

بسمه تعالی

# راهنمای عمومی صدور و ارزیابی خسارت در بیمه‌های اتومبیل

تدوین :

مجید فلاح - غلام حسن شاه حسینی

انتشارات ارسطو  
(چاپ و نشر ایران)  
۱۳۹۸

سرشناسه: فلاح، مجید، ۱۳۶۰ -  
عنوان و نام پدیدآور: راهنمای عمومی صدور و ارزیابی خسارت در بیمه‌های  
اتومبیل/مولفان مجید فلاح، غلام حسن شاه حسینی.  
مشخصات نشر: ارسطو (چاپ و نشر ایران)، ۱۳۹۸.  
مشخصات ظاهری: ۲۲۲ص.  
شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۴۳۲۴۱۷-۵  
وضعیت فهرست نویسی: فیبا  
موضوع: بیمه - ارزیابی - صدور  
شناسه افزوده: غلام حسن شاه حسینی، ۱۳۶۲، مولف  
رده بندی کنگره: DSV۰/۶۵  
رده بندی دیویی: ۹۱۵/۶۷۵۰۴۴  
شماره کتابشناسی ملی: ۶۰۹۸۵۲۶

نام کتاب: راهنمای عمومی صدور و ارزیابی خسارت در بیمه‌های اتومبیل  
مولفان: مجید فلاح - غلام حسن شاه حسینی  
ناشر: ارسطو (با همکاری سامانه اطلاع رسانی چاپ و نشر ایران)  
صفحه آرای، تنظیم و طرح جلد: پروانه مهاجر  
تیراژ: ۱۰۰۰ جلد  
نوبت چاپ: اول - ۱۳۹۸  
چاپ: مدیران  
قیمت: ۵۹۰۰۰ تومان  
فروش نسخه الکترونیکی - کتاب‌رسان:  
<https://chaponashr.ir/ketabresan>  
شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۴۳۲-۴۱۷-۵  
تلفن مرکز پخش: ۰۹۱۲۰۲۳۹۲۵۵  
[www.chaponashr.ir](http://www.chaponashr.ir)



انتشارات ارسطو



# فهرست مطالب

شماره صفحه	عناوین
۹	مقدمه .....
۱۱	<b>فصل اول: کلیات</b> .....
۱۱	بیمه‌های اتومبیل در ایران .....
۱۱	بیمه‌نامه شخص ثالث و حوادث راننده .....
۱۲	بیمه‌نامه بدنه خودرو .....
۱۳	اساس عقد بیمه و چگونگی انعقاد قرارداد بیمه .....
۱۴	نمونه پیشنهاد بیمه‌نامه شخص ثالث و حوادث راننده .....
۱۵	نمونه پیشنهاد بیمه‌نامه بدنه .....
۱۶	<b>فصل دوم: صدور بیمه‌های اتومبیل</b> .....
۱۶	عوامل و موارد تعیین کننده حق بیمه شخص ثالث و حوادث راننده .....
۱۶	ظرفیت خودرو .....
۱۶	بیمه‌نامه شخص ثالث و حوادث راننده .....
۱۶	خودروهای با قابلیت حمل انسان .....
۱۷	خودروهایی با قابلیت حمل بار(بارکش) .....
۱۸	مبنای ظرفیت وسایل نقلیه بارکش .....
۱۹	کاربری وسیله نقلیه .....
۲۰	سال ساخت خودرو(مدل خودرو) و تأثیر آن در حق بیمه اتومبیل .....
۲۰	بیمه‌نامه شخص ثالث و حوادث راننده .....
۲۱	معیارهای تعیین حق بیمه ثالث .....

۲۲	اعلام نرخ بیمه پایه شخص ثالث برای سال ۱۳۹۸
۲۳	تعدیل نرخ حق بیمه شخص ثالث ماشین آلات کشاورزی
۳۰	عوامل موثر بر محاسبه نرخ حق بیمه بدنه اتومبیل
۳۱	معیارهای عمومی تعیین نرخ حق بیمه انواع رشته‌های بیمه
۳۲	معیارهای اختصاصی تعیین نرخ حق بیمه رشته بدنه اتومبیل
۳۴	نحوه محاسبه حق بیمه در بیمه‌های بدنه اتومبیل
۴۲	تخفیف عدم استفاده از بیمه‌نامه (سنوات عدم استفاده از بیمه‌نامه)
۴۴	<b>فصل سوم: پرداخت حق بیمه‌های اتومبیل</b>
۴۴	تقسیم در بیمه‌نامه اتومبیل
۴۴	بیمه‌نامه شخص ثالث و حوادث راننده
۴۵	بیمه‌نامه بدنه
۴۷	عدم پرداخت حق در سررسید مقرر
۴۸	ماده ۸ آیین نامه ۵۳ (شرایط عمومی بیمه‌نامه‌ی بدنه)
۵۰	بیمه‌نامه شخص ثالث اتومبیل
۵۱	بیمه‌نامه بدنه اتومبیل
۵۴	حالت‌های مختلف پرداخت حق بیمه توسط بیمه‌گذار و ایفای تعهدات توسط بیمه‌گر
۵۶	تخفیف در بیمه‌نامه شخص ثالث
۵۷	تأخیر در صدور و خرید بیمه شخص ثالث
۵۹	<b>فصل چهارم: خسارت بیمه‌ای اتومبیل</b>
۵۹	تصادفات منجر به خسارت مالی و نحوه رسیدگی به آن
۶۰	چگونگی رسیدگی به تصادفات مالی
۶۲	حوادث راننده
۶۴	پرداخت هزینه‌های پزشکی ناشی از حوادث ترافیکی
۶۴	عدم پرداخت حق بیمه شخص ثالث و تأثیر در پرداخت خسارت

- تأثیر سال ساخت خودرو و پرداخت خسارت شخص ثالث ..... ۶۵
- تأثیر سال خودرو و پرداخت خسارت بدنه اتومبیل ..... ۶۶
- فرانشیز(خودپرداخت)، کاستنی(دیداکتیبل) ..... ۶۷
- فلسفه وجودی فرانشیز در اکثر رشته‌های بیمه‌ای ..... ۶۷
- فرانشیز در بیمه‌های بدنه اتومبیل ..... ۶۸
- موارد استفاده از بیمه‌نامه بدنه ..... ۷۰
- هزینه نجات، مالیات بر ارزش افزوده ..... ۷۲
- هزینه نجات ..... ۷۲
- مالیات بر ارزش افزوده ..... ۷۳
- قاعده نسبی حق بیمه ..... ۷۵
- خسارت به بار خودرو و نحوه تأمین پوشش‌های خسارت ..... ۷۵
- بیمه مسئولیت متصدیان حمل و نقل ..... ۷۶
- بیمه باربری ..... ۷۷
- تصادف در زیر پل عابر پیاده یا در محل خط کشی عبور عابر پیاده ..... ۷۸
- از قانون نحوه رسیدگی به تخلفات و اخذ جرایم رانندگی مصوب ۱۳۵۰/۳/۳۰ ..... ۷۹
- تبصره (الحاقی ۰۲/۳۱/۱۳۵۸ شورای انقلاب جمهوری اسلامی ایران) ..... ۸۰
- از قانون ایمنی راه‌ها و راه آهن مصوب ۱۳۴۹/۰۴/۰۷ ..... ۸۰
- نامه شماره ۲۰۵/۵۶۲۸ مورخ ۱۳۹۲/۰۳/۲۹ بیمه مرکزی در خصوص ماده ۴ قانون ایمنی راه‌ها ..... ۸۱
- شماره ۲۰۵/۱۶۳۹ مورخ ۱۳۹۳/۰۲/۰۸ «بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران»: تخلف عابر پیاده ..... ۸۱
- شماره ۹۲/۵۲۸۶۳ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۰۷ «بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران»: تقصیر پنجاه درصدی ..... ۸۲
- تغلیظ دیه (تصادف در ماه‌های حرام) ..... ۸۲
- صدور بیمه‌نامه پس از وقوع حادثه ..... ۸۳

- موارد خارج از تعهد بیمه‌نامه شخص ثالث ..... ۸۴
- بروز حادثه و استفاده از تعهدات بیمه‌نامه حوادث راننده ..... ۸۶
- گواهی انحصار وراثت در صورت فوت راننده ..... ۸۷
- نحوه محاسبه غرامت دریافتی از محل تعهدات بیمه‌نامه حوادث راننده ..... ۸۷
- مواردی را که بیمه‌گر و یا صندوق تأمین خسارتهای بدنی (حسب مورد) اقدام به باز یافت خسارت می‌نماید ..... ۸۷
- اثبات عمد مسبب در ایجاد حادثه نزد مراجع قضایی (ماده ۱۵ از قانون بیمه اجباری) .... ۸۸
- مواردی که صندوق پس از پرداخت خسارت می‌تواند اقدام به باز یافت (ریکاوری) خسارت نماید ..... ۸۸
- مدارک لازم برای پرداخت خسارات بدنی ..... ۸۹
- تعدد دیات ..... ۹۰
- دیه جنایت بر اقلیت‌های مذهبی ..... ۹۱
- از نظریه شماره ۷/۹۲/۲۲۱۵-۱۹/۱۱/۱۳۹۲ اداره کل حقوقی قوه قضاییه ..... ۹۱
- تبصره ۲ از ماده ۴ قانون شخص ثالث ۱۳۸۷ ..... ۹۱
- از ماده ۱۰ قانون بیمه اجباری خسارات وارد شده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه ..... ۹۲
- تفاوت دیه زن و مرد ..... ۹۲
- نحوه تسویه خسارت ..... ۹۳
- ایجاد خسارت عمدی ..... ۹۴
- ایجاد خسارت عمدی به شخص ثالث ..... ۹۴
- ایجاد خسارت عمدی به خود ..... ۹۴
- انواع صدمات وارده به مصدوم ..... ۹۵
- دیه ..... ۹۵
- ارش (دیه غیر مقدر) ..... ۹۵
- نقص عضو یا از کارافتادگی دائم (کلی و جزئی) ..... ۹۶

- ۹۶ ..... خسارت به تاسیسات ابنیه اشجار و اموال دولتی
- ۹۷ ..... انواع کروکی
- ۹۷ ..... کروکی غیر سازشی یا سه برگی یا غیر سازشی یا کروکی‌های دارای سیر مراحل یا تشریحی یا شورایی
- ۹۸ ..... تأخیر در اعلام خسارت
- ۱۰۰ ..... موارد ترسیم کروکی در خسارت‌های مالی
- ۱۰۱ ..... خودروهای مقصر و زیان دیده فاقد بیمه‌نامه معتبر باشند
- ۱۰۱ ..... عدم تراضی و توافق طرفین در خصوص حادثه (وجود اختلاف بین طرفین)
- ۱۰۲ ..... خسارت زیان دیده از تعهد مالی بیمه‌نامه مقصر حادثه بیشتر باشد
- ۱۰۲ ..... طرفین حادثه مسافر باشند
- ۱۰۲ ..... تصادفاتی که یکی از طرفین و یا هر دو کامیون یا اتوبوس باشد
- ۱۰۳ ..... تصادف بین بیش از دو خودرو
- ۱۰۳ ..... خسارت به تاسیسات و ابنیه و اشجار
- ۱۰۳ ..... در مواردی که یکی از طرفین حادثه فاقد گواهینامه باشند
- میزان تعهدات مالی بیمه‌نامه شخص ثالث و ارزیابی خسارت وارده به خودروهای نامتعارف در این بیمه‌نامه‌ها
- ۱۰۴ ..... نحوه پرداخت خسارت مالی به چند زیان دیده یک حادثه
- ۱۰۷ ..... وجود مواضع آسیب دیده در مورد بیمه قبل از صدور بیمه‌نامه
- ۱۰۸ ..... قاعده نسبی سرمایه موضوع ماده ۱۰ قانون بیمه
- ۱۰۹ ..... استهلاک
- ۱۱۰ ..... ظرفیت خودرو و تأثیر آن در پرداخت خسارت
- ۱۱۳ ..... ظرفیت در خودروهای بارکش
- ۱۱۴ ..... ظرفیت خودرو و نقش آن در پرداخت خسارت بیمه‌های بدنه
- ۱۱۵ ..... باز یافت درصدی از خسارت بدنی به عنوان تخلفات رانندگی حادثه‌ساز
- ۱۱۵ ..... خسارت کلی به بدنه خودرو

موارد مرتبط با خسارت کلی	۱۱۸
اجرای ماده ۵۰ قانون بیمه اجباری خسارات وارد شده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه	۱۱۸
<b>فصل پنجم: گواهینامه رانندگی یا پروانه رانندگی</b>	<b>۱۲۰</b>
گواهینامه	۱۲۰
محدودیت‌های رانندگی خاص	۱۲۴
گواهینامه رانندگی وسایل نقلیه ویژه	۱۲۷
<b>فصل ششم: صندوق تأمین خسارت بدنی</b>	<b>۱۲۹</b>
تاریخچه	۱۲۹
موضوع فعالیت صندوق	۱۳۰
پس از دائمی شدن قانون و از تاریخ ۱۳۹۵/۰۳/۲۹	۱۳۰
منابع مالی صندوق	۱۳۱
مصارف صندوق	۱۳۱
موارد خارج از تعهد صندوق تأمین خسارتهای بدنی	۱۳۲
موارد مراجعه زیان دیده به صندوق تأمین خسارتهای بدنی	۱۳۲
<b>فصل هفتم: آیین نامه شماره ۵۳ شرایط عمومی بیمه نامه بدنه</b>	<b>۱۳۴</b>
<b>فصل هشتم: اصطلاحات مرتبط با بیمه‌های اتومبیل</b>	<b>۱۴۷</b>
پیوست شماره ۱	۱۵۹
کتابنامه	۲۲۱



---

## مقدمه

---

امروزه اتومبیل به جزئی جدایی‌ناپذیر از جهان کنونی بدل شده و در زمره نیازهای اساسی افراد قرار گرفته است. سهولت، تنوع استفاده و کارایی بالای این وسیله موجبات استفاده فراوان از آن گردیده است به گونه‌ای که در صورت عدم اختراع این وسیله بی شک جهان امروز ما شکل و رنگ دیگری داشت. کثرت استفاده از این وسیله، ریسک‌ها و خطرات خاصی برای جوامع بشری به دنبال داشت، از جمله این موارد ریسک ناشی از تصادف و ایجاد خسارت به اموال و اشخاص بود که همگام با تکامل این اختراع، قوانین مربوط به آن تصویب و پوشش‌های مربوط به این ریسک‌ها در قوانین بیمه ایجاد گردید.

سهم بالای بیمه‌های اتومبیل از کل حق بیمه تولیدی کشور، پیچیدگی قوانین موجود و تعداد تصادفات بوقوع پیوسته ناشی از وسایط نقلیه، موجبات درگیری جمع‌کنندگی از افراد جامعه و طرح دعاوی در محاکم قضایی و ایجاد نارضایتی‌های مختلف از شرکت‌های بیمه شده است، که در این بین و به جهت کمک به رفع این مشکل می‌طلبید که با ارائه آموزش به آحاد مردم و تصویب قوانین شفاف و بازدارنده و همچنین ایمن‌سازی محیط جامعه «راه و خودرو» در برطرف نمودن مشکلات موجود راهگشا باشد.

در این مجموعه قوانین و مباحث در ارتباط با صدور بیمه‌های اتومبیل، نحوه بررسی و پرداخت خسارتهای این رشته و همچنین نحوه محاسبه دیات (دیات مقدر) به تفکیک هر عضو گردآوری شده است.



# کلیات

---

## بیمه‌های اتومبیل در ایران

بیمه‌های اتومبیل یکی از رشته‌های اصلی بیمه‌های بازرگانی در ایران می‌باشند که این رشته بیش از نیمی از سبد فروش شرکتهای بیمه را به خود اختصاص داده است. در اکثر کشورهای دنیا بیمه‌های اتومبیل در قالب و تحت عنوان یک بیمه‌نامه صادر می‌گردد در کشور ما بیمه‌های اتومبیل در قالب دو بیمه‌نامه (( ۱- شخص ثالث و حوادث راننده ۲- بدنه )) صادر می‌گردد و بیمه‌گذاران با اکتیاع این دو بیمه‌نامه می‌توانند از محل تعهدات آنها و در مواقع بروز حادثه استفاده می‌نمایند.

## بیمه‌نامه شخص ثالث و حوادث راننده

همان طور که از نام این بیمه‌نامه مشخص می‌باشد از دو بخش شخص ثالث و حوادث راننده تشکیل شده است که بخش اول خود به دو قسمت خسارت مالی و بدنی (( جانی )) تقسیم می‌گردد و بیمه‌گذار با اکتیاع این بیمه‌نامه و در بخش اول آن خسارت وارده به اموال و خسارتهای بدنی اعم از جرح و فوت و نقص عضو وارده به شخص ثالث را در حدود تعهدات و نیز قوانین و آیین‌نامه‌های مرتبط جبران می‌نماید. در بخش دوم این بیمه‌نامه راننده مسبب حادثه برای خود پوشش اخذ می‌نماید به این عنوان که در صورتیکه در حادثه رانندگی راننده مسبب حادثه «مقصر حادثه» دچار

جراحات و نقص عضو و فوت گردد می‌تواند از محل تعهدات این بیمه‌نامه خسارات خود را جبران نماید. این بیمه‌نامه بصورت اجباری ارائه می‌گردد و برابر قوانین و مقررات موجود کلیه وسایط نقلیه موتوری مشمول قانون شخص ثالث می‌بایست بیمه‌نامه مذکور را تحصیل نمایند.

## بیمه‌نامه بدنه خودرو

تحصیل این بیمه‌نامه اختیاری می‌باشد و بیمه‌گذار برابر مقررات حاکم بر این بیمه‌نامه می‌تواند خسارات وارده به اتومبیل موضوع بیمه را در صورت بروز حوادث موضوع بیمه جبران نماید پوشش‌های اصلی این بیمه‌نامه آتش سوزی صاعقه انفجار (( آسا )) حادثه و سرقت کلی می‌باشد و همچنین پوشش‌های اضافی بستگی به نیاز بیمه‌گذار و در صورت درخواست وی قابل ارائه می‌باشد که در زیر این پوششها ذکر می‌گردد:

۱. بلایای طبیعی «زلزله و آتشفشان - سیل»
۲. سرقت در جای تمام قطعات
۳. سرقت در جای قطعات درخواستی
۴. شکست شیشه به تنهایی
۵. پوشش خسارتی اسید و مواد شیمیایی
۶. نوسانات قیمت «عدم اعمال ماده ۱۰ قانون بیمه»
۷. هزینه‌های ایاب و ذهاب
۸. پوشش خسارتی کشیدن میخ و اشیاء مشابه بر بدنه خودرو

## اساس عقد بیمه و چگونگی انعقاد قرارداد بیمه

قانونگذار در ماده ۱۸۳ از قانون مدنی ایران عقد را چنین تعریف نموده است:

«عقد عبارت است از اینکه یک یا چند نفر در مقابل یک یا چند نفر دیگر تعهد بر امری نماید و مورد قبول آنها باشد» با توجه به اینکه بیمه نوعی عقد است می‌طلبد که طرفین این قرار داد قصد و اراده ایجاد قرارداد را داشته باشند و علاوه بر این لازم است این قصد و اراده بیان شود تا معلوم گردد که شخص قصد انجام معامله را دارد چیزی که نشانگر قصد و اراده طرفین قرارداد است ایجاب و قبول نامیده می‌شود در بیمه‌های بازرگانی ایجاب عقد با تکمیل پیشنهاد صدور صورت گرفته و با صدور بیمه‌نامه به قبول عقد و انعقاد آن می‌انجامد در این راستا شرکت‌های بیمه از فرم‌های چاپی که پیشنهاد نامیده می‌شود استفاده و بیمه‌گذار ضمن تکمیل و امضای آن موجبات انعقاد قرارداد را به وجود می‌آورد.

با توجه به اینکه بر اساس ماده ۳ از قانون بیمه‌نامه موارد ذیل می‌بایست در بیمه‌نامه درج گردد فلذا در پیشنهاد‌های تکمیلی بعضاً موارد ذیل از بیمه‌گذار سوال خواهد گردید:

۱. تاریخ شروع و پایان بیمه‌نامه مورد درخواست (مدت بیمه‌نامه)
۲. مشخصات بیمه‌گذار
۳. موضوع بیمه
۴. حادثه یا خطرات مورد درخواست
۵. میزان تعهدات مورد درخواست بیمه‌گذار

## نمونه پیشنهاد بیمه‌نامه شخص ثالث و حوادث راننده

<b>پیشنهاد بیمه نامه شخص ثالث</b>		تاریخ گزارش:
		کاربر:
تاریخ و ساعت صدور:		شماره پیشنهاد:
<b>مشخصات بیمه نامه</b>		
نوع بیمه نامه:	روش محاسبه:	مدت:
روز	از ساعت:	تا ساعت ۲۴ روز:
شماره بیمه نامه قبل:	تعداد خسارت مالی:	تاریخ بیمه نامه قبل:
درصد عدم خسارت:	تعداد خسارت حوادث راننده:	نام پروفايل: نمایندگان کل کشور
کد پکتا در بیمه مرکزی:		
<b>مشخصات بیمه گذار</b>		
نام بیمه گذار:	کد ملی:	پست الکترونیک:
تلفن تماس:	تلفن همراه:	کد پستی:
نشانی:		
<b>مشخصات مورد بیمه</b>		
نوع وسیله نقلیه:	سیستم:	ظرفیت:
مورد استفاده:	شماره موتور:	پلاک:
شماره VIN:	شماره شاسی:	شماره انتظامی:
تعداد سیلندر:		
<b>پوشش درخواستی:</b>		
پوشش مالی:	پوشش جانی:	پوشش حوادث راننده:
پوشش مالی:	پوشش جانی:	پوشش حوادث راننده:
جزئیات محاسبات ثالث (مبلغ ریال)	جزئیات محاسبات آزاد (مبلغ ریال)	جزئیات محاسبات حوادث راننده (مبلغ ریال)
نوع نوع سیستم تشدید مدل تعطیل عدم خسارت جریمه دیپگرد عوارض مالیات بر ارزش افزوده مالیات سلامت		نوع نوع سیستم تشدید مدل تعطیل عدم خسارت جریمه دیپگرد عوارض مالیات بر ارزش افزوده مالیات سلامت
<b>تاریخ و امضاء</b>		
<b>مبلغ قابل پرداخت:</b>		
<b>نحوه پرداخت:</b>		
ردیف	نوع پرداخت (مستند)	شماره
<b>پیشنهاد دهنده:</b>		

## نمونه پیشنهاد بیمه نامه بدنه

### برگ پیشنهاد بیمه بدنه وسیله نقلیه

شماره بیمه نامه:

لطفاً قبل از تکمیل این برگ به مطالب پشت صفحه توجه فرمائید:

- شماره بیمه نامه سال قبل
- تاریخ انقضاء
- بیمه گذار
- ذینفع
- شغل
- نشانی و کد پستی
- تلفن
- مدت بیمه
- از ساعت ۲۴ روز
- تا ساعت ۲۴ روز
- مورد استفاده
- نوع وسیله نقلیه
- سیستم
- نوع اتاق
- تعداد سیلندر
- سال ساخت
- ظرفیت
- تعداد سیلندر
- رنگ
- شماره انتظامی
- شماره موتور
- شماره شاسی
- آیا پیشنهاد دهنده مالک وسیله نقلیه فوق است؟ بلی / خیر

ارزش روز وسیله نقلیه با کلیه لوازم نصب شده برای خسارتها و هزینه های تحت پوشش

محاسبه حق بیمه توسط شرکت

			خسارتها و هزینه های تحت پوشش مطابق با ماده ۳ شرایط عمومی می باشد در صورت تمایل می توانید پوشش های تکمیلی زیر را انتخاب نمایید.
		<input type="checkbox"/>	۱- دزدی در جای قطعات و لوازم وسیله نقلیه
		<input type="checkbox"/>	۲- غرامت عدم استفاده از وسیله نقلیه در مدت تعمیر
		<input type="checkbox"/>	۳- شکست شیشه به تنهایی و به عللی غیر از خطرات اصلی
		<input type="checkbox"/>	۴- نوسان قیمت (فقط در خسارت جزئی)
		<input type="checkbox"/>	۵- خسارت ناشی از سیل، زلزله، آتشفشان
		<input type="checkbox"/>	۶- خسارت ناشی از ریفته یا پاشیده شدن رنگ، اسید، مواد شیمیایی
		<input type="checkbox"/>	۷- جمع کل

در صورت تلافی پوشش دزدی درجلا بند یک، نوع ارزش قطعات و لوازم مورد نظر (جمعاً تا ۲۰ درصد ارزش وسیله نقلیه)

موانع آسیب دیده وسیله نقلیه:

در صورتی که در طول مدت بیمه تغییراتی در مطالب فوق به وجود آید مراتب را بلافاصله به شرکت بیمه اعلام خواهد کرد.

نام و نام خانوادگی پیشنهاد دهنده: \_\_\_\_\_ تاریخ: \_\_\_\_\_ امضاء: \_\_\_\_\_

نام نمایندگی: \_\_\_\_\_ کد: \_\_\_\_\_ مهرو امضاء نمایندگی: \_\_\_\_\_ تاریخ: \_\_\_\_\_

آقای کارشناس بازدید اولیه، لطفاً از اتومبیل فوق بازدید و گزارش کارشناسی را تهیه فرمایید.

محاسبه حق بیمه و ترتیب پرداخت آن: نام وامضای مسئول واحد صدور

۱- جمع کل

۲-

۳-

۴-

حق بیمه قابل پرداخت: .....

نام وامضای محاسب

## صدور بیمه‌های اتومبیل

---

### عوامل و موارد تعیین کننده حق بیمه شخص ثالث و حوادث راننده

#### ظرفیت خودرو

یکی از عوامل تعیین حق بیمه اتومبیل "بیمه‌نامه شخص ثالث و حوادث راننده و بیمه‌نامه بدنه" گنجایش یا ظرفیت وسیله نقلیه می‌باشد بنابراین بیمه‌گر احتیاج دارد تا از گنجایش مجاز وسیله نقلیه اطلاع داشته باشد. به طور کلی وسایل نقلیه از لحاظ ظرفیت، خودروها به دو دسته با گنجایش بار "بارکش" با گنجایش انسان "مسافربر" تقسیم می‌گردد. در ذیل به نحوه تقسیم بندی خودروها در بیمه‌نامه‌های شخص ثالث و بدنه می‌پردازیم.

### بیمه‌نامه شخص ثالث و حوادث راننده

#### خودروهای با قابلیت حمل انسان

کاربری بعضی از انواع خودروها جابجایی انسان می‌باشد که بر اساس تعداد ظرفیت حمل به استیشن، ون، مینی بوس و اتوبوس تقسیم می‌گردند و برای محاسبه حق بیمه شخص ثالث از



دسته‌بندی زیر استفاده می‌گردد:

۱. ظرفیت خودرو تا ۷ نفر با احتساب راننده
۲. ظرفیت خودرو تا ۹ نفر با احتساب راننده
۳. ون با ظرفیت ۱۰ نفر با احتساب راننده
۴. مینی بوس ۱۶ نفره با احتساب راننده
۵. مینی بوس ۲۱ نفره با احتساب راننده
۶. اتوبوس ۲۷ نفره با احتساب راننده و کمک راننده
۷. اتوبوس ۴۰ نفره با احتساب راننده و کمک راننده
۸. اتوبوس ۴۴ نفره با احتساب راننده و کمک راننده

## خودروهایی با قابلیت حمل بار (بارکش)

عامل اصلی تعیین حق بیمه در خودروهای بارکش ظرفیت بارگیری آنها می‌باشد در این راستا و در کشور ما این خودروها براساس ظرفیت آنان به ۶ دسته تقسیم می‌گردند:

براساس ماده ۱۱ از آیین نامه اجرایی قانون بیمه اجباری مسئولیت مدنی دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی در مقابل شخص ثالث مصوب ۱۳۴۷/۱۲/۲۸ هیئت وزیران و اصطلاحات بعدی آن خودروهای اتوکار و بارکش در کشور ما براساس ظرفیت دسته بندی شده است که اساس تعیین حق بیمه‌های پایه در بیمه شخص ثالث می‌باشد براین اساس خودروهای بارکش به چند دسته تقسیم می‌شوند. که با توجه به تغییرات ایجاد شده در قوانین موجود در تاریخ نگارش این مجموعه و براساس جدول حق بیمه پایه سالیانه انواع وسایل نقلیه برای بیمه اجباری خسارت وارده شده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه دسته بندی جدید بارکش‌ها به شرح ذیل مورد

استفاده قرار می‌گیرد.

۱. تا یک تن
۲. بیش از یک تن تا سه تن
۳. بیش از سه تن تا پنج تن
۴. بیش از پنج تن تا ده تن
۵. بیش از ده تن تا بیست تن
۶. بیش از بیست تن

با توجه به اینکه در مدارک بعضی از خودروهای بارکش ظرفیت خالص بارگیری خودرو درج نگردیده است فلذا بر اساس نامه بیمه مرکزی مراتب به شرح ذیل تعیین تکلیف گردیده است.

«نامه شماره ۱۳۵۷۳۱/۳۰۱/۴۰۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۷/۰۸ بیمه مرکزی»

## مبنای ظرفیت وسایل نقلیه بارکش

نظر به اینکه طبق مفاد ماده ۴ تصویب نامه تعرفه حق بیمه و نحوه تقسط و تخفیف در حق بیمه شخص ثالث مصوب ۱۳۸۹/۱۲/۰۸ وزیران عضو کمیسیون امور اجتماعی و دولت الکترونیک، شرکتهای بیمه موظفند جهت تعیین تعرفه حق بیمه وسایل نقلیه بارکش ظرفیت بارگیری را مبنا قرار دهند در عمل برخی شرکتهای بیمه با کسر درصدی از ظرفیت خودرو ظرفیت بارگیری را مبنای محاسبه حق بیمه قرار می‌دهند و برخی دیگر به ظرفیت مندرج در کارت شناسایی مالکیت خودرو که شامل وزن خودرو و بار می‌باشد استناد می‌نمایند که بعضا باعث افزایش حق بیمه و اعتراض بیمه گذاران می‌گردد بر اساس بررسی‌های انجام شده توسط کارگروه تخصصی بیمه‌های اتومبیل سندیکای بیمه گران لیست انواع خودرو (کامیون) با ظرفیت بارگیری پیش بینی شده احتساب گردیده خواهشمند است ترتیبی اتخاذ فرمایید تا ضمن ثبت لیست مذکور در صدور بیمه‌نامه شخص

ثالث شرکت برای هر خودرو بارکش بر اساس وزن بار بیمه‌نامه شخص ثالث صادر گردد در مورد وسایل نقلیه بارکشی که در لیست مذکور پیش بینی نگردیده است جهت ایجاد رویه واحد از مجموع ظرفیت مندرج در کارت شناسایی مالکیت خودرو (کامیون) ۴۰ درصد کل ظرفیت بعنوان وزن شاسی خودرو و ۶۰ درصد بعنوان وزن ظرفیت بار جهت محاسبه حق بیمه ملاک عمل قرار گیرد.

## کاربری وسیله نقلیه

یکی از مواردی که بیمه گذاران در هنگام تکمیل فرم پیشنهاد و خرید بیمه‌نامه اتومبیل باید به آن توجه ویژه داشته باشند کاربری خودروی مورد بیمه است کاربری خودرو مورد بیمه نیز تأثیر مهمی در حق بیمه شخص ثالث و بدنه دارد باید به وضوح به اطلاع بیمه‌گر رسانده شود و عدم درج این مورد در بیمه‌نامه ممکن است این امکان را در اختیار بیمه‌گر قرار دهد که در زمان رسیدگی به خسارات بدنه و حوادث راننده و با استناد به ماده ۱۳ از قانون بیمه، بیمه گذار (زیان دیده و یا ذینفع) یا راننده مسبب حادثه را از دریافت حقوق کامل خود محروم نماید.

با توجه به این که بین کاربری وسیله نقلیه و تشدید خطر حاصل از کاربری وسیله نقلیه رابطه مستقیم وجود دارد در ذیل به مواردی از انواع کاربری‌های اتومبیل‌های مختلف اشاره می‌گردد.

شخصی، کرایه درون شهری، تاکسی درون شهری، آژانس، تعلیم رانندگی، اداری، دولتی، سیاسی، سرویس تشریفات، امور شرکتی، آتش نشانی، آمبولانس، سرویس کارکنان، سرویس دانشجویان و محصلین، مسافری حمل مواد سریع الاشتعال، حمل مواد سوختی مایع و گازی شکل، حمل خون و وسایل رادیولوژی، حمل زباله، خیابان پاک کن، کشاورزی، راه سازی، ساختمانی، حمل چهار مواد سوختی، بارکش، میکسر، جرثقیل، حمل آب، حمل شیر، لجن کش، مسابقات رالی، کرایه بیابانی، کمپرسی، کانتینر، تاکسی بار، یخچال دار تانکر، حمل روغن نباتی، حمل خودرو، حمل کپسول گاز، تاکسی بیسیم، حمل قیر، پمپ بتن، آب پاش، حمل جنازه، خط کشی معابر، حمل سیمان، پول رسان، حمل موتورسیکلت، حمل پول، تاکسی خطی، آموزشی، عیب یاب، عمومی شهری، بونکر، حمل مواد شیمیایی، بالابر و....