หัวข้อสารนิพนธ์	มาตรการทางกฎหมายในกรมธรรม์ประกันภัยร้านทอง
คำสำคัญ	กรมธรรม์ประกันภัย/ร้านทอง
ชื่อนักศึกษา	วีระชาต์ บันลือสมบัติกุล
อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์	รองศาสตราจารย์ สุพล อิงประสาร
อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ร่วม	รองศาสตราจารย์ สุวิทย์ นิ่มน้อย
ระดับการศึกษา	นิติศาสตรมหาบัณฑิต
คณะ	บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีปทุม วิทยาเขตชลบุรี
พ.ศ.	2550

บทคัดย่อ

จากลักษณะของการเกิดสัญญาประกันภัย กฎหมายไม่ได้กำหนดว่าต้องทำสัญญาตามแบบอย่างใด เพียงแต่มีการตกลงกันด้วยวาจาสัญญาก็ย่อมเกิดขึ้นได้ โดยในทางปฏิบัติผู้เอาประกันภัยจะเป็นผู้กรอกใบคำขอเอาประกันภัยที่ทางบริษัทผู้รับประกันภัยจัดเตรียมไว้ให้ซึ่งเรียกว่าสัญญาสำเร็จรูป หรือ สัญญามาตรฐาน และเมื่อสัญญาได้เกิดขึ้นแล้วบริษัทผู้รับประกันภัยจะออกกรมธรรม์ประกันภัยให้ภายหลัง ซึ่งกฎหมายได้กำหนดไว้ว่า กรมธรรม์ประกันภัยต้องมีเนื้อความตรงกันตามสัญญาประกันภัยที่ตกลงกันไว้ แต่ปรากฏว่าในการออกกรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าว ผู้รับประกันภัยมักจะเพิ่มเติมเงื่อนไขข้อจำกัดความรับผิดเข้ามาในกรมธรรม์ประกันภัย ซึ่งข้อความเหล่านี้จะไมปรากฏอยู่ในใบคำขอเอาประกันมาก่อน จึงเป็นการเอาเปรียบคู่สัญญา ถือเป็นสัญญาที่ไม่เป็นธรรมดังจะเห็นได้จากคำร้องเรียนที่มีมายังกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ ตลอดทั้งข้อพิพาทในศาลยุติธรรมอันเนื่องมาจากเงื่อนไขข้อจำกัดความรับผิดในกรมธรรม์ประกันภัยประเภทต่างๆ

เพื่อให้เกิดความเป็นธรรม และเพื่อลดช่องว่างของการทำสัญญาประกันภัยรวมทั้งลดข้อพิพาทที่มีคดีขึ้นสู่ศาลและเพื่อให้เป็นไปตามหลักความสุจริตอย่างยิ่งในการทำสัญญาประกันภัย บริษัทผู้รับประกันภัยควรจะเปิดเผยเงื่อนไขข้อจำกัดความรับผิดตามกรมธรรม์ประกันภัยให้ผู้เอาประกันภัยได้ทราบรายละเอียดที่เป็นสาระสำคัญทั้งหมดที่อยู่ในเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัย อันจะทำให้ข้อสงสัยต่างๆ เกี่ยวกับเงื่อนไขข้อจำกัดความรับผิดของกรมธรรม์ประกันภัยหมดไป เพราะต่างฝ่ายต่างรู้ถึงเงื่อนไขในการทำสัญญาซึ่งกันและกัน ดังนั้น เพื่อให้การทำประกันภัยได้รับความน่าเชื่อถือและความไว้วางใจจากผู้เอาประกันภัยในการทำสัญญา บริษัทจึงสมควรที่จะแนะนำ

SPU CHONBURI

ตัวแทนหรือนายหน้าประกันของบริษัทให้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับข้อจำกัดความรับผิดที่เป็นสาระสำคัญของสัญญาให้กับผู้เอาประกันภัยได้ทราบด้วย และควรเขียนข้อจำกัดความรับผิดของบริษัทประกันภัยรวมถึงกำหนดระยะเวลาที่แน่นอนในการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้กับผู้เอาประกันภัยกรณีได้รับความเสียหายตามสัญญาไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยเพื่อให้ผู้เอาประกันภัยจะได้ทราบถึงสิทธิเรียกร้องของตนเองในเวลาที่เกิดความเสียหายขึ้น

จากสภาพปัญหาของสัญญาประกันภัยที่มีความไม่ชัดเจน เคลือบคลุม ก่อให้เกิดปัญหาความไม่เป็นธรรมขึ้นกับผู้เอาประกันภัย และความไม่ชัดเจนในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนกรณีเมื่อเกิดวินาศภัยตามที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัยขึ้นก็จะมีการประวิงการจ่ายค่าสินไหมทดแทน รวมถึงการคำนวณการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยพิทักษ์ร้านทองก็มีการชดใช้ให้ไม่เต็มตามมูลค่าความเสียหายที่แท้จริงที่ผู้เอาประกันภัยได้รับ ซึ่งข้าพเจ้ามีความสนใจและเห็นถึงความจำเป็นว่าจะต้องทำสารนิพนธ์เรื่องนี้ เพื่อที่จะศึกษาและนำผลของการวิเคราะห์ปัญหาที่พบมาเป็นข้อเสนอแนะในการปรับปรุง แก้ไข หรือเพิ่มเติมกฎระเบียบหรือกฎหมายที่ใช้อยู่ให้มีประสิทธิภาพต้องตามวัตถุประสงค์ของการประกันภัยให้เกิดความถูกต้องเหมาะสมและเป็นธรรมต่อบุคคลที่เกี่ยวข้องในสัญญาประกันภัยต่อไป

SPU CHONBURI

Independent Study Title	Legal Measures on Gold Insurance Policy
Keywords	Insurance Policy / Gold Shop
Student	Veracha Bunluesombutkul
Independent Study Advisor	Associate Professor Suphol Ingprasarn
Independent Study Co-advisor	Associate Professor Suwit Nimnoi
Level of Study	Master of Laws
Faculty	Graduate School, Sripatum University Chonburi Campus
Year	2007

ABSTRACT

From the sources of insurance contract, the law does not require any forms of contract; the insurance contract can be created orally. In practice, the insurer will fill out the insurance application which is prepared by the insurance company, so called "the finished contract" or "the standard contract". Moreover, when the contract is created, the insurance company will issue the insurance policy thereafter. In this regard, the law requires that the insurance policy shall have the corresponding contents with the agreed insurance contract, but it appears that in issuing the said policy, the insurance company always adds the conditions and limitations of responsibility into the insurance policy. These contents are not specified in the insurance application. This is to take advantage from the other party and this is deemed as the unfair contract. The details appear in the claims to the Insurance Department, the Ministry of Commerce, including the disputes in the justice courts due to the conditions and limitations of responsibility in all types of insurance policies.

In order to create the fairness, to minimize the gaps in executing the insurance contract including the disputes which bring the cases into courts and to be in conformity with the bona fide in executing the insurance contract, the insurance company should disclose the conditions and limitations of responsibility as per the insurance policy to the insurer so that the insurer will acknowledge all of the substantial details existing in the conditions of insurance policy. This can get rid of all of the doubts relating to the conditions and limitations of responsibility of insurance

SPU CHONBURI

policy because the parties know the conditions of contract executed by each other. Therefore, in order that the insurance can be creditable and reliable for the insurer in executing contract, the insurance company should advise its insurance agents or brokers to disclose the details relating to the limitations of responsibility which are substantial parts of insurance contract to the insurer. Moreover, the insurance company should specify in the insurance policy the limitation of responsibility of the insurance company including the certain period of time to pay compensation to the insurer in the case where the insurer suffers injury as per the contract in order that the insurer will realize his or her claiming rights when the injury is caused.

From the problems on insurance contract which are uncertain and unclear, there are also problems on unfairness to the insurer and problems on uncertainty to pay compensation in the case where the contingent loss insurance specified in the insurance contract is caused because there is the dilatoriness in paying compensation. This includes the calculation of compensation specified in the policy to safeguard the gold shops where there is compensation which is not paid in full in value of the real injury suffered by the insurer. The author is interested and realizes the necessity to do this research with an aim to study and apply the finding of the problem analysis as the suggestion to improve, amend and add the rules and regulations or the applicable laws to be effective in accordance with the objectives of insurance and to be right, appropriate and fair among persons related to the insurance contract accordingly.

SPU CHONBURI