

ชื่อเรื่องวิทยานิพนธ์	สัญญาประกันชีวิต: ศึกษาเปรียบเทียบกฎหมายต่างประเทศ กรณีการทุจริตของผู้เอาประกันชีวิตและผู้รับประโยชน์
ชื่อผู้เขียน	จิตรพร เนตรสุวรรณ
หลักสูตร	นิติศาสตรมหาบัณฑิต (สาขาวิชากฎหมายธุรกิจ)
อาจารย์ที่ปรึกษา	ศาสตราจารย์ไชยยศ เหมะรัชตะ อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์สำเริง เมฆเกรียงไกร อาจารย์กมล บัวสวรรค์

บทคัดย่อ

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้ ศึกษาวิเคราะห์ถึงการทุจริตในสัญญาประกันชีวิตของผู้เอาประกันชีวิตและผู้รับประโยชน์ ซึ่งในส่วนของการป้องกันและแก้ไขการทุจริตของผู้เอาประกันชีวิตและผู้รับประโยชน์ยังไม่เหมาะสมเพียงพอและเป็นธรรมต่อทุกฝ่าย จึงต้องศึกษากฎหมายต่างประเทศในเรื่องเดียวกัน โดยนำมาเปรียบเทียบกับกฎหมายไทย เพื่อหาข้อดีข้อเสีย และนำข้อดีมาเป็นแนวทางในการปรับปรุงกฎหมาย และยังได้ทำการศึกษาถึงหลักเกณฑ์สำคัญต่างๆ ในสัญญาประกันชีวิตตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ในเรื่องการประกันชีวิต อันมีลักษณะของการกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการประกันชีวิตที่เอื้ออำนวยต่อการที่บุคคลผู้เอาประกันชีวิตสามารถแสดงเจตนาทุจริตได้ เช่น ผู้เอาประกันชีวิตคิดไว้ตั้งแต่แรกว่าจะทำการฆ่าตัวตายโดยไม่แจ้งให้ผู้รับประกันชีวิตทราบ แล้วจัดฉากให้การเสียชีวิตเกิดขึ้นในลักษณะคล้ายอุบัติเหตุ โดยการกระทำความผิดเกิดขึ้นภายใน 1 ปี นับจากวันทำสัญญาประกันชีวิต หรือกรณีการเสียชีวิตดังกล่าวเกิดขึ้นหลังจาก 1 ปี นับจากการทำสัญญาประกันชีวิต เช่นนี้ ผู้รับประกันชีวิตควรต้องจ่ายค่าตอบแทนเสมอไปหรือไม่ กับประการที่สอง คือ หากในตอนต้นผู้เอาประกันชีวิตมิได้มีเจตนาที่จะทำการฆ่าตัวตาย แต่ต่อมามีเหตุการณ์เกิดขึ้น ทำให้ผู้เอาประกันชีวิตต้องการฆ่าตัวตาย เพื่อให้เงินค่าตอบแทนตกแก่ผู้รับประโยชน์ เช่นนี้ กฎหมายควรเอื้อประโยชน์ให้บุคคลดังกล่าวได้รับค่าตอบแทนจากการทำอัตวินิบาตหรือไม่

ในส่วนของการทุจริตของผู้รับประโยชน์ก็เช่นกัน หากมีการทำสัญญาประกันชีวิต โดยผู้รับประโยชน์ตกลงเป็นผู้จ่ายเบี้ยประกันให้แก่ผู้เอาประกันชีวิต แล้วผู้รับประโยชน์ทำการฆาตกรรมผู้เอาประกันชีวิต ผลจะเป็นอย่างไร และกรณีที่สอง คือ ในกรณีที่ผู้รับประโยชน์ทราบในภายหลังว่าตนเป็นผู้มีสิทธิได้รับผลประโยชน์ตามสัญญาประกันชีวิต จึงคิดวางแผนฆาตกรรมผู้เอาประกันชีวิต เช่นนี้ กฎหมายควรเอื้อประโยชน์ให้ผู้รับประโยชน์ได้รับค่าตอบแทนจากกระทำความผิดหรือไม่

จากการศึกษาและวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อดีข้อเสียของกฎหมายไทยกับกฎหมายต่างประเทศในประเด็นดังกล่าวข้างต้นแล้ว ผู้เขียนพบว่าเพื่อป้องกันและแก้ไขการทุจริตของผู้เอาประกันชีวิตและผู้รับประโยชน์ ควรมีการปรับปรุงประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยการประกันภัย ดังนี้

1. ให้ยกเลิกมาตรา 895 (1) โดยให้ถือว่าความตายของผู้เอาประกันชีวิตเป็นการขัดต่อความสงบเรียบร้อยและศีลธรรมอันดีของประชาชน อันทำให้สัญญาประกันชีวิตไม่มีผลผูกพันต่อกัน ทำนองเดียวกับกฎหมายประเทศฝรั่งเศส หรือ
2. ให้แก้ไขมาตรา 895 (1) โดยเพิ่มระยะเวลาจาก 1 ปี เป็น 2 ปี หรือมากกว่านั้น ทำนองเดียวกับกฎหมายของประเทศสหรัฐอเมริกา
3. ให้เพิ่มเติมบทบัญญัติในเรื่องส่วนได้ส่วนเสียของผู้รับประโยชน์ที่มีต่อผู้เอาประกันชีวิต ทำนองเดียวกับกฎหมายของประเทศสหรัฐอเมริกา
4. ให้เพิ่มเติมในเรื่องการทุจริตของผู้เอาประกันชีวิตและผู้รับประโยชน์ไว้ในส่วนของการประกันชีวิต ทำนองเดียวกับที่มีอยู่ในส่วนของการประกันวินาศภัยในมาตรา 879 วรรคแรก

นอกจากนั้น ควรบังคับให้มีการตรวจสุขภาพจิตของผู้เอาประกันชีวิตด้วย ก่อนที่บริษัทประกันชีวิตจะตัดสินใจรับประกันชีวิต

คำสำคัญ: สัญญาประกันชีวิต

Thesis Title	Life Insurance Contract: Comparative Study with Foreign Laws in Case of Fraud of the Insured and Beneficiaries	
Author	Jitraporn Natsuwan	
Degree	Master of Laws (Business Laws)	
Supervisory Committee	Prof. Chaeyod Hemarachata Assoc. Prof. Samrieng Mekkriangkrai Lecturer Kumpon Buasawan	Supervisor

ABSTRACT

The purpose of this study was to analyze Fraud of the Insured and Beneficiaries. As the protection and correction of Fraud of the Insured and Beneficiaries is not sufficient and fair for every parties, it is important to study foreign laws of the same issues in order to compare to Thai laws and find advantages and disadvantages of our laws. The found advantage leaded to a model for our laws improvement. This study also examined important principals in life insurance contract according to civil and commercial code in the issues of life insurance, which involved with setting of rules about life insurance that helped the insured to show corrupt intentions. For example, the insured thought at the beginning that he/she would commit suicide without informing the insurer, then the insured set a suicidal scene as if it was an accident, this was executed within one year from signing the life insurance contract. In this case, the insurer should always have to pay the compensation or not, and also in the case of the insured did not intend to commit suicide at the beginning, but there was an incident that made he/she wanted to commit suicide in order to leave the compensation to the insurer, in this case laws should support benefit of the insurer for that self - annihilation or not.

Also in the case of fraud of the insurer, if there is a life insurance contract that the insurer agrees to pay for the insurance premium for the insured, and the insurer arranges to murder the insured, what is the result. And also in the case that the insurer knows later that he/she has a right to receive the benefit from the life insurance, the insurer therefore plan to murder the insured, in this case laws should help the insurer to gain the compensation from that execution or not.

From the study and comparison analyzing between advantages and disadvantages of Thai laws and foreign laws in the above topic, we found that in order to protect and correct the fraud of the insured and beneficiaries, there should be an improvement in Civil and Commercial Code regarding insurance as followings;

1. Revoke Article 895 (1) by considering the insured's suicidal as against peace and morals of citizens, which causes the life insurance void; this is in the same way as French law. or
2. Correct Article 895 (1) by adding the period from 1 year to 2 years or more; this is in the same way as The United States' law
3. Add laws about interests of the beneficiary that involve the insured; this is in the same way as The United States' law.
4. Add the laws about fraud of the insured and the beneficiary in the issue of insurance; this is in the same way as what is written in Article 879, the first paragraph, in section of casualty insurance

Moreover, there should be a regulation for the insured to check their mental health before signing the life insurance contract as well.

Keyword: Life Insurance Contract