



(بخش اول) **محاسبه نهایی خسارت های بدنی** **بیمه های اتومبیل**

مدرس:
اسماعیل فلاحی



محور های آموزش



حوادث راننده

ماده ۳ و آیین نامه اجرایی آن



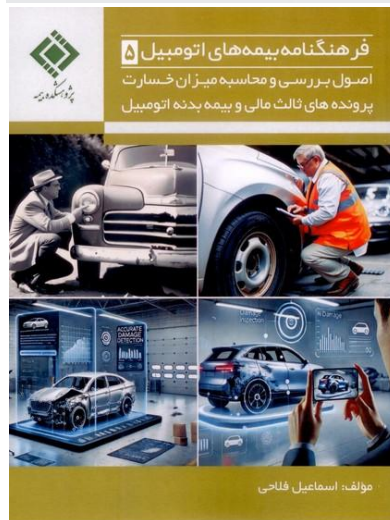
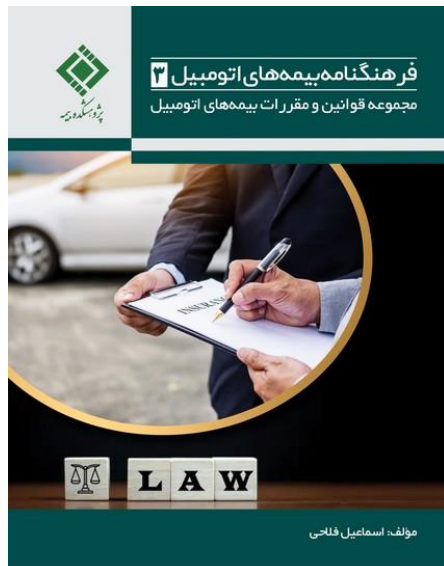
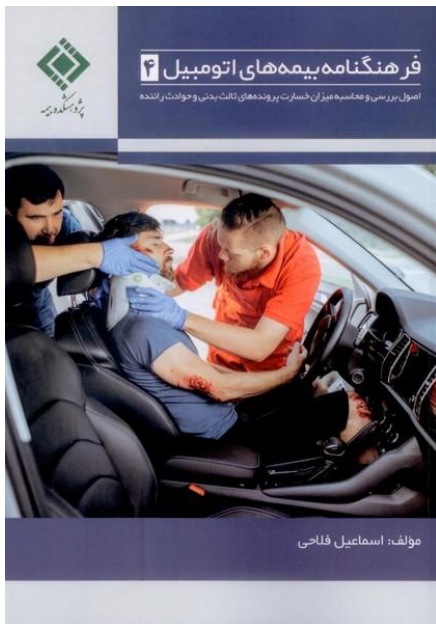
شخص ثالث

ماده ۸ ، ۹ ، ۱۰ ، ۱۳ و (۳۴ ، ۳۶)





کتاب های برتر منتخب صنعت در سال ۱۴۳ و ۱۴۰۴





ماده ۳ قانون بیمه اجباری

بیمه حوادث راننده مسبب حادثه

تکلیف قانونی دارنده وسیله نقلیه برای پوشش خسارت بدنی راننده مسبب

مبنای محاسبه خسارت

دیه فوت، دیه جرح، ارش، و هزینه معالجه

حداقل پوشش بیمه‌ای

معادل دیه مرد مسلمان در ماه غیر حرام

تصویب آیین‌نامه

پیشنهاد بیمه مرکزی ← شورای عالی بیمه ← هیئت وزیران

نقش سازمان پزشکی قانونی

تعیین و اعلام نوع و درصد صدمه بدنی با درخواست راننده یا بیمه‌گر

دارنده وسیله نقلیه مکلف به اخذ این بیمه‌نامه است و اختیاری نیست.



ماده ۳ قانون بیمه اجباری

دارنده وسیله نقلیه مکلف است برای پوشش خسارت‌های بدنی وارد شده به راننده مسبب حادثه، حداقل به میزان دیه مرد مسلمان در ماه غیر حرام، بیمه حوادث اخذ کند؛ مبنای محاسبه میزان خسارت قابل پرداخت به راننده مسبب حادثه، معادل دیه فوت یا دیه و یا ارش جرح در فرض ورود خسارت بدنی به مرد مسلمان در ماه غیر حرام و هزینه معالجه آن است. سازمان پزشکی قانونی مکلف است با درخواست راننده مسبب حادثه یا شرکت بیمه مربوط، نوع و درصد صدمه بدنی وارد شده را تعیین و اعلام کند. آیین‌نامه اجرائی و حق بیمه مربوط به این بیمه‌نامه به پیشنهاد بیمه مرکزی پس از تصویب شورای عالی بیمه به تصویب هیئت وزیران می‌رسد.





ماده ۴ آیین نامه اجرایی ماده ۳

تعهدات بیمه گر در بیمه حوادث راننده مسبب حادثه



جرح یا صدمه بدنی

حاصل ضرب درصد دیه یا ارزش تعیین شده
در مبلغ بیمه نامه



خسارت فوت

معادل مبلغ بیمه نامه — حداقل برابر
با دیه مرد مسلمان در ماه غیر حرام



سقف تعهد

مجموع خسارت بدنی در هر حادثه نباید از
مبلغ بیمه نامه فراتر رود



هزینه های معالجه

بر اساس تعرفه های مصوب هیئت وزیران
با رعایت ماده ۳۵ قانون



ماده ۴ آیین نامه اجرایی ماده ۳

اصل برابری در پرداخت خسارت

بیمه‌گر مکلف است خسارت وارده به راننده مسبب حادثه را بدون لحاظ جنسیت و دین تا سقف مبلغ بیمه‌نامه پرداخت نماید.

این تبصره تضمین می‌کند که هیچ‌گونه تبعیضی در پرداخت خسارت اعمال نمی‌شود.

اصول کلیدی تبصره

→ عدم تبعیض جنسیتی

پرداخت صرف‌نظر از جنسیت راننده

→ عدم تبعیض دینی

پرداخت صرف‌نظر از دین راننده

→ رعایت سقف تعهد

الزام به جبران تا سقف مالی بیمه‌نامه

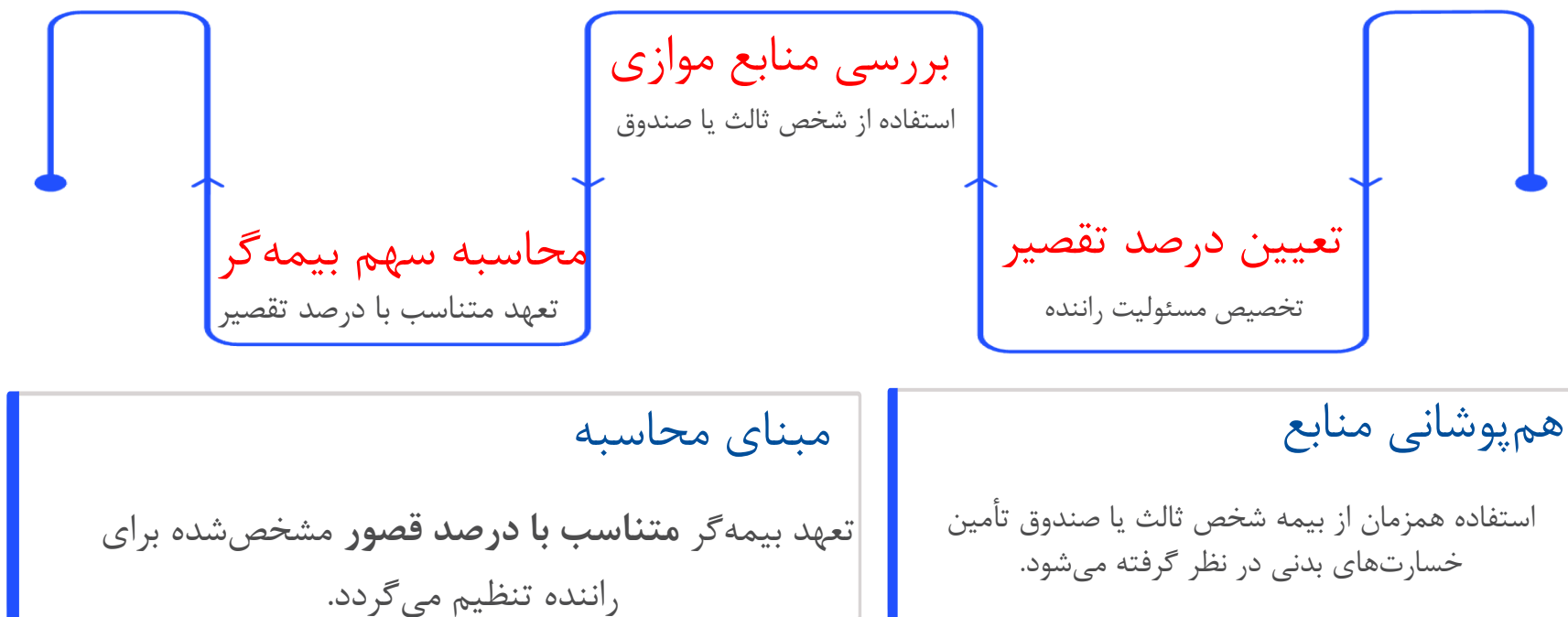




ماده ۵ آیین نامه اجرایی ماده ۳

تسهیم خسارت بر اساس درصد تقصیر

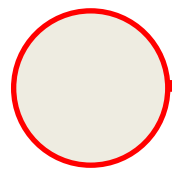
در صورت دریافت غرامت از منابع موازی، تعهد بیمه‌گر متناسب با میزان تقصیر راننده تعیین می‌شود.



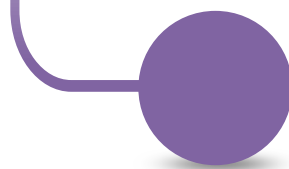
هدف قانون‌گذار

جلوگیری از پرداخت مضاعف و تعیین عادلانه سهم هر منبع جبران خسارت.

آرای وحدت رویه



۸۶۹



۷۸۱





ماده ۸ قانون بیمه اجباری

حداقل مبلغ بیمه در بخش خسارت بدنی

پوشش خودکار - بدون نیاز به الحاقیه

با افزایش نرخ دیه، پوشش بیمه‌نامه به‌طور خودکار افزایش می‌یابد

معیار محاسبه تعهد بدنی

معادل دیه کامل مرد مسلمان
در ماه‌های حرام (تغلیظ دیه)

متن قانون

حداقل مبلغ بیمه در بخش خسارت بدنی معادل حداقل ریالی
دیه یک مرد مسلمان در ماه‌های حرام است.

بیمه‌گذار موظف به اخذ الحاقیه برای افزایش مبلغ دیه نیست





ماده ۹ قانون بیمه اجباری

تعهد بیمه‌گر در جبران خسارت اشخاص ثالث

بیمه‌گر ملزم به جبران کامل خسارات وارد شده به اشخاص ثالث، مطابق چارچوب قانون بیمه شخص ثالث است.

تعهد قانونی بیمه‌گر

الزام شرکت بیمه به پوشش و جبران تمامی خسارات بدنی و مالی اشخاص ثالث در حوادث تحت پوشش

مبنای قانونی

تبعیت کامل از ضوابط و مقررات مندرج در قانون بیمه اجباری خسارات وارد شده به شخص ثالث

دامنه شمول

کلیه اشخاص ثالث زیان‌دیده در حوادث رانندگی، اعم از خسارات جانی و مالی





تبصره ماده ۹ قانون بیمه اجباری

پوشش خسارات مازاد بر ديه

در صورتی که مسئول حادثه به پرداخت بیش از یک ديه به هر یک از زیان دیدگان محکوم شود، بیمه گر مکلف به پرداخت کل خسارات بدنی است.

کمتر از ديه

حتی اگر مبلغ کمتر از یک ديه کامل باشد، بیمه گر موظف به پرداخت است

تعدد دیات

پوشش کامل تمامی خسارات بدنی برای هر زیان دیده، بدون محدودیت سقف یک ديه

مازاد بیشتر از ديه

در صورت تجاوز مبلغ مازاد از یک ديه کامل نیز تعهد بیمه گر پابرجاست





ماده ۱۰ قانون بیمه اجباری

اصل برابری در پرداخت خسارت بدنی

بیمه‌گر مکلف است خسارت وارده به زیان‌دیدگان را بدون لحاظ جنسیت و دین تا سقف تعهدات بیمه‌نامه پرداخت کند.

عدم تفکیک جنسیتی و دینی

پرداخت یکسان خسارت به تمام زیان‌دیدگان،
صرف‌نظر از جنسیت یا دین

الزام قانونی

تکلیف مستقیم شرکت بیمه بر اساس قانون، بدون استثناء

مبنای تعهد بیمه‌گر

سقف تعهدات مندرج در بیمه‌نامه، معیار پرداخت
خسارت کامل





ماده ۱۰ قانون بیمه اجباری

تکلیف مراجع قضائی در انشای حکم

مراجع قضائی موظف‌اند مبلغ مزاد بر دیه را به‌عنوان «بیمه حوادث» در حکم درج کنند.



تضمین حقوق زیان‌دیده

سازوکار قانونی دقیق برای پرداخت کامل خسارت مازاد بر دیه مصوب

وظیفه دادگاه‌ها

درج مابه‌التفاوت دیه با عنوان مشخص «بیمه حوادث» در متن حکم





ماده ۱۳ قانون بیمه اجباری

اصل پرداخت به قیمت یوم‌الاداء

خسارت بدنی شخص ثالث باید به نرخ روز پرداخت محاسبه و پرداخت شود

مبنای محاسبه دیه

نرخ دیه در زمان پرداخت (یوم‌الاداء) ملاک است،
نه زمان وقوع حادثه

صندوق تأمین خسارت‌های بدنی

مکلف به پوشش خسارات مازاد بر
سقف تعهد بیمه‌گر

بیمه‌گر

مکلف به پرداخت خسارت بدنی در سقف تعهد
مندرج در ماده ۸



ماده ۱۳ قانون بیمه اجباری

شرایط رجوع بیمه‌گر به صندوق

تهاتر حساب‌ها

امکان منظور کردن مازاد در حساب‌های
فی‌مابین با موافقت صندوق

حق بازیافت مازاد

اگر بیمه‌گر خسارتی بیش از تعهد ماده ۸
پرداخت کند، می‌تواند مازاد را از
صندوق مطالبه کند

⚠ شرط کلیدی

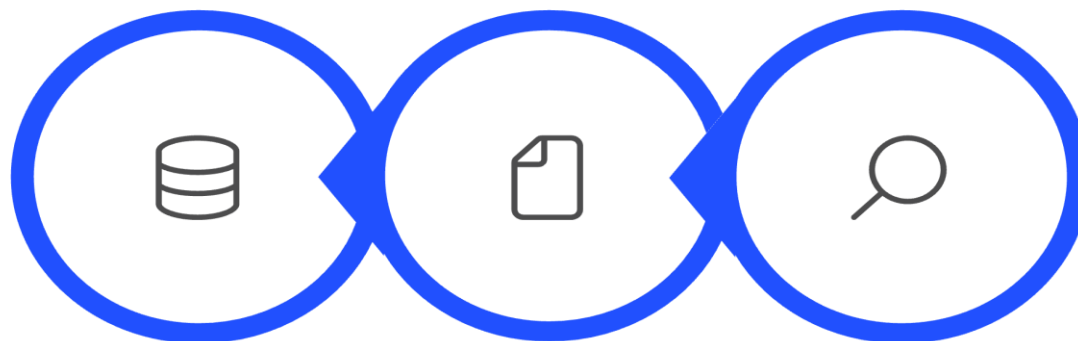
صندوق مابه‌التفاوت را نمی‌پذیرد اگر افزایش مبلغ دیه ناشی
از تأخیر یا تقصیر خود بیمه‌گر باشد





ماده ۱۳ قانون بیمه اجباری

تکلیف اطلاع رسانی سامانه‌های بیمه‌گر



ارسال مستندات

ثبت در سامانه

شناسایی خسارت

فوریت در اطلاع رسانی الزامی است — هیچ تأخیری پذیرفته نیست





مثال

مثال ۱:

راننده مسبب حادثه دارای ۴۰ درصد جراحت است و بیمه نامه در سال ۱۴۰۵ با تعهدات ۲۱.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال صادر شده است نحوه محاسبه خسارت چگونه خواهد بود؟





مثال

مثال ۲:

راننده مسبب حادثه دارای ۴۰ درصد جراحات است و بیمه نامه در سال ۱۴۰۵ با تعهدات ۲۸.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال صادر شده است نحوه محاسبه خسارت چگونه خواهد بود؟





مثال

مثال ۳:

راننده مسبب حادثه دارای ۴۰ درصد جراحات است و بیمه نامه در سال ۱۴۰۵ با تعهدات ۲۸.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال صادر شده است نحوه محاسبه خسارت چگونه خواهد بود؟





مثال

مثال ۴:

در یک حادثه دو خودرو با یکدیگر برخورد و هر یک به میزان ۵۰ درصد نسبت به دیگری مقصر بوده و هر دو راننده فوت می نمایند و بیمه نامه راننده مسبب در سال ۱۴۰۵ صادر و سقف تعهد این بیمه نامه برای راننده مسبب برابر با ۲۱.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال و فوت در ماه غیر حرام است نحوه جبران خسارت چگونه است؟





مثال

مثال ۵:

زیان دیه دارای ۹۸ درصد دیه است و بیمه نامه در سال ۱۴۰۳ صادر شده است و خسارت در سال ۱۴۰۵ تسویه می گردد ، میزان خسارت قابل پرداخت و سهم صندوق و بیمه گر مشخص شود؟





با سپاسی از شما

