





# Lecture 8

## Automobile Insurance (Compulsory)

# ประวัติความเป็นมาของการประกันภัยรถยนต์

- อุตสาหกรรมรถยนต์เริ่มขึ้นจากการสร้างรถเบนซ์และเดมเลอร์ ปีค.ศ. 1883-84
  - ปี 1894 เริ่มมีรถยนต์วิ่งบนถนนในประเทศอังกฤษ
- ปี 1898 ได้มีการก่อตั้งบริษัท Law Accident And Insurance Society Ltd. ขึ้นรับประกันภัยรถยนต์เป็นบริษัทแรกในอังกฤษ ต่อมาได้แก่บริษัท Car And General ปี 1903 และบริษัท Motor Union ก่อตั้งในปี 1906

# ประวัติความเป็นมาของการประกันภัย รถยนต์

- เมื่อมีรถยนต์วิ่งมากขึ้นอุบัติเหตุจากรถยนต์ก็มากขึ้นเช่นกัน
  - พระราชบัญญัติ Road Traffic ได้ออกบังคับใช้เมื่อปี 1930 เพื่อบังคับให้ผู้ใช้รถยนต์เอาประกันภัยเพื่อคุ้มครองความบาดเจ็บทางร่างกายที่จะเกิดขึ้นกับบุคคลที่สาม (third party liability insurance)
- ในประเทศเสรีนิยมอื่นๆ การประกันภัยรถยนต์สำหรับบุคคลที่สามถือว่าเป็นสัญญาในทางการค้า (commercial contract) ซึ่งรัฐไม่ได้เข้าไปเกี่ยวข้อง แต่อนุญาตให้เอกชนทำอย่างสมัครใจ

# ประวัติความเป็นมาของการประกันภัย รถยนต์

- ต่อมาเกิดอุบัติเหตุมากขึ้น การประกันในระบบสมัครใจ (voluntary basis) จึงเปลี่ยนเป็นระบบบังคับ (compulsory basis) กล่าวคือ ผู้ใช้รถยนต์ทุกคนต้องมีประกันภัยเพื่อบุคคลที่สามภายในวงเงินที่กำหนดไว้ในกฎหมาย
- ปัจจุบันนี้ หลายๆประเทศทั่วโลกมีกฎหมายบังคับให้มีการประกันภัยบุคคลที่สาม รวมทั้งประเทศไทยด้วย

# ประวัติความเป็นมาของการประกันภัย รถยนต์

- ในสมัยก่อนการประกันภัยเพื่อบุคคลที่สามยังอยู่ใต้บทบังคับของกฎหมายลักษณะละเมิด (Tort Law) ผู้รับประกันจะรับผิดชอบต่อผู้ประสบภัยต่อเมื่อผู้เอาประกันภัยมีหน้าที่ต้องรับผิดชอบตามกฎหมายเท่านั้น
  - ผู้ประสบภัยไม่ได้รับค่าสินไหมทดแทนถ้าอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นจากความผิดของผู้ประสบภัย หรือเหตุอื่นที่ผู้เอาประกันไม่ต้องรับผิดชอบ เช่น เหตุสุดวิสัย เป็นต้น
  - จุดมุ่งหมายที่รัฐบังคับให้มีการประกันประเภทนี้ไม่ได้ผลอย่างแท้จริงเพราะบางกรณีผู้ประสบภัยก็ไม่ได้รับค่าสินไหมเลย ประกอบกับการโต้เถียงความรับผิดชอบฐานละเมิด Tort Liability นั้นเสียทั้งเวลาและค่าใช้จ่าย

# ประวัติความเป็นมาของการประกันภัย รถยนต์

- ต่อมาระบบการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนโดยไม่ต้องพิสูจน์ความผิด (No-Fault) จึงได้ถูกนำมาใช้
  - มีผู้วิจารณ์ระบบนี้ว่าทำให้ผู้รับประกันภัยไม่ได้รับความเป็นธรรม จึงเกิดระบบ Modified No-Fault ขึ้น กล่าวคือ ยอมให้มีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนโดยไม่ต้องพิสูจน์ความผิดในอัตราหนึ่ง ซึ่งจำกัดจำนวนเงินค่าเสียหายและกำหนดลักษณะของความเสียหายไว้แน่นอน ซึ่งเรียกว่า Threshold เช่น ค่ารักษาพยาบาล ค่าสูญเสีย รายได้ และค่าปลงศพ เหนือจากนั้นแล้วเป็นการจ่ายค่าสินไหมทดแทนชนิดต้องพิสูจน์ความผิด

# ความหมายของการประกันรถยนต์

- การประกันความเสียหายอันเกิดจากการใช้รถยนต์ ซึ่งได้แก่
  - ความเสียหายที่เกิดแก่รถยนต์
  - ความเสียหายที่รถยนต์ได้ก่อให้เกิดขึ้นแก่ชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมทั้งบุคคลที่โดยสารอยู่ในรถยนต์นั้น
- การประกันรถยนต์เป็นการประกันวินาศภัยแขนงหนึ่งของการประกันอุบัติเหตุ แต่ในประเทศไทยเราจัดให้การประกันรถยนต์เป็นประเภทหนึ่งแยกต่างหากจากการประกันอุบัติเหตุ

# ประเภทของการประกันภัยรถยนต์ในไทย

- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ (voluntary Motor Insurance)
  - ประเภท 1
  - ประเภท 2
  - ประเภท 3
- การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ ( Compulsory Motor Insurance)
  - พ.ร.บ. คຸ່ມครองผู้ประສบภัยจากรถ พ.ศ. 2535

# ประวัติความเป็นมาของ พ.ร.บ.

- พ.ร.บ. คຸ່ມครองฯ พ.ศ. 2535 ได้มีการริเริ่มยกร่างเมื่อราวปี พ.ศ. 2506 โดยกรมตำรวจ กระทรวงมหาดไทย ภายใต้ชื่อร่างพ.ร.บ. ประกันภัยรถยนต์เพื่อบุคคลที่สาม พ.ศ. ....
  - เจ้าของรถหรือผู้มีสิทธิครอบครองรถนั้น หรือ ผู้นำรถที่จดทะเบียนในต่างประเทศเข้ามาใช้ในราชอาณาจักรเป็นการชั่วคราว จะต้องวางหลักทรัพย์จำนวนหนึ่งไว้กับนายทะเบียน หรือโดยการเอาประกันภัยได้กับบริษัทประกันภัยในประเทศ เพื่อให้ความคุ้มครองแก่บุคคลภายนอกผู้ซึ่งได้รับอันตรายต่อร่างกาย หรือชีวิต อันเกิดจากอุบัติเหตุจากรถยนต์ที่ใช้หรืออยู่ในทาง หรือเนื่องจากสิ่งที่บรรทุกหรือติดตั้งในรถนั้น

# ประวัติความเป็นมาของ พ.ร.บ.

- ต่อมาในปี พ.ศ. 2511 และ พ.ศ. 2520 กระทรวงพาณิชย์ได้ทำการศึกษายกร่างพ.ร.บ.ดังกล่าวขึ้นอีก โดยมีหลักการทำนองเดียวกัน แต่ได้เพิ่มหลักการการชดใช้ค่าเสียหายเบื้องต้นโดยไม่ต้องรอการพิสูจน์ว่ารถคันใดเป็นผู้ก่อให้เกิดความเสียหาย และให้บริษัทประกันภัยจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนทดแทนเป็นรายปี เพื่อเป็นกองทุน สำหรับจ่ายให้แก่ผู้ประสบภัยกรณีที่มีปัญหา ร่างพ.ร.บ.ดังกล่าว ได้สะดุดหยุดลงในระดับกระทรวงอีกเช่นกัน

# ประวัติความเป็นมาของ พ.ร.บ.

- พ.ศ. 2526 รัฐบาลพลเอกเปรม ติณสูลานนท์ ได้นำร่างพ.ร.บ. ประกันภัยรถยนต์เพื่อบุคคลที่สาม ฉบับหลังสุด มาปรับปรุงหลายบทเพื่อให้เกิด ความชัดเจนและคล่องตัวในการปฏิบัติยิ่งขึ้น ร่าง พ.ร.บ.ฉบับนี้ ได้ยกร่างเสร็จเมื่อเดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ. 2528 และได้นำเสนอหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ความเห็นชอบในเวลาต่อมา แต่รัฐบาลก็ได้สิ้นสุดวาระลงเสียก่อน
  - เพิ่มบทบัญญัติว่าด้วยวิธีการยึดรถและขายทอดตลาดรถ กรณีที่เจ้าของรถหรือผู้ครอบครองรถฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย
  - ให้มีคณะกรรมการคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ
  - ให้มีสำนักงานกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยขึ้นในกรมการประกันภัยเพื่อดำเนิน การเกี่ยวกับกองทุน
  - เปลี่ยนชื่อร่างพ.ร.บ. เป็น “ ร่างพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. .... แทนชื่อเดิม

# ประวัติความเป็นมาของ พ.ร.บ.

- ในสมัย ๔พณฯ พลเอกชาติชาย ชุณหะวัณ เป็นนายกรัฐมนตรี ได้เกิดอุบัติเหตุรถบรรทุกแก๊สระเบิดที่ถนนเพชรบุรี และเกิดเหตุรถบรรทุกดินระเบิดระเบิดขึ้นที่จังหวัดพังงาในเวลาใกล้เคียงกัน มีผู้ได้รับบาดเจ็บและเสียชีวิตเป็นจำนวนมาก ทั้งสองเหตุการณ์ ๔พณฯ นายกรัฐมนตรี จึงได้สั่งการให้นำร่างพ.ร.บ.คุ้มครองฯ นำเสนอเข้าสู่คณะรัฐมนตรีพิจารณาโดยด่วน และในระหว่างการนำเสนอคณะรัฐมนตรีพิจารณาอยู่นั้นก็เกิดการยึดอำนาจโดยคณะรักษาความสงบเรียบร้อยแห่งชาติ กฎหมายฉบับนี้ก็มีอันต้องตกไปอีก

# ประวัติความเป็นมาของ พ.ร.บ.

- ต่อมา กระทรวงพาณิชย์ได้นำร่างพ.ร.บ. ดังกล่าว เสนอคณะรัฐมนตรี และได้ผ่านการพิจารณา เห็นชอบจากคณะรัฐมนตรีฝ่ายสังคมและกฎหมาย ตามลำดับเมื่อ วันที่ 6 สิงหาคม 2534 และได้ส่งให้ สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาตรวจพิจารณา ในที่สุดสภานิติบัญญัติแห่งชาติได้มีมติให้ใช้พ.ร.บ. ดังกล่าวและได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อ วันที่ 9 เมษายน 2535

# ประวัติความเป็นมาของ พ.ร.บ.

- ครั้น ต่อมาเมื่อได้มีการจัดตั้งคณะรัฐบาลขึ้นใหม่ โดยมี ฯพณฯ นายชวน หลีกภัย เป็นนายกรัฐมนตรี ได้มีสมาชิกสภาผู้แทนราษฎรได้เสนอญัตติด่วน เรื่อง ขอให้ตั้งคณะกรรมการวิสามัญ เพื่อ พิจารณาอัตราเบี้ย ประกันภัยสำหรับรถใหม่เพื่อให้ เหมาะสม ที่ประชุมจึงได้มีมติตั้งคณะกรรมการ วิสามัญขึ้น พร้อมทั้งได้ตราพระราชบัญญัติ คุ่มครองผู้ประสบภัยจากรถ ( ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2535 ขึ้น

# เจตนาารมณัและเหตุผลในการตรา

## พ.ร.บ.

- เพื่อคุ้มครองและให้ความช่วยเหลือแก่ประชาชนผู้ประสบภัยจากรถ ซึ่งได้รับอันตรายความเสียหายแก่ชีวิต ร่างกาย ใหัได้รับการชดใช้ค่าเสียหายและค่าเสียหายเบื้องต้นอย่างทันท่วงทีและแน่นอน
  - เนื่องจาก ปราบกฏว่าอุบัติเหตุอันเกิดจากรถ ได้ทวีจำนวนมากขึ้นในแต่ละปีเป็นเหตุให้มีผู้ได้รับบาดเจ็บและเสียชีวิตเป็นจำนวนมาก โดยผู้ประสบภัยดังกล่าวไม่ได้รับการชดใช้ค่าเสียหายหรือได้รับชดใช้ค่าเสียหายไม่คุ้มกับความเสียหายที่ได้รับจริง และหาผู้ประสบภัยจะใช้สิทธิทางแพ่งเรียกร้องค่าเสียหายก็จะต้องใช้เวลาดำเนินคดียาวนาน

# เจตนาารมณัและเหตุผลในการตรา

## พ.ร.บ.

- เพื่อเป็นหลักประกันว่าผู้ประสภภัยจากรถ จะได้รับการชดใช้ค่าเสียหายและค่าเสียหายเบื้องต้นอย่างแน่นอนและทันท่วงที และเป็นหลักประกันได้ว่าสถานพยาบาลทุกแห่งจะได้รับเงินค่ารักษาพยาบาลอย่าง แน่นอนและรวดเร็วในการรับรักษาพยาบาลแต่ผู้ประสภภัยจากรถดังกล่าว
- เพื่อเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนธุรกิจประกันภัย ให้มีส่วนร่วมในการแบ่งเบาค่าเสียหายของผู้ประกันภัยอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุจากรถ ซึ่งนอกจากจะเป็นการช่วยบรรเทาภาระความเดือดร้อนของผู้ประสภภัยและครอบครัว แล้ว ยังเป็นการช่วยแบ่งเบาภาระของรัฐบาลในด้านสวัสดิการสงเคราะห์อีกด้วย

# ผู้ได้รับความคุ้มครองตามพ.ร.บ.

- ประชาชนทุกคนที่ได้รับอุบัติเหตุจากรถไม่ว่าจะเป็นผู้ขับขี่ ผู้โดยสาร ผู้ซึ่งอยู่ในรถ หรือบน หรือส่วนใดส่วนหนึ่งของรถ ผู้ซึ่งกำลังขึ้นหรือกำลังลงจากรถ ผู้ใช้ถนนอื่นๆ เช่น คนเดินเท้า คนเดินข้ามถนน หากได้รับความเสียหายอันเป็นอันตรายแก่ชีวิตร่างกายอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นจากรถ หรือเนื่องจากสิ่งของที่บรรทุกติดตั้งในรถนั้น
- ทายาทของผู้ประสบภัยข้างต้น กรณีผู้ประสบภัยเสียชีวิต
- ไม่จำกัดสัญชาติชาวต่างชาติด้วย

# ความเสียหายที่จะได้รับความคุ้มครอง

- ความเสียหายที่เกิดขึ้นกับชีวิตร่างกาย หรืออนามัยเท่านั้น ไม่รวมถึงค่าเสียหายที่เกิดกับทรัพย์สินแต่อย่างใด

# ประเภทรถที่ต้องทำประกันภัย พ.ร.บ.

- รถทุกชนิดทุกประเภทตามกฎหมายว่าด้วยรถยนต์ กฎหมายว่าด้วยการขนส่งทางบก กฎหมายว่าด้วยรถยนต์ทหารที่เจ้าของมีไว้ใช้หรือมีไว้เพื่อใช้ ไม่ว่าจะรถดังกล่าวจะเดินด้วยกำลังเครื่องยนต์ กำลังไฟฟ้า หรือพลังงานอื่น เช่น รถยนต์ รถจักรยานยนต์ รถสามล้อ เครื่อง รถยนต์โดยสาร รถบรรทุก หั้วรถลากจูง รถพ่วง รถบดถนน รถอีแต่น ฯลฯ ดังนั้น รถบางประเภทที่กรมการขนส่งทางบกไม่รับจดทะเบียน แต่หากเข้าข่ายว่ารถนั้นเดินด้วยกำลังเครื่องยนต์ กำลังไฟฟ้า หรือพลังงานอื่น ให้จัดเป็นรถที่ต้องทำประกันภัยตาม พ.ร.บ.

# รถที่ได้รับการยกเว้นไม่ต้องทำประกันภัย พ.ร.บ.

- รถสำหรับเฉพาะองค์พระมหากษัตริย์ พระรัชทายาท และผู้สำเร็จราชการแทนพระองค์
- รถของสำนักพระราชวังที่จดทะเบียน และมีเครื่องหมายตามระเบียบที่เลขาธิการพระราชวังกำหนด
- รถของกระทรวง ทบวง กรม และส่วนราชการต่าง ๆ รถยนต์ทหาร
- รถของหน่วยงานธุรการขององค์กรที่จัดตั้งขึ้นตามรัฐธรรมนูญ และหน่วยงานธุรการที่เป็นอิสระขององค์กรใด ๆ ที่ระบุไว้ในรัฐธรรมนูญ

# ผู้มีหน้าที่ต้องทำประกันภัยรถภาคบังคับ

- เจ้าของรถ (ผู้มีกรรมสิทธิ์ในรถ)
- ผู้เช่าซื้อรถ (ผู้ครอบครองรถในฐานะผู้เช่าซื้อรถ)
- เจ้าของรถซึ่งนำรถที่จดทะเบียนในต่างประเทศเข้ามาใช้ในราชอาณาจักรเป็นการชั่วคราว

# ผู้มีหน้าที่ต้องทำประกันภัยรถภาคบังคับ

- เจ้าของรถหรือผู้เช่าซื้อรถผู้ใด ไม่จัดให้มีการประกันภัยตาม พ.ร.บ.นี้ ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 10,000.-บาท
- ผู้ใดนำรถที่ไม่ได้จัดให้มีการประกันภัยตาม พ.ร.บ.นี้มาใช้ ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 10,000.- บาท
- ถ้าเป็นเจ้าของรถแล้วไม่ยอมทำพ.ร.บ. แล้วยังนำรถไปใช้จะมีโทษปรับถึง 2 กระทงความผิด

# ผู้มีหน้าที่รับประกันภัย

- บริษัทประกันวินาศภัยและสาขาทั่วประเทศที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบกิจการประกันภัยรถในราชอาณาจักร หากบริษัทใดไม่ปฏิบัติตาม ต้องระวางโทษปรับตั้งแต่ห้าหมื่นถึงสองแสนห้าหมื่นบาท

# เครื่องหมายที่แสดงว่ามีพ.ร.บ.

- เมื่อทำประกันภัยผู้เอาประกันภัยจะได้รับกรมธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พร้อมเครื่องหมายที่แสดงว่ามี การประกันภัย
- เครื่องหมายฯ ต้องติดไว้ที่กระจกหน้ารถด้านในหรือติดไว้ในที่สามารถมองเห็นได้ชัดเจน
- เจ้าของรถหรือผู้เช่าซื้อรถผู้ใด ไม่ติดเครื่องหมายแสดงว่ามี การประกันภัยตาม พ.ร.บ.นี้ ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 1,000.- บาท

---

# เครื่องหมายที่แสดงว่ามีพ.ร.บ.

- กรณีเครื่องหมายชำรุด/สูญหาย สามารถขอรับ  
เครื่องหมายแทนได้ที่
    - 1. สำนักนายทะเบียนคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ  
กรมการประกันภัย
    - 2. สำนักงานคุ้มครองผู้เอาประกันภัยเขต ทั้ง 4 เขต
    - 3. สำนักงานประกันภัยทุกจังหวัด
-

# เครื่องหมายที่แสดงว่ามีพ.ร.บ.

- การขอรับเครื่องหมายใหม่ต้องมีหลักฐาน ดังนี้
  - 1. ใบแจ้งความกรณีเครื่องหมายหาย
  - 2. เครื่องหมายเดิมชำรุด
  - 3. บัตรประจำตัวประชาชนของผู้เอาประกัน พร้อมสำเนาภาพถ่ายที่รับรองถูกต้อง หรือหลักฐานอื่นที่ใช้แทนบัตรประชาชน หรือใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือหนังสือเดินทาง แล้วแต่กรณี หากผู้เอาประกันภัยเป็นนิติบุคคลให้นำภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนของนิติบุคคล เพื่อแสดงชื่อบุคคลที่สามารถกระทำการแทนนิติบุคคล
  - 4. ตารางกรมธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ หรือตารางกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ตัวจริงพร้อมสำเนา 1 ชุด
    - หากตารางกรมธรรม์ ๔ สูญหาย ให้ใช้สำเนารางกรมธรรม์ ๔ ที่รับรองถูกต้องโดยบริษัทประกันภัยและประทับตราบริษัทแทน
  - 5. กรณีผู้รับมอบอำนาจเป็นผู้ยื่นขอรับเครื่องหมายแทน ให้ทำหนังสือมอบอำนาจ (ติดอากรแสตมป์ 10 บาท) จากผู้เอาประกันภัยถ่ายสำเนาบัตรประจำตัวผู้รับมอบอำนาจที่รับรองถูกต้อง

# ตารางอัตราเปรียบเทียบปรับ

เจ้าของรถต้องจัดให้มีการประกันความเสียหาย สำหรับผู้ประสบภัยโดยประกันภัยกับบริษัท	ความผิดครั้งที่ 1 เปรียบเทียบปรับ 500 บาท ครั้งที่ 2 1,000 บาท ครั้งที่ 3 5,000 บาท ความผิดตั้งแต่ครั้งที่ 4 ขึ้นไป 10,000 บาท
ห้ามมิให้ผู้ใดใช้รถที่ไม่ได้จัดให้มีการประกันความเสียหายสำหรับผู้ประสบภัย	ความผิดครั้งที่ 1 เปรียบเทียบปรับ 500 บาท ครั้งที่ 2 1,000 บาท ครั้งที่ 3 5,000 บาท ความผิดตั้งแต่ครั้งที่ 4 ขึ้นไป 10,000 บาท
เจ้าของรถต้องติดเครื่องหมายไว้ที่รถ	ความผิดครั้งที่ 1 เปรียบเทียบปรับ 200 บาท ครั้งที่ 2 400 บาท ครั้งที่ 3 800 บาท ความผิดตั้งแต่ครั้งที่ 4 ขึ้นไป เปรียบเทียบปรับ 1,000 บาท

# อัตราเบี้ยประกันภัย

- กำหนดเป็นอัตราเบี้ยประกันภัยสูงสุด (ชั้นสูง) อัตราเดียวแยกตามประเภทรถและลักษณะการใช้รถ บริษัทไม่สามารถคิดเบี้ยประกันภัยเกินกว่าที่กำหนดได้
  - ประเภทรถ เช่น รถจักรยานยนต์ รถยนต์นั่งไม่เกิน 7 ที่นั่ง ฯลฯ
  - ลักษณะการใช้รถแบ่งเป็น 2 ลักษณะการใช้ คือ ส่วนบุคคลและรับจ้าง/ให้เช่า

# อัตราเบี้ยประกันภัย

- หากกรณีใช้รถในเวลาที่เกิดอุบัติเหตุ นอกเหนือจากที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ เช่น หากรถที่ใช้เป็นรถรับจ้างหรือให้เช่า ซึ่งมีความเสี่ยงภัยสูงกว่าการใช้รถส่วนบุคคล และต้องจ่ายเบี้ยประกันภัยสูงกว่า กรณีนี้ผู้เอาประกันภัยต้องชดใช้ค่าเสียหายคืนแก่บริษัทประกันภัย ตามจำนวนที่บริษัทได้จ่ายไปแต่ไม่เกิน 2,000 บาท

# จำนวนเงินคุ้มครองต่อครั้ง

- วงเงินรับประกันสำหรับรถยนต์ไม่เกิน 7 ที่นั่ง ไม่เกิน 5,000,000 บาทต่อครั้ง
- วงเงินรับประกันสำหรับรถยนต์เกิน 7 ที่นั่ง ไม่เกิน 10,000,000 บาทต่อครั้ง

# จำนวนเงินคุ้มครองต่อคน

- ก. ค่ารักษาพยาบาลตามจริงแต่ไม่เกิน 80,000 บาทต่อคน สำหรับความเสียหายต่อร่างกายหรืออนามัย แต่ไม่รวมถึงความเสียหายต่อร่างกายหรืออนามัย ตาม ข.

# จำนวนเงินคุ้มครองต่อคน

## ■ ข. สูญเสียอวัยวะ

- จ่าย 500,000 บาท สำหรับการสูญเสียมือตั้งแต่ข้อมือหรือแขน หรือเท้าตั้งแต่ข้อเท้า หรือขา หรือสายตา(ตาบอด) อย่างใดอย่างหนึ่งรวมกัน ตั้งแต่ 2 กรณีขึ้นไป
- จ่าย 250,000 บาท สำหรับการสูญเสียมือตั้งแต่ข้อมือหรือแขน หรือเท้าตั้งแต่ข้อเท้า หรือขา หรือสายตา(ตาบอด) หรือหูหนวกเป็นใบ้ หรือเสียความสามารถในการพูดหรือลิ้นขาด สูญเสียอวัยวะสืบพันธุ์ หรือความสามารถในการสืบพันธุ์ จิตพิการอย่างติดตัว หรือเสียอวัยวะอื่นใด
- จ่าย 200,000 บาท สำหรับการสูญเสียนิ้วตั้งแต่ข้อนิ้วขึ้นไป ไม่ว่านิ้วเดียวหรือหลายนิ้ว

# จำนวนเงินคุ้มครองต่อคน

- ค. จ่ายเต็ม 500,000 บาทต่อคน สำหรับความเสียหายต่อชีวิต หรือทุพพลภาพถาวร
- ง. ชดเชยรายวัน (กรณีนอนรักษาตัวที่โรงพยาบาล) 200 บาท/วัน ไม่เกิน 20 วัน
- วงเงินคุ้มครองสูงสุดตาม ก – ง รวมกันไม่เกิน 504,000 บาท

# ค่าเสียหายเบื้องต้น

- จำนวนเงินคุ้มครองที่กล่าวมา ใช้ได้ทั้งกับผู้ประกบภัยที่เป็นบุคคลภายนอก หรือบุคคลที่สามซึ่งผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบตามกฎหมาย และผู้ประกบภัยซึ่งเป็นผู้เอาประกันภัยหรือบุคคลในครอบครัวของผู้เอาประกันภัยซึ่งมิใช่ผู้ขับขี่ ทั้งนี้ในกรณีผู้ขับขี่เป็นฝ่ายที่ต้องรับผิดชอบต่ออุบัติเหตุ
- ในกรณีที่ผู้ประกบภัยเป็นผู้ขับขี่ และผู้ขับขี่ที่ประกบภัยเป็นฝ่ายที่ต้องรับผิดชอบตามกฎหมาย หรือไม่มีผู้ใดรับผิดชอบตามกฎหมายต่อผู้ขับขี่ที่เอาประกบภัย จำนวนเงินคุ้มครองที่กล่าวมาให้ลดลงเป็นจำนวนเงินค่าเสียหายเบื้องต้น

# ค่าเสียหายเบื้องต้น

- ค่าเสียหายเบื้องต้น คือ จำนวนเงินที่ผู้ประสบภัยจะได้รับ การชดใช้ในกรณีที่ได้รับบาดเจ็บหรือเสียชีวิต ซึ่งบริษัท หรือกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยต้องจ่ายให้ผู้ประสบภัยให้ แล้วเสร็จภายใน 7 วัน นับตั้งแต่วันที่บริษัทได้รับการร้อง ขอโดยไม่ต้องรอพิสูจน์ความผิด
  - ไม่เกิน 30,000 บาทต่อหนึ่งคน สำหรับกรณีบาดเจ็บต่อร่างกาย (ตามค่ารักษาพยาบาลตามจริง)
  - จ่ายให้เลย 35,000 บาท ถ้าเสียชีวิต (ค่าปลงศพและค่าใช้จ่ายอัน จำเป็นเกี่ยวกับการจัดการศพ)
  - ไม่เกิน 65,000 บาทต่อหนึ่งคน (ค่ารักษาพยาบาลตามจริง + ค่า ปลงศพจำนวน 35,000 บาท) กรณีบาดเจ็บและต่อมาเสียชีวิต

# ค่าเสียหายเบื้องต้น

- กรณีรถตั้งแต่สองคันขึ้นไปก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้ประสบภัย บริษัทจะจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นให้แก่ผู้ประสบภัยซึ่งอยู่ในรถคันที่เอาประกันภัยไว้กับบริษัท แต่ถ้าผู้ประสบภัยมิใช่เป็นผู้ซึ่งอยู่ในรถที่ก่อให้เกิดความเสียหายดังกล่าวข้างต้น บริษัทจะจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นให้แก่ผู้ประสบภัยในอัตราส่วนที่เท่ากัน

# ตารางเปรียบเทียบความคุ้มครอง แบบเดิม-แบบใหม่ (ตั้งแต่ 1/4/2559)

ความคุ้มครอง	แบบเดิม	แบบใหม่
	วงเงินคุ้มครอง (บาท/คน)	วงเงินคุ้มครอง (บาท/คน)
1. จำนวนเงินค่าเสียหายเบื้องต้น ได้รับโดยไม่ต้องรอพิสูจน์ความผิด (กรณีเป็นฝ่ายผิด)		
1.1 ค่ารักษาพยาบาล จากการบาดเจ็บ (จ่ายตามจริง)	ไม่เกิน 30,000	ไม่เกิน 30,000
1.2 การเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพอย่างถาวร	35,000	35,000
ข้อ 1.1,1.2 รวมกันแล้วต้องไม่เกิน	65,000	65,000

# ตารางเปรียบเทียบความคุ้มครอง แบบเดิม-แบบใหม่ (ตั้งแต่ 1/4/2559)

ความคุ้มครอง	แบบเดิม	แบบใหม่	ล่าสุด (2564)
	วงเงินคุ้มครอง (บาท/คน)	วงเงินคุ้มครอง (บาท/คน)	
2. จำนวนเงินค่าเสียหายส่วนที่เกินกว่าค่าเสียหายเบื้องต้น ผู้ประสบภัยจะได้รับภายหลังจากการพิสูจน์แล้วว่าไม่ได้เป็นฝ่ายที่จะต้องรับผิดชอบตามกฎหมาย โดยมีวงเงินคุ้มครองรวมกับค่าเสียหายเบื้องต้นดังนี้ (กรณีเป็นฝ่ายถูก)			
2.1 ค่ารักษาพยาบาลจากการบาดเจ็บ (จ่ายตามจริง)	ไม่เกิน 50,000	ไม่เกิน 80,000	ไม่เกิน 80,000
2.2 การเสียชีวิต หรือทุพพลภาพอย่างถาวร		300,000	500,000
2.3 สูญเสียอวัยวะ		200,000 - 300,000	200,000 – 500,000
2.3.1 สูญเสียมือตั้งแต่ข้อมือ หรือ แขน หรือเท้าตั้งแต่ข้อเท้า หรือขา หรือ สายตา(ตาบอด) ใดๆอย่างหนึ่ง รวมกัน ตั้งแต่ 2 กรณีขึ้นไป		300,000	500,000
2.3.2 สูญเสียมือตั้งแต่ข้อมือ หรือ แขน หรือเท้าตั้งแต่ข้อเท้า หรือขา หรือ สายตา(ตาบอด) หรือหูหนวกเป็นใบ้ หรือเสียความสามารถในการพูดหรือ ลื่นขาด สูญเสียอวัยวะสืบพันธุ์ หรือ ความสามารถในการสืบพันธุ์ จิต พิการอย่างติดตัว หรือเสียอวัยวะอื่นใด	200,000	250,000	250,000
2.3.3 สูญเสียนิ้วตั้งแต่ข้อนิ้วขึ้นไป ไม่นานิ้วเดียวหรือหลายนิ้ว		200,000	200,000
2.4 ค่าชดเชยการรักษาตัว (ผู้ป่วยใน) 200 บาท / วัน ไม่เกิน 20 วัน	4,000	4,000	4,000
2.5 จำนวนเงินคุ้มครองสูงสุดสำหรับรายการข้อ 2.1, 2.2, 2.3 และ 2.4 รวมกันต้องไม่เกิน	204,000	304,000	504,000
2.6 วงเงินคุ้มครองความรับผิดสูงสุดต่ออุบัติเหตุแต่ละครั้ง สำหรับ			

# กองทุนทดแทนผู้ประสบภัย

- ผู้ประสบภัยจากรถสามารถร้องขอค่าความเสียหายเบื้องต้นจากกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยได้ เมื่อมีกรณีต่อไปนี้
  1. เจ้าของรถที่ก่อให้เกิดความเสียหายมิได้จัดให้มีการประกันความเสียหายตามข้อกำหนดของพ.ร.บ. และเจ้าของรถไม่ยอมจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นแก่ผู้ประสบภัย หรือจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นให้แก่ผู้ประสบภัยไม่ครบจำนวน
  2. ขณะเกิดเหตุ รถที่ก่อให้เกิดความเสียหายมิได้อยู่ในความครอบครองของเจ้าของรถ เพราะเหตุที่รถนั้นได้ถูกยกยกออกนอกระบบ ก่อรถ ชักทรัพย์ ริดเอาทรัพย์ ชิงทรัพย์ หรือปล้นทรัพย์ และเจ้าของรถได้ร้องทุกข์ต่อพนักงานสอบสวน

# กองทุนทดแทนผู้ประสบภัย

- ผู้ประสบภัยจากรถสามารถร้องขอค่าความเสียหายเบื้องต้นจากกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยได้ เมื่อมีกรณีต่อไปนี้
  3. ไม่มีผู้แสดงตนเป็นเจ้าของรถที่ก่อให้เกิดความเสียหาย และรถนั้นไม่มีการประกันภัยกับบริษัท
  4. มีความเสียหายจากรถเกิดแก่ผู้ประสบภัย และรถคันที่ก่อให้เกิดความเสียหายนั้นหลบหนีไป หรือไม่อาจทราบว่ารถคันใดก่อให้เกิดความเสียหาย

# กองทุนทดแทนผู้ประสบภัย

- ผู้ประสบภัยจากรถสามารถร้องขอค่าความเสียหายเบื้องต้นจากกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยได้ เมื่อมีกรณีต่อไปนี้
  5. บริษัทรับประกันภัยไม่จ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นให้แก่ผู้ประสบภัย หรือจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นให้แก่ผู้ประสบภัยไม่ครบจำนวน
  6. ความเสียหายที่เกิดขึ้นแก่ผู้ประสบภัยนั้น เกิดจากรถที่ได้รับการยกเว้นไม่ต้องจัดให้มีการประกันภัยตามพ.ร.บ. นี้ ที่ไม่ได้เอาประกันภัยไว้

# กองทุนทดแทนผู้ประสบภัย

- ถ้าเจ้าของรถหรือบริษัทไม่จ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นให้แก่ผู้ประสบภัย หรือจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นให้แก่ผู้ประสบภัยไม่ครบจำนวน ตามกรณีที่ 1. กับ 5. แล้วแต่กรณี เมื่อสำนักงานกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยได้จ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นให้แก่ผู้ประสบภัยไปแล้ว ให้นำทะเบียนมีคำสั่งเรียกเงินตามจำนวนที่ได้จ่ายไปนั้นคืนจากเจ้าของรถหรือบริษัท แล้วแต่กรณี และเจ้าของรถหรือบริษัทจะต้องจ่ายเงินเพิ่มในอัตราร้อยละ 20 ของจำนวนค่าเสียหายเบื้องต้นที่จ่ายจากกองทุนส่งเข้าสมทบกองทุนอีกต่างหาก (ต้องจ่ายคืนภายใน 7 วัน นับจากวันที่ได้รับคำสั่ง)

# กองทุนทดแทนผู้ประสบภัย

- กรณีที่ 1. และ 3. ให้นายทะเบียนยึดรถที่ก่อให้เกิดความเสียหายไว้ได้ หากมิได้มีการยึดรถนั้นไว้ตามกฎหมายอื่นอยู่ก่อนแล้ว จนกว่าเจ้าของรถจะจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นให้แก่ผู้ประสบภัยจนครบจำนวน หรือจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นคืนกองทุนภายใน 7 วัน นับตั้งแต่ได้รับคำสั่ง
- กรณีที่ 1. แล้วเจ้าของรถไม่จ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นที่จ่ายจากกองทุนทดแทนคืนให้แก่กองทุนภายใน 7 วัน นับแต่วันได้รับคำสั่งให้นำรถนั้นขายทอดตลาด

# กองทุนทดแทนผู้ประสบภัย

- กรณีที่ 3. และนายทะเบียนได้ประกาศหาตัวเจ้าของรถ โดยปิดประกาศไว้ ณ ที่ทำการของนายทะเบียนซึ่งได้ ยึดรถที่ก่อให้เกิดความเสียหายไว้ และประกาศใน หนังสือพิมพ์รายวันที่จำหน่ายในท้องถิ่นที่เกิดเหตุ อย่างน้อย 2 วัน ติดต่อกัน แต่เจ้าของรถไม่ปรากฏตัว ต่อนายทะเบียนซึ่งได้ยึดรถนั้นไว้ภายใน 30 วัน นับตั้งแต่วันที่ประกาศในหนังสือพิมพ์ให้นำรถนั้น ขายทอดตลาด

# กองทุนทดแทนผู้ประสบภัย

- เงินที่ได้จากการขายทอดตลาด จากกรณีข้างบนให้หักเป็นค่าใช้จ่ายในการยึดและการขายทอดตลาด และจ่ายเป็นค่าเสียหายเบื้องต้นให้แก่ผู้ประสบภัยหรือจ่ายคืนให้แก่กองทุน แล้วแต่กรณี ถ้ามีเงินเหลือเท่าใดให้คืนแก่เจ้าของรถ ในกรณีที่ไม่มีผู้แสดงตนเป็นเจ้าของรถที่ก่อให้เกิดความเสียหาย ให้กรรมการประกันภัยเก็บรักษาเงินนั้นไว้ตามระเบียบที่รัฐมนตรีกำหนดโดยประกาศในราชกิจจานุเบกษา และถ้าเจ้าของรถไม่เรียกเงินนั้นคืนภายในห้าปีนับจากวันที่ขายทอดตลาด ให้เงินนั้นตกเป็นของกองทุน

# กองทุนทดแทนผู้ประสบภัย

- ในกรณีที่ความเสียหายเกิดขึ้นจากการกระทำของบุคคลภายนอกหรือเกิดขึ้นเพราะความจงใจหรือความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของเจ้าของรถ ผู้ขับขี่รถ ผู้ซึ่งอยู่ในรถ หรือผู้ประสบภัย เมื่อบริษัทได้จ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นให้แก่ผู้ประสบภัย หรือเมื่อหน่วยงานที่ 1. 2. และ 3. ตามรถที่ได้รับการยกเว้นไม่ต้องทำพ.ร.บ. หรือเจ้าของรถที่ไม่ต้องทำพ.ร.บ. ในกรณีที่ 4. ได้จ่ายเงินคืนกองทุนไปแล้วเป็นจำนวนเท่าใด ให้บริษัทหรือสำนักงานกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยหรือหน่วยงานที่ 1. 2. และ 3. ตามรถที่ได้รับการยกเว้นไม่ต้องทำ พ.ร.บ. หรือเจ้าของรถที่ไม่ต้องทำพ.ร.บ. ในกรณีที่ 4. มีสิทธิไล่เบี้ยเอาแก่บุคคลดังกล่าวหรือมีสิทธิเรียกให้ผู้ประสบภัยคืนเงินดังกล่าวได้

# บริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ

- บริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถจำกัด เป็นบริษัทประกันวินาศภัยตั้งขึ้นโดยกฎหมายคือพ.ร.บ. (ฉบับที่3) พ.ศ. 2540 มีวัตถุประสงค์เพื่อทำหน้าที่เกี่ยวกับการรับค่าร้องและจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามพ.ร.บ. แทนบริษัทประกันภัย มุ่งหมายเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ประสบภัยที่ไม่สามารถเรียกร้องค่าเสียหายจากบริษัทที่รับประกันภัยรถคันที่เกิดเหตุ (เมื่อบริษัทได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนไปแล้วก็จะไปเรียกคืนเอาจากบริษัทที่รับประกันภัยรถคันที่เกิดเหตุเอง) นอกจากนี้บริษัทกลางฯ ยังรับประกันภัยตามพ.ร.บ. เฉพาะรถจักรยานยนต์ โดยปัจจุบันมีสาขาให้บริการทุกจังหวัดแล้ว

# การขอรับค่าเสียหายเบื้องต้น

- ผู้ประสบภัยต้องร้องขอภายใน 180 วัน นับแต่วันที่ความเสียหายเกิดขึ้น โดยยื่นคำร้องต่อบริษัทประกันภัย / บริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ ฯ หรือสำนักงานกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยกรณีไม่สามารถเรียกร้องค่าเสียหาย จากบริษัทประกันภัยได้

# การขอรับค่าเสียหายเบื้องต้น

- ถ้าเป็นแค่ความเสียหายต่อร่างกายต้องเตรียม
  - 1. ใบเสร็จรับเงินจากโรงพยาบาลหรือสถานพยาบาล หรือหลักฐานการแจ้งหนี้เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล
  - 2. สำเนาบัตรประจำตัว หรือสำเนาใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือสำเนาหนังสือเดินทางหรือหลักฐานอื่นใดที่ทางราชการเป็นผู้ออกที่สามารถพิสูจน์ได้ว่าผู้มีชื่อในหลักฐานนั้นเป็นผู้ประสบภัยแล้วแต่กรณี
  - 3. สำเนากรมธรรม์ประกันภัยหรือเครื่องหมาย
  - 4. สำเนาบันทึกรายประจำวันของตำรวจ

# การขอรับค่าเสียหายเบื้องต้น

- ถ้าเป็นความเสียหายต่อชีวิตต้องเตรียมหลักฐานเพิ่มเติมคือ
  - 1. สำเนาบัตรประชาชน
  - 2. สำเนาบันทึกประจำวันในคดีของพนักงานสอบสวนหรือหลักฐานอื่นที่แสดงว่าผู้บาดเจ็บถึงแก่ความตายเพราะการประสะบภัยจากรถ
  - 3. สำเนาทะเบียน และสำเนาบัตรประจำตัวของทายาท
- ถ้าเป็นกรณีที่ผู้ประสะบภัยถึงแก่ความตายหลังจากมีการรักษาพยาบาลต้องใช้หลักฐานตามที่กล่าวมาพร้อมกัน

# การขอรับค่าเสียหายเบื้องต้น

- หากพ้นกำหนด 180 วัน สิทธิในการขอรับค่าเสียหายเบื้องต้นให้ระงับไป แต่ผู้ประสบภัยยังสามารถเรียกร้องได้ในฐานะค่าสินไหมทดแทน ซึ่งหมายความว่ากรณีนั้นจะต้องเป็นกรณีที่ผู้ขับขี่รถประกันเป็นฝ่ายประมาท ซึ่งการเตรียมหลักฐานก็เหมือนกับที่กล่าวมาข้างต้น
- หากผู้ประสบภัยไม่สามารถร้องขอให้โรงพยาบาลหรือสถานพยาบาลที่รักษาผู้ประสบภัย หรือญาติ หรือผู้มีส่วนได้เสียของผู้ประสบภัย หรือทายาทโดยธรรมของผู้ประสบภัยแล้วแต่กรณี ร้องขอแทนได้

# ค่าเสียหายส่วนที่เกินกว่าค่าเสียหายเบื้องต้น

- เงินจำนวนหนึ่งซึ่งผู้ประสบภัยจะได้รับการชดเชยกรณีที่ได้รับบาดเจ็บหรือเสียชีวิตจากบริษัทประกันภัยตามกรมธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถกำหนดจำนวนเงินคุ้มครองสูงสุดเมื่อรวมกับค่าเสียหายเบื้องต้นแล้วไม่เกิน 504,000 บาทต่อหนึ่งคน
- ผู้ประสบภัยหรือทายาทโดยธรรมจะได้รับโดยเร็ว (ภายใน 7 วัน) หลังจากมีการพิสูจน์ความรับผิดชอบแล้ว โดยบริษัทประกันภัยที่เป็นผู้รับประกันภัยรถคันที่เป็นฝ่ายที่ต้องรับผิดชอบตามกฎหมายจะเป็นผู้จ่าย ค่าเสียหายส่วนนี้ให้แก่ผู้ประสบภัยและต้องขอรับภายใน 2 ปีนับจากวันเกิดเหตุ

# ค่าเสียหายส่วนที่เกินกว่าค่าเสียหายเบื้องต้น

- กรณีรถที่เอาประกันภัยไว้กับบริษัทประกันอุบัติเหตุกับรถอื่นซึ่งมีการประกันภัยตามกรมธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ เป็นเหตุให้ผู้ประสบภัยได้รับอันตรายต่อชีวิต ร่างกาย และไม่มีฝ่ายใดยอมรับผิดในเหตุที่เกิดขึ้นบริษัทตกลงจะสำรองจ่ายค่ารักษาพยาบาลตามใบเสร็จรับเงินไม่เกิน 80,000 บาทต่อหนึ่งคน สำหรับกรณีได้รับบาดเจ็บ
  - กรณีรักษาพยาบาลในฐานะคนไข้ใน การชดเชยรายวัน 200 บาท/วัน ไม่เกิน 20 วัน (ไม่เกิน 4,000 บาท/คน)
- กรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพอย่างถาวร บริษัทจะสำรองจ่ายค่าทดแทนหรือค่าปลงศพเป็นจำนวนเงินเต็มตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ (ไม่ว่าจะมีการรักษาพยาบาลหรือไม่) ให้แก่ผู้ประสบภัยหรือทายาทผู้ประสบภัยซึ่งโดยสารมาในรถ หรือกำลังขึ้น หรือลงจากรถที่เอาประกันภัยไว้กับบริษัทไปก่อน

# ค่าเสียหายส่วนที่เกินกว่าค่าเสียหายเบื้องต้น

- สำหรับผู้ประกันภัยที่เป็นบุคคลภายนอกกรณ บริษัทและผู้รับประกันภัยรถอื่นจะร่วมกันสำรองจ่ายค่ารักษาพยาบาลค่าทดแทน หรือค่าปลงศพตามที่กล่าวมาโดยเฉลี่ยฝ่ายละเท่าๆกัน
- เมื่อมีการสำรองจ่ายค่ารักษาพยาบาลค่าทดแทน หรือค่าปลงศพตามเงื่อนไขนี้แล้ว หากปรากฏว่าอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นเกิดจากความประมาทของผู้อื่น มิใช่ผู้ขับขี่ หรือผู้โดยสารรถที่เอาประกันภัยไว้กับบริษัทแล้ว บริษัทมีสิทธิที่จะไล่เบี้ยเอาค่ารักษาพยาบาลค่าทดแทน หรือค่าปลงศพที่บริษัทได้สำรองจ่ายคืนไปจากบริษัทผู้รับประกันภัยจากรถที่เป็นฝ่ายที่ต้องรับผิดชอบตามกฎหมายนั้น

# ค่าเสียหายส่วนที่เกินกว่าค่าเสียหายเบื้องต้น

- หากบริษัทผู้รับประกันภัยรถอื่นได้สำรองจ่ายค่ารักษาพยาบาลค่าทดแทน หรือค่าปลงศพ ให้แก่ผู้ประสบภัย หรือทายาทผู้ประสบภัยที่โดยสารถมา หรือกำลังขึ้น หรือลงจากรถที่ตนรับประกันภัยไว้ หรือผู้ประสบภัยที่อยู่นอกรถตามที่ได้กล่าวมาแล้ว บริษัทตกลงจ่ายค่ารักษาพยาบาลค่าทดแทน หรือค่าปลงศพคืนแก่บริษัทผู้รับประกันภัยรถอื่นนั้นภายในกำหนด 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ
- ผู้ประสบภัยซึ่งเป็นผู้ขับขี่รถคันที่เอาประกันภัย และเป็นฝ่ายที่ต้องรับผิดชอบต่ออุบัติเหตุ หรือไม่มีผู้ใดต้องรับผิดชอบตามกฎหมายต่อผู้ขับขี่ที่เป็นผู้ประสบภัย บริษัทจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนไม่เกินค่าเสียหายเบื้องต้นเท่านั้น

# กรณีตัวอย่าง

- รถของนาเดียมีประกันภัยตามพ.ร.บ. ไว้กับบริษัท  
ทুমเท
- รถของพิตต้ามีประกันภัยตามพ.ร.บ. ไว้กับบริษัท  
พิงพา
- ต่อมาวันหนึ่งนาเดียและพิตต้าขับรถของตัวเองมา  
ชนกัน

# กรณีตัวอย่าง

- ความเสียหายที่เกิดขึ้น
  - นาเดียได้รับบาดเจ็บต้องเสียค่ารักษาพยาบาล 50,000 บาท เพื่อนของนาเดียซึ่งได้นั่งมาด้วยได้รับบาดเจ็บต้องรักษาตัวที่โรงพยาบาลอยู่ 15 วัน ซึ่งต่อมาก็ได้เสียชีวิต ค่ารักษาพยาบาล (ที่ไม่รวมค่าชุดเซยรายได้) 10,000 บาท ค่าจัดการศพทั้งหมด 40,000 บาท
  - พิตต้าไม่เป็นอะไร แต่เพื่อนของเธอที่นั่งมาด้วยได้รับบาดเจ็บต้องทุพพลภาพโดยถาวร ต้องอยู่โรงพยาบาลหลายเดือน เสียค่ารักษาพยาบาล (ไม่รวมค่าชุดเซย) ไปทั้งสิ้น 300,000 บาท
  - นาย ก ได้รับลูกหลงจากเหตุการณ์ดังกล่าว ต้องอยู่โรงพยาบาล 1 อาทิตย์ เสียค่ารักษาพยาบาล (ไม่รวมค่าชุดเซย) ถึง 40,000 บาท

# กรณีตัวอย่าง

- สมมติว่าไม่มีฝ่ายใดยอมรับผิด และกระบวนการพิสูจน์ความผิดยังไม่สิ้นสุด การสำรองจ่ายค่ารักษาพยาบาลค่าทดแทนและค่าปลงศพจะเป็นดังนี้
- ค่าเสียหายเบื้องต้น
  - บริษัทท่อมเตสำรองจ่ายให้นาเดีย 30,000 บาท และทายาทของเพื่อนของนาเดีย 45,000 บาท
  - บริษัทพึงพาสำรองจ่ายให้เพื่อนของพิตต้า 30,000 บาท
  - บริษัทท่อมเตและบริษัทพึงพาสำรองจ่ายให้นาย ก บริษัทละ 15,000 บาท

# กรณีตัวอย่าง

- ค่าเสียหายส่วนที่เกินจากค่าเสียหายเบื้องต้น
  - นาเดียและพิตต้าเป็นผู้ขับขี่ จะไม่มีสิทธิเรียกร้องค่าเสียหายส่วนนี้
  - บริษัทท่อมเตสสำรองจ่ายให้ทายาทของเพื่อนของนาเดียอีก 258,000 บาท (3,000 บาท เป็นค่าชดเชยรายได้)
  - บริษัทฟิงพาสำรองจ่ายให้เพื่อนของพิตต้าอีก 274,000 บาท (4,000 บาท เป็นค่าชดเชยรายได้) ค่าเสียหายที่เหลือเพื่อนของพิตต้าสามารถเรียกได้จากผู้ที่กระทำละเมิด หลังจากกระบวนการพิสูจน์ความรับผิดชอบเสร็จสิ้นแล้ว
  - บริษัทฟิงพาและบริษัทท่อมเตสสำรองจ่ายให้นาย ก อีกบริษัทละ 5,700 บาท (700 บาท เป็นค่าชดเชยรายได้)

# กรณีตัวอย่าง

- หลังพิสูจน์แล้วพบว่าพิตต้าเป็นฝ่ายผิด
  - บริษัททุ่มเทสามารถไปไล่เบี้ยเอา กับบริษัทพึ่งพาสำหรับค่าเสียหายที่ได้สำรองจ่ายไปทั้งหมด ซึ่งบริษัทพึ่งพาต้องจ่ายเงินคืนบริษัททุ่มเทภายใน 30 วันนับจากวันได้รับการร้องขอ
  - บริษัทพึ่งพาจ่ายให้แก่ณาเดียอีก 20,000 บาท
  - ค่าเสียหายส่วนที่เกินจากความรับผิดชอบของบริษัทประกัน ผู้ที่ถูกละเมิดสามารถไปเรียกร้องได้จากผู้กระทำละเมิดอีกต่อหนึ่ง

# ความคุ้มครองกรณีอุบัติเหตุไม่มีคู่กรณี

- กรณีผู้ประสบภัยที่เป็นผู้ขับขี่และเป็นฝ่ายผิดเอง หรือไม่มีผู้ใดรับผิดชอบตามกฎหมายต่อผู้ขับขี่ที่ประสบภัยดังนี้ ผู้ประสบภัยที่เป็นผู้ขับขี่จะได้รับความคุ้มครองไม่เกินค่าเสียหายเบื้องต้น กล่าวคือ หากบาดเจ็บจะได้รับค่ารักษาพยาบาลไม่เกิน 30,000 บาท หรือเสียชีวิตจะได้รับค่าปลงศพ จำนวน 35,000 บาท หรือเสียชีวิตภายหลังรักษาพยาบาลจะรับค่าเสียหายเบื้องต้นไม่เกิน 65,000 บาท
- กรณีผู้ประสบภัยที่เป็นผู้โดยสารหรือบุคคลภายนอกรถ และผลคดีเห็นว่า ผู้ขับขี่รถคันที่โดยสารเป็นผู้กระทำละเมิด (ประมาณเอง) กรณีบาดเจ็บ จะได้รับการชดเชยค่าเสียหายไม่เกิน 84,000 บาท และกรณีเสียชีวิตหรือสูญเสียชีวิต หรือทุพพลภาพอย่างถาวร จะได้รับการชดเชยไม่เกิน 504,000 บาท แล้วแต่กรณี

# กรณีที่เกี่ยวข้องกับกองทุนทดแทนฯ

- รถของเบเบ้ไม่ได้ทำประกันภัยตามพ.ร.บ. คຸ່ມครองผู้ประสบภัยจากรถไว้
- เบเบ้ขับรถไปชนนาย ก ตายคาที่ ค่าปลงศพและค่าจัดการศพ 10,000 บาท
- ทายาทของนาย ก มีสิทธิได้รับค่าเสียหายเบื้องต้นจากกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยเป็นจำนวนเงินเต็ม 35,000 บาท
- เบเบ้ต้องจ่ายเงินคืนกองทุน 42,000 บาท (มากกว่าที่กองทุนฯจ่ายไป 20%) พร้อมทั้งต้องจ่ายค่าปรับไม่เกิน 20,000 บาทด้วย (จำนวนเงินปรับขึ้นอยู่กับจำนวนครั้งของการทำผิด) อีกทั้งยังต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายเพิ่มเติมถ้าทายาทของนาย ก ฟ้องร้องอีก

# บทลงโทษอื่นๆ สำหรับผู้ฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติ

- เมื่อมีความเสียหายเกิดขึ้นแก่ผู้ประสพภัยจากรถที่บริษัทได้รับประกันภัยไว้ หากบริษัทใดไม่จ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นให้แก่ผู้ประสพภัย (หรือทายาท) ให้เสร็จสิ้นภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ได้รับการร้องขอจากผู้ประสพภัย ต้องระวางโทษ ปรับตั้งแต่ 10,000.-บาท ถึง 50,000.-บาท
- ผู้ใดปลอมเครื่องหมาย ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่หกเดือนถึงห้าปี และปรับตั้งแต่ 10,000.-บาท ถึง 100,000.-บาท

# บทลงโทษอื่นๆ สำหรับผู้ฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติ

- ผู้ใดติดหรือแสดงเครื่องหมายอันเกิดจากการปลอมเครื่องหมายกับรถคันหนึ่งคันใด ต้องระวางโทษเช่นเดียวกับการปลอมเครื่องหมาย
- เจ้าของรถผู้ใดติดเครื่องหมายหรือแสดงเครื่องหมายที่ต้องส่งคืนต่อนายทะเบียน หรือเครื่องหมายที่ใช้ต่อไปไม่ได้แล้ว ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 5,000.-บาท

# ข้อความที่น่าสนใจในกรมธรรม์ประกันภัย ตามพ.ร.บ.

- กรมธรรม์ประกันภัยหรือเอกสารประกอบหรือแนบท้ายกรมธรรม์ประกันภัยซึ่งมีข้อความระบุถึงความรับผิดชอบของบริษัทแตกต่างกันไปจากที่กำหนดไว้ในบทแห่งพระราชบัญญัตินี้ บริษัทจะยกเป็นข้อต่อสู้เพื่อปฏิเสธความรับผิดชอบต่อผู้ประสบภัยในการชดใช้ค่าเสียหายเบื้องต้นมิได้
- บริษัทจะยกเอาเหตุแห่งความไม่สมบูรณ์ หรือการฝ่าฝืนเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยระหว่างบริษัทกับเจ้าของรถ หรือการได้บอกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยกับเจ้าของรถ เพื่อปฏิเสธความรับผิดชอบต่อผู้ประสบภัยในการชดใช้ค่าเสียหายเบื้องต้นมิได้ เว้นแต่บริษัทได้มีหนังสือแจ้งการบอกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยให้เจ้าของรถและนายทะเบียนทราบล่วงหน้า

# ข้อความที่น่าสนใจในกรมธรรม์ประกันภัย ตามพ.ร.บ.

- การบอกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยให้มีผลเมื่อครบกำหนดสามสิบวัน นับแต่วันที่บริษัทได้มีหนังสือแจ้งการเลิกกรมธรรม์ประกันภัยไปยังผู้เอาประกันภัยตามภูมิลำเนาที่ทราบครั้งสุดท้ายโดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ
- บริษัทจะยกเอาความทุจริตหรือความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของผู้เอาประกันภัยมาเป็นข้อต่อสู้เพื่อปฏิเสธความรับผิดชอบในการจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นแก่ผู้ประสบภัยมิได้

# ข้อความที่น่าสนใจในกรมธรรม์ประกันภัยตามพ.ร.บ.

- ในกรณีที่เจ้าของได้เอาประกันภัยตามพ.ร.บ. นี้ไว้กับบริษัท ได้โอนไปให้บุคคลอื่น โดยผลของกฎหมายว่าด้วยมรดก หรือโดยบทบัญญัติแห่งกฎหมายอื่น ให้ผู้ได้มาซึ่งรถดังกล่าวมีฐานะเสมือนเป็นผู้เอาประกันภัยตามกรมธรรม์ประกันภัยนั้นและบริษัทต้องรับผิดชอบตามกรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าวต่อไปตลอดอายุของกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังเหลืออยู่

# ข้อความที่น่าสนใจในกรมธรรม์ประกันภัยตามพ.ร.บ.

- ในกรณีที่บริษัทหรือเจ้าของรถบอกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยก่อนครบกำหนดความคุ้มครอง ไม่ว่าจะด้วยเหตุใดบริษัทต้องแจ้งการบอกเลิกนั้นให้นายทะเบียนทราบ และเจ้าของรถต้องส่งคืนเครื่องหมายที่แสดงว่าได้ทำประกันภัยตามพ.ร.บ. เอาไว้ให้แก่นายทะเบียน หรือทำให้เครื่องหมายนั้นใช้การต่อไปไม่ได้
  - บริษัทหรือเจ้าของรถผู้ใดไม่ปฏิบัติตามมีโทษปรับไม่เกิน 1,000 บาท
  - ถ้าเจ้าของรถผู้ใดติดหรือแสดงเครื่องหมายที่ต้องส่งคืนต่อนายทะเบียนต้องโทษปรับไม่เกิน 5,000 บาท

# ข้อความที่น่าสนใจในกรมธรรม์ประกันภัย ตามพ.ร.บ.

- บริษัทใดฝ่าฝืนไม่ยอมจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นให้แก่ผู้ประสบภัยตามความว่าในพ.ร.บ. หรือเจ้าของรถหรือบริษัทใดที่มีหน้าที่ต้องจ่ายเงินคืนกองทุนฯแต่ไม่ปฏิบัติตามความว่าในพ.ร.บ.แล้ว ให้ต้องระวางโทษปรับตั้งแต่ 10,000 – 50,000 บาท

# การบอกเลิกกรรมธรรม์

## ■ บริษัทบอกเลิก

- 1. ต้องแจ้งการบอกเลิกเป็นหนังสือ ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน โดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียน ตอรับถึงผู้เอาประกันภัย
- 2. ต้องแจ้งการบอกเลิกนั้นไปยังนายทะเบียน ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่บริษัทส่งหนังสือบอกเลิก ไปยังผู้เอาประกันภัย
- 3. บริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัย โดยหักเบี้ยประกันภัยสำหรับระยะเวลาที่กรรมธรรม์ได้ใช้บังคับมา แล้วออกตามส่วน
- 4. บริษัทต้องส่งเครื่องหมายคืนนายทะเบียน/ทำลายเครื่องหมายนั้น ให้ใช้การไม่ได้ ภายใน 15 วัน นับแต่วันครบกำหนด 30 วัน ที่บริษัทได้บอกเลิก

# การบอกเลิกกรรมธรรม์

- ผู้เอาประกันภัยบอกเลิก
  - 1. ต้องแจ้งให้บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษร และมีสิทธิได้รับเบี้ยประกันภัยคืนตามอัตราเบี้ยประกันภัยที่ระบุ
  - 2. ผู้เอาประกันภัย ต้องส่งเครื่องหมายคืนนายทะเบียน / ทำลายเครื่องหมายนั้นให้ใช้การไม่ได้ภายใน 15 วัน นับแต่วันที่ผู้เอาประกันภัยบอกเลิก
  - 3. กรณีผู้เอาประกันภัยบอกเลิก บริษัทต้องแจ้งการบอกเลิกให้นายทะเบียนทราบเป็นหนังสือภายใน 7 วัน นับแต่วันที่กรรมธรรม์สิ้นผลบังคับ

# ข้อยกเว้นสำหรับกรมธรรม์คุ้มครอง ผู้ประสบภัยจากรถ

- 1. สงคราม การรุกราน การกระทำของชาติศัตรู การสู้รบ หรือ การปฏิบัติการที่มีลักษณะเป็นการทำสงคราม (จะได้ประกาศ สงครามหรือไม่ก็ตาม)
- 2. สงครามกลางเมือง การแข็งข้อของทหาร การกบฏ การปฏิวัติ การต่อต้านรัฐบาล การยึดอำนาจการปกครองโดยกำลังทหาร หรือโดยประการอื่น ประชาชนก่อความวุ่นวายถึงขนาด หรือ เท่ากับการลุกฮือต่อต้านรัฐบาล
- 3. วัตถุอาวุธปรมาณู
- 4. การแตกตัวของประจุ การแผ่รังสี การกระทบกับ กัมมันตภาพรังสีจากเชื้อเพลิงปรมาณู หรือจากการปรมาณูอัน เกิดจากการเผาไหม้เชื้อเพลิงปรมาณู และสำหรับจุดประสงค์ข้อ สัญญานี้ การเผาไหม้นั้นรวมถึงกรรมวิธีใดๆ แห่งการแตกแยก ปรมาณูซึ่งดำเนินติดต่อกันไปด้วยตัวของมันเอง

# ข้อยกเว้นสำหรับกรมธรรม์คุ้มครอง ผู้ประสบภัยจากรถ

- 5. ความเสียหายที่เกิดจากรถที่ถูกยกยกออก ฉ้อโกง กรรโชก ลักทรัพย์ ริดเอาทรัพย์ ชิงทรัพย์ หรือปล้นทรัพย์
- 6. การใช้นอกประเทศไทย
- 7. การใช้ในทางผิดกฎหมาย ได้แก่ ใช้รถไปปล้นทรัพย์ ชิงทรัพย์ หรือใช้ขนยาเสพติด เป็นต้น
- 8. การใช้ในการแข่งขันความเร็ว

# ปัญหาการตีความตามพ.ร.บ. ที่น่าสนใจ

- มีรถแล้วไม่ทำประกันภัยตามพ.ร.บ. (ไม่มีดีกว่า)
  - รถที่ไม่ได้จัดทำประกันภัย เมื่อนำไปใช้จะมีความผิดทั้งเจ้าของรถและผู้ใช้รถ
  - รถที่ไม่ได้ทำประกันภัย ถ้าเกิดอุบัติเหตุ เจ้าของรถมีหน้าที่ต้องสำรองจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นให้แก่ผู้ประสบภัยเอง
  - รถที่ไม่ได้ทำประกันภัย ถ้าเกิดอุบัติเหตุก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้อื่น อาจถูกยึดไว้ก่อนจนกว่าเจ้าของรถจะจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นให้แก่ผู้ประสบภัย หรือจ่ายค้ำกองทุนทดแทน ถ้าไม่จ่ายอาจถูกขายทอดตลาดเพื่อนำเงินมาใช้ค้ำแทนได้

# ปัญหาการตีความตามพ.ร.บ. ที่น่าสนใจ

## ■ ขายรถไปโอนลอย

- หากปรากฏว่าเราได้ขายรถไปแล้ว แต่ยังไม่ได้แก้ไขในสมุดคู่มือจดทะเบียนรถ เพียงแต่ทำหนังสือโอนลอย เราอาจถูกฟ้องคดีเป็นจำเลยในฐานะเจ้าของรถที่ปรากฏชื่อในสมุดคู่มือจดทะเบียน

## ■ ซื้อรถมาไม่ได้รับกรรมธรรม์

- ถ้าเจ้าของรถเดิมส่งมอบรถ แต่ยึดกรรมธรรม์เอาไว้เพื่อขอคืนเบี้ยประกันภัยจากบริษัทรับประกันภัย เจ้าของใหม่ต้องรีบจัดทำประกันภัยทันทีที่ได้โอนมา

# ปัญหาการตีความตามพ.ร.บ. ที่น่าสนใจ

- ความเสียหายต่ออนามัยไม่ได้รับความคุ้มครอง
  - ภัยอันตรายจากรถ หรือจากสิ่งของที่บรรทุก หรือติดตั้งในรถนั้น ทำให้ผู้โดยสารภัยเสื่อมเสียสุขภาพไม่ได้รับความสุขหรือความสะดวกสบายในการดำเนินชีวิต
  - เสียค่ารักษาพยาบาลไปแล้ว 9,000 บาทแต่ยังเดินขาเกแผลกอยู่จะขอซื้อไม้เท้าค้ำยันราคา 3,000 บาทเพื่อความสะดวกในการเดิน กรณีเช่นนี้ไม่สามารถเรียกร้องได้

# ปัญหาการตีความตามพ.ร.บ. ที่น่าสนใจ

- ค่าเสียหายเบื้องต้น VS ค่าสินไหมทดแทน
  - ค่าเสียหายเบื้องต้นเป็นส่วนหนึ่งของค่าสินไหมทดแทน การได้รับชดใช้ค่าเสียหายเบื้องต้นไม่ตัดสิทธิผู้ประสพภัยที่จะเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเพิ่มเติม
  - ค่าเสียหายเบื้องต้นจ่ายเมื่อต้องมีการพิสูจน์ความรับผิดชอบ แต่ถ้าอุบัติเหตุเป็นที่ประจักษ์ว่าผู้ครอบครองหรือผู้ควบคุมยานพาหนะต้องรับผิดชอบต่อผู้ประสพภัย สิ่งที่จะต้องจ่ายให้แก่ผู้ประสพภัยจึงต้องเป็นค่าสินไหมทดแทนทั้งจำนวน



QUESTIONS



- **Email:**
  - [fbusnwk@ku.ac.th](mailto:fbusnwk@ku.ac.th)
- **Homepage:**
  - <http://fin.bus.ku.ac.th/nattawoot.htm>
- **Mobile:**
  - 087- 5393525
- **Office:**
  - ชั้น 9 ตึกใหม่คณะบริหารธุรกิจ