



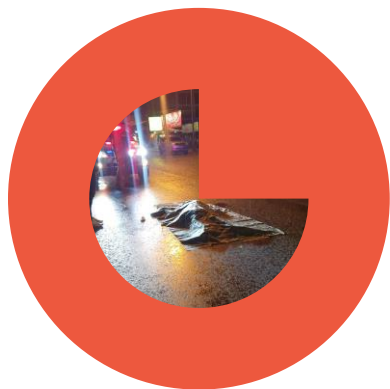
เทคนิคการป้องกันภัย

กรณีรถยนต์สูญ

หาย ไฟไหม้

นายสิงหนาท แสงไชยา

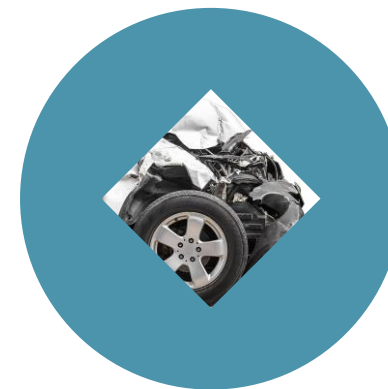
ความคุ้มครองหลัก (กธ.รถยนต์)



ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก
(ประกันภัยค่าจุน/ความรับผิดตามกฎหมาย)



ความคุ้มครองรถยนต์
สูญหาย ไฟไหม้



ความเสียหายต่อ
รถยนต์

+ เงื่อนไขกรมธรรม์ฯ

1. หมดเงื่อนไขทั่วไป
2. หมดการคุ้มครองความรับผิดต่อบุคคลภายนอก
3. หมดการคุ้มครองรถยนต์สูญหายไฟไหม้
4. หมดการคุ้มครองความเสียหายต่อรถยนต์

+ คำสั่งนายทะเบียนที่ 66/2566

หน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์

ป.1/ป.2/ป3/ ป2.+/ป.3+

1

2

3

| รายละเอียดความคุ้มครอง | | | | | |
|--|------|---|-------|--|-----------|
| ความรับผิดต่อบุคคลภายนอก 1 | | รถยนต์เสียหาย/สูญหาย/ไฟไหม้ | | ความคุ้มครองตามเอกสารแนบท้าย | |
| 1) ความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย อนามัย เฉพาะส่วนเกินวงเงินสูงสุดตาม พ.ร.บ. 500,000 บาท/คน 10,000,000 บาท/ครั้ง | | 1) ความเสียหายต่อรถยนต์ 2 400,000 บาท 1.1 ความเสียหายส่วนแรก 0 บาท/ครั้ง | | 1) อับติเหตุส่วนบุคคล 1.1 เสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ ทูพพลภาพ ก) ผู้ขับขี่ 1 คน 100,000 บาท ข) ผู้โดยสาร 4 คน 100,000 บาท/คน | |
| 2) ความเสียหายต่อทรัพย์สิน 2,500,000 บาท/ครั้ง 2.1 ความเสียหายส่วนแรก 0 บาท/ครั้ง | | 2) รถยนต์สูญหาย/ไฟไหม้ 3 400,000 บาท ไม่รวม พ.ร.บ. | | 2) ค่ารักษาพยาบาล 100,000 บาท/คน 3) ประกันตัวผู้ขับขี่ 200,000 บาท/ครั้ง | |
| เบี้ยสุทธิ | 0.00 | อากร | 54.00 | ภาษี | 984.64 |
| | | | | เบี้ยรวม | 14,500.00 |

หน่วยเงิน

ความคุ้มครองหลัก

ความคุ้มครองเพิ่มเติม/เอกสารแนบท้าย

เงื่อนไข & คู่มือตีความ

1.หมวดเงื่อนไขทั่วไป

2.หมวดการคุ้มครองความรับผิดต่อบุคคลภายนอก

3.หมวดการคุ้มครองรถยนต์สูญหายไฟไหม้

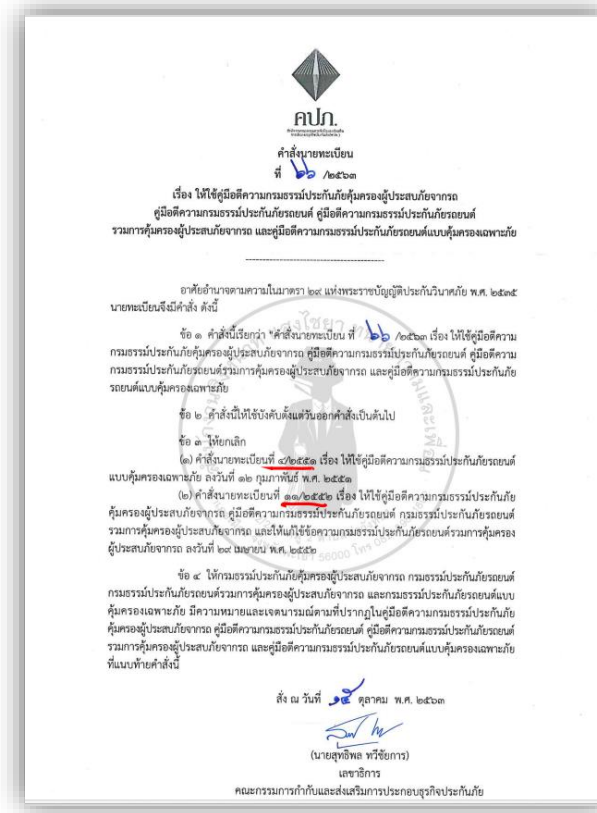
4.หมวดการคุ้มครองความเสียหายต่อรถยนต์

1.หมวดเงื่อนไขทั่วไป

2.หมวดการคุ้มครองความรับผิดต่อบุคคลภายนอก

3.หมวดการคุ้มครองรถยนต์สูญหายไฟไหม้

4.หมวดการคุ้มครองความเสียหายต่อรถยนต์

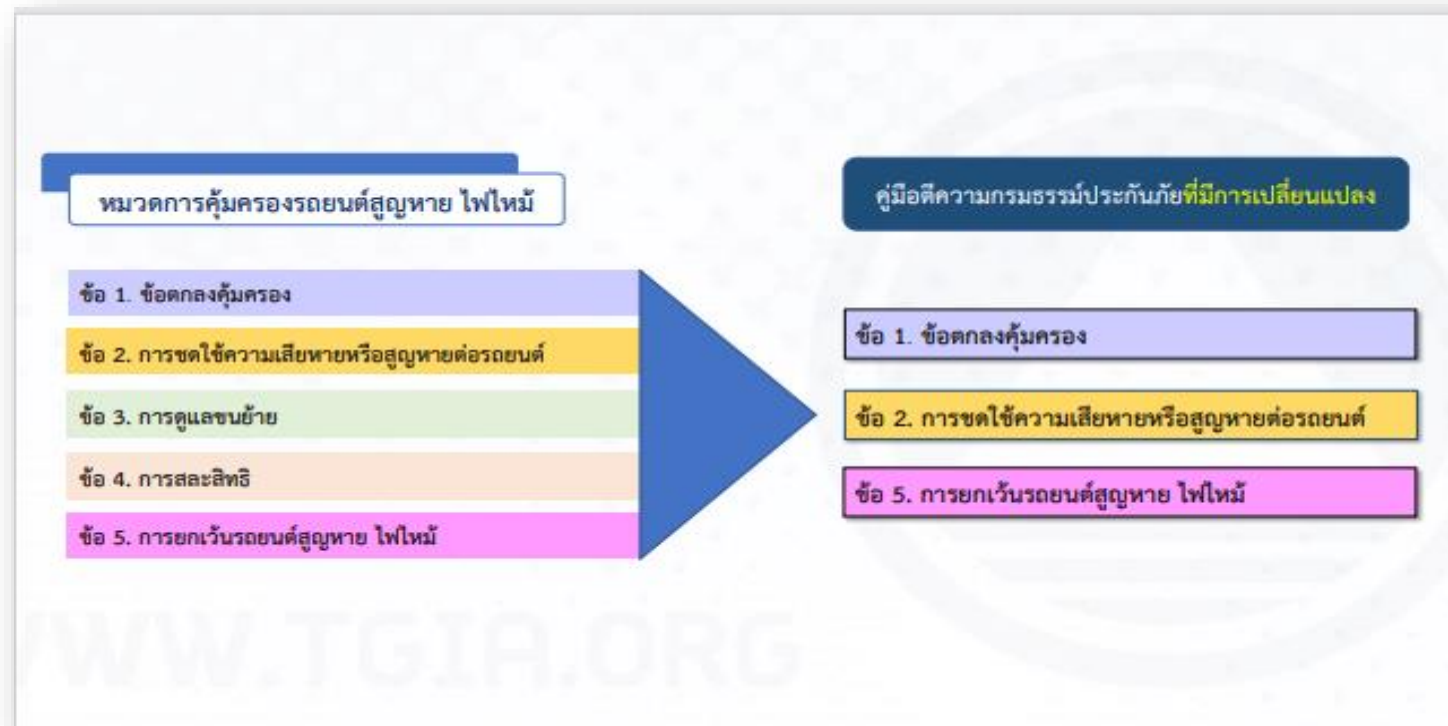


หมวดการคุ้มครองรถยนต์สูญหายไฟไหม้ มีเงื่อนไข 5 ข้อ (ป3/ป3+ ไม่คุ้มครอง)



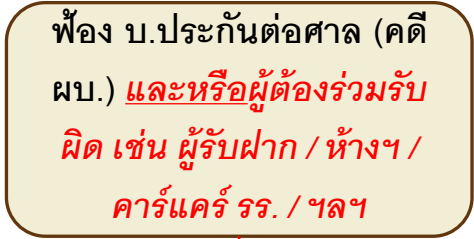
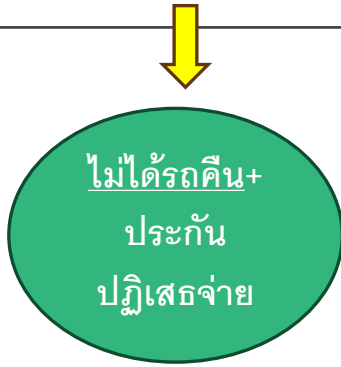
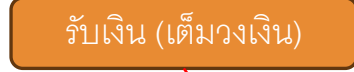
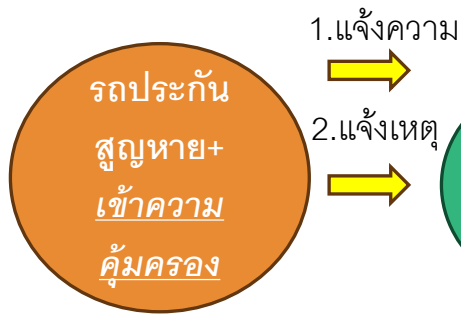
รูปภาพ : <https://www.roojai.com/article/car-parts-and-car-accessories/how-to-do-car-lose/>

| เงื่อนไขก่อนปี 1 เมษายน 63 | เงื่อนไขหลัง 1 เมษายน 63 |
|--|---|
| เงื่อนไข = คำสั่งนายทะเบียนที่ ? | เงื่อนไข = คำสั่งนายทะเบียนที่ 63/2566 |
| คู่มือตีความ (แบบเฉพาะภัย) = คำสั่งนายทะเบียน 4/2552 | คู่มือตีความ = คำสั่งนายทะเบียน 66/2566 |
| คู่มือตีความ พรบ. ทร รถยนต์ = คำสั่งนายทะเบียน 11/2552 | |

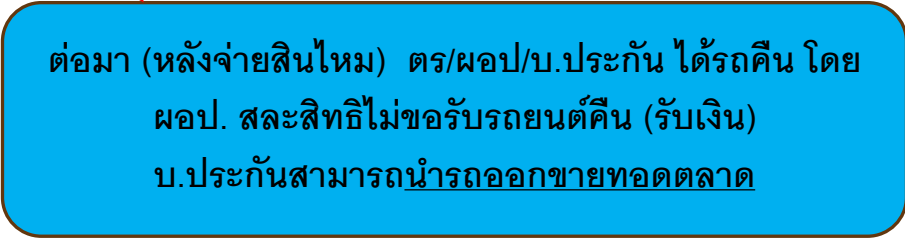




ผู้เอาประกัน



คำพิพากษา



ผู้ให้เข้าชื่อ/ผู้รับประกัน

เช่น คาร์แคร์+นายจ้าง+เจ้าของแฟรนไชส์ ฎ.5066/2560, ศูนย์การค้า
ฎ. 2908/2561, เจ้าสำนักโรงแรม ฎ.3181/2559
, ผู้รับฝากทรัพย์ ฎ.475/2522, บ.รักษาความปลอดภัย

หมวดการคุ้มครองรถยนต์สูญหายไฟไหม้

| | |
|-----------|------------------------------------|
| หมวดที่ 3 | หมวดการคุ้มครองรถยนต์สูญหาย ไฟไหม้ |
|-----------|------------------------------------|

ข้อ 1. ข้อตกลงคุ้มครอง

รถยนต์สูญหาย บริษัทจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทน เมื่อรถยนต์หรือส่วนหนึ่งส่วนใดของรถยนต์ รวมทั้งอุปกรณ์ เครื่องตกแต่ง หรือสิ่งที่ติดประจำอยู่กับตัวรถยนต์ ตามมาตรฐานที่ติดตั้งมากับรถยนต์โดยโรงงานประกอบรถยนต์หรือศูนย์จำหน่ายรถยนต์ และให้รวมถึงอุปกรณ์เครื่องตกแต่งที่ใส่เพิ่มเติม และผู้เอาประกันภัยได้แจ้งให้บริษัททราบด้วยแล้ว สูญหายไปอันเกิดจากการกระทำคามผิดเฉพาะฐานลักทรัพย์ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ ยักยอกทรัพย์ หรือเกิดความเสียหายต่อรถยนต์อันเกิดจากการกระทำคามผิด หรือการพยายามกระทำคามผิดเช่นว่านั้น แต่ไม่รวมการสูญหายจากการกระทำคามผิดฐานฉ้อโกง

รถยนต์ไฟไหม้บริษัทจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทน เมื่อรถยนต์เกิดความเสียหายจากไฟไหม้ ไม่ว่าจะเป็นการไหม้โดยตัวของมันเอง หรือเป็นการไหม้ที่เป็นผลสืบเนื่องมาจากสาเหตุใดๆ ก็ตาม

ข้อ 1. ข้อตกลงคุ้มครอง

รถยนต์สูญหาย บริษัทจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทน เมื่อรถยนต์หรือส่วนหนึ่งส่วนใดของรถยนต์ รวมทั้งอุปกรณ์ เครื่องตกแต่ง หรือสิ่งที่ติดประจำอยู่กับตัวรถยนต์ตามมาตรฐานที่ติดตั้งมากับรถยนต์โดยโรงงานประกอบรถยนต์หรือศูนย์จำหน่ายรถยนต์ และให้รวมถึงอุปกรณ์เครื่องตกแต่งที่ใส่เพิ่มเติมและผู้เอาประกันภัยได้แจ้งให้บริษัททราบด้วยแล้ว **สูญหายไปอันเกิดจากการกระทำคามผิดเฉพาะฐานลักทรัพย์ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ ยักยอกทรัพย์ หรือเกิดความเสียหายต่อรถยนต์อันเกิดจากการกระทำคามผิด หรือการพยายามกระทำคามผิดเช่นว่านั้น แต่ไม่รวมการสูญหายจากการกระทำคามผิดฐานฉ้อโกง**

รถยนต์ไฟไหม้ บริษัทจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทน เมื่อรถยนต์เกิดความเสียหายจากไฟไหม้ **ไม่ว่าจะเป็นการไหม้โดยตัวของมันเอง หรือเป็นการไหม้ที่เป็นผลสืบเนื่องมาจากสาเหตุใดๆ ก็ตาม**

หมวดการคุ้มครองรถยนต์สูญหาย ไฟไหม้

ข้อ 1 ข้อตกลงคุ้มครอง

รถยนต์สูญหาย



บริษัทจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทน เมื่อรถยนต์หรือส่วนหนึ่งส่วนใดของรถยนต์ รวมทั้งอุปกรณ์ เครื่องตกแต่ง หรือสิ่งๆ ที่ติดประจำอยู่กับตัวรถยนต์ตามมาตรฐานที่ติดตั้งมากับรถยนต์โดยโรงงานประกอบรถยนต์หรือศูนย์จำหน่ายรถยนต์ และให้รวมถึงอุปกรณ์เครื่องตกแต่งที่ได้ทำเพิ่มขึ้น และผู้เอาประกันภัยได้แจ้งให้บริษัททราบด้วยแล้ว สูญหายไปอันเกิดจากการกระทำความผิดเฉพาะฐานลักทรัพย์ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ ยักยอกทรัพย์ หรือเกิดความเสียหายต่อรถยนต์อันเกิดจากการกระทำความผิด หรือการพยายามกระทำความผิดเช่นว่านั้น **แต่ไม่รวมการสูญหายจากการกระทำความผิดฐานฉ้อโกง**

ที่มา : สมาคมประกันวินาศภัยไทย

แก้ไขเพิ่มเติมให้ชัดเจน
ตามคำสั่งนายทะเบียนที่ 63/2566

เหตุใดต้องระบุให้ชัดเจน

1. คำพิพากษาศาลฎีกาที่ 13383 - 13386/2557 (ข้อโกง)

- ...ตามเงื่อนไขและความคุ้มครองตามข้อ 5 ระบุว่า การประกันภัยนี้ไม่คุ้มครองความสูญหายอันเกิดจากการลักทรัพย์ หรือยักยอกทรัพย์ โดยบุคคลได้รับมอบหมายหรือครอบครองรถยนต์ตามสัญญาเช่า สัญญาเช่าซื้อ หรือสัญญาจำนำ หรือโดยบุคคลที่จะกระทำสัญญาดังกล่าวข้างต้น **แต่คดีนี้ฟังได้ว่า การที่รถยนต์ทั้งสามคันสูญหายเป็นผลมาจากการข้อโกง กรณีจึงไม่เข้าข้อยกเว้นความรับผิดตามเงื่อนไขและความคุ้มครองกรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าว** แม้ข้อ 2 ในเรื่องการชดใช้ความเสียหายหรือสูญหายต่อรถยนต์ ใน ข้อ 2.1 ในกรณีรถยนต์สูญหายจะมีได้กำหนดว่า ในเรื่องรถยนต์สูญหายอันเกิดจากความผิดฐานข้อโกง ให้จำนวนร่วมต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนไว้ก็ตาม **ก็เห็นว่าการรับประกันภัยก็เป็นการรับผิดชอบต่อความสูญหายหรือเสียหายจากวินาศภัยในกรณีต่างๆ อยู่แล้วซึ่งยากที่จะกำหนดให้ครบถ้วนทุกกรณีได้ เว้นแต่จะเข้าข้อยกเว้นที่ไม่ต้องรับผิดชอบ** เมื่อไม่เข้าข้อยกเว้นดังที่วินิจฉัยมาแล้ว วินาศภัยอื่นที่เกิดขึ้นแม้มิได้กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย อย่างเช่นความสูญหายของรถยนต์ทั้งสามคันอันเกิดจากการข้อโกงคดีนี้ จำนวนร่วมซึ่งเป็นผู้รับประกันภัยก็หาพ้นจากความรับผิดตามกรมธรรม์ประกันภัยไม่ จำนวนจึงมีหน้าที่ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเต็มจำนวนเงินเอาประกันภัย
- ...ฎีกานี้ ไฟแนนซ์ฟ้องผู้เช่าซื้อ/ผู้เอาประกันภัย ..โดยผู้เช่าฟ้องเรียก บ.ประกันมาเป็นจำนวนร่วม และอ้างว่าผู้เช่ามาหลอกเช่ารถไปจากผู้เช่าซื้อโดยไม่มีเจตนาจะเช่าจริงแต่แรก จึงถือว่าไม่มีการเช่ารถกันจริง ... โดย ศ.ฎีกา มองว่าผู้เอามาหลอกขอเช่ารถจากผู้เช่าซื้อ/ผู้ให้เช่า เป็นการข้อโกง ไม่เข้าเงื่อนไขข้อยกเว้นข้อ 5 ดังนั้น บ.ประกันต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทน

เหตุใดต้องระบุให้ชัดเจน

2. คำพิพากษาศาลฎีกาที่ 13043/2557 (ฉ้อโกง)

- ส. ไม่มีเจตนาเช่ารถยนต์มาตั้งแต่ต้น โดยมีเจตนาทุจริตคิดหลอกลวงโจทก์ที่ 1 ด้วยการแสดงข้อความอันเป็นเท็จว่าต้องการเช่ารถยนต์จากโจทก์ที่ 1 ทำให้โจทก์ที่ 1 มอบการครอบครองรถยนต์ให้ไป การกระทำของ ส. **จึงเป็นความผิดฐานฉ้อโกง** หาใช่ความผิดฐานลักทรัพย์หรือยักยอกทรัพย์ กรณีไม่เข้าข่ายยกเว้นตามเงื่อนไขกรรมธรรม์ ประกันภัย จำเลย (บ.ประกัน) **จึงต้องรับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทนแก่โจทก์ที่ 1**
- คดีนี้เกิดขณะใช้เงื่อนไขก่อนแก้ไขปี 63

เหตุใดต้องระบุให้ชัดเจน

2. คำพิพากษาศาลฎีกาที่ 1434/2565 *** (กลับหลัก)

-เห็นว่า ธรรมเนียมประกันภัย หมวดคัมครองรถยนต์สูญหาย ไฟไหม้ ข้อ 1 ข้อตกลงคัมครอง ระบุว่า จำเลยร่วมจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเมื่อรถยนต์สูญหายไป อันเกิดจากการกระทำความผิดเฉพาะฐานลักทรัพย์ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ ยักยอกทรัพย์ ... ข้อ 5 การยกเว้นรถยนต์สูญหาย ระบุว่า การประกันภัยนี้ไม่คัมครอง ข้อ 5.1 ความสูญหายอันเกิดจากการลักทรัพย์หรือยักยอกทรัพย์ โดยบุคคลได้รับมอบหมายหรือครอบครองรถยนต์ตามสัญญาเช่า สัญญาเช่าซื้อ หรือสัญญาจำนำ หรือโดยบุคคลที่จะกระทำสัญญาดังกล่าว **ดังนั้น การพิจารณาความรับผิดของจำเลยร่วมจึงต้องพิจารณาว่ากรณีรถยนต์สูญหายได้รับความคุ้มครองตามข้อ 1 หรือไม่เป็นลำดับแรก หากได้รับความคุ้มครองตามข้อ 1 แล้ว จึงจะพิจารณาว่าเข้าข้อยกเว้นที่การประกันภัยไม่คุ้มครองตามข้อ 5 หรือไม่เป็นลำดับถัดไป...** คดีนี้ข้อเท็จจริงได้ความว่า นางสาวอรุมา หลอกหลวงจำเลยที่ 1 (ผู้เช่าซื้อ) ว่าต้องการเช่าซื้อรถยนต์พิพาทซึ่งอยู่ในความครอบครองของจำเลยที่ 1 โดยจะไปขอเปลี่ยนสัญญาเช่าซื้อกับโจทก์ (ผู้ให้เช่าซื้อ) เอง อันเป็นความเท็จ เป็นเหตุให้จำเลยที่ 1 หลงเชื่อมอบรถยนต์พิพาทให้นางสาวอรุมา **จึงเป็นความผิดฐานฉ้อโกง** กรณีมิใช่รถยนต์พิพาทสูญหาย อันเกิดจากการกระทำความผิดฐานลักทรัพย์ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ หรือยักยอกทรัพย์ แต่เกิดจากการกระทำความผิดฐานฉ้อโกง **ซึ่งไม่อยู่ในเงื่อนไขที่จะได้รับความคุ้มครองตามธรรมเนียมประกันภัย ข้อ 1** จำเลยร่วม (บ.ประกัน) จึงไม่ต้องรับผิดชอบชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยแก่โจทก์และจำเลยที่ 1 **โดยไม่จำเป็นต้องพิจารณาว่ากรณีรถยนต์พิพาทสูญหายดังกล่าวเข้าข้อยกเว้นที่การประกันภัยไม่คุ้มครองตามข้อ 5.1**

การสูญหาย ต้องเกิดจากฐานความผิด (เฉพาะ)

1.ลักทรัพย์

2.ชิงทรัพย์

3.ปล้นทรัพย์

4.ยักยอกทรัพย์

ไม่รวมฉ้อโกง

-อาจสูญหายทั้งคัน/บางส่วน/ ทรัพย์สินที่ถอดเคลื่อนย้ายจากตัวรถได้ ต้องมีร่องรอยกระทำผิด + แจ้งความ

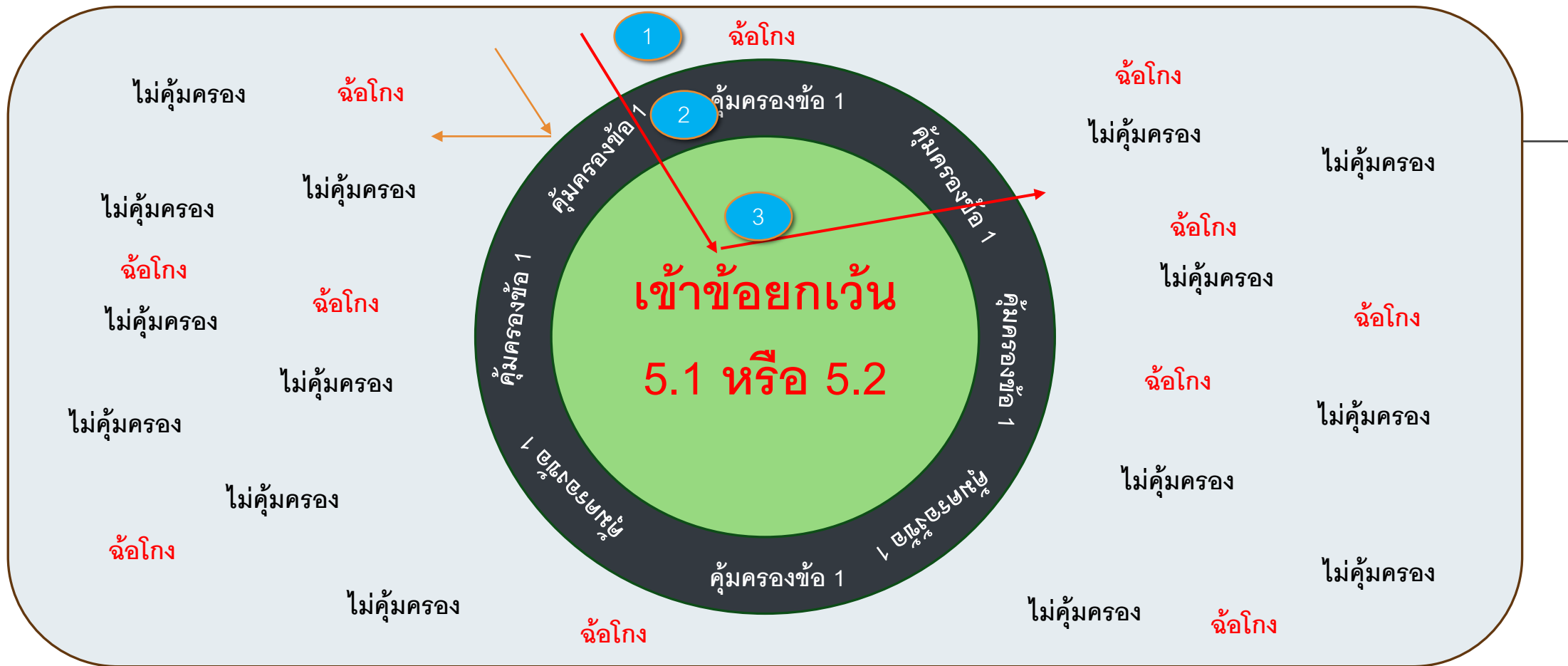
-อาจเกิดจากลูกจ้าง/ผู้ขับขี่ที่ระบุชื่อใน กธ. (ที่ไม่ใช่ผู้เอาประกันภัย) แต่ต้องไม่ใช่เกิดจากบุคคลที่ยกเว้นในข้อ 5.1

หลอกให้ได้กรรมสิทธิ์ = ฉ้อโกง

หลอกให้ได้สิทธิครอบครอง = ยักยอก

วิ่งราวทรัพย์ ????

ไม่คุ้มครอง / คุ้มครอง / เข้าข้อยกเว้น



หมวดการคุ้มครองรถยนต์สูญหายไฟไหม้

ข้อ 2. การชดเชยความเสียหายหรือสูญหายต่อรถยนต์

2.1 ในกรณีรถยนต์สูญหาย อันเกิดจากการลักทรัพย์ ฉกทรัพย์ ปล้นทรัพย์ และภัยออกทรัพย์ บริษัทจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนเต็มจำนวนเงินเอาประกันภัย ที่ระบุไว้ในตาราง โดยผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์แล้วแต่กรณีต้องโอนกรรมสิทธิ์รถยนต์ให้แก่บริษัททันที โดยค่าใช้จ่ายของบริษัท และให้ถือว่าการคุ้มครองรถยนต์นั้นเป็นอันสิ้นสุด

ในกรณีที่บริษัทได้รับรถยนต์คืนมา บริษัทต้องมีหนังสือแจ้งให้ผู้เอาประกันภัยทราบทางไปรษณีย์ลงทะเบียนภายใน 7 วันนับแต่วันที่ได้รับรถยนต์คืนมา ตามที่อยู่ครั้งสุดท้ายที่ผู้เอาประกันภัยแจ้งให้บริษัททราบและบริษัทยินยอมให้ผู้เอาประกันภัยใช้สิทธิ

2.1.1 ขอรับรถยนต์คืน โดยผู้เอาประกันภัยต้องคืนเงินที่ได้รับชดเชยไปทั้งหมดให้แก่บริษัท ถ้ารถยนต์นั้นเกิดความเสียหายไม่ถึงกับความเสียหายโดยสิ้นเชิงบริษัทต้องจัดซ่อมให้โดยค่าใช้จ่ายของบริษัทก่อนคืน

2.1.2 สละสิทธิไม่ขอรับรถยนต์คืน ทั้งนี้ผู้เอาประกันภัยจะต้องแจ้งการใช้สิทธิให้บริษัททราบภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือแจ้งจากบริษัท ถ้าผู้เอาประกันภัยไม่แจ้งขอใช้สิทธิภายในกำหนดเวลาดังกล่าว ให้ถือว่าผู้เอาประกันภัยไม่ประสงค์จะขอรับรถยนต์คืน

ข้อ 2. การชดเชยความเสียหายหรือสูญหายต่อรถยนต์

2.1 ในกรณีรถยนต์สูญหาย อันเกิดจากการลักทรัพย์ ฉกทรัพย์ ปล้นทรัพย์ และภัยออกทรัพย์ บริษัทจะจ่ายค่าสินไหมทดแทน **เต็มจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ระบุไว้ในตาราง** โดยผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์แล้วแต่กรณีต้องโอนกรรมสิทธิ์รถยนต์ให้แก่บริษัททันที โดยค่าใช้จ่ายของบริษัท และให้ถือว่าการคุ้มครองรถยนต์นั้นเป็นอันสิ้นสุด

ในกรณีที่บริษัทได้รับรถยนต์คืนมาแล้ว บริษัทต้องมีหนังสือแจ้งให้ผู้เอาประกันภัยทราบทางไปรษณีย์ลงทะเบียนภายใน 7 วันนับแต่วันที่ได้รับรถยนต์คืนมา ตามที่อยู่ครั้งสุดท้ายที่ผู้เอาประกันภัย แจ้งให้บริษัททราบ และบริษัทยินยอมให้ผู้เอาประกันภัยใช้สิทธิ

2.1.1 ขอรับรถยนต์คืน โดยผู้เอาประกันภัยต้องคืนเงินที่ได้รับชดเชยไปทั้งหมดให้แก่บริษัท ถ้ารถยนต์นั้นเกิดความเสียหาย **ไม่ถึงกับความเสียหายโดยสิ้นเชิง** บริษัทต้องจัดซ่อมให้โดยค่าใช้จ่ายของบริษัทก่อนคืน

2.1.2 สละสิทธิไม่ขอรับรถยนต์คืน ทั้งนี้ผู้เอาประกันภัยจะต้องแจ้งการใช้สิทธิให้บริษัททราบภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือแจ้งจากบริษัท ถ้าผู้เอาประกันภัยไม่แจ้งขอใช้สิทธิภายในกำหนดเวลาดังกล่าว ให้ถือว่าผู้เอาประกันภัยไม่ประสงค์จะขอรับรถยนต์คืน

หมวดการคุ้มครองรถยนต์สูญหายไฟไหม้

2.2 ในกรณีรถยนต์เสียหายสิ้นเชิง บริษัทจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนเต็มจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ระบุไว้ในตาราง

รถยนต์เสียหายสิ้นเชิง หมายถึง รถยนต์ได้รับความเสียหายจนไม่อาจซ่อมให้อยู่ในสภาพเดิมได้ หรือเสียหายไม่น้อยกว่าร้อยละ 70 ของมูลค่ารถยนต์ในขณะที่เกิดความเสียหาย

ในกรณีที่เอาประกันภัยไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่ารถยนต์ในขณะที่เอาประกันภัย ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์แล้วแต่กรณี ต้องโอนกรรมสิทธิ์รถยนต์ให้แก่บริษัททันที โดยค่าใช้จ่ายของบริษัท และให้ถือว่ารถคุ้มครองรถยนต์นั้นเป็นอันสิ้นสุด

2.3 ในกรณีรถยนต์ได้รับความเสียหาย แต่ไม่ถึงกับเสียหายสิ้นเชิง หรือสูญหายบางส่วน บริษัทและผู้เอาประกันภัยอาจตกลงกันให้มีการซ่อม หรือเปลี่ยนรถยนต์ซึ่งมีสภาพเดียวกันแทนได้ ทั้งนี้รวมทั้งอุปกรณ์ของรถยนต์นั้น หรือจะชดใช้เงินเพื่อทดแทนความเสียหาย หรือสูญหายนั้นก็ได้

ในกรณีไม่สามารถตกลงจำนวนเงินเพื่อทดแทนความเสียหายได้ ให้ใช้ราคามาตรฐานที่สมาคมประกันวินาศภัยไทยร่วมกับสมาคมผู้กลางการประกันภัยและสมาคมการซ่อมรถยนต์แห่งประเทศไทยกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน

ข้อจำกัดความรับผิดชอบของบริษัท

ในกรณีที่มีความจำเป็นต้องสั่งอะไหล่จากต่างประเทศ บริษัทรับผิดชอบไม่เกินกว่าราคานำเข้าที่ส่งมาทางเรือ

2.2 ในกรณีรถยนต์เสียหายสิ้นเชิง บริษัทจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนเต็มจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ระบุไว้ในตาราง

รถยนต์เสียหายสิ้นเชิง หมายถึง รถยนต์ได้รับความเสียหายจนไม่อาจซ่อมให้อยู่ในสภาพเดิมได้ หรือเสียหายไม่น้อยกว่าร้อยละ 70 ของมูลค่ารถยนต์ในขณะที่เกิดความเสียหาย

ในกรณีที่เอาประกันภัยไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่ารถยนต์ในขณะที่เอาประกันภัย ผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์แล้วแต่กรณี ต้องโอนกรรมสิทธิ์รถยนต์ให้แก่บริษัททันที โดยค่าใช้จ่ายของบริษัท และให้ถือว่าการคุ้มครองรถยนต์นั้นเป็นอันสิ้นสุด

2.3 ในกรณีรถยนต์ได้รับความเสียหาย แต่ไม่ถึงกับเสียหายสิ้นเชิง หรือสูญหายบางส่วน บริษัทและผู้เอาประกันภัยอาจตกลงกันให้มีการซ่อม หรือเปลี่ยนรถยนต์ซึ่งมีสภาพเดียวกันแทนได้ ทั้งนี้รวมทั้งอุปกรณ์ของรถยนต์นั้น หรือจะชดใช้เงินเพื่อทดแทนความเสียหายหรือสูญหายนั้นก็ได้

ในกรณีไม่สามารถตกลงจำนวนเงินเพื่อทดแทนความเสียหายได้ ให้ใช้ราคามาตรฐานที่สมาคมประกันวินาศภัยไทยร่วมกับสมาคมผู้กลางการประกันภัยและสมาคมการซ่อมรถยนต์แห่งประเทศไทยกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน

ข้อจำกัดความรับผิดชอบของบริษัท

ในกรณีที่มีความจำเป็นต้องสั่งอะไหล่จากต่างประเทศ บริษัทรับผิดชอบไม่เกินกว่าราคานำเข้าที่ส่งมาทางเรือ ให้ตีความตามคู่มือตีความกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ หมวดการคุ้มครองรถยนต์สูญหาย ไฟไหม้ ข้อ 2.

ฎีกาน่าสนใจ

- ❖ **พฤติการณ์ถือว่าสละสิทธิไม่รับรถคืน** ฎ.13383-13386/2557 ผู้เอาประกันติดตามรถที่สูญหายได้คืน แต่ยังคงเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนและแจ้งให้ บ. ประกันมารับซากรถคืน ถือเป็นกรณีผู้เอาประกันภัยแสดงเจตนาใช้สิทธิ 2.1.2 สละสิทธิไม่ขอรับรถยนต์คืน
- ❖ **ได้รถคืนแล้วนำออกขายทอดตลาดฟ้องส่วนต่างที่ยังขาด** ฎ. 5066/2560 เมื่อโจทก์ในฐานะผู้รับประกันภัยได้ชดใช้เงินค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้รับประกันภัยไปแล้ว โจทก์ย่อมได้รับโอนกรรมสิทธิ์รถยนต์พิพาทจากผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประกันภัยตามเงื่อนไขแห่งกรมธรรม์ประกันภัย และโจทก์ยังเข้ารับช่วงสิทธิของผู้เอาประกันภัยและผู้รับประกันภัยซึ่งมีต่อจำเลยทั้งสอง ในจำนวนค่าสินไหมทดแทนที่โจทก์ได้ใช้ให้แก่ผู้รับประกันภัยไป ตาม ป.พ.พ. มาตรา 880 วรรคหนึ่ง **แม้ระหว่างการพิจารณาคดีของศาลชั้นต้น** เจ้าพนักงานตำรวจติดตามยึดรถยนต์พิพาทคืนแก่โจทก์แล้ว **ถือได้ว่ารถยนต์พิพาทที่โจทก์ได้รับคืนมาเป็นการบรรเทาความเสียหายที่โจทก์ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนไป โจทก์ย่อมมีอำนาจที่จะจำหน่ายรถยนต์พิพาทไปได้ แต่เมื่อโจทก์ได้รับเงินจากการจำหน่ายน้อยกว่าจำนวนเงินที่โจทก์ได้จ่ายให้แก่ผู้รับประกันภัยไป จำเลยทั้งสอง จึงต้องรับผิดชอบชำระค่าสินไหมทดแทนส่วนที่ขาด** ถือได้ว่าความเสียหายที่โจทก์ต้องจ่ายเงินค่าสินไหมทดแทนเกินจำนวนราคารถยนต์พิพาทที่โจทก์ประมูลขายไปเป็นผลโดยตรงจากการกระทำของจำเลยทั้งสองแล้ว
 - ฎีกานี้ มีคนนำรถมาล้างที่ศูนย์บริการล้างทำความสะอาดรถยนต์ของจำเลยที่ 2 (นายจ้าง) ต่อมาพนักงานของจำเลยที่ 2 ได้ส่งมอบรถยนต์ให้แก่บุคคลอื่น จึงทำให้รถยนต์พิพาทสูญหาย ... ส่วนจำเลยที่ 1 เป็น เป็นเจ้าของ จำเลยที่ 1 เป็นเจ้าของ แฟรนไชส์ (อนุญาตให้จำเลยที่ 2 ใช้ชื่อเครื่องหมายการค้าหรือเครื่องหมายบริการ "โปลิ - เคม" เป็นชื่อทางการค้าของร้าน ให้ใช้แบบฟอร์มพนักงานและแบบฟอร์มเอกสาร และจำเลยที่ 2 ต้องใช้ระบบและรูปแบบการบริหารจัดการธุรกิจตามรูปแบบที่จำเลยที่ 1 กำหนด)

หมวดการคุ้มครองรถยนต์สูญหายไฟไหม้

ข้อ 3. การดูแลขนย้าย

เมื่อมีความเสียหายต่อรถยนต์ที่เกิดจากไฟไหม้ บริษัทจะจ่ายค่าดูแลรักษารถยนต์ และค่าขนย้ายรถยนต์ทั้งหมดนับแต่วันเกิดเหตุ จนกว่าการซ่อมแซม หรือการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนจะเสร็จสิ้นตามจำนวนที่จ่ายไปจริง แต่ไม่เกินร้อยละยี่สิบของค่าซ่อมแซม

ข้อ 4. การสละสิทธิ

ในกรณีที่มีความเสียหายหรือสูญหายต่อรถยนต์ เมื่อบุคคลอื่นเป็นผู้ใช้รถยนต์โดยได้รับความยินยอมจากผู้เอาประกันภัย บริษัทสละสิทธิในการไล่เบี้ยจากผู้ใช้นั้น เว้นแต่การใช้โดยบุคคลของสถานให้บริการเกี่ยวกับการซ่อมแซมรถ การทำความสะอาด การบำรุงรักษารถ หรือการติดตั้งอุปกรณ์เพิ่มเติม เมื่อรถยนต์ได้ส่งมอบให้เพื่อรับบริการนั้น

ข้อ 3. การดูแลขนย้าย

เมื่อมีความเสียหายต่อรถยนต์ที่เกิดจากไฟไหม้ บริษัทจะจ่ายค่าดูแลรักษารถยนต์ และค่าขนย้ายรถยนต์ทั้งหมดนับแต่วันเกิดเหตุ จนกว่าการซ่อมแซมหรือการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนจะเสร็จสิ้นตามจำนวนที่จ่ายไปจริง **แต่ไม่เกินร้อยละยี่สิบของค่าซ่อมแซม**

ข้อ 4. การสละสิทธิ

ในกรณีที่มีความเสียหายหรือสูญหายต่อรถยนต์ เมื่อบุคคลอื่นเป็นผู้ใช้รถยนต์โดยได้รับความยินยอมจากผู้เอาประกันภัย บริษัท สละสิทธิในการไล่เบี้ยจากผู้ใช้นั้น **เว้นแต่การใช้โดยบุคคลของสถานให้บริการเกี่ยวกับการซ่อมแซมรถ การทำความสะอาด การบำรุงรักษารถ หรือการติดตั้งอุปกรณ์เพิ่มเติม เมื่อรถยนต์ได้ส่งมอบให้เพื่อรับบริการนั้น**

หมวดการคุ้มครองรถยนต์สูญหายไฟไหม้

ข้อ 5. การยกเว้นรถยนต์สูญหาย ไฟไหม้ การประกันภัยนี้ไม่คุ้มครองความสูญหาย หรือไฟไหม้อันเกิดจาก

- 5.1 ความเสียหายหรือสูญหายอันเกิดจากการลักทรัพย์ หรือภัยออกทรัพย์ โดยคู่สมรส หรือบุคคลซึ่งอยู่กินกันฉันสามีภรรยาโดยไม่ได้จดทะเบียนสมรส หรือบุคคลที่เป็นหุ้นส่วนทางธุรกิจกับผู้เอาประกันภัย หรือผู้ค้าประกันตามสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ หรือบุคคลที่ได้รับมอบรถยนต์ หรือครอบครองรถยนต์ตามสัญญายืม สัญญาเช่า สัญญาเช่าซื้อ หรือสัญญาจำนำ หรือบุคคลที่จะกระทำสัญญาดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ไม่ว่าบุคคลดังกล่าวมีเจตนาแท้จริงจะทำสัญญาดังกล่าวหรือไม่ก็ตาม
- 5.2 การใช้รถยนต์นอกอาณาเขตที่คุ้มครอง

ข้อ 5. การยกเว้นรถยนต์สูญหาย ไฟไหม้ การประกันภัยนี้ ไม่คุ้มครอง ความสูญหาย หรือไฟไหม้อันเกิดจาก

5.1 ความเสียหายหรือสูญหายอันเกิดจากการ ลักทรัพย์ หรือภัยออกทรัพย์ โดยคู่สมรสหรือบุคคลซึ่งอยู่กินกันฉันสามีภรรยาโดยไม่ได้จดทะเบียนสมรส หรือบุคคลที่เป็นหุ้นส่วนทางธุรกิจกับผู้เอาประกันภัย หรือผู้ค้าประกันตามสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ หรือบุคคลที่ได้รับมอบรถยนต์หรือครอบครองรถยนต์ตามสัญญายืม สัญญาเช่า สัญญาเช่าซื้อ หรือสัญญาจำนำ หรือบุคคลที่จะกระทำสัญญาดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ไม่ว่าบุคคลดังกล่าวมีเจตนาแท้จริงจะทำสัญญาดังกล่าวหรือไม่ก็ตาม

5.2 การใช้รถยนต์นอกอาณาเขตที่คุ้มครอง

ข้อยกเว้น 5.1 ความเสียหาย/สูญหาย จากการลักทรัพย์หรือยักยอก

1. คู่สมรสหรือบุคคลซึ่งอยู่กินกันฉันสามีภรรยาโดยไม่ได้จดทะเบียนสมรส หรือ

2. บุคคลที่เป็นหุ้นส่วนทางธุรกิจกับผู้เอาประกันภัย หรือ

3. ผู้ค้าประกันตามสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ หรือ

4. บุคคลได้รับมอบรถยนต์หรือครอบครองรถยนต์ตามสัญญา ***

- ยืม (เพิ่มเข้ามาใหม่)
- สัญญาเช่า
- สัญญาเช่าซื้อ หรือ
- สัญญาจำหน่าย
- หรือบุคคลที่จะกระทำสัญญาดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ไม่ว่าบุคคลดังกล่าวมีเจตนาแท้จริงจะทำสัญญาดังกล่าวหรือไม่ก็ตาม

ข้อยกเว้น
บริษัทประกันเป็นผู้ยกอ้าง ต้อง
พิสูจน์ !!!

ข้อยกเว้น 5.1 ความเสียหาย/สูญหาย จากการลักทรัพย์หรือยักยอก

กรณีสัญญาขี้ม (เดิมก่อนมีการแก้ไขเงื่อนไขกรรมธรรม)

คำพิพากษาศาลฎีกาที่ 4564/2557

รถยนต์ที่เช่าซื้อถูกยักยอกโดย ก. ซึ่งเป็นผู้ขอยืมรถยนต์จากจำเลยที่ 1 (ผู้เช่าซื้อ) ผู้เอาประกันภัยไปใช้ ทั้งไม่ได้ความว่า ก. เป็นบุคคลที่ได้รับมอบหมายหรือครอบครองรถยนต์ตามสัญญาเช่า สัญญาเช่าซื้อหรือสัญญาจำนำ หรือโดยบุคคลที่จะกระทำสัญญาดังกล่าว จึงไม่เข้าข้อยกเว้นที่จำเลยร่วม ผู้รับประกันภัย จะปฏิเสธความรับผิดชอบได้ตาม
กรรมธรรม์ประกันภัยได้

****ดังนั้น การแก้ไขเงื่อนไข กรรมธรรม์ ตามคำสั่งที่ 66/2566 จึงปิดช่องนี้แล้ว****

ข้อ 5 การยกเว้นรถยนต์สูญหาย ไฟไหม้ การประกันภัยนี้ไม่คุ้มครองความสูญหาย หรือไฟไหม้อันเกิดจาก

คู่มือตีความกรมธรรม์ประกันภัย 5.1

เนื่องจากการลักทรัพย์ หรือยักยอกโดย คู่สมรส หรือบุคคลซึ่งอยู่กินกันฉันท์สามีภรรยาโดยไม่ได้จดทะเบียนสมรสของผู้เอาประกันภัย หรือบุคคลที่เป็นหุ้นส่วนทางธุรกิจกับผู้เอาประกันภัยหรือบุคคลที่ชำระราคาค่าซื้อหรือเช่าซื้อรถยนต์ หรือผู้ค้าประกันตามสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมาย หรือครอบครองตาม สัญญาเช่า สัญญาเช่าซื้อ หรือสัญญาจำนำ หรือโดยบุคคลที่จะกระทำสัญญาดังกล่าว ทั้งนี้ ไม่ว่าบุคคลนั้นมีเจตนาแท้จริงจะกระทำสัญญาดังกล่าวหรือไม่ก็ตาม เนื่องจากสามารถกระทำได้ง่าย ความเสี่ยงสูง กรมธรรม์ประกันภัยจึงไม่อาจให้ความคุ้มครองได้ตาม 5.1 นี้

ในกรณีของบุคคลที่ได้รับมอบหมาย หรือครอบครองตามสัญญาเช่า สัญญาเช่าซื้อ หรือสัญญาจำนำ หรือโดยบุคคลที่จะกระทำสัญญาดังกล่าวนั้น แม้บุคคลที่ตกลงจะทำสัญญาหรือทำสัญญาดังกล่าว กับผู้เอาประกันภัยนั้นจะมีเจตนาแท้จริงที่จะทำสัญญาดังกล่าวหรือไม่ก็ตาม ก็ถือว่าเป็นการทำสัญญาเช่าซื้อยกเว้น 5.1 นี้ (ถือตามแนวคำพิพากษาศาลฎีกาที่ 2861/2560)

หลักการตีความข้อยกเว้น

คำพิพากษาศาลฎีกาที่ 6686/2559

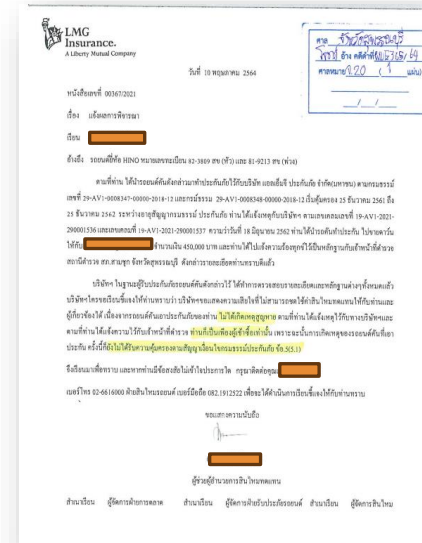
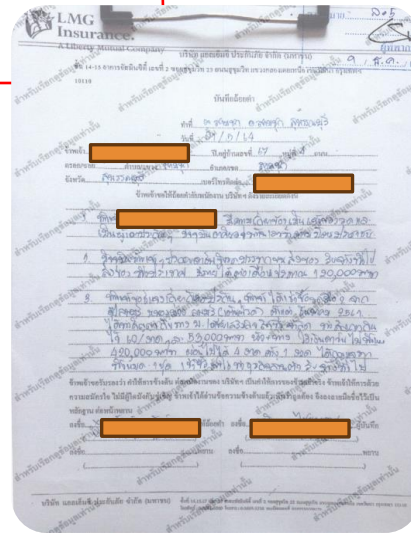
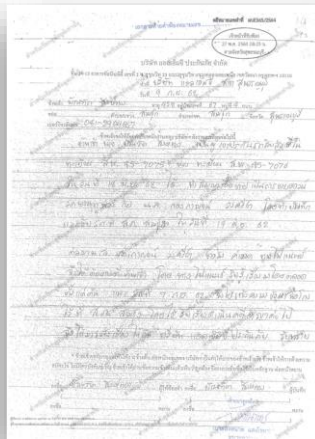
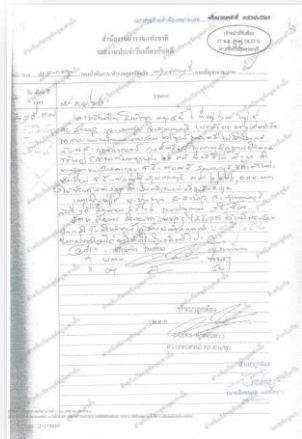
ผู้รับประกันภัยเป็นผู้กำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ ไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย ดังนั้น เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ผู้เอาประกันภัย **เงื่อนไขที่ยกเว้นความรับผิดชอบของผู้รับประกันภัยจึงต้องตีความโดยเคร่งครัด ถ้ามีข้อสงสัยต้องตีความให้เป็นประโยชน์แก่ผู้เอาประกันภัย** ซึ่งตามเงื่อนไขความคุ้มครองกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ระบุว่า ผู้รับประกันภัยจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนเมื่อรถยนต์สูญหาย โดยในกรณีรถยนต์สูญหายอันเกิดจากการลักทรัพย์ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ และยกยอกทรัพย์ ผู้รับประกันภัยจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนเต็มจำนวนเงินเอาประกันภัย **และมีข้อยกเว้นความรับผิดชอบว่าการประกันภัยนี้ไม่คุ้มครองความสูญหายอันเกิดจากการลักทรัพย์ หรือยกยอกทรัพย์ โดยบุคคลที่ได้รับมอบหมายหรือครอบครองรถยนต์ตามสัญญาเช่า สัญญาเช่าซื้อ หรือสัญญาจำนำ หรือโดยบุคคลที่จะกระทำสัญญาดังกล่าวข้างต้น** เงื่อนไขที่ยกเว้นความรับผิดชอบของผู้รับประกันภัยนี้**จึงต้องตีความโดยเคร่งครัดว่าหมายถึงความสูญหายอันเกิดจากการลักทรัพย์ หรือยกยอกทรัพย์ ที่กระทำโดยบุคคลซึ่งได้รับมอบหมายหรือครอบครองตามสัญญาเช่า สัญญาเช่าซื้อ หรือสัญญาจำนำ เท่านั้น** เนื่องจากการลักทรัพย์ หรือยกยอกทรัพย์โดยบุคคลดังกล่าวสามารถกระทำได้ง่ายจึงมีความเสี่ยงสูง กรมธรรม์จึงไม่อาจให้ความคุ้มครองได้

เมื่อข้อเท็จจริงปรากฏว่ารถยนต์ที่เช่าซื้อสูญหายเพราะถูก ว. **ยกยอก**ไป ซึ่ง ว. เป็นผู้รับมอบรถยนต์ที่เช่าซื้อจากจำเลยที่ 2 ผู้มีอำนาจกระทำการแทนจำเลยที่ 1 (นิติบุคคล) **เพื่อนำไปขาย** กรณีจึง**ไม่เข้าข้อยกเว้น** ความรับผิดชอบตามเงื่อนไขความคุ้มครองกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ดังกล่าว จำเลยร่วมซึ่งเป็นผู้รับประกันภัยจึงไม่พ้นจากความรับผิดชอบตามกรมธรรม์ประกันภัย

การแจ้งเรื่องเมื่อรถยนต์สูญหาย / ไฟไหม้



สอบบันทึกเหตุการณ์จากพยาน



ข้อปฏิเสธตัวของประกัน (หมวดรถหาย)

❖ ข้อต่อสู้ตามกฎหมาย

รถยนต์สูญหายเกิดจาก ความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ ปพพ. 879 แต่ถ้าเกิดเพราะบุคคลอื่นแม้จะเป็นลูกจ้าง/บุตร/คนในครอบครัว ก็ไม่เข้าข้อยกเว้นที่ผู้รับประกันไม่ต้องรับผิดชอบ (ตีความอย่างเคร่งครัด)

ฎ.13071/2558 ติดเครื่องรถยนต์ไว้+ไม่ล็อคประตู แล้วเดินไปสูบบุรีนานประมาณ 20 น. โดยไม่เห็นจุดจอดรถ ถือว่าประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง

ฎ.260/2532 ดึงกุญแจออก แต่ไม่ได้ล็อคประตู ไปซื้อกล้วยเตี๋ยห่างจากรถ 30 เมตร ประมาณ 10 น. มีคนอยู่ในบริเวณนั้น ไม่ถือเป็นประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง

❖ ข้อต่อสู้ตามเงื่อนไขกรมธรรม์ (ข้อสัญญา)

- (1.) รถไม่ได้หาย (ฎ.2658/2544 แม้รู้ว่าเมียไม่จอด มาลักเอาไปจำหน่ายไว้ที่ไหน แต่เอากลับคืนไม่ได้ ถือว่าหาย)
- (2.) ไม่คุ้มครองเพราะถูกฉ้อโกง + ต้องยกเป็นข้อต่อสู้ไว้ในคำให้การ (หากศาลยกฟ้องต้องอุทธรณ์/แก้อุทธรณ์ไว้ด้วย)
- (3.) กรณีระหว่างเช่าซื้อ ขายดาวน์/ส.ซื้อขาย = ผอป ไม่สุจริต + ขายดาวน์โดยไม่ได้รับความยินยอมจากผู้ให้เช่าซื้อ + ถือว่าผู้เช่าซื้อยกยอกทรัพย์ จึงเข้าข้อยกเว้น ข้อ 5.1
- (4.) เมื่อได้รับเงินจากการขายดาวน์/ขาย ต้องนำมาหักจากวงเงินที่ระบุไว้ในหน้าตารางกรมธรรม์ (เงื่อนไข กธ.ข้อ 2.1 ต้องจ่ายเต็มจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ระบุไว้ในตาราง + ฎ.8111/2559, ฎ.381/2524 การจ่ายค่าสินไหมทดแทนต้องจ่ายเต็ม กธ. เพราะเบี้ยประกันคำนวณจากยอดดังกล่าว โดยไม่ต้องพิจารณาว่ายอดคงเหลือตามสัญญาเช่าซื้อคงเหลือเท่าไร)
- (5.) เข้าข้อยกเว้นข้อ 5.1 / 5.2 + ต้องยกขึ้นอ้างในคำให้การ
- (6.) ขณะรถหายนำรถไปใช้ผิดประเภทที่ระบุใน กธ. เช่น ระบุว่าใช้ส่วนบุคคล แต่กลับเอาไปให้เช่าหรือเชิงพาณิชย์ (ฎ.5239/2562, 14426/2558 วินิจฉัย ไม่เป็นเหตุยกเว้นความรับผิดชอบตาม กธ.)
- (7.) ไม่ต้องรับผิด เพราะแจ้งเหตุล่าช้า (ฎ.4564/2557 วินิจฉัย ไม่เป็นเหตุยกเว้นความรับผิดชอบตาม กธ.)

ประเด็นพิจารณา (1)

1. ขอยืมรถที่มีประกันจากเพื่อน แล้วเอาไปจำหน่ายกับบุคคลภายนอก = ยักยอก (ฎ.8644/2561) + ประกันไม่จ่ายเข้าช้อยกเว้น 5.1

2. หลอกขอเช่ารถจากผู้ให้บริการเช่า แล้วนำไปแยกชิ้นส่วนขาย / ขายข้ามประเทศ

◦ แนว 1: ฎ.13043/2557 ตัดสินไม่มีเจตนาเช่าจริง ถือไม่มีการเช่า เป็นข้อโก่ง = ให้ประกันจ่าย (ฎ.13383 - 13386/2557, ฎ.3462/2537 ทำนองเดียวกัน)

◦ แนวที่ 2: ฎ. 5344/2540 ตัดสินไม่มีเจตนาเช่าจริง ถือไม่มีการเช่า เป็นลักทรัพย์ใช้กลอุบาย = ให้ประกันจ่าย (ฎ.5239/2562 ทำนองเดียวกัน)

“ท. และ ข. ไม่มีเจตนาเช่ารถยนต์ดังกล่าว เหตุที่ทำสัญญาเช่าทรัพย์ก็เพื่อเป็นกลอุบายลักรถยนต์ไปขายที่ประเทศพม่า (จึงถือว่าไม่มีการเช่ารถยนต์) ดังนั้น การที่ ท. และ ข. ลักรถยนต์โดยใช้กลอุบายทำสัญญาเช่าเช่นนี้ จึงไม่เข้าช้อยกเว้นที่จำเลยไม่ต้องรับผิดชอบตามสัญญาประกันภัย จำเลย (บ.ประกัน) จึงต้องรับผิดชอบต่อโจทก์”

3. ตกลงชื่อขายดาวน์ (จะไปเปลี่ยนสัญญาภายหลัง/ชำระในนามผู้เช่าชื่อเดิม) แต่ผู้ซื้อดาวน์ เมื่อได้รับรถแล้วกลับไปแยกชิ้นส่วนขาย / ขายข้ามประเทศ (สิทธิตาม ส.เช่าชื่อเป็นทรัพย์สิน ขายได้ เรียกว่า “การโอนสิทธิตามสัญญาเช่าชื่อ” ผู้ซื้อดาวน์อยู่ในฐานะผู้ครอบครองแทนผู้ขายดาวน์ การกระทำของผู้ซื้อดาวน์ อาจเป็น “ข้อโก่ง” หรือ “ยักยอก” แล้วแต่ข้อเท็จจริง ... ข้อชวนคิด!!! ผู้ซื้อดาวน์อยู่ในฐานะผู้เช่าชื่อหรือจะทำเช่าชื่อตามเงื่อนไขกรมธรรม์หรือไม่ (เป็นช้อยกเว้นไม่ต้องจ่ายสินไหม)

4. ผู้เช่าชื่อขายดาวน์ หรือโอนสิทธิตามสัญญาเช่าชื่อ แม้ไม่ได้รับความยินยอมจาก บ.ไฟแนนซ์ ก็ไม่มีความผิดฐานยักยอก

5. รถคันที่ผู้เช่าชื่อเอาประกันภัยไว้ สูญหายไประหว่างที่ไฟแนนซ์ยึดคืนมาแล้ว บ.ผู้รับประกันยังจะต้องรับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทน เพราะเมื่อไม่มีกฎหมายบัญญัติหรือข้อกำหนดในสัญญาระบุให้สัญญาประกันภัยสิ้นสุดลง จึงมีผลใช้บังคับอยู่ (ฎ.1752/2543)

6. รถสูญหาย ผู้ให้เช่าชื่อฟ้องผู้เช่าชื่อ ผู้เช่าชื่อหมายเรียก บ.ผู้รับประกันเข้ามารับผิดชอบและ ศ.ตัดสินให้รับผิดชอบต่อผู้ให้เช่าชื่อได้โดยตรง

ประเด็นพิจารณา (2)

6. เมื่อรถยนต์ที่เช่าซื้อสูญหาย สัญญาเช่าซื้อย่อมระงับไปนับแต่วันที่รถยนต์สูญหายตาม ป.พ.พ. มาตรา 567 จึงไม่ต้องส่งมอบรถยนต์คันที่เช่าซื้อคืนแก่โจทก์ แต่เมื่อปรากฏข้อตกลงตามสัญญาเช่าซื้อว่าในกรณีที่รถยนต์นั้นสูญหาย ผู้เช่าจะยอมชดใช้ค่ารถยนต์เป็นเงินจำนวนเท่ากับค่าเช่าซื้อส่วนที่เหลือที่ผู้เช่าจะต้องชำระทั้งหมดตามสัญญาเช่าซื้อทันที ถือว่าจำเลยที่ 1 ได้ตกลงจะชำระค่าเสียหายให้แก่โจทก์กรณีนี้ไว้ด้วย อันเป็นการกำหนดความรับผิดในการที่จำเลยที่ 1 ไม่ชำระหนี้ล่วงหน้า**มีลักษณะเป็นเบี้ยปรับ** ซึ่งหากสูงเกินส่วนศาลชอบที่จะลดลงเป็นจำนวนพอสมควรได้ตาม ป.พ.พ. มาตรา 383 วรรคแรก **ส่วนค่าขาดประโยชน์นั้น** เมื่อรถยนต์ที่เช่าซื้อสูญหายไปเป็นเหตุให้สัญญาเช่าซื้อเลิกกันแล้ว จำเลยที่ 1 จึงไม่ต้องรับผิดต่อโจทก์ (ฎ.5819/2550)

หรือ หากในสัญญาเช่าซื้อมีข้อสัญญาว่า “ ในกรณีที่รถสูญหาย เสียหายหรือถูกทำลาย จนไม่สามารถซ่อมแซมได้ดังเดิม ให้ถือว่าสัญญาสิ้นสุดลง โดยหากไม่เป็นความผิดของผู้เช่าซื้อ ผู้เช่าซื้อต้องรับผิดชอบค่าเสียหาย หรือเบี้ยปรับ หรือค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการทวงถาม การติดตามรถ ค่าทนายความหรือค่าอื่นใดเพียงเท่าที่เจ้าของได้ใช้จ่ายไปจริงตามความจำเป็นและมีเหตุอันสมควร ข้อตกลงดังกล่าวไม่ขัดต่อความสงบเรียบร้อยหรือศีลธรรมอันดีของประชาชน ใช้บังคับได้ ถือเป็นกรณีคู่สัญญาตกลงกันไว้ล่วงหน้าเมื่อเลิกสัญญา โดยคู่สัญญาไม่ต้องกลับไปคืนสู่ฐานะที่เป็นอยู่เดิม ฎ.4646/2558”

กรณีศึกษาที่ 1 : LEXUS NX300H



| รหัส | ชื่อรถยนต์ | เลขตัวถังหรือเครื่องยนต์ | สีรถ | ปีรุ่น | แบบตัวถัง | ที่นั่ง/ซี.ซี./น้ำหนัก รวม | |
|--|--------------|---|------|--|------------|----------------------------|--|
| 110 | LEXUS NX300H | | | 2015 | รถยนต์นั่ง | 7 ที่นั่ง/2,494 cc / | |
| ความรับผิดชอบบุคคลภายนอก 1) ความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัย 500,000.00 บาท/คน 10,000,000.00 บาท/ครั้ง 2) ความเสียหายต่อทรัพย์สิน 1,000,000.00 บาท/ครั้ง 2.1) ความเสียหายส่วนแรก บาท/ครั้ง | | รถยนต์เสียหาย สูญหาย ไฟไหม้ 1) ความเสียหายต่อรถยนต์ 2,100,000.00 บาท/ครั้ง 1.1) ความเสียหายส่วนแรก บาท/ครั้ง 2) รถยนต์สูญหาย/ไฟไหม้ 2,100,000.00 บาท | | ความคุ้มครองความเสียหายนอกเบี้ย 1) อุบัติเหตุส่วนบุคคล 1.1) เสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สูญเสียภาพถาวร ก) ผู้ขับขี่ 1 คน 100,000.00 บาท ข) ผู้โดยสาร 6 คน 100,000.00 บาท/คน 1.2) สูญเสียภาพชั่วคราว ก) ผู้ขับขี่ 1 คน บาท/สัปดาห์ ข) ผู้โดยสาร คน บาท/คน/สัปดาห์ 2) ค่ารักษาพยาบาล 100,000.00 บาท/คน 3) ค่าปลงศพผู้ขับขี่ 200,000.00 บาท/ครั้ง | | | |

ข้อเท็จจริง โดยย่อ

ผู้เอาประกันต้องการขายรถยนต์เก๋ง ยี่ห้อ เล็กซ์ แต่เนื่องจากบริเวณด้านหลังรถมีรอยขีดข่วนเล็กน้อย นายXX ซึ่งเป็นเพื่อนกับลูกชาย จึงอาสาจะช่วยนำรถไปเก็บสีหรือทำสีให้เผื่อจะได้ดูดีขึ้นขายง่ายและได้ราคาสูงขึ้น โดยนายXX ได้นำรถไลต์มาเอารถไปเมื่อประมาณ 5 พฤศจิกายน 2564 ที่บ้านของผู้เอาประกันฯ บ้านเลขที่ .. แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร จากนาย YY ซึ่งเป็นน้องชายของผู้เอาประกันฯ แต่ต่อมาภายหลังนายXX ได้มีปัญหาทะเลาะกันกับลูกชายของผู้เอาประกันฯ

ผู้เอาประกันฯ ให้นำรถมาคืนหลายครั้ง และเมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2565 ได้ส่งจดหมายไปยังภูมิลำเนาของนายXX เพื่อแจ้งให้นำรถมาคืน แต่ก็ไม่ยอมนำรถมาคืน แต่กลับอ้างว่าจะเอารถยนต์ของผู้เอาประกันฯ เพื่อตีใช้หนี้ที่มีปัญหากันกับลูกชายของผู้เอาประกันฯ จากนั้น เมื่อผู้เอาประกันฯ เห็นว่านายXX ไม่ยอมคืนรถ วันที่ 10 มีนาคม 2565 จึงเข้าแจ้งความเพื่อดำเนินคดีกับนาย XX ต่อสถานีตำรวจนครบาลคลองตัน

เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2566 จึงแจ้งขอให้บริษัท LM ประกันฯ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้รับประกันฯ ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันฯ

วันที่ 8 มิถุนายน 2566

เรื่อง การพิจารณาจ่ายสินไหมทดแทนประกันสูญหาย

เรียน [REDACTED]

ทางฝ่ายสินไหมทดแทน ขอแจ้งให้ท่านทราบเกี่ยวกับการจ่ายสินไหมทดแทนให้กับ
รถที่คู่คุณสุธาวัฒน์ ซาดือ วิยะพงษ์ เป็นผู้รับผลประกันภัย คามรายละเอียดดังนี้

อุบัติเหตุเลข [REDACTED] กรมธรรม์เลขที่ [REDACTED] 0-12

ผู้เอาประกันภัยชื่อคุณสุธาวัฒน์ ซาดือ วิยะพงษ์ รถประกันภัยชื่อ LEXUS NX300H ทะเบียน [REDACTED]
ได้เกิดเหตุวันที่ 05/11/2564 เป็นเหตุให้รถประกันสูญหาย บริษัทฯ ได้พิจารณาจ่ายค่าสินไหมทดแทนนี้
สินไหมประกันเป็นจำนวนเงิน 2,100,000.-บาท (สองล้านบาทหนึ่งแสนบาทถ้วน)

จึงเวียนมาเพื่อ โปรดทราบ และดำเนินการจัดเตรียมเอกสารเพื่อนำมาประกอบการตั้งเบิก
ค่าสินไหม หากท่านมีข้อสงสัย หรือต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาติดต่อได้ [REDACTED]
โทรศัพท์ 02-661-6000 ต่อ 1359

กรณีศึกษาที่ 2 : ขายดาว์นรถพ่วง

คันที่ 1



| ลำดับ No. | รหัส Code | ชื่อรถรุ่น Make/Model | เลขทะเบียน License No. | เลขตัวถัง Chassis No. | ปี รุ่น Model Yr | แบบตัวถัง Body Type | จำนวนที่นั่ง/ขนาดน้ำหนัก No. of seats/Displacement/GW |
|--|--------------|---------------------------|------------------------|---|------------------|---------------------|---|
| | | ISUZU WHEELS TRUCK | | | 473 | 2012 | รถบรรทุก 3ที่นั่ง 30,000กก. |
| จำนวนเงินเอาประกัน: กรมธรรม์ประกันภัยให้การคุ้มครองเฉพาะข้อตกลงคุ้มครองที่มีจำนวนเงินเอาประกันระบุไว้เท่านั้น Limit of Liability: This Policy affords coverages only with respect to those agreements for which a limit of Liability is shown | | | | | | | |
| ความคุ้มครองที่คุ้มครอง | | รถชนเสียหาย สูญหาย ไฟไหม้ | | ความคุ้มครองนอกกรมธรรม์ | | | |
| หรือความเสียหายหรือความเสียหาย | | Own Damage | | Additional Coverage per Endorsement | | | |
| 1) ความเสียหายต่อรถยนต์ | 2,100,000.00 | ไม่รวม พ.ร.บ. | | 1) อุบัติเหตุส่วนบุคคล | | | |
| 1.1 ความเสียหายส่วนแรก | | ไม่รวม พ.ร.บ. | | 1.1 เสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ พิการถาวรสิ้นเชิง | | | |
| 2) รถชนเสียหาย ไฟไหม้ | 2,100,000.00 | ไม่รวม พ.ร.บ. | | ก) ผู้ขับขี่ 1 คน 100,000.00 บาท | | | |
| 2.1 ความเสียหายส่วนแรก | | ไม่รวม พ.ร.บ. | | ข) ผู้โดยสาร 2 คน 100,000.00 บาท | | | |
| ไม่รวม พ.ร.บ. | | ไม่รวม พ.ร.บ. | | 1.2 พิการชั่วคราว | | | |
| ไม่รวม พ.ร.บ. | | ไม่รวม พ.ร.บ. | | ก) ผู้ขับขี่ 1 คน 100,000.00 บาท/สัปดาห์ | | | |
| ไม่รวม พ.ร.บ. | | ไม่รวม พ.ร.บ. | | ข) ผู้โดยสาร 2 คน 100,000.00 บาท/สัปดาห์ | | | |
| ไม่รวม พ.ร.บ. | | ไม่รวม พ.ร.บ. | | 2) ค่ารักษาพยาบาล 100,000.00 บาท/คน | | | |
| ไม่รวม พ.ร.บ. | | ไม่รวม พ.ร.บ. | | 3) การประกันตัวผู้ขับขี่ 300,000.00 บาท/ครั้ง | | | |

คันที่ 2 และ 3 (หัว+นาง)



| ลำดับ No. | รหัส Code | ชื่อรถรุ่น Make/Model | เลขทะเบียน License No. | เลขตัวถัง Chassis No. | ปี รุ่น Model Yr | แบบตัวถัง Body Type | จำนวนที่นั่ง/ขนาดน้ำหนัก No. of seats/Displacement/GW |
|--|--------------|---------------------------|------------------------|---|------------------|---------------------|---|
| 001 | 220 | ISUZU TRUCK | | | 640 | 2011 | รถบรรทุก 25,000กก. |
| จำนวนเงินเอาประกัน: กรมธรรม์ประกันภัยให้การคุ้มครองเฉพาะข้อตกลงคุ้มครองที่มีจำนวนเงินเอาประกันระบุไว้เท่านั้น Limit of Liability: This Policy affords coverages only with respect to those agreements for which a limit of Liability is shown | | | | | | | |
| ความคุ้มครองที่คุ้มครอง | | รถชนเสียหาย สูญหาย ไฟไหม้ | | ความคุ้มครองนอกกรมธรรม์ | | | |
| หรือความเสียหายหรือความเสียหาย | | Own Damage | | Additional Coverage per Endorsement | | | |
| 1) ความเสียหายต่อรถยนต์ | 2,100,000.00 | ไม่รวม พ.ร.บ. | | 1) อุบัติเหตุส่วนบุคคล | | | |
| 1.1 ความเสียหายส่วนแรก | | ไม่รวม พ.ร.บ. | | 1.1 เสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ พิการถาวรสิ้นเชิง | | | |
| 2) รถชนเสียหาย ไฟไหม้ | 2,100,000.00 | ไม่รวม พ.ร.บ. | | ก) ผู้ขับขี่ 1 คน 100,000.00 บาท | | | |
| 2.1 ความเสียหายส่วนแรก | | ไม่รวม พ.ร.บ. | | ข) ผู้โดยสาร 2 คน 100,000.00 บาท | | | |
| ไม่รวม พ.ร.บ. | | ไม่รวม พ.ร.บ. | | 1.2 พิการชั่วคราว | | | |
| ไม่รวม พ.ร.บ. | | ไม่รวม พ.ร.บ. | | ก) ผู้ขับขี่ 1 คน 100,000.00 บาท/สัปดาห์ | | | |
| ไม่รวม พ.ร.บ. | | ไม่รวม พ.ร.บ. | | ข) ผู้โดยสาร 2 คน 100,000.00 บาท/สัปดาห์ | | | |
| ไม่รวม พ.ร.บ. | | ไม่รวม พ.ร.บ. | | 2) ค่ารักษาพยาบาล 100,000.00 บาท/คน | | | |
| ไม่รวม พ.ร.บ. | | ไม่รวม พ.ร.บ. | | 3) การประกันตัวผู้ขับขี่ 300,000.00 บาท/ครั้ง | | | |

| ลำดับ No. | รหัส Code | ชื่อรถรุ่น Make/Model | เลขทะเบียน License No. | เลขตัวถัง Chassis No. | ปี รุ่น Model Yr | แบบตัวถัง Body Type | จำนวนที่นั่ง/ขนาดน้ำหนัก No. of seats/Displacement/GW |
|--|------------|---------------------------|------------------------|---|------------------|---------------------|---|
| 001 | 520 | TRAILER TRAILER | | | 2011 | รถพ่วง 40,000กก. | |
| จำนวนเงินเอาประกัน: กรมธรรม์ประกันภัยให้การคุ้มครองเฉพาะข้อตกลงคุ้มครองที่มีจำนวนเงินเอาประกันระบุไว้เท่านั้น Limit of Liability: This Policy affords coverages only with respect to those agreements for which a limit of Liability is shown | | | | | | | |
| ความคุ้มครองที่คุ้มครอง | | รถชนเสียหาย สูญหาย ไฟไหม้ | | ความคุ้มครองนอกกรมธรรม์ | | | |
| หรือความเสียหายหรือความเสียหาย | | Own Damage | | Additional Coverage per Endorsement | | | |
| 1) ความเสียหายต่อรถยนต์ | 300,000.00 | ไม่รวม พ.ร.บ. | | 1) อุบัติเหตุส่วนบุคคล | | | |
| 1.1 ความเสียหายส่วนแรก | | ไม่รวม พ.ร.บ. | | 1.1 เสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ พิการถาวรสิ้นเชิง | | | |
| 2) รถชนเสียหาย ไฟไหม้ | 300,000.00 | ไม่รวม พ.ร.บ. | | ก) ผู้ขับขี่ 1 คน 100,000.00 บาท | | | |
| 2.1 ความเสียหายส่วนแรก | | ไม่รวม พ.ร.บ. | | ข) ผู้โดยสาร 2 คน 100,000.00 บาท | | | |
| ไม่รวม พ.ร.บ. | | ไม่รวม พ.ร.บ. | | 1.2 พิการชั่วคราว | | | |
| ไม่รวม พ.ร.บ. | | ไม่รวม พ.ร.บ. | | ก) ผู้ขับขี่ 1 คน 100,000.00 บาท/สัปดาห์ | | | |
| ไม่รวม พ.ร.บ. | | ไม่รวม พ.ร.บ. | | ข) ผู้โดยสาร 2 คน 100,000.00 บาท/สัปดาห์ | | | |
| ไม่รวม พ.ร.บ. | | ไม่รวม พ.ร.บ. | | 2) ค่ารักษาพยาบาล 100,000.00 บาท/คน | | | |
| ไม่รวม พ.ร.บ. | | ไม่รวม พ.ร.บ. | | 3) การประกันตัวผู้ขับขี่ 300,000.00 บาท/ครั้ง | | | |

ข้อเท็จจริง โดยย่อ

นาย จ.เช่าซื้อรถทั้ง 3 คัน (2 ฟอง) มาจากบริษัท A และเอาประกันภัย ป.1.ไว้กับ บ. LM และมี 1 (หัว) เอาประกันชีวิตไว้กับ บ.FW ต่อมาผ่อนไม่ไหว เมื่อเมื่อวันที่ 20 พ.ย 62 มีนาง K ทำที่ขอซื้อดาวน์รถคันที่ 1 (หัว) โดยขอผ่อนในนามผู้เช่าซื้อ/ผู้เอาประกันต่อประมาณ 6 เดือน แล้วจะไปเปลี่ยนสัญญาเช่าซื้อ ในวันตกลงโอนจ่ายค่างวด 1 งวด ...และวันที่ 20 ธ.ค.2562 ได้ขอซื้อดาวน์เพิ่มอีก 1 ฟอง (2 คัน หัว+หาง) โดยขอผ่อนในนามผู้เช่าซื้อ/ผู้เอาประกันต่อประมาณ 6 เดือน แล้วจะไปเปลี่ยนสัญญาเช่าซื้อ ในราคา 400,000 บ. โดยทำ “สัญญาซื้อขายแบบมีเงื่อนไข” ไว้ระหว่างกันไว้ว่า “รถอยู่ระหว่างเช่าซื้อ โดยผู้ขายจะโอนต่อไปยังผู้ซื้อจนกว่าจะได้มีการชำระค่าเช่าซื้อครบถ้วน”

ต่อมาวันที่ 27 ธ.ค. 62 ผู้เอาประกัน ถึงแก่ควายตาย (อุบัติเหตุ) หลังรับรถไปก็ไม่ชำระค่างวดต่อ เมื่อวันที่ 3 ม.ค.63 มีคนนำไปโพสขายในกลุ่มเฟซบุ๊ก วันที่ 30 ม.ค.63 จึงเดินทางไปตรวจที่บ้านของผู้ซื้อดาวน์ แต่ไม่พบรถและญาติบอกไม่มีอาชีพเกี่ยวกับรถบรรทุกและทราบจากญาติว่าถูกดำเนินคดีเกี่ยวกับการซื้อขายรถบรรทุกอีกหลายคดี (จากนั้นตรวจสอบพบมีหมายจับข้อหาฉ้อโกง+ยักยอก รวมประมาณ 12 หมาย)

จานั้นแจ้งให้บริษัท A ผู้ให้เช่าซื้อทราบ และบริษัท A ส่งพนักงานตามหากก็ไม่พบรถ ...เมื่อแน่ชัดว่ารถหาย เมื่อวันที่ 5 มี.ค.63 จึงแจ้งให้บริษัท LM จ่ายค่าสินไหมแต่ถูกปฏิเสธ และเมื่อวันที่ 11 มี.ค.63 แจ้งความดำเนินคดี

***หมายเหตุ : รถคันที่ 2 (หัว) มีประกันชีวิต บ.FW จึงเข้ามาปิดหนี้สัญญาเช่าซื้อให้

คำฟ้อง VS คำให้การ

คำฟ้อง

- (1.) เมื่อวันที่.. นาง K ด้วยเจตนาจะลักเอารถยนต์บรรทุกไปจากนาย k ได้ใช้กลอุบายทำที่ขอนำรถยนต์บรรทุก ยี่ห้อ..ไปผ่อนชำระค่าเช่าซื้อต่อ ในนามของนาย K ผู้เช่าซื้อ แล้วไม่ผ่อนชำระ ติดต่อกันไม่ได้
- (2) ขอให้ชำระค่าสินไหมทดแทนรถสูญหาย 3 คัน. รวม 4,500,000 บ + ดอกร้อยละ 15 นับแต่วันที่ 6 มี.ค.63 ฎ.6282/2559)
- (3.) พิจารณาข้า ถือเป็นประวิง + ขอค่าเสียหายเชิงลงโทษ 2 เท่า ตาม พรบ.วิ ผู้บริโภค ม.42
- (4.) คำขอ : ให้ชำระเงินแก่โจทก์ 4,895,753.42 โดยให้ชำระแก่ บ. A ผู้รับประโยชน์/ผู้ให้เช่าซื้อ เฉพาะรถคันที่ 1 (หัว) และ 3 (หาง) ส่วนที่เหลือชำระแก่โจทก์ พร้อมดอกเบี้ย 15 % และให้ พพช.เชิงลงโทษ

คำให้การ

- (1) ยอมรับว่ารับประกันรถทั้ง 3 คัน วงเงิน 2,100,000 2,100,000 และ 300,000 จริง
- (2) เงื่อนไข กค. มีว่า ข้อ 1....
- (3) นาย จ.ทำสัญญาซื้อขายรถยนต์ทั้ง 3 คัน บ. A (ผู้ให้เช่าซื้อ) ไม่ได้รับทราบด้วย
- (4) จำเลยไม่ต้องรับผิด เพราะรถยังไม่ได้สูญหาย ยังอยู่กับนาง K และเป็นการผิดสัญญาทางแพ่งกันเท่านั้น
- (5) โจทก์แจ้งเหตุกับจำเลยและแจ้งความกับตำรวจล่าช้า
- (6) และเข้าเงื่อนไขข้อยกเว้นข้อ 5 ที่ว่า

ศ.กำหนดประเด็นข้อพิพาทว่า :

จำเลยต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่โจทก์หรือโจทก์ร่วมซึ่งเป็นผู้รับประโยชน์หรือไม่เพียงใด

ระหว่างพิจารณา & สืบพยาน

- ❖ โจทก์ขอให้ศาลหมายเรียก บ.А (ผู้ให้เช่าซื้อ) เข้ามาเป็นโจทก์ร่วม (ศ.อนุญาต) แต่โจทก์ร่วมไม่เคยมาศาล
- ❖ ขอหมายเรียกยกอดหนี้ตาม ส.เช่าซื้อ คัดที่ 1 และ 3 จาก บ.А (โจทก์ร่วม) แต่ไม่ยอมส่ง
- ❖ ชั้นสืบพยาน : หมายเรียกนาย บ.ซึ่งถูกหลอกซื้อดาว์นจากนาง K เช่นกัน และหมายเรียกตำรวจที่พาไปสืบหารถที่บ้านนาง K มาเป็นพยาน

คำพิพากษาศาลชั้นต้น (1)

(1.) ศ.เห็นว่า นาง K มีการทำสัญญา ใช้เอกสารหลักฐานจริงของตนเอง และมีการจ่ายเงินครบถ้วนตามสัญญา ...จึงไม่พอฟังว่ามีเจตนาทุจริตลักทรัพย์แต่แรก มิฉะนั้น คงไม่ยอมทำสัญญา ใช้เอกสารแท้จริงที่สามารถยืนยันตัวตนได้ชัดเจน แต่อย่างไรก็ตามเมื่อนาง k ได้รับรถแล้วก็ไม่ยอมผ่อนชำระค่าวงวด มีการทวงถามก็เพียงแต่ป้ายเบี่ยงเท่านั้น จนกระทั่งนาย จ.ตาย ก็ไม่เคยชำระค่าวงวดเลย นำเชื่อว่า นาง K มีเจตนาเบียดบังรถทั้ง 3 คัน หลังจากได้ครอบครองรถแล้วมากกว่า (เพราะก่อนนาย จ.ตาย และหลังนาย K ตาย นาง ร. ภรรยา นาย จ.ก็ทวงถามให้ไปเปลี่ยนสัญญา นาง K เพียงแต่เลื่อนวัน)

(2.) ...นาง K ทราบดีว่ารถเช่าชื่อจาก บ. A นาง k จึงเป็นเพียงผู้ทำสัญญาผ่อนชำระค่าเช่าชื่อที่เหลือต่อจากนาย จ.ทำนองรับโอนสิทธิการเช่าชื่อเท่านั้น ไม่มีสิทธินำรถไปขายหรือมอบให้บุคคลใดประกาศขาย...แสดงให้เห็นถึงเจตนาทุจริตที่จะเบียดบังอันเป็นความผิดฐานยกยอก ไม่ใช่เพียงแค่ผิดสัญญาทางแพ่งกับนาย จ.เท่านั้น

(3.) ..โจทก์ติดตามรถแต่ก็ไม่พบ จนปัจจุบันไม่ทราบว่ารรถทั้ง 3 คันอยู่ที่ใด ...จำเลยเองก็ไม่สามารถนำสืบยืนยันได้ว่ารถทั้ง 3 คัน ยังคงอยู่กับนาง k หรืออยู่กับบุคคลใดและปัจจุบันทั้งทั้ง 3 คัน ไปอยู่ที่ใด

ดังนั้น เมื่อโจทก์ไม่สามารถติดตามรถทั้ง 3 คัน กลับคืนมาได้ย่อมฟังได้ว่ารถทั้ง 3 คัน สูญหายไปจากความครอบครองของนาย จ. ผู้เอาประกันภัย เนื่องจากถูก นาง k ยกยอกไป จึงเข้าเงื่อนไขความคุ้มครองหมวดการคุ้มครองรถยนต์สูญหาย ไฟไหม้ ข้อ 1 ที่จำเลยจะต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยแล้ว เว้นแต่จะเข้าข้อยกเว้นความรับผิดตามกรมธรรม์ประกันภัย

คำพิพากษาศาลชั้นต้น (2)

4.(วินิจฉัยต่อ) การที่นาย จ.นายรถทั้ง 3 คน ให้แก่นาง k โดยมีข้อตกลงให้นาง k ผ่อนชำระค่าเช่าซื้อส่วนที่เหลือ อันเป็นการโอนสิทธิการเช่าซื้อ โดยโจทก์ร่วม (ผู้ให้เช่าซื้อ) ไม่ได้ตกลงด้วย ทั้งยังไม่มีการทำสัญญาเปลี่ยนตัวผู้เช่าซื้อกับโจทก์ร่วม จึงเป็นการโอนสิทธิการเช่าซื้อโดยไม่ชอบและไม่มีผลผูกพันโจทก์ร่วม ทำให้นาย จ.ยังคงต้องรับผิดชอบโจทก์ร่วมในฐานะผู้เช่าซื้อตามสัญญาเช่าซื้อ **เช่นเดิม การที่นาง k ครอบครองรถทั้ง 3 คันตามสัญญาซื้อขายกับนาย จ. จึงเป็นเพียงการครอบครองเพื่อชำระค่าเช่าซื้อต่อไปแทนนาย จ.เท่านั้น นาง k มิได้เป็นผู้เช่า ผู้เช่าซื้อ หรือผู้รับจำนำ จากนาย จ.หรือจากโจทก์ จึงไม่ใช่ผู้ครอบครองรถยนต์ตามสัญญา**

5.เรื่องแจ้งเหตุล่าช้า.

ศ.วินิจฉัยว่า..ไม่มีเงื่อนไขข้อใดที่ระบุว่า หากผู้เอาประกันภัยแจ้งความเสียหายแก่จำเลยล่าช้าหรือแจ้งความร้องทุกข์ต่อเจ้าพนักงานตำรวจล่าช้าจะทำให้จำเลยหลุดพ้นความรับผิดตามกฎหมาย

6.เรื่อง จำเลยต้องชดใช้เพียงใด... ศาลอ้างเงื่อนไขข้อ 2.1 ให้จ่ายเต็ม รวม จำนวน 4,500,000 บาท โดยให้ชำระดอกเบี้ย 7.5 นับแต่ 6 มี.ค.63 ถึง 10 เม.ย.64 (ไม่ให้ 15 เห็นว่าเป็นเบี้ยปรับ) **โดยให้จำเลยนำเงินจำนวนดังกล่าวไปชำระให้แก่โจทก์ร่วมตามจำนวนค่าเช่าซื้อ คงเหลือคันที่ 1 และ 3 หากมีเงินเหลือให้ชำระคืนแก่โจทก์จนครบถ้วน**

7.เรื่องค่าเสียหายเชิงลงโทษ : ไม่มีพิพากษาให้ เห็นว่าจำเลยมีเหตุปฏิเสธ

คำฟ้องอุทธรณ์

คำฟ้องอุทธรณ์โจทก์

1. ศ.พิพากษาให้โจทก์ร่วมได้รับค่าเช่าซื้อเต็มจำนวนไม่ถูกต้อง เพราะรถสูญหายไปแล้ว และแม้จะมีสัญญาให้โจทก์ต้องรับผิดค่าเช่าซื้อคงเหลือตามสัญญา ก็ถือเป็นเบี้ยปรับ อีกทั้ง โจทก์ร่วมไม่ส่งยอดหนี้คงเหลือตามสัญญาเช่าซื้อตามหมายเรียกต่อศาล

2. ไม่เห็นด้วยในดอกเบี้ย 7.5 ควรเป็น 15 (อ้างหลักการตีความสัญญา)

คำขอ : ให้กำหนดจำนวนราคารถยนต์คันที่ 1 และ 3 ขณะสูญหาย เพื่อจะเลยจะได้ชำระได้ถูกต้อง และขอดอกเบี้ยร้อยละ 15

คำฟ้องอุทธรณ์จำเลย + วางเงิน 5,241,034.24 บาท

1. ไม่ต้องรับผิด เพราะเช่าซื้อยกเว้น 5.1 (ส.เช่าซื้อที่มีข้อห้ามนำไปขาย ดังนั้น นาย จ. จึงผิดยกยก)

2. ทางนำสืบมีข้อตกลงกันว่าจะไปเปลี่ยนคู่สัญญาเช่าซื้อ ซึ่งแสดงให้เห็นเจตนาของนาง K ว่า มีเจตนาจะซื้อรถยนต์ทั้ง 3 คัน มาเป็นกรรมสิทธิ์ของตนต่อไป จึงถือว่าการเช่าซื้อของนาง K อยู่ในสถานะเดียวกับนาย จ. และมีเจตนาที่จะเช่าซื้อรถทั้งสามคันจริง **“นาง K จึงอยู่ในฐานะผู้ที่จะเป็นผู้ทำสัญญาเช่าซื้อรถทั้ง 3 คัน”** เมื่อนาง K ยกยกไป จึงเช่าซื้อยกเว้น 5.1

3. เรื่องบอกกล่าวล่าช้า: ผู้รับประกันภัยอาจเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเพื่อความเสียหายจากการนั้น ปพพ 881 จึงควรนำเอาความผิดเรื่องบอกกล่าวล่าช้ามาประกอบการลดจำนวนค่าสินไหมทดแทน

คำพิพากษาศาลอุทธรณ์ (1)

ศาลอุทธรณ์กำหนดประเด็นวินิจฉัยว่า “มีปัญหาต้องวินิจฉัยตามอุทธรณ์ของจำเลย ว่าจำเลยผู้รับประกันภัยรถบรรทุกและรถพ่วงทั้ง 3 คัน จะต้องรับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทนตามกรมธรรม์ประกันภัยหมวดการคุ้มครองรถยนต์สูญหายไฟไหม้ ข้อ 5.1 ให้แก่โจทก์และโจทก์ร่วมหรือไม่เพียงใด”

.....เห็นว่า... ข้อยกเว้นที่จำเลยผู้รับประกันภัยไม่ต้องรับผิดชอบ รถยนต์สูญหายตามกรมธรรม์ประกันภัยข้อ 5.1 ระบุว่า “ความเสียหายหรือสูญหายอันเกิดจากการลักทรัพย์หรือยกยอกทรัพย์โดยบุคคลได้รับมอบหมายหรือครอบครองรถยนต์ตามสัญญาเช่า สัญญาเช่าซื้อ หรือสัญญาจำนำ หรือโดยบุคคลที่จะกระทำสัญญาดังกล่าวข้างต้น” ดังนี้ นาง K อยู่ในฐานะเป็นบุคคลได้รับมอบหมายหรือครอบครองรถยนต์บรรทุกและรถพ่วงทั้ง 3 คันจากนาย จ. “ตามสัญญาซื้อขายแบบมีเงื่อนไข” ซึ่งอยู่นอกเหนือสัญญา 3 ประเภทที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยข้อ 5.1

ดังนั้น นาง K มิได้อยู่ในฐานะเดียวกับนาย จ. และไม่อยู่ในฐานะที่จะเป็นผู้ทำสัญญาเช่าซื้อรถทั้ง 3 คัน ตามที่จำเลยอุทธรณ์ จำเลยจึงไม่อาจนำข้อยกเว้นตามกรมธรรม์ประกันภัยข้อ 5.1 มาเป็นเหตุปฏิเสธความรับผิดชอบได้

คำพิพากษาศาลอุทธรณ์ (2)

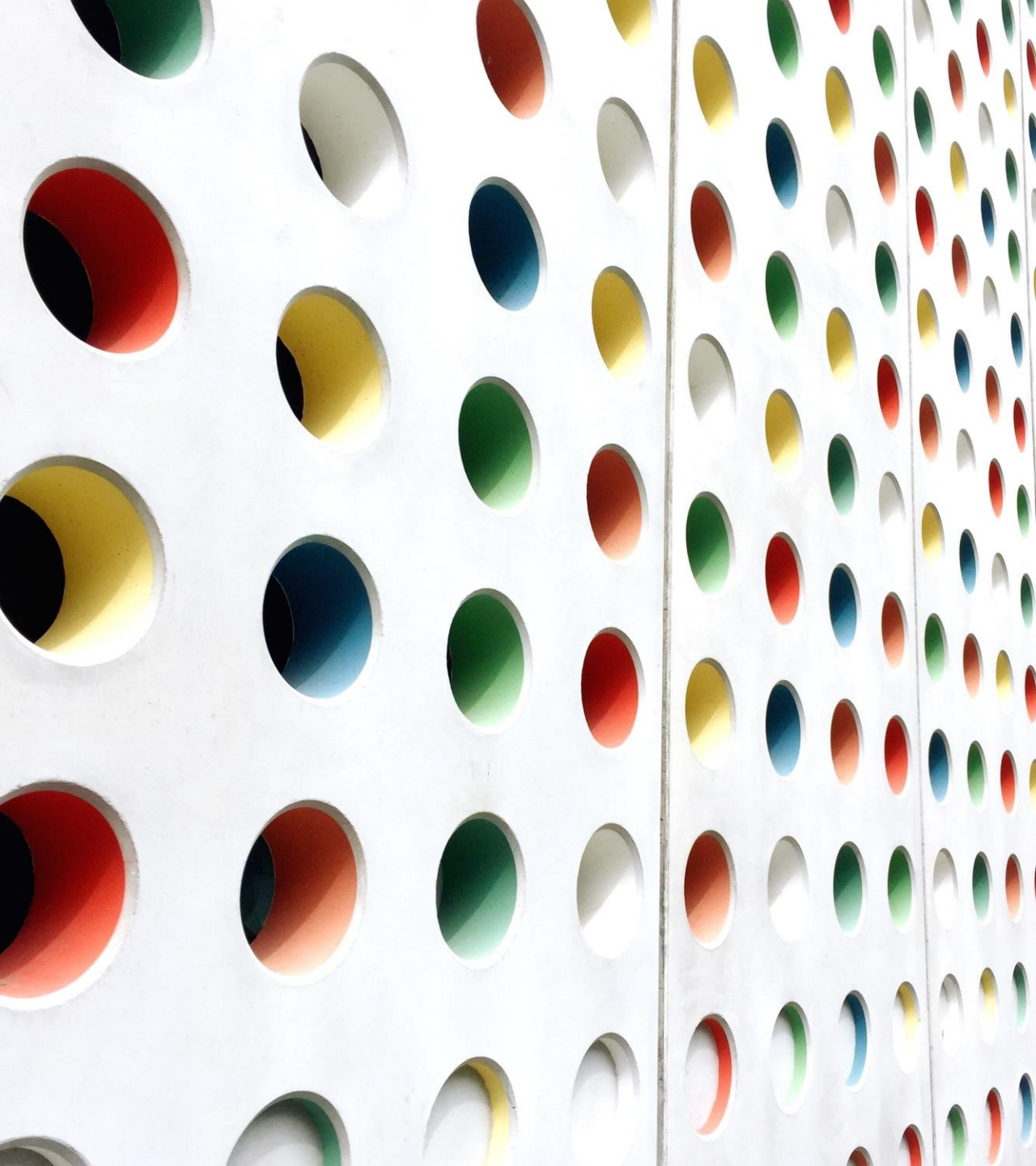
มีปัญหาต้องวินิจฉัยตามอุทธรณ์ของโจทก์ว่า **“จำเลยผู้รับประกันภัยจะต้องชำระค่าสินไหมทดแทนให้แก่โจทก์
รวมก่อนเป็นจำนวนเท่าใด”** เห็นว่า ในส่วนท้ายคำพิพากษาของศาลชั้นต้นระบุเพียง **“จำนวนเงินค่าเช่าซื้อที่
คงเหลือตามสัญญา”** แต่ไม่ได้ระบุเป็นตัวเลขจำนวนเงินว่าเป็นเท่าไร เมื่อโจทก์ไม่ได้บรรยายมาในฟ้องหรือนำ
สืบให้ปรากฏว่ารถยนต์บรรทุกคันที่ 1 และที่ 3 มีราคาเงินสดแท้จริง และราคาขณะที่รถยนต์สูญหายเท่าใด ศาล
อุทธรณ์ จึงไม่อาจกำหนดราคารถยนต์ ในขณะที่สูญหายให้โจทก์ได้ โจทก์คงมีแต่ยอดประมาณการปิดบัญชีเมื่อวันที่
30/03/2564 ที่โจทก์ส่งไว้ให้ปรากฏในสำนวน ที่แสดงค่าคงเหลือ ภาษีมูลค่าเพิ่ม เบี้ยปรับ ค่าติดตามทวงถาม และ
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ของรถทั้งสองคัน เมื่อหักภาษีมูลค่าเพิ่มคงเหลือ เบี้ยปรับ ค่าติดตามทวงถาม และค่าใช้จ่ายอื่นๆออก
รถยนต์คันที่ 1 มีค่าคงเหลือ 2,567,327.11 บาท แต่ค่าสินไหมทดแทนตามจำนวนที่โจทก์เอาประกันภัย ที่
จำเลยต้องรับผิดชอบมีเพียง 2,100,000 บาทน้อยกว่าค่าคงเหลือ ดังนั้น จำเลยจึงต้องชดใช้ให้แก่โจทก์ร่วมผู้รับ
ประโยชน์ก่อนเต็มจำนวน 2,100,000 บาท จึงไม่เหลือที่จำชำระให้แก่โจทก์

คำพิพากษาศาลอุทธรณ์ (3)

ส่วนรถยนต์คันที่ 3 มีค่างวด 263,231.67 บาท โจทก์ร่วมระบุยอดชำระเพียง 261,537.60 บาท แต่ค่าสินไหมทดแทนตามจำนวนเงินที่โจทก์เอาประกันภัยที่จำเลยต้องรับผิดชอบมี 300,000 บาท ดังนั้น จึงต้องนำมาชดใช้แก่โจทก์ร่วมก่อน 261,537.60 บาท ส่วนที่เหลือ 38,462.40 บาท จึงนำมาชำระให้แก่โจทก์

.. รวมแล้วรถทั้ง 3 คัน โจทก์จะได้รับการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน 2,138,462.40 บาท ส่วนโจทก์ร่วมได้รับการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน 2,361,537.60 บาท ที่ศาลชั้นต้นไม่กำหนดค่าสินไหมทดแทนที่จะชดใช้ให้แก่โจทก์และโจทก์ร่วมว่าเป็นจำนวนเงินแต่ละคันเท่าไร ศาลอุทธรณ์ไม่เห็นด้วย อุทธรณ์ของโจทก์ข้อนี้ฟังขึ้นบางส่วน

****ประเด็นดอกเบี้ย ศาลอุทธรณ์เห็นเป็นเบี้ยปรับ คงให้เท่าเดิม 7.5 และ 5 ของต้นเงิน 2,138,462.40 บาท และ 2,361,537.60 บาท นับแต่วันที่ 6 มี.ค.63**



ขอขอบคุณครับ

ทนายสิงหนาท แสงไชยา