



## بیمه مسئولیت کارفرما در مقابل اشخاص ثالث

ابراهیم امانپور

هدف :

هدف از این نوع پوشش بیمه ای ، جبران مسئولیت مدنی آندسته از کارفرمایانی است که خسارات جانی و مالی از طرف آنان و کارکنان و یا کارگران و افراد تحت امر آنان در حین انجام کار به اشخاص ثالث وارد آید .

تعریف:

این بیمه در واقع بیمه نامه مکمل بیمه نامه مسئولیت در مقابل کارکنان می باشد . بیمه مسئولیت کارفرما در مقابل اشخاص ثالث ، قراردادی است که به موجب آن یک طرف ( بیمه گر) در مقابل دریافت وجهی که حق بیمه نامیده می شود تعهد می نماید در صورتی که خسارت جانی و مالی از طرف بیمه گذار ، کارکنان و یا کارگران و یا افراد تحت امر آنان در حین کار به اشخاص ثالث وارد آید جبران نماید.

مورد بیمه :

بیمه مسئولیت مدنی کارفرمایان در مقابل اشخاص ثالث دارای موارد شمول بیمه ای بسیار متنوعی می باشد که تعدادی از آنها بشرح ذیل می باشد :

- بیمه مسئولیت مدنی کارفرمایان شامل ریسکهای متنوع بیمه نامه مسئولیت مدنی کارفرمایان از قبیل امور تولیدی ، ساختمانی ، خدماتی و ...
- بیمه مسئولیت مدنی دولت و کارمندان دولت و شهرداری ها شامل مسئولیت مدنی ناشی از اعمال تصدی دولت یا اعمال حاکمیت دولت

- بیمه اجباری مسئولیت مدنی نگهبانان مسلح و یا کادر مسلح بانکها و یا سایر مراکز
- بیمه مسئولیت مدنی متصدیان حمل و نقل اعم از هوایی ، زمینی و دریایی
- بیمه مسئولیت مدنی آرشیتکتها و مقاطعه کاران
- بیمه مسئولیت مدنی هتل داران و صاحبان کافه ها و رستوران ها و متصدیان سینما و تئاتر
- بیمه مسئولیت مدنی مالکان ساختمان و عمارتها
- بیمه مسئولیت مدنی ناشی از حوادث بهره برداری و حمل و توزیع گاز و برق

استفاده کنندگان :

۱. کلیه اشخاص حقیقی یا حقوقی که اجرای هر بخشی یا بخشهایی از عملیات مربوط به انجام کار موضوع بیمه را در محل مورد بیمه عهده دار باشند از جمله کارگران ، سرکارگران ، مهندسين ناظر و پیمانکاران

۲. کلیه کارفرمایان مشمول قانون کار

انواع شرایط :

هر یک از بیمه گذاران می توانند بر حسب نوع فعالیت و ویژگیهای خاص عملیات موضوع فعالیت خود نسبت به اخذ پوششهای جانی و مالی در مقابل اشخاص ثالث اقدام نمایند.

انواع بیمه نامه :

انواع بیمه نامه مسئولیت کارفرما در مقابل اشخاص ثالث به شرح ذیل می باشد :

۱. بیمه مسئولیت مدنی ناشی از اجرای عملیات ساختمانی در مقابل اشخاص ثالث
۲. بیمه مسئولیت مدنی متصدیان حمل و نقل زمینی ، هوایی و دریایی در مقابل اشخاص ثالث
۳. بیمه مسئولیت مدنی تولید کنندگان و کارخانجات صنعتی در مقابل اشخاص ثالث

سرمایه بیمه نامه :

سرمایه بیمه نامه تعهدات اخذ شده توسط بیمه گذار می باشد که بیمه گذار به اختیار خود نسبت به خرید آن اقدام مینماید. بدیهی است در صورتی که تعهدات اخذ شده از مبلغ تعهدات قانونی کمتر باشد بیمه گذار پس از اخذ تعهدات سهم بیمه گر باید نسبت به پرداخت مبلغ مابه التفاوت اقدام نماید .

استثنائات :

خسارتهای معلول عوامل زیر از شمول تعهدات بیمه گر خارج است :

- خسارتهای وارد به بیمه گذار ، شرکاء و مجریان ، ناظرین ، مشاورین ، کارکنان بیمه گذار ، همسر، پدر ، مادر، اولاد و اولاد اولاد و اجداد تحت تکفل بیمه گذار
- خسارتهای ناشی از جنگ ، انقلاب ، شورش ، اعتصاب و عوامل دیگری از این قبیل
- خسارتهای ناشی از تخلف از قانون و نظامات دولتی
- خسارتهایی که منشاء آن خارج از اختیارات بیمه گذار باشد مانند زلزله ، سیل، رانش زمین ، مگر اینکه عمل بیمه گذار عامل ایجاد یا تشدید کننده خطر بوده و قانوناً مسئول شناخته شود . در اینگونه موارد تعهد بیمه گر محدود به میزان مسئولیت بیمه گذار در ایجاد و یا تشدید خسارت خواهد بود .
- تبصره : سلسله حوادث ناشی از یک منشاء یا علت اصلی واحد ، در مجموع یک حادثه تلقی می شود.

تعهدات بیمه گر :

۱. هزینه های پزشکی هر نفر در هر حادثه به میزان تعهدات مقرر در بیمه نامه
۲. غرامتهای فوت و نقص عضو هر نفر در هر حادثه به میزان تعهدات مقرر در بیمه نامه
۳. غرامتهای هزینه های پزشکی در طول مدت بیمه به میزان تعهدات مقرر در بیمه نامه
۴. غرامتهای فوت و نقص عضو در طول مدت بیمه به میزان تعهدات مقرر در بیمه نامه

۵. خسارت‌های مالی در طول مدت بیمه به میزان تعهدات مقرر در بیمه نامه

تبصره ۱: میزان خسارت وارد به اشخاص ثالث بر اساس نظر کارشناس بیمه گر و مدارک مثبت تعیین خواهد گردید. در صورتی که مبلغ خسارت تعیین شده مورد موافقت شخص ثالث زیان دیده نباشد، موضوع از طریق کارشناس مرضی الطرفین حل و فصل خواهد شد.

تبصره ۲: خسارت موضوع بیمه نامه با اطلاع بیمه گر به شخص ثالث زیان دیده و یا ذوی الحقوق او پرداخت خواهد شد و به محض پرداخت خسارت، بیمه گر در مقابل بیمه گذار و شخص یا اشخاص ثالث بری الذمه می گردد.

توجه: موضوع قابل توجه دیگر در این بیمه ملاک تشخیص حادثه می باشد بدین معنی که اگر برای بیمه گر محرز شود که بیمه گذار مسئول خسارت است و با توجه به شواهد و مدارک، مسئولیت بیمه گذار محرز شود، خسارت وارده جبران خواهد شد و پرداخت خسارت صرفاً منوط به رأی مراجع قانونی بر مسئول بودن بیمه گذار نمی باشد.

تبصره ۳: در صورتی که مسئولیت موضوع بیمه نامه به موجب بیمه نامه های دیگری نیز مورد تأمین قرار گرفته باشد، تعهد بیمه گر به تناسب مبلغی که خود بیمه نموده یا مجموع مبالغ بیمه شده می باشد.

تبصره ۴: مرور زمان دعاوی ناشی از بیمه نامه دو سال است که از تاریخ وقوع حادثه منشاء دعوی شروع می شود.

مدت بیمه:

مدت اعتبار این بیمه نامه یک سال شمسی و از ظهر روز شروع اعتبار قرارداد به مدت یکسال تا ظهر همان روز در سال بعد می باشد.

حق بیمه:

نرخ حق بیمه با توجه به شرایط خصوصی و عمومی مورد بیمه و بر اساس تعرفه تعیین شده محاسبه می گردد .

توجه : نرخهای حق بیمه با احتساب برآورد میانگین اشخاص ثالث در محل مورد بیمه اعمال می گردد .  
موارد مؤثر بر نرخ و شرایط حق بیمه عبارتند از :

۱. مشخصات مورد بیمه و وضعیت کنونی آن
۲. مناصات عمومی مورد بیمه از قبیل نوع ماشین آلات ، حصار کشی محوطه مورد بیمه و محل و چگونگی آن
۳. خطرات احتمالی
۴. وضعیت اموال مجاور و میزان احتمال خطر و حد اکثر خسارت احتمالی در هر سمت
۵. برآورد و میانگین اشخاص ثالث در محیط اطراف مورد بیمه
۶. توصیه های ایمنی مورد نظر کارشناس

فرم پیشنهاد :

فرم پیشنهاد بیمه شامل اطلاعات جامعی در ارتباط با مشخصات بیمه گذار از جمله مشخصات عمومی و همچنین سایر اطلاعات مربوط به موضوع بیمه از قبیل مدت بیمه نامه ، حوزه فعالیت بیمه گذار ، خطرات ویژه و سایر خطرات احتمالی در ارتباط با فعالیت بیمه گذار، شرایط محیطی محل مورد بیمه ، تعداد و زمان شیفت کاری فعالیت بیمه گذار ، میزان پوششهای مورد نیاز بیمه گذار ، حدود ظرفیت و اختیارات و پیمانکاران در مقابل زیان یا خسارات ناشی از عملیات موضوع قرارداد و ۰۰۰ می باشد که در مجموع و در صورت توافق طرفین پس از تکمیل فرم پیشنهاد عقد قرارداد انجام می پذیرد .

شرایط صدور :

الف) تکمیل پرسشنامه و پیشنهاد بیمه مسئولیت مدنی و تکمیل موارد مربوطه از قبیل :

• پاسخ به پرسشهای عمومی راجع به کار مورد قرارداد

• شرح نوع کار ، مسئولیت ، زمان اجراء

• ارائه اطلاعات فنی در خصوص کار بیمه گذار از قبیل :

- موقعیت جغرافیائی محل مورد بیمه ( اطراف محل مورد بیمه )

- مساحت کل زیر بنا

- درجه کار انجام شده

- نوع محصول تولیدی

- نوع سازه

- ارائه سابقه بیمه و خسارت در مورد بیمه

- ارائه میزان پوششهای مورد درخواست

(ب) بازدید اولیه و کارشناسی از مورد بیمه

تغییرات :

بیمه گذار موظف است در طول مدت اعتبار بیمه نامه ، هر گونه تغییر کمی و کیفی که در وضعیت خطر

و یا در حرفه وی حاصل شود و یا تغییراتی در چگونگی ارتباط او با موضوع بیمه بوجود آید مراتب را فوراً و

حد اکثر ظرف مدت ۱۰ روز به صورت کتبی به اطلاع بیمه گر برساند .

تشدید خطر:

بیمه گذار موظف است هر گونه شرایطی که منجر به تشدید خطرات موضوع قرارداد گردد ، مراتب را بلا

فاصله به اطلاع بیمه گر برساند بدیهی است بیمه گر می تواند در خصوص فسخ قرارداد و یا ادامه قرارداد و یا

تعدیل نرخ حق بیمه و یا هر نوع توافق دیگر اقدام نماید .

اقدامات پیشگیری و ایمنی :

بیمه گذار موظف است هر گونه تمهیدات لازم را در خصوص پیشگیری از احتمال وقوع خسارت که بطور منطقی هر شخص جهت جلوگیری از وقوع خسارت می بایست انجام دهد بانجام برساند.

وظایف بیمه گذار :

۱. بیمه گذار موظف است به محض دریافت هر گونه اطلاع از وقوع خسارت ، مراتب را بلافاصله و حد اکثر ظرف مدت ۵ روز کتبا به بیمه گر اعلام نماید و همکاری لازم را با بیمه گر اعمال نماید .

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

۳. بیمه گذار موظف است در طول مدت اعتبار بیمه نامه هر گونه تغییر کمی و کیفی که در وضعیت خطر یا در حرفه وی حاصل شود و یا تغییراتی در چگونگی ارتباط او با موضوع بیمه بوجود آید ، مراتب را فوراً و حد اکثر ظرف مدت ۱۰ روز به صورت کتبی با اطلاع بیمه گر برساند .

۴. بیمه گذار موظف است اقدامهای لازم را که هر کس عرفاً برای جلوگیری از وقوع حادثه رعایت می نماید بعمل آورد .

۵. قبول هر گونه مسئولیت و سازش در مورد خسارتهای مالی از طرف بیمه گذار بدون موافقت کتبی بیمه گر، تعهدی برای بیمه گرایجاد نمیکند مگر اینکه عمل او موجب جلوگیری از تشدید خطر و به صلاحیت بیمه گر باشد. در غیر اینصورت بیمه گر میتواند از پرداخت خسارت خودداری نموده و یا خسارت پرداختی را از بیمه گذار مطالبه نماید.

۶. بیمه گذار متعهد است هر گونه اوراق قضایی مربوط به هر دعوی مرتبط با موضوع بیمه نامه را اعم از اینکه از طرف مدعی خسارت یا دستگاههای قضایی دریافت نموده باشد بی درنگ و حداکثر ظرف مدت

۲۴ ساعت جهت بیمه گر ارسال دارد و در صورت تأخیر، مسئول جبران ضرر و زیان‌هایی که از این طریق به بیمه گر وارد میشود خواهد بود.

تعهدات بیمه گذار عبارتند از :

۱. اعلام ویژگیهای خطر موضوع بیمه و تغییرهای حاصل در آن در طول مدت بیمه

۲. پرداخت حق بیمه

۳. اعلام خسارت به بیمه گر

۴. عدم سازش و مصالحه با ثالث زیان‌دیده

۵. امداد و نجات به مصدوم و انجام اقدامات فوری برای نجات مصدومین

اقدامات لازم هنگام وقوع حادثه :

- بیمه گذار موظف است در صورت بروز خسارت، ضمن جلوگیری از توسعه آن، بدون اجازه بیمه گر تغییراتی را که تعیین علت حادثه و یا ارزیابی خسارت را دچار اشکال مینماید در موارد خسارت دیده ندهد مگر آنکه تغییرات در جهت تقلیل میزان خسارت باشد.
- بیمه گذار موظف است در صورت وقوع حادثه مسئولیت آوز و ادعای خسارت اشخاص زیان دیده مراتب را در اسرع وقت ممکن به بیمه گر اطلاع دهد و او را در جریان حادثه و خسارت بگذارد.

نحوه تشکیل پرونده خسارت :

تشکیل پرونده خسارت اولین مرحله از اقدامات لازم جهت اخذ خسارت می باشد که با تکمیل فرم اعلام خسارت ظرف مدت ۵ روز از تاریخ اطلاع خسارت از طرف بیمه گذار شروع و سپس با ادعای خسارت ثالث زیان‌دیده که عامل مهم تشکیل دهنده خسارت و الزام بیمه گر به انجام تعهد خود می باشد ادامه می یابد و

در مرحله بعد به منظور گرد آوری تمام اسناد و مدارک و اطلاعات لازم درباره حادثه ، بیمه گر اقدام به تشکیل پرونده خسارت در هر مورد حادثه می نماید .

کارشناسی و بازدید اولیه :

کارشناسی و ارزیابی خسارت :

برای برآورد میزان خسارت ، انجام کارشناسی ، امری ضروری است . کارشناسی در زمینه خسارت بدنی یا مالی توسط کارشناسان و متخصصانی انجام می شود که در رشته خود مهارت دارند . امور کارشناسی گاهی توسط کارشناسان بیمه یا کارشناس مورد توافق بیمه گر و بیمه گذار انجام می شود و گاهی نیز توسط کارشناسان دادگستری صورت می گیرد . در عمل کارشناس بیمه گر میزان خسارت را تعیین می کند . در صورتی که مبلغ یا میزان تعیین شده مورد قبول بیمه گذار یا ثالث مصدوم باشد مشکلی پیش نمی آید ولی اگر بیمه گذار یا ثالث زیان دیده اعتراض کنند میتوانند کارشناس مورد نظر خود را تعیین نمایند . این دو کارشناس نظر خود را اعلام می دارند و در صورت عدم توافق ، کارشناس سوم را انتخاب میکنند . رأی اکثریت کارشناسان بر پایه شرط مندرج در بیمه نامه مورد قبول طرفهای اختلاف بوده و قاطع دعوا خواهد بود . در صورتی که دو نفر کارشناس تعیین شده در تعیین کارشناس سوم توافق ننمایند ، می توانند از رئیس دادگاه صلاحیتدار محل بخواهند که نسبت به تعیین کارشناس سوم رأی بدهد .

خدمات ویژه :

فسخ و ابطال :

بطلان قرارداد بیمه مسئولیت در مواردی است که قرارداد فاقد ارکان قانونی لازم باشد از قبیل فقدان اراده و عدم توافق طرفهای قرارداد، فقدان اهلیت قانونی مانند اشخاص صغیر، سفیه و غیر رشید و دیوانگان که از نظر قانون مدنی ممنوع و محجورند و حق معامله و انعقاد قرارداد جز توسط ولی یا نماینده قانونی خود ندارند. همچنین فقدان موضوع بیمه (مانند اینکه خطر پیش از انعقاد قرارداد تحقق یافته باشد) یا اظهار خلاف واقع از روی عمد و سوء نیت در موقع انعقاد قرارداد بیمه، داشتن جهت نامشروع و غیر قانونی. فسخ ک. همان انحلال قرارداد میباشد صرفاً در موارد معین و مذکور در بیمه نامه و تفاسخ (اقاله) و انفساخ اتفاق می افتد.

علاوه بر موارد مذکور پایان بیمه نامه عبارتند از سپری شدن مدت و انجام تعهد کلی بیمه گر.