



بیمه مسئولیت مدنی کارفرما در مقابل کارکنان

ابراهیم امانپور

کارشناس بیمه

هدف :

هدف از این نوع پوشش بیمه ای ، جبران مسئولیت مدنی آندسته از کارفرمایانی است که در اثر حادثه خسارات بدنی به کارکنان آنان وارد آید.

تعریف :

این بیمه نامه مسئولیت مدنی بیمه‌گذار (کارفرما) را در مقابل کارکنان تحت پوشش قرار می‌دهد. بدین معنی که چنانچه در جریان انجام کار در محل کار در اثر حادثه خسارت بدنی به کارکنان شاغل بیمه‌گذار وارد آید و مسئولیت بیمه‌گذار در این ارتباط برای بیمه‌گر محرز گردد خسارت وارده جبران خواهد شد. منظور از جبران خسارت بدنی ، شامل پرداخت هزینه های پزشکی و غرامت نقص عضو و فوت کارکنان می‌باشد.

مورد بیمه :

کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی از جمله شرکتها ، سازمانها ، کارخانجات و کارگاههاییکه در امور تولید ، تعمیرات ، خدمات فعال هستند و همچنین مجریان پروژه های عمرانی و ساخت و سارهای بناهای مسکونی و تجاری اعم از خصوصی و دولتی می‌توانند مسئولیت خود را در مقابل کارکنان خود تحت پوشش قرار دهند.

استفاده کنندگان :

کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی از جمله شرکتها ، سازمانها ، کارخانجات و کارگاههاییکه در امور تولید ، تعمیرات ، خدمات فعال هستند و همچنین مجریان پروژه های عمرانی و ساخت و سازه های مسکونی و تحاری اعم از خصوصی و دولتی می‌توانند مسئولیت خود را در مقابل کارکنان تحت پوشش قرار دهند.



در واقع هر شخصیت حقیقی یا حقوقی که فرد یا افرادی را جهت انجام امور معین و مشخص تحت امر دارد، در مقابل کارکنان خود برای خسارت بدنی ناشی از سهل انگاری و قصور در نظارت و استفاده از وسایل بی حفاظ و معیوب در حین کار و ضعف اقدامات ایمنی مسئول است و این مسئولیت را می‌توانند بیمه نمایند.

همچنین از آنجائیکه ارتباط قراردادی فی مابین کارفرما و کارگر (نوع استخدام) رافع یا محدود کننده مسئولیت کار فرما در مقابل کارکنان در خصوص غرامتهای ناشی از حوادث کار نمیباشد این بیمه نامه کلیه کارکنان شاغل را اعم از رسمی، پیمانی، روز مزد، قراردادی که بصورت تمام وقت یا پاره وقت در پروژه مورد بیمه فعالیت دارند را تحت پوشش بیمه ای قرار می‌دهد.

انواع شرایط :

هر یک از بیمه‌گذاران میتوانند به دلخواه بر حسب نوع فعالیت و ویژگی های خاص عملیات موضوع فعالیت خود، نسبت به اخذ پوششهای مربوطه اعم از غرامت فوت و نقض عضو و هزینه پزشکی و غرامت از کارافتادگی کارکنان خود در صورت وقوع حوادث مشمول بیمه اقدام نمایند.

سرمایه بیمه نامه :

سرمایه بیمه نامه، تعهدات اخذ شده توسط بیمه‌گذار میباشد که به اختیار خود نسبت به خرید آن اقدام مینماید. بدیهی است در صورت بروز حادثه و در صورت احراز تقصیر بیمه‌گذار، در صورتی که تعهدات اخذ شده از محل تعهدات قانونی کمتر باشد بیمه‌گذار موظف است پس از اخذ تعهدات سهم بیمه‌گر نسبت به پرداخت مبلغ مابه التفاوت اقدام نماید.

فرم پیشنهاد :

فرم پیشنهاد مسئولیت مدنی کارفرما در مقابل کارکنان از سه بخش کلی تشکیل میگردد که شامل پرسشهای عمومی، پرسشهای عمومی موضوع کار و پرسشهای مربوط به مدت و پوششهای مورد درخواست بیمه‌گذار میباشد.

پرسشهای عمومی مشخصات عمومی بیمه‌گذار از جمله تاریخ تأسیس، فهرست برخی از بزرگترین کارهای انجام شده پیشنهاد دهنده در پنج سال گذشته و تعداد حوادث و میزان خسارت وارده به تفکیک هر حادثه در پنج سال گذشته میباشد.

پرسشهای عمومی موضوع کار شامل موضوع، نشانی و محل کار، مساحت بنا، مشخصات کلی کارهای انجام پذیرفته در گذشته، نوع کارهای انجام شده، درصد انجام کار، حداقل و حد اکثر نیروی کار شاغل در محل اجرای کار، شیفتهای انجام کار، نوع وسایل ایمنی و حفاظتی کارکنان، شرح تفصیلی کار، روش اجرا و خطرهای احتمالی موضوع کار میباشد.

پرسشهای دیگر شامل مدت بیمه نامه، تاریخ شروع و پایان، پوششهای مورد نیاز بیمه‌گر، حد اکثر هزینه گرامت پزشکی و یا گرامت فوت و نقص عضو هر نفر در هر حادثه و یا در طول مدت بیمه میباشد.

مدت بیمه :

مدت این بیمه نامه یکسال شمسی و از ساعت ۲۴ روز انعقاد و اعتبار قرارداد به مدت یکسال و تا ساعت ۲۴ همانروز میباشد.

فرانشیز :

بیمه مسئولیت کارفرما در مقابل کارکنان فاقد فرانشیز میباشد.

اقدامات لازم هنگام وقوع حوادث :

بیمه‌گذار موظف است به محض دریافت هر گونه اطلاع از وقوع خسارت، مراتب را بلافاصله و حداکثر ظرف مدت ۵ روز کتبا به بیمه‌گر اعلام نموده و همکاریهای لازم را با بیمه‌گر اعلام نماید. بیمه‌گذار موظف است اقدامات لازم را که هر کس عرفاً برای جلوگیری از پیشرفت حادثه رعایت مینماید بعمل آورد.

نحوه تشکیل پرونده خسارت :

تشکیل پرونده خسارت اولین مرحله از اقدامات لازم جهت اخذ خسارت میباشد که با تکمیل فرم اعلام خسارت (ظرف مدت ۵ روز از تاریخ اطلاع خسارت) از طرف بیمه‌گذار شروع و سپس با ادعای خسارت از

طرف زیان‌دیده که عامل مهم تشکیل دهنده خسارت و الزام بیمه‌گر به انجام تعهد خود می‌باشد ادامه می‌یابد و در مرحله بعد به منظور گردآوری تمام اسناد و مدارک و اطلاعات لازم درباره حادثه، بیمه‌گر اقدام به تشکیل پرونده خسارت در هر مورد حادثه مینماید.

اقدامات پیشگیری و ایمنی :

بیمه‌گذار موظف است در صورت بروز خسارت، ضمن جلوگیری از توسعه آن بدون اجازه بیمه‌گر تغییراتی را که تعیین علت حادثه را دچار اشکال نماید در موارد خسارت دیده ندهد مگر آنکه تغییرات در جهت تقلیل میزان خسارت باشد

بیمه‌گذار موظف است اقدامات لازم را که هر کس عرفاً برای جلوگیری از وقوع حادثه رعایت مینماید بعمل آورد.

شرایط فسخ و ابطال :

این بیمه نامه ممکن است قبل از انتهای مدت با اخطار کتبی ۲۰ روزه از طرف بیمه‌گر یا بیمه‌گذار در موارد زیر فسخ گردد:

در صورت عدم پرداخت حق بیمه و حق بیمه اضافی در سر رسید معین

در صورت تشدید خطر و عدم موافقت بیمه‌گذار به پرداخت حق بیمه اضافی

در صورت کتمان یا اظهار خلاف واقع بیمه‌گذار بطور غیر عمد درباره وضعیت خطر و احراز این امر قبل از وقوع حادثه

بعد از هر خسارت که بیمه‌گر ملزم به جبران آن باشد

از طرف بیمه‌گذار: در صورتی که کیفیت تشدید خطر کاهش یافته و یا از بین رفته و بیمه‌گر به تخفیف حق بیمه راضی نشود.

تبصره: در صورت فسخ از طرف بیمه‌گر، باید حق بیمه مدتی که باقی مانده است بصورت روز شمار محاسبه و به بیمه‌گذار برگشت گردد (باستثنای موارد مندرج در قانون بیمه). در صورت فسخ بیمه نامه از طرف بیمه‌گذار، حق بیمه برگشتی بر اساس تعرفه بیمه کوتاه مدت محاسبه خواهد شد.

شرایط تشدید خطر :

بیمه‌گذار موظف است هرگونه که شرایطی که منجر به تشدید خطرات موضوع قرارداد میگردد ، مراتب را بلافاصله به اطلاع بیمه‌گر برساند. بدیهی است بیمه‌گر میتواند در خصوص فسخ قرارداد و یا ادامه قرارداد و یا تعدیل نرخ حق بیمه یا هر نوع توافق دیگر اقدام نماید.

تغییرات در وضعیت بیمه نامه :

بیمه‌گذار موظف است در طول مدت اعتبار بیمه نامه هرگونه تغییر کمی و کیفی که در وضعیت خطر یا در حرفه وی حاصل شود و یا تغییراتی در چگونگی ارتباط او با موضوع بیمه به وجود آید مراتب را فوراً و حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز به صورت کتبی به اطلاع بیمه‌گر برساند.

تعهدات بیمه‌گر :

گرامت فوت و نقص عضو دائم اعم از کلی و جزئی کارکنان یا کارگران موضوع بیمه
تامین هزینه های پزشکی ناشی از حوادث موضوع بیمه
مخارج دادرسی مربوط به خسارت مشمول تعهد بیمه‌گر که بیمه‌گذار ، محکوم به پرداخت آن شده باشد.
مخارجی که بیمه‌گذار با موافقت کتبی بیمه‌گر بعهده گرفته باشد
تعهد بیمه‌گر برای کلیه موارد فوق تا حداکثر مبالغ مندرج در بیمه نامه تجاوز نخواهد کرد

نکات مهم در خصوص تعهدات بیمه‌گر:

در صورت وقوع حادثه ناشی از خطرهای مورد بیمه ، بیمه‌گر متعهد است نسبت به پرداخت غرامت ، براساس جدول مندرج در شرایط خصوصی بیمه نامه و برآورد کارشناسی خود و مدارک خسارت اقدام نماید
درصدهای نقص اعضای بدن با نظر پزشک معتمد بیمه‌گر تعیین می‌گردد. در صورتی که بیمه‌گذار یا زیان دیده نسبت به نظر پزشک معتمد بیمه‌گر معترض باشد موضوع در کمیسیونی متشکل از پزشک منتخب بیمه‌گر و پزشک معتمد بیمه‌گذار یا زیان دیده و یک نفر پزشک به انتخاب دو پزشک مزبور مطرح و نظر اکثریت اعضای کمیسیون مزبور برای طرفین در موارد اعتراض لازم‌الاتباع خواهد بود. غرامت نقص عضو

بر مبنای درصدهای مشخص شده و اعمال آن بر سرمایه بیمه مندرج در شرایط خصوصی بیمه نامه تعیین می‌گردد.

جمع مبالغ پرداختی در مدت بیمه ، بابت فوت ، نقص عضو و هزینه های پزشکی به هر یک از زیان دیدگان موضوع این بیمه نامه نمیتواند از حداکثر تعهد بیمه‌گر مذکور در تعهدات بیمه‌گر در شرایط خصوصی بیمه نامه تجاوز نماید.

تبصره ۱ - در صورتی که زیان دیدگان از پوشش هزینه های پزشکی توسط سازمان تامین اجتماعی استفاده نمایند ، تعهد بیمه‌گر عبارت است از مازاد مبلغ دریافتی از آن سازمان تا میزان تعهدات مندرج در همین ماده ، مبنای تشخیص استفاده بیمه‌گذار از پوشش سازمان تامین اجتماعی ، عدم ارائه اصل مدارک هزینه های پزشکی می‌باشد.

تبصره ۲ - در صورت فوت هر نفر ، کلیه وراثت و ذوی الحقوق وی جمعا در حکم یک ثالث زیان دیده تلقی می‌شوند.

محکومیت نقدی به نفع دولت و همچنین مجازاتهای قابل خرید بیمه‌گذار از شمول تعهدات بیمه‌گر خارج است.

قبول هر گونه مسئولیت و سازش در مورد خسارتهای بدنی از طرف بیمه‌گذار بدون موافقت کتبی بیمه‌گر فاقد اعتبار است مگر اینکه عمل آن موجب جلوگیری از تشدید خطر و به مصلحت بیمه‌گر باشد.

استثنائات :

خسارات ناشی از عمد و تقلب بیمه‌گذار و نمایندگان وی و خسارت و زیان ناشی از عملیات بدکارانه ، جنایی ، کلاه برداری ، سرقت ، افترا ، تبعیض و تحقیر

خساراتی که طبق قانون تحت پوشش بیمه نامه شخص ثالث وسائل موتوری قرار میگیرد مگر آنکه صراحتاً مورد تقاضای بیمه‌گذار و مورد موافقت بیمه‌گر قرار گیرد.

خسارتهای ناشی از جنگ ، انقلاب ، شورش ، اعتصاب و عوامل دیگری از این قبیل

خسارتهای ناشی از تخلف از قانون و نظامات دولتی

خسارات ناشی از انفجار هسته ای و تشعشعات رادیو اکتیو

خسارات ناشی از محکومین جزائی و پرداخت جرائم

تا زمانی که مسئولیت بیمه گذار در قبال کارکنان (کارگران) احراز نشده باشد.

مبلغ فرانشیز تا میزان مندرج در شرایط بیمه نامه

حق بیمه :

حق بیمه این بیمه نامه بر مبنای نوع فعالیت بیمه گذار در دو بخش جداگانه بشرح فعالیت های مرتبط ، احداث ساختمان و سایر فعالیت ها ، طبق تعرفه حق بیمه تعیین شده و سایر شرایط خصوصی مورد بیمه از جمله سرمایه بیمه نامه تعیین می گردد.

نحوه صدور بیمه نامه :

عملیات صدور بیمه نامه در بیمه های مسئولیت مانند ترتیب متعارف در سایر رشته های بیمه میباشد و جزئیات آن بشرح زیر است :

بیمه گذار بایستی فرم پیشنهاد بیمه را کامل و خوانا تکمیل و امضاء نماید (در صورتیکه متقاضی بیمه دارای شخصیت حقوقی باشد پیشنهاد بیمه را مهر و امضاء نماید)

با توجه به نوع فعالیت بیمه گذار (کارفرما) مدارک زیر را ارائه نماید :

- در مورد پروژه های ساختمانی آخرین جواز معتبر اخذ شده از شهرداری

- در مورد پروژه های عمرانی یک نسخه از پیمان و نقشه اجرایی و برنامه زمانبندی کار

- در صورتیکه نوع فعالیت بیمه گذار تولیدی و یا خدماتی باشد ، دریافت مدارک مندرج در فوق معنی

نداشته و بیمه گذار باید وضعیت محل مورد بیمه ، نوع تجهیزات و نوع فعالیت های خود را شرح دهد

ارتباط قراردادی کارفرما (بیمه گذار) با کارگر مورد توجه قرار گیرد بعبارت دیگر نوع رابطه استخدامی

کارفرما و کارگر مورد دقت قرار گیرد و با توجه به آن به شرح زیر عمل گردد :

- در مواردیکه تمام و یا بخشی از کارکنان ثابت بیمه گذار می باشند لیست اسامی آنان اخذ و ضمیمه

پیشنهاد گردد.

- در مواردیکه تمام و یا بخشی از کارکنان بیمه‌گذار (غیرثابت) هستند و یا به هر دلیل مستدل دیگری ارائه اسامی برای بیمه‌گذار مقدور نباشد، ضروریست بیمه‌گذار حداقل و حداکثر نیروی کار متغیر را اظهار نماید

در بررسی پیشنهاد بیمه و جهت کنترل بیشتر اظهارات بیمه‌گذار لازم است به نکات زیر توجه گردد:

- تطبیق مدارک اخذ شده با مندرجات پیشنهاد بیمه تکمیل شده

- در پروژه های ساختمانی به مساحت کل زیر بنا بطور دقیق توجه گردد و با جواز ساختمان تطبیق داده شود و همچنین تعداد طبقات ساختمان را به تفکیک طبقات بالاتر از سطح زمین و طبقات زیر زمین مشخص گردیده باشد

- در مورد پروژه های عمرانی مشخصات کلی کار مورد بررسی قرار گرفته که آیا نیروی کار متناسب با فضای کار می‌باشد یا خیر

- در فعالیتهای تولیدی به ماشین آلات مورد استفاده و حجم تولیدات و نیروی کار مورد نیاز برای آنها توجه شود

- در فعالیتهای خدماتی و تعمیراتی بایستی حجم تجهیزات با اپراتورها و کارگران مورد نیاز برای آنها تطابق داشته باشد

- چنانچه کارکنان بیمه‌گذار متغیر هستند و ارائه اسامی آنان امکان پذیر نمیباشد، بیمه‌گذار بایستی محدوده محل کار را بطور کامل و دقیق اعلام نماید بدیهی است در اینصورت کارکنان بیمه‌گذار فقط در محدوده تعریف شده بیمه می‌باشند

در پروژه های ساختمانی که بیش از ۱۵ طبقه می‌باشند و یا تعداد زیر زمین بیش از ۲ طبقه باشد از محل مورد بیمه بازدید و گزارش کارشناسی تهیه خواهد شد.

وظایف بیمه‌گذار :**۱- پرداخت حق بیمه :**

با صدور بیمه نامه ، بیمه‌گذار مدیون حق بیمه مربوطه می‌شود و موظف و متعهد است حق بیمه مذکور در بیمه نامه را به بیمه‌گر پرداخت نماید. حق بیمه ، صرفنظر از توافق خاص و کتبی بیمه‌گر و بیمه‌گذار باید یکجا و هنگام صدور بیمه نامه یا در سررسید مذکور در بیمه نامه پرداخت گردد. به هر حال شروع تأمین بیمه‌گر منوط به پرداخت اولین حق بیمه مقرر می‌باشد.

۲- مطالبی را که در ارزیابی خطر مؤثر می‌باشد در موقع تسلیم پیشنهاد بطور کامل و صحیح به بیمه‌گراعلام و در طول اعتبار بیمه ، عواملی را که موجب تشدید خطر می‌شود ظرف مدت ۱۵ روز کتبا" به اطلاع بیمه‌گر برساند.

۳- با رعایت کامل ضوابط و مقررات ساخت و ساز و ... کلیه احتیاطهای لازم را برای جلوگیری از وقوع حوادث بعمل آوردو در صورت وقوع حادثه ، اقدامات لازم را در جهت جلوگیری از توسعه خسارت مانند کمکهای اولیه برای نجات مصدومین بعمل آورد.

۴- اعلام خسارت : به محض اطلاع از وقوع حادثه ظرف مدت ۵ روز به اطلاع بیمه‌گر برساند.

۵- کلیه مدارک مربوط به خسارت را که مورد نیاز بیمه‌گر است تهیه و در اختیار بیمه‌گر قراردهد.

۶- عدم سازش : حق توافق و تسویه خسارتهای مشمول این بیمه نامه تا میزان تعهد بیمه‌گر در کلیه مراجع و مراحل قضایی برای بیمه‌گر محفوظ است و بیمه‌گذار و نمایندگان او بدون موافقت کتبی بیمه‌گر حق سازش و توافق را ندارد.

۷ - بیمه‌گذار متعهد است هیچ نوع مسئولیت و پیشنهاد و وعده پرداخت بدون موافقت بیمه‌گر را ننموده و چنانچه بیمه‌گر بخواهد دفاع بیمه‌گذار را بعهده بگیرد و بنام او و به نفع خود خسارتی را تسویه نماید ، کلیه اطلاعات و کمکهای لازم را در اختیار او بگذارد.

نکات مهم در خصوص وظایف بیمه‌گذار :

بیمه‌گذار باید پیشنهاد بیمه را با رعایت دقت و صداقت تکمیل و کلیه اطلاعات راجع به موضوع بیمه را در اختیار بیمه‌گر قرار دهد.

بیمه‌گذار موظف است در طول مدت اعتبار بیمه نامه هر گونه تغییر کمی و کیفی را در وضعیت خطر حاصل شود و یا تغییراتی را که در چگونگی ارتباط بیمه‌گذار با موضوع بیمه بوجود آید ، ظرف مدت ده روز بصورت کتبی به اطلاع بیمه‌گر برساند.

بیمه‌گذار موظف است اقدامات لازم را که هر کس عرفاً " برای جلوگیری از وقوع حوادث رعایت می‌نماید بعمل آورد.

بیمه‌گذار مکلف است وقوع هر گونه حادثه موضوع این بیمه نامه و همچنین هر نوع ادعا و یا مطالبه کارکنان علیه خود را که به این بیمه نامه مربوط شود ، اعم از اینکه مطالبه و ادعا کتبی یا شفاهی و یا بصورت ارسال اظهار نامه و یا اقامه دعوی در مراجع قضایی باشد ، بدون فوت وقت در اولین زمان ممکن و حداکثر ظرف مدت ۵ روز (باستثنای تعطیلات رسمی) از تاریخ اطلاع خود از وقوع آن به اطلاع بیمه‌گر برساند و نیز مکلف است متعاقباً کیفیات مطالبه یا دعوی ، نام و نشانی مطالبه کننده یا اقامه کننده دعوی و عنوانی که به موجب آن مطالبه خسارت و یا اقامه دعوی شده است ، مشخصات زیان دیده ، نام و نشانی شهود احتمالی ، مبلغ مورد ادعا و هر گونه اطلاعات و مشخصات و نکات دیگر مربوط به موضوع را که بر آن وقوف دارد ، و هر نوع اسناد و مدارکی که در این باره در اختیار دارد به بیمه‌گر تسلیم و بیمه‌گر را در تحقیقات و رسیدگی و دفاع کمک نماید.

بیمه‌گذار بایستی جهت بازدید از محل حادثه و انجام امور کارشناسی ، همکاری لازم را با بیمه‌گر بعمل آورد.

کلیه کارکنان بیمه‌گذار متناسب با وظایف خود دارای تجربه ، تخصص و مهارت‌های لازم باشند. علاوه بر موارد مذکور در بیمه نامه مسئولیت کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی که اجرای بخش یا بخش‌هایی از کار مورد تعهد بیمه‌گذار را در محل مورد بیمه به عهده دارند مسئولیت بیمه‌گذار تلقی می‌گردد.

آنچه باید بیمه‌گذار بداند :

در این بیمه نامه با توجه به ماهیت پروژه مورد بیمه ، چنانچه کارکنان بیمه‌گذار متغیر باشند الزامی برای متقاضی بیمه ، جهت ارائه اسامی کارکنان به بیمه‌گر نمی باشد مگر در مواردیکه با توجه به نوع کار ، بیمه‌گذار از کارکنان ثابت استفاده مینماید و ارائه اسامی پرسنل تحت امر و همچنین تغییرات احتمالی آنان برای بیمه‌گذار مقدور باشد.

با توجه به موارد فوق الذکر اساساً " این بیمه نامه بدون ذکر اسامی بیمه شدگان صادر می‌گردد و لذا جهت فراهم شدن امکان کنترل موضوع برای هر پروژه خاص یک بیمه نامه صادر میگردد و مشخصات موضوع کار و محدوده محل کار بایستی بدقت در شرایط خصوصی بیمه نامه درج گردد و پوشش بیمه ای منحصر" به آن موارد از حوادثی است که ناشی از اجرای کار در محل مورد بیمه اتفاق افتاده باشد بعنوان مثال :

احداث یک ساختمان با کل زیر بنا ۲۰۰۰ متر مربع و در شش طبقه بنشانی ۰۰۰۰۰۰

احداث شبکه فاضلاب به طول ۲ کیلومتر با عمق چاههایی از ۵ متر الی ۸ متر و ابعاد ۲×۲ متر مربع

بنشانی ۰۰۰۰

یکی از نکات بسیار مهم این بیمه نامه عبارت است از تحت پوشش قرار دادن کلیه کارکنان شاغل در پروژه مگر کسانیکه مستقیماً جزء کارکنان تحت امر بیمه‌گذار نباشند. از آنجائیکه در اکثر پروژه ها کارفرما یا صاحبکار تمام امور پروژه را رأساً انجام نمی دهد و این امر بدلائل متعددی از جمله تخصصی بودن کارها و یا مسائل اقتصادی و ۰۰۰ میباشد. با توجه به اینکه پیمانکاران متعددی ممکن است در انجام پروژه دخیل بوده و بدلائل ارتباط کاری مجموعه با یکدیگر ، مسئولیت های آنان در برابر کارکنان نیز با یکدیگر ارتباط پیدا می‌کند. لذا در ماده ۳۷ شرایط عمومی بیمه نامه تصریح گردیده و عبارت است از اینکه مسئولیت کلیه اشخاص حقیقی یا حقوقی که اجرای بخشی یا بخشهایی از کار مورد تعهد بیمه‌گذار را در محل مورد بیمه به عهده دارند ، مسئولیت بیمه‌گذار تلقی میگردد و بدنبال همین ویژگی مشخص است که این بیمه نامه توانسته است جهت ارائه تأمین برای بخش وسیعی از جامعه و فعالیتهای عمرانی و نوسازی موفق عمل نماید.

چنانچه وسایل نقلیه موتوری اعم از کارگاهی و غیره شامل لودر، بلدوزر، بیل مکانیکی، جرثقیل متحرک و وسایل نقلیه ای که مصالح و مواد اولیه حمل مینمایند عامل خسارت بدنی برای کارکنان گردند در ابتدا بایستی خسارت از محل بیمه نامه مذکور جبران گردد. حال اگر خسارت وارد طبق شرایط بیمه نامه یاد شده قابل پرداخت نباشد و یا اصولاً جزء خطرات تحت پوشش آن بیمه نامه نباشد و در این موارد مسئولیت بیمه‌گذار محرز باشد خسارات وارده در چارچوب بیمه نامه مسئولیت مدنی در برابر کارکنان قابل رسیدگی است و طبق شرایط بیمه نامه خسارت وارده جبران خواهد شد. شایان ذکر است بیمه‌گذار برای وسائط نقلیه موتوری چه بیمه نامه تهیه کرده باشد و چه بیمه نامه خریداری نکرده باشد در هر حال خسارات تحت پوشش بیمه نامه شخص ثالث اجباری در این بیمه نامه مستثنی است.

نمونه خساراتی که ممکن است بیمه نامه شخص ثالث اجباری آنرا تأمین ننماید :

زمانی که بر اساس شرایط بیمه نامه نام یاد شده، زیان دیده، شخص ثالث دیگری باشد

بیمه‌گذار و کلیه افرادی که مسئولیت آنها مسئولیت بیمه‌گذار تلقی گردد

کارکنان بیمه‌گذار مسئول حادثه که در حین کار و انجام وظیفه باعث بروز حادثه شده باشند

راننده ای که حادثه منحصراً در نتیجه خطای او ایجاد شده باشد.

علیرغم موارد ذکر شده، بیمه‌گر این امکان را باقی نهاده است که چنانچه پوشش بیمه ای مسئولیت

ناشی از خطرات وسائط نقلیه موتوری مد نظر بیمه‌گذار است بایستی صراحتاً آنرا تقاضا نماید.

و در صورت موافقت بیمه‌گر و تأیید موضوع در الحاقیه ای که بدین منظور صادر خواهد شد ارائه پوشش

امکان پذیر می‌گردد.