

บันทึก

เรื่อง ทหาหรือปัญหาเกี่ยวกับสิทธิคุ้มครองการประกันภัยโรคมะเร็ง (กรณีที่บริษัทไทยประกันภัยมะเร็ง(เอแฟลค) จำกัด ได้สิทธิคุ้มครองการประกันภัยโรคมะเร็งอยู่แล้ว สำนักงานประกันภัยจะให้ความเห็นชอบเอกสารแนบท้ายกรมธรรม์ประกันภัยแก่บริษัทอื่นเกี่ยวกับการประกันภัยมะเร็งได้อีกหรือไม่)

กระทรวงพาณิชย์ได้มีหนังสือ ที่ พณ ๐๘๐๓/๒๕๔๗ ลงวันที่ ๒๕ พฤษภาคม ๒๕๒๗ ถึงสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ความว่า กระทรวงพาณิชย์โดยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์ ได้ให้สิทธิบริษัทไทยประกันภัยมะเร็ง (เอแฟลค) จำกัด ประกอบธุรกิจประกันภัยสุขภาพเฉพาะการประกันภัยโรคมะเร็งได้แต่เพียงผู้เดียวภายในระยะเวลา ๕ ปี นับตั้งแต่วันที่บริษัทดังกล่าวได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันภัยสุขภาพเฉพาะการประกันภัยโรคมะเร็ง อย่างไรก็ตามก็ดี กระทรวงพาณิชย์มีข้อสงสัยว่า ภายในระยะเวลา ๕ ปีที่บริษัทไทยประกันภัยมะเร็ง (เอแฟลค) จำกัด ได้สิทธิคุ้มครองดังกล่าวอยู่นั้น สำนักงานประกันภัยจะอนุญาตให้บริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัยอื่นได้ออกกรมธรรม์ประกันภัยโดยมีการประกันภัยมะเร็งเป็นเอกสารแนบท้าย(rider) ได้อีกหรือไม่ ถ้าทำได้ การอนุญาตดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์หรือไม่

ปัญหาดังกล่าว เจ้าหน้าที่ของสำนักงานปลัดกระทรวงพาณิชย์และของสำนักงานประกันภัยได้มีความเห็นแตกต่างกันเป็นสองฝ่าย ดังนี้

เจ้าหน้าที่ของสำนักงานปลัดกระทรวงพาณิชย์ เห็นว่า เมื่อกระทรวงพาณิชย์ให้สิทธิคุ้มครองแก่บริษัทไทยประกันภัยมะเร็ง (เอแฟลค) จำกัด ประกอบธุรกิจประกันภัยสุขภาพเฉพาะการประกันภัยโรคมะเร็งได้แต่เพียงผู้เดียวในระยะเวลา ๕ ปี ย่อมหมายความว่า ในระยะ ๕ ปีนั้น กระทรวงพาณิชย์และสำนักงานประกันภัยจะไม่อนุมัติให้บริษัทประกันภัยอื่นใดดำเนินการรับประกันภัยโรคมะเร็งแข่งขันกับบริษัทไทยประกันภัยมะเร็ง (เอแฟลค) จำกัด อีก ไม่ว่าจะเป็นการออกกรมธรรม์ประกันภัยโดยมีการประกันภัยมะเร็งเป็นเอกสารแนบท้ายหรือโดยวิธีการอื่นใด การที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์ ได้ให้ความคุ้มครองแก่บริษัทไทยประกันภัยมะเร็ง(เอแฟลค) จำกัดภายใน ๕ ปีไปแล้วนั้น เห็นว่า เป็นการกำหนดนโยบายให้สำนักงานประกันภัยปฏิบัติ ดังนั้น หากสำนักงานประกันภัย (นายทะเบียนประกันภัย) จะปฏิบัตินอกเหนือไปจากนโยบายที่ได้รับอนุมัติไปแล้ว จะต้องขอความเห็นชอบอีก

เจ้าหน้าที่ของสำนักงานประกันภัย เห็นว่า สิทธิคุ้มครองดังกล่าวไม่รวมถึงการที่บริษัทประกันภัยอื่นจะออกกรมธรรม์ประกันภัยโดยมีการประกันภัยโรคมะเร็งเป็นเอกสารแนบท้าย ฉะนั้น ในการให้ความเห็นชอบเอกสารแนบท้ายดังกล่าว สำนักงานประกันภัยก็ไม่ต้องขอความเห็นชอบหรือขออนุมัติจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์ เพราะเป็นอำนาจของ

นายทะเบียนประกันชีวิตหรือนายทะเบียนประกันวินาศภัยที่จะกระทำได้ตามมาตรา ๒๓^๑ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.๒๕๑๐ และมาตรา ๒๑^๒ แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.๒๕๑๐

กระทรวงพาณิชย์ได้พิจารณาความเห็นของเจ้าหน้าที่ทั้งสองฝ่ายแล้ว ไม่อาจหาข้อยุติได้ จึงขอให้คณะกรรมการกฤษฎีกาวินิจฉัยเพื่อเป็นบรรทัดฐานให้เจ้าหน้าที่ถือปฏิบัติต่อไป

คณะกรรมการกฤษฎีกา (กรรมการร่างกฎหมาย คณะที่ ๖) ได้พิจารณาปัญหาดังกล่าว และได้ฟังคำชี้แจงจากผู้แทนกระทรวงพาณิชย์ (สำนักงานปลัดกระทรวงพาณิชย์ และสำนักงานประกันภัย) แล้ว มีความเห็นดังต่อไปนี้

สำหรับปัญหาประการแรก นั้น ภายในระยะเวลา ๕ ปีที่บริษัทไทยประกันภัยโรคมะเร็ง (เอแฟลค) จำกัด ได้รับสิทธิคุ้มครองการประกันภัยโรคมะเร็งจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์ ไม่มีกฎหมายห้ามมิให้นายทะเบียนให้ความเห็นชอบเอกสารแนบท้ายกรมธรรม์เป็นสัญญาพิเศษเพิ่มเติมเกี่ยวกับการประกันภัยโรคมะเร็งของบริษัทประกันภัยอื่น

สำหรับปัญหาประการที่สองที่ว่า ถ้าทำได้ การให้ความเห็นชอบของนายทะเบียนต้องได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์หรือไม่ นั้น เห็นว่า ตามมาตรา ๒๑^๓ แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยฯ และมาตรา ๒๓^๔ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิตฯ บัญญัติเพียงว่าเอกสารแนบท้ายกรมธรรม์ดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนส่วนการจะให้ความเห็นชอบเพียงใด เป็นปัญหาด้านนโยบายอีกส่วนหนึ่ง

(ลงชื่อ) อมร จันทรมบูรณ์

(นายอมร จันทรมบูรณ์)

เลขาธิการคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สิงหาคม ๒๕๒๗

^๑มาตรา ๒๓ กรมธรรม์ประกันภัยที่บริษัทออกให้แก่ผู้เอาประกันภัยต้องเป็นไปตามแบบและข้อความที่นายทะเบียนได้ให้ความเห็นชอบ ทั้งนี้ ให้รวมทั้งเอกสารประกอบหรือแนบท้ายกรมธรรม์ประกันภัยนั้นด้วย

ฯลฯ

ฯลฯ

^๒มาตรา ๒๑ กรมธรรม์ประกันภัยที่บริษัทออกให้แก่ผู้เอาประกันภัยต้องเป็นไปตามแบบและข้อความที่นายทะเบียนได้ให้ความเห็นชอบ ทั้งนี้ ให้รวมทั้งเอกสารประกอบหรือแนบท้ายกรมธรรม์ประกันภัยนั้นด้วย

ฯลฯ

ฯลฯ

^๓โปรดดูเชิงอรรถที่ (๒)

^๔โปรดดูเชิงอรรถที่ (๑)