
بسم الله
الرحمن الرحيم

دانشگاه جامع علمی کاربردی

www.ebime.r98.ir

دوره جامع

بیمه های آتش سوزی


مدرس : محمد شادفر

❁ اهداف رفتاری دوره

فراگیران پس از پایان دوره باید بتوانند:

۱- مفهوم بیمه های آتش سوزی را بیان کنند.

۲- ویژگیهای خطرات اصلی وتبعی و پوششهای خاص راشناخته و کاربرد شرایط عمومی و خصوصی را توضیح دهند

۳- با اصول کارشناسی بازدید اولیه آتش سوزی آشنا شوند وقادر باشند یک مورد پیشنهادی را ارزیابی ریسک نمایند.

٤- با اصول کارشناسی خسارت آتش سوزی آشنا شوند و قادر باشند یک مورد بیمه خسارتی را ارزیابی نمایند.

معرفی منابع

کلیات بیمه

تالیف :ایت کریمی

انتشارات بیمه مرکزی ایران

پرسش و پاسخ جامع بیمه ای

تالیف:ایت کریمی

انتشارات :بیمه مرکزی ایران



ISNA/PHOTO:ROOHOLLA VAHDATI


مجموعه قوانین بیمه
انتشارات بیمه مرکزی ایران

INSURANCE بیمه

- ماده یک قانون بیمه مصوب ۱۳۱۶/۲/۷:

بیمه عقدی است که به موجب آن یک طرف تعهد میکند درازاء پرداخت وجه یا وجوهی از طرف دیگر درصورت وقوع یا بروزحادثه ،خسارت وارده بر اوراجبران نموده یا وجه معینی را به او بپردازد.

متعهد را بیمه گر،طرف تعهد را بیمه گذار،وجهی را که بیمه گذاربه بیمه گرپرداخت مینماید حق بیمه و آنچه را که بیمه میشود موضوع بیمه مینامند.

بیمه های آتش سوزی از جمله رشته های زیر گروه بیمه اموال است.همانگونه که می دانیم صنعت بیمه از حیث رشته های فنی به سه شاخه ذیل تقسیم میشود:

- بیمه های اموال
- بیمه های اشخاص
- بیمه های مسئولیت

تقسیم بندی بیمه های اموال

- بیمه های آتش سوزی
- بیمه های باربری (حمل و نقل)
- بیمه های مهندسی
- بیمه های اتومبیل

بیمه های آتش سوزی

بخش اول

صدور

موضوع بیمه های آتش سوزی

۱–تامین و جبران زیانهای فیزیکی ومادی

۲–خسارتهای مالی مورد تامین قرار میگیرد نه خسارات جانی و بدنی

۳–بیمه آتش سوزی تابع اصول نفع بیمه ای،اصل حسن نیت،اصل غرامت،اصل جانشینی، قاعده نسبی سرمایه و حق بیمه و اصل بیمه مضاعف میباشد.



تاریخچه پیله های آتش سوزی

استفاده از بیمه برای مقابله با خسارتهای آتش‌سوزی از قرن هفدهم در کشورهای اروپائی متداول شد . حوادثی چون آتش سوزی بزرگ شهر هامبورگ در سنه‌های ۱۶۷۶ و ۱۶۸۴ که پیش از صدها خانه در آتش سوخت و طبق اسناد دهها میلیون مارک خسارت وارد گردید ، بطوریکه صندوق عمومی شهر که توسط شهرداریها تاسیس شده بود جوابگوی پرداخت خسارت نبودند و یا آتش‌سوزی بزرگ شهر لندن در تاریخ دوم دسامبر سال ۱۶۶۶ که در عرض چند شبانه روز زمینی به مساحت ۱۷۵ هکتار که شامل حدود سیزده هزار واحد مسکونی و تجاری ۷۰ کلیسا و غیره را سوزاند و صدها میلیون پوند خسارت ببار آورد را میتوان از جمله آتش سوزیهای بزرگ در اروپا نام بـــرد .

- در ایران پس از تاسیس اولین شرکت بیمه ایرانی ((شرکت سهامی
- بیمه ایران)) در سال ۱۳۱۴ اولین بیمه‌نامه آتش‌سوزی مسکونی
- بنام منزل مرحوم داور ، وزیر وقت وزارت اقتصاد و
- دارایی بود ((وزارت مالیه)) با سرمایه یکصد و پنجاه هزارریال صادر شد
- و اولین بیمه‌نامه غیرمسکونی یا واحد صنعتی که در شرکت بیمه ایران تحت پوشش بیمه آتش‌سوزی قرار گرفت ، شرکت پوست و پشم و پنبـــه را می توان نام بـــرد .

- **نحوه پوشش خطرات در بیمه های آتش سوزی :**

خطرات در بیمه های آتش سوزی به صورت خطرات اصلی و تبعی تحت پوشش قرار میگیرند که خطرات اصلی شامل آتش سوزی ،صاعقه و انفجاربوده که به اختصارآصا نامیده میشود و خطرات تبعی مثل زلزله ،طوفان ،سیل ،سرقت ،شکست شیشه،ضایعات برف و باران ،ترکیدگی لوله آب و متجاوز از ۳۰خطر تبعی که در اینجا به تفصیل مورد بررسی قرارمیگیرند


مشخصات خطرات
اصلی و تبعی در پیمه های
آتش سوزی

انواع خطرهای تحت پوشش در بیمه های آتش سوزی

1. خطر های اصلی
2. خطر های تبعی

خطر های اصلی شامل حریق، انفجار، صاعقه

1. خطرها از یکدیگر تفکیک نشده و هر سه خطر با هم تحت پوشش قرار می گیرند به عبارت دیگر بیمه آتش سوزی معمولی شامل خطرهای حریق ، انفجار و صاعقه است

2. خطرهای اصلی به صورت مستقل از خطرهای تبعی می توانند تحت پوشش قرار گیرند

3. معمولاً شامل فرانشیز نیستند

مشخصات خطر های تبعی

1. هر یک از خطرها نرخ جداگانه ای دارند که در صورت تحت پوشش قرار گرفتن نرخ آن به نرخ خطرهای اصلی اضافه می شود
2. خطرها تبعی مستقل از خطرات اصلی نمی توانند تحت پوشش قرار گیرند به عبارت دیگر اموال و دارایی های بیمه گذار ابتدا می بایست تحت پوشش خطرهای اصلی قرار گیرند تا بتوانیم خطرات تبعی را نیز بیمه کنیم
3. **معمولاً شامل فرانشیز هستند**

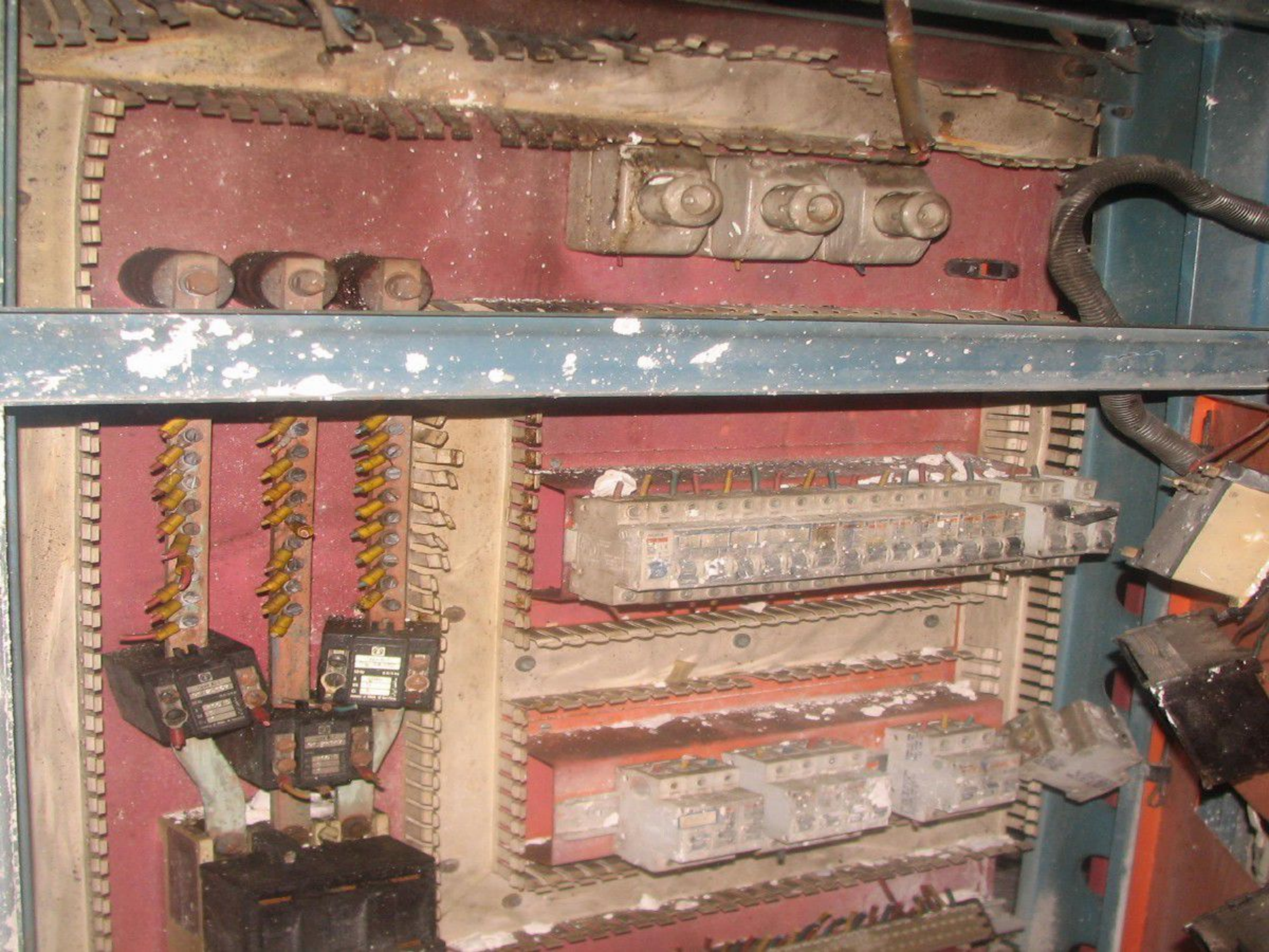

آتش
FIRE

در بیمه‌هاي آتش‌سوزي طبق **بند یک** ازماده ۱۰ شرایط عمومی آتش عبارت است :

ترکیب هر نوع ماده سوختنی با اکسیژن بشرط آنکه با شعله همراه باشد .

- آتش باید دارای قدرت ونیروی گسترش کافی باشد وبدون اضافه شدن شی قابل اشتعال ویا حرارت اضافی خودبخود توسعه یابدلذاموارد زیرآتش سوزی نبوده ودرتعهدبیمه گرنمیباشد:
- ترک خوردن ودودزدگی(مگراینکه ازآتش سوزی باشد)
- کزدادن یا سوختگی ازرو(مگراینکه ناشی ازآتش سوزی باشد)
- تخمیرشدن
- خودسوزی
- ذوب شدن ونرم شدن فلزات (اتصال سیم برق در دستگاههای الکتریکی)
- دوددادن،بودادن،پختن،سرخ کردن ونظایرآنها






انفجار
explosion

انفجار به حالتي اطلاق مي‌گردد كه انرژيهاي آزاد شده خيلي سريع و ناگهاني و با سرعت و در حداقل زمان ممكنه خارج گردد ، از اين رو :

در شرايط عمومی آتش‌سوزی بند ۳ از ماده ۱۰ در خصوص تعريف انفجار آمده است :

در اين بيمه‌نامه **انفجار** به مفهوم هر نوع آزاد شدن ناگهاني انرژي حاصل از انبساط گاز و يا بخار است

انواع انفجار

- انفجارشیمیایی
- انفجارالکتریکی
- انفجارهسته ای و موادمنفجره
- انفجارظروف تحت فشار


صاعقه
LIGHTNING

در شرايط عمومي آتش‌سوزي **بند ۲** از **ماده ۱۰** در خصوص تعريف صاعقه آمده است .

در اين بيمه‌نامه صاعقه عبارت است از تخليه بار الكتريكي بين دو ابر يا بين ابر و زمين كه بر اثر القاء دو بار مخالف بوجود مي‌آيد

در بیمه خسارت مستقیم ناشی از صاعقه تحت پوشش است که **صاعقه سرد** نامیده میشود

لیکن خساراتی که در اثر تخلیه انرژی الکتریکی صاعقه تولید شوند خسارات غیر مستقیم بوده که تحت پوشش نمیباشند

خسارات وهزینه های قابل تامین
در بیمه های آتش سوزی بر اساس ماده ۲۱ قانون بیمه

- خسارات وارد به موضوع بیمه از حریق اگرچه حریق در نزدیکی آن واقع شده باشد
- هر خسارت یا تنزل قیمت وارده به موضوع بیمه ازآب یا هر وسیله دیگری که برای خاموش کردن آتش بکار برده شده باشد
- تلف شدن یا معیوب شدن مال در هنگام نجات دادن آن از حریق
- خسارت وارده به اموال بیمه شده در نتیجه خراب کردن کلی یا جزیی بنا برای جلوگیری از سرایت یا توسعه حریق

نحوه محاسبه حق بیمه :

در ایران براساس مصوبه بیمه مرکزی ایران نرخهای اعمال شده براساس نرخ تعرفه و مصوب بیمه مرکزی بشرح ذیل تعیین می گردد:

• طبقه ۱-	۰/۲۷ در هزار	منازل مسکونی
• طبقه ۲-	۰/۶۳در هزار	ساختمانهای اداری
• طبقه ۳-	۰/۹ در هزار	کارخانجات فلزی
• طبقه ۴-	۱/۴۴ در هزار	کارخانجات قند و شکر
• طبقه ۵-	۱/۸ در هزار	کارخانه تولید لاستیک
• طبقه ۶-	۲/۲۵ در هزار	هتل ها-انبار کائوچو
• طبقه ۷-	۲/۸۸ در هزار	کارخانه پاکت سازی
• طبقه ۸-	۳/۳۳ در هزار	تولیدپارافین
• طبقه ۹-	۳/۷۸ در هزار	کارخانه کبریت سازی

نرخهای مندرج دراین آئین‌نامه برای بیمه‌نامه‌هائی قابل اعمال میباشد که مدت آنها یکسال باشد.

تبصره: حق‌بیمه، بیمه‌نامه‌هائی که مدت اعتبار آنها کمتر از یکسال باشد بشرح زیر تعیین میشود:

(تعرفه کوتاه مدت)

۱– کمتر از پانزده روز تا پانزده روز	٪۱۲ حق‌بیمه سالانه
۲– بیش از پانزده روز تا یک مـــاه	٪۲۰ "
۳– بیش از یک ماه تا دو ماه	٪۳۰ "
۴– بیش از دو ماه تا سه ماه	٪۴۰ "
۵– بیش از سه ماه تا چهارماه	٪۵۰ "
۶– بیش از چهار ماه تا پنج ماه	٪۶۰ "
۷– بیش از پنج ماه تا شش ماه	٪۷۰ "
۸– بیش از شش ماه تا هفت ماه	٪۷۵
۹– بیش از هفت ماه تا هشت ماه	٪۸۰ "
۱۰– بیش از هشت ماه تا نه ماه	٪۸۵ "
۱۱– بیش از نه ماه تا ده ماه	٪۹۰ "
۱۲– بیش از ده ماه	٪۱۰۰ "

فرمول نرخ حق بیمه آتش سوزی

$$\text{حق بیمه} = \frac{\text{نرخ} \times \text{سرمایه} + ۹٪ \text{مالیات}}{۱۰۰۰}$$

فرمول تعرفه کوتاه مدت آتش سوزی

(بطور مثال : برای مدت ۹۱ الی ۱۲۰ روزه)

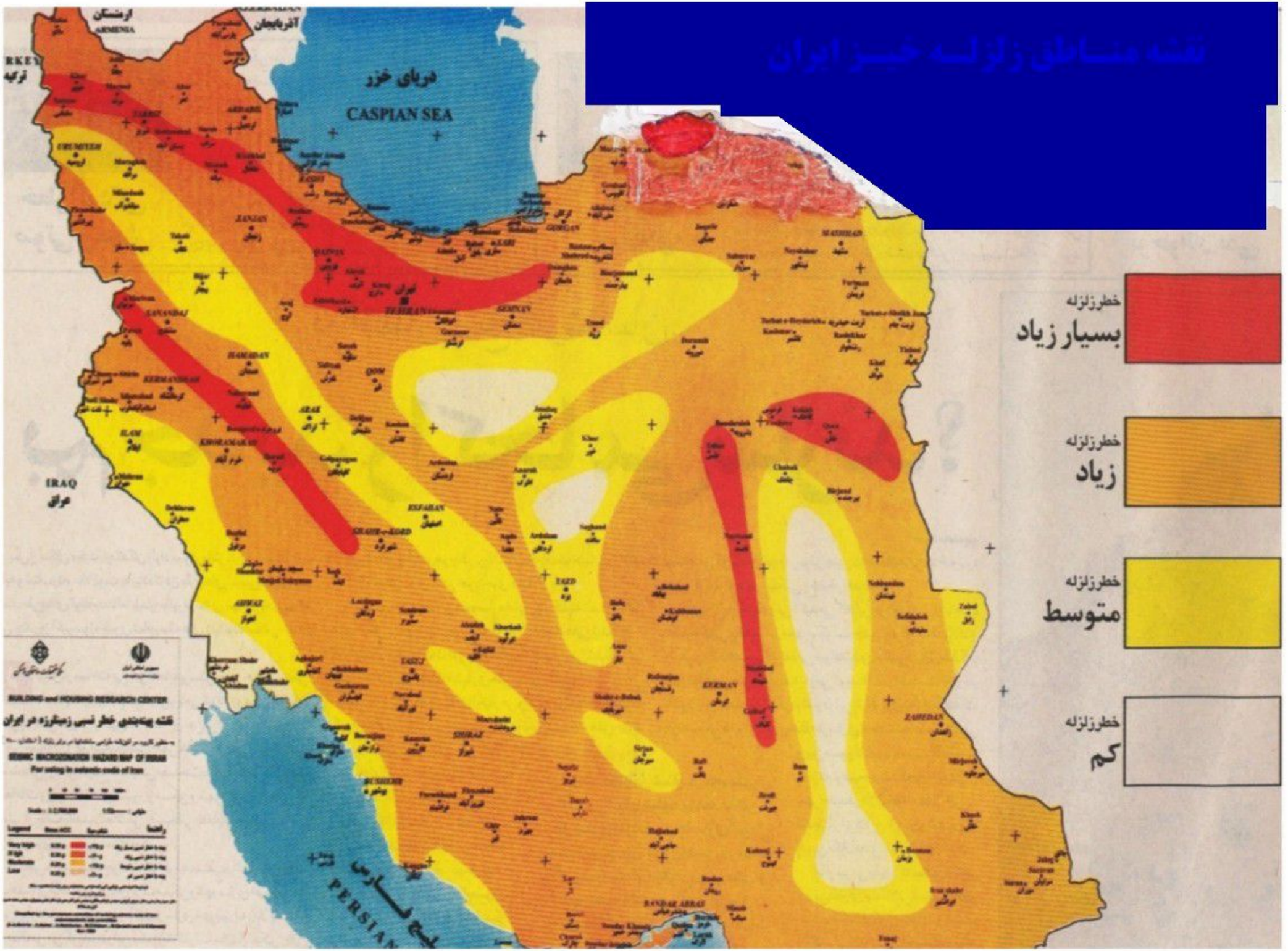
$$\text{حق بیمه} = (50\%) \times \frac{\text{نرخ} \times \text{سرمایه} + ۹٪ \text{مالیات}}{۱۰۰۰}$$

خطرات تبعی

در بيمه هاي آتش سوزي قريب ۳۰خطر تبعي تحت پوشش قرار ميگيرد كه دراينجا به شرح و معرفي نرخ و شرايط هر يك پرداخته ميشود:


زلزله
EARTHQUAKE

نقشه مناطق زلزله خیز ایران



زلزله

- از ریسکهای فاجعه آمیز که دارای خسارتهای مستقیم و غیر مستقیم است

تعیین نرخ خطر زلزله:

۱- محل جغرافیایی استقرار مورد بیمه

۲- نوع سازه

نرخهای زلزله در دو بخش

۱- صنعتی

۲- غیرصنعتی و مسکونی

ارایه میگردد:

کد شهر	نام شهر	درجه خطر
۲۸۰۰۲۲	یاسوج	۴
۲۸۰۰۲۳	دهدشت	۵
۲۸۰۰۲۴	گچساران	۵
۲۸۰۰۲۵	سی سخت	۴
۲۸۰۰۲۷	چرام تل گرد	۵
۲۸۰۰۲۹	لنده	۵
۲۸۰۰۳۱	باشت	۵
۲۸۰۰۳۲	سوق	۵

-نوع سازه

خشتی وگلی

آجری

- اسکلت فلزی
- سوله
- بتون
- ایین نامه ۲۸۰۰

نرخ و توضیحات پوشش خطر زلزله

جدول شماره یک (واحدهای صنعتی)

ردیف	نوع سازه ساختمان / درجه خطر و نرخها	تقسیم بندی و نرخ حق بیمه مناطق مختلف بر اساس شدت و ضعف خطر زلزله				
		۱	۲	۳	۴	۵
۱	گلی / سنتی / قدیمی / خشتی / چوبی	۱	۱/۱	۱/۲	۱/۵	۱/۸
۲	آجری	۰/۸	۰/۹	۱	۱/۴	۱/۶
۳	اسکلت فلزی	۰/۶	۰/۷	۰/۸	۱/۱	۱/۴
۴	بتون یا سوله	۰/۴	۰/۵	۰/۶	۰/۸	۱
۵	الف) سازه طبق آئین نامه ۲۸۰۰ وزارت مسکن ب) فضاهای باز و غیر مسقف	۰/۲	۰/۳	۰/۴	۰/۶	۰/۸

- **فرانشیز: ۱۵% خسارت برای موارد صنعتی**
- برای موارد صنعتی درصد فرانشیز در ازای تخفیف قابل افزایش است:
- ۲۵% ۲۰% تخفیف
- ۴۰% ۴۵% تخفیف
- ۶۰% ۶۵% تخفیف

نرخ زلزله واحدهای مسکونی و غیر صنعتی

ردیف	نوع سازه	زلزله خیز خفیف ۱-۲-۳	زلزله خیزشدید ٤-٥
۱	۲۸۰۰ و روباز	۰/۲	۰/۴
۲	اسکلت فلزی– سوله وبتون	۰/۴	۰/۷
۳	آجری و گلی	۰/۸	۱/۲

- **فرانشیز:**
- **یک درصد مبلغ بیمه شده برای موارد غیرصنعتی و مسکونی**

- **توجه: برخلاف فرانشیز واحدهای صنعتی امکان افزایش فرانشیز و اعمال تخفیف در بیمه های غیر صنعتی و مسکونی وجود ندارد.**

سیل

- جریان ناگهانی آبهای سطحی خارج از مسیر طبیعی است که به علت ریزش باران/برف/طغیان رودخانه ویا شکستن سدها ایجاد میشود

طوفـــــــان

حرکت هوا با شدت معین
(سرعت بادبیش از ۶۶ کیلومتر در ساعت بر اساس نظر هواشناسی)

استثنائات:

- ✓سقوط بهمن
- ✓خسارت ناشی از امواج دریا
- ✓خسارت ناشی از نفوذ برف و باران و تگرگ
- ✓خسارت ناشی از زلزله

ترکیدگی لوله های آب

خسارت ناشی از ترکیدن یا لبریز شدن یا گرفتگی و سر ریز شدن منابع و مخازن آب و دستگاههای مشابه و یا شبکه آبرسانی و یا فاضلاب

ضایعات ناشی از آب برف وباران

خسارت ناشی از باران وذوب برف و تگرگ مشروط بر این که از طریق بام یا در نتیجه ترکیدن و یا گرفتگی لوله ها یا لبریز شدن آبرو شیروانی و یا ناودانها و یا منابع آب به محل مورد بیمه نفوذ کرده باشد.

نرخ آن ۰/۲درهزار و فرانشیز ۱۰درصد مبلغ خسارت میباشد.

سقوط هواپیما و هلیکوپتر

خسارتهای ناشی از سقوط هواپیما و هلیکوپتر یا اشیاء ساقط شده از آنها
(به استثنای بمب و یا مواد منفجره و سایر جنگ افزارها)
شکستن امواج صوتی استثناست.
نرخ بر اساس فاصله ۵کیلومتری از فرودگاه تعیین میگردد
به این صورت که برای فواصل بیشتر از ۵ کیلومتر۰/۰۵درهزارو
برای فاصله های کمتر از ۵کیلومتر نرخ ۰/۱درهزار اعمال میگردد

شکست شیـــــشه:

- ✓خسارت وارد به شیئ مورد بیمه در اثر شکستن یا خرد شدن
- ✓شکستن شیشه یعنی ترکی که کل ضخامت شیشه را در برگرفته باشد
- ✓خراش برداشتن/خط خط شدن و یه پریدن قطعه کوچکی از شیشه مشمول تعهد نیست

موارد تشدید خطر:

- ✓تغییرات ساختمانی
- ✓تاسیس مغازه در محل
- ✓معیوب شدن چارچوب حفاظ شیشه
- ✓تغییرات اساسی و زدن داربست
- ✓نقاشی و تیره رنگ کردن شیشه

استثـــــنائات:

- ✓جنگ/شورش/اعتصابات
- ✓رنگ کردن شیشه به نحوی که نور از آن عبور نکند
- ✓تغییر محل شیشه بیمه شده

بیمه دزدی با شکست حرز:

اعمال زیر شکست حرز تلقی میشود:

- ✓**شکستن**
- ✓**بالا رفتن**
- ✓**بکار بردن کلید تقلبی**

تعهد بیمه گر در دزدی:

- ✓شکست حریم ساختمان
- ✓دزدی در شب
- ✓استثنائات بیمه دزدی:

دزدی در هنگام جنگ/شورش/اعتصابات

دزدی در هنگام آتش سوزی/انفجار/زلزله

دزدی توسط کسی که با بیمه گذار زندگی مشترک دارد

نرخ و فرانشیز متفاوت میباشد

هزینه پاکسازی:

- در این مورد حداکثر سرمایه تحت پوشش ۲۰ درصد ارزش مورد بیمه است که میباید تحت عنوان هزینه پاکسازی در بیمه نامه درج گردد.
- نرخ بیمه این خطر حداقل پنجاه درصد نرخ بیمه خطرات تحت پوشش بیمه نامه است

انفجارظروف تحت فشار صنعتی:

- ✓دیگ بخار
- ✓ظروفی که به منظور نگهداری مواد یا گازهای تحت فشار در صنعت استفاده میشود
- ❖*ماده ۳۳شرایط عمومی*

دفرمه شدن تجهیزات داخلی ظروف تحت فشار

خسارتهای ناشی از دفرمه شدن اجزای داخلی ظروف بر اثر عدم کارکرد آنها از طریق این پوشش جبران میشود.

ریزش مواد مذاب

- خسارت ناشی از سرریز شدن مواد مذاب ناشی از شکست یا سوراخ شدن بر اثر فرسودگی بدنه
- کوره و یا سرریز شدن مواد مذاب در صورتی که منجر به حریق نشود پوشش ندارد
- ارائه مشخصات کوره:ظرفیت/قدمت/تعدا/نوع/کشور سازنده/

درخواست حداکثر خسارت درخواستی جهت تاسیسات جانبی کوره

تعداد دفعات حادثه در ۳ سال گذشته با ذکر علت/مبلغ خسارت

۱۲- برخوردجسم خارجی----
۱۳- خطر خودسوزی---------نرخ ۱درهزار با سقف تعهد
۵درصد ارزش موجودی وفرانشیز ۱۰درصد مبلغ خسارت
۱٤- نشت گاز----------
۱۵- ریزش چاه----------
۱٦- رانش زمین----------
۱۷- سقوط بهمن----------
۱۸- شورش اشوب بلوا-----
۱۹- عدم النفع---------- باید استعلام گردد
۲۰- مسئولیت مالی در برابر همسایگان—۵۰درصد نرخ اصلی

انواع بیمه نامه آتش سوزی

- ۱-مسکونی
- ۲-غیر صنعتی
- ۳-صنعتی

انواع شرایط در بیمه نامه های آتش سوزی

- ۱- شرایط عمومی
- ۲- شرایط مخصوص(ویژه)
- ۳- شرایط خصوصی

انواع پوششهای خاص در بیمه نامه های آتش سوزی

- ۱- پوشش FIRST LOSS
- ۲-پوشش بیمه نامه های شناور(اظهار نامه ای)
- ۳- پوشش جایگزینی

بیمه های آتش سوزی

بخش دوم

کارشناسی بازدید اولیه

اهداف كارشناسي بازديداوليه

- شناسايي كامل ودقيق ريسك
- اجراي تدابيرواقدامات پيشگيرانه لازم جهت كاهش حوادث
- بررسي نقاط قوت وضعف موردبيمه
- تفكيك ريسك موردبيمه وارايه نرخ هاي مناسب
- اعلام توصيه هاي ايمني وارايه مشاوره به بيمه گذاران
- تصميم گيري درخصوص پذيرش ياعدم پذيرش ريسك

بررسی ریسکهای اخلاقی

تعریف آتش و آتش سوزی

- آتش :آتش نتیجه یک عمل شیمیایی است که از ترکیب اکسیژن ، حرارت و یک ماده قابل اشتعال به دست می آید ودارای شعله میباشد
- آتش سوزی :سوختن یابه صورت کنترل شده به منظور خاص مثلاً انرژی انجام می گردد(آتش اهلی) و یا به صورت آتش سوزی آثار زیانبار از خود برجای می گذارد. (آتش وحشی)

مثلث حریق

- عواملی را که در ایجاد حریق عرفی باید وجود داشته باشند می توان به صورت یک مثلث که از سه ضلع اکسیژن،حرارت وماده سوختنی تشکیل میشود تحت عنوان مثلث حریق نشان داد.



روش های اطفای حریق

- حذف اکسیژن (خفه کردن)
- حذف دما یا حرارت (سرد کردن)
- حذف ماده سوختنی

طبقه بندی حریق از نظر مواد سوختنی

۱- گروه A این نوع آتش را آتش خاکستردار و یا خاکسترساز گویند زیرا ناقص می سوزد و از آن زغال و یا کربن به جای می ماند. این مواد سوختنی خشک و جامد هستند و مثل چوب – کاغذ – فرش – پوشاک و . .

- ۲- گروه B– این گروه شامل مایعات آتشگیر مثل نفت – بنزین – اتر و حلال های شیمیایی و روغن هستند که پس ازسوختن جسمی از خود برجای نمی گذارند و به انها آتش سطحی و یا بدون خاکستر نیز می گویند.

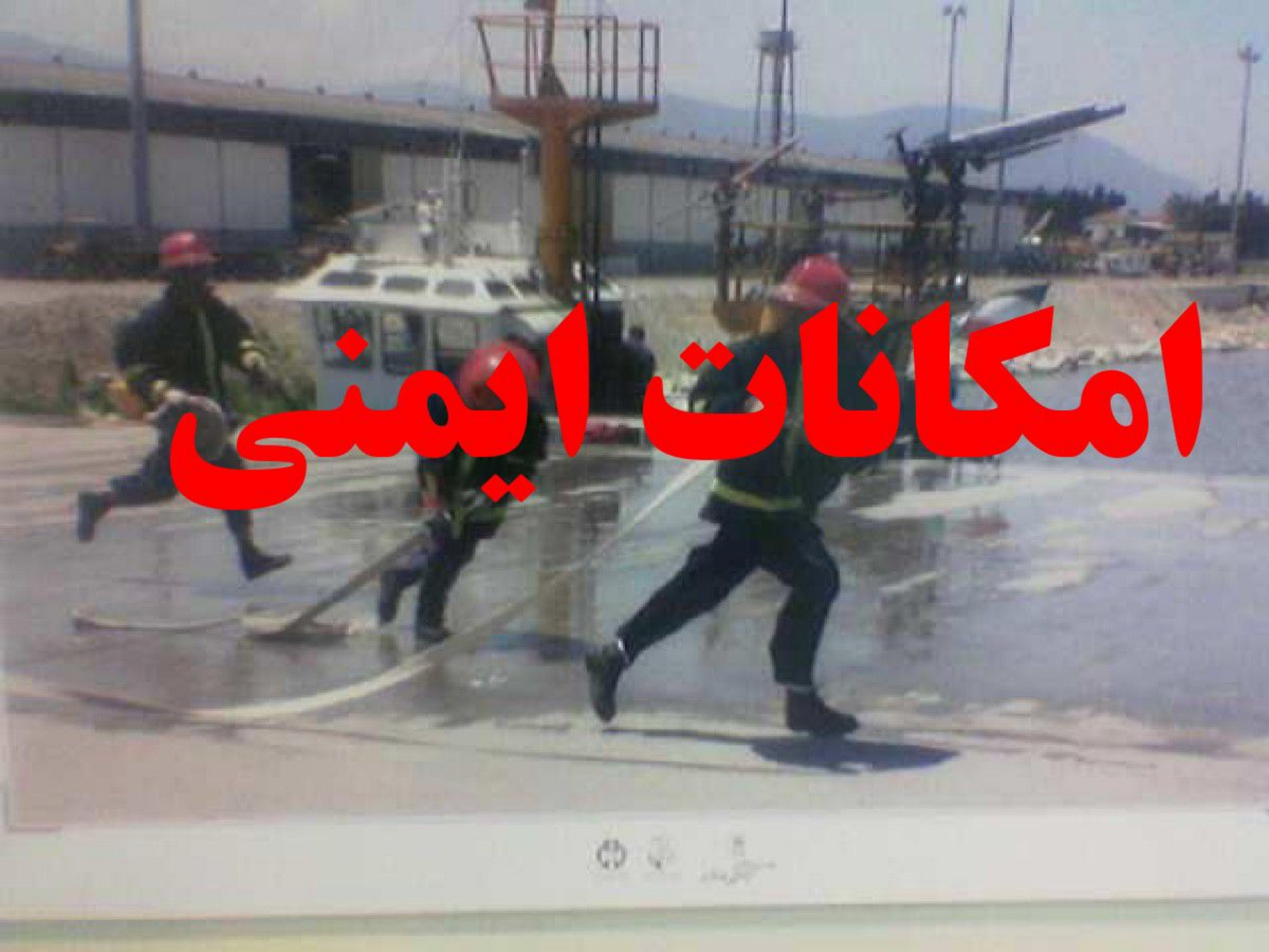
۳-گروه C این گروه شامل آتش سوزی های ناشی از گازها است.

۴-گروه D این گروه شامل آتش سوزی های ناشی ازفلزات مثل سدیم – لیتیوم – منیزیم و پتاسیم می باشد که به آنها آتش سوزی نادر گویند.

۵-گروهE – این گروه شامل آتش سوزی های ناشی از دستگاه ها و ادوات برقی – ژنراتور – ترانسفورماتور و الکتروموتور و یا وسایل برقی منزل می باشد.

مناسب ترین مواد برای اطفای حریق:

- بهترین مواد و وسیله برای اطفای حریق نوع A ، آب و کپسول های پودر و گاز است.
- بهترین مواد و وسیله برای اطفای حریق نوع B ، کپسول های پودر و گاز و کف ها است
- در حریق نوع C با توجه به اینکه موادی برای اطفای این نوع حریق وجود نداردبایستی کلیه تمهیدات ماجنبه پیشگیرانه داشته باشد
- بهترین مواد و وسیله برای اطفای حریق نوع D پودر خشک و شن و ماسه است
- بهترین مواد و وسیله برای اطفای حریق نوع E استفاده از کپسول های گازکربن است


امکانات ایمنی

سیستمهای اعلام
واطفاء حریق دستی

کپسولها

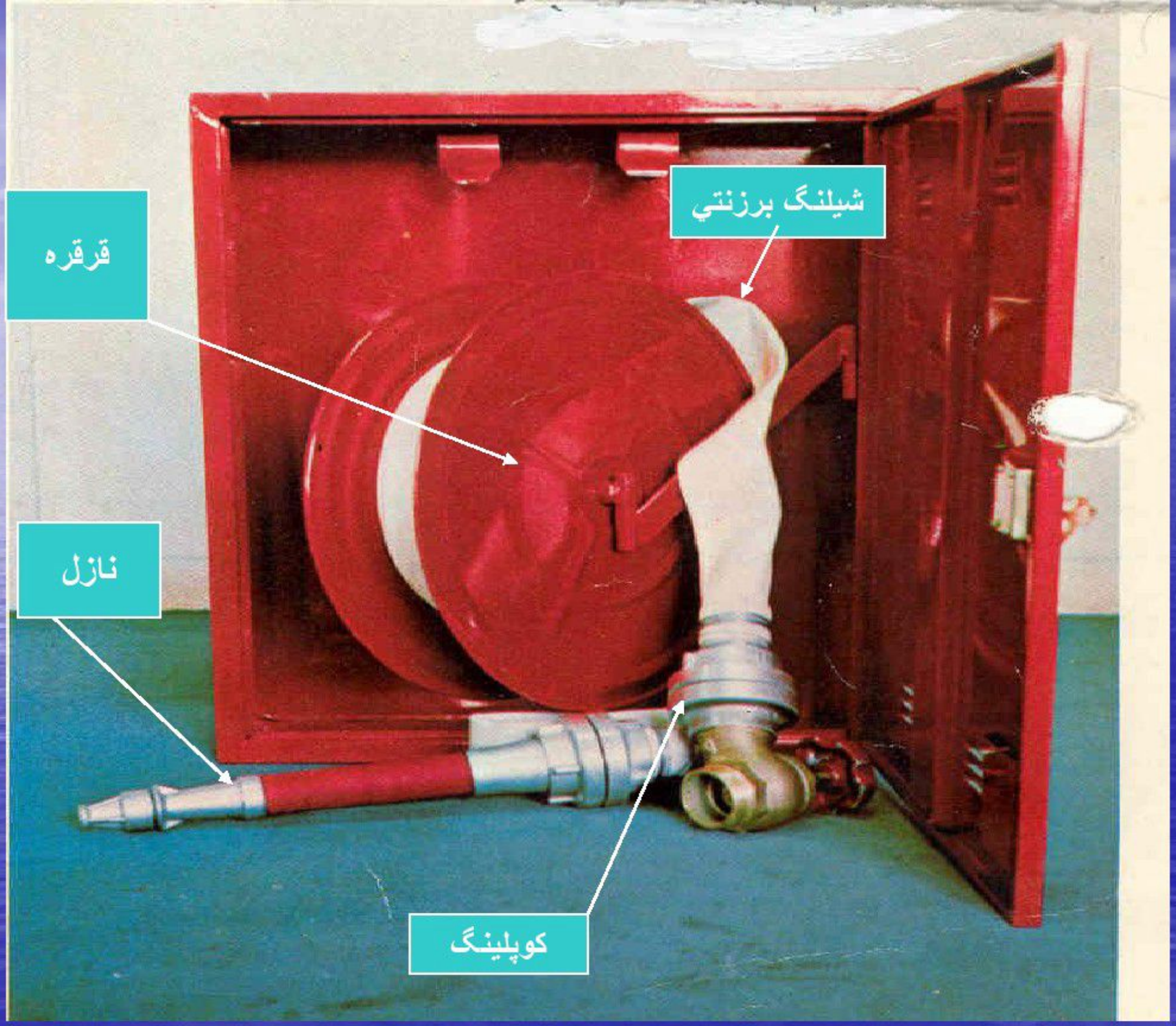


- نوع کپسول (پودری،CO2،پودرگاز.....)
- وزن
- تعداد
- محل نصب
- بررسی شارژ
- وضعیت سالم بودن کپسولها
- عدم خروج یکباره جهت شارژ

سیستم آب آتش نشانی

فایر باکس



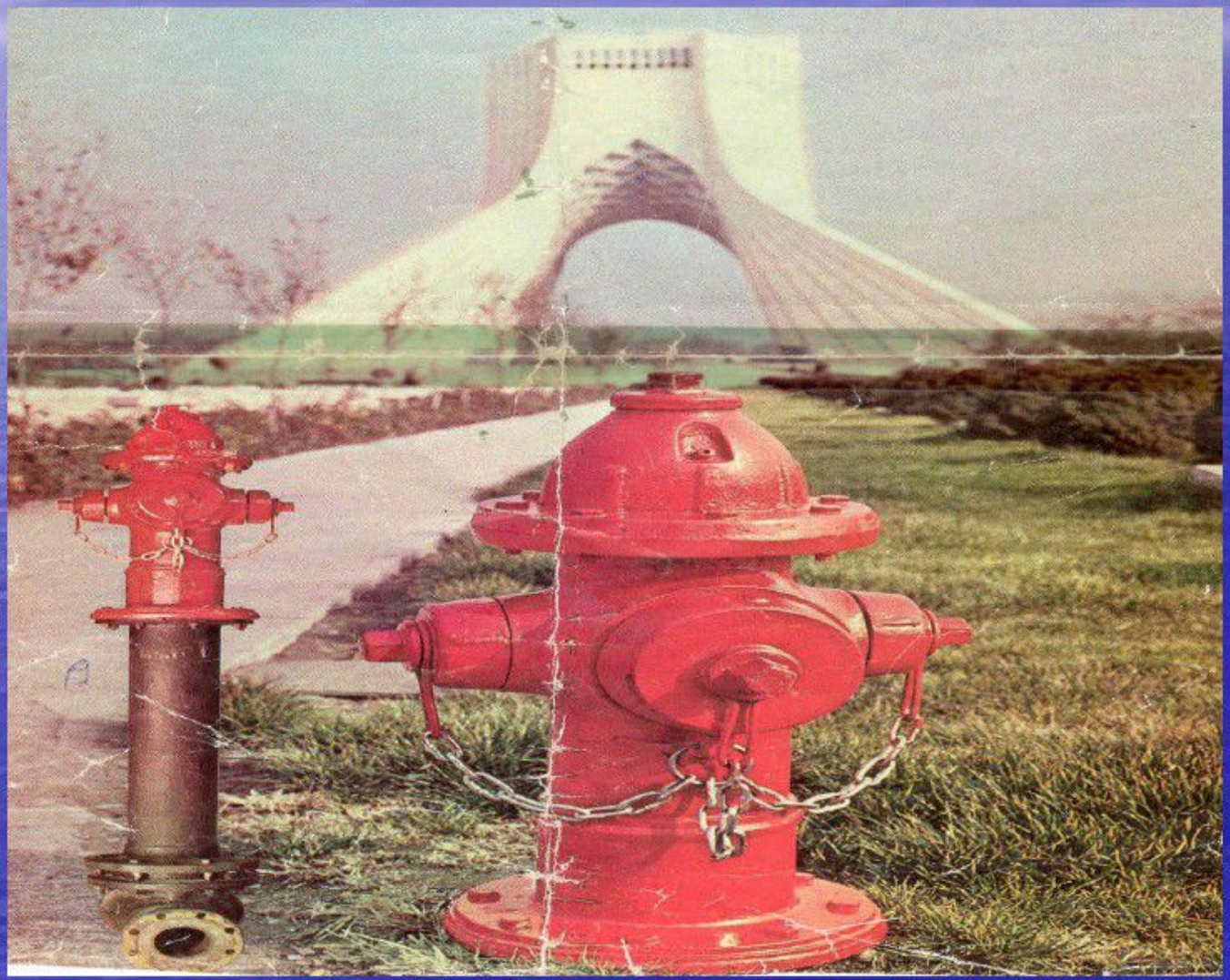

شیلنگ برزنتي
قرقره
نازل
کوپلینگ

- تعدادفایر باکسها
- نوع مخازن
- حجم مخازن
- قطر لوله ها
- تعدادو نوع پمپها(دستی یا اتو ماتیک)
- طول پرش آب

هوز ریل



هیدرانت



اعلام حریق دستی

- پوش باتن



دوربین مداربسته

دوربین مدور



دوربین معمولي



کامیون آتش نشانی



توپ ضدحریق



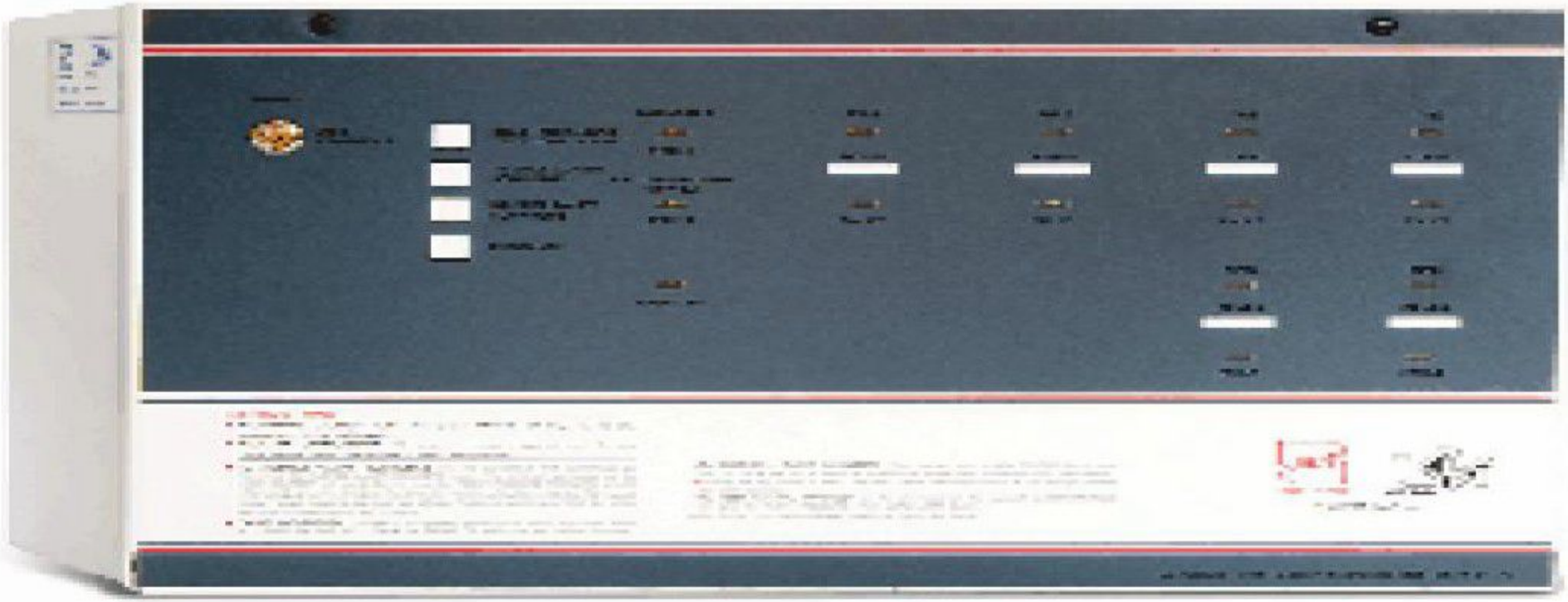
سیستمهای اعلام
واطفاء حریق اتوماتیک

دتکتور DETECTOR

اعلام حریق اتوماتیک



کنترل پانل مرکزی



- نوع (حرارتی،دودی،شعله ای ،گازی ، بیم ...)
- نوع تابلو (آدرس پذیر،معمولی ،لامپی...)
- تعداد زون تابلو
- محل نصب تابلو

اسپرینکلر SPRINKLER

اطفا حریق اتوماتیک

آبی و گازی

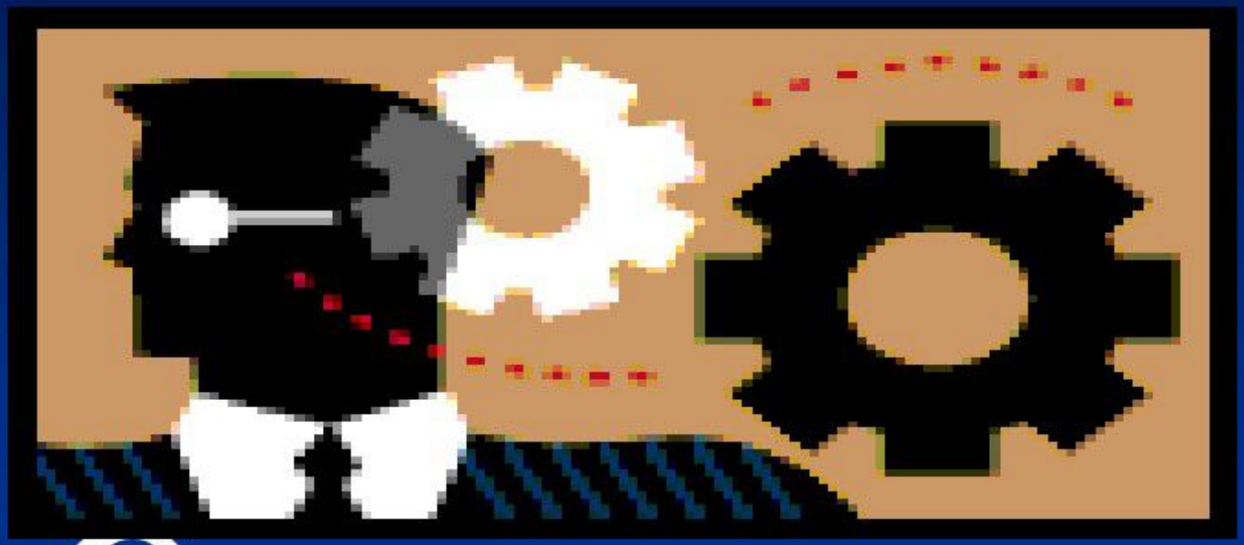


سوالات اولیه

•مشخصات و اطلاعات عمومی مورد بیمه:

- نام بیمه گذار
- نشانی بیمه گذار و تلفن
- نشانی محل مورد بیمه و تلفن
- مالکیت (خصوصی یا دولتی)
- فعالیت محل مورد بیمه
- رابطه زمین و زیر بنا ساختمانها
- وضعیت و نوع فعالیت همسایگان(حریق برخوردی)

شروع بازدید عملی

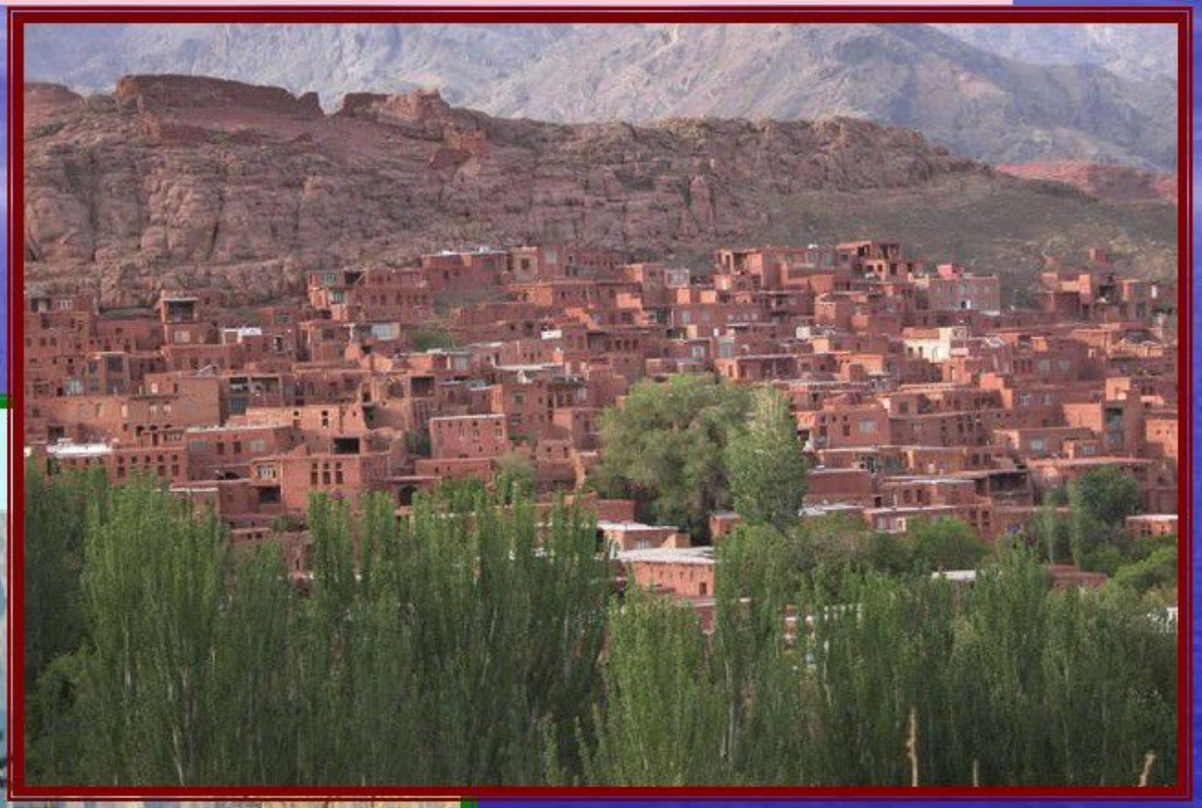


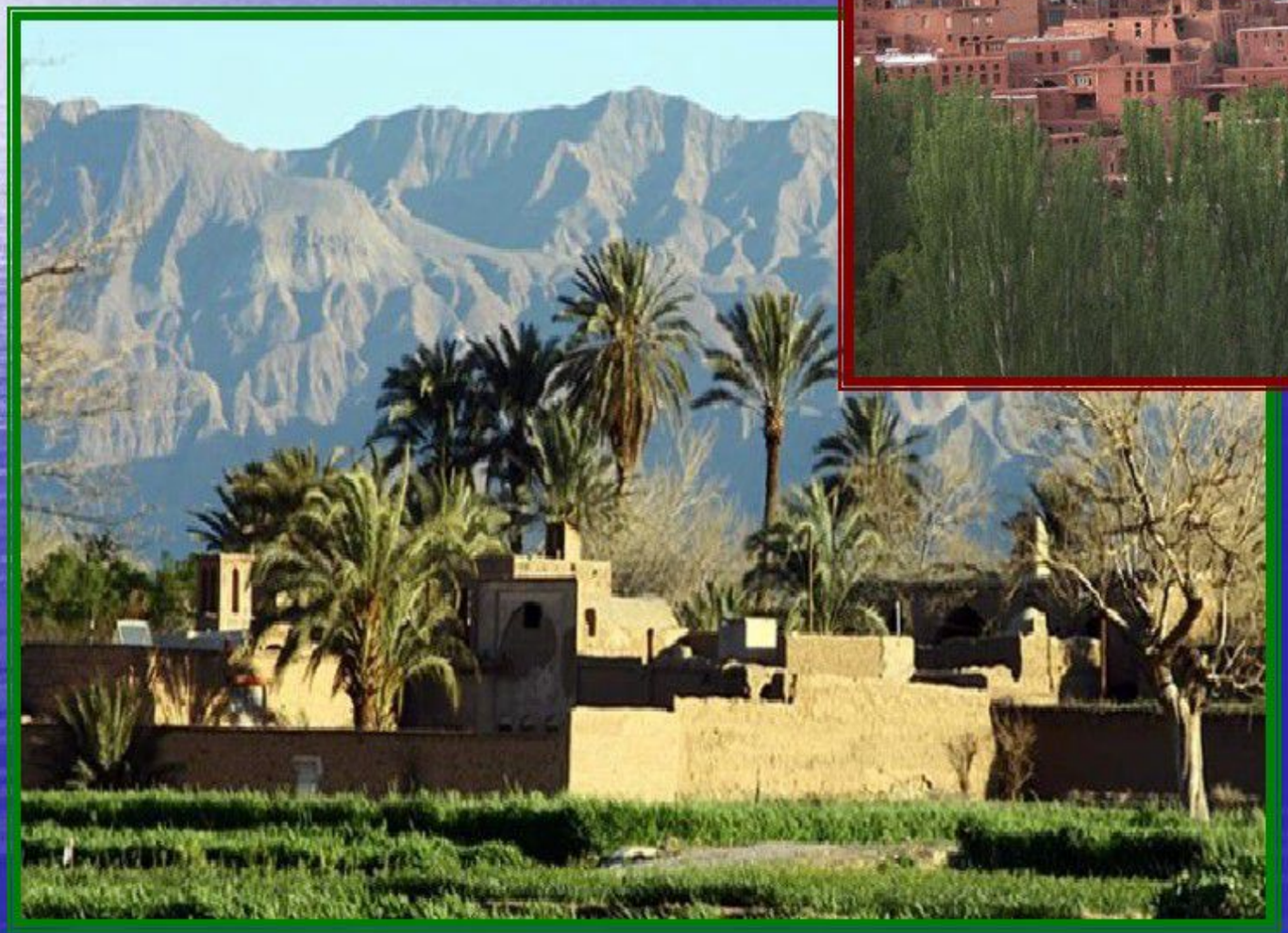
- از کجا آغاز کنیم ؟


ساختمان

تعیین نوع سازه

انواع سازه (گلی ، سنتی ، قدیمی)

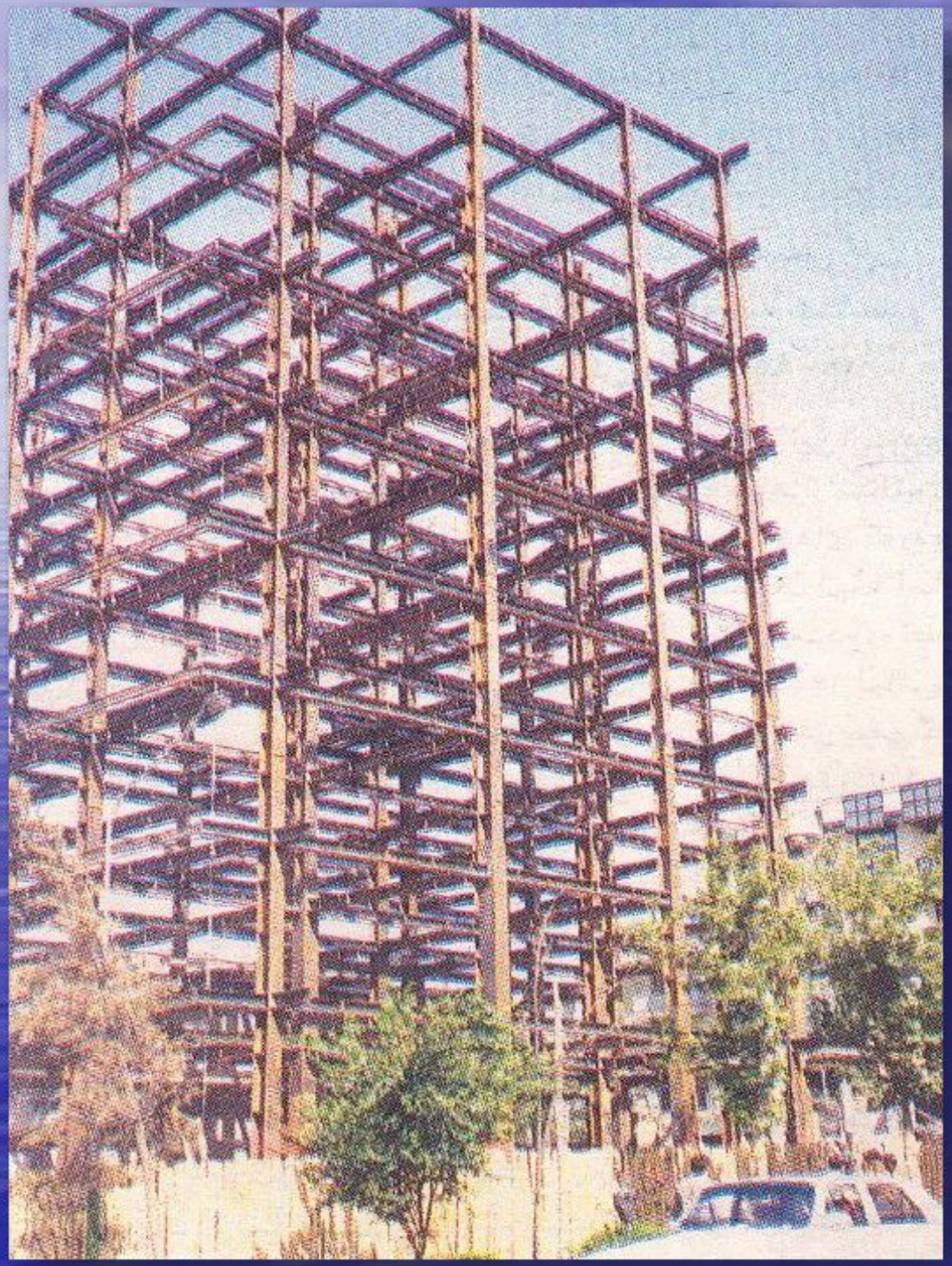




انواع سازه (آجری)



انواع سازه (اسکلت فلزی)





انواع سازه (بتون)






سوله

انواع سازه (برابر با آئین نامه ۲۸۰۰ وزارت مسکن)







- ۳-سقف(پشم شیشه،ورق گالوانیزه ،....)
- ۴-سازه دیوار
- ۵-کف
- ۶-مساحت بنا
- ۷-تعدادطبقات
- ۸-سال ساخت بنا
- ۹-فاصله ساختمانها
- ۱۰-مقاوم سازی ساختمان بامصالح ورنگهای ضدحریق

۲– انبارها



- ارایه خطرات بر اساس نوع انبار(مسقف ،هانگار،روباز)
- سیستم انبارداری(دستی یا کامپیوتری)
- پلمپ انبار و نحوه نگهداری کلید
- امکان دسترسی به میزان موجودی در هر لحظه
- تهیه نسخه پشتیبان
- نحوه صفافی و بارچینی و تراکم کالا
- نحوه جابجایی (لیفتراک ،انسانی ، چرخ دستی...)

۳- تاسیسات

آب

نحوه تامین آب

- ۱- شبکه شهری
- ۲-چاه (عمیق،نیمه عمیق ،...)
- ۳-رود خانه
- ۴-سایر

نحوه ذخیره آب

۱-استخر(ظرفیت،تعداد،....)

۲-منبع بتونی(ظرفیت ،روزمینی یا زیرزمینی،...)

۳- منبع هوایی(تعداد،ارتفاع،....)

وجود منبع مستقل برای سیستم اطفاء حریق

برق

- نحوه تامین برق: شبکه سراسری اختصاصی
- کنتور: تک فاز سه فاز غیره
- وضعیت تابلوها: نظافت فاصله
- سیم کشی : توکار روکار داخل داکت لوله فولادی روی سینی
- روشناییها: معمولی مهتابی گازی کم مصرف LED SMD صنعتی
- کلیدهای مینیاتوری: سالم بودن.... عدم ترک و شکستگی....
- سیستم برق اضطراری: تعداد ژنراتور- قدرت - سال ساخت-دستی یا اتوماتیک- چند ثانیه وارد مدار میشود-

سوخت –برای چه قسمتهایی

صاعقه گیر: تعداد – کجا نصب شده اند

چاه ارت: تعداد- نحوه تست وبازبینی

سوخت

نوع سوخت: گازوییل-مازوت-نفت –گاز شهری

وضعیت مخازن: روزمینی-زیرزمینی

تعداد-ظرفیت-دایک بندی-نحوه انتقال سوخت

صاعقه گیر بایستی با فاصله نصب گردد

پیش بینی نشت یا ریزش احتمالی

گرمایش

و

سرمایش

- نوع سیستم گرمایشی:بخاری گازی-بخاری برقی-بخاری کارگاهی- سیستم تشعشعی- فن کوئل-شوفاژ
- نوع سیستم سرمایشی: کولر ابی-کولر گازی-چیلر-هواساز
- توجه به نکات ایمنی

ظروف
تحت فشار صنعتی

دیگهای بخار

- تعداد- ظرفیت- سال ساخت –کارخانه سازنده
- نوع مشعل (گاز سوز-گازوییل سوز-چند سوخته)
- وضعیت ظاهری دیگ ازحیث رسیدگی وسرویس
- نوع دیگ ۱-فایرتیوب ۲-واترتیوب
- انجام تست نشت یابی(هیدرو استاتیک)
- انجام تست ضخامت سنجی(آلترا سونیک)
- پوشش انفجارظروف تحت فشار+دفرمه شدن ظروف



کمپرسورها

- تعداد
- ظرفیت
- فشار
- سال ساخت


Atlas Copco
ZR110
oil-free air

سایر امکانات

۱-نزدیکترین ایستگاه آتش نشانی

۲-امکانات موجود در همسایگی

۳-قوانین استعمال دخانیات

۴-سوابق خسارتی وحوادث جزیی

۴- ماشین آلات

۱-وضعیت ظاهری ماشین آلات

۲-سال ساخت ،مدل،کشور سازنده،

۳-سیستم اتصال زمین

۴- واحد P.M(prevent maintenance)تعمیرات پیشگیرانه

۴- نحوه تعمیر و نگهداری

۵-سیستم کنترل مکانیکی مانندستگاه پرس

۶- سیستم کنترل پنوماتیکی مانند آچارهاي بادي

۷- سیستم PLC (programmable logic controller)
مانندستگاه CNC

۸-سیستم DCS(distributed control system)
مانند اطاقهاي کنترل فرمان

۱۵- تولید

نام مواد اولیه

مواد از کجا تهیه میشوند

میزان تولید اسمی

میزان تولید عملی

درصد مصرف مواد و ترکیب انها درتولیدات

مواد اولیه از لحاظ قابلیت انفجار و اشتعال

فرایند تولید از نظر قابلیت انفجار و اشتعال

محصولات از نظر قابلیت انفجار و اشتعال

فلو چارت تولید

۶- وضعیت پرسنلی

- تعداد پرسنل
- شیفت کاری واحدهای مختلف(اداری،تولید،انبار،...)
- تعداد افرادآموزش دیده
- تعداد نگهبانان
- وضعیت آموزش ایمنی نگهبانان
- وضعیت جسمی و سن نگهبانان
- وضعیت گشت زنی نگهبانان در کارخانه
- امکانات اطلاع رسانی (بیسیم،سوت ،موتورسیکلت ،..)
- کنترل نگهبانان توسط مسئولین

- برجک نگهبانی
- کمیته حفاظت و ایمنی
- مسئول آتش نشانی
- تجهیزات از قبیل لباس نسوز،ماسک،..
- ابزارهای خبرکردن آتش نشانی از قبیل تلفن بیسیمی،آژیر..

۷- کروکی

۸- توصیه های ایمنی

- الف - توصیه ها باید متناسب با سرمایه مورد بیمه باشد
- ب - امکان انجام آنها برای بیمه گذارمیسرباشد
- ج - توصیه ها هزینه زیادی نداشته باشد
- د - بیمه گذار باور نماید که توصیه ها برای حفظ اموال اوست

نمونه توصیه های ایمنی

- ۱-رعایت اصول صفافی در انبارها
- ۲- رعایت اصول نظافت و خروج ضایعات
- ۳- شارژ به موقع کپسولها
- ۴-پوشاندن نورگیرها باتوری
- ۵- اصول استفاده از سیستم های گرمایشی
- ۶- ممنوع بودن استعمال دخانیات
- ۷-بررسی سیستم تهویه
- ۸-نحوه روشنایی وقطع برق
- ۹- آموزش نحوه کار با سیستمهای اطفا حریق به پرسنل
- ۱۰- رعایت اصول ایمنی ماشین آلات

فرم گزارش
بازدید اولیه

گزارش بازدید اولیه آتش سوزی

ساعت بازدید: تاریخ بازدید : شماره بیمه نامه :

نام و نام خانوادگی کارشناس :

بیمه گذار : خانم /آقای :

نشانی و شماره تلفن تماس بیمه گذار :

مورد بیمه :

نوع فعالیت و مواد اولیه مصرفی :

مشخصات بنا (نوع سازه و یا اسکلت و نوع مصالح ، قدمت ، تعداد طبقات و...) :

وضعیت جانبی محل مورد بیمه :

چگونگی تامین آب (نوع انشعاب ،مخزن و ... و مورد استفاده آن) :

چگونگی تامین برق (نوع سیم کشی ، تابلو ، جعبه تقسیم ، فیوز ، کنتور و ... چراغهای روشنایی و محل استقرار آنها) :

نوع ماشین آلات (کشور سازنده ، میزان کارکرد ، مارک و...) :

چگونگی گرمایش و سرمایش محل ، نوع سوخت و مخزن آن :

چگونگی نظافت و جمع آوری ضایعات و زباله :

نوع کالا ، چگونگی صفائی و جابجایی در انبار :

ساعت کار انبار ، تعداد نگهبانان و انباردار :

وسایل اطفای حریق (کپسولهای آتش نشانی ، شیلنگ آب ، سیستم اعلام حریق دستی و اتوماتیک) ، میزان کارائی ، چگونگی آشنائی و بکارگیری آنها توسط کارکنان و نگهبانان :

فاصله نزدیک ترین ایستگاه آتش نشانی تا محل مورد بیمه :

سابقه و علت آتش سوزی و خسارتهای دیگر :

نظریه و توصیه های ایمنی و کروکی محل (از نظر استقرار واحدهای مختلف و فواصل تقریبی آنها) :

تاریخ تحویل گزارش : امضاء کارشناس : محل امضاء بیمه گذار:

بیمه های آتش سوزی

بخش سوم

خسارت

Claim/Lossتعریف خسارت

خسارت عبارت از ضرر و زیانی که براثروقوع حادثه یا خطری که موضوع قراردادبیمه است به وجود میاید وموجب انجام تعهد بیمه گر میشود.

خسارت هاي قابل تامين

- ۱ـ خسارت هاي مستقيم ناشي از خطرات بيمه شده كه به موضوع بيمه وارد شده است .
- ۲ـ خسارت ها و هزينه هاي ناشي از اقدامات لازم كه به منظور جلوگيري از توسعه خسارت انجام مي گيرد .
- ۳ـ خسارت ها و هزينه هاي ناشي از نقل و انتقال ضروري موضوع بيمه كه به منظور نجات آن خطرات بيمه شده انجام مي شود .

کاربرداصول بیمه درخسارت

- ۱- اصل حسن نیت
- ۲-اصل غرامت
- قاعده نسبی سرمایه
- قاعده نسبی حق بیمه
- ۳- اصل نفع بیمه ای
- ۴- اصل تعدد بیمه
- ۵- اصل داوری
- ۶- اصل جانشینی
- ۷- اصل علت نزدیک
- ۸- اصل اتکایی

حدود خسارت قابل تامین
ماده ۱۲ شرایط عمومی

خسارت قابل پرداخت نمي تواند از مابه التفاوت ارزش هر يك از اقلام بيمه شده بلافاصله قبل و بعد از وقوع خسارت و يا در صورت خسارت كلي از مبلغ بيمه شده هر يك از اقلام خسارت ديده تجاوز نمايد . زيان حاصله از وقفه در كار و توليد و زيان ناشي از افزايش هزينه تعمير ، بازسازي و تاسيس مجدد بيمه نمي باشد .

تبصره ماده ۱۲

سرمايه بيمه در صورت وقوع خسارت ، به ميزان خسارت تقليل مي يابد ، لكن بيمه گذار مي تواند با پرداخت حق بيمه اضافي سرمايه بيمه را افزايش دهد.
شركت هاي بيمه مي توانند از تقليل سرمايه تا ۵% بدون دريافت حق بيمه اضافي صرفنظر نمايند .

وظایف بیمه گذار هنگام وقوع خسارت
ماده ۲۳ شرایط عمومی

۱-اعلام خسارت ظرف ۵روز

۲-جلوگیری از توسعه خسارت

۳-اثبات خسارت

۴-اثبات میزان موجودی

۵-تعیین میزان خسارت

۶-اعلام کیفیت وقوع آتش سوزی

۷-دادن امکان رسیدگی به بیمه گر

۸-خودداری از محو آثار خسارت

مواردي كه موجب كاهش جبران خسارت مي شود.
ماده ۲۷ شرايط عمومی

1-هرگاه حادثه در اثر تقصير ذوي الحقوق اعم از بيمه گذار و يا قائم مقام وي روي داده باشد .
۲- هرگاه بيمه گذار به وظايف مندرج در ماده ۲۳ عمل ننموده باشد و در نتيجه ميزان خسارت افزايش يافته و يا به حقوق بيمه گر خدشه وارد آيد .

فصل سوم شرایط عمومی-

استثنائات

ماده ۳۰- مسکوکات ، پول ، اوراق بهادار ، اسناد ، فلزات قیمتی بهر شکل ، جواهرات و مروارید سنگ های قیمتی سوار نشده ، هرگونه اسناد و نسخ خطی و همچنین هزینه بازسازی نقشه ، جمع آوری مجدد اطلاعات و یا تنظیم دفاتر بازرگانی تحت این بیمه نامه پوشش ندارد مگر آنکه صراحتا خلاف آن شرط شده باشد .

ماده ۳۱- تحقق خطرات موضوع این بیمه نامه نخواهد بود . مگر آنکه صراحتا خلاف آن شرط شده باشد :

۱-جنگ، جنگ داخلی، آشوب و بلوا ، اعتصاب ، قیام ، انقلاب ، کودتا ، اغتشاشات داخلی و یا اقدامات احتیاطی مقامات نظامی و انتظامی .

۲- زمین لرزه ، آتش فشان ، ریزش زمین ، سیل ، طغیان رودخانه ، حریق تحت الارضی و یا آفات سماوی.

۳- انفجار مواد منفجره مانند دینامیت ، تی. ان .تی و باروت .

۴- فعل و انفعالات هسته ای

ماده۳۲- خسارت وارده به موتورها و ماشین های برقی در نتیجه اتفاقات زیر که در داخل موتورها و ماشین های مزبور به وقوع بپیوندند به هر علت مورد پوشش این بیمه نامه نمی باشد :

اتصالات و اثرات ناشی از جریان برق پاره شده هادی ، جرقه زدن ، امواج برقی ناشی از این اتفاقات ، بار زیاد و یا عدم کفایت عایق بندی . لکن خساراتی که در نتیجه اتفاقات مذکور در سایر قسمت های مورد بیمه بروز نماید ، تحت پوشش خواهد بود .

مدیریت خسارت :

- دریافت اعلام خسارت و تشکیل پرونده
- کارشناسی خسارت
- بررسی پرونده و محاسبه میزان خسارت

الف) اقدامات لازم در هنگام اعلام خسارت

۱. دریافت اعلام خسارت بیمه گذار و تنظیم فرم اعلام خسارت

۲. ثبت اعلام خسارت در دفتر (با درج تاریخ)

۳. ارائه فرم اعلام صورت ریز خسارت مورد ادعا به بیمه گذار

۴. اخذ کلیه سوابق صدور بیمه نامه از واحد صدور (بیمه نامه ، ضمائم ، توضیحات ، الحاقیه ها ، پیشنهاد ، بازدید اولیه)

۵. استعلام از نیروی انتظامی و آتش نشانی

۶. استعلام حق بیمه

کد مدرک: FIF003	شرکت بیمه سامان **فرم درخواست اعلام خسارت**	بیمه سامان

تاریخ اعلام خسارت :

احتراما ، به استحضار می رساند مورد بیمه بیمه نامه آتش سوزی شماره ..... واقع در .....در تاریخ ..... ساعت ..... در اثر حادثه ..... دچار خسارت به شرح ذیل گردیده است .

علت حادثه :..... نحوه خاموش کردن .....

ردیف	موارد آسیب دیده	میزان تقریبی خسارت
1	ساختمان	
2	تاسیسات	
3	اثاثه ثابت و دکوراسیون	
4	ماشین آلات	
5	موجودی مواد اولیه	
6	موجودی در دست ساخت	
7	موجودی محصولات تولید شده	
8	ظروف تحت فشار صنعتی	
	سایر موارد	
جمع کل		

نوع مالکیت : شخصی ☐ استیجاری ☐ دولتی ☐ امانی ☐

آیا غیر از بیمه گذار شخص دیگری در دریافت خسارت ذینفع است ؟ بلی ☐ خیر ☐

نام ذینفع : ..... نام بانک : .....

آیا مورد بیمه نزد سایر شرکتهای بیمه نیز دارای پوشش بیمه ای می باشد؟ بلی ☐ خیر ☐

نام شرکت ..... مورد بیمه ..... شماره بیمه نامه .....

آیا نیروی انتظامی از جریان حادثه گزارش تهیه کرده است ؟ بلی ☐ خیر ☐

آیا سازمان آتش نشانی در خاموش کردن آتش دخالت داشته است ؟ بلی ☐ خیر ☐

نام ایستگاه آتش نشانی :

آیا به مراجع قانونی شکایت کرده اید؟ بلی ☐ خیر ☐

به کدام مرجع و به چه علت ؟ .....

نام و نام خانوادگی : امضاء

بیمه ایران

فهرست برآورد خسارت آتش سوزی بیمه نامه شماره .....

ردیف	شرح کالا	تعداد	فی	ارزش کل	درصد خسارت	میزان خسارت(ریال)
	جمع					

ب) اقدامات قبل از کارشناسی

- مطالعه کلیه سوابق بیمه نامه
- دریافت لیست خسارت مورد ادعاي بیمه گذار و بررسي آن
- اخذ گزارش از مراجع ذیصلاح (درصورت امکان) و بررسي آنها به لحاظ تاریخ وقوع و محل حادثه دیده و علت وقوع حادثه
- بررسي گزارش هاي احتمالي از منابع خبر دهنده

مطالعه سوابق بیمه نامه

- تطبیق آدرس در بیمه نامه ، پیشنهاد و بازدید اولیه
- بررسي خطرات بیمه شده
- بررسي اعتبار بیمه نامه
- بررسي بیمه نامه هاي سنوات گذشته بیمه گذار
- بررسي اقلام و سرمایه هاي بیمه شده و مطابقت آن با شرایط مندرج در پیشنهاد
- مطالعه گزارش بازدید اولیه و تطبیق با پیشنهاد بیمه نامه
- بررسي استعلام حق بیمه و مطابقت آن با شرایط بیمه نامه (جهت اعمال قاعده نسبي حق بیمه)

ج) اقدامات لازم در هنگام مراجعه به محل جهت انجام کارشناسی

- تطبیق محل مورد بیمه با محل حادثه دیده
- (نشاني ، تعداد ساختمانها، کیفیت و متراژ آنها ، فعالیت واحد ، تناسب اقلام موجود در محل با فعالیت مورد بیمه)
- بررسي اجمالي درخصوص علت وقوع خسارت
- تدوین برنامه اجرایي متناسب با خسارت موردمشاهده
- تعیین حدود ومیزان خسارت وارده با توجه به شرایط بیمه نامه

اقدامات تکمیلی

- ارائه راهنمائیهای لازم به بیمه گذار در جهت جلوگیری از توسعه خسارت
- دستور جداسازی اقلام سالم از محل خسارت دیده و نجات آنها
- دستور آماده سازی محل جهت انجام کارشناسی
- در صورت امکان مقدار اجناس سالم با بیمه گذار صورتجلسه گردد.
- اخذ آخرین گزارش مالی به تاریخ حادثه در مورد موجودیهای مستقر در محل
- تنظیم صورتجلسه بازدید ، و اعلام موارد مورد درخواست به بیمه گذار
- تنظیم گزارش مقدماتی خسارت (شرح مورد بیمه ، نحوه تاریخ و چگونگی وقوع حادثه ، وضعیت مورد بیمه در زمان بازدید ، شرح اقلام خسارت دیده)

جمع بندی مدارک پرونده

- تصویر خوانایی از بیمه نامه ، توضیحات و ضمائم
- الحاقیه ها
- بازدید اولیه
- پیشنهاد بیمه نامه
- استعلام حق بیمه
- گزارش نیروی انتظامی
- گزارش آتش نشانی (در صورت ارائه توسط بیمه گذار)
- گزارش بازدید مقدماتی خسارت
- صورت ریز خسارت مورد ادعای بیمه گذار

گزارش خسارت آتش سوزی

ریاست محترم

با احترام

در اجرای حکم شماره ..... مورخ ..... اینجانب / اینجانبان .....

از محل خسارت دیده مورد بیمه‌نامهٔ بیمه نامهٔ شماره ..... به نام .....

واقع در ..... در تاریخ ..... بازدید نموده و گزارش مربوط به شرح عناوین زیر

به استحضار می رسد :

۱- شرح مورد بیمه ۲- تاریخ، چگونگی، علت وقوع خسارت ۳- وضعیت مورد بیمه در زمان بازدید ۴- روش برآورد خسارت

۵- مبلغ خسارت (شامل خسارت، استهلاک، بازیافتی و ارزش قبل از حریق) ۶- توضیحات .

۱- شرح مورد بیمه :

تاریخ نام کارشناس/کارشناسان امضاء

۱۳ آتش سوزی / گزارش خسارت

کارشناسی خسارت انواع موارد بیمه ای

- ارزیابي خسارت ساختمان
- ارزیابي خسارت تاسیسات
- ارزیابي خسارت ماشین آلات
- ارزیابي خسارت موجودي
- ارزیابي خسارت اثاثیه،محتویات

ارزیابی خسارت ساختمان

- متراژ ساختمانهاي سالم و آسيب ديده
- تعيين نوع سازه و قدمت هر يك از ساختانها
- برآورد ريز متره مواضع آسيب ديده
- برآورد درصد خسارت
- تعيين خسارت به صورت درصدي از ارزش بيمه شده
- تعيين ارزش قبل ازحريق،استهلاك ،بازيافت

ارزيابي خسارت تاسيسات:

- تعريف تاسيسات
- تاسيسات مربوط به ساختمان : روشنايي ، كابل كشي هاي مربوطه ، سيستم سرمايشي و گرمايشي عرف (منصوبه و غير منقول) .
- تاسيسات صنعتي ، تابلوهاي ورودي ، تابلوهاي توزيع برق ، سيم كشي ها از محل ورود برق تا تابلوهاي ماشين آلات
- متراژ كابلهاي خسارت ديده وتعداد تابلوها و ساير موارد
- تعيين بازيافت (به خصوص در مورد كابلهاي مسي)

ارزیابی خسارت ماشین آلات:

- مشخص نمودن مارك و مدل و ظرفیت
- اخذ فاکتور خرید،پروفرماجهت تعیین ارزش دستگاه
- تبدیل دستگاه خسارت دیده به قطعات کوچکتر (تعیین درصد اجزاي تشکیل دهنده)
- تعیین درصد خسارت یا میزان هزینه لازم جهت بازسازي
- تعیین میزان ارزش قبل از حریق
- محاسبه میزان بازیافت
- هزینه خرید+عوارض گمرکی+هزینه حمل+هزینه نصب

ارزيابي خسارت موجودي :

۱- روش شمارش

برای اقلام فلزی ویا مواردی که دارای باقیمانده هستندوصددرصد ازبین نرفتند

۲- اندازه گيري حجمی

طول *عرض*ارتفاع مثال : دانه سویا

۳- اندازه گيري وزنی

کالاهای فله

۴- لیست اعلامی بیمه گذار

۵- ارزیابي مالي

۶- ارزیابي از طریق برنامه ریزي تولید(احیا مجدد)

۷- قیاسی(ازجز به کل رسیدن)

مثال کارگاه جعبه سازی

۸- ارزیابی خسارتهای سطحی

۹- روشهاي تلفیقي

تعیین علت حادثه

- شناسایی تعداد کانونهای حریق
- حجم آتش گرفتگی یا دودزدگی
- شناسایی محل های عبور جریان هوا
- شناسایی راههای ورود و خروج
- جهت جریان دود
- نحوه شکستن شیشه ها
- جهت و مقدار سوختن اجناس
- بررسی چگونگی تخریب سازه
- نحوه سوختن سیمها و کابلها
- بررسی ایجاد اتصال در سیستم های برقی و وجود مذابه در سیم کشی ها


محمد شادفر
۰۹۱۲۷۰۵۸۵۷۸
mohammadshadfar22@yahoo.com