

ตอบคำถามข้อสงสัย

เรื่องการจัดการสินไหมทดแทน Contractors' All Risks Insurance (CAR)

วันพุธที่ 25 กรกฎาคม 2550

ณ ห้อง Salon B ชั้น 2 โรงแรมสวิสโฮเต็ล เลอ คองคอร์ด ถ.รัชดาภิเษก

.....

**Section I ตอบคำถามโดย คุณปริญญา แก้วดวงเทียน**

1. คำถาม หากเกิดความเสียหายกับ Existing Property โดยเกิดจาก VRWS ค้ำครองหรือไม่ และหากไม่ได้ติด MR 119 ค้ำครองหรือไม่

คำตอบ ค้ำครอง เนื่องจากไม่มีข้อยกเว้นระบุไว้ แต่จะต้องตรวจสอบเพิ่มเติมว่าความเสียหายที่เกิดจาก VRWS นั้น เป็นอุบัติเหตุและไม่ได้เป็นเหตุที่จะต้องเกิดขึ้นแน่นอนจากการทำงานตามสัญญา และหากไม่ได้ติด MR 119 ก็ค้ำครอง

การติด MR 119 จะจำกัดความค้ำครอง โดยมีผลให้ความเสียหายในลักษณะ VRWS ต่อ Existing Property ถูกจำกัดให้แคบลงและค้ำครองเฉพาะความเสียหายที่รุนแรง เช่น Total Collapse หรือ Partial Collapse เป็นต้น

2. คำถาม ในกรณีการก่อสร้างยังไม่เสร็จ แต่มี Handed over พื้นที่บางส่วน จะถือว่าพื้นที่เป็น Existing Property โดยทันทีหรือไม่ ถ้ามีการซื้อความค้ำครอง Existing Property ไว้

คำตอบ ไม่ ในการทำประกันภัย จะมีการระบุทรัพย์สินที่เอาประกันภัยชัดเจน ตั้งแต่แรก ซึ่งงานตามสัญญา จะมีมูลค่าของงานระบุตามกรมธรรม์ และจะมีการระบุว่า งานตามสัญญาคืออะไร

Existing Property คือ ทรัพย์สินเดิมของผู้ว่าจ้าง หรือ เจ้าของโครงการที่มีอยู่เดิม ตั้งแต่ก่อนเริ่มงานก่อสร้าง ซึ่งมีใช้ส่วนของงานตามสัญญาที่แล้วเสร็จ

3. คำถาม แล้วถ้าหากลูกค้าไม่ซื้อ Existing Property ทรัพย์สินส่วนที่ Handed over จะค้ำครองภายใต้ CAR หรือไม่ ภายใต้ Section ไหน Civil หรือ T/P

คำตอบ ทรัพย์สินที่ Handed over แล้ว จะค้ำครองภายใต้ Section I – Maintenance Period ถ้าหากซื้อขายความค้ำครองไว้ โดยเหตุแห่งความเสียหายจะต้องเป็นเหตุตามที่ระบุไว้ภายใต้เงื่อนไข Maintenance Period เท่านั้น

4. คำถาม โดยปกติ Contract Value ค่า VAT ควรรวมในทุนประกันภัยหรือไม่  
คำตอบ ไม่
5. คำถาม ช่วยอธิบาย Scaffolding คืออะไรอีกครั้ง  
คำตอบ scaffolding เป็นส่วนหนึ่งของ Formwork ใช้ในการรองรับน้ำหนักของคอนกรีต ในขณะที่ทำการเทคอนกรีตพื้น ซึ่ง Scaffolding ยังสามารถนำมาใช้ประกอบเป็นบันไดชั่วคราว, นั่งร้านกันตก, แฝงกันฝุ่นจากงานก่อสร้าง และยังสามารถประยุกต์ใช้ในลักษณะอื่นๆ ได้อีก

### Section III ตอบคำถามโดย คุณไกรลาภ เหยียวกุล

1. คำถาม ละเมิดกับอุบัติเหตุต่างกันอย่างไร  
คำตอบ
- 1.1 ละเมิด เป็นชื่อที่เรียกการกระทำของบุคคลที่ไปก่อความเสียหายต่อ ชีวิต ร่างกาย อนามัย ทรัพย์สิน หรือต่อสิทธิของบุคคลอื่น โดยไม่มีสิทธิที่จะกระทำได้ตามกฎหมาย ละเมิด ยังรวมถึง เหตุการณ์ที่กฎหมายตั้งเป็นข้อสันนิษฐานว่า หากเกิดเหตุการณ์ตามที่บัญญัติไว้ บุคคลตามที่กฎหมายบัญญัติไว้ว่าต้องผิดและรับผิดชอบ หรือ ต้องรับผิดชอบแล้วแต่กรณี ( ดู ป.พ.พ. มาตรา 420-437 ประกอบ )
- 1.2 อุบัติเหตุ หมายถึงเหตุที่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อ ชีวิต ร่างกาย อนามัย ทรัพย์สิน หรือต่อสิทธิของบุคคล อุบัติเหตุในความหมายของความรับผิดชอบตามกฎหมายจะต้องเป็นเหตุภายนอกของผู้ที่ต้องรับผิดชอบหรือผู้เสียหาย อุบัติเหตุ เป็นเหตุที่ใกล้เคียงกับเหตุสุดวิสัยมาก บางครั้งแยกยากกว่าเป็นอุบัติเหตุหรือเหตุสุดวิสัย
2. คำถาม VRWS ฎีกา 3815/2540 ศาลพิพากษาให้ต้องรับผิดชอบเพราะเป็นสาเหตุหลัก แต่ VRWS ถูกกระบุอยู่ในข้อยกเว้นใน Policy หากไม่ได้ขยายความคุ้มครอง VRWS ไว้ Insurance จะต้องรับผิดชอบหรือไม่ ความรับผิดชอบตามคำพิพากษาใครจะต้องรับผิดชอบ
- คำตอบ ภายใต้คำพิพากษา หมายเลขดังกล่าวข้างต้น เป็นเรื่องการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างเหตุกับผล ตามปกติความเสียหายอาจเกิดจากเหตุ ( ภัย ) ได้หลายสาเหตุ เหตุที่หยิบยกขึ้นมาดำเนิน ส่วนมากแล้ว จะเป็นเหตุจากการกระทำความผิดของบุคคลเป็นหลัก อาทิเช่น จงใจ หรือ ประมาท เลินเล่อ เป็นต้น ตามคำพิพากษาจะเห็นว่า เหตุที่ก่อความเสียหาย มี

2 สาเหตุ คือ 1. ความประมาทเลินเล่อของบุคคล และ 2. ดินเลื่อนไหล เหตุหลักที่ยกขึ้นโดยคำพิพากษานั้น คือประมาทเลินเล่อ เพราะดินเลื่อนไหลเองไม่ได้ ดังนั้น ความประมาทเลินเล่อจึงเป็นเหตุที่ก่อให้เกิดความเสียหาย ไม่ใช่ดินเลื่อนไหล ศาลพิพากษาถูกต้องตามหลักการของกฎหมาย

การระบุน้อยกว่าตามกรรมกรรมเช่นนั้น ต้องเข้าใจว่า เหตุการณ์เหล่านั้นจะต้องเกิดขึ้นเองโดยธรรมชาติ และเหตุการณ์เช่นนั้น บุคคลต้องป้องกันไม่ได้ด้วย จึงจะเป็นข้อยกเว้นได้ เพราะข้อความตามข้อสัญญายกเว้นนั้นเขียนไว้เช่นนั้น กล่าวคือ ไม่ได้มีข้อยกเว้นเกี่ยวกับความประมาทเลินเล่อของบุคคล ดังนั้น ผู้เอาประกันภัย หรือ ผู้รับประกันภัยไม่อาจยกขึ้นปฏิเสธการชดเชยค่าสินไหมทดแทนได้

3. คำถาม เรื่องของ VRWS รายละเอียดของโครงการในกรรมกรรมว่าไม่รวมถึงงานดอกเส้าเข็มแล้ว แต่ในสัญญาว่าจ้างของผู้รับเหมา รวมงานดอกเส้าเข็มไว้ หากมีความเสียหายเกิดขึ้น บริษัทยังต้องรับผิดชอบหรือไม่

คำตอบ ไม่ต้อง เนื่องจาก อยู่นอกขอบเขตข้อตกลงตามสัญญาประกันภัย ซึ่งสามารถยกเป็นข้อต่อสู้กับบุคคลภายนอกและผู้เอาประกันภัยได้

4. คำถาม Principal's Employees & Representatives as Third Party. Extension Clause.

คำตอบ เป็นข้อสัญญาว่าด้วย ลูกจ้างหรือผู้แทนของผู้ว่าจ้าง อยู่ในฐานะเป็นบุคคลภายนอก

5. คำถาม ลูกจ้างชั่วคราว, ฝึกงาน หรือลักษณะเดียวกัน ถือว่าเป็น Employees หรือ Representatives หรือไม่

คำตอบ เป็น ( ในความหมายโดยทั่วไป )

6. คำถาม จุดมุ่งหมายของ Clause นี้ต้องการคุ้มครอง Employees & Representatives ที่เข้ามาเป็นครั้งคราวในสถานที่ก่อสร้างหรือประจำในสถานที่ก่อสร้าง

คำตอบ ขึ้นอยู่กับว่า ข้อสัญญานี้เขียนอย่างไร หากเขียนไว้กว้างๆ โดยไม่ระบุข้อความให้เห็นอย่างชัดแจ้งแล้วย่อมต้องเป็นทั้งสองกรณีตามคำถาม ซึ่งเป็นการตีความตามหลักการตีความที่เรียกว่า Contra Proferentem กล่าวคือ ข้อสัญญาให้ตีความให้เป็นประโยชน์ต่อบุคคลที่ไม่ได้เป็นผู้กำหนดข้อสัญญา ( ดู ป.พ.พ. มาตรา 11 และมาตรา 4 วรรคสอง พระราชบัญญัติว่าด้วยข้อสัญญาที่ไม่เป็นธรรม พ.ศ. 2540 ประกอบ ) อนึ่งพึงระลึกไว้ว่า หัวข้อของข้อสัญญาไม่มีความหมายเท่ากับข้อความที่ระบุไว้ในข้อสัญญา