



ข่าวคณะกรรมการธิการการพัฒนาเศรษฐกิจ สำนักกรรมการ ๑ สมาชิกวุฒิสภา

โทรศัพท์/โทรสาร ๐ ๒๒๕๒ ๖๑๘๑ E-mail : Thaeconcommittee@Gmail.com



**การประชุมคณะกรรมการการพัฒนาเศรษฐกิจ สมาชิกวุฒิสภา ครั้งที่ ๖๕
วันพฤหัสบดีที่ ๑๗ มีนาคม ๒๕๖๕ (ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ด้วยโปรแกรม Zoom Cloud Meetings)**

ที่ประชุมได้พิจารณาศึกษา เรื่อง “ปัญหาและแนวทางการแก้ไขการเคลมประกันหลังจากธุรกิจประกันประสบปัญหาทางการเงิน” โดยเชิญสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สมาคมประกันชีวิตไทย สมาคมประกันวินาศภัยไทย และคณะผู้ร้องเรียนสรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

คณะผู้ร้องเรียน กล่าวชี้แจงต่อที่ประชุมเกี่ยวกับความเดือดร้อนจากการที่ไม่สามารถเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนจากการทำประกันภัยกับบริษัทผู้รับประกันภัยได้ สรุปได้ว่า ปัจจุบันกลุ่มผู้ร้องเรียนทำประกันภัยการติดเชื้อโรคไวรัสโคโรนา (covid-๑๙) แบบเจอ จ่าย จบ ยังไม่ได้รับการจ่ายชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทน ซึ่งการดำเนินการขอยื่นชำระหนี้จากการเอาประกันภัย ประชาชนผู้เอาประกันภัยต้องหาข้อมูลเกี่ยวกับขั้นตอนและวิธีการยื่นคำขอรับชำระหนี้ด้วยตนเอง ซึ่งการดำเนินการมีความยุ่งยากและเข้าถึงข้อมูลได้ยาก จากวิธีการยื่นคำร้อง ๓ วิธี คือ ๑) การยื่นผ่านระบบออนไลน์ เมื่อยื่นคำร้องผ่านระบบออนไลน์แล้วยังต้องจัดส่งเอกสารดังกล่าวไปรษณีย์อีกด้วย ซึ่งการจัดส่งเอกสารทางไปรษณีย์จะทำให้เกิดความล่าช้า ๒) การยื่นคำร้องต่อ คปภ. มีความล่าช้าเนื่องจาก คปภ. ต้องยื่นเรื่องต่อกองทุนประกันวินาศภัย (กปว.) อีกครั้งหนึ่ง เพื่อพิจารณา และ ๓) การยื่นคำร้องต่อกองทุนประกันวินาศภัย (กปว.) โดยตรงซึ่งหน่วยงานมีอยู่แห่งเดียว และเมื่อ กปว.อนุมัติการจ่ายชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทน การรับเงินดังกล่าวต้องมีการยืนยันตัวตนต่อ กปว.ก่อน ถือเป็นขั้นตอนที่ยุ่งยาก ดังนั้น เพื่อเป็นการแก้ไขปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนให้กับประชาชนผู้เอาประกันภัย ควรกำหนดระยะเวลาการดำเนินการจ่ายชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนวิธีการและจำนวนเงินให้ชัดเจนและต้องดำเนินการอย่างรวดเร็ว พร้อมแนวทางการป้องกันปัญหาในอนาคตหากเกิดกรณีที่บริษัทประกันภัยไม่สามารถจ่ายค่าชดเชยได้เช่นเดียวกับการประกันภัยการติดเชื้อโรคไวรัสโคโรนา (covid-๑๙) ด้วย โดยการลดขั้นตอนการดำเนินการและให้ประชาชนสามารถเข้าถึงกระบวนการจ่ายค่าสินไหมทดแทนได้ง่ายและสะดวกมากขึ้น

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กล่าวชี้แจงเกี่ยวกับการพิจารณาอนุมัติแบบประกันภัยการติดเชื้อโรคไวรัสโคโรนา (covid-๑๙) เจอ จ่าย จบ โดยความเห็นชอบของนายทะเบียน ซึ่งเป็นไปตามกฎ กติกาและเงื่อนไขทุกประการ ซึ่งบริษัทที่จะเสนอแบบประกันภัยการติดเชื้อโรคไวรัสโคโรนา (covid-๑๙) และได้รับความเห็นชอบต้องเป็นบริษัทที่มีความมั่นคงและความพร้อมตามมาตรฐานต่าง ๆ คือ มีเงินลงทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องต่าง ๆ ที่เพียงพอ แต่ปัญหาที่เกิดขึ้นในปัจจุบันเกิดจากการบริหารความเสี่ยงของบริษัทอย่างแท้จริงและเกิดขึ้นเฉพาะบางบริษัทเท่านั้น โดยไม่ได้มีผลกระทบในเชิงระบบแต่อย่างใด ซึ่งสาเหตุอาจจะเกิดจากบริษัทประกันภัยบางแห่งประมาณการการจำหน่ายประกันภัยการติดเชื้อโรคไวรัสโคโรนา (covid-๑๙) เจอ จ่าย จบที่ผิดพลาด โดยคิดว่าการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ดังกล่าวจะสามารถรับความเสี่ยงได้จึงมีการเปิดจำหน่ายโดยเฉพาะการจำหน่ายผ่านระบบออนไลน์ที่จำหน่ายได้อย่างรวดเร็วและมีจำนวนมาก แต่การรายงานจำนวนกรมธรรม์ที่แท้จริงจากจำหน่ายของตัวแทนมายังบริษัทฯ มีความล่าช้า เมื่อเกิดปัญหาขึ้นทำให้ไม่สามารถแก้ไขปัญหาที่ไต่ทัน แต่บางบริษัทฯ ที่มีการบริหารความเสี่ยงได้เป็นอย่างดี ขณะที่เชื้อโรคไวรัสโคโรนา (covid-๑๙) กลายพันธุ์และมีการแพร่ระบาดเป็นจำนวนมากได้หยุดการจำหน่ายประกันภัยนี้ แต่หลายบริษัทที่ประสบปัญหาสภาพคล่อง ได้ดำเนินการใช้กลไกการบริหารความเสี่ยงโดยขอยกเลิกกรมธรรม์กับผู้เอาประกันภัย



ข่าวคณะกรรมการการพัฒนาศรษฐกิจ สำนักกรรมการ ๑ สมาผู้แทนราษฎร

โทรศัพท์/โทรสาร ๐ ๒๒๕๒ ๖๑๘๑ E-mail : Thaieconcommittee@Gmail.com



ทั้งหมด ซึ่งสำนักงาน คปภ. เห็นว่าการดำเนินการดังกล่าวไม่เป็นธรรมกับผู้เอาประกันภัยเพราะผู้เอาประกันภัยไม่ได้กระทำความผิดในสาระสำคัญของสัญญาที่เอาประกันภัยไว้ แต่สัญญาประกันภัยนอกจากอยู่ภายใต้บังคับของกฎหมายประกันภัยแล้วยังถูกกำกับดูแลโดยกฎหมายว่าด้วยข้อสัญญาที่ไม่เป็นธรรมด้วย การยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยโดยผู้เอาประกันภัยไม่ได้กระทำความผิดในสาระสำคัญของสัญญาประกันภัยย่อมถือว่าเป็นการขัดต่อพระราชบัญญัติว่าด้วยข้อสัญญาที่ไม่เป็นธรรมดังกล่าวนี้ การชำระค่าสินไหมทดแทน ตามประกาศ คปภ. เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัยพ.ศ. ๒๕๕๙ ได้กำหนดขั้นตอนและวิธีการดำเนินการไว้ชัดเจน โดยการ claim ประกันภัย เมื่อมีหลักฐานครบถ้วน บริษัทผู้รับประกันภัยมีหน้าที่ต้องจ่ายชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนให้ผู้เอาประกันภัยใน ๑๕ วัน หากบริษัทฯ ไม่ดำเนินการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนให้ผู้เอาประกันภัยในระยะเวลาที่กำหนดต้องรับโทษปรับตามกฎหมาย

สมาคมประกันวินาศภัยไทย กล่าวชี้แจงเกี่ยวกับการออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันภัยการติดเชื้อโรคไวรัสโคโรนา (covid-๑๙) ถือเป็นเจตนาที่ดี แต่การมีข้อมูลไม่เพียงพอและเครื่องมือบริหารความเสี่ยงบางอย่างไม่สามารถนำมาใช้ได้ จึงทำให้เกิดปัญหาขึ้น แต่โดยระบบของกองทุนประกันวินาศภัยได้สร้างความเชื่อมั่นให้กับประชาชนว่าจะได้รับการชำระค่าชดเชยจากการเอาประกันภัยอย่างแน่นอน ซึ่งต้องยอมรับว่าจำนวนผู้ติดเชื้อและเสียชีวิตจากโรคไวรัสโคโรนา(covid-๑๙) ในปี พ.ศ. ๒๕๖๔ มีจำนวนเพิ่มขึ้นจากจำนวนเดิมในช่วงเวลาที่มีการออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันภัยดังกล่าวเป็นจำนวนถึง ๓๐๐ เท่า ทำให้บริษัทประกันภัยบางบริษัทประสบปัญหา หนี้สินที่เกิดขึ้นถูกโอนไปให้กองทุนประกันวินาศภัยดำเนินการ ซึ่งมีเสนอ claim ต่อกองทุนประกันวินาศภัยเป็นจำนวนมาก ทำให้การดำเนินการเกิดความล่าช้า แต่มีการพยายามแก้ไขปัญหาย่างต่อเนื่อง โดยผู้เอาประกันภัยจะได้รับการชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนอย่างแน่นอน ซึ่งสถานะทางการเงินของกองทุนประกันวินาศภัยมีจำนวนเงินเพียงพอในการนำมาจ่ายชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนให้ผู้เอาประกันภัยในการดำเนินการระยะหนึ่ง

สมาคมประกันชีวิตไทย กล่าวชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ในส่วนบริษัทประกันชีวิตจะไม่มีการจำหน่ายประกันภัยการติดเชื้อโรคไวรัสโคโรนา (covid-๑๙) แบบเจอ จ่าย จบ แต่จากบทเรียนและปัญหาที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ดังกล่าว สมาคมฯ ก็จะได้นำข้อมูลหารือกับสมาชิกเพื่อรับทราบถึงปัญหาที่เกิดขึ้นและจะได้หาแนวทางแก้ไข หรือป้องกันปัญหาที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตโดยเฉพาะการบริหารความเสี่ยง ซึ่งกรณีของการดำเนินการของบริษัทประกันชีวิต ในการกำหนดผลิตภัณฑ์การประกันภัยของบริษัทจะมีนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นผู้คำนวณอัตราเบี้ยประกันภัยภายใต้สมมุติฐานที่บริษัทประกันชีวิตแต่ละแห่งเสนอมาและภายหลังการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัยซึ่งอาจจะเป็นระยะเวลา ๓ เดือน หรือ ๖ เดือน จะมีการประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาจากสมมุติฐานก่อนการจำหน่ายและเมื่อมีการจำหน่ายแล้ว หากพบว่าการเปลี่ยนแปลงในเรื่องใดก็จะมี การดำเนินการปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงโดยตลอดหรือถ้าผลิตภัณฑ์ใดมีความเสี่ยงสูงบริษัทฯ จะดำเนินการยกเลิกการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ดังกล่าวทันที

ที่ประชุมเห็นว่า การประกันเชื้อโรคไวรัสโคโรนา (covid-๑๙) ซึ่งถือเป็นโรคอุบัติใหม่ ข้อมูล สถิติของการติดเชื้อยังไม่มีที่แน่นอน จึงส่งผลกระทบต่อผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ได้รับอนุมัติ ทั้งเงื่อนไขของการเอาประกันและโอกาสการติดเชื้อที่จะมีความเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา โดยความเสี่ยงดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อบริษัทประกันภัย ประชาชนที่ได้ซื้อผลิตภัณฑ์ประกันภัย รวมทั้งการขาดสภาพคล่องและการปิดกิจการ



ข่าวคณะกรรมการธิการการพัฒนาเศรษฐกิจ สำนักกรรมการ ๑ สภาผู้แทนราษฎร

โทรศัพท์/โทรสาร ๐ ๒๒๔๒ ๖๑๘๑ E-mail : Thaeconcommittee@Gmail.com



ของบริษัทประกันภัย ซึ่งปัญหาดังกล่าวอาจจะเกิดจากการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทประกันภัย หากมีการถอดบทเรียนของสถาบันการเงินต่าง ๆ ที่มีการกำกับดูแลอย่างเคร่งครัดก็จะทำให้ผู้บริโภคได้รับความคุ้มครองและป้องกันเพิ่มมากขึ้น ซึ่งการดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวพบว่ายังมีช่องโหว่ทางกฎหมายที่จะต้องมีการพิจารณาและแก้ไข กฎ ระเบียบและกฎหมายให้เกิดความชัดเจนและคุ้มครองประชาชนมากขึ้น

ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการธิการการพัฒนาเศรษฐกิจ สภาผู้แทนราษฎร
กลุ่มงานคณะกรรมการธิการการพัฒนาเศรษฐกิจ
วันพฤหัสบดีที่ ๑๗ เดือน มีนาคม ปี พ.ศ. ๒๕๖๕
(ข้อมูล ณ เวลา ๑๒.๐๕ นาฬิกา)