

2312 تام  
تأمين ممتلكات

المحاضرة الأولى  
المبادئ الفنية والقانونية لعقد تأمين الممتلكات -1



## محتويات المحاضرة:

- المبادئ الفنية للتأمين. ✓
- المبادئ القانونية للتأمين. ✓

## المبادئ الفنية والقانونية للتأمين

اشترط المفكرين في مجال التأمين تو افرمجموعة من المبادئ الفنية والقانونية للأهداف الآتية:



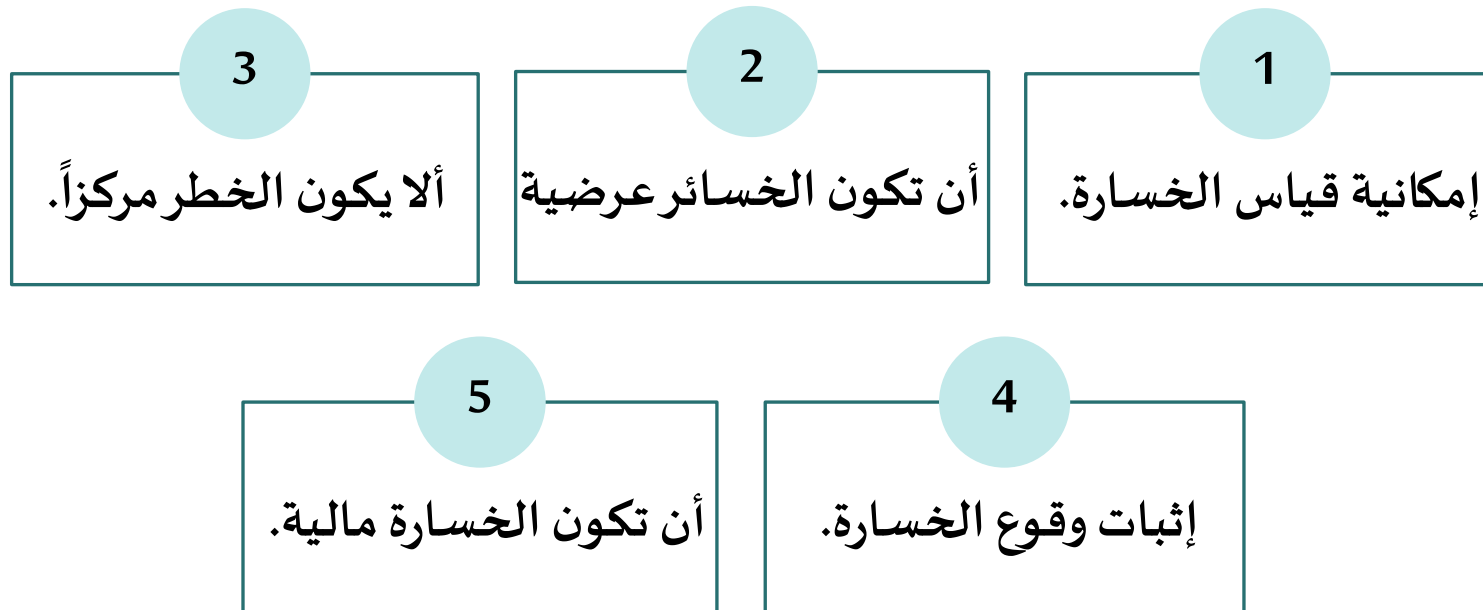
1. التحكم في عمليات التأمين.
2. أبعاد عمليات التأمينات عن المضاربة.
3. إخراج عمليات التأمين من أعمال الإثراء على حساب الغير.

لذلك نجد أن مبادئ التأمين تنقسم إلى مجموعتين أساسيتين:

المبادئ القانونية الخاصة بعقد التأمين	المجموعة الثانية
--	---------------------

المبادئ الفنية للتأمين	المجموعة الأولى
------------------------	--------------------

هي المجموعة الواجب تو افرها في الخطر حتى يكون قابلاً للتأمين وتتمثل في:



المجموعة الأولى  
المبادئ الفنية  
للتأمين



## المجموعة الأولى: المبادئ الفنية للتأمين

من أهم الشروط الواجب توافرها في الخطر حتى يكون قابلاً للتأمين هو **حساب احتمالات تحقق الحادث لاستخدامها في تقدير تكلفة التأمين (القسط)** ويعتمد هذا المبدأ على قانون الأعداد الكبيرة لعدد من الوحدات المتجانسة وذلك لتقليل الفرق بين الاحتمال النظري والاحتمال الفعلي.

ومما سبق يجب تو افر نقطتين هما جوهر المبدأ:

ب- شرط تجانس وحدات الخطر

أ- توافر عدد كبير من وحدات الخطر

### 1- إمكانية قياس الخسارة:



## المجموعة الأولى: المبادئ الفنية للتأمين

### ب- شرط تجانس وحدات الخطر:

يجب أن تكون وحدات الخطر الداخلة في التقدير متجانسة حتى تتوافر الدقة في الاحتمال فلا يعقل أن السيارة والطائرة والباخرة وحدات خطر متجانسة لمجرد أنها تشترك في نقل الركاب أو البضائع.

### أ- شرط توافر عدد كبير من وحدات الخطر:

يساعد هذا العدد على توافر التقدير السليم للاحتمالات وبالتالي توافر الدقة في قسط التأمين أي يكون عادلاً وكافياً ونجد أن هناك علاقة عكسية بين عدد وحدات الخطر واحتمال تحقق الحادث النظري والفعلي.

## 1- إمكانية قياس الخسارة:



هذا المبدأ لا يمكن الاستغناء عنه إلا في حدود ضيقة جداً كما في التأمين التبادلي حيث أن الاشتراك الذي يدفعه المشترك لا يحدد مقدماً دائماً لكنه يقدر بطريقة جزافية ثم يتم تعديله بالزيادة أو النقصان عند تحقق الخسائر وتخرج أيضاً بعض وثائق تأمين الممتلكات عن هذا المبدأ لصعوبة تقدير التعويض.

## 1- إمكانية قياس الخسارة:



## المجموعة الأولى: المبادئ الفنية للتأمين

ويقصد بها أن تكون الخسارة الناتجة عن تحقق ظاهرة الخطر في صورة حادث **فجائية** و**مستقبلية ولاإرادية** من جانب صاحب أصل موضوع الخطر وبالتالي يجب توافر التالي:

أ- عدم التأكد (الاحتمالية) وتنقسم الأخطار هنا إلى: أخطار مؤكدة ومحتملة ومستحيلة

ب - المستقبلية

ج- اللاإرادية

2- أن تكون الخسارة  
عرضية:





## المجموعة الأولى: المبادئ الفنية للتأمين

أ- **عدم التأكد (الاحتمالية):** أي أن يكون الخطر محتمل الحدوث وغير مؤكد الحدوث أي ممكن أن يحدث وممكن ألا يحدث وتنقسم الأخطار من هذا المنطق إلى:



### أخطاء مستحيلة

وهنا لا يمكن التأمين لأن احتمال تحقق الحادث يساوي الصفر وهنا لا يكون هناك تكلفة للتأمين. القسط كله ربح لأنه لا يوجد خطر.



### أخطار محتملة

وهي الأخطار التي يمكن التأمين عليها لأن احتمال تحققها أكبر من الصفر وأقل من الواحد الصحيح.



### أخطار مؤكدة

وهنا لا يمكن التأمين لأن احتمال تحقق الحادث يساوي واحد صحيح وتكلفة التأمين (القسط) سوف تكون أكبر من قيمة الأصل موضوع الخطر.

## 2- أن تكون الخسارة عرضية:



## المجموعة الأولى: المبادئ الفنية للتأمين

### ب - المستقبلية:

يجب أن يكون الخطر مستقبلي أي لا يحدث في الماضي لأنه في هذه الحالة سيكون مستحيل الوقوع ولا يمكن حدوثه في الوقت الحالي لأن في هذه الحالة سيكون مؤكد الحدوث وفي كل الحالتين لا يمكن التأمين لكن يجوز انعدام المستقبلية في التأمين البحري بشرط عدم علم المؤمن له بوقوع الحادث أي يمكن لصاحب البضاعة التأمين عليها وهي في عرض البحر لكن يجب ألا يعلم بتحقق الحادث.

## 2- أن تكون الخسارة عرضية:



# المجموعة الأولى: المبادئ الفنية للتأمين

## ج- اللإرادية:

أي يجب ألا يكون الحادث متعمداً من جانب المؤمن له وذلك لأن تدخله متعمداً يخرج الحوادث عن قانون انتظامها وبالتالي لا يستطيع جـاء التأمين أن يتم حسابها بدقة ولذلك يجب للمؤمن له مصلحة في الشيء المؤمن عليه. ولذلك الشرط استثناء هو عملية الانتحار لأنه يمكن التأمين من الانتحار لكن بشرط ألا يقع انتحار قبل السنين الأولى من العقد.

## 2- أن تكون الخسارة عرضية:



## المجموعة الأولى: المبادئ الفنية للتأمين

ويقصد بهذا المبدأ أن الخطر يجب أن يكون منتشرًا حتى يمكن التأمين عليه والانتشار هنا يعني عدم تركيز الخطر **والتركيز له ثلاث معاني:**

3

### أخطاء مستحيلة

يعني قبول التأمين إلى أخطار معدلات تحققها كبيرة جداً وبالتالي خسارتها كثيرة.

2

### أخطار محتملة

يعني أن يكون الخطر غير مركزاً مالياً أي لا يجب التأمين على وحدات خطر ذات قيمة مالية كبيرة حتى لا تضطر شركات التأمين دفع مبالغ تأمين كبيرة في حالة تحقق الخطر المؤمن منه في صورة حادث كالتأمين على التحف النادرة.

1

### أخطار مؤكدة

وهنا يكون الخطر منتشر جغرافياً أي ليس في منطقة جغرافية واحدة لأنه إذا تحقق الحادث لوحدة واحدة ينتقل إلى باقي الوحدات مما يؤدي لحدوث خسارة مالية كبيرة كالتأمين على عدة مصانع متجاورة.

3- ألا يكون الخطر  
مركزاً:



## المجموعة الأولى: المبادئ الفنية للتأمين

ولكن في ظل المنافسة بين شركات التأمين اضطرت هذه الشركات إلى قبول التأمين على أخطار المركز المالي والجغرافي وبالتالي تتحمل الخسائر المالية الفادحة ولتجنب هذه الخسائر مع قبول هذه الأخطار تتبع شركات التأمين ما يلي:

1- المشاركة في التأمين.

2- إعادة التأمين.

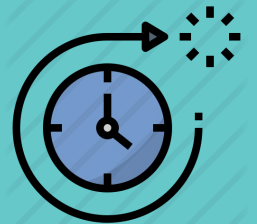
3- ألا يكون الخطر  
مركزاً:



# المجموعة الأولى: المبادئ الفنية للتأمين

وهنا يشترط في الخطر لكي يكون قابل للتأمين أي إذا نتج عن تحققه في صورة حادث  
خسارة مالية يمكن تقديرها "كلياً"  
وتهتم هنا شركات التأمين بالإثبات المكاني والزمني لمعرفة وقت حدوث الخسارة ومكان  
حدوث الخسارة.

## 4- إمكانية إثبات وقوع الحادث:



# المجموعة الأولى: المبادئ الفنية للتأمين

يجب أن ينتج الحادث المؤمن منه خسارة مالية يمكن تحديدها بدقة حتى يكون قابلاً للتأمين عليه أما الخسارة المعنوية فهي غير قابلة للتأمين ويفيد هذا المبدأ في حساب قسط التأمين العادل الكافي لأنه يعتمد في حسابه على قيمة الخسارة الممكن تحديدها وقياسها ويعتبر هذا المبدأ هام جداً في تأمين الممتلكات والمسئولية المدنية.

5- أن تكون الخسارة  
مالية:



## المجموعة الثانية المبادئ القانونية للتأمين



الشروط العامة باعتبار عقد التأمين عقد من عقود التأمين المدني	أولاً:
المبادئ القانونية الخاصة بعقد التأمين	ثانياً:



## المجموعة الثانية: المبادئ القانونية للتأمين

أ - عقد إذعان

ب- الإيجاب والقبول

ج- الوفاء بالتعاقد

أولاً: الشروط العامة  
باعتبار عقد التأمين  
عقد من عقود  
التأمين المدني



## المجموعة الثانية: المبادئ القانونية للتأمين

### أ – عقد إذعان:

نجد أن عقد التأمين عقد من العقود الإذعان أي العقود التي توضح شروطها مسبقاً ولا يكون للمؤمن له حق تعديل هذه الشروط أي يقبل الشروط أو يرفضها ولكن يحق لطالب التأمين إضافة شروط خاصة على الوثيقة (تعديلات).

أولاً: الشروط العامة  
باعتبار عقد التأمين  
عقد من عقود  
التأمين المدني



## المجموعة الثانية: المبادئ القانونية للتأمين

### ب- الإيجاب والقبول:

وهي تعنى يجب أن يكون هناك إيجاب من جانب المؤمن له وقبول من جانب شركة التأمين (الإيجاب من جانب المؤمن له، القبول من جانب المؤمن) وبين وثيقة التأمين التي تعتبر المستند الرسمي المكتوب الدال على وجود التأمين.

أولاً: الشروط العامة  
باعتبار عقد التأمين  
عقد من عقود  
التأمين المدني



## المجموعة الثانية: المبادئ القانونية للتأمين

### ج- الوفاء بالتعاقد:

وهنا يجب تحديد التزام من أطراف التعاقد تجاه الآخر فمثلاً يلتزم المؤمن له بسداد "قسط التأمين" للمؤمن وهي عملية مؤكدة الحدوث بينما يلتزم المؤمن بسداد "التعويض" للمؤمن له إذا تحقق الحادث المؤمن منه وهذه فكرة خاطئة لأن عملية دفع التعويض بين المؤمن ومجتمع المستأمنين ككل ليست محتملة الحدوث بل من المؤكد الحدوث وتستخدم فيها قانون الأعداد الكبيرة والأساليب الإحصائية لتساوي التزامات المؤمن بالمؤمن له.

أولاً: الشروط العامة  
باعتبار عقد التأمين  
عقد من عقود  
التأمين المدني



## المجموعة الثانية: المبادئ القانونية للتأمين

- 1 مبدأ المصلحة التأمينية.
- 2 مبدأ منتهى حسن النية.
- 3- مبدأ السبب القريب.
- 4 مبدأ التعويض.
- 5 مبدأ المشاركة.
- 6 مبدأ الحلول في الحقوق.

ثانياً: المبادئ  
القانونية الخاصة  
بعقد التأمين:



## المجموعة الثانية: المبادئ القانونية للتأمين

### 1- مبدأ المصلحة التأمينية:

يقصد بهذا المبدأ أن يكون للمؤمن له مصلحة مادية أو معنوية أو الاثنيين معاً في بقاء الأصل موضوع التأمين على ما هو عليه ويجب أن تكون هذه المصلحة مشروعة. وذلك يعني أن المؤمن به سوف يضرار معنوياً أو مادياً من تحقق الحادث المؤمن منه مثل مصلحة صاحب السيارة في بقاء سيارته سليمة (مصلحة مادية) أو مصلحة الأب في بقاء أبنه (مصلحة معنوية) ونجد أن أنه لتوافر قاعدة المصلحة التأمينية أهمية تتمثل في:

أ تحديد الحد الأقصى للتعويض الذي تدفعه شركة التأمين.

ب الحد من المسببات الشخصية للأخطار والتي تنشأ متعمدة أو نتيجة للانحراف السلوكي أو الإهمال.

ج المحافظة على الثروات عن طريق الحد من الخطر المعنوي.

ثانياً: المبادئ  
القانونية الخاصة  
بعقد التأمين:



# المجموعة الثانية: المبادئ القانونية للتأمين

## 1- مبدأ المصلحة التأمينية:

### وقت توافر المصلحة التأمينية

#### ب- بالنسبة للتأمينات العامة

هنا لا يجب توافر المصلحة التأمينية عند التعاقد أو على الأقل يجب أن تكون متوقعة عند التعاقد لكن هنا يجب توافر المصلحة التأمينية عند تحقق الحادث المؤمن منه.

#### أ- بالنسبة لتأمينات الحياة

يكتفي بتوافر المصلحة التأمينية في تأمينات الحياة عند التعاقد فقط ولا يشترط وجودها عند تحقق الحادث المؤمن منه لأنه من المعروف أن الشخص الطبيعي له مصلحة لا نهائية في حياته وحياته أسرته.

ثانياً: المبادئ  
القانونية الخاصة  
بعقد التأمين :



## المجموعة الثانية: المبادئ القانونية للتأمين

### 2- مبدأ منتهى حسن النية:

- يقصد بهذا المبدأ ضرورة الإيضاح التام بين طرفي التعاقد المؤمن، المؤمن له. أي عدم إخفاء أية بيانات من أحد الطرفين عن الطرف الأخر أو الإدلاء ببيانات كاذبة من طرف للأخر حتى لا يتم التأثير على طرفي التعاقد بقبول أو رفض التأمين.
- ونجد أن أهمية هذا المبدأ تظهر لدى المؤمن له لأن المؤمن له يستطيع إخفاء بيانات أو الإدلاء ببيانات كاذبة بهدف تخفيض القسط الذي يحدد على أساس المعلومات المعطاة من المؤمن له إلى المؤمن ولكن نأخذ في الاعتبار أن المؤمن يعتمد على مصادر أخرى غير المؤمن له ونجد أيضاً أن طالب التأمين "المؤمن له" يحتاج بيانات من المؤمن مثل قيمة القسط وكيفية سداده وشروط التعاقد وكلها بيانات لا يمكن إخفاءها.

ثانياً: المبادئ  
القانونية الخاصة  
بعقد التأمين :





## المجموعة الثانية: المبادئ القانونية للتأمين

### 2- مبدأ منتهى حسن النية:

ونجد أن وقت توافر هذا المبدأ يبدأ من التعاقد ويستمر أثناء التعاقد وحتى عند تحقق الحادث المؤمن منه. والهدف من هذه القاعدة إعطاء فرصة كافية لكل من طرفي التعاقد على التأمين لاتخاذ القرار المناسب وصور الإخلال بهذا المبدأ كما يلي:

1- إخفاء بيانات جوهرية .

2- الإدلاء ببيانات كاذبة.

ثانياً: المبادئ  
القانونية الخاصة  
بعقد التأمين



## ثانياً: المبادئ القانونية الخاصة بعقد التأمين

أي عدم الإفصاح التام بين طرفي التعاقد وإخفاء بيان ذو أهمية من طرف للأخر ينتج عنه تأثير على قرار التأمين.

أ- إخفاء بيانات جوهرية بحسن نية: المؤمن له يخفي بيانات جوهرية بحسن نية أو لاعتقاده بعدم أهمية تلك البيانات في هذه الحالة يختار المؤمن أن يبطل العقد أو يغير سعر التأمين كتعويض.

ب- إخفاء بيانات جوهرية بسوء نية: المؤمن له يخفي بيانات جوهرية بسوء نية بهدف تقليل القسط وهنا يكون العقد باطل.

أولاً: إخفاء بيانات  
جوهرية



## ثانياً: المبادئ القانونية الخاصة بعقد التأمين

وهنا يقوم المؤمن له بذكر بيانات عن الأصل موضوع التأمين كاذبة للتأثير على قرار المؤمن في قبول التأمين

أ- الإدلاء ببيانات كاذبة بحسن نية: المؤمن له يدلي ببيانات كاذبة لكن بحسن نية لعدم علمه بالبيانات الصحيحة فإذا كانت البيانات مهمة يصبح العقد قابل للبطالان.

ب- الإدلاء ببيانات كاذبة بسوء نية: المؤمن له يدلي ببيانات كاذبة بسوء نية لتقليل قسط التأمين فهنا يعتبر عقد التأمين باطل ونحصل على قسط التأمين المدفوع.

ثانياً: الإدلاء ببيانات  
كاذبة



# انتهت المحاضرة الأولى