

دوره آموزشی و تخصصی

آشنایی با مبانی قانونی؛ مفاهیم و روش های ایجاد پوشش های بیمه ای در
پروژه های ساختمانی و ارتباط با مقررات ملی ساختمان و سایر مقررات و
قوانین جاری

ویژه اعضای سازمان نظام مهندسی ساختمان خراسان رضوی

ارائه دهنده :

محمد جواد آزموده

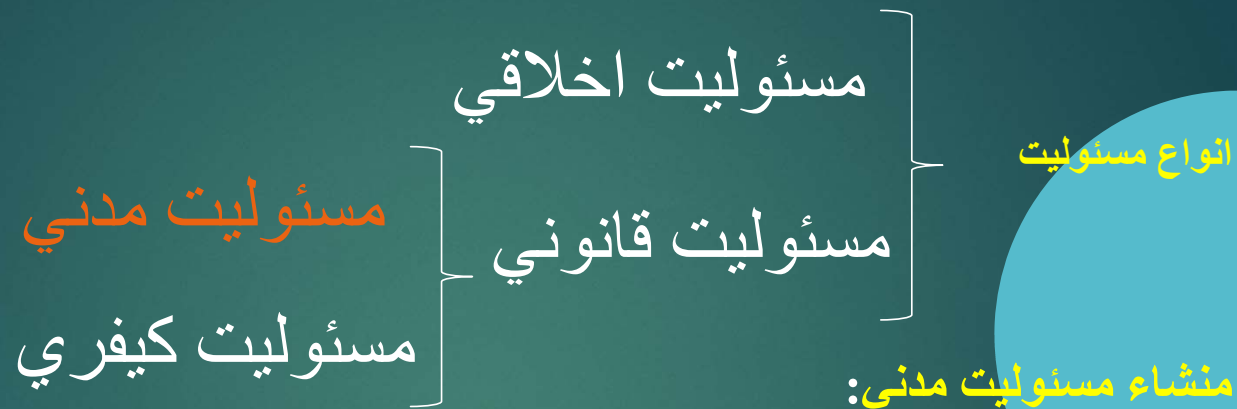
کارشناس ارشد صنعت بیمه

تیر ماه ۱۴۰۱

بنام خداوند جان و

- 
- ▶ در این دوره این مطالب بصورت کاربردی ارائه خواهد شد :
 - ▶ قانون مسئولیت مدنی و سایر قوانین مرتبط با مسئولیت
 - ▶ بررسی مبحث دوازدهم و دوم مقررات ملی ساختمان و بند های مرتبط با بیمه نامه ها
 - ▶ ساختار کلی صنعت بیمه در کشور و قوانین حاکم بر آن
 - ▶ دسته بندی کلی بیمه ها و جایگاه بیمه های مسئولیت و مهندسی
 - ▶ شرایط بیمه کارگران اجباری ساختمان
 - ▶ انواع بیمه های مسئولیت
 - ▶ انواع بیمه های مهندسی
 - ▶ ریسک های پروژه و بیمه نامه های کاربردی در مدیریت ریسک پروژه ها در دوره احداث و بهره برداری
 - ▶ بیمه نامه های مسئولیت حرفه ای مهندسين و مجریان
 - ▶ نحوه تکمیل پیشنهادات بیمه نامه ها جهت خرید بیمه نامه
 - ▶ نحوه تشکیل پرونده های خسارت تا تکمیل آن و مسایل دریافت خسارت از شرکتهای بیمه

انواع مسئولیت ها



- ۱- ناشی از قانون یا عرف اجتماع
- ۲- بر اثر فعل یا ترک فعل خود فرد
- ۳- سرپرستی افراد و اعضاء خانواده
- ۴- بر اثر اموال و اشیاء متعلق به فرد

برخی قوانین جاری در کشور که به مبنای بیمه نامه های مسئولیت می گردد:

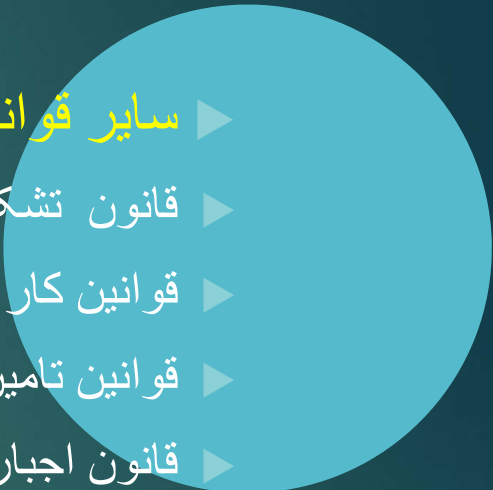
قوانین عمومی:

- **قانون مجازات اسلامی:** ماده ۳۰۰ و ۳۰۱ این قانون به دیه مرد مسلمان و دیه زن و مرد و نحوه پرداخت دیه اشاره می کند.

- **قانون مدنی:** مصوب سال ۱۳۰۷ تحت عنوان اطلاق و تسبیب مبنای اولیه قانون مسئولیت مدنی است.

- **قانون مسئولیت مدنی:** مصوب سال ۱۳۳۹

ماده یک: هر کس بدون مجوز قانونی سهواً یا در نتیجه بی احتیاطی به جان یا مال یا سلامتی یا شهرت تجاری یا هر حق دیگری که به موجب قانون برای افراد ایجاد گردیده است، لطمه وارد نماید که موجب ضرر مادی یا معنوی دیگری شود مسئول جبران خسارت ناشی از عمل خود می باشد.



سایر قوانین جاری مرتبط با مسئولیت و امور حرفه ای مهندسين :

▶ قانون تشكيل نظام مهندسي ساختمان و آيين نامه های آن

▶ قوانین کار

▶ قوانین تامین اجتماعی

▶ قانون اجباری کارگران ساختمانی

▶ قانون بیمه اجتماعی کارگران ساختمانی

▶ در تاریخ نهم آبان سال ۸۶ به تصویب مجلس شورای اسلامی رسید، ولی اجرای آن به دلایل اجرایی و بار مالی، بیش از ۲ سال به تعویق افتاد. این قانون که تمام کارگران ساختمانی را تحت پوشش کامل بیمه های اجتماعی قرار می دهد پیش بینی می شود بیش از یک و نیم میلیون نفر را تحت پوشش خدمات بیمه ای قرار دهد. در حال حاضر یک میلیون نفر از طریق این قانون بیمه هستند.

▶ بر اساس این قانون کارگران شاغل در کارهای ساختمانی اعم از ایجاد یا توسعه ساختمان، تجدید بنا، تعمیرات اساسی و یا تخریب مربوط به ساختمان نزد سازمان تأمین اجتماعی بیمه می شوند.

موارد زیر از شمول قانون بیمه کارگران ساختمانی خارجند:

- (۱) عملیات ساختمانی که انجام کار با انعقاد قرارداد به پیمانکار واگذار می شود.
- (۲) وزارتخانه ها، سازمانها، مؤسسات و شرکتهای دولتی و وابسته به دولت.
- (۳) مؤسسات عمومی غیردولتی.
- (۴) شهرداریها.
- (۵) بانکها.
- (۶) مؤسسات عام المنفعه.
- (۷) کارخانجات دارای پروانه بهره برداری اعم از این که انجام کار را به پیمانکار واگذار نمایند یا رأساً انجام دهند.

► شرایط بیمه کارگران ساختمانی

► یکی از شروط بیمه برای کارگران ساختمانی اخذ کارت فنی مهارت از مراکز فنی حرفه ای است. در واقع شناسایی و پذیرش کارگر ساختمانی منوط به ارائه کارت مهارت فنی بوده و این افراد در طول دوره اعتبار این کارت، می توانند رأساً با مراجعه و ثبت نام در یکی از شعب سازمان تامین اجتماعی و پرداخت حق بیمه سهم بیمه شده مشمول بیمه قرار گیرند.

► ثبت نام متقاضیان با ارائه مدارکی از قبیل کارت ملی، کارت مهارت فنی معتبر و دارای مهلت قانونی، شناسنامه خود و افراد تحت تکفل و تکمیل فرم ثبت نام انجام می پذیرد.



▶ میزان حق بیمه سهم میزان حق بیمه سهم کارفرما: حق بیمه سهم کارفرمایی کارگران ساختمانی شامل ۲۰ درصد از محل ۱۵ درصد مجموع عوارض پروانه بیمه ساختمانی، تأمین و به سازمان تأمین اجتماعی پرداخت می شود. بر این اساس حق بیمه مطابق با متراژ احداث ساختمان هنگام صدور پروانه محاسبه و از کارفرما دریافت می شود.

▶ واحدهایی که در مناطق روستایی یا در مناطق کمتر توسعه یافته احداث می شوند حق بیمه سهم کارفرمایی ساختمان با رعایت جدول ضرایب حق بیمه واحدهای ساختمانی به ازای هر متر مربع زیر بنا محاسبه و به هنگام دریافت حق بیمه سهم کارفرمایی ساختمان به ازای واحد احداث از ۵۰ درصد حق بیمه محاسبه شده معاف خواهند بود.

▶ چنانچه واحدهای ساختمانی در مناطقی احداث شود که حوادث غیرمترقبه از قبیل زلزله و سیل بروز کند و این موضوع مورد تایید وزارت مسکن و شهرسازی و محدوده جغرافیایی و زمانی آن دقیقاً تعیین شود، نحوه محاسبه حق بیمه سهم کارفرمایی ساختمان، ۲۰ درصد حق بیمه سهم کارفرمایی خواهد بود.



▶ کارگر: حق بیمه کارگر ساختمانی در زمان اشتغال معادل «۷ درصد» دستمزد ماهانه ای خواهد بود که طبق ماده «۳۵» قانون تامین اجتماعی - مصوب ۱۳۵۴ - و اصلاحات بعدی آن تعیین و همه ماهه رأساً توسط بیمه شده به صندوق تامین اجتماعی پرداخت می شود.

▶ شروع بیمه از تاریخ ثبت نام بوده و متقاضی باید حق بیمه سهم خود را هر ماه حداکثر تا آخرین روز ماه بعد به سازمان پرداخت نماید.

▶ دستمزد مبنای کسر حق بیمه با توجه به باید توجه داشت که احتساب سابقه بیمه پردازی برای ایامی خواهد بود که کارگر ساختمانی بیمه شده بابت آن ایام حق بیمه پرداخت کرده است.

خدمات سازمان به کارگران ساختمانی

- تعهدات نسبت به بیمه کارگران ساختمانی شامل موارد زیر است که به بیمه شده در صورت احراز شرایط ارائه خواهد شد:
- الف- حوادث و بیماریها: شامل خدمات درمانی، معالجه شخص بیمه شده، تحویل پروتز و اروتز (اعضای مصنوعی و وسایل طبی)
- تامین اعتبار دفاتر درمانی بیمه شدگان موصوف تا پایان دوره ای صورت خواهد پذیرفت که بیمه شده حق بیمه متعلقه را پرداخت کرده باشد.
- ب- غرامت دستمزد: صرفاً شامل پرداخت غرامت دستمزد ایام بیماری در صورت استراحت و عدم اشتغال به کار برای حوادث ناشی از کار
- پ- پرداخت هزینه کفن و دفن، هزینه سفر، فوق العاده سفر و اقامت بیمار و همراه بیمه شدگان با رعایت سایر ضوابط
- ج- ازکارافتادگی: شامل تعیین درصد ازکارافتادگی، پرداخت مستمری ازکارافتادگی جزئی (ناشی ازکار) پرداخت مستمری ازکارافتادگی کلی
- د- بازنشستگی: این گروه از بیمه شدگان مشمولان این قانون در صورت دارا بودن یکی از شرایط زیر می توانند درخواست بازنشستگی کند (ماده ۱۰ قانون بیمه کارگران ساختمانی)

۱) داشتن حداقل سابقه مقرر در قانون تامین اجتماعی (۲۰ سال سابقه با رعایت پرداخت حداقل حقوق سال مربوطه و یا حداقل «۱۰» سال سابقه بدون رعایت پرداخت حداقل حقوق و متناسب با سنوات پرداخت حق بیمه) قبل از تاریخ تقاضای بازنشستگی و شصت سال تمام سن.

۲) داشتن سی و پنج سال کامل سابقه پرداخت حق بیمه بدون در نظر گرفتن شرط سنی مقرر در قانون.

هـ- فوت: شرایط بیمه شده متوفی، بازماندگان واجد شرایط بیمه شده متوفی، نحوه برقراری مستمری بازماندگان و سهم مستمری هر یک از آنان طبق قانون تامین اجتماعی.

در صورتی که بر اثر حوادث ناشی از کار، کارگر دچار مصدومیت، فوت یا از کارافتادگی شود، ولی متقاضی با وجود الزام به گرفتن پروانه نسبت به اخذ آن اقدام نکرده باشد، صندوق علاوه بر حق بیمه، جریمه ای بطور مقطوع معادل «۲۵ درصد» اصل حق بیمه محاسبه و از مالک ساختمان وصول خواهد نمود، ولی همواره کارگر حادثه دیده مشمول، از تمامی تعهدات مندرج در قانون بهره مند خواهد شد.

فهرست عناوین شغلی کارگران ساختمانی مشمول تامین اجتماعی ▶

- ▶ - آرماتور بند
- ▶ - بتن ساز و بتن ریز
- ▶ - قالب بند و کفراژ بند ۱۱
- ▶ - گچ کار
- ▶ - جوشکار
- ▶ - بنای سفت کار
- ▶ - کاشی کار
- ▶ - لوله کش گاز خانگی و تجاری
- ▶ - درب و پنجره ساز فلزی
- ▶ - لوله کش و نصاب وسایل بهداشتی
- ▶ - برق کار ساختمان
- ▶ - عایقکار رطوبتی و آسفالت کار ابنیه
- ▶ - نقاش ساختمان

● ماده ۱ قانون کار :

کلیه کارفرمایان، کارگران، کارگاه ها موسسات تولید، صنعتی، خدماتی و کشاورزی مکلف به تبعیت از این قانون می باشند.

● ماده ۲ قانون کار :

کارگر کسی است که به هر عنوان در مقابل دریافت حق السعی اعم از مزد، حقوق، سهم، سود و سایر مزایا به درخواست کارفرما کار می کند.

● ماده ۴ قانون تامین اجتماعی مشمولان خود را به صورت زیر تعریف می کند افرادی که به هر عنوان در مقابل دریافت مزد یا حقوق کار می کنند.

بیمه در قانون مسئولیت مدنی

ماده ۱۲- کارفرمایانی که مشمول قانون کار هستند مسئول جبران خساراتی می باشند که از طرف کارکنان اداری و یا کارگران آنان در حین انجام کار یا به مناسبت آن وارد شده است.

مگر اینکه محرز شود تمام احتیاط هایی که اوضاع و احوال قضیه ایجاد مینموده به عمل آورده یا اینکه اگر احتیاط های مذکور را به عمل می آوردند باز هم جلوگیری از ورود زیان مقدور نمی بود. کارفرما می تواند به وارد کننده ی خسارت در صورتی که مطابق قانون مسئول شناخته شود مراجعه نماید.

ماده ۱۳- کارفرمایان مشمول ماده ۱۲ مکلفند تمام کارگران و کارکنان اداری خود را در مقابل خسارت وارده از ناحیه ی آنان به اشخاص ثالث **بیمه** نمایند.

● ماده ۸۵ قانون کار :

رعایت دستورالعمل‌های که از طریق شورای عالی حفاظت فنی و وزارت بهداشت و درمان و آموزش پزشکی تدوین می‌شود، برای کلیه کارگاه‌ها، کارفرمایان، کارگران و کارآموزان اجباری است.

● ماده ۹۱ قانون کار :

کارفرمایان و مسئولان کلیه واحدهای موضوع ماده ۸۵ این قانون مکلف اند برای تامین حفاظت و سلامت و بهداشت کارگران در محیط کار:

- وسایل و امکانات لازم را تهیه کنند
- چگونگی کاربرد وسایل فوق الذکر را به آنان بیاموزند
- در خصوص رعایت مقررات حفاظتی و بهداشتی آنان نظارت نمایند

● ماده ۹۵ قانون کار :

مسئولیت اجرای مقررات و ضوابط فنی و بهداشت کار بر عهده کارفرما یا مسئولین واحدهای موضوع ذکر شده در ماده ۸۵ این قانون خواهد بود.

● ماده ۶۰ قانون تامین اجتماعی:

حوادث ناشی از کار حوادثی است که در حین اجرای وظیفه و یا به سبب آن برای بیمه شده اتفاق می افتد مقصود از در حین ادای وظیفه تمام اوقاتی است که بیمه شده در کارگاه یا موسسات وابسته حضور دارد و اوقات رفت و برگشت بیمه شده از منزل به کارگاه نیز جزء اوقات انجام وظیفه محسوب می شود.

ماده ۶۶ قانون بیمه تامین اجتماعی :

✓ در صورتی که ثابت شود وقوع حادثه مستقیماً ناشی از عدم رعایت مقررات بهداشتی و احتیاط لازم از طرف کارفرما یا نمایندگان او بوده سازمان تامین اجتماعی و سازمان خدمات درمانی هزینه های مربوط به معالجه، غرامات و مستمریها و غیره را پرداخته و طبق ماده ۵۰ این قانون از کارفرما مطالبه و وصول خواهد نمود.

✓ تبصره ۱ : مقصر می تواند با پرداخت معادل ده سال مستمری موضوع این ماده به سازمان از این بابت بری الذمه شود.

مقررات ملی ساختمان

► براساس ماده ۳۳ قانون نظام مهندسی و کنترل ساختمان در ۲۲ مبحث تدوین شده است که مجموعه ای است از ضوابط فنی، اجرایی و حقوقی لازم الرعایه در طراحی، نظارت و اجرای عملیات ساختمانی اعم از تخریب، نوسازی، توسعه بنا، تعمیر و مرمت اساسی، تغییر کاربری و بهره برداری از ساختمان که به منظور تأمین ایمنی، بهره دهی مناسب، آسایش، بهداشت و صرفه اقتصادی فرد و جامعه وضع می گردد.

مبحث ۱۲ مقررات ملی ساختمان : ایمنی و حفاظت کارگاه ها

- ▶ ۱۲-۱-۴ مجوزهای خاص و اقدامات قبل از اجرا که می بایست توسط سازنده ایجاد شود:
- ▶ الف: دریافت کلیه پروانه ها و مجوزها و...
- ▶ ب: طرح تجهیز کارگاه و...
- ▶ پ: بررسی نقشه های اجرایی و...
- ▶ ت: برنامه زمان بندی کار و...
- ▶ ث: بیمه مسئولیت مدنی و شخص ثالث کارگاه و همچنین بیمه اجباری کارگران ساختمانی برقرار گردد.

مبحث ۲ مقررات ملی ساختمان: نظامات اداری

فصل سوم: وظایف و مسئولیت های مجریان ساختمان

۷-۱-۱۵ بیمه کردن کیفیت اجرای ساختمانی که به مسئولیت مجری ساخته می شود براساس ماده ۱۸ آیین نامه ماده ۳۳ قانون ،از طریق ارایه بیمه نامه تضمین کیفیت ساختمان و یا ارایه تضمین نامه کتبی و قانونی ،به نفع صاحب کار یا صاحب کاران براساس ضوابط و مقررات زیر:

۷-۱-۱۵-۱ مجریان مکلفند تمامی ساختمان های احداثی خود را تحت پوشش بیمه کیفیت اجرای ساختمان،از طریق شرکت های بیمه تخصصی قرار دهند.

۷-۱-۱۵-۲ معیارهای کنترل کیفیت ساختمان که برای برقراری پوشش بیمه لازم است،استانداردها،مقررات ملی ساختمان،پروانه ساختمان و مدارک فنی منضم به آن،چک لیستها و نقشه ها و شیوه نامه های مصوب می باشد.

۷-۱-۱۵-۳ مدت بیمه کیفیت اجرای ساختمان از ابتدای شوع بهره برداری و پس از تحویل ساختمان توسط مجری به صاحب کار یا صاحب کاران در بخش های مختلف ساختمان به شرح ذیر است:

الف-سازه های ساختمان شامل پی،اسکلت،سقف و سفتکاری،حداقل ده سال

ب-نمای ساختمان،حداقل پنج سال

ت-عایق های رطوبتی ساختمان،حداقل پنج سال

ث-تجهیزات و تأسیسات مکانیکی برقی،آسانسورها،حداقل سه سال

► ۷-۱-۱۵-۴ مجریانی که ساختمان های در دست احداث خود را به دلایل قابل استناد و قبولی که مورد تأیید سازمان استان باشد **نمی توانند تحت پوشش بیمه کیفیت ساختمان قرار دهند**، مکلفند از طریق ارائه ضمانتنامه بانکی یا تضمین نامه کتبی که مفاد و کاربرد آن توسط سازمان استان تهیه و حداقل حاوی تضمین های موضوع بند ۷-۱۶-۳ همین شیوه نامه است و در سه نسخه تهیه و در یکی از دفاتر اسناد رسمی مورد تأیید قرار می گیرد به نفع صاحبان کار یا صاحب کاران، تضمین کیفیت ساختمان نمایند.

قوانین حاکم بر صنعت بیمه

۱- قانون بیمه مصوب ۱۳۱۰

۲- آئین نامه های شورایعالی بیمه

برخی از مواد مهم قانون بیمه (Law of Insurance)

ماده ۱۰- در صورتی که مالی به کمتر از قیمت واقعی بیمه شده باشد، بیمه گر فقط به تناسب مبلغی که بیمه کرده است با قیمت واقعی مال، مسئول خسارت خواهد بود.

ماده ۱۱- چنانچه بیمه گذار یا نماینده او با قصد تقلب، مالی را اضافه بر قیمت عاده، در موقع عقد قرارداد بیمه داده باشد، عقد بیمه باطل و حق بیمه دریافتی قابل استرداد نیست.

ماده ۱۲- هرگاه بیمه گذار عمداً از اظهار مطالبی خودداری کند یا عمداً اظهارات کاذبه بنماید و مطالب اظهار نشده یا اظهارات کاذبه طوری باشد که موضوع خطر را تغییر داده یا از اهمیت آن در نظر بیمه گر بکاهد، عقد بیمه باطل خواهد بود حتی اگر مراتب مذکور تأثیری در وقوع حادثه نداشته باشد. در این صورت نه فقط وجوهی که بیمه گذار پرداخته است قابل استرداد نیست بلکه بیمه گر حق دارد اقساط بیمه را که تا آن تاریخ عقب افتاده است نیز از بیمه گذار مطالبه کند.

ماده ۱۸- هرگاه معلوم شود خطری که برای آن بیمه به عمل آمده قبل از عقد قرارداد واقع شده بوده است، قرارداد بیمه باطل و بی اثر خواهد بود، در این صورت اگر بیمه گر وجهی از بیمه گذار گرفته باشد، عشر از مبلغ مزبور را به عنوان مخارج کسر و بقیه را باید به بیمه گذار مسترد دارد.

ماده ۳۶- مرور زمان دعاوی ناشی از بیمه دو سال است و ابتدای آن از تاریخ وقوع حادثه منشأ دعوی خواهد بود، لکن دعاوی که قبل از اجرای این قانون در محاکم طرح شده باشد، مشمول این ماده نخواهد بود.

^۱ مصوب ۱۳۱۶ مجلس شورای ملی و مشتمل بر ۳۶ ماده

اصول بیمه (Principles of Insurance)

۱- اصل حداکثر حسن نیت (Utmost Good Faith)

دو طرف بیمه‌گر و بیمه‌گذار باید در گفتار و اعمالشان در فرایند بیمه‌گری، صداقت و حسن نیت کامل داشته باشند (حد اعلای حسن نیت).

۲- اصل احتمال (Probability)

خسارت باید سه خصوصیت داشته باشد:

- ▶ وقوع آن محتمل باشد نه قطعی.
- ▶ زمان و مکان وقوع آن نامعین باشد.
- ▶ میزان آن تا قبل از وقوع نامعین باشد.

۳- اصل تعاون (Collective Responsibility)

در عملیات بیمه‌گری سه رابطه تعاونی و مشارکت می‌تواند وجود داشته باشد:

- ▶ کمک بیمه‌گذار به خود و بیمه‌گر جهت کاهش احتمال وقوع خسارت یا کاهش قلمرو خسارت ایجاد شده.
- ▶ بیمه‌گر با گرفتن حق بیمه در واقع بین گروه بیمه‌گذاران، رابطه‌ای تعاونی جهت پرداخت خسارت برقرار می‌کند (قانون اعداد بزرگ).
- ▶ کمک چند بیمه‌گر به یکدیگر جهت پرداخت خسارت‌های سنگین با تشکیل کنسرسیوم بیمه‌ای^۱ یا عملیات اتکایی^۲.

¹ Coinsurance

² Reinsurance

۴- اصل جبران خسارت (Indemnity)

پرداخت خسارت (غرامت)، باید بیمه‌گذار را از نظر مالی به حالت قبل از وقوع خسارت و نه بیشتر یا کمتر از آن برساند.

۵- اصل علت مستقیم (Proximate Cause)

بیمه‌گذار باید ثابت کند که بین حادثه ایجاد شده و خسارت وارده، رابطه علی یا مستقیم وجود دارد (نزدیکترین عامل یا علت اقرب).

۶- اصل نفع بیمه‌ای (Insurable Interest)

بیمه‌گذار باید نسبت به بقای آنچه حق بیمه می‌دهد، ذینفع باشد (ماده ۴ قانون بیمه).

۷- اصل جانشینی یا قائم‌مقامی (Subrogation)

بیمه‌گر پس از پرداخت خسارت به بیمه‌گذار، جانشین او برای مراجعه به مقصر حادثه و دریافت خسارت از وی خواهد شد (ماده ۳۰ قانون بیمه).

مدیریت ریسک

مدیریت ریسک فرآیند شناسایی ، ارزیابی و کنترل ریسکهای اتفاقی بالقوه ای است که مشخصا پیشامدهای ممکن آن خسارت یا عدم تغییر در وضع موجود می باشد .

مدیریت ریسک، یک فرد یا مجموعه را قادر می سازد که به نحو بهتری ریسک های متداول فعالیت خود را اداره نماید .

خسارات می توانند به وسیله انتقال به دیگری مثلا بیمه گران یا بوسیله نگه داری آنها در خود سازمان یا واحد خانواده تامین مالی شوند .



نکته مهم

بیمه یک ابزار عمده انتقال
ریسک در مدیریت ریسک
است.

شرکت های بیمه های نقشی حیاتی در
فرآیند مدیریت ریسک و در زندگی
اقتصادی، اجتماعی و سیاسی مردم
ایفا می کنند



دسته بندی کلی بیمه ها در کشور :

بیمه های اجتماعی :

متولی این بیمه ها دولت می باشد که از طریق سازمان تامین اجتماعی یا سازمان سلامت صورت می پذیرد و تحت عنوان بیمه های اجباری هم از آن یاد میشود .

بیمه های بازرگانی :

متولی این بیمه ها بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عنوان نهاد سیاست گذاری و ناظر بر شرکتهای بیمه است و ارائه آن از طریق شرکتهای بیمه گر انجام می شود .

ارکان تشکیل دهنده صنعت بیمه

- ❑ بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عنوان نهاد نظارت و سیاست گذاریدر صنعت بیمه و تدوین سیاست های کلان صنعت بیمه .
- ❑ شرکت های بیمه گر که هم اکنون یک شرکت دولتی و ۲۳ شرکت بیمه خصوصی مستقیم در داخل کشور فعالیت دارند .
- ❑ شعب شرکت های بیمه با حدود ۶۰۰ شعبه در سراسر کشور.
- ❑ نمایندگی های شرکت های بیمه با حدود ۸۰۰۰۰ نمایندگی .
- ❑ موسسات کارگزاری رسمی بیمه به عنوان نماینده مشتری در صنعت بیمه که حدود ۱۰۰۰۰ کارگزاری در سطح کشور فعال می باشد .



تفاوت کارگزاری و نمایندگی بیمه

کارگزار رسمی بیمه : مجوز فعالیت را از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت می کند. نماینده بیمه گذار و مشاور او برای دریافت بیمه نامه و پی گیری خسارت های بیمه گذار از شرکت های بیمه بوده، دارای کد همکاری از کلیه شرکت های بیمه گر دولتی و خصوصی فعال در صنعت بیمه می باشد.

نماینده شرکت بیمه : مجوز فعالیت را از یک شرکت بیمه دریافت می کند به نمایندگی از شرکت بیمه اقدام به فروش محصولات بیمه ای شرکت بیمه می نماید و تابع ضوابط و مقررات همان شرکت بیمه می باشد.

انواع بیمه‌های بازرگانی

۱- اشخاص

۲- مسئولیت

۳- اموال



بیمه مسئولیت مدنی

اقتدار يك جامعه تنها به داشتن يك قانون مدون و پیشرفته نیست بلکه در يك جامعه مدني مطلوب، علاوه برداشتن قوانيني كه بیانگر نظام اجتماعي و تعالي مدنيت است مي بايد زمینه اجراي قوانين نیز فراهم گردد.

مثلا اگر به موجب قوانین مسئولیت، اگر کارفرما در قبال کارکنان خود مسئول واقع شود و محکوم به پرداخت مبلغ بالایی دیه گردد و کارفرما قادر به پرداخت این دیه نباشد، این قانون مشکلی را حل نمی کند زیرا هم شخص و هم خانواده کارفرما و هم زیان دیده دچار مشکل شده اند.

”خصوصیت ویژه بیمه مسئولیت مدنی این است که این بستر را فراهم می سازد که هم غرامات و صدمات جانی مصدوم حادثه جبران گردد و هم کارفرما با مشکل پرداخت خسارت مواجه نگردد“

نکته مهم



سُنَجَش رَشْد وَا رَتْقَاي مَدَنِيَّتْ
يَكْ جَامِعَه رَشْد بِيْمَه هَاي
مَسْئُولِيَّت مِي بَاشْد

دلایل توسعه یافتگی و توجه به بیمه های مسئولیت

➤ برخورد قاطع مراجع قضایی و توجه خاص وزارت کار و امور اجتماعی و حمایت نظام از زیاندیدگان بالاخص کارگران.

➤ نگرانی کارفرمایان و دست اندرکاران پروژه در قبال حوادث احتمالی و پرداخت هزینه های سنگین درحالیکه حاشیه سود پیمانها اندک می باشد.

➤ آشنایی کارگران وبطور کلی مردم با حقوق اجتماعی و کاری و مقررات و ضوابطی که وجود دارد .



➤ مهم ترین انواع بیمه های مسئولیت

- بیمه های مسئولیت عمومی
- بیمه های مسئولیت حرفه ای
- بیمه های مسئولیت قراردادی
- بیمه های مسئولیت تضمین کالا
- بیمه های مسئولیت کر فرما در قبال کارکنان

نظریه های مختلف در اثبات مسئولیت در نظام قضایی کشور

- **نظریه تقصیر :** اثبات تقصیر و پیدا کردن مقصر با زیان دیده است
- **نظریه خطر :** هر کسی که خطری را ایجاد می کند در پیامدهای آن مقصر است، لذا در حادثه ناشی از ایجاد خطر مقصر است و خلاف آنرا باید بتواند اثبات کند.
- **نظریه اصل خطر (خطر مطلق) :** هر فردی هر خطری را ایجاد می کند به طور مطلق مسئول است و باید خسارت را پرداخت کند.
- **نظریه عدالت :** عامل واقعی ایجاد خسارت باید مسئول شناخته شود و در واقع درصد تقصیر مقصر و زیان دیده مشخص شود .

بیمه مسئولیت مدنی

Comprehensive General Liability

این بیمه نامه تحت عنوان بیمه **CGL** نیز در بین کارفرمایان شناخته شده است .



انواع بیمه نامه های مسئولیت در دوره ساخت و ساز

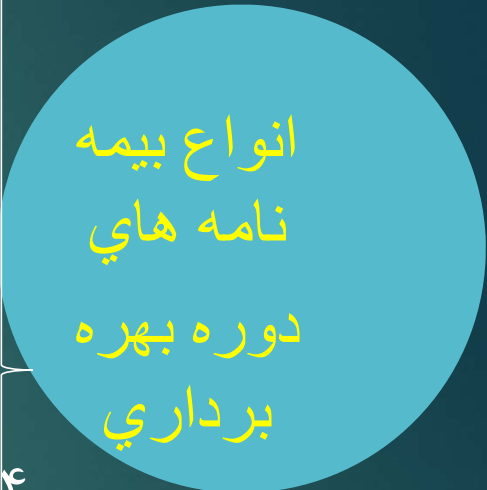
۱- بیمه نامه مسئولیت حرفه ای مهندسین محاسب، ناظر، طراح، در رشته های مختلف، در دوره ساخت

۲- بیمه نامه مسئولیت کارفرما (سازنده) در قبال کارکنان (C.G.L)

۳- بیمه نامه مسئولیت کارفرما (سازنده) ناشی از اجرای عملیات ساختمانی در قبال اشخاص ثالث (جانی و مالی)

۴- بیمه نامه مسئولیت مجریان ذی صلاح (سازندگان)

دوره
ساخت
(احداث)

- 
- 
- ۱- بیمه نامه آتش سوزی و خطرات تبعی
 - ۲- بیمه نامه تمام خطر اموال یا بیمه نامه سازه های تکمیل شده.
 - ۳- دریافت گواهی بیمه تضمین کیفیت ساختمان.
 - ۴- بیمه نامه مسئولیت حرفه ای مهندسين و مجریان در دوره بهره برداری

انواع بیمه
نامه های
دوره بهره
برداري

یک بیمه نامه مسئولیت از چه قسمت هایی تشکیل شده؟

۱- شرایط عمومی بیمه نامه : که معمولاً ثابت بوده اغلب آن براساس آئین نامه های شورایعالی بیمه بین همه شرکت ها یکسان است.

۲- شرایط خصوصی بیمه نامه : در آن نام بیمه گذار ، موضوع بیمه ، محل بیمه ، مدت بیمه و تعهدات بیمه گر در هر حادثه و در طول مدت بیمه نامه که با بیمه گذار به توافق رسیده و یا نظر بیمه گر است درج می شود.

۳- کلوژها: متونی هستند که محدوده پوشش های بیمه نامه را مشخص می کند و اغلب در بیمه نامه های مسئولیت توسعه دهنده پوشش ها هستند اما متون آنها در شرکتهای بیمه متفاوت است .

بیشترین دقت در هنگام خرید بیمه نامه را باید در شرایط خصوصی و کلوژهای بیمه نامه داشت. برخی شرکت های بیمه متونی را در شرایط خصوصی بیمه نامه می آورند که در زمان خسارت پوشش کامل را ایجاد نمی کند و برای جبران خسارت شرط یا محدودیت می گذارند

پیشنهاد: فرمی است که جهت صدور هر نوع بیمه نامه ای می بایست توسط بیمه گذار تکمیل گردد که بر اساس اطلاعات و درخواست های بیمه گذار مندرج در آن، بیمه نامه صادر می شود

. پیشنهاد همواره جزء لاینفک بیمه نامه بوده و از اهمیت فوق العاده ای بویژه در زمان رسیدگی به خسارت های مرتبط با بیمه نامه برخوردار است و می بایست حتماً توسط بیمه گذار مهر و امضا گردد.

بیمه نامه: سندی است که بر اساس مندرجات پیشنهاد و قوانین بیمه گر صادر می شود که در آن موضوع بیمه نامه درج می گردد. معمولاً شرایط عمومی برای هر یک از رشته های بیمه ای در شرکت های بیمه یکسان بوده و مجموع سایر مشخصات، شرایط خصوصی را تشکیل می دهند.

کاملترین بیمه نامه مسئولیت چه بیمه نامه ای است ؟

- ✓ **موضوع بیمه** به صراحت و صداقت مشخص شده باشد. نام بیمه گذار یا بیمه گذاران به دقت و بر اساس مبانی و پیش بینی مسئولیت در بیمه نامه قید شود .
- ✓ **تعداد نیروی کار** به عنوان مهمترین عامل تعیین کننده ضریب ریسک منطبق با تعداد واقعی در پیشنهاد درج شود و بر اساس آن یا بصورت ثابت و یا حداقل و حداکثر در بیمه نامه آورده شود .
- ✓ **ساعات کار، محل کار در** پیشنهاد درج شود .
- ✓ **میزان غرامات دیه مطابق دیه روز** در ماههای عادی و حرام و هزینه های پزشکی آورده شود.
- ✓ **پوشش های تکمیلی بیمه نامه (کلوزها)** مطابق با شرایط و ریسک های پروژه به بیمه نامه اضافه گردد .

الحاقیه: برگه یا سندی است که توسط بیمه گر صادر شده و تغییرات مورد درخواست بیمه گذار که قابل اعمال در بیمه نامه می باشد در آن درج می گردد.

کلوزها: در واقع نوعی الحاق به قرارداد است که براساس آن بعضی شرایط بیمه نامه اضافه، حذف و یا محدوده تعهد بیمه گر یا وظایف بیمه گذار تغییر می یابد.

فرانشیز: سهمی از خسارت است که به عهده ی بیمه گذار بوده و معمولاً به صورت درصدی از مبلغ خسارت تعیین می گردد. هدف از اعمال فرانشیز در بیمه نامه مراقبت بیشتر بیمه گذار در موضوع بیمه و انجام اقدامات لازم در جلوگیری از توسعه خسارت های احتمالی می باشد.

پوشش های تکمیلی بیمه نامه (کلوزها) :



- ✓ مطالبات تبصره یک ماده ۶۶
- ✓ تامین اجتماعی
- ✓ خسارت جاني اشخاص ثالث
- ✓ مابه التفاوت ديه سالهاي بعد
- ✓ مبلغ غرامت روزانه مورد درخواست
- ✓ براي کارکنان ساده و متخصص
- ✓ پوشش مسئولیت مجریان
- ✓ ذیصلاح
- ✓ پرداخت هزینه های کارشناسی

- ✓ ما موریت های خارج از کارگاه
- ✓ احداث وسائل نقلیه
- ✓ مسئولیت در قبال پیمانکاران فرعی
- ✓ مسئولیت در قبال کارکنان پیمانکاران فرعی
- ✓ پوشش غرامت بیش از یک ديه

روش های تشکیل و پی گیری پرونده خسارت نزد شرکت بیمه گر

شرکت های بیمه گر به دو روش به خسارت های بیمه های مسئولیت رسیدگی می کنند:

- ۱- چنانچه کلوز بدون رأی دادگاه در بیمه نامه خریداری شده باشد:
- تشخیص میزان تقصیر کارفرما در حادثه براساس نظر کارشناس شرکت بیمه گر.
- تعیین میزان صدمه جسمانی وارده به مصدوم توسط پزشک معتمد بیمه گر.
- اعلام میزان دیه یا ارش قابل پرداخت به زیان دیده.
- در صورت موافقت با دریافت خسارت ارائه رضایتمندی و دریافت خسارت.
- در غیر اینصورت می تواند از طریق مراجع قضایی علیه کارفرما اقامه دعوی کند و در صورت محکومیت کارفرما از سوی مراجع قضایی به میزان مشخص شده در رأی مراجع قضایی، خسارت مربوطه از سوی شرکت بیمه پرداخت خواهد شد.

نکات مهم در اعلام خسارت به شرکت های بیمه

۱- اعلام خسارت به شرکت های بیمه حتماً در مهلت زمانی مشخص شده در شرایط عمومی بیمه نامه باشد که این مهلت معمولاً در بیمه نامه های مسئولیت بین دو تا پنج روز و در بیمه نامه های مهندسی حداکثر تا ۱۴ روز است.

۲- اعلام خسارت به نماینده یا کارگزار بیمه نامه انجام شود و حتماً از تحویل نامه اعلام خسارت رسید دریافت شود.