

## บทที่ 1

### บทนำ

#### ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ธุรกิจประกันภัยเป็นธุรกิจที่มีความสำคัญ และมีบทบาทเกี่ยวข้องกับชีวิตทรัพย์สิน ความเป็นอยู่ของประชาชนและเศรษฐกิจของประเทศอย่างมาก กล่าวได้ว่า ‘การประกันภัยเป็นเรื่องของการที่บุคคล และองค์การจำนวนมากมาร่วมกันแบ่งเบาภาระความเสียหายจากผู้เคราะห์ร้ายเฉพาะในประเภทหรือลักษณะเดียวกันโดยวิธีการร่วมเฉลี่ย การร่วมเฉลี่ยเสี่ยงภัยในประเภทเดียวกันนี้ ก่อให้เกิดความยุติธรรมและช่วยเหลือกันและกันในระหว่างสมาชิก’<sup>1</sup>

การประกันภัยช่วยสร้างความมั่นใจในการดำเนินชีวิต และลดความเสี่ยงภัยของผู้ลงทุนในธุรกิจประเภทต่างๆ โดยไม่ต้องวิตกกังวลต่อความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทำให้กล้าทุ่มเทในการลงทุน เพราะบุคคลเหล่านี้ได้ทำประกันภัยไว้ หากเกิดความเสียหายขึ้นเขาก็ยังสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้

ธุรกิจประกันภัยเป็นธุรกิจการเงินประเภทหนึ่ง มีลักษณะการประกอบธุรกิจในลักษณะสถาบันการเงิน คือ มีการนำเงินส่วนหนึ่งที่ได้รับจากเบี้ยประกันภัยมาให้กู้ยืมหรือลงทุน เท่ากับเป็นการระดมเงินออมจากประชาชนมาลงทุน ก่อให้เกิดการไหลเวียนทางการเงินมีผลต่อเศรษฐกิจของประเทศ ธุรกิจประกันภัยจึงเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับบุคคลหลายฝ่าย ดังนั้นธุรกิจประกันภัยจึงเป็นธุรกิจที่มีผลกระทบต่อสาธารณชน

ในการดำเนินธุรกิจของผู้รับประกันภัย ผู้รับประกันภัยต้องรับผิดชอบในการชดเชยค่าสินไหมทดแทนอันเกิดจากสัญญาประกันภัย แต่ขณะเดียวกันก็มีวัตถุประสงค์เพื่อหาประโยชน์

<sup>1</sup> ชูเกียรติ ประมุขผล . หลักการประกันชีวิต (พระนคร : โรงพิมพ์วิบูลกิจ , 2505) .

หากำไรจากการดำเนินธุรกิจประกันภัย นอกจากนั้นในการกำหนดเงื่อนไขความคุ้มครองต่าง ๆ นั้น ผู้รับประกันภัยแต่เพียงฝ่ายเดียวเป็นผู้กำหนดรูปแบบความคุ้มครอง ทำให้ผู้เอาประกันภัยปราศจากอำนาจต่อรองในเงื่อนไขต่าง ๆ มีสิทธิเพียงแต่ว่าจะเลือก รูปแบบความคุ้มครองใดที่ผู้รับประกันภัยนำมาเสนอขายความคุ้มครองให้ ผู้เอาประกันภัยไม่สามารถเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในข้อยกเว้นความรับผิดต่างๆที่ผู้รับประกันภัยได้กำหนดยกเว้นความรับผิดไว้ ผู้รับประกันภัยจึงได้เปรียบในการกำหนดเงื่อนไขต่างๆในกรมธรรม์ประกันภัย ซึ่งในการกำหนดรูปแบบความคุ้มครองของผู้รับประกันภัยนั้น จะมีการศึกษา สำรวจ คำนวณอัตราความเสี่ยง ก่อนที่จะนำมาขายให้แก่ผู้เอาประกันภัย ทำให้ผู้รับประกันภัยทราบถึงความได้เปรียบเสียเปรียบในความเสี่ยงภัยของผู้เอาประกันภัย ผู้รับประกันภัยจึงกำหนดข้อยกเว้นความรับผิดของตนไว้ได้ในข้อที่ตนเสียเปรียบ ทำให้สัญญาประกันภัยไม่มีผลบังคับเมื่อมีความเสียหายเกิดขึ้นแก่ผู้เอาประกันภัย อำนาจต่อรองในการกำหนดเงื่อนไขในสัญญาระหว่างผู้รับประกันภัยและผู้เอาประกันภัยจึงไม่เท่าเทียมกัน

กฎหมายประกันภัยและสัญญาประกันภัยแตกต่างจากกฎหมายแพ่งและสัญญาโดยทั่วไป กล่าวคือกฎหมายประกันภัยและสัญญาประกันภัยจะต้องอยู่บนหลักพื้นฐานของการประกันภัย คือ หลักผู้มีส่วนได้เสีย (Insurable Interest) , หลักสุจริตอย่างยิ่ง (Utmost Good Faith) , หลักการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน (Indemnity) , หลักการรับช่วงสิทธิ (Subrogation) , หลักการเฉลี่ย (Law of great numbers) และ หลักสาเหตุใกล้ชิด (Proximate Cause)<sup>2</sup> ทำให้ในการตีความกฎหมายประกันภัย สัญญาประกันภัย และกรมธรรม์ประกันภัย จะต้องคำนึงถึงหลักพื้นฐานของการประกันภัยดังกล่าวด้วย

เมื่อเกิดข้อพิพาทขึ้นฝ่ายผู้รับประกันภัยจะต้องรับผิดตามสัญญาประกันภัยหรือไม่ ทั้งสองฝ่ายจึงต้องพึงกฎหมาย และสัญญาประกันภัยเป็นสิ่งที่พิสูจน์ว่าผู้รับประกันภัยจะต้องรับผิดหรือไม่ จะเห็นว่าการตกลงกันระหว่างผู้รับประกันภัยและผู้เอาประกันภัยว่าได้ตกลงสัญญากันไว้อย่างไรนั้น จะต้องพิจารณาจากกรมธรรม์ประกันภัยซึ่งเป็นหลักฐานเป็นหนังสือที่มีการลงลายมือชื่อผู้รับประกันภัย และมีเนื้อความต้องตามสัญญาประกันภัย แต่ปรากฏว่ากรมธรรม์ประกันภัย

<sup>2</sup> คณะอนุกรรมการค้นคว้า และวิชาการสมาคมประกันวินาศภัย , คู่มือวิชาการประกันภัย , พิมพ์ครั้งที่ 4 (กรุงเทพมหานคร : บริษัทฉลองรัตน จำกัด) , หน้า 37.

มีความคลุมเครือ ไม่ชัดเจน มีถ้อยคำกำกวม หรือตีความได้หลายนัย จึงต้องมีการตีความ  
กรรมธรรม์ประกันภัย

เนื่องจากกฎหมายประกันภัย สัญญาประกันภัย และกรรมธรรม์ประกันภัย มี  
ลักษณะพิเศษ แตกต่างไปจากกฎหมายแพ่งและสัญญาแพ่งอื่นๆโดยทั่วไป อีกทั้งผู้รับประกันภัย  
แต่เพียงฝ่ายเดียวที่กำหนดรูปแบบความคุ้มครองและเงื่อนไขในการยกเว้นความรับผิด โดยที่ผู้เอา  
ประกันภัยไม่มีส่วนร่วมในการกำหนดความคุ้มครอง และธุรกิจประกันภัยเป็นธุรกิจที่มีความ  
สำคัญมีผลกระทบต่อชีวิตและทรัพย์สินของประชาชน ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจของชาติ ทำให้  
ในการตีความกฎหมายประกันภัย สัญญาประกันภัยและกรรมธรรม์ประกันภัย ควรตีความและ  
หลักเกณฑ์บางประการในการตีความกฎหมายประกันภัย สัญญาประกันภัย และกรรมธรรม์ประกัน  
ภัย เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง อันจะทำให้กฎหมายประกันภัยและสัญญา  
ประกันภัยมีสภาพการบังคับใช้ได้อย่างเป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

#### สมมติฐานของการวิจัย

ด้วยกฎหมาย สัญญาและกรรมธรรม์ประกันภัย มีลักษณะพิเศษบางประการ แตก  
ต่างกับกฎหมายแพ่งและสัญญาแพ่งอื่นๆโดยทั่วไป เช่น กฎหมายประกันภัย สัญญาประกันภัย  
ต้องอยู่บนหลักพื้นฐานลักษณะพิเศษบางประการ เช่น หลักสุจริตอย่างยิ่ง (Utmost Good Faith) ,  
หลักส่วนได้เสียในทรัพย์สินที่เอาประกันภัย (insurable interest) , และหลักสัญญาค่าสินไหมทดแทน  
(idemnity contract) นอกจากนั้นการกำหนดเงื่อนไขต่างๆที่ปรากฏในกรรมธรรม์ประกันภัยนั้น ผู้  
เอาประกันภัยมิได้มีส่วนร่วมในการกำหนดเงื่อนไขต่างๆนั้น เพราะเป็นกรรมธรรม์ประกันภัยแบบ  
มาตรฐาน (standard form)

ดังนั้นการตีความกฎหมาย สัญญาและกรรมธรรม์ประกันภัย จึงควรมีลักษณะบาง  
ประการที่แตกต่างจากการตีความกฎหมายแพ่งและสัญญาแพ่งโดยทั่วไป จึงต้องศึกษาและเสนอ  
แนวทางในการตีความกฎหมาย สัญญาและกรรมธรรม์ประกันภัยเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่คู่  
กรณีทุกฝ่าย ซึ่งจะมีผลต่อการพัฒนาธุรกิจประกันภัย และสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจของ  
ประเทศด้วย

## วัตถุประสงค์ของการวิจัย

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ

1. ศึกษาถึงลักษณะพิเศษของกฎหมายประกันภัย สัญญาประกันภัย และกรมธรรม์ประกันภัย รวมทั้งความสำคัญของธุรกิจประกันภัย ที่ทำให้จำเป็นต้องมีแนวทางและหลักเกณฑ์บางประการในการตีความกฎหมายประกันภัย สัญญาประกันภัย และกรมธรรม์ประกันภัย ที่แตกต่างไปจากแนวทางและหลักเกณฑ์ในการตีความกฎหมายแพ่งและสัญญาแพ่งอื่นๆโดยทั่วไป
2. ศึกษาและวิเคราะห์ถึงปัญหาในการตีความกฎหมายประกันภัย สัญญาประกันภัยและกรมธรรม์ประกันภัยในทางปฏิบัติ
3. ศึกษาและวิเคราะห์ถึงแนวทางและหลักเกณฑ์บางประการที่จะนำมาใช้กับ การตีความกฎหมายประกันภัย สัญญาประกันภัยและกรมธรรม์ประกันภัย

## วิธีการศึกษาวิจัย

วิธีวิจัยนี้เป็นการศึกษาวิจัยเอกสาร (Documentary Research) โดยศึกษาค้นคว้าและวิเคราะห์จากหนังสือ วารสาร และเอกสารที่เกี่ยวข้อง ทั้งที่เป็นภาษาไทยและภาษาต่างประเทศ ตลอดจนข้อกฎหมาย กรมธรรม์ประกันภัย และคำพิพากษาศาลฎีกาในประเทศไทย

## ขอบเขตของการวิจัย

1. ศึกษาวิจัยถึงหลักการตีความกฎหมายและสัญญา ของระบบกฎหมายจารีตประเพณี(Common Law System) ระบบประมวลกฎหมาย (Civil Law System) และหลักการตีความกฎหมายและสัญญาของไทย
2. ศึกษาวิจัยถึงลักษณะพิเศษของกฎหมายประกันภัย สัญญาประกันภัย และกรมธรรม์ประกันภัย ตลอดจนความสำคัญของธุรกิจประกันภัย
3. ศึกษาวิจัยกฎหมายในส่วนที่เกี่ยวกับการตีความกฎหมายประกันภัย สัญญาประกันภัย และกรมธรรม์ประกันภัย
4. ศึกษาวิจัยถึงปัญหาการตีความกฎหมายประกันภัย สัญญาประกันภัย และกรมธรรม์ประกันภัยในทางปฏิบัติ

5. ศึกษาวิจัยถึงลักษณะการตีความกฎหมายประกันภัย สัญญาประกันภัย และ  
กรรมธรรม์ประกันภัย จากแนวคำพิพากษาศาลฎีกาในประเทศไทย และข้อวินิจฉัยกรมการประกัน  
ภัย และคำชี้ขาดของอนุญาโตตุลาการสมาคมประกันวินาศภัย

6. ศึกษาวิจัยถึงแนวทางและหลักเกณฑ์บางประการ ในการตีความกฎหมาย  
ประกันภัย สัญญาประกันภัย และกรรมธรรม์ประกันภัย

### ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการวิจัย

1. ทำให้ทราบถึงหลักการตีความกฎหมายและสัญญา ของระบบกฎหมายจารีต  
ประเพณี(Common Law System) ระบบประมวลกฎหมาย (Civil Law System) และหลักการตี  
ความกฎหมายและสัญญาของไทย

2. ทำให้ทราบถึงลักษณะพิเศษของกฎหมายประกันภัย สัญญาประกันภัย และ  
กรรมธรรม์ประกันภัย ตลอดจนความสำคัญของธุรกิจประกันภัย

3. ทำให้ทราบถึงกฎหมายในส่วนที่เกี่ยวกับการตีความกฎหมายประกันภัย สัญญา  
ประกันภัย และกรรมธรรม์ประกันภัย

4. ทำให้ทราบถึงปัญหาการตีความกฎหมายประกันภัย สัญญาประกันภัย และ  
กรรมธรรม์ประกันภัยในทางปฏิบัติ

5. ทำให้ทราบถึงลักษณะการตีความกฎหมายประกันภัย สัญญาประกันภัย และ  
กรรมธรรม์ประกันภัย จากแนวคำพิพากษาศาลฎีกาในประเทศไทย และข้อวินิจฉัยกรมการประกัน  
ภัย และคำชี้ขาดของอนุญาโตตุลาการสมาคมประกันวินาศภัย

6. ทำให้ทราบถึงแนวทางและหลักเกณฑ์บางประการ ในการตีความกฎหมาย  
ประกันภัย สัญญาประกันภัย และกรรมธรรม์ประกันภัย ที่ผู้บังคับใช้กฎหมายและผู้มีหน้าที่ต้องตี  
ความได้ยึดถือปฏิบัติเป็นแนวทางต่อไป ทำให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายในสัญญาประกันภัยได้รับ  
ความคุ้มครองอย่างเป็นธรรม