



สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
Office of Insurance Commission

ที่ ๒๑๑๐/๒๕๖

๑๙ มกราคม ๒๕๖๗

เรื่อง ความเห็นต่อร่างกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกันความเสียหายที่เกิดแก่ชีวิตและร่างกายของคนโดยสาร พ.ศ.

เรียน เลขาธิการคณะกรรมการรัฐมนตรี

อ้างถึง หนังสือสำนักงานเลขาธิการคณะกรรมการรัฐมนตรี ด่วนที่สุด ที่ นร. ๐๕๐๓/ว(ล) ๒๓๓๗๘ ลงวันที่ ๒ พฤศจิกายน ๒๕๖๖

ตามหนังสือที่อ้างถึง สำนักงานเลขาธิการคณะกรรมการรัฐมนตรี ขอให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ให้ความเห็นในร่างกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกันความเสียหายที่เกิดแก่ชีวิตและร่างกายของคนโดยสาร พ.ศ. ความละเอียดแจ้งแล้ว นั้น

สำนักงาน คปภ. พิจารณาแล้ว เห็นว่าไม่มีประเด็นขัดข้องต่อหลักการของร่างกฎกระทรวงดังกล่าว ทั้งนี้ มีข้อสังเกตต่อร่างกฎกระทรวง ดังต่อไปนี้

๑. ในร่างข้อ ๒ เห็นควรแก้ไขปรับปรุง คำนิยามเป็น “ผู้รับประกันภัย” หมายถึง บริษัทตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย”

๒. ในร่างข้อ ๓

(๑) เนื่องจากพระราชบัญญัติการรถไฟฯ พ.ศ. ๒๕๔๓ มาตรา ๕๘ กำหนดให้ รฟม. ต้องจัดให้มีการประกันความเสียหายที่เกิดแก่ชีวิตและร่างกายของคนโดยสาร ซึ่งจากถ้อยคำดังกล่าวมีความหมายครอบคลุมการประกันภัยใน ๒ ลักษณะคือ การประกันภัยอุบัติเหตุ และการประกันภัยความรับผิดตามกฎหมาย ทั้งนี้ การประกันภัยอุบัติเหตุมีข้อดี คือไม่ต้องพิสูจน์ความรับผิดของ รฟม. โดยหากมีผู้โดยสารเกิดอุบัติเหตุบาดเจ็บหรือเสียชีวิตในบริเวณที่มีการใช้ตัวโดยสาร ก็จะได้รับความสะดวกตามระเบียบไว้ในกรณีการประกันภัยอุบัติเหตุ ทั้งนี้ หากเป็นการประกันภัยความรับผิดตามกฎหมาย มีข้อดีคือจะครอบคลุมค่าใช้จ่ายในการต่อสู้คดีด้วย โดยบริษัทประกันภัยจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนไม่เกินจำนวนเงินจำกัด ความรับผิดสูงสุดของแต่ละข้อตกลงความคุ้มครองหรือกรมธรรม์ประกันภัย ทั้งนี้ เบี้ยประกันภัยอุบัติเหตุอาจมีจำนวนสูงกว่าเบี้ยประกันภัยความรับผิดตามกฎหมาย เนื่องจากโดยส่วนใหญ่แล้ว จะมีการคำนวณเบี้ยประกันภัยเพื่อรองรับความเสี่ยงภัยของผู้เอาประกันภัยเป็นรายบุคคล

สำหรับการกำหนด รฟม. เป็นผู้เอาประกันภัยร่วม หากเป็นการประกันภัยความรับผิดตามกฎหมาย รฟม. จะอยู่ในฐานะของผู้เอาประกันภัยอยู่แล้ว แต่หากเป็นการประกันภัยอุบัติเหตุผู้โดยสาร ผู้โดยสารจะอยู่ในฐานะผู้เอาประกันภัย สำหรับการกำหนดผู้รับประกันภัย หากเป็นการประกันภัยความรับผิดตามกฎหมาย เนื่องจากการชดเชยค่าสินไหมทดแทนจะอยู่บนพื้นฐานของความรับผิดตามกฎหมายของ รฟม. ซึ่งเป็น

ผู้เอาประกันภัย ประกอบกับ รพม.ไม่อาจเป็นบุคคลภายนอกที่ได้รับความเสียหายจากการกระทำของตนเองได้ จึงไม่อาจกำหนด รพม. เป็นผู้รับประโยชน์ร่วมได้ หากเป็นการประกันภัยอุบัติเหตุผู้โดยสาร ผู้โดยสารที่ได้รับ อุบัติเหตุและบาดเจ็บในบริเวณที่มีการใช้ตัวโดยสารมีสิทธิเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนตามกฎหมายประกันภัย อุบัติเหตุโดยตรงจากบริษัทประกันภัยได้อย่างไรก็ดี หากจะระบุ รพม. เป็นผู้รับประโยชน์ร่วม อาจมีประเด็น เงื่อนไขการรับประกันภัยที่ต้องพิจารณาเพิ่มเติม

(๒) เนื่องจากมาตรา ๕๘ แห่งพระราชบัญญัติการรถไฟฟ้ามหานคร พ.ศ. ๒๕๕๓ กำหนดให้มีการการประกันภัยความเสียหายที่เกิดแก่ชีวิตและร่างกายของคนโดยสาร ซึ่งต้องกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกันภัยดังกล่าวในกฎกระทรวง จึงเห็นว่า กฎกระทรวงอาจจะมีกำหนด รายละเอียดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการประกันภัยความเสียหายที่เกิดแก่ชีวิตและร่างกายของคนโดยสาร ให้ชัดเจน รายละเอียดของความคุ้มครองขั้นต่ำของการประกันภัย ในกรณีเสียชีวิตหรือทุพพลภาพจำนวนเงิน เอาประกันภัยไม่ต่ำกว่าเท่าใดต่อคนต่อครั้ง และกรณีบาดเจ็บและมีค่ารักษาพยาบาลจำนวนเงินเอาประกันภัยไม่ต่ำกว่าเท่าใดต่อคนต่อครั้ง เป็นต้น โดยอาจกำหนดให้เหมาะสม เพียงพอและครอบคลุมค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น ในปัจจุบัน โดยต้องไม่เป็นการตัดสิทธิผู้เสียหายที่จะเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนตามกฎหมายอื่นด้วย

เนื่องจากการพิจารณาการกำหนดรูปแบบการประกันภัย มีประเด็นที่ต้องพิจารณาทั้งใน รายละเอียดข้อมูล จำนวนเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขการรับประกันภัยของบริษัทประกันภัย จึงอาจต้องประชุม ร่วมกันเพื่อหารือในรายละเอียดของแนวทางการจัดให้มีการประกันภัยที่เหมาะสมกับ รพม. ต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นายอดิศร พิพัฒน์วรพงศ์)

รองเลขาธิการ ด้านกฎหมาย คดี และคุ้มครองสิทธิประโยชน์

ปฏิบัติงานแทน

เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

สายกฎหมายและคดี

โทร ๐๒-๕๑๓๔๙๙๙ ต่อ ๗๒๐๓