



رویه‌های رسیدگی به خسارت بدنی بیمه‌های اتومبیل

مدرس:
اسماعیل فلاحی



• اهمیت و آداب تشکیل پرونده



• اهمیت و آداب تکمیل پرونده



• آداب بررسی پرونده



• اهمیت و آداب بازیافت خسارت



• آداب تعیین خسارت معوق



آنچه در این
کارگاه خواهید
آموخت

حداقل دانش یک کارشناس حوزه خسارت بدنی

توانایی تجزیه و
تحلیل قوانین
مربوطه

علاقه مند به حوزه
خسارت بدنی



اشراف کامل به
قانون بیمه اجباری
و آیین نامه های آن

اشراف کامل به کتاب
چهارم قانون مجازات
اسلامی - بخش دیات



نحوه یادگیری قوانین

الف - خسارت بدنی:

هر نوع **دیه** یا **ارش** ناشی از هر نوع صدمه به بدن مانند شکستگی ، نقص و ازکارافتادگی عضو اعم از جزئی یا کلی - موقت یا دائم، دیه فوت و **هزینه معالجه** با رعایت ماده (۳۵) این قانون به سبب حوادث مشمول بیمه موضوع این قانون.

دیه: ماده ۴۴۸ ق.م.ا.

ارش: ماده ۴۴۹ ق.م.ا.

هزینه معالجه: با رعایت ماده ۳۵ - بند ب ماده ۳۷ - بند ب ماده ۹۴

معرفی چند سایت به منظور پیشرفت در کار

<https://www.dastour.ir/>

<https://qavanin.ir/>



معرفی چند سایت به منظور پیشرفت در کار

→ dastour.ir





روزنامه رسمی جمهوری اسلامی ایران

دستور

بازگاه اطلاعات قوانین و مقررات کشور

از سال ۱۳۸۵ تاکنون

جستجوی پیشرفته



اصطلاحنامه
قوانین و مقررات



قوانین
منسوخ



اسناد
بالادستی

کلیه حقوق سایت دستور برای روزنامه رسمی کشور محفوظ است.
مجری طرح و خدمات حقوقی، شرکت فن‌آوران اطلاعات تلپا



نسخه
iOS



نسخه
Android

معرفی چند سایت به منظور پیشرفت در کار

<https://www.dastour.ir/>

<https://qavanin.ir/>



معرفی چند سایت به منظور پیشرفت در کار

← → ↻ qavanin.ir

🔍 ☆ 🏠 e

معاونت حقوقی ریاست جمهوری
معاونت تدوین، تفسیر و استشار قوانین و مقررات

نسخه عمومی
سامانه ملی قوانین و مقررات جمهوری اسلامی ایران

Laws and Regulations Portal of Islamic Republic of Iran

☐ عنوان ☒ متن ☐ قانون ☐ مقررہ ☐ رأی ☐ نظر

جدید جستجو بیشتر

توصیف جستجو: واژه(های) در عنوان
تعداد یافته ها : ۱۶۳۲۵۰

فهرستهای کاربردی

ردیف	عنوان	تاریخ تصویب	مرجع تصویب



آداب تشکیل پرونده

چه زمانی بهتر است تشکیل پرونده انجام شود؟

برای تشکیل پرونده از سوی طرفین حادثه چند روز فرصت وجود دارد؟

چه کسانی می توانند تشکیل پرونده دهند؟



آداب تشکیل پرونده

ثبت فیزیکی : فرم اعلام خسارت – مدارک مربوطه

ثبت سیستمی : اطلاعات بیمه نامه – مسبب – حادثه



مدارک مورد نیاز به منظور تشکیل پرونده – تکمیل

کروکی – نظریه هیئت کارشناسی

مدارک شناسایی معتبر – برای اتباع خارجه

جواز دفن یا گواهی فوت یا شناسنامه باطل شده متوفی

نظریه پزشکی قانونی در صورت نیاز

ماده ۲ آیین
نامه اجرایی
ماده ۳۰

رأی مرجع قضایی در صورت نیاز

گواهی انحصار وراثت در صورت فوت زیان دیده

اوراق بالینی بیمارستانی



ورود به پرونده

ماده ۴ قانون بیمه اجباری:

در صورت وقوع حادثه و ایجاد خسارت بدنی یا مالی برای شخص ثالث:
الف - در صورتی که وسیله نقلیه مسبب حادثه، **دارای بیمه نامه** موضوع این قانون باشد، **جبران خسارت های وارد شده در حدود مقررات این قانون بر عهده بیمه گر است**. در صورت نیاز به **طرح دعوی** در خصوص مطالبه خسارت، زیان دیده یا قائم مقام وی دعوی را **علیه بیمه گر** و مسبب حادثه طرح می کند. این حکم، نافی مسؤولیت های کیفری راننده مسبب حادثه نیست.

ب - در صورتی که وسیله نقلیه، **فاقد بیمه نامه** موضوع این قانون یا مشمول یکی از موارد مندرج در ماده (۲۱) این قانون باشد، خسارت های بدنی وارده توسط صندوق با رعایت ماده (۲۵) این قانون جبران می شود. در صورت نیاز به طرح دعوی در این خصوص، زیان دیده یا قائم مقام وی دعوی را علیه راننده مسبب حادثه و صندوق طرح می کند.

ماده ۵۰ قانون بیمه اجباری:

کلیه مراجع قانونی رسیدگی به دعاوی مرتبط با حوادث رانندگی از قبیل دادسرا و دادگاه های رسیدگی کننده به دعاوی ناشی از حوادث موضوع این قانون مکلفند صندوق یا شرکت بیمه مربوط را در مواردی که صندوق یا شرکت بیمه، طرف دعوی نباشند از طرح دعوی علیه مسبب حادثه مطلع نموده، زمان تشکیل جلسات دادگاه را رسماً به آنان اطلاع دهند. همچنین دادگاه مکلف است پس از صدور رأی، نسخه ای از رأی صادرشده را به آنها ابلاغ کند. در این موارد، بیمه گر یا صندوق می تواند با رعایت مقررات قانون آیین دادرسی مدنی نسبت به خسارات بدنی و مالی در دعوی واردشده یا پس از صدور رأی قطعی مطابق مقررات آیین دادرسی مدنی اعتراض ثالث کند.



زمان تشکیل پرونده چه مواردی باید مشخص شود

۱- خودروی مسبب حادثه در زمان حادثه دارای بیمه‌نامه معتبر باشد.

۲- اطلاعات مندرج در کارت یا سند خودرو با اطلاعات مندرج در بیمه‌نامه مطابقت داشته باشد.

۳- خودروی مسبب حادثه نزد شرکت تشکیل‌دهنده پرونده دارای بیمه‌نامه شخص ثالث معتبر باشد.

۴- اصیل بودن خودرو در زمان حادثه بررسی شود.

۵- عدم جایگزینی راننده در زمان حادثه بررسی شود.

۶- نوع جراحت، نحوه برخورد با وسیله نقلیه و علت تامة حادثه مطابقت داشته باشد.

۷- حادثه تحت پوشش بیمه‌گر است یا خارج از تعهد بیمه‌گر؟

۸- آیا حادثه جزء مصادیق ماده ۱۴ قانون بیمه اجباری است؟

۹- آیا حادثه جزء مصادیق ماده ۱۵ قانون بیمه اجباری است؟





زمان تشکیل پرونده چه مواردی باید مشخص شود

۱۰- آیا حادثه جزء مصادیق ماده ۱۶ قانون بیمه اجباری است؟

۱۱- آیا حادثه جزء مصادیق ماده ۱۷ قانون بیمه اجباری است؟

۱۲- آیا طرفین حادثه خواهان استفاده از مزایای موضوع ماده ۳۴ قانون بیمه اجباری

هستند؟

۱۳- آیا طرفین حادثه خواهان استفاده از موضوع ماده ۳۶ قانون بیمه اجباری هستند؟

۱۴- آیا حادثه جزء مصادیق ماده ۶۱ قانون بیمه اجباری است؟

۱۵- اطلاعات مندرج در کارت خودرو و بیمه نامه با اطلاعات مندرج در کروکی می‌بایست

مطابقت داشته باشد.

۱۶- کروکی در محل حادثه ترسیم شده است یا به صورت صحنه بهم خورده است.





مهلت تکمیل پرونده و ارائه مدارک





آداب تکمیل پرونده

۱- پرونده به صورت علی الحساب تکمیل و بررسی می گردد؟

۲- پرونده برای خسارت غیر از فوت و بدون نیاز به رای دادگاه تکمیل و بررسی می گردد؟

۳- پرونده برای خسارت غیر از فوت و با ارائه رای دادگاه تکمیل و بررسی می گردد؟

۴- پرونده برای خسارت فوتی و بدون نیاز به رای دادگاه تکمیل و بررسی می گردد؟



آداب تکمیل پرونده

پرونده برای خسارت فوتی و با ارائه رای دادگاه تکمیل و بررسی می گردد؟

۵-

پرونده مربوط به غرامت و غیر از فوت راننده مسبب حادثه است؟

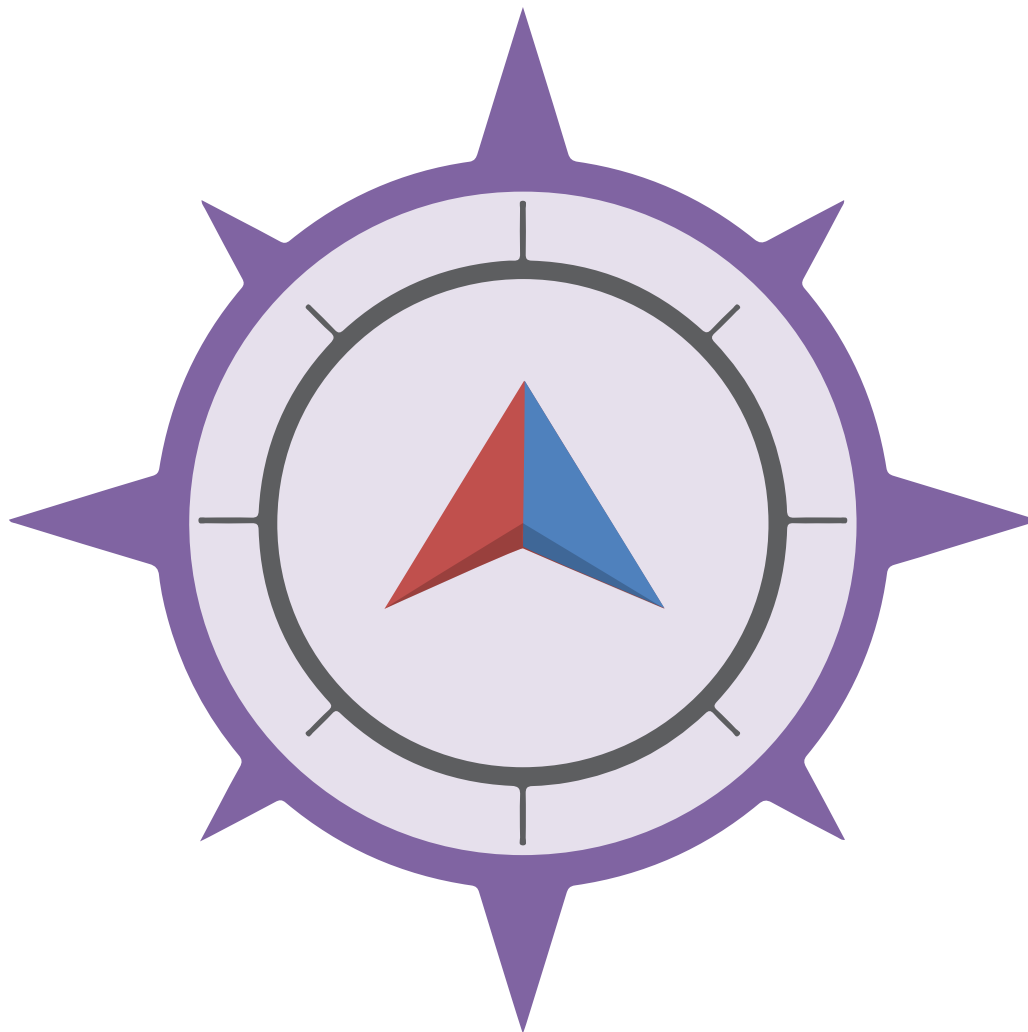
۶-

پرونده مربوط به غرامت فوت راننده مسبب حادثه است؟

۷-



چیدمان پرونده





بررسی پرونده – ابهام در پرونده



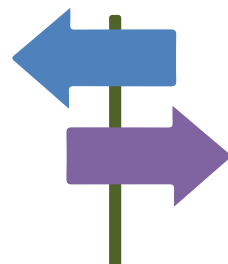
مواد مستثنا – غیر قابل جبران

مواد قابل جبران



بررسی پرونده – ابهام در پرونده

تقلب



اغراق

تقلب به معنای فریب عمدی شرکت بیمه با هدف دریافت بیشتر از واقعیات یا از حق غیر واقعی است. این عمل معمولاً با قصد قبلی، برنامه ریزی، پنهان کاری یا جعل همراه است و از نظر حقوقی، جرم می شود.

اغراق یعنی بزرگنمایی میزان مصرف واقعی . در اینجا واقعاً رخ داد ولی بیمه‌گذار سعی می‌کند با بزرگنمایی هزینه‌های تراشی، مبلغ بیشتری از بیمه دریافت کند . اغراق هم نادرست است اما لزوماً به معنای یک تقلب کامل نیست، مگر اینکه با جعل یا نیت فریب همراه باشد.



بررسی پرونده

ماده ۱۳

پرداخت خسارت به نرخ یوم الاداء

ماده ۳۶

پرداخت دیه متوفی بدون رای دادگاه



بازیافت خسارت و تاثیر آن بر کاهش ضریب خسارت

ماده ۱۴-۱۵

پرونده های مصداق بازیافت از مسبب

ماده ۱۶

پرونده های مصداق بازیافت از سازمان ها



معوق گیری پرونده های خسارت

۱- خالص سازی خسارت پرداختنی:

خالص خسارت پرداختنی = مجموع خسارت بازیافت شده - مجموع خسارت پرداخت شده

تعداد خسارت پرداختنی = تعداد خسارت بازیافت شده - تعداد خسارت پرداخت شده

تعیین میانگین هر پرونده:

$$\frac{\text{خالص خسارت پرداختنی}}{\text{خسارت پرداختنی تعداد}} = \text{میانگین هر پرونده}$$



معوق گیری پرونده های خسارت

$$\text{میانگین هر پرونده} = \frac{\text{خالص خسارت پرداختنی}}{\text{خسارت پرداختنی تعداد}}$$

$$\text{خالص میانگین هر پرونده} = \frac{\text{درصد دیه افزایش یافته}}{100} \times \text{میانگین هر پرونده}$$



معوق گیری پرونده های خسارت

میانگین نهایی هر پرونده = $IBNR \times$ خالص میانگین هر پرونده

میزان خسارت معوق ناخالص = پرونده های معوق و غیر فوت $\times$ میانگین نهایی هر پرونده

میزان خسارت معوق نهایی = مجموع پرونده های فوتی + میزان خسارت معوق ناخالص



معوق گیری پرونده های خسارت

مثال:

مجموع خسارت پرداختنی ۵.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ در سال ۱۴۰۳

تعداد خسارت پرداختنی برابر با ۸۰۰۰ فقره نفر پرونده

مجموع خسارت بازیافتی ۱۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال

تعداد خسارت بازیافتی ۱۵۰ فقره

تعداد پرونده معوق ۱۲۰۰ فقره

$$5.000.000.000.000 - 100.000.000.000 = 4.900.000.000.000$$

$$8000 - 150 = 7.850$$

$$\frac{4.900.000.000.000}{7.850} = 624.203.821$$

$$\frac{33.4}{100} \times 624.203.821 = 832.687.897$$

$$\frac{3}{100} \times 832.687.897 = 857.668.533$$



معوق گیری پرونده های خسارت

معوق غیر فوت

$$857.668.533 \times 1100 = 943.435.386.300$$

معوق فوتی

$$1.600.000.000.000 \times 100 = 160.000.000.000$$

جمع کل معوق رشته ثالث بدنی

$$160.000.000.000 + 943.435.386.300 = 1.103.435.386.300$$



با سپاسی از شما