



ปัญหาเกี่ยวกับกรรมธรรม์ประจักษ์ความเชื่อต่าง

โดย

นายสุภกิจ คุญพพรพงศ์

การค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญา
นิติศาสตรมหาบัณฑิต คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

ปีการศึกษา 2552

ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

ปัญหาเกี่ยวกับกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์



การค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญา

นิติศาสตรมหาบัณฑิต คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

ปีการศึกษา 2552

ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

PROBLEMS OF FIDELITY GUARANTEE INSURANCE POLICY



**AS INDEPENDENT STUDY SUBMITTED IN PARTIAL FULFILLMENT OF THE
REQUIREMENTS FOR THE DEGREE OF MASTER OF LAWS
GRADUATE SCHOOL OF LAW
ASSUMPTION UNIVERSITY**

DECEMBER 2009

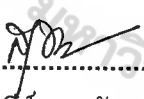
ชื่อเรื่องการค้นคว้าอิสระ : ปัญหาเกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์
(PROBLEMS OF FIDELITY GUARANTEE INSURANCE POLICY)
ชื่อผู้เขียน : นายศุภกิจ คฤพรพงศ์
ชื่อปริญญา : นิติศาสตรมหาบัณฑิต (สาขากฎหมายธุรกิจ)
ที่ปรึกษาการค้นคว้าอิสระ : รองศาสตราจารย์ สุเมธ จานประดับ

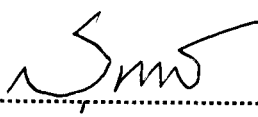
คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ อนุมัติให้การค้นคว้าอิสระฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่ง
ของการศึกษาลักสูตรปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต


..... ผู้อำนวยการบัณฑิตศึกษา คณะนิติศาสตร์
(รองศาสตราจารย์ ณิชพงศ์ โปษกะบุตร)

คณะกรรมการสอบการค้นคว้าอิสระ


..... ประธานกรรมการ
(ศาสตราจารย์พิเศษ สติธิโชค ศรีเจริญ)


..... กรรมการ
(นางสุนีย์ ทองจันทร์)


..... กรรมการ
(รองศาสตราจารย์ สุเมธ จานประดับ)

ชื่อเรื่องการค้นคว้าอิสระ : ปัญหาเกี่ยวกับกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์
 ชื่อผู้เขียน : นายศุภกิจ คฤพรพงศ์
 ชื่อปริญญา : นิติศาสตรมหาบัณฑิต (สาขากฎหมายธุรกิจ)
 ปีการศึกษา : 2552
 ที่ปรึกษาการค้นคว้าอิสระ : รองศาสตราจารย์ สุเมธ จานประดับ

บทคัดย่อ

เนื่องจากกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์มีความเสี่ยงสูงกับผู้รับประกันภัยในการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่นายจ้างผู้เอาประกันภัย กล่าวคือ การทุจริต ชักยอก หรือนื้อโกงของลูกจ้างนั้นนายจ้างไม่สามารถคาดการณ์ได้ว่าจะเกิดขึ้นเมื่อใด ดังนั้น ผู้พิจารณารับประกันภัยของบริษัทผู้รับประกันภัยต้องมีประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ อีกทั้งต้องพิจารณาถึงความมั่นคงกิจการของนายจ้าง ระบบการควบคุมและตรวจสอบทางการเงินของนายจ้าง ประวัติการทำงาน of ลูกจ้างรวมถึงผู้ค้ำประกันของลูกจ้างประกอบการตัดสินใจในการรับประกันภัยด้วย

จากการวินิจฉัยว่าข้อความในกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ของต่างประเทศ เช่น ประเทศอังกฤษ ประเทศออสเตรเลียจะใช้กรรมธรรม์ฉบับมาตรฐานจึงไม่เกิดปัญหาในการเสนอขายกรรมธรรม์ให้แก่นายจ้างผู้เอาประกันภัย อีกทั้งยังได้กำหนดคำจำกัดความคำว่า “ลูกจ้าง” หรือ “พนักงาน” ไว้ในกรรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าวไว้ด้วย ดังนั้น เมื่อมีการทุจริต ชักยอก หรือนื้อโกงของลูกจ้างเกิดขึ้นจึงไม่เกิดปัญหาการใช้ดุลพินิจการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่นายจ้างผู้เอาประกันภัย แต่ข้อความในกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ของบริษัทผู้รับประกันภัยในประเทศไทยเสนอขายแก่นายจ้างผู้เอาประกันภัยนั้นแต่ละบริษัทมีความแตกต่างกัน อีกทั้งไม่มีคำจำกัดความคำว่า “ลูกจ้าง” หรือ “พนักงาน” ไว้ในกรรมธรรม์ เมื่อมีการทุจริต ชักยอก หรือนื้อโกงของลูกจ้างเกิดขึ้นจึงเกิดปัญหาการใช้ดุลพินิจในการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่นายจ้างผู้เอาประกันภัย

ดังนั้น ผู้เขียนมีข้อเสนอแนะว่า ควรกำหนดให้กรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์เป็นกรรมธรรม์ประกันภัยฉบับมาตรฐาน โดยกำหนดประเภทของกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ และกำหนดข้อความในกรรมธรรม์ประกันภัยไว้ให้ชัดเจน อาทิ กำหนดเงื่อนไขของกรรมธรรม์ และคำจำกัดความคำว่า “ลูกจ้าง” หรือ “พนักงาน” ไว้ในกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์เช่นเดียวกับต่างประเทศ

Independent Study Paper Title : Problems of Fidelity Guarantee Insurance Policy
Author Name : Mr. Supphakij Kharuehapornpong
Degree : Master of Laws (Business Law)
Academic Year : 2009
Advisory : Assoc.Prof.Sumate Janpradub

ABSTRACT

As in the Fidelity Guarantee Insurance, there is a great chance that the insurers would have to indemnify to the insured employers because, obviously, the dishonesty, embezzlement and fraud of the employees are unforeseeable; no one could have predicted it. Thus, the underwriters have to be experienced and expert in risk assessment so that they could make decisions whether to insure against the employers' loss or damage. In order to do that, the insurers have to take various facts into account – the stability of the employers' businesses, the controlling and checking system of the employers' financial status, the employees' employment records as well as the background check of the employees' guarantors.

The studies of the terms used in Fidelity Guarantee Insurance policies of England and Australia reveal that both countries' Fidelity Guarantee Insurance policies are standard policies in which the terms "employees" and "office workers" are clearly defined. Consequently, it is not difficult for the employers to decide to purchase such insurance policies. Moreover, such clear definitions also eliminate the disputes over the insurers' discretion to indemnify to the insured employers when their employees commit dishonest acts, embezzlement, or fraud. On the contrary, in Thailand, the terms that each insurance company uses in the Fidelity Guarantee Insurance policies are different. Besides, such policies provide no definition of the words "employees" and "office workers". As a result, the disputes over the insurers' discretion to indemnify to the insured employers would be raised whenever the dishonest act, embezzlement, or fraud occurs.

Therefore, the author recommends that the Fidelity Guarantee Insurance policies should be categorized and in form of standard policies in which the terms and conditions are clearly

stated, as well as the words “employees” and “office workers” should be defined in such policies as in other countries.



กิตติกรรมประกาศ

การค้นคว้าอิสระเล่มนี้สำเร็จลงด้วยความอนุเคราะห์จากครูบาอาจารย์โดยแท้ ผู้เขียนขอ
 ระบุนามท่านทั้งหลายเหล่านี้ไว้เพื่อแสดงกราบการวะและขอบพระคุณเป็นอย่างสูงดังต่อไปนี้
 รองศาสตราจารย์ สุเมธ งานประดับ ที่ปรึกษาการค้นคว้าอิสระผู้สละเวลาอันมีค่าแนะนำและให้
 คำปรึกษากับผู้เขียนเป็นอย่างดีตลอดมา ศาสตราจารย์พิเศษ สิทธิโชค ศรีเจริญ ประธานกรรมการ
 สอบการค้นคว้าอิสระที่ให้คำแนะนำและให้ความรู้แก่ผู้เขียนอย่างมากมาย อาจารย์สุนีย์ ทองจันทร์
 กรรมการสอบ ผู้ที่คอยแนะนำและช่วยเหลือผู้เขียนในการหาข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อให้การค้นคว้า
 อิสระของผู้เขียนมีความสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น รองศาสตราจารย์ รัชพงศ์ โพษะกะบุตร ผู้อำนวยการ
 บัณฑิตศึกษาผู้ให้คำแนะนำอันเปี่ยมไปด้วยความรู้แก่ผู้เขียน

ผู้เขียนขอขอบพระคุณ นางสาวพิศ ฤทธิพรพงศ์ ผู้เป็นมารดาและครอบครัวของผู้เขียนที่
 คอยให้กำลังใจและคอยอยู่เคียงข้างมาโดยตลอดจนผู้เขียนสามารถเขียนการค้นคว้าอิสระเล่มนี้
 สำเร็จได้ด้วยดี นอกจากนี้บุคคลที่ผู้เขียนกล่าวนามในข้างต้น ผู้เขียนขอขอบพระคุณบุคคลอื่นที่
 มิได้เอ่ยนามแต่เป็นผู้ที่มีส่วนช่วยผู้เขียนในการเขียนสารนิพนธ์ฉบับนี้ด้วย

หากการค้นคว้าอิสระเล่มนี้จะเป็นข้อมูลที่เป็นประโยชน์แก่ผู้อื่น ผู้เขียนขอยกคุณงาม
 ความดีดังกล่าวให้แก่ผู้มีพระคุณและมีส่วนร่วมที่ได้กล่าวมาแล้ว แต่หากมีข้อผิดพลาดประการใด
 สำหรับสารนิพนธ์ฉบับนี้ผู้เขียนขอน้อมรับไว้แต่เพียงผู้เดียว

นายศุภกิจ ฤทธิพรพงศ์

สารบัญ

หน้า

บทคัดย่อภาษาไทย.....	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	ฉ
กิตติกรรมประกาศ.....	ช
บทที่ 1 บทนำ.....	1
1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา.....	3
1.3 สมมติฐานของการศึกษา.....	3
1.4 ขอบเขตของการศึกษา.....	4
1.5 วิธีการดำเนินศึกษา.....	4
1.6 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	4
บทที่ 2 ความเป็นมา แนวคิด และทฤษฎีเกี่ยวกับการประกันภัยความซื่อสัตย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง.....	5
2.1 ประวัติและความเป็นมาของการประกันภัยความซื่อสัตย์.....	5
2.2 แนวความคิดเกี่ยวกับประกันภัยความซื่อสัตย์.....	6
2.3 ความหมายลักษณะ และประเภทของกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์....	8
2.4 กฎหมายที่ใช้บังคับกับกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์.....	16
บทที่ 3 การประกันภัยความซื่อสัตย์ตามกรรมธรรม์ของต่างประเทศ.....	23
3.1 ประเทศอังกฤษ.....	24
3.1.1 การประกันภัยความซื่อสัตย์ตามกฎหมายอังกฤษ.....	24

สารบัญ (ต่อ)

หน้า

3.1.2 กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการทางธนาคารของ ประเทศอังกฤษ.....	28
3.2 ประเทศออสเตรเลีย.....	29
3.2.1 ความหมายของกรรมกรรมประกันภัย.....	30
3.2.2 ลักษณะกรรมกรรมประกันภัย.....	30
3.3 ประเทศสหรัฐอเมริกา.....	31
3.4 ประเทศมาเลเซีย.....	34
3.4.1 กรรมกรรมประกันภัยความซื่อสัตย์ของประเทศมาเลเซีย.....	34
บทที่ 4 ปัญหาและอุปสรรคกรรมกรรมประกันภัยความซื่อสัตย์.....	36
4.1 ปัญหาการกำหนดข้อความในกรรมกรรมประกันภัยความซื่อสัตย์.....	36
4.2 การใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาขอใช้ค่าสินไหมทดแทน.....	44
บทที่ 5 บทสรุปและข้อเสนอแนะ.....	46
5.1 บทสรุป.....	46
5.2 ข้อเสนอแนะ.....	49
บรรณานุกรม.....	51
ภาคผนวก.....	52
ก. Fidelity Gurantee Policy Form Chubb UK FG Only – 90.....	53
ข. Fidelity Gurantee Insurance Policy Form Ansver Insurance Limited, Australia.....	69

สารบัญ (ต่อ)

หน้า

ค. การประกันภัยความซื่อสัตย์ของบริษัทไทยศรีประกันภัย.....	83
ง. การประกันภัยความซื่อสัตย์ของบริษัทเมืองไทยประกันภัย.....	90
ประวัติผู้เขียน.....	102



บทที่ 1

บทนำ

1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

เนื่องจากปัจจุบันเป็นยุคของวัตถุนิยม ผู้คนทั้งหลายต้องการแสวงหาความสุขสบายให้แก่ชีวิตและครอบครัวของตนโดยไม่คำนึงว่าการได้มาซึ่งทรัพย์สินและเงินทองจะมีที่มาอย่างไร การทำงานในบริษัทหรือห้างร้านต่างๆ ของลูกจ้างเป็นการทำงานที่อยู่ในสถานะอันจำกัดไม่สามารถได้รับค่าตอบแทนอื่นใดนอกจากสวัสดิการและเงินเดือนที่ได้รับอยู่เป็นประจำหรือที่คนส่วนใหญ่มักเรียกว่า “มนุษย์เงินเดือน” ซึ่งเมื่อรายได้ที่ได้รับไม่สอดคล้องกับความต้องการของชีวิตและครอบครัวเพื่อสนองความต้องการของตน ซึ่งลูกจ้างบางคนอาจกระทำการทุจริตในหน้าที่การงานเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สิน โดยมิได้คำนึงถึงความเสี่ยงของนายจ้างหรือบริษัทของตน รวมทั้งมิได้คำนึงถึงว่าการกระทำเช่นนั้นผิดกฎหมาย ซึ่งอาจจะถูกเลิกจ้าง เมื่อลูกจ้างทำการทุจริตกันมากจึงส่งผลให้นายจ้างเกิดความระแวงในการทำงานของลูกจ้างจนต้องระมัดระวังพฤติกรรมหรือสอดส่องการทำงานของลูกจ้างมากขึ้น เพราะการทุจริตแต่ละครั้งอาจสร้างความเสียหายเป็นเงินจำนวนมหาศาล โดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกจ้างที่ทำงานในตำแหน่งที่เกี่ยวข้องกับการเงิน อันเป็นอาชีพที่ต้องใช้ความซื่อสัตย์และความซื่อตรงอย่างยิ่งवादเพราะหากลูกจ้างกระทำการทุจริตจะก่อให้เกิดความเสียหายเป็นวงกว้าง เช่น พนักงานธนาคารที่ทำการยักยอกเงินของลูกค้าธนาคารไปเป็นจำนวนมหาศาลโดยใช้เวลาเพียง 1 ปีครึ่งเท่านั้น หรือการที่พนักงานรถขนเงินของบริษัทแห่งหนึ่งที่วางแผนร่วมกับผู้อื่นปล้นเงินของบริษัทที่ตนต้องขนไปส่ง จากข้อเท็จจริงที่กล่าวมาจึงแสดงให้เห็นได้ว่าการงานที่เกี่ยวข้องกับการเงินนั้นต้องอาศัย ความซื่อสัตย์ เป็นสำคัญ

เมื่อนายจ้างมีความเสี่ยงจากการทุจริตของลูกจ้าง จึงทำให้นายจ้างหาวิธีที่จะปกป้องตนเองและลดความเสี่ยงจากการสูญเสียทรัพย์สินและไม่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่ธุรกิจของตน จึงนำความเสี่ยงภัยดังกล่าวมาทำการประกันภัยในรูปแบบของการประกันวินาศภัยที่เรียกว่า “การประกันภัยความซื่อสัตย์” (Fidelity Guarantee) เพื่อลดภาระของนายจ้างที่ต้องเผชิญหรือรับความเสี่ยงภัยดังกล่าวแต่เพียงผู้เดียวเพราะตามความเป็นจริงในองค์กรแต่ละแห่งอาจมีลูกจ้างเพียงคนเดียวหรือหลายคนทำการทุจริต และแม้ว่าลูกจ้างที่เข้าทำงานในตำแหน่งที่ต้องการความซื่อสัตย์ อาทิ พนักงานการเงิน ก่อนรับเข้าทำงานต้องมีผู้ค้ำประกันหรือวางเงินประกันความเสียหายที่อาจเกิดได้ในอนาคตแต่การประกันดังกล่าวอาจไม่เพียงพอที่จะเยียวยาความเสียหายที่เกิดขึ้นได้เพราะการค้ำประกันสามารถจำกัดจำนวนเงินหรือหนี้ที่จะทำการค้ำประกันได้ ทั้งมูลค่า

ของทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันอาจไม่เพียงพอต่อความเสียหายที่เกิดขึ้น ฉะนั้น การประกันภัยความซื่อสัตย์จึงเข้ามามีบทบาทในการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่นายจ้างจากการทำงานของลูกจ้างได้มากขึ้น

“การประกันภัยความซื่อสัตย์ หมายความว่า ข้อตกลงที่จะชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้แก่ นายจ้างหากมีความเสียหายเกิดจากการที่ลูกจ้างขาดความซื่อสัตย์ในการทำงานสำหรับลูกจ้างที่อยู่ในตำแหน่งที่ได้รับความเชื่อถือ” จากปัญหาความทุจริตของลูกจ้างที่พบกันอยู่บ่อยครั้ง ดังนั้น บริษัทประกันภัยหรือผู้รับประกันภัยจึงเล็งเห็นความสำคัญในการจัดทำกรมธรรม์การประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้างเพื่อคุ้มครองสำหรับจำนวนเงินที่นายจ้างสูญเสียไปเนื่องจากการฉ้อโกง หรือขโมย หรือทุจริตของลูกจ้างในหน้าที่ที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย รวมทั้งนายจ้างได้ทราบในระหว่างระยะเวลาประกันภัยนี้ หรือภายในระยะ 3 เดือนนับแต่วันที่ลูกจ้างตาย หรือวันที่ได้ลูกจ้างออก หรือลูกจ้างถูกออกจากงาน หรือภายในระยะเวลาสามเดือนนับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาประกันภัย สุดแล้วแต่วันไหนจะถึงก่อน ซึ่งข้อกำหนดของกรมธรรม์ประกันภัย ให้ถือว่าเป็นเงื่อนไขบังคับก่อนสำหรับการที่นายจ้างจะได้รับเงินชดเชยตามสัญญาประกันภัยนี้ เพื่อตอบแทนนายจ้างซึ่งได้ชำระเบี้ยประกันภัยแล้ว ซึ่งกรมธรรม์ประกันภัยชนิดนี้มุ่งการคุ้มครองตัวทรัพย์สินอันเป็นกรรมสิทธิ์ของผู้เอาประกันภัยหากเสียหายหรือสูญเสียไปเนื่องจากความไม่ซื่อสัตย์ของลูกจ้างหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินซึ่งอาจจะเป็นเงินสดหรือสินค้านี้หรือวัตถุที่เก็บรักษาไว้ในความควบคุมดูแลของลูกจ้างก็ได้ การประกันภัยความซื่อสัตย์นี้อาจแบ่งออกเป็นการประกันความซื่อสัตย์ในทางการค้า (Commercial Guarantee) ซึ่งเป็นการคุ้มครองการสูญหายของเงินหรือสินค้านั้นเนื่องมาจากการกระทำผิดหรือทุจริตของลูกจ้างเป็นกรรมวิธีชนิดที่ระบุชื่อหรือตำแหน่งของลูกจ้างไว้โดยเฉพาะและกรรมวิธีชนิดนี้คุ้มครองความทุจริตของลูกจ้างทั้งหมดก็ได้ การประกันความซื่อสัตย์อีกชนิดหนึ่งเป็นการประกันความเสียหายใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นได้ (Contingency Indemnities) เช่น ความเสียหายในการจ่ายเงินให้กับผู้ที่ไม่มีความซื่อสัตย์รับเงินนั้น ความเสียหายในการออกเอกสารสิทธิ เช่น ออกใบหุ้นผิดพลาด ความเสียหายเหล่านี้บางกรณีเป็นความเสียหายกับตัวทรัพย์สินโดยตรงแต่ในบางกรณีเป็นความเสียหายในทางทรัพย์สิน Pecuniary Loss¹

แม้การประกันภัยความซื่อสัตย์จะเป็นรูปแบบการประกันภัยที่เริ่มได้รับความนิยมในกลุ่มบริษัทหรือนายจ้างที่การทำงานหรือการดำเนินกิจการต้องอาศัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้างเป็นสำคัญ เพื่อป้องกันความเสียหายจากการกระทำของลูกจ้างต่อนายจ้างก็ตาม แต่ข้อความในกรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ที่บริษัทผู้รับประกันภัยเสนอขายให้แก่ นายจ้างผู้เอาประกันภัยมีความแตกต่างกัน อีกทั้งในกรมธรรม์ไม่มีการกำหนดคำจำกัดความของคำว่า “ลูกจ้าง” หรือ “พนักงาน”

¹ สิทธิโชค ศรีเจริญ, ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการประกันภัย (กรุงเทพมหานคร: สถาบันประกันภัยไทย, 2538), หน้า 28.

ไว้ด้วย จึงทำให้เกิดปัญหาในการเสนอขายกรรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าวของบริษัทผู้รับประกันภัย อีกทั้งปัญหาการใช้ดุลพินิจในการชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้แก่นายจ้างผู้เอาประกันภัยเมื่อลูกจ้างทำการทุจริต ยักยอก หรือนื้อโกง

จากปัญหาที่กล่าวมาข้างต้น ผู้เขียนจึงต้องการศึกษาว่าข้อความในกรรมธรรม์ประกันภัย ความซื่อสัตย์ของต่างประเทศกับประเทศไทยแตกต่างกันอย่างไร รวมถึงกรรมธรรม์ประกันภัย ความซื่อสัตย์ได้กำหนดคำจำกัดความของคำว่า “ลูกจ้าง” หรือ “พนักงาน” ไว้อย่างไร เพื่อจะก่อให้เกิดมาตรฐานในการรับประกันภัยต่อไป

1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. เพื่อศึกษาความเป็นมาและความสำคัญของปัญหาเกี่ยวกับการประกันภัยความซื่อสัตย์
2. เพื่อศึกษาประวัติ แนวคิด ทฤษฎี หลักการและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยความซื่อสัตย์
3. เพื่อศึกษาการกำหนดข้อความในกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ของต่างประเทศและประเทศไทย
4. เพื่อศึกษาปัญหาและอุปสรรคเกี่ยวกับการประกันภัยความซื่อสัตย์
5. เพื่อศึกษาแนวทางและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการประกันภัยความซื่อสัตย์

1.3 สมมติฐานของการศึกษา

เนื่องจากกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์มีความเสี่ยงสูงกับผู้รับประกันภัยในชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้แก่นายจ้างผู้เอาประกันภัย กล่าวคือ การทุจริต ยักยอก หรือนื้อโกงของลูกจ้างนั้น นายจ้างไม่สามารถคาดการณ์ได้ว่าจะเกิดขึ้นเมื่อใด จึงส่งผลให้ผู้รับประกันภัยไม่เสนอขายกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์เดี่ยวๆ เหมือนกับกรรมธรรม์เบ็ดเตล็ดประเภทอื่น เช่น ประกันภัยอุบัติเหตุ ประกันภัยสุขภาพ ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถยนต์ ส่วนใหญ่จะเสนอขายรวมไปกับกรรมธรรม์ประกันวินาศภัยประเภทอื่นๆ เพื่อเพิ่มความคุ้มครองให้แก่ผู้เอาประกันภัยมากขึ้น ดังนั้น ผู้พิจารณารับประกันภัยต้องมีประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ และต้องพิจารณาในเรื่องความมั่นคงกิจการของนายจ้าง ระบบการควบคุมตรวจสอบทางการเงินของนายจ้าง ประวัติการทำงานของลูกจ้าง และผู้ค้าประกันของลูกจ้างประกอบการตัดสินใจรับประกันภัยด้วย อีกทั้งกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์แต่ละบริษัทของผู้รับประกันภัยมีข้อความ

บางเรื่องแตกต่างกัน นอกจากนี้ไม่มีการกำหนดคำจำกัดความคำว่า “ลูกจ้าง” หรือ “พนักงาน” ไว้ในกรรมธรรม์ประกันภัย เมื่อมีการทุจริต ชักยอก หรือฉ้อโกงของลูกจ้างเกิดขึ้น จึงเกิดปัญหาการใช้ดุลพินิจในการชดเชยค่าสินไหมทดแทนของผู้รับประกันภัย

ดังนั้น ควรกำหนดข้อความในกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้างเป็นกรรมธรรม์ประกันภัยฉบับมาตรฐานและในกรรมธรรม์ควรกำหนดคำจำกัดความคำว่า “ลูกจ้าง” หรือ “พนักงาน” เช่นเดียวกับต่างประเทศ

1.4 ขอบเขตของการศึกษา

ผู้เขียนมุ่งศึกษาถึงการให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับความซื่อสัตย์ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายของต่างประเทศ และคำพิพากษาศาลฎีกา

1.5 วิธีการดำเนินการศึกษา

ผู้เขียนศึกษาโดยวิจัยทางเอกสาร (Documentary Research) โดยทำการศึกษาค้นคว้าและรวบรวมข้อมูลของศาลต่างประเทศ จากตำรา หนังสือคำอธิบาย บทความในวารสารกฎหมาย ความเห็นของนักกฎหมาย คำพิพากษา วิทยานิพนธ์ และเอกสารอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องที่เป็นภาษาไทย และภาษาต่างประเทศ รวมทั้งค้นคว้าข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ต่างๆ ที่ปรากฏอยู่บนเครือข่ายอินเทอร์เน็ต

1.6 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อทราบความเป็นมาและความสำคัญของปัญหาเกี่ยวกับการประกันภัยความซื่อสัตย์
2. เพื่อทราบประวัติ แนวคิด ทฤษฎี หลักการและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยความซื่อสัตย์
3. เพื่อทราบถึงการกำหนดข้อความในกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ของต่างประเทศและประเทศไทย
4. เพื่อทราบปัญหาและอุปสรรคเกี่ยวกับการประกันภัยความซื่อสัตย์
5. เพื่อทราบแนวทางและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการประกันภัยความซื่อสัตย์

บทที่ 2

ความเป็นมา แนวคิด ทฤษฎีและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยความซื่อสัตย์

เมื่อนายจ้างมีความเสี่ยงภัยจากการถูกลูกจ้างขโมยออก หรือน้อย โกงทรัพย์สินในการประกอบอาชีพของนายจ้าง ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงภัยนายจ้างลดน้อยลงบริษัทประกันวินาศภัยจึงออกกรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้างขึ้น เพื่อให้บริษัทประกันภัยเข้ามาช่วยรับความเสี่ยงดังกล่าวของนายจ้าง ในบทนี้ผู้เขียนจึงขอกล่าวความเป็นมา แนวคิดและทฤษฎีของการประกันภัยความซื่อสัตย์ดังนี้

2.1 ประวัติและความเป็นมาของการประกันภัยความซื่อสัตย์

ก่อนศตวรรษที่ 13 และ 14 ปรากฏว่ามีการประกันภัยทางทะเลกันอย่างแพร่หลายตามเมืองต่างๆ ในทะเลเมดิเตอร์เรเนียน สัญญาประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเลฉบับแรกของโลกเท่าที่มีปรากฏเป็นหลักฐานจนถึงปัจจุบันนี้ คือ ฉบับลงวันที่ 23 ตุลาคม ค.ศ. 1347 ออกให้ ณ เมืองเจนัว ประเทศอิตาลี²

ส่วนสัญญาประกันภัยฉบับแรกเกิดขึ้นที่ประเทศอังกฤษ เท่าที่ปรากฏตามหลักฐานซึ่งยังคงเก็บรักษาไว้ถึงปัจจุบัน คือ “Broker Sea Insurance Policy” ปี ค.ศ. 1547 วิธีประกันภัยในสมัยนั้นคือเจ้าของเรือ หรือพ่อค้าที่ต้องการซื้อประกันภัย จะทำบัญชีแสดงรายการทรัพย์สินต่างๆ ที่จะบรรทุกลงเรือได้รายการเหล่านี้ขายธนาคารหรือนุคคลอื่นๆ ที่ประสงค์จะรับประกันภัยจะลงชื่อพร้อม กับระบุจำนวนเงินที่ตนจะรับเสี่ยง แล้วลงลายมือชื่อไว้ จึงเป็นที่มาของคำว่า Underwriter และเพื่อเป็นคำตอบแทนในการเข้ารับเสี่ยงภัย ผู้ลงนามข้างใต้ (Underwriter) แต่ละคนจะได้รับคำตอบแทน เรียกว่า เบี้ยประกันภัย

กิจการประกันภัยเริ่มในยุโรปมานานแล้ว ส่วนการประกันภัยในประเทศไทยเริ่มจากชาวต่างชาติเข้ามาค้าขายในสมัยกรุงศรีอยุธยา อาจมีการประกันภัยกันบ้างแล้ว เช่น การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง แต่เป็นการที่ชาวต่างชาติทำประกันกันเองเท่านั้น ไม่เกี่ยวมาถึงคนไทย

การประกันภัยที่เกิดขึ้นในประเทศไทย ปรากฏขึ้นในสมัยรัตนโกสินทร์ ประมาณปี พ.ศ. 2368 สมัยสมเด็จพระนั่งเกล้าเจ้าอยู่หัวรัชกาลที่ 3 พระบาทสมเด็จพระจอมเกล้าเจ้าอยู่หัว ซึ่งยัง

² ไชยยศ เหมะรัชตะ, ชุดข้อหลักกฎหมายประกันภัย, พิมพ์ครั้งที่ 6 (กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์นิติธรรม, 2543), หน้า 4-8.

ทรงผนวชอยู่ ได้ทรงตั้งชื่อเครื่องพิมพ์จากประเทศอังกฤษ และโดยที่เกรงว่าจะเกิดความเสียหายขึ้นในระหว่างทาง จึงได้สั่งให้เอาเครื่องพิมพ์ดังกล่าวประกันภัยระหว่างการขนส่งในนามของพระองค์เอง จึงเป็นหลักฐานเพื่อแสดงว่าการประกันภัยนั้นได้เริ่มแผ่เข้ามาถึงประเทศไทยแล้ว และอาจกล่าวได้ว่าไทยได้รู้จักวิธีการประกันภัย หรือการประกันภัยทางขนส่งสินค้าของไทยได้เริ่มตั้งแต่สมัยรัชกาลที่ 3 การประกันภัยนับว่าเกิดขึ้นในประเทศไทยอย่างจริงจังในสมัยรัชกาลที่ 4 กล่าวคือมีฝรั่งเข้ามาตั้งห้างค้าขายมาก ห้างฝรั่งเหล่านี้ปรากฏว่าบางห้างได้เป็นตัวแทนของบริษัทประกันภัยต่างประเทศด้วย

สมัยรัชกาลที่ 5 คณะทูตจากประเทศอังกฤษได้ขอพระบรมราชานุญาตให้บริษัทอีสเอเชียติก จำกัด ของชาวอังกฤษเข้ามาดำเนินธุรกิจรับประกันชีวิตประชาชนคนไทยและชาวต่างชาติในประเทศไทยในฐานะตัวแทนของบริษัทเอควิตาเบิลประกันภัยแห่งกรุงลอนดอน ซึ่งพระบาทสมเด็จพระจุลจอมเกล้าเจ้าอยู่หัวได้ทรงอนุญาต โดยมีสมเด็จพระยาบรมมหารัษฎ์ริยวงศ์เป็นผู้ถือกรรมธรรม์เป็นคนแรก แต่ธุรกิจประกันชีวิตก็ไม่ประสบความสำเร็จ เพราะกรรมธรรม์ต้องส่งมาจากประเทศอังกฤษและคนไทยก็ยังไม่มีความสนใจธุรกิจประกันชีวิตจึงทำให้ธุรกิจการประกันต้องหยุดชะงักไปเองในปลายรัชกาลที่ 5

รูปแบบการประกันภัยได้ถูกพัฒนาเรื่อยมาจากอดีตจนถึงในยุคปัจจุบัน เช่น ในสมัยก่อนอาจมีเพียงกรรมธรรม์ประกันภัยทางทะเล การขนส่ง และการประกันภัยอัคคีภัย เท่านั้น แต่ในปัจจุบันวิวัฒนาการของโลกเปลี่ยนแปลงไป การทำการประกันภัยต้องพัฒนาขึ้นไปด้วย ดังนั้น จึงมีการประกันแบบอื่นๆ เพิ่มมากขึ้น เช่น การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยโจรกรรม การประกันภัยสำหรับเงิน รวมถึงการประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกค้าด้วย จึงสันนิษฐานว่าการประกันภัยความซื่อสัตย์ได้เริ่มเกิดขึ้นในประเทศไทยเมื่อ พ.ศ. 2527 ซึ่งในปัจจุบันได้มีบริษัทประกันหลายแห่งได้ผลิตกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ออกสู่ตลาดมากขึ้นเพราะบริษัทประกันภัยได้เล็งเห็นถึงความเสี่ยงภัยที่นายจ้างมีความเสี่ยงภัย

2.2 แนวความคิดเกี่ยวกับประกันภัยความซื่อสัตย์

ศาสตราจารย์ จาร์ส เชมะจารู³ กล่าวว่า การดำรงชีวิตของมนุษย์เรา ไม่ว่ายุคสมัยใด ต่างต้องประสบกับความไม่แน่นอนของชีวิตหรือเหตุการณ์ต่างๆ อยู่ตลอดเวลา แม้ชีวิตของแต่ละคนก็เป็นของไม่เที่ยง วันนี้อาจมีชีวิตอยู่แต่พรุ่งนี้อาจตายได้ บ้านที่ใช่เป็นที่อยู่อาศัยหลับนอนอยู่ในวันนี้ คืนนี้อาจถูกไฟไหม้หรือทำการค้าขายกำลังเจริญก้าวหน้าอยู่ดีๆ อาจประสบกับความผันผวน

³ ไชยยศ เหมะรัชตะ, เรื่องเดียวกัน, หน้า 28.

ในทางการค้าหรือการเงินถึงกับต้องล้มละลายในอีกกี่วันต่อมาก็ได้จึงอาจกล่าวได้โดยไม่ผิดความจริงว่า มนุษย์เรากำลังอยู่ในภาวะที่ต้องเสี่ยงภัยอยู่ตลอดเวลา แต่โดยที่มนุษย์เป็นสัตว์โลกที่มีสมองและมีความคิดจึงได้คิดค้นหาทางแบ่งเบาภัยต่างๆ ที่แต่ละคนต้องเสี่ยงอยู่ให้น้อยลง หรือให้ได้รับความเดือดร้อนเสียหายน้อยที่สุด และวิธีหนึ่งในหลายๆวิธีที่มนุษย์คิดค้นได้ คือการรวบรวมกันให้บุคคลที่อยู่ในภาวะต้องเสี่ยงภัย ทำนองเดียวกันเข้าร่วมเสี่ยงภัยด้วยกัน เพื่อจะได้แบ่งเฉลี่ยความเสียหายกันออกไปอันเป็นต้นกำเนิดของ “การประกันภัย” ในปัจจุบัน⁴

แนวความคิดของการเสี่ยงภัย (the concept of risk) การเสี่ยงภัยเกิดจากความไม่แน่นอน และการเป็นมนุษย์ขาดความรู้เกี่ยวกับอนาคตหรือไม่รู้อนาคตของตนเองว่าจะมีความเสียหายเกิดขึ้นกับตนเองเมื่อใด ถ้าเรารู้แน่นอนว่าความเสียหายจะเกิดขึ้นก็ไม่ได้เกิดความเสี่ยงภัย เช่น การที่ทรัพย์สินเสื่อมราคา หรือคุณค่าของทรัพย์สินลดลงอันเกิดจากการใช้รถยนต์ ย่อมทำให้เสื่อมราคาเพราะรถยนต์เก่า ดังนี้ถือว่าเป็นผลที่เกิดจากความแน่นอน ดังนี้ ไม่ใช่การเสี่ยงภัยกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์จึงมีข้อความว่าไม่คุ้มครองการเสื่อมราคา หรือการสึกหรอของรถเพราะไม่ถือว่าเป็นเสี่ยงภัย⁵

เนื่องจากการทำงานในบางตำแหน่งลูกจ้างจะต้องเข้าไปเกี่ยวข้องกับเงิน หรือทรัพย์สินของนายจ้าง จนในบางครั้งอาจทำให้ลูกจ้างเกิดช่องทางที่จะแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเองโดยมิชอบ ดังนั้น จึงเกิดแนวความคิดในการรับประกันภัยความซื่อสัตย์ขึ้นเพื่อให้หลักประกันแก่นายจ้างหากเกิดความเสียหายจากการทำงานของลูกจ้างที่ปราศจากความซื่อสัตย์ ซื่อตรง

หลักทั่วไปของการประกันภัยความซื่อสัตย์จะให้ความคุ้มครองครอบคลุมไปถึงการรับประกันภัยสำหรับความเสียหายที่เกิดจากการที่ลูกจ้างหรือบุคคลอื่นที่ผู้เอาประกันภัยต้องการความเชื่อมั่นได้กระทำผิดหน้าที่ที่เกี่ยวกับความซื่อสัตย์ แต่ความคิดที่ “ต้องการความซื่อสัตย์” เป็นการยากที่จะให้นิยามความหมาย จึงต้องมีการกำหนดขอบเขตของความซื่อสัตย์ในพฤติกรรมของลูกจ้างที่ต้องมีความซื่อสัตย์และกิจกรรมที่ไม่ต้องการความสุจริต อย่างไรก็ตาม การรับประกันภัยชนิดนี้มีความจำเป็นที่ต้องพิจารณาการกระทำหรือการละเว้นการกระทำที่จะเกิดขึ้น เช่น การที่ลูกจ้างกระทำการลักทรัพย์ของนายจ้าง เป็นต้น⁶

มาตรฐานของการประกันภัยความซื่อสัตย์ ได้แก่ ผู้รับประกันภัยจะชดเชยค่าเสียหายที่เอาประกันภัยไว้เมื่อเกิดความเสียหายในเงินหรือทรัพย์สินที่เป็นของผู้เอาประกันภัย ซึ่ง

⁴ ไชยยศ เหมะรัชตะ, เรื่องเดียวกัน, หน้า 30.

⁵ ไชยยศ เหมะรัชตะ, เรื่องเดียวกัน, หน้า 31.

⁶ W.I.B. ENRIGHT, Professional Indemnity Insurance Law (London: Sweet & Maxwell, 1996), p. 317.

ผู้เอาประกันภัยได้พบในระหว่างอายุของสัญญาประกันภัยที่มีผลจากความไม่ซื่อสัตย์หรือการฉ้อฉล หรือการละเว้นของลูกจ้างผู้เอาประกันภัย⁷ ซึ่งการประกันภัยชนิดนี้จะเป็นที่นิยมมากในงานที่ต้องการความซื่อสัตย์หรือความไว้วางใจสูง อาทิ ลูกจ้างในสถาบันการเงินหรือลูกจ้างที่ดูแลระบบการเงิน หรือลูกจ้างที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินจำนวนมาก

กรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์จะคุ้มครองถึงการกระทำโดยเจตนาที่ไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ หรือการกระทำที่เกิดจากความประมาทเลินเล่อของลูกจ้าง โดยผู้เอาประกันภัยสามารถที่จะเอาประกันภัยลูกจ้างโดยเฉพาะเจาะจงหรือลูกจ้างทุกคนได้ไม่จำเป็นต้องระบุชื่อลูกจ้าง ยกเว้นแต่การกระทำที่เกิดจากความประมาทเลินเล่อของนายจ้าง ผู้รับประกันภัยจะไม่ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้⁸

2.3 ความหมาย ลักษณะและประเภทของกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์

การประกันความซื่อสัตย์จัดอยู่ในหมวดของประกันภัยเบ็ดเตล็ดของการประกันวินาศภัย ซึ่งมีกรณหมายลักษณะและประเภทของกรรมธรรม์ประกันภัยดังนี้

1. ความหมายของการประกันภัยความซื่อสัตย์

การประกันภัยความซื่อสัตย์ หมายความว่า ข้อตกลงที่จะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ นายจ้างหากมีความเสียหายเกิดจากการที่ลูกจ้างขาดความซื่อสัตย์ในการทำงานสำหรับลูกจ้างที่อยู่ในตำแหน่งที่ได้รับความเชื่อถือ⁹

การประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้างให้ความคุ้มครองพื้นฐานในการกระทำ ความผิดของลูกจ้างโดยมุ่งคุ้มครองนายจ้างจากความเสียหายทางการเงินไม่ว่าจะเป็นเงินหรือทรัพย์สิน ที่มาจากการทุจริตหรือการฉ้อฉลของลูกจ้างของตนแล้วก่อให้เกิดความเสียหายแก่นายจ้าง¹⁰

การประกันภัยความซื่อสัตย์ หมายถึง การชดใช้ค่าสินไหมทดแทนอันเกิดจากความสูญเสียหรือเสียหายอันเกิดมาจากการฉ้อฉลและยกยอกทรัพย์สินอันเกิดจากลูกจ้างโดย

⁷ W.I.B., Ibid., p. 317.

⁸ W.I.B., Ibid., p. 318.

⁹ BRYAN A. GARNER, BLACK'S LAW DICTIONARY, 8th ed. (United State: Thomson West, 2004), p. 817.

¹⁰ Munich Re Company, Fidelity Guarantee Insurance, http://www.munichre.com/.../302-03085_en.pdf, p. 4-8., access date November 27, 2009.

วัตถุประสงค์ของความคุ้มครองตามกรรมธรรม์นี้จะให้ความคุ้มครองถึงลูกจ้างที่ทำหน้าที่เกี่ยวกับทางการเงิน เช่น พนักงานบัญชี เป็นต้น¹¹

ลูกจ้าง หมายความว่า บุคคลผู้ทำงานให้แก่บุคคลอื่นหรือนายจ้างตามสัญญาจ้างแรงงานโดยชัดแจ้งหรือโดยปริยาย ภายใต้การควบคุมและดูแลการทำงานของนายจ้าง¹²

ลูกจ้าง หมายความว่า ผู้ซึ่งตกลงทำงานให้นายจ้างโดยรับค่าจ้างไม่ว่าจะเรียกชื่ออย่างไร¹³ ลูกจ้างจึงหมายความว่า ลูกจ้างทุกประเภทไม่ว่าจะเป็นลูกจ้างทดลองงาน ลูกจ้างชั่วคราว ลูกจ้างประจำ ลูกจ้างที่มีกำหนดเวลาการจ้างไว้แน่นอนทั้งระยะสั้นและระยะยาว ลูกจ้างที่ทำงานไม่เต็มเวลา ลูกจ้างตามสัญญาจ้างพิเศษ และรวมถึงลูกจ้างซึ่งทำงานเกี่ยวกับงานบ้านด้วย¹⁴

2. ลักษณะของกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์

ลักษณะของการประกันภัยความซื่อสัตย์มุ่งให้ความคุ้มครองความเสียหายทางการเงินเนื่องจากการทุจริตของพนักงาน ลูกจ้าง เช่น การขโมยเงินสด หรือทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัยไปจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่นายจ้างตามจำนวนเงินที่เสียหายจริง ทั้งนี้ ชดใช้ให้ไม่เกินจำนวนเงินที่เอาประกันภัย สำหรับจำนวนเงินที่นายจ้างสูญเสียไปเนื่องจากการฉ้อโกง หรือขโมยหรือทุจริตของลูกจ้างในหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในกรรมธรรม์ ซึ่งลูกจ้างได้กระทำลงและนายจ้างได้ทราบในระหว่างระยะเวลาประกันภัยนี้ หรือภายในระยะเวลาสามเดือนนับแต่วันที่ลูกจ้างตาย หรือวันที่ได้ลูกจ้างออก หรือลูกจ้างออกจากงาน หรือภายในระยะเวลาสามเดือนนับแต่วันสิ้นระยะเวลาประกันภัย สิ้นแล้วแต่วันไหนจะถึงก่อน

กรรมธรรม์ประกันภัยชนิดนี้มุ่งการคุ้มครองตัวทรัพย์สินอันเป็นกรรมสิทธิ์ของผู้เอาประกันภัยหากจะเสียหายหรือสูญเสียไปเนื่องจากความไม่ซื่อสัตย์ของลูกจ้างหรือบุคคลที่ได้รับความมอบหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินซึ่งอาจจะเป็นเงินสดหรือสินค้าหรือวัตถุดิบที่เก็บรักษาไว้ในความควบคุมดูแลของลูกจ้างก็ได้ การประกันภัยความซื่อสัตย์นี้อาจแบ่งออกเป็นการประกันความซื่อสัตย์ในทางการค้า (Commercial Guarantee) เป็นการคุ้มครองการสูญหายของเงินหรือสินค้าอันเนื่องมาจากการกระทำผิดหรือทุจริตของลูกจ้างเป็นกรรมธรรม์ชนิดที่ระบุชื่อหรือตำแหน่งของ

¹¹ United India Insurance Company Limited, at Fidelity Guarantee Insurance, <http://www.nationalinsuranceindia.com/nicweb/policyservlet?id=999name=46.html/>, access date November 27, 2009.

¹² BLACK LAW DICTIONARY, op.cit., p. 817.

¹³ พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2551 มาตรา 5.

¹⁴ เกษมสันต์ วิจารณ์, คำอธิบายกฎหมายแรงงาน (กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์วิญญูชน, 2551), หน้า 30.

ลูกจ้างไว้โดยเฉพาะและกรรมธรรม์ชนิดนี้คุ้มครองความทุจริตของลูกจ้างทั้งหมดก็ได้ การประกันความซื่อสัตย์อีกชนิดหนึ่งเป็นการประกันความเสียหายใดๆที่อาจเกิดขึ้นได้ (Contingency Indemnities) เช่น ความเสียหายในการจ่ายเงินให้กับผู้ที่ไม่มีสิทธิรับเงินนั้น ความเสียหายในการออกเอกสารสิทธิ เช่น ออกใบหุ้นผิดพลาด ความเสียหายเหล่านี้บางกรณีเป็นความเสียหายกับตัวทรัพย์โดยตรงแต่ในบางกรณีเป็นความเสียหายในทางทรัพย์สิน Pecuniary Loss¹⁵

ในประเทศไทยรูปแบบของกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้างของผู้รับประกันภัยต่างๆจะมีลักษณะที่คล้ายคลึงกันแต่จะแตกต่างกันในกิจการของลูกจ้างที่นายจ้างต้องการขอรับความคุ้มครอง อาทิ ลูกจ้างที่ขึ้นเงินของบริษัท ลูกจ้างฝ่ายการเงิน ลูกจ้างธรรมดาหรือลูกจ้างที่มีฐานะเป็นฝ่ายบริหารของบริษัท เป็นต้น ฉะนั้นเมื่อมีความแตกต่างในฐานะของลูกจ้างแต่ละรายทางผู้รับประกันภัยจึงสามารถที่จะออกรูปแบบของกรรมธรรม์ให้ตรงกับความต้องการของผู้เอาประกันภัยต้องการได้ โดยอาศัยหลักของนิติกรรมสัญญาเป็นหลักในการออกกรรมธรรม์ นอกจากนี้ทาง คปภ.(สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย)ก็มิได้มีการออกหรือกำหนดรูปแบบตายตัวของกรรมธรรม์ชนิดนี้เช่นเดียวกัน โดยสาระสำคัญของกรรมธรรม์ประกันภัยชนิดนี้ผู้เขียนสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

1. ความคุ้มครองของกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์

บริษัทผู้รับประกันภัยจะให้ความคุ้มครองแก่นายจ้างกรณีเกิดความสูญหายหรือเสียหาย สำหรับจำนวนเงินเนื่องจากการฉ้อโกง หรือยักยอก หรือทุจริตของลูกจ้างในหน้าที่หรือในทางการที่จ้าง ไม่ว่าจะเป็นการฉ้อฉลยักยอกเงินหรือตราสารแลกเปลี่ยน ซึ่งเป็นของนายจ้างหรือที่นายจ้างจะต้องรับผิดชอบตามกฎหมายและการฉ้อฉลการยักยอกดังกล่าวได้ค้นพบต่อมาไม่นานเกินกว่า 3 เดือนหลังจากที่การประกันภัยนี้ได้สิ้นสุดลงหรือไม่เกินกว่า 3 เดือนหลังจากการว่าจ้างของลูกจ้างได้สิ้นสุดลงแล้วแต่เหตุการณ์ใดจะเกิดขึ้นก่อนและความเสียหายที่จะสามารถเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนได้ต้องเป็นผลโดยตรงจากการยักยอกหรือการฉ้อฉล แต่การให้ความคุ้มครองตามกรรมธรรม์ต้องเป็นไปตามข้อบังคับแห่งเงื่อนไข ข้อกำหนดและข้อบังคับ ซึ่งแจ้งอยู่หรือได้สลักหลังไว้ในกรรมธรรม์ประกันภัย ทั้งการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนจะไม่เกินกว่าจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ได้ระบุตามชื่อของลูกจ้าง ตำแหน่ง ในหน้าตารางกรรมธรรม์ประกันภัย

นอกจากนี้กรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์สามารถที่จะเจาะจงตำแหน่งหรือภัยไว้โดยเฉพาะก็ได้ เช่น บริษัทผู้รับประกันภัยจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเพื่อความสูญเสียดังกล่าวของเงินขณะที่ขนส่งโดยพนักงานรับส่งเงินสู่สถานที่เอาประกันภัย ซึ่งความเสียหายนั้นต้องเกิดจากการฉ้อโกงหรือยักยอกโดยพนักงานรับส่งเงิน ผู้รักษาทรัพย์ที่สามารถค้นพบได้ภายในสามวันทำงาน

¹⁵ สิทธิโชค ศรีเจริญ, เรื่องเดิม, หน้า 28.

11381 ๑.1

นับจากวันถัดจากวันที่กระทำการซื้อ โกงหรือยักยอก แต่จะไม่ชดใช้ถ้าความเสียหายของเงินที่ชนส่งเกิดจากการซื้อ โกงหรือยักยอก โดยผู้เอาประกันภัย หุ่นส่วน กรรมการหรือพนักงานของผู้เอาประกันภัยอื่น

2. เงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์

กรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ได้มีการกำหนดเงื่อนไขของการให้ความคุ้มครอง โดยบริษัทผู้รับประกันภัยจะมีการกำหนดเงื่อนไขทั้งเงื่อนไขของการให้ความคุ้มครองเงื่อนไขทั่วไประหว่างผู้รับประกันภัยและผู้เอาประกันภัย และเงื่อนไขพิเศษ ซึ่งสาระของเงื่อนไขทั่วไปจะมีลักษณะที่คล้ายคลึงกันแต่เงื่อนไขการให้ความคุ้มครองและเงื่อนไขพิเศษจะมีความแตกต่างกันออกไป ซึ่งผู้เขียนขอสรุปสาระสำคัญของเงื่อนไขต่างๆดังนี้

1) เงื่อนไขความคุ้มครองในกรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้าง

(1) การซื้อ โกง หรือยักยอก หรือทุจริต ซึ่งลูกจ้างได้กระทำลงและนายจ้างได้ทราบภายในระยะเวลาประกันภัย หรือภายในระยะเวลาสามเดือนนับจากวันที่สัญญาจ้างได้สิ้นสุดลง

(2) นายจ้างจะต้องแจ้งความเสียหายให้แก่ผู้รับประกันภัยทราบเป็นลายลักษณ์อักษรทันทีเพื่อขอรับการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนภายในสามเดือน

(3) ภายหลังจากที่นายจ้างทราบการซื้อ โกง ยักยอก หรือทุจริตแล้ว หากนายจ้างยังคงมอบหมายให้ลูกจ้างนั้นรักษาเงินอยู่ต่อไปให้ถือว่าสัญญาประกันภัยนี้สิ้นสุด

2) เงื่อนไขพิเศษของกรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้าง

ในกรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้างอาจมีการกำหนดเงื่อนไขพิเศษของกรมธรรม์ เช่นการประกันภัยจะไม่มีผลบังคับหากนายจ้างไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงการป้องกันการตรวจสอบที่ได้ระบุไว้ หรือผู้รับประกันภัยต้องอนุญาตให้บริษัทประกันภัยหรือตัวแทนของบริษัทเข้าสืบสวนสถานการณ์ของความเสียหายและการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

3) เงื่อนไขทั่วไปของกรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้าง

เงื่อนไขทั่วไปของกรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้างในแต่ละบริษัทผู้รับประกันภัยนั้นจะมีสาระสำคัญคล้ายคลึงกันมากเนื่องจากนำแบบของการกรมธรรม์มาจากบริษัทประกันภัยของประเทศสวิตเซอร์แลนด์ ประเทศอังกฤษ และประเทศสิงคโปร์ ได้แก่ Swiss Re, Munich Re เป็นต้น ดังนั้น สาระสำคัญของเงื่อนไขทั่วไปจึงมีข้อความดังนี้

(1) หน้าที่ของนายจ้าง คือเมื่อนายจ้างทราบการซื้อ โกงหรือยักยอกหรือทุจริตดังกล่าว นายจ้างต้องแจ้งให้บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษรทันที และต้องยื่นคำขอต่อบริษัทให้ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนภายในระยะเวลา 3 เดือนนับแต่นั้น

(2) หน้าที่ของนายจ้าง คือ บริษัทมีสิทธิที่จะให้นายจ้างแสดงรายการและพยานหลักฐานสนับสนุนว่าค่าสินไหมทดแทนที่เรียกร้องนั้นเป็นอันถูกต้อง รวมทั้งความถูกต้องของรายการที่แจ้งไว้ในคำขอเอาประกันภัย หรือได้แถลงเพิ่มเติมเมื่อมีการต่ออายุการประกันภัยภัย ตามที่บริษัทจะเห็นสมควรให้แสดง โดยค่าใช้จ่ายของนายจ้างเองและให้นายจ้างรับรองความถูกต้องของรายการนี้ทั้งหมด หรือแต่บางรายการเป็นลายลักษณ์อักษร

(3) ความคุ้มครองของนายจ้าง คือ ค่าเสียหายที่เกิดจากลูกจ้างคนเดียวก็จะเรียกร้องให้ชดใช้ตามสัญญาขึ้นหนึ่งครั้งไม่ได้ และจะเรียกร้องให้ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนได้เฉพาะความเสียหายที่เกี่ยวกับการฉ้อโกง หรือยักยอก หรือทุจริตของลูกจ้างในหน้าที่ที่เกิดขึ้นในระหว่างระยะเวลาประกันภัย และนายจ้างต้องพบภายในระยะเวลา 12 เดือนนับแต่เกิดการสูญหาย

(4) หน้าที่ของนายจ้าง คือ นายจ้างจะประกอบธุรกิจตามข้อตกลงที่แถลงซึ่งถือเป็นสาระสำคัญตามที่กล่าวไว้ข้างต้นทุกประการ และลูกจ้างจะคงทำหน้าที่ตามข้อตกลงนั้นทุกประการเช่นเดียวกัน โดยนายจ้างจะต้องไม่ลดสินจ้างที่ให้แก่มูลค่าลูกจ้าง ถ้ามีพฤติการณ์เกิดขึ้นหรือมีการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในระหว่างระยะเวลาประกันภัย ซึ่งทำให้ความจริงผิดแตกต่างไปจากข้อแถลงซึ่งถือเป็นสาระสำคัญตามที่แจ้งไว้ ไม่ว่าทั้งหมดหรือแต่บางส่วน โดยนายจ้างมิได้แจ้งให้บริษัททราบและมิได้รับความยินยอมจากบริษัทเป็นลายลักษณ์อักษร หรือมีการปกปิดข้อความจริง หรือแถลงข้อความอันเป็นเท็จ อันกระทบถึงการรับเสี่ยงภัยของบริษัท หรือภายหลังที่นายจ้างได้ทราบการฉ้อโกงหรือยักยอก หรือทุจริตของลูกจ้างแล้ว นายจ้างยังคงมอบหมายให้ลูกจ้างรักษาเงินต่อไป ดังนี้สัญญานี้เป็นโมฆะ บริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัยให้นายจ้างหรือผู้ที่ควรได้รับ โดยหักเบี้ยประกันภัยสำหรับระยะเวลาที่กรมธรรม์ประกันภัยนี้มีผลบังคับมาแล้วออกตามส่วน

(5) หน้าที่ของนายจ้างในการดำเนินคดี คือ การดำเนินคดีอาญาของนายจ้างต้องกระทำโดยรอบคอบทุกประการ ที่จะให้ศาลพิพากษาลงโทษลูกจ้างเพื่อการฉ้อโกงหรือยักยอก หรือทุจริตดังกล่าว ซึ่งเป็นผลให้เกิดการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนตามกรมธรรม์ประกันภัยนี้ ถ้าศาลพิพากษาลงโทษ บริษัทจะเป็นผู้ออกค่าใช้จ่ายดำเนินคดี และในกรณีดังกล่าวนี้ นายจ้างต้องให้ข้อเท็จจริงทั้งหมดแก่บริษัทรวมทั้งให้ความช่วยเหลือ ในการที่บริษัทจะเข้ารับช่วงสิทธิของนายจ้างเพื่อสิทธิไต่เบี่ยเอาค่าสินไหมทดแทน หรือค่าใช้จ่ายใดๆ ที่บริษัทชดใช้ให้แก่ นายจ้างตามกรมธรรม์ประกันภัยจากลูกจ้าง หรือทรัพย์สินของลูกจ้าง และบริษัทให้สัญญาว่า นายจ้างจะไม่ต้องออกค่าใช้จ่ายหรือต้องเสียหายแต่ประการใดเกี่ยวกับการนี้

(6) ความรับผิดชอบของผู้รับประกันภัย คือ ถ้าในขณะที่ทำสัญญาประกันภัยนี้หรือในระยะเวลาประกันภัย มีการประกันภัยอื่นที่ให้ความคุ้มครองความเสียหายอันเดียวกัน

บริษัทจะรับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทนไม่เกินกว่าส่วนเฉลี่ยตามจำนวนเงินเอาประกันภัยที่บริษัทได้รับประกันภัยต่อจำนวนเงินเอาประกันภัยทั้งสิ้น

(7) วิธีการระงับข้อพิพาท คือ การระงับข้อพิพาทโดยอนุญาโตตุลาการ ในกรณีที่มีข้อพิพาท ข้อขัดแย้ง หรือข้อเรียกร้องใดๆ ภายใต้กรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ ระหว่างผู้มีสิทธิเรียกร้องตามกรมธรรม์ประกันภัยกับบริษัท และหากผู้มีสิทธิเรียกร้องประสงค์และเห็นควรยุติข้อพิพาทนั้น โดยวิธีการอนุญาโตตุลาการ บริษัทตกลงยินยอมและให้ทำการวินิจฉัยชี้ขาดโดยวิธีการอนุญาโตตุลาการตามข้อบังคับของกรมการประกันภัย ปัจจุบันคือสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยอนุญาโตตุลาการ (เห็นได้ว่าการระงับข้อพิพาทไม่จำเป็นต้องอาศัยการระงับข้อพิพาททางศาลแต่เพียงอย่างเดียว)

(8) วิธีการจ่ายเงินของผู้รับประกันภัย คือ เงินใดๆ ที่บริษัทจะต้องจ่ายตามสัญญานี้ ให้จ่ายเฉพาะที่สำนักงานของบริษัทแห่งเดียวเท่านั้น

(9) วิธีการในการบอกกล่าว คือ การบอกกล่าว คำบอกกล่าวและการติดต่อใดๆ ระหว่างผู้เอาประกันภัยและบริษัทในเรื่องเกี่ยวข้องกับประกันภัยฉบับนี้ต้องกระทำเป็นหนังสือจึงจะมีผลบังคับได้

(10) การบอกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย

- บริษัทจะบอกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ได้ด้วยการบอกกล่าวล่วงหน้าเป็นหนังสือไม่น้อยกว่า 15 วัน โดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียนถึงผู้เอาประกันภัยตามที่อยู่ครั้งสุดท้ายที่แจ้งให้บริษัททราบในกรณีนี้บริษัทจะคืนเบี้ย

- ประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย โดยหักเบี้ยประกันภัยสำหรับระยะเวลาที่กรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ได้ใช้บังคับมาแล้วออกตามส่วน

- ผู้เอาประกันภัยจะบอกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ได้โดยแจ้งให้บริษัททราบเป็นหนังสือและมีสิทธิได้รับเบี้ยประกันภัยคืน หลังจากหักเบี้ยประกันภัยสำหรับระยะเวลาที่กรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ได้ใช้บังคับมาแล้วออกตามอัตราเบี้ยประกันภัยระยะสั้น หรือหากยังไม่ได้ชำระเบี้ยประกันภัย ผู้เอาประกันภัยจะต้องชำระโดยติดตามระยะเวลา และอัตราเบี้ยประกันภัยในทำนองเดียวกัน

4) ข้อยกเว้นความคุ้มครองกรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้าง

การประกันภัยความซื่อสัตย์จะไม่คุ้มครองหากมีกรณีตามข้อยกเว้นที่ตกลงไว้ระหว่างผู้เอาประกันภัยและผู้รับประกันภัย เช่น จำนวนเงินเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนใดๆ ที่เกินกว่าจำนวนเงินจำกัดความรับผิดชอบไว้ถึงแม้ว่าลูกจ้างจะได้กระทำการยกยอกหรือฉ้อฉลเป็นเวลานานเกินกว่าระยะเวลาเอาประกันภัยแต่ละครั้ง ความสูญหายอันเกิด

จากการยกยอกภายหลังที่นายจ้างพบการกระทำผิดครั้งแรกแล้ว หรือความสูญหายใดๆ ที่เกิดขึ้นในกรณีที่นายจ้างได้ฟ้องร้องลูกจ้างว่าได้กระทำการยกยอกหรือฉ้อฉลแต่การฟ้องร้องนั้นไม่ประสบผลสำเร็จ (ศาลยกฟ้องเพราะเห็นว่าลูกจ้างไม่ได้กระทำผิด)

5) ข้อรับรองของกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้าง

ข้อรับรองของกรรมธรรม์ประกันภัยนี้ต้องเป็นข้อรับรองของนายจ้างผู้เอาประกันภัยที่จะไม่กระทำการใดๆ ให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทผู้รับประกันภัย กล่าวคือ นายจ้างต้องรักษาเงินที่ค้างชำระแก่ลูกจ้างเพื่อประโยชน์ของการรับช่วงสิทธิของผู้รับประกันภัยต่อลูกจ้าง เพื่อให้ความเสียหายนั้นน้อยลง เป็นการกำหนดหน้าที่ของนายจ้างที่ต้องมีแก่ผู้รับประกันภัย คือ ในกรณีที่มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน นายจ้างจะต้องรักษาไว้ซึ่งเงินเดือน ค่าบำเหน็จทรัพย์สินของลูกจ้างคนใดก็ตาม ซึ่งมีส่วนเกี่ยวข้องกับการเรียกร้องนี้ ตามแต่ที่นายจ้างจะควบคุมหรือเก็บรักษาไว้ได้ รวมทั้งการกระทำเพื่อจะทำความสูญหายนั้นน้อยลง เห็นได้ว่าข้อรับรองดังกล่าวให้สิทธิแก่ผู้รับประกันภัยในการเรียกร้องการรับรองเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของตนด้วย มิใช่ผู้รับประกันภัยมีเพียงแต่หน้าที่ในการชดเชยค่าสินไหมทดแทนแต่เพียงอย่างเดียว

3. ประเภทของกรรมธรรม์ประกันภัย

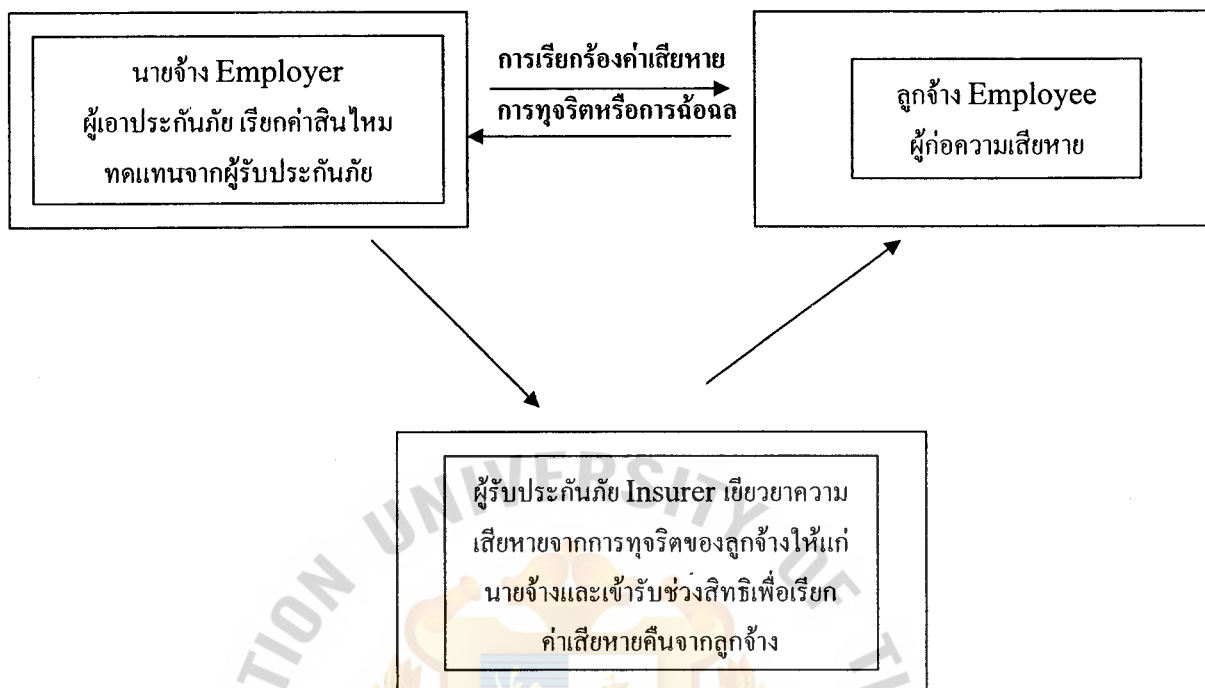
ประกันวินาศภัยในประเทศไทยมีหลายประเภท เช่น กรรมธรรม์รถยนต์ กรรมธรรม์อัคคีภัย กรรมธรรม์เบ็ดเตล็ด และอื่นๆ แต่ละประเภทจะมีเงื่อนไขความคุ้มครองและข้อยกเว้นความรับผิดชอบแตกต่างกันขึ้นอยู่กับประเภทของกรรมธรรม์ จึงกล่าวได้ว่ากรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์เป็นกรรมธรรม์ประกันวินาศภัยประเภทหนึ่ง

โดยกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์บริษัทผู้รับประกันภัยให้ความคุ้มครองในความซื่อสัตย์ของลูกจ้างหากลูกจ้างกระทำการทุจริต ยกยอกหรือฉ้อโกงนายจ้างผู้เอาประกันภัยผู้รับประกันภัยจะชดเชยค่าเสียหายให้แก่นายจ้างผู้เอาประกันภัยตามความเสียหายที่แท้จริงแต่ไม่เกินจำนวนเงินที่เอาประกันภัย

กรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ของ Munich Re's¹⁶ ได้จัดแยกประเภทความคุ้มครองพื้นฐานโดยมุ่งคุ้มครองนายจ้างจากความเสียหายทางการเงินไม่ว่าจะเป็นเงินหรือทรัพย์สินที่มาจากการทุจริตหรือการฉ้อฉลของลูกจ้างของตนแล้วก่อให้เกิดความเสียหายแก่นายจ้าง ดังนี้

¹⁶ Munich Re Company, Fidelity Guarantee Insurance, at www.munichre.com/./302-03085_en.pdf, p. 4-8., access date November 27, 2009.

นิติสัมพันธ์ตามกฎหมายของกรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์



1. กรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้างรายเดียว

เป็นกรมธรรม์ที่ให้ความคุ้มครองแก่ลูกจ้างรายเดียวโดยระบุชื่อลูกจ้างและจำนวนเงินที่เอาประกันภัย ซึ่งกรมธรรม์ประเภทนี้จะนิยมใช้ในบริษัทเล็กที่มีจำนวนลูกจ้างไม่มากนักที่เอาประกันภัยหรือในบริษัทขนาดใหญ่ที่มีลูกจ้างจำนวนมาก แต่ไม่ได้ให้ความคุ้มครองทั้งหมดและกรณีที่ผู้เอาประกันภัยซื้อกรมธรรม์ประเภทนี้ผู้รับประกันภัยจะไม่ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้หากลูกจ้างที่ทุจริตหรือฉ้อฉลไม่ใช่ลูกจ้างที่ระบุชื่อไว้

2. กรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้างกลุ่มหรือหมู่คณะ

เป็นกรมธรรม์แบบกลุ่มหรือหมู่คณะที่ระบุชื่อของกลุ่มลูกจ้างไว้โดยชัดแจ้ง โดยจำนวนเงินที่เอาประกันภัยจะกำหนดจากลูกจ้างเป็นรายคน ซึ่งอาจจะกำหนดเป็นรายๆหรืออาจจะกำหนดให้เกินกว่าจำนวนที่ระบุไว้ในตาราง การประกันภัยประเภทนี้ไม่เหมาะสำหรับงานที่ต้องมีการเปลี่ยนตัวลูกจ้างหรือตำแหน่งของลูกจ้างบ่อยครั้ง

3. กรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ที่ไม่ระบุชื่อกลุ่มของลูกจ้าง

เป็นกรมธรรม์แบบกลุ่มหรือหมู่คณะที่ไม่ระบุชื่อของกลุ่มลูกจ้าง ซึ่งจะคุ้มครองลูกจ้างเป็นกลุ่มงาน เช่น กลุ่มผู้จัดการ กลุ่มพนักงานเก็บเงิน หรือกลุ่มของลูกจ้างฝึกงาน โดยไม่

จำนวนเงินที่เอาประกันภัยของลูกจ้างแต่ละราย วงเงินที่เอาประกันภัยจะ ใช้กับลูกจ้างรายบุคคลรวมกับกรมธรรม์ทั้งฉบับ ไม่จำเป็นต้องคำนึงถึงลูกจ้างเป็นรายบุคคล

4. กรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้างแบบปกปิด

เป็นกรมธรรม์ที่ไม่เปิดเผยชื่อลูกจ้างและตำแหน่งลูกจ้างโดยกรมธรรม์ประเภทนี้จะใช้กับลูกจ้างทุกคนในบริษัทโดยทุนที่เอาประกันภัยจะคำนวณจากลูกจ้างรายคน ความเสียหายแต่ละครั้งและคำนวณรวมเป็นรายปี ซึ่งกรมธรรม์ประเภทนี้เหมาะกับลูกจ้างที่ทำงานในองค์กรที่สำคัญที่ไม่จำเป็นต้องมีการไต่สวนตัวของลูกจ้าง โดยกรมธรรม์แบบนี้นายจ้างหรือผู้เอาประกันภัยต้องเป็นผู้รับผิดชอบในการพิสูจน์ความเสียหายเมื่อมีภัยเกิดขึ้น

5. กรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้างแบบระบุตำแหน่ง

กรมธรรม์ประเภทนี้ให้ความคุ้มครองแก่ลูกจ้างที่ระบุไว้โดยเฉพาะเจาะจงหรือเฉพาะกิจการ ซึ่งผู้เอาประกันภัยมีหน้าที่ต้องแจ้งถึงความรับผิดชอบ เช่น พนักงานแผนการเงินของธนาคาร กรมธรรม์ประเภทนี้มักไม่เป็นที่นิยมเพราะความเสียหายของลูกจ้างที่ไม่ได้คุ้มครองอาจจะเกิดขึ้น

จำนวนทุนที่เอาประกันภัย (Sum insured)

จำนวนทุนที่เอาประกันภัยในกรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์มีหลายรูปแบบดังนี้

1. รายบุคคล
2. รายครั้งที่เกิดความเสียหาย
3. รายปี
4. รายกรมธรรม์แต่ละกรมธรรม์ที่เอาประกันภัย (การจำกัดวงเงินสูงสุดในแต่ละกรมธรรม์)

2.4 กฎหมายที่ใช้บังคับกับกรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์

การประกันภัยความซื่อสัตย์ถือเป็นการประกันวินาศภัยอย่างหนึ่ง ดังนั้น ในการพิจารณาเพื่อรับประกันภัย หรือการชดเชยค่าสินไหมทดแทนตามกรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ จึงต้องนำหลักทฤษฎีเพื่อพิจารณาความเสี่ยงภัยตามหลักการประกันวินาศภัยและหลักกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกันวินาศภัยมาปรับใช้ ซึ่งหลักทฤษฎีและหลักกฎหมายของการประกันวินาศภัยมีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

2.4.1 ทฤษฎีความน่าจะเป็น (Theory of Probability)¹⁷

ความน่าจะเป็น หมายถึง โอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งในอนาคต โดยพิจารณาว่าในจำนวนของความไม่แน่นอนทั้งหลายนั้นมีความแน่นอนว่าจะมีโอกาสเกิดขึ้นได้มากน้อยเพียงใด เช่น การโยนเหรียญหนึ่งเหรียญ เนื่องจากเหรียญมีสองด้าน จึงอาจจะได้ผลลัพธ์เป็นหัวหรือก้อย ถ้าให้โอกาสที่จะเกิดหัวและก้อยมีค่าเท่ากัน ดังนั้น ความน่าจะเป็นที่จะออกหัวหรือก้อยก็เท่ากับ $\frac{1}{2}$ ซึ่งโอกาสที่จะออกหัวหรือก้อยนี้เอง เราเรียกว่า “ความน่าจะเป็น”

ความน่าจะเป็นนำมาใช้กับการประกันภัย ก็เพื่อให้บริษัทประกันภัยสามารถคำนวณได้ว่าความเป็นไปได้ที่จะเกิดภัยมากน้อยเพียงใด ควรพิจารณารับประกันภัยหรือไม่ และกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสมกับการประกันภัยแต่ละประเภท เพราะลักษณะและจำนวนความสูญเสียที่เกิดขึ้นจะมีลักษณะแตกต่างกัน ดังนั้น จึงต้องคาดการณ์เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นและจะเกิดขึ้นในอนาคต โดยนำทฤษฎีความน่าจะเป็นมาประมาณค่าความเสียหายที่เกิดขึ้น การนำทฤษฎีความน่าจะเป็นมาใช้ในทางปฏิบัติจะต้องพิจารณาว่า

1. เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นต้องมีจำนวนมากเพียงพอที่จะนำมาใช้ในการคิดค่าเฉลี่ยได้ เพราะหากมีจำนวนไม่เพียงพอแล้วก็จะเกิดการผิดพลาดได้ง่าย
2. เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นในอนาคต จะต้องเหมือนกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นในอดีตซึ่งตามสภาพความเป็นจริงแล้ว เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นในอนาคต มักจะไม่ค่อยเหมือนเหตุการณ์ในอดีต เพราะเหตุการณ์จริงไม่เหมือนการทดลอง ดังนั้นในการคำนวณความน่าจะเป็นจึงต้องการปรับปรุงอยู่เสมอ และจะต้องคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ ที่อาจเปลี่ยนแปลงไปเพื่อให้ได้ผลลัพธ์ที่ใกล้เคียงกับความจริงมากที่สุด

การคำนวณโอกาสของเหตุการณ์ที่จะเกิดขึ้นได้นี้ มีวิธีการและรายละเอียดต่างๆ ที่ต้องใช้วิชาคำนวณชั้นสูงของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งบริษัทประกันภัยจะต้องมีนักคณิตศาสตร์เหล่านี้ประจำอยู่ทุกบริษัท เพื่อทำหน้าที่คำนวณในด้านต่างๆ ให้ถูกต้องตรงความเป็นจริงมากที่สุดเท่าที่จะทำได้

2.4.2 กฎแห่งจำนวนมาก (The Law of Large Numbers)¹⁸

กฎแห่งจำนวนมากนี้สอดคล้องกับทฤษฎีความน่าจะเป็น กฎนี้มีวิวัฒนาการมาตั้งแต่ศตวรรษที่ 17 โดยนักคณิตศาสตร์ชาวยุโรปได้สร้างตารางมรณะวิสัย อย่างหายาๆ ขึ้น จาก

¹⁷ วรจนสม ปรัชญาพิพัฒน์, “ประกันภัยความรับผิดชอบในวิชาชีพทางการแพทย์: ศึกษากรณีการประกันภัยภาคสมัครใจ,” (วิทยานิพนธ์นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ, 2552), หน้า 21.

¹⁸ วรจนสม ปรัชญาพิพัฒน์, เรื่องเดียวกัน, หน้า 22

การสำรวจเพื่อสร้างตารางมรณวิสัย (ตารางที่สร้างขึ้นโดยการรวบรวมข้อมูลสถิติการมรณะของผู้เอาประกันชีวิตตามช่วงอายุตั้งแต่แรกเกิดจนถึง 100 ปี จัดทำเป็นอัตรามรณะของบุคคลในช่วงอายุต่างๆว่าอัตรามรณะในแต่ละช่วงอายุเป็นเท่าไรเพื่อใช้ในการคำนวณอัตราเบี้ยประกันชีวิต)¹⁹ ดังกล่าว พวกเขพบว่า จำนวนร้อยละของจำนวนผู้ตายทั้งชายและหญิงในระหว่างกลุ่มอายุแต่ละกลุ่ม ถ้าจำนวนคนที่อยู่ในอายุกลุ่มเดียวกันที่นำมาเปรียบเทียบกับศึกษามีจำนวนมากเพียงพอจะมีแนวโน้มเข้าใกล้จำนวนตัวเลขคงที่ตัวหนึ่ง

ในศตวรรษที่ 19 Simeon Denis poisson ได้ตั้งข้อสังเกตขึ้นว่า กฎแห่งจำนวนมาก หมายถึง กฎที่ว่ายิ่งจำนวนของสิ่งที่เราต้องการทราบว่าจะมีโอกาสเกิดเหตุการณ์นั้นขึ้นมีจำนวนมากเท่าไร จำนวนครั้งที่เกิดขึ้นจริงที่รวบรวมได้ก็จะมีค่าเข้าใกล้จำนวนความน่าจะเป็นที่จะเกิดเหตุการณ์นั้นๆ ขึ้นจากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยมีจำนวนครั้งไม่สิ้นสุดมากเท่านั้น กฎนี้จะตั้งอยู่บนพื้นฐานความสม่ำเสมอของเหตุการณ์ การเกิดขึ้นของเหตุการณ์ที่แตกต่างออกไปของเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นแต่ละกรณีนั้นเกิดขึ้นเพราะความไม่เพียงพอหรือไม่สมบูรณ์ในสิ่งที่คาดไว้เพื่อวัตถุประสงค์ในการใช้งาน อาจจะกล่าวได้ว่า จำนวนที่มากขึ้นจะทำให้การคาดคะเนความน่าจะเป็นแม่นยำและถูกต้องมากขึ้น ทำให้กฎแห่งจำนวนมากกับทฤษฎีความน่าจะเป็นมีความสัมพันธ์กันบริบทประกันก็จะอาศัยหลักนี้ โดยพิจารณาความเสี่ยงภัยให้มีจำนวนมารายมากที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้และก็นำอัตราเบี้ยประกันให้เพียงพอสำหรับการสูญเสียที่คาดคะเนไว้ในอนาคต

2.4.3 กฎแห่งการเฉลี่ย (The Law of Average)²⁰

กฎของการเฉลี่ยเป็นหลักสำคัญของการประกันภัย เนื่องจากการประกันภัยคือแผนการเฉลี่ยความเสี่ยงภัยร่วมกัน โดยมีลักษณะที่ให้บุคคลที่ต้องเสี่ยงภัยในลักษณะเดียวกันร่วมกันเฉลี่ยความเสียหาย โดยจะแสดงในรูปของค่าเบี้ยประกัน เพื่อให้มีผลว่าหากเมื่อใดที่เกิดภัยดังกล่าวขึ้น บุคคลใดบุคคลหนึ่งจะได้ไม่ต้องรับภาระแต่เพียงผู้เดียว แต่สามารถนำเบี้ยประกันภัยที่บุคคลในสังคมช่วยกันเฉลี่ยชดใช้ค่าเสียหายให้แก่ผู้ประสบภัย ทำให้ความเสียหายอันเกิดจากภัยนั้นลดน้อยลง

หากกลุ่มผู้เสี่ยงภัยมีน้อย เบี้ยประกันภัยก็จะมีอัตราสูงมาก ทำให้การประกันภัยดำเนินไปได้ยาก เพราะยังจะมีผู้ทำประกันภัยน้อย แต่หากผู้รวมกลุ่มความเสี่ยงภัยมีมาก ก็จะมีการ

¹⁹ ตารางมรณวิสัย, ใน <http://center.finansalife.com/qagt/vocab/m.htm>, access date November 8, 2009.

²⁰ วรจนสม ปรัชญาพิพัฒน์, เรื่องเดียวกัน, หน้า 23.

เฉลี่ยความสูญเสียกันมาก ทำให้เบี้ยประกันมีอัตราต่ำลง ก็จะเป็นการส่งเสริมให้มีผู้ทำประกันภัยมากขึ้นเพราะผู้เอาประกันภัยแต่ละคนรับภาระต่ำลง ดังนั้น การรวมกลุ่มผู้เสี่ยงภัยที่มีลักษณะเดียวกันให้ได้จำนวนมาก เพื่อเฉลี่ยค่าสูญเสียนี้จึงเป็นสิ่งสำคัญ เพราะยิ่งการรวมกลุ่มเสี่ยงภัยมีมากเท่าใด ก็จะยิ่งทำให้อัตราเบี้ยประกันภัยต่ำลงมากขึ้นเท่านั้น

แต่อย่างไรก็ตาม อาจมีบางกรณีที่เป็นารับประกันภัยในลักษณะเกินกว่ากำลังที่บริษัทประกันภัยจะรับได้ บริษัทประกันภัยที่รับประกันภัยดังกล่าวไว้ก็จะทำประกันภัยต่อ โดยบริษัทประกันภัยจะเก็บภาระในการเสี่ยงภัยไว้เฉพาะตามกำลังความสามารถที่บริษัทประกันภัยจะรับได้เท่านั้น การประกันภัยต่อจึงเป็นการที่บริษัทประกันภัยร่วมกันเฉลี่ยความสูญเสียอันเกิดจากการต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้ผู้เอาประกันภัยนั่นเอง

นอกจากหลักทฤษฎีในการพิจารณาความเสี่ยงภัยของหลักการประกันวินาศภัยแล้ว ยังต้องนำเกณฑ์สำคัญของการประกันวินาศภัยนำมาปรับใช้กับการประกันภัยความซื่อสัตย์ ดังนี้

1. **หลักส่วนได้เสียในเหตุประกันภัย** ตามมาตรา 863 แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ซึ่งกำหนดว่าผู้ที่จะสามารถเอาประกันภัยได้นั้นต้องเป็นผู้ที่มีส่วนได้เสียในเหตุที่เอาประกันภัยที่นำมาประกันนั้น เมื่อนำมาปรับใช้กับเรื่องการประกันภัยความซื่อสัตย์แล้วก็จะเห็นว่า นายจ้างซึ่งเป็นผู้เอาประกันภัยนั้น จะสามารถเอาประกันภัยความรับผิดชอบประเภทนั้นได้ก็จะต้องเป็นผู้ที่มีส่วนได้เสียตามกฎหมายอันเกิดจากการกระทำความผิดของลูกจ้าง ซึ่งส่วนได้เสียตามความรับผิดชอบของลูกจ้างที่มีต่อนายจ้างนั้น คือ ความสัมพันธ์ตามกฎหมายที่ก่อให้เกิดความรับผิดชอบ ไม่ว่าจะเป็นกฎหมายในเรื่องสัญญาหรือละเมิด เช่น ลูกจ้างลักทรัพย์ของนายจ้าง ดังนั้น ลูกจ้างที่กระทำการลักทรัพย์ของนายจ้างนั้น จะต้องเป็นลูกจ้างที่ถูกต้องตามกฎหมายของนายจ้าง จึงจะเรียกว่ามีส่วนได้เสียในกรรมธรรม์นั้น ในกรณีที่ลูกจ้างมิใช่ลูกจ้างที่ถูกต้องตามกฎหมาย อาจถือได้ว่านายจ้างไม่มีส่วนได้เสียในกรรมธรรม์ประกันภัย ดังนั้น ผู้รับประกันภัยไม่จำเป็นต้องชดใช้ค่าเสียหายให้แก่ นายจ้าง เพราะเนื่องจากไม่เข้าหลักเกณฑ์ของกรรมธรรม์ประกันภัยและการมีส่วนได้เสียโดยถือว่าลูกจ้างของผู้เอาประกันภัยจะต้องเป็นลูกจ้างของผู้เอาประกันภัยอยู่ในขณะที่ทำสัญญาประกันภัยนั้น หากขณะเกิดความรับผิดชอบหรือเกิดวินาศภัยนั้นผู้เอาประกันภัยไม่ได้มีส่วนได้เสียในความรับผิดชอบนั้นแล้ว ก็ย่อมจะถือว่าไม่มีความเสียหายที่ผู้รับประกันภัยจะต้องชดใช้ เพราะเมื่อไม่มีส่วนได้เสียแล้วก็ย่อมจะถือว่าไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ต้องชดใช้ค่าเสียหาย ซึ่งเป็นหลักในเรื่องการชดใช้ค่าเสียหายตามความเป็นจริง²¹ เพราะสัญญาประกันภัยความซื่อสัตย์ก็เป็นสัญญาชดใช้ค่าสินไหมตามความเป็นจริงชนิดหนึ่งเหมือนกัน

²¹ ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 877 (1).

2. **หลักสุจริตอย่างยิ่ง** ตามมาตรา 865 และมาตรา 866 แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ถือว่าสัญญาประกันภัยความซื่อสัตย์เป็นสัญญาต่างตอบแทนที่มีค่าตอบแทนไม่เท่าเทียมกัน ผู้เอาประกันภัยซึ่งอยู่ในฐานะที่รู้ข้อความจริงอันเป็นสาระสำคัญในการเสี่ยงภัยของตนจึงมีหน้าที่จะต้องเปิดเผยข้อความจริงนั้นให้ผู้รับประกันภัยทราบ ถ้าหากผู้เอาประกันภัยไม่เปิดเผยข้อความจริงให้ผู้รับประกันภัยทราบสัญญาประกันภัยนั้นจะมีผลเป็นโมฆียะ ฉะนั้น ในการประกันภัยความซื่อสัตย์ นายจ้างที่เอาประกันภัยนั้นจ่ายเบี้ยประกันเพียงเล็กน้อยในแต่ละปี แต่หากลูกจ้างได้ลักทรัพย์ของนายจ้างไปนั้น บางกรณีบริษัทประกันภัยจะต้องใช้ค่าเสียหายให้แก่ นายจ้างเป็นจำนวนมาก ดังนั้น ผู้เอาประกันภัยซึ่งเป็นนายจ้างจะต้องเปิดเผยข้อความจริงด้วยความสุจริตอย่างยิ่ง เพื่อตอบแทนการที่ผู้รับประกันภัยจะต้องจ่ายค่าสินไหมเป็นจำนวนมากมาย โดยในขณะที่ทำสัญญาประกันภัยผู้เอาประกันภัยจึงต้องกรอกรายละเอียดต่างๆตามความเป็นจริง เช่น นายจ้างประกอบอาชีพอาชีพอะไร มีลูกจ้างทั้งหมดกี่คน แต่ละคนทำหน้าที่อะไรบ้าง ต้องระบุรายละเอียดให้ชัดเจน เพื่อแสดงความจริงใจ มิเช่นนั้นแล้วอาจจะทำให้สัญญาประกันภัยมีผลเป็นโมฆียะได้อย่างไรก็ตาม หากผู้รับประกันภัยได้รู้ หรือควรจะรู้หากได้ใช้ความระมัดระวังตามสมควรแล้วว่าผู้เอาประกันภัยดังกล่าวไม่ได้แถลงข้อความจริงหรือกล่าวข้อความเท็จแล้วก็จะอ้างความไม่สมบูรณ์ของสัญญาไม่ได้

3. **หลักการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน** ตามมาตรา 877 แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ซึ่งกำหนดหลักการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันวินาศภัย กล่าวคือการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนในการประกันวินาศภัยนั้นเป็นการจ่ายค่าสินไหมทดแทนเพื่อจำนวนวินาศภัยอันแท้จริงและไม่เกินไปกว่าจำนวนเงินซึ่งได้เอาประกันภัยไว้ แต่อย่างไรก็ตามมาตรา 877 ยังได้บัญญัติ (2) (3) เอาไว้ ซึ่งหมายความว่ากฎหมายได้ขยายความเสียหายที่ผู้รับประกันภัยจะต้องรับผิดชอบว่าไม่เพียงแต่ความเสียหายจากภัยที่เกิดขึ้นอย่างแท้จริงเท่านั้น แต่ยังรวมถึงความเสียหายอันเกิดจากพยายามป้องกันภัยนั้นด้วย ที่ผู้รับประกันภัยจะต้องรับผิดชอบ เช่น กรณีที่ลูกจ้างลักทรัพย์ของนายจ้างไปแล้วนายจ้างพยายามป้องกันทรัพย์สินนั้นไม่ให้เสียหายมากกว่าปกติ เช่นนี้ ผู้รับประกันภัยก็ยังคงต้องรับผิดชอบ แม้ว่าภัยนั้นจะไม่ใช่อภัยที่เกิดจากการกระทำของลูกจ้างตนก็ตาม

4. **หลักการเฉลี่ย**²² ตามมาตรา 870 แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กำหนดว่ากรณีที่ผู้เอาประกันภัยเอาประกันภัยไว้กับบริษัทประกันภัยสองรายหรือกว่านั้นขึ้นไป โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

²² ไซยยศ เหมะรัชตะ, เรื่องเดิม, หน้า 225-226.

1) ผู้เอาประกันภัยในสัญญาประกันภัยแต่ละรายจะต้องเป็นบุคคลคนเดียวกัน แต่อย่างไรก็ตามในประเด็นนี้ยังมีความเห็นในทางวิชาชีพที่แตกต่างกัน เนื่องจากศาสตราจารย์ไชยยศ เหมะรัชตะ ศาสตราจารย์ จำรัส เหมะรุและรองศาสตราจารย์สุเมธ จานประดับ มีความเห็นว่าเป็นบุคคลคนเดียวกัน แต่ศาสตราจารย์จิตติ ดิงศภัทย์มีความเห็นว่าไม่จำเป็นต้องเป็นบุคคลคนเดียวกัน

2) วัตถุที่เอาประกันภัยต้องเป็นวัตถุเดียวกัน (same subject matter)

3) ส่วนได้เสียและภัยที่เอามาประกันภัยนั้นต้องเป็นส่วนได้เสียและภัยเดียวกัน (Same Interest and Same Peril) ซึ่งตามกฎหมายไทยใช้คำว่า “เพื่อความวินาศภัยอันเดียวกัน”

4) ผู้รับประกันภัยต่างคนกัน หากเป็นสัญญาประกันภัยหลายฉบับ แต่ผู้รับประกันภัยคนเดียวกันไม่ใช่การประกันภัยหลายราย

5) สัญญาประกันวินาศภัยทุกรายต้องมีผลบังคับได้ในเวลาเกิดภัย

6) เป็นการเอาประกันภัยเกินราคาของส่วนได้เสีย (Over Insurance)

ในหลักเรื่องการเฉลี่ยตามกฎหมายไทยนี้ หากได้ทำสัญญาประกันภัยในวันเดียวกันถือว่าได้ทำพร้อมกัน ในกรณีนี้ต้องนำหลักเรื่องการเฉลี่ยมาใช้ แต่หากเป็นกรณีที่ไม่ได้ทำสัญญาในวันเดียวกัน ในกรณีนี้ใช้หลักใครรับก่อนก็จ่ายก่อน แต่อย่างไรก็ตาม ในทางปฏิบัติขณะนี้ใช้หลักการเฉลี่ยทั้งหมด ไม่ว่าจะเป็นกรณีทำพร้อมกันหรือทำต่างวันกัน และในกรณีรวมประกันภัยก็จะมีกำหนดเรื่องดังกล่าวไว้ในกรมธรรม์ด้วย

5. **หลักการรับช่วงสิทธิ** เนื่องจากสัญญาประกันเป็นสัญญาเพื่อการชดเชยค่าเสียหายตามความจริง เมื่อผู้รับประกันภัยได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยแล้ว ผู้รับประกันภัยย่อมได้สิทธิทุกอย่างที่ผู้เอาประกันภัยมีอยู่ รวมทั้งหลักการประกันแห่งหนึ่งนั้นไปทั้งหมด ซึ่งเรียกว่า การรับช่วงสิทธิ หมายถึง การที่ผู้รับประกันภัยเข้าไปใช้สิทธิทั้งปวงของผู้เอาประกันภัยเท่าจำนวนค่าสินไหมทดแทนที่ผู้รับประกันภัยได้จ่ายไปด้วยอำนาจของกฎหมาย²³ หลักการรับช่วงสิทธิได้ถูกบัญญัติขึ้นเพื่อให้ความสัมพันธ์กับหลักการชดเชยค่าสินไหมทดแทนตามความเป็นจริง เพื่อให้บุคคลภายนอกซึ่งเป็นผู้ก่อวินาศภัยนั้นต้องรับผิดชอบในความเสียหายที่ตนได้กระทำให้ตามกฎหมาย และเพื่อให้ผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์ที่ได้รับค่าสินไหมทดแทนไปตามความเสียหายที่แท้จริงแล้วไม่มีสิทธิเรียกร้องค่าเสียหายจำนวนนั้นจากบุคคลภายนอกซึ่งเป็นผู้ก่อความเสียหายได้ เพราะสิทธิดังกล่าวผู้รับประกันได้รับช่วงไปตามกฎหมายแล้ว ผู้เอาประกันภัยจะเรียกร้องเสียหายจำนวนเดียวกันทั้งจากผู้ก่อวินาศภัยและผู้รับ

²³ สิทธิโชค ศรีเจริญ, เรื่องเดิม, หน้า 108.

ประกันภัยไม่ได้ และไม่ว่ากรณีใดผู้รับประกันภัยจะรับช่วงสิทธิไปเกินกว่าจำนวนที่ตนจ่ายค่าสินไหมทดแทนไปไม่ได้

วินาศภัยที่อยู่ในความรับผิดชอบชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยนั้น มีกรณีที่เกิดขึ้นด้วยการกระทำของมนุษย์ และกรณีที่เกิดขึ้นนอกเหนือการกระทำของมนุษย์ เช่น ภูเขาไฟระเบิด แผ่นดินไหว ไฟป่า อุทกภัย วาตภัย เป็นต้น การรับช่วงสิทธิจะเกิดขึ้นได้เมื่อเป็นวินาศภัยที่เกิดขึ้นจากการกระทำของมนุษย์เท่านั้น และผู้ก่อให้เกิดวินาศภัยนั้นจะต้องไม่ใช่ผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประกัน โฆษน์ เพราะการเกิดวินาศภัยด้วยความทุจริต หรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของผู้เอาประกันภัยและผู้รับผลประโยชน์นั้น ถือว่าเป็นภัยในทางศีลธรรม ผู้รับประกันภัยไม่ต้องรับผิดชอบชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยอยู่แล้ว²⁴

หลักการรับช่วงสิทธิกับหลักการจ่ายค่าเสียหายตามความเป็นจริงมีความสัมพันธ์เชื่อมโยงกันอย่างใกล้ชิดการที่ผู้รับประกันภัยจะรับช่วงสิทธิจากการจ่ายค่าสินไหมทดแทนของตนได้การจ่ายค่าสินไหมทดแทนนั้นต้องเป็นการจ่ายเนื่องจากเกิดวินาศภัยที่อยู่ในความรับผิดชอบตามสัญญาประกันภัยเท่านั้น

6. **หลักสาเหตุใกล้ชิด** ตามมาตรา 877 (2) แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กำหนดให้ผู้รับประกันภัยต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนสำหรับความบอบสลายอันเกิดแก่ทรัพย์สินซึ่งได้เอาประกันภัยไว้เพราะได้จัดการตามสมควรเพื่อป้องกันความวินาศภัย ซึ่งหมายความว่าความเสียหายในสาเหตุใกล้ชิด ซึ่งมาตรา 877 (2) นี้มุ่งถึงความเสียหายที่เกิดแก่ทรัพย์สินที่เอาประกันภัยผู้เอาประกันภัยเพราะได้จัดการตามสมควร อย่างไรก็ตามการจัดการตามสมควรนั้นพิจารณาตามความคิดเห็นของวิญญูชนซึ่งอยู่ในภาวะเช่นนั้นเป็นรายๆ ไป เช่น การที่ลูกจ้างลักทรัพย์สินค้าที่นายจ้างกำลังจะส่งให้แก่ลูกค้าแล้วเป็นผลทำให้นายจ้างไม่สามารถส่งของให้กับลูกค้าทันเวลาจึงทำให้นายจ้างต้องรับผิดชอบความรับผิดชอบที่นายจ้างมีต่อลูกค้า ผู้รับประกันภัยต้องชำระค่าสินไหมทดแทนในความเสียหายที่เกิดขึ้น เพราะการกระทำของลูกจ้างเป็นสาเหตุใกล้ชิดที่ทำให้เกิดความเสียหาย

²⁴ สุธรรม พงศ์สำราญ, วิรัช ณ สงขลา และ พิงใจ พิงพานิช, หลักการประกันวินาศภัย (กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์โอเคียนสโตร์, 2539), หน้า 40-56.

บทที่ 3

การประกันภัยความซื่อสัตย์ตามกรรมธรรม์ของต่างประเทศ

ปัจจุบันธุรกิจของการรับประกันภัยนั้นมีหลากหลายรูปแบบมากขึ้นตามสภาพของสังคมและสถานการณ์บ้านเมืองต่างๆ อาทิ การประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ การประกันภัยความรับผิดชอบของนายจ้าง การประกันภัยความปลอดภัยของผลิตภัณฑ์ การประกันภัยความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก เป็นต้น ซึ่งการประกันภัยความซื่อสัตย์เป็นการประกันภัยรูปแบบหนึ่งในเชิงของการประกันวินาศภัยที่ผู้เอาประกันภัยนำความเสี่ยงภัยที่ตนอาจจะได้รับจากลูกค้าเช่น ความซื่อสัตย์ของพนักงานในบริษัทในหน้าที่ที่ต้องรับผิดชอบโดยเฉพาะอย่างยิ่งพนักงานหรือลูกจ้างที่มีความรับผิดชอบในตำแหน่งงานที่สำคัญเกี่ยวข้องกับการเงินหรือบัญชี ส่วนมากทางผู้รับประกันภัยจะให้ประกันความเสี่ยงภัยที่นายจ้างจะได้รับจากการทุจริต ยักยอก หรือลักทรัพย์ของนายจ้าง หากนายจ้างมิได้มีความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง หรือมิได้มีส่วนร่วม หรือรู้เห็นในการกระทำความผิดของลูกจ้าง การประกันภัยความซื่อสัตย์นี้นายจ้างสามารถที่จะกำหนดการเอาประกันภัยลูกจ้างหรือพนักงานเป็นรายบุคคลหรือรายกลุ่มในสถานประกอบการกิจการของตนไม่ว่าจะมีการระบุชื่อลูกจ้างหรือพนักงานโดยเฉพาะเจาะจงหรือไม่ ส่วนการชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้แก่แก่นายจ้างนั้นผู้รับประกันภัยจะชดเชยค่าเสียหายให้ตามความเป็นจริงแต่ไม่เกินวงเงินที่เอาประกันภัยไว้ การที่นายจ้างทำประกันภัยความซื่อสัตย์ขึ้นจะทำให้แก่นายจ้างลดความเสี่ยงภัยที่ตนจะได้รับจากลูกจ้างหรือพนักงานของตน สามารถลดความกังวลในการจ้างงานรวมทั้งการประกอบธุรกิจของตนเพราะหากเกิดความเสียหายจากลูกจ้างหรือพนักงานเนื่องมาจากการทุจริตในหน้าที่การงานผู้รับประกันภัยจะเป็นผู้ชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้แก่แก่นายจ้าง

ในประเทศไทยบริษัทผู้รับประกันภัยส่วนมากรับประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้างโดยรูปแบบของการประกันภัย ซึ่งกรรมธรรม์และเงื่อนไขต่างๆจะแตกต่างกันออกไปตามความตกลงระหว่างผู้รับประกันภัยและผู้เอาประกันภัย ด้วยเหตุที่ประเทศไทยไม่มีกฎหมายเฉพาะเจาะจงมาบังคับใช้ แต่ในต่างประเทศ อาทิ ประเทศอังกฤษ และประเทศออสเตรเลียมีกฎหมายที่กล่าวถึงการรับประกันภัยความซื่อสัตย์ไว้ดังนี้

3.1 ประเทศอังกฤษ

3.1.1 การประกันภัยความซื่อสัตย์ตามกฎหมายอังกฤษ

เจสเซล เอ็ม อาร์ ได้อธิบายการประกันภัยความซื่อสัตย์ในมุมมองของบริษัทประกันภัยว่า “เป็นการประกันภัยชนิดหนึ่งที่ต้องดำเนินการฉ้อฉลโดยบุคคลที่ถูกว่าจ้างในสถานการณ์ซึ่งทำหน้าที่เป็นผู้ดูแลทรัพย์สิน” ซึ่งมีวัตถุประสงค์ในการชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้กับนายจ้างซึ่งถูกถูกจ้างซึ่งมีหน้าที่ในการดูแลทรัพย์สินนั้นในสถานที่เอาประกันภัยทำการฉ้อฉลทรัพย์สินนั้น

1. กรณธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์

กรณธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ คือ กรณธรรม์ที่ถูกออกแบบมาเพื่อคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการกระทำของลูกจ้าง หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้เอาประกันภัยในสถานที่ที่เอาประกันภัย เงื่อนไขกรณธรรม์กำหนดให้ลูกจ้างซึ่งมีความรับผิดชอบตามกฎหมายเป็นส่วนหนึ่งของบริษัทประกันภัย กรณธรรม์คุ้มครองการขโมย หรือการลักขโมย ซึ่งเป็นความรับผิดชอบตามกฎหมายอาญา เช่น ในกรณี *European Assurance Society V. Bank of Toronto* กรณธรรม์ออกให้กับธนาคารโดยต่อต้านการเกิดความเสียหายอันเกิดจากความซื่อสัตย์ หรือการประมาทเลินเล่อ หรือการทำให้ผิดกฎระเบียบของธนาคาร กรณธรรม์นี้คุ้มครองรวมถึงตัวแทนซึ่งกระทำการแทนธนาคารด้วย ในกรณีนี้ ตัวแทนอนุญาตปล่อยกู้ให้กับลูกค้านาคารคนหนึ่ง แม้ทั้งรู้ว่าลูกค้านั้นไม่สามารถที่จะจ่ายเงินในจำนวนที่เป็นหนี้กับธนาคาร คณะกรรมการในการพิจารณาคดีกล่าวว่า การกระทำของตัวแทนต้องเป็นความซื่อสัตย์ที่เกิดจากการความรับผิดชอบภายใต้กรณธรรม์ประกันภัย ในกรณีดังกล่าว การที่ตัวแทนได้อนุญาตในการปล่อยกู้ให้กับลูกค้าของธนาคาร การตัดสินใจในการปล่อยกู้นี้มีได้ก่อให้เกิดความซื่อสัตย์ต่อบริษัท บริษัทประกันภัยจึงไม่มีความรับผิดชอบในการกระทำนั้น

กรณธรรม์ประกันภัยอาจคุ้มครองไปถึงความผิดที่ไม่ใช่ความผิดตามกฎหมายอาญา เช่น การจงใจกระทำความผิดหรือประมาทเลินเล่อของลูกจ้าง²⁵

2. สาระสำคัญของการประกันภัยความซื่อสัตย์

สิ่งที่เป็นสาระสำคัญในการประกันภัยความซื่อสัตย์ คือ การยกยอกเงินของบุคคลซึ่งมีหน้าที่ในการดูแลทรัพย์สิน และต้องเกิดขึ้นระหว่างการเอาประกันภัยของกรณธรรม์ประกันภัย หรือในกรณธรรม์ประกันภัยได้ระบุว่า ถึงแม้ว่ากรณธรรม์ประกันภัยจะหมดอายุ

²⁵ Digby C. Jess, *The Insurance of Commercial Risks: Law and Practice* (London: Sweet & Maxwell, 2001), pp. 354-358.

ลงไปแล้ว แต่ถ้การเรียกร้องให้ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนอยู่ในระหว่างระยะเวลาเอาประกันก็
สามารถเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนได้อยู่

การประกันภัยความซื่อสัตย์จะคุ้มครองให้ในกรณีที่เป็นลูกจ้างเท่านั้น
ไม่รวมถึงบุคคลอื่น กรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ได้อ้างถึงการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนของ
ผู้เอาประกันภัยในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยถูกขอกเงินจากลูกจ้างของผู้เอาประกันภัย และรวมถึง
การจำกัดจำนวนความรับผิดในกรณีของตัวแทนการขาย หรือตัวแทนทั่วไปของผู้เอาประกันภัย
แต่ต่อมาภายหลังบริษัทประกันภัยไม่คุ้มครองให้กับตัวแทนการขายหรือตัวแทนทั่วไป เนื่องจาก
ไม่ถือว่าเป็นลูกจ้างของผู้เอาประกันภัยใช่หรือไม่ คำพิพากษาของศาลได้ชี้แจงความหมายของคำ
ทั้งสองคำไว้ ดังต่อไปนี้

- 1) ตัวแทนการขาย เป็นบุคคลธรรมดาซึ่งถูกระบุให้เป็นตัวแทน หรือเป็น
ตัวแทนในรูปนิติบุคคลซึ่งขายของโดยกระทำการแทนบุคคล หรือ ไม่ถูกว่าจ้างโดยบุคคลหรือไม่
- 2) ตัวแทนทั่วไป เป็นนิติบุคคล บุคคลธรรมดา หรืออื่นๆ โดยทั่วไปไม่มี
ความถี่ที่สม่ำเสมอ มีอิสรภาพ รับรองการขายหรือการตลาดของผลิตภัณฑ์ของนิติบุคคล

จากกรณีดังกล่าวถูกกำหนดโดยความคุ้มครองของแต่ละบริษัทเอาประกันภัย
ภายใต้ความคุ้มครองภายใต้กรมธรรม์ความซื่อสัตย์ซึ่งขายความคุ้มครองถึงคำจำกัดความของ
คำว่า “ลูกจ้าง” ว่าจะถูกคุ้มครองว่าเป็นลูกจ้างของผู้เอาประกันภัย โดยนายจ้างไม่จำเป็นจะต้อง
ระบุชื่อลูกจ้างภายใต้กรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ แต่ความรับผิดของผู้รับประกันภัยจะระบุ
ไว้ในหน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัยว่าเราสามารถจำกัดความรับผิดในกรมธรรม์ประกันภัยโดย
ผู้รับประกันภัยจะไม่รับผิดชอบในส่วนที่เกินไปกว่าความรับผิดที่ระบุไว้ในหน้าตารางกรมธรรม์
ประกันภัย ดังนั้นถึงแม้ว่านายจ้างจะไม่ระบุชื่อลูกจ้างในการทำกรมธรรม์ประกันภัย ทางบริษัท
ประกันภัยจะให้ความคุ้มครองเท่าที่จำนวนความรับผิดที่ระบุไว้ในหน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัย
เท่านั้น

การเปลี่ยนแปลงหน้าที่ของลูกจ้าง ถ้าในกรมธรรม์ประกันภัย หรือใบคำขอ
เอาประกันภัยระบุหน้าที่ของลูกจ้างผิดไปจากความเป็นจริงโดยความเสี่ยงของลูกจ้างคนนั้นมี
ความเสี่ยงภัยเพิ่มมากขึ้น ผู้เอาประกันภัยจะต้องให้ผู้รับประกันภัยทราบ เนื่องจากถ้ามีการเกิด
ความเสียหายขึ้นมาผู้รับประกันภัยจะได้ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้กับผู้เอาประกันภัยได้ถูกต้อง
โดยผู้เอาประกันภัยจะต้องแจ้งการเปลี่ยนแปลงนี้เป็นลายลักษณ์อักษรให้กับผู้รับประกันภัย เพื่อ
การพิจารณาในการเปลี่ยนแปลงเบี้ยเอาประกันที่เพิ่มขึ้น

3. การคุ้มครองความเสี่ยงภัย

การประกันภัยความซื่อสัตย์ได้กำหนดความเสี่ยงภัยที่จะให้การคุ้มครอง
ดังต่อไปนี้

1) การยกยอก การทุจริต ถือเป็นความผิดทางอาญาในการยกยอก เช่น ลูกจ้างจะต้องทำการยกยอกเงินของนายจ้างมาเป็นเงินของตัวเองโดยที่ลูกจ้างจะต้องได้รับประโยชน์จากการโกงจากนายจ้าง

2) การขโมยหรือการลักทรัพย์ จะต้องเกี่ยวข้องกับกฎหมายอาญาซึ่งระบุความหมายไว้ในพระราชบัญญัติการขโมย ค.ศ. 1968 หรืออาจจะบรรยายความหมายของคำว่า “ขโมย” ภายใต้อำนาจความของกรรมธรรม์ประกันภัย

3) การไม่ซื้อสัตย์สุจริต หรือการฉ้อฉล ตามพระราชบัญญัติของการฉ้อฉล และการไม่ซื้อสัตย์สุจริตได้ระบุภายใต้กรรมธรรม์ประกันภัยความซื้อสัตย์สุจริตว่า ลูกจ้างภายใต้กรรมธรรม์ประกันภัยจะต้องเป็นลูกจ้างที่ปรากฏชัดแจ้ง รวมถึงสาเหตุที่เกิดผู้เอาประกันภัยจะต้องได้รับความเสียหาย และจะต้องสูญเสียและการผลประโยชน์ทางการเงินโดยการกระทำของลูกจ้างหรือบุคคลในองค์กรที่มีแนวโน้มจะเป็นลูกจ้างของผู้เอาประกันภัย ซึ่งได้รับผลประโยชน์มากกว่าเงินเดือน โบนัส²⁶

4. ความคุ้มครองของกรรมธรรม์ประกันภัยความซื้อสัตย์

กรรมธรรม์ประกันภัยความซื้อสัตย์โดยปกติจะเป็นกรรมธรรม์รายปี หรือมากกว่าหนึ่งปี ซึ่งเมื่อกรรมธรรม์ประกันภัยหมดอายุ โดยส่วนใหญ่จะทำการต่ออายุโดยมีเงื่อนไขเหมือนกับปีก่อนหมดอายุประกันภัย เมื่อระยะเวลาเอาประกันภัยสิ้นสุดลง ถ้าไม่มีใบเตือน หรือใบแจ้งต่ออายุกรรมธรรม์ประกันภัย หรือไม่มีการจัดการต่ออายุกรรมธรรม์ประกันภัย กรรมธรรม์ประกันภัยถือเป็นการหมดไป

ในความเป็นจริงกฎของบริษัทที่แท้จริงซึ่งผู้เอาประกันมีบุคคลค้าประกันภัยจะไม่มีผลกระทบต่อการสิ้นสุดประกันภัย เช่น การต่ออายุการประกันภัยถ้าไม่มีใบแจ้งต่ออายุการประกันภัย บริษัทประกันภัยก็สามารถต่ออายุกรรมธรรม์ประกันภัยโดยใช้เบี้ยประกันภัยเดียวกันกับปีที่สิ้นสุดระยะเวลาเอาประกันภัย

ความรับผิดชอบของผู้ค้าประกันโดยปกติจะมีหน้าที่รับผิดชอบตามลูกจ้างที่ระบุในกรรมธรรม์ประกันภัยภายในระยะเวลาซึ่งผู้เอาประกันภัยกำหนดไว้ หรือค้นพบความเสียหายที่เกิดขึ้นภายในระยะเวลาเอาประกันภัยถึงแม้ว่ากรรมธรรม์ประกันภัยจะหมดอายุแล้วก็ตามผู้ค้าประกันภัยก็ยังต้องรับผิดชอบความเสียหายที่เกิดขึ้นภายในระยะเวลาเอาประกันภัย เงื่อนไขความคุ้มครอง

โดยปกติกรรมธรรม์ประกันภัยความซื้อสัตย์จะต้องทำการกรอกใบคำขอเอาประกันภัยซึ่งถือเป็นข้อรับรองการประกันภัยอย่างหนึ่ง แต่การแจกแจงรายละเอียดการ

²⁶ Digby C. Jess, Ibid., pp. 354-358.

เอาประกันภัยของผู้เอาประกันภัยเป็นการตรวจสอบการทำงานที่เกี่ยวข้องกับผู้เอาประกันภัย รวมถึงเป็นการคำนวณการเอาประกันภัยของผู้เอาประกันภัย

การฟ้องร้องของลูกจ้างซึ่งกระทำความผิดทางอาญา เช่น การขโมยของซึ่งเป็นเงื่อนไขการเอาประกันภัยของกรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์

- การแจ้งความเสียหายซึ่งเกิดขึ้นจากเงื่อนไขการกระทำความผิดของกรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ โดยนายจ้างจะต้องเป็นผู้แจ้งความเสียหายที่เกิดขึ้นให้บริษัทประกันภัย โดยเรืนับตั้งแต่วันที่รู้ความเสียหายที่เกิดขึ้นโดยลูกจ้างที่เอาประกันภัย

5. การคำนวณการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน

โดยปกติกรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์มักจะมีค่าความเสียหายส่วนแรกต่อความรับผิดชอบของผู้เอาประกันภัยในทุกครั้งที่เกิดความเสียหาย และทุกเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น ในกรณีที่ลูกจ้างทำการฉ้อฉล ผู้รับประกันภัยสามารถหักค่าความเสียหายส่วนแรกของผู้เอาประกันภัยได้เลย เช่น ในกรณีที่ลูกจ้างกระทำการฉ้อฉล เป็นจำนวนเงิน 25,000 เหรียญ แล้วในกรมธรรม์ประกันภัยกำหนดค่าความเสียหายส่วนแรกไว้ 2,500 เหรียญ ดังนั้น การจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะต้องทำการหักค่าสินไหมทดแทนก่อน ดังนั้น ผู้เอาประกันภัยจะได้รับการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนในกรณี เป็นจำนวนเงิน 23,500 เหรียญ ตามความคุ้มครองที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

6. การผลการรับช่วงสิทธิ

ผู้รับประกันลูกกำหนดให้มีสิทธิ และมีประโยชน์ในการรับช่วงสิทธิต่อจากผู้เอาประกันภัย ดังนั้น ภายใต้กรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ ผู้รับประกันภัยมีสิทธิเรียกร้องความเสียหายที่ได้จ่ายเงินไปให้กับนายจ้างซึ่งถูกลูกจ้างกระทำความผิด โดยที่ผู้รับประกันภัยสามารถเรียกร้องสิทธิกับลูกจ้างที่กระทำความผิดต่อนายจ้าง โดยเรียกร้องได้เฉพาะค่าเสียหายที่ได้จ่ายเงินให้กับนายจ้างเท่านั้น โดยค่าความเสียหายส่วนแรกที่ผู้เอาประกันภัยออกไปก่อนหน้านี้ ผู้รับประกันภัยไม่มีสิทธิที่จะรับช่วงสิทธิในค่าความเสียหายส่วนแรกนั้นได้²⁷

ผู้รับประกันและผู้เอาประกันภัยได้มีข้อตกลงร่วมกันตามพระราชบัญญัติการฉ้อฉลและการไม่ซื่อสัตย์สุจริตในส่วนของลูกจ้างว่า การชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามพระราชบัญญัตินี้จะต้องเป็นการกระทำความผิดของลูกจ้างที่เกี่ยวข้องกับนายจ้าง ตามที่กล่าวมาข้างต้นหรือไม่เช่นนั้นผู้รับประกันภัยจะต้องได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรในการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงภัยนี้ ผู้รับประกันภัยจะไม่ต้องรับผิดชอบค่าสินไหมทดแทนในกรณีที่ความเสี่ยงภัยมีเพิ่มขึ้น หรือผู้เอาประกันไม่ได้บอกกล่าวให้ทราบ ดังนั้นถ้ามีการเปลี่ยนแปลง

²⁷ Robert Merkin, *Colinvaux's Law of Insurance* (London: Sweet & Maxwell, 2003), pp. 371-374.

เงื่อนไขในสาระสำคัญของกรรมธรรม์ประกันภัย ผู้เอาประกันภัยจะต้องแจ้งให้ผู้รับประกันภัยทราบเพราะมิฉะนั้นจะถือว่าเป็นการผิดสัญญาในเงื่อนไขที่เป็นสาระสำคัญ

7. การฟ้องร้องลูกจ้างให้ต้องรับผิดชอบ

ตามข้อตกลงผู้รับประกันภัยควรจะฟ้องร้องดำเนินคดีความไม่ซื่อสัตย์ของลูกจ้างที่ผู้รับประกันภัยต้องการเรียกร้อง ข้อตกลงอาจจะเขียนถึงการดำเนินคดีและการฟ้องร้องดำเนินคดีของนายจ้างที่ทำการฟ้องร้องลูกจ้างที่ทำการยกยอกเงินที่อยู่ในความดูแลของตนเป็นอย่างอื่นได้

8. การแสดงข้อเท็จจริงที่ผิดพลาด

ข้อกล่าวหาที่เกิดขึ้นจากการผิดพลาดในการแสดงข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการการดำเนินคดี ซึ่งระบุไว้ในใบคำขอเอาประกันภัย ผู้รับประกันภัยสามารถที่จะหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ซึ่งผู้เอาประกันภัยได้แจ้งรายละเอียดที่ผิดพลาดไปจากความเป็นจริง

9. ข้อรับรองในการดำเนินคดี

ข้อรับรองในการดำเนินคดีจะระบุไว้ในใบคำขอเอาประกันภัยซึ่งมีคำถามคำตอบจากใบคำขอเอาประกันภัยซึ่งจะต้องนำไปใช้ในการดำเนินคดีเมื่อเกิดข้อพิพาท ซึ่งใบคำขอเอาประกันภัยจะต้องเป็นใบคำขอที่อยู่ในระยะเวลาเอาประกันภัยและจะต้องกรอกใบคำขอไม่ผิดไปจากความเป็นจริง ซึ่งโดยส่วนใหญ่สาระสำคัญในใบคำขอ คือ หน้าที่ที่ลูกจ้างมีต่อนายจ้าง ลูกจ้างจะต้องไม่มีความเสี่ยงภัยมากขึ้นไปกว่าใบคำขอเอาประกันภัย²⁸

3.1.2 กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการทางธนาคารของประเทศอังกฤษ

การธนาคารเป็นธุรกิจที่สำคัญในระบบของสถาบันการเงิน โดยมีกฎหมายที่ออกมารองรับ คือ Banking Act 1987 โดยธุรกิจประเภทนี้เป็นธุรกิจที่สำคัญและต้องการความเชื่อมั่นและความซื่อสัตย์ในการประกอบธุรกิจเป็นอย่างสูง เนื่องจากเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการเงินของประชาชนในประเทศและเป็นผู้ดูแลข้อมูลทางการเงินของลูกค้าเป็นจำนวนมาก ซึ่งการประกอบกิจการธนาคารจำเป็นต้องปฏิบัติตามกฎหมายหลายฉบับ เช่น Data Protection Act หรือ Consumer Credit Act 1974²⁹ เมื่อธุรกิจการธนาคารเป็นธุรกิจที่มีความสำคัญมากและการประกอบธุรกิจต้องการความซื่อสัตย์และความซื่อตรงเป็นสำคัญ ดังนั้น ผู้ที่เป็นลูกจ้างหรือตัวแทนของธนาคารที่

²⁸ Digby C. Jess, op.cit., pp. 361-366.

²⁹ Paul Raby, LAW RELATING TO BANKING SERVICES 2nd ed. (London: Pitman Publishing, 1992), pp. 6-12.

ได้รับมอบอำนาจให้เข้ามาดำเนินกิจการกับลูกค้าหรือบุคคลภายนอกจึงจำเป็นต้องได้รับความไว้วางใจ และมีหลักประกันภัยเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ โดยความรับผิดชอบของผู้ที่เป็นตัวแทนจะถือว่าเป็นความรับผิดชอบของธนาคารหรือสถาบันการเงินด้วยเช่นกัน ได้แก่ เมื่อมีการตั้งตัวแทนไม่ว่าจะเป็นการตั้งตัวแทนชัดแจ้ง ปริยาย หรือตัวแทนเชิด และตัวแทนได้กระทำไปตามขอบอำนาจหน้าที่ของการเป็นตัวแทน ตัวการจะต้องรับผิดชอบในการกระทำหรือความเสียหายที่ตัวแทนได้กระทำไป เว้นแต่ ตัวแทนยอมที่จะรับผิดชอบเป็นการส่วนตัว เป็นตัวแทนของตัวการ ไม่เปิดเผยชื่อ หรือตัวแทนได้กระทำการใดๆ ไปเกินขอบอำนาจของตน³⁰

กรณีที่ตัวแทนกระทำการใดๆ ที่เป็นการฉ้อฉลในบางกรณีตัวการจะต้องรับผิดชอบในการฉ้อฉลของตัวแทนของตน ดังนั้น ถ้าตัวแทนกระทำการฉ้อฉลในขณะที่กระทำการเป็นตัวแทนของตัวการและอยู่ภายในขอบอำนาจของตัวแทน เช่น ในคดีของ *Lloyd v Grace, Smith & Co. [1912]*³¹ ที่กล่าวว่าตัวการต้องรับผิดชอบในการฉ้อฉลของตัวแทนที่กระทำไปตามขอบอำนาจของตนอย่างชัดแจ้ง ถึงแม้ว่าตัวการจะไม่ได้รับประโยชน์จากการกระทำหรือจากสัญญาที่ตัวแทนได้ทำเลย กล่าวอีกนัยหนึ่งกฎหมายกำหนดว่าธนาคารจะต้องรับผิดชอบในการฉ้อฉลของของลูกจ้างของตน³²

3.2 ประเทศออสเตรเลีย

การประกันภัยในประเทศออสเตรเลียเริ่มต้นขึ้นในปี ค.ศ. 1788 และในช่วงแรกของการรับประกันภัยเป็นไปด้วยความยากลำบาก ธรรมเนียมประกันภัยที่เก่าแก่ที่สุดที่มีหลักฐานปรากฏคือ ประกันภัยทางทะเล โดยเฉพาะการประกันภัยบนเรือเดินสมุทรที่มีการขนส่งสินค้าระหว่าง ซิดนีย์ และประเทศนิวซีแลนด์ และระหว่าง ซิดนีย์ และ โฮบาร์ท

นอกจากนี้ยังมีการประกันภัยในรูปแบบอื่นที่เกี่ยวกับความเสียหายในอสังหาริมทรัพย์และประกันชีวิตที่เริ่มต้นจากบริษัทของประเทศอังกฤษ และตัวแทนประกันภัยท้องถิ่น ภายหลังจากปี ค.ศ. 1824 ได้มีการตั้งบริษัทประกันภัยขึ้น ปัจจุบันคือ บริษัท *Derwent and Tamar Assurance Company Ltd.* เพื่อรับประกันภัยชีวิต ในปี ค.ศ. 1957 องค์การการประกันภัยออสเตรเลียได้เริ่มรับประกันภัยทั่วไป นอกจากการประกันชีวิต ได้แก่ การรับประกันอสังหาริมทรัพย์ อุบัติเหตุ และการประกันภัยทางทะเล และได้ขยายออกไปอย่างกว้างขวาง

³⁰ Paul Raby, *Ibid.*, p. 69.

³¹ *Lloyd v Grace, Smith & Co. [1912] AC 716*, at <http://www.publications.parliament.uk/pa/ld200203/ldjudgmt/j>, access date June 20, 2009.

³² Paul Raby, *op.cit.*, p. 71.

3.2.1 ความหมายของกรรมธรรม์ประกันภัย³³

ประเทศออสเตรเลียได้ให้ความหมายของกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ หมายถึง กรรมธรรม์ที่สามารถให้ความคุ้มครองความรับผิดชอบของนายจ้างที่มีสาเหตุมาจากการกระทำ ผิดกฎหมายอาญา ความทุจริต หรือความไม่ซื่อสัตย์ หรือการฉ้อฉลของลูกจ้างผู้เอาประกันภัย แต่ ต้องมีการกำหนดการกระทำไว้ในกรรมธรรม์อย่างชัดเจน ซึ่งกรรมธรรม์ประกันความซื่อสัตย์ให้ ความคุ้มครองทั้งจากการกระทำโดยเจตนาหรือประมาทเลินเล่อของลูกจ้าง

มาตรฐานของการประกันภัยความซื่อสัตย์ ได้แก่ ผู้รับประกันภัยจะชดใช้ค่าเสียหาย ที่เอาประกันภัยไว้เมื่อเกิดความเสียหายในเงินหรือทรัพย์สินที่เป็นของผู้เอาประกันภัย ซึ่ง ผู้เอาประกันภัยได้พบในระหว่างอายุของสัญญาประกันภัยที่มีผลจากความไม่ซื่อสัตย์หรือการฉ้อ ฉล หรือการละเว้นของลูกจ้างผู้เอาประกันภัย โดยการประกันภัยชนิดนี้จะเป็นที่นิยมมากสำหรับ งานที่ต้องการความซื่อสัตย์หรือความไว้วางใจสูง อาทิ ลูกจ้างในสถาบันการเงิน หรือลูกจ้างที่ เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินจำนวนมาก

3.2.2 ลักษณะกรรมธรรม์ประกันภัย³⁴

ข้อสำคัญในกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ของประเทศออสเตรเลีย มีดังนี้

1. การเปลี่ยนแปลงเบี้ยประกันภัย

หากมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลทางด้านประกันภัยให้ผู้เอาประกันภัยแจ้งให้ผู้รับ ประกันภัยทราบ และทางผู้รับประกันภัยจะต้องคิดเบี้ยประกันภัยใหม่

2. การยกเลิกกรรมธรรม์ประกันภัย

ผู้เอาประกันภัยต้องแจ้งการยกเลิกประกันภัยโดยทำเป็นลายลักษณ์อักษร และ จะต้องทำการจ่ายค่ายกเลิกประกันภัยถ้าหากการยกเลิกประกันภัยก่อนการประกันภัยหมดอายุ

3. ค่าความเสียหายส่วนแรก

ผู้เอาประกันภัยต้องจ่ายค่าความเสียหายส่วนแรกในกรณีที่เกิดความเสียหาย และได้ระบุค่าความเสียหายส่วนแรกไว้ในหน้ากรรมธรรม์ประกันภัย

4. กฎหมายที่บังคับใช้ในกรรมธรรม์

กรรมธรรม์ฉบับนี้ให้ใช้กฎหมายออสเตรเลียในการบังคับใช้ในกรณีที่เกิดข้อ พิพาทขึ้นในกรรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้

³³ W.I.B. ENRIGHT, op.cit., p. 317.

³⁴ Ansvar Company, Fidelity Policy, at <http://ansvar.com.au/Assets/Files/Fidelity%20Policy%20AUSFOLFID%20Version2.1.pdf>, access date November 27, 2009.

5. วงเงินจำกัดความรับผิด

ผู้รับประกันภัยจะรับผิดในความเสียหายที่เกิดขึ้นไม่เกินวงเงินความรับผิดที่ลูกจ้างได้ทำการฉ้อฉล หรือยกยอก ตามที่ระบุไว้ในหน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัย

6. ความคุ้มครอง

คุ้มครองการกระทำอันเกิดจากการฉ้อฉล ยกยอก ของลูกจ้างที่กระทำต่อนายจ้าง โดยคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้น ไม่เกินวงเงินจำกัดความรับผิดที่ระบุไว้ในหน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัย

3.3 ประเทศสหรัฐอเมริกา³⁵

ในประเทศสหรัฐอเมริกาซึ่งเป็นประเทศผู้นำทางด้านเศรษฐกิจมีการแข่งขันการทำงานระหว่างองค์กรสูงและจำเป็นต้องใช้แรงงานคนในการขับเคลื่อนทางการตลาดและเศรษฐกิจในองค์กรของตน องค์กรทางเศรษฐกิจต่างๆ ได้ให้ความสำคัญกับแรงงานคนเป็นอย่างมาก แต่เมื่อมีการจ้างแรงงานสูงก็อาจเกิดความเสียหายจากตัวลูกจ้างหรือพนักงานในองค์กรของตน ฉะนั้นองค์กรที่สนใจที่จะให้คุ้มครองถึงความเสียหายอันเกิดจากความสูญเสียทางการเงิน การค้าประกัน หรือทรัพย์สินอื่นๆ โดยลูกจ้าง สามารถที่จะซื้อกรมธรรม์ประกันความซื่อสัตย์ของลูกจ้างได้ โดยแท้จริงรูปแบบทั้งหมดของการประกันภัยทรัพย์สินถูกจำกัดความคุ้มครองสำหรับความเสียหายภายใต้การประกันภัยความไม่ซื่อสัตย์ เช่น กรมธรรม์ประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากการลักทรัพย์ของลูกจ้าง หรือผู้ถูกจ้าง โดยแบ่งประเภทของกรมธรรม์ดังกล่าว ดังนี้

1. รูปแบบการประกันภัยความซื่อสัตย์

รูปแบบการประกันภัยดังกล่าว สามารถแบ่งออก เป็น 2 กรณี ดังนี้

1) กรมธรรม์ประกันแบบแรก ผู้เอาประกันภัยไม่จำเป็นต้องระบุชื่อ และตำแหน่งของลูกจ้างผู้เอาประกันภัย ความคุ้มครองความเสียหายจะคุ้มครองต่อความเสียหายแต่ละครั้งที่เกิดความเสียหาย เช่น ผู้เอาประกันภัยไม่ได้ระบุชื่อหรือบุคคลที่รับประกันภัยไว้ ซึ่งถ้าลูกจ้างคนใดคนหนึ่งกระทำความผิดผู้รับประกันภัยจำต้องชดเชยค่าเสียหายแก่นายจ้างทำให้ผู้เอาประกันภัยต้องเสียเบี้ยประกันภัยมากกว่าการประกันภัยแบบที่สอง

³⁵ William H. Rodda, CPCU, James S. Trieschmann, D.B.A., CPCU, CLU, Eric A. Wiening, M.S., CPCU, ARM, AU, BOB A. Hedges, Ph.D., CPCU, CLU, Commercial Property Risk Management and Insurance volume 1 (United State: American Institute for Property and Liability Underwriters, 1988), pp. 410-423.

2) กรณธรรมแบบที่สอง ผู้เอาประกันภัยจำเป็นต้องระบุชื่อ และตำแหน่งของลูกจ้าง ผู้เอาประกันภัย ดังนั้น เมื่อลูกจ้างของผู้เอาประกันภัยมีการลาออก หรือรับเข้าทำงาน ผู้เอาประกันภัยจะต้องแจ้งให้กับผู้รับประกันภัยทราบ โดยผู้รับประกันภัยสามารถออกสัถหลังแนบกับกรณธรรมประกันภัย ความคุ้มครองของกรณธรรมประกันภัยแบบนี้จะคุ้มครองความเสียหายต่อลูกจ้างแต่ละบุคคล คุ้มครองลูกจ้างแต่ละคนไป ซึ่งแตกต่างกับกรณธรรมแบบแรกคือ คุ้มครองเป็นเหตุการณ์ต่อความเสียหายแต่ละเที่ยวสำหรับลูกจ้างทุกคน เช่น ผู้เอาประกันภัยหรือนายจ้างเอาประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้างเป็นรายบุคคลหรือในตำแหน่งใดตำแหน่งหนึ่ง เฉพาะเจาะจง ดังนั้น หากลูกจ้างอื่นกระทำความผิดนายจ้างหรือผู้เอาประกันภัยก็จะไม่มีสิทธิเรียกค่าเสียหายจากผู้รับประกันภัยได้ทำให้ผู้เอาประกันภัยต้องเสียเบี้ยประกันภัยน้อยกว่าการประกันภัยแบบที่หนึ่งเพราะความเสี่ยงภัยน้อยกว่า

การประกันภัยแบบนี้คุ้มครองทรัพย์สินซึ่งประกอบด้วย เงิน หลักประกัน หรือทรัพย์สินอื่นๆ ที่นอกเหนือจากเงิน หรือหลักประกัน และคุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากการกระทำไม่ซื่อสัตย์ของลูกจ้างที่มีต่อนายจ้าง ไม่ว่าจะเป็นการไม่ซื่อสัตย์ของตัวลูกจ้างเองเพียงลำพัง หรือตัวลูกจ้างร่วมกับผู้อื่น การคุ้มครองความเสียหายในการประกันภัยแบบนี้ความไม่ซื่อสัตย์ของลูกจ้างต้องมาจากการกระทำที่ไม่ซื่อสัตย์ของลูกจ้างโดยมีเจตนาเพื่อจะก่อความเสียหายให้แก่ นายจ้างผู้เอาประกันภัยเพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือผู้ใดผู้หนึ่งในองค์กรที่ได้รับประโยชน์จากการกระทำที่ไม่ซื่อสัตย์ของลูกจ้าง

2. จำนวนเงินจำกัดความรับผิดชอบ

บริษัทรับประกันภัยโดยส่วนใหญ่จะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนภายใต้การเกิดเหตุการณ์แต่ละครั้งซึ่งเป็นผลมาจากคำว่า “เหตุการณ์” วงเงินจำกัดความรับผิดชอบซึ่งกำหนดในหน้าตารางความคุ้มครองประกันภัย เช่น วงเงินจำกัดความรับผิดชอบซึ่งระบุไว้ในหน้าตารางกรณธรรมประกันภัยว่าคุ้มครองความเสียหายที่ลูกจ้างกระทำความผิดไว้เป็นจำนวนเงิน 25,000 เหรียญต่อความรับผิดชอบหนึ่งเหตุการณ์ ผู้รับประกันภัยส่วนใหญ่จะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนต่อความเสียหายแต่ละครั้งโดยต้องหักค่าความเสียหายส่วนแรกก่อนโดยกำหนดค่าความเสียหายส่วนแรก 50,000 เหรียญ ดังนั้น เมื่อความเกิดความเสียหายความเสียหายเป็นจำนวนเงิน 25,000 เหรียญ ผู้รับประกันภัยจะต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนเป็นจำนวนเงิน 25,000 เหรียญ

แต่ผู้รับประกันภัยโดยส่วนใหญ่จะกำหนดจำนวนเงินจำกัดความรับผิดชอบต่อลูกจ้างหนึ่งคน แต่ลูกจ้างแต่ละคนจะมีความเสี่ยงภัยแตกต่างกันไป เช่น พนักงานบัญชีกับเสมียน พนักงานบัญชีย่อมเกิดความเสียหายมากกว่า ดังนั้น ถ้าผู้รับประกันภัยกำหนดวงเงินจำกัดความรับผิดชอบไม่เท่ากัน ให้เอาจำนวนเงินจำกัดความรับผิดชอบที่มากกว่านั้นเป็นจำนวนเงินจำกัดความรับผิดชอบในกรณธรรมประกันภัยนั้น เช่น วงเงินจำกัดความรับผิดชอบของพนักงานเสมียนกำหนดไว้ 25,000 เหรียญต่อ

หนึ่งคน ส่วนวงเงินจำกัดความรับผิดของพนักงานบัญชีกำหนดไว้ 50,000 เหรียญต่อหนึ่งคน ในกรณีนี้ให้ถือว่าวงเงินจำกัดความรับผิดในกรณีนี้ คือ 50,000 เหรียญ

ถ้าในกรณีเกิดความเสียหาย ลูกจ้างที่ความเสียหายมีมากกว่าที่ระบุไว้ในกรณีนี้ ประกันภัย การชดเชยค่าเสียหายจะต้องเฉลี่ยตามจำนวนลูกจ้างที่มีอยู่ในปัจจุบันตามสูตรดังต่อไปนี้

$$\frac{\text{จำนวนลูกจ้างที่ระบุไว้ในหน้าตารางกรณี} \times \text{วงเงินจำกัดความรับผิด}}{\text{จำนวนลูกจ้างที่มีอยู่ทั้งหมดในขณะเกิดความเสียหาย}} \\ = \text{วงเงินจำกัดความรับผิดที่ถูกต้อง}$$

เช่น ลูกจ้างสองคนถูกระบุไว้ในกรณีนี้ประกันภัยในตำแหน่งแคชเชียร์ด้วยวงเงินจำกัดความรับผิด 50,000 เหรียญ ในเวลาที่เกิดความเสียหายจำนวนลูกจ้างที่กระทำความผิดมีสามคน ดังนั้น ความเสียหายที่เกิดขึ้นเป็นจำนวนเงิน 150,000 เหรียญ ดังนั้น จะต้องชดเชยค่าสินไหมทดแทนตามสูตรดังกล่าว เป็นจำนวนเงิน 33,333 เหรียญต่อลูกจ้างหนึ่งคนด้วยวงเงินจำกัดความรับผิดที่ 100,000 เหรียญ

3. การชดเชยความเสียหายส่วนแรก

ความเสียหายส่วนแรก บัญญัติไว้ในหน้าตารางกรณีประกันภัยว่าการเกิดความเสียหายแต่ละครั้งผู้เอาประกันภัยจะต้องจ่ายค่าเสียหายส่วนแรกให้กับผู้เอาประกันภัยเป็นจำนวนเงินเท่าใดก็ได้ตามที่ระบุไว้ในกรณีนี้ประกันภัย โดยกำหนดจำนวนเงินค่าความเสียหายส่วนแรก 100 เหรียญ หรือมากกว่านั้นขึ้นอยู่กับวงเงินจำกัดความรับผิดในหน้ากรณีนี้

อย่างไรก็ตาม การคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วต่ำกว่าค่าความเสียหายส่วนแรก เช่น ความเสียหายที่เกิด 50 เหรียญสหรัฐ แต่กรณีกำหนดความเสียหายส่วนแรกไว้ 100 เหรียญสหรัฐ ในกรณีความเสียหายที่เกิดขึ้นต่ำกว่าค่าความเสียหายส่วนแรก ผู้รับประกันภัยไม่ต้องชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้กับผู้เอาประกันภัย ดังนั้น ผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบในค่าความเสียหายส่วนแรกเอง

4. การยกเลิกกรณีประกันภัย

เมื่อเกิดความเสียหายจากการไม่ซื่อสัตย์ของลูกจ้าง นายจ้างบางรายลังเลใจที่จะจับกุมลูกจ้างที่กระทำความผิด เช่น พนักงานขายคนหนึ่งถูกจับได้ว่าขโมยเงินเป็นจำนวนเงิน 100,000 เหรียญ ซึ่งได้รับมาจากลูกค้าของนายจ้าง นายจ้างอาจจะไม่จับกุมลูกจ้างคนนี้เพื่อดำเนินการตามกฎหมาย เนื่องจากลูกจ้างคนนี้เป็นพนักงานขายและมียอดที่จะต้องทำในปีนี้เป็นจำนวนเงิน 1,000,000 เหรียญ และในปีนี้อาจสามารถทำยอดขายได้ถึงเป้าแล้วและก็ทำให้บริษัทมีกำไรขึ้นแล้ว นายจ้างจึงไม่จับกุมพนักงานคนนี้ดำเนินการตามกฎหมาย เหตุการณ์แบบนี้ ถือว่านายจ้างผิด

สัญญารับประกันภัย ดังนั้น ผู้รับประกันภัยสามารถยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าวได้ ซึ่งถือ
ว่าผู้เอาประกันภัยไม่ซื่อสัตย์ต่อผู้รับประกันภัย

ผู้รับประกันภัยสามารถบอกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยได้แต่จะต้องแจ้งให้
ผู้เอาประกันภัยทราบเป็นลายลักษณ์อักษร และต้องบอกกล่าวล่วงหน้าเป็นเวลา 30 วัน

3.4 ประเทศมาเลเซีย

การรับประกันภัยความซื่อสัตย์ของประเทศมาเลเซียมีลักษณะและความคุ้มครอง ดังนี้

3.4.1 กรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ของประเทศมาเลเซีย

รูปแบบของการรับประกันภัยความซื่อสัตย์ในประเทศมาเลเซียมีต้นแบบมาจาก
ประเทศอังกฤษโดยมีหลักการให้ความคุ้มครอง ดังนี้

1. ความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์³⁶

กรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ให้ความคุ้มครองเงินหรือทรัพย์สินที่เป็นผล
โดยตรงจากการกระทำอันมิชอบด้วยกฎหมายของลูกจ้าง

2. ประเภทของกรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์

กรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้างรายเดียว

1) เป็นกรมธรรม์ที่ให้ความคุ้มครองแก่ลูกจ้างรายเดียวโดยระบุชื่อลูกจ้างและ
จำนวนเงินที่เอาประกันภัย

2) กรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้างกลุ่มหรือหมู่คณะเป็น
กรมธรรม์แบบกลุ่มหรือหมู่คณะที่ระบุชื่อของกลุ่มลูกจ้างไว้โดยชัดแจ้ง โดยจำนวนเงินที่
เอาประกันภัยจะกำหนดจากลูกจ้างเป็นรายคน ซึ่งอาจจะกำหนดเป็นรายๆ หรืออาจจะกำหนดให้
เกินกว่าจำนวนที่ระบุไว้ในตาราง การรับประกันภัยประเภทนี้ไม่เหมาะสำหรับงานที่ต้องมีการ
เปลี่ยนตัวลูกจ้างหรือตำแหน่งของลูกจ้างบ่อยครั้ง

3) เป็นกรมธรรม์แบบกลุ่มหรือหมู่คณะที่ไม่ระบุชื่อของกลุ่มลูกจ้างซึ่งจะ
คุ้มครองลูกจ้างเป็นกลุ่มงาน เช่น กลุ่มผู้จัดการ กลุ่มพนักงานเก็บเงิน หรือกลุ่มของลูกจ้างฝึกงาน

³⁶ Malaysia Insurance Institution, Principles of property and pecuniary Insurances
(incorporating construction and engineering insurances) (Malaysia: The Malaysian Insurance
Institute, 2001), pp. 5/2-5/4.

4) ธรรมเนียมประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้างแบบปกปิด เป็นธรรมเนียมที่ไม่เปิดเผยชื่อลูกจ้างและตำแหน่งลูกจ้าง ซึ่งธรรมเนียมประเภทนี้เหมาะกับลูกจ้างที่ทำงานในองค์กรที่สำคัญที่ไม่จำเป็นต้องมีการไต่สวนตัวของลูกจ้าง โดยธรรมเนียมแบบนี้นายจ้างหรือผู้เอาประกันภัยต้องเป็นผู้รับผิดชอบในการพิสูจน์ความเสียหายเมื่อมีภัยเกิดขึ้น

5) ธรรมเนียมประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้างแบบระบุตำแหน่ง ธรรมเนียมประเภทนี้ส่วนมากจะใช้ในการรับประกันภัยลูกจ้างหรือพนักงานในองค์กรส่วนท้องถิ่นของรัฐบาลเพราะระบุเฉพาะแต่ตำแหน่งแทนการระบุชื่อลูกจ้างและความคุ้มครองก็จะคุ้มครองเฉพาะตำแหน่งตามจำนวนเงินที่ระบุไว้เท่านั้น ดังนั้น แม้จะมีการเปลี่ยนตัวลูกจ้างในตำแหน่งนั้นก็ไม่มีผลกระทบต่อธรรมเนียมประเภทนี้



บทที่ 4

ปัญหาและอุปสรรคกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์

เนื่องด้วยสภาวะทางเศรษฐกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในปัจจุบัน ทำให้เกิดภาวะข้าวยากหมากแพง เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นหากมีการทุจริตของลูกจ้างในองค์กร นายจ้างซึ่งเป็นผู้เอาประกันภัยความซื่อสัตย์ จึงมองเห็นความสำคัญของกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์มาก แต่เมื่อได้ศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการประกันภัยความซื่อสัตย์แล้วพบว่า การประกันภัยความซื่อสัตย์ในประเทศไทยยังไม่มีข้อความในสัญญาประกันภัยที่แน่นอน และเป็นแบบแผนที่ใช้เหมือนกันทุกบริษัท ซึ่งอาจทำให้ไม่มีมาตรฐานในการรับประกันภัยประเภทนี้

ดังนั้น ในบทนี้ผู้เขียนจะศึกษาวิเคราะห์ถึงปัญหาและอุปสรรคของการประกันภัยความซื่อสัตย์ ซึ่งจะแยกวิเคราะห์ ดังต่อไปนี้

4.1 ปัญหาการกำหนดข้อความในกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์

การประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้างเป็นการประกันภัยรูปแบบหนึ่งที่เป็นที่นิยมในกลุ่มของนายจ้างไม่ว่าธุรกิจขนาดเล็กหรือใหญ่ซึ่งเห็นได้จากการที่บริษัทผู้รับประกันภัยส่วนใหญ่รับประกันภัยในความเสียหายภัยประเภทนี้ การประกันภัยความซื่อสัตย์ หมายความว่า ข้อตกลงที่จะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ นายจ้าง หากมีความเสียหายเกิดจากการที่ลูกจ้างขาดความซื่อสัตย์ในการทำงานสำหรับลูกจ้างที่อยู่ในตำแหน่งที่ได้รับความเชื่อถือ มาตรฐานของการประกันภัยความซื่อสัตย์ ได้แก่ ผู้รับประกันภัยจะชดใช้ค่าเสียหายให้แก่ผู้เอาประกันภัยเมื่อเกิดความเสียหายในเงินหรือทรัพย์สินที่เป็นของผู้เอาประกันภัย ซึ่งผู้เอาประกันภัยเกิดความเสียหายในระหว่างอายุของสัญญาประกันภัยที่มีผลจากความไม่ซื่อสัตย์หรือการฉ้อฉล หรือการละเว้นของลูกจ้างผู้เอาประกันภัย³⁷

กรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้างมุ่งการคุ้มครองตัวทรัพย์สิน เช่น เงิน หรือทรัพย์สิน อันเป็นกรรมสิทธิ์ของผู้เอาประกันภัยหากจะเสียหายหรือสูญเสียไปเนื่องจากความไม่ซื่อสัตย์ของลูกจ้างหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายให้ดูแลเกี่ยวกับทรัพย์สินนั้นซึ่งอาจจะเป็นเงินสดหรือสินค้า หรือวัตถุดิบที่เก็บรักษาไว้ในความควบคุมดูแลของลูกจ้างก็ได้ การประกันภัย ความซื่อสัตย์นี้อาจแบ่งออกเป็นการประกันความซื่อสัตย์ในทางการค้า (Commercial Guarantee) เป็นการ

³⁷ สิทธีโชค ศรีเจริญ, เรื่องเดิม, หน้า 28.

คุ้มครองการสูญหายของเงิน หรือสินค้านั้นเนื่องมาจากการกระทำผิดหรือทุจริตของลูกจ้างซึ่งเป็น
กรรมกรชนิดที่ระบุชื่อหรือตำแหน่งของลูกจ้างไว้โดยเฉพาะและกรรมกรชนิดนี้คุ้มครองความ
ทุจริตของลูกจ้างทั้งหมดก็ได้ การประกันความซื่อสัตย์อีกชนิดหนึ่งเป็นการประกันความเสียหาย
ใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นได้ (Contingency Indemnities) เช่น ความเสียหายในการจ่ายเงินให้กับผู้ที่ไม่มี
สิทธิรับเงินนั้น ความเสียหายในการออกเอกสารสิทธิ เช่น ออกใบหุ้นผิดพลาด ความเสียหาย
เหล่านี้บางกรณีเป็นความเสียหายกับตัวทรัพย์สินโดยตรง แต่ในบางกรณีเป็นความเสียหายในทาง
ทรัพย์สิน Pecuniary Loss³⁸

4.1.1 เจื่อนใจความคุ้มครอง

การที่ประเทศไทยไม่มีบทบัญญัติเกี่ยวกับการประกันภัยความซื่อสัตย์โดยเฉพาะ
เหมือนอย่างต่างประเทศ แต่ได้มีการรับประกันภัยประเภทดังกล่าวในประเทศไทย หากจะนำหลัก
ของกฎหมายประกันวินาศภัยมาปรับใช้ในฐานะหลักกฎหมายที่ใกล้เคียงอย่างยิ่ง รายละเอียดของ
กฎหมายก็มีความแตกต่างจากการประกันภัยชนิดอื่น ดังนั้น หากจะบัญญัติกฎหมายการประกันภัย
ความซื่อสัตย์ขึ้นมาบังคับใช้ผู้เขียนจึงเห็นควรที่จะกำหนดรายละเอียดในกฎหมายการประกันภัย
ความซื่อสัตย์ให้มีความชัดเจนและสามารถจะแก้ปัญหาของผู้รับประกันภัยได้จริง โดยมี
รายละเอียดดังต่อไปนี้

รูปแบบกรรมกรรับประกันภัยความซื่อสัตย์ บริษัทผู้รับประกันภัยในต่างประเทศมี
มาตรฐานของกรรมกรเพราะมีการกำหนดขอบเขตความคุ้มครองว่าให้ความคุ้มครองนายจ้าง
หรือผู้เอาประกันภัยอย่างไร มีการกำหนดจำนวนทุนที่เอาประกันภัยที่แบ่งออกเป็นหลายประเภท
เช่น รายบุคคล รายครั้งที่เกิดความเสียหาย รายปี รายกรรมกร มีการกำหนดประเภทของ
กรรมกรรับประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้าง อาทิ กรรมกรรับประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้าง
รายเดียวที่ให้ความคุ้มครองแก่ลูกจ้างที่ระบุชื่อและตำแหน่งเฉพาะเจาะจง ลูกจ้างกลุ่มหรือหมู่คณะ
ให้ความคุ้มครองแก่กลุ่มลูกจ้างโดยไม่จำเป็นต้องระบุชื่อลูกจ้างเพียงระบุกลุ่มลูกจ้างเป็นตำแหน่งก็
สามารถได้รับความคุ้มครอง กรรมกรรับประกันภัยความซื่อสัตย์ที่ไม่ระบุชื่อกลุ่มของลูกจ้าง
กรรมกรรับประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้างแบบปกปิด และกรรมกรรับประกันภัยความซื่อสัตย์
ของลูกจ้างแบบระบุตำแหน่ง มีหลักในการวิเคราะห์การคิดเบี้ยประกันภัยหรืออัตราเบี้ยประกันภัย
รวมทั้งได้มีการกำหนดเงื่อนไขทั่วไป เงื่อนไขพิเศษ ข้อยกเว้นที่กรรมกรไม่คุ้มครองความ
เสียหาย แตกต่างจากกรรมกรรับประกันภัยความซื่อสัตย์ในประเทศไทยที่ไม่มีการกำหนดหรือ
แบ่งแยกประเภทการรับประกันภัยความซื่อสัตย์โดยเฉพาะเหมือนกับกรรมกรของต่างประเทศ

³⁸ สติธิโชค ศรีเจริญ, เรื่องเดียวกัน, หน้า 28.

เพื่อให้ผู้ประกอบการสามารถเลือกรูปแบบของกรรมธรรม์ได้ตรงกับความต้องการ ซึ่งเนื้อหาของกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้างในประเทศไทยไม่ได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์ของจำนวนเงินที่ผู้ประกอบการ และไม่มีหลักของการวิเคราะห์ความเสี่ยงภัยที่ชัดเจน โดยกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้างในประเทศไทยมีสาระสำคัญ คือ ไม่ได้กำหนดความคุ้มครองของการประกันภัยความซื่อสัตย์อย่างชัดเจนมีแต่การกำหนดตัวอย่างของการชดเชยค่าเสียหายตามกรรมธรรม์ มีการกำหนดเงื่อนไขของกรรมธรรม์ไม่ว่าจะเป็น เงื่อนไขทั่วไป เงื่อนไขพิเศษของกรรมธรรม์ ข้อยกเว้นความคุ้มครองของกรรมธรรม์ และข้อรับรองของกรรมธรรม์ไว้เท่านั้น เห็นได้ว่ารูปแบบของกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้างในต่างประเทศและในประเทศไทยนั้นมีความแตกต่างกัน ซึ่งกรรมธรรม์ของต่างประเทศจะมีมาตรฐานของกรรมธรรม์และรายละเอียดของกรรมธรรม์ที่ชัดเจนแน่นอนบังคับใช้ได้เพื่อลดปัญหาความไม่ชัดเจนของกรรมธรรม์ที่อาจนำไปสู่การโต้เถียงเปรียบเทียบของผู้รับประกันภัยต่อผู้ประกอบการหรือระหว่างผู้ประกอบการต่อผู้รับประกันภัยได้ จากปัญหาความไม่ชัดเจนของกรรมธรรม์ เมื่อมีความเสียหายเกิดขึ้น การชดเชยค่าเสียหายต้องอาศัยคนกลางเข้ามาช่วยไกล่เกลี่ยข้อพิพาทเพื่อป้องกันมิให้เกิดการฟ้องร้องในศาลซึ่งแม้จะสามารถระงับข้อพิพาทที่เกิดขึ้นได้แต่ก็ไม่สามารถสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ประกอบการหรือผู้รับประกันภัยได้ จนอาจทำให้การรับประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้างไม่ได้รับความนิยมน

4.1.2 การกำหนดนิยาม “ลูกจ้าง” หรือ “พนักงาน”

การรับประกันภัยความซื่อสัตย์ในประเทศไทยยังมีการกำหนดความคุ้มครองในการรับประกันความเสียหายในเงิน หลักทรัพย์ที่เป็นผลโดยตรงจากการลักทรัพย์ การฉ้อฉลหรือการทุจริตของลูกจ้างต่อทรัพย์สินของบริษัทไม่ว่าจะเกิดจากการกระทำของลูกจ้างรายเดียวหรือกลุ่มของลูกจ้าง โดยกรรมธรรม์ประเภทนี้ได้กำหนดความหมายของนายจ้าง ลูกจ้าง เงิน หลักทรัพย์ และความหมายของการลักทรัพย์ที่จะได้รับความคุ้มครองตามกรรมธรรม์เพื่อให้เกิดความชัดเจนแน่นอนในการชดเชยค่าสินไหมทดแทน เช่น

ลูกจ้างที่อยู่ความหมายของกรรมธรรม์นี้รวมถึง ลูกจ้างที่ไม่ได้รับค่าจ้างจากผู้ประกอบการ, ลูกจ้างที่ลาออกจากบริษัทยังไม่พ้น 30 วัน กรรมการหรือทรัสต์ดีของบริษัทที่ทำหน้าที่เช่นเดียวกับลูกจ้าง หรือบุคคลที่ทำงานให้แก่รายจ้างในฐานะเช่นเดียวกับลูกจ้างไม่ว่าจะเป็นการส่วนตัว ตัวแทน เป็นการถาวรหรือชั่วคราว

เงิน หมายความว่า ธนบัตร เหรียญ แร่เงินหรือทองคำ

หลักทรัพย์ หมายความว่า ตราสารเปลี่ยนมือได้หรือตราสารเปลี่ยนมือไม่ได้ หรือสัญญาทางการเงินหรือทรัพย์สิน

หลักทรัพย์ หมายความว่า กระทำที่ผิดกฎหมายที่เอาเงิน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของนายจ้างไปโดยทุจริต³⁹

การรับประกันภัยความซื่อสัตย์ในประเทศออสเตรเลียมีการกำหนดความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ กล่าวคือ ในระหว่างอายุกรมธรรม์ในกรณีที่ลูกจ้างกระทำการฉ้อฉลหรือทุจริตโดยลำพังหรือร่วมกับผู้อื่นก่อให้เกิดความเสียหาย และผู้รับประกันภัยจะชดเชยค่าเสียหายตามทุนที่เอาประกันภัย ทั้งได้มีการกำหนดความหมายของธุรกิจ ลูกจ้าง เงินทรัพย์สิน ในกรมธรรม์นี้เพื่อให้เกิดความชัดเจนในการรับประกันภัยและการชดเชยค่าเสียหาย เช่น

ธุรกิจตามความหมายของกรมธรรม์ หมายความว่า ธุรกิจที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยที่ประกอบธุรกิจในประเทศออสเตรเลียหรือประเทศอื่นๆ

ลูกจ้าง หมายความว่า ผู้ทำงานให้แก่ผู้เอาประกันภัยในประเทศออสเตรเลียหรือประเทศนิวซีแลนด์ ที่ผู้เอาประกันภัยจ่ายค่าจ้าง เงินเดือน ค่านายหน้าให้และหมายความรวมถึงลูกจ้างอาสาที่ทำงานให้แก่ผู้เอาประกันภัย กรรมการหรือทรัสต์ดีของบริษัทที่ทำหน้าที่เช่นเดียวกับลูกจ้าง หรือบุคคลที่ทำงานให้แก่นายจ้างในฐานะเช่นเดียวกับลูกจ้าง ไม่ว่าจะเป็นการส่วนตัว เต็มแทน เป็นการถาวรหรือชั่วคราว

เงิน หมายความว่า เหรียญ ธนบัตร แร่เงินหรือทองคำ ตราสารเปลี่ยนมือได้ (ตัวเงิน) และตราสารเปลี่ยนมือไม่ได้

ทรัพย์สิน หมายความว่า สินค้า หรือวัตถุอื่นใดที่เป็นของผู้เอาประกันภัยที่เก็บรักษาอยู่ในคลังสินค้า เป็นต้น⁴⁰

จากหลักการรับประกันภัยความซื่อสัตย์ของประเทศอังกฤษและประเทศออสเตรเลียเห็นได้ว่าการรับประกันภัยความซื่อสัตย์ของทั้งสองประเทศมีหลักการให้ความคุ้มครอง มีบทนิยามเพื่อให้เกิดความชัดเจนในการเรียกร้องค่าเสียหายหากมีภัยเกิดขึ้นเพื่อให้ทราบขอบเขตที่กรมธรรม์ให้ความคุ้มครองเป็นการง่ายต่อการชดเชยค่าเสียหายแก่นายจ้างหรือผู้เอาประกันภัย เช่น การที่ระบุความหมายของเงินหรือทรัพย์สินที่ให้ความคุ้มครองโดยขยายประเภทของทรัพย์สินไม่เพียงแต่ตัวเงินหรือตัวทรัพย์สินจริงๆ เท่านั้นแสดงให้เห็นว่าการรับประกันภัยความซื่อสัตย์ของต่างประเทศมีมาตรฐานการให้ความคุ้มครองและการรับประกันภัย สาเหตุที่การ

³⁹ Chubb UK FG, Fidelity Guarantee Policy, at www.chubb.com/international/uk/csi/chubb/20.pdf, access date November 20, 2009.

⁴⁰ Ansvar insurance, Fidelity Guarantee Insurance Policy, at <http://ansvar.com.au/Assets/Files/Fidelity%20AUSPOLFID%20version2.1.pdf>, access date November 25, 2009.

ประกันภัยความซื่อสัตย์ในต่างประเทศมีรูปแบบที่ชัดเจนเพราะการประกันภัยความซื่อสัตย์ในต่างประเทศจะอยู่ในลักษณะของการประกันภัยต่อโดยใช้กฎของบริษัทรับประกันรายใหญ่ เช่น Munich Re's กล่าวคือ เมื่อบริษัทผู้รับประกันภัยรับประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกค้ามาจากผู้เอาประกันภัย ผู้รับประกันภัยจะเอาความเสี่ยงที่ได้รับมาไปกระจายความเสี่ยงภัยให้แก่บริษัทผู้รับประกันภัยรายอื่นเพื่อให้ความสามารถในการรับประกันภัยของผู้รับประกันภัยมีมากขึ้น จึงจำเป็นต้องใช้รูปแบบของ Munich Re's เพื่อให้ผู้รับประกันภัยสามารถนำการประกันภัยนั้นมาประกันภัยต่อได้ แต่การประกันภัยความซื่อสัตย์ในประเทศไทยไม่มีรูปแบบที่ชัดเจนเหมือนกับต่างประเทศผู้รับประกันภัยหรือบริษัทประกันภัยสามารถที่จะกำหนดรูปแบบของการรับประกันภัยได้เองโดยอาศัยข้อตกลงระหว่างผู้เอาประกันภัยและผู้รับประกันภัยโดยอาศัยหลักนิติกรรมสัญญาซึ่งไม่มีมาตรฐานของการรับประกันภัย การชดเชยค่าเสียหายอย่างชัดเจน เช่น ความหมายของลูกค้าที่ผู้รับประกันภัยให้ความคุ้มครองก็ไม่มีระบุในกรมธรรม์แต่นำความหมายของลูกค้าตามกฎหมายแรงงานมาปรับใช้ซึ่งทำให้เกิดปัญหาถึงตัวบุคคลที่จะให้ความคุ้มครองเพราะหากข้อที่ใช้เรียกตำแหน่งของลูกค้าหรือลักษณะการจ้างงานของผู้เอาประกันภัยแต่ละรายแตกต่างกันก็อาจทำให้เกิดปัญหาในการรับประกันภัยได้โดยง่าย และการรับประกันภัยความซื่อสัตย์ในประเทศไทยผู้รับประกันภัยเกิดความเสี่ยงสูงเพราะมิได้มีรูปแบบของการนำความเสี่ยงภัยจากการทุจริตของลูกค้าไปประกันภัยต่อเหมือนดังต่างประเทศ

นอกจากนี้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยก็ไม่ได้มีการกำหนดมาตรฐานในการรับประกันภัยความซื่อสัตย์หรือกำหนดรูปแบบของกรมธรรม์เอาไว้อย่างชัดเจน โดยทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยพิจารณาเพียงแต่ว่าหากข้อตกลงหรือกรมธรรม์ระหว่างผู้รับประกันภัยและผู้เอาประกันภัยเนื้อหาไม่เป็นการเอารัดเอาเปรียบผู้เอาประกันภัยหรือนายจ้างทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยก็จะอนุมัติให้รับประกันภัยดังกล่าวได้ จากปัญหาดังกล่าวทำให้การประกันภัยความซื่อสัตย์ของประเทศไทยยังไม่เป็นที่นิยมไม่ว่าจะเป็นการรับประกันภัยหรือการเอาประกันภัยเพราะไม่มีมาตรฐานในการรับประกันภัย มีความเสี่ยงสูงและการขายการรับประกันภัยความซื่อสัตย์ต้องขายรวมกับกรมธรรม์ประกันวินาศภัยประเภทอื่น

จากการศึกษาวิเคราะห์ปัญหาของการประกันภัยความซื่อสัตย์ในประเทศไทยเมื่อประเทศไทยยังไม่มีมาตรฐานในการรับประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกค้าเช่นเดียวกับต่างประเทศ ผู้เขียนจึงเห็นว่าทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยควรที่จะกำหนดรูปแบบของกรมธรรม์หรือหลักการรับประกันภัยความซื่อสัตย์ให้มีความชัดเจนและมีมาตรฐานเดียวกันเพื่อให้ผู้รับประกันภัยหรือบริษัทรับประกันภัยสามารถรับ

ประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้างได้และเพื่อช่วยส่งเสริมการรับประกันภัยประเภทนี้ให้เป็นที่นิยมมากยิ่งขึ้นต่อไป

4.1.3 หลักความรับผิดชอบผู้เอาประกันภัยประเภทเงินเล่อ

การประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้างมีวัตถุประสงค์เพื่อคุ้มครองความเสียหายจากการทุจริตของลูกจ้างให้แก่นายจ้างหรือผู้เอาประกันภัยตามกรมธรรม์ที่เอาประกันภัยไว้ ถ้าความเสียหายเกิดจากการทุจริตของลูกจ้างแต่เพียงผู้เดียวก็จะไม่เกิดปัญหาในการชดเชยค่าเสียหายแก่นายจ้าง แต่ในบางกรณีการทุจริตของลูกจ้างอาจเกิดจากนายจ้างมีส่วนร่วมในการก่อให้เกิดขึ้นด้วย ซึ่งหากนายจ้างมีส่วนในการก่อความเสียหายขึ้นผู้รับประกันภัยสามารถปฏิเสธไม่ชดเชยค่าสินไหมทดแทนได้ ดังนั้น ผู้เขียนเห็นว่าสมควรที่จะวิเคราะห์ปัญหาในประเด็นว่าแค่ไหนเพียงใดจึงถือว่าเป็นการประมาทเลินเล่อของผู้เอาประกันภัย ต่อไปนี้

ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 420 บัญญัติว่า “ผู้ใดจงใจหรือประมาทเลินเล่อ ทำต่อบุคคลอื่น โดยผิดกฎหมายให้เขาเสียหายถึงแก่ชีวิตก็ดี แก่ร่างกายก็ดี อนามัยก็ดี เสรีภาพก็ดี ทรัพย์สินหรือสิทธิอย่างหนึ่งอย่างใดก็ดี ท่านว่าผู้นั้นทำละเมิดจำต้องใช้ค่าสินไหมทดแทนเพื่อการนั้น”

“ผู้ใด” ในมาตรา 420 หมายถึง บุคคลใด คำว่า ผู้ใดในที่นี้หมายความว่า ผู้ซึ่งกระทำให้เกิดความเสียหายแก่ผู้อื่น ในกรณีนี้หมายความว่ารวมถึงบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลด้วย บุคคลธรรมดาย่อมหมายถึงบุคคลทุกคนไม่ว่าบุคคลนั้นจะเป็นผู้บรรลุนิติภาวะหรือ จะเป็นผู้มีจิตปกติหรือไม่ จะมีร่างกายสมบูรณ์หรือไม่ ย่อมรวมอยู่ในความหมายของคำว่า “ผู้ใด” ทั้งสิ้น

“การกระทำ” หมายความว่ารวมถึง การแสดงความรู้สึกลึกซึ้งในใจของตนออกมาให้บุคคลทั่วไปทราบ โดยการเคลื่อนไหวร่างกาย ไม่ว่าโดยทางใด จะโดยท่วงทียาการวาจาหรือลายลักษณ์อักษรก็ได้ และผู้แสดงนั้นได้รู้สึกสำนึกในการเคลื่อนไหวของตน

การกระทำต้องเป็นการกระทำโดยจงใจ หรือประมาทเลินเล่อ การกระทำที่จะเป็นละเมิดนั้น จะต้องเป็นการกระทำโดยจงใจ หรือประมาทเลินเล่อ ถ้าผู้เสียหายไม่สามารถพิสูจน์ได้ว่าผู้กระทำได้กระทำโดยจงใจ หรือประมาทเลินเล่อแล้ว ผู้กระทำก็ไม่ต้องรับผิดชอบ

“ประมาทเลินเล่อ” หมายถึง การกระทำโดยไม่ได้จงใจ แต่กระทำการโดยปราศจากความระมัดระวัง ซึ่งบุคคลอื่นในภาวะเช่นนั้น จำต้องมีตามวิสัยและพฤติการณ์ และผู้กระทำอาจใช้ความระมัดระวังเช่นนั้นก็ได้ แต่หาได้ใช้ให้เพียงพอไม่

การกระทำต่อผู้อื่นโดยผิดกฎหมาย ถ้าการกระทำที่ก่อให้เกิดความเสียหายเป็นการกระทำต่อตนเองแล้ว กฎหมายไม่ถือว่าการกระทำนั้นเป็นความผิด “ผิดกฎหมาย” ที่จะเป็นละเมิด

นั่นหมายถึง การกระทำที่เป็นการล่วงสิทธิของผู้อื่นที่มีอยู่ตามกฎหมายทำให้เกิดความเสียหายแก่ผู้อื่นนั้น และผู้กระทำไม่มีสิทธิที่จะทำได้หรือไม่มีข้อจะแก้ตัวตามกฎหมายได้ ทั้งได้กระทำโดยปราศจากความยินยอมของผู้เสียหาย⁴¹

มาตรา 879 บัญญัติว่า “ผู้รับประกันภัยไม่ต้องรับผิดชอบในเมื่อความวินาศภัยหรือเหตุอื่นได้ระบุนไว้ในสัญญาอันได้เกิดขึ้นเพราะความทุจริต หรือความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับผลประโยชน์

ผู้รับประกันภัยไม่ต้องรับผิดชอบในความวินาศภัยอันเป็นผลโดยตรงมาแต่ความไม่สมประกอบในเนื้อแห่งวัตถุที่เอาประกันภัย เว้นแต่จะได้ตกลงกันเป็นอย่างอื่น”

การประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง หมายถึง การกระทำโดยขาดความระมัดระวังซึ่งถ้าได้ใช้ความระมัดระวังเพียงเล็กน้อย วินาศภัยก็จะไม่เกิดขึ้นเลย ดังนั้น ถ้าผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์เพียงแต่ประมาทเลินเล่ออย่างธรรมดา ไม่ถึงขนาดที่จะถือว่าเป็นการร้ายแรงย่อมไม่เป็นเหตุที่จะให้ผู้รับประกันภัยพ้นจากความรับผิดชอบ

ความทุจริต หรือความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงนี้จะต้องเป็นผู้เอาประกันภัยเอง หรือเป็นของผู้รับประโยชน์ จึงจะทำให้ผู้รับประกันภัยพ้นความรับผิดชอบ เพราะยอมเป็นการไม่สมควรที่จะให้ผู้ทุจริต หรือผู้ประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงได้รับประโยชน์จากความทุจริต หรือความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของตนเอง แต่ถ้าเป็นความทุจริต หรือความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของบุคคลอื่นๆ แม้ว่าจะเป็นบุคคลที่ใกล้ชิดกับผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์สักเพียงใดก็ตาม เช่น คู่สมรส บุตร หลาน ลูกจ้างก็ยังไม่ทำให้ผู้รับประกันภัยพ้นความรับผิดชอบ เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่าความทุจริตหรือความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของบุคคลอื่นนั้นได้เกิดขึ้นด้วยการจ้าง วาน ไซ้ หรือสนับสนุนของผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ เช่น ในกรณีที่นายจ้างจะต้องตรวจนับสินค้าทุกอาทิตย์ แต่นายจ้างกลับลืมไม่ตรวจนับสินค้าในระยะเวลาที่กำหนดไว้ เป็นเหตุให้สินค้านั้นหายไป ถือว่านายจ้างได้กระทำการประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง เนื่องจากถ้านายจ้างทำการตรวจนับสินค้านั้นตามปกติวิสัยก็จะไม่ทำให้เกิดวินาศภัยนั้นได้ หรือถ้าเกิดอาจจะเกิดขึ้นน้อยกว่าปกติ เป็นต้น

อย่างไรก็ตาม มาตรา 879 เป็นบทบัญญัติที่ยกเว้นความรับผิดชอบของผู้เอาประกันภัย ต้องตีความโดยเคร่งครัด หมายถึง ความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์เท่านั้น

⁴¹ วาริ นาสกุล, ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยละเมิด จัดการงานนอกสั่ง และลามิควรได้, (กรุงเทพมหานคร: วิบูลย์กิจการพิมพ์, 2544), หน้า 19-50.

ข้อยกเว้นความรับผิดชอบของผู้รับประกันภัยตามมาตรา 879 วรรคหนึ่งนี้ คู่สัญญาจะทำการตกลงกันเป็นอย่างอื่นไม่ได้ เช่นว่า ผู้รับประกันภัยจะยอมสัญญาว่าแม้วินาศภัยจะเกิดขึ้นเพราะความทุจริต หรือความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประกัน โชน์ ผู้รับประกันภัยก็จะจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้ตามสัญญา เช่นนี้จะกระทำไม่ได้

กรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์คุ้มครองความเสียหายที่เกิดจากการกระทำของลูกจ้างที่กระทำการฉ้อฉล ยักยอก ททรัพย์สินของนายจ้าง แต่อย่างไรก็ตาม ความเสียหายจากความไม่ซื่อสัตย์ของลูกจ้างต้องไม่เกิดจากความประมาทเลินเล่อของนายจ้างที่เป็นสาเหตุทำให้ลูกจ้าง ยักยอก หรือนำฉ้อฉลในทรัพย์สินของนายจ้าง โดยนายจ้างพึงต้องกระทำด้วยความระมัดระวังตาม วิสัยและพฤติการณ์ เช่น ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยประกอบอาชีพซึ่งมีความเสี่ยงภัยต่อการฉ้อฉล กับลูกจ้าง เช่น การประกอบอาชีพขายเครื่องเพชร หรือทองคำ หรือคริสตัล และลูกจ้างของผู้เอา ประกันภัยมีหน้าที่ในการนำสินค้าไปส่งให้กับลูกค้าของผู้เอาประกันภัยนั้น และลูกจ้างคนนั้น จะต้องนำสินค้าไปส่งให้กับลูกค้า และต้องแลกเงินกลับมา ในกรณีนี้เพื่อหลีกเลี่ยงการที่จะให้ ลูกจ้างไม่กระทำการยักยอก หรือนำฉ้อฉลเงินที่ลูกค้าจ่ายมาให้กับลูกจ้าง ทางนายจ้างจะต้องมี ระเบียบข้อบังคับให้ลูกค้าจ่ายเป็นเช็คให้กับตน เพราะเนื่องจากถ้าลูกค้าจ่ายเงินเป็นเงินสด ลูกจ้าง อาจจะยักยอกเงินนั้นไปได้โดยง่าย รวมถึงนายจ้างควรที่จะออกข้อบังคับในการทำงานระเบียบใน การทำงาน หรือบทลงโทษในการที่ลูกจ้างกระทำการยักยอก หรือนำฉ้อฉล เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงให้ ลูกจ้างเกรงกลัวในการกระทำความผิดนั้น

อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยกระทำการประมาทเลินเล่อในการกระทำ ของตนเอง จนเป็นเหตุให้ลูกจ้างกระทำการยักยอก หรือนำฉ้อฉล ททรัพย์สินของผู้เอาประกันภัย ดังนี้ ถ้าผู้รับประกันภัยพิสูจน์ได้ว่าเป็นความประมาทเลินเล่อของผู้เอาประกันภัย ผู้รับประกันภัยไม่ จำเป็นต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้กับผู้เอาประกันภัยดังกล่าว

ปัญหา คือ ในกรมธรรม์มักจะระบุข้อยกเว้นความรับผิดชอบของผู้รับประกันภัย กรณีที่ ผู้เอาประกันภัยประมาทเลินเล่อซึ่งเป็นข้อตกลงตามสัญญา แต่เป็นข้อยกเว้นตามกฎหมายมาตรา 879 ต้องเป็นความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง ดังนั้น ระดับชั้นของความประมาทระหว่างข้อ สัญญากับกฎหมายจึงไม่เท่ากัน

ดังนั้น ผู้เขียนเห็นว่าในเรื่องประมาทเลินเล่อของผู้เอาประกันภัย น่าจะต้องไม่ใช่ ประมาทเลินเล่อธรรมดาหรือเพียงเล็กน้อยเพราะบุคคลย่อมมีความประมาทเป็นเรื่องปกติ ผู้เขียนมี ความเห็นว่าต้องเป็นความประมาทในระดับสูงมาก คือ ถ้าผู้เอาประกันภัยใช้ความระมัดระวังสัก เล็กน้อยก็จะไม่เกิดวินาศภัย หรือต้องเป็นความประมาทอย่างไม่น่าให้อภัย

4.2 ปัญหาการใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาชดเชยค่าสินไหมทดแทน

การชดเชยค่าสินไหมทดแทนสำหรับกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ในประเทศออสเตรเลียได้กำหนดการจ่ายค่าสินไหมทดแทน ดังนี้ จ่ายค่าสินไหมตามความเป็นจริง จ่ายตามมูลค่าตลาด หรือการชดเชยโดยการทำให้กลับคืนสู่สภาพเดิม ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับว่าการชดเชยค่าเสียหายอันใดน้อยกว่าก็ให้ชดเชยตามนั้น, ชดเชยค่าสินไหมตามราคาปลีกของสินค้า หรือราคาตามตลาดของสินค้านั้น เนื่องจากตามกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์จะพิจารณาการจ่ายค่าสินไหมทดแทนซึ่งเป็นผลมาจากการฉ้อฉลของลูกจ้าง การชดเชยค่าสินไหมทดแทนตามกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์จะชดเชยไม่เกินวงเงินจำกัดความรับผิดที่ระบุไว้ในหน้าตารางกรรมธรรม์ประกันภัย ซึ่งวงเงินจำกัดความรับผิดที่ระบุในหน้าตารางกรรมธรรม์ประกันภัยสำหรับจำนวนของลูกจ้าง ผู้รับประกันภัยจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามวงเงินจำกัดความรับผิดจากการกระทำการฉ้อโกงของลูกจ้าง

การชดเชยค่าสินไหมทดแทนสำหรับกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ในประเทศอังกฤษมิได้ระบุการจ่ายค่าสินไหมทดแทนว่าควรเป็นอย่างไร หมายความว่า จะชดเชยเป็นเงินสด หรือชดเชยโดยการกลับคืนสู่สภาพเดิม แต่อย่างไรก็ตามกรรมธรรม์ประกันภัยได้ระบุความชดเชยค่าเสียหายให้กับผู้เอาประกันภัยจะต้องไม่เกินวงเงินจำกัดความรับผิดที่ระบุไว้ในหน้าตารางกรรมธรรม์ประกันภัยซึ่งเหมือนกับกรรมธรรม์ประกันภัยในประเทศออสเตรเลีย

การชดเชยค่าสินไหมทดแทนตามกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ในประเทศไทยมิได้ระบุไว้ชัดเจนในกรรมธรรม์ประกันภัยว่าควรจะชดเชยอย่างไร เป็นเงินสด หรือชดเชยค่าเสียหายระบุในกรรมธรรม์ประกันภัยเช่นกัน อย่างไรก็ตามกรรมธรรม์ประกันภัยได้ระบุว่าการชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้แก่นายจ้างจะต้องชดเชยตามจำนวนเงินที่เสียหายจริง ทั้งนี้ไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัย

ดังนั้น ดุลยพินิจในการชดเชยค่าสินไหมทดแทนในแต่ละประเทศตามกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์จะทำการชดเชยค่าสินไหมทดแทนตามความเป็นจริง แต่ไม่เกินวงเงินจำกัดความรับผิดที่ระบุไว้ในหน้าตารางกรรมธรรม์ประกันภัย ดังนั้น ในกรณีที่ความเสียหายเกิดขึ้นตามกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ การชดเชยค่าสินไหมทดแทนจะเป็นไปตามที่ระบุไว้ในกรรมธรรม์ประกันภัย

ในกรณีของคำพิพากษาระหว่าง Time vs Picayune Publishing Corp. และ Zurich American Insurance Co., Ltd. 4251 F 3d 328 (5th Cir. 2005) ศาลได้กล่าวถึงคดีของความรับผิดของ Zurich ภายใต้หัวข้อ กรรมธรรม์ประกันภัยความไม่ซื่อสัตย์ของลูกจ้าง สำหรับทุกกรณีการฉ้อฉล ยกยกเงินที่เกิดขึ้นในระยะเวลา 3 ปีของกรรมธรรม์ประกันภัยนี้ โจทก์ได้ซื้อกรรมธรรม์

ประกันภัย 1 ล้านเหรียญ เป็นระยะเวลา 6 ปี ซึ่งกรมธรรม์หลักครอบคลุมถึงการกระทำการฉ้อฉล ยักยอกของลูกจ้างตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2538 – 1 กรกฎาคม 2544 และ วันที่ 1 กรกฎาคม 2539 ได้ซื้อกรมธรรม์เพิ่มเติม ซึ่งครอบคลุมถึงการกระทำอันทุจริตของลูกจ้าง ซึ่ง Zurich ได้ออกระยะเวลาครอบคลุม 3 ปี วงเงินประกันภัยสูงสุด 1.5 ล้านเหรียญสหรัฐ เดือนมกราคม 2538 ลูกจ้างได้กระทำความผิด และถูกตรวจพบในปี 2000 บริษัทพบว่าจำนวนเงินที่ถูกยักยอก คือ 2.2 ล้านเหรียญสหรัฐ และผู้เอาประกันภัยได้เรียกร้องเงินค่าสินไหมทดแทน ภายใต้การคุ้มครองของกรมธรรม์หลัก เป็นจำนวนเงิน 1 ล้านเหรียญสหรัฐ และกรมธรรม์เพิ่มเติม เนื่องจากระยะเวลาที่คาบเกี่ยวกัน ศาลพิจารณาแล้วจำนวนค่าใช้จ่ายค่าสินไหมทดแทน 1 ล้านเหรียญสหรัฐไม่สามารถเรียกร้องได้ แต่จำนวนเงิน 165,873 เหรียญสหรัฐ ทาง Zurich จะชดเชยให้ เนื่องจากภัยที่เกิดขึ้นนั้นเกิดหลังจากที่กรมธรรม์เริ่มให้ความคุ้มครอง⁴²

จากกรณีดังกล่าวการที่ศาลพิพากษาไม่จ่ายค่าสินไหมทดแทนตามกรมธรรม์ประกันภัยฉบับแรกเนื่องจากความเสียหายได้เกิดขึ้นหลังระยะเวลาที่เริ่มทำประกันภัยดังกล่าว ดังนั้น ตามกรมธรรม์ประกันภัยจึงไม่คุ้มครองการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวได้

⁴² Times-Picayune Publishing Corp. v. Zurich American Insurance Co., 421 F. 3d 328

(5th Cir. 2005), at [http:// www. Batescrarey.com/ newstandardticks/msiganted.OSP](http://www.Batescrarey.com/newstandardticks/msiganted.OSP), access date December 3, 2009.

บทที่ 5

สรุปและข้อเสนอแนะ

ปัจจุบันการประกันภัยความซื่อสัตย์ค่อนข้างเป็นที่นิยมของนายจ้าง เนื่องจากนายจ้างผู้เอาประกันภัยค่อนข้างหวาดกลัวในความไม่ซื่อสัตย์สุจริตของลูกจ้าง จึงส่งผลให้นายจ้างมีความเสี่ยงต่อการที่ลูกจ้างจะทำการฉ้อฉล หรือขโมยทรัพย์สินของตน เนื่องจากในสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบันมักจะทำให้คนกระทำความผิดกันมากขึ้น ซึ่ง ความซื่อสัตย์ถือว่าเป็นคุณสมบัติที่สำคัญของลูกจ้างที่เข้าไปทำงานหรือปฏิบัติหน้าที่ให้แก่ นายจ้าง หน้าที่การงานของลูกจ้างบางตำแหน่งการทำงานเกี่ยวกับ เงิน หรือทรัพย์สินของนายจ้าง จนในบางครั้งอาจทำให้ลูกจ้างเกิดช่องทางที่จะแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองโดยมิชอบ ดังนั้น จึงเกิดแนวความคิดในการรับประกันภัยความซื่อสัตย์ขึ้นเพื่อให้หลักประกันแก่นายจ้าง หากเกิดความเสียหายจากการทำงานของลูกจ้างที่ปราศจากความซื่อสัตย์ ซื่อตรง

5.1 สรุป

หลักทั่วไปของการประกันภัยความซื่อสัตย์ให้ความคุ้มครองครอบคลุม ไปถึงการประกันภัยสำหรับความเสียหายที่เกิดจากการที่ลูกจ้างหรือบุคคลอื่นที่ผู้เอาประกันภัยต้องการความเชื่อมั่นได้กระทำความผิดหน้าที่ในแง่ที่เกี่ยวกับความซื่อสัตย์ แต่ความคิดที่ “ต้องการความซื่อสัตย์” เป็นการยากที่จะให้นิยามความหมาย จึงต้องมีการกำหนดขอบเขตของความซื่อสัตย์ในพฤติกรรมของลูกจ้างที่ต้องมีความซื่อสัตย์และกิจกรรมที่ไม่ต้องการความสุจริต อย่างไรก็ตาม การรับประกันภัยชนิดนี้มีความจำเป็นที่ต้องพิจารณาการกระทำ หรือการละเว้นการกระทำที่จะเกิดขึ้น เช่น การที่ลูกจ้างกระทำการลักทรัพย์ของนายจ้าง เป็นต้น

มาตรฐานของการประกันภัยความซื่อสัตย์ ได้แก่ ผู้รับประกันภัยจะชดใช้ค่าเสียหายที่เอาประกันภัยไว้เมื่อเกิดความเสียหายในเงินหรือทรัพย์สินที่เป็นของผู้เอาประกันภัย ซึ่งผู้เอาประกันภัยได้พบในระหว่างอายุของสัญญาประกันภัยที่มีผลจากความไม่ซื่อสัตย์หรือการฉ้อโกง หรือการละเว้นของลูกจ้างผู้เอาประกันภัย โดยการประกันภัยประเภทนี้จะมีความสำคัญมากในงานที่ต้องการความซื่อสัตย์หรือความไว้วางใจสูง อาทิ ลูกจ้างในสถาบันการเงิน หรือลูกจ้างที่ดูแลระบบการเงิน หรือลูกจ้างที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินจำนวนมาก

กรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์จะคุ้มครองถึงการกระทำโดยเจตนาที่ไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ หรือการกระทำที่เกิดจากความประมาทเลินเล่อ ยกเว้นแต่การกระทำที่เกิดจาก

ความประมาทเลินเล่อของนายจ้าง การประมาทเลินเล่อของนายจ้างที่ผู้เอาประกันภัยสามารถปฏิเสธการชดเชยค่าสินไหมทดแทนได้ คือ นายจ้างจะต้องกระทำการประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงเท่านั้น ซึ่งหมายถึงการที่ผู้เอาประกันภัยจะระมัดระวังการกระทำนั้นความเสียหายก็จะไม่เกิดขึ้น ดังนั้น ผู้รับประกันภัยสามารถที่จะปฏิเสธการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้แก่ นายจ้างได้ ดังนั้น นายจ้างผู้เอาประกันภัยควรที่จะมีความระมัดระวังในทรัพย์สินของตนเอง การประกันภัยชนิดนี้จะไม่ชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้ โดยผู้เอาประกันภัยสามารถที่จะเอาประกันภัยลูกจ้างโดยเฉพาะเจาะจงหรือลูกจ้างทุกคนได้ไม่จำเป็นต้องระบุชื่อลูกจ้าง

การประกันภัยความซื่อสัตย์มุ่งให้ความคุ้มครองความเสียหายทางการเงินเนื่องจากการทุจริตของพนักงาน ลูกจ้าง เช่น การยักยอกเงินสด หรือทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัยไป จะชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้แก่ นายจ้างตามจำนวนเงินที่เสียหายจริง ทั้งนี้ ชดเชยให้ไม่เกินจำนวนเงินที่เอาประกันภัย สำหรับจำนวนเงินที่นายจ้างสูญเสียไปเนื่องจากการฉ้อโกง หรือยักยอก หรือทุจริตของลูกจ้างในหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ ซึ่งลูกจ้างได้กระทำลงและนายจ้างได้ทราบในระหว่างระยะเวลาประกันภัยนี้ หรือภายในระยะเวลาสามเดือนนับแต่วันที่ลูกจ้างตาย หรือวันที่ลูกจ้างออก หรือลูกจ้างออกจากงาน หรือภายในระยะเวลาสามเดือนนับแต่วันสิ้นระยะเวลาประกันภัย สุดแล้วแต่วันไหนจะถึงก่อน

กรมธรรม์ประกันภัยชนิดนี้มุ่งการคุ้มครองตัวทรัพย์สินอันเป็นกรรมสิทธิ์ของผู้เอาประกันภัย หมายถึง ทรัพย์สินที่เกิดความเสียหายนั้น ผู้เอาประกันภัยจะต้องมีส่วนได้เสียในทรัพย์สินนั้น หากผู้เอาประกันไม่มีส่วนได้เสียในทรัพย์สินนั้น ผู้รับประกันภัยอาจจะปฏิเสธการไม่จ่ายค่าสินไหมทดแทนได้ เนื่องจากต้องเข้าหลักการประกันภัยตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 863 ซึ่งบัญญัติ หากจะเสียหายหรือสูญเสียไปเนื่องจากความไม่ซื่อสัตย์ของลูกจ้างหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินซึ่งอาจจะเป็นเงินสดหรือสินค้าหรือวัตถุอื่นที่เก็บรักษาไว้ในความควบคุมดูแลของลูกจ้างก็ได้ การประกันภัยความซื่อสัตย์นี้อาจแบ่งออกเป็นการประกันความซื่อสัตย์ในทางการค้า (Commercial Guarantee) เป็นการคุ้มครองการสูญหายของเงินหรือสินค้าอันเนื่องมาจากการกระทำผิดหรือทุจริตของลูกจ้างเป็นกรรมวิธีชนิดที่ระบุชื่อหรือตำแหน่งของลูกจ้างไว้โดยเฉพาะและกรมธรรม์ชนิดนี้คุ้มครองความทุจริตของลูกจ้างทั้งหมดก็ได้ การประกันความซื่อสัตย์อีกชนิดหนึ่งเป็นการประกันความเสียหายใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นได้ (Contingency Indemnities) เช่น ความเสียหายในการจ่ายเงินให้กับผู้ที่ไม่มีสิทธิรับเงินนั้น ความเสียหายในการออกเอกสารสิทธิ เช่น ออกใบหุ้นผิดพลาด ความเสียหายเหล่านี้บางกรณีเป็นความเสียหายกับตัวทรัพย์สินโดยตรงแต่ในบางกรณีเป็นความเสียหายในทางทรัพย์สิน Pecuniary Loss

การประกันความซื่อสัตย์ในต่างประเทศนั้นจะให้ความคุ้มครองในกรณีที่เป็นลูกจ้างเท่านั้น ไม่รวมถึงบุคคลอื่น กรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ได้ถึงการชดเชยค่าสินไหม

ทดแทนของผู้เอาประกันภัยในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยถูกขอยกเงินจากลูกจ้างของผู้เอาประกันภัย และรวมถึงการจำกัดจำนวนความรับผิดในกรณีของตัวแทนการขาย หรือตัวแทนทั่วไปของผู้เอาประกันภัย กรมธรรม์ความซื่อสัตย์จึงขยายความคุ้มครองถึงคำจำกัดความของคำว่า “ลูกจ้าง” ว่าจะถูกคุ้มครองว่าเป็นลูกจ้างของผู้เอาประกันภัย โดยนายจ้างไม่จำเป็นจะต้องระบุชื่อลูกจ้าง ภายใต้กรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ แต่ความรับผิดของผู้รับประกันภัยจะระบุไว้ในหน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัยว่าเราสามารถจำกัดความรับผิดในกรมธรรม์ประกันภัยโดยผู้รับประกันภัยจะไม่รับผิดชอบในส่วนที่เกินไปกว่าความรับผิดที่ระบุไว้ในหน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัย ดังนั้นถึงแม้ว่านายจ้างจะไม่ระบุชื่อลูกจ้างในการทำกรมธรรม์ประกันภัย ทางบริษัทประกันภัยจะให้ความคุ้มครองเท่าที่จำนวนความรับผิดที่ระบุไว้ในหน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัยเท่านั้น

การประกันภัยความซื่อสัตย์ได้กำหนดความเสี่ยงภัยที่จะให้การคุ้มครอง ดังนี้ การยกยอก การทุจริต ถือเป็นการผิดทางอาญาในการยกยอก เช่น ลูกจ้างจะต้องทำการยกยอกเงินของนายจ้างมาเป็นเงินของตัวเองโดยที่ลูกจ้างจะต้องได้รับประโยชน์จากการโกงนายจ้าง การขโมย หรือการลักทรัพย์ จะต้องเกี่ยวข้องกับกฎหมายอาญาซึ่งระบุความหมายไว้ในประมวลกฎหมายอาญา หรืออาจจะบรรยายความหมายของคำว่า “ขโมย” ภายใต้คำจำกัดความของกรมธรรม์ประกันภัย การไม่ซื่อสัตย์สุจริต หรือการฉ้อฉล ได้ระบุภายใต้กรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ สุจริตว่าลูกจ้างภายใต้กรมธรรม์ประกันภัยจะต้องเป็นลูกจ้างที่ซัดจั่ง รวมถึงสาเหตุที่เกิดผู้เอาประกันภัยจะต้องได้รับความเสียหาย และจะต้องสูญเสียผลประโยชน์ทางการเงินโดยการกระทำของลูกจ้าง หรือบุคคลในองค์กรที่มีแนวโน้มจะเป็นลูกจ้างของผู้เอาประกันภัย

หากมีการทำกรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ให้เป็นกรมธรรม์ฉบับมาตรฐานจะทำให้เกิดความชัดเจนและช่วยส่งเสริมการประกันภัยความซื่อสัตย์ให้มีแบบแผนและมีรูปแบบของกรมธรรม์ที่เป็นไปในทิศทางเดียวกันมากขึ้น ซึ่งจะเป็นการง่ายต่อผู้รับประกันภัยในการเสนอขายกรมธรรม์และการใช้ดุลพินิจในการชดเชยค่าสินไหมทดแทน เนื่องจากการประกันภัยความซื่อสัตย์บริษัทประกันภัยจะไม่นิยมขายเป็นกรมธรรม์เดี่ยวส่วนใหญ่จะขายรวมไปกับกรมธรรม์ประกันวินาศภัยอื่นด้วยเหตุเพราะกรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์มีความเสี่ยงสูงต่อผู้รับประกันภัยที่ไม่สามารถคาดการณ์ความเสียหายที่จะเกิดขึ้นจากการทุจริตของลูกจ้างในการทำงานได้เหมือนกับราคาของทรัพย์สินที่เอาประกันวินาศภัยไว้ แต่เมื่อมีความเสียหายเกิดขึ้นผู้รับประกันภัยต้องชดเชยค่าเสียหายตามความเป็นจริง⁴³

⁴³ สัมภาษณ์ พิระ กองวิฑูร, ผู้ช่วยผู้อำนวยการส่วนประกันภัยวิศวกรรม บริษัท เมืองไทยประกันภัย, 30 พฤศจิกายน 2552.

5.2 ข้อเสนอแนะ

การประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้างมีปัญหาหลายประการดังได้กล่าวใน บทที่ 4 ผู้เขียนจึงขอเสนอแนะแนวทางแก้ปัญหาดังต่อไปนี้

5.2.1 เงื่อนไขความคุ้มครอง

เนื่องจากในประเทศไทยใช้กรรมธรรม์ประกันภัยที่เลียนแบบมาจากต่างประเทศโดยส่วนมาก เนื่องจากมีเรื่องการรับประกันภัยต่อเข้ามาเกี่ยวข้อง ซึ่งบางบริษัทประกันภัยจำเป็นต้องใช้กรรมธรรม์ประกันภัยตามที่บริษัทประกันภัยนั้นจะทำการรับประกันภัยต่อไปให้กับบริษัทดังกล่าว เพื่อให้บริษัทรับประกันภัยต่อไม่เกิดความเชื่อมั่นในการที่จะรับประกันภัยต่อดังกล่าว ดังนั้น จึงทำให้เงื่อนไขกรรมธรรม์ประกันภัยของประเทศไทยมีการใช้เงื่อนไขเดียวกันกับต่างประเทศ ซึ่งทำให้ไม่ได้มาตรฐานในการนำกรรมธรรม์ต่างประเทศมาใช้กับประเทศไทย ดังนั้น ผู้เขียนจึงมีความเห็นว่าประเทศไทยควรที่จะมีการกำหนดเงื่อนไขความคุ้มครองกรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยเกิดความเชื่อถือมากยิ่งขึ้น ซึ่งถ้าประเทศไทยได้กำหนดเงื่อนไขของกรรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าว ก็จะต้องระบุถึงความหมายของคำว่า “ลูกจ้าง” ว่าในประเทศไทยนั้น มีคำนิยามของคำว่าลูกจ้างว่าอย่างไร เพราะเนื่องจากในแต่ละประเทศจะให้ความหมายของคำว่าลูกจ้างแตกต่างกันไป

5.2.2 หลักการรับผิดชอบผู้เอาประกันภัยประเภทเงินเล่า

ปัญหาเกี่ยวกับการประเภทเงินเล่า ผู้เขียนเห็นว่าในบางกรณีความเสียหายที่เกิดขึ้น อาจเกิดจากการที่นายจ้างมีส่วนก่อให้เกิดขึ้นจากความประมาทเลินเล่อของตน ดังนั้น เพื่อป้องกันปัญหาที่จะเกิดขึ้นนายจ้างควรที่จะต้องให้ความระมัดระวังในการจ้างงานหรือการเก็บรักษาทรัพย์สินของตนอย่างดีเพื่อลดความเสี่ยงภัยที่จะเกิดขึ้น รวมทั้งผู้รับประกันภัยควรที่จะกำหนดถึงหลักเกณฑ์ในการชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้มีความชัดเจนแน่นอนไว้ในกรรมธรรม์ประกันภัย เช่น หากนายจ้างเป็นผู้ก่อให้เกิดความเสียหายมากกว่าลูกจ้างผู้รับประกันภัยอาจที่จะชดเชยให้ร้อยละ 20 ของความเสียหายที่เกิดขึ้น ไม่จำเป็นต้องชดเชยเต็มตามความเสียหายที่แท้จริง หรือหากลูกจ้างก่อความเสียหายมากกว่าอาจจะชดเชยให้ร้อยละ 70 เป็นต้น แต่อย่างไรก็ตามจะต้องพิสูจน์ด้วยว่าความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของนายจ้างนั้น เป็นการประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงตามมาตรา 879 ซึ่งหน้าที่ในการพิสูจน์นั้นเป็นของผู้รับประกันภัยว่าผู้เอาประกันภัยมีความผิดจริง จึงไม่ต้องชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้กับผู้เอาประกันภัย ดังนั้น ผู้เขียนมีความเห็นว่าการแก้ไข

ปัญหาดังกล่าวทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ควรออกประกาศให้มีการกำหนดค่าจำกัดความประมาทเลินเล่อให้ชัดเจนในกรมธรรม์ประกันภัย ความซื้อสัตย์ดังกล่าว

5.2.3 ผลักดันให้กรมธรรม์ประกันภัยความซื้อสัตย์เป็นกรมธรรม์ประกันภัยฉบับมาตรฐาน

ปัจจุบันข้อความกรมธรรม์ประกันภัยความซื้อสัตย์ที่บริษัทประกันวินาศภัยเสนอขายให้แก่ผู้เอาประกันภัยแตกต่างกัน เพราะบริษัทผู้รับประกันภัยที่จะทำประกันภัยต่อให้แก่กลุ่มผู้รับประกันภัยต่อนั้นใช้แบบฟอร์มของประเทศอังกฤษ เยอรมัน หรือสหรัฐอเมริกา ซึ่งถือว่าเป็นกรมธรรม์ฉบับมาตรฐานที่นิยมใช้กันทั่วโลก เมื่อบริษัทผู้รับประกันภัยจะทำประกันภัยต่อไปยังบริษัทอื่นที่ได้ทำความตกลงร่วมกันไว้จึงต้องกำหนดข้อความในกรมธรรม์ของบริษัทตนให้สอดคล้องกับข้อความในกรมธรรม์ของบริษัทผู้รับประกันภัยต่อ มิฉะนั้นจะเกิดปัญหาในการพิจารณาทำประกันภัยต่อ จึงส่งผลให้ข้อความในกรมธรรม์ประกันความซื้อสัตย์ที่ขายในประเทศไทยมีความแตกต่างกัน

ดังนั้น เพื่อให้เกิดมาตรฐานของกรมธรรม์ประกันภัยความซื้อสัตย์ในประเทศไทย เมื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับข้อความกรมธรรม์ประกันภัยของต่างประเทศ เช่น ประเทศอังกฤษ ผู้เขียนเห็นว่าควรมีการกำหนดข้อความในกรมธรรม์ประกันภัยให้เป็นกรมธรรม์ประกันภัยฉบับมาตรฐานเหมือนกันทุกบริษัทเช่นเดียวกันกับของต่างประเทศโดย เพิ่มคำจำกัดความในกรมธรรม์ประกันภัย เนื่องจากในกรมธรรม์ประกันภัยความซื้อสัตย์ในประเทศไทยมิได้ระบุความหมายของคำว่า “ลูกจ้าง” และ “ทรัพย์สินที่เอาประกันภัย” เป็นต้น ซึ่งกรมธรรม์ในต่างประเทศได้ระบุคำจำกัดความของลูกจ้าง ซึ่งการระบุความหมายต่างๆ เหล่านี้ไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยเมื่อมีการเกิดความเสียหายเกิดขึ้นจะเป็นการง่ายต่อการพิจารณาการชดเชยค่าสินไหมทดแทนต่อกรมธรรม์ ดังนั้นการที่ประเทศไทยไม่มีคำจำกัดความเหล่านี้ลงไปในการกรมธรรม์ประกันภัยเมื่อเวลาเกิดความเสียหายเกิดขึ้น เจ้าหน้าที่พิจารณาความเสียหายจะทำการพิจารณาความเสียหายค่อนข้างยาก เพราะเนื่องจากไม่มีคำจำกัดความที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยซึ่งในปัจจุบันถ้ามีคดีเกิดขึ้นในกรมธรรม์ประกันภัยความซื้อสัตย์ต้องใช้คำจำกัดความของลูกจ้างตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งในบางครั้งอาจไม่สามารถนำมาปรับใช้ได้ ดังนั้นถ้ามีการระบุความหมายของคำเหล่านี้ในกรมธรรม์ประกันภัยจะทำให้เกิดความชัดเจนในการพิจารณาความคุ้มครองการชดเชยค่าสินไหมทดแทนได้ดีกว่าและเป็นมาตรฐานเช่นเดียวกับในต่างประเทศ เนื่องจากทั้งในประเทศไทย อังกฤษ ประเทศออสเตรเลีย กรมธรรม์ประกันภัยความซื้อสัตย์ได้ระบุความหมายไว้ ดังนั้นผู้เขียนจึงมีความเห็นว่า กรมธรรม์ประกันภัยความซื้อสัตย์ในประเทศไทยควรมีการกำหนดความหมายของคำว่าลูกจ้างไว้

บรรณานุกรม

หนังสือ

เกษมสันต์ วัฒวรรณ. คำอธิบายกฎหมายแรงงาน. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์วิญญูชน, 2551.

ไชยยศ เหมะรัชตะ, ชุดย่อหลักกฎหมายประกันภัย. พิมพ์ครั้งที่ 6. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์นิติธรรม, 2543.

วารี นาสกุล. ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยละเมิด จัดการงานนอกสั่ง และลามิควร
ได้. กรุงเทพมหานคร: วิบูลย์กิจการพิมพ์, 2544.

สิทธิโชค ศรีเจริญ. ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการประกันภัย. กรุงเทพมหานคร: สถาบันประกันภัยไทย,
2538.

สุธรรม พงศ์สำราญ, วิรัช ฌ สงขลา และ พิงใจ พิงพานิช. หลักการประกันวินาศภัย. กรุงเทพมหานคร:
สำนักพิมพ์โอเดียนสโตร์, 2539.

GARNER, B.A. BLACK'S LAW DICTIONARY. 8th ed. United State: Thomson West, 2004.

Jess, D.C. The Insurance of Commercial Risks: Law and Practice. London: Sweet & Maxwell,
2001.

Malaysia Insurance Institution. Principles of property and pecuniary Insurances (incorporating
construction and engineering insurances. Malaysia: The Malaysian Insurance Institute,
2001.

Merkin, R. Colinvaux's Law of Insurance. London: Sweet & Maxwell, 2003.

Raby, P. LAW RELATING TO BANKING SERVICES 2nd ed. London: Pitman Publishing, 1992.

Rodda, W.H., CPCU, James S. Trieschamann, D.B.A., CPCU, CLU, Eric A. Wiening, M.S.,
CPCU, ARM, AU, BOB A. Hedges, Ph.D., CPCU, CLU. Commercial Property Risk
Management and Insurance volume 1. United State: American Institute for Property
and Liability Underwriters, 1988.

W.I.B. ENRIGHT. Professional Indemnity Insurance Law. London: Sweet & Maxwell, 1996.

วิทยานิพนธ์

วรรณคม ปรัชญาพิพัฒน์. "ประกันภัยความรับผิดในวิชาชีพทางการแพทย์: ศึกษากรณีการ ประกันภัย
ภาคสมัครใจ." วิทยานิพนธ์นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ, 2552.

สัมภาษณ์

พีระ คงทวีพร. ผู้ช่วยผู้อำนวยการส่วนประกันภัยวิศวกรรม บริษัทเมืองไทยประกันภัย. สัมภาษณ์, 30 พฤศจิกายน 2552.

สื่อไม่ตีพิมพ์

ตารางมรณวิสัย. ใน <http://center.finansalife.com/qagt/vocab/m.htm>. Access date November 8, 2009.

ประกันภัยเบ็ดเตล็ด. ใน <http://www.panyathai.or.th/wiki/index>. Access dated November 28, 2009.

สินมั่นคงประกันภัย. ประกันภัยเบ็ดเตล็ด. ใน http://inet1.smk.co.th/internet/th/services_miscellaneous.asp. Access date December 5, 2009.

Ansvar insurance. Fidelity Guarantee Insurance Policy. At <http://ansvar.com.au/Assets/Files/Fidelity%20AUSPOLFID%20version2.1.pdf>. Access date November 25, 2009.

Chubb UK FG. Fidelity Guarantee Policy. At www.chubb.com/international/uk/csi/chubb/20.pdf. Access date November 20, 2009.

Lloyd v Grace. Smith & Co. [1912] AC 716. At <http://www.publications.parliament.uk/pa/ld200203/ldjudgmt/j>. Access date June 20, 2009.

Munich Re Company. Fidelity Guarantee Insurance. At www.munichre.com/./302-03085_en.pdf. Access date November 27, 2009.

Times-Picayune Publishing Corp. v. Zurich American Insurance Co., 421 F. 3d 328 5th Cir. 2005. At <http://www.Batescrarey.com/newstandardticks/msiganted.OSP>. Access date December 3, 2009.

United India Insurance Company Limited. Fidelity Guarantee Insurance. At <http://www.nationalinsuranceindia.com/nicweb/policyervlet?id=999name=46.html/>. Access date November 27, 2009.





Fidelity Guarantee Policy

DECLARATIONS

Item 1. Insured:

Item 2. Principal Address:

Item 3. Policy Number:

Item 4. Limit of Liability:

Item 5. Deductible Amounts:

(a) **Money and Securities**

(b) Other Property

Such deductible amounts shall not be cumulative. The maximum deductible amount applicable to any one loss of **Money, Securities** and other property shall not exceed the largest deductible amount set forth above.

Item 6. Territory:

Item 7. Policy Period:

From :
To : Both Days Inclusive

Item 8. Endorsement(s) Effective at Inception:

Item 9. Termination of Prior Bonds or Policy(ies):

In witness whereof, the Company issuing this policy has caused this policy to be signed by a duly authorised employee of **Chubb Insurance Company of Europe S.A.**

Authorised Employee

Date

Fidelity Guarantee Policy

Insuring Clause

Section 1

Chubb Insurance Company of Europe S.A., herein called the Company, shall in consideration of payment of the required premium and subject to the Declarations made a part hereof and the limitations, conditions, exceptions, provisions and other terms of this policy, agrees with the Insured as follows:

Employee Theft Coverage - Insuring Clause 1

- 1.1 The Company shall be liable for direct losses of Money, Securities and other property caused by Theft, Computer Theft or forgery by any identifiable Employee(s) of any Insured acting alone or in collusion with others.

Exclusions

Section 2

- 2.1 Coverage under this policy does not apply to:
- (a) loss caused by any Employee not engaged in the regular service of the Insured within the territory set forth in Item 6 of the declarations;
 - (b) loss caused by an Employee if an elected or appointed officer of the Insured possesses knowledge of any act or acts of Theft, fraud or dishonesty committed by such Employee: (1) in the service of the Insured or otherwise during the term of employment by the Insured, or (2) prior to employment by the Insured provided that such conduct involved Money, Securities or other property valued at £5,000 or more;
 - (c) loss caused by any broker, factor, commission merchant, consignee, contractor or other agent or representative of the same general character;
 - (d) loss resulting directly or indirectly from trading or other dealings in securities, commodities, futures, options, currencies, foreign exchange and the like, provided however this exclusion shall not apply to loss resulting solely and directly from Theft by Employees of the Insured which results in improper personal financial gain for themselves other than salary, commissions, fees, bonuses, promotions, awards, profit sharing, pensions or other Employee emoluments;
 - (e) loss or that part of any loss the proof of which involves in any manner: (1) a profit and loss computation or comparison or (2) a comparison of inventory records with an actual physical count; provided, however, that where the Insured establishes wholly apart from such comparison that it has sustained a loss covered under Insuring Clause 1, then it may offer its inventory records and actual physical count of inventory in support of the amount of loss claimed;
 - (f) loss due to war (whether or not declared); civil war; insurrection; rebellion or revolution; military, naval or usurped power; governmental intervention, expropriation or nationalisation; or any act or condition incidental to any of the foregoing;
 - (g) loss caused or contributed to by Theft or any other fraudulent, dishonest or criminal act committed by a partner of the Insured, whether acting alone or in collusion with others;
 - (h) loss involving the cost of reproducing any information contained in any

Fidelity Guarantee Policy

lost or damaged manuscripts, records, accounts, microfilms, tapes or other records;

- (i) any expenses incurred by the Insured in establishing the existence or the amount of any loss covered under this policy;
- (j) loss of income not realised by the Insured as the result of any loss covered under this policy;
- (k) loss of trade secrets, confidential processing methods or other confidential information of any kind;
- (l) fees, costs or expenses incurred or paid by the Insured in prosecuting or defending any legal proceeding or claim whether or not such proceeding results or would result in a loss recoverable under this policy;
- (m) loss unless reported and proved in accordance with Section 4.5 hereof;
- (n) loss unless discovered and written notice thereof given to the Company within (1) one year following termination of this policy in its entirety or (2) one year following such termination if the termination results from the voluntary liquidation or voluntary dissolution of the first named Insured; or
- (o) loss sustained by any Insured herein unless discovered and written notice thereof given to the Company within one year following termination of this policy as to such Insured.

General Conditions

Section 3

Ownership

- 3.1 The Company's liability under this policy shall apply to **Money, Securities** and other property owned by the Insured or for which the Insured is legally liable, or held by the Insured in any capacity whether or not the Insured is liable; provided that the Company shall not be liable for damage to the **Premises** unless the Insured is the owner or is liable for such damage.

Joint Insured

- 3.2 Only the first named Insured shall have any right to claim, adjust, receive or enforce payment of any loss and shall be deemed to be the sole agent of the others for such purposes and for the giving or receiving of any notice or proof required to be given by the terms hereof and for the purpose of effecting or accepting any amendments to or termination of this policy. Each and every other Insured shall be conclusively deemed to have consented and agreed that none of them shall have any direct beneficiary interest herein or any right of action hereunder whatsoever and that this policy or any right of action hereon shall not be assignable; but knowledge possessed or discovery made by any Insured or by any partner or officer of any Insured shall constitute knowledge possessed or discovery made by all of the Insureds for the purposes of this policy.

Fidelity Guarantee Policy

Joint Insured (Continued)

All losses and other payments, if any, payable by the Company, shall be payable to the first named Insured, without regard to such Insured's obligations to others; and the Company shall not be responsible for the proper application of any payment made. The Company shall not be liable for loss sustained by one Insured to the advantage of any other Insured. If the Company shall agree to and shall make payment to any Insured other than the one first named, such payment shall be treated as though made to the first named.

Consolidation- Merger

- 3.3 If, through (1) consolidation or merger with, (2) acquisition of the majority stock ownership of or (3) acquisition of the assets of some other entity, exposures are created which are covered by this policy by reason of the description of the Insured, the Insured shall give the Company written notice of the consolidation, merger, or acquisition within ninety days and shall pay the Company an additional premium computed pro-rata from the date of the consolidation, merger or acquisition to the end of the current premium period; otherwise coverage as may be provided on such other entity shall be null and void from the date of the consolidation, merger or acquisition.

Other Insurance

- 3.4 If the Insured or any other party at interest in any loss covered by this policy has any bond, indemnity or insurance which would cover such loss in whole or in part in the absence of this policy, then this policy shall be null and void to the extent of the amount of such other bond, indemnity or insurance; but this policy shall cover such loss in excess of the amount of such other bond, indemnity or insurance.

Liability for Prior Losses

- 3.5 The liability of the Company for loss sustained prior to (1) the effective date of this policy or (2) the effective date additional Insureds or coverages are subsequently added, is subject to the following:
- (a) the Insured or some predecessor in interest of the Insured carried some other bond or policy which, at the time such loss was sustained, afforded on or at the Premises at which the loss was sustained or on the person or persons causing the loss, some or all of the coverage of this policy applicable to the loss; and
 - (b) such prior coverage and the right of claim for loss thereunder continued under the same or some superseding bond or policy without interruption from the time the loss was sustained until the date specified in (1) or (2) above; and
 - (c) the loss shall have been discovered after the expiration of the time for discovery of such loss under the last such bond or policy.

The liability of the Company with respect to such loss shall not exceed the amount which would have been recoverable under the coverage in force at the time the loss was sustained, or the amount recoverable under this policy, whichever is smaller.

Alteration

- 3.6 No change in or modification of this policy will be effective except when made by written endorsement signed by an authorised employee of Chubb Insurance Company of Europe S.A.

Fidelity Guarantee Policy

Provisions Affecting Loss Settlement

Section 4

Limits of Liability

- 4.1 The Company's total liability for all loss or losses paid during this period of Insurance shall not cumulatively exceed the Aggregate Limit of Liability as set forth in Item 4 of the declarations. Each payment made under the terms of this policy shall reduce the unpaid portion of the Aggregate Limit of Liability until it is exhausted. Upon exhaustion of the Aggregate Limit of Liability by such payments the Company shall have no further liability for loss or losses regardless of when discovered and whether or not previously reported to the Company.

Non - Accumulation of Liability

- 4.2 Regardless of the number of years this policy shall continue in force, and the number of premiums which shall be payable or paid or any other circumstances whatsoever, the liability of the Company under this policy with respect to any loss or losses shall not be cumulative from year to year or from period to period. When there is more than one Insured, the aggregate liability of the Company for loss or losses sustained by any or all of them shall not exceed the amount for which the Company would be liable if all losses were sustained by any one of them.

Deductible - No Superseded Insurance Carrier Involved

- 4.3 From each loss sustained or discovered by the Insured after deducting all recoveries (except insurance or suretyship held by the Insured or the Company for their benefit) on account thereof made prior to payment shall be deducted the amount(s) specified in Item 5 of the declarations.

Deductible - Superseded Insurance Carrier Involved

- 4.4 Should any loss be discovered which is partly recoverable under this policy and partly recoverable under a prior bond or policy containing a deductible amount, the deductible amount specified in Item 5 of the declarations shall be reduced by the deductible amount applied to such loss by the superseded insurance carrier.

Notice - Proof - Legal Proceedings

- 4.5 Upon knowledge or discovery by a proprietor, partner or officer of any Insured of loss or of an occurrence which may become a loss, written notice shall be given at the earliest practicable moment, and in no event later than sixty days after such discovery. Within four months after such discovery the Insured shall furnish to the Company affirmative proof of loss with full particulars. Legal proceedings for recovery of any loss hereunder shall not be brought after the expiration of two years from the discovery or such loss.

At the Company's request, the Insured shall submit to examination by the Company, subscribe the same under oath if required, and produce for the Company's examination all pertinent records at such reasonable times and places as the Company shall designate, and shall cooperate with the Company in all matters pertaining to any loss or claim.

Fidelity Guarantee Policy

Valuation

- 4.6 In no event shall the Company be liable for more than:
- (a) the actual market value of lost, damaged or destroyed **Securities** at the close of business day immediately preceding the day on which the loss is discovered, or for more than the actual cost of replacing the **Securities**, whichever is the less;
 - (b) the actual cash value at the time of loss, of lost, damaged or destroyed property or for more than the actual cost of repairing or replacing the property with property of similar quality and value, whichever is less;
 - (c) the Pound Sterling value of a foreign currency based on the free currency rate of exchange in effect on the day any loss involving foreign currency is first discovered; or
 - (d) the cost of blank books, pages, tapes of other blank materials to replace lost or damaged books of account or other records.

Recoveries

- 4.7 If the Insured shall sustain any loss covered by this policy, all recoveries (except from suretyship, insurance, reinsurance or indemnity taken by or for the benefit of the Company) made after the loss, less the actual cost of recovery, shall be distributed as follows:
- (a) if the loss is not subject to a deductible, the Insured shall be fully reimbursed from such recoveries for the amount of the loss which exceeds the amount of coverage provided by this policy and any balance shall be applied to the reimbursement of the Company;
 - (b) if the loss is subject to a deductible, the Insured shall be reimbursed from such recoveries for any loss which exceeds the amount of coverage provided by this policy less the deductible amount, any balance shall be distributed first in reimbursement to the Company to the extent of its loss and any remainder paid to the Insured. If there is no excess loss the total recoveries shall be distributed first in reimbursement to the Company to the extent of its loss and any remainder paid to the Insured.

Subrogation

- 4.8 In the event of any payment under this policy, the Company shall be subrogated to all the Insureds' rights of recovery against any person or organisation, and the Insured shall execute and deliver instruments and papers and do whatever else necessary to secure such rights. The Insured shall do nothing after loss to prejudice such rights.

Knowledge of Prior Theft

- 4.9 For the purposes of this policy and the exclusions contained in section 2.1(b), knowledge possessed by the Insured means knowledge possessed by a partner, director or an elected or appointed officer who is aware of the employment of a person and that person's prior acts of **Theft**, fraud or dishonesty.

At the sole discretion of the Company, coverage may be extended to any individual upon written application by the Insured and consent given by the Company.

Fidelity Guarantee Policy

Termination Provisions

Section 5

Termination as to any Employee

- 5.1 This policy shall terminate as to any **Employee** (1) immediately upon discovery by the Insured, any partner, director or any elected or appointed officer of the Insured (not in collusion with such **Employee**) of any act of **Theft** or other fraudulent or dishonest act by the **Employee**, without prejudice to the loss of any property then being conveyed by the **Employee** outside the **Premises**, or (2) twenty days after the receipt by the Insured of a written notice of termination from the Company, whichever first occurs.

Termination of Policy or Insuring Clause

- 5.2 This policy shall terminate in its entirety:
- (a) thirty days after the receipt by the Insured of a written notice of termination from the Company;
 - (b) upon the receipt by the Company of a written notice of termination from the Insured;
 - (c) at such other time as may be agreed upon by the Company and the first named Insured;
 - (d) upon the voluntary liquidation or dissolution of the first named Insured;
 - (e) upon the appointment of (1) a receiver, trustee or other fiduciary of the property of the first named Insured, or (2) a committee for the dissolution thereof; or
 - (f) as to any Insured other than the first named upon the appointment of (1) a receiver, trustee or other fiduciary of the property of said Insured or (2) a committee for the dissolution thereof;

whichever first occurs.

Employee Theft coverage for any Insured other than the first named shall terminate thirty days after the receipt by the Insured of a written notice of termination from the Company or upon the request of the Insured.

The Company shall refund the unearned premium computed customary short rates if the policy is terminated in its entirety by the Insured. Under any other circumstances the refund shall be computed pro-rata.

Termination of Prior Bonds or Policies

- 5.3 The taking effect of this policy shall terminate, if not already terminated, all previous liability of the Company to the Insured under bonds or policies specified in Item 9 of the declarations of this policy. By reason of the issuance of this policy, the prior bonds or policies shall not cover any loss not discovered and notified to the Company prior to the effective date of this policy as specified in Item 7 of the declarations.

Fidelity Guarantee Policy

Policy Definitions

Section 6

Computer Theft means the intentional and unlawful taking of **Money**, **Securities** or other property through the use of a computer located at the **Insured Premises** or elsewhere.

Employee or **Employees** means, respectively, one or more persons while in the regular service of any Insured in the ordinary course of the Insured's business during the term of this policy and whom any Insured compensated by salary, wages and/or commissions and has the right to govern and direct in the performance of such service; and shall also mean:

- (a) any non-compensated officer of the Insured;
- (b) any ex-employee for a period not exceeding thirty days following termination of such person's services;
- (c) any director or trustee of any Insured while performing acts coming within the scope of the usual duties of an **Employee**;
- (d) any individual or individuals assigned to perform **Employee** duties for any Insured, within the Insured's **Premises**, by any agency furnishing temporary personnel on a contingent or part-time basis; provided, however, that this policy does not cover any loss caused by any such individual if such loss is also covered by any insurance or suretyship held by the agency furnishing such temporary personnel to the Insured.

Money means only currency, coin, bank notes and bullion.

Premises means that portion of the interior of any building occupied by the Insured in conducting its business.

Securities means all negotiable and non-negotiable instruments or contracts representing either **Money** or other property, including revenue and other stamps in current use, tokens and tickets, but not including **Money**.

Theft means the unlawful taking of **Money**, **Securities** or other property to the deprivation of the Insured.



FIDELITY GUARANTEE POLICY NO. FG/

Insurance Provided

The Bahrain Kuwait Insurance Company BSC ("The Company") agrees to indemnify the Insured (in consideration of the premium having been paid) against direct loss of money or goods belonging to them or for which they are legally responsible as a direct result of acts of fraud or dishonesty which are

- 1) committed by any of the Employees during the continuance of this Policy and during uninterrupted service with the Insured

and are

- 2) discovered
 - a) during the continuance of this Policy
- or
- b) within six months of
 - i) termination of the Policy
 - or
 - ii) the Employee ceasing to be covered by the Policy whichever shall happen first.

Auditors Fees

This Policy extends to include in addition to the Limit of Liability the cost of any special professional audit necessarily incurred with the written consent of the Company solely to formulate the amount of loss.

Definitions

- 1) Employee shall mean any person working for the Insured in connection with the Business who is remunerated for such work, wholly or mainly by salary or wages and who is listed by name or category under the heading Employees in the Schedule
- 2) Any One Claim shall mean all acts of fraud or dishonesty committed by any one Employee or Employees acting in collusion during the continuance of this Policy
- 3) Amount of Guarantee shall mean the Company's total liability for Any One Claim in respect of the Employees as described in the Schedule
- 4) Aggregate Limit of Guarantee shall mean the Company's total liability for all claims in respect of all Employees as described in the Schedule.

Limit of Liability

The Company's Limit of Liability shall not exceed in respect of

- i) Any One Claim the Amount of Guarantee
- ii) All Claims - the Aggregate Limit of Guarantee as specified in the Schedule and shall not be accumulated or increased by reason of this Policy or any Policy issued in substitution continuing in force for any Subsequent Period beyond the Initial Period of Insurance.

.....2.....



البحرينية الكويتية للتأمين
Bahrain Kuwait Insurance

: 2 :

Exclusions

This Policy does not cover

Consequential Loss

- 1) loss of interest, loss of profits or any kind of consequential loss

Unexplained Shortages

- 2) Any loss dependant solely upon an inventory computation or a profit and loss computation and unexplained shortages

Conditions

Territorial Limits

- 3) any loss arising elsewhere than in the Territorial Limits as described in the Schedule.

Identification

- 1) This Policy and the Schedule shall be read together as one contract and any word or expression to which a specific meaning has been attached in any part of this Policy of the Schedule shall bear such specific meaning wherever it may appear.

Observance of Conditions

- 2) The due observance and fulfillment of the terms provisions and conditions of this Policy by the Insured in so far as they relate to anything to be done or complied with by the Insured and the truth of the statements in the proposal and relevant correspondence shall be conditions precedent to any liability of the Company to make any payment under this Policy

Change in Business and Procedures

- 3) Unless prior written agreement is obtained from the Company to any alteration the Company shall not be liable to make any payment if there shall be
 - a) any changes in the nature of the Business of the Insured
 - b) any changes in
 - i) the precautions and checks for securing accuracy of the accounts
 - ii) the procedures for obtaining references from former employers mentioned in the Proposal and relative correspondence.

Claims - Action by Insured

- 4) On the happening of any act of fraud or dishonesty committed by any of the Employees or any reasonable cause for suspicion thereof which may give rise to a claim under this Policy the Insured must
 - a) give notice to the Company in writing within fourteen days
 - b) within three months after such notice deliver to the Company at their own expense except as otherwise provided, full details of the claim and supply all such detailed proofs and particulars as may be reasonably required.

No amount shall be payable under this Policy in respect of such Employee by reason of any act committed after such knowledge shall have come to the Insured.

.....3.....



البحرينية الكويتية للتأمين
Bahrain Kuwait Insurance

: 3 :

Control of claims

- 5) In the event of a claim being made against the Company under this Policy
 - a) the Insured shall give the Company any evidence it may reasonably require to be satisfied that the loss claimed for has actually arisen in accordance with the cover under this Policy
 - b) all books of account of the Insured or any accountants' reports shall be open to the inspection of the Company and the Insured shall give all information and assistance to enable the Company to sue and obtain reimbursement of any moneys which the Company shall have paid or become liable to pay under this Policy
 - c) all money which but for fraud or dishonesty of the Employees would become payable to them by the Insured and any money recovered from the Employees by the Insured shall be deducted from the amount of the loss
 - d) if any loss covered by this Policy exceeds the Amount of Guarantee or the Aggregate Limit of Guarantee the Insured shall be entitled to a recovery to the extent of his uninsured loss excluding the actual cost of effecting the recovery.

Other Insurances

- 6) If at the time of any loss there is any other insurance effected by or on behalf of the Insured covering the same loss the liability of the Company hereunder shall be limited to its ratable proportion of any sums payable for such loss

Fraudulent Claims

- 7) If a claim is made by or on behalf of the Insured which is in any respect unfounded or fraudulent or intentionally exaggerated or if any false declaration or statement is made in support of it no claim shall be admissible.

Adjustment

- 8) If any part of the premium is calculated on estimates the Insured shall annually declare such details as the Company may require and the premium shall be adjusted accordingly.

Cancellation

- 9) The Company may cancel this Policy by sending seven days notice by registered letter to the Insured at his last known address and in such event the Insured shall become entitled to the return of a proportionate part of the premium corresponding to the unexpired Period of Insurance

Arbitration

- 10) If any difference shall arise as to the amount to be paid under this Policy such difference shall be referred to the decision of an arbitrator to be appointed in writing by the parties in difference, or, if they cannot agree upon a single arbitrator, to the decision of two disinterested persons as arbitrators, of whom one shall be appointed in writing by each of the parties within two calendar months after having been required so to do in writing by the other party. The said two arbitrators shall, following their appointment and before commencing their proceedings, nominate a third arbitrator who shall act as an umpire to resolve the matters on which they disagree. If either party fails to appoint an arbitrator within two calendar months after receipt of notice in writing requiring an appointment, the other party shall be entitled to apply with the Summary Court Judge for the appointment of the Arbitrator. Where the two arbitrators do not agree on the nomination of the third arbitrator to act as an umpire the Summary Court Judge shall appoint such arbitrator upon the request of either party. The costs of the reference and of the award shall be in the discretion of the arbitrator, or arbitrators or umpire making the award.

....4....



البحرينية الكويتية للتأمين
Bahrain Kuwait Insurance

: 4 :

It is hereby expressly stipulated and declared that in the event of any disagreement between the Company and the Insured as to the amount to be paid under this Policy, the Insured shall not bring any legal action against the Company in accordance with this Policy except after completing the determination and the assessment of the amount of the loss or damage by the arbitrator, arbitrators, or umpire in the manner hereinabove detailed.

The Arbitration proceedings shall take place in Bahrain and be subject to Section (7) and thereafter of the Civil and Commercial Procedures Act as enacted by Legislative Decree No.(1) of 1971 and its Amendments.



....5....



البحرينية الكويتية للتأمين
Bahrain Kuwait Insurance

: 5 :

THE SCHEDULE

The Company : Bahrain Kuwait Insurance Company BSC

Policy No. :

The Insured :
: P.O. Box
: Bahrain

Period of Insurance : (a) From :
: To :
: (both dates inclusive)

Any Subsequent Period for which the Insured shall pay and the Company shall agree to accept the premium required.

Business

Territorial Limits

First Premium

Renewal Premium

Deductible

The Employees

Amount of Guarantee

Aggregate Limit of Guarantee

Signed on behalf of the Company



البحرينية الكويتية للتأمين
Bahrain Kuwait Insurance

: 6 :

DATE RECOGNITION ENDORSEMENT

Attaching to and forming part of Policy No.

There is no insurance under this Policy in respect of any claim of whatsoever nature which arises directly or indirectly from or consists of the failure or inability of any:-

- a) electronic circuit, microchip, integrated circuit, microprocessor, embedded system, hardware, software, firmware, program, computer, data processing equipment, telecommunication equipment or systems and any similar device,
- b) media or systems used in connection with the foregoing,

whether the property of the Insured or not, at any time to achieve any or all of the purpose and consequential effects intended by the use of any number, symbol or word to denote a date including, without limitation, the failure or inability to recognize, capture, save, retain or restore and/or correctly to manipulate, interpret, transmit, return, calculate or process any date, data, information, command, logic or instruction as a result of

- I. recognising, using or adopting any date, day of the week or period of time otherwise than as or other than the true or correct date, day of the week or period of time.
- II. the operation of any command or logic which has been programmed or incorporated into anything referred to in (a) and (b) above.

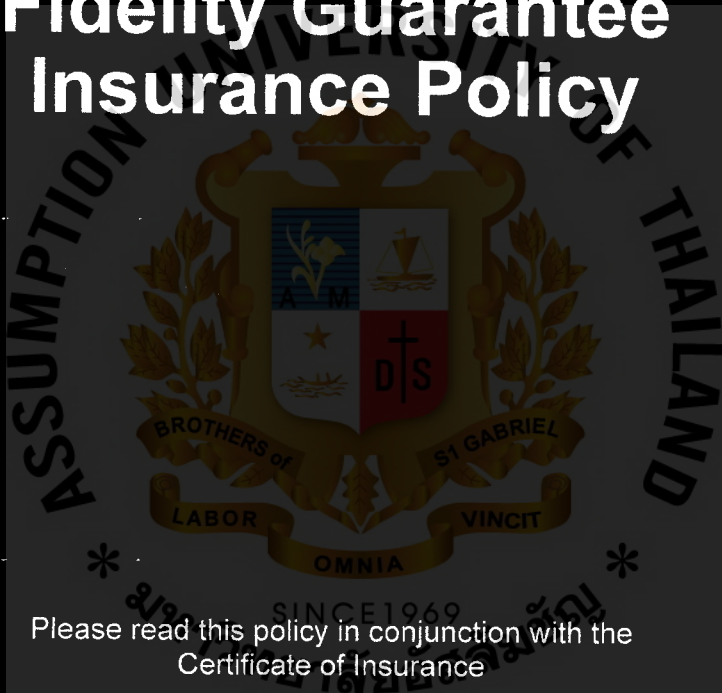


ภาคผนวก ข.

Fidelity Gurantee Insurance Policy Form

Ansvar Insurance Limited, Australia

Fidelity Guarantee Insurance Policy



Please read this policy in conjunction with the Certificate of Insurance



Contents

Ansvar Insurance – Insurance products with flexible solutions	1
Our history	1
Why insure through Ansvar Insurance?	1
Developing our young Australians	1
Our insurance advantage	1
Who is the insurer and how can we be contacted?	1
Cooling off period	1
Costs	2
Code of Practice and Privacy Act	2
Complaints	2
What if we don't resolve your problem?	3
Important notices to Policyholders	4
Duty of disclosure	4
Goods and Services Tax (GST)	4
The contract between you and Ansvar Insurance	5
Adjustment of premium	5
Cancellation	5
Changes	5
Credit provider's rights	5
Excess	5
Interpretation	5
Jurisdiction	5
Limits of liability	6
Monthly instalments	6
Reasonable precautions	6
Service of legal process	6
Subrogation	6
Territorial Limits	6
Definitions	7
Cover	8
Additional benefits	9
Basis of settlement	9
Exclusions applying to this policy	9
Claims procedures	10
Your responsibility when making a claim	10
Fraudulent claims	11

Ansvar Insurance – Insurance products with flexible solutions

Our history

Ansvar Insurance has been a trusted name in Australia since 1961. Owned by UK insurance company, Ecclesiastical Insurance Office plc, we enjoy substantial financial backing and are proud to meet the rigorous regulatory requirements of an insurer serving Australians.

Why insure through Ansvar Insurance?

With almost 50 years of experience in Australia we understand what customers are seeking in their insurance company: a trusted, responsible and professional organisation where you are treated with respect and care and offered choice and flexibility. Offering value for money, personal service and a demonstrated commitment to community programs explains why we are the insurer of choice for our Australia wide customers.

Developing our young Australians

We are honoured to provide support to many community organisations throughout Australia. Each organisation provides valuable support to improve and enrich the lives of Australian youth so that they may contribute positively to the community in which they live. To find out more about our grants to Community Education Program please visit our website ansvar.com.au

Our insurance advantage

Ansvar Insurance is a specialist insurance company with a deep understanding of the issues confronting our customers.

We believe in offering more than just insurance. Our dedicated staff is committed to helping clients protect their assets by providing:

- specialist insurance advice in our core markets
- flexibility in underwriting
- independent, on-site, risk management inspections and expert advice to find solutions
- risk management seminars and advice on helping clients develop their risk management programs

Who is the insurer and how can we be contacted?

Ansvar Insurance Limited, ABN 21 007 216 506, is the issuer of this insurance policy. The registered office of Ansvar Insurance is Level 18, 303 Collins Street, Melbourne, Victoria. The Ansvar Insurance Australian Financial Services Licence number is 237826.

You can contact us by:

- calling in person at any Ansvar Insurance office
- telephoning 1300 650 540
- facsimile on 03 9614 1545
- writing to any office of Ansvar Insurance
- email to insure@ansvar.com.au

Cooling off period

We will refund the entire premium you have paid for cover under this insurance policy if you cancel the policy within 21 days of its commencement. To do this, you must advise us in writing and return the insurance policy and certificate of insurance to your nearest Ansvar Insurance office.

You will **not** receive a refund if you have made a claim, or intend to make a claim, under the insurance policy.

Costs

The premium payable by you is shown in your Certificate of Insurance. The factors used to determine the premium payable under this policy include:

- the occupation, nature and size of the business;
- the nature of the assets at risk, their liquidity and value;
- the number and classification of employees;
- the security and control in the operations of the business;
- the frequency and extent of audits and other risk management in place;
- the extent of cover and any extensions required;
- the sums insured or limits of liability;
- the period of insurance (short-term/annual);
- the excess selected;
- past claims/incidents history.

The premium is payable either when the product is purchased or by direct bank debit when you elect to pay it monthly. If you elect to pay monthly there is an additional fee. A cancellation fee may apply if you cancel your insurance policy before expiry.

Premiums and fees are subject to Commonwealth and State taxes and levies which include the Goods and Services Tax and Stamp Duty, if applicable to your state. All are shown on your Certificate of Insurance.

Code of Practice and Privacy Act

As a signatory to The General Insurance Code of Practice we are committed to raising standards of service to our customers. This voluntary code sets out the minimum standards we will uphold in the services we provide to you.

The Privacy Act sets out how we are to collect, use, disclose and protect your personal information. It also describes the circumstances for you to access and, if necessary correct your personal information.

Complaints

If you are not satisfied with our service we recommend that you use the complaints procedure set out below. The type of complaint could relate to the behaviour of or advice given by an Ansvar Insurance employee or authorised representative, a decision on a claim, the privacy of your personal information or any other matter relating to your insurance that is of concern to you. These procedures are available free of charge to you.

First, contact the employee or authorised representative with whom you have had contact to see if he or she can resolve the problem. If that is not possible, then contact the Regional Manager in your state. The Regional Manager will review the information and give you a response as quickly as possible; but no later than three working days from the date when the complaint is received.

If you are not satisfied with the response given by the Regional Manager, then please either telephone or write to:

The Secretary
 Internal Dispute Resolution Committee
 Ansvar Insurance Limited
 GPO Box 1655N Melbourne VIC 3001
 PH +61 3 8630 3100
 FX +61 3 9614 2740

The Secretary will refer your complaint to the Committee which comprises the CEO, Operations Manager and one of the non executive directors of Ansvar Insurance Limited, for a decision.

The Internal Dispute Resolution Committee has appropriate authority to deal with unresolved complaints. You will receive a response within seven (7) working days from the time the Internal Dispute Resolution Committee receives your unresolved complaint, or alternatively you will be asked for further information. If further information is required, you will receive a decision within seven (7) working days from the time Ansvar Insurance receives the additional information.

What if we don't resolve your problem?

Once the Internal Dispute Resolution Committee gives you an answer, we will provide you with information about external dispute resolution if that is available.

For many complaints this is the Insurance Ombudsman Service (IOS), which costs you nothing. You have three months from the date of the decision by the Internal Dispute Resolution Committee to lodge your complaint with the IOS. The IOS may be contacted by calling 1300 78 08 08 for the cost of a local call, or by writing to them at PO Box 561, Collins Street West, Melbourne 8007.

Alternatively, you may further pursue your unresolved complaint through a formal legal process such as the courts, mediation, or arbitration.

For privacy complaints you may approach the Federal Privacy Commissioner. A copy of the General Insurance Code of Practice and privacy principles can be obtained from our website ansvar.com.au or from one of our offices.

Important notices to Policyholders

It is important to read/retain the following documents and keep them in a safe and convenient place:

- this document
- your current Certificate of Insurance and endorsements attached to it

Remember to regularly review your insurance policy, particularly at renewal to ensure your insurance policy provides the cover that you currently need.

Duty of disclosure

Before you enter into an insurance contract with us, you are required to tell us every matter that is known to you, being a matter that:

- you know to be relevant to the decision by us to accept the risk and if so, on what terms; or
- a reasonable person in the circumstances could be expected to know to be a matter so relevant.

If you have not disclosed all relevant information, or if you have misinterpreted the facts, then we may be entitled to cancel the policy, reduce the sum insured, or treat the policy as never having existed.

If you do not tell us all relevant matters we can reduce the amount we pay for any claim or cancel this insurance policy. If your non disclosure is fraudulent we can void the insurance policy from the beginning.

Goods and Services Tax (GST)

This insurance policy has provision for payment of Goods and Services Tax:

- by you in relation to premiums
- by us in relation to claims

The contract between you and Ansvar Insurance

In consideration of payment of your premium, we will insure you against the events described in this insurance policy. Your insurance commences and concludes at 4.00pm local time on the dates shown in your certificate of insurance.

We only insure you for those policy sections and optional benefits that are shown on the certificate of insurance.

If the terms of this policy are not observed, cover may be reduced or cancelled.

Adjustment of premium

Where this policy or any section is arranged on an adjustable basis, you must keep accurate records and make declarations to us so that the necessary adjustment of premium may be applied, subject to us retaining our minimum premium.

Cancellation

You may cancel this insurance policy at any time by notifying us in writing. You may be required to pay a cancellation fee if you cancel the insurance policy mid-term.

We can cancel this insurance policy in accordance with the Insurance Contracts Act 1984. We will be entitled to retain premium for the period during which the insurance policy has been in force.

Changes

You must tell us as soon as possible if any significant or material changes occur to your property or liability insured, including any changes to your operations which increase the risk of loss, damage or injury.

Credit provider's rights

If a credit provider has an interest in any of your property, we may make a payment direct to the credit provider instead of to you in settlement of any claim.

Excess

Your financial contribution to each and every claim under this policy is known as the 'excess'. The excess amount that you will have to pay when you lodge a claim is shown in your certificate of insurance or in the section of the policy under which the claim is being made. If you suffer damage which leads to a claim under more than one section of this policy, the highest applicable excess is payable. The limit of liability or sum insured is reduced by the amount of the excess.

Interpretation

Where headings are used in this policy, they are purely descriptive in nature and are not intended to form any part of the context or to affect the interpretation of this policy.

Words importing the singular shall include the plural and vice versa.

Jurisdiction

This insurance policy shall be governed by and construed in accordance with the laws of Australia. Any dispute shall be resolved in accordance with the laws of Australia.

Limits of liability

We will not be liable for more than:

1. the sum insured for any one employee shown in the certificate of insurance for all losses resulting from the fraudulent or dishonest act or acts of that employee whether committed in any prior or current period of insurance.
2. the sum insured for all employees shown in the certificate of insurance in respect of all losses suffered during the period of insurance.

The limits of liability will be reduced by any excess.

Monthly instalments

You may pay your premium by monthly instalments direct from a financial institution or from your credit card. However, if any monthly instalment is dishonoured by your financial institution this policy may not operate. We may refuse to pay a claim in whole or in part if, at the date of loss, any monthly instalment has remained unpaid for at least 14 days, unless we have agreed otherwise in writing.

If you have a total loss or we settle your claim by paying the full sum insured under any section of this policy, we will deduct outstanding instalments for that section from the amount we pay you.

Should the financial institution holding your account return or dishonour a direct debit payment due to lack of funds in your account, we will charge you for any direct or indirect costs which we incur arising from the payment being returned or dishonoured.

Reasonable precautions

The Insured must take all reasonable precautions to avoid or prevent losses of the kind covered by this Policy.

Service of legal process

You may effect service of any legal process on us in connection with this policy by delivering that process by hand or by post to the address for service stated in the certificate of insurance and such service shall be deemed to be personal service upon us.

You may give any notice under this policy to us at any of our offices in Australia.

Subrogation

We will be subrogated into all your rights or remedies against any employee or any other party upon admission of liability under this policy and you shall do and take, and permit to be done in its name, all such acts, things and proceedings as we may consider necessary or require for the purpose of enforcing or exercising all or any such rights.

Territorial Limits

The insurance afforded by this policy shall only apply to loss occurring within Australia and New Zealand.

Definitions

Where used in this policy,

business means your business as described in the certificate of insurance carried out at and from any situation in Australia, and any other country specified in the certificate of insurance.

certificate of insurance means the certificate of insurance attaching to this policy or any certificate of insurance subsequently issued during the period of insurance.

computer crime means an act or acts of a person other than an employee leading to:

1. the theft of the Insured's –
 - a. assets under the direct or indirect control of a computer system by manipulation of computer hardware or software programmes or systems by any person to which system the Insured has not given authorised access;
 - b. funds from an account which the Insured maintains at a financial institution following fraudulent electronic, telephone or written instructions to debit, transfer or deliver funds from such account. These instructions must appear to have been given by you or someone to whom you have given authorisation but actually have been fraudulently transmitted, issued or fraudulently altered by another;
2. the malicious, intentional and wilful use of computer network or electronic commerce services to erase, destroy, modify or corrupt data or to deny users access to the Insured's computer network or electronic commerce services.

employee means a person in the regular service of the Insured, within Australia and New Zealand only, whom the Insured compensates by wages, salary, fees and/or commissions and whom the Insured has the right to direct in the performance of this service and shall further include but not be limited to:

1. any voluntary or honorary worker of the Insured; and
2. any director or trustee of the Insured while performing acts coming within the scope of the usual duties of their office or any member of any committee duly elected or appointed by the Insured to examine or audit or have custody of or access to any of the Insured's Property; and
3. any individual assigned to perform employee duties for the Insured by any agency furnishing temporary personnel on a full or part-time basis.

money means only currency, current coin, bank notes, money, bullion, negotiable and non-negotiable instruments, either belonging to or in the care, physical custody or control of the Insured and for which the Insured is legally liable, other than property excluded by this Policy.

period of insurance	means the period shown in the certificate of insurance, during which cover is in force.
property	means only goods or other items either belonging to or in the care, physical custody or control of the Insured and for which the Insured is legally liable, other than property excluded by this Policy.
we, us, our, insurer	means Ansvar Insurance Limited, ABN 21 007 216 506, AFS Licence No 237826.
you, your, insured	means: 1. the named insured stated in the certificate of insurance resident in Australia, 2. any subsidiary company, organisation or entity under your control and over which you exercise active management, existing at the commencement date of the period of insurance; 3. any new subsidiary company, organisation or entity acquired by you during the period of insurance, through consolidation, merger, purchase of its assets or assumption of effective control, provided: a. such company, organisation or entity is carrying on substantially the same business as the named insured, and b. such acquisition or assumption of control is reported to us within ninety (90) days after it is effected and c. we confirm continuation of cover for such subsidiary company, organisation or entity by endorsement of this policy; 4. any a. social and sporting clubs; b. canteen and welfare organisations; c. first aid, fire and security services; d. residents associations; incidental to the business and provided by you or formed with your consent.

Cover

If during the Period of Insurance stated in the certificate of insurance, any Employee shall commit any fraudulent or dishonest act or acts acting alone or in collusion with others which results in loss of Property and/or Money directly resulting from such fraudulent or dishonest acts, we will, in accordance with the Basis of Settlement, pay the Insured the amount or value of such loss.

PROVIDED THAT we will not be liable under this Policy in respect of or in relation to any loss unless:

- a. the loss happens during the Period of Insurance; and
- b. the loss is discovered by the Insured not later than one year after the expiry of the Period of Insurance or not later than one year after the termination of the employment of the Employee, whichever occurs first; and
- c. the Sum Insured for any one Employee will be reduced by the total of any claims payable by the Insurer for losses resulting from the fraudulent or dishonest acts of that Employee in any period prior to the current Period of Insurance.

Additional benefits

1. Claims Preparation Costs

The Insurer will also pay for the reasonable costs of accountant's or auditor's fees incurred by the Insured with the Insurer's written consent for the preparation of claims under this Policy up to a maximum amount of \$20,000 or 10% of any claim paid, whichever is the lesser. This additional benefit is payable within the Sum Insured shown in the Schedule.

2. Unidentifiable Employee

The Insurer will pay for any loss suffered by the Insured where the Insured is unable to identify the specific Employee whose conduct has given rise to the loss provided that the Insured can prove to the Insurer's reasonable satisfaction that the loss was caused by the fraud or dishonesty of one or more Employees. This additional benefit is payable within the Sum Insured shown in the Schedule.

Basis of settlement

1. The Basis of Settlement will be:

- a. For Property other than Money the Insurer will at its option –
 - i. pay to the Insured the amount of the loss of Property; or
 - ii. reinstate or replace that Property but in so doing the Insurer will not be bound to reinstate or replace exactly and completely, but only as circumstances permit and in a reasonably sufficient manner.
- b. For Money the Insurer will pay to the Insured the amount of the Insured's loss provided that –
 - i. the Insurer will not pay more than the Sum Insured shown in the Schedule for any one Employee and for any loss that arises out of the act or acts of any one Employee acting alone or in collusion with any other person; and
 - ii. for all losses suffered during the Period of Insurance, the Insurer will not pay more than the Sum Insured shown in the Schedule.

2. Recovery

- a. For Property insured, other than Money, for which the Insurer has made payment or arranged reinstatement or replacement of any lost Property, that Property if recovered will belong to the Insurer subject to the Insured's right to reclaim it upon repayment of any amount paid by the Insurer.
- b. For Money for which the Insurer has made payment for loss, any recovery made by either the Insurer or the Insured will be first applied to any uninsured loss borne by the Insured.

Exclusions applying to this policy

We will not pay for loss under this Policy consisting of or which is due to -

1. indirect or consequential loss of any kind;
2. fines, penalties or damages including aggravated or exemplary damages for which the Insured is legally liable except for compensatory damages arising from a loss covered by this Policy;
3. the conduct of an Employee discovered later than one year after the expiry of the Period of Insurance or one year after the termination of employment of the relevant Employee, whichever occurs first;

4. loss that the Insured has discovered before the commencement of the Period of Insurance;
5. loss caused by an Employee after the Insured became aware that the Employee had committed acts of fraud or dishonesty, save that this exclusion will not apply if the person who discovers such acts is in collusion with the Employee;
6. loss resulting from Computer Crime;
7. loss resulting or arising out of any computer virus or loss caused by a mechanical failure and/or programming error;
8. loss involved in the cost of reproducing any information contained in any lost or destroyed manuscripts, records, accounts, microfilms, tapes or other records;
9. costs incurred by the Insured in connection with any legal proceedings;
10. any fraudulent claim or claims made by the Insured or any person acting on the Insured's behalf to obtain any benefit under this Policy or any loss giving rise to a claim under this Policy caused by or with the collaboration of any Insured;
11. loss arising out of a breach of duty owed in a professional capacity by the Insured;
12. loss resulting directly or indirectly from trading in securities or derivatives whether or not in the name of the Insured and whether or not in a genuine or fictitious account;
13. loss or part of a loss the proof or quantification of which depends upon any shortage revealed by an inconsistency in any accounting records, inventory computation or enumeration, comparison of inventory records with an actual physical count, or a profit and loss computation;
14. Money whilst in the custody or possession of professional money carriers, professional carriers or common carriers.

Claims procedures

Your responsibility when making a claim

Following an occurrence which may give rise to a claim, it is your responsibility to advise Ansvr Insurance by telephone or in person as soon as is reasonably possible but no later than 30 days after the occurrence and promptly provide any information we request.

A claim form may be sent to you to provide the information we require. Please complete and return this form promptly. Alternatively we may appoint a loss adjustor or investigator to make enquiries on our behalf and you should co-operate fully with any such appointee.

You are required, at your expense:

1. to take all reasonable steps to prevent further claims arising out of the same or similar conditions;
2. to use your best endeavours to preserve any documents or things which might prove necessary or useful by way of evidence in connection with any claim;

3. to take immediate steps to aid the apprehension and prosecution of any current or former employee for any criminal offence committed by that person; and if requested by the Insurer, report the matter to the appropriate authorities;
4. deliver a detailed proof of loss duly sworn to the Insurer within three (3) months after discovery of the loss;
5. at all reasonable times permit the Insurer or its agents to enquire into, investigate and examine the circumstances of the alleged loss by the Insured and the claim in respect thereof, and the Insured shall, at its own expense, upon being required so to do by the Insurer or its agents, produce all books, vouchers, correspondence, documents, receipts and all entries relating to the alleged loss in its possession or control, and shall furnish copies of these;
6. otherwise give all possible assistance as may be required by the Insurer so far as they relate to such claim or may in any way enable the Insurer or its agents to ascertain the correctness thereof or the liability of the Insurer under the Policy.

Fraudulent claims

As a protection for all insurance policy holders we will take legal action against any person who makes a fraudulent claim.

If a fraudulent claim is made we will not pay it and we will take action to recover any moneys already disbursed in respect of the claim. We will also cancel the insurance policy.





บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด

ThaiSri Insurance Co.,Ltd.

126/2 ถนนกรุงธนบุรี แขวงบางลำภูล่าง เขตคลองสาน กรุงเทพมหานคร 10600 126/2 Krungthonburi Rd., Banglampoolang, KJongsan, Bangkok 10600, Thailand
โทร / Tel : 0-2878-7111 แฟกซ์ / Fax : 0-2860-7365 E-mail : info@thaisri.com Website : www.thaisri.com

THAISRI
INSURANCE
ไทยศรีประกันภัย

ตารางกรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้าง			
THE SCHEDULE FIDELITY GUARANTEE INSURANCE			
รหัสบริษัท : Company Code	TSRI	ต่ออายุ : () Renewal	ประกันภัยใหม่ : () New Business
		กรมธรรม์ประกันภัยเลขที่ : Policy No.	
1. ผู้เอาประกันภัย ชื่อ : Name of Insured			
ที่อยู่ : Address			
2. ลูกจ้างที่มีประกันภัยชื่อ : Name of Employee			
ที่อยู่ : Address			
3. ระยะเวลาเอาประกันภัย : Period of Insurance	เริ่มต้นวันที่ : From	เวลา : at	น. hours
	สิ้นสุดวันที่ : To	เวลา : at	น. hours
4. จำนวนเงินเอาประกันภัยตามกรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ : Amount Insured under this policy			บาท Baht
5. เบี้ยประกันภัย : Premium	บาท Baht		
เบี้ยประกันภัย Premium	อากรแสตมป์ Stamp Duty	ภาษีมูลค่าเพิ่ม VAT	รวมทั้งสิ้น Total
☐ ตัวแทน Agent ☐ นายหน้าประกันภัยรายนี้ Broker ใบอนุญาตเลขที่ License No.			
วันที่ทำสัญญาประกันภัย Agreement made on		วันออกกรมธรรม์ประกันภัย Policy issued on	

เพื่อเป็นหลักฐาน บริษัทฯ โดยบุคคลผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัทได้ลงลายมือชื่อ และประทับตราของบริษัทไว้เป็นสำคัญ ณ สำนักงานของบริษัท

As evidence the company has caused This Policy to be signed by duly authorized persons and the company's stamp to be affixed at its office.

กรรมการ - Director

กรรมการ - Director

ผู้รับมอบอำนาจ - Authorized Signature

FIDELITY GUARANTEE INSURANCE

NOW THIS POLICY WITNESSETH that in consideration of the payment to the Company of the Premium stated in the said Schedule IF, during the Period of Insurance stated in the said Schedule or before 4 o'clock in the afternoon of the last day of any subsequent period in respect of which the Company shall have accepted the premium required for the renewal of this Policy and such Employee whilst employed in the capacity set out in the said Schedule shall fraudulently embezzle or fraudulently misappropriate any money or negotiable instrument belonging to the Employer or for which the Employer is legally liable and such fraudulent embezzlement or fraudulent misappropriation be discovered not later than three months after the termination of this Policy or not later than three months after the termination of the employment of such Employee whichever shall have first happened THEN after satisfactory proof of pecuniary loss to the Employer directly resulting from such fraudulent embezzlement or fraudulent misappropriation has been given to the Company, the Company will make good and reimburse to the Employer the amount or value of such pecuniary loss but not exceeding in any case the sum set opposite the name of such Employee in the said Schedule.

PROVIDED that the Company shall not be liable under this Policy in respect of or in relation to any Employee named in the said Schedule

1. For more than the sum set opposite the name of such Employee in the said schedule notwithstanding that fraudulent embezzlement or fraudulent misappropriation was committed by such Employee during more than one period of insurance;
2. For any loss arising from fraudulent embezzlement or fraudulent misappropriation committed more than twelve months prior to the date of receipt by the Company of notice of such loss except that in respect of loss arising from fraudulent embezzlement or misappropriation committed during the period of insurance and discovered after but within three months of the termination of this Policy or the termination of the employment of such Employee, the Employer shall be entitled to claim for any such loss which arose within the period of twelve months immediately prior to the date of termination of this Policy, on the date of termination of such employment whichever shall have first happened;
3. For any loss arising from fraudulent embezzlement or fraudulent misappropriation committed by such Employee subsequent to discovery by the Employer of any act of fraud or dishonesty on the part of such Employee;
4. If such Employee is unsuccessfully prosecuted for fraudulent embezzlement or fraudulent misappropriation which forms the basis of a claim under this Policy;
5. For any loss arising from the fraudulent embezzlement or fraudulent misappropriation of goods however arising.

CONDITIONS

1. Every notice or communication to the Company shall be in writing and sent to the office of the Company at which this Policy is issued and notice or knowledge of anything relating to this Policy or any claim hereunder or with reference to the risk insured hereunder shall not be deemed to be notice to or within the knowledge of the Company unless so given. Any Agent or Office of the Company who may on behalf of the Employer write any statement which the Employer signs or authorizes to be signed shall for the purposes thereof be deemed to be the Agent of the Employer and not of the Company.
2. Unless the written consent of the Company shall have been previously obtained this Policy ipso facto ceases to be in force

- (a) if any check or precaution described in the within-mentioned Statement and Declaration is not duly and faithfully performed or observed by the Employer or
 - (b) if the method of conducting the Employer's business shall be so changed or varied as to make the actual facts differ in some material degree from those or any of them described in the within-mentioned Statement and Declaration or
 - (c) as regards any Employee the amount of whose remuneration shall be reduced other than by variation of an award or whose duties shall be so changed or varied as to make the actual facts differ in some material degree from those or any of them described in the within-mentioned Statement and Declaration or
 - (d) if the interest of the Employer herein shall pass from him (except by will or operation of law in either of which cases notice and full particulars shall be submitted to and approved by the Company previous to the next following Renewal).
3. This Policy shall be void if the within-mentioned Statement and Declaration of the Employer be untrue in any respect or if any material fact affecting the risk be incorrectly stated therein or omitted therefrom or if this Policy or any renewal thereof shall have been obtained through any misstatement misrepresentation or suppression on the part of the Employer or if any claim made shall be fraudulent or exaggerated or if any false declaration or statement shall be made in support thereof.
 4. Upon the discovery of any circumstances giving rise or likely to give rise to a claim under this Policy, the Employer shall
 - (a) forthwith give notice thereof to the Company explaining fully all such circumstances;
 - (b) within fourteen days from the date of such notice (unless the Company has in writing agreed to extend such period) deliver to the Company a detailed statement in writing of the loss sustained;
 - (c) at all reasonable times permit the Company or its agents to enquire into investigate and examine the circumstances of the alleged loss by the Employer and the claim in respect thereof and the Employer shall at his own expense upon being required so to do by the Company or its agents produce all books vouchers correspondence documents receipts and all entries relating to the alleged loss in his possession or control and shall furnish copies of such of them and other evidence and give all possible assistance as may be required by the Company so far as they relate to such claim or may in any way enable the Company or its agents to ascertain the correctness thereof or the liability of the Company under this Policy;
 - (d) if and when required by the Company (but at the expense of the Company if a conviction be obtained) use all diligence in prosecuting or assisting to prosecute any Employee to conviction for any fraudulent embezzlement or fraudulent misappropriation in respect of which a claim shall have been made under this Policy.
 5. The Employer shall notify the Company of any other Policy Security or Guarantee held by him against loss also covered by this Policy and shall notify the Company of any limitation discharge or termination thereof and the Company shall only be liable to pay or contribute its ratable proportion of any loss after taking into account the value of any such other Policy Security or Guarantee.
 6. In the event of any claim being made under this Policy, the Employer shall retain all salary commission moneys or assets, the property of any Employee in respect of whom a claim is made which may be in or come into the Employer's hands or under his control and shall apply the same towards making good the amount of any default due to acts insured against under this Policy.
 7. The Company shall have the right of subrogation in respect of all rights or remedies which the Employer may have against any Employee of any other party or parties and the Employer shall at the expense of the Company do and take and permit to be done and taken in his name all such acts

things and proceedings as the Company may consider necessary or require for the purpose of enforcing or exercising all or any such rights whether such acts, things or proceedings shall be considered necessary or required before or after any loss has been paid or made good.

8. This Policy may be terminated at any time at the request of the Employer in which case the Company will retain the Company's short period rate for the time the Policy has been in force. The Company may cancel this Policy at any time by giving written notice to the Employer. Such notice may be delivered personally or posted to the Employer at the address last notified to the Company and the cancellation of the Policy shall be effective on the delivery of the said notice or if posted from the time the said notice should be delivered in the ordinary course of post. After cancellation by the Company as aforesaid the Company will refund to the Employer the proportionate part of any premium received in respect of the unexpired period of the Policy.
9. No provision or requirement of this Policy requiring any matter or thing to be done or to be written or endorsed hereon shall be deemed waived by reason of any alleged notice or waiver which has not been expressly written or endorsed hereon nor shall the Company be deemed to have waived any provision or Condition of this Policy unless such provision or Condition be expressly stated in writing to be waived by the Company. Upon the happening of any loss or alleged loss which may be or is claimed to be covered by this Policy the Company may (at any time thereafter until the liability or non-liability of the Company is determined) without thereby admitting or incurring any liability exercise all or any of the rights powers and privileges conferred upon it by any of the provision of Conditions of this Policy and nothing done by the Company in the exercise of any such right power or privilege shall be pleaded or operated by way of estoppels against the Company so as to prevent the Company subsequent to the exercise of any such right power or privilege from relying upon each and every Provision and Condition of the Policy is resisting any claim wholly or in part.
10. If there is any difference or dispute under this policy, the claimant has the right to demand that such difference or dispute be settled by arbitration. The Company will agree to allow for a ruling by arbitration in accordance with the regulations of the Department of Insurance.



กรรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้าง

โดยที่ ตามเอกสารแนบ ผู้เอาประกันภัยตามกรรมธรรม์ประกันภัย (ต่อไปนี้จะเรียกว่า "นายจ้าง") ประสงค์จะจ้างและได้จ้าง ตามเอกสารแนบ เป็น ลูกจ้าง ตำแหน่ง ตามเอกสารแนบ (ต่อไปนี้จะเรียกว่า "ลูกจ้าง") ได้ยื่นคำขอเอาประกันภัยและรายละเอียดพร้อมทั้งข้อแถลงเกี่ยวกับหลักเกณฑ์และเงื่อนไขแห่งการว่าจ้างหน้าที่ของลูกจ้างและสินจ้าง ตลอดจนจำนวนเงินที่ลูกจ้างจะพึงได้รับมอบหมายให้เก็บรักษา การใช้ความระมัดระวังในการจัดการธุรกิจ วิธีควบคุมบัญชีของลูกจ้างคือ บริษัท ไทยครีประกันภัย จำกัด (ต่อไปนี้จะเรียกว่า "บริษัท") ซึ่งข้อแถลงเหล่านี้ตกลงให้ถือเป็นสาระสำคัญแห่งสัญญาประกันภัยนี้

ภายใต้บังคับเงื่อนไขแห่งกรรมธรรม์ประกันภัยนี้ (ไม่ว่าจะกำหนดไว้เป็นเงื่อนไขหรือโดยประการอื่นการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกรรมธรรม์ประกันภัย ให้ถือเป็นเงื่อนไขบังคับก่อนสำหรับการที่นายจ้างจะได้รับเงินชดใช้ตามสัญญาประกันภัยนี้) เพื่อตอบแทนนายจ้างซึ่งได้ชำระเบี้ยประกันภัยแล้ว เป็นที่ตกลงกันว่าในระหว่างระยะเวลาประกันภัยตามที่ระบุไว้ในตารางกรรมธรรม์ประกันภัย และระหว่างระยะเวลาใดๆ ที่มีการต่ออายุการประกันภัย ซึ่งบริษัทยินยอม รับประกันภัย เมื่อนายจ้างแสดงพยานหลักฐานต่อบริษัท ว่าได้เกิดความเสียหายดังได้กล่าวไว้ในกรรมธรรม์ประกันภัยนี้ ภายในกำหนดสามเดือนนับจากนั้น บริษัทจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ฝ่ายจ้างตามจำนวนเงินที่เสียหายจริง ทั้งนี้ ไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัย สำหรับจำนวนเงินที่นายจ้างสูญเสียไปเนื่องจากการฉ้อโกง หรือลักขโมย หรือทุจริตของลูกจ้างในหน้าที่ตามที่ระบุไว้ข้างต้นซึ่งลูกจ้างได้กระทำลงและนายจ้างได้ทราบในระหว่างระยะเวลาประกันภัยนี้ หรือภายในระยะสามเดือนนับแต่วันที่ลูกจ้างตาย หรือวันที่ลูกจ้างออก หรือลูกจ้างออกจากงาน หรือภายในระยะเวลา สามเดือนนับแต่วันสิ้นระยะเวลาประกันภัย สุดแล้วแต่วันไหนจะถึงก่อน

เงื่อนไขทั่วไป

1. เมื่อนายจ้างทราบการฉ้อโกงหรือลักขโมยหรือทุจริตดังกล่าว นายจ้างต้องแจ้งให้บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษรทันที และต้องยื่นคำขอต่อบริษัทให้ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนภายในระยะเวลาสามเดือนนับแต่นั้น
2. บริษัทมีสิทธิที่จะให้นายจ้างแสดงรายการและพยานหลักฐานสนับสนุนว่าค่าสินไหมทดแทนที่เรียกร้องนั้นเป็นอันถูกต้อง รวมทั้งความถูกต้องของรายการที่แจ้งไว้ในคำขอเอาประกันภัย หรือได้แถลงเพิ่มเติมเมื่อมีการต่ออายุการประกันภัยตามที่บริษัทจะเห็นสมควรให้แสดง โดยค่าใช้จ่ายของนายจ้างเอง และให้นายจ้างรับรองความถูกต้องของรายการนี้ทั้งหมด หรือแต่บางรายการเป็นลายลักษณ์อักษร
3. ค่าเสียหายที่เกิดจากลูกจ้างคนเดียวกันจะเรียกร้องให้ชดใช้ตามสัญญานี้เกินหนึ่งครั้งไม่ได้ และจะเรียกร้องให้ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนได้เฉพาะความเสียหายที่เกี่ยวกับการฉ้อโกง หรือลักขโมย หรือทุจริตของลูกจ้างในหน้าที่ที่เกิดขึ้นในระหว่างระยะเวลาประกันภัย และนายจ้างต้องพบภายในระยะเวลา 12 เดือนนับแต่เกิดการสูญหาย
4. นายจ้างจะประกอบธุรกิจตามข้อตกลงที่แถลงซึ่งถือเป็นสาระสำคัญตามที่กล่าวไว้ข้างต้นทุกประการ และลูกจ้างจะคงทำหน้าที่ตามข้อแถลงนั้นทุกประการเช่นเดียวกัน โดยนายจ้างจะต้องไม่ลดสินจ้างที่ให้แก่ลูกจ้าง ถ้ามีเหตุการณ์เกิดขึ้นหรือมีการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในระหว่างระยะเวลาประกันภัย ซึ่งทำให้ความจริงผิดแตกต่างไปจากข้อแถลงซึ่งถือเป็นสาระสำคัญตามที่แจ้งไว้ ไม่ว่าทั้งหมดหรือแต่บางส่วน โดยนายจ้างมิได้แจ้งให้บริษัททราบและมิได้รับความยินยอมจากบริษัทเป็นลายลักษณ์อักษร หรือมีการปกปิดข้อความจริง หรือแถลงข้อความอันเป็นเท็จ อันกระทบถึงการรับประกันภัยของบริษัท หรือภายหลังที่นายจ้างได้ทราบการฉ้อโกงหรือลักขโมย หรือทุจริตของลูกจ้างแล้ว นายจ้างยังคงมอบหมายให้ลูกจ้างรักษาเงินต่อไป ดังนั้นสัญญานี้เป็นโมฆะ บริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัยให้นายจ้างหรือผู้ที่ควรได้รับ โดยหักเบี้ยประกันภัยสำหรับระยะเวลาที่กรรมธรรม์ประกันภัยนี้ มีผลบังคับมาแล้วออกตามส่วน

5. การดำเนินคดีอาญาของนายจ้างต้องกระทำโดยรอบครอบทุกประการ ที่จะให้ศาลพิพากษาลงโทษลูกจ้างเพื่อการฉ้อโกงหรือขี้โกง หรือทุจริตดังกล่าว ซึ่งเป็นผลให้เกิดการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนตามกฎหมายประกันภัยนี้ ถ้าศาลพิพากษาลงโทษ บริษัทจะเป็นผู้ออกค่าใช้จ่ายดำเนินคดี และในกรณีดังกล่าวนี้ นายจ้างต้องให้ข้อเท็จจริงทั้งหมดแก่บริษัทรวมทั้งให้ความช่วยเหลือ ในการที่บริษัทจะเข้ารับช่วงสิทธิของนายจ้างเพื่อสิทธิไล่เบี้ยเอาค่าสินไหมทดแทน หรือค่าใช้จ่ายใดๆ ที่บริษัทค่าใช้จ่ายให้แก่ นายจ้างตามกฎหมายประกันภัยจากลูกจ้าง หรือทรัพย์สินของลูกจ้าง และบริษัทให้สัญญาว่านายจ้างจะไม่ต้องออกค่าใช้จ่ายหรือต้องเสียหายแต่ประการใดเกี่ยวกับการนี้
6. ถ้าในขณะที่ทำสัญญาประกันภัยนี้หรือในระยะเวลาประกันภัย มีการประกันภัยอื่นที่ให้ความคุ้มครองความเสียหายอันเดียวกัน บริษัทจะรับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทนไม่เกินกว่าส่วนเฉลี่ยตามจำนวนเงินเอาประกันภัยที่บริษัทได้รับประกันภัยต่อจำนวนเงินเอาประกันภัยทั้งสิ้น
7. การระงับข้อพิพาทโดยอนุญาโตตุลาการ
ในกรณีที่มีข้อพิพาท ข้อขัดแย้ง หรือข้อเรียกร้องใดๆ ภายใต้กรรมวิธีประกันภัยฉบับนี้ ระหว่างผู้มีสิทธิเรียกร้องตามกฎหมายประกันภัยกับบริษัท และหากผู้มีสิทธิเรียกร้องประสงค์และเห็นควรยุติข้อพิพาทนั้น โดยวิธีการอนุญาโตตุลาการ บริษัทตกลงยินยอมและให้ทำการวินิจฉัยชี้ขาดโดยวิธีการอนุญาโตตุลาการตามข้อบังคับกรรมการประกันภัยด้วยอนุญาโตตุลาการ
8. เงินใดๆ ที่บริษัทจะต้องจ่ายตามสัญญานี้ ให้จ่ายเฉพาะที่สำนักงานของบริษัทแห่งเดียวเท่านั้น
9. การบอกกล่าว
คำบอกกล่าวและการติดต่อใดๆ ระหว่างผู้เอาประกันภัยและบริษัทในเรื่องเกี่ยวข้องกับประกันภัยฉบับนี้ต้องกระทำเป็นหนังสือจึงจะมีผลบังคับได้
10. การบอกเลิกกรรมวิธีประกันภัย
- 10.1. บริษัทจะบอกเลิกกรรมวิธีประกันภัยฉบับนี้ได้ด้วยการบอกกล่าวล่วงหน้าเป็นหนังสือไม่น้อยกว่า 15 วัน โดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียนถึงผู้เอาประกันภัยตามที่อยู่ครั้งสุดท้ายที่แจ้งให้บริษัททราบ ในกรณีนี้บริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย โดยหักเบี้ยประกันภัยสำหรับระยะเวลาที่กรรมวิธีประกันภัยฉบับนี้ได้ใช้บังคับมาแล้วออกตามส่วน
- 10.2. ผู้เอาประกันภัยจะบอกเลิกกรรมวิธีประกันภัยฉบับนี้ได้โดยแจ้งให้บริษัททราบเป็นหนังสือ และมีสิทธิได้รับเบี้ยประกันภัยคืน หลังจากหักเบี้ยประกันภัยสำหรับระยะเวลาที่กรรมวิธีประกันภัยฉบับนี้ได้ใช้บังคับ มาแล้วออกตามอัตราเบี้ยประกันภัยระยะสั้น หรือหากยังไม่ได้ชำระเบี้ยประกันภัย ผู้เอาประกันภัยจะต้องชำระ โดยคิดตามระยะเวลา และอัตราเบี้ยประกันภัยในทำนองเดียวกันตามตารางต่อไปนี้

ระยะเวลาประกันภัย (ไม่เกิน/เดือน)	ร้อยละของเบี้ยประกันภัยเต็มปี
1	15
2	25
3	35
4	45
5	55
6	65
7	75
8	80
9	85
10	90
11	95
12	100



ภาคผนวก ง.

การประกันภัยความซื่อสัตย์ของบริษัทเมืองไทยประกันภัย

เมืองไทยประกันภัย

MUANG THAI INSURANCE

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 252 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10310
 โทรศัพท์ : 0 2665 4000, 0 2290 3333, โทรสาร : 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033
 Muang Thai Insurance Public Company Limited
 252 Rachadaphisak Road, Huaykwang, Bangkok 10310
 Telephone : 0 2665 4000, 0 2290 3333, Facsimile : 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033
 www.muangthaiinsurance.com

ชำระอากรแล้ว

DUTY PAID

SCHEDULE

FIDELITY GUARANTEE INSURANCE

Insured :	Policy No :
Address	Issued at : บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
	Date
	Date of Signature of Proposal and
	Declaration :
Period of Insurance :	Premium
From Noon on	Vat 7%
To Noon on	Stamp Duty
	Total

INSURANCE COVERAGE



Subject to

In Witness Whereof the undersigned being duly authorized by the Directors of the Company and on Behalf of the company.

MUANG THAI INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

[Signature]



Director

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 MUANG THAI INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

[Signature]

Director

Authorized

ผู้ตรวจ

เอกสารแนบท้ายฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของกรรมธรรม์เลขที่

ผู้เอาประกันภัย

ที่อยู่

สถานที่เอาประกันภัย

ลักษณะธุรกิจ

ระยะเวลาเอาประกันภัย

พนักงานผู้เอาประกัน

จำนวนเงินจำกัดความรับผิด จำนวนเงินเอาประกันภัยรวม 300,000.00 บาท ต่อเหตุการณ์แต่ละครั้ง
และ ตลอดระยะเวลาเอาประกันภัย

ความคุ้มครอง ความสูญเสียหรือความเสียหายของนายจ้างที่มีผลโดยตรงจากการกระทำที่ยกยอก
ฉ้อโกง ลักทรัพย์ ปลอมแปลงเอกสารของลูกจ้างของผู้เอาประกันภัย ซึ่งสามารถ
ตรวจพบภายในระยะเวลาเอาประกันภัย หรือภายใน 3 เดือน หลังจากที่ถูกจ้างของผู้
เอาประกันภัย เสียชีวิต หายสาบสูญ หรือถูกให้ออกจากงาน หรือภายใน 3 เดือน
หลังจากที่ข้อตกลงคุ้มครองนี้หมดอายุลงแล้วแต่เหตุการณ์ใดจะเกิดขึ้นก่อน



เมืองไทยประกันภัย

MUANG THAI INSURANCE

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 252 ถนนราชวิถี เขต แขวงวัดราชวรัง กรุงเทพมหานคร 10310
 โทรศัพท์: 0 2665 4000, 0 2290 3333, โทรสาร: 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033
 Muang Thai Insurance Public Company Limited
 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310
 Telephone: 0 2665 4000, 0 2290 3333, Facsimile: 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033
 www.muangthainsurance.com

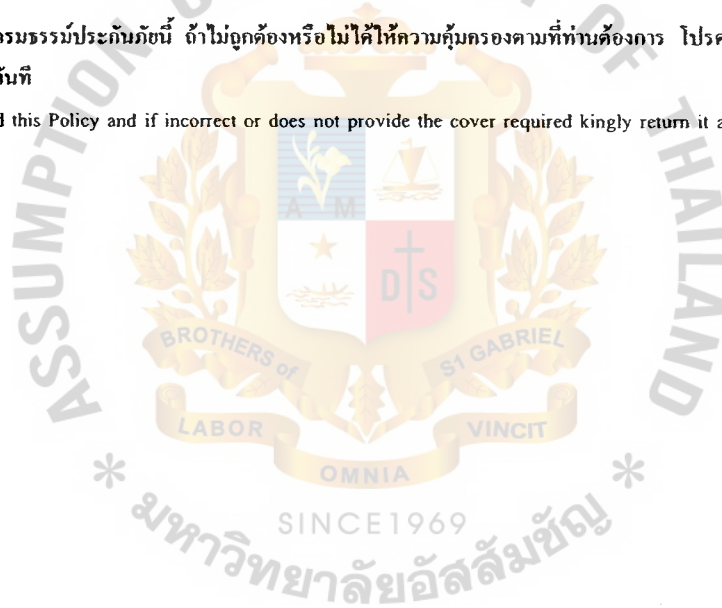
กรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้าง (Fidelity Guarantee Insurance Policy)

คำเตือนเรื่องเบี้ยประกันภัย

บริษัทฯ ขอเรียนชี้แจงว่าตามประกาศกระทรวงพาณิชย์ ลงวันที่ 5 พฤศจิกายน 2522 กำหนดให้บริษัทต้องเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยโดยทันทีที่กรมธรรม์ประกันภัยมีผลคุ้มครอง หากพ้นกำหนดวันสุดท้ายของเดือนถัดจากเดือนที่กรมธรรม์ประกันภัยมีผลคุ้มครองแล้ว ผู้เอาประกันภัยยังมิได้ชำระเบี้ยประกันให้บริษัทออกเลิกสัญญาประกันภัย

โปรดอ่านกรมธรรม์ประกันภัยนี้ ถ้าไม่ถูกต้องหรือไม่ได้ให้ความคุ้มครองตามที่ท่านต้องการ โปรดส่งคืนเพื่อแก้ไขโดยทันที

Please read this Policy and if incorrect or does not provide the cover required kindly return it at once for correction.



เมือไทยประกันภัย

MUANG THAI INSURANCE

บริษัท เมือไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310
 โทรศัพท์: 0 2665 4000, 0 2290 3333, โทรสาร: 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033
 Muang Thai Insurance Public Company Limited
 252 Ratchadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310
 Telephone: 0 2665 4000, 0 2290 3333, Facsimile: 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033
 www.muangthaiinsurance.com

สรุปสาระสำคัญ

กรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกค้า

ความคุ้มครอง

บริษัทจะให้ความคุ้มครองแก่นายจ้างกรณีเกิดความสูญหายหรือเสียหาย สำหรับจำนวนเงินเนื่องจาก การฉ้อโกง หรือขโมยออก หรือทุจริตของลูกค้าในหน้าที่

เงื่อนไขความคุ้มครอง

1. การฉ้อโกง หรือขโมยออก หรือทุจริต ซึ่งลูกค้าได้กระทำการและนายจ้างได้ทราบภายในระยะเวลา ประกันภัย หรือภายในระยะเวลาสามเดือนนับแต่วันที่ลูกค้าหาย หรือออกจากงาน หรือนับแต่วันสิ้นระยะเวลา ประกันภัยแล้วแต่วันใดจะถึงกำหนดก่อน
2. นายจ้างจะต้องแจ้งถึงความเสียหายนั้นเป็นลายลักษณ์อักษรทันที และต้องยื่นคำขอต่อบริษัทให้ชดใช้ ค่าสินไหมทดแทนภายในกำหนดสามเดือน
3. ภายหลังจากที่ทราบการฉ้อโกง หรือขโมยออก หรือทุจริตแล้ว หากนายจ้างยังคงมอบหมายให้ลูกค้า นั้นรักษาเงินอยู่ต่อไปให้ถือว่าสัญญาประกันภัยนี้สิ้นสุดบังคับ

หมายเหตุ เอกสารนี้ไม่ใช่สัญญาประกันภัยและมิได้เป็นส่วนหนึ่งของสัญญาประกันภัยนี้ผู้เอาประกันภัย จะต้องพิจารณารายละเอียดจากกรมธรรม์ประกันภัย

เมืองไทยประกันภัย

MUANG THAI INSURANCE

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
252 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงวัดราชบพิธ เขตวัดราชบพิธ กรุงเทพฯ 10310
โทรศัพท์: 0 2665 4000, 0 2290 3333, โทรสาร: 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033
Muang Thai Insurance Public Company Limited
252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310
Telephone: 0 2665 4000, 0 2290 3333, Facsimile: 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033
www.muangthaiinsurance.com

กรมธรรม์ประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกค้า

โดยที่ (ตามรายการแนบ) ผู้เอาประกันภัยตามกรมธรรม์ (ต่อไปนี้เรียกว่า
นายจ้าง) ประสงค์จะจ้างและได้จ้าง (ตามรายการแนบ) เป็นลูกจ้าง ตำแหน่ง
(ตามรายการแนบ) ต่อไปนี้เรียกว่า ลูกจ้าง) ได้ยื่นคำขอเอาประกันภัยและรายละเอียดพร้อมทั้งข้อ
ตกลงเกี่ยวกับหลักเกณฑ์และเงื่อนไขแห่งการว่าจ้างหน้าที่ของลูกค้าและสินจ้าง ตลอดจนจำนวนเงินที่ลูกจ้าง
จะพึงได้รับมอบหมายให้เก็บรักษา การใช้ความระมัดระวังในการจัดการธุรกิจ วิศวกรรมบัญชีของลูกค้าต่อ
บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (ต่อไปนี้เรียกว่า บริษัท) ซึ่งข้อตกลงเหล่านี้ตกลงให้อธิบายเป็นสาระ
สำคัญแห่งสัญญาประกันภัยนี้

ภายใต้บังคับเงื่อนไขแห่งกรมธรรม์นี้ (ไม่ว่าจะกำหนดไว้เป็นเงื่อนไขหรือโดยประการอื่น การปฏิบัติ
ตามข้อกำหนดของกรมธรรม์ ให้อธิบายเป็นเงื่อนไขบังคับก่อนสำหรับการที่นายจ้างจะได้รับเงินชดเชยตามสัญญา
ประกันภัยนี้) เพื่อดอกเบี้ยนายจ้างซึ่งได้ชำระเบี้ยประกันภัยแล้ว เป็นที่ตกลงกันว่าในระหว่างระยะเวลา
ประกันภัยตามที่ระบุไว้ในตารางกรมธรรม์และระหว่างระยะเวลาใดๆ ที่มีการต่ออายุประกันภัย ซึ่งบริษัท
ยินยอมรับประกันภัย เมื่อนายจ้างแสดงพยานหลักฐานต่อบริษัทว่า ได้เกิดความเสียหายดังกล่าวไว้ในกรมธรรม์
นี้ภายในกำหนดสามเดือน นับจากนั้นบริษัทจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้แก่นายจ้างตามจำนวนเงินที่เสียหาย
จริง ทั้งนี้ไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัย สำหรับจำนวนเงินที่นายจ้างสูญเสียไปเนื่องจากการฉ้อโกง หรือ
ลักขโมย หรือทุจริตของลูกค้าในหน้าที่ตามที่ระบุไว้ข้างต้น ซึ่งลูกจ้างได้กระทำไปและนายจ้างได้ทราบใน
ระหว่างระยะเวลาประกันภัยนี้ หรือภายในระยะเวลาสามเดือนนับแต่วันที่ลูกจ้างตาย หรือวันที่ปลดลูกจ้างออก
หรือ ลูกจ้างออกจากงาน หรือภายในระยะเวลาสามเดือนนับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาประกันภัยแล้วแต่วันไหน
จะถึงก่อน

SINCE 1969

เมืองไทยประกันภัย

MUANG THAI INSURANCE

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงหัวขวาง เขตหัวขวาง กรุงเทพฯ 10310
โทรศัพท์: 0 2665 4000, 0 2290 3333, โทรสาร: 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033
Muang Thai Insurance Public Company Limited
252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310
Telephone: 0 2665 4000, 0 2290 3333, Facsimile: 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033
www.muangthaiinsurance.com

เงื่อนไขทั่วไป

1. เมื่อนายจ้างทราบการฉ้อโกง หรือชักยอก หรือทุจริตดังกล่าว นายจ้างต้องแจ้งให้บริษัททราบเป็นลายลักษณ์อักษรทันที และต้องยื่นคำขอต่อบริษัทให้ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนภายในระยะเวลาสามเดือนนับแต่นั้น

2. บริษัทมีสิทธิที่จะให้นายจ้างแสดงรายการและพยานหลักฐานสนับสนุนว่า ค่าสินไหมทดแทนที่เรียกร้องนั้นเป็นอันถูกต้อง รวมทั้งความถูกต้องของรายการที่แจ้งไว้ในคำขอเอาประกันภัย หรือได้แถลงเพิ่มเติมเมื่อมีการต่ออายุการประกันภัยตามที่บริษัทจะเห็นสมควรให้แสดง โดยค่าใช้จ่ายของนายจ้างเองและให้นายจ้างรับรองความถูกต้องของรายการนี้ทั้งหมด หรือแค่บางรายการเป็นลายลักษณ์อักษร

3. ค่าเสียหายที่เกิดจากลูกจ้างคนเดียวกันจะเรียกร้องให้ชดใช้ตามสัญญาหนึ่งครั้งไม่ได้ และจะเรียกร้องให้ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนได้เฉพาะความเสียหายที่เกี่ยวกับการฉ้อโกง หรือชักยอก หรือทุจริตของลูกจ้างในหน้าที่ที่เกิดขึ้นในระหว่างระยะเวลาประกันภัย นายจ้างต้องพบภายในระยะเวลา 12 เดือนนับแต่เกิดการสูญหาย

4. นายจ้างจะประกอบธุรกิจตามข้อตกลงที่แถลงซึ่งถือเป็นสาระสำคัญตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทุกประการ และลูกจ้างจะลงทำหน้าที่ตามข้อตกลงนั้นทุกประการเช่นเดียวกัน โดยนายจ้างจะต้องไม่ลดสินจ้างที่ให้แก่ลูกจ้าง ถ้ามีพฤติการณ์เกิดขึ้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในระหว่างระยะเวลาประกันภัย ซึ่งทำให้ความจริงผิดแตกต่างไปจากข้อแถลงซึ่งถือเป็นสาระสำคัญตามที่แจ้งไว้ ไม่ว่าทั้งหมดหรือแค่บางส่วน โดยนายจ้างมิได้แจ้งให้บริษัททราบ และมิได้รับความยินยอมจากบริษัทเป็นลายลักษณ์อักษร หรือมีการปกปิดข้อความจริงหรือแถลงข้อความอันเป็นเท็จ อันกระทบถึงการรับเสี่ยงภัยของบริษัท หรือภายหลังที่นายจ้างได้ทราบการฉ้อโกง หรือชักยอก หรือทุจริตของลูกจ้างแล้ว นายจ้างยังคงมอบหมายให้ลูกจ้างรักษาเงินต่อไป ดังนั้นสัญญาฉบับนี้โดยนิตินัย บริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัยให้นายจ้างหรือผู้ที่ควรได้รับ โดยหักเบี้ยประกันภัยสำหรับระยะเวลาที่กรมธรรม์ประกันภัยนี้มีผลบังคับมาแล้วออกตามส่วน

5. การดำเนินคดีอาญาของนายจ้างต้องกระทำโดยรอบคอบทุกประการ ที่จะให้ศาลพิพากษาลงโทษลูกจ้างเพื่อการฉ้อโกง หรือชักยอก หรือทุจริตดังกล่าว ซึ่งเป็นผลให้เกิดการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนตามกฎหมายประกันภัยนี้ ถ้าศาลพิพากษาลงโทษ บริษัทจะเป็นผู้ออกค่าใช้จ่ายดำเนินคดี และในกรณีดังกล่าวนี้ นายจ้างต้องให้ข้อเท็จจริงทั้งหมดแก่บริษัทรวมทั้งให้ความช่วยเหลือ ในการที่บริษัทจะเข้ารับช่วงสิทธิของนายจ้างเพื่อสิทธิไต่เบี่ยเอาค่าสินไหมทดแทน หรือค่าใช้จ่ายใดๆ

เมืองไทยประกันภัย

MUANG THAI INSURANCE

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงหัวขวาง เขตหัวขวาง กรุงเทพฯ 10310
โทรศัพท์: 0 2665 4000, 0 2290 3333, โทรสาร: 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033
Muang Thai Insurance Public Company Limited
252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310
Telephone: 0 2665 4000, 0 2290 3333, Facsimile: 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033
www.muangthaiinsurance.com

ที่บริษัทฯ ใช้ให้แก่ฝ่ายจัดการกรมธรรม์ประกันภัยจากลูกจ้าง หรือทรัพย์สินของลูกจ้างและ บริษัทให้ สัญญาว่านายจ้างจะไม่ต้องออกค่าใช้จ่าย หรือต้องเสียหยาแต่ประการใดเกี่ยวกับการนี้

6. ถ้าในขณะที่ทำสัญญาประกันภัยนี้ หรือในระยะเวลาประกันภัยที่มีการประกันภัยอื่นที่ให้ความคุ้มครอง ความเสียหายอันเดียวกัน บริษัทจะรับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทนไม่เกินกว่าส่วนเฉลี่ยตามจำนวนเงินเอา ประกันภัยที่บริษัทได้รับประกันภัยต่อจำนวนเงินเอาประกันภัยทั้งสิ้น

7. การระงับข้อพิพาทโดยอนุญาโตตุลาการ

ในกรณีที่ข้อพิพาท ข้อขัดแย้ง หรือข้อเรียกร้องใดๆ ภายใต้กรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ ระหว่างผู้ มีสิทธิเรียกร้องกรมธรรม์ประกันภัยกับบริษัท และหากผู้มีสิทธิเรียกร้องประสงค์และเห็นควรยุติข้อพิพาท นั้น โดยวิธีการอนุญาโตตุลาการกับบริษัทตกลงยินยอมและให้ทำการวินิจฉัยชี้ขาดโดยอนุญาโตตุลาการตาม ข้อบังคับกรมการประกันภัยว่าด้วยอนุญาโตตุลาการ

8. เงินใดๆ ที่บริษัทจะต้องจ่ายตามสัญญาให้จ่ายเฉพาะที่สำนักงานของบริษัทแห่งเดียวเท่านั้น

9. การบอกกล่าว คำบอกกล่าวและการติดต่อระหว่างผู้เอาประกันภัย และบริษัทจะมีผลตามกรมธรรม์ ฉบับนี้ต้องกระทำเป็นหนังสือจึงจะมีผลบังคับได้

10. การเลิกกรมธรรม์

10.1 บริษัทจะบอกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ได้ด้วยการบอกกล่าวล่วงหน้าเป็น หนังสือ ไม่น้อยกว่า 15 วัน โดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียนถึงผู้เอาประกันภัยตามที่อยู่ครั้งสุดท้ายที่แจ้งให้ บริษัททราบ ในกรณีที่บริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย โดยหักเบี้ยประกันภัย สำหรับระยะเวลาที่กรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ได้ใช้บังคับมาแล้วออกตามส่วน

10.2 ผู้เอาประกันภัยจะบอกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยฉบับนี้ได้โดยแจ้งให้บริษัททราบเป็นหนังสือ และมีสิทธิได้รับเบี้ยประกันภัยคืน หลังจากหักเบี้ยประกันภัยสำหรับระยะเวลาที่กรมธรรม์ ประกันภัยฉบับนี้ได้ใช้บังคับมาแล้วออกตามอัตราเบี้ยประกันภัยระยะสั้น

FIDELITY GUARANTEE INSURANCE

WHEREAS THE INSURED NAME AS STATED ON SCHEDULE hereinafter called the "Employer," employs or intends to Employ as stated on Schedule hereinafter called the "Employed," and desires to effect this Guarantee with the **MUANG THAI INSURANCE COMPANY LIMITED** and has signed and delivered to the said Company a Proposal or Statement in writing, stating among other things, the rules and conditions of the employment and the precautions observed by the Employer in the management of, and the check imposed upon the Employed, and which Proposal the said Employer has agreed shall be the basis of this contract, and be considered as incorporated herein : And whereas there has been paid to the said Company as a premium for the proposed Guarantee for twelve calendar months to be shown in the Schedule.

NOW IT IS HEREBY AGREED, that if at any time before the expiration of twelve calendar months from the above date, or at any time thereafter during any period in respect of which there shall be paid, and the said Company shall consent to receive, a premium, the Employer shall sustain any loss caused by the embezzlement, dishonesty or fraud of the Employed in connection with the employment hereinbefore mentioned which shall be committed after the above date, during his uninterrupted continuance in the said employment, within the meaning of this Agreement and the conditions hereto, which shall be discovered during the continuance of this Agreement, and within three months after the death, dismissal or retirement of the Employed, or within three months after this Agreement ceasing to exist, whichever of these events shall first happen, then the said Company shall, subject to the conditions endorsed, make good and reimburse such loss to the Employer to the extent of Sum Insured but not further, within one calendar month after such loss, and the cause, nature and extent thereof shall have been proved to the satisfaction of the Directors, and such reasonable verification of the Statements in the above mentioned Proposal as they shall require and such information as is required hereby or by the Conditions hereto shall have been furnished.

PROVIDED ALWAYS, that this Agreement and the Guarantee hereby made shall be subject to the several conditions endorsement hereon in like manner as if the same were respectively repeated and incorporated herein, the same being, except so far as they relate to anything expressly agreed to be done after payment, conditions precedent to the right of the Employer to recover hereunder.

PROVIDED ALSO, that the Company may at any time by notice in writing, and by returning to the Employer the premium then last paid less a **pro rata** part thereof for the portion of the year the policy shall have been in force, determine this policy as from the time when such notice shall be deemed to have been received without prejudice to the rights of the Employer in respect of and losses sustained prior hereto. Such notice shall be deemed sufficiently given if posted and addressed to the Employer at the within mentioned address or at any later address which shall have been notified in writing to the Company and shall be deemed to have been received by him at the time when the same would be delivered in the ordinary course of post.

PROVIDED LASTLY, and it is hereby declared that this Agreement is entered into on the condition that the Company shall alone be answer and make good any claim hereunder and that no Direction or Officer thereof shall in any manner be personally liable or subject to any action, claim, or demand by reason of his having signed this Agreement.

CONDITIONS

1. In the event of any loss hereby guaranteed against happening to the Employer, he or his representative shall immediately give notice in writing to the Company of its discovery, stating the number of the Agreement, the cause nature and extent of the loss, and the present address, if known and occupation of the Employed by reason of whose acts or defaults the same has been caused; and shall, at his or their own expense, forward to the Company within the space of seven days after demand, such certificates, statements, and declarations in proof of the origin, nature, and extent of the loss, and generally all such information in support of the claim as the Directors for the time being may reasonably require, and unless this condition shall have been complied with both as to time and otherwise (time being of the essence of the contract) the Employer shall not be entitled to claim under this agreement in respect of such loss. Provided that the Company shall not be called upon to pay more than one claim in respect of the acts or defaults of the Employed and then only in respect of acts and defaults committed since the date of commencement of risk and within the period of twelve calendar months previous to the date of the receipt by the Company of such notice as aforesaid. And all sums payable hereunder shall be payable at the Registered Offices of the Company; and no sum payable under this Agreement shall carry interest; and the Company shall cease to be liable for any such unless claimed within one year after it has become due.
2. If required by the Company the Agent of the Company shall, in case of any loss to the Employer, be admitted at all reasonable times to see and examine into the circumstances of the loss sustained by the Employer; and the Employer shall, at his own expense, on being required so to do by the Directors or their Agents, produce all books, accounts and receipts relating to, or containing entries relating to the loss in his or their possession, and furnish copies of such of them as may be required by the Directors or their Agents, so far as they relate to such claim, or will in any way enable the Directors or their Agents to ascertain the correctness thereof, or the liability of the Company under the Agreement.
3. The Employer, after having discovered any act of embezzlement, dishonesty or fraud by the Employed shall not continue to entrust him with money or other property; and every Renewal Premium which shall be paid and accepted in respect of this Agreement shall be so paid and accepted with the distinct understanding and on the faith that so alteration has taken place in the facts contained in the proposal or statement hereinbefore mentioned, and that nothing is known to the Employer calculated to affect the risk of the Company under the Guarantee hereby given. If the proposal referred to in the within Agreement or any statement therein contained or referred to is or are untrue in any respect, or if thereby any material fact affecting the nature of the risk, whether in relation to the occupation of the Employed or otherwise, omitted therefore, or if there be any misrepresentation, suppression or untrue averment at time of the payment of the first or any renewal premium or in connection with or in support of any claim, then the within Agreement shall be absolutely void, and all premiums paid in respect thereof shall be forfeited to the Company.
4. The Employer shall, if and when required by the Company, but at the expense of the Company, if a conviction be obtained, use all diligence in prosecuting the Employed to conviction for any criminal act which he shall have committed, and in consequence of which a claim shall have been made under this Agreement, and shall at the Company's expense. Give all information and assistance to enable the Company to sue for and obtain

reimbursement by the Employed or by his estate, of any moneys which the Company shall have become liable to pay in respect thereof.

5. If the said Employer is or shall hereafter be guaranteed by any other person, society or company or hold other security against such loss, as is hereby insured the Company shall only be liable to bear the loss ratable with such person, society or company, or securities. For example, supposing the sum hereby guaranteed in respect of the acts or defaults of the defaulter to be Bht.10,000 and the sums guaranteed by other persons, societies or companies, or otherwise secured, to amount to Bht.30,000 the Company shall be liable to pay one fourth part only of the loss.
6. Provided also, that any salary or commission which, but for the acts or defaults on which the claim shall be founded; would have become payable by the Employer to the Employed as aforesaid, or any other money which shall be due to the Employed from the Employer shall be deducted from the amount payable under this Agreement, and that all monies, estate and effects of the Employed in the hands of or received or possessed by the Employer, and all sums which may be or may become due from the Employer to the Employed, and also all moneys or effects which shall come into the possession or power of the Employer for or on account of the Employed, after discovery of any act or default on the part of the Employed, whereupon any claim shall be made on this Agreement, shall be applied by the Employer in and towards making good the amount of his claim under this Agreement in priority to any other claim of the Employer upon such moneys, estate or effects.
7. Any of the circumstances in relation to these Conditions notified to or coming to the knowledge of any local Agent or local Representative, other than the Branch Manager of Agents named hereon, shall not be notice to or be held to bind, or prejudicially affect the Company, notwithstanding the subsequent acceptance of any premium, not will the Company be bound by any receipt, except it be on its printed office form for the time being.
8. For the purpose of identifying the Employed, in all cases of change of residence or change of name, whether by marriage or otherwise, due notice thereof shall be given by the Employer.
9. If a dispute shall arise as to whether the Company is liable under this Agreement, or as to the amount of its liability, the matter shall, if required by the Company, be referred to the arbitration of two disinterested persons, one to be chosen by each party, or their umpire in the usual way; and in case the Employer shall neglect or refuse, for the space of fourteen days, after request in writing from the Company so to do, to name an arbitrator, the arbitrator of the Company may proceed alone; and the award of such arbitrators, arbitrator or umpire shall be binding, and may be made a rule of Court, and no action or proceeding shall be brought or prosecuted on this Agreement except for the sum so awarded and costs, if any. The cost of and connected with the arbitration shall be in the discretion of the arbitrators, arbitrator, or umpire.
10. The Company shall not be bound to notice or be affected by any notice of any trust, charge, or alienation relating to this Agreement, but the receipt of the Employer, or his legal personal representatives, shall in any event effectually discharge the Company.

NOTICE TO THE EMPLOYER

No alteration in the terms of this Agreement nor any endorsement thereon will be held valid unless the same is signed or initialed by the Branch Manager or Agents named hereon, the Secretary or Manager or other authorized Official of the Company.

.....



ประวัติผู้เขียน

ชื่อ ชื่อสกุล : นายศุภกิจ คฤพรพงศ์

วัน เดือน ปีเกิด : 24 ธันวาคม 2524

สถานที่เกิด : กรุงเทพมหานคร

วุฒิการศึกษา : สำเร็จการศึกษาระดับประถมศึกษาถึงมัธยมปลายจาก
โรงเรียนอัสสัมชัญ กรุงเทพมหานคร ปีการศึกษา 2543
สำเร็จการศึกษานิเทศศาสตรบัณฑิต
คณะนิเทศศาสตร์ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ ปีการศึกษา 2547

ตำแหน่งหน้าที่การงานปัจจุบัน : ประกอบกิจการส่วนตัว



