**متن دوره ( نسخه شماره یک )**

**بخش اول**

**. اصول و کلیات بیمه**

**پیشگفتار**

**انسان شروع زندگانی و شناخت محیط پیرامون، خود را در برابر مخاطرات گوناگونی مشاهده نموده است. وی همواره نگران خود و عزیزانش در برابر حوادث غیرمترقبه‌ای که جان، مال و آسودگی خیالش را چه در وضعیت حال و چه در آینده‌ای ناشناخته تهدید می‌نموده، بوده است .ترس از وقوع حوادث ناگوار و عواقب زیان‌آور از یکسو و بیم از فردای ناشناخته از دیگر سو انسان را به یافتن راهکارهایی در جهت ایجاد بستری امن برای یک زندگی با امنیت بیشتر واداشته است.**

**مبارزه بشر برای جلوگیری از حوادث زیان‌بار و ایجاد مصونیت در صورت وقوع و کاهش تبعات ناخوشایند آن‌ها، وی را وادار به بکار بردن وسایل مختلف و انجام مراقبت‌های لازم نموده .هرچند این تلاش‌ها درهرصورت به کاهش تعداد حوادث و کم کردن وسعت از منجر می‌شود، لکن ساختار طبیعت و پیچیدگی زندگی بشری به صورتی است که با تمام کوشش‌های انسان، احتمال وقوع حوادث را به‌کلی منتفی نمی‌سازد .در دورانی که انسان به‌صورت اشتراکی زندگی می‌کرد، غریزه اجتماعی که بر افراد وابسته به جوامع اشتراکی حکومت می‌کرده آن‌ها را وامی‌داشت تا در هنگام مصائب و بلایا و اتفاقات ناگوار، دیگران را به یاری بطلبند .در این حالت نتایج خسارت‌بین اعضا، جامعه سرشکن می‌شد.**

**همین احساس کمک به همنوع که در روزگار ما توسط مؤسسات خیریه و یا بسیج مردم در حوادث فاجعه‌آمیز صورت می‌پذیرد، فکر مقابله با حوادث زیان‌آور را پدید آورده، لکن عدم‌کفایت چنین اعمالی پیدایش بیمه به مفهوم کنونی را موجب شده است .**

**ا-چگونگی پیدایش بیمه و سیر تحول از ١ - ١ -احساس تعاون در عهد باستان**

**اولین اشاره‌ای که در متون قدیم به مداخله به نفع زیان‌دیده از یک حادثه ناخوشایند مشاهده می‌شود مربوط است به ۴۵٠٠ سال قبل از میلاد .به استناد مندرجات برگ‌های پاپیروس به‌دست‌آمده، سنگتراشان حوزه سفلای مصر بین خود صندوقی دایر کردند که به آن‌ها اجازه می‌داد هنگام وقوع بعضی حوادث مصیبت‌بار و بلایای عظیم از کمک یکدیگر بهره‌مند گردند.**

**قرن‌ها بعدازآن، مبادله کالا بین قبایل و شهرهای مختلف به‌طورجدی و ضرورتی اجتناب‌ناپذیر مطرح می‌گردد .وجود راه‌های ناامن و حمل‌ونقل کالا به‌وسیله حیوانات که کاری پرمخاطره بوده از یک‌سو و ارزش کالاهای مورد معامله از دیگر سو ،موجبات مسئولیت کاروانیان در مقابل صاحب کالا را فراهم آورد .ضمانت اجرای چنین مسئولیتی یعنی نرساندن کالا به مقصد، بسیار شدید و گاهی به مجازات‌هایی از قبیل ضبط و مصادره اموال،توقیف اعضا، خانواده مسئول به‌عنوان گروگان و حتی اعدام مسئول منجر می‌گردید. ضمانت اجرای شدید یادشده مانع از این بود که کاروانیان به شغل حمل‌ونقل رغبتی نشان دهند . اما رکود مبادلات کالا که خود به‌صورت الزام زمان درآمده، نمی‌توانست مدت زیادی دوام آورد .**

**در سال ٢٢۵٠ قبل از میلاد، قانون همورابی به وجود قراردادی به نفع حمل‌کنندگان کالا اشاره می‌کند . بر این اساس در قرارداد منعقده بین کاروانیان و صاحبان کالا پیش‌بینی می‌شد در صورت از بین رفتن یا سرقت کالا، اگر کاروانیان ثابت می‌کردند هیچ‌گونه تقصیر یا اهمالی در جریان بین رفتن و یا سرقت کالا مرتکب نشده‌اند از مسئولیت مبرا شناخته می‌شدند.**

**در قرون لا و ٧ قبل از میلاد، قانون گزار آتن انجمنی از صنعتگران یک‌رشته و یا افرادی که دارای عقاید سیاسی، فلسفی و مذهبی واحدی بودند به وجود آورد تا به اعضا، خود که دچار نوعی بلیه شده بودند از طریق صندوق مشترکی که از حق اشتراک اعضاء تغذیه می‌شد، کمک گردد.**

**تالمود بابل که مجموعه قوانین و آداب‌ورسوم یهودیان در دوره معینی را تشکیل می‌دهد خاطرنشان می‌سازد با شرایطی به کاروانیانی که در جریان یک مسافرت حیوان خود را از دست می‌دادند، درصورتی‌که مرگ حیوان بی مراقبتی صاحبش ناشی نمی‌شد حیوان دیگری می‌دادند.**

**وام دادن با بهره زیاد که به اشکال مختلف توسط یونانی‌ها و رومی‌ها قبل از میلاد عمل می‌شد طرح اولیه بیمه دریایی را در قرون‌وسطی پی‌ریزی کرد .امکان محدود بسیاری از دریانوردان به آن‌ها اجازه نمی‌داد بدون مشارکت و همکاری بازرگانان که از وضع مساعدی برخوردار بودند، با حوادث بزرگ دریایی مقابله کنند .وامی که بازرگانان به دریانوردان می‌دادند دارای شرایط خاصی بود .بدین توضیح که اگر کشتی یا محموله از به دنبال حوادث دریایی از بین می‌رفت، وام‌دهنده حق مطالبه وام را نداشت . برعکس وقتی کشتی یا محموله صحیح و سالم به مقصد می‌رسید علاوه بر استرداد وام سهمی از فروش کالا نیز که به نسبت دوری و نزدیکی راه بین ١۵ تا ۴٠ درصد متغیر بود دریافت می‌داشت .این عمل را نمی‌توان بیمه به‌حساب آورد .زیرا خسارت قبل از تحقق خطر پرداخت می‌شد و حق بیمه بعد از وقوع خسارت موردمحاسبه و مطالبه قرار می‌گرفت .چنین عملی به‌شرط بندی و سفته‌بازی بیشتر شباهت دارد تا به بیمه، خاصه آنکه سود حاصل از این کار هیچ‌گونه تناسبی با خطر نداشت.**

**کلیسا که در این دوره تنها مقام و مرجع عالی مورداحترام و مطاع بود، با این عمل از در مخالفت درآمد و پاپ نهم در سال**

**١٢٢٧ به‌موجب فرمانی این‌گونه عملیات را به‌عنوان‌ رباخواری محکوم کرد .**

**برای فرار از این ممنوعیت جوامع تجاری درازای دریافت مبلغی که از قبل تعیین می‌شد بازپرداخت ارزش کشتی یا محموله را در قبال خطر از بین رفتن تضمین می‌کردند.**

**راه‌حل جدید که دیگر متضمن شرکت وام‌دهنده در سود حاصل از فروش محموله نبود بعد از مدتی از وضع جنینی خود خارج و شکل گرفت بالاخره بیمه دریایی تولد یافت و اولین قرارداد بیمه دریایی در نیمه قرن چهاردهم در ایتالیا منعقد شد.**

**به‌طوری‌که ملاحظه کردیم بیمه دریایی در اواخر قرون‌وسطی درنتیجه توسعه تجارت دریایی در کشورهای حوزه. مدیترانه مخصوصاً ایتالیا به وجود آمد .متعاقب پیدایش بیمه‌های دریایی علل اقتصادی و اجتماعی و نیازهای خاص جامعه موجب پیدایش رشته‌های دیگر بیمه شد .به‌عنوان‌مثال : حریق معروف لندن به تأسیس شرکت‌های بیمه در مقابل آتش‌سوزی کمک کرد .در ساعت یک صبح روز دوم سپتامبر ١585 دریکی از نانوائی‌های لندن حریقی روی داد که در مدت کوتاهی سیزده هزار خانه که در چهارصد کوچه و خیابان و زمینی به مساحت یک‌صد و هفتادوپنج هکتار پراکنده بود دربر گرفت و خسارت هنگفتی ببار آورد. این حریق منشأ؟ پیدایش بیمه آتش‌سوزی شد.**

**پیدایش بیمه‌های عمر در کشورهای مختلف معلول عوامل متفاوتی بود .مثلاً در کشور ایتالیا بیمه عمر در ابتدا به‌صورت مکمل بیمه دریایی بود .بدین توضیح که بیمه بردگانی که دارای ارزش تجارتی بودند مرسوم شد .بعد کاپیتان و کارکنان کشتی هم از این بیمه برخوردار شدند و سپس به مسافرین نیز تسری داده شد .**

**در فرانسه در سال ۵٣ لا ١ یک بانکدار ناپلی بنام تونتی ٦ ( ۵٢ \_ برای رفع اشکالات مالی کشور طرحی تسلیم کرد که با اجرای این طرح برای اوراق قرضه‌ای که آن‌طرف دولت لوئی چهاردهم منتشرشده بود خریداران زیادی علاقه‌مند می‌شدند .تونتی پیشنهاد می‌کرد از عده‌ای داوطلب هرسال تا مدت معینی وجوهی دریافت شود و در پایان مدت که مثلاً ١٠ تا ١۵ سال بود وجوه و بهره متعلقه به آن‌ها که در قید حیات هستند پرداخت شود**

**این عمل که بنام مبتکر از به تونتین معروف شد و هنوز هم در فرانسه یکی دو موسسه به همین نام وجود دارد در حقیقت نوعی بیمه عمر به‌شرط حیات است .در بیمه عمر به‌شرط حیات بیمه‌گر از تعدادی بیمه‌شده حق بیمه‌هایی دریافت می‌کند، لکن آن‌ها که قبل از سن معین فوت می‌کنند حقی ندارند، بلکه شرط استفاده از بیمه زنده‌بودن در پایان قرارداد است.**

**در سال ١٧٠۵ یک شرکت انگلیسی با جمع‌آوری یک گروه ٢٠٠٠ نفری عملی عکس عمل تونتین انجام داد .به‌این‌ترتیب که در مقابل اعضا> گروه متعهد شد که در صورت فوت ایشان، در پایان مدت قرارداد وجوه پرداختی اعضاء»را به‌اضافه بهره متعلقه از بین وراث اعضا> متوفی تقسیم کند،یعنی بیمه به‌شرط فوت.در ین قرارداد برعکس حالت قبلی به اشخاص زنده هیچ‌گونه سهمی تعلق نمی‌گیرد.**

**در اواخر قرن هیجده و اوایل قرن نوزده به دنبال انقلاب صنعتی حوادثی که برای کارگران اتفاق می‌افتاد افزایش می‌یابد و بیمه حوادث ناشی از کار که منجر به مصدوم شدن یا مجروح شدن یا فوت یا ازکارافتادگی کارگران می‌شد به‌صورت ضرورتی**

**اجتناب‌ناپذیر مطرح می‌شود .بعدها به علت اهمیت اجتماعی که حوادث ناشی از کار پیدا می‌کند و به‌ویژه تحت تأثیر فعالیت اتحادیه‌های کارگری این نوع بیمه اجباری و در اغلب کشورها از بخش خصوصی جدا و زیر نظر مستقیم دولت قرار می‌گیرد . لکن اجباری و دولتی شدن بیمه حوادث ناشی از کار مانع گسترش بیمه حوادث جسمانی در بخش خصوصی نگردید.**

**با اختراع اتومبیل، یک نوع جدید بیمه در حد وسیعی متداول شد .بیمه خسارت وارد به اتومبیل و همچنین بیمه خسارت‌هایی که ممکن است از اتومبیل به اشخاص ثالث وارد شود، تقریباً در تمام کشورهای جهان متداول است .به علت افزایش میزان خسارت‌هایی که ممکن است از بکار بردن وسیله نقلیه متوجه دیگران شود و عوارض اجتماعی و اقتصادی قابل‌توجهی ببار آورد در اغلب کشورها بیمه مسئولیت اتومبیل اجباری شده است.**

**١ - ٧ -توسعه بیمه در قرن بیستم**

**در قرن بیستم ما شاهد توسعه قابل‌توجه بیمه هستیم .ازیک‌طرف رشته‌های قبلی به مقیاس زیادی توسعه پیدا می‌کند؟ تمرکز و تجمع اشخاص در شهرها، بیشتر~ بیمه در مقابل آتش‌سوزی را موجب می‌شود .بهبود سطح زندگی و استفاده از آمارهای دقیق از قبیل جداول مرگ‌ومیر، ترقی انواع بیمه‌های عمر را در پی دارد .افزایش تعداد وسیله نقلیه و بالا رفتن آمار تصادفات اتومبیل بیمه مسئولیت اتومبیل را که قبلاً شناخته‌شده، موردتوجه بیشتری قرار می‌دهد.**

**آن‌طرف دیگر در اثر تحول عمومی در زندگی اقتصادی و اجتماعی، بیمه‌های جدیدی مورد عمل قرار می‌گیرد مانند .بیمه در مقابل دزدی، بیمه در مقابل تگرگ، بیمه در مقابل مرگ‌ومیر حیوانان، بیمه در مقابل شکست ماشین‌آلات، بیمه در مقابل خطر جنگ، بیمه حوادث جسمانی، بیمه ورزشی، بیمه هوایی، انواع بیمه‌های مسئولیت از قبیل بیمه مسئولیت اشیا؟، بیمه مسئولیت حرفه‌ای، بیمه اعتبارات که هدف از دادن تضمین به بستانکار در مقابل بدهکار است.**

**ا-ط-ویژگی‌های بیمه در قرن بیستم**

**بیمه در قرن بیستم با چهار ویژگی مشخص می‌شود >**

**١-۵-١ - تصدی بیمه‌های اجتماعی توسط دولت.**

**بعضی خطرها که دارای اهمیت ویژه اقتصادی یا اجتماعی است مثل بیمه‌های بیماری، ازکارافتادگی و بیکاری، حوادث ناشی از کار و به‌طورکلی بیمه‌هایی که به کارگران مربوط می‌شود، در اغلب کشورها از بخش خصوصی که بیشتر در عملیات خود به سوددهی عملیات توجه دارند جدا می‌شود و دولت تصدی این قبیل بیمه‌ها را که عموماً به بیمه‌های اجتماعی معروف است عهده‌دار می‌شود و بعضی انواع بیمه در انحصار دولت قرار می‌گیرد.**

**٢-۵-١ - اعمال نظارت دولت به شرکت‌های بیمه.**

**دولت با وضع مقررات خاصی بر اعمال شرکت‌های بیمه خصوصی نظارت و مداخله می‌کند تا شرکت‌های بیمه خصوصی آن آزادی عملی که از جهت انعقاد قرارداد بیمه دارند به زیان بیمه‌شدگان و بیمه‌گزاران سو، استفاده نکنند .از این قبیل است تعیین ضرایب ذخایر فنی و نحو؟ بکار انداختن ذخایر فنی، تنظیم شرایط عمومی قراردادهای بیمه، تعیین تعرفه حق بیمه، برقراری اتکایی اجباری، کنترل مستمر مؤسسات بیمه.**

**٧-۵-١ - اجباری شدن بخشی از بیمه‌های مسئولیت.**

**به‌منظور حمایت لازم از زیان دیدگان بعضی انواع بیمه که دارای اهمیت خاص اجتماعی و اقتصادی است در بسیاری از کشورها اجباری شده است .علاوه بر بیمه مسئولیت اتومبیل که تقریباً عمومیت دارد در بعضی کشورها بیمه‌های مسئولیت دیگری نیز اجباری شده است .برای نمونه به اهم از اشاره می‌کنیم . بیمه شکار، بیمه حمل‌ونقل کالا و مسافر، بیمه آموزش رانندگی، بیمه تله‌کابین، بیمه مسابقات ورزشی، بیمه نمایش هوائی، بیمه آژانس مسافرتی و آژانس‌های ملکی، بیمه مربیان ورزشی، بیمه اداره‌کنندگان مدارس، بیمه وکلای دادگستری و مشاورین حقوقی، بیمه حسابداران قسم‌خورده، بیمه مهندسین و آرشیتکت‌ها، بیمه اداره‌کنندگان داروخانه، بیمه سازمان انتقال خون، بیمه باشگاه‌های ورزشی.**

**تدوین قانون بیمه.**

**تا هنگامی‌که عملیات بیمه‌ای توسعه چندانی نیافته بود، روابط طرفین قرارداد بیمه حسب مورد در بعضی از کشورها بر اساس قانون مدنی و در برخی کشورها بر مبنای قانون تجارت و حتی گاهی طبق قانون دریایی حل‌وفصل می‌شد .لکن با توسعه بیمه و اهمیت و نقش بسزای از در زندگی اجتماعی و اقتصادی حقوق بیمه و تدوین قانون خاص بیمه موردتوجه قرار گرفت.**

**هرچند تعاون، و همکاری و کمک به همنوع در ایران سابقه بسیار طولانی دارد لکن متأسفانه در این زمینه مطالعات کافی در متون تاریخی و ادبی انجام‌نشده است. اگر چنین مطالعاتی صورت گیرد چه‌بسا اطلاعاتی گران‌بها به دست آید.به نقل از شاهنامه فردوسی، به هنگام سلطنت بهرام گور ساسانی نوعی تأمین اجتماعی وجود داشته که زیان خسارت دیدگان خزانه دولت جبران می‌شده است. که حاکی از وجود تأمین برای کشاورزان در مقابل حوادث جوی و زیان‌های ناشی از آفات کشاورزی در از عهد بوده است .**

**و درجایی دیگر تأمین مردم در مقابل دزدی اشاره‌شده است و زیان ناشی از دزدی خواه مال و یا احشام از خزانه دولت تاوان داده می‌شده است .**

**پیدایش و رواج بیمه به مفهوم امروزی از در ایران سابقه چندانی ندارد .تحقیقات انجام‌شده حکایت از این دارد که در سال ١٣٠٨ هجری قمری شخصی بنام الازاریونیاک امتیاز تصدی امور بیمه را برای مدت ٧۵ سال از ناصرالدین‌شاه قاجار دریافت می‌کند .لکن کار این شخص روسی پیشرفتی نمی‌کند و به علت عدم اجرای مفاد قرارداد حق است امتیاز او سلب می‌شود .در حدود سال ١٢٨٠ هجری شمسی دو موسسه بیمه روسی بنام نادژدا و کافکارمرکوری در ایران شروع به فعالیت کردند . انقلاب اکتبر شوروی کار این دو موسسه‌ی تزاری را متوقف کرد .مدتی پس ازقلاب اکتبر فعالیت آن‌ها به‌وسیله یک شرکت بیمه دولتی بنام گستراخ دنبال شد .کار نمایندگی این شرکت تا سال ١٣۵٨ که بیمه در ایران ملی شد ادامه یافت .علاوه بر این چند شرکت بیمه انگلیسی و آلمانی و سویسی و لبنانی نیز در ایران نمایندگی تأسیس کردند.**

**به‌طوری‌که در سال ١٣١٠ پیش از ده شرکت یا نمایندگی خارجی در ایران فعالیت داشتند. فعالیت شرکت‌های بیمه خارجی در ایران که در بدو امر لازم شناخته می‌شد به صورتی درآمده بود که برای اقتصاد ملی به‌جای نفع،زیان‌آور بود،از یکسو این شرکت‌ها با استفاده از عدم اطلاع بیمه‌گزاران در مقابل پوشش‌های محدود،حق بیمه کلانی مطالبه و دریافت می‌کردند و به بهانه‌های گوناگون از پرداخت خسارت شانه خالی می‌کردند و از دیگر سو سالانه مبالغ قابل‌توجهی ارز به‌صورت حق بیمه از کشور خارج می‌شد.بدون آنکه معادل از به‌صورت خسارت به مملکت وارد شود .وضع بی‌بندوباری پیش‌آمده بود که به‌هیچ‌وجه مناسب اقتصاد ملی و رفاه جامعه نبود.**

**برای مقابله با این وضع قانون بودجه ١٣١۴ به دولت اجازه داد مبلغ بیست میلیون ریال برای تأسیس یک شرکت بیمه ایرانی اختصاص دهد .بدین ترتیب در ١۵ آبان ١٣١۴ شرکت بیمه ایران با سرمایه بیست میلیون ریال تأسیس و روز ١۵ آبان در ایران روز بیمه نامیده شد. پس از تأسیس شرکت بیمه ایران، موضوع تدوین مقررات خاص بیمه به میان آمد، زیرا محاکم به علت عدم آشنایی به بیمه که حتی در بعضی موارد با شرایط مخصوص معاملات تجاری اختلاف دارد موجب نارضایتی بیمه‌گر یا بیمه‌گزار یا هر دو را فراهم می‌کردند .لذا قانون بیمه در 36 ماده تهیه و در هفتم اردیبهشت‌ماه 1316 از تصویب مجلس گذشت .**

**٧ . نقش بیمه و بیمه‌گر در دنیای امروز**

**سرمایه‌داران اعتقاددارند، سرمایه همواره خود راهش را پیدا می‌کند .برای این منظور مهم‌ترین عواملی که راه جذب سرمایه و درنتیجه فعالیت سرمایه‌گذار را همواره می‌نماید عبارت‌اند از امنیت در بازگشت اصل‌وفرع سرمایه و امنیت در چرخه اقتصادی و داشتن بازده مطلوب .امروزه بیمه به‌عنوان یک عامل زمینه‌ساز بستری امن، در اقتصاد جهان، نقش بسیار مهم و حساسی را به عهده‌دار .فعالیت بنگاه‌های بزرگ اقتصادی، کارخانه‌های صنعتی، کشتی‌ها و هواپیماهای غول‌پیکر با اتکا به بیمه به حرکت درآمده و دوام می‌یابد. فعالیت‌های گسترده بازرگانی، مسئولیت‌های سنگین و نگران‌کننده‌ای به دنبال دارد، بیمه ریسک‌های سیاسی و اعتباری و بیمه انواع مسئولیت‌ها، آرام‌بخش بازرگانان و صاحبان صنایع و حرف مختلف است .قبول**

**این‌گونه تعهدات گاهی چنان زیاد است که به تنهائی از عهده یک بیمه‌گر برنیامده و همکاری گروهی بیمه گران را از کشورهای مختلف می‌طلبد .در این میان نقش بیمه‌گر در معاملات بیمه‌ای تنها مدیریت است.**

**بیمه‌گر مدیری است که بین گروه بیمه‌گزاران که به فعالیت‌های مختلف مشغول می‌باشند و جان و مال هریک آن‌ها به نحوی در معرض خطر می‌باشد رابطه تعاونی برقرار کرده و با متشکل کردن افراد در سازمان بیمه و دریافت حق بیمه، آن‌ها را در قبال صدمات و زیان‌های احتمالی مورد تأمین قرار می‌دهد. در خاتمه چنانچه نگاهی گذرا به نقش بیمه در دنیای صنعتی امروز داشته باشیم ملاحظه خواهیم کرد.**

**نقش انفرادی بیمه با ایجاد احساس اطمینان در شخص و ایجاد اعتبار و تشکیل سرمایه و حمایت از تک‌تک افراد جامعه برای زندگی بهتر و به‌دوراز نگرانی از حال و آینده شکل می‌گیرد. بیمه به‌عنوان حامی کل افراد جامعه در قبال آثار زیان‌بار فعالیت دیگران نقش اجتماعی مهمی به عهده‌دار. بیمه با حفظ ثروت ملی، تضمین سرمایه‌گذاری‌ها از یکسو و جمع‌آوری پس‌اندازهای کوچک و سرمایه‌گذاری ذخایر و اندوخته‌های جمع‌آوری‌شده از دیگر سو به‌عنوان یک عامل اقتصادی نقش بسزایی در توسعه اقتصادی و بالا بردن سطح اشتغال دارد .درنهایت شرکت‌های بیمه با توزیع خطر در گستره بین‌المللی از طریق بیمه‌های اتکائی نقش بین‌المللی را در خانواده جهانی رقم می‌زنند.**

**تعاریف بیمه**

**٧ - ١ -تعریف ماهوی :**

**چنانچه به نقش مدیریتی بیمه‌گر نظری داشته باشیم درمی بابیم، بیمه‌گر با ایجاد رابطه تعاونی و متشکل نمودن کلبه افرادی که در معرض خطر معینی فرار دارند و به دلیل توانایی محدودشان در مقابله با آثار از نگران هستند، آن‌ها را تحت حمایت قرار می‌دهد .به عبارتی در این تعریف دو عنصر خطر و تعاون از عوامل اصلی تشکیل صندوقی بیمه‌ای می‌باشند که بیمه‌گر با توجه به اصول و ضوابط حاکم بر حرفه خود از را اداره می‌نماید.**

**٧ - ٧ –تعریف حقوقی ( عقد بیمه )**

**ماده یک قانون بیمه مصوب اردیبهشت‌ماه لا ١٣١ عقد بیمه را چنین تعریف می‌نماید.**

**بیمه عقدی است که به‌موجب ازیک‌طرف تعهد می‌کند درازای> پرداخت وجه یا وجوهی آن‌طرف دیگر در صورت وقوع یا بروز حادثه خسارت وارده برآورد را جبران نموده و یا وجه معینی بپردازد. متعهد را بیمه‌گر طرف تعهد را بیمه‌گزار، وجهی را که بیمه‌گزار به بیمه‌گر می‌پردازد حق بیمه و آنچه را که بیمه می‌شود موضوع بیمه نامند .**

**این تعریف بیمه را صرفاً عقدی دانسته که بین طرفین قرارداد یعنی بیمه‌گر و بیمه‌گزار منعقد و برای هریک تعهداتی به وجود می‌آورد .**

**ا-لا-تعریف فنی بیمه**

**با توجه به موارد یادشده وازدید گاه فنی بیمه عملی است که به‌موجب از بک طرف)بیمه‌گر( با قبول مجموعه خطرها و با رعایت قواعد آمار و احتمالات درازای دریافت وجهی به‌عنوان )حق بیمه( آن‌طرف دیگر )بیمه‌گزار( تعهد می‌نماید در صورت تحقق خطر معینی خسارت وارد به او و یا شخص دیگر را جبران کرده و با وجه معینی بپردازد و یا خدمتی انجام دهد.**

**ویژگی‌های عقد بیمه**

**عقد بیمه عقدی است لازم**

**بر اساس ماده ١٨٩ قانون مدنی، عقدی لازم اسمت که هیچ‌یک آن‌ طرفین معامله محق فسخ از را نداشته باشند مگر در موارد معین.**

**عقد بیمه، عقدی است لازم، یعنی بیمه‌گر و بیمه‌گزار پس از وضع قرارداد حق ندارند معامله را برهم بزنند مگر در مواردی که قانون معین کرده .نتیجه لازم بودن عقد بیمه این است که بیمه‌گر به‌محض انعقاد قرارداد ملزم است در صورت تحقق خطر حسب مورد خسارت وارده را به بیمه‌گزار پرداخته و یا وجه معینی بپردازد و بیمه‌گزار نیز ملزم به پرداخت حق بیمه می‌باشد.**

**تنها استثنایی که درباره عقد بیمه وجود دارد،در مورد بیمه عمر است .**

**٢-۵ -بیمه عقدی است که آن‌طرف بیمه‌گزار منجز و آن‌طرف بیمه‌گر اغلب معلق و یا منجز :**

**به‌محض انعقاد قرارداد بین بیمه‌گر و بیمه‌گزار منجز می‌باشد )بدون قید و شرط باید به تعهدات خود عمل کند( اما تعهد بیمه‌گر اغلب تعهدی است معلق،یا منجر یعنی انجام تعهد بیمه‌گر موکولی و مشروط است به اینکه خطر موضوع بیمه تحقق یابد .تا زمانی که خطر واقع نشده بیمه‌گر هم تعهدی ندارد که انجام دهد.**

**بیمه عقدی است اتفاقی**

**به علت همین خاصیت معلق بودن تعهد بیمه ، عقد بیمه را عقدی اتفاقی شناخته‌اند، یعنی انجام تعهد بیمه‌گر اغلب محتمل و جنبه اتفاقی دارد .در این حالت نه‌تنها انجام تعهد بیمه‌گر امری احتمالی است و بیمه‌گر در صورتی تعهد خود را انجام خواهد داد که خطر موضوع بیمه تحقق یابد،**

**باید توجه داشت مسئله احتمالی بودن تعهد طرفین به‌ویژه بیمه‌گر، ته تنها وجه تمایز عقد بیمه از سایر عقود است، بلکه احتمالی بودن تعهد اساس کار بیمه به‌ویژه مبنای تعیین حق بیمه است.**

**لا-لا- عقد بیمه، عقدی است دوطرفه و معوض**

**عقد بیمه ، عقدی است دوطرفه، بک طرف بیمه‌گر و طرف دیگر بیمه‌گزار و معوض است چون ما به ازای تعهد بک طرف، تعهد طرف دیگر است.**

**کا-کا-بیمه عقدی است مبتنی بر حسن نیت**

**بدون شک کلیه قراردادها یابد بر حسن نیت استوار باشد و لزوم انعقاد هر قراردادی وجود حسن نیت از ناحیه طرفین است . در حقیقت طبیعت معاملات بیمه‌ای حکم می‌کند،بیمه‌گر مقدار زیادی بر حسن نیت بیمه‌گزار و اطلاعانی که بیمه‌گزار در اختیار او می‌گذارد متکی باشند .لذا اگر ثابت شود بیمه‌گزار فاقد حسن نیت لازم برای قرارداد بیمه بوده نتایج نامساعدی ببار خواهد آورد که گاهی به بطلان قرارداد بیمه منجر می‌شود.**

**لا-لا- شرط اساسی عقد بیمه**

**در ماده ١٩٠ قانون مدنی چهار شرط اساسی زیر برای صحت معامله در نظر گرفته‌شده که به‌طور اجمال بدان می‌پردازیم.**

**~ قصد و رضای طرفین**

**~ اهلیت طرفین**

**~ موضوع معین**

**~ مشروعیت جهت معامله**

**٩ -لا- ١ - قصد و رضای طرفین**

**طرفین قرارداد یعنی بیمه‌گر و بیمه‌گزار باید قصد و اراده انجام بیمه را داشته باشند و رضایت آن‌ها نباید معلول یا معیوب باشد. در اینجا ممکن است سؤالی درباره بیمه‌های اجباری مطرح شود، زیرا در بیمه‌های اجباری اغلب بیمه‌گزاران و گاهی بیمه‌گران رضایت کامل ندارند .به این سؤال چنین پاسخ داده می‌شود .چون بیمه‌های اجباری بر مبنای مصلحت و منافع اجتماع برقرار می‌شود مصلحت جامعه بر رضایت شخص بیمه‌گزار مرجح است و اصولاً´`طبق ماده ٢٠٧ قانون مدنی ملزم شدن شخص به انشا؟ معامله به‌حکم مقامات صالحه قانونی اکراه محسوب نمی‌شود.**

**٩ -لا- ٧ - اهلیت طرفین**

**١ اهلیت بیمه‌گر بر اساس قانون بر مبنای ماده ٣١ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران روشن و بدون ابهام است.**

**٢ :اهلیت بیمه‌گزار . ماده ٢١١ قانون مدنی اعلام می‌دارد .برای اینکه متعاملین اهل محسوب شوند باید بالغ و عاقل و رشید باشند .**

**به‌موجب ماده ٢١٢ قانون مدنی،بالغ کسی است که ١٨ سال تمام داشته باشد،عاقل کسی است که مجنون نباشد و رشید کسی است که قوه تمیز داشته و خوب و بد خود را تشخیص دهد.**

**کا-لا-~- موضوع معین**

**موضوع قرارداد بیمه باید مشخص و معلوم باشد، یعنی طرفین دقیقاً باید مشخص نمایند هرکدام چه تعهدی را نسبت به‌طرف مقابل به عهده می‌گیرند.موضوع معین ازنظر حقوقی و فنی مورد اهمیت است .**

**ط-لا- ٧ - ١ - مشخص شدن موضوع بیمه ازنظر حقوقی.**

**در هنگام انعقاد قرارداد، تعهد یک‌طرف یعنی بیمه‌گزار معلوم است .یعنی پرداخت مبلغی مشخص به‌عنوان حق بیمه .حال چنانچه تعهد طرف دیگر یعنی بیمه‌گر را پرداخت خسارت بدانیم، با توجه به اینکه میزان تعهد بیمه‌گر برحسب دامنه خطر موضوع بیمه متغیر خواهد بود )از صفرتا صد درصد سرمایه بیمه(موضوع عقد نامعلوم خواهد شد .لذا در ارتباط با بیمه‌گر موضوع عقد تأمین )اطمینان خاطر( است که بیمه‌گر به بیمه‌گزار می‌دهد و به همین اعتبار حداکثر تعهدی را که بیمه‌گر به عهده خواهد گرفت معلوم و معین است.**

**٧-۶-۵ - ٢ - مشخص شدن موضوع بیمه از منظر فنی.**

**در این حالت چهار مشخصه زیر برای روشن شدن موضوع بیمه یعنی ایفای تعهدات بیمه‌گر به‌درستی،باید مدنظر قرار گیرد. ا-چه چیزی بیمه می‌شود؟ مال، شخص و یا مسئولیت؟**

**در مورد مال: منقول و یا غیرمنقول است؟ مشخصات فنی از چیست؟ ارزش از چقدر است؟ مقدار از ازنظر کمی و کیفی چه میزان است؟**

**در مورد انسان: مشخصات فردی شخص بیمه‌شده چیست ؟ زن است یا مرد؟ سن و سال فرد؟ سرمایه مورد تعهد بیمه‌گر؟**

**در مورد مسئولیت. نوع مسئولیت؟ سرمایه مورد تعهد بیمه‌گر؟**

**و به‌طورکلی هر عاملی که به مشخص شدن وجه تمایز، مال،شخص بیمه‌شده و مسئولیت مورد تعهد کمک می‌نماید بایستی مدنظر قرار گیرد.**

**٢ -مکان مورد بیمه در بیمه‌نامه می‌بایستی دقیقاً مشخص پاشد.**

**مکان مورد بیمه در بیمه‌های منقول مانند بیمه اتومبیل و اشخاص محدوده جغرافیایی است**

**در بیمه‌های آتش‌سوزی،مهندسی و مسئولیت موقعیت جغرافیایی و در بیمه‌های باربری، نوع وسیله حمل )هواپیما، کشتی، قطار و یا کامیون(و محل استقرار کالا)روی عرشه و یا در انبار کشتی( و مسیر حمل را شامل می‌شود.**

**ا-مدت اعتبار بیمه 1 ابتدا و انتها زمان بیمه می‌بایست مشخص گردد**

**در کلیه رشته‌های بیمه می‌بایست دقیقاً زمانی برای شرع و پایان بیمه‌نامه در نظر گرفته شود .بیمه‌گر تنها در مقابل حوادثی که در فاصله زمانی ابتدای و انتهای بیمه تحت پوشش اتفاق می‌افتد متعهد می‌باشد.**

**زمان شرع بیمه‌نامه به‌استثنای بیمه‌های باربری که با شرع سفر، آغاز می‌گردد، در تمامی بیمه‌نامه‌ها با ذکر ساعت و دقیقه مشخص می‌گردد و زمان خاتمه بیمه نیز به‌غیراز بیمه‌های باربری که با خاتمه پایان می‌پذیرد و در بیمه‌نامه‌های عمر به‌شرط فوت با فوت بیمه‌شده مدت بیمه‌نامه خاتمه می‌پذیرد اما در سایر رشته‌های بیمه با ذکر ساعت و دقیقه می‌بایست مشخص گردد.**

**-۴ در قرارداد بیمه می‌بایست دقیقاً خطرهای تحت پوشش ذکر گردد.**

**با توجه به اینکه خطر یکی از ارکان اساسی بیمه است که از یک‌سو عامل اصلی نگرانی بیمه‌گزار و آن‌طرف دیگر مبنای اصلی تعیین حق بیمه برای بیمه‌گر می‌باشد، بایستی دقیقاً مشخص گردد .به‌عبارت‌دیگر می‌بایست خطرهای تحت پوشش و تعهدات بیمه‌گر در قبال از به‌وضوح تعریف و مشخص گردد .این امر در شرایط عمومی و خصوصی و سایر شرایط پیوست بیمه‌نامه‌ها تحقق می‌پذیرد.**

**لا-لا. ٣ .مشروعیت جهت معامله**

**علت انعقاد عقد بیمه مانند سایر عقود می‌بایست دارای مشروعیت قانونی باشد .مشروعیت و عدم مشروعیت نوع معامله همواره توسط قانون تعیین می‌گردد.**

**به‌عنوان‌مثال . ممکن است در یک برهه زمانی ورود کالایی خاص به کشور ممنوع اعلام گردد .لذا ورود کالای مزبور حکم قاچاق داشته و بالطبع بیمه نمودن از نیز مشروعیت قانونی ندارد .چنانچه ورود همین کالا در برهه زمانی دیگر آزاد اعلام گردد و یا درزمان ممنوعیت از بعضی از سازمان‌ها و ارگان‌ها دارای مجوز ورود باشند .انعقاد قرارداد بیمه پس از آزاد اعلام شدن از و یا برای سازمان‌های دارای مجوز ورود، واجد مشروعیت بوده و صدور بیمه‌نامه بلامانع است.**

**ط-ا-پایان قرارداد بیمه**

**در قراردادهای بیمه چهار حالت می‌توانند موجب ختم اعتبار بیمه‌نامه شوند:**

**- ٧ - ١ - پایان مدت اعتبار بیمه‌نامه**

**با اتمام زمان بیمه‌نامه و یا به بیان بهتر سررسید از قرارداد بیمه پایان می‌یابد و دیگر ارزش قانونی ندارد .**

**٩ - ٧ - ٢ - فسخ**

**قرارداد بیمه می‌تواند طبق موارد معین در قانون و یا رضایت طرفین فسخ و پایان پذیرد. لازم به ذکر است که طبق اصول حقوقی حاکم بر قراردادها، چنانچه قراردادی در طول مدت اعتبار فسخ گردد،تعهد طرفین تا زمان فسخ به قوت خود باقی بوده ولی از زمان فسخ به بعد دیگر آثاری بر از مترتب نخواهد بود .بدین ترتیب در صورت فسخ قرارداد بیمه، بیمه‌گر ملزم به برگشت حق بیمه از زمان فسخ تا پایان قرارداد خواهد بود و در مقابل هیچ‌گونه تعهدی نسبت به جبران خسارت بعد از تاریخ فسخ به عهده وی نمی‌باشد.**

**بیمه‌گزار نیز چنانچه وجهی بابت حق بیمه تا قبل از تاریخ فسخ بدهکار باشد مدیون پرداخت از خواهد بود و چنانچه حادثه‌ای قبل از تاریخ فسخ اتفاق افتاده باشد بیمه‌گر نیز مکلف به پرداخت از می‌باشد ولو پرداخت از بعد از تاریخ فسخ باشد.**

**٩ - ٧ - ٧ - انفساخ**

**قرارداد بیمه ممکن است در مواردی بدون میل و اختیار طرفین به‌خودی‌خود فسخ گردد این موارد عبارت‌اند از.**

**~ مورد بیمه در اثر وقوع حادثه کلاً از بین برود.**

**~ اجازه عملیات بیمه‌ای از بیمه‌گر سلب گردد.**

**چنانچه در قرارداد بیمه همانند سایر قرا‌ردادها شرایط صحت معامله رعایت نشده باشد و یا به‌موجب مو‌رد 11 و 12 قانون بیمه،قصد تقلب بیمه‌گزار احراز گردد،قرارداد باطل وبی اثر خواهد بود ‌**

**و در صورت بطلان قرارداد، در این حالت چنانچه بیمه‌گر خسارتی را پرداخت‌نموده باشد قابل‌استرداد است و به همین طریق حق بیمه پرداختی توسط بیمه‌گزار، چنانچه عمل وی به‌قصد تقلب نبوده باشد قابل بازگشت خواهد بود**

**البته لازم به ذکر است ماده 11 قانون بیمه مقرر می‌دارد: ´´ چنانچه بیمه‌گزار یا نماینده او با قصد تقلب مالی را اضافه بر قیمت واقعی‌ در موقع عقد قرارداد بیمه د‌رده باشد، عقد بیمه باطل و حق بیمه دریافتی قابل‌استرداد یست.**

**همچنین ماده 12 قانون بیمه اشار می‌دارد:´´ هرگاه بیمه‌گزار عمداً از اظهار مطالبی خودداری کند و یا عمداً)´ اظهارات کاذب بنماید و مطلب اظهارشده یا اظهارات کاذب ‌طوری باشد که مورد خطر را تغییر داده یا از اهمیت آن در نظر بیمه‌گر بکاهد عقد بیمه باطل خواهد بود حتی اگر مراتب مذکوره تأثیری در وقوع حادثه نداشته باشد .در این صورت فقط وجوهی که بیمه‌گزار پرداخته است قابل‌استرداد نیست )بلکه بیمه‌گر حق دا‌رد اقساط بیمه را که تا آن تاریخ عقب افتاده نیز از بیمه‌گزار مطالبه کند(.**

**برای آگاهی بیشتر از موا‌رد فسخ و بطلان قرارداد بیمه به مواد 11 الی 18 و ماده 23 قانون بیمه رجوع شود.**

**لا-انواع بیمه**

**بیمه دارای دامنه وسیعی است و موارد اعمال از تقریباً نامحدود به نظر می‌رسد، لکن بیمه را می‌توان مانند تمامی امور و برای سهولت یادگیری و اجرا، از زوایا و دیدگاه‌های مختلفی تقسیم‌بندی نمود. به‌طورکلی دو زمینه اجتماعی و بازرگانی می‌تواند اساس کار بیمه‌گری در دنیای امروز قرار گیرد.**

**لا- ١ – بیمه‌های اجتماعی**

**بیمه‌های اجتماعی که دارای ماهیت حقوقی خاصی است به بیمه‌هایی اطلاق می‌شود که اصولاً برای رعایت مصلحت اجتماعی و حمایت از اشخاص یا طبقه خاصی از جامعه جنبه اجباری و یا رفاهی پیدا می‌نماید .در این نوع بیمه، خطرهایی مثل بیماری، ازکارافتادگی، پیری، بیکاری، حوادث ناشی از کار تحت پوشش قرار می‌گیرند و چون از یکسو متضمن نفع و مصلحت اجتماع و یا طبقه خاصی است و از دیگر سو قصد تجارت و سودجوئی در از دخیل نمی‌باشد معمولاً اجرای از به عهده دولت و یا شرکت‌ها و سازمان‌های خاص قرار دارد.همانند سازمان تأمین اجتماعی .**

**لا- ٧ – بیمه‌های بازرگانی**

**در بخش بیمه‌های بازرگانی نیز می‌توان بیمه را در سه بخش مهم، بیمه‌های اشخاص ، بیمه‌های اموال و مسئولیت تقسیم نمود.**

**لا- ٢ - ١ – بیمه‌های اشخاص**

**منظور از بیمه‌های اشخاص انواع بیمه‌هایی است که مربوط به جسم و جان انسان است. انسان در معرض انواع حوادث و بیماری‌ها است که تحقق هرکدام می‌تواند علاوه بر تحمیل درد و رنج به انسان آثار زیان‌بار مالی نیز برای وی و یا خانواده وی ایجاد نماید. بنابراین بخش مهمی از بیمه‌های بازرگانی به بیمه‌های اشخاص اختصاص‌یافته است.**

**تقسیم‌بندی بیمه‌های اشخاص**

**بیمه‌های عمر )بیمه‌های زندگی( بیمه‌های حوادث**

**بیمه‌های درمانی**

**زیرا هدف بیمه‌های اشخاص جبران خسارت نیست بلکه پرداخت وجهی مقطوع در صورت تحقق خطر می‌باشد.**

**لا- ٢ - ١ - ١ - بیمه‌های زندگی**

**ازنظر حقوقی بیمه عمر یا زندگی قراردادی است که به‌موجب از بیمه‌گر در مقابل دریافت حق بیمه متعهد می‌شود که در صورت فوت بیمه‌شده یا زنده ماندن او در زمان معینی مبلغی ) یکجا یا به‌صورت مستمری ( به بیمه‌شده یا شخص ثالث تعیین‌شده آن‌طرف او ) ذینفع ( بپردازد . هدف بنیادی گونه‌های بیمه عمر رویارویی با پیامد خطر فوت یا آثار ناگوار اقتصادی و مالی است که تعادل زندگی و آینده فرد و خانواده را تهدید می‌کنند.**

**مهم‌ترین انواع بیمه‌های زندگی عبارت‌اند از:**

**بیمه عمر به‌شرط حیات، بیمه عمر به‌شرط فوت و بیمه مختلط که از ترکیب دو نوع بیمه یادشده به وجود می‌آید.**

**لا- ٢ - - ٢ -بیمه‌های حوادث**

**لحظه‌ای تفکر کافی است تا برای حل مشکلات پیش‌آمده ، در مورد خطرهای گوناگون محیط زندگی که همواره جان و سلامت ما را تهدید می‌نماید ، به دنبال پوشش‌های بیمه‌ای عمر و حوادث برای خود و خانواده باشیم .وسعت و قلمرو بیمه‌های اشخاص بسیار وسیع بوده و انواع مختلف از با برخورداری از تأمین‌های مناسب ، پشتوانه قوی مالی را سبب می‌گردد تا در صورت از دست دادن سرپرست خانواده و یا نقص عضو و ازکارافتادگی ناشی از حادثه و یا موارد مشابه از ، با جایگزین کردن یکی از پوشش‌های بیمه‌ای ، فرد و خانواده ایشان را حمایت و تکیه‌گاه مناسب در زمان بروز حوادث باشد و از به هم پاشیدن شیرازه خانواده به دلیل مخاطرات وضعیت اقتصادی جلوگیری کند .**

**لا- ٢ -ا-ا-بیمه‌های درمانی**

**یکی انواع پوشش‌های بیمه‌ای اشخاص، بیمه درمانی است . با توجه به اینکه بشر همواره در معرض خطر انواع مختلف بیماری‌ها و حوادث بوده است، ناچار برای بهبودی و معالجه متقبل هزینه‌های سنگین پزشکی ، دارو و اعمال جراحی ونیز مخارج بیمارستان می‌شود. به‌منظور کمک به مردم در چنین مواردی، شرکت‌های بیمه طرح‌های گوناگون بیمه‌های درمانی را ارائه می‌کنند. همچنین در اغلب کشورها کارکنان دولت و یا واحدهای صنعتی و تولیدی از طرح‌های بیمه‌های درمان جمعی استفاده می‌کنند.**

**تعریف بیمه درمان: تأمین و جبران بخشی از هزینه‌های درمانی )اعم از سرپایی یا بستری شدن در بیمارستان(که براثر بروز بیماری و یا وقوع حوادث به بیمه‌شده تحمیل‌شده است اطلاق می‌گردد .**

**لا- ٢ -ا-بیمه‌های اموال**

**نقش بیمه‌های اموال ، دادن تأمین به بیمه‌گزار در مقابل حادثه‌ای است که ممکن است خسارتی به دارائی او وارد آورد . هدف این بیمه ترمیم اختلال مالی است که به دنبال وقوع خطر ایجاد می‌شود .به‌عبارت‌دیگر بیمه‌های زیان نباید و نمی‌توانند به‌صورت منبع درآمدی برای بیمه‌گزار درآمده و وضعیت مالی وی را در مقایسه با قبل از حادثه بهبود بخشد .**

**در بیمه‌های اموال که به بیمه‌های اشیا، هم شهرت دارد، خسارت مستقیماً به اموال و دارائی بیمه‌گزار وارد می‌شود و جبران خسارت وارد به اموال مورد بیمه، در تعهد بیمه‌گر قرار می‌گیرد .در این نوع بیمه، هر شئی که بتون برای از مالکیت قائل شد و ارزش مبادله داشته باشد، حتی حیوانات و نباتات تحت پوشش قرار می‌گیرند**

**بیمه‌های اموال بسیار متنوع و دامنه‌دار است .اهم بیمه‌های اموال عبارت‌اند از.**

**~ بیمه آتش‌سوزی ~ بیمه باربری**

**~ بیمه اتومبیل**

**~ بیمه مهندسی**

**لا- ٢ - ٧ - بیمه‌های مسئولیت ٩٩5 الا ٢۵ له ٨٩١5 لا(**

**بیمه‌های مسئولیت یکی از سه شاخه اصلی بیمه می‌باشد که در کنار بیمه‌های اموال و اشخاص قرار دارد . بیمه‌های مسئولیت ازجمله رشته‌های بیمه‌ای است که به‌طور مستقیم در تنظیم روابط اجتماعی افراد جامعه ، شناخت افراد از حقوق و مسئولیت‌های یکدیگر و تأمین امنیت حرفه‌ای مشاغل و فعالیت‌ها تأثیرگذار می‌باشند .**

**بر اساس قانون مسئولیت مدنی ایران ، تمامی افراد جامعه اعم از اشخاص حقیقی و حقوقی در قبال زیان و صدمات وارده به دیگران مسئول می‌باشند و نسبت به جبران باید اقدام نمایند بیمه مسئولیت مدنی بر پایه مسئولیت شبه جرمی یا شبه عمدی است که عامل زیان روی بی‌احتیاطی و غفلت ، موجب ضرر و زیان جانی و مالی به شخص دیگری می‌شود . احراز مسئولیت افراد نیز توسط مراجع قضایی تعیین می‌گردد .**

**مطابق موضوع این رشته بیمه‌ای )) زیان وارد به اشخاص ثالث که ناشی از فعل یا ترک فعل غیر عمد بیمه‌گذاران به وجود آمده باشد در دو بخش زیان‌های مالی و جانی جبران می‌شود((**

**بنابراین مسئولیت مدنی عبارت است از تعهد و التزامی که شخص نسبت به جبران خسارت وارده به دیگران دارد ،حال خواه زیان واردشده براثر عمل یا فعالیت شخص باشد یا درنتیجه علم اشخاص وابسته به او یا اشیا و اموال تحت مالکیت یا تصرف از باشد .**

**بیمه‌های مسئولیت انواع مختلفی دارد که در بخش‌های بعدی مفصل به شرح آنان می‌پردازیم**

**لا-لا-وجه تمایز بیمه‌های اجتماعی با بیمه‌های بازرگانی**

**با عنایت به‌خصوصیات بیمه‌های اجتماعی وجه تمایز از را با بیمه‌های بازرگانی می‌توان به‌صورت زبر خلاصه نمود.**

**لا- ٧ - ١ – ازنظر تعهدات ( سرمایه بیمه ) و محاسبه حق بیمه**

**اصولاً مؤسسات بیمه حق بیمه هر شخص با توجه به اهمیت و شدت خطر و ارزش مورد بیمه )سرمایه بیمه( تعیین می‌شود و در این رابطه میزان حق بیمه نسبت مستقیم با خطر و تعهد بیمه‌گر دارد. درصورتی‌که بیمه‌های اجتماعی فارغ از این دو مقوله، تعهدات بیمه بر اساس حداقل نیازهای بیمه‌شدگان و حق بیمه بر اساس توانائی ایشان در نظر گرفته می‌شود و مابه‌التفاوت از به‌صورت یارانه تأمین می‌گردد.**

**بیمه‌های اجتماعی معمولاً حق بیمه به‌صورت درصدی ثابت از دستمزد بیمه‌شده )صرف‌نظر از اینکه بیمه‌شده بک نفر بوده و با افرادی ~ تکفل وی می‌باشند( دریافت~ می‌شود و اصل تساوی حق بیمه در مقابل تساوی خطر رعایت~ نمی‌گردد.**

**لا- ٧ - ٩ – از جنبه مقررات حقوقی**

**بر روابط بین بیمه‌گزاران)بیمه‌شدگان(و مؤسسان بیمه،در بیمه‌های تجارتی، حقوق خصوصی حاکم است درحالی‌که رابطه بین مؤسسان بیمه اجتماعی و بیمه‌شدگان اغلب تابع حقوق عمومی)عموم مردم جامعه( است.**

**لا- ٧ ٧ - سوددهی بیمه‌های بازرگانی.**

**هدف از تأسیس شرکت‌های بیمه بازرگانی درهرصورت تحصیل منفعت است درحالی‌که مؤسسان بیمه‌های اجتماعی غیرانتفاعی هستند.**

**لا- ٧ - ٧ – اجباری بودن بیمه اجتماعی.**

**اجباری بودن بیمه‌های اجتماعی نسبت به بازرگانی یکی دیگر از تفاوت‌های این دو نوع بیمه است اجازه دهید ابتدا مفهوم بیمه اجباری و اختیاری را شرح دهیم .**

**~ : بیمه‌های اجباری ٩ بیمه ۴۵٨ لا ٧٨3 لا ۵۶ ( ۵ ~ ) ٩ (**

**در این نوع بیمه که معمولاً با الزام قانونی همراه است، قانون‌گذار حقوق اجتماع را مدنظر قرار داده و برای حمایت از طبقات آسیب‌پذیر اجتماع، افراد جامعه را اعم از اشخاص حقیقی و یا حقوقی ملزم به انجام از می‌نماید. به‌عنوان‌مثال می‌توان به بیمه تأمین اجتماعی که در مورد کارگران یا طبقاتی کاربرد دارد که با درآمد متوسط زندگی می‌کنند و ازلحاظ مادی در هنگام وقوع بیماری، حوادث و خطرهایی که منجر به خسارت و زیان می‌شود، توان تحمل یا جبران را ندارند، همچنین می‌توان به بیمه مسئولیت دارندگان وسایل نقلیه در مقابل اشخاص ثالث اشاره نمود.**

**بیمه‌های اختیاری ٩ \_ ۶۵٨ لا 3 ( ٩٨ ( ۵ (الا\_ ۵**

**در این نوع بیمه، کلیه طبقات اجتماع می‌توانند به‌طور آزاد با پرداخت حق بیمه متناسب،اموال و مسئولیت و خود را بیمه نمایند. برخلاف بیمه‌های اجباری که هم شرکت‌های بیمه و هم بیمه‌گزاران قانوناً موظف به عقد قرارداد بیمه می‌باشند، قبول و رد تقاضای بیمه برای طرفین اختیاری است.**

**بنابراین می‌توان گفت اصل آزادی حکم می‌کند هرکس اختیار داشته باشد معامله‌ای را انجام دهد یا انجام آن خودداری نماید و لذا طبق این اصل هیچ‌کس را نمی‌توان برخلاف میلش مجبور به انعقاد قرارداد کرد .اما گاهی مصالح اجتماع تحدید آزادی اراده افراد را ایجاب می‌نماید. بیمه‌های اجتماعی از این دسته‌اند و دولت ناچاراست برای حمایت از طبقات معینی از جامعه بعضی بیمه‌ها را اجباری نماید مانند بیمه‌های تأمین اجتماعی و بیمه‌های شخص ثالث اتومبیل .**

**لا- ٧ - ٩ – ازلحاظ اتکائی.**

**مؤسسات بیمه‌های تجارتی اغلب محتاج به بیمه اتکائی هستند .زیرا ازیک‌طرف تعهداتی که می‌پذیرند، گاهی به‌قدری زیاد است که به‌تنهایی از عهده جبران خسارت بر‌نمی‌آیند و آن‌طرف دیگر تعداد بیمه‌شده آن‌ها کم‌وبیش محدود است. در بیمه‌های اجتماعی وضع دقیقاً برعکس است .خساراتی که در هر مورد پرداخت می‌شود نازل است و تعداد خطرها هم زیاد می‌باشد، به همین علت مؤسسات بیمه‌های اجتماعی نیازی به اتکائی ندارند.**

**٧ - ارکان و اصطلاحات بیمه ١.٧**

**بیمه‌گر ٢٩٢ لا 1٢5**

**بیمه‌گر شخصی است که در مقابل دریافت حق بیمه از بیمه‌گزار تعهد جبران خسارت را در صورت وقوع حادثه به عهده می‌گیرد .با این تعریف بیمه‌گر شخص حقوقی است که جهت انجام حرفه بیمه‌گری باید شرایط خاصی را که قانون تعیین می‌کند دارا باشد.**

**٧ - ٧ -بیمه‌گزار ٩ \_ ٧۵٢ لما 2 ) ۴ \_**

**بیمه‌گزار طرف تعهد بیمه‌گر است و شخصی است که با پرداخت حق بیمه جان، مال و یا مسئولیت خود را تحت پوشش بیمه قرار می‌دهد .بیمه‌گزار برخلاف بیمه‌گر که الزاماً باید شخص حقوقی باشد، می‌تواند هر شخص حقیقی و هم شخص حقوقی اعم از شرکت، موسسه، انجمن و غیره باشد.**

**موضوع بیمه .**

**موضوع بیمه چیزی است که تحت پوشش بیمه قرار می‌گیرد و می‌تواند مال ، شخص و یا مسئولیت باشد. درصورتی‌که موضوع بیمه شیء ( مال ) باشد بیمه‌گر در مورد خسارت وارد به از متعهد خواهد بود. در اینجا شیء ( مال ) اعم است از بی‌روح و ذی‌روح مانند بیمه آتش‌سوزی ، اموال منقول و غیرمنقول، بیمه حمل‌ونقل و غیره.**

**چنانچه موضوع شخص باشد لم ٩ بیمه ٢۵٢ لما ٢5 ( ٩٢5۵٢۵١ \_( بیمه‌گر در مقابل فوت، بیماری و یا حیات بیمه‌شده متعهد خواهد بود. مانند.بیمه‌های عمر،بیماری،حوادث شخصی، به‌شرط حیات و به‌شرط فوت.**

**موضوع بیمه ممکن است نه شیء باشد و نه شخصی بلکه مسئولیت بیمه‌گزار لم ٢۵٢٩٩ له ٢5 ( لا( ٦ ) ٦ ٦۵ \_لا در مقابل دیگری باشد .در این صورت بیمه‌گر متعهد است چنانچه درنتیجه حادثه‌ای که باعث ورود خسارت به دیگری شده و بیمه‌گزار مسئول از شناخته می‌شود، خسارت از شخص را جبران نماید.**

**مانند . بیمه‌های مسئولیت دارندگان وسایل نقلیه در مقابل اشخاص ثالث، بیمه مسئولیت کارفرما در مقابل کارگران و غیره.**

**مبلغ بیمه‌شده ( سرمایه بیمه )**

**منظور از مبلغ بیمه‌شده ارزش شیء مورد بیمه و با مبلغی است که در بیمه‌های اشخاص بیمه‌گر تعهد می‌کند در صورت وقوع حادثه به بیمه‌گزار با ذینفع قرارداد بیمه بپردازد. لازم به ذکر است که مبلغ بیمه‌شده با سرمایه بیمه مبین حداکثر تعهد بیمه‌گر برای پرداخت خسارت وارد به مورد بیمه می‌باشد .بنابراین در بیمه اشیاء مبلغ بیمه‌شده باید معادل ارزش واقعی و روز مورد بیمه باشد.**

**چنانچه این مبلغ کمتر از ارزش واقعی مورد بیمه باشد، بیمه‌گر به‌تناسب مبلغی که بیمه‌کرده سرمایه بیمه( و ارزش واقعی از مالی متعهد جبران خسارت خواهد بود؟ و بیمه‌گر تعهد می‌نماید در صورت بروز حادثه از را به بیمه‌شده با ذینفع بپردازد . این موضوع به ماده ١٠ قانون بیمه معروف~ است~**

**خطر**

**خطر از عناصر اصلی و جوهر اساسی بیمه است، زیرا برای مقابله با خطر است که بیمه‌گزار با بیمه‌گر قرارداد بیمه منعقد می‌نماید. برای انسان‌ها همواره احتمال انحراف از نیل به هدف مطلوب در مدت‌زمان مشخص وجود دارد که معمولاً با اصطلاحاتی**

**از قبیل . نامعلومی، عدم اطمینان آینده، نامشخص بودن وضعیت و امثال از در زندگی اجتماعی، اقتصادی و بازرگانی**

**تعریف می‌شود.**

**)خطر( عامل و علت به وجود آمدن احتمال انحراف است مانند.**

**~ خطرهای قهری یا بلایای طبیعی مانند . زلزله، آتش‌فشان، سیل، طوفان و غیر ..**

**~ خطرهای تجاری یا بازرگانی مانند نوسانات قیمت ، ورشکستگی، عدم دریافت مطالبات، ضبط و توقیف اموال و غیره.**

**~ خطرهای تکنولوژی. مانند . انفجار دیگ بخار،نشت مواد شیمیائی، آتش‌سوزی در اثر اتصال سیم برق، تصادم دو وسیله نقلیه، سقوط هواپیما، غرق کشتی و غیره.**

**~ خطرهای اجتماعی: مانند .جنگ، شورش، بلوا، آشوب، قیام، کودتا، انقلاب، اعتصاب و غیره.**

**خطر در بیمه و ویژگی‌های آن**

**خطر در بیمه به حادثه‌ای گفته می‌شود که در صورت وقوع از بیمه‌گر موظف به انجام تعهد خود می‌گردد .و ازنظر بیمه چنین تعریف می‌گردد .**

**خطر احتمال پیش آمد حوادث ناگهانی و غیرقابل‌پیش‌بینی است که وقوع از به اراده طرفین بیمه‌گزار بستگی ندارد.**

**بنابراین خطر بیمه‌شده باید دارای ویژگی‌های زیر باشد.**

**~ اتفاقی و غیرمنتظره باشد**

**~ احتمال وقوع در زمان آینده را داشته باشد .**

**~ اصولاً وقوع از نا مسلم بوده و یا اگر مسلم است زمان وقوع از نامعلوم باشد . ~ وقوع از به اراده طرفین بستگی نداشته باشد .**

**باید توجه داشت خطر می‌تواند منشأ، زیان‌های مالی و معنوی باشد لکن در رابطه با تعهدات بیمه‌گر لزوماً باید زیان وارده قابل‌تبدیل به پول باشد.**

**٧ - - ٧ -شرایط بیمه کردن خطر .**

**با توجه به اینکه حرفه بیمه‌گری این است که خطرها را بیمه نماید، لکن بیمه‌گر ابتدابه‌ساکن نمی‌تواند هر خطری را تحت پوشش قرار دهد مگر اینکه شرایط لازم برای بیمه نمودن آن‌ها وجود داشته یا بیمه‌گر این شرایط را به وجود آورد.**

**این شرایط عبارت‌اند از.**

**٢-۵-٧ - ١ - پراکنده بودن خطرها ۵ ٩٢5 ~ 5 \_**

**همان‌گونه که در تعریف ماهوی بیمه بیان گردید .بیمه‌گزاران به دلیل توانائی محدودشان در جبران زیان‌های وارده،دست تعاون به‌سوی یکدیگر در آن کرده و با تشکیل صندوقی تحت مدیریت بیمه‌گر، زیان‌های وارده را با پرداخت مبالغ جزئی بین خود سرشکن می‌نمایند .همین امر برای شرکت‌های بیمه نیز صادق می‌باشد. زیرا خسارات احتمالی باید از محل جمع‌آوری حق بیمه‌ها تأمین شود و بدون شک اگر همه موارد بیمه یا تعداد زیادی آن‌ها در اثر وقوع یک حادثه از بین رفته یا خسارت ببیند قطعاً میزان تعهد بیمه‌گر از مجموع حق بیمه‌ها تجاوز نموده و جبران ‌همه خسارات از عهده بیمه‌گر خارج خواهد بود .لذا خطرهای بیمه‌شده باید طوری پراکنده و متفرق باشد که احتمال وقوع حادثه به موارد چندی محدود گردد. این اصل پراکنده بودن خطرها شرط لازم برای تعاون بیمه‌گزاران می‌باشد و برای حفظ تعادل صندوق مشترک آن‌ها که بیمه‌گر عهده‌دار اداره از است ضروری است .این موضوع به‌قدری حائز اهمیت است که حتی بعضی از خطرها که فاقد خصلت پراکندگی است غیرقابل بیمه تلقی شده مگر اینکه بیمه‌گر را از طریق بیمه‌های اتکائی مورد را بیمه نماید . یا به‌اندازه توان خود در هر حادثه تعهد پذیرفته و بیمه‌گزار را وادار نماید بقیه از را نزد دیگر شرکت‌ها به‌صورت اشتراکی بیمه نماید.**

**٢-۵-٧ - ٢ - تناوب و تواتر خطرها ٩٨ ۴٩**

**برای اینکه خطرهای مورد بیمه ازلحاظ فنی قابل ارزیابی باشد، باید احتمال وقوع داشته باشد .والا اگر وقوع حادثه غیرممکن و یا حتی نادر باشد از یکسو بیمه‌گزار حاضر به انجام چنین بیمه‌ای نیست و از دیگر سو بیمه‌گر نمی‌تواند با اتکا؟ به آمار و حساب احتمالات حق بیمه متناسب با خطر را تعیین نماید. بنابراین تناوب و تواتر خطر و یا به‌عبارت‌دیگر به وقوع پیوستن از در فواصل زمانی از بابت اینکه بیمه‌گر بتواند خطر را ارزیابی و حق بیمه‌ای برای از محاسبه نماید از شرایط حتمی خطرهای بیمه‌شده می‌باشد.**

**٢-۵-٧ - ٧ - تشابه و یکنواختی خطرهای بیمه‌شده لا( ۵۶ ~**

**تشابه خطرها از دو نظر برای بیمه‌گر حائز اهمیت است .ازیک‌طرف شرط لازم برای اطلاعات آماری است، زیر برای محاسبه تواتر وقوع خطر باید خطرهای مشابه موردتوجه قرار گیرد، آن‌طرف دیگر تشابه خطر، شرط تساوی بین بیمه‌گزاران و کانون تعاونی است که آن‌ها دور از گردآمده‌اند .بیمه‌گزار باید حق بیمه‌ای متناسب با خطری که در مقابل از بیمه شاه است بپردازد.**

**٧ - - ٩ - ٧ - کثرت یا تعدد خطر**

**برای بیمه کردن یک خطر، شمار بیمه‌گزار از باید به‌اندازه کافی باشد .زیرا تنها از راه جمع‌آوری تعداد زیادی بیمه‌گزار و دریافت حق بیمه کافی است، که بیمه‌گر قادر به انجام تعهد خود خواهد بود .این امر که متکی به قانون اعداد بزرگ می‌باشد، اساسی حرفه بیمه‌گری را تشکیل می‌دهد.زیرا هرقدر تعداد خطرهای بیمه‌شده بیشتر باشد،احتمالی وقوع حادثه برای بیمه‌گزار از به نسبت کم‌تر خواهد بود.**

**٧ - - ٧ -توزیع خطر 5 آ~ ٧ ~ ۵١١ آ( \_آ ٢ ( 3 آ~**

**بنا بر آنچه گذشت، دریافتیم برای بیمه کردن خطر شرایطی وجود دارد که درمجموع دامنه فعالیت بیمه‌گر را محدود می‌کند .اما همان‌طوری که ذکر گردید، چنانچه شرایط ذکرشده برای بیمه نمودن خطرها وجود نداشته باشد، بیمه‌گران یا تعهدات خود را نسبت به ‌کل سرمایه بیمه تا حد توان خود کاهش می‌دهند .به عبارتی بخشی از را بیمه می‌نمایند و یا کل خطر را پذیرفته و سپس آن را بین خود و سایر بیمه‌گران تقسیم می‌نمایند .این نحوه عمل تحت عنوان توزیع خطر به دو صورت انجام می‌پذیرد:**

**~ بیمه مشترک ۵٩ ٢۵ له 5 الا ٧ - ۵ ~**

**اگر بیمه‌گر به‌تنهایی نتواند خطری را که به او پیشنهادشده بیمه و آثار از را تحمل نماید، قسمتی از را که متناسب با توانائی او است پذیرفته و مابقی را به بیمه‌گران دیگر واگذار می‌نماید .فرض کنید بیمه‌گر به‌تنهایی توانایی بیمه نمودن کارخانه‌ای به ارزش لا را ندارد لذا صاحب کارخانه مجبور است خود برای تکمیل بیمه کارخانه به چند بیمه‌گر دیگر مراجعه نماید تا آن‌ها نیز هرکدام سهمی را بپذیرند، بدین ترتیب بیمه کارخانه انجام شود .در این حالت بیمه‌گزار ناگزیر است از طریق چندین بیمه‌گر کل مورد بیمه خود را تحت پوشش قرار دهد .**

**~ بیمه اتکائی ٩٩ ( ۴۵ لا ٩.٧٨3 \_**

**آنجائی که معمولاً بیمه‌گزاران ترجیح می‌دهند با یک بیمه‌گر معتبر سروکار داشته باشند، بیمه‌گران ابتدا به‌تنهایی کل مورد بیمه را بیمه و در مقابل بیمه‌گزار متعهد می‌شوند، سپس سهمی از خطر را که مازاد بر قدرت تحمل آن‌ها است به بیمه‌گران دیگر واگذار و یا به عبارتی مجدداً از را بیمه می‌نمایند .بیمه اتکائی خود به‌صورت مختلف یعنی واگذاری سهمی از کل پرتفوی) 1۵ ٧۵ ۵ ~( دریک رشته و یا تمام رشته‌ها به‌طور یکجا)لا( ٢٩۵ \_( و یا واگذاری به‌صورت موردی لم ٩ )( ((لما ٩ ( از طریق انواع مختلف قراردادهای اتکائی صورت می‌پذیرد .**

**حق بیمه کل**

**حق بیمه یا بهای خطر، وجهی است که بیمه‌گزار به بیمه‌گر می‌پردازد تا در مقابل، بیمه‌گر در صورت وقوع حادثه و ایجاد خسارت زیان وارده را جبران کرده و یا در سررسید معین‌شده در بیمه‌نامه‌های به‌شرط حیات و یا فوت مبلغی را به بیمه‌گزار و یا ذینفع از قرارداد بیمه برحسب مورد پرداخت نماید.**

**سه عنصر اصلی تشکیل‌دهنده حق بیمه در بیمه‌های بازرگانی عبارت‌اند از :**

**٧ -لا- ١ -حق بیمه فنی \_لما) ٧٩٢٨ \_ . . ٩ \_ )\_.\_ (**

**میزان بستگی به‌شدت و یا ضعف احتمالی وقوع خطر دارد .چراکه مبنای اصلی تعیین حق بیمه فنی اصل تساوی حق بیمه با میزان احتمالی وقوع خطر می‌باشد. مبنای اصلی محاسبه حق بیمه فنی آمار و احتمالات می‌باشد .**

**ا-لا- ٢ - هزینه‌های بیمه‌گری ٩۶١5٩5 ~ ٩٩ ٢7٢ ٨١١2 \_. ٨**

**شامل هزینه‌های بیمه‌گر برای اداره صندوق تعاون بیمه از قبیل حقوق پرسنل،ملزومات و غیره می‌باشد ، قابل‌ذکر است هرچند که خسارات پرداختی توسط بیمه‌گران در سرفصل‌های حسابداری جزء هزینه‌های بیمه‌گری محسوب می‌شود ولی در اینجا تأمین خسارت از محل حق بیمه فنی)توزیع حق بیمه‌های فنی جمع‌آوری‌شده بین زیان دیدگان( صورت می‌پذیرد .**

**ا-لا-ا- سود قابل‌انتظار بیمه‌گر ( ٦ \_~ ٧ و ٩ ( ۵ و ١٩١ ( ٦٨ \_ \_.\_(**

**شرکت‌های بیمه به‌عنوان بازرگان ‌همواره مبالغی دیگر جهت تأمین هزینه‌ها و سود قابل‌انتظار ~ حق بیمه فنی اضافه و از بیمه‌گزاران دریافت می‌نمایند.**

**بنابراین.**

**سود قابل‌انتظار + هزینه‌های بیمه‌گری+ حق بیمه فنی= حق بیمه کل**

**٧ - ٧ -~مدت بیمه ٩ ~ 5 ) \_ \_ ٩٨**

**مدت بیمه عبارت است از فاصله زمانی بین ابتدا و انتهای بیمه، بیمه‌گر فقط متعهد جبران خسارت‌هایی می‌باشد که در طول این مدت به مورد بیمه وارد شود .مدت بیمه از موضوعاتی است که باید به‌وضوح در بیمه‌نامه قید گردد.معمولاً´´تاریخ شروع بیمه با تاریخ صدور بیمه‌نامه یکی بوده و یا مؤخر بر از می‌باشد.**

**٧ - ٨ -خسارت**

**خسارت در بیمه به دو صورت کلی و جزئی می‌باشد**

**خسارت کلی :**

**خسارت گاهی از بین رفتن کامل مورد بیمه است مانند غرق کشتی که به از خسارت کلی واقعی ۵55 \_ ۵١ ( ۵ \_ اهلما(هلا گفته می‌شود. در صورت بروز خسارت کل بیمه‌گر متعهد است تمامی مبلغ بیمه‌شده را به بیمه‌گزار بپردازد مشروط بر اینکه ارزش واقعی مورد بیمه)ارزش روز حادثه(کمتر از مبلغ بیمه‌شده نباشد**

**گاهی ممکن است که مورد بیمه به‌طورکلی از بین نرفته باشد اما هزینه نجات و یا تعمیر از به‌قدری زیاد است )حدود ٧٠ درصد به بالا(که تعمیر و استفاده مجدد بصرف نمی‌باشد در این صورت نیز خسارت را به‌صورت کلی در نظر می‌گیرند خسارت جزئی.**

**خسارت گاهی از بین رفتن بخشی از کالا یا و آسیب بخشی از می‌باشد که به از خسارت جزئی ۵55 ) اه 1 (که ٨ گویند .**

**٧ - ٩ -قاعده نسبی سرمایه**

**همان‌گونه که اشاره شد، مسئولیت بیمه‌گر در جبران خسارت در بیمه‌های زیان عبارت است از مابه‌التفاوت ارزش روز مورد بیمه بلافاصله قبل و بعد از حادثه .لذا چنانچه بیمه‌گزاری اموال خود را کمتر از ارزش واقعی از بیمه نماید، خسارت نیز به همان نسبت کاهش می‌یابد**

**در این مورد ماده 10 قانون بیمه مقرر میی‌دارد درصورتی‌که مالی به کمتر از قیمت واقعی بیمه‌شده باشد بیمه‌گر فقط به‌تناسب مبلغی که بیمه کرده است باقیمت واقعی مال مسئول خسارت خواهد بود . به‌عنوان‌مثال چنانچه مورد بیمه‌ای به ارزشه ٠٠ ،ه ٠٠ ، ٨٠ ریال بیمه‌شده باشد و در زمان بروز حادثه ارزش آنه ٠٠ ،ه ٠٠ ، ١٠٠ ریال باشد و خسارت وارده بالغ**

**بره ٠٠ ،ه ٠٠ ، ٣٠ ریال گردد، طبق فرمول زیر محاسبه خواهد شد.**

**ارزش روز و واقعی مورد بیمه/ (خسارت بر اساس قیمت روز × سرمایه بیمه‌شده) = خسارت قابل پرداخت**

**در این مثال خسارت قابل پرداخت برابر است با :**

**٧ -ه ا-عدول از قاعده نسبی سرمایه**

**گاهی موارد بیمه از ارزش نسبتاً بالایی برخوردار می‌باشد و درنتیجه حق بیمه متعلقه نیز مبالغ قابل‌توجهی خواهد شد که در شرایط خاصی مانند کمبود نقدینگی صنایع بزرگ تأمین از برای بیمه‌گزار نیز بسیار مشکل خواهد بود .**

**یا بیمه‌گزار می‌داند اولین حادثه هراندازه هم شدید باشد قادر نیست تمامی مورد بیمه را یکجا از بین ببرد .لاجرم بیمه کردن به قیمت واقعی غیرضروری است .بنابراین بجای اینکه مورد بیمه را به قیمت واقعی بیمه نماید از را به میزان حداکثر خسارتی که متوجه وی خواهد شد تحت عنوان first loss بیمه می‌کند. در مقابل بیمه‌گر در عین حالی که با قبول حق بیمه کمتری موافقت می‌نماید از اعمال قاعده نسبی سرمایه با همه اهمیتی که دارد با شرایطی عدول می‌نماید .**

**گاهی هم در بیمه‌های اموال ،ارزش شیء بیمه‌شده به‌صورت توافقی بین بیمه‌گر و بیمه‌گزار تعیین می‌شود .در این حالت، در صورت بروز حادثه صرف‌نظر از ارزش مورد بیمه در بازار بیمه‌گر متعهد پرداخت سرمایه توافق شده می‌باشد .این امر بیشتر در بیمه‌های بدنه هواپیما، کشتی و بیمه آثار هنری، اشیا؟ عتیقه و منحصر بغرد رایج می‌باشد.**

**٧ - ١١ - بیمه‌نامه با سرمایه متغیر نوسان قیمت( 1 (~ 1 ( ۵ \_ ١1 \_**

**در مورد بیمه‌نامه‌های که به‌موجب شرط خاص و صریح سرمایه بیمه‌شده با نوسان قیمت تغییر می‌نماید نیز قاعد. نسبی سرمایه اعمال نمی‌شود .منتهی عدول از قاعده نسبی در اینجا مشروط و موکول به این خواهد بود که تفاوت سرمایه اعلام‌شده باقیمت واقعی صرفاً معلول بالا رفتن ارزش مورد بیمه در فاصله زمانی بین صدور بیمه‌نامه و تاریخ وقوع حادثه باشد به‌عبارت‌دیگر بیمه‌گزار می‌بایست در ابتدا قیمت واقعی مورد بیمه را به‌طور صحیح اعلام کرده باشد.**

**فرانشیز و علت وجودی آن**

**فرانشیز عبارت است~ از سهمی از خسارت که خارج از تعهد بیمه‌گر بوده و به عهده بیمه‌گزار قرار می‌گیرد. معمولاً بیمه‌گزار به دلایل زیر فرانشیز را دریافت می‌کنند :**

**~ جلوگیری از پرداخت خسارات جزئی که هزینه‌های زیادی را به بیمه‌گران و نهایتاً به سایر بیمه‌گزارآن طریق افزایش حق بیمه تحمیل می‌نماید.**

**~ ایجاد نفع بیمه‌ای در بقای مال مورد بیمه )ماده 4 قانون بیمه( و مراقبت از مال بیمه‌شده توسط بیمه‌گزاران ماده 15 قانون بیمه . به بیان بهتر بیمه‌گزار نیز در حفظ و مراقبت از مال بیمه‌شده شریک می‌شود .**

**~ تعدیل نرخ حق بیمه هر بجغدر سهم بیمه‌گزار از خسارت ببنننر باشد به همآن ~ حق بیمه کاهنی می باید و این امر کمگ می‌کند نا بیمه‌گزارانی که توان مالی بالانری نسبف به سایر افننار دارند سهم ببنننری از خسارت را خود به عهده گرفته و درنتیجه محئ بیمه گمنری بردانحف نمایند. فرانشیز گاهی بصورلا درصدی از سرمایه بیمه محاسبه می‌شود.**

**بیمه‌نامه**

**بیمه‌نامه سندی است که بر اساس قانون و مقررات بیمه کشوری که بیمه‌گر مقیم از است و با توجه به پیشنهاد بیمه‌گزار و موافقت بیمه‌گر تنظیم می‌شود و پس از امضا؟ در اختیار بیمه‌گزار ``قرار می‌گیرد~ ماده ٢ ``قانون بیمه مقرر میی‌دارد عقد بیمه و شرایط از باید به‌موجب سند کتبی باشد و سند مزبور موسوم به بیمه‌نامه خواهد بود~**

**در بیمه‌نامه باید مشخصات کامل عواملی که قرارداد بر اساس از منعقد می‌گردد به‌وضوح قید شود هرقدر به این موضوع بیشتر توجه شده، و حقوق و تعهدات طرفین به نحو آشکارتری در بیمه‌نامه منعکس شود، از بروز اختلافاتی که ممکن است در موقع وقوع حادثه و ایجاد خسارت بروز نماید جلوگیری به‌عمل‌آمده و از نا رضایت‌های خواهد کاست. در کشور ما طبق ماده 3 قانون بیمه امور زیر باید به‌طور صریح در بیمه‌نامه قید شود.**

**~ تاریخ انعقاد قرارداد**

**~ اسم بیمه‌گر و بیمه‌گزار ~ موضوع بیمه**

**~ حادثه یا خطری که عقد بیمه به مناسبت از به محمل آمده است ~ ابتدا و انتهای بیمه**

**~ حق بیمه**

**~ میزان تعهد بیمه‌گر در صورت وقوع حادثه**

**در بیمه‌نامه حدود وظایف و اختیارات طرفین قرارداد، تحت عناوین شرایط عمومی و شرایط خصوصی بیمه‌نامه تعیین می‌گردد.**

**شرایط عمومی بیمه‌نامه**

**مقررات و دستورالعمل‌های کلی و عمومی است که جداگانه برای هریک انواع بیمه مانند بیمه آتش‌سوزی ، بیمه حمل‌ونقل ، بیمه حوادث و غیره وضع گردیده و در پشت بیمه‌نامه چاپ می‌شود، درواقع شرایط عمومی بیمه‌نامه بر اساس قانون و مقررات بیمه هر کشوری که بیمه‌گر مقیم از است تدوین می‌گردد و متضمن حقوق و وظایف و مسئولیت‌های طرفین قرارداد در هر یک از رشته‌های بیمه می‌باشد که به‌طور یکنواخت در مورد کلیه بیمه‌نامه‌های صادره در از رشته اعمال می‌گردد.**

**شرایط خصوصی بیمه‌نامه**

**به از دسته از مقرراتی اطلاق می‌گردد که جنبه عمومی ندارد و ناظر به توافق‌های خاصی است که بین بیمه‌گر و هریک از بیمه‌گزاران به‌طور جداگانه صورت می‌پذیرد. ، پیشنهاد بیمه برگه‌ای است که توسط بیمه‌گر در اختیار بیمه‌گزار قرار می‌گیرد . وی یا نماینده وی کلیه اطلاعات مربوط به موضوع بیمه و پوشش‌های موردنیآن خود را در از درج می‌نماید . بیمه‌گر بر اساس اطلاعات مندرج در این برگه نسبت به تجزیه‌وتحلیل خطر اقدام و حق بیمه واقعی را محاسبه و به بیمه‌گزار اعلام می‌نماید.**

**ازنظر حقوقی شرایط خصوصی عقدم بر شرایط عمومی بیمه‌نامه می‌باشد. به این معنی که اگر بین مندرجات شرایط عمومی و شرایط خصوصی تعارض وجود داشته باشد شرایط خصوصی حاکم بر قضیه بوده و طبق از عمل می‌شود.**

**الحاقی**

**الحاقی و نوشته‌ای است که متعاقب صدور بیمه‌نامه به‌وسیله بیمه‌گر تنظیم می‌شود و در از تغییراتی که لازم است در بیمه‌نامه به عمل آید منعکس می‌گردد . بیمه‌گر نیز ممکن است با توجه به حقوق قانونی خود طالب از باشد که در بیمه‌نامه تغییراتی داده شود. در این صورت مراتب باید به طلاع بیمه‌گزار برسد ‌ و بدیهی است چانچه بیمه‌گزار با تغییرات موردنظر بیمه‌گر موافق می‌تواند قرارداد بیمه را فسخ نماید.**

**باید توجه داشت بیمه‌گر حق ندارد به دلخواه خود تصمیم به تغییر بیمه‌نامه بگیرد و**

**٨ - ٣ -انواع بیمه‌نامه‌ها**

**قراردادهای بیمه در قالب انواع بیمه‌نامه با تبعیت از ماده ٣ قانون بیمه با اندکی تغییر ازنظر شکلی در تمامی رشته‌های مختلف بیمه تقریباً دارای کل و محتوای یکسانی می‌باشند . لکن شرکت‌های بیمه برای ارائه خدمات بهتر و جامع‌تر و ایجاد تسهیلات ویژه برای بیمه‌گزاران خود قراردادهای بیمه را به شرح زیر طبقه‌بندی نموده‌اند.**

**٨ - ٧ - ١ - بیمه‌نامه‌های ساده**

**این نوع بیمه‌نامه‌ها وای یک مورد خاص، هم صورت انفرادی وهم صورت گروهی صادر می‌گردند.**

**در حالت انفرادی ، اموال بیمه‌گزار یا حیات سلاست شخص مورد تأمین قرار می گیرد مانند انواع بیمه‌نامه‌های آتش‌سوزی منازل مسکونی، کارخانه ها. بیمه‌نامه‌های بدنه اتومبیل وثالث و بیمه‌نامه‌های باربری .**

**در بیمه‌نامه صورت گروهی می‌توان تعداد زیادی اتومبیل و یا یک مجموعه آپارتمانی را یکجا بیمه نموده و یا گروهی انسان ها :آن‌ها را یکجا \_ پو ش بیمه‌های درمانی قرار داد. بیمه‌نامه‌های گروهی بیشتر مطلوب شرکت‌های بیمه می با شد و به همین دلیل تخفیفهای خاصی را در بیمه‌های گروهی برای بیمه‌گزاران یا بیمه شدگان در نظر می گیرند.**

**٨ -لا- ٧ -بیمه‌نامه‌های عمومی**

**این نوع بیمه‌نامه که به بیمه‌نامه شناور نیز معروف هستند بیشتر در بیمه‌های باربری و همچنین بیمه‌های آتش‌سوزی معمول است.**

**بیمه‌نامه‌های جامع**

**این نوع بیمه‌نامه‌ها هم در رشته بیمه‌های اموال و مسئولیت و هم بیمه‌های اشخاص کاربرد دارد.**

**در بیمه‌نامه‌های جامع اموال و مسئولیت،انواع خطرهای متعدد مانند.آتش‌سوزی، انفجار، صاعقه،عدم النفع، مسئولیت مدنی به‌طور یکجا ۵٩٧۵٩٩ \_ مورد تأمین بیمه‌گر قرار می‌گیرد .**

**در بیمه‌نامه جامع اشخاص نیز می‌توآنواع بیمه عمر، حوادث جسمانی، بیمه بیماری را باهم تلفیق نمود به‌نحوی‌که علاوه بر تأمین خطر فوت، ازکارافتادگی ، هزینه‌های درمانی ، پس‌اندآن ، بازنشستگی و یا مستمری مورد تأمین قرار گیرند.**

**٩ -وظایف و تعهدات بیمه‌گزار**

**در این بخش نسبت به مروری کوتاه به بخشی از مطالب ذکرشده در ارتباط با وظایف و تعهدات بیمه‌گزار که از اهمیت خاصی برخورداراست و اغلب در شرایط عمومی بیمه‌نامه‌ها آمد؟ است اکتفا می‌کنیم.**

**١.٩ . اعلام کیفیت خطر موضوع عقد به بیمه‌گر**

**اولین وظیفه‌ای که به عهده بیمه‌گزار محول گردیده ، اعلام تمامی کیفیات و خصوصیات مورد بیمه به بیمه‌گر است، به‌نحوی‌که اطلاع از این کیفیات بیمه‌گر را در وضعی قرار دهد که بتواند خطر را به‌درستی ارزیابی و با شاخت کامل از نسبت به رد یا قبول بیمه تصمیم گرفته ‌ و در صورت قبول حق بیمه واقعی را محاسبه نماید.**

**٩ ~ ٧ ~ پرداخت حق بیمه**

**حق بیمه می‌بایست قبل از زمان شرح تعهدات بیمه‌گر توسط بیمه‌گزار پرداخت گردد مگر اینکه توافق خاصی در این مورد شده باشد.**

**٩ -~- مراقبت~ از مورد بیمه و جلوگیری از توسعه خسارت**

**اصولاً بیمه‌گر متعهد جبران خسارت‌های غیرقابل‌پیش‌بینی می‌باشد، اگر بیمه‌گزار مراقبت‌های لازمی را که هرکس عادتاً از مال خود به عمل می‌آورد، از مورد بیمه ننماید، خاصیت غیرقابل‌پیش‌بینی و نا مسلم بودن خسارت تضعیف و یا به ممکن و محتمل تبدیل می‌شود.**

**اعلام تشدید خطر**

**تشدید خطر ممکن است درنتیجه عمل بیمه‌گزار بوده و باآنکه وی در تشدید خطر مداخله‌ای نداشته باشد، که بسته به مورد تکلیف بیمه‌گزار برای اعلام به بیمه‌گر فرق می‌نماید.**

**~ چنانچه تشدید خطر درنتیجه عمل بیمه‌گزار باشد. باید بلافاصله بس از تغییر بیمه‌گر را مطلع سازد.**

**~ درصورتی‌که تشدید خطر درنتیجه عمل شخص بیمه‌گزار نباشد .وی مکلف است حداکثر ظرف ده روز از تاریخ اطلاع از تشدید خطر مراتب را به بیمه‌گر اطلاع دهد~**

**بر طبق ماده 15 قانون بیمه .بیمه‌گزار باید‌ و در صورت وقوع حادثه در اولین زمان امکان و حداکثر در ظرف 5 روز از تاریخ وقوع حادثه بیمه‌گر را مطلع سازد والا بیمه‌گر مسئول نخواهد بود، مگر اینکه بیمه‌گزار ثابت کند به‌واسطه حوادثی که خارج از اختیار او بوده اطلاع به بیمه‌گر در مدت مقرر برای او عقدور نبوده است.**

**اجبار بیمه‌گزار به اینکه وقوع حادثه و خسارت را به‌فوریت به بیمه‌گر اعلام نماید برای این است که قبل از محو آثار و علائم بقایای خسارت، رسیدگی به خسارت و اطلاع از چگونگی و علل وقوع از برای بیمه‌گر ممکن باشد و به وی امکان‌ دهد حدود خسارت و میزان تعهد خود را به‌درستی ارزیابی نماید.**

**آگاه ساختن بیمه‌گر از وقوع حادثه**

**صفحه 18 از پی دی اف ins0204**

**اصول معاملات بیمه ای**

**معاملات بیمه‌ای را اصول خاص از سایر معاملات و روابط حقوقی بین افراد متمایز میسازد .همین اصول موجب شده است که فن بیمه به وجود آید .با توجه به ویژگی‌های این اصول و فن بیمه آثارحقوقی مترتب بر ین اصول در بخشی از حقوق خصوصی بنام حقوق بیمه مطالعه می‌شود. تشریح اصول معاملات بیمه به‌عنوان کلید و پایه فهم بیمه، مارا با خصوصیات عملیات بیمه‌ای و طرز کار مؤسسات بیمه در این زمینه بیشتر آشنا می سازد**

**اصل ( حد اعلای ) حسن نیت**

**شک نیست که تمام قراردادها و روابط بین مردم بایستی مبتنی بر حسن نیت باشد، ولی در بیمه به‌خصوص حسن نیت از عوامل اساسی تنظیم رابطه و تعیین تعهدات طرفین است .حق بیمه که مورد تعهد بیمه‌گزار است بر اساس اظهارات و اطلاعاتی تعیین می‌شود که او در اختیار بیمه‌گر می‌گذارد .برای بیمه‌گر این امکان وجود دا‌رد که قبل از صدور بیمه‌نامه و قبول تعهد جبران خارت احتمالی، کلیه اموالی را که برای بیمه کردن به او عرضه می‌شود از نزدیک ملاحظه و کیفیات خطر آن‌ها را ارزیابی کد. بدیهی است‌ در صورت اثبات خلاف در اظهارات بیمه‌گزار وسایلی برای حفظ حقوق بیمه‌گر موج‌رد است . به بیان بهتر اثبات ادعای بیمه‌گزار همیشه آسان نیست و لذا بیمه‌گر چاره‌ای جز اعتماد به حسن نیت بیمه‌گزار دارد .آن‌طرف‌ دیگر بیمه‌گزار نیز باید به حسن نیت بیمه‌گری که متعهد جبران خسارت احتمالی است اطمینان داشته باشد .زیرا بیمه‌گر نیز چنانچه حسن نیت داشته باشد میتواند از قرارداد حقوق بیمه‌گزار به طریق مختلف استنکاف نماید.**

**اصل احتمال**

**بیمه از عقود اتفاقی است .به این معنی که انجام تعهد لااقل یکی ازطرفین احتمالی است و بیمه‌گر در صورتی جبران خسارت می کند که این خسارت ناشی از بروز واقعه ای باشد که احتمال وقوع از هنگام انعقاد عقدوجود داشته است. باید توجه داشت که اگر تعهد بیمه‌گر و زمان ایفاد از در عقد بیمه معین و قطعی بود می‌بایست قاعدتاً حق بیمه‌ای که بیمه‌گزار می‌پردازد برابر و یا تقریباً برابر با میزان خسارت باشد، اما اولا´´ وجودخسارت محتمل است ثانیا میزان دربیمه‌های غیرآن بیمه عمر معین نیست .ثالثا زمآن نامعین است، باین لحاظ است که حق بیمه خیلی کمتر از میزان خسارت محتمل و گاهی یک هزارم از است.**

**نتیجه اساسی اصل احتمال تناسب بین حق بیمه و خطر است .بنابراین در رابطه بین بیمه‌گر و یک بیمه‌گزار وضع چنین است که در قبال حق بیمه مختصری که بیمه‌گزار می‌پردازد بیمه‌گر ملزم به جبران خسارت احتمالی سنگینی می‌شود و این مشابه است با وضع کسی که در قمار یا شرط بندی شرکت می کند. منتهی اختلاف بیمه با قمار در این است که قمار بآن با شرکت در بازی شانس را تعقیب می کند و انتظار دارد که به‌صورت شانسی به وضع مالی بهتری برسد و حال آنکه هدف بیمه‌گزار انجام معامله بیمه بدست آوردن وسیله ای برای حفظ مال خود و مقابله با آثار خطری است که او را تهدید می کند . به‌عبارت‌دیگر، هدف از قمار تحصیل مال بدون استحقاق و هدف از بیمه جلوگیری از زیان است.**

**اصل تعاون**

**ضمن تعریف از بیمه متوجه شدیم که بیمه لااقل، بیمه‌ای که ما مطالعه می‌کنیم، از رابطه ای نیست که بین یک بیمه‌گزار و یک بیمه‌گر برقرار شود. هرگز بیمه‌گری با یک بیمه‌گزار قرارداد منعقد نمی سازد و اگر فی المثل موسسه بیمه‌ای فقط با یک بیمه‌گزار قرارداد بیمه داشته باشد نبایستی او را بیمه‌گر نامید .**

**درواقع بیمه‌گر کسی است که با تعدادی بیمه‌گزار طرف معامله است . از هریک آنان حق بیمه قلیلی دریافت میکند تا خسارت‌های سنگینی را که برای بعضی آنان به وجود می‌آید جبران کند و جبران خسارت هم از محل همین حق بیمه‌ها انجام می‌گیرد. و در واقع بیمه‌گر، اگر محاسبات و پیش بینی هایش صحیح باشد، از مال خود به بیمه‌گزاران چیزی نمی‌پردازد، بلکه حق بیمه آنان را بین افراد خسارت دیده توزیع می‌کند و یا به‌ عبارت‌دیگر خسارت‌های احتمالی را بین بیمه‌گزاران سوشکن می سازد.**

**اصل جبران غرامت یا خسارت**

**منظور بیمه‌گزار و بیمه‌گر هر دو، انعقاد قرارداد بیمه از است که در صورت وقوع حادثه و نحقق خطری که بیمه به مناسبت انجام شده خسارت وارده به کاملترین وجه جبران شود . در وافع بیمه نباید برای بیمه‌گزار منشأ، سود قرارگیرد . یعنی انجام معامله بیمه، بیمه‌گزار نبابستی منتفع شده و دارایی او افزوده گردد . تنها خدمت بیمه باید این باشدکه اگر در اثر وقوع حادثه خسارتی به بیمه‌گزار وارد شد بیمه‌گر از خسارت را جبران کند .بنابراین از یکطرف بیمه‌گر باید در تعیین میزان خسارت دقت کافی به عمل آورد تا حقی از بیمه‌گزار ضایع نگردد و آن‌طرف دیگر بیمه‌گزار موظف است در تنظیم صورت و ارزش اموال از دست رفته و مطالبه خسارت بطوری بادقت و صداقت اقدام کند که امکان دریافت وجهی بیش از میزان خسارت واقعی او باقی نماند. بدین منظور معمولاً بیمه‌گران برای اعمال این اصل دوعامل را در نظر می گیرند :**

**~ ارزش واقعی مورد بیمه درروز حادثه**

**~ سرمایه بیمه**

**علت وجود اصل جبران خسارت در بیمه**

**دریافت وجه بیش از میزان واقعی خسارت علاوه بر آنکه موضوع و منظور از معامله بیمه نیست، به نظم عمومی جامعه نیز صدمه میزند ، زیرا بیمه نباید وسیله سود جویی قرار گیرد .**

**دریافت خسارت ساختگی یا خسارت بیش از میزان واقعی، علاوه بر آنکه موجب تضییع حق بیمه‌گر است. ازنظر اجتماعی مذموم و خطرناک شناخته می‌شود زیرا :**

**با دریافت خسارت اضافی وضع بیمه‌گزار پس از وقوع حادثه بهتر از وضع او در زمان قبل از خواهد شد و همین امر ممکن است باعث استقبال بیمه‌گزار از وقوع حادثه و تشویق بیمه‌گزاران سود استفاده جو به ایجاد حادثه عمدی شود .**

**در اکثر معاملات معمول بین مردم، زیان برای یکی آن‌طرفین معامله امری طبیعی است و بطورمستقیم به نظم عمومی جامعه لطمه ای وارد نمی آورد . اما در بیمه اگر بعلت وقوع حادثه منفعتی برای بیمه‌گزار ایجاد شود، این منفعت یا افزایش دارئی بی مورد همانطورکه گفته شد، گاهی موجب بروزحوادث عمدی و یا لااقل بی دقتی و مسامحه در پیش گیری از خطرات و درنتیجه اتلاف اموال و دارائی ها خواهد شد.**

**.قانون بیمه مرکزی نیز در مواذ 1٩ تا ٢٢ مقرراتی در همین مورد وضع کرده است.**

**قلمرو اصل جبران خسارت**

**اصل جبران خسارت در بیمه‌های اموال و بیمه‌های مسئولیت قابل اعمال است .اما در در بیمه‌های اشخاص اجرای اصل جبران خسارت مورد ندارد**

**اصل جبران خسارت فقط در بیمه‌های اموال و در بیمه‌های مسئولیت حقوقی رعایت می گردد .**

**اصل جانشینی یا حق رجوع بیمه‌گر به مسئول خسارت**

**اگر ورود خسارت ناشی از حادثه‌ای باشد که در اثر اقدام شخص دیگری واقع شود و از شخص مقصر حادثه باشد در این صورت بیمه‌گر خسارت بیمه‌گزار خود را پرداخت‌نموده و سپس مبلغ خسارت را از طریق اقدامات قضایی از مقصر حادثه در یافت می‌نماید به‌عنوان‌مثال باری که توسط بیمه‌گر بیمه باربری شده است درصورتی‌که در اثر تصادف آسیب ببیند و مقصر حادثه وسیله نقلیه یا فرد دیگری باشد ابتدا مبلغ خسارت توسط بیمه‌گر پرداخت شده و سپس بیمه‌گر ملغ خسارت را از طریق مقامات قضایی دریافت می‌کند**

**اصل نفع بیمه ای**

**بیمه‌گزار باید در بقاء موضوع بیمه ذی‌نفع باشد تا چنانچه در اثر وقوع حادثه محتمل موضوع بیمه، به منافع او لطمه ای وارد آید با دریافت خسارت این لطمه را جبران کند .**

**دراینجا موضوع بیمه، آثار مادی ناشی ازمسئولیت او است .مثلا´´ممکن است شخصی که مالی را به امانت گرفته یا مستاجری که از مال غیرمنقولی استفاده می‌کند از مال را در مقابل خطرات موجود بیمه کند تا اگر بعلت مسئولیتی که دارند موظف به جبران خسارت احتمالی وارد به مالک شدند بیمه‌گر بجای آنان وجوه لازم را پرداخت کند در این صورت اگر بیمه‌گزار هیچ‌گونه نفعی در بقاء مال بیمه‌شده نداشته باشد ممکن است با فراهم آوردن موجباتی حادثه مورد بیمه را عمداً ایجاد نموده و وجهی من غیرحق به‌عنوان خسارت دریافت کند. به همین دلیل از قرن نوزدهم به بعد بیمه‌گران پذیرفتند منافع و سود بیمه‌گزار را که در فعالیت‌های بازرگانی و صنعتی درحد متعارف انتظار دارند تحت عنوان بیمه عدم النفع بیمه نمایند .ماده ٢٢ قانون بیمه نیز موید این مطلب می‌باشد.**

**اصل داوری**

**در صورت بروز اختلاف بین طرفین یک معامله برای جلوگیری از اتلاف وقت برای مراجعه به دادگاه بعلت طولانی بودن مراحل رسیدگی به از واحتمالا´´ترس از لطمه به اعتبار وحیثیت حرفه‌ای شان تمایل به حل اختلاف بدوا´´ از طریق توافق و سازش و در مرحله بعد از طریق انتخاب حکم و داوری دارند. این امر اختصاص به فعالیت‌های بیمه‌گری ندارد، لکن ازآنجائیکه رابطه بین بیمه‌گزار و بیمه‌گر بر اساس حسن نیت شکل گرفته این امر برای ایشان بویژه بیمه‌گر از اهمیت ویژه ای برخوردار است . به همین منظور بر اساس بند آخر ماده ١۵ قانون بیمه، بیمه‌گران بحث داوری و رجوع به حکم را در شرایط عمومی بیمه‌نامه می گنجانند.**

**همواره باید بین حادثه بیمه شد.)خطرمعین( وخسارت وارده علت و معلولی نزدیک و مستقیم وجود داشته باشد .گاهی خسارت وارده ممکن است ناشی از مجموعه علتهای به هم پیوسته )خطرهای متعدد و پشت سرهم( باشد لذا بیمه‌گر متعهد از بخش از خسارت است که ناشی از خطر بیمه‌شده باشد. به‌عنوان‌مثال چنانچه خسارت ناشی ازدودی باشدکه نتیجه یک آتش‌سوزی تحت پوشش بیمه‌گر بوده، جزو تعهدات بیمه‌گر محسوب می‌گردد .ولی این دودزدگی چنانچه ناشی از دود لوله بخاری باشد بیمه‌گر نسبت به جبران تعهدی ندارد.**

**هزینه‌های ناشی ازاطفاء حریق در بیمه‌های آتش‌سوزی از قبیل آب دیدگی کالاها و یا افت قیمت در تعهد بیمه‌گر می‌باشد، چراکه علت اصلی از )علت نزدیک( آتش‌سوزی بوده است که تحت پوشش بیمه‌گر قرار داشته است.**

**١١ -آشنایی با بیمه‌های بازرگانی**

**رشته‌های مختلف بیمه‌ای مورد فعالیت شرکت‌های بیمه و پوششهای آنها در بخش‌های آ تی بیمه‌ای در فصل های آتی هر یک از بیمه‌های بازرگانی به‌طور مفصل توضیح داده خواهد شد اما برای آشنایی اولیه و شناخت تقسیم‌بندی های آنان به‌صورت تیتر وار هر یک از بیمه‌های بازرگانی یبان می‌گردد .**

**شرکت‌های بیمه بازرگانی که فعالیت عام دارند فعالیت‌های خود را درسه بخش بیمه‌های اموال، اشخاص و مسئولیت بر اساس رشته‌های مختلف بیمه‌ای تقسیم می‌نمایند.**

**بیمه‌های اموال شامل :**

**~ بیمه‌های اتومبیل**

**~ بیمه‌های باربری**

**~ بیمه‌های آتش‌سوزی**

**~ بیمه‌های مهندسی**

**بیمه‌های مسئولیت شامل :**

**~ انواع بیمه‌های مشولیت مدنی**

**بیمه‌های اشخاص شامل :**

**~ بیمه‌های عمر و زندگی**

**~ بیه های حوادث**

**~ بیمه‌های درمان**

**بخش دوم حقوق و مقررات بیمه**

**عقد و نواع آن**

**قانون مدنی ایران در مواد ١٨٣ تا ١٨٩ به تعریف عقد و توضیح انواع از پرداخته است. مطابق ماده ١٨٣ عقد عبارت است از اینکه یک یا چند نفر در مقابل یک یا چند نفر دیگر تعهد بر امری نمایند و موردقبول آن‌ها باشد.**

**برابر این تعریف لازمه ایجاد عقد حضور و وجود حداقل ٢ نفر یا اراده ٢ شخص اعم از حقیقی و حقوقی می‌باشد که با توافق آن‌ها عقد منعقد گردد پیشنهاد یکی آن‌ها در مقابل قبول طرف مقابل موجب پیدایش عقد می‌گردد.**

**مواد ١٨۴ تا ١٨٩ انواع عقد را بدین شرح توصیف نموده است.**

**~ عقد لازم عقدی است که هیچ یک آن‌طرفین حق فسخ از را ندارد مگر در موارد معین.**

**~ عقد جائز عقدی که هر یک آن‌طرفین هر زمان بخواهد بتواند از را فسخ نماید.**

**~ عقد اختیاری.از است که برای طرفین یا یکی آن‌ها یا برای شخص ثالث اختیار فسخ وجود داشته باشد.**

**~ عقد منجز عقدی است که تأثیر از به حسب انشا، موقوف به امر دیگری نباشد.**

**~ عقد معلق .عقدی است که تأثیر از به حسب انشا، وابسته به امر دیگری باشد.**

**تعریف عقد بیمه**

**در قانون مدنی ایران تعاریف و مشخصات و ضوابط عقود معین درج گردیده و آنجا که عقد بیمه جزء عقود معین نمی‌باشد، ضوابط و مشخصات از در قانون مدنی نوشته نشده ولی به‌عنوان یک عقد )جدید( مشمولی ماده ١٠ قانون مدنی قراردادهای خصوصی نسبت به کسانی که از را منعقد نموده‌اند درصورتی‌که مخالف صریح قانون نباشد نافذ است( می‌باشد و اصولی کلی حقوقی مندرج در قسمت دوم قانون مدنی )عقود و معاملات و الزامات( بر از محاکم است.**

**بر اساس ماده اول قانون بیمه ، بیمه عقدی است که به‌موجب ازیک‌طرف متعهد می‌شود درازای دریافت وجه یا وجوهی آن‌طرف تعهد در صورت وقوع یا بروز حادثه خسارت وارده بر او را جبران نموده یا وجه معینی بپردازد ~**

**متعهد را بیمه‌گر و طرف تعهد را بیمه‌گزار و وجهی را که بیمه‌گزار می‌پردازد حق بیمه و آنچه را که بیمه می‌شود موضوع بیمه می نامند**

**٢.١ . خصوصیات عقد بیمه**

**توجه به طبیعت و ماهیت امر بیمه، به خصوصیات عقد بیمه از جهات مختلف اشاره می‌شود.**

**عقد بیمه عقدی است لازم**

**عقد لازم از است که هیچکدام آن‌طرفین معامله حق فسخ از را داشته باشد مگر اینکه به رضای طرفین اقاله و یا به علت قانونی فسخ شود**

**ماهیت امر بیمه نیز لزوم عقد را ایجاد می نماید زیرا بیمه‌گزار با انعقاد قرارد‌اد بیمه، خود ر‌ در مقابل خطرات احتمالی مورد قرارداد محفوظ می‌دارد و بدون جهت از بین نمی‌رود .آن‌طرف دیگر بیمه‌گر نیز با انعقاد قرا‌رداد وجه‌ دریافتی حق بیمه( را در محاسبات خود منظور نموده و این معاملات و محاسبات بیمه‌گر باید بدون جهت‌ دچار تزلزل شود‌ در این صورت اساس تأمین نمی تواد مورد اطمینان قرار گیرد .**

**١ - ٧ - ٧ - عقد بیمه ای عقدی است که آن‌طرف بیمه‌گر معلق است**

**مطابق ماده ١٨٩ قانون مدنی عقد معلق از است که تأثیر از برحسب انشا، موقوف به امر دیگری باشد به‌عبارت‌دیگر عقد معلق عقدی است که تأثیر از منوط به تحقق امر دیگری است .با عنایت به ماده اول قانون بیمه، عقد بیمه از جهت تعهدات بیمه‌گر، معلق می‌باشد و این تعلیق از دو جهت می‌باشد**

**الف -از جهت وقوع حادثه**

**تعهدات بیمه‌گر منوط به وقوع حادثه می‌باشد و چنانچه در طول مدت قرارداد حادث های پیش نیاید، بیمه‌گر نیز تعهدی ندارد.**

**به-پرداخت حق بیمه از سوی بیمه‌گر**

**بر اساس ماده اول قانون بیمه در صورت وقوع حادثه نیز درصورتی بیمه‌گر متعهد خواهد بود که حق بیمه در موعد مقرر پرداخت گریدده باشد.**

**عقد بیمه عقدی است معوض**

**عقد معوض عقدی است که هرکدام آن‌طرفین در مقابل مالی که تسلیم می کند و یا وجهی که پرداخت می‌نماید و یا تعهدی که به عهده می‌گیرد متقابلآ عوضی را بدست آورد**

**در عقد بیمه هرکدام آن‌طرفین در مقابل طرف دیگر تعهدی را به عهده می گیرند بدین معنی که بیمه‌گزار در مقابل تامینی که کسب می کند متعهد به پرداخت حق بیمه می‌شود و بیمه‌گر نیز در مقابل حق بیمه‌ای دریافت می کند .**

**١ - ٧ - ٧ -~ کقله ی اسمت قسو~قی**

**بیمه عقدی است تشریفاتی**

**عقد تشریفاتی عقدی است که علاوه بر لزوم اجتماع شرایط اساسی صحت معامله مندرج در ماده 190 قانون مدنی، تشریفات دیگری نیز لازم باشد تا از عقد بتواند اعتبار و رسمیت یافته و دارای آثار قانونی باشد .ماده دوم قانون بیمه مقرر میی‌دارد عقد بیمه و شرایط از باید به‌موجب سند کتبی باشد و سند مزبور موسوم به بیمه‌نامه خواهد بود**

**بر اساسی این ماده حصول توافق بین طرفین و جمع بودن شرایط اساسی صحت عقد برای ایجاد عقد بیمه کافی نیست، بلکه توافق طرفین باید به‌صورت سند کتبی ~ بیمه‌نامه ~ صورت خارجی به خود بگیرد تا عقد بیمه تحقق یابد.**

**عقد بیمه عقدی است عهدی**

**عقدی عهدی است که به‌موجب از توسط هر یک آن‌طرفین عقد، تعهدی به نفع طرف دیگر ایجاد می‌شود .به‌عبارت‌دیگر در عقد عهدی، شیئی و مالی به طرف قرارداد تملیک نمی‌شود .بلکه موضوع از ایجاد تعهد یا ایجاد دین می‌باشد. عقد بیمه نیز یک عقد عهدی است زیرا هر یک آن‌طرفین در مقابل یگدیگر تعهدی را به عهده می گیرند .بیمه‌گزار متعهد به پردانحت حق بیمه و بیمه‌گر متعهد به پرداخت خسارت احتمالی خواهد شد.**

**١ - ٧ -لا-بیمه عقدی است که بر اساس حسن نیت استوار است**

**حسن نیت عاملی است که بایستی در تمامی قراردادها وجود داشته باشد بدین معنی که طرفین هر معامله باید نسبت به یکدیگر با کمال حسن نیت و صداقت عمل نمایند. این عامل در عقد بیمه مفهوم و اهمیت ویژه ای دارد و به‌عبارت‌دیگر عقد بیمه بیشتر از هر معامله ای بر اساس حسن نیت استوار است .بیمه‌گزار در موقع انعقاد قرارداد باید با نهایت دقت و صداقت وضعیت و مشخصات مورد بیمه و خطر را اعلام دارد و هرگونه اطلاعات لازمه را در اختیار بیمه‌گرقرار دهد .متقابلاً بیمه‌گر نیز باید مفهوم و حقیقت و میزان تعهدی را که در مقابل بیمه‌گزار بر عهده می‌گیرد برای بیمه‌گزار تشریح نماید .**

**١ - ٢ - ٧ -بیمه عقدی است اضطراری یبا الحاقی**

**بدین معنی که تقریباً تمامی شرایط قرارداد توسط یک‌طرف )بیمه‌گر( تهیه و تنظیم گردیده و طرف دیگر )بیمه‌گزار( الزاماً باید این شرایط را بپذیرد .البته ~ این امر روشن می‌باشد زیرا بیمه‌گری که با صدها هزار و با میلیون‌ها شخص به‌عنوان بیمه‌گزار طرف قرارداد می‌شود نمی‌تواند برای هرکدام از بیمه‌گزاران شرایط جداگانه‌ای تهیه و تنظیم و با آن‌ها به توافق برسد .نه‌تنها حجم کار اجازه چنین کاری را نمی‌دهد بلکه لزومی هم در انجام چنین امری احساس نمی‌شود زیرا عقد بیمه بک امر تخصصی است و کارشناسان بیمه‌گر کلیه جوانب امر را سنجیده و متن شرایط را تهیه می‌کنند و این شرایط با عنایت به لزوم ارائه حسن نیت از ناحیه بیمه‌گزار بک طرف و رعایت جهات تجاری و جذب بیمه‌گزاران بیشتر آن‌طرف دیگر به نحوی تنظیم می‌گردد که عموماً متضمن منافع طرفین قرارداد می‌باشد .**

**بیمه عقدی است مستمر و یا عقدی است با آثار تدریجی**

**بس انعقاد قرارداد بیمه، طرفین در طول مدت قرارداد با یکدیگر در ارتباط و هریک در مقابل دیگری متعهد می‌باشد. ممکن است حق بیمه به‌صورت نقدی و در همان ابتدای انعقاد قرارداد پرداخت~ شود و بدین ترتیب تصور شود که بیمه‌گزار دیگر تعهدی در مقابل بیمه‌گر ندارد تعهد بیمه‌گزار صرفاً پرداخت حق بیمه نیست و مسئولیت‌های دیگری مانند مراقبت از مال مورد بیمه به عهده‌دار و این تعهد در طول مدت قرارداد به قوت خود باقی است و مستمر بودن تعهد بیمه‌گر نیز امری**

**واقع و روش است .در طول مدت قرا‌رداد هر زمان که خطر و یا یکی از خطرات مو‌رد بیمه پیش آید، بیمه‌گر متعهد به جبران خسارت می‌باشد.**

**شرایط اساسی صحت عقد بیمه**

**عقد بیمه باید مانند سایر عقود واجد شرایط اساسی ~ معامله باشد و بدون تحقق شرایط مذکور عقد بیمه نیز به وجود نخواهد آمد. مطابق ماده ١٩٠ قانون مدنی شرایط اساسی صحت معاملات عبارت‌اند از.**

**~ قصد و رضای آن‌ها )قصد و رضای طرفین عقد(**

**~ اهلیت طرفین**

**~ موضوع معین که مورد معامله باشد ~ مشروعیت ~ معامله**

**شرایط چهارگانه فوق‌الذکر در بخش‌های قبل به‌طور کامل شرح داده شد .**

**انعقاد قرارداد بیمه**

**اولین مرحله برای تحقق عقد بیمه و انعقاد قرارداد بیمه، تسلیم پیشنهاد از ناحیه بیمه‌گزار می‌باشد .البته در عمل ممکن است نمایندگان بیمه و بازاریاب‌های آن‌ها و دلالان بیمه به اشخاص و شرکت‌های مراجعه و ضمن برشمردن مزایای بیمه آن‌ها را تشویق به اخذ بیمه‌نامه بنمایند ولی این‌گونه اعمال که توسط نمایندگان و دلالان بیمه در جهت فروش بیمه‌نامه و کسب درآمد )کارمزد( صورت می‌گیرد، جز> مراحل انعقاد عقد بیمه نمی‌باشد.**

**پس از تسلیم پیشنهاد بیمه، بیمه‌گر اقدامات اولیه خود را آغاز نموده و درنهایت در صورت حصول توافق بین طرفین بیمه‌نامه صادر می‌شود.**

**پیشنهاد بیمه**

**پیشنهاد بیمه توسط بیمه‌گزار تکمیل و امضا؟ و به بیمه‌گر تسلیم می‌شود.**

**١-۵-١ - ١ - پیشنهاددهنده )بیمه‌گزار(: گفته شد که پیشنهاد بیمه باید توسط بیمه‌گزار تکمیل شود .حال باید دید بیمه‌گزار کیست؟ مطابق ماده ۵ قانون بیمه بیمه‌گزار ممکن است اصیل باشد یا به یکی از عناوین قانونی نمایندگی آن‌طرف صاحب‌مال یا شخص ذینفع را داشته باشد یا مسئول حفظ آن‌طرف صاحب‌مال باشد مطابق ماده ٧ قانون بیمه طلبکار می‌تواند مالی را که نزد او وثیقه یا رهن است، بیمه نماید .با توجه به دو ماده فوق بیمه‌گزار یکی از این افراد می‌باشد .**

**الف ه اصیل: یعنی مالک و صاحب‌مال.**

**به ه ذینفع .یعنی شخصی که گرچه مالک مال نیست ولی در از ذی‌حق بوده و سالم بودن و باقی ماندن مال به نفع او نیز می‌باشد مانند طلبکار که مال در وثیقه اوست .**

**ج -نماینده قانونی بیمه‌گزار یا ذینفع مانند وکیل ~ ولی قهری ~ قیم.**

**د مسئول حفظ مال .ممکن است مالی به نحوی به‌صورت امانت نزد شخص باشد مانند: قرارداد اجاره که مال جهت استفاده در اختیار مستأجر قرار می‌گیرد و یا در قرارداد حمل‌ونقل که مسئولیت حفظ مال در طول مدت حمل به عهده متصدی حمل‌ونقل می‌باشد .در این‌گونه موارد شخصی که مال در اختیار اوست به جهت مسئولیتی که در حفظ مال دارد . می‌تواند به شرکت بیمه مراجعه و مال را بیمه نماید.**

**مندرجات پیشنهاد بیمه**

**پیشنهاد بیمه باید متضمن هرگونه اطلاعات لازمه راجع به مورد بیمه باشد.**

**بر اساس مواد ١٢ و ١٣ قانون بیمه عدم ذکر مشخصات کامل و حقایق نسبت به مورد بیمه و یا ذکر مطالب خلاف حسب مورد ممکن است موجب بطلان یا فسخ قرارداد شود و لذا بیمه‌گزار بایستی دقت و مراقبت کافی به عمل‌آورده و هرگونه اطلاعات و مشخصات را در ورقه پیشنهاد ذکر نماید .ورقه پیشنهاد بیمه، معمولاً به‌صورت فرم حاوی سؤالات لازمه، توسط بیمه‌گر تهیه و جهت تکمیل در اختیار بیمه‌گزاران قرار می‌گیرد این سؤالات عبارت‌اند از :**

**~ مشخصات کامل بیمه‌گزار ~ مشخصات کامل مورد بیمه**

**~ خطرات موردنظر )یعنی اینکه بیمه‌گزار قصد دارد مورد بیمه را در قبال چه خطراتی بیمه نماید(**

**~ نشانی کامل بیمه‌گزار**

**~ نشانی مورد بیمه و قیمت مورد بیمه ~ مدت بیمه موردتقاضا**

**~ مبلغ بیمه موردتقاضا حداکثر تعهد بیمه‌گر که موردتقاضای بیمه‌گزار می‌باشد(**

**اقدامات اولیه بیمه‌گر**

**بیمه‌گر پس از وصول پیشنهاد بیمه ، از را موردبررسی و مطالعه قرار می‌دهد**

**شخصیت بیمه‌گزار .**

**هرچند که در عموم بیمه‌نامه‌های .اتومبیل ~ ثالث ~ باربری و موارد دیگر اصولاً مسئله شخصیت بیمه‌گزار چندان موردبررسی نمی‌گیرد ولی درهرحال در عقد بیمه شخصیت بیمه‌گزار برای بیمه‌گر مؤثر می‌باشد و در بعضی از بیمه‌نامه‌ها نیز بررسی این مسئله اهمیت دارد، لذا در مواردی که بیمه‌گر لازم تشخیص دهد، در این زمینه بررسی کامل را به عمل می‌آورد . فرضاً چنانچه شخصی بخواهد خود را به مبلغ زیادی بیمه عمر نماید .علاوه بر لزوم بررسی سلاست شخص مطابق ضوابط، بیمه‌گر قاعدتاً راجع به‌خصوصیات فردی و اجتماعی بیمه‌شده نیز تحقیق می‌نماید .و یا چنانچه یک شرکت ساختمانی، یک طرح عظیم را برای صدور بیمه‌نامه مهندسی و تمام خطر ارائه نماید، مسلماً بیمه‌گر راجع به ضوابط کاری و حسن سابقه پیشنهاددهنده تحقیق خواهد نمود.**

**٢-۵-١ - ٢ - بررسی وضعیت مورد بیمه .**

**بیمه‌گر بر اساس پیشنهاد واصله، مورد بیمه را مورد معاینه و بررسی قرار می‌دهد و چنانچه مشخصات مورد بیمه با ضوابط موجود در امر بیمه‌گری مطابقت نماید پیشنهاد بیمه را از لحاظ کلی قبول می‌نماید و توصیه‌های فنی و ایمنی را نیز ارائه می‌دهد و در مواردی نیز صدور بیمه‌نامه را موکول به انجام بعضی از اقدامات فنی و ایمنی می‌نماید .فرضاً بازدید اولیه .**

**٢-۵-١ - ٧ - بررسی خطرات ه مورد پیشنهاد .**

**بیمه‌گر با توجه به وضعیت مورد بیمه، خطرات مورد پیشنهاد بیمه‌گزار را بررسی و چنانچه بیمه کردن مورد بیمه در مقابل این خطرات با ضوابط فنی بیمه مغایرتی نداشته باشد موافقت خود را همراه با نرخ حق بیمه مربوطه به بیمه‌گزار اعلام می‌دارد بعضی از خطرات بدون قید و شرط موردقبول واقع می‌شود و بعضی از خطرات نیز با شرایطی ~ رعایت بعضی از مسائل ایمنی و فنی ~ موردقبول واقع می‌شود و بدیهی است که در صورت عدم رعایت مسائل اعلام‌شده، بیمه‌نامه نسبت از خطر یا خطرات اعتباری نخواهد داشت.**

**٢-4-١ - ٣ - تعیین حق بیمه . نرخ حق بیمه در هر مورد بر اساس تعرفه مربوطه که توسط شورای عالی بیمه تهیه گردیده معین‌شده است، بیمه‌گر با عنایت به وضعیت ، مبلغ ، خطرات مورد پیشنهاد، تطبیق موضوع با تعرفه مربوطه، و سایر جوانب امر میزان حق بیمه را تعیین و اعلام می‌دارد.**

**١ -ط- ٧ -صدور بیمه‌نامه و مندرجات آن**

**پس ازجام مراحل پیش‌گفته و حصول توافق کامل بین طرفین، بیمه‌نامه توسط بیمه‌گر تنظیم و امضاء و با قید تاریخ با شماره مخصوص صادر و در اختیار بیمه‌گزار قرار می‌گیرد.**

**مندرجات بیمه‌نامه مشتمل بر دو قسمت می‌باشد .**

**٧-4-١ - ١ – شرایط عمومی ( قسمت اول ) . این قسمت از شرایط بیمه‌نامه که توسط شورای عالی بیمه و در اجرای ماده ١٧ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران تهیه می‌گردد به تعاریف کلی بیمه‌گر، بیمه‌گزار ، خطرات مورد بیمه ، تعهدات طرفین و نحوه حل اختلاف آن‌ها می‌پردازد و با توجه به تهیه و تصویب این تعاریف توسط بیمه مرکزی به‌عنوان شرایط قانونی حاکم بر روابط طرفین خواهد بود.**

**٧-۵-١ - ٢ - شرایط خصوصی)قسمت دوم ( : این قمت از بیمه‌نامه به درج مشخصات کامل طرفین قرارداد ، مورد بیمه ، میزان و مبلغ مورد بیمه و سایر مشخصات بیمه‌نامه اختصاص دارد .مندرجات این قسمت از بیمه‌نامه با عنایت به ماد. ٣ قانون بیمه عبارت است از:**

**ا-مشخصات بیمه گو .**

**مشخصات کامل شرکت بیمه‌گر به‌صورت چاپی بر روی بیمه‌نامه درج گردیده است.**

**٢ -مشخصات بیمه‌گزار .**

**مشتمل بر نام ~ نام خانوادگی ~ آدرس کامل و چنانچه بیمه‌گزار شخص حقوقی است نام کامل از به همراه آدرس قید می‌گردد.**

**ا-مشخصات مورد بیمه \_**

**مشتمل بر ذکر مشخصات دقیق و لازم در هر مورد فرضاً در بیمه بدنه اتومبیل نوع وسیله -سیستم ~ شماره شهربانی ~ شماره موتور ~ سال ساخت ~ موارد استفاده و ... درج می‌شود.**

**-۴ مشخصات ذینفع .**

**چنانچه بیمه‌نامه ذینفع داشته باشد مثلاً کارخانه‌ای که باید به نفع بانک وام‌دهنده بیمه شود لازم است مشخصات کامل ذینفع نیز نوشته شود.**

**ه-مبلغ مورد تعهد بیمه \_**

**لازم است مبلغی که در صورت وقوع حادثه مورد بیمه باید توسط بیمه‌گر پرداخت شود، در بیمه‌نامه درج شود .مبلغ مورد تعهد در بیمه‌های اشخاص و بیمه‌های مسئولیت )مرتبط با اشخاص ثالث( باید به‌طور مقطوع معین شود .**

**ا-تاریخ شروع اعتبار بیمه‌نامه و تاریخ انقضای از :**

**در هر بیمه‌نامه بایستی مدت اعتبار بیمه‌نامه، زمان شروع و انقضای این مدت با قید سال ماه روز و حتی ساعت به‌طور دقیق نوشته شود .بر اساس فرم بیمه‌نامه‌های فعلی، بیمه‌نامه‌ها معمولاً از ساعت ١٢ و یا ساعت ٢۴ روز شروع مدت بیمه، معتبر شناخته می‌شود.**

**٨ –مبلغ حق بیمه ا**

**در هر بیمه‌نامه لازم است مبلغ حق بیمه به‌طور صریح و دقیق نوشته شود و چنانچه بین طرفین راجع به پرداخت از به‌طور اقساطی توافق شود تعداد اقساط ،مبلغ هر قسط و تاریخ پرداخت هر قسط نیز نوشته می‌شود.**

**٩ :میزان فرانشیز .**

**فرانشیز درصدی از میزان خسارت وارده در هر حادثه می‌باشد که تأمین از شمول تعهدات بیمه‌گر خارج است، به‌عبارت‌دیگر فرانشیز قسمتی از میزان خسارت می‌باشد که جبران از به عهده شخص بیمه‌گزار خواهد بود، و یا میزان مشارکت بیمه‌گزار در تأمین خسارت ناشی از هر حادثه را فرانشیز می‌گویند.**

**فرانشیز ممکن است دارای انواع مختلفی باشد فرانشیز خسارت جزئی ~ فرانشیز خسارت کلی ~ فرانشیز سرقت و ...**

**ه ا-شماره بیمه‌نامه ~ محل صدور و تاریخ صدور .**

**ممکن است تاریخ صدور بیمه‌نامه با تاریخ شروع اعتبار از متفاوت باشد به همین جهت لازم است تاریخ صدور نیز در بیمه‌نامه درج گردد.**

**اا-امضا؟ بیمه‌نامه توسط بیمه گو .**

**بیمه‌نامه بایستی توسط شرکت بیمه مربوطه امضا؟ و ممهور گردد و به بیمه‌گزار تحویل و یا برای او ارسال شود.**

**١ - ٩ - ٣ - تغییرات در بیمه‌نامه**

**در طول مدت اعتبار قرارداد بیمه ، ممکن است بیمه‌گزار بخواهد در مندرجات بیمه‌نامه از جهت مدت بیمه‌نامه ، مبلغ مورد تعهد، وضعیت مورد بیمه و غیره تغییراتی بدهد . این امر با پیشنهاد بیمه‌گزار و قبول بیمه‌گر قابل انجام می‌باشد. تغییرات در بیمه‌نامه به پیشنهاد بیمه‌گر ، موافقت ذی‌نفع و موافقت بیمه‌گر انجام می‌شود**

**١-۴-۵-١ -پیشنهاد بیمه‌گزار**

**درصورتی‌که بیمه‌گزار بنا به جهاتی قصد تغییر مندرجات بیمه را داشته باشد موظف است پیشنهاد خود را به‌صورت کتبی و مشتمل بر مورد یا موارد پیشنهادی برای اصلاح و تغییر به بیمه‌گر تحویل نماید.**

**٣-4-١ - ٢ - موافقت ذی‌نفع**

**در بیمه‌های اشیاء چنانچه بیمه‌نامه ذینفع داشته باشد )فرضاً بیمه‌نامه آتش‌سوزی یک کارخانه که به نفع بانک صادر گردد( در مواردی که ممکن است تغییرات مغایر با منافع و مصالح ذینفع باشد، اخذ موافقت قبلی ذینفع برای انجام تغییرات ضروری است.**

**٧-۴-۵-١ - موافقت بیمه گو و صدور ورقه الحاقی**

**برحسب ماده ٢۵ قانون بیمه اعلام گردیده بیمه‌گزار حق دارد ذینفع در بیمه‌نامه را تغییر دهد )مگر در مواردی که بیمه‌نامه را بنام دیگری انتقال داده یا از را به او تسلیم کرده باشد( و به‌موجب ماده 26 اعلام گردیده در تمام مدت اعتبار قرارداد بیمه بیمه‌گزار حق دارد وجه معین در بیمه‌نامه را به دیگری انتقال دهد .در صورت افزایش حق بیمه، مبلغ مابه‌التفاوت حق بیمه که باید توسط بیمه‌گزار پرداخت شود تعیین و در صورت تقسیط زمان پرداخت اقساط از اعلام گردد .**

**١ - ٩ - ٩ -موارد اصلاح بیمه‌نامه از طرف بیمه‌گر**

**به‌موجب قانون بیمه، بیمه‌گر در دو مورد حق اصلاح بیمه‌نامه و مطالبه حق بیمه اضافی را دارد و درصورتی‌که بیمه‌گزار با پرداخت حق بیمه اضافی موافقت نکند، بیمه‌گر حق فسخ بیمه‌نامه را خواهد داشت.**

**~ به‌موجب ماده ١٣ قانون بیمه چنانچه اظهاران بیمه‌گزار طوری باشد که موضوع خطر را تغییر داده و یا از اهمیت از بکاهد، و این عمل بیمه‌گزار غیرعمدی باشد، بیمه‌گر حق دارد با دریافت بیمه اضافه مربوطه، بیمه‌نامه را ابقا؟ نماید .طبعاً مطالبه حق بیمه اضافی متضمن صدور ورقه الحاقی مشتمل بر درج وضعیت خطر به‌صورت واقعی و مبلغ حق بیمه اضافی خواهد بود.**

**~ تشدید خطر به‌موجب ماد. 16 قانون بیمه، چنانچه درنتیجه عمل بیمه‌گزار و با دیگری خطر موضوع بیمه تشدید شود .بیمه‌گر حق دارد با مطالبه حق بیمه اضافی، بیمه‌نامه را در و~ جدید نیز معتبر تلقی نماید .در این مورد نیز قاعدتاً مطالبه حق بیمه اضافی و اعلام وضعیت جدید خطر موضوع بیمه با صدور ورقه الحاقی از ناحیه بیمه‌گر صورت خواهد پذیرفت.**

**ا.ه.).بطلان قرارداد بیمه**

**در صورت فقدان هرکدام از شرایط صحت عقد، بیمه‌نامه باطل خواهد بود در قانون بیمه در پنج مورد عقد باطل شده ولی بدیهی است که موارد بطلان عقد بیمه منحصر به این موارد نخواهد بود و هرکجا که یکی از شرایط چهارگانه ~ صحت عقد مفقود باشد و با دچار اشکال اساسی باشد، صحت بیمه باطل است، موارد مندرج در قانون بیمه عبارت‌اند از.**

**١-5-۵-١ -بیمه‌نامه مجدد نسبت به یک شیء، .**

**بر اساس ماده ٨ قانون بیمه، درصورتی‌که مالی قبلاً بیمه‌شده باشد، در مدت اعتبار بیمه‌نامه قبلی نمی‌توان مال مورد بیمه را نسبت به همان خطر مجدداً بیمه نمود. این امر ناشی از اصل عدم انتفاع در بیمه می‌باشد .**

**قصد تقلب بیمه گزار**

**مطابق ماده ١١ قانون بیمه، چنانچه بیمه‌گزار به‌قصد تقلب مالی را اضافه بر قیمت عادله در موقع عقد قرارداد بیمه نماید، صحت بیمه باطل و حق بیمه نیز قابل‌استرداد نمی‌باشد در این مورد نیز قصد تقلب بیمه‌گزار مبنی بر سودجوئی از امر بیمه، مشروعیت جهت معامله را زایل نموده و به همین جهت نیز عقد بیمه باطل می‌باشد.**

**ا-ه- ۶ - ٣ -عدم اظهار حقایق و یا اظهار مطالب خلاف از ناحیه بیمه‌گزار به‌صورت عمدی:**

**مطابق ماده 12 قانون بیمه، هرگاه بیمه‌گزار عمداً از اظهار مطلبی خودداری کند و یا عمداً اظهارات خلاف بنماید و یا اظهارات خلاف واقع به نحوی باشد که مورد خطر را تغییر‌ داده و یا از اهمیت از در نظر بیمه‌گر بکاهد، عقد بیمه باطل خواهد بود**

**١ - ٩ -لا-لا-واقع شدن خطر قبل از انعقاد قرارداد بیمه ~**

**بر اساس ماده ١٨ قانون بیمه چنانچه معلوم شود خطر موضوع بیمه، قبل انعقاد قرارداد بیمه واقع‌شده، قرارداد باطل خواهد شد.**

**انعقاد قرارداد بیمه عمر بدون رضایت بیمه‌شده**

**``قبلاً گفته شد که در بیمه عمر ممکن است بیمه‌شده شخصی `غیر از بیمه‌گزار باشد بدین ترتیب که شخصی شخص دیگری را به نفع خود یا دیگری بیمه عصر نماید فرضاً در قراردادی که بین شرکت بیمه )بیمه‌گزار( منعقد می‌شود، توافق شود در صورت فوت بیمه‌شده، فلان مبلغ به شخص )دی نفع( پرداخت گردد.**

**با عنایت به اینکه موضوع بیمه مرتبط با حیات شخص دیگری می‌باشد و بدین ترتیب علاوه بر بیمه‌گر و بیمه‌گزار، شخص دیگری نیز در وقوع عقد مؤثر می‌باشد، لذا قبل انعقاد قرارداد بیمه، باید رضایت بیمه‌شده نیز جلب شود و در غیر این صورت عقد بیمه باطل می‌باشد.**

**فسخ قرارداد بیمه:**

**فسخ عبارت است از برهم زدن معامله در مواردی که قانون یا قرارداد اجازه؟ داد؟ است .به‌موجب قانون بیمه موارد فسخ عقد بیمه عبارت‌اند از.**

**ا-ه-ا-ا-خودداوی بیمه‌گزار از اظهار حقایق و یا اظهارات خلاف واقع به‌طور غیرعمدی :**

**چنانچه اظهارات خلاف واقع و یا عدم اظهار حقایق از ناحیه بیمه‌گزار به‌صورت عمدی باشد، عقد بیمه باطل خواهد بود.**

**ا-ه-ا- ٢ -تشدید خطر :**

**چنانچه بیمه‌گزار خطر مورد بیمه را به‌گونه‌ای تشدید نماید که در مقایسه با قبل دیگر بیمه‌گر حاضر به انعقاد قرارداد نمی‌شد بیمه‌گر حق دا‌رد قرارداد را فسخ نماید .**

**٧-۵-١ - ٣ - انتقال قهری یا ارادی مورد بیمه:**

**در صورت فوت بیمه‌گزار و یا‌ در صورت انتقال مورد بیمه به‌ دیگری، ورثه قانونی که جانشین بیمه‌گزار شده‌اند از تاریخ تقاضای ورثه تبدیل بیمه‌نامه به نام ایشان، بیمه‌گر حق دا‌رد ظرف سه ماه قرارداد بیمه را فسخ نماید.**

**ا-ه-ا- ۴ -ورشکستگی بیمه‌گر:**

**در صورت ورشکستگی بیمه‌گر، بیمه‌گزار حق فسخ قرا‌رداد را خواهد داشت .دلیل این امر نیز معلوم است زیرا هدف هر شخص از انعقاد قرارداد بیمه، داشتن تأمین و اطمینان لازم‌ در قبال خطرات می‌باشد .**

**-۵-٧-۵-١ موارد فسخ پیش‌بینی‌شده در برخی از شرایط عمومی بیمه‌نامه‌ها :**

**مطابق ماده ٣۵ قانون بیمه .طرفین قرارداد بیمه می‌توانند هرگونه شرطی در قرارداد ذکر بنمایند .ظاهراً با استفاده از این ماده در بعضی از شرایط عمومی بیمه‌نامه‌ها، علاوه بر موارد فسخ مندرج در قانون، موارد دیگری نیز جهت فسخ قرارداد می‌تواند ذکر شود .**

**انفساخ**

**انفساخ یعنی اینکه حالتی پیش آید که به‌خودی‌خود و بدون اینکه اقدام و عملی از ناحیه بیمه‌گر یا بیمه‌گزار لازم شود،اعتبار قرارداد بیمه از بین برود.**

**در قانون بیمه موردی برای انفساخ عقد بیمه پیش‌بینی‌نشده ولی بر اساس ماده ٣۵ قانون بیمه طرفین قرارداد می‌توانند در این رابطه نیز شرایطی در قرارداد معین نمایند**

**به‌عنوان‌مثال در شرایط عمومی بیمه‌نامه اتومبیل موارد زیر برای انفساخ قرارداد پیش‌بینی‌شده است :**

**درصورتی‌که وسیله نقلیه مورد بیمه به جهت وقوع خطری که بیمه نبوده از بین برود فرضاً اتومبیل در اثر زلزله نابود شود و اتومبیل در مقابله خطر زلزله بیمه نباشد .در این حالت اعتبار بیمه‌نامه به‌خودی‌خود از بین می‌رود و بیمه‌نامه منفسخ اعلام می‌شود .**

**اقاله**

**به‌موجب ماده 283 قانون مدنی اقاله به معنای برهم زدن عقد با توافق و رضایت طرفین معامله می‌باشد بدین معنی که فرضاً در عقد بیمه پس از صدور بیمه‌نامه، بیمه‌گزار به موسسه بیمه‌گر مراجعه و اظهار بدارد که به دلایلی مایل به داشتن این بیمه‌نامه نمی‌باشد و آن‌طرف دیگر هیچ‌گونه دلیل و موردی که بتون بیمه‌نامه را باطل تلقی نمود و یا موردی که یکی از ‌طرفین حق فسخ از را داشته باشد، موجود نباشد، در این حالت چنانچه طرفین حاضر به از بین بردن عقد بشوند و بدین ترتیب معامله کان لم یکن شود، این حالت حقوقی از بین رفتن عقد را اقاله می‌گویند .**

**١٠-4-١ - از بین رفتن مورد بیمه.**

**درصورتی‌که مورد بیمه در اثر خطرات موضوع بیمه و یا در اثر خطرات دیگر کلاً از بین برود در این حالت اعتبار بیمه‌نامه نیز پایان می‌یابد، زیرا یکی از چهار شرط اساسی صحت عقد )موضوع بیمه( منتفی شده است و بدین ترتیب دیگر دلیلی بر ادامه عقد بیمه وجود ندارد .**

**١١-۵-١ -انقضای مدت بیمه‌نامه.**

**شایع‌ترین و مهم‌ترین راه در ارتباط با پایان اعتبار بیمه‌نامه ، انقضای مدت قرارداد بیمه می‌باشد .بیمه‌نامه‌ای برای مدت معین صادر می‌شود و لحظه‌ای پس از پایان مدت مذکور دیگر هیچ‌گونه رابطه حقوقی و قراردادی بین طرفین قرارداد بیمه وجود ندارد .اعتبار اکثریت بیمه‌نامه‌های صادره بدین ترتیب منقضی می‌شود.**

**قوانین و مصوبات بیمه**

**بدیهی است که قانون بیمه آن‌هم با از ایجاز و اختصاری که دارد به‌تنهایی پاسخگوی مسائل و مشکلات حرفه بیمه‌گری از جمله موضوعات حقوقی از نمی‌باشد و لذا جهت تنظیم روابط بین بیمه‌گر و بیمه‌گزار به اصول کلی مندرج در قانون مدنی و قانون تجارت، نیاز است**

**اینک نیز که نمایندگی بیمه در قالب شخص حقوقی )شرکت خدمات بیمه‌ای( رایج گردیده تأثیر قوانین و مقررات عمومی در گردش کار تشکلات بیمه‌گری و حرفه بیمه‌گری بیش از پیش نمایان می‌شود.**

**مقررات مرتبط با ثبت شرکت‌های بیمه**

**گفته شد که از مدت‌ها پیش انجام امور بیمه‌گری توسط اشخاص حقیقی منسوخ گردیده و از اوایل قرن هجدهم میلادی شرکت‌های بیمه متصدی بیمه‌گری گردیده و به حرفه بیمه‌گری مشغول هستند.**

**طبعاً شرکت به‌عنوان شخص حقوقی بایستی بر اساس مقررات به ثبت برسد در ایران نیز حسب قانون ثبت شرکت‌ها مصوب ١٣١٠ ثبت کلیه شرکت‌ها الزامی گردیده و به‌موجب ماده هشتم قانون مذکور نحوه ثبت شرکت‌های بیمه به تنظیم نظامنامه مخصوص توسط وزرت دادگستری موکول شده است.**

**٢ - ٢ -قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری )مصوب ٣٠ / ٣/ 1350**

**هرچند که اشتغال به حرفه بیمه‌گری به‌عنوان یکی از فعالیت‌های بازرگانی )موضوع بند ٩ ماده ٢ قانون تجارت( در چهارچوب قوانین و مقررات مربوطه برای شرکت‌های دولتی و خصوصی مجاز است و از این لحاظ محدودیت خاصی وجود ندارد ولی در این حرفه به لحاظ اهمیت خاصی که در ارتباط با حفظ حقوق آحاد افراد جامعه و کل جامعه و سرمایه‌های خصوصی و ملی دارد، نوعی نظارت دولت که هدایت کلی امر بیمه را نیز همراه داشته باشد، ضرورت دارد.**

**آن‌طرف دیگر بیمه اتکایی اجباری بخشی از فعالیت‌های هر شرکت خواهد بود که در حفظ حقوق بیمه‌گزاران و همچنین کمک به اعمال حق نظارت دولت مؤثر خواهد بود و این رویه‌ای است که در بسیاری کشورها اعمال می‌شود.**

**لذا در سال ١٣۵٠ قانون تأسیس بیمه مرکزی و بیمه‌گری از تصویب قوه مقننه گذشت که بخش اول از مربوط به تشکیلات بیمه مرکزی ایران به‌عنوان دستگاه ناظر بر فعالیت‌های بیمه‌گری است.**

**وظایف و اختیارات بیمه مرکزی ایران به شرح زیر اعلام‌شده است.**

**~ تهیه آیین‌نامه‌ها و مقرراتی که برای حسن اجرای امر بیمه در ایران لازم باشد ~ تهیه اطلاعات لازم از فعالیت‌های کلیه مؤسسات بیمه که در ایران کار می‌کنند**

**~ انجام بیمه‌های اتکایی اجباری**

**~ قبول بیمه‌های اتکایی اختیاری از مؤسسات داخلی یا خارجی**

**~ واگذاری بیمه‌های اتکایی به مؤسسات داخلی یا خارجی در هر مورد که مقتضی باشد.**

**~ اداره صندوق تأمین خسارات بدنی در مقابل وسایل نقلیه موتوری مصوب شهریور سال ١٣٨٧**

**~ نظارت بر مؤسسات جهت حفظ سلاست بازار بیمه**

**ارکان بیمه مرکزی ایران**

**مجمع عمومی \_ شورای عالی \_ هیئت عامل \_ بازرس.**

**٢ - ٧ - ١ -مجمع عمومی بیمه مرکزی\_**

**متشکل از وزیر اقتصاد و دارایی، وزیر بازرگانی، وزیر کار و امور اجتماعی و ریاست مجمع عمومی بر عهده وزیر اقتصاد و دارایی می‌باشد.**

**٢ - ٧ - ٢ -شورای عالی بیمه.**

**به‌منظور تصویب آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مرتبط با نحوه نظارت بر امور بیمه‌گری و توسعه و تعمیم و هدایت امر بیمه و ضوابط بیمه‌گری، شورایی به نام شورای عالی بیمه )متشکل از رئیس‌کل بیمه مرکزی ایران ، معاونین وزارتخانه‌های امور اقتصادی و دارایی ، کار و امور اجتماعی ، وزارت تعاون ، مدیرعامل بیمه ایران ، مدیرعامل یکی از شرکت‌های بیمه به انتخاب سندیکای بیمه‌گران ایران ، یک نفر کارشناس حقوقی ، بک نفر کارشناس بیمه که هر دو به انتخاب مجمع عمومی بیمه مرکزی می‌باشد و بک نفر به‌عنوان مطلع در امور بیمه به انتخاب رئیس اتاق بازرگانی و صنایع و معادن ابران( به‌عنوان یکی از ارکان بیمه مرکزی ایران به وجود آمده که وظایف و اختیارات شورا عبارت است از.**

**~ رسیدگی و اظهارنظر نسبت به صدور پروانه تأسیس یا لغو پروانه مؤسسات بیمه طبق مقررات این قانون و پیشنهاد از به مجمع عمومی**

**~ تصویب نمونه ترازنامه که باید مورداستفاده مؤسسان بیمه قرار گیرد**

**~ تعیین انواع معاملات بیمه و شرایط عمومی بیمه‌نامه‌ها و نظارت امر بیمه‌های اتکایی**

**~ تعیین کارمزد و حق بیمه مربوط به رشته‌های مختلف بیمه مستقیم**

**~ تصویب آیین‌نامه‌های لازم برای هدایت امر بیمه و فعالین مؤسسان بیمه**

**~ رسیدگی و اظهارنظر نسبت به گزارش بیمه مرکزی ایران درباره عملیات و فعالیت مؤسسات بیمه در ایران که حداقل هر شش ماه یک‌بار باید تسلیم شود**

**~ اظهارنظر درباره هرگونه پیشنهاد که آن‌طرف رئیس شورای عالی بیمه به از ارجاع می‌گردد**

**~ انجام سایر وظایفی که این قانون برای از تعیین نموده است**

**هیئت عامل**

**هیئت عامل بیمه مرکزی مرکب از رئیس‌کل، قائم‌مقام و معاونان بیمه مرکزی می‌باشد .رئیس‌کل و قائم‌مقام او به پیشنهاد وزیر اقتصاد و تصویب هیئت‌وزیران و معاونان بیمه مرکزی به پیشنهاد رئیس‌کل بیمه مرکزی و موافقت وزیر اقتصاد و به‌موجب تصویب‌نامه دولت خواهد بود رئیس‌کل و قائم‌مقام بیمه مرکزی برای مدت ٣ سال انتخاب می‌شوند.**

**لایحه ملی شدن مؤسسات بیمه و مؤسسات اعتباری 4/4/1358**

**این لایحه پس از پیروزی انقلاب اسلامی و قبل از تصویب قانون اساسی ، برحسب لایحه قانون ملی شورای انقلاب به‌منظور حفظ حقوق بیمه‌گزاران و گسترش مؤسسات بیمه مصوب شد.**

**بر اساس این لایحه کلیه شرکت‌های بیمه در ایران ملی اعلام شد و پروانه فعالیت دو نمایندگی بیمه خارجی در ایران )یورکشایر و اینگستراخ( لغو و تصفیه فعالیت نمایندگی‌های مذکور به عهده بیمه مرکزی ایران گذارده شد.**

**قانون اداره امور شرکت‌های بیمه**

**برابر لایحه قانونی مصوب ۴ / ۴ / ۵٨ شورای انقلاب، بیمه‌های خصوصی ملی اعلام شدند ولی نظام خاصی برای چگونگی فعالیت و اداره شرکت‌های ملی شده در لایحه مذکور پیش‌بینی نشده بود درنتیجه برحسب مصوبان مراجع اداری ذی‌ربط، شرکت بیمه آسیا و شرکت بیمه البرز)به‌عنوان بیمه‌های خصوصی( کماکان فعالیت خود را ادامه دادند ولی فعالیت بیمه‌گری سایر شرکت‌های بیمه ملی شده متوقف گردید و صرفاً به حل‌وفصل فعالیت‌های بیمه‌گری سابق خود مشغول بودند .این روند تا سال 67 ادامه داشت و طی مدت مذکور شرکت‌های مورد ~ نه فعال شدند و نه به‌طور کامل تصفیه و منحل اعلام گردیدند و به عبارتی در حالت بلاتکلیفی بسر می‌بردند در سال 1367 لایحه‌ای توسط دولت تهیه و به مجلس شورای اسلامی پیشنهاد گردید که حاوی مراتب مشروحه زبر بود.**

**الف( علاوه بر شرکت بیمه ایران و شرکت‌های بیمه البرز و آسیا که فعال بودند، بک ننر~ بیمه به نام بیمه دانا، حاصل ادغام شرکت‌های بیمه ملی شده که عملیات آن‌ها عملاً متوقف مانده بود، تشکیل شود و هر چهار شرکت مورد بحث به‌عنوان شرکت‌های بیمه دولتی، امور بیمه‌گری را در سطح کشور انجام دهند با این توضیح که بیمه دانا ابتدا قرار بود صرفاً در بخش بیمه‌های اشخاص فعالیت نماید ولی با گذشت دو سال با اصلاح قانون، به این شرکت نیز اجازه فعالیت عمومی داده شد.**

**~ لازم به ذکر است بعد از این ۴ شرکت دولتی اولین شرکت خصوصی با عنوان شرکت صادرات و سرمایه‌گذاری در سال ٧٣ تشکیل شد که بعدها با تغییر سهامداران در سال 86 به بیمه معلم تغییر نام داد .**

**~( شرکت‌های بیمه از وابستگی به وزارت بازرگانی خارج و در زمره شرکت‌های تابعه وزارت امور اقتصادی و دارایی شناخته شوند.**

**چ (مجمع عمومی هر شرکت متشکل از وزرای امور اقتصادی و دارایی ؟ بازرگانی و ریاست سازمان برنامه و بودجه سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی باشد.**

**د( اساسنامه شرکت‌های بیمه توسط هیئت‌وزیران تنظیم و به تصویب برسد.**

**ح( شرکت‌های بیمه همراه با بیمه مرکزی ایران دارای ضوابط استخدامی ؟ مالی و معاملاتی مشترک باشند.**

**و(مدیرعامل و اعضای هیئت‌مدیره شرکت‌های بیمه به پیشنهاد وزیر امور اقتصادی و دارایی و تصویب مجمع و حکم وزیر امور اقتصادی و دارایی منصوب گردند این قانون در تاریخ 13/9/67 به تصویب مجلس شورای اسلامی رسید و به مرحله اجرا درآمد .**

**خصوصی‌سازی در صنعت بیمه و مقررات مربوط به تشکیل شرکت‌های بیمه غیردولتی**

**در جریان تصویب و اجرای قانون برنامه سوم توسعه، مطابق اصل ۴۴ قانون اساسی ~ خصوصی‌سازی صنایعی که در مالکیت عمومی دولت قرارگرفته مطرح گردید بدین ترتیب مقرر شد بیمه‌های غیردولتی در تصدی‌گری مرتبط با صنعت بیمه مداخله نمایند لذا در ابتدا اجازه داده شد در مناطق آزاد بیمه غیردولتی تأسیس شود و سپس به‌موجب قانون تأسیس بیمه غیردولتی مصوب 6/6/80 اجازه تأسیس شرکت بیمه غیردولتی در سرزمین اصلی ایران نیز داده شد و به‌تدریج شرکت‌های بیمه غیردولتی به وجود آمدند .**

**مقررات مربوط به تأسیس شرکت بیمه در مناطق آزاد توسط مرکزی ابران تهیه در تاریخ 2/6/79 به تصویب هیئت‌وزیران رسیده است.**

**برخی سوالات**

**-1 چه ﻋﺎﻣﻠﯽ اﻧﺳﺎن را ﺑه ﯾﺎﻓﺗن راهﻛﺎرهﺎﯾﯽ در ﺟهت اﯾﺟﺎد ﺑﺳﺗری اﻣن ﺑرای ﯾك زﻧدﮔﯽ ﺑﺎ اﻣﻧﯾت ﺑﯾﺷﺗر واداﺷﺗه اﺳت،؟**

**اﻟف - . ﺗرس از وﻗوع ﺣوادث ﻧﺎﮔوار و ﻋواﻗب زیان‌آور آن ﺑﯾﺷﺗرﯾن تأثیر را داﺷﺗه اﺳت**

**ب- اﺳت مهم‌ترین ﻋﺎﻣل ﺑﯾم از ﻓردای ﻧﺎﺷﻧﺎﺧﺗه**

**– ج هردو ﻣورد\***

**-2 ، آﻧچه ﭘﯾداﯾش بیمه ﺑه ﻣﻔهوم ﻛﻧوﻧﯽ را ﻣوﺟب ﺷده اﺳت**

**اﻟف - می‌کرده ﻏرﯾزه اﺟﺗﻣﺎﻋﯽ ﻛه ﺑر اﻓراد واﺑﺳﺗه ﺑه ﺟواﻣﻊ اﺷﺗراﻛﯽ ﺣﻛوﻣت**

**ب-ﻋدم ﻓﺎﺟﻌه ﻛﻔﺎﯾت اﻋﻣﺎﻟﯽ ﭼون ﻣؤﺳﺳﺎت ﺧﯾرﯾه و ﺑﺳﯾﺞ ﻣردم در ﺣوادث آﻣﯾز\***

**ج- فاجعه‌آمیز ﺗﺷﻛﯾل ﻣؤﺳﺳﺎت ﺧﯾرﯾه و ﯾﺎ ﺑﺳﯾﺞ ﻣردم در ﺣوادث**

**-3 اوﻟﯾن اشاره‌ای ﻛه در ﻣﺗون ﻗدﯾم ﺑه ﻣداﺧﻠه ﺑه ﻧﻔﻊ زیان‌دیده از ﯾك ﺣﺎدﺛه ، ﻧﺎﺧوﺷﺎﯾﻧد ﻣﺷﺎهده می‌شود ﻣرﺑوط اﺳت ﺑه آﺗن**

**– اﻟف اﯾﺟﺎد ﺻﻧدوق ﻣﺷﺗرﻛﯽ ﻛه از ﺣق اﺷﺗراك اﻋﺿﺎء ﺗﻐذﯾه می‌شد،ﺗوﺳط ﻗﺎﻧون ﮔزار**

**ب- داﯾر ﻛردن ﺻﻧدوﻗﯽ ﺑﯾن ﺳﻧﮕﺗراﺷﺎن ﺣوزه ﺳﻔﺎﻟﻲ ﻣﺻر\***

**ج- آداب‌ورسوم ﻣرﺑوط ﺑه Talmud وم ﯾهودﯾﺎن ﺑر اﺳﺎس ﺗﺎﻟﻣود ﺑﺎﺑل ﻛه ﻣﺟﻣوﻋه ﻗواﻧﯾن و آداب‌ورسوم ﯾهودﯾﺎن اﺳت**

**-4 ................. اوﻟﯾن رﺷﺗه بیمه .................................. و ﺗﺣت تأثیر . اﯾﺟﺎد ﺷد**

**اﻟف- بیمه آتش‌سوزی- ﺳﭘﺗﺎﻣﺑر از 1666 ﺣرﯾق ﻣﻌروف ﻟﻧدن ﺻﺑﺢ روز دوم درﯾﻛﯽ نانوائی‌های ﻟﻧدن**

**ب - بیمه‌های ﻋﻣر- ﺑودﻧد بیمه ﺑردﮔﺎﻧﯽ ﻛه دارای ارزش ﺗﺟﺎرﺗﯽ ج- بیمه درﯾﺎﯾﯽ - وام دادن ﺑﺎ بهره زﯾﺎد ﻛه ﺑه اﺷﻛﺎل ﻣﺧﺗﻠف ﺗوﺳط یونانی‌ها و رومی‌ها**

**ﻗﺑل از میلاد ﻋﻣل می‌شد .\***

**-5 Tontine ﻋﻣل ﺗوﻧﺗﺎن**

**اﻟف- . ﻧوﻋﯽ بیمه ﻋﻣر به ﺷرط ﺣﯾﺎت اﺳت و در ﻓراﻧﺳه ﺷﻛل ﮔرﻓت**

**\* ب- . ﻧوﻋﯽ بیمه به ﺷرط ﻓوت اﺳت و در اﻧﮕﻠﯾس ﺷﻛل ﮔرﻓت**

**ج- . ﻧوﻋﯽ بیمه ازﻛﺎراﻓﺗﺎدﮔﯽ ﻛﺎرﮔران اﺳت و در اروﭘﺎ ﺷﻛل ﮔرﻓت**

**-6. ﻋﺑﺎرت درﺳت را اﻧﺗﺧﺎب ﻛﻧﯾد**

**اﻟف - اﺟﺑﺎری و دوﻟﺗﯽ ﺷدن بیمه ﺣوادث ﻧﺎﺷﯽ از ﻛﺎر ﻣﺎﻧﻊ ﮔﺳﺗرش بیمه ﺣوادث ﺟﺳﻣﺎﻧﯽ در ﺑﺧش ﺧﺻوﺻﯽ ﮔردﯾد**

**ب- ﺑه ﻋﻠت اهﻣﯾت اﺟﺗﻣﺎﻋﯽ ﺣوادث ﻧﺎﺷﯽ از ﻛﺎر و به‌ویژه ﺗﺣت تأثیر ﻓﻌﺎﻟﯾت اتحادیه‌های ﻛﺎرﮔری اﯾن ﻧوع بیمه اﺟﺑﺎری ﺷد .**

**\* ج- بیمه ﻋﻣل ﺗوﻧﺗﺎن ﻧوﻋﯽ**

**-7 ...... .................... ﺑﺎﻋث ﭘﯾﺷرﻓت ، ﺗﻣرﻛز و ﺗﺟﻣﻊ اﺷﺧﺎص در ﺷهرهﺎ ﺷده اﺳت .**

**اﻟف - بیمه در ﻣﻘﺎﺑل آتش‌سوزی\***

**ب- بیمه ﻋﻣر**

**ج - بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت**

**اﺗوﻣﺑﯾل**

**-8 ﻗﺑل از ﺗوﺳﻌه ﻋﻣﻠﯾﺎت بیمه‌ای ،رواﺑط طرﻓﯾن ﻗرارداد بیمه طﺑق چه ﻗﺎﻧوﻧﯽ حل‌وفصل می‌شد ؟**

**اﻟف- ﻗﺎﻧون ﻣدﻧﯽ و ﻗﺎﻧون ﺗﺟﺎرت**

**ب- ﺗﺟﺎرت ﻗﺎﻧون درﯾﺎﯾﯽ و ﻗﺎﻧون**

**ج- . ﺣﺳب ﻣورد در هر ﻛﺷور ﻣﺗﻔﺎوت ﺑود\***

**9 - هدف اﯾن بیمه دادن ﺗﺿﻣﯾن ﺑه ﺑﺳﺗﺎﻧﻛﺎر در ﻣﻘﺎﺑل ﺑدهﻛﺎراﺳت اﻟف - دزدی بیمه در ﻣﻘﺎﺑل**

**ب - بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت اﺷﯾﺎء**

**ج- بیمه اﻋﺗﺑﺎرات**

**10 در اﻋﻣﺎل ﻧظﺎرت دولت‌به‌شرکت‌های ﺑﯾﻣه، ﻛدام ﻣورد ﺻﺣﯾﺢ ﻧﯾﺳت؟ -**

**اﻟف -شرکت‌های بیمه ﺧﺻوﺻﯽ در ﺟهت اﻧﻌﻘﺎد ﻗرارداد بیمه آزادی ﻋﻣل دارﻧد.**

**ب- دوﻟت ﺑر اﻋﻣﺎل شرکت‌های بیمه ﺧﺻوﺻﯽ ﻧظﺎرت و ﻣداﺧﻠه نمی‌کند،و ﻓﻘط ﺗﻌرﻓه ﺣق بیمه ﺗﻌﯾﯾن می‌کند.\***

**ج- دوﻟت ﺑﺎ ﺗﻌﯾﯾن ﺿراﯾب ذﺧﺎﯾر ﻓﻧﯽ و ﻧﺣوه ﺑﻛﺎر اﻧداﺧﺗن ذﺧﺎﯾر ﻓﻧﯽ، ﺗﻧظﯾم ﺷراﯾط ﻋﻣوﻣﯽ ﻗراردادهﺎی ﺑﯾﻣه، ﺗﻌﯾﯾن ﺗﻌرﻓه ﺣق ﺑﯾﻣه، می‌کند .**

**11- ﺑر اﻋﻣﺎل شرکت‌های بیمه ﺧﺻوﺻﯽ ﻣداﺧﻠه بیمه از های ﻣﺳﺋوﻟﯾت زﯾر ﻛدام ﻋﻣوﻣﯾت ﺑﯾﺷﺗری دارد؟**

**اﻟف - اﺗوﻣﺑﯾل بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت \***

**ب-ﺣﻤﻞ و ﻧﻖل**

**ج- راﻧﻧدﮔﯽ بیمه آﻣوزش ﻣﺴﺎﻓﺮ**

**١- مهم‌ترین ﻋﺎﻣﻠﯽ ﮐه راه ﺟذب ﺳرﻣﺎﯾه و درنتیجه ﻓﻌﺎﻟﯾت سرمایه‌گذار را هﻣواره می‌نماید ﮐدام ﻣورد اﺳت؟**

**اﻟف- اﻣﻧﯾت در ﺑﺎزﮔﺷت اصل‌وفرع ﺳرﻣﺎﯾه**

**ب- اﻣﻧﯾت در ﭼرﺧه اﻗﺗﺻﺎدی**

**ج- داﺷﺗن ﺑﺎزده ﻣطﻠوب**

**د- هﻣه موارد**

**٢ - ﻧﻘش بیمه‌گر در معاملات بیمه‌ای ﺗﻧهﺎ..........اﺳت.**

**اﻟف- ﻧظﺎرت**

**ب- ﻣدﯾرﯾت**

**ج- ﺑﺎزرﺳﯽ**

**٣ -ﻧﻘش اﻧﻔرادی بیمه ﭼﮕوﻧه ﺷﻛل می‌گیرد؟**

**اﻟف- با ایجاد اﺣﺳﺎس اطﻣﯾﻧﺎن در شخص**

**ب- ایجاد اﻋﺗﺑﺎر و ﺗﺷﻛﯾل ﺳرﻣﺎﯾه**

**ج- حمایت از تک‌تک اﻓراد ﺟﺎﻣﻌه ﺑرای زﻧدﮔﯽ بهﺗر و به‌دوراز ﻧﮕراﻧﯽ از ﺣﺎل و آﯾﻧده**

**د- هﻣه ﻣوارد**

**۴ - ﻣﻧظور از ﻧﻘش اﺟﺗﻣﺎﻋﯽ بیمه ﭼﯾﺳت؟**

**اﻟف- ﺣﺎﻣﯽ ﮐل اﻓراد در ﺑراﺑر آثار زیان‌بار ﻓﻌﺎﻟﯾت دﯾﮕران**

**ب- حمایت از تک‌تک اﻓراد ﺟﺎﻣﻌه ﺑرای زﻧدﮔﯽ بهﺗر**

**ج- با ایجاد اﺣﺳﺎس اطﻣﯾﻧﺎن در شخص**

**۵ -ﻧﻘش اﻗﺗﺻﺎدی بیمه ﮐدام اﺳت؟**

**اﻟف- ﺣﻔظ ﺛروت ﻣﻠﯽ و ﺗﺿﻣﯾن سرمایه‌گذاری‌ها**

**ب- جمع‌آوری پس‌اندازهای ﮐوﭼك و سرمایه‌گذاری ذخایر و اندوخته‌های جمع‌آوری‌شده**

**ج- هر دو ﻣورد**

**۶اﯾن ﻋﺑﺎرت چه ﺗﻌرﯾﻔﯽ از بیمه را ﻧﺷﺎن می‌دهد؟**

**بیمه‌گر ﺑﺎ اﯾﺟﺎد راﺑطه ﺗﻌﺎوﻧﯽ و ﻣﺗﺷﻛل ﻧﻣودن ﮐﻠﯾه اﻓرادی ﮐه در معرض ﺧطر ﻣﻌﯾﻧﯽ قرار دارند و به دلیل ﺗواﻧﺎﺋﯽ ﻣﺣدودﺷﺎن در ﻣﻘﺎﺑﻠه ﺑﺎ آثار آن ﻧﮕران هﺳﺗﻧد، آن‌ها را ﺗﺣت ﺣﻣﺎﯾت ﻗرار می‌دهد.**

**اﻟف- ﺗﻌرﯾف ﺣﻘوﻗﯽ بیمه**

**ب- ﺗﻌرﯾف ﻓﻧﯽ بیمه**

**ج- ﺗﻌرﯾف ﻣﺎهوی**

**٧- در ﺗﻌرﯾف ﻣﺎهوی بیمه ﮐدام ﻋﻧﺎﺻر از ﻋواﻣل اﺻﻠﯽ ﺗﺷﻛﯾل ﺻﻧدوق بیمه‌ای می‌باشد؟**

**اﻟف- ﺗﻌﺎون**

**ب- ﺣﻣﺎﯾت**

**ج- ﺧطر**

**د- ﮔزﯾﻧه اﻟف و ج**

**٨ - بیمه ﻋﻘدی اﺳت ﮐه به‌موجب آن یک‌طرف تعهد می‌کند درازای ﭘرداﺧت وجه ﯾﺎ وﺟوهﯽ از طرف دﯾﮕر در صورت وﻗوع ﯾﺎ ﺑروز ﺣﺎدﺛه ﺧﺳﺎرت وارده بر او را ﺟﺑران ﻧﻣوده و یا وجه ﻣﻌﯾﻧﯽ ﺑﭘردازد .**

**ﮐدام ﻧوع از ﺗﻌرﯾف بیمه اﺳت؟**

**اﻟف- ﺗﻌرﯾف ﺣﻘوﻗﯽ بیمه**

**ب- ﺗﻌرﯾف ﻓﻧﯽ بیمه**

**ج- ﺗﻌرﯾف ﻣﺎهوی**

**٩- در ﺗﻌرﯾف ﺣﻘوﻗﯽ بیمه ﻣتعهد و طرف تعهد را ﺑه ﺗرﺗﯾب چه می‌نامند؟**

**اﻟف- بیمه‌گر –بیمه‌گزار**

**ب- بیمه‌گزار –بیمه‌گر**

**١٠-......... وجهﯽ را ﮐه بیمه‌گزار ﺑه بیمه‌گر می‌پردازد و آﻧچه را ﮐه بیمه می‌شود .............ﻧﺎﻣﻧد**

**اﻟف- تعهد بیمه - ﻣوﺿوع بیمه**

**ب- ﻣوﺿوع بیمه –ﻣوﺿوع بیمه**

**ج- ﺣق بیمه –ﺣق بیمه**

**د- ﻣوﺿوع بیمه – تعهد ﺑﯾﻣه**

**١١- ﺗﻌرﯾف ﻓﻧﯽ بیمه ﮐدام ﮔزﯾﻧه اﺳت؟**

**بیمه ﻋﻘدی اﺳت ﮐه به‌موجب آن یک‌طرف تعهد می‌کند درازای ﭘرداﺧت وجه ﯾﺎ وﺟوهﯽ از طرف دﯾﮕر در صورت وﻗوع ﯾﺎ ﺑروز ﺣﺎدﺛه ﺧﺳﺎرت وارده بر او را « ﺟﺑران ﻧﻣوده و یا وجه ﻣﻌﯾﻧﯽ ﺑﭘردازد . - اﻟف**

**ب- بیمه‌گر ﺑﺎ اﯾﺟﺎد راﺑطه ﺗﻌﺎوﻧﯽ و ﻣﺗﺷﻛل ﻧﻣودن ﮐﻠﯾه اﻓرادی ﮐه در معرض ﺧطر ﻣﻌﯾﻧﯽ قرار دارند و به دلیل ﺗواﻧﺎﺋﯽ ﻣﺣدودﺷﺎن در ﻣﻘﺎﺑﻠه ﺑﺎ آثار آن ﻧﮕران هﺳﺗﻧد، آن‌ها را ﺗﺣت ﺣﻣﺎﯾت ﻗرار می‌دهد.**

**ج- بیمه ﻋﻣﻠﯽ اﺳت ﮐه به‌موجب آن یک‌طرف(بیمه )ﮔر با قبول ﻣﺟﻣوﻋه ﺧطرهﺎ و با رعایت ﻗواﻋد آﻣﺎر و احتمالات درازای درﯾﺎﻓت وجهﯽ به‌عنوان (ﺣق بیمه )از طرف دﯾﮕر (بیمه‌گزار )تعهد می‌نماید در صورت ﺗﺣﻘق ﺧطر ﻣﻌﯾﻧﯽ ﺧﺳﺎرت وارد ﺑه او و یا شخص دﯾﮕر را ﺟﺑران ﮐرده و ﯾﺎ وجه ﻣﻌﯾﻧﯽ ﺑﭘردازد و ﯾﺎ ﺧدﻣﺗﯽ اﻧﺟﺎم دهد**

**١٢-ﻋﻘد بیمه ﻋﻘدی اﺳت«لازم » ﻣﻧظور از اﯾن ﺟﻣﻠه ﭼﯾﺳت؟**

**اﻟف- یعنی بیمه‌گر و بیمه‌گزار ﭘس از وضع ﻗرارداد ﺣق ﻧدارﻧد ﻣﻌﺎﻣﻠه را ﺑرهم ﺑزﻧﻧد**

**ب- یعنی بیمه‌گر و بیمه‌گزار ﭘس از وضع ﻗرارداد ﺣق ﻧدارﻧد ﻣﻌﺎﻣﻠه را ﺑرهم ﺑزﻧﻧد ﻣﮕر در ﻣواردی ﮐه ﻗﺎﻧون ﻣﻌﯾن ﮐرده**

**ج- هر دو ﻣورد**

**١٣ ....... ﻧﺗﯾﺟه لازم ﺑودن ﻋﻘد بیمه اﯾن اﺳت ﮐه :**

**اﻟف- بیمه‌گر به‌محض اﻧﻌﻘﺎد ﻗرارداد ﻣﻠزم اﺳت در صورت**

**ﺗﺣﻘق خطر حسب مورد خسارت وارده را به بیمه‌گزار ﭘرداﺧت ﮐﻧد**

**ب- بیمه‌گر به‌محض اﻧﻌﻘﺎد ﻗرارداد ﻣﻠزم اﺳت در صورت ﺗﺣﻘق خطر وجه ﻣﻌﯾﻧﯽ ﺑﭘردازد**

**ج- بیمه‌گزار نیز ملزم ﺑﭘرداﺧت ﺣق بیمه می‌باشد.**

**د- هﻣه ﻣوارد**

**١۴ بیمه ﻋﻘدی اﺳت ﮐه از طرف بیمه‌گزار..........و از طرف بیمه‌گر اﻏﻠب ......و ﯾﺎ .........**

**اﻟف- منجز– منجز– ﻣﻌﻠق**

**ب- منجز- ﻣﻌﻠق – ﻣﻌﻠق**

**ج- ﻣﻌﻠق – منجز– منجز**

**١۵- ﺟﻣﻠه زﯾر ﺑه چه ﻣﻌﻧﺎﺳت؟**

**(بیمه ﻋﻘدی اﺳت ﮐه از طرف بیمه‌گزار منجز می‌باشد )**

**اﻟف- ﺑدون ﻗﯾد و ﺷرط ﺑﺎﯾد ﺑه تعهدات ﺧود ﻋﻣل ﮐﻧد**

**ب- اﻧﺟﺎم تعهد بیمه‌گر ﻣوﮐول و ﻣﺷروط اﺳت ﺑه اﯾﻧﻛه ﺧطر ﻣوﺿوع بیمه ﺗﺣﻘق ﯾﺎﺑد**

**ج- تا زمانی ﮐه ﺧطر واﻗﻊ ﻧﺷده بیمه‌گر هم تعهدی ﻧدارد ﮐه اﻧﺟﺎم دهد**

**١۶ - تعهد بیمه‌گر اﻏﻠب تعهدی اﺳت ﻣﻌﻠق،ﯾﺎ منجز ﯾﻌﻧﯽ.............**

**اﻟف- اﻧﺟﺎم تعهد بیمه‌گر ﻣوﮐول و ﻣﺷروط اﺳت ﺑه اﯾﻧﻛه ﺧطر ﻣوﺿوع بیمه ﺗﺣﻘق ﯾﺎﺑد**

**ب- تا زمانی ﮐه ﺧطر واﻗﻊ ﻧﺷده بیمه‌گر هم تعهدی ﻧدارد ﮐه اﻧﺟﺎم دهد ج- ﺑدون ﻗﯾد و ﺷرط ﺑﺎﯾد ﺑه تعهدات ﺧود ﻋﻣل ﮐﻧد**

**١٧ - ﭼرا ﻋﻘد بیمه را ﻋﻘدی اﺗﻔﺎﻗﯽ شناخته‌اند؟**

**اﻟف- به علت ﺧﺎﺻﯾت ﻣﻌﻠق ﺑودن تعهد بیمه**

**ب- به علت منجز ﺑودن تعهد بیمه‌گزار**

**ج- به علت ﻣﻌﻠق و ﯾﺎ منجز ﺑودن تعهد بیمه‌گر**

1. **ﮐدام بیمه‌ی ﻣﺳﺋوﻟﯾت تقریباً در هﻣه ﮐﺷورهﺎ ﻋﻣوﻣﯾت ﭘﯾداﮐرده و اﺟﺑﺎری ﺷده؟**

**اﻟف)بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت حمل‌ونقل**

**ب )بیمه ﺷﮑﺎر**

**ج)بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت اﺗوﻣﺑﯾل\***

**٢کدام‌یک از ﻣوارد زﯾر ﺟزء بیمه‌های ﻣﺳﺋوﻟﯾت نمی‌باشد؟**

**اﻟف )بیمه آتش‌سوزی\*\***

**ب)بیمه تله‌کابین**

**ج)بیمه ﻣهﻧدﺳﯾن و آرشیتکت‌ها**

**٣رواﺑط طرﻓﯾن ﻗرارداد ﺑرﺣﺳب چه ﻗواﻧﯾﻧﯽ ، ﻗﺑل از ﺗوﺳﻌه ﻧﯾﺎﻓﺗن ﻋﻣﻠﯾﺎت بیمه‌ای حل‌وفصل می‌شد؟**

**اﻟف )ﻗﺎﻧون ﮐﺷور- ﻗﺎﻧون اﺳﺎﺳﯽ -ﻗﺎﻧون ﺗﺟﺎرت**

**ب )ﻗﺎﻧون ﻣدﻧﯽ-ﻗﺎﻧون ﺗﺟﺎرت-ﻗﺎﻧون درﯾﺎﯾﯽ**

**ج )ﻗﺎﻧون ﻣدﻧﯽ-ﻗﺎﻧون اﺳﺎﺳﯽ- ﻗﺎﻧون حمل‌ونقل**

**۴تاریخچه‌ی ﮐﻣﮏ ﺑه هم ﻧوع در اﯾران ﺑه ﺳﻠطﻧت چه ﮐﺳﯽ و ﺣﻣﺎﯾت ازچه ﮐﺳﺎﻧﯽ بازمی‌گردد؟**

**اﻟف )دارﯾوش ﺑزرگ-ﺣﻣﺎﯾت از ﮐﺎرﮔران**

**ب )بهرام ﮔور ﺳﺎﺳﺎﻧﯽ- ﺣﻣﺎﯾت از ﺑردﮔﺎن**

**ج )بهرام ﮔور ﺳﺎﺳﺎﻧﯽ- ﺣﻣﺎﯾت از ﮐﺷﺎورزان\*\*\***

**۵ چه ﮐﺳﯽ و ﺑه چه ﻣدﺗﯽ اﻣﺗﯾﺎز ﺗﺻدی اﻣور بیمه را در زﻣﺎن ناصرالدین‌شاه ﺑر ﻋهده داﺷت؟**

**اﻟف )اﻟزارﯾوﻧﺎک - ٢٢ ﺳﺎل**

**ب )ﻓراﻧﺳوا ژوزف- ٧۵ ﺳﺎل**

**ج )ﺑﯾﺳﻣﺎرک - ٧۵ ﺳﺎل\*\*\***

**۶ﻧﺎم ﻣؤﺳﺳﺎت بیمه‌ی روﺳﯽ در ﺳﺎل١٢٨٠ در اﯾران چه ﺑود؟**

**اﻟف - ﮔﺳﺗراخ- ﻧﺎدژدا**

**ب)ﻧﺎدژدا -ﮐﺎﻓﮑﺎرﻣرﮐوری\*\*\***

**ج)ﮐﺎﻓﮑﺎرﻣرﮐوری- ﮔﺳﺗراخ**

**٧ ﺷرﮐت بیمه اﯾران در چه ﺗﺎرﯾﺧﯽ و ﺑﺎ چه ﻣﻘدار ﺳرﻣﺎﯾه، ﺗﺄﺳﯾس ﺷد؟**

**اﻟف ﺑﺎ ﺳرﻣﺎﯾه ﺑﯾﺳت ﻣﯾﻠﯾون ﺗوﻣﺎن ١٣١۴ آﺑﺎن١۴)**

**ب \*\*\* ﺑﺎ ﺳرﻣﺎﯾه ﺑﯾﺳت ﻣﯾﻠﯾون ﷼ ١٣١۴آﺑﺎن١۵)**

**ج ﺑﺎ ﺳرﻣﺎﯾه ﺑﯾﺳت ﻣﯾﻠﯾون ﷼ ١٣١۴آﺑﺎن١٨)**

**٨روز بیمه در اﯾران چه روزی اﺳت؟**

**اﻟف آﺑﺎن ﻣﺎه ١۵)\*\*\***

**ب آذرﻣﺎه١۵)**

**ج آﺑﺎن ﻣﺎه ١۶)**

**٩ ﻗﺎﻧون بیمه در چه ﺳﺎﻟﯽ و ﺑﺎ ﭼﻧد ﻣﺎده در ﻣﺟﻠس ﺗﺻوﯾب ﺷد؟**

**اﻟف )در اردیبهشت‌ماه ﺑﺎ ٣۶ ﻣﺎده و ١٣١۶**

**ب)در ﺧردادﻣﺎه ﺑﺎ ۴۵ ﻣﺎده و ١٣١۶**

**ج )در اردﯾبهﺷت ﺑﺎ ٣۶ ﻣﺎده و ١٣١۶\*\*\***

**١٠ مهم‌ترین ﻋواﻣﻠﯽ ﮐه راه ﺟذب ﺳرﻣﺎﯾه و درﻧﺗﯾﺟه ﻓﻌﺎﻟﯾت سرمایه‌گذار را هﻣواره می‌نماید عبارت‌اند از:**

**اﻟف )اﻣﻧﯾت در ﺑﺎزﮔﺷت اصل‌وفرع ﺳرﻣﺎﯾه**

**ب)اﻣﻧﯾت در ﭼرﺧه اﻗﺗﺻﺎدی و داﺷﺗن ﺑﺎزده ﻣطﻠوب**

**ج )هﻣه ﻣوارد\*\*\***

**١١ ﻧﻘش بیمه‌گر در ﻣﻌﺎﻣﻟات بیمه‌ای**

**اﻟف - ﺗﻌﺎون**

**ب )ﻣدﯾرﯾت\*\*\***

**ج )تعهد و هﻣﮑﺎری**

**١٢بیمه ﺑﺎ اﯾﺟﺎد اﺣﺳﺎس اطﻣﯾﻧﺎن در ﺷﺧص و اﯾﺟﺎد اﻋﺗﺑﺎر و ﺗﺷﮑﯾل ﺳرﻣﺎﯾه و ﺣﻣﺎﯾت از تک‌تک اﻓراد ﺟﺎﻣﻌه چه ﻧﻘﺷﯽ را اﯾﻔﺎ می‌کند؟**

**اﻟف )ﻧﻘش اﻧﻔرادی\*\*\***

**ب )ﻧﻘش اﺟﺗﻣﺎﻋﯽ**

**ج)ﻧﻘش اﻗﺗﺻﺎدی**

**١٣ ﻣﻧظور از ﻧﻘش اﺟﺗﻣﺎﻋﯽ بیمه ﭼﯾﺳت؟**

**اﻟف )ﺣﺎﻣﯽ اندوخته‌ها و پس‌انداز اﻓراد ب )ﺣﺎﻣﯽ ﺟﺎن و ﻣﺎل تک‌تک اﻓراد در ﺑراﺑر ﺣوادث ج )ﺣﺎﻣﯽ ﮐل اﻓراد در ﺑراﺑر آثار زیان‌بار ﻓﻌﺎﻟﯾت دﯾﮕران\*\*\* ﺗﺿﻣﯾن سرمایه‌گذاری‌ها و جمع‌آوری پس‌اندازهای ، بیمه ﺑﺎ ﺣﻔظ ﺛروت ﻣﻠﯽ ١۴ﮐوﭼﮏ و سرمایه‌گذاری ذﺧﺎﯾر چه ﻧﻘﺷﯽ را اﯾﻔﺎ می‌کند؟ اﻟف )ﻧﻘش ﺳﯾﺎﺳﯽ ب )ﻧﻘش اﻗﺗﺻﺎدی\*\*\* ج )ﻧﻘش اﺟﺗﻣﺎﻋﯽ بیمه‌گر ﺑﺎ اﯾﺟﺎد راﺑطه ﺗﻌﺎوﻧﯽ و ﻣﺗﺷﮑل ﻧﻣودن ﮐﻠﯾه اﻓرادی ﮐه در ﻣﻌرض ﺧطر ١۵ -» ﻣﻌﯾﻧﯽ ﻗرار دارﻧد و ﺑه دﻟﯾل ﺗواﻧﺎﯾﯽ ﻣﺣدودﺷﺎن در ﻣﻘﺎﺑﻠه ﺑﺎ آثار آن ﻧﮕران هﺳﺗﻧد، آن‌ها را « ﺗﺣت ﺣﻣﺎﯾت ﻗرار می‌دهد ﻋﺑﺎرت ﺑﺎﻻ چه ﺗﻌرﯾﻔﯽ از بیمه را ﻧﺷﺎن می‌دهد؟ اﻟف )ﺗﻌرﯾف ﻓﻧﯽ ب)ﺗﻌرﯾف ﺣﻘوﻗﯽ ج )ﺗﻌرﯾف ﻣﺎهوی\***

**در ﺗﻌرﯾف ﻣﺎهوی ﮐدام ﻋﻧﺎﺻر، از ﻋواﻣل اﺻﻠﯽ ﺗﺷﮑﯾل ﺻﻧدوق بیمه‌ای هﺳﺗﻧد؟ ١۶اﻟف )ﺗﻌﺎون -ﺧطر\*\*\* ب )ﺗﻌﺎون- ﻣدﯾرﯾت ج )ﻣدﯾرﯾت - ﺧطر بیمه ﻋﻘدی اﺳت ﮐه به‌موجب آن‌یک طرف تعهد می‌کند درازای ﭘرداﺧت وجه ﯾﺎ ١٧ - » وﺟوهﯽ از طرف دﯾﮕر در ﺻورت وﻗوع ﯾﺎ ﺑروز ﺣﺎدﺛه ﺧﺳﺎرت وارده ﺑر او را ﺟﺑران « ﻧﻣوده و ﯾﺎ وجه ﻣﻌﯾﻧﯽ ﺑﭘردازد . ﺗﻌرﯾف ﺑﺎﻻ ﻣرﺑوط ﺑه کدام‌یک از ﺗﻌﺎرﯾف بیمه اﺳت؟ اﻟف )ﺗﻌرﯾف ﺣﻘوﻗﯽ\*\* ب )ﺗﻌرﯾف ﻓﻧﯽ ج )ﺗﻌرﯾف اﻗﺗﺻﺎدی در ﺗﻌرﯾف ﺣﻘوﻗﯽ ﺑﯾﻣه، ﻣتعهد و طرف تعهد را ﺑه ﺗرﺗﯾب چه می‌نامند؟ ١٨ اﻟف )بیمه‌گزار-بیمه‌گر ب )بیمه‌گر-بیمه‌گزار\*\*\* ج )بیمه ﺷوﻧده- بیمه‌گزار ﺣق بیمه ﭼﯾﺳت؟ ١٩اﻟف )وجهﯽ ﮐه بیمه‌گر ﺑه بیمه‌گزار می‌دهد ب )ﭘوﻟﯽ ﮐه بیمه‌گر ﺑه ﻣتعهد ﭘرداﺧت می‌کند. ج )وجهﯽ ﮐه بیمه‌گزار ﺑه بیمه‌گر می‌دهد\*\*\*.**

**.. آﻧچه را ﮐه بیمه می‌شود ٢٠..................می‌نامند اﻟف )ﺣﻘوق بیمه ب )ﻣوﺿوع ﺑﯾﻣه\*\*\* ج )اﺻول بیمه ﺗﻌرﯾف زﯾر ﻣرﺑوط ﺑه چه ﻧوع بیمه‌ای هﺳت؟ ٢١ ﻋﻣﻠﯽ اﺳت ﮐه به‌موجب آن‌یک طرف(بیمه )ﮔر ﺑﺎ ﻗﺑول ﻣﺟﻣوﻋه ﺧطرهﺎ و ﺑﺎ رﻋﺎﯾت » ﻗواﻋد آﻣﺎر و احتمالات در ازای درﯾﺎﻓت وجهﯽ به‌عنوان (ﺣق بیمه )از طرف دﯾﮕر (بیمه‌گزار )تعهد می‌نماید در ﺻورت ﺗﺣﻘق ﺧطر ﻣﻌﯾﻧﯽ ﺧﺳﺎرت وارد ﺑه او و ﯾﺎ ﺷﺧص دﯾﮕر را ﺟﺑران ﮐرده و ﯾﺎ وجه ﻣﻌﯾﻧﯽ ﺑﭘردازد و ﯾﺎ ﺧدﻣﺗﯽ اﻧﺟﺎم دهد. اﻟف )بیمه ﻣﺎهوی ب )بیمه ﺣﻘﯾﻘﯽ ج )بیمه ﻓﻧﯽ\*\*\* « ﻋﻘد بیمه ﻋﻘدی اﺳت لازم » ﻣﻧظور از اﯾن ﺟﻣﻠه ﭼﯾﺳت؟ ٢٢ اﻟف )ﯾﻌﻧﯽ بیمه‌گر و بیمه‌گزار ﭘس از وﺿﻊ ﻗرارداد ﺣق ﻧدارﻧد ﻣﻌﺎﻣﻠه را ﺑرهم ﺑزﻧﻧد\*\*\* ب )ﯾﻌﻧﯽ بیمه‌گر و بیمه‌گزار ﻗﺑل از وﺿﻊ ﻗرارداد ﺣق ﻧدارﻧد ﻣﻌﺎﻣﻠه را ﺑرهم ﺑزﻧﻧد ج)ﯾﻌﻧﯽ بیمه‌گر می‌تواند ﻗرارداد را ﭘس از وﺿﻊ، ﻓﺳﺦ ﻧﻣﺎﯾد.**

**ﺗﻧهﺎ اﺳﺗﺛﻧﺎﯾﯽ ﮐه دربارهٔ ﻋﻘد بیمه وﺟود دارد در چه ﻣوردی اﺳت؟ ٢٣ اﻟف )بیمه ﺣوادث ب )بیمه ﻋﻣر\*\*\* ج )بیمه آتش‌سوزی جمله‌ی زﯾر ﺑه چه ﻣﻌﻧﺎﺳت؟ ٢۴ « بیمه ﻋﻘدی اﺳت ﮐه از طرف بیمه‌گزار منجز » اﻟف )ﺑدون ﻗﯾد و ﺷرط ﺑﺎﯾد ﺑه تعهدات ﺧود ﻋﻣل ﮐﻧد\*\*\* ب )ﺑﺎ ﺷراﯾطﯽ می‌تواند ﺑه تعهدات ﺧود ﻋﻣل ﻧﮑﻧد . ج )ﺑﺎ ﻗﯾد و ﺷرط ﺑه تعهدات ﻋﻣل می‌کند. تعهد بیمه‌گر اﻏﻠب تعهدی اﺳت ﻣﻌﻠق ﯾﺎ ﻣﻧﺟر؛ ﺑه چه ﻣﻌﻧﺎﺳت؟ ٢۵ اﻟف )ﯾﻌﻧﯽ اﻧﺟﺎم تعهد بیمه‌گر ﻣﺷروط ﺑه وﻗوع ﺧطر اﺳت. ب )ﯾﻌﻧﯽ اﻧﺟﺎم تعهد بیمه‌گر ﻣوﮐول و ﻣﺷروط اﺳت ﺑه اﯾﻧﮑه ﺧطر ﻣوﺿوع بیمه ﺗﺣﻘق ﯾﺎﺑد\*\*\*. ج )ﯾﻌﻧﯽ اﻧﺟﺎم تعهد بیمه‌گر ﻣوﮐول و ﻣﺷروط اﺳت ﺑه اﯾﻧﮑه ﺧطر ﻣوﺿوع بیمه ﺗﺣﻘق ﻧﯾﺎﺑد ﭼرا ﺑﯾﻣه، ﻋﻘدی اﺗﻔﺎﻗﯽ اﺳت؟ ٢۶اﻟف )ﭼون تعهد بیمه ﺧﺎﺻﯾت ﻣﻌﻠق ﺑودن دارد\*\*\*. ب )ﭼون بیمه در ﺑراﺑر هﻣه اﺗﻔﺎﻗﺎت تعهد ﻧدارد . ج )ﭼون بیمه ﺷراﯾط اﺗﻔﺎﻗﯽ را می‌پذیرد**

**چه ﻋﺎﻣﻠﯽ اﻧﺳﺎن را ﺑه ﯾﺎﻓﺗن راهﻛﺎرهﺎﯾﯽ در ﺟهت اﯾﺟﺎد ﺑﺳﺗری اﻣن ﺑرای ﯾك زﻧدﮔﯽ ﺑﺎ اﻣﻧﯾت ﺑﯾﺷﺗر واداﺷﺗه -1 اﺳت،؟ اﻟف - ﺗرس از وﻗوع ﺣوادث ﻧﺎﮔوار و ﻋواﻗب زیان‌آور آن ﺑﯾﺷﺗرﯾن تأثیر را داﺷﺗه اﺳت . ب- مهم‌ترین ﻋﺎﻣل ﺑﯾم از ﻓردای ﻧﺎﺷﻧﺎﺧﺗه اﺳت \* هردو ﻣورد – ج ، آﻧچه ﭘﯾداﯾش بیمه ﺑه ﻣﻔهوم ﮐﻧوﻧﯽ را ﻣوﺟب ﺷده -2 اﺳت اﻟف - ﻏرﯾزه اﺟﺗﻣﺎﻋﯽ ﻛه ﺑر اﻓراد واﺑﺳﺗه ﺑه ﺟواﻣﻊ اﺷﺗراﻛﯽ ﺣﻛوﻣت می‌کرده \* عدم‌کفایت اﻋﻣﺎﻟﯽ ﭼون ﻣؤﺳﺳﺎت ﺧﯾرﯾه و ﺑﺳﯾﺞ ﻣردم در ﺣوادث فاجعه‌آمیز – ب ج - ﺗﺷﻛﯾل ﻣؤﺳﺳﺎت ﺧﯾرﯾه و ﯾﺎ ﺑﺳﯾﺞ ﻣردم در ﺣوادث فاجعه‌آمیز اوﻟﯾن اشاره‌ای ﮐه در ﻣﺗون ﻗدﯾم ﺑه ﻣداﺧﻠه ﺑه ﻧﻔﻊ زیان‌دیده از ﯾك ﺣﺎدﺛه ﻧﺎﺧوﺷﺎﯾﻧد ﻣﺷﺎهده می‌شود ﻣرﺑوط اﺳت -3 ﺑه .... اﻟف اﯾﺟﺎد ﺻﻧدوق ﻣﺷﺗرﻛﯽ ﻛه از ﺣق اﺷﺗراك اﻋﺿﺎء ﺗﻐذﯾه می‌شد،ﺗوﺳط ﻗﺎﻧون ﮔزار آﺗن – ب- داﯾر ﻛردن ﺻﻧدوﻗﯽ ﺑﯾن ﺳﻧﮕﺗراﺷﺎن ﺣوزه ﺳﻔﻼی ﻣﺻر \* ﺑﺎﺑل ﻛه ﻣﺟﻣوﻋه ﻗواﻧﯾن و Talmud ج- ﻣرﺑوط ﺑه آداب‌ورسوم ﯾهودﯾﺎن ﺑر اﺳﺎس ﺗﺎﻟﻣود آداب‌ورسوم ﯾهودﯾﺎن اﺳت . اوﻟﯾن رﺷﺗه بیمه ................. و ﺗﺣت تأثیر .................................. اﯾﺟﺎد ﺷد -4 درﯾﻛﯽ از نانوائی‌های ﻟﻧدن 1111 اﻟف- بیمه آتش‌سوزی - ﺣرﯾق ﻣﻌروف ﻟﻧدن ﺻﺑﺢ روز دوم ﺳﭘﺗﺎﻣﺑر ب- بیمه‌های ﻋﻣر - بیمه ﺑردﮔﺎﻧﯽ ﻛه دارای ارزش ﺗﺟﺎرﺗﯽ ﺑودﻧد ج- بیمه درﯾﺎﯾﯽ- وام دادن ﺑﺎ بهره زﯾﺎد ﻛه ﺑه اﺷﻛﺎل ﻣﺧﺗﻠف ﺗوﺳط یونانی‌ها و رومی‌ها ﻗﺑل از ﻣﯾﻼد ﻋﻣل می‌شد . \* Tontine ﻋﻣل ﺗوﻧﺗﺎن -5 اﻟف- ﻧوﻋﯽ بیمه ﻋﻣر ﺑه ﺷرط ﺣﯾﺎت اﺳت و در ﻓراﻧﺳه ﺷﻛل ﮔرﻓت . \* ب- ﻧوﻋﯽ بیمه ﺑه ﺷرط ﻓوت اﺳت و در اﻧﮕﻠﯾس ﺷﻛل ﮔرﻓت . ج- ﻧوﻋﯽ بیمه ازﻛﺎراﻓﺗﺎدﮔﯽ ﻛﺎرﮔران اﺳت و در اروﭘﺎ ﺷﻛل ﮔرﻓت . . ﻋﺑﺎرت درﺳت را اﻧﺗﺧﺎب ﮐﻧﯾد -6 اﻟف- اﺟﺑﺎری و دوﻟﺗﯽ ﺷدن بیمه ﺣوادث ﻧﺎﺷﯽ از ﻛﺎر ﻣﺎﻧﻊ ﮔﺳﺗرش بیمه ﺣوادث ﺟﺳﻣﺎﻧﯽ در ﺑﺧش ﺧﺻوﺻﯽ ﮔردﯾد ب- ﺑه ﻋﻠت اهﻣﯾت اﺟﺗﻣﺎﻋﯽ ﺣوادث ﻧﺎﺷﯽ از ﻛﺎر و به‌ویژه ﺗﺣت تأثیر ﻓﻌﺎﻟﯾت اتحادیه‌های ﻛﺎرﮔری اﯾن ﻧوع بیمه اﺟﺑﺎری ﺷد . \* ج- ﻋﻣل ﺗوﻧﺗﺎن ﻧوﻋﯽ بیمه . ﺗﻣرﮐز و ﺗﺟﻣﻊ اﺷﺧﺎص در ﺷهرهﺎ،ﺑﺎﻋث ﭘﯾﺷرﻓت.......................... ﺷده اﺳت -7 اﻟف- بیمه در ﻣﻘﺎﺑل آتش‌سوزی \* ب- بیمه ﻋﻣر ج- بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت اﺗوﻣﺑﯾل ﻗﺑل از ﺗوﺳﻌه ﻋﻣﻠﯾﺎت بیمه‌ای ،رواﺑط طرﻓﯾن ﻗرارداد بیمه طﺑق چه ﻗﺎﻧوﻧﯽ حل‌وفصل می‌شد ؟ -8 اﻟف ﻗﺎﻧون ﻣدﻧﯽ و ﻗﺎﻧون ﺗﺟﺎرت –**

**ب- ﻗﺎﻧون درﯾﺎﯾﯽ و ﻗﺎﻧون ﺗﺟﺎرت ج- ﺣﺳب ﻣورد در هر ﻛﺷور ﻣﺗﻔﺎوت ﺑود .\* . هدف اﯾن بیمه دادن ﺗﺿﻣﯾن ﺑه ﺑﺳﺗﺎﻧﻛﺎر در ﻣﻘﺎﺑل ﺑدهﻛﺎر اﺳت -9 اﻟف - بیمه در ﻣﻘﺎﺑل دزدی ب- بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت اﺷﯾﺎء ج- بیمه اﻋﺗﺑﺎرات \* در اﻋﻣﺎل ﻧظﺎرت دوﻟت ﺑه شرکت‌های ﺑﯾﻣه، ﮐدام ﻣورد ﺻﺣﯾﺢ ﻧﯾﺳت؟ -11 اﻟف- شرکت‌های بیمه ﺧﺻوﺻﯽ در ﺟهت اﻧﻌﻘﺎد ﻗرارداد بیمه آزادی ﻋﻣل دارﻧد . ب- دوﻟت ﺑر اﻋﻣﺎل شرکت‌های بیمه ﺧﺻوﺻﯽ ﻧظﺎرت و ﻣداﺧﻠه نمی‌کند،و ﻓﻘط ﺗﻌرﻓه ﺣق بیمه ﺗﻌﯾﯾن می‌کند .\* ، ج- دوﻟت ﺑﺎ ﺗﻌﯾﯾن ﺿراﯾب ذﺧﺎﯾر ﻓﻧﯽ و ﻧﺣوه ﺑﻛﺎر اﻧداﺧﺗن ذﺧﺎﯾر ، ﻓﻧﯽ ﺗﻧظﯾم ﺷراﯾط ﻋﻣوﻣﯽ ﻗراردادهﺎی بیمه ﺗﻌﯾﯾن ، ﺗﻌرﻓه ﺣق بیمه ﺑر اﻋﻣﺎل شرکت‌های بیمه ﺧﺻوﺻﯽ ﻣداﺧﻠه می‌کند از بیمه‌های ﻣﺳﺋوﻟﯾت زﯾر ﮐدام ﻋﻣوﻣﯾت ﺑﯾﺷﺗری دارد؟ -11 اﻟف- بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت اﺗوﻣﺑﯾل \* ب- بیمه حمل‌ونقل ﻛﺎﻻ و ﻣﺳﺎﻓر ج- بیمه آﻣوزش راﻧﻧدﮔﯽ -ﺑﺎ ١٢ چه ﻋﺎﻣﻠﯽ اﻧﺳﺎن را ﺑه ﯾﺎﻓﺗن راهﮑﺎرهﺎﯾﯽ در ﺟهت اﯾﺟﺎد ﺑﺳﺗری اﻣن ﺑرای ﯾﮏ زﻧدﮔﯽ اﻣﻧﯾت ﺑﯾﺷﺗر واداﺷﺗه اﺳت،؟ اﻟف ﺗرس از وﻗوع ﺣوادث ﻧﺎﮔوار و ﻋواﻗب زیان‌آور آن ﺑﯾﺷﺗرﯾن تأثیر را داﺷﺗه اﺳت. - ب مهم‌ترین ﻋﺎﻣل ﺑﯾم از ﻓردای ﻧﺎﺷﻧﺎﺧﺗه اﺳت - \* – ج هردو ﻣورد**

**- - آﻧچه ﭘﯾداﯾش بیمه ﺑه ﻣﻔهوم ﻛﻧوﻧﯽ را ﻣوﺟب ﺷده اﺳت، ١٣ اﻟف ﻏرﯾزه اﺟﺗﻣﺎﻋﯽ ﻛه ﺑر اﻓراد واﺑﺳﺗه ﺑه ﺟواﻣﻊ اﺷﺗراﻛﯽ ﺣﻛوﻣت می‌کرده - \* – ب عدم‌کفایت اﻋﻣﺎﻟﯽ ﭼون ﻣؤﺳﺳﺎت ﺧﯾرﯾه و ﺑﺳﯾﺞ ﻣردم در ﺣوادث فاجعه‌آمیز ج ﺗﺷﻛﯾل ﻣؤﺳﺳﺎت ﺧﯾرﯾه و ﯾﺎ ﺑﺳﯾﺞ ﻣردم در ﺣوادث فاجعه‌آمیز – - - اوﻟﯾن اشاره‌ای ﻛه در ﻣﺗون ﻗدﯾم ﺑه ﻣداﺧﻠه ﺑه ﻧﻔﻊ زیان‌دیده از ﯾك ﺣﺎدﺛه ﻧﺎﺧوﺷﺎﯾﻧد ١۴ ﻣﺷﺎهده می‌شود ﻣرﺑوط اﺳت ﺑه، اﻟف اﯾﺟﺎد ﺻﻧدوق ﻣﺷﺗرﻛﯽ ﻛه از ﺣق اﺷﺗراك اﻋﺿﺎء ﺗﻐذﯾه می‌شد،ﺗوﺳط ﻗﺎﻧون ﮔزار آﺗن – ب داﯾر ﻛردن ﺻﻧدوﻗﯽ ﺑﯾن ﺳﻧﮕﺗراﺷﺎن ﺣوزه ﺳﻔﻼی ﻣﺻر-\* ﺑﺎﺑل ﻛه ﻣﺟﻣوﻋه ﻗواﻧﯾن و - Talmud ج ﻣرﺑوط ﺑه آداب‌ورسوم ﯾهودﯾﺎن ﺑر اﺳﺎس ﺗﺎﻟﻣود آداب‌ورسوم ﯾهودﯾﺎن اﺳت**

**- .دش ایجاد .................................. تأثیر ﺗﺣت و ................. بیمه رشته اولین ١۵ درﯾﻛﯽ از - - 1666 اﻟف بیمه آتش‌سوزی ﺣرﯾق ﻣﻌروف ﻟﻧدن ﺻﺑﺢ روز دوم ﺳﭘﺗﺎﻣﺑر نانوائی‌های ﻟﻧدن ب بیمه‌های ﻋﻣر بیمه ﺑردﮔﺎﻧﯽ ﻛه دارای ارزش ﺗﺟﺎرﺗﯽ ﺑودﻧد - - ج بیمه درﯾﺎﯾﯽ وام دادن ﺑﺎ بهره زﯾﺎد ﻛه ﺑه اﺷﻛﺎل ﻣﺧﺗﻠف ﺗوﺳط یونانی‌ها و رومی‌ها ﻗﺑل- - از ﻣﯾﻼد ﻋﻣل می‌شد. \***

**-. \* اﻟف ﻧوﻋﯽ بیمه ﻋﻣر ﺑه ﺷرط ﺣﯾﺎت اﺳت و در ﻓراﻧﺳه ﺷﻛل ﮔرﻓت Tontine - ﻋﻣل ﺗوﻧﺗﺎن -16 ب ﻧوﻋﯽ بیمه ﺑه ﺷرط ﻓوت اﺳت و در اﻧﮕﻠﯾس ﺷﻛل ﮔرﻓت. - ج ﻧوﻋﯽ بیمه ازﻛﺎراﻓﺗﺎدﮔﯽ ﻛﺎرﮔران اﺳت و در اروﭘﺎ ﺷﻛل ﮔرﻓت. –**

**. - ﻋﺑﺎرت درﺳت را اﻧﺗﺧﺎب ﻛﻧﯾد 17-اﻟف اﺟﺑﺎری و دوﻟﺗﯽ ﺷدن بیمه ﺣوادث ﻧﺎﺷﯽ از ﻛﺎر ﻣﺎﻧﻊ ﮔﺳﺗرش بیمه ﺣوادث ﺟﺳﻣﺎﻧﯽ در - ﺑﺧش ﺧﺻوﺻﯽ ﮔردﯾد ب ﺑه ﻋﻠت اهﻣﯾت اﺟﺗﻣﺎﻋﯽ ﺣوادث ﻧﺎﺷﯽ از ﻛﺎر و به‌ویژه ﺗﺣت تأثیر ﻓﻌﺎﻟﯾت اتحادیه‌های- ﻛﺎرﮔری اﯾن ﻧوع بیمه اﺟﺑﺎری ﺷد\* . ج ﻋﻣل ﺗوﻧﺗﺎن ﻧوﻋﯽ بیمه - 18- ﺗﻣرﮐز و ﺗﺟﻣﻊ اﺷﺧﺎص در ﺷهرهﺎ ﺑﺎﻋث ﭘﯾﺷرﻓت .......................... اﻟف بیمه در ﻣﻘﺎﺑل آتش‌سوزی-\* ب بیمه ﻋﻣر - ج بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت اﺗوﻣﺑﯾل –**

**- ﻗﺑل از ﺗوﺳﻌه ﻋﻣﻠﯾﺎت بیمه‌ای ،رواﺑط طرﻓﯾن ﻗرارداد بیمه طﺑق چه ﻗﺎﻧوﻧﯽ حل‌وفصل 19می‌شد ؟ اﻟف ﻗﺎﻧون ﻣدﻧﯽ و ﻗﺎﻧون ﺗﺟﺎرت – ب ﻗﺎﻧون درﯾﺎﯾﯽ و ﻗﺎﻧون ﺗﺟﺎرت - ج ﺣﺳب ﻣورد در هر ﻛﺷور ﻣﺗﻔﺎوت ﺑود-.\***

**. - هدف اﯾن بیمه دادن ﺗﺿﻣﯾن ﺑه ﺑﺳﺗﺎﻧﻛﺎر در ﻣﻘﺎﺑل ﺑدهﻛﺎر اﺳت 20اﻟف بیمه در ﻣﻘﺎﺑل دزدی - ب بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت اﺷﯾﺎء - ج بیمه اﻋﺗﺑﺎرات-\***

**، در اﻋﻣﺎل ﻧظﺎرت دوﻟت ﺑه شرکت‌های 21بیمه ﻛدام ﻣورد ﺻﺣﯾﺢ ﻧﯾﺳت؟ - اﻟف شرکت‌های بیمه ﺧﺻوﺻﯽ در ﺟهت اﻧﻌﻘﺎد ﻗرارداد بیمه آزادی ﻋﻣل دارﻧد. - ب دوﻟت ﺑر اﻋﻣﺎل شرکت‌های بیمه ﺧﺻوﺻﯽ ﻧظﺎرت و ﻣداﺧﻠه نمی‌کند،و ﻓﻘط ﺗﻌرﻓه ﺣق- بیمه ﺗﻌﯾﯾن می‌کند.\* ج دوﻟت ﺑﺎ ﺗﻌﯾﯾن ﺿراﯾب ذﺧﺎﯾر ﻓﻧﯽ و ﻧﺣوه ﺑﻛﺎر اﻧداﺧﺗن ذﺧﺎﯾر ﻓﻧﯽ، ﺗﻧظﯾم ﺷراﯾط ﻋﻣوﻣﯽ –**

**، ﻗراردادهﺎی ، بیمه ﺗﻌﯾﯾن ﺗﻌرﻓه ﺣق بیمه ﺑر اﻋﻣﺎل شرکت‌های بیمه ﺧﺻوﺻﯽ ﻣداﺧﻠه می‌کند ٢٢ دارد؟ – از بیمه‌های ﻣﺳﺋوﻟﯾت ﮐدام ﻋﻣوﻣﯾت ﺑﯾﺷﺗری اﻟف بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت اﺗوﻣﺑﯾل-\* ب بیمه حمل‌ونقل ﻛﺎﻻ و ﻣﺳﺎﻓر - ج بیمه آﻣوزش راﻧﻧدﮔﯽ –**

**٢٣ – ﮐدام بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت اﺳت؟ تقریباً در هﻣه ﮐﺷورهﺎ ﻋﻣوﻣﯾت پیداکرده و اﺟﺑﺎری ﺷده اﻟف(بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت حمل‌ونقل ب( بیمه ﺷﮑﺎر ج(بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت اﺗوﻣﺑﯾل\*\*\***

**- کدام‌یک از ﻣوارد زﯾر ﺟزء بیمه‌های ﻣﺳﺋوﻟﯾت ﻧمی‌باشد؟ 2 اﻟف( بیمه آتش‌سوزی\*\*\* ب(بیمه تله‌کابین ج(بیمه ﻣهﻧدﺳﯾن و آرشیتکت‌ها**

**- ﻗﺑل از ﺗوﺳﻌه ﻧﯾﺎﻓﺗن ﻋﻣﻠﯾﺎت بیمه‌ای، رواﺑط طرﻓﯾن ﻗرارداد ﺑرﺣﺳب چه ﻗواﻧﯾﻧﯽ حل‌وفصل 3 می‌شد؟ اﻟف( ﻗﺎﻧون ﮐﺷور ﻗﺎﻧون اﺳﺎﺳﯽ ﻗﺎﻧون ﺗﺟﺎرت - - ب( ﻗﺎﻧون ﻣدﻧﯽ ﻗﺎﻧون ﺗﺟﺎرت ﻗﺎﻧون درﯾﺎﯾﯽ- -\*\*\* ج( ﻗﺎﻧون ﻣدﻧﯽ ﻗﺎﻧون اﺳﺎﺳﯽ ﻗﺎﻧون حمل‌ونقل**

**- - - تاریخچه‌ی ﮐﻣﮏ ﺑه هم ﻧوع در اﯾران ﺑه ﺳﻠطﻧت چه ﮐﺳﯽ و ﺣﻣﺎﯾت ازچه ﮐﺳﺎﻧﯽ بازمی‌گردد؟ 4 اﻟف( دارﯾوش ﺑزرگ ﺣﻣﺎﯾت از ﮐﺎرﮔران - ب( بهرام ﮔور ﺳﺎﺳﺎﻧﯽ ﺣﻣﺎﯾت از ﺑردﮔﺎن - ج( بهرام ﮔور ﺳﺎﺳﺎﻧﯽ ﺣﻣﺎﯾت از ﮐﺷﺎورزان-\*\*\***

**زﻣﺎﻧم 5 – چه ﮐﺳﯽ و چه ﻣدﺗﯽ اﻣﺗﯾﺎز ﺗﺻدی اﻣور بیمه را در . ناصرالدین‌شاه...... \*\*\* ﺳﺎل75 - اﻟف( ﻻزارﯾوﻧﺎک ﺳﺎل- 22 ب( ﻓراﻧﺳوا ژوزف ﺳﺎل- 75 ج( ﺑﯾﺳﻣﺎرک**

**در اﯾران چه ﺑود؟ ، - 1280 ﻧﺎم ﻣؤﺳﺳﺎت بیمه‌ی روﺳﯽ در ﺳﺎل 6 اﻟف ﮔﺳﺗراخ ﻧﺎدژدا - - ب(ﻧﺎدژدا ﮐﺎﻓﮑﺎرﻣرﮐوری-\*\*\***

**ج(ﮐﺎﻓﮑﺎرﻣرﮐوری ﮔﺳﺗراخ - - ﺷرﮐت بیمه اﯾران در چه ﺗﺎرﯾﺧﯽ و ﺑﺎ چه ﻣﻘدار ﺳرﻣﺎﯾه، ﺗﺄﺳﯾس ﺷد؟ 7 ﺑﺎ ﺳرﻣﺎﯾه ﺑﯾﺳت ﻣﯾﻠﯾون ﷼ 1314 آﺑﺎن( 18 اﻟف ﺑﺎ ﺳرﻣﺎﯾه ﺑﯾﺳت ﻣﯾﻠﯾون ﺗوﻣﺎن 1314 آﺑﺎن( 14 ب \*\*\* ﺑﺎ ﺳرﻣﺎﯾه ﺑﯾﺳت ﻣﯾﻠﯾون ﷼ 1314 آﺑﺎن( 15 ج**

**- روز بیمه در اﯾران چه روزی اﺳت؟ 8 آﺑﺎن ﻣﺎه ( 16 اﻟف \*\*\* آﺑﺎن ﻣﺎه ( 15 ب آذرﻣﺎه( 15 ج - ﻗﺎﻧون بیمه در چه ﺳﺎﻟﯽ و ﺑﺎ ﭼﻧد ﻣﺎده در ﻣﺟﻠس ﺗﺻوﯾب ﺷد؟ 9 \*\*\* ﻣﺎده36 و ﺑﺎ 1316 اﻟف( در اردیبهشت‌ماه ﻣﺎده 36 و ﺑﺎ 1316 ب(در ﺧردادﻣﺎه ﻣﺎده 45 و ﺑﺎ 1316 ج( در اردﯾبهﺷت ﻣهم ﻧﯾرت ﯾﻠﻣﺎوع هﮏ هﺎر ﺑذج و هﯾﺎﻣرس هﺟﯾﺗﻧرد ﺗﯾﻼﻋف هﯾﺎﻣرس راذگ ار هراوﻣه ﯾم دﯾﺎﻣن 10 - ﻋﺑﺎرت اﻧد از : اﻟف( اﻣﻧﯾت در ﺑﺎزﮔﺷت اﺻل وﻓرع ﺳرﻣﺎﯾه ب(اﻣﻧﯾت در ﭼرﺧه اﻗﺗﺻﺎدی و داﺷﺗن ﺑﺎزده ﻣطﻠوب ج( هﻣه ﻣوارد\*\*\* :**

**- ﻧﻘش بیمه‌گر در ﻣﻌﺎﻣﻼت بیمه‌ای 11 اﻟف ﺗﻌﺎون - ب( ﻣدﯾرﯾت\*\*\* ج( تعهد و هﻣﮑﺎری - بیمه ﺑﺎ اﯾﺟﺎد اﺣﺳﺎس اطﻣﯾﻧﺎن در ﺷﺧص و اﯾﺟﺎد اﻋﺗﺑﺎر و ﺗﺷﮑﯾل ﺳرﻣﺎﯾه و ﺣﻣﺎﯾت از 12 تک‌تک اﻓراد ﺟﺎﻣﻌه چه ﻧﻘﺷﯽ را اﯾﻔﺎ می‌کند؟ اﻟف( ﻧﻘش اﻧﻔرادی\*\*\* ب( ﻧﻘش اﺟﺗﻣﺎﻋﯽ ج(ﻧﻘش اﻗﺗﺻﺎدی - ﻣﻧظور از ﻧﻘش اﺟﺗﻣﺎﻋﯽ بیمه ﭼﯾﺳت؟ 13 اﻟف( ﺣﺎﻣﯽ اندوخته‌ها و پس‌انداز اﻓراد ب( ﺣﺎﻣﯽ ﺟﺎن و ﻣﺎل تک‌تک اﻓراد در ﺑراﺑر ﺣوادث ج( ﺣﺎﻣﯽ ﮐل اﻓراد در ﺑراﺑر آثار زیان‌بار ﻓﻌﺎﻟﯾت دﯾﮕران\*\*\* 14 – ..... بیمه ﺑﺎ ﺣﻔظ ﺛروت ﻣﻠﯽ ﺗﺿﻣﯾن سرمایه‌گذاری‌ها و جمع‌آوری سرمایه‌گذاری ذﺧﺎﯾر چه ﻧﻘﺷﯽ را اﯾﻔﺎ می‌کند؟ اﻟف( ﻧﻘش ﺳﯾﺎﺳﯽ**

**ب( ﻧﻘش اﻗﺗﺻﺎدی\*\*\* ج( ﻧﻘش اﺟﺗﻣﺎﻋﯽ - بیمه‌گر ﺑﺎ اﯾﺟﺎد راﺑطه ﺗﻌﺎوﻧﯽ و ﻣﺗﺷﮑل ﻧﻣودن ﮐﻠﯾه اﻓرادی ﮐه در ﻣﻌرض ﺧطر ﻣﻌﯾﻧﯽ ﻗرار دارﻧد و ﺑه دﻟﯾل 15 « ﺗواﻧﺎﯾﯽ ﻣﺣدودﺷﺎن در ﻣﻘﺎﺑﻠه ﺑﺎ آثار آن ﻧﮕران هﺳﺗﻧد، آن‌ها را ﺗﺣت ﺣﻣﺎﯾت ﻗرار می‌دهد » ﻋﺑﺎرت ﺑﺎﻻ چه ﺗﻌرﯾﻔﯽ از بیمه را ﻧﺷﺎن می‌دهد؟ اﻟف( ﺗﻌرﯾف ﻓﻧﯽ ب(ﺗﻌرﯾف ﺣﻘوﻗﯽ ج( ﺗﻌرﯾف ﻣﺎهوی\*\*\* ، در ﺗﻌرﯾف ﻣﺎهوی ﮐدام 16 ﻋﻧﺎﺻر از ﻋواﻣل اﺻﻠﯽ ﺗﺷﮑﯾل ﺻﻧدوق بیمه‌ای هﺳﺗﻧد؟ - اﻟف( ﺗﻌﺎون ﺧطر-\*\*\* ب( ﺗﻌﺎون ﻣدﯾرﯾت - ج( ﻣدﯾرﯾت ﺧطر - - بیمه ﻋﻘدی اﺳت ﮐه به‌موجب آن‌یک طرف تعهد می‌کند درازای ﭘرداﺧت وجه ﯾﺎ وﺟوهﯽ از 17 « طرف دﯾﮕر در ﺻورت وﻗوع ﯾﺎ ﺑروز ﺣﺎدﺛه ﺧﺳﺎرت وارده ﺑر او را ﺟﺑران ﻧﻣوده و ﯾﺎ وجه ﻣﻌﯾﻧﯽ ﺑﭘردازد». ﺗﻌرﯾف ﺑﺎﻻ ﻣرﺑوط ﺑه کدام‌یک از ﺗﻌﺎرﯾف بیمه اﺳت؟ اﻟف( ﺗﻌرﯾف ﺣﻘوﻗﯽ\*\*\* ب( ﺗﻌرﯾف ﻓﻧﯽ ج( ﺗﻌرﯾف اﻗﺗﺻﺎدی ، در ﺗﻌرﯾف ﺣﻘوﻗﯽ 18 بیمه ﻣتعهد و طرف تعهد را ﺑه ﺗرﺗﯾب چه می‌نامند؟ - اﻟف( بیمه‌گزار بیمه‌گر - ب( بیمه‌گر بیمه‌گزار-\*\*\* ج( بیمه ﺷوﻧده بیمه‌گزار - - ﺣق بیمه ﭼﯾﺳت؟ 19 اﻟف( وجهﯽ ﮐه بیمه‌گر ﺑه بیمه‌گزار می‌دهد ب( ﭘوﻟﯽ ﮐه بیمه‌گر ﺑه ﻣتعهد ﭘرداﺧت می‌کند . ج( وجهﯽ ﮐه بیمه‌گزار ﺑه بیمه‌گر می‌دهد.\*\*\* - آﻧچه را ﮐه بیمه می‌شود .................... می‌نامند 20 اﻟف( ﺣﻘوق بیمه ب( ﻣوﺿوع ﺑﯾﻣه\*\*\* ج( اﺻول بیمه - ﺗﻌرﯾف زﯾر ﻣرﺑوط ﺑه چه ﻧوع بیمه‌ای هﺳت؟ 21 ﻋﻣﻠﯽ اﺳت ﮐه به‌موجب آن‌یک طرف)بیمه (ﮔر ﺑﺎ ﻗﺑول ﻣﺟﻣوﻋه ﺧطرهﺎ و ﺑﺎ رﻋﺎﯾت ﻗواﻋد آﻣﺎر « و اﺣﺗﻣﺎﻻت در ازای درﯾﺎﻓت وجهﯽ به‌عنوان )ﺣق ﺑﯾﻣه( از طرف دﯾﮕر )بیمه‌گزار( تعهد می‌نماید در ﺻورت ﺗﺣﻘق ﺧطر ﻣﻌﯾﻧﯽ ﺧﺳﺎرت وارد ﺑه او و ﯾﺎ ﺷﺧص دﯾﮕر را ﺟﺑران ﮐرده و ﯾﺎ وجه ﻣﻌﯾﻧﯽ ﺑﭘردازد و ﯾﺎ ﺧدﻣﺗﯽ اﻧﺟﺎم دهد » . اﻟف( بیمه ﻣﺎهوی ب( بیمه ﺣﻘﯾﻘﯽ ج( بیمه ﻓﻧﯽ\*\*\* ﻻزم 22 – ﻣﻧظور از اﯾن ﺟﻣﻠه ﭼﯾﺳت؟ﻋﻘد بیمه ﻋﻘدی اﺳت اﻟف( ﯾﻌﻧﯽ بیمه‌گر و بیمه‌گزار ﭘس از وﺿﻊ ﻗرارداد ﺣق ﻧدارﻧد ﻣﻌﺎﻣﻠه را ﺑرهم ﺑزﻧﻧد\*\*\* ب( ﯾﻌﻧﯽ بیمه‌گر و بیمه‌گزار ﻗﺑل از وﺿﻊ ﻗرارداد ﺣق ﻧدارﻧد ﻣﻌﺎﻣﻠه را ﺑرهم ﺑزﻧﻧد ج(ﯾﻌﻧﯽ بیمه‌گر می‌تواند ﻗرارداد را ﭘس از وﺿﻊ، ﻓﺳﺦ ﻧﻣﺎﯾد . - ﺗﻧهﺎ اﺳﺗﺛﻧﺎﯾﯽ ﮐه درباره‌ی ﻋﻘد بیمه وﺟود دارد در چه ﻣوردی اﺳت؟ 23 اﻟف( بیمه ﺣوادث ب( بیمه ﻋﻣر\*\*\* ج( بیمه آتش‌سوزی - جمله‌ی زﯾر ﺑه چه ﻣﻌﻧﺎﺳت؟ 24 بیمه ﻋﻘدی اﺳت ﮐه از طرف بیمه‌گزار منجز » « اﻟف( ﺑدون ﻗﯾد و ﺷرط ﺑﺎﯾد ﺑه تعهدات ﺧود ﻋﻣل ﮐﻧد\*\*\***

**ب( ﺑﺎ ﺷراﯾطﯽ می‌تواند ﺑه تعهدات ﺧود ﻋﻣل ﻧﮑﻧد . ج( ﺑﺎ ﻗﯾد و ﺷرط ﺑه تعهدات ﻋﻣل می‌کند . - تعهد بیمه‌گر اﻏﻠب تعهدی اﺳت ﻣﻌﻠق ﯾﺎ ﻣﻧﺟر؛ ﺑه چه ﻣﻌﻧﺎﺳت؟ 25 اﻟف( ﯾﻌﻧﯽ اﻧﺟﺎم تعهد بیمه‌گر ﻣﺷروط ﺑه وﻗوع ﺧطر اﺳت . ب( ﯾﻌﻧﯽ اﻧﺟﺎم تعهد بیمه‌گر ﻣوﮐول و ﻣﺷروط اﺳت ﺑه اﯾﻧﮑه ﺧطر ﻣوﺿوع بیمه ﺗﺣﻘق ﯾﺎﺑد.\*\*\* ج( ﯾﻌﻧﯽ اﻧﺟﺎم تعهد بیمه‌گر ﻣوﮐول و ﻣﺷروط اﺳت ﺑه اﯾﻧﮑه ﺧطر ﻣوﺿوع بیمه ﺗﺣﻘق ﻧﯾﺎﺑد - ﭼرا ﺑﯾﻣه، ﻋﻘدی اﺗﻔﺎﻗﯽ اﺳت؟ 26 اﻟف( ﭼون تعهد بیمه ﺧﺎﺻﯾت ﻣﻌﻠق ﺑودن دارد.\*\*\* ب( ﭼون بیمه در ﺑراﺑر هﻣه اﺗﻔﺎﻗﺎت تعهد ﻧدارد . ج( ﭼون بیمه ﺷراﯾط اﺗﻔﺎﻗﯽ را می‌پذیرد**

**اوﻟﯾن اشاره‌ای ﮐه در ﻣﺗون ﻗدﯾم ﺑه ﻣداﺧﻠه به نفع زیان‌دیده از ﯾك ﺣﺎدﺛه ﻣﺷﺎهده می‌شود چه ﺗﺎرﯾﺧﯽ اﺳت ؟ -1 ﺳﺎل ﻗﺑل از ﻣﯾﻼد ( 1511 اﻟف ﺳﺎل ﻗﺑل از ﻣﯾﻼد ( 4500 ب ﺳﺎل ﺑﻌد از ﻣﯾﻼد ( 511 ج ﺳﺎل ﻗﺑل ﻣﯾﻼد ( 2111 وام دادن ﺑﺎ بهره زﯾﺎد ﮐه ﺑه اﺷﻛﺎل ﻣﺧﺗﻠف ﺗوﺳط یونانی‌ها و رومی‌ها ﻗﺑل از ﻣﯾﻼد ﻋﻣل می‌شد طرح اوﻟﯾه -2 چه بیمه‌ای را پی‌ریزی ﮐرد ؟ اﻟف( بیمه ﺳﻧﮓ ﺗراﺷﺎن ب( بیمه شوالیه‌ها ج( بیمه درﯾﺎﯾﯽ د( بیمه ﺑﺎزرﮔﺎﻧﺎن ﺑﺎ وام دادن ﺑﺎ بهره زﯾﺎد ﻣﺧﺎﻟﻔت و آن را به‌عنوان رباخواری ﻣﺣﻛوم ﮐرد؟ 1221 چه ﮐﺳﯽ در ﺳﺎل -3 اﻟف( ﭘﺎﭘﯾروس ب( ﭘﺎپ ﻧهم ج(ﭘﺎپ ﺳوم د( هﻣوراﺑﯽ بیمه درﯾﺎﯾﯽ در چه زﻣﺎﻧﯽ از قرون‌وسطی و در چه ﮐﺷوری به وجود آﻣد؟ -4 اﻟف( اواﺧر قرون‌وسطی اﯾﺗﺎﻟﯾﺎ ب(اواﯾل قرون‌وسطی ﻣﺻر ج(اواﺳط قرون‌وسطی ﯾوﻧﺎن د( اواﺧر قرون‌وسطی اﻧﮕﻠﺳﺗﺎن هﺟری ﺷﻣﺳﯽ ﻻزارﯾوﻧﯾﺎك اﻣﺗﯾﺎز ﺗﺻدی بیمه را ﺑرای چه ﻣدت و از چه ﮐﺳﯽ درﯾﺎﻓت ﮐرد 1221 در ﺳﺎل -5 ﺳﺎل مظفر الدین ﺷﺎه ( 01 اﻟف ﺳﺎل ﻣﺣﻣدﻋﻠﯽ ﺷﺎه ( 21 ب ﺳﺎل ناصرالدین‌شاه ( 75 ج ﺳﺎل احمدشاه ( 11 د بیمه اﯾران در چه ﺳﺎﻟﯽ ﻣﻠﯽ ﺷد ؟ -6 ( 1358اﻟف ( 1355ب ( 1350ج ( 1355د ﻗﺎﻧون بیمه در ﭼﻧد ﻣﺎده ﺗﺻوﯾب ﺷد ؟ -1 ﻣﺎده( 31 اﻟف 1316ﻣﺎده( 36 ب ﻣﺎده( 35 ج ﻣﺎده( 33 د**

**ﺷرﮐت بیمه در چه ﺗﺎرﯾﺧﯽ در اﯾران تأسیس ﺷد ؟ -2 1315آﺑﺎن( 15 اﻟف 1321آﺑﺎن( 15 ب 1314آﺑﺎن( 14 ج 1314آﺑﺎن( 25 د در قراردادهای بیمه ﭼﻧد ﺣﺎﻟت می‌تواند ﻣوﺟب ﺧﺗم اﻋﺗﺑﺎر بیمه‌نامه ﺷود ؟ -9 ( 1اﻟف ( 1ب ( 11ج ( 4د رﯾﺎﺳت ﻣﺟﻣﻊ ﻋﻣوﻣﯽ بیمه ﻣرﮐزی بر عهده چه ﮐﺳﯽ می‌باشد ؟ -11 اﻟف( مدیرعامل بیمه ب( وزﯾر ﻛﺎر و اﻣور اﺟﺗﻣﺎﻋﯽ ج( وزﯾر اﻗﺗﺻﺎد و داراﯾﯽ د( وزﯾر ﺑﺎزرﮔﺎﻧﯽ**

**ﮐدام بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت تقریباً در هﻣه ﮐﺷورهﺎ ﻋﻣوﻣﯾت پیداکرده و اﺟﺑﺎری ﺷده اﺳت؟ -1 اﻟف-بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت درﯾﺎﯾﯽ ب-بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت آتش‌سوزی ج-بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت اﺗوﻣﺑﯾل ﮐدام ﻣورد ﺟز بیمه‌های ﻣﺳﺋوﻟﯾت ﻧمی‌باشد؟ -2 اﻟف-بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت اﺷﯾﺎء ب- بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت حرفه‌ای ج- بیمه اﻋﺗﺑﺎرات د- بیمه آتش‌سوزی . ﺑﯾﻣه.............. ﮐه هدف آن دادن ﺗﺿﻣﯾن ﺑه ﺑﺳﺗﺎﻧﻛﺎر در ﻣﻘﺎﺑل ﺑدهﻛﺎر اﺳت -3 ﮐدام ﻣورد ﺟز بیمه‌های ﻣﺳﺋوﻟﯾت ﻧمی‌باشد؟ -2 اﻟف-بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت اﺷﯾﺎء ب- بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت حرفه‌ای ج- بیمه اﻋﺗﺑﺎرات ﻗﺑل از ﺗوﺳﻌه ﻧﯾﺎﻓﺗن ﻋﻣﻠﯾﺎت بیمه‌ای رواﺑط طرﻓﯾن قرارداد برحسب چه ﻗواﻧﯾﻧﯽ حل‌وفصل می‌شد؟ -4 اﻟف- ب ﻗﺎﻧون ﻣدﻧﯽ ب- ﻗﺎﻧون ﺗﺟﺎرت ج- ﻗﺎﻧون دریایی د- هﻣه ﻣوارد تاریخچه‌ی ﮐﻣﮏ ﺑه هم ﻧوع در اﯾران ﺑه ﺳﻠطﻧت چه ﮐﺳﯽ و ﺣﻣﺎﯾت از چه ﮐﺳﺎﻧﯽ بازمی‌گردد؟ -5 اﻟف- نادرشاه اﻓﺷﺎر- ﺣﻣﺎﯾت سرمایه‌داران ﮐﺷﺎورزان– ب- بهرام ﮔور ﺳﺎﺳﺎﻧﯽ ب- ناصرالدین‌شاه ﻗﺎﺟﺎر- ﮐﺷﺎورزان ﻻزارﯾوﻧﺎک در زﻣﺎن ﮐدام ﭘﺎدﺷﺎه اﯾران و چه ﻣدﺗﯽ اﻣﺗﯾﺎز ﺗﺻدی اﻣور بیمه را ﺑر ﻋهده داﺷت؟ -6 ﺳﺎل– 57 اﻟف- ناصرالدین‌شاه ﻗﺎﺟﺎر ب- محمدرضا ﺷﺎه ﺳﺎل– 33 ج- رضاشاه ﺳﺎل– 53 هﺟری ﺷﻣﺳﯽ ﺷروع ﺑه ﻓﻌﺎﻟﯾت ﮐردﻧد؟ 1221 ﮐدام مؤسسات بیمه‌ی روﺳﯽ در ﺳﺎل -7 اﻟف- ﻧﺎدژدا ب- ﮐﺎﻓﻛﺎرﻣرﮐوری ج-هر دو ﻣورد ﺷرﮐت بیمه‌ی اﯾران در چه ﺗﺎرﯾﺧﯽ و ﺑﺎ چه سرمایه‌ای ﺗﺄﺳﯾس ﺷد؟ -2 1341آﺑﺎن- 23 اﻟف**

**1341ﻣهر- 17 ب 1314 آﺑﺎن١۵ ج 1341ﺷهرﯾور- 17 د ﻗﺎﻧون بیمه در چه ﺳﺎﻟﯽ و ﺑﺎ ﭼﻧد ﻣﺎده در ﻣﺟﻠس ﺗﺻوﯾب ﺷد ؟ -9 ١٣١۶ اﻟف- هﻔﺗم اردیبهشت‌ماه – ﻣﺎده٣۶ ﻣﺎده31 1314 ب- هﺷﺗم شهریورماه – ﻣﺎده31 1311 ج- دهم اردیبهشت‌ماه – ﻣﺎده31 1323 د- هﻔﺗم آﺑﺎن ﻣﺎه – روز بیمه در اﯾران چه ﺳﺎﻟﯽ اﺳت؟ -11 آﺑﺎن ﻣﺎه - 23 اﻟف آﺑﺎن ﻣﺎه ١۵- ب اسفندماه - 12 ج ﻓروردﯾن- 12 د مهم‌ترین ﻋﺎﻣﻠﯽ ﮐه راه ﺟذب ﺳرﻣﺎﯾه و درنتیجه ﻓﻌﺎﻟﯾت سرمایه‌گذار را هﻣواره می‌نماید ﮐدام ﻣورد اﺳت؟ -11 اﻟف- اﻣﻧﯾت در ﺑﺎزﮔﺷت اصل‌وفرع ﺳرﻣﺎﯾه ب- اﻣﻧﯾت در ﭼرﺧه اﻗﺗﺻﺎدی ج- داﺷﺗن ﺑﺎزده ﻣطﻠوب د- هﻣه موارد . ﻧﻘش بیمه‌گر در ﻣﻌﺎﻣﻼت بیمه‌ای ﺗﻧهﺎ .......... اﺳت -2 اﻟف- ﻧظﺎرت ب- ﻣدﯾرﯾت ج- ﺑﺎزرﺳﯽ ﻧﻘش اﻧﻔرادی بیمه ﭼﮕوﻧه ﺷﻛل می‌گیرد؟ -3 اﻟف- با ایجاد اﺣﺳﺎس اطﻣﯾﻧﺎن در شخص ب- ایجاد اعتبار و تشکیل ﺳرﻣﺎﯾه ج- حمایت از تک‌تک اﻓراد ﺟﺎﻣﻌه ﺑرای زﻧدﮔﯽ بهﺗر و به‌دوراز ﻧﮕراﻧﯽ از ﺣﺎل و آﯾﻧده د- هﻣه ﻣوارد ﻣﻧظور از ﻧﻘش اﺟﺗﻣﺎﻋﯽ بیمه ﭼﯾﺳت؟ -4 اﻟف- ﺣﺎﻣﯽ ﮐل اﻓراد در ﺑراﺑر آثار زیان‌بار ﻓﻌﺎﻟﯾت دﯾﮕران ب- حمایت از تک‌تک اﻓراد ﺟﺎﻣﻌه ﺑرای زﻧدﮔﯽ بهﺗر ج- با ایجاد اﺣﺳﺎس اطﻣﯾﻧﺎن در شخص ﻧﻘش اﻗﺗﺻﺎدی بیمه ﮐدام اﺳت؟ -5 اﻟف-ﺣﻔظ ﺛروت ﻣﻠﯽ و ﺗﺿﻣﯾن سرمایه‌گذاری‌ها ب-جمع‌آوری پس‌اندازهای ﮐوﭼك و سرمایه‌گذاری ذخایر و اندوخته‌های جمع‌آوری‌شده ج- هر دو ﻣورد اﯾن ﻋﺑﺎرت چه ﺗﻌرﯾﻔﯽ از بیمه را ﻧﺷﺎن می‌دهد؟ -6 بیمه‌گر ﺑﺎ اﯾﺟﺎد راﺑطه ﺗﻌﺎوﻧﯽ و ﻣﺗﺷﻛل ﻧﻣودن ﮐﻠﯾه اﻓرادی ﮐه در معرض ﺧطر ﻣﻌﯾﻧﯽ قرار دارند و به دلیل ﺗواﻧﺎﺋﯽ ﻣﺣدودﺷﺎن در ﻣﻘﺎﺑﻠه ﺑﺎ آثار آن ﻧﮕران هﺳﺗﻧد، آن‌ها را ﺗﺣت ﺣﻣﺎﯾت ﻗرار می‌دهد . اﻟف- ﺗﻌرﯾف ﺣﻘوﻗﯽ بیمه ب- ﺗﻌرﯾف ﻓﻧﯽ بیمه ج- ﺗﻌرﯾف ﻣﺎهوی در ﺗﻌرﯾف ﻣﺎهوی بیمه ﮐدام ﻋﻧﺎﺻر از ﻋواﻣل اﺻﻠﯽ ﺗﺷﻛﯾل ﺻﻧدوق بیمه‌ای می‌باشد؟ -7 اﻟف- ﺗﻌﺎون ب- ﺣﻣﺎﯾت ج- ﺧطر د- ﮔزﯾﻧه اﻟف و ج بیمه ﻋﻘدی اﺳت ﮐه به‌موجب آن یک‌طرف تعهد می‌کند درازای ﭘرداﺧت وجه ﯾﺎ وﺟوهﯽ از طرف دﯾﮕر در صورت وﻗوع ﯾﺎ « -8 ﺑروز ﺣﺎدﺛه ﺧﺳﺎرت وارده بر او را ﺟﺑران ﻧﻣوده و یا وجه ﻣﻌﯾﻧﯽ ﺑﭘردازد ». ﮐدام ﻧوع از ﺗﻌرﯾف بیمه اﺳت؟**

**اﻟف- ﺗﻌرﯾف ﺣﻘوﻗﯽ بیمه ب- ﺗﻌرﯾف ﻓﻧﯽ بیمه ج- ﺗﻌرﯾف ﻣﺎهوی در ﺗﻌرﯾف ﺣﻘوﻗﯽ بیمه ﻣتعهد و طرف تعهد را ﺑه ﺗرﺗﯾب چه می‌نامند؟ -9 اﻟف- بیمه‌گزار بیمه‌گر – بیمه‌گزار – ب- بیمه‌گر وجهﯽ را ﮐه بیمه‌گزار ﺑه بیمه‌گر می‌پردازد.......... و آﻧچه را ﮐه بیمه می‌شود............. ﻧﺎﻣﻧد -11 اﻟف- تعهد بیمه - ﻣوﺿوع بیمه ب- ﻣوﺿوع بیمه تعهد بیمه – ﻣوﺿوع بیمه – ج- ﺣق بیمه د- ﻣوﺿوع بیمه ﺣق بیمه – ﺗﻌرﯾف ﻓﻧﯽ بیمه ﮐدام ﮔزﯾﻧه اﺳت؟ -11 بیمه ﻋﻘدی اﺳت ﮐه به‌موجب آن یک‌طرف تعهد می‌کند درازای ﭘرداﺧت وجه ﯾﺎ وﺟوهﯽ از طرف دﯾﮕر اﻟف «- در صورت وﻗوع ﯾﺎ ﺑروز ﺣﺎدﺛه ﺧﺳﺎرت وارده بر او را ﺟﺑران ﻧﻣوده و یا وجه ﻣﻌﯾﻧﯽ ﺑﭘردازد ». ب- بیمه‌گر ﺑﺎ اﯾﺟﺎد راﺑطه ﺗﻌﺎوﻧﯽ و ﻣﺗﺷﻛل ﻧﻣودن ﮐﻠﯾه اﻓرادی ﮐه در معرض ﺧطر ﻣﻌﯾﻧﯽ قرار دارند و به دلیل ﺗواﻧﺎﺋﯽ ﻣﺣدودﺷﺎن در ﻣﻘﺎﺑﻠه ﺑﺎ آثار آن ﻧﮕران هﺳﺗﻧد، آن‌ها را ﺗﺣت ﺣﻣﺎﯾت ﻗرار می‌دهد . ج- بیمه ﻋﻣﻠﯽ اﺳت ﮐه به‌موجب آن یک‌طرف)بیمه (ﮔر با قبول ﻣﺟﻣوﻋه ﺧطرهﺎ و با رعایت ﻗواﻋد آﻣﺎر و اﺣﺗﻣﺎﻻت درازای درﯾﺎﻓت وجهﯽ به‌عنوان )ﺣق ﺑﯾﻣه( از طرف دﯾﮕر )بیمه‌گزار( تعهد می‌نماید در صورت ﺗﺣﻘق ﺧطر ﻣﻌﯾﻧﯽ ﺧﺳﺎرت وارد ﺑه او و یا شخص دﯾﮕر را ﺟﺑران ﮐرده و ﯾﺎ وجه ﻣﻌﯾﻧﯽ ﺑﭘردازد و ﯾﺎ ﺧدﻣﺗﯽ اﻧﺟﺎم دهد ﻋﻘد بیمه ﻋﻘدی اﺳت ﻻزم » ﻣﻧظور از اﯾن ﺟﻣﻠه ﭼﯾﺳت -12 ؟« اﻟف- ﯾﻌﻧﯽ بیمه‌گر و بیمه‌گزار ﭘس از وضع ﻗرارداد ﺣق ﻧدارﻧد ﻣﻌﺎﻣﻠه را ﺑرهم ﺑزﻧﻧد ب- ﯾﻌﻧﯽ بیمه‌گر و بیمه‌گزار ﭘس از وضع ﻗرارداد ﺣق ﻧدارﻧد ﻣﻌﺎﻣﻠه را ﺑرهم ﺑزﻧﻧد ﻣﮕر در ﻣواردی ﮐه ﻗﺎﻧون ﻣﻌﯾن ﮐرده ج- هر دو ﻣورد ....... ﻧﺗﯾﺟه ﻻزم ﺑودن ﻋﻘد بیمه اﯾن اﺳت ﮐه -13 اﻟف-بیمه‌گر به‌محض اﻧﻌﻘﺎد ﻗرارداد ﻣﻠزم اﺳت در صورت ﺗﺣﻘق خطر حسب مورد خسارت وارده را به بیمه‌گزار ﭘرداﺧت ﮐﻧد ب- بیمه‌گر به‌محض اﻧﻌﻘﺎد ﻗرارداد ﻣﻠزم اﺳت در صورت ﺗﺣﻘق خطر وجه ﻣﻌﯾﻧﯽ ﺑﭘردازد ج- بیمه‌گزار نیز ملزم ﺑﭘرداﺧت ﺣق بیمه می‌باشد . د- هﻣه ﻣوارد ......... بیمه ﻋﻘدی اﺳت ﮐه از طرف بیمه‌گزار..........و از طرف بیمه‌گر اﻏﻠب ...... و ﯾﺎ -14 اﻟف- منجز منجز– ﻣﻌﻠق – منجز– ب- منجز- ﻣﻌﻠق ج- ﻣﻌﻠق منجز– ﻣﻌﻠق – ﺟﻣﻠه زﯾر ﺑه چه ﻣﻌﻧﺎﺳت؟ -15 )بیمه ﻋﻘدی اﺳت ﮐه از طرف بیمه‌گزار منجز می‌باشد ( اﻟف- ﺑدون ﻗﯾد و ﺷرط ﺑﺎﯾد ﺑه تعهدات ﺧود ﻋﻣل ﮐﻧد ب- اﻧﺟﺎم تعهد بیمه‌گر ﻣوﮐول و ﻣﺷروط اﺳت ﺑه اﯾﻧﻛه ﺧطر ﻣوﺿوع بیمه ﺗﺣﻘق ﯾﺎﺑد ج- تا زمانی ﮐه ﺧطر واﻗﻊ ﻧﺷده بیمه‌گر هم تعهدی ﻧدارد ﮐه اﻧﺟﺎم دهد ............. تعهد بیمه‌گر اﻏﻠب تعهدی اﺳت ﻣﻌﻠق،ﯾﺎ ﻣﻧﺟر ﯾﻌﻧﯽ -16 اﻟف- اﻧﺟﺎم تعهد بیمه‌گر ﻣوﮐول و ﻣﺷروط اﺳت ﺑه اﯾﻧﻛه ﺧطر ﻣوﺿوع بیمه ﺗﺣﻘق ﯾﺎﺑد ب- تا زمانی ﮐه ﺧطر واﻗﻊ ﻧﺷده بیمه‌گر هم تعهدی ﻧدارد ﮐه اﻧﺟﺎم دهد ج- ﺑدون ﻗﯾد و ﺷرط ﺑﺎﯾد ﺑه تعهدات ﺧود ﻋﻣل ﮐﻧد ﭼرا ﻋﻘد بیمه را ﻋﻘدی اﺗﻔﺎﻗﯽ شناخته‌اند؟ -17 اﻟف- به علت ﺧﺎﺻﯾت ﻣﻌﻠق ﺑودن تعهد بیمه ب- به علت منجز ﺑودن تعهد بیمه‌گزار ج- به علت ﻣﻌﻠق و ﯾﺎ منجز ﺑودن تعهد بیمه‌گر دﻋﺎ در ﺻورت ﺑروز اﺧﺗﻼف ﺑﯾن....... طرﻓﯾن داوری اﺻل هﻣواره ﺑﺎﯾد ﺑﯾن ﺣﺎدﺛه بیمه‌شده)ﺧطر ﻣﻌﯾن......(ﻧزدﯾﮏ اﺻل ﻋﻠت**

**بیمه‌های اﺗوﻣﺑﯾل ﺑﺎرﺑری آتش‌سوزی.....اﻣوال بیمه‌های ......ﻋﻘدی اﺳت ﮐه هیچ‌یک از طرﻓﯾن ﺣق ﻓﺳﺦ آن را ﻧدارد...ﻻزم ﻋﻘد ﻋﻘدی اﺳت ﮐه تأثیر آن به‌حسب اﻧﺷﺎ....ﻧﺑﺎﺷد........منجز ﻋﻘد ﮐدام ﺟﻣﻠه درﺳت اﺳت؟......اﺳت ﻋﻘد بیمه ﻻزم ﻋﻘدی اﺳت ﮐه از طرف بیمه‌گر ﻣﻌﻠق ﮐدام ﮔزﯾﻧه در ﻣورد ﻣﻌﻠق ﺑودن بیمه تعهدات........ﻣورد هر دو ﻋﻘد.......ﻋﻘدی اﺳت ﮐه ﻋﻼوه بر لزوم اﺟﺗﻣﺎع.......ﺗﺷرﯾﻔﺎﺗﯽ ﮐدام ﮔزﯾﻧه از ﺷراﯾط اﺳﺎﺳﯽ ﺻﺣت ﻋﻘد...... ﻣورد هر دو ﮐدام ﮔزﯾﻧه از ...... ﺷراﯾط اﺳﺎﺳﯽ ﺻﺣت عقد نمی‌باشد ﯾﮏ وﺟود ﺷﺎهد از هر ١٩٠...... از ﺷراﯾط اﺳﺎﺳﯽ ﺻﺣت ﻣﻌﺎﻣﻼت ﭘﯾﺷﻧهﺎد بیمه ﺗوﺳط.....ﺑﺎﯾد ﺗﮑﻣﯾل و...... بیمه‌گزار - ﮔر بیمه بیمه‌گزار کدام‌یک از اﻓراد زﯾر می‌باشد؟............ ﻣورد هر دو ﮐدام ﻣورد زﯾر در ﻋﻣوم بیمه‌نامه‌های ......... اﺗوﻣﺑﯾل ﮔزار ﺷﺧﺻﯾت بیمه ﻣﻧدرﺟﺎت بیمه‌نامه .........؟............ ﻣورد هر دو ﺗﻐﯾﯾرات در بیمه‌نامه ﺑه ﭘﯾﺷﻧهﺎد........ بیمه‌گزار- ﮔر بیمه ﮐدام ﮔزﯾﻧه ﻧﺎدرﺳت.....واﻗﻊ ﭼﻧﺎﻧچه اظهﺎرات ﺧﻼف . ﻧرخ ﺣق بیمه ﺗوﺳط..................بیمه ﺷورای ﻋﺎﻟﯽ**

**ﮐدام ﮔزﯾﻧه ﺻﺣﯾﺢ ﻧﯾﺳت ﻣﺎده بیمه‌نامه معمولاً از چه ﺳﺎﻋﺗﯽ............. ١٢ معمولاً از ﺳﺎﻋت ٢۴ ﯾﺎ ﻋﻠت درج ﺗﺎرﯾﺦ.............ﺗﻔﺎوت اﻣﮑﺎن وﺟود ﺷراﯾط ﻋﻣوﻣﯽ بیمه‌نامه................... تأسیس ١٧ ﻣﺎده ﺗﺻوﯾب آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های ﻣرﺗﺑط ﺑﺎ ﻧﺣوه ﻧظﺎرت ﺑر اﻣور بیمه‌گری وظﯾﻔه کدام‌یک از ارﮐﺎن بیمه -1 ﻣرﮐزی می‌باشد؟ اﻟف-هیئت ﻋﺎﻣل ب-ﻣﺟﻣﻊ ﻋﻣوﻣﯽ بیمه ﻣرﮐزی ج-ﺷورای ﻋﺎﻟﯽ بیمه د-ﺑﺎزرس ﺑرهم زدن ﻋﻘد ﺑﺎ ﺗواﻓق و رﺿﺎﯾت طرﻓﯾن ﻣﻌﺎﻣﻠه ﻣﻔهوم ﮐدام ﻣورد اﺳت؟ 2. اﻟف-اﻧﻔﺳﺎخ ب-اﻗﺎﻟه ج-ﺑطﻼن د-ﻓﺳﺦ درصورتی‌که اﺗوﻣﺑﯾل در اﺛر زﻟزﻟه از ﺑﯾن ﺑرود و اﺗوﻣﺑﯾل در ﻣﻘﺎﺑل ان بیمه ﻧﺑﺎﺷد چه ﺣﺎﻟﺗﯽ رخ می‌دهد؟ 3.**

**اﻟف-اﻗﺎﻟه ب-اﻧﻔﺳﺎخ ج-ﺑطﻼن د-ﭼون ﺟزو ﻣوارد پیش‌بینی‌نشده اﺳت بیمه موردقبول اﺳت ﺑرهم زدن ﻣﻌﺎﻣﻠه در ﻣواردی ﮐه ﻗﺎﻧون ﯾﺎ ﻗرارداد اﺟﺎزه داده اﺳت ﺗﻌرﯾف ﮐدام ﻣورد اﺳت؟ -4 اﻟف-ﻓﺳﺦ ب-اﻧﻔﺳﺎخ ج-اﻗﺎﻟه د-ﺑطﻼن ﮐدام ﻣورد از ﻣوارد ﻓﺳﺦ ﻗرارداد بیمه می‌باشد؟ -5 اﻟف-بیمه‌نامه ﻣﺟدد ﻧﺳﺑت ﺑه یک شیئء ب-ﺗﻘﻠب بیمه‌گزار ج-ورﺷﮑﺳﺗﮕﯽ بیمه‌گر د-واقع‌شدن ﺧطر ﻗﺑل از اﻧﻌﻘﺎد ﻗرارداد بیمه ﮐدام ﻣورد درباره‌ی وﯾژﮔﯽ آثار ﺗدرﯾﺟﯽ ﻋﻘد بیمه درﺳت اﺳت؟ -6 اﻟف-تعهد بیمه‌گزار صرفاً ﭘرداﺧت ﺣق بیمه اﺳت ب-ﻣﺳﺗﻣر ﺑودن تعهد بیمه‌گر اﻣری واﺿﺢ اﺳت ج-بیمه‌گر تعهدی ﻧﺳﺑت ﺑه ﺟﺑران ﺧﺳﺎرﺗﯽ ﮐه در طول ﻣدت ﻗرارداد ﭘﯾش می‌آید ﻧدارد د-ﭘس از ﭘرداﺧت ﻧﻘدی ﺣق بیمه بیمه‌گزار دﯾﮕر تعهدی در ﻣﻘﺎﺑل بیمه‌گر ﻧدارد ﮐدام از ویژگی‌های ﻋﻘد بیمه ﻧﯾﺳت؟ -7 اﻟف-ﻋﻘد بیمه ﻋﻘدی اﺳت ﮐه از طرف بیمه‌گزار ﻣﻌﻠق اﺳت ب-ﻋﻘد بیمه ﻋﻘدی اﺳت ﺗﺷرﯾﻔﺎﺗﯽ ج-بیمه ﻋﻘدی اﺳت ﮐه ﺑر ﺣﺳن ﻧﯾت اﺳﺗوار اﺳت د-ﻋﻘد بیمه ﻋﻘدی اﺳت اﻟﺣﺎﻗﯽ ﺗﻌرﯾف زﯾر ﻣرﺑوط ﺑه کدام‌یک از ویژگی‌های ﻋﻘد بیمه اﺳت؟ -8 "به‌موجب آن ﺗوﺳط هر ﯾﮏ از طرﻓﯾن ﻋﻘد تعهدی ﺑه ﻧﻔﻊ طرف دﯾﮕر اﯾﺟﺎد می‌شود" اﻟف-ﻣﻌوض ﺑودن ب-ﺗﺷرﯾﻔﺎﺗﯽ ﺑودن ج-ﻋهدی ﺑودن د-ﻻزم ﺑودن ﮐدام از ویژگی‌های ﻋهدی ﺑودن ﻋﻘد بیمه ﻧﯾﺳت؟ -9 اﻟف-به‌موجب آن ﺗوﺳط هر ﯾﮏ از طرﻓﯾن ﻋﻘد تعهدی ﺑه ﻧﻔﻊ طرف دﯾﮕر اﯾﺟﺎد می‌شود ب-ﻣﺎﻟﯽ به‌طرف ﻗرارداد ﺗﻣﻠﯾﮏ نمی‌شود ج-ﻣوﺿوع آن اﯾﺟﺎد تعهد ﯾﺎ اﯾﺟﺎد دﯾن می‌باشد د-بیمه‌گر تعهد ﺑه ﭘرداﺧت ﺣق بیمه و بیمه‌گزار ﻣتعهد ﺑه ﭘرداﺧت ﺧﺳﺎرت اﺣﺗﻣﺎﻟﯽ ﺧواهد ﺷد ﮐدام ﮔزﯾﻧه در ﻣورد وﯾژﮔﯽ بیمه‌های اﺟﺗﻣﺎﻋﯽ ﻧﺎدرﺳت اﺳت؟ -11 اﻟف:ﻗﺻد ﺗﺟﺎرت و ﺳودﺟوﯾﯽ در آن دﺧﯾل ﻧمی‌باشد . ب:ﮔﺎهﯽ اوﻗﺎت می‌تواند وﺿﻌﯾت ﻣﺎﻟﯽ بیمه‌گزار را در ﻣﻘﺎﯾﺳه ﺑﺎ ﻗﺑل از ﺣﺎدﺛه بهﺑود ﺑﺧﺷد . ج:اﺟرای آن به عهده دوﻟت و ﯾﺎ شرکت‌ها و سازمان‌های ﺧﺎص می‌باشد . ﮐدام ﮔزﯾﻧه درﺑﺎره وﯾژﮔﯽ بیمه‌های اﻣوال ﻧﺎدرﺳت اﺳت؟ -11 اﻟف:ﺟﺑران ﺧﺳﺎرت وارد ﺑه اﻣوال ﻣورد ﺑﯾﻣه،در تعهد بیمه‌گر ﻗرار می‌گیرد . ب:ﮔﺎهﯽ اوﻗﺎت می‌تواند وﺿﻌﯾت ﻣﺎﻟﯽ بیمه‌گزار را در ﻣﻘﺎﯾﺳه ﺑﺎ ﻗﺑل از ﺣﺎدﺛه بهﺑود ﺑﺧﺷد . ج:در اﯾن ﻧوع بیمه ﺣﺗﯽ ﺣﯾواﻧﺎت و ﻧﺑﺎﺗﺎت ﻧﯾز می‌توانند ﺗﺣت ﭘوﺷش ﻗرار ﮔﯾرﻧد . بیمه ﺣوادث ﻣرﺑوط ﺑه ﮐدام ﻧوع از بیمه‌ها می‌باشد؟ -12 اﻟف:بیمه اﻣوال ب:بیمه اﺷﺧﺎص ج:بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت ﻣﻧظور از بیمه‌گزار در اﺻطﻼﺣﺎت بیمه ﭼﯾﺳت؟ -13 اﻟف:ﺷﺧﺻﯽ ﮐه تعهد ﺟﺑران ﺧﺳﺎرت را در ﺻورت وﻗوع ﺣﺎدﺛه به عهده می‌گیرد . ب:ﺷﺧﺻﯽ ﮐه ﺑﺎ ﭘرداﺧت ﺣق بیمه ﺟﺎن و ﻣﺎل ﺧود را ﺗﺣت ﭘوﺷش بیمه ﻗرار می‌دهد .**

**ج:ﺷﺧﺻﯽ ﺣﻘوﻗﯽ ﮐه طﺑق ﻗﺎﻧون ﺷراﯾط درﯾﺎﻓت ﺣق بیمه را داﺷﺗه ﺑﺎﺷد . ﮐدام ﻣورد ﺟزء ﺷراﯾط بیمه ﮐردن ﺧطر ﻧمی‌باشد؟ -14 اﻟف:ﭘراﮐﻧده ﺑودن ﺧطرهﺎ ب:ﺗﻧﺎوب و ﺗواﺗر ﺧطرهﺎ ج:ﻋدم ﺗﺷﺎﺑه ﺧطرهﺎی بیمه‌شده ﻣﺑﻧﺎی اﺻﻠﯽ ﻣﺣﺎﺳﺑه ﺣق بیمه ﻓﻧﯽ در بیمه‌های ﺑﺎزرﮔﺎﻧﯽ ﭼﯾﺳت؟ -15 اﻟف:آﻣﺎر و اﺣﺗﻣﺎﻻت ب:ﻧوع وﻗوع ﺧطر ج:ﺗﻌداد بیمه‌گزاران**

**هزینه‌های ﺳﻧﮕﯾن ﭘزﺷﮑﯽ......درﻣﺎﻧﯽ بیمه اﯾن ﺗﻌرﯾف ﺑرای..... تأمین و ﺟﺑران ﺑﺧﺷﯽ از هزینه‌های.... درمانی بیمه بیمه درﻣﺎﻧﯽ ﮐدام ﺑﺧش.......ﺑﺳﺗری اﻋم از ﺳرﭘﺎﯾﯽ ﯾﺎ ﻧﻘش ﮐدام بیمه دادن تأمین...............اﻣوال بیمه ﮐدام ﮔزﯾﻧه در ﻣورد بیمه اﻣوال.........ﻧﺑﺎﯾد بیمه‌های زﯾﺎن بیمه‌های اﻣوال ﮐه ﺑه بیمه‌های..........اﺷﯾﺎء در ﮐدام ﻧوع بیمه ﺧﺳﺎرت ﻧﺎﺷﯽ از. ﺣﺎدﺛه ﺣﺗﯽ ﺑه ﺣﯾواﻧﺎت............ اﺷﯾﺎء بیمه اﻣوال دربرگیرنده..........................ﻣهﻧدﺳﯽ بیمه آتش‌سوزی ﺑﺎرﺑری اﺗوﻣﺑﯾل سه‌شاخه اﺻﻠﯽ ﺑﯾﻣه..................ﻣﺳﺋوﻟﯾت اﻣوال اﺷﺧﺎص ﺑﯾﻣه........به‌طور ﻣﺳﺗﻘﯾم در ﺗﻧظﯾم......................ﻣﺳﺋوﻟﯾت بیمه بیمه ..... مسئولیت ﻣدﻧﯽ ﺑر ﭘﺎﯾه ﻋﻣدی ﺷﺑه ﺟرﻣﯽ ﯾﺎ ﺷﺑه ﮐدام بیمه ﺑر ﭘﺎﯾه مسئولیت ﺷﺑه ﺟرﻣﯽ ﯾﺎ ﺷﺑه ﻋﻣدی ........ﻣدﻧﯽ بیمه مسئولیت اﺣراز مسئولیت اﻓراد....ﻗﺿﺎﯾﯽ ﻣراﺟﻊ ﻣطﺎﺑق ﮐدام ﻧوع از بیمه زﯾﺎن وارد ﺑه اﺷﺧﺎص ﺛﺎﻟث............ ﻣدﻧﯽ بیمه مسئولیت تعهد و اﻟﺗزاﻣﯽ ﮐه ﺷﺧص ﻧﺳﺑت ﺑه ........ ﺟﺑران ﻣدﻧﯽ بیمه مسئولیت وجه ﺗﻣﺎﯾز بیمه‌های اﺟﺗﻣﺎﻋﯽ ﺑﺎ بیمه‌های ﺑﺎزرﮔﺎﻧﯽ..................( تعهدات)ﺳرﻣﺎﯾه بیمه در مؤسسات بیمه ﺣق بیمه هر ﺷﺧص............. ﺑه اهﻣﯾت و ﺷدت ﺧطر در ﮐدام ﻧوع بیمه تعهدات بیمه ﺑر اﺳﺎس ﺣداﻗل..................اﺟﺗﻣﺎﻋﯽ بیمه‌های اﯾن ﻣورد از ویژگی‌های....ﺣق بیمه به‌صورت درﺻدی ﺛﺎﺑت از دﺳﺗﻣزد............ اﺟﺗﻣﺎﻋﯽ بیمه‌های اﯾن ﻣورد از ویژگی‌های........اﺻل ﺗﺳﺎوی ﺣق ﺑﯾﻣه...................ﺑﺎزرﮔﺎﻧﯽ بیمه‌های**

**هدف از تأسیس شرکت‌های بیمه ﺑﺎزرﮔﺎﻧﯽ ﭼﯾﺳت؟ -1 اﻟف.ﮔﺎهﯽ اوﻗﺎت ﺑرای به دست آوردن ﻣﻧﻔﻌت اﺳت ب.درهرصورت ﺑرای ﮐﺳب ﻣﻧﻔﻌت اﺳت ج.هدف به‌هیچ‌عنوان ﮐﺳب ﻣﻧﻔﻌت ﻧﯾﺳت د.اﯾن مؤسسات غیرانتفاعی هﺳﺗﻧد و زﯾﺎد ﺑه ﻣﻧﻔﻌت ﻓﮑر نمی‌کنند ﻣﻔهوم ﻓراﻧﺷﯾز در ﮐدام ﮔزﯾﻧه آمده اﺳت؟ -2 اﻟف.درﺻدی از ﻣﯾزان ﺧﺳﺎرت وارده در هر ﺣﺎدﺛه می‌باشد ب.ﻗﺳﻣﺗﯽ از ﻣﯾزان ﺧﺳﺎرت وارده اﺳت ﮐه ﺟﺑران آن ﺑر ﻋهده بیمه‌گزار ﺧواهد ﺑود ج.ﻣﯾزان ﻣﺷﺎرﮐت بیمه‌گر در تأمین ﺧﺳﺎرت ﻧﺎﺷﯽ از هر ﺣﺎدﺛه را ﮔوﯾﻧد د.اﻟف و ب اﯾﺟﺎد ﺗﻐﯾﯾرات در بیمه‌نامه در چه ﺻورﺗﯽ موردقبول اﺳت؟ -3 اﻟف.به‌هیچ‌عنوان ﭘس از اﻣﺿﺎی بیمه نمی‌توان ﺗﻐﯾﯾری در بیمه‌نامه اﯾﺟﺎد ﮐرد ب.ﺗﻐﯾﯾر در بیمه‌نامه ﺑﺎ ﭘﯾﺷﻧهﺎد بیمه‌گزار ﻗﺎﺑل اﻧﺟﺎم اﺳت ج.ﺗﻐﯾﯾر در بیمه‌نامه ﺑﺎ ﭘﯾﺷﻧهﺎد بیمه‌گزار و ﻗﺑول بیمه‌گر ﻗﺎﺑل اﻧﺟﺎم اﺳت د.ﺑه ﻣواﻓﻘت ذی‌نفع در ﺗﻐﯾﯾر دادن بیمه‌نامه ﻧﯾﺎزی ﻧﯾﺳت ﻗﺻد ﺗﻘﻠب بیمه‌گزار در ﮐدام ماده‌قانون بیمه اشاره‌شده اﺳت؟ -4 31 اﻟف.ﻣﺎده 11 ب.ﻣﺎده 31 ج.ﻣﺎده 31 د.ﻣﺎده شایع‌ترین مهم‌ترین راه در ارﺗﺑﺎط ﺑﺎ ﭘﺎﯾﺎن اﻋﺗﺑﺎر بیمه‌نامه ﭼﯾﺳت؟ -5 اﻟف.از ﺑﯾن رﻓﺗن ﻣورد بیمه ب.اﻧﻘﺿﺎی ﻣدت ﻗرارداد بیمه ج.اﻗﺎﻟه د.ورﺷﮑﺳﺗﮕﯽ بیمه‌گر ﺗﻧظﯾم و ﺗﺻوﯾب اساس‌نامه شرکت‌های بیمه ﺗوﺳط ﮐدام ﮔزﯾﻧه ﺻورت می‌پذیرد؟ -6 اﻟف.هیئت‌وزیران ب.ﻣﺟﻣﻊ ﻋﻣوﻣﯽ ج.هیئت‌مدیره شرکت‌های بیمه د.ﺷورای ﻋﺎﻟﯽ بیمه اﮔر ورود ﺧﺳﺎرت ﻧﺎﺷﯽ از حادثه‌ای ﺑﺎﺷد ﮐه در اﺛر اﻗدام ﺷﺧص دﯾﮕری واﻗﻊ ﺷود و آن -7 " ﺷﺧص ﻣﻘﺻر ﺑﺎﺷد"در این صورت بیمه‌گر ﺑﺎﯾد طﺑق اﺻل ﺟﺎﻧﺷﯾﻧﯽ ﭼﮕوﻧه ﻋﻣل ﮐﻧد؟ اﻟف:ﺑﺎﯾد ﺧﺳﺎرت بیمه‌گزار را ﭘرداﺧت ﮐﻧد ب:ﻣﺑﻠﻎ ﺧﺳﺎرت را از طرﯾق ﻣﻘﺎﻣﺎت ﻗﺿﺎﯾﯽ از ﻣﻘﺻر ﺑﮕﯾرد ج:اﺑﺗدا ﺑﺎﯾد ﻣﺑﻠﻎ ﺧﺳﺎرت را ﺑه بیمه‌گزار ﭘرداﺧت ﮐرده و ﺳﭘس از طرﯾق ﻣﻘﺎﻣﺎت ﻗﺿﺎﯾﯽ از ﻣﻘﺻر ﺑﮕﯾرد اﮔر ورود ﺧﺳﺎرت ﻧﺎﺷﯽ از حادثه‌ای ﺑﺎﺷد ﮐه در اﺛر اﻗدام ﺷﺧص دﯾﮕری واﻗﻊ ﺷود و آن -8 " ﺷﺧص ﻣﻘﺻر ﺑﺎﺷد"در این صورت بیمه‌گر طﺑق ﮐدام اﺻل ﺑﺎﯾد ﻋﻣل ﮐﻧد؟ اﻟف:اﺻل ﺗﻌﺎون ب:اﺻل ﺟﺎﻧﺷﯾﻧﯽ ج:اﺻل ﺣﺳن ﻧﯾت اﺛﺑﺎت ادﻋﺎی بیمه‌گزار هﻣﯾﺷه آﺳﺎن ﻧﯾﺳت و بیمه‌گر چاره‌ای ﺟز اﻋﺗﻣﺎد ﺑه بیمه‌گزار ﻧدارد و -9 " بیمه‌گزار هم ﺑﺎﯾد ﺑه بیمه‌گر اطﻣﯾﻧﺎن ﮐﻧد ." اﺷﺎره ﺑه ﮐدام اﺻل در ﻣﻌﺎﻣﻼت بیمه‌ای دارد؟ اﻟف:اﺻل ﺗﻌﺎون ب:اﺻل ﻧﻔﻊ بیمه‌ای ج:اﺻل ﺣﺳن ﻧﯾت ﮐدام ﮔزﯾﻧه در ﻣﺟﻣوﻋه بیمه ﮐل ﻗرار می‌گیرد؟ 10 اﻟف.ﺣق بیمه ﻓﻧﯽ و هزینه‌های بیمه‌گری ب.ﺣق بیمه ﻓﻧﯽ و هزینه‌های بیمه‌گزار ج.ﺳود قابل‌انتظار بیمه‌گر**

**د.اﻟف و ج کدام‌یک از ﺗﻌﺎرﯾف زﯾر ﻣرﺑوط ﺑه ﻋﻘد جایز در اﺻﻼﺣﺎت بیمه اﺳت؟ -11 اﻟف:طرﻓﯾن ﺣق ﻓﺳﺦ ﻧدارﻧد ب:طرﻓﯾن هر وﻗت ﺑﺧواهﻧد می‌توانند آن را ﻓﺳﺦ ﻧﻣﺎﯾﻧد ج:ﺑرای طرﻓﯾن ﯾﺎ ﯾﮑﯽ از آﻧﺎن ﯾﺎ ﺷﺧص ﺛﺎﻟث اﺧﺗﯾﺎر ﻓﺳﺦ وﺟود دارد تأثیر آن به‌حسب اﻧﺷﺎ واﺑﺳﺗه ﺑه اﻣر دﯾﮕری ﺑﺎﺷد"ﻣرﺑوط ﺑه ﺗﻌرﯾف ﮐدام ﻧوع از ﻋﻘود بیمه‌ای -12 " اﺳت؟ اﻟف:ﻋﻘد ﻣﻌﻠق ب:ﻋﻘد ﻻزم ج:ﻋﻘد منجز دربرگیرنده‌ی چه ، دارو و اعمال ﺟراﺣﯽ وﻧﯾز ﻣﺧﺎرج ﺑﯾﻣﺎرﺳﺗﺎن ، هزینه‌های ﺳﻧﮕﯾن ﭘزﺷﮑﯽ -13 ﻧوع بیمه‌ای می‌شوند؟ اﻟف.بیمه ﺣوادث ب.بیمه درﻣﺎﻧﯽ بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت ﻣﺻداق دارد؟ تأمین و جبران ﺑﺧﺷﯽ از هزینه‌های درﻣﺎﻧﯽ ، اﯾن ﺗﻌرﯾف ﺑرای کدام‌یک از بیمه‌ها -14 )اﻋم از ﺳرﭘﺎﯾﯽ ﯾﺎ ﺑﺳﺗری ﺷدن در ﺑﯾﻣﺎرﺳﺗﺎن (ﮐه ﺑراﺛر ﺑروز ﺑﯾﻣﺎری و یا وﻗوع ﺣوادث ﺑه بیمه‌شده تحمیل‌شده اﺳت اطﻼق می‌گردد اﻟف.بیمه اﺟﺗﻣﺎﻋﯽ ب.بیمه ﺣوادث ج.بیمه درﻣﺎﻧﯽ بیمه درﻣﺎن ﮐدام ﺑﺧش از هزینه‌های درﻣﺎن را درﺑر می‌گیرد؟ -15 اﻟف.اﻋم از سرپایی یا بستری ﺷدن در بیمارستان ب.ﺑﺳﺗری ﺷدن در بیمارستان ج.ﺳرﭘﺎﯾﯽ ﻧﻘش ﮐدام بیمه دادن تأمین ﺑه بیمه‌گزار در مقابل حادثه‌ای اﺳت ﮐه ﻣﻣﮑن اﺳت ﺧﺳﺎرﺗﯽ ﺑه -16 داراﺋﯽ او وارد آورد؟ اﻟف .بیمه اﺟﺗﻣﺎﻋﯽ ب.بیمه اﻣوال ج-بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت ﮐدام ﮔزﯾﻧه در مورد بیمه اﻣوال درﺳت اﺳت؟ -1 اﻟف.بیمه‌های زﯾﺎن ﻧﺑﺎﯾد و نمی‌توانند به‌صورت ﻣﻧﺑﻊ درآمدی ﺑرای بیمه‌گزار درآمده و وضعیت ﻣﺎﻟﯽ وی را در مقایسه با قبل از حادثه بهﺑود ﺑﺧﺷد ب.بیمه‌های زﯾﺎن ﺑﺎﯾد و می‌توانند به‌صورت ﻣﻧﺑﻊ درآمدی ﺑرای بیمه‌گزار درآمده و وضعیت ﻣﺎﻟﯽ وی را در مقایسه ﺑﺎ ﻗﺑل از حادثه بهﺑود ﺑﺧﺷد ج.بیمه‌های زﯾﺎن در بعضی موارد می‌توانند به‌صورت ﻣﻧﺑﻊ درآمدی ﺑرای بیمه‌گزار درآمده و وضعیت ﻣﺎﻟﯽ وی را در مقایسه با قبل از حادثه بهﺑود ﺑﺧﺷد بیمه‌های اﻣوال ﮐه ﺑه بیمه‌های ............. هم ﺷهرت دارد -2 اﻟف.ﻣﺳﺋوﻟﯾت ب.ﺣوادث ج.اﺷﯾﺎ : ﻋﻘد بیمه ،ﻋﻘدی اﺳت ﻣﻌوض"ﯾﻌﻧﯽ -3 اﻟف:ﺑﺎﯾد ﺳﻧد آن به‌صورت ﮐﺗﺑﯽ ﺑﺎﺷد ب:هر ﯾﮏ از طرﻓﯾن در ﻣﻘﺎﺑل ﻣﺎل،ﭘول و ﯾﺎ تعهدی ﮐه می‌دهد ﻋوﺿﯽ به دست آورد ج: ﻋهدی ﮐه ﺗوﺳط هر ﯾﮏ از طرﻓﯾن تعهدی ﺑه ﻧﻔﻊ دﯾﮕری اﯾﺟﺎد می‌شود در کدام ﻧوع بیمه ﺧﺳﺎرت ﻧﺎﺷﯽ از ﺣﺎدﺛه ﺣﺗﯽ ﺑه ﺣﯾواﻧﺎت و نباتات ﻧﯾز ﺗﻌﻠق می‌گیرد؟ -4 اﻟف.بیمه ﺣوادث ب.بیمه اﺷﯾﺎ ج.بیمه درﻣﺎن . ﻋﻘدی. ......اﺳت ﮐه به‌موجب آن ﺗوﺳط هر ﯾﮏ از طرﻓﯾن ﻋﻘد،تعهدی ﺑه ﻧﻔﻊ دﯾﮕری اﯾﺟﺎد ﺷود -5**

**اﻟف:ﻣﻌوض ب:ﺗﺷرﯾﻔﺎﺗﯽ ج:ﻋهدی بیمه اﻣوال درﺑرﮔﯾرﻧده کدام‌یک از ﻣوارد زﯾر اﺳت؟ -6 اﻟف.بیمه آتش‌سوزی -بیمه ﺑﺎرﺑری-بیمه اﺗوﻣﺑﯾل-بیمه ﻣهﻧدﺳﯽ ب.بیمه آتش‌سوزی- بیمه درﻣﺎﻧﯽ - بیمه اﺗوﻣﺑﯾل- بیمه ﻣهﻧدﺳﯽ ج.بیمه ﺑﯾﮑﺎری- بیمه ﺑﺎرﺑری - بیمه درﻣﺎﻧﯽ- بیمه ﻣهﻧدﺳﯽ ﻋﻘد بیمه و ﺷراﯾط آن ﺑﺎﯾد به‌صورت ﺳﻧد ﮐﺗﺑﯽ ﺑﺎﺷد و ﺳﻧد ﻣزﺑور ﻣرﺳوم ﺑه بیمه‌نامه اﺳت"اﺷﺎره -7 " ﺑه ﮐدام وﯾژﮔﯽ ﺧﺻوﺻﯾﺎت بیمه دارد؟ اﻟف:ﻋﻘد بیمه ﻋﻘدی اﺳت ﻋهدی ب:ﻋﻘد بیمه ﻋﻘدی اﺳت ﺗﺷرﯾﻔﺎﺗﯽ ج:ﻋﻘد بیمه ﻋﻘدی اﺳت ﻣﻌﻠق سه‌شاخه اﺻﻠﯽ بیمه کدم‌اند؟ -8 اﻟف.بیمه درﻣﺎﻧﯽ- بیمه اﺷﺧﺎص- بیمه اﺷﯾﺎ ب.بیمه اﻣوال- بیمه اﺷﺧﺎص- بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت ج.بیمه درﻣﺎن- بیمه آتش‌سوزی- بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت ﺷﻧﺎﺧت افراد از حقوق و مسئولیت ،. بیمه ....به‌طور ﻣﺳﺗﻘﯾم در ﺗﻧظﯾم رواﺑط اﺟﺗﻣﺎﻋﯽ اﻓراد جامعه‌های ﯾﮑدﯾﮕر و تأمین اﻣﻧﯾت حرفه‌ای ﻣﺷﺎﻏل و فعالیت‌ها تأثیرگذار می‌باشد اﻟف.بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت ب.بیمه اﺟﺗﻣﺎﻋﯽ ج.بیمه اﺷﺧﺎص ? بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت ﻣدﻧﯽ بر پایه چه ﻧوع ﻋﻣﻠﮑردهﺎﯾﯽ از طرف ﻋﺎﻣل زﯾﺎن اﺳﺗوار اﺳت -11 اﻟف.ﻋﻣدی ب.ﺟرﻣﯽ ج.ﺷﺑه ﺟرﻣﯽ ﯾﺎ ﺷﺑه ﻋﻣدی ﮐدام بیمه بر پایه ﻣﺳﺋوﻟﯾت ﺷﺑه ﺟرﻣﯽ یا شبه ﻋﻣدی اﺳت ﮐه ﻋﺎﻣل زﯾﺎن از روی بی‌احتیاطی -11 ﻣوﺟب ﺿرر زﯾﺎن ﺟﺎﻧﯽ و مالی ﺑه ﺷﺧص دﯾﮕری می‌شود؟ ، و غفلت اﻟف.بیمه ﺣوادث ب.بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت ﻣدﻧﯽ ج.بیمه اﺷﯾﺎ : ﻋﻘد بیمه ﻋﻘدی اﺿطراری ﯾﺎ اﻟﺣﺎﻗﯽ اﺳت"ﯾﻌﻧﯽ -12 اﻟف: به‌موجب آن ﺗوﺳط هر ﯾﮏ از طرﻓﯾن ﻋﻘد،تعهدی ﺑه ﻧﻔﻊ دﯾﮕری اﯾﺟﺎد ﺷود . ب:هر ﯾﮏ از طرﻓﯾن در ﻣﻘﺎﺑل ﻣﺎل،ﭘول و ﯾﺎ تعهدی ﮐه می‌دهد ﻋوﺿﯽ به دست آورد ج:ﺗﻣﺎﻣﯽ ﺷراﯾط ﻗرارداد ﺗوﺳط بیمه‌گر ﺗﻌﺑﯾه و ﺗﻧظﯾم ﮔردﯾده و بیمه‌گزار ﺑﺎﯾد آن ﺷراﯾط را ﺑﭘذﯾرد اﺣراز ﻣﺳﺋوﻟﯾت اﻓراد در بیمه مسئولیت ﻣدﻧﯽ ﺗوﺳط .....ﺗﻌﯾﯾن می‌گردد؟ -13 اﻟف.ﻣراﺟﻊ ﻗﺿﺎﯾﯽ ب.ﮐﺎرﺷﻧﺎﺳﺎن بیمه ج.وﮐﯾل بیمه ﺷوﻧده " طرﻓﯾن در طول ﻣدت ﻗرارداد ﺑﺎ ﯾﮑدﯾﮕر در ارﺗﺑﺎط و هر ﯾﮏ در ﻣﻘﺎﺑل دﯾﮕری ﻣتعهد می‌باشد -14 " اﺷﺎره ﺑه ﮐدام وﯾژﮔﯽ ﻋﻘد بیمه دارد؟ اﻟف:ﻣﺳﺗﻣر و ﺗدرﯾﺟﯽ ﺑودن آن ب:ﻻزم ﺑودن آن ج:اﺿطراری ﯾﺎ اﻟﺣﺎﻗﯽ ﺑودن آن ﻣطﺎﺑق ﮐدام ﻧوع از بیمه ))زﯾﺎن وارد ﺑه اﺷﺧﺎص ﺛﺎﻟث ﮐه ﻧﺎﺷﯽ از ﻓﻌل ﯾﺎ ﺗرک ﻓﻌل ﻏﯾر ﻋﻣد بیمه -15 ﮔذاران ﺑه وﺟود آمده ﺑﺎﺷد دودر ﺑﺧش زیان‌های ﻣﺎﻟﯽ و جانی ﺟﺑران می‌شود (( اﻟف.بیمه ﺣوادث ب.بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت ﻣدﻧﯽ ج.بیمه اﺷﺧﺎص ﺣﺎل ﺧواه زﯾﺎن وارد ، تعهد و التزامی ﮐه ﺷﺧص ﻧﺳﺑت ﺑه ﺟﺑران ﺧﺳﺎرت وارده ﺑه دﯾﮕران دارد -16 ﺷده اﺛر ﻋﻣل یا فعالیت ﺷﺧص ﺑﺎﺷد ﯾﺎ درنتیجه ﻋﻠم اﺷﺧﺎص واﺑﺳﺗه ﯾﺎ او ﺑه اﺷﯾﺎ و اموال ﺗﺣت ﻣﺎﻟﮑﯾت ای ﺗﺻرف ان ﺑﺎﺷد ﻣﺣدوده ی ﻣﺳﺋوﻟﯾت کدام‌یک ازاﻧواع بیمه‌ها می‌باشد؟ اﻟف.بیمه اﺷﺧﺎص ب.بیمه ﺣوادث ج.بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت**

**وجه ﺗﻣﺎﯾز بیمه‌های اﺟﺗﻣﺎﻋﯽ با بیمه‌های ﺑﺎزرﮔﺎﻧﯽ در چیست؟ -17 اﻟف.تعهدات )ﺳرﻣﺎﯾه ﺑﯾﻣه(و محاسبه ﺣق ﺑﯾﻣه- ﻣﻘررات ﺣﻘوﻗﯽ- ﺳوددهﯽ بیمه‌های ﺑﺎزرﮔﺎﻧﯽ- اﺟﺑﺎری ﺑودن بیمه اﺟﺗﻣﺎﻋﯽ ب.ﺳرﻣﺎﯾه بیمه - تعهد و التزامی ﮐه ﻧﺳﺑت ﺑه جبران ﺧﺳﺎرت وارده- اﺧﺗﯾﺎری ﺑودن بیمه اجتماعی ج.اﺟﺑﺎری ﺑودن بیمه اﺟﺗﻣﺎﻋﯽ -ﻣﻘررات ﺣﻘوﻗﯽ - ﻋدم سوددهی بیمه‌های ﺑﺎزرﮔﺎﻧﯽ ﺣق بیمه هر شخص با توجه ﺑه چه ﻣواردی ﺗﻌﯾﯾن می‌گردد؟ ، در مؤسسات بیمه -18 اﻟف.ﻣﯾزان ﺗﺣﺻﯾﻼت ﻓرد و ارزش ﻣورد بیمه ب.ﺑه اهﻣﯾت و شدت ﺧطر و ارزش ﻣورد بیمه ج.ﭘﺳت ﺳﺎزﻣﺎﻧﯽ و ارزش مورد بیمه اوﻟﯾن ﻣرﺣﻠه ﺑرای اﻧﻌﻘﺎد ﻗرارداد بیمه ﭼﯾﺳت؟ -19 اﻟف:رﺿﺎﯾت طرﻓﯾن ب:ﺗﺳﻠﯾم ﭘﯾﺷﻧهﺎد از ﻧﺎﺣﯾه بیمه‌گزار ج:ﺗﺷوﯾق و ﺗﺳﻠﯾم ﭘﯾﺷﻧهﺎد از ﻧﺎﺣﯾه بیمه‌گر ﮐدام ﮔزﯾﻧه در مورد ﭘﯾﺷﻧهﺎد بیمه درﺳت اﺳت؟ -21 اﻟف:ﺗوﺳط بیمه‌گر ﺗﮑﻣﯾل و ﺗوﺳط بیمه‌گزار اﻣﺿﺎ و ﺳﭘس ﺑه بیمه‌گر ﺗﺳﻠﯾم می‌شود ب:ﺗوﺳط بیمه‌گر ﺗﮑﻣﯾل و اﻣﺿﺎ و ﺑه بیمه‌گزار ﺗﺳﻠﯾم می‌شود ج:ﺗوﺳط بیمه‌گزار ﺗﮑﻣﯾل و اﻣﺿﺎ و ﺑه بیمه‌گر ﺗﺳﻠﯾم می‌شود چه زﻣﺎﻧﯽ بیمه‌گر ﺣق اﺻﻼح بیمه‌نامه و ﻣطﺎﻟﺑه ﺣق بیمه اﺿﺎﻓﯽ را دارد و در ﺻورت ﻋدم -21 ﭘرداﺧت ﺣق ﻓﺳﺦ بیمه را دارد؟ اﻟف:ﺗظﺎهرات بیمه‌گزار طوری ﺑﺎﺷد ﮐه ﻣوﺿوع ﺧطر را ﺗﻐﯾﯾر داده ﯾﺎ از اهﻣﯾت آن ﺑﮑﺎهد ب:ﺗﺷدﯾد ﺧطر درنتیجه ﻋﻣل بیمه‌گزار ﯾﺎ دﯾﮕری ج:هر دو کدام‌یک از ﻣوارد ﺑطﻼن ﻋﻘد بیمه ﻧمی‌باشد؟ -22 اﻟف:بیمه‌نامه ﻣﺟدد ﻧﺳﺑت ﺑه یک شیء ب:واقع‌شدن ﺧطر ﺑﻌد از اﻧﻌﻘﺎد قرارداد بیمه ج:اظهﺎر ﻣطﺎﻟب ﺧﻼف به‌صورت ﻋﻣدی از بیمه‌گزار**

**ﮐدام ﺻﺣﯾﺢ اﺳت؟ -1 اﻟف.بیمه‌گزار ﺷﺧﺻﯽ اﺳت ﮐه ﺑرای اﻧﺟﺎم حرفه‌ی بیمه‌گری ﺑﺎﯾد ﺷراﯾط ﺧﺎﺻﯽ را ﮐه ﻗﺎﻧون ﺗﻌﯾﯾن می‌کند داﺷﺗه ﺑﺎﺷد ب.بیمه‌گر طرف تعهد بیمه‌گزار اﺳت ج.ﻣوﺿوع بیمه ﻣﻣﮑن اﺳت ﻣﺳﺋوﻟﯾت بیمه‌گزار در ﻣﻘﺎﺑل دﯾﮕری ﺑﺎﺷد د.سرمایه‌ی بیمه ﻣﺑﯾن ﺣداﻗل تعهد بیمه‌گر ﺑرای ﭘرداﺧت ﺧﺳﺎرت وارد ﺑه ﻣورد بیمه می‌باشد ﺟوهر اﺳﺎﺳﯽ بیمه ﭼﯾﺳت؟ -2 اﻟف.بیمه‌گر ب.بیمه‌گزار ج.ﺧطر د.ﺳرﻣﺎﯾه ﻧوﺳﺎﻧﺎت ﻗﯾﻣت و اﻧﻔﺟﺎر دﯾﮓ ﺑﺧﺎر ﺑه ﺗرﺗﯾب ﻣرﺑوط ﺑه چه ﻧوع ﺧطری هﺳﺗﻧد؟ -3 اﻟف.ﺗﺟﺎری-ﺑﺎزرﮔﺎﻧﯽ ب. ﺗﺟﺎری-ﺗﮑﻧوﻟوژی ج. ﻗهری-ﺑﺎزرﮔﺎﻧﯽ د. اﺟﺗﻣﺎﻋﯽ-ﺗﮑﻧوﻟوژی ﺷرط ﻻزم ﺑرای ﺗﻌﺎون بیمه‌گزاران ﭼﯾﺳت؟ -4 اﻟف.ﺣﻔظ ﺗﻌﺎدل**

**ب.اﺻل ﭘراﮐﻧده ﺑودن ﺧطرهﺎ ج. داﺷﺗن ﺻﻧدوق ﻣﺷﺗرک ﮐه بیمه‌گر عهده‌دار آن اﺳت د.ﺟﻠﺳﺎت ﻣﺷﺗرک ﮐﺎﻧﺎل آزﻣون آﻧﻼﯾن دوره ﺿﻣن ﺧدﻣت )آﺷﻧﺎﯾﯽ ﺑﺎ اﻣور بیمه و ﻗواﻧﯾن آن ( @online\_bimeh ﮐدام ﮔزﯾﻧه از ﺷراﯾط بیمه ﮐردن ﺧطر نمی‌باشد؟ -5 اﻟف.ﭘراﮐﻧده ﺑودن ب.ﺗﻧﺎوب و تواتر ﺧطر ج.ﮐﺛرت ﯾﺎ تعدد خطر د.ﺗﻔﺎوت و ﯾﮑﻧواﺧﺗﯽ ﺧطر ﮐدام ﻧوع بیمه‌نامه ﺑرای ﯾﮏ ﻣورد ﺧﺎص هم به‌صورت اﻧﻔرادی و هم به‌صورت ﮔروهﯽ ﺻﺎدر می‌گردند؟ -6 اﻟف.بیمه‌نامه‌های ﺧﺻوﺻﯽ ب.بیمه‌نامه‌های ﻋﻣوﻣﯽ ج.بیمه‌نامه‌های ﺳﺎده د.بیمه‌نامه‌های ﺟﺎﻣﻊ بیمه‌های ﺑﺎرﺑری و آتش‌سوزی معمولاً در ﮐدام دﺳﺗه از بیمه‌نامه‌ها ﻗرار می‌گیرند؟ -7 اﻟف.بیمه‌نامه‌های ﺷﻧﺎور ب بیمه‌نامه‌های ﻋﻣوﻣﯽ ج.بیمه‌نامه‌های ﺟﺎﻣﻊ د.اﻟف و ب اوﻟﯾن وظیفه‌ای ﮐه ﺑه ﻋهده بیمه‌گزار اﺳت ﭼﯾﺳت؟ -8 اﻟف.اﻋﻼم ﺗﻣﺎﻣﯽ ﮐﯾﻔﯾﺎت و ﺧﺻوﺻﯾﺎت ﻣورد بیمه ﺑه بیمه‌گر ب.ﭘرداﺧت ﺣق بیمه ج.ﻣراﻗﺑت از ﻣورد بیمه د.آﮔﺎه ﺳﺎﺧﺗن بیمه‌گر از وﻗوع ﺣﺎدﺛه ﮐﺎﻧﺎل آزﻣون آﻧﻼﯾن دوره ﺿﻣن ﺧدﻣت )آﺷﻧﺎﯾﯽ ﺑﺎ اﻣور بیمه و ﻗواﻧﯾن آن ( @online\_bimeh 4 ﻋﻠت اﺟﺑﺎر بیمه‌گزار ﺑه اﯾﻧﮑه وﻗوع ﺣﺎدﺛه و ﺧﺳﺎرت را به‌فوریت ﺑه بیمه‌گر اﻋﻼم ﻧﻣﺎﯾد ﭼﯾﺳت؟ -9 اﻟف.ﻗﺑل از ﻣﺣو آثار علائم ﺑﻘﺎﯾﺎی ﺧﺳﺎرت رﺳﯾدﮔﯽ ﺑه ان ﻣﻣﮑن ﺑﺎﺷد ب.اطﻼع از ﭼﮕوﻧﮕﯽ و علل وﻗوع ان ﺑرای بیمه‌گر ﻣﻣﮑن ﺑﺎﺷد ج.اﻣﮑﺎن ارزﯾﺎﺑﯽ درﺳت از ﺣدود ﺧﺳﺎرت و ﻣﯾزان تعهد را اﯾﺟﺎد ﮐﻧد د. هﻣه ﻣوارد بیمه‌گران ﺑرای اﻋﻣﺎل اصل ﺟﺑران ﻏراﻣت ﮐدام ﻋﺎﻣل را در ﻧظر می‌گیرند؟ -11 اﻟف.ﺳرﻣﺎﯾه بیمه ب.ارزش واﻗﻌﯽ ﻣورد بیمه در روز ﺣﺎدﺛه ج.ﺟﺑران ﺧﺳﺎرت د.اﻟف و ب کدام‌یک از اﺻول ﻣﻌﺎﻣﻼت بیمه‌ای در بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت و اﻣوال قابل‌اعمال ﺑوده وﻟﯽ در بیمه اﺷﺧﺎص -11 اﺟرای آن ﻣورد ﻧدارد؟ اﻟف.اﺻل ﺟﺑران ﺧﺳﺎرت ب.اﺻل ﻧﻔﻊ بیمه‌ای ج.اﺻل ﺟﺎﻧﺷﯾﻧﯽ د.اﺻل اﺣﺗﻣﺎل بیمه‌های ﺣوادث و ﻣهﻧدﺳﯽ ﺑه ﺗرﺗﯾب در ﮐدام دﺳﺗه از اﻧواع بیمه ﻗرار می‌گیرد؟ -12 اﻟف.اﺷﺧﺎص-اﻣوال ب.اﻣوال-اﺷﺧﺎص ج.اﺷﺧﺎص-ﻣﺳﺋوﻟﯾت د.ﻣﺳﺋوﻟﯾت-اﻣوال ﮐﺎﻧﺎل آزﻣون آﻧﻼﯾن دوره ﺿﻣن ﺧدﻣت )آﺷﻧﺎﯾﯽ ﺑﺎ اﻣور بیمه و ﻗواﻧﯾن آن**

**اﺳت؟ -1 ﻗﺻد ﺗﻘﻠب بیمه‌گزار در ﮐدام ماده‌قانون بیمه اشاره‌شده**

**اﻟف )ﻣﺎده**

**P 17 – 11 1 ب )ﻣﺎده – 13 1 ج )ﻣﺎده – 15 اﺳت؟ -2 اﯾﺟﺎد ﺗﻐﯾﯾرات در بیمه‌نامه در چه ﺻورﺗﯽ موردقبول  . اﻟف )ﺗﻐﯾﯾر در بیمه‌نامه ﺑﺎ ﭘﯾﺷﻧهﺎد بیمه‌گزار و ﻗﺑول بیمه‌گر ﻗﺎﺑل اﻧﺟﺎم اﺳت P  . ب )ﺗﻐﯾﯾر در بیمه‌نامه ﺑﺎ ﭘﯾﺷﻧهﺎد بیمه‌گزار ﻗﺎﺑل اﻧﺟﺎم اﺳت عنوان  ج )ﺑه هﯾﭻ . ن ﭘس از اﻣﺿﺎی بیمه نمی‌توان ﺗﻐﯾﯾری در بیمه‌نامه اﯾﺟﺎد ﮐرد  . د )ﺑه ﻣواﻓﻘت ذی‌نفع در ﺗﻐﯾﯾر دادن بیمه‌نامه ﻧﯾﺎزی ﻧﯾﺳت -3 اوﻟﯾن اشاره‌ای ﮐه در ﻣﺗون ﻗدﯾم ﺑه ﻣداﺧﻠه به نفع زیان‌دیده از ﯾك ﺣﺎدﺛه ﻣﺷﺎهده می‌شود چه ﺗﺎرﯾﺧﯽ اﺳت ؟  ) میلاد 1500 اﻟف ﺳﺎل ﻗﺑل از  ) 4500 ب ﺳﺎل ﻗﺑل از میلاد P  ) میلاد 500 ج ﺳﺎل ﺑﻌد از  ) میلاد 2000 د ﺳﺎل ﻗﺑل از -4 وام دادن ﺑﺎ بهره زﯾﺎد ﮐه ﺑه اﺷﻛﺎل ﻣﺧﺗﻠف ﺗوﺳط یونانی‌ها و رومی‌ها ﻗﺑل از میلاد ﻋﻣل می‌شد طرح اوﻟﯾه چه بیمه‌ای را پی‌ریزی ﮐرد ؟ ﺗراﺷﺎن  اﻟف )بیمه سنگ‌ها  ب )بیمه ﺷواﻟﯾه  ج )بیمه درﯾﺎﯾﻲ P ﺑﺎزرﮔﺎﻧﺎن  د )بیمه -5 ﮐرد 1227 چه ﮐﺳﯽ در ﺳﺎل ﺑﺎ وام دادن ﺑﺎ بهره زﯾﺎد ﻣﺧﺎﻟﻔت و آن را به‌عنوان رباخواری ﻣﺣﻛوم ؟ ﭘﺎﭘﯾروس  اﻟف )  ب )ﭘﺎپ ﻧهم P ﺳوم  ج)ﭘﺎپ هﻣوراﺑﻲ  د )**

**2**

**-6 1227 چه ﮐﺳﯽ در ﺳﺎل ﺑﺎ وام دادن ﺑﺎ بهره زﯾﺎد ﻣﺧﺎﻟﻔت و آن را به‌عنوان رباخواری ﻣﺣﻛوم ﮐرد؟ ﭘﺎﭘﯾروس  اﻟف )  ب )ﭘﺎپ ﻧهم P ﺳوم  ج )ﭘﺎپ هﻣوراﺑﻲ  د ) آﻣد؟ -7 بیمه درﯾﺎﯾﯽ در چه زﻣﺎﻧﯽ از قرون‌وسطی و در چه ﮐﺷوری به وجود  اﻟف )اواﺧر قرون‌وسطی اﯾﺗﺎﻟﯾﺎ P ﻣﺻر  ب )اواﯾل قرون‌وسطی  ج )اواﺳط ﯾوﻧﺎن قرون‌وسطی اﻧﮕﻠﺳﺗﺎن  د )اواﺧر قرون‌وسطی -8 1280 در ﺳﺎل هﺟری ﺷﻣﺳﯽ اﻟزارﯾوﻧﯾﺎك اﻣﺗﯾﺎز ﺗﺻدی بیمه را ﺑرای چه ﻣدت و از چه ﮐﺳﯽ درﯾﺎﻓت ﮐرد؟  ) ﺷﺎه 60 اﻟف ﺳﺎل مظفر الدین  ) ﺷﺎه 20 ب ﺳﺎل ﻣﺣﻣدﻋﻠﻲ  ) 75 ج ﺳﺎل ناصرالدین‌شاه P  ) ﺷﺎه 10 د ﺳﺎل اﺣﻣد -9 1227 چه ﮐﺳﯽ در ﺳﺎل ﺑﺎ وام دادن ﺑﺎ بهره زﯾﺎد ﻣﺧﺎﻟﻔت و آن را به‌عنوان رباخواری ﻣﺣﻛوم ﮐرد؟ ﭘﺎﭘﯾروس  اﻟف )  ب )ﭘﺎپ ﻧهم P ﺳوم  ج)ﭘﺎپ هﻣوراﺑﻲ  د ) آﻣد؟ -10 بیمه درﯾﺎﯾﯽ در چه زﻣﺎﻧﯽ از قرون‌وسطی و در چه ﮐﺷوری به وجود**

**اﻟف )اواﺧر قرون‌وسطی اﯾﺗﺎﻟﯾﺎ P**

**3**

** ب)اواﯾل ﻣﺻر قرون‌وسطی ﯾوﻧﺎن  ج)اواﺳط قرون‌وسطی اﻧﮕﻠﺳﺗﺎن  د )اواﺧر قرون‌وسطی -11 1280 در ﺳﺎل هﺟری ﺷﻣﺳﯽ اﻟزارﯾوﻧﯾﺎك اﻣﺗﯾﺎز ﺗﺻدی بیمه را ﺑرای چه ﻣدت و از چه ﮐﺳﯽ درﯾﺎﻓت ﮐرد؟  ) ﺷﺎه 60 اﻟف ﺳﺎل مظفر الدین  ) ﺷﺎه 20 ب ﺳﺎل ﻣﺣﻣدﻋﻠﻲ  ) 75 ج ﺳﺎل ناصرالدین‌شاه P  ) ﺷﺎه 10 د ﺳﺎل اﺣﻣد ؟ -12 بیمه اﯾران در چه ﺳﺎﻟﯽ ﻣﻠﯽ ﺷد  ) اﻟف P 1358  ) 1357 ب  ) 1356 ج  ) 1355 د ؟ -13 ﺷرﮐت بیمه در چه ﺗﺎرﯾﺧﯽ در اﯾران تأسیس ﺷد  ) 15 اﻟف 1315 آﺑﺎن  ) 15 ب 1320 آﺑﺎن  ) 14 ج آﺑﺎن P 1314  ) 25 د 1314 آﺑﺎن ؟ -14 ﻗﺎﻧون بیمه در ﭼﻧد ﻣﺎده ﺗﺻوﯾب ﺷد  ) ﻣﺎده 30 اﻟف  ) 36 ب ﻣﺎده P 1316  ) ﻣﺎده 35 ج  ) ﻣﺎده 33 د ؟ -15 در قراردادهای بیمه ﭼﻧد ﺣﺎﻟت می‌تواند ﻣوﺟب ﺧﺗم اﻋﺗﺑﺎر بیمه‌نامه ﺷود**

**4**

** ) 8 اﻟف  ) 1 ب  ) 10 ج  ) د P 4 ؟ -16 رﯾﺎﺳت ﻣﺟﻣﻊ ﻋﻣوﻣﯽ بیمه ﻣرﮐزی بر عهده چه ﮐﺳﯽ می‌باشد بیمه  اﻟف )مدیرعامل  ) ب اﺟﺗﻣﺎﻋﻲ وزﯾر ﮐﺎر و اﻣور  ج )وزﯾر اﻗﺗﺻﺎد و داراﯾﻲ P بازرگانی د )وزﯾر ﭼﯾﺳت؟ -17 شایع‌ترین و مهم‌ترین راه در ارﺗﺑﺎط ﺑﺎ ﭘﺎﯾﺎن بیمه‌نامه بیمه  اﻟف ) ﻓﺳﺦ قرارداد  ب ) اﻧﻘﺿﺎی ﻣدت ﻗرارداد بیمه P ﻗرارداد  ج )ﻧداﺷﺗن اﻋﺗﺑﺎر ﻣﺎﻟﻲ ﻗرارداد  د )ﻋدم ﺳوددهﻲ -18 چه ﻋﺎﻣﻠﯽ اﻧﺳﺎن را ﺑه ﯾﺎﻓﺗن راهﻛﺎرهﺎﯾﯽ در ﺟهت اﯾﺟﺎد ﺑﺳﺗری اﻣن ﺑرای ﯾك زﻧدﮔﯽ ﺑﺎ اﻣﻧﯾت ﺑﯾﺷﺗر واداﺷﺗه اﺳت؟  اﻟف )هردو ﻣورد P  . ب )ﺗرس از وﻗوع ﺣوادث ﻧﺎﮔوار و ﻋواﻗب زیان‌آور آن ﺑﯾﺷﺗرﯾن تأثیر را داﺷﺗه اﺳت  . ج )مهم‌ترین ﻋﺎﻣل ﺑﯾم از ﻓردای ﻧﺎﺷﻧﺎﺧﺗه است؟ -19 آﻧچه ﭘﯾداﯾش بیمه ﺑه ﻣﻔهوم ﮐﻧوﻧﯽ را ﻣوﺟب ﺷده  اﻟف )عدم‌کفایت اﻋﻣﺎﻟﻲ ﭼون ﻣؤﺳﺳﺎت ﺧﯾرﯾه و ﺑﺳﯾﺞ ﻣردم در ﺣوادث فاجعه‌آمیز P می‌کرده  ب )ﻏرﯾزه اﺟﺗﻣﺎﻋﻲ ﮐه ﺑر اﻓراد واﺑﺳﺗه ﺑه ﺟواﻣﻊ اﺷﺗراﮐﻲ ﺣﻛوﻣت آﻣﯾز  ج )ﺗﺷﻛﯾل ﻣؤﺳﺳﺎت ﺧﯾرﯾه و ﯾﺎ ﺑﺳﯾﺞ ﻣردم در ﺣوادث ﻓﺎﺟﻌه -20 اولین اشاره‌ای ﮐه در ﻣﺗون ﻗدﯾم ﺑه ﻣداﺧﻠه ﺑه ﻧﻔﻊ زیان‌دیده از ﯾك ﺣﺎدﺛه ﻧﺎﺧوﺷﺎﯾﻧد ﻣﺷﺎهده می‌شود ﻣرﺑوط اﺳت ﺑه:**

**5**

** اﻟف )داﯾر ﮐردن ﺻﻧدوﻗﻲ ﺑﯾن ﺳﻧﮕﺗراﺷﺎن ﺣوزه ﺳﻔﺎﻟﯽ ﻣﺻر P آﺗن  ﺗوﺳط ﻗﺎﻧون ﮔزار ، ب )اﯾﺟﺎد ﺻﻧدوق ﻣﺷﺗرﮐﻲ ﮐه از ﺣق اﺷﺗراك اﻋﺿﺎء ﺗﻐذﯾه می‌شد  ﻗواﻧﯾن Talmud ج )ﻣرﺑوط ﺑه آداب‌ورسوم ﯾهودﯾﺎن ﺑر اﺳﺎس ﺗﺎﻟﻣود ﺑﺎﺑل ﮐه ﻣﺟﻣوﻋه -21. اوﻟﯾن رﺷﺗه بیمه ................. و ﺗﺣت تأثیر .................................. اﯾﺟﺎد ﺷد  اﻟف )بیمه درﯾﺎﯾﻲ- وام دادن ﺑﺎ بهره زﯾﺎد ﮐه ﺑه اﺷﻛﺎل ﻣﺧﺗﻠف ﺗوﺳط یونانی‌ها و رومی‌ها ﻗﺑل از میلاد ﻋﻣل می‌شد . P  ب )بیمه آتش‌سوزی- ﻟﻧدن 1666 ﺣرﯾق ﻣﻌروف ﻟﻧدن ﺻﺑﺢ روز دوم ﺳﭘﺗﺎﻣﺑر درﯾﻛﻲ از نانوائی‌های  ج )بیمه‌های ﻋﻣر- . بیمه ﺑردﮔﺎﻧﻲ ﮐه دارای ارزش ﺗﺟﺎرﺗﻲ ﺑودﻧد**

**-22 وام دادن ﺑﺎ بهره زﯾﺎد ﮐه ﺑه اﺷﻛﺎل ﻣﺧﺗﻠف ﺗوﺳط یونانی‌ها و رومی‌ها ﻗﺑل از میلاد ﻋﻣل می‌شد طرح اوﻟﯾه چه بیمه‌ای را پی‌ریزی ﮐرد ؟ ﺗراﺷﺎن  اﻟف )بیمه سنگ‌ها  ب )بیمه ﺷواﻟﯾه  ج )بیمه درﯾﺎﯾﻲ P -23 1221 چه ﮐﺳﯽ در ﺳﺎل ﺑﺎ وام دادن ﺑﺎ بهره زﯾﺎد ﻣﺧﺎﻟﻔت و آن را به‌عنوان رباخواری ﻣﺣﻛوم ﮐرد؟ ﭘﺎﭘﯾروس  اﻟف )  ب )ﭘﺎپ ﻧهم P ﺳوم  ج )ﭘﺎپ هﻣوراﺑﻲ  د ) آﻣد؟ -24 بیمه درﯾﺎﯾﯽ در چه زﻣﺎﻧﯽ از قرون‌وسطی و در چه ﮐﺷوری به وجود  اﻟف )اواﺧر قرون‌وسطی اﯾﺗﺎﻟﯾﺎ P ﻣﺻر  ب )اوایل قرون‌وسطی  ج )اواﺳط ﯾوﻧﺎن قرون‌وسطی 6**

**اﻧﮕﻠﺳﺗﺎن د )اواﺧر قرون‌وسطی -25 1221 در ﺳﺎل هﺟری ﺷﻣﺳﯽ اﻟزارﯾوﻧﯾﺎك اﻣﺗﯾﺎز ﺗﺻدی بیمه را ﺑرای چه ﻣدت و از چه ﮐﺳﯽ درﯾﺎﻓت ﮐرد؟  ) ﺷﺎه 10 اﻟف ﺳﺎل مظفر الدین  ) ﺷﺎه 21 ب ﺳﺎل ﻣﺣﻣدﻋﻠﻲ  ) 55 ج ﺳﺎل ناصرالدین‌شاه P  ) ﺷﺎه 11 د ﺳﺎل اﺣﻣد ؟ -26 رﯾﺎﺳت ﻣﺟﻣﻊ ﻋﻣوﻣﯽ بیمه ﻣرﮐزی بر عهده چه ﮐﺳﯽ می‌باشد بیمه  اﻟف )مدیرعامل اﺟﺗﻣﺎﻋﻲ  ب )وزﯾر ﮐﺎر و اﻣور  ج )وزﯾر اﻗﺗﺻﺎد و داراﯾﻲ P بازرگانی د )وزﯾر -27 ؟ Tontine ﻋﻣل ﺗوﻧﺗﺎن  . اﻟف )ﻧوﻋﻲ بیمه ﻋﻣر ﺑه ﺷرط ﺣﯾﺎت اﺳت و در ﻓراﻧﺳه ﺷﻛل ﮔرﻓت P  ب )ﻧوﻋﻲ بیمه ﺑه. ﺷرط ﻓوت اﺳت و در اﻧﮕﻠﯾس ﺷﻛل ﮔرﻓت  . ج )ﻧوﻋﻲ بیمه ازﮐﺎراﻓﺗﺎدﮔﻲ ﮐﺎرﮔران اﺳت و در اروﭘﺎ ﺷﻛل ﮔرﻓت -28. ﻋﺑﺎرت درﺳت را اﻧﺗﺧﺎب ﮐﻧﯾد  اﻟف )اﺟﺑﺎری و دوﻟﺗﻲ ﺷدن بیمه ﺣوادث ﻧﺎﺷﻲ از ﮐﺎر ﻣﺎﻧﻊ ﮔﺳﺗرش بیمه ﺣوادث ﺟﺳﻣﺎﻧﻲ در ﺑﺧش ﺧﺻوﺻﻲ ﮔردﯾد  ب )ﺑه ﻋﻠت اهﻣﯾت اﺟﺗﻣﺎﻋﻲ ﺣوادث ﻧﺎﺷﻲ از ﮐﺎر و به‌ویژه ﺗﺣت تأثیر ﻓﻌﺎﻟﯾت اتحادیه‌های ﮐﺎرﮔری اﯾن ﻧوع بیمه اﺟﺑﺎری ﺷد . P بیمه  ج )ﻋﻣل ﺗوﻧﺗﺎن ﻧوﻋﻲ -29. ﺗﻣرﮐز و ﺗﺟﻣﻊ اﺷﺧﺎص در ﺷهرهﺎ،ﺑﺎﻋث ﭘﯾﺷرﻓت ..........................ﺷده اﺳت  اﻟف )بیمه در ﻣﻘﺎﺑل آتش‌سوزی P  ) ب ﻋﻣر بیمه**

**7**

**اﺗوﻣﺑﯾل ج )بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت ؟ -30 ﻗﺑل از ﺗوﺳﻌه ﻋﻣﻠﯾﺎت بیمه‌ای ،رواﺑط طرﻓﯾن ﻗرارداد بیمه طﺑق چه ﻗﺎﻧوﻧﯽ حل‌وفصل می‌شد ﺗﺟﺎرت  اﻟف )ﻗﺎﻧون ﻣدﻧﻲ و ﻗﺎﻧون ﺗﺟﺎرت  ب )ﻗﺎﻧون درﯾﺎﯾﻲ و ﻗﺎﻧون  . ج )ﺣﺳب ﻣورد در هر ﮐﺷور ﻣﺗﻔﺎوت ﺑود P -31. هدف اﯾن بیمه دادن ﺗﺿﻣﯾن ﺑه ﺑﺳﺗﺎﻧﻛﺎر در ﻣﻘﺎﺑل ﺑدهﻛﺎر اﺳت دزدی  اﻟف )بیمه در ﻣﻘﺎﺑل اﺷﯾﺎء  ب )بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت  ج )بیمه اﻋﺗﺑﺎرات P ﻧﯾﺳت؟ -32 در اﻋﻣﺎل ﻧظﺎرت دوﻟت ﺑه شرکت‌های ﺑﯾﻣه، ﮐدام ﻣورد ﺻﺣﯾﺢ  اﻟف )شرکت‌های بیمه ﺧﺻوﺻﻲ در ﺟهت اﻧﻌﻘﺎد ﻗرارداد بیمه آزادی ﻋﻣل. دارﻧد  ب )دوﻟت ﺑر اﻋﻣﺎل شرکت‌های بیمه ﺧﺻوﺻﻲ ﻧظﺎرت و ﻣداﺧﻠه نمی‌کند و ﻓﻘط ﺗﻌرﻓه ﺣق بیمه ﺗﻌﯾﯾن می‌کند . P  ج )دوﻟت ﺑﺎ ﺗﻌﯾﯾن ﺿراﯾب ذﺧﺎﯾر ﻓﻧﻲ و ﻧﺣوه ﺑﻛﺎر اﻧداﺧﺗن ذﺧﺎﯾر ﻓﻧﻲ، ﺗﻧظﯾم ﺷراﯾط ﻋﻣوﻣﻲ ﻗراردادهﺎی ﺑﯾﻣه، ﺗﻌﯾﯾن ﺗﻌرﻓه ﺣق ﺑﯾﻣه، ﺑر اﻋﻣﺎل شرکت‌های بیمه ﺧﺻوﺻﻲ ﻣداﺧﻠه . می‌کند دارد؟ -33 از بیمه‌های ﻣﺳﺋوﻟﯾت زﯾر ﮐدام ﻋﻣوﻣﯾت ﺑﯾﺷﺗری  اﻟف )بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت اﺗوﻣﺑﯾل P ﻣﺳﺎﻓر  ب )بیمه حمل‌ونقل کالا و راﻧﻧدﮔﻲ  ج )بیمه آﻣوزش -34 مهم‌ترین ﻋﺎﻣﻠﯽ ﮐه راه ﺟذب ﺳرﻣﺎﯾه و درنتیجه ﻓﻌﺎﻟﯾت سرمایه‌گذار را هﻣواره می‌نماید ﮐدام ﻣورد اﺳت؟  اﻟف )اﻣﻧﯾت ﺳرﻣﺎﯾه در ﺑﺎزﮔﺷت اصل‌وفرع اﻗﺗﺻﺎدی  ب )اﻣﻧﯾت در ﭼرﺧه ﻣطﻠوب  ج )داﺷﺗن ﺑﺎزده  د )هﻣه موارد P 8**

**-35. ﻧﻘش بیمه‌گر در معاملات بیمه‌ای ﺗﻧهﺎ .......... اﺳت ﻧظﺎرت  اﻟف )  ب )ﻣدﯾرﯾت P ﺑﺎزرﺳﻲ  ج ) ﭼﯾﺳت؟ -36 ﻣﻧظور از ﻧﻘش اﺟﺗﻣﺎﻋﯽ بیمه  اﻟف )ﺣﺎﻣﻲ ﮐل اﻓراد در ﺑراﺑر آثار زیان‌بار ﻓﻌﺎﻟﯾت دﯾﮕران P بهﺗر  ب )حمایت از تک‌تک اﻓراد ﺟﺎﻣﻌه ﺑرای زﻧدﮔﻲ در شخص  ج )با ایجاد اﺣﺳﺎس اطﻣﯾﻧﺎن اﺳت؟ -37 ﻧﻘش اﻗﺗﺻﺎدی بیمه ﮐدام گذاری‌ها  اﻟف )ﺣﻔظ ﺛروت ﻣﻠﻲ و ﺗﺿﻣﯾن سرمایه‌گذاری  ب )جمع‌آوری پس‌اندازهای ﮐوﭼك و ﺳرﻣﺎﯾه ﺷده ذخایر و اندوخته‌های جمع‌آوری  ج )هر دو ﻣورد P دهد؟ -38 اﯾن ﻋﺑﺎرت چه ﺗﻌرﯾﻔﯽ از بیمه را ﻧﺷﺎن ﻣﯽ**

**« بیمه‌گر ﺑﺎ اﯾﺟﺎد راﺑطه ﺗﻌﺎوﻧﻲ و ﻣﺗﺷﻛل ﻧﻣودن ﮐﻠﯾه اﻓرادی ﮐه در معرض ﺧطر ﻣﻌﯾﻧﻲ قرار دارند و ». به دلیل ﺗواﻧﺎﺋﻲ ﻣﺣدودﺷﺎن در ﻣﻘﺎﺑﻠه ﺑﺎ آثار آن ﻧﮕران هﺳﺗﻧد، آن‌ها را ﺗﺣت ﺣﻣﺎﯾت ﻗرار می‌دهد بیمه  اﻟف )ﺗﻌرﯾف ﺣﻘوﻗﻲ بیمه  ب )ﺗﻌرﯾف ﻓﻧﻲ  ج )ﺗﻌرﯾف ﻣﺎهوی P -39 بیمه ﻋﻘدی اﺳت ﮐه به‌موجب آن یک‌طرف تعهد می‌کند درازای ﭘرداﺧت وجه ﯾﺎ وﺟوهﻲ از طرف دﯾﮕر در صورت وﻗوع ﯾﺎ ﺑروز ﺣﺎدﺛه ﺧﺳﺎرت وارده بر او را ﺟﺑران ﻧﻣوده و یا وجه ﻣﻌﯾﻧﻲ ﺑﭘردازد. ﮐدام ﻧوع از ﺗﻌرﯾف بیمه اﺳت؟  اﻟف )ﺗﻌرﯾف ﺣﻘوﻗﻲ بیمه P بیمه  ب )ﺗﻌرﯾف ﻓﻧﻲ  ج )ﺗﻌرﯾف ﻣﺎهوی**

**9**

**ﻧﺎﻣﻧد؟ -40 در ﺗﻌرﯾف ﺣﻘوﻗﯽ بیمه ﻣتعهد و طرف تعهد را ﺑه ﺗرﺗﯾب چه ﻣﯽ  ﮔر – اﻟف )بیمه‌گزار بیمه  – ب )بیمه‌گر بیمه‌گزار P -41. وجهﯽ را ﮐه بیمه‌گزار ﺑه بیمه‌گر می‌پردازد ..........و آﻧچه را ﮐه بیمه می‌شود .............ﻧﺎﻣﻧد  ) اﻟف تعهد ﺑﯾﻣه- بیمه ﻣوﺿوع  بیمه – ب )ﻣوﺿوع بیمه تعهد  – ج )ﺣق بیمه ﻣوﺿوع بیمه P  بیمه – د )ﻣوﺿوع بیمه ﺣق اﺳت؟ -42 ﺗﻌرﯾف ﻓﻧﯽ بیمه ﮐدام ﮔزﯾﻧه  اﻟف )بیمه ﻋﻘدی اﺳت ﮐه به‌موجب آن یک‌طرف تعهد می‌کند درازای ﭘرداﺧت وجه ﯾﺎ وﺟوهﻲ از طرف دﯾﮕر در صورت وﻗوع ﯾﺎ ﺑروز ﺑﭘردازد ﺣﺎدﺛه ﺧﺳﺎرت وارده بر او را ﺟﺑران ﻧﻣوده و یا وجه ﻣﻌﯾﻧﻲ  ب )بیمه‌گر ﺑﺎ اﯾﺟﺎد راﺑطه ﺗﻌﺎوﻧﻲ و ﻣﺗﺷﻛل ﻧﻣودن ﮐﻠﯾه اﻓرادی ﮐه در معرض ﺧطر ﻣﻌﯾﻧﻲ قرار دارند و به دلیل ﺗواﻧﺎﺋﻲ ﻣﺣدودﺷﺎن در ﻣﻘﺎﺑﻠه ﺑﺎ آثار آن ﻧﮕران هﺳﺗﻧد، آن‌ها را ﺗﺣت ﺣﻣﺎﯾت ﻗرار می‌دهد  ج )بیمه ﻋﻣﻠﻲ اﺳت ﮐه به‌موجب آن یک‌طرف)ﺑﯾﻣه( ﮔر با قبول ﻣﺟﻣوﻋه ﺧطرهﺎ و با رعایت ﻗواﻋد آﻣﺎر و احتمالات درازای درﯾﺎﻓت وجهﻲ به‌عنوان) ﺣق بیمه (از طرف دﯾﮕر )بیمه‌گزار (تعهد می‌نماید در صورت ﺗﺣﻘق ﺧطر ﻣﻌﯾﻧﻲ ﺧﺳﺎرت وارد ﺑه او و یا شخص**

**دﯾﮕر را ﺟﺑران ﮐرده و ﯾﺎ وجه ﻣﻌﯾﻧﻲ . ﺑﭘردازد و ﯾﺎ ﺧدﻣﺗﻲ اﻧﺟﺎم دهد P ﭼﯾﺳت؟ -42 ﻋﻘد بیمه ﻋﻘدی اﺳت لازم . ﻣﻧظور از اﯾن ﺟﻣﻠه ﺑزﻧﻧد  اﻟف )ﯾﻌﻧﻲ بیمه‌گر و بیمه‌گزار ﭘس از وضع ﻗرارداد ﺣق ﻧدارﻧد ﻣﻌﺎﻣﻠه را ﺑرهم  ب )ﯾﻌﻧﻲ بیمه‌گر و بیمه‌گزار ﭘس از وضع ﻗرارداد ﺣق ﻧدارﻧد ﻣﻌﺎﻣﻠه را ﺑرهم ﺑزﻧﻧد ﻣﮕر در مواردی که ﻗﺎﻧون ﻣﻌﯾن ﮐرده  ج )هر دو ﻣورد P -43 چه ﻋﺎﻣﻠﯽ اﻧﺳﺎن را ﺑه ﯾﺎﻓﺗن راهﻛﺎرهﺎﯾﯽ در ﺟهت اﯾﺟﺎد ﺑﺳﺗری اﻣن ﺑرای ﯾك زﻧدﮔﯽ ﺑﺎ اﻣﻧﯾت ﺑﯾﺷﺗر واداﺷﺗه اﺳت،؟**

**اﻟف )هردو ﻣورد P**

**10**

** ب )ﺗرس از وﻗوع ﺣوادث ﻧﺎﮔوار و ﻋواﻗب زیان‌آور آن ﺑﯾﺷﺗرﯾن تأثیر را داﺷﺗه. اﺳت  . ج )مهم‌ترین ﻋﺎﻣل ﺑﯾم از ﻓردای ﻧﺎﺷﻧﺎﺧﺗه است، -44 آﻧچه ﭘﯾداﯾش بیمه ﺑه ﻣﻔهوم ﮐﻧوﻧﯽ را ﻣوﺟب ﺷده**

**اﻟف )عدم‌کفایت اﻋﻣﺎﻟﻲ ﭼون ﻣؤﺳﺳﺎت ﺧﯾرﯾه و ﺑﺳﯾﺞ ﻣردم در ﺣوادث فاجعه‌آمیز P می‌کرده  ب )ﻏرﯾزه اﺟﺗﻣﺎﻋﻲ ﮐه ﺑر اﻓراد واﺑﺳﺗه ﺑه ﺟواﻣﻊ اﺷﺗراﮐﻲ ﺣﻛوﻣت ﺗﺷﻛﯾل  ج ) آﻣﯾز ﻣؤﺳﺳﺎت ﺧﯾرﯾه و ﯾﺎ ﺑﺳﯾﺞ ﻣردم در ﺣوادث ﻓﺎﺟﻌه -45 اولین اشاره‌ای ﮐه در ﻣﺗون ﻗدﯾم ﺑه ﻣداﺧﻠه ﺑه ﻧﻔﻊ زیان‌دیده از ﯾك ﺣﺎدﺛه ﻧﺎﺧوﺷﺎﯾﻧد ﻣﺷﺎهده می‌شود ﻣرﺑوط اﺳت ﺑه:  اﻟف )داﯾر ﮐردن ﺻﻧدوﻗﻲ ﺑﯾن ﺳﻧﮕﺗراﺷﺎن ﺣوزه ﺳﻔﺎﻟﯽ ﻣﺻر P اﻋﺿﺎء  ب )اﯾﺟﺎد ﺻﻧدوق ﻣﺷﺗرﮐﻲ ﮐه از ﺣق اﺷﺗراك آﺗن ﺗوﺳط ﻗﺎﻧون ﮔزار ، ﺗﻐذﯾه می‌شد  ﻗواﻧﯾن Talmud ج )ﻣرﺑوط ﺑه آداب‌ورسوم ﯾهودﯾﺎن ﺑر اﺳﺎس ﺗﺎﻟﻣود ﺑﺎﺑل ﮐه ﻣﺟﻣوﻋه -46 ﻗﺑل از ﺗوﺳﻌه ﻋﻣﻠﯾﺎت بیمه‌های ،رواﺑط طرﻓﯾن ﻗرارداد بیمه طﺑق چه ﻗﺎﻧوﻧﯽ حل‌وفصل می‌شد ؟  . اﻟف )ﺣﺳب ﻣورد در هر ﮐﺷور ﻣﺗﻔﺎوت ﺑود P  ب )ﻗﺎﻧون ﻣدﻧﻲ و ﺗﺟﺎرت ﻗﺎﻧون ﺗﺟﺎرت  ج )ﻗﺎﻧون درﯾﺎﯾﻲ و ﻗﺎﻧون ؟ -47 ﺷرﮐت بیمه در چه ﺗﺎرﯾﺧﯽ در اﯾران تأسیس ﺷد  ) 14 اﻟف آﺑﺎن P 1314  ) 15 ب 1315 آﺑﺎن  ) 15 ج 1320 آﺑﺎن  ) 25 د 1314 آﺑﺎن ﺑﺎﺷد؟ -48 ﮐدام ﻣورد ﺟز بیمه‌های ﻣﺳﺋوﻟﯾت ﻧﻣﯽ  اﻟف )بیمه آتش‌سوزی P اﺷﯾﺎء  ب )بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت  ) ج ای بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت ﺣرﻓه 11**

**اﻋﺗﺑﺎرات د )بیمه دارد؟ -49 از بیمه‌های ﻣﺳﺋوﻟﯾت زﯾر ﮐدام ﻋﻣوﻣﯾت ﺑﯾﺷﺗری  اﻟف )بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت اﺗوﻣﺑﯾل P ﻣﺳﺎﻓر  ب )بیمه حمل‌ونقل کالا و راﻧﻧدﮔﻲ  ج )بیمه آﻣوزش دارد؟ -50 از بیمه‌های ﻣﺳﺋوﻟﯾت زﯾر ﮐدام ﻋﻣوﻣﯾت ﺑﯾﺷﺗری  اﻟف )بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت اﺗوﻣﺑﯾل P ﻣﺳﺎﻓر  ب )بیمه حمل‌ونقل کالا و راﻧﻧدﮔﻲ  ج )بیمه آﻣوزش اﺳت؟ -51 هدف اﯾن بیمه دادن ﺗﺿﻣﯾن ﺑه ﺑﺳﺗﺎﻧﻛﺎر در ﻣﻘﺎﺑل ﺑدهﻛﺎر  اﻟف )بیمه اﻋﺗﺑﺎرات P دزدی  ب )بیمه در ﻣﻘﺎﺑل اﺷﯾﺎء  ج )بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت -52 ﻗﺑل از ﺗوﺳﻌه ﻋﻣﻠﯾﺎت بیمه‌های ،رواﺑط طرﻓﯾن ﻗرارداد بیمه طﺑق چه ﻗﺎﻧوﻧﯽ حل‌وفصل می‌شد ؟  . اﻟف )ﺣﺳب ﻣورد در هر ﮐﺷور ﻣﺗﻔﺎوت ﺑود P ﺗﺟﺎرت  ب )ﻗﺎﻧون ﻣدﻧﻲ و ﻗﺎﻧون ﺗﺟﺎرت  ج )ﻗﺎﻧون درﯾﺎﯾﻲ و ﻗﺎﻧون اﺳت؟ -53 آﻧچه ﭘﯾداﯾش بیمه ﺑه ﻣﻔهوم ﮐﻧوﻧﯽ را ﻣوﺟب ﺷده  اﻟف )عدم‌کفایت اﻋﻣﺎﻟﻲ ﭼون ﻣؤﺳﺳﺎت ﺧﯾرﯾه و ﺑﺳﯾﺞ ﻣردم در ﺣوادث فاجعه‌آمیز P ﮐرده  ب )ﻏرﯾزه اﺟﺗﻣﺎﻋﻲ ﮐه ﺑر اﻓراد واﺑﺳﺗه ﺑه ﺟواﻣﻊ اﺷﺗراﮐﻲ ﺣﻛوﻣت ﻣﻲ آﻣﯾز  ج )ﺗﺷﻛﯾل ﻣؤﺳﺳﺎت ﺧﯾرﯾه و ﯾﺎ ﺑﺳﯾﺞ ﻣردم در ﺣوادث ﻓﺎﺟﻌه -54 ﻗﺑل از ﺗوﺳﻌه ﻧﯾﺎﻓﺗن ﻋﻣﻠﯾﺎت بیمه‌ای رواﺑط طرﻓﯾن قرارداد برحسب چه ﻗواﻧﯾﻧﯽ حل‌وفصل می‌شد؟**

**12**

**ﻣدﻧﻲ  اﻟف )ﻗﺎﻧون دریایی  ب )ﻗﺎﻧون ﺗﺟﺎرت  ج )ﻗﺎﻧون  د )هﻣه ﻣوارد P -55 در صورت ﺑروز اختلاف ﺑﯾن طرﻓﯾن ﯾك ﻣﻌﺎﻣﻠه ﺑرای ﺟﻠوﮔﯾری از اتلاف وﻗت ﮐدام اﺻل را در شرایط ﻋﻣوﻣﯽ بیمه‌نامه می‌گنجانند؟  اﻟف )اﺻل داوری P ﻧزدﯾك  ب )اﺻل ﻋﻠت ای  ج )اﺻل ﻧﻔﻊ بیمه ﺧطر -56 هﻣواره ﺑﺎﯾد ﺑﯾن ﺣﺎدﺛه بیمه‌شده( ﻣﻌﯾن)و خسارت وارده ﻋﻠت و معلولی ﻧزدﯾك و مستقیم وﺟود داﺷﺗه ﺑﺎﺷد.اﯾن ﺟﻣﻠه ﻣرﺑوط ﺑه ﮐدام اﺻل می‌باشد ؟  اﻟف )اﺻل ﻋﻠت ﻧزدﯾك P داوری  ب )اﺻل ای  ج )اﺻل ﻧﻔﻊ بیمه -57 بیمه‌های اﺗوﻣﺑﯾل-ﺑﺎرﺑری-ﺳوزی آتش -؟ ﻣهﻧدﺳﯽ ﻣرﺑوط ﺑه ﮐدام ﻧوع بیمه می‌باشد  اﻟف )بیمه‌های ﻣﺳﺋوﻟﯾت P اﻣوال  ب )بیمه‌های اﺷﺧﺎص  ج )بیمه‌های ؟ -58 ﻋﻘدی اﺳت ﮐه هیچ‌یک از طرﻓﯾن ﺣق ﻓﺳﺦ آن رو ﻧدارد ﻣﮕر در ﻣوارد ﻣﻌﯾن  اﻟف )ﻋﻘد لازم P منجز  ب )ﻋﻘد ﻣﻌﻠق  ج )ﻋﻘد ؟ -59 ﻋﻘدی اﺳت ﮐه تأثیر آن به‌حسب اﻧﺷﺎ ﻣوﻗوف ﺑه اﻣر دﯾﮕری ﻧﺑﺎﺷد  اﻟف )ﻋﻘد منجز P ﺟﺎﯾز  ب )ﻋﻘد 13**

**ﻋﻘد لازم ج ) اﺳت؟ -60 ﮐدام ﺟﻣﻠه درﺳت  . اﻟف )ﻋﻘد بیمه ﻋﻘدی لازم اﺳت و از طرف بیمه‌گر ﻣﻌﻠق اﺳت P لازم  ب )ﻋﻘد بیمه ﻋﻘدی اﺳت  . ج )ﻋﻘد بیمه ﻋﻘدی اﺳت ﮐه از طرف بیمه‌گر ﻣﻌﻠق ﻧﯾﺳت -61 ﺗﺻوﯾب آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های ﻣرﺗﺑط ﺑﺎ ﻧﺣوه ﻧظﺎرت ﺑر اﻣور بیمه‌گری وظﯾﻔه کدام‌یک از ارﮐﺎن بیمه ﻣرﮐزی می‌باشد؟ ﻋﺎﻣل  اﻟف )هیئت ﻣرﮐزی  ب )ﻣﺟﻣﻊ ﻋﻣوﻣﻲ بیمه  ج )ﺷورای ﻋﺎﻟﻲ بیمه P ﺑﺎزرس  د ) دهد؟ -62 در ﺻورت وﻗوع ﺣﺎدﺛه،بیمه‌گزار ﺗﺎ ﭼﻧد روز پس‌ازآن ﺑﺎﯾد ﺑه بیمه‌گر اطلاع روز  اﻟف )ﺣداﮐﺛر ﭘﻧﺞ  ب )ﺣداﮐﺛر ده روز P روز  ج )ﺣداﮐﺛر ﺳه -63 ﭼﻧﺎﻧچه ﺗﺷدﯾد ﺧطر درنتیجه ﻋﻣل ﺷﺧص بیمه‌گزار ﻧﺑﺎﺷد،ﺗﺎ چه زﻣﺎﻧﯽ ﺑﺎﯾد ﺑه بیمه‌گر اطلاع دهد؟  اﻟف )ﺣداﮐﺛر ده روز P  ) ب ﻣﺎه ﺣداﮐﺛر ﯾك روز  ج )ﺣداﮐﺛر ﭘﻧﺞ دارد؟ -64 ﮐدام ﻣورد ﺑه ﻣﻔهوم بیمه اﺗﻛﺎﯾﯽ اﺷﺎره  اﻟف )بیمه‌گر ﻗﺳﻣﺗﻲ از بیمه ﮐه ﻣﺗﻧﺎﺳب ﺗواﻧﺎﯾﻲ اوﺳت ﭘذﯾرﻓﺗه و ﻣﺎﺑﻘﻲ را ﺑه بیمه‌گران دﯾﮕر واﮔذار می‌کند.  ب )بیمه‌گزار از طرﯾق ﭼﻧد بیمه‌گر ﮐل ﻣورد بیمه ﺧود را ﺗﺣت ﭘوﺷش ﻗرار ﻣﻲ. دهد**

**14**

** ج )بیمه‌گر اﺑﺗدا ﮐل ﻣورد بیمه را بیمه و ﺳﭘس ﺳهﻣﻲ از آن را ﺑه بیمه‌گران دﯾﮕر واﮔذار ﯾﺎ ﻣﺟدد بیمه می‌کند . P اﺳت؟ -65 ﮐدام ﻧوع بیمه‌نامه ﺑه بیمه‌نامه‌های ﺷﻧﺎور ﻣﻌروف  اﻟف )ﻋﻣوﻣﻲ P ﺳﺎده  ب ) ﺟﺎﻣﻊ  ج ) -66.. ﺑرای اﯾﻧﻛه ﺧطرهﺎی ﻣورد بیمه ازلحاظ ﻓﻧﯽ ﻗﺎﺑل ارزﯾﺎﺑﯽ ﺑﺎﺷد ﺑﺎﯾد...............  اﻟف )اﺣﺗﻣﺎل وﻗوع داﺷﺗه ﺑﺎﺷد P ﺑﺎﺷد  ب )وﻗوع ﺣﺎدﺛه غیرممکن دهد  ج )ﺣﺎدﺛه به‌ندرت روی ﻣوارد  د )هﻣه اﺳت؟ -67 ﻋﻧﺎﺻر تشکیل‌دهنده ﺣق بیمه ﮐل ﮐدام ﻓﻧﻲ  اﻟف )ﺣق بیمه  ب )هزﯾﻧه ﮔری های بیمه‌گر  ج )ﺳود قابل‌انتظار بیمه  د )هﻣه ﻣوارد P -**

**distribution of risk ﻟﻐت روﺑرو ﻣﻌﺎدل ﮐدام ﮔزﯾﻧه اﺳت؟  اﻟف )ﺗوزﯾﻊ ﺧطر P ﺧطر  ب )ﮐﺛرت ﯾﺎ ﺗﻌدد ﺧطر  ج )ﺗﻧﺎوب ﺑودن  د )ﭘراﮐﻧده ﻧﯾﺳت؟ -69 ﮐدام از ویژگی‌های ﻋهدی ﺑودن ﻋﻘد بیمه  اﻟف )به‌موجب آن ﺗوﺳط. هر ﯾك از طرﻓﯾن ﻋﻘد تعهدی ﺑه ﻧﻔﻊ طرف دﯾﮕر اﯾﺟﺎد می‌شود نمی‌شود  ب )ﻣﺎﻟﻲ به‌طرف ﻗرارداد ﺗﻣﻠﯾك ﺑﺎﺷد  ج )ﻣوﺿوع آن اﯾﺟﺎد تعهد ﯾﺎ اﯾﺟﺎد دﯾن می‌شد د )بیمه‌گر تعهد ﺑه ﭘرداﺧت ﺣق بیمه و بیمه‌گزار ﻣتعهد ﺑه ﭘرداﺧت ﺧﺳﺎرت اﺣﺗﻣﺎﻟﻲ ﺧواهد P**

**اﺳت؟ -70 ﮐدام ﮔزﯾﻧه در ﻣورد وﯾژﮔﯽ بیمه‌های اﺟﺗﻣﺎﻋﯽ ﻧﺎدرﺳت  . اﻟف )ﻗﺻد ﺗﺟﺎرت و ﺳودﺟوﯾﻲ در آن دﺧﯾل نمی‌باشد  . ب )ﮔﺎهﻲ اوﻗﺎت می‌تواند وﺿﻌﯾت ﻣﺎﻟﻲ بیمه‌گزار را در ﻣﻘﺎﯾﺳه ﺑﺎ ﻗﺑل از ﺣﺎدﺛه بهﺑود ﺑﺧﺷد P  . ج )اﺟرای آن به عهده دوﻟت و ﯾﺎ شرکت‌ها و سازمان‌های ﺧﺎص می‌باشد ﺑﺎﺷد؟ -71 بیمه ﺣوادث ﻣرﺑوط ﺑه ﮐدام ﻧوع از بیمه‌ها ﻣﯽ اﻣوال  اﻟف )بیمه  ب )بیمه اﺷﺧﺎص P ﻣﺳﺋوﻟﯾت  ج )بیمه ﭼﯾﺳت؟ -72 ﻣﻧظور از بیمه‌گزار در اصطلاحات بیمه  . اﻟف )ﺷﺧﺻﻲ ﮐه تعهد ﺟﺑران ﺧﺳﺎرت را در ﺻورت وﻗوع ﺣﺎدﺛه به عهده می‌گیرد  . ب )ﺷﺧﺻﻲ ﮐه ﺑﺎ ﭘرداﺧت ﺣق بیمه ﺟﺎن و ﻣﺎل ﺧود را ﺗﺣت ﭘوﺷش بیمه ﻗرار می‌دهد P  . ج )ﺷﺧﺻﻲ ﺣﻘوﻗﻲ ﮐه طﺑق ﻗﺎﻧون ﺷراﯾط درﯾﺎﻓت ﺣق بیمه را داﺷﺗه ﺑﺎﺷد ؟ -73 ﻣﻧظور از بیمه‌گزار در اصطلاحات بیمه ﭼﯾﺳت  . اﻟف )ﺷﺧﺻﻲ ﮐه ﺑﺎ ﭘرداﺧت ﺣق بیمه ﺟﺎن و ﻣﺎل ﺧود را ﺗﺣت ﭘوﺷش بیمه ﻗرار می‌دهد P  . ب )ﺷﺧﺻﻲ ﮐه تعهد ﺟﺑران ﺧﺳﺎرت را در ﺻورت وﻗوع ﺣﺎدﺛه به عهده می‌گیرد  . ج )ﺷﺧﺻﻲ ﺣﻘوﻗﻲ ﮐه طﺑق ﻗﺎﻧون ﺷراﯾط درﯾﺎﻓت ﺣق بیمه را داﺷﺗه ﺑﺎﺷد ﺑﺎ -74 بیمه ﺣوادث ﻣرﺑوط ﺑه ﮐدام ﻧوع از بیمه‌ها می‌شد؟  اﻟف )بیمه اﺷﺧﺎص P اﻣوال  ب )بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت  ج )بیمه اﺳت؟ -75 ﮐدام ﮔزﯾﻧه درﺑﺎره وﯾژﮔﯽ بیمه‌های اﻣوال ﻧﺎدرﺳت**

**اﻟف )ﮔﺎهﻲ اوﻗﺎت می‌تواند وﺿﻌﯾت ﻣﺎﻟﻲ بیمه‌گزار را در ﻣﻘﺎﯾﺳه ﺑﺎ ﻗﺑل از ﺣﺎدﺛه بهﺑود ﺑﺧﺷد .**

**P**

**16**

** ب )ﺟﺑران ﺧﺳﺎرت وارد ﺑه اﻣوال. ﻣورد ﺑﯾﻣه،در تعهد بیمه‌گر ﻗرار می‌گیرد  . ج )در اﯾن ﻧوع بیمه ﺣﺗﻲ ﺣﯾواﻧﺎت و ﻧﺑﺎﺗﺎت ﻧﯾز می‌توانند ﺗﺣت ﭘوﺷش ﻗرار ﮔﯾرﻧد اﺳت؟ -76 ﮐدام ﮔزﯾﻧه در ﻣورد وﯾژﮔﯽ بیمه‌های اﺟﺗﻣﺎﻋﯽ ﻧﺎدرﺳت  . اﻟف )ﮔﺎهﻲ اوﻗﺎت می‌تواند وﺿﻌﯾت ﻣﺎﻟﻲ بیمه‌گزار را در ﻣﻘﺎﯾﺳه ﺑﺎ ﻗﺑل از ﺣﺎدﺛه بهﺑود ﺑﺧﺷد P  . ب )ﻗﺻد ﺗﺟﺎرت و ﺳودﺟوﯾﻲ در آن دﺧﯾل نمی‌باشد  . ج )اﺟرای آن به عهده دوﻟت و ﯾﺎ شرکت‌ها و سازمان‌های ﺧﺎص می‌باشد -77 ﮔر ورود ﺧﺳﺎرت ﻧﺎﺷﯽ از حادثه‌ای ﺑﺎﺷد ﮐه در اﺛر اﻗدام ﺷﺧص دﯾﮕری واﻗﻊ ﺷود و آن ﺷﺧص ﻣﻘﺻر ﺑﺎﺷد"ﮐﻧد؟ در این صورت بیمه‌گر ﺑﺎﯾد طﺑق اﺻل ﺟﺎﻧﺷﯾﻧﯽ ﭼﮕوﻧه ﻋﻣل  اﻟف )اﺑﺗدا ﺑﺎﯾد ﻣﺑﻠﻎ ﺧﺳﺎرت را ﺑه بیمه‌گزار ﭘرداﺧت ﮐرده و ﺳﭘس از طرﯾق ﻣﻘﺎﻣﺎت ﻗﺿﺎﯾﻲ از ﻣﻘﺻر ﺑﮕﯾرد P  ب )ﺑﺎﯾد. ﺧﺳﺎرت بیمه‌گزار را ﭘرداﺧت ﮐﻧد  . ج )ﻣﺑﻠﻎ ﺧﺳﺎرت را از طرﯾق ﻣﻘﺎﻣﺎت ﻗﺿﺎﯾﻲ از ﻣﻘﺻر ﺑﮕﯾرد ﭼﯾﺳت؟ -78 هدف از تأسیس شرکت‌های بیمه ﺑﺎزرﮔﺎﻧﯽ اﺳت  اﻟف )ﮔﺎهﻲ اوﻗﺎت ﺑرای به دست آوردن ﻣﻧﻔﻌت  ب )درهرصورت ﺑرای ﮐﺳب ﻣﻧﻔﻌت اﺳت P ﻧﯾﺳت  ج )هدف به‌هیچ‌عنوان ﮐﺳب ﻣﻧﻔﻌت  د )اﯾن. مؤسسات غیرانتفاعی هﺳﺗﻧد و زﯾﺎد ﺑه ﻣﻧﻔﻌت ﻓﻛر نمی‌کنند اﺳت؟ -79 ﻣﻔهوم ﻓراﻧﺷﯾز در ﮐدام ﮔزﯾﻧه آمده  . اﻟف )درﺻدی از ﻣﯾزان ﺧﺳﺎرت وارده در هر ﺣﺎدﺛه می‌باشد  . ب )ﻗﺳﻣﺗﻲ از ﻣﯾزان ﺧﺳﺎرت وارده اﺳت ﮐه ﺟﺑران آن ﺑر ﻋهده بیمه‌گزار ﺧواهد ﺑود  ج )ﻣﯾزان ﻣﺷﺎرﮐت بیمه‌گر در. تأمین ﺧﺳﺎرت ﻧﺎﺷﻲ از هر ﺣﺎدﺛه را ﮔوﯾﻧد  د )اﻟف و ب P اﺳت؟ -80 اﯾﺟﺎد ﺗﻐﯾﯾرات در بیمه‌نامه در چه ﺻورﺗﯽ موردقبول  . اﻟف )به‌هیچ‌عنوان ﭘس از اﻣﺿﺎی بیمه نمی‌توان ﺗﻐﯾﯾری در بیمه‌نامه اﯾﺟﺎد ﮐرد  . ب )ﺗﻐﯾﯾر در بیمه‌نامه ﺑﺎ ﭘﯾﺷﻧهﺎد بیمه‌گزار ﻗﺎﺑل اﻧﺟﺎم اﺳت**

**17**

** . ج )ﺗﻐﯾﯾر در بیمه‌نامه ﺑﺎ ﭘﯾﺷﻧهﺎد بیمه‌گزار و ﻗﺑول بیمه‌گر ﻗﺎﺑل اﻧﺟﺎم اﺳت P  . د )ﺑه ﻣواﻓﻘت ذی‌نفع در ﺗﻐﯾﯾر دادن بیمه‌نامه ﻧﯾﺎزی ﻧﯾﺳت اﺳت؟ -81 ﻗﺻد ﺗﻘﻠب بیمه‌گزار در ﮐدام ماده‌قانون بیمه اشاره‌شده ﻣﺎده  13 )اﻟف ﻣﺎده  ب ) P 11 ﻣﺎده  15 )ج  ) 18 د ﻣﺎده ﭼﯾﺳت؟ -82 شایع‌ترین مهم‌ترین راه در ارﺗﺑﺎط ﺑﺎ ﭘﺎﯾﺎن اﻋﺗﺑﺎر بیمه‌نامه بیمه  اﻟف )از ﺑﯾن رﻓﺗن ﻣورد  ب )اﻧﻘﺿﺎی ﻣدت ﻗرارداد بیمه P اﻗﺎﻟه  ج ) ﮔر  د )ورﺷﻛﺳﺗﮕﻲ بیمه ﭘذﯾرد؟ -83 ﺗﻧظﯾم و ﺗﺻوﯾب اساس‌نامه شرکت‌های بیمه ﺗوﺳط ﮐدام ﮔزﯾﻧه ﺻورت ﻣﯽ  اﻟف )هیئت‌وزیران P ﻋﻣوﻣﻲ  ب )ﻣﺟﻣﻊ بیمه  ج )هیئت‌مدیره شرکت‌های  . د )ﺷورای ﻋﺎﻟﻲ بیمه -84 اﮔر ورود ﺧﺳﺎرت ﻧﺎﺷﯽ از حادثه‌ای ﺑﺎﺷد ﮐه در اﺛر اﻗدام ﺷﺧص دﯾﮕری واﻗﻊ ﺷود و آن ﺷﺧص ﻣﻘﺻر ﺑﺎﺷد"ﮐﻧد؟ در این صورت بیمه‌گر ﺑﺎﯾد طﺑق اﺻل ﺟﺎﻧﺷﯾﻧﯽ ﭼﮕوﻧه ﻋﻣل  اﻟف )ﺑﺎﯾد ﺧﺳﺎرت بیمه ﮐﻧد ﮔزار را ﭘرداﺧت ﺑﮕﯾرد  ب )ﻣﺑﻠﻎ ﺧﺳﺎرت را از طرﯾق ﻣﻘﺎﻣﺎت ﻗﺿﺎﯾﻲ از ﻣﻘﺻر  ج )ابتدا ﺑﺎﯾد ﻣﺑﻠﻎ ﺧﺳﺎرت را ﺑه بیمه‌گزار ﭘرداﺧت ﮐرده و ﺳﭘس از طرﯾق ﻣﻘﺎﻣﺎت ﻗﺿﺎﯾﻲ از ﻣﻘﺻر ﺑﮕﯾرد . P -85 ﮔر ورود ﺧﺳﺎرت ﻧﺎﺷﯽ از حادثه‌ای ﺑﺎﺷد ﮐه در اﺛر اﻗدام ﺷﺧص دﯾﮕری واﻗﻊ ﺷود و آن ﺷﺧص ﻣﻘﺻر ﺑﺎﺷد"ﮐﻧد؟ در این صورت بیمه‌گر طﺑق ﮐدام اﺻل ﺑﺎﯾد ﻋﻣل**

**18**

**ﺗﻌﺎون  اﻟف )اﺻل  ب )اﺻل ﺟﺎﻧﺷﯾﻧﻲ P ﻧﯾت  ج )اﺻل ﺣﺳن می‌باشد؟ -86 ﮐدام ﻣورد از ﻣوارد ﻓﺳﺦ ﻗرارداد بیمه  اﻟف )ورﺷﻛﺳﺗﮕﻲ بیمه‌گر P بیمه  ب )واقع‌شدن ﺧطر ﻗﺑل از اﻧﻌﻘﺎد ﻗرارداد ﺷﻲء  ج )بیمه‌نامه ﻣﺟدد ﻧﺳﺑت ﺑه ﯾك ﮔزار  د )ﺗﻘﻠب بیمه اﺳت؟ -87 ﺑرهم زدن ﻣﻌﺎﻣﻠه در ﻣواردی ﮐه ﻗﺎﻧون ﯾﺎ ﻗرارداد اﺟﺎزه داده اﺳت ﺗﻌرﯾف ﮐدام ﻣورد**

**اﻟف )ﻓﺳﺦ**

**P**

**ب )اﻧﻔﺳﺎخ ج ) اﻗﺎﻟه د )بطلان**

**v**

**چه ﻋﺎﻣﻠﻲ اﻧﺳﺎن را ﺑه ﯾﺎﻓﺗن راهﻛﺎرهﺎﯾﻲ در ﺟهت اﯾﺟﺎد واداﺷﺗه ﺑﺳﺗری اﻣن ﺑرای ﯾك زﻧدﮔﻲ ﺑﺎ اﻣﻧﯾت ﺑﯾﺷﺗر ﮔزﯾﻧه هر دو اﺳت؟ ﺷده آﻧچه پیدا‌یش بیمه ﺑه ﻣﻔهوم ﮐﻧوﻧﻲ را ﻣوﺟب در عدم‌کفایت اﻋﻣﺎﻟﻲ ﭼون مؤسسات ﺧﯾرﯾه و ﺑﺳﯾﺞ ﻣردم اﺳت؟ آﻣﯾز ﺣوادث ﻓﺎﺟﻌه ﻧﻔﻊ اوﻟﯾن اشاره‌ای ﮐه در ﻣﺗون ﻗدﯾﻣﻲ ﺑه ﻣداﺧﻠه ﺑه ﻣرﺑوط زیان‌دیده از ﺣﺎدﺛه ﻧﺎﺧوﺷﺎﯾﻧد ﻣﺷﺎهده می‌شود ﻣﺻر داﯾر ﮐردن ﺻﻧدوﻗﻲ ﺑﯾن ﺳﻧﮕراﻧﺷﺎن ﺣوزه ﺳﻔﺎﻟﯽ .......... اﺳت ﺑه**

**19**

**.............اولین رشته بیمه و تحت تأثیر ................اﯾﺟﺎد ﺷد ﻋﻣل ﺗوﻧﺗﺎن ﺑﺎﻋث ﭘﯾﺷرﻓت ، ﺗﻣرﮐز و ﺗﺟﻣﻊ اﺷﺧﺎص در ﺷهرهﺎ .............ﺷده اﺳت رواﺑط طرﻓﯾن ، ﻗﺑل از ﺗوﺳﻌه ﻋﻣﻠﯾﺎت بیمه‌ای ﻗرارداد بیمه طﺑق چه ﻗﺎﻧوﻧﻲ حل‌وفصل می‌شد؟**

**ﻋﺑﺎرت درﺳت را اﻧﺗﺧﺎب ﮐﻧﯾد**

**هدف اﯾن بیمه دادن ﺗﺿﻣﯾن ﺑه ﺑﺳﺗﺎﻧﻛﺎر در ﻣﻘﺎﺑل ﺑدهﻛﺎر اﺳت در اﻋﻣﺎل ﻧظﺎرت دوﻟت ﺑه شرکت‌های بیمه ﮐدام ﻣورد ﺻﺣﯾﺢ اﺳت؟ ﮐدم ﯾك از بیمه‌های ﻣﺳﺋوﻟﯾت زﯾر ﻋﻣوﻣﯾت ﺑﯾﺷﺗری دارد ﮐدام بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت تقریباً در هﻣه ﮐﺷورهﺎ ﻋﻣوﻣﯾت پیداکرده و اﺟﺑﺎری ﺷده اﺳت؟ ﻗﺑل از ﺗوﺳﻌه ﻧﯾﺎﻓﺗن ﻋﻣﻠﯾﺎت بیمه‌ای رواﺑط ﻗرارداد ﺑرﺣﺳب چه ﻗواﻧﯾﻧﻲ حل‌وفصل می‌شد؟ ﺗﺎرﯾﺧچه ﮐﻣك ﺑه هم ﻧوع در اﯾران ﺑه ﺳﻠطﻧت چه ﮐﺳﻲ و ﺣﻣﺎﯾت از چه ﮐﺳﺎﻧﻲ بازمی‌گردد؟ چه ﮐﺳﻲ و ﺑه چه ﻣدﺗﻲ اﻣﺗﯾﺎز ﺗﺻدی اﻣور بیمه را در زﻣﺎن ناصرالدین‌شاه ﺑر ﻋهده داﺷت؟ ﻗﺎﻧون بیمه در ﭼﻧد ﺷد؟ ﻣﺎده ﺗﺻوﯾب اﯾران 1280 ﻧﺎم مؤسسات بیمه‌ی روﺳﻲ در ﺳﺎل در چه ﺑود؟**

**بیمه درﯾﺎﯾﻲ- وام دادن ﺑﺎ بهره زﯾﺎد ﺑه اﺷﻛﺎل ﻣﺧﺗﻠف ﺗوﺳط ﯾوﻧﺎﻧﯾﺎن و رومی‌ها ﻗﺑل از میلاد ﻋﻣل می‌شد ﻧوﻋﻲ بیمه ﻋﻣر ﺑه ﺷرط ﺣﯾﺎت اﺳت و در ﻓراﻧﺳه ﺷﻛل ﮔرﻓت بیمه در ﻣﻘﺎﺑل آتش‌سوزی**

**ﺣﺳب ﻣورد اﺳت در هر ﮐﺷور ﻣﺗﻔﺎوت**

**ﺑه ﻋﻠت اهﻣﯾت اﺟﺗﻣﺎﻋﻲ ﺣوادث ﻧﺎﺷﻲ از ﮐﺎر و به‌ویژه ﺗﺣت تأثیر ﻓﻌﺎﻟﯾت اتحادیه‌های ﮐﺎرﮔری اﯾن ﻧوع بیمه اﺟﺑﺎری اﺳت بیمه اﻋﺗﺑﺎرات**

**دوﻟت ﺑر اﻋﻣﺎل شرکت‌های بیمه ﺧﺻوﺻﻲ ﻧظﺎرت و ﻣداﺧﻠه نمی‌کند و ﻓﻘط ﺗﻌرﻓه ﺣق بیمه ﺗﻌﯾﯾن می‌کند**

**بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت اﺗوﻣﺑﯾل**

**بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت اﺗوﻣﺑﯾل**

**ﻗﺎﻧون ﻣدﻧﻲ-ﺗﺟﺎرت ﻗﺎﻧون -درﯾﺎﯾﻲ ﻗﺎﻧون**

**بهرام ﮔور ﺳﺎﺳﺎﻧﻲ-ﮐﺷﺎورزان ﺣﻣﺎﯾت از**

**ﺳﺎل 75-اﻟزاﯾوﻧﺎك**

**36 در 1316 ﻣﺎده**

**ﻧﺎدژدا-ﻣرﮐوری ﮐﺎﻓﻛﺎر**

**20**

**ﺷرﮐت بیمه اﯾران در چه ﺗﺎرﯾﺧﻲ و ﺑﺎ چه ﻣﻘدار ﺳرﻣﺎﯾه تأسیس ﺷد؟ روز بیمه در اﯾران چه روزی اﺳت؟ مهم‌ترین ﻋواﻣﻠﻲ ﮐه راه ﺟذب ﺳرﻣﺎﯾه و درنتیجه ﻓﻌﺎﻟﯾت سرمایه‌گذار را هﻣوار می‌نماید ﻋﺑﺎرت اﺳت از: ﻧﻘش بیمه‌گر در معاملات بیمه‌ای بیمه ﺑﺎ اﯾﺟﺎد اﺣﺳﺎس اطﻣﯾﻧﺎن در ﺷﺧص و اﯾﺟﺎد اﻋﺗﺑﺎر و ﺗﺷﻛﯾل ﺳرﻣﺎﯾه و ﺣﻣﺎﯾت از تک‌تک اﻓراد ﺟﺎﻣﻌه چه ﻧﻘﺷﻲ را اﯾﻔﺎ می‌کند؟ ﻣﻧظور از ﻧﻘش بیمه تأمین اﺟﺗﻣﺎﻋﻲ ﭼﯾﺳت؟ بیمه ﺑﺎ ﺣﻔظ ﺛروت ﻣﻠﻲ ﺗﺿﻣﯾن سرمایه‌گذاری‌ها و جمع‌آوری پس‌اندازهای ﮐوﭼك و.... بیمه‌گر ﺑﺎ اﯾﺟﺎد راﺑطه ﺗﻌﺎوﻧﻲ و ﻣﺗﺷﻛل ﻧﻣودن ﮐﻠﯾه اﻓرادی ﮐه در ﻣﻌرض ﺧطر ﻣﻌﯾﻧﻲ ﻗرار دارﻧد و ﺑه دﻟﯾل ﺗواﻧﺎﯾﻲ مجددشان در ﻣﻘﺎﺑﻠه ﺑﺎ آثار... در ﺗﻌرﯾف ﻣﺎهوی ﮐدام ﻋﻧﺎﺻر از عوامل اﺻﻠﻲ ﺗﺷﻛﯾل ﺻﻧدوق بیمه‌ای هﺳﺗﻧد؟ بیمه ﻋﻘدی اﺳت ﮐه به‌موجب آن یک‌طرف تعهد می‌کند درازای ﭘرداﺧت وجه ﯾﺎ وﺟوهﻲ از طرف دﯾﮕر وﻗوع ﯾﺎ ﺑروز ﺣﺎدﺛه..... در ﺗﻌرﯾف ﺑه ﺣﻘوﻗﻲ بیمه ﻣتعهد و طرف تعهد را ﺗرﺗﯾب چه می‌نامند؟ ﺣق بیمه ﭼﯾﺳت؟ آﻧچه را ﮐه بیمه می‌شود...................می‌نامند ﺗﻌرﯾف زﯾر ﻣرﺑوط ﺑه چه ﻧوع بیمه اﺳت؟ﻋﻣﻠﻲ اﺳت ﮐه به‌موجب آن یک‌طرف( ﺑﯾﻣه)ﮔر ﺑﺎ ﻗﺑول ﻣﺟﻣوﻋه خطرها.... هزینه‌های ﺳﻧﮕﯾن ﭘزﺷﻛﻲ دارو و ﻧﯾز اﻋﻣﺎل جراحی و ﻣﺧﺎرج ﺑﯾﻣﺎرﺳﺗﺎن دربرگیرنده چه ﻧوع بیمه‌ای می‌شوند؟**

**15 در 1314 آﺑﺎن ﺑﺎ ﺳرﻣﺎﯾه ﺑﯾﺳت ﻣﯾﻠﯾون**

**ﻣﺎه 15 ﷼ آﺑﺎن**

**هﻣه ﻣوارد**

**ﻣدﯾرﯾت**

**ﻧﻘش اﻧﻔرادی**

**ﺣﺎﻣﻲ ﮐل اﻓراد در ﺑراﺑر آثار زیان‌بار ﻓﻌﺎﻟﯾت دﯾﮕران**

**ﻧﻘش اﻗﺗﺻﺎدی**

**ﺗﻌرﯾف ﻣﺎهوی**

**ﺗﻌﺎون-ﺧطر**

**ﺗﻌرﯾف ﺣﻘوﻗﻲ**

**بیمه‌گر-ﮔزار بیمه**

**وجهﻲ ﮐه بیمه‌گزار ﺑه بیمه‌گر می‌دهد ﻣوﺿوع بیمه**

**بیمه ﻓﻧﻲ**

**بیمه درﻣﺎﻧﻲ**

**21**

**اﯾن ﺗﻌرﯾف ﺑرای کدام‌یک از بیمه‌های ﻣﺻداق دارد؟تأمین و ﺟﺑران ﺑﺧﺷﻲ از هزینه‌های درﻣﺎﻧﻲ اﻋم از ﺳرﭘﺎﯾﻲ و ﺑﺳﺗری ﺷدن در ﺑﯾﻣﺎرﺳﺗﺎن ﮐه ﺑر اﺛر ﺑروز ﺑﯾﻣﺎری.... بیمه درﻣﺎﻧﻲ ﮐدام ﺑﺧش از هزینه‌های درﻣﺎﻧﻲ را در برمی‌گیرد؟ ﻧﻘش ﮐدام بیمه دادن تأمین ﺑه بیمه‌گزار در ﻣﻘﺎﺑل حادثه‌ای اﺳت ﮐه ﻣﻣﻛن اﺳت ﺧﺳﺎرﺗﻲ ﺑه داراﯾﻲ او وارد آورد؟**

**ﮐدام ﮔزﯾﻧه در ﻣورد بیمه اﻣوال درﺳت اﺳت؟**

**بیمه‌های دارد اﻣوال ﮐه ﺑه بیمه‌های......... هم ﺷهرت در ﮐدام ﻧوع بیمه ﺧﺳﺎرت ﻧﺎﺷﻲ از حادثه ﺣﺗﻲ ﺑه ﺣﯾواﻧﺎت و ﻧﺑﺎﺗﺎت ﻧﯾز ﺗﻌﻠق می‌گیرد؟**

**بیمه اﻣوال دربرگیرنده کدام‌یک از ﻣوارد زﯾر اﺳت؟**

**سه‌شاخه اﺻﻠﻲ بیمه کدم‌اند؟ بیمه ........... به‌طور ﻣﺳﺗﻘﯾم در ﺗﻧظﯾم رواﺑط اﺟﺗﻣﺎﻋﻲ ...... ﺷﻧﺎﺧت اﻓراد از ﺣﻘوق و ﻣﺳﺋوﻟﯾت ، اﻓراد ﺟﺎﻣﻌه**

**بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت ﻣدﻧﻲ ﺑر ﭘﺎﯾه چه ﻧوع ﻋﻣﻠﻛردهﺎﯾﻲ از طرف ﻋﺎﻣل زﯾﺎن اﺳﺗوار اﺳت؟ ﮐدام بیمه ﺑر ﭘﺎﯾه ﻣﺳﺋوﻟﯾت ﺷﺑه ﺟرﻣﻲ ﯾﺎ ﺷﺑه ﻋﻣدی ﮐه ﻋﺎﻣل زﯾﺎن از روی بی‌احتیاطی و ﻏﻔﻠت....... اﺣراز ﻣﺳﺋوﻟﯾت اﻓراد در بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت ﺗوﺳط ﻣدﻧﻲ ..............ﺗﻌﯾﯾن می‌گردد ﻣطﺎﺑق ﮐدام ﻧوع از ﺑﯾﻣه((زﯾﺎن وارد ﺑه اﺷﺧﺎص ﺛﺎﻟث ﮐه ﻧﺎﺷﻲ از ﻓﻌل ﯾﺎ ﺗرك ﻓﻌل ﻏﯾر ﻋﻣد بیمه‌گزاران ﺑه وﺟود....**

**بیمه درﻣﺎﻧﻲ**

**اﻋم از ﺳرﭘﺎﯾﻲ ﯾﺎ ﺑﺳﺗری ﺷدن در ﺑﯾﻣﺎرﺳﺗﺎن**

**بیمه اﻣوال**

**بیمه‌های زﯾﺎن ﻧﺑﺎﯾد و نمی‌توانند درآمدی به‌صورت ﻣﻧﺑﻊ ﺑرای بیمه‌گزار درآمده و وﺿﻌﯾت ﻣﺎﻟﻲ وی.... اﺷﯾﺎ**

**بیمه اﺷﯾﺎء**

**بیمه آتش‌سوزی-ﺑﺎرﺑری بیمه -اﺗوﻣﺑﯾل بیمه -بیمه ﻣهﻧدﺳﻲ بیمه اﻣوال -اﺷﺧﺎص بیمه -ﻣﺳﺋوﻟﯾت بیمه**

**بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت**

**ﺷﺑه ﺟرﻣﻲ ﯾﺎ ﺷﺑه ﻋﻣدی**

**بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت ﻣدﻧﻲ**

**ﻣراﺟﻊ ﻗﺿﺎﯾﻲ**

**بیمه ﻣدﻧﻲ ﻣﺳﺋوﻟﯾت**

**22**

**تعهد و اﻟﺗزاﻣﻲ ﮐه ﺷﺧص ﻧﺳﺑت ﺑه ﺟﺑران ﺧﺳﺎرت وارده ﺑه دﯾﮕران دارد ﺣﺎل ﺧواه زﯾﺎن واردشده اﺛر ﺑر ﻋﻣل ﯾﺎ ﻓﻌﺎﻟﯾت ﺷﺧص ﺑﺎﺷد در ﯾﺎ ﻧﺗﯾﺟه ﻋﻠم.... وجه ﺗﻣﺎﯾز بیمه‌های تأمین اﺟﺗﻣﺎﻋﻲ ﺑﺎ بیمه‌های ﺑﺎزرﮔﺎﻧﻲ در ﭼﯾﺳت؟ ﺣق بیمه هر ﺷﺧص ﺑﺎ ﺗوجه ﺑه چه ، در مؤسسات بیمه ﻣواردی ﺗﻌﯾﯾن می‌گردد؟ اﯾن ﻣورد از ویژگی‌های کدام‌یک از اﻧواع بیمه اﺳت؟ﺣق بیمه به‌صورت درﺻدی ﺛﺎﺑت از دﺳﺗﻣزد بیمه‌شده(صرف‌نظر از اﯾﻧﻛه بیمه‌شده ﯾك ﻧﻔر.... اﯾن ﻣورد از ویژگی‌های کدام‌یک از بیمه اﻧواع اﺳت؟اﺻل ﺗﺳﺎوی ﺣق بیمه در ﻣﻘﺎﺑل ﺗﺳﺎوی ﺧطر رﻋﺎﯾت می‌گردد چه ﺣﻘوﻗﻲ ﺑر رواﺑط بیمه‌گزاران(بیمه‌شدگان )و در بیمه‌های ﺗﺟﺎری ﺣﺎﮐم اﺳت؟ ، مؤسسات بیمه راﺑطه ﺑﯾن مؤسسات بیمه اﺟﺗﻣﺎﻋﻲ و بیمه‌شدگان اﻏﻠب ﺗﺎﺑﻊ............ اﺳت ، هدف از تأسیس ﮐدام ﻧوع از شرکت‌های بیمه ﺗﺣﺻﯾل ﻣﻧﻔﻌت اﺳت؟ غیرانتفاعی اﺳت؟ ، ﮐدام دﺳﺗه از مؤسسات بیمه اﺟﺑﺎری ﺑودن از ویژگی‌های کدام‌یک از اﻧواع بیمه‌ها می‌باشد؟ دارا ﺑودن "ﻗﺎﻧوﻧﻲ اﻟزام "وﯾژﮔﻲ بیان‌کننده ﮐدام ﯾﺎ از های بیمه اﺟﺗﻣﺎﻋﻲ اﺳت؟ اﯾن ﺗﻌرﯾف ﺑرای کدام‌یک از اﻧواع بیمه ﻣﺻداق دارد؟در اﯾن ﻧوع بیمه ﮐه معمول ﺑﺎ اﻟزام ﻗﺎﻧوﻧﻲ.... دارا ﺑودن کدام‌یک از انواع بیمه ﺑرای دارﻧدﮔﺎن وﺳﺎﯾل ﻧﻘﻠﯾه در ﻣﻘﺎﺑل اﺷﺧﺎص ﺛﺎﻟث ﺑﺳﯾﺎر ﺿروری ﺑه ﻧظر می‌رسد؟**

**بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت ﻣدﻧﻲ**

**تعهدات(ﺳرﻣﺎﯾه ﺑﯾﻣه)و ﻣﺣﺎﺳﺑه ﺣق ﺑﯾﻣه-ﻣﻘررات ﺣﻘوﻗﻲ- سوددهی بیمه‌های ﺑﺎزرﮔﺎﻧﻲ- اﺟﺑﺎری ﺑودن بیمه تأمین اﺟﺗﻣﺎﻋﻲ ﺑه اهﻣﯾت و ﺷدت ﺧطر و ارزش ﻣورد بیمه**

**بیمه‌های اﺟﺗﻣﺎﻋﻲ**

**بیمه‌های ﺑﺎزرﮔﺎﻧﻲ**

**ﺣﻘوق ﺧﺻوﺻﻲ**

**ﺣﻘوق ﻋﻣوﻣﻲ**

**بیمه ﺑﺎزرﮔﺎﻧﻲ**

**بیمه اﺟﺗﻣﺎﻋﻲ**

**بیمه اﺟﺗﻣﺎﻋﻲ**

**اﺟﺑﺎری ﺑودن بیمه اﺟﺑﺎری**

**بیمه‌های اﺟﺗﻣﺎﻋﻲ**

**بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت**

**23**

**اﺧﺗﯾﺎری کدام‌یک از ﻣوارد زﯾر در بیمه‌های اﺟﺑﺎری و ﺷراﯾط بیمه‌گزار و شرکت‌های بیمه اختیاردارند ﮐه ﻧﯾﺳت؟ درﺳت ﻧﭘذﯾرﻧد اﺟﺑﺎری را بیمه بیمه‌های ﺷﺧص ﺛﺎﻟث اﺗوﻣﺑﯾل ﺟزء ﮐدام دﺳﺗه از بیمه ها اجباری‌ هﺳﺗﻧد؟ ﺑه مؤسسات بیمه‌های ﺗﺟﺎری اﻏﻠب ﻣﺣﺗﺎج بیمه اﺗﻛﺎﺋﻲ .............هﺳﺗﻧد ﺑه ﮐدام دﺳﺗه از بیمه‌ها تعهداﺗﻲ ﮐه می‌پذیرند ﮔﺎهﻲ ﺧﺳﺎرت ﻗدری زﯾﺎد اﺳت ﮐه به‌تنهایی از ﻋهده ﺟﺑران ﺗﺟﺎری بیمه‌های برآیند ﻧﻣﻲ ﻣﺻداق اﯾن ﺗﻌرﯾف ﺑرای کدام‌یک از اﻧواع بیمه‌ها هﻣراه دارد؟ در اﯾن ﻧوع بیمه ﮐه معمول ﺑﺎ اﻟزام ﻗﺎﻧوﻧﻲ اﺟﺑﺎری بیمه‌های ..... اﺳت وﺳﺎﯾل دارا ﺑودن کدام‌یک از اﻧواع بیمه ﺑرای دارﻧدﮔﺎن بیمه ﻣﺳﺋوﻟﯾت ﻧﻘﻠﯾه در ﻣﻘﺎﺑل اﺷﺧﺎص رﺳد؟ ﺛﺎﻟث ﺿروری ﺑه ﻧظر ﻣﻲ**

**متن دوره ( نسخه شماره دو )**

**ﺑﺨﺶ اول : اﺻﻮل و ﻛﻠﻴﺎت ﺑﻴﻤﻪ**

**ﭘﻴﺸﮕﻔﺘﺎر اﻧﺴﺎن از ﺷﺮوع زﻧﺪﮔﺎﻧﻲ و ﺷﻨﺎﺧﺖ ﻣﺤﻴﻂ ﭘﻴﺮاﻣﻮن، ﺧﻮد را در ﺑﺮاﺑﺮ ﻣﺨﺎﻃﺮات ﮔﻮﻧﺎﮔﻮﻧﻲ ﻣﺸﺎﻫﺪه ﻧﻤﻮده اﺳﺖ. وی ﻫﻤﻮاره ﻧﮕﺮان ﺧﻮدوﻋﺰﻳﺰاﻧﺶ درﺑﺮاﺑﺮﺣﻮادث ﻏﻴﺮ ﻣﺘﺮﻗﺒﻪ ای ﻛﻪ ﺟﺎن، ﻣﺎل و آﺳﻮدﮔﻲ ﺧﻴﺎﻟﺶ را ﭼﻪ در وﺿﻌﻴﺖ ﺣﺎل و ﭼﻪ در آﻳﻨﺪه ای ﻧﺎﺷﻨﺎﺧﺘﻪ ﺗﻬﺪﻳﺪ ﻣﻲ ﻧﻤﻮده، ﺑﻮده اﺳﺖ. ﺗﺮس ازوﻗﻮع ﺣﻮادث ﻧﺎﮔﻮار و ﻋﻮاﻗﺐ زﻳﺎن آور آن از ﻳﻜﺴﻮ و ﺑﻴﻢ ازﻓﺮدای ﻧﺎﺷﻨﺎﺧﺘﻪ از دﻳﮕﺮ ﺳﻮ اﻧﺴﺎن را ﺑﻪ ﻳﺎﻓﺘﻦ راﻫﻜﺎرﻫﺎﻳﻲ در ﺟﻬﺖ اﻳﺠﺎد ﺑﺴﺘﺮی اﻣﻦ ﺑﺮای ﻳﻚ زﻧﺪﮔﻲ ﺑﺎ اﻣﻨﻴﺖ ﺑﻴﺸﺘﺮ واداﺷﺘﻪ اﺳﺖ . ﻣﺒﺎرزه ﺑﺸﺮﺑﺮای ﺟﻠﻮﮔﻴﺮی ازﺣﻮادث زﻳﺎﻧﺒﺎر و اﻳﺠﺎد ﻣﺼﻮﻧﻴﺖ درﺻﻮرت وﻗﻮع وﻛﺎﻫﺶ ﺗﺒﻌﺎت ﻧﺎﺧﻮﺷﺎﻳﻨﺪ آﻧﻬﺎ، وی را وادار ﺑﻪ ﺑﻜﺎر ﺑﺮدن وﺳﺎﻳﻞ ﻣﺨﺘﻠﻒ و اﻧﺠﺎم ﻣﺮاﻗﺒﺖ ﻫﺎی ﻻزم ﻧﻤﻮده. ﻫﺮ ﭼﻨﺪ اﻳﻦ ﺗﻼﺷﻬﺎ درﻫﺮﺻﻮرت ﺑﻪ ﻛﺎﻫﺶ ﺗﻌﺪاد ﺣﻮادث و ﻛﻢ ﻛﺮدن اﺣﺘﻤﺎل ، وﺳﻌﺖ آن ﻣﻨﺠﺮ ﻣﻲ ﺷﻮد، ﻟﻜﻦ ﺳﺎﺧﺘﺎر ﻃﺒﻴﻌﺖ و ﭘﻴﭽﻴﺪﮔﻲ زﻧﺪﮔﻲ ﺑﺸﺮی ﺑﺼﻮرﺗﻲ اﺳﺖ ﻛﻪ ﺑﺎﺗﻤﺎم ﻛﻮﺷﺸﻬﺎی اﻧﺴﺎن وﻗﻮع ﺣﻮادث را ﺑﻜﻠﻲ ﻣﻨﺘﻔﻲ ﻧﻤﻲ ﺳﺎزد. در دوراﻧﻲ ﻛﻪ اﻧﺴﺎن ﺑﺼﻮرت اﺷﺘﺮاﻛﻲ زﻧﺪﮔﻲ ﻣﻲ ﻛﺮد، ﻏﺮﻳﺰه اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ ﻛﻪ ﺑﺮ اﻓﺮاد واﺑﺴﺘﻪ ﺑﻪ ﺟﻮاﻣﻊ اﺷﺘﺮاﻛﻲ ﺣﻜﻮﻣﺖ ﻣﻲ ﻛﺮده آﻧﻬﺎ را واﻣﻴﺪاﺷﺖ ﺗﺎ در ﻫﻨﮕﺎم ﻣﺼﺎﻳﺐ و ﺑﻼﻳﺎ و اﺗﻔﺎﻗﺎت ﻧﺎﮔﻮار، دﻳﮕﺮان را ﺑﻴﺎری ﺑﻄﻠﺒﻨﺪ. در اﻳﻦ ﺣﺎﻟﺖ ﻧﺘﺎﻳﺞ ﺧﺴﺎرت ﺑﻴﻦ اﻋﻀﺎء ﺟﺎﻣﻌﻪ ﺳﺮﺷﻜﻦ ﻣﻲ ﺷﺪ . ﻫﻤﻴﻦ اﺣﺴﺎس ﻛﻤﻚ ﺑﻪ ﻫﻤﻨﻮع ﻛﻪ در روزﮔﺎر ﻣﺎ ﺗﻮﺳﻂ ﻣﻮﺳﺴﺎت ﺧﻴﺮﻳﻪ و ﻳﺎ ﺑﺴﻴﺞ ﻣﺮدم درﺣﻮادث ﻓﺎﺟﻌﻪ آﻣﻴﺰ ﺻﻮرت ﻣﻲ ﭘﺬﻳﺮد، ﻓﻜﺮ ﻣﻘﺎﺑﻠﻪ ﺑﺎ ﺣﻮادث زﻳﺎن آور را ﭘﺪﻳﺪ آورده، ﻟﻜﻦ ﻋﺪم ﻛﻔﺎﻳﺖ ﭼﻨﻴﻦ اﻋﻤﺎﻟﻲ ﭘﻴﺪاﻳﺶ ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻪ ﻣﻔﻬﻮم ﻛﻨﻮﻧﻲ را ﻣﻮﺟﺐ ﺷﺪه اﺳﺖ.**

**ﭼﮕﻮﻧﮕﻲ ﭘﻴﺪاﻳﺶ ﺑﻴﻤﻪ و ﺳﻴﺮ ﺗﺤﻮل آن -1 اﺣﺴﺎس ﺗﻌﺎون در ﻋﻬﺪ ﺑﺎﺳﺘﺎن -1-1 اوﻟﻴﻦ اﺷﺎره ای ﻛﻪ در ﻣﺘﻮن ﻗﺪﻳﻢ ﺑﻪ ﻣﺪاﺧﻠﻪ ﺑﻨﻔﻊ زﻳﺎن دﻳﺪه از ﻳﻚ ﺣﺎدﺛﻪ ﻧﺎﺧﻮﺷﺎﻳﻨﺪ ﻣﺸﺎﻫﺪه ﻣﻲ ﺷﻮد ﻣﺮﺑﻮط اﺳﺖ ﺑﻪ 4500 ﺳﺎل ﻗﺒﻞ از ﻣﻴﻼد. ﺑﺎﺳﺘﻨﺎد ﻣﻨﺪرﺟﺎت ﺑﺮﮔﻬﺎی ﭘﺎﭘﻴﺮوس ﺑﺪﺳﺖ آﻣﺪه، ﺳﻨﮕﺘﺮاﺷﺎن ﺣﻮزه ﺳﻔﻼی ﻣﺼﺮ ﺑﻴﻦ ﺧﻮد ﺻﻨﺪوﻗﻲ داﺋﺮ ﻛﺮدﻧﺪ ﻛﻪ ﺑﻪ آﻧﻬﺎ اﺟﺎزه ﻣﻲ داد ﻫﻨﮕﺎم وﻗﻮع ﺑﻌﻀﻲ ﺣﻮادث ﻣﺼﻴﺒﺖ ﺑﺎر و ﺑﻼﻳﺎی ﻋﻈﻴﻢ از ﻛﻤﻚ ﻳﻜﺪﻳﮕﺮ ﺑﻬﺮه ﻣﻨﺪ ﮔﺮدﻧﺪ . ﻗﺮﻧﻬﺎ ﺑﻌﺪاز آن، ﻣﺒﺎدﻟﻪ ﻛﺎﻻ ﺑﻴﻦ ﻗﺒﺎﻳﻞ وﺷﻬﺮﻫﺎی ﻣﺨﺘﻠﻒ ﺑﻄﻮر ﺟﺪی و ﺿﺮورﺗﻲ اﺟﺘﻨﺎب ﻧﺎﭘﺬﻳﺮ ﻣﻄﺮح ﻣﻲ ﮔﺮدد. وﺟﻮدراﻫﻬﺎی ﻧﺎ اﻣﻦ وﺣﻤﻞ وﻧﻘﻞ ﻛﺎﻻﺑﻮﺳﻴﻠﻪ ﺣﻴﻮاﻧﺎت ﻛﻪ ﻛﺎری ﭘﺮﻣﺨﺎﻃﺮه ﺑﻮده ازﻳﻚ ﺳﻮ و ارزش ﻛﺎﻻﻫﺎی ﻣﻮردﻣﻌﺎﻣﻠﻪ ازدﻳﮕﺮﺳﻮ،ﻣﻮﺟﺒﺎت ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ ﻛﺎرواﻧﻴﺎن درﻣﻘﺎﺑﻞ ﺻﺎﺣﺐ ﻛﺎﻻ راﻓﺮاﻫﻢ آورد. ﺿﻤﺎﻧﺖ اﺟﺮای ﭼﻨﻴﻦ ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺘﻲ ﻳﻌﻨﻲ ﻧﺮﺳﺎﻧﺪن ﻛﺎﻻ ﺑﻪ ﻣﻘﺼﺪ، ﺑﺴﻴﺎرﺷﺪﻳﺪ وﮔﺎﻫﻲ ﺑﻪ ﻣﺠﺎزاﺗﻬﺎﺋﻲ از ﻗﺒﻴﻞ ﺿﺒﻂ و ﻣﺼﺎدره اﻣﻮال،ﺗﻮﻗﻴﻒ اﻋﻀﺎء ﺧﺎﻧﻮاده ﻣﺴﺌﻮل ﺑﻌﻨﻮان ﮔﺮوﮔﺎن و ﺣﺘﻲ اﻋﺪام ﻣﺴﺌﻮل ﻣﻨﺠﺮ ﻣﻲ ﮔﺮدﻳﺪ. ﺿﻤﺎﻧﺖ اﺟﺮای ﺷﺪﻳﺪ ﻳﺎد ﺷﺪه ﻣﺎﻧﻊ از اﻳﻦ ﺑﻮد ﻛﻪ ﻛﺎرواﻧﻴﺎن ﺑﻪ ﺷﻐﻞ ﺣﻤﻞ و ﻧﻘﻞ رﻏﺒﺘﻲ ﻧﺸﺎن دﻫﻨﺪ. اﻣﺎ رﻛﻮد ﻣﺒﺎدﻻت ﻛﺎﻻ ﻛﻪ ﺧﻮد ﺑﺼﻮرت اﻟﺰام زﻣﺎن در آﻣﺪه، ﻧﻤﻲ ﺗﻮاﻧﺴﺖ ﻣﺪت زﻳﺎدی دوام آورد . در ﺳﺎل . ﺑﻪ وﺟﻮد ﻗﺮاردادی ﺑﻨﻔﻊ ﺣﻤﻞ ﻛﻨﻨﺪﮔﺎن ﻛﺎﻻ اﺷﺎره ﻣﻲ ﻛﻨﺪ Yamurabi ﻗﺒﻞ از ﻣﻴﻼد، ﻗﺎﻧﻮن ﻫﻤﻮراﺑﻲ 2250 ﺑﺮاﻳﻦ اﺳﺎس در ﻗﺮارداد ﻣﻨﻌﻘﺪه ﺑﻴﻦ ﻛﺎرواﻧﻴﺎن و ﺻﺎﺣﺒﺎن ﻛﺎﻻ ﭘﻴﺶ ﺑﻴﻨﻲ ﻣﻲ ﺷﺪ در ﺻﻮرت از ﺑﻴﻦ رﻓﺘﻦ ﻳﺎ ﺳﺮﻗﺖ ﻛﺎﻻ، اﮔﺮ ﻛﺎرواﻧﻴﺎن ﺛﺎﺑﺖ ﻣﻲ ﻛﺮدﻧﺪ ﻫﻴﭽﮕﻮﻧﻪ ﺗﻘﺼﻴﺮ ﻳﺎ اﻫﻤﺎﻟﻲ در ﺟﺮﻳﺎن از ﺑﻴﻦ رﻓﺘﻦ و ﻳﺎ ﺳﺮﻗﺖ ﻛﺎﻻ ﻣﺮﺗﻜﺐ ﻧﺸﺪه اﻧﺪ از ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ ﻣﺒﺮا ﺷﻨﺎﺧﺘﻪ ﻣﻲ ﺷﺪﻧﺪ. در ﻗﺮون و 6 ﻗﺒﻞ از ﻣﻴﻼد، ﻗﺎﻧﻮﻧﮕﺰار آﺗﻦ اﻧﺠﻤﻨﻲ از ﺻﻨﻌﺘﮕﺮان ﻳﻚ رﺷﺘﻪ و ﻳﺎ اﻓﺮادی ﻛﻪ دارای ﻋﻘﺎﻳﺪ ﺳﻴﺎﺳﻲ، ﻓﻠﺴﻔﻲ و 7 ﻣﺬﻫﺒﻲ واﺣﺪی ﺑﻮدﻧﺪ ﺑﻪ وﺟﻮد آورد ﺗﺎ ﺑﻪ اﻋﻀﺎء ﺧﻮد ﻛﻪ دﭼﺎر ﻧﻮﻋﻲ ﺑﻠﻴﻪ ﺷﺪه ﺑﻮدﻧﺪ از ﻃﺮﻳﻖ ﺻﻨﺪوق ﻣﺸﺘﺮﻛﻲ ﻛﻪ از ﺣﻖ اﺷﺘﺮاك اﻋﻀﺎء ﺗﻐﺬﻳﻪ ﻣﻲ ﺷﺪ، ﻛﻤﻚ ﮔﺮدد . ﺑﺎﺑﻞ ﻛﻪ ﻣﺠﻤﻮﻋﻪ ﻗﻮاﻧﻴﻦ و آداب و رﺳﻮم ﻳﻬﻮدﻳﺎن در دوره ﻣﻌﻴﻨﻲ را ﺗﺸﻜﻴﻞ ﻣﻴﺪﻫﺪﺧﺎﻃﺮﻧﺸﺎن ﻣﻲ ﺳﺎزد Talmud ﺗﺎﻟﻤﻮد ﺑﺎﺷﺮاﻳﻄﻲ ﺑﻪ ﻛﺎرواﻧﻴﺎﻧﻲ ﻛﻪ درﺟﺮﻳﺎن ﻳﻚ ﻣﺴﺎﻓﺮت ﺣﻴﻮان ﺧﻮدرا از دﺳﺖ ﻣﻴﺪادﻧﺪ، در ﺻﻮرﺗﻴﻜﻪ ﻣﺮگ ﺣﻴﻮان از ﺑﻲ ﻣﺮاﻗﺒﺘﻲ ﺻﺎﺣﺒﺶ ﻧﺎﺷﻲ ﻧﻤﻴﺸﺪ ﺣﻴﻮان دﻳﮕﺮی ﻣﻴﺪادﻧﺪ.**

**٢ ﺑﻴﻤﻪ در ﻗﺮون وﺳﻄﻲ -2-1 وام دادن ﺑﺎ ﺑﻬﺮه زﻳﺎد ﻛﻪ ﺑﻪ اﺷﻜﺎل ﻣﺨﺘﻠﻒ ﺗﻮﺳﻂ ﻳﻮﻧﺎﻧﻴﻬﺎ و روﻣﻲ ﻫﺎ ﻗﺒﻞ از ﻣﻴﻼد ﻋﻤﻞ ﻣﻲ ﺷﺪ ﻃﺮح اوﻟﻴﻪ ﺑﻴﻤﻪ درﻳﺎﺋﻲ را در ﻗﺮون وﺳﻄﻲ ﭘﻲ رﻳﺰی ﻛﺮد. اﻣﻜﺎن ﻣﺤﺪود ﺑﺴﻴﺎری از درﻳﺎﻧﻮردان ﺑﻪ آﻧﻬﺎ اﺟﺎزه ﻧﻤﻲ داد ﺑﺪون ﻣﺸﺎرﻛﺖ و ﻫﻤﻜﺎری ﺑﺎزرﮔﺎﻧﺎن ﻛﻪ از وﺿﻊ ﻣﺴﺎﻋﺪی ﺑﺮﺧﻮردار ﺑﻮدﻧﺪ، ﺑﺎ ﺣﻮادث ﺑﺰرگ درﻳﺎﺋﻲ ﻣﻘﺎﺑﻠﻪ ﻛﻨﻨﺪ. واﻣﻲ ﻛﻪ ﺑﺎزرﮔﺎﻧﺎن ﺑﻪ درﻳﺎﻧﻮردان ﻣﻲ دادﻧﺪ دارای ﺷﺮاﻳﻂ ﺧﺎﺻﻲ ﺑﻮد. ﺑﺪﻳﻦ ﺗﻮﺿﻴﺢ ﻛﻪ اﮔﺮ ﻛﺸﺘﻲ ﻳﺎ ﻣﺤﻤﻮﻟﻪ آن ﺑﻪ دﻧﺒﺎل ﺣﻮادث درﻳﺎﺋﻲ از ﺑﻴﻦ ﻣﻲ رﻓﺖ، وام دﻫﻨﺪه ﺣﻖ ﻣﻄﺎﻟﺒﻪ وام را ﻧﺪاﺷﺖ . ﺑﺮﻋﻜﺲ وﻗﺘﻲ ﻛﺸﺘﻲ ﻳﺎ ﻣﺤﻤﻮﻟﻪ ﺻﺤﻴﺢ و ﺳﺎﻟﻢ ﺑﻤﻘﺼﺪ ﻣﻴﺮﺳﻴﺪﻋﻼوه ﺑﺮ اﺳﺘﺮداد وام ﺳﻬﻤﻲ از ﻓﺮوش ﻛﺎﻻ ﻧﻴﺰ ﻛﻪ ﺑﻪ ﻧﺴﺒﺖ دوری و ﻧﺰدﻳﻜﻲ راه ﺑﻴﻦ ﺗﺎ 15 درﺻﺪ ﻣﺘﻐﻴﺮ ﺑﻮد درﻳﺎﻓﺖ ﻣﻲ داﺷﺖ. اﻳﻦ ﻋﻤﻞ را ﻧﻤﻴﺘﻮان ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻪ ﺣﺴﺎب 40 آورد. زﻳﺮا ﺧﺴﺎرت ﻗﺒﻞ از ﺗﺤﻘﻖ ﺧﻄﺮ ﭘﺮداﺧﺖ ﻣﻲ ﺷﺪ و ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻌﺪ از وﻗﻮع ﺧﺴﺎرت ﻣﻮرد ﻣﺤﺎﺳﺒﻪ و ﻣﻄﺎﻟﺒﻪ ﻗﺮار ﻣﻲ ﮔﺮت. ﭼﻨﻴﻦ ﻋﻤﻠﻲ ﺑﻪ ﺷﺮط ﺑﻨﺪی و ﺳﻔﺘﻪ ﺑﺎزی ﺑﻴﺸﺘﺮ ﺷﺒﺎﻫﺖ دارد ﺗﺎ ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ، ﺧﺎﺻﻪ آﻧﻜﻪ ﺳﻮد ﺣﺎﺻﻞ از اﻳﻦ ﻛﺎر ﻫﻴﭽﮕﻮﻧﻪ ﺗﻨﺎﺳﺒﻲ ﺑﺎ ﺧﻄﺮ ﻧﺪاﺷﺖ . ﻛﻠﻴﺴﺎ ﻛﻪ در اﻳﻦ دوره ﺗﻨﻬﺎ ﻣﻘﺎم و ﻣﺮﺟﻊ ﻋﺎﻟﻲ ﻣﻮرد اﺣﺘﺮام و ﻣﻄﺎع ﺑﻮد، ﺑﺎ اﻳﻦ ﻋﻤﻞ از در ﻣﺨﺎﻟﻔﺖ درآﻣﺪ و ﭘﺎپ ﻧﻬﻢ در ﺳﺎل . ﺑﻤﻮﺟﺐ ﻓﺮﻣﺎﻧﻲ اﻳﻨﮕﻮﻧﻪ ﻋﻤﻠﻴﺎت را ﺑﻌﻨﻮان رﺑﺎﺧﻮاری ﻣﺤﻜﻮم ﻛﺮد 1227 ﺑﺮای ﻓﺮار از اﻳﻦ ﻣﻤﻨﻮﻋﻴﺖ ﺟﻮاﻣﻊ ﺗﺠﺎری درازای درﻳﺎﻓﺖ ﻣﺒﻠﻐﻲ ﻛﻪ از ﻗﺒﻞ ﺗﻌﻴﻴﻦ ﻣﻲ ﺷﺪ ﺑﺎزﭘﺮداﺧﺖ ارزش ﻛﺸﺘﻲ ﻳﺎ ﻣﺤﻤﻮﻟﻪ را ر ﻗﺒﺎل ﺧﻄﺮ از ﺑﻴﻦ رﻓﺘﻦ ﺗﻀﻤﻴﻦ ﻣﻴﻜﺮدﻧﺪ . راه ﺣﻞ ﺟﺪﻳﺪ ﻛﻪ دﻳﮕﺮ ﻣﺘﻀﻤﻦ ﺷﺮﻛﺖ وام دﻫﻨﺪه در ﺳﻮد ﺣﺎﺻﻞ از ﻓﺮوش ﻣﺤﻤﻮﻟﻪ ﻧﺒﻮد ﺑﻌﺪ از ﻣﺪﺗﻲ از وﺿﻊ ﺟﻨﻴﻨﻲ ﺧﻮدﺧﺎرج و ﺷﻜﻞ ﮔﺮﻓﺖ ﺑﺎﻻﺧﺮه ﺑﻴﻤﻪ درﻳﺎﺋﻲ ﺗﻮﻟﺪ ﻳﺎﻓﺖ و اوﻟﻴﻦ ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ درﻳﺎﺋﻲ در ﻧﻴﻤﻪ ﻗﺮن ﭼﻬﺎردﻫﻢ در اﻳﺘﺎﻟﻴﺎ ﻣﻨﻌﻘﺪ ﺷﺪ.**

**ﭘﻴﺪاﻳﺶ رﺷﺘﻪ ﻫﺎی دﻳﮕﺮ ﺑﻴﻤﻪ -3-1**

**اﻳﺘﺎﻟﻴﺎ ” ﺑﻄﻮرﻳﻜﻪ ﻣﻼﺣﻈﻪ ﻛﺮدﻳﻢ ﺑﻴﻤﻪ درﻳﺎﺋﻲ در اواﺧﺮ ﻗﺮون وﺳﻄﻲ در ﻧﺘﻴﺠﻪ ﺗﻮﺳﻌﻪ ﺗﺠﺎرت درﻳﺎﺋﻲ در ﻛﺸﻮرﻫﺎی ﺣﻮزه ﻣﺪﻳﺘﺮاﻧﻪ ﻣﺨﺼﻮﺻﺎ ﺑﻮﺟﻮد آﻣﺪ. ﻣﺘﻌﺎﻗﺐ ﭘﻴﺪاﻳﺶ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی درﻳﺎﺋﻲ ﻋﻠﻞ اﻗﺘﺼﺎدی و اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ و ﻧﻴﺎزﻫﺎی ﺧﺎص ﺟﺎﻣﻌﻪ ﻣﻮﺟﺐ ﭘﻴﺪاﻳﺶ رﺷﺘﻪ ﻫﺎی دﻳﮕﺮ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪ. ﺑﻌﻨﻮان ﻣﺜﺎل : ﺣﺮﻳﻖ ﻣﻌﺮوف ﻟﻨﺪن ﺑﻪ ﺗﺎﺳﻴﺲ ﺷﺮﻛﺖ ﻫﺎی ﺑﻴﻤﻪ در ﻣﻘﺎﺑﻞ آﺗﺶ ﺳﻮزی ﻛﻤﻚ ﻛﺮد. در ﺳﺎﻋﺖ ﻳﻚ ﺻﺒﺢ روز دوم ﺳﭙﺘﺎﻣﺒﺮ در ﻳﻜﻲ از ﻧﺎﻧﻮاﺋﻲ ﻫﺎی ﻟﻨﺪن ﺣﺮﻳﻘﻲ روی داد ﻛﻪ در ﻣﺪت ﻛﻮﺗﺎﻫﻲ ﺳﻴﺰده ﻫﺰار ﺧﺎﻧﻪ ﻛﻪ در 1666 ﭼﻬﺎرﺻﺪ ﻛﻮﭼﻪ و ﺧﻴﺎﺑﺎن و زﻣﻴﻨﻲ ﺑﻪ ﻣﺴﺎﺣﺖ ﻳﻜﺼﺪ و ﻫﻔﺘﺎد و ﭘﻨﺞ ﻫﻜﺘﺎر ﭘﺮاﻛﻨﺪه ﺑﻮد درﺑﺮﮔﺮﻓﺖ وﺧﺴﺎرت ﻫﻨﮕﻔﺘﻲ ﺑﺒﺎر آورد. اﻳﻦ ﺣﺮﻳﻖ ﻣﻨﺸﺎء ﭘﻴﺪاﻳﺶ ﺑﻴﻤﻪ آﺗﺶ ﺳﻮزی ﺷﺪ . ﭘﻴﺪاﻳﺶ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﻋﻤﺮ در ﻛﺸﻮرﻫﺎی ﻣﺨﺘﻠﻒ ﻣﻌﻠﻮل ﻋﻮاﻣﻞ ﻣﺘﻔﺎوﺗﻲ ﺑﻮد. ﻣﺜﻼ در ﻛﺸﻮر اﻳﺘﺎﻟﻴﺎ ﺑﻴﻤﻪ ﻋﻤﺮ در اﺑﺘﺪا ﺑﻪ ﺻﻮرت ﻣﻜﻤﻞ ﺑﻴﻤﻪ درﻳﺎﺋﻲ ﺑﻮد. ﺑﺪﻳﻦ ﺗﻮﺿﻴﺢ ﻛﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺮدﮔﺎﻧﻲ ﻛﻪ دارای ارزش ﺗﺠﺎرﺗﻲ ﺑﻮدﻧﺪ ﻣﺮﺳﻮم ﺷﺪ. ﺑﻌﺪ ﻛﺎﭘﻴﺘﺎن و ﻛﺎرﻛﻨﺎن ﻛﺸﺘﻲ ﻫﻢ از اﻳﻦ ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺮﺧﻮردار ﺷﺪﻧﺪ و ﺳﭙﺲ ﺑﻪ ﻣﺴﺎﻓﺮﻳﻦ ﻧﻴﺰ ﺗﺴﺮی داده ﺷﺪ . در ﻓﺮاﻧﺴﻪ در ﺳﺎل ﺑﺮای رﻓﻊ اﺷﻜﺎﻻت ﻣﺎﻟﻲ ﻛﺸﻮر ﻃﺮﺣﻲ ﺗﺴﻠﻴﻢ ﻛﺮد ﻛﻪ ﺑﺎ اﺟﺮای Tonti ﻳﻚ ﺑﺎﻧﻜﺪار ﻧﺎﭘﻠﻲ ﺑﻨﺎم ﺗﻮﻧﺘﻲ 1653 اﻳﻦ ﻃﺮح ﺑﺮای اوراق ﻗﺮﺿﻪ ای ﻛﻪ از ﻃﺮف دوﻟﺖ ﻟﻮﺋﻲ ﭼﻬﺎردﻫﻢ ﻣﻨﺘﺸﺮ ﺷﺪه ﺑﻮد ﺧﺮﻳﺪاران زﻳﺎدی ﻋﻼﻗﻤﻨﺪ ﻣﻲ ﺷﺪﻧﺪ. ﺗﻮﻧﺘﻲ ” ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد ﻣﻲ ﻛﺮد از ﻋﺪه ای داوﻃﻠﺐ ﻫﺮ ﺳﺎل ﺗﺎ ﻣﺪت ﻣﻌﻴﻨﻲ وﺟﻮﻫﻲ درﻳﺎﻓﺖ ﺷﻮد و در ﭘﺎﻳﺎن ﻣﺪت ﻛﻪ ﻣﺜﻼ ﺗﺎ 10 ﺳﺎل 15 ﺑﻮد وﺟﻮه و ﺑﻬﺮه ﻣﺘﻌﻠﻘﻪ ﺑﻪ آﻧﻬﺎ ﻛﻪ درﻗﻴﺪ ﺣﻴﺎت ﻫﺴﺘﻨﺪ ﭘﺮداﺧﺖ ﺷﻮد اﻳﻦ ﻋﻤﻞ ﻛﻪ ﺑﻨﺎم ﻣﺒﺘﻜﺮ آن ﺑﻪ ﺗﻮﻧﺘﻴﻦ ﻣﻌﺮوف ﺷﺪ و ﻫﻨﻮز ﻫﻢ در ﻓﺮاﻧﺴﻪ ﻳﻜﻲ دو ﻣﻮﺳﺴﻪ ﺑﻪ ﻫﻤﻴﻦ ﻧﺎم وﺟﻮد دارد Tontine در ﺣﻘﻴﻘﺖ ﻧﻮﻋﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻋﻤﺮ ﺑﻪ ﺷﺮط ﺣﻴﺎت اﺳﺖ. در ﺑﻴﻤﻪ ﻋﻤﺮ ﺑﻪ ﺷﺮط ﺣﻴﺎت ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ از ﺗﻌﺪادی ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎﺋﻲ درﻳﺎﻓﺖ ﻣﻲ ﻛﻨﺪ، ﻟﻜﻦ آﻧﻬﺎ ﻛﻪ ﻗﺒﻞ از ﺳﻦ ﻣﻌﻴﻦ ﻓﻮت ﻣﻲ ﻛﻨﻨﺪ ﺣﻘﻲ ﻧﺪارﻧﺪ، ﺑﻠﻜﻪ ﺷﺮط اﺳﺘﻔﺎده از ﺑﻴﻤﻪ زﻧﺪه ﺑﻮدن در ﭘﺎﻳﺎن ﻗﺮارداد اﺳﺖ . در ﺳﺎل ﻳﻚ ﺷﺮﻛﺖ اﻧﮕﻠﻴﺴﻲ ﺑﺎ ﺟﻤﻊ آوری ﻳﻚ ﮔﺮوه 1705 ﻧﻔﺮی ﻋﻤﻠﻲ ﻋﻜﺲ ﻋﻤﻞ ﺗﻮﻧﺘﻴﻦ اﻧﺠﺎم داد. ﺑﺎﻳﻦ ﺗﺮﺗﻴﺐ 2000 ﻛﻪ در ﻣﻘﺎﺑﻞ اﻋﻀﺎء ﮔﺮوه ﻣﺘﻌﻬﺪ ﺷﺪ ﻛﻪ در ﺻﻮرت ﻓﻮت اﻳﺸﺎن، در ﭘﺎﻳﺎن ﻣﺪت ﻗﺮارداد وﺟﻮه ﭘﺮداﺧﺘﻲ اﻋﻀﺎءراﺑﻪ اﺿﺎﻓﻪ ﺑﻬﺮه ﻣﺘﻌﻠﻘﻪ آن ﺑﻴﻦ وراث اﻋﻀﺎء ﻣﺘﻮﻓﻲ ﺗﻘﺴﻴﻢ ﻛﻨﺪ،ﻳﻌﻨﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻪ ﺷﺮط ﻓﻮت.در ﻳﻦ ﻗﺮارداد ﺑﺮﻋﻜﺲ ﺣﺎﻟﺖ ﻗﺒﻠﻲ ﺑﻪ اﺷﺨﺎص زﻧﺪه ﻫﻴﭽﮕﻮﻧﻪ ﺳﻬﻤﻲ ﺗﻌﻠﻖ ﻧﻤﻲ ﮔﻴﺮد . در اواﺧﺮ ﻗﺮن ﻫﻴﺠﺪه و اواﻳﻞ ﻗﺮن ﻧﻮزده ﺑﺪﻧﺒﺎل اﻧﻘﻼب ﺻﻨﻌﺘﻲ ﺣﻮادﺛﻲ ﻛﻪ ﺑﺮای ﻛﺎرﮔﺮان اﺗﻔﺎق ﻣﻲ اﻓﺘﺎد اﻓﺰاﻳﺶ ﻣﻲ ﻳﺎﺑﺪ و ﺑﻴﻤﻪ ﺣﻮادث ﻧﺎﺷﻲ از ﻛﺎر ﻛﻪ ﻣﻨﺠﺮ ﺑﻪ ﻣﺼﺪوم ﺷﺪن ﻳﺎ ﻣﺠﺮوح ﺷﺪن ﻳﺎ ﻓﻮت ﻳﺎ از ﻛﺎراﻓﺘﺎدﮔﻲ ﻛﺎرﮔﺮان ﻣﻲ ﺷﺪ ﺑﺼﻮرت ﺿﺮورﺗﻲ**

**٣**

**اﺟﺘﻨﺎب ﻧﺎﭘﺬﻳﺮ ﻣﻄﺮح ﻣﻲ ﺷﻮد. ﺑﻌﺪﻫﺎ ﺑﻌﻠﺖ اﻫﻤﻴﺖ اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ ﻛﻪ ﺣﻮادث ﻧﺎﺷﻲ از ﻛﺎر ﭘﻴﺪا ﻣﻲ ﻛﻨﺪ و ﺑﻮﻳﮋه ﺗﺤﺖ ﺗﺎﺛﻴﺮ ﻓﻌﺎﻟﻴﺖ اﺗﺤﺎدﻳﻪ ﻫﺎی ﻛﺎرﮔﺮی اﻳﻦ ﻧﻮع ﺑﻴﻤﻪ اﺟﺒﺎری ودر اﻏﻠﺐ ﻛﺸﻮر ﻫﺎ از ﺑﺨﺶ ﺧﺼﻮﺻﻲ ﺟﺪا و زﻳﺮ ﻧﻈﺮ ﻣﺴﺘﻘﻴﻢ دوﻟﺖ ﻗﺮار ﻣﻲ ﮔﻴﺮد. ﻟﻜﻦ اﺟﺒﺎری و دوﻟﺘﻲ ﺷﺪن ﺑﻴﻤﻪ ﺣﻮادث ﻧﺎﺷﻲ از ﻛﺎر ﻣﺎﻧﻊ ﮔﺴﺘﺮش ﺑﻴﻤﻪ ﺣﻮادث ﺟﺴﻤﺎﻧﻲ درﺑﺨﺶ ﺧﺼﻮﺻﻲ ﻧﮕﺮدﻳﺪ . ﺑﺎ اﺧﺘﺮاع اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ، ﻳﻚ ﻧﻮع ﺟﺪﻳﺪ ﺑﻴﻤﻪ در ﺣﺪ وﺳﻴﻌﻲ ﻣﺘﺪاول ﺷﺪ. ﺑﻴﻤﻪ ﺧﺴﺎرت وارد ﺑﻪ اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ و ﻫﻤﭽﻨﻴﻦ ﺑﻴﻤﻪ ﺧﺴﺎرﺗﻬﺎﺋﻲ در ﺗﻤﺎم ﻛﺸﻮرﻫﺎی ﺟﻬﺎن ﻣﺘﺪاول اﺳﺖ. ﺑﻌﻠﺖ اﻓﺰاﻳﺶ ﻣﻴﺰان ” ﻛﻪ ﻣﻤﻜﻦ اﺳﺖ از اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ ﺑﻪ اﺷﺨﺎص ﺛﺎﻟﺚ وارد ﺷﻮد، ﺗﻘﺮﻳﺒﺎ ﺧﺴﺎرﺗﻬﺎﺋﻲ ﻛﻪ ﻣﻤﻜﻦ اﺳﺖ از ﺑﻜﺎر ﺑﺮدن وﺳﻴﻠﻪ ﻧﻘﻠﻴﻪ ﻣﺘﻮﺟﻪ دﻳﮕﺮان ﺷﻮد و ﻋﻮارض اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ و اﻗﺘﺼﺎدی ﻗﺎﺑﻞ ﺗﻮﺟﻬﻲ ﺑﺒﺎر آورد در اﻏﻠﺐ ﻛﺸﻮرﻫﺎ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ اﺟﺒﺎری ﺷﺪه اﺳﺖ. ﺗﻮﺳﻌﻪ ﺑﻴﻤﻪ در ﻗﺮن ﺑﻴﺴﺘﻢ -4-1 در ﻗﺮن ﺑﻴﺴﺘﻢ ﻣﺎ ﺷﺎﻫﺪ ﺗﻮﺳﻌﻪ ﻗﺎﺑﻞ ﺗﻮﺟﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺴﺘﻴﻢ. از ﻳﻚ ﻃﺮف رﺷﺘﻪ ﻫﺎی ﻗﺒﻠﻲ ﺑﻪ ﻣﻘﻴﺎس زﻳﺎدی ﺗﻮﺳﻌﻪ ﭘﻴﺪا ﻣﻲ ﻛﻨﺪ؛ ﺗﻤﺮﻛﺰ و ﺗﺠﻤﻊ اﺷﺨﺎص در ﺷﻬﺮﻫﺎ، ﭘﻴﺸﺮﻓﺖ ﺑﻴﻤﻪ در ﻣﻘﺎﺑﻞ اﺗﺶ ﺳﻮزی را ﻣﻮﺟﺐ ﻣﻲ ﺷﻮد. ﺑﻬﺒﻮد ﺳﻄﺢ زﻧﺪﮔﻲ و اﺳﺘﻔﺎده از آﻣﺎرﻫﺎی دﻗﻴﻖ از ﻗﺒﻴﻞ ﺟﺪاول ﻣﺮگ وﻣﻴﺮ، ﺗﺮﻗﻲ اﻧﻮاع ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﻋﻤﺮ را در ﭘﻲ دارد. اﻓﺰاﻳﺶ ﺗﻌﺪاد وﺳﻴﻠﻪ ﻧﻘﻠﻴﻪ و ﺑﺎﻻ رﻓﺘﻦ . ﺷﻨﺎﺧﺘﻪ ﺷﺪه، ﻣﻮرد ﺗﻮﺟﻪ ﺑﻴﺸﺘﺮی ﻗﺮار ﻣﻲ دﻫﺪ ” آﻣﺎر ﺗﺼﺎدﻓﺎت اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ را ﻛﻪ ﻗﺒﻼ از ﻃﺮف دﻳﮕﺮ در اﺛﺮ ﺗﺤﻮل ﻋﻤﻮﻣﻲ در زﻧﺪﮔﻲ اﻗﺘﺼﺎدی و اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ، ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﺟﺪﻳﺪی ﻣﻮرد ﻋﻤﻞ ﻗﺮار ﻣﻲ ﮔﻴﺮد ﻣﺎﻧﻨﺪ: ﺑﻴﻤﻪ در ﻣﻘﺎﺑﻞ دزدی، ﺑﻴﻤﻪ در ﻣﻘﺎﺑﻞ ﺗﮕﺮك، ﺑﻴﻤﻪ در ﻣﻘﺎﺑﻞ ﻣﺮگ و ﻣﻴﺮ ﺣﻴﻮاﻧﺎت، ﺑﻴﻤﻪ در ﻣﻘﺎﺑﻞ ﺷﻜﺴﺖ ﻣﺎﺷﻴﻦ آﻻت، ﺑﻴﻤﻪ در ﻣﻘﺎﺑﻞ ﺧﻄﺮ ﺟﻨﮓ، ﺑﻴﻤﻪ ﺣﻮادث ﺟﺴﻤﺎﻧﻲ، ﺑﻴﻤﻪ ورزﺷﻲ، ﺑﻴﻤﻪ ﻫﻮاﺋﻲ، اﻧﻮاع ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ از ﻗﺒﻴﻞ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ اﺷﻴﺎء، . ﺑﻴﻤﻪ اﻋﺘﺒﺎرات ﻛﻪ ﻫﺪف آن دادن ﺗﻀﻤﻴﻦ ﺑﻪ ﺑﺴﺘﺎﻧﻜﺎر در ﻣﻘﺎﺑﻞ ﺑﺪﻫﻜﺎر اﺳﺖ ، ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ ﺣﺮﻓﻪ ای**

**وﻳﮋﮔﻴﻬﺎی ﺑﻴﻤﻪ در ﻗﺮن ﺑﻴﺴﺘﻢ -5-1 ﺑﻴﻤﻪ در ﻗﺮن ﺑﻴﺴﺘﻢ ﺑﺎ ﭼﻬﺎر وﻳﮋﮔﻲ ﻣﺸﺨﺺ ﻣﻲ ﺷﻮد :**

**: ﺗﺼﺪی ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ ﺗﻮﺳﻂ دوﻟﺖ -1- 5-1 ﺑﻌﻀﻲ ﺧﻄﺮﻫﺎ ﻛﻪ دارای اﻫﻤﻴﺖ وﻳﮋه اﻗﺘﺼﺎدی ﻳﺎ اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ اﺳﺖ ﻣﺜﻞ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﺑﻴﻤﺎری، از ﻛﺎراﻓﺘﺎدﮔﻲ و ﺑﻴﻜﺎری، ﺣﻮادث ﻧﺎﺷﻲ از ﻛﺎر و ﺑﻄﻮر ﻛﻠﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎﺋﻴﻜﻪ ﺑﻪ ﻛﺎرﮔﺮان ﻣﺮﺑﻮط ﻣﻲ ﺷﻮد، در اﻏﻠﺐ ﻛﺸﻮرﻫﺎ از ﺑﺨﺶ ﺧﺼﻮﺻﻲ ﻛﻪ ﺑﻴﺸﺘﺮ در ﻋﻤﻠﻴﺎت ﺧﻮد ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ ﻣﻌﺮوف ” ﺑﻪ ﺳﻮددﻫﻲ ﻋﻤﻠﻴﺎت ﺗﻮﺟﻪ دارﻧﺪ ﺟﺪا ﻣﻲ ﺷﻮد و دوﻟﺖ ﺗﺼﺪی اﻳﻦ ﻗﺒﻴﻞ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎ را ﻛﻪ ﻋﻤﻮﻣﺎ اﺳﺖ ﻋﻬﺪه دار ﻣﻲ ﺷﻮد و ﺑﻌﻀﻲ اﻧﻮاع ﺑﻴﻤﻪ در اﻧﺤﺼﺎر دوﻟﺖ ﻗﺮار ﻣﻴﮕﻴﺮد.**

**: اﻋﻤﺎل ﻧﻈﺎرت دوﻟﺖ ﺑﻪ ﺷﺮﻛﺘﻬﺎی ﺑﻴﻤﻪ -2- 5-1 دوﻟﺖ ﺑﺎ وﺿﻊ ﻣﻘﺮرات ﺧﺎﺻﻲ ﺑﺮ اﻋﻤﺎل ﺷﺮﻛﺖ ﻫﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﺧﺼﻮﺻﻲ ﻧﻈﺎرت و ﻣﺪاﺧﻠﻪ ﻣﻲ ﻛﻨﺪ ﺗﺎ ﺷﺮﻛﺖ ﻫﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﺧﺼﻮﺻﻲ از آزادی ﻋﻤﻠﻲ ﻛﻪ ازﺟﻬﺖ اﻧﻌﻘﺎد ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ دارﻧﺪ ﺑﻪ زﻳﺎن ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪﮔﺎن و ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰاران ﺳﻮء اﺳﺘﻔﺎده ﻧﻜﻨﻨﺪ. از اﻳﻦ ﻗﺒﻴﻞ اﺳﺖ ﺗﻌﻴﻴﻦ ﺿﺮاﺋﺐ ذﺧﺎﻳﺮ ﻓﻨﻲ و ﻧﺤﻮه ﺑﻜﺎر اﻧﺪاﺧﺘﻦ ذﺧﺎﻳﺮ ﻓﻨﻲ، ﺗﻨﻈﻴﻢ ﺷﺮاﻳﻂ ﻋﻤﻮﻣﻲ ﻗﺮاردادﻫﺎی ﺑﻴﻤﻪ، ﺗﻌﻴﻴﻦ ﺗﻌﺮﻓﻪ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ، ﺑﺮﻗﺮاری اﺗﻜﺎﺋﻲ اﺟﺒﺎری، ﻛﻨﺘﺮل ﻣﺴﺘﻤﺮ ﻣﻮﺳﺴﺎت ﺑﻴﻤﻪ.**

**: اﺟﺒﺎری ﺷﺪن ﺑﺨﺸﻲ از ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ -3-5-1 ﺑﻤﻨﻈﻮر ﺣﻤﺎﻳﺖ ﻻزم از زﻳﺎن دﻳﺪﮔﺎن ﺑﻌﻀﻲ از اﻧﻮاع ﺑﻴﻤﻪ ﻛﻪ دارای اﻫﻤﻴﺖ ﺧﺎص اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ و اﻗﺘﺼﺎدی اﺳﺖ در ﺑﺴﻴﺎری از ﻋﻤﻮﻣﻴﺖ دارد در ﺑﻌﻀﻲ ﻛﺸﻮرﻫﺎ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ ” ﻛﺸﻮرﻫﺎ اﺟﺒﺎری ﺷﺪه اﺳﺖ. ﻋﻼوه ﺑﺮ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ ﻛﻪ ﺗﻘﺮﻳﺒﺎ دﻳﮕﺮی ﻧﻴﺰ اﺟﺒﺎری ﺷﺪه اﺳﺖ. ﺑﺮای ﻧﻤﻮﻧﻪ ﺑﻪ اﻫﻢ آن اﺷﺎره ﻣﻲ ﻛﻨﻴﻢ : ﺑﻴﻤﻪ ﺷﻜﺎر، ﺑﻴﻤﻪ ﺣﻤﻞ و ﻧﻘﻞ ﻛﺎﻻ و ﻣﺴﺎﻓﺮ، ﺑﻴﻤﻪ آﻣﻮزش راﻧﻨﺪﮔﻲ، ﺑﻴﻤﻪ ﺗﻠﻪ ﻛﺎﺑﻴﻦ، ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺴﺎﺑﻘﺎت ورزﺷﻲ، ﺑﻴﻤﻪ ﻧﻤﺎﻳﺶ ﻫﻮاﺋﻲ، ﺑﻴﻤﻪ آژاﻧﺲ ﻣﺴﺎﻓﺮﺗﻲ و آژاﻧﺲ ﻫﺎی ﻣﻠﻜﻲ، ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺮﺑﻴﺎن ورزﺷﻲ، ﺑﻴﻤﻪ اداره ﻛﻨﻨﺪﮔﺎن ﻣﺪارس، ﺑﻴﻤﻪ وﻛﻼی دادﮔﺴﺘﺮی و ﻣﺸﺎورﻳﻦ ﺣﻘﻮﻗﻲ، ﺑﻴﻤﻪ ﺣﺴﺎﺑﺪاران ﻗﺴﻢ ﺧﻮرده، ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻬﻨﺪﺳﻴﻦ و آرﺷﻴﺘﻜﺖ ﻫﺎ، ﺑﻴﻤﻪ اداره ﻛﻨﻨﺪﮔﺎن داروﺧﺎﻧﻪ، ﺑﻴﻤﻪ ﺳﺎزﻣﺎن اﻧﺘﻘﺎل ﺧﻮن، ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺎﺷﮕﺎﻫﻬﺎی ورزﺷﻲ.**

**٤**

**: ﺗﺪوﻳﻦ ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ -4-5-1 ﺗﺎ ﻫﻨﮕﺎﻣﻴﻜﻪ ﻋﻤﻠﻴﺎت ﺑﻴﻤﻪ ای ﺗﻮﺳﻌﻪ ﭼﻨﺪاﻧﻲ ﻧﻴﺎﻓﺘﻪ ﺑﻮد، رواﺑﻂ ﻃﺮﻓﻴﻦ ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ ﺣﺴﺐ ﻣﻮرد در ﺑﻌﻀﻲ از ﻛﺸﻮرﻫﺎ ﺑﺮاﺳﺎس ﻗﺎﻧﻮن ﻣﺪﻧﻲ و در ﺑﺮﺧﻲ ﻛﺸﻮرﻫﺎ ﺑﺮ ﻣﺒﻨﺎی ﻗﺎﻧﻮن ﺗﺠﺎرت و ﺣﺘﻲ ﮔﺎﻫﻲ ﻃﺒﻖ ﻗﺎﻧﻮن درﻳﺎﺋﻲ ﺣﻞ و ﻓﺼﻞ ﻣﻲ ﺷﺪ. ﻟﻜﻦ ﺑﺎ ﺗﻮﺳﻌﻪ ﺑﻴﻤﻪ و اﻫﻤﻴﺖ و ﻧﻘﺶ ﺑﺴﺰای آن در زﻧﺪﮔﻲ اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ و اﻗﺘﺼﺎدی ﺣﻘﻮق ﺑﻴﻤﻪ و ﺗﺪوﻳﻦ ﻗﺎﻧﻮن ﺧﺎص ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻮرد ﺗﻮﺟﻪ ﻗﺮار ﮔﺮﻓﺖ. ﺑﻴﻤﻪ در اﻳﺮان : -2 ﻫﺮﭼﻨﺪ ﺗﻌﺎون، و ﻫﻤﻜﺎری وﻛﻤﻚ ﺑﻪ ﻫﻤﻨﻮع در اﻳﺮان ﺳﺎﺑﻘﻪ ﺑﺴﻴﺎر ﻃﻮﻻﻧﻲ دارد ﻟﻜﻦ ﻣﺘﺎﺳﻔﺎﻧﻪ در اﻳﻦ زﻣﻴﻨﻪ ﻣﻄﺎﻟﻌﺎت ﻛﺎﻓﻲ در ﻣﺘﻮن ﺗﺎرﻳﺨﻲ و ادﺑﻲ اﻧﺠﺎم ﻧﺸﺪه اﺳﺖ .اﮔﺮ ﭼﻨﻴﻦ ﻣﻄﺎﻟﻌﺎﺗﻲ ﺻﻮرت ﮔﻴﺮد ﭼﻪ ﺑﺴﺎ اﻃﻼﻋﺎﺗﻲ ﮔﺮاﻧﺒﻬﺎ ﺑﺪﺳﺖ آﻳﺪ.ﺑﻪ ﻧﻘﻞ از ﺷﺎﻫﻨﺎﻣﻪ ﻓﺮدوﺳﻲ، ﺑﻪ ﻫﻨﮕﺎم ﺳﻠﻄﻨﺖ ﺑﻬﺮام ﮔﻮر ﺳﺎﺳﺎﻧﻲ ﻧﻮﻋﻲ ﺗﺎﻣﻴﻦ اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ وﺟﻮد داﺷﺘﻪ ﻛﻪ زﻳﺎن ﺧﺴﺎرت دﻳﺪﮔﺎن از ﺧﺰاﻧﻪ دوﻟﺖ ﺟﺒﺮان ﻣﻲ ﺷﺪه اﺳﺖ . ﻛﻪ ﺣﺎﻛﻲ از وﺟﻮد ﺗﺎﻣﻴﻦ ﺑﺮای ﻛﺸﺎورزان در ﻣﻘﺎﺑﻞ ﺣﻮادث ﺟﻮی و زﻳﺎﻧﻬﺎی ﻧﺎﺷﻲ از آﻓﺎت ﻛﺸﺎورزی در آن ﻋﻬﺪ ﺑﻮده اﺳﺖ . و در ﺟﺎﻳﻲ دﻳﮕﺮ ﺗﺎﻣﻴﻦ ﻣﺮدم در ﻣﻘﺎﺑﻞ دزدی اﺷﺎره ﺷﺪه اﺳﺖ و زﻳﺎن ﻧﺎﺷﻲ از دزدی ﺧﻮاه ﻣﺎل و ﻳﺎ اﺣﺸﺎم از ﺧﺰاﻧﻪ دوﻟﺖ ﺗﺎوان داده ﻣﻲ ﺷﺪه اﺳﺖ . ﭘﻴﺪاﻳﺶ و رواج ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻪ ﻣﻔﻬﻮم اﻣﺮوزی آن دراﻳﺮان ﺳﺎﺑﻘﻪ ﭼﻨﺪاﻧﻲ ﻧﺪارد. ﺗﺤﻘﻴﻘﺎت اﻧﺠﺎم ﺷﺪه ﺣﻜﺎﻳﺖ از اﻳﻦ دارد ﻛﻪ در ﺳﺎل اﻣﺘﻴﺎز ﺗﺼﺪی اﻣﻮر ﺑﻴﻤﻪ را ﺑﺮای ﻣﺪت ”ﻻزارﻳﻮﻧﻴﺎك“ ﻫﺠﺮی ﻗﻤﺮی ﺷﺨﺼﻲ ﺑﻨﺎم 1308 ﺳﺎل از ﻧﺎﺻﺮاﻟﺪﻳﻦ ﺷﺎه ﻗﺎﺟﺎر درﻳﺎﻓﺖ 75 ﻣﻲ ﻛﻨﺪ. ﻟﻜﻦ ﻛﺎر اﻳﻦ ﺷﺨﺺ روﺳﻲ ﭘﻴﺸﺮﻓﺘﻲ ﻧﻤﻴﻜﻨﺪ و ﺑﻌﻠﺖ ﻋﺪم اﺟﺮای ﻣﻔﺎد ﻗﺮارداد ﺣﻖ اﻣﺘﻴﺎز از او ﺳﻠﺐ ﻣﻲ ﺷﻮد. در ﺣﺪود ﺳﺎل . در اﻳﺮان ﺷﺮوع ﺑﻪ ﻓﻌﺎﻟﻴﺖ ﻛﺮدﻧﺪ ”ﻛﺎﻓﻜﺎرﻣﺮﻛﻮری“ و ”ﻧﺎدژدا“ ﻫﺠﺮی ﺷﻤﺴﻲ دو ﻣﻮﺳﺴﻪ ﺑﻴﻤﻪ روﺳﻲ ﺑﻨﺎم 1280 اﻧﻘﻼب اﻛﺘﺒﺮ ﺷﻮروی ﻛﺎر اﻳﻦ دو ﻣﻮﺳﺴﻪ ی ﺗﺰاری را ﻣﺘﻮﻗﻒ ﻛﺮد. ﻣﺪﺗﻲ ﭘﺲ از اﻧﻘﻼب اﻛﺘﺒﺮ ﻓﻌﺎﻟﻴﺖ آﻧﻬﺎ ﺑﻮﺳﻴﻠﻪ ﻳﻚ ﺷﺮﻛﺖ ﺑﻴﻤﻪ دوﻟﺘﻲ ﺑﻨﺎم ﮔﺴﺘﺮاخ دﻧﺒﺎل ﺷﺪ. ﻛﺎر ﻧﻤﺎﻳﻨﺪﮔﻲ اﻳﻦ ﺷﺮﻛﺖ ﺗﺎ ﺳﺎل ﻛﻪ ﺑﻴﻤﻪ در اﻳﺮان ﻣﻠﻲ ﺷﺪ اداﻣﻪ ﻳﺎﻓﺖ. ﻋﻼوه ﺑﺮ 1358 اﻳﻦ ﭼﻨﺪ ﺷﺮﻛﺖ ﺑﻴﻤﻪ اﻧﮕﻠﻴﺴﻲ و آﻟﻤﺎﻧﻲ و ﺳﻮﻳﺴﻲ و ﻟﺒﻨﺎﻧﻲ ﻧﻴﺰ در اﻳﺮان ﻧﻤﺎﻳﻨﺪﮔﻲ ﺗﺎﺳﻴﺲ ﻛﺮدﻧﺪ. ﺑﻄﻮرﻳﻜﻪ در ﺳﺎل ﭘﻴﺶ از ده ﺷﺮﻛﺖ ﻳﺎ ﻧﻤﺎﻳﻨﺪﮔﻲ ﺧﺎرﺟﻲ در اﻳﺮان ﻓﻌﺎﻟﻴﺖ داﺷﺘﻨﺪ. ﻓﻌﺎﻟﻴﺖ ﺷﺮﻛﺖ ﻫﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﺧﺎرﺟﻲ 1310 دراﻳﺮان ﻛﻪ در ﺑﺪو اﻣﺮ ﻻزم ﺷﻨﺎﺧﺘﻪ ﻣﻴﺸﺪ ﺑﺼﻮرﺗﻲ درآﻣﺪه ﺑﻮد ﻛﻪ ﺑﺮای اﻗﺘﺼﺎد ﻣﻠﻲ ﺑﻪ ﺟﺎی ﻧﻔﻊ،زﻳﺎن آورﺑﻮد،ازﻳﻜﺴﻮاﻳﻦ ﺷﺮﻛﺖ ﻫﺎ ﺑﺎ اﺳﺘﻔﺎده از ﻋﺪم اﻃﻼع ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰاران در ﻣﻘﺎﺑﻞ ﭘﻮﺷﺶ ﻫﺎی ﻣﺤﺪود،ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻛﻼﻧﻲ ﻣﻄﺎﻟﺒﻪ ودرﻳﺎﻓﺖ ﻣﻲ ﻛﺮدﻧﺪوﺑﻪ ﺑﻬﺎﻧﻪ ﻫﺎی ﮔﻮﻧﺎﮔﻮن از ﭘﺮداﺧﺖ ﺧﺴﺎرت ﺷﺎﻧﻪ ﺧﺎﻟﻲ ﻣﻴﻜﺮدﻧﺪ و از دﻳﮕﺮ ﺳﻮ ﺳﺎﻻﻧﻪ ﻣﺒﺎﻟﻎ ﻗﺎﺑﻞ ﺗﻮﺟﻬﻲ ارز ﺑﻪ ﺻﻮرت ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ از ﻛﺸﻮر ﺧﺎرج ﻣﻲ ﺷﺪ.ﺑﺪون آﻧﻜﻪ ﻣﻌﺎدل آن ﺑﺼﻮرت ﺧﺴﺎرت ﺑﻪ ﻣﻤﻠﻜﺖ وارد ﺷﻮد. وﺿﻊ ﺑﻲ ﺑﻨﺪ و ﺑﺎری ﭘﻴﺶ آﻣﺪه ﺑﻮد ﻛﻪ ﺑﻬﻴﭻ وﺟﻪ ﻣﻨﺎﺳﺐ اﻗﺘﺼﺎد ﻣﻠﻲ و رﻓﺎه ﺟﺎﻣﻌﻪ ﻧﺒﻮد . ﺑﺮای ﻣﻘﺎﺑﻠﻪ ﺑﺎ اﻳﻦ وﺿﻊ ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻮدﺟﻪ ﺑﻪ دوﻟﺖ اﺟﺎزه داد ﻣﺒﻠﻎ ﺑﻴﺴﺖ ﻣﻴﻠﻴﻮن رﻳﺎل ﺑﺮای ﺗﺎﺳﻴﺲ ﻳﻚ ﺷﺮﻛﺖ ﺑﻴﻤﻪ اﻳﺮاﻧﻲ 1314 اﺧﺘﺼﺎص دﻫﺪ. ﺑﺪﻳﻦ ﺗﺮﺗﻴﺐ در آﺑﺎن 15 ﺷﺮﻛﺖ ﺑﻴﻤﻪ اﻳﺮان ﺑﺎ ﺳﺮﻣﺎﻳﻪ ﺑﻴﺴﺖ ﻣﻴﻠﻴﻮن رﻳﺎل ﺗﺎﺳﻴﺲ و روز 1314 آﺑﺎن 15 دراﻳﺮان روز ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻴﺪه ﺷﺪ. ﭘﺲ از ﺗﺎﺳﻴﺲ ﺷﺮﻛﺖ ﺑﻴﻤﻪ اﻳﺮان، ﻣﻮﺿﻮع ﺗﺪوﻳﻦ ﻣﻘﺮرات ﺧﺎص ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻪ ﻣﻴﺎن آﻣﺪ، زﻳﺮا ﻣﺤﺎﻛﻢ ﺑﻌﻠﺖ ﻋﺪم آﺷﻨﺎﺋﻲ ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﻛﻪ ﺣﺘﻲ در ﺑﻌﻀﻲ ﻣﻮارد ﺑﺎ ﺷﺮاﻳﻂ ﻣﺨﺼﻮص ﻣﻌﺎﻣﻼت ﺗﺠﺎری اﺧﺘﻼف دارد ﻣﻮﺟﺐ ﻧﺎرﺿﺎﻳﺘﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻳﺎ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻳﺎ ﻫﺮ دو را ﻓﺮاﻫﻢ ﻣﻴﻜﺮدﻧﺪ. ﻟﺬا ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ در از ﺗﺼﻮﻳﺐ ﻣﺠﻠﺲ 1316 ﻣﺎده ﺗﻬﻴﻪ و در ﻫﻔﺘﻢ اردﻳﺒﻬﺸﺖ ﻣﺎه 36 ﮔﺬﺷﺖ . -ﻧﻘﺶ ﺑﻴﻤﻪ و ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ در دﻧﻴﺎی اﻣﺮوز 3 ﺳﺮﻣﺎﻳﻪ داران اﻋﺘﻘﺎد دارﻧﺪ، ﺳﺮﻣﺎﻳﻪ ﻫﻤﻮاره ﺧﻮد راﻫﺶ را ﭘﻴﺪا ﻣﻲ ﻛﻨﺪ. ﺑﺮای اﻳﻦ ﻣﻨﻈﻮر ﻣﻬﻤﺘﺮﻳﻦ ﻋﻮاﻣﻠﻲ ﻛﻪ راه ﺟﺬب ﺳﺮﻣﺎﻳﻪ و در ﻧﺘﻴﺠﻪ ﻓﻌﺎﻟﻴﺖ ﺳﺮﻣﺎﻳﻪ ﮔﺬار را ﻫﻤﻮاره ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﺪ ﻋﺒﺎرﺗﻨﺪ از اﻣﻨﻴﺖ در ﺑﺎزﮔﺸﺖ اﺻﻞ و ﻓﺮع ﺳﺮﻣﺎﻳﻪ و اﻣﻨﻴﺖ در ﭼﺮﺧﻪ اﻗﺘﺼﺎدی و داﺷﺘﻦ ﺑﺎزده ﻣﻄﻠﻮب. اﻣﺮوزه ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻌﻨﻮان ﻳﻚ ﻋﺎﻣﻞ زﻣﻴﻨﻪ ﺳﺎز ﺑﺴﺘﺮی اﻣﻦ، در اﻗﺘﺼﺎد ﺟﻬﺎن، ﻧﻘﺶ ﺑﺴﻴﺎرﻣﻬﻢ و ﺣﺴﺎﺳﻲ را ﺑﻌﻬﺪه دارد. ﻓﻌﺎﻟﻴﺖ ﺑﻨﮕﺎﻫﻬﺎی ﺑﺰرگ اﻗﺘﺼﺎدی، ﻛﺎرﺧﺎﻧﻪ ﻫﺎی ﺻﻨﻌﺘﻲ، ﻛﺸﺘﻴﻬﺎ و ﻫﻮاﭘﻴﻤﺎﻫﺎی ﻏﻮل ﭘﻴﻜﺮ ﺑﺎ اﺗﻜﺎ ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻪ ﺣﺮﻛﺖ در آﻣﺪه و دوام ﻣﻲ ﻳﺎﺑﺪ. ﻓﻌﺎﻟﻴﺘﻬﺎی ﮔﺴﺘﺮده ﺑﺎزرﮔﺎﻧﻲ، ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺘﻬﺎی ﺳﻨﮕﻴﻦ و ﻧﮕﺮان ﻛﻨﻨﺪه ای ﺑﺪﻧﺒﺎل دارد، ﺑﻴﻤﻪ رﻳﺴﻜﻬﺎی ﺳﻴﺎﺳﻲ و اﻋﺘﺒﺎری و ﺑﻴﻤﻪ اﻧﻮاع ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺘﻬﺎ، آرام ﺑﺨﺶ ﺑﺎزرﮔﺎﻧﺎن و ﺻﺎﺣﺒﺎن ﺻﻨﺎﻳﻊ و ﺣﺮف ﻣﺨﺘﻠﻒ اﺳﺖ. ﻗﺒﻮل**

**٥**

**اﻳﻦ ﮔﻮﻧﻪ ﺗﻌﻬﺪات ﮔﺎﻫﻲ ﭼﻨﺎن زﻳﺎد اﺳﺖ ﻛﻪ ﺑﻪ ﺗﻨﻬﺎﺋﻲ از ﻋﻬﺪه ﻳﻚ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺑﺮ ﻧﻴﺎﻣﺪه و ﻫﻤﻜﺎری ﮔﺮوﻫﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮان را از ﻛﺸﻮرﻫﺎی ﻣﺨﺘﻠﻒ ﻣﻲ ﻃﻠﺒﺪ. دراﻳﻦ ﻣﻴﺎن ﻧﻘﺶ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ در ﻣﻌﺎﻣﻼت ﺑﻴﻤﻪ ای ﺗﻨﻬﺎ ﻣﺪﻳﺮﻳﺖ اﺳﺖ . ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻣﺪﻳﺮی اﺳﺖ ﻛﻪ ﺑﻴﻦ ﮔﺮوه ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰاران ﻛﻪ ﺑﻪ ﻓﻌﺎﻟﻴﺘﻬﺎی ﻣﺨﺘﻠﻒ ﻣﺸﻐﻮل ﻣﻲ ﺑﺎﺷﻨﺪ و ﺟﺎن وﻣﺎل ﻫﺮﻳﻚ از آﻧﻬﺎ ﺑﻪ ﻧﺤﻮی در ﻣﻌﺮض ﺧﻄﺮ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ راﺑﻄﻪ ﺗﻌﺎوﻧﻲ ﺑﺮﻗﺮار ﻛﺮده و ﺑﺎﻣﺘﺸﻜﻞ ﻛﺮدن اﻓﺮاد در ﺳﺎزﻣﺎن ﺑﻴﻤﻪ و درﻳﺎﻓﺖ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ، آﻧﻬﺎ را در ﻗﺒﺎل ﺻﺪﻣﺎت و زﻳﺎﻧﻬﺎی اﺣﺘﻤﺎﻟﻲ ﻣﻮرد ﺗﺎﻣﻴﻦ ﻗﺮار ﻣﻲ دﻫﺪ. درﺧﺎﺗﻤﻪ ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ ﻧﮕﺎﻫﻲ ﮔﺬراﺑﻪ ﻧﻘﺶ ﺑﻴﻤﻪ دردﻧﻴﺎی ﺻﻨﻌﺘﻲ اﻣﺮوزداﺷﺘﻪ ﺑﺎﺷﻴﻢ ﻣﻼﺣﻈﻪ ﺧﻮاﻫﻴﻢ ﻛﺮد: ﻧﻘﺶ اﻧﻔﺮادی ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺎاﻳﺠﺎد اﺣﺴﺎس اﻃﻤﻴﻨﺎن درﺷﺨﺺ واﻳﺠﺎد اﻋﺘﺒﺎروﺗﺸﻜﻴﻞ ﺳﺮﻣﺎﻳﻪ وﺣﻤﺎﻳﺖ از ﺗﻚ ﺗﻚ اﻓﺮاد ﺟﺎﻣﻌﻪ ﺑﺮای زﻧﺪﮔﻲ ﺑﻬﺘﺮ و ﺑﺪور از ﻧﮕﺮاﻧﻲ از ﺣﺎل و آﻳﻨﺪه ﺷﻜﻞ ﻣﻲ ﮔﻴﺮد. ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻌﻨﻮان ﺣﺎﻣﻲ ﻛﻞ اﻓﺮاد ﺟﺎﻣﻌﻪ درﻗﺒﺎل آثار زﻳﺎﻧﺒﺎر ﻓﻌﺎﻟﻴﺖ دﻳﮕﺮان ﻧﻘﺶ اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ ﻣﻬﻤﻲ ﺑﻌﻬﺪه دارد. ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺎﺣﻔﻆ ﺛﺮوت ﻣﻠﻲ، ﺗﻀﻤﻴﻦ ﺳﺮﻣﺎﻳﻪ ﮔﺬارﻳﻬﺎ ازﻳﻜﺴﻮ وﺟﻤﻊ آوری ﭘﺲ اﻧﺪازﻫﺎی ﻛﻮﭼﻚ و ﺳﺮﻣﺎﻳﻪ ﮔﺬاری ذﺧﺎﺋﺮ و اﻧﺪوﺧﺘﻪ ﻫﺎی ﺟﻤﻊ آوری ﺷﺪه از دﻳﮕﺮ ﺳﻮ ﺑﻌﻨﻮان ﻳﻚ ﻋﺎﻣﻞ اﻗﺘﺼﺎدی ﻧﻘﺶ ﺑﺴﺰاﺋﻲ درﺗﻮﺳﻌﻪ اﻗﺘﺼﺎدی و ﺑﺎﻻ ﺑﺮدن ﺳﻄﺢ اﺷﺘﻐﺎل دارد. درﻧﻬﺎﻳﺖ ﺷﺮﻛﺘﻬﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺎ ﺗﻮزﻳﻊ ﺧﻄﺮ در ﮔﺴﺘﺮه ﺑﻴﻦ اﻟﻤﻠﻠﻲ از ﻃﺮﻳﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺗﻜﺎﺋﻲ ﻧﻘﺶ ﺑﻴﻦ اﻟﻤﻠﻠﻲ را درﺧﺎﻧﻮاده ﺟﻬﺎﻧﻲ رﻗﻢ ﻣﻲ زﻧﻨﺪ.**

**ﺗﻌﺎرﻳﻒ ﺑﻴﻤﻪ : -4 : ﺗﻌﺮﻳﻒ ﻣﺎﻫﻮی -1- 4 ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ ﺑﻪ ﻧﻘﺶ ﻣﺪﻳﺮﻳﺘﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻧﻈﺮی داﺷﺘﻪ ﺑﺎﺷﻴﻢ درﻣﻲ ﻳﺎﺑﻴﻢ، ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺑﺎ اﻳﺠﺎد راﺑﻄﻪ ﺗﻌﺎوﻧﻲ و ﻣﺘﺸﻜﻞ ﻧﻤﻮدن ﻛﻠﻴﻪ اﻓﺮادی ﻛﻪ درﻣﻌﺮض ﺧﻄﺮ ﻣﻌﻴﻨﻲ ﻗﺮاردارﻧﺪ و ﺑﺪﻟﻴﻞ ﺗﻮاﻧﺎﺋﻲ ﻣﺤﺪودﺷﺎن در ﻣﻘﺎﺑﻠﻪ ﺑﺎ آثار آن ﻧﮕﺮان ﻫﺴﺘﻨﺪ، آﻧﻬﺎ را ﺗﺤﺖ ﺣﻤﺎﻳﺖ ﻗﺮار ﻣﻲ دﻫﺪ. ﺑﻌﺒﺎرﺗﻲ دراﻳﻦ ﺗﻌﺮﻳﻒ دو ﻋﻨﺼﺮ ﺧﻄﺮ و ﺗﻌﺎون از ﻋﻮاﻣﻞ اﺻﻠﻲ ﺗﺸﻜﻴﻞ ﺻﻨﺪوق ﺑﻴﻤﻪ ای ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ ﻛﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺑﺎﺗﻮﺟﻪ ﺑﻪ اﺻﻮل و ﺿﻮاﺑﻂ ﺣﺎﻛﻢ ﺑﺮﺣﺮﻓﻪ ﺧﻮد آن را اداره ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﺪ . : ( ﺗﻌﺮﻳﻒ ﺣﻘﻮﻗﻲ )ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ -2- 4 ﻣﺎده ﻳﻚ ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺼﻮب اردﻳﺒﻬﺸﺖ ﻣﺎه : ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ را ﭼﻨﻴﻦ ﺗﻌﺮﻳﻒ ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﺪ 1316 ﺑﻴﻤﻪ ﻋﻘﺪی اﺳﺖ ﻛﻪ ﺑﻪ ﻣﻮﺟﺐ آن ﻳﻚ ﻃﺮف ﺗﻌﻬﺪ ﻣﻲ ﻛﻨﺪ درازای ﭘﺮداﺧﺖ وﺟﻪ ﻳﺎ وﺟﻮﻫﻲ از ﻃﺮف دﻳﮕﺮ درﺻﻮرت وﻗﻮع ﻳﺎ ﺑﺮوز ﺣﺎدﺛﻪ ﺧﺴﺎرت وارده ﺑﺮاو را ﺟﺒﺮان ﻧﻤﻮده وﻳﺎ وﺟﻪ ﻣﻌﻴﻨﻲ ﺑﭙﺮدازد. ﻣﺘﻌﻬﺪرا ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻃﺮف ﺗﻌﻬﺪ را ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار، وﺟﻬﻲ را . ﻛﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻣﻲ ﭘﺮدازد ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ و آﻧﭽﻪ را ﻛﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻲ ﺷﻮد ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻨﺪ ﻋﻘﺪی داﻧﺴﺘﻪ ﻛﻪ ﺑﻴﻦ ﻃﺮﻓﻴﻦ ﻗﺮارداد ﻳﻌﻨﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ و ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻣﻨﻌﻘﺪ و ﺑﺮای ﻫﺮﻳﻚ ﺗﻌﻬﺪاﺗﻲ اﻳﻦ ﺗﻌﺮﻳﻒ ﺑﻴﻤﻪ را ﺻﺮﻓﺎ ﺑﻮﺟﻮدﻣﻲ آورد .**

**ﺗﻌﺮﻳﻒ ﻓﻨﻲ ﺑﻴﻤﻪ -3-4 ﺑﺎﺗﻮﺟﻪ ﺑﻪ ﻣﻮاردﻳﺎدﺷﺪه وازدﻳﺪﮔﺎه ﻓﻨﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻋﻤﻠﻲ اﺳﺖ ﻛﻪ ﺑﻪ ﻣﻮﺟﺐ آن ﻳﻚ ﻃﺮف)ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ( ﺑﺎﻗﺒﻮل ﻣﺠﻤﻮﻋﻪ ﺧﻄﺮﻫﺎ و ﺑﺎرﻋﺎﻳﺖ ﻗﻮاﻋﺪ آﻣﺎر و اﺣﺘﻤﺎﻻت درازای درﻳﺎﻓﺖ وﺟﻬﻲ ﺑﻪ ﻋﻨﻮان )ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ( از ﻃﺮف دﻳﮕﺮ )ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار (ﺗﻌﻬﺪ ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﺪ درﺻﻮرت ﺗﺤﻘﻖ ﺧﻄﺮ ﻣﻌﻴﻨﻲ ﺧﺴﺎرت وارد ﺑﻪ او و ﻳﺎﺷﺨﺺ دﻳﮕﺮ را ﺟﺒﺮان ﻛﺮده و ﻳﺎ وﺟﻪ ﻣﻌﻴﻨﻲ ﺑﭙﺮدازد و ﻳﺎ ﺧﺪﻣﺘﻲ اﻧﺠﺎم دﻫﺪ.**

**-وﻳﮋﮔﻴﻬﺎی ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ 5 ﻋﻘﺪی اﺳﺖ ﻻزم ، ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ -1- 5 ﺑﺮاﺳﺎس ﻣﺎده ﻗﺎﻧﻮن ﻣﺪﻧﻲ، ﻋﻘﺪی ﻻزم اﺳﺖ ﻛﻪ ﻫﻴﭽﻴﻚ از ﻃﺮﻓﻴﻦ ﻣﻌﺎﻣﻠﻪ ﺣﻖ ﻓﺴﺦ آﻧﺮا ﻧﺪاﺷﺘﻪ ﺑﺎﺷﻨﺪ ﻣﮕﺮ درﻣﻮارد 185 ﻣﻌﻴﻨﻪ. ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ، ﻋﻘﺪی اﺳﺖ ﻻزم، ﻳﻌﻨﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ و ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﭘﺲ از وضع ﻗﺮارداد ﺣﻖ ﻧﺪارﻧﺪ ﻣﻌﺎﻣﻠﻪ را ﺑﺮﻫﻢ ﺑﺰﻧﻨﺪ ﻣﮕﺮ درﻣﻮاردی ﻛﻪ ﻗﺎﻧﻮن ﻣﻌﻴﻦ ﻛﺮده. ﻧﺘﻴﺠﻪ ﻻزم ﺑﻮدن ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ اﻳﻦ اﺳﺖ ﻛﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺑﻪ ﻣﺤﺾ اﻧﻌﻘﺎد ﻗﺮارداد ﻣﻠﺰم اﺳﺖ درﺻﻮرت ﺗﺤﻘﻖ ﺧﻄﺮﺣﺴﺐ ﻣﻮردﺧﺴﺎرت وارده راﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﭘﺮداﺧﺘﻪ وﻳﺎوﺟﻪ ﻣﻌﻴﻨﻲ ﺑﭙﺮدازد و ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻧﻴﺰﻣﻠﺰم ﺑﭙﺮداﺧﺖ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ .**

**ﺗﻨﻬﺎ اﺳﺘﺜﻨﺎﺋﻲ ﻛﻪ درﺑﺎره ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ وﺟﻮد دارد،درﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ ﻋﻤﺮ اﺳﺖ.**

**٦**

**: ﺑﻴﻤﻪ ﻋﻘﺪی اﺳﺖ ﻛﻪ از ﻃﺮف ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻣﻨﺠﺰ و از ﻃﺮف ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ اﻏﻠﺐ ﻣﻌﻠﻖ و ﻳﺎ ﻣﻨﺠﺮ -2- 5**

**ﺑﻪ ﻣﺤﺾ اﻧﻌﻘﺎد ﻗﺮارداد ﺑﻴﻦ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ و ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻣﻨﺠﺰ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ )ﺑﺪون ﻗﻴﺪ و ﺷﺮط ﺑﺎﻳﺪ ﺑﻪ ﺗﻌﻬﺪات ﺧﻮد ﻋﻤﻞ ﻛﻨﺪ( اﻣﺎ ﺗﻌﻬﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ اﻏﻠﺐ ﺗﻌﻬﺪی اﺳﺖ ﻣﻌﻠﻖ،ﻳﺎ ﻣﻨﺠﺮ ﻳﻌﻨﻲ اﻧﺠﺎم ﺗﻌﻬﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻣﻮﻛﻮل و ﻣﺸﺮوط اﺳﺖ ﺑﻪ اﻳﻨﻜﻪ ﺧﻄﺮ ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﺗﺤﻘﻖ ﻳﺎﺑﺪ .ﺗﺎزﻣﺎﻧﻲ ﻛﻪ ﺧﻄﺮ واﻗﻊ ﻧﺸﺪه ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻫﻢ ﺗﻌﻬﺪی ﻧﺪارد ﻛﻪ اﻧﺠﺎم دﻫﺪ.**

**ﺑﻴﻤﻪ ﻋﻘﺪی اﺳﺖ اﺗﻔﺎﻗﻲ -3-5 ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ را ﻋﻘﺪی اﺗﻔﺎﻗﻲ ﺷﻨﺎﺧﺘﻪ اﻧﺪ، ﻳﻌﻨﻲ اﻧﺠﺎم ﺗﻌﻬﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ اﻏﻠﺐ ﻣﺤﺘﻤﻞ ، ﺑﻌﻠﺖ ﻫﻤﻴﻦ ﺧﺎﺻﻴﺖ ﻣﻌﻠﻖ ﺑﻮدن ﺗﻌﻬﺪ ﺑﻴﻤﻪ و ﺟﻨﺒﻪ اﺗﻔﺎﻗﻲ دارد. دراﻳﻦ ﺣﺎﻟﺖ ﻧﻪ ﺗﻨﻬﺎ اﻧﺠﺎم ﺗﻌﻬﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ اﻣﺮی اﺣﺘﻤﺎﻟﻲ اﺳﺖ و ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮدرﺻﻮرﺗﻲ ﺗﻌﻬﺪﺧﻮدرا اﻧﺠﺎم ﺧﻮاﻫﺪ داد ﻛﻪ ﺧﻄﺮﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﺗﺤﻘﻖ ﻳﺎﺑﺪ، ﺑﺎﻳﺪﺗﻮﺟﻪ داﺷﺖ ﻣﺴﺎﻟﻪ اﺣﺘﻤﺎﻟﻲ ﺑﻮدن ﺗﻌﻬﺪ ﻃﺮﻓﻴﻦ ﺑﻮﻳﮋه ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ، ﻧﻪ ﺗﻨﻬﺎ وﺟﻪ ﺗﻤﺎﻳﺰﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ از ﺳﺎﻳﺮ ﻋﻘﻮد اﺳﺖ، ﺑﻠﻜﻪ اﺣﺘﻤﺎﻟﻲ ﺑﻮدن ﺗﻌﻬﺪ اﺳﺎس ﻛﺎرﺑﻴﻤﻪ ﺑﻮﻳﮋه ﻣﺒﻨﺎی ﺗﻌﻴﻴﻦ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ اﺳﺖ .**

**ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ، ﻋﻘﺪی اﺳﺖ دوﻃﺮﻓﻪ و ﻣﻌﻮض -4-5 ﻋﻘﺪی اﺳﺖ دوﻃﺮﻓﻪ، ﻳﻚ ﻃﺮف ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ و ﻃﺮف دﻳﮕﺮ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار و ﻣﻌﻮض اﺳﺖ ﭼﻮن ﻣﺎﺑﻪ ازای ﺗﻌﻬﺪ ﻳﻚ ﻃﺮف، ، ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﺗﻌﻬﺪ ﻃﺮف دﻳﮕﺮاﺳﺖ . ﺑﻴﻤﻪ ﻋﻘﺪی اﺳﺖ ﻣﺒﺘﻨﻲ ﺑﺮ ﺣﺴﻦ ﻧﻴﺖ -5-5 ﺑﺪون ﺷﻚ ﻛﻠﻴﻪ ﻗﺮاردادﻫﺎ ﺑﺎﻳﺪ ﺑﺮﺣﺴﻦ ﻧﻴﺖ اﺳﺘﻮارﺑﺎﺷﺪ و ﻟﺰوم اﻧﻌﻘﺎد ﻫﺮ ﻗﺮاردادی وﺟﻮد ﺣﺴﻦ ﻧﻴﺖ ازﻧﺎﺣﻴﻪ ﻃﺮﻓﻴﻦ اﺳﺖ. درﺣﻘﻴﻘﺖ ﻃﺒﻴﻌﺖ ﻣﻌﺎﻣﻼت ﺑﻴﻤﻪ ای ﺣﻜﻢ ﻣﻲ ﻛﻨﺪ،ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻣﻘﺪار زﻳﺎدی ﺑﺮﺣﺴﻦ ﻧﻴﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار و اﻃﻼﻋﺎﺗﻲ ﻛﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار دراﺧﺘﻴﺎر او ﻣﻲ ﮔﺬارد ﻣﺘﻜﻲ ﺑﺎﺷﺪ. ﻟﺬا اﮔﺮ ﺛﺎﺑﺖ ﺷﻮد ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻓﺎﻗﺪ ﺣﺴﻦ ﻧﻴﺖ ﻻزم ﺑﺮای ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻮده ﻧﺘﺎﻳﺞ ﻧﺎﻣﺴﺎﻋﺪی ﺑﺒﺎر ﺧﻮاﻫﺪ آورد ﻛﻪ ﮔﺎﻫﻲ ﺑﻪ ﺑﻄﻼن ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻨﺠﺮ ﻣﻲ ﺷﻮد.**

**ﺷﺮط اﺳﺎﺳﻲ ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ -6 -5 درﻣﺎده . ﻗﺎﻧﻮن ﻣﺪﻧﻲ ﭼﻬﺎرﺷﺮط اﺳﺎﺳﻲ زﻳﺮ ﺑﺮای ﺻﺤﺖ ﻣﻌﺎﻣﻠﻪ درﻧﻈﺮ ﮔﺮﻓﺘﻪ ﺷﺪه ﻛﻪ ﺑﻄﻮر اﺟﻤﺎل ﺑﺪان ﻣﻲ ﭘﺮدازﻳﻢ 190 ﻗﺼﺪ و رﺿﺎی ﻃﺮﻓﻴﻦ اﻫﻠﻴﺖ ﻃﺮﻓﻴﻦ ﻣﻮﺿﻮع ﻣﻌﻴﻦ ﻣﺸﺮوﻋﻴﺖ ﺟﻬﺖ ﻣﻌﺎﻣﻠﻪ ﻗﺼﺪ و رﺿﺎی ﻃﺮﻓﻴﻦ -1-6 -5 ﻃﺮﻓﻴﻦ ﻗﺮارداد ﻳﻌﻨﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ و ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺑﺎﻳﺪ ﻗﺼﺪ و اراده اﻧﺠﺎم ﺑﻴﻤﻪ را داﺷﺘﻪ ﺑﺎﺷﻨﺪ و رﺿﺎﻳﺖ آﻧﻬﺎ ﻧﺒﺎﻳﺪ ﻣﻌﻠﻮل ﻳﺎ ﻣﻌﻴﻮب ﺑﺎﺷﺪ. دراﻳﻨﺠﺎ ﻣﻤﻜﻦ اﺳﺖ ﺳﺌﻮاﻟﻲ درﺑﺎره ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺟﺒﺎری ﻣﻄﺮح ﺷﻮد، زﻳﺮا در ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺟﺒﺎری اﻏﻠﺐ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰاران و ﮔﺎﻫﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮان رﺿﺎﻳﺖ ﻛﺎﻣﻞ ﻧﺪارﻧﺪ. ﺑﻪ اﻳﻦ ﺳﺌﻮال ﭼﻨﻴﻦ ﭘﺎﺳﺦ داده ﻣﻲ ﺷﻮد. ﭼﻮن ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺟﺒﺎری ﺑﺮﻣﺒﻨﺎی ﻣﺼﻠﺤﺖ و ﻣﻨﺎﻓﻊ ﻃﺒﻖ ﻣﺎده ” اﺟﺘﻤﺎع ﺑﺮﻗﺮارﻣﻲ ﺷﻮد ﻣﺼﻠﺤﺖ ﺟﺎﻣﻌﻪ ﺑﺮرﺿﺎﻳﺖ ﺷﺨﺺ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰارﻣﺮﺟﺢ اﺳﺖ واﺻﻮﻻ ﻗﺎﻧﻮن ﻣﺪﻧﻲ ﻣﻠﺰم ﺷﺪن 207 ﺷﺨﺺ ﺑﻪ اﻧﺸﺎء ﻣﻌﺎﻣﻠﻪ ﺑﻪ ﺣﻜﻢ ﻣﻘﺎﻣﺎت ﺻﺎﻟﺤﻪ ﻗﺎﻧﻮﻧﻲ اﻛﺮاه ﻣﺤﺴﻮب ﻧﻤﻲ ﺷﻮد.**

**اﻫﻠﻴﺖ ﻃﺮﻓﻴﻦ -2-6 -5 -اﻫﻠﻴﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺑﺮاﺳﺎس ﻗﺎﻧﻮن ﺑﺮ ﻣﺒﻨﺎی ﻣﺎده 1 . ﻗﺎﻧﻮن ﺗﺎﺳﻴﺲ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺮﻛﺰی اﻳﺮان روﺷﻦ و ﺑﺪون اﺑﻬﺎم اﺳﺖ 31 -اﻫﻠﻴﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار. ﻣﺎده 2 ﻗﺎﻧﻮن ﻣﺪﻧﻲ اﻋﻼم ﻣﻴﺪارد: ﺑﺮای اﻳﻨﻜﻪ ﻣﺘﻌﺎﻣﻠﻴﻦ اﻫﻞ ﻣﺤﺴﻮب ﺷﻮﻧﺪ ﺑﺎﻳﺪ ﺑﺎﻟﻎ و ﻋﺎﻗﻞ و 211 رﺷﻴﺪ ﺑﺎﺷﻨﺪ. ﺑﻤﻮﺟﺐ ﻣﺎده ﻗﺎﻧﻮن ﻣﺪﻧﻲ،ﺑﺎﻟﻎ ﻛﺴﻲ اﺳﺖ ﻛﻪ 212 ﺳﺎل ﺗﻤﺎم داﺷﺘﻪ ﺑﺎﺷﺪ،ﻋﺎﻗﻞ ﻛﺴﻲ اﺳﺖ ﻛﻪ ﻣﺠﻨﻮن ﻧﺒﺎﺷﺪ و رﺷﻴﺪ ﻛﺴﻲ 18 اﺳﺖ ﻛﻪ ﻗﻮه ﺗﻤﻴﺰ داﺷﺘﻪ و ﺧﻮب و ﺑﺪ ﺧﻮد را ﺗﺸﺨﻴﺺ دﻫﺪ .**

**٧**

**ﻣﻮﺿﻮع ﻣﻌﻴﻦ -3-6 -5 ﻣﻮﺿﻮع ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺎﻳﺪ ﻣﺸﺨﺺ و ﻣﻌﻠﻮم ﺑﺎﺷﺪ، ﻳﻌﻨﻲ ﻃﺮﻓﻴﻦ دﻗﻴﻘﺎ ﺑﺎﻳﺪ ﻣﺸﺨﺺ ﻧﻤﺎﻳﻨﺪ ﻫﺮﻛﺪام ﭼﻪ ﺗﻌﻬﺪی را ﻧﺴﺒﺖ ﺑﻄﺮف ﻣﻘﺎﺑﻞ ﺑﻌﻬﺪه ﻣﻲ ﮔﻴﺮﻧﺪ.ﻣﻮﺿﻮع ﻣﻌﻴﻦ از ﻧﻈﺮ ﺣﻘﻮﻗﻲ و ﻓﻨﻲ ﻣﻮرد اﻫﻤﻴﺖ اﺳﺖ .**

**: ﻣﺸﺨﺺ ﺷﺪن ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ از ﻧﻈﺮ ﺣﻘﻮﻗﻲ -1- 3-6- 5 درﻫﻨﮕﺎم اﻧﻌﻘﺎد ﻗﺮارداد، ﺗﻌﻬﺪ ﻳﻚ ﻃﺮف ﻳﻌﻨﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻣﻌﻠﻮم اﺳﺖ. ﻳﻌﻨﻲ ﭘﺮداﺧﺖ ﻣﺒﻠﻐﻲ ﻣﺸﺨﺺ ﺑﻌﻨﻮان ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ. ﺣﺎل ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ ﺗﻌﻬﺪ ﻃﺮف دﻳﮕﺮ ﻳﻌﻨﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ را ﭘﺮداﺧﺖ ﺧﺴﺎرت ﺑﺪاﻧﻴﻢ، ﺑﺎﺗﻮﺟﻪ ﺑﻪ اﻳﻨﻜﻪ ﻣﻴﺰان ﺗﻌﻬﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺑﺮ ﺣﺴﺐ داﻣﻨﻪ ﺧﻄﺮ ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺘﻐﻴﺮ ﺧﻮاﻫﺪ ﺑﻮد )ازﺻﻔﺮﺗﺎ ﺻﺪ درﺻﺪ ﺳﺮﻣﺎﻳﻪ ﺑﻴﻤﻪ(ﻣﻮﺿﻮع ﻋﻘﺪ ﻧﺎﻣﻌﻠﻮم ﺧﻮاﻫﺪ ﺷﺪ. ﻟﺬا در ارﺗﺒﺎط ﺑﺎ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻣﻮﺿﻮع ﻋﻘﺪ ﺗﺎﻣﻴﻦ )اﻃﻤﻴﻨﺎن ﺧﺎﻃﺮ( اﺳﺖ ﻛﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻣﻲ دﻫﺪ و ﺑﻪ ﻫﻤﻴﻦ اﻋﺘﺒﺎر ﺣﺪاﻛﺜﺮ ﺗﻌﻬﺪی را ﻛﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺑﻌﻬﺪه ﺧﻮاﻫﺪ ﮔﺮﻓﺖ ﻣﻌﻠﻮم و ﻣﻌﻴﻦ اﺳﺖ. : ﻣﺸﺨﺺ ﺷﺪن ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ از ﻣﻨﻈﺮ ﻓﻨﻲ -2- 3-6- 5 دراﻳﻦ ﺣﺎﻟﺖ ﭼﻬﺎر ﻣﺸﺨﺼﻪ زﻳﺮ ﺑﺮای روﺷﻦ ﺷﺪن ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﻳﻌﻨﻲ اﻳﻔﺎی ﺗﻌﻬﺪات ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺑﺪرﺳﺘﻲ،ﺑﺎﻳﺪ ﻣﺪ ﻧﻈﺮ ﻗﺮار ﮔﻴﺮد . ﭼﻪ ﭼﻴﺰی ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻲ ﺷﻮد؟ ﻣﺎل، ﺷﺨﺺ و ﻳﺎ ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ؟ -1 درﻣﻮرد ﻣﺎل: ﻣﻨﻘﻮل و ﻳﺎﻏﻴﺮ ﻣﻨﻘﻮل اﺳﺖ؟ ﻣﺸﺨﺼﺎت ﻓﻨﻲ آن ﭼﻴﺴﺖ؟ ارزش آن ﭼﻘﺪر اﺳﺖ؟ ﻣﻘﺪار آن از ﻧﻈﺮ ﻛﻤﻲ و ﻛﻴﻔﻲ ﭼﻪ ﻣﻴﺰان اﺳﺖ؟ در ﻣﻮرد اﻧﺴﺎن: ﻣﺸﺨﺼﺎت ﻓﺮدی ﺷﺨﺺ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﭼﻴﺴﺖ ؟ زن اﺳﺖ ﻳﺎ ﻣﺮد؟ ﺳﻦ وﺳﺎل ﻓﺮد؟ ﺳﺮﻣﺎﻳﻪ ﻣﻮرد ﺗﻌﻬﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ؟ در ﻣﻮرد ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ: ﻧﻮع ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ؟ ﺳﺮﻣﺎﻳﻪ ﻣﻮرد ﺗﻌﻬﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ؟ و ﺑﻄﻮر ﻛﻠﻲ ﻫﺮ ﻋﺎﻣﻠﻲ ﻛﻪ ﺑﻪ ﻣﺸﺨﺺ ﺷﺪن وﺟﻪ ﺗﻤﺎﻳﺰ، ﻣﺎل،ﺷﺨﺺ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه و ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ ﻣﻮرد ﺗﻌﻬﺪ ﻛﻤﻚ ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﺪ ﺑﺎﻳﺴﺘﻲ ﻣﺪﻧﻈﺮ ﻗﺮار ﮔﻴﺮد . . ﻣﻜﺎن ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ در ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻣﻲ ﺑﺎﻳﺴﺘﻲ دﻗﻴﻘﺎ ﻣﺸﺨﺺ ﺑﺎﺷﺪ -2 ﻣﻜﺎن ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ درﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﻣﻨﻘﻮل ﻣﺎﻧﻨﺪ ﺑﻴﻤﻪ اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ و اﺷﺨﺎص ﻣﺤﺪوده ﺟﻐﺮاﻓﻴﺎﻳﻲ اﺳﺖ در ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی آﺗﺶ ﺳﻮزی،ﻣﻬﻨﺪﺳﻲ وﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ ﻣﻮﻗﻌﻴﺖ ﺟﻐﺮاﻓﻴﺎﻳﻲ و در ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﺑﺎرﺑﺮی، ﻧﻮع وﺳﻴﻠﻪ ﺣﻤﻞ )ﻫﻮاﭘﻴﻤﺎ، ﻛﺸﺘﻲ، ﻗﻄﺎرو ﻳﺎ ﻛﺎﻣﻴﻮن (و ﻣﺤﻞ اﺳﺘﻘﺮار ﻛﺎﻻ)روی ﻋﺮﺷﻪ و ﻳﺎ در اﻧﺒﺎر ﻛﺸﺘﻲ( و ﻣﺴﻴﺮ ﺣﻤﻞ را ﺷﺎﻣﻞ ﻣﻲ ﺷﻮد.**

**( ﻣﺪت اﻋﺘﺒﺎر ﺑﻴﻤﻪ) اﺑﺘﺪا و اﻧﺘﻬﺎ زﻣﺎن ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻲ ﺑﺎﻳﺴﺖ ﻣﺸﺨﺺ ﮔﺮدد -3 در ﻛﻠﻴﻪ رﺷﺘﻪ ﻫﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻲ ﺑﺎﻳﺴﺖ دﻗﻴﻘﺎ زﻣﺎﻧﻲ ﺑﺮای ﺷﺮوع و ﭘﺎﻳﺎن ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ در ﻧﻈﺮ ﮔﺮﻓﺘﻪ ﺷﻮد. ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺗﻨﻬﺎ در ﻣﻘﺎﺑﻞ ﺣﻮادﺛﻲ ﻛﻪ در ﻓﺎﺻﻠﻪ زﻣﺎﻧﻲ اﺑﺘﺪای و اﻧﺘﻬﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ اﺗﻔﺎق ﻣﻲ اﻓﺘﺪ ﻣﺘﻌﻬﺪ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ . زﻣﺎن ﺷﺮوع ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺑﻪ اﺳﺘﺜﻨﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﺑﺎرﺑﺮی ﻛﻪ ﺑﺎ ﺷﺮوع ﺳﻔﺮ، آﻏﺎز ﻣﻲ ﮔﺮدد، در ﺗﻤﺎﻣﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎ ﺑﺎذﻛﺮ ﺳﺎﻋﺖ و دﻗﻴﻘﻪ ﻣﺸﺨﺺ ﻣﻲ ﮔﺮدد و زﻣﺎن ﺧﺎﺗﻤﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﻴﺰ ﺑﻪ ﻏﻴﺮ از ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﺑﺎرﺑﺮی ﻛﻪ ﺑﺎ ﺧﺎﺗﻤﻪ ﭘﺎﻳﺎن ﻣﻲ ﭘﺬﻳﺮد و در ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎی ﻋﻤﺮ ﺑﺸﺮط ﻓﻮت ﺑﺎ ﻓﻮت ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪﻫﻤﺪت ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺧﺎﺗﻤﻪ ﻣﻲ ﭘﺬﻳﺮد اﻣﺎ در ﺳﺎﻳﺮ رﺷﺘﻪ ﻫﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺎ ذﻛﺮ ﺳﺎﻋﺖ و دﻗﻴﻘﻪ ﻣﻲ ﺑﺎﻳﺴﺖ ﻣﺸﺨﺺ ﮔﺮدد.**

**. در ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻲ ﺑﺎﻳﺴﺖ دﻗﻴﻘﺎ ﺧﻄﺮﻫﺎی ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ذﻛﺮ ﮔﺮدد -4 ﺑﺎ ﺗﻮﺟﻪ ﺑﻪ اﻳﻨﻜﻪ ﺧﻄﺮﻳﻜﻲ از ارﻛﺎن اﺳﺎﺳﻲ ﺑﻴﻤﻪ اﺳﺖ ﻛﻪ از ﻳﻚ ﺳﻮ ﻋﺎﻣﻞ اﺻﻠﻲ ﻧﮕﺮاﻧﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار و ازﻃﺮف دﻳﮕﺮ ﻣﺒﻨﺎی اﺻﻠﻲ ﺗﻌﻴﻴﻦ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺮای ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ، ﺑﺎﻳﺴﺘﻲ دﻗﻴﻘﺎ ﻣﺸﺨﺺ ﮔﺮدد. ﺑﻌﺒﺎرت دﻳﮕﺮ ﻣﻲ ﺑﺎﻳﺴﺖ ﺧﻄﺮﻫﺎی ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ و ﺗﻌﻬﺪات ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ در ﻗﺒﺎل آن ﺑﻪ وﺿﻮح ﺗﻌﺮﻳﻒ و ﻣﺸﺨﺺ ﮔﺮدد. اﻳﻦ اﻣﺮ درﺷﺮاﻳﻂ ﻋﻤﻮﻣﻲ و ﺧﺼﻮﺻﻲ و ﺳﺎﻳﺮﺷﺮاﻳﻂ ﭘﻴﻮﺳﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎ ﺗﺤﻘﻖ ﻣﻲ ﭘﺬﻳﺮد.**

**ﻣﺸﺮوﻋﻴﺖ ﺟﻬﺖ ﻣﻌﺎﻣﻠﻪ -4-6 -5 ﻋﻠﺖ اﻧﻌﻘﺎد ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺎﻧﻨﺪ ﺳﺎﻳﺮ ﻋﻘﻮد ﻣﻲ ﺑﺎﻳﺴﺖ دارای ﻣﺸﺮوﻋﻴﺖ ﻗﺎﻧﻮﻧﻲ ﺑﺎﺷﺪ. ﻣﺸﺮوﻋﻴﺖ و ﻋﺪم ﻣﺸﺮوﻋﻴﺖ ﻧﻮع ﻣﻌﺎﻣﻠﻪ ﻫﻤﻮاره ﺗﻮﺳﻂ ﻗﺎﻧﻮن ﺗﻌﻴﻴﻦ ﻣﻲ ﮔﺮدد .**

**٨**

**ﺑﻌﻨﻮان ﻣﺜﺎل : ﻣﻤﻜﻦ اﺳﺖ در ﻳﻚ ﺑﺮﻫﻪ زﻣﺎﻧﻲ ورود ﻛﺎﻻﺋﻲ ﺧﺎص ﺑﻪ ﻛﺸﻮر ﻣﻤﻨﻮع اﻋﻼم ﮔﺮدد. ﻟﺬا ورود ﻛﺎﻻی ﻣﺰﺑﻮر ﺣﻜﻢ ﻗﺎﭼﺎق داﺷﺘﻪ و ﺑﺎﻟﻄﺒﻊ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﻤﻮدن آن ﻧﻴﺰ ﻣﺸﺮوﻋﻴﺖ ﻗﺎﻧﻮﻧﻲ ﻧﺪارد. ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ ورود ﻫﻤﻴﻦ ﻛﺎﻻ در ﺑﺮﻫﻪ زﻣﺎﻧﻲ دﻳﮕﺮ آزاد اﻋﻼم ﮔﺮدد و ﻳﺎ درزﻣﺎن ﻣﻤﻨﻮﻋﻴﺖ آن ﺑﻌﻀﻲ از ﺳﺎزﻣﺎﻧﻬﺎ و ارﮔﺎﻧﻬﺎ دارای ﻣﺠﻮز ورود ﺑﺎﺷﻨﺪ. اﻧﻌﻘﺎد ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ ﭘﺲ از آزاد اﻋﻼم ﺷﺪن آن و ﻳﺎ ﺑﺮای ﺳﺎزﻣﺎﻧﻬﺎی دارای ﻣﺠﻮز ورود، واﺟﺪ ﻣﺸﺮوﻋﻴﺖ ﺑﻮده و ﺻﺪور ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺑﻼﻣﺎﻧﻊ اﺳﺖ.**

**ﭘﺎﻳﺎن ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ -7-5 درﻗﺮاردادﻫﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﭼﻬﺎر ﺣﺎﻟﺖ ﻣﻲ ﺗﻮاﻧﻨﺪ ﻣﻮﺟﺐ ﺧﺘﻢ اﻋﺘﺒﺎر ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺷﻮﻧﺪ : ﭘﺎﻳﺎن ﻣﺪت اﻋﺘﺒﺎر ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ -1- 7-5 ﺑﺎ اﺗﻤﺎم زﻣﺎن ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ و ﻳﺎ ﺑﻪ ﺑﻴﺎن ﺑﻬﺘﺮ ﺳﺮ رﺳﻴﺪ آن ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ ﭘﺎﻳﺎن ﻣﻲ ﻳﺎﺑﺪ و دﻳﮕﺮ ارزش ﻗﺎﻧﻮﻧﻲ ﻧﺪارد .**

**ﻓﺴﺦ -2- 7-5 ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻲ ﺗﻮاﻧﺪ ﻃﺒﻖ ﻣﻮارد ﻣﻌﻴﻨﻪ در ﻗﺎﻧﻮن و ﻳﺎ رﺿﺎﻳﺖ ﻃﺮﻓﻴﻦ ﻓﺴﺦ و ﭘﺎﻳﺎن ﭘﺬﻳﺮد. ﻻزم ﺑﺬﻛﺮاﺳﺖ ﻛﻪ ﻃﺒﻖ اﺻﻮل ﺣﻘﻮﻗﻲ ﺣﺎﻛﻢ ﺑﺮﻗﺮاردادﻫﺎ، ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ ﻗﺮاردادی درﻃﻮل ﻣﺪت اﻋﺘﺒﺎر ﻓﺴﺦ ﮔﺮدد،ﺗﻌﻬﺪﻃﺮﻓﻴﻦ ﺗﺎزﻣﺎن ﻓﺴﺦ ﺑﻘﻮت ﺧﻮد ﺑﺎﻗﻲ ﺑﻮده وﻟﻲ از زﻣﺎن ﻓﺴﺦ ﺑﻪ ﺑﻌﺪ دﻳﮕﺮآﺛﺎری ﺑﺮآن ﻣﺘﺮﺗﺐ ﻧﺨﻮاﻫﺪ ﺑﻮد. ﺑﺪﻳﻦ ﺗﺮﺗﻴﺐ در ﺻﻮرت ﻓﺴﺦ ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ، ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻣﻠﺰم ﺑﻪ ﺑﺮﮔﺸﺖ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ از زﻣﺎن ﻓﺴﺦ ﺗﺎ ﭘﺎﻳﺎن ﻗﺮارداد ﺧﻮاﻫﺪ ﺑﻮد و درﻣﻘﺎﺑﻞ ﻫﻴﭽﮕﻮﻧﻪ ﺗﻌﻬﺪی ﻧﺴﺒﺖ ﺑﻪ ﺟﺒﺮان ﺧﺴﺎرت ﺑﻌﺪاز ﺗﺎرﻳﺦ ﻓﺴﺦ ﺑﻌﻬﺪه وی ﻧﻤﻲ ﺑﺎﺷﺪ . ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻧﻴﺰ ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ وﺟﻬﻲ ﺑﺎﺑﺖ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﺗﺎﻗﺒﻞ از ﺗﺎرﻳﺦ ﻓﺴﺦ ﺑﺪﻫﻜﺎر ﺑﺎﺷﺪ ﻣﺪﻳﻮن ﭘﺮداﺧﺖ آن ﺧﻮاﻫﺪ ﺑﻮد و ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ ﺣﺎدﺛﻪ ای ﻗﺒﻞ از ﺗﺎرﻳﺦ ﻓﺴﺦ اﺗﻔﺎق اﻓﺘﺎده ﺑﺎﺷﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻧﻴﺰ ﻣﻜﻠﻒ ﺑﻪ ﭘﺮداﺧﺖ آن ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ وﻟﻮ ﭘﺮداﺧﺖ آن ﺑﻌﺪاز ﺗﺎرﻳﺦ ﻓﺴﺦ ﺑﺎﺷﺪ.**

**اﻧﻔﺴﺎخ -3-7-5 ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻤﻜﻦ اﺳﺖ درﻣﻮاردی ﺑﺪون ﻣﻴﻞ و اﺧﺘﻴﺎر ﻃﺮﻓﻴﻦ ﺑﻪ ﺧﻮدی ﺧﻮد ﻓﺴﺦ ﮔﺮدد اﻳﻦ ﻣﻮارد ﻋﺒﺎرﺗﻨﺪ از : . ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ دراﺛﺮ وﻗﻮع ﺣﺎدﺛﻪ ﻛﻼ ازﺑﻴﻦ ﺑﺮود . اﺟﺎزه ﻋﻤﻠﻴﺎت ﺑﻴﻤﻪ ای از ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺳﻠﺐ ﮔﺮدد ﺑﻄﻼن 4-7-5 ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ درﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ ﻫﻤﺎﻧﻨﺪ ﺳﺎﻳﺮ ﻗﺮاردادﻫﺎ ﺷﺮاﻳﻂ ﺻﺤﺖ ﻣﻌﺎﻣﻠﻪ رﻋﺎﻳﺖ ﻧﺸﺪه ﺑﺎﺷﺪ و ﻳﺎ ﺑﻤﻮﺟﺐ ﻣﻮاد و 11 ﻗﺎﻧﻮن 12 ﺑﻴﻤﻪ،ﻗﺼﺪ ﺗﻘﻠﺐ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار اﺣﺮاز ﮔﺮدد،ﻗﺮارداد ﺑﺎﻃﻞ وﺑﻲ اﺛﺮﺧﻮاﻫﺪ ﺑﻮد. درﺻﻮرت ﺑﻄﻼن ﻗﺮارداد، در اﻳﻦ ﺣﺎﻟﺖ ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺧﺴﺎرﺗﻲ را ﭘﺮداﺧﺖ ﻧﻤﻮده ﺑﺎﺷﺪ ﻗﺎﺑﻞ اﺳﺘﺮداد اﺳﺖ و ﺑﻬﻤﻴﻦ ﻃﺮﻳﻖ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﭘﺮداﺧﺘﻲ ﺗﻮﺳﻂ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار، ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ ﻋﻤﻞ وی ﺑﻘﺼﺪ ﺗﻘﻠﺐ ﻧﺒﻮده ﺑﺎﺷﻘﺎﺑﻞ ﺑﺎزﮔﺸﺖ ﺧﻮاﻫﺪ ﺑﻮد اﻟﺒﺘﻪ ﻻزم ﺑﻪ ذﻛﺮ اﺳﺖ ﻣﺎده ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻘﺮر ﻣﻲ دارد :" ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻳﺎ ﻧﻤﺎﻳﻨﺪه او ﺑﺎ ﻗﺼﺪ ﺗﻘﻠﺐ ﻣﺎﻟﻲ را اﺿﺎﻓﻪ 11 ”. ﺑﺮﻗﻴﻤﺖ واﻗﻌﻲ درﻣﻮﻗﻊ ﻋﻘﺪ ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ داده ﺑﺎﺷﺪ، ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺎﻃﻞ و ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ درﻳﺎﻓﺘﻲ ﻗﺎﺑﻞ اﺳﺘﺮداد ﻧﻴﺴﺖ ﻫﻤﭽﻨﻴﻦ ﻣﺎده اﻇﻬﺎرات ” ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ اﺷﻌﺎر ﻣﻲ دارد:" ﻫﺮﮔﺎه ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻋﻤﺪا" از اﻇﻬﺎر ﻣﻄﺎﻟﺒﻲ ﺧﻮدداری ﻛﻨﺪ و ﻳﺎ ﻋﻤﺪا 12 ﻛﺎذﺑﻪ ﺑﻨﻤﺎﻳﺪ و ﻣﻄﻠﺐ اﻇﻬﺎرﻧﺸﺪه ﻳﺎ اﻇﻬﺎرات ﻛﺎذﺑﻪ ﻃﻮری ﺑﺎﺷﺪ ﻛﻪ ﻣﻮﺿﻮع ﺧﻄﺮ را ﺗﻐﻴﻴﺮ داده ﻳﺎ از اﻫﻤﻴﺖ آن درﻧﻈﺮ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺑﻜﺎﻫﺪ ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺎﻃﻞ ﺧﻮاﻫﺪ ﺑﻮد ﺣﺘﻲ اﮔﺮ ﻣﺮاﺗﺐ ﻣﺬﻛﻮره ﺗﺎﺛﻴﺮی دروﻗﻮع ﺣﺎدﺛﻪ ﻧﺪاﺷﺘﻪ ﺑﺎﺷﺪ. دراﻳﻨﺼﻮرت ﻧﻪ ﻓﻘﻂ وﺟﻮﻫﻲ ﻛﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﭘﺮداﺧﺘﻪ اﺳﺖ ﻗﺎﺑﻞ اﺳﺘﺮدادﻧﻴﺴﺖ) ﺑﻠﻜﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮﺣﻖ دارد اﻗﺴﺎط ﺑﻴﻤﻪ را ﻛﻪ ﺗﺎ آن ﺗﺎرﻳﺦ ﻋﻘﺐ اﻓﺘﺎده ﻧﻴﺰ از ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻣﻄﺎﻟﺒﻪ ﻛﻨﺪ .( ﺑﺮای آﮔﺎﻫﻲ ﺑﻴﺸﺘﺮ از ﻣﻮارد ﻓﺴﺦ و ﺑﻄﻼن ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻪ ﻣﻮاد اﻟﻲ 11 و ﻣﺎده 18 . ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ**

**٩**

**: اﻧﻮاع ﺑﻴﻤﻪ -6 ﻧﺎﻣﺤﺪود ﺑﻨﻈﺮ ﻣﻲ رﺳﺪ، ﻟﻜﻦ ﺑﻴﻤﻪ را ﻣﻲ ﺗﻮان ﻣﺎﻧﻨﺪ ﺗﻤﺎﻣﻲ اﻣﻮر و ” ﺑﻴﻤﻪ دارای داﻣﻨﻪ وﺳﻴﻌﻲ اﺳﺖ و ﻣﻮارد اﻋﻤﺎل آن ﺗﻘﺮﻳﺒﺎ ﺑﺮای ﺳﻬﻮﻟﺖ ﻳﺎدﮔﻴﺮی و اﺟﺮا، از زواﻳﺎ و دﻳﺪﮔﺎﻫﻬﺎی ﻣﺨﺘﻠﻔﻲ ﺗﻘﺴﻴﻢ ﺑﻨﺪی ﻧﻤﻮد. ﺑﻄﻮرﻛﻠﻲ دو زﻣﻴﻨﻪ اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ وﺑﺎزرﮔﺎﻧﻲ ﻣﻲ ﺗﻮاﻧﺪ اﺳﺎس ﻛﺎرﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮی دردﻧﻴﺎی اﻣﺮوز ﻗﺮار ﮔﻴﺮد.**

**Social security Insurances ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ -1-6 ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ ﻛﻪ دارای ﻣﺎﻫﻴﺖ ﺣﻘﻮﻗﻲ ﺧﺎﺻﻲ اﺳﺖ ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎﺋﻲ اﻃﻼق ﻣﻲ ﺷﻮد ﻛﻪ اﺻﻮﻻ ﺑﺮای رﻋﺎﻳﺖ ﻣﺼﻠﺤﺖ اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ و ﺣﻤﺎﻳﺖ از اﺷﺨﺎص ﻳﺎ ﻃﺒﻘﻪ ﺧﺎﺻﻲ از ﺟﺎﻣﻌﻪ ﺟﻨﺒﻪ اﺟﺒﺎری و ﻳﺎ رﻓﺎﻫﻲ ﭘﻴﺪا ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﺪ. دراﻳﻦ ﻧﻮع ﺑﻴﻤﻪ، ﺧﻄﺮﻫﺎﻳﻲ ﻣﺜﻞ ﺑﻴﻤﺎری، ازﻛﺎراﻓﺘﺎدﮔﻲ، ﭘﻴﺮی، ﺑﻴﻜﺎری، ﺣﻮادث ﻧﺎﺷﻲ از ﻛﺎر ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﻗﺮار ﻣﻲ ﮔﻴﺮﻧﺪ و ﭼﻮن ازﻳﻜﺴﻮ ﻣﺘﻀﻤﻦ ﻧﻔﻊ و ﻣﺼﻠﺤﺖ اﺟﺘﻤﺎع و ﻳﺎ ﻃﺒﻘﻪ ﺧﺎﺻﻲ اﺳﺖ وازدﻳﮕﺮ ﺳﻮ ﻗﺼﺪ ﺗﺠﺎرت و ﺳﻮدﺟﻮﺋﻲ درآن دﺧﻴﻞ ﻧﻤﻲ ﺑﺎﺷﺪ ﻣﻌﻤﻮﻻ اﺟﺮای آن ﺑﻌﻬﺪه دوﻟﺖ و ﻳﺎ ﺷﺮﻛﺘﻬﺎ و ﺳﺎزﻣﺎﻧﻬﺎی ﺧﺎص ﻗﺮار دارد.ﻫﻤﺎﻧﻨﺪ ﺳﺎزﻣﺎن ﺗﺎﻣﻴﻦ اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ . Private or Merchantry Insurances ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﺑﺎزرﮔﺎﻧﻲ -2-6 ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﻣﻮال و ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ ، درﺑﺨﺶ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﺑﺎزرﮔﺎﻧﻲ ﻧﻴﺰ ﻣﻲ ﺗﻮان ﺑﻴﻤﻪ را در ﺳﻪ ﺑﺨﺶ ﻣﻬﻢ، ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺷﺨﺎص ﺗﻘﺴﻴﻢ ﻧﻤﻮد. Personal Insurances ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺷﺨﺎص -1-2- 6 ﻣﻨﻈﻮر از ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺷﺨﺎص اﻧﻮاع ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎﻳﻲ اﺳﺖ ﻛﻪ ﻣﺮﺑﻮط ﺑﻪ ﺟﺴﻢ و ﺟﺎن اﻧﺴﺎن اﺳﺖ. اﻧﺴﺎن در ﻣﻌﺮض اﻧﻮاع ﺣﻮادث و ﺑﻴﻤﺎری ﻫﺎ اﺳﺖ ﻛﻪ ﺗﺤﻘﻖ ﻫﺮ ﻛﺪام ﻣﻲ ﺗﻮاﻧﺪ ﻋﻼوه ﺑﺮ ﺗﺤﻤﻴﻞ درد و رﻧﺞ ﺑﻪ اﻧﺴﺎن آثار زﻳﺎﻧﺒﺎر ﻣﺎﻟﻲ ﻧﻴﺰ ﺑﺮای وی و ﻳﺎ ﺧﺎﻧﻮاده وی اﻳﺠﺎد ﻧﻤﺎﻳﺪ. ﺑﻨﺎﺑﺮ اﻳﻦ ﺑﺨﺶ ﻣﻬﻤﻲ از ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﺑﺎزرﮔﺎﻧﻲ ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺷﺨﺎص اﺧﺘﺼﺎص ﻳﺎﻓﺘﻪ اﺳﺖ.**

**ﺗﻘﺴﻴﻢ ﺑﻨﺪی ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺷﺨﺎص**

**- ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﻋﻤﺮ )ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی زﻧﺪﮔﻲ( - ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﺣﻮادث - ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی درﻣﺎﻧﻲ زﻳﺮا ﻫﺪف ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺷﺨﺎص ﺟﺒﺮان ﺧﺴﺎرت ﻧﻴﺴﺖ ﺑﻠﻜﻪ ﭘﺮداﺧﺖ وﺟﻬﻲ ﻣﻘﻄﻮع درﺻﻮرت ﺗﺤﻘﻖ ﺧﻄﺮ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ. ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی زﻧﺪﮔﻲ -1-1-2-6 از ﻧﻈﺮﺣﻘﻮﻗﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻋﻤﺮ ﻳﺎ زﻧﺪﮔﻲ ﻗﺮاردادی اﺳﺖ ﻛﻪ ﺑﻪ ﻣﻮﺟﺐ آن ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ در ﻣﻘﺎﺑﻞ درﻳﺎﻓﺖ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺘﻌﻬﺪ ﻣﻴﺸﻮد ﻛﻪ درﺻﻮرت ﻓﻮت ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﻳﺎ زﻧﺪه ﻣﺎﻧﺪن او در زﻣﺎن ﻣﻌﻴﻨﻲ ﻣﺒﻠﻐﻲ ) ﻳﻜﺠﺎ ﻳﺎ ﺑﺼﻮرت ﻣﺴﺘﻤﺮی ( ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﻳﺎ ﺷﺨﺺ ﺛﺎﻟﺚ ﺗﻌﻴﻴﻦ ﺷﺪه از ﻃﺮف او ) ذﻳﻨﻔﻊ ( ﺑﭙﺮدازد . ﻫﺪف ﺑﻨﻴﺎدی ﮔﻮﻧﻪ ﻫﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﻋﻤﺮ روﻳﺎروﻳﻲ ﺑﺎ ﭘﻴﺎﻣﺪ ﺧﻄﺮ ﻓﻮت ﻳﺎ آثار ﻧﺎﮔﻮاراﻗﺘﺼﺎدی و ﻣﺎﻟﻲ اﺳﺖ ﻛﻪ ﺗﻌﺎدل زﻧﺪﮔﻲ و آﻳﻨﺪه ﻓﺮد و ﺧﺎﻧﻮاده را ﺗﻬﺪﻳﺪ ﻣﻲ ﻛﻨﻨﺪ.**

**ﻣﻬﻤﺘﺮﻳﻦ اﻧﻮاع ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی زﻧﺪﮔﻲ ﻋﺒﺎرﺗﻨﺪ از: ﺑﻴﻤﻪ ﻋﻤﺮﺑﻪ ﺷﺮط ﺣﻴﺎت، ﺑﻴﻤﻪ ﻋﻤﺮ ﺑﻪ ﺷﺮط ﻓﻮت و ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺨﺘﻠﻂ ﻛﻪ از ﺗﺮﻛﻴﺐ دو ﻧﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﻳﺎدﺷﺪه ﺑﻮﺟﻮد ﻣﻲ آﻳﺪ. ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﺣﻮادث-2-1-2-6 ﻟﺤﻈﻪ ای ﺗﻔﻜﺮ ﻛﺎﻓﻲ اﺳﺖ ﺗﺎ ﺑﺮای ﺣﻞ ﻣﺸﻜﻼت ﭘﻴﺶ آﻣﺪه ، در ﻣﻮرد ﺧﻄﺮ ﻫﺎی ﮔﻮﻧﺎﮔﻮن ﻣﺤﻴﻂ زﻧﺪﮔﻲ ﻛﻪ ﻫﻤﻮاره ﺟﺎن و ﺳﻼﻣﺘﻲ ﻣﺎ را ﺗﻬﺪﻳﺪ ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﺪ ، ﺑﺪﻧﺒﺎل ﭘﻮﺷﺶ ﻫﺎی ﺑﻴﻤﻪ ای ﻋﻤﺮ و ﺣﻮادث ﺑﺮای ﺧﻮد و ﺧﺎﻧﻮاده ﺑﺎﺷﻴﻢ .وﺳﻌﺖ و ﻗﻠﻤﺮو ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺷﺨﺎص ﺑﺴﻴﺎر وﺳﻴﻊ ﺑﻮده و اﻧﻮاع ﻣﺨﺘﻠﻒ آن ﺑﺎ ﺑﺮﺧﻮرداری از ﺗﺎ ﻣﻴﻦ ﻫﺎی ﻣﻨﺎﺳﺐ ، ﭘﺸﺘﻮاﻧﻪ ﻗﻮی ﻣﺎﻟﻲ را ﺳﺒﺐ ﻣﻲ ﮔﺮدد ﺗﺎ در ﺻﻮرت از دﺳﺖ دادن ﺳﺮﭘﺮﺳﺖ ﺧﺎﻧﻮاده و ﻳﺎ ﻧﻘﺺ ﻋﻀﻮ و از ﻛﺎر اﻓﺘﺎدﮔﻲ ﻧﺎﺷﻲ از ﺣﺎدﺛﻪ و ﻳﺎ ﻣﻮارد ﻣﺸﺎﺑﻪ آن ، ﺑﺎ ﺟﺎﻳﮕﺰﻳﻦ ﻛﺮدن ﻳﻜﻲ از ﭘﻮﺷﺶ ﻫﺎی ﺑﻴﻤﻪ ای ، ﻓﺮد و ﺧﺎﻧﻮاده اﻳﺸﺎن را ﺣﻤﺎﻳﺖ و ﺗﻜﻴﻪ ﮔﺎه ﻣﻨﺎﺳﺐ در زﻣﺎن ﺑﺮوز ﺣﻮادث ﺑﺎﺷﺪ و از ﺑﻬﻢ ﭘﺎﺷﻴﺪن ﺷﻴﺮازه ﺧﺎﻧﻮاده ﺑﺪﻟﻴﻞ ﻣﺨﺎﻃﺮات وﺿﻌﻴﺖ اﻗﺘﺼﺎدی ﺟﻠﻮﮔﻴﺮی ﻛﻨﺪ .**

**١٠**

**ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی درﻣﺎﻧﻲ -3-1-2-6 ﻳﻜﻲ از اﻧﻮاع ﭘﻮﺷﺶ ﻫﺎی ﺑﻴﻤﻪای اﺷﺨﺎص، ﺑﻴﻤﻪ درﻣﺎﻧﻲ اﺳﺖ. ﺑﺎﺗﻮﺟﻪ ﺑﻪ اﻳﻨﻜﻪ ﺑﺸﺮ ﻫﻤﻮاره در ﻣﻌﺮض ﺧﻄﺮ اﻧﻮاع ﻣﺨﺘﻠﻒ ﻧﺎﭼﺎر ﺑﺮای ﺑﻬﺒﻮدی و ﻣﻌﺎﻟﺠﻪ ﻣﺘﻘﺒﻞ ﻫﺰﻳﻨﻪﻫﺎی ﺳﻨﮕﻴﻦ ﭘﺰﺷﻜﻲ ، دارو و اﻋﻤﺎل ﺟﺮاﺣﻲ وﻧﻴﺰ ﻣﺨﺎرج ، ﺑﻴﻤﺎرﻳﻬﺎ و ﺣﻮادث ﺑﻮده اﺳﺖ ﺷﺮﻛﺘﻬﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﻃﺮﺣﻬﺎی ﮔﻮﻧﺎﮔﻮن ﺑﻴﻤﻪﻫﺎی درﻣﺎﻧﻲ را اراﺋﻪ ، ﺑﻴﻤﺎرﺳﺘﺎن ﻣﻲﺷﻮد. ﺑﻪ ﻣﻨﻈﻮر ﻛﻤﻚ ﺑﻪ ﻣﺮدم در ﭼﻨﻴﻦ ﻣﻮاردی ﻣﻲﻛﻨﻨﺪ. ﻫﻤﭽﻨﻴﻦ در اﻏﻠﺐ ﻛﺸﻮرﻫﺎ ﻛﺎرﻛﻨﺎن دوﻟﺖ و ﻳﺎ واﺣﺪﻫﺎی ﺻﻨﻌﺘﻲ و ﺗﻮﻟﻴﺪی از ﻃﺮﺣﻬﺎی ﺑﻴﻤﻪﻫﺎی درﻣﺎن ﺟﻤﻌﻲ اﺳﺘﻔﺎده ﻣﻲﻛﻨﻨﺪ.**

**ﺗﻌﺮﻳﻒ ﺑﻴﻤﻪ درﻣﺎن: ﺗﺎﻣﻴﻦ و ﺟﺒﺮان ﺑﺨﺸﻲ از ﻫﺰﻳﻨﻪ ﻫﺎی درﻣﺎﻧﻲ )اﻋﻢ از ﺳﺮﭘﺎﻳﻲ ﻳﺎ ﺑﺴﺘﺮی ﺷﺪن در ﺑﻴﻤﺎرﺳﺘﺎن(ﻛﻪ ﺑﺮ اﺛﺮ ﺑﺮوز ﺑﻴﻤﺎری و ﻳﺎ وﻗﻮع ﺣﻮادث ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﺗﺤﻤﻴﻞ ﺷﺪه اﺳﺖ اﻃﻼق ﻣﻲ ﮔﺮدد .**

**Property Insurances ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﻣﻮال -2-2- 6 . دادن ﺗﺎﻣﻴﻦ ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار در ﻣﻘﺎﺑﻞ ﺣﺎدﺛﻪ ای اﺳﺖ ﻛﻪ ﻣﻤﻜﻦ اﺳﺖ ﺧﺴﺎرﺗﻲ ﺑﻪ داراﺋﻲ او وارد آورد ، ﻧﻘﺶ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﻣﻮال ﻫﺪف اﻳﻦ ﺑﻴﻤﻪ ﺗﺮﻣﻴﻢ اﺧﺘﻼل ﻣﺎﻟﻲ اﺳﺖ ﻛﻪ ﺑﺪﻧﺒﺎل وﻗﻮع ﺧﻄﺮ اﻳﺠﺎد ﻣﻲ ﺷﻮد. ﺑﻌﺒﺎرت دﻳﮕﺮ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی زﻳﺎن ﻧﺒﺎﻳﺪ و ﻧﻤﻲ ﺗﻮاﻧﻨﺪ ﺑﺼﻮرت ﻣﻨﺒﻊ درآﻣﺪی ﺑﺮای ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار درآﻣﺪه و وﺿﻌﻴﺖ ﻣﺎﻟﻲ وی را درﻣﻘﺎﻳﺴﻪ ﺑﺎ ﻗﺒﻞ ازﺣﺎدﺛﻪ ﺑﻬﺒﻮد ﺑﺨﺸﺪ.**

**درﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﻣﻮال ﻛﻪ ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺷﻴﺎء ﻫﻢ ﺷﻬﺮت دارد، ﺧﺴﺎرت ﻣﺴﺘﻘﻴﻤﺎ ﺑﻪ اﻣﻮال و داراﺋﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار وارد ﻣﻲ ﺷﻮدوﺟﺒﺮان ﺧﺴﺎرت وارد ﺑﻪ اﻣﻮال ﻣﻮردﺑﻴﻤﻪ، درﺗﻌﻬﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻗﺮار ﻣﻲ ﮔﻴﺮد. دراﻳﻦ ﻧﻮع ﺑﻴﻤﻪ، ﻫﺮ ﺷﺌﻲ ﻛﻪ ﺑﺘﻮان ﺑﺮای آن ﻣﺎﻟﻜﻴﺖ ﻗﺎﺋﻞ ﺷﺪ و ارزش ﻣﺒﺎدﻟﻪ داﺷﺘﻪ ﺑﺎﺷﺪ، ﺣﺘﻲ ﺣﻴﻮاﻧﺎت و ﻧﺒﺎﺗﺎت ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﻗﺮار ﻣﻲ ﮔﻴﺮﻧﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﻣﻮال ﺑﺴﻴﺎر ﻣﺘﻨﻮع و داﻣﻨﻪ دار اﺳﺖ. اﻫﻢ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﻣﻮال ﻋﺒﺎرﺗﻨﺪاز: ﺑﻴﻤﻪ آﺗﺶ ﺳﻮزی ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺎرﺑﺮی ﺑﻴﻤﻪ اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻬﻨﺪﺳﻲ**

**Liability Insurances -ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ 3-2-6 ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ ﻳﻜﻲ از ﺳﻪ ﺷﺎﺧﻪ اﺻﻠﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ ﻛﻪ در ﻛﻨﺎر ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﻣﻮال و اﺷﺨﺎص ﻗﺮار دارد . ﺑﻴﻤﻪ ﻫ ﺎی ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ ﺷﻨﺎﺧﺖ اﻓﺮاد از ﺣﻘﻮق و ﻣﺴﺌﻮﻟﻴ ﺖ ، از ﺟﻤﻠﻪ رﺷﺘﻪ ﻫﺎی ﺑﻴﻤﻪ ای اﺳﺖ ﻛﻪ ﺑﻪ ﻃﻮر ﻣﺴﺘﻘﻴﻢ درﺗﻨﻈﻴﻢ رواﺑﻂ اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ اﻓﺮاد ﺟﺎﻣﻌﻪ ﻫﺎی ﻳﻜﺪﻳﮕﺮ و ﺗﺎﻣﻴﻦ اﻣﻨﻴﺖ ﺣﺮﻓﻪ ای ﻣﺸﺎﻏﻞ و ﻓﻌﺎﻟﻴﺖ ﻫﺎ ﺗﺎﺛﻴﺮ ﮔﺬار ﻣﻲ ﺑﺎﺷﻨﺪ .**

**ﺗﻤﺎﻣﻲ اﻓﺮاد ﺟﺎﻣﻌﻪ اﻋﻢ از اﺷﺨﺎص ﺣﻘﻴﻘﻲ و ﺣﻘﻮﻗﻲ در ﻗﺒﺎل زﻳﺎن و ﺻﺪﻣﺎت وارده ﺑﻪ ، ﺑﺮ اﺳﺎس ﻗﺎﻧﻮن ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ ﻣﺪﻧﻲ اﻳﺮان دﻳﮕﺮان ﻣﺴﺌﻮل ﻣﻲ ﺑﺎﺷﻤﺪ و ﻧﺴﺒﺖ ﺑﻪ ﺟﺒﺮان آن ﺑﺎﻳﺪ اﻗﺪام ﻧﻤﺎﻳﻨﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ ﻣﺪﻧﻲ ﺑﺮ ﭘﺎﻳﻪ ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ ﺷﺒﻪ ﺟﺮ ﻣﻲ ﻳﺎ ﺷﺒﻪ ﻣﻮﺟﺐ ﺿﺮر و زﻳﺎن ﺟﺎﻧﻲ و ﻣﺎﻟﻲ ﺑﻪ ﺷﺨﺺ دﻳﮕﺮی ﻣﻲ ﺷﻮد . اﺣﺮاز ، ﻋﻤﺪی اﺳﺖ ﻛﻪ ﻋﺎﻣﻞ زﻳﺎن از روی ﺑﻲ اﺣﺘﻴﺎﻃﻲ و ﻏﻔﻠﺖ ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ اﻓﺮاد ﻧﻴﺰ ﺗﻮﺳﻂ ﻣﺮاﺟﻊ ﻗﻀﺎﻳﻲ ﺗﻌﻴﻴﻦ ﻣﻲ ﮔﺮدد .**

**ﻣﻄﺎﺑﻖ ﻣﻮﺿﻮع اﻳﻦ رﺷﺘﻪ ﺑﻴﻤﻪ ای ))زﻳﺎن وارد ﺑﻪ اﺷﺨﺎص ﺛﺎﻟﺚ ﻛﻪ ﻧﺎﺷﻲ از ﻓﻌﻞ ﻳﺎ ﺗﺮك ﻓﻌﻞ ﻏﻴﺮ ﻋﻤﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺬاران ﺑﻪ وﺟ ﻮد آﻣﺪه ﺑﺎﺷﺪ در دو ﺑﺨﺶ زﻳﺎﻧﻬﺎی ﻣﺎﻟﻲ و ﺟﺎﻧﻲ ﺟﺒﺮان ﻣﻲ ﺷﻮد ((**

**ﺣﺎل ﺧ ﻮاه ، ﺑﻨﺎﺑﺮاﻳﻦ ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ ﻣﺪﻧﻲ ﻋﺒﺎرت اﺳﺖ از ﺗﻌﻬﺪ و اﻟﺘﺰاﻣﻲ ﻛﻪ ﺷﺨﺺ ﻧﺴﺒﺖ ﺑﻪ ﺟﺒﺮان ﺧﺴﺎرت وارده ﺑﻪ دﻳﮕﺮان دارد زﻳﺎن وارد ﺷﺪه ﺑﺮ اﺛﺮ ﻋﻤﻞ ﻳﺎ ﻓﻌﺎﻟﻴﺖ ﺷﺨﺺ ﺑﺎﺷﺪ ﻳﺎ در ﻧﺘﻴﺠﻪ ﻋﻠﻢ اﺷﺨﺎص واﺑﺴﺘﻪ ﺑﻪ او ﻳﺎ اﺷﻴﺎ و اﻣﻮال ﺗﺤﺖ ﻣﺎﻟﻜﻴﺖ ﻳﺎ ﺗﺼﺮف آن ﺑﺎﺷﺪ .**

**ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ اﻧﻮاع ﻣﺨﺘﻠﻔﻲ دارد ﻛﻪ در ﺑﺨﺶ ﻫﺎی ﺑﻌﺪی ﻣﻔﺼﻞ ﺑﻪ ﺷﺮح آﻧﺎن ﻣﻲ ﭘﺮدازﻳﻢ**

**١١**

**وﺟﻪ ﺗﻤﺎﻳﺰ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ ﺑﺎ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﺑﺎزرﮔﺎﻧﻲ -3-6 ﺑﺎﻋﻨﺎﻳﺖ ﺑﻪ ﺧﺼﻮﺻﻴﺎت ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ وﺟﻪ ﺗﻤﺎﻳﺰ آﻧﺮا ﺑﺎﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﺑﺎزرﮔﺎﻧﻲ ﻣﻲ ﺗﻮان ﺑﺼﻮرت زﻳﺮ ﺧﻼﺻﻪ ﻧﻤﻮد:**

**: ازﻧﻈﺮ ﺗﻌﻬﺪات )ﺳﺮﻣﺎﻳﻪ ﺑﻴﻤﻪ( و ﻣﺤﺎﺳﺒﻪ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ -1- 3-6 اﺻﻮﻻ درﻣﻮﺳﺴﺎت ﺑﻴﻤﻪ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺮﺷﺨﺺ ﺑﺎﺗﻮﺟﻪ ﺑﻪ اﻫﻤﻴﺖ و ﺷﺪت ﺧﻄﺮ و ارزش ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ) ﺳﺮﻣﺎﻳﻪ ﺑﻴﻤﻪ( ﺗﻌﻴﻴﻦ ﻣﻲ ﺷﻮد و دراﻳﻦ راﺑﻄﻪ ﻣﻴﺰان ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺴﺒﺖ ﻣﺴﺘﻘﻴﻢ ﺑﺎﺧﻄﺮ و ﺗﻌﻬﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ دارد. درﺻﻮرﺗﻴﻜﻪ درﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ ﻓﺎرغ ازاﻳﻦ دو ﻣﻘﻮﻟﻪ، ﺗﻌﻬﺪات ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺮاﺳﺎس ﺣﺪاﻗﻞ ﻧﻴﺎزﻫﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪﮔﺎن و ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺮاﺳﺎس ﺗﻮاﻧﺎﺋﻲ اﻳﺸﺎن درﻧﻈﺮ ﮔﺮﻓﺘﻪ ﻣﻲ ﺷﻮد و ﻣﺎﺑﻪ اﻟﺘﻔﺎوت آن ﺑﺼﻮرت ﻳﺎراﻧﻪ ﺗﺎﻣﻴﻦ ﻣﻲ ﮔﺮدد . درﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ ﻣﻌﻤﻮﻻ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺼﻮرت درﺻﺪی ﺛﺎﺑﺖ از دﺳﺘﻤﺰد ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه )ﺻﺮﻓﻨﻈﺮ از اﻳﻨﻜﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﻳﻚ ﻧﻔﺮ ﺑﻮده و ﻳﺎ اﻓﺮادی ﺗﺤﺖ ﺗﻜﻔﻞ وی ﻣﻲ ﺑﺎﺷﻨﺪ( درﻳﺎﻓﺖ ﻣﻲ ﺷﻮد و اﺻﻞ ﺗﺴﺎوی ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ درﻣﻘﺎﺑﻞ ﺗﺴﺎوی ﺧﻄﺮ رﻋﺎﻳﺖ ﻧﻤﻲ ﮔﺮدد . : از ﺟﻨﺒﻪ ﻣﻘﺮرات ﺣﻘﻮﻗﻲ -2- 3-6 ﺑﺮ رواﺑﻂ ﺑﻴﻦ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰاران)ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪﮔﺎن(وﻣﻮﺳﺴﺎت ﺑﻴﻤﻪ، درﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﺗﺠﺎرﺗﻲ، ﺣﻘﻮق ﺧﺼﻮﺻﻲ ﺣﺎﻛﻢ اﺳﺖ درﺣﺎﻟﻲ ﻛﻪ راﺑﻄﻪ ﺑﻴﻦ ﻣﻮﺳﺴﺎت ﺑﻴﻤﻪ اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ و ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪﮔﺎن اﻏﻠﺐ ﺗﺎﺑﻊ ﺣﻘﻮق ﻋﻤﻮﻣﻲ)ﻋﻤﻮم ﻣﺮدم ﺟﺎﻣﻌﻪ( اﺳﺖ . : ﺳﻮد دﻫﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﺑﺎزرﮔﺎﻧﻲ -3-3-6 ﻫﺪف از ﺗﺎﺳﻴﺲ ﺷﺮﻛﺘﻬﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺎزرﮔﺎﻧﻲ درﻫﺮﺻﻮرت ﺗﺤﺼﻴﻞ ﻣﻨﻔﻌﺖ اﺳﺖ درﺣﺎﻟﻲ ﻛﻪ ﻣﻮﺳﺴﺎت ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ ﻏﻴﺮاﻧﺘﻔﺎﻋﻲ ﻫﺴﺘﻨﺪ . : - اﺟﺒﺎری ﺑﻮدن ﺑﻴﻤﻪ اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ 4-3-6 اﺟﺒﺎری ﺑﻮدن ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ ﻧﺴﺒﺖ ﺑﻪ ﺑﺎزرﮔﺎﻧﻲ ﻳﻜ ﻲ دﻳﮕﺮ از ﺗﻔﺎوت ﻫﺎی اﻳﻦ دو ﻧﻮع ﺑﻴﻤﻪ اﺳﺖ اﺟﺎزه دﻫﻴﺪ اﺑﺘﺪا ﻣﻔﻬﻮم ﺑﻴﻤﻪ اﺟﺒﺎری و اﺧﺘﻴﺎری را ﺷﺮح دﻫﻴﻢ . (Legal) Obligatory Insurances اﻟﻒ : ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺟﺒﺎری ﺑﺎاﻟﺰام ﻗﺎﻧﻮﻧﻲ ﻫﻤﺮاه اﺳﺖ، ﻗﺎﻧﻮن ﮔﺬار ﺣﻘﻮق اﺟﺘﻤﺎع را ﻣﺪﻧﻈﺮ ﻗﺮار داده و ﺑﺮای ﺣﻤﺎﻳﺖ از ﻃﺒﻘﺎت ” دراﻳﻦ ﻧﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﻛﻪ ﻣﻌﻤﻮﻻ آﺳﻴﺐ ﭘﺬﻳﺮ اﺟﺘﻤﺎع، اﻓﺮاد ﺟﺎﻣﻌﻪ را اﻋﻢ از اﺷﺨﺎص ﺣﻘﻴﻘﻲ و ﻳﺎ ﺣﻘﻮﻗﻲ ﻣﻠﺰم ﺑﻪ اﻧﺠﺎم آن ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﺪ. ﺑﻌﻨﻮان ﻣﺜﺎل ﻣﻲ ﺗﻮان ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﺗﺎﻣﻴﻦ اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ ﻛﻪ درﻣﻮرد ﻛﺎرﮔﺮان ﻳﺎ ﻃﺒﻘﺎﺗﻲ ﻛﺎرﺑﺮد دارد ﻛﻪ ﺑﺎ درآﻣﺪ ﻣﺘﻮﺳﻂ زﻧﺪﮔﻲ ﻣﻲ ﻛﻨﻨﺪ و از ﻟﺤﺎظ ﻣﺎدی در ﻫﻨﮕﺎم وﻗﻮع ﺑﻴﻤﺎری، ﺣﻮادث و ﺧﻄﺮﻫﺎﺋﻲ ﻛﻪ ﻣﻨﺠﺮ ﺑﻪ ﺧﺴﺎ رت و زﻳﺎن ﻣﻲ ﺷﻮد، ﺗﻮان ﺗﺤﻤﻞ ﻳﺎ ﺟﺒﺮان آﻧﺮا ﻧﺪارﻧﺪ، ﻫﻤﭽﻨﻴﻦ ﻣﻴﺘﻮان ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ دارﻧﺪﮔﺎن وﺳﺎﻳﻞ ﻧﻘﻠﻴﻪ درﻣﻘﺎﺑﻞ اﺷﺨﺎص ﺛﺎﻟﺚ اﺷﺎره ﻧﻤﻮد . Facultative Insurances ب: ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺧﺘﻴﺎری دراﻳﻦ ﻧﻮع ﺑﻴﻤﻪ، ﻛﻠﻴﻪ ﻃﺒﻘﺎت اﺟﺘﻤﺎع ﻣﻲ ﺗﻮاﻧﻨﺪ ﺑﻄﻮر آزاد ﺑﺎﭘﺮداﺧﺖ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺘﻨﺎﺳﺐ،اﻣﻮال و ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ و ﺧﻮد را ﺑﻴﻤﻪ ﻧﻤﺎﻳﻨﺪ . ﺑﺮﺧﻼف ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺟﺒﺎری ﻛﻪ ﻫﻢ ﺷﺮﻛﺘﻬﺎی ﺑﻴﻤﻪ و ﻫﻢ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰاران ﻗﺎﻧﻮﻧﺎ" ﻣﻮﻇﻒ ﺑﻪ ﻋﻘﺪ ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﻨﺪ، ﻗﺒﻮل و رد ﺗﻘﺎﺿﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺮای ﻃﺮﻓﻴﻦ اﺧﺘﻴﺎری اﺳﺖ.**

**ﺑﻨﺎﺑﺮاﻳﻦ ﻣﻴﺘﻮان ﮔﻔﺖ اﺻﻞ آزادی ﺣﻜﻢ ﻣﻲ ﻛﻨﺪ ﻫﺮﻛﺲ اﺧﺘﻴﺎر داﺷﺘﻪ ﺑﺎﺷﺪﻣﻌﺎﻣﻠﻪ ای رااﻧﺠﺎم دﻫﺪﻳﺎ ازاﻧﺠﺎم آن ﺧﻮدداری ﻧﻤﺎﻳﺪ وﻟﺬا ﻃﺒﻖ اﻳﻦ اﺻﻞ ﻫﻴﭽﻜﺲ راﻧﻤﻲ ﺗﻮان ﺑﺮﺧﻼف ﻣﻴﻠﺶ ﻣﺠﺒﻮرﺑﻪ اﻧﻌﻘﺎد ﻗﺮارداد ﻛﺮد. اﻣﺎ ﮔﺎﻫﻲ ﻣﺼﺎﻟﺢ اﺟﺘﻤﺎع ﺗﺤﺪﻳﺪ آزادی اراده اﻓﺮاد را اﻳﺠﺎب ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﺪ. ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ ازاﻳﻦ دﺳﺘﻪ اﻧﺪ و دوﻟﺖ ﻧﺎﭼﺎراﺳﺖ ﺑﺮای ﺣﻤﺎﻳﺖ ازﻃﺒﻘﺎت ﻣﻌﻴﻨﻲ از ﺟﺎﻣﻌﻪ ﺑﻌﻀﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎ را اﺟﺒﺎری ﻧﻤﺎﻳﺪ ﻣﺎﻧﻨﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﺗﺎﻣﻴﻦ اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ و ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﺷﺨﺺ ﺛﺎﻟﺚ اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ . : - از ﻟﺤﺎظ اﺗﻜﺎﺋﻲ 5-3-6 ﻣﻮﺳﺴﺎت ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﺗﺠﺎرﺗﻲ اﻏﻠﺐ ﻣﺤﺘﺎج ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ اﺗﻜﺎﺋﻲ ﻫﺴﺘﻨﺪ. زﻳﺮا از ﻳﻚ ﻃﺮف ﺗﻌﻬﺪاﺗﻲ ﻛﻪ ﻣﻲ ﭘﺬﻳﺮﻧﺪ، ﮔﺎﻫﻲ ﺑﻘﺪری زﻳﺎد اﺳﺖ ﻛﻪ ﺑﻪ ﺗﻨﻬﺎﺋﻲ از ﻋﻬﺪه ﺟﺒﺮان ﺧﺴﺎرت ﺑﺮ ﻧﻤﻲ آﻳﻨﺪ و از ﻃﺮف دﻳﮕﺮ ﺗﻌﺪاد ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه آﻧﻬﺎ ﻛﻢ و ﺑﻴﺶ ﻣﺤﺪود اﺳﺖ . ﺑﺮﻋﻜﺲ اﺳﺖ. ﺧﺴﺎراﺗﻴﻜﻪ درﻫﺮﻣﻮرد ﭘﺮداﺧﺖ ﻣﻲ ﺷﻮد ﻧﺎزل اﺳﺖ و ﺗﻌﺪاد ﺧﻄﺮﻫﺎ ﻫﻢ زﻳﺎد ” درﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ وﺿﻊ دﻗﻴﻘﺎ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ، ﺑﻬﻤﻴﻦ ﻋﻠﺖ ﻣﻮﺳﺴﺎت ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ ﻧﻴﺎزی ﺑﻪ اﺗﻜﺎﺋﻲ ﻧﺪارﻧﺪ.**

**١٢**

**ارﻛﺎن و اﺻﻄﻼﺣﺎت ﺑﻴﻤﻪ -7**

**insurer ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ -1- 7 ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺷﺨﺼﻲ اﺳﺖ ﻛﻪ درﻣﻘﺎﺑﻞ درﻳﺎﻓﺖ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ از ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺗﻌﻬﺪ ﺟﺒﺮان ﺧﺴﺎرت را در ﺻﻮرت وﻗﻮع ﺣﺎدﺛﻪ ﺑﻌﻬﺪه ﻣﻲ ﮔﻴﺮد. ﺑﺎ اﻳﻦ ﺗﻌﺮﻳﻒ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺷﺨﺺ ﺣﻘﻮﻗﻲ اﺳﺖ ﻛﻪ ﺟﻬﺖ اﻧﺠﺎم ﺣﺮﻓﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮی ﺑﺎﻳﺪ ﺷﺮاﻳﻂ ﺧﺎﺻﻲ را ﻛﻪ ﻗﺎﻧﻮن ﺗﻌﻴﻴﻦ ﻣﻲ ﻛﻨﺪ دارا ﺑﺎﺷﺪ. Insurance ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار -2- 7 ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻃﺮف ﺗﻌﻬﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ اﺳﺖ وﺷﺨﺼﻲ اﺳﺖ ﻛﻪ ﺑﺎﭘﺮداﺧﺖ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﺟﺎن، ﻣﺎل و ﻳﺎ ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ ﺧﻮدراﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺎﻳﺪ ﺷﺨﺺ ﺣﻘﻮﻗﻲ ﺑﺎﺷﺪ، ﻣﻲ ﺗﻮاﻧﺪ ﻫﻢ ﺷﺨﺺ ﺣﻘﻴﻘﻲ و ﻫﻢ ﺷﺨﺺ ” ﻗﺮارﻣﻲ دﻫﺪ. ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺑﺮﺧﻼف ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻛﻪ اﻟﺰاﻣﺎ ﺣﻘﻮﻗﻲ اﻋﻢ از ﺷﺮﻛﺖ، ﻣﻮﺳﺴﻪ، اﻧﺠﻤﻦ و ﻏﻴﺮه ﺑﺎﺷﺪ.**

**Subject Matter of the Insurance -ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ 3-7 و ﻳﺎ (person) ﺷﺨﺺ (Property) ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﭼﻴﺰی اﺳﺖ ﻛﻪ ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﺑﻴﻤﻪ ﻗﺮار ﻣﻲ ﮔﻴﺮد و ﻣﻲ ﺗﻮاﻧﺪ ﻣﺎل، . ﺑﺎﺷﺪ (Liability)ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ درﺻﻮرﺗﻲ ﻛﻪ ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﺷﻲ)ﻣﺎل( ﺑﺎﺷﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ در ﻣﻘﺎﺑﻞ ﺧﺴﺎرت وارد ﺑﻪ آن ﻣﺘﻌﻬﺪﺧﻮاﻫﺪ (Property Insurance) ﺑﻮد دراﻳﻨﺠﺎ ﺷﻲ)ﻣﺎل(اﻋﻢ اﺳﺖ از ﺑﻲ روح و ذی روح ﻣﺎﻧﻨﺪ ﺑﻴﻤﻪ آﺗﺶ ﺳﻮزی، اﻣﻮال ﻣﻨﻘﻮل وﻏﻴﺮﻣﻨﻘﻮل، ﺑﻴﻤﻪ ﺣﻤﻞ وﻧﻘﻞ، و ﻏﻴﺮه. ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ درﻣﻘﺎﺑﻞ ﻓﻮت، ﺑﻴﻤﺎری و ﻳﺎ ﺣﻴﺎت ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﻣﺘﻌﻬﺪﺧﻮاﻫﺪ (Personal Insurance) ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ ﻣﻮﺿﻮع ﺷﺨﺺ ﺑﺎﺷﺪ ﺑﻮد. ﻣﺎﻧﻨﺪ:ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﻋﻤﺮ،ﺑﻴﻤﺎری،ﺣﻮادث ﺷﺨﺼﻲ، ﺑﺸﺮط ﺣﻴﺎت و ﺑﺸﺮط ﻓﻮت . درﻣﻘﺎﺑﻞ دﻳﮕﺮی (Liability Insurance) ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻤﻜﻦ اﺳﺖ ﻧﻪ ﺷﻲء ﺑﺎﺷﺪ وﻧﻪ ﺷﺨﺼﻲ ﺑﻠﻜﻪ ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺑﺎﺷﺪ. دراﻳﻨﺼﻮرت ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻣﺘﻌﻬﺪ اﺳﺖ ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ در ﻧﺘﻴﺠﻪ ﺣﺎدﺛﻪ ای ﻛﻪ ﺑﺎﻋﺚ ورود ﺧﺴﺎرت ﺑﻪ دﻳﮕﺮی ﺷﺪه و ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻣﺴﺌﻮل آن ﺷﻨﺎﺧﺘﻪ ﻣﻲ ﺷﻮد، ﺧﺴﺎرت آن ﺷﺨﺺ را ﺟﺒﺮان ﻧﻤﺎﻳﺪ . ﻣﺎﻧﻨﺪ : ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ دارﻧﺪﮔﺎن وﺳﺎﻳﻞ ﻧﻘﻠﻴﻪ در ﻣﻘﺎﺑﻞ اﺷﺨﺎص ﺛﺎﻟﺚ، ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ ﻛﺎرﻓﺮﻣﺎ در ﻣﻘﺎﺑﻞ ﻛﺎرﮔﺮان و ﻏﻴﺮه.**

**Sum Inrsured )- ﻣﺒﻠﻎ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه (ﺳﺮﻣﺎﻳﻪ ﺑﻴﻤﻪ 4-7 ﻣﻨﻈﻮر از ﻣﺒﻠﻎ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ارزش ﺷﻲء ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ و ﻳﺎ ﻣﺒﻠﻐﻲ اﺳﺖ ﻛﻪ در ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺷﺨﺎص ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺗﻌﻬﺪ ﻣﻲ ﻛﻨﺪ در ﺻﻮرت وﻗﻮع ﺣﺎدﺛﻪ ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻳﺎ ذﻳﻨﻔﻊ ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ ﺑﭙﺮدازد. ﻻزم ﺑﻪ ذﻛﺮ اﺳﺖ ﻛﻪ ﻣﺒﻠﻎ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﻳﺎ ﺳﺮﻣﺎﻳﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺒﻴﻦ ﺣﺪاﻛﺜﺮ ﺗﻌﻬﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺑﺮای ﭘﺮداﺧﺖ ﺧﺴﺎرت وارد ﺑﻪ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ. ﺑﻨﺎﺑﺮاﻳﻦ در ﺑﻴﻤﻪ اﺷﻴﺎء ﻣﺒﻠﻎ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﺑﺎﻳﺪ ﻣﻌﺎدل ارزش واﻗﻌﻲ و روز ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺎﺷﺪ . ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ اﻳﻦ ﻣﺒﻠﻎ ﻛﻤﺘﺮ از ارزش واﻗﻌﻲ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺎﺷﺪ، ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺑﻪ ﺗﻨﺎﺳﺐ ﻣﺒﻠﻐﻲ ﻛﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﻛﺮده )ﺳﺮﻣﺎﻳﻪ ﺑﻴﻤﻪ( و ارزش واﻗﻌﻲ آن ﻣﺎل ﻣﺘﻌﻬﺪ ﺟﺒﺮان ﺧﺴﺎرت ﺧﻮاﻫﺪ ﺑﻮد؛ و ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺗﻌﻬﺪ ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﺪ در ﺻﻮرت ﺑﺮوز ﺣﺎدﺛﻪ آﻧﺮا ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﻳﺎ ذﻳﻨﻔﻊ ﺑﭙﺮدازد. اﻳﻦ ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻪ ﻣﺎده ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻬﻤﻌﺮوف اﺳﺖ 10 Risk -ﺧﻄﺮ 5-7 - Peril-Hazard ﺧﻄﺮ ازﻋﻨﺎﺻﺮ اﺻﻠﻲ وﺟﻮﻫﺮ اﺳﺎﺳﻲ ﺑﻴﻤﻪ اﺳﺖ، زﻳﺮا ﺑﺮای ﻣﻘﺎﺑﻠﻪ ﺑﺎﺧﻄﺮ اﺳﺖ ﻛﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺑﺎ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻨﻌﻘﺪ ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﺪ. ﺑﺮای اﻧﺴﺎﻧﻬﺎ ﻫﻤﻮاره اﺣﺘﻤﺎل اﻧﺤﺮاف از ﻧﻴﻞ ﺑﻪ ﻫﺪف ﻣﻄﻠﻮب در ﻣﺪت زﻣﺎن ﻣﺸﺨﺺ وﺟﻮد دارد ﻛﻪ ﻣﻌﻤﻮﻻ ﺑﺎ اﺻﻄﻼﺣﺎﺗﻲ از ﻗﺒﻴﻞ : ﻧﺎﻣﻌﻠﻮﻣﻲ، ﻋﺪم اﻃﻤﻴﻨﺎن از آﻳﻨﺪه، ﻧﺎﻣﺸﺨﺺ ﺑﻮدن وﺿﻌﻴﺖ و اﻣﺜﺎل آن در زﻧﺪﮔﻲ اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ، اﻗﺘﺼﺎدی و ﺑﺎزرﮔﺎﻧﻲ ﺗﻌﺮﻳﻒ ﻣﻲ ﺷﻮد . )ﺧﻄﺮ( ﻋﺎﻣﻞ و ﻋﻠﺖ ﺑﻮﺟﻮد آﻣﺪن اﺣﺘﻤﺎل اﻧﺤﺮاف اﺳﺖ ﻣﺎﻧﻨﺪ : . ﺧﻄﺮﻫﺎی ﻗﻬﺮی ﻳﺎ ﺑﻼﻳﺎی ﻃﺒﻴﻌﻲ ﻣﺎﻧﻨﺪ : زﻟﺰﻟﻪ، آﺗﺸﻔﺸﺎن، ﺳﻴﻞ، ﻃﻮﻓﺎن و ﻏﻴﺮه . ﺧﻄﺮﻫﺎی ﺗﺠﺎری ﻳﺎ ﺑﺎزرﮔﺎﻧﻲ ﻣﺎﻧﻨﺪ ﻧﻮﺳﺎﻧﺎت ﻗﻴﻤﺖ ، ورﺷﻜﺴﺘﮕﻲ، ﻋﺪم درﻳﺎﻓﺖ ﻣﻄﺎﻟﺒﺎت، ﺿﺒﻂ و ﺗﻮﻗﻴﻒ اﻣﻮال و ﻏﻴﺮه**

**١٣**

**ﺧﻄﺮﻫﺎی ﺗﻜﻨﻮﻟﻮژی .ﻣﺎﻧﻨﺪ: اﻧﻔﺠﺎر دﻳﮓ ﺑﺨﺎر،ﻧﺸﺖ ﻣﻮادﺷﻴﻤﻴﺎﺋﻲ، آﺗﺶ ﺳﻮزی دراﺛﺮ اﺗﺼﺎل ﺳﻴﻢ ﺑﺮق، ﺗﺼﺎدم دو وﺳﻴﻠﻪ ﻧﻘﻠﻴﻪ، ﺳﻘﻮط ﻫﻮاﭘﻴﻤﺎ، ﻏﺮق ﻛﺸﺘﻲ و ﻏﻴﺮه . . ﺧﻄﺮﻫﺎی اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ: ﻣﺎﻧﻨﺪ: ﺟﻨﮓ، ﺷﻮرش، ﺑﻠﻮا، آﺷﻮب، ﻗﻴﺎم، ﻛﻮدﺗﺎ، اﻧﻘﻼب، اﻋﺘﺼﺎب و ﻏﻴﺮه**

**Insurable Risks ﺧﻄﺮدر ﺑﻴﻤﻪ و وﻳﮋﮔﻲ ﻫﺎی آن -1- 5-7 ﺧﻄﺮ در ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻪ ﺣﺎدﺛﻪ ای ﮔﻔﺘﻪ ﻣﻲ ﺷﻮد ﻛﻪ در ﺻﻮرت وﻗﻮع آن ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻣﻮﻇﻒ ﺑﻪ اﻧﺠﺎم ﺗﻌﻬﺪ ﺧﻮد ﻣﻲ ﮔﺮدد. و از ﻧﻈﺮ ﺑﻴﻤﻪ ﭼﻨﻴﻦ ﺗﻌﺮﻳﻒ ﻣﻲ ﮔﺮدد : ﺧﻄﺮ اﺣﺘﻤﺎل ﭘﻴﺶ آﻣﺪﺣﻮادث ﻧﺎﮔﻬﺎﻧﻲ و ﻏﻴﺮ ﻗﺎﺑﻞ ﭘﻴﺶ ﺑﻴﻨﻲ اﺳﺖ ﻛﻪ وﻗﻮع آن ﺑﻪ اراده ﻃﺮﻓﻴﻦ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺑﺴﺘﮕﻲ ﻧﺪارد . ﺑﻨﺎﺑﺮاﻳﻦ ﺧﻄﺮ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﺑﺎﻳﺪ دارای وﻳﮋﮔﻴﻬﺎی زﻳﺮ ﺑﺎﺷﺪ : اﺗﻔﺎﻗﻲ و ﻏﻴﺮﻣﻨﺘﻈﺮه ﺑﺎﺷﺪ . اﺣﺘﻤﺎل وﻗﻮع در زﻣﺎن آﻳﻨﺪه را داﺷﺘﻪ ﺑﺎﺷﺪ . وﻗﻮع آن ﻧﺎﻣﺴﻠﻢ ﺑﻮده و ﻳﺎ اﮔﺮ ﻣﺴﻠﻢ اﺳﺖ زﻣﺎن وﻗﻮع آن ﻧﺎﻣﻌﻠﻮم ﺑﺎﺷﺪ ” اﺻﻮﻻ . وﻗﻮع آن ﺑﻪ اراده ﻃﺮﻓﻴﻦ ﺑﺴﺘﮕﻲ ﻧﺪاﺷﺘﻪ ﺑﺎﺷﺪ ﺑﺎﻳﺪ ﺗﻮﺟﻪ داﺷﺖ ﺧﻄﺮ ﻣﻲ ﺗﻮاﻧﺪ ﻣﻨﺸﺎء زﻳﺎﻧﻬﺎی ﻣﺎﻟﻲ و ﻣﻌﻨﻮی ﺑﺎﺷﺪ ﻟﻜﻦ درراﺑﻄﻪ ﺑﺎ ﺗﻌﻬﺪات ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻟﺰوﻣﺎ ﺑﺎﻳﺪ زﻳﺎن وارده ﻗﺎﺑﻞ ﺗﺒﺪﻳﻞ ﺑﻪ ﭘﻮل ﺑﺎﺷﺪ.**

**: ﺷﺮاﻳﻂ ﺑﻴﻤﻪ ﻛﺮدن ﺧﻄﺮ -2- 5-7 ﺑﺎﺗﻮﺟﻪ ﺑﻪ اﻳﻨﻜﻪ ﺣﺮﻓﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮی اﻳﻨﺴﺖ ﻛﻪ ﺧﻄﺮﻫﺎ را ﺑﻴﻤﻪ ﻧﻤﺎﻳﺪ، ﻟﻜﻦ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮاﺑﺘﺪا ﺑﻪ ﺳﺎﻛﻦ ﻧﻤﻲ ﺗﻮاﻧﺪ ﻫﺮ ﺧﻄﺮی را ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﻗﺮار دﻫﺪ ﻣﮕﺮ اﻳﻨﻜﻪ ﺷﺮاﻳﻂ ﻻزم ﺑﺮای ﺑﻴﻤﻪ ﻧﻤﻮدن آﻧﻬﺎ وﺟﻮد داﺷﺘﻪ ﻳﺎ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ اﻳﻦ ﺷﺮاﻳﻂ را ﺑﻮﺟﻮد آورد . اﻳﻦ ﺷﺮاﻳﻂ ﻋﺒﺎرﺗﻨﺪ از : Dispersion ﭘﺮاﻛﻨﺪه ﺑﻮدن ﺧﻄﺮﻫﺎ -1-2- 5-7 ﻫﻤﺎﻧﮕﻮﻧﻪ ﻛﻪ در ﺗﻌﺮﻳﻒ ﻣﺎﻫﻮی ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻴﺎن ﮔﺮدﻳﺪ. ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰارن ﺑﺪﻟﻴﻞ ﺗﻮاﻧﺎﺋﻲ ﻣﺤﺪودﺷﺎن در ﺟﺒﺮان زﻳﺎﻧﻬﺎی وارده،دﺳﺖ ﺗﻌﺎون ﺑﺴﻮی ﻳﻜﺪﻳﮕﺮ درازﻛﺮده وﺑﺎ ﺗﺸﻜﻴﻞ ﺻﻨﺪوﻗﻲ ﺗﺤﺖ ﻣﺪﻳﺮﻳﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ، زﻳﺎﻧﻬﺎی وارده راﺑﺎ ﭘﺮداﺧﺖ ﻣﺒﺎﻟﻎ ﺟﺰﺋﻲ ﺑﻴﻦ ﺧﻮد ﺳﺮﺷﻜﻦ ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﻨﺪ. ﻫﻤﻴﻦ اﻣﺮ ﺑﺮای ﺷﺮﻛﺘﻬﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﻧﻴﺰ ﺻﺎدق ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ. زﻳﺮا ﺧﺴﺎرات اﺣﺘﻤﺎﻟﻲ ﺑﺎﻳﺪ از ﻣﺤﻞ ﺟﻤﻊ آوری ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎ ” ﺗﺎﻣﻴﻦ ﺷﻮد و ﺑﺪون ﺷﻚ اﮔﺮ ﻫﻤﻪ ﻣﻮارد ﺑﻴﻤﻪ ﻳﺎ ﺗﻌﺪاد زﻳﺎدی از آﻧﻬﺎ در اﺛﺮ وﻗﻮع ﻳﻚ ﺣﺎدﺛﻪ از ﺑﻴﻦ رﻓﺘﻪ ﻳﺎ ﺧﺴﺎرت ﺑﺒﻴﻨﺪ ﻗﻄﻌﺎ ﻣﻴﺰان ﺗﻌﻬﺪﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ از ﻣﺠﻤﻮع ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎ ﺗﺠﺎوز ﻧﻤﻮده و ﺟﺒﺮان ﻫﻤﻪ ﺧﺴﺎرات از ﻋﻬﺪه ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺧﺎرج ﺧﻮاﻫﺪ ﺑﻮد. ﻟﺬا ﺧﻄﺮﻫﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﺑﺎﻳﺪ ﻃﻮری ﭘﺮاﻛﻨﺪه و ﻣﺘﻔﺮق ﺑﺎﺷﺪ ﻛﻪ اﺣﺘﻤﺎل وﻗﻮع ﺣﺎدﺛﻪ ﺑﻪ ﻣﻮارد ﭼﻨﺪی ﻣﺤﺪود ﮔﺮدد. اﻳﻦ اﺻﻞ ﭘﺮاﻛﻨﺪه ﺑﻮدن ﺧﻄﺮﻫﺎ ﺷﺮط ﻻزم ﺑﺮای ﺗﻌﺎون ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰاران ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ و ﺑﺮای ﺣﻔﻆ ﺗﻌﺎدل ﺻﻨﺪوق ﻣﺸﺘﺮك آﻧﻬﺎ ﻛﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻋﻬﺪه دار اداره آن اﺳﺖ ﺿﺮوری اﺳﺖ. اﻳﻦ ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻘﺪری ﺣﺎﺋﺰ اﻫﻤﻴﺖ اﺳﺖ ﻛﻪ ﺣﺘﻲ ﺑﻌﻀﻲ از ﺧﻄﺮﻫﺎ ﻛﻪ ﻓﺎﻗﺪ ﺧﺼﻠﺖ ﭘﺮاﻛﻨﺪﮔﻲ اﺳﺖ ﻏﻴﺮ ﻗﺎﺑﻞ ﺑﻴﻤﻪ ﺗﻠﻘﻲ ﺷﺪه ﻣﮕﺮ اﻳﻨﻜﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ را از ﻃﺮﻳﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺗﻜﺎﺋﻲ ﻣﻮرد را ﺑﻴﻤﻪ ﻧﻤﺎﻳﺪ . ﻳﺎ ﺑﻪ اﻧﺪازه ﺗﻮان ﺧﻮد در ﻫﺮ ﺣﺎدﺛﻪ ﺗﻌﻬﺪ ﭘﺬﻳﺮﻓﺘﻪ و ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار را وادار ﻧﻤﺎﻳﺪ ﺑﻘﻴﻪ آﻧﺮا ﻧﺰد دﻳﮕﺮ ﺷﺮﻛﺘﻬﺎ ﺑﺼﻮرت اﺷﺘﺮاﻛﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﻤﺎﻳﺪ .**

**Frequency ﺗﻨﺎوب و ﺗﻮاﺗﺮ ﺧﻄﺮﻫﺎ -2-2- 5-7 ﺑﺮای اﻳﻨﻜﻪ ﺧﻄﺮﻫﺎی ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ از ﻟﺤﺎظ ﻓﻨﻲ ﻗﺎﺑﻞ ارزﻳﺎﺑﻲ ﺑﺎﺷﺪ، ﺑﺎﻳﺪ اﺣﺘﻤﺎل وﻗﻮع داﺷﺘﻪ ﺑﺎﺷﺪ. واﻻ اﮔﺮ وﻗﻮع ﺣﺎدﺛﻪ ﻏﻴﺮﻣﻤﻜﻦ و ﻳﺎ ﺣﺘﻲ ﻧﺎدر ﺑﺎﺷﺪ از ﻳﻜﺴﻮ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺣﺎﺿﺮ ﺑﻪ اﻧﺠﺎم ﭼﻨﻴﻦ ﺑﻴﻤﻪ ای ﻧﻴﺴﺖ و از دﻳﮕﺮ ﺳﻮ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻧﻤﻲ ﺗﻮاﻧﺪ ﺑﺎ اﺗﻜﺎء ﺑﻪ آﻣﺎر و ﺣﺴﺎب اﺣﺘﻤﺎﻻت ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺘﻨﺎﺳﺐ ﺑﺎ ﺧﻄﺮ را ﺗﻌﻴﻴﻦ ﻧﻤﺎﻳﺪ. ﺑﻨﺎﺑﺮاﻳﻦ ﺗﻨﺎوب وﺗﻮاﺗﺮﺧﻄﺮ و ﻳﺎﺑ ﻪ ﻋﺒﺎرت دﻳﮕﺮ ﺑﻮﻗﻮع ﭘﻴﻮﺳﺘﻦ آن در ﻓﻮاﺻﻞ زﻣﺎﻧﻲ از ﺑﺎﺑﺖ اﻳﻨﻜﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺑﺘﻮاﻧﺪ ﺧﻄﺮ را ارزﻳﺎﺑﻲ و ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ای ﺑﺮای آن ﻣﺤﺎﺳﺒﻪ ﻧﻤﺎﻳﺪ از ﺷﺮاﻳﻂ ﺣﺘﻤﻲ ﺧﻄﺮﻫﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ . Similarity ﺗﺸﺎﺑﻪ و ﻳﻜﻨﻮاﺧﺘﻲ ﺧﻄﺮﻫﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه -3-2- 5-7 ﺗﺸﺎﺑﻪ ﺧﻄﺮﻫﺎ از دو ﻧﻈﺮ ﺑﺮای ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺣﺎﺋﺰ اﻫﻤﻴﺖ اﺳﺖ. از ﻳﻚ ﻃﺮف ﺷﺮط ﻻزم ﺑﺮای اﻃﻼﻋﺎت آﻣﺎری اﺳﺖ، زﻳﺮ ﺑﺮای ﻣﺤﺎﺳﺒﻪ ﺗﻮاﺗﺮ وﻗﻮع ﺧﻄﺮ ﺑﺎﻳﺪ ﺧﻄﺮﻫﺎی ﻣﺸﺎﺑﻪ ﻣﻮرد ﺗﻮﺟﻪ ﻗﺮار ﮔﻴﺮد، از ﻃﺮف دﻳﮕﺮ ﺗﺸﺎﺑﻪ ﺧﻄﺮ، ﺷﺮط ﺗﺴﺎوی ﺑﻴﻦ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰاران وﻛﺎﻧﻮن**

**١٤**

**ﺗﻌﺎوﻧﻲ اﺳﺖ ﻛﻪ آﻧﻬﺎ دورآن ﮔﺮد آﻣﺪه اﻧﺪ. ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺑﺎﻳﺪ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ای ﻣﺘﻨﺎﺳﺐ ﺑﺎ ﺧﻄﺮی ﻛﻪ درﻣﻘﺎﺑﻞ آن ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه اﺳﺖ ﺑﭙﺮدازد . Grands numbers ﻛﺜﺮت ﻳﺎ ﺗﻌﺪد ﺧﻄﺮ -4-2- 5-7 ﺑﺮای ﺑﻴﻤﻪ ﻛﺮدن ﻳﻚ ﺧﻄﺮ، ﺷﻤﺎر ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰاران ﺑﺎﻳﺪ ﺑﺎﻧﺪازه ﻛﺎﻓﻲ ﺑﺎﺷﺪ. زﻳﺮا ﺗﻨﻬﺎ از راه ﺟﻤﻊ آوری ﺗﻌﺪاد زﻳﺎدی ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار و درﻳﺎﻓﺖ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻛﺎﻓﻲ اﺳﺖ، ﻛﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻗﺎدر ﺑﻪ اﻧﺠﺎم ﺗﻌﻬﺪ ﺧﻮد ﺧﻮاﻫﺪ ﺑﻮد. اﻳﻦ اﻣﺮ ﻛﻪ ﻣﺘﻜﻲ ﺑﻪ ﻗﺎﻧﻮن اﻋﺪاد ﺑﺰرگ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ، اﺳﺎس ﺣﺮﻓﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮی را ﺗﺸﻜﻴﻞ ﻣﻲ دﻫﺪ.زﻳﺮا ﻫﺮﻗﺪرﺗﻌﺪاد ﺧﻄﺮﻫﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﺑﻴﺸﺘﺮ ﺑﺎﺷﺪ،اﺣﺘﻤﺎل وﻗﻮع ﺣﺎدﺛﻪ ﺑﺮای ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰاران ﺑﻪ ﻧﺴﺒﺖ ﻛﻤﺘﺮ ﺧﻮاﻫﺪ ﺑﻮد. Distribution of Risk ﺗﻮزﻳﻊ ﺧﻄﺮ -3-5-7 ﺑﻨﺎﺑﺮ آﻧﭽﻪ ﻛﻪ ﮔﺬﺷﺖ، درﻳﺎﻓﺘﻴﻢ ﺑﺮای ﺑﻴﻤﻪ ﻛﺮدن ﺧﻄﺮﺷﺮاﻳﻄﻲ وﺟﻮددارد ﻛﻪ درﻣﺠﻤﻮع داﻣﻨﻪ ﻓﻌﺎﻟﻴﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ را ﻣﺤﺪود ﻣﻲ ﻛﻨﺪ. اﻣﺎ ﻫﻤﺎﻧﻄﻮرﻳﻜﻪ ذﻛﺮﮔﺮدﻳﺪ، ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ ﺷﺮاﻳﻂ ذﻛﺮﺷﺪه ﺑﺮای ﺑﻴﻤﻪ ﻧﻤﻮدن ﺧﻄﺮﻫﺎ وﺟﻮد ﻧﺪاﺷﺘﻪ ﺑﺎﺷﺪ، ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮان ﻳﺎﺗﻌﻬﺪات ﺧﻮدرا ﻧﺴﺒﺖ ﺑﻪ ﻛﻞ ﺳﺮﻣﺎﻳﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﺗﺎ ﺣﺪ ﺗﻮان ﺧﻮد ﻛﺎﻫﺶ ﻣﻲ دﻫﻨﺪ. ﺑﻌﺒﺎرﺗﻲ ﺑﺨﺸﻲ از آن را ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﻨﺪ و ﻳﺎ ﻛﻞ ﺧﻄﺮ را ﭘﺬﻳﺮﻓﺘﻪ و ﺳﭙﺲ آﻧﺮا ﺑﻴﻦ ﺧﻮد و ﺳﺎﻳﺮﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮان ﺗﻘﺴﻴﻢ ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﻨﺪ. اﻳﻦ ﻧﺤﻮه ﻋﻤﻞ ﺗﺤﺖ ﻋﻨﻮان ﺗﻮزﻳﻊ ﺧﻄﺮ ﺑﻪ دو ﺻﻮرت اﻧﺠﺎم ﻣﻴﭙﺬﻳﺮد : Co- Insurance ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺸﺘﺮك اﮔﺮ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺑﻪ ﺗﻨﻬﺎﻳﻲ ﻧﺘﻮاﻧﺪ ﺧﻄﺮی را ﻛﻪ ﺑﻪ او ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد ﺷﺪه ﺑﻴﻤﻪ و آثار آﻧﺮا ﺗﺤﻤﻞ ﻧﻤﺎﻳﺪ، ﻗﺴﻤﺘﻲ ازآﻧﺮا ﻛﻪ ﻣﺘﻨﺎﺳﺐ ﺑﺎﺗﻮاﻧﺎﺋﻲ او اﺳﺖ ﭘﺬﻳﺮﻓﺘﻪ وﻣﺎﺑﻘﻲ را ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮان دﻳﮕﺮ واﮔﺬار ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﺪ. ﻓﺮض ﻛﻨﻴﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺑﻪ ﺗﻨﻬﺎﻳﻲ ﺗﻮاﻧﺎﻳﻲ ﺑﻴﻤﻪ را ﻧﺪاردﻟﺬا ﺻﺎﺣﺐ ﻛﺎرﺧﺎﻧﻪ ﻣﺠﺒﻮر اﺳﺖ ﺧﻮد ﺑﺮای ﺗﻜﻤﻴﻞ ﺑﻴﻤﻪ ﻛﺎرﺧﺎﻧﻪ ﺑﻪ ﭼﻨﺪ ﺑﻴﻤﻪ A ﻧﻤﻮدن ﻛﺎرﺧﺎﻧﻪ ای ﺑﻪ ارزش ﮔﺮ دﻳﮕﺮ ﻣﺮاﺟﻌﻪ ﻧﻤﺎﻳﺪ ﺗﺎ آﻧﻬﺎ ﻧﻴﺰ ﻫﺮﻛﺪام ﺳﻬﻤﻲ را ﺑﭙﺬﻳﺮﻧﺪ، ﺑﺪﻳﻦ ﺗﺮﺗﻴﺐ ﺑﻴﻤﻪ ﻛﺎرﺧﺎﻧﻪ اﻧﺠﺎم ﺷﻮد. در اﻳﻦ ﺣﺎﻟﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻧﺎﮔﺰﻳﺮ اﺳﺖ از ﻃﺮﻳﻖ ﭼﻨﺪﻳﻦ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻛﻞ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ ﺧﻮد را ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﻗﺮار دﻫﺪ .**

**Re-Insurance ﺑﻴﻤﻪ اﺗﻜﺎﺋﻲ از آﻧﺠﺎﺋﻴﻜﻪ ﻣﻌﻤﻮﻻ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰاران ﺗﺮﺟﻴﺢ ﻣﻲ دﻫﻨﺪ ﺑﺎ ﻳﻚ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮﻣﻌﺘﺒﺮ ﺳﺮ و ﻛﺎر داﺷﺘﻪ ﺑﺎﺷﻨﺪ، ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮان اﺑﺘﺪا ﺑﻪ ﺗﻨﻬﺎﻳﻲ ﻛﻞ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ را ﺑﻴﻤﻪ و درﻣﻘﺎﺑﻞ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻣﺘﻌﻬﺪ ﻣﻲ ﺷﻮﻧﺪ، ﺳﭙﺲ ﺳﻬﻤﻲ ازﺧﻄﺮ را ﻛﻪ ﻣﺎزاد ﺑﺮﻗﺪرت ﺗﺤﻤﻞ آﻧﻬﺎ اﺳﺖ ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮان دﻳﮕﺮ واﮔﺬاروﻳﺎﺑﻌﺒﺎرﺗﻲ ﻣﺠﺪدا آﻧﺮا ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﻨﺪ. ﺑﻴﻤﻪ اﺗﻜﺎﺋﻲ ﺧﻮد ﺑﺼﻮر ت ﻣﺨﺘﻠﻒ ﻳﻌﻨﻲ وﻳﺎ واﮔﺬاری ﺑﺼﻮرت (Treaty) درﻳﻚ رﺷﺘﻪ و ﻳﺎﺗﻤﺎم رﺷﺘﻪ ﻫﺎ ﺑﻄﻮر ﻳﻜﺠﺎ (Portfolio) واﮔﺬاری ﺳﻬﻤﻲ ازﻛﻞ ﭘﺮﺗﻔﻮی ﻣﻮردی . از ﻃﺮﻳﻖ اﻧﻮاع ﻣﺨﺘﻠﻒ ﻗﺮاردادﻫﺎی اﺗﻜﺎﺋﻲ ﺻﻮرت ﻣﻲ ﭘﺬﻳﺮد (Facuttative)**

**Gross Premium ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻛﻞ -6 -7 وﺟﻬﻲ اﺳﺖ ﻛﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰارﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻣﻲ ﭘﺮدازدﺗﺎدرﻣﻘﺎﺑﻞ، ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ در ﺻﻮرت وﻗﻮع ﺣﺎدﺛﻪ واﻳﺠﺎدﺧﺴﺎرت ، ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻳﺎﺑﻬﺎی ﺧﻄﺮ زﻳﺎن وارده راﺟﺒﺮان ﻛﺮده وﻳﺎدرﺳﺮرﺳﻴﺪ ﻣﻌﻴﻦ ﺷﺪه درﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎی ﺑﺸﺮط ﺣﻴﺎت و ﻳﺎ ﻓﻮت ﻣﺒﻠﻐﻲ را ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار و ﻳﺎ ذﻳﻨﻔﻊ از ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻬﺒﺮ ﺣﺴﺐ ﻣﻮرد ﭘﺮداﺧﺖ ﻧﻤﺎﻳﺪ.**

**ﺳﻪ ﻋﻨﺼﺮ اﺻﻠﻲ ﺗﺸﻜﻴﻞ دﻫﻨﺪه ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ در ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﺑﺎزرﮔﺎﻧﻲ ﻋﺒﺎرﺗﻨﺪ از : ( T.P) Technical Premium ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻓﻨﻲ -1-6- 7 ﻣﻴﺰان آن ﺑﺴﺘﮕﻲ ﺑﻪ ﺷﺪت و ﻳﺎ ﺿﻌﻒ اﺣﺘﻤﺎﻟﻲ وﻗﻮع ﺧﻄﺮ دارد. ﭼﺮا ﻛﻪ ﻣﺒﻨﺎی اﺻﻠﻲ ﺗﻌﻴﻴﻦ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻓﻨﻲ اﺻﻞ ﺗﺴﺎوی ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺎ ﻣﻴﺰان اﺣﺘﻤﺎﻟﻲ وﻗﻮع ﺧﻄﺮ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ. ﻣﺒﻨﺎی اﺻﻠﻲ ﻣﺤﺎﺳﺒﻪ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻓﻨﻲ آﻣﺎر و اﺣﺘﻤﺎﻻت ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ.**

**(I.E) Insurance Expenses ﻫﺰﻳﻨﻪ ﻫﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮی -2- 6- 7 ﻗﺎﺑﻞ ذﻛﺮ اﺳﺖ ، ﺷﺎﻣﻞ ﻫﺰﻳﻨﻪ ﻫﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺑﺮای اداره ﺻﻨﺪوق ﺗﻌﺎون ﺑﻴﻤﻪ ازﻗﺒﻴﻞ ﺣﻘﻮق ﭘﺮﺳﻨﻞ،ﻣﻠﺰوﻣﺎت وﻏﻴﺮه ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ ﻫﺮﭼﻨﺪﻛﻪ ﺧﺴﺎرات ﭘﺮداﺧﺘﻲ ﺗﻮﺳﻂ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮان درﺳﺮﻓﺼﻠﻬﺎی ﺣﺴﺎﺑﺪاری ﺟﺰء ﻫﺰﻳﻨﻪ ﻫﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮی ﻣﺤﺴﻮب ﻣﻲ ﺷﻮد وﻟﻲ در اﻳﻨﺠﺎ ﺗﺎﻣﻴﻦ ﺧﺴﺎرت ازﻣﺤﻞ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻓﻨﻲ)ﺗﻮزﻳﻊ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﻓﻨﻲ ﺟﻤﻊ آوری ﺷﺪه ﺑﻴﻦ زﻳﺎن دﻳﺪﮔﺎن (ﺻﻮرت ﻣﻲ ﭘﺬﻳﺮد .**

**١٥**

**(A.P) Anticipated profit - ﺳﻮد ﻗﺎﺑﻞ اﻧﺘﻈﺎر ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ 3-6- 7 ﺷﺮﻛﺘﻬﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻌﻨﻮان ﺑﺎزرﮔﺎن ﻫﻤﻮاره ﻣﺒﺎﻟﻐﻲ دﻳﮕﺮﺟﻬﺖ ﺗﺎﻣﻴﻦ ﻫﺰﻳﻨﻪ ﻫﺎ وﺳﻮد ﻗﺎﺑﻞ اﻧﺘﻈﺎر ﺑﻪ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻓﻨﻲ اﺿﺎﻓﻪ و از ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰاران درﻳﺎﻓﺖ ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﻨﺪ . ﺑﻨﺎﺑﺮاﻳﻦ : ﺳﻮدﻗﺎﺑﻞ اﻧﺘﻈﺎر + ﻫﺰﻳﻨﻪ ﻫﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮی+ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻓﻨﻲ = ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻛﻞ G.P. = T.P. + I.E. + A.P.**

**period of insurance ﻣﺪت ﺑﻴﻤﻪ -7-7 ﻣﺪت ﺑﻴﻤﻪ ﻋﺒﺎرﺗﺴﺖ از ﻓﺎﺻﻠﻪ زﻣﺎﻧﻲ ﺑﻴﻦ اﺑﺘﺪا و اﻧﺘﻬﺎی ﺑﻴﻤﻪ، ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻓﻘﻂ ﻣﺘﻌﻬﺪﺟﺒﺮان ﺧﺴﺎرﺗﻬﺎﻳﻲ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ ﻛﻪ درﻃﻮل اﻳﻦ ﺗﺎرﻳﺦ ﺷﺮوع ﺑﻴﻤﻪ ” ﻣﺪت ﺑﻪ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ واردﺷﻮد. ﻣﺪت ﺑﻴﻤﻪ ازﻣﻮﺿﻮﻋﺎﺗﻲ اﺳﺖ ﻛﻪ ﺑﺎﻳﺪﺑﻮﺿﻮح در ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻗﻴﺪﮔﺮدد.ﻣﻌﻤﻮﻻ ﺑﺎﺗﺎرﻳﺦ ﺻﺪورﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻳﻜﻲ ﺑﻮده وﻳﺎ ﻣﻮﺧﺮ ﺑﺮآن ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ.**

**ﺧﺴﺎرت-8-7 ﺧﺴﺎرت در ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻪ دو ﺻﻮرت ﻛﻠﻲ و ﺟﺰﺋﻲ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ . ﺧﺴﺎرت ﻛﻠﻲ : ﮔﻔﺘﻪ Actual Total Loss ﺧﺴﺎرت ﮔﺎﻫﻲ ازﺑﻴﻦ رﻓﺘﻦ ﻛﺎﻣﻞ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ اﺳﺖ ﻣﺎﻧﻨﺪ ﻏﺮق ﻛﺸﺘﻲ ﻛﻪ ﺑﻪ آن ﺧﺴﺎرت ﻛﻠﻲ واﻗﻌﻲ ﻣﻲ ﺷﻮد .درﺻﻮرت ﺑﺮوز ﺧﺴﺎرت ﻛﻞ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻣﺘﻌﻬﺪ اﺳﺖ ﺗﻤﺎﻣﻲ ﻣﺒﻠﻎ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه راﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺑﭙﺮدازد ﻣﺸﺮوط ﺑﺮاﻳﻨﻜﻪ ارزش واﻗﻌﻲ ﻣﻮردﺑﻴﻤﻪ)ارزش روزﺣﺎدﺛﻪ(ﻛﻤﺘﺮازﻣﺒﻠﻎ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﻧﺒﺎﺷﺪ ﮔﺎﻫﻲ ﻣﻤﻜﻦ اﺳﺖ ﻛﻪ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻄﻮر ﻛﻠﻲ از ﺑﻴﻦ ﻧﺮﻓﺘﻪ ﺑﺎﺷﺪ اﻣﺎ ﻫﺰﻳﻨﻪ ﻧﺠﺎت و ﻳﺎ ﺗﻌﻤﻴﺮ آن ﺑﻘﺪری زﻳﺎد اﺳﺖ )ﺣﺪود 70 درﺻﺪ ﺑﻪ ﺑﺎﻻ(ﻛﻪ ﺗﻌﻤﻴﺮ و اﺳﺘﻔﺎده ﻣﺠﺪد ﺑﺼﺮف ﻧﻤﻲ ﺑﺎﺷﺪ در اﻳﻦ ﺻﻮرت ﻧﻴﺰ ﺧﺴﺎرت را ﺑﻪ ﺻﻮرت ﻛﻠﻲ در ﻧﻈﺮ ﻣﻲ ﮔﻴﺮﻧﺪ ﺧﺴﺎرت ﺟﺰﺋﻲ: . ﮔﻮﻳﻨﺪ Partial loss ﺧﺴﺎرت ﮔﺎﻫﻲ از ﺑﻴﻦ رﻓﺘﻦ ﺑﺨﺸﻲ از ﻛﺎﻻﻳﺎ و آﺳﻴﺐ ﺑﺨﺸﻲ از آن ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ ﻛﻪ ﺑﻪ آن ﺧﺴﺎرت ﺟﺰﺋﻲ**

**ﻗﺎﻋﺪه ﻧﺴﺒﻲ ﺳﺮﻣﺎﻳﻪ -9- 7 ﻫﻤﺎﻧﮕﻮﻧﻪ ﻛﻪ اﺷﺎره ﺷﺪ، ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ درﺟﺒﺮان ﺧﺴﺎرت در ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی زﻳﺎن ﻋﺒﺎرت اﺳﺖ از ﻣﺎﺑﻪ اﻟﺘﻔﺎوت ارزش روز ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻼﻓﺎﺻﻠﻪ ﻗﺒﻞ و ﺑﻌﺪازﺣﺎدﺛﻪ. ﻟﺬا ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰاری اﻣﻮال ﺧﻮد را ﻛﻤﺘﺮ از ارزش واﻗﻌﻲ آن ﺑﻴﻤﻪ ﻧﻤﺎﻳﺪ، ﺧﺴﺎرت ﻧﻴﺰ ﺑﻪ ﻫﻤﺎن ﻧﺴﺒﺖ ﻛﺎﻫﺶ ﻣﻲ ﻳﺎﺑﺪ دراﻳﻦ ﻣﻮردﻣﺎده ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻘﺮر ﻣﻲ دارد درﺻﻮرﺗﻲ ﻛﻪ ﻣﺎﻟﻲ ﺑﻪ ﻛﻤﺘﺮاز ﻗﻴﻤﺖ واﻗﻌﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﺑﺎﺷﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻓﻘﻂ ﺑﻪ 10 ﺗﻨﺎﺳﺐ ﻣﺒﻠﻐﻲ ﻛﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﻛﺮده اﺳﺖ ﺑﺎ ﻗﻴﻤﺖ واﻗﻌﻲ ﻣﺎل ﻣﺴﺌﻮل ﺧﺴﺎرت ﺧﻮاﻫﺪ ﺑﻮد . ﺑﻌﻨﻮان ﻣﺜﺎل ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ ای ﺑﻪ ارزش 000 ، 000 ، 000 رﻳﺎل ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﺑﺎﺷﺪ و در زﻣﺎن ﺑﺮوز ﺣﺎدﺛﻪ ارزش آن 80 000،، رﻳﺎل ﺑﺎﺷﺪ و ﺧﺴﺎرت وارده ﺑﺎﻟﻎ 100 000 ﺑﺮ 000، . رﻳﺎل ﮔﺮدد، ﻃﺒﻖ ﻓﺮﻣﻮل زﻳﺮ ﻣﺤﺎﺳﺒﻪ ﺧﻮاﻫﺪ ﺷﺪ 30،**

**ارزش روز و واﻗﻌﻲ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ) / ﺧﺴﺎرت ﺑﺮاﺳﺎس ﻗﻴﻤﺖ روز × ×× ﺳﺮﻣﺎﻳﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ( =ﺧﺴﺎرت ﻗﺎﺑﻞ ﭘﺮداﺧﺖ ×**

**در اﻳﻦ ﻣﺜﺎل ﺧﺴﺎرت ﻗﺎﺑﻞ ﭘﺮداﺧﺖ ﺑﺮاﺑﺮ اﺳﺖ ﺑﺎ :**

**24،000،000=100،000،000 ) / 80،000،000× ×× ×30،000،000 (**

**: ﻋﺪول از ﻗﺎﻋﺪه ﻧﺴﺒﻲ ﺳﺮﻣﺎﻳﻪ -10 -7 ﺑﺎﻻﺋﻲ ﺑﺮﺧﻮردار ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ و در ﻧﺘﻴﺠﻪ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺘﻌﻠﻘﻪ ﻧﻴﺰ ﻣﺒﺎﻟﻎ ﻗﺎﺑﻞ ﺗﻮﺟﻬﻲ ﺧﻮاﻫﺪ ﺷﺪ ” ﮔﺎﻫﻲ ﻣﻮارد ﺑﻴﻤﻪ از ارزش ﻧﺴﺒﺘﺎ ﻛﻪ در ﺷﺮاﻳﻂ ﺧﺎﺻﻲ ﻣﺎﻧﻨﺪ ﻛﻤﺒﻮد ﻧﻘﺪﻳﻨﮕﻲ ﺻﻨﺎﻳﻊ ﺑﺰرگ ﺗﺎﻣﻴﻦ آن ﺑﺮای ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰا ﻧﻴﺰ ﺑﺴﻴﺎر ﻣﺸﻜﻞ ﺧﻮاﻫﺪ ﺑﻮد. ﻳﺎ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻣﻴﺪاﻧﺪ اوﻟﻴﻦ ﺣﺎدﺛﻪ ﻫﺮ اﻧﺪازه ﻫﻢ ﺷﺪﻳﺪ ﺑﺎﺷﺪ ﻗﺎدر ﻧﻴﺴﺖ ﺗﻤﺎﻣﻲ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ را ﻳﻜﺠﺎ از ﺑﻴﻦ ﺑﺒﺮد. ﻻﺟﺮم ﺑﻴﻤﻪ ﻛﺮدن ﺑﻪ ﻗﻴﻤﺖ واﻗﻌﻲ ﻏﻴﺮ ﺿﺮوری اﺳﺖ. ﺑﻨﺎﺑﺮاﻳﻦ ﺑﺠﺎی اﻳﻨﻜﻪ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ را ﺑﻪ ﻗﻴﻤﺖ واﻗﻌﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﻤﺎﻳﺪ آﻧﺮا ﺑﻤﻴﺰان ﺣﺪاﻛﺜﺮ**

**١٦**

**ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻲ ﻛﻨﺪ. درﻣﻘﺎﺑﻞ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ درﻋﻴﻦ ﺣﺎﻟﻴﻜﻪ ﺑﺎ ﻗﺒﻮل ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ First loss ﺧﺴﺎرﺗﻴﻜﻪ ﻣﺘﻮﺟﻪ وی ﺧﻮاﻫﺪﺷﺪ ﺗﺤﺖ ﻋﻨﻮان ﻛﻤﺘﺮی ﻣﻮاﻓﻘﺖ ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﺪ از اﻋﻤﺎل ﻗﺎﻋﺪه ﻧﺴﺒﻲ ﺳﺮﻣﺎﻳﻪ ﺑﺎ ﻫﻤﻪ اﻫﻤﻴﺘﻲ ﻛﻪ دارد ﺑﺎ ﺷﺮاﻳﻄﻲ ﻋﺪول ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﺪ . ﮔﺎﻫﻲ ﻫﻢ در ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﻣﻮال ،ارزش ﺷﺌﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﺑﺼﻮرت ﺗﻮاﻓﻘﻲ ﺑﻴﻦ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ و ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺗﻌﻴﻴﻦ ﻣﻲ ﺷﻮد. دراﻳﻦ ﺣﺎﻟﺖ، درﺻﻮرت ﺑﺮوز ﺣﺎدﺛﻪ ﺻﺮﻓﻨﻈﺮ از ارزش ﻣﻮردﺑﻴﻤﻪ در ﺑﺎزار ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻣﺘﻌﻬﺪ ﭘﺮداﺧﺖ ﺳﺮﻣﺎﻳﻪ ﺗﻮاﻓﻖ ﺷﺪه ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ. اﻳﻦ اﻣﺮ ﺑﻴﺸﺘﺮ در ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﺑﺪﻧﻪ ﻫﻮاﭘﻴﻤﺎ، ﻛﺸﺘﻲ و ﺑﻴﻤﻪ آثار ﻫﻨﺮی، اﺷﻴﺎء ﻋﺘﻴﻘﻪ و ﻣﻨﺤﺼﺮ ﺑﻔﺮد راﻳﺞ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ . Inflation( ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺑﺎ ﺳﺮﻣﺎﻳﻪ ﻣﺘﻐﻴﺮ) ﻧﻮﺳﺎن ﻗﻴﻤﺖ -11 -7 در ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎی ﻛﻪ ﺑﻤﻮﺟﺐ ﺷﺮط ﺧﺎص و ﺻﺮﻳﺢ ﺳﺮﻣﺎﻳﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﺑﺎ ﻧﻮﺳﺎن ﻗﻴﻤﺖ ﺗﻐﻴﻴﺮ ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﺪ ﻧﻴﺰ ﻗﺎﻋﺪه ﻧﺴﺒﻲ ﺳﺮﻣﺎﻳﻪ اﻋﻤﺎل ﻧﻤﻲ ﺷﻮد. ﻣﻨﺘﻬﻲ ﻋﺪول از ﻗﺎﻋﺪه ﻧﺴﺒﻲ در اﻳﻨﺠﺎ ﻣﺸﺮوط و ﻣﻮﻛﻮل ﺑﻪ اﻳﻦ ﺧﻮاﻫﺪ ﺑﻮد ﻛﻪ ﺗﻔﺎوت ﺳﺮﻣﺎﻳﻪ اﻋﻼم ﻣﻌﻠﻮل ﺑﺎﻻ رﻓﺘﻦ ارزش ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ در ﻓﺎﺻﻠﻪ زﻣﺎﻧﻲ ﺑﻴﻦ ﺻﺪور ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ و ﺗﺎرﻳﺦ وﻗﻮع ﺣﺎدﺛﻪ ﺑﺎﺷﺪ ” ﺷﺪه ﺑﺎ ﻗﻴﻤﺖ واﻗﻌﻲ ﺻﺮﻓﺎ ﺑﻌﺒﺎرت دﻳﮕﺮ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻣﻲ ﺑﺎﻳﺴﺖ در اﺑﺘﺪا ﻗﻴﻤﺖ واﻗﻌﻲ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ را ﺑﻄﻮر ﺻﺤﻴﺢ اﻋﻼم ﻛﺮده ﺑﺎﺷﺪ.**

**ﻓﺮاﻧﺸﻴﺰ و ﻋﻠﺖ وﺟﻮدی آن -12 -7 Deductible ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮان ” ﻓﺮاﻧﺸﻴﺰ ﻋﺒﺎرﺗﺴﺖ ازﺳﻬﻤﻲ از ﺧﺴﺎرت ﻛﻪ ﺧﺎرج از ﺗﻌﻬﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺑﻮده و ﺑﻌﻬﺪه ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻗﺮار ﻣﻲ ﮔﻴﺮد. ﻣﻌﻤﻮﻻ ﺑﺪﻻﻳﻞ زﻳﺮﻓﺮاﻧﺸﻴﺰ را درﻳﺎﻓﺖ ﻣﻴﻜﻨﻨﺪ : ﺑﻪ ﺳﺎﻳﺮ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰاران از ﻃﺮﻳﻖ ” ﺟﻠﻮﮔﻴﺮی از ﭘﺮداﺧﺖ ﺧﺴﺎرات ﺟﺰﺋﻲ ﻛﻪ ﻫﺰﻳﻨﻪ ﻫﺎی زﻳﺎدی را ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮان و ﻧﻬﺎﻳﺘﺎ اﻓﺰاﻳﺶ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﺗﺤﻤﻴﻞ ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﺪ . اﻳﺠﺎد ﻧﻔﻊ ﺑﻴﻤﻪ ای درﺑﻘﺎی ﻣﺎل ﻣﻮردﺑﻴﻤﻪ )ﻣﺎده ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ( و ﻣﺮاﻗﺒﺖ از ﻣﺎل ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﺗﻮﺳﻂ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰاران ﻣﺎده 4 ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ . ﺑﻪ ﺑﻴﺎن ﺑﻬﺘﺮ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻧﻴﺰ در ﺣﻔﻆ و ﻣﺮاﻗﺒﺖ از ﻣﺎل ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﺷﺮﻳﻚ ﻣﻴﺸﻮد . 15 ﺗﻌﺪﻳﻞ ﻧﺮخ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺮ ﭼﻘﺪر ﺳﻬﻢ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار از ﺧﺴﺎرت ﺑﻴﺸﺘﺮ ﺑﺎﺷﺪ ﺑﻪ ﻫﻤﺎن ﻧﺴﺒﺖ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻛﺎﻫﺶ ﻣﻲ ﻳﺎﺑﺪ و اﻳﻦ اﻣﺮ ﻛﻤﻚ ﻣﻲ ﻛﻨﺪ ﺗﺎ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰاراﻧﻲ ﻛﻪ ﺗﻮان ﻣﺎﻟﻲ ﺑﺎﻻﺗﺮی ﻧﺴﺒﺖ ﺑﻪ ﺳﺎﻳﺮ اﻗﺸﺎر دارﻧﺪ ﺳﻬﻢ ﺑﻴﺸﺘﺮی از ﺧﺴﺎرت را ﺧﻮد ﺑﻪ ﻋﻬﺪه ﮔﺮﻓﺘﻪ و در ﻧﺘﻴﺠﻪ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻛﻤﺘﺮی ﭘﺮداﺧﺖ ﻧﻤﺎﻳﻨﺪ. ﻓﺮاﻧﺸﻴﺰ ﮔﺎﻫﻲ ﺑﺼﻮرت درﺻﺪی از ﺳﺮﻣﺎﻳﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺤﺎﺳﺒﻪ ﻣﻲ ﺷﻮد . ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ -8 ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺳﻨﺪی اﺳﺖ ﻛﻪ ﺑﺮاﺳﺎس ﻗﺎﻧﻮن و ﻣﻘﺮرات ﺑﻴﻤﻪ ﻛﺸﻮری ﻛﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻣﻘﻴﻢ آن اﺳﺖ و ﺑﺎﺗﻮﺟﻪ ﺑﻪ ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار و ﻣﻮاﻓﻘﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺗﻨﻈﻴﻢ ﻣﻲ ﺷﻮد و ﭘﺲ از اﻣﻀﺎء دراﺧﺘﻴﺎر ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻗﺮار ﻣﻲ ﮔﻴﺮد. ﻣﺎده ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ ” ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻘﺮر ﻣﻴﺪارد 2 وﺷﺮاﻳﻂ آن ﺑﺎﻳﺪ ﺑﻪ ﻣﻮﺟﺐ ﺳﻨﺪ ﻛﺘﺒﻲ ﺑﺎﺷﺪ و ﺳﻨﺪ ﻣﺰﺑﻮر ﻣﻮﺳﻮم ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺧﻮاﻫﺪ ﺑﻮد . درﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺑﺎﻳﺪ ﻣﺸﺨﺼﺎت ﻛﺎﻣﻞ ﻋﻮاﻣﻠﻲ ﻛﻪ ﻗﺮارداد ﺑﺮاﺳﺎس آن ﻣﻨﻌﻘﺪ ﻣﻲ ﮔﺮدد ﺑﻮﺿﻮح ﻗﻴﺪ ﺷﻮد ﻫﺮﻗﺪر ﺑﻪ اﻳﻦ ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﺸﺘﺮ ﺗﻮﺟﻪ ﺷﺪه، وﺣﻘﻮق و ﺗﻌﻬﺪات ﻃﺮﻓﻴﻦ ﺑﻪ ﻧﺤﻮ آﺷﻜﺎرﺗﺮی درﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻣﻨﻌﻜﺲ ﺷﻮد، از ﺑﺮوز اﺧﺘﻼﻓﺎﺗﻲ ﻛﻪ ﻣﻤﻜﻦ اﺳﺖ در ﻣﻮﻗﻊ وﻗﻮع ﺣﺎدﺛﻪ و اﻳﺠﺎد ﺧﺴﺎرت ﺑﺮوز ﻧﻤﺎﻳﺪ ﺟﻠﻮﮔﻴﺮی ﺑﻪ ﻋﻤﻞ آﻣﺪه و از ﻧﺎرﺿﺎﻳﺘﻬﺎی ﺧﻮاﻫﺪ ﻛﺎﺳﺖ. درﻛﺸﻮر ﻣﺎ ﻃﺒﻖ ﻣﺎده ﻗﺎﻧﻮن 3 ﺑﻴﻤﻪ اﻣﻮر زﻳﺮ ﺑﺎﻳﺪ ﺑﻄﻮر ﺻﺮﻳﺢ در ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻗﻴﺪ ﺷﻮد . ﺗﺎرﻳﺦ اﻧﻌﻘﺎد ﻗﺮارداد اﺳﻢ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ و ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﺣﺎدﺛﻪ ﻳﺎ ﺧﻄﺮی ﻛﻪ ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻪ ﻣﻨﺎﺳﺒﺖ آن ﺑﻪ ﻋﻤﻞ آﻣﺪه اﺳﺖ اﺑﺘﺪا و اﻧﺘﻬﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻴﺰان ﺗﻌﻬﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ در ﺻﻮرت وﻗﻮع ﺣﺎدﺛﻪ درﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺣﺪود وﻇﺎﻳﻒ و اﺧﺘﻴﺎرات ﻃﺮﻓﻴﻦ ﻗﺮارداد، ﺗﺤﺖ ﻋﻨﺎوﻳﻦ ﺷﺮاﻳﻂ ﻋﻤﻮﻣﻲ و ﺷﺮاﻳﻂ ﺧﺼﻮﺻﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺗﻌﻴﻴﻦ ﻣﻲ ﮔﺮدد .**

**١٧**

**General Conditions ﺷﺮاﻳﻂ ﻋﻤﻮﻣﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ -1- 8 ﻣﻘﺮرات و دﺳﺘﻮراﻟﻌﻤﻠﻬﺎی ﻛﻠﻲ و ﻋﻤﻮﻣﻲ اﺳﺖ ﻛﻪ ﺟﺪاﮔﺎﻧﻪ ﺑﺮای ﻫﺮﻳﻚ ازاﻧﻮاع ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺎﻧﻨﺪ ﺑﻴﻤﻪ آﺗﺶ ﺳﻮزی، ﺑﻴﻤﻪ ﺣﻤﻞ وﻧﻘﻞ، ﺑﻴﻤﻪ ﺣﻮادث و ﻏﻴﺮه وﺿﻊ ﮔﺮدﻳﺪه و در ﭘﺸﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﭼﺎپ ﻣﻲ ﺷﻮد، درواﻗﻊ ﺷﺮاﻳﻂ ﻋﻤﻮﻣﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺑﺮاﺳﺎس ﻗﺎﻧﻮن و ﻣﻘﺮرات ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺮﻛﺸﻮری ﻛﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻣﻘﻴﻢ آن اﺳﺖ ﺗﺪوﻳﻦ ﻣﻲ ﮔﺮدد و ﻣﺘﻀﻤﻦ ﺣﻘﻮق و وﻇﺎﻳﻒ و ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺘﻬﺎی ﻃﺮﻓﻴﻦ ﻗﺮارداد در ﻫﺮﻳﻚ از رﺷﺘﻪ ﻫﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻴﺒﺎﺷﺪ ﻛﻪ ﺑﻄﻮر ﻳﻜﻨﻮاﺧﺖ درﻣﻮرد ﻛﻠﻴﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎی ﺻﺎدره در آن رﺷﺘﻪ اﻋﻤﺎل ﻣﻲ ﮔﺮدد.**

**Special Conditions ﺷﺮاﻳﻂ ﺧﺼﻮﺻﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ -2- 8 ﺑﻪ آن دﺳﺘﻪ از ﻣﻘﺮراﺗﻲ اﻃﻼق ﻣﻲ ﮔﺮدد ﻛﻪ ﺟﻨﺒﻪ ﻋﻤﻮﻣﻲ ﻧﺪاﺷﺘﻪ و ﻧﺎﻇﺮ ﺑﻪ ﺗﻮاﻓﻘﻬﺎی ﺧﺎﺻﻲ اﺳﺖ ﻛﻪ ﺑﻴﻦ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ و ﻫﺮﻳﻚ از ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰاران ﺑﻄﻮر ﺟﺪاﮔﺎﻧﻪ ﺻﻮرت ﻣﻲ ﭘﺬﻳﺮد. ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺮﮔﻪ ای اﺳﺖ ﻛﻪ ﺗﻮﺳﻂ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ در اﺧﺘﻴﺎر ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰارﻗﺮار ﻣﻲ ﮔﻴﺮد. وی ﻳﺎ ﻧﻤﺎﻳﻨﺪه وی ﻛﻠﻴﻪ اﻃﻼﻋﺎت ﻣﺮﺑﻮط ﺑﻪ ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ و ﭘﻮﺷﺸﻬﺎی ﻣﻮرد ﻧﻴﺎزﺧﻮدرا درآن درج ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﺪ. ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺑﺮاﺳﺎس اﻃﻼﻋﺎت ﻣﻨﺪرج در اﻳﻦ ﺑﺮﮔﻪ ﻧﺴﺒﺖ ﺑﻪ ﺗﺠﺰﻳﻪ و ﺗﺤﻠﻴﻞ ﺧﻄﺮ اﻗﺪام وﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ واﻗﻌﻲ را ﻣﺤﺎﺳﺒﻪ و ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار اﻋﻼم ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﺪ . از ﻧﻈﺮ ﺣﻘﻮﻗﻲ ﺷﺮاﻳﻂ ﺧﺼﻮﺻﻲ ﻣﻘﺪم ﺑﺮ ﺷﺮاﻳﻂ ﻋﻤﻮﻣﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻣﻴﺒﺎﺷﺪ. ﺑﺎﻳﻦ ﻣﻌﻨﻲ ﻛﻪ اﮔﺮ ﺑﻴﻦ ﻣﻨﺪرﺟﺎت ﺷﺮاﻳﻂ ﻋﻤﻮﻣﻲ و ﺷﺮاﻳﻂ ﺧﺼﻮﺻﻲ ﺗﻌﺎرض وﺟﻮد داﺷﺘﻪ ﺑﺎﺷﺪ ﺷﺮاﻳﻂ ﺧﺼﻮﺻﻲ ﺣﺎﻛﻢ ﺑﺮ ﻗﻀﻴﻪ ﺑﻮده و ﻃﺒﻖ آن ﻋﻤﻞ ﻣﻲ ﺷﻮد.**

**Endorsment اﻟﺤﺎﻗﻲ -3-8 اﻟﺤﺎﻗﻲ ﻧﻮﺷﺘﻪ ای اﺳﺖ ﻛﻪ ﻣﺘﻌﺎﻗﺐ ﺻﺪور ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺑﻮﺳﻴﻠﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺗﻨﻈﻴﻢ ﻣﻴﺸﻮد و درآن ﺗﻐﻴﻴﺮاﺗﻲ ﻛﻪ ﻻزم اﺳﺖ درﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺑﻪ ﻋﻤﻞ آﻳﺪ ﻣﻨﻌﻜﺲ ﻣﻲ ﮔﺮدد. ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻧﻴﺰ ﻣﻤﻜﻦ اﺳﺖ ﺑﺎ ﺗﻮﺟﻪ ﺑﻪ ﺣﻘﻮق ﻗﺎﻧﻮﻧﻲ ﺧﻮد ﻃﺎﻟﺐ آن ﺑﺎﺷﺪ ﻛﻪ در ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺗﻐﻴﻴﺮاﺗﻲ داده ﺷﻮد. دراﻳﻨﺼﻮرت ﻣﺮاﺗﺐ ﺑﺎﻳﺪ ﺑﻪ ﻃﻼع ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺑﺮﺳﺪ و ﺑﺪﻳﻬﻲ اﺳﺖ ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺑﺎ ﺗﻐﻴﻴﺮات ﻣﻮرد ﻧﻈﺮ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻣﻮاﻓﻖ ﻧﺒﺎﺷﺪ ﻣﻴﺘﻮاﻧﺪ ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ را ﻓﺴﺦ ﻧﻤﺎﻳﺪ. ﺑﺎﻳﺪ ﺗﻮﺟﻪ داﺷﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺣﻖ ﻧﺪارد ﺑﻪ دﻟﺨﻮاه ﺧﻮد ﺗﺼﻤﻴﻢ ﺑﻪ ﺗﻐﻴﻴﺮ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺑﮕﻴﺮد و درﺻﻮرت ﻋﺪم ﻣﻮاﻓﻘﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ را ﻓﺴﺦ ﻛﻨﺪ در ﺣﻘﻴﻘﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺗﻨﻬﺎ درﻣﻮاردی ﻣﺠﺎز ﺑﻪ ﺗﻐﻴﻴﺮ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ ﻛﻪ ﻃﺒﻖ ﻗﺎﻧﻮن اﻳﻦ ﺣﻖ ﺑﻪ او ﺗﻔﻮﻳﺾ ﺷﺪه ﺑﺎﺷﺪ. ﻣﺜﻼ در ﻣﻮاردی ﻛﻪ ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻮاﺟﻪ ﺑﺎ ﺗﺸﺪﻳﺪ ﺧﻄﺮ ﺷﺪه و ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺣﺎﺿﺮ ﺑﻪ ﭘﺮداﺧﺖ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ اﺿﺎﻓﻲ ﻧﺒﺎﺷﺪ . ﻫﻤﺎﻧﻨﺪ اﻓﺰاﻳﺶ ﻧﺮخ دﻳﻪ ﺗﻮﺳﻂ دوﻟﺖ**

**اﻧﻮاع ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎ -4-8 ﻗﺮاردادﻫﺎی ﺑﻴﻤﻪ در ﻗﺎﻟﺐ اﻧﻮاع ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺑﺎ ﺗﺒﻌﻴﺖ ازﻣﺎده ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺎ اﻧﺪﻛﻲ ﺗﻐﻴﻴﺮ ازﻧﻈﺮ ﺷﻜﻠﻲ در ﺗﻤﺎﻣﻲ رﺷﺘﻪ ﻫﺎی 3 ﻣﺨﺘﻠﻒ ﺑﻴﻤﻪ ﺗﻘﺮﻳﺒﺎ دارای ﺷﻜﻞ و ﻣﺤﺘﻮای ﻳﻜﺴﺎﻧﻲ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﻨﺪ. ﻟﻜﻦ ﺷﺮﻛﺘﻬﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺮای اراﺋﻪ ﺧﺪﻣﺎت ﺑﻬﺘﺮ و ﺟﺎﻣﻊ ﺗﺮ و اﻳﺠﺎد ﺗﺴﻬﻴﻼت وﻳﮋه ﺑﺮای ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰاران ﺧﻮد ﻗﺮاردادﻫﺎی ﺑﻴﻤﻪ را ﺑﺸﺮح زﻳﺮ ﻃﺒﻘﻪ ﺑﻨﺪی ﻧﻤﻮده اﻧﺪ:**

**Simple Policy ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎی ﺳﺎده -1- 4-8 اﻳﻦ ﻧﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎﺑﺮای ﻳﻚ ﻣﻮرد ﺧﺎص، ﻫﻢ ﺑﺼﻮرت اﻧﻔﺮادی وﻫﻢ ﺑﺼﻮرت ﮔﺮوﻫﻲ ﺻﺎدر ﻣﻲ ﮔﺮدﻧﺪ. اﻣﻮال ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻳﺎ ﺣﻴﺎت ﺳﻼﻣﺖ ﺷﺨﺺ ﻣﻮرد ﺗﺎﻣﻴﻦ ﻗﺮار ﻣﻲ ﮔﻴﺮد ﻣﺎﻧﻨﺪ اﻧﻮاع ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎی آﺗﺶ ﺳﻮزی ، درﺣﺎﻟﺖ اﻧﻔﺮادی ﻣﻨﺎزل ﻣﺴﻜﻮﻧﻲ، ﻛﺎرﺧﺎﻧﻪ ﻫﺎ، ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎی ﺑﺪﻧﻪ اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ وﺛﺎﻟﺚ و ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎی ﺑﺎرﺑﺮی. درﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺑﺼﻮرت ﮔﺮوﻫﻲ ﻣﻲ ﺗﻮان ﺗﻌﺪاد زﻳﺎدی اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ و ﻳﺎ ﻳﻚ ﻣﺠﻤﻮﻋﻪ آﭘﺎرﺗﻤﺎﻧﻲ را ﻳﻜﺠﺎ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﻤﻮده و ﻳﺎ ﮔﺮوﻫﻲ از اﻧﺴﺎﻧﻬﺎ را ﻳﻜﺠﺎ ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی درﻣﺎﻧﻲ ﻗﺮار داد.ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎی ﮔﺮوﻫﻲ ﺑﻴﺸﺘﺮ ﻣﻄﻠﻮب ﺷﺮﻛﺘﻬﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ و ﺑﻬﻤﻴﻦ دﻟﻴﻞ ﺗﺨﻔﻴﻔﻬﺎی ﺧﺎﺻﻲ را در ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﮔﺮوﻫﻲ ﺑﺮای ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰاران ﻳﺎ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪﮔﺎن درﻧﻈﺮ ﻣﻲ ﮔﻴﺮﻧﺪ.**

**Open cover – Open Policy ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎی ﻋﻤﻮﻣﻲ -2- 4-8 اﻳﻦ ﻧﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻛﻪ ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎی ﺷﻨﺎور ﻧﻴﺰ ﻣﻌﺮوف ﻫﺴﺘﻨﺪ ﺑﻴﺸﺘﺮ در ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﺑﺎرﺑﺮی و ﻫﻤﭽﻨﻴﻦ Floating Policy ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی آﺗﺶ ﺳﻮزی ﻣﻌﻤﻮل اﺳﺖ.**

**١٨**

**Comprehensive Insurance policy ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎی ﺟﺎﻣﻊ -3-4-8 اﻳﻦ ﻧﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎ ﻫﻢ در رﺷﺘﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﻣﻮال و ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ و ﻫﻢ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺷﺨﺎص ﻛﺎرﺑﺮد دارد. درﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎی ﺟﺎﻣﻊ اﻣﻮال وﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ،اﻧﻮاع ﺧﻄﺮﻫﺎی ﻣﺘﻌﺪد ﻣﺎﻧﻨﺪ:آﺗﺶ ﺳﻮزی، اﻧﻔﺠﺎر، ﺻﺎﻋﻘﻪ،ﻋﺪم اﻟﻨﻔﻊ، ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ ﻣﺪﻧﻲ . ﻣﻮرد ﺗﺎﻣﻴﻦ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻗﺮار ﻣﻲ ﮔﻴﺮد Package ﺑﻄﻮر ﻳﻜﺠﺎ ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻴﻤﺎری را ﺑﺎﻫﻢ ﺗﻠﻔﻴﻖ ﻧﻤﻮد ﺑﻪ ﻧﺤﻮی ﻛﻪ ، در ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺟﺎﻣﻊ اﺷﺨﺎص ﻧﻴﺰ ﻣﻲ ﺗﻮان اﻧﻮاع ﺑﻴﻤﻪ ﻋﻤﺮ، ﺣﻮادث ﺟﺴﻤﺎﻧﻲ . ﺑﺎزﻧﺸﺴﺘﮕﻲ و ﻳﺎﻣﺴﺘﻤﺮی ﻣﻮرد ﺗﺎﻣﻴﻦ ﻗﺮار ﮔﻴﺮﻧﺪ ، ﭘﺲ اﻧﺪاز ، ﻫﺰﻳﻨﻪ ﻫﺎی درﻣﺎﻧﻲ ، ﻋﻼوه ﺑﺮﺗﺎﻣﻴﻦ ﺧﻄﺮ ﻓﻮت، ازﻛﺎراﻓﺘﺎدﮔﻲ**

**وﻇﺎﻳﻒ و ﺗﻌﻬﺪات ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار -9 دراﻳﻦ ﺑﺨﺶ ﻧﺴﺒﺖ ﺑﻪ ﻣﺮوری ﻛﻮﺗﺎه ﺑﻪ ﺑﺨﺸﻲ از ﻣﻄﺎﻟﺐ ذﻛﺮ ﺷﺪه در ارﺗﺒﺎط ﺑﺎ وﻇﺎﻳﻒ و ﺗﻌﻬﺪات ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻛﻪ از اﻫﻤﻴﺖ ﺧﺎﺻﻲ ﺑﺮﺧﻮرداراﺳﺖ و اﻏﻠﺐ در ﺷﺮاﻳﻂ ﻋﻤﻮﻣﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎ آﻣﺪه اﺳﺖ اﻛﺘﻔﺎ ﻣﻲ ﻛﻨﻴﻢ. اﻋﻼم ﻛﻴﻔﻴﺖ ﺧﻄﺮ ﻣﻮﺿﻮع ﻋﻘﺪ ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ -1-9 اﻋﻼم ﺗﻤﺎﻣﻲ ﻛﻴﻔﻴﺎت و ﺧﺼﻮﺻﻴﺎت ﻣﻮردﺑﻴﻤﻪ ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ اﺳﺖ، ﺑﻪ ﻧﺤﻮی ، اوﻟﻴﻦ وﻇﻴﻔﻪ ای ﻛﻪ ﺑﻌﻬﺪه ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻣﺤﻮل ﮔﺮدﻳﺪه ﻛﻪ اﻃﻼع ازاﻳﻦ ﻛﻴﻔﻴﺎت ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ را در وﺿﻌﻲ ﻗﺮار دﻫﺪ ﻛﻪ ﺑﺘﻮاﻧﺪ ﺧﻄﺮ را ﺑﺪرﺳﺘﻲ ارزﻳﺎﺑﻲ و ﺑﺎ ﺷﻨﺎﺧﺖ ﻛﺎﻣﻞ آن ﻧﺴﺒﺖ ﺑﻪ رد ﻳﺎ ﻗﺒﻮل ﺑﻴﻤﻪ ﺗﺼﻤﻴﻢ ﮔﺮﻓﺘﻪ و درﺻﻮرت ﻗﺒﻮل ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ واﻗﻌﻲ را ﻣﺤﺎﺳﺒﻪ ﻧﻤﺎﻳﺪ. ﭘﺮداﺧﺖ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ -2-9 ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻲ ﺑﺎﻳﺴﺖ ﻗﺒﻞ از زﻣﺎن ﺷﺮوع ﺗﻌﻬﺪات ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺗﻮﺳﻂ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﭘﺮداﺧﺖ ﮔﺮدد ﻣﮕﺮ اﻳﻨﻜﻪ ﺗﻮاﻓﻖ ﺧﺎﺻﻲ دراﻳﻦ ﻣﻮرد ﺷﺪه ﺑﺎﺷﺪ.**

**ﻣﺮاﻗﺒﺖ از ﻣﻮردﺑﻴﻤﻪ و ﺟﻠﻮﮔﻴﺮی از ﺗﻮﺳﻌﻪ ﺧﺴﺎرت -3-9 ” ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻣﺘﻌﻬﺪ ﺟﺒﺮان ﺧﺴﺎرﺗﻬﺎی ﻏﻴﺮﻗﺎﺑﻞ ﭘﻴﺶ ﺑﻴﻨﻲ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ، اﮔﺮ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻣﺮاﻗﺒﺘﻬﺎی ﻻزﻣﻲ را ﻛﻪ ﻫﺮﻛﺲ ﻋﺎدﺗﺎ ”اﺻﻮﻻ از ﻣﺎل ﺧﻮد ﺑﻌﻤﻞ ﻣﻲ آورد، ازﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ ﻧﻨﻤﺎﻳﺪ، ﺧﺎﺻﻴﺖ ﻏﻴﺮﻗﺎﺑﻞ ﭘﻴﺶ ﺑﻴﻨﻲ و ﻧﺎﻣﺴﻠﻢ ﺑﻮدن ﺧﺴﺎرت ﺗﻀﻌﻴﻒ و ﻳﺎ ﺑﻪ ﻣﻤﻜﻦ و ﻣﺤﺘﻤﻞ ﺗﺒﺪﻳﻞ ﻣﻲ ﺷﻮد.**

**اﻋﻼم ﺗﺸﺪﻳﺪ ﺧﻄﺮ -4-9 ﺗﺸﺪﻳﺪ ﺧﻄﺮ ﻣﻤﻜﻦ اﺳﺖ در ﻧﺘﻴﺠﻪ ﻋﻤﻞ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺑﻮده و ﻳﺎ آﻧﻜﻪ وی درﺗﺸﺪﻳﺪ ﺧﻄﺮ ﻣﺪاﺧﻠﻪ ای ﻧﺪاﺷﺘﻪ ﺑﺎﺷﺪ، ﻛﻪ ﺑﺴﺘﻪ ﺑﻪ ﻣﻮرد ﺗﻜﻠﻴﻒ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺑﺮای اﻋﻼم ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻓﺮق ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﺪ . . ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ ﺗﺸﺪﻳﺪ ﺧﻄﺮ در ﻧﺘﻴﺠﻪ ﻋﻤﻞ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺑﺎﺷﺪ. ﺑﺎﻳﺪ ﺑﻼﻓﺎﺻﻠﻪ ﭘﺲ از ﺗﻐﻴﻴﺮ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ را ﻣﻄﻠﻊ ﺳﺎزد درﺻﻮرﺗﻴﻜﻪ ﺗﺸﺪﻳﺪ ﺧﻄﺮ در ﻧﺘﻴﺠﻪ ﻋﻤﻞ ﺷﺨﺺ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻧﺒﺎﺷﺪ. وی ﻣﻜﻠﻒ اﺳﺖ ﺣﺪاﻛﺜﺮ ﻇﺮف ده روز از ﺗﺎرﻳﺦ اﻃﻼع از ﺗﺸﺪﻳﺪ ﺧﻄﺮﻣﺮاﺗﺐ را ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ اﻃﻼع دﻫﺪ .**

**آﮔﺎه ﺳﺎﺧﺘﻦ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ از وﻗﻮع ﺣﺎدﺛﻪ -5-9 ﺑﺮﻃﺒﻖ ﻣﺎده ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ. ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺑﺎﻳﺪ درﺻﻮرت وﻗﻮع ﺣﺎدﺛﻪ دراوﻟﻴﻦ زﻣﺎن اﻣﻜﺎن و ﺣﺪاﻛﺜﺮ در ﻇﺮف ﭘﻨﺞ روز از ﺗﺎرﻳﺦ 15 وﻗﻮع ﺣﺎدﺛﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ را ﻣﻄﻠﻊ ﺳﺎزد واﻻ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻣﺴﺌﻮل ﻧﺨﻮاﻫﺪ ﺑﻮد، ﻣﮕﺮ اﻳﻨﻜﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺛﺎﺑﺖ ﻛﻨﺪ ﺑﻮاﺳﻄﻪ ﺣﻮادﺛﻲ ﻛﻪ ﺧﺎرج از اﺧﺘﻴﺎر او ﺑﻮده اﻃﻼع ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ درﻣﺪت ﻣﻘﺮر ﺑﺮای او ﻣﻘﺪور ﻧﺒﻮده اﺳﺖ . اﺟﺒﺎر ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺑﻪ اﻳﻨﻜﻪ وﻗﻮع ﺣﺎدﺛﻪ و ﺧﺴﺎرت را ﺑﻪ ﻓﻮرﻳﺖ ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ اﻋﻼم ﻧﻤﺎﻳﺪ ﺑﺮای اﻳﻦ اﺳﺖ ﻛﻪ ﻗﺒﻞ از ﻣﺤﻮ آثار وﻋﻼﺋﻢ ﺑﻘﺎﻳﺎی ﺧﺴﺎرت، رﺳﻴﺪﮔﻲ ﺑﻪ ﺧﺴﺎرت و اﻃﻼع از ﭼﮕﻮﻧﮕﻲ و ﻋﻠﻞ وﻗﻮع آن ﺑﺮای ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻣﻤﻜﻦ ﺑﺎﺷﺪ و ﺑﻪ وی اﻣﻜﺎن دﻫﺪ ﺣﺪود ﺧﺴﺎرت و ﻣﻴﺰان ﺗﻌﻬﺪ ﺧﻮد را ﺑﺪرﺳﺘﻲ ارزﻳﺎﺑﻲ ﻧﻤﺎﻳﺪ.**

**١٩**

**اﺻﻮل ﻣﻌﺎﻣﻼت ﺑﻴﻤﻪ ای -10 ﻣﻌﺎﻣﻼت ﺑﻴﻤﻪ ای را اﺻﻮل ﺧﺎص آن از ﺳﺎﻳﺮ ﻣﻌﺎﻣﻼت و رواﺑﻂ ﺣﻘﻮﻗﻲ ﺑﻴﻦ اﻓﺮاد ﻣﺘﻤﺎﻳﺰ ﻣﻴﺴﺎزد. ﻫﻤﻴﻦ اﺻﻮل ﻣﻮﺟﺐ ﺷﺪه اﺳﺖ ﻛﻪ ﻓﻦ ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻮﺟﻮد آﻳﺪ. ﺑﺎﺗﻮﺟﻪ ﺑﻪ وﻳﮋﮔﻴﻬﺎی اﻳﻦ اﺻﻮل و ﻓﻦ ﺑﻴﻤﻪ آﺛﺎرﺣﻘﻮﻗﻲ ﻣﺘﺮﺗﺐ ﺑﺮ ﻳﻦ اﺻﻮل در ﺑﺨﺸﻲ از ﺣﻘﻮق ﺧﺼﻮﺻﻲ ﺑﻨﺎم ﺣﻘﻮق ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻄﺎﻟﻌﻪ ﻣﻴﺸﻮد. ﺗﺸﺮﻳﺢ اﺻﻮل ﻣﻌﺎﻣﻼت ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻌﻨﻮان ﻛﻠﻴﺪ و ﭘﺎﻳﻪ ﻓﻬﻢ ﺑﻴﻤﻪ، ﻣﺎرا ﺑﺎ ﺧﺼﻮﺻﻴﺎت ﻋﻤﻠﻴﺎت ﺑﻴﻤﻪ ای و ﻃﺮز ﻛﺎر ﻣﻮﺳﺴﺎت ﺑﻴﻤﻪ در اﻳﻦ زﻣﻴﻨﻪ ﺑﻴﺸﺘﺮ آﺷﻨﺎ ﻣﻲ ﺳﺎزد Principle of (Utmost) Good Faith اﺻﻞ )ﺣﺪ اﻋﻼی( ﺣﺴﻦ ﻧﻴﺖ -1-10 ﺷﻚ ﻧﻴﺴﺖ ﻛﻪ ﺗﻤﺎم ﻗﺮارداﻫﺪﻫﺎ ورواﺑﻂ ﺑﻴﻦ ﻣﺮدم ﺑﺎﻳﺴﺘﻲ ﻣﺒﺘﻨﻲ ﺑﺮﺣﺴﻦ ﻧﻴﺖ ﺑﺎﺷﺪ، وﻟﻲ در ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺨﺼﻮص ﺣﺴﻦ ﻧﻴﺖ از ﻋﻮاﻣﻞ اﺳﺎﺳﻲ ﺗﻨﻈﻴﻢ راﺑﻄﻪ و ﺗﻌﻴﻴﻦ ﺗﻌﻬﺪات ﻃﺮﻓﻴﻦ اﺳﺖ. ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻛﻪ ﻣﻮﺿﻮع ﺗﻌﻬﺪﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار اﺳﺖ ﺑﺮاﺳﺎس اﻇﻬﺎرات و اﻃﻼﻋﺎﺗﻲ ﺗﻌﻴﻴﻦ ﻣﻲ ﺷﻮد ﻛﻪ او دراﺧﺘﻴﺎر ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻣﻴﮕﺬارد. ﺑﺮای ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ اﻳﻦ اﻣﻜﺎن وﺟﻮد ﻧﺪارد ﻛﻪ ﻗﺒﻞ از ﺻﺪور ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ و ﻗﺒﻮل ﺗﻌﻬﺪ ﺟﺒﺮان ﺧﺴﺎرت اﺣﺘﻤﺎﻟﻲ، ﻛﻠﻴﻪ اﻣﻮاﻟﻲ راﻛﻪ ﺑﺮای ﺑﻴﻤﻪ ﻛﺮدن ﺑﻪ اوﻋﺮﺿﻪ ﻣﻴﺸﻮد از ﻧﺰدﻳﻚ ﻣﻼﺣﻈﻪ و ﻛﻴﻔﻴﺎت ﺧﻄﺮ آﻧﻬﺎ را ارزﻳﺎﺑﻲ ﻛﻨﺪ. ﺑﺪﻳﻬﻲ اﺳﺖ در ﺻﻮرت اﺛﺒﺎت ﺧﻼف در اﻇﻬﺎرات ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار وﺳﺎﻳﻠﻲ ﺑﺮای ﺣﻔﻆ ﺣﻘﻮق ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻣﻮﺟﻮد اﺳﺖ. ﺑﻪ ﺑﻴﺎن ﺑﻬﺘﺮ اﺛﺒﺎت ادﻋﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻫﻤﻴﺸﻪ آﺳﺎن ﻧﻴﺴﺖ و ﻟﺬا ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ چاره‌ای ﺟﺰ اﻋﺘﻤﺎد ﺑﻪ ﺣﺴﻦ ﻧﻴﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻧﺪارد. از ﻃﺮف دﻳﮕﺮﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰارﻧﻴﺰ ﺑﺎﻳﺪ ﺑﻪ ﺣﺴﻦ ﻧﻴﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮی ﻛﻪ ﻣﺘﻌﻬﺪ ﺟﺒﺮان ﺧﺴﺎرت اﺣﺘﻤﺎﻟﻲ اﺳﺖ اﻃﻤﻴﻨﺎن داﺷﺘﻪ ﺑﺎﺷﺪ. زﻳﺮا ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻧﻴﺰ ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ ﺣﺴﻦ ﻧﻴﺖ ﻧﺪاﺷﺘﻪ ﺑﺎﺷﺪ ﻣﻴﺘﻮﻧﺪ از اداء ﺣﻘﻮق ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺑﻪ ﻃﺮﻳﻖ ﻣﺨﺘﻠﻒ اﺳﺘﻨﻜﺎف ﻧﻤﺎﻳﺪ.**

**Purinciple of Probability اﺻﻞ اﺣﺘﻤﺎل -2-10 ﺑﻴﻤﻪ ازﻋﻘﻮد اﺗﻔﺎﻗﻲ اﺳﺖ. ﺑﺎﻳﻦ ﻣﻌﻨﻲ ﻛﻪ اﻧﺠﺎم ﺗﻌﻬﺪ ﻻاﻗﻞ ﻳﻜﻲ ازﻃﺮﻓﻴﻦ اﺣﺘﻤﺎﻟﻲ اﺳﺖ و ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ در ﺻﻮرﺗﻲ ﺟﺒﺮان ﺧﺴﺎرت ﻣﻴﻜﻨﺪ ﻛﻪ اﻳﻦ ﺧﺴﺎرت ﻧﺎﺷﻲ از ﺑﺮوز واﻗﻌﻪ ای ﺑﺎﺷﺪ ﻛﻪ اﺣﺘﻤﺎل وﻗﻮع آن ﻫﻨﮕﺎم اﻧﻌﻘﺎد ﻋﻘﺪوﺟﻮد داﺷﺘﻪ اﺳﺖ. ﺑﺎﻳﺪ ﺗﻮﺟﻪ داﺷﺖ ﻛﻪ اﮔﺮ ﺗﻌﻬﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ و زﻣﺎن اﻳﻔﺎء آن در ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻌﻴﻦ و ﻗﻄﻌﻲ ﺑﻮد ﻣﻲ ﺑﺎﻳﺴﺖ ﻗﺎﻋﺪﺗﺎ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ای ﻛﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻣﻴﭙﺮدازد وﺟﻮدﺧﺴﺎرت ﻣﺤﺘﻤﻞ اﺳﺖ ﺛﺎﻧﻴﺎ ﻣﻴﺰان آن درﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﻏﻴﺮاز ﺑﻴﻤﻪ ﻋﻤﺮ ” ﺑﺮاﺑﺮ و ﻳﺎ ﺗﻘﺮﻳﺒﺎ ﺑﺮاﺑﺮ ﺑﺎ ﻣﻴﺰان ﺧﺴﺎرت ﺑﺎﺷﺪ، اﻣﺎ اوﻻ ﻣﻌﻴﻦ ﻧﻴﺴﺖ. ﺛﺎﻟﺜﺎ زﻣﺎن آن ﻧﺎﻣﻌﻴﻦ اﺳﺖ، ﺑﺎﻳﻦ ﻟﺤﺎظ اﺳﺖ ﻛﻪ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﺧﻴﻠﻲ ﻛﻤﺘﺮ از ﻣﻴﺰان ﺧﺴﺎرت ﻣﺤﺘﻤﻞ و ﮔﺎﻫﻲ ﻳﻚ ﻫﺰارم آن اﺳﺖ . ﻧﺘﻴﺠﻪ اﺳﺎﺳﻲ اﺻﻞ اﺣﺘﻤﺎل ﺗﻨﺎﺳﺐ ﺑﻴﻦ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ و ﺧﻄﺮ اﺳﺖ. ﺑﻨﺎﺑﺮاﻳﻦ در راﺑﻄﻪ ﺑﻴﻦ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ و ﻳﻚ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار وﺿﻊ ﭼﻨﻴﻦ اﺳﺖ ﻛﻪ در ﻗﺒﺎل ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺨﺘﺼﺮی ﻛﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻣﻴﭙﺮدازد ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻣﻠﺰم ﺑﻪ ﺟﺒﺮان ﺧﺴﺎرت اﺣﺘﻤﺎﻟﻲ ﺳﻨﮕﻴﻨﻲ ﻣﻴﺸﻮد و اﻳﻦ ﻣﺸﺎﺑﻪ اﺳﺖ ﺑﺎ وﺿﻊ ﻛﺴﻲ ﻛﻪ در ﻗﻤﺎر ﻳﺎ ﺷﺮط ﺑﻨﺪی ﺷﺮﻛﺖ ﻣﻴﻜﻨﺪ ﻣﻨﺘﻬﻲ اﺧﺘﻼف ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺎ ﻗﻤﺎر در اﻳﻦ اﺳﺖ ﻛﻪ ﻗﻤﺎر ﺑﺎز ﺑﺎ ﺷﺮﻛﺖ در ﺑﺎزی ﺷﺎﻧﺲ را ﺗﻌﻘﻴﺐ ﻣﻴﻜﻨﺪ و اﻧﺘﻈﺎر دارد ﻛﻪ ﺑﻪ ﺻﻮرت ﺷﺎﻧﺴﻲ ﺑﻪ وﺿﻊ ﻣﺎﻟﻲ ﺑﻬﺘﺮی ﺑﺮﺳﺪ و ﺣﺎل آﻧﻜﻪ ﻫﺪف ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار از اﻧﺠﺎم ﻣﻌﺎﻣﻠﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺪﺳﺖ آوردن وﺳﻴﻠﻪ ای ﺑﺮای ﺣﻔﻆ ﻣﺎل ﺧﻮد و ﻣﻘﺎﺑﻠﻪ ﺑﺎ آثار ﺧﻄﺮی اﺳﺖ ﻛﻪ او را ﺗﻬﺪﻳﺪ ﻣﻴﻜﻨﺪ. ﺑﻌﺒﺎرت دﻳﮕﺮ، ﻫﺪف از ﻗﻤﺎر ﺗﺤﺼﻴﻞ ﻣﺎل ﺑﺪون اﺳﺘﺤﻘﺎق و ﻫﺪف از ﺑﻴﻤﻪ ﺟﻠﻮﮔﻴﺮی از زﻳﺎن اﺳﺖ.**

**Principle of Collective Responsibility اﺻﻞ ﺗﻌﺎون -3-10 ﺿﻤﻦ ﺗﻌﺮﻳﻒ از ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺘﻮﺟﻪ ﺷﺪﻳﻢ ﻛﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﻻاﻗﻞ، ﺑﻴﻤﻪ ای ﻛﻪ ﻣﺎ ﻣﻄﺎﻟﻌﻪ ﻣﻲ ﻛﻨﻴﻢ، آن راﺑﻄﻪ ای ﻧﻴﺴﺖ ﻛﻪ ﺑﻴﻦ ﻳﻚ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار و ﻳﻚ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺑﺮﻗﺮار ﺷﻮد. ﻫﺮﮔﺰ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮی ﺑﺎ ﻳﻚ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻗﺮارداد ﻣﻨﻌﻘﺪ ﻧﻤﻲ ﺳﺎزد و اﮔﺮ ﻓﻲ اﻟﻤﺜﻞ ﻣﻮﺳﺴﻪ ﺑﻴﻤﻪ ای ﻓﻘﻂ ﺑﺎ ﻳﻚ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ داﺷﺘﻪ ﺑﺎﺷﺪ ﻧﺒﺎﻳﺴﺘﻲ او را ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻧﺎﻣﻴﺪ . در واﻗﻊ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻛﺴﻲ اﺳﺖ ﻛﻪ ﺑﺎ ﺗﻌﺪادی ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻃﺮف ﻣﻌﺎﻣﻠﻪ اﺳﺖ. از ﻫﺮﻳﻚ از آﻧﺎن ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻗﻠﻴﻠﻲ درﻳﺎﻓﺖ ﻣﻴﻜﻨﺪ ﺗﺎ ﺧﺴﺎرﺗﻬﺎی ﺳﻨﮕﻴﻨﻲ را ﻛﻪ ﺑﺮای ﺑﻌﻀﻲ از آﻧﺎن ﺑﻮﺟﻮد ﻣﻲ آﻳﺪ ﺟﺒﺮان ﻛﻨﺪ و ﺟﺒﺮان ﺧﺴﺎرت ﻫﻢ از ﻣﺤﻞ ﻫﻤﻴﻦ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎ اﻧﺠﺎم ﻣﻴﮕﻴﺮد. ودر واﻗﻊ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ، اﮔﺮ ﻣﺤﺎﺳﺒﺎت و ﭘﻴﺶ ﺑﻴﻨﻲ ﻫﺎﻳﺶ ﺻﺤﻴﺢ ﺑﺎﺷﺪ، از ﻣﺎل ﺧﻮد ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰاران ﭼﻴﺰی ﻧﻤﻲ ﭘﺮدازد، ﺑﻠﻜﻪ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ آﻧﺎن را ﺑﻴﻦ اﻓﺮاد ﺧﺴﺎرت دﻳﺪه ﺗﻮزﻳﻊ ﻣﻲ ﻛﻨﺪو ﻳﺎ ﺑﻌﺒﺎرت دﻳﮕﺮ ﺧﺴﺎرﺗﻬﺎی اﺣﺘﻤﺎﻟﻲ را ﺑﻴﻦ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰاران ﺳﺮﺷﻜﻦ ﻣﻴﺴﺎزد .**

**٢٠**

**Principle of Indemnity اﺻﻞ ﺟﺒﺮان ﻏﺮاﻣﺖ ﻳﺎ ﺧﺴﺎرت -4-10 ﻣﻨﻈﻮر ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار و ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻫﺮ دو، از اﻧﻌﻘﺎد ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ آن اﺳﺖ ﻛﻪ در ﺻﻮرت وﻗﻮع ﺣﺎدﺛﻪ و ﺗﺤﻘﻖ ﺧﻄﺮی ﻛﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻪ ﻣﻨﺎﺳﺒﺖ آن اﻧﺠﺎم ﺷﺪه ﺧﺴﺎرت وارده ﺑﻪ ﻛﺎﻣﻠﺘﺮﻳﻦ وﺟﻪ ﺟﺒﺮان ﺷﻮد. در واﻗﻊ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺒﺎﻳﺪ ﺑﺮای ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻣﻨﺸﺎء ﺳﻮد ﻗﺮارﮔﻴﺮد. ﻳﻌﻨﻲ از اﻧﺠﺎم ﻣﻌﺎﻣﻠﻪ ﺑﻴﻤﻪ،ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰارﻧﺒﺎﻳﺴﺘﻲ ﻣﻨﺘﻔﻊ ﺷﺪه وداراﻳﻲ او اﻓﺰوده ﮔﺮدد. ﺗﻨﻬﺎ ﺧﺪﻣﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺎﻳﺪاﻳﻦ ﺑﺎﺷﺪﻛﻪ اﮔﺮ در اﺛﺮ وﻗﻮع ﺣﺎدﺛﻪ ﺧﺴﺎرﺗﻲ ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار وارد ﺷﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ آن ﺧﺴﺎرت را ﺟﺒﺮان ﻛﻨﺪ. ﺑﻨﺎﺑﺮاﻳﻦ از ﻳﻜﻄﺮف ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺑﺎﻳﺪ در ﺗﻌﻴﻴﻦ ﻣﻴﺰان ﺧﺴﺎرت دﻗﺖ ﻛﺎﻓﻲ ﺑﻌﻤﻞ آورد ﺗﺎ ﺣﻘﻲ از ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺿﺎﻳﻊ ﻧﮕﺮدد و از ﻃﺮف دﻳﮕﺮ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻣﻮﻇﻒ اﺳﺖ در ﺗﻨﻈﻴﻢ ﺻﻮرت و ارزش اﻣﻮال از دﺳﺖ رﻓﺘﻪ وﻣﻄﺎﻟﺒﻪ ﺧﺴﺎرت ﺑﻄﻮری ﺑﺎدﻗﺖ و ﺻﺪاﻗﺖ اﻗﺪام ﻛﻨﺪ ﻛﻪ اﻣﻜﺎن درﻳﺎﻓﺖ وﺟﻬﻲ ﺑﻴﺶ از ﻣﻴﺰان : ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮان ﺑﺮای اﻋﻤﺎل اﻳﻦ اﺻﻞ دوﻋﺎﻣﻞ را درﻧﻈﺮ ﻣﻲ ﮔﻴﺮﻧﺪ ” ﺧﺴﺎرت واﻗﻌﻲ او ﺑﺎﻗﻲ ﻧﻤﺎﻧﺪ. ﺑﺪﻳﻦ ﻣﻨﻈﻮر ﻣﻌﻤﻮﻻ ارزش واﻗﻌﻲ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ درروز ﺣﺎدﺛﻪ ﺳﺮﻣﺎﻳﻪ ﺑﻴﻤﻪ**

**ﻋﻠﺖ وﺟﻮد اﺻﻞ ﺟﺒﺮان ﺧﺴﺎرت در ﺑﻴﻤﻪ -1- 4-10 درﻳﺎﻓﺖ وﺟﻪ ﺑﻴﺶ از ﻣﻴﺰان واﻗﻌﻲ ﺧﺴﺎرت ﻋﻼوه ﺑﺮ آﻧﻜﻪ ﻣﻮﺿﻮع و ﻣﻨﻈﻮر از ﻣﻌﺎﻣﻠﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﻴﺴﺖ، ﺑﻪ ﻧﻈﻢ ﻋﻤﻮﻣﻲ ﺟﺎﻣﻌﻪ ﻧﻴﺰ . زﻳﺮا ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺒﺎﻳﺪ وﺳﻴﻠﻪ ﺳﻮد ﺟﻮﻳﻲ ﻗﺮار ﮔﻴﺮد ، ﺻﺪﻣﻪ ﻣﻴﺰﻧﺪ درﻳﺎﻓﺖ ﺧﺴﺎرت ﺳﺎﺧﺘﮕﻲ ﻳﺎ ﺧﺴﺎرت ﺑﻴﺶ از ﻣﻴﺰان واﻗﻌﻲ، ﻋﻼوه ﺑﺮ آﻧﻜﻪ ﻣﻮﺟﺐ ﺗﻀﻴﻴﻊ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ اﺳﺖ. از ﻧﻈﺮ اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ ﻣﺬﻣﻮم و ﺧﻄﺮﻧﺎك ﺷﻨﺎﺧﺘﻪ ﻣﻲ ﺷﻮد زﻳﺮا : ﺑﺎ درﻳﺎﻓﺖ ﺧﺴﺎرت اﺿﺎﻓﻲ وﺿﻊ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﭘﺲ از وﻗﻮع ﺣﺎدﺛﻪ ﺑﻬﺘﺮ از وﺿﻊ او در زﻣﺎن ﻗﺒﻞ از آن ﺧﻮاﻫﺪ ﺷﺪ و ﻫﻤﻴﻦ اﻣﺮ ﻣﻤﻜﻦ اﺳﺖ ﺑﺎﻋﺚ اﺳﺘﻘﺒﺎل ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار از وﻗﻮع ﺣﺎدﺛﻪ و ﺗﺸﻮﻳﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰاران ﺳﻮد اﺳﺘﻔﺎده ﺟﻮ ﺑﻪ اﻳﺠﺎد ﺣﺎدﺛﻪ ﻋﻤﺪی ﺷﻮد .**

**در اﻛﺜﺮ ﻣﻌﺎﻣﻼت ﻣﻌﻤﻮل ﺑﻴﻦ ﻣﺮدم، زﻳﺎن ﺑﺮای ﻳﻜﻲ از ﻃﺮﻓﻴﻦ ﻣﻌﺎﻣﻠﻪ اﻣﺮی ﻃﺒﻴﻌﻲ اﺳﺖ و ﺑﻄﻮرﻣﺴﺘﻘﻴﻢ ﺑﻪ ﻧﻈﻢ ﻋﻤﻮﻣﻲ ﺟﺎﻣﻌﻪ اﻳﻦ ﻣﻨﻔﻌﺖ ﻳﺎ اﻓﺰاﻳﺶ داراﺋﻲ ، ﻟﻄﻤﻪ ای وارد ﻧﻤﻲ آورد . اﻣﺎ در ﺑﻴﻤﻪ اﮔﺮ ﺑﻌﻠﺖ وﻗﻮع ﺣﺎدﺛﻪ ﻣﻨﻔﻌﺘﻲ ﺑﺮای ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار اﻳﺠﺎد ﺷﻮد ﺑﻲ ﻣﻮرد ﻫﻤﺎﻧﻄﻮرﻛﻪ ﮔﻔﺘﻪ ﺷﺪ، ﮔﺎﻫﻲ ﻣﻮﺟﺐ ﺑﺮوزﺣﻮادث ﻋﻤﺪی وﻳﺎ ﻻاﻗﻞ ﺑﻲ دﻗﺘﻲ و ﻣﺴﺎﻣﺤﻪ در ﭘﻴﺶ ﮔﻴﺮی از ﺧﻄﺮات و در ﻧﺘﻴﺠﻪ اﺗﻼف اﻣﻮال و داراﺋﻲ ﻫﺎ ﺧﻮاﻫﺪ ﺷﺪ .**

**. ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺮﻛﺰی ﻧﻴﺰ در ﻣﻮاد 91ﺗﺎ . ﻣﻘﺮراﺗﻲ در ﻫﻤﻴﻦ ﻣﻮرد وﺿﻊ ﻛﺮده اﺳﺖ 22**

**ﻗﻠﻤﺮو اﺻﻞ ﺟﺒﺮان ﺧﺴﺎرت -2- 4-10 اﺻﻞ ﺟﺒﺮان ﺧﺴﺎرت در ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﻣﻮال و ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ ﻗﺎﺑﻞ اﻋﻤﺎل اﺳﺖ. اﻣﺎ در در ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺷﺨﺎص اﺟﺮاء اﺻﻞ ﺟﺒﺮان ﺧﺴﺎرت ﻣﻮرد ﻧﺪارد. اﺻﻞ ﺟﺒﺮان ﺧﺴﺎرت ﻓﻘﻂ در ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﻣﻮال و در ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ ﺣﻘﻮﻗﻲ رﻋﺎﻳﺖ ﻣﻲ ﮔﺮدد. Principlce of Subrogation اﺻﻞ ﺟﺎﻧﺸﻴﻨﻲ ﻳﺎﺣﻖ رﺟﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺑﻪ ﻣﺴﺌﻮل ﺧﺴﺎرت -5-10**

**اﮔﺮ ورود ﺧﺴﺎرت ﻧﺎﺷﻲ از ﺣﺎدﺛﻪ ای ﺑﺎﺷﺪ ﻛﻪ دراﺛﺮ اﻗﺪام ﺷﺨﺺ دﻳﮕﺮی واﻗﻊ ﺷﻮد و آن ﺷﺨﺺ ﻣﻘﺼﺮ ﺣﺎدﺛﻪ ﺑﺎﺷﺪ در اﻳﻦ ﺻﻮرت ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺧﺴﺎرت ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺧﻮد را ﭘﺮداﺧﺖ ﻧﻤﻮده و ﺳﭙﺲ ﻣﺒﻠﻎ ﺧﺴﺎرت را از ﻃﺮﻳﻖ اﻗﺪاﻣﺎت ﻗﻀﺎﻳﻲ از ﻣﻘﺼﺮ ﺣﺎدﺛﻪ در ﻳﺎﻓﺖ ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﺪ ﺑﻪ ﻋﻨﻮان ﻣﺜﺎل ﺑﺎری ﻛﻪ ﺗﻮﺳﻂ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺎرﺑﺮی ﺷﺪه اﺳﺖ در ﺻﻮرﺗﻲ ﻛﻪ در اﺛﺮ ﺗﺼﺎدف آﺳﻴﺐ ﺑﺒﻴﻨﺪ و ﻣﻘﺼﺮ ﺣﺎدﺛﻪ وﺳﻴﻠﻪ ﻧﻘﻠﻴﻪ ﻳﺎ ﻓﺮد دﻳﮕﺮی ﺑﺎﺷﺪ اﺑﺘﺪا ﻣﺒﻠﻎ ﺧﺴﺎرت ﺗﻮﺳﻂ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﭘﺮداﺧﺖ ﺷﺪه و ﺳﭙﺲ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻣﻠﻎ ﺧﺴﺎرت را از ﻃﺮﻳﻖ ﻣﻘﺎﻣﺎت ﻗﻀﺎﻳﻲ درﻳﺎﻓﺖ ﻣﻲ ﻛﻨﺪ**

**Principle of Insurable Interest اﺻﻞ ﻧﻔﻊ ﺑﻴﻤﻪ ای -6 -10 ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺑﺎﻳﺪ در ﺑﻘﺎء ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ ذی‌نفع ﺑﺎﺷﺪ ﺗﺎ ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ در اﺛﺮ وﻗﻮع ﺣﺎدﺛﻪ ﻣﺤﺘﻤﻞ ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ، ﺑﻪ ﻣﻨﺎﻓﻊ او ﻟﻄﻤﻪ ای وارد آﻳﺪ ﺑﺎ درﻳﺎﻓﺖ ﺧﺴﺎرت اﻳﻦ ﻟﻄﻤﻪ را ﺟﺒﺮان ﻛﻨﺪ. ﻣﻤﻜﻦ اﺳﺖ ﺷﺨﺼﻲ ﻛﻪ ﻣﺎﻟﻲ را ﺑﻪ اﻣﺎﻧﺖ ﮔﺮﻓﺘﻪ ﻳﺎ ﻣﺴﺘﺎﺟﺮی ” دراﻳﻨﺠﺎ ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ، آثار ﻣﺎدی ﻧﺎﺷﻲ ازﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ او اﺳﺖ. ﻣﺜﻼ ﻛﻪ از ﻣﺎل ﻏﻴﺮ ﻣﻨﻘﻮﻟﻲ اﺳﺘﻔﺎده ﻣﻲ ﻛﻨﺪ آن ﻣﺎل را در ﻣﻘﺎﺑﻞ ﺧﻄﺮات ﻣﻮﺟﻮد ﺑﻴﻤﻪ ﻛﻨﺪ ﺗﺎ اﮔﺮ ﺑﻌﻠﺖ ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺘﻲ ﻛﻪ دارﻧﺪ ﻣﻮﻇﻒ**

**٢١**

**ﺑﻪ ﺟﺒﺮان ﺧﺴﺎرت اﺣﺘﻤﺎﻟﻲ واردﺑﻪ ﻣﺎﻟﻚ ﺷﺪﻧﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺑﺠﺎی آﻧﺎن وﺟﻮه ﻻزم را ﭘﺮداﺧﺖ ﻛﻨﺪدر اﻳﻦ ﺻﻮرت اﮔﺮ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻫﻴﭽﮕﻮﻧﻪ ﻧﻔﻌﻲ در ﺑﻘﺎء ﻣﺎل ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﻧﺪاﺷﺘﻪ ﺑﺎﺷﺪ ﻣﻤﻜﻦ اﺳﺖ ﺑﺎ ﻓﺮاﻫﻢ آوردن ﻣﻮﺟﺒﺎﺗﻲ ﺣﺎدﺛﻪ ﻣﻮردﺑﻴﻤﻪ را ﻋﻤﺪا اﻳﺠﺎد ﻧﻤﻮده و وﺟﻬﻲ ﻣﻦ ﻏﻴﺮﺣﻖ ﺑﻌﻨﻮان ﺧﺴﺎرت درﻳﺎﻓﺖ ﻛﻨﺪ. ﺑﻪ ﻫﻤﻴﻦ دﻟﻴﻞ از ﻗﺮن ﻧﻮزدﻫﻢ ﺑﻪ ﺑﻌﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮان ﭘﺬﻳﺮﻓﺘﻨﺪ ﻣﻨﺎﻓﻊ و ﺳﻮد ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰاران را ﻛﻪ در ﻓﻌﺎﻟﻴﺘﻬﺎی ﺑﺎزرﮔﺎﻧﻲ و ﺻﻨﻌﺘﻲ درﺣﺪ ﻣﺘﻌﺎرف اﻧﺘﻈﺎر دارﻧﺪ ﺗﺤﺖ ﻋﻨﻮان ﺑﻴﻤﻪ ﻋﺪم اﻟﻨﻔﻊ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﻤﺎﻳﻨﺪ. ﻣﺎده . ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ ﻧﻴﺰ ﻣﻮﻳﺪ اﻳﻦ ﻣﻄﻠﺐ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ 22**

**Principle of Arbitration -اﺻﻞ داوری 7-10 درﺻﻮرت ﺑﺮوز اﺧﺘﻼف ﺑﻴﻦ ﻃﺮﻓﻴﻦ ﻳﻚ ﻣﻌﺎﻣﻠﻪ ﺑﺮای ﺟﻠﻮﮔﻴﺮی از اﺗﻼف وﻗﺖ ﺑﺮای ﻣﺮاﺟﻌﻪ ﺑﻪ دادﮔﺎه ﺑﻌﻠﺖ ﻃﻮﻻﻧﻲ ﺑﻮدن ﻣﺮاﺣﻞ از ﻃﺮﻳﻖ ﺗﻮاﻓﻖ و ﺳﺎزش ” ﺗﺮس ازﻟﻄﻤﻪ ﺑﻪ اﻋﺘﺒﺎر وﺣﻴﺜﻴﺖ ﺣﺮﻓﻪ ای ﺷﺎن ﺗﻤﺎﻳﻞ ﺑﻪ ﺣﻞ اﺧﺘﻼف ﺑﺪوا ” رﺳﻴﺪﮔﻲ ﺑﻪ آن واﺣﺘﻤﺎﻻ و در ﻣﺮﺣﻠﻪ ﺑﻌﺪ از ﻃﺮﻳﻖ اﻧﺘﺨﺎب ﺣﻜﻢ و داوری دارﻧﺪ.اﻳﻦ اﻣﺮاﺧﺘﺼﺎص ﺑﻪ ﻓﻌﺎﻟﻴﺘﻬﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮی ﻧﺪارد، ﻟﻜﻦ ازآﻧﺠﺎﺋﻴﻜﻪ راﺑﻄﻪ ﺑﻴﻦ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار وﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺑﺮاﺳﺎس ﺣﺴﻦ ﻧﻴﺖ ﺷﻜﻞ ﮔﺮﻓﺘﻪ اﻳﻦ اﻣﺮ ﺑﺮای اﻳﺸﺎن ﺑﻮﻳﮋه ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ازاﻫﻤﻴﺖ وﻳﮋه ای ﺑﺮﺧﻮردار اﺳﺖ. ﺑﻪ ﻫﻤﻴﻦ ﻣﻨﻈﻮر ﺑﺮاﺳﺎس ﺑﻨﺪ آﺧﺮ ﻣﺎده ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ، ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮان ﺑﺤﺚ داوری و رﺟﻮع ﺑﻪ ﺣﻜﻢ را در ﺷﺮاﻳﻂ ﻋﻤﻮﻣﻲ ﺑﻴﻤﻪ 15 ﻧﺎﻣﻪ ﻣﻲ ﮔﻨﺠﺎﻧﻨﺪ.**

**Principl of Proximate Cause اﺻﻞ ﻋﻠﺖ ﻧﺰدﻳﻚ -8-10 ﻫﻤﻮاره ﺑﺎﻳﺪ ﺑﻴﻦ ﺣﺎدﺛﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه)ﺧﻄﺮﻣﻌﻴﻦ( وﺧﺴﺎرت وارده ﻋﻠﺖ و ﻣﻌﻠﻮﻟﻲ ﻧﺰدﻳﻚ و ﻣﺴﺘﻘﻴﻢ وﺟﻮد داﺷﺘﻪ ﺑﺎﺷﺪ. ﮔﺎﻫﻲ ﺧﺴﺎرت وارده ﻣﻤﻜﻦ اﺳﺖ ﻧﺎﺷﻲ از ﻣﺠﻤﻮﻋﻪ ﻋﻠﺘﻬﺎی ﺑﻪ ﻫﻢ ﭘﻴﻮﺳﺘﻪ )ﺧﻄﺮﻫﺎی ﻣﺘﻌﺪد و ﭘﺸﺖ ﺳﺮﻫﻢ( ﺑﺎﺷﺪ ﻟﺬا ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻣﺘﻌﻬﺪ آن ﺑﺨﺶ از ﺧﺴﺎرت اﺳﺖ ﻛﻪ ﻧﺎﺷﻲ از ﺧﻄﺮ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﺑﺎﺷﺪ. ﺑﻌﻨﻮان ﻣﺜﺎل ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ ﺧﺴﺎرت ﻧﺎﺷﻲ ازدودی ﺑﺎﺷﺪﻛﻪ ﻧﺘﻴﺠﻪ ﻳﻚ آﺗﺶ ﺳﻮزی ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺑﻮده، ﺟﺰو ﺗﻌﻬﺪات ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻣﺤﺴﻮب ﻣﻲ ﮔﺮدد. وﻟﻲ اﻳﻦ دودزدﮔﻲ ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ ﻧﺎﺷﻲ از دود ﻟﻮﻟﻪ ﺑﺨﺎری ﺑﺎﺷﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻧﺴﺒﺖ ﺑﺠﺒﺮان آن ﺗﻌﻬﺪی ﻧﺪارد . ﻫﺰﻳﻨﻪ ﻫﺎی ﻧﺎﺷﻲ ازاﻃﻔﺎء ﺣﺮﻳﻖ درﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی آﺗﺶ ﺳﻮزی از ﻗﺒﻴﻞ آب دﻳﺪﮔﻲ ﻛﺎﻻﻫﺎ و ﻳﺎ اﻓﺖ ﻗﻴﻤﺖ در ﺗﻌﻬﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ، ﭼﺮا ﻛﻪ ﻋﻠﺖ اﺻﻠﻲ آن )ﻋﻠﺖ ﻧﺰدﻳﻚ( آﺗﺶ ﺳﻮزی ﺑﻮده اﺳﺖ ﻛﻪ ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻗﺮار داﺷﺘﻪ اﺳﺖ. آﺷﻨﺎﻳﻲ ﺑﺎ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﺑﺎزرﮔﺎﻧﻲ -11**

**رﺷﺘﻪ ﻫﺎی ﻣﺨﺘﻠﻒ ﺑﻴﻤﻪ ای ﻣﻮرد ﻓﻌﺎﻟﻴﺖ ﺷﺮﻛﺘﻬﺎی ﺑﻴﻤﻪ و ﭘﻮﺷﺸﻬﺎﻳĤﻧﻬﺎ در ﺑﺨﺶ ﻫﺎی آﺗﻲ ﺑﻴﻤﻪ ایدر ﻓﺼﻞ ﻫﺎی آﺗﻲ ﻫﺮ ﻳﻚ از ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﺑﺎزرﮔﺎﻧﻲ ﺑﻪ ﻃﻮر ﻣﻔﺼﻞ ﺗﻮﺿﻴﺢ داده ﺧﻮاﻫﺪ ﺷﺪ اﻣﺎ ﺑﺮای آﺷﻨﺎﻳﻲ اوﻟﻴﻪ و ﺷﻨﺎﺧﺖ ﺗﻘﺴﻴﻢ ﺑﻨﺪی ﻫﺎی آﻧﺎن ﺑﻪ ﺻﻮرت ﺗﻴﺘﺮ وار ﻫﺮ ﻳﻚ از ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﺑﺎزرﮔﺎﻧﻲ ﺑﻴﺎن ﻣﻲ ﮔﺮدد .**

**ﺷﺮﻛﺖ ﻫﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺎزرﮔﺎﻧﻲ ﻛﻪ ﻓﻌﺎﻟﻴﺖ ﻋﺎم دارﻧﺪ ﻓﻌﺎﻟﻴﺘﻬﺎی ﺧﻮد رادرﺳﻪ ﺑﺨﺶ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﻣﻮال، اﺷﺨﺎص و ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ ﺑﺮاﺳﺎس رﺷﺘﻪ ﻫﺎی ﻣﺨﺘﻠﻒ ﺑﻴﻤﻪ ای ﺗﻘﺴﻴﻢ ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﻨﺪ. ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﻣﻮال ﺷﺎﻣﻞ : ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﺑﺎرﺑﺮی ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی آﺗﺶ ﺳﻮزی ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﻣﻬﻨﺪﺳﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ ﺷﺎﻣﻞ : اﻧﻮاع ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ ﻣﺪﻧﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺷﺨﺎص ﺷﺎﻣﻞ : ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﻋﻤﺮ و زﻧﺪﮔﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﺣﻮادث ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی درﻣﺎن**

**٢٢**

**ﺑﺨﺶ دوم : ﺣﻘﻮق و ﻣﻘﺮرات ﺑﻴﻤﻪ**

**ﻋﻘﺪ و اﻧﻮاع آن : -1 ﻗﺎﻧﻮن ﻣﺪﻧﻲ اﻳﺮان در ﻣﻮاد ﺗﺎ 183 ﺑﻪ ﺗﻌﺮﻳﻒ ﻋﻘﺪ و ﺗﻮﺿﻴﺢ اﻧﻮاع آن ﭘﺮداﺧﺘﻪ اﺳﺖ. ﻣﻄﺎﺑﻖ ﻣﺎده 189 ﻋﻘﺪ ﻋﺒﺎرت اﺳﺖ 183 از اﻳﻨﻜﻪ ﻳﻚ ﻳﺎ ﭼﻨﺪ ﻧﻔﺮ در ﻣﻘﺎﺑﻞ ﻳﻚ ﻳﺎ ﭼﻨﺪ ﻧﻔﺮ دﻳﮕﺮ ﺗﻌﻬﺪ ﺑﺮ اﻣﺮی ﻧﻤﺎﻳﻨﺪ و ﻣﻮرد ﻗﺒﻮل آﻧﻬﺎ ﺑﺎﺷﺪ . ﺑﺮاﺑﺮ اﻳﻦ ﺗﻌﺮﻳﻒ ﻻزﻣﻪ اﻳﺠﺎد ﻋﻘﺪ ﺣﻀﻮر و وﺟﻮد ﺣﺪاﻗﻞ ﻧﻔﺮ ﻳﺎ اراده 2 ﺷﺨﺺ اﻋﻢ از ﺣﻘﻴﻘﻲ و ﺣﻘﻮﻗﻲ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ ﻛﻪ ﺑﺎ ﺗﻮاﻓﻖ 2 آﻧﻬﺎ ﻋﻘﺪ ﻣﻨﻌﻘﺪ ﮔﺮدد ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد ﻳﻜﻲ از آﻧﻬﺎ در ﻣﻘﺎﺑﻞ ﻗﺒﻮل ﻃﺮف ﻣﻘﺎﺑﻞ ﻣﻮﺟﺐ ﭘﻴﺪاﻳﺶ ﻋﻘﺪ ﻣﻲ ﮔﺮدد. ﻣﻮاد ﺗﺎ 184 : اﻧﻮاع ﻋﻘﺪ را ﺑﺪﻳﻦ ﺷﺮح ﺗﻮﺻﻴﻒ ﻧﻤﻮده اﺳﺖ 189 . ﻋﻘﺪ ﻻزم: ﻋﻘﺪی اﺳﺖ ﻛﻪ ﻫﻴﭻ ﻳﻚ از ﻃﺮﻓﻴﻦ ﺣﻖ ﻓﺴﺦ آن را ﻧﺪارد ﻣﮕﺮ در ﻣﻮارد ﻣﻌﻴﻦ . ﻋﻘﺪ ﺟﺎﺋﺰ: ﻋﻘﺪی ﻛﻪ ﻫﺮ ﻳﻚ از ﻃﺮﻓﻴﻦ ﻫﺮ زﻣﺎن ﺑﺨﻮاﻫﺪ ﺑﺘﻮاﻧﺪ آن را ﻓﺴﺦ ﻧﻤﺎﻳﺪ : ﻋﻘﺪ اﺧﺘﻴﺎری آن اﺳﺖ ﻛﻪ ﺑﺮای ﻃﺮﻓﻴﻦ ﻳﺎ ﻳﻜﻲ از آﻧﻬﺎ ﻳﺎ ﺑﺮای ﺷﺨﺺ ﺛﺎﻟﺚ اﺧﺘﻴﺎر ﻓﺴﺦ وﺟﻮد داﺷﺘﻪ ﺑﺎﺷﺪ . . ﻋﻘﺪ ﻣﻨﺠﺰ: ﻋﻘﺪی اﺳﺖ ﻛﻪ ﺗﺎﺛﻴﺮ آن ﺑﻪ ﺣﺴﺐ اﻧﺸﺎء ﻣﻮﻗﻮف ﺑﻪ اﻣﺮ دﻳﮕﺮی ﻧﺒﺎﺷﺪ . ﻋﻘﺪ ﻣﻌﻠﻖ: ﻋﻘﺪی اﺳﺖ ﻛﻪ ﺗﺎﺛﻴﺮ آن ﺑﻪ ﺣﺴﺐ اﻧﺸﺎء واﺑﺴﺘﻪ ﺑﻪ اﻣﺮ دﻳﮕﺮی ﺑﺎﺷﺪ ﺗﻌﺮﻳﻒ ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ -1-1 در ﻗﺎﻧﻮن ﻣﺪﻧﻲ اﻳﺮان ﺗﻌﺎرﻳﻒ و ﻣﺸﺨﺼﺎت و ﺿﻮاﺑﻂ ﻋﻘﻮد ﻣﻌﻴﻨﻪ درج ﮔﺮدﻳﺪه و از آﻧﺠﺎ ﻛﻪ ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﺟﺰء ﻋﻘﻮد ﻣﻌﻴﻦ ﻧﻤﻲ ﺑﺎﺷﺪ، ﺿﻮاﺑﻂ و ﻣﺸﺨﺼﺎت آن در ﻗﺎﻧﻮن ﻣﺪﻧﻲ ﻧﻮﺷﺘﻪ ﻧﺸﺪه وﻟﻲ ﺑﻪ ﻋﻨﻮان ﻳﻚ ﻋﻘﺪ )ﺟﺪﻳﺪ( ﻣﺸﻤﻮل ﻣﺎده ﻗﺎﻧﻮن ﻣﺪﻧﻲ 10 )ﻗﺮاردادﻫﺎی ﺧﺼﻮﺻﻲ ﻧﺴﺒﺖ ﺑﻪ ﻛﺴﺎﻧﻲ ﻛﻪ آن را ﻣﻨﻌﻘﺪ ﻧﻤﻮده اﻧﺪ در ﺻﻮرﺗﻲ ﻛﻪ ﻣﺨﺎﻟﻒ ﺻﺮﻳﺢ ﻗﺎﻧﻮن ﻧﺒﺎﺷﺪ ﻧﺎﻓﺬ اﺳﺖ ( ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ و اﺻﻮل ﻛﻠﻲ ﺣﻘﻮﻗﻲ ﻣﻨﺪرج در ﻗﺴﻤﺖ دوم ﻗﺎﻧﻮن ﻣﺪﻧﻲ )ﻋﻘﻮد و ﻣﻌﺎﻣﻼت و اﻟﺰاﻣﺎت( ﺑﺮ آن ﺣﺎﻛﻢ اﺳﺖ . ﺑﻴﻤﻪ ﻋﻘﺪی اﺳﺖ ﻛﻪ ﺑﻪ ﻣﻮﺟﺐ آن ﻳﻚ ﻃﺮف ﻣﺘﻌﻬﺪ ﻣﻲ ﺷﻮد در ازایی درﻳﺎﻓﺖ وﺟﻪ ﻳﺎ وﺟﻮﻫﻲ ، ﺑﺮاﺳﺎس ﻣﺎده اول ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ از ﻃﺮف ﺗﻌﻬﺪ در ﺻﻮرت وﻗﻮع ﻳﺎ ﺑﺮوز ﺣﺎدﺛﻪ ﺧﺴﺎرت وارده ﺑﺮ او را ﺟﺒﺮان ﻧﻤﻮده ﻳﺎ وﺟﻪ ﻣﻌﻴﻨﻲ ﺑﭙﺮدازد . ﻣﺘﻌﻬﺪ را ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ و ﻃﺮف ﺗﻌﻬﺪ را ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار و وﺟﻬﻲ را ﻛﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻣﻲ ﭘﺮدازد ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ و آﻧﭽﻪ را ﻛﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻲ ﺷﻮد ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻲ ﻧﺎﻣﻨﺪ ﺧﺼﻮﺻﻴﺎت ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ -2-1 ﺗﻮﺟﻪ ﺑﻪ ﻃﺒﻴﻌﺖ و ﻣﺎﻫﻴﺖ اﻣﺮ ﺑﻴﻤﻪ، ﺑﻪ ﺧﺼﻮﺻﻴﺎت ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ از ﺟﻬﺎت ﻣﺨﺘﻠﻒ اﺷﺎره ﻣﻲ ﺷﻮد : ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﻋﻘﺪی اﺳﺖ ﻻزم -1-2-1 ﻋﻘﺪ ﻻزم آن اﺳﺖ ﻛﻪ ﻫﻴﭽﻜﺪام از ﻃﺮﻓﻴﻦ ﻣﻌﺎﻣﻠﻪ ﺣﻖ ﻓﺴﺦ آن را ﻧﺪاﺷﺘﻪ ﺑﺎﺷﻨﺪ ﻣﮕﺮ اﻳﻨﻜﻪ ﺑﻪ رﺿﺎی ﻃﺮﻓﻴﻦ اﻗﺎﻟﻪ و ﻳﺎ ﺑﻪ ﻋﻠﺖ ﻗﺎﻧﻮﻧﻲ ﻓﺴﺦ ﺷﻮد ﻣﺎﻫﻴﺖ اﻣﺮ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﻴﺰ ﻟﺰوم ﻋﻘﺪ را اﻳﺠﺎد ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﺪزﻳﺮا ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰارﺑﺎ اﻧﻌﻘﺎد ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ، ﺧﻮد را در ﻣﻘﺎﺑﻞ ﺧﻄﺮات اﺣﺘﻤﺎﻟﻲ ﻣﻮﺿﻮع ﻗﺮارداد ﻣﺤﻔﻮظ ﻣﻲ دارد و ﺑﺪون ﺟﻬﺖ از ﺑﻴﻦ ﻧﻤﻲ رود. از ﻃﺮف دﻳﮕﺮ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻧﻴﺰ ﺑﺎ اﻧﻌﻘﺎد ﻗﺮارداد وﺟﻪ درﻳﺎﻓﺘﻲ )ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ( را در ﻣﺤﺎﺳﺒﺎت ﺧﻮد ﻣﻨﻈﻮر ﻧﻤﻮده و اﻳﻦ ﻣﻌﺎﻣﻼت و ﻣﺤﺎﺳﺒﺎت ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻧﺒﺎﻳﺪ ﺑﺪون ﺟﻬﺖ دﭼﺎر ﺗﺰﻟﺰل ﺷﻮد، در اﻳﻦ ﺻﻮرت اﺳﺎس ﺗﺎﻣﻴﻦ ﻧﻤﻲ ﺗﻮاﻧﺪ ﻣﻮرد اﻃﻤﻴﻨﺎن ﻗﺮار ﮔﻴﺮد.**

**ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﻋﻘﺪی اﺳﺖ ﻛﻪ از ﻃﺮف ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻣﻌﻠﻖ اﺳﺖ -2-2-1 ﻣﻄﺎﺑﻖ ﻣﺎده ﻗﺎﻧﻮن ﻣﺪﻧﻲ ﻋﻘﺪ ﻣﻌﻠﻖ آن اﺳﺖ ﻛﻪ ﺗﺎﺛﻴﺮ آن ﺑﺮ ﺣﺴﺐ اﻧﺸﺎء ﻣﻮﻗﻮف ﺑﻪ اﻣﺮ دﻳﮕﺮی ﺑﺎﺷﺪ ﺑﻪ ﻋﺒﺎرت دﻳﮕﺮ ﻋﻘﺪ 189 ﻣﻌﻠﻖ ﻋﻘﺪی اﺳﺖ ﻛﻪ ﺗﺎﺛﻴﺮ آن ﻣﻨﻮط ﺑﻪ ﺗﺤﻘﻖ اﻣﺮ دﻳﮕﺮی اﺳﺖ. ﺑﺎ ﻋﻨﺎﻳﺖ ﺑﻪ ﻣﺎده اول ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ، ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ از ﺟﻬﺖ ﺗﻌﻬﺪات ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ، ﻣﻌﻠﻖ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ و اﻳﻦ ﺗﻌﻠﻴﻖ از دو ﺟﻬﺖ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ اﻟﻒ- از ﺟﻬﺖ وﻗﻮع ﺣﺎدﺛﻪ ﺗﻌﻬﺪات ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻣﻨﻮط ﺑﻪ وﻗﻮع ﺣﺎدﺛﻪ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ و ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ در ﻃﻮل ﻣﺪت ﻗﺮارداد ﺣﺎدث ﻫﺎی ﭘﻴﺶ ﻧﻴﺎﻳﺪ، ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻧﻴﺰ ﺗﻌﻬﺪی ﻧﺪارد .**

**٢٣**

**ب- ﭘﺮداﺧﺖ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ از ﺳﻮی ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺑﺮ اﺳﺎس ﻣﺎده اول ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ، در ﺻﻮرت وﻗﻮع ﺣﺎدﺛﻪ ﻧﻴﺰ در ﺻﻮرﺗﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻣﺘﻌﻬﺪ ﺧﻮاﻫﺪ ﺑﻮد ﻛﻪ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ در ﻣﻮﻋﺪ ﻣﻘﺮر ﭘﺮداﺧﺖ ﮔﺮدﻳﺪه ﺑﺎﺷﺪ .**

**ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ، ﻋﻘﺪی اﺳﺖ ﻣﻌﻮض -3-2-1 ﻋﻘﺪ ﻣﻌﻮض ﻋﻘﺪی اﺳﺖ ﻛﻪ ﻫﺮ ﻛﺪام از ﻃﺮﻓﻴﻦ در ﻣﻘﺎﺑﻞ ﻣﺎﻟﻲ ﻛﻪ ﺗﺴﻠﻴﻢ ﻣﻲ ﻛﻨﺪ و ﻳﺎ وﺟﻬﻲ ﻛﻪ ﭘﺮداﺧﺖ ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﺪ و ﻳﺎ ﺗﻌﻬﺪی ﻛﻪ ﺑﻪ ﻋﻬﺪه ﻣﻲ ﮔﻴﺮد ﻣﺘﻘﺎﺑﻼً ﻋﻮﺿﻲ را ﺑﺪﺳﺖ آورد در ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺮ ﻛﺪام از ﻃﺮﻓﻴﻦ در ﻣﻘﺎﺑﻞ ﻃﺮف دﻳﮕﺮ ﺗﻌﻬﺪی را ﺑﻪ ﻋﻬﺪه ﻣﻲ ﮔﻴﺮﻧﺪ ﺑﺪﻳﻦ ﻣﻌﻨﻲ ﻛﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰاردر ﻣﻘﺎﺑﻞ ﺗﺎﻣﻴﻨﻲ ﻛﻪ ﻛﺴﺐ ﻣﻲ ﻛﻨﺪ ﻣﺘﻌﻬﺪ ﺑﻪ ﭘﺮداﺧﺖ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻲ ﺷﻮد و ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮﻧﻴﺰ در ﻣﻘﺎﺑﻞ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ای درﻳﺎﻓﺖ ﻣﻲ ﻛﻨﺪ .**

**ﺑﻴﻤﻪ ﻋﻘﺪی اﺳﺖ ﺗﺸﺮﻳﻔﺎﺗﻲ -4-2-1 ﻋﻘﺪ ﺗﺸﺮﻳﻔﺎﺗﻲ ﻋﻘﺪی اﺳﺖ ﻛﻪ ﻋﻼوه ﺑﺮ ﻟﺰوم اﺟﺘﻤﺎع ﺷﺮاﻳﻂ اﺳﺎﺳﻲ ﺻﺤﺖ ﻣﻌﺎﻣﻠﻪ ﻣﻨﺪرج در ﻣﺎده ﻗﺎﻧﻮن ﻣﺪﻧﻲ، ﺗﺸﺮﻳﻔﺎت 190 دﻳﮕﺮی ﻧﻴﺰ ﻻزم ﺑﺎﺷﺪ ﺗﺎ آن ﻋﻘﺪ ﺑﺘﻮاﻧﺪ اﻋﺘﺒﺎر و رﺳﻤﻴﺖ ﻳﺎﻓﺘﻪ و دارای آثار ﻗﺎﻧﻮﻧﻲ ﺑﺎﺷﺪ. ﻣﺎده دوم ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻘﺮر ﻣﻲ دارد ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ و ﺷﺮاﻳﻂ آن ﺑﺎﻳﺪ ﺑﻪ ﻣﻮﺟﺐ ﺳﻨﺪ ﻛﺘﺒﻲ ﺑﺎﺷﺪ و ﺳﻨﺪ ﻣﺰﺑﻮر ﻣﻮﺳﻮم ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺧﻮاﻫﺪ ﺑﻮد ﺑﺮ اﺳﺎس اﻳﻦ ﻣﺎده ﺣﺼﻮل ﺗﻮاﻓﻖ ﺑﻴﻦ ﻃﺮﻓﻴﻦ و ﺟﻤﻊ ﺑﻮدن ﺷﺮاﻳﻂ اﺳﺎﺳﻲ ﺻﺤﺖ ﻋﻘﺪ ﺑﺮای اﻳﺠﺎد ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﻛﺎﻓﻲ ﻧﻴﺴﺖ، ﺑﻠﻜﻪ ﺗﻮاﻓﻖ ﻃﺮﻓﻴﻦ ﺑﺎﻳﺪ ﺑﻪ ﺻﻮرت ﺳﻨﺪ ﻛﺘﺒﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ – . ﺻﻮرت ﺧﺎرﺟﻲ ﺑﻪ ﺧﻮد ﺑﮕﻴﺮد ﺗﺎ ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﺗﺤﻘﻖ ﻳﺎﺑﺪ – ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﻋﻘﺪی اﺳﺖ ﻋﻬﺪی -5-2-1 ﻋﻘﺪی ﻋﻬﺪی اﺳﺖ ﻛﻪ ﺑﻪ ﻣﻮﺟﺐ آن ﺗﻮﺳﻂ ﻫﺮ ﻳﻚ از ﻃﺮﻓﻴﻦ ﻋﻘﺪ، ﺗﻌﻬﺪی ﺑﻪ ﻧﻔﻊ ﻃﺮف دﻳﮕﺮ اﻳﺠﺎد ﻣﻲ ﺷﻮد. ﺑﻪ ﻋﺒﺎرت دﻳﮕﺮ در ﻋﻘﺪ ﻋﻬﺪی، ﺷﻴﺌﻲ و ﻣﺎﻟﻲ ﺑﻪ ﻃﺮف ﻗﺮارداد ﺗﻤﻠﻴﻚ ﻧﻤﻲ ﺷﻮد. ﺑﻠﻜﻪ ﻣﻮﺿﻮع آن اﻳﺠﺎد ﺗﻌﻬﺪ ﻳﺎ اﻳﺠﺎد دﻳﻦ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ. ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﻴﺰ ﻳﻚ ﻋﻘﺪ ﻋﻬﺪی اﺳﺖ زﻳﺮا ﻫﺮ ﻳﻚ از ﻃﺮﻓﻴﻦ در ﻣﻘﺎﺑﻞ ﻳﻜﺪﻳﮕﺮ ﺗﻌﻬﺪی را ﺑﻪ ﻋﻬﺪه ﻣﻲ ﮔﻴﺮﻧﺪ. ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻣﺘﻌﻬﺪ ﺑﻪ ﭘﺮداﺧﺖ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ و ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻣﺘﻌﻬﺪ ﺑﻪ ﭘﺮداﺧﺖ ﺧﺴﺎرت اﺣﺘﻤﺎﻟﻲ ﺧﻮاﻫﺪ ﺷﺪ.**

**ﺑﻴﻤﻪ ﻋﻘﺪی اﺳﺖ ﻛﻪ ﺑﺮ اﺳﺎس ﺣﺴﻦ ﻧﻴﺴﺖ اﺳﺘﻮار اﺳﺖ -6- 3-1 ﺣﺴﻦ ﻧﻴﺖ ﻋﺎﻣﻠﻲ اﺳﺖ ﻛﻪ ﺑﺎﻳﺴﺘﻲ در ﺗﻤﺎﻣﻲ ﻗﺮاردادﻫﺎ وﺟﻮد داﺷﺘﻪ ﺑﺎﺷﺪ ﺑﺪﻳﻦ ﻣﻌﻨﻲ ﻛﻪ ﻃﺮﻓﻴﻦ ﻫﺮ ﻣﻌﺎﻣﻠﻪ ﺑﺎﻳﺪ ﻧﺴﺒﺖ ﺑﻪ ﻳﻜﺪﻳﮕﺮ ﺑﺎ ﻛﻤﺎل ﺣﺴﻦ ﻧﻴﺖ و ﺻﺪاﻗﺖ ﻋﻤﻞ ﻧﻤﺎﻳﻨﺪ. اﻳﻦ ﻋﺎﻣﻞ در ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻔﻬﻮم و اﻫﻤﻴﺖ وﻳﮋه ای دارد و ﺑﻪ ﻋﺒﺎرت دﻳﮕﺮ ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻴﺸﺘﺮ از ﻫﺮ ﻣﻌﺎﻣﻠﻪ ای ﺑﺮ اﺳﺎس ﺣﺴﻦ ﻧﻴﺖ اﺳﺘﻮار اﺳﺖ. ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار در ﻣﻮﻗﻊ اﻧﻌﻘﺎد ﻗﺮارداد ﺑﺎﻳﺪ ﺑﺎ ﻧﻬﺎﻳﺖ دﻗﺖ و ﺻﺪاﻗﺖ وﺿﻌﻴﺖ و ﻣﺸﺨﺼﺎت ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ و ﺧﻄﺮ را اﻋﻼم دارد و ﻫﺮ ﮔﻮﻧﻪ اﻃﻼﻋﺎت ﻻزﻣﻪ را در اﺧﺘﻴﺎر ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮﻗﺮار دﻫﺪ. ﻣﺘﻘﺎﺑﻼً ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻧﻴﺰ ﺑﺎﻳﺪ ﻣﻔﻬﻮم و ﺣﻘﻴﻘﺖ و ﻣﻴﺰان ﺗﻌﻬﺪی را ﻛﻪ در ﻣﻘﺎﺑﻞ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺑﺮ ﻋﻬﺪه ﻣﻲ ﮔﻴﺮد ﺑﺮای ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺗﺸﺮﻳﺢ ﻧﻤﺎﻳﺪ. ﺑﻴﻤﻪ ﻋﻘﺪی اﺳﺖ اﺿﻄﺮاری ﻳﺎ اﻟﺤﺎﻗﻲ -7-2-1 ﺑﺪﻳﻦ ﻣﻌﻨﻲ ﻛﻪ ﺗﻘﺮﻳﺒﺎ ﺗﻤﺎﻣﻲ ﺷﺮاﻳﻂ ﻗﺮارداد ﺗﻮﺳﻂ ﻳﻚ ﻃﺮف )ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ( ﺗﻬﻴﻪ و ﺗﻨﻈﻴﻢ ﮔﺮدﻳﺪه و ﻃﺮف دﻳﮕﺮ )ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار (اﻟﺰاﻣﺎً ﺑﺎﻳﺪ اﻳﻦ ﺷﺮاﻳﻂ را ﺑﭙﺬﻳﺮد. اﻟﺒﺘﻪ ﻋﻠﺖ اﻳﻦ اﻣﺮ روﺷﻦ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ زﻳﺮا ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮی ﻛﻪ ﺑﺎ ﺻﺪﻫﺎ ﻫﺰار و ﻳﺎ ﻣﻴﻠﻴﻮﻧﻬﺎ ﺷﺨﺺ ﺑﻪ ﻋﻨﻮان ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰارﻃﺮف ﻗﺮارداد ﻣﻲ ﺷﻮد ﻧﻤﻲ ﺗﻮاﻧﺪ ﺑﺮای ﻫﺮ ﻛﺪام از ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰاران ﺷﺮاﻳﻂ ﺟﺪاﮔﺎﻧﻪ ای ﺗﻬﻴﻪ و ﺗﻨﻈﻴﻢ و ﺑﺎ آﻧﻬﺎ ﺑﻪ ﺗﻮاﻓﻖ ﺑﺮﺳﺪ. ﻧﻪ ﺗﻨﻬﺎ ﺣﺠﻢ ﻛﺎر اﺟﺎزه ﭼﻨﻴﻦ ﻛﺎری را ﻧﻤﻲ دﻫﺪ ﺑﻠﻜﻪ ﻟﺰوﻣﻲ ﻫﻢ در اﻧﺠﺎم ﭼﻨﻴﻦ اﻣﺮی اﺣﺴﺎس ﻧﻤﻲ ﺷﻮد زﻳﺮا ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﻳﻚ اﻣﺮ ﺗﺨﺼﺼﻲ اﺳﺖ و ﻛﺎرﺷﻨﺎﺳﺎن ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮﻛﻠﻴﻪ ﺟﻮاﻧﺐ اﻣﺮ را ﺳﻨﺠﻴﺪه و ﻣﺘﻦ ﺷﺮاﻳﻂ را ﺗﻬﻴﻪ ﻣﻲ ﻛﻨﻨﺪ و اﻳﻦ ﺷﺮاﻳﻂ ﺑﺎ ﻋﻨﺎﻳﺖ ﺑﻪ ﻟﺰوم اراﺋﻪ ﺣﺴﻦ ﻧﻴﺖ از ﻧﺎﺣﻴﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻳﻚ ﻃﺮف و رﻋﺎﻳﺖ ﺟﻬﺎت ﺗﺠﺎری و ﺟﺬب ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰاران ﺑﻴﺸﺘﺮ از ﻃﺮف دﻳﮕﺮ ﺑﻪ ﻧﺤﻮی ﺗﻨﻈﻴﻢ ﻣﻲ ﮔﺮددﻛﻪ ﻋﻤﻮﻣﺎ ﻣﺘﻀﻤﻦ ﻣﻨﺎﻓﻊ ﻃﺮﻓﻴﻦ ﻗﺮارداد ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ . ﺑﻴﻤﻪ ﻋﻘﺪی اﺳﺖ ﻣﺴﺘﻤﺮ و ﻳﺎ ﻋﻘﺪی اﺳﺖ ﺑﺎ آثار ﺗﺪرﻳﺠﻲ -8-2-1 ﭘﺲ از اﻧﻌﻘﺎد ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ، ﻃﺮﻓﻴﻦ در ﻃﻮل ﻣﺪت ﻗﺮارداد ﺑﺎ ﻳﻜﺪﻳﮕﺮ در ارﺗﺒﺎط و ﻫﺮ ﻳﻚ در ﻣﻘﺎﺑﻞ دﻳﮕﺮی ﻣﺘﻌﻬﺪ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ. ﻣﻤﻜﻦ اﺳﺖ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻪ ﺻﻮرت ﻧﻘﺪی و در ﻫﻤﺎن اﺑﺘﺪای اﻧﻌﻘﺎد ﻗﺮارداد ﭘﺮداﺧﺖ ﺷﻮد و ﺑﺪﻳﻦ ﺗﺮﺗﻴﺐ ﺗﺼﻮر ﺷﻮد ﻛﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار دﻳﮕﺮ ﺗﻌﻬﺪی در ﻣﻘﺎﺑﻞ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻧﺪارد ﺗﻌﻬﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰارﺻﺮﻓﺎ ﭘﺮداﺧﺖ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﻴﺴﺖ و ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ ﻫﺎی دﻳﮕﺮی ﻣﺎﻧﻨﺪ ﻣﺮاﻗﺒﺖ از ﻣﺎل ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻪ ﻋﻬﺪه دارد و اﻳﻦ ﺗﻌﻬﺪ در ﻃﻮل ﻣﺪت ﻗﺮارداد ﺑﻪ ﻗﻮت ﺧﻮد ﺑﺎﻗﻲ اﺳﺖ و ﻣﺴﺘﻤﺮ ﺑﻮدن ﺗﻌﻬﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻧﻴﺰ اﻣﺮی**

**٢٤**

**واﻗﻊ و روﺷﻦ اﺳﺖ. در ﻃﻮل ﻣﺪت ﻗﺮارداد ﻫﺮ زﻣﺎن ﻛﻪ ﺧﻄﺮ و ﻳﺎ ﻳﻜﻲ از ﺧﻄﺮات ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ ﭘﻴﺶ آﻳﺪ، ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻣﺘﻌﻬﺪ ﺑﻪ ﺟﺒﺮان ﺧﺴﺎرت ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ. ﺷﺮاﻳﻂ اﺳﺎﺳﻲ ﺻﺤﺖ ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ -4-1 ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺎﻳﺪ ﻣﺎﻧﻨﺪ ﺳﺎﻳﺮ ﻋﻘﻮد واﺟﺪ ﺷﺮاﻳﻂ اﺳﺎﺳﻲ ﺻﺤﺖ ﻣﻌﺎﻣﻠﻪ ﺑﺎﺷﺪ و ﺑﺪون ﺗﺤﻘﻖ ﺷﺮاﻳﻂ ﻣﺬﻛﻮر ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﻴﺰ ﺑﻪ وﺟﻮد ﻧﺨﻮاﻫﺪ آﻣﺪ . ﻣﻄﺎﺑﻖ ﻣﺎده : ﻗﺎﻧﻮن ﻣﺪﻧﻲ ﺷﺮاﻳﻂ اﺳﺎﺳﻲ ﺻﺤﺖ ﻣﻌﺎﻣﻼت ﻋﺒﺎﺗﻨﺪ از 190 ( ﻗﺼﺪ و رﺿﺎی آﻧﻬﺎ )ﻗﺼﺪ و رﺿﺎی ﻃﺮﻓﻴﻦ ﻋﻘﺪ اﻫﻠﻴﺖ ﻃﺮﻓﻴﻦ ﻣﻮﺿﻮع ﻣﻌﻴﻦ ﻛﻪ ﻣﻮرد ﻣﻌﺎﻣﻠﻪ ﺑﺎﺷﺪ ﻣﺸﺮوﻋﻴﺖ ﺟﻬﺖ ﻣﻌﺎﻣﻠﻪ ﺷﺮاﻳﻂ ﭼﻬﺎرﮔﺎﻧﻪ ﻓﻮق اﻟﺬﻛﺮ در ﺑﺨﺶ ﻫﺎی ﻗﺒﻞ ﺑﻪ ﻃﻮر ﻛﺎﻣﻞ ﺷﺮح داده ﺷﺪ . -اﻧﻌﻘﺎد ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ 5-1 اوﻟﻴﻦ ﻣﺮﺣﻠﻪ ﺑﺮای ﺗﺤﻘﻖ ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ و اﻧﻌﻘﺎد ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ، ﺗﺴﻠﻴﻢ ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد از ﻧﺎﺣﻴﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰارﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ. اﻟﺒﺘﻪ در ﻋﻤﻞ ﻣﻤﻜﻦ اﺳﺖ ﻧﻤﺎﻳﻨﺪﮔﺎن ﺑﻴﻤﻪ و ﺑﺎزارﻳﺎ ﺑﻬﺎی آﻧﻬﺎ و دﻻﻻن ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻪ اﺷﺨﺎص و ﺷﺮﻛﺘﻬﺎی ﻣﺮاﺟﻌﻪ و ﺿﻤﻦ ﺑﺮ ﺷﻤﺮدن ﻣﺰاﻳﺎی ﺑﻴﻤﻪ آﻧﻬﺎ را ﺗﺸﻮﻳﻖ ﺑﻪ اﺧﺬ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺑﻨﻤﺎﻳﻨﺪ وﻟﻲ اﻳﻦ ﮔﻮﻧﻪ اﻋﻤﺎل ﻛﻪ ﺗﻮﺳﻂ ﻧﻤﺎﻳﻨﺪﮔﺎن و دﻻﻻن ﺑﻴﻤﻪ در ﺟﻬﺖ ﻓﺮوش ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ و ﻛﺴﺐ درآﻣﺪ )ﻛﺎرﻣﺰد( ﺻﻮرت ﻣﻲ ﮔﻴﺮد، ﺟﺰء ﻣﺮاﺣﻞ اﻧﻌﻘﺎد ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﻤﻲ ﺑﺎﺷﺪ . ﭘﺲ از ﺗﺴﻠﻴﻢ ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد ﺑﻴﻤﻪ، ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ اﻗﺪاﻣﺎت اوﻟﻴﻪ ﺧﻮد را آﻏﺎز ﻧﻤﻮده و در ﻧﻬﺎﻳﺖ در ﺻﻮرت ﺣﺼﻮل ﺗﻮاﻓﻖ ﺑﻴﻦ ﻃﺮﻓﻴﻦ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺻﺎدر ﻣﻲ ﺷﻮد. : ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد ﺑﻴﻤﻪ -1- 5-1 ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد ﺑﻴﻤﻪ ﺗﻮﺳﻂ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰارﺗﻜﻤﻴﻞ و اﻣﻀﺎء و ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺗﺴﻠﻴﻢ ﻣﻲ ﺷﻮد. ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد دﻫﻨﺪه )ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار :( ﮔﻔﺘﻪ ﺷﺪ ﻛﻪ ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺎﻳﺪ ﺗﻮﺳﻂ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺗﻜﻤﻴﻞ ﺷﻮد. ﺣﺎل ﺑﺎﻳﺪ دﻳﺪ -1-1- 5-1 ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻛﻴﺴﺖ؟ ﻣﻄﺎﺑﻖ ﻣﺎده ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻣﻤﻜﻦ اﺳﺖ اﺻﻴﻞ ﺑﺎﺷﺪ ﻳﺎ ﺑﻪ ﻳﻜﻲ از ﻋﻨﺎوﻳﻦ ﻗﺎﻧﻮﻧﻲ ﻧﻤﺎﻳﻨﺪﮔﻲ از ﻃﺮف 5 ﺻﺎﺣﺐ ﻣﺎل ﻳﺎ ﺷﺨﺺ ذﻳﻨﻔﻊ را داﺷﺘﻪ ﺑﺎﺷﺪ ﻳﺎ ﻣﺴﺌﻮل ﺣﻔﻆ آن از ﻃﺮف ﺻﺎﺣﺐ ﻣﺎل ﺑﺎﺷﺪ ﻣﻄﺎﺑﻖ ﻣﺎده ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ ﻃﻠﺒﻜﺎر 7 ﻣﻲ ﺗﻮاﻧﺪ ﻣﺎﻟﻲ را ﻛﻪ ﻧﺰد او وﺛﻴﻘﻪ ﻳﺎ رﻫﻦ اﺳﺖ، ﺑﻴﻤﻪ ﻧﻤﺎﻳﺪ. ﺑﺎ ﺗﻮﺟﻪ ﺑﻪ دو ﻣﺎده ﻓﻮق ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻳﻜﻲ از اﻳﻦ اﻓﺮاد ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ . اﻟﻒ- اﺻﻴﻞ :ﻳﻌﻨﻲ ﻣﺎﻟﻚ و ﺻﺎﺣﺐ ﻣﺎل . ب- ذﻳﻨﻔﻊ: ﻳﻌﻨﻲ ﺷﺨﺼﻲ ﻛﻪ ﮔﺮﭼﻪ ﻣﺎﻟﻚ ﻣﺎل ﻧﻴﺴﺖ وﻟﻲ در آن ذﻳﺤﻖ ﺑﻮده و ﺳﺎﻟﻢ ﺑﻮدن و ﺑﺎﻗﻲ ﻣﺎﻧﺪن ﻣﺎل ﺑﻪ ﻧﻔﻊ او ﻧﻴﺰ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ ﻣﺎﻧﻨﺪ ﻃﻠﺒﻜﺎر ﻛﻪ ﻣﺎل در وﺛﻴﻘﻪ اوﺳﺖ . ج- ﻧﻤﺎﻳﻨﺪه ﻗﺎﻧﻮﻧﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻳﺎ ذﻳﻨﻔﻊ ﻣﺎﻧﻨﺪ وﻛﻴﻞ وﻟﻲ ﻗﻬﺮی – . ﻗﻴﻢ – د- ﻣﺴﺌﻮل ﺣﻔﻆ ﻣﺎل: ﻣﻤﻜﻦ اﺳﺖ ﻣﺎﻟﻲ ﺑﻪ ﻧﺤﻮی ﺑﻪ ﺻﻮرت اﻣﺎﻧﺖ ﻧﺰد ﺷﺨﺺ ﺑﺎﺷﺪ ﻣﺎﻧﻨﺪ: ﻗﺮارداد اﺟﺎره ﻛﻪ ﻣﺎل ﺟﻬﺖ اﺳﺘﻔﺎده در اﺧﺘﻴﺎر ﻣﺴﺘﺎﺟﺮ ﻗﺮار ﻣﻲ ﮔﻴﺮد و ﻳﺎ در ﻗﺮارداد ﺣﻤﻞ و ﻧﻘﻞ ﻛﻪ ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ ﺣﻔﻆ ﻣﺎل در ﻃﻮل ﻣﺪت ﺣﻤﻞ ﺑﻪ ﻋﻬﺪه ﻣﺘﺼﺪی ﺣﻤﻞ و ﻧﻘﻞ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ. در اﻳﻨﮕﻮﻧﻪ ﻣﻮارد ﺷﺨﺼﻲ ﻛﻪ ﻣﺎل در اﺧﺘﻴﺎر اوﺳﺖ ﺑﻪ ﺟﻬﺖ ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺘﻲ ﻛﻪ در ﺣﻔﻆ ﻣﺎل دارد. ﻣﻲ ﺗﻮاﻧﺪ ﺑﻪ ﺷﺮﻛﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺮاﺟﻌﻪ و ﻣﺎل را ﺑﻴﻤﻪ ﻧﻤﺎﻳﺪ. . ﻣﻨﺪرﺟﺎت ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد ﺑﻴﻤﻪ: ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺎﻳﺪ ﻣﺘﻀﻤﻦ ﻫﺮ ﮔﻮﻧﻪ اﻃﻼﻋﺎت ﻻزﻣﻪ راﺟﻊ ﺑﻪ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺎﺷﺪ -2-1- 5-1 ﺑﺮ اﺳﺎس ﻣﻮاد و 12 ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ ﻋﺪم ذﻛﺮ ﻣﺸﺨﺼﺎت ﻛﺎﻣﻞ و ﺣﻘﺎﻳﻖ ﻧﺴﺒﺖ ﺑﻪ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ و ﻳﺎ ذﻛﺮ ﻣﻄﺎﻟﺐ ﺧﻼف ﺣﺴﺐ 13 ﻣﻮرد ﻣﻤﻜﻦ اﺳﺖ ﻣﻮﺟﺐ ﺑﻄﻼن ﻳﺎ ﻓﺴﺦ ﻗﺮارداد ﺷﻮد و ﻟﺬا ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺑﺎﻳﺴﺘﻲ دﻗﺖ و ﻣﺮاﻗﺒﺖ ﻛﺎﻓﻲ ﺑﻪ ﻋﻤﻞ آورده و ﻫﺮﮔﻮﻧﻪ اﻃﻼﻋﺎت و ﻣﺸﺨﺼﺎت را در ورﻗﻪ ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد ذﻛﺮ ﻧﻤﺎﻳﺪ. ورﻗﻪ ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد ﺑﻴﻤﻪ، ﻣﻌﻤﻮﻻ ﺑﻪ ﺻﻮرت ﻓﺮم ﺣﺎوی ﺳﻮاﻻت ﻻزﻣﻪ، ﺗﻮﺳﻂ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺗﻬﻴﻪ و ﺟﻬﺖ ﺗﻜﻤﻴﻞ در اﺧﺘﻴﺎر ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰاران ﻗﺮار ﻣﻲ ﮔﻴﺮداﻳﻦ ﺳﻮاﻻت ﻋﺒﺎرﺗﻨﺪ از : ﻣﺸﺨﺼﺎت ﻛﺎﻣﻞ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻣﺸﺨﺼﺎت ﻛﺎﻣﻞ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ ( ﺧﻄﺮات ﻣﻮرد ﻧﻈﺮ )ﻳﻌﻨﻲ اﻳﻨﻜﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻗﺼﺪ دارد ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ را در ﻗﺒﺎل ﭼﻪ ﺧﻄﺮاﺗﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﻤﺎﻳﺪ**

**٢٥**

**ﻧﺸﺎﻧﻲ ﻛﺎﻣﻞ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻧﺸﺎﻧﻲ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ و ﻗﻴﻤﺖ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺪت ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻮرد ﺗﻘﺎﺿﺎ ( ﻣﺒﻠﻎ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻮرد ﺗﻘﺎﺿﺎ )ﺣﺪاﻛﺜﺮ ﺗﻌﻬﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻛﻪ ﻣﻮرد ﺗﻘﺎﺿﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ**

**اﻗﺪاﻣﺎت اوﻟﻴﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ -2- 5-1 . آن را ﻣﻮرد ﺑﺮرﺳﻲ و ﻣﻄﺎﻟﻌﻪ ﻗﺮار ﻣﻲ دﻫﺪ ، ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﭘﺲ از وﺻﻮل ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد ﺑﻴﻤﻪ : ﺷﺨﺼﻴﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار -1-2- 5-1 ﻫﺮ ﭼﻨﺪ ﻛﻪ در ﻋﻤﻮم ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎی: اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ ﺛﺎﻟﺚ – ﺑﺎرﺑﺮی و ﻣﻮارد دﻳﮕﺮ اﺻﻮﻻ ﻣﺴﺌﻠﻪ ﺷﺨﺼﻴﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﭼﻨﺪان ﻣﻮرد – ﺑﺮرﺳﻲ ﻧﻤﻲ ﮔﻴﺮد وﻟﻲ در ﻫﺮ ﺣﺎل در ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺨﺼﻴﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰارﺑﺮای ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮﻣﻮﺛﺮ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ و در ﺑﻌﻀﻲ از ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎ ﻧﻴﺰ ﺑﺮرﺳﻲ اﻳﻦ ﻣﺴﺌﻠﻪ اﻫﻤﻴﺖ دارد، ﻟﺬا در ﻣﻮاردی ﻛﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮﻻزم ﺗﺸﺨﻴﺺ دﻫﺪ، در اﻳﻦ زﻣﻴﻨﻪ ﺑﺮرﺳﻲ ﻛﺎﻣﻞ را ﺑﻪ ﻋﻤﻞ ﻣﻲ آورد. ﻓﺮﺿﺎ ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ ﺷﺨﺼﻲ ﺑﺨﻮاﻫﺪ ﺧﻮد را ﺑﻪ ﻣﺒﻠﻎ زﻳﺎدی ﺑﻴﻤﻪ ﻋﻤﺮ ﻧﻤﺎﻳﺪ. ﻋﻼوه ﺑﺮ ﻟﺰوم ﺑﺮرﺳﻲ ﺳﻼﻣﺖ ﺷﺨﺺ ﻣﻄﺎﺑﻖ ﺿﻮاﺑﻂ، ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮﻗﺎﻋﺪﺗﺎً راﺟﻊ ﺑﻪ ﺧﺼﻮﺻﻴﺎت ﻓﺮدی و اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﻧﻴﺰ ﺗﺤﻘﻴﻖ ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﺪ. و ﻳﺎ ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ ﻳﻚ ﺷﺮﻛﺖ ﺳﺎﺧﺘﻤﺎﻧﻲ، ﻳﻚ ﻃﺮح ﻋﻈﻴﻢ را ﺑﺮای ﺻﺪور ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻣﻬﻨﺪﺳﻲ و ﺗﻤﺎم ﺧﻄﺮ اراﺋﻪ ﻧﻤﺎﻳﺪ، ﻣﺴﻠﻤﺎً ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ راﺟﻊ ﺑﻪ ﺿﻮاﺑﻂ ﻛﺎری و ﺣﺴﻦ ﺳﺎﺑﻘﻪ ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد دﻫﻨﺪه ﺗﺤﻘﻴﻖ ﺧﻮاﻫﺪ ﻧﻤﻮد. : ﺑﺮرﺳﻲ وﺿﻌﻴﺖ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ -2-2- 5-1 ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺑﺮ اﺳﺎس ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد واﺻﻠﻪ، ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ را ﻣﻮرد ﻣﻌﺎﻳﻨﻪ و ﺑﺮرﺳﻲ ﻗﺮار ﻣﻲ دﻫﺪ و ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ ﻣﺸﺨﺼﺎت ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺎ ﺿﻮاﺑﻂ ﻣﻮﺟﻮد در اﻣﺮﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮی ﻣﻄﺎﺑﻘﺖ ﻧﻤﺎﻳﺪ ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد ﺑﻴﻤﻪ را از ﻟﺤﺎظ ﻛﻠﻲ ﻗﺒﻮل ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﺪ و ﻋﺘﻮﺻﻴﻪ ﻫﺎی ﻓﻨﻲ و اﻳﻤﻨﻲ را ﻧﻴﺰ اراﺋﻪ ﻣﻲ دﻫﺪ و در ﻣﻮاردی ﻧﻴﺰ ﺻﺪور ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ را ﻣﻮﻛﻮل ﺑﻪ اﻧﺠﺎم ﺑﻌﻀﻲ از اﻗﺪاﻣﺎت ﻓﻨﻲ و اﻳﻤﻨﻲ ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﺪ. ﻓﺮﺿﺎ ﺑﺎزدﻳﺪ اوﻟﻴﻪ. : ﺑﺮرﺳﻲ ﺧﻄﺮات ﻣﻮرد ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد -3-2- 5-1 ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺑﺎ ﺗﻮﺟﻪ ﺑﻪ وﺿﻌﻴﺖ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ، ﺧﻄﺮات ﻣﻮرد ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰاررا ﺑﺮرﺳﻲ و ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﻛﺮدن ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ در ﻣﻘﺎﺑﻞ اﻳﻦ ﺧﻄﺮات ﺑﺎ ﺿﻮاﺑﻂ ﻓﻨﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻐﺎﻳﺮﺗﻲ ﻧﺪاﺷﺘﻪ ﺑﺎﺷﺪ ﻣﻮاﻓﻘﺖ ﺧﻮد را ﻫﻤﺮاه ﺑﺎ ﻧﺮخ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺮﺑﻮﻃﻪ ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰاراﻋﻼم ﻣﻴﺪارد ﺑﻌﻀﻲ از ﺧﻄﺮات ﺑﺪون ﻗﻴﺪ و ﺷﺮط ﻣﻮرد ﻗﺒﻮل واﻗﻊ ﻣﻲ ﺷﻮد و ﺑﻌﻀﻲ از ﺧﻄﺮات ﻧﻴﺰ ﺑﺎ ﺷﺮاﻳﻄﻲ رﻋﺎﻳﺖ ﺑﻌﻀﻲ از ﻣﺴﺎﺋﻞ – اﻳﻤﻨﻲ و ﻓﻨﻲ ﻣﻮرد ﻗﺒﻮل واﻗﻊ ﻣﻲ ﺷﻮد و ﺑﺪﻳﻬﻲ اﺳﺖ ﻛﻪ در ﺻﻮرت ﻋﺪم رﻋﺎﻳﺖ ﻣﺴﺎﺋﻞ اﻋﻼم ﺷﺪه، ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻧﺴﺒﺖ آن – ﺧﻄﺮ ﻳﺎ ﺧﻄﺮات اﻋﺘﺒﺎری ﻧﺨﻮاﻫﺪ داﺷﺖ.**

**ﺗﻌﻴﻴﻦ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ : ﻧﺮخ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ در ﻫﺮ ﻣﻮرد ﺑﺮ اﺳﺎس ﺗﻌﺮﻓﻪ ﻣﺮﺑﻮﻃﻪ ﻛﻪ ﺗﻮﺳﻂ ﺷﻮرای ﻋﺎﻟﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﺗﻬﻴﻪ ﮔﺮدﻳﺪه -4-2- 5-1 ﺗﻄﺒﻴﻖ ﻣﻮﺿﻮع ﺑﺎ ﺗﻌﺮﻓﻪ ﻣﺮﺑﻮﻃﻪ، و ﺳﺎﻳﺮ ﺟﻮاﻧﺐ ، ﺧﻄﺮات ﻣﻮرد ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد ، ﻣﺒﻠﻎ ، ﻣﻌﻴﻦ ﺷﺪه اﺳﺖ، ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺑﺎ ﻋﻨﺎﻳﺖ ﺑﻪ وﺿﻌﻴﺖ اﻣﺮ ﻣﻴﺰان ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ را ﺗﻌﻴﻴﻦ و اﻋﻼم ﻣﻲ دارد.**

**ﺻﺪور ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ و ﻣﻨﺪرﺟﺎت آن -3-5-1 ﭘﺲ از اﻧﺠﺎم ﻣﺮاﺣﻞ ﭘﻴﺶ ﮔﻔﺘﻪ و ﺣﺼﻮل ﺗﻮاﻓﻖ ﻛﺎﻣﻞ ﺑﻴﻦ ﻃﺮﻓﻴﻦ، ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺗﻮﺳﻂ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺗﻨﻈﻴﻢ و اﻣﻀﺎء و ﺑﺎ ﻗﻴﺪ ﺗﺎرﻳﺦ ﺑﺎ ﺷﻤﺎره ﻣﺨﺼﻮص ﺻﺎدر و در اﺧﺘﻴﺎر ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻗﺮار ﻣﻲ ﮔﻴﺮد.**

**ﻣﻨﺪرﺟﺎت ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻣﺸﺘﻤﻞ ﺑﺮ دو ﻗﺴﻤﺖ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ : ﺷﺮاﻳﻂ ﻋﻤﻮﻣﻲ )ﻗﺴﻤﺖ اول(: اﻳﻦ ﻗﺴﻤﺖ از ﺷﺮاﻳﻂ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻛﻪ ﺗﻮﺳﻂ ﺷﻮرای ﻋﺎﻟﻲ ﺑﻴﻤﻪ و در اﺟﺮای ﻣﺎده -1- 3-5-1 ﺗﻌﻬﺪات ﻃﺮﻓﻴﻦ ، ﺧﻄﺮات ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ ، ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ، ﻗﺎﻧﻮن ﺗﺄﺳﻴﺲ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺮﻛﺰی اﻳﺮان ﺗﻬﻴﻪ ﻣﻲ ﮔﺮدد ﺑﻪ ﺗﻌﺎرﻳﻒ ﻛﻠﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ 17 و ﻧﺤﻮه ﺣﻞ اﺧﺘﻼف آﻧﻬﺎ ﻣﻲ ﭘﺮدازد و ﺑﺎ ﺗﻮﺟﻪ ﺑﻪ ﺗﻬﻴﻪ و ﺗﺼﻮﻳﺒﺎﻳﻦ ﺗﻌﺎرﻳﻒ ﺗﻮﺳﻂ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺮﻛﺰی ﺑﻪ ﻋﻨﻮان ﺷﺮاﻳﻂ ﻗﺎﻧﻮﻧﻲ ﺣﺎﻛﻢ ﺑﺮ رواﺑﻂ ﻃﺮﻓﻴﻦ ﺧﻮاﻫﺪ ﺑﻮد.**

**٢٦**

**ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ ، ﺷﺮاﻳﻂ ﺧﺼﻮﺻﻲ)ﻗﺴﻤﺖ دوم ( :اﻳﻦ ﻗﺴﻤﺖ از ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺑﻪ درج ﻣﺸﺨﺼﺎت ﻛﺎﻣﻞ ﻃﺮﻓﻴﻦ ﻗﺮارداد -2- 3-5-1 ﻣﻴﺰان و ﻣﺒﻠﻎ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ و ﺳﺎﻳﺮ ﻣﺸﺨﺼﺎت ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ اﺧﺘﺼﺎص دارد. ﻣﻨﺪرﺟﺎت اﻳﻦ ﻗﺴﻤﺖ از ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺑﺎ ﻋﻨﺎﻳﺖ ﺑﻪ ﻣﺎده ، 3 ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ ﻋﺒﺎرت اﺳﺖ از : : -ﻣﺸﺨﺼﺎت ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ 1 ﻣﺸﺨﺼﺎت ﻛﺎﻣﻞ ﺷﺮﻛﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺑﻪ ﺻﻮرت ﭼﺎﭘﻲ ﺑﺮ روی ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ درج ﮔﺮدﻳﺪه اﺳﺖ . : -ﻣﺸﺨﺼﺎت ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار 2 ﻣﺸﺘﻤﻞ ﺑﺮ ﻧﺎم ﻧﺎم ﺧﺎﻧﻮادﮔﻲ – آدرس ﻛﺎﻣﻞ و ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺷﺨﺺ ﺣﻘﻮﻗﻲ اﺳﺖ ﻧﺎم – ﻛﺎﻣﻞ آن ﺑﻪ ﻫﻤﺮاه آدرس ﻗﻴﺪ ﻣﻲ ﮔﺮدد . : -ﻣﺸﺨﺼﺎت ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ 3 ﻣﺸﺘﻤﻞ ﺑﺮ ذﻛﺮ ﻣﺸﺨﺼﺎت دﻗﻴﻖ و ﻻزم در ﻫﺮ ﻣﻮرد ﻓﺮﺿﺎ در ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺪﻧﻪ اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ ﻧﻮع وﺳﻴﻠﻪ- ﺳﻴﺴﺘﻢ ﺷﻤﺎره ﺷﻬﺮﺑﺎﻧﻲ – – ﺷﻤﺎره ﻣﻮﺗﻮر ﺳﺎل ﺳﺎﺧﺖ – . ﻣﻮارد اﺳﺘﻔﺎده و... درج ﻣﻲ ﺷﻮد – : -ﻣﺸﺨﺼﺎت ذﻳﻨﻔﻊ 4 ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ذﻳﻨﻔﻊ داﺷﺘﻪ ﺑﺎﺷﺪ ﻣﺜﻼ ﻛﺎرﺧﺎﻧﻪ ای ﻛﻪ ﺑﺎﻳﺪ ﺑﻪ ﻧﻔﻊ ﺑﺎﻧﻚ وام دﻫﻨﺪه ﺑﻴﻤﻪ ﺷﻮد ﻻزم اﺳﺖ ﻣﺸﺨﺼﺎت ﻛﺎﻣﻞ ذﻳﻨﻔﻊ ﻧﻴﺰ ﻧﻮﺷﺘﻪ ﺷﻮد . : -ﻣﺒﻠﻎ ﻣﻮرد ﺗﻌﻬﺪ ﺑﻴﻤﻪ 5 ﻻزم اﺳﺖ ﻣﺒﻠﻐﻲ ﻛﻪ در ﺻﻮرت وﻗﻮع ﺣﺎدﺛﻪ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺎﻳﺪ ﺗﻮﺳﻂ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﭘﺮداﺧﺖ ﺷﻮد، در ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ درج ﺷﻮد. ﻣﺒﻠﻎ ﻣﻮرد ﺗﻌﻬﺪ در ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺷﺨﺎص و ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ )ﻣﺮﺗﺒﻂ ﺑﺎ اﺷﺨﺎص ﺛﺎﻟﺚ( ﺑﺎﻳﺪ ﺑﻪ ﻃﻮر ﻣﻘﻄﻮع ﻣﻌﻴﻦ ﺷﻮد. : -ﺧﻄﺮات ﺗﻌﻬﺪ ﺷﺪه 6 در ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺑﺎﻳﺪ ﻣﺸﺨﺺ ﺷﻮد ﻛﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮدر ﻗﺒﺎل ﭼﻪ ﺧﻄﺮاﺗﻲ ﺗﻌﻬﺪ دارد و ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﭼﻪ ﻧﻮع ﺧﻄﺮاﺗﻲ را ﭘﻮﺷﺶ ﻣﻲ دﻫﺪ. ﺑﺪﻳﻦ ﺗﺮﺗﻴﺐ ﺧﻄﺮﻫﺎی ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺎﻳﺪ ﺑﻄﻮر ﺻﺮﻳﺢ و ﻣﺸﺨﺺ در ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻧﻮﺷﺘﻪ ﺷﻮد.**

**-ﺗﺎرﻳﺦ ﺷﺮوع اﻋﺘﺒﺎر ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ و ﺗﺎرﻳﺦ اﻧﻘﻀﺎی آن : 7 زﻣﺎن ﺷﺮوع و اﻧﻘﻀﺎی اﻳﻦ ﻣﺪت ﺑﺎ ﻗﻴﺪ ﺳﺎل ﻣﺎه روز و ﺣﺘﻲ ﺳﺎﻋﺖ ﺑﻄﻮر دﻗﻴﻖ ، در ﻫﺮ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻬﺒﺎﻳﺴﺘﻲ ﻣﺪت اﻋﺘﺒﺎر ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻧﻮﺷﺘﻪ ﺷﻮد. ﺑﺮ اﺳﺎس ﻓﺮم ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎی ﻓﻌﻠﻲ، ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎ ﻣﻌﻤﻮﻻ از ﺳﺎﻋﺖ و ﻳﺎ ﺳﺎﻋﺖ 12 روز ﺷﺮوع ﻣﺪت ﺑﻴﻤﻪ، ﻣﻌﺘﺒﺮ 24 ﺷﻨﺎﺧﺘﻪ ﻣﻲ ﺷﻮد. : -ﻣﺒﻠﻎ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ 8 در ﻫﺮ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻻزم اﺳﺖ ﻣﺒﻠﻎ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻄﻮر ﺻﺮﻳﺢ و دﻗﻴﻖ ﻧﻮﺷﺘﻪ ﺷﻮد و ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ ﺑﻴﻦ ﻃﺮﻓﻴﻦ راﺟﻊ ﺑﻪ ﭘﺮداﺧﺖ آن ﺑﻄﻮر . ﻣﺒﻠﻎ ﻫﺮ ﻗﺴﻂ و ﺗﺎرﻳﺦ ﭘﺮداﺧﺘﻬﺮ ﻗﺴﺎط ﻧﻴﺰ ﻧﻮﺷﺘﻪ ﻣﻲ ﺷﻮد ، اﻗﺴﺎﻃﻲ ﺗﻮاﻓﻖ ﺷﻮد ﺗﻌﺪاد اﻗﺴﺎط**

**: -ﻣﻴﺰان ﻓﺮاﻧﺸﻴﺰ 9 ﻓﺮاﻧﺸﻴﺰ درﺻﺪی از ﻣﻴﺰان ﺧﺴﺎرت وارده در ﻫﺮ ﺣﺎدﺛﻪ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ ﻛﻪ ﺗﺎﻣﻴﻦ آن از ﺷﻤﻮل ﺗﻌﻬﺪات ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺧﺎرج اﺳﺖ، ﺑﻌﺒﺎرت دﻳﮕﺮ ﻓﺮاﻧﺸﻴﺰ ﻗﺴﻤﺘﻲ از ﻣﻴﺰان ﺧﺴﺎرت ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ ﻛﻪ ﺟﺒﺮان آن ﺑﻌﻬﺪه ﺷﺨﺺ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺧﻮاﻫﺪ ﺑﻮد، و ﻳﺎ ﻣﻴﺰان ﻣﺸﺎرﻛﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار در ﺗﺎﻣﻴﻦ ﺧﺴﺎرت ﻧﺎﺷﻲ از ﻫﺮ ﺣﺎدﺛﻪ را ﻓﺮاﻧﺸﻴﺰ ﻣﻲ ﮔﻮﻳﻨﺪ. ﻓﺮاﻧﺸﻴﺰ ﻣﻤﻜﻦ اﺳﺖ دارای اﻧﻮاع ﻣﺨﺘﻠﻔﻲ ﺑﺎﺷﺪ ﻓﺮاﻧﺸﻴﺰ ﺧﺴﺎرت ﺟﺰﺋﻲ ﻓﺮاﻧﺸﻴﺰ ﺧﺴﺎرت ﻛﻠﻲ – . . . ﻓﺮاﻧﺸﻴﺰ ﺳﺮﻗﺖ و –**

**-ﺷﻤﺎره ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ 10 : ﻣﺤﻞ ﺻﺪور و ﺗﺎرﻳﺦ ﺻﺪور – ﻣﻤﻜﻦ اﺳﺖ ﺗﺎرﻳﺦ ﺻﺪور ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺑﺎ ﺗﺎرﻳﺦ ﺷﺮوع اﻋﺘﺒﺎر آن ﻣﺘﻔﺎوت ﺑﺎﺷﺪ ﺑﻪ ﻫﻤﻴﻦ ﺟﻬﺖ ﻻزم اﺳﺖ ﺗﺎرﻳﺦ ﺻﺪور ﻧﻴﺰ در ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ درج ﮔﺮدد . : -اﻣﻀﺎء ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺗﻮﺳﻂ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ 11 ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺑﺎﻳﺴﺘﻲ ﺗﻮﺳﻂ ﺷﺮﻛﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺮﺑﻮﻃﻪ اﻣﻀﺎء و ﻣﻤﻬﻮر ﮔﺮدد و ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺗﺤﻮﻳﻞ و ﻳﺎ ﺑﺮای او ارﺳﺎل ﺷﻮد .**

**٢٧**

**ﺗﻐﻴﻴﺮات در ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ -4-5-1 ﻣﺒﻠﻎ ﻣﻮرد ، ﻣﻤﻜﻦ اﺳﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺑﺨﻮاﻫﺪ در ﻣﻨﺪرﺟﺎت ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ از ﺟﻬﺖ ﻣﺪت ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ، در ﻃﻮل ﻣﺪت اﻋﺘﺒﺎر ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ . وﺿﻌﻴﺖ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ و ﻏﻴﺮه ﺗﻐﻴﻴﺮاﺗﻲ ﺑﺪﻫﺪ . اﻳﻦ اﻣﺮ ﺑﺎ ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار و ﻗﺒﻮل ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻗﺎﺑﻞ اﻧﺠﺎم ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ ،ﺗﻌﻬﺪ ﺗﻐﻴﻴﺮات در ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺑﻪ ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ، ﻣﻮاﻓﻘﺖ ذی‌نفع و ﻣﻮاﻓﻘﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ اﻧﺠﺎم ﻣﻲ ﺷﻮد**

**ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار -1- 4-5-1 در ﺻﻮرﺗﻲ ﻛﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰارﺑﻨﺎ ﺑﻪ ﺟﻬﺎﺗﻲ ﻗﺼﺪ ﺗﻐﻴﻴﺮ ﻣﻨﺪرﺟﺎت ﺑﻴﻤﻪ را داﺷﺘﻪ ﺑﺎﺷﺪ ﻣﻮﻇﻒ اﺳﺖ ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد ﺧﻮد را ﺑﺼﻮرت ﻛﺘﺒﻲ و ﻣﺸﺘﻤﻞ ﺑﺮ ﻣﻮرد ﻳﺎ ﻣﻮارد ﭘﻴﺸﻨﻬﺎدی ﺑﺮای اﺻﻼح و ﺗﻐﻴﻴﺮ ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺗﺤﻮﻳﻞ ﻧﻤﺎﻳﺪ.**

**ﻣﻮاﻓﻘﺖ ذی‌نفع -2- 4-5-1 در ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺷﻴﺎء ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ذﻳﻨﻔﻊ داﺷﺘﻪ ﺑﺎﺷﺪ )ﻓﺮﺿﺎ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ آﺗﺶ ﺳﻮزی ﻳﻚ ﻛﺎرﺧﺎﻧﻪ ﻛﻪ ﺑﻪ ﻧﻔﻊ ﺑﺎﻧﻚ ﺻﺎدر ﮔﺮدد( در ﻣﻮاردی ﻛﻪ ﻣﻤﻜﻦ اﺳﺖ ﺗﻐﻴﻴﺮات ﻣﻐﺎﻳﺮ ﺑﺎ ﻣﻨﺎﻓﻊ و ﻣﺼﺎﻟﺢ ذﻳﻨﻔﻊ ﺑﺎﺷﺪ، اﺧﺬ ﻣﻮاﻓﻘﺖ ﻗﺒﻠﻲ ذﻳﻨﻔﻊ ﺑﺮای اﻧﺠﺎم ﺗﻐﻴﻴﺮات ﺿﺮوری اﺳﺖ . ﻣﻮاﻓﻘﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ و ﺻﺪور ورﻗﻪ اﻟﺤﺎﻗﻲ -3-4-5-1 ﺑﺮ ﺣﺴﺐ ﻣﺎده ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ اﻋﻼم ﮔﺮدﻳﺪه ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺣﻖ دارد ذﻳﻨﻔﻊ در ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ را ﺗﻐﻴﻴﺮ دﻫﺪ )ﻣﮕﺮ در ﻣﻮاردی ﻛﻪ ﺑﻴﻤﻪ 25 ﻧﺎﻣﻪ را ﺑﻨﺎم دﻳﮕﺮی اﻧﺘﻘﺎل داده ﻳﺎ ان را ﺑﻪ او ﺗﺴﻠﻴﻢ ﻛﺮده ﺑﺎﺷﺪ( و ﺑﻪ ﻣﻮﺟﺐ ﻣﺎده اﻋﻼم ﮔﺮدﻳﺪه در ﺗﻤﺎم ﻣﺪت اﻋﺘﺒﺎر ﻗﺮارداد 26 ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺣﻖ دارد وﺟﻪ ﻣﻌﻴﻨﻪ در ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ را ﺑﻪ دﻳﮕﺮی اﻧﺘﻘﺎل دﻫﺪ. درﺻﻮرت اﻓﺰاﻳﺶ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ، ﻣﺒﻠﻎ ﻣﺎ ﺑﻪ اﻟﺘﻔﺎوت ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻛﻪ ﺑﺎﻳﺪ ﺗﻮﺳﻂ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﭘﺮداﺧﺖ ﺷﻮد ﺗﻌﻴﻴﻦ و در ﺻﻮرت ﺗﻘﺴﻴﻂ زﻣﺎن ﭘﺮداﺧﺖ اﻗﺴﺎط آن اﻋﻼم ﮔﺮدد.**

**ﻣﻮارد اﺻﻼح ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ از ﻃﺮف ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ -5-5-1 ﺑﻪ ﻣﻮﺟﺐ ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ، ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ در دو ﻣﻮرد ﺣﻖ اﺻﻼح ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ و ﻣﻄﺎﻟﺒﻪ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ اﺿﺎﻓﻲ را دارد و در ﺻﻮرﺗﻲ ﻛﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺑﺎ ﭘﺮداﺧﺖ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ اﺿﺎﻓﻲ ﻣﻮاﻓﻘﺖ ﻧﻜﻨﺪ، ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺣﻖ ﻓﺴﺦ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ را ﺧﻮاﻫﺪ داﺷﺖ . ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ اﻇﻬﺎرات ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻃﻮری ﺑﺎﺷﺪ ﻛﻪ ﻣﻮﺿﻮع ﺧﻄﺮ را ﺗﻐﻴﻴﺮ داده و ﻳﺎ از اﻫﻤﻴﺖ 13 ﺑﻤﻮﺟﺐ ﻣﺎده ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺣﻖ دارد ﺑﺎ درﻳﺎﻓﺖ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ اﺿﺎﻓﻪ ﻣﺮﺑﻮﻃﻪ، ﺑﻴﻤﻪ ، و اﻳﻦ ﻋﻤﻞ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰارﻏﻴﺮ ﻋﻤﺪی ﺑﺎﺷﺪ ، آن ﺑﻜﺎﻫﺪ ﻧﺎﻣﻪ را اﺑﻘﺎء ﻧﻤﺎﻳﺪ. ﻃﺒﻌﺎ ﻣﻄﺎﻟﺒﻪ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ اﺿﺎﻓﻲ ﻣﺘﻀﻤﻦ ﺻﺪور ورﻗﻪ اﻟﺤﺎﻗﻲ ﻣﺸﺘﻤﻞ ﺑﺮ درج وﺿﻌﻴﺖ ﺧﻄﺮ ﺑﺼﻮرت واﻗﻌﻲ و ﻣﺒﻠﻎ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ اﺿﺎﻓﻲ ﺧﻮاﻫﺪ ﺑﻮد . ﺗﺸﺪﻳﺪ ﺧﻄﺮ: ﺑﻤﻮﺟﺐ ﻣﺎده ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ، ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ در ﻧﺘﻴﺠﻪ ﻋﻤﻞ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار و ﻳﺎ دﻳﮕﺮی ﺧﻄﺮ ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﺗﺸﺪﻳﺪ 16 ﺷﻮد. ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺣﻖ دارد ﺑﺎ ﻣﻄﺎﻟﺒﻪ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ اﺿﺎﻓﻲ، ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ را در وﺿﻌﻴﺖ ﺟﺪﻳﺪ ﻧﻴﺰ ﻣﻌﺘﺒﺮ ﺗﻠﻘﻲ ﻧﻤﺎﻳﺪ. در اﻳﻦ ﻣﻮرد ﻧﻴﺰ ﻗﺎﻋﺪﺗﺎً ﻣﻄﺎﻟﺒﻪ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ اﺿﺎﻓﻲ و اﻋﻼم وﺿﻌﻴﺖ ﺟﺪﻳﺪ ﺧﻄﺮ ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺎ ﺻﺪور ورﻗﻪ اﻟﺤﺎﻗﻲ از ﻧﺎﺣﻴﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺻﻮرت ﺧﻮاﻫﺪ ﭘﺬﻳﺮﻓﺖ .**

**ﺑﻄﻼن ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ -6 -5-1 در ﺻﻮرت ﻓﻘﺪان ﻫﺮ ﻛﺪام از ﺷﺮاﻳﻂ ﺻﺤﺖ ﻋﻘﺪ، ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺑﺎﻃﻞ ﺧﻮاﻫﺪ ﺑﻮد در ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ در ﭘﻨﺞ ﻣﻮرد ﻋﻘﺪ ﺑﺎﻃﻞ ﺷﺪه وﻟﻲ ﺑﺪﻳﻬﻲ اﺳﺖ ﻛﻪ ﻣﻮارد ﺑﻄﻼن ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻨﺤﺼﺮ ﺑﻪ اﻳﻦ ﻣﻮارد ﻧﺨﻮاﻫﺪ ﺑﻮد و ﻫﺮ ﻛﺠﺎ ﻛﻪ ﻳﻜﻲ از ﺷﺮاﻳﻂ ﭼﻬﺎرﮔﺎﻧﻪ ﺻﺤﺖ ﻋﻘﺪ ﻣﻔﻘﻮد ﺑﺎﺷﺪ و ﻳﺎ دﭼﺎر اﺷﻜﺎل اﺳﺎﺳﻲ ﺑﺎﺷﺪ، ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺎﻃﻞ اﺳﺖ، ﻣﻮارد ﻣﻨﺪرج در ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ ﻋﺒﺎرﺗﻨﺪ از : : ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻣﺠﺪد ﻧﺴﺒﺖ ﺑﻪ ﻳﻚ ﺷﻲء -1-6 -5-1 ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ، در ﺻﻮرﺗﻲ ﻛﻪ ﻣﺎﻟﻲ ﻗﺒﻼ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﺑﺎﺷﺪ، در ﻣﺪت اﻋﺘﺒﺎر ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻗﺒﻠﻲ ﻧﻤﻲ ﺗﻮان ﻣﺎل ﻣﻮرد 8 ﺑﺮ اﺳﺎس ﻣﺎده ﺑﻴﻤﻪ را ﻧﺴﺒﺖ ﺑﻪ ﻫﻤﺎن ﺧﻄﺮ ﻣﺠﺪداً ﺑﻴﻤﻪ ﻧﻤﻮد. اﻳﻦ اﻣﺮ ﻧﺎﺷﻲ از اﺻﻞ ﻋﺪم اﻧﺘﻔﺎع در ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ . : ﻗﺼﺪ ﺗﻘﻠﺐ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار -2-6 -5-1 ﻣﻄﺎﺑﻖ ﻣﺎده ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ، ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰارﺑﻘﺼﺪ ﺗﻘﻠﺐ ﻣﺎﻟﻲ را اﺿﺎﻓﻪ ﺑﺮ ﻗﻴﻤﺖ ﻋﺎدﻟﻪ در ﻣﻮﻗﻊ ﻋﻘﺪ ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ ﻧﻤﺎﻳﺪ، ﻋﻘﺪ 11 ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺎﻃﻞ و ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﻴﺰ ﻗﺎﺑﻞ اﺳﺘﺮداد ﻧﻤﻲ ﺑﺎﺷﺪ در اﻳﻦ ﻣﻮرد ﻧﻴﺰ ﻗﺼﺪ ﺗﻘﻠﺐ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻣﺒﻨﻲ ﺑﺮ ﺳﻮدﺟﻮﻳﻲ از اﻣﺮ ﺑﻴﻤﻪ، ﻣﺸﺮوﻋﻴﺖ ﺟﻬﺖ ﻣﻌﺎﻣﻠﻪ را زاﺋﻞ ﻧﻤﻮده و ﺑﻪ ﻫﻤﻴﻦ ﺟﻬﺖ ﻧﻴﺰ ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺎﻃﻞ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ.**

**٢٨**

**: ﻋﺪم اﻇﻬﺎر ﺣﻘﺎﻳﻖ و ﻳﺎ اﻇﻬﺎر ﻣﻄﺎﻟﺐ ﺧﻼف از ﻧﺎﺣﻴﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰارﺑﺼﻮرت ﻋﻤﺪی -3-6 -5-1 ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ، ﻫﺮ ﮔﺎه ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰارﻋﻤﺪاً از اﻇﻬﺎر ﻣﻄﻠﺒﻲ ﺧﻮدداری ﻛﻨﺪ و ﻳﺎ ﻋﻤﺪا اﻇﻬﺎرات ﺧﻼف ﺑﻨﻤﺎﻳﺪ و ﻳﺎ اﻇﻬﺎرات 12 ﻣﻄﺎﺑﻖ ﻣﺎده ﺧﻼف واﻗﻊ ﺑﻪ ﻧﺤﻮی ﺑﺎﺷﺪ ﻛﻪ ﻣﻮﺿﻮع ﺧﻄﺮ را ﺗﻐﻴﻴﺮ داده و ﻳﺎ از اﻫﻤﻴﺖ آن در ﻧﻈﺮ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺑﻜﺎﻫﺪ، ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺎﻃﻞ ﺧﻮاﻫﺪ ﺑﻮد**

**: واﻗﻊ ﺷﺪن ﺧﻄﺮ ﻗﺒﻞ از اﻧﻌﻘﺎد ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ -4-6 -5-1 ﺑﺮ اﺳﺎس ﻣﺎده ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ ﻣﻌﻠﻮم ﺷﻮد ﺧﻄﺮ ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ، ﻗﺒﻞ از اﻧﻌﻘﺎد ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ واﻗﻊ ﺷﺪه، ﻗﺮارداد ﺑﺎﻃﻞ ﺧﻮاﻫﺪ 18 ﺑﻮد.**

**: -اﻧﻌﻘﺎد ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ ﻋﻤﺮ ﺑﺪون رﺿﺎﻳﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه 5-6 -5-1 ﻗﺒﻼ ﮔﻔﺘﻪ ﺷﺪ ﻛﻪ در ﺑﻴﻤﻪ ﻋﻤﺮ ﻣﻤﻜﻦ اﺳﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﺷﺨﺼﻲ ﻏﻴﺮ از ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺑﺎﺷﺪ ﺑﺪﻳﻦ ﺗﺮﺗﻴﺐ ﻛﻪ ﺷﺨﺼﻲ ﺷﺨﺺ دﻳﮕﺮی را ﺑﻪ ﻧﻔﻊ ﺧﻮد ﻳﺎ دﻳﮕﺮی ﺑﻴﻤﻪ ﻋﻤﺮ ﻧﻤﺎﻳﺪ ﻓﺮﺿﺎ در ﻗﺮاردادی ﻛﻪ ﺑﻴﻦ ﺷﺮﻛﺖ ﺑﻴﻤﻪ )ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار( ﻣﻨﻌﻘﺪ ﻣﻲ ﺷﻮد، ﺗﻮاﻓﻖ ﺷﻮد در ﺻﻮرت ﻓﻮت ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه، ﻓﻼن ﻣﺒﻠﻎ ﺑﻪ ﺷﺨﺺ )ذی‌نفع( ﭘﺮداﺧﺖ ﮔﺮدد . ﺑﺎ ﻋﻨﺎﻳﺖ ﺑﻪ اﻳﻨﻜﻪ ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺮﺗﺒﻂ ﺑﺎ ﺣﻴﺎت ﺷﺨﺺ دﻳﮕﺮی ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ و ﺑﺪﻳﻦ ﺗﺮﺗﻴﺐ ﻋﻼوه ﺑﺮ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮو ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار، ﺷﺨﺺ ﻟﺬا ﻗﺒﻞ از اﻧﻌﻘﺎد ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ، ﺑﺎﻳﺪ رﺿﺎﻳﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﻧﻴﺰ ﺟﻠﺐ ﺷﻮد و در ﻏﻴﺮ اﻳﻦ ، دﻳﮕﺮی ﻧﻴﺰ در وﻗﻮع ﻋﻘﺪ ﻣﻮﺛﺮ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ ﺻﻮرت ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺎﻃﻞ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ.**

**: -ﻓﺴﺦ ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ 7-5-1 ﻓﺴﺦ ﻋﺒﺎرت اﺳﺖ از ﺑﺮﻫﻢ زدن ﻣﻌﺎﻣﻠﻪ در ﻣﻮاردی ﻛﻪ ﻗﺎﻧﻮن ﻳﺎ ﻗﺮارداد اﺟﺎزه داده اﺳﺖ. ﺑﻪ ﻣﻮﺟﺐ ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻮارد ﻓﺴﺦ ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﻋﺒﺎرﺗﻨﺪ از : : ﺧﻮدداری ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار از اﻇﻬﺎر ﺣﻘﺎﻳﻖ و ﻳﺎ اﻇﻬﺎرات ﺧﻼف واﻗﻊ ﺑﻄﻮر ﻏﻴﺮ ﻋﻤﺪی -1- 7-5-1 ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ اﻇﻬﺎرات ﺧﻼف واﻗﻊ و ﻳﺎ ﻋﺪم اﻇﻬﺎر ﺣﻘﺎﻳﻖ از ﻧﺎﺣﻴﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺑﺼﻮرت ﻋﻤﺪی ﺑﺎﺷﺪ، ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺎﻃﻞ ﺧﻮاﻫﺪ ﺑﻮد . : ﺗﺸﺪﻳﺪ ﺧﻄﺮ -2- 7-5-1 ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺧﻄﺮ ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ راﺑﻪ ﮔﻮﻧﻪ ای ﺗﺸﺪﻳﺪ ﻧﻤﺎﻳﺪ ﻛﻪ در ﻣﻘﺎﻳﺴﻪ ﺑﺎ ﻗﺒﻞ دﻳﮕﺮ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺣﺎﺿﺮ ﺑﻪ اﻧﻌﻘﺎد ﻗﺮاداد ﻧﻤﻲ ﺷﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺣﻖ دارد ﻗﺮاداد را ﻓﺴﺦ ﻧﻤﺎﻳﺪ . : -اﻧﺘﻘﺎل ﻗﻬﺮی ﻳﺎ ارادی ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ 3-7-5-1 در ﺻﻮرت ﻓﻮت ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار و ﻳﺎ در ﺻﻮرت اﻧﺘﻘﺎل ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻪ دﻳﮕﺮی، ورﺛﻪ ﻗﺎﻧﻮﻧﻲ ﻛﻪ ﺟﺎﻧﺸﻴﻦ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺷﺪه اﻧﺪ از ﺗﺎرﻳﺦ ﺗﻘﺎﺿﺎی ورﺛﻪ ﺗﺒﺪﻳﻞ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺑﻪ ﻧﺎم اﻳﺸﺎن، ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺣﻖ دارد ﻇﺮف ﺳﻪ ﻣﺎه ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ را ﻓﺴﺦ ﻧﻤﺎﻳﺪ. ورﺷﻜﺴﺘﮕﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ: -4-7-5-1 در ﺻﻮرت ورﺷﻜﺴﺘﮕﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ، ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰارﺣﻖ ﻓﺴﺦ ﻗﺮارداد را ﺧﻮاﻫﺪ داﺷﺖ. دﻟﻴﻞ اﻳﻦ اﻣﺮ ﻧﻴﺰ ﻣﻌﻠﻮم اﺳﺖ زﻳﺮا ﻫﺪف ﻫﺮ ﺷﺨﺺ از اﻧﻌﻘﺎد ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ، داﺷﺘﻦ ﺗﺎﻣﻴﻦ و اﻃﻤﻴﻨﺎن ﻻزﻣﻪ در ﻗﺒﺎل ﺧﻄﺮات ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ .**

**ﻣﻮارد ﻓﺴﺦ ﭘﻴﺶ ﺑﻴﻨﻲ ﺷﺪه در ﺑﺮﺧﻲ از ﺷﺮاﻳﻂ ﻋﻤﻮﻣﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎ : -5-7-5-1 ﻣﻄﺎﺑﻖ ﻣﺎده ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ: ﻃﺮﻓﻴﻦ ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻲ ﺗﻮاﻧﻨﺪ ﻫﺮﮔﻮﻧﻪ ﺷﺮﻃﻲ در ﻗﺮارداد ذﻛﺮ ﺑﻨﻤﺎﻳﻨﺪ. ﻇﺎﻫﺮا ﺑﺎ اﺳﺘﻔﺎده از اﻳﻦ 35 ﻣﺎده در ﺑﻌﻀﻲ از ﺷﺮاﻳﻂ ﻋﻤﻮﻣﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎ، ﻋﻼوه ﺑﺮ ﻣﻮارد ﻓﺴﺦ ﻣﻨﺪرج در ﻗﺎﻧﻮن، ﻣﻮارد دﻳﮕﺮی ﻧﻴﺰ ﺟﻬﺖ ﻓﺴﺦ ﻗﺮارداد ﻣﻲ ﺗﻮاﻧﺪ ذﻛﺮ ﺷﻮد .**

**: -اﻧﻔﺴﺎخ 8-5-1 اﻧﻔﺴﺎخ ﻳﻌﻨﻲ اﻳﻨﻜﻪ ﺣﺎﻟﺘﻲ ﭘﻴﺶ آﻳﺪ ﻛﻪ ﺑﺨﻮدی ﺧﻮد و ﺑﺪون اﻳﻨﻜﻪ اﻗﺪام و ﻋﻤﻠﻲ از ﻧﺎﺣﻴﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻳﺎ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻻزم ﺷﻮد،اﻋﺘﺒﺎر ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ از ﺑﻴﻦ ﺑﺮود . در ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻮردی ﺑﺮای اﻧﻔﺴﺎخ ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﭘﻴﺸﺒﻴﻨﻲ ﻧﺸﺪه وﻟﻲ ﺑﺮاﺳﺎس ﻣﺎده ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ ﻃﺮﻓﻴﻦ ﻗﺮارداد ﻣﻲ ﺗﻮاﻧﻨﺪ در 35 اﻳﻦ راﺑﻄﻪ ﻧﻴﺰ ﺷﺮاﻳﻄﻲ در ﻗﺮارداد ﻣﻌﻴﻦ ﻧﻤﺎﻳﻨﺪ ﺑﻌﻨﻮان ﻣﺜﺎل در ﺷﺮاﻳﻂ ﻋﻤﻮﻣﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ ﻣﻮارد زﻳﺮ ﺑﺮای اﻧﻔﺴﺎخ ﻗﺮارداد ﭘﻴﺶ ﺑﻴﻨﻲ ﺷﺪه اﺳﺖ :**

**٢٩**

**در ﺻﻮرﺗﻴﻜﻪ وﺳﻴﻠﻪ ﻧﻘﻠﻴﻪ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻪ ﺟﻬﺖ وﻗﻮع ﺧﻄﺮی ﻛﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺒﻮده از ﺑﻴﻦ ﺑﺮود ﻓﺮﺿﺎ اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ در اﺛﺮ زﻟﺰﻟﻪ ﻧﺎﺑﻮد ﺷﻮد و اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ در ﻣﻘﺎﺑﻠﻪ ﺧﻄﺮ زﻟﺰﻟﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺒﺎﺷﺪ. در اﻳﻦ ﺣﺎﻟﺖ اﻋﺘﺒﺎر ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺑﺨﻮدی ﺧﻮد از ﺑﻴﻦ ﻣﻲ رود و ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻣﻨﻔﺴﺦ اﻋﻼم ﻣﻲ ﺷﻮد . : -9- اﻗﺎﻟﻪ 5-1 ﺑﻪ ﻣﻮﺟﺐ ﻣﺎده ﻗﺎﻧﻮن ﻣﺪﻧﻲ اﻗﺎﻟﻪ ﺑﻪ ﻣﻌﻨﺎی ﺑﺮﻫﻢ زدن ﻋﻘﺪ ﺑﺎ ﺗﻮاﻓﻖ و رﺿﺎﻳﺖ ﻃﺮﻓﻴﻦ ﻣﻌﺎﻣﻠﻪ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ ﺑﺪﻳﻦ ﻣﻌﻨﻲ ﻛﻪ 283 ﻓﺮﺿﺎ در ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﭘﺲ از ﺻﺪور ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ، ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺑﻪ ﻣﻮﺳﺴﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻣﺮاﺟﻌﻪ و اﻇﻬﺎر ﺑﺪارد ﻛﻪ ﺑﻪ دﻻﻳﻠﻲ ﻣﺎﻳﻞ ﺑﻪ داﺷﺘﻦ اﻳﻦ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻧﻤﻲ ﺑﺎﺷﺪ و از ﻃﺮف دﻳﮕﺮ ﻫﻴﭻ ﮔﻮﻧﻪ دﻟﻴﻞ و ﻣﻮردی ﻛﻪ ﺑﺘﻮان ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ را ﺑﺎﻃﻞ ﺗﻠﻘﻲ ﻧﻤﻮد و ﻳﺎ ﻣﻮردی ﻛﻪ ﻳﻜﻲ از ﻃﺮﻓﻴﻦ ﺣﻖ ﻓﺴﺦ آﻧﺮا داﺷﺘﻪ ﺑﺎﺷﺪ، ﻣﻮﺟﻮد ﻧﺒﺎﺷﺪ، در اﻳﻦ ﺣﺎﻟﺖ ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ ﻃﺮﻓﻴﻦ ﺣﺎﺿﺮ ﺑﻪ از ﺑﻴﻦ ﺑﺮدن ﻋﻘﺪ ﺑﺸﻮﻧﺪ و ﺑﺪﻳﻦ ﺗﺮﺗﻴﺐ ﻣﻌﺎﻣﻠﻪ ﻛﺎن ﻟﻢ ﻳﻜﻦ ﺷﻮد، اﻳﻦ ﺣﺎﻟﺖ ﺣﻘﻮﻗﻲ از ﺑﻴﻦ رﻓﺘﻦ ﻋﻘﺪ را اﻗﺎﻟﻪ ﻣﻲ ﮔﻮﻳﻨﺪ.**

**: 01- از ﺑﻴﻦ رﻓﺘﻦ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ -5-1 در ﺻﻮرﺗﻴﻜﻪ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ در اﺛﺮ ﺧﻄﺮات ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ و ﻳﺎ در اﺛﺮ ﺧﻄﺮات دﻳﮕﺮ ﻛﻼً از ﺑﻴﻦ ﺑﺮود در اﻳﻦ ﺣﺎﻟﺖ اﻋﺘﺒﺎر ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻧﻴﺰ ﭘﺎﻳﺎن ﻣﻲ ﻳﺎﺑﺪ، زﻳﺮا ﻳﻜﻲ از ﭼﻬﺎر ﺷﺮط اﺳﺎﺳﻲ ﺻﺤﺖ ﻋﻘﺪ )ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ( ﻣﻨﺘﻔﻲ ﺷﺪه اﺳﺖ و ﺑﺪﻳﻦ ﺗﺮﺗﻴﺐ دﻳﮕﺮ دﻟﻴﻠﻲ ﺑﺮ اداﻣﻪ ﻋﻘﺪ ﺑﻴﻤﻪ وﺟﻮد ﻧﺪارد . : اﻧﻘﻀﺎی ﻣﺪت ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ -11 -5-1 اﻧﻘﻀﺎی ﻣﺪت ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ. ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ای ﺑﺮای ﻣﺪت ، ﺷﺎﻳﻊ ﺗﺮﻳﻦ و ﻣﻬﻤﺘﺮﻳﻦ راه در ارﺗﺒﺎط ﺑﺎ ﭘﺎﻳﺎن اﻋﺘﺒﺎر ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻣﻌﻴﻦ ﺻﺎدر ﻣﻲ ﺷﻮد و ﻟﺤﻈﻪ ای ﭘﺲ از ﭘﺎﻳﺎن ﻣﺪت ﻣﺬﻛﻮر دﻳﮕﺮ ﻫﻴﭽﮕﻮﻧﻪ راﺑﻄﻪ ﺣﻘﻮﻗﻲ و ﻗﺮاردادی ﺑﻴﻦ ﻃﺮﻓﻴﻦ ﻗﺮارداد ﺑﻴﻤﻪ وﺟﻮد ﻧﺪارد. اﻋﺘﺒﺎر اﻛﺜﺮﻳﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎی ﺻﺎدره ﺑﺪﻳﻦ ﺗﺮﺗﻴﺐ ﻣﻨﻘﻀﻲ ﻣﻲ ﺷﻮد .**

**ﻗﻮاﻧﻴﻦ و ﻣﺼﻮﺑﺎت ﺑﻴﻤﻪ -2 ﺑﺪﻳﻬﻲ اﺳﺖ ﻛﻪ ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ آن ﻫﻢ ﺑﺎ آن اﻳﺠﺎز و اﺧﺘﺼﺎری ﻛﻪ دارد ﺑﻪ ﺗﻨﻬﺎﻳﻲ ﭘﺎﺳﺨﮕﻮی ﻣﺴﺎﺋﻞ و ﻣﺸﻜﻼت ﺣﺮﻓﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮی از ﺟﻤﻠﻪ ﻣﻮﺿﻮﻋﺎت ﺣﻘﻮﻗﻲ آن ﻧﻤﻲ ﺑﺎﺷﺪ و ﻟﺬا ﺟﻬﺖ ﺗﻨﻈﻴﻢ رواﺑﻂ ﺑﻴﻦ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ و ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺑﻪ اﺻﻮل ﻛﻠﻲ ﻣﻨﺪرج در ﻗﺎﻧﻮن ﻣﺪﻧﻲ و ﻗﺎﻧﻮن ﺗﺠﺎرت، ﻧﻴﺎز اﺳﺖ اﻳﻨﻚ ﻧﻴﺰ ﻛﻪ ﻧﻤﺎﻳﻨﺪﮔﻲ ﺑﻴﻤﻪ در ﻗﺎﻟﺐ ﺷﺨﺺ ﺣﻘﻮﻗﻲ )ﺷﺮﻛﺖ ﺧﺪﻣﺎت ﺑﻴﻤﻪ ای( راﻳﺞ ﮔﺮدﻳﺪه ﺗﺄﺛﻴﺮ ﻗﻮاﻧﻴﻦ و ﻣﻘﺮرات ﻋﻤﻮﻣﻲ در ﮔﺮدش ﻛﺎر ﺗﺸﻜﻼت ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮی و ﺣﺮﻓﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮی ﺑﻴﺶ از ﭘﻴﺶ ﻧﻤﺎﻳﺎن ﻣﻲ ﺷﻮد . ﻣﻘﺮرات ﻣﺮﺗﺒﻂ ﺑﺎ ﺛﺒﺖ ﺷﺮﻛﺖ ﻫﺎی ﺑﻴﻤﻪ -1-2 ﮔﻔﺘﻪ ﺷﺪ ﻛﻪ از ﻣﺪﺗﻬﺎ ﭘﻴﺶ اﻧﺠﺎم اﻣﻮر ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮی ﺗﻮﺳﻂ اﺷﺨﺎص ﺣﻘﻴﻘﻲ ﻣﻨﺴﻮخ ﮔﺮدﻳﺪه و از اواﻳﻞ ﻗﺮن ﻫﺠﺪﻫﻢ ﻣﻴﻼدی ﺷﺮﻛﺘﻬﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺘﺼﺪی ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮی ﮔﺮدﻳﺪه و ﺑﻪ ﺣﺮﻓﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮی ﻣﺸﻐﻮل ﻫﺴﺘﻨﺪ . ﻃﺒﻌﺎً ﺷﺮﻛﺖ ﺑﻪ ﻋﻨﻮان ﺷﺨﺺ ﺣﻘﻮﻗﻲ ﺑﺎﻳﺴﺘﻲ ﺑﺮ اﺳﺎس ﻣﻘﺮرات ﺑﻪ ﺛﺒﺖ ﺑﺮﺳﺪ در اﻳﺮان ﻧﻴﺰ ﺣﺴﺐ ﻗﺎﻧﻮن ﺛﺒﺖ ﺷﺮﻛﺘﻬﺎ 1310 ﻣﺼﻮب ﺛﺒﺖ ﻛﻠﻴﻪ ﺷﺮﻛﺖ ﻫﺎ اﻟﺰاﻣﻲ ﮔﺮدﻳﺪه و ﺑﻪ ﻣﻮﺟﺐ ﻣﺎده ﻫﺸﺘﻢ ﻗﺎﻧﻮن ﻣﺬﻛﻮر ﻧﺤﻮه ﺛﺒﺖ ﺷﺮﻛﺘﻬﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻪ ﺗﻨﻈﻴﻢ ﻧﻈﺎﻣﻨﺎﻣﻪ ﻣﺨﺼﻮص ﺗﻮﺳﻂ وزرت دادﮔﺴﺘﺮی ﻣﻮﻛﻮل ﺷﺪه اﺳﺖ . (1350/3/30 ﻗﺎﻧﻮن ﺗﺄﺳﻴﺲ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺮﻛﺰی اﻳﺮان و ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮی )ﻣﺼﻮب -2-2 ﻫﺮ ﭼﻨﺪ ﻛﻪ اﺷﺘﻐﺎل ﺑﻪ ﺣﺮﻓﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮی ﺑﻪ ﻋﻨﻮان ﻳﻜﻲ از ﻓﻌﺎﻟﻴﺘﻬﺎی ﺑﺎزرﮔﺎﻧﻲ )ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻨﺪ ﻣﺎده 9 ﻗﺎﻧﻮن ﺗﺠﺎرت( در ﭼﻬﺎرﭼﻮب 2 ﻗﻮاﻧﻴﻦ و ﻣﻘﺮرات ﻣﺮوﺑﻄﻪ ﺑﺮای ﺷﺮﻛﺘﻬﺎی دوﻟﺘﻲ و ﺧﺼﻮﺻﻲ ﻣﺠﺎز اﺳﺖ و از اﻳﻦ ﻟﺤﺎظ ﻣﺤﺪودﻳﺖ ﺧﺎﺻﻲ وﺟﻮد ﻧﺪارد وﻟﻲ در اﻳﻦ ﺣﺮﻓﻪ ﺑﻪ ﻟﺤﺎظ اﻫﻤﻴﺖ ﺧﺎﺻﻲ ﻛﻪ در ارﺗﺒﺎط ﺑﺎ ﺣﻔﻆ ﺣﻘﻮق آﺣﺎد اﻓﺮاد ﺟﺎﻣﻌﻪ و ﻛﻞ ﺟﺎﻣﻌﻪ و ﺳﺮﻣﺎﻳﻪ ﻫﺎی ﺧﺼﻮﺻﻲ و ﻣﻠﻲ دارد، ﻧﻮﻋﻲ ﻧﻈﺎرت دوﻟﺖ ﻛﻪ ﻫﺪاﻳﺖ ﻛﻠﻲ اﻣﺮ ﺑﻴﻤﻪ را ﻧﻴﺰ ﻫﻤﺮاه داﺷﺘﻪ ﺑﺎﺷﺪ، ﺿﺮورت دارد . از ﻃﺮف دﻳﮕﺮ ﺑﻴﻤﻪ اﺗﻜﺎﻳﻲ اﺟﺒﺎری ﺑﺨﺸﻲ از ﻓﻌﺎﻟﻴﺖ ﻫﺎی ﻫﺮ ﺷﺮﻛﺖ ﺧﻮاﻫﺪ ﺑﻮد ﻛﻪ در ﺣﻔﻆ ﺣﻘﻮق ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰاران و ﻫﻤﭽﻨﻴﻦ ﻛﻤﻚ ﺑﻪ اﻋﻤﺎل ﺣﻖ ﻧﻈﺎرت دوﻟﺖ ﻣﻮﺛﺮ ﺧﻮاﻫﺪ ﺑﻮد و اﻳﻦ روﻳﻪ ای اﺳﺖ ﻛﻪ در ﺑﺴﻴﺎری ﻛﺸﻮرﻫﺎ اﻋﻤﺎل ﻣﻲ ﺷﻮد .**

**٣٠**

**ﻟﺬا در ﺳﺎل ﻗﺎﻧﻮن ﺗﺄﺳﻴﺲ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺮﻛﺰی و ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮی از ﺗﺼﻮﻳﺐ ﻗﻮه ﻣﻘﻨﻨﻪ ﮔﺬﺷﺖ ﻛﻪ ﺑﺨﺶ اول آن ﻣﺮﺑﻮط ﺑﻪ ﺗﺸﻜﻴﻼت 1350 ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺮﻛﺰی اﻳﺮان ﺑﻪ ﻋﻨﻮان دﺳﺘﮕﺎه ﻧﺎﻇﺮ ﺑﺮ ﻓﻌﺎﻟﻴﺖ ﻫﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮی اﺳﺖ . وﻇﺎﻳﻒ و اﺧﺘﻴﺎرات ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺮﻛﺰی اﻳﺮان ﺑﻪ ﺷﺮح زﻳﺮ اﻋﻼم ﺷﺪه اﺳﺖ : ﺗﻬﻴﻪ آﻳﻴﻦ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎ و ﻣﻘﺮراﺗﻲ ﻛﻪ ﺑﺮای ﺣﺴﻦ اﺟﺮای اﻣﺮ ﺑﻴﻤﻪ در اﻳﺮان ﻻزم ﺑﺎﺷﺪ ﺗﻬﻴﻪ اﻃﻼﻋﺎت ﻻزم از ﻓﻌﺎﻟﻴﺖ ﻫﺎی ﻛﻠﻴﻪ ﻣﺆﺳﺴﺎت ﺑﻴﻤﻪ ﻛﻪ در اﻳﺮان ﻛﺎر ﻣﻲ ﻛﻨﻨﺪ اﻧﺠﺎم ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺗﻜﺎﻳﻲ اﺟﺒﺎری ﻗﺒﻮل ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺗﻜﺎﻳﻲ اﺧﺘﻴﺎری از ﻣﺆﺳﺴﺎت داﺧﻠﻲ ﻳﺎ ﺧﺎرﺟﻲ . واﮔﺬاری ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺗﻜﺎﻳﻲ ﺑﻪ ﻣﺆﺳﺴﺎت داﺧﻠﻲ ﻳﺎ ﺧﺎرﺟﻲ در ﻫﺮ ﻣﻮرد ﻛﻪ ﻣﻘﺘﻀﻲ ﺑﺎﺷﺪ اداره ﺻﻨﺪوق ﺗﺄﻣﻴﻦ ﺧﺴﺎرات ﺑﺪﻧﻴﺪر ﻣﻘﺎﺑﻞ وﺳﺎﻳﻞ ﻧﻘﻠﻴﻪ ﻣﻮﺗﻮری ﻣﺼﻮب ﺷﻬﺮﻳﻮر ﺳﺎل 1387 ﻧﻈﺎرت ﺑﺮ ﻣﺆﺳﺴﺎت ﺟﻬﺖ ﺣﻔﻆ ﺳﻼﻣﺖ ﺑﺎزار ﺑﻴﻤﻪ**

**: ارﻛﺎن ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺮﻛﺰی اﻳﺮان -3-2 ﻣﺠﻤﻊ ﻋﻤﻮﻣﻲ ؛ ﺷﻮرای ﻋﺎﻟﻲ ؛ ﻫﻴﺄت ﻋﺎﻣﻞ ؛ ﺑﺎزرس . : ﻣﺠﻤﻊ ﻋﻤﻮﻣﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺮﻛﺰی -1- 3-2 ﻣﺘﺸﻜﻞ از وزﻳﺮ اﻗﺘﺼﺎد و داراﻳﻲ، وزﻳﺮ ﺑﺎزرﮔﺎﻧﻲ، وزﻳﺮ ﻛﺎر و اﻣﻮر اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ و رﻳﺎﺳﺖ ﻣﺠﻤﻊ ﻋﻤﻮﻣﻲ ﺑﺮﻋﻬﺪه وزﻳﺮ اﻗﺘﺼﺎد و داراﻳﻲ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ. : ﺷﻮرای ﻋﺎﻟﻲ ﺑﻴﻤﻪ -2- 3-2 ﺑﻪ ﻣﻨﻈﻮر ﺗﺼﻮﻳﺐ آﻳﻴﻦ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎ و دﺳﺘﻮر اﻟﻌﻤﻞ ﻫﺎی ﻣﺮﺗﺒﻂ ﺑﺎ ﻧﺤﻮه ﻧﻈﺎرت ﺑﺮ اﻣﻮر ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮی و ﺗﻮﺳﻌﻪ و ﺗﻌﻤﻴﻢ و ﻫﺪاﻳﺖ اﻣﺮ ﻣﻌﺎوﻧﻴﻦ وزارﺗﺨﺎﻧﻪ ﻫﺎی ، ﺷﻮراﻳﻲ ﺑﻪ ﻧﺎم ﺷﻮرای ﻋﺎﻟﻲ ﺑﻴﻤﻪ )ﻣﺘﺸﻜﻞ از رﺋﻴﺲ ﻛﻞ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺮﻛﺰی اﻳﺮان ، ﺑﻴﻤﻪ و ﺿﻮاﺑﻂ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮی ﻣﺪﻳﺮ ﻋﺎﻣﻞ ﻳﻜﻲ از ﺷﺮﻛﺘﻬﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻪ ، ﻣﺪﻳﺮ ﻋﺎﻣﻞ ﺑﻴﻤﻪ اﻳﺮان ، وزارت ﺗﻌﺎون ، ﻛﺎر و اﻣﻮر اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ ، اﻣﻮر اﻗﺘﺼﺎدی و داراﻳﻲ ﻳﻚ ﻧﻔﺮ ﻛﺎرﺷﻨﺎس ﺑﻴﻤﻪ ﻛﻪ ﻫﺮ دو ﺑﻪ اﻧﺘﺨﺎب ﻣﺠﻤﻊ ﻋﻤﻮﻣﻲ ، ﻳﻜﻨﻔﺮ ﻛﺎرﺷﻨﺎس ﺣﻘﻮﻗﻲ ، اﻧﺘﺨﺎب ﺳﻨﺪﻳﻜﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮان اﻳﺮان ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺮﻛﺰی ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ و ﻳﻚ ﻧﻔﺮ ﺑﻪ ﻋﻨﻮان ﻣﻄﻠﻊ در اﻣﻮر ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻪ اﻧﺘﺨﺎب رﺋﻴﺲ اﻃﺎق ﺑﺎزرﮔﺎﻧﻲ و ﺻﻨﺎﻳﻊ و ﻣﻌﺎدن اﻳﺮان( ﺑﻪ ﻋﻨﻮان ﻳﻜﻲ از ارﻛﺎن ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺮﻛﺰی اﻳﺮان ﺑﻪ وﺟﻮد آﻣﺪه ﻛﻪ وﻇﺎﻳﻒ و اﺧﺘﻴﺎرات ﺷﻮرا ﻋﺒﺎرت اﺳﺖ از : رﺳﻴﺪﮔﻲ و اﻇﻬﺎرﻧﻈﺮ ﻧﺴﺒﺖ ﺑﻪ ﺻﺪور ﭘﺮواﻧﻪ ﺗﺄﺳﻴﺲ ﻳﺎ ﻟﻐﻮ ﭘﺮواﻧﻪ ﻣﺆﺳﺴﺎت ﺑﻴﻤﻪ ﻃﺒﻖ ﻣﻘﺮرات اﻳﻦ ﻗﺎﻧﻮن و ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد آن ﺑﻪ ﻣﺠﻤﻊ ﻋﻤﻮﻣﻲ ﺗﺼﻮﻳﺐ ﻧﻤﻮﻧﻪ ﺗﺮازﻧﺎﻣﻪ ﻛﻪ ﺑﺎﻳﺪ ﻣﻮرد اﺳﺘﻔﺎده ﻣﻮﺳﺴﺎت ﺑﻴﻤﻪ ﻗﺮار ﮔﻴﺮد ﺗﻌﻴﻴﻦ اﻧﻮاع ﻣﻌﺎﻣﻼت ﺑﻴﻤﻪ و ﺷﺮاﻳﻂ ﻋﻤﻮﻣﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎ و ﻧﻈﺎرت اﻣﺮ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺗﻜﺎﻳﻲ ﺗﻌﻴﻴﻦ ﻛﺎرﻣﺰد و ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺮﺑﻮط ﺑﻪ رﺷﺖ ﻫﻬﺎی ﻣﺨﺘﻠﻒ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺴﺘﻘﻴﻢ ﺗﺼﻮﻳﺐ آﻳﻴﻦ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎی ﻻزم ﺑﺮای ﻫﺪاﻳﺖ اﻣﺮ ﺑﻴﻤﻪ و ﻓﻌﺎﻟﻴﺖ ﻣﺆﺳﺴﺎت ﺑﻴﻤﻪ رﺳﻴﺪﮔﻲ و اﻇﻬﺎرﻧﻈﺮ ﻧﺴﺒﺖ ﺑﻪ ﮔﺰارش ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺮﻛﺰی اﻳﺮان درﺑﺎره ﻋﻤﻠﻴﺎت و ﻓﻌﺎﻟﻴﺖ ﻣﺆﺳﺴﺎت ﺑﻴﻤﻪ در اﻳﺮان ﻛﻪ ﺣﺪاﻗﻞ ﻫﺮ ﺷﺶ ﻣﺎه ﻳﻜﺒﺎر ﺑﺎﻳﺪ ﺗﺴﻠﻴﻢ ﺷﻮد اﻇﻬﺎرﻧﻈﺮ درﺑﺎره ﻫﺮﮔﻮﻧﻪ ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد ﻛﻪ از ﻃﺮف رﺋﻴﺲ ﺷﻮرای ﻋﺎﻟﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻪ آن ارﺟﺎع ﻣﻲ ﮔﺮدد اﻧﺠﺎم ﺳﺎﻳﺮ وﻇﺎﻳﻔﻲ ﻛﻪ اﻳﻦ ﻗﺎﻧﻮن ﺑﺮای آن ﺗﻌﻴﻴﻦ ﻧﻤﻮده اﺳﺖ**

**ﻫﻴﺄت ﻋﺎﻣﻞ -3-3-2 ﻫﻴﺄت ﻋﺎﻣﻞ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺮﻛﺰی ﻣﺮﻛﺐ از رﺋﻴﺲ ﻛﻞ، ﻗﺎﺋﻢ ﻣﻘﺎم و ﻣﻌﺎوﻧﺎن ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺮﻛﺰی ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ. رﺋﻴﺲ ﻛﻞ و ﻗﺎﺋﻢ ﻣﻘﺎم او ﺑﻪ ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد وزﻳﺮ اﻗﺘﺼﺎد و ﺗﺼﻮﻳﺐ ﻫﻴﺄت وزﻳﺮان و ﻣﻌﺎوﻧﺎن ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺮﻛﺰی ﺑﻪ ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد رﺋﻴﺲ ﻛﻞ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺮﻛﺰی و ﻣﻮاﻓﻘﺖ وزﻳﺮ اﻗﺘﺼﺎد و ﺑﻤﻮﺟﺐ ﺗﺼﻮﻳﺐ ﻧﺎﻣﻪ دوﻟﺖ ﺧﻮاﻫﺪ ﺑﻮد رﺋﻴﺲ ﻛﻞ و ﻗﺎﺋﻢ ﻣﻘﺎم ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺮﻛﺰی ﺑﺮای ﻣﺪت . ﺳﺎل اﻧﺘﺨﺎب ﻣﻲ ﺷﻮﻧﺪ 4**

**٣١**

**(1358/4/4 ﻻﻳﺤﻪ ﻣﻠﻲ ﺷﺪن ﻣﺆﺳﺴﺎت ﺑﻴﻤﻪ و ﻣﺆﺳﺴﺎت اﻋﺘﺒﺎری )ﻣﺼﻮب -4-2 ﺑﺮﺣﺴﺐ ﻻﻳﺤﻪ ﻗﺎﻧﻮن ﻣﻠﻲ ﺷﻮرای اﻧﻘﻼب ﺑﻪ ﻣﻨﻈﻮر ، اﻳﻦ ﻻﻳﺤﻪ ﭘﺲ از ﭘﻴﺮوزی اﻧﻘﻼب اﺳﻼﻣﻲ و ﻗﺒﻞ از ﺗﺼﻮﻳﺐ ﻗﺎﻧﻮن اﺳﺎﺳﻲ ﺣﻔﻆ ﺣﻘﻮق ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰاران و ﮔﺴﺘﺮش ﻣﺆﺳﺴﺎت ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺼﻮب ﺷﺪ. ﺑﺮ اﺳﺎس اﻳﻦ ﻻﻳﺤﻪ ﻛﻠﻴﻪ ﺷﺮﻛﺘﻬﺎی ﺑﻴﻤﻪ در اﻳﺮان ﻣﻠﻲ اﻋﻼم ﺷﺪ و ﭘﺮواﻧﻪ ﻓﻌﺎﻟﻴﺖ دو ﻧﻤﺎﻳﻨﺪﮔﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﺧﺎرﺟﻲ در اﻳﺮان )ﻳﻮرﻛﺸﺎﻳﺮ و اﻳﻨﮕﺴﺘﺮاخ( ﻟﻐﻮ و ﺗﺼﻔﻴﻪ ﻓﻌﺎﻟﻴﺖ ﻧﻤﺎﻳﻨﺪﮔﻲ ﻫﺎی ﻣﺬﻛﻮر ﺑﻪ ﻋﻬﺪه ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺮﻛﺰی اﻳﺮان ﮔﺬارده ﺷﺪ. : ﻗﺎﻧﻮن اداره اﻣﻮر ﺷﺮﻛﺘﻬﺎی ﺑﻴﻤﻪ -5-2 ﺷﻮرای اﻧﻘﻼب، ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﺧﺼﻮﺻﻲ ﻣﻠﻲ اﻋﻼم ﺷﺪﻧﺪ وﻟﻲ ﻧﻈﺎم ﺧﺎﺻﻲ ﺑﺮای ﭼﮕﻮﻧﮕﻲ ﻓﻌﺎﻟﻴﺖ 58 /4/4 ﺑﺮاﺑﺮ ﻻﻳﺤﻪ ﻗﺎﻧﻮﻧﻲ ﻣﺼﻮب و اداره ﺷﺮﻛﺘﻬﺎی ﻣﻠﻲ ﺷﺪه در ﻻﻳﺤﻪ ﻣﺬﻛﻮر ﭘﻴﺸﺒﻴﻨﻲ ﻧﺸﺪه ﺑﻮد درﻧﺘﻴﺠﻪ ﺑﺮ ﺣﺴﺐ ﻣﺼﻮﺑﺎت ﻣﺮاﺟﻊ اداری ذﻳﺮﺑﻂ، ﺷﺮﻛﺖ ﺑﻴﻤﻪ آﺳﻴﺎ و ﺷﺮﻛﺖ ﺑﻴﻤﻪ اﻟﺒﺮز)ﺑﻌﻨﻮان ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﺧﺼﻮﺻﻲ( ﻛﻤﺎﻛﺎن ﻓﻌﺎﻟﻴﺖ ﺧﻮد را اداﻣﻪ دادﻧﺪ وﻟﻲ ﻓﻌﺎﻟﻴﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮی ﺳﺎﻳﺮ ﺷﺮﻛﺘﻬﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻠﻲ ﺷﺪه ﻣﺘﻮﻗﻒ ﮔﺮدﻳﺪ و ﺻﺮﻓﺎً ﺑﻪ ﺣﻞ و ﻓﺼﻞ ﻓﻌﺎﻟﻴﺘﻬﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮی ﺳﺎﺑﻖ ﺧﻮد ﻣﺸﻐﻮل ﺑﻮدﻧﺪ. اﻳﻦ روﻧﺪ ﺗﺎ ﺳﺎل اداﻣﻪ 67 داﺷﺖ و ﻃﻲ ﻣﺪت ﻣﺬﻛﻮر ﺷﺮﻛﺘﻬﺎی ﻣﻮرد ﺑﺤﺚ ﻧﻪ ﻓﻌﺎل ﺷﺪﻧﺪ و ﻧﻪ ﺑﻪ ﻃﻮر ﻛﺎﻣﻞ ﺗﺼﻔﻴﻪ و ﻣﻨﺤﻞ اﻋﻼم ﮔﺮدﻳﺪﻧﺪ و ﺑﻪ ﻋﺒﺎرﺗﻲ در ﺣﺎﻟﺖ ﺑﻼﺗﻜﻠﻴﻔﻲ ﺑﺴﺮ ﻣﻲ ﺑﺮدﻧﺪ در ﺳﺎل ﻻﻳﺤﻪ ای ﺗﻮﺳﻂ دوﻟﺖ ﺗﻬﻴﻪ و ﺑﻪ ﻣﺠﻠﺲ ﺷﻮرای اﺳﻼﻣﻲ ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد ﮔﺮدﻳﺪ 1367 ﻛﻪ ﺣﺎوی ﻣﺮاﺗﺐ ﻣﺸﺮوﺣﻪ زﻳﺮ ﺑﻮد : اﻟﻒ( ﻋﻼوه ﺑﺮ ﺷﺮﻛﺖ ﺑﻴﻤﻪ اﻳﺮان و ﺷﺮﻛﺘﻬﺎی ﺑﻴﻤﻪ اﻟﺒﺮز و آﺳﻴﺎ ﻛﻪ ﻓﻌﺎل ﺑﻮدﻧﺪ، ﻳﻚ ﺷﺮﻛﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻪ ﻧﺎم ﺑﻴﻤﻪ داﻧﺎ، ﺣﺎﺻﻞ ادﻏﺎم ﺷﺮﻛﺘﻬﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻠﻲ ﺷﺪه ﻛﻪ ﻋﻤﻠﻴﺎت آﻧﻬﺎ ﻋﻤﻼً ﻣﺘﻮﻗﻒ ﻣﺎﻧﺪه ﺑﻮد، ﺗﺸﻜﻴﻞ ﺷﻮد و ﻫﺮ ﭼﻬﺎر ﺷﺮﻛﺖ ﻣﻮرد ﺑﺤﺚ ﺑﻪ ﻋﻨﻮان ﺷﺮﻛﺘﻬﺎی ﺑﻴﻤﻪ دوﻟﺘﻲ، اﻣﻮر ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮی را در ﺳﻄﺢ ﻛﺸﻮر اﻧﺠﺎم دﻫﻨﺪ ﺑﺎ اﻳﻦ ﺗﻮﺿﻴﺢ ﻛﻪ ﺑﻴﻤﻪ داﻧﺎ اﺑﺘﺪا ﻗﺮار ﺑﻮد ﺻﺮﻓﺎ در ﺑﺨﺶ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺷﺨﺎص ﻓﻌﺎﻟﻴﺖ ﻧﻤﺎﻳﺪ وﻟﻲ ﺑﺎ ﮔﺬﺷﺖ دو ﺳﺎل ﺑﺎ اﺻﻼح ﻗﺎﻧﻮن، ﺑﻪ اﻳﻦ ﺷﺮﻛﺖ ﻧﻴﺰ اﺟﺎزه ﻓﻌﺎﻟﻴﺖ ﻋﻤﻮﻣﻲ داده ﺷﺪ. ﺷﺮﻛﺖ دوﻟﺘﻲ اوﻟﻴﻦ ﺷﺮﻛﺖ ﺧﺼﻮﺻﻲ ﺑﺎ ﻋﻨﻮان ﺷﺮﻛﺖ ﺻﺎدرات و ﺳﺮﻣﺎﻳﻪ ﮔﺬاری 4 ﻻزم ﺑﻪ ذﻛﺮ اﺳﺖ ﺑﻌﺪ از اﻳﻦ ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻌﻠﻢ ﺗﻐﻴﻴﺮ ﻧﺎم داد . 86 ﺗﺸﻜﻴﻞ ﺷﺪ ﻛﻪ ﺑﻌﺪ ﻫﺎ ﺑﺎ ﺗﻐﻴﻴﺮ ﺳﻬﺎﻣﺪاران آن در ﺳﺎل 73 در ﺳﺎل ب( ﺷﺮﻛﺖ ﻫﺎی ﺑﻴﻤﻪ از واﺑﺴﺘﮕﻲ ﺑﻪ وزارت ﺑﺎزرﮔﺎﻧﻲ ﺧﺎرج و در زﻣﺮه ﺷﺮﻛﺖ ﻫﺎی ﺗﺎﺑﻌﻪ وزارت اﻣﻮر اﻗﺘﺼﺎدی و داراﻳﻲ ﺷﻨﺎﺧﺘﻪ ﺷﻮﻧﺪ . ج( ﻣﺠﻤﻊ ﻋﻤﻮﻣﻲ ﻫﺮ ﺷﺮﻛﺖ ﻣﺘﺸﻜﻞ از وزرای اﻣﻮر اﻗﺘﺼﺎدی و داراﻳﻲ ؛ ﺑﺎزرﮔﺎﻧﻲ و رﻳﺎﺳﺖ ﺳﺎزﻣﺎن ﺑﺮﻧﺎﻣﻪ و ﺑﻮدﺟﻪ ﺳﺎزﻣﺎن ﻣﺪﻳﺮﻳﺖ و ﺑﺮﻧﺎﻣﻪ رﻳﺰی ﺑﺎﺷﺪ . د( اﺳﺎﺳﻨﺎﻣﻪ ﺷﺮﻛﺖ ﻫﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﺗﻮﺳﻂ ﻫﻴﺌﺖ وزﻳﺮان ﺗﻨﻈﻴﻢ و ﺑﻪ ﺗﺼﻮﻳﺐ ﺑﺮﺳﺪ . ح( ﺷﺮﻛﺘﻬﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﻫﻤﺮاه ﺑﺎ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺮﻛﺰی اﻳﺮان دارای ﺿﻮاﺑﻂ اﺳﺘﺨﺪاﻣﻲ ؛ ﻣﺎﻟﻲ و ﻣﻌﺎﻣﻼﺗﻲ ﻣﺸﺘﺮك ﺑﺎﺷﻨﺪ . و(ﻣﺪﻳﺮ ﻋﺎﻣﻞ و اﻋﻀﺎی ﻫﻴﺌﺖ ﻣﺪﻳﺮه ﺷﺮﻛﺘﻬﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻪ ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد وزﻳﺮ اﻣﻮر اﻗﺘﺼﺎدی و داراﻳﻲ و ﺗﺼﻮﻳﺐ ﻣﺠﻤﻊ و ﺣﻜﻢ وزﻳﺮ 76 ﺑﻪ ﺗﺼﻮﻳﺐ ﻣﺠﻠﺲ ﺷﻮرای اﺳﻼﻣﻲ رﺳﻴﺪ و ﺑﻪ ﻣﺮﺣﻠﻪ اﺟﺮا /9/13 اﻣﻮر اﻗﺘﺼﺎدی و داراﻳﻲ ﻣﻨﺼﻮب ﮔﺮدﻧﺪ اﻳﻦ ﻗﺎﻧﻮن در ﺗﺎرﻳﺦ درآﻣﺪ . ﺧﺼﻮﺻﻲ ﺳﺎزی در ﺻﻨﻌﺖ ﺑﻴﻤﻪ و ﻣﻘﺮرات ﻣﺮﺑﻮط ﺑﻪ ﺗﺸﻜﻴﻞ ﺷﺮﻛﺘﻬﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﻏﻴﺮدوﻟﺘﻲ -6 -2 ﻗﺎﻧﻮن اﺳﺎﺳﻲ ﺑﺤﺚ ﺧﺼﻮﺻﻲ ﺳﺎزی ﺻﻨﺎﻳﻌﻲ ﻛﻪ در 44 در ﺟﺮﻳﺎن ﺗﺼﻮﻳﺐ و اﺟﺮای ﻗﺎﻧﻮن ﺑﺮﻧﺎﻣﻪ ﺳﻮم ﺗﻮﺳﻌﻪ، ﻣﻄﺎﺑﻖ اﺻﻞ ﻣﺎﻟﻜﻴﺖ ﻋﻤﻮﻣﻲ دوﻟﺖ ﻗﺮار ﮔﺮﻓﺘﻪ ﻣﻄﺮح ﮔﺮدﻳﺪ ﺑﺪﻳﻦ ﺗﺮﺗﻴﺐ ﻣﻘﺮر ﺷﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی ﻏﻴﺮ دوﻟﺘﻲ در ﺗﺼﺪی ﮔﺮی ﻣﺮﺗﺒﻂ ﺑﺎ ﺻﻨﻌﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺪاﺧﻠﻪ ﻧﻤﺎﻳﻨﺪ ﻟﺬا در اﺑﺘﺪا اﺟﺎزه داده ﺷﺪ در ﻣﻨﺎﻃﻖ آزاد ﺑﻴﻤﻪ ﻏﻴﺮدوﻟﺘﻲ ﺗﺄﺳﻴﺲ ﺷﻮد و ﺳﭙﺲ ﺑﻤﻮﺟﺐ ﻗﺎﻧﻮن ﺗﺄﺳﻴﺲ اﺟﺎزه ﺗﺄﺳﻴﺲ ﺷﺮﻛﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﻏﻴﺮدوﻟﺘﻲ در ﺳﺮزﻣﻴﻦ اﺻﻠﻲ اﻳﺮان ﻧﻴﺰ داده ﺷﺪ و ﺑﻪ ﺗﺪرﻳﺞ ﺷﺮﻛﺘﻬﺎی 80 /6/6 ﺑﻴﻤﻪ ﻏﻴﺮدوﻟﺘﻲ ﻣﺼﻮب ﺑﻴﻤﻪ ﻏﻴﺮدوﻟﺘﻲ ﺑﻮﺟﻮد آﻣﺪﻧﺪ. 97 ﺑﻪ ﺗﺼﻮﻳﺐ ﻫﻴﺌﺖ وزﻳﺮان /6/2 ﻣﻘﺮرات ﻣﺮﺑﻮط ﺑﻪ ﺗﺄﺳﻴﺲ ﺷﺮﻛﺖ ﺑﻴﻤﻪ در ﻣﻨﺎﻃﻖ آزاد ﺗﻮﺳﻂ ﻣﺮﻛﺰی اﻳﺮان ﺗﻬﻴﻪ در ﺗﺎرﻳﺦ رﺳﻴﺪه اﺳﺖ .**

**١**

**ﺑﺨﺶ اول :آﺷﻨﺎﻳﻲ ﺑﺎ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﻣﻮال ﻓﺼﻞ اول : ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ**

**ﺗﺎرﻳﺨﭽﻪ :**

**اﺳﺘﻔﺎده ﮔﺴﺘﺮده از اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ در ﺷﻬﺮﻫﺎ، ﭘﺲ از ﺟﻨﮓ ﺟﻬﺎﻧﻲ اول آﻏﺎز ﺷﺪ. ﺑﺎ ﺗﻮﺟﻪ ﺑﻪ اﻳﻨﻜﻪ اﺗﻮﻣﺒﻴﻞﻫﺎ از ﻫﺮ وﺳﻴﻠﻪ ﻧﻘﻠﻴﻪای ﻛﻪ ﺗﺎ آن زﻣﺎن در ﻣﻨﺎﻃﻖ ﻣﺴﻜﻮﻧﻲ اﺳﺘﻔﺎده ﻣﻲﺷﺪ، ﺳﺮﻳﻊﺗﺮ و ﺧﻄﺮﻧﺎكﺗﺮ ﺑﻮد، ﺑﺎ اﻳﻦ ﺣﺎل در ﻫﻴﭻ ﻛﺸﻮری، ﺑﻴﻤﻪ اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ ﺑﺼﻮرت اﺟﺒﺎری در ﻧﻴﺎﻣﺪه ﺑﻮد و راﻧﻨﺪﮔﺎن و دارﻧﺪﮔﺎن ﺧﻮدرو، اﻏﻠﺐ ﻫﺰﻳﻨﻪﻫﺎی ﻗﺎﺑﻞ ﺗﻮﺟﻬﻲ را در ﺗﺼﺎدﻓﺎت ﻣﺘﺤﻤﻞ ﻣﻲﺷﺪﻧﺪ.**

**ﻛﻠﻴﻪ ﺻﺎﺣﺒﺎن 1930 ﻃﺮح ﺑﻴﻤﻪ اﺟﺒﺎری اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ، ﺑﺮای اوﻟﻴﻦ ﺑﺎر در ﺑﺮﻳﺘﺎﻧﻴﺎ ﺑﻪ اﺟﺮا در آﻣﺪ، ﻛﻪ ﺑﻤﻮﺟﺐ ﻗﺎﻧﻮن ﺗﺮاﻓﻴﻚ ﺟﺎدهای 1939 ﺧﻮدروﻫﺎ و راﻧﻨﺪﮔﺎن در ﺟﺎدهﻫﺎی ﻋﻤﻮﻣﻲ، ﺑﺮای ﻫﺮﮔﻮﻧﻪ ﺗﺼﺎدف، آﺳﻴﺐ ﻳﺎ ﻣﺮگ اﺷﺨﺎص ﺛﺎﻟﺚ، ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪﻧﺪ. در ﺳﺎل آﻟﻤﺎن ﻧﻴﺰ ﻗﺎﻧﻮن ﻣﺸﺎﺑﻬﻲ را ﺑﻪ ﺗﺼﻮﻳﺐ رﺳﺎﻧﺪ. ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎی ﺷﺨﺺ ﺛﺎﻟﺚ -1**

**ﻣﻘﺪﻣﻪ :**

**ﺑﻴﻤﻪ اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ ﺟﺒﺮان ﻛﻨﻨﺪه ﺧﺴﺎرﺗﻬﺎی ﻧﺎﺷﻲ از ﺣﻮادث راﻧﻨﺪﮔﻲ وارد ﺑﻪ اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ وﻳﺎ ﺳﺮﻧﺸﻴﻦ آن و اﺷﺨﺎص ﺛﺎﻟﺚ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ. اﻧﻮاع ﺗﺮﻳﻠﺮ ﻣﺘﺼﻞ ﺑﻪ وﺳﺎﺋﻂ ،ﻳﺪكﻛﺶ ، ﻃﺒﻖ ﻣﺎده ﻳﻚ ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺨﺺ ﺛﺎﻟﺚ، ﻛﻠﻴﻪ دارﻧﺪﮔﺎن وﺳﺎﻳﻞ ﻧﻘﻠﻴﻪ ﻣﻮﺗﻮری زﻣﻴﻨﻲ ﻣﺰﺑﻮر و ﻗﻄﺎرﻫﺎی راهآﻫﻦ ﻣﺴﺌﻮل ﺟﺒﺮان ﺧﺴﺎرتﻫﺎی ﺑﺪﻧﻲ و ﻣﺎﻟﻲ ﻫﺴﺘﻨﺪ ﻛﻪ در اﺛﺮ ﺣﻮادث وﺳﺎﻳﻞ ﻧﻘﻠﻴﻪ ﻣﺰﺑﻮر و ﻳﺎ ﻣﺤﻤﻮﻻت آﻧﻬﺎ ﺑﻪ اﺷﺨﺎص ﺛﺎﻟﺚ وارد ﺷﻮد ﻣﻲ ﺷﻮد . ﻻزم ﺑﻪ ذﻛﺮ اﺳﺖ ﻣﻴﺰان ﺧﺴﺎرت ﺟﺎﻧﻲ ﻳﺎ ﻫﻤﺎن دﻳﻪ ﻫﺮ ﺳﺎﻟﻪ از ﻃﺮف ﻗﻮه ﻗﻀﺎﻳﻪ اﻋﻼم و ﻣﺸﺨﺺ ﻣﻲ ﺷﻮد . ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺛﺎﻟﺚ ﺑﻪ دو ﮔﺮوه ﻛﻠﻲ ﺗﻘﺴﻴﻢ ﻣﻲ ﺷﻮﻧﺪ**

**ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ ﻣﺪﻧﻲ دارﻧﺪﮔﺎن وﺳﺎﺋﻂ ﻧﻘﻠﻴﻪ در ﻣﻘﺎﺑﻞ اﺷﺨﺎص ﺛﺎﻟﺚ ﺑﻴﻤﻪ ﺣﻮادث راﻧﻨﺪه ﻣﺴﺒﺐ ﺣﺎدث**

**: ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ ﻣﺪﻧﻲ دارﻧﺪﮔﺎن وﺳﺎﺋﻂ ﻧﻘﻠﻴﻪ در ﻣﻘﺎﺑﻞ اﺷﺨﺎص ﺛﺎﻟﺚ -1-1**

**اﻳﻦ ﺑﻴﻤﻪ را ﺑﺎ ﻧﺎم ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ ﻣﺪﻧﻲ دارﻧﺪﮔﺎن وﺳﺎﻳﻞ ﻧﻘﻠﻴﻪ ﻣﻮﺗﻮری ﻧﻴﺰ ﻣﻲ ﺷﻨﺎﺳﻴﻢ. ﺑﺮاﺳﺎس ﻗﺎﻧﻮن، ﻛﻠﻴﻪ دارﻧﺪﮔﺎن وﺳﺎﻳﻞ ﻧﻘﻠﻴﻪ ﻣﻮﺗﻮری زﻣﻴﻨﻲ ﻣﻮﻇﻔﻨﺪ، ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ ﺧﻮد را در ﻣﻘﺎﺑﻞ اﺷﺨﺎص ﺛﺎﻟﺚ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﻤﺎﻳﺪ . ﻣﻨﻈﻮر از ﺷﺨﺺ ﺛﺎﻟﺚ، ﻫﺮ ﺷﺨﺼﻲ اﺳﺖ ﻛﻪ ﺑﻪ ﺳﺒﺐ ﺣﻮادث وﺳﺎﻳﻞ ﻧﻘﻠﻴﻪ ﻣﻮﺿﻮع اﻳﻦ ﻗﺎﻧﻮن دﭼﺎر زﻳﺎنﻫﺎی ﺑﺪﻧﻲ و ﻳﺎ ﻣﺎﻟﻲ ﺷﻮد ﺑﻪ اﺳﺘﺜﻨﺎی راﻧﻨﺪه ﻣﺴﺒﺐ ﺣﺎدﺛﻪ .**

**اﻳﻦ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ دو ﻧﻮع ﺧﺴﺎرت وارده را ﺟﺒﺮان ﻣﻲ ﻛﻨﺪ : : ﺧﺴﺎرت ﺟﺎﻧﻲ**

**ﻣﻨﻈﻮر از ﺧﺴﺎرت ﺟﺎﻧﻲ، ﻫﺮ ﻧﻮع دﻳﻪ ﻧﺎﺷﻲ از ﺻﺪﻣﻪ، ﺷﻜﺴﺘﮕﻲ، ﻧﻘﺺ ﻋﻀﻮ، ازﻛﺎراﻓﺘﺎدﮔﻲ ﻳﺎ دﻳﻪ ﻓﻮت ﺷﺨﺺ ﺛﺎﻟﺚ ﺑﻪ ﺳﺒﺐ ﺣﻮادث ﻣﺸﻤﻮل ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻮﺿﻮع اﻳﻦ ﻗﺎﻧﻮن اﺳﺖ. ﻫﺰﻳﻨﻪ ﻣﻌﺎﻟﺠﻪ ﻧﻴﺰ ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ ﻣﺸﻤﻮل ﻗﺎﻧﻮن دﻳﮕﺮی ﻧﺒﺎﺷﺪ ﺟﺰو ﺗﻌﻬﺪات ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻮﺿﻮع اﻳﻦ ﻗﺎﻧﻮن ﺧﻮاﻫﺪﺑﻮد.**

**از دﻳﻪ ﻛﺎﻣﻞ اﻓﺰاﻳﺶ ﻣﻲ ، ﻻزم ﺑﻪ ذﻛﺮ اﺳﺖ ﺳﻘﻒ دﻳﻪ در ﻣﺎﻫﻬﺎی ﺣﺮام ﻳﻌﻨﻲ ﻣﺤﺮم، رﺟﺐ، ذﻳﻘﻌﺪه، ذﻳﺤﺠﻪ ﺑﻪ ﻣﻴﺰان ﻳﻚ ﺳﻮم ﻳﺎﺑﺪ.**

**٢**

**ﺧﺴﺎرت ﻣﺎﻟﻲ:**

**ﻣﻨﻈﻮر از ﺧﺴﺎرت ﻣﺎﻟﻲ، زﻳﺎنﻫﺎﻳﻲ ﻣﻲﺑﺎﺷﺪ ﻛﻪ ﺑﻪ ﺳﺒﺐ ﺣﻮادث ﻣﺸﻤﻮل ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻮﺿﻮع اﻳﻦ ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻪ اﻣﻮال ﺷﺨﺺ ﺛﺎﻟﺚ وارد ﺷﻮد. ﺑﻴﻤﻪ ﺣﻮادث راﻧﻨﺪه ﻳﺎ راﻧﻨﺪه ﻣﺴﺒﺐ ﺣﺎدﺛﻪ: - 2-1**

**ﺷﺮﻛﺘﻬﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻮﻇﻔﻨﺪ ﻫﻤﺰﻣﺎن ﺑﺎ ﺻﺪور ﺑﻴﻤﻪﻧﺎﻣﻪ ﺷﺨﺺ ﺛﺎﻟﺚ، راﻧﻨﺪه وﺳﻴﻠﻪ ﻧﻘﻠﻴﻪ ﻣﺴﺒﺐ ﺣﺎدﺛﻪ را ﻧﻴﺰ ﺑﺎ رﻋﺎﻳﺖ ﻣﻔﺎد آﻳﻴﻦ ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﺑﻴﻤﻪ ﺣﺎدﺛﻪ ﻗﺮار دﻫﻨﺪ. 67 ﻧﺎﻣﻪ - ﺗﺨﻔﻴﻒ ﻋﺪم ﺧﺴﺎرت در ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺨﺺ ﺛﺎﻟﺚ : 3-1**

**ﺑﺮش ﺧﺴﺎرت ﻣﻲ ﺑﺎﺷﻨﺪ ﻛﻪ در ﻫﻨﮕﺎم ﺑﺮوز ﺣﺎدﺛﻪ ﻳﻚ ﺑﺮش ﺟﺪا و ﺟﻬﺖ ﭘﺮداﺧﺖ 4 ﻫﺮ ﻳﻚ از ﻛﺎرﺗﻬﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺨﺺ ﺛﺎﻟﺚ دارای ﺧﺴﺎرت ﺿﻤﻴﻤﻪ ﭘﺮوﻧﺪه ﺧﺴﺎرﺗﻲ ﻣﻲ ﮔﺮدد. در ﺻﻮرت ﻋﺪم اﺳﺘﻔﺎده ، ﺑﺮاﺳﺎس ﻗﻮاﻧﻴﻦ ﺣﺎﺿﺮ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻣﺸﻤﻮل ﺗﺨﻔﻴﻒ ﻋﺪم ﺧﺴﺎرت ﻣﻲ ﮔﺮدد .**

**ﺗﻌﺮﻓﻪ ﻫﺎی ﺗﺨﻔﻴﻒ ﻋﺪم ﺧﺴﺎرت ﻋﺒﺎرﺗﻨﺪ از**

**ﺳﺎل اول ﺳﺎل دوم ﺳﺎل ﺳﻮم ﺳﺎل ﭼﻬﺎرم ﺳﺎل ﭘﻨﺠﻢ ﺳﺎل ﺷﺸﻢ ﺳﺎل ﻫﻔﺘﻢ ﺳﺎل ﻫﺸﺘﻢ ﺑﻪ ﺑﻌﺪ**

**10% 15% 20% 30% 40% 50% 60% 70%**

**- ﻣﺪارك ﻻزم ﺟﻬﺖ ﺻﺪور ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺷﺨﺺ ﺛﺎﻟﺚ : 4-1**

**ﺗﻜﻤﻴﻞ ﻓﺮم ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ درﻳﺎﻓﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻣﻨﻘﻀﻲ ﺷﺪه ﺳﺎل ﻗﺒﻞ)در ﺻﻮرت وﺟﻮد( ﺗﺼﻮﻳﺮ ﻛﺎرت ﻳﺎ ﺳﻨﺪ ﺧﻮدرو ﻛﺴﺐ اﺳﺘﻌﻼم ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ درﻳﺎﻓﺖ ﻣﻮارد ذﻳﻞ در ﻗﺮاردادﻫﺎ ﻛﻠﻲ ﻣﻌﺮﻓﻲ ﻧﺎﻣﻪ ﻳﺎ ﻛﺎرت ﭘﺮﺳﻨﻠﻲ ﻳﺎ ﻓﻴﺶ ﺣﻘﻮﻗﻲ -1 روﻧﻮﺷﺖ ﺳﻨﺪ ﻳﺎ ﻛﺎرت ﺧﻮدرو ﻳﺎ وﻛﺎﻟﺖ ﻧﺎﻣﻪ ﺑﻪ ﻧﺎم ﻣﻌﺮﻓﻲ ﺷﺪه -2 - ﻣﺪارك ﻣﻮرد ﻧﻴﺎز ﺟﻬﺖ ﺗﺸﻜﻴﻞ ﭘﺮوﻧﺪه ﺧﺴﺎرﺗﻬﺎی ﺟﺎﻧﻲ: 5-1**

**ﺗﻜﻤﻴﻞ ﻓﺮم اﻋﻼم ﺧﺴﺎرت اﺻﻞ و ﻛﭙﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ اﺻﻞ و ﻛﭙﻲ ﮔﻮاﻫﻲ ﻧﺎﻣﻪ و ﻛﺎرت ﺧﻮدرو ﻣﻘﺼﺮ ﻛﭙﻲ ﺑﺮاﺑﺮ اﺻﻞ ﮔﺰارﺷﺎت اوﻟﻴﻪ ﻧﻴﺮوی اﻧﺘﻈﺎﻣﻲ ﻛﭙﻲ ﺑﺮاﺑﺮ اﺻﻞ ﻛﺮوﻛﻲ ﺣﺎدﺛﻪ ﻛﭙﻲ ﺑﺮاﺑﺮ اﺻﻞ از ﺑﺮﮔﻪ ﻫﺎی ﺑﺎزﺟﻮﻳﻲ ﻣﻘﺼﺮ و زﻳﺎن دﻳﺪه ﻛﭙﻲ ﺑﺮاﺑﺮ اﺻﻞ ﻛﻠﻴﻪ ﻧﻈﺮﻳﺎت ﭘﺰﺷﻜﻲ ﻗﺎﻧﻮﻧﻲ ﻛﭙﻲ ﺑﺮاﺑﺮ اﺻﻞ آﺧﺮﻳﻦ ﻧﻈﺮﻳﻪ ﭘﺰﺷﻜﻲ ﻗﺎﻧﻮﻧﻲ ﻣﺪارك ﺑﻴﻤﺎرﺳﺘﺎﻧﻲ زﻳﺎن دﻳﺪه اﺻﻞ و ﻛﭙﻲ ﺷﻨﺎﺳﻨﺎﻣﻪ و ﻛﺎرت ﻣﻠﻲ زﻳﺎن دﻳﺪه و درﺻﻮرت ﻓﻮت زﻳﺎن دﻳﺪه اﻳﻦ ﻣﺪارك ﻻزم اﺳﺖ : ﻛﭙﻲ ﺑﺮاﺑﺮ اﺻﻞ ﺟﻮاز دﻓﻦ ﻛﭙﻲ ﺑﺮاﺑﺮ اﺻﻞ ﺑﺮﮔﻪ اﻧﺤﺼﺎر وراﺛﺖ**

**٣**

**ﻛﭙﻲ ﺑﺮاﺑﺮ اﺻﻞ ﮔﺰارش ﻣﻌﺎﻳﻨﻪ ﺟﺴﺪ اﺻﻞ ﮔﻮاﻫﻲ ﻓﻮت ﻛﭙﻲ ﺑﺮاﺑﺮ اﺻﻞ ﺗﻤﺎم ﺻﻔﺤﺎت ﺷﻨﺎﺳﻨﺎﻣﻪ ﻣﺘﻮﻓﻲ ﻛﭙﻲ ﺑﺮاﺑﺮ اﺻﻞ ﺷﻨﺎﺳﻨﻪ وراث در ﺻﻮرﺗﻲ ﻛﻪ وراث ﺻﻐﻴﺮ ﺑﺎﺷﻨﺪ ﻛﭙﻲ ﺑﺮاﺑﺮ اﺻﻞ ﻗﻴﻢ ﻧﺎﻣﻪ**

**-ﻣﺪارك ﻻزم ﺟﻬﺖ ﺗﺸﻜﻴﻞ ﭘﺮوﻧﺪه ﺧﺴﺎرت ﺛﺎﻟﺚ ﻣﺎﻟﻲ 6-1**

**ﺗﻜﻤﻴﻞ ﻓﺮم اﻋﻼم ﺧﺴﺎرت اﺻﻞ و ﻛﭙﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺷﺨﺺ ﺛﺎﻟﺚ اﺻﻞ و ﻛﭙﻲ ﺳﻨﺪ ﻳﺎ ﻛﺎرت ﺧﻮدرو اﺻﻞ وو ﻛﭙﻲ ﮔﻮاﻫﻴﻨﺎﻣﻪ راﻧﻨﺪه ﻣﻘﺼﺮ ﻛﺮوﻛﻲ ﻳﺎ ﮔﺰارﺷﺎت ﻣﻘﺎﻣﺎت اﻧﺘﻈﺎﻣﻲ در ﺻﻮرت ﻟﺰوم**

**ﻓﺮاﻳﻨﺪ ﭘﺮداﺧﺖ ﺧﺴﺎرت ﺛﺎﻟﺚ ﻣﺎﻟﻲ : -ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎی ﺑﺪﻧﻪ اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ 2**

**: ﺗﻌﺮﻳﻒ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺑﺪﻧﻪ اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ - 1- 2**

**ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺪﻧﻪ اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ ﺷﺎﻣﻞ ﺟﺒﺮان ﺧﺴﺎرﺗﻬﺎی ﻧﺎﺷﻲ از ﺣﻮادﺛﻲ اﺳﺖ ﻛﻪ ﺑﺮای اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ رخ ﻣﻲ دﻫﺪ، ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ. اﻳﻦ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺳﻪ ﺧﻄﺮ اﺻﻠﻲ ﺣﺎدﺛﻪ، آﺗﺶ ﺳﻮزی ) ﺻﺎﻋﻘﻪ و اﻧﻔﺠﺎر ( و ﺳﺮﻗﺖ ﻛﻠﻲ را ﭘﻮش ﻣﻲ دﻫﺪ . ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺪﻧﻪ ﻳﻚ ﻧﻴﺎز اﺳﺎﺳﻲ ﺑﺮای ﻫﺮ ﺧﻮدروﻳﻲ اﺳﺖ ﺣﺎدﺛﻪ ، ﺳﺮﻗﺖ ﻫﺎی ﺟﺰﺋﻲ و ﻛﻠﻲ، ﺷﻜﺴﺘﻪ ﺷﺪن ﺷﻴﺸﻪ، ﺑﻼﻳﺎی ﻃﺒﻴﻌﻲ و... ﻫﻤﻪ اﻳﻦ ﻫﺎ ﺑﻪ ﺻﻮرت ﺑﺎﻟﻘﻮه اﻣﻜﺎن رخ دادن دارد و ﺧﻮدروی ﺷﻤﺎ در ﻣﻌﺮض اﻳﻦ ﺧﻄﺮات ﻗﺮار ﻣﻲ ﮔﻴﺮد. ﺑﻨﺎﺑﺮاﻳﻦ داﺷﺘﻦ ﺑﻴﻤﻪ ای ﻛﻪ اﺗﻮﻣﺒﻴﻠﺘﺎن را در ﻣﻘﺎﺑﻞ اﻳﻦ ﺧﻄﺮﻫﺎ و ﺧﻄﺮﻫﺎی ﻣﺸﺎﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﻛﻨﺪ ﻳﻚ ﺿﺮورت اﺳﺖ.**

**٤**

**-ﭘﻮﺷﺶ ﻫﺎی اﺻﻠﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺑﺪﻧﻪ : 2- 2**

**ﺣﺎدﺛﻪ آﺗﺶ ﺳﻮزی و اﻧﻔﺠﺎر ﺳﺮﻗﺖ ﻛﻠﻲ**

**ﺗﻌﺮﻳﻒ ﺣﺎدﺛﻪ-1-2-2**

**ﺑﺮﺧﻮرد ﺷﻲ ء دﻳﮕﺮی ﺑﺎ ،ﺑﺮﺧﻮرد اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺎ ﺟﺴﻢ ﺛﺎﺑﺖ ﻳﺎ ﻣﺘﺤﺮك ، ﻋﺒﺎرت اﺳﺖ از ﺗﺼﺎدف اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ ﻫﺎ ﺑﺎ ﻳﻜﺪﻳﮕﺮ ﺳﻘﻮط و اﻧﺤﺮاف ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ در اﺛﺮ ﺣﻮادث راﻧﻨﺪﮔﻲ اﺳﺖ.،واژﮔﻮﻧﻲ ،اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ**

**-ﺗﻌﺮﻳﻒ آﺗﺶ ﺳﻮزی آﺗﺶ ﺳﻮزی 2-2-2**

**ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ دﭼﺎر ﺣﺮﻳﻖ ﮔﺮدد و ﻳﺎ ﺑﺮ اﺛﺮ ﺻﺎﻋﻘﻪ و اﻧﻔﺠﺎر دﭼﺎر ﺳﻮﺧﺘﮕﻲ ﮔﺮدد.ﺧﺴﺎرت وارده از اﻳﻦ ﻃﺮﻳﻖ ﻗﺎﺑﻞ ﺟﺒﺮان اﺳﺖ.**

**ﺗﻌﺮﻳﻒ ﺳﺮﻗﺖ ﻛﻠﻲ ﺳﺮﻗﺖ ﻛﻠﻲ -3-2-2**

**ﻫﻤﺎﻧﮕﻮﻧﻪ ﻛﻪ از ﻧﺎم اﻳﻦ ﭘﻮﺷﺶ ﺑﺮ ﻣﻲ آﻳﺪ ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ ﺳﺮﻗﺖ ﺷﺪه و ﻛﺸﻒ ﻧﮕﺮدد و ﻳﺎ آﻧﻜﻪ ﭘﺲ از ﻛﺸﻒ ﻟﻮازﻣﻲ از اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ ﺑﻪ ﺳﺮﻗﺖ رﻓﺘﻪ ﺑﺎﺷﺪ و ﻳﺎ در ﺣﻴﻦ ﺳﺮﻗﺖ ﺧﺴﺎرﺗﻲ ﺑﻪ اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ وارد ﮔﺮدد از اﻳﻦ ﻣﺤﻞ ﻗﺎﺑﻞ ﺟﺒﺮان ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ. : -ﭘﻮﺷﺸﻬﺎی ﺗﻜﻤﻴﻠﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺑﺪﻧﻪ 3- 2**

**ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺬار ﻣﻲ ﺗﻮاﻧﺪ ﺑﺎ ﭘﺮداﺧﺖ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ اﺿﺎﻓﻲ اﻗﺪام ﺑﻪ ﺧﺮﻳﺪ ﭘﻮﺷﺸﻬﺎی ﺗﻜﻤﻴﻠﻲ ﺑﻪ ﺷﺮح زﻳﺮ ﻧﻤﺎﻳﺪ. ﺑﺪﻳﻬﻲ اﺳﺖ ﺑﻬﺮه ﻣﻨﺪی از ﭘﻮﺷﺸﻬﺎی ﺗﻜﻤﻴﻠﻲ ﻣﻮﺟﺐ اﻓﺰاﻳﺶ ﺿﺮﻳﺐ اﻣﻨﻴﺖ ﺧﺎﻃﺮ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺬار ﻣﻲ ﮔﺮدد. اﻳﻦ ﭘﻮﺷﺶ ﻫﺎ ﻋﺒﺎرﺗﻨﺪ از : ﺳﺮﻗﺖ در ﺟﺎ ﻗﻄﻌﺎت و ﻟﻮازم -1 ﺷﻜﺴﺖ ﺷﻴﺸﻪ ﺑﻪ ﺗﻨﻬﺎﻳﻲ -2 اﻳﺎب و ذﻫﺎب -3 ﻧﻮﺳﺎﻧﺎت ﻗﻴﻤﺖ -4 ﺑﻼﻳﺎی ﻃﺒﻴﻌﻲ -5 ﺳﺮﻗﺖ ﺗﻤﺎم ﻗﻄﻌﺎت -6 : -ﺗﺨﻔﻴﻒ ﻋﺪم ﺧﺴﺎرت 4- 2**

**ﻫﺮﮔﺎه ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺬار در ﻃﻮل ﻳﻜﺴﺎل ﻣﺪت اﻋﺘﺒﺎر ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺧﺴﺎرﺗﻲ از ﻣﺤﻞ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺧﻮد درﻳﺎﻓﺖ ﻧﻜﻨﺪ ، ﻫﻨﮕﺎم ﺗﺠﺪﻳﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ درﺻﺪ 60 درﺻﺪ و ﺑﺮای ﺳﺎل ﭼﻬﺎرم و ﺑﻌﺪ از آن 45 درﺻﺪ ، ﺑﺮای ﺳﺎل ﺳﻮم 35 درﺻﺪ ، ﺑﺮای ﺳﺎل دوم 25 ﺑﺮای ﺳﺎل اول ﺗﺨﻔﻴﻒ ﻣﻨﻈﻮر ﺧﻮاﻫﺪ ﺷﺪ. -ﻓﺮاﻧﺸﻴﺰ ﺧﺴﺎرت در ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺑﺪﻧﻪ : 5- 2**

**ﻓﺮاﻧﺸﻴﺰ ﺧﺴﺎرت ﺑﺮای اﻧﻮاع وﺳﺎﻳﻞ ﻧﻘﻠﻴﻪ ﺑﺪﻳﻦ ﺷﺮح ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ :**

**اﻟﻒ : ﻓﺮاﻧﺸﻴﺰ ﺧﺴﺎرت ﺟﺰﺋﻲ ﻧﺎﺷﻲ از ﺣﻮادث ﻋﺒﺎرﺗﻨﺪ از :**

**رﻳﺎل 500ر000ﻣﺒﻠﻎ ﺧﺴﺎرت ﺣﺪاﻗﻞ %10 ﺧﺴﺎرت اول -1 ر1 رﻳﺎل 000ر000ﻣﺒﻠﻎ ﺧﺴﺎرت ﺣﺪاﻗﻞ %20 ﺧﺴﺎرت دوم -2 ر1 رﻳﺎل 500ر000ﻣﺒﻠﻎ ﺧﺴﺎرت ﺣﺪاﻗﻞ %30 ﺧﺴﺎرت ﺳﻮم -3**

**٥**

**( درﺻﺪ ﺑﻴﺸﺘﺮ 10ﺳﺎل ﺑﺎﺷﺪ ده ) 25 ﺳﺎل و ﺳﻦ آﻧﻬﺎ ﻛﻤﺘﺮ از 3 ﺗﺒﺼﺮه : ﻓﺮاﻧﺸﻴﺰ ﺑﺮای راﻧﻨﺪﮔﺎﻧﻲ ﻛﻪ ﺳﺎﺑﻘﻪ راﻧﻨﮕﻲ آﻧﻬﺎ ﻛﻤﺘﺮ از از ﻓﺮاﻧﺸﻴﺰﻫﺎی ﻓﻮق اﻟﺬﻛﺮ ﺗﻌﻴﻴﻦ ﻣﻲ ﮔﺮدد .**

**-4 ﻣﺒﻠﻎ ﺧﺴﺎرت %10 ﻓﺮاﻧﺸﻴﺰ آﺗﺶ ﺳﻮزی**

**ﻣﺒﻠﻎ ﺧﺴﺎرت %20 ﻓﺮاﻧﺸﻴﺰ ﺷﻜﺴﺖ ﺷﻴﺸﻴﻪ ﺑﻪ ﺗﻨﻬﺎﻳﻲ -5**

**ﻣﺒﻠﻎ ﺧﺴﺎرت %20 ﻓﺮاﻧﺸﻴﺰ ﺧﺴﺎرت ﺳﺮﻗﺖ اﻋﻢ از ﺟﺰﺋﻲ و ﻛﻠﻲ -6**

**ﻣﺒﻠﻎ ﺧﺴﺎرت %10 ﻓﺮاﻧﺸﻴﺰ ﺧﺴﺎرت ﻛﻠﻲ ﻧﺎﺷﻲ از ﺣﻮادث ) ﺑﻪ ﺟﺰ ﺳﺮﻗﺖ( -7**

**ﻣﺒﻠﻎ ﺧﺴﺎرت %50 ﻓﺮاﻧﺸﻴﺰ ﻣﻮﺗﻮر ﺳﻴﻜﻠﺖ )ﺟﺰﺋﻲ ﻳﺎ ﻛﻠﻲ( -8**

**-ﺧﺴﺎرت ﻫﺎی ﻣﺴﺘﺜﻨﺎء ﺷﺪه ﻳﺎ ﻏﻴﺮ ﻗﺎﺑﻞ ﺟﺒﺮان 6- 2**

**ﺧﺴﺎرت ﻫﺎی ﻣﺴﺘﺜﻨﺎ ﺷﺪه -1- 6-2 ﺑﻪ ﻧﺤﻮ دﻳﮕﺮی ﺗﻮاﻓﻖ ﺷﺪه ﺑﺎﺷﺪ: ﺧﺴﺎرت ﻫﺎی زﻳﺮ ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ اﻳﻦ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻧﻴﺴﺖ ﻣﮕﺮ آﻧﻜﻪ درﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻳﺎ اﻟﺤﺎﻗﻴﻪ آن**

**ﺧﺴﺎرت ﻫﺎی ﻧﺎﺷﻲ از ﺳﻴﻞ ، زﻟﺰﻟﻪ و آﺗﺸﻔﺸﺎن. -1**

**ﺧﺴﺎرت ﻫﺎﻳﻲ ﻛﻪ ﺑﻪ ﻋﻠﺖ اﺳﺘﻔﺎده از ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ در ﻣﺴﺎﺑﻘﻪ اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ راﻧﻲ ﻳﺎ آزﻣﺎﻳﺶ ﺳﺮﻋﺖ ﺑﻪ آن وارد ﺷﻮد. -2**

**ﺧﺴﺎرت ﻫﺎی وارد ﺑﻪ ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻪ ﻋﻠﺖ ﺣﻤﻞ ﻣﻮاد ﻣﻨﻔﺠﺮه ، ﺳﺮﻳﻊ اﻻﺷﺘﻌﺎل و ﻳﺎ اﺳﻴﺪی ﻣﮕﺮ آﻧﻜﻪ ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ -3 ﻣﺨﺼﻮص ﺣﻤﻞ آن ﺑﺎﺷﺪ.**

**ﺧﺴﺎرت ﻫﺎی وارده در اﺛﺮ ﭘﺎﺷﻴﺪه ﺷﺪن رﻧﮓ ، اﺳﻴﺪ و ﺳﺎﻳﺮ ﻣﻮاد ﺷﻴﻤﻴﺎﻳﻲ روی ﺑﺪﻧﻪ ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﻣﮕﺮ آﻧﻜﻪ ﻧﺎﺷﻲ از ﺣﻮادث -4 ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺎﺷﺪ.**

**ﺧﺴﺎرت ﻧﺎﺷﻲ از ﺳﺮﻗﺖ ﻟﻮازم و ﻗﻄﻌﺎت ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﭘﺲ از وﻗﻮع ﺣﺎدﺛﻪ. -5**

**ﺧﺴﺎرت ﻧﺎﺷﻲ از ﻛﺸﻴﺪن ﻣﻴﺦ و ﺳﺎﻳﺮ اﺷﻴﺎء ﻣﺸﺎﺑﻪ روی ﺑﺪﻧﻪ ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ. -6**

**ﻛﺎﻫﺶ ارزش ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﺣﺘﻲ اﮔﺮ در اﺛﺮ وﻗﻮع ﺧﻄﺮات ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﺑﺎﺷﺪ. -7**

**زﻳﺎن ﻧﺎﺷﻲ از ﻋﺪم اﻣﻜﺎن اﺳﺘﻔﺎده از ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﺣﺎدﺛﻪ دﻳﺪه ﺑﻪ ﻋﻠﺖ ﺗﺤﻘﻖ ﺧﻄﺮات ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ. -8**

**ﺧﺴﺎرت ﻫﺎی ﻏﻴﺮ ﻗﺎﺑﻞ ﺟﺒﺮان -2- 6-2**

**در ﻣﻮارد زﻳﺮ ﺟﺒﺮان ﺧﺴﺎرت در ﺗﻌﻬﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻧﺨﻮاﻫﺪ ﺑﻮد:**

**ﺧﺴﺎرت ﻫﺎی ﻧﺎﺷﻲ از ﺟﻨﮓ ، ﺷﻮرش ، اﻋﺘﺼﺎب و ﻳﺎ ﺗﻬﺎﺟﻢ. -1**

**ﺧﺴﺎرت ﻫﺎی ﻣﺴﺘﻘﻴﻢ و ﻏﻴﺮ ﻣﺴﺘﻘﻴﻢ ﻧﺎﺷﻲ از اﻧﻔﺠﺎرﻫﺎی ﻫﺴﺘﻪ ای. -2**

**ﺧﺴﺎرت ﻫﺎﻳﻲ ﻛﻪ ﻋﻤﺪاً ﺗﻮﺳﻂ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺬار ، ذی‌نفع و ﻳﺎ راﻧﻨﺪه ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻪ آن واردﻣﻲ ﺷﻮد. -4**

**ﺧﺴﺎرت ﻫﺎی وارده ﺑﻪ ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﺣﻴﻦ ﮔﺮﻳﺰ از ﺗﻌﻘﻴﺐ ﻣﻘﺎﻣﺎت اﻧﺘﻈﺎﻣﻲ ﻣﮕﺮ آﻧﻜﻪ ﻋﻤﻞ ﮔﺮﻳﺰ ﺗﻮﺳﻂ ﻣﺘﺼﺮﻓﻴﻦ ﻏﻴﺮ ﻗﺎﻧﻮﻧﻲ -5 ﺑﺎﺷﺪ.**

**در ﺻﻮرﺗﻲ ﻛﻪ راﻧﻨﺪه ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﻫﻨﮕﺎم وﻗﻮع ﺣﺎدﺛﻪ ﻓﺎﻗﺪ ﮔﻮاﻫﻴﻨﺎﻣﻪ راﻧﻨﺪﮔﻲ ﺑﺎﺷﺪ ﻳﺎ ﮔﻮاﻫﻴﻨﺎﻣﻪ راﻧﻨﺪﮔﻲ وی ﺑﺎﻃﻞ ﺷﺪه -6 ﺑﺎﺷﺪ و ﻳﺎ ﻣﻄﺎﺑﻖ ﻣﻘﺮرات راﻫﻨﻤﺎﻳﻲ و راﻧﻨﺪﮔﻲ ﮔﻮاﻫﻴﻨﺎﻣﻪ راﻧﻨﺪه ﺑﺮای راﻧﻨﺪﮔﻲ ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺘﻨﺎﺳﺐ ﻧﺒﺎﺷﺪ. اﺗﻤﺎم اﻋﺘﺒﺎر ﮔﻮاﻫﻴﻨﺎﻣﻪ در ﺣﻜﻢ ﺑﻄﻼن آن ﻧﻴﺴﺖ.**

**٦**

**ﺧﺴﺎرت ﻫﺎی ﻧﺎﺷﻲ از ﺣﻮادﺛﻲ ﻛﻪ ﻃﺒﻖ ﮔﺰارش ﻣﻘﺎﻣﺎت ذی ﺻﻼح ﺑﻪ ﻋﻠﺖ ﻣﺼﺮف ﻣﺸﺮوﺑﺎت اﻟﻜﻠﻲ و ﻳﺎ اﺳﺘﻌﻤﺎل ﻣﻮاد ﻣﺨﺪر -7 ﻳﺎ روان ﮔﺮدان ﺗﻮﺳﻂ راﻧﻨﺪه ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻮﺟﻮد آﻣﺪه ﺑﺎﺷﺪ.**

**ﺧﺴﺎرت ﻧﺎﺷﻲ از ﺑﻜﺴﻞ ﻛﺮدن وﺳﻴﻠﻪ ﻧﻘﻠﻴﻪ دﻳﮕﺮ ﻣﮕﺮ آﻧﻜﻪ ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﻣﺨﺼﻮص و ﻣﺠﺎز ﺑﻪ اﻧﺠﺎم اﻳﻦ ﻛﺎر ﺑﺎﺷﺪ و اﺻﻮل و -8 ﻣﻘﺮرات اﻳﻤﻨﻲ را رﻋﺎﻳﺖ ﻛﺮده ﺑﺎﺷﺪ. در ﺻﻮرﺗﻲ ﻛﻪ ﻧﺎﺷﻲ از ﻧﻘﺺ و ﺧﺮاﺑﻲ در ﺧﺴﺎرت ﻫﺎی وارده ﺑﻪ وﺳﺎﻳﻞ و دﺳﺘﮕﺎﻫﻬﺎی اﻟﻜﺘﺮﻳﻜﻲ و اﻟﻜﺘﺮوﻧﻴﻜﻲ ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ -9 ﻛﺎرﻛﺮد آﻧﻬﺎ ﺑﺎﺷﺪ.**

**ﺧﺴﺎرت ﻫﺎﻳﻲ ﻛﻪ ﺑﻪ ﻋﻠﺖ ﺣﻤﻞ ﺑﺎر ﺑﻴﺶ از ﺣﺪ ﻣﺠﺎز ﺗﻮﺳﻂ ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻪ آن وارد ﺷﻮد. -10**

**- ﻣﺪارك ﺟﻬﺖ ﺻﺪور ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺑﺪﻧﻪ 7- 2**

**ﺗﻜﻤﻴﻞ ﻓﺮم ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ درﻳﺎﻓﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻣﻨﻘﻀﻲ ﺷﺪه ﺳﺎل ﻗﺒﻞ )در ﺻﻮرت وﺟﻮد( ( ﺗﺼﻮﻳﺮ ﻛﺎرت ﻳﺎ ﺳﻨﺪ ﺧﻮدرو )ﻳﺎ وﻛﺎﻟﺘﻨﺎﻣﻪ ﻗﻄﻌﻲ ﻳﺎ ﺗﻌﻮﻳﺾ ﭘﻼك ﻛﺴﺐ اﺳﺘﻌﻼم ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺗﻜﻤﻴﻞ ﻓﺮم ﮔﺰارش ﺑﺎزدﻳﺪ اوﻟﻴﻪ ( ﺗﻬﻴﻪ ﻋﻜﺲ از ﺧﻮدرو ) در ﻣﻮاردی ﻛﻪ ﻧﻴﺎز ﺑﻪ ﺑﺎزدﻳﺪ ﺑﺎﺷﺪ ﻣﻌﺮﻓﻲ ﻧﺎﻣﻪ ﻳﺎ ﻛﺎرت ﭘﺮﺳﻨﻠﻲ ﻳﺎ ﻓﻴﺶ ﺣﻘﻮﻗﻲ در ﻗﺮادادﻫﺎی ﻛﻠﻲ ﻓﻲ ﻣﺎﺑﻴﻦ ﺷﺮﻛﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ و ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار**

**- ﻣﺪارك ﻣﻮرد ﻧﻴﺎز ﺟﻬﺖ ﺗﺸﻜﻴﻞ ﭘﺮوﻧﺪه ﺧﺴﺎرﺗﻬﺎی ﺑﺪﻧﻪ : 8- 2**

**ﻣﺪارك ﻣﻮرد ﺗﻴﺎز ﺗﻜﻤﻴﻞ ﻓﺮم اﻋﻼم ﺧﺴﺎرت اﺻﻞ و ﻛﭙﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺑﺪﻧﻪ اﺻﻞ و ﻛﭙﻲ ﺳﻨﺪ ﻳﺎ ﻛﺎرت ﺧﻮدرو ﻃﺮﻓﻴﻦ ﺧﺎدﺛﻪ اﺻﻞ و ﻛﭙﻲ ﮔﻮاﻫﻴﻨﺎﻣﻪ**

**: اﻧﻮاع ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ ﻣﺨﺼﻮص ﻓﺮﻫﻨﮕﻴﺎن-3**

**:ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺷﺨﺺ ﺛﺎﻟﺚ ﻣﺨﺼﻮص ﻓﺮﻫﻨﮕﻴﺎن - 1- 3**

**ﻗﺴﻂ ﻣﺘﻮاﻟﻲ و 8 ﻓﺮﻫﻨﮕﻴﺎن ﻣﺤﺘﺮم ﻣﻲ ﺗﻮاﻧﻨﺪ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ، ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺷﺨﺺ ﺛﺎﻟﺚ ﺧﻮد را در 610ﻣﻄﺎﺑﻖ ﻗﺮاداد ﺗﺤﺖ ﻋﻨﻮان ﺑﻪ ﺻﻮرت ﻛﺴﺮ از ﺣﻘﻮق ﭘﺮداﺧﺖ ﻧﻤﺎﻳﻨﺪ . ﺗﺨﻔﻴﻒ ﻧﻴﺰ ﺗﺤﺖ ﻋﻨﻮان ﺗﺨﻔﻴﻒ ﮔﺮوﻫﻲ در ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻛﻞ ﻟﺤﺎظ ﺧﻮاﻫﺪ ﺷﺪ . 2/5 % ﻫﻤﭽﻨﻴﻦ ﻋﻼوه ﺑﺮ ﺗﺨﻔﻴﻒ ﻋﺪم ﺧﺴﺎرت -ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺑﺪﻧﻪ اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ ﻣﺨﺼﻮص ﻓﺮﻫﻨﮕﻴﺎن : 2- 3**

**ﻗﺴﻂ 8 ﻓﺮﻫﻨﮕﻴﺎن ﻣﺤﺘﺮم ﻣﻲ ﺗﻮاﻧﻨﺪ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ، ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺑﺪﻧﻪ اﺗﻮﻣﺒﻴﻞ ﺧﻮد را در 623ﻣﻄﺎﺑﻖ ﺑﺎ ﻗﺮارداد ﺗﺤﺖ ﻋﻨﻮان ﻣﺴﺎوی و ﻣﺘﻮاﻟﻲ وﺑﻪ ﺻﻮرت ﻛﺴﺮ از ﺣﻘﻮق ﭘﺮداﺧﺖ ﻧﻤﺎﻳﻨﺪ . ﺗﺨﻔﻴﻒ ﻧﻴﺰ ﺗﺤﺖ ﻋﻨﻮان ﺗﺨﻔﻴﻒ ﮔﺮوﻫﻲ در ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻛﻞ ﻟﺤﺎظ ﺧﻮاﻫﺪ ﺷﺪ . %35 ﻫﻤﭽﻨﻴﻦ ﻋﻼوه ﺑﺮ ﺗﺨﻔﻴﻒ ﻋﺪم ﺧﺴﺎرت ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ . %20 ﻫﻤﭽﻨﻴﻦ ﺗﺨﻔﻴﻒ ﺧﻮدرو ﻫﺎی ﺻﻔﺮ ﻛﻴﻠﻮﻣﺘﺮ ﻧﻴﺰ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ . %10 در ﺿﻤﻦ ﺗﺨﻔﻴﻒ ﭘﺮداﺧﺖ ﻧﻘﺪی ﻛﻞ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﻴﺰ**

**٧**

**: -ﺗﺴﻬﻴﻼت ﭘﺮداﺧﺖ ﺧﺴﺎرت وﻳﮋه ﻓﺮﻫﻨﮕﻴﺎن 3 - 3**

**ﻧﻤﺎﻳﻨﺪﮔﻲ ﺑﻪ ﻫﻤﺮاه اﻓﺴﺮان ﻣﺴﻘﺮ در 300ﺑﺎﺟﻪ و ﺗﻌﺪاد 8 ﺷﻌﺒﻪ و 36 ﺑﻪ ﻣﻨﻈﻮر رﻓﺎه ﺣﺎل ﻓﺮﻫﻨﮕﻴﺎن ﻣﺤﺘﺮم ﺗﻌﺪاد ﻣﺤﻞ ﻧﺴﺒﺖ ﺑﻪ ﺑﺮآورد ﺧﺴﺎرت و ﭘﺮداﺧﺖ اﻗﺪام ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﻨﺪ. رﻳﺎل ﺑﺪون ﻛﺮوﻛﻲ و ﺑﺎ ﺣﻀﻮر زﻳﺎن دﻳﺪه و ﻣﻘﺼﺮ در ﻣﺤﻞ 63،000،000 در ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎی ﺷﺨﺺ ﺛﺎﻟﺚ ﺗﺎ ﻣﺒﻠﻎ ﺧﺴﺎرت ﺑﺪون درﺧﻮاﺳﺖ ﻛﺮوﻛﻲ ﭘﺮداﺧﺖ ﻣﻲ ﮔﺮدد. رﻳﺎل ﺑﺪون ﻛﺮوﻛﻲ وﮔﺰارش 50،000،000 در ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎی ﺑﺪﻧﻪ ﺻﺮﻓﺎ ﺑﺮای ﻓﺮﻫﻨﮕﻴﺎن ﻣﺤﺘﺮم ﺗﺎ ﻣﺒﻠﻎ ﺧﺴﺎرت ﭘﻠﻴﺲ ﭘﺮداﺧﺖ ﺧﺴﺎرت اﻧﺠﺎم ﻣﻲ ﮔﺮدد. در ﺧﺴﺎرﺗﻬﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺪﻧﻪ ﺑﺮای ﮔﻮاﻫﻴﻨﺎﻣﻪ ﻫﺎی زﻳﺮ ﺳﻪ ﺳﺎل ﻓﺮاﻧﺸﻴﺰ ﮔﻮاﻫﻲ ﻧﺎﻣﻪ ﻛﺴﺮ ﻧﻤﻲ ﮔﺮدد . ﺳﺎل از ﺧﺴﺎرت ﻛﻢ ﻧﻤﻲ ﮔﺮدد. 25 در ﺧﺴﺎرﺗﻬﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺪﻧﻪ ﻓﺮاﻧﺸﻴﺰ ﺳﻦ زﻳﺮ در ﭘﺮداﺧﺖ ﺧﺴﺎرﺗﻬﺎی ﺑﺪﻧﻪ داﻏﻲ ﻗﻄﻌﻪ آﺳﻴﺐ دﻳﺪه درﻳﺎﻓﺖ ﻣﻲ ﺷﻮد ﻛﻪ در ﻗﺮارداد ﻓﺮﻫﻨﮕﻴﺎن داﻏﻲ ﻗﻄﻌﻪ در زﻣﺎن ﭘﺮداﺧﺖ ﺧﺴﺎرت درﻳﺎﻓﺖ ﻧﺨﻮاﻫﺪ ﺷﺪ .**

**٨**

**ﻓﺼﻞ دوم : ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی آﺗﺶ ﺳﻮزی**

**ﺗﺎرﻳﺨﭽﺔ ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی آﺗﺶ ﺳﻮزی -1**

**ﺑﻴﻤﺔ آﺗﺶ ﺳﻮزی ﻳﻜﻲ از ﻗﺪﻳﻤﻲ ﺗﺮﻳﻦ رﺷﺘﻪ ﻫﺎی ﺑﻴﻤﻪ ای اﺳﺖ. در ﺳﺎل ﻣﻴﻼدی ﺣﺮﻳﻖ ﺑﺴﻴﺎر ﺑﺰرﮔﻲ در ﻟﻨﺪن اﺗﻔﺎق 1666 اﻓﺘﺎد ﻛﻪ ﺑﻴﺶ از ﻣﻴﻠﻴﻮن ﻟﻴﺮه ﺑﻪ ﭘﻮل آن زﻣﺎن ﺧﺴﺎرت ﺑﻪ ﺑﺎر آورد و ﺑﺴﻴﺎری از اﻣﺎﻛﻦ و ﺳﺎﺧﺘﻤﺎﻧﻬﺎ و ﻣﻨﺎزل ﺷﻬﺮ را ﻧﺎﺑﻮد 11 ﻛﺮد ﺑﺼﻮرﺗﻲ ﻛﻪ ﺑﻌﺪ از ﺳﻪ ﻣﺎه ﻫﻨﻮز از ﺑﻌﻀﻲ ﺑﻘﺎﻳﺎی ﺑﺠﺎ ﻣﺎﻧﺪه از آﺗﺶ، دود ﺑﻠﻨﺪ ﻣﻲ ﺷﺪ. ﭘﺲ از اﻳﻦ ﺑﻼی ﻋﻈﻴﻢ ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﻦ اﻣﻮر ﺑﻪ داﻧﺸﻤﻨﺪان و اﻧﺪﻳﺸﻤﻨﺪان ﻣﺘﻮﺳﻞ ﺷﺪﻧﺪ ﺗﺎ راﻫﻲ ﺑﻴﺎﺑﻨﺪ ﺑﻠﻜﻪ از ﺗﻜﺮار اﻳﻦ ﻣﺴﺎﻟﻪ در آﺗﻴﻪ ﺟﻠﻮﮔﻴﺮی ﮔﺮدد. ﭼﻮن داﻧﺶ آن ﭼﺎرﻫﺎی ﺟﺰ ﺗﻘﺴﻴﻢ ﺧﺴﺎرت ﺑﻴﻦ ﻋﺪه ﻫﺮ ﭼﻪ ، زﻣﺎن ﻗﺎدر ﺑﻪ ﭘﻴﺶ ﺑﻴﻨﻲ و ﭘﻴﺸﮕﻴﺮی در ﻣﺒﺎرزه ﺑﺎ آﺗﺶ ﺳﻮزی داﻣﻨﻪ دار ﻧﺒﻮد زﻳﺎدﺗﺮی از ﺳﺎزﻣﺎﻧﻬﺎی اﻗﺘﺼﺎدی، ﺻﺎﺣﺒﺎن ﺳﺮﻣﺎﻳﻪ و ﻣﺮدم ذﻳﻨﻔﻊ وﺟﻮد ﻧﺪاﺷﺖ . ﺑﺎ اﻳﻦ ﻛﺎر ﺗﺎ آﺗﺶ ﺳﻮزی ﻻاﻗﻞ ﺗﺤﻤﻞ ﭘﺬﻳﺮ و اﻓﺮاد ﻣﻲ ﺗﻮاﻧﺴﺘﻨﺪ ﭘﺲ از ﺣﺮﻳﻖ ﺑﺎز ﺑﺘﻮاﻧﻨﺪ ﺑﻪ ﻛﺴﺐ و ﻛﺎر ﺳﺎﺑﻖ اداﻣﻪ دﻫﻨﺪ و ﺑﻪ اﻳﻦ ﺗﺮﺗﻴﺐ ﺑﻮد ﻛﻪ ﺑﻴﻤﺔ آﺗﺶ ﺳﻮزی ﭘﺎ ﺑﻪ ﻋﺮﺻﻪ وﺟﻮد ﻧﻬﺎد. وﻗﻮع اﻧﻘﻼب ﺻﻨﻌﺘﻲ در ﻗﺮن ﻫﺠﺪﻫﻢ ﺑﺎﻋﺚ ﮔﺮدﻳﺪ ﺷﺮﻛﺘﻬﺎی ﺑﻴﻤﺔ آﺗﺶ ﺳﻮزی ﻣﺘﻌﺪدی از ﺟﻤﻠﻪ ﻟﻮﻳﺪز ﻟﻨﺪن ﺗﺎﺳﻴﺲ ﺷﻮﻧﺪ.**

**ﺑﻴﻤﺔ آﺗﺶ ﺳﻮزی از زﻳﺮ ﺷﺎﺧﻪ ﻫﺎی ﺑﻴﻤﺔ اﻣﻮال ﺑﻮده و ﺗﺎﺑﻊ اﺻﻞ ﻏﺮاﻣﺖ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ ﺑﻨﺎﺑﺮاﻳﻦ در ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی آﺗﺶ ﺳﻮزی ﺧﺴﺎرات ﻓﻴﺰﻳﻜﻲ و ﻣﺎﻟﻲ ﻣﻮرد ﺗﺎﻣﻴﻦ ﻗﺮار ﻣﻲ ﮔﻴﺮد ﻧﻪ ﺧﺴﺎرات ﺟﺎﻧﻲ و ﺑﺪﻧﻲ.**

**اﻧﻮاع ﺧﻄﺮات ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ در ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی آﺗﺶ ﺳﻮزی -2**

**: ﺧﻄﺮات اﺻﻠﻲ - 2-1**

**ﺷﺎﻣﻞ ﺣﺮﻳﻖ، اﻧﻔﺠﺎر و ﺻﺎﻋﻘﻪ .**

**وﻳﮋﮔﻲ ﺧﻄﺮات اﺻﻠﻲ :**

**اﻟﻒ : ﺧﻄﺮﻫﺎ از ﻳﻜﺪﻳﮕﺮ ﺗﻔﻜﻴﻚ ﻧﺸﺪه و ﻫﺮ ﺳﻪ ﺧﻄﺮ ﺑﺎ ﻫﻢ ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﻗﺮار ﻣﻲ ﮔﻴﺮﻧﺪ ﺑﻪ ﻋﺒﺎرت دﻳﮕﺮ ﺑﻴﻤﻪ آﺗﺶ ﺳﻮزی ﻣﻌﻤﻮﻟﻲ ﺷﺎﻣﻞ ﺧﻄﺮﻫﺎی ﺣﺮﻳﻖ، اﻧﻔﺠﺎر و ﺻﺎﻋﻘﻪ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ.**

**ب : ﺧﻄﺮﻫﺎی اﺻﻠﻲ ﺑﻪ ﺻﻮرت ﻣﺴﺘﻘﻞ ازﺧﻄﺮﻫﺎی ﺗﺒﻌﻲ ﻣﻲ ﺗﻮاﻧﻨﺪ ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﻗﺮار ﮔﻴﺮﻧﺪ .**

**ج :ﺧﻄﺮات ﺗﺒﻌﻲ ﻣﻌﻤﻮﻻً ﺷﺎﻣﻞ ﻓﺮاﻧﺸﻴﺰ ﻧﻴﺴﺘﻨﺪ.**

**: -ﺧﻄﺮات ﺗﺒﻌﻲ)اﺿﺎﻓﻲ( 2- 2**

**ﻛﻪ ﻫﻤﺮاه ﺑﺎ ﺧﻄﺮات اﺻﻠﻲ ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﻗﺮار ﻣﻲ ﮔﻴﺮﻧﺪ و ﻗﺮﻳﺐ ﺧﻄﺮ را ﺷﺎﻣﻞ ﻣﻲ ﮔﺮدﻧﺪ ﻛﻪ ﻋﺒﺎرﺗﻨﺪ از زﻟﺰﻟﻪ، ﻃﻮﻓﺎن، ﺳﻴﻞ، 30 ﺳﺮﻗﺖ، ﺗﺮﻛﻴﺪﮔﻲ ﻟﻮﻟﻪ آب و ﻏﻴﺮه ﻛﻪ در اداﻣﻪ ﺑﻪ ﺗﻔﺼﻴﻞ ﻣﻮرد ﺑﺮرﺳﻲ ﻗﺮار ﺧﻮاﻫﻨﺪ ﮔﺮﻓﺖ .**

**وﻳﮋﮔﻴﻬﺎی ﺧﻄﺮات ﺗﺒﻌﻲ )اﺿﺎﻓﻲ(:**

**اﻟﻒ: ﻫﺮ ﻳﻚ از ﺧﻄﺮﻫﺎ ﻧﺮخ ﺟﺪاﮔﺎﻧﻪ ای دارﻧﺪ ﻛﻪ در ﺻﻮرت ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﻗﺮار ﮔﺮﻓﺘﻦ، ﻧﺮخ آن ﺑﻪ ﻧﺮخ ﺧﻄﺮﻫﺎی اﺻﻠﻲ اﺿﺎﻓﻪ ﻣﻲ ﺷﻮد .**

**ب: ﺧﻄﺮﻫﺎی ﺗﺒﻌﻲ ﻣﺴﺘﻘﻞ از ﺧﻄﺮات اﺻﻠﻲ ﻧﻤﻲ ﺗﻮاﻧﻨﺪ ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﻗﺮار ﮔﻴﺮﻧﺪ ﺑﻪ ﻋﺒﺎرت دﻳﮕﺮ اﻣﻮال و داراﻳﻲ ﻫﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار اﺑﺘﺪا ﻣﻲ ﺑﺎﻳﺴﺖ ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﺧﻄﺮﻫﺎی اﺻﻠﻲ ﻗﺮار ﮔﻴﺮﻧﺪ ﺗﺎ ﺑﺘﻮاﻧﻴﻢ ﺧﻄﺮات ﺗﺒﻌﻲ را ﻧﻴﺰ ﺑﻴﻤﻪ ﻛﻨﻴﻢ.**

**ج: ﻣﻌﻤﻮﻻً ﺷﺎﻣﻞ ﻓﺮاﻧﺸﻴﺰ ﻫﺴﺘﻨﺪ.**

**٩**

**ﺗﻌﺎرﻳﻒ ﺧﻄﺮات اﺻﻠﻲ : -3**

**: ﺗﻌﺮﻳﻒ آﺗﺶ )ﺣﺮﻳﻖ(- 1- 3**

**آﺗﺶ ﻧﺘﻴﺠﻪ ﻳﻚ ﻋﻤﻞ ﺷﻴﻤﻴﺎﻳﻲ اﺳﺖ ﻛﻪ از ﺗﺮﻛﻴﺐ اﻛﺴﻴﮋن ، ﺣﺮارت و ﻳﻚ ﻣﺎده ﻗﺎﺑﻞ اﺷﺘﻌﺎل ﺑﻪ دﺳﺖ ﻣﻲ آﻳﺪ . ﻛﻪ ﺑﻪ ﻣﺜﻠﺚ ﺣﺮﻳﻖ ﻣﻌﺮوف اﺳﺖ .**

**آﺗﺶ ﺳﻮزی دارای ﻣﻌﻨﻲ و ﻣﻔﻬﻮم ﺟﺎﻣﻊ ﺗﺮی از آﺗﺶ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ . ﻫﺮ آﺗﺸﻲ آﺗﺶ ﺳﻮزی ﻧﻴﺴﺖ وﻟﻲ ﻫﺮ آﺗﺶ ﺳﻮزی ﻳﻚ آﺗﺶ اﺳﺖ ﺑﺮای اﻳﻨﻜﻪ ﺑﺘﻮان ﺑﻪ آﺗﺶ ﻧﺎم آﺗﺶ ﺳﻮزی داد ﻣﻲ ﺑﺎﻳﺴﺖ ﺑﻪ دو ﻧﻜﺘﻪ اﺳﺎﺳﻲ ﺗﻮﺟﻪ ﻧﻤﻮد : ﻃﺮﻳﻖ ﺑﻮﺟﻮد آﻣﺪن آﺗﺶ ﺳﻮزی -1 -1 - 3**

**آﺗﺶ ﻣﻲ ﺑﺎﻳﺴﺖ ﻳﺎ از ﻳﻚ ﻣﻨﺒﻊ ﺣﺮارﺗﻲ ﻏﻴﺮ ﻗﺎﺑﻞ ﻛﻨﺘﺮل ﺳﺮﭼﺸﻤﻪ ﮔﺮﻓﺘﻪ و ﻳﺎ اﻳﻨﻜﻪ ﻣﻨﺒﻊ ﺣﺮارﺗﻲ ﻣﻌﻴﻦ ﻛﻨﺘﺮل ﺷﺪه ای را ﺗﺮك ﻧﻤﻮده ﺑﺎﺷﺪ. ﺗﺎ زﻣﺎﻧﻲ ﻛﻪ آﺗﺶ ﻣﻨﺒﻊ ﺣﺮارﺗﻲ را ﺗﺮك ﻧﻜﺮده اﺳﺖ ﻧﻤﻲ ﺗﻮان ﺑﻪ آن آﺗﺶ ﺳﻮزی اﻃﻼق ﻧﻤﻮد. ﺑﻨﺎﺑﺮاﻳﻦ ﺧﺴﺎرت وارده ﺑﻪ اﺷﻴﺎء داﺧﻞ ﻣﻨﺒﻊ ﺣﺮارﺗﻲ ﻛﻨﺘﺮل ﺷﺪه ﻳﺎ ﺑﻪ ﺑﺪﻧﻪ آن ﺟﺰو ﺧﺴﺎرات ﺑﻴﻤﻪ آﺗﺶ ﺳﻮزی ﻣﺤﺴﻮب ﻧﻤﻲ ﺷﻮد . - ﻗﺪرت ﺗﻮﺳﻌﻪ و ﮔﺴﺘﺮش آﺗﺶ 2-1- 3**

**آﺗﺶ ﺑﺎﻳﺪ دارای ﻗﺪرت و ﻧﻴﺮوی ﮔﺴﺘﺮش ﻛﺎﻓﻲ ﺑﺎﺷﺪ و ﺑﺪون اﺿﺎﻓﻪ ﺷﺪن ﺷﻲء ﻗﺎﺑﻞ اﺷﺘﻌﺎل و ﻳﺎ ﺣﺮارت اﺿﺎﻓﻲ ﺧﻮدﺑﺨﻮد ﺗﻮﺳﻌﻪ ﻳﺎﺑﺪ .**

**ﺧﺴﺎرات ﻣﻮارد زﻳﺮ ﻧﺎﺷﻲ از آﺗﺶ ﺳﻮزی ﻧﺒﻮده و ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺗﻌﻬﺪی ﺑﺮ ﺟﺒﺮان آﻧﻬﺎ ﻧﺪارد :**

**. -ﺗﺮك ﺧﻮردﮔﻲ و دودزدﮔﻲ: ﻣﮕﺮ اﻳﻨﻜﻪ ﻧﺎﺷﻲ از آﺗﺶ ﺳﻮزی ﺑﺎﺷﺪ 1**

**-ﻛﺰ دادن وﻳﺎ ﺳﻮﺧﺘﻦ از رو: ﻣﮕﺮاﻳﻨﻜﻪ دراﺛﺮآت ﺷﺴﻮزی ﺑﺎﺷﺪ ﻛﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ آن را ﻣﻲ ﭘﺬﻳﺮد . 2**

**-ﺗﺨﻤﻴﺮ ﺷﺪن: ﻫﻨﮕﺎﻣﻲ ﻛﻪ ﻋﻠﻮﻓﻪ ﻳﺎ ﺗﻨﺒﺎﻛﻮ و اﻣﺜﺎل آن ﻣﺪت ﻃﻮﻻﻧﻲ ﺑﺮ روی ﻫﻢ اﻧﺒﺎر ﺷﻮﻧﺪ در اﺛﺮ ﺣﺮارت ﺣﺎﺻﻞ از ﻋﻤﻞ 3 ﺗﺨﻤﻴﺮ ﻓﺎﺳﺪ ﻣﻲ ﺷﻮﻧﺪ. اﻟﺒﺘﻪ اﮔﺮ در اﺛﺮ ﺣﺮارت ﺣﺎﺻﻠﻪ از ﺗﺨﻤﻴﺮ ﺗﻮﻟﻴﺪ آﺗﺶ ﺳﻮزی ﮔﺮدد، ﭘﺮداﺧﺖ ﻛﻠﻴﻪ ﺧﺴﺎرات وارده ﺑﻌﺪ از ﻣﺮﺣﻠﻪ ﺗﺨﻤﻴﺮ ﺑﻪ ﻋﻬﺪه ﺑﻴﻢ ﻫﮕﺮ اﺳﺖ وﻟﻲ ﺧﺴﺎرات ﻗﺒﻞ از ﻇﻬﻮر آﺗﺶ ﻳﻌﻨﻲ در ﻃﻮل ﻣﺮﺣﻠﻪ ﺗﺨﻤﻴﺮ ﻗﺎﺑﻞ ﭘﺮداﺧﺖ ﻧﻤﻲ ﺑﺎﺷﻨﺪ**

**ﺧﺴﺎرات وارده از ﺗﻮﻟﻴﺪ ﺣﺮارت ﺧﻮدﺑﺨﻮد ﺗﺎ زﻣﺎﻧﻲ ﻛﻪ ﺑﻪ آﺗﺶ ﺳﻮزی ﺗﺒﺪﻳﻞ ﻧﺸﺪه، ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺗﻌﻬﺪی ﻧﺪارد. ﻣﺜﻞ ﮔﺮﻣﺎ -4 وﺣﺮارﺗﻲ ﻛﻪ از اﻧﺒﺎر ﻛﺮدن ﺑﺮ روی ﻫﻢ ﻣﻮادی از ﻗﺒﻴﻞ ﻛﻮد ﺷﻴﻤﻴﺎﻳﻲ، ﻻﺳﺘﻴﻚ ﻛﻬﻨﻪ و ﻳﺎﻣﻮادآﻏﺸﺘﻪ ﺑﻪ ﭼﺮﺑﻲ و ﻧﻔﺖ ﺑﺮای ﻣﺪت زﻳﺎدی ﺗﻮﻟﻴﺪ ﻣﻲ ﮔﺮدد .**

**. ذوب ﺷﺪن و ﻧﺮم ﺷﺪن ﻓﻠﺰات و اﺷﻴﺎء دﻳﮕﺮ ﻛﻪ ﺑﻴﺸﺘﺮ در دﺳﺘﮕﺎﻫﻬﺎی اﻟﻜﺘﺮﻳﻜﻲ در اﺛﺮ اﺗﺼﺎل ﺳﻴﻢ ﺑﺮق ﻣﺸﺎﻫﺪه ﻣﻲ ﺷﻮد -5**

**. دود دادن، ﺑﻮ دادن، ﭘﺨﺘﻦ و ﺳﺮخ ﻛﺮدن و ﻣﺎﻧﻨﺪ آﻧﻬﺎ -6 : EXPLOSION -اﻧﻔﺠﺎر 2- 3**

**در ﺑﻴﻤﻪ آﺗﺶ ﺳﻮزی اﻧﻔﺠﺎر ﺑﻪ ﻣﻔﻬﻮم ﻫﺮ ﻧﻮع آزاد ﺷﺪن ﻧﺎﮔﻬﺎﻧﻲ اﻧﺮژی ﺣﺎﺻﻞ از اﻧﺒﺴﺎط ﮔﺎز و ﻳﺎ ﺑﺨﺎر اﺳﺖ.اﻧﻔﺠﺎر ﻣﻤﻜﻦ اﺳﺖ ﺑﻪ ﺻﻮر ﻣﺨﺘﻠﻒ ﺑﺮوز ﻛﻨﺪ اﻣﺎ ﻫﻤﻪ آﻧﻬﺎ وﻳﮋﮔﻲ ﻣﺸﺘﺮﻛﻲ دارﻧﺪ ﺑﺪﻳﻦ ﻣﻌﻨﻲ ﻛﻪ ﻋﻠﺖ ﻫﺮ اﻧﻔﺠﺎر، اﻧﺒﺴﺎط ﻣﻘﺪار زﻳﺎدی ﮔﺎز ﻳﺎ ﺑﺨﺎر . ﻓﻌﻞ و اﻧﻔﻌﺎﻻت ﺷﻴﻤﻴﺎﻳﻲ ﺑﻪ ﻣﺎﻧﻊ اﻃﺮاف ﺧﻮد ﻓﺸﺎر آورده، آن را ﻣﻨﻔﺠﺮ ﻧﻤﺎﻳﺪ ، ﺗﻮﻟﻴﺪ ﺣﺮارت ، اﺳﺖ ﻛﻪ ﺑﺮ اﺛﺮ ﻓﺸﺎر ﻗﻮی**

**١٠**

**ﻫﺮ اﻧﻔﺠﺎری در ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ آﺗﺶ ﺳﻮزی ﻗﺎﺑﻞ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪن ﻧﻴﺴﺖ، از ﺟﻤﻠﻪ اﻧﻔﺠﺎرﻫﺎی ﻫﺴﺘﻪ ای و ﻣﻮاد ﻣﻨﻔﺠﺮه .در ﺑﻌﻀﻲ از اﻧﻔﺠﺎرﻫﺎ ﻃﺒﻖ ﺷﺮاﻳﻂ ﺧﺎص و ﺑﺎ ﻣﻨﻈﻮر ﻧﻤﻮدن ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ اﺿﺎﻓﻲ ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﺑﻴﻤﻪ آﺗﺶ ﺳﻮزی ﻗﺮار ﺧﻮاﻫﻨﺪ ﮔﺮﻓﺖ ﻣﺜﻞ اﻧﻔﺠﺎر ﻇﺮوف ﺗﺤﺖ ﻓﺸﺎر . : LIGHTING -ﺻﺎﻋﻘﻪ 3- 3**

**در ﺑﻴﻤﻪ آﺗﺶ ﺳﻮزی ﺻﺎﻋﻘﻪ ﻋﺒﺎرت اﺳﺖ از ﺗﺨﻠﻴﻪ ﺑﺎر اﻟﻜﺘﺮﻳﻜﻲ ﺑﻴﻦ دو اﺑﺮ ﻳﺎ ﺑﻴﻦ اﺑﺮ و زﻣﻴﻦ ﻛﻪ ﺑﺮ اﺛﺮ اﻟﻘﺎی دو ﺑﺎر ﻣﺨﺘﻠﻒ ﺑﻪ وﺟﻮد ﻣﻲ آﻳﺪ. ﻣﻘﺼﻮد از ﺧﻄﺮ ﺻﺎﻋﻘﻪ ﺗﻨﻬﺎ ﺧﺴﺎرات وارد ﺷﺪه در اﺛﺮ آﺗﺶ ﺳﻮزی ﻧﺎﺷﻲ از ﺻﺎﻋﻘﻪ ﻧﻴﺴﺖ ﺑﻠﻜﻪ ﻣﻨﻈﻮر، ﺧﺴﺎرت ﻣﺴﺘﻘﻴﻢ ﻧﺎﺷﻲ از ﺻﺎﻋﻘﻪ اﺳﺖ ﻛﻪ اﺻﻄﻼﺣﺎً آن را ﺻﺎﻋﻘﻪ ﺳﺮد ﻣﻲ ﻧﺎﻣﻨﺪ و ﺑﺪون آﺗﺶ ﺳﻮزی ﺗﻮﻟﻴﺪ ﻣﻲ ﺷﻮد ﻣﺎﻧﻨﺪ: ﮔﺪاﺧﺘﻪ ﺷﺪن، ﺗﺮﻛﻴﺪن، ﺳﻮﺧﺘﻦ از رو. ﺑﻪ ﻃﻮر ﺧﻼﺻﻪ ﺧﺴﺎراﺗﻲ ﻛﻪ در اﺛﺮ ﺣﺮارت ﻣﺴﺘﻘﻴﻢ و ﻳﺎ در اﺛﺮ ﻧﻴﺮوی آن ﺗﻮﻟﻴﺪ ﺷﻮﻧﺪ ﺧﺴﺎرات ﻣﺴﺘﻘﻴﻢ ﺻﺎﻋﻘﻪ ﻫﺴﺘﻨﺪ ﻛﻪ ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ اﻣﺎ ﺧﺴﺎراﺗﻲ را ﻛﻪ در اﺛﺮ اﻧﺮژی اﻟﻜﺘﺮﻳﻜﻲ ﺻﺎﻋﻘﻪ ﺗﻮﻟﻴﺪ ﺷﻮﻧﺪ ﺧﺴﺎرات ﻏﻴﺮ ﻣﺴﺘﻘﻴﻢ ﺻﺎﻋﻘﻪ ﻧﺎﻣﻨﺪ ﻛﻪ ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﻧﻤﻲ ﺑﺎﺷﺪ .**

**ﻣﺜﻞ ﺧﺴﺎرت ﻧﺎﺷﻲ از ﺑﺎر اﻟﻜﺘﺮﻳﻜﻲ ﺣﺎﺻﻞ از ﺑﺮﺧﻮرد ﺻﺎﻋﻘﻪ ﺑﺎ ﺳﻴﻢ ﻣﺘﺼﻞ ﺑﻪ ﻳﻚ ﻣﻮﺗﻮر ﻳﺎ دﺳﺘﮕﺎه ﻛﻪ اﻳﻦ ﮔﻮﻧﻪ ﺧﺴﺎرت ﻫﺎ از ﺗﻌﻬﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺧﺎرج اﺳﺖ .**

**-ﺗﻌﺎرﻳﻒ ﺧﻄﺮات اﺿﺎﻓﻲ : 4**

**ﻫﻤﺎﻧﮕﻮﻧﻪ ﻛﻪ ﻗﺒﻼ"ذﻛﺮﮔﺮدﻳﺪ درﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی آﺗﺶ ﺳﻮزی ﻗﺮﻳﺐ ﺧﻄﺮ ﺗﺒﻌﻲ ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﻗﺮارﻣﻴﮕﻴﺮد ﻛﻪ در اﻳﻨﺠﺎ ﺑﺮﺧﻲ از اﻧﻬﺎ 30 ﻣﻮرد ﺑﺮرﺳﻲ ﻗﺮار ﻣﻲ ﮔﻴﺮﻧﺪ : : زﻟﺰﻟﻪ و آﺗﺸﻔﺸﺎن - 1- 4**

**زﻟﺰﻟﻪ ﺑﻪ ﻣﻌﻨﻲ آزاد ﺷﺪن اﻧﺮژی درون زﻣﻴﻦ و ﻋﺒﻮر اﻳﻦ ﮔﺎزﻫﺎ و اﻧﺮژی ﻫﺎ از ﻣﻨﺎﻓﺬ ﮔﺴﻞ ﭘﻮﺳﺘﻪ ﺳﻄﺤﻲ زﻣﻴﻦ ﺑﻮده ﻛﻪ ﺑﺎ ﺷﻜﺴﺘﻦ ﻻﻳﻪ ﻫﺎی ﺳﻄﺤﻲ ﻫﻤﺮاه ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ ﻛﻪ ﺑﺎ ﺗﻮﺟﻪ ﺑﻪ ﺷﺪت و ﮔﺴﺘﺮدﮔﻲ آن ﻣﻲ ﺗﻮاﻧﺪ آثار ﺧﺴﺎرﺗﻲ ﻓﺎﺟﻌﻪ آﻣﻴﺰ ﺑﻪ ﺑﺎرآورد « ﻟﺬا ﺑﻪ اﻳﻦ دﺳﺘﻪ رﻳﺴﻚ ﻫﺎ، رﻳﺴﻚ ﻫﺎی ﻓﺎﺟﻌﻪ آﻣﻴﺰ . ﻣﻲ ﮔﻮﻳﻨﺪ catastrophe»**

**و ﭼﻮن اﻳﻦ دﺳﺘﻪ رﻳﺴﻚ ﻫﺎ از دﺳﺘﻪ رﻳﺴﻚ ﻫﺎی ﻋﺎم ﻫﺴﺘﻨﺪ از ﺟﻤﻠﻪ رﻳﺴﻚ ﻫﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﭘﺬﻳﺮ ﺗﻠﻘﻲ ﻣﻲ «fundamental» ﺷﺪﻧﺪ و ﺗﺎ ﭼﻨﺪ دﻫﻪ ﭘﻴﺶ ﺑﻪ ﻧﺪرت اﻳﻦ رﻳﺴﻚ ﻫﺎ ﻗﺎﺑﻞ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪن ﺑﻮدﻧﺪ وﻟﻲ ﺑﺎ ﮔﺴﺘﺮش ﻓﻌﺎﻟﻴﺖ و ﭘﺎﻳﻪ رﻳﺰی ﺗﻮﺳﻌﻪ ﺗﺌﻮری اﺣﺘﻤﺎﻻت و ﻗﺎﻧﻮن اﻋﺪاد ﺑﺰرگ و ﻫﻤﭽﻨﻴﻦ اﺑﺘﻜﺎر ﺑﻴﻤﻪ اﺗﻜﺎﻳﻲ و ﺗﻘﺴﻴﻢ رﻳﺴﻚ ﺑﻴﻤﻪ ای ﺑﻴﻦ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮان، اﻳﻦ دﺳﺘﻪ رﻳﺴﻜﻬﺎ ﻧﻴﺰ ﺑﻪ رﻳﺴﻚ ﺑﻴﻤﻪ ﭘﺬﻳﺮ ﺗﺒﺪﻳﻞ ﺷﺪ ه اﻧﺪ. : -ﺳﻴﻞ و ﻃﻐﻴﺎن آب درﻳﺎﻫﺎ و رودﺧﺎﻧﻪ ﻫﺎ 2- 4**

**ﺳﻴﻞ، ﺟﺮﻳﺎن ﻧﺎﮔﻬﺎﻧﻲ آﺑﻬﺎی ﺳﻄﺤﻲ ﺧﺎرج از ﻣﺴﻴﺮ ﻃﺒﻴﻌﻲ اﺳﺖ ﻛﻪ ﺑﻪ ﻋﻠﺖ رﻳﺰش ﺑﺎران، ﺑﺮف، ﻃﻐﻴﺎن رودﺧﺎﻧﻪ و ﻳﺎ ﺷﻜﺴﺘﻦ ﺳﺪﻫﺎ اﻳﺠﺎد ﻣﻲ ﺷﻮد .**

**ﺗﻐﻴﻴﺮات ﻃﺒﻴﻌﻲ و ﻋﺎدی ﺳﻄﺢ آب درﻳﺎ و رودﺧﺎﻧﻪ ﺟﺰو ﺗﻌﻬﺪات ﺑﻴﻢ ه ﮔﺮ ﻣﺤﺴﻮب ﻧﻤﻲ ﮔﺮدد ﻣﺎﻧﻨﺪ ﺟﺰر و ﻣﺪ ﻳﺎ ﭘﻴﺸﺮوی ﻃﺒﻴﻌﻲ آب درﻳﺎ . : ﻃﻮﻓﺎن و ﮔﺮدﺑﺎد و ﺗﻨﺪ ﺑﺎد -3-4**

**در ﺑﻴﻤﻪ ﻃﻮﻓﺎن، ﺧﺴﺎرﺗﻬﺎی ﻧﺎﺷﻲ از ﻃﻮﻓﺎن، ﺗﻨﺪﺑﺎد و ﮔﺮدﺑﺎد ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﻗﺮارم ﻣﻲ ﮔﻴﺮد. ودر ﻋﻠﻢ ﻫﻮاﺷﻨﺎﺳﻲ ﻣﻌﻤﻮﻻً ﺑﺎدی ﻛﻪ ﺳﺮﻋﺖ آن ﺑﻴﺶ از ﻛﻴﻠﻮﻣﺘﺮ در ﺳﺎﻋﺖ ﺑﺎﺷﺪ ﻃﻮﻓﺎن ﻣﺤﺴﻮب ﻣﻲ ﮔﺮدد . 66**

**درﺻﻮرت ﻧﻴﺎز ﺑﻪ ارزﻳﺎﺑﻲ رﻳﺴﻚ از ﻧﻈﺮ ﻣﻘﺎوﻣﺖ ﻳﺎ ﻋﺪم ﻣﻘﺎوﻣﺖ ﺳﺎزه در ﻣﻘﺎﺑﻞ ﺧﻄﺮ ﻣﺬﻛﻮر ﺑﺎﻳﺴﺘﻲ ﻗﺒﻞ از ﺻﺪور ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻛﺎرﺷﻨﺎﺳﻲ ﻻزم اﻧﺠﺎم ﭘﺬﻳﺮد.**

**١١**

**: -ﺗﺮﻛﻴﺪن ﻟﻮﻟﻪ آب و ﺿﺎﻳﻌﺎت ﻧﺎﺷﻲ از ﺑﺮف و ﺑﺎران 4- 4**

**اﻳﻦ ﺑﻴﻤﻪ دارای دو ﭘﻮﺷﺶ ﺟﺪاﮔﺎﻧﻪ ﺑﻮده و ﻫﺮ ﻛﺪام ﺧﻄﺮات ﻣﺨﺘﻠﻔﻲ را ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﻗﺮار ﻣﻴﺪﻫﺪ اﻣﺎ ﭼﻮن ﭘﻮﺷﺶ آﻧﻬﺎ ﻣﺸﺘﺮك ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ ﻟﺬا ﻣﻌﻤﻮﻻً ﺑﺎ ﻫﻤﺪﻳﮕﺮ ﻣﻮرد ﺑﺮرﺳﻲ ﻗﺮار ﻣﻲ ﮔﻴﺮﻧﺪ . ﺧﺴﺎرﺗﻬﺎی ﻗﺎﺑﻞ ﭘﻮﺷﺶ در اﻳﻦ ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺸﺮح ذﻳﻞ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﻨﺪ :**

**ﺟﺒﺮان ﺧﺴﺎرﺗﻬﺎی ﻧﺎﺷﻲ از ﺗﺮﻛﻴﺪن ﻟﻮﻟﻪ ﻫﺎ و ﻣﺨﺎزن و ، اﻟﻒ- ﺿﺎﻳﻌﺎت آﺑﺪﻳﺪﮔﻲ ﻧﺎﺷﻲ از ﺧﻄﻮط ﺷﺒﻜﻪ آﺑﺮﺳﺎﻧﻲ و ﻓﺎﺿﻼب ﺗﺄﺳﻴﺴﺎت آب و ﻓﺎﺿﻼب .**

**ﺗﮕﺮك و آب ﺑﺎران ، ب- ﺿﺎﻳﻌﺎت آﺑﺪﻳﺪﮔﻲ ﻧﺎﺷﻲ از ﺑﺮف**

**: ﺳﻘﻮط ﻫﻮاﭘﻴﻤﺎ و ﻫﻠﻴﻜﻮﭘﺘﺮ 5 -4**

**ﺧﺴﺎرﺗﻬﺎی ﻧﺎﺷﻲ از ﺳﻘﻮط ﻫﻮاﭘﻴﻤﺎ و ﻫﻠﻴﻜﻮﭘﺘﺮ ﻳﺎ اﺷﻴﺎی ﺳﺎﻗﻂ ﺷﺪه از آﻧﻬﺎ ﺑﻪ اﺳﺘﺜﻨﺎی ﺑﻤﺐ و ﻳﺎ ﻣﻮاد ﻣﻨﻔﺠﺮه و ﺳﺎﻳﺮ ﺟﻨﮓ اﻓﺰارﻫﺎ ﺑﻪ اﻣﻮال ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺣﺪاﻛﺜﺮ ﺗﺎ ﻛﻞ ﻣﺒﻠﻎ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﻗﺮار ﻣﻲ ﮔﻴﺮد. ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ اﺟﺎزه ﻓﺮود ﺷﻲ ﭘﺮوازی در ﻣﺤﻞ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ ﺗﻮﺳﻂ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺻﺎدر ﮔﺮدد ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻣﺴﺌﻮل ﺟﺒﺮان ﺧﺴﺎرت ﻧﺨﻮاﻫﺪ ﺑﻮد. : -ﺷﻜﺴﺖ ﺷﻴﺸﻪ 6- 4**

**در اﻳﻦ ﭘﻮﺷﺶ ،ﺧﺴﺎرﺗﻬﺎی ﻧﺎﺷﻲ از ﺷﻜﺴﺖ ﺷﻴﺸﻪ ﻫﺎی ﻣﻨﺼﻮب در ﺳﺎﺧﺘﻤﺎن ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ در اﺛﺮ ﺣﺎدﺛﻪ و ﺑﺮﺧﻮرد ﺷﻲ ﺧﺎرﺟﻲ ﭘﺮداﺧﺖ ﻣﻲ ﮔﺮدد. اﺻﻮﻻً ﺷﻴﺸﻪ ﺑﻪ دو ﺻﻮرت ﻣﻴﺎن ﺗﻬﻲ ﻣﺎﻧﻨﺪ ﭘﺎرچ، ﻟﻴﻮان و ﻣﺎﻧﻨﺪ آن و ﻣﺴﻄﺢ ﺳﺎﺧﺘﻪ ﻣﻲ ﺷﻮد. ﺷﻴﺸﻪ ﻫﺎی ﻣﻴﺎن ﺗﻬﻲ ﺗﺤﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﻜﺴﺖ ﺷﻴﺸﻪ ﻗﺮار ﻧﻤﻲ ﮔﻴﺮﻧﺪ و ﺷﻴﺸﻪ ﻫﺎی ﻣﺴﻄﺢ ﻧﻴﺰ ﺑﻪ ﺷﺮط آﻧﻜﻪ ﺑﻌﻨﻮان ﻧﻤﺎ ﻳﺎ ﺗﺎﺑﻠﻮ ﺑﺮ روی ﺳﺎﺧﺘﻤﺎن ﻣﻨﺼﻮب ﺑﺎﺷﻨﺪ ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﻗﺮار ﻣﻲ ﮔﻴﺮﻧﺪ. ﻧﺮخ ﺑﻴﻤﻪ اﻳﻦ ﺧﻄﺮ ﻳﻜﻲ از ﺑﺎﻻﺗﺮﻳﻦ ﻧﺮﺧﻬﺎ در ﻣﻴﺎن ﺧﻄﺮات ﺗﺒﻌﻲ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ . ﺑﻴﻤﻪ دزدی ﺑﺎ ﺷﻜﺴﺖ ﺣﺮز : -7-4**

**دزدی و ﺳﺮﻗﺖ : ﺑﻪ ﻣﻌﻨﻲ رﺑﻮدن و ﺗﺼﺎﺣﺐ ﻏﻴﺮ ﻗﺎﻧﻮﻧﻲ اﻣﻮال دﻳﮕﺮان ﺑﻮده و از دﺳﺘﻪ رﻳﺴﻜﻬﺎی اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ ﺗﻠﻘﻲ ﻣﻴﮕﺮدد .**

**ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ درﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی آﺗﺶ ﺳﻮزی ﻣﻲ ﺗﻮاﻧﺪ ﺑﺮاﺳﺎس ﻣﺎده ﺷﺮاﻳﻂ ﻋﻤﻮﻣﻲ و ارزﻳﺎﺑﻲ رﻳﺴﻚ و درﻳﺎﻓﺖ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ اﺿﺎﻓﻲ 13 ﻣﻮاﻓﻘﺖ ﻧﻤﺎﻳﺪ ﺧﺴﺎرت ﻧﺎﺷﻲ از ﻓﻘﺪان ﻳﺎ ﺧﺮاﺑﻲ اﻣﻮال ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه را ﻛﻪ در ﻧﺘﻴﺠﻪ دزدی ﺑﺎﺷﻜﺴﺖ ﺣﺮز روی دﻫﺪ ﺣﺪاﻛﺜﺮﺗﺎ ﻣﺒﻠﻎ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﺟﺒﺮان ﻧﻤﺎﻳﺪ .**

**ﻣﻔﻬﻮم ﺣﺮز:**

**در ادﺑﻴﺎت ﻓﺎرﺳﻲ ﺑﻪ ﻣﻌﻨﻲ ﺣﺮﻳﻢ، ﺣﺮﻣﺖ و ﺣﻔﺎﻇﺖ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ و در اﺻﻄﻼح ﺑﻴﻤﻪ، ﺷﻜﺴﺖ ﺣﺮز ﺑﻪ ﻣﻌﻨﻲ ﺳﺮﻗﺘﻲ اﺳﺖ ﻛﻪ ﺑﺎ ﻗﺎﭘﻴﺪن و ﺳﺮﻗﺖ ، ﺑﺮداﺷﺘﻦ ﻳﺎ ﻛﻨﺎر زدن ﻣﺎﻧﻌﻲ ،ﻳﺎ ﺑﻜﺎر ﺑﺮدن اﻫﺮم زور وﻗﺪرت وﻓﺸﺎر ﻫﻤﺮاه ﺑﺎﺷﺪ ﺑﻨﺎﺑﺮاﻳﻦ ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ رﺑﻮدن ﺑﺼﻮرﺗﻲ ﺑﺎﺷﺪ ﻛﻪ ﺣﺮز آن ﺷﻜﺴﺘﻪ ﻧﺸﻮد ﺟﺰو ﺷﺮاﻳﻂ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﺗﻠﻘﻲ ﻧﻤﻲ ﮔﺮدد**

**ﻣﻮارد زﻳﺮ دزدی ﺑﺎ ﺷﻜﺴﺖ ﺣﺮز ﻣﺤﺴﻮب ﻣﻲ ﮔﺮدد : . ﺧﺮاب ﻛﺮدن دﻳﻮار و ﻧﻈﺎﻳﺮ آن ، ﭘﻨﺠﺮه ، ﺑﺎﻻ رﻓﺘﻦ از دﻳﻮار ﻣﺤﻞ اﺳﺘﻘﺮار اﻣﻮال ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﻳﺎ ﺷﻜﺴﺘﻦ در . ﺑﺎزﻛﺮدن درﺑﻮﺳﻴﻠﻪ ﻛﻠﻴﺪﺗﻘﻠﺒﻲ وﺳﺎﻳﺮآﻻت وادواﺗﻲ ﻛﻪ ﻋﻤﻮﻣﺎﺑﺮای ﺑﺎزﻛﺮدن ﻗﻔﻞ ﺑﻜﺎر ﻧﻤﻲ رود . ورود ﺳﺎرق ﺑﻪ ﻣﺤﻞ ﻗﺮار ﮔﺮﻓﺘﻦ اﻣﻮال ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه در ﺷﺐ . ورود ﺑﻪ ﻣﺤﻞ ﺑﺎ ﺗﻬﺪﻳﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار و ﻳﺎ ﺳﺎﻳﺮ اﻋﻀﺎی ﺧﺎﻧﻮاده و ﻳﺎ ﺧﺪﻣﺘﮕﺬار**

**١٢**

**-ﻫﺰﻳﻨﻪ ﭘﺎﻛﺴﺎزی 8-4**

**ﻫﺰﻳﻨﻪ ﭘﺎﻛﺴﺎزی ﻣﺤﻞ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺮ اﺛﺮ وﻗﻮع ﺣﻮادث ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ آﺗﺶ ﺳﻮزی ﻧﻤﻲ ﺑﺎﺷﺪ وﻟﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻣﻲ ﺗﻮاﻧﺪ ﺑﺎ ﭘﺮداﺧﺖ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ اﺿﺎﻓﻲ اﻳﻦ ﭘﻮﺷﺶ را ﺗﺤﺼﻴﻞ ﻧﻤﺎﻳﺪ. ﺑﻪ ﻣﻨﻈﻮر ﺳﻬﻮﻟﺖ در ﻣﺤﺎﺳﺒﻪ ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﭘﻮﺷﺶ ﭘﺎﻛﺴﺎزی، ﻣﺠﻤﻮع ﻧﺮخ ﺧﻄﺮات اﺻﻠﻲ و ﺧﻄﺮات ﺗﺒﻌﻲ ﻛﻪ ﻛﻞ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ را ﭘﻮﺷﺶ ﻣﻴﺪﻫﻨﺪ . : - اﻧﻔﺠﺎر ﻇﺮوف ﺗﺤﺖ ﻓﺸﺎر 9- 4**

**در ﻣﺎده از ﻓﺼﻞ ﺳﻮم ﺷﺮاﻳﻂ ﻋﻤﻮﻣﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ آﻣﺪه اﺳﺖ "ﺧﺴﺎرات وارده ﺑﻪ ﻇﺮوف ﺗﺤﺖ ﻓﺸﺎر ﺻﻨﻌﺘﻲ ﻧﺎﺷﻲ از اﻧﻔﺠﺎر 33 اﻳﻦ ﻇﺮوف ﻣﻮرد ﭘﻮﺷﺶ اﻳﻦ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻧﻤﻲ ﺑﺎﺷﺪ . ﻟﻴﻜﻦ ﺧﺴﺎرﺗﻲ ﻛﻪ در ﻧﺘﻴﺠﻪ ﺗﺤﻘﻖ ﺧﻄﺮ ﻣﺰﺑﻮر در ﺳﺎﻳﺮ ﻗﺴﻤﺘﻬﺎی ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ ﺑﺮوز ﻧﻤﺎﻳﺪ ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﺧﻮاﻫﺪ ﺑﻮد." ﺑﻨﺎﺑﺮاﻳﻦ ﻣﻨﻈﻮر از ﭘﻮﺷﺶ ﻇﺮوف ﺗﺤﺖ ﻓﺸﺎر ﺻﻨﻌﺘﻲ، ﺧﺴﺎرت وارد ﺑﻪ اﻳﻦ ﻇﺮوف ﻧﺎﺷﻲ از اﻧﻔﺠﺎر ﺧﻮد آﻧﻬﺎ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ . ﺧﻄﺮ دﻓﺮﻣﻪ ﺷﺪن ﺗﺠﻬﻴﺰات داﺧﻠﻲ ﻇﺮوف ﺗﺤﺖ ﻓﺸﺎر ﺻﻨﻌﺘﻲ : -10 -4**

**ﻃﺒﻖ ﺷﺮاﻳﻂ ﻣﺨﺼﻮص اﻧﻔﺠﺎر ﻇﺮوف ﺗﺤﺖ ﻓﺸﺎر ﺻﻨﻌﺘﻲ، در ﺻﻮرت ﻋﺪم اﻧﻔﺠﺎر، ﺧﺴﺎرات ﻧﺎﺷﻲ از دﻓﺮﻣﻪ ﺷﺪن ﺗﺠﻬﻴﺰات داﺧﻠﻲ ﺑﻮﻳﻠﺮﻫﺎ و ﺗﺎﺳﻴﺴﺎت ﻣﺸﺎﺑﻪ از ﺟﻤﻠﻪ دﻳﮓ ﻳﺎ ﻣﺨﺰن داﺧﻠﻲ آﻧﻬﺎ ﺑﻌﻠﺖ ﻋﺪم ﻋﻤﻠﻜﺮد ﻫﺮ ﻳﻚ از ﺳﻴﺴﺘﻤﻬﺎی ﻛﻨﺘﺮﻟﻲ ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﺑﻴﻤﻪ آﺗﺶ ﺳﻮزی ﻗﺮار ﻧﺨﻮاﻫﺪ داﺷﺖ. ﻟﺬا ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺟﻬﺖ ﺟﺒﺮان اﻳﻨﮕﻮﻧﻪ ﺧﺴﺎرات در ﺻﻮرت ﺗﻤﺎﻳﻞ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺬاران ﺑﻪ داﺷﺘﻦ ﭘﻮﺷﺶ ﻣﻮرد ﻧﻈﺮ ﺑﻌﻨﻮان ﻳﻚ ﺧﻄﺮ اﺿﺎﻓﻲ اﻗﺪام ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﻤﻮدن ﻣﻴﻜﻨﺪ . : ﺧﺴﺎرات ﻧﺎﺷﻲ از رﻳﺰش ﻣﻮاد ﻣﺬاب -11 -4**

**ﻧﻈﺮ ﺑﻪ اﻳﻨﻜﻪ ﺧﺴﺎرت ﻧﺎﺷﻲ از رﻳﺰش ﻣﻮاد ﻣﺬاب ﻧﺎﺷﻲ از ﺷﻜﺴﺖ و ﻳﺎ ﺳﻮراخ ﺷﺪن ﺑﺮ اﺛﺮ ﻓﺮﺳﻮدﮔﻲ ﺑﺪﻧﻪ ﻛﻮره و ﻳﺎ ﺳﺮرﻳﺰ ﺷﺪن ﻣﻮاد ﻣﺬاب در ﺻﻮرﺗﻲ ﻛﻪ ﻣﻨﺠﺮ ﺑﻪ ﺣﺮﻳﻖ ﻧﺸﻮد ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ آﺗﺶ ﺳﻮزی ﻗﺮار ﻧﺨﻮاﻫﺪ داﺷﺖ ﻟﺬا ﻛﺎرﮔﺎه ﻳﺎ ﻛﺎرﺧﺎﻧﺠﺎﺗﻲ ﻛﻪ دارای ﻛﻮره ﻳﺎ دﻳﮓ ﻣﻮاد ﻣﺬاب ﻣﻲ ﺑﺎﺷﻨﺪ و ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺗﻤﺎﻳﻞ ﺑﻪ ﺗﺤﺼﻴﻞ ﺟﺒﺮان اﻳﻨﮕﻮﻧﻪ ﺧﺴﺎرات را دارد ﻣﻲ ﺑﺎﻳﺴﺖ ﻣﺸﺨﺼﺎت ﻛﻮره ﻳﺎ دﻳﮓ ﺷﺎﻣﻞ ﺗﻌﺪاد، ﻇﺮﻓﻴﺖ، ﻧﻮع ﻛﻮره، ﺗﻌﺪاد دﻓﻌﺎت ﺣﺎدﺛﻪ و ﻣﻴﺰان ﺧﺴﺎرت در ﻫﺮ ﻣﺮﺣﻠﻪ ﺣﺪاﻗﻞ ﺑﺮای ﺳﺎل ﮔﺬﺷﺘﻪ و ﺣﺪاﻛﺜﺮ ﻣﺒﻠﻎ ﺗﻌﻬﺪ ﺟﺒﺮان ﺧﺴﺎرت ﺟﻬﺖ ﺗﺎﺳﻴﺴﺎت ﺟﺎﻧﺒﻲ را اﻋﻼم ﻧﻤﺎﻳﺪ ﺗﺎ ﻧﺴﺒﺖ ﺑﻪ اﺧﺬ ﻧﺮخ و ﺷﺮاﻳﻂ 3 اﻗﺪام و اﻋﻼم ﮔﺮدد .**

**ﺗﻮﺟﻪ: ﺧﺴﺎرت دﻳﮓ ﻧﺎﺷﻲ از ﻓﺮﺳﻮدﮔﻲ و ﺷﻜﺴﺖ ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﺧﻄﺮ ﻣﺬﻛﻮر ﻧﺨﻮاﻫﺪ ﺑﻮد. : ﺧﻄﺮ ﺑﺮﺧﻮرد ﺟﺴﻢ ﺧﺎرﺟﻲ -12 -4**

**اﻳﻦ ﻧﻮع ﭘﻮﺷﺶ را ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺬار در ﺻﻮرﺗﻲ ﻛﻪ ﻣﺤﻞ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ در ﻣﺠﺎورت ﺟﺎده و ﻳﺎ ﭘﺎﺋﻴﻦ ﺗﭙﻪ ﺷﻴﺐ دار و ﻳﺎ... ﻗﺮار ﮔﺮﻓﺘﻪ ﺑﺎﺷﺪ درﺧﻮاﺳﺖ ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﻨﺪ. : ﺧﻄﺮ ﺧﻮد ﺳﻮزی -13 -4**

**ﺳﺎﺧﺘﺎر ﺷﻴﻤﻴﺎﻳﻲ ﺑﻌﻀﻲ از ﻣﻮاد ﻃﻮری اﺳﺖ ﻛﻪ ﺧﺎﺻﻴﺖ اﻛﺴﻴﺪه ﺷﺪن ﻳﺎ ﺗﺮﻛﻴﺐ ﺑﺎ اﻛﺴﻴﮋن ﺑﺎﻻﻳﻲ دارﻧﺪ. ﻫﻨﮕﺎﻣﻲ ﻛﻪ ﻳﻚ ﻣﺎده ﺑﻪ ﻃﻮری ﻛﻪ در ، ﺗﺮﻛﻴﺐ آن ﺟﺴﻢ ﺑﺎ اﻛﺴﻴﮋن ﺗﻮﻟﻴﺪ ﺣﺮارت ﺷﺪﻳﺪ ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﺪ ، ﻛﺮﺑﻦ دار، ﺧﺎﺻﻴﺖ ﺗﺮﻛﻴﺐ ﺑﺎ اﻛﺴﻴﮋن را دارا ﺑﺎﺷﺪ ﺑﻌﻀﻲ ﺷﺮاﻳﻂ درﺟﻪ ﺣﺮارت ﺳﻮﺧﺖ و ﻳﺎ درﺟﻪ ﺣﺮارت ﺧﻮد ﺳﻮزی ﺗﺎ ﻣﻴﺰان درﺟﻪ ﺣﺮارت ﻣﺤﻴﻂ ﭘﺎﺋﻴﻦ ﻣﻲ آﻳﺪ و ﻋﻤﻞ ﺧﻮد ﺳﻮزی و ﻳﺎ ﺣﺮﻳﻖ ﺧﻮد ﺑﻪ ﺧﻮد ﺑﻪ وﻗﻮع ﻣﻲ ﭘﻴﻮﻧﺪد . : ﭘﻮﺷﺶ ﺧﺴﺎرات ﻧﺎﺷﻲ از ﻧﺸﺖ ﮔﺎز آﻣﻮﻧﻴﺎك وﻓﺮﻳﻮن در ﺳﺮدﺧﺎﻧﻪ ﻫﺎ - 14 -4**

**ﻣﻌﻤﻮﻻً در اﻳﻦ ﺣﺎﻟﺖ ﻧﺸﺖ ﮔﺎز ﻣﻨﺠﺮ ﺑﻪ ﺣﺮﻳﻖ ﻧﺸﺪه وﻟﻲ ﻣﻮﺟﺐ ﻓﺴﺎد ﻛﺎﻻ و ﻳﺎ آﺳﻴﺐ دﻳﺪﮔﻲ آﻧﻬﺎ ﺷﺪه اﺳﺖ اﻋﻢ از اﻳﻦ ﻛﻪ ﺧﺴﺎرﺗﻬﺎﻳﻲ ﻛﻪ ﻣﺴﺘﻘﻴﻤﺎً ﻧﺎﺷﻲ از اﺛﺮ ﮔﺎز ﺑﺮ روی ﻛﺎﻻ ﺑﺎﺷﺪ و ﻳﺎ اﻳﻦ ﻛﻪ ﻣﻮﺟﺐ از ﻛﺎر اﻓﺘﺎدن دﺳﺘﮕﺎ ﻫﻬﺎی ﻣﺒﺮد ﺑﻪ ﻛﺎﻻ ﺧﺴﺎرت وارد ﺷﻮد.**

**١٣**

**ﭘﻮﺷﺶ ﺟﺒﺮان ﻫﺰﻳﻨﻪ ﻫﺎی ﻣﺮﺑﻮط ﺑﻪ ﻃﺮاﺣﻲ ﻣﺠﺪد ﺑﺮ روی دﺳﺘﮕﺎه ﻫﺎ در ﻛﺎرﺧﺎﻧﺠﺎت -15 -4 رﻳﺴﻨﺪﮔﻲ و ﺑﺎﻓﻨﺪﮔﻲ :**

**ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ ﺑﺮ اﺛﺮ وﻗﻮع ﻫﺮ ﻳﻚ از ﺧﻄﺮات ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه، دﺳﺘﮕﺎﻫﻬﺎی ﻣﺬﻛﻮر دﭼﺎر آﺳﻴﺐ ﺷﻮﻧﺪ ﻫﺰﻳﻨﻪ اﺟﺮت ﻳﺎد ﺷﺪه ﭘﺮداﺧﺖ ﻣﻲ ﮔﺮدد. ﻣﻲ ﺗﻮان ﭘﻮﺷﺶ ﻣﺬﻛﻮر را ﺑﻪ ﺻﻮرت ﻳﻚ ﺑﻨﺪ ﺟﺪاﮔﺎﻧﻪ در ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ و ﻳﺎ ﺗﻮاﻣﺎً ﺑﺎ ذﻛﺮ آن در ﻗﻴﻤﺖ ﺗﻤﺎم ﺷﺪه ﺑﺮای ﻫﺮ دﺳﺘﮕﺎه ﻣﻮرد ﻧﻈﺮ ﻳﻜﺠﺎ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﻤﻮد. ﻧﺮخ ﻣﻮرد ﻣﺰﺑﻮر ﻣﻌﺎدل ﻧﺮخ اﻋﻤﺎل ﺷﺪه ﺑﺮای ﻣﺎﺷﻴﻦ آﻻت ﺧﻂ ﺗﻮﻟﻴﺪ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ. : رﻳﺰش و ﻓﺮوﻛﺶ ﻛﺮدن ﭼﺎه -16 -4**

**ﺧﺴﺎرت ﻧﺎﺷﻲ از رﻳﺰش و ﻓﺮوﻛﺶ ﻛﺮدن ﭼﺎه ﺑﻪ دو ﻃﺮﻳﻖ ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﻗﺮار ﻣﻲ ﮔﻴﺮد :**

**اﻟﻒ: ﺟﺒﺮان ﺧﺴﺎرت وارده ﺑﻪ ﭼﺎه و ﺗﺄﺳﻴﺴﺎت آن ﺑﺮ اﺛﺮ رﻳﺰش دﻳﻮاره ﭼﺎه در اﻳﻦ ﺣﺎﻟﺖ ﺗﻌﻬﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺻﺮﻓﺎ ﻣﺤﺪود ﺑﻪ ﺟﺒﺮان ﺗﻌﻤﻴﺮ ﺑﺪﻧﻪ و ﺗﺎﺳﻴﺴﺎت ﭼﺎه از ﻗﺒﻴﻞ ﻟﻮﻟﻪ ﻫﺎ و اﻟﻜﺘﺮو ﭘﻤﭗ ﻫﺎ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ . ، ﻫﺰﻳﻨﻪ ﺗﺨﻠﻴﻪ**

**ب: ﺟﺒﺮان ﺧﺴﺎرت وارد ﺑﻪ ﺳﺎﺧﺘﻤﺎن و ﺗﺎﺳﻴﺴﺎت آن در اﺛﺮ رﻳﺰش و ﻓﺮوﻛﺶ ﻛﺮدن ﭼﺎه . دراﻳﻦ ﺣﺎﻟﺖ ﺗﻌﻬﺪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻣﺤﺪود ﺑﻪ ﺟﺒﺮان ﺧﺴﺎرﺗﻮارد ﺑﻪ ﺳﺎﺧﺘﻤﺎن و ﺗﺄﺳﻴﺴﺎت و ﻣﺤﺘﻮﻳﺎت ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ و ﭼﺎه ﺧﻮاﻫﺪ ﮔﺮدﻳﺪ. اداری و ﺗﺠﺎری ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ ﻟﺬا واﺣﺪﻫﺎی ﺻﻨﻌﺘﻲ و ، ﭘﻮﺷﺶ ﺧﻄﺮ رﻳﺰش ﭼﺎه ﺻﺮﻓﺎً ﻣﺤﺪود ﺑﻪ واﺣﺪﻫﺎی ﻣﺴﻜﻮﻧﻲ ﻛﺎرﮔﺎﻫﻲ ﻣﺸﻤﻮل اﻳﻦ ﭘﻮﺷﺶ ﻧﻤﻲ ﺷﻮﻧﺪ . ﺧﺴﺎرات ﻧﺎﺷﻲ از راﻧﺶ زﻣﻴﻦ ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﺧﻄﺮ ﻣﺬﻛﻮر ﻧﻤﻲ ﮔﺮدد ﻣﮕﺮ اﻳﻨﻜﻪ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ دارای ﭘﻮﺷﺶ ﺑﻴﻤﻪ ﺧﻄﺮ راﻧﺶ زﻣﻴﻦ ﺑﺎﺷﺪ : راﻧﺶ زﻣﻴﻦ -17 -4**

**ﻗﺒﻞ از ﺻﺪور ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ از ﻣﺤﻞ ﺗﻮﺳﻂ ﻛﺎرﺷﻨﺎس ﺷﺮﻛﺖ ﺑﺎزدﻳﺪ ﺑﻌﻤﻞ آﻣﺪه و ﺻﺤﺖ و اﺳﺘﺤﻜﺎم ﺳﺎﺧﺘﻤﺎن، ﺷﻴﺐ زﻣﻴﻦ، ﺳﻮاﺑﻖ ﺧﺴﺎرﺗﻲ ﻣﻨﻄﻘﻪ و ﺟﻨﺲ ﺧﺎك )ﺷﻨﻲ، آﻫﻜﻲ، رﺳﻲ..( ﻣﻮرد ﺗﻮﺟﻪ ﻗﺮار ﮔﻴﺮد. ﺷﺎﻳﺎن ذﻛﺮ اﺳﺖ ﻛﻪ در ﺻﻮرت اﻋﻼم ﺧﺴﺎرت از ﺳﻮی ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺬار ، اراﺋﻪ ﻣﺪارك ﻣﺜﺒﺘﻪ دال ﺑﺮ وﻗﻮع ﺣﺎدﺛﻪ اﻟﺰاﻣﻲ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ. : ﺳﻘﻮط ﺑﻬﻤﻦ -18 -4**

**در ﺑﻌﻀﻲ ﻧﻘﺎط ﻣﺎﻧﻨﺪ ﻧﻘﺎط ﻛﻮﻫﺴﺘﺎﻧﻲ و ﺑﺮﻓﮕﻴﺮ اﺣﺘﻤﺎل ﺳﻘﻮط ﺑﻬﻤﻦ وﺟﻮد دارد ﻛﻪ اﻳﻦ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺧﻄﺮات ﺳﻘﻮط ﺑﻬﻤﻦ را ﭘﻮﺷﺶ ﻣﻴﺪﻫﺪ . : ﭘﻮﺷﺶ ﺧﻄﺮ ﻋﺪم اﻟﻨﻔﻊ ﻳﺎ وﻗﻔﻪ در ﻓﻌﺎﻟﻴﺖ -19 -4**

**در ﺑﻴﻤﻪ وﻗﻔﻪ در ﻓﻌﺎﻟﻴﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﻣﺘﻌﻬﺪ ﻣﻲ ﮔﺮدد در ﻣﻘﺎﺑﻞ اﺧﺬ ﻣﺒﻠﻐﻲ ﺑﻌﻨﻮان ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﻛﻠﻴﻪ ﺧﺴﺎرات و ﻫﺰﻳﻨﻪ ﻫﺎی ﻧﺎﺷﻲ از ﺗﻮﻗﻒ ﺗﻮﻟﻴﺪ در اﺛﺮ ﺑﺮوز ﻳﻜﻲ از ﺧﻄﺮات ﻣﻮرد ﺗﻌﻬﺪ در ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی آﺗﺶ ﺳﻮزی )ﻣﺸﺘﻤﻞ ﺑﺮ ﺧﻄﺮات اﺻﻠﻲ ﺣﺮﻳﻖ، اﻧﻔﺠﺎر، ﺻﺎﻋﻘﻪ و ﻳﺎ ﻫﺮ ﻳﻚ از ﺧﻄﺮات اﺿﺎﻓﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه(را ﻃﻲ دوره ﻏﺮاﻣﺖ را ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﻗﺮار دﻫﺪ. ﺑﻨﺎﺑﺮاﻳﻦ در اﻳﻦ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺮ ﺧﺴﺎرات واﻗﻌﻲ ﻳﺎ زﻳﺎن ﻫﺎی را ﻛﻪ ﺷﺎﻣﻞ از دﺳﺖ دان ﺳﻮد ﺑﻪ ﺟﻬﺖ ﻛﺎﻫﺶ ﻋﻤﻠﻴﺎت و ﻳﺎ اﻓﺰاﻳﺶ ﻫﺰﻳﻨﻬﺎ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ ﺟﺒﺮان ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﺪ . - ﭘﻮﺷﺶ ﻣﺴﺌﻮﻟﻴﺖ ﻣﺎﻟﻲ در ﺑﺮاﺑﺮ ﻫﻤﺴﺎﻳﮕﺎن : 20-4**

**، ﺑﻤﻮﺟﺐ اﻳﻦ ﭘﻮﺷﺶ ﺧﺴﺎرات وارده ﺑﻪ اﻣﺎﻛﻦ ﻣﺠﺎور ﻣﺤﻞ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ و اﻣﻮال ﻣﺴﺘﻘﺮ در آﻧﻬﺎ ﻛﻪ از آﺗﺶ ﺳﻮزی، اﻧﻔﺠﺎر ﺗﺮﻛﻴﺪﮔﻲ ﻟﻮﻟﻪ آب و ﻓﺎﺿﻼب ﻧﺎﺷﻲ ﺷﺪه ﺑﺎﺷﺪ ﺗﺎﻣﻴﻦ ﻣﻲ ﮔﺮدد .**

**١٤**

**: ﺧﺴﺎرات و ﻫﺰﻳﻨﻪ ﻫﺎی ﻗﺎﺑﻞ ﺗﺎﻣﻴﻦ در ﺑﻴﻤﻪ آﺗﺶ ﺳﻮزی -5**

**ﺧﺴﺎرات و ﻫﺰﻳﻨﻪ ﻫﺎی ﻗﺎﺑﻞ ﺗﺎﻣﻴﻦ ﺑﺮ اﺳﺎس ﻣﺎده - 1- 5 : ﻗﺎﻧﻮن ﺑﻴﻤﻪ 21**

**. ﺧﺴﺎرت وارد ﺑﻪ ﻣﻮﺿﻮع ﺑﻴﻤﻪ از ﺣﺮﻳﻖ، اﮔﺮﭼﻪ ﺣﺮﻳﻖ در ﻧﺰدﻳﻜﻲ آن واﻗﻊ ﺷﺪه ﺑﺎﺷﺪ . ﻫﺮ ﺧﺴﺎرت ﻳﺎ ﺗﻨﺰل ﻗﻴﻤﺖ وارده ﺑﻪ اﻣﻮال از آب ﻳﺎ ﻫﺮ وﺳﻴﻠﻪ دﻳﮕﺮی ﻛﻪ ﺑﺮای ﺧﺎﻣﻮش ﻛﺮدن آﺗﺶ ﺑﻜﺎر ﺑﺮده ﺷﺪه اﺳﺖ ﺗﻠﻒ ﻳﺎ ﻣﻌﻴﻮب ﺷﺪن ﻣﺎل در ﻫﻨﮕﺎم ﻧﺠﺎت دادن آن از ﺣﺮﻳﻖ . ﺧﺴﺎرت وارده ﺑﻪ اﻣﻮال ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه در ﻧﺘﻴﺠﻪ ﺧﺮاب ﻛﺮدن ﻛﻠﻲ ﻳﺎ ﺟﺰﺋﻲ ﺑﻨﺎ ﺑﺮای ﺟﻠﻮﮔﻴﺮی از ﺳﺮاﻳﺖ ﻳﺎ ﺗﻮﺳﻌﻪ ﺣﺮﻳﻖ**

**: -ﺧﺴﺎرت و ﻫﺰﻳﻨﻪ ﻫﺎی ﻗﺎﺑﻞ ﺗﺎﻣﻴﻦ ﺑﺮ اﺳﺎس ﺷﺮاﻳﻂ ﻋﻤﻮﻣﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ 2- 5**

**اﻳﻦ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺧﺴﺎرات ﻣﺸﺮوﺣﻪ زﻳﺮ را ﺗﺎﻣﻴﻦ ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﺪ:**

**. -ﺧﺴﺎرت ﻣﺴﺘﻘﻴﻢ ﻧﺎﺷﻲ از آﺗﺶ، ﺻﺎﻋﻘﻪ و اﻧﻔﺠﺎر 1 -ﺧﺴﺎرت و ﻫﺰﻳﻨﻪ ﻧﺎﺷﻲ از اﻗﺪاﻣﺎت ﻻزم ﻛﻪ ﺑﻪ ﻣﻨﻈﻮر ﺟﻠﻮﮔﻴﺮی از ﺗﻮﺳﻌﻪ ﺧﺴﺎرت ﺻﻮرت ﻣﻲ ﮔﻴﺮد 2 . ﺧﺴﺎرت و ﻫﺰﻳﻨﻪ ﻧﺎﺷﻲ از ﻧﻘﻞ ﻣﻜﺎن ﺿﺮوری ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻪ ﻣﻨﻈﻮر ﻧﺠﺎت آن از ﺧﻄﺮات ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه -3**

**: اﻧﻮاع ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎی آﺗﺶ ﺳﻮزی - 6**

**ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ آﺗﺶ ﺳﻮزی ﻣﻨﺎزل ﻣﺴﻜﻮﻧﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ اﺗﺶ ﺳﻮزی ﺻﻨﻌﺘﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ اﺗﺶ ﺳﻮزی ﻏﻴﺮ ﺻﻨﻌﺘﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ آﺗﺶ ﺳﻮزی اﻧﺒﺎر ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ آﺗﺶ ﺳﻮزی ﻣﺮﻫﻮﻧﺎﺗﻲ ﺑﺎﻧﻚ ﻫﺎ ﺑﻴﻤﻪ آﺗﺶ ﺳﻮزی ﻣﻨﺎزل ﻣﺴﻜﻮﻧﻲ -1- 6**

**در اﻳﻦ ﻧﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻨﺎ ﺑﻪ درﺧﻮاﺳﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار واﺣﺪ ﻣﺴﻜﻮﻧﻲ ﻋﻼوه ﺑﺮ ﺧﻄﺮﻫﺎی ﺣﺮﻳﻖ، اﻧﻔﺠﺎر و ﺻﺎﻋﻘﻪ در ﺑﺮاﺑﺮ ﻛﻠﻴﻪ ﺧﻄﺮﻫﺎی اﺿﺎﻓﻲ ﻛﻪ ﺑﻪ آن اﺷﺎره ﺷﺪ ﺑﺎ ﺳﺮﻣﺎﻳﻪ دﻟﺨﻮاه و ﺑﻪ ﻗﻴﻤﺖ روز ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﻗﺮار ﻣﻲ ﮔﻴﺮد و ﺣﻖ ﺑﻴﻤﻪ ﺳﺎﻻﻧﻪ آن ﺑﺎ ﺗﻮﺟﻪ ﺑﻪ ارزش ﺳﺎﺧﺘﻤﺎن و اﺛﺎث ﻣﻨﺰل و ﺧﻄﺮﻫﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﻣﺤﺎﺳﺒﻪ ﺧﻮاﻫﺪ ﺷﺪ . -ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎی آﺗﺶ ﺳﻮزی ﺻﻨﻌﺘﻲ 2- 6**

**ﻣﻨﻈﻮر از ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎی آﺗﺶ ﺳﻮزی ﺻﻨﻌﺘﻲ، ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎی آﺗﺶ ﺳﻮزی ﻣﻌﻤﻮﻟﻲ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ ﻛﻪ ﺻﺮﻓﺎً ﺑﺮای واﺣﺪﻫﺎی ﺻﻨﻌﺘﻲ ﺻﺎدر و آﻧﻬﺎ را ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﺑﻴﻤﻪ آﺗﺶ ﺳﻮزی ﻗﺮار ﻣﻲ دﻫﺪ. در اﻳﻦ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻧﻴﺰ ﻣﺮاﺣﻞ ﺻﺪور ﻗﺒﻠﻲ ﻃﻲ ﺷﺪه و ﺑﺨﺼﻮص ﻣﺮﺣﻠﻪ ﺗﻜﻤﻴﻞ ﭘﺮﺳﺸﻨﺎﻣﻪ و ﺑﺎزدﻳﺪ اوﻟﻴﻪ ﺣﺎﺋﺰ اﻫﻤﻴﺖ ﺧﺎﺻﻲ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ ﻛﻪ ﻣﺤﻮر اﺻﻠﻲ ﺻﺪور ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎی آﺗﺶ ﺳﻮزی ﺻﻨﻌﺘﻲ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ، ﺑﺪﻳﻦ ﻣﻌﻨﻲ ﻛﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻣﻲ ﺑﺎﻳﺴﺖ دﻗﻴﻘﺎً ارزش ﺳﺎﺧﺘﻤﺎن، ﻣﺎﺷﻴﻦ آﻻت، ﻣﻮاد اوﻟﻴﻪ، ﻛﺎﻻی ﺳﺎﺧﺘﻪ ﺷﺪه، ﻛﺎﻻی در ﺟﺮﻳﺎن ﺳﺎﺧﺖ، اﺛﺎﺛﻴﻪ و ﻟﻮازم ﺛﺎﺑﺖ و ﻣﺎﺷﻴﻦ آﻻت و اﺛﺎﺛﻴﻪ و ﻣﻮاد اوﻟﻴﻪ اﻣﺎﻧﻲ را ﺑﻪ ﺗﻔﻜﻴﻚ ذﻛﺮ ﻧﻤﺎﻳﺪ رﻳﺰ ارزش ﻣﺒﺎﻟﻎ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﻫﺮ ﻳﻚ از ﻣﻮارد ﻓﻮق را ﻧﻴﺰ اﻋﻼم ﻧﻤﺎﻳﺪ .**

**در اﻳﻨﮕﻮﻧﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎ ﺟﻬﺖ ﻣﻨﺎﻓﻊ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻣﻲ ﺑﺎﻳﺴﺖ ﺣﺘﻲ اﻟﻤﻘﺪور ارزش ﻣﺒﺎﻟﻎ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﻣﻌﺎدل ارزش واﻗﻌﻲ ﻳﺎ ارزش روز ﻣﻮارد ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﺗﻌﻴﻴﻦ ﺷﻮد. ﺗﺎ در ﻫﻨﮕﺎم رﺳﻴﺪﮔﻲ وﭘﺮداﺧﺖ ﺧﺴﺎرت ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺬارﺑﻪ ﺗﻤﺎﻣﻲ ﺧﺴﺎرت وزﻳﺎن وارده دﺳﺘﺮﺳﻲ ﭘﻴﺪا ﻛﻨﺪ.**

**١٥**

**- ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎی آﺗﺶ ﺳﻮزی ﻏﻴﺮ ﺻﻨﻌﺘﻲ 3-6**

**ﻣﻨﻈﻮر از ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎی ﻏﻴﺮ ﺻﻨﻌﺘﻲ ﻋﻤﻮﻣﺎً ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎی واﺣﺪﻫﺎی ﺗﺠﺎری از ﻗﺒﻴﻞ ﻓﺮوﺷﮕﺎه ﻫﺎ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ . در اﻳﻦ ﻧﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻛﻠﻴﻪ ﻣﺮاﺣﻞ ﺻﺪور رﻋﺎﻳﺖ ﻣﻲ ﮔﺮدد و ﭘﺲ از درج اﻃﻼﻋﺎت ﻣﺘﻌﺎرف ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎی آﺗﺶ ﺳﻮزی ﻣﻲ ﺑﺎﻳﺴﺖ ﺑﻄﻮر ﻗﻄﻊ ﺑﻪ ﻧﻮع ﻓﻌﺎﻟﻴﺖ اﻧﺠﺎم ﺷﺪﻧﻲ در ﻣﺤﻞ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ، و ﻛﺎﻻ و ﻣﻮادی ﻛﻪ در ﻣﺤﻞ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ در ﻣﻌﺮض ﻓﺮوش ﻳﺎ ﻣﻮرد اﺳﺘﻔﺎده ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ اﺷﺎره دﻗﻴﻖ ﻣﻴﺸﻮد و ﺣﺘﻲ اﻟﻤﻘﺪور ارزﺷﻬﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه از ﻗﺒﻴﻞ ﻣﺒﻠﻎ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﺳﺎﺧﺘﻤﺎن، ﻣﻮﺟﻮدی اﺳﺒﺎب و اﺛﺎﺛﻴﻪ ﺑﻄﻮر ﺗﻔﻜﻴﻚ ﻗﻴﺪ ﻣﻴﮕﺮدد . -ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻣﺮﻫﻮﻧﺎﺗﻲ ﺑﺎﻧﻚ: 4-6**

**در اﻳﻦ ﻧﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻛﻠﻴﻪ اﻣﻮال و داراﻳﻲ ﻫﺎی ﻣﺸﺘﺮﻳﺎن ﺑﺎﻧﻚ ﻛﻪ ﻃﻖ ﻋﻘﻮد اﺳﻼﻣﻲ ﺟﺰء وﺛﺎﻳﻖ و داراﻳﻲ ﻫﺎی ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺬار ﻣﺤﺴﻮب ﻣﻲ ﺷﻮد ﺷﺎﻣﻞ اﻣﺎﻛﻦ، ﻣﺎﺷﻴﻦ آﻻت ﺳﻨﮕﻴﻦ و ﺳﺒﻚ و ﻣﻮاد اوﻟﻴﻪ ﻣﻮرد ﻧﻴﺎز ﻛﺎرﮔﺎﻫﻬﺎ و ﻛﺎرﺧﺎﻧﻪ ﻫﺎ، وﺳﺎﻳﻂ ﻧﻘﻠﻴﻪ، اﺑﺰار اﻻت، ﻟﻮازم ﭘﺰﺷﻜﻲ، ﻟﻮازم ﺧﺎﻧﮕﻲ، ﻟﻮازم ﺳﺎﺧﺘﻤﺎﻧﻲ، ﻣﻮاد ﻏﺬاﻳﻲ، اﻧﻮاع ﻟﺒﺎس و ﭘﻮﺷﺎك و ﻏﻴﺮه و ﻫﻤﭽﻨﻴﻦ ﺗﺴﻬﻴﻼﺗﻲ ﻛﻪ در ﻗﺎﻟﺐ وام ﻫﺎی ﻃﺮﺣﻬﺎی ﺗﻮﻟﻴﺪی، ﺻﻨﻌﺘﻲ ﺑﻪ ﻣﺸﺘﺮﻳﺎن ﺧﻮد ﭘﺮداﺧﺖ ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﺪ ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ آﺗﺶ ﺳﻮزی ﻫﻤﺮاه ﺑﺎ ﺧﻄﺮات ﺗﺒﻌﻲ )درﺻﻮرت درﺧﻮاﺳﺖ( ﻗﺮار ﻣﻲ ﮔﻴﺮﻧﺪ. -ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎی اﻧﺒﺎر: 5-6 ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎی اﻧﺒﺎر ﺑﻪ دو ﺻﻮرت ﻛﻠﻲ ﻫﺴﺘﻨﺪ : ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎی آﺗﺶ ﺳﻮزی ﺑﺎ ﻣﺒﻠﻎ ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﺛﺎﺑﺖ: -1 - 5 - 6 در اﻳﻦ ﻧﻮع ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﺧﺴﺎرات ﻧﺎﺷﻲ از آﺗﺶ ﺳﻮزی ﺑﺮ اﺳﺎس ﻣﺒﻠﻎ ﻣﻨﺪرج در ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ و ﺑﻪ ﻣﻴﺰان زﻳﺎن وارده ﺑﻪ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺬار در ارﺗﺒﺎط ﺑﺎ ﺳﺎل ﺑﻴﻤﻪ ﺷﺪه ﺟﺒﺮان ﺧﻮاﻫﺪ ﺷﺪ. -ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ اﻇﻬﺎر ﻧﺎﻣﻪ ای )ﺷﻨﺎور(: 2 - 5 - 6 ﺑﺎ ﺗﻮﺟﻪ ﺑﻪ ﭘﻴﭽﻴﺪﮔﻲ واﺣﺪ ﻫﺎی ﺻﻨﻌﺘﻲ و ﺣﺠﻢ ﻣﺒﺎدﻻت ﻛﺎﻻ ﻛﻪ ﻫﺮروز ﺑﻪ اﻧﺒﺎر وارد ﻳﺎ از آن ﺻﺎدر ﻣﻲ ﮔﺮدد و ﻫﻤﭽﻨﻴﻦ ﺗﻮرم ﻗﻴﻤﺘﻬﺎ در ﻣﺪت ﻛﻮﺗﺎه، ﻣﻮﺟﺐ ﺷﺪه ﺗﺎ ﺻﺎﺣﺒﺎن ﺻﻨﺎﻳﻊ و ﻛﺎﻻﻫﺎ ﺑﻪ ﮔﻮﻧﻪ ای آﻧﻬﺎ را ﺑﻴﻤﻪ ﻧﻤﺎﻳﻨﺪ ﻛﻪ در ﺻﻮرت وﻗﻮع آﺗﺶ ﺳﻮزی ﺳﺮﻣﺎﻳﻪ آﻧﻬﺎ از ﺑﻴﻦ ﻧﺮود. ﻟﺬا ﺑﺎ ﺗﻌﻴﻴﻦ ﺣﺪاﻛﺜﺮ ﺳﻘﻒ ﻣﻮرد ﺗﻌﻬﺪ و اﻋﻼم ﻣﻮﺟﻮدی، ﺑﻪ ﻃﻮر ﻣﺎﻫﻴﺎﻧﻪ، ﻣﻲ ﺗﻮان از ﭘﻮﺷﺶ ﻣﻨﺎﺳﺐ و ﻣﻄﻤﺌﻦ ﺗﺮی اﺳﺘﻔﺎده ﻛﺮد.**

**اﺳﺘﺜﻨﺎﺋﺎت در ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ آﺗﺶ ﺳﻮزی :-7**

**ﻣﺴﻜﻮﻛﺎت ، ﭘﻮل ، اوراق ﺑﻬﺎدار، اﺳﻨﺎد ، ﻓﻠﺰات ﻗﻴﻤﺘﻲ ﺑﻪ ﻫﺮ ﺷﻜﻞ ، ﺟﻮاﻫﺮات و ﻣﺮوارﻳﺪ، ﺳﻨﮕﻬﺎی ﻗﻴﻤﺘﻲ ﺳﻮار ﻧﺸﺪه ، ﻫﺮﮔﻮﻧﻪ اﺳﻨﺎد و ﻧﺴﺦ ﺧﻄﻲ و ﻫﻤﭽﻨﻴﻦ ﻫﺰﻳﻨﻪ ﺑﺎزﺳﺎزی ﻧﻘﺸﻪ ، ﺟﻤﻊ آوری ﻣﺠﺪد اﻃﻼﻋﺎت و ﻳﺎ ﺗﻨﻈﻴﻢ دﻓـﺎﺗﺮ ﺑﺎزرﮔـﺎﻧﻲ ﺗﺤﺖ اﻳﻦ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﭘﻮﺷﺶ ﻧﺪارد ﻣﮕﺮ آﻧﻜﻪ ﺻﺮاﺣﺘﺎً ﺧﻼف آن ﺷﺮط ﺷﺪه ﺑﺎﺷﺪ. ﺗﺤﻘﻖ ﺧﻄﺮات ﻣﻮﺿﻮع اﻳﻦ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﭼﻨﺎﻧﭽﻪ ﻧﺎﺷﻲ از ﻫﺮ ﻳﻚ از اﻳﻦ ﺣﻮادث و وﻗﺎﻳﻊ ﺑﺎﺷﺪ ، ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷـﺶ اﻳـﻦ ﺑﻴﻤـﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻧﺨﻮاﻫﺪ ﺑﻮد ﻣﮕﺮ آﻧﻜﻪ ﺻﺮاﺣﺘﺎً ﺧﻼف آن ﺷﺮط ﺷﺪه ﺑﺎﺷﺪ: ﺟﻨﮓ ، آﺷﻮب و ﺑﻠﻮا ، اﻋﺘﺼﺎب ، ﻗﻴﺎم ، اﻧﻘﻼب داﺧﻠﻲ ﻳـﺎ اﻗـﺪاﻣﻬﺎی اﺣﺘﻴـﺎﻃﻲ ﻣﻘﺎﻣـﺎت ﻧﻈـﺎﻣﻲ و ، ﻛﻮدﺗﺎ ، اﻏﺘﺸﺎﺷﺎت اﻧﺘﻈﺎﻣﻲ زﻣﻴﻦ ﻟﺮزه ، آﺗﺸﻔﺸﺎن ، رﻳﺰش زﻣﻴﻦ ، ﺳﻴﻞ ، ﻃﻐﻴﺎن رودﺧﺎﻧﻪ ﻫﺎ ، ﺣﺮﻳﻖ ﺗﺤﺖ اﻻرﺿﻲ و ﻳﺎ آﻓﺎت ﺳﻤﺎوی اﻧﻔﺠﺎر ﻣﻮاد ﻣﻨﻔﺠﺮه ﻣﺎﻧﻨﺪ دﻳﻨﺎﻣﻴﺖ ، ﺗﻲ ان ﺗﻲ و ﺑﺎروت ﻓﻌﻞ و اﻧﻔﻌﺎﻻت ﻫﺴﺘﻪ ای ﺧﺴﺎرت وارد ﺑﻪ ﻇﺮوف ﺗﺤﺖ ﻓﺸﺎر ﺻﻨﻌﺘﻲ ﻧﺎﺷﻲ از اﻧﻔﺠﺎر اﻳﻦ ﻇﺮوف ﻣﻮرد ﭘﻮﺷﺶ اﻳﻦ ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻧﻤﻲ ﺑﺎﺷﺪ.**

**١٦**

**-ﻣﺮاﺣﻞ ﺻﺪور ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎی آﺗﺶ ﺳﻮزی 8**

**ﺗﻜﻤﻴﻞ ﭘﺮﺳﺸﻨﺎﻣﻪ ﺗﻮﺳﻂ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار: -1**

**ﻓﺮم ﭼﺎﭘﻲ ﺑﺮگ ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد ﺑﻴﻤﻪ ﺣﺎوی اﻃﻼﻋﺎت زﻳﺮ ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ : ﻧﺎم ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻧﺸﺎﻧﻲ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﻧﺸﺎﻧﻲ ﻣﺤﻞ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ ﺧﻄﺮات ﻣﻮرد درﺧﻮاﺳﺖ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺟﻬﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﺑﻴﻤﻪ ای اﻃﻼﻋﺎت ﻣﺮﺑﻮط ﺑﻪ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ از ﺟﻤﻠﻪ ارزش ﻫﺎی آﻧﻬﺎ ﺳﺎﺑﻘﻪ و ﻧﻮع آﺗﺶ ﺳﻮزی ﻫﻤﺴﺎﻳﮕﺎن ﻣﺤﻞ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ وﺿﻌﻴﺖ ﺗﺄﻣﻴﻦ ﻧﻴﺮوی ﺑﺮق وﺿﻌﻴﺖ ﺗﺄﻣﻴﻦ آب ﻣﺼﺮﻓﻲ و آب ﻗﺎﺑﻞ اﺳﺘﻔﺎده در ﺻﻮرت وﻗﻮع آﺗﺶ ﺳﻮزی وﺳﺎﺋﻞ و اﻣﻜﺎﻧﺎت آﺗﺶ ﺳﻮزی وﺿﻌﻴﺖ ﻧﮕﻬﺒﺎﻧﻲ ﻣﺤﻞ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ**

**ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار ﺑﺎ اﻣﻀﺎء ﺑﺮگ ﭘﺮﺳﺸﻨﺎﻣﻪ ﺗﺄﻳﻴﺪ ﻣﻲ ﻧﻤﺎﻳﺪ ﻛﻪ ﺑﻪ ﺳﺌﻮاﻻت ﭘﺎﺳﺦ ﻣﻄﺎﺑﻖ ﺑﺎ واﻗﻌﻴﺖ داده اﺳﺖ .**

**-ﺑﺮرﺳﻲ ﻓﺮم ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد ﺗﻜﻤﻴﻞ ﺷﺪه ﺗﻮﺳﻂ ﺑﻴﻤﻪ ﮔﺰار 2**

**ﭘﻴﺸﻨﻬﺎد ﺗﻜﻤﻴﻞ ﺷﺪه ﺗﻮﺳﻂ ﺻﺎدر ﻛﻨﻨﺪه ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻣﻮرد ﺑﺮرﺳﻲ ﻗﺮار ﮔﺮﻓﺘﻪ و در ﺻﻮرﺗﻲ ﻛﻪ ﻧﻴﺎز ﺑﻪ ﺑﺎزدﻳﺪ از ﻣﺤﻞ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ اﺣﺴﺎس ﺷﻮد ﺗﻮﺳﻂ ﻛﺎرﺷﻨﺎﺳﺎن ﺑﺎزدﻳﺪ اوﻟﻴﻪ از ﻣﺤﻞ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ ﺑﻌﻤﻞ آﻣﺪه و ﮔﺰارش ﻣﺮﺑﻮﻃﻪ ﺟﻬﺖ ﺻﺎدر ﻛﻨﻨﺪه ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ارﺳﺎل ﻣﻲ ﮔﺮدد. و ﺑﺎزدﻳﺪ ﻛﺎرﺷﻨﺎس از ﻣﺤﻞ ﻣﻮرد ﺑﻴﻤﻪ ﻣﻨﺘﺞ ﺑﻪ اﻳﻦ ﻧﺘﺎﻳﺞ ﻣﻲ ﮔﺮدد :**

**اﻟﻒ : ﻣﻄﺎﺑﻖ ﺑﺎزدﻳﺪ ﺑﻌﻤﻞ آﻣﺪه وﺿﻌﻴﺖ رﻳﺴﻚ ﺑﻪ ﮔﻮﻧﻪ ای اﺳﺖ ﻛﻪ ﻗﺒﻮل آن اﺻﻼً اﻣﻜﺎﻧﭙﺬﻳﺮ ﻧﻤﻲ ﺑﺎﺷﺪ.**

**ب: وﺿﻌﻴﺖ رﻳﺴﻚ ﺑﻪ ﮔﻮﻧﻪ ای اﺳﺖ ﻛﻪ ﺑﺎ اﻧﺠﺎم ﻳﻚ ﺳﺮی اﺻﻼﺣﺎت و ﺗﻮﺻﻴﻪ ﻫﺎی اﻳﻤﻨﻲ ﻗﺎﺑﻞ ﭘﺬﻳﺮش ﺧﻮاﻫﺪ ﺑﻮد .**

**ج: وﺿﻌﻴﺖ رﻳﺴﻚ، ﻣﻄﻠﻮب و ﻗﺎﺑﻞ ﻗﺒﻮل ﻣﻲ ﺑﺎﺷﺪ . -اﻧﻮاع ﺑﻴﻤﻪ ﻫﺎی آﺗﺶ ﺳﻮزی ﻣﺨﺼﻮص ﻓﺮﻫﻨﮕﻴﺎن : 9**

**ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻫﺎی آﺗﺶ ﺳﻮزی ﻣﺨﺼﻮص ﻓﺮﻫﻨﮕﻴﺎن در ﻗﺎﻟﺐ دو ﻃﺮح ﺑﺮای ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﻗﺮار دادن اﻣﺎﻛﻦ آﻣﻮزﺷﻲ ، اداری و ﻣﻨﺎزل ﻣﺴﻜﻮﻧﻲ ﻓﺮﻫﻨﮕﻴﺎن ﺑﻪ اﻳﻦ ﺷﺮح اراﺋﻪ ﻣﻲ ﮔﺮدد ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻃﺮح ﻓﺮﻫﻨﮓ : - 1- 9**

**ﺧﻄﺮات اﺿﺎﻓﻲ زﻟﺰﻟﻪ ، ﺿﺎﻳﻌﺎت ﻧﺎﺷﻲ از ﺑﺮف و ، ﺑﻪ ﻣﻮﺟﺐ اﻳﻦ ﻃﺮح اﻣﺎﻛﻦ آﻣﻮزﺷﻲ در ﻗﺒﺎل ﺧﻄﺮ آﺗﺶ ﺳﻮزی ﺻﺎﻋﻘﻪ ، اﻧﻔﺠﺎر ﻃﺮح ﺑﺎ ﺳﺮﻣﺎﻳﻪ ﻫﺎی ﻣﺘﻔﺎوت 6 ﺑﺎران ، ﻃﻮﻓﺎن ، ﺳﻴﻞ ، ﺳﻘﻮط ﻫﻮاﭘﻴﻤﺎ ، ﺳﻘﻮط ﺑﻬﻤﻦ ، ﺗﺮﻛﻴﺪﮔﻲ ﻟﻮﻟﻪ آب و ﺳﺮﻗﺖ در ﻗﺎﻟﺐ وﺣﺪاﻛﺜﺮ ﺗﺨﻔﻴﻔﺎت در ﻧﻈﺮ ﮔﺮﻓﺘﻪ ﺷﺪه ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﻗﺮار ﻣﻲ ﮔﻴﺮد . -ﺑﻴﻤﻪ ﻧﺎﻣﻪ ﻣﻬﺮ ﻓﺮﻫﻨﮕﻴﺎن )ﻣﻨﺎزل ﻣﺴﻜﻮﻧﻲ ﻓﺮﻫﻨﮕﻴﺎن( 2- 9**

**ﺑﻪ ﻣﻮﺟﺐ اﻳﻦ ﻃﺮح ﻣﻨﺎزل ﻣﺴﻜﻮﻧﻲ ﻓﺮﻫﻨﮕﻴﺎن در ﻗﺒﺎل ﺧﻄﺮ آﺗﺶ ﺳﻮزی ، ﺻﺎﻋﻘﻪ ، اﻧﻔﺠﺎر و ﺧﻄﺮات اﺿﺎﻓﻲ زﻟﺰﻟﻪ ، ﺿﺎﻳﻌﺎت ﻧﺎﺷﻲ از ﺑﺮف و ﺑﺎران ، ﻃﻮﻓﺎن ، ﺳﻴﻞ ، ﺳﻘﻮط ﺑﻬﻤﻦ ، ﺳﻘﻮط ﻫﻮاﭘﻴﻤﺎ و ﻫﻠﻴﻜﻮﭘﺘﺮ ، ﺳﻨﮕﻴﻨﻲ ﺑﺮف ، ﺗﺮﻛﻴﺪﮔﻲ ﻟﻮﻟﻪ آب و ﺳﺮﻗﺖ ، ﻃﺮح ﺑﺎ ﺳﺮﻣﺎﻳﻪ ﻫﺎی ﻣﺘﻔﺎوت وﺣﺪاﻛﺜﺮ ﺗﺨﻔﻴﻔﺎت در ﻧﻈﺮ ﮔﺮﻓﺘﻪ ﺷﺪه ﺑﺮای ﻓﺮﻫﻨﮕﻴﺎن ﻣﺤﺘﺮم ﺗﺤﺖ ﭘﻮﺷﺶ ﻗﺮار ﻣﻲ 4 در ﻗﺎﻟﺐ ﮔﻴﺮد .**