

รายการอ้างอิง

ภาษาไทย

- กมล บัวสวรรค์. สัญญาประกันภัยต่อ: ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างผู้เอาประกันภัยโดยตรงกับผู้รับประกันภัยต่อ.
วิทยานิพนธ์ปริชญามหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, 2529.
- เกริก วชิกุล. ผู้พิพากษาหัวหน้าศาลอุทธรณ์. สัมภาษณ์, 10 มีนาคม 2535.
- ข่าวพาณิชย์ (24 มีนาคม 2529) : 9.
- คณะกรรมการกฤษฎีกา, สำนักงาน. บันทึกคณะกรรมการร่างกฎหมายเรื่องปัญหาข้อกฎหมายเกี่ยวกับการ
กระทำการเป็นผู้รับประกันภัย. มีนาคม 2532.
- ผดุง รุสราณะ. บทบาทของตัวแทนนายหน้าที่มีต่อธุรกิจประกันภัย. วารสารสำนักงานประกันภัย
11 (มกราคม-มีนาคม 2529) : 23-25.
- คำพิพากษาศาลฎีกา ประจาศุทธิศักราช 2482. ธรรมสาร 23 (1 ตุลาคม 2482) : 59-63.
- คำพิพากษาศาลฎีกา ประจาศุทธิศักราช 2499. พระนคร : เนติบัณฑิตยสภา, 2499, หน้า 246-249.
- คำพิพากษาศาลฎีกา ประจาศุทธิศักราช 2500. พระนคร : เนติบัณฑิตยสภา, 2502, หน้า 377-383.
- คำพิพากษาศาลฎีกา ประจาศุทธิศักราช 2507. พระนคร : เนติบัณฑิตยสภา, 2508, หน้า 1176-1185.
- คำพิพากษาศาลฎีกา ประจาศุทธิศักราช 2516. กรุงเทพฯ : เนติบัณฑิตยสภา, 2517, หน้า 1663-1672.
- คำพิพากษาศาลฎีกา ประจาศุทธิศักราช 2517. กรุงเทพฯ : เนติบัณฑิตยสภา, 2518, หน้า 1901-1906.
- คำพิพากษาศาลฎีกา ประจาศุทธิศักราช 2520. กรุงเทพฯ : เนติบัณฑิตยสภา, 2521, หน้า 2004-2015.
- คำพิพากษาศาลฎีกา ประจาศุทธิศักราช 2525. กรุงเทพฯ : เนติบัณฑิตยสภา, 2526, หน้า 1223-1231.
- จันทร์ปูล วัฒนฐานะ. การควบคุมดูแลนายหน้าการรับประกันภัยต่อในประเทศอังกฤษและสหรัฐอเมริกา.
วารสารการประกันภัย 16 (ตุลาคม-ธันวาคม 2534) : 57-62.

จิตติ หิงส์ทิพย์. กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยประกันภัย. พิมพ์ครั้งที่ 10. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, 2530.

_____. คติของวิชาชีพทางกฎหมาย. เอกสารในการสัมมนาเรื่องจริยธรรมของนักกฎหมาย เสนอที่ คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 19-20 ธันวาคม 2528. (อัดสำเนา)

_____. คำอธิบายประมวลกฎหมายอาญา ภาค 2 ตอน 1. พิมพ์ครั้งที่ 4. กรุงเทพมหานคร: บริษัทบริการพิมพ์ จำกัด, 2523.

เจนกิจ ต้นสกุล. ผู้จัดการบริษัทซิลลิด และเจนกิจ จำกัด. สัมภาษณ์, 28 มกราคม 2535.

จาร์ส เขมะจารุ. คำอธิบายประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ลักษณะประกันภัย. กรุงเทพฯ : ห้างหุ้นส่วน จำกัดของพลเทรคคิง, 2530.

ไชยยศ เหมะรัชตะ. กฎหมายว่าด้วยประกันภัย. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์นิติบรรณาการ, 2529.

_____. อาจารย์ประจำคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย. สัมภาษณ์, 13 กุมภาพันธ์ 2535.

ฐานเศรษฐกิจ (15 - 21 มกราคม 2533) : 5.

ตัวแทนและนายหน้าประกันชีวิต. ชีวิต 3 (มิถุนายน-กรกฎาคม 2525) : 14-17.

ทัศนีย์ บัณฑิตกุล. บทบาทของบริษัทนายหน้าประกันภัยที่มีต่ออุตสาหกรรมประกันภัย. วารสารสำนักงานประกันภัย 13 (เมษายน - มิถุนายน 2531) : 22-30.

เทพราณี แสงเพ็ญ. โบรกเกอร์เจอมรสุมหนัก ประกันภัยตั้งบริษัทแข่ง แคมเปญค่าพาณิชยที่ถูกริใจได้. วารสารข่าวการเงินธนาคาร 7(สิงหาคม 2531) : 39-40.

น.เศร. LLOLD'S. วารสารสำนักงานประกันภัย 4 (กรกฎาคม - กันยายน 2523) : 24-26.

บัญญัติ สุชีวะ. จริยธรรมของนักกฎหมาย. เอกสารในการสัมมนาเรื่องจริยธรรมของนักกฎหมาย เสนอที่ คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 19-20 ธันวาคม 2528. (อัดสำเนา)

บทสัมภาษณ์คุณสมศักดิ์ ตูรังศ์พันธ์ ท่านนายกสมาคมนายหน้าประกัน. ใน คู่มือธุรกิจประกันภัยในประเทศไทย 1986-1987, กรุงเทพฯ: The Career Limited, 2530.

บรรดาศักดิ์ อูรรณ๓๓. ภาพรวมความรับผิดชอบในวิชาชีพของสถาปนิกและวิศวกรในกฎหมายฝรั่งเศสและไทย.
เอกสารในการสัมมนาเรื่องสถาปนิก-วิศวกร และความรับผิดชอบทางกฎหมาย ส่วนที่คณะนิติศาสตร์
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 8 ธันวาคม 2528. (อัครสาเนา)

ประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง การประกันต่อ ลงวันที่ 11 มีนาคม 2524.

ประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง การประกันต่อ ลงวันที่ 25 เมษายน 2527.

ประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง อัตราค่าจ้างหรือค่าบาทเห็จ สำหรับตัวแทนประกันวินาศภัยและนายหน้า
ประกันวินาศภัย ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2525.

ประกาศนายทะเบียนประกันชีวิต เรื่อง กำหนดหลักสูตรและวิธีการสอบความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิต
ลงวันที่ 10 มกราคม 2522.

ประกาศนายทะเบียนประกันชีวิต เรื่อง การขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต (ในกรณีที่อยู่ขอเป็น
นิติบุคคล) ลงวันที่ 27 เมษายน 2533.

ประกาศนายทะเบียนประกันวินาศภัย เรื่อง การขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ในกรณีเป็นนิติบุคคล
ลงวันที่ 1 กรกฎาคม 2523.

ประกาศนายทะเบียนประกันวินาศภัย เรื่อง การขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ในกรณีเป็นนิติบุคคล
ลงวันที่ 11 มีนาคม 2531.

ประกาศนายทะเบียนประกันวินาศภัย เรื่อง การขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย (ในกรณีที่อยู่ขอ
เป็นนิติบุคคล) ลงวันที่ 27 เมษายน 2533.

ประกาศนายทะเบียนประกันวินาศภัย เรื่อง กำหนดแบบและรายการสมุดทะเบียนและสมุดบัญชีเกี่ยวกับธุรกิจ
ของนายหน้าประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 27 มีนาคม 2534.

พระราชกฤษฎีกา (31 สิงหาคม - 2 กันยายน 2532) : 1,4.

ประเทือง ศรีรอดบาง. รองอธิบดีกรมการประกันภัย . สัมภาษณ์, 9 มีนาคม 2535.

ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์.

ประมวลกฎหมายอาญา. ราชกิจจานุเบกษา เล่ม 73 ตอนที่ 95 (15 พฤศจิกายน 2495), หน้า 1.

ประยูร เถลิงศรี . สรุปรการบรรยายพิเศษ เรื่อง การประกันภัยนอกระบบ. วารสารสำนักงาน
ประกันภัย 10 (เมษายน - มิถุนายน 2528) : 5-20.

ประสิทธิ์ ไชวโฆกุล. สัณฐานนายหน้า. วารสารกฎหมาย 4 (พฤษภาคม-สิงหาคม 2521) : 105-127.

เปรมศักดิ์ คล้ายสังข์. ปัญหาของธุรกิจประกันภัยในประเทศไทยในปัจจุบัน. วารสารสำนักงาน
ประกันภัย 9 (มกราคม-มีนาคม 2527) : 48-53.

ฝ่ายวิชาการ ธนาคารกลีกรไทย จำกัด. สรุปข่าวธุรกิจ 17 (1 - 15 พฤศจิกายน 2529): 29-30.

พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2510. ราชกิจจานุเบกษา เล่ม 84 ตอนที่ 32 (14 เมษายน 2510),
หน้า 47-92.

พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535. ราชกิจจานุเบกษา เล่ม 109 ตอนที่ 46 (10 เมษายน 2535).

พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2510. ราชกิจจานุเบกษา เล่ม 84 ตอนที่ 32 (14 เมษายน 2510),
หน้า 1-46.

พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535. ราชกิจจานุเบกษา เล่ม 109 ตอนที่ 46 (10 เมษายน 2535).

พระราชบัญญัติประถมศึกษา พ.ศ.2523. ราชกิจจานุเบกษา เล่ม 97 ตอนที่ 158, หน้า 4-12.

พระราชบัญญัติล้มละลาย พุทธศักราช 2483. ราชกิจจานุเบกษา เล่ม 58 ตอนที่ 64 (30 ธันวาคม 2483),
หน้า 958.

VAT ลดค่านายหน้าประกันภัยร้อยละ 2. วารสารข่าวการเงินธนาคาร 11 (17 มกราคม 2535) :
58-59.

พงษ์ศักดิ์ สุธีพิเชษฐภักดี. ผู้อำนวยการกองตรวจสอบและกำกับ กรมการประกันภัย . สัมภาษณ์,
22 มกราคม 2535.

พจนานุกรม ฉบับราชบัณฑิตยสถาน พ.ศ. 2525. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์อักษรทัศน, 2525.

พจน์ย์ ธนวานิช. ผู้อำนวยการกองวิชาการและสถิติ กรมการประกันภัย . สัมภาษณ์, 22 มกราคม
2535.

วิชัย อริยะนันตกะ. ผู้อำนวยการสำนักงานอนุญาโตตุลาการ กระทรวงยุติธรรม . สัมภาษณ์,
12 ธันวาคม 2525.

สนิท วรปัญญา. เส้นทางกำรพัฒนำกำรประกนภัยในไทย อดีตและปัจจุบันของธุรกิจประกนความเสี่ยง.

จุฬำลงกรณวารสำร 2/3 (กรกฎำคม-กัณยำณ , ตุลาคม-ธันวำคม 2533) : 55-69.

สมำคณนำยหน้ำประกน. กำรประกนภัยหน้ำประกนปี 2532-2533. กรุงเทพมหานคร: สมำคณนำยหน้ำประกน, 2533.

____. บทบำทของอำชีพนำยหน้ำประกนภัย. ใน สำนักงำนประกนภัยที่ระดักวันครบรอบ 3 ปี ในกำรยกฐำนะขึ้นเป็นกรม (24 มีนำคม 2525) : 127-129.

____. รำนงำนกิจกรรมประกนปี 2527-28 ของสมำคณนำยหน้ำประกน. กรุงเทพมหานคร : สมำคณนำยหน้ำประกน, 2528.

ลัณภำษณั คณสมศัคดี ฐรงศัคัณฐั นักรุรกิจนำยหน้ำประกนภัย. ใน คู่มือทำเนียบประกนภัย ปี 83-84, กรุงเทพมหานคร: บริษัทโรงคิมพ์ไทยวัฒนำภำณิษ จำกัด, 2526.

ลัณภำษณั ม.ล.สมศัคดี กำนู สมำคณนำยหน้ำประกนภัย. ใน คู่มือทำเนียบประกนภัย ปี 83-84, 56-60. กรุงเทพมหานคร: บริษัทโรงคิมพ์ไทยวัฒนำภำณิษ จำกัด, 2526.

ลัณภำษณั อุดม รัณณัณย์ เลขำธิกำรสมำคณนำยหน้ำประกนภัย. ใน คู่มือทำเนียบธุรกิจประกนภัย ปี 83-84, กรุงเทพมหานคร : บริษัทโรงคิมพ์ไทยวัฒนำภำณิษ จำกัด, 2526.

ลัทธิไชค ศรีเจริฐ. ควำมรู้ที่วโยเกี่ยวกับกำรประกนภัย . ใน เอกสำรทำงวิชำกำรชุดที่ 4 ประกนปี 2528-29. กรุงเทพมหานคร: ประกนทงการคิมพ์, 2528.

____. หัวหน้ำสำนักงำนลัทธิไชค ศรีเจริฐ ทนนำควำม . ลัณภำษณั, 31 มกรำคม 2535.

____. เอกสำรกำรสอนชุดวิชำลัทธิไชคประกนภัย หน่วยที่ 9-15. นครบุรี : สำนักคิมพ์มหำวิทยำลัยสุโขทัยธรรมาธิรำช, 2523.

สุโขทัยธรรมาธิรำช, มหำวิทยำลัย. เอกสำรกำรสอนชุดวิชำกฎหมำยภำณิษย์ 2 หน่วยที่ 9-15. กรุงเทพมหานคร : ศรีทงการคิมพ์, 2526.

เสียงร้องนักรุรกิจไทย. มติชน (14 ตุลาคม 2528) : 1-2.

ศิณัณด กัณเรศิกังวำภโกล. ควำมรับผิดทำงละเมิดของผู้ประกอบวิชำชีพ. วิชำนินทณัปริฎฐำหมำบัณฑิต จุฬำลงกรณมหำวิทยำลัย, 2532.

- ห้สวุฒิ วิทิตวริยกุล. ทฤษฎีว่าด้วยการแบ่งแยกขอบเขตของกฎหมาย: ระหว่างกฎหมายเอกชน
กับกฎหมายมหาชน. วารสารนิติศาสตร์ 20(มิถุนายน 2533) : 169-179.
- อาทร ทิตติรานนท์. ผู้อำนวยการสถาบันประกันภัยไทย . สัมภาษณ์, 30 มกราคม 2535.
- อุคม รัมณีย์. ผู้จัดการบริษัทนานาบริการ จำกัด . สัมภาษณ์, 11 กุมภาพันธ์ 2535.
- องอาจ เหล่าพานิช. ผู้เชี่ยวชาญด้านกฎหมายประกันภัย กรมการประกันภัย . สัมภาษณ์, 22 มกราคม
2535.
- อานวย สุภเวทย์. คนกลางประกันภัย. วารสารสำนักงานประกันภัย 6 (มกราคม-มีนาคม 2524): 41-47.
_____. หัวหน้าฝ่ายกฎหมาย กองนิติการ กรมการประกันภัย . สัมภาษณ์, 29 มกราคม
2535.
- _____. รุรกิจผู้ขายประกันภัย. วารสารสำนักงานประกันภัย 3 (ตุลาคม-ธันวาคม 2521) : 1-6.

ภาษาอังกฤษ

- Atiyah. The Rise and Fall of Freedom of Contract. Clarendon : Prees , 1979.
- Carter, R.L. Reinsurance. Great Britain: Kluwer Publishing Ltd. 1977.
- Frederich G. Crane. Insurance Principles and Practice. and ed. John Wilcy
& Sons, 1980.
- Rupert M. Jackson and John L. Powell. Professional Negligence. London :
Sweet & Maxwell, 1987.
- William R. Vance. The Law of Insurance. 3 rd ed. St. Paul Minn: West
Publishing Co., 1951.
- Zepos, P.J. ; Christosoulou, P. "Professional liability." In International
Encyclopdia of Comparative Law. Vol I. Chapter 6. J.C.B. Mour
(Paul Siebeck), Tubingen Sijthoff & Noordhoff, Alphen a/d Rijn.,
1978.



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

Insurance Brokers (Registration) Act 1977

(c. 46)

An Act to provide for the registration of insurance brokers and for the regulation of their professional standards; and for purposes connected therewith.

[29th July 1977]

GENERAL NOTE

This Act was introduced into Parliament as a private member's Bill, having been devised by the British Insurance Brokers' Association as a self-regulatory measure for the industry. It provides for the establishment of a Registration Council (ss. 1, 21) with power to establish a register (s. 3) of individual brokers and a list (s. 4) of bodies corporate qualified to carry on the business of insurance broking. The Council also draws up a code of conduct (s. 10) and rules about the keeping of accounts, professional indemnity insurance, etc. (ss. 11, 12). It has disciplinary powers which may involve erasure from the register or list (ss. 13-20). The Act does not forbid unregistered persons to carry on the activity of insurance broking but does make it an offence for them to use the description "insurance broker" (s. 22).

EXTENT

This Act applies to the whole of the United Kingdom (see s. 30 (2)).

COMMENCEMENT

This Act came into force on dates appointed under s. 30 (3), (4); see the notes to that section.

ศูนย์วิทยุโทรพยากรณ์

The Insurance Brokers Registration Council

Establishment of Insurance Brokers Registration Council

1.—(1) There shall be established a body to be called the Insurance Brokers Registration Council (hereinafter referred to as "the Council") which shall be a body corporate with perpetual succession and a common seal and shall have the general function of carrying out the powers and duties conferred on them by this Act.

(2) The Council shall be constituted in accordance with the Schedule to this Act and the supplementary provisions contained in that Schedule shall have effect with respect to the Council.



PART 2: STATUTES

GENERAL NOTE

2-693 For the powers and duties of the Council, see ss. 2-9 (registration and training of brokers), 10-12 (regulation of conduct) and 13-20 (disciplinary proceedings), post. The Council has power to appoint committees and to delegate many of its functions, under s. 21, post. As to its accounts, see s. 25, post. The present address of the Council is 15 St. Helen's Place, London EC3A 6DS.

Registration and training of insurance brokers

The insurance brokers register

2-694 2. The Council shall establish and maintain a register of insurance brokers (hereinafter referred to as "the register") containing the names, addresses and qualifications, and such other particulars as may be prescribed, of all persons who are entitled under the provisions of this Act to be registered therein and apply in the prescribed manner to be so registered.

GENERAL NOTE

2-695 As to the qualifications for registration, see s. 3, for appeals against refusal to register, s. 5, for supplementary provisions, s. 8, as to publication of the register, s. 9, and as to erasure from the register on disciplinary grounds, s. 15, post. It is an offence for an unregistered person to use the description "insurance broker"; see s. 22 (1), post.

DEFINITIONS

"Council," "prescribed"; s. 29, post.

Qualifications for registration

2-696 3.—(1) Subject to subsection (2) below and to section 16 of this Act, a person shall be entitled to be registered in the register if he satisfies the Council—

- (a) that he holds a qualification approved by the Council under section 6 of this Act, being a qualification granted to him after receiving instruction from an institution so approved; or
- (b) that he holds a qualification recognised by the Council for the purposes of this paragraph, being a qualification granted outside the United Kingdom; or
- (c) that he has carried on business as an insurance broker, or as a whole-time agent acting for two or more insurance companies in relation to insurance business, for a period of not less than five years; or
- (d) that he holds a qualification recognised by the Council for the purposes of this paragraph and has carried on business as mentioned in paragraph (c) above for a period of not less than three years; or
- (e) that he has been employed by a person carrying on business as mentioned in paragraph (c) above, or by an insurance company, for a period of not less than five years; or
- (f) that he holds a qualification recognised by the Council for the purposes of this paragraph and has been employed by a person carrying on business as mentioned in paragraph (c) above, or by an insurance company, for a period of not less than three years; or
- (g) that he has knowledge and practical experience of insurance business which is comparable to that of a person who has carried on business as an insurance broker for a period of five years; or

2-693

INSURANCE BROKERS (REGISTRATION) ACT 1977 (ss.1-4)

- (h) that he holds a qualification recognised by the Council for the purposes of this paragraph and has knowledge and practical experience of insurance business which is comparable to that of a person who has carried on business as an insurance broker for a period of three years. 2-696
- (2) A person shall not be entitled to be registered in the register by virtue of subsection (1) above unless he also satisfies the Council—
- (a) as to his character and suitability to be a registered insurance broker; and
 - (b) in a case falling within paragraph (a), (b), (e) or (f) of subsection (1) above, that he has had adequate practical experience in the work of an insurance broker; and
 - (c) if he is carrying on business as an insurance broker at the time when the application is made, that he is complying with the requirements of rules under section 11 (1) of this Act.
- (3) Subject to section 16 of this Act, a person shall be entitled to be registered in the register if he satisfies the Council that he or a partnership of which he is a member is accepted as a Lloyd's broker by the Committee of Lloyd's.
- (4) The Secretary of State may, after consulting the Council, by order provide that any of the paragraphs in subsection (1) or (2) above shall be omitted or shall have effect subject to such amendments as may be specified in the order.

GENERAL NOTE

This section lists the qualifications by virtue of which an individual may be registered in the register of insurance brokers. As regards para. (b) of subs. (1), it should be noted that the Council is obliged to recognise the qualifications of persons from other Member States of the EEC which are described in the directive on insurance intermediaries, para. 5-001, *post*. As regards para. (c), it should be noted that practical experience as an agent of a single insurance company is not a qualification; there is an essential difference between an agent acting for one insurer only and a broker, whose function is to act as an intermediary between any person seeking insurance and any insurer. Subs. (3) provides for automatic registration of those who have passed the independent vetting procedure operated by Lloyd's. 2-697

As to appeals against refusal to register, see s.5, *post*.

The Council may lawfully refuse an application falling under para. (c) of subs. (1) on the ground that during the relevant five years, the applicant has devoted only a part of his time to insurance broking; *Pickles v. Insurance Brokers Registration Council* [1984] 1 All E.R. 1073.

An authorised person under the Financial Services Act 1986 is to be treated as satisfying the requirement of subs. (2)(a); see that Act, s.138(1), para. 2-1123, *post*, which contains further provisions as to the position of such authorised persons under ss.8, 10, 11 and 12 of this Act.

Orders

No orders have been made at the time of going to press.

DEFINITIONS

"Council," "employed," "insurance business," "insurance company," "register," "registered"; s.29, *post*.

List of bodies corporate carrying on business as insurance brokers

4.—(1) The Council shall establish and maintain a list of bodies corporate carrying on business as insurance brokers (hereinafter referred to as "the list") containing the names, principal places of business and such other particulars as may be prescribed of all bodies corporate which 2-698

PART 2: STATUTES

are entitled under this section to be enrolled therein and apply in the prescribed manner to be so enrolled.

2-698 (2) Subject to subsection (3) below and to section 16 of this Act, a body corporate shall be entitled to be enrolled in the list if it satisfies the Council—

- (a) that a majority of its directors are registered insurance brokers; or
- (b) in the case of a body corporate having only one director, that he is a registered insurance broker; or
- (c) in the case of a body corporate having only two directors, that one of them is a registered insurance broker and that the business is carried on under the management of that director.

(3) A body corporate shall not be entitled to be enrolled in the list by virtue of subsection (1) above unless it also satisfies the Council that it is complying with the requirements of rules under section 11 (1) of this Act.

(4) Subject to section 16 of this Act, a body corporate shall be entitled to be enrolled in the list if it satisfies the Council that it is accepted as a Lloyd's broker by the Committee of Lloyd's.

GENERAL NOTE

2-699 In practice, the majority of insurance brokers are companies. This section provides for such companies to be enrolled on a list maintained by the Insurance Brokers Registration Council, the qualification for enrolment being that directors are registered or are to be registered under s.2, *ante*. For the right of appeal against refusal of enrolment, see s.14, for supplementary provisions, s.8, as to publication of the list, s.9 and as to removal from the list on disciplinary grounds, s.15, *post*. Subs. (4) provides for automatic enrolment of companies which have passed the independent vetting procedure operated by Lloyd's.

It is an offence for a non-enrolled body corporate to use the description "insurance broker"; see s.22(2), *post*.

DEFINITIONS

"Council," "prescribed," "registered insurance broker"; s.29, *post*.

Appeals against refusal to register or enrol

2-700 5.—(1) Before refusing an application for registration under section 3 of this Act or an application for enrolment under section 4 of this Act, the Council shall give the person by whom or the body corporate by which the application was made an opportunity of appearing before the Council and being heard by a committee of the Council.

(2) Where the Council refuse any such application, the Council shall, if so required by the person by whom or the body corporate by which the application was made within seven days from notification of the decision, serve on that person or body a statement of the reasons therefor.

(3) A person or body corporate whose application is so refused may within twenty-eight days from—

- (a) notification of the decision, or
- (b) if a statement of reasons has been required under subsection (2) above, service of the statement,

appeal against the refusal to the Court.

(4) The Council may appear as respondent on any such appeal and for the purpose of enabling directions to be given as to the costs of any such appeal the Council shall be deemed to be party thereto, whether they appear on the hearing of the appeal or not.

INSURANCE BROKERS (REGISTRATION) ACT 1977 (ss.4, 5)

(5) On the hearing of any such appeal the Court may make such orders as it thinks fit and its order shall be final.

2-700

GENERAL NOTE

This section gives a right of appeal to the High Court in England or Northern Ireland, or the Court of Session in Scotland, to a person whose application for registration or enrolment has been refused. For the procedure in the High Court, see R.S.C. Ord. 55. The provision of

2-701



[THE NEXT PAGE IS 2191]

ศูนย์วิทยุทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

2-701

2190/1

INSURANCE BROKERS (REGISTRATION) ACT 1977 (SS. 4-7)

subs. (5) that "its order shall be final" means that no further appeal lies to the Court of Appeal or the House of Lords.

2-701

DEFINITIONS

"Council," "Court"; s. 29, *post*.

Approval of educational institutions and qualifications

6.—(1) The Council may approve for the purposes of this Act any institution (hereinafter referred to as "an approved educational institution") where the instruction given to persons being educated as insurance brokers appears to the Council to be such as to secure to them adequate knowledge and skill for the practice of their profession. 2-702

(2) The Council may approve for the purposes of this Act any qualification (hereinafter referred to as "an approved qualification") which appears to the Council to be granted to candidates who reach such a standard of proficiency at a qualifying examination as to secure to them adequate knowledge and skill for the practice of their profession.

(3) Where the Council have refused to approve an institution or qualification under this section as suitable for any purpose, the Secretary of State, on representations being made to him within one month of the refusal, may, if he thinks fit, after considering the representations and after consulting the Council, order the Council to approve the institution or qualification as suitable for that purpose.

(4) The Council shall publish before the day appointed for the coming into operation of section 3 (1) (a) of this Act, and from time to time thereafter, a list of approved educational institutions and approved qualifications.

DEFINITION

"Council"; s. 29, *post*.

Supervision of educational institutions and qualifying examinations

7.—(1) It shall be the duty of the Council to keep themselves informed of the nature of the instruction given by any approved educational institution to persons being educated as insurance brokers and of the examinations on the results of which approved qualifications are granted. 2-703

(2) For the purposes of their duty under subsection (1) above the Council may appoint persons to visit approved educational institutions and to attend at the examinations held by the bodies which grant approved qualifications.

(3) It shall be the duty of visitors appointed under subsection (2) above to report to the Council as to the sufficiency of the instruction given by the institutions visited by them, or of the examinations attended by them, and as to any other matters relating thereto which may be specified by the Council either generally or in any particular case, but no visitor shall interfere with the giving of any instruction or the holding of any examination.

(4) Where it appears to the Council (as a result of a report under subsection (3) above or otherwise),—

- (a) that the instruction given by any approved educational institution to persons being educated as insurance brokers or the examinations taken by such persons are not such as to secure the possession by them of adequate knowledge and skill for the practice of their profession; and
- (b) that by reason thereof the approval of the institution or qualification in question should be withdrawn,

2-703

PART 2: STATUTES

2-703 the Council shall give notice in writing to the institution or body of their opinion, sending therewith a copy of any report on which their opinion is based.

(5) On the receipt of the notice the institution or body may, within such period (not being less than one month) as the Council may have specified in the notice, make to the Council observations on the notice and any report sent therewith or objections to the notice and report.

(6) As soon as may be after the expiration of the period specified in the notice under subsection (4) above the Council shall determine whether or not to withdraw their approval of the institution or qualification, as the case may be, taking into account any observations or objections duly made under subsection (5) above.

(7) The Council shall give notice in writing of any decision under this section to withdraw approval of an institution or qualification to the institution or body concerned and the decision shall not take effect until the expiration of one month from the date of the giving of the notice or, if during that time the institution or body makes representations with respect to the decision to the Secretary of State, until the representations are finally dealt with.

(8) Where the Council have decided to withdraw approval of an institution or qualification, the Secretary of State, on representations being made to him within one month from the giving of notice of the decision, may, if he thinks fit, after considering the representations and after consulting the Council order the Council to annul the withdrawal of approval.

(9) The Council may pay to visitors appointed under this section such fees and such travelling and subsistence allowances as the Council may determine.

DEFINITIONS

"approved educational institution," "approved qualification," "Council"; s. 29, *post*.

Supplementary provisions as to the register and list

2-704 8.—(1) The register and list shall be kept by the registrar of the Council who shall be appointed by the Council.

(2) The Council may make rules with respect to the form and keeping of the register and list and the making of entries and alterations therein and, in particular—

- (a) regulating the making of applications for registration or enrolment and providing for the evidence to be produced in support of any such applications;
- (b) providing for the notification to the registrar of any change in the particulars required to be entered in the register or list;
- (c) prescribing a fee to be charged on the entry of a name in, or the restoration of a name to, the register or list;
- (d) prescribing a fee to be charged in respect of the retention in the register or list of any name in any year subsequent to the year in which that name was first entered in the register or list;
- (e) providing for the entry in the register of qualifications (whether approved qualifications or not) possessed by persons whose names are registered therein and for the removal of such qualifications from the register, and prescribing a fee to be charged in respect of the entry;
- (f) authorising the registrar to refuse to enter a name in, or restore it to, the register or list until a fee prescribed for the entry or restoration has been paid and to erase from the register or list the name of a person who or

2-703

INSURANCE BROKERS (REGISTRATION) ACT 1977 (ss.7-9)

body corporate which, after the prescribed notices and warnings, fails to pay the fee prescribed in respect of the retention of that name in the register or list;

2-704

- (g) authorising the registrar to erase from the register or list the name of a person who or body corporate which, after the prescribed notices and warnings, fails to supply information required by the registrar with a view to ensuring that the particulars entered in the register or list are correct;
- (h) prescribing anything required or authorised to be prescribed by the provisions of this Act relating to the register or list.

(3) Rules under this section which provide for the erasure of a name from the register or list on failure to pay a fee shall provide for its restoration thereto on the making of the prescribed application in that behalf and on payment of that fee and any additional fee prescribed in respect of the restoration.

(4) Rules under this section prescribing fees may provide for the charging of different fees in different classes of cases and for the making of arrangements for the collection of fees with such body or bodies as may be prescribed.

DEFINITIONS

"approved qualification," "Council," "list," "register"; s.29, *post*.

GENERAL NOTE

See the last sentence of the General Note to s.3, *ante*.

Rules

Such rules are subject to approval by the Secretary of State; see s.27, *post*. See the Insurance Brokers Registration Council (Registration and Enrolment) Rules Approval Order 1978 (S.I. 1978 No. 1395) as amended by S.I. 1979 No. 490.

Publication of register and list

9.—(1) The Council shall cause the register and list to be printed and published within one year of the establishment of the Council and as often thereafter as they think fit.

2-705

(2) Where the register or list is not published in any year after the first publication thereof, the Council shall cause any alterations in the entries in the register or list which have been made since the last publication thereof to be printed and published within that year.

(3) A copy of the register or list purporting to be printed and published by the Council, shall, as altered by any alterations purporting to be printed and published by the Council, be evidence in all proceedings that the individuals specified in the register are registered therein or, as the case may be, that the bodies corporate specified in the list are enrolled therein; and the absence of the name of any individual or body corporate from any such copy of the register or list shall be evidence, until the contrary is shown, that he is not registered or, as the case may be, that it is not enrolled therein.

(4) In the case of an individual whose name or a body corporate the name of which does not appear in any such copy of the register or list as altered as aforesaid, a certified copy, under the hand of the registrar, of the entry relating to that individual or body corporate in the register or list shall be evidence of the entry.

DEFINITIONS

"Council," "list," "registrar"; s.29, *post*.

2-705

PART 2: STATUTES

*Regulation of conduct***Code of conduct**

2-706 10.—(1) The Council shall draw up and may from time to time revise a statement of the acts and omissions which, if done or made by registered insurance brokers or enrolled bodies corporate, or by registered insurance brokers or enrolled bodies corporate in particular circumstances, constitute in the opinion of the Council unprofessional conduct.

(2) The statement shall serve as a guide to registered insurance brokers and enrolled bodies corporate and persons concerned with the conduct of registered insurance brokers and enrolled bodies corporate, but the mention or lack of mention in it of a particular act or omission shall not be taken as conclusive of any question of professional conduct.

GENERAL NOTE

2-707 "Unprofessional conduct" may be made the subject of disciplinary proceedings under ss. 13-20, *post* (see in particular s.15(1)(b)). While it is clear that the code of conduct drawn up under this section will be considered relevant to such a disciplinary charge, its provisions will not be conclusive and it would be wrong to approach the charge as if it were a charge of contravening the code.

See also the last sentence of the General Note to s.3, *ante*.

Statements

Such statement is subject to the approval of the Secretary of State under s.27, *post*. See the Insurance Brokers Registration Council (Code of Conduct) Approval Order 1978 (S.I. 1978 No. 1394).

DEFINITIONS

"Council," "enrolled," "registered insurance brokers"; s.29, *post*.

Requirements for carrying on business

2-708 11.—(1) The Council shall make rules requiring registered insurance brokers who are carrying on business as insurance brokers (hereinafter referred to as "practising insurance brokers") and enrolled bodies corporate to ensure—

- (a) that their businesses have working capital of not less than such amount as may be prescribed;
- (b) that the value of the assets of their businesses exceeds the amount of the liabilities of their businesses by not less than such amount as may be prescribed; and
- (c) that the number of insurance companies with which they place insurance business, and the amount of insurance business which they place with each insurance company, is such as to prevent their businesses from becoming unduly dependent on any particular insurance company.

(2) The Council shall also make rules requiring practising insurance brokers and enrolled bodies corporate—

- (a) to open and keep accounts at banks for money received by them from persons with whom they do business;
- (b) to hold money so received in such manner as may be prescribed;
- (c) to keep such accounting records showing and explaining the transactions of their businesses as may be prescribed; and
- (d) to prepare and submit to the Council at such intervals as may be prescribed balance sheets and profit and loss accounts containing such information as may be prescribed for the purpose of giving a true and fair view of the state of their businesses.

2-706

INSURANCE BROKERS (REGISTRATION) ACT 1977 (ss.10, 11)

(3) Without prejudice to the generality of subsections (1) and (2) above, rules under this section may empower the Council—

- (a) to require practising insurance brokers and enrolled bodies corporate to deliver at such intervals as may be prescribed reports given by qualified accountants and containing such information as may be prescribed for the purpose of ascertaining whether or not the rules have been complied with;
- (b) to require practising insurance brokers and enrolled bodies corporate to deliver at such intervals as may be prescribed statements made by them and containing such information as may be prescribed for the purpose of ascertaining whether or not the rules are being complied with; and
- (c) to take such other steps as they consider necessary or expedient for the purpose of ascertaining whether or not the rules are being complied with.

(4) Subject to subsections (5) and (6) below, an accountant is qualified to give reports for the purposes of the rules if he is a member of a recognised body of accountants or is for the time being authorised by the Secretary of State under [section 389(1)(b) of the Companies Act 1985] or, in Northern Ireland, by the Department of Commerce for Northern Ireland under section 155(1)(b) of the Companies Act (Northern Ireland) 1960.

(5) An accountant shall not be qualified to give such reports—

- (a) in relation to a practising insurance broker, if he is an employee or partner of, or an employee of a partner of, the practising insurance broker;
- (b) in relation to an enrolled body corporate, if he is not qualified for appointment as auditor of the enrolled body corporate.

(6) A Scottish firm of accountants shall be qualified to give such reports if, but only if, all the partners are so qualified.

(7) Rules under this section may make different provision for different circumstances, and may specify circumstances in which persons are exempt from any of the requirements of the rules.

AMENDMENT

The words in square brackets were substituted by CC(CP)A 1985, s.30 and Sched. 2.

GENERAL NOTE

Contravention of rules under this section may give rise to disciplinary proceedings under s.15, *post*.

See also the last sentence of the General Note to s.3, *ante*.

Rules

Such rules are subject to approval by the Secretary of State under s.27, *post*. See the Insurance Brokers Registration Council (Accounts and Business Requirements) Rules Approval Order 1979 (S.I. 1979 No. 489) as amended by S.I. 1981 No. 1630.

DEFINITIONS

"Council," "employee," "enrolled," "insurance company," "practising insurance broker," "recognised body of accountants," "registered insurance broker"; s.29, *post*.

Companies Act 1985 (1985 c. 6), not printed in this work.

Companies Act (Northern Ireland) 1960 (1960 c. 22 (N.I.)), not printed in this work.

PART 2: STATUTES

Professional indemnity, etc.


- 2-710 12.—(1) The Council [may] make rules for indemnifying—
- (a) practising insurance brokers and former practising insurance brokers, and
 - (b) enrolled bodies corporate and former enrolled bodies corporate,
- against losses arising from claims in respect of any description of civil liability incurred by them, or by employees or former employees of theirs, in connection with their businesses.
- (2) The Council [may] also make rules for the making of grants or other payments for the purpose of relieving or mitigating losses suffered by persons in consequence of—
- (a) negligence or fraud or other dishonesty on the part of practising insurance brokers or enrolled bodies corporate, or of employees of theirs, in connection with their businesses; or
 - (b) failure on the part of practising insurance brokers or enrolled bodies corporate to account for money received by them in connection with their businesses.
- (3) For the purpose of providing such indemnity and of enabling such grants or other payments to be made, rules under this section—
- (a) may authorise or require the Council to establish and maintain a fund or funds;
 - (b) may authorise or require the Council to take out and maintain insurance with authorised insurers;
 - (c) may require practising insurance brokers or enrolled bodies corporate or any specified description of practising insurance brokers or enrolled bodies corporate to take out and maintain insurance with authorised insurers.
- (4) Without prejudice to the generality of the preceding subsections, rules under this section—
- (a) may specify the terms and conditions on which indemnity or a grant or other payment is to be available, and any circumstances in which the right to it is to be excluded or modified;
 - (b) may provide for the management, administration and protection of any fund maintained by virtue of subsection (3)(a) above and require practising insurance brokers or enrolled bodies corporate or any description of practising insurance brokers or enrolled bodies corporate to make payments to any such fund;
 - (c) may require practising insurance brokers or enrolled bodies corporate or any description of practising insurance brokers or enrolled bodies corporate to make payments by way of premium on any insurance policy maintained by the Council by virtue of subsection (3)(b) above;
 - (d) may prescribe the conditions which an insurance policy must satisfy for the purposes of subsection (3)(c) above;
 - (e) may authorise the Council to determine the amount of any payments required by the rules, subject to such limits, or in accordance with such provisions, as may be prescribed;
 - (f) may specify circumstances in which, where a registered insurance broker or an enrolled body corporate for whom indemnity is

2-710

INSURANCE BROKERS (REGISTRATION) ACT 1977 (s.12)

provided has failed to comply with the rules, the Council or insurers may take proceedings against him or it in respect of sums paid by way of indemnity in connection with a matter in relation to which there has been a failure to comply with the rules; 2-710

- (g) may specify circumstances in which, where a grant or other payment is made in consequence of the act or omission of a practising insurance broker or enrolled body corporate, the Council or insurers may take proceedings against him or it in respect of the sum so paid;
- (h) may make different provision for different circumstances, and may specify circumstances in which practising insurance brokers or enrolled bodies corporate are exempt from any of the rules;
- (i) may empower the Council to take such steps as they consider necessary or expedient to ascertain whether or not the rules are being complied with; and
- (j) may contain incidental, procedural or supplementary provisions.



[THE NEXT PAGE IS 2197]

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

INSURANCE BROKERS (REGISTRATION) ACT 1977 (ss.12, 13)

AMENDMENT

The words in square brackets in subs. (1) and (2) were substituted by the Financial Services Act 1986, ss.138(3), 211, para. 2-1123, *post*.

GENERAL NOTE

The purpose of this section is to enable those who deal with registered insurance brokers to do so in the knowledge that they will be compensated if damage is caused to them through the broker's negligence or default, or if money which they have entrusted to the broker is not properly accounted for. Three methods of achieving this purpose are envisaged; first, an undertaking by the Council to pay indemnities (subs. (1)), backed by a fund (subs. (3)(a)) or by insurance (subs. (3)(b)), secondly, a power for the Council to make grants to injured persons (subs. (2)), similarly backed, and thirdly, professional indemnity insurance by the brokers themselves (subs. (3)(c)). 2-711

Rules

Such rules are subject to approval by the Secretary of State under s.27, *post*. See the Insurance Brokers Registration Council (Indemnity Insurance and Grants Scheme) Rules Approval Order 1987 (S.I. 1987 No. 1496).

DEFINITIONS

"authorised insurers," "Council," "employee," "enrolled," "registered insurance broker"; s.29 and the notes thereto, *post*.

Disciplinary proceedings

Preliminary investigation of disciplinary cases

13.—(1) The Council shall set up a committee, to be known as the Investigating Committee, for the preliminary investigation of cases in which— 2-712

- (a) it is alleged that a registered insurance broker or enrolled body corporate is liable to have his or its name erased from the register or list on any ground specified in section 15 of this Act; or
- (b) a complaint is made to the Council by or on behalf of a member of the public about a registered insurance broker or an enrolled body corporate or an employee of a registered insurance broker or an enrolled body corporate.

Any such case is hereinafter referred to as "a disciplinary case".

(2) A disciplinary case shall be referred to the Investigating Committee who shall carry out a preliminary investigation of it and, unless they are satisfied that there is insufficient evidence to support a finding that the registered insurance broker or enrolled body corporate is liable to have his or its name erased from the register or list, the Committee shall refer the case, with the results of their investigation, to the Disciplinary Committee set up under the next following section.

(3) The Council shall make rules as to the constitution of the Investigating Committee.

DEFINITIONS

"Council," "enrolled," "employee," "list," "register," "registered insurance broker"; s.29, *post*.

GENERAL NOTE

Rules

Such rules are subject to the approval of the Secretary of State under s.27, *post*. See the Insurance Brokers Registration Council (Constitution of the Investigating Committee) Rules Approval Order 1978, S.I. 1978 No. 1456.

PART 2: STATUTES

The Disciplinary Committee

2-713 14.—(1) The Council shall set up a committee, to be known as the Disciplinary Committee, for the consideration and determination of disciplinary cases referred to them under the last foregoing section and of any other cases of which they have cognizance under the following provisions of this Act.

(2) The Council shall make rules as to the constitution of the Disciplinary Committee, the times and places of the meetings of the Committee, the quorum and the mode of summoning the members thereof.

(3) Rules under this section shall secure that a person, other than the Chairman of the Council, who has acted in relation to any disciplinary case as a member of the Investigating Committee does not act in relation to that case as a member of the Disciplinary Committee.

GENERAL NOTE

2-714 In addition to its jurisdiction to hear disciplinary cases referred to it under s.13, *supra*, with regard to which it has the powers set out in s.15, *infra*, the Disciplinary Committee has power to allow restoration of names erased under s.16 and to consider cases of fraudulent or erroneous entries under s.17, *post*. As to appeals from orders of the Disciplinary Committee, see s.18, as to its procedure, s.19 and as to the appointment of assessors, s.20, *post*.

Rules

Such rules are subject to approval by the Secretary of State under s.27, *post*. See the Insurance Brokers Registration Council (Constitution of the Disciplinary Committee) Rules Approval Order 1978, S.I. 1978 No. 1457.

DEFINITIONS

"Council," "disciplinary case"; s.29, *post*.

Erasure from the register and list for crime, unprofessional conduct, etc.

2-715 15.—(1) If a registered insurance broker or enrolled body corporate—

- (a) is convicted by any court in the United Kingdom of any criminal offence, not being an offence which, owing to its trivial nature or the circumstances under which it was committed, does not render him or it unfit to have his or its name on the register or list, or
- (b) is judged by the Disciplinary Committee to have been guilty of unprofessional conduct,

the Disciplinary Committee may, if they think fit, direct that the name of the insurance broker or body corporate shall be erased from the register or list.

(2) If it appears to the Disciplinary Committee that a registered insurance broker or an enrolled body corporate has contravened or failed to comply with any rules made under section 11 or section 12 of this Act and that the contravention or failure is such as to render the insurance broker unfit to have his name on the register or the body corporate unfit to have its name on the list, the Disciplinary Committee may, if they think fit, direct that the name of the insurance broker or body corporate shall be erased from the register or list.

(3) Where—

- (a) the name of a director of an enrolled body corporate is erased from the register under subsection (1) above, or
- (b) a director of any such body corporate is convicted of an offence under this Act, or
- (c) the name of a registered insurance broker employed by any such body corporate is erased from the register under subsection (1)

2-713

INSURANCE BROKERS (REGISTRATION) ACT 1977 (ss.14-16)

above and the act or omission constituting the ground on which it was erased was instigated or connived at by a director of the body corporate, or, if the act or omission was a continuing act or omission, a director of the body corporate had or reasonably ought to have had knowledge of the continuance thereof, 2-715

the Disciplinary Committee may, if they think fit, direct that the name of the body corporate shall be erased from the list:

Provided that the Disciplinary Committee shall not take a case into consideration during any period within which proceedings by way of appeal may be brought which may result in the subsection being rendered inapplicable in that case or while any such proceedings are pending.

(4) If the Disciplinary Committee are of opinion as respects an enrolled body corporate that the conditions for enrolment in section 4 of this Act are no longer satisfied, the Disciplinary Committee may, if they think fit, direct that the name of the body corporate shall be erased from the list.

(5) Where a registered insurance broker dies while he is a director of an enrolled body corporate, he shall be deemed for the purposes of subsection (4) above to have continued to be a director of that body until the expiration of a period of six months beginning with the date of his death or until a director is appointed in his place, whichever first occurs.

(6) When the Disciplinary Committee direct that the name of an individual or body corporate shall be erased from the register or list, the registrar shall serve on that individual or body a notification of the direction and a statement of the Committee's reasons therefor.

PROSPECTIVE AMENDMENT

New subss. (2A) and (2B) are added with effect from a date to be appointed by the Financial Services Act 1986, ss.138(4), 211, para. 2-1123, *post*.

GENERAL NOTE

The Disciplinary Committee is constituted under s.14, *supra*. For its rules of procedure, see s.19, *post*. Its decisions are subject to appeal under s.18, *post*. As to "unprofessional conduct," note the provisions of s.10, *ante*. As to offences under this Act, see ss.22-24, *post*. As to service of documents, see s.26, *post*. 2-716

Names erased by virtue of this section may not be restored to the register or list except by leave of the Disciplinary Committee under s.16, *infra*. The consequence of such erasure is that the person concerned may not lawfully continue to use the description "insurance broker"; see s.22, *post*.

DEFINITIONS

"enrolled," "list," "register," "registered insurance broker," "registrar"; s.29, *post*.

Restoration of names erased as result of disciplinary cases, etc.

16.—(1) Where the name of an individual or body corporate has been erased from the register or list in pursuance of a direction under the last foregoing section, the name of that individual or body corporate shall not again be entered in the register or list unless the Disciplinary Committee on application made to them in that behalf otherwise direct. 2-717

(2) An application under subsections (1) above for the restoration of a name to the register or list shall not be made to the Disciplinary Committee—

- (a) within ten months of the date of erasure; or
- (b) within ten months of a previous application thereunder.

DEFINITIONS

"list," "register"; s.29, *post*.

The Disciplinary Committee is established under s.14, *ante*.

2-717

PART 2: STATUTES

Erasure from register and list on grounds of fraud or error

2-718 17.—(1) If it is proved to the satisfaction of the Disciplinary Committee that any entry in the register or list has been fraudulently or incorrectly made, the Disciplinary Committee may, if they think fit, direct that the entry shall be erased from the register or list.

(2) An individual may be registered or a body corporate enrolled in pursuance of this Act notwithstanding that his or its name has been erased under this section, but if it was so erased on the ground of fraud, that individual or body corporate shall not be registered or enrolled except on an application in that behalf to the Disciplinary Committee; and on any such application the Disciplinary Committee may, if they think fit, direct that the individual or body corporate shall not be registered or enrolled, or shall not be registered or enrolled until the expiration of such period as may be specified in the direction.

(3) Where the Disciplinary Committee direct that the name of an individual or body corporate shall be erased from the register or list under this section, the registrar shall serve on that individual or body a notification of the direction and a statement of the Committee's reasons therefor.

GENERAL NOTE

2-719 The Disciplinary Committee is constituted under s.14, *ante*; as to its procedure, see s.19, *post*. Its decisions are subject to appeal under s.18, *infra*. The consequence of erasure from the register or list is that the person concerned may no longer lawfully use the description "insurance broker"; see s.22, *post*. As to service of documents, see s.26, *post*.

DEFINITIONS

"enrolled," "list," "register," "registrar"; s.29, *post*.

Appeals in disciplinary and other cases

2-720 18.—(1) At any time within twenty-eight days from the service of a notification that the Disciplinary Committee have under section 15 or section 17 of this Act directed that the name of an individual or a body corporate be erased from the register or list that individual or body corporate may appeal to the Court.

(2) The Council may appear as respondent on any such appeal and for the purpose of enabling directions to be given as to the costs of any such appeal the Council shall be deemed to be a party thereto, whether they appear on the hearing of the appeal or not.

(3) Where no appeal is brought against a direction under section 15 or section 17 of this Act or where such an appeal is brought but withdrawn or struck out for want of prosecution, the direction shall take effect on the expiration of the time for appealing or, as the case may be, on the withdrawal or striking out of the appeal.

(4) Subject as aforesaid, where an appeal is brought against a direction under either of those sections, the direction shall take effect if and when the appeal is dismissed and not otherwise.

GENERAL NOTE

2-721 This section gives a right of appeal to the High Court in England or Northern Ireland, or to the Court of Session in Scotland, against the decisions of the Disciplinary Committee either on disciplinary cases under s.15, *ante*, or on cases of fraudulent or erroneous registration under s.17, *supra* (but not against a refusal to allow restoration of an erased name under s.16, *ante*). For the procedure in the High Court, see R.S.C. Ord. 55. Note that this section, unlike s.5, *ante*, contains no provision that the decision of the High Court is to be final. A further appeal is

2-718

INSURANCE BROKERS (REGISTRATION) ACT 1977 (SS.17-19)

therefore possible to the Court of Appeal with leave of the Divisional Court or the Court of Appeal, by virtue of the Supreme Court of Judicature Act 1925, s.27 (1), 31 (1) (h).

In an appeal under this section, the court will be slow to interfere with the professional judgment of the tribunal; *James v. Insurance Brokers Registration Council*, *The Times*, February 16, 1984. 2-721

DEFINITIONS

"Council," "Court"; s.29, *post*. The Disciplinary Committee is constituted under s.14, *ante*.

Procedure of Disciplinary Committee

19.—(1) For the purpose of any proceedings before the Disciplinary Committee in England or Wales or Northern Ireland the Disciplinary Committee may administer oaths, and any party to the proceedings may sue out writs of subpoena ad testificandum and duces tecum, but no person shall be compelled under any such writ to produce any document which he could not be compelled to produce on the trial of an action. 2-722

(2) The provisions of section 49 of the Supreme Court of Judicature (Consolidation) Act 1925 or of the Attendance of Witnesses Act 1854 (which provide a special procedure for the issue of such writs so as to be in force throughout the United Kingdom) shall apply in relation to any proceedings before the Disciplinary Committee in England or Wales or, as the case may be, in Northern Ireland as they apply in relation to causes or matters in the High Court or actions or suits pending in the High Court of Justice in Northern Ireland.

(3) For the purpose of any proceedings before the Disciplinary Committee in Scotland, the Disciplinary Committee may administer oaths and the Court of Session shall on the application of any party to the proceedings have the like power as in any action in that Court—

- (a) to grant warrant for the citation of witnesses and havers to give evidence or to produce documents before the Disciplinary Committee, and for the issue of letters of second diligence against any witness or haver failing to appear after due citation,
- (b) to grant warrant for the recovery of documents, and
- (c) to grant commissions to persons to take the evidence of witnesses or to examine havers and receive their exhibits and productions.

(4) The Council shall make rules as to the procedure to be followed and the rules of evidence to be observed in proceedings before the Disciplinary Committee; and in particular—

- (a) for securing that notice that the proceedings are to be brought shall be given, at such time and in such manner as may be specified in the rules, to the individual or body corporate alleged to be liable to have his or its name erased from the register or list;
- (b) for securing that any party to the proceedings shall, if he so requires, be entitled to be heard by the Disciplinary Committee;
- (c) for enabling any party to the proceedings to be represented by counsel or solicitor or (if the rules so provide and the party so elects) by a person of such other description as may be specified in the rules;
- (d) for requiring proceedings before the Disciplinary Committee to be held in public except in so far as may be provided by the rules;
- (e) for requiring, in cases where it is alleged that a registered insurance broker or enrolled body corporate has been guilty of unprofessional

2-722

PART 2: STATUTES

2-722 conduct, that where the Disciplinary Committee judge that the allegation has not been proved they shall record a finding that the insurance broker or body corporate is not guilty of such conduct in respect of the matters to which the allegation relates;

(f) for requiring, in cases where it is alleged that a registered insurance broker or enrolled body corporate is liable to have his or its name erased from the register or list under section 15 (2) of this Act, that where the Disciplinary Committee judge that the allegation has not been proved they shall record a finding that the insurance broker or body corporate is not guilty of the matters alleged.

(5) Before making rules under this section the Council shall consult such organisations representing the interests of insurance brokers and bodies corporate carrying on business as insurance brokers as appear to the Council requisite to be consulted.

(6) In this section and in section 20 of this Act "proceedings" means proceedings under this Act, whether relating to disciplinary cases or otherwise.

GENERAL NOTE

2-723 In view of the provisions of subs. (6), this section and the rules under it apply to matters coming before the Disciplinary Committee under ss.16 and 17 as well as s.15, *ante*.

The words from "but no person . . ." to the end of subs. (1) have the effect of importing the common law rules about documents privileged against disclosure. There are three grounds of privilege:

1. legal professional privilege, applying to communications between a person and his legal advisers, the precise boundaries of the privilege differing as between cases where litigation was contemplated when the document came into existence, and those where it was not;
2. privilege in respect of documents tending to incriminate the person called upon to produce them or his spouse, or to expose either to a penalty under the law of any part of the United Kingdom;
3. privilege on grounds of public interest, where a Minister of the Crown certifies that production would be contrary to the public interest.

For a detailed account of this matter, see note 5 to R.S.C. Ord. 24, r. 5, in *The Supreme Court Practice*.

The effect of subs. (2) is to render writs executable in any part of the United Kingdom.

Rules

Such rules are subject to the approval of the Secretary of State under s.27, *post*. See the Insurance Brokers Registration Council (Procedure of the Disciplinary Committee) Rules Approval Order 1978, S.I. 1978 No. 1458.

DEFINITIONS

"Council," "disciplinary case"; s.29, *post*. The Disciplinary Committee is established under s.14, *ante*.

Attendance of Witnesses Act 1854 (17 & 18 Vict. c. 34), not printed in this work.

Assessors to Disciplinary Committee

2-724 20.—(1) For the purpose of advising the Disciplinary Committee on questions of law arising in proceedings before them there shall in all such proceedings be an assessor to the Disciplinary Committee who shall be a barrister, advocate or solicitor of not less than ten years' standing

2-722

INSURANCE BROKERS (REGISTRATION) ACT 1977 (ss.19, 20)

(2) The power of appointing assessors under this section shall be exercisable by the Council, but if no assessor appointed by them is available to act at any particular proceedings the Disciplinary Committee may appoint an assessor under this section to act at those proceedings. 2-724

(3) The Lord Chancellor or, in Scotland, the Lord Advocate may make rules as to the functions of assessors appointed under this section, and, in



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

PART 2: STATUTES

his appointment was a member of the Council shall, upon ceasing to be a member of the Council, also cease to be a member of the committee:

- 2-725 Provided that for the purposes of this subsection a member of the Council shall not be deemed to have ceased by reason of retirement to be a member thereof if he has again been nominated or elected a member thereof not later than the day of his retirement.

DEFINITION

"Council"; s. 29, *post*.

GENERAL NOTE

- 2-726 For functions expressly conferred by this Act upon committees set up thereunder, see ss. 13 (investigating committee) and 14 (disciplinary committee), *ante*.

*Restriction on use of titles and descriptions***Penalty for pretending to be registered, etc.**

- 2-727 22.—(1) Any individual who wilfully—
- (a) takes or uses any style, title or description which consists of or includes the expression "insurance broker" when he is not registered in the register, or
 - (b) takes or uses any name, title, addition or description falsely implying, or otherwise pretends, that he is registered in the register,
- shall be liable on summary conviction to a fine not exceeding £400, or on conviction on indictment to a fine.
- (2) Any body corporate which wilfully—
- (a) takes or uses any style, title or description which consists of or includes the expression "insurance broker" when it is not enrolled in the list, or
 - (b) takes or uses any name, title, addition or description falsely implying, or otherwise pretends, that it is enrolled in the list,
- shall be liable on summary conviction to a fine not exceeding £400, or on conviction on indictment to a fine.
- (3) References in this section to the expression "insurance broker" include references to the following related expressions, that is to say "assurance broker", "reinsurance broker" and "reassurance broker".

GENERAL NOTE

- 2-728 This is the only penal provision in the Act and it relates purely to the use of the title "insurance broker" (or related titles), not to carrying on the activities of insurance broking. It is therefore possible for a person engaged in those activities to avoid registration by using some such title as "insurance consultant".
- For temporary exemptions permitting the business of a deceased or bankrupt broker to be carried on, see s. 23, *infra*. As to the liability of directors, etc. in cases of offences by corporate bodies, see s. 24, *post*.

Exceptions from s. 22

- 2-729 23.—(1) Where a practising insurance broker dies, then, during the period of three months beginning with his death or such longer period as the Council may in any particular case allow, the last foregoing section shall not operate to prevent his personal representatives, his surviving spouse or any of his children or trustees on behalf of his surviving spouse or any of his children from taking or using in relation to his business, but in conjunction with the name in
- 2-725

INSURANCE BROKERS (REGISTRATION) ACT 1977 (ss. 21-26)

which he carried it on, any title which he was entitled to take or use immediately before his death.

(2) Where a practising insurance broker becomes bankrupt, then, during the period of three months beginning with the bankruptcy or such longer period as the Council may in any particular case allow, the last foregoing section shall not operate to prevent his trustee in bankruptcy or, in Northern Ireland, the assignee in bankruptcy, from taking or using in relation to his business, but in conjunction with the name in which he carried it on, any title which he was entitled to take or use immediately before the bankruptcy. 2-729

DEFINITIONS

"Council," "practising insurance broker"; s. 29, *post*.

Offences by bodies corporate

24. Where an offence under this Act which has been committed by a body corporate is proved to have been committed with the consent or connivance of, or to be attributable to any neglect on the part of, any director, manager, secretary or other similar officer of the body corporate, or any person purporting to act in any such capacity, he as well as the body corporate shall be guilty of that offence and shall be liable to be proceeded against and punished accordingly. 2-730

GENERAL NOTE

For an offence which may be committed by a body corporate, see s. 22 (2), *ante*. 2-731

Miscellaneous

Accounts of Council

25.—(1) The Council shall keep proper accounts of all sums received or paid by them and proper records in relation to those accounts. 2-732

(2) The Council shall appoint auditors to the Council who shall be members of a recognised body of accountants.

(3) The Council shall cause their accounts to be audited annually by the auditors to the Council and as soon as is practicable after the accounts for any period have been audited the Council shall cause them to be published and shall send a copy of them to the Secretary of State together with a copy of any report of the auditors thereon.

DEFINITIONS

"Council," "recognised body of accountants"; s. 29, *post*.

Service of documents

26. Any notice or other document authorised or required to be given under this Act may, without prejudice to any other method of service but subject to any provision to the contrary in rules under this Act, be served by post; and for the purpose of the application to this section of section 26 of the Interpretation Act 1889 (which relates to service by post) the proper address of a person or body corporate to whose registration or enrolment such a document relates shall be his or its address in the register or list. 2-733

DEFINITIONS

"list," "register"; s. 29, *post*.

Interpretation Act 1889, s. 26. Repealed and replaced by the Interpretation Act 1978, s. 7. 2-733

PART 2: STATUTES

Rules, etc. made by Council

2-734 27.—(1) Rules made by the Council under section 8, 11, 12, 13, 14 or 19 of this Act, the statement drawn up by the Council under section 10 of this Act or any revision of that statement made by the Council under that section shall not come into operation until approved by order of the Secretary of State.

(2) The Secretary of State may approve rules made under section 19 of this Act either as submitted to him or subject to such modifications as he thinks fit; but where the Secretary of State proposes to approve any such rules subject to modifications he shall notify the modifications to the Council and consider any observations of the Council thereon.

(3) The Secretary of State may, after consulting the Council, by order vary or revoke any rules made under section 8, 11 or 12 of this Act or revise the statement under section 10 of this Act.

DEFINITION

"Council"; s. 29, *post*.

GENERAL NOTE

2-735 For the procedure in making orders under this section, see s. 28, *infra*.

Orders

2-736 28.—(1) The power to make orders under this Act shall be exercisable by statutory instrument; and any order made under this Act may be varied or revoked by a subsequent order so made.

(2) Any statutory instrument by which that power is exercised, except one containing an order under section 30 (3) of this Act or any such order as is mentioned in subsection (3) below, shall be subject to annulment in pursuance of a resolution of either House of Parliament.

(3) An order under section 3 (4) or section 27 (3) of this Act, an order under paragraph 2 of the Schedule to this Act approving a scheme subject to modifications or an order under paragraph 10 of that Schedule shall not be made unless a draft of the order has been approved by resolution of each House of Parliament.

Interpretation

2-737 29.—(1) In this Act, unless the context otherwise requires—
 "approved qualification" and "approved educational institution" have the meanings respectively assigned to them by section 6 of this Act;
 "authorised insurers" means a person permitted under the Insurance Companies Act [1982] [...] to carry on [insurance business of class 13 or of classes 1, 2, 14, 15, 16 and 17 in Schedule 2 to the Insurance Companies Act [1982]
 "the Council" means the Insurance Brokers Registration Council established pursuant to section 1 of this Act;
 "the Court" means the High Court, or, in relation to Scotland, the Court of Session or, in relation to Northern Ireland, a judge of the High Court of Justice in Northern Ireland;
 "disciplinary case" has the meaning assigned to it by section 13 of this Act;
 "employee", in relation to a body corporate, includes a director of the body corporate and "employed" shall be construed accordingly;
 "enrolled" means enrolled in the list and "enrolment" shall be construed accordingly;

2-734

INSURANCE BROKERS (REGISTRATION) ACT 1977 (ss.27-30)

- "functions" includes powers and duties;
- "insurance business" means insurance business [other than industrial assurance business (within the meaning of section 1(2) of the Industrial Assurance Act 1923 or Articles 2(2) and 3(1) of the Industrial Assurance (Northern Ireland) Order 1979)] and "insurance broker" shall be construed accordingly; 2-737
- "insurance company" means a person or body of persons (whether incorporated or not) carrying on insurance business;
- "list" means the list of bodies corporate carrying on business as insurance brokers;
- "practising insurance broker" means a registered insurance broker who is carrying on business as an insurance broker;
- "prescribed" means prescribed by rules under this Act;
- "recognised body of accountants" means any one of the following, namely—
- the Institute of Chartered Accountants in England and Wales;
 - the Institute of Chartered Accountants of Scotland;
 - the Association of Certified Accountants;
 - the Institute of Chartered Accountants in Ireland;
 - any other body of accountants established in the United Kingdom and for the time being recognised for the purposes of [section 389 (1)(a) of the Companies Act 1985] by the Secretary of State;
- "register" means the register of insurance brokers and "registered" and "registration" shall be construed accordingly;
- "registered insurance broker" means a person who is registered in the register;
- "the registrar" means the registrar of the Council appointed under section 8(1) of this Act.

(2) References in this Act to any other enactment (including an enactment of the Parliament of Northern Ireland and an Order in Council under the Northern Ireland Act 1974) shall be construed as references thereto, as amended, and as including references thereto as extended, by or under any subsequent enactment.

AMENDMENTS

The words omitted are repealed by the Insurance Companies Act 1980, Sched. 5.
Words and figures in square brackets are substituted respectively by the Insurance Companies Act 1981, s.36 and Sched. 4, the Insurance Companies Act 1982, s.99 and Sched. 5 and by CC(CP)A 1985, s.30 and Sched. 2.

GENERAL NOTE

As to the meaning of "authorised insurers", see also the Financial Services Act 1986, s.138(6), para. 2-1123, *post*.
Insurance Companies Act 1982, Sched. 2. See para. 2-1002, *post*.
Industrial Assurance Act 1923, s.1. See para. 2-243, *ante*.
Companies Act 1985 (1985 c. 6), not printed in this work.
Northern Ireland Act 1974 (c. 28), not printed in this work.

Short title, extent and commencement

30.—(1) This Act may be cited as the Insurance Brokers (Registration) Act 1977. 2-738

(2) This Act extends to Northern Ireland.

(3) Subject to subsection (4) below, this Act shall come into operation on such date as the Secretary of State may by order appoint and different dates may be appointed for different provisions and for different purposes. 2-738

PART 2: STATUTES

- 2-738 (4) The day appointed for the coming into operation of section 22 of this Act shall not be earlier than the expiration of a period of two years beginning with the day appointed for the coming into operation of section 1 of this Act.

GENERAL NOTE

Orders

The Insurance Brokers (Registration) Act 1977 (Commencement No. 1) Order 1977, S.I. 1977 No. 1782, appointing December 1, 1977 for the commencement of ss.1, 6-8, 10-12, 19(4)-(6), 21, 25-30, Sched.

The Insurance Brokers (Registration) Act 1977 (Commencement No. 2) Order 1978, S.I. 1978 No. 1393, appointing October 20, 1978 for the commencement of ss.2-5, 9, 13-18, 19(1)-(3), 20.

The Insurance Brokers (Registration) Act 1977 (Commencement No. 3) Order 1980, S.I. 1980 No. 1824, appointing December 1, 1981 for the commencement of ss.22-24.

Section 1

SCHEDULE

2-739 CONSTITUTION, ETC., OF INSURANCE BROKERS REGISTRATION COUNCIL

1. The Council shall consist of—
 - (a) twelve persons chosen to represent registered insurance brokers of whom one shall be Chairman of the Council;
 - (b) five persons nominated by the Secretary of State of whom one shall be a barrister, advocate or solicitor, another shall be a member of a recognised body of accountants and a third shall be a person appearing to the Secretary of State to represent the interests of persons who are or may become policyholders of insurance companies.
- 2.—(1) The person chosen to represent registered insurance brokers in the first instance shall be nominated by the British Insurance Brokers' Association.
- (2) The persons chosen to represent registered insurance brokers after the retirement of those nominated under sub-paragraph (1) above shall be elected by registered insurance brokers in accordance with a scheme which—
 - (a) shall be made by the Council;
 - (b) shall not come into operation until approved by order of the Secretary of State; and
 - (c) may be varied or revoked by a subsequent scheme so made and so approved.
- (3) The Secretary of State may approve a scheme either as submitted to him or subject to such modifications as he thinks fit; but where the Secretary of State proposes to approve a scheme subject to modifications he shall notify the modifications to the Council and consider any observations of the Council thereon.
- (4) The Council shall submit a scheme to the Secretary of State for approval before the expiration of a period of two years beginning with the day appointed for the coming into operation of section 1 of this Act.
- (5) In the exercise of any functions under this paragraph due regard shall be had to the desirability of securing that the Council includes persons representative of all parts of the United Kingdom.
3. Nominations of the first members of the Council shall so far as practicable be made before the day appointed for the establishment of the Council in time to enable the persons nominated to assume membership on its establishment.
- 4.—(1) The term of office of—
 - (a) members nominated by the British Insurance Brokers' Association shall be such period, not exceeding four years, as may be fixed by the scheme;
 - (b) members elected by registered insurance brokers shall be such period as may be fixed by the scheme;
 - (c) members nominated by the Secretary of State shall be such period, not exceeding three years, as may be fixed by the Secretary of State.

2-738

INSURANCE BROKERS (REGISTRATION) ACT 1977 (s. 30, SCHED.)

(2) In this paragraph "the scheme" means the scheme or schemes under paragraph (2) above which are for the time being in operation.

5. A member of the Council may at any time, by notice in writing addressed to the registrar, resign his office. 2-739

6.—(1) A person nominated or elected to fill a casual vacancy among the members of the Council shall hold office during the remainder of the term of office of the person whose vacancy he has filled.

(2) Any vacancy other than a casual vacancy in the membership of the Council shall be filled before the date on which the vacancy occurs.

7. A person ceasing to be a member of the Council shall be eligible to be again nominated or elected a member.

8.—(1) The Council shall have power to do anything which in their opinion is calculated to facilitate the proper discharge of their functions.

(2) The Council shall, in particular, have power—

- (a) to appoint, in addition to a registrar, such officers and servants as the Council may determine;
- (b) to pay to the members of the Council or their committees such fees for attendance at meetings of the Council or their committees and such travelling and subsistence allowances while attending such meetings or while on any other business of the Council as the Council may determine;
- (c) to pay to their officers and servants such remuneration as the Council may determine;
- (d) as regards any officers or servants in whose case they may determine to do so, to pay to, or in respect of them, such pensions and gratuities, or provide and maintain for them such superannuation schemes (whether contributory or not), as the Council may determine;
- (e) subject to the provisions of section 1 of the Borrowing (Control and Guarantees) Act 1946 or, in Northern Ireland, of section 2 of the Loans Guarantee and Borrowing Regulation Act (Northern Ireland) 1946 and of any order under those provisions for the time being in force, to borrow such sums as the Council may from time to time require for performing any of their functions under this Act.

(3) The powers of the Council and any of its committees may be exercised notwithstanding any vacancy, and no proceedings of the Council or of any of its committees shall be invalidated by any defect in the nomination or election of a member.

9. The Council may make standing orders for regulating the proceedings (including quorum) of the Council and of any committee thereof:

Provided that orders shall not be made under this paragraph with respect to the proceedings of the Disciplinary Committee.

10. The Secretary of State may, after consulting the Council, by order so amend the provisions of this Schedule as to vary the number of members and the manner in which they are chosen or appointed.

DEFINITIONS

"Council," "recognised body of accountants," "registered insurance broker"; s. 29, *ante*.
The Disciplinary Committee is constituted under s. 14, *ante*.

เปรียบเทียบพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2510 กับพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 ที่เกี่ยวกับนายหน้าประกันวินาศภัย

| มาตรา | พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2510 | มาตรา | พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 |
|-------|--|-------|--|
| 4 | "นายหน้าประกันวินาศภัย" หมายความว่า ผู้ซึ่งซื้อหรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท โดยหวังบำเหน็จเนื่องจากการนั้น | 4 | "นายหน้าประกันวินาศภัย" หมายความว่า ผู้ซึ่งซื้อหรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท <u>โดยกระทำเพื่อบำเหน็จเนื่องจากการนั้น</u> |
| 5 | ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงเศรษฐการรักษาราชการตามพระราชบัญญัตินี้และให้ผู้อำนวยการแต่งตั้งนายทะเบียนและพนักงานเจ้าหน้าที่กับออกกฎกระทรวงกำหนดค่าธรรมเนียมไม่เกินอัตราในบัญชีท้ายพระราชบัญญัตินี้ และกำหนดกิจการอื่นเพื่อปฏิบัติการตามพระราชบัญญัตินี้ | 5 | ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์รักษาราชการตามพระราชบัญญัตินี้ และให้ผู้อำนวยการแต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่ <u>กับออกกฎกระทรวงกำหนดค่าธรรมเนียมไม่เกินอัตราในบัญชีท้ายพระราชบัญญัตินี้ และกำหนดกิจการอื่นเพื่อปฏิบัติการตามพระราชบัญญัตินี้</u> |
| 12 | ห้ามมิให้ผู้ใดนอกจากบริษัทใช้ชื่อหรือคำแสดงชื่อในธุรกิจว่า "ประกันวินาศภัย" หรือคำอื่นใดที่มีความหมาย เช่นเดียวกัน | 18 | ห้ามมิให้ผู้ใดใช้ชื่อหรือคำแสดงชื่อในธุรกิจว่า "ประกันวินาศภัย" หรือคำอื่นใดที่มีความหมาย เช่นเดียวกัน <u>นอกจากบุคคลดังต่อไปนี้</u> (1) บริษัท (2) สมาคมที่มีสมาชิกส่วนมากเป็นบริษัท หรือสมาคมที่มีสมาชิกส่วนมากเป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท |

| มาตรา | พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2510 | มาตรา | พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 |
|-------|---------------------------------------|-------|---|
| | | | <p>(3) สมาคมที่มีสมาชิกส่วนมากเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย หรือนายหน้าประกันวินาศภัย</p> <p>(4) สมาคมนายจ้างหรือสหภาพแรงงานที่มีสมาชิกส่วนมาก เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท</p> <p>(5) ตัวแทนประกันวินาศภัย หรือนายหน้าประกันวินาศภัย ที่ใช้ เพื่อเป็นค้ำแสดงชื่อในธุรกิจการ เป็นตัวแทนประกันวินาศภัย หรือนายหน้าประกันวินาศภัยของตน แล้วแต่กรณี</p> <p>(6) สถาบันการศึกษาประกันวินาศภัย หรือสถาบันอื่นที่ เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งใช้เพื่อเป็นค้ำแสดงชื่อ ของสถาบันนั้น</p> <p>(7) กรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง สมาชิก หรือผู้มีฐานะ มีตำแหน่งหรือหน้าที่ใด ๆ ในบริษัท สมาคม สหภาพแรงงาน สถาบันการศึกษาวิชาประกันวินาศภัย หรือสถาบันอื่นที่เกี่ยวข้อง กับธุรกิจประกันวินาศภัย ตาม (1)(2)(3)(4) และ (6) ซึ่ง ใช้เพื่อแสดงความเป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง สมาชิก หรือผู้มีฐานะ มีตำแหน่งหรือหน้าที่ของตนในบริษัท สมาคม สหภาพแรงงาน หรือสถาบันดังกล่าว</p> |

ศูนย์วิทยุโทรคมนาคม
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

| มาตรา | พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2510 | มาตรา | พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 |
|-------|---|-------|---|
| 23 | <p>ห้ามมิให้บริษัทกระทำการ ดังต่อไปนี้</p> <p>-----</p> <p>(6) จ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดให้แก่ตัวแทนประกันวินาศภัยหรือนายหน้าประกันวินาศภัยนอกจากเงินค่าจ้างหรือบำเหน็จที่พึงจ่ายตามปกติ</p> <p>(7) จ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดล่วงหน้าให้แก่บุคคลใดเป็นค่านายหน้าหรือค่าตอบแทนสำหรับงานที่จะทำให้แก่บริษัท</p> <p>(8) จ่ายบำเหน็จให้แก่บุคคลที่ช่วยให้มีการทำสัญญาประกันภัยซึ่งมิใช่ตัวแทนประกันวินาศภัยของบริษัทหรือนายหน้าประกันวินาศภัย</p> <p>-----</p> <p>(11) รับชำระเบี้ยประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยลดลงต่ำกว่าจำนวนที่ต้องชำระ</p> | 31 | <p>ห้ามมิให้บริษัทกระทำการดังต่อไปนี้</p> <p>-----</p> <p>(7) จ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดให้แก่ตัวแทนประกันวินาศภัยหรือนายหน้าประกันวินาศภัย นอกจากเงินค่าจ้างหรือบำเหน็จที่พึงจ่ายตามปกติ</p> <p>(8) จ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดล่วงหน้าให้แก่บุคคลใดเป็นค่านายหน้าหรือค่าตอบแทนสำหรับงานที่จะทำให้แก่บริษัท</p> <p>(9) จ่ายบำเหน็จให้แก่บุคคลที่ช่วยให้มีการทำสัญญาประกันภัยซึ่งมิใช่ตัวแทนประกันวินาศภัยหรือนายหน้าประกันวินาศภัยของบริษัท</p> <p>-----</p> <p>(12) รับชำระเบี้ยประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยลดลงต่ำกว่า</p> |
| | <p>จำนวนที่ต้องชำระ</p> <p>(12) ตั้งหรือมอบหมายบุคคลอื่นนอกจากตัวแทนประกันวินาศภัยหรือพนักงานของบริษัท ซึ่งมีหน้าที่เกี่ยวกับการรับเงินเป็นผู้ชำระเบี้ยประกัน</p> <p>-----</p> | | <p>จำนวนที่ต้องชำระ</p> <p>(13) ตั้งหรือมอบหมายบุคคลอื่นนอกจากตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย หรือพนักงานของบริษัทซึ่งมีหน้าที่เกี่ยวกับการรับเงิน เป็นผู้รับชำระเบี้ยประกัน</p> <p>-----</p> |

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

| มาตรา | พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2510 | มาตรา | พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 |
|-------|--|---------------------|---|
| 25 | <p>ภายใต้บังคับบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัตินี้ ให้รัฐมนตรีมีอำนาจประกาศในราชกิจจานุเบกษากำหนดให้บริษัทปฏิบัติการใด ๆ ในเรื่องต่อไปนี้ได้</p> <p>(1) วิธีการเก็บเบี้ยประกันภัย</p> <p>-----</p> <p>(3) การประกันต่อ</p> <p>-----</p> <p>(6) อัตราค่าจ้างหรือบำเหน็จสำหรับตัวแทนประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันวินาศภัยตามประเภทของการประกันวินาศภัย</p> <p>-----</p> | <p>35</p> <p>37</p> | <p>ห้ามมิให้บริษัทแต่งตั้งหรือมอบหมายบุคคลใดนอกจากกรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัททำการรับประกันวินาศภัย รับเบี้ยประกันภัย และค่าใช้จ่ายค่าสินไหมทดแทนตามกรมธรรม์ประกันภัย ไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมด นอกจากการประกันต่อ</p> <p>ภายใต้บังคับบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัตินี้ ให้นายทะเบียนมีอำนาจประกาศกำหนดให้บริษัทปฏิบัติการใด ๆ ในเรื่องต่อไปนี้ได้</p> <p>(1) การเก็บเบี้ยประกันภัย</p> <p>-----</p> <p>(3) การประกันต่อ</p> <p>-----</p> <p>(6) อัตราค่าจ้างหรือบำเหน็จสำหรับตัวแทนประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันวินาศภัยตามประเภทของการประกันวินาศภัย</p> |
| 49 | <p>ห้ามมิให้ผู้ใดกระทำการเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยหรือเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยโดยมิได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียน</p> <p>ใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยให้ระบุด้วยว่า เป็นตัวแทน</p> | 63 | <p>ห้ามมิให้ผู้ใดกระทำการเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยหรือนายหน้าประกันวินาศภัย เว้นแต่จะได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียน</p> <p>คำขอรับใบอนุญาตและใบอนุญาต ให้เป็นไปตามแบบที่นายทะเบียน</p> |

ศูนย์วิทยพัชการ
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

| มาตรา | พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2510 | มาตรา | พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 |
|-------|--|-------|---|
| 50 | <p>ประกันวินาศภัยของบริษัทใด</p> <p>ผู้ขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย ต้องมีคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) บรรลุนิติภาวะแล้ว (2) มีภูมิลำเนาในประเทศไทย (3) มีมาตรฐานการศึกษาไม่ต่ำกว่าชั้นประถมศึกษาปีที่ 4 (4) ไม่เป็นคนไร้ความสามารถหรือเสมือนไร้ความสามารถ (5) ไม่เคยต้องโทษจำคุกตามคำพิพากษาในความผิดซึ่งกฎหมายบัญญัติไว้เพื่อเอาการกระทำโดยทุจริตเป็นองค์ประกอบความผิด เว้นแต่จะพ้นโทษมาแล้วไม่น้อยกว่าห้าปีก่อนวันขอรับใบอนุญาต (6) ไม่เป็นบุคคลล้มละลายทุจริตตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย (7) ไม่เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย | 64 | <p><u>กำหนด</u></p> <p>ใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยให้ระบุด้วยว่าเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยของบริษัทใด</p> <p>ผู้ขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย ต้องมีคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) บรรลุนิติภาวะ (2) มีภูมิลำเนาในประเทศไทย (3) <u>ไม่เป็นคนวิกลจริตหรือจิตฟั่นเฟือนไม่สมประกอบ</u> (4) <u>ไม่เคยต้องโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริต เว้นแต่ได้พ้นโทษมาแล้วไม่น้อยกว่าห้าปีก่อนวันขอรับใบอนุญาต</u> (5) <u>ไม่เคยเป็นบุคคลล้มละลาย</u> (6) <u>ไม่เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย</u> (7) ไม่เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยหรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยในระยะเวลาสามปีก่อนวันขอรับใบอนุญาต |

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

| มาตรา | พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2510 | มาตรา | พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 |
|-------|--|-------|--|
| 52 | <p>หรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยในระยะเวลาสามปีก่อนวันขอรับใบอนุญาต</p> <p>ตัวแทนประกันวินาศภัยอาจกระทำการในนามของบริษัทในกรณีต่อไปนี้ได้เมื่อได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากบริษัท</p> <p>(1) รับเบี้ยประกันภัย</p> <p>(2) ทำสัญญาประกันภัย</p> <p>หนังสือมอบอำนาจของบริษัทให้ตัวแทนประกันวินาศภัยกระทำการดังกล่าวในวรรคหนึ่งให้ทำตามแบบที่อธิบดีกำหนด</p> <p>หนังสือมอบอำนาจของบริษัท แม้มิได้ทำตามแบบที่อธิบดีกำหนด ก็ไม่เป็นที่เสียหายต่อสิทธิของบุคคลภายนอกเพราะเหตุที่มีได้ทำตามแบบที่กำหนดนั้น</p> | 66 | <p>(8) ได้รับการศึกษาวิชาประกันวินาศภัยจากสถาบันการศึกษาที่นายทะเบียนประกาศกำหนด หรือสอบความรู้เกี่ยวกับการประกันวินาศภัยได้ตามหลักสูตรและวิธีการที่นายทะเบียนประกาศกำหนด</p> <p>ตัวแทนประกันวินาศภัยอาจทำสัญญาประกันวินาศภัยในนามของบริษัทได้ เมื่อได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากบริษัท</p> <p>ตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย หรือพนักงานของบริษัทซึ่งมีหน้าที่เกี่ยวกับการรับเงิน อาจรับเบี้ยประกันภัยในนามของบริษัทได้ เมื่อได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากบริษัท</p> <p>หนังสือมอบอำนาจของบริษัทตามวรรคหนึ่งและวรรคสองให้ทำตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด</p> <p>หนังสือมอบอำนาจของบริษัท แม้มิได้ทำตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด ก็ไม่เป็นที่เสียหายต่อสิทธิของบุคคลภายนอกเพราะเหตุที่มีได้ทำตามแบบที่กำหนดนั้น</p> |

ศูนย์วิทยทรัพย์
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

| มาตรา | พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2510 | มาตรา | พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 |
|-------|--|-------|--|
| 53 | <p>ผู้ขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ในกรณีที่เป็นบุคคลธรรมดาต้องมีคุณสมบัติ เช่นเดียวกับตัวแทนประกันวินาศภัย และต้องไม่เป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงานหรือลูกจ้างในบริษัทใด</p> <p>นิติบุคคลซึ่งมีถิ่นที่สำนักงานแห่งใหญ่ในประเทศไทยอาจขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยได้เนืองเมื่อการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยเป็นวัตถุประสงค์ของนิติบุคคลนั้น และนิติบุคคลนั้นมีพนักงานหรือลูกจ้างที่อาจทำการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยแทนนิติบุคคลนั้น ได้โดยได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามพระราชบัญญัตินี้แต่ทั้งนี้นิติบุคคลนั้นต้องไม่เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยในระยะระยะเวลาสามปีก่อนวันขอรับใบอนุญาต</p> | 67 | <p>บุคคลธรรมดาซึ่งจะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยได้ต้องไม่เป็นตัวแทนประกันวินาศภัย หรือเป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทใด และให้นำความในมาตรา 64 (1) (2) (3) (4) (5) (6) (7) และ (8) มาใช้บังคับโดยอนุโลม</p> <p>นิติบุคคลอาจขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยได้เมื่อ</p> <p>(1) นิติบุคคลนั้นมีสำนักงานใหญ่ในประเทศไทย</p> <p>(2) กิจการดังกล่าวอยู่ในขอบวัตถุประสงค์ของนิติบุคคลนั้น</p> <p>(3) นิติบุคคลนั้นมีพนักงานหรือลูกจ้างที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามพระราชบัญญัตินี้ เป็นผู้ทำการแทนนิติบุคคลดังกล่าว และ</p> <p>(4) นิติบุคคลนั้นต้องไม่เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยในระยะระยะเวลาสามปีก่อนวันขอรับใบอนุญาต</p> |
| 54 | บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติตามมาตรา 53 ประสงค์ | 68 | บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติตามมาตรา 67 ประสงค์ |

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

| มาตรา | พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2510 | มาตรา | พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 |
|-------|---|-------|--|
| 55 | <p>จะเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ให้ยื่นคำขอรับใบอนุญาตต่อ นายทะเบียน</p> <p>เมื่อนายทะเบียนได้พิจารณาคำขอตามวรรคหนึ่ง เป็นที่พอใจ แล้ว ก็ให้ออกใบอนุญาตให้แก่ในกรณีและผู้ขอรับใบอนุญาตเป็นบุคคลธรรมดา ก่อนที่จะออกใบอนุญาตให้นายทะเบียนจะจัดให้มีการ สอบความรู้เกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามวิธีการ ที่นายทะเบียนเห็นสมควรก็ได้ ถ้าผลแห่งการสอบความรู้ นายทะเบียนเห็นว่าผู้ขอรับใบอนุญาตไม่มีความรู้ตามสมควรก็ให้ งดการออกใบอนุญาต</p> <p>คำขอรับใบอนุญาตและใบอนุญาตตามมาตรานี้ ให้ทำตามแบบ ที่อธิบดีกำหนด</p> <p>นายหน้าประกันวินาศภัยต้องมีสำนักงานตามที่ระบุไว้ในคำขอรับ ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ในกรณีที่มีการย้าย สำนักงาน นายหน้าประกันวินาศภัยต้องแจ้งต่อนายทะเบียนเป็น หนังสือภายในห้าวันนับแต่วันที่ย้าย</p> | 69 | <p>จะเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ให้ยื่นคำขอรับใบอนุญาตต่อ นายทะเบียน</p> <p><u>การออกใบอนุญาตให้บุคคลเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย</u> <u>ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่นายทะเบียนกำหนด</u> <u>คำขอรับใบอนุญาตและใบอนุญาตตามมาตรานี้ ให้ทำตาม</u> <u>แบบที่นายทะเบียนกำหนด</u></p> <p>นายหน้าประกันวินาศภัยต้องมีสำนักงานตามที่ระบุไว้ในคำขอรับ ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ในกรณีย้ายสำนักงาน ต้องแจ้งต่อนายทะเบียน เป็นหนังสือภายในห้าวันนับแต่วันที่ย้าย</p> |

ศูนย์วิทยทรัพยากร
 คุรุสภา กรุงเทพมหานคร

| มาตรา | พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2510 | มาตรา | พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 |
|-------|---|-------|---|
| 56 | <p>ให้นายหน้าประกันวินาศภัยจัดทำสมุดทะเบียน และสมุดบัญชีเกี่ยวกับธุรกิจของนายหน้าประกันวินาศภัยตามแบบและรายการที่นายทะเบียนกำหนด</p> <p>เมื่อมีเหตุจะต้องลงในสมุดทะเบียนและสมุดบัญชีตามวรรคหนึ่ง ให้นายหน้าประกันวินาศภัยลงรายการเกี่ยวกับเหตุนั้นในสมุดทะเบียนและสมุดบัญชี เช่นว่านั้นภายในสามวันนับแต่วันที่เหตุอันจะต้องลงรายการนั้น</p> | 70 | <p>ให้นายหน้าประกันวินาศภัยจัดทำสมุดทะเบียน สมุดบัญชี และเอกสารเกี่ยวกับธุรกิจของตนตามแบบและรายการที่นายทะเบียนกำหนด</p> <p>เมื่อมีเหตุจะต้องลงในสมุดทะเบียน สมุดบัญชี และเอกสารตามวรรคหนึ่ง ให้นายหน้าประกันวินาศภัยลงรายการเกี่ยวกับเหตุนั้นในสมุดทะเบียน สมุดบัญชี และเอกสาร เช่นว่านั้นภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่เหตุจะต้องลงรายการนั้น</p> |
| 57 | <p>ให้นายหน้าประกันวินาศภัยเก็บรักษาสมุดทะเบียน และสมุดบัญชีเกี่ยวกับธุรกิจของนายหน้าประกันวินาศภัยไว้ที่สำนักงานของนายหน้าประกันวินาศภัยไม่น้อยกว่าห้าปีนับแต่วันลงรายการครั้งสุดท้ายในสมุดทะเบียนหรือสมุดบัญชื่อนั้น</p> | 71 | <p>ให้นายหน้าประกันวินาศภัยเก็บรักษาสมุดทะเบียน สมุดบัญชี และเอกสารเกี่ยวกับธุรกิจของตน รวมทั้งเอกสารประกอบการลงสมุดทะเบียนและสมุดบัญชีไว้ที่สำนักงานของตนไม่น้อยกว่าห้าปีนับแต่วันลงรายการครั้งสุดท้ายในสมุดทะเบียนหรือสมุดบัญชื่อนั้น</p> |
| 58 | <p>ใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย และใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยมีอายุใช้ได้จนถึงวันสิ้นปีประสิทธิของปีที่ออกใบอนุญาต ผู้ที่ประสงค์จะเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยหรือนายหน้า</p> | 72 | <p>ใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยและใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ให้มีอายุหนึ่งปีนับแต่วันที่ออกใบอนุญาต ถ้าผู้รับใบอนุญาตดังกล่าวประสงค์จะขอต่ออายุใบอนุญาต ให้ยื่นคำขอ</p> |

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

| มาตรา | พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2510 | มาตรา | พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 |
|-------|---|-------|---|
| | <p>ประกันวินาศภัยในมีดัลไป ให้ยื่นคำขอต่ออายุใบอนุญาตต่อนายทะเบียนตามแบบที่อธิบดีกำหนดภายในระยะเวลาหกสิบวันก่อนที่ใบอนุญาตจะสิ้นอายุ</p> | | <p>ต่ออายุใบอนุญาตต่อนายทะเบียนตามแบบที่นายทะเบียนกำหนดภายในกำหนดสองเดือนก่อนใบอนุญาตสิ้นอายุ</p> <p><u>ถ้าผู้ได้รับใบอนุญาตตามวรรคหนึ่งได้ต่ออายุใบอนุญาตครบสองคราวติดต่อกันแล้ว และได้ยื่นคำขอต่ออายุใบอนุญาตต่อไป</u> <u>ให้ใบอนุญาตที่ออกให้ในคราวต่อไปนั้นมีอายุห้าปี</u></p> |
| 59 | <p>นายหน้าประกันวินาศภัยผู้ใดได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการผู้จัดการ พนักงานหรือลูกจ้างในบริษัทใด ให้ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยของผู้นั้นสิ้นสุดลง</p> | 73 | <p>นายหน้าประกันวินาศภัยผู้ใด ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการผู้จัดการ พนักงาน หรือลูกจ้างในบริษัทใด ให้ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยของผู้นั้นสิ้นสุดลง</p> |
| 60 | <p>ในกรณีที่บริษัทได้ส่งมอบกรมธรรม์ประกันภัยแก่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยนั้นแล้วก็ดี หรือได้ส่งมอบแก่นายหน้าประกันวินาศภัย เพื่อส่งมอบแก่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยนั้นก็ดี ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าผู้เอาประกันภัยรายนั้นได้ชำระเบี้ยประกันภัยแก่บริษัทแล้ว</p> | 74 | <p>ในกรณีที่บริษัทได้ส่งมอบกรมธรรม์ประกันภัยแก่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยนั้นแล้วก็ดี หรือได้ส่งมอบแก่นายหน้าประกันวินาศภัย เพื่อส่งมอบแก่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยนั้นก็ดี ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าผู้เอาประกันภัยรายนั้นได้ชำระเบี้ยประกันภัยแก่บริษัทแล้ว</p> |

| มาตรา | พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2510 | มาตรา | พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 |
|-------|--|-------|--|
| 61 | <p>เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบการปฏิบัติของนายหน้าประกันวินาศภัย นายทะเบียนและพนักงานเจ้าหน้าที่มีอำนาจเรียกให้นายหน้าประกันวินาศภัยส่งสมุดทะเบียน สมุดบัญชีหรือเอกสารใดๆ มาเพื่อตรวจสอบ หรือจะเข้าไปในสำนักงานของนายหน้าประกันวินาศภัยในระหว่างพระอาทิตย์ขึ้นถึงพระอาทิตย์ตกเพื่อตรวจสอบดังกล่าวแล้วก็ได้ ในการนี้นายหน้าประกันวินาศภัยต้องให้ความสะดวกแก่นายทะเบียนและพนักงานเจ้าหน้าที่ตามสมควร</p> | 75 | <p>เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบการปฏิบัติของนายหน้าประกันวินาศภัย นายทะเบียนและพนักงานเจ้าหน้าที่มีอำนาจเรียกให้นายหน้าประกันวินาศภัยมาให้อุบัติหรือสั่งให้ส่งสมุดทะเบียน สมุดบัญชีหรือเอกสารใดๆ หรือให้ส่งรายงานตามแบบและรายการที่นายทะเบียนกำหนดเพื่อตรวจสอบ หรือจะเข้าไปในสำนักงานของบุคคลดังกล่าวในเวลาระหว่างพระอาทิตย์ขึ้นและพระอาทิตย์ตก เพื่อตรวจสอบดังกล่าวแล้วก็ได้ ในการนี้นายหน้าประกันวินาศภัยต้องอำนวยความสะดวกตามสมควร</p> |
| 62 | <p>นายทะเบียนมีอำนาจสั่งเพิกถอนใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยหรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย เมื่อปรากฏแก่นายทะเบียนว่าตัวแทนประกันวินาศภัยหรือนายหน้าประกันวินาศภัย</p> <p>(1) ผ่าฝืนบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัตินี้</p> <p>(2) ขาดคุณสมบัติตามมาตรา 50 หรือในกรณีที่นายหน้าประกันวินาศภัยเป็นนิติบุคคลปรากฏว่านิติบุคคลนั้นไม่อาจเป็น</p> | 76 | <p>นายทะเบียนมีอำนาจสั่งเพิกถอนใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยหรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย เมื่อปรากฏแก่นายทะเบียนว่าตัวแทนประกันวินาศภัยหรือนายหน้าประกันวินาศภัย</p> <p>(1) กระทำการอันเป็นการฝ่าฝืนบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัตินี้</p> <p>(2) ขาดคุณสมบัติตามมาตรา 64 หรือมาตรา 67 แล้วแต่กรณี</p> |

| มาตรา | พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2510 | มาตรา | พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 |
|-------|--|-------|--|
| | <p>นายหน้าประกันวินาศภัยได้ตามมาตรา 53</p> <p>(3) ค่าเนิ่นงานทำให้เกิดหรืออาจทำให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยหรือประชาชน</p> <p>เมื่อนายทะเบียนสั่งเพิกถอนใบอนุญาตตามวรรคหนึ่งแล้ว</p> <p>ให้แจ้งคำสั่งนั้นไปยังผู้ถูกถอนใบอนุญาต</p> | | <p>(3) ค่าเนิ่นงานทำให้เกิดหรืออาจทำให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย หรือประชาชน</p> <p>เมื่อนายทะเบียนสั่งเพิกถอนใบอนุญาตตามวรรคหนึ่งแล้ว</p> <p>ให้แจ้งคำสั่งนั้นไปยังผู้ถูกสั่งเพิกถอนใบอนุญาต</p> |
| 63 | <p>ผู้ถูกสั่งเพิกถอนใบอนุญาตตามมาตรา 62 มีสิทธิอุทธรณ์ต่ออธิบดี</p> <p>ภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่ได้ทราบคำสั่ง คำวินิจฉัยของอธิบดีให้เป็นที่สุด</p> | 77 | <p>ผู้ถูกสั่งเพิกถอนใบอนุญาตตามมาตรา 76 มีสิทธิอุทธรณ์ต่อ</p> <p><u>รัฐมนตรี</u>ภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่ได้ทราบคำสั่ง คำวินิจฉัยของ</p> <p><u>รัฐมนตรี</u>ให้เป็นที่สุด</p> |
| 64 | <p>ห้ามมิให้ผู้ใดชักชวน แนะนำหรือกระทำความช่วยประการใด เพื่อให้บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับผู้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในต่างประเทศหรือกับบุคคลใด นอกจากผู้ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามพระราชบัญญัตินี้</p> <p>ความในวรรคหนึ่งมิให้ใช้บังคับแก่กรณีการชักชวน แนะนำหรือกระทำความช่วยประการใด ให้ผู้ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ</p> | 78 | <p>ห้ามมิให้ผู้ใดชักชวน แนะนำ หรือกระทำความช่วยประการใด เพื่อให้บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับผู้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในต่างประเทศหรือกับบุคคลใด นอกจากผู้ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามพระราชบัญญัตินี้</p> <p>ความในวรรคหนึ่ง มิให้ใช้บังคับแก่กรณีที่นายหน้าประกันวินาศภัย ซึ่งได้รับอนุญาตจากนายทะเบียนนำทำการซื้อของ</p> |

| มาตรา | พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2510 | มาตรา | พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 |
|-------|---|-------|--|
| | <p>ประกันวินาศภัยตามพระราชบัญญัตินี้ทำสัญญาประกันต่อกับผู้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในต่างประเทศ</p> | | <p><u>หรือจัดการให้ผู้ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามพระราชบัญญัตินี้ทำสัญญาประกันต่อกับผู้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในต่างประเทศ</u></p> |
| 67 | <p>ผู้โค่นฝ่าฝืนมาตรา 12 ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งหมื่นบาท และปรับอีกไม่เกินวันละห้าร้อยบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่</p> | 87 | <p>ผู้โค่นฝ่าฝืนมาตรา 18 ต้องระวางโทษปรับตั้งแต่สองหมื่นบาทถึงหนึ่งแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละห้าพันบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่</p> |
| 68 | <p>บริษัทโค่นฝ่าฝืนมาตรา 20 มาตรา 23 หรือมาตรา 27 หรือฝ่าฝืนข้อกำหนดที่รัฐมนตรีประกาศตามมาตรา 25 หรือฝ่าฝืนคำสั่งนายทะเบียนตามมาตรา 31 ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท</p> | 88 | <p>บริษัทโค่นฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา 23 มาตรา 28 มาตรา 31 มาตรา 33 มาตรา 34 มาตรา 35 มาตรา 36 มาตรา 52 มาตรา 53 มาตรา 54 วรรคหนึ่ง หรือไม่วางเงินสำรองประกันภัยตามมาตรา 24 หรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดที่รัฐมนตรีประกาศตามมาตรา 37 หรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งนายทะเบียนตามมาตรา 41 หรือมาตรา 43 ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท และถ้าเป็นกรณีการกระทำผิดต่อเนื่องให้ปรับอีกไม่เกินวันละสองหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่</p> |

ศูนย์วิทยพัชร์พยากรณ์
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

| มาตรา | พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2510 | มาตรา | พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 |
|-------|--|-------|--|
| 77 | ผู้เอาประกันภัยมาตรา 49 วรรคหนึ่ง ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งหมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ | 99 | ผู้เอาประกันภัยมาตรา 63 วรรคหนึ่ง ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหกเดือน หรือปรับไม่เกินห้าหมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ |
| 78 | ตัวแทนประกันวินาศภัยผู้ได้รับเบี้ยประกันภัยหรือทำสัญญาประกันภัยโดยไม่ได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากบริษัทตามมาตรา 52 ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสองปีหรือปรับไม่เกินสองหมื่นบาทหรือทั้งจำทั้งปรับ | 100 | ตัวแทนประกันวินาศภัยผู้ทำสัญญาประกันภัยโดยไม่ได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากบริษัทตามมาตรา 66 วรรคหนึ่ง หรือตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย หรือพนักงานของบริษัทผู้ได้รับเบี้ยประกันภัยโดยไม่ได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากบริษัทตามมาตรา 66 วรรคสอง ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสองปี หรือปรับไม่เกินสองแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ |
| 79 | บริษัทเอาประกันภัยมาตรา 52 วรรคสอง ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งหมื่นบาท | | |
| 80 | นายหน้าประกันวินาศภัยผู้เอาเงินฝากงานตามที่ระบุไว้ในคำขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยหรือตามที่ได้อำนาจต่อนายทะเบียนว่าได้ย้ายไปตามมาตรา 55 ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามหมื่นบาท | 101 | นายหน้าประกันวินาศภัยผู้เอาเงินฝากงานตามที่ระบุไว้ในคำขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย หรือตามที่ได้อำนาจการย้ายสำนักงานไว้ต่อนายทะเบียนตามมาตรา 69 ต้องระวางโทษปรับตั้งแต่หนึ่งหมื่นบาทถึงห้าหมื่นบาท |

ศูนย์วิทยพัชการ

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

| มาตรา | พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2510 | มาตรา | พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 |
|-------|--|-------|--|
| 81 | นายหน้าประกันวินาศภัยผู้ใดไม่แจ้งการย้ายสำนักงานตามมาตรา 55 ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งพันบาท | 102 | นายหน้าประกันวินาศภัยผู้ใดย้ายสำนักงานโดยไม่แจ้งต่อ <u>นายทะเบียนตามมาตรา 69</u> ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งพันบาท |
| 82 | นายหน้าประกันวินาศภัยผู้ใดฝ่าฝืนมาตรา 56 ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งพันบาท และปรับอีกไม่เกินวันละห้าร้อยบาทตลอดเวลายังฝ่าฝืนอยู่ | 103 | นายหน้าประกันวินาศภัยผู้ใดไม่ปฏิบัติตามมาตรา 70 วรรคหนึ่ง หรือไม่ลงรายการในสมุดทะเบียนและสมุดบัญชีตามมาตรา 70 วรรคสอง ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าพันบาท และปรับไม่เกินวันละสองพันบาทตลอดเวลายังฝ่าฝืนอยู่ |
| 83 | นายหน้าประกันวินาศภัยผู้ใดฝ่าฝืนมาตรา 57 ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งพันบาท | 104 | นายหน้าประกันวินาศภัยผู้ใดไม่ปฏิบัติตามมาตรา 71 ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าพันบาท |
| 84 | นายหน้าประกันวินาศภัยผู้ใดไม่ปฏิบัติตามคำสั่งเรียกของนายทะเบียนหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งสั่งเรียกตามมาตรา 61 ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งเดือนหรือปรับไม่เกินหนึ่งพันบาทหรือทั้งจำทั้งปรับ | 105 | นายหน้าประกันวินาศภัยผู้ใดไม่ปฏิบัติตามคำสั่งเรียกของนายทะเบียนหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งสั่งเรียกตามมาตรา 75 ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งเดือน หรือปรับไม่เกินหนึ่งพันบาทหรือทั้งจำทั้งปรับ |

| มาตรา | พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2510 | มาตรา | พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 |
|-------|---|-------|---|
| 85 | ผู้ใดชักชวนหรือไม่ให้ความสะดวกแก่นายทะเบียนหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งปฏิบัติการตามมาตรา 61 ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งเดือน หรือปรับไม่เกินหนึ่งพันบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ | 106 | ผู้ใดชักชวนหรือไม่อำนวยความสะดวกแก่นายทะเบียนหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งปฏิบัติการตามมาตรา 75 ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งเดือน หรือปรับไม่เกินหนึ่งหมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ |
| 86 | ผู้ใดฝ่าฝืนมาตรา 64 ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหกเดือน หรือปรับไม่เกินหนึ่งหมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ | 107 | ผู้ใดฝ่าฝืนมาตรา 78 วรรคหนึ่ง ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหกเดือน หรือปรับไม่เกินห้าพันบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ |
| | ----- | 108 | <p>ในกรณีที่บริษัทใดจงใจกระทำความผิดเพราะฝ่าฝืนมาตรา 23 มาตรา 28 หรือมาตรา 35 หรือจงใจแสดงข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริงที่ต้องบอกให้แจ้งหรือให้ทำคำชี้แจงตามมาตรา 49 หรือไม่ปฏิบัติตามประกันวินาศภัยเป็นการชั่วคราวตามมาตรา 52 วรรคหนึ่ง กรรมการ หรือบุคคลใดซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินการของบริษัทนั้น ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่าตนมิได้มีส่วนในการกระทำความผิดของบริษัทนั้นด้วย</p> |

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

| ที่ | รายการ | อัตราค่าธรรมเนียม | |
|-----|--|-------------------|----------------|
| | | ฉบับ พ.ศ. 2510 | ฉบับ พ.ศ. 2535 |
| 1. | คำสมัครสอบความรู้เพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย | 100.- | 200.- |
| 2. | ใบอนุญาตให้นิติบุคคลเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย | 6,000.- | 20,000.- |
| 3. | ใบอนุญาตให้บุคคลธรรมดาเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย | 200.- | 400.- |
| 4. | ใบแทนใบอนุญาตทุกชนิด | 50.- | 200.- |
| 5. | การให้ต่ออายุใบอนุญาตให้นิติบุคคลเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ประเภท 1 ปี | 3,000.- | 6,000.- |
| 6. | การให้ต่ออายุใบอนุญาตให้นิติบุคคลเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ประเภท 5 ปี | - | 30,000.- |
| 7. | การให้ต่ออายุใบอนุญาตให้บุคคลธรรมดาเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ประเภท 1 ปี | 100.- | 200.- |
| 8. | การให้ต่ออายุใบอนุญาตให้บุคคลธรรมดาเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ประเภท 5 ปี | - | 1,000.- |
| 9. | การขอตรวจดูหรือคัดเอกสาร | 20.- | ครึ่งละ 50.- |
| 10. | การรับรองสำเนาเอกสาร | 50.- | หน้าละ 50.- |

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

เปรียบเทียบพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2510 กับพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 ในส่วนที่เกี่ยวกับนายหน้าประกันชีวิต

| มาตรา | พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2510 | มาตรา | พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 |
|-------|---|-------|--|
| 5 | "นายหน้าประกันชีวิต" หมายความว่า ผู้ซึ่งซื้อหรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัท โดยหวังบำเหน็จเนื่องจากการนั้น | 5 | "นายหน้าประกันชีวิต" หมายความว่า ผู้ซึ่งซื้อหรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัท <u>โดยกระทำเพื่อบำเหน็จเนื่องจากการนั้น</u> |
| 6 | ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงเศรษฐการรักษการตามพระราชบัญญัตินี้ และให้มีอำนาจแต่งตั้งนายทะเบียนและพนักงานเจ้าหน้าที่กับออกกฎกระทรวง กำหนดค่าธรรมเนียมไม่เกินอัตราในบัญชีท้ายพระราชบัญญัตินี้ และกำหนดกิจการอื่น เพื่อปฏิบัติการตามพระราชบัญญัตินี้ กฎกระทรวงนั้น เมื่อได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วให้ใช้บังคับได้ | 6 | ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวง <u>พาณิชย์</u> รักษการตามพระราชบัญญัตินี้ และให้มีอำนาจแต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่กับออกกฎกระทรวง กำหนดค่าธรรมเนียมไม่เกินอัตราในบัญชีท้ายพระราชบัญญัตินี้ และกำหนดกิจการอื่น เพื่อปฏิบัติการตามพระราชบัญญัตินี้ <u>กับออกประกาศตามบทแห่งพระราชบัญญัตินี้</u> กฎกระทรวงและประกาศนั้น เมื่อได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วให้ใช้บังคับได้ |
| 13 | ห้ามมิให้ผู้ใดนอกจากบริษัทเอาชื่อหรือคำแสดงชื่อในธุรกิจว่า "ประกันชีวิต" หรือคำอื่นใดที่มีความหมาย เช่นเดียวกัน | 19 | ห้ามมิให้ผู้ใดเอาชื่อหรือคำแสดงชื่อในธุรกิจว่า "ประกันชีวิต" หรือคำอื่นใดที่มีความหมาย เช่นเดียวกัน <u>นอกจากบุคคลดังต่อไปนี้</u> (1) บริษัท (2) <u>สมาคมที่มีสมาชิกส่วนมาก เป็นบริษัทหรือสมาคมที่มีสมาชิกส่วนมากเป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท</u> |

| มาตรา | พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2510 | มาตรา | พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 |
|-------|--|-------|---|
| 27 | ห้ามมิให้บริษัทกระทำการ ดังต่อไปนี้ ----- | 33 | <p>(3) สมาคมที่มีสมาชิกส่วนมากเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิต</p> <p>(4) สมาคมนายจ้างหรือสหภาพแรงงานที่มีสมาชิกส่วนมากเป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท</p> <p>(5) ตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตที่ใช้เพื่อเป็นความแสดงชื่อในธุรกิจการเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตของตน แล้วแต่กรณี</p> <p>(6) สถาบันการศึกษาวิชาประกันชีวิตหรือสถาบันอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันชีวิตซึ่งใช้เพื่อเป็นความแสดงชื่อของสถาบันนั้น</p> <p>(7) กรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง สมาชิก หรือผู้มีฐานะ มีตำแหน่ง หรือสถาบันอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันชีวิตตาม (1) (2) (3) (4) และ (6) ซึ่งใช้เพื่อแสดงความเป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง สมาชิก หรือผู้มีฐานะ มีตำแหน่งหรือหน้าที่ของสถานบริษัท สมาคม สหภาพแรงงาน หรือสถาบันดังกล่าว</p> <p>ห้ามมิให้บริษัทกระทำการ ดังต่อไปนี้ -----</p> |

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

| มาตรา | พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2510 | มาตรา | พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 |
|-------|---|-----------|---|
| | <p>(5) จ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดให้แก่ตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิต นอกจากเงินค่าจ้างหรือบำเหน็จที่พึงจ่ายตามปกติ</p> <p>(6) จ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดล่วงหน้าให้แก่บุคคลใดเป็นค่านายหน้า หรือค่าตอบแทนสำหรับงานที่จะทำให้แก่บริษัท</p> <p>(7) จ่ายบำเหน็จให้แก่บุคคลที่ช่วยให้มีการทำสัญญาประกันซึ่งมิใช่ตัวแทนประกันชีวิตของบริษัทหรือนายหน้าประกันชีวิต</p> <p>-----</p> <p>(10) รับชำระเบี้ยประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยลดลงต่ำกว่าจำนวนที่ต้องชำระ</p> <p>(11) ตั้งหรือมอบหมายบุคคลอื่นนอกจากตัวแทนประกันชีวิตหรือพนักงานของบริษัทซึ่งมีหน้าที่เกี่ยวกับการรับเงินเป็นผู้รับชำระเบี้ยประกันภัย</p> <p>-----</p> | <p>36</p> | <p>(6) จ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดให้แก่ตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิต นอกจากเงินค่าจ้างหรือบำเหน็จที่พึงจ่ายตามปกติ</p> <p>(7) จ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดล่วงหน้าให้แก่บุคคลใดเป็นค่านายหน้า หรือค่าตอบแทนสำหรับงานที่จะทำให้แก่บริษัท</p> <p>(8) จ่ายบำเหน็จให้แก่บุคคลที่ช่วยให้มีการทำสัญญาประกันชีวิต ซึ่งมิใช่ตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตของบริษัท</p> <p>-----</p> <p>(11) รับชำระเบี้ยประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยลดลงต่ำกว่าจำนวนที่ต้องชำระ</p> <p>(12) ตั้งหรือมอบหมายบุคคลอื่นนอกจากตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิต หรือพนักงานของบริษัทซึ่งมีหน้าที่เกี่ยวกับการรับเงินเป็นผู้รับชำระเบี้ยประกันภัย</p> <p>-----</p> <p>ห้ามมิให้บริษัทแต่งตั้งหรือมอบหมายบุคคลใดนอกจากกรรมการพนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัททำการรับประกันชีวิต รับเบี้ยประกันชีวิต และค่าใช้จ่ายสินไหมทดแทนตามกรมธรรม์ประกันชีวิตไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมด นอกจากการประกันต่อ</p> |

ศูนย์วิจัยทรัพย์สิน
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

| มาตรา | พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2510 | มาตรา | พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 |
|-------|--|-------|---|
| 28 | <p>ภายใต้บังคับบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัตินี้ ให้รัฐมนตรีมีอำนาจประกาศในราชกิจจานุเบกษา กำหนดให้บริษัทปฏิบัติการใด ๆ ในเรื่องต่อไปนี้ได้</p> <p>(1) วิธีการเก็บเบี้ยประกันภัย</p> <p>-----</p> <p>(3) การประกันต่อ</p> <p>-----</p> <p>(7) อัตราค่าจ้างหรือบำเหน็จสำหรับตัวแทนประกันชีวิต และนายหน้าประกันชีวิต</p> | 38 | <p>ภายใต้บังคับบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัตินี้ ให้ <u>นายทะเบียน</u> มีอำนาจประกาศกำหนดให้บริษัทปฏิบัติการใด ๆ ในเรื่องต่อไปนี้ได้</p> <p>(1) การเก็บเบี้ยประกันภัย</p> <p>-----</p> <p>(3) การประกันต่อ</p> <p>-----</p> <p>(6) อัตราค่าจ้างหรือบำเหน็จสำหรับตัวแทนประกันชีวิต และนายหน้าประกันชีวิต</p> |
| 58 | <p>ห้ามมิให้ผู้ใดกระทำการเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือเป็นนายหน้าประกันชีวิต โดยมิได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียน</p> <p>ใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตให้ระบุด้วยว่าเป็นตัวแทนประกันชีวิตของบริษัทใด</p> | 68 | <p>ห้ามมิให้ผู้ใดกระทำการเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิต <u>เว้นแต่จะได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียน</u></p> <p><u>คำขอรับใบอนุญาตและใบอนุญาต ให้เป็นไปตามแบบที่</u> นายทะเบียนกำหนด</p> <p>ใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตให้ระบุด้วยว่าเป็นตัวแทนประกันชีวิตของบริษัทใด</p> |
| 59 | <p>ผู้ขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต ต้องมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้</p> <p>(1) บรรลุนิติภาวะแล้ว</p> | 69 | <p>ผู้ขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต ต้องมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้</p> <p>(1) บรรลุนิติภาวะ</p> |

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

| มาตรา | พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2510 | มาตรา | พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 |
|-------|--|-------|--|
| | <p>(2) มีภูมิลำเนาในประเทศไทย</p> <p>(3) มีมาตรฐานการศึกษาไม่ต่ำกว่าชั้นประถมศึกษาปีที่ 4</p> <p>(4) ไม่เป็นคนไร้ความสามารถหรือเสมือนไร้ความสามารถ</p> <p>(5) ไม่เคยต้องโทษจำคุกตามคำพิพากษาในความผิดซึ่งกฎหมายบัญญัติให้ถือเอาการกระทำโดยทุจริตเป็นองค์ประกอบความผิด เว้นแต่จะพ้นโทษมาแล้วไม่น้อยกว่าห้าปีก่อนวันขอรับใบอนุญาต</p> <p>(6) ไม่เป็นบุคคลล้มละลายทุจริตตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย</p> <p>(7) ไม่เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตในระยะเวลาสามปีก่อนวันขอรับใบอนุญาต</p> <p>(8) สอบความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิตได้ตามหลักสูตรและวิธีการที่นายทะเบียนกำหนด</p> | | <p>(2) มีภูมิลำเนาในประเทศไทย</p> <p>(3) <u>ไม่เป็นคนวิกลจริตหรือจิตฟั่นเฟือนไม่สมประกอบ</u></p> <p>(4) <u>ไม่เคยต้องโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริต เว้นแต่ได้พ้นโทษมาแล้วไม่น้อยกว่าห้าปีก่อนวันขอรับใบอนุญาต</u></p> <p>(5) <u>ไม่เคยเป็นบุคคลล้มละลาย</u></p> <p>(6) <u>ไม่เป็นนายหน้าประกันชีวิต</u></p> <p>(7) <u>ไม่เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตในระยะเวลาสามปีก่อนวันขอรับใบอนุญาต</u></p> <p>(8) <u>ได้รับการศึกษาวิชาประกันชีวิตจากสถาบันการศึกษาที่นายทะเบียนประกาศกำหนดหรือสอบความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิตได้ตามหลักสูตรและวิธีการที่นายทะเบียนประกาศกำหนด</u></p> |
| 61 | ตัวแทนประกันชีวิตอาจกระทำการในนามของบริษัทในกรณี | 71 | ตัวแทนประกันชีวิตอาจทำสัญญาประกันชีวิตในนามของบริษัทได้ |

ศูนย์วิทยุทรัพย์สิน
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

| มาตรา | พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2510 | มาตรา | พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 |
|-------|--|-------|--|
| | <p>ต่อไปนี้ได้เมื่อได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากบริษัท</p> <p>(1) รับเบี้ยประกันภัย</p> <p>(2) ทำสัญญาประกันชีวิต</p> <p>หนังสือมอบอำนาจของบริษัทให้ตัวแทนประกันชีวิตกระทำการดังกล่าวในวรรคหนึ่งให้ทำตามแบบที่อธิบดีกำหนด</p> <p>หนังสือมอบอำนาจของบริษัทแม้มิได้ทำตามแบบที่อธิบดีกำหนดก็ไม่เป็นเหตุให้เสื่อมสิทธิของบุคคลภายนอกเพราะเหตุที่มิได้ทำตามแบบที่กำหนดนั้น</p> | | <p>เมื่อได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากบริษัท</p> <p><u>ตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต หรือพนักงานของบริษัทซึ่งมีหน้าที่เกี่ยวกับการรับเงิน อาจรับเบี้ยประกันภัยในนามของบริษัทได้เมื่อได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากบริษัท</u></p> <p><u>หนังสือมอบอำนาจของบริษัทตามวรรคหนึ่งและวรรคสองให้ทำตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด</u></p> <p>หนังสือมอบอำนาจของบริษัท แม้มิได้ทำตามแบบที่นายทะเบียนกำหนดก็ไม่เป็นเหตุให้เสื่อมสิทธิของบุคคลภายนอกเพราะเหตุที่มิได้ทำตามแบบที่กำหนดนั้น</p> |
| 62 | <p>ผู้ขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ในกรณีที่เป็นบุคคลธรรมดา ต้องมีคุณสมบัติเช่นเดียวกับตัวแทนประกันชีวิตและต้องไม่เป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือลูกจ้างในบริษัทใด</p> <p>นิติบุคคลซึ่งมีถิ่นที่สำนักงานแห่งใหญ่ในประเทศไทยอาจขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตได้เมื่อการเป็นนายหน้าประกันชีวิตเป็นวัตถุประสงค์ของนิติบุคคลนั้น และนิติบุคคลนั้นมี</p> | 72 | <p><u>บุคคลธรรมดาซึ่งจะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตได้ต้องไม่เป็นตัวแทนประกันชีวิต หรือเป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทใด และให้เพิ่มความไม่ครบถ้วนมาตรา 69 (1) (2) (3) (4) (5) (7) และ (8) มาใช้บังคับโดยอนุโลม</u></p> <p>นิติบุคคลอาจขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตได้เมื่อ</p> |

| มาตรา | พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2510 | มาตรา | พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 |
|-------|--|-------|---|
| | พนักงานหรือลูกจ้างที่อาจทำการเป็นนายหน้าประกันชีวิตแทนนิติบุคคลนั้นได้ โดยได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามพระราชบัญญัตินี้ แต่ทั้งนี้นิติบุคคลนั้นต้องไม่เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตในระยะเวลาสามปีก่อนวันขอรับใบอนุญาต | | (1) นิติบุคคลนั้นมีส่วนงานในประเทศไทย (2) กิจการดังกล่าวอยู่ในขอบวัตถุประสงค์ของนิติบุคคลนั้น (3) นิติบุคคลนั้นไม่มีพนักงานหรือลูกจ้างที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามพระราชบัญญัตินี้ เป็นผู้ทำการแทนนิติบุคคลดังกล่าว และ (4) นิติบุคคลนั้นต้องไม่เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตในระยะเวลาสามปีก่อนวันขอรับใบอนุญาต |
| 63 | บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติตามมาตรา 62 ประสงค์จะเป็นนายหน้าประกันชีวิตให้ยื่นคำขอรับใบอนุญาตต่อนายทะเบียน เมื่อนายทะเบียนได้พิจารณาแล้วเห็นว่าคำขอรับใบอนุญาตนั้นเป็นที่ยอมรับแล้ว ก็ให้ออกใบอนุญาตให้ คำขอรับใบอนุญาตและใบอนุญาตตามมาตรานี้ ให้ทำตามแบบที่อธิบดีกำหนด | 73 | บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติตามมาตรา 72 ประสงค์จะเป็นนายหน้าประกันชีวิต ให้ยื่นคำขอรับใบอนุญาตต่อนายทะเบียน การออกใบอนุญาตให้นิติบุคคลเป็นนายหน้าประกันชีวิต ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่นายทะเบียนกำหนด คำขอรับใบอนุญาตและใบอนุญาตตามมาตรานี้ ให้ทำตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด |
| 64 | นายหน้าประกันชีวิตต้องมีสำนักงานตามที่ระบุไว้ในคำขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ในกรณีที่มีการย้ายสำนักงาน | 74 | นายหน้าประกันชีวิตต้องมีสำนักงานตามที่ระบุไว้ในคำขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ในกรณีที่ย้ายสำนักงาน ต้อง |

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

| มาตรา | พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2510 | มาตรา | พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 |
|-------|---|-------|---|
| 65 | <p>นายหน้าประกันชีวิตต้องแจ้งต่อนายทะเบียน เป็นหนังสือภายในห้าวันนับแต่วันที่ย้าย</p> <p>ให้นายหน้าประกันชีวิตจัดทำสมุดทะเบียนและสมุดบัญชีเกี่ยวกับธุรกิจของนายหน้าประกันชีวิตตามแบบและรายการที่นายทะเบียนกำหนด</p> <p>เมื่อมีเหตุจะต้องลงในสมุดทะเบียนและสมุดบัญชีตามวรรคหนึ่ง ให้นายหน้าประกันชีวิตลงรายการเกี่ยวกับเหตุนั้นในสมุดทะเบียนและสมุดบัญชี เช่นว่านั้นภายในสามวันนับแต่วันที่เหตุอันจะต้องลงรายการนั้น</p> | 75 | <p>แจ้งต่อนายทะเบียน เป็นหนังสือภายในห้าวันนับแต่วันที่ย้าย</p> <p>ให้นายหน้าประกันชีวิตจัดทำสมุดทะเบียน สมุดบัญชี และเอกสารเกี่ยวกับธุรกิจของตนตามแบบและรายการที่นายทะเบียนกำหนด</p> <p>เมื่อมีเหตุจะต้องลงในสมุดทะเบียน สมุดบัญชี และเอกสารตามวรรคหนึ่ง ให้นายหน้าประกันชีวิตลงรายการเกี่ยวกับเหตุนั้นในสมุดทะเบียน สมุดบัญชี และเอกสาร เช่นว่านั้นภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่เหตุจะต้องลงรายการนั้น</p> |
| 66 | <p>ให้นายหน้าประกันชีวิตเก็บรักษาสมุดทะเบียนและสมุดบัญชีเกี่ยวกับธุรกิจของนายหน้าประกันชีวิตไว้ที่สำนักงานของนายหน้าประกันชีวิตไม่น้อยกว่าห้าปี นับแต่วันลงรายการครั้งสุดท้ายในสมุดทะเบียนหรือสมุดบัญชื่อนั้น</p> | 76 | <p>ให้นายหน้าประกันชีวิตเก็บรักษาสมุดทะเบียน สมุดบัญชี และเอกสารเกี่ยวกับธุรกิจของตนรวมทั้งเอกสารประกอบการลงสมุดทะเบียนและสมุดบัญชีไว้ที่สำนักงานของตนไม่น้อยกว่าห้าปี นับแต่วันลงรายการครั้งสุดท้ายในสมุดทะเบียนหรือสมุดบัญชื่อนั้น</p> |
| 67 | <p>ใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตและใบอนุญาตเป็นนายหน้า</p> | 77 | <p>ใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตและใบอนุญาตเป็นนายหน้า</p> |

| มาตรา | พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2510 | มาตรา | พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 |
|-------|--|-------|---|
| | <p>ประกันชีวิตที่เอาอายุเข้าได้จนถึงวันสิ้นปีประคินของปีทีออกาใบอนุญาต ผู้ทีประสงค์จะ เป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิตใน ปีถัดไป ใให้ยื่นคำขอต่ออายุใบอนุญาตต่อนายทะเบียนตามแบบที่ อธิบดีกำหนดภายในระยะเวลาหกสิบวันก่อนทีใบอนุญาตจะสิ้นอายุ</p> | | <p>ประกันชีวิตใให้มีอายุหนึ่งปีนับแต่วันทีออกาใบอนุญาต ถ้าผู้รับใบ อนุญาตคังกล่าวประสงค์จะขอต่ออายุใบอนุญาต ใให้ยื่นคำขอต่อ อายุใบอนุญาตต่อนายทะเบียนตามแบบทีนายทะเบียนกำหนด ภายในหกทศสอง เดือนก่อนใใบอนุญาตสิ้นอายุ ถ้าผู้ได้รับใบอนุญาตตามวรรคหนึ่งได้ต่ออายุใบอนุญาตครบ สองคราวติดต่อกันแล้ว และได้ยื่นคำขอต่ออายุใบอนุญาตต่อไป ใให้ใบอนุญาตทีออกาใในคราวต่อไปนั้นใมีอายุห้าปี</p> |
| 68 | <p>นายหน้าประกันชีวิตผู้ใดได้รับแต่งตั้งใให้เป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงานหรือลูกจ้างในบริษัทใด ใให้ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกัน ชีวิตของผู้ในั้นสิ้นสุดลง</p> | 78 | <p>นายหน้าประกันชีวิตผู้ใดได้รับแต่งตั้งใให้เป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงานหรือลูกจ้างในบริษัทใด ใให้ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกัน ชีวิตของผู้ในั้นสิ้นสุดลง</p> |
| 69 | <p>ใเพื่อประโยชน์ใในการตรวจสอบการปฏิบัติของนายหน้าประกันชีวิต นายทะเบียนและพนักงานเจ้าหน้าที่มีอำนาจเรียกใให้นายหน้า ประกันชีวิตส่งสมุดทะเบียน สมุดบัญชีหรือเอกสารใใด มาใเพื่อ ตรวจสอบ หรือจะเข้าไปในสำนักงานของนายหน้าประกันชีวิต ในระหว่างพระอาทิตย์ขึ้นถึงพระอาทิตย์ตกใเพื่อตรวจสอบคังกล่าว</p> | 80 | <p>ใเพื่อประโยชน์ใในการตรวจสอบการปฏิบัติของนายหน้าประกันชีวิต นายทะเบียนและพนักงานเจ้าหน้าที่มีอำนาจเรียกใให้นายหน้า ประกันชีวิตมาใให้ใยอมคำหรือสั่งใให้ส่งสมุดทะเบียน สมุดบัญชี หรือเอกสารใใด หรือใให้ส่งรายงานตามแบบและรายการที นายทะเบียนกำหนดใเพื่อตรวจสอบ หรือจะเข้าไปในสำนักงาน</p> |

| มาตรา | พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2510 | มาตรา | พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 |
|-------|---|-------|--|
| 70 | <p>แล้วก็ได้ในการนี้นายหน้าประกันชีวิตต้องให้ความสะดวกแก่ นายทะเบียนและพนักงานเจ้าหน้าที่ตามสมควร</p> <p>นายทะเบียนเมื่ออ้างคำสั่งเพิกถอนใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต หรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต เมื่อปรากฏแก่นายทะเบียน ว่าตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิต</p> <p>(1) ผ่าฝืนบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัตินี้</p> <p>(2) ขาดคุณสมบัติตามมาตรา 59 หรือในกรณีที่นายหน้าประกันชีวิตเป็นนิติบุคคล ปรากฏว่านิติบุคคลนั้นไม่อาจเป็น นายหน้าประกันชีวิตได้ตามมาตรา 62</p> <p>(3) ค่าเงินงานทำให้เกิดหรืออาจทำให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยหรือ ประชาชน</p> <p>เมื่อนายทะเบียนสั่งเพิกถอนใบอนุญาตตามวรรคหนึ่งแล้ว ให้แจ้งคำสั่งนั้นไปยังผู้ถูกถอนใบอนุญาต</p> | 81 | <p>ของบุคคลดังกล่าวในเวลาระหว่างพระอาทิตย์ขึ้นและพระอาทิตย์ตกเพื่อตรวจสอบดังกล่าวก็ได้ ในการนี้นายหน้าประกันชีวิตต้อง <u>อำนวยความสะดวกตามสมควร</u></p> <p>นายทะเบียนเมื่ออ้างคำสั่งเพิกถอนใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต หรือใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต เมื่อปรากฏแก่นายทะเบียน ว่าตัวแทนประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันชีวิต</p> <p>(1) <u>กระทำการอันเป็นการฝ่าฝืนบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัตินี้</u></p> <p>(2) <u>ขาดคุณสมบัติตามมาตรา 69 หรือมาตรา 72 แล้วแต่กรณี</u></p> <p>(3) ค่าเงินงานทำให้เกิดหรืออาจทำให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยหรือ ประชาชน</p> <p>เมื่อนายทะเบียนสั่งเพิกถอนใบอนุญาตตามวรรคหนึ่งแล้ว ให้แจ้งคำสั่งนั้นไปยังผู้ถูกสั่งเพิกถอนใบอนุญาต</p> |

ศูนย์วิทยทรัพย์อาคาร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

| มาตรา | พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2510 | มาตรา | พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 |
|-------|---|-------|--|
| 71 | ผู้ถูกเพิกถอนใบอนุญาตตามมาตรา 70 มีสิทธิอุทธรณ์ต่ออธิบดี ภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่ได้ทราบคำสั่ง คำวินิจฉัยของอธิบดีให้ เป็นที่สุด | 82 | ผู้ถูกสั่งเพิกถอนใบอนุญาตตามมาตรา 81 มีสิทธิอุทธรณ์ต่อ รัฐมนตรีภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่ได้ทราบคำสั่ง คำวินิจฉัยของ รัฐมนตรีให้เป็นที่สุด |
| 72 | ห้ามมิให้ผู้ใดชักชวน แนะนำหรือกระทำด้วยประการใด ๆ เพื่อ ให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับผู้ประกอบธุรกิจประกันชีวิตใน ต่างประเทศหรือกับบุคคลใด นอกจากผู้ที่ได้รับใบอนุญาต ประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามพระราชบัญญัตินี้ ความในวรรคหนึ่งมิให้ใช้บังคับแก่กรณีการชักชวน แนะนำ หรือกระทำด้วยประการใด ๆ ให้ผู้ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ ประกันชีวิตตามพระราชบัญญัตินี้ ทำสัญญาประกันต่อกับผู้ประกอบ ธุรกิจประกันชีวิตในต่างประเทศ | 83 | ห้ามมิให้ผู้ใดชักชวน แนะนำ หรือกระทำด้วยประการใด ๆ เพื่อ ให้บุคคลทำสัญญาประกันชีวิตกับผู้ประกอบธุรกิจประกันชีวิตในต่าง ประเทศหรือกับบุคคลใด นอกจากผู้ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบ ธุรกิจประกันชีวิตตามพระราชบัญญัตินี้ ความในวรรคหนึ่ง มิให้ใช้บังคับแก่กรณีที่ทำหน้าประกันชีวิต ซึ่งได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนให้ทำการชั่งหรือจัดการ ให้ผู้ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามพระราชบัญญัตินี้ ทำสัญญาประกันต่อกับผู้ประกอบธุรกิจประกันชีวิตในต่างประเทศ |
| 79 | ผู้ใดฝ่าฝืนมาตรา 13 ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งหมื่นบาท และปรับอีกไม่เกินวันละห้าร้อยบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ | 92 | ผู้ใดฝ่าฝืนมาตรา 19 ต้องระวางโทษปรับตั้งแต่สองหมื่นบาทถึง หนึ่งแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละห้าพันบาทตลอดเวลาที่ยัง ฝ่าฝืนอยู่ |

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

| มาตรา | พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2510 | มาตรา | พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 |
|-------|---|-------|--|
| 76 | บริษัทใดฝ่าฝืนมาตรา 20 มาตรา 22 หรือมาตรา 27 หรือไม่ วางเงินสำรองประกันภัยตามมาตรา 21 วรรคหนึ่ง หรือฝ่าฝืน ข้อกำหนดที่รัฐมนตรีประกาศตามมาตรา 28 ต้องระวางโทษ ปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท | 93 | บริษัทใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา 23 มาตรา 28 มาตรา 33 มาตรา 34 มาตรา 35 มาตรา 36 มาตรา 37 มาตรา 53 มาตรา 54 หรือไม่วางเงินสำรองประกันภัยตามมาตรา 38 ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท และถ้าเป็นการ กระทำความผิดต่อเนื่อง ให้ปรับอีกไม่เกินวันละสองหมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ |
| 86 | ผู้ใดฝ่าฝืนมาตรา 58 วรรคหนึ่ง ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน หนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งหมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ | 105 | ผู้ใดฝ่าฝืนมาตรา 68 วรรคหนึ่ง ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน หกเดือน หรือปรับไม่เกินห้าหมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ |
| 87 | ตัวแทนประกันชีวิตผู้ใดรับเบี้ยประกันภัยหรือทำสัญญาประกันภัย โดยไม่ได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากบริษัทตามมาตรา 61 ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสองปีหรือปรับไม่เกินสองหมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ | 106 | ตัวแทนประกันชีวิตผู้ใดทำสัญญาประกันชีวิตโดยไม่ได้รับมอบ อำนาจเป็นหนังสือจากบริษัทตามมาตรา 71 วรรคหนึ่ง หรือ ตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต หรือพนักงานของบริษัท ผู้ใดรับเบี้ยประกันภัยโดยไม่ได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจาก บริษัทตามมาตรา 71 วรรคสอง ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน สองปี หรือปรับไม่เกินสองแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ |

| มาตรา | พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2510 | มาตรา | พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 |
|-------|--|-------|--|
| 88 | บริษัทใดฝ่าฝืนมาตรา 61 วรรคสอง ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งหมื่นบาท | | |
| 89 | นายหน้าประกันชีวิตผู้ใดไม่มีสำนักงานตามที่ระบุไว้ในคำขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตหรือตามที่ได้แจ้งต่อนายทะเบียนว่าได้ย้ายไปตามมาตรา 64 ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามหมื่นบาท | 107 | นายหน้าประกันชีวิตผู้ใดไม่มีสำนักงานตามที่ระบุไว้ในคำขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต หรือตามที่ได้แจ้งการย้ายสำนักงานไว้ต่อนายทะเบียนตามมาตรา 74 ต้องระวางโทษปรับตั้งแต่หนึ่งหมื่นบาทถึงห้าหมื่นบาท |
| 90 | นายหน้าประกันชีวิตผู้ใดไม่แจ้งการย้ายสำนักงานตามมาตรา 64 ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งหมื่นบาท | 108 | นายหน้าประกันชีวิตผู้ใดย้ายสำนักงานโดยไม่แจ้งต่อนายทะเบียนตามมาตรา 74 ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งหมื่นบาท |
| 91 | นายหน้าประกันชีวิตผู้ใดฝ่าฝืนมาตรา 65 ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งหมื่นบาท และปรับอีกไม่เกินวันละห้าร้อยบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ | 109 | นายหน้าประกันชีวิตผู้ใดไม่ปฏิบัติตามมาตรา 75 วรรคหนึ่งหรือไม่ลงรายการในสมุดทะเบียนและสมุดบัญชีตามมาตรา 75 วรรคสอง ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าหมื่นบาท และปรับอีกไม่เกินวันละสองหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ |
| 92 | นายหน้าประกันชีวิตผู้ใดฝ่าฝืนมาตรา 66 ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งหมื่นบาท | 110 | นายหน้าประกันชีวิตผู้ใดไม่ปฏิบัติตามมาตรา 76 ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าหมื่นบาท |

ศูนย์วิทยุโทรคมนาคม
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

| มาตรา | พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2510 | มาตรา | พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 |
|-------|---|-------|---|
| 93 | นายหน้าประกันชีวิตผู้ใดไม่ปฏิบัติตามคำสั่ง เรียกของนายทะเบียน หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งสั่ง เรียกตามมาตรา 69 ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งเดือน หรือปรับไม่เกินหนึ่งพันบาท หรือ ทั้งจำทั้งปรับ | 111 | นายหน้าประกันชีวิตผู้ใดไม่ปฏิบัติตามคำสั่ง เรียกของนายทะเบียน หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งสั่ง เรียกตามมาตรา 80 ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งเดือน หรือปรับไม่เกินหนึ่งพันบาท หรือ ทั้งจำทั้งปรับ |
| 94 | ผู้ใดชักชวนหรือไม่ให้ความสะดวกแก่นายทะเบียนหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งปฏิบัติการตามมาตรา 69 ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งเดือน หรือปรับไม่เกินหนึ่งพันบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ | 112 | ผู้ใดชักชวนหรือไม่ให้ความสะดวกแก่นายทะเบียนหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งสั่ง เรียกตามมาตรา 80 ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งเดือน หรือปรับไม่เกินหนึ่งพันบาท หรือ ทั้งจำทั้งปรับ |
| 95 | ผู้ใดฝ่าฝืนมาตรา 72 ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหกเดือนหรือปรับไม่เกินหนึ่งพันบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ | 113 | ผู้ใดฝ่าฝืนมาตรา 83 วรรคหนึ่ง ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหกเดือน หรือปรับไม่เกินห้าพันบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ |
| | | 114 | ในกรณีที่บริษัทใดจงใจกระทำความผิดเพราะฝ่าฝืนมาตรา 23 มาตรา 28 หรือมาตรา 36 หรือจงใจแสดงข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดความจริงที่ต้องบอกให้แจ้งหรือให้ทำคำชี้แจงตาม มาตรา 45 กรรมการหรือบุคคลใดซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินการ |

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

| มาตรา | พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2510 | มาตรา | พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 |
|-------|---|-------|-----------------------------------|
| | <div data-bbox="884 344 1327 1019" data-label="Image"> </div> <div data-bbox="747 1027 1448 1230" data-label="Text"> <p>ศูนย์วิทยทรัพยากร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> </div> <p data-bbox="1183 423 1913 580">ของบริษัชนั้น ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่าตนมิได้มีส่วนในการกระทำความผิดของบริษัชนั้นด้วย</p> | | |

| ที่ | รายการ | อัตราค่าธรรมเนียม | |
|-----|--|-------------------|----------------|
| | | ฉบับ พ.ศ. 2510 | ฉบับ พ.ศ. 2535 |
| 1. | ค่าธรรมเนียมสอบความรู้เพื่อขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต | 100.- | 200.- |
| 2. | ใบอนุญาตให้นิติบุคคลเป็นนายหน้าประกันชีวิต | 6,000.- | 20,000.- |
| 3. | ใบอนุญาตให้บุคคลธรรมดาเป็นนายหน้าประกันชีวิต | 200.- | 400.- |
| 4. | ใบแทนใบอนุญาตทุกชนิด | 50.- | 200.- |
| 5. | การให้ต่ออายุใบอนุญาตให้นิติบุคคลเป็นนายหน้าประกันชีวิต 1 ปี | ประเภท 3,000.- | 6,000.- |
| 6. | การให้ต่ออายุใบอนุญาตให้นิติบุคคลเป็นนายหน้าประกันชีวิต 5 ปี | ประเภท - | 30,000.- |
| 7. | การให้ต่ออายุใบอนุญาตให้บุคคลธรรมดาเป็นนายหน้าประกันชีวิต ประเภท 1 ปี | 100.- | 200.- |
| 8. | การให้ต่ออายุใบอนุญาตให้บุคคลธรรมดาเป็นนายหน้าประกันชีวิต ประเภท 5 ปี | - | 1,000.- |
| 9. | การขอตรวจคู่มือคัดเอกสาร | 20.- | ครั้งละ 50.- |
| 10. | การรับรองสำเนาเอกสาร | 50.- | หน้าละ 50.- |

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

หมายเหตุ เนื่องจากสภานิติบัญญัติแห่งชาติทำหน้าที่รัฐสภา ได้ตราพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 โดยบัญญัติให้ยกเลิกบทบัญญัติตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2510 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2510 และให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป (ประกาศเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2535) เมื่อผู้เขียนได้ศึกษาวิจัยวิทยานิพนธ์ฉบับนี้จนกระทั่งอยู่ระหว่างการสอบและพิมพ์แก้ไขวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ คณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์จึงมีมติให้ผู้เขียนศึกษาพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับนายหน้าประกันภัยโดยสังเขป ซึ่งจากการศึกษาพบว่า

1. บทบัญญัติตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 บางประการ มีลักษณะเป็นการส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่ของนายหน้าประกันภัยในลักษณะผู้ประกอบการวิชาชีพ และก่อให้เกิดความคล่องตัวในการปฏิบัติหน้าที่ มากกว่าบทบัญญัติตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2510 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2510 ดังนี้

1.1 ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2510 กำหนดให้เป็นดุลพินิจของนายทะเบียนว่า จะจัดให้มีการสอบความรู้เกี่ยวกับการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยหรือไม่ก็ได้ และตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2510 กำหนดให้ต้องสอบความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิตได้ตามหลักสูตรและวิธีการที่นายทะเบียนกำหนด ส่วนพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 มาตรา 67 และมาตรา 64 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 มาตรา 72 และมาตรา 69 บัญญัติให้ผู้มีสิทธิขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัย ต้องได้รับการศึกษาวิชาประกันภัยจากสถาบันการศึกษาที่นายทะเบียนประกาศกำหนด หรือสอบความรู้เกี่ยวกับการประกันภัยได้ตามหลักสูตรและวิธีการที่นายทะเบียนประกาศกำหนด ซึ่งผู้เขียนเห็นว่า การเพิ่มคุณสมบัติผู้ขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิตให้ผู้ได้รับการศึกษาวิชาประกันภัยจากสถาบันการศึกษาที่นายทะเบียนประกาศกำหนดขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัยได้โดยไม่ต้องสอบความรู้เกี่ยวกับการประกันภัยดังกล่าว เป็นสิ่งที่ดีและเป็นไปตามมาตรฐานสากลของการประกอบวิชาชีพนายหน้าประกันภัย และในกรณีของผู้ขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย การเพิ่มคุณสมบัติให้นายทะเบียนต้องสอบความรู้ โดยมีให้เป็นดุลพินิจของนายทะเบียน เป็นการสอดคล้องกับผลการวิจัยว่า บุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัยต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้และความสามารถเกี่ยวกับการประกันภัยเพียงพอที่จะชี้ช่องหรือจัดการให้ลูกค้าผู้เอาประกันภัยทำสัญญาประกันภัยกับบริษัทผู้รับประกันภัยได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม

1.2 ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2510 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2510 ตัวแทนประกันภัยมีสิทธิขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัยได้ แต่พระราชบัญญัติประกัน

วินาศภัย พ.ศ.2535 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 บัญญัติให้ผู้มีสิทธิขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัยต้องไม่เป็นตัวแทนประกันภัย อันเป็นการสอดคล้องกับผลการวิจัย ซึ่งพบว่า ตัวแทนประกันภัยต้องทำงานภายใต้การบังคับบัญชาของบริษัทผู้รับประกันภัย ตัวแทนประกันภัยจึงไม่มีความอิสระเพียงพอที่จะประกอบวิชาชีพนายหน้าประกันภัยได้ ควรห้ามมิให้ตัวแทนประกันภัยมีสิทธิขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัย

1.3 ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2510 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2510 บัญญัติให้ผู้มีสิทธิขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัยต้องไม่เป็นคนไร้ความสามารถและคนเสมือนไร้ความสามารถ แต่พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 บัญญัติให้ผู้มีสิทธิขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัยต้องไม่เป็นบุคคลวิกลจริต หรือจิตฟั่นเฟือน ไม่สมประกอบ อันเป็นการสอดคล้องกับการวิจัย ซึ่งพบว่า คนวิกลจริตมีความสามารถไม่ คนวิกลจริตมีความสามารถไม่เพียงพอที่จะประกอบวิชาชีพนายหน้าประกันภัย ทำให้เกิดความไม่คล่องตัวในการปฏิบัติหน้าที่ ควรห้ามมิให้คนวิกลจริตมีสิทธิขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัย และบทบัญญัติตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 ยังบัญญัติห้ามมิให้บุคคลที่มีจิตฟั่นเฟือน ไม่สมประกอบ มีสิทธิขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัยอีกด้วย ซึ่งผู้เขียนเห็นว่า การกำหนดคุณสมบัติเช่นนี้ไม่เหมาะสมกับการประกอบวิชาชีพนายหน้าประกันภัย เพราะบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัย ต้องมีความสามารถและสภาพจิตใจเพียงพอที่จะสร้างความมั่นใจแก่บุคคลทั่วไป บุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัยเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถเพียงพอที่จะชี้ช่องหรือจัดการให้ลูกค้าผู้เอาประกันภัยทำสัญญาประกันภัยกับบริษัทผู้รับประกันภัยได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม

1.4 ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2510 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2510 บัญญัติห้ามมิให้บริษัทผู้รับประกันภัยแต่งตั้งหรือมอบหมายให้บุคคลอื่นรับชำระเบี้ยประกันภัย นอกจากตัวแทนประกันภัยหรือพนักงานของบริษัทผู้รับประกันภัยซึ่งมีหน้าที่เกี่ยวกับการรับเงิน ซึ่งหมายความว่า นายหน้าประกันภัยไม่มีสิทธิรับชำระเบี้ยประกันภัยในนามของบริษัทผู้รับประกันภัยได้ แต่ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 บัญญัติห้ามมิให้บริษัทผู้รับประกันภัยแต่งตั้งหรือมอบหมายให้บุคคลอื่นรับชำระเบี้ยประกันภัย นอกจากตัวแทนประกันภัย นายหน้าประกันภัย หรือพนักงานของบริษัทผู้รับประกันภัยซึ่งมีหน้าที่เกี่ยวกับการรับเงิน และนายหน้าประกันภัยมีสิทธิรับเงินเบี้ยประกันภัยในนามของบริษัทผู้รับประกันภัยได้ เมื่อได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากบริษัทผู้รับประกันภัยตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด จากการวิจัยพบว่า ในทางปฏิบัตินายหน้าประกันภัยมีหน้าที่รับชำระเบี้ยประกันภัย แต่ตามกฎหมายถือว่า การรับชำระเบี้ยประกันภัยดังกล่าวเป็นการรับฝาก

เงิน เบี้ยประกันภัย เพื่อนำส่งให้กับบริษัทผู้รับประกันภัย ซึ่งถือไม่ได้ว่าบริษัทผู้รับประกันภัยได้รับชำระ เบี้ยประกันภัยแล้ว เหมือนกับตัวแทนประกันภัยหรือพนักงานของบริษัทผู้รับประกันภัย เพียงแต่ถือว่านายหน้า ประกันภัยเป็นตัวแทนในการนำเงิน เบี้ยประกันภัยไปชำระให้กับบริษัทผู้รับประกันภัย ความคุ้มครองที่ได้ รับตามกรมธรรม์ประกันภัยจึงแตกต่างกัน เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้เอาประกันภัย ควรบัญญัติให้ นายหน้าประกันภัยมีอำนาจรับชำระ เบี้ยประกันภัยในนามของบริษัทผู้รับประกันภัยได้

1.5 ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2510 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2510 บัญญัติห้ามมิให้นายหน้าประกันภัยใช้ชื่อหรือคำแสดงชื่อในธุรกิจว่า "ประกันวินาศภัย" หรือ "ประกันชีวิต" หรือคำอื่นใดที่มีความหมายเช่นเดียวกัน แต่ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 บัญญัติมีสิทธิใช้ชื่อหรือคำแสดงชื่อในธุรกิจดังกล่าวได้ ซึ่งผู้เขียนเห็นว่า การให้สิทธิแก่นายหน้าประกันภัยในการใช้ชื่อหรือคำแสดงชื่อดังกล่าว ย่อมทำให้ ประชาชนทั่วไปทราบถึงการประกอบกิจการของนายหน้าประกันภัย และไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิดใน กิจการของนายหน้าประกันภัยได้

2. บทบัญญัติตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 บางประการยังเป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ของนายหน้าประกันภัยในลักษณะผู้ประกอบ วิชาชีพ และเป็นอุปสรรคต่อความคล่องตัวในการปฏิบัติหน้าที่ของนายหน้าประกันภัย เหมือนกับพระราชบัญญัติ ประกันวินาศภัย พ.ศ.2510 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2510 ดังนี้

2.1 ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 บัญญัติให้ผู้ถือหุ้นในบริษัทผู้รับประกันภัยยังมีสิทธิขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัย และ ยังมีสิทธิเป็นผู้ถือหุ้นในนิติบุคคลที่เป็นนายหน้าประกันภัย ซึ่งจากการวิจัยพบว่า ผู้ถือหุ้นในบริษัทผู้รับ ประกันภัย ต้องรักษาผลประโยชน์ของบริษัทผู้รับประกันภัย ผู้ถือหุ้นจึงไม่มีความเป็นอิสระเพียงพอที่จะ ประกอบวิชาชีพนายหน้าประกันภัยได้อย่างมีประสิทธิภาพ แต่ควรบัญญัติห้ามมิให้ผู้ถือหุ้นในบริษัทผู้รับ ประกันภัยมีสิทธิขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัย และเป็นผู้ถือหุ้นในนายหน้าประกันภัยที่เป็นนิติบุคคล เว้นแต่จะเป็นผู้ถือหุ้นอันเนื่องมาจากการซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2.2 ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 บัญญัติให้ผู้ที่เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต และนายหน้าประกันชีวิต ภาย ในระยะเวลาสามปีก่อนวันขอรับใบอนุญาต ยังมีสิทธิขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย และผู้ที่ เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย และนายหน้าประกันวินาศภัย ภายใต้อายุระยะเวลา

สามปีก่อนวันขอรับใบอนุญาตยังมีสิทธิขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ซึ่งจากการวิจัยพบว่า บุคคลที่เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย ตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันวินาศภัย และนายหน้าประกันชีวิต ภายในระยะเวลาสามปีก่อนวันขอรับใบอนุญาต เป็นบุคคลที่มีความประพฤติไม่เหมาะสมกับการประกอบวิชาชีพนายหน้าประกันวินาศภัย หรือการประกอบวิชาชีพนายหน้าประกันชีวิตแล้วแต่กรณี จึงควรบัญญัติห้ามมิให้บุคคลที่เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิต และนายหน้าประกันชีวิต ภายในระยะเวลาสามปีก่อนวันขอรับใบอนุญาตมีสิทธิขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย และบัญญัติห้ามมิให้บุคคลที่เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัย และนายหน้าประกันวินาศภัย ภายในระยะเวลาสามปีก่อนวันขอรับใบอนุญาต มีสิทธิขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต

2.3 บทลงโทษนายหน้าประกันภัยในการกระทำความผิด ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 ยังคงบัญญัติให้นายทะเบียนอำนาจลงโทษในการเพิกถอนใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัยแต่เพียงอย่างเดียวเท่านั้น แต่จากการวิจัยพบว่าอำนาจของนายทะเบียนในการเพิกถอนใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัย ยังไม่เหมาะสมกับการกระทำความผิดของนายหน้าประกันภัยบางกรณีที่เป็นความผิดเพียงเล็กน้อย กฎหมายควรบัญญัติให้นายทะเบียนมีอำนาจใช้ดุลพินิจลงโทษตามความร้ายแรงในการกระทำความผิด เช่น ตักเตือน ภาคทัณฑ์ พักการใช้ใบอนุญาตชั่วคราว และเพิกถอนใบอนุญาต เป็นต้น

3. บทบัญญัติตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 บางประการ เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ของนายหน้าประกันภัยในลักษณะผู้ประกอบการวิชาชีพ และเป็นอุปสรรคต่อความคล่องตัวในการปฏิบัติหน้าที่ของนายหน้าประกันภัย มากกว่าบทบัญญัติตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2510 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2510 ดังนี้

3.1 ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2510 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2510 บัญญัติให้ผู้มีสิทธิขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัยต้องไม่เป็นบุคคลล้มละลายหรือจิตตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย จากการวิจัยพบว่า บุคคลล้มละลายมีฐานะและความสามารถไม่เหมาะสมกับการประกอบวิชาชีพนายหน้าประกันภัย เนื่องจากบุคคลทั่วไปไม่มีความสนใจต่อการประกอบวิชาชีพนายหน้าประกันภัยที่เป็นบุคคลล้มละลายว่า หากนายหน้าประกันภัยประกอบวิชาชีพทำให้เกิดความเสียหายแล้ว ตนจะได้รับการชดเชยค่าเสียหายจากบุคคลล้มละลายหรือไม่ และทำให้เกิดความไม่คล่องตัวในการปฏิบัติหน้าที่ เพราะก่อนที่นายหน้าประกันภัยจะขึ้นชื่อหรือจัดการให้ลูกค้าผู้เอาประกันภัยทำสัญญาประกันภัยกับบริษัทผู้รับประกันภัย ต้องได้รับความเห็นชอบจากศาล เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ ผู้จัดการทรัพย์ หรือที่

ประชุมเจ้าหน้าที่ตามที่บัญญัติไว้ในกฎหมายล้มละลาย รวมทั้งบริษัทผู้รับประกันภัยจ่ายเงินค่าจ้างหรือค่าบาเทินจ่ายให้แก่เจ้าหน้าที่ประกันภัยไม่ได้ เพราะกฎหมายกำหนดให้อำนาจในการรับเงินของบุคคลล้มละลายนั้นเป็นอำนาจเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ จึงควรบัญญัติห้ามมิให้บุคคลล้มละลายมีสิทธิขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัย มิใช่ห้ามเฉพาะบุคคลล้มละลายทุจริตเท่านั้น

แต่ปรากฏว่า พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 บัญญัติให้ผู้มีสิทธิขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัยต้องไม่เคยเป็นบุคคลล้มละลาย คำว่า "เคยเป็นบุคคลล้มละลาย" หมายความว่า บุคคลที่ศาลมีคำพิพากษาให้เป็นบุคคลล้มละลาย โดยศาลจะมีคำสั่งปลดจากการล้มละลายหรือมีคำสั่งยกเลิกการล้มละลายแล้วหรือไม่ก็ตาม ดังนั้น บุคคลล้มละลายที่ศาลมีคำสั่งปลดจากการล้มละลายหรือมีคำสั่งยกเลิกล้มละลายแล้ว จึงไม่มีสิทธิขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัย ซึ่งผู้เขียนเห็นว่า บุคคลดังกล่าวได้หลุดพ้นจากเป็นบุคคลล้มละลาย หรือไม่เป็นบุคคลล้มละลายอีกต่อไปแล้ว กฎหมายจึงไม่ควรบัญญัติจำกัดสิทธิของบุคคลดังกล่าวซึ่งเป็นผู้ที่มีฐานะและความสามารถเพียงพอต่อการประกอบวิชาชีพนายหน้าประกันภัย

3.2 ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 ยกเลิกบทบัญญัติเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้มีสิทธิขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัยว่า ต้องมีมาตรฐานการศึกษาไม่ต่ำกว่าชั้นประถมศึกษาปีที่ 4 โดยมีได้บัญญัติคุณสมบัติเกี่ยวกับวุฒิการศึกษาไว้เลย ทำให้ผู้มีวุฒิการศึกษาระดับใด ๆ หรือไม่มีวุฒิการศึกษาเลยก็มีสิทธิขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัยได้ ทั้งนี้มีเหตุผลในการยกเลิกบทบัญญัติดังกล่าวว่า ผู้มีสิทธิขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัยได้ต้องผ่านการอบรมหรือทดสอบความรู้จนเป็นที่พอใจของนายทะเบียนแล้ว จึงไม่มีความจำเป็นต้องกำหนดมาตรฐานการศึกษาขั้นต่ำไว้ ผู้เขียนเห็นว่า บุคคลที่จบการศึกษาระดับสูงมักได้รับความเชื่อถือจากประชาชนทั่วไปมากกว่าบุคคลที่จบการศึกษาระดับต่ำ ดังนั้น เพื่อยกระดับมาตรฐานการประกอบวิชาชีพนายหน้าประกันภัยให้สูงขึ้น และสร้างความเชื่อมั่นให้กับประชาชนทั่วไปว่านายหน้าประกันภัยเป็นบุคคลที่มีความรู้และความสามารถเพียงพอที่ให้บริการแก่ลูกค้าผู้เอาประกันภัยได้อย่างถูกต้องและเป็นธรรม จึงควรกำหนดมาตรฐานการศึกษาขั้นต่ำไว้ด้วย โดยกำหนดให้ผู้มีสิทธิขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัยต้องมีมาตรฐานการศึกษาไม่ต่ำกว่าปริญญาตรี

ประวัติผู้เขียน

นายธนวัฒน์ จงเพิ่มวัฒนะผล เกิดเมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2508 ที่จังหวัดนครปฐม สำเร็จการศึกษาชั้นปริญญาตรีนิติศาสตร์ จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปีการศึกษา 2529 ปัจจุบันทำงานในตำแหน่งผู้ช่วยหัวหน้าแผนกคดี สำนักกฎหมาย บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย