

آشنایی با بیمه های مسئولیت



ابراهیم رستمی فام

مدیربیمه معلم استان آذربایجانغربی

مدرس پژوهشکده بیمه مرکزی

کارشناس ارشد مدیریت بازاریابی

@ibrahim_rostamifam

0914 320 8354



تعریف بیمه

از بیمه تعاریف متعددی به عمل آمده که آشناترین آن ماده یک قانون بیمه مصوب سال ۱۳۱۶ است که عقد بیمه را این چنین تعریف می‌کند «بیمه عقدی است که به موجب آن یک طرف تعهد می‌کند در ازاء پرداخت وجه یا وجوهی، از طرف دیگر در صورت وقوع یا بروز حادثه خسارت وارده بر او را جبران نموده و یا وجه معینی بپردازد. متعهد را بیمه‌گر، طرف تعهد را بیمه گذار، وجهی را که بیمه گذار به بیمه‌گر می‌پردازد حق بیمه و آنچه را که بیمه می‌شود موضوع بیمه نامند».

در این تعریف عناصر و ارکان اصلی تشکیل دهنده یک قرارداد بیمه، یعنی خطر، حق بیمه و خسارت مشخص می‌شود.

در این تعریف، رابطه حقوقی بین بیمه‌گر و بیمه‌گذار به وجود می‌آید و بیمه‌گر تعهداتی را قبول می‌کند که تحت شرایط معینی و در صورت بروز حادثه‌ای که در تعهد او است، زیان ناشی از آن را جبران نماید .

مبانی مسئولیت مدنی

قوانین مرتبط با مسئولیت بر مبنای نظریه های گوناگونی شکل گرفته اند. ذیلاً دو نظریه عمده در این رابطه آمده اند:

نظریه تقصیر

در قانون مدنی ایران تقصیر اینگونه تبیین گردیده است که ماده ۹۵۳ تقصیر را شامل تعدی و تفریط میداند. تفریط شامل ترک عملی که به موجب قرارداد یا متعارف برای حفظ مال غیر لازم است و تعدی عبارت است از تجاوز نمودن از حدود اذن یا متعارف نسبت به مال یا حق دیگری.

مطابق این نظریه, شخص وقتی مسئول است که در انجام اعمال خود مرتکب تقصیر یا خطائی شده باشد. بعبارت دیگر شرط اصلی مسئولیت, *ارتکاب تقصیر و خطا است و زیاندیده وقتی می تواند به حق خود برسد که ثابت نماید عامل زیان مرتکب تقصیر شده است و زیان وارده به او نتیجه مستقیم تقصیر عامل زیان می باشد.* از ایرادات وارد به این نظریه عبارتست از آنکه شرط جبران خسارت, اثبات تقصیر عامل زیان توسط زیاندیده می باشد و به همین دلیل بسیاری از زیانها بدون جبران خواهد ماند. بعنوان مثال فردی بناء موجود خود را تخریب می نماید و قصد احداث بناء جدید را دارد. چنانچه در حین اجرای عملیات ساختمانی از جمله گودبرداری موجب خسارت جانی و مالی به مالکین ساختمانهای مجاور گردد, در سیستم حقوقی مبتنی بر این نظریه میتواند به استناد اینکه احتیاط های لازم و معمول را رعایت نموده و مرتکب تقصیری نگردیده است, خود را از مسئولیت مبرا نماید.

نظریه خطر

طبق این نظریه هر شخص در اثر فعالیت خود خطری ایجاد میکند و موجب زیان دیگری میشود, مسئول است و همانگونه که از منافع فعالیت خود بهره مند میشود بایستی ضرری را که از این راه متوجه دیگری میشود جبران نماید. بعبارت دیگر خسارت باید به کسی نسبت داده شود که سبب وقوع آن گشته است و در واقع کافی است که زیان دیده ثابت کند خسارتی به او وارد شده است و این خسارت ناشی از فعل عامل زیان میباشد. یعنی رابطه علیت را اثبات نماید و در اینصورت مسئولیت عامل زیان احراز میگردد.

بنابراین در نظریه خطر, *اصل بر مسئول بودن عامل زیان است و اثبات خلاف آن بعهده وی می باشد.*

مثال: متصدی حمل و نقل که مسئولیت حمل کالا را از مبدأ به مقصد تقبل مینماید, مسئول کلیه حوادث و تقصیراتی است که در طول مدت حمل کالا رخ میدهند و ملزم به جبران خسارت میباشد. یعنی صاحب کالا کافیست ثابت نماید که اولاً خسارت دیده و ثانیاً زیان حاصله در طول مدت حمل واقع گشته است و دیگر نیازی نیست که صاحب کالا ثابت نماید که متصدی حمل و نقل در فعل خود مرتکب تقصیر شده است. بلکه عامل زیان است که چنانچه بخواهد ثابت نماید که از مسئولیت مبراست, بایستی اثبات نماید که خسارت ناشی از جنس محموله بوده یا مربوط به فعل فرستنده یا گیرنده یا ناشی از دستورات یکی از آنها بوده و یا مربوط به حوادثی بوده که هیچ متصدی مواظبی نیز نمی توانست از آن جلوگیری نماید.

مبانی حقوقی مسئولیت

تعریف مسئولیت :

در فرهنگ لغت، مسئولیت به معنی پرسیده شده و خواسته شده آمده است و غالباً به مفهوم تکلیف و وظیفه و آنچه که فرد عهده دار و مسئول آن باشد تعریف شده است. بر این اساس مسئول به کسی اطلاق

می گردد که از وی به خاطر اعمالش سئوال و بازخواست نمایند، در ارتباط با زندگی اجتماعی، مفهوم مسئول بودن یا مسئولیت به این معنی است که هر شخص باید پاسخگوی آثار و نتایج حاصل از اعمال خویش باشد.

انواع مسئولیت :

مسئولیت گونه های مختلفی دارد که مهمترین آنها مسئولیت قانونی و مسئولیت اخلاقی است.

مسئولیت اخلاقی :

مسئولیت اخلاقی در صورتی حاصل می شود که انسان مرتکب گناه و خطایی شود که این گناه و خطا او را در برابر وجدان و خداوند آزار دهد. فرض کنید کودکی که در حال غرق شدن است و افراد متعددی به این صحنه نگاه می کنند. اگریکی از افراد خود را به آب زده و کودک را نجات دهد, مسئولیت او یک مسئولیت اخلاقی به حساب می آید ولی اگر در این حادثه افراد هیچ اقدامی نسبت به نجات کودک ننمایند در اینجا قانون بر افراد حکم نمی کند که چون شما آن کودک را نجات ندادید پس مجرم هستید. البته نباید تصور کرد که قواعد حقوقی از اصول اخلاقی جدا هستند. بلکه بر عکس قانونگذاران سعی می‌کنند که در زمینه مسئولیت قانونی, مترجم اصول اخلاقی باشند و اصول مذکور را در تدوین قانون رعایت کنند.

منشاء مسئولیت :

برای شناخت مسئولیت باید ابتدا منشاء آن را بشناسیم. به طور خلاصه منشاء ایجاد سیستم حقوقی و مدنی عبارت است از :

۱ – قوانین موضوعه (مصوب): مجلس یا پارلمان هر کشور قوانین موضوعه را تصویب می‌کند و پس از طی تشریفات و سایر مراحل ضروری به صورت قانون در می‌آورد که اجرای آن لازم است.

۲ – عرف وعادت: قواعد و روشهایی که بر صنف خاصی درطول مدت زمانی طولانی جاری و ساری بوده و شکل قانون به خود گرفته است.

۳ – رویه قضایی: نظریه و رای قضات در سطوح بالای نظام قضایی به ویژه دیوان عالی کشور است که در یک مورد خاص در صورت مسکوت بودن قانون موضوعه و یا تعبیر، تفسیر، تعمیم و یا تغییر ماده یا موادی از قانون مصوب صادر می‌شود و شکل قانون می‌گیرد و تا زمانی که محکمه مشابه یا بالاتر ، آن را نقض نکند به قوت خود باقی است. رویه قضایی بخش پویای نظام حقوقی و قضایی است. رویه قضایی ممکن است متاثر از نظریه حقوقدانان (دکترین) یا فقیه اسلامی باشد. موضوع مسئولیت در شرع مقدس اسلام با واژه ضمان تعریف شده و معنای آن پرداخت دیه است یعنی شخص مقصر ضامن دیه می‌گردد. منشا ضمان در فقه اسلامی حدیث مشهور رسول اکرم (ص) (لا ضرر فی الاسلام) است (در اسلام ضرری نمی‌رسد و ضرری رسانده نمی شود) و به قاعده لاضرر مشهور است.

مسئولیت در قبال دیگران به چه معنایی می‌باشد؟

برای درک مفهوم واقعی مسئولیت از جهات گوناگون باید علاوه بر وجود تعهد و تکلیفی که از طرف مقام صلاحیت دار وضع و بر قرار می شود, عوامل و شرایط دیگری را نیز در نظر گرفت که عبارتند از:

۱ – وجود وظیفه در انجام یا خودداری از انجام عملی که این وظیفه ممکن است بر اثر مقررات قانونی و یا روابط اجتماعی به وجود آمده باشد.

۲ – اطلاع از وجود وظیفه: نمی شود فردی را از وظیفه اش آگاهی نداد و آن را مسئول شناخت.

۳ – توانایی در انجام وظیفه: تا شخصی توانایی انجام وظیفه‌ای را نداشته باشد, نمی‌توان کاری را به آن محول نمود. این عمل, کاری پس غیر عقلانی و بیهوده است. به طور مثال به نوجوانی ۱۵ ساله وظیفه بلند کردن جسمی سنگین و خارج از توانش محول نمود.

بنابراین هر یک از اعضای جامعه نسبت به هم و حتی نسبت به محیط پیرامون خود مسئول بوده و می بایست نسبت به حقوق همه افراد جامعه خود احترام قائل شوند. لذا می‌توان چنین بیان کرد که همواره درجریان کار و فعالیت روزمره در بنگاهها و سازمانها، افراد خسارت جانی و مالی به یکدیگر وارد می‌نمایند و جبران این زیان ها حتی اگر به صورت غیر عمد هم ایجاد شده باشد (ناشی از خطا و اشتباه), مطابق قانون بر عهده عامل به وجود آورنده زیان است. حال در وضعیتی که خواسته یا ناخواسته ممکن است درطول فعالیت روزمره زندگی, زیان هایی را به یکدیگر وارد نمائیم, آیا می‌توان با این دغدغه، نگرانی و عدم آرامش خیال به زندگی ادامه داد و نگران این بود که چگونه می‌توان خود را از تلاطم فشار فعالیت های روزانه رها نمود و با تمام قوا به زندگی بهتر اندیشید و از دغدغه اینهمه نگرانی و عدم آرامش رهایی یافت. وجود انواع بیمه های مسئولیت, پاسخی به موارد مذکور است.

مسئولیت قانونی : شامل مسئولیت کیفری و مسئولیت مدنی است.

مسئولیت قانونی ممکن است متوجه جامعه یا فرد باشد و بر حسب اینکه خسارت متوجه فرد یا جامعه باشد به دو نوع مسئولیت کیفری و مدنی تقسیم می شود.

مسئولیت کیفری:

هنگامی به وجود می آید که فردی یا افرادی بر اثر کردار و رفتار خود نظم اجتماع را مختل و جامعه را متضرر کند. بدیهی است جامعه برای دفاع از خود, شخص مخالف نظم عمومی و منافع جامعه را محکوم و

عامل زیان را مجازات می‌کند بیمه ضمانت مجازاتها و اجراهای کیفری نیست. حتی اگر آن ضمانت اجرا، جزای نقدی باشد. تعدی از این قاعده، اصل شخصی بودن مجازاتها را مخدوش می کند و هدف بازدارندگی مجازاتها (نسبت به شخص مجرم و سایرین) را از بین می‌برد. در واقع، در قلمرو کیفری هر کس باید مکافات تقصیر خویش را تحمل کند و نمی تواند آن را بر دوش دیگری بگذارد، هر چند این جابجایی با رضای طرف دیگر باشد.

مسئولیت مدنی :

برای آنکه مسئولیت مدنی تحقق پیدا کند, باید زیان و خسارت فردی و همچنین زیاندیده‌ای وجود داشته باشد. در اینجا این سئوال مطرح می‌شود که بر اثر تقصیر شخصی، خسارتی به او وارد شود، آیا موضوع مسئولیت و جبران خسارت پیش می‌آید؟ برای نمونه راننده‌ای که بر اثر بی احتیاطی یا سرعت در رانندگی تصادف می‌کند و موجب زیان خود می شود.

در اینجا مسئولیت مدنی تحقق پیدا نمی‌کند زیرا معقول نیست که شخصی را درمقابل خسارت وارده به خود مسئول و جوابگو دانست. *همانطور که شخص با خود قرارداد نمی‌بندد همانطور هم نمی‌تواند در مقابل خود مسئول خسارت باشد* یا *همان گونه که طلبکار و بدهکار نمی‌تواند شخص واحد باشد دراینجا، تعهد و مسئولیت فرد به خود وجود نخواهد داشت*، اما اگر دو نفر وجود داشته باشند که یکی مسئول و دیگری زیاندیده باشد در آن صورت اختلافی پیش می‌آید که باید حل و فصل شود و این مسئله ای است که تمام موضوع مسئولیت مدنی را تشکیل می‌دهد. بنابر این مسئول یعنی کسی که درمقابل دیگری پاسخگو باشد و شخص وقتی از جهت مدنی مسئول است که عمل زیان آوری بر خلاف قانون یا عرف اجتماعی انجام داده و ملزم به جبران خسارت باشد. ورود خسارت به دیگری ممکن است بر اثر فعل مثبت یا ترک تکلیفی باشد

که شخص به عهده دارد و به هر حال بین فعل یا ترک فعل و خسارت وارد شده رابطه علیت وجود داشته باشد.

خسارت ممکن است به صورت عیب و نقص یا تلف مال و یا آنکه به صورت از بین رفتن منافع باشد. در هر حال, جبران خسارت ها بطور معمول از طریق تبدیل به پول صورت می‌گیرد.

لزوم جبران خسارت مبتنی بر قانون و عدالت است. به هر حال زیان وارد به دیگران ممکن است بر اثر فعل و رفتار یک شخص یا در نتیجه اعمال و رفتار اشخاص وابسته و پیروان فرد و یا ناشی از اشیاء و اموال تحت مالکیت یا تصرف او باشد با توجه به این مطالب می توان مسئولیت مدنی را چنین تعریف کرد:

«مسئولیت مدنی عبارت است از تعهد و الزامی که شخص به جبران زیان وارد به دیگری دارد اعم از آنکه زیان مذکور بر اثر عمل شخص مسئول یا عمل اشخاص وابسته به او و یا ناشی از اشیاء و اموال تحت مالکیت یا تصرف او باشد».

مسئولیت مدنی هنگامی محقق می‌شود که فرد یا افراد به دیگری خسارتی وارد کنند. بنابر این تحقق مسئولیت قانونی منوط به ورود زیان به افراد یا جامعه است. *با این تفاوت که در مسئولیت کیفری، خسارت وارده به جامعه ملاک قرار می‌گیرد, در حالی که در مسئولیت مدنی خسارت وارده به جامعه مطرح نیست بلکه زیان خصوصی یا زیان وارد به فرد مورد نظر است.* بنابراین باید دانست که یک عمل زیان آور می تواند هم موجب زیان به فرد و هم جامعه شود.

مسئولیت مدنی از دیدگاه قانون

در هر جامعه‌ای ملاک تشخیص مسئولیت افراد، قوانین و مقررات حاکم بر آن جامعه است. در کشور ما نیز قوانین حاکم، تعیین کننده مسئولیتها می‌باشند. این قوانین شامل قانون مجازات اسلامی، قانون مدنی, و قانون مسئولیت مدنی می باشند.

۱ – قانون مجازات اسلامی:

این قانون همانطور که درماده یک آن آمده شامل تعیین انواع جرایم و مجازات و اقدامات تامینی و تربیتی که درباره مجرم اعمال می‌شود. در این بخش ما به تعدادی از مواد مهم آن که ارتباط نزدیکی با بحث بیمه‌های مسئولیت دارند اشاره خواهیم نمود تا علاقه مندان به این رشته بیمه‌ای بتوانند با مبانی حقوقی این رشته آشنایی بیشتری را کسب نمایند.

ماده ۲ – هر فعل یا ترک فعلی که در قانون برای آن مجازات تعیین شده باشد, جرم محسوب می‌شود.

مجازات یاد شده در برگیرنده مسئولیتهای کیفری و مدنی می‌باشد و در ماده ۱۲ بدین شکل تعریف گردیده است:

ماده ۱۲ – مجازاتهای مقرر در این قانون پنج قسم است:

۱ – حدود ۲ – قصاص ۳ – دیات ۴ – تعزیرات ۵ – مجازاتهای تعیین شده

در تعریف مفاهیم فوق الذکر مواد ۱۳ الی ۱۷ قانون چنین اشعار می دارد:

ماده ۱۳ – حد به مجازاتی گفته میشود که نوع و میزان و کیفیت آن در شرع تعیین شده است.

ماده ۱۴ – قصاص، کیفری است که جانی به آن محکوم می‌شود و باید با جنایت او برابر باشد.

ماده ۱۵ – دیه، مالی است که از طرف شارع برای جنایت تعیین شده است.

ماده ۱۶ – تعزیر، تادیب و یا عقوبتی است که نوع و مقدارآن در شرع تعیین نشده و به نظر حاکم واگذار شده است از قبیل حبس و جزای نقدی و شلاق که میزان شلاق بایستی ازمقدار حد کمتر باشد.

ماده ۱۷ – مجازات باز دارنده، تادیب یا عقوبتی است که از طرف حکومت به منظور حفظ نظم و مراعات مصلحت اجتماع درقبال تخلف از مقررات و نظامات حکومتی تعیین میگردد. از قبیل: حبس، جزای نقدی،

تعطیل نمودن محل کسب، لغو پروانه و محرومیت از حقوق اجتماعی و اقامت در نقطه یا نقاط معین و منع از اقامت در نقطه یا نقاط معین و مانند آن.

همان گونه که ملاحظه می گردد آنچه مرتبط با مسئولیت مدنی است, قانون دیات می باشد که بخش چهارم مجموعه قوانین مجازات اسلامی به آن اختصاص داده شده است. ذیلاً به بعضی از مواد که مرتبط با بحث بیمه می باشند, اشاره می‌گردد:

ماده ۲۹۴ – دیه مالی است که به سبب جنایت بر نفس یا نقص عضو به مجنی علیه یا به ولی یا اولیا دم داده می شود.

ماده ۲۹۵ – در موارد زیر دیه پرداخت می شود:

الف – قتل یا جرح یا نقص عضو که به طور خطاء محض واقع می شود و آن درصورتی است که جانی نه قصد جنایت را داشته باشد و نه قصد فعل واقع شده بر او را. مانند آنکه تیری را به قصد شکاری رها کند و به شخص برخورد نماید.

ب – قتل یا جرح یا نقص عضو که بطور خطا شبیه عمد واقع می شود و آن در صورتی است که جانی قصد فعلی را که نوعاً سبب جنایت نمی شود داشته باشد و قصد جنایت را نسبت به مجنی علیه نداشته باشد. مانند آنکه کسی, دیگری را به قصد تادیب بنحویکه نوعاً سبب جنایت نمی شود بزند و اتفاقاً موجب جنایت گردد. یا طبیبی مباشرتاً بیماری را بطور متعارف معالجه کند و اتفاقاً سبب جنایت بر او شود.

ج – تبصره ۳ – هر گاه بر اثر بی احتیاطی یا بی مبالاتی یا عدم مهارت و عدم رعایت مقررات مربوط به امری, قتل یا ضرب یا جرح واقع شود بنحویکه اگر آن مقررات رعایت می شد حادثه ای اتفاق نمی افتاد, قتل یا ضرب و یا جرح در حکم شبه عمد خواهد بود.

مقدار دیه در ماه ۲۹۷ به شش صورت معین گردیده که قاتل در انتخب هر یک از آنها مخیر می باشد و تلفیق آنها جایز نیست:

۱ – یکصد شتر سالم و بدون عیب که خیلی لاغر نباشد.

۲ – دویست گاو سالم و بدون عیب که خیلی لاغر نباشد.

۳ – یکهزار گوسفند سالم و بدون عیب که خیلی لاغر نباشد.

۴ – دویست دست لباس سالم از حله های یمن.

۵ – یکهزار دینار مسکوک سالم و غیر مغشوش که هر دینار یک مثقال شرعی طلا به وزن نخود است.

۶ – ده هزار درهم مسکوک سالم و غیر مغشوش که هر درهم به وزن ۱۲/۶ نخود نقره می باشد.

البته سه نوع آخر دیه به دلیل عدم وجود در قطع زمانی کنونی دارای موضوعیت نیستند و برای سه نوع اول نیز توسط هیئت کارشناسی تعیین شده در قوه قضائیه همه ساله معادل ریالی ارزشگذاری می‌گردد.

موارد دیگری که درتعیین مقدار دیه نقش ایفاء می نماید بدین شرح می باشند:

ماده ۲۰۰ – دیه قتل درصورتیکه صدمه و فوت هر دو در یکی از چهار ماه حرام (رجب، ذیقعده، ذیحجه و محرم) و یا در حرم مکه معظمه واقع شوند, علاوه بر یکی از مواد ششگانه مذکور در ماده ۲۹۷, بعنوان تشدید مجازات باید یک سوم هر نوعی که انتخاب کرده است اضافه شود و سایر اماکن هر چند متبرک باشند دارای این حکم نیستند.

ماده ۳۰۰ – دیه قتل زن مسلمان خواه عمدی و خواه غیر عمدی نصف دیه مرد مسلمان است.

ماده ۳۰۱- دیه زن و مرد یکسان است تا وقتیکه مقدار دیه به ثلث دیه کامل برسد.

ارش نیز که نوعی دیه می باشد در ماده ۳۶۷ چنین تعریف گردیده است:

ماده ۳۶۷ – هر جنایتی که بر عضو کسی وارد شود و شرعاً مقدار خاصی به عنوان دیه برای آن تعیین نشده باشد, فرد جانی باید ارش بپردازد.

ماده ۴۹۵ – در کلیه مواردیکه به موجب این قانون ارش منظور گردیده, با در نظر گرفتن دیه کامل انسان و با توجه به نوع و کیفیت جنایت, میزان خسارت وارده طبق نظر کارشناس قوه قضائیه تعیین می شود.

از طرفی همانطور که در ماده ۴۹۷ این قانون تاکید گردیده است کلیه قوانینی که با قانونی مجازات اسلامی مغایر باشند, ملغی هستند. بنابر این در مراجع قضایی در وهله اول مجموعه قوانین مجازات اسلامی ملاک عمل می باشند.

۲ – قانون مدنی

قانون مدنی مصوب سال ۱۳۰۷ چنین اشعار می دارد:

ماده ۳۲۸ – هر کس مال غیر را تلف کند ضامن آن است و باید مثل یا قیمت آنرا بدهد اعم از اینکه از روی عمد تلف کرده باشد و یا بدون عمد و اعم از اینکه عین باشد یا منفعت و اگر آنرا ناقص یا معیوب کند ضامن نقص قیمت آن مال است. (قاعده اتلاف)

همینطور در مبحث تسبیت ماده ۳۳۱ چنین مقرر می دارد:

۳۳۱ ماده – هر کس سبب تلف مالی بشود باید مثل یا قیمت آنرا بدهد و اگر سبب نقص یا عیب آن شده باشد باید از عهده نقص قیمت آن بر آید.

همانگونه که مشهود است در قاعده اتلاف مسئولیت ناشی از خسارات مستقیم مطرح است اما در قاعده تسبیت، چنین است که هر کس برای تلف مال غیر سبب سازی کند, ضامن و مسئول جبران خسارت است و به عبارت دیگر بحث مسئولیت ناشی از خسارت غیر مستقیم مطرح میباشد.

همانطوریکه در قانونی مدنی مشاهده شد (دو ماده فوق) درباره خسارات جانی بحثی به میان نیامده که این نقص در قانون مسئولیت مدنی تکمیل گردید که در ذیل به آن اشاره می شود.

۳ – قانون مسئولیت مدنی

قانون مسئولیت مدنی مصوب سال ۱۳۳۹ و مشتمل بر ۱۶ ماده می‌باشد و مواد مندرج در این قانون کراراً تاکید بر جبران خسارت جانی و مالی توسط عامل زیان را دارد بطوریکه ماده یک این قانون چنین اشعار می دارد:

ماده ۱ – هر کس بدون مجوز قانونی عمداً یا در نتیجه بی احتیاطی به جان، سلامتی, مال، آزادی، حیثیت، شهرت تجاری و یا هر حق دیگری که به موجب قانون برای افراد ایجاد گردیده لطمه ای وارد نماید که موجب ضرر مادی یا معنوی دیگری شود, مسئول جبران خسارت ناشی از عمل خود می باشد.

انواع بیمه های مسئولیت:

بیمه های مسئولیت دارای تقسیم بندی های متعددی میباشد ولی می توان آنها را با توجه به قوانینی که در کشورمان وجود دارد به گروههای اصلی زیر تقسیم بندی نمود:

۱ – بیمه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان

۲ – بیمه مسئولیت عمومی

۳ – بیمه مسئولیت تولید کنندگان و فروشندگان کالا

۴ – بیمه مسئولیت حرفه ای

۵ – بیمه مسئولیت قراردادی

تعریف کارفرما:

کارفرما در لغت به معنای صاحب کار، صاحب کارخانه یا کسی که دستور کاری را بدهد، آمده است و در مقابل آن، کارگر می باشد. در اصطلاح حقوقی نیز کارفرما کسی است که دیگری را اجیر کند تا به دستور

وی کاری معین را انجام دهد. بنابر این کارفرما، شخص حقیقی یا حقوقی است که یک واحد اقتصادی را با استفاده از توان یک یا چند نیروی انسانی به انضمام تعدادی تجهیزات و ماشین آلات اداره می کند. بنابراین جهت انجام هر یک از امور روزانه در محیط کار، ممکن است خطراتی هر یک از کارکنان را تهدید و یا منجر به خسارات جانی به هر یک از آنان گردد. در حالیکه مدیریت کارگاه و چگونگی روش کار، بر عهده کارفرماست و مسئولیت آن هم منحصراً متوجه اوست. به عبارت دیگر هر حادثه ای که در محل کار رخ دهد و آثار زیانبار آن متوجه نیروی انسانی شاغل در کارگاه گردد کارفرما مسئول آن خواهد بود و این مسئولیت نیازی به اثبات تقصیر و یا کوتاهی کارفرما ندارد و به اصطلاح حقوقی یک مسئولیت فرضی و یا قانونی است و فقط با اثبات خلاف آن, مثلاً اینکه کارگری به عمد خود را در موقعیت خطرناک قرار داده است می توان کارفرما را از مسئولیت مبرا ساخت که البته اثبات این امر بسیار مشکل است.

بیمه مسئولیت مدنی کارفرما در برابر کارکنان:

با توجه به رشد فزاینده فعالیت های اقتصادی و گستردگی مشاغل در دنیای پر شتاب امروزی و وجود انواع ریسک ها، بروز حوادث و ایجاد خطرات.در هر یک از مشاغل، وجود بیمه نامه‌ای که بتواند مسئولیت کارفرمایان را در قبال کارکنان تحت پوشش قرار دهد بسیار مورد نیاز است. این بیمه نامه طی چند سال گذشته در صنعت بیمه یکی از موفق ترین و کاربردی ترین بیمه نامه ها نزد کارفرمایان بوده است .لذا بارشد اقتصادی کشور و انجام فعالیت های ساخت و ساز، ایجاد و تاسیس موسسات و صنایع متعدد و برپایی طرحهای عمده عمرانی کاربرد چنین بیمه نامه ای بسیار قابل توجه می باشد. در این بیمه نامه در صورتیکه کارگران و کارکنان در اثر حوادث کاری دچار مصدومیت گردند و طی آن کارفرما مقصر شناخته شود, تحت پوشش این بیمه نامه قرار می گیرند. این بیمه نامه دارای پوشش های جانبی دیگری با نام پوشش های الحاقی (کلوز) میباشند که در ادامه توضیح داده خواهند شد.

بر اساس این بیمه نامه مسئولیت مدنی کارفرمایان ناشی از حوادثی است که به موجب قصور و اهمال آنان به کارکنان یا کارگران تحت امر وارد می آید و در آن حادثه، کارفرما مسئول جبران آن شناخته می شود. بنابراین چنانچه در جریان انجام کار و در محل کار در اثر حادثه، خسارت بدنی به کارکنان شاغل بیمه گذار وارد آید و مسئولیت بیمه گذار در این ارتباط توسط بیمه گر محرز گردد, خسارت وارده جبران خواهد شد.

منظوراز جبران خسارت بدنی شامل :

الف – پرداخت هزینه های پزشکی

ب – غرامت نقص عضو و فوت کارکنان می باشد.

مبنای تعیین مسئولیت کارفرما در مقابل کارکنان در جمهوری اسلامی ایران، قانون کار است که حدود و ثغور مسئولیت کارفرما در مقابل کارکنان درآن مشخص شده است این قانون شامل ۲۰۳ ماده و ۱۲۱ تبصره می‌باشد. قانون مذکور، کارفرما را در مقابل خسارت جانی کارکنان که ناشی از عدم رعایت مقررات حفاظت فنی و همچنین خدمات بهداشت کار می باشد, مسئول می‌شناسد و کارفرما را ملزم به جبران خسارات حاصله می‌نماید. مواردی که قانون، کارفرما را مسئول می‌شناسد در فصولی از قانون کار به آن اشاراتی شده است که به شرح زیر مطرح می گردد:

ماده ۸۷ قانون کار فصل, چهارم اشاره می‌نماید که کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی به لحاظ پیش‌بینی حفاظت فنی و بهداشت کار مکلفند در ابتدای شروع کار و فعالیت خود، برنامه کار و نقشه‌های ساختمانی و طرح های مورد نظر خود را برای اظهار نظر و تایید به وزارت کار و امور اجتماعی ارسال نمایند. و وزارت کار هم ظرف مدت یکماه نظر خود را در این خصوص اعلام می‌نماید. همچنین در ماده ۸۸ آمده است: اشخاص حقیقی و حقوقی که به ساخت یا ورود و عرضه ماشین آلات می پردازند, مکلف به رعایت موارد ایمنی و حفاظتی مناسب می باشند و حتی در ماده ۹۰ این قانون, وارد کنندگان ماشین آلات را از این امر مستثنی ننموده است.

در ماده ۹۱ این قانون وظایف کارفرمایان و مسئولان واحدها دقیقاً تشریح شده و آنان را مکلف نموده تا برای تأمین و حفاظت، سلامت و بهداشت کارگران در محیط کار، وسایل و امکانات لازم را تهیه و در اختیار کارگران قرار دهند و حتی چگونگی کاربرد آن وسایل را به آنان بیاموزند و همچنین درخصوص رعایت مقررات حفاظتی و بهداشتی نظارت نمایند.

در ماده ۹۲ قانون حتی به بروز بیماری‌های ناشی از کار اشاره می‌نماید و کارفرمایان را موظف می‌نماید تا برای هر یک از کارکنان خود پرونده پزشکی تشکیل داده و حداقل سالی یکبار از طریق مراکز درمانی و پزشکی از آنان معاینه, و آزمایش های لازم را به عمل آورند و نتیجه را در پرونده مربوط ضبط نمایند و در صورتیکه کارگری بر اثر کار دچار بیماری شده او را بر اساس نظریه پزشک در قسمت مناسب دیگری بکار گمارند. بنابراین ماده ۹۵ قانون کار, مسئولیت اجرای مقررات و ضوابط فنی و بهداشت کار را بر عهده کارفرما یا مسئولین واحدها می‌داند و هر گاه بر اثر عدم رعایت مقررات مذکور از سوی کارفرما یا مسئولین واحد، حادثه‌ای رخ دهد، شخص کارفرما یا مسئول مذکور از نظر کیفری و حقوقی و نیز مجازات های مندرج در این قانون مسئول است. ولی در مواقعی در حین کار, امکان دارد که کارگر با توجه به آموزش های لازم و تذکرات قبلی که توسط کارفرما به او داده شده, تمرد نموده و موجب حادثه ای گردد, در این حالت کارفرما مسئولیتی نخواهد داشت. (تبصره ۲ ماده ۹۹). مرجع نظارتی برای اجرای صحیح این قانون و ضوابط حفاظت فنی، اداره کل بازرسی کار و امور اجتماعی است و همچنین مسئولیت برنامه ریزی, کنترل, ارزشیابی و بازرسی در زمینه بهداشت کار و درمان کارگری بر عهده وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی است.

مسئولیت کارفرما درمقابل کارگر حادثه دیده چیست؟

به موجب یک اصل کلی کارفرمایان به علت بهره‌گیری از خدمات و نیروی کار، کارگران مسئولیت دارند تا در هنگام بروز حوادث جانی برای کارگران از عهده خسارت آنها برآیند. البته در مبنای مسئولیت و اینکه آیا مسئولیت مطلق است یا منوط به اثبات تقصیر کارفرما است، بین صاحبنظران اختلاف نظر وجود دارد و همین امر باعث شده تمام کشورها در این زمینه رویه یکسانی نداشته باشند. البته ازطرف دیگر باید این نکته را در نظر داشت که نوع مسئولیت کارفرما نیز با توجه به شکل حادثه، میزان تقصیر کارفرما، سهل انگاری کارگر و عدم تجهیزات مناسب کارگاه, فرق می کند.

ارکان تحقق مسئولیت مدنی کارفرما :

برای تحقق مسئولیت مدنی کارفرما نسبت به جبران صدمات وارده به کارگران باید ارکان و شرایطی جمع آیند که اثبات آنها بر عهده کارگر می باشد. این عناصر عبارتند از:

وجود ضرر و زیان :

به عنوان رکن نخست دعوی، کارگر مکلف به اثبات ورود زیان به خویشتن است. البته برای آنکه این ضرر بتواند مبنای دعوی مطالبه خسارت قرار گیرد باید شرایط و اوصافی را دارا باشد.

الف) زیان باید مسلم باشد:

مفهوم مسلم بودن یعنی اینکه زیان پدید آمده باشد. به عبارت دیگر زیان باید فعلیت یافته یا اینکه به یقین و بی تردید درآینده نزدیک پدید آید. زیانهای احتمالی و فرضی را نمی توان زیان نامید و به همین دلیل نیز به آنها خسارت تعلق نمی گیرد. اما زیانی که تحقق آن درآینده به ظن قوی صورت پذیرد، مسلم و

قطعی محسوب می گردد. برای مثال اگر کارگری در حین انجام کار صدمه ببیند و بی درنگ با درمان سرپایی بتواند کار کند, تنها هزینه درمان را می تواند دریافت نماید ولی اگر همین کارگر برای یافتن تندرستی اش چند هفته یا چند ماه بستری شود، بی گمان هزینه درمان این مدت و خسارت زیان بی کاری جزء زیان است، اینکه پس از چندی دراثر زخم یا ضربه وارد شده عضوی از بدنش از کار افتاده شود و پزشک آن را نتیجه مستقیم آن ضربه یا زخم بداند زیان مسلم بوده و زیاندیده حق دارد که بخواهد زیان جبران شود.

ب) زیان باید ویژه باشد:

خاص یا ویژه بودن زیان به این معنی است که تنها شخص یا اشخاص معینی که در اثر حادثه ای دچار زیان شده اند، می توانند خواستار جبران خسارت شوند و نه بقیه کارگران. به عنوان مثال اگر به علت عدم تجهیزات ایمنی کارگر « الف » دچار صدمه شود، کارگر«ب » نمی تواند خواستار جبران زیان شود.

ج) زیان باید مستقیم باشد:

زیان مستقیم یعنی باید یک رابطه عرفی مستقیم میان عمل زیانبار و ورود ضرر به کارگر زیاندیده وجود داشته باشد, به گونه ای که در نظر عرف ضرر وارده مستقیماً از عمل مذکور ناشی شده باشد.

د) زیان نباید ترمیم شده باشد:

به طور کلی هدف مسئولیت مدنی ترمیم خسارتی است که به زیان دیده وارد آمده است و همین که این ترمیم صورت پذیرد، دیگرسخنی از مسئولیت مدنی به میان نمی آید.

ه) زیان نباید از عمل خود کارگر ناشی شده باشد:

اگر زیان در نتیجه عمل کارگر زیان دیده باشد، چنین زیانی قابل جبران نیست، و بر این اساس کارگر نمی‌تواند از کارفرما خواستار جبران خسارت شود. در این ارتباط تبصره ۲ ماده ۹۵ قانون کار بیان می‌دارد «چنانچه کارفرما یا مدیران واحدها موضوع ماده ۸۵ این قانون برای حفاظت فنی و بهداشت کار, وسایل و

امکانات لازم را در اختیار کارگر قرار دهند و کارگر با وجود آموزش‌های لازم و تذکرات قبلی بدون توجه به دستور العمل و مقررات موجود از آنها استفاده نماید، کارفرما مسئولیتی نخواهد داشت».

انواع بیمه مسئولیت کارفرما:

بیمه مسئولیت کارفرما خود به چند دسته تقسیم می شود:

۱ – مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان ساختمانی

۲ – مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان پروژه های عمرانی

۳ – مسئولیت مدنی کارفرما درقبال کارکنان خدماتی، صنعتی و بازرگانی

۱. پروژه های ساختمانی

در این بخش ممکن است کارفرما یا بیمه گذار یکی از فعالیت های زیر را به بیمه‌گر معرفی نماید:

الف) تخریب و احداث بنا

ب) احداث سوله

ج) بازسازی بنای موجود

د) نصب اسکلت

ه) انجام نمای ساختمان

۲. پروژه عمرانی:

پروژه های عمرانی پروژه‌هائی هستند که در سطح کشور ایجاد شده و منفعت آن به عموم جامعه بر می‌گردد مانند ساخت و احداث پل بر روی یک جاده، ساخت یک فرودگاه، ایجاد مترو و شبکه راه آهن و ... . در این

نوع فعالیت ها تقریباً ۶ طبقه در نظر گرفته میشود و ممکن است تعداد این طبقات در بعضی از شرکتهای بیمه ای کمتر و یا بیشتر هم باشد.

طبقه بندی مشاغل	نوع فعالیت
طبقه یک	محوطه سازی, حصار کشی, احداث پارک و توسعه فضای سبز و ...
طبقه دو	جدول بندی, احداث استادیوم, احداث کارخانه سنگ آهن, لایروبی و زهکشی و ...
طبقه سه	خطوط لوله گاز و نفت, سد های خاکی, احداث کارخانه پتروشیمی, احداث پالایشگاه و ...
طبقه چهار	احداث تونل, پروژه های فاضلاب, احداث سوله, جمع آوری آبهای سطحی و ...
طبقه پنج	حفر معادن با انفجار, احداث ساختمان و نصب تأسیسات و ...
طبقه شش	اجرای تونل با انفجار, اجرای تونلهای مترو و ...

۳ . فعالیت های صنعتی، تجاری، بازرگانی, تولیدی یا خدماتی باشد:

به کلیه فعالیتهایی که مربوط به احداث بنا نباشد و فعالیت های عمرانی را نیز در بر نگیرد فعالیت های صنعتی، تجاری، بازرگانی, تولیدی یا خدماتی می گویند. مانند کارگاه جوشکاری و نجاری، کارخانجات نساجی، صنایع آهن، محصولات لاستیکی ، پلاستیکی و غیره. فعالیت های صنعتی، تجاری، بازرگانی, تولیدی یا خدماتی به ده طبقه به شرح ذیل تقسیم می شوند. هر چه تعداد طبقات بالاتر میرود ریسک خطر هم بیشتر و بیشتر می شود. لذا یکی از وظایف مهم کاربران و بخش صدور بیمه نامه ها آشنایی کامل آنان به طبقه بندی مشاغل می باشد. نکته قابل توجهی که می بایست هنگام صدور بیمه نامه‌ها به آن پرداخت, آن است که می بایست نسبت به نوع کار، نوع فعالیت، نوع تولید، نوع دستگاههایی که در تولید

استفاده می شود یا چگونگی کارکرد و استفاده آن‌ها اطلاعات کافی را کسب و سپس نسبت به ارائه نرخ اقدام نمود.

جدول طبقه بندی مشاغل صنعتی، تجاری، بازرگانی, تولیدی یا خدماتی

طبقه بندی مشاغل	نوع فعالیت
طبقه یک	کارکنان دفتری، مهندسین ناظر، کاربران کامپیوتر، سازمانهای نقشه کشی و ...
طبقه دو	کارخانجات تولید و تعمیر لوازم صوتی و تصویری، مراکز درمانی، تولید قالی و قالیچه، فروشگاههای تولید اشیاء سفالی و گلی، تولید دارو و ...
طبقه سوم	کارخانجات فرش ماشینی و موکت، دامپروری، دامداری، مرغداری، صنایع کاغذ و مقوا, صنایع چوب، کنسروسازی، کارخانجات تولید روغن، کارخانجات وکارگاههای تولید و تعمیرات پوشاک، صنایع غذایی و آشامیدنی ها، کارخانجات چای، کارخانجات مواد شوینده و بهداشتی و ...
طبقه چهار	کارگاههای چاپ پارچه و سیلک، خوراک دام و طیور، کارخانجات تولید محصولات لاستیکی و پلاستیکی، کارخانجات قند و شکر، تولید شیشه و محصولات شیشه ای, کارخانجات خودروسازی, موتور سیکلت و دوچرخه، تولید مواد و محصولات شیمیایی و ...
طبقه پنج	تولید محصولات فلزی، کارخانجات آلومینیوم، کارگاههای نجاری و چوب بری، تراشکاری، آهنگری، صنایع آهن فولاد، تعمیرگاههای خودرو، ذوب فلزات، کشتی سازی، کارخانجات سیمان، آهک، گچ، سرب و روی، تولید لوازم و ماشین آلات برق و غیر برقی و ...
طبقه شش	کارگاه های تراشکاری و آهنگری, شرکت گاز پرکنی در سیلندر, کارکنان انبار شیشه, اجرای عملیات تأسیساتی, تجهیزاتی و ...
طبقه هفت	معادن روباز, پرسکاری, کارخانجات آسفالت و قیر, کارکنان نصب دستگاه های مربوط به آسانسور, آتش نشانی و ...

طبقه هشت	نصب دکلهای مخابراتی, نصب گاردریل, سنگ بری, استخراج سنگ از معدن, نصب خطوط فشار قوی و ...
طبقه نه	کارپرداز (موتور سوار), معدن شن و ماسه, کار در ارتفاع و ...
طبقه ده	عملیات حفاری و انبارداری با استفاده از مواد ناریه, حفر چاه های آب و فاضلاب, غواصان, تعمیر و سیم پیچی الکتروموتور و ...

نکات مهم در بیمه مسئولیت مدنی کارفرما دربرابر کارکنان:

۱- مدت زمان این بیمه نامه یکسال یا کمتر از یک سال می تواند باشد اما حق بیمه این بیمه نامه از حداقل درنظر گرفته شده, کمتر نخواهد بود.

۲- افراد بیمه شده می توانند با نام و یا بی‌نام باشند و چنانچه که اسامی بیمه شدگان اعلام گردد, در حق بیمه متعلقه تخفیف در نظر گرفته میشود.

۳- چنانچه بیمه شدگان تحت پوشش بیمه تامین اجتماعی باشند و تعهدات بیمه گر جهت مازاد بر خسارات پرداخت شده از سوی سازمان تامین اجتماعی درخواست گردد, در حق بیمه متعلقه تخفیف در نظر گرفته میشود.

۴- بیمه گذار می تواند شخص حقیقی یا حقوقی و یک یا چند نفر باشند. در صورت اینکه چند نفر باشند, می بایست نام یکی به عنوان بیمه گذار اصلی و بقیه با عنوان سایر بیمه گذاران در جدول مشخصات ثبت شوند.

۵- ضریب نیروی کار در بیمه نامه کارفرما در قبال کارکنان – فعالیت های ساختمانی - بر اساس میزان متراژ ساختمان و توسط سیستم صدور به طور اتوماتیک محاسبه می گردد. ولی چنانچه پیشنهاد دهنده

نیروی کار بیشتری از میزان مذکور اعلام نماید, ملاک محاسبه حق بیمه, ضریب نیروی کار پیشنهاد دهنده خواهد بود. در هر صورت در زمان خسارت, ضریب نیروی کار واقعی ملاک عمل می باشد و صورتیکه تعداد مذکور در بیمه نامه کمتر از تعداد واقعی باشند و این موضوع در زمان صدور و یا در طول مدت بیمه نامه توسط بیمه گذار به بیمه گر اعلام نشده باشد و حق بیمه متعلقه پرداخت نشده باشد, مطابق ماده ۱۰ قانون بیمه عمل خواهد شد.

۶- چنانچه بدلیل رقابت با سایر شرکت ها و برای مواردی که دارای حق بیمه قابل توجهی هستند بخواهیم تخفیفی اعمال نماییم, می بایست مراتب را بصورت مکتوب با شعبه مربوط مطرح نمود. شعبه مربوط نیز در صورت صلاحدید, مطابق با حدود اختیارات خود عمل خواهد نمود و چنانچه تخفیف درخواستی بیشتر از اختیارات شعبه باشد, می بایست از مدیریت ستادی استعلام گردد.

۷- تکمیل و امضای فرم پیشنهاد توسط بیمه گذار یا متقاضی الزامیست (جهت بیمه گذاران حقوقی مهر نیز الزامی می‌باشد) و امضای فرم توسط نمایندگان بجای پیشنهاد دهنده, تخلف نماینده محسوب و شرکت را در زمان خسارت با مشکلات احتمالی مواجه می‌نماید.

۸- چنانچه برای فعالیت خاصی, عنوان مشابه آن در لیست مشاغل سیستم صدور وجود نداشته باشد, باید نسبت به انعکاس آن به شعبه مربوط اقدام گردد تا از طریق انعکاس آن به مدیریت ستادی, به لیست مشاغل اضافه و نرخ و طبقه مربوطه مشخص گردد.

۹- برخی از مسئولیت ها مانند مسئولیت کارفرمایانی که طی فعالیت خود با مواد ناریه سر و کار دارند, در شرایط کلی تحت پوشش نمی باشند و ارائه پوشش بیمه ای به آنان, دارای شرایط خاصی می باشد که می بایست در بیمه نامه درج گردند.

پرسشنامه بیمه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان

مشخصات عمومی :

نام کامل شخص ، موسسه یا شرکت پیشنهاد دهنده حقیقی ☐ حقوقی ☐ : .....

کد / شناسه ملی ..... سایر بیمه‌گذاران ..... کد پستی .....

نشانی پیشنهاد دهنده .....

تعداد حوادث و مبلغ خسارت پرداختی ناشی از مسئولیت پیشنهاد دهنده در پنج سال گذشته (به تفکیک هر حادثه) :

* آیا طی یکسال گذشته دارای بیمه نامه مسئولیت کارفرما در قبال کارکنان بوده اید ؟ بلی ☐ خیر ☐

در صورت پاسخ مثبت نام شرکت بیمه و شماره بیمه نامه را قید فرمایید : .....

پرسشهای عمومی در مورد کار و موضوع فعالیت پیشنهاد دهنده :

الف – چنانچه نوع فعالیت ساختمان می باشد موارد زیر را پاسخ فرمایید :

نوع فعالیت ساختمان : تخریب و احداث بنا ☐ صرفا نصب اسکلت ☐ انجام نمای ساختمان ☐

نوع اسکلت : بتونی ☐ فلزی ☐

شماره پروانه ساختمان ..... مساحت کل بنا .....

نشانی محل کار .....

ب – چنانچه موضوع فعالیت بیمه گذار صنعتی ، خدماتی یا تجاری می باشد موارد زیر را پاسخ فرمایید :

موضوع فعالیت .....

تعداد نیروی کار ثابت ..... نفر .

* توجه : در صورتی که کارکنان تحت پوشش با نام باشند ، ۱۰٪ تخفیف در حق بیمه منظور می گردد . ☐

* در صورت مثبت بودن ، بیمه گذار موظف است اسامی کارکنان را قبل از صدور یا شروع بیمه نامه به بیمه گر اعلام نماید و جزء لاینفک آن می باشد .

تعداد نیروی کار متغییر (قراردادی ، روز مزد) حداقل ..... نفر حداکثر ..... نفر

تعداد نوبت کاری (شیفت) ☐

* آیا در خارج از ساعت کار موظف ، اضافه کاری صورت می پذیرد ؟ بلی ☐ خیر ☐

* توجه : چنانچه انجام کار بصورت شیفتی باشد بایستی مجموع نیروی کار در چند شیفت در قسمت تعداد نیروی کار درج گردد .

نشانی محل کار .....

ج – چنانچه نوع فعالیت اجرای پروژه عمرانی می باشد موارد زیر را پاسخ فرمایید :

موضوع فعالیت .....

تعداد نیروی کار ثابت ..... نفر

حداکثر تعداد نیروی کار متغییر ..... نفر

پرسشنامه بیمه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان

* توجه : در صورتی که کارکنان تحت پوشش با نام باشند ، ۱۰٪ تخفیف در حق بیمه منظور می گردد . ☐
* در صورت مثبت بودن ، بیمه گذار موظف است اسامی کارکنان را قبل از صدور یا شروع بیمه نامه به بیمه گر اعلام نماید و جزء لاینفک آن می باشد .

نشانی محل کار .....

* آیا مایل هستید هزینه پزشکی بیمه شدگان مازاد بر هزینه قابل جبران توسط بیمه گر پایه (سازمان تامین اجتماعی یا سازمان خدمات درمانی) پرداخت گردد ؟ بلی ☐ خیر ☐
* در صورت مثبت بودن ۲۵٪ تخفیف در نرخ هزینه پزشکی منظور می گردد .

بیمه گر موافقت می نماید با رعایت شرایط بیمه نامه و مشروط به پرداخت حق بیمه اضافی از سوی بیمه گذار ، پوششهای ذیل را در قالب کلوز به بیمه گذار ارائه نماید :

کلوز ۱- پوشش مسئولیت بیمه گذار ناشی از تعدد دیات (بیش از یک دیه) . بلی ☐ خیر ☐

کلوز ۲- پوشش بیمه ای ماموریت خارج از محل کار . بلی ☐ خیر ☐

تعداد کارکنان تحت پوشش در ماموریت خارج از محل کار ..... نفر

* افراد تحت پوشش در ماموریت خارج از محل کار ، از زمان اعلام اسامی به بیمه گر مشمول تعهدات می باشند .
* توجه : مسئولیت کارفرما در رابطه با حوادث ناشی از وسایل نقلیه موتوری در رابطه با ماموریت خارج از محل کار (کلوز ۲) مشمول بیمه نامه نمی باشد مگر آنکه کلوز مربوطه (کلوز ۵) توسط بیمه گذار خریداری شده باشد .

کلوز ۳- پوشش بیمه ای اماکن وابسته به کارگاه در خارج از محل مورد بیمه که حدود آن توسط بیمه گذار تعیین می گردد .

بلی ☐ خیر ☐

* توجه : مسئولیت کارفرما در رابطه با حوادث ناشی از استفاده از وسایل حرارتی و برودتی غیر استاندارد یا نصب غیر استاندارد در محل و زمان استراحت ، تحت پوشش نمی باشد .

کلوز ۴- پوشش بیمه ای مسئولیت مجری ذیصلاح . بلی ☐ خیر ☐

کلوز ۵- پوشش بیمه ای حوادث ناشی از وسایل نقلیه موتوری زمینی که دارای چرخ و قدرت حرکت و انتقال نیرو می باشند از قبیل تراکتور ، گریدر ، لودر ، لیفتراک ، کمباین ، دامپر ، میکسر ، جرثقال و امثالهم چه در زمان استفاده و حرکت چه در زمان سکون و خاموشی علیرغم مسئولیت بیمه گذار بر اساس نظریه بازرس کار یا کارشناس دادگستری یا محاکم قضایی و امثالهم صرفاً با اخذ این کلوز تحت پوشش این بیمه نامه قرار می گیرد . بلی ☐ خیر ☐

کلوز ۶- پوشش بیمه ای مسئولیت پیمانکاران فرعی .

* توجه : این کلوز صرفا مشمول فعالیت ساختمانی بوده و اجباری می باشد .

کلوز ۷- پوشش بیمه ای مسئولیت مهندسین ناظر یا مشاور . بلی ☐ خیر ☐

* این پوشش صرفا مشمول خسارت جانی می باشد .

کلوز ۸- پوشش بیمه ای پرداخت خسارت بدون رای دادگاه . بلی ☐ خیر ☐

کلوز ۹- پوشش بیمه ای پرداخت هزینه پزشکی با ارائه صورتحساب مراکز درمانی خصوصی . بلی ☐ خیر ☐

پرسشنامه بیمه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان

کلوز ۱۰- پوشش بیمه ای مطالبات سازمان تامین اجتماعی یا سازمان خدمات درمانی از بیمه گذار بابت مستمری موضوع « تبصره یک ماده ۶۶ قانون تامین اجتماعی » . بلی ☐ خیر ☐

* تعهد بیمه گر برای هر نفر به مبلغ ..... ریال و در طول مدت بیمه نامه معادل تعداد افراد تحت پوشش غرامتهای فوت و نقص عضو مندرج در بیمه نامه خواهد بود .

کلوز ۱۱- پوشش بیمه ای برای شخص کارفرما ، پیمانکار ، مشاور ، ناظر و مجری ذیصلاح در محل مورد بیمه (بیمه حوادث) .

بلی ☐ خیر ☐

کلوز ۱۲- پوشش بیمه خسارت جانی وارده به اشخاص ثالث براساس تعهدات فوت و نقص عضو در هر حادثه در محدوده مورد بیمه .

بلی ☐ خیر ☐

* تعهد بیمه گر در این کلوز از ۵۰ درصد حداکثر تعهد بیمه گر در طول مدت بیمه تجاوز نخواهد کرد .

* این کلوز شامل فعالیت های خدماتی و بازرگانی نمی گردد .

کلوز ۱۳- پوشش بیمه ای مابه التفاوت افزایش دیه روز از تاریخ وقوع حادثه که توسط مراجع قضایی تعیین می گردد (حداکثر افزایش دیه اعلامی توسط مراجع قضایی خواهد بود) . بلی ☐ خیر ☐

در صورت پاسخ مثبت : یک بار ☐ دو بار ☐ سه بار ☐

کلوز ۱۴- پوشش بیمه ای مربوط به پرداخت غرامت دستمزد روزانه کارکنان ناشی از حوادث مورد بیمه . بلی ☐ خیر ☐

* حداکثر غرامت دستمزد روزانه کارکنان به ازاء هر روز برای هر نفر مبلغ ..... ریال .

کلوز ۱۵- پوشش بیمه ای صدمات جسمانی وارده به کارکنان در محل مورد بیمه ناشی از حوادثی که ارتباطی با نوع فعالیت بیمه شده ندارد . بلی ☐ خیر ☐

توجه : منظور از فعالیت غیر مرتبط کلیه امور اعم از جزئی و کلی است که خارج از فرآیند شرح کار مورد بیمه می باشد .

*آیا مایل هستید در صورت بروز هر خسارت ، سهمی از آن را شخصا بپردازید ؟ بلی ☐ خیر ☐

پنج درصد ☐ ده درصد ☐ پانزده درصد ☐ بیست درصد ☐ بیست و پنج درصد ☐

مدت بیمه و حداکثر پوشش مورد درخواست :

مدت این بیمه نامه ..... روز و شروع آن از ساعت ۲۴ روز ..... و انقضاء تا ساعت ۲۴ روز ..... می باشد .

لطفا میزان تعهدات مورد بیمه را تعیین فرمایید :

* حداکثر هزینه پزشکی هر نفر در هر حادثه مبلغ ..... ریال .
* حداکثر هزینه پزشکی در طول مدت بیمه نامه مبلغ ..... ریال .
* حداکثر غرامت فوت و نقص عضو برای هر نفر در ماههای عادی مبلغ ..... ریال .
* حداکثر غرامت فوت و نقص عضو برای هر نفر در ماههای حرام مبلغ ..... ریال .
* حداکثر غرامت فوت و نقص عضو در طول مدت بیمه نامه برای کلیه کارکنان مبلغ ..... ریال .

پرسشنامه بیمه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان

*** بدینوسیله اعلام می نماید که اظهارات مندرج در این پرسشنامه و پیشنهاد ، کامل و درست بوده و هیچگونه مطالب مغایری بیان نشده و یا از گفتن هیچ مطلب لازمی خودداری نشده است . همچنین موافقت می شود که این پیشنهاد ، اساس صدور بیمه نامه و جزء لاینفک آن قرار گیرد . تاریخ : مهر و امضای پیشنهاد دهنده :
این فرم توسط نمایندگی بیمه تکمیل می گردد :
آیا اظهار بیمه گذار برای تعداد نیروی کار در فعالیت های عمرانی یا صنعتی ، خدماتی ، تجاری صحیح است ؟ بلی ☐ خیر ☐
آیا در کارگاه مذکور اصول متعارف ایمنی رعایت می گردد ؟ بلی ☐ خیر ☐
سایر مواردی که مورد نظر نماینده می باشد .
تاریخ : کد و نام نمایندگی : مهر و امضای نمایندگی :

۲ – بیمه مسئولیت عمومی:

در بیمه مسئولیت کارفرما در برابر کارکنان ملاحظه شد، افرادی که دچار زیان و خسارت می شدند, از نظر بیمه گران کاملاً مشخص بودند و کارفرما دقیقاً می دانست چه فرد یا افرادی و یا در چه محلی آنان را بیمه خواهد نمود زیرا آن بیمه نامه کلیه کارگران، کارکنان و مهندسان مربوط به آن پروژه را تحت پوشش قرار خواهد داد و یا در بیمه حرفه ای مسئولیت پزشکان که درباره آن دتوضیح داده خواهد شد, کلیه بیمارانی که به پزشک مراجعه نموده و دچار آسیب جانی گردند, آشکار و مشخص می باشند. ولی در هنگام کار و فعالیت روزمره ممکن است اشخاص حقیقی و حقوقی به فرد یا افرادی از جامعه خساراتی وارد نمایند که شاید آنان را تاکنون ندیده و یا درباره آنان حتی یکبار هم نشنیده باشند. دراین بخش مسئولیت مدنی اشخاصی که فعالیت آنها در زمره بخشهای حرفه ای، تولید کنندگان محصول، امضاء کنندگان قراردادها و کارفرما قرار نمی گیرند و مطابق قوانین عمومی کشور به خصوص قانون مسئولیت مدنی مصوب ۱۳۳۹ و تعریف کلی ماده یک آن، تحت پوشش قرار می گیرد. بیمه مسئولیت مدیران سینماها، اماکن اقامتی مانند هتل ها، متل ها، مسافرخانه ها، اماکن عمومی، سالن ها و مجموعه های ورزشی و تفریحی، استراحتگاه های ساحلی، رستورانها، شکارچیان و سازمانهای دولتی مانند شهرداری ها (در رابطه با مسئولیت در برابر شهروندان), وزارت راه و ترابری (دررابطه با راهها) و ... همگی در قالب این نوع بیمه نامه عرضه می شوند. از جمله بیمه نامه های مهمی که دراین رشته بصورت فراگیر ارائه می شود بیمه مسئولیت ناشی ازاجرای عملیات ساختمانی و بیمه مسئولیت جامع شهرداری ها است. بنابر این جبران خسارت به افراد ثالث که تا حدودی مشخص و معین نباشند توسط این بیمه نامه قابل جبران می باشد.

حال به تشریح تعدادی از بیمه نامه های مسئولیت عمومی که در این طبقه قرار می گیرند، خواهیم پرداخت:

۱ – بیمه مسئولیت مدنی ناشی از اجرای عملیات ساختمانی

در این بیمه نامه مسئولیت مدنی بیمه گذار در برابر اشخاص ثالث بیمه می‌گردد، یعنی چنانچه در جریان عملیات ساختمانی شامل: ۱ – تخریب ۲ – گودبرداری ۳- خاکبرداری ۴ – پی کنی و ۵- مراحل احداث بنای جدید، خسارات جانی و مالی به اشخاص ثالث وارد آید, بیمه‌گر با رعایت شرایط بیمه نامه از عهده جبران خسارت برخواهد آمد. این بیمه نامه صرفاً برای کارهای ساختمانی مناسب بوده و سایر پروژه های ساختمانی مانند: سد سازی، پل سازی، جاده سازی و امثال آنها را شامل نمی شود.

امروزه در زمینه ساخت و ساز و عملیات ساختمانی شاهد خسارات مختلفی به اشخاص ثالث می باشیم. جهت روشن‌تر شدن موضوع، خساراتی که در عملیات ساختمانی به اشخاص ثالث می‌تواند وارد آید بدین شرح می باشد.

ـ خسارت جانی شامل فوت و نقص عضو و هزینه های پزشکی افراد از جمله همسایگان (ساکنان ساختمانهای مجاور)

ـ خسارات مالی وارده به همسایگان از قبیل، تخریب ناگهانی و ریزش ساختمان آنان

ـ خسارات جانی وارده به عابرین و رهگذاران بر اثر پرتاب مصالح ساختمانی

ـ خسارات مالی وارده به اموال افرادی که به نحوی مال و دارایی شان درمعرض خطر قرار می گیرد: مانند خودرویی که در مجاورت ساختمان در حال ساخت, پارک بوده و در اثر ریزش و یا تخریب قسمتی از ساختمان در حال ساخت دچار خسارت می گردد.

ـ خسارات به خیابان، پیاده رو و اموال عمومی از جمله فضای سبز، پست برق، تأسیسات مخابرات و اداره گاز و ... .

ـ خسارت جانی به افرادی که وارد محوطه ساختمان مورد بیمه می گردند مانند حادثه ای که بر اثر آن یکی از همسایگان وارد ساختمان در حال احداث شده و در آن حادثه بدلیل ریزش سقف طبقات فوقانی دچار آسیب جسمانی یا فوت می‌گردید.

ـ خسارات ناشی از دپوی مصالح در خیابان و پیاده رو، در این بخش میتوان از خساراتی نام برد که شخص بیمه گذار به دلیل عدم رعایت عرض قابل استفاده خیابان یا پیاده رو، باعث خسارت جانی و یا مالی به رهگذران و اهالی آن منطقه می گردد. به طور مثال وارد آمدن خسارت به خودروی عبوری بدلیل برخورد تیرآهن های موجود در محل دپوی مصالح.

آنچه که در این بیمه نامه قابل توجه می باشد، این است که کلیه افرادی که در اجرای هر بخش یا بخشهایی از عملیات مربوط به انجام کار موضوع بیمه در محل مورد بیمه, عهده‌دار کاری باشند, بعنوان بیمه گذار تلقی می گردند. این شرط موجب جامعیت بیمه نامه و پوشش مسئولیت مجموعه اشخاص حقیقی و حقوقی از جمله مهندسین ناظر، صاحبکار، پیمانکار فرعی و دست اندرکاران در احداث بناء میباشد.

مراحل صدور بیمه نامه:

جهت صدور این بیمه نامه لازم است ابتدا بیمه گذار پرسشنامه مربوطه را تکمیل نماید و حتماً در انتها مهر و یا امضاء بیمه گذار در برگه پرسشنامه انجام گردد. سپس مدارک لازم شامل تصویر پروانه ساخت، نقشه سازه نگهبان (درصورتیکه وجود داشته باشد) تصویر آزمایش خاک (در صورت وجود) از بیمه گذار دریافت و جهت انجام بازدید به کارشناس تعیین شده از طرف شرکت ارائه میشود تا نسبت به بازدید کارشناسی اقدام و گزارش مربوط تهیه گردد. لازم به توضیح است بازدید حتماً می بایست توسط یکی از کارشناسان شرکت که دارای مجوز بازدید می باشد, انجام پذیرد تا در صورت شناسایی خسارات قبلی و چگونگی ریسک گزارشی تهیه و نسبت به پذیرش یا عدم پذیرش ریسک توسط شرکت دستورات لازم صادر گردد.

نکته: در بازدید اولیه این بیمه نامه برای مواردی که میزان گودبرداری بیش از ۴ متر بوده از مهندسین رشته راه و ساختمان باید استفاده گردد.

پیشنهاد بیمه نامه مسئولیت ناشی از اجرای عملیات ساختمانی

شماره پیشنهاد bu

مشخصات پیشنهاد دهنده

متقاضی بیمه نامه : ○کارفرما ○پیمانکار | وضعیت متقاضی : ○دولتی ○خصوصی | شماره پروانه پروژه : ..... مورخ .....

○ شخص حقیقی | خانم/آقای .....

○ شخص حقوقی | مؤسسه/شرکت .....

کُد ملّی | شماره اقتصادی | شناسه ملّی

آدرس پُستی : ..... تلفن : .....

کُدپستی | همراه | نمابر

اطلاعات عمومی

ـ موضوع کار : ..... ـ مساحت کُل بنای جدید و تعداد طبقات : .....

ـ آدرس محل مورد بیمه : .....

ـ وضعیت گودبرداری : ○شروع شده/درحال انجام ○شروع نشده ○تمام شده ○ندارد

ـ نوع خاک محل اجرای پژوژه : ○ شن ○ رس ○ ماسه ○ دستی ○ مخلوط ○ دج

ـ حداکثرعمق گودبرداری از سطح صفر : ..... ـ چگونگی خاکبرداری : .....

ـ وضعیت دقیق پروژه در حال حاضر : .....

ـ وضعیت سازه های اطراف محل اجرای کار (مورد بیمه) :

ضلع شمال ▼	ضلع جنوب ▼	ضلع شرق ▼	ضلع غرب ▼
○ بتون/تمام اسکلت	○ بتون/تمام اسکلت	○ بتون/تمام اسکلت	○ بتون/تمام اسکلت
○ نیم اسکلت	○ نیم اسکلت	○ نیم اسکلت	○ نیم اسکلت
○ آجری	○ آجری	○ آجری	○ آجری
○ خشت و گل	○ خشت و گل	○ خشت و گل	○ خشت و گل
○ فضای باز	○ فضای باز	○ فضای باز	○ فضای باز

ـ دیوار مشترک ○ ندارد ○ دارد در ضلع .....

۱

سوابق بیمه ای

ـ نام بیمه گر و شماره بیمه نامه سال قبل را درج نمائید : شرکت بیمه ..... به شماره قرارداد .....

ـ تعداد ، نوع و مبالغ دریافتی بابت خسارات جانی و مالی از محل بیمه نامه مسئولیت عملیات ساختمانی سال قبل :

.....

.....

مدت بیمه نامه

مدت پوشش بیمه ای مورد درخواست : ..... روز از ساعت ۲۴ روز : ..... تا تاریخ ۲۴ روز : .....

حداکثر تعهدات بیمه گر

حداکثر تعهدات مالی مورد درخواست

- تعهد مالی در هر حادثه تا مبلغ ..... ریال
- تعهد مالی در طول مدت بیمه نامه تا مبلغ ..... ریال

حداکثر تعهدات جانی مورد درخواست

- حداکثر هزینه پزشکی هر نفر در هرحادثه تا مبلغ ..... ریال
- حداکثر هزینه های پزشکی در طول مدت بیمه نامه تا مبلغ ..... ریال
- حداکثر غرامت فوت و نقص عضو هر نفر در هر حادثه تا مبلغ ..... ریال
- حداکثرغرامت فوت و نقص عضو در طول مدت بیمه نامه تا مبلغ ..... ریال

اینجانب با امضاء این پیشنهاد اعلام می دارم، به کلیه پرسشها و سئوالات فوق با صداقت و حسن نیت جواب داده شده ، لذا در صورت اثبات هر گونه اظهار خلاف واقع و یا کتمان حقیقت ، مسئولیت آن متوجه اینجانب می باشد.

تاریخ تکمیل : ..... نام و نام خانوادگی پیشنهاد دهنده : ..... مُهر و امضاء نمایندگی : .....

مُهر و امضاء

۲ – مسئولیت مدنی جامع شهرداریها

همانطور که در فصول گذشته گفته شد کلیه افراد حقیقی و حقوقی نسبت به افراد جامعه مسئولیت مدنی دارند. در جوامع پیشرفته افراد جامعه به حق و حقوق خود و دیگران واقف بوده و ملزم به رعایت حق و حقوق دیگران که در جامعه زندگی می نمایند می باشند. لذا در این بیمه نامه, کلیه شهرداری های مناطق یک شهر و یا به طور کلی شهرداری یک شهر می توانند مسئولیت خود را در قبال هر یک از شهروندان تحت پوشش این بیمه نامه قرار دهد. به این نحو که اگر عوامل شهرداری در اثر اقدامات خود برای ارائه خدمات و انجام وظایف روزمره، موجب صدمه بدنی و یا خسارت مالی به اشخاص ثالث یا هر یک از شهروندان گردند و مراجع قضایی شهرداری را ملزم به پرداخت غرامت جانی یا مالی نماید از محل این بیمه نامه کلیه خسارات با توجه به سقف تعهدات , فرانشیز, شرایط عمومی و خصوصی و شروط پیوست قرارداد, قابل پرداخت خواهند بود.

به طور مثال: در صورتیکه آسفالت یک خیابان بر اثر بارندگی و یا عوامل جوی تخریب شده باشد و گودالی در آن ایجاد گردد در این حالت به دلیل عدم رسیدگی به موقع شهرداری, یکی از شهروندان که بطور پیاده و یا سواره در داخل گودال سقوط نماید و به خسارت جانی و مالی به دچار گردد, در صورتیکه مراجع قضایی تشخیص دهند که شهرداری در این حادثه مقصر بوده, عامل خسارت که همان شهرداری است می تواند از محل این بیمه نامه جهت جبران خسارات به وجود آمده استفاده نماید.

بنابراین می توان موضوع بیمه نامه را بدین صورت تشریح نمود :

بیمه مسئولیت بیمه گذار در قبال اشخاص ثالث یا شهروندان بدین معنی که چنانچه در نتیجه فعل یا ترک فعل بیمه گذار خسارتی به اشخاص ثالث یا هر یک از شهروندان وارد آید و بیمه گذار از نظر مراجع قضایی مسئول جبران آن شناخته شود با رعایت قوانین و شرح وظایف قانونی شهرداری، بیمه گر نسبت به جبران خسارت اقدام خواهد نمود .تعهداتی که در این بیمه نامه قابل پوشش می باشد شامل موارد ذیل می باشند:

ـ هزینه پزشکی هر نفر در هر حادثه

ـ فوت و نقص عضو هر نفر در هر حادثه

ـ خسارت مالی در هر حادثه

ـ نرخ حق بیمه نیز معمولاً به ازای هر نفر از شهروندان آن شهر محاسبه می گردد.

ـ محدوده جغرافیایی پوشش بیمه‌ای همان محدوده جغرافیایی تحت نظارت شهرداری و حوزه استحفاظی آن شهر می باشد.

ابراهیم رستمی فام

پرسشنامه بیمه مسئولیت جامع شهرداری

نام بیمه گذار : .....

آدرس بیمه گذار : ..... تلفن : .....

محل مورد بیمه : .....

تعداد نفرات منطقه یا شهر : .....

سرمایه های مورد درخواست :

الف ـ هزینه پزشکی هر نفر در هر حادثه ..... ریال

ب ـ هزینه پزشکی در طول مدت بیمه نامه ..... ریال

ج ـ غرامت فوت و نقص عضو هر نفر ..... ریال

ج ـ غرامت فوت و نقص عضو اشخاص در طول مدت بیمه نامه ..... ریال

د ـ تعهدات مالی در هر حادثه ..... ریال

ه ـ تعهدات مالی در طول مدت بیمه نامه ..... ریال

مدت بیمه مورد درخواست ..... از ساعت ۲۴ روز ..... تا ساعت ۲۴ روز .....

بدینوسیله اعلام می‌دارد که اظهارات مندرج در این پرسشنامه صحیح بوده و هیچگونه مطلب نادرستی اظهار نشده و یا از گفتن هیچ مطلب لازمی خودداری نشده است ، همچنین موافقت می‌شود که این پیشنهاد اساس صدور بیمه نامه و جزء لاینفک آن قرار گیرد.

نام و امضاء پیشنهاد دهنده

تاریخ : ..... کد و نام نمایندگی مهر و امضاء نمایندگی

۳ – بیمه مسئولیت حرفه ای

بیمه نامه های مسئولیت حرفه ای در ارتباط با اشخاصی می‌باشند که دارای تخصص در حرفه خاصی بوده و مایل هستند مسئولیت خود را در مقابل مراجعان، اشخاص ثالث، مشتریان و حتی عموم مردم تز بابت حرفه خود تحت پوشش قرار دهند. از حرفه هایی که می توان برای این نوع بیمه نامه نام برد: پزشکان و پیراپزشکان، حسابداران و مدیران مالی، مهندسان ناظر, طراح و محاسب، مشاوران، ارزیابان خسارت و همه مشاغلی است که دارای شرح وظایف قانونی بوده و بر اساس آن شرح وظایف در حرفه خود اقدام می نمایند.

در این بیمه برای هر شغل می توان بیمه نامه ای با همان عنوان شغل, تنظیم و با توجه به خطرات مربوط, خسارت بدنی و مالی وارده به زیاندیدگان را تحت پوشش قرار داد. البته نکته قابل توجه اینست که زیاندیده می بایست ثابت کند که قصور، سهل انگاری و خطایی از سوی فرد خاطی (بیمه گذار) شکل گرفته و در ادامه آن مرجع قضایی نیز مسئولیت بیمه‌گذار را محرز بدانند. در اینصورت در چارچوب بیمه نامه صادره خسارت های مذکور را جبران خواهد شد. در این بخش به دو نمونه از از رایجترین انواع این بیمه نامه - بیمه نامه حرفه ای پزشکان و مهندسان ناظر، طراح و محاسب – ذیلاً اشاره شده است:

۱-۳ – بیمه مسئولیت حرفه ای پزشکان و پیراپزشکان

به موجب این بیمه‌نامه چنانچه دراثر بی احتیاطی، قصور و سهل انگاری پزشک یا پیراپزشک, خسارت جانی به بیماران تحت معالجه وارد گردد و درنتیجه این خسارت بیمار (زیاندیده) و یا وکیل قانونی وی بر علیه

بیمه‌گذار اقامه‌ی دعوا نماید و مقامات ذیصلاح قضایی ایشان را مقصر قلمداد نمایند, شرکت بیمه حداکثر تا مبلغ بیمه شده در این بیمه نامه نسبت به جبران غرامت تعیین شده اقدام خواهد نمود.

این بیمه نامه مسئولیت پزشکان و پیراپزشکان شاغل در بیمارستان ها، مطب‌ها، خانه‌های بهداشت، درمانگاه‌ها و سایر مراکز بهداشتی را در قبال مراجعان تحت پوشش قرار میدهد. میزان تعهد بیمه‌گر بستگی به تقاضای بیمه گذار در زمان خرید بیمه نامه دارد و نمی بایست از حداقل مبلغ دیه روز کمتر باشد مگر با توافق طرفین و با توجه به شرایط مربوط.

مبنای پرداخت خسارت در این بیمه نامه رای دادگاه می‌باشد، لذا چنانچه هرگونه ادعایی از سوی زیاندیدگان صورت گیرد ابتدا بیمه‌گذار باید تمام سعی خود را مبنی بر تبرئه خود از اتهام وارده به انجام برساند و در نهایت چنانچه علیرغم دفاعیات صورت گرفته, از سوی مراجع ذیصلاح مقصر شناخته شد, بیمه‌گر تا مبلغ خریداری شده در بیمه نامه نسبت به ایفای تعهدات اقدام خواهد نمود.

نرخ حق بیمه بیمه مسئولیت حرفه ای پزشکان و پیراپزشکان

در بیمه مسئولیت پزشکان و پیراپزشکان, حق بیمه بر مبنای میزان ریسک تخصص‌های مختلف پزشکی و پیراپزشکی تعیین می گردد. در حال حاضر تعداد طبقات موجود در این رشته به چهار طبقه تقسیم می‌گردد که از گروه پر ریسک شروع شده و در طبقه چهارم به طبقه کم ریسک می‌رسد. به طور مثال می‌توان تخصص گروه زنان و زایمان را درگروه یک و پزشکان عمومی را در گروه چهار قرارداد و نرخ حق بیمه های متعلقه نیز از گروه چهار به یک متناسباً کاهش می یابد.

پیشنهاد بیمه نامه مسئولیت حرفه ای پزشکان و پیراپزشکان

مشخصات متقاضی

آقای/خانم : ..... کُد ملّی

آدرس پستی منقاضی : ..... تلفن : .....

کُد پستی همراه تماس

مخصوص پزشکان

- نوع تخصص : .....
- چنانچه به تحصیل اشتغال دارید ، مشخص نمائید :
- شماره نظام پزشکی : ..... O لازم هستم O زیدت هستم
- چنانچه تحت مسئولیت شما کمکهای پزشکی مانند تزریقات،جراحیهای کوچک و کمکهای اولیه صورت می گیرد ذکر نمائید : .....
- تعداد تقریبی اعمال جراحی در مدت یکسال : .....

مخصوص پیراپزشکان

- شماره پرسنلی : .....
- نوع استخدام : O رسمی O قراردادی O روزمزد
- آخرین مدرک تحصیلی : .....
- رشته تحصیلی : .....
- آیا در حال حاضر به تحصیل اشتغال دارید ؟ O بله O خیر
- آیا دارای مطب می باشید ؟ O بله O خیر

اطلاعات مشترک

- نام بیمه گر و شماره بیمه نامه سال قبل را درج نمائید. .....
- آیا در خصوص حرفه شما تاکنون خسارتی علیه شمامطرح شده است ؟ لطفاً شرح دهید. .....
- آدرس مطب/بیمارستان : ..... تلفن : .....

تعهدبیمه گر و مدت بیمه نامه

- حداکثر تعهد بیمه گر در هر حادثه برای خسارات جانی (فوت و نقص عضو) به مبلغ ..... ریال می باشد
- مدت پوشش بیمه ای مورد درخواست : ..... روز از ساعت ۲۴ روز : ..... تا تاریخ ۲۴ روز : .....

اینجانب با امضاء این پیشنهاد اعلام می دارم، به کلیه پرسشها و سئوالات فوق با صداقت و حسن نیت جواب داده شده ، لذا در صورت اثبات هر گونه اظهار خلاف واقع و یا کتمان حقیقت ، مسئولیت آن متوجه اینجانب می باشد.

تاریخ تکمیل : ..... نام و نام خانوادگی پیشنهاد دهنده : ..... مُهر و امضاء نمایندگی : .....

مُهر و امضاء

۲ -۳ – بیمه مسئولیت حرفه ای مهندسین ناظر، محاسب و طراح

به موجب این بیمه نامه چنانچه در نتیجه اشتباه، قصور، خطا و سهل انگاری حرفه‌ای مهندسین ناظر، طراح و محاسب, در محل مورد بیمه خسارات مالی و جانی به کارکنان مشغول در پروژه، اشخاص ثالث، مالکان، ساختمان‌های مجاور و غیره وارد گردد به گونه‌ای که بیمه‌گذار قانوناً ملزم به جبران آن خسارت باشد, در صورت اخذ این بیمه نامه بیمه‌گر عهده‌دار پرداخت خسارات مربوطه در چارچوب بیمه‌نامه صادره خواهد بود.

مدت این بیمه نامه یکساله بوده و مواردی که در طول مدت اعتبار بیمه نامه تحت نظارت یا طراحی و محاسبه قرار گرفته, در طول مدت اجرا و حداکثر یکسال از تاریخ صدور پروانه دارای ساختمانی دارای پوشش می‌باشد. البته برای ساختمان های با متراژ بالا مدت تعهد بیمه گر متناسب با مهلت قانونی مندرج در پروانه ساختمانی خواهد بود. پوشش بیمه ای برای بیش از یکسال و حداکثر تا مدت ۱۰ سال با پرداخت ۱۰ درصد حق بیمه پایه به ازاء هر سال قابل افزایش می‌باشد. در این بیمه نامه بیمه‌گذار می‌تواند هر کدام از پوشش های مالی و جانی را مستقلاً اخذ نماید. اگر یکی از مهندسین هر سه مورد (ناظرت، طراحی و محاسبه) را تواماً انجام دهد و مایل باشد همه این تخصص ها را نزد شرکت بیمه، بیمه نمایند, می توان حق بیمه برای هر سه مورد را محاسبه و درمجموع تخفیف ویژه ای برای آن در نظر گرفت.

تعهد غرامات جانی (بدنی) بیمه‌گر برای هر پروانه ساخت از ۵ برابر حداکثر تعهد برای هر نفر تجاوز نخواهد کرد. نکته‌ی دیگر اینکه این بیمه نامه شامل تخفیف گروهی نیز میگردد.

نرخ حق بیمه این حرفه برای چهار تخصص درجه ۳ ، درجه ۲ ، درجه ۱ و درجه ممتاز با حداکثر متراژ سالیانه طراحی گردیده است.

۴ – بیمه های کیفیت محصول

۴-۱- بیمه تضمین کیفیت محصول

این بیمه نامه در اصل پوشش‌های گارانتی را تحت پوشش خود قرار می‌دهد. به طور مثال تولیدکنندگانی مانند شرکت‌های تولید لوله‌های سبز، انواع ایزوگام‌ها و عایق‌های رطوبتی، انواع محصولات الکترونیکی ساخته شده در سطح کشور,درب و پنجره های پروفیلی، درب‌های آلومینیومی، دیوارهای پیش ساخته، رنگ‌های نسوز، انواع اختراعات و اکتشافات مانند دستگاه هشدار دهنده گاز مونوکسید کربن، دستگاه هشدار دهنده زلزله و بسیاری دیگر محصولات مشابه تحت پوشش این بیمه نامه و همچنین بیمه نامه مسئولیت تبعی ناشی از محصول (در ذیل به آن اشاره خواهد شد) قرار دارند.

موضوع اصلی این بیمه مسئولیت مدنی بیمه‌گذار (تولید کننده) در قبال مصرف کنندگان کالا می باشد به این معنی که اگر در صورت استفاده و مصرف کالا توسط مصرف کننده, کالای مورد نظر کیفیت لازم را نداشته باشد تولید کننده مسئولیت جبران خسارت مالی وارده به وی را دارد و می بایست نسبت به جبران خسارت وارده اقدام نماید. این اقدام یا توسط برگ گارانتی و یا توسط این بیمه نامه انجام می‌گردد.

۴ -۲ – بیمه مسئولیت تبعی ناشی از محصول

در صورت ورود کالا به بازار مصرف و عدم کیفیت مناسب, در صورتیکه محصول مورد نظر موجب خسارت و آسیب جدی مالی یا جانی به فرد مصرف کننده یا اشخاص ثالث شود, در این حالت با توجه به ادعای خسارت ازسوی مصرف کننده یا فرد آسیب دیده، خسارت مذکور می بایست جبران گردد. این جبران پس از مطرح شدن در محاکم قضایی مورد رسیدگی و پس از رای صادره و درصورت تایید قصور توسط تولید کننده توسط این بیمه نامه انجام خواهد شد.

۵ – بیمه مسئولیت قراردادی

عبارت از آنست که یک طرف قرار داد به علت تخلف از شرایط مندرج در قرارداد یعنی عدم انجام تعهدات خود یا انجام تعهد بطور ناقص باعث زیان طرف دیگر شود. در اینصورت مسئولیت قراردادی تحقق می یابد.

مثال: مسئولیت مستاجر در قبال موجر و بالعکس، مسئولیت متصدیان حمل و نقل اعم از زمینی، دریایی و هوائی (تعهداتی که متصدی حمل به موجب قرارداد حمل در مقابل صاحب کالا به عهده میگیرد).

همانگونه که از مثال های فوق استنباط می‌گردد برای آنکه مسئولیت مدنی تحقق پیدا کند, باید زیان و خسارت فردی و زیان دیده‌ای وجود داشته باشد و همچنین رابطه علیت بین خسارت وارده و فعل عامل زیان وجود داشته باشد.

۱ -۵ – بیمه مسئولیت متصدیان حمل و نقل داخلی

بیمه با ارائه پوشش بیمه‌ای به کالاهایی که از طریق دریا حمل می شدند آغاز شد و سپس با تسریع آن به سایر فعالیتها گسترش پیدا کرد. در ایران ارائه پوشش بیمه‌ای به کالا در قالب بیمه باربری از مدتها قبل مرسوم بوده و این نوع بیمه در قالب پوششهای گوناگون ادامه دارد همچنین پوشش بیمه‌ای مسئولیت متصدیان حمل و نقل بین المللی نیز از قدمت زیادی برخوردار می‌باشد و انواع آن در قالب پوشش بیمه ای سی ام آر (کنوانسیون کشورهای عضو جهت پوشش حمل‌های زمینی جاده‌ای) و اف بی ال (برای متصدیان حمل‌های دریایی یا حمل های مرکب) ارائه می‌گردد.

خطرات تحت پوشش:

خطران تحت پوشش در بیمه مسئولیت متصدیان حمل و نقل داخلی بشرح ذیل می باشند:

۱ – تصادف و واژگونی وسیله نقلیه و یا برخورد کالا با شیء ثابت

۲ – پرتاب شدن محموله از روی وسیله نقلیه

۳ – آتش سوزی و انفجار وسیله نقلیه

۴ – سرقت کلی محموله با وسیله نقلیه باستثناء جعل اسناد و خیانت در امانت راننده و کمک راننده

۵ – هزینه‌های لازم و متعارف جهت نجات کالا و جلوگیری از توسعه خسارت مشمول بیمه تا درصد مشخصی از ارزش محموله

۶ – هزینه ها متعارف دادرسی بمنظور دفاع از بیمه گذار تا تا درصد مشخصی از ارزش محموله

استثنائات:

۱ – جعل اسناد و خیانت در امانت از جانب هر یک از کارکنان و نمایندگان بیمه‌گذار و راننده و کمک راننده

۲ – خسارت ناشی از حوادث طبیعی

۳ – خسارات ناشی از جنگ و شورش، تشعشات اتمی، عیب ذاتی کالا یا خودسوزی کالاها و کالای قاچاق

۴ – خسارت هنگام تخلیه و بارگیری

۵ – خسارات ناشی از عدم صلاحیت راننده جهت رانندگی با آن وسیله نقلیه

۶ – ریزش و روندگی و آب دیدگی یا کاهش وزن بدون وقوع حادثه

۷ – سرقت قسمتی از کالا یا فقدان کالا

تبصره : خطرات تخلیه و بارگیری و آب دیدگی مشروط به پرداخت حق بیمه اضافی تحت پوشش خواهند بود.

نرخ حق بیمه:

نرخ حق بیمه برای بار تا ارزش ۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال ۰,۵ در هزار و برای بار با ارزش بیش از ۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال و تا ۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال ۰,۲ در هزار و برای بار با ارزش بیش از ۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال بصورت توافق محصوب میگردد.

نحوه عقد قرارداد و صدور گواهیهای حمل بدین صورت می باشد که پس از توافق با بیمه‌گذار متن قرارداد تیپ بیمه مرکزی بین طرفین مهر و امضاء می‌گردد تا درصورت عدم واریز حق بیمه یا دیر واریز شدن آن محموله ها بدون پوشش نباشند و بیمه گذار مبلغی را بصورت توافقی نزد بیمه گر به ودیعه میگذارد.

سپس لیست تمامی بارنامه‌های صادره که باید بصورت پشت شماره و سریالی باشند, در هر ۲۴ ساعت یک بار (بعضاً با موافقت بیمه‌گر تا یک هفته یک بار یا هر توافق دیگری که صورت پذیرد) ضمن محاسبه و پرداخت حق بیمه متعلقه تحویل بیمه‌گر میشوند. و بیمه‌گر نیز در پایان هر ماه نسبت به بررسی و کنترل آن اقدام مینماید.

نکات مهم

ـ باید دقت شود تصویر حواله های دریافتنی از پایانه ها را تا ۵ روز از تاریخ دریافت بیمه‌گذار اخذ و بارنامه‌های ابطالی درلیست ارائه شده منعکس گردند.

ـ در مواردی که کالا صرفاً آهن آلات، غلات، علوفه، سنگهای معدنی، گچ و سیمان و سایر مصالح ساختمانی بصورت فله باشد, نرخ حق بیمه کاهش می یابد.

ـ بیمه‌گذار موظف است هر گونه عوارض یا مالیات تعیین شده از سوی مقامات دولتی را علاوه بر حق بیمه متعلقه دروجه بیمه‌گر بپردازند.

ـ چنانچه پس از سپری شدن یک دوره از بیمه نامه (یکسال) مبلغ خسارت پرداخت شده و معوق از ۵۰٪ حق بیمه کمتر باشد, بیمه‌گر مجاز خواهد بود نسبت به پرداخت ۱۰٪ مبلغ مانده بعنوان مشارکت در منافع در وجه بیمه گذار اقدام نمایند.

۲۰٪ ارزش محموله در سرقت کلی بعنوان فرانشیز در نظر گرفته خواهد شد.

اهم تعهدات بیمه‌گذار:

ـ صدور بارنامه بصورت مسلسل (پشت شماره)

ـ ارائه لیست بارنامه ها در پایان هر روز یا طبق توافق با بیمه‌گر

ـ کنترل مدارک راننده و وسیله نقلیه همزمان با صدور بارنامه

ـ درج مشخصات کامل راننده و مدارک رانندگی ایشان در ذیل بارنامه

ـ مراقبت لازم و متعارف از محموله و عدم پذیرش مسئولیت بدون هماهنگی با بیمه‌گر

ـ ارائه و تحویل مدارک مورد نیاز بیمه‌گر جهت بررسی خسارت

اقدامات ضروری بیمه گذار در زمان وقوع حادثه:

۱ – مراتب را در اولین فرصت و حداکثر تا ۵ روز از تاریخ اطلاع از حادثه به نزدیکترین شعبه بیمه‌گر اعلام نمایند.

۲ – هیچگونه مسئولیتی را بدون هماهنگی با بیمه گر به عهده نگیرد.

۳ – بدون هماهنگی با بیمه‌گر هیچگونه تغییری دروضعیت خسارت بجز اقداماتی که عرفاً برای جلوگیری از توسعه خسارت یا کاستن از دامنه آن لازم است, انجام ندهد.

۴ – اصل مدارک ذیل را در اسرع وقت تهیه و به بیمه‌گر ارائه نماید:

- گزارش مقامات انتظامی
- بارنامه و صورت مشخصات محموله
- مدارک مربوط به ارزش کالا

سایر شرایط و مقررات :

ـ بیمه گر بجز مواردی که راننده بصورت غیر عمد مقصر شناخته شود, حق جانشینی پس از پرداخت خسارت خواهد داشت تا خسارت پرداخت شده را از مقصر حادثه ریکاوری نماید.

ـ خسارت بر اساس قیمت کالا در بازار و حداکثر تاسقف مبلغ بیمه شده قابل پرداخت می باشد.

ـ قرارداد بیمه یکساله بوده و درصورت عدم اعلام فسخ از سوی طرفین برای سالهای بعد خود به خود تمدید می‌گردد.

ـ حل و فصل اختلافات بین بیمه‌گر و بیمه‌گذار با ارجاع به داوری یا هیئت داوری بر طرف خواهد شد.

راهنمای دریافت خسارت در بیمه نامه های مسئولیت کارفرما در قبال کارکنان

بیمه گذار مکلف است وقوع هرگونه حادثه موضوع این بیمه نامه و همچنین هرنوع ادعا ویامطالبه علیه خودراکه به این بیمه نامه مربوط شود اعم از این که مطالبه وادعاکتبی یا شفاهی و یا بصورت ارسال اظهارنامه و یا اقامه دعوی در مراجع قضایی باشد، بدون فوت وقت در اولین زمان ممکن و حداکثر ظرف مدت پنج روز (به استثنای تعطیلات رسمی) از تاریخ وقوع آن به اطلاع بیمه گر برساند و نیز مکلف است

متعاقباً کیفیات مطالبه ویادعوی نام ونشانی مطالبه کننده ویااقامه کننده دعوی وعنوانی که به موجب آن مطالبه خسارت ویا اقامه دعوی شده است را به همراه مشخصات زیاندیده، نام و نشانی شهود احتمالی، مبلغ مورد ادعا و هرگونه اطلاعات، مشخصات و نکات دیگر مربوط به موضوع را که بر آن وقوف داردو نیز هر نوع اسناد و مدارکی را که در این باره دراختیار دارد به بیمه گرتسلیم وبیمه گررا در تحقیقات ورسیدگی ودفاع کمک نماید.

بیمه گذار بایستی جهت بازدید از محل حادثه و انجام امور کارشناسی همکاری لازم را با بیمه گر به عمل آورد.

اعلام حادثه بیمه گذار می بایست شامل اطلاعات ذیل باشد :

شماره بیمه نامه ، زمان و مکان حادثه ، مشخصات زیاندیده یا زیاندیدگان و شرح مختصری در خصوص نحوه بروز حادثه و علت اولیه وقوع آن

مدارک اعلام خسارت

مدارک مورد نیاز تشکیل پرونده خسارت در بیمه نامه های مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان

مدارک مورد نیاز در صورت جراحت (هزینه پزشکی) و نقص عضو:

- گزارش حادثه (ترجیحا تکمیل شده با فرم سازمان تامین اجتماعی)
- مدارک شناسایی زیاندیده (کپی کار ملی و شناسنامه)
- گزارش بازرس اداره کار (مبنی بر تعیین میزان قصور کارفرما یا عوامل وی)
- تمامی گزارشات پزشکی قانونی (در صورت مراجعه زیاندیده به مراجع قضایی)

- تمامی مدارک بیمارستانی علی الخصوص برگ اورژانس و در صورت درخواست هزینه های پزشکی ارائه تمامی فاکتورهای پزشکی و بیمارستانی
- گواهی پزشک معتمد در خصوص نوع حادثه و خاتمه درمان
- رونوشت بیمه نامه , و ضمائم آن(تمامی صفحات پشت و رو)
- مدارک استخدامی ، کارت اشتغال به کار و یا کپی لیست تامین اجتماعی در ماه وقوع حادثه و یک ماه قبل آن
- در پروژه های ساختمانی کپی پروانه ساختمان

مدارک تکمیلی لازم در صورت فوت:

- گزارش حادثه (ترجیحا تکمیل شده با فرم سازمان تامین اجتماعی)
- مدارک استخدامی ، کارت اشتغال به کار و یا کپی لیست تامین اجتماعی در ماه وقوع حادثه و یک ماه قبل آن فتوکپی برابر اصل شده گزارش بازرس اداره کار (مبنی بر تعیین میزان قصور کارفرما یا عوامل وی)
- فتوکپی برابر اصل شده شناسنامه باطل شده متوفی
- فتوکپی برابر اصل شده گواهی فوت و جواز دفن
- فتوکپی برابر اصل شده گواهی انحصار وراثت
- فتوکپی برابر اصل شده گزارش پزشکی قانونی
- فتوکپی برابر اصل شده گزارش مقامات انتظامی
- فتوکپی برابر اصل شده رای دادگاه (در صورت انجام شکایت و تشکیل پرونده در دادسرا)
- فتوکپی برابر اصل شده قیم نامه و نامه اداره سرپرستی (در صورت وجود فرزند یا فرزندهای صغیر)

- تصویر شناسنامه های وراث قانونی متوفی
- برگه ماموریت متوفی (در صورت فوت به هنگام ماموریت)
- رونوشت بیمه نامه تمامی صفحات پشت و رو
- در بیمه نامه ساختمانی کپی پروانه ساختمان

راهنمای دریافت خسارت در بیمه نامه های مسئولیت متصدیان حمل و نقل داخلی

نحوه اعلام خسارت رشته مسئولیت (متصدیان حمل و نقل)

مراتب را در اولین فرصت و بلافاصله بعد از اطلاع به طور کتبی به اولین و نزدیکترین شعبه بیمه گر طلاع دهد .

(آدرس دقیق محل حادثه ، شماره تماس نماینده شرکت حمل و نقلدر محل حادثه ، نوع محموله ، شماره بارنامه و شماره شهربانی خودرو حمل ، ارزش محموله ، مشخصات راننده ، میزان خسارت وارده)

مقررات خاص خسارت در بیمه نامه های مسئولیت حمل نقل

اصل جانشینی در بیمه های مسئولیت متصدیان حمل و نقل :

منحصرا ناظر به احراز و اثبات عمد و یا سوءنیت راننده حمل کننده کالای مورد بیمه می باشد , زیرا در چنین شرایطی بیمه گذار (متصدی حمل)براساس موارد مندرج در قانون تجارت مسئول و ضامن به جبران خسارت در حق صاحب کالا و یا ارسال کننده بوده و در این راستا مسئول و متعهد به جبران خسارت در مقابل آنان می باشد .

بنابراین چنانچه محموله مورد حمل در اثر تقصیر و بی احتیاطی و مسئولیت عمدی و یا غیرعمدی شخص و یا اشخاص ثالث مورد تلف و یا خسارت گردد به لحاظ آنکه بیمه گذار و یا کارکنان و راننده و یا

کمک راننده وسیله نقلیه مورد حمل در ایجاد حادثه دخالت موثر و مادی نداشته اند در نتیجه به لحاظ عدم احراز مسئولیت بیمه گذار در جبران خسارت به صاحب کالا و یا ارسال کننده , بیمه گر نیز تعهدی به پرداخت خسارت به بیمه گذار غیرمسئول حادثه و یا صاحب کالای مورد حمل را نداشته و نخواهد داشت .

نکته قابل ذکر آنکه :

درصورت احراز و اثبات عمد و یا تقصیر بیمه گذار و کارکنان وی (ونه راننده وسیله نقلیه) در ایجاد حادثه و ورود خسارت به کالای مورد حمل و به استناد مواد ۴ و ۱۴ قانون بیمه مصوب سال ۱۳۱۶ , پرداخت خسارت خارج از شمول تعهدات بیمه گر می باشد .

شایان ذکر است در کلیه پرونده های حمل و نقل اعم از حمل و نقل داخلی یا بین المللی , مبلغ خسارت در وجه زیاندیده (صاحب کالا) پرداخت خواهد شد .

در خسارت ناشی از سرقت کلی محموله جبران بیست درصد خسارت به عهده بیمه گذار است و باید توسط وی به صاحب کالا پرداخت گردد

مدارک اعلام خسارت

مدارک لازم جهت تکمیل پرونده خسارت حمل نقل داخلی :

- نامه کتبی بیمه گذار مبنی بروقوع حادثه
- رونوشت قرارداد بیمه
- گزارش پاسگاه انتظامی یا کروکی پلیس
- کپی بیمه نامه شخص ثالث , گواهینامه راننده , کارت ماشین و کارت سلامت راننده

- برگ باسکول
- اصل فاکتور خرید
- اصل بارنامه مخصوص گیرنده

پوشش های الحاقی (کلوزها):

یکی از عوامل مهمی که بر میزان نرخ حق بیمه ی بیمه نامه مسئولیت کارفرما در قبال کارکنان تاثیر می‌گذارد کلوزها می باشند. کلوزها دربیمه مسئولیت مدنی کارفرما دربرابر کارکنان شرایطی هستند که به بیمه نامه اضافه شده و پوشش هایی را به بیمه نامه می افزاید که همین اضافه پوشش منجر به افزایش حق بیمه و افزایش تعهدات بیمه گران خواهند شد. شاید این سوال پیش بیاید که چرا هنگامی که کارفرمایی نسبت به خرید بیمه نامه مسئولیت کارفرما در برابر کارکنان اقدام می نماید می بایست به طور گزینشی نسبت به خریداری کلوز اقدام نماید و چرا بیمه گران همه پوشش های خود را بعنوان یک بسته کامل دراختیار بیمه گذاران شان قرار نمی دهند که در آینده و در هنگام اعتبار بیمه نامه و درهنگام خسارت دچار مشکلات نگردند. در پاسخ به این سوال باید گفت:

۱ . ممکن است پروژه (الف) از نظر ماهیت، زمان و نوع فعالیت با پروژه (ب) متفاوت باشد.

۲ . خریداری کلوز/ کلوزها در یک پروژه ممکن است از نظر اقتصادی به نفع بیمه گذاران نباشد.

بگذارید این موضوع را با یک مثال روشن تر نماییم:

یکی از کلوزهای بیمه مسئولیت کارفرما در قبال کارکنان, کلوز حوادث وسائل نقلیه موتوری در محیط کارگاه می باشد. اگر فعالیت موضوع بیمه گذار, کارگاه جوراب بافی باشد, بیمه گذار نیازی به خرید این کلوز نخواهد داشت. به دلیل اینکه در یک کارگاه بافندگی که حتی ممکن است در یک زیرزمین یا یک

طبقه از یک ساختمان چند طبقه باشد, وسیله نقلیه موتوری تردد نخواهد کرد که احتمالاً باعث خسارت گردد. ولی اگر موضوع فعالیت بیمه گذار کارگاه ساختمانی باشد, طبیعی خواهد بود که وسائل نقلیه کارگاهی یا عادی در محل تردد کنند که ممکن زمینه ساز حواث گردند. بنابراین بیمه گذار اخیر نسبت به خرید کلوز مذکور اقدام خواهد کرد.

حال به بررسی کلیه کلوزهایی که تاکنون در صنعت بیمه مطرح شده و بیمه‌گران نسبت به فروش آن اقدام می نمایند می پردازیم.

کلوزها

۱- کلوز شماره یک : **پوشش حوادث ناشی از وسایل نقلیه موتوری**

۲- کلوز شماره دو : **پوشش جبران هزینه های پزشکی**

۳- کلوز شماره سه : **پوشش تبصره ۱ ماه ۶۶ قانون تامین اجتماعی**

۴- کلوز شماره چهار : **پوشش مسئولیت بیمه گذار در قبال اشخاص ثالث**

۵- کلوز شماره پنج : **پوشش بیمه ای افزایش ریالی دیه (یکبار افزایش)**

۶- کلوز شماره شش: **پوشش تعد دیات و دیات غیرمسری**

۷- کلوز شماره هفت : **پوشش ماموریت خارج از کارگاه (مکان فعالیت) کارکنان**

۸- کلوز شماره هشت : **پوشش مسئولیت مجری ذیصلاح ساختمان**

۹- کلوز شماره نه : **پوشش نوسان تعداد کارکنان تا ۲۰ درصد زمان صدور بیمه نامه**

۱۰- کلوز شماره ده : **پوشش غرامت دستمز روزانه**

پوشش های الحاقی مسئولیت

۱. پوشش حوادث ناشی از وسایل نقلیه موتوری

به موجب این پوشش، جبران خسارت های وارده به کارکنان ناشی از حوادث وسایل نقلیه موتوری زمینی که بر اساس رای مراجع ذیصلا ح در شومول تعهدات موضوع قانون بیمه اجباری خسارات وارد شده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه و صندوق تامین خسارت های بدنی نباشد و مسئولیت بیمه گذار در بروز حادثه محرز شده است، متناسب با درصد مسئولیت وی، تحت پوشش می باشد.

تبصره ۱- خسارت وارده به کارکنان در خارج از کارگاه در صورتی قابل پر اخت می باشد که علاوه بر احراز مسئولیت بیمه گذار، پوشش ماموریت خارج از کارگاه (مکان فعالیت) قبل از بروز حادثه توسط بیمه گذار خریداری شده باشد.

تبصره ۲- تعهد بیمه گر در خصوص کلیه کارکنان زیاندیده و کلیه حوادث احتمالی از حداکثر تعهد بیمه گر در طول مدت قرارداد مندرج درر شرایط خصوصی تجاوز نخواهد کرد.

۲. پوشش جبران هزینه های پزشکی

به موجب این پوشش، هزینه های پزشکی موضوع این بیمه نامه در صورتیکه مشمول تعریف بند ۶ ماده ۲ آیین نامه نباشد و مطابق رای مراجع قضایی بیمه گذار محکوم به پرداخت آن نشده باشد، بر اساس صورتحساب های معتبر ارائه شده، تحت پوشش می باشد.

تبصره- تعهد بیمه گر برای هزینه های پزشکی برای هر نفر در هر حادثه و در خصوص کلیه کارکنان زیاندیده و کلیه حوادث احتمالی از حداکثر تعهد بیمه گر در طول مدت قرارداد ، مندرج در شرایط خصوصی تجاوز نخواهد کرد .

۳ . پوشش تبصره ۱ ما ه ۶۶ قانون تامین اجتماعی

به موجب این پوشش، صرفاً پر اخت مستمری موضوع تبصره ۱ ما ه ۶۶ قانون تامین اجتماعی که ناشی از حا ثه منجر به فوت و یا از کارافتادگی کارکنان باشد، با پر اخت یکجای مطالبات طبق تبصره مذکور، تحت پوشش می باشد.

حداکثر تعهد بیمه گر برای هر نفر از مبلغ ******* ریال و در طول مدت اعتبار بیمه نامه برای کلیه افراد از مبلغ ******* ریال تجاوز نخواهد کرد .

۴ . پوشش مسئولیت بیمه گذار در قبال اشخاص ثالث

به موجب این پوشش، خسارت های موضوع بند ۶ ماده ۲ این آیین نامه وارد به اشخاص ثالث در محل کارگاه (مکان فعالیت) تحت پوشش می باشد.

تبصره ۱- اشخاص ثالث در این پوشش به افرادی اطلاق می شود که جزء کارکنان بیمه گذار و عوامل اجرایی وی و شخص عوامل اجرایی نباشند.

تبصره ۲- حداکثر تعهد بیمه گر برای هر نفر در هر حادثه و در طول مدت قرارداد از مبلغ مندرج در شرایط خصوصی تجاوز نخواهد کرد.

۵ . پوشش بیمه ای افزایش ریالی دیه (یکبار افزایش)

به موجب این پوشش، تعهدات مندرج در بیمه نامه به ازای هر زیان یده با توجه به افزایش سالانه دیه توسط قوه قضائیه از زمان شروع بیمه نامه و بنا به درخواست بیمه گذار یک بار افزایش می یابد، مشروط به آنکه ناشی از تاخیر در ارائه رای مراجع قضایی توسط بیمه گذار یا زیاندیده نباشد. همچنین، حداکثر تعهد بیمه گر در خصوص کلیه حوداث احتمالی افزایش می یابد.

۶ . پوشش تعد دیات و دیات غیرمسری

به موجب این پوشش، در صورتیکه در یک حادثه تحت پوشش، طبق رای مراجع قضایی بیمه گذار به پر اخت بیش از یک دیه و یا دیات غیرمسری به هر یک از کارکنان محکوم گردد ، بیمه گر مکلف به پرداخت خسارت حداکثر تا سقف تعهد پذیرفته شده در شرایط خصوصی بیمه نامه می باشد.

تبصره ۱ - تعهد بیمه گر برای هر نفر در هر حادثه و در خصوص کلیه کارکنان زیاندیده و کلیه حوادث احتمالی در طول مدت قرارداد از حداکثر تعهد بیمه گر مندرج در شرایط خصوصی تجاوز نخواهد کرد .

تبصره ۲- در صورت خریداری پوشش بیمه ای افزایش ریالی دیه، تعهدات پوشش تعد دیات و دیات غیرمسری به همان میزان افزایش خواهد یافت.

۷ . پوشش ماموریت خارج از کارگاه (مکان فعالیت) کارکنان

به موجب این پوشش، صدمات بدنی وارد به کارکنان، حین انجام ماموریت های خارج از کارگاه (مکان فعالیت) ، براساس اعلام کتبی اسامی افراد توسط بیمه گذار تحت پوشش می باشد. در هر حال خسارت بدنی وارده به کارکنان ناشی از حوادث وسیله نقلیه موتوری استثناء می باشد، مگر آنکه پوشش مربوط، خریداری شده باشد.

تبصره- تعهد بیمه گر در خصوص کلیه کارکنان زیاندیده و کلیه حوادث احتمالی از حداکثر تعهد بیمه گر در طول مدت قرارداد در شرایط خصوصی تجاوز نخواهد کرد .

۸ . پوشش مسئولیت مجری ذیصلاح ساختمان

به موجب این پوشش، مسئولیت مجری ذیصلاح ساختمان در قبال خسارت های موضوع بند ۶ ماده ۲ این آیین نامه وارد به کارکنان پروژه های ساختمانی تحت پوشش می باشد.

تبصره ۱- منظور از مجری ذیصلاح ساختمان، شخصی است که طبق آیین نامه اجرایی ماده ۳۳ قانون نظام مهندسی و کنترل ساختمان و اصلاحات بعدی آن دارای پروانه اشتغال به کار از وزارت مسکن و شهرسازی باشد.

تبصره ۲- تعهد بیمه گر در خصوص کلیه کارکنان زیاندیده و کلیه حوادث احتمالی از حداکثر تعهد بیمه گر در طول مدت قرارداد در شرایط خصوصی تجاوز نخواهد کرد.

۹ . پوشش نوسان تعداد کارکنان تا ۲۰ درصد زمان صدور بیمه نامه

به موجب این پوشش، نوسان احتمالی تعداد کارکنان بیمه گذار در مکان فعالیت تحت پوشش حداکثر تا ۲۰ درصد نسبت به تعداد کارکنان اظهار شده توسط بیمه گذار مشروط به اظهار واقعی نیروی کار در زمان صدور بیمه نامه توسط بیمه گذار تحت پوشش می باشد.

تبصره : در صورت افزایش تعداد کارکنان بیمه گذار در مدت اعتبار بیمه نامه فراتر از پوشش بیمه ای این کلوز، بیمه گذار می بایست نسبت به اعلام کتبی افرایش کارکنان به بیمه گر اقدام نماید. در غیر اینصورت و در صورت بروز حادثه، خسارت وارده نسبت به مازاد ، مشمول قاعده نسبی حق بیمه خواهد بود .

تبصره- تعهد بیمه گر در خصوص کلیه کارکنان زیاندیده و کلیه حوادث احتمالی از حداکثر تعهد بیمه گر در طول مدت قرارداد در شرایط خصوصی تجاوز نخواهد کرد .

۱۰ . پوشش غرامت دستمز روزانه

به موجب این پوشش، مسئولیت بیمه گذار در ارتباط با غرامت دستمز روزانه کارکنان ناشی از حوادث تحت پوشش، مشروط به اینکه بیمه گذار به موجب رای مراجع ذیصلاح ، ملزم به پرداخت و جبران خسارت شده باشد، به ازای هر روز معادل دستمز روزانه پرداختی به افراد زیاندیده، با رعایت شرایط ذیل تحت پوشش می باشد:

۱ - پر اخت غرامت دستمز روزانه از روز چهارم وقوع حادثه شروع و حداکثر از مدت ۹۰ روز تجاوز نخواهد کرد .

۲ - مدت زمان استفاده از پوشش بیمه ای غرامت دستمز روزانه، طبق نظر پزشک معتمد بیمه گر تعیین می گردد .

۳ - حداکثر تعهد بیمه گر بابت دستمز روزانه هر نفر از مبلغ ***** ریال و در طول مدت اعتبار بیمه نامه برای کلیه افراد از مبلغ ****** ریال تجاوز نخواهد کرد .

۱۱ . پوشش هزینه های دستمز پرداختی به کارشناس یا هیات کارشناسی

به موجب این پوشش، در صورتیکه بیمه گذار به نظر کارشناسی یا هیات کارشناسی حوادث به منظور تبرئه خود هزینه دستمز کارشناسی پرداخت نماید ، هزینه پرداختی وی مطابق تعرفه کانون کارشناسان رسمی داگستری تحت پوشش می باشد.

حداکثر تعهد بیمه گر برای هر ادعا و در طول مدت قرارداد از مبلغ ******** ریال تجاوز نخواهد کرد .

۱۲ . پوشش مسئولیت بیمه گذار در قبال کارکنان عوامل اجرایی

به موجب این پوشش، چنانچه بیمه گذار مسئولیت عوامل اجرایی خود را در زمان صدور بیمه نامه و یا به موجب الحاقیه های مربوط ، پوشش نداده باشد ، مسئولیت بیمه گذار در قبال کارکنان عوامل اجرایی تحت پوشش می باشد.

تبصره ۱ : مسئولیت عوامل اجرایی در قبال کارکنان خود و سایر افراد شاغل در کارگاه تحت پوشش این کلوز نمی باشد.

تبصره ۲ : تعهد بیمه گر برای هر نفر در هر حادثه و در خصوص کلیه کارکنان و افراد زیاندیده و کلیه حوادث احتمالی از حداکثر تعهد بیمه گر در طول مدت اعتبار بیمه نامه در شرایط خصوصی تجاوز نخواهد کرد .

۱۳ . پوشش مسئولیت بیمه گذار ر قبال شخص عوامل اجرایی

به موجب این پوشش مسئولیت بیمه گذار در قبال شخص عوامل اجرایی تحت پوشش می باشد.

تبصره ۱ : عوامل اجرایی به تمامی افرادی اطلاق می شود که در فرآیندهای اجرای پروژه برای تمام حوزه های کاری ، شرح وظایف و رویه های انجام کارها به منظور تحقق اهداف نهایی پروژه فعالیت می نمایند.

تبصره ۲ : مسئولیت بیمه گذار در قبال کارکنان عوامل اجرایی تحت پوشش این کلوز نمی باشد.

تبصره ۳ : تعهد بیمه گر برای هر نفر در هر حادثه و در خصوص کلیه کارکنان و افراد زیاندیده و کلیه حوادث احتمالی از حداکثر تعهد بیمه گر در طول مدت اعتبار بیمه نامه در شرایط خصوصی تجاوز نخواهد کرد .

ابراهیم رستمی فام