

ลักษณะเฉพาะของนายหน้าในธุรกิจประกันภัย

ในการศึกษาวิจัยปัญหากฎหมายเกี่ยวกับนายหน้าในธุรกิจประกันภัยนั้น สิ่งที่เราควรจะพิจารณาในเบื้องต้นก็คือ สัญญาประกันภัยที่นายหน้าชี้ช่องหรือจัดการนั้น มีความหมายและลักษณะสำคัญอย่างไร มีใครเกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัยบ้าง ความสำคัญของนายหน้าต่อธุรกิจประกันภัยมีอย่างไร และนายหน้าในธุรกิจประกันภัยแตกต่างกับนายหน้าทั่วไปหรือไม่ อย่างไร

ในบทนี้ จึงจะกล่าวถึงลักษณะสำคัญของสัญญาประกันภัย ผู้ที่เกี่ยวข้องในธุรกิจประกันภัย ความสำคัญของนายหน้าในธุรกิจประกันภัย และเปรียบเทียบนายหน้าประกันภัยกับนายหน้าตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ตลอดจนเปรียบเทียบนายหน้าประกันภัยกับตัวแทนประกันภัยอีกด้วย

ลักษณะสำคัญของสัญญาประกันภัย

การประกันภัยนั้น เป็นกิจการที่มีความประสงค์ในการเฉลี่ยความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นกับบุคคลหนึ่งบุคคลใดไปยังบุคคลจำนวนมาก ซึ่งอยู่ในภาวะที่อาจจะเกิดภัยได้ การประกันภัยมิได้เป็นการประกันมิให้ภัยเกิดขึ้น แต่การประกันภัยเป็นการให้คำมั่นสัญญาว่า ถ้าเกิดความเสียหายขึ้น ผู้ที่เอาประกันภัยจะไม่ต้องรับเคราะห์แต่เพียงผู้เดียว ทั้งนี้โดยบริษัทผู้รับประกันภัยจะเป็นคนกลางดำเนินการรวบรวมเงินทุนที่เรียกว่า เบี้ยประกันภัย จากผู้ที่อยู่ในภาวะที่อาจจะเกิดภัยได้ ซึ่งเรียกว่า ผู้เอาประกันภัย เพื่อนำไปจ่ายค่าชดเชยให้กับผู้เอาประกันภัยรายที่ประสบความเสียหายอันเกิดขึ้นจากภัยนั้น ตามสัญญาที่ตกลงไว้

ฉะนั้น ภัยที่สามารถนำมาทำประกันภัยนั้น จึงต้องเป็นภัยที่แท้จริง มีความสำคัญเพียงพอ ต้นทุนในการประกันภัยจะต้องไม่สูงหรือต่ำเกินไปจนไม่สามารถดำเนินการได้ และภัยประเภทเดียวกันต้องมีจำนวนมากพอ

1. ความหมาย

ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 861 ให้คำนิยามของสัญญาประกันภัย ว่า "สัญญาประกันภัย คือ สัญญาซึ่งบุคคลคนหนึ่งตกลงจะใช้ค่าสินไหมทดแทน หรือใช้เงินจำนวนหนึ่งไว้ในการชดเชยความเสียหายหรือมีเหตุอย่างอื่นในอนาคตดังได้ระบุไว้ในสัญญาขึ้น และในการนี้บุคคลอีกคนหนึ่ง

ตกลงจะส่งเงิน ซึ่งเรียกว่า เบี้ยประกันภัย "

เมื่อพิจารณาจากคำนิยามดังกล่าว จึงสรุปได้ว่าสัญญาประกันภัยมีลักษณะดังต่อไปนี้

- ก. เป็นสัญญาที่มีคู่สัญญาสองฝ่ายด้วยกัน
- ข. เป็นสัญญาที่คู่สัญญาฝ่ายหนึ่งตกลงจะใช้ค่าสินไหมทดแทน หรือใช้เงินจำนวนหนึ่งให้ และอีกฝ่ายหนึ่งตกลงจะส่งเบี้ยประกันภัยตอบแทน ซึ่งอาจชำระเป็นงวดๆ หรือชำระเป็นก้อนก็ได้
- ค. เงื่อนไขของการใช้ค่าสินไหมทดแทนหรือการชำระเงินนั้น คือ มีวินาศภัยเกิดขึ้น<sup>1</sup>หรือเกิดเหตุการณ์อย่างใดอย่างหนึ่งในอนาคตตามที่ระบุไว้ในสัญญาขึ้น ซึ่งเงื่อนไขนี้เป็นเรื่องที่ไม่แน่นอนว่าจะเกิดขึ้นหรือไม่

## 2. บทบัญญัติกฎหมายที่ใช้บังคับเกี่ยวกับสัญญาประกันภัย

2.1 หลักทั่วไปเกี่ยวกับสัญญา เนื่องจากสัญญาประกันภัยเป็นเอกเทศสัญญาลักษณะหนึ่ง จึงต้องนำหลักการทั่วไปเกี่ยวกับสัญญามาใช้กับสัญญาประกันภัยด้วย ได้แก่

2.1.1 หลักนิติกรรมสัญญา คู่กรณีในสัญญาประกันภัยต้องเป็นบุคคลตามกฎหมาย ต้องมีความสามารถในการทำนิติกรรม ไม่ถูกจำกัดความสามารถในการใช้สิทธิ เพราะเป็นผู้เยาว์ คนไร้ความสามารถ คนวิกลจริต หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ สัญญาประกันภัยต้องมีวัตถุประสงค์ที่ไม่เป็นการต้องห้ามขัดแย้งโดยกฎหมาย หรือไม่เป็นการพันวิสัย หรือไม่เป็นการขัดขวางต่อความสงบเรียบร้อยหรือศีลธรรมอันดีของประชาชน ตลอดจนการแสดงเจตนาเพื่อทำสัญญาประกันภัยนั้นได้กระทำโดยสมบูรณ์มิใช่เกิดจากกลฉ้อฉล ข่มขู่ สาคัญผิด<sup>2</sup> เช่น ผู้เอาประกันภัยได้ยื่นคำขอเอาประกันชีวิตกับตัวแทนประกันชีวิตของบริษัทผู้รับประกันชีวิตไว้แล้ว แต่ตัวแทนประกันชีวิตนำไปให้บริษัทภายหลังที่ผู้เอาประกันชีวิตได้เสียชีวิตแล้ว แต่บริษัทผู้รับประกันชีวิตสำคัญผิด คิดว่าผู้เอาประกันชีวิตยังมีชีวิตอยู่ จึงสนองรับการทำสัญญาประกันชีวิต และออกกรมธรรม์ประกันชีวิตให้ ศาลฎีกาพิพากษาว่า สัญญาประกันชีวิตฉบับดังกล่าวตกเป็นโมฆะด้วยเหตุสำคัญผิด<sup>3</sup>

<sup>1</sup> ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 869 บัญญัติว่า " อันคำว่า "วินาศภัย" ในหมวดนี้ ท่านหมายรวมเอาความเสียหายอย่างใด ๆ บรรดาซึ่งจะพึงประมาณเป็นเงินได้ "

<sup>2</sup> ไชยยศ เหมะรัชตะ, กฎหมายว่าด้วยประกันภัย, (กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์นิติบรรณการ, 2529), หน้า 91.

<sup>3</sup> ศาลฎีกาพิพากษาที่ 532/2500

นอกจากนั้น การก่อให้เกิดสัญญาประกันภัย กระทำได้โดยคู่กรณีทั้งสองฝ่ายแสดงเจตนาเป็นคำเสนอคำสนองถูกต้องตรงกัน สัญญาประกันภัยก็เกิดขึ้นทันที<sup>4</sup> แต่ถ้าหากว่า คำเสนอคำสนองไม่ถูกต้องตรงกัน เช่น คำสนองมาถึงช่วงเวลา หรือมีข้อความเพิ่มเติม มีข้อจำกัด มีข้อแก้ไขอย่างอื่น ต้องถือว่าเป็นคำบอกปิดไม่รับ ทั้งเป็นคำเสนอขึ้นมาใหม่ด้วยในตัว และจะเกิดเป็นสัญญาขึ้นต่อเมื่อมีการตอบตกลงสนองรับคำเสนอที่เกิดขึ้นใหม่นี้ หากไม่สนองรับ สัญญาก็ไม่เกิด<sup>5</sup>

2.1.2 หลักสัญญาเพื่อประโยชน์ของบุคคลภายนอก คู่สัญญาประกันภัยอาจตกลงให้บุคคลอื่นซึ่งเป็นบุคคลภายนอกเป็นผู้รับประโยชน์จากสัญญาประกันภัยก็ได้ ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 862 วรรคสอง โดยผู้รับประโยชน์ไม่จำเป็นต้องมีส่วนได้เสียในเหตุที่เอาประกันภัย ถ้าในสัญญาประกันภัยระบุตัวบุคคลภายนอกเป็นผู้รับประโยชน์ การพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างผู้รับประโยชน์กับบริษัทผู้รับประกันภัย ผู้เอาประกันภัย จึงต้องนำหลักทั่วไปเรื่องสัญญาเพื่อประโยชน์ของบุคคลภายนอกตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 374-376 มาบังคับใช้<sup>6</sup>

2.2 หลักทั่วไปของกฎหมายประกันภัย นอกจากสัญญาประกันภัยทุกประเภทจะเป็นเอกเทศสัญญา ลักษณะหนึ่งอันจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการในประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บรรพ 3 ลักษณะ 20 แล้ว สัญญาประกันภัยยังจะต้องอยู่ภายใต้บังคับของหลักการประกันภัย (Principle of insurance) และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกันภัยอันเป็นสากล (Practice of insurance) อีกด้วย ทั้งนี้เพราะนอกจากจะขึ้นอยู่กับกฎหมายแล้ว สัญญาประกันภัยยังต้องใช้กฎเกณฑ์อันปฏิบัติกันเป็นสากลมาบังคับในกรณีที่ไม่ปรากฏกฎหมายบัญญัติไว้ หรือบัญญัติไว้แต่ไม่ชัดเจน<sup>7</sup> ดังนี้

2.2.1 หลักส่วนได้เสียอันอาจเอาประกันภัยได้ (Principle of Insurable Interest) เหตุที่กฎหมายต้องกำหนดหลักส่วนได้เสียอันอาจเอาประกันภัยได้ไว้ในประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 863 เพราะสัญญาประกันภัยมีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลร้ายหรือชดเชยความเสียหาย

<sup>4</sup> ศาสตราจารย์ภาที่ 1564/2525

<sup>5</sup> ศาสตราจารย์ภาที่ 2598/2520

<sup>6</sup> จิตติ ดิงศ์พิสัย, กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยประกันภัย, (กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, 2530), หน้า 109-111.

<sup>7</sup> มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช สาขาวิทยาการจัดการ, เอกสารการสอนชุดวิชาหลักการประกันภัย หน่วยที่ 1-8, (นนทบุรี : สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช, 2532), หน้า 124.

วทันแก่ผู้เอาประกันภัย ถ้าหากผู้เอาประกันภัยไม่ได้มีส่วนได้เสียก็เท่ากับไม่มีความเดือดร้อน หรือไม่ได้ รับความเสียหายอันเกิดจากภัยเมื่อนำภัยนั้นมาประกันภัยไว้ ก็จะทำให้วัตถุประสงค์ประสงค์ของสัญญาที่กลายเป็น การพนันในเหตุการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้น ซึ่งเป็นการต้องห้ามตามกฎหมาย<sup>8</sup> การกำหนดค่าให้ผู้เอาประกันภัย ต้องมีส่วนได้เสียในเหตุที่เอาประกันภัย หมายความว่า ผู้เอาประกันภัยต้องมีความสัมพันธ์กับทรัพย์สิน ที่เอาประกันภัยไว้ หรือมีความสัมพันธ์กับชีวิตของผู้ที่เอาประกันภัยไว้ ถ้ามีวินาศภัยหรือเหตุการณ์ อย่างไม่อย่างใดเกิดขึ้น จะมีผลกระทบกระเทือนมาถึงผู้เอาประกันภัยได้<sup>9</sup>

หากผู้เอาประกันภัยไม่มีส่วนได้เสียในเหตุที่เอาประกันภัยไว้ แม้จะถือ ว่าสัญญาเกิดขึ้นแล้วก็ตาม แต่สัญญานั้นก็ไม่มีผลผูกพันผู้สัญญาต่ออย่างใด กล่าวคือ ผู้รับประกันภัยจะเรียก เบี้ยประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยไม่ได้ และผู้เอาประกันภัยจะเรียกค่าสินไหมทดแทนหรือเงินจำนวนหนึ่ง ในกรณีที่เกิดวินาศภัย หรือมีเหตุการณ์อย่างไม่อย่างใดตามที่ระบุไว้ในสัญญาเกิดขึ้น จากผู้รับประกันภัย ไม่ได้เช่นกัน<sup>10</sup>

2.2.2 หลักความสุจริตต่อกันอย่างปึง (Principle of Utmost Good Faith) เหตุที่กฎหมายกำหนดหลักเกณฑ์ความสุจริตอย่างปึง บังคับให้ผู้สัญญาฝ่ายผู้เอาประกันภัยมีหน้าที่ ต้องเปิดเผยข้อความจริง หรือไม่แถลงข้อความอันเป็นเท็จ เนื่องจากผู้รับประกันภัยซึ่งเป็นผู้สัญญาฝ่าย หนึ่งไม่ได้รู้เรื่องรายละเอียดเกี่ยวกับความเสี่ยงภัย ขณะที่ผู้เสนอขอเอาประกันซึ่งเป็นผู้สัญญา อีกฝ่ายหนึ่งรู้ข้อมูลบางอย่างอันเป็น เรื่องสำคัญที่ผู้รับประกันภัยใช้ในการตัดสินใจว่าจะรับเสี่ยงภัยแทนหรือ ไม่ ซึ่งข้อมูลนี้ผู้อื่นไม่มีทางรู้ได้เลยนอกจากตัวผู้เอาประกันภัยเอง<sup>11</sup>

กฎหมายจึงกำหนดไว้ในเวลาทำสัญญาประกันภัย ผู้เอาประกันภัย และ หรือผู้ถูกเอาประกันชีวิต มีหน้าที่ต้องเปิดเผยข้อเท็จจริง หรือไม่แถลงข้อความอันเป็นเท็จ ซึ่งหาก ผู้รับประกันทราบแล้ว จะเป็นมูลเหตุจูงใจให้ผู้รับประกันภัยเรียกเบี้ยประกันสูงขึ้น หรืออาจจะไม่ยอมทำ สัญญาประกันภัยด้วยเลย หากผู้เอาประกันภัยและหรือผู้ถูกเอาประกันชีวิตฝ่าฝืนหน้าที่ดังกล่าว จะมีผล ทำให้สัญญาประกันภัยตกเป็นโมฆะ ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 865

<sup>8</sup> ไชยยศ เหมะรัชตะ, กฎหมายว่าด้วยประกันภัย, หน้า 51.

<sup>9</sup> เรื่องเดียวกัน, หน้า 53.

<sup>10</sup> จิตติ ดึงสมบัติ, กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยประกันภัย, หน้า 33.

<sup>11</sup> เรื่องเดียวกัน, หน้า 43.

ในกรณีของการประกันชีวิต หากมีการตกลงอายุเคลือบเงินไม่ถูกต้อง เป็นเหตุให้ผู้รับประกันภัยกำหนดจำนวนเบี้ยประกันภัยไว้ต่ำแล้ว บริษัทผู้รับประกันภัยมีสิทธิลดจำนวนเงินที่เอาประกันภัยไว้ลงตามส่วน แต่ถ้าบริษัทผู้รับประกันภัยสามารถพิสูจน์ว่า อายุที่ถูกต้องนั้นอยู่นอกจากข้อตกลงตามทางคำปกตินแล้ว สัญญาประกันภัยนั้นย่อมตกเป็นโมฆียะ ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 893

2.2.3 หลักการชดเชยค่าเสียหาย (Principle of Indemnity) เนื่องจากวัตถุประสงค์ของการประกันภัยเป็นการชดเชยค่าเสียหาย ดังนั้น ผู้เอาประกันหรือผู้รับประกันภัยจึงมีสิทธิได้รับค่าสินไหมทดแทนเพียงเท่าที่ได้รับความเสียหายจริงเท่านั้น<sup>12</sup> ถึงแม้ว่าจะได้เอาประกันภัยไว้เป็นจำนวนเงินมากกว่า และแม้จะทาสัญญาประกันภัยไว้หลายรายในทรัพย์สินอันเดียวกันก็ตาม ก็ไม่มีสิทธิที่จะได้รับค่าสินไหมทดแทนเกินกว่าความเสียหายที่เกิดขึ้น ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 877 ยกเว้นการประกันชีวิตรวมทั้งการสูญเสียอวัยวะหรือร่างกายซึ่งได้มีกำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัยไว้เท่าใด ก็สามารถเรียกได้เพิ่มจำนวนเสมอไป ทั้งนี้เนื่องจากชีวิตและร่างกายหากมีความเสียหายเกิดขึ้นก็ไม่อาจประมาณเป็นเงินได้ และการประกันชีวิตมิใช่สัญญาชดเชยค่าเสียหาย (Not Contract of Indemnity) หากแต่เป็นสัญญาประเภทกำหนดวงเงินไว้แน่นอน (Valued Contract)<sup>13</sup>

การเฉลี่ยการชดเชย (Contribution) กรณีที่ทาสัญญาประกันภัยไว้หลายบริษัทเพื่อความวินาศภัยอันเดียวกันในวันเดียวกัน กฎหมายถือว่าทาสัญญาพร้อมกันก็ให้เฉลี่ยการชดเชยไปในระหว่างบริษัทตามส่วนที่รับประกันภัยไว้ แต่ถ้าหากทาวีหลายบริษัทแต่คนละวัน ถือว่าทาสัญญาสืบเนื่องกัน บริษัทแรกต้องจ่ายก่อน ถ้ายังไม่คุ้มจำนวนวินาศภัยจึงจะเรียกจากบริษัทในลำดับถัดไปในส่วนที่ยังขาดอยู่จนกว่าจะคุ้มจำนวนวินาศภัย ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 870

ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยได้เอาประกันภัยไว้เกินราคาทรัพย์สิน (Over Insurance) ผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประกันภัยไม่มีสิทธิได้รับเงินชดเชยเกินกว่าค่าเสียหาย แต่ถ้าเอาประกันภัยไว้ต่ำกว่าราคาแท้จริงของทรัพย์สิน (Under - Insurance) หลักประกันภัยถือว่าการเอาประกันภัยไม่เต็มราคา เท่ากับผู้เอาประกันภัยเป็นผู้รับประกันภัยด้วยตนเอง ในส่วนที่ไม่ได้เอาประกันภัยไว้ ดังนั้นเมื่อเกิดความเสียหายขึ้น ผู้เอาประกันภัยจึงต้องมีส่วนเฉลี่ยรับผิดชอบใน

<sup>12</sup> สิทธิโชค ศรีเจริญ, "ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการประกันภัย," ใน เอกสารทางวิชาการ ชุดที่ 4 ของสมาคมประกันวินาศภัย ประจำปี 2528-29, (กรุงเทพฯ : ประชุมทองการพิมพ์, 2529), หน้า 104-105.

<sup>13</sup> คาสพิพากษาฎีกาที่ 64/2516

ค่าเสียหายที่เกิดขึ้นด้วย เรียกว่า Average - Clause แต่ทั้งนี้ต้องระบุความรับผิดชอบ เช่นว่านั้นในสัญญาประกันภัยไว้ด้วย มิฉะนั้นแล้วตามหลักกฎหมายผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประกันภัยสามารถเรียกร้องค่าเสียหายได้เต็มจำนวนที่เอาประกันภัยได้ตามสัญญาประกันภัย<sup>14</sup>

2.2.4 หลักของเหตุอันใกล้ชิด (Principle of Proximate cause) โดยหลักของการประกันภัย ความเสียหายที่ผู้รับประกันภัยจะชดเชยให้จะต้องเป็นผลโดยตรง (Direct Consequence) ที่เกิดจากภัยที่ระบุไว้ในสัญญา แต่ในกรณีที่ความเสียหายไม่ได้เกิดขึ้นเป็นผลโดยตรง หากแต่เป็นเหตุอันใกล้ชิด (Proximate cause)<sup>15</sup> ก็น่าที่จะเรียกร้องค่าเสียหายได้ ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 877(2)<sup>16</sup>

2.2.5 หลักการรับช่วงสิทธิ (Principle of Subrogation) สามารถแบ่งออกได้สองประการ คือ หลักการรับช่วงสิทธิในค่าเสียหายที่ผู้รับประกันภัยจ่ายไป กับการรับช่วงสิทธิในซากทรัพย์

หลักการรับช่วงสิทธิในค่าเสียหายที่ผู้รับประกันภัยได้จ่ายไปนี้ ใช้สำหรับกรณีที่บุคคลภายนอกเป็นผู้ก่อให้เกิดความเสียหายแก่ทรัพย์สินที่เอาประกันภัยไว้โดยเฉพาะ กล่าวคือ ถ้าผู้รับประกันภัยได้ใช้ค่าสินไหมทดแทนไปเป็นจำนวนเท่าใด ผู้รับประกันภัยก็ย่อมได้รับช่วงสิทธิเรียกร้องเงินที่ได้จ่ายไปจากบุคคลภายนอก ซึ่งเป็นผู้ก่อให้เกิดความเสียหายนั้นได้ ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 880 ทั้งนี้เนื่องจากกฎหมายไม่ประสงค์ให้บุคคลภายนอกผู้ก่อให้เกิดความเสียหายต้องพ้นความรับผิดชอบ และเพื่อป้องกันการหลอกลวงของผู้เอาประกันภัย โดยได้รับการชดเชยค่าเสียหายทั้งจากบุคคลภายนอก และผู้รับประกันภัยทั้งสองครั้งจากความเสียหายเพียงครั้งเดียว อันเป็นการขัดกับหลักประกันภัยในฐานะที่เป็นสัญญาชดเชยค่าเสียหาย<sup>17</sup>

หลักการรับช่วงสิทธิในซากทรัพย์ (Salvage) ใช้สำหรับในกรณีที่ทรัพย์สินที่เอาประกันภัยไว้ถูกทำลายเสียหาย แต่ยังมีซากทรัพย์ซึ่งมีค่าพอที่จะคำนวณเป็นเงินได้ เหลืออยู่

<sup>14</sup> จิตติ ดิงสมักทีย์, กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยประกันภัย, หน้า 99.

<sup>15</sup> ไชยยศ เหมะรัชตะ, กฎหมายว่าด้วยประกันภัย, หน้า 202-203.

<sup>16</sup> สิทธิโชค ศรีเจริญ, "ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการประกันภัย," ใน เอกสารทางวิชาการชุดที่ 4 ของสมาคมประกันวินาศภัย ประจำปี 2528-29, หน้า 115-116.

<sup>17</sup> ไชยยศ เหมะรัชตะ, กฎหมายว่าด้วยประกันภัย, หน้า 184-185.

ตามหลักการประกันภัย เมื่อผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ได้รับการชดเชยค่าเสียหายเต็มมูลค่าของทรัพย์สินที่เอาประกันภัยไว้แล้ว ย่อมหมดสิทธิในซากทรัพย์สิน เพราะถ้าให้ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ยังมีสิทธิในซากทรัพย์สิน ก็เท่ากับผู้เอาประกันภัยได้รับการชดเชยมากกว่าที่ได้รับค่าเสียหายจริง หรือได้กำไร อันเป็นการขัดกับหลักการประกันภัยในฐานะที่เป็นสัญญาชดเชยค่าเสียหาย<sup>18</sup> ซึ่งกฎหมายก็มิได้บัญญัติรองรับสิทธิตามหลักการรับช่วงสิทธิในซากทรัพย์สินไว้ แต่ในทางปฏิบัติแล้ว เมื่อเกิดอุบัติเหตุพิพาทเกี่ยวกับสิทธิในซากทรัพย์สิน ศาลฎีกาก็ยอมรับหลักการเช่นว่านี้ด้วย<sup>19</sup>

2.3 พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2510 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2510 แม้พระราชบัญญัติทั้งสองฉบับจะบัญญัติขึ้นเพื่อ "ควบคุม" บริษัทผู้รับประกันภัย ให้ดำเนินการโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัยเป็นหลักใหญ่ และมีผลเป็นการยกเลิกบทบาทนิติในประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บรรพ 3 ลักษณะ 20 ว่าด้วยประกันภัย ก็ตาม<sup>20</sup> แต่บทบัญญัติบางประการในพระราชบัญญัติทั้งสองฉบับก็อาจมีผลกระทบต่อความสมบูรณ์ของสัญญาประกันภัยได้<sup>21</sup> อาทิ เช่น กรณีผู้ประกอบการธุรกิจเป็นผู้รับประกันภัยในประเทศไทย ไม่ว่าจะเป็นการรับประกันวินาศภัย หรือการรับประกันชีวิต จะต้องได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรี หากผู้รับประกันภัยซึ่งไม่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี ให้ประกอบการกิจการประกอบการธุรกิจประกันภัยไปทำสัญญาประกันภัยกับผู้เอาประกันภัย สัญญาจะตกเป็นโมฆะก็ต่อเมื่อผู้เอาประกันภัยซึ่งเป็นผู้สัญญาได้ทราบถึงการไม่ได้รับอนุญาตนั้น<sup>22</sup>

### 3. ลักษณะพิเศษของสัญญาประกันภัย

สัญญาประกันภัยทุกประเภท นอกจากจะเป็นเอกเทศสัญญาลักษณะหนึ่งแล้ว สัญญาประกันภัยยังมีลักษณะพิเศษอีก<sup>23</sup> คือ

3.1 เป็นสัญญาต่างตอบแทน ผู้สัญญาทั้งสองฝ่ายต่างเป็นเจ้าหนี้และลูกหนี้ซึ่งกันและกัน กล่าวคือ ผู้รับประกันภัยเป็นลูกหนี้ในอันที่ต้องชดเชยค่าสินไหมทดแทนหรือใช้เงินจำนวนหนึ่ง หากวินาศภัย

18 เรื่องเดียวกัน, หน้า 196.

19 คำพิพากษาฎีกาที่ 358/2499 และคำพิพากษาฎีกาที่ 596/2507

20 ไชยยศ เหมะรัชตะ, กฎหมายว่าด้วยประกันภัย, หน้า 19.

21 จิตติ ดิงสมภีร์, กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยประกันภัย, หน้า 77.

22 คำพิพากษาฎีกาที่ 58/2482 และคำพิพากษาฎีกาที่ 4211-4212/2528

23 ไชยยศ เหมะรัชตะ, กฎหมายว่าด้วยประกันภัย, หน้า 40-50.

หรือเกิดเหตุการณ์อย่างใดอย่างหนึ่งที่ระบุในสัญญาเกิดขึ้น และในขณะที่เดียวกันก็เป็นเจ้าหนี้ในอันที่จะได้รับเบี้ยประกันภัย ส่วนผู้เอาประกันภัยก็เป็นลูกหนี้ในการชำระเบี้ยประกันภัย แต่เป็นเจ้าหนี้ในอันที่จะได้รับค่าสินไหมทดแทน หรือเงินจำนวนหนึ่ง หากมีวินาศภัย หรือเหตุการณ์อย่างหนึ่งอย่างใดตามที่ระบุไว้ในสัญญาเกิดขึ้น

3.2 เป็นสัญญาที่มีผลบังคับไม่แน่นอน (Aleatory Contract) ด้านผู้เอาประกันภัย เมื่อได้ชำระเบี้ยประกันภัยไปแล้วก็ไม่แน่ว่าการเสียเงินเป็นเบี้ยประกันภัย จะได้ผลตอบแทนตามที่หวังไว้หรือไม่ กล่าวคือ ถ้าไม่มีวินาศภัยหรือเหตุอย่างอื่นตามที่ตกลงไว้ โอกาสที่ผู้เอาประกันภัยจะได้ค่าสินไหมทดแทนก็หมดไป สำหรับในด้านผู้รับประกันภัยก็เช่นเดียวกัน เมื่อได้รับชำระเบี้ยประกันภัยแล้วก็ไม่แน่ว่าเบี้ยประกันภัยที่ได้รับนั้นจะนำมาใช้ประโยชน์ได้อย่างเต็มภาคภูมิหรือไม่ กล่าวคือ หากมีวินาศภัยหรือเหตุอย่างอื่นตามที่ตกลงไว้ในสัญญาประกันภัยเกิดขึ้น ผู้รับประกันภัยจะต้องเสียค่าสินไหมทดแทน ด้วยเหตุนี้ผลบังคับของสัญญาประกันภัยจึงไม่แน่นอน ผู้ทรงคุณวุฒิทางกฎหมายบางท่าน เรียกว่า สัญญาเสี่ยงโชคหรือเสี่ยงภัย<sup>24</sup>

3.3 เป็นสัญญาที่ต้องการความซื่อสัตย์อย่างยิ่ง (Contract of the most good faith or Contract uberrimae fidei) ตามหลักทั่วไป บุคคลจะทำสัญญาหรือใช้สิทธิต่าง ๆ จะต้องกระทำโดยสุจริต แต่สัญญาแต่ละฝ่ายก็ไม่มีหน้าที่จะต้องเปิดเผยถึงข้อได้เปรียบเสียเปรียบให้อีกฝ่ายหนึ่งทราบ เพราะถือว่าเป็นสิทธิของแต่ละฝ่ายที่จะต้องครองในการตกลงให้เกิดผลดีที่สุดแก่ฝ่ายตน<sup>25</sup> แต่ในสัญญาประกันภัยนั้น ต้องการความซื่อสัตย์สูงขึ้นไปอีก โดยเพียงแต่หนึ่งเสียไม่เปิดเผยความจริง ซึ่งอาจทำให้ผู้รับประกันภัยเรียกเบี้ยประกันภัยสูงขึ้นหรือยกข้อบกพร่องมาสัญญา หรือเพียงแต่แถลงข้อความอันเป็นเท็จ ก็ทำให้สัญญาประกันภัยตกเป็นโมฆียะ ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 865

3.4 เป็นสัญญาที่ต้องมีหลักฐานเป็นหนังสือ กฎหมายมิได้บังคับสัญญาประกันภัยจะต้องทำตามแบบอย่างหนึ่งอย่างใด ดังนั้นสัญญาประกันภัยจึงเป็นสัญญาที่เกิดขึ้นด้วยการแสดงเจตนาของผู้สัญญาถูกต้องตรงกัน สัญญาก็เกิดขึ้นโดยสมบูรณ์ แม้จะมีได้ทำเป็นหนังสือ<sup>26</sup> กฎหมายเพียงแต่กำหนดว่าถ้ามิได้มีหลักฐานเป็นหนังสืออย่างใดอย่างหนึ่งลงลายมือชื่อฝ่ายที่ต้องรับผิดชอบ หรือลายมือชื่อตัวแทนของฝ่ายนั้น เป็นสำคัญแล้ว จะฟ้องร้องให้ศาลบังคับคดีให้ฝ่ายนั้นต้องรับผิดชอบตามสัญญาไม่ได้ ตามประมวลกฎหมายแพ่ง

<sup>24</sup> จิตติ ดึงศภิกขีย์, กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยประกันภัย, หน้า 18.

<sup>25</sup> เรื่องเดียวกัน, หน้า 43.

<sup>26</sup> ศาลีความฎีกาที่ 1564/2525



และพาณิชย์ มาตรการ 867 วรรคแรก

3.5 เป็นสัญญาที่ทางราชการควบคุม แม้ว่าประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์จะมิได้บังคับให้สัญญาประกันภัยต้องทำตามแบบ แต่กับบัญญัติให้ผู้รับประกันภัยมีหน้าที่ต้องส่งมอบกรมธรรม์ประกันภัย ซึ่งมีความถูกต้องตามสัญญาให้แก่ผู้เอาประกันภัยด้วย ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรการ 867 วรรคสอง และกรมธรรม์ประกันภัยก็คิ เอกสารประกอบหรือแนบท้ายกรมธรรม์ประกันภัยก็คิ จะต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนประกันวินาศภัย ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2510 มาตรา 21 หรือนายทะเบียนประกันชีวิต ตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2510 มาตรา 23 เสียก่อน แล้วแต่กรณี

#### ผู้ที่เกี่ยวข้องในธุรกิจประกันภัย

ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2510 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2510 ได้บัญญัติถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องในสัญญาประกันภัย ทั้งที่เป็นคู่สัญญาโดยตรง และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับสัญญาโดยตรงแต่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัย ได้แก่

1. ผู้รับประกันภัย หมายถึง คู่สัญญาฝ่ายซึ่งตกลงจะใช้ค่าสินไหมทดแทน หรือใช้เงินจำนวนหนึ่งให้ ในกรณีวินาศภัยหากมีขึ้นหรือในเหตุอย่างอื่นในอนาคต ดังได้ระบุไว้ในสัญญาประกันภัย ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรการ 862 วรรคสอง โดยผู้รับประกันภัยจะต้องประกอบธุรกิจในรูปแบบของบริษัทจำกัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และโดยได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรี รวมทั้งเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ตามที่บัญญัติไว้ในพระราชบัญญัติทั้งสองฉบับอีกด้วย เช่น ต้องดำรงไว้ซึ่งเงินกองทุน ต้องวางหลักทรัพย์ประกันไว้กับนายทะเบียนตามมูลค่าที่กำหนดไว้ต้องจัดสรรเบี้ยประกันภัยไว้เป็นเงินสำรองประกันภัย เป็นต้น นอกจากนี้แล้วในการดำเนินงานต่างๆ จะต้องอยู่ภายใต้บังคับของบทบัญญัติตามพระราชบัญญัติทั้งสองฉบับด้วย เช่น การลงทุน อัตรากำไรเบี้ยประกันภัยข้อความในกรมธรรม์ประกันภัย เป็นต้น<sup>27</sup>

2. ผู้เอาประกันภัย หมายถึง คู่สัญญาฝ่ายที่ตกลงจะส่งเบี้ยประกันภัยเป็นการตอบแทนการที่ผู้รับประกันภัยตกลงเข้ารับเลี้ยงภัยให้ ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรการ 862 วรรคสาม แต่

<sup>27</sup> จาร์ส เขมะจารุ, คำอธิบายประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ลักษณะประกันภัย, (กรุงเทพฯ : ห้างหุ้นส่วนจำกัดยงพลเทรดดิ้ง, 2530), หน้า 19-20.

กรณีที่ฝ่ายที่ตกลงจะส่งเบี้ยประกันตามสัญญา อาจให้บุคคลอื่นชำระเบี้ยประกันภัยแทนตนก็ได้ เพียงแต่ การชำระเบี้ยประกันภัยแทน ถือไม่ได้ว่าผู้ชำระเป็นผู้เอาประกันภัย<sup>28</sup> นอกจากนั้น ผู้เอาประกันภัยจะต้อง เป็นผู้มีส่วนได้เสียในเหตุที่จะเอาประกันภัยนั้น ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 863

3. ผู้รับประโยชน์ หมายถึง บุคคลผู้จะพึงได้รับค่าสินไหมทดแทน หรือรับจำนวนค่าให้ ตาม ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 862 วรรคสี่ ซึ่งความจริงแล้วผู้รับประโยชน์มิใช่คู่สัญญาโดยตรง ในสัญญาประกันภัย เพียงแต่เข้ามาเกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัย โดยผู้เอาประกันภัยกำหนดให้เป็นผู้รับ ค่าสินไหมทดแทน หรือรับเงินที่ผู้รับประกันภัยจะค่าให้เท่านั้น

กฎหมายมิได้บังคับว่า ผู้รับประโยชน์จะต้องมีความเกี่ยวข้องกับผู้เอาประกันภัย หรือวัตถุประสงค์ที่เอาประกันภัยแต่อย่างใด ผู้เอาประกันภัยอาจจะบุคคลใด<sup>29</sup> หรือจะระบุตัวเองให้เป็นผู้รับประโยชน์ ก็ได้ ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 862 วรรคท้าย

4. คนกลางประกันภัย บุคคลที่มีคู่สัญญาประกันภัยโดยตรง แต่เข้ามาเกี่ยวข้องกับฐานะ คนกลางประกันภัย อาจแยกได้ 3 ประเภทคือ ตัวแทน (Agent) นายหน้า (Broker) และผู้สำรวจ และประเมินราคาวินาศภัย (Surveyor and Adjustor)

ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2510 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2510 ตัวแทนประกันภัย หมายความว่า ผู้ซึ่งบริษัทมอบหมายให้ทำการชักชวนให้บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท ผู้รับประกันภัย ส่วนนายหน้าประกันภัย หมายความว่า ผู้ซึ่งชี้ช่องหรือจัดการให้บุคคลทำสัญญาประกันภัย กับบริษัทผู้รับประกันภัย โดยหวังบาเหน็จเนื่องจากการนั้น

ผู้สำรวจและประเมินราคาวินาศภัย ในการประกันวินาศภัยเมื่อเกิดวินาศภัยขึ้น จำเป็น ต้องมีการสำรวจราคาวินาศภัย เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทน ซึ่งทางฝ่ายผู้เอาประกันภัยย่อมต้องการค่าสูง เพื่อจะได้ รับการชดเชยมาก แต่ทางด้านบริษัทผู้รับประกันภัยย่อมต้องการค่าต่ำ เพื่อจะได้ชดเชยให้น้อยลง จึงจำเป็นต้องมีคนกลาง ซึ่งมีความชำนาญและมีประสบการณ์ในด้านสำรวจและประเมินราคาความเสียหาย ทว่าการ สำรวจและประเมินราคาความเสียหาย เพื่อประกอบการพิจารณาชดเชยค่าสินไหมทดแทนต่อไป ซึ่งก็คือ ผู้สำรวจและประเมินราคาวินาศภัย อย่างไรก็ตาม ในขณะนี้ไม่มีบทบัญญัติกฎหมายเกี่ยวกับผู้สำรวจและ

<sup>28</sup> คำพิพากษาฎีกาที่ 2664/2517

<sup>29</sup> คำพิพากษาฎีกาที่ 2447/2516

ประเมินราคาวินาศภัยไว้แต่อย่างใด<sup>30</sup>

5. กรมการประกันภัย บุคคลที่มีข้อสัญญาประกันภัยโดยตรง แต่เข้ามาเกี่ยวข้องกับฐานะผู้ควบคุมการประกอบธุรกิจประกันภัยตามกฎหมาย มีหน้าที่ดูแลรักษาสิทธิประโยชน์ของ ผู้เอาประกันภัย ส่งเสริมการพัฒนากิจการประกันภัยให้เจริญก้าวหน้ามั่นคง และเป็นประโยชน์แก่การพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ โดยการควบคุมกำกับดูแลการและให้คำแนะนำเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย และตัวแทนนายหน้าประกันภัย ทว่าการตรวจสอบการดำเนินการ ดินทรัพย์ เงินสำรองและค่าใช้จ่ายของบริษัทเพื่อสร้างความมั่นคงทางฐานะการเงิน และเพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทอยู่ในขอบเขตของกฎหมาย แนวทางที่กำหนด และเป็นไปตามนโยบายของรัฐบาล<sup>31</sup>

#### ความสำคัญของนายหน้าในธุรกิจประกันภัย

ในการทำสัญญาซื้อขายทั่วไป ผู้ซื้อและผู้ขายมักตกลงทำสัญญากันเอง โดยไม่ต้องอาศัยคนกลางเข้ามาเกี่ยวข้อง เพื่อประหยัดค่าใช้จ่ายมิให้สินค้ามีราคาสูง แต่ในกรณีของสัญญาประกันภัยมีความจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องอาศัยคนกลางประกันภัย แม้ว่าจะทำให้ต้นทุนของการประกันภัยสูงขึ้นก็ตาม ทั้งนี้เนื่องจาก สัญญาประกันภัยประกอบด้วยเงื่อนไข หลักระเบียบในการคุ้มครองหรือไม่คุ้มครอง ภัยที่ให้ความคุ้มครอง และข้อยกเว้นที่ไม่ให้ความคุ้มครอง รวมทั้งอัตราเบี้ยประกันภัยที่มีความแตกต่างกันไป ความคุ้มครองตามที่ปรากฏในกรมธรรม์ประกันภัยจึงมีหลายชนิด หลายแบบ แม้ว่าจะเป็นการประกันภัยประเภทเดียวกัน<sup>32</sup> หรือบริษัทเดียวกันก็ตาม เช่น การประกันวินาศภัย แบ่งออกได้หลายประเภท คือ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด หรือ กรมธรรม์ประกันชีวิตของบริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด ประกอบด้วย กรมธรรม์ประกันภัยแบบ ประชานิยม, คุ้มครองธุรกิจ, ก้าวหน้า, เงินทุนสะสม, เฉพาะกาล, สะสมทรัพย์ครบกำหนดอายุ, สะสมปันผล, ก้าวใหม่, เงินทุนเยาวชน, ตลอดชีพสูงอายุ, สะสมทรัพย์ผู้สูงอายุ และสินสมบูรณ์ หรือเงื่อนไข

<sup>30</sup> อานวย สุภาเวทย์, "คนกลางประกันภัย," วารสารสำนักงานประกันภัย 6 (มกราคม - มีนาคม 2524) : 43, 46.

<sup>31</sup> สนิท วรปัญญา, "เส้นทางการพัฒนาการประกันภัยในไทย อดีตและปัจจุบันของธุรกิจประกันความเสียหาย," จุฬาลงกรณ์วารสาร 2/3 (กรกฎาคม-กันยายน, ตุลาคม-ธันวาคม 2533) : 67.

<sup>32</sup> ทศนีย์ นันทิตกุล, "บทบาทของบริษัคนายหน้าประกันที่มีต่ออุตสาหกรรมประกันภัย," วารสารสำนักงานประกันภัย 13 (เมษายน-มิถุนายน 2531) : 26.

ในการคุ้มครองการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล กรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทผู้รับประกันภัยให้คำจำกัดความว่า "หมายถึง การตัดตั้งแต่ข้อมือ" บางบริษัทให้คำจำกัดความว่า "หมายถึง การตัดตั้งแต่ข้อมือหรือสูญเสียสมรรถภาพในการใช้งานของอวัยวะนั้นโดยสิ้นเชิง" เห็นได้ว่า ความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทที่สองมีความคุ้มครองที่สูงกว่าบริษัทแรก เพราะถ้าเกิดอุบัติเหตุไม่ถึงกับต้องตัดข้อมือแต่มีอวัยวะใช้งานไม่ได้ตลอดไป บริษัทแรกจะไม่ชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้แก่บริษัทหลังต้องชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้<sup>33</sup> เป็นต้น

นอกจากนั้น ด้อยค่าและภาษาที่ใช้ในกรมธรรม์ประกันภัยมีลักษณะเป็นศัพท์เทคนิคที่ใช้เฉพาะในกิจการประกันภัย<sup>34</sup> และสัญญาประกันภัยจะมีหลักเกณฑ์พื้นฐานตามกฎหมายที่ผู้เอาประกันภัยต้องมีความรู้ความเข้าใจเพื่อความถูกต้องของสัญญาประกันภัย<sup>35</sup> เช่น หลักส่วนได้เสีย หลักความสุจริตต่อกันอย่างยิ่ง หลักการชดเชยค่าเสียหาย หลักของเหตุอันใกล้ชิด หลักการรับช่วงสิทธิ เป็นต้น ซึ่งหากผู้เอาประกันภัยไม่มีความรู้ความเข้าใจแล้ว อาจทำให้เกิดปัญหาในการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาได้ เช่น โจทก์ครอบครองสิทธิของผู้อื่นในฐานะผู้อาศัย โจทก์ไม่มีส่วนได้เสียจะเอาประกันภัยนั้นได้ ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 863 ไม่มีอำนาจฟ้องเรียกค่าสินไหมทดแทนเมื่อไฟไหม้ตึก มีแต่สิทธิเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน เครื่องตกแต่งของโจทก์ที่เอาประกันภัยไว้<sup>36</sup> หรือสัญญาประกันภัยที่โจทก์อ้างมีข้อความระบุถึงผู้รับประกันภัย ผู้เอาประกันภัย และรถยนต์ที่เอาประกันภัยไว้เท่านั้น ไม่มีลายมือชื่อผู้รับประกันภัยแต่อย่างใด โจทก์จึงอาศัยเอกสารดังกล่าวฟ้องร้องบังคับคดีเอาจากผู้รับประกันภัยไม่ได้<sup>37</sup> หรือโจทก์เอาประกันภัยค่าทดแทนสำหรับลูกจ้างของโจทก์ในระดัผู้จัดการร้านสาขาทั้งหมด ตามกรมธรรม์ประกันภัยระบุว่า เบี้ยประกันภัยจะคิดตามเงินค่าแรงและเงินเดือนตลอดจนรายได้อื่นๆ ที่โจทก์จ่ายให้แก่ลูกจ้างในระยะเวลาประกันภัย โจทก์แจ้งให้จำเลยทราบแต่เพียงว่าในปี พ.ศ.2511 ผู้จัดการร้านสาขาต่างๆ ทั้งหมดของโจทก์ มีรายได้ คือ เงินเดือนรวม 1,393,245.-บาท ความจริงผู้จัดการร้านสาขาของโจทก์ทั้งหมดมีรายได้ในปี พ.ศ. 2511 ทั้งเงินเดือนและค่าจ้างอื่นซึ่งโจทก์จ่ายให้ รวมทั้งสิ้น 15,194,056.78 บาท โจทก์แจ้งจำนวนเงินรายได้ของผู้จัดการร้านสาขาผิดไปถึง 10 เท่าตัว เป็นผล

<sup>33</sup> เรื่องเดียวกัน. หน้า 24.

<sup>34</sup> อานวย สุภเวทย์, "คนกลางประกันภัย," หน้า 41-42.

<sup>35</sup> ทศน์ชัย บัณฑิตกุล, "บทบาทของบริษัทนายหน้าประกันที่มีต่ออุตสาหกรรมประกันภัย,"

หน้า 25-26.

<sup>36</sup> ศาลพิพากษาฎีกาที่ 1742/2520

<sup>37</sup> ศาลพิพากษาฎีกาที่ 60/2523

ให้จำเลยไม่อาจเรียกเบี้ยประกันภัย ซึ่งตนมีสิทธิเรียกร้องตามกรมธรรม์ประกันภัยถึง 200,000.-บาท ถือได้ว่าโจทก์ไม่เปิดเผยข้อความจริงที่ควรต้องแจ้งให้จำเลยผู้รับประกันภัยทราบ สัตตญาประกันภัยจึงตกเป็นโมฆะตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 865 เมื่อจำเลยบอกล้างแล้ว สัตตญาย่อมตกเป็นโมฆะ<sup>38</sup> เป็นต้น

ดังนั้น การทำสัตตญาประกันภัยจึงเป็นเรื่องที่ยุ่งยากซับซ้อน จำต้องพิจารณากันอย่างถี่ถ้วน ประการแรก ต้องมีการพิจารณาถึงความต้องการและความจำเป็นที่จะต้องเอาประกันภัยว่ามีประเภทใด เช่น การประกันภัยทรัพย์สิน การประกันภัยบุคคล การประกันภัยอุบัติเหตุ การประกันภัยโรคภัยไข้เจ็บ และการประกันชีวิต เป็นต้น ประการที่สอง เมื่อทราบความต้องการและความจำเป็นแล้วก็ต้องพิจารณาว่าการประกันภัยประเภทต่างๆ ควรจะจัดประกันภัยอย่างไร มีเงื่อนไขอะไรบ้างที่เหมาะสมกับธุรกิจของลูกค้าผู้เอาประกันภัย และความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัย ประการที่สาม เรื่องที่ต้องพิจารณาต่อไป คือ ควรจะเอาประกันภัยไว้กับบริษัทผู้รับประกันภัยไว้กับบริษัทผู้รับประกันภัยใด ซึ่งมีอยู่มากมายหลายบริษัท บางบริษัทสามารถรับประกันภัยได้ทุกประเภท แต่บางบริษัทสามารถรับประกันภัยได้เฉพาะบางประเภทเท่านั้น บริษัทใดมีความมั่นคงและมีความชำนาญที่ควรจะทำสัตตญาประกันภัยด้วย และประการสุดท้าย เมื่อเอาประกันภัยไว้แล้ว หากเกิดเหตุการณ์อันพึงจะเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนแล้ว จะต้องมีการอย่างไร และจะเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนตามที่หวังไว้ได้หรือไม่<sup>39</sup> การกิจเหล่านี้ต้องอาศัยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์เกี่ยวกับการประกันภัย เป็นผู้ชี้ช่องหรือจัดการให้ เพื่อให้ได้รับกรมธรรม์ประกันภัยที่ดี คือ มีความคุ้มครองสูง มีเงื่อนไขน้อย และเบี้ยประกันภัยไม่แพง (Broad coverages, Less restrictions and Competitive premium)<sup>40</sup> บุคคลนั้นได้แก่นายหน้าประกันภัย

เนื่องจากการประกอบวิชาชีพนายหน้าประกันภัย มีความเกี่ยวข้องกับประโยชน์ของสาธารณชนทั่วไป หากนายหน้าประกันภัยดำเนินงานไม่ดี ไม่มีคุณภาพและประสิทธิภาพเพียงพอแล้ว อาจเป็นเหตุให้ประชาชนผู้เอาประกันภัย ผู้รับประกันภัยตามกรมธรรม์ประกันภัยได้รับความเดือดร้อน และก่อให้เกิดความเสียหายต่อธุรกิจประกันภัยทั้งระบบได้<sup>41</sup> รัฐจึงมีความจำเป็นที่จะต้องควบคุมการประกอบวิชาชีพ

<sup>38</sup> ศาลแพ่งอาญาฎีกาที่ 2995/2517

<sup>39</sup> สมาคมนายหน้าประกันภัย, "บทบาทของอาชีพนายหน้าประกันภัย," ใน สำนักงานประกันภัยที่ระลึกวันครบรอบ 3 ปี ในการยกฐานะขึ้นเป็นกรม (24 มีนาคม 2525) : 127.

<sup>40</sup> ทศนัฎชัย บัณฑิตกุล, "บทบาทของบริษัทนายหน้าประกันที่มีต่ออุตสาหกรรมประกันภัย," หน้า 24.

<sup>41</sup> ประชาชาติธุรกิจ (31 สิงหาคม - 2 กันยายน 2532) : 1,4.

นายหน้าประกันภัย เพื่อให้นายหน้าประกันภัยดำเนินงานไปด้วยดี มีคุณภาพ สามารถให้บริการประชาชน ผู้เอาประกันภัยได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถชี้ช่องหรือจัดการให้ลูกค้าผู้เอาประกันภัยกับบริษัทผู้รับประกันภัยที่เหมาะสม มีการคุ้มครองที่ครบถ้วน และด้วยอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม ตลอดจน ประกอบวิชาชีพนายหน้าประกันภัยด้วยความรับผิดชอบ ตระหนักในหน้าที่ และมีจรรยาบรรณ โดยในการควบคุมการประกอบวิชาชีพนายหน้าประกันภัย รัฐจะกำหนดให้ผู้ประกอบวิชาชีพนายหน้าประกันภัยจะต้องได้รับการจดทะเบียนหรือได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียน และผู้ที่มีสิทธิขอจดทะเบียนหรือขอรับใบอนุญาตได้นั้นจะต้องมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนดไว้ ซึ่งจะได้กล่าวถึงในตอนต่อไป

บทบาทของนายหน้าประกันภัยดังกล่าวข้างต้นก่อให้เกิดประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย ดังต่อไปนี้

1. บทบาททางการตลาดต่อบริษัทผู้รับประกันภัย การทำสัญญาประกันภัยเป็นการซื้อขาย ความคุ้มครองตามที่ปรากฏในกรมธรรม์ประกันภัย ซึ่งถือว่าเป็นสินค้าที่ไม่มีตัวตน และไม่มีมูลค่าเป็นการดำรงชีวิตประจำวันของมนุษย์โดยตรง ภัยต่างๆ ที่เสี่ยงอยู่ ก็ไม่แน่นอนว่าจะเกิดขึ้นกับใครเมื่อใด จึงเป็นการยากอย่างยิ่งที่จะให้ผู้ซื้อไปติดต่อขอซื้อสินค้าที่ไม่มีตัวตนดังกล่าวถึงสถานที่ของผู้ขายเอง จาก รายงานนายกสมาคมนายหน้าประกัน ประจําปี 2532 - 2533 รายงานว่า นายหน้าประกันภัยที่เป็นสมาชิกของสมาคม 30 บริษัท จากจำนวนนายหน้าประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนทั้งสิ้น 150 บริษัท นายหน้าประกันภัยที่สังกัดสมาคมได้ส่วนแบ่งของการตลาดไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของเบี้ยประกันภัยรับ<sup>42</sup> หรือประมาณ 4,800 ล้านบาท จากเบี้ยประกันภัยรวมทั้งระบบ 12,000 ล้านบาท<sup>43</sup> และนายอุดม รัมมณี ในฐานะนายกสมาคมนายหน้าประกันภัย ให้สัมภาษณ์ว่า สิ้นปี 2533 บริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยจะมีเบี้ยประกันภัยประมาณ 9,000.- ล้านบาท หรือเท่ากับ 60 เปอร์เซ็นต์ของเบี้ยประกันภัยรวมทั้งระบบคาดว่าจะมีเบี้ยประกันภัยรวมทั้งสิ้น 15,000.- ล้านบาท<sup>44</sup>

2. บทบาททางการบริการลูกค้าผู้เอาประกันภัย นายหน้าประกันภัยมีหน้าที่เพียงชี้ช่องหรือจัดการให้มีการทำสัญญาประกันภัยเท่านั้น แต่ในทางปฏิบัติเกี่ยวกับการประกันภัยแล้ว เป็นที่ยอมรับกันว่าการให้บริการภายหลังการทำสัญญาประกันภัย เช่น การส่งมอบกรมธรรม์ประกันภัย การเก็บเงิน

<sup>42</sup> สมาคมนายหน้าประกัน, การประชุมใหญ่ ประจําปี 2532 - 2533 (กรุงเทพมหานคร : สมาคมนายหน้าประกัน, 2533), หน้า 1.

<sup>43</sup> ฐานเศรษฐกิจ (15 - 21 มกราคม 2533) : 5.

<sup>44</sup> ฐานเศรษฐกิจ (15- 21 ตุลาคม 2533) : 5.



เบี้ยประกันภัย คำนวณในการเปลี่ยนแปลงกรมธรรม์ประกันภัยเมื่อมีภัยเปลี่ยนแปลงไป การเตือนให้  
 ชำระเบี้ยประกันภัย การเจรจาเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน เป็นต้น เป็นหน้าที่ของนายหน้าประกันภัยที่  
 ควรปฏิบัติ เพราะนายหน้าประกันภัยเปรียบเสมือนที่ปรึกษาในด้านการประกันภัยของผู้เอาประกันภัย ซึ่ง  
 ในการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัยในต่างประเทศ จะเรียกนายหน้าประกันภัยว่า "Risk Management"<sup>45</sup>  
 หรือมีคำกล่าวที่ว่า "บริษัทนายหน้าประกันภัย คือ เจ้าหน้าที่คนหนึ่งของท่านเพียงแต่เราไม่ได้เงินเดือน  
 จากท่านเท่านั้นเอง" (We are on your staff but not on your payroll)<sup>46</sup>

3. บทบาทต่อภาพพจน์ของธุรกิจประกันภัย นายหน้าประกันภัยเป็นผู้ติดต่อกลัษิตกับประชาชน  
 ภาพพจน์ของธุรกิจประกันภัย และความเชื่อถือศรัทธาของประชาชนต่อธุรกิจประกันภัยจึงขึ้นอยู่กับการ  
 ปฏิบัติหน้าที่ของนายหน้าประกันภัยเป็นสำคัญ<sup>47</sup> หากนายหน้าประกันภัยมุ่งแต่ผลประโยชน์เงินค่าจ้างหรือ  
 ค่าบำเหน็จแต่อย่างเดียว โดยไม่อธิบายหรือชี้แจงให้ผู้เอาประกันภัยเข้าใจขอบเขตความรับผิดชอบของ  
 บริษัทผู้รับประกันภัย หรือข้อผูกพันของผู้เอาประกันภัยมีเหตุปฏิเสธความรับผิดชอบในการชดเชยค่าสินไหมทดแทน<sup>48</sup>  
 อาจทำให้ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประกันภัยตามกรมธรรม์ประกันภัย ตลอดจนประชาชนเข้าใจผิดในบริษัท  
 ผู้รับประกันภัย อันทำให้ภาพพจน์ของธุรกิจประกันภัยโดยรวมเสียหายได้

4. บทบาทต่อการพัฒนากรมธรรม์ประกันภัยและธุรกิจประกันภัย ภัยต่างๆ ที่มนุษย์ต้องมีความ  
 เสี่ยงอยู่นั้น แต่ละบุคคลจะมีความแตกต่างกัน บางบุคคลมีความเสี่ยงภัยทางด้านอัคคีภัย โจรกรรม สุขภาพ  
 แต่บางบุคคลมีความเสี่ยงภัยเฉพาะชีวิต และสุขภาพ ฉะนั้นความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยของ  
 บริษัทผู้รับประกันภัยที่มีอยู่ จึงไม่สามารถให้ความคุ้มครองอย่างเหมาะสมกับบุคคลทุกคน หรือภัยบาง  
 ประเภทบริษัทผู้รับประกันภัยไม่ให้ความคุ้มครองไว้ เนื่องจากบริษัทผู้รับประกันภัยไม่ต้องการลงทุนในกิจการ  
 ที่มีความเสี่ยงภัยสูงเกินไป นายหน้าประกันภัยจึงมีบทบาทและหน้าที่ในการนำเสนอความต้องการคุ้มครอง  
 ของลูกค้าผู้เอาประกันภัยที่เหมาะสม หรือที่ต้องการให้แก่บริษัทผู้รับประกันภัยเพื่อพิจารณารับคุ้มครองโดย  
 ออกกรมธรรม์ประกันภัยประเภทใหม่ๆ หรือพัฒนากรมธรรม์ประกันภัยแบบเดิมให้มีคุณภาพมากขึ้น

<sup>45</sup> สมภาคนายหน้าประกันภัย, "บทบาทของอาชีพนายหน้าประกันภัย," หน้า 128.

<sup>46</sup> ทิศนชัย บัณฑิตกุล, "บทบาทของบริษัทนายหน้าประกันที่มีต่ออุตสาหกรรมประกันภัย,"  
 : 27.

<sup>47</sup> คมคาย รุสรานนท์, "บทบาทของตัวแทนนายหน้าที่มีต่อธุรกิจประกันภัย," วารสารสำนักงาน  
 ประกันภัย 11 (มกราคม-มีนาคม 2529) : 23.

<sup>48</sup> เปรมศักดิ์ คล้ายสังข์, "ปัญหาของธุรกิจประกันภัยในประเทศไทยในปัจจุบัน," วารสารสำนัก  
 งานประกันภัย 9 (มกราคม - มีนาคม 2527) : 51.

5. บทบาทในการลดภาระและค่าใช้จ่ายของรัฐบาล เมื่อผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ ตามกรมธรรม์ประกันภัยไม่ได้รับค่าสินไหมทดแทนตามกรมธรรม์ประกันภัย ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ ตามกรมธรรม์ประกันภัยจะดำเนินคดีทางศาล หรือร้องเรียนต่อพนักงานเจ้าหน้าที่กรมการประกันภัย เพื่อให้ดำเนินการไกล่เกลี่ยหรือประนีประนอมยอมความให้แก่คู่กรณีตามหลักการประกันภัย แต่ถ้าหากมีการ ใช้บริการของนายหน้าประกันภัยในการทำสัญญาประกันภัยแล้ว นายหน้าประกันภัยจะร่วมมือกับลูกค้า ผู้เอาประกันภัยในการเจรจาเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนด้วยภาษาเดียวกันกับบริษัทผู้รับประกันภัย ซึ่งจะทำให้ข้อโต้แย้งมีน้อยลงหรือไม่เลย อันเนื่องมาจากกรมธรรม์ประกันภัยที่มีคุณภาพ<sup>49</sup> อีกทั้งนายหน้าประกันภัยเป็นผู้ที่มีความรู้เกี่ยวกับเงื่อนไขและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกันภัยเป็นอย่างดี จะทำให้มีการ เรียกร้องได้อย่างถูกต้อง ทำให้บริษัทผู้รับประกันภัยยากที่จะปฏิเสธได้<sup>50</sup>

#### เปรียบเทียบตัวแทนประกันภัยกับนายหน้าประกันภัย

ตัวแทนประกันภัย และนายหน้าประกันภัย ต่างก็มีฐานะเป็นคนกลางประกันภัย เช่นเดียวกัน แต่ตัวแทนประกันภัยและนายหน้าประกันภัยมีข้อแตกต่างกันดังนี้<sup>51</sup>

1. ลักษณะการทำงาน นายหน้าประกันภัยมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ ไม่อยู่ในการควบคุมบังคับบัญชาของบริษัทผู้รับประกันภัยใด ๆ กล่าวคือ นายหน้าประกันภัยมีสิทธิที่จะชี้ช่องหรือจัดการ ให้บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับบริษัทผู้รับประกันภัยใดก็ได้ แต่ตัวแทนประกันภัย เป็นบุคคลผู้ได้รับมอบหมาย ให้ทำการแทนบริษัทผู้รับประกันภัย ซึ่งเป็นตัวการในการชักชวนบุคคลให้ทำสัญญาประกันภัยกับบริษัทผู้รับประกันภัยที่ตนสังกัดอยู่เท่านั้น และการทำงานของตัวแทนประกันภัยจะต้องอยู่ภายใต้บังคับบัญชาของบริษัทผู้รับประกันภัยที่ตนสังกัดอยู่<sup>52</sup>

<sup>49</sup> ทศนชัย บัณฑิตกุล, "บทบาทของบริษัทนายหน้าประกันที่มีต่ออุตสาหกรรมประกันภัย," : 28-29.

<sup>50</sup> "สัมภาษณ์ คุณสมศักดิ์ อรุณรัตน์ นักธุรกิจนายหน้าประกันภัย," ใน คู่มือทำเนียบธุรกิจประกันภัย ปี 83 - 84 , (กรุงเทพฯ : บริษัท โรงพิมพ์ไทยวัฒนาพานิช จำกัด 2526), หน้า 65.

<sup>51</sup> สิทธิโชค ศรีเจริญ, "ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการประกันภัย," ใน เอกสารทางวิชาการ ชุดที่ 4 ของสมาคมประกันวินาศภัย ประจำปี 2528-29, หน้า 157-161.

<sup>52</sup> อำนวย สุขเวทย์, "ธุรกิจผู้ขายประกัน," วารสารสำนักงานประกันภัย 3 (ตุลาคม-ธันวาคม 2521) : 2.



2. ค่าใช้จ่ายในการทำงาน เนื่องจากลักษณะการทำงานของนายหน้าประกันภัย เป็นการ ทำเพื่อหวังบาเหน็จ ซึ่งได้จากการซื้อหรือจัดการให้บุคคลเข้าทำสัญญาประกันภัยกับบริษัทผู้รับประกันภัย นายหน้าประกันภัยจึงต้องเสียค่าใช้จ่ายเอง ส่วนลักษณะการทำงานของตัวแทนประกันภัย เป็นการ กระทำแทนบริษัทผู้รับประกันภัยซึ่งเป็นตัวการค่าใช้จ่ายต่าง ๆ จึงต้องเป็นของตัวการทั้งสิ้น ตามประมวล กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 816

3. ลักษณะของใบอนุญาต ผู้ขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัยไม่ต้องระบุว่า เป็นนายหน้า ประกันภัยของบริษัทผู้รับประกันภัย แต่ผู้ขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันภัยต้องระบุว่า เป็นตัวแทนของ บริษัทผู้รับประกันภัยใด หากเป็นตัวแทนประกันภัยหลายบริษัทต้องมีหนังสือยินยอมของบริษัทผู้รับประกันภัย ที่ตนเป็นตัวแทนประกันภัยอยู่แล้ว นายทะเบียนจึงจะออกใบอนุญาตให้ เป็นตัวแทนประกันภัยของบริษัท ผู้รับประกันภัยนั้นได้

4. ประเภทของบุคคล นายหน้าประกันภัยอาจเป็นบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลก็ได้ แต่ ตัวแทนประกันภัยต้อง เป็นบุคคลธรรมดาเท่านั้น

5. ความเป็นอิสระ นายหน้าประกันภัยต้องไม่เป็นกรรมการผู้จัดการ พนักงาน หรือลูกจ้าง ของบริษัทผู้รับประกันภัยใด ส่วนตัวแทนประกันภัยจะมีตำแหน่งใดในบริษัทผู้รับประกันภัยก็ได้

6. อำนาจกระทำการแทนบริษัทผู้รับประกันภัย นายหน้าประกันภัยไม่มีสิทธิรับเบี้ยประกันภัย และหรือทำสัญญาประกันภัยในนามของบริษัทผู้รับประกันภัยได้ แต่ตัวแทนประกันภัยสามารถทำได้เมื่อได้ รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากบริษัทผู้รับประกันภัยตามแบบที่อธิบดีกำหนด

7. เงื่อนไขบังคับตามกฎหมาย นายหน้าประกันภัยต้องมีสำนักงานตามที่ระบุไว้ในคำขอรับ ใบอนุญาต และต้องจัดทำสมุดทะเบียนและสมุดบัญชีเกี่ยวกับธุรกิจของนายหน้าประกันภัยตามแบบและ รายการที่นายทะเบียนกำหนด แต่ตัวแทนประกันภัยเป็นตัวแทนของบริษัทผู้รับประกันภัย จึงไม่ต้องมี สำนักงาน และจัดทำสมุดทะเบียนและสมุดบัญชีแต่อย่างใด

เปรียบเทียบนายหน้าประกันภัยกับนายหน้าทั่วไปตามกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

#### 1. ความเป็นมาของกฎหมายควบคุมการประกอบวิชาชีพนายหน้าประกันภัย

ในการประกอบธุรกิจประกันภัยของบริษัทผู้รับประกันภัยนั้น เป็นธุรกิจที่มีกิจการกว้างขวาง ต้องใช้เงินทุนหมุนเวียนในการประกอบการสูง และยังเกี่ยวข้องกับประชาชนเป็นจำนวนมาก รัฐจึง จำเป็นต้องเข้ามาควบคุมสอดส่องให้บริษัทผู้รับประกันภัย ดำเนินกิจการไปด้วยดี มีฐานะการเงินมั่นคง

สามารถให้ความช่วยเหลือ หรือจ่ายค่าสินไหมทดแทนได้ตามจำนวนที่ตกลงไว้ และมีการปฏิบัติต่อผู้เอาประกันภัยด้วยความเป็นธรรม มิฉะนั้นแล้วอาจเป็นเหตุให้ประชาชนผู้เอาประกันภัยต้องเดือดร้อน และเป็นผลกระทบกระเทือนต่อเศรษฐกิจส่วนรวม

พระราชบัญญัติคุ้มครองกิจการค้าขายอันกระทบกระเทือนถึงความปลอดภัยหรือผาสูกแห่งสาธารณชน พุทธศักราช 2471 ได้กำหนดให้การประกันภัยเป็นกิจการที่กระทบถึงความปลอดภัยหรือความผาสูก โดยบัญญัติห้ามมิให้บุคคลใดประกอบกิจการประกันภัยในกรุงสยาม เว้นแต่จะได้อปฏิบัติตามกฎหมายเฉพาะแห่งการนั้น

แต่ปรากฏว่าเงื่อนไขการคุ้มครองกิจการประกันภัยตามพระราชบัญญัติคุ้มครองกิจการค้าขายอันกระทบถึงความปลอดภัยหรือผาสูกแห่งสาธารณชน พุทธศักราช 2471 ยังไม่รัดกุมเพียงพอ เป็นเหตุให้บริษัทประกันภัยมีฐานะการเงินไม่มั่นคง ทำให้ผู้เอาประกันภัยเสียเปรียบ และไม่ได้รับความคุ้มครองเท่าที่ควร ดังจะเห็นได้จากกรณีของบริษัท นครหลวงประกันชีวิต จำกัด ซึ่งถูกกระทรวงเศรษฐการสั่งถอนใบอนุญาตเมื่อปี พ.ศ.2507 และต่อมาศาลได้มีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ ปรากฏว่ามีเจ้าหนี้ยื่นคำขอรับชำระหนี้ถึง 8,590 ราย เป็นจำนวนหนี้ถึง 75 ล้านบาทเศษ ซึ่งเกือบทั้งหมดเป็นเจ้าหนี้ตามกรมธรรม์ประกันชีวิต<sup>53</sup> อันเป็นเหตุให้ประชาชนผู้เอาประกันภัยได้รับความเสียหาย และยังส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันภัยและเศรษฐกิจโดยส่วนรวมอีกด้วย

ดังนั้น เพื่อให้บริษัทดำเนินงานไปด้วยดี มีหลักฐานการเงินมั่นคง และมีการปฏิบัติต่อผู้เอาประกันภัยด้วยความเป็นธรรม เพื่อความสงบเรียบร้อยและความมั่นคงทางเศรษฐกิจ รัฐจึงได้ตราพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2510 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2510<sup>54</sup>

แต่อย่างไรก็ดี พระราชบัญญัติทั้งสองฉบับก็มิได้บัญญัติขึ้นเพื่อควบคุมการประกอบธุรกิจของบริษัทผู้รับประกันภัยเท่านั้น แต่ยังได้บัญญัติควบคุมการประกอบวิชาชีพนายหน้าประกันภัยด้วย โดยกำหนดไว้ในหมวด 5 ของพระราชบัญญัติทั้งสองฉบับ ซึ่งจะกล่าวถึงในตอนต่อไป

## 2. ความหมาย

นายหน้าประกันภัย คือ ผู้ที่ทำหน้าที่ชี้ช่อง หรือจัดการให้บุคคลเข้าทำสัญญาประกันภัยกับบริษัทผู้รับประกันภัย โดยผู้เป็นนายหน้าประกันภัยมิได้มีฐานะคู่สัญญาในสัญญาประกันภัยเลย แต่เป็นสะพานทอดหรือเครื่องมือเพื่อติดต่อระหว่างผู้เอาประกันภัยกับบริษัทผู้รับประกันภัย โดยมุ่งหวังคำบำเพ็ญ

<sup>53</sup> ไชยยศ เหมะรัชตะ, กฎหมายว่าด้วยประกันภัย, หน้า 13-14.

<sup>54</sup> ราชกิจจานุเบกษา 84 (14 เมษายน 2510)

อันเนื่องมาจากการเป็นศูนย์กลางติดต่อประสานงานให้เท่านั้น ซึ่งมีความหมายเช่นเดียวกับนายหน้าทั่วไปตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 845

แต่อย่างไรก็ตาม นายหน้าทั่วไปไม่มีสิทธิที่จะซื้อหรือจัดการให้บุคคลสองฝ่ายได้เข้าทำสัญญากันได้เกือบทุกประเภท รวมทั้งสัญญาประกันภัยด้วย\* แต่ถ้าสำหรับนายหน้าประกันภัยนั้น กฎหมายกำหนดไว้โดยชัดแจ้งว่ามีสิทธิซื้อหรือจัดการทำสัญญาประกันภัยเท่านั้น

นอกจากนั้น นายหน้าทั่วไปสามารถที่จะซื้อหรือจัดการให้บุคคลใดเข้าทำสัญญาก็ได้ แต่นายหน้าประกันภัย จะต้องซื้อหรือจัดการให้ผู้เอาประกันภัยเข้าทำสัญญากับบริษัทผู้รับประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยหรือธุรกิจประกันชีวิต ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2510 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2510 เว้นแต่เป็นการทำสัญญาประกันภัยกับผู้รับประกันภัยในต่างประเทศ

### 3. ลักษณะการทำงาน

หน้าที่ของนายหน้าประกันภัยตามที่กฎหมายกำหนดไว้ คือ การซื้อหรือจัดการให้ลูกค้าผู้เอาประกันภัยทำสัญญาประกันภัยกับบริษัทผู้รับประกันภัย แต่กฎหมายมิได้ให้คำจำกัดความของการซื้อหรือจัดการไว้ ตามพจนานุกรมฉบับราชบัณฑิตยสถาน พ.ศ. 2525 ให้ความหมายของ "ซื้อ" ว่า "นำเอาของมาให้ ส่วน "จัดการ" ว่า "สั่งงาน, ควบคุมงาน, ดำเนินงาน"<sup>55</sup> ดังนั้น หน้าที่การซื้อหรือนำจะหมายถึง การแนะนำหาช่องทางให้ลูกค้าผู้เอาประกันภัยทำสัญญาประกันภัยกับบริษัทผู้รับประกันภัยจนสำเร็จ ส่วนหน้าที่การจัดการ น่าจะหมายถึง การกระทำใด ๆ อันเหมาะสมและจำเป็นเพื่อให้การสัญญาประกันภัยสำเร็จลุล่วงไปด้วยดี ซึ่งรวมถึงการเข้าเจรจาดำเนินเรื่อง หรือซื้อคุ้มครองต่าง ๆ และการตกลงจำนวนเบี้ยประกันภัยกับบริษัทผู้รับประกันภัยด้วย<sup>56</sup>

\* สัญญาประกันภัยที่เกิดจากการซื้อหรือจัดการ จากนายหน้าซึ่งไม่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัยจากนายทะเบียน สัญญาประกันภัยก็มีผลสมบูรณ์ตามกฎหมาย แต่นายหน้าผู้กระทำการดังกล่าวอาจต้องรับผิดชอบทางอาญา ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2510 มาตรา 77 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2510 มาตรา 86

<sup>55</sup> พจนานุกรม ฉบับราชบัณฑิตยสถาน พ.ศ. 2525, (กรุงเทพมหานคร : สำนักพิมพ์อักษรทัศน, 2525) : 269, 220.

<sup>56</sup> สิทธิโชค ศรีเจริญ, "ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการประกันภัย," ใน เอกสารทางวิชาการ ชุดที่ 4 ของสมาคมประกันวินาศภัย ประจำปี 2528-29, หน้า 158.

แต่ในทางปฏิบัตินายหน้าประกันภัยมีหน้าที่มากกว่าที่กฎหมายกำหนดไว้ กล่าวคือ นายหน้าประกันภัยจะพาหน้าที่บริหารความเสี่ยงภัยของลูกค้าผู้เอาประกันภัย ด้วยการรวบรวมภัยต่าง ๆ ที่ลูกค้าผู้เอาประกันภัยต้องเสี่ยง เช่น ลูกค้าผู้เอาประกันภัยประกอบธุรกิจโรงงานอุตสาหกรรม ภัยที่ต้องเสี่ยงคือ อัคคีภัย คมนาคมประเภสบุद्धิเหตุ ทรัพย์สินถูกโจรกรรม เป็นต้น แล้วนายหน้าประกันภัยจะพิจารณาถึงภัยต่าง ๆ ว่า มีภัยอะไรบ้างที่ต้องทำสัญญาประกันภัยไว้ โดยพิจารณาจากกำลังความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัย ประกอบกับการตัดสินใจของลูกค้าผู้เอาประกันภัย หากความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัยมีไม่เพียงพอกับภัยที่ต้องเสี่ยงทั้งหมด นายหน้าประกันภัยต้องแนะนำว่าควรจะทำสัญญาประกันภัยคุ้มครองภัยอะไรบ้างที่มีความเสี่ยงภัยและความเสียหายสูงก่อน และเมื่อลูกค้าผู้เอาประกันภัยตกลงใจที่จะทำสัญญาประกันภัยแล้ว นายหน้าประกันภัยจะทำการสำรวจบริษัทผู้รับประกันภัยที่มีอยู่มากมายหลายบริษัทว่ามีบริษัทผู้รับประกันภัยใดบ้างที่มีความมั่นคง มีความชำนาญสำหรับภัยที่ลูกค้าผู้เอาประกันภัยประสงค์จะได้รับความคุ้มครอง และผู้บริหารของบริษัทผู้รับประกันภัยนั้นเป็นใคร มีการจ่ายเงินค่าสินไหมทดแทนที่รวดเร็วและถูกต้องยุติธรรมหรือไม่ และเมื่อพบบริษัทผู้รับประกันภัยที่เหมาะสมแล้ว นายหน้าประกันภัยจะติดต่อและจัดการให้ลูกค้าผู้เอาประกันภัยได้ทำสัญญาประกันภัยกับบริษัทผู้รับประกันภัยนั้นต่อไป<sup>57</sup> โดยนายหน้าประกันภัยจะช่วยเหลือและแนะนำการจัดเตรียมเอกสารเกี่ยวกับการทำสัญญาประกันภัยให้กับลูกค้าผู้เอาประกันภัย และบริษัทผู้รับประกันภัยให้ถูกต้องตามกฎหมาย<sup>58</sup>

นอกจากนั้น นายหน้าประกันภัยยังมีหน้าที่บริการลูกค้าผู้เอาประกันภัยตลอดไป จนกว่าลูกค้าผู้เอาประกันภัยจะบอกเลิกสัญญาแต่งตั้งนายหน้าประกันภัย เช่น การรับชำระเบี้ยประกันภัย การส่งมอบกรมธรรม์ประกันภัย การจัดเก็บกรมธรรม์ประกันภัย การต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัย การปรับปรุงกรมธรรม์ประกันภัย ตลอดจนการร่วมมือเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนจากบริษัทผู้รับประกันภัยให้ได้รับอย่างถูกต้องและยุติธรรม เมื่อมีภัยเกิดขึ้นตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย เป็นต้น<sup>59</sup> นอกจากนี้ นายหน้าประกันภัยยังมีหน้าที่นอกเหนือหรือเกินเลยไปจากหน้าที่ที่ต้องบริการลูกค้าผู้เอาประกันภัยเกี่ยวกับ

<sup>57</sup> บทสัมภาษณ์ ๗ คู่สมศักดิ์ ชุรงค์พันธุ์ ท่านนายกสมาคมนายหน้าประกัน, "ใน คู่มือธุรกิจประกันภัยในประเทศไทย 1986-1987, (กรุงเทพฯ : The Career Limited, 2530). หน้า 300.

<sup>58</sup> น.เชร, "LLOYD'S," วารสารสำนักงานประกันภัย 4 (กรกฎาคม-กันยายน 2523) : 25.

<sup>59</sup> สมาคมนายหน้าประกันภัย, "บทบาทของอาชีพนายหน้าประกันภัย," ใน สำนักงานประกันภัยที่ระลึกวันครบรอบ 3 ปี ในการยกฐานะขึ้นเป็นกรม , หน้า 128.

การทำสัญญาประกันภัยอีกด้วย<sup>60</sup>

จากลักษณะการทำงานของนายหน้าประกันภัยดังกล่าวข้างต้น สามารถสรุปลักษณะสำคัญ และหน้าที่ของนายหน้าประกันภัยพอสังเขปได้ ดังนี้<sup>61</sup>

1) นายหน้าประกันภัยต้องดำเนินธุรกิจอย่างเป็นเอกเทศและอิสระ ไม่อยู่ภายใต้บังคับบัญชาของบริษัทผู้รับประกันภัยไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้นายหน้าประกันภัยสามารถทำหน้าที่ให้คำปรึกษาและแนะนำการบริหารความเสี่ยงภัยต่าง ๆ ที่ลูกค้าผู้เอาประกันภัยต้องเผชิญอยู่ ด้วยความรู้ความสามารถ และความชำนาญอย่างแท้จริง และเป็นประโยชน์ต่อลูกค้าผู้เอาประกันภัยมากที่สุด และนายหน้าประกันภัยต้องแนะนำและจัดการให้ลูกค้าผู้เอาประกันภัยทำสัญญาประกันภัยกับบริษัทผู้รับประกันภัยที่มั่นคงและมีความชำนาญ โดยไม่ผูกพันอยู่กับบริษัทผู้รับประกันภัยบริษัทหนึ่งบริษัทใดโดยเฉพาะ

2) นายหน้าประกันภัยต้องมีความรู้ความสามารถ และความเชี่ยวชาญ เกี่ยวกับการประกันภัยเป็นอย่างดี สามารถให้คำแนะนำและจัดการให้ลูกค้าผู้เอาประกันภัยได้รับกรมธรรม์ประกันภัยที่ดี และสามารถทำหน้าที่เป็นผู้เชี่ยวชาญทางด้านประกันภัยแทนลูกค้าผู้เอาประกันภัยได้อย่างสมบูรณ์ ตลอดจนต้องมีความรู้เกี่ยวกับการตลาดประกันภัย รายละเอียดของกรมธรรม์ประกันภัย คณะกรรมการบริหารบริษัทผู้รับประกันภัย ฐานะทางการเงิน วิถีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกันภัย ความชำนาญของบริษัทผู้รับประกันภัยแต่ละบริษัท และมีความรอบรู้เกี่ยวกับกฎหมายประกันภัย เพื่อให้คำแนะนำและช่วยเหลือลูกค้าผู้เอาประกันภัยให้ดำเนินการอย่างถูกต้องตามกฎหมาย

3) นายหน้าประกันภัยมีหน้าที่ดูแลรักษาผลประโยชน์ และบริการลูกค้าผู้เอาประกันภัยอย่างเป็นธรรม และต้องประกอบวิชาชีพด้วยความรับผิดชอบ ความเป็นกลางที่ และมีจรรยาบรรณต่อลูกค้าผู้เอาประกันภัย บริษัทผู้รับประกันภัย ธุรกิจประกันภัย และสังคมส่วนรวม

4) นายหน้าประกันภัยมีหน้าที่ในการศึกษาอบรม เพื่อเพิ่มพูนความรู้ความสามารถให้พร้อมที่จะบริการที่ดีและทันต่อความเจริญก้าวหน้าของธุรกิจประกันภัยตลอดเวลา

<sup>60</sup> "สัมภาษณ์ อุดม วัฒนชัย เลขาธิการสมาคมนายหน้าประกัน," ใน คู่มือทำเนียบธุรกิจประกันภัย ปี 83-84 (กรุงเทพฯ : บริษัท โรงพิมพ์ไทยวัฒนาพานิช จำกัด, 2526), หน้า 74.

<sup>61</sup> สมศักดิ์ ชุรงค์พันธ์, "ท่านแน่ใจหรือไม่ที่ท่านต้องการจะพบหรือรู้จักกับนายหน้าประกันภัย," วารสารสำนักงานประกันภัย 14 (มกราคม-มีนาคม 2532) : 37-38.

นอกจากนั้น นายหน้าประกันภัยได้มีการรวมตัวกันก่อตั้งสมาคมนายหน้าประกันเมื่อวันที่ 9 มกราคม 2512<sup>62</sup> เพื่อเป็นศูนย์รวมของผู้ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย และสมาคมนายหน้าประกันได้กำหนดแนวทางปฏิบัติอันเป็นมาตรฐานการประกอบวิชาชีพ มีการแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในระหว่างสมาชิก เพื่อแก้ปัญหาต่าง ๆ ค้นคว้าและแนะนำความรู้ทางวิชาการที่เกิดขึ้นใหม่มาให้แก่สมาชิก และเป็นปากเสียงของผู้ประกอบวิชาชีพนายหน้าประกันภัย<sup>63</sup>

หน้าที่ของนายหน้าทั่วไป คือ การชี้ช่องหรือจัดการให้บุคคลทำสัญญากับบุคคลอื่น โดยหน้าที่ของนายหน้าทั่วไปสิ้นสุดลง เมื่อผู้จะซื้อผู้จะขายได้พบกันและทำสัญญากัน นายหน้าไม่ต้องมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการชำระหนี้ตามสัญญาที่ได้ทำต่อกันเนื่องจากตนเองเป็นสื่อ ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 848

ดังนั้น ลักษณะการทำงานของนายหน้าประกันภัยจึงมีความแตกต่างกับนายหน้าทั่วไปตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ โดยนายหน้าประกันภัยมีบทบาทและหน้าที่ที่มากกว่านายหน้าทั่วไปมาก ดังที่นายอุดม รัมณีย์ เลขาธิการสมาคมนายหน้าประกัน ได้ให้ความเห็นว่า นายหน้าประกันภัยมีบทบาทและความรับผิดชอบเปรียบเทียบกับอาชีพนายหน้าอื่น ๆ ไม่ได้ นายหน้าประเภทอื่นเพียงแต่จับแพะมาชนกับแกะก็จบ แต่นายหน้าประกันภัยจับแพะมาชนกับแกะแล้วก็ต้องเลี้ยงดูไปตลอดเวลา คำว่า "เลี้ยงดู" ก็คือ บริหาร จนกว่าแพะจะตัดใจไม่ให้ให้นายหน้าประกันภัยเป็นผู้บริหารความเสี่ยงภัยอีกต่อไป<sup>64</sup>

#### 4. ความรับผิดชอบของผู้ประกอบวิชาชีพ

ก่อนที่จะพิจารณาถึงความรับผิดชอบของผู้ประกอบวิชาชีพได้ สิ่งที่ต้องพิจารณาคือเป็นเบื้องต้นคือลักษณะของผู้ประกอบวิชาชีพว่ามีความหมายและลักษณะสำคัญอย่างไร ซึ่งคำว่า "ผู้ประกอบวิชาชีพ" หรือ "ผู้มีวิชาชีพ" ได้มีนัยกฎหมายผู้ทรงคุณวุฒิหลายท่านให้คำจำกัดความหรือความหมายไว้ ดังนี้

<sup>62</sup> สมาคมนายหน้าประกัน, รายงานกิจกรรมประจำปี 2527-28 ของสมาคมนายหน้าประกัน (กรุงเทพมหานคร : สมาคมนายหน้าประกัน, 2528), ไม่ปรากฏเลขหน้า.

<sup>63</sup> มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช สาขาวิทยาการจัดการ, เอกสารการสอนชุดวิชา หลักการประกันภัย หน่วยที่ 9-15, (นนทบุรี : สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, 2533), หน้า 675.

<sup>64</sup> "สัมภาษณ์ อุดม รัมณีย์ เลขาธิการสมาคมนายหน้าประกัน," ใน คู่มือทำเนียบธุรกิจประกันภัย ปี 83 - 84 , หน้า 74.

"การทำงานอันเป็นวิชาชีพ" หมายความว่า งานที่ต้องใช้ความรู้พิเศษทางวิชาการในส่วนของความคิด ไม่ใช่ในทางกำลังกาย มีผลเป็นการผูกขาดทำได้แต่บุคคลผู้มีคุณสมบัติอันศึกษาอบรมโดยเหมาะสม<sup>65</sup> เช่น การแพทย์ กฎหมาย บัญชี นักวิทยาศาสตร์ วิศวกร เป็นต้น<sup>66</sup>

"วิชาชีพ" คือ อาชีพที่ต้องมีการศึกษาระดับสูง มีการอบรมเป็นพิเศษ และมีเจตนาเพื่อรับใช้ประชาชน วิชาชีพทั้งหลายประเภทด้วยกัน เช่น กฎหมาย แพทย์ สถาปัตยกรรม วิศวกรรม เป็นต้น<sup>67</sup>

"วิชาชีพ" ในความหมายอย่างแคบ คือ คนที่จะประกอบอาชีพนี้ได้ต้องมีความรู้และคุณสมบัติ ตลอดจนประสบการณ์พิเศษที่ผู้ประกอบอาชีพทั่ว ๆ ไปในฐานะลูกจ้าง ครู พ่อค้า ฯลฯ อาจไม่ต้องมี เช่น สถาปัตยกรรม วิศวกรรม กฎหมาย แพทย์ เป็นต้น<sup>68</sup>

อาชีพซึ่งจะกล่าวได้ว่าเป็นการประกอบอาชีพได้ จะต้องประกอบด้วย<sup>69</sup>

(1) ลักษณะของงาน (The nature of the work) งานอันเป็นการประกอบวิชาชีพต้องเป็นงานที่ใช้ความซากาญ ความเชี่ยวชาญเฉพาะสาขา ใช้สติปัญญามากกว่าใช้ฝีมือ และจำเป็นต้องมีระยะเวลาที่เข้าอบรมทั้งในด้านทฤษฎีและปฏิบัติก่อนที่จะสามารถปฏิบัติกิจการในงานนั้นได้

(2) ลักษณะที่เป็นจรรยาบรรณ (The moral aspect) ผู้ปฏิบัติกิจการตามวิชาชีพจะต้องกระทำการตามหลักเกณฑ์ทางศีลธรรมจรรยา และมีความซื่อสัตย์ นอกจากนี้ผู้ประกอบวิชาชีพจะต้องเสนอมาตรฐานขั้นสูงของการบริการในวิชาชีพนั้น อีกทั้งยังมีหน้าที่ต่อสังคมที่นอกเหนือหรือเกินเลยไปจากหน้าที่ที่ต้องปฏิบัติต่อลูกค้าและอาจเป็นปฏิปักษ์กับผลประโยชน์ของลูกค้า

<sup>65</sup> จิตติ ดิงศกัณีย์, "คดีของวิชาชีพทางกฎหมาย" เอกสารในการสัมมนาเรื่องจริยธรรมของนักกฎหมาย เสนอที่ คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 19-20 ธันวาคม 2528. (อัครสาเนา)

<sup>66</sup> จิตติ ดิงศกัณีย์, คำอธิบายประมวลกฎหมายอาญา ภาค 2 ตอน 1, พิมพ์ครั้งที่ 4 (กรุงเทพมหานคร : บริษัท บพิธการพิมพ์ จำกัด, 2523), หน้า 1722.

<sup>67</sup> บัญญัติ สุชีวะ, "จริยธรรมของนักกฎหมาย." เอกสารในการสัมมนาเรื่อง จริยธรรมของนักกฎหมาย เสนอที่ คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 19-20 ธันวาคม 2528. (อัครสาเนา)

<sup>68</sup> บวรศักดิ์ อุวรรณโณ, "ภาพรวมความรับผิดชอบในวิชาชีพของสถาปนิกและวิศวกรในกฎหมายฝรั่งเศสและไทย." เอกสารในการสัมมนาเรื่อง สถาปนิก-วิศวกร และความรับผิดชอบทางกฎหมาย เสนอที่ คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 8 พฤศจิกายน 2528. (อัครสาเนา).

<sup>69</sup> Rupert M. Jackson and John L. Powell, Professional Negligence, (London : Sweet & Maxwell, 1987), pp. 1-2.

- (3) มีลักษณะเป็นองค์กรที่รวมตัวกันเป็นหมู่คณะ (Collective organization) เพื่อวัตถุประสงค์หรือประโยชน์ในการเสาะหาทางที่จะส่งเสริมมาตรฐานทั้งหลายของการประกอบวิชาชีพ และออกกฎเกณฑ์ในการประกอบวิชาชีพในเรื่องที่เป็นสาระสำคัญของการปฏิบัติการ และศีลธรรมจรรยา
- (4) มีสถานภาพสูงในสังคม (Status) ผู้ประกอบวิชาชีพโดยส่วนมากแล้วจะมีสถานภาพสูงในสังคม

เมื่อพิจารณาลักษณะการทำงานของนายหน้าประกันภัยแล้ว เห็นได้ว่า งานของนายหน้าประกันภัยเป็นงานที่ต้องใช้ความรู้ ความชำนาญ และความเชี่ยวชาญเฉพาะสาขาประกันภัย เป็นงานที่ต้องใช้สติปัญญาในการบริหารความเสี่ยงภัยมากกว่าใช้ฝีมือ หรือใช้ความรู้พิเศษทางวิชาการประกันภัย ในส่วนของความคิด ไม้เท้าใช้กำลังทางกายเหมือนกับอาชีพอื่น ๆ เช่น ลูกจ้าง ครู พ่อค้า เป็นต้น ก่อนที่นายหน้าประกันภัยจะปฏิบัติหน้าที่ได้จำเป็นต้องมีระยะเวลาในการอบรมทั้งด้านทฤษฎีและปฏิบัติพอสมควร และผู้เป็นนายหน้าประกันภัยจะต้องกระทำการตามหลักเกณฑ์ทางศีลธรรมจรรยาและมีความซื่อสัตย์ต่อลูกค้า ผู้เอาประกันภัย บริษัทผู้รับประกันภัย ผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย ธุรกิจประกันภัย และสังคมส่วนรวม ทั้งนี้ นายหน้าประกันภัยต้องมีความเป็นอิสระ ไม่อยู่ภายใต้อำนาจบังคับบัญชาของบริษัทผู้รับประกันภัย เพื่อให้ นายหน้าประกันภัยจะได้ปฏิบัติหน้าที่ซึ่งหรือจัดการให้ลูกค้าผู้เอาประกันภัยทำสัญญาประกันภัยกับบริษัทผู้รับประกันภัยที่เหมาะสมได้ นอกจากนี้การเป็นนายหน้าประกันภัยมีผลเป็นการผูกขาดทำได้แต่เฉพาะบุคคลผู้มีคุณสมบัติอันศึกษาอบรมโดยเหมาะสม โดยเห็นได้จากการที่กฎหมายกำหนดให้ผู้กระทำการเป็นนายหน้าประกันภัยจะต้องได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียน และผู้มีสิทธิรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัยจะต้องมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนดไว้ ดังนั้น ลักษณะการทำงานของนายหน้าประกันภัยจึงเป็นลักษณะการทำงานของ ผู้ประกอบวิชาชีพ (The Professional) มากกว่าการทำงานของนายหน้าทั่วไปตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ที่เป็นลักษณะเป็นการประกอบอาชีพทั่วไป (Occupation)

เมื่อลักษณะการทำงานของนายหน้าประกันภัยเป็นลักษณะของผู้ประกอบวิชาชีพ นายหน้าประกันภัยจึงต้องปฏิบัติงานในวิชาชีพด้วยความชำนาญ และความสามารถในระดับมาตรฐานเช่นเดียวกับวิद्यชนผู้ซึ่งประกอบวิชาชีพนายหน้าประกันภัยที่จะต้องปฏิบัติด้วยความชำนาญเป็นพิเศษ (professional skill)<sup>70</sup> หากนายหน้าประกันภัยไม่สามารถทำหน้าที่ได้เป็นอย่างดี และได้ระดับมาตรฐานของผู้ประกอบวิชาชีพนายหน้าประกันภัยแล้ว นายหน้าประกันภัยต้องรับผิดชอบตามวิชาชีพ (professional liability)

<sup>70</sup> ศีลีนารถ เกียรติกิจวาฬโกล, "ความรับผิดชอบละเมิดของผู้ประกอบวิชาชีพ," วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบัณฑิต คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2532, หน้า 18.



ในความเสียหายที่เกิดขึ้นกับลูกค้าผู้เอาประกันภัยอันเนื่องมาจากการปฏิบัติหน้าที่นั้น<sup>71</sup>

อนึ่ง เมื่อพิจารณาบทบัญญัติตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2510 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2510 แล้วเห็นได้ว่า กฎหมายกำหนดค่าให้อำนาจแก่นายทะเบียนในการพิจารณาเพิกถอนใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัยได้ในกรณีที่นายหน้าประกันภัยกระทำความผิดหน้าที่จนเกิดหรืออาจทำให้เกิดความเสียหาย แต่กฎหมายไม่ได้บัญญัติเกี่ยวกับความรับผิดชอบของนายหน้าประกันภัยในฐานะผู้ประกอบการวิชาชีพที่จะต้องชดเชยค่าเสียหายให้แก่ผู้ได้รับความเสียหาย อีกทั้งตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บรรพ 3 ลักษณะ 16 ว่าด้วยนายหน้า ก็มิได้บัญญัติเกี่ยวกับเรื่องนี้อย่างไรเช่นกัน ฉะนั้น หากผู้ได้รับความเสียหายดำเนินการฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจากนายหน้าประกันภัยให้ต้องรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบการวิชาชีพปฏิบัติหน้าที่จนเกิดความเสียหายแล้ว ตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความแพ่ง มาตรา 134 ห้ามมิให้ศาลปฏิเสธไม่ยอมพิพากษาหรือมีคำสั่งชี้ขาดคดีโดยอ้างว่า ไม่มีบทบัญญัติแห่งกฎหมายที่จะใช้บังคับแก่คดี

ซึ่งเมื่อพิจารณาถึงหลักกฎหมายเกี่ยวกับความรับผิดชอบของผู้ประกอบวิชาชีพทั่วไปแล้วเห็นได้ว่า หากผู้ประกอบการวิชาชีพกระทำความผิดหน้าที่แล้วเกิดความเสียหายแก่บุคคลอื่นผู้ประกอบการวิชาชีพจะต้องรับผิดชอบชดเชยค่าเสียหายให้ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 420<sup>72</sup> ดังนั้น ในกรณีของนายหน้าประกันภัยซึ่งมีลักษณะของผู้ประกอบวิชาชีพ จึงต้องรับผิดชอบชดเชยค่าเสียหายให้บุคคลที่ได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการกระทำความผิดหน้าที่ ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 420 เช่นเดียวกัน เนื่องด้วยเหตุผลตามปกติธรรมดาที่ว่า "เรื่องที่เหตุผลเดียวกัน ต้องใช้บทบัญญัติเดียวกัน" (Ubi eadem ratio idem jus esse debet)<sup>73</sup> โดยการใช้การเทียบเคียงบทบัญญัติที่ใกล้เคียงอย่างยิ่ง (Analogy) ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 4 วรรคสาม

## 5. การควบคุม

การประกอบวิชาชีพนายหน้าประกันภัย จะต้องอยู่ภายใต้บังคับของพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2510 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2510 แต่การประกอบอาชีพนายหน้าทั่วไป

<sup>71</sup>

สิทธิโชค ศรีเจริญ, "ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการประกันภัย," ใน เอกสารทางวิชาการ ชุดที่ 4 ของสมาคมประกันวินาศภัย ประจำปี 2528-29, หน้า 158.

<sup>72</sup>

ศิษินาถ เกียรติกิงวาฬโกล, "ความรับผิดทางละเมิดของผู้ประกอบวิชาชีพ," หน้า 2.

<sup>73</sup>

ปรีดี เกษมทรัพย์, กฎหมายแพ่ง : หลักทั่วไป, (กรุงเทพมหานคร : เจริญวิทย์การพิมพ์, 2525), หน้า 77.

ไม่มีกฎหมายบัญญัติควบคุมเหมือนกับนายหน้าประกันภัย ซึ่งเงื่อนไขในการควบคุมตามพระราชบัญญัติทั้งสองฉบับ มีสาระสำคัญ ดังนี้

5.1 ใบอนุญาต การกระทำการเป็นนายหน้าประกันภัยจะต้องได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัยจากนายทะเบียนประกันวินาศภัย หรือนายทะเบียนประกันชีวิต แล้วแต่กรณี

5.2 สำนักงาน นายหน้าประกันภัยจะต้องมีสำนักงานตามที่ระบุไว้ในคำขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัย

5.3 สมุดทะเบียนและสมุดบัญชี นายหน้าประกันภัยต้องจัดทำสมุดทะเบียนและสมุดบัญชีเกี่ยวกับธุรกิจของนายหน้าประกันภัย ตามแบบและรายการที่นายทะเบียนกำหนด

5.4 อัตราค่าจ้างหรือค่าบำเหน็จสำหรับนายหน้าประกันภัย กฎหมายให้อำนาจแก่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์ประกาศกำหนดอัตราค่าจ้างหรือค่าบำเหน็จที่บริษัทผู้รับประกันภัยจะจ่ายให้แก่นายหน้าประกันภัยได้ และรัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์ได้ประกาศอัตราค่าจ้างหรือค่าบำเหน็จที่บริษัทผู้รับประกันภัยจะจ่ายให้กับนายหน้าประกันวินาศภัยแล้ว แต่มิได้ประกาศกำหนดอัตราค่าจ้างหรือค่าบำเหน็จที่บริษัทผู้รับประกันภัยจะจ่ายให้แก่นายหน้าประกันชีวิตแต่อย่างใด

5.5 การตรวจสอบการปฏิบัติงานของนายหน้าประกันภัย กฎหมายให้อำนาจแก่นายทะเบียนและพนักงานเจ้าหน้าที่ เรียกว่าให้นายหน้าประกันภัยส่งสมุดทะเบียน หรือสมุดบัญชี หรือเอกสารใด ๆ มาตรวจสอบ หรือจะเข้าไปในสำนักงานของนายหน้าประกันภัยเพื่อตรวจสอบดังกล่าวก็ได้

5.6 การเพิกถอนใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัย นายทะเบียนมีอำนาจสั่งเพิกถอนใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัยได้เมื่อนายหน้าประกันภัยกระทำผิดเงื่อนไขตามที่กฎหมายกำหนดไว้

5.7 บทกำหนดโทษทางอาญา กฎหมายบัญญัติบทกำหนดโทษทางอาญาสำหรับการฝ่าฝืนของนายหน้าประกันภัย โดยมีโทษปรับอย่างสูงไม่เกินสองแสนบาท และโทษจำคุกไม่เกินสองปี แล้วแต่ความหนักเบาของการฝ่าฝืน

จากการเปรียบเทียบนายหน้าประกันภัยกับนายหน้าทั่วไปตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์แล้วเห็นได้ว่า ความหมายของนายหน้าประกันภัยและนายหน้าทั่วไปมีความหมายเหมือนกัน แต่นายหน้าประกันภัยมีลักษณะการทำงาน ความรับผิดชอบ และการควบคุมการประกอบวิชาชีพที่ต่างกัน โดยนายหน้าประกันภัยมีลักษณะทางานที่เป็นผู้ประกอบวิชาชีพ ซึ่งมีมาตรฐานการทำงานสูงกว่านายหน้าทั่วไปที่เป็นผู้ประกอบอาชีพทั่วไป นายหน้าประกันภัยจึงต้องประกอบวิชาชีพของตนด้วยความระมัดระวัง

และด้วยความซื่อสัตย์สุจริตด้านประกันภัย หากนายหน้าประกันภัยกระทำผิดหน้าที่จนเกิดความเสียหายแก่บุคคลอื่นแล้ว นายหน้าประกันภัยต้องมีความรับผิดชอบตามวิชาชีพ และในการประกอบวิชาชีพนายหน้าประกันภัยจะต้องได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัยจากนายทะเบียน ตามพระราชบัญญัติประกันประกันวินาศภัย พ.ศ.2510 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2510 อีกทั้งต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติทั้งสองฉบับด้วย แต่อย่างไรก็ตาม บทบัญญัติตามพระราชบัญญัติทั้งสองฉบับดังกล่าวก็มิได้บัญญัติให้ยกเลิกบทบัญญัติตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บรรพ 3 ลักษณะ 16 ว่าด้วยนายหน้า และมีได้บัญญัติห้ามมิให้นายหน้าประกันภัยตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บรรพ 3 ลักษณะ 16 มาบังคับใช้กับนายหน้าประกันภัย ประกอบกับความหมายของนายหน้าประกันภัยและความหมายของนายหน้าทั่วไป มีความหมายเหมือนกัน ดังนั้น นายหน้าประกันภัยจึงเป็นนายหน้าทั่วไปตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ประเภทกิจการประกันภัย และต้องนำประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาบังคับใช้แก่กรณีนายหน้าประกันภัยด้วย



ศูนย์วิทยทรัพยากร  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย