

ปัญหากฎหมายเกี่ยวกับการประกันภัยพิบัติ*

Legal Problems of Catastrophe Insurance

กรกมล พุทธซ้อน **

Kornkamon Phutsorn

บทคัดย่อ

ภัยพิบัติแต่ละครั้งไม่ว่าจะเกิดจากแผ่นดินไหว อัคคีภัย อุทกภัย หรือสึนามิ ล้วนสามารถสร้างความเสียหายต่อชีวิต ทรัพย์สิน สังคมและเศรษฐกิจกับพื้นที่ที่เกิดเหตุการณ์นั้นขึ้น กรณีประเทศไทยจากเหตุการณ์อุทกภัยเมื่อปี พ.ศ. 2554 นอกจากเกิดความเสียหายในด้านต่าง ๆ ดังกล่าวแล้ว ยังพบว่าได้ส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นอย่างมากเช่นกัน จึงได้มีการตราพระราชกำหนดกองทุนส่งเสริมการประกันภัยพิบัติ พ.ศ. 2555 เพื่อให้มีการจัดตั้งกองทุนส่งเสริมการประกันภัยพิบัติขึ้น โดยทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงโดยการรับประกันภัยและทำประกันภัยต่อตลอดจนให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เป็นต้น แต่ยังคงพบปัญหาบางประการที่ควรนำมาพิจารณา ด้วยเหตุนี้ วิทยานิพนธ์นี้จึงมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาสภาพปัญหาที่เกิดจากการประกันภัยพิบัติ ทั้งนี้เพื่อศึกษาแนวความคิด หลักการและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยพิบัติในประเทศไทยรวมทั้งแนวคิด และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยพิบัติในต่างประเทศ ซึ่งจากการศึกษาเปรียบเทียบกับกฎหมายของต่างประเทศพบว่า ในประเทศญี่ปุ่นและสหรัฐอเมริกา นับเป็นประเทศที่เผชิญกับภัยพิบัติอยู่บ่อยครั้ง เช่นแผ่นดินไหว อุทกภัย โดยลำดับ จึงได้จัดทำมาตรการทางกฎหมายในการแก้ไขปัญหาและบรรเทาความเดือดร้อนด้วยวิธีการ

* บทความนี้เป็นส่วนหนึ่งของวิทยานิพนธ์ปริญญานิติศาสตรมหาบัณฑิต. “ปัญหากฎหมายเกี่ยวกับการประกันภัยพิบัติ.” คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ, 2559.

This article is a part of “Legal Problems of Catastrophe Insurance” a thesis for the Degree of Master of Laws, Graduate School of Law, Assumption University, 2016.

** นิติศาสตรมหาบัณฑิต คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

The Master of Laws, Graduate School of Law, Assumption University.

ประกันภัย ประกอบกับมีแนวทางด้านกฎหมายในการช่วยลดความเสียหายจากภัยพิบัติซึ่งนำมาใช้ควบคู่กับการรับประกันภัย ดังนั้น การศึกษานี้จึงมุ่งเสนอแนะให้มีการแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัยพิบัติ เพื่อให้การประกันภัยมีส่วนช่วยบรรเทาความเสียหายได้อย่างเหมาะสมยิ่งขึ้น

คำหลัก : กองทุนส่งเสริมการรับประกันภัยพิบัติ ภัยพิบัติ ค่าสินไหมทดแทน กรมธรรม์ประกันภัย

ABSTRACT

Disasters, such as earthquake, fire, flood or tsunami, can cause damage to life, property, society and economy in that area. Huge flood in Thailand in 2011 effected not only the said aspects but also the business of loss insurance. So, the National Catastrophe Insurance Fund (NCIF) has been established by the NCIF Act B.E. 2555 to manage the risk by insuring, reinsuring and giving financial support to the loss insurers. This thesis aims to study the related problems occurred, including the concepts, principles. The author has found that in Japan and the USA, where there are a lot of disasters having legal measures to give relief by insuring and other measures to lessen the impact of loss. This thesis also recommend the amendment of the law on catastrophic loss insurance to ensure that insurance shall lead to better lessening of impacts.

Keywords: The National Flood Insurance Program (NFIP), Standard Flood Insurance Policy, Federal Emergency Management Agency (FEMA), Catastrophe.

บทนำ

ในปัจจุบันการดำเนินธุรกิจหรือแม้แต่การดำรงชีวิตประจำวันนั้นยังคงต้องเผชิญกับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่ทำให้ธุรกิจหรือการดำรงชีวิตต้องพบกับอุปสรรคไม่ว่าจะเป็นความเสี่ยงทางการเงิน การเมือง และที่มีความรุนแรงและมีแนวโน้มที่จะเกิดขึ้นบ่อยครั้งนั้นคือความเสี่ยงจากภัยพิบัติซึ่งมีทั้งอุทกภัย แผ่นดินไหว อัคคีภัย วัตภัย เป็นต้น ซึ่งความเสี่ยงจากภัยพิบัตินั้นเป็นเรื่องยาก