

**ประมวลกฎหมายแพ่ง
และพาณิชย์
ว่าด้วยการประกันภัย**

สอบ 20 ข้อ จากทั้งหมด 85 ข้อ

สัญญาประกันภัย



กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย

ผู้เอาประกัน-> ละเมิด
บริษัทประกัน-> ชดใช้ผู้กรณี

ประกันภัย
ค่าชด


อายุความ
วินาศภัย

อายุความ 2 ปี ***/
ชด 10 ปี

ละเมิด

อายุความละเมิด 1 ปี
(ผู้เสียหาย)

เหมือนกับ
ทุกประเภท
กรรมธรรม



สัญญาประกันภัย
มีบุคคลที่เกี่ยวข้อง 3 ฝ่าย

สัญญาเกิดขึ้นเมื่อ :

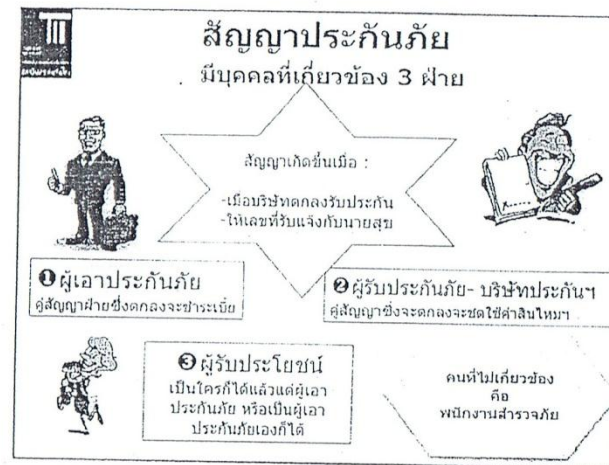
- เมื่อบริษัทตกลงรับประกัน
- ให้เลขที่รับแจ้งกับนายสุข

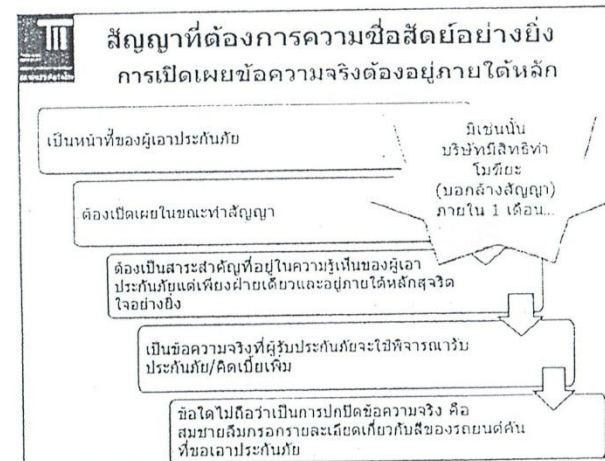
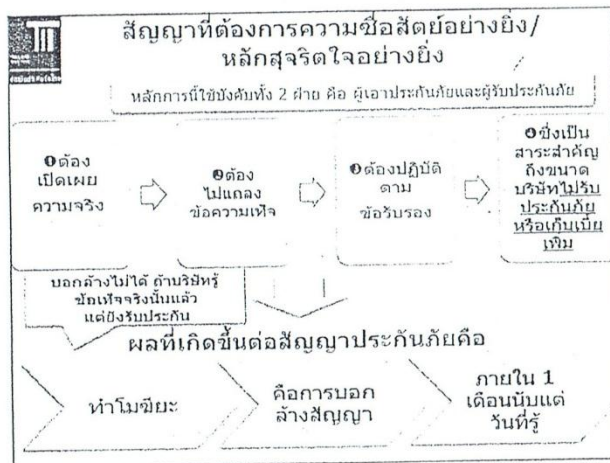
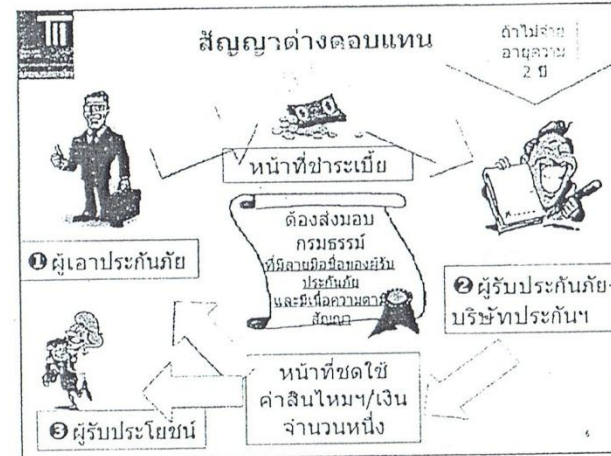
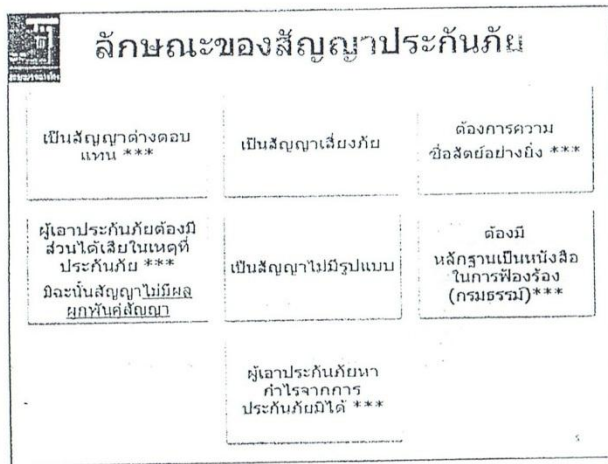
1 ผู้เอาประกันภัย
คู่สัญญาฝ่ายซึ่งตกลงจะชำระเบี้ย

2 ผู้รับประกันภัย- บริษัทประกันฯ
คู่สัญญาซึ่งจะตกลงจะชดใช้ค่าสินไหม

3 ผู้รับประกันภัย
เป็นใครก็ได้แล้วแต่ผู้เอา
ประกันภัย หรือเป็นผู้เอา
ประกันภัยเองก็ได้

คนที่ไม่เกี่ยวข้อง
คือ
พนักงานสำรวจภัย





ผู้เอาประกันภัยต้องมีส่วนได้เสีย

- วัตถุประสงค์ที่เอาประกันภัยได้ (ตอบง.ถูกทุกข้อ)

ก. บุคคล → ข. ทรัพย์สิน → ค. ความรับผิดชอบตามกฎหมาย

- วัตถุประสงค์ที่เอาประกันภัยไม่ได้ (ตอบง.ไม่มีข้อใดถูก)

ก. ความซื่อสัตย์สุจริต → ข. ความประมาทเลินเล่อ → ค. ความรับผิดชอบในวิชาชีพ

ผู้เอาประกันภัยต้องมีส่วนได้เสีย

- ผู้มีส่วนได้เสีย หมายถึง ผู้ที่จะได้ประโยชน์จากการใช้ทรัพย์สินหรือจะได้รับความเสียหายหากท/ส ถูกทำลาย
- ผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ (ตอบง.ถูกทุกข้อ)

ก. เจ้าของทรัพย์สิน → ข. ผู้ให้เช่า → ค. ผู้ครอบครองทรัพย์สินตามสัญญา

ตัวอย่าง ผู้เอาประกันภัยที่มีส่วนได้เสีย ได้แก่ (ตอบง.ถูกทุกข้อ)

- ก. ผู้เอาประกันภัยซึ่งเป็นผู้เช่าบ้านได้ทำประกันภัยเฟอร์นิเจอร์และเครื่องใช้ไฟฟ้า
- ข. ผู้เอาประกันภัยนำรถยนต์ที่ตนเช่าซื้อไปทำประกันภัย
- ค. ผู้เอาประกันภัยทำประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ผู้เอาประกันภัยต้องมีส่วนได้เสีย

ตัวอย่าง หากทรัพย์สินที่เอาประกันภัยของผู้เอาประกันภัยเปลี่ยนมือไป สิทธิตามสัญญาประกันภัยจะโอนไปด้วยในกรณี (ตอบง.ถูกทุกข้อ)

- ก. โอนโดยสัญญาและมีการแจ้งผู้รับประกันทราบ
- ข. โอนโดยพินัยกรรม
- ค. โอนโดยบทบัญญัติของกฎหมาย

ต้องมีหลักฐานเป็นหนังสือในการฟ้องร้อง

“เป็นสัญญาที่จะต้องมีหลักฐานเป็นหนังสือลงลายมือชื่อฝ่ายที่ต้องรับผิดชอบ (บริษัทประกันภัย) จึงจะสามารถฟ้องร้องบังคับได้” และกรมธรรม์ต้องมีเนื้อความตามสัญญา

ต้องมีหลักฐานเป็นหนังสือในการฟ้องร้อง

รายการที่ต้องมีในกรมธรรม์ฯ

<p>วัตถุประสงค์เอาประกันภัย ขนาดภัยแล้งอาจกับการ ประกันชีวิต</p>	<p>ชื่อหรือยี่ห้อของผู้รับ ประกันภัย</p>	<p>ชื่อหรือยี่ห้อของผู้เอา ประกันภัย</p>
<p>วันที่สัญญาประกันภัย หมายถึง วันที่สัญญา ประกันภัยเกิดขึ้น</p>	<p>จำนวนเงินที่เอาประกันภัย (Sum Insured) หมายถึง จำนวนเงินสูงสุดที่ผู้รับประกันภัย จะชดเชยรับภัย และ จำนวนเงินสูงสุดที่ผู้เอา ประกันภัยจะสามารถเรียกร้องได้</p>	

ต้องมีหลักฐานเป็นหนังสือในการฟ้องร้อง

**รายการที่ไม่ต้องมีหรือไม่จำเป็นต้องระบุใน
กรมธรรม์ฯ**

<p>ราคาแห่งมูลค่า ประกันภัย หมายถึง ราคาแห่งส่วน ได้เสีย</p>	<p>ชื่อผู้รับประกันภัย มีก็ได้ไม่มีก็ได้แล้วแต่ ผู้เอาประกันภัย</p>
--	---

**วันที่ชดเชย
ค่าสินไหม
ทดแทน**

การชดเชยค่าสินไหมทดแทน

หมายถึง ค่าเสียหายที่ต้องจ่ายตามสัญญา

หลักการ คือ จ่ายตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง แต่ไม่
เกินจำนวนเงินเอาประกันภัย

หลักการ คือ การหักค่าเสื่อมขณะคำนวณจำนวนเงิน
ชดเชยค่าสินไหมทดแทน

มีเพื่อไม่ให้ผู้เอาประกันภัยได้กำไร

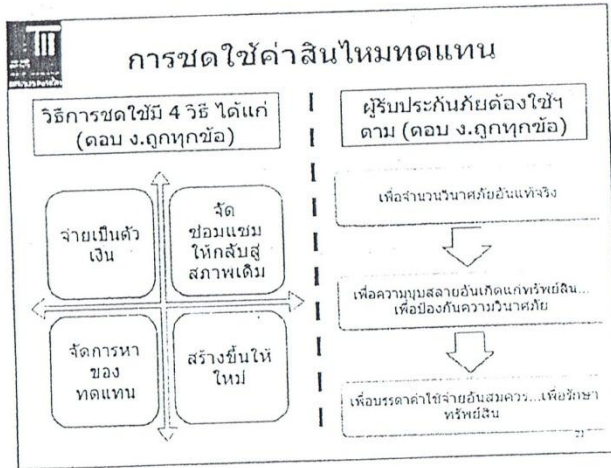
การชดเชยค่าสินไหมทดแทน

การสำรวจความเสียหาย คือ ผู้รับประกันภัย (บริษัท)

ข้อใดไม่ถูกต้องตามหลักการชดเชยค่าสินไหมทดแทน
คือ ตามจำนวนเงินที่ผู้เอาประกันภัยจะเรียกร้อง

สัญญาประกันภัย "หากภัยลดลง ผู้เอาประกันภัยชอบที่
ได้ลดเบี้ยฯ"

ตัวอย่าง กรณีเฝ้ากับไฟรั่ว ทำประกันรถยนต์กับบจก. ไซเค
ดีประกันภัย รถชนคู่อื่นๆ เรียกร้องได้จากทั้ง เฝ้า,ไฟรั่ว
และไซเคดีประกันภัย (ตอบ ง. ถูกทุกข้อ)



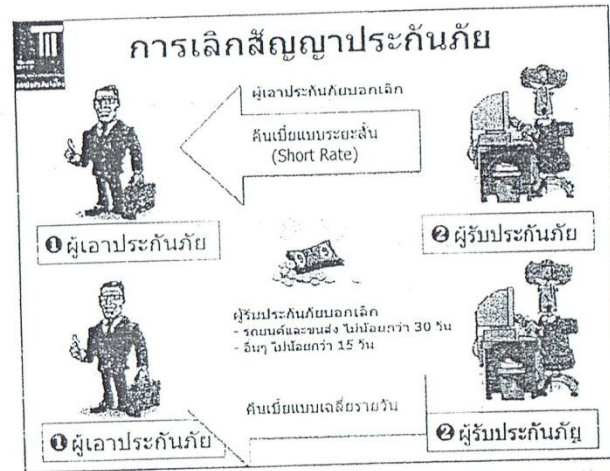
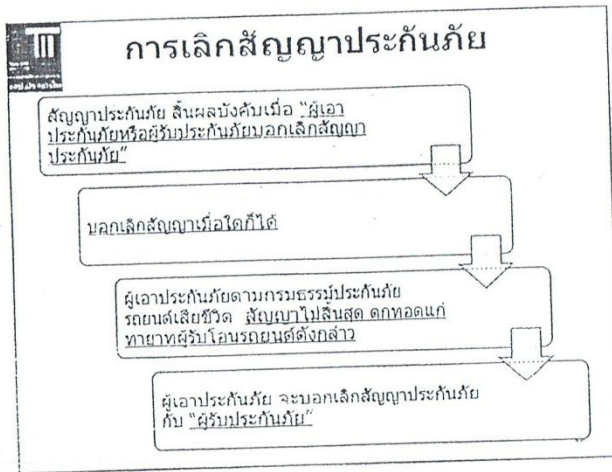
การชดใช้ค่าสินไหมทดแทน

- ข้อใดที่มีไขหลักสำคัญพื้นฐานของสัญญาประกันภัย ได้แก่ หลักการจ่ายค่าสินไหมทดแทน (Ex-Gratia Payment)

หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้รับประกันภัยร่วมในภัยเริ่มกรังค่าเสียหาย แต่ไม่มีความเห็นว่าเป็นเรื่องสมควรตามเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยก็ตาม

➔

หากวินาศภัยที่เกิดขึ้นไม่อยู่ในความรับผิดชอบสัญญาประกันภัย ซึ่งผู้รับประกันภัยอาจจำเป็นต้องออกจ่ายเงินไปจำนวนหนึ่งเพื่อเป็นการปิดการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน เรียกว่า ค่าสินไหมทดแทน (Ex-Gratia Payment)






หลักการประกันภัย



25




หลักการของสัญญาประกันภัย

1. หลักส่วนได้เสีย
2. หลักสุจริตอย่างยิ่ง
3. หลักการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน
4. หลักการรับช่วงสิทธิ์ *
5. หลักการร่วมชดใช้ค่าสินไหมทดแทน *
6. หลักสาเหตุใกล้ชิด

ข้อใดมิใช่หลักพื้นฐานของสัญญา

1. หลักการโอนสิทธิ์
2. หลักการจ่ายค่าสินไหมทดแทน



4) หลักการรับช่วงสิทธิ์

กรณีใดบ้างที่อาจรับช่วงสิทธิ์ (ตอบ ง. ถูกทุกข้อ)

- ผู้ที่คุ้มครองในกรณีส่วนได้เสีย
- สำคัญต่อวิสาหกิจหรือมีผลไปยังกับ
- การจ่ายค่าสินไหมโดยไม่มีอันตราย

ผู้รับประกันภัย ไปเลิกเครื่อง
ค่าเสียหายขึ้นจากผู้ทำ
ละเมิด

บุคคลภายนอก (ผิด)
กระทำ "ละเมิด"

ผู้เอาประกันภัย
โรงแรม (ถูก)


ไปไป พนักงานบริษัทในเขต
ยื่นไป ไม่จ่าย โดยประหลาดของ
ห้องอาหารในโรงแรมโดยไม่ได้ตั้งใจ

มีกรรมธรรม์ฯ
คุ้มครอง

รับช่วงสิทธิ์
ใหม่ได้ คือ
"โดยเหตุ
ประณีต"

ผู้รับประกันภัย
จ่ายให้ผู้เอาประกันภัย

26



การประกันภัยค่าจุน

ผู้รับประกันภัย
จ่ายให้แก่
บุคคลภายนอก

บุคคลภายนอก (ถูก)
ถูกกระทำ

ผู้เอาประกันภัย (ผิด)
เป็นความรับผิดชอบของ
ผู้เอาประกันภัยที่ต่อ
บุคคลภายนอก

ทำกรรมธรรม์ฯ
คุ้มครองไว้

ประกันภัยค่าจุน คือ ผู้รับประกันภัยตกลงว่าจะชดใช้
ค่าสินไหมทดแทนแก่บุคคลอีกคนหนึ่ง ในนามของผู้เอา
ประกันภัย

ได้แก่ การประกันภัยความเสียหายต่อบุคคลภายนอก

27

หลักการร่วมชดใช้ค่าสินไหม/หลักการเฉลี่ย/การรับประกันภัยร่วม

กิจกรรมที่ประกันภัยลงจะมีขึ้นไป

↓

คุ้มครองโดยเอาประกันภัยชนิดเดียวกัน

↓

คุ้มครองภัยชนิดเดียวกัน

↓

ชดใช้ไป คือ ส/จะได้รับการชดใช้จากแต่ละบริษัทประกันภัยเท่า ๆ กัน

สัญญาประกันภัยชดใช้ข้อใดที่ถือว่าทำพร้อมกัน คือ "ค่าวินเดียวกัน"

หลักการร่วมชดใช้ค่าสินไหม/หลักการเฉลี่ย/การรับประกันภัยร่วม

ประจวบทำประกันอัคคีภัย
B = 1,000,000
S = 1,000,000

บริษัท นาโชคฯ
B = 1,000,000
S = 500,000

บริษัท ทริพย์ทวีฯ
S = 500,000

ชดใช้ S = 250,000 (50%)

ชดใช้ S = 250,000 (50%)

สินค้า (S) เสียหาย 500,000 บาท

หลักสาเหตุใกล้ชิด

Q : สาเหตุใกล้ชิด (Proximate Clause) หมายถึง

A : ก.ต้นเหตุที่ทำให้เกิดความเสียหายโดยตรง และเป็นเหตุต่อเนื่องโดยไม่ขาดตอนที่ทำให้เกิดความเสียหาย

ความเสียหายจากสาเหตุใกล้ชิด

ร้านขายผ้าไฟไหม้ มีกองผ้าบางส่วนไม่ถูกไฟไหม้แต่ได้รับความเสียหายจากน้ำที่ใช้ในการดับเพลิง

ชดใช้ เนื่องจากเป็นความเสียหายสืบเนื่องจากไฟไหม้

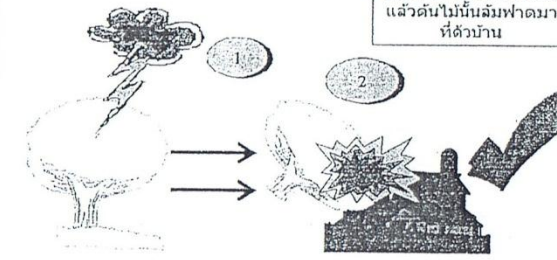
ความเสียหายจากสาเหตุใกล้ขีด



ไฟไหม้ละแวกบ้าน
ของภริยาฯ ขนของ
ออกจากอาคารเพราะ
ไฟไหม้ละแวกบ้าน
แต่ทรัพย์สินถูกขโมย
ไป

ชดใช้ตามความเสียหายที่
เกิดขึ้นจริงในขณะเกิดเหตุ

ความเสียหายจากสาเหตุใกล้ขีด



เกิดฟ้าผ่าต้นไม้ข้างบ้าน
แล้วต้นไม้ล้มล้มพาดมา
ที่ตัวบ้าน

ได้รับความคุ้มครองเนื่องจากเป็นเหตุสืบเนื่อง
จากฟ้าผ่า ซึ่งเป็นความคุ้มครองหลักตาม
กรมธรรม์ประกันอัคคีภัย

ความรู้ทั่วไป

หลักการประกันภัย

14 ข้อจากข้อสอบทั้งหมด 170 ข้อ

35

การประกันภัย

ประโยชน์ของการประกันภัย (ตอบ ง.ถูกทุกข้อ)

- ทำให้เกิดการออมทรัพย์
- ช่วยลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น
- ก่อให้เกิดความเสถียรภาพในการประกอบธุรกิจ
- เป็นรากฐานสำคัญของระบบสินเชื่อ

คำถาม ข้อที่ใหม่ประโยชน์ของการประกันภัย คือ ก่อให้เกิดกำไร

Q : ข้อใดเกี่ยวข้องกับการทำธุรกิจประกันภัย (ตอบ ง.ถูกทุกข้อ)

A : ก. เป็นการกระจายความเสี่ยงภัย
ข. การหาสมาชิก หรือหาผู้เอาประกันภัยให้มีจำนวนมากพอ
ค. ให้บริการชดใช้ค่าสินไหมตามที่ได้ตกลง

36

ประเภทของการประกันวินาศภัย

การประกันเปิดเตลิด

การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ***

- เกิดขึ้นครั้งแรกของโลก
- เริ่มจากร้านขายกาแฟ ของนาย Edward Lloyd ประเทศอังกฤษ
- มีชื่อเสียงและก่อตั้งมาเป็นเวลานานกว่า 300 ปี ได้แก่ *Lloyd's of London*

การประกันภัยชีวิต โศกนาฏ

- การประกันภัยชีวิต โศกนาฏ
- การประกันภัยโรคร้าย
- การประกันสุขภาพ อิมมิเกรต (เลือกซื้อได้มีถิ่นวิเทศถิ่นและชีวิต)
- การประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมาย (ค่าจ้าง) ได้แก่ (ลอบง.ถูก หักไป)
- ก. การประกันภัยความรับผิดชอบนอกอาณาเขต
- ข. การประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน

การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายของนายจ้าง

มี 4 ประเภท

การประกันภัยรถยนต์

- ภาคบังคับ/ภาคสมัครใจ

การประกันอัคคีภัย

การประกอบธุรกิจ

รายได้

รายจ่าย

ค่าจ้างในการดำเนินงาน

การนำเบี้ยประกันภัยไปลงทุนตามกฎหมายกำหนด

เป็นรายจ่ายที่บริษัทไม่สามารถควบคุมได้ล่วงหน้า

การจัดการความเสี่ยงภัย

องค์ประกอบของความเสียหาย

- ความเสี่ยงภัย (Risks)
- ภัย (Perils)
- สภาวะภัย (Hazard)
 - กายภาพ (Physical Hazard)
 - ศีลธรรม (Moral Hazard)
 - อุปนิสัย/ใจสำนึก (Morale Hazard)

การจัดการความเสี่ยงภัย

ความเสี่ยงภัย (Risks)

- เป็นภัยที่จะเกิดขึ้นหรือไม่เกิดขึ้นก็ได้ (ถ้าไม่ไปคือเป็นภัยที่ไม่เกิดขึ้นแน่นอน)
- โอกาสหรือความเป็นไปได้ที่จะเกิดความเสียหาย
- ความเสี่ยงที่รับประกันภัยได้ ต้องมีโอกาส..., เหตุการณ์..., ความเสียหาย... (ลอบง.ถูกทุกข้อ)

ภัย (Perils)

- หมายถึง สภาวะที่ทำให้เกิดความเสียหาย
- ภัยที่เกิดจากธรรมชาติ เช่น แผ่นดินไหว
- ภัยที่เกิดจากบุคคล เช่น การวางเพลิง
- ภัยที่เกิดจากความเสียหายทางเศรษฐกิจ เช่นภาวะค่าเงินบาทลอยตัว/ธุรกิจล้มละลาย /ภาวะเงินเฟ้อ

สภาวะภัย (Hazard)

- หมายถึง สภาวะส่งเสริมให้เกิดความเสียหาย หรือสูญเสีย โดยเจตนาหรือริศของผู้อยู่ประกันภัย

สภาวะภัย
สภาวะหรือเงื่อนไขที่ทำให้เกิดความเสียหายเพิ่มขึ้นหรือลดโอกาสของ

<p>ภาพภาพ (Physical Hazard) หมายถึง สภาวะเสี่ยงที่ก่อให้เกิดความเสียหาย หรือสูญเสียชีวิตจากสภาพแวดล้อมหรือเกิดจากตัวบุคคลที่ดูแลประมาท</p> <p>Q : ความเสี่ยงภัยสูงสุด บ้านไม้ที่เสี่ยงคางจาก</p> <p>Q : ความเสี่ยงภัยต่ำสุด บ้านตึกกันดั้มคางกระเบื้อง</p> <p>ตัวอย่าง (ตอบ ง. ถูกทุกข้อ) ก. บ้านตึกตั้งอยู่ใกล้กับโรงงาน ข. บ้านอยู่จุดคานซึ่งจุดอ่อนเป็นห้องเช่า ค. บ้านที่ไฟรั่วสุดกอลรั่วไฟเป็นไปตามมาตรฐาน</p>	<p>ศีลธรรม (Moral Hazard) หมายถึง การกระทำโดยทุจริตที่มุ่งหวังเงินเอาคืนในกรณีความเสียหาย - ส่งผลทำให้ผู้รับประกันภัยเป็นสิทธิในการรับประโยชน์ กรณีสภาวะภัยทางศีลธรรม - การแหกหรือหยิ่งเอะอะประกันภัย - เจตนาทำให้เกิดความเสียหายเพื่อเรียกวงค่าสินไหมทดแทน - ยึดเอาประกันภัยและสินประกันภัยจะเปรียบเปรยสิ่งกันมาและทำให้เกิดสภาวะภัยที่ไม่ได้เขยื้อนหรือลดโอกาส...</p> <p style="text-align: center;">กระทำโดยตั้งใจ/ เจตนา</p>	<p>อุปนิสัย/จิตสำนึก (Morale Hazard) กรณีสภาวะภัยทางอุปนิสัย ก. สุขุมหรือประมาท ข. ไม่ตื่นตัวก่อนนอน-เปิดไฟทิ้งไว้ ค. นายประสิทธิ์สุขุมบุเร่และหลงลืมไปจนทำให้เกิดไฟไหม้ในบ้านตนเองและเพื่อนบ้าน - เจ้าของรถยนต์ที่ประกันภัยไว้ ชื่นรักด้วยความคะนองและทำให้เกิดความเสียหาย</p> <p style="text-align: center;">กระทำโดยความประมาทเลินเล่อไม่เจตนา</p>
--	--	---

เรื่องความเสี่ยงภัยมีออกสอบ 3 กรณี คือ

ข้อ 1 : นายอำนาจถูกฟ้าผ่าในขณะที่กำลังเดินอยู่กลางทุ่งโล่งขณะฝนตก โดยที่ได้ใส่สร้อยคอทองคำหนัก 2 บาท ถาน 3 ข้อ

ตัวภัย (Peril) คือ ฟ้าผ่า

↓

โอกาสที่นายอำนาจจะถูกฟ้าผ่า การเสี่ยงภัย (Risk)

↓

ข้อใดมิใช่สภาวะภัย (Hazard) นายอำนาจถูกฟ้าผ่า
(มีคำตอบให้เลือก คือ ก. เดินกลางทุ่ง ข. เดินขณะฝนตก ค. ใส่สร้อยคอทองคำ ง. อำนาจถูกฟ้าผ่า)

เรื่องความเสี่ยงภัยมีออกสอบ 3 กรณี คือ

ข้อ 2 : สมศรีปลูกบ้านด้วยไม้ ในชุมชนราชวิถี 6 เกิดเพลิงไหม้ขึ้น (ถาน 3 ข้อ)

ตัวภัย (Peril) คือ การเกิดเพลิงไหม้

↓

โอกาสที่บ้านสมศรีจะเกิดเพลิงไหม้ คือ การเสี่ยงภัย (Risk)

↓

สภาวะภัย (Hazard) คือ บ้านตั้งอยู่ในชุมชนซอยราชวิถี 6

เรื่องความเสี่ยงภัยมีออกสอบ 3 กรณี คือ

ข้อ 3 : โรงงานผลิตกระดาษแห่งหนึ่งสร้างด้วยไม้ทั้งหลัง และตั้งอยู่ไม่ห่างจากสถานีบริการน้ำมันมากนัก

สภาวะภัย (Hazard) คือ ตอบ ง. ถูกทุกข้อ

- การผลิตกระดาษ
- โรงงานนั้นตั้งใกล้สถานีบริการน้ำมัน
- โรงงานนั้นสร้างด้วยไม้ทั้งหลัง

↓

โอกาสที่โรงงานจะถูกไฟไหม้ คือ การเสี่ยงภัย (Risk)

การเสี่ยงภัย (Risk)

<p style="text-align: center;">การเสี่ยงภัยที่แท้จริง (Pure Risk)</p> <p style="text-align: center;">*** บริษัทประกันภัยจะรับ ประกันภัยได้</p> <p>Pure Risk คือการเสี่ยงภัยจากเหตุการณ์ที่ไม่แน่นอนที่เกิดขึ้นตามธรรมชาติของขบวนการ Speculative Risk ซึ่งเกิดจากการลงมือเสี่ยงภัยขึ้นก่อนหรือภายหลังทางธุรกิจ</p>	<p style="text-align: center;">การเสี่ยงภัยเพื่อเก็ง กำไร (Speculative Risk)</p>
<p style="text-align: center;">การเสี่ยงภัยต่อส่วนรวม (Fundamental Risk)</p> <p style="text-align: center;">ภัยสงคราม, ภัยจลาจล, การปฏิวัติ</p>	<p style="text-align: center;">การเสี่ยงภัยจำเพาะ (Particular Risk)</p>

การเสี่ยงภัย (Risk)

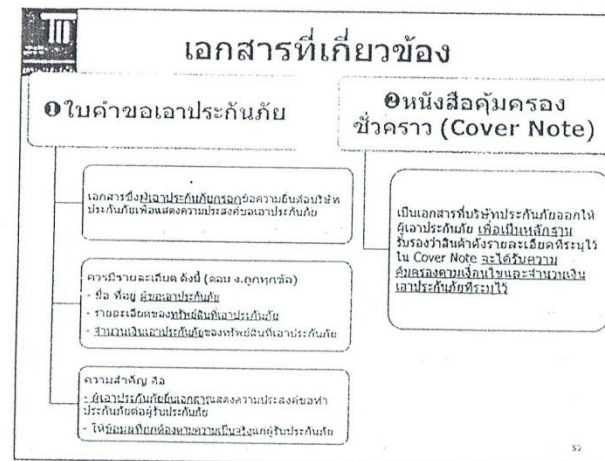
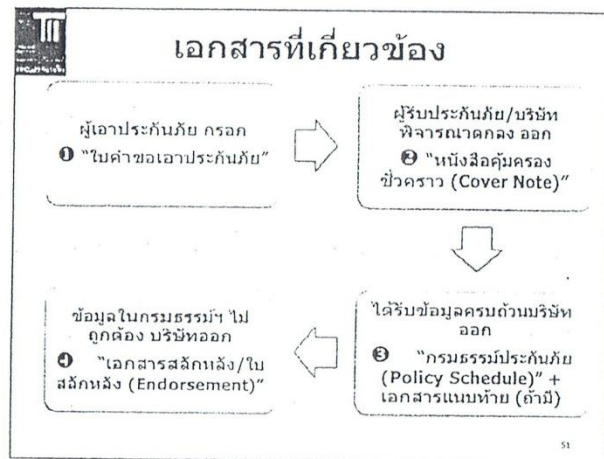
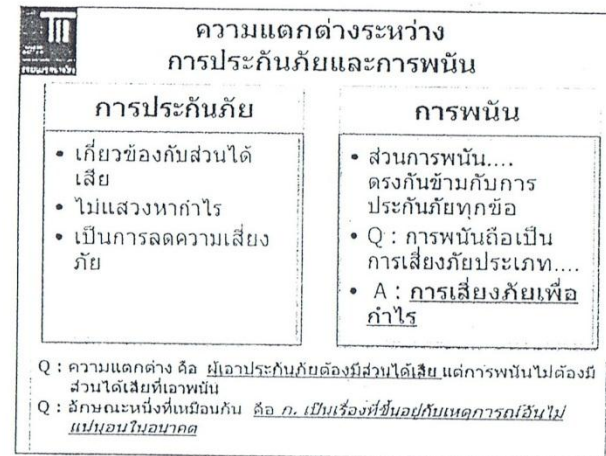
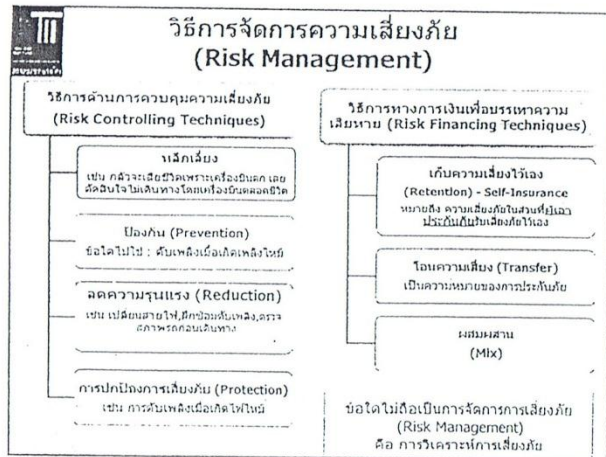
<p style="text-align: center;">การเสี่ยงภัยที่แท้จริง (Pure Risk)</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 5px;"> <p>ตัวอย่าง 1</p> <ul style="list-style-type: none"> - การคิดไฟไหม้ - การเกิดอุบัติเหตุรถยนต์ - รถชนกันบน รถไฟไปไม่ ได้เลย ความปลอดภัยของอาคาร </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 5px;"> <p>ตัวอย่าง 2 : การเลือกซื้อรถยนต์ใหม่</p> <p>ตัวอย่าง 3 : การเก็งกำไรที่ดิน</p> </div>	<p style="text-align: center;">การเสี่ยงภัยเพื่อเก็งกำไร (Speculative Risk)</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 5px;"> <p>ตัวอย่าง</p> <ul style="list-style-type: none"> - การเสี่ยงภัยจากการค้าขายขาดทุนของพ่อค้า - การเสี่ยงภัยจากการพนัน - การเสี่ยงภัยจากการซื้อขายหุ้น </div>
--	--

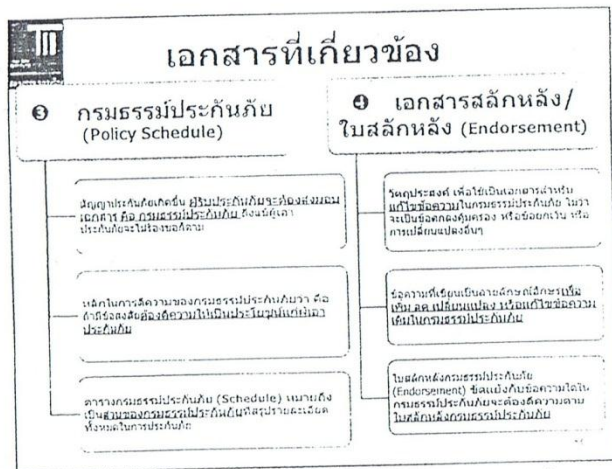
ลักษณะของการเสี่ยงภัยที่จะ รับประกันภัยได้

<p>โอกาสที่จะเกิดความเสียหายสามารถคาดคะเนหรือคำนวณได้</p>	<p>เหตุการณ์ที่จะก่อความเสียหายในขณะใดขณะหนึ่ง</p>	<p>ความเสียหายต้องเกิดขึ้นอย่างฉับพลัน</p>
<p>กฎของจำนวนมาก (Law of Large Numbers) หมายถึง การแปลว่า "ข้อความน่าจะมี" ของการเกิดความเสียหายที่มีจำนวนมากย่อมแปรเป็นโอกาสของความเสียหายในอนาคต</p>	<p>มูลค่าความเป็นไปได้โดยการอาศัยประสบการณ์ หรือเก็บสถิติข้อมูลที่เกิดขึ้นในอดีตได้แก่ การวิเคราะห์ความถี่ของภัยที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต (กรณีอุบัติเหตุ)</p>	<p>จำนวนความเสียหายนั้นจะต้องมีลักษณะค่าคงที่และสามารถคาดหมาย</p>
<p>ข้อมูลพื้นฐานในการพิจารณาการรับประกันภัย : จำนวนครั้งที่เกิด ความเสียหาย / ความรุนแรง / จำนวนกรณีการรับประกันภัยทั้งหมด... (ลดจน ง. ถูกทุกข้อ)</p>		

ลักษณะของการเสี่ยงภัยที่จะ รับประกันภัยไม่ได้

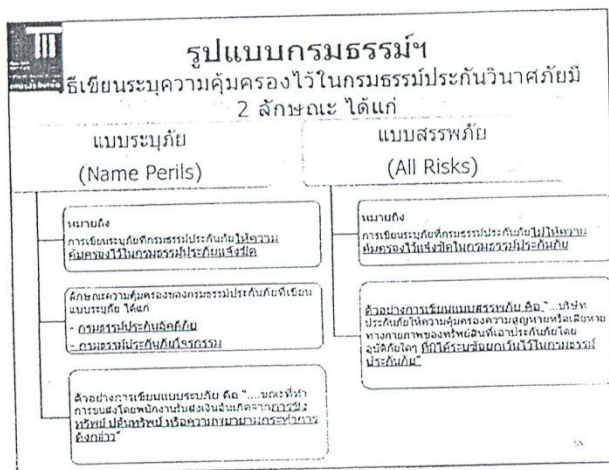
<p>ความเสี่ยงภัยที่ชัด ต่อกฎหมาย</p>	<p>ผู้เอาประกันภัยไม่มี ส่วนได้เสียในเหตุที่ เอาประกันภัย</p>	<p>ความเสี่ยงภัยที่จะ เกิดขึ้นแน่นอนใน อนาคต</p>
<p>ความเสียหายที่ เกิดขึ้นโดยเจตนา ของผู้เอาประกันภัย</p>	<p>ภัยสงคราม, ภัยจลาจล, การปฏิวัติ จะรวมไว้ในข้อยกเว้น</p>	





เอกสารที่เกี่ยวข้อง

- เอกสารแนบท้าย (ในคำดอบบมีวางข้อ ง. ถูกทุกข้ออยู่)
 - วัตถุประสงค์เพื่อ ใช้เป็นเอกสารสำหรับแก้ไขข้อความในกรมธรรม์ประกันภัย ไม่ว่าจะ เป็นข้อตกลงคุ้มครอง หรือข้อยกเว้นหรือการเปลี่ยนแปลงอื่นๆ



รายละเอียดเงื่อนไขในกรมธรรม์ฯ

ตัวอย่างการเขียนเงื่อนไขทั่วไป "โดยที่ถือถือภัยตกลงเป็นลายลักษณ์อักษรของผู้เอาประกันภัย บริษัทประกันภัยให้สัญญาต่อผู้เอาประกันภัยดังนี้"

เงื่อนไขบังคับก่อน สัญญา	<ul style="list-style-type: none"> • ตัวอย่าง "ผู้เอาประกันภัยต้องสร้างโรงงานเสร็จเรียบร้อย กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยจึงจะมีผลบังคับให้ความคุ้มครอง"
เงื่อนไขบังคับหลัง สัญญา	<ul style="list-style-type: none"> • ตัวอย่าง "ถ้าผู้เอาประกันภัยโอนทรัพย์สินอันเป็นวัตถุที่เอาประกันภัยไปยังบุคคลภายนอก ไม่ถือว่ากรมธรรม์ประกันภัยมีขึ้นแล้วผลถึงภัยถึงทันที"
เงื่อนไขบังคับก่อนเกิดความรับผิดชอบ สัญญา	<ul style="list-style-type: none"> • ตัวอย่าง "เมื่อเกิดความเสียหายขึ้น ผู้เอาประกันภัยต้องแจ้งให้บริษัทประกันภัยทราบโดยไม่มีข้อสงสัย และต้องส่งมอบหลักฐานและเอกสารตามที่ระบุในเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัย"

การชดใช้ค่าสินไหมทดแทน

ความรับผิดส่วนแรก (Deductible/ Excess)

จำนวนเงินค่าสินไหมทดแทนส่วนแรกที่ผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดชอบเอง วัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยมีความระมัดระวังมากขึ้น

Franchise

ความสูญเสียหรือเสียหายขั้นค่าที่กำหนดเป็นอัตราร้อยละหรือเป็นจำนวนเงิน ซึ่งค่าความเสียหายไม่ถึงอัตราหรือจำนวนที่กำหนดไว้ ผู้รับประกันภัยจะไม่ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้ แต่ถ้าความเสียหายที่เกิดขึ้นถึงอัตราหรือจำนวนเงินที่กำหนดไว้ ผู้รับประกันภัยจะรับผิดชอบชดใช้ค่าเสียหายให้ตั้งแต่แรกแรก(มีความหมายเหมือนกับ datum level) - มีค่าลดเบี้ยจาก 4 ตัวเลือกที่ยาวมาก

การเอาประกันภัยสูง/ต่ำกว่ามูลค่า

จำนวนเงินเอาประกันภัยต่ำกว่า (น้อยกว่า) มูลค่าแท้จริงของทรัพย์สิน (เริ่มกว่า) การเอาประกันภัยต่ำกว่ามูลค่า (Under Insurance) ผลคือผู้เอาประกันภัยได้รับการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนต่ำกว่าขนาดภัยที่เกิดขึ้นจริง

จำนวนเงินเอาประกันภัยสูงกว่ามูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สิน (เริ่มกว่า) การเอาประกันภัยสูงกว่ามูลค่า (Over Insurance)

จำนวนเงินเอาประกันภัย

มูลค่าที่แท้จริงของทรัพย์สิน

การเอาประกันภัยสูง/ต่ำกว่ามูลค่า

Q : เมื่อมีการประกันอัคคีภัยต่ำกว่ามูลค่าแท้จริงของทรัพย์สินจะมีผลอย่างไร (ตอบถูกทุกข้อ)

A : ก. สัญญาประกันภัยยังคงสมบูรณ์
 ข. ผู้เอาประกันภัยต้องมีส่วนประกันภัยตนเอง
 ค. ต้องมีการเฉลี่ยความเสียหาย

Q : นายเก่ง มีบ้านไม้รวมที่ดินราคา 500,000 บาท ทำประกันอัคคีภัยไว้กับบริษัท เมื่ออาคารประกันภัย จำกัด จำนวนเงินเอาประกันภัย 750,000 บาท จำนวนเงินที่นายเก่งจะชดใช้คือว่า

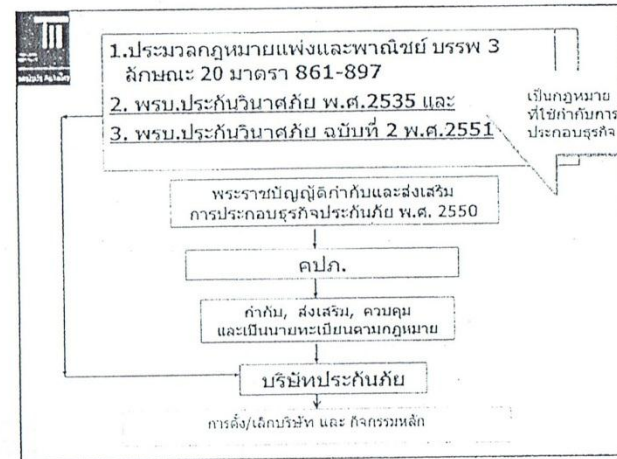
A : ข. สูงกว่ามูลค่าที่แท้จริง

การประกันภัยต่อ

Q : "การประกันภัยต่อ (Reinsurance)" หมายถึง

A : การที่ผู้รับประกันภัยแบ่งภาระด้านความเสี่ยงภัยไปให้แก่ผู้รับประกันภัยอื่นอีกทอดหนึ่ง

**พ.ร.บ. ประกันวินาศภัย
20 ข้อ จากทั้งหมด 126 ข้อ**



พ.ร.บ. ประกันวินาศภัย

วัตถุประสงค์ในการแก้ไข พ.ร.บ. เพื่อกำกับ (ตอบ ง.ถูกทุกข้อ)

ก. สาขาของบริษัทประกันวินาศภัย

ข. บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย

ค. ตัวแทนประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันวินาศภัย

ผู้ที่สามารถใช้ชื่อหรือแสดงชื่อในธุรกิจว่า "ประกันวินาศภัย" ได้
(ตอบ ง.ถูกทุกข้อ)

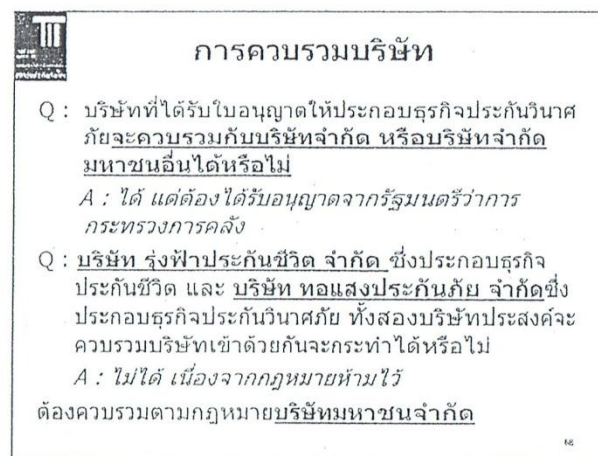
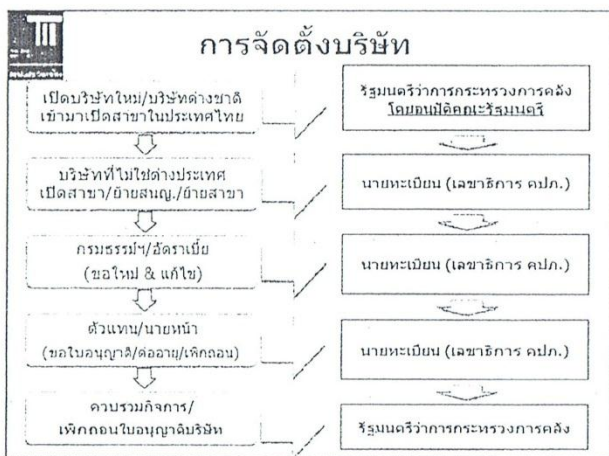
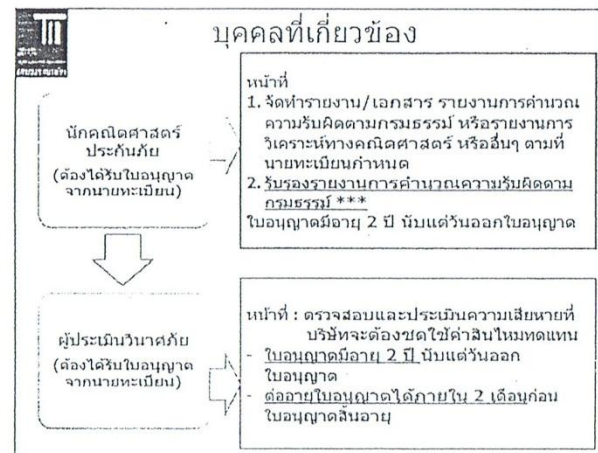
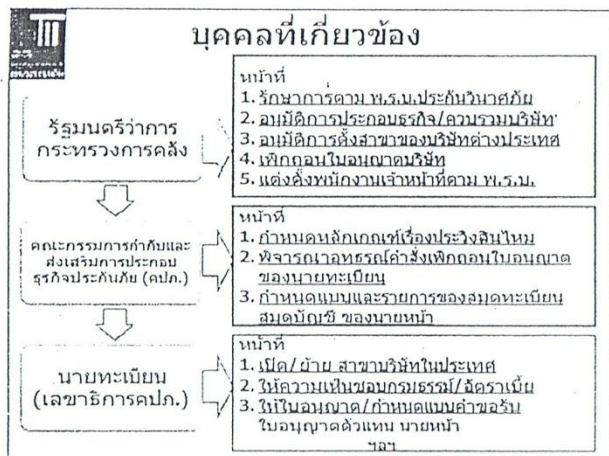
ก. บริษัทประกันภัย ซึ่งได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยอนุมัติ
คณะรัฐมนตรี

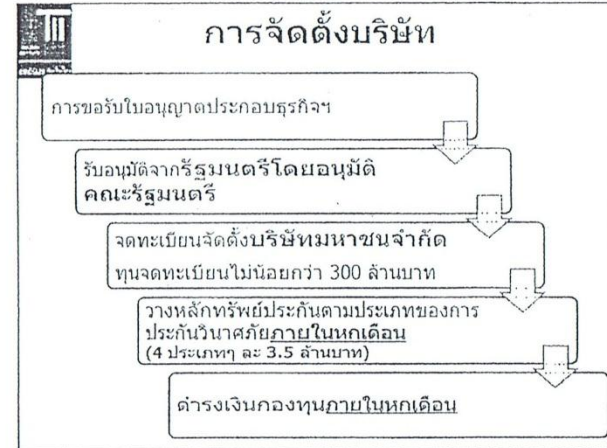
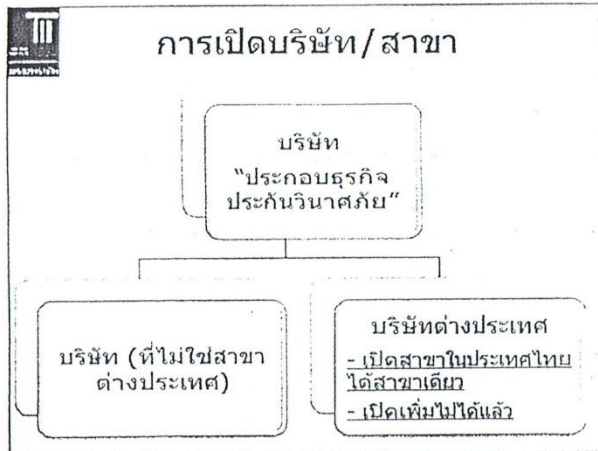
ข. สมาคมนักวิชาชีพส่วนมากเป็นส่วนแทนประกันวินาศภัยเรือนายหน้าประกันวินาศภัย

ค. สมาคมนายจ้างหรือสหภาพแรงงานที่สมาชิกส่วนมากเป็นพนักงานเรือลจจายบริษัท
ประกันภัย

พ.ร.บ. ประกันวินาศภัย

- หมวดที่ 1 บริษัท
 หมวดที่ 1/1 การดำรงเงินทุนและสินทรัพย์สภาพคล่อง
- หมวดที่ 2 การควบคุมบริษัท
- หมวดที่ 3 การเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจ
 ประกันวินาศภัย
- หมวดที่ 4 ตัวแทนประกันวินาศภัยและนายหน้า
 ประกันวินาศภัย
 .หมวดที่ 4/1 นักคณิตศาสตร์ประกันภัย
- หมวดที่ 5 กองทุนประกันวินาศภัย
- หมวดที่ 6 บทกำหนดโทษ





ค่าธรรมเนียมใบอนุญาตประกอบ ธุรกิจประกันวินาศภัย

1. ค่าธรรมเนียมใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยครั้งแรก
2. ค่าธรรมเนียมรายปี
 - บริษัทต้องชำระค่าธรรมเนียมภายใน **3 เดือน** นับแต่วันสิ้นปีปฏิทิน
 - ไม่ชำระนายทะเบียนมีคำสั่ง **ห้ามขยายธุรกิจ** (จนกว่าจะชำระถูกต้อง & ครบถ้วน จึงจะยกเลิกคำสั่ง)

โทษปรับ ไม่เกินห้าแสนบาท

การประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย

1. เป็นบริษัทมหาชนจำกัด ภายในระยะเวลา 5 ปี นับแต่วันที่ 6 ก.พ. 51
 - ผ่อนผันอีก 3 ปี ในช่วง 3 ปีนี้ห้าม **"ขยายธุรกิจ"** 😊
 - แปรสภาพไม่แล้วเสร็จตามข้างต้น ใบอนุญาตสิ้นอายุ/ถูกเพิกถอนใบอนุญาต
2. ทุนจดทะเบียน **ไม่ต่ำกว่า 300 ล้านบาท** และมูลค่าหุ้นต้องไม่สูงกว่าหุ้นละ 100 บาท

กรณีที่ห้ามบริษัทขยายธุรกิจ

กรณีที่จะถูกสั่งห้ามขยายธุรกิจ	หลักเกณฑ์การขยายธุรกิจ
<ul style="list-style-type: none"> • บริษัทไม่ปฏิบัติตามระเบียบภายในภายใน 3 เดือนนับแต่วันสิ้นปีบัญชี • บริษัทไม่ดำเนินการตามโครงการเพิ่มการดำรงเงินกองทุนที่ลดลงทำให้เท่ากับเงินกองทุนที่ต้องดำรง • บริษัทไม่ไปส่งเงินเข้า/ไม่ชำระเงินเพิ่มเข้ากองทุนประกันวินาศภัยตามอัตราที่คปภ. กำหนด • บริษัทไม่ประกอบกิจการเป็นบริษัทมหาชนจำกัด ภายใน 5 ปี นับแต่ปี 2556 	<ul style="list-style-type: none"> • การรับประกันภัยใหม่ หรือ การขยายวงเงินการรับประกันภัยของกรมธรรม์เดิม • การเพิ่มความเสี่ยงในการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น • การก่อภาระผูกพันเพิ่มเติม • การทำสัญญาแต่งตั้งตัวแทน หรือ นายหน้าเพิ่มเติม • การรับโอนกิจการของบริษัท <p style="text-align: center; border: 1px solid black; padding: 2px;">ฝ่าฝืนโทษปรับ ไม่เกินห้าแสนบาท</p>

การประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย

3. การวางหลักทรัพย์ประกันตามประเภทของการประกันวินาศภัย (มาตรา 19) ประเภทละ 3.5 ล้านบาท

4 ประเภท
14 ล้านบาท

อัคคีภัย
3.5 ล้านบาท

↘

รถยนต์
3.5 ล้านบาท

↓

ประกันภัยทางทะเล
3.5 ล้านบาท

↙

อื่นๆ
3.5 ล้านบาท

การวางหลักทรัพย์

ต้องมีหลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียนตามจำนวนที่กำกับไว้ในกฎกระทรวงและต้องดำรงไว้ซึ่งเงินกองทุนตามจำนวนที่กฎหมายกำหนด

วัตถุประสงค์ เพื่อเป็นหลักประกันแก่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ในชั้นที่จะได้รับชำระหนี้ เมื่อบริษัทประกันภัยเลิกกิจการ

ประเภทของหลักทรัพย์ :
เงินสด / พันธบัตรรัฐบาลไทย / ทรัพย์สินอื่นตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

กรณีบริษัทเล็ก/ล้มละลาย ให้เจ้าหน้าที่จากการเอาประกันภัยได้บุริมสิทธิเหนือหลักทรัพย์ประกัน

การประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย

4. เงินกองทุน (มาตรา 27)

- ปัจจุบัน เงินกองทุน ไม่น้อยกว่า 10% ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิของปีปฏิทินที่ล่วงแล้ว แต่ไม่ต่ำกว่า 30 ล้านบาท
- ปี 2554 (1 ก.ย.) เปลี่ยนเป็นเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-based Capital – RBC)

การประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย

เงินกองทุน หมายถึง ทรัพย์สินส่วนที่เกินกว่าหนี้สินของบริษัทประกันภัยตามราคาประเมินที่นายทะเบียน กำหนด

ห้ามมิให้บริษัทประกันภัยรับประกันชีวิตภัยรายเดี่ยวหรือหลายรายรวมกัน เพื่อวินาศภัยอันเดียวกันภายในเขตที่นายทะเบียนกำหนด โดยมีจำนวนเงินเอาประกันภัยเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุน

ต้องมีอยู่ตลอดเวลาประกอบธุรกิจ และห้ามไปเงินกองทุนไปใช้ก่อการผูกพัน ตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

การประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย

5. เงินสำรอง (มาตรา 23) วางไว้กับนายทะเบียน เพื่อ

สำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัท

สำหรับค่าสินไหมทดแทน

เพื่อการอื่นที่ คปภ.กำหนด

ตอบ ง. ถูกทุกข้อ

การประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย

กรรมการและผู้ถือหุ้น (มาตรา 9)

- กรรมการ บุคคลสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่า 3/4
- บุคคลที่ไม่มีสัญชาติไทย เป็นกรรมการได้เกินกว่า 1/4 แต่ไม่ถึงกึ่งหนึ่ง ถ้าได้รับอนุมัติจาก คปภ.
- ผู้ถือหุ้น บุคคลสัญชาติไทย และ/หรือ นิติบุคคลจดทะเบียนในประเทศไทย ถือหุ้นรวมกัน > 75% ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้ว *
- บุคคลที่ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้ถึง 49% ถ้าได้รับ

โทษ
ปรับตั้งแต่ 20,000 บาท → 200,000 บาท
กรณีเป็นความผิดต่อเนื่อง ปรับอีกไม่เกินวันละ 10,000 บาท

การประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย

7. การเปิดสาขา 3 ประเภท (มาตรา 7 และประกาศนายทะเบียน 25/7/2551)

บริษัทต่างประเทศ เปิดได้สาขาเดียว
เปิดเพิ่มไม่ได้

สาขา

สาขาย่อย

สาขาเฉพาะเพื่อ
บริการผู้ใช้ค่า
สินไหมทดแทน

การประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย

- ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของสาขา
 - รับชำระเบี้ยประกันภัย
 - อนุมัติและจ่ายค่าสินไหมทดแทน
 - ให้บริการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน
 - รับประกันรถ (พ.ร.บ.)
 - อื่นๆ

การประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย

- บริษัทประกันวินาศภัย ที่จะ
 - ย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่
 - เปิดสาขา
 - ย้ายที่ตั้งสาขา
 - เลิกสาขา

ต้องได้รับอนุญาตจากนายทะเบียน

ฝ่าฝืน โทษปรับ 20,000 → 200,000 บาท
กรณีความผิดต่อเนื่องปรับอีกไม่เกินวันละ 10,000 บาท

การเพิกถอนใบอนุญาต

เป็นอำนาจของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

เพิกถอนใบอนุญาตหากบริษัท

- มีหนี้สินเกินกว่าทรัพย์สิน
- หยุดประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย โดยไม่มีสาเหตุอันสมควร
- ประวิงการจ่ายค่าสินไหมทดแทน

ตอบข้อ ง. ถูกทุกข้อ

การประวิงการจ่ายค่าสินไหมทดแทน

ผู้กำหนดหลักเกณฑ์เรื่องการประวิงการจ่ายค่าสินไหมทดแทน คือ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

หลักเกณฑ์การประวิงฯ มีทั้งหมด 15 ข้อ

ตอบข้อ ง. ถูกทุกข้อ

จ่ายเป็นเช็คลงวันที่ล่วงหน้า

ศาลมีคำพิพากษาสั่งให้จ่าย แต่บริษัทไม่จ่ายจนพ้นระยะเวลาที่กำหนด

มีพฤติกรรมการชดเชยว่าจะไม่จ่าย

อำนาจของคปภ.ในการตรวจสอบบริษัท

1. เข้าไปในสำนักงานของบริษัทประกันวินาศภัยในระหว่างเวลาทำการเพื่อทราบข้อเท็จจริง
2. เข้าไปในสำนักงานของบริษัทประกันวินาศภัยในระหว่างเวลาทำการเพื่อตรวจสอบหรือประเมินราคาทรัพย์สินของบริษัท
3. สั่งให้บริษัทประกันวินาศภัยหรือผู้เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทประกันวินาศภัยส่งเอกสารหรือหลักฐานหรือหนังสือ
4. เรียกกรรมการ ผู้จัดการ พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทประกันวินาศภัยมาให้ถ้อยคำ

ตอบ ง. ถูกทุกข้อ

โครงการแก้ไขเงินกองทุน

รายละเอียดของโครงการ

- ขั้นตอนที่จะเพิ่มเงินกองทุน
- ระดับเงินกองทุนที่คาดว่าจะต่างในแต่ละไตรมาสภายในระยะเวลาของโครงการ
- ประเภทและธุรกิจที่จะประกอบการ
- ระยะเวลาของโครงการซึ่งต้องไม่เกิน 1 ปี

ทรัพย์สินสภาพคล่อง

- บริษัทต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง
 - เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์ หนี้สิน การผูกพัน หรือเงินสำรองต้องไม่ต่ำกว่าอัตราที่คณะกรรมการประกาศกำหนด
 - ให้ความสัมพันธ์กับระยะเวลาในการรับชำระเบี้ยประกันภัย การกู้ยืมเงิน หรือการรับเงินจากผู้เอาประกันภัยหรือประชาชนตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนดบริษัทต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง
- อัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง : ถ้าเพิ่มอัตรา ต้องประกาศล่วงหน้าก่อนวันใช้บังคับไม่น้อยกว่า 60 วัน
- บริษัทจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและการผูกพันตามสัญญาประกันภัย ตามประเภท ชนิดและสัดส่วนที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

กรรมธรรม์/อัตราเบี้ยประกันภัย

กรรมธรรม์ฯ และอัตราเบี้ยประกันภัยสามารถแก้ไข เปลี่ยนแปลงหรือยกเลิกได้ถ้านายทะเบียนเห็นสมควร หรือบริษัทร้องขอ

กรรมธรรม์/อัตราเบี้ยประกันภัย

ออกกรรมธรรม์ประกันภัยที่ไม่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน

ผู้เอาประกันภัยมีสิทธิ

1. ไปยื่นร้องทุกข์คัดค้านข้อตกลงในกรรมธรรม์ประกันภัย
2. มลกรเล็กสิทธิตามประกันภัย/ไปยื่นร้องเรียนประกันภัยคืนแก่ประกันภัยทั้งหมด (ตอบ ง. ถูกทุกข้อ)

ฝ่าฝืน โทษปรับไม่เกิน 300,000 บาท

ออกกรรมธรรม์ประกันภัยโดยมิชอบ หรือ ข้อความ แตกต่างจากที่นายทะเบียนได้ให้ความเห็นชอบไว้แล้ว

ผู้เอาประกันภัยมีสิทธิ

1. ไปยื่นร้องทุกข์คัดค้านข้อตกลงที่ขาย หรือไปยื่นโต้แย้งความเห็นชอบไว้แล้ว หรือ
2. ความเห็นประกันภัยที่บริษัทประกันภัยออกไว้ไม่

(ตอบ ง. ถูกทั้ง ข. และ ค.)

ข้อห้ามที่สำคัญ

90

ข้อห้ามของบริษัท

- มาตรา 17
- ห้ามมิให้ผู้ใดทำการเป็นผู้รับประกันภัยโดยทำสัญญาประกันภัยกับบุคคลใดๆ เว้นแต่จะเป็นผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย
- ห้ามมิให้ผู้ใดใช้กรรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทซึ่งตนไม่มีสิทธิใช้ตามพระราชบัญญัตินี้

การฝ่าฝืน มีโทษจำคุก 2-5 ปี หรือปรับ 200,000→500,000บาทหรือทั้งจำทั้งปรับ และปรับอีกไม่เกินวันละ 20,000 บาทตลอดเวลายังยี่งฝ่าฝืนอยู่

ข้อห้ามของบริษัท

ห้ามมิให้ประกันภัยเป็นกรณีพิเศษแก่ผู้เอาประกันภัย/ผู้รับประกันภัยนอกเหนือที่กำหนดไว้ในกรรมธรรม์

ลดทุน โดยมิให้รับลดทุนจากเงินสำรองเงินต้น โดยความเห็นชอบของรัฐมนตรี

นำเงินเข้าบัญชีทรัพย์สินต่างๆ เช่น ค่าตัว เครื่องยนต์ เงินสด สิ่งของเงินฝากพิเศษ

เก็บเงินเอาไว้นั้น นอกเหนือจากเงินไว้ที่สงวนของบริษัทประกันภัย

ร่วมแบ่งปันผลประโยชน์

ร่วมรับเงินผลประโยชน์อื่นใดอันมิใช่เงินต้นไว้สำหรับงานที่ทำในบริษัท

92

III ตัวแทน/นายหน้าประกันวินาศภัย

นายหน้าประกันวินาศภัย" หมายถึง

ผู้ซึ่งชี้ช่องหรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับบริษัทประกันภัย โดยกระทำเพื่อประโยชน์เนื่องจากกรณีนั้น

"ตัวแทนประกันวินาศภัย" หมายถึง (สังกัดบริษัท)

ผู้ซึ่งบริษัทประกันภัยมอบหมายให้ทำการชักชวนบุคคลทำสัญญาประกันวินาศภัยกับบริษัทประกันภัย

ถ้าเป็น นายหน้าประกันวินาศภัย
นายหน้าประกันวินาศภัย

เว้นแต่ จะได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียน

ฝ่าฝืน มีโทษจำคุกไม่เกิน 6 เดือน หรือปรับไม่เกิน 50,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

คุณสมบัติของผู้ที่จะขอรับใบอนุญาตตัวแทน/นายหน้า	นายหน้า	ตัวแทน
เป็นบุคคลธรรมดา (ไม่ใช่นิติบุคคล) ดำเนินทำเป็นนิติบุคคลได้	✓	✓
บรรลุนิติภาวะ (ไม่ใช่ผู้เยาว์) * ไม่ระงับอายุ	✓	✓
มีภูมิลำเนาในประเทศไทย (ไม่ใช่ขอเลขเซีย) *	✓	✓
ไม่เคยติดคุก ความผิดเกี่ยวกับการทุจริตหรือทรัพย์สิน เช่น ลักทรัพย์ ชิงทรัพย์ (ไม่เข้าขอลดโทษ, ลงโทษ) ยกเว้น ได้พ้นโทษ มาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี ก่อนวันขอรับใบอนุญาต *	✓	✓
ไม่เป็นคนวิกลจริต จิตฟั่นเฟือน ไม่สมประกอบ	✓	✓
ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย (ไม่ใช่มีหนี้สินล้มขั้นตัว) ถ้าเคยเป็นแต่สิ่งเลิกอยู่แล้วได้	✓	✓
ไม่เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย	-	✓
ไม่เป็นตัวแทนประกันวินาศภัย	✓	-
ไม่เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นตัวแทน/นายหน้าประกันวินาศภัยในระยะเวลา 5 ปี ก่อนวันขอรับใบอนุญาต	✓	✓
เรียนหรือสอบความรู้เกี่ยวกับการประกันวินาศภัยได้ตามหลักสูตรและวิธีการที่นายทะเบียนกำหนด (จบการศึกษาได้ก็ได้ ขอให้สอบผ่าน)	✓	✓
ไม่เป็นการกระทำการ/ผู้จัดการ/พนักงาน/ลูกจ้างของบริษัทใด ยกเว้นที่ปรึกษา	✓	-

III การขอใบอนุญาตตัวแทน/นายหน้า

บุคคลธรรมดาผู้มีใบอนุญาตนายหน้าฯ มีคุณสมบัติตามที่กำหนด

เรียน/สอบประกันภัยตามเกณฑ์ที่นายทะเบียนกำหนด

ผ่าน

นายทะเบียนแจ้งผลให้ทราบ

ได้รับใบอนุญาต

ยื่นขอรับใบอนุญาตจากนายทะเบียน

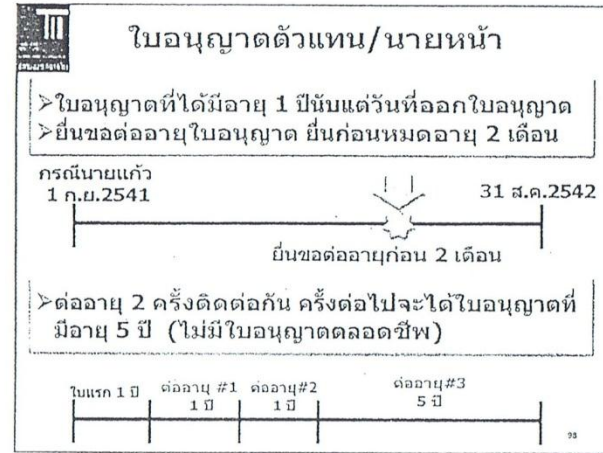
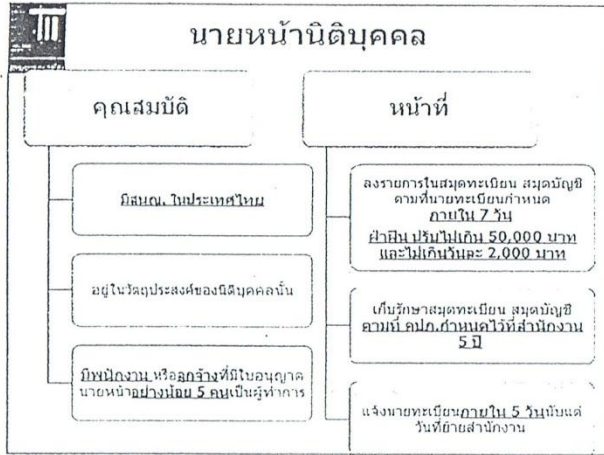
- ถ้ายังไม่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียน "ห้ามชักชวนให้บุคคลอื่นมาทำประกันภัย"
- ใช้ได้เฉพาะตัว
- ให้คนอื่นยื่นไม่ได้

III ใบอนุญาตตัวแทน

ถ้าต้องการเป็นตัวแทนของบริษัทอื่น ต้องยื่นขอรับใบอนุญาตจากนายทะเบียนพร้อม

- > หนังสือยินยอมจากบริษัทเดิม
- > หนังสือแสดงความต้องการของบริษัทใหม่ที่ต้องบอกว่าเป็นที่ปรึกษาผู้ขอเป็นตัวแทนของบริษัทอื่นอยู่
- > มีหนังสือแสดงความยินยอมจากบริษัทเก่า-ใหม่
- > หนังสือยินยอมแบบที่นายทะเบียนกำหนด

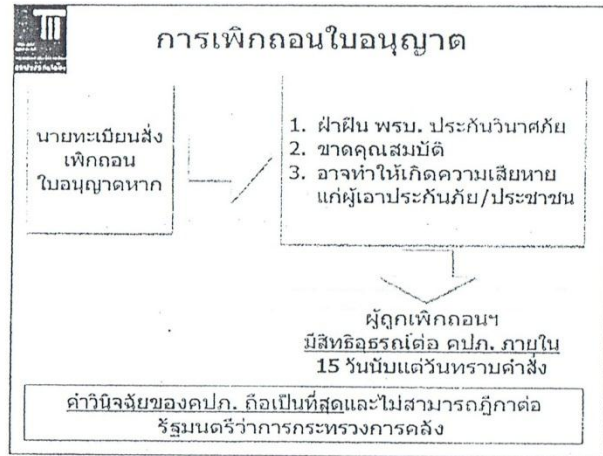
- > เมื่อตัวแทนสอบได้ หรือถูกเพิกถอนใบอนุญาต นายทะเบียนจะแจ้งให้บริษัททราบ
- > กฎหมายไม่มีข้อกำหนดให้ตัวแทนต้องมีสำนักงาน, ต้องลงรายการในสมุดทะเบียน, สมุดบัญชี



งานที่บริษัทมอบให้ตัวแทน/นายหน้าทำแทน

มอบอำนาจเป็นหนังสือจากบริษัท ประกันภัยให้ (นายทะเบียนกำหนด) ☺	ตัวแทน	นายหน้า
รับเบี้ยประกันภัย ในนามบริษัท ประกันภัย จะต้องได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากบริษัทประกันภัย	มีสิทธิตามกฎหมาย (ไม่ต้องมีหนังสือมอบอำนาจ)	ได้ (ต้องมีหนังสือมอบอำนาจ)
ทำสัญญาประกันภัยในนามของบริษัท ประกันภัย	มีสิทธิทำสัญญา	ไม่มีสิทธิทำสัญญา
จ่ายค่าสินไหมทดแทนให้ผู้เอาประกันภัย/ ผู้รับประโยชน์	ไม่ได้ (พรบ. ประกันวินาศภัย 2535 และฉบับแก้ไข 2551 ห้ามไว้)	ไม่ได้

❖ ถ้าตัวแทน/นายหน้าไม่ได้รับมอบอำนาจและไปดำเนินการ
 ❖ ฝ่าฝืน มีโทษจำคุกไม่เกิน 2 ปี หรือปรับไม่เกิน 2 แสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ



การเก็บเบี้ยประกันภัย

ห้ามมิให้บริษัทตั้งหรือมอบหมายบุคคลอื่นนอกจากบุคคลดังต่อไปนี้ เป็นผู้รับชำระเบี้ยประกันภัย (มาตรา 31 (13))

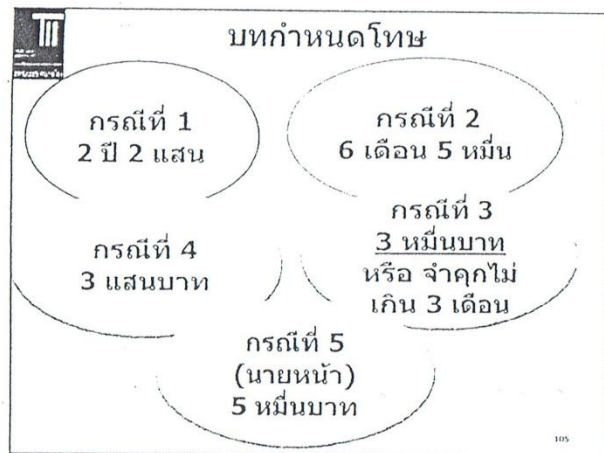
- ตัวแทนประกันวินาศภัย
- นายหน้าประกันวินาศภัย
- พนักงานของบริษัทซึ่งมีหน้าที่เกี่ยวกับการรับเงิน >2. และ 3. ต้องมีหนังสือมอบอำนาจ (มาตรา 66)

อัตราค่าเบี้ย

- ประกันภัยอัคคีภัย (ไฟไหม้หรือละลาย) 23
- ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ (ป.1, 2, 3) ไฟไหม้หรือละลาย 18
- ประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (พรม. ฎ 2535) ไฟไหม้หรือละลาย 12
- ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ไฟไหม้หรือละลาย 13
- ประกันภัยอุบัติเหตุ/สุขภาพ/โรคมะเร็ง (เบ็ดเตล็ด) ไฟไหม้หรือละลาย 18

รายละเอียด (บทกำหนดโทษ)	โทษ
บริษัท • ออกกรมธรรม์ประกันภัย • ออกเอกสารประกอบ • ออกเอกสารแนบท้าย (ใบคำขอเอาประกันภัย) • ใช้อัตราเบี้ยฯ โดยไม่ได้ได้รับความเห็นชอบ	ปรับไม่เกิน 3 ล้านบาท
ตัวแทน/นายหน้า • เป็นตัวแทน/นายหน้าโดยไม่ได้รับใบอนุญาตถูกต้อง จากนายทะเบียน	จำคุกไม่เกิน 6 เดือนหรือปรับไม่ เกิน 5 หมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
• <u>ตัวแทนทำสัญญาประกันวินาศภัยโดยไม่ได้รับมอบ อำนาจเป็นหนังสือจากบริษัท</u>	จำคุกไม่เกิน 2 ปี หรือปรับไม่เกิน 2 ล้านบาทหรือทั้ง จำทั้งปรับ
• <u>ตัวแทน/นายหน้าไม่ออกเอกสารแสดงการรับเงิน ของบริษัท</u>	ปรับไม่เกิน 3 หมื่นบาท

รายละเอียด (บทกำหนดโทษ)	โทษ
ตัวแทน <u>ไม่แสดงใบอนุญาตฯ</u> ในกรณีไปชักชวนให้ บุคคลทำสัญญาประกันภัย	ปรับไม่เกิน 3 หมื่นบาทหรือ จำคุกไม่เกิน 3 เดือน
ตัวแทน <u>นำข้อความหรือภาพโฆษณา ที่ไม่ได้รับ ความเห็นชอบจากบริษัท</u> ไปชักชวนบุคคลทำสัญญาฯ	ปรับไม่เกิน 3 หมื่นบาทหรือ จำคุกไม่เกิน 3 เดือน
นายหน้า/พนักงานบริษัท <u>ไม่แสดงหนังสือมอบอำนาจ จากบริษัทเมื่อมีการรับเบี้ยประกันภัย</u> ในนามของ บริษัท	ปรับไม่เกิน 3 หมื่นบาทหรือ จำคุกไม่เกิน 3 เดือน
นายหน้าไม่ลงรายการในสมุดทะเบียน สมุดมีผู้ชี้ ตามที่ นายทะเบียนกำหนดภายใน 7 วัน	ปรับไม่เกิน 50,000 บาทและ ปรับไม่เกินและ 2,000 บาท



สรุประยะเวลาที่ขอออกสอบ

เวลา	เหตุการณ์
5 วัน	กรณีร้าย สบง. นายหน้าต้องแจ้งนายทะเบียนภายใน 5 วัน
7 วัน	นายหน้าฯ ประเภทนิติบุคคลต้องลงรายการในสมุดทะเบียน สมุดบัญชีภายใน 7 วัน
15 วัน	นายหน้า/ตัวแทน มีสิทธิขอรถในโอกาสต่อ คปภ. ภายใน 15 วัน นับแต่วันทราบคำสั่ง
2 เดือน	นายหน้า/ตัวแทน ต้องยื่นคำขอต่ออายุใบอนุญาตภายใน 2 เดือน
1 ปี	ใบอนุญาตนายหน้า/ตัวแทน มีอายุ 1 ปี
5 ปี	นายหน้า/ตัวแทน ต้องพ้นโทษจากรัฐสิ้นมาแล้ว 5 ปี -นายหน้า/ตัวแทน ต่ออายุใบอนุญาต 2 ครั้งติดต่อกัน และยื่นขอ ครั้งต่อไป จะได้รับใบอนุญาตที่มีอายุ 5 ปี -นายหน้า/ตัวแทน ต้องพ้นการถูกเพิกถอนใบอนุญาตมาแล้ว 5 ปี -นายหน้า/ตัวแทน รักษาสมุดทะเบียน สมุดบัญชีสำนักงาน ไม่น้อย กว่า 5 ปี