

## -ร่าง-

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย  
เรื่อง กำหนดหลักสูตรและวิธีการ การอบรมความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิต  
สำหรับผู้ขอรับและขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิต  
พ.ศ. ....

เพื่ออำนวยความสะดวกให้ตัวแทนและนายหน้าประกันชีวิต มีช่องทางการอบรมเพื่อขอรับและขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนและนายหน้าประกันชีวิตเพิ่มขึ้นจากเดิมให้สอดคล้องกับสภาพปัจจุบันซึ่งตัวแทนและนายหน้าประกันชีวิตสามารถนำความรู้และทักษะต่าง ๆ ที่ได้รับมาเพื่อพัฒนาและยกระดับอาชีพให้มีความเชี่ยวชาญและมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๗๐ มาตรา ๗๒ และมาตรา ๗๗ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จึงออกประกาศไว้ ดังนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดหลักสูตรและวิธีการ การอบรมความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิตสำหรับผู้ขอรับและขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิต พ.ศ. ....”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิก

(๑) ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดหลักสูตรและวิธีการ การอบรมความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิต สำหรับผู้ขอรับและขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๖

(๒) ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดหลักสูตรและวิธีการ การอบรมความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิต สำหรับผู้ขอรับและขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๗

(๓) ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดหลักสูตรและวิธีการ การอบรมความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิต สำหรับผู้ขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๒

ข้อ ๔ ในประกาศนี้

“ตัวแทนประกันชีวิต” หมายความว่า ผู้ซึ่งบริษัทมอบหมายให้ทำการชักชวนให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัท

“นายหน้าประกันชีวิต” หมายความว่า ผู้ซึ่งซื้อหรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัทโดยกระทำเพื่อบำเหน็จเนื่องจากการนั้น

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และหมายความรวมถึงสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“หน่วยงานจัดอบรม” หมายความว่า สำนักงาน สถาบันประกันภัยไทย สมาคมประกันชีวิตไทย สมาคมนายหน้าประกันภัยไทย สมาคมตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาการเงิน สมาคมธนาคารไทย บริษัทสถาบัน สมาคม หรือองค์กรที่สำนักงานให้ความเห็นชอบเป็นหน่วยงานจัดอบรมหลักสูตรการอบรมเพื่อขอรับขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิต ที่สำนักงานให้ความเห็นชอบตามประกาศนี้

## หมวด ๑

### หลักสูตรและระยะเวลาการอบรมเพื่อขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนหรือนายหน้าประกันชีวิต

#### ส่วนที่ ๑

### หลักสูตรและระยะเวลาการอบรมเพื่อขอรับใบอนุญาตหรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต ครั้งที่ ๑ ครั้งที่ ๒ และครั้งที่ ๓

ข้อ ๕ ผู้ขอรับและขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตต้องผ่านการอบรมหลักสูตรซึ่งประกอบไปด้วยวิชา และมีระยะเวลา ดังนี้

(๑) การขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต ต้องผ่านการอบรมในหลักสูตรซึ่งประกอบไปด้วยวิชาและมีระยะเวลา อย่างน้อยจำนวน ๖ ชั่วโมง ดังต่อไปนี้

(ก) กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับตัวแทนประกันชีวิต อย่างน้อยจำนวน ๑ ชั่วโมง

(ข) ภาพรวมของธุรกิจประกันชีวิตและสรุปสาระสำคัญของการประกันชีวิต อย่างน้อยจำนวน ๒ ชั่วโมง

(ค) แนวทางปฏิบัติในการขาย การรู้จักลูกค้าและการให้คำแนะนำด้านการประกันชีวิต อย่างน้อยจำนวน ๑ ชั่วโมง ๓๐ นาที

(ง) จรรยาบรรณและแนวทางปฏิบัติที่ดีในการให้บริการพร้อมทั้งกรณีศึกษา อย่างน้อยจำนวน ๑ ชั่วโมง ๓๐ นาที

(๒) การขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต ครั้งที่ ๑ อายุใบอนุญาต ๑ ปี ต้องผ่านการอบรมในหลักสูตรซึ่งประกอบไปด้วยวิชาและมีระยะเวลา อย่างน้อยจำนวน ๖ ชั่วโมง ดังต่อไปนี้

(ก) กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับตัวแทนประกันชีวิต อย่างน้อยจำนวน ๑ ชั่วโมง

(ข) การจัดการพิจารณารับประกันภัย อย่างน้อยจำนวน ๑ ชั่วโมง

(ค) การจัดการเรียกร้องผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันชีวิตสำหรับตัวแทนประกันชีวิต อย่างน้อยจำนวน ๑ ชั่วโมง

(ง) การบริหารความเสี่ยง อย่างน้อยจำนวน ๑ ชั่วโมง

(จ) ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต อย่างน้อยจำนวน ๑ ชั่วโมง

(ข) จรรยาบรรณและแนวทางปฏิบัติที่ดีในการให้บริการพร้อมทั้งกรณีศึกษา  
อย่างน้อยจำนวน ๑ ชั่วโมง

(๓) การขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต ครั้งที่ ๒ อายุใบอนุญาต ๑ ปี ต้องผ่านการอบรมในหลักสูตรซึ่งประกอบไปด้วยวิชาและมีระยะเวลา อย่างน้อยจำนวน ๖ ชั่วโมง ดังต่อไปนี้

(ก) การให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า อย่างน้อยจำนวน ๑ ชั่วโมง

(ข) กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับตัวแทนประกันชีวิต อย่างน้อยจำนวน ๑ ชั่วโมง

(ค) ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ อย่างน้อยจำนวน ๑ ชั่วโมง

(ง) สถานการณ์ธุรกิจประกันชีวิตในปัจจุบันและแนวโน้มในอนาคต อย่างน้อยจำนวน

๑ ชั่วโมง

(จ) ตลาดการเงินและตราสารการลงทุน องค์กรกำกับสถาบันการเงินและสมาคม  
ที่เกี่ยวข้อง อย่างน้อยจำนวน ๑ ชั่วโมง

(ข) จรรยาบรรณและแนวทางปฏิบัติที่ดีในการให้บริการพร้อมทั้งกรณีศึกษา  
อย่างน้อยจำนวน ๑ ชั่วโมง

(๔) การขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต ครั้งที่ ๓ อายุใบอนุญาต ๕ ปี ต้องผ่านการอบรมในหลักสูตรซึ่งประกอบไปด้วยวิชาและมีระยะเวลา อย่างน้อยจำนวน ๖ ชั่วโมง ดังต่อไปนี้

(ก) กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับตัวแทนประกันชีวิต อย่างน้อยจำนวน ๑ ชั่วโมง

(ข) การจัดการพิจารณารับประกันภัยและการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย

อย่างน้อยจำนวน ๑ ชั่วโมง

(ค) การจัดการเรียกร้องผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันชีวิต อย่างน้อยจำนวน

๑ ชั่วโมง

(ง) ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต อย่างน้อยจำนวน ๑ ชั่วโมง

(จ) การวางแผนการลงทุนส่วนบุคคล อย่างน้อยจำนวน ๑ ชั่วโมง

(ข) จรรยาบรรณและแนวทางปฏิบัติที่ดีในการให้บริการพร้อมทั้งกรณีศึกษา อย่างน้อย  
จำนวน ๑ ชั่วโมง

ผู้ขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต ตามข้อ ๕ (๑) (๒) (๓) หรือ (๔) ต้องผ่านการอบรมวิชาที่กำหนดให้ครบถ้วน ก่อนวันยื่นขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต  
ไม่เกิน ๑ ปี

## ส่วนที่ ๒

### หลักสูตรและระยะเวลาการอบรมเพื่อขอรับใบอนุญาต หรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ครั้งที่ ๑ ครั้งที่ ๒ และครั้งที่ ๓

ข้อ ๖ ผู้ขอรับและขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ต้องผ่านการอบรมหลักสูตร  
ซึ่งประกอบไปด้วยวิชา และมีระยะเวลา ดังนี้

(๑) การขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ต้องผ่านการอบรมในหลักสูตรซึ่งประกอบ  
ไปด้วยวิชาและมีระยะเวลา อย่างน้อยจำนวน ๑๒ ชั่วโมง ดังต่อไปนี้

(ก) บทบาทและความสำคัญของธุรกิจประกันภัยต่อเศรษฐกิจสังคม และบทบาทหน้าที่  
ของนายหน้าประกันชีวิตต่อธุรกิจประกันชีวิต อย่างน้อยจำนวน ๑ ชั่วโมง

(ข) จรรยาบรรณและคุณธรรมในการประกอบวิชาชีพนายหน้าประกันชีวิต อย่างน้อยจำนวน ๒ ชั่วโมง

(ค) หลักการประกันภัยและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับนายหน้าประกันชีวิต อย่างน้อยจำนวน ๓ ชั่วโมง

(ง) ความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต อย่างน้อยจำนวน ๔ ชั่วโมง

(จ) ความรู้เกี่ยวกับการเสนอขายและการบริการที่ดี อย่างน้อยจำนวน ๒ ชั่วโมง และในกรณีที่ผู้ขอรับใบอนุญาตเป็นพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต และจะเป็นนายหน้ากระทำการแทนธนาคารนั้น วิชานี้จะต้องมีเนื้อหาครอบคลุมการเสนอขายผ่านช่องทางธนาคารด้วย

(๒) การต่ออายุใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ครั้งที่ ๑ อายุใบอนุญาต ๑ ปี ต้องผ่านการอบรมในหลักสูตรซึ่งประกอบไปด้วยวิชาและมีระยะเวลา อย่างน้อยจำนวน ๑๐ ชั่วโมง ดังต่อไปนี้

(ก) กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับนายหน้าประกันชีวิต อย่างน้อยจำนวน ๑ ชั่วโมง ๓๐ นาที

(ข) ภาพรวมของธุรกิจประกันชีวิตและผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต อย่างน้อยจำนวน ๔ ชั่วโมง

(ค) แนวทางปฏิบัติในการขาย การรู้จักลูกค้า การให้คำแนะนำด้านการประกันชีวิตและการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันชีวิต อย่างน้อยจำนวน ๓ ชั่วโมง

(ง) จรรยาบรรณและแนวทางปฏิบัติที่ดีในการให้บริการพร้อมทั้งกรณีศึกษา อย่างน้อยจำนวน ๑ ชั่วโมง ๓๐ นาที

(๓) การต่ออายุใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ครั้งที่ ๒ อายุใบอนุญาต ๑ ปี ต้องผ่านการอบรมในหลักสูตรซึ่งประกอบไปด้วยวิชาและมีระยะเวลา อย่างน้อยจำนวน ๑๐ ชั่วโมง ดังต่อไปนี้

(ก) กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับนายหน้าประกันชีวิต อย่างน้อยจำนวน ๑ ชั่วโมง

(ข) ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต อย่างน้อยจำนวน ๒ ชั่วโมง

(ค) สถานการณ์ธุรกิจประกันชีวิตในปัจจุบันและแนวโน้มในอนาคต ตลาดการเงินและตราสารการลงทุน อย่างน้อยจำนวน ๓ ชั่วโมง

(ง) การพิจารณารับประกันภัย และการบริหารความเสี่ยงภัยสำหรับบุคคล อย่างน้อยจำนวน ๒ ชั่วโมง ๓๐ นาที

(จ) จรรยาบรรณและแนวทางปฏิบัติที่ดีในการให้บริการพร้อมทั้งกรณีศึกษา อย่างน้อยจำนวน ๑ ชั่วโมง ๓๐ นาที

(๔) การต่ออายุใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ครั้งที่ ๓ อายุใบอนุญาต ๕ ปี ต้องผ่านการอบรมในหลักสูตรซึ่งประกอบไปด้วยวิชาและมีระยะเวลา อย่างน้อยจำนวน ๑๐ ชั่วโมง ดังต่อไปนี้

(ก) กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับนายหน้าประกันชีวิต อย่างน้อยจำนวน ๑ ชั่วโมง

(ข) มาตรฐานการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัย (Insurance Core Principles)

กำหนดโดยสมาคมผู้ควบคุมธุรกิจประกันภัยนานาชาติ (International Association of Insurance Supervisors : IAIS) และการเป็นนายหน้าประกันภัยนิติบุคคล บทบาทของนายหน้าประกันภัยต่อสังคม และจรรยาบรรณและแนวทางปฏิบัติที่ดีในการให้บริการพร้อมทั้งกรณีศึกษา อย่างน้อยจำนวน ๒ ชั่วโมง

(ค) ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต อย่างน้อยจำนวน ๒ ชั่วโมง

(ง) การจัดการพิจารณารับประกันภัยและการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย อย่างน้อยจำนวน ๑ ชั่วโมง

(จ) การวางแผนการลงทุนส่วนบุคคล อย่างน้อยจำนวน ๑ ชั่วโมง

(ฉ) การจัดการประกันภัยต่อ อย่างน้อยจำนวน ๑ ชั่วโมง

(ช) การวิเคราะห์ฐานะการเงินของบริษัทประกันชีวิต อย่างน้อยจำนวน ๒ ชั่วโมง

ผู้ขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ตามข้อ ๖ (๑) (๒) (๓) หรือ (๔) ต้องผ่านการอบรมวิชาที่กำหนดให้ครบถ้วน ก่อนวันยื่นขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ไม่เกิน ๑ ปี

### ส่วนที่ ๓

#### หลักสูตรและระยะเวลาการอบรมเพื่อขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทน หรือนายหน้าประกันชีวิต ครั้งที่ ๔ เป็นต้นไป

ข้อ ๗ ผู้ขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนหรือนายหน้าประกันชีวิต ครั้งที่ ๔ เป็นต้นไป อายุใบอนุญาต ๕ ปี จะต้องเข้ารับการอบรมในหลักสูตร อย่างน้อยจำนวน ๓๐ ชั่วโมง สำหรับตัวแทนประกันชีวิต และอย่างน้อยจำนวน ๕๐ ชั่วโมง สำหรับนายหน้าประกันชีวิต ในหลักสูตรซึ่งประกอบไปด้วยความรู้ด้านต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

(๑) ด้านพื้นฐานเกี่ยวกับธุรกิจประกันภัยและความรู้ทางเทคนิค (Technical and Business Knowledge) อย่างน้อยจำนวน ๙ ชั่วโมง

(๒) ด้านการพัฒนาทักษะทางวิชาชีพ (Skills Development) ไม่จำกัดจำนวนชั่วโมง การเรียนรู้

(๓) ด้านกฎระเบียบและจรรยาบรรณ (Regulations and Ethics) อย่างน้อยจำนวน ๖ ชั่วโมง

ทั้งนี้ กรอบหลักสูตรตามข้อ ๗ (๑) (๒) และ (๓) มีหัวข้อวิชาความรู้ตามท้ายประกาศนี้ การเข้ารับการสัมมนาในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยซึ่งอยู่ภายในกรอบหลักสูตร ตามวรรคหนึ่งภายในระยะเวลา ๕ ปี ก่อนใบอนุญาตสิ้นอายุให้นับเป็นจำนวนชั่วโมงการอบรมตามวรรคหนึ่ง ได้ตามจริง ทั้งนี้ ผู้จัดสัมมนาต้องแจ้งแผนการจัดสัมมนา และรายละเอียดหัวข้อการสัมมนาให้สำนักงานทราบ ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๓๐ วัน ก่อนการจัดสัมมนา เพื่อให้สำนักงานให้ความเห็นชอบก่อน หากสำนักงานไม่มีการ ทักท้วงภายใน ๑๕ วันทำการ ซึ่งนับจากวันที่สำนักงานได้ประทับตราลงรับจากสารบรรณกลางและได้รับ เอกสารประกอบการพิจารณาครบถ้วนแล้ว ให้ถือว่าหน่วยงานได้รับความเห็นชอบแผนการจัดสัมมนาและ หัวข้อสัมมนาแล้ว

ข้อ ๘ ตัวแทนและนายหน้าประกันชีวิต อาจใช้สิทธิขอลดระยะเวลาการอบรมตาม ข้อ ๗ ได้ ในกรณีดังต่อไปนี้

(๑) ลดระยะเวลาการอบรมได้จำนวน ๑๕ ชั่วโมง สำหรับตัวแทนประกันชีวิต และ จำนวน ๒๕ ชั่วโมง สำหรับนายหน้าประกันชีวิต ในกรณีดังนี้

(ก) สอบผ่านคุณสมบัติที่ใช้ในการประกอบอาชีพที่เกี่ยวข้องกับการประกันชีวิต ที่สำนักงานให้ความเห็นชอบ

(ข) สำเร็จการศึกษาตั้งแต่ระดับปริญญาโทขึ้นไปทุกสาขา จากสถาบันอุดมศึกษา หรือสถาบันการศึกษาในต่างประเทศที่สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือนรับรอง

(ค) เป็นหรือเคยเป็นคณะกรรมการบริหาร ของหน่วยงานจัดอบรมในหลักสูตรที่ สำนักงานให้ความเห็นชอบตามประกาศนี้ ภายในระยะเวลา ๕ ปี ก่อนใบอนุญาตสิ้นอายุ

(๒) ลดระยะเวลาการอบรมได้ตามจริงแต่ไม่เกิน ๑๕ ชั่วโมง สำหรับตัวแทนประกันชีวิต และไม่เกิน ๒๕ ชั่วโมง สำหรับนายหน้าประกันชีวิต ในกรณีเป็นหรือเคยเป็นวิทยากรผู้บรรยายความรู้ของ

หน่วยงานจัดอบรมในหลักสูตรที่สำนักงานให้ความเห็นชอบตามประกาศนี้ ภายในระยะเวลา ๕ ปี ก่อน  
ใบอนุญาตสิ้นอายุ

การใช้สิทธิขอลดระยะเวลาการอบรมแต่ละกรณีตามวรรคหนึ่ง ไม่สามารถนำมา  
คิดรวมกันเพื่อขอลดระยะเวลาการอบรมสำหรับการต่ออายุครั้งเดียวกันได้

ผู้ขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนหรือนายหน้าประกันชีวิตตามวรรคหนึ่ง ต้องผ่านการ  
อบรมหลักสูตรที่กำหนดให้ครบถ้วน ก่อนวันยื่นขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนหรือนายหน้าประกันชีวิต ไม่เกิน ๕ ปี

## หมวด ๒

### หน่วยงานจัดอบรมและการขอรับความเห็นชอบเป็นหน่วยงานจัดอบรม

ข้อ ๙ สำนักงานอาจมอบหมายให้ สถาบัน สมาคม หรือองค์กรดังต่อไปนี้ จัดอบรมเพื่อ  
ขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตตัวแทนหรือนายหน้าประกันชีวิตได้

- (๑) สถาบันประกันภัยไทย
- (๒) สมาคมประกันชีวิตไทย
- (๓) สมาคมนายหน้าประกันภัยไทย
- (๔) สมาคมตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาการเงิน
- (๕) สมาคมธนาคารไทย

(๖) บริษัทที่มีฐานะการเงินและการดำเนินงานอยู่ในเกณฑ์ที่ดี โดยมีอัตราส่วนความเพียงพอ  
ของเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าที่กำหนดตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย  
เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุน  
ของบริษัท

(๗) สถาบัน สมาคม หรือองค์กรอื่นที่สำนักงานให้ความเห็นชอบ ตามหลักเกณฑ์แนบท้าย  
ประกาศนี้

ข้อ ๑๐ สถาบัน สมาคม หรือองค์กรที่ประสงค์จะจัดอบรมหลักสูตรเพื่อขอรับหรือขอต่อ  
อายุใบอนุญาตตัวแทนหรือนายหน้าประกันชีวิต ให้แสดงความประสงค์หรือยื่นขอรับความเห็นชอบต่อ  
สำนักงานตามหลักเกณฑ์แนบท้ายประกาศนี้และต้องไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังนี้

(๑) อยู่ระหว่างถูกสั่งพักการจัดอบรมหลักสูตรเพื่อขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็น  
ตัวแทนหรือนายหน้าประกันวินาศภัย

(๒) เคยถูกเพิกถอนการให้ความเห็นชอบเป็นหน่วยงานจัดอบรมหลักสูตรเพื่อขอรับหรือ  
ขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนหรือนายหน้าประกันชีวิตหรือประกันวินาศภัย เว้นแต่ได้พ้นกำหนดห้าปีนับถึง  
วันที่ขอเป็นหน่วยงานจัดอบรม

ในการจัดอบรมต้องยื่นขอรับความเห็นชอบต่อสำนักงาน โดยต้องมีความพร้อมในการจัด  
อบรม รายละเอียดหลักสูตร พร้อมทั้งแผนการจัดอบรม ตามรายละเอียดในท้ายประกาศนี้ จัดส่งให้สำนักงาน  
พิจารณาก่อนการจัดอบรมไม่น้อยกว่า ๓๐ วัน

การจัดอบรมจะกระทำไม่ได้จนกว่าจะได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน และในการให้  
ความเห็นชอบ สำนักงานจะกำหนดเงื่อนไขไว้ด้วยก็ได้

ข้อ ๑๑ ในกรณีหน่วยงานจัดอบรมมีการแก้ไข ปรับปรุง หรือเปลี่ยนแปลงแผนการจัดอบรม หรือรายละเอียดหลักสูตร ต้องจัดส่งให้สำนักงานก่อนการจัดอบรมอย่างน้อย ๑๐ วัน

ข้อ ๑๒ การจัดอบรมที่ไม่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ไม่ถือเป็นการอบรมตามประกาศฉบับนี้

### หมวด ๓ การจัดอบรม

ข้อ ๑๓ สถาบัน สมาคม หรือองค์กรที่ประสงค์จะจัดอบรมหลักสูตรเพื่อขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตตัวแทนหรือนายหน้าประกันชีวิต ให้ดำเนินการจัดอบรมตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไขตามแนบท้ายประกาศนี้ โดยมีรูปแบบการจัดอบรม ดังนี้

- (๑) การอบรมแบบห้องเรียน (Classroom) แบ่งได้ ดังนี้
  - (ก) การอบรมในสถานที่เดียวกันทั้งวิทยากรและผู้เข้าอบรม
  - (ข) การอบรมทางไกล ผู้อบรมอยู่ในสถานที่เดียวกัน วิทยากรอยู่สถานที่อื่น
- (๒) การอบรมแบบอิเล็กทรอนิกส์ (E-learning) แบ่งได้ ดังนี้
  - (ก) การอบรมแบบห้องเรียนเสมือน (Virtual classroom)
  - (ข) การอบรมแบบศึกษาด้วยตนเอง ผ่านระบบการบริหารจัดการการเรียนรู้ (Learning Management System : LMS)

ข้อ ๑๔ ในการจัดอบรม หน่วยงานจัดอบรมต้องปฏิบัติอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

- (๑) ก่อนการฝึกอบรม
  - (ก) ประกาศกำหนดการรับสมัครผู้เข้ารับการอบรมในที่ที่เปิดเผยหรือผ่านสื่อประชาสัมพันธ์ช่องทางต่าง ๆ
  - (ข) รับสมัครการอบรมโดยให้ผู้สมัครเข้ารับการอบรมกรอกใบสมัคร ทั้งนี้ อาจดำเนินการผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้
  - (ค) ตรวจสอบคุณสมบัติของผู้สมัครเข้ารับการอบรมและหลักสูตรการอบรมให้ถูกต้องและครบถ้วนตามคุณสมบัติและหลักสูตรที่กำหนด
  - (ง) ประกาศรายชื่อผู้มีสิทธิเข้ารับการอบรมในที่ที่เปิดเผยหรือผ่านสื่อประชาสัมพันธ์ช่องทางต่าง ๆ ที่ผู้เข้าอบรมสามารถตรวจสอบสิทธิได้ อย่างน้อย ๓ วันก่อนการจัดอบรม
  - (จ) จัดส่งข้อมูลผู้สมัครเข้ารับการอบรมทั้งหมดก่อนการจัดอบรม อย่างน้อย ๑ วันให้สำนักงานตามแบบและวิธีการที่สำนักงานกำหนด
- (๒) ระหว่างการอบรม
  - (ก) ดำเนินการจัดอบรมตามหลักสูตรและรูปแบบการจัดอบรมที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน
  - (ข) วิทยากรบรรยายต้องเป็นวิทยากรที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน
  - (ค) จัดให้ผู้เข้ารับการอบรมลงทะเบียนด้วยวิธีการที่สามารถตรวจสอบตัวบุคคลที่เข้ารับการอบรมได้
  - (ง) กำกับดูแลให้ผู้เข้ารับการอบรม อบรมให้ครบถ้วนตามหลักสูตรที่กำหนด

(จ) จัดให้มีเจ้าหน้าที่ดูแลการจัดอบรมต่อจำนวนผู้เข้าอบรมในสัดส่วนที่เหมาะสม โดยรูปแบบการอบรมแบบห้องเรียน (Classroom) อย่างน้อยต้องมีเจ้าหน้าที่ ๑ คน ต่อผู้เข้าอบรม ๕๐ คน

(ฉ) จัดให้มีแบบทดสอบเพื่อประเมินความรู้ของผู้เข้ารับการอบรมทั้งก่อน (Pre-test) และหลังเข้ารับการอบรม (Post-test) โดยกำหนดเกณฑ์การผ่านการอบรมเป็นดังนี้

- การอบรมแบบห้องเรียน (Classroom) อบรมครบตามวิชาและระยะเวลาที่กำหนดในหลักสูตร และทำการทดสอบภายหลังการอบรม (Post-test)

- การอบรมแบบห้องเรียนเสมือน (Virtual classroom) และการอบรมแบบอิเล็กทรอนิกส์ (E-learning) อบรมครบตามวิชาและระยะเวลาที่กำหนดในหลักสูตร และทำการทดสอบภายหลังการอบรม (Post-test) โดยมีผลการทดสอบได้คะแนนเฉลี่ยรวมกันทุกวิชาไม่น้อยกว่าร้อยละ ๖๐ สำหรับการอบรมในหลักสูตรตามข้อ ๕ และ ข้อ ๖ และมีผลการทดสอบได้คะแนนรายวิชาไม่น้อยกว่าร้อยละ ๖๐ สำหรับการอบรมในหลักสูตรข้อ ๗

(ช) จัดให้ผู้เข้ารับการอบรมกรอกแบบประเมินผลการจัดอบรมเมื่อสิ้นสุดการอบรม

(๓) หลังการอบรม

(ก) ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลผู้ผ่านการอบรม และส่งข้อมูลให้สำนักงานตามแบบและวิธีการที่สำนักงานกำหนด ภายใน ๓ วันทำการ นับแต่สิ้นสุดการอบรม

(ข) จัดเก็บข้อมูลและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง อาทิ การสมัครเข้ารับการอบรม การจัดอบรม ข้อมูลของผู้เข้ารับการอบรม แบบทดสอบเพื่อประเมินความรู้ของผู้เข้ารับการอบรม และแบบประเมินผลการอบรมพร้อมทั้งสรุปผลการประเมินการจัดอบรม เป็นระยะเวลา ๑ ปีนับแต่วันที่มีการจัดอบรม สำหรับการอบรมตามข้อ ๕ ข้อ ๖ และ ระยะเวลา ๕ ปีนับแต่วันที่มีการจัดอบรม สำหรับการอบรมตามข้อ ๗ ทั้งนี้ จัดเก็บในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ได้ เพื่อพร้อมแสดงต่อสำนักงานเมื่อสำนักงานร้องขอ

(ค) นำสรุปผลการประเมินการอบรมมาวิเคราะห์ และปรับปรุงพัฒนาการจัดอบรมอย่างต่อเนื่อง

ข้อ ๑๕ ในกรณีที่หน่วยงานจัดอบรมรับสมัครผู้เข้ารับการอบรมตามกำหนดในแผนการอบรมที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานแล้ว แต่ยกเลิกหรือเลื่อนการอบรมในภายหลัง ให้หน่วยงานจัดอบรมจัดหาหน่วยงานจัดอบรมอื่น ทำการอบรมให้แก่ผู้สมัครเข้ารับการอบรมดังกล่าวแทน

ข้อ ๑๖ ให้หน่วยงานจัดอบรมออกหนังสือรับรองผ่านการอบรมตามแบบแนบท้ายประกาศให้แก่ผู้ผ่านการอบรม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวนำมายื่นต่อนายทะเบียนเพื่อขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ จะออกเป็นรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ (E-certificate)

#### หมวด ๔

#### การตรวจสอบ การสั่งระงับการดำเนินการ และการเพิกถอนการให้ความเห็นชอบ

ข้อ ๑๗ หน่วยงานจัดอบรมต้องยินยอมให้สำนักงานเข้าไปตรวจสอบการจัดอบรมตามประกาศนี้ โดยหน่วยงานจัดอบรมต้องอำนวยความสะดวกแก่สำนักงานตามสมควร



ข้อ ๑๘ ในกรณีที่ปรากฏต่อสำนักงานว่าหน่วยงานจัดอบรมมีพฤติการณ์ฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามประกาศนี้ ให้สำนักงานมีอำนาจสั่งให้ระทำการ งดเว้นระทำการ หรือดำเนินการดังต่อไปนี้

(๑) สั่งให้หน่วยงานจัดอบรมระทำการ งดเว้นระทำการ หรือแก้ไขการกระทำภายในระยะเวลาที่กำหนด

(๒) สั่งพักการจัดอบรมจนกว่าจะปฏิบัติตามคำสั่งของสำนักงานให้แล้วเสร็จ ในกรณีที่ปรากฏว่าหน่วยงานจัดอบรมไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของสำนักงาน ตามข้อ ๑๘ (๑) โดยไม่มีเหตุผลอันสมควร

ทั้งนี้ เมื่อปรากฏว่าหน่วยงานจัดอบรมได้ปฏิบัติตามคำสั่งของสำนักงานตามข้อ ๑๘ (๑) และ (๒) แล้วเสร็จ ให้สำนักงานเพิกถอนคำสั่งพักการจัดอบรมนั้นโดยเร็ว

ข้อ ๑๙ ให้สำนักงานมีอำนาจเพิกถอนการให้ความเห็นชอบเป็นหน่วยงานจัดอบรม เมื่อปรากฏแก่สำนักงานว่า

(๑) จงใจฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามประกาศนี้

(๒) ออกหนังสือรับรองผ่านการอบรมโดยมิชอบ

(๓) ขาดลักษณะหรือคุณสมบัติตามที่กำหนด

(๔) จัดการอบรมระหว่างถูกพักการจัดอบรม

(๕) เคยถูกสั่งพักการจัดอบรม และมีเหตุที่จะต้องถูกสั่งพักการจัดอบรมนั้นอีกไม่ว่าจะเป็นเหตุเดียวกันหรือไม่ก็ตาม

ข้อ ๒๐ กรณีที่หน่วยงานจัดอบรมถูกสำนักงานเพิกถอนการให้ความเห็นชอบเป็นหน่วยงานจัดอบรม ไม่กระทบต่อสิทธิของผู้ผ่านการอบรมหรือความสมบูรณ์ของหนังสือรับรองผ่านการอบรมที่หน่วยงานจัดอบรมได้ออกให้แก่ผู้ผ่านการอบรมหลักสูตรตามข้อ ๕ ข้อ ๖ และ ข้อ ๗ ก่อนหน้านั้น

#### หมวด ๕

#### หนังสือรับรองการอบรม

ข้อ ๒๑ ในกรณีที่ตัวแทนประกันชีวิตย้ายบริษัทประกันชีวิตต้นสังกัดและใบอนุญาตตัวแทนประกันชีวิตยังไม่สิ้นอายุ อนุโลมให้นำหนังสือรับรองการอบรมครั้งสุดท้ายที่ยังมีผลใช้บังคับมาใช้ประกอบการยื่นขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตของบริษัทประกันชีวิตใหม่ได้

ข้อ ๒๒ ในกรณีที่ตัวแทนประกันชีวิตขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตมากกว่าหนึ่งบริษัท อนุโลมให้นำหนังสือรับรองการอบรมเดิมที่ใช้ประกอบการขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตมาใช้ประกอบการขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตของบริษัทอื่น ๆ ได้

ในกรณีที่ตัวแทนประกันชีวิตเป็นตัวแทนประกันชีวิตมากกว่าหนึ่งบริษัท ในการขอต่ออายุใบอนุญาต อนุโลมให้นำหนังสือรับรองการอบรมเดิมที่ใช้ประกอบการขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตมาใช้ประกอบการขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตของบริษัทอื่น ๆ ในครั้งเดียวกันได้

หมวด ๖  
บทเฉพาะกาล

ข้อ ๒๓ หน่วยงานจัดอบรมที่ได้รับความเห็นชอบแผนการจัดอบรม และรายละเอียดหลักสูตร  
ประจำปี ๒๕๖๔ ก่อนประกาศฉบับนี้มีผล ให้ดำเนินการตามแผนการจัดอบรมที่ได้รับความเห็นชอบต่อไปได้  
ทั้งนี้ หากมีการเพิ่มรายละเอียดหลักสูตรและแผนการจัดอบรมที่สำนักงานยังมีได้ให้ความ  
เห็นชอบ ให้หน่วยงานจัดอบรมต้องมีคุณสมบัติ และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ และเงื่อนไข แห่งประกาศฉบับนี้

ประกาศ ณ วันที่

(นายสุทธิพล ทวีชัยการ)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

หมายเหตุ: เหตุผลที่ออกประกาศฉบับนี้ เนื่องจาก ตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิตต้องผ่านการอบรมตามหลักสูตรที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนดเพื่อให้ตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิตมีการอบรมความรู้เพิ่มเติมอย่างต่อเนื่อง สามารถชักชวน ชี้ช่องให้บุคคลเข้าทำสัญญาประกันภัยกับบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงจำเป็นต้องออกประกาศฉบับนี้

**เอกสารแนบท้ายประกาศ**  
**กรอบหลักสูตรสำหรับการอบรม/สัมมนาเพื่อนับเป็นชั่วโมงการอบรม**  
**ขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนและนายหน้าประกันชีวิต ครั้งที่ ๔ เป็นต้นไป**  
**(ประกาศฯ ข้อ ๗ วรรคหนึ่ง)**

**๑. ด้านความรู้พื้นฐานเกี่ยวกับธุรกิจประกันภัยและความรู้ทางเทคนิค (Technical and Business Knowledge) มีเนื้อหาที่ครอบคลุมดังนี้**

(๑) ความรู้และความเข้าใจตลาดประกันภัย หลักการประกันภัยเบื้องต้น และความสามารถในการนำไปประยุกต์ใช้ (General insurance principles and practice)

(๒) ลักษณะและเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัย และการจัดอันดับความเสี่ยง (Class of risk and product knowledge)

(๓) หลักการเกี่ยวกับการรับรู้ความเสี่ยง ระดับความเสี่ยง และการพิจารณารับประกันภัย (Risk perception, exposure and underwriting)

(๔) หลักการทั่วไปของการบริหารความเสี่ยง และการประยุกต์ใช้สำหรับการวางกลยุทธ์ด้านความเสี่ยงขององค์กร (Risk management)

(๕) ความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับเงินทุนและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย (Capital and insurer financial security) อาทิ โครงสร้างเงินทุน การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง การประเมินความสามารถในการชำระหนี้ การวิเคราะห์และกระจายความเสี่ยง

(๖) การจัดการสินไหมทดแทน (Claims)

(๗) เทคนิคที่ช่วยให้เข้าใจลูกค้าอย่างแท้จริง (Understanding the customer) อาทิ ความเข้าใจประเด็นและความกังวลของลูกค้า คาดการณ์ความจำเป็นและความต้องการของลูกค้า

(๘) ความตระหนักรู้ทางการเงิน (Financial literacy) อาทิ ความสำคัญของรายงานทางการเงินและงบการเงิน การวัดผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย

(๙) กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัทประกันภัย (Company specific business strategy)

(๑๐) ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสภาพแวดล้อมทางการตลาดและการนำไปปฏิบัติ (Market Environment Knowledge and practice)

(๑๑) การรายงานจากผลการดำเนินงานของธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ (Reporting)

(๑๒) ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์และระบบสารสนเทศ (IT Knowledge) อาทิ การใช้ซอฟต์แวร์ในการคำนวณ ซอฟต์แวร์ในการจัดทำเอกสาร ซอฟต์แวร์ในการนำเสนอ

**๒. ด้านการพัฒนาทักษะทางวิชาชีพ (Skills Development) มีเนื้อหาที่ครอบคลุมดังนี้**

(๑) ทักษะในการวิเคราะห์ข้อมูล (Data analysis)

(๒) กลยุทธ์ในการบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า รวมถึงพันธมิตรทางธุรกิจ (Relationship Management)

- (๓) ทักษะในการตัดสินใจและพฤติกรรมแสดงออกที่เหมาะสม (Decision making and Assertiveness)
- (๔) ความสามารถในการวางแผนและการจัดระบบดำเนินการ (Planning and organizing)
- (๕) ทักษะการจัดการข้อมูล (File management)
- (๖) ความสามารถทางการคำนวณ การวิเคราะห์เชิงปริมาณ และความสามารถทางภาษา (Numeracy and Literacy)
- (๗) เทคนิคการสอนงานและการเป็นพี่เลี้ยงเพื่อพัฒนาศักยภาพของทีมงาน (Coaching and Mentoring)
- (๘) ทักษะการสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพ (Communication skill)
- (๙) ทักษะการบริหารคนเพื่อผลสำเร็จของงาน (People management)
- (๑๐) แนวทางในการพัฒนาตนเอง (Self development)
- (๑๑) แนวทางการเปิดมุมมองและรับฟังความคิดที่แตกต่าง เพื่อประโยชน์ในการทำ ความเข้าใจตนเองและผู้อื่น อันจะช่วยให้สามารถปรับเปลี่ยนทัศนคติมุ่งสู่ความสำเร็จ (Open-mindedness)
- (๑๒) กลยุทธ์ความร่วมมือเพื่อให้ทุกฝ่ายได้รับประโยชน์ (Win-Win)
- (๑๓) ทักษะการเจรจาต่อรอง (Negotiation skills)

### ๓. ด้านกฎระเบียบและจรรยาบรรณ (Regulations and Ethics) มีเนื้อหาครอบคลุมดังนี้

- (๑) กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยและจรรยาบรรณทางธุรกิจ (General insurance regulation & business ethics)
- (๒) กฎหมายที่เกี่ยวข้อง (Legal) อาทิ กฎหมายว่าด้วยละเมิด กฎหมายว่าด้วยสัญญา กฎหมายเกี่ยวกับภาษีอากร กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
- (๓) จรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพด้านการประกันภัย (Ethics)

**หลักเกณฑ์การเห็นชอบเป็นหน่วยงานจัดอบรม**  
**หลักสูตรการอบรมเพื่อขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนหรือนายหน้าประกันชีวิต**  
**[ประกาศฯ ข้อ ๙ (๗)]**

สถาบัน สมาคม หรือองค์กรอื่น ที่ประสงค์จะจัดอบรมหลักสูตรการอบรมเพื่อขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนหรือนายหน้าประกันชีวิต ให้ยื่นขอรับความเห็นชอบต่อสำนักงาน โดยทำเป็นหนังสือ พร้อมเอกสารที่แสดงให้เห็นถึงคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้

๑. เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์ของการจดทะเบียนเพื่อประกอบธุรกิจจัดให้มีการศึกษาอบรมด้านการประกันภัย เพื่อการพัฒนาธุรกิจและวิชาชีพประกันภัยที่ชัดเจน

๒. มีการดำเนินงานด้านการพัฒนาบุคลากรในธุรกิจประกันภัยอย่างต่อเนื่องไม่น้อยกว่า ๔ ปี สำหรับหน่วยงานที่ขอความเห็นชอบจัดอบรมแบบห้องเรียน (Classroom) และหรือการอบรมแบบห้องเรียนเสมือน (Virtual classroom) หรือไม่น้อยกว่า ๒ ปี สำหรับการจัดอบรมแบบอิเล็กทรอนิกส์ (E-learning)

๓. มีข้อมูลเชิงประจักษ์โดยได้รับหนังสือรับรองจากภาคธุรกิจประกันภัย สถาบันวิชาการ หรือสมาคมวิชาชีพที่เกี่ยวข้อง อย่างน้อย ๓ หน่วยงาน ว่าหลักสูตรการอบรม การพัฒนาบุคลากรประกันภัย ที่เคยจัดได้มาตรฐานเป็นที่ยอมรับ

**หลักเกณฑ์การยื่นขอรับความเห็นชอบต่อสำนักงาน  
(ประกาศฯ ข้อ ๑๐)**

หน่วยงานจัดอบรม ได้แก่ สถาบันประกันภัยไทย สมาคมประกันชีวิตไทย สมาคมนายหน้าประกันภัยไทย สมาคมตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาการเงิน สมาคมธนาคารไทย บริษัทที่มีฐานะการเงินและการดำเนินงานอยู่ในเกณฑ์ที่ดี โดยมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าที่กำหนดตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต และสถาบัน สมาคม หรือองค์กรอื่นที่สำนักงานให้ความเห็นชอบ จัดส่งเอกสารให้สำนักงานพิจารณาก่อนการจัดอบรมไม่น้อยกว่า ๓๐ วัน ดังนี้

**๑. ความพร้อมในการจัดอบรม**

๑.๑ โครงสร้างของหน่วยงานจัดอบรมโดยสังเขป และโครงสร้างอย่างละเอียดของส่วนงานฝ่ายงาน หรือชื่ออื่นใดที่ทำหน้าที่บริหารจัดการรับผิดชอบเกี่ยวกับการจัดอบรม

๑.๒ บุคลากร

(๑) ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันหน่วยงานจัดอบรม หรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจ ต้องไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน หรือเป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการจัดอบรมของหน่วยงานที่ถูกเพิกถอนการให้ความเห็นชอบในขณะที่ดำรงตำแหน่งอยู่ เว้นแต่ได้พ้นกำหนดห้าปีนับถึงวันที่ประสงค์ขอเป็นหน่วยงานจัดอบรม หากเป็นผู้รับมอบอำนาจให้จัดส่งเอกสารการมอบอำนาจด้วย

(๒) ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการจัดอบรมอย่างน้อย ๑ คน อาจเป็นบุคคลเดียวกับข้อ ๑.๒ (๑) ได้ โดยมีคุณสมบัติ สำเร็จการศึกษาตั้งแต่ระดับปริญญาตรี และมีประสบการณ์การทำงานในธุรกิจประกันภัยหรือธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างน้อย ๑๐ ปี ให้จัดส่งเอกสารที่แสดงรายละเอียด ดังนี้

- รูปถ่ายหน้าตรง เห็นหน้าชัดเจน ถ่ายไว้ไม่เกิน ๖ เดือน
- ชื่อ-สกุล
- ประวัติการศึกษาโดยสังเขป
- ประวัติการทำงานโดยสังเขป
- ลงนามรับรองโดยเจ้าของประวัติ

(๓) วิทยากรประจำของหน่วยงานจัดอบรมอย่างน้อย ๓ คน โดยมีคุณสมบัติ สำเร็จการศึกษาตั้งแต่ระดับปริญญาตรี หรือมีประสบการณ์การทำงานในธุรกิจประกันภัยหรือธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างน้อย ๑๐ ปี และมีประสบการณ์การบรรยายในด้านประกันภัย ไม่น้อยกว่า ๓ ปี ให้จัดส่งเอกสารที่แสดงรายละเอียด ดังนี้

- รูปถ่ายหน้าตรง เห็นหน้าชัดเจน ถ่ายไว้ไม่เกิน ๖ เดือน
- ชื่อ-สกุล
- ประวัติการศึกษาโดยสังเขป
- ประวัติการทำงานโดยสังเขป
- ประวัติการบรรยายในด้านประกันภัย ไม่น้อยกว่า ๓ ปี
- ลงนามรับรองโดยเจ้าของประวัติ

(๔) เจ้าหน้าที่ดูแลการอบรม รวมถึงการบริการที่เกี่ยวข้อง เช่น การสมัครอบรม การตรวจสอบข้อมูลการสมัคร การส่งข้อมูลเข้าระบบสำนักงาน คปภ. การดูแลระหว่างการอบรม เป็นต้น อย่างน้อยจำนวน ๑ คน ไม่สามารถเป็นคนเดียวกับข้อ ๑.๒ (๑) ให้จัดส่งเอกสารที่แสดงถึงรายละเอียด ดังนี้

- รูปถ่ายหน้าตรง เห็นหน้าชัดเจน ถ่ายไว้ไม่เกิน ๖ เดือน
- ชื่อ-สกุล
- ประวัติการศึกษาโดยสังเขป
- หน้าที่รับผิดชอบโดยสังเขป
- ลงนามรับรองโดยเจ้าของประวัติ

(๕) ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันหรือผู้ได้รับมอบอำนาจให้กระทำการแทนของหน่วยงานจัดอบรม ลงนามหนังสือรับรองคุณสมบัติ ข้อ ๑.๒ (๑) (๒) และ (๓)

๑.๓ กระบวนการจัดการบริหารการอบรมที่มีคุณภาพ ที่แสดงถึงรายละเอียดอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(๑) แผนนโยบายและแนวปฏิบัติในการจัดอบรม

(๒) ขั้นตอนการปฏิบัติงาน ได้แก่

(ก) การรับสมัครอบรม

(ข) การเผยแพร่รายชื่อผู้มีสิทธิเข้ารับการอบรม

(ค) การกำกับดูแล ตรวจสอบ และคัดเลือกวิทยากร

(ง) การติดตาม ตรวจสอบ และควบคุมการดำเนินงานตามนโยบายและแนวปฏิบัติ

การจัดอบรมที่กำหนดไว้ เช่น การควบคุมคุณภาพเนื้อหาหลักสูตรและการบรรยายของวิทยากร การตรวจสอบระยะเวลาการเข้าอบรมของผู้เข้าอบรม การพิสูจน์ตัวตนของผู้เข้ารับการอบรม การทดสอบความรู้และจำนวนครั้งที่ให้สิทธิทำการทดสอบซ้ำ เป็นต้น

(จ) การจัดส่งข้อมูลต่าง ๆ ให้กับสำนักงานและผู้เกี่ยวข้องตามแบบและวิธีการที่สำนักงานกำหนดหรือให้ความเห็นชอบ รวมถึงระบบการควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินการดังกล่าว

(ฉ) การบริหารความพึงพอใจและการจัดการเรื่องร้องเรียนของผู้เข้ารับการอบรม

๑.๔ มีความพร้อมในการให้เจ้าหน้าที่เข้าตรวจประเมินเพื่อเป็นหน่วยงานจัดอบรม ทั้งด้านสถานที่ และความรู้ เช่น กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการอบรม กระบวนการจัดการอบรมที่มีคุณภาพ เป็นต้น

## ๒. รายละเอียดหลักสูตร และแผนการจัดอบรม มีรายละเอียดดังนี้

(๑) หลักสูตรที่จะดำเนินการจัดอบรม ระบุรูปแบบการอบรม

(๒) กำหนดการอบรมรายหลักสูตร

(๓) เอกสารประกอบการอบรมที่สอดคล้องกับเนื้อหาวิชาในหลักสูตร โดยให้มีรายละเอียดอย่างน้อยดังนี้ ชื่อหลักสูตร วัตถุประสงค์การเรียนรู้ ขอบเขตเนื้อหาพร้อมบทคัดย่อ จำนวนชั่วโมงการเรียนรู้ของแต่ละเรื่อง

(๔) วิทยากรผู้บรรยายรายวิชาในหลักสูตรขอรับใบอนุญาต ขอต่ออายุใบอนุญาตครั้งที่ ๑ ครั้งที่ ๒ และครั้งที่ ๓ มีคุณสมบัติสำเร็จการศึกษาตั้งแต่ระดับปริญญาตรี หรือมีประสบการณ์ในการทำงานในธุรกิจประกันภัยหรือธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างน้อย ๑๐ ปี และมีประสบการณ์การบรรยายในด้านประกันภัยอย่างต่อเนื่องไม่น้อยกว่า ๓ ปี ทั้งนี้ สำหรับวิทยากรผู้บรรยายวิชากฎหมายที่เกี่ยวข้องกับตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต หลักสูตรการต่ออายุใบอนุญาตฯ ครั้งที่ ๓ จะต้องเป็นผู้จบการศึกษาตั้งแต่ระดับปริญญาตรี ในด้านกฎหมาย

สำหรับวิทยากรผู้บรรยายรายวิชาในหลักสูตรขอต่ออายุใบอนุญาตครั้งที่ ๔ เป็นต้นไป และวิทยากรการสัมมนาที่สำนักงานนับเป็นชั่วโมงการอบรมหลักสูตรขอต่ออายุใบอนุญาตครั้งที่ ๔ เป็นต้นไป มี



คุณสมบัติสำเร็จการศึกษาตั้งแต่ระดับปริญญาตรี หรือมีประสบการณ์ในการทำงานในธุรกิจประกันภัยหรือธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างน้อย ๑๐ ปี และมีประสบการณ์การบรรยายในวิชาที่จะบรรยายไม่น้อยกว่า ๓ ปี หรือมีประสบการณ์ทำงานโดยตรงอย่างน้อย ๓ ปี ในวิชาที่จะบรรยาย

ให้จัดส่งเอกสารที่แสดงถึงคุณสมบัติวิทยากร มีรายละเอียดดังนี้

- รูปถ่ายหน้าตรง เห็นหน้าชัดเจน ถ่ายไว้ไม่เกิน ๖ เดือน
- ชื่อ-สกุล
- ประวัติการศึกษาโดยสังเขป
- ประวัติการทำงานโดยสังเขป
- ประสบการณ์บรรยายในด้านการประกันภัย / ในวิชาที่จะบรรยาย
- ลงนามรับรองโดยเจ้าของประวัติ

(๕) วิทยากรตาม (๔) จะต้องไม่เป็นผู้เกี่ยวข้องกับการคุมสอบเพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนและหรือนายหน้าประกันชีวิต ในหลักสูตรการสอบความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิต

(๖) เอกสารการวิเคราะห์คุณสมบัติวิทยากรที่บอกรายละเอียดตามลักษณะของวิทยากร

(๗) เอกสารที่แสดงถึงรายชื่อวิทยากรหลักและวิทยากรรอง ทั้งนี้ ควรมีวิทยากรบรรยาย ๒ คน ต่อ

๑ วัน สำหรับการบรรยายอย่างน้อย ๖ ชั่วโมง

(๘) ตัวอย่างหนังสือรับรองการอบรมพร้อมลายมือชื่อ ผู้มีอำนาจกระทำการแทนของหน่วยงานจัดอบรม กรณีมอบอำนาจต้องมีหนังสือมอบอำนาจ โดยผู้รับมอบอำนาจต้องเป็นผู้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไป พร้อมแนบเอกสารหลักฐานการดำรงตำแหน่ง

(๙) หนังสือมอบอำนาจผู้มีสิทธิเชื่อมต่อข้อมูลการอบรมผ่านระบบเครือข่ายเสมือน (VPN)

(๑๐) ตัวอย่างแบบประเมินผลการจัดอบรม

(๑๑) แผนการจัดอบรม ระบุวันเดือนปี สถานที่จัดอบรมโดยระบุเกี่ยวกับสถานที่ตั้งด้วย

อนึ่ง สำนักงานมีสิทธิในการขอเอกสารเพิ่มเติม และไม่เห็นชอบให้เป็นหน่วยงานจัดอบรมได้ หากปรากฏว่า คุณสมบัติ ความพร้อมในการจัดอบรม แผนการจัดอบรมประจำปี รายละเอียดหลักสูตร และรูปแบบการจัดอบรม ไม่เป็นไปตามที่ประกาศกำหนด

**หลักเกณฑ์ เงื่อนไขการจัดอบรม**  
**หลักสูตรการอบรมเพื่อขอรับหรือขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนหรือนายหน้าประกันชีวิต**  
**(ประกาศฯ ข้อ ๑๓)**

รูปแบบการอบรมแบ่งตามลักษณะการเรียนรู้ของผู้เข้าอบรม โดยมี ๒ รูปแบบ

(๑) การอบรมแบบห้องเรียน (Classroom) แบ่งได้ ดังนี้

(๑.๑) การอบรมในสถานที่เดียวกัน

(๑.๒) การอบรมทางไกล

(๒) การอบรมแบบอิเล็กทรอนิกส์ (E-learning) แบ่งได้ ดังนี้

(๒.๑) การอบรมแบบห้องเรียนเสมือน (Virtual classroom)

(๒.๒) การอบรมแบบศึกษาด้วยตนเอง ผ่านระบบการบริหารจัดการการเรียนรู้ (Learning Management System : LMS)

**๑. การอบรมแบบห้องเรียน (Classroom)**

๑.๑ การอบรมในสถานที่เดียวกัน มีลักษณะเป็นการอบรมหรือการสัมมนาที่สำนักงานเห็นชอบนับเป็นชั่วโมงการอบรมหลักสูตรขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทน/นายหน้าประกันชีวิต ครั้งที่ ๔ เป็นต้นไป ที่ผู้เข้าอบรมและวิทยากรผู้บรรยายอยู่ในสถานที่เดียวกัน มีการสื่อสารสองทางระหว่างวิทยากรและผู้เข้าอบรมโดยการโต้ตอบแบบทันที

๑.๒ การอบรมทางไกล มีลักษณะเป็นการอบรมที่ผู้เข้าอบรมอยู่รวมกันในสถานที่เดียวกัน แต่วิทยากรผู้บรรยายอยู่ต่างสถานที่ โดยการอบรมสามารถนำอุปกรณ์เครื่องมือ เทคโนโลยี เข้ามาช่วยให้เกิดการอบรมได้ เช่น Video Conference : การอบรมทางไกลผ่านระบบเครือข่าย การอบรมผ่านระบบออนไลน์ เป็นต้น ซึ่งในห้องอบรมจะต้องมีวิทยากร ๑ ราย เป็นผู้อธิบายหรือตอบคำถาม

**คุณสมบัติ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข ในการพิจารณาเห็นชอบ**

(ก) สถานที่จัดอบรมมีพื้นที่ใช้สอยเหมาะสมต่อจำนวนผู้เข้าอบรม และอุปกรณ์ที่เหมาะสมพร้อมดำเนินการจัดอบรม

(ข) เอกสารประกอบการอบรม มีเนื้อหาวิชาเป็นไปตามหลักสูตรที่สำนักงานกำหนด และสอดคล้องกับเนื้อหาวิชาที่บรรยาย

(ค) วิทยากรได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ควรมีวิทยากรบรรยายอย่างน้อย ๒ คน ต่อ ๑ วัน ในการบรรยายอย่างน้อย ๖ ชั่วโมง สำหรับการอบรมในสถานที่เดียวกัน และวิทยากรอย่างน้อย ๑ คน สำหรับการอบรมทางไกล เพื่ออธิบายเพิ่มเติมและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับผู้เข้าอบรม

(ง) การอบรมทางไกล ต้องแสดงถึงรายละเอียดของระบบที่นำมาใช้ในการอบรม การใช้เทคโนโลยีทางเสียง เทคโนโลยีทางภาพ เทคโนโลยีทางการสื่อสารคมนาคม อุปกรณ์ที่ใช้ในการอบรมทั้งต้นทางและปลายทาง และการบริหารความเสี่ยงเมื่อระบบการอบรมขัดข้องไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้

**การปฏิบัติการจัดอบรม ให้ดำเนินการตามประกาศข้อ ๑๔**

## ๒. การอบรมแบบอิเล็กทรอนิกส์ (E-learning)

**๒.๑ การอบรมแบบห้องเรียนเสมือน (Virtual classroom)** ลักษณะเป็นการอบรมที่มีการสื่อสารสองทางระหว่างวิทยากรและผู้เข้าอบรมผ่านโปรแกรมออนไลน์ โดยผู้เข้าอบรมอยู่สถานที่อื่นที่มีสภาพแวดล้อมเหมาะสมแก่การเรียนรู้ ตัวอย่างโปรแกรมออนไลน์ เช่น โปรแกรม Microsoft Team , Zoom, Cisco WebEx เป็นต้น

### คุณสมบัติ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข ในการพิจารณา

(ก) คุณสมบัติของโปรแกรมออนไลน์ ต้องมีการถ่ายทอดภาพและเสียงแบบทันที (Real time) มีการสื่อสารสองทาง (Two-Way Communication) ผู้เข้ารับการอบรมสามารถโต้ตอบหรือมีปฏิสัมพันธ์กับวิทยากรผู้บรรยายได้

(ข) มีช่องทางสำหรับการถาม-ตอบ ระหว่างวิทยากรและผู้เข้าอบรมทั้งแบบสอบถามโดยตรงหรือผ่านกระดานสนทนา

(ค) บันทึกหน้าจอและวีดิโอการอบรมด้วยฟังก์ชันของโปรแกรมที่เลือก และเก็บข้อมูลไว้เป็นระยะเวลา ๑ ปี สำหรับแสดงต่อสำนักงาน หากได้รับการร้องขอ

(ง) ผู้ดูแลระบบ (Admin) ควบคุมดูแลระบบสัญญาณที่เกี่ยวข้อง และดูแลความเรียบร้อยตลอดการอบรม

### การปฏิบัติการจัดอบรม ให้ดำเนินการเพิ่มเติมจากที่กำหนดในประกาศข้อ ๑๔ ดังนี้

(ก) การยืนยันตัวตน ต้องมีการพิสูจน์ตัวตน ลงทะเบียน และจัดเก็บข้อมูลผู้เข้าอบรมผ่านระบบ หรือเครื่องมืออื่นที่มีประสิทธิภาพเทียบเคียงกัน

(ข) มีการบันทึกเวลาเข้าและออกการอบรมแต่ละรอบ ผ่านระบบหรือเครื่องมืออื่นที่มีประสิทธิภาพเทียบเคียงกัน

(ค) การประเมินความรู้หลังการอบรม (Post-test) ผู้เข้าอบรมมีระยะเวลาการอบรมครบตามที่กำหนดในหลักสูตร และทำแบบประเมินหลังการอบรม (Post-test) โดยมีผลการประเมินได้คะแนนเฉลี่ยรวมกันทุกวิชาไม่น้อยกว่าร้อยละ ๖๐ สำหรับการอบรมในหลักสูตรขอรับใบอนุญาต หลักสูตรขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิต ครั้งที่ ๑ ครั้งที่ ๒ และครั้งที่ ๓ และมีผลการประเมินได้คะแนนรายวิชาไม่น้อยกว่าร้อยละ ๖๐ สำหรับการอบรมในหลักสูตรขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิต ครั้งที่ ๔ เป็นต้นไป

**๒.๒ การอบรมแบบศึกษาด้วยตนเอง ผ่านระบบการบริหารจัดการการเรียนรู้ (Learning Management System : LMS)** ลักษณะเป็นการอบรมผ่านระบบเครือข่ายโดยผู้เข้าอบรมต้องแสดงการตอบโต้เพื่อให้ระบบดำเนินการได้ต่อไป ซึ่งครอบคลุมถึงระบบการทดสอบและประเมินผล รวมถึงระบบจัดการและบันทึกข้อมูลของผู้เข้ารับการอบรม

### คุณสมบัติ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข ในการพิจารณา

(ก) กระบวนการการลงทะเบียนที่สามารถตรวจสอบตัวบุคคลที่เข้ารับการอบรม

(ข) กลไกการติดตามความคืบหน้าของการอบรม และการตรวจสอบความต่อเนื่องในการอบรมเพื่อให้ผู้อบรมตอบสนอง หากมีการสอบถาม แลกเปลี่ยนความคิดเห็น จะต้องได้รับการตอบกลับภายใน ๗๒ ชั่วโมงนับแต่วันที่สอบถาม หรือแลกเปลี่ยนความคิดเห็น

(ค) ระบบติดตามความต่อเนื่องในการอบรม สามารถตรวจสอบชั่วโมงการเข้าอบรมได้

(ง) ฟังก์ชันป้องกันการเลื่อนข้ามเนื้อหาไปข้างหน้า (ไม่สามารถ Skip forward) สำหรับการเรียนเนื้อหาใด ๆ ในครั้งแรก

(จ) เอกสารบทเรียน หรือเอกสารการสอนอิเล็กทรอนิกส์ (Courseware) โดยให้มีรายละเอียดชื่อหลักสูตร เนื้อหาและบทบรรยายประกอบ กรอบแสดงเรื่องราว (Storyboard) ข้อสอบสำหรับการประเมินความรู้หลังการอบรม จำนวนชั่วโมงหรือความยาวของเนื้อหา และเงื่อนไขการอบรมต่าง ๆ เช่น ลำดับหัวข้อที่ต้องอบรมก่อนหลัง ระยะเวลาสิ้นสุดการอบรม จำนวนครั้งที่อนุญาตให้ทำการทดสอบ ประเมินความรู้หลังการอบรม เป็นต้น ทั้งนี้ ให้มีรูปแบบการนำเสนอเนื้อหามากกว่าหนึ่งรูปแบบ เช่น VDos, Clips, Text, Audio, Interactive , Animations, Diagrams เป็นต้น

(ฉ) เอกสารคู่มือการใช้งานระบบสำหรับผู้เข้ารับการอบรม ที่แสดงขั้นตอน วิธีการใช้งานระบบ และเงื่อนไขการอบรมแต่ละหลักสูตร

(ช) เอกสารรหัสการเข้าถึงระบบการเรียนการสอนผ่านระบบเครือข่าย เพื่อให้สามารถตรวจสอบการใช้งานได้ หรือการเข้าถึงข้อมูล (LOG) ที่สามารถตรวจสอบได้ว่าผู้อบรมได้เข้าใช้ระบบการอบรมจริง โดยเก็บข้อมูลไว้เป็นระยะเวลา ๕ ปี สำหรับแสดงต่อสำนักงาน หากได้รับการร้องขอ

**การปฏิบัติการจัดอบรม** ให้ดำเนินการเพิ่มเติมจากที่กำหนดในประกาศข้อ ๑๕ ดังนี้

(ก) การอบรมหลักสูตรต่ออายุใบอนุญาตครั้งที่ ๔ เป็นต้นไป ผู้สมัครอบรมสามารถเรียนได้วิชาละหนึ่งครั้งในรอบการต่ออายุครั้งนั้น

(ข) จัดให้ผู้เข้าอบรมลงทะเบียนด้วยวิธีการที่สามารถตรวจสอบตัวบุคคลที่เข้ารับการอบรมได้ เช่น การบันทึกภาพผู้อบรมกับบัตรประชาชน

(ค) กำกับดูแลให้ผู้เข้าอบรม รับการอบรมครบตามหลักสูตร และให้แล้วเสร็จในรายวิชาได้ภายในระยะเวลาเจ็ดวันนับแต่วันเริ่มอบรม โดยการอบรมทั้งหลักสูตรสำหรับการขอรับใบอนุญาต ขอต่ออายุใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิต ครั้งที่ ๑ ครั้งที่ ๒ และ ครั้งที่ ๓ ใช้ระยะเวลาการอบรมไม่เกินสี่สัปดาห์ โดยมิผลการประเมินความรู้หลังการอบรม (Post-test) ได้คะแนนเฉลี่ยรวมกันทุกวิชาในหลักสูตรนั้นไม่น้อยกว่าร้อยละ ๖๐ การออกหนังสือรับรองการอบรมให้ออก ณ วันที่ผ่านการอบรม ทั้งนี้ หากผู้เข้าอบรมได้ใช้ระยะเวลาการอบรมเกินสี่สัปดาห์โดยไม่จบหลักสูตร จะต้องเริ่มเรียนใหม่ทุกวิชาทั้งหลักสูตร

สำหรับการอบรมต่ออายุเป็นตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต ครั้งที่ ๔ เป็นต้นไป อบรมให้แล้วเสร็จในรายวิชาได้ภายในระยะเวลาเจ็ดวันนับแต่วันเริ่มอบรม และผ่านการประเมินความรู้หลังการอบรม (Post-test) รายวิชาไม่น้อยกว่าร้อยละ ๖๐ จึงถือว่าเป็นผู้ผ่านการอบรม และให้ออกหนังสือรับรองผ่านการอบรมในวันที่ผ่านการอบรมในวิชานั้น

(ง) หากไม่มีการตอบสนองจากผู้อบรมนานเกิน ๑๕ นาที จะถูก Log-out ออกจากระบบทันที และเริ่มต้นเรียนใหม่ในเนื้อหาส่วนนั้น ๆ