



# وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

## كلية المستقبل الجامعة الأهلية

### قسم إدارة الأعمال

### المرحلة الثالثة

### المادة: إدارة الخطر والتأمين

### تدريسي: م.م حميد جاسم علوان

## الحاضرة السادسة

### طلب التأمين

يسبق إبرام عقد التأمين تقديم طلب بإجراء التأمين يقدمه طالب التأمين (Prosper) إلى المؤمن (Insurer) ليأخذ المؤمن (شركة التأمين) على عاتقها ضمان الخطر المطلوب تغطيته. وفي بعض الأحيان يكون تقديم الطلب تحريري من خلال استمارة خاصة حسب نوع التأمين، وفي بعض الأحيان يكون تقديم الطلب شفوي أو من خلال الاتصال بالهاتف وفي كلتا الحالتين يلزم الحصول على موافقة المؤمن له التحريية بإجراء التأمين والتزامه بعقده ويدفع قسط التأمين. وعند تسليم الوثيقة إلى المؤمن له يوقع المؤمن له على إقرار يقر فيه المؤمن له باستلامه للوثيقة وتعهد بتطبيق شروطها وتعاد إلى شركة التأمين حتى لا يتصل المؤمن له مستقبلاً من شروط الوثيقة.

### استمارة طلب التأمين Proposal form

وهي استمارة مطبوعة ومعدة مسبقاً وحسب أنواع التأمين، وهذه الاستمارة تقدم من قبل المؤمن إلى المؤمن له، وتقدم هذه الاستمارة في مقر الشركة أو من خلال وكلاء شركة التأمين أو من خلال منجيبها. هذه الاستمارة تحتوي على أسئلة يجيب عليها طالب التأمين ويعلن فيها كافة الحقائق والبيانات والمعلومات الخاصة بالخطر المطلوب التأمين منه لكي يتمكن المؤمن من تقدير الخطر، ولتقرير ما إذا كان يقبل إجراء التأمين أم لا وليقدر ثابتة السعر اللازم استيفاءه والمناسب مع احتمال وقوع الخطر. وتعتبر البيانات التي يذكرها المؤمن له في استمارة طلب التأمين هي البيانات الضرورية لإحاطة المؤمن (شركة التأمين) بطبيعة الخطر الذي سيتعهد بحمل مسؤولية تغطيته وأن الأسئلة في استمارة طلب التأمين تتضمن الإجابة على:

- تحديد اسم وهوية طالب التأمين / عنوانه / مهنته / عمله.
- علاقته بالخطر المطلوب التأمين عليه / مالك / حائز.
- التاريخ التأميني لطالب التأمين / هل أمن سابقاً وهل لديه تأمين مستمر / أنواع الوثائق/هل تم إلغاء وثائق له.
- تحديد مبلغ التأمين.
- الخطر المطلوب التأمين منه وطبيعته وأوصافه والظروف الخارجية المحيطة به ونوع التغطية المطلوبة.
- تحديد طبيعة الأموال المطلوب التأمين عليها.

إن تقديم طلب التأمين يعتبر إيجاباً من طالب التأمين ولكن تقديم الطلب يعتبر غير ملزم للمؤمن له وللمؤمن ما لم يصدر قبول من شركة التأمين، وإذا قبل المؤمن إجراء التأمين (وإن توقيعه على الاستمارة يعني قبوله) فإن العقد ينفذ حالما يصل العلم إلى المؤمن له من خلال وكيل المؤمن أو من خلال المنتج أو من خلال مراجعة المؤمن له مباشرة إلى مقر شركة التأمين، وبعد قبول الطلب من قبل شركة التأمين فإنه يعد بعد ذلك حجة وسند على المؤمن له وكل ما يتضمنه جزء من العقد لا يتجزأ ويكون ملزماً للمؤمن وللمؤمن له. وفي بعض الأحيان عندما يملأ طالب التأمين استمارة طلب التأمين بحضور منتج التأمين أو وسيطه فإنه له الحق في إعطاء رأيه وتثبيته على استمارة الطلب ليأخذ به المؤمن (شركة التأمين).

س/ ما هي إجراءات التأمين العملية؟

ج/ تقديم طلب التأمين / استمارة طلب التأمين.

س/ ما هي طبيعة الأسئلة التي تتضمنها استمارة طلب التأمين؟

س/ متى ينفذ عقد التأمين وهل أن تقديم طلب التأمين يعتبر ملزم للمؤمن (شركة التأمين)؟

س/ ما هو الإقرار الذي يوقعه المؤمن له عند استلام وثيقة التأمين؟

س/ ما هي طبيعة الأسئلة التي تضمنتها استمارة طلب التأمين عن السرقة وعن السيارات وعن

الحوادث الشخصية؟ وما هي الأسئلة التي تتعلق بالمؤشر المادي والمؤشر المعنوي؟

وقد يكون سبب الخطر المادي بفعل الإنسان كما هو الحال في حوادث السيارات وكذلك الأخطار الصناعية كحوادث العمل والانفجاريات، والأخطار الاجتماعية كالشغب وإضرابات العمال والاضطرابات الأهلية والأخطار العامة الأخرى كالحروب والقرصنة واحتجاز ومصادرة السفن.

### كما يمكن تقسيم الأخطار إلى أخطار مادية وأخطار معنوية

**أ- الأخطار المادية:** هي العوامل المادية التي تؤثر في زيادة حدة الخطر مثل نوع المواد المستخدمة في البناء في التأمين على الأبنية من الحريق / موقع البناء وبعده عن مركز الإطفاء / قرب محل التأمين على الأبنية من الحريق / موقع البناء وبعده عن مركز الإطفاء / قرب محل التأمين من منشآت خطرة كمحطات تبعية الوقود.

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

**ب- الأخطار المعنوية:** وترجع في سببها إلى شخصية المؤمن له أو المتصلين به والعاملين معه والمستخدمين عنده وسلوكهم كالغش والإهمال والتغير في السلوك اعتمادا على وجود التأمين.

### من ناحية الشيء أو الشخص المؤمن عليه وينقسم الخطر إلى

أ- خطر على الأشخاص.

ب- خطر على الأموال.

ت- المسؤولية / كالذي يغطيه تأمين المسؤولية المدنية الناشئة عن استخدام السفن والطائرات والسيارات.

ويغطي تأمين المسؤولية التي تترتب على الشخص من جراء ما تحدثه أفعاله من ضرر بالآخرين وكذلك من جراء ما يحدثه أفعال الآخرين (عماله ومستخدميه وتابعيه) ممن يسأل عنهم قاتون وكذلك جراء ما تحدثه الأشياء التي يمتلكها كمحله وسياراته وطائراته وسفنه والاته الميكانيكية. يلزم عن كل ذلك تعويض المتضرر لذلك يغطي هذه المسؤولية لدى شركة التأمين إذ تتحمل عبئ دفع التعويض إلى المتضرر بدلا عن المؤمن له عند تحقيق مسؤولية الأخير المدنية.

### العوامل المؤثرة في حدة الخطر

أولا - العوامل التي تزيد من حدة الخطر هناك عاملان يوديان إلى زيادة حدة الخطر:

أ- **عوامل المؤثر المعنوي Moral hazard**: إن لشخصية المؤمن له أو المتصلين به والعاملين معه ومستخدميه وعماله تأثير كبير في تحديد حدة الخطر وهذه يجب أخذها بنظر الاعتبار من قبل شركة التأمين عند تقدير درجة احتمال الخطر.

إن النقص في الخصائص الأخلاقية والغش والاحتيال والإهمال والتغيير السلوكي اعتماداً على وجود التأمين وعدم الحرص وانعدام الكفاءة في التنظيم أمور تؤدي إلى زيادة حدة الخطر وتزيد من درجة احتمال وقوعه وهذا يؤدي إلى رفض إجراء التأمين من قبل شركة التأمين أو إجراؤه بسعر تأمين أعلى أو فرض شروط خاصة على وثيقة التأمين. أما الأمانة والنزاهة والصدق وحسن النية والحرص والتنظيم وسلوك المؤمن الله وهو مغطى بالتأمين، كما لو كان غير مؤمن وهذه أمور تؤدي إلى تقليل حدة الخطر وقبول التأمين من قبل المؤمن. ومن صور المؤثر المعنوي عمال المؤمن ومستخدميه وطبيعة العلاقة بينهم وبين رب العمل، فإذا كانت سينة تكثر الحوادث ويزداد وقوع الخطر. وكذلك يدخل ضمن المؤثر المعنوي الأطراف الثالثة (كالمستأجرين وعابرو السبيل ومختلو العقل وفاقدو الشعور والأطفال الذين يلعبون بالثقاب وكذلك المدخنون وما يسببونه من حرائق بأعقاب سجايرهم وأعواد الثقاب. وفي حالة زيادة المؤثر المعنوي تلجأ شركات التأمين إلى رفض التأمين إذا كان العامل المعنوي يتعلق بالغش والاحتيال. أما إذا كان هناك إهمال أو عدم الحذر اللازم تلجأ شركات التأمين إلى وضع بعض الشروط ومنها:

- 1- الخسارة المهدرة Losses Excess وهذه تفرضها شركة التأمين وينص عليها في وثيقة التأمين (وتنص على تحمل المؤمن له مبلغاً معينة من كل خسارة وهذه تكون. أما مبلغ معين تكون أول 100,000 مائة ألف من كل خسارة أو تكون نسبة معينة من مبلغ التعويض كأن تكون 5% أو 10% من مبلغ التعويض.
- 2- في بعض الأحيان تلجأ الشركات إلى تحديد الغطاء التأميني أو فرض شروط خاصة على المؤمن له أثناء سريان العقد أو عند تجديد الوثيقة.
- 3- ومن خلال تجربة شركة التأمين مع المؤمن لهم قد ترفض تجديد وثيقة التأمين إلى بعض المؤمن لهم الذين يكثر من الحوادث والمطالبات التعويضية والذين يطلبون تعويض أكثر من استحقاقهم.

ب- **عوامل المؤثر المادي**: من أمثلة هذا المؤثر طبيعة الأموال والبضائع المؤمن عليها ومدى استهدافها للخطر ونوع المواد المستخدمة في البناء المؤمن عليه. فهناك مواد مقاومة للحريق كالطابوق مثلاً وهناك مواد بناء ذات خطر عالي كالخشب مثلاً وكذلك نوعية أجهزة الإنارة والتدفئة وموقع البناء كالتصاق البناية بأخرى وبعد البناية عن مركز أو دائرة الإطفاء وعن أنابيب إسالة الماء وكثافة الأبنية والمحلات في المنطقة ونوع العمل. وطبيعة الخزن هل هي مواد خطيرة كالنفط والدهن وما شابه ذلك فعلى المؤمن أن يأخذ بنظر الاعتبار ما يلي:

- 1- نوعية البناء والمواد المستخدمة فيه.
- 2- طبيعة محتويات محل التأمين وهو يحوي مواد خطيرة أو لا.
- 3- طبيعة أشغال البناء / هل هو عمل صناعي أم غيره وطبيعة المحلات المجاورة وهل هي ملاصقة أم لا، ونوع المواد الخطرة التي تستخدم في العمل.
- 4- طبيعة التأسيسات الكهربائية وأجهزة الإنارة والتدفئة هل هي حديثة أم قديمة.
- 5- هل توجد حواجز أفقية أو عمودية أو قواطع تمنع امتداد وانتشار الحرائق.

6- ما مدى توفر أجهزة ووسائل الكشف من الحريق وأجهزة الإنذار المبكر وأدوات الإطفاء.

### العوامل التي تنقص من حدة الخطر

- 1- اعتماد سبل الإدارة الصحيحة في العمل.
- 2- اعتماد الطرق الفنية في توزيع مرافق الأبنية.
- 3- اعتماد طرق الوقاية والحماية الحديثين في المعامل والمصانع.
- 4- اعتماد وسائل وأجهزة الإطفاء التلقائية (الأوتوماتيكية) كأجهزة رش الماء السقفية واستعمال أحزمة السلامة في السيارات.
- 5- ارتفاع المستوى الصحي والمعاشي والاجتماعي حيث يقتل درجة احتمال الخطر في المجتمعات المتطورة.
- 6- ومن العوامل التي تنقص من حدة الخطر في التأمين البحري استخدام الآلات والمكانن الحديثة في عمليات الشحن والتفريغ وتوفير المخازن الحديثة لحفظها.

### أسئلة

- س1/ ما هو الأساس الذي بنيت عليه نظرية التأمين؟
- س 2/ ما هي القوانين والنظريات والعلوم التي يعتمد عليها التأمين في عمله؟
- س3/ ما هو الدور الاقتصادي للتأمين؟ وما هي الجوانب الأساسية لعمل التأمين؟
- س 4 / ما هو تعريف عقد التأمين من الناحية القانونية؟
- س5/ وضح تعريف التأمين الشامل الذي يجمع بين الجانب القانوني والجانب الفني؟
- س6/ ما هي أركان عقد التأمين؟ وما هي عيوب العقد أو الإرادة؟
- س7/ عرف المؤمن، المؤمن له، المؤمن عليه، المستفيد، طالب التأمين؟
- س8/ ماذا تتضمن صحة التراضي؟
- س 9/ ما هي خصائص وصفات عقد التأمين. وضحها باختصار؟
- س10/ ما هي عناصر التأمين؟
- س11/ ما هي الشروط اللازم توفرها في الخطر؟
- س 12/ ما المقصود بمبدأ حسن النية؟
- س13/ ما هي حالات مخالفات المؤمن له لمبدأ حسن النية؟
- س14/ هناك حقائق المؤمن له غير ملزم بالتصريح بها. ما هي؟
- س15/ ماذا يترتب على الإخلال عن حسن النية؟
- س16/ ماذا يقصد بالمؤثر المادي والمؤثر المعنوي وما تأثيرهما في قبول المؤمن التأمين على الخطر؟
- س17/ ماذا يقصد بمبدأ المصلحة التأمينية؟ وما هي شروطها؟
- س 18/ ما هو الأساس القانوني لمبدأ المصلحة التأمينية؟
- س 19/ ماذا يقصد بمبدأ التعويض؟
- س20/ ما هي العقود التعويضية والعقود الغير تعويضية؟
- س 21/ ماذا يقصد بالتأمين الناقص والتأمين الزائد؟

س 22/ متى يطبق شرط النسبية وماذا يتضمن هذا الشرط وما هي القاعدة الحسابية التي تعتمد في دفع التعويض؟

س 23/ ما هي النتائج المترتبة على مبدأ التعويض؟

س 24/ ماذا يعني مبدأ المشاركة وما هي شروطها؟

س 25/ كيف تتحمل شركات التأمين دفع التعويض بموجب مبدأ المشاركة؟