

CARVEN 2

تأصيل

المراجعة النهائية الجزء النظري



اعداد
د/ سلمى أيمن

عزيزى الطالب

مواعد المراجعة النهائية في
المستتر

يوم الجمعة الساعة ١٠
يوم السبت الساعة ١٠

وستكون جميع المحاضرات مسجلة
على المنصة لمن يريد الحجز على
الاولاين

يذكر بحجز مكانك في مجموعات لشرح جميع
أجزاء المنهج

تلاستلام و الحجز :

٠١٠٠٠٣٤١٠٦١
٠١٢٢٧٥٥٥٠٠٠

عنوان المستتر

بنها : ٨ ش سليمان نصار متفرع من ش
كلية التجارة ناصية مكتبة مكة

شبرا الخيمة : شارع الطار ناصية الفرعاني خلف
مدرسة التجارة برج B داخل مستر الثريا

عنوان المكتبة

ش كلية التجارة الرئيسي أمام باب
كلية التجارة بعد محل ميرا
للشيكولاتة

الجزء النظري

1 عرف المصطلحات التالية :

- * الخطر.
- * الحادثة.
- * مسببات الخطر.
- * الخسارة المادية.

ثم حدد العلاقة بين المصطلحات الأربعة السابقة

الاجابة

تعريف الخطر

من وجهة نظر الفرد أو المشروع الاقتصادي

وفقا للاتجاه المئوي

الخطر : هو ظاهرة أو حالة معنوية تلزم الشخص عند اتخاذ قراراته أثناء حياته اليومية ، مما يترتب عليه حالة من الفشل أو الخوف أو عدم التأكد من نتيجة القرارات بالنسبة لموضوع معين .

وفقا للاتجاه المادي

الخطر : هو الكسالة المالية المحتملة نتيجة وقوع حادث معين .

من وجهة نظر شركات التأمين

الخطر : هو الانحدار الذي يمكن أن يحدث به القيمة المتوقعة منه ما يحدث فعلاً .

مسببات الخطر

هي المصدر الطبيعي لوجود الخطر ، وتتمثل في الظواهر الطبيعية أو العلة الموجودة في الكون والتي ليس للفرد في نشأتها أو وجودها وتؤثر في الفرد عند اتكاده لقراراته فتجعله علم غير علم بتلك القرارات .

مثال : (الحريق ، الوفاة ، الزلازل ، البراكين ، ... الخ) .

الحادث

هو التحقق المادي لأحد مسببات الخطر بشكل محض ومفاجئ لا إرادى ، ويعتبر أمر غير مرغوب فيه .

الخسارة المادية

هي نتيجة التحقق المادي لأحد مسببات الخطر و تكون في صورة العجز أو التلف أو اضياع أو الهلاك الذى يصيب الممتلكات أو الدخل وكذلك تعمل الأعباء أو المصروفات الإضافية نتيجة لوقوع حادث معين .

ويمكن توضيح العلاقة بين الخطر ومسبباته والحادث والخسارة مسببات الخطر هي الأصل في وجود الخطر كظاهرة تصاحب الشخص عند اتكاده لقراره ، والحادث هو التحقق المادي لأحد مسببات الخطر والخسارة هي النتيجة الطبيعية لوقوع الحادث..
①

2 (يختلف المهتمون بالتأمين في تقسيم الأخطار)

في ضوء هذه العبارة

اكتب ما تعرفه عن التقسيمات المختلفة للأخطار .

الاجابة

يمكن عرض أنواع الأخطار وفقاً لـ (4) تقسيمات كما يلي :

أولاً : تقسيم الأخطار إلى أخطار عامة وأخطار خاصة :

الأخطار الخاصة

■ هي أخطار إذا تحققت مسبباتها فتأثر تصيب فرد بعينه و يكون الفرد متعيباً في حدوثها و يمكن للفرد التحكم في حدوثها أو في نتيجة تحققها . مثال : أخطار العجز ، المرض ، السرقة

الأخطار العامة

■ هي أخطار إذا تحققت مسبباتها فتأثر تصيب أعداد أو مجموعات كبيرة من الأفراد ، ويكون من الصعب أو تعذر نشأتها لشخص بعينه ، كما يتعذر علم الفرد تجنبها أو منع حدوثها . مثال : أخطار الحروب ، والزلازل ...

ثانياً : تقسيم الأخطار إلى أخطار سكون وأخطار حركة :

أخطار الحركة

■ هي أخطار تحدث في اقتصاد متحرك نتيجة :

- (1) التغير في أذواق المستهلكين ..
- (2) التقدم في الآلات والقوى المحركة
- (3) التقدم في طرق الإدارة والتنظيم

■ تصيب هذه الأخطار إذا تحققت شخص أو مجموعة من الأشخاص ولكنه غالباً لا ينتج عنها أضرار للمجتمع .

أخطار السكون

■ هي أخطار تحدث نتيجة :
(1) الفعل غير المنتظم للقوى الطبيعية ...

- مثال : الزلازل والبراكين ..
- (2) أخطاء أو انحرافات الأفراد .
- مثال : الثورات والشفب ..

■ تصيب هذه الأخطار إذا تحققت أشخاص معينين أو مجموعة منهم أو المجتمع بأكمله .

ثالثاً : تقسيم الأخطار إلى أخطار أشخاص وأخطار ممتلكات وأخطار مسؤولية مدنية :

(1) **أخطار أشخاص** : هي أخطار إذا تحققت مسبباتها فتأثر تصيب الفرد في دخله المادي . مثال : الوفاة أو العجز ...

(2) **أخطار الممتلكات** : هي أخطار إذا تحققت أحد مسبباتها فتأثر تصيب الفرد في ممتلكاته .. مثال : الفرق أو الحريق ..

(3) **أخطار المسؤولية المدنية**: هي أخطار إذا تحققت أحد مسبباتها فأنها تصيب الغير ويكون الفرد مسؤول عنه تعويض الغير أمام القاتون .. مثال : المسؤولية المدنية للأطباء .

ثالثاً: تقسيم الأخطار إلى أخطار معنوية وأخطار إقتصادية :

الأخطار الاقتصادية

■ هي أخطار إذا تحققت أحد مسبباتها ينتج عنها خسارة مادية في الدخل أو الممتلكات ..
وتتمثل في :

(1) **أخطار المضاربة** :

* هي تلك الأخطار التي إذا تحققت أحد مسبباتها ينتج عنها إما هبة أو خسارة .

مثال : التغير في الأسعار .

(2) **أخطار بحة أو طبيعية** :

* هي تلك الأخطار التي إذا تحققت أحد مسبباتها ينتج عنها خسارة فقط .

مثال : الوفاة ، الزلازل

الأخطار المعنوية

■ هي أخطار إذا تحققت أحد مسبباتها ينتج عنها خسارة معنوية ولا يكون لها أثر مادي على الشخص
مثال :

الخوف على وفاة صديق عزيز
الخوف على وفاة زعيم وطني

وفاة أي منهم أو بقاءه على قيد الحياة لا يعود على الشخص بأي مكسب أو خسارة مادية مباشرة في دخله أو ممتلكاته ، إنما يقتصر الأمر على الحالة المعنوية والنفسية لهذا الشخص ...

(2) **عوامل شخصية إرادية** : وتشير هذه العوامل إلى الدوافع والظروف التي قد تؤدي ارتكاب الحوادث عمداً وغالباً ما يكون هذا الفعل بقصد الحصول على مبلغ التأمين أو بقصد الانتقام .

مثال : وجود خلافات بين الأفراد ما قد يدفع إلى ارتكاب جرائم بقصد الانتقام

(3) **عوامل شخصية غير إرادية** : ونجد هنا النوع من العوامل المساعدة في سلوك الشخص الذي يكثر منه ارتكاب الحوادث ولكنه بدون قصد أو عمد ويرجع ذلك لوجود خلل في قواه العقلية أو حالته العصبية أو النفسية ...

مثال : إلقاء شخص سيجارة مشتعلة في محطة بنزين ما يؤدي لوقوع حريق .

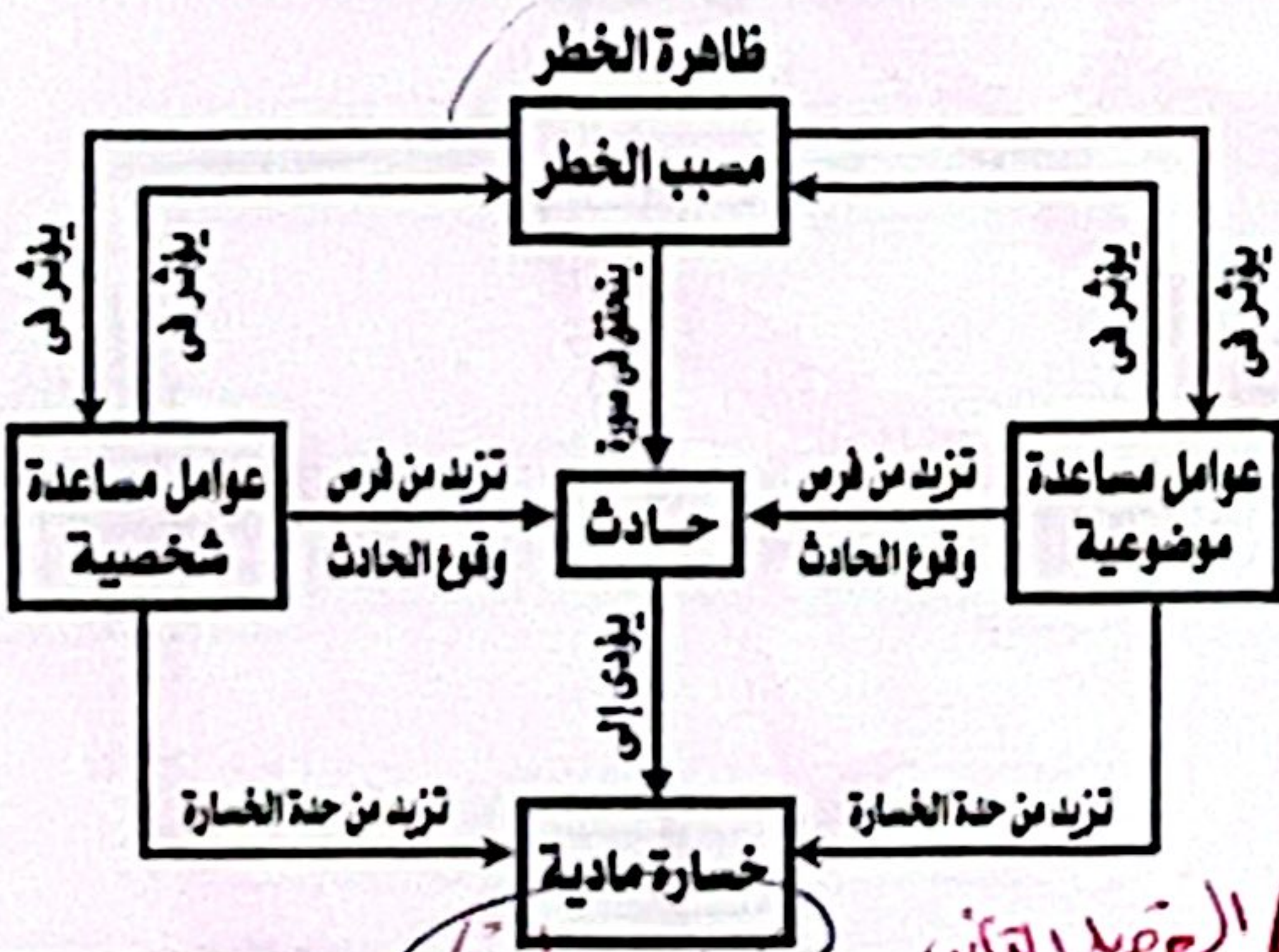
4 حدد مع الرسم العلاقة بين :

الخطر ومسبباته والعوامل المساعدة لتحقيقه وما ينتج عن تحقيقه من خسارة .

الإجابة

ويمكن توضيح هذه العلاقة من خلال التسلسل التالي :

■ **مسببات الخطر** هي الأصل في وجود الخطر كظاهرة تصاحب الشخص عند اتخاذ قراره ، والحادث هو التحقق المادي لمسببات الخطر ، والعوامل المساعدة تزيد من فرص وقوع الحادث ، والخسارة هي النتيجة الطبيعية لوقوع الحادث . ويمكن توضيح ذلك بالرسم كما يلي :



5 لقياس الخطر أهمية بالغة من الناحية العملية

فيما يختص بالتأمين على الأخطار المختلفة .

أشرح مفهوم هذه العبارة ؟

مع توضيح أدوات قياس الخطر المختلفة ؟

3 اشرح بشيء من التفصيل مفهومك

للعوامل المساعدة للخطر ، وأثرها على

الخطر وتحقيقه مع إعطاء أمثلة ؟

الإجابة

العوامل المساعدة للخطر

تشير للظروف والملازمات التي تنشأ من سلوك الأفراد والتي من شأنها أن تزيد من احتمال وقوع الحادث أو تزيد من حدة الخسارة الناتجة من وقوعه أو كليهما معاً .

ويمكن تقسيم العوامل المساعدة للخطر إلى ثلاثة أقسام هي :



(1) **عوامل موضوعية** : توجد هذه العوامل في جسم الشخص أو الشيء المعرض للخطر ، أو نتيجة وجود ظروف مادية معقدة بالشئ أو الشخص المعرض للخطر .

مثال : بناء مساكن بالأخشاب أو بناؤها بجوار أماكن بها مواد قابلة للاشتعال .

الاجابة

■ يختلف الهدف من قياس الخطر من وجهة نظر الفرد أو المشروع الاقتصادي من ناحية ووجهة نظر شركة أو هيئة التأمين من ناحية أخرى ، ويمكن توضيح ذلك كما يلي :

⇨ يهتم الفرد أو المشروع الاقتصادي بقياس الخطر بغرض معرفة تكلفة الخطر المعرض له حتى يتفكر في تحديد الوسيلة المناسبة لمواجهة هذا الخطر ، وهي ليست بالضروة وسيلة التأمين في جميع الحالات .

⇨ تهتم شركة أو هيئة التأمين بقياس الخطر لتحديد قيمة قسط تأمينه يتميز بعنصره هـما :

الأول : (الكفاية) لشركة التأمين .

الثاني : (العدالة) لحملة الوثائق في نفس الوقت .

<<< وذلك حتى يكون الفرق بين مجموع الأقساط المحصلة مع حملة الوثائق (المؤمن لهم) ومجموع التعويضات المدفوعة لهم خلال السنة في أضيغ نطاق ممكن .. وذلك لتجنب الوقوع في خطر هـما :

الأول : (زيادة التعويضات المدفوعة عن الأقساط المحصلة)

* فتعرض شركة التأمين لخسارة مالية تتحملها وحدها دون أن يمتد أثرها إلى حملة الوثائق ...

الثاني : (زيادة الأقساط المحصلة عن التعويضات المدفوعة)

* مما قد يؤثر في المدى البعيد على شركات التأمين بانصراف راغبى التأمين عن التعامل معها نتيجة لفقدان الثقة ، ويمكن عرض أدوات قياس الخطر كما يلي :

درجة الخطر احتمال وقوع الحادث حجم الخسارة المتوقعة

1) درجة الخطر:

■ **مقياس** معنوي للحالة النفسية التي يكون عليها الفرد عند اتخاذ قراراته فيما يتعلق باستثمار أمواله في مجال معين نتيجة عدم التأكد من نتيجة هذه القرارات ...

■ تتصف درجة الخطر بصعوبة القياس نظراً لأنه يتوقف على الحالة النفسية التي يكون عليها الشخص متخذ القرار والتي تختلف من شخص لآخر .

■ تصل درجة الخطر إلى الصفر في حالة تأكد الشخص من تحقق الظاهرة الطبيعية وتأكد من عدم تحققها .

■ تزيد درجة الخطر كلما زادت فرصة تحقق الظاهرة وقلت فرصة عدم تحققها .

■ تصل درجة الخطر إلى أقصىها عند تساوي فرصة تحقق الظاهرة الطبيعية وعدم تحققها .

(3)

2) احتمال وقوع الحادث:

■ **مقياس** مادي يساعد في تقدير قيمة الخسارة المتوقعة من طريق تحديد احتمال وقوع الحادث بنسبة عدد الوحدات المصابة إلى عدد الوحدات التي كتبت معيضة للخطر وذلك باستخدام الإحصاءات والبيانات الخاصة بالسنوات السابقة ، ويتخذ هذا الاحتمال كمقياس يتم على أساسه تحديد تكلفة الخطر متبعاً .

3) حجم الخسارة المتوقعة:

■ هي عبارة عن قيمة الوحدة المعينة للخطر مضروبة في معدل الخسارة المحسوب على أساس خبرة السنوات السابقة للخسائر التي حدثت لوحدات الخطر المشابهة لها .

■ ويتميز هذا المقياس من مقاييس الخطر بأنه يأخذ في الاعتبار عنصري قياس الخطر احتمال وقوع الحادث وحجم الخسارة في نفس الوقت .

■ ويتم تقدير حجم الخسارة المتوقعة وفقاً للمعادلة التالية

حجم الخسارة المتوقعة = قيمة الوحدة المعينة للخطر × معدل الخسارة

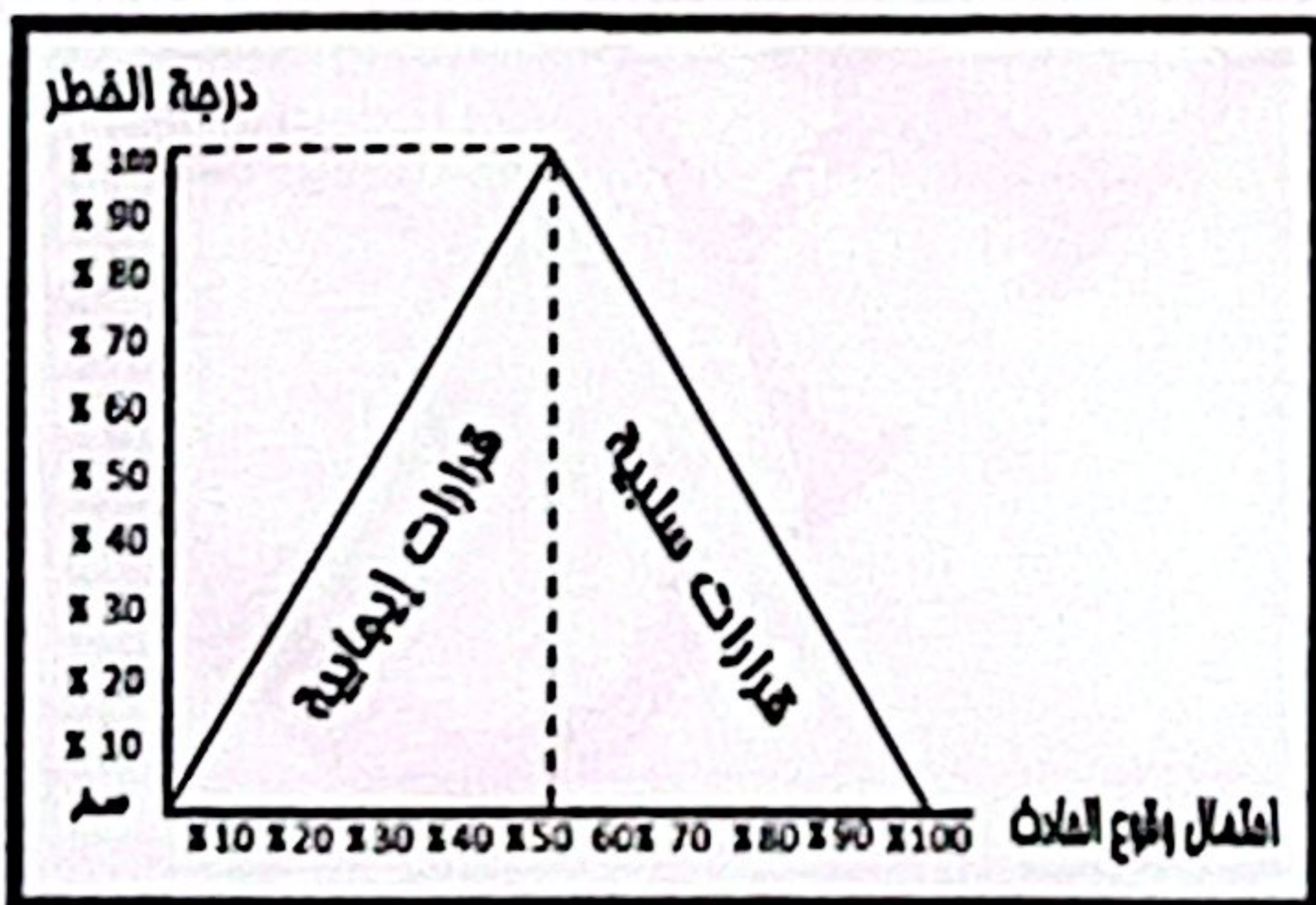
حيث أن : معدل الخسارة = مجموع الخسائر الفعلية / مجموع قيم الوحدات المعرضة للخطر

6) حدد مع الرسم العلاقة بين :

درجة الخطر واحتمال وقوع الحادث .

الاجابة

■ يمكن توضيح العلاقة من خلال الشكل التالي :



و يتضح من الشكل السابق ما يلي :

1) إذا كان احتمال وقوع الحادث = صفر%

في هذه الحالة ، يكون هناك تأكد من عدم وقوع الحادث فيقتد الشخص قرار إيجابي باستثمار أمواله وله بلائنه أى شك أو الخوف من نتيجة اتخاذ قراره وتكون درجة الخطر = صفر%

4) اختيار أنسب الوسائل لمواجهة الخسارة : ويعتبر هذا الهدف الأساسي ويأتي في ذلك تكلفة الخطر ودرجة الأمان التي تحققها كل وسيلة.

8) (يعتبر التأمين إحدى وسائل إدارة الخطر)

أشرح هذه العبارة

الإجابة

- يعتبر التأمين التجاري أهم وسيلة من وسائل التحكم في الخطر وبمقتضى هذه الوسيلة تقوم هيئة مستقلة عن الأفراد والمنشآت الاقتصادية أصحاب وحدات الخطر المطلوب تغطيتها بتجميع الأخطار وفرضها وتبويبها ونقل عبء الخطر إليها مقابل أن يتحمل كل واحد من أصحاب الأخطار تكلفة الخطر التي تدفع مقابلها إلى تلك الهيئة.
- تقلل وسيلة التأمين من احتمال وقوع الخطر ومن حجم الخسارة الناتجة عنه عن طريق ما تحدد شركات التأمين من شروط بتعبي على الأفراد أو المنشآت الواجبة في التأمين إتباعها حتى يتم قبول طلبتهم من أجل تغطية هذه الأخطار.
- هذه الوسيلة لها تكلفة تدفع مقابلها تتمثل في قسط التأمين والذي غالباً ما يدفع مرة واحدة عند التعاقد.

9) وضح مفهومك لوسيلة الوقاية والتحكم في الخسارة كإحدى وسائل إدارة الخطر ؟

الإجابة

- تتمثل وسيلة الوقاية والتحكم في مجموعة التعليمات والتشريعات والاحتياطات التي تتخذ بغرض تخفيض احتمال وقوع الخطر من ناحية والحد من حجم الخسارة المتوقعة من ناحية أخرى ، لا تعتبر وسيلة بديلة للوسائل السابقة وإنما تستخدم كوسيلة مكملة لإحدى هذه الوسائل ، ويمكن تقسيم وسائل الوقاية والتحكم في الخسارة إلى نوعين :

وسائل	وسائل
تقلل من حجم الخسارة المتوقعة	تقلل من احتمال وقوع الحادث
مثل :	مثل :
■ استخدام نظام ذاتي لإطفاء الحريق .	■ إقامة المباني من مواد تقاوم الحريق .
■ توفير الإسعافات الأولية في حالة إصابات العمال .	■ تدريب العمال على اتباع وسائل الأمن الصناعي .

- تؤثر وسيلة الوقاية والتحكم على احتمال وقوع الحادث أو في حجم الخسارة المتوقعة لما تستخدمه من وسائل الغرض منها تقليل احتمال وقوع الخطر والخسارة الناتجة عنه .

2) إذا كان احتمال وقوع الحادث = 100%

في هذه الحالة : يكون هناك تأكيد من وقوع الحادث فيبتدئ الشخص قراره عليه بعدم استثمار أمواله في هذا القرار وله بلائنه أي شك أو الخوف من نتيجة قراره وتكون درجة الخطر (أيضاً) = صفر%

3) إذا كان احتمال وقوع الحادث = 50%

في هذه الحالة : يكون الشخص في موقف يصعب عليه اتخاذ القرار سواء باستثمار أمواله أو بعدم استثمارها وذلك باحتمال تساوي فرص وقوع الحادث وعدم وقوعه وهنا نلاحظ هذا الشخص حالة من الخوف من نتيجة قراره سواء بالاستثمار أو عدمه تصل معها درجة الخطر إلى أقصاها = 100%

4) إذا كان احتمال وقوع الحادث يتراوح بين (صفر% ، 50%)

في هذه الحالة : يكون الشخص في حالة من عدم التأكد من وقوع الحادث تتراوح معها درجة الخطر من صفر% إلى 100% وبميل الشخص هنا إلى اتخاذ قرار إيجابي باستثمار أمواله ..

5) إذا كان احتمال وقوع الحادث يتراوح بين (50% ، 100%)

في هذه الحالة : يكون الشخص في حالة من عدم التأكد (أيضاً) من وقوع الحادث تتراوح معها درجة الخطر من 100% إلى صفر% وبميل الشخص هنا إلى اتخاذ قرار سلبي بعدم استثمار أمواله .

7) عرف إدارة الخطر ؟ موضحاً وظائفها ؟

الإجابة

إدارة الخطر هي الجهد المبذول لوضع برنامج يستخدم الأساليب العلمية للتحكم في الخطر وذلك للحد من تكرار وقوع الحوادث من ناحية وحجم الخسارة المتوقعة من ناحية أخرى وذلك بأقل تكلفة ممكنة .

وظائف إدارة الخطر

ويمكن عرض وظائف إدارة الخطر كما يلي :

- 1) اكتشاف الخطر : وذلك عن طريق دراسة كافة الأخطار الممكنة أو تعرض لها المنشأة أو المشروع الاقتصادي قبل أو بعد مباشرة نشاطها من واقع دراسة أهداف المنشأة وأوجه نشاطها ومجالات عملها المختلفة .
- 2) تحليل الأخطار المكتشفة : وذلك لمعرفة طبيعتها وتحديد مسبباتها وعلاقة كل منها بالآخرى .
- 3) قياس الخطر : بعد حصره وتحليل كافة الأخطار تقوم المنشأة بقياس كل خطر منها على حدة وذلك بقصد تحديد حجم الخسارة المتوقعة ... (4)

■ هذه الوسيلة لها تكلفة تدفع مقدماً تتمثل في قيمة وسائل الوقاية والتحكم المستخدمة وتكلفة التدريب على استخدام هذه الوسائل وكذلك تكلفة الصيانة الدورية لهذه الوسائل وغيرها .

10 (تعتبر وسيلة نقل الخطر إحدى وسائل إدارة الخطر رغم أنها لا تؤثر ايجابياً أو سلبياً على الخطر) وضح مفهومك لهذه العبارة مع شرح لثلاثة من العقود التي تحقق استخدام هذه الوسيلة .

الإجابة

■ وفقاً لهذه الوسيلة يحتفظ الفرد أو المنشأة المعبئة للخطر بالنشاط المنهني للخطر ، مع نقله لطرف آخر يتحمله مع طريق حقوق تنص على عملية التحويل أو النقل وذلك في مقابل مادي معيه يدفعه ناقل الخطر سواء تحقق الخطر أو لم يتحقق .

■ لا تؤثر وسيلة تحويل أو نقل الخطر على احتمال وقوع الحادث أو في حجم الخسارة المتوقعة ، لأن صاحب الخطر يستخدم هذه الوسيلة لنقل عبء الخسارة في حالة تحققها إلى طرف آخر .

■ فيما يلي عرض أمثلة للعقود التي تستخدم لتحويل أو نقل الخطر من طرف إلى آخر :

1) عقود الإيجار : تمكنه عقود الإيجار أحد طرفي التعاقد المالك أو المستأجر من تحويل الأخطار التي تنهأ منه علاقته بالعقار إلى الطرف الآخر ، كما يلي :

■ يمكنه للمستأجر أن يحول للمالك الأخطار التي ينتج عنها حوادث حريق المبنى أو فناءه وغير ذلك من الحوادث التي يكون المستأجر هو المتسبب فيها أو تكون حدثت بإهمال منه	■ يمكنه للمالك أن يحول للمستأجر الأخطار التي يكون عنها مثل الأخطار التي الناشئة من تدهور أو تصدع العقار والمسئولية المدنية تجاه الغير التي تنهأ منه وجود العقار أو منه طريقة استغلاله
■ وتتمثل تكلفة استخدام هذه الوسيلة في هذه الحالة في صورة زيادة في القيمة الإيجابية المعتادة للعقار .	■ وتتمثل تكلفة استخدام هذه الوسيلة في هذه الحالة في صورة انخفاض في القيمة الإيجابية المعتادة للعقار .

2) عقود التسييد : تمكنه عقود التسييد المالك الأصلي من نقل أو تحويل الأخطار التي تصاحب عملية التسييد إلى مقاول التسييد بحيث يتحمل المقاول أي خسائر مادية تنتج من تحقق الأخطار التي تصاحب عملية التسييد كالحريق والسرقة والانحيار وأخطار المسئولية المدنية لتعويض العمال مع إصابات العمل أو تعويض أحد الأفراد مع الأضرار التي تلحق به أو بممتلكاته مع جبراء عملية التسييد نفسها 5

■ وتتمثل تكلفة استخدام هذه الوسيلة في صورة زيادة تكاليف عقد التسييد مع القيمة المعتادة في مثل هذه الحالات .

3) عقود النقل : تمكنه عقود النقل المالك أو الشخص المقبول من نقل أو تحويل الأخطار التي تصاحب عملية النقل إلى الناقل بحيث يصبح مسؤولاً مع تعويض المالك مع أي خسارة مادية تحدث نتيجة تحقق الأخطار التي تصاحب عملية النقل كالخريق والسرقة والغرق والتلف نتيجة السقوط أو انقلاب أو تصادم وسيلة النقل ، وكذلك ما يتعرض إليه الأشخاص أثناء نقلهم مع حوادث الوفاة والعجز والمريض نتيجة لغرق أو سقوط أو انقلاب أو تصادم وسيلة النقل .

■ وتتمثل تكلفة استخدام هذه الوسيلة في صورة ارتفاع اجرة النقل مع القيمة المعتادة في مثل هذه الحالات .

11 اكتب ما تعرفه عن وسيلة تحمل الخطر كإحدى وسائل إدارة الخطر ؟

الإجابة

■ وفقاً لهذه الوسيلة يتعيه على الفرد أو المنشأة الاقتصادية تحمل نتيجة القابات المنهنة لهذا الخطر على أنه تواجه الخسارة التي تنتج من تحقق هذا الخطر مع الإبدات الجارية للفرد أو المنشأة الاقتصادية .

■ ويختلف تطبيق هذه الوسيلة حسب نوع الأخطار التي يواجهها الفرد أو المنشأة الاقتصادية ، وذلك وفقاً لما يلي :

تحميل الخطر بدون تخطيط مسبق	تحميل الخطر مع تخطيط مسبق
■ تستخدم وسيلة تحمل الخطر بدون تخطيط مسبق لمواجهة الأخطار المعنوية والتي يكون الفرد فيها مجبر على تحمل عبء الخسارة المعنوية الناتجة بمفرده دون تخطيط مسبق ، كما أن هناك أخطار اقتصادية يفضل في إدارتها تحمل الخطر بدون تخطيط مسبق وهي التي تتميز بضالة احتمال وقوعها وصغر حجم الخسارة الناتجة مع تحققها .	■ تستخدم وسيلة تحمل الخطر مع تخطيط مسبق لمواجهة الأخطار التي ينتج عنها تحققها خسائر مادية يمكن تجنبها بتدبيرها ، فيلجأ الفرد أو المنشأة إلى تكوين احتياطي خاص لمواجهة تلك الخسائر في حالة تحققها يتم مع طريق حجز مبالغ دورية مع الإبدات في حساب خاص تستثمر أمواله في استثمارات يسهل تحويلها إلى نقدية عند تحقق الخطر

■ ليس لهذه الوسيلة تكلفة تنفق مقدماً إذا تم تحمل الخطر بدون خطة مسبقة ، أما إذا تم تحمل الخطر بخطة مسبقة فأن التكلفة في هذه الحالة تتمثل في الفرق بين حائد استثمار أموال هذه الاحتياطي (الخصصات) والذي يكون أقل من العائد الذي تحققه المنشأة مع نشاطها الرئيسي .

لا تؤثر وسيلة تحمل الخطر على احتمال وقوع الحادث أو في حجم الخسارة المتوقعة لأن استخدام هذه الوسيلة يتم دون اتخاذ أي عمل منه شأنه أن يقلل من احتمال وقوع الحادث أو من حجم الخسارة الناتجة عند تحقق الخطر.

12 ما مفهومك لوسيلة تجنب الخطر كما جدي وسائل إدارة الخطر ؟

الإجابة

وفقاً لهذه الوسيلة يختار الفرد أو المنشأة الاقتصادية التصرف من الخطر بدلاً من مواجهته وذلك باتخاذ قرارات سليمة للحد من نشاطه أو إيقاف هذه النشاط بالكامل أو عدم الدخول نشاط جديد.

ليس لهذه الوسيلة تكلفة تنفق مقدماً لأنها لا تواجه الخطر بل تتجنبه وتبتعد عنه.

تؤثر هذه الوسيلة على احتمال تحقق الحوادث و من حدة الخسارة المتوقعة في نفس الوقت فإذا كان التجنب جدياً فيؤدي هذا إلى انخفاض كلاً منهم أما إذا كان التجنب كلياً فينتج وجود الخطر و يصبح كلاً منهم مساوياً للصفر.

13 قارن بين وسيلتي جميع الخطر وتوزيع الخطر باعتبارهما وسيلتين من وسائل إدارة الخطر .

الإجابة

وسيلة توزيع الخطر أو التأمين الذاتي

وفقاً لهذه الوسيلة تقوم المنشآت التجارية والصناعية ذات الامكانيات الكبيرة بتجولة الممتلكات إلى عدد مناسب من الأصول وتوزيعها على مناطق متباعدة حتى لا يحدث تركيز للخطر يؤدي في حالة تحققه إلى كلفة مالية لا تستطيع المنشأة تحملها ، وتقوم المنشأة بتأمين نفسها ذاتياً عن طريق إنهاء صندوق تتكون أمواله عن طريق تجنب مبالغ دورية من أموال المنشأة أو المصروف بحيث يمكن استخدام أموال هذا الصندوق وفوائده استثمارها في أنواع استثمارات مضمونة يمكن تحويلها إلى نقدية بسهولة لمواجهة الخسائر التي تلحق بالمنشأة نتيجة تحقق الأخطار التي تقرب إدارتها بهذه الطريقة .

ويتطلب تطبيق هذه الوسيلة توافر الشروط التالية :

1) توافر عدد كبير من الوحدات المعبضة للخطر حتى يمكن الاستفادة من قانون الاحتمال الكبيرة في القدرة على التنبؤ بهلك حال من الدقة بقيمة الخسائر المتوقعة .

(6)

2) أن تكون الوحدات المعبضة للخطر متنشرة بالصورة التي تحمي المنشأة من حدوث كلفة مالية نتيجة تحقق الحوادث المتصلة .

3) أن يكون المركز المالي للمنشأة قوياً بحيث تكون قادرة على تجنب المبالغ الدورية اللازمة لمواجهة أي خسارة متوقعة في المستقبل .

تؤثر وسيلة توزيع الخطر على احتمال وقوع الحادث ، كما تقلل من حجم الخسارة المتوقعة .

تكلفة استخدام هذه الوسيلة تتمثل في التكاليف الخاصة بعملية التوزيع والتجولة للوحدات المعبضة للخطر بالإضافة إلى الفرق بين حال استثمار أموال هذا الصندوق والذي يكون أقل من العائد الذي تحققه المنشأة من نشاطها الطبيعي .

وسيلة تجميع الاخطار أو اقتسام الخسارة

قد لا تتوافر لدى الفرد أو المنشأة الشروط الواجب توافرها لاستخدام وسيلة توزيع الخطر ، وفي هذه الحالة يلجأ الفرد أو المنشأة إلى أفراد أو منظمات أخرى تتعرض لنفس الأخطار التي يتعرض لها الفرد أو المنشأة للاتفاق فيما بينهم على اقتسام الخسارة التي تلحق بأحدهم في حالة تحقق أحد الأخطار المطبق عليها ، ويطلق على هذه الطريقة التأمين التبادلي أو التعاوني .

مثال : اتفاق أصحاب المساكن في حي معين على اقتسام الخسارة التي تنجم من تحقق خطر الحريق مثلاً لواحد أو أكثر من هذه المساكن .

لا تؤثر وسيلة تحمل الخطر على احتمال وقوع الحادث أو في حجم الخسارة المتوقعة لأن استخدام هذه الوسيلة يتم دون اتخاذ أي عمل منه شأنه أن يقلل من احتمال وقوع الحادث أو من حجم الخسارة الناتجة عند تحقق الخطر.

ليس لهذه الوسيلة تكلفة تنفق مقدماً عند استخدام هذه الوسيلة ولكنه إذا تحققت الخسارة لأحد الأعضاء فعلى كل عضو تحمل نصيبه في الخسارة مهما كانت قيمتها .

14 عرف التأمين مع توضيح الفرق بين عقد التأمين ووثيقة التأمين ؟

الإجابة

التأمين : عقد يلتزم المؤمن بمقتضاه أو يؤدح إلى المؤمن له أو المستفيد الذي أهدى التأمين لصالحه مبلغاً من المال أو إيراداً قريباً أو أم حوض مالي آخر في حالة وقوع الحادث أو تحقق الخطر المبني بالعقد وذلك نظير قسط أو أجرة دفعة مالية أخرى يؤديها له المؤمن له .

الفرق بين عقد التأمين وثيقة التأمين :

وثيقة التأمين

■ هي النموذج الذي يحرره قبل شركة التأمين (المؤمن) يشمل بيانات تفصيلية عن طرف التعاقد والخطر المؤمن منه والهيكل التي حل أساسها تم التعاقد .

عقد التأمين

■ ينشأ هذا العقد بمجرد تلاقى إرادتي طرفي التعاقد (المؤمن) و (المؤمن له) وليس شرطاً أن يكون هذا العقد مكتوباً وموقعاً عليه حتى تنهأ التزامات كل طرف تجاه الطرف الآخر .

تكمّل عن :

- (1) البيانات التي تتضمنها وثيقة التأمين .
- (2) أنواع وثائق التأمين .

الاجابة

(1) البيانات التي تتضمنها وثيقة التأمين

أطراف التعاقد

- (1) المؤمن (هيئة التأمين) : هو الطرف الأول في التعاقد والتزامه يتمثل في دفع مبلغ التأمين أو التعويض أياً كان في حالة تحقق الخطر المؤمن منه .
- (2) المؤمن له (طالب التأمين) : هو الطرف الثاني في التعاقد والتزامه يتحدد في دفع قسط التأمين مقدماً في تاريخ التعاقد أو على أقساط دورية تدفع خلال مدة معينة .
- (3) المستفيد : هو الشخص الذي يحصل على مبلغ التأمين عند تحقق الخطر المؤمن منه ، وقد يكون هو نفسه المؤمن له .
- (4) المؤمن عليه : هو الشخص أو الهيء موضوع التأمين ، وقد يكون هو نفسه المؤمن له .

التزامات طرفي التعاقد

- | الطرف الأول (المؤمن) | الطرف الثاني (المؤمن له) |
|--|--|
| ■ تتمثل في دفع مبلغ التأمين أو التعويض في حالة تحقق الخطر المؤمن منه . | ■ تتمثل في دفع قسط التأمين مرة واحدة مقدماً في تاريخ التعاقد أو على أقساط لمدة معينة . |

الحادث المؤمن منه

- هو التحقق المادي للخطر المؤمن منه وتحقيقه بسبب خسارة المؤمن له (طالب التأمين) في شخصه أو ممتلكاته يؤدي الى نقص أو فناء دخله أو ممتلكاته أو زيادة في مصروفاته .

مدة التأمين

■ تختلف مدة التأمين من عقد لآخر كما يلي :

في تأمينات الحياة

- مدة التأمين دائماً أطول من سنة ولا تقل عن خمس سنوات .
- وفي بعض الأحيان تعد مدة التأمين لتصل الى مدى حياة المؤمن عليه .

في تأمينات الممتلكات والمسئولية المدنية

- في الغالب تكون مدة التأمين سنة واحدة .
- وقد تكون أكثر من سنة في حالة التأمين على السيارات إذا كان البيع بالتقسيط .
- وقد تكون أقل من سنة في بعض وثائق التأمين مثل التأمين البحري .

(2) أنواع وثائق التأمين

- (1) الوثائق الفردية : هي وثائق يتم ما يليه مؤمن (شركة تأمين) واحد ومؤمن له (شخص أو شركة) واحد وتغطي خطراً واحداً .
مثل : إصدار وثيقة تأمين ضد خطر الحريق بالنسبة لمصنع واحد يملكه شخص واحد .
- (2) الوثائق الجماعية : هي وثائق تغطي خطراً واحداً لوجيات متعددة ومتشابهة لأكثر من مؤمن له أو لأكثر من مستفيد بذكره جماعة في عقد التأمين ولا تصدر منفردة لكل شخص .
مثل : إصدار وثيقة تأمين ضد خطر الحريق على عدد من الوحدات السكنية المملوكة لعدد من الأشخاص .
- (3) الوثائق المجمعة : هي عدة وثائق فردية تغطي كل منها خطراً معيناً مؤمن له واحد ويحسب عنه كل واحدة قسطاً منفرداً ويتم تجميعها في ملف واحد يربط الى المؤمن له لسهولة الحفظ ومعرفة مجموع الأقساط المستحقة عليه .
مثل : إصدار وثيقة تأمين ضد خطر الحريق على مصنع ومنزل يملكه شخص واحد .
- (4) الوثائق المركبة : هي وثيقة تغطي عدة أخطار غير متشابهة بالنسبة لهي، واحد ومستفيد واحد .
مثل : إصدار وثيقة تأمين على مصنع ضد خطر الحريق والسرقة .. الخ
- (5) الوثائق الموحدة : ويقصد بها توحيد وثائق التأمين التي تستخدمها كل شركات التأمين بالنسبة لكل خطر من الأخطار التي تقبل تغطيتها .

16 تكلم بالتفصيل عن :

مراحل إعداد إصدار عقد التأمين

الاجابة

1) مرحلة التفاوض :

وفي هذه المرحلة يتقدم طالب التأمين بإبداء رغبته في التعاقد مع شركة التأمين إما مباشرة أو عن طريق الوسطاء (السماسرة) .
وتتم هذه المرحلة وفقاً لما يلي :

1 [تقديم طلب التأمين :

وهو نموذج مطبوع يوقع عليه طالب التأمين بعد استكمال بياناته .

2 [الاستعلام والمعاينة :

بعد تقديم طلب التأمين تقوم شركة التأمين بالاتصال بهم لهم صلة بطلب التأمين أو بإرسال أحد موظفيها الى مكان السكن، موضوع التأمين لمعاينته والتحقق من صحة المعلومات الواردة في طلب التأمين وبعد الانتهاء يقدم مندوب الشركة تقرير مكتوب يسمى بـ (تقرير المعاينة) .

2) مرحلة فحص وانتقاء الخطر (مرحلة الاكتتاب) :

وفي هذه المرحلة تقوم الشركة بدراسة البيانات التي حصلت عليها من واقع طلب التأمين وتقرير المعاينة وذلك لاتخاذ قرارها بالرفض أو القبول، وفي حالة القبول تقوم شركة التأمين بتحديد مبلغ التأمين والشرط الخاص بالتعاقد .

3) مرحلة إعداد وإصدار وثيقة التأمين :

وفي هذه المرحلة يتم إعداد وإصدار وثيقة التأمين بحيث تهتمل على الأجزاء الرئيسية التالية :

- الافتتاحية .
- النص التعاقدية .
- توقيع المؤمن .
- شروط التأمين .. إلخ

22 تكلم عن أركان عقد التأمين ؟

الاجابة

أركان عقد التأمين

1) الإيجاب : وهو العرض المقدم من أحد الأطراف بعد فيه من استعداده الفعلي للدخول في اتفاق ملزم مع طرف آخر وعادة يتم الإيجاب في عقد التأمين من جانب المؤمن .

2) القبول : هو التعبير الصادر من الطرف الثاني (المؤمن له) بالموافقة على إبرام العقد ويجب أن يكون هذا القبول متفقاً مع ما جاء في العرض الذي تقدم به المؤمن (شركة التأمين) بدون زيادة أو نقص .

3) الرضا : وهو جوهر العقد ويعني التقاء وتوافق إرادتي طرفي التعاقد بشكل تام ، ولو ظهر بعد إتمام العقد أن الرضا قد شابته عيب فيجب معالجته .

4) الوفاء : بناءً على هذا الركن يلتزم كل من طرفي التعاقد بتقديم مبلغ أو خدمة محددة في العقد مقدماً ، ويجب أن يكون التزام كل طرف مساوياً لالتزام الطرف الآخر ..

23 (يختلف تطبيق المبادئ القانونية للتأمين حسب نوع عقد التأمين) وضح هذه العبارة .

الاجابة

■ تنقسم المبادئ القانونية للتأمين إلى مجموعتين كما يلي :

المجموعة الأولى	المجموعة الثانية
1 مبدأ منتهى حسن النية. 2 مبدأ المصلحة التأمينية. 3 مبدأ العيب القريب .	1 مبدأ التعويض . 2 مبدأ المهلكة . 3 مبدأ الحلول في الحقوق .
تخضع لها كل عقود التأمين	تخضع لها كل عقود التأمين ما عدا تأمينات الحياة

24 (مبدأ منتهى حسن النية أهمية كبيرة للمؤمن)
وضح ذلك في ضوء مفهومك للمبدأ ؟
مع شرح للحقائق والأمر التي يعنى بها المبدأ ؟

الاجابة

مبدأ منتهى حسن النية

■ وينص المبدأ : علم أنه يجب علم كل طرف مع طرف التعاقد أو يدل إلى الطرف الآخر بكافة الحقائق أو الأمور الجوهرية المتعلقة بالخبر المأمور عليه مع ناحية ، والمتعلقة بشروطه وبياناته مع ناحية أخرى ، كما يجب علم طرف التعاقد ألا يخفى أحدهما مع الآخر أي بيانات أو أمور جوهرية أيضا تؤثر علم عقد التأمين .

■ يجب أن يتوافر المبدأ خلال فترة التفاوض السابقة علم إبرام عقد التأمين ، وكذلك عند حدوث أي تجديد أو تعديل في وثيقة التأمين ، كما يتختم علم المأمور له إخطار المأمور بأي تغيير جوهري بطا علم الفئ موضوع التأمين .

■ يقصد بالبيانات والحقائق والأمر الجوهرية السابق ذكرها هي التي لو علمها المأمور قبل إبرام العقد فتأثر في قراره بقبول أو رفض التأمين أو في تقدير قيمة القسط أو تحديد الشروط التي يقبل التأمين علم أساسها ، ومن أهمها :

1 [الأمور التي تسبب زيادة في احتمال وقوع الخطر المؤمن من أو حجم الخسارة في حالة تحققه ، مثل وجود مواد سريعة الاشتعال في المكان موضوع التأمين من خطر الحريق .

2 [الحقائق التي تبين أن طالب التأمين شخص غير عادي وله ميل للحوادث كان يكون سبق له طلب تعويضات عديدة عن خسائر بسبب إهماله أو سوء استعماله لسيارته .

(١٥)

25 وضح حالات الإخلال بمبدأ منتهى حسن النية من جانب المؤمن له ومن جانب المؤمن ؟ مع إعطاء أمثلة

الاجابة

■ يعتبر المؤمن مخلا بالمبدأ في الحالات الآتية :

1 الإداء ببيانات خاطئة أثناء المفاوضات .
مثل : الإداء بأه التأمين مع الحريق يتضمنه الخصائص الناتجة مع الحريق نتيجة وقوع الزلزال وهو خطر مستثنى مع الوثيقة .

2 قبول التأمين مع العلم بأنه أصبح غير ذي موضوع .

مثل : التأمين علم بضاعة يعلم أنها وصلت إلى الميناء سالمة .

3 قبول تأمين مع العلم بأنه غير مشروع قانونا .

مثل : قبول التأمين علم شحنة مخدرات .

4 إضافة شروطا لوثيقة التأمين لم يتفق عليها .

مثل : إضافة شرط النسبية لوثيقة تأمين مع الحريق والطق عليه غير ذلك .

■ صور الإخلال بالمبدأ من جانب المؤمن له كما يلي :

الإخلال الإيجابي

ويكون بذكر بيانات خاطئة ليست مطابقة للواقع ، وهو نوعان :

النوع الأول	النوع الثاني
■ وفي هذه الحالة يقوم المؤمن له بإعطاء بيانات خاطئة مع العلم موضوع التأمين بحسن نية ودون علم منه بخطئها أو بدونه قصد أو بسبب الغفلة أو لاعتقاده بأه هذه البيانات أو المعلومات صحيحة	■ وفي هذه الحالة يقوم المؤمن له بإعطاء بيانات خاطئة مع العلم موضوع التأمين بقصد الغش والتضليل وهو يعلم بخطئها ، أو يدل بهذه البيانات بدونه معرفة ما إذا كانت صحيحة أو خاطئة .

مثل : أه يذكر المؤمن عليه أه عمره 35 سنة بينما عمره الحقيقي 36 سنة مثلا .
مثل : القول بأه نسبة الأسمت في المبنى المأمور عليه تنفق مع النسب المقررة ويتصلح غير ذلك

■ وفي هذه الحالة يصبح العقد قابل للبطلان أما إذا كان الخطأ غير جسيم لا يبطل العقد .
■ وفي هذه الحالة يصبح العقد باطل بطلان مطلق .

الإخلال السلبي

ويكون بإخفاء بيانات أو أمور جوهرية ، وهو نوعان :

النوع الأول	النوع الثاني
■ وفي هذه الحالة يقوم المؤمن له بإخفاء بعض البيانات أو الأمور الجوهرية المتعلقة بالشيء موضوع التأمين بسبب العجز أو بدو قصد أو لا اعتقاده بعدم أهميتها بالنسبة للمؤمن .	■ وفي هذه الحالة يقوم المؤمن له بإخفاء بعض البيانات أو الأمور الجوهرية المتعلقة بالشيء موضوع التأمين بقصد ، أو عدم علمه بأهمية هذه الأمور أو البيانات الجوهرية بالنسبة للمؤمن .
مثال : عدم ذكر وجود باب خلفي للمبنى المؤمن عليه في حالة التأمين مع العرقلة .	مثال : إخفاء طالب التأمين وجود حكر في بوله بطريقة أو أخرى في تأمينات الحياة .

■ وفي الحالتين يصبح العقد قابل للبطلان وعلى المؤمن إثبات الإخلال بالمبدأ من جانب المؤمن له إذا رفض الاستمرار في التعاقد .

26 (لبدأ المصلحة التأمينية علاقة وثيقة بمبدأ التعويض) وضع ذلك مع شرح مفهومك للمبدأ ؟ والشروط الواجب توافرها في المصلحة التأمينية

الإجابة

مبدأ المصلحة التأمينية

■ وفقاً لهذا المبدأ : يقال أن الشخص مصلحة تأمينية في الشخص أو الشيء موضوع التأمين إذا كان يؤوله فيه منفعة مادية له وتلحقه خسارة مادية في حالة تلف الشيء أو فناؤه .

مثال : للشخص الحق في التأمين على مصنعه ضد خطر الحريق ، كما أن له الحق في التأمين على حياته وحياته أفراد أسرته (توجد مصلحة) وفي المقابل لا يمكن لشخص التأمين على حياة نجمة سينمائية مجرد إعجابه بها (لا توجد مصلحة) .

أهداف المصلحة التأمينية :

1 تحديد الحد الأعلى لقيمة التعويض الذي يلتزم المؤمن (هيئة التأمين) بدفعه من الخسارة الناتجة عن وقوع الحادث المؤمن منه بالنسبة لعقد تأمين الممتلكات حيث لا يتجاوز هذا الحد الأعلى القيمة القصوى للمصلحة التأمينية للشخص في الشيء موضوع التأمين ...

2 تحديد من لهم الحق في التعاقد على التأمين حيث يهتبط المبدأ فيهم شروط معينة وبذلك تبعد عن التأمين مسببات الخطر الشخصية المتعمدة أو التي تنها عن إهمال المؤمن واستهتاره .

11

الشروط الواجب توافرها في المصلحة التأمينية :

- 1 يجب أن تكون المصلحة التأمينية مادية وليست معنوية ، وهذا يرجع إلى أن التأمين يغطي الأخطار التي ينتج عنها تحققها خسارة مادية فقط .
- 2 يجب أن تكون المصلحة التأمينية مشروعة قانوناً ، فلا يجوز التأمين على بضاعة يعلم المؤمن أنها مصادقة بالرغم من أن بقائها يحقق له بدوئته البضاعة منقعة مادية .

■ مما سبق يتضح مدى الارتباط بين مبدأ التعويض ومبدأ المصلحة التأمينية فوفقاً لمبدأ التعويض لا يحصل المؤمن له إلا على قيمة المصلحة التأمينية الخاصة به في الشئ موضوع التأمين كحد أقصى ولا يتعداها . مثال : شخص يملك نصف بضاعة مشحونة قيمته 200 ألف جنيه ثم غرقت لا يحصل هذا الشخص على أكثر من 100 ألف جنيه كتعويض من شركة التأمين .

27 (يختلف حكم وقت وجود المصلحة التأمينية بالنسبة للأنواع المختلفة للتأمين) ناقش هذه العبارة .

الإجابة

■ يختلف وقت توافر المصلحة التأمينية من نوع تأمين لآخر :

- 1 بالنسبة للتأمين ضد الحريق والحوادث العامة :

المصلحة التأمينية واجبة لوجود عند التعاقد وعند استحقاق التعويض .

- 2 بالنسبة للتأمين البحري :

المصلحة التأمينية واجبة لوجود عند تحقق الخطر والمطالبة بالتعويض وليست واجبة لوجود عند التعاقد .

- 3 بالنسبة للتأمين على الحياة :

المصلحة التأمينية واجبة لوجود عند التعاقد وليست بالضروة توافرها عند المطالبة بالتعويض .

28 (لبدأ السبب القريب أهمية بالغة في تحديد نطاق تغطية الحادث تأمينياً) أشرح هذه العبارة في ضوء ما تعرفه عن هذا المبدأ والأسس التي تحكمه ؟

الإجابة

مبدأ السبب القريب

■ يقتضي هذا المبدأ : فإن المؤمن (هيئة التأمين) يلتزم بدفع قيمة التعويض للمؤمن له في حالة ما إذا كان الخطر المؤمن منه هو السبب القريب (المباشر) لوقوع الخسارة ، وليست أي خطر مستثنى أو مستبعد عن التأمين .

■ الصعوبات التي تواجه تطبيق مبدأ التعويض :

- 1] صعوبة تقدير مبلغ التأمين المناسب عند التعاقد .
- 2] صعوبة تقدير قيمة الفقد موضوع التأمين وقت الحادث المؤمن منه .
- 3] صعوبة تقدير الخسارة التي تحدث نتيجة لتحقق الحادث المؤمن منه .

■ تلافياً لتلك الصعوبات تتخذ بعض الاحتياطات أهمها :

- 1] قد يدخل القاتون و بنص على الطريقة التي على أساسها يتم تحديد مبلغ التأمين الكافي .
- 2] أمهات المؤمن له سجلات منتظمة تبين قيمة الفقد المؤمن عليه في أي وقت .
- 3] الاتفاق بين المؤمن والمؤمن له على التعويض العيني عند وقوع الخسارة بدلاً من التعويض النقدي .
- 4] الاتفاق مقدماً على دفع مبلغ التأمين المحدد في الوثيقة لو الخسارة كلية وبهذه حاجة لإثبات قيمة الفقد وقت الحادث .

30 (يعتبر مبدأ المشاركة ومبدأ الحلول في الحق من مستلزمات تطبيق مبدأ التعويض) في ضوء هذه العبارة اشرح ما تعرفه عن كل من المبدأين؟

الاجابة

مبدأ المشاركة

■ يقضي هذا المبدأ : بأنه في حالة تعدد التأمينات على نفس الشيء موضوع التأمين وبفرض المصلحة التأمينية فلا يجوز للمؤمن له أن يطالب بأكثر من مبلغ التعويض مرة واحدة مع جميع المؤمنيه .

■ يعتبر مبدأ المشاركة مع مستلزمات تطبيق مبدأ التعويض بما يقصده مع عدم جواز حصول المؤمن له على أكثر من قيمة الخسارة المادية الفعلية وهو بذلك يضمن تطبيق مبدأ التعويض .

■ شروط تطبيق مبدأ المشاركة :

- 1] أن تكون جميع وثائق التأمين مارة المفعول وقت وقوع الحادث .
- 2] أن تغطي جميع وثائق التأمين نفس الشيء موضوع التأمين .
- 3] أن يكون الخطر آدمي لوقوع الحادث المؤمن عليه في جميع الوثائق .
- 4] أن تكون المصلحة التأمينية واحدة في جميع الوثائق .

■ شرط المشاركة :

بمقتضاه لا تلتزم شركة التأمين بأكثر من تعويض الخسائر والأضرار الناتجة إلا بنسبة المبلغ المؤمن به لديها لمجموع المبالغ المؤمن بها لدى المؤمنيه جميعاً ، ويتحدد نصيب كل مؤمن في التعويض بنصيب مبلغ التعويض في نسبة المبلغ المؤمن به لديه إلى مجموع مبالغ التأمين لدى المؤمنيه جميعهم .

■ يقصد بالسبب القريب السبب المباشر الذي أدى إلى وقوع الخسارة أو السبب الفعال الذي يكون قادراً على بدء سلسلة من الحوادث المتصلة التي تؤدي في النهاية إلى وقوع الخسارة بدون تدخل أي مؤثر خارجي آخر ولا يقصد بالسبب القريب مع حيث النعم وإنما المقصود القريب في التسبب في الخسارة .

■ الأسس التي تحكم هذا المبدأ :

- 1] إذا كان الخطر المؤمن منه هو السبب الوحيد لوقوع الحادث وحدوث الخسارة يعتبر هو السبب القريب .
- 2] إذا كان الخطر المؤمن منه قد صاحب أخطار أخرى تغطيها وثيقة التأمين في نفس الوقت ، التزم المؤمن (هيئة التأمين) بتعويض الخسارة الناتجة مع تحقق هذه الأخطار كلها أو بعضها حسب ما تم ذكره في وثيقة التأمين ..
- 3] إذا كان الخطر المؤمن منه قد صاحب أخطار أخرى مستثناة مع تغطية وثيقة التأمين في نفس الوقت ، وأمكن تقسيم الخسائر الناتجة على حسب المصيبات ، التزم المؤمن (هيئة التأمين) بدفع التعويض بالنسبة للخسارة الناتجة مع الخطر المؤمن منه فقط
- 4] إذا كان الخطر المؤمن منه قد بدأ سلسلة من الحوادث المتعاقبة أدت إلى وقوع خطر آخر مستثنى مع وثيقة التأمين وننتج عنه وقوع خسارة فأن المؤمن (هيئة التأمين) يلتزم بتعويض الخسارة الناتجة مع تحقق هذه الأخطار كلها
- 5] إذا تدخل خطر مستثنى مع وثيقة التأمين في سلسلة من الحوادث وكان هذا الخطر سابقاً في حدوثه للخطر المؤمن منه فأن المؤمن (هيئة التأمين) غير ملتزم بتعويض الخسارة الناتجة ...

29 (تتعدد الصعوبات التي تكتنف تطبيق مبدأ التعويض)

اشرح في ضوء هذه العبارة ما تعرفه عن هذا المبدأ والصعوبات التي تكتنف تطبيق هذا المبدأ والحلول التي تم التوصل إليها علاجاً لها .

الاجابة

مبدأ التعويض

■ يقوم هذا المبدأ على : أساس أن التأمين لا يجوز أن يكون مصدر ربح للمؤمن له وإنما يهدف منه إلى إضمار المادية التي لحقت بالأشياء المؤمن عليها حسب قيمتها الحقيقية وقت وقوع الحادث ..

■ لا يطبق مبدأ التعويض على عقود تأمينات الحياة لأن الخسارة الناتجة مع حادث الوفاة لا يمكن قياس قيمتها مادياً ، ولكنه يطبق مبدأ التعويض على عقود التأمينات العامة لأن الخسارة الناتجة يمكن قياسها مادياً .

مبدأ الحلول في الحقوق

■ يمتدني هذا المبدأ : يحل المؤمن محل المؤمن له في المطالبة بكافة حقوقه التي تكون للأخير قبل الغير وذلك في حدود قيمة التعويض التي يكون المؤمن قد دفعها للمؤمن له من الخسارة التي لحقت به والتي تسبب الغير في أحداثها .

■ يعتبر مبدأ الحلول في الحقوق من مستلزمات تطبيق مبدأ التعويض بما يقصده من عدم جواز حصول المؤمن له على أكثر من قيمة الخسارة المادية الفعلية وهو بذلك يضمن تطبيق مبدأ التعويض .

■ شرط الحلول :

بمقتضاه يكون من حق شركة التأمين الحلول محل المؤمن له سواء قبل دفع التعويض أو بعده من إجماعات لطالبة الغير المتسبب في الضد بقيمة الخسارة الناتجة .

■ الخطر :

⇐ ينشأ الخطر من عدم القدرة على التنبؤ بدقة نتائج القمات التي يتخذها الفرد ، سواء كان ذلك فيما يتعلق بحياته الخاصة أو حياة الأفراد المعنول عنهم في نطاق الأسرة مثلاً أو بصفته مسؤولاً عن عمل معين أو لكونه صاحب منشأة اقتصادية .

⇐ وتنشأ من القدرة على التنبؤ بدقة نتائج القمات إلى طبيعة تكونه الشخص كتهام بالإضافة إلى الظواهر الطبيعية والعامة الموجودة في الكون مثل الزلازل والبراكين والسيول والتونات والحرق والغرق وما شابه ذلك من الظواهر العديدة التي إذا تحققت فهي تصيب الممتلكات والأشخاص بخسائر يصعب في كثير من الأحيان توقعها ، كما يكون من الصعب التحكم في حدوث كثير منها ، وبذلك على عدم قدرة الإنسان معرفة نتائج قماراته مع ما يصعبه الحكم على سلامة هذه القمات .

■ الخسارة المادية :

هي نتيجة التحقق المادي لأحد مسببات الخطر و تكون في صورة العجز أو التلف أو اضياع أو الهلاك الذي يصيب الممتلكات أو الدخل وكذلك تحمل الأعباء أو المصروفات الإضافية نتيجة لوقوع حادث معين . ويمكن التفرقة بين نوعين من الخسارة هما :

[1] الخسارة المباشرة : وتتمثل في قيمة التلف أو الهلاك الذي يصيب الممتلكات مثل المباني أو المصانع موضوع التأمين نفسها في حالة التأخير من الحريق .

[2] الخسارة غير المباشرة : و تتمثل في انقطاع الدخل أو اضياع الأرباح أو المصاريف الإضافية اللازمة للاستمرار عقب وقوع الحادث

■ أقسام التأمين :

[1] تأمينات الأشخاص : تغطي الأخطار التي إذا تحققت فأنها تصيب الفرد في شخصه وينتج عنها فناء أو نقص الدخل أو زيادة النفقات ..
مثل : التأمين على الحياة .

[2] تأمينات الممتلكات : تغطي الأخطار التي إذا تحققت فأنها تصيب الفرد في ممتلكاته وينتج عنها فناء أو نقص الممتلكات أو زيادة النفقات ..
مثل : التأمين من الحريق .

[3] تأمينات المسؤولية المدنية : تغطي الأخطار التي إذا تحققت فأنها تصيب الغير و يكون الشخص مسؤولاً عنها قانوناً وعليه تعويض الغير من الخسائر التي لحقت به ، وهو ما يسبب في نهاية الأمر نقص في دخل الفرد .

مثل : تأمين إصابات العمل وأمراض المهنة .

[4] تأمينات إجبارية : هي التأمينات التي تصدر وفق تشريع من الدولة يحدد الفئات المستفيدة والأخطار التي يغطيها التأمين وشروط دفع مبالغ التأمين أو التعويضات ..

مثل : التأمينات الاجتماعية (التأمين الصحي) .

[5] تأمينات إختيارية : هي التأمينات التي يكون للمؤمن له الحرية في الدخول في تعاقد مع هيئة أو شركة التأمين لتغطية أي خطر يتعرض له .

مثل : التأمين على الحياة ، التأمين من الحوادث .