



# بررسی پرسشنامه، جدول مشخصات، شرایط عمومی و کلوزهای مرتبط و اصول و ضوابط حاکم بر شرایط عمومی بیمه نامه های تمام خطر در حال ساخت

گروه اموال و مسئولیت

پژوهشکده بیمه

مجری: سید کاظم ملکوتی



پژوهشکده بیمه  
(وابسته به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران)



### ویژگی های بارز بیمه های تمام خطر مهندسی (بیمه نامه تمام خطر نصب و بیمه نامه تمام خطر پیمانکاران)

✓ تنوع و پیچیدگی در ارزیابی ریسک

✓ گسترش روز افزون این بیمه نامه ها با توجه به گسترش صنایع و فعالیت های ساخت و ساز

✓ پوشش بیمه نامه به صورت تمام خطر شامل:

✓ پوشش حوادث طبیعی از قبیل سیل، زلزله، طوفان، گرد باد، رانش، لغزش و ...

✓ پوشش حوادث غیر طبیعی از قبیل آتش سوزی، سقوط، سرقت، انفجار و ... که فعل و اراده انسان ها در آن دخیل

می باشند.



پژوهشکده بیمه  
(وابسته به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران)

## مقدمه

✓ برخورداری از بیمه نامه استاندارد بین المللی

✓ برخورداری از کلوزهای استاندارد بین المللی

✓ انعطاف بیمه نامه به دلیل تنوع پوشش های بیمه ای

✓ تامین پوشش بیمه ای برای مدت اجرای کل پروژه

# مرحله اول

فاز اول

❖ مطالعه شرایط عمومی، جدول مشخصات، کلوزها و فرم پیشنهاد مورد عمل در بیمه های تمام خطر نصب و تمام خطر مقاطعه کاری صنعت بیمه ایران

- ✓ شرکت سهامی بیمه ایران
- ✓ شرکت بیمه آسیا
- ✓ شرکت بیمه دانا
- ✓ شرکت بیمه البرز
- ✓ شرکت بیمه کار آفرین
- ✓ شرکت بیمه پارسیان

نتیجه : کلیات متون شرکتهای بیمه فوق برگرفته از متن بیمه ایران می باشد.

لذا متن بیمه نامه های بیمه ایران به عنوان بیمه گر منتخب کشور جهت بررسی انتخاب شده است.



# مرحله اول

فاز دوم



❖ انتخاب شرکت بیمه مونیخ ری به عنوان یکی از شرکت های پیشرو در زمینه بیمه های مهندسی به منظور بررسی شرایط عمومی، جدول مشخصات، کلوزها و فرم پرسشنامه مورد عمل در بیمه های تمام خطر نصب و تمام خطر مقاطعه کاری

✓ شایان ذکر است در حال حاضر نیز شرایط عمومی، جدول مشخصات، کلوزها و فرم پرسشنامه شرکت بیمه مونیخ ری الگوی طراحی بیمه نامه های صنعت بیمه کشور می باشد.

✓ ترجمه شرایط عمومی، جدول مشخصات، کلوزها و فرم پرسشنامه مربوط به بیمه نامه شرکت مونیخ ری مربوط به سال ۲۰۱۴ (آخرین نسخه موجود)

# مرحله اول

فاز سوم



الف: استخراج موارد مشترک شرایط عمومی کلوزها، جدول مشخصات و پرسشنامه شرکت مونیخ ری و شرکت بیمه ایران

ب: مشخص نمودن تفاوت‌های شرایط عمومی کلوزها، جدول مشخصات و پرسشنامه شرکت مونیخ ری و شرکت بیمه ایران

ج: ارائه پیشنهادات اصلاحی

# مرحله اول

فاز سوم

✓ شناسایی تغییرات نسخه ۲۰۱۴ شرکت مونیخ ری با نسخ قبلی

✓ تغییرات اساسی در شرایط عمومی

✓ جدول مشخصات و پرسشنامه کلی بیمه نامه ها تغییراتی محسوسی وجود نداشت.

✓ پرسشنامه های اضافی به پرسشنامه کلی بیمه نامه اضافه و برای فعالیت های خاص پرسشنامه خاصی طراحی شده بود از قبیل: **ساخت تأسیسات، جاده ها، راه آهن، ساخت پل ها، ساخت لنگرگاه، موج شکن، اسکله، انواع سدها** در بیمه نامه تمام خطر پیمانکاران و پرسشنامه مستقل برای **خطوط لوله، ترانسفورماتور و عدم النفع** در بیمه نامه تمام خطر نصب





# مرحله اول

فاز سوم

## پس از انجام موارد فوق :

✓ موارد مشترک بیمه نامه بیمه ایران و مونیخ ری استخراج گردید.

✓ تفاوت‌های شرایط عمومی کلوزها، جدول مشخصات و پرسشنامه شرکت مونیخ ری و بیمه ایران جهت ارائه پیشنهادات اصلاحی مشخص گردید.



## مرحله دوم

فاز اول

❖ استخراج فرمت رایج شرایط عمومی، جدول مشخصات، کلوزها و پرسشنامه بیمه های تمام خطر نصب و تمام خطر مقاطعه کاری که در بر گیرنده سر فصل های مشترک شرایط عمومی در بیمه گر مورد مطالعه می باشد.

❑ بررسی پرسشنامه بیمه نامه های تمام خطر نصب و تمام خطر پیمانکاران

❑ عدم وجود تغییر در ماهیت پرسشنامه

❑ وجود تعدادی پرسشنامه ها در شرکت بیمه مونیخ ری که در شرکت های داخل کشور موجود نیست، در بیمه نامه تمام

خطر نصب شامل:

۱✓ - خطوط لوله ۲- توربین ژنراتور ۳- عدم النفع بود و در بیمه نامه تمام خطر پیمانکاران پرسشنامه شامل: ۱- ساخت تأسیسات، جاده ها

و راه آهن ۲- ساخت پل ها ۳- ساخت لنگرگاه، موج شکن، اسکله ها، پایه های پل و باراندازها ۴- ساخت انواع سد می باشد.

❑ تمامی پرسشنامه های مذکور ترجمه شد.



## مرحله دوم

فاز اول

### در شرایط عمومی به موارد ذیل پرداخته نشده:

✓ تعاریف واصطلاحات به منظور شفافیت کاربرد آنها در شرایط عمومی از قبیل اشخاص

ثالث، ذینفع، بیمه گذار، برداشت ضایعات، تعدیل و...

✓ شرایط تمدید بیمه نامه

✓ فرجه رسیدگی به خسارت

✓ فسخ بیمه نامه

✓ تشدید خطر

اغلب کلوزهای فعلی در صنعت بیمه و شرکت بیمه ایران از بیمه مونیخ ری اقتباس شده اند لذا:

✓ ترجمه آنها با نسخه ۲۰۱۴ بروز رسانی شد.

✓ اصطلاحات به کار برده شده به صورت شفاف تر ترجمه شد.



### شناسایی مشکلات اجرایی شرایط عمومی فعلی در کشور

✓ اصولاً مشکلاتی که در اجرای هر فعالیتی رخ می دهد می تواند ناشی از عدم شفافیت در متن، شرایط و موارد مندرج در قرارداد و یا تفاسیر متفاوت از موارد مورد توافق یا ناشی از مواردی باشد که نیاز طرفین از اجرای آن فعالیت مرتفع نگردیده باشد.

✓ اشاره به قوانین بیمه کشور در شرایط عمومی : قانون بیمه در کشور به عنوان مرجع و قانون بالاسری در کلیه مقررات و شرایط حاکم بر شرایط عمومی بیمه نامه های صادره در صنعت بیمه می باشد و در خیلی موارد به آن استناد می گردد، لذا جهت بهره مندی از قانون مذکور لازم است در شرایط عمومی بیمه نامه به آن اشاره گردد .

## مرحله دوم

فاز دوم

### شناسایی مشکلات اجرایی شرایط عمومی بیمه نامه فعلی در کشور

✓ تعدادی از شرایط بیمه نامه های تمام خطر که بر اساس قانون بیمه مغفول مانده و یا نیاز به بروز رسانی دارد با قانون بیمه می بایست تطبیق داده شود از قبیل : تشدید خطر، فسخ قرارداد و..

✓ به منظور حمایت از بیمه گذاران و زیاندیدگان، شورایی عالی بیمه نسبت به تدوین و ابلاغ آیین نامه حمایت از بیمه گذاران و زیاندیدگان (آیین نامه شماره ۷۱) نموده است که در مواردی می تواند راهگشای حل اختلاف و مشکلات فیما بین بیمه گذار و بیمه گر گردد مثل بیان تعاریف و اصطلاحات در شرایط عمومی بیمه نامه ها.



### نظر سنجی کتبی از شرکت های بیمه فعال در زمینه بیمه نامه های تمام خطر نصب و تمام خطر مقاطعه کاری در بخش شرایط عمومی و کلوزها

✓ از کلیه مدیران بیمه های مهندسی شرکت های بیمه طبق نمونه درخواست شد در خصوص چالش ها و موانع بیمه نامه های مذکور اظهار نظر نمایند .

✓ بعلت عدم ارسال پاسخ از سوی تعدادی از شرکت های بیمه، مجدداً مراتب از مدیران محترم بخش بیمه های مهندسی شرکت های بیمه پیگیری شد.

✓ شرکت های موصوف شامل شرکت سهامی بیمه ایران، بیمه آسیا، بیمه البرز، بیمه دانا، بیمه پاسارگاد، بیمه پارسیان، بیمه سامان، بیمه کارآفرین، بیمه کوثر، بیمه ما، بیمه معلم، بیمه ملت، بیمه نوین، بیمه رازی، بیمه سینا و بیمه دی می باشند



### جمع بندی نظرات دریافتی

✓ رفع ابهام از طریق ارائه تعاریف مربوطه (از جمله تعاریف مربوط به تحویل موقت، تحویل قطعی، بهره برداری، بیمه گذار، دوره نگهداری، اموال مجاور و برداشت ضایعات .....)

✓ در شرط ۲ اساس پرداخت خسارت، نحوه پرداخت خسارت (به چه شخص یا اشخاصی) مشخص گردد.

✓ در شرط ۳ گستره پوشش، صرف هزینه های اضافی برای اضافه کاری جهت جبران خسارت وارده به اقلام بیمه شده بخش ۱ به طور واضح مشخص شوند.

✓ افزودن بند استفاده از مصالح نامرغوب و غیر استاندارد به استثنائات عمومی بخش ۱ بیمه نامه.

✓ شفاف کردن متن مربوط به تاریخ شروع اعتبار بیمه نامه و ارتباط آن با تاریخ صدور بیمه نامه.

## مرحله سوم

فاز اول

### پیشنهادات اصلاحی برای شرایط عمومی، جدول مشخصات، کلوز و پیشنهاد بیمه های تمام خطر نصب و تمام خطر مقاطعه کاری

✓ بررسی مجدد مرحله اول و دوم و انتخاب مواردی مثل پرسشنامه ها، شرایط عمومی بیمه نامه ها که در متن های مورد عمل شرکت های بیمه داخلی وجود نداشت و توسط اعضای گروه ترجمه شده بود.

✓ علاوه بر پرسشنامه اصلی تمام خطر پیمانکاران و تمام خطر نصب پرسشنامه های اضافی در بیمه نامه تمام خطر پیمانکاران شامل:

- ۱- خطوط لوله ۲- ترانسفورماتور ۳- عدم النفع و بیمه نامه تمام خطر نصب شامل: ۱- ساخت تأسیسات، جاده ها و راه آهن ۲- ساخت پل ها ۳- ساخت لنگرگاه، موج شکن، اسکله ها، پایه های پل و باراندازها
- ۴- ساخت انواع سد، ترجمه و به متن اضافه گردید.

✓ در بخش کلوزها، کلوزهای مخصوص هر بیمه نامه ترجمه و ویرایش شد و به طور کلی یک مجموعه کلوز مشترک برای هر دو بیمه نامه ارائه شد.

✓ تهیه و تدوین جدول مشخصات مناسب برای هریک از بیمه نامه ها پس از جمع بندی کلی از مجموعه جدول مشخصات مورد عمل در ایران و مونیخ ری.

✓ تهیه و تدوین شرایط عمومی بروز آوری شده بر اساس ضوابط و مقررات حاکم بر صنعت بیمه نسبت به نسخ قبلی.

## اصلاحات اعمال شده در شرایط عمومی



❖ شرایط عمومی پیشنهادی در قالب فرمت مورد عمل در صنعت بیمه تنظیم شد به گونه ای که در آن وظایف و تعهدات بیمه گر، بیمه گذار، استثنائات، تعهدات، شرایط قرارداد و... با جداسازی در موضوع و تعیین ماده مستقل تدوین و تنظیم شده است.

❖ در ماده یک به قانون بیمه و جهت شفاف سازی به موارد عدم پوشش های مورد درخواست بیمه گذار که توسط بیمه گر قابل ارائه نمی باشد جهت جلوگیری از چالش های آتی اشاره شده است.

❖ تعاریف و اصطلاحات بیمه ای جهت شفاف سازی و تفسیر واحد از آن، در شرایط عمومی گنجانده شده است .

❖ اصل حسن نیت و تشدید خطر با حفظ ماهیت شرایط مونیخ ری و براساس قانون بیمه شفاف سازی و بهینه گردیده است .

## اصلاحات اعمال شده در شرایط عمومی



❖ وظایف بیمه گر و بیمه گذار در قرارداد بصورت جداگانه و بصورت شفاف بیان شد.

❖ پوشش بیمه مضاعف بصورت کاملتر و در یک ماده مستقل تصریح گردید.

❖ فسخ بیمه نامه و شرایط فسخ به شرایط عمومی بیمه نامه اضافه گردید.

❖ موضوع تمدید بیمه نامه در شرایط عمومی بصورت شفاف در یک ماده مستقل بیان گردید.

❖ نشانی واقامتگاه بیمه گذار جهت ارسال مکاتبه و اخطاریه ها تصریح و اضافه گردید.



پیشرو، مسکده بیمه  
(دائرة بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران)

## با سپاس از توجه شما