

เรื่องน่ารู้ใน Contractor's All Risks Insurance (จบ)



ต่อ จากฉบับที่แล้ว

นิพนธ์ ลักษณ์ภาอดิศร

วิศวกรควบคุมระดับสามัญวิศวกรโยธา ผู้จัดการส่วนบริหารงานก่อสร้าง บริษัท เอเชียน พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)



“คุ้มครองเช่นกัน!!” เฮ้ย!อะไรกัน? อาจเป็นคำอุทานของหลายๆ คนที่สงสัยว่าทำไมจึงไม่คุ้มครอง **แต่สาเหตุที่ไม่คุ้มครองวงกบชุดนี้ก็คือ** เนื่องจากตอนขนส่งนั้นขนจากกระบะรถไปยัง **สไตร์เลย์** **ยังไม่เคยแตะที่พื้นโครงการ** **ประกันจึงไม่คุ้มครอง** ฟังดูจะเป็นเงื่อนไขในการรับประกันที่ดู

แปลกและคงสงสัยเหมือนกับผมครับว่าทำไมถึงมีเงื่อนไขเช่นนี้และจะไปซีเรียสกับการแตะพื้นโครงการขนาดนี้ทำไม ผมได้สอบถามไปยังตัวแทนประกันผู้เชี่ยวชาญในวิศวกรรมโยธา ก็ออกตัวกับผมว่า ส่วนตัวเขาก็ไม่แน่ใจเหมือนกันแต่คาดว่าเงื่อนไขเหล่านี้ถูกแปลมาจากเงื่อนไขกรรมของต่างประเทศ เนื่องจากบริษัทประกันภัยของไทยเราจะกระจายความเสี่ยง

โดยการไปซื้อประกันภัยจากบริษัทประกันภัยภายนอกประเทศ อีกต่อหนึ่ง ซึ่งเงื่อนไขนี้เป็นเงื่อนไขภาษาอังกฤษที่ว่า “after loading at site” ซึ่งเงื่อนไขนี้ถูกกำหนดเอาไว้เพื่อใช้แยกแยะกรณีที่รถส่งของของ supplier มาส่งของจะมีทั้งวัสดุของโครงการของเราและโครงการอื่น กรรมธรรมจึงกำหนดเงื่อนไข **“วัสดุแตะพื้น”** นี้เป็นเกณฑ์เพื่อแยกแยะว่าวัสดุตัวไหนเป็นของโครงการที่ทำประกันภัยคุ้มครองเอาไว้ โดยมีหลักการว่าวัสดุของโครงการก็ควรจะถูกนำลงมาจากรถขนส่งและแตะที่พื้นโครงการ เมื่อเงื่อนไขการรับประกันนี้ถูกระบุเอาไว้ในกรรมธรรมจึงกลายเป็นเกณฑ์ที่สำคัญในการพิจารณาการประกัน แม้ว่าเราจะดูเป็นเงื่อนไขที่ดูแปลกๆ ไปหน่อยก็ตาม **ฉะนั้น** เราควรจะนำวัสดุที่ใช้ในการก่อสร้างนี้วางลงแตะพื้นและเก็บรูปถ่ายเอาไว้เป็นหลักฐานว่ามันได้เคยแตะที่พื้นดินมาแล้ว กรณีเกิดความเสียหายขึ้นจะได้มีหลักฐานให้ surveyor ดู

3) **“บริเวณของอาคารส่วนไหนที่ผู้รับเหมาได้ส่งมอบพื้นที่แล้ว** **ประกันภัยไม่คุ้มครอง”** สำหรับบางโครงการก่อสร้างผู้รับเหมา จะทยอยส่งมอบพื้นที่ให้กับเจ้าของงานเข้ามาใช้งาน ทีละส่วนๆ จะครบทั้งโครงการ พื้นที่ที่ส่งมอบให้กับเจ้าของแล้วโดยนัยยะคือไม่

2) **“ประกันภัยจะคุ้มครองเมื่อเอาวัสดุนั้นๆ มาวางแตะที่พื้นโครงการแล้ว”** หมายความว่า วัสดุการก่อสร้างใดๆ ก็ตามจะได้รับการคุ้มครองตามกรรมธรรมก็ต่อเมื่อวัสดุนั้นต้องแตะที่พื้นโครงการ ยกตัวอย่างเช่น **“กรณีรถบรรทุกขนส่งกระจกเพื่อติดตั้งในโครงการเดินทางมาถึงที่โครงการและจอดรอการขนย้ายอยู่** **ปรากฏว่ามีเศษวัสดุตกหล่นมาจากอาคารกระทบกระจกแตกคากระเบรถบรรทุกเลย** **กรณีนี้ประกันไม่คุ้มครอง”** กรณีแรกนี้เป็นตัวอย่างที่ง่ายต่อการทำความเข้าใจ เหตุผลที่ประกันไม่คุ้มครองเพราะ**วัสดุยังไม่ได้ถูกขนย้ายออกจากรถขนส่งเลย (ยังไม่แตะพื้น)** **ประกันจึงไม่คุ้มครอง** ผมขอยกตัวอย่างอีกคือกรณีนี้ที่ 2 ต่อเลยนะครับ **“โครงการมีการสั่งซื้อวงกบไม้เพื่อใช้ในการติดตั้งภายในอาคาร** **เมื่อวงกบไม้ถูกขนส่งเข้ามาในหน่วยงาน ก็มีการขนส่งโดยการยกเข้าไปจัดเก็บในสไตร์เลย์ในอาคารเลย** **ต่อมาเกิดเหตุไฟฟ้าลัดวงจรทำให้เกิดเพลิงไหม้ที่สไตร์** **ทำให้วงกบได้รับเสียหายจากเหตุเพลิงไหม้** **กรณีนี้ประกันก็ไม่**

อยู่ในความรับผิดชอบของผู้รับเหมาแล้วและประกัน C.A.R. นี้เอง เป็นประกันเพื่อคุ้มครองงานก่อสร้างผู้รับเหมา หากพื้นที่นั้นๆ ไม่อยู่ในความรับผิดชอบของผู้รับเหมาแล้วประกันภัยก็ไม่คุ้มครองเช่นกัน แต่ทั้งนี้ประกันภัย C.A.R. ก็ยังคุ้มครองโครงการในระยะประกันผลงานของผู้รับเหมาตามสัญญาจ้าง เพียงแต่มีข้อแม้อยู่ว่า **“ต้องเป็นผู้รับเหมารายเดิมเป็นผู้กลับไปแก้ไขงานนั้น และจะต้องเกิดเหตุความเสียหายขณะแก้ไขงานด้วยเท่านั้น”** ฉะนั้นหากเกิดเหตุการณ์ที่มีการแจ้งซ่อมงานในระยะเวลาประกันแล้วผู้รับเหมารายเดิมไม่กลับไปแก้ไขงานตามระยะเวลานัดหมาย เจ้าของงานจึงจัดจ้างผู้รับเหมารายใหม่เข้าไปแก้ไขงานแทน หากเกิดเหตุเสียหายขึ้น ประกันจะไม่คุ้มครองเนื่องจากไม่ได้เป็นผู้รับเหมารายเดิมที่กลับไปแก้ไขงานนั้น หรือในกรณีผู้รับเหมารายเดิมเข้าไปซ่อมแซมท่อน้ำรั่วในระยะเวลาประกันผลงาน แต่ปรากฏว่าหลังจากซ่อมท่อน้ำเสร็จแล้ว 3 วัน เกิดน้ำรั่วซ้ำเนื่องจากช่างที่เข้าไปซ่อมทำงานไม่เรียบร้อย ประกันภัยก็ไม่คุ้มครองเช่นกัน เนื่องจากไม่ได้เกิดความเสียหายขณะแก้ไขงาน

หลักการ 3 ข้อนี้เป็นประเด็นหลักที่เราจะต้องทำความเข้าใจให้ดี เพราะหากเกิดเหตุเราสามารถนำหลัก 3 ข้อข้างต้นนี้มาวิเคราะห์ด้วยตนเองเบื้องต้นว่ากรณีนั้นๆ ทางประกันภัย C.A.R. คุ้มครองหรือไม่

อย่างที่เรียนแจ้งไว้ในตอนต้นครับว่าการประกันภัยจะคุ้มครองเหตุการณ์ที่ไม่สามารถคาดหมายได้(Unforeseen) ฉะนั้นความเสียหายใดๆ ที่เกิดจากการคาดหมายไว้ได้ล่วงหน้าประกันจะไม่คุ้มครอง หัวข้อนี้ผมได้สอบถามตัวแทนประกันว่า กรณีเกิดเหตุความเสียหายเนื่องจากความประมาท เช่น การตั้งนั่งร้านค้ำยันไม้แบบที่ไม่แข็งแรงเพียงพอ ทำให้นั่งร้านพังขณะเทคอนกรีต หากจะมองว่าเป็นความเสียหายที่เกิดจากการคาดหมายไว้ได้ล่วงหน้าก็สามารถกระทำได้ เพราะการตั้งนั่งร้านที่ไม่แข็งแรงเพียงพอนั้น อันที่จริงวิศวกรสามารถคำนวณการถ่ายน้ำหนักและออกแบบนั่งร้านที่สามารถรับน้ำหนักขณะเทคอนกรีตก่อนการเทคอนกรีตได้โดยคาดหมายไว้ได้ล่วงหน้าว่าต้องตั้งนั่งร้านอย่างไร แต่กลับไปเลือกตั้งนั่งร้านด้วยขนาด หรือระยะที่ต่ำกว่าที่ควร จึงเป็นเหตุให้นั่งร้านพังทางตัวแทนประกันผมชี้แจงว่า จริงๆ แล้วจะมองอย่างนั้นก็เป็นไปได้ แต่หากสรุปประเด็นเป็นอย่อย่างนั้นทั้งหมดจะพบว่าการประกันภัยแทบจะไม่คุ้มครองอะไรเลย เพราะงานก่อสร้างเป็นงานวิศวกรรมที่สามารถคำนวณวิเคราะห์ด้วยวิทยาศาสตร์ทั้งหมด ฉะนั้นประกันภัยจึงยังคุ้มครองอยู่กรณีที่เกิดจากความประมาทเลินเล่อ เว้นแต่เป็นเหตุที่เกิดจากความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงจริงๆ ประกันจึงจะปฏิเสธความคุ้มครองได้

สุดท้ายนี้ทางตัวแทนประกันได้ให้คำแนะนำว่า เมื่อเกิดเหตุให้คิดซะว่ากรณีไม่มีประกันภัย C.A.R. เราควรทำอย่างไรก็ควรทำอย่างนั้น หรือยกตัวอย่างประกอบว่า กรณีเกิดเหตุเพลิงไหม้ขึ้น ผู้รับ

เหมาบางรายกลับไม่รีบเรียกรถดับเพลิงมาดับไฟ แต่กลับโทรไปปรึกษาทางบริษัทประกันภัยก่อนว่าควรดำเนินการอย่างไร หากทางบริษัทประกันภัยสืบทราบได้ว่ามีพฤติกรรมแบบนี้แล้วทำให้เกิดความเสียหายเพิ่มเติมมากขึ้น ทางประกันมีสิทธิ์ที่จะปฏิเสธความรับผิดชอบความเสียหายที่เพิ่มขึ้นนี้ได้

อีกทั้งควรถ่ายภาพเหตุการณ์ความเสียหายและซากวัสดุเอาไว้ให้มากที่สุด เพื่อเป็นหลักฐานในการเคลมประกัน และต้องเก็บซากความเสียหายนี้เอาไว้ เพราะบางกรณีซากเหล่านั้นมีมูลค่า ทางบริษัทประกันสามารถนำซากนั้นไปขายได้ หากจะนำซากจากความเสียหายนี้ไปทิ้ง หรือทำลายจะต้องมีเอกสารเป็นลายลักษณ์อักษรจากบริษัทประกันภัยเสียก่อน เพื่อป้องกันปัญหาบริษัทประกันภัยหักมูลค่าซากที่เหลือจากมูลค่าที่เคลมได้ เนื่องจากผู้เอาประกันภัยทำลายซากนั้นก่อนได้รับอนุญาต หรือไม่มีหลักฐานว่าทางบริษัทประกันอนุญาตให้ทำลายซากนั้นได้

การรวบรวมเคลมประกันจำพวกความเสียหายที่เกิดขึ้นได้ตลอดระยะเวลาการก่อสร้าง เช่น สายไฟฟ้าหาย กระจกเป็นรอย ฯลฯ เรามักจะรวบรวมเคลมทีเดียวช่วงใกล้ก่อสร้างเสร็จ ซึ่งทาง surveyor จะเข้ามาสำรวจและประเมินค่า access ว่าความเสียหายที่เรียกเคลมนี้ นำจะเกิดจากเหตุประมาณกี่ครั้ง (จะเรียกเก็บค่า access จากจำนวนครั้งที่เกิดเหตุ) ซึ่งเราจะต้องทำการชี้แจงตัวแทนประกันภัยถึงลักษณะในการทำงานของโครงการให้ดี เพราะหากประเมินจำนวนครั้งที่เกิดเหตุไว้มาก ทางผู้รับเหมาก็ต้องเสียค่า access มาก ดีไม่ดีอาจคงเหลือเงินเคลมค่าความเสียหายสุทธิแค่นิดเดียว

ฝากไว้ทั้งทำอีกนิด กรณีที่มีการสรุปมูลค่าความเสียหายไว้แล้ว ต่อมาตรวจพบว่าปริมาณความเสียหายเพิ่มเติม ให้หยุดทำงาน และเรียก surveyor มาสำรวจใหม่อีกรอบก่อนและทำเรื่องดำเนินการเคลมเพิ่มเติม ก่อนจะทำการก่อสร้างต่อไปนะครับ



อ่าน ต่อฉบับหน้า

หากคุณมีคำถาม ปัญหา อยากเข้าร่วมแบ่งปันประสบการณ์เกี่ยวกับเรื่องงานก่อสร้าง หรือมีข้อเสนอแนะ ดิฉัน
ผมยินดีรับฟังผ่านทาง
อีเมลล์ kobdeksangban@yahoo.co.th ครับ