

ปัญหากฎหมายเกี่ยวกับการบอกเลิกสัญญาประกันภัย : กรณีศึกษาจากสถานการณ์โควิด-19¹

เมธพร ลุ่มนอก²

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 เป็นโรคที่เกิดจากเชื้อไวรัสสายพันธุ์ใหม่ที่ได้รับการประกาศจากองค์การอนามัยโลก (World Health Organization: WHO) เมื่อ 12 กุมภาพันธ์ 2563³ ต่อมาองค์การอนามัยโลกและสาธารณรัฐประชาชนจีนได้ระบุว่าไวรัสโคโรนา 2019 คือ SARS-CoV-2 หรือเรียกว่า COVID-19 ย่อมาจาก CO แทน Corona, VI แทน Virus, D แทน Disease และ 19 แทน 2019 การแพร่ระบาดของโรคไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ถือว่าเป็นความเสี่ยงอุบัติใหม่ หรือเรียกอีกอย่างหนึ่งว่า Emerging Risk ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่ไม่เคยปรากฏขึ้นมาก่อนและเป็นความเสี่ยงที่ยากต่อการประมาณการทั้งในเชิงโอกาสของการเกิดและความรุนแรงในการเกิดเหตุการณ์ด้วยเหตุนี้ การประกันภัย จึงเข้ามามีบทบาทในสถานการณ์ ต่อมาองค์การอนามัยโลกและสาธารณรัฐประชาชนจีนได้ระบุว่าไวรัสโคโรนา 2019 คือ SARS-CoV-2 หรือเรียกว่า COVID-19 ย่อมาจาก CO แทน Corona, VI แทน Virus, D แทน Disease และ 19 แทน 2019⁴ การแพร่ระบาดของโรคไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ถือว่าเป็นความเสี่ยงอุบัติใหม่ หรือเรียกอีกอย่างหนึ่งว่า Emerging Risk ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่ไม่เคยปรากฏขึ้นมาก่อนและเป็นความเสี่ยงที่ยากต่อการประมาณ ดังนั้น บริษัทประกันภัยจึงได้พัฒนาสัญญาประกันภัยไวรัสโคโรนา 2019 ของมาจากการแพร่ระบาดของโรคไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ถือว่าเป็นความเสี่ยงอุบัติใหม่ หรือเรียกอีกอย่างหนึ่งว่า Emerging Risk ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่ไม่เคยปรากฏขึ้นมาก่อนและเป็นความเสี่ยงที่ยากต่อการประมาณการทั้งในเชิงโอกาสของการเกิดและความรุนแรงในการเกิดเหตุการณ์ด้วยเหตุนี้ การประกันภัย จึงเข้ามามีบทบาทในสถานการณ์ของการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

เมื่อพิจารณาจากลักษณะของสัญญาประกันภัยไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) พบว่าให้ความคุ้มครองผู้เอาประกันภัยทั้งสัญญาประกันวินาศภัย และสัญญาประกันชีวิตอยู่ในกรรมธรรม์ประกันภัยฉบับเดียวกัน

¹บทความนี้เรียบเรียงจากการค้นคว้าอิสระ เรื่อง ปัญหากฎหมายเกี่ยวกับการบอกเลิกสัญญาประกันภัย : กรณีศึกษาจากสถานการณ์โควิด-19 โดยมีอาจารย์ที่ปรึกษา คือ รองศาสตราจารย์ ดร.ปภาศรี บัวสวรรค์ และกรรมการสอบ คือ รองศาสตราจารย์ ประเสริฐ ตันศิริและรองศาสตราจารย์ ดร.กัลยา ตันศิริ

²นักศึกษปริญาโท หลักสูตรนิติศาสตรมหาบัณฑิต (ส่วนภูมิภาค) คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

³โรงพยาบาลศิริน, รวมคำศัพท์น่ารู้ COVID 19 . [Online]. <http://www.serenehospitalthailand.com/blog/-รวมคำศัพท์น่ารู้-โควิด-19,2022>, (กุมภาพันธ์, 4).

⁴กระทรวงสาธารณสุขงานโรคติดต่ออุบัติใหม่, กลุ่มพัฒนาวิชาการ โรคติดต่อ, [Online]. https://ddc.moph.go.th/uploads/ckeditor2/aidnationplan60_64.pdf. 2022,(กุมภาพันธ์, 4).

แต่อย่างไรก็ตาม การประกอบธุรกิจประกันภัยในประเทศไทยให้แยกการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ออกจากการประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามการแบ่งประเภทของสัญญาประกันภัยตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 861 เนื่องจากลักษณะของสัญญาประกันวินาศภัยและสัญญาประกันชีวิตมีความแตกต่างกัน ดังนั้น การที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) อนุญาตให้ทั้งบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิตเสนอขายและทำสัญญาประกันภัยไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) กับประชาชนผ่านทางแอปพลิเคชันและเว็บไซต์ของบริษัทประกันภัยและตัวกลางประกันภัย

เห็นได้ว่า หากมีการแบ่งประเภทหรือรูปแบบของสัญญาประกันภัยไวรัสโคโรนา 2019 ไว้อย่างชัดเจนก็จะก่อให้เกิดประโยชน์กับ คปภ. ในการบังคับใช้กฎหมายเพื่อการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยให้มีประสิทธิภาพและเป็นไปตามมาตรฐานสากล อีกทั้ง ประชาชนจะได้รับการคุ้มครองสิทธิประโยชน์สูงสุดในสัญญาประกันภัย จึงเป็นประเด็นในการศึกษาครั้งนี้ โดยผู้ศึกษาจะได้ศึกษาประเด็นปัญหา ดังนี้

ประการแรก ปัญหาเกี่ยวกับเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยสถานการณ์โควิด-19

การวิเคราะห์ในประเด็นนี้ได้พิจารณาเกี่ยวกับสัญญาเงื่อนไขของกรมธรรม์ ที่มีลักษณะเป็นการพนันขั้นต่อที่ โดยบริษัทประกันภัยไม่ได้คำนึงถึงความเสี่ยงที่แท้จริงที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ดังนั้น การใช้ทฤษฎีความน่าจะเป็นที่ใช้อยู่ปัจจุบันเหมาะสมกับกรณีเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยจากสถานการณ์โควิด-19 จากศึกษาประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์มาตรา 861 บัญญัติว่า อันว่าสัญญาประกันภัยนั้น คือ สัญญาซึ่งบุคคลคนหนึ่งตกลง จะใช้ค่าสินไหมทดแทนหรือใช้เงินจำนวนหนึ่งให้ในกรณีวินาศภัยหากมีขึ้น หรือในเหตุอย่างอื่น ในอนาคตคงได้ระบุไว้ในสัญญา และในการนี้บุคคลอีกคนหนึ่งตกลงจะส่งเงินซึ่งเรียกว่าเบี้ย⁶ ความหมายตามมาตรานี้จะเห็นได้ว่า การประกันภัยนั้น คือสัญญาระหว่างผู้รับประกันภัยกับผู้เอาประกันภัย วัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากเหตุการณ์ที่ไม่แน่นอน โดยผู้รับประกันภัยตกลงจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนหรือเงินจำนวนหนึ่งให้แก่ผู้เอาประกันภัยในกรณีที่เกิดเหตุวินาศภัย หรือเหตุอื่นๆที่ระบุไว้ในสัญญาพิจารณาประกอบ มาตรา 869 บัญญัติว่า อันคำว่า “วินาศภัย” ในหมวดนี้ ท่านหมายรวมเอาความเสียหายอย่างใด ๆ บรรดาซึ่งจะพึงประมาณเป็นเงินได้⁷

สรุปหลักเกณฑ์สัญญาการประกันภัยนั้น หมายถึง ข้อตกลงระหว่างผู้เอาประกันภัยกับผู้รับประกันภัยโดยผู้เอาประกันภัยจะชำระเบี้ยประกันให้กับผู้รับประกันภัย และกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่ตกลงกันไว้ในสัญญา ลักษณะของสัญญาประกันวินาศภัย 5 ประการ

⁵สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย, [Online].

<https://www.oic.or.th/>,2022,(กุมภาพันธ์,4)

⁶ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 861.

⁷ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 869.

ประการแรกเป็นสัญญาต่างตอบแทน คือคู่สัญญาทั้งสองฝ่ายต่างเป็นเจ้าของหนี้คู่กันนี้ตอบแทนกัน ทางฝ่ายผู้เอาประกันภัยต้องส่งเบี้ยประกันภัย ทางฝ่ายผู้รับประกันภัยรับเสี่ยงภัย โดยอาจต้องใช้ค่าสินไหมทดแทน หรือใช้เงินตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้

ประการที่สองเป็นสัญญาเสี่ยงโชค สัญญาซึ่งการชำระหนี้ตามสัญญานั้นจะกระทำกันก็ต่อเมื่อมีเหตุการณ์อันไม่แน่นอนเกิดขึ้น ซึ่งมีผลบางประการที่ผิดแปลกจากสัญญาธรรมดาอื่น ๆ คือฝ่ายหนึ่งจะไม่ชำระหนี้ โดยอ้างว่าหนี้ของอีกฝ่ายหนึ่งไม่แน่นอนนั้นไม่ได้ เพราะความไม่แน่นอนนี้เองเป็นลักษณะหนี้ของอีกฝ่ายหนึ่ง

ประการที่สามเป็นสัญญาที่ต้องสุจริตต่อกันอย่างยิ่ง คือเป็นสัญญาที่คู่สัญญาต้องสุจริตต่อกันอย่างยิ่ง การประกันวินาศภัยจะมีรูปแบบ

ประการที่สี่ เป็นสัญญาที่ต้องมีหลักฐานเป็นหนังสือ เป็นสัญญาที่ต้องมีหลักฐานเป็นหนังสือ

ประการที่ห้า เป็นสัญญาที่ไม่มีแบบ ประกันภัยเป็นสัญญาที่มีผลสมบูรณ์ ตาม กฎหมายโดยอาศัยคำเสนอและคำสนองที่ต้องตรงกันเท่านั้น ไม่จำเป็นต้องอาศัยหลักฐานอื่นใดอีก⁸

ตามมาตรา 853 อันการพนันหรือขันต่อนั้น ท่านว่าหากก่อให้เกิดหนี้ไม่ สิ่งที่ได้นำไปในการพนันหรือขันต่อก็จะทวงคืนไม่ได้ เพราะเหตุหามูลหนี้อย่างหนึ่งอย่างใดมิได้⁹

ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์มิได้ให้ความหมายไว้ ได้มีนักกฎหมายท่านหนึ่งให้ควรมหาหมายของสัญญาการพนันและขันต่อไว้ว่า การพนันและขันต่อ คือ สัญญาชนิดหนึ่งใดของเอกเทศสัญญา ซึ่งผู้พนันและขันต่อที่เป็นคู่สัญญาให้คำมั่นต่อกันไว้ว่า เมื่อเหตุการณ์อันเป็นเงื่อนไขซึ่งยังไม่รู้แน่นอนตามที่ตกลงกันไว้เกิดขึ้นแน่นอนไปในทางใด อีกฝ่ายหนึ่งจะจ่ายเงิน ซึ่งฝ่ายที่ต้องจ่ายเงินหรือทรัพย์สิน เรียกว่าผู้แพ้ ส่วนผู้จะได้รับเงินหรือทรัพย์สินนั้น เรียกว่า ผู้ชนะ¹⁰

ดังนั้นเงื่อนไขของกรรมกรรมโควิด-19 มีลักษณะเป็นการพนันขันต่อ ที่ไม่ได้ก่อหนี้ รูปแบบกรรมกรรมโควิด-19 ไม่ได้คำนึงถึงความเป็นจริงที่จะเกิดขึ้นในอนาคตของมูลค่าเสียหายที่แท้จริงจึงขัดต่อการประกันชีวิตตามเงื่อนไขของกรรมกรรม และขัดต่อกฎหมาย ลักษณะความเงื่อนไขสัญญาประกันวินาศภัยและประกันชีวิตเป็นแบบสัญญาคล้ายคลึงกัน จึงเห็นควรแก้รูปแบบของสัญญากรรมกรรมประกันภัยให้มีความชัดเจน

ข้อเสนอแนะ ควรมีการพัฒนากรรมกรรมใหม่ที่ครอบคลุมเหตุการณ์โรคระบาดโดยเฉพาะ โดยทำให้การคุ้มครองมีความชัดเจนและครอบคลุมโรคระบาดในอนาคต เพื่อให้ผู้เอาประกันได้รับความคุ้มครองอย่างเหมาะสม ปรับปรุงเงื่อนไขกรรมกรรมประกันภัยในสถานการณ์โควิด-19 จำเป็นต้องมีการปรับปรุงทั้ง

⁸จิตติ ดิงศภิษฐ์, กฎหมายแพ่งพาณิชย์ว่าด้วยประกันภัย, (พิมพ์ครั้งที่16), กรุงเทพฯ:กฎหมายทันสมัย, (2546). หน้า 17-19.

⁹ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 853.

¹⁰สุปัน พูลพัฒน์, คำอธิบายกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วย ยืม ผากทรัพย์ เก็บของในคลังสินค้าประณีประนอมการพนันขันต่อ, (2532). หน้า 140.

ในแง่กฎหมายและเงื่อนไขการคุ้มครองที่ชัดเจน รวมถึงการสื่อสารที่โปร่งใสระหว่างผู้ประกอบการและ
บริษัทประกัน ประกันควรทำเงื่อนไขเกี่ยวกับการคุ้มครองเหตุสุดวิสัยให้ชัดเจนในกรมธรรม์

ในขณะเดียวกัน ผู้เอาประกันควรแจ้งข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้องกับสุขภาพของตนเอง

ประการที่สอง ปัญหาเกี่ยวกับการใช้สิทธิการบอกเลิกสัญญาของบริษัทประกันภัยที่มีผลกระทบต่อผู้
เอาประกันภัย

จากการศึกษาเกี่ยวกับการใช้สิทธิการบอกเลิกสัญญาของบริษัทประกันภัยที่มีผลกระทบต่อผู้
เอาประกันภัย โดยวิเคราะห์ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 872 บัญญัติว่า ก่อนเริ่มเสี่ยงภัย ผู้เอา
ประกันภัย จะบอกเลิกสัญญาเสียก็ได้ แต่ผู้รับประกันภัยชอบที่จะได้เบี้ย ประกันภัยถึงจำนวน¹¹ พิจารณา
ประกอบ มาตรา 876 วรรคแรก บัญญัติว่า ถ้าผู้รับประกันภัยต้องคำพิพากษาให้เป็นคนล้มละลาย ผู้เอา
ประกันภัยจะเรียกให้หาประกันอันสมควรให้แก่ตนก็ได้ หรือจะบอกเลิกสัญญาเสียก็ได้¹²

การบอกเลิกสัญญาของบริษัทประกันภัยกระทบต่อผู้เอาประกันภัย ว่าด้วยหลักสัญญาไม่เป็นธรรม
ตามทฤษฎีพระราชบัญญัติว่าด้วยข้อสัญญาไม่เป็นธรรม พ.ศ. 2540¹³ โดยการพิจารณาลักษณะของสัญญาไม่
เป็นธรรม การเลิกสัญญาประกันภัยโควิด-19 ยังไม่ได้มีกฎหมายเฉพาะจะใช้ความศักดิ์สิทธิ์ในการแสดง
เจตนา และใช้หลักทั่วไปในการบอกเลิกหลักนิติกรรมและสัญญา มาพิจารณาประกอบ ตามประมวล
กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 176 บัญญัติว่า โมฆะกรรมเมื่อบอกล้างแล้ว ให้ถือว่าเป็นโมฆะมาแต่
เริ่มแรก และให้ผู้เป็นคู่กรณีกลับคืนสู่ฐานะเดิม ถ้าเป็นการพ้นวิสัยจะให้กลับคืนเช่นนั้นได้ ก็ให้ได้รับ
ค่าเสียหายชดใช้ให้แทน¹⁴ ในเมื่อยังไม่มีกฎหมายเฉพาะการบอกสัญญาประกันภัยโควิด-19 นั้น จึงจะต้อง
อาศัยใช้หลักของนิติกรรมสัญญาเป็นหลัก แต่อย่างไรก็ตามเมื่อบริษัทประกันภัยบอกเลิกสัญญาต่อผู้
เอาประกันภัย แต่อย่างไรก็ยังคงต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัย เพราะการบอกเลิกของผู้
รับประกันภัยหรือบริษัทประกันภัยนั้น เป็นการบอกเลิกสัญญาฝ่ายเดียว โดยไม่ชอบทำให้เกิดผลกระทบต่อตัว
ผู้เอาประกันภัย จึงเป็นการสิ้นสุดของนิติกรรมสัญญา ด้วยเหตุสุดวิสัยเหตุการณ์ที่ไม่สามารถควบคุมได้ เช่น
ภัยที่เกิดขึ้นจากธรรมชาติ สงครามหรือการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมาย ทำให้การปฏิบัติตามสัญญาเป็นไปได้
ไม่ได้

ดังนั้นการสิ้นสุดสัญญาจำเป็นต้องมีการดำเนินการตามกระบวนการทางกฎหมายหรือเงื่อนไขที่
ระบุไว้ในสัญญาเพื่อลดความเสี่ยงในการเกิดข้อพิพาทในอนาคต

จะเห็นได้ว่าการใช้สิทธิบอกเลิกสัญญาของผู้รับประกันภัยจึงมีผลกระทบต่อผู้เอาประกันเป็นอย่างมาก การบอกเลิกสัญญานั้นเกิดจากการที่บริษัทประกันภัยปิดตัวลงเพื่อเซฟตนเอง เนื่องจากไม่สามารถจ่าย
ค่าสินไหมทดแทนให้ผู้เอาประกันได้ทั้งหมด เพราะมีจำนวนผู้เอาประกันภัยติดเชื้อโควิด-19 เป็นจำนวน

¹¹ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 872.

¹²ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 876.

¹³หลักสัญญาไม่เป็นธรรมตามทฤษฎีพระราชบัญญัติว่าด้วยข้อสัญญาไม่เป็นธรรม พ.ศ. 2540.

¹⁴ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 872.

มาก จึงเป็นสาเหตุทำให้บริษัทประกันภัยล้มปิดตัวลงประบอกเลิกสัญญาต่อผู้เอาประกันภัย และการบอกเลิกสัญญาจากสถานการณ์โควิด-19 ยังไม่มีหลักกฎหมายเฉพาะ

ข้อเสนอแนะการแก้ไขปัญหาการบอกเลิกสัญญาของบริษัทประกันภัยที่มีผลกระทบต่อผู้เอาประกันภัย จำเป็นต้องพิจารณาความสมเหตุสมผล ความสุจริต และความเป็นธรรมระหว่างทั้งสองฝ่าย พร้อมทั้งใช้มาตรการทางกฎหมายที่ชัดเจน ตามมาตรา 872 มาตรา 876 และ มาตรา 176 เพื่อให้การบอกเลิกสัญญาเกิดขึ้นภายใต้กรอบที่ชอบธรรม

ประการที่สาม ปัญหาเกี่ยวกับสิทธิคุ้มครองสิทธิโดยพิจารณาจากกองทุนประกันภัย

โดยการวิเคราะห์จากการศึกษากองทุนประกันภัยตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยพ.ศ.2535และแก้ไขเพิ่มเติม¹⁵ เหตุผลในการประกาศใช้พระราชบัญญัติฉบับนี้คือ เนื่องจากกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยฉบับปัจจุบันได้ใช้บังคับมาเป็นเวลานานมีบทบัญญัติหลายประการไม่เหมาะสมกับกาลสมัยและไม่สอดคล้องกับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจและสังคมที่กำลังขยายตัวในปัจจุบันและในอนาคตประกอบกับได้มีการเปลี่ยนฐานะของสำนักงานประกันภัย ดังนั้นเพื่อเป็นการรองรับการขยายตัวของธุรกิจประกันวินาศภัยสมควรปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการดำเนินการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยให้มีความคล่องตัวและสามารถอำนวยความสะดวกแก่ผู้เอาประกันภัยเพิ่มขึ้น ตลอดจนควรกำหนดขอบเขตอำนาจและหน้าที่ของนายทะเบียนและพนักงานเจ้าหน้าที่เสียใหม่

เพื่อให้สามารถควบคุมและกำกับดูแลกิจการธุรกิจประกันวินาศภัยให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นซึ่งธุรกิจประกันภัยเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกับมหาชนซึ่งตั้งอยู่บนมาตรฐานของความมั่นคงและเชื่อถือของประชาชน การประกันจึงเป็นกิจการที่รัฐต้องเข้ามาควบคุมอย่างใกล้ชิด โดยมีวัตถุประสงค์ควบคุมธุรกิจประกันวินาศภัย เพื่อมิให้เกิดปัญหาต่อเศรษฐกิจและสังคม

ดังนั้นจากการวิเคราะห์ปัญหาสิทธิคุ้มครองสิทธิโดยพิจารณาจากกองทุนประกันภัย เมื่อบริษัทประกันภัยปิดตัวลง จึงเป็นหน้าที่ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกองทุนวินาศภัยเข้ามาเยียวยาผู้เอาประกันหรือผู้เสียหายโดยจะจัดตั้งผู้ชำระบัญชีเป็นตัวการในการดำเนินการต่อไปแต่ในเมื่อมีผู้เสียหายเป็นจำนวนมากอาจจะทำให้การชำระหนี้หรือค่าสินไหมให้ผู้เอาประกันไม่เพียงพอหรือทั่วถึงหรือไม่นั้น จึงเป็นปัญหาของกองทุนว่าจะมีเงินสำรองมากพอหรือไม่ในการชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยและจะมีวิธีการใดในการแก้ไขปัญหาเมื่อผู้เอาประกันภัยบางรายหรือผู้เอาประกันภัยจำนวนมากที่ไม่ได้รับค่าสินไหมทดแทนอย่างทั่วถึง

ข้อเสนอแนะให้แก้ไขปัญหาดังกล่าวตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ที่มีหน้าที่กำกับดูแลบริษัทประกันภัยรวมไปถึงผู้เสียหาย ในการเพิ่มเงินสำรองในกองทุนควรกำหนดให้บริษัทประกันภัยส่งเงินเข้ากองทุนในอัตราที่เหมาะสม เพื่อลดความเสี่ยงกรณีที่บริษัทประกันภัยหลายรายประสบปัญหาพร้อมกัน หรือมีความเสียหายจำนวนมาก การตรวจสอบการบริหารกองทุน หน่วยงานที่

¹⁵ พระราชบัญญัติประกันวินาศภัยพ.ศ.2535และแก้ไขเพิ่มเติม.

เกี่ยวข้องควรตรวจสอบและกำกับดูแลการใช้เงินในกองทุนให้มีประสิทธิภาพและโปร่งใส เพื่อป้องกันการบริหารจัดการที่ผิดพลาดและให้กองทุนมีความพร้อมในการคุ้มครองสิทธิของผู้เอาประกันภัย การกำหนดวงเงินคุ้มครองที่เพียงพอ ในกรณีที่บริษัทประกันภัยถูกเพิกถอนใบอนุญาตหรือประสบปัญหาทางการเงิน กองทุนควรมีการกำหนด วงเงินคุ้มครองขั้นต่ำ ที่เพียงพอสำหรับผู้เอาประกันภัย เพื่อให้มั่นใจว่าผู้เอาประกันภัยจะได้รับการชดเชยที่เหมาะสมตามเงื่อนไขกรมธรรม์ ปรับปรุงฐานะการเงินหรือเพิ่มทุนสำรองก่อนที่จะเกิดปัญหา โดยควรมีการพัฒนาและแก้ไขกฎหมายที่เกี่ยวข้องการปรับปรุงพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ควรพิจารณาแก้ไขและพัฒนากฎหมายให้ทันสมัยและสอดคล้องกับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจและธุรกิจประกันภัยในปัจจุบันและเพิ่มบทลงโทษควรกำหนดบทลงโทษที่เข้มงวดกับบริษัทประกันภัยที่ไม่ปฏิบัติตามกฎหมายหรือไม่มีการป้องกันความเสี่ยงอย่างเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่าผู้เอาประกันภัยจะได้รับการคุ้มครองอย่างเต็มที่

เอกสารภาษาไทย

หนังสือ

จิตติ ดิงศรัทธี. กฎหมายแพ่งพาณิชย์ว่าด้วยประกันภัย. พิมพ์ครั้งที่ 16. กรุงเทพฯ:กฎหมายทันสมัย, 2546.

สุป็น พูลพัฒน์. คำอธิบายกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วย ยืม ฝากทรัพย์ เก็บของในคลังสินค้า

ประณีประนอม การพนันขั้นต่อ. กรุงเทพฯ : นิติบรรณการ, 2532.

เอกสารอ้างอิง

โรงพยาบาลศิริน, รวมคำศัพท์น่ารู้ COVID 19 . [Online]. [http://www](http://www.serenehospitalthailand.com/blog/-รวมคำศัพท์น่ารู้-โควิด-19.2022)

.serenehospitalthailand.com/blog/-รวมคำศัพท์น่ารู้-โควิด-19.2022. (กุมภาพันธ์, 4).

กระทรวงสาธารณสุขงานโรคติดต่ออุบัติใหม่ กลุ่มพัฒนาวิชาการ โรคติดต่อ.[Online]. Available URL.//

https://ddc.moph.go.th/uploads/ckeditor2/aidnationplan60_64.pdf. (มิถุนายน,4).

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย, 2022 . [Online].

<https://www.oic.or.th/>.(กุมภาพันธ์,4)

กฎหมาย

ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

พระราชบัญญัติประกันวินาศภัยพ.ศ.2535

พระราชบัญญัติว่าด้วยข้อสัญญาไม่เป็นธรรม พ.ศ. 2540