



کانون سراسری پیمانکاران عمرانی ایران

ثبت وزارت کار: ۵۰۴

شماره: ۴۰۱۳۴

تاریخ: ۱۴۰۰/۰۲/۰۶

پیوست: دارد (۴ مکاتبه)

به: ریاست کل محترم بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران - جناب آقای دکتر سلیمانی

از: دبیر کانون سراسری پیمانکاران عمرانی ایران

موضوع: اعتراض به مانع سازی و ابهام در پوشش های جدید بیمه نامه مسئولیت کارفرما در قبال کارکنان و شیوه اعمال

با سلام

رشد فرهنگ بیمه، منجر به توسعه ضریب نفوذ بیمه می شود و توسعه ضریب نفوذ بیمه در اقتصاد از معیارهای سنجش توسعه است؛ ضمن اینکه بیمه یکی از عوامل هاست که می تواند آسیب های اجتماعی را کنترل کند. بدیهی است که فرهنگ سازی در حوزه بیمه دستوری نیست و محتاج افزایش آگاهی مخاطبین از خدمات و شناخت چالش ها و اطلاع از تبعات حوادث منجر به خسارت هاست و این معرفت مهم میسر نمی گردد، مگر اینکه آثار آن درک و منتج به تجربه مثبت مشتریان نسبت به صداقت مدعیان و مشاهده تحقق مسئولیت اجتماعی بیمه گران گردد.

همچنان که مستحضر هستید، کارفرمایان و پیمانکاران و کارکنان ایشان با توجه به ضرورت اخذ بیمه مسئولیت جهت جبران خسارت های فوت و نقص عضو ناشی از جبران غرامت های دیه به علت وقوع حوادث کاری، گروهی بسیار آسیب پذیر هستند که اگر دارای بیمه نامه مناسب نباشند، دچار مشکلات بسیاری در سطح شرکتی و کشوری می شوند. ورشکستگی پیمانکاران و بحران های روحی خانواده کارگران به علت فقدان فعالیت نان آور خانواده یکی از حداقل تبعات این موضوع است؛ زیرا جبران دیه به مبلغ ۶۰ میلیون تومان (ماه حرام) در سال ۱۴۰۰ و همچنین جبران مطالبات تأمین اجتماعی ناشی از تبصره ماده ۶۶ تأمین اجتماعی برای بسیاری از کارفرمایان و پیمانکاران خارج از توان است؛ بنابراین هر تصمیمی که در صنعت بیمه برای بیمه مسئولیت اتخاذ شود، منجر به تبعات مثبت و منفی قابل توجهی برای این گروه عظیم در سطح کشور می شود.

با توجه به توضیحات فوق، مسئولین کانون سراسری پیمانکاران عمرانی ایران نمی توانند در این خصوص بی تفاوت باشند و با توجه به نام گذاری سال ۱۴۰۰ توسط مقام رهبری به نام سال تولید؛ پشتیبانی ها، مانع زدایی، توقع تشکلهای صنفی در سطح کشور و منجمله کانون سراسر پیمانکاران عمرانی ایران ایجاد یک تحول و تغییر جدید در بیمه های مسئولیت بود که شاهد حمایت بیشتر از جهادگران حوزه عمران یعنی پیمانکاران باشیم که این امر با افزایش قبول ریسک های نوین و مانع زدایی بیشتر و تعامل در محاسبه و دریافت حق بیمه ها محقق شود تا در راستای اقتصاد مقاومتی صنعت بیمه به ریاست جنابعالی گامی مثبت و مؤثر پیرو نام گذاری رهبری برداشته شود.

قطعاً شرکت های بیمه ای و مدیران بازاریابی و حوزه فنی باید با دانش روز بازاریابی در سطح جهانی آشنا باشند تا مطابق با نیاز آن ها به مشتریان و بازار توجه کرده و محصولی متناسب با ریسک های مختلف طراحی و معرفی کنند و به شیوه های منسوخ که به صورت یک طرفه یک محصول را در فضای غیر رقابتی به مشتریان تحکیم می کنند، اعتقادی نداشته باشند. همچنین قطعاً این مدیران محترم می دانند که طبق دانش روز دنیا در حوزه مدیریت توجه به نوآوری مهم ترین عامل پویایی است و فقدان آن باعث زوال هر کسب و کاری می شود؛ ضمن اینکه در نسل سوم بازاریابی مدرن حتی توجه به نیاز روحی مشتری که نگاهی متعالی به شخصیت انسان است، یکی از توصیه های ضروری جهت خلق مشتری وفادار است.

صدور یک بیمه ناقص یا حذف نوآوری و عدم توجه به ریسک های مختلف و ممانعت از پویایی در صنعت بیمه به هیچ عنوان در راستای صدور مجوز فعالیت شرکت های بیمه خصوصی نیست که مهم ترین هدف از توسعه شرکت های بیمه خصوصی، تحقق همین اهداف ذکر شده بوده و هست تا پویایی و خلاقیت و سرعت عمل بیشتر در چارچوب تحقیق بازار و کشف نیازهای بیشتر منجر به توسعه ضریب نفوذ بیمه شود؛ ولی علیرغم مصاحبه مثبتی که به نمایندگی از چند هزار شرکت پیمانکاری در ابتدای سال جدید، پیرو نام گذاری رهبری در بعضی رسانه ها و خبرگزاری ها خطاب به مدیران صنعت بیمه انجام دادیم، با توجه به پیام رهبری مشتاقانه توقع سالی متفاوت داشتیم؛ اما متعجبانه مشاهده کردیم که از ابتدای اردیبهشت ماه شرکت های بیمه ای عطف به مکاتبه مدیرکل دفتر برنامه ریزی و امور فنی بیمه مرکزی و عطف به تصمیمات مدیران سندیکای

تهران - فلکه دوم صادقیه - بلوار آیت الله کاشانی - جنت آباد جنوبی - نبش سوم غربی

پلاک ۶۶ - ساختمان بانک سپه - طبقه ۵ - واحد ۲۵ کدپستی: ۱۴۷۴۶۸۵۵۳۳

تلفن: ۴۴۴۸۷۶۸۱ - ۰۲۱

فاکس: ۴۴۴۸۷۶۸۲ - ۰۲۱

www.abadgar.org

kanoun@abadgar.org



کانون سراسری پیمانکاران عمرانی ایران

ثبت وزارت کار: ۵۰۴

شماره: ۴۰۱۳۴

تاریخ: ۱۴۰۰/۰۲/۰۶

پیوست: دارد (۶ مکاتبه)

بیمه گران ایران، برخلاف بدیهیات بازاریابی و احترام به نیاز مشتریان، بعضی از تعهدات را مبهم گذاشته یا با مانع سازی به شعب و واحدهای فروش رویه‌ای جدید را ابلاغ کرده‌اند.

قطعاً حذف کلوز پوشش مسئولیت پیمانکاران فرعی به روش گذشته بدون شفاف کردن تعریف عوامل اجرایی در شرایط خصوصی و بعضی از کلوزهای دیگر (به علت نامه کارگروه سندیکای بیمه گران که نماینده شرکت‌های بیمه‌ای هستند) نه تنها پشتیبانی و مانع زدایی نیست، بلکه رها کردن امنیت شغلی هزاران پیمانکار در وسط میدان مین حوادث است که در صورت بروز یک حادثه خانواده یک کارگر دچار بحران شده و امنیت کاری پیمانکار اصلی و فرعی دچار چالش شدید می‌شود و با توجه به افزایش دیه ما شاهد یک فاجعه خواهیم بود. شایان ذکر است که در جایگاه نماینده انجمن‌های استانی شاهد پرونده‌های خسارت بیمه‌گذاران بسیاری بوده‌ایم که به علت تفسیرهای متفاوت از متن بیمه‌نامه‌ها در هنگام خسارت‌ها، باعث به وجود آمدن مشکلات متعدد شده‌است و قطعاً اگر سندیکا دوباره با بیمه مرکزی جهت اصلاحات مکاتبه کرده یا بکند به علت اطلاع از همین مشکلات است.

متأسفانه مشاهده کرده‌ایم که نه تنها حذف بسیاری از توضیحات و پوشش‌ها، باعث ابهام در ایفای تعهدات بیمه گران خواهد شد، بلکه دبیر سندیکای بیمه گران (آقای پیر صاحب مدیر بیمه‌های مسئولیت بیمه ایران) طی مکاتبه‌ای خطاب به دبیر کل محترم سندیکا ارائه هرگونه شرط و پذیرش پوشش جدید (ریسک جدید) را منع کرده و طی نامه‌ای خطاب به کلیه شعب به این امر اصرار نیز ورزیده اند که به معنی سرکوب نوآوری در صنعت بیمه و عدم قبول ریسک‌های جدید و نادیده گرفتن نیازهای متفاوت مشتریان است. (نامه سندیکا به شماره ۴۲۸۵-۹۹ مورخ ۱۳-۱۲-۹۹ با ذکر کلمات فوری و حائز اهمیت این همه تعجیل برای چیست؟) [و نامه شماره ۷۲۲۲۵-۴۰۰ مورخ ۴-۲-۱۴۰۰ خطاب به مدیران کل استانها به شرح پیوست] همچنین متأسفانه با تعجب مشاهده کرده ایم که مدیر بیمه البرز به صراحت در مکاتبه خود با روسای شعب به شماره نامه ۹۸۸۲/د/۴۰۰/۱۴ تاریخ ۱۴۰۰/۱/۳۱ اعلام کرده اند که به علت حذف اضافه نرخ بعضی کلوزها حق بیمه تا ۶۵ درصد کاهش پیدا کرده است، لذا برای جلوگیری از ضرر و زیان شرکت و انباشت خسارت‌های معوق از ارائه حق بیمه کمتر از بیمه نامه سال گذشته خودداری کنند! [یعنی تعهدات سال قبل را حذف کرده ایم و برای اینکه شرکت ضرر نکند، حداقل همان حق بیمه سال قبل باید دریافت شود که این امر در شرایط اقتصادی حاضر نه تنها مصداق پشتیبانی نیست، بلکه شما در جایگاه ریاست بیمه مرکزی و حامی بیمه‌گذاران باید این استراتژی مالی عجیب را برای بیمه‌گذاران کشور تفسیر کنید].

از ذکر بعضی مکاتبات بیمه گران دیگر جهت عدم اطاله کلام خودداری کرده و اعلام می‌کنیم که نیت از انجام این مکاتبه نگرانی شدید بابت این تصمیمات خاص و احتمالاً تصمیمات مشابه دیگر در آینده توسط مدیران سندیکا و سایر مسئولین محترم بیمه مرکزی است که اگر کارشناسی شده نباشد، تبعات تلخی برای جامعه پیمانکاران که بیمه را حامی خود می‌دانند به جای خواهد گذاشت و اگر اطمینان آنها به تصمیمات مدیران صنعت بیمه مخدوش شود، جبران آن کاری سخت تر خواهد بود. بنابراین با توجه به توضیحات فوق خواهشمند است به ۵ پرسش ذیل پاسخی شفاف بدهید:

۱- اگر تصمیم گیری کارگروه بیمه‌های مسئولیت سندیکای بیمه گران ایران در خصوص ارسال ۱۸ کلوز به بیمه مرکزی در انتهای سال گذشته که نسبت به سالهای گذشته نیز محدودتر شده است، یک تصمیم فنی و تخصصی و براساس اجماع مدیران با تجربه بوده است، چرا ناگهان از طرف مدیر کل دفتر برنامه ریزی و امور فنی به ۱۱ کلوز کاهش پیدا کرده است. اگر تصمیمات سندیکا مهم و متکی بر تخصص هستند چرا ۴۰ درصد پوشش‌ها نادیده گرفته شد؟ آیا سندیکا به نفع بیمه‌گذاران حرکت کرده است یا که بیمه مرکزی به نفع بیمه‌گذاران اقدام کرده است؟

۲- هر شخص آگاهی می‌داند که ریسک‌های شغلی محدود و تکراری نیستند و نیازها نیز با توجه به شرایط تغییر می‌کنند؛ بنابراین چرا کارگروه سندیکای بیمه گران ایران اضافه کردن هرگونه پوشش جدید یا حتی پوشش سالهای پیش را ممنوع اعلام کرده و خط بطلانی نیز بر هرگونه نوآوری در آینده که لازمه رشد هر کسب و کاری است کشیده است، با این وجود چه احتیاجی به تعدد شرکت‌های بیمه‌ای است و اگر قرار است رقابت در نوآوری نباشد، تنها یک شرکت دولتی یا نیمه‌دولتی باقی بماند و به صورت تکلیفی یا یکسان محصول خود را ارائه کنند و سؤال اینجاست که اگر این پوشش‌ها لازم نبوده و نیستند! چرا در سال گذشته که شرایط عمومی نیز تغییر کرده بود یا در سالهای گذشته، حق بیمه قابل توجهی بابت این پوشش‌ها از بیمه‌گذاران اخذ شده که رقمی بسیار قابل توجه در سطح کلان می‌شود و چرا بیمه مرکزی زودتر وارد عمل نشده است؟

تهران - فلکه دوم صادقیه - بلوار آیت الله کاشانی - جنت آباد جنوبی - نبش سوم غربی
پلاک ۶۶ - ساختمان بانک سپه - طبقه ۵ - واحد ۲۵ کدپستی: ۱۴۷۴۶۸۵۵۳۳

تلفن: ۴۴۴۸۷۶۸۱ - ۰۲۱ فاکس: ۴۴۴۸۷۶۸۲ - ۰۲۱



کانون سراسری پیمانکاران عمرانی ایران

ثبت وزارت کار: ۵۰۴

شماره: ۴۰۱۳۴

تاریخ: ۱۴۰۰/۰۲/۰۶

پیوست: دارد (۶ مکاتبه)

۳- با توجه به تبصره ماده ۱۳ شرایط عمومی آئین نامه شماره ۹۸ بیمه های مسئولیت اعلام شده است که پوشش های اضافی با درخواست بیمه گذار و موافقت بیمه گر با اخذ حق بیمه مربوطه در چارچوب شرایط پیوست بیمه نامه بعدی آن قابل ارائه است. بنابراین اگر در شرایط عمومی مصوب شورای عالی بیمه این نکته ذکر شده است، چرا در هنگام اخذ بیمه نامه مسئولیت یا در آینده نتوانیم پوشش یک ریسک جدید یا توقع بابت رفع بعضی ابهام ها را که در چارچوب موضوع بیمه مسئولیت قابل تعریف است، اضافه کنیم. (از ضرورت نوآوری نمی گوئیم، بلکه از بدیهیات و حداقل توقعات احتمالی می گوئیم) آیا ممانعت قاطع بابت عدم اضافه نمودن هرگونه پوشش های جدید یا شفاف کردن بعضی تعهدات با تکیه بر یک مکاتبه نامعلوم از طرف بیمه مرکزی است یا تصمیم شخصی سندیکای بیمه گران بر ضد منافع بیمه گذاران به خاطر منافع خاص بیمه گران است.

۴- اگر یکی از مصداق های عوامل اجرایی (عنوانی کلی) در شرایط عمومی بیمه مسئولیت، پیمانکاران فرعی هستند، چرا شرح این پوشش و تعهد در شرایط خصوصی منع شده است؛ همچنان که مستحضر هستید در سال گذشته به علت تفسیر و برداشت های متفاوت از متن پوشش ها، چالش ها و شکایت های متعددی ایجاد شده است! حال از خود باید پرسید در شرایط مبهم اکنون که شرح بعضی از تعهدات در شرایط خصوصی به صورت شفاف تر منع شده و بسیاری از شبکه فروش نیز توجیه نیستند، آیا شاهد چالش های جدید با توجه به دیه سنگین ۶۴۰ میلیون تومان نخواهیم شد. ۵- بیمه مرکزی در مکاتبه خود خطاب به معاون سندیکای بیمه گران ایران اعلام کرده است که پوشش اتباع بیگانه فاقد مجوز کار اگر در شرایط بیمه نامه مسئولیت جزو استثنائات نباشد، در تعهد بیمه گر است (نامه مورخ ۹۹/۹/۱۰ به شماره ۹۹/۶۰۱/۱۲۰۰۹۶)؛ ولی دبیر کارگروه سندیکا (آقای پیر صاحب مدیر بیمه های مسئولیت بیمه ایران) در مکاتبه خود طی نامه شماره ۹۹/۴۲۸۶ در مورخ ۱۴-۱۲-۹۹ به شرح پیوست اعلام کرده اند که همه شرکت های بیمه ای از درج پوشش بیمه ای مذکور در شرایط خصوصی بیمه نامه باید خودداری کنند! بنابراین پرسش این است که اگر این تعهد قانونی است پس چرا ننویسند و اگر غیرقانونی است چرا بیمه مرکزی طبق موضوع ماده ۱۹ اعلام کرده است که در تعهد بیمه گر است؟ این شیوه عجیب کارگروه سندیکای بیمه گران که مانند بیمه مرکزی تکلیف وضع می کند به چه علت است؟ لطفاً تکلیف این پوشش به صراحت روشن شود تا پیمانکاران که دارای بیشترین کارکنان اتباع بیگانه هستند از بلا تکلیفی خارج شوند و همچنین بدانند آیا این پوشش در صورت درخواست به صورت توافقی قابل پرداخت است یا فقط با حکم دادگاه قابل پرداخت است؟ (چون در بیمه نامه های صادره توضیح داده نشده و حق توضیح هم ندارند!)

امیدواریم با تعامل و گفتگو و با حمایت آن ریاست محترم، بتوان موضوع را مدیریت کرد و جناب عالی با حسن توجه، پاسخ این دغدغه ها را به صورت شفاف جواب داده تا ابهامات رفع شوند یا در صورتی که این تصمیمات مورد تأیید شما و بیمه مرکزی نیست، لطفاً سریعاً تجدیدنظر شده و کارگروه سندیکای بیمه گران نیز با تکیه بردانش بازاریابی نوین به توسعه فرهنگ بیمه و افزایش اطمینان عمومی کمک کنند؛ زیرا جامعه پیمانکاری نیز مشکلات مالی و شغلی خود را دارد و توقع پشتیبانی و مانع زدایی و شفافیت، حداقل توقع این گروه بزرگ و تلاشگر حوزه عمران است.

با تشکر - مهدی روحانی
دبیر کانون سراسری پیمانکاران عمرانی ایران

کانون سراسری پیمانکاران عمرانی ایران

رونوشت: ریاست محترم دفتر بازرسی ویژه مقام معظم رهبری - جهت بررسی
ریاست محترم قوه قضائیه - جهت بررسی
ریاست محترم کمیسیون عمران مجلس شورای اسلامی ایران - جهت بررسی
وزیر محترم امور اقتصادی و دارائی - جهت بررسی
دبیر کل محترم سندیکای بیمه گران ایران - جهت اطلاع

تهران - فلکه دوم صادقیه - بلوار آیت الله کاشانی - جنت آباد جنوبی - نبش سوم غربی
پلاک ۶۶ - ساختمان بانک سپه - طبقه ۵ - واحد ۲۵
کدپستی: ۱۴۷۴۶۸۵۵۳۳

تلفن: ۴۴۴۸۷۶۸۱ - ۰۲۱
فاکس: ۴۴۴۸۷۶۸۲ - ۰۲۱



بیمه البرز
سهامی عام

تاریخ ۱۴۰۰/۰۱/۳۱

شماره ۱۴۰۰/د/۹۸۸۲

پیوست دارد

روسای محترم مجتمع ها و شعب سراسر کشور

موضوع: ابلاغ کلوزهای مسئولیت کارفرما در قبال کارکنان مورد تأیید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی

ایران

باسلام و احترام

در راستای اجرای بند ۱۱ ماده ۲ آئین نامه ۹۸ شورای عالی بیمه پوشش های اضافی شرایط عمومی مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان ، طی نامه شماره ۹۹/۶۰۱/۱۵۵۲۲۸ مورخ ۹۹/۱۱/۲۱ از سوی مدیر کل محترم دفتر برنامه ریزی و امور فنی بیمه مرکزی ج.ا.ا (پیوست) ابلاغ گردید و طبق توافق به عمل آمده در سندیکای بیمه گران از تاریخ ۱۴۰۰/۰۲/۰۱ در رشته های کارفرما در قبال کارکنان صنعتی ، خدماتی ، تولیدی و بازرگانی- پروژه های عمرانی و پروژه های ساختمانی در سیستم جامع مکانیزه لازم الاجرا می باشد. مقرر فرمائید ضمن اطلاع رسانی به کلیه نمایندگان تحت سرپرستی، تاکید گردد اخذ کلوزهای خارج از موارد اعلام شده از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ا و درج شرح آن در شرایط خصوصی و یا الحاقیه اضافی ممنوع بوده و هرگونه مسئولیت ناشی از عدم رعایت موارد ، متوجه مسئول واحد صدور مربوطه می باشد.

لازم به ذکر است با توجه به اینکه تعدادی از کلوزهای اضافی قبلی در سیستم جامع که اضافه نرخ می معادل ۶۵٪ حق بیمه پایه را داشته اند، حذف شده است و در چارچوب کلوزهای جدید ابلاغی قابل ارائه نمی باشند. لذا برای جلوگیری از ضرر و زیان شرکت و انباشت خسارت های معوق ، در ارائه تخفیفات مدیریتی دقت بیشتری مبذول نموده و از ارائه حق بیمه کمتر از بیمه نامه سال گذشته در شرکت متبوع و تخفیفات غیرفنی حتی در چارچوب حدود اختیارات بدون در نظر گرفتن پرتفوی بیمه گذار ، نمایندگی و شعبه در بیمه البرز، مدارک مستند و مکتوب نرخ رقابتی از سایر شرکت های بیمه معتبر ، نوع فعالیت شغلی و ریسک خطر و سوابق خسارتی و نسبت خسارت جدا "خودداری گردد.

*کلوزهایی که حذف شده اند و ارائه آن ممنوع است :

- کلوز شماره ۱: پوشش افعال غیر عمدی کارکنان بیمه گذار به سایر کارکنان
- کلوز شماره ۳: مسئولیت بیمه گذار در قبال کارکنان پیمانکاران اصلی و فرعی
- کلوز شماره ۶: حذف فرانشیز
- کلوز شماره ۷: غرامت هزینه های پزشکی وارده به شخص بیمه گذار ناشی از حوادث حین کار در محدوده مکانی تحت پوشش بیمه



بیمه البرز
سهامی عام

تاریخ ۱۴۰۰/۰۱/۳۱

شماره ۱۴۰۰/د/۹۸۸۲

پیوست دارد

- کلوز شماره ۸: مسئولیت بیمه گذار در قبال شخص مهندس ناظر، مشاور، پیمانکاران اصلی و فرعی طرف قرارداد با بیمه گذار
- کلوز شماره ۹: غرامت جانی زیان دیده (زیان دیدگان) در صورت احراز مسئولیت بیمه گذار بدون رای دادگاه
- کلوز شماره ۱۰: هزینه پزشکی بدون اعمال تعرفه و در حد متعارف (همتراز) تا سقف تعهدات مندرج در بیمه نامه
- کلوز شماره ۱۱: غرامت جانی و هزینه پزشکی وارده به کارکنان در خوابگاه، رستوران و سایر مکانهای مرتبط با کارگاه

محمد رضا معینی
مدیر بیمه های مسئولیت

رونوشت:

سرپرست محترم معاونت فنی جناب آقای غلامحسین آقاخانی: باسلام و احترام، برای استحضار
رئیس محترم اداره نظارت بر ارزیابی ریسک سرکار خانم اعظم فیض آبادی فراهانی

پیمایش: دارد

[illegible]



جناب آقای دهگاهی

معاون محترم سندیکا

موضوع: نحوه اعمال پوشش کارگران فاقد مجوز کار و اقامت در بیمه نامه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان

با سلام و احترام

با عنایت به مفاد نامه شماره ۹۹/۶۰۱/۱۲۰۰۹۶ مورخ ۹۹/۹/۱۰ جناب آقای بستگانی معاون محترم مدیر کل دفتر برنامه ریزی و امور فنی بیمه مرکزی ج.ا.ا در خصوص نحوه جبران خسارت وارده به اتباع بیگانه فاقد مجوز کار و اقامت در بیمه نامه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان به استحضار می‌رساند، همچنانکه در مفاد نامه بیمه مرکزی به آن اشاره گردیده است با عنایت به اینکه موضوع مذکور "در خسارت های غیر قابل جبران ماده ۱۹ آیین نامه ۹۸ بیمه مرکزی درج نگردیده است لذا در صورتیکه توسط بیمه گران شرطی مبنی بر عدم پوشش چنین خسارت هایی درج نشده باشد ، جبران خسارت مربوط در تعهد بیمه گر می باشد" ، در این راستا تعدادی از بیمه گران به منظور اطلاع رسانی به بیمه گذران محترم نسبت به درج پوشش بیمه ای مذکور در شرایط خصوصی بیمه نامه نموده بودند که مورد اعتراض تعدادی از اعضاء قرار گرفت که بمنظور وحدت رویه در نحوه پوشش بیمه ای مذکور ، مراتب به اعضاء کارگروه منعکس تا نظر خود را در این خصوص اعلام نمایند که پس از جمع آوری نظرات مطروحه و تایید اکثریت اعضاء در جلسه مورخ ۹۹/۱۲/۱۳ کارگروه مقرر گردید ، بیمه گران از درج پوشش بیمه ای مذکور در شرایط خصوصی خودداری و براساس مجوز بیمه مرکزی ج.ا.ا ، فرض بر تعهد بیمه گر در جبران خسارت وارده می باشد مگر آن که شرط خلاف و عدم پوشش بیمه ای در شرایط خصوصی درج گردیده باشد ، خواهشمند است مراتب را بنحو مقتضی به بیمه گران محترم جهت وحدت رویه در نحوه اجرای مذکور منعکس فرمایید.

با تشکر

مدیریک پیرصاحب
دبیر کارگروه بیمه های مسئولیت
پیر صاحب



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران

شماره: ۹۹/۶۰۱/۱۲۰۰۹۶

تاریخ: ۱۳۹۹/۰۹/۱۰

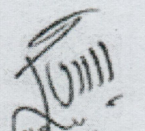
پیوست: ندارد

جناب آقای دهگامی

معاون محترم دبیر کل سندیکای بیمه گران ایران

باسلام و احترام:

بازگشت به نامه شماره ۲۷۶۸-۹۹ مورخ ۱۳۹۹/۰۸/۲۱ موضوع استعلام نحوه جبران خسارت وارد به اتباع بیگانه فاقد مجوز کار و اقامت در بیمه نامه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان، همانگونه که قبلاً نیز اعلام شده به جهت آنکه این موضوع در ماده ۱۹ آیین نامه شماره ۹۸ مصوب شورای عالی بیمه به عنوان خسارت های غیر قابل جبران ذکر نشده است، لذا چنانچه در بیمه نامه های صادره توسط هر یک از شرکت های بیمه شرطی مبنی بر عدم پوشش چنین خسارت هایی درج نشده باشد، جبران خسارت مربوط در تعهد بیمه گر خواهد بود.


بهروز پشکانی
معاون مدیر کل

دفتر برنامه ریزی و امور فنی



فوری و حائز اهمیت

جناب آقای دکتر کریمی

دبیرکل محترم سندیکای بیمه‌گران ایران

موضوع: پوشش‌های اضافی بیمه‌نامه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان

با سلام و احترام

با عنایت به ابلاغ پوشش‌های اضافی بیمه‌نامه مسئولیت کارفرما در قبال کارکنان توسط جناب آقای عباسیان فر مدیرکل محترم دفتر برنامه ریزی و امور فنی بیمه مرکزی طی نامه شماره ۹۹/۶۰۱/۱۵۵۲۲۸ مورخ ۹۹/۱۱/۲۱ که در راستای بند ۱۱ ماده ۲ آیین نامه ۹۸ شورای عالی بیمه صورت پذیرفته است مراتب ذیل را به استحضار می‌رساند:

۱- پوشش‌های مطروحه قبلاً در چندین جلسه و با حضور اعضاء محترم کارگروه تخصصی بیمه‌های مسئولیت تهیه، تدوین و پس از جلسات متعدد در بیمه مرکزی ج.ا.ا. ابلاغ گردیده است، لذا با توجه به اینکه ارائه پوشش‌های مذکور بایستی در سیستم نرم افزاری صدور شرکت‌های بیمه اعمال گردد لذا با نظر اکثریت اعضاء کارگروه حاضر در جلسه مورخ ۹۹/۱۲/۱۳ مقرر گردید، به منظور وحدت رویه در اجرا، تمام بیمه‌گران مراتب را به شرکت‌های نرم افزاری طرف قرارداد جهت اعمال پوشش‌های اضافی منعکس و اجرای آنها از ۱۴۰۰/۱/۱۵ برای همه بیمه‌گران عملی و اجرا گردد.

۲- با توجه به اینکه پوشش‌های اضافی بیمه‌نامه کارفرما در قبال کارکنان در راستای آیین نامه ۹۸ شورای عالی ابلاغ گردیده است، لذا تمام بیمه‌گران از زمان اجرای آن در ۱۴۰۰/۱/۱۵ صرفاً ملزم به فروش و صدور همان تعداد کلوز ابلاغی طی نامه شماره ۹۹/۶۰۱/۱۵۵۲۲۸ مورخ ۹۹/۱۱/۲۱ بیمه مرکزی بوده و ارائه هرگونه تغییر در مفاد آنها و یا ارائه هرگونه پوشش اضافی و تحت هر عنوانی چه در قالب کلوز یا پوشش جدید، درج شرط خصوصی در بیمه‌نامه و یا تایید شرطی توسط بیمه‌گر در قالب نامه، بر خلاف آیین نامه ۹۸ شورای عالی بیمه می‌باشد.

۳- تعدادی از پوشش‌های اضافی پیشنهادی از طرف سندیکا که مورد تایید بیمه مرکزی قرار نگرفته و از نیازهای بیمه‌گذاران محترم می‌باشد و مورد تاکید اعضاء کارگروه هستند و در سنون گذشته توسط بیمه‌گران ارائه گردیده است مقرر گردید، به منظور اعمال نظر بیمه مرکزی و وحدت رویه در اجرا این موارد و در اوایل سال آینده در دستور کار کارگروه تخصصی بیمه‌های مسئولیت قرار گرفته و جهت اخذ مجوز به بیمه مرکزی ج.ا.ا. مجدداً ارجاع گردد. لازم به ذکر است این موضوع همچنانکه در بند ۲ به آن اشاره گردید، نباید دلیلی بر ارائه پوشش خارج از موارد تایید شده توسط بیمه مرکزی ج.ا.ا. باشد.



لذا با عنایت به موارد فوق و عدم حضور تعدادی از اعضای کارگروه در جلسات سندیکا و مضافاً نگرانی اعضای حاضر به عدم تبعیت اعضای غایب از اجرای موارد مذکور، خواهشمند است مراتب را به نحو مقتضی به شرکت های بیمه و بیمه مرکزی ج.ا.ا منعکس فرمایید تا انشاء الله بیش از پیش به سمت و سوی تعامل بیشتر بین بیمه گران در ارائه پوشش بیمه ای به بیمه گذاران محترم و وحدت رویه در اعمال مصوبات سندیکا باشیم.

با تشکر

مدیرک پیرصاحب
دبیر کارگروه بیمه های مسئولیت
پیر صاحب



شماره: ۱۴۰۰/۷۲۲۲۵
تاریخ: ۱۴۰۰/۰۲/۰۴
پوسته: دارد

مدیران کل محترم استانها و روسای محترم واحدهای اجرایی

موضوع: نسخه مورد تایید پوشش های اضافی (کلوز) بیمه مسئولیت مدنی کارفرما در مقابل کارکنان

با سلام و احترام،

به آگاهی می رساند، بیمه مرکزی ج.ا. به منظور ایجاد وحدت رویه در مفاد و شرایط پوشش های اضافی بیمه نامه مسئولیت کارفرما در قبال کارکنان، (بر اساس بند ۱۱ ماده ۲ شرایط عمومی بیمه نامه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان موضوع آیین نامه شماره ۹۸ مصوب شورای عالی بیمه) نسبت به ابلاغ پوشش های اضافی بیمه نامه مسئولیت کارفرما در قبال کارکنان اقدام نموده است که پس از ارجاع موضوع به سندیکای بیمه گران ایران، تمام کلوزهای موجود در صنعت بیمه توسط کارگروه تخصصی بیمه های مسئولیت بررسی و تعداد ۱۸ فقره پوشش اضافی مصوب و جهت اخذ مجوز به بیمه مرکزی منعکس گردید که پس از چندین جلسه کارشناسی با بیمه مرکزی ج.ا. در نهایت تعداد ۱۱ فقره پوشش به شرح پیوست مورد تایید سازمان مزبور قرار گرفته و مجوز آن برای اجرا به کلیه شرکت های بیمه ابلاغ گردید. در این راستا نکات ذیل حائز اهمیت می باشد:

- ۱- کلیه شرکت های بیمه در این مرحله صرفاً مجاز به صدور پوشش های مورد تایید بیمه مرکزی طی ابلاغ شماره ۹۹/۶۰۱/۱۵۵۲۲۸ مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۲۱ می باشند.
- ۲- تعدادی از پوشش های اضافی بیمه نامه مسئولیت کارفرما که قبلاً وجود داشته و به نظر اعضاء کارگروه مورد نیاز کارفرما می باشد مجدداً در کارگروه بیمه های مسئولیت سندیکا بررسی و مقرر گردید با قید فوریت توسط سندیکا به بیمه مرکزی منعکس گردد که پس از بررسی در بیمه مرکزی و اخذ مجوز، مراتب اضافه شدن به پوشش های مورد تایید قبلی اعلام خواهد گردید.
- ۳- با توجه به توافق اعضاء کارگروه بیمه های مسئولیت سندیکای بیمه گران، مقرر گردید تمام شرکت های بیمه از تاریخ ۱۴۰۰/۰۲/۰۱ نسبت به پیاده سازی پوشش های مذکور در سیستم نرم افزاری خود اقدام نمایند، لذا ضمن ابلاغ پوشش های مطروحه، صرفاً کلوزهای جدید قابل ارائه بوده و درج هرگونه پوشش اضافی در بیمه نامه و یا طی الحاقیه ممنوع می باشد.
- ۴- شماره پوشش های اضافی جدید بمنظور وحدت رویه در بین بیمه گران تغییر نموده و ضروری است توجه لازم به این موضوع صورت گیرد.
- ۵- تمام تغییرات در سیستم نرم افزاری مسئولیت با همکاری مدیریت محترم فناوری اطلاعات و آمار و پیمانکار مربوطه تعبیه و بارگزاری گردیده است.
- ۶- پوشش های اضافی ابلاغی شامل موارد ذیل می باشند:

الف) ۹ کلوز مشابه کلوزهای قبلی

ب) تعداد ۲ کلوز جدید می باشد



شماره: ۱۴۰۰/۷۲۲۲۵
تاریخ: ۱۴۰۰/۰۲/۰۴
پیوست: دارد

در ضمن پوشش محل اقامت (کلوز ۰۳ سابق)، پوشش پیمانکاران فرعی (کلوز ۰۶ سابق)، پوشش مهندسين ناظر (کلوز ۰۷ سابق)، پوشش پرداخت ديه بدون رأی (کلوز ۰۸ سابق)، پوشش حوادث نامرتبط (کلوز ۱۵ سابق)، پوشش مسئوليت بیمه گذار در قبال کارکنان پیمانکاران (کلوز ۱۶ سابق) از مواردی است که توسط بیمه مرکزی تایید نگردیده و مکاتبات لازم جهت بررسی مجدد آنها و چند مورد کلوز جدید صورت پذیرفته است که به محض حصول نتیجه، مراتب اعلام خواهد شد. ضمناً فایل پرسشنامه جدید کارفرما جهت استفاده واحدهای اجرایی پیوست می باشد.

در انتها با توجه به اینکه مشاهده گردید در پیاده سازی موارد فوق برخی اشکالات سیستمی در نرم افزار صدور مسئولیت ایجاد گردیده است، مراتب با هماهنگی همکاران محترم مدیریت فناوری اطلاعات و آمار و پیمانکار ایشان در حال پیگیری می باشد که بنا بر اعلام ایشان تا آخر وقت اداری روز جاری، مشکل مرتفع خواهد گردید.

با احترام

مدیریت کل بیمه های مسئولیت و حمل و نقل



بر صاحب



رحمی

رونوشت :

- جناب آقای صفزاده، سرپرست محترم معاونت فنی شرکت، جهت استحضار.
- جناب آقای فراشپانی، سرپرست محترم حقوقی، هماهنگی امور استانیها، شعب و نمایندگیها، جهت استحضار.
- جناب آقای حضرتی، سرپرست محترم مدیریت فناوری اطلاعات و آمار، جهت استحضار و صدور دستور مقتضی.

شرایط پیوست

موضوع بند 11 ماده 2 شرایط عمومی

بیمه مسئولیت مدنی کارفرما در قبال کارکنان

(شماره 98)

1- پوشش حوادث ناشی از وسایل نقلیه موتوری

به موجب این پوشش، جبران خسارت های وارده به کارکنان ناشی از حوادث وسایل نقلیه موتوری زمینی که بر اساس رای مراجع ذیصلاح در شمول تعهدات موضوع قانون بیمه اجباری خسارات وارد شده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه و صندوق تامین خسارت های بدنی نباشد و مسئولیت بیمه گذار در بروز حادثه محرز شده است، متناسب با درصد مسئولیت وی، تحت پوشش می باشد.

تبصره 1- خسارت وارده به کارکنان در خارج از کارگاه در صورتی قابل پرداخت می باشد که علاوه بر احراز مسئولیت بیمه گذار، پوشش مأموریت خارج از کارگاه (مکان فعالیت) قبل از بروز حادثه توسط بیمه گذار خریداری شده باشد.

تبصره 2- تعهد بیمه گر در خصوص کلیه کارکنان زیان دیده و کلیه حوادث احتمالی از حداکثر تعهد بیمه گر در طول مدت قرارداد مندرج در شرایط خصوصی تجاوز نخواهد کرد.

2- پوشش جبران هزینه های پزشکی

به موجب این پوشش، هزینه های پزشکی موضوع این بیمه نامه در صورتیکه مشمول تعریف بند 6 ماده 2 آیین نامه نباشد و مطابق رای مراجع قضایی بیمه گذار محکوم به پرداخت آن نشده باشد، بر اساس صورتحساب های معتبر ارائه شده، تحت پوشش می باشد.

تبصره- تعهد بیمه گر برای هزینه های پزشکی در خصوص کلیه کارکنان زیان دیده و کلیه حوادث احتمالی از حداکثر تعهد بیمه گر در طول مدت قرارداد، مندرج در شرایط خصوصی تجاوز نخواهد کرد.

3- پوشش تبصره 1 ماده 66 قانون تامین اجتماعی

به موجب این پوشش، صرفاً پرداخت مستمری موضوع تبصره 1 ماده 66 قانون تامین اجتماعی

که ناشی از حادثه منجر به فوت و یا از کارافتادگی کارکنان باشد، با پرداخت یکجای مطالبات وفق تبصره مذکور، تحت پوشش می باشد.

حداکثر تعهد بیمه گر برای هر نفر از مبلغ ریال و در طول مدت اعتبار بیمه نامه برای کلیه افراد از مبلغ ریال تجاوز نخواهد کرد.

4- پوشش مسئولیت بیمه گذار در قبال اشخاص ثالث

به موجب این پوشش، خسارت های موضوع بند 6 ماده 2 این آیین نامه وارد به اشخاص ثالث در محل کارگاه (مکان فعالیت) تحت پوشش می باشد.

تبصره 1- اشخاص ثالث در این پوشش به افرادی اطلاق می شود که جزء کارکنان بیمه گذار و عوامل اجرایی وی و شخص عوامل اجرایی نباشند.

تبصره 2- حداکثر تعهد بیمه گر در طول مدت قرارداد از مبلغ مندرج در شرایط خصوصی تجاوز نخواهد کرد.

5- پوشش بیمه ای افزایش ریالی دیه

به موجب این پوشش، تعهدات مندرج در بیمه نامه به ازای هر زیان دیده با توجه به افزایش سالانه دیه توسط قوه قضائیه از زمان شروع بیمه نامه و بنا به درخواست بیمه گذار یک / دو / سه بار افزایش می یابد، مشروط به آنکه ناشی از تاخیر در ارائه رای مراجع قضایی توسط بیمه گذار یا زیان دیده نباشد. همچنین، حداکثر تعهد بیمه گر در خصوص کلیه حوادث احتمالی افزایش می یابد.

6- پوشش تعدد دیات و دیات غیرمصری

به موجب این پوشش، در صورتیکه در یک حادثه تحت پوشش، طبق رای مراجع قضایی بیمه گذار به پرداخت بیش از یک دیه و یا دیات غیرمصری به هر یک از کارکنان محکوم گردد، بیمه گر مکلف به پرداخت خسارت حداکثر تا سقف تعهد پذیرفته شده در شرایط خصوصی بیمه نامه می باشد.

تبصره 1- تعهد بیمه گر در خصوص کلیه کارکنان زیان دیده و کلیه حوادث احتمالی در طول مدت قرارداد از حداکثر تعهد بیمه گر مندرج در شرایط خصوصی تجاوز نخواهد کرد.

تبصره 2- در صورت خریداری پوشش بیمه ای افزایش ریالی دیه، تعهدات پوشش تعدد دیات و

دیات غیرمصری به همان میزان افزایش خواهد یافت.

7- پوشش مأموریت خارج از کارگاه (مکان فعالیت) کارکنان

به موجب این پوشش، صدمات بدنی وارد به کارکنان، حین انجام مأموریت های خارج از کارگاه (مکان فعالیت)، براساس اعلام کتبی اسامی افراد توسط بیمه گذار تحت پوشش می باشد. در هر حال خسارت بدنی وارده به کارکنان ناشی از حوادث وسیله نقلیه موتوری استثناء می باشد، مگر آنکه پوشش مربوط، خریداری شده باشد.

تبصره- تعهد بیمه گر در خصوص کلیه کارکنان زیان دیده و کلیه حوادث احتمالی از حداکثر تعهد بیمه گر در طول مدت قرارداد در شرایط خصوصی تجاوز نخواهد کرد.

8- پوشش مسئولیت مجری ذیصلاح ساختمان

به موجب این پوشش، مسئولیت مجری ذیصلاح ساختمان در قبال خسارت های موضوع بند 6 ماده 2 این آیین نامه وارد به کارکنان پروژه های ساختمانی تحت پوشش می باشد.

تبصره 1- منظور از مجری ذیصلاح ساختمان، فردی است که طبق آیین نامه اجرایی ماده 33 قانون نظام مهندسی و کنترل ساختمان و اصلاحات بعدی آن دارای پروانه اشتغال به کار از وزارت مسکن و شهرسازی باشد.

تبصره 2- تعهد بیمه گر در خصوص کلیه کارکنان زیان دیده و کلیه حوادث احتمالی از حداکثر تعهد بیمه گر در طول مدت قرارداد در شرایط خصوصی تجاوز نخواهد کرد.

9- پوشش نوسان تعداد کارکنان تا 20 درصد زمان صدور بیمه نامه

به موجب این پوشش، نوسان احتمالی تعداد کارکنان بیمه گذار در مکان فعالیت تحت پوشش حداکثر تا 20 درصد نسبت به تعداد کارکنان اظهار شده توسط بیمه گذار مشروط به اظهار واقعی نیروی کار در زمان صدور بیمه نامه توسط بیمه گذار تحت پوشش می باشد.

تبصره: در صورت افزایش تعداد کارکنان بیمه گذار در مدت اعتبار بیمه نامه فراتر از پوشش بیمه ای این کلوز، بیمه گذار می بایست نسبت به اعلام کتبی افزایش کارکنان به بیمه گر اقدام نماید. در غیر اینصورت و در صورت بروز حادثه، خسارت وارده نسبت به مازاد، مشمول قاعده نسبی

حق بیمه خواهد بود .

تبصره- تعهد بیمه گر در خصوص کلیه کارکنان زیان‌دیده و کلیه حوادث احتمالی از حداکثر تعهد بیمه گر در طول مدت قرارداد در شرایط خصوصی تجاوز نخواهد کرد

10- پوشش غرامت دستمزد روزانه

به موجب این پوشش، مسئولیت بیمه گذار در ارتباط با غرامت دستمزد روزانه کارکنان ناشی از حوادث تحت پوشش، مشروط به اینکه بیمه گذار به موجب رای مراجع ذیصلاح، ملزم به پرداخت و جبران خسارت شده باشد، به ازای هر روز معادل دستمزد روزانه پرداختی به افراد زیان‌دیده، با رعایت شرایط ذیل تحت پوشش می باشد:

1- پرداخت غرامت دستمزد روزانه از روز چهارم وقوع حادثه شروع و حداکثر از مدت 90 روز تجاوز نخواهد کرد.

2- مدت زمان استفاده از پوشش بیمه ای غرامت دستمزد روزانه، طبق نظر پزشک معتمد بیمه گر تعیین می گردد.

3- حداکثر تعهد بیمه گر بابت دستمزد روزانه هر نفر از مبلغ ریال و در طول مدت اعتبار بیمه نامه برای کلیه افراد از مبلغ ریال تجاوز نخواهد کرد.

11- پوشش هزینه های دستمزد پرداختی به کارشناس یا هیات کارشناسی

به موجب این پوشش، در صورتیکه بیمه گذار به نظر کارشناسی یا هیات کارشناسی حوادث به منظور تهرئه خود هزینه دستمزد کارشناسی پرداخت نماید ، هزینه پرداختی وی مطابق تعرفه کانون کارشناسان رسمی دادگستری تحت پوشش می باشد.

حداکثر تعهد بیمه گر در طول مدت قرارداد از مبلغ ریال تجاوز نخواهد کرد.