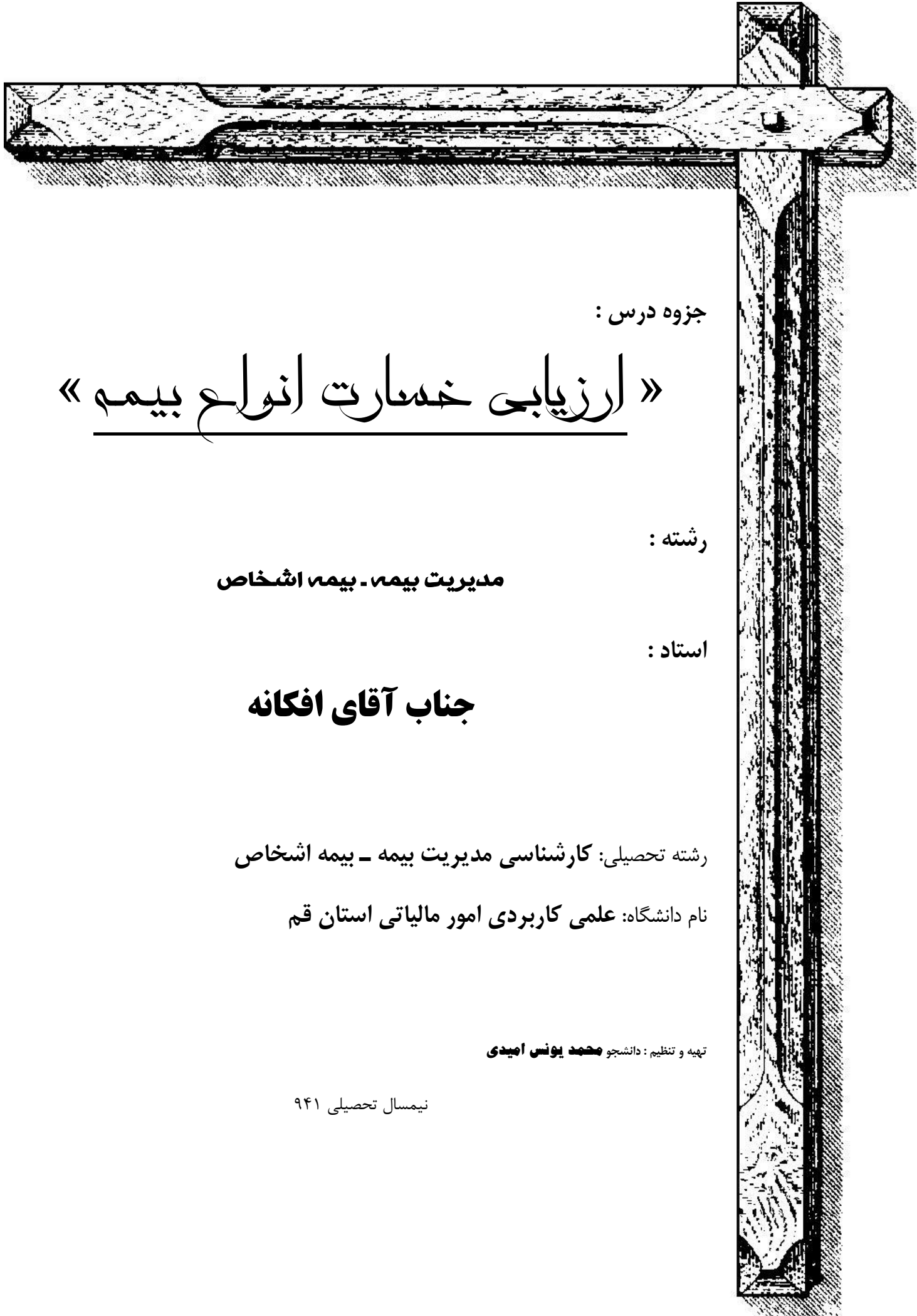




جزوه درس :

« ارزیابی خدمات انواع بیمه »

رشته :

مدیریت بیمه - بیمه اشخاص

استاد :

جناب آقای افکانه

رشته تحصیلی: کارشناسی مدیریت بیمه - بیمه اشخاص

نام دانشگاه: علمی کاربردی امور مالیاتی استان قم

تهیه و تنظیم: دانشجو محمد یونس امیدی

نیمسال تحصیلی ۹۴۱

(*) تعریف و اصطلاحات آتش سوزی

آتش نتیجه یک عمل شیمیایی است که از ترکیب اکسیژن، حرارت و یک ماده سوختنی به وجود می آید که به آن مثلث آتش گفته می شود.

به هر نوع آتش، آتش سوزی گفته نمی شود. برای اینکه بتوان آتش را آتش سوزی نامید، دو نکته اساسی مد نظر می باشد: ۱- حریق به وجود آمدن ۲- قدرت توسعه آتش سوزی

* آتش سوزی به دو طریق ایجاد می شود: ۱- ناشی از منبع حرارتی قابل کنترل ۲- ناشی از منبع حرارتی غیر قابل کنترل

(*) خطرات آتش سوزی

عواملی که به حوکی در ایجاد خسارت ناشی از آتش سوزی به هم می بندد، خطرات حریق نامیده می شود.

(*) انواع حریق یا آتش

۱- نوع اول ← اینگونه آتش سوزی از سوختن مواد خشک و یا جامد سوختنی مانند چوب، کاغذ، فرش، پارچه و... به وجود می آید.

۲- نوع دوم ← اینگونه آتش سوزی از سوختن مایعات آتش گیر یا مایع الاستیک مانند بنزین، نفت سفید، انواع روغن ها و حلال ها شیمیایی به وجود می آید.

۳- نوع سوم ← اینگونه آتش سوزی، حاصل از سوختن گازهای طبیعی به وجود می آید.

۴- نوع چهارم ← اینگونه آتش سوزی از سوختن مواد و عناصری مانند تیتانیم، سدیم، اورانیوم و... به وجود می آید.

۵- نوع پنجم ← اینگونه آتش سوزی در دستگاه ها و ادوات برقی مانند ترانسفورماتورها، ریزر اتورها و مایکروها برقی به وجود می آید.

(*) انواع آتش سوزی

۱- اهلی آتش سوزی ها مورد نیاز و انتفاع بشر مثل نجاری، سوختن، اجاق گاز، چراغ نفتی و...

که در راه خدمت به انسان بکار می رود و کنترل آن در اختیار انسان است.

آتش سوزی اهلی می گویند.

Subject:

Year.....Month.....Day.....

۲- جشی و در صورتی که هم آتش از هدف اصلی خود بیرون رفته و از چهار و اختیار انسان خارج گردد آتش سوژی و جشی نامیده می شود؛ مانند آتش مفتوح در حبان جنط.

(*) قرارداد بیمه آتش سوژی و

توافق است بین بیمه گذار از یک طرف و بیمه گر از طرف دیگر به بصورت بیمه نامه مدجلی می شود و بیمه گر متعهد می گردد در مقابل دریافت وجهی به حق بیمه نامیده می شود، زیانهای مالی بیمه گذار را برای اموال خصوصی که در بیمه نامه مشخص شده در حدی معین بر اثر خطر آتش سوژی یا سایر خطرهای دیگر که بیمه شده اند جبران کند.

(*) اهمیت بیمه آتش سوژی و

- ۱- دارای نفس مؤثر در حفظ و حرارت، روت ملی
- ۲- در حذف اقتصاد و سرمایه گذاران است تا با خیالی آسوده فعالیت کنند
- ۳- کمک به دولت جهت حصول مالیات
- ۴- جلوگیری از زیانهای کارگران و کارکنان بیمه گذار
- ۵- کمک به تولید کنندگان در جهت ایفای تعهدات به موقع خود

(*) محتوای قرارداد بیمه آتش سوژی و

- طبق ماده ۲ قانون بیمه، عقد بیمه و شرایط آن باید به موجب سند کتبی باشد (بیمه نامه)
- طبق ماده ۳ قانون بیمه، در بیمه نامه مولد می مانند نام شرکت بیمه، عنوان بیمه نامه آتش سوژی، نام بیمه گذار، خطرات کت پوشش، اموال بیمه شده، مبلغ مورد بیمه، حق بیمه و مدت قرارداد بصورت روشن و شفاف بیان شود.

(*) شرایط بیمه آتش سوژی و

- ۱- عمومی است به جهت بیمه گذاران این شرایط یکسان است و در سبب بیمه نامه چاپ می شود.
- ۲- خصوصی است شرایط خصوصی ممکن است شرایط عمومی است و مشخص کنند جزئیات قرارداد بیمه و تعهدات ناشی از آن می باشد و برخلاف شرایط عمومی برای همه بیمه گذاران یکسان نمی باشد.

* اصول قرارداد بیمه آتش سوزی :

- ۱- توافق بین بیمه‌گذار و بیمه‌گر نباید دارای منع قانونی باشد.
- ۲- در بیمه‌گذار بیمه‌گذار از طرف بیمه‌گر
- ۳- قبول یا رد پیشنهاد تکلیف شده توسط بیمه‌گذار و قبولی بیمه‌گر منوط به ارزیابی ریسک بر اساس اطلاعاتی است که بیمه‌گذار در فرم پیشنهاد پر کرده و بازرس اولیه ای به انجام می‌دهد.
- ۴- فهرست تفریلی اموال بیمه شده : بیمه‌گذار باید فهرست اموال بیمه شده و ارزش واقعی آنها را به تکلیف به بیمه‌گر اعلام نماید.
- ۵- کم بیمه‌گی : اگر اموالی به قیمت کمتر از قیمت واقعی بیمه شده باشد، مسئول قاعده نسبی سرپایه (ماده ۱۰۵) است.

۶- افزون بیمه‌گی :

- الف) اگر بیمه‌گذار خود را بیش از ارزش واقعی (در مقابل خطر آتش سوزی بیمه کرده باشد، (و حالت مرسوم است
- ب) اگر بیمه‌گذار افزون بیمه‌گی به قصد تقلب باشد، بیمه‌نامه باطل و حق بیمه قابل استرداد نیست.
- ب) اگر بیمه‌گذار افزون بیمه‌گی، عمدی و با قصد تقلب نباشد، بیمه‌گر به موجب اصل غرامت فوقه خسارت سرپایه واقعی را پرداخت می‌کند.

* طبقه بندی ریسک :

بیمه‌گر بر اساس تقسیم‌بندی ریسک آتش سوزی از تجربیات گذشته و حساب احتمالات استفاده می‌کند. طبقه بندی ریسک به این مفهوم است که ریسک‌ها را به گروه‌های مختلف تقسیم کرده و از سابقه خسارتی هر گروه برای تعیین نرخ آن گروه استفاده می‌شود.

* خطرات قابل پوشش در بیمه آتش سوزی :

خطرات اصلی بیمه آتش سوزی شامل حریق، انفجار یا صاعقه می‌باشد. حریق عبارت است از هر ماده سوختنی که با اکسیژن ترکیب شده به سبب آتش یا (فاکاتی) حوله باشد. انفجار عبارت است از آزاد شدن ناگهانی و سریع انرژی از انسداد گاز یا بخار صاعقه عبارت است از تخلیه بار الکتریکی بین (و ابر یا ابر و زمین) که بر اثر دو بار مخالف بوجود می‌آید.

* فرق بین حریق و انفجار در این است که مقدار تولید انرژی در حریق به نسبت با مقدار تولید انرژی در انفجار می‌شود.

* خطرات اضافی قابل پوشش در بیمه آتش سوزی :

خطرات دیگری مانند زلزله، انفاسان، سیل، طوفان، ترکیدن لوله و ضایعات ناشی از سرف و باران
خطر سلبت شیشه، خطر زردی با سلبت حذر، خطر اعتصاب و آشوب، خطر انفجار ظروف صنعتی تحت فشار
و خطر سقوط هواپیما و هلی کوپتر و... جزو خطرات اضافی قابل پوشش در بیمه آتش سوزی محسوب می شود.

مهم * کاربرد اصول بیمه در قرارداد بیمه آتش سوزی :

۱- اصل حد اعلای حسن نیت :

طبق این اصل بیمه گر به اظهارات بیمه گذار اطمینان می کند و به مجلس.

* وظایف بیمه گذار در جهت رعایت اصل حسن نیت :

۱- اعلام (توق) و حفاظت از مورد بیمه به بیمه گر

۲- پرداخت به موقع حق بیمه

۳- حفاظت از مورد بیمه در حد متعارف

۴- اعلام تسدید خطر (ماده ۱۴ قانون بیمه)

۵- اعلام به موقع وقوع حادثه (ماده ۱۵ قانون بیمه)

* وظایف بیمه گر در جهت رعایت اصل حسن نیت :

۱- پرداخت به موقع خسارت به بیمه گذار به کوی که وقفه در فعالیت او ایجاد نشود

۲- تنظیم قرارداد با متن واضح، روشن و شفاف و بدون ابهام

۳- توضیح کامل به بیمه گذار در رابطه با پوشش های بیمه ای

۲- اصل تفیع بیمه ای :

اینکه چیزی بیمه می شود و ارتباط آن با بیمه گذار چگونه است؛ تفیع بیمه ای بیمه گذار محسوب می شود.

۳- اصل رابطه - علت :

بیمه گذار باید نشان دهد بین وقوع حادثه و خسارت وارده رابطه علت و معلول وجود دارد و علت مستقیم خسارت، خطر بیمه شده است.

۴- اصل تقدر بیمه :

تقدر بیمه به خودی خود خلاف اصل غرامت نیست (مانع پرداخت خسارت نمی شود). مثلاً چند شرکت بیمه با توجه به توان مالی خود قسمتی از ریسک بیمه شده را می پذیرد (بیمه انکشافی یا مشترک) و به نسبت دریافت حق بیمه در پرداخت خسارت شرکت می شود.

* البته شرط زیر حتماً باید باشد، تقدر بیمه خلاف اصل غرامت است :

۱- مورد بیمه در تمامی بیمه نامه ها یکسان باشد و

۲- خسارت بیمه شده در همه بیمه نامه ها یکسان باشد و

۳- استقاره کنند از بیمه نامه ها یک نفر باشد.

ولی در قانون بیمه خسارت ایران، قریه دلاها را باطل نمی کنند بلکه استیفاء این است که فقط بیمه نامه اول معتبر و بقیه بیمه نامه ها فاقد اعتبار است.

۵- اصل غرامت :

به موجب این اصل، شخص خسارت دیده باید در وضعیتی قرار گیرد که قبل از وقوع آتش سوزی داشته است.

هم (*) هزینه پاک سازی :

هزینه پاک سازی موضوع بیمه بر اثر وقوع حوادث بیمه شده کتب پوشش بیمه نامه آتش سوزی نمی باشد ولی بیمه گذار می تواند با پرداخت حق بیمه اضافی و تعیین حد اکثر مبلغ آن، مشروط به اینکه از ۲۰٪ مبلغ بیمه شده تجاوز نکند، این پوشش را خریداری کند.

حکم (*) عدم تقی :

علاوه بر اخذ پوشش بیمه، جهت احوال در مقابل حوادث ناشی از خطرات اصلی و اضافی بیمه گذار می تواند، تحت عنوان بیمه عدم تقی بعضی از هزینه های جاری موضوع بیمه را برای مدت توقف یا بازسازی و راه اندازی مجدد مانند هزینه های پرسنلی، مخارج مربوط به آب، برق، تلفن، حق بیمه کارکنان، اجاره محل و زیان حاصل از توقف تولید در مقابل مشتریان خود، پوشش بیمه اخذ نماید.

* نکات ضروری به منظور اخذ و تعیین نرخ حق بیمه در بیمه عدم تقی :

- ۱- سرمایه کل بیمه نامه
- ۲- خطرات بیمه شده
- ۳- مدت زمان پوشش بیمه عدم تقی
- ۴- تعیین خطراتی که بیمه عدم تقی در آنها مورد درخواست بیمه گذار است.

*) ارزیاب خسارت :

به شخصی گفته می شود که کار برآورد خسارت را انجام و توانان با مقررات مندرج در بیمه نامه تصدیق و به پرونده خسارت رسیدگی می کند.

*) شرایط و خصوصیات ارزیاب خسارت :

- ۱- بی طرف بودن و استقلال عمل داشتن
- ۲- تخصص و اشراف به اصول بیمه ای و حقوقی
- ۳- زیرک بودن و قدرت متقاعد کردن داشتن
- ۴- قابلیت جذب اطلاعات با سرعت کافی
- ۵- آشنایی با اصول و قوانین بیمه
- ۶- قابلیت های ارتباطی شفاهی و نوشتاری به شیوه ساده و شفاف

*) مزیای ارزیاب خسارت :

- ۱- بیمه شدگان
- ۲- بیمه گذاران
- ۳- نمایندگان و کارکنان

* نمونه اعدادات در ارزیابی خسارت :

- ۱- دریافت مدارک و شواهد از ناظران عینی
- ۲- بررسی ماهیت، علت و مقدار خسارت
- ۳- تعیین میزان و مبلغ خسارت
- ۴- بررسی و تعیین تعهدات بیمه گر و محاسبه مبلغ قابل پرداخت
- ۵- مشارکت در جلسات بیمه گر با بیمه گذار برای بررسی و حصول توافق
- ۶- اتخاذ مجوز جهت ارزیابی از بیمه گذار و بیمه گر
- ۷- بازدید از محل مورد حادثه با هماهنگی طرفین (بیمه گر و بیمه گذار)
- ۸- بررسی و ارائه توصیه ها لازم برای جلوگیری از توسعه خسارت
- ۹- تطبیق مشخصات مورد بیمه با مورد خسارت رده

* مؤسسه ارزیابی خسارت بیمه ای :

این مؤسسه گاهی حقوقی است که طبق این آیین نامه، وظیفه بررسی و تحقیق در مورد علت و مقدار خسارت و تخمین میزان تعهد بیمه گر طبق شرایط بیمه نامه و نیز اقدامات برای تعدیل و تسهیل خسارت و یا خاتمه های مورد ابطال بر عهده دارد.

* انواع بازدید از محل :

- ۱- بازدید ایمنی : در این بازدید معمولاً از مورد بیمه یا ریسک برای بررسی نقاط ایمنی و حفاظتی و تخمین نقاط ضعف و همچنین امکانات اضافی بازدید می شود.
- ۲- بازدید اولیه : در این بازدید از مورد بیمه یا ریسک دارای مفهوم کلی تری بوده و شامل سطح زمین، مصالح به کار رفته در سازه ها، انواع تولیدات، نوع فعالیت، موارد اولیه مصرفی، کیفیت کاری، پرسنل و ... بازدید می شود.
- یکی از موارد مهم در بازدید اولیه، تعیین ریسک و شرح حق بیمه است که در اختیار مسئول صدور قرار می گیرد.

هفتم (*) اهداف بازرس اولیه :

- ۱- شناخت ریسک یا شناخت مورد بیمه
- ۲- بررسی امکانات ایمنی، اطفائی و حفاظتی
- ۳- تقلیل ریسک یا تقلیل واحدهای مستقر در محل مورد بیمه از نظر خطر اصلی
- ۴- تعیین شرح های مناسب با توجه به تقلیل ریسک
- ۵- تعیین حد اکثر خسارت احتمالی در حداقل شرایط ایمنی
- ۶- تخمین حد اکثر خسارت احتمالی در شرایط عادی
- ۷- ارائه نظریه کارشناسی و توصیه های ایمنی

هشتم (*) نحوه شرح سئوالات (در بازرس اولیه) :

کارشناس باید قبل از شروع شرح سئوالات برای بیمه گذار، هدف از بازرس را برای بیمه گذار بازگوید، بصورتی که بیمه گذار متوجه گردد که هدف از بازرس، در نظر گرفتن منافع هر دو طرف می باشد؛ که به این منظور ارائه توصیه های ایمنی و ضعف ایمنی جهت جلوگیری از وقوع حادثه یا کاهش خسارت احتمالی و همچنین در نظر گرفتن شرح مناسب برای مورد بیمه است.

نهم (*) اصلاحات مورد نیاز در بازرس اولیه :

- ۱- آدرس (موقع) محل مورد بیمه
- ۲- آدرس دفتر مرکزی و شماره تلفن
- ۳- آدرس دفاتر نمایندگی
- ۴- نوع مالکیت (دولتی یا خصوصی)
- ۵- سال تأسیس و نحوه برداری از محل
- ۶- ساختمانها و واحدهای مستقر در محل
- ۷- نوع فعالیت و تولیدات و ظرفیت بار اسمی و نوع مواد اولیه اگر مصرف می شود.

* نحوه ارائه توصیه های امنیتی :

- ۱- توصیه های ارائه شده، متناسب با سرفایه مورد بیمه باشد.
- ۲- توصیه های ارائه شده، در حدی باشد که امکان انجام آن برای بیمه گذار مسر باشد.
- ۳- توصیه های ارائه شده، هزینه سنگینی برای بیمه گذار در بر نداشته باشد نه موجب ضرر گردد بیمه گذار از ای بیمه سود
- ۴- بیمه گذار باید باور نماید که توصیه ها را امنیتی برای حفظ دارایی های اوست.

* نمونه های از توصیه های امنیتی :

- ۱- در صورت ترالکم کالا در سالن های تولید و انبارها، توصیه می شود که موجودات به سالن های مجاور انتقال یابد.
- ۲- در صورت نیاز به حفاظ و تور که جهت نورگیرها و پنجره ها برای نصب آنها توصیه می گردد.
- ۳- در صورت نیاز به استفاده از سیستم های گشتی، به عدم استفاده از بخاری های هیئتی و حتی بخاری های گازوئیلی یافت شود و استفاده از دستگاه گرم کنند توصیه می شود.

* خسارت و هزینه های قابل تأمین :

- ۱- خسارت مستقیم ناشی از خطرات اصلی مورد بیمه
- ۲- خسارت و هزینه های ناشی از اقدامات لازم که به منظور جلوگیری از توسعه خسارت انجام می شود.
- ۳- خسارت و هزینه های ناشی از نقل مکان ضروری مورد بیمه به منظور نجات آن از خطرات بیمه شده.

* محدوده خسارات قابل تأمین :

بیمه نامه آتش سوختن خسارت مستقیم به مورد بیمه در قبایل خطرات اصلی آتش سوختن، صاعقه و انفجار در مکان و محل مورد بیمه به شرح قید در بیمه نامه و به میزان زیان وارده به بیمه گذار نسبت به مال بیمه شده را جبران خواهد کرد. خسارت قابل پرداخت نمی تواند از مابه تفاوت ارزش هر یک از اقلام بیمه شده بلافاصله قبل و بعد از وقوع خسارت و یا در صورت خسارت کلی از مبلغ بیمه شده کی حرکت از اقلام خسارت دیده تجاوز نماید. جبران خسارتهای ناشی از حوادث حاصل از آتش سوختن مانند شکست شیشه، ترکیدن، آب ریختن و یا خسارتهای که در هنگام خاموش کردن آتش و نجات اشیاء به آنها وارد می گردد در تعهد بیمه گر قرار دارد. اگر در حین آتش سوختن، زردی واقع شود و موضوع بیمه زردیده گردد، خسارت ناشی از زردی در صورتی قابل پرداخت می باشد که بیمه گذار خط زردی را، خریداری کرده باشد.

بیمه‌گذار * وظایف بیمه‌گذار در هنگام وقوع حادثه :

① اعلام خسارت :

بیمه‌گذار حداکثر ظرف مدت ۵ روز از زمان وقوع حادثه، بیمه‌گر را مطلع نماید. (هم بصورت کتبی و هم بصورت شفاهی)

② جلوگیری از توسعه خسارت :

برای جلوگیری از توسعه خسارت، بیمه‌گذار باید تمام اقدام‌های لازم را به منظور جلوگیری از گسترش خسارت و نجات اموال بیمه‌شده بعمل آورد.

③ اثبات خسارت :

بیمه‌گذار باید برای اثبات خسارت وارد شده به موضوع بیمه، دلایل و دریافت کند باید اثبات کند که حادثه مورد تعهد بیمه‌گر، موجب وارد آمدن ضرر و زیان به اموال بیمه‌شده گردیده است.

④ خودداری از تحمیل آثار خسارت :

بیمه‌گذار بدون اجازه بیمه‌گر در مورد بیمه تغییراتی ندهد که تعین علت حادثه یا ارزیابی خسارت دچار اشکال گردد.

⑤ تعیین میزان خسارت :

بیمه‌گذار موظف است بلافاصله پس از اعلام خسارت، فهرستی از اموال و اشیاء خسارت دیده و فهرست اموال و اشیاء موجود در روز حادثه را حداکثر تا ۱۵ روز بعد از اطلاع از وقوع حادثه در اختیار بیمه‌گر قرار دهد.

* مواردی که خسارت قابل پرداخت نمی‌باشد :

در موارد زیر قرار دارد بیمه باطل و حق بیمه قابل استرداد نمی‌باشد :

① تمایز حقایق یا اظهارات خلاف واقع عمدی بیمه‌گذار در پستی‌ها بیمه به نحوی که منجر به کاهش اهمیت خود در نزد بیمه‌گر شده باشد.

② بیمه کردن اموال به میزان بیش از ارزش واقعی با قصد تقلب

③ بیمه مضاعف مورد بیمه در مقابل هر خطری و مدت در نزد بیمه‌گر در برابر با قصد تقلب

④ مشارکت و یا مشارکت در ایجاد خسارت عمدی در موضوع بیمه

⑤ بیمه خطری که قبلاً تحقق یافته باشد.

Subject:

Year.....Month.....Day.....

* اختیارات بیمه گر در مورد اموال خسارت دیده :

بیمه گر می تواند اموال خسارت دیده و نجات داده شده را تصاحب، تعمیر و یا تقویر نماید؛ در این صورت می بایستی تا قبل خود را بصورت کتبی و ظرف مدت حداکثر ۳۰ روز، پس از دریافت اعلام خسارت به بیمه گذار اعلام نماید. بجا اموال تصاحب شده بر اساس ارزیابی و توافق طرفین تعیین خواهد شد.

* محلت پرداخت خسارت :

بیمه گر مکلف است ظرف مدت ۱۴ هفته پس از دریافت طبع اسناد و مدارکی که بتواند بوسیله آنها حدود مسئولیت خود و میزان خسارت وارده را تشخیص دهد، اقدام به تسویه و پرداخت خسارت نماید.

* اقداماتی که کارشناس خسارت باید انجام دهد :

۱) موارد زیر را از بیمه گذار درخواست می کند :

- اعلام کتبی حادثه

- گزارش نیروی انتظامی و سازفا اس^ن زمانی درباره ساعت و روز وقوع حادثه

- بدون اجازه بیمه گر، در موضوع بیمه تعیین نمی دهد.

۲) سوابق بیمه نامه از کارگاه مدت بیمه نامه، سرمایه تحت پوشش، حق بیمه و تعهداتی که بر عهده شرکت می باشد بررسی کند.

۳) چنانچه میزان خسارت وارده از اختیارات کارشناسی شعبه مربوطه بیشتر باشد، کارشناس باید مراتب را به

مدیران و مسئولان بالاتر اطلاع دهد.

* بیمه شخص ثالث :

- قانون بیمه شخص ثالث در سال ۱۳۸۷ اصلاح شد.

- اولین گامی که بیمه نامه شخص ثالث را اجباری کرد، سود بود.

* آثار و نتایج اقتصادی اجباری شدن بیمه نامه شخص ثالث :

۱- بسیاری از حقوق زیان دیده

۲- رهایی رانندگان از فشار دعاوی

۳- برقراری آرامش و سازش

۴- افزایش سطح اشتغال

(*) در هنگام مراجعه شخص زیان دیده به بیمه، نکات زیر بایستی مورد توجه قرار گیرد:

۱) بیمه نامه مقصوره زیان دیده (و دارای اعتبار بوده و بیمه نامه مقصور بدون فاصله زمانی تمدید شده باشد).

۲) مقصوره زیان دیده می بایست در زمان حادثه (و دارای گواهی نامه حجاز و معتبر رانندگی و مناسب با نوع وسیله نقلیه باشد).

(*) خسارت ثالث:

حالی - بازرگانی: افسر پلیس گرونی را کتبی و ضمیمه پرونده می کند.

بدون گرونی: خود و وسیله نقلیه الزاماً باید به شرکت بیمه آورده شوند.

ماده ۶: ضایعه مقصور حادثه	فقد گواهی نامه باشد	خسارت از محل بیمه نامه پرداخت و پس از آن
	دارای گواهی نامه غیر مرتبط باشد	شرکت بیمه به قائم مقامی از زیان دیده با مراجعه
	بوجود مجری مرتبط تصادف شود	به مراجع قضایی، یا یا کتبی از خسارت پرداختی
	از مواد روانگردان استفاده کند	لی بازبافت می کند.
	در حالت مستی باشد	

نکته: گزارش پلیس در تصادفات اولویت بیستی نسبت به اقرار افراد دارد.

نکته: در مواردی که علت تصادف طبق نظر کارشناس تصادفات، مجبور پلیس از طرفین از جراح قمر باشد، تعیین مقصر به بازگاه انتظامی محول می شود.

نکته: در تصادفاتی که در گرونی، علت تصادف زنده عقب غیر ضروری توسط اتومبیل مقصر ذکر شده، قبل از نظارت کارشناس تصادفات شرکت باید از محل مورد نظر بازرس و تحقیقات محلی صورت گرفته تا از صحت مندرجات گرونی، اطمینان حاصل شود.

(*) تأمین دلیل: ضایعه خسارت خود روی زیان دیده بالاتر از سقف تعهدات بیمه نامه باشد، زیان دیده با مراجعه به دادگستری، برنده درخواست در نامه یا برگه تأمین دلیل، لا لفته و بر اساس نظایه کارشناس رسمی دادگستری اقدام به دریافت خسارت خود خواهد کرد. ضایعه مقصوره زیان دیده و یا زیان دیده و کارشناس بیمه بر سر مبلغ تعیین شده بابت خسارت به توافق نرسند می توانند با مراجعه به دادگستری، درخواست برگه تأمین دلیل نمایند.