

สำเนา



คปก.

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.)

ประกาศนายทะเบียน

เรื่อง กำหนดแบบรายงาน พุทธกรรมที่อาจมีลักษณะเป็นการฉ้อฉลประกันภัย
และช่องทางการรายงานการฉ้อฉลประกันภัย สำหรับบริษัทประกันวินาศภัย

พ.ศ. ๒๕๖๔

เพื่อกำหนดรายละเอียดและความชัดเจนในการรายงานเกี่ยวกับพุทธกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจมีลักษณะเป็นการฉ้อฉลประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัย และลักษณะของพุทธกรรมที่บริษัทประกันวินาศภัยจะต้องรายงานให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยทราบในทันที เพื่อที่จะสามารถดำเนินการยับยั้ง ป้องกัน ตรวจสอบ พุทธกรรมดังกล่าวได้อย่างทันทั่วถึง รวมถึงกำหนดรายละเอียดของแบบรายงาน ช่องทาง และวิธีการยื่นรายงานให้ชัดเจน เพื่อให้เกิดความสะดวกแก่บริษัทประกันวินาศภัยที่เป็นผู้รายงาน อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๕ วรรคสอง และข้อ ๖ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง ให้บริษัทประกันวินาศภัยยื่นรายงานเกี่ยวกับการฉ้อฉลประกันภัย พ.ศ. ๒๕๖๓ นายทะเบียนจึงออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดแบบรายงาน พุทธกรรมที่อาจมีลักษณะเป็นการฉ้อฉลประกันภัย และช่องทางการรายงานการฉ้อฉลประกันภัย สำหรับบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๖๔”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ในประกาศนี้

“การฉ้อฉลประกันภัย” หมายความว่า การกระทำที่เป็นความผิดตามที่กำหนดไว้ใน มาตรา ๑๐๘/๓ มาตรา ๑๐๘/๔ และมาตรา ๑๐๘/๕ แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และมาตรา ๔๕ แห่งพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. ๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

“ตัวแทนประกันวินาศภัย” หมายความว่า บุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย

“นายหน้าประกันวินาศภัย” หมายความว่า บุคคลหรือนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย และหมายความรวมถึงสาขาของบริษัทประกันวินาศภัย ต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

หมวด ๑

พฤติกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจมีลักษณะเป็นการฉ้อฉลประกันภัย

ข้อ ๔ ในขณะที่ขอเอาประกันภัย ให้ถือว่าพฤติกรรมดังต่อไปนี้ มีลักษณะที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเป็นการฉ้อฉลประกันภัย หากไม่มีเหตุผลอันสมควรมาอธิบายพฤติกรรมดังกล่าว

(๑) ลายมือชื่อในใบคำขอเอาประกันภัยกับลายมือชื่อในเอกสารอื่น ๆ ไม่ตรงกัน
(๒) ข้อมูลในใบคำขอเอาประกันภัยและเอกสารประกอบการขอเอาประกันภัย ไม่ตรงกันหรือมีความผิดปกติวิสัย

(๓) มีการปกปิดหรือบิดเบือนข้อเท็จจริงที่เป็นสาระสำคัญอย่างชัดเจนในใบคำขอเอาประกันภัย

(๔) ที่อยู่สำหรับจัดส่งกรมธรรม์ประกันภัย หรือเอกสารใด ๆ เป็นตู้ไปรษณีย์เช่า หรือไม่ตรงกับที่อยู่ที่สามารถติดต่อได้ของผู้เอาประกันภัย

(๕) มีการทำประกันภัยกับบริษัทหลายรายในระยะเวลาอันสั้น หรือมีประกันภัยหลายฉบับกับบริษัทเดียว

(๖) มีการเปลี่ยนแปลงชื่อ นามสกุล และที่อยู่หลายครั้ง ก่อนมาติดต่อขอทำสัญญาประกันภัย

(๗) มีการขอทำสัญญาประกันภัยที่มีระยะเวลาคุ้มครองอันสั้น และขอยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย เมื่อเรียกร้อยค่าสินไหมทดแทนแล้ว

(๘) ผู้เอาประกันภัยมีการขอทำประกันภัยในทรัพย์สินเดิมที่ได้มีการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยไปแล้วในระยะเวลาไม่นาน

ข้อ ๕ ในระหว่างอายุสัญญาประกันภัย ให้ถือว่าพฤติกรรมดังต่อไปนี้ มีลักษณะที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเป็นการฉ้อฉลประกันภัย หากไม่มีเหตุผลอันสมควรมาอธิบายพฤติกรรมดังกล่าว

(๑) มีการแจ้งเปลี่ยนแปลงผู้รับผลประโยชน์หรือผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัยเมื่อเริ่มต้นความคุ้มครอง และผู้รับผลประโยชน์หรือผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัยรายใหม่ไม่ได้มีส่วนเกี่ยวข้องกับผู้เอาประกันภัย

(๒) ขอใช้สิทธิการขอยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยหลายครั้ง เพื่อให้ได้รับความคุ้มครองโดยไม่ต้องจ่ายเบี้ยประกันภัย โดยผู้เอาประกันภัยรายเดียวหรือเป็นกลุ่ม หรือกระทำการโดยตัวแทนประกันภัยหรือนายหน้าประกันภัย

(๓) การลงลายมือชื่อเพื่อเรียกร้องให้ชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย หรือขอยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย ไม่ตรงกับลายมือชื่อที่ได้ให้ไว้ตอนขอเอาประกันภัย หรือเอกสารอื่น ๆ

(๔) บริษัทได้รับเรื่องร้องเรียนจากผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ หรือผู้มีสิทธิเรียกร้องตามสัญญาประกันภัย แล้วแต่กรณี เกี่ยวกับผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย ไม่ตรงกับผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยที่ติดต่อกับผู้เอาประกันภัย

ข้อ ๖ ในขณะที่มีการเรียกร้องให้ใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย ให้ถือว่าพฤติกรรมดังต่อไปนี้ มีลักษณะที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเป็นการฉ้อฉลประกันภัย หากไม่มีเหตุผลอันสมควรมาอธิบายพฤติกรรมดังกล่าว

(๑) เรียกร้องให้บริษัทชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทน โดยการโอนเงินข้ามประเทศ ซึ่งผิดปกติวิสัย หรือกระจายการจ่ายเงินค่าสินไหมทดแทนไปหลายบัญชี

(๒) มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน โดยขอให้ออกเช็คไม่ระบุชื่อ หรือส่งจ่ายในชื่อของบุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ ผู้มีสิทธิเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย หรือทายาท แล้วแต่กรณี

(๓) ปลอมแปลง แก้วไข หรือปกปิด เอกสาร รวมถึงไม่นำส่ง เอกสารหลักฐานประกอบการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน เพื่อให้สามารถเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนได้

(๔) พยายามปกปิดข้อเท็จจริงที่เป็นสาระสำคัญเพื่อไม่ให้บริษัทประกันภัยบอกล้างสัญญาประกันภัย และเร่งดำเนินการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเมื่อพ้นระยะเวลาที่บริษัทประกันภัยสามารถใช้สิทธิบอกล้างได้

(๕) เรียกร้องค่าสินไหมทดแทนหลังจากที่ได้มีการตกลงปรับเพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัยหรือมีการตกลงให้กรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าวกลับมาคุ้มครองอีกครั้ง

(๖) ลงวันที่ในเอกสารเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเป็นวันก่อนที่ จะเกิดเหตุในการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนดังกล่าว

(๗) มีการโต้แย้งการเปลี่ยนแปลงตัวผู้รับประโยชน์

(๘) ติดต่อสอบถามเกี่ยวกับกระบวนการชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทน หรือติดตามผลการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนบ่อยครั้งจนเกินสมควร

(๙) มีพฤติกรรมเร่งรัดอย่างผิดปกติให้บริษัทมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทน หรือข่มขู่โดยอ้างว่าจะนำส่งเรื่องให้หน่วยงานกำกับดูแลหรือจะดำเนินการฟ้องร้องเพื่อเป็นคดี

(๑๐) แจ้งเหตุหรือเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนล่าช้า

(๑๑) ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ หรือผู้ที่เรียกร้องค่าสินไหมทดแทนมีความรู้ความเชี่ยวชาญเกี่ยวกับเงื่อนไขความคุ้มครองหรือกระบวนการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนที่มากผิดปกติ หรือนำส่งเอกสารประกอบการเรียกร้องเงินค่าสินไหมทดแทนครบถ้วน สมบูรณ์มากเกินไปจนความจำเป็น

(๑๒) ลายมือชื่อแพทย์ หรือผู้เชี่ยวชาญ หรือผู้ประเมินวินาศภัย มีความคล้ายคลึงกับลายมือชื่อผู้เรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

(๑๓) ความสูญเสียหรือเสียหายอาจไม่ได้เกิดขึ้นจริง หรือมีเจตนาจงใจให้เกิดความสูญเสียหรือเสียหายนั้น

(๑๔) ค่าสินไหมทดแทน หรือจำนวนเงินความเสียหายไม่สอดคล้องกับความเสียหายที่เกิดขึ้น

ข้อ ๗ กรณีสัญญาประกันวินาศภัย ให้ถือว่าพฤติกรรมดังต่อไปนี้ มีลักษณะที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเป็นการฉ้อฉลประกันภัย หากไม่มีเหตุผลอันสมควรมาอธิบายพฤติกรรมดังกล่าว

(๑) มีเหตุอันเชื่อได้ว่าการแจ้งความเท็จกรณีทรัพย์สินถูกโจรกรรมหรือเสียหาย

(๒) ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ หรือผู้เสียหายไม่สามารถแสดงหลักฐานการเป็นเจ้าของหรือรายการทรัพย์สินของตนได้

(๓) เอกสารประกอบการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน มีความผิดปกติหรือเป็นที่น่าสงสัย

(๔) สถานที่เกิดเหตุวินาศภัยอยู่ในพื้นที่ชนบทห่างไกลชุมชนหรือไม่มีพยานรู้เห็น

(๕) จำนวนผู้เรียกร้องค่าสินไหมทดแทนกับจำนวนผู้ได้รับบาดเจ็บจากอุบัติเหตุไม่ตรงกัน

(๖) ทรัพย์สินที่สูญหายหรือเสียหายเป็นทรัพย์สินใหม่แต่ผู้เอาประกันภัยไม่สามารถพิสูจน์ได้

(๗) เกิดอุบัติเหตุร้ายแรง แต่ไม่มีการเรียกแจ้งเหตุต่อพนักงานสอบสวนหรือพนักงานสำรวจภัย โดยไม่มีเหตุอันสมควร

(๘) อยู่ซ่อมรถ แพทย์ สถานพยาบาล เจ้าหน้าที่ของโรงพยาบาล ผู้เชี่ยวชาญ หรือผู้ประเมินวินาศภัย มีส่วนเกี่ยวข้องกับการออกเอกสารประกอบการเรียกร้องเงินหรือค่าสินไหมทดแทนอันเป็นเท็จ

(๙) มีลักษณะการเกิดเหตุแบบเดียวกันหลายครั้ง และกลุ่มผู้เสียหายที่มาเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเป็นกลุ่มเดียวกัน

(๑๐) มีกลุ่มนายทุนชำระเบี้ยประกันภัยให้ผู้เอาประกันภัย เพื่อมุ่งหวังที่จะได้รับค่าสินไหมทดแทนทั้งหมดหรือบางส่วน

ข้อ ๘ กรณีบุคลากรภายในบริษัท ให้ถือว่าพฤติกรรมดังต่อไปนี้ มีลักษณะที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเป็นการฉ้อฉลประกันภัย หากไม่มีเหตุผลอันสมควรมาอธิบายพฤติกรรมดังกล่าว

(๑) คณะกรรมการบริษัทหรือบุคลากรภายในบริษัท มีฐานะทางการเงินดีขึ้นโดยไม่สัมพันธ์กับผลตอบแทนที่ได้รับตามปกติ หรือกำลังประสบปัญหาทางการเงิน

(๒) คณะกรรมการบริษัท หรือบุคลากรภายในบริษัทปฏิเสธการตรวจสอบโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานตรวจสอบอื่น ๆ

(๓) บุคลากรในระดับบริหาร หรือบุคลากรด้านบัญชีหรือการเงิน มีการเปลี่ยนแปลงบ่อย

(๔) คณะกรรมการบริษัท หรือบุคลากรในระดับบริหารได้รับผลตอบแทนเพิ่มขึ้นผิดปกติ

ข้อ ๙ กรณีตัวแทนประกันวินาศภัยหรือนายหน้าประกันวินาศภัย ให้ถือว่า พฤติกรรมดังต่อไปนี้ มีลักษณะที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเป็นการฉ้อฉลประกันภัย หากไม่มีเหตุผลอันสมควรมาอธิบายพฤติกรรมดังกล่าว

- (๑) ไม่นำส่งหรือปลอมแปลงเอกสารใด ๆ ที่เกี่ยวข้องการทำประกันภัยหรือการเรียกร้องเงินหรือค่าสินไหมทดแทน รวมถึงปลอมลายมือชื่อผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับผลประโยชน์
- (๒) ไม่ออกเอกสารแสดงการรับเงินหรือหลักฐานการรับเงินชั่วคราวให้ผู้เอาประกันภัยหรือให้เพียงหลักฐานการรับเงินชั่วคราวแต่นำส่งเอกสารการรับเงินฉบับสมบูรณ์ให้
- (๓) จัดทำประกันภัยให้แก่ลูกค้า โดยที่ลูกค้าไม่มีเจตนาที่จะทำประกันภัย
- (๔) ดำเนินการเรียกร้องหรือร้องเรียนต่อหน่วยงานรัฐ โดยอาศัยความรู้เฉพาะด้านหาประโยชน์
- (๕) ขอเป็นผู้นำเงินหรือค่าสินไหมทดแทนไปส่งให้ผู้เอาประกันภัย ผู้รับผลประโยชน์ หรือผู้ได้รับความเสียหายเอง
- (๖) มีการรับงานประกันภัยรายใหญ่ที่มีเบี้ยประกันภัยสูง ส่งให้กับบริษัท
- (๗) ประสบปัญหาทางการเงิน
- (๘) มีจำนวนกรรมธรรม์ประกันภัยที่ขอยกเลิก หรือมีการเรียกร้องให้ชดใช้ค่าสินไหมทดแทนมากผิดปกติ
- (๙) มีการแจ้งเปลี่ยนแปลงชื่อนามสกุล หรือที่อยู่บ่อยครั้ง

หมวด ๒

การนำส่งรายงาน

ข้อ ๑๐ ให้บริษัทนำส่งรายงานผลการดำเนินการเกี่ยวกับการฉ้อฉลประกันภัยที่บริษัทตรวจพบ และรายงานพฤติกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจมีลักษณะเป็นการฉ้อฉลประกันภัยผ่านระบบบนเว็บไซต์ของสำนักงาน <https://fraud.report.oic.or.th/>

ในกรณีที่บริษัทไม่สามารถนำส่งข้อมูลผ่านระบบบนเว็บไซต์ของสำนักงานได้ ให้บริษัทนำส่งข้อมูลผ่านไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail): fraud_report@oic.or.th โดยมีข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- (๑) รายงานผลการดำเนินการเกี่ยวกับการฉ้อฉลประกันภัยที่บริษัทตรวจพบ ต้องมีรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้
 - (ก) วัน เวลา และสถานที่เกิดเหตุ
 - (ข) ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับรายละเอียดการกระทำความผิด พร้อมเอกสารพยานหลักฐานอ้างอิงเท่าที่ทราบหรือมีข้อมูล
 - (ค) ความเสียหาย (ถ้ามี)
 - (ง) ชื่อผู้กระทำความผิด (ถ้าทราบ)
 - (จ) ขั้นตอนการดำเนินการของบริษัท

(๒) รายงานเหตุการณ์ที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจมีลักษณะเป็นการฉ้อฉลประกันภัย
ต้องมีรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

- (ก) วัน เวลา และสถานที่เกิดเหตุ
- (ข) ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับรายละเอียดเหตุการณ์ที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจมี
ลักษณะเป็นการฉ้อฉลประกันภัย พร้อมเอกสารพยานหลักฐานอ้างอิงเท่าที่ทราบหรือมีข้อมูล
- (ค) ความเสียหาย (ถ้ามี)
- (ง) ชื่อผู้กระทำความผิด (ถ้าทราบ)
- (จ) ขั้นตอนการดำเนินการของบริษัท

ข้อ ๑๑ ในการส่งรายงานตามประกาศนี้ในครั้งแรก ให้บริษัทนำส่งภายในสามสิบวัน
นับแต่วันสุดท้ายของไตรมาสแรกของปี พ.ศ. ๒๕๖๔

ประกาศ ณ วันที่  มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๔


(นายสุทธิพล ทวีชัยการ)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นายทะเบียน

 รุ่ง
.....พิมพ์
 ทาน