

مدرس المادة

م . م حميد جاسم علوان

طالب التأمين

proposer
insurer

اجراء التأمين

طلب التأمين

يسبق ابرام عقد التأمين تقديم طلب باجراء التأمين يقدمه طالب التأمين (Proposer) الى المؤمن (Insurer) ليأخذ المؤمن (شركة التأمين) على عاتقها ضمان الخطر المطلوب تغطيته .

وفي بعض الاحيان يكون تقديم الطلب تحريري من خلال استمارة خاصة حسب نوع التأمين . وفي بعض الاحيان يكون تقديم الطلب شفوي او من خلال الاتصال بالهاتف وفي كلتا الحالتين يلزم الحصول على موافقة المؤمن له التحريرية باجراء التأمين والتزامه بعقده وبدفع قسط التأمين . وعند تسليم الوثيقة الى المؤمن له يوقع المؤمن له على اقرار يقر فيه المؤمن له باستلامه للوثيقة وتعهده بتطبيق شروطها وتعاد الى شركة التأمين حتى لا يتصل المؤمن له مستقبلا من شروط الوثيقة .

استمارة طلب التأمين Proposal form

وهي استمارة مطبوعة ومعدة مسبقا وحسب انواع التأمين . وهذه الاستمارة تقدم من قبل المؤمن الى المؤمن له ، وتقدم هذه الاستمارة في مقر الشركة او من خلال وكلاء شركة التأمين او من خلال منتجبيها .

هذه الاستمارة تحتوي على اسئلة يجيب عليها طالب التأمين ويعلن فيها كافة الحقائق والبيانات والمعلومات الخاصة بالخطر المطلوب التأمين منه لكي يتمكن المؤمن من تقدير الخطر . ولتقرير ما اذا كان يقبل اجراء التأمين ام لا وليقدر ثابتا السعر اللازم استيفاءه والمناسب مع احتمال وقوع الخطر .

كافة

وَلَعَدَّ

- ۹

قيد

اسئلة المحاضرة العاشرة

س/ ماهو الاقرار الذي يوقعه المؤمن له عند استلام وثيقة التأمين ؟

فمنه ما هو غير لائق له الحق فيها استحقاقه فيها ما هو لائق له
منه لغيره والحوادث التي وما هو لائق له لغيره من غير
الحوادث والحوادث

المادة الحادية عشر والمادة الثانية - لدراسة

وقد يكون سبب الخطر المادي فعل الانسان كما هو الحال في حوادث السيارات وكذلك الاخطار الصناعية كحوادث العمل والانفجارات . والاطار الاجتماعية كالشغب واضرابات العمال والاضطرابات الاهلية والاطار العامة الاخرى كالحروب والقرصنة واحتجاز ومصادرة السفن .

كما يمكن تقسيم الاخطار الى اخطار مادية واخطار معنوية .

أ- الاخطار المادية / هي العوامل المادية التي تؤثر في زيادة حدة الخطر مثل نوع المواد المستخدمة في البناء في التامين على الابنية من الحريق / موقع البناء وبعده عن مركز الاطفاء / قرب محل التامين من منشآت خطره كمحطات تعبئة الوقود .

(بالنسبة للسفينة في التامين البحري)
الشركة العائدة لها / عمر السفينة / درجة تضييقها / خط سير السفينة / طبيعة البضاعة المنقولة ونوع تغليفها .

ب- الاخطار المعنوية / وترجع في سببها الى شخصية المؤمن له او المتصلين به والعاملين معه والمستخدمين عنده وسلوكهم كالغش والاهمال والتغير في السلوك اعتمادا على وجود التامين .

ج- من ناحية الشيء او الشخص المؤمن عليه وينقسم الخطر الى

- أ- خطر على اشخاص
- ب- خطر على الاموال
- ت- المسؤولية / كالذي يغطيه تامين المسؤولية المدنية الناشئة عن استخدام السفن والطائرات والسيارات .

ويغطي تامين المسؤولية . المسؤولية التي تترتب على الشخص من جراء ما تحدثه افعاله من ضرر بالآخرين وكذلك من جراء ما يحدثه افعال الآخرين (على مستخدميه وتابعيه) ممن يسال عنهم قانونا وكذلك جراء ما تحدثه الاشياء التي يمتلكها كمحله وسياراته وطائراته وسفنه والآلة الميكانيكية . يلزم عن كل ذلك تعويض المتضرر لذلك يغطي هذه المسؤولية لدى شركة التامين اذ يتحمل عبئ دفع التعويض الى المتضرر بدلا عن المؤمن له عند تحقيق مسؤولية الاخير المدنية .

العوامل المؤثرة في حدة الخطر

اولا :- العوامل التي تزيد من حدة الخطر

كاملان

هناك عاملين يؤديان الى زيادة حدة الخطر .

أ- عوامل المؤثر المعنوي Moral hazard / ان لشخصية المؤمن له او المتصلين به والعاملين معه ومستخدميه وعماله تاثير كبير في تحديد حدة الخطر وهذه يجب اخذها بنظر الاعتبار من قبل شركة التأمين عند تقدير درجة احتمال الخطر.

ان النقص في الخصائص الاخلاقية والغش والاحتيال والاهمال والتغيير السلوكي اعتمادا على وجود التأمين وعدم الحرص وانعدام الكفاءة في التنظيم امور تؤدي الى زيادة حدة الخطر وتزيد من درجة احتمال وقوعه وهذا يؤدي الى رفض اجراء التأمين من قبل شركة التأمين او اجراءه بسعر تأمين اعلى او فرض شروط خاصة على وثيقة التأمين .

اما الامانه والنزاهة والصدق وحسن النية والحرص والتنظيم وسلوك المؤمن له وهو مغطى بالتأمين كما لو كان غير مؤمن وهذه امور تؤدي الى تقليل حدة الخطر وقبول التأمين من قبل المؤمن .

ومن صور المؤثر المعنوي عمال الوقت ومستخدميه وطبيعة العلاقة بينهم وبين رب العمل فاذا كانت سيئة تكثر الحوادث ويزداد وقوع الخطر . وكذلك يدخل ضمن المؤثر المعنوي الاطراف الثالثة (المستأجرون وعابرو السبيل ومختلوا العقل وفاقدو الشعور والاطفال الذين يلعبون بالثقاب وكذلك المدخنون وما يسببون من حرائق باعقاب سجايرهم واعواد الثقاب .

وفي حالة زيادة المؤثر المعنوي تلجأ شركات التأمين الى رفض التأمين اذا كان العامل المعنوي يتعلق بالغش والاحتيال .

لـ مؤثر له

كاملان

اما اذا كان هناك اهمال او عدم الحذر اللازم تلجا شركات التامين الى وضع بعض الشروط ومنها :-

الخسارة المهدرة Losses Excess

وهذه ~~تفرضها~~ شركة التامين وينص عليها في وثيقة التامين (وتنص على تحمل المؤمن له مبلغا معينا من كل خسارة وهذه تكون اما مبلغ معين تكون اول ١٠٠٠٠٠٠ مائة الف من كل خسارة او تكون نسبة معينة من مبلغ التعويض كان تكون ٥% او ١٠% من مبلغ التعويض .

في بعض الاحيان تلجا الشركات الى تحديد الغطاء التاميني او فرض شروط خاصة على المؤمن له اثناء سريان العقد او عند تجديد الوثيقة .

ومن خلال تجربة شركة التامين مع المؤمن لهم قد ترفض تجديد وثيقة التامين الى بعض المؤمن لهم الذين يكثرون من الحوادث والمطالبات التعويضية والذين يطلبون تعويض اكثر من استحقاقهم .

ب- عوامل المؤثر المادي /من امثلة هذا المؤثر طبيعة الاموال والبضائع المؤمن عليها ومدى استهدافها للخطر. ونوع المواد المستخدمة في البناء المؤمن عليه .

فهناك مواد مقاومة للحريق كالطابوق مثلا وهناك مواد بناء ذات خطر عالي كالخشب مثلا وكذلك نوعية اجهزة الانارة والتدفئة وموقع البناء كالتصاق البناية باخرى وبعد البناية عن مركز او دائرة الاطفاء وعن انابيب اسالة الماء وكثافة الابنية والمحلات في المنطقة ونوع العمل . وطبيعة الخزن هل هي مواد خطرة كالنفط والدهن وما شابه ذلك فعلى المؤمن ان ياخذ بنظر الاعتبار مايلي :-

- ١- نوعية البناء والمواد المستخدمة فيه .
- ٢- طبيعة محتويات محل التامين وهو يحوي مواد خطرة او لا .
- ٣- طبيعة اشغال البناء / هل هو عمل صناعي ام غيره . وطبيعة المحلات المجاورة وهل هي ملاصقة ام لا . وقوع المواد الخطرة التي تستخدم في العمل .
- ٤- طبيعة التاسيسات الكهربائية واجهزة الانارة والتدفئة هل حديثة ام قديمة .

٤١
٥- هل توجد حواجز افقية او عمودية او قواطع تمنع امتداد وانتشار الحرائق .

٦- مامدى توفر اجهزة ووسائل الكشف من الحريق واجهزة الانذار المبكر وادوات الاطفاء .

العوامل التي تنقص من حدة الخطر

- ١- اعتماد سبل الادارة الصحيحة في العمل .
- ٢- اعتماد الطرق الفنية في توزيع مرافق الابنية .
- ٣- اعتماد طرق الوقاية والحماية الحديثين في العامل والمصانع .
- ٤- اعتماد وسائل واجهزة الاطفاء التلقائية (الاولتوماتيكية) كاجهزة رش الماء السقفية واستعمال احزمة السلامة في السيارات .
- ٥- ارتفاع المستوى الصحي والمعاشي والاجتماعي حيث يقلل درجة احتمال الخطر في المجتمعات المتطورة .
- ٦- ومن العوامل التي تنقص من حدة الخطر في التامين البحري استخدام الالات والمكانن الحديثة في عمليات الشحن والتفريغ وتوفير المخازن الحديثة لحفظها .