

«شرایط عمومی بیمه مسئولیت مدنی حرفه‌ای کارفرما در قبال کارکنان»

فصل اول- کلیات

ماده ۱- اساس بیمه نامه: این بیمه نامه بر اساس قانون بیمه مصوب

اردیبهشت ماه، سال ۱۳۱۶ و سایر قوانین و مقررات مرتبط و پیشنهاد کتبی بیمه گذار (که جزء لاینفک این بیمه نامه می‌باشد) تنظیم گردیده و مورد توافق طرفین می‌باشد. آن قسمت از پیشنهاد بیمه گذار که مورد قبول بیمه گر نبوده و همزمان با صدور بیمه‌نامه یا قبل از آن کتباً به بیمه گذار اعلام گردیده است، جزء تعهدات بیمه گر محسوب نمی‌شود.

ماده ۲- تعاریف و اصطلاحات: اصطلاحات زیر در این شرایط عمومی با تعریف مقابل آن به کار رفته است:

۱- بیمه‌گر: مؤسسه بیمه‌ای است که دارای پروانه فعالیت از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران بوده و مجاز به انجام عملیات بیمه در این رشته است.

۲- **حق بیمه:** وجهی که بیمه‌گذار در برابر اخذ پوشش و تعهد بیمه گر برای جبران خسارت ناشی از وقوع یا بروز حادثه تحت پوشش بیمه‌نامه می‌پردازد.

۳- **بیمه‌گذار:** هر شخص حقیقی یا حقوقی که قرارداد بیمه را با بیمه گر منعقد می‌کند و متعهد به پرداخت حق بیمه می‌باشد.

۴- **کارکنان:** افرادی که در ازای انجام کار موضوع بیمه از بیمه‌گذار حق العمل اعم از حقوق و مزد، سهم سود و یا سایر مزایا دریافت می‌نمایند و یا مشخصات آنها در شرایط خصوصی بیمه‌نامه درج شده است.

۵- **تبرسه:** در صورتیکه بیمه گذار شخص حقوقی باشد، اعضای هیات مدیره و مدیرعامل شرکت نیز می‌توانند جزء کارکنان تحت پوشش بیمه نامه باشند.

۵- **زیان‌دیده/گان:** کارکنانی که در اثر وقوع حادثه دچار صدمه جسمی، نقص عضو (کلی یا جزئی) و یا فوت گردیده‌اند.

۶- **کار موضوع بیمه:** هر نوع وظیفه شغلی که بر حسب ارجاع کارفرما، کارکنان موظف به انجام آن هستند.

۷- **حادثه موضوع بیمه:** رویدادی است که حین و به مناسبت انجام کار موضوع بیمه و در مدت اعتبار بیمه نامه اتفاق افتد و منجر به صدمه جسمی، نقص عضو، ازکارافتادگی یا فوت کارکنان گردد و بیمه‌گذار مسئول جبران خسارت یا پرداخت غرامت ناشی از آن شناخته شود.

۸- **تبرسه:** کلیه حوادثی که در جریان امور روزمره و جاری و در محل استراحت و غذاخوری و نظافت و امثال آن در محدوده مکانی موضوع بیمه برای کارکنان اتفاق می‌افتد، حادثه موضوع بیمه تلقی می‌گردد.

۸- **محدوده مکانی موضوع بیمه:** محدوده ای است که کارکنان حسب درخواست کارفرما یا نماینده او در آنجا کار می‌کنند و از طریق درج نشانی یا تعیین حدود آن در شرایط خصوصی بیمه‌نامه مشخص می‌گردد.

۹- **نقص عضو:** قطع، تغییر شکل و یا از دست دادن توانایی انجام کار عضوی از اعضای بدن که ناشی از حادثه موضوع بیمه بوده و وضعیت دائم و قطعی داشته باشد.

۱۰- **غرامت فوت و نقص عضو:** وجهی است که بیمه گر متعهد می‌گردد در صورت بروز صدمات جسمی یا فوت کارکنان ناشی از وقوع حادثه مشمول بیمه طبق شرایط این بیمه‌نامه به زیان‌دیده یا ذینفع بپردازد.

۱۱- **موضوع بیمه:** عبارت است از مسئولیت مدنی حرفه‌ای بیمه‌گذار در قبال پرداخت هزینه‌های پزشکی و غرامت صدمه جسمی، نقص عضو و فوت کارکنان بیمه‌گذار ناشی از حادثه موضوع بیمه.

۲- **مدت بیمه‌نامه:** شروع و انقضای مدت بیمه‌نامه به ترتیبی خواهد بود که در شرایط خصوصی بیمه‌نامه مشخص می‌گردد.

فصل دوم- وظایف و تعهدات بیمه‌گذار

۴- **بیمه‌گذار مکلف است با رعایت دقت و صداقت در پاسخ به پرسش‌های**

بیمه‌گر همه اطلاعات راجع به موضوع بیمه را در اختیار وی قرار دهد. اگر بیمه‌گذار در پاسخ به پرسش‌های بیمه‌گر به عمد از اظهار مطلبی خودداری نماید و یا به عمد برخلاف واقع اظهاری بنماید بیمه نامه باطل خواهد بود ولو مطلبی که کتمان شده یا برخلاف واقع اظهار شده است هیچگونه تأثیری در وقوع حادثه نداشته باشد. به علاوه نه فقط وجوه پرداختی بیمه‌گذار به وی مسترد نخواهد شد بلکه بیمه گر می‌تواند اقساط حق بیمه را که تا آن تاریخ عقب افتاده است نیز از بیمه‌گذار مطالبه نماید.

۵- **ماده ۵- هرگاه در طول مدت بیمه تغییراتی در کیفیت و وضعیت کار موضوع بیمه بوجود آید که موجب تشدید خطر شود و یا تغییری در محدوده مکانی موضوع بیمه و یا کارکنان به وجود آید ولو آنکه منجر به تشدید خطر نشود بیمه گذار موظف است**

بلافاصله موضوع را به اطلاع بیمه گر برساند. اگر تشدید خطر یا تغییر وضعیت موضوع بیمه در نتیجه عمل بیمه‌گذار نباشد مشارالیه باید مراتب را ظرف ۱۰ روز از تاریخ اطلاع خود رسماً به بیمه گر اعلام کند. در صورت تشدید خطر قبل از وقوع خسارت، بیمه‌گر می‌تواند حق بیمه اضافی را متناسب با خطر برای مدت باقیمانده مطالبه و در صورت عدم پرداخت آن توسط بیمه گذار بیمه نامه را فسخ نماید. هرگاه بعد از وقوع حادثه معلوم شود که خسارت ناشی از تشدید خطر بوده است بیمه گر می‌تواند خسارت را به نسبت حق بیمه تعیین شده به حق بیمه متناسب با خطر مشدد، پرداخت نماید.

۶- **بیمه‌گذار موظف است حسب مورد مقررات مصوب شورای عالی حفاظت فنی را رعایت نماید و اقدامات لازم و متعارف را برای جلوگیری از وقوع حوادث و توسعه خسارت به عمل آورد.**

۷- **بیمه‌گذار موظف است از تاریخ اطلاع خود از وقوع هرگونه حادثه موضوع این بیمه‌نامه و همچنین دریافت هر نوع ادعا و یا مطالبه کارکنان علیه خود که به این بیمه‌نامه مربوط می‌شود (اعم از کتبی یا شفاهی) اقدامات زیر را انجام دهد:**

۱- حداکثر ظرف پنج روز کاری از تاریخ وقوع حادثه و اطلاع بیمه گذار به یکی از شعب بیمه گر مراجعه و با تکمیل فرم اعلام خسارت، وقوع حادثه و یا ادعای مطروحه را اعلام نماید و یا مراتب را ظرف مدت مذکور از طریق پست سفارشی یا فاکس به اطلاع بیمه‌گر برساند.

۲- **خواستار یا موضوع دعوا، نام و نشانی خواهان و یا اقامه‌کننده دعوا و عنوانی که به موجب آن مطالبه خسارت و یا اقامه دعوا شده است، مشخصات زیان‌دیده، نام و نشانی شهود احتمالی، مبلغ مورد ادعا و هرگونه اطلاعات، مشخصات و نکات دیگر مربوط به موضوع را که بر آن وقوف دارد و هر نوع اسناد و مدارکی را که در این باره در اختیار دارد به بیمه گر تسلیم و بیمه‌گر را در تحقیقات و رسیدگی و دفاع کمک نماید.**

۳- **برای بازدید از محل حادثه و انجام امور کارشناسی همکاری لازم را با بیمه گر به عمل آورد.**

۸- **بیمه گر قائم مقام بیمه‌گذار با حق واگذاری به غیر، در دعاوی مربوط به این بیمه نامه محسوب می‌شود که بتواند پرونده‌های مربوط را در مراجع قضایی تا میزان تعهد این بیمه‌نامه تعقیب نماید. بیمه‌گذار در طول مدت جریان دعوی نباید اقدامی به عمل آورد که به حقوق بیمه گر در تعقیب دعوی لطمه وارد آید و نسبت به مازاد تعهدات این بیمه‌نامه بیمه‌گذار حق هرگونه اقدامی خواهد داشت.**

۹- **چنانچه بیمه‌گذار به تشخیص مراجع ذیصلاح سهواً وظایف مندرج در این بیمه‌نامه را انجام ندهد و باعث افزایش تعهد بیمه گر و یا مانع تشخیص علت یا ماهیت حادثه شود بیمه‌گر می‌تواند به نسبت تأثیر قصور بیمه گذار از میزان خسارت قابل پرداخت بکاهد. حکم این ماده نافی حقوق زیان‌دیده نخواهد بود.**

۱۰- **بیمه‌گذار موظف است تعداد واقعی کارکنان را به بیمه گر اعلام نماید. چنانچه بعد از وقوع حادثه معلوم گردد که آخرین تعداد اظهارشده کارکنان کمتر از تعداد واقعی است تعهدات بیمه‌گر به نسبت تعداد اظهارشده به تعداد واقعی کاهش می‌یابد. در اینصورت پرداخت مابه‌التفاوت خسارت برعهده بیمه‌گذار خواهد بود.**

۱۱- **بیمه‌نامه با تقاضای بیمه گذار و قبول بیمه گر صادر می‌شود ولی شروع پوشش بیمه ای و اجرای تعهدات بیمه‌گر منوط به پرداخت حق بیمه به ترتیبی است که در بیمه‌نامه پیش‌بینی شده است. چنانچه پرداخت حق بیمه به صورت قسطی باشد و بیمه‌گذار هر یک از اقساط موعودرسیده را به هر دلیل پرداخت نکند بیمه گر می‌تواند بیمه‌نامه را با رعایت ماده ۲۳ این آیین‌نامه فسخ نماید. چنانچه بیمه‌گر بیمه‌نامه را فسخ نکرده باشد در صورت وقوع حادثه، خسارت به نسبت حق بیمه پرداخت شده به حق بیمه‌ای که تا زمان وقوع حادثه باید پرداخت می‌شد پرداخت خواهد شد مگر آنکه در شرایط خصوصی بیمه‌نامه ضوابط دیگری درج شده باشد.**

۱۲- **نشانی و اقامتگاه قانونی بیمه‌گذار همان است که در پیشنهاد بیمه و متن این بیمه‌نامه درج گردیده است. بیمه‌گذار موظف است تغییر نشانی و اقامتگاه قانونی خود را به صورت کتبی به اطلاع بیمه گر برساند. در غیر این صورت نشانی و اقامتگاه قبلی بیمه‌گذار معتبر شناخته می‌شود.**

۱۳- **هرگاه مفاد بیمه نامه و اوراق الحاقی با موافقت هایی که بین طرفین به عمل آمده است مطابقت نداشته باشد بیمه گذار موظف است ظرف ۱۵ روز از تاریخ دریافت بیمه‌نامه یا الحاقیه بطور کتبی تقاضای اصلاح نماید وگرنه اوراق مذکور قطعی تلقی خواهد شد.**

فصل سوم- وظایف و تعهدات بیمه‌گر

۱۴- **پوشش‌های اصلی:** موارد زیر با صدور بیمه نامه در تعهد بیمه‌گر خواهد بود:

۱- **غرامت فوت، صدمه جسمی و نقص عضو دائم اعم از کلی و جزئی برای هر نفر در هر حادثه موضوع بیمه حداکثر به میزان مندرج در شرایط خصوصی بیمه‌نامه.**

فصل پنجم- سایر موارد

ماده ۲۳- نحوه فسخ بیمه نامه:

در موارد زیر هر یک از طرفین بیمه نامه می تواند با اخطار کتبی ۲۰ روزه بیمه نامه را فسخ نماید:

۱- موارد فسخ از سوی بیمه گر:

- عدم پرداخت حق بیمه در سررسیدهای مندرج در اعلامیه های بدهکار صادره.
- تشدید خطر و عدم موافقت بیمه گذار به پرداخت حق بیمه اضافی مربوط.
- فوت بیمه گذار و عدم انجام وظایف بیمه گذار توسط ورثه یا منتقل الیه.

۲- موارد فسخ از سوی بیمه گذار:

- در صورتی که خطر، برطرف شده یا کاهش یابد و بیمه گر به تخفیف حق بیمه راضی نشود.

| مدت اعتبار | حق بیمه بر مبنای حق بیمه یکساله |
|-----------------------|---------------------------------|
| تا ۵ روز | ۵ درصد حق بیمه سالانه |
| از ۶ روز تا ۱۵ روز | ۱۰ درصد حق بیمه سالانه |
| از ۱۶ روز تا ۳۰ روز | ۲۰ درصد حق بیمه سالانه |
| از ۳۱ روز تا ۶۰ روز | ۳۰ درصد حق بیمه سالانه |
| از ۶۱ روز تا ۹۰ روز | ۴۰ درصد حق بیمه سالانه |
| از ۹۱ روز تا ۱۲۰ روز | ۵۰ درصد حق بیمه سالانه |
| از ۱۲۱ روز تا ۱۵۰ روز | ۶۰ درصد حق بیمه سالانه |
| از ۱۵۱ روز تا ۱۸۰ روز | ۷۰ درصد حق بیمه سالانه |
| از ۱۸۱ روز تا ۲۷۰ روز | ۸۵ درصد حق بیمه سالانه |
| از ۲۷۰ روز به بالا | ۱۰۰ درصد حق بیمه سالانه |

- متوقف شدن فعالیت بیمه گر به هر دلیل.

- عدم تمایل بیمه گذار به ادامه پوشش.

ماده ۲۴- در صورت فسخ از طرف بیمه گر، باید حق بیمه مدتی که باقی مانده است

به صورت روز شمار محاسبه و به بیمه گذار برگشت داده شود. در صورت فسخ بیمه نامه از طرف بیمه گذار حق بیمه مدت بیمه بر اساس تعرفه کوتاه مدت به شرح ذیل محاسبه و بقیه آن مسترد خواهد شد.

ماده ۲۵- مرور زمان: تعهدات بیمه گر منحصر به مسئولیت بیمه گذار برای حوادثی است که در مدت اعتبار بیمه نامه رخ دهد، و ادعای خسارت با در نظر گرفتن مفاد ماده ۷ حداکثر ظرف دو سال پس از انقضای بیمه نامه به بیمه گر اعلام شود. هرگونه اقدام بیمه گذار یا کارکنان وی به منظور مطالبه خسارت قاطع مرور زمان خواهد بود.

ماده ۲۶- نحوه حل و فصل اختلاف:

هرگونه اختلاف ناشی از تفسیر و یا اجرای این بیمه نامه، در صورتی که از طریق مذاکره حل و فصل نشود به داور مرضی طرفین ارجاع خواهد شد و رأی داور مزبور قطعی و برای طرفین لازم الاتباع است. در صورتی که طرفین در مورد انتخاب داور مرضی طرفین به توافق نرسند موضوع به هیأت داورى ارجاع و به ترتیب زیر عمل خواهد شد:

- ۱- هر یک از طرفین یک نفر داور اختصاصی تعیین و به طرف دیگر معرفی می نماید.
- ۲- داوران اختصاصی قبل از بحث درباره موضوع مورد اختلاف به اتفاق، داور دیگری را به عنوان سرداور انتخاب خواهند نمود.
- ۳- رأی هیأت داورى با اکثریت آراء، معتبر و برای طرفین لازم الاتباع خواهد بود.
- ۴- در صورتی که هر یک از طرفین تا ۳۰ روز بعد از انتخاب و معرفی داور طرف مقابل، داور اختصاصی خود را تعیین نکند و یا داوران اختصاصی تا ۳۰ روز در مورد تعیین سرداور به توافق نرسند هر یک از طرفین می توانند حسب مورد از دادگاه ذیصلاح درخواست تعیین داور یا سرداور بنمایند.

ماده ۲۷- موارد پیش بینی نشده:

در مواردی که در این بیمه نامه ذکر نشده است بر اساس قانون بیمه، عرف بیمه و سایر قوانین جاری کشور جمهوری اسلامی ایران عمل خواهد شد.

شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)

۲- هزینه های پزشکی برای هر نفر در هر حادثه موضوع بیمه پس از تایید پزشک

معمتد و حداکثر به میزان مندرج در شرایط خصوصی بیمه نامه.

تبصره- غرامت فوت، صدمه جسمی یا نقض عضو با توافق بیمه گر و بیمه گذار یا

بر مبنای درصد مسئولیت بیمه گذار در مراجع قضائی تعیین می شود و اعمال آن بر روی معادل ریالی ارزانه ترین دیه رایج روز محاسبه می شود. در هر صورت حداکثر مبلغ قابل پرداخت در هر حادثه موضوع بیمه برای هر نفر از مبلغ مندرج در شرایط خصوصی بیمه نامه بیشتر نخواهد بود.

ماده ۱۵- پوشش های اضافی:

بیمه گذار و موافقت بیمه گر با اخذ حق بیمه اضافی بر اساس شرایط اختصاصی بیمه نامه می تواند تحت پوشش قرار گیرد.

ماده ۱۶- درموردی که پرداخت خسارت به صورت توافقی انجام نشده و موکول به

ارائه رأی دادگاه شده است، حسب مورد زیان دیده یا ذینفع یا قائم مقام قانونی آنها مکلفند ظرف پانزده روز از تاریخ ابلاغ رأی قطعی یا ظرف پانزده روز پس از قطعی شدن رأی ابلاغی با مدارک لازم برای دریافت خسارت به بیمه گر مراجعه و درخواست خود را تسلیم نمایند. بیمه گر مکلف است به محض وصول درخواست، آن را ثبت و ضمن تحویل رسیدی به متقاضی مشتمل بر نام متقاضی، تاریخ تسلیم و شماره ثبت، نقصان یا کامل بودن مدارک را در حضور متقاضی بررسی کند. چنانچه مدارک در زمان تقاضا کامل باشد بیمه گر موظف است حداکثر ظرف سی (۳۰) روز از تاریخ تقاضا، خسارت متعلقه را پرداخت نماید و چنانچه مدارک تسلیمی ناقص باشد، مراتب را حضوراً و به صورت کتبی به متقاضی اعلام تا نسبت به رفع نقص حداکثر ظرف یک هفته اقدام کند. **تبصره-** عدم مراجعه اشخاص مذکور ظرف مهلت مقرر و یا تاخیر در تکمیل مدارک موجب افزایش تعهدات بیمه گر نخواهد بود.

ماده ۱۷- بیمه گر خسارت موضوع این بیمه نامه را با اطلاع بیمه گذار به زیان دیده یا

ذینفع بیمه نامه پرداخت خواهد کرد و به محض پرداخت خسارت، در مقابل بیمه گذار و شخص یا اشخاص زیان دیده بری الذمه می گردد. سایر هزینه های تحت پوشش، حسب مورد به بیمه گذار یا زیان دیده پرداخت خواهد شد. چنانچه پس از تکمیل مدارک لازم، بیمه گر در پرداخت خسارت تأخیر کند افزایش خسارت ناشی از افزایش احتمالی مبلغ دیه بر عهده بیمه گر خواهد بود.

ماده ۱۸- در صورتی که مسئولیت بیمه گذار همزمان تحت پوشش سایر بیمه گران

باشد بیمه گر موظف است بر مبنای این بیمه نامه تعهدات خود را ایفا نماید و سپس می تواند برای باز یافت سهم سایر بیمه گران به آنها مراجعه نماید.

ماده ۱۹- در مواردی که مسئولیت بیمه گذار با توجه به اسناد و مدارک ارائه شده از

نظر بیمه گر محرز باشد می تواند قبل از صدور رأی مراجع قانونی ذی صلاح، در صورت توافق با بیمه گذار و اخذ رضایت از مدعی یا مدعیان، خسارت و یا غرامت مربوط را پرداخت کند. در این صورت بیمه گر در برابر هر گونه ادعای بعدی تعهدی نخواهد داشت.

ماده ۲۰- در صورت صدور رأی قطعی مبنی بر مسئولیت کارفرما، مؤسسه بیمه مکلف

به پرداخت خسارت تا سقف تعهدات بیمه نامه بر اساس مفاد رأی صادره خواهد بود.

فصل چهارم- خسارت های خارج از تعهد بیمه گر

ماده ۲۱- خسارت های خارج از تعهد بیمه گر:

خسارت های خارج از تعهد بیمه گر: خسارت های زیر تحت پوشش این بیمه نامه نیست مگر آنکه در بیمه نامه یا الحاقیه آن به نحو دیگری توافق شده باشد:

- ۱- کلیه امراضی که شخص در اثر فعالیت عادی و به مرور زمان به آن دچار گردیده باشد مگر در مواردی که بنا به رأی مراجع ذیصلاح بیمه گذار مسئول شناخته شده باشد
 - ۲- خسارت های ناشی از حوادث وسایل نقلیه موتوری.
 - ۳- خسارت های مستقیم و یا غیر مستقیم ناشی از تشعشعات رادیواکتیو
 - ۴- حوادث ناشی از جنگ، اعتصاب، شورش، اغتشاش، بلوا و تعطیلی کار.
- ### ماده ۲۲- خسارت های غیر قابل حیران:
- در موارد زیر جبران خسارت در تعهد بیمه گر نخواهد بود:

- ۱- خسارت های ناشی از عمد و تقلب بیمه گذار و کارکنان وی در ایجاد حادثه موضوع بیمه یا تشخیص مراجع ذیصلاح در طول مدت اعتبار بیمه نامه.
- ۲- حوادث ناشی از درگیری و نزاع.
- ۳- حوادث ناشی از مصرف مسکرات، مواد مخدر و روان گردان توسط کارکنان.
- ۴- محکومیت به جزای نقدی به نفع دولت و مجازات های قابل خرید
- ۵- غرامت و خسارت وارده به کارکنانی که سن آنها کمتر از پانزده سال تمام باشد
- ۶- غرامت و خسارت وارد به اتباع خارجی فاقد مجوز معتبر کار از مراجع ذیصلاح.
- ۷- خسارت های مستقیم و غیر مستقیم ناشی از انفجار هسته ای
- ۸- کلیه حوادثی که طبق نظر مراجع ذیصلاح بیمه گذار مسئول آن شناخته نمی شود.