

สารนิพนธ์เรื่อง	ปัญหากฎหมายเกี่ยวกับการเสนอขายประกันอุบัติเหตุ ร่วมกับบัตรเอทีเอ็มของธนาคารพาณิชย์
คำสำคัญ	บัตรเอทีเอ็มร่วมกับประกันอุบัติเหตุ
นักศึกษา	สมเจตน์ รัตนวารินทร์ชัย
อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์	ดร.รุ่งแสง กฤตยพงษ์
หลักสูตร	นิติศาสตรมหาบัณฑิต กลุ่มวิชากฎหมายธุรกิจ
พ.ศ.	2562

บทคัดย่อ

“การประกันภัยอุบัติเหตุ” เป็นการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองต่อผู้เอาประกันภัยในกรณี
ที่ผู้เอาประกันภัย ประสบอุบัติเหตุ ได้รับความบาดเจ็บทางร่างกาย และหากผลของการบาดเจ็บนั้น
ส่งผลให้ผู้เอาประกันภัยต้องเข้ารับการรักษาพยาบาล หรือรุนแรงถึงขั้นทุพพลภาพ สูญเสียอวัยวะ
หรือเสียชีวิตก็จะได้รับค่าสินไหมทดแทน ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ที่ทางธนาคารมักจะเสนอขายร่วมกับ
การขอใช้บริการบัตรเอทีเอ็ม

การขายประกันอุบัติเหตุร่วมกับบัตรเอทีเอ็มของนายหน้าเจ้าหน้าที่ธนาคาร โดยไม่มีการ
แสดงใบอนุญาตและหนังสือมอบอำนาจ ไม่มีการอธิบายหลักเกณฑ์เงื่อนไขในสัญญาประกันชีวิต
ไม่มีการส่งมอบกรมธรรม์ประกันชีวิต ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535
และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ส่วนการชำระเงิน
การหักบัญชีหรือการชำระค่าเบี้ยประกันไปพร้อม ๆ กับค่าธรรมเนียมการใช้บัตรเอทีเอ็มของ
ธนาคาร เมื่อไม่มีการออกใบเสร็จการรับชำระเงินจึงไม่อาจทราบได้ว่าเป็นการชำระเบี้ยประกัน
อุบัติเหตุ หรือค่าธรรมเนียมการใช้บัตรแบ่งออกเป็นแต่ละส่วนเป็นจำนวนเท่าไร ทั้งที่ สัญญา
ประกันภัยจึงเกิดขึ้นแล้วนับตั้งแต่คำเสนอของนายหน้าซึ่งเป็นเจ้าหน้าที่ธนาคารได้ชี้ชวนต้อง
ตรงกันกับคำสนองจนผู้เอาประกันตกลงเข้าทำสัญญา โดยที่ผู้เอาประกันยังไม่เห็นเนื้อความใน
กรมธรรม์ ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ หลักฐานเพียงอย่างเดียวเกี่ยวกับการทำสัญญา
ประกันอุบัติเหตุ คือบัตรเอทีเอ็ม ซึ่งผู้เอาประกันใช้ในการแสดงสิทธิเรียกร้องของผู้เอาประกัน
ทำให้ขาดหลักฐานเมื่อมีการใช้สิทธิเรียกร้องค่ารักษาพยาบาล และในกรณีที่ผู้เอาประกันมีสิทธิ
อย่างอื่นอยู่และได้ใช้ต้นฉบับค่ารักษาพยาบาลในการใช้สิทธิเรียกร้องไปแล้ว ทำให้ไม่สามารถที่จะ

แสดงหลักฐานตัวจริงเพื่อเบิกค่าสินไหมทดแทนตามเงื่อนไขของบริษัทประกันภัยได้ซึ่งขัดแย้งกับ
แนวศาลฎีกาวินิจฉัยว่า สิทธิของบุคคลที่จะได้รับการรักษาพยาบาลหรือค่าสินไหมทดแทนตาม
กฎหมายอื่นนั้นเป็นสิทธิที่กำหนดไว้โดยเฉพาะในกฎหมายนั้นๆซึ่งบุคคลชอบที่จะใช้สิทธินั้น

ด้วยเหตุนี้ ควรเสนอแนะแนวทางแก้ไขปัญหา โดยจะต้องแยกพื้นที่ขายภายในธนาคารที่
ชัดเจนต่างหากจากการให้บริการทั่วไปและมีเจ้าหน้าที่ธนาคารที่คอยให้คำอธิบายสิทธิหน้าที่ตาม
สัญญา และกำหนดให้แสดงใบอนุญาตและระบุชื่อและเลขที่ใบอนุญาตของนายหน้าประกันรายนั้น
ลงในกรมธรรม์ด้วย ควรกำหนดให้นายหน้าเจ้าหน้าที่ธนาคารหรือตัวแทนของธนาคารที่ทำการ
เสนอขายประกันอุบัติเหตุต้องส่งมอบสำเนากรมธรรม์หรือกรมธรรม์ตัวจริงให้ในวันที่ทำสัญญา
ประกันอุบัติเหตุ และควรมีการแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 และ
ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยกำหนดให้มีการระบุ
จำนวนค่าเบี้ยประกันภัยและค่าธรรมเนียมการใช้บัตรเอทีเอ็ม แยกออกจากกันอย่างชัดเจนและ
ควรมีการแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเพื่อให้รายละเอียดที่ชัดเจนเหมาะสม ห้ามมิให้บริษัทผู้รับประกันภัย
ปฏิเสธความรับผิดชอบไม่ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนในกรณีที่ผู้เอาประกันได้ใช้สิทธิตามกฎหมายอื่นใน
การเบิกค่ารักษาพยาบาล