

ภาคผนวก

กรมธรรม์ประกันภัยพิทักษ์ร้านทอง  
ประกาศกระทรวงพาณิชย์ ฉบับวันที่ 27 กันยายน พ.ศ.2549  
บทสัมภาษณ์ชมรมร้านค้าทองรูปพรรณเกี่ยวกับความคิดเห็นที่มีต่อ  
กรมธรรม์ประกันภัยพิทักษ์ร้านทอง

## กรรมธรรม์ประกันภัยพิทักษ์ร้านทอง

### 1. คำจำกัดความ

ถ้อยคำและคำบรรยายซึ่งมีความหมายเฉพาะที่ได้ให้ไว้ในส่วนใดก็ตามของกรรมธรรม์ประกันภัยนี้จะถือเป็นความหมายเดียวกันทั้งหมดไม่ว่าจะปรากฏในส่วนใดก็ตาม เว้นแต่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ในกรรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้

1.1 “กรรมธรรม์ประกันภัย” หมายความว่ารวมถึง ตารางกรรมธรรม์ประกันภัย เงื่อนไข ข้อยกเว้น ข้อกำหนด เอกสารแนบท้าย ข้อระบุพิเศษ ข้อรับรอง และใบสลักหลังกรรมธรรม์ประกันภัย ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งแห่งสัญญาประกันภัยเดียวกัน

1.2 “บริษัท” หมายความว่าถึง บริษัทที่ออกกรรมธรรม์ประกันภัยนี้

1.3 “ผู้เอาประกันภัย” หมายความว่าถึงบุคคล หรือนิติบุคคล ตามที่ปรากฏชื่อเป็นผู้เอาประกันภัยในหน้าตารางกรรมธรรม์ประกันภัย

1.4 “ตาราง” หมายความว่าถึง ตารางกรรมธรรม์ประกันภัยนี้

1.5 “ความเสียหาย” หมายความว่าถึงความสูญเสียหรือความเสียหายไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนที่เกิดขึ้นแก่ทรัพย์สินที่เอาประกันภัยไว้ภายใต้กรรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้

1.6 “ชิงทรัพย์” หมายความว่าถึงการลักทรัพย์โดยให้กำลังประทุษร้ายหรือขู่เชิญว่าในทันใดนั้นจะใช้กำลังประทุษร้ายเพื่อ

ก) ให้ความสะดวกแก่การลักทรัพย์หรือการพาทรัพย์นั้นไป หรือ

ข) ให้อันใจให้ชิงทรัพย์นั้นไว้ หรือ

ค) ยึดถือเอาทรัพย์นั้นไว้ หรือ

ง) ปกปิดการกระทำความผิดนั้น หรือ

จ) ให้อภัยจากการจับกุม

1.7 “ปล้นทรัพย์” หมายความว่าถึงการชิงทรัพย์ตามข้อ 1.6 โดยร่วมกันกระทำความผิดตั้งแต่ 3 คนขึ้นไป

1.8 “ทองคำ” หมายความว่าถึงทองแท่ง หรือทองรูปพรรณที่มีไว้เพื่อจำหน่าย ซึ่งมีส่วนผสมของทองคำไม่น้อยกว่าร้อยละ 90

## 2. ข้อตกลงคุ้มครอง

เพื่อเป็นการตอบแทนเบี้ยประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยต้องชำระ บริษัทตกลงคุ้มครองความเสียหายดังต่อไปนี้

**หมวดที่ 1** ความเสียหายต่อทองคำที่มีไว้เพื่อจำหน่ายอันเกิดจากการชิงทรัพย์หรือปล้นทรัพย์ภายในสถานที่เอาประกันภัย บริษัทจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายต่อทองคำที่มีไว้เพื่อจำหน่ายอันเกิดจากการชิงทรัพย์หรือปล้นทรัพย์ภายในสถานที่เอาประกันภัย ตามมูลค่าความเสียหายที่แท้จริงของทองคำ และไม่เกินกว่าจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ระบุไว้ในตารางต่อความเสียหายแต่ละครั้งและตลอดระยะเวลาเอาประกันภัย โดยคำนวณมูลค่าการชดใช้ดังนี้

มูลค่าการชดใช้ =  $\frac{\text{น้ำหนักของทองคำที่ถูกชิงทรัพย์หรือปล้นทรัพย์} \times \text{ราคารับซื้อทองคำแท่งหรือทองคำรูปพรรณแล้วแต่กรณี ที่ประกาศโดยสมาคมผู้ค้าทองคำในวันที่เกิดเหตุ}}{\text{น้ำหนักของทองคำแท่งหรือทองคำรูปพรรณแล้วแต่กรณี ที่ประกาศโดยสมาคมผู้ค้าทองคำในวันที่เกิดเหตุ}}$

ทั้งนี้ บริษัทจะชดใช้ความเสียหายที่เกิดขึ้นนอกเวลาทำงานเฉพาะกรณีที่สต็อกทองคำถูกเก็บรักษาไว้ในตู้นิรภัย ซึ่งได้ปิดล็อกไว้เรียบร้อยแล้วตามระบบของตู้นิรภัยชนิดนั้นๆ

**หมวดที่ 2** ความเสียหายต่อตัวอาคาร กระจก เฟอ์นิเจอร์ ตู้ทอง เครื่องชั่งทองคำ และโทรทัศน์วงจรปิดอันเกิดจากการชิงทรัพย์หรือปล้นทรัพย์ภายในสถานที่เอาประกันภัย

บริษัทจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายต่อตัวอาคาร กระจก เฟอ์นิเจอร์ ตู้ทอง เครื่องชั่งทองคำและโทรทัศน์วงจรปิดอันเกิดจากการชิงทรัพย์หรือปล้นทรัพย์ภายในสถานที่เอาประกันภัย โดยบริษัทจะซ่อมแซมตามความเสียหายที่แท้จริง หรือจัดหาทรัพย์สินมาทดแทนทรัพย์สินที่เสียหาย หรือจ่ายเป็นเงินให้แก่ผู้เอาประกันภัยตามมูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สินนั้นในขณะที่เกิดความเสียหายแต่ละครั้ง และไม่เกินจำนวนเงินที่ระบุไว้ในตารางสำหรับตลอดระยะเวลาเอาประกันภัย

**หมวดที่ 3** ค่ารักษาพยาบาลและเงินชดเชยกรณีการเสียชีวิต

บริษัทจะจ่ายค่ารักษาพยาบาลและเงินชดเชยกรณีการเสียชีวิตของผู้เอาประกันภัย บุคคลในครอบครัว ลูกจ้างและ/หรือพนักงานรักษาความปลอดภัยของผู้เอาประกันภัยอันเกิดจากการชิงทรัพย์ หรือ ปล้นทรัพย์ภายในสถานที่เอาประกันภัย โดยมีวงเงินจำกัดความคุ้มครอง ดังนี้

### 3.1 ค่ารักษาพยาบาล

ถ้าผู้เอาประกันภัย บุคคลในครอบครัว ลูกจ้าง และ/หรือพนักงานรักษาความปลอดภัยของผู้เอาประกันภัยต้องรับการรักษาพยาบาลโดยแพทย์ ที่มีใบอนุญาตประกอบโรคศิลป์ตามกฎหมาย หรือต้องได้รับการพยาบาลโดยพยาบาลที่มีใบอนุญาต บริษัทจะชดเชยค่าใช้จ่ายที่ผู้เอาประกันภัยได้จ่ายไปจริงซึ่งเกิดขึ้นภายใน 52 สัปดาห์ นับแต่วันที่เกิดการชังทรัพย์หรือปล้นทรัพย์ สำหรับค่ารักษาพยาบาล ค่าการพยาบาล แต่ไม่รวมถึงการจ้างพยาบาลพิเศษ ทั้งนี้สูงสุดไม่เกินจำนวนเงินที่ระบุไว้ในตารางต่อคน ต่อหนึ่งเหตุการณ์และตลอดระยะเวลาเอาประกันภัย

### 3.2 เงินชดเชยกรณีเสียชีวิต

ถ้าผู้เอาประกันภัย บุคคลในครอบครัว ลูกจ้าง และ/หรือพนักงานรักษาความปลอดภัยของผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายใน 180 วัน นับแต่วันที่เกิดการชังทรัพย์หรือปล้นทรัพย์ หรือได้รับบาดเจ็บจากการชังทรัพย์หรือปล้นทรัพย์จนต้องรักษาตัวติดต่อกันในฐานะคนไข้ในโรงพยาบาล และเสียชีวิตเพราะความบาดเจ็บนั้นเมื่อใดก็ดีบริษัทจะจ่ายเงินชดเชยให้เป็นจำนวนเงินสูงสุดไม่เกินจำนวนเงินที่ระบุไว้ในตารางต่อคน ต่อหนึ่งเหตุการณ์และตลอดระยะเวลาเอาประกันภัย

## 3. ข้อยกเว้น

บริษัทจะไม่ชดใช้ความเสียหายอันเกิดจากหรือสืบเนื่องมาจากหรือเป็นผลโดยตรงหรือโดยอ้อมจากสาเหตุดังต่อไปนี้

### 3.1 สงคราม

ไม่ว่าจะประกาศหรือไม่ก็ตาม การรุกราน หรือการกระทำของศัตรูต่างชาติ สงครามกลางเมือง การปฏิวัติ การกบฏ การประกาศกฏอัยการศึก การกระทำของขบวนการโจรก่อการร้าย การกระทำของผู้ก่อการร้าย การที่ประชาชนก่อความวุ่นวายถึงขนาดลุกฮือขึ้นต่อต้านรัฐบาล การจลาจล การนัดหยุดงาน

### 3.2 อาวุธนิวเคลียร์

การแผ่รังสี หรือการแพร่กัมมันตภาพรังสีจากเชื้อเพลิงนิวเคลียร์ หรือจากกากนิวเคลียร์ใดๆ อันเนื่องมาจากการเผาไหม้ของเชื้อเพลิงนิวเคลียร์ และจากกรรมวิธีใดๆ แห่งการแตกแยกตัวทางนิวเคลียร์ซึ่งดำเนินการติดต่อกันไปด้วยตัวเอง และยังรวมถึงการระเบิดของกัมมันตภาพรังสี

หรือส่วนประกอบของนิวเคลียร์ หรือวัตถุอันตรายอื่นใดที่อาจเกิดการระเบิดในกระบวนการนิวเคลียร์ได้

### 3.3 ความเสียหายอันเกิดจากการกระทำโดยผู้เอาประกันภัย

หุ้นส่วนหรือกรรมการของผู้เอาประกันภัย ไม่ว่าจะกระทำด้วยตนเองโดยลำพัง หรือสมรู้ร่วมคิดกับบุคคลอื่น

## 4. เงื่อนไข

### 4.1 การทำบัญชีรายละเอียดของทองคำ

ผู้เอาประกันภัยต้องจัดทำบัญชีรายละเอียดของทองคำเป็นรายเดือน โดยระบุรายละเอียดของน้ำหนักรวม โดยแยกประเภทเป็นทองแท่งและทองรูปพรรณ รายละเอียดการหมุนเวียนเข้า – ออกของทองคำในแต่ละวัน และเก็บรักษาไว้เพื่อที่บริษัทจะสามารถตรวจสอบได้ในกรณีที่เกิดความเสียหาย

### 4.2 การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

#### 4.2.1 การแจ้งความเสียหาย

ในกรณีเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ผู้เอาประกันภัยหรือตัวแทนของผู้เอาประกันภัยแล้วแต่กรณีจะต้องแจ้งความต่อเจ้าหน้าที่ตำรวจโดยทันที และแจ้งความเสียหายต่อบริษัทโดยไม่มีชักช้า

#### 4.2.2 การส่งหลักฐานความเสียหาย

ในกรณีเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ผู้เอาประกันภัย หรือตัวแทนของผู้เอาประกันภัยแล้วแต่กรณีต้องส่งหลักฐานตามความจำเป็นให้แก่บริษัท โดยค่าใช้จ่ายของตนเองดังต่อไปนี้

##### ข้อตกลงคุ้มครองหมวดที่ 1

ต้องส่งคำเรียกร้องเป็นลายลักษณ์ให้แก่บริษัทภายใน 30 วัน นับแต่วันที่เกิดความเสียหาย โดยมีรายละเอียดของทองคำและมูลค่าความเสียหายของทองคำในเวลาที่เกิดความเสียหายโดยละเอียด

#### ข้อตกลงคุ้มครองหมวดที่ 2

ต้องแจ้งรายละเอียดของทรัพย์สินที่เสียหายและมูลค่าความเสียหายของทรัพย์สินนั้นๆ โดยละเอียด ให้แก่บริษัทภายใน 30 วัน นับแต่วันที่เกิดความเสียหาย

#### ข้อตกลงคุ้มครองหมวดที่ 3

ในกรณีเรียกร้องค่ารักษาพยาบาล ต้องส่งใบเสร็จแสดงรายการค่าใช้จ่ายต้นฉบับ ให้แก่บริษัทภายใน 30 วัน นับจากวันที่ออกจากโรงพยาบาล หรือนับจากวันที่ได้รับการรักษาพยาบาลในฐานะผู้ป่วยนอก และบริษัทจะคืนต้นฉบับใบเสร็จที่รับรองยอดเงินที่จ่ายไป เพื่อให้ผู้ได้รับความคุ้มครองไปเรียกร้องส่วนที่ขาดจากผู้รับประกันภัยอื่น แต่หากผู้เอาประกันภัยได้รับการชดเชยจากสวัสดิการของรัฐ หรือสวัสดิการอื่นมาแล้ว ให้ผู้ได้รับความคุ้มครองส่งสำเนาใบเสร็จพร้อมต้นฉบับการรับรองยอดเงินที่จ่ายจากสวัสดิการของรัฐหรือหน่วยงานอื่น เพื่อเรียกร้องส่วนที่ขาดจากบริษัทได้

ในกรณีเรียกร้องค่าทดแทนเนื่องจากการเสียชีวิต ต้องส่งใบมรณะบัตร บันทึกประจำวันจากตำรวจ ใบชันสูตรศพจากสถาบันนิติเวช (ถ้ามี) สำเนาบัตรประชาชนของผู้เสียชีวิต และสำเนาทะเบียนบ้านของผู้เสียชีวิต ให้แก่บริษัทภายใน 30 วัน นับแต่วันเสียชีวิต

ทั้งนี้ การไม่ส่งหลักฐานภายในระยะเวลาที่กำหนดข้างต้นจะไม่ทำให้สิทธิการเรียกร้องเสียไป หากแสดงให้เห็นว่ามีเหตุอันสมควรที่ไม่สามารถส่งหลักฐานได้ภายในกำหนด และได้ทำการส่งหลักฐานโดยเร็วที่สุดเท่าที่สามารถกระทำได้แล้ว

### 4.3 การจ่ายค่าทดแทน

ค่าทดแทนสำหรับการเสียชีวิต บริษัทจะจ่ายให้แก่ผู้รับประโยชน์ ส่วนค่าทดแทนอย่างอื่นจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัย

### 4.4 การรับช่วงสิทธิ

ผู้เอาประกันภัยจะไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการกระทบกระเทือนต่อการรับช่วงสิทธิของบริษัทต่อผู้กระทำผิดและต้องร่วมมือกับบริษัท ในการที่บริษัทจะใช้สิทธิเรียกร้องจากบุคคลอื่น

### 4.5 การจัดการกับทรัพย์สินที่ได้คืนมา

หากบริษัทได้ชดเชยค่าสินไหมทดแทนครบเต็มจำนวนทรัพย์สินที่ได้รับความเสียหายอันเกิดจากการชิงทรัพย์ หรือปล้นทรัพย์ ให้ถือว่าบริษัทมีสิทธิในทรัพย์สินทั้งหมดที่ได้กลับคืนมา เฉพาะเท่าที่บริษัทได้ชดเชยค่าสินไหมทดแทนไปทั้งหมด

หากบริษัทชดใช้ค่าสินไหมทดแทนไม่เต็มตามจำนวนทรัพย์สินที่ได้รับความเสียหายอันเกิดจากการชิงทรัพย์ หรือปล้นทรัพย์ ซึ่งทำให้ผู้เอาประกันภัยต้องมีส่วนร่วมในมูลค่าความเสียหายให้ถือว่าบริษัทมีสิทธิในทรัพย์สินที่ได้คืนมาเท่ากับสัดส่วนของค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทได้จ่ายไปตามความคุ้มครองหมวดที่ 1 และ/หรือหมวดที่ 2 ต่อมูลค่าทรัพย์สินทั้งสิ้นที่ได้รับความเสียหาย

#### 4.6 การประกันภัยอื่น

สำหรับข้อตกลงคุ้มครองหมวดที่ 1 และหมวดที่ 2 ถ้าในขณะที่เกิดความเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัย และปรากฏว่าทรัพย์สินรายเดียวกันได้มีการเอาประกันภัยอื่น ซึ่งทำโดยหรือในนามของผู้เอาประกันภัย บริษัทจะรับผิดชอบชดใช้ค่าสินไหมทดแทนไม่เกินกว่าส่วนเฉลี่ยตามจำนวนเงินที่บริษัทได้รับประกันภัย ต่อจำนวนเงินซึ่งได้เอาประกันภัยไว้ทั้งสิ้น และไม่เกินกว่าจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ระบุไว้ในตาราง

#### 4.7 การแต่งตั้งอนุญาโตตุลาการ

ในกรณีที่มีข้อพิพาท ข้อขัดแย้ง หรือข้อเรียกร้องใดๆ ภายใต้กรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ระหว่างผู้มีสิทธิเรียกร้องตามกรมธรรม์ประกันภัยกับบริษัทและหากผู้มีสิทธิเรียกร้องประสงค์และเห็นควรยุติข้อพิพาทนั้นโดยวิธีอนุญาโตตุลาการ บริษัทตกลงยินยอมและให้ทำการวินิจฉัยชี้ขาดโดยอนุญาโตตุลาการตามข้อบังคับกรมการประกันภัยว่าด้วยอนุญาโตตุลาการ

#### 4.8 การเปลี่ยนแปลงสัญญาประกันภัย

การเปลี่ยนแปลงข้อความใดๆ ในสัญญาประกันภัยจะต้องได้รับความยินยอมจากบริษัทและได้ออกใบสัถ์หลังกรมธรรม์ประกันภัยไว้เป็นหลักฐานเท่านั้น

#### 4.9 การบอกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย :

4.9.1 บริษัทจะเลิกกรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ได้ก็ต่อเมื่อด้วยการบอกกล่าวล่วงหน้าเป็นหนังสือไม่น้อยกว่า 15 วันโดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียนถึงผู้เอาประกันภัย ตามที่อยู่ครั้งสุดท้ายที่แจ้งให้บริษัททราบ ในกรณีนี้ บริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย โดยหักเบี้ยประกันภัยสำหรับระยะเวลาที่กรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ได้ใช้บังคับมาแล้วออกตามส่วน

4.9.2 ผู้เอาประกันภัยจะบอกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ได้โดยแจ้งให้บริษัททราบเป็นหนังสือ และมีสิทธิได้รับเบี้ยประกันคืนหลังจากหักเบี้ยประกันภัยสำหรับระยะเวลาที่



กรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ได้ใช้บังคับมาแล้วออกตามอัตราเบี้ยประกันภัยระยะสั้น ดังตารางต่อไปนี้

ตารางอัตราเบี้ยประกันภัยระยะสั้น

ระยะเวลาประกันภัย (ไม่เกิน/เดือน)	ร้อยละของ เบี้ยประกันภัยเต็มปี
1	15
2	25
3	35
4	45
5	55
6	65
7	75
8	80
9	85
10	90
11	95
12	100

#### 4.10 เงื่อนไขบังคับก่อน

บริษัทอาจจะไม่รับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทนตามกรมธรรม์ประกันภัยนี้ เว้นแต่ผู้เอาประกันภัยได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดครบถ้วนตามสัญญาประกันภัยและเงื่อนไขแห่งกรมธรรม์ประกันภัย

## ประกาศกระทรวงพาณิชย์

### เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และระยะเวลาที่ถือว่าเป็นการประวิงการจ่ายค่าสินไหมทดแทน หรือประวิงการคืนเบี้ยประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 5 และมาตรา 36 วรรคสอง แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์ จึงออกประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และระยะเวลาที่ถือว่าเป็นการประวิงการจ่ายค่าสินไหมทดแทน หรือประวิงการคืนเบี้ยประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัยไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ให้ยกเลิกประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และระยะเวลาที่ถือว่าเป็นการประวิงการจ่ายค่าสินไหมทดแทนหรือประวิงการคืนเบี้ยประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัย ลงวันที่ 4 มกราคม พ.ศ.2548

ข้อ 2. ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้น

ข้อ 3. การกระทำหรือการปฏิบัติใด ๆ ของบริษัทหากเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และระยะเวลาข้อหนึ่งข้อใดดังต่อไปนี้ให้ถือว่าบริษัทประกันวินาศภัยประวิงการจ่ายค่าสินไหมทดแทน หรือประวิงการคืนเบี้ยประกันภัยที่ต้องจ่ายหรือคืนแก่ผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์โดยไม่มีเหตุอันสมควรหรือจ่ายหรือคืนโดยไม่สุจริต

(1) ในกรณีเกิดความเสียหายที่ได้รับความคุ้มครองตามสัญญาประกันภัยและคู่กรณีสามารถตกลงราคาความเสียหาย เพื่อการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยแก่กันแล้ว บริษัทไม่ออกหลักฐานเป็นหนังสือลงลายมือชื่อผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัท

ในกรณีการตกลงความเสียหายเป็นตัวแทนบริษัทไม่ระบุจำนวนเงินหรือไม่กำหนดวันรับเงินที่แน่นอนหรือกำหนดวันรับเงินเกินกว่าสิบห้าวันนับแต่วันที่คู่กรณีได้ตกลงกัน

ในกรณีการตกลงความเสียหายเป็นอย่างอื่นบริษัทไม่ระบุไว้ให้ชัดเจนว่าเลือกทำการโดยวิธีใด ณ สถานที่แห่งใด ใช้ระยะเวลาดำเนินการเท่าใด หรือระบุระยะเวลาดำเนินการที่เกินกว่าสิบห้าวันนับแต่วันที่คู่กรณีได้ตกลงกันวันแต่จะมีเหตุอันควรและได้รับความยินยอมจากคู่กรณี

(2) ในกรณีการตกลงเพื่อชดใช้ราคาความเสียหายเป็นตัวแทนหรือการคืนจำนวนเบี้ยประกันภัยส่งจ่ายเป็นเช็คไม่ระบุชื่อผู้รับเงินที่ชัดเจนหรือเป็นเช็คลงวันที่ล่วงหน้าเกินกว่าระยะเวลาตาม (1)

(3) ในกรณีการตกลงเพื่อชดใช้ราคาความเสียหายที่เป็นตัวแทนหรือการได้รับการคืนเบี้ยประกันภัยที่ส่งจ่ายเป็นเช็ค และเช็คนั้นถูกระงับการชำระเงิน

(4) ในกรณีที่มีการตกลงหรือประนีประนอมยอมความเกี่ยวกับจำนวนค่าสินไหมทดแทนหรือจำนวนเบี้ยประกันภัยที่จะคืนกันตามสัญญาประกันภัยแล้วและได้มีการทำเป็นสัญญาประนีประนอมยอมความต่อกันไม่ว่าสัญญานั้นจะได้อำนาจขึ้นในชั้นใดๆ ก็ตามเมื่อบริษัทไม่ปฏิบัติตามสัญญาประนีประนอมยอมความ

(5) บริษัทใดจงใจฝ่าฝืนข้อตกลงแห่งสัญญาประกันภัย หรือข้อกำหนดกฎเกณฑ์ใดที่มีความชัดเจนให้บริษัทมีหน้าที่ต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ หรือบุคคลผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือได้รับความคุ้มครองตามสัญญาประกันภัย เช่น บริษัทมีหน้าที่ต้องสำรองค่าเสียหายเบื้องต้น สำรองจ่ายค่ารักษาพยาบาลและค่าปลงศพ โดยไม่ต้องรอการพิสูจน์ความรับผิดชอบ เป็นต้น

(6) บริษัทใดละเลยไม่ดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใด ตามภาระแห่งหนี้อันเกิดขึ้นจากสัญญาประกันภัย จนเป็นเหตุให้ผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์ หรือผู้ได้รับความเสียหาย จำเป็นต้องนำเรื่องร้องเรียนต่อกรมการประกันภัย และกรมการประกันภัยได้ มีคำวินิจฉัยให้บริษัทชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามกรมธรรม์ประกันภัย หรือปฏิบัติตามข้อตกลงแห่งสัญญา หรือให้คืนเบี้ยประกันภัยตามแต่กรณีไปแล้ว บริษัทมิได้โต้แย้งหรือคัดค้านคำวินิจฉัยเป็นลายลักษณ์อักษรภายในกำหนดสิบห้าวันนับแต่วันที่บริษัทได้รับทราบคำวินิจฉัยเป็นลายลักษณ์อักษรภายในกำหนดสิบห้าวันนับแต่วันที่บริษัทได้รับทราบคำวินิจฉัย และบริษัทไม่ปฏิบัติตามคำวินิจฉัย

(7) บริษัทใดละเลยไม่ดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใด ตามภาระแห่งหนี้อันเกิดขึ้นจากสัญญาประกันภัย จนเป็นเหตุให้ผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์ หรือผู้ได้รับความเสียหาย จำเป็นต้องนำเรื่องร้องเรียนต่อกรมการประกันภัย และกรมการประกันภัยได้มีคำวินิจฉัยให้บริษัทชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามกรมธรรม์ประกันภัย หรือปฏิบัติตามข้อตกลงแห่งสัญญา หรือให้คืนเบี้ยประกันภัยตามแต่กรณีไปแล้ว บริษัทไม่ปฏิบัติตามคำวินิจฉัย หากแต่บริษัทได้โต้แย้งหรือคัดค้านคำวินิจฉัยเป็นลายลักษณ์อักษรภายในกำหนดสิบห้าวันนับแต่วันที่บริษัทได้รับทราบคำวินิจฉัย หากภายหลังได้มีการนำคดีสู่การพิจารณาในชั้นศาลและศาลได้คำพิพากษา ให้บริษัทต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามกรมธรรม์ประกันภัย หรือปฏิบัติตามข้อตกลงแห่งสัญญา หรือให้คืนเบี้ยประกันภัย เช่นที่กรมการประกันภัยได้มีคำวินิจฉัยไป

(8) ในกรณีที่ศาลได้มีคำพิพากษาถึงที่สุดให้บริษัทต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามกรมธรรม์ประกันภัย หรือปฏิบัติตามข้อตกลงแห่งสัญญา หรือให้คืนเบี้ยประกันภัยตามแต่กรณี บริษัทไม่ปฏิบัติตามคำพิพากษาของศาลจนพ้นระยะเวลาที่กำหนดไว้ในคำบังคับ

(9) ในกรณีที่อนุญาตใตตุลาการมีคำชี้ขาดให้บริษัทต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามกรรมธรรม์ประกันภัย หรือปฏิบัติตามข้อตกลงแห่งสัญญา หรือให้คืนเบี้ยประกันภัยบริษัทไม่ปฏิบัติตามคำชี้ขาดของอนุญาตใตตุลาการจนพ้นระยะเวลาในคำชี้ขาด

ในกรณีที่อนุญาตใตตุลาการมีคำชี้ขาดให้บริษัทต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามกรรมธรรม์ประกันภัย หรือปฏิบัติตามข้อตกลงแห่งสัญญา หรือให้คืนเบี้ยประกันภัย บริษัทไม่ปฏิบัติตามคำชี้ขาดของอนุญาตใตตุลาการ และได้มีการยื่นคำร้องต่อศาลเพื่อคัดค้าน คำชี้ขาดของอนุญาตใตตุลาการ ภายในการกำหนดระยะเวลาในคำชี้ขาด หากภายหลังศาลได้มีคำสั่งถึงที่สุดให้ยกคำร้องของบริษัทหรือศาลได้มีคำสั่งถึงที่สุดให้บริษัทปฏิบัติตามคำชี้ขาดของอนุญาตใตตุลาการ

(10) ในกรณีที่บริษัทเลือกวิธีการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนด้วยการส่งซ่อมบริษัทไม่เร่งดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่เกิดความเสียหายเว้นแต่มีเหตุอันควรและได้รับความยินยอมจากคู่กรณี

(11) ในกรณีที่บริษัทเลือกวิธีการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนด้วยการส่งซ่อมและบริษัทจะเป็นผู้จัดส่งอะไหล่ให้ผู้รับจ้างซ่อม หรืออยู่ซ่อมที่บริษัทสั่งให้จัดการซ่อมแต่บริษัทไม่เร่งดำเนินการจัดส่งอะไหล่ให้แล้วเสร็จภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่ผู้รับจ้างซ่อมหรืออยู่ซ่อมได้แจ้งให้บริษัททราบ

(12) ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์หรือผู้ได้รับความคุ้มครองตามสัญญาประกันภัยไม่สามารถรับรถยนต์ที่ผู้รับจ้างซ่อมหรืออยู่ซ่อมตามคำสั่งของบริษัทที่ซ่อมแล้วเสร็จได้เพราะผู้รับจ้างซ่อมหรืออยู่ซ่อมที่ทำการซ่อมตามคำสั่งของบริษัทนั้นใช้สิทธิยึดหน่วงรถยนต์ไว้ตามกฎหมายเนื่องจากบริษัทไม่ชำระราคาค่าซ่อมหรือชำระราคาค่าซ่อมไม่ครบจำนวนตามที่ตกลงกับผู้รับจ้างซ่อมหรืออยู่ซ่อม

(13) ในกรณีที่รถยนต์ที่เอาประกันภัยไว้สูญหายและผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ได้เรียกรถยนต์ใหม่ทดแทนจากบริษัท โดยได้ดำเนินการแจ้งความต่อพนักงานสอบสวนและพนักงานสอบสวนรับคำร้องทุกข์แล้วและบริษัทไม่ดำเนินการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้เสร็จสิ้นภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่บริษัทได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์

ในกรณีมีพฤติกรรมหรือเหตุอย่างหนึ่งอย่างใดที่แสดงให้เห็นปรากฏถึงความไม่สุจริตของผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์บริษัทได้ร้องทุกข์ต่อพนักงานสอบสวนและพนักงานสอบสวนรับคำร้องทุกข์เพื่อดำเนินการทางคดีต่อไปและบริษัทได้แจ้งเหตุดังกล่าวให้กรมการประกันภัยทราบแล้ว แต่บริษัทไม่ดำเนินการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แล้วเสร็จภายในสิบห้าวันนับแต่

วันที่เกิดการสูญหาย เว้นแต่ได้มีการดำเนินคดีอาญากับผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประกันภัยรายดังกล่าวอยู่

(14) เมื่อมีการเลิกสัญญาประกันวินาศภัย บริษัทไม่คืนเบี้ยประกันภัยให้แล้วเสร็จภายในกำหนดสิบห้าวันนับแต่วันที่กรมธรรม์ประกันภัยสิ้นสุดผลบังคับ

(15) ในกรณีที่มิวินาศภัยตามสัญญาประกันภัยเกิดขึ้นและกรมการประกันภัยได้รับการร้องเรียนว่าบริษัทไม่เร่งรัดตรวจสอบ และประเมินความเสียหายให้เสร็จสิ้นภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่เกิดความสูญเสียชีวิตหรือเสียหาย เว้นแต่มีเหตุอันควรและบริษัทได้แจ้งถึงเหตุผลความจำเป็นให้ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประกันภัยหรือผู้เสียหายได้ทราบแล้ว

ประกาศ ณ วันที่ 27 กันยายน พ.ศ. 2549

(นายการุณ กิตติสถาพร)

ปลัดกระทรวงพาณิชย์

ผู้อำนวยการรัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์

## ห้างทองสุวรรณหงษ์

320 ถนนตากสิน หน้าตลาดสำเหร่ บุคโลโต เขตธนบุรี กรุงเทพฯ

วันที่ 24 มีนาคม พ.ศ.2550

1. สถานประกอบการห้างทองสุวรรณหงษ์ เปิดดำเนินธุรกิจขายทองรูปพรรณมากี่ปี

ตอบ เปิดทำการมาประมาณ 15 ปี แล้ว ตั้งแต่ยังไม่มิตลาดจนเดี๋ยวนี้มีตลาดใหญ่ขึ้นและมีความเจริญมากกว่าสมัยก่อน

2. ท่านเคยทราบข่าวเกี่ยวกับการปล้นร้านทองที่เกิดขึ้นบ่อยในขณะนี้หรือไม่ครับ

ตอบ รู้จากทางหนังสือพิมพ์ และทางโทรทัศน์ก็มีออกข่าวอยู่บ่อยๆ คิดว่าเพราะเศรษฐกิจไม่ดี ทำให้มีโจรเยอะและก็ราคาทองแพงขึ้นมากกว่าแต่ก่อน

3. ท่านมีความคิดเห็นอย่างไรบ้างเกี่ยวกับการทำประกันภัยเฉพาะเพื่อคุ้มครองทองรูปพรรณในร้านกรณีเมื่อเกิดเหตุชิงทรัพย์ หรือปล้นทรัพย์ ตามที่ระบุในกรมธรรม์ฉบับนี้

ตอบ เคยมีเพื่อนชมรมร้านทองทำประกันภัยกับบริษัทประกันภัย (ไม่ทราบชื่อบริษัทประกันภัย) แล้วเสียเบี้ยประกันภัยแพงมาก ประมาณปีละ 4 หมื่นบาท ทำมาได้ประมาณ 3 ปีแล้วก็ยังไม่เกิดเหตุ แต่เพื่อนก็ยังสนใจทำต่อไป เขาคงคิดว่าคุ้มค่ากว่าการที่เมื่อเกิดเหตุแล้วอาจไม่มีอะไรเหลือก็ได้ แต่ส่วนตัวคิดเห็นว่ายังไม่มีความจำเป็นต้องทำประกันภัยเพื่อคุ้มครอง เนื่องจากสถานที่ตั้งของร้านอยู่ในย่านใจกลางเมืองและมีคนมาซื้อสินค้าบริเวณนี้เยอะมาก ประกอบกับทางร้านได้จ้างเจ้าหน้าที่ตำรวจมานั่งเฝ้าตลอดเวลาที่เปิดทำการ จึงเห็นว่ายังไม่มีความจำเป็น

4. เมื่อท่านอ่านกรมธรรม์ประกันภัยร้านทองฉบับนี้แล้ว ท่านมีความคิดเห็นอย่างไรบ้างเกี่ยวกับการคุ้มครองความเสียหายของบริษัทประกันที่มีต่อทองรูปพรรณกับการเรียกค่าเสียหายเมื่อเกิดเหตุตามที่ระบุในกรมธรรม์

ตอบ ก็มีลักษณะเหมือนกับกรมธรรม์ประกันภัยทั่วไป ที่มีการจ่ายค่าเสียหายให้ผู้เอาประกันเมื่อได้รับความเสียหาย เหมือนกับกรมธรรม์ประกันชีวิตของบริษัท A.I.A. ที่คิดเงินเป็นลูกค้าอยู่ ก็ได้รับความคุ้มครองตามเงื่อนไขในกรมธรรม์ โดยส่วนตัวเห็นว่าการทำประกันชีวิตที่ทำอยู่ได้รับประโยชน์มากเมื่อเกิดกรณีการเจ็บป่วย หรืออุบัติเหตุ ก็เบิกค่ารักษาพยาบาลได้ และเงินที่ส่งไปให้บริษัทประกันเมื่อครบอายุสัญญา ก็ยังได้รับคืนเต็มพร้อมดอกเบี้ย ถือเป็น การออมเงินที่ได้รับผลตอบแทนควบคู่ไปด้วย แต่ในส่วนกรมธรรม์ร้านทองฉบับนี้ ก็คิดว่าการคุ้มครองเมื่อเกิดความเสียหายกับการเรียกร้องค่าเสียหายก็น่าจะมีลักษณะเหมือนกัน ไม่น่าจะมีปัญหาอะไร

5. สุดท้ายนี้อยากทราบว่าท่านมีความเชื่อมั่นในธุรกิจประกันภัยของไทยมากน้อยเพียงใด

ตอบ ก็คิดว่าน่าเชื่อถือเพราะรัฐบาลได้มีการควบคุมธุรกิจประกันภัยของไทย

นางฐพรชรร วิริยะนิธิกรณ (ภริยาเจ้าของกิจการ) สัมภาษณ์เวลา 14.30 นาฬิกา

## ห้างทองแม่หยก

เลขที่ 28/29-30 ซ. เอกชัย 69 ถ. เอกชัย-บางบอน แขวง/เขต บางบอน กรุงเทพฯ

วันที่ 24 มีนาคม พ.ศ.2550

1. สถานประกอบการห้างทอง แม่หยก เปิดดำเนินการขายทองรูปพรรณมากี่ปี

ตอบ เปิดได้ 14 ปีแล้ว (สาขา 1) ส่วนสาขา 2 เพิ่งเปิดดำเนินการได้เมื่อต้นปีนี้เอง

2. ท่านเคยได้รับทราบข่าวความเคลื่อนไหวในสมาคมเกี่ยวกับการทำประกันภัยร้านทองหรือไม่

ตอบ ที่ชมรมมีการสังสรรค์กันทุกวันเสาร์ ก็มีการพูดคุยกันบ้างเกี่ยวกับการหาทางป้องกันเหตุ มีบางร้านทำประกันภัย บางร้านจ้างตำรวจมานั่งประจำในร้าน บางร้านก็ทำประกันภัยป้องกัน

3. ท่านได้สอบถามร้านทองที่ทำประกันภัยหรือไม่ว่าเขามีความคิดเห็นอย่างไร

ตอบ ก็เคยถาม เขาบอกว่าซื้อความสบายใจ สร้างความมั่นใจให้ครอบครัวแม้จะยังไม่เคยเคลมประกันก็ตาม แต่ก็ยังคิดว่าเบี้ยประกันภัยที่เสียแพงมาก

4. ท่านมีความคิดเห็นอย่างไรบ้างเกี่ยวกับการทำประกันภัยเพื่อคุ้มครองร้านทอง

ตอบ ก็คิดว่าดีนะ ยิ่งช่วงทองแพงมีการปล้นร้านค้าทองบ่อยมาก มีข่าวเป็นประจำ ทั้งปล้นเพื่อเอาทรัพย์แล้วก็ยังมีการยิงคนในร้านอีกด้วย โจรสวมนี้ใจร้าย ซึ่งทางชมรมร้านค้าทองก็มีการพูดถึงการป้องกันเหตุการณ์ร้ายบ่อยๆ

5. เมื่อท่านอ่านกรมธรรม์ประกันภัยร้านทองฉบับนี้แล้ว ท่านมีความคิดเห็นอย่างไรบ้างเกี่ยวกับการคุ้มครองความเสียหายของบริษัทประกันภัย ที่มีต่อร้านค้าทองรูปพรรณกับการเรียกค่าเสียหายเมื่อเกิดเหตุตามที่ระบุในกรมธรรม์

ตอบ ก็น่าจะเหมือนกับกรมธรรม์ทั่วไป ที่ให้คำจำกัดความ การคุ้มครองเมื่อเกิดความเสียหาย มีการชดเชยให้กรณีเสียชีวิต หรือทรัพย์สินในร้านได้รับความเสียหายและมีเงื่อนไขการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนคล้ายกับกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 แต่ก็ยังไม่ค่อยเชื่อมั่นเหมือนกันว่าถ้าเกิดความเสียหายขึ้นกับร้านทองที่ทำประกันแล้ว บริษัทประกันจะพิสูจน์จากอะไรว่ามีความเสียหายจำนวนเท่าไร และถ้าพิสูจน์ได้แล้วจะจ่ายเต็มหรือไม่ เพราะเคยทำประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 แล้วรถหายมีทุนประกัน 1,500,000 บาท พอแจ้งไปบริษัทแล้วเรื่องก็เงียบหายไป โดยทางฝ่ายเราต้องคอยติดตามตลอดจนกว่าจะได้รับเงินรถก็หายมาเป็นปีแล้ว เวลาจ่ายก็ไม่เต็มตามทุนประกันด้วย จ่ายให้เพียง 1 ล้านบาทเท่านั้น โดยบริษัทอ้างว่าต้องหักค่าเสื่อมรถ ค่าติดตามรถ ค่าเดินเรื่อง ค่าวิ่งเดินเจ้าพนักงานตำรวจ จึงเหลือเงินเพียง 1 ล้านบาท และถ้าไม่พอใจก็ไปฟ้องเอาแล้วใครจะกล้าไปฟ้อง อาจเสียเงินเปล่าอีกก็ได้

6. สุดท้ายนี้ขอทราบว่าคุณมีความเชื่อมั่นในธุรกิจประกันภัยของไทยเรามากหรือน้อย  
เพียงไร

ตอบ ไม่ค่อยเชื่อมั่น เพราะเคยประสบเหตุการณ์ที่ไม่ประทับใจในการทำประกันภัย  
นางภรดา มาศวิรุฬ (เจ้าของกิจการ) กับบุตรชาย ให้สัมภาษณ์เมื่อวันที่ 24 มีนาคม พ.ศ.2550