย์ กลิ่นนวลกมล)
เจ้าหน้าที่ชำนาญการ รักษาการในตำแหน่ง
ผู้อำนวยการสำนักงาน คปภ.จังหวัดฉะเชิงเทรา

เก็บถึง พ.ศ. ๒๕๕๖

ข่าวประชาสัมพันธ์

ตามความในประกาศ คปภ. เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการออก การเสนอขายกรมธรรม์ ประกันภัย และการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต และธนาคาร พ.ศ. 2551 และ ประกาศ คปภ. เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการออก การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย และการปฏิบัติหน้าที่ของ ตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย และธนาคาร พ.ศ. 2552 ได้กำหนดหลักเกณฑ์การเสนอขาย กรมธรรม์ประกันภัยผ่านธนาคารไว้อย่างชัดเจน ดังนี้

1. กำหนดให้ผู้ทำหน้าที่เสนอขายต้องเป็นพนักงานของธนาคารที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้า ประกันชีวิตหรือประกันวินาศภัยตามประเภทของกรมธรรม์ประกันภัย
2. ก่อนการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย ผู้เสนอขายต้องแจ้งชื่อ นามสกุล พร้อมทั้งแสดง ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตหรือประกันวินาศภัยตามประเภทของกรมธรรม์ประกันภัย รวมถึงต้องชี้แจงให้ ชัดเจนว่าเป็นการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย โดยต้องอธิบายข้อแตกต่างกับการฝากเงินกับธนาคาร ซึ่งผู้เสนอ ขายต้องหลีกเลี่ยงการใช้คำว่าฝากหรือฝากเงินแทนการชำระเบี้ยประกันภัย อีกทั้งการทำประกันภัยของผู้บริโภค ซึ่งเป็นลูกค้าธนาคารต้องเป็นไปโดยความสมัครใจ ห้ามไม่ให้มีการบังคับ หรือใช้เป็นเงื่อนไขต่อรองในการให้สินเชื่อ หรือธุรกรรมอื่นๆ ของธนาคาร
3. หากผู้มุ่งหวังแสดงเจตนาอย่างชัดเจนว่าไม่ประสงค์จะซื้อ ไม่ว่าจะการแสดงเจตนาที่นั้นจะเกิดขึ้น ในขั้นตอนใด ให้ยุติการขายทันที
4. เมื่อได้รับอนุญาตให้เสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยจากผู้มุ่งหวัง พนักงานของธนาคารจะต้อง อธิบายเกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันภัยที่เสนอขาย โดยใช้เอกสารประกอบการเสนอขายที่ได้รับความเห็นชอบจาก บริษัทประกันชีวิตหรือประกันวินาศภัยเท่านั้น โดยแนะนำให้ผู้มุ่งหวังทำประกันภัยให้เหมาะสมกับความเสี่ยงและ ความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัย
5. เมื่อผู้มุ่งหวังประสงค์จะทำประกันภัย พนักงานของธนาคารจะต้องส่งมอบใบคำขอเอา ประกันภัยให้แก่ผู้มุ่งหวังและให้ผู้มุ่งหวังกรอกรายละเอียดลงในใบคำขอเอาประกันภัย และลงลายมือชื่อในฐานะผู้ ขอเอาประกันภัยด้วยตนเอง หากนายหน้าเป็นผู้กรอกรายละเอียดให้ตามคำร้องขอของผู้มุ่งหวัง ให้พนักงานของ ธนาคารกรอกข้อมูลให้ถูกต้องตามที่ได้รับจากผู้มุ่งหวังและให้พนักงานของธนาคารนั้น อ่านรายละเอียดใบคำขอที่ ได้กรอกข้อมูลครบถ้วนให้ผู้มุ่งหวังฟัง ก่อนให้ผู้มุ่งหวังลงลายมือชื่อในฐานะผู้ขอเอาประกันภัย
6. เมื่อได้รับชำระเบี้ยประกันภัย พนักงานของธนาคารจะต้องนำเงินบัญชีบริษัทผู้รับประกันภัย เท่านั้น
7. เมื่อได้รับคำขอเอาประกันภัย และรับเบี้ยประกันภัย จากผู้มุ่งหวังแล้ว ให้พนักงานของ ธนาคารส่งมอบเอกสารประกอบการเสนอขายที่ลงรายการครบถ้วนให้แก่ผู้มุ่งหวังพร้อมเอกสารการรับเงินรวมถึง แจ้งระยะเวลาซึ่งผู้มุ่งหวังจะได้รับกรมธรรม์จากบริษัทประกันชีวิตหรือประกันวินาศภัย หรือได้รับการติดต่อจาก บริษัทประกันชีวิตหรือประกันวินาศภัยเกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันภัย

8. พนักงานของธนาคารจะต้องแจ้งให้ผู้มุ่งหวังทราบ เมื่อผู้หวังได้รับกรมธรรม์ประกันภัยแล้ว ผู้มุ่งหวังมีสิทธิตรวจสอบเนื้อหาตามกรมธรรม์ประกันภัย หากไม่เป็นที่พอใจผู้มุ่งหวังมีสิทธิบอกเลิกสัญญาภายใน 15 วัน นับแต่วันที่ได้รับกรมธรรม์ประกันภัยจากบริษัทประกันชีวิตหรือประกันวินาศภัย หรือมากกว่า 15 วัน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับแบบกรมธรรม์ประกันภัยที่มีการเสนอขาย

9. พนักงานของธนาคารจะต้องส่งคำขอเอาประกันภัย พร้อมเบี้ยประกันภัยที่ได้รับจากผู้มุ่งหวัง ไปยังบริษัทในโอกาสแรกที่กระทำได้ แต่ไม่เกินวันทำการถัดไป

10. เมื่อบริษัทได้รับคำขอเอาประกันภัย พร้อมเบี้ยประกันภัยของผู้มุ่งหวัง หากบริษัทพิจารณา รับประกันภัยรายใด ให้บริษัทส่งมอบกรมธรรม์ประกันภัยอันมีเนื้อหาความต้องการตามสัญญาให้แก่ผู้เอา ประกันภัย โดยบริษัทจะต้องแนบเอกสารสรุปเงื่อนไขความคุ้มครอง ข้อยกเว้นตามกรมธรรม์ประกันภัยไปพร้อม กับกรมธรรม์ประกันภัยนั้น

กรณีเป็นการรับประกันภัยกลุ่ม ให้บริษัทส่งมอบกรมธรรม์ประกันภัย และเอกสารวรรคหนึ่ง ให้แก่ผู้เอาประกันภัย หรือผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย ส่วนผู้ได้รับความคุ้มครองหรือสมาชิกผู้เอาประกันภัย ให้ บริษัทออกหนังสือรับรองการประกันภัย พร้อมเอกสารสรุปเงื่อนไขความคุ้มครอง ข้อยกเว้นตามกรมธรรม์ ประกันภัยให้แก่ผู้ได้รับความคุ้มครอง หรือสมาชิกผู้เอาประกันภัยแต่ละราย

นอกจากนี้แล้ว ยังมีข้อกำหนดให้พนักงานของธนาคารปฏิบัติ ดังนี้

1. ห้ามชักชวนให้ผู้เอาประกันภัยยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยอื่น เพื่อมาซื้อกรมธรรม์ประกันภัย ใหม่
2. ห้ามให้ข้อความที่เป็นเท็จ หรือปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้งเพื่อผู้มุ่งหวังให้มีการ ประกันภัย
3. ห้ามให้คำแนะนำซึ่งอาจจะก่อให้เกิดความเข้าใจผิด หรือละเว้นการเปิดเผยข้อมูลอันเป็น สำคัญซึ่งอาจจะก่อให้เกิดความเข้าใจผิด
4. ให้อธิบายหลักการเปิดเผยข้อความจริงในใบคำขอเอาประกันภัยและผลที่จะเกิดขึ้นหากมีการ แกล้งข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดข้อความจริง

หากมีข้อสงสัยสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่สายด่วน คปท. 1186 หรือ www.oic.or.th

ฝ่ายสื่อสารองค์กร

โทร 8308