

## บทคัดย่อ

ชื่อเรื่องวิทยานิพนธ์ : ปัญหาและแนวทางปฏิบัติในการเกิดสัญญาประกันภัย

โดย : นายอนุพันธ์ ทนกล้า

ชื่อปริญญา : นิติศาสตรมหาบัณฑิต

ปีที่เสนอ 2539

โดยที่ลักษณะการเกิดของสัญญาประกันภัย กฎหมายไม่ได้กำหนดว่าต้องทำสัญญาตามแบบอย่างใด เพียงแต่มีการตกลงกันด้วยวาจาสัญญาก็ย่อมเกิดขึ้นได้ โดยในทางปฏิบัติผู้เอาประกันภัยจะเป็นผู้กรอกใบคำขอเอาประกันที่ทางบริษัทผู้รับประกันภัยจัดเตรียมไว้ให้ และเมื่อสัญญาได้เกิดขึ้นบริษัทผู้รับประกันภัยจะออกกรมธรรม์ประกันภัยให้ภายหลัง ซึ่งกฎหมายได้กำหนดไว้ว่า กรมธรรม์ประกันภัยต้องมีเนื้อความตรงกันตามสัญญาประกันภัยที่ตกลงกันไว้ แต่ปรากฏว่าในการออกกรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าว ผู้รับประกันภัยมักจะเพิ่มเติมเงื่อนไขข้อจำกัดความรับผิดชอบเข้ามาในกรมธรรม์ประกันภัยซึ่งข้อความเหล่านี้จะไม่ปรากฏอยู่ในใบคำขอเอาประกันมาก่อน จึงเป็นการเอาเปรียบคู่สัญญา ถือเป็นสัญญาที่ไม่เป็นธรรมดังจะเห็นได้จากคำร้องเรียนที่มีมายังกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ตลอดทั้งข้อพิพาทในศาลยุติธรรมอันเนื่องมาจากเงื่อนไขข้อจำกัดความรับผิดชอบในกรมธรรม์ประกันภัยประเภทต่าง ๆ

เพื่อให้เกิดความเป็นธรรม ช่วยลดช่องว่างของการทำสัญญาประกันภัยรวมทั้งลดข้อพิพาทที่มีคดีขึ้นสู่ศาลและเพื่อให้เป็นไปตามหลักความสุจริตอย่างยิ่งในการทำสัญญา บริษัทผู้รับประกันภัยควรที่จะเปิดเผยเงื่อนไขข้อจำกัดความรับผิดชอบตามกรมธรรม์ประกันภัยให้ผู้เอาประกันภัยได้ทราบทั้งหมดในระหว่างเวลาทำสัญญาประกันภัย อันจะทำให้ข้อสงสัยต่าง ๆ เกี่ยวกับเงื่อนไขข้อจำกัดความรับผิดชอบของกรมธรรม์ประกันภัยหมดไป เพราะต่างฝ่ายต่างรู้ถึงเงื่อนไขในการทำสัญญาซึ่งกันและกัน ดังนั้น ผู้เอาประกันภัยสามารถตัดสินใจเข้าร่วมทำสัญญาประกันภัยได้ดียิ่งขึ้น

เมื่อมีการแก้ไขดังกล่าวข้างต้นแล้ว ย่อมจะมีผลต่อธุรกิจการประกันภัย กล่าวคือ ประชาชนทั่วไปย่อมมีความมั่นใจในการประกันภัยมากยิ่งขึ้น ซึ่งจะทำให้ ธุรกิจการประกันภัยมีการขยายตัวและเจริญรุดหน้า โดยเฉพาะอย่างยิ่งเป็นการสนอง ต่อนโยบายของรัฐบาลที่เปิดให้มีการประกันภัยเสรี เมื่อประชาชนเห็นว่าการทำงานประกัน ภัยมีความเป็นธรรม ผลที่ตามมาก็คือ มีผู้เอาประกันภัยมากขึ้น ทำให้เป็นการเอื้อ ประโยชน์ต่อรัฐบาลโดยทางอ้อม เพราะรัฐบาลไม่ต้องมีภาระเลี้ยงดูเมื่อเกิดมีภัยขึ้น อีกทั้งธุรกิจการประกันภัยนี้ถือว่าการออมทรัพย์อย่างหนึ่ง ฉะนั้นธุรกิจการประกันภัย จึงเป็นแหล่งเงินออมทางหนึ่งด้วยและสามารถนำเงินส่วนนี้มาทำให้เกิดการพัฒนาภายในประเทศได้