

# จากควาย ลู่ม้า มาที่วัว



●หวังว่าแฟน “ดาวประกนภัย” ยังคงจำกันได้ เมื่อปี 2558 ที่ผ่านไป มีข่าวไม่ใหญ่แต่ดัง เรื่องควายของตายายผู้ยากจน ขึ้นไปบนถนนแล้วถูกรถยนต์ชนตาย

แต่ตาเจ้าของควายต้องกลายเป็นจำเลยในคดี ที่ถูกบริษัท ประกนภัยซึ่งได้เข้าชดใช้ค่าเสียหายแก่รถยนต์คันที่มีประกนภัย

แล้วฟ้องคดีเพื่อไล่เบี้ยเรียกคืนเงินที่ได้ชดใช้ไปจากตา ในฐานะเจ้าของควายและเป็นฝ่ายต้องรับผิด สุดท้ายจบลงอย่างสิ้นมึนในชั้นศาล

ถัดมาไม่นานก็เกิดเหตุการณ์ทำนองเดียวกันอีก คราว เปลี่ยนคู่กรณีจากควายมาเป็นม้า แต่ไม่ปรากฏผลว่า ฝ่ายรถยนต์ หรือเจ้าของม้า ที่ต้องรับผิดชอบค่าเสียหาย

พออย่างเข้าต้นปีนี้ เมื่อวันที่ 8 มกราคม 2559 ก็มีข่าวทั้งดังทั้งใหญ่ มีรถบรรทุกวัววิ่งฝ่าที่กั้นฟุ้งเข้าชนรถไฟดีเซลราง ขบวน 255 ธนบุรี-หลังสวน บริเวณจุดตัดระหว่างเพชรบุรี-เขาทะโมน รถไฟกระเด็นตกจากรางไปหลายโบกี้ ได้รับความเสียหายอย่างหนัก มีผู้โดยสารเสียชีวิต 2 ราย และได้รับบาดเจ็บหลายสิบราย

อุบัติเหตุครั้งนี้ฝ่ายรถบรรทุกวัวต้องรับผิดต่อการรถไฟเต็มๆ ดูข่าวแล้วเศร้าใจ ก็ได้แต่หวังให้รถบรรทุกวัวมีประกนภัยภาคสมครใจ อย่างน้อยก็ประเภท 3 ซึ่งจะมี

หมวดการคุ้มครองความรับผิดต่อบุคคลภายนอก ที่กำหนดข้อตกลงคุ้มครองไว้ว่า

บริษัทประกันภัยจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเพื่อความสูญเสีย หรือความเสียหายอย่างใด ๆ อันเกิดแก่บุคคลภายนอก ซึ่งผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบตามกฎหมาย เนื่องจากอุบัติเหตุอันเกิดจากรถยนต์ที่ใช้ หรืออยู่ในทาง หรือสิ่งที่บรรทุก หรือติดตั้งในรถยนต์นั้น ในระหว่างระยะเวลาประกันภัย ในนามผู้เอาประกันภัย ซึ่งความรับผิดตามกฎหมายที่กล่าวข้างต้น ก็คือความรับผิดในลักษณะละเมิดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

ได้แก่ (1) ค่าปลงศพ (2) ค่ารักษาพยาบาล (3) ค่าขาดประโยชน์ทำมาหาได้ก่อนตาย (4) ค่าขาดไร้อุปการะ (5) ค่าขาดใช้การขาดการงาน (6) ค่าใช้จ่ายอันจำเป็นกรณีเสียชีวิต เช่น ค่าพิมพ์หนังสืองานศพ ค่าส่งศพกลับภูมิลำเนา เป็นต้น (7) ค่าใช้จ่ายอันจำเป็นต้องเสียไปกรณีความเสียหายต่อร่างกายหรืออนามัย เช่น ค่ารักษาพยาบาล ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการรักษาพยาบาล รวมถึงค่ารักษาพยาบาลในอนาคตด้วย (8) ค่าเสียหายเพื่อการที่เสียความสามารถประกอบการงานทั้งในปัจจุบันและอนาคต (9) ค่าสินไหมทดแทนเพื่อความเสียหายอย่างอื่นที่มีใช้ตัวเงิน โดยมีความคุ้มครอง 2 ส่วน ดังนี้

1. ความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัย กล่าวคือ กรณีเสียชีวิต กรณีตาบอด หูหนวก เป็นไม้หรือเสียความสามารถในการพูดหรือลิ้นขาด เสียอวัยวะสืบพันธุ์หรือความสามารถสืบพันธุ์ เสียแขน ขา มือ เท้า หรือนิ้ว เสียอวัยวะอื่นใด จิตพิการติดตัว ทุพพลภาพถาวร กรณีบาดเจ็บเข้ารับการรักษาพยาบาล บริษัทประกันภัยจะรับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทนตามความเสียหายที่แท้จริง เฉพาะส่วนที่เกินวงเงินคุ้มครองสูงสุดตาม พ.ร.บ. (พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ.2535) แต่ไม่น้อยกว่าวงเงินที่กำหนดไว้ ดังนี้

1.1 กรณีเสียชีวิต ไม่น้อยกว่า 100,000 บาท ต่อคน และไม่น้อยกว่า 300,000 บาทต่อคน หากการเสียชีวิตนั้นทำให้ผู้ขาดไร้อุปการะตามกฎหมาย เช่น บิดา มารดา คู่สมรส บุตร เป็นต้น

1.2 กรณีทุพพลภาพถาวร (หมายถึง ทุพพลภาพถึงขนาดไม่สามารถประกอบหน้าที่การงานใดๆ ในอาชีพประจำและอาชีพอื่นๆ ได้ โดยสิ้นเชิงตลอดไป) ไม่น้อยกว่า 300,000 บาทต่อคน

1.3 กรณีเสียหายต่อร่างกายหรืออนามัย ตามความเสียหายที่แท้จริง แต่สูงสุดไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัยตามที่ระบุไว้ในตารางกรมธรรม์ประกันภัย อย่างไรก็ตาม บุคคลต่อไปนี้ จะไม่ได้รับความคุ้มครอง คือ ก. ผู้ขับขี่รถยนต์คันเอาประกันภัยในขณะที่เกิดอุบัติเหตุ ข. ลูกจ้างในทางการที่จ้าง คู่สมรส บิดา มารดา บุตร ของผู้ขับขี่รถยนต์คันเอาประกันภัยในขณะที่เกิดอุบัติเหตุ

2. ความเสียหายต่อทรัพย์สิน บริษัทประกันภัยจะรับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทนเพื่อความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก ซึ่งผู้เอาประกันภัยจะต้องรับผิดชอบตามกฎหมาย ตามความเสียหายที่แท้จริง แต่สูงสุดไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ระบุไว้ในตารางกรมธรรม์ประกันภัย อย่างไรก็ตาม ความเสียหายต่อทรัพย์สินดังต่อไปนี้จะไม่ได้รับความคุ้มครอง คือ

2.1 ทรัพย์สินที่ผู้เอาประกันภัย ผู้ขับขี่ที่เป็นฝ่ายต้องรับผิดชอบตามกฎหมาย คู่สมรส บิดา มารดา บุตร ของผู้

เอาประกันภัยหรือของผู้ขับขี่นั้น เป็นเจ้าของหรือเป็นผู้เก็บรักษา ควบคุม หรือครอบครอง

2.2 เครื่องซึ่ง สะพานรถ สะพานรถไฟ ถนน ทางวิ่ง ทางเดิน สนาม หรือสิ่งหนึ่งสิ่งใดที่อยู่ได้สิ่งดังกล่าว อันเกิดจากการสันตะเทือนหรือจากน้ำหนักรถยนต์ หรือน้ำหนักบรรทุกของรถยนต์

2.3 สัมภาระหรือทรัพย์สินอื่นใดที่นำติดตัวขึ้นบนรถยนต์ หรือทรัพย์สินที่บรรทุกอยู่ในรถยนต์ หรือกำลัง ยกขึ้นหรือกำลังยกลง จากรถยนต์ หรือทรัพย์สินที่รถยนต์กำลังยกจากที่หนึ่งไปยังอีกที่หนึ่ง

2.4 ทรัพย์สินที่ได้รับความเสียหายจากการรั่วไหลของสารเคมี หรือวัตถุอันตรายที่บรรทุกอยู่ในรถยนต์ เว้นแต่การรั่วไหลนั้นเกิดจากอุบัติเหตุจากรถยนต์ หรือการรั่วไหลของแก๊สหรือเชื้อเพลิงเพื่อการเดินเครื่องของ รถยนต์

อนุสนธิชาวรถบรรทุกวัวชนรถไฟที่เพชรบุรีข้างต้นนี้ มีบทสรุปในเรื่องการประกันภัยรถยนต์ ทั้งภาค บังคับ (ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ.2535) และภาคสมัครใจ ได้ว่า ฝ่ายรถบรรทุก วัว จะต้องรับผิดชอบตามกฎหมาย ทั้งความเสียหายต่อทรัพย์สินของการรถไฟแห่งประเทศไทย ผู้โดยสารรถไฟ ทั้งที่เสียชีวิต และที่ได้รับบาดเจ็บ ขอเอาใจช่วยให้รถบรรทุกวัวคันดังกล่าวมีการทำประกันภัยรถยนต์ไว้ทั้งภาค บังคับและสมัครใจ บริษัทประกันภัยจะเข้าช่วยชดใช้ตามเงื่อนไขที่ได้สาธยายตาม 1. และ 2. ข้างต้น

แต่ถ้าละเลยไม่มีการทำประกันภัยรถไฟไว้ ก็ขอแสดงความเห็นใจ และขอให้โชคดีมีเงินชดใช้ ความเสียหายก็แล้วกัน...●

โดย : คุณนิคม จันคง รองประธานบริหารสายงานสินไหม  
คุณภิญโญ บุญนำ ที่ปรึกษาประกันภัย ภาคประชาชน  
บริษัท ทิศวิเอ็ม อินซัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด