

مراجعة التأمينات الهندسية لدبلوم التجارة الشعبة : التأمينات

يعتبر قطاع التأمين:

من أهم القطاعات المالية والتجارية التي تؤثر في اقتصاديات الدول المختلفة.

التأمينات الهندسية:

هي مجموعة من تأمينات الممتلكات والمسئولية المدنية التي تهدف إلى حماية المشروعات الصناعية المختلفة من الخسائر المادية الناشئة عن الأضرار التي تصيب الآلات والمعدات والأجهزة والتركيبات والمباني.

من التعريف السابق نجد :

- ١- التأمينات الهندسية فرع من التأمينات العامة.
 - ٢- التأمينات الهندسية تغطي الخسائر المادية التي تتعرض لها الآلات والمعدات والأجهزة والتركيبات والمباني الخاصة بالمشروعات الهندسية وغيرها.
 - ٣- تشمل التغطية في التأمينات الهندسية فترة التشييد والتركيب وإجراء التجارب أو أثناء التشغيل الفعلي.
 - ٤- التأمينات الهندسية خليط من تأمينات الممتلكات والمسئوليات .
- نطاق الحماية التأمينية في التأمينات الهندسية:**

- ١- **الوحدات المؤمن عليها :** وهي الآلات والتركيبات والمعدات والأجهزة.
- ٢- **الأخطار المغطاة أو القابلة للتأمين :** تختلف الأخطار المغطاة من دولة لأخرى.
- ٣- **التعويض عن الخسائر المباشرة وغير المباشرة :**
 - ١- **التعويض عن الخسائر المباشرة :** تعويض المؤمن له عن الأضرار التي تصيب ممتلكاته نتيجة وقوع الحادث كما يشمل تعويضه عن مسئوليته المدنية قبل الغير.
 - ٢- **التعويض عن الخسائر غير المباشرة :** تعويض فقدان الأرباح بسبب توقف الإنتاج.

أنواع التأمينات الهندسية :

- ١ - **تأمين جميع أخطار المقاولين:** يؤمن المشروعات تحت الإنشاء ضد جميع أخطار الإنشاء والتشييد التي يلتزم بها المقاول في عقد المقولة .
 - ٢ - **تأمين جميع أخطار التركيب:** يؤمن المشروع من الأخطار التي تواجهه نتيجة تركيب الآلات والمعدات ويبدأ التأمين من لحظة وصول أول صندوق من صناديق المعدات إلى مواقع العمل وينتهي بعد أربعة أسابيع علي الأكثر من بدء تجريره التشغيل .
 - ٣- **تأمين معدات المقاولين البرية:** يغطي الخسارة الكلية أو الجزئية لكافة أنواع المعدات والماكينات التي يستخدمها المقاولون في تنفيذ مشاريع التشييد والبناء.
 - ٤- **تأمين عطل الآلات :** يؤمن المشروعات القائمة والجاري تشغيلها ضد الأعطال الناشئة عن الأسباب الميكانيكية وعليه فهو تأمين ضد الحوادث التي تصيب الآلات أثناء التشغيل.
 - ٥ - **تأمين المعدات والأجهزة الإلكترونية:** وهو يؤمن الأجهزة الإلكترونية ضد:
 - أ- الأضرار المادية والمفاجئة.
 - ب- الوسائط الخارجية لحفظ المعلومات.
 - ج- التعطل الكلي أو الجزئي للأجهزة الإلكترونية.
 - ٦ - **تأمين فساد البضائع في مخازن التبريد:** وهو يؤمن البضائع الموجودة في مخازن التبريد إذا ما أصابها خسارة أو ضرر نتيجة عطل مادي فجائي وغير متوقع لآلات التبريد.
- السمات العامة للتأمينات الهندسية:**
- ١- لا بد أن يكون التلف في جميع الأحوال فجائياً وغير متوقفاً.
 - ٢- تعدد من الوثائق طويلة الأجل.
 - ٣- تغطي أخطاراً متعددة ذات حجم واسع ولمدة طويلة.
 - ٤- يتم الاستعانة في اكتتاب وتسعير التأمينات الهندسية وكذلك المطالبات بالخبراء.
 - ٥ - أخطارها ذات طبيعة خاصة.
 - ٦- تحتاج إلى مجهود كبير في خدمتها وعملية متابعتها.
- طبيعة الخسائر في التأمينات الهندسية :**
- (١) **الخسائر المادية:** التي تصيب المؤمن له في أمواله وممتلكاته في المشروعات الهندسية المختلفة سواء أثناء الإنشاء أو أثناء الإنتاج.

(ب) الخسائر في الأرباح: ويمكن تقسيم خسائر الأرباح إلى قسمين:

١- خسائر الاستثمار: الناتجة عن عدم تمكن المؤمن له من استغلال مشروع معين نتيجة عدم الانتهاء منه في الوقت المحدد.

٢- خسائر الإنتاج: الناتجة عن عدم تمكن المؤمن له من الحصول على الطاقة الإنتاجية الكاملة نتيجة للخسارة في أدوات الإنتاج.

(ج) الخسائر التي تصيب الغير: التي يكون المؤمن له مسئول عنها قضائياً تجاه الطرف الثالث نتيجة لتنفيذ أعماله سواء كانت خسارة في الممتلكات أو في الأشخاص.

== أسباب الخسائر في التأمينات الهندسية:

١- خسائر ناتجة عن عوامل فنية:

أ) نقص خبرة المقاولين في مثل هذا النوع من الأعمال.

ب) عدم اتخاذ المقاول أو صاحب المشروع أساليب الوقاية والمنع اللازمة للعمل.

ج) نقص خبرة وكفاءة المهندسين والمشرفين والعمال.

٢- خسائر ناتجة عن عوامل موضوعية:

أ) عوامل ناتجة عن التدخل البشري مثل الإهمال والخطأ في التصميم.

ب) عوامل ناتجة عن أخطار الطبيعة: مثل الفيضان والأمطار والزلازل والأعاصير والصواعق.

== الوسائل التي تتخذها شركة التأمين للحد من الخسائر في التأمينات الهندسية:

١- تقسيم الأخطار الرئيسية للمشروعات:

يتم دراستها وتقديم النصح والمشورة للمؤمن لهم لتقليل منها عند وقوع الأخطار.

٢- زيادة القسط: تدفع أصحاب المشروعات إلى اتخاذ وسائل للوقاية والمنع، تحسين تلك

الوسائل ورفع درجة كفاءتها لتقليل القسط.

٣- زيادة التحمل الإجباري: يدفع المؤمن له إلى اتخاذ وسائل الوقاية والمنع.

٤- مشاركة المؤمن له في الخسارة: يدفع المؤمن له إلى اتخاذ وسائل الوقاية والمنع المناسبة.

٥- تقديم المشورة الهندسية: للمؤمن لهم للعمل على عدم وقوع الخطر أو الحد من الخسارة.

== الوسائل التي يتخذها أصحاب المشروعات للحد من الخسائر في التأمينات الهندسية:

١- اختيار الموقع المناسب للمشروع والتأكد من سلامة التصميمات الهندسية.

٢- الآلات مطابقة للمواصفات. ٣- الآلات يتم فحصها من قبل مهندسين متخصصين.

٤- مراعاة الترتيب الداخلي لعناصر المشروع بما يضمن سهولة العمل والصيانة.

٥- إتباع الوسائل اللازمة للحد من وقوع أي حوادث.

== وثيقة تأمين جميع أخطار المقاولين:

تعهد شركة التأمين بتعويض المؤمن له عن كافة الخسائر التي تحدث للمشروعات الهندسية المدنية أو المعمارية، وذلك خلال فترة الإنشاء والتشييد.

== تأمين جميع أخطار المقاولين: ظهرت أول وثيقة في إنجلترا سنة ١٩٢٥

== المؤمن له: تقدم الحماية التأمينية لكل من صاحب المشروع الأصلي والمقاولون والمهندسون التنفيذيون والمقاولون من الباطن.

== مدة التغطية التأمينية في تأمين جميع أخطار المقاولين تنقسم إلى قسمين رئيسيين:

== المدة الأولى: وهي فترة الإنشاء وتبدأ من ابتداء المقاول في القيام بأعمال المقاولة وحتى استلام المقاولة استلاماً أولياً ويكون الغطاء من كافة الأخطار.

== المدة الثانية: وهي فترة الصيانة وتبدأ من انتهاء المدة الأولى وتنتهي بقبول صاحب المشروع للعمل بصورة نهائية ويكون الغطاء مقتصرًا على الحوادث التي تنتج من أعمال الصيانة.

== نوعية الأخطار المغطاة في وثيقة تأمين جميع أخطار المقاولين تنقسم إلى قسمين:

== القسم الأول: الأضرار المادية: هي كافة الخسائر والتلفيات المادية المفاجئة والعرضية غير المتوقعة والتي تتعرض لها كافة أنواع ومجالات التشييد والبناء وأعمال الهندسة المدنية.

== القسم الثاني: المسئولية المدنية قبل الغير:

تعويض المؤمن له عن أي مبالغ يصبح مسئولاً عن دفعها قانوناً كتعويض عن الأضرار التي تلحق بالغير بصفه عرضية كنتيجة مباشرة للتشييد أو التركيب أثناء فترة التغطية والتي ينتج عنها:

١- الإصابات الجسدية والأمراض (سواء أدت إلى الوفاة أم لا).

ب- الخسائر والتلفيات التي تلحق بممتلكات الغير.

== الأخطار المادية المغطاة في وثيقة تأمين جميع أخطار المقاولين:

١- الحريق، الصواعق، الانفجار. ٢- الفيضان، العواصف، الأعاصير، الزلازل.

٣- الانهيارات الأرضية أو انهيارات الصخور. ٤- السرقة، السطو، نقص الخبرة في الأداء.

٥- أخطار التخزين والنقل داخل العمل بالمشروع.

٦- الحوادث العارضة للمعدات والآلات المستخدمة في التنفيذ.

٧- الأخطار الفنية مثل الأخطاء التي يرتكبها المقاول في عملية الإنشاء.

الأحكام التي تطبق على القسم الأول:

- ١- مبالغ التأمين:** مبلغ التأمين عن أعمال العقد أو المشروع ويتكون من:
- أ- قيمة العقد أو المقاول (الأعمال الدائمة):** وتشمل الأعمال الترابية للحفر وبناء الأساسات وقيمة المواد والمهمات التي يقوم بتوريدها المالك للمشروع ويضعها تحت تصرف المقاول.
- ب- الأعمال المؤقتة:** وتشمل الأعمال التي يقوم المقاول بإنشائها لتسهيل العمل أثناء المشروع ويتم إزالتها بعد انتهائه مثل أماكن تواجد المهندسين والمقاول والمخازن.
- ج- مبلغ التأمين على المعدات والأجهزة والماكينات المستخدمة في التنفيذ:** ويتم تقدير القيمة التأمينية على أساس القيمة الاستبدالية لكل وحدة وتعادل قيمة شراء الوحدة الجديدة من نفس النوع مضافا إليها مصروفات الشحن أو النقل والتركيب.
- د- مصروفات إزالة الأتقاض أو المخلفات:** ويقدر لها مبلغ مناسب بمعرفة طالب التأمين لا يتعدى ١٠٪ من قيمة أعمال العقد أو المشروع.
- أسس تسوية الخسائر:-**
- أ- في حالة التلفيات الممكنة إصلاحها:** يتم سداد كافة تكاليف الإصلاح اللازمة لإعادة الأشياء المؤمن عليها لحالتها السابقة.
- ب- في حالة الخسارة الكلية:** يتم سداد القيمة الفعلية للأشياء المؤمن عليها قبل حدوث الخسارة مباشرة ناقصا قيمة المخلفات.
- التغطيات الإضافية:-**
- تغطي الوثيقة المصاريف الإضافية لأوقات العمل الإضافي والعمل الليلي والعمل أثناء العطلات الرسمية ومصاريف النقل السريع بشرط الحصول على موافقة كتابية مسبقة من الشركة.
- التحميلات:** القيمة التي يتحملها المؤمن له من كل خسارة أو كل حادث ويتم خصمها من قيمة كل تعويض يحصل عليه المؤمن له.
- الشروط العامة لوثيقة تأمين جميع أخطار المقاولين:**
- ١- مراعاة شروط وأحكام الوثيقة
 - ٢- تغير الخطر.
 - ٣- الاحتياطات الواجبة على المؤمن له.
 - ٤- الفحص والمعاينة.
 - ٥- واجبات المؤمن له عند وقوع حادث
 - ٦- سقوط الحق.
 - ٧- إعادة مبلغ التأمين إلى قيمته الأصلية
 - ٨- الإخطارات.
 - ٩- الشرط الفاسخ
 - ١٠- تطبيق مبدأ الحلول في الحقوق.

١١- تطبيق مبدأ المشاركة.

١٢- شرط التقادم

١٣- إرجاء سداد التعويض.

١٤- المحاكم المختصة

١٥- جدول الوثيقة وملاحق الوثيقة

- تغير الخطر:

على المؤمن له إخطار الشركة كتابه وبشكل فوري بأي تغيير جوهري في الخطر.

- الفحص والمعاينة:

لممثلي الشركة الحق في فحص ومعاينة الأخطار المؤمنة في أي وقت مناسب.

- واجبات المؤمن له عند وقوع حادث:

أ- إخطار الشركة فوراً تليفونياً أو برقياً وتعزيز ذلك كتابه متضمناً المعلومات المبديّة عن طبيعة ومدى الخسائر والأضرار .

ب- اتخاذ كل الخطوات التي في إمكانه للعمل على تقليل حجم الخسائر أو الأضرار .

ج- المحافظة على الأجزاء التي أصابها الضرر وتمكين ممثلي الشركة من معاينتها و فحصها .

د - إخطار الشرطة فوراً في حالة وقوع خسائر أو أضرار بسبب حادث حريق أو سرقة أو سطو .

- سقوط الحق:

تسقط جميع الحقوق بالوثيقة إذا قدم المؤمن له بيانات مخالفه للحقيقة أو غير صحيحة.

- تطبيق مبدأ المشاركة: الشركة لا تكون مسئولة عن تعويض الخسائر أو الأضرار إلا بنسبة المبلغ المؤمن به لديها إلى مجموع المبالغ المؤمن بها على نفس الأشياء.

- حالات إرجاء سداد التعويض:

أ- ما إذا كانت هناك تحقيقات تتعلق بالمطالبة حتى انتهاء هذه التحقيقات.

ب- إذا كان هناك شكوك حول المؤمن له في الحصول على التعويض وذلك حتى يتم تقديم الأدلة.

- الإخطارات:

أن تكون كتابيه وأن توجه إلى الجهة التي أصدرت الوثيقة.

- الشرط الفاسخ:

لشركة التأمين الحق في فسخ العقد في حالة عدم قيام المؤمن له بسداد قسط التأمين في موعد استحقاقه أو تعذر تحصيل الشيك المحرر بقيمة القسط.

- شرط التقادم: تخلى ذمة شركة التأمين من دفع قيم الخسائر أو الأضرار الناجمة عن الحوادث بعد انقضاء ثلاث سنوات من علم المؤمن له بها ما لم يكن هناك تحكيما أو دعوى قضائية قائمة.

== وثيقة تأمين المسئولية العشرية ==

تغطي هذه الوثيقة الأخطاء التي تحدث للمباني والمشروعات أثناء فترة التشييد ولا يتم اكتشاف هذه الأخطاء إلا بعد انتهاء فترة التشييد ويكون السبب في ذلك إما عيوب في التصميم أو التصنيع أو في المواد المستخدمة. ويكون هذا التأمين لمدة عشر سنوات بعد الانتهاء من الإنشاءات الخاصة للمباني أو المشروعات ولذلك سميت الوثيقة العشرية.

== أوجه الخلاف بين وثيقة تأمين جميع أخطار المقاولين ووثيقة تأمين المسئولية العشرية :

وجه المقارنة	الوثيقة العشرية	وثيقة جميع أخطار المقاولين
سعر التأمين	١٪ من قيمة الأعمال الواردة برخصة البناء ويصرف النظر عن موقع البناء أو نوعه أو الظروف المحيطة به وهذا السعر لتغطية فترة الإنشاء بالإضافة لفترة الضمان وقدرها ١٠ سنوات .	سعر تأمين يختلف من وثيقة إلى أخرى حسب ظروف كل عملية وتغطية ما يسأل عنه المقاول قانونا عن حوادث تقع للغير خلال فترة التشييد أو التركيب فقط.
الخطأ في التصميم	تغطي الخطأ في التصميم الذي يقع فيه كل من المهندس أو المقاول لذا يمكن اعتبارها من وثائق المسئولية المهنية مثل وثائق الأطباء والجراحين.	لا تغطي الخطأ في التصميم لأنها في الأصل تغطي ممتلكات المقاول من جميع الأخطار
التعويض	== يعوض مالك البناء بقيمة ما تم من أعمال وقت وقوع الحادث أما بالنسبة للغير الذي يلحقه ضرر مادي أو جسماني أثناء فترة الإنشاء أو أثناء فترة الضمان التي تلي تسليم المبنى فقد حددت بمقدار خمسة آلاف جنيه للفرد الواحد ويحد أقصى للكارثة بـ ١٠٠ ألف جنيه سواء كان الضرر مادي أو جسماني.	== التعويض طبقا لما تم الاتفاق عليه بين شركة التأمين والمقاول المذكور في جدول الوثيقة وبعد خصم مقدار التحمل المتفق عليه من مبلغ التعويض.
مبلغ التأمين	هو قيمة البناء المرخص بإنشائه فقط والمدون برخصة البناء.	هو قيمة عقد المقاولة الذي يشمل قيمة المواد أجور عمالة بالإضافة إلى القيمة الاستبدالية لمعدات البناء وآلات الإنشاء وتكلفة وإزالة الأنقاض والأتربة.

== تابع أوجه الخلاف بين وثيقة تأمين جميع أخطار المقاولين ووثيقة تأمين المسئولية العشرية ==

وجه المقارنة	الوثيقة العشرية	وثيقة جميع أخطار المقاولين
التغطية	تغطي الوثيقة العشرية المسئولية المدنية للمهندسين والمقاولين عن الأضرار التي تلحق بمالك البناء وكذلك التي تلحق بالغير خلال فترة تنفيذ الأعمال والتي لم يجدد القانون لها حد أقصى من السنوات تنتهي خلالها عملية البناء.	تغطي مسئولية المقاول فقط قبل الغير (دون المالك) فيما يصيبهم من أضرار مادية أو جسمانية خلال فترة تنفيذ الأعمال وتنتهي التغطية بانتهاء هذه المدة أو في تاريخ تسليم البناء أيهما يكون أولا.
المسئولية المدنية	تغطي الوثيقة العشرية المسئولية المدنية (مادية كانت أو جسمانية) والتي يسأل عنها كلا من المهندس والمقاول.	يغطي القسم الأول من الوثيقة الأخطار المادية للأموال المؤمن عليها ويغطي القسم الثاني المسئولية المدنية المادية والجسمانية

== وثيقة تأمين معدات المقاولين البرية ==

== تعريفها: تلتزم شركة التأمين بتعويض المؤمن له عن الأضرار المادية التي تلحق بالوحدات المؤمن عليها بسبب حادث فجائي غير متوقع.

== المؤمن له:

مقاولو أعمال البناء والتشييد سواء كانت المعدات والماكينات مملوكة لهم أو مؤجرة لهم.

== موضوع التأمين: يغطي هذا النوع من التأمين كافة أنواع المعدات والماكينات التي يستخدمها المقاولون في تنفيذ جميع العمليات التي يحصلون عليها طوال العام لأغراض البناء والتشييد.

== مدة التأمين: تصدر الوثيقة لمدة سنة وتجدد كل عام، ويمكن امتدادها لفترة تزيد عن سنة وفقا لظروف المشروع ويمكن.

== مبلغ التأمين: ألا يقل مبلغ التأمين عن تكلفة القيمة الاستبدالية للوحدات المؤمن عليها بوحدات جديدة من نفس النوع والكفاءة.

== مبدأ التعويض: ينطبق على التأمينات العامة فقط ولذلك تسمى تلك العقود بعقود التعويض.

== حالة التأمين الكافي أو فوق الكافية:

يقال أن التأمين كافيا إذ وجد عند تحقق الخطر أن مبلغ التأمين المحدد في العقد مساويا لقيمة الشيء موضوع التأمين كما **يقال أن التأمين فوق الكافية** إذ وجد عند تحقق الخطر أن مبلغ التأمين المحدد في العقد يفوق أو يزيد عن قيمة الشيء موضوع التأمين وفي هذه الحالة:

التعويض = الخسارة بالكامل

مثال (١) قام أحد المقاولين بالتأمين على أحد الأوناش وثيقة تأمين معدات المقاولين البرية بمبلغ تأمين ٩٠٠٠٠٠ ج وأنشاء سريان الوثيقة وقع حادث وقدرت الخسائر المالية حينئذ بمبلغ ٥٠٠٠٠٠ ج وعند تحقق الحادث تبين أن قيمة الوثائق الحقيقية ٨٥٠٠٠٠ ج.
فما مقدار التعويض المالي المستحق للمقاول ؟ ما يتحمله المقاول ؟ علماً بأن نسبة التحمل ٢٠٪ .

الحل

مبلغ التأمين	قيمة الوثائق	الخسائر
ج ٩٠٠٠٠٠	ج ٨٥٠٠٠٠	ج ٥٠٠٠٠٠

التأمين فوق الكفاية لان مبلغ التأمين أكبر من قيمة الشيء موضوع التأمين ويكون:
التعويض = الخسارة بالكامل = ٥٠٠٠٠٠ ج
ما يتحمله المقاول = ٠,٢٠ × ٥٠٠٠٠٠ = ١٠٠٠٠٠ ج
مقدار التعويض المالي المستحق للمقاول = ١٠٠٠٠٠ - ٥٠٠٠٠٠ = ٤٠٠٠٠٠ ج.

حالة التأمين دون الكفاية:

يقال أن التأمين دون الكفاية إذ وجد عند تحقق الخطر أن مبلغ التأمين المحدد في العقد يقل عن قيمة الشيء موضوع التأمين.

(١) إذا كان التأمين دون الكفاية والوثيقة لا تخضع لقاعدة النسبية ويكون التعويض:

التعويض = الخسارة بحد أقصى مبلغ التأمين

(٢) إذا كان التأمين دون الكفاية والوثيقة تخضع لقاعدة النسبية ويكون التعويض:

التعويض = الخسارة × $\frac{\text{مبلغ التأمين}}{\text{قيمة الشيء موضوع التأمين}}$

مثال (٢)

قام أحد المقاولين بالتأمين على أحد اللوادر بوثيقة تأمين معدات المقاولين البرية بمبلغ تأمين (٣٠٠٠٠٠ ج) وأنشاء سريان الوثيقة وقع حادث تسبب في خسائر مالية قدرت حينئذ بمبلغ (٢٢٠٠٠٠ ج) وعند تحقق الحادث تبين أن قيمة اللوادر الحقيقية (٤٠٠٠٠٠ ج) وكانت نسبة التحمل ٢٠٪ بحد أدنى ٢٠٠٠٠ جنية، فما مقدار التعويض المالي المستحق وما يتحمله المقاول في الحالتين الآتيتين: ١- الوثيقة لا تخضع لشرط النسبية. ٢- الوثيقة تخضع لشرط النسبية.

الحل

(١) الوثيقة لا تخضع لشرط النسبية:

التأمين دون الكفاية لان مبلغ التأمين اقل من قيمة الشيء موضوع التأمين والوثيقة لا تخضع لشرط النسبية ولذلك يكون: التعويض = الخسارة بحد أقصى مبلغ التأمين = ٢٠٠٠٠٠ ج
قيمة التحمل = ٠,٢٠ × ٢٠٠٠٠٠ = ٤٠٠٠٠ ج.

قيمة التعويض المالي المستحق = ٢٠٠٠٠٠ - ٤٠٠٠٠ = ١٦٠٠٠٠ ج.

إجمالي ما يتحمله المقاول = ٤٠٠٠٠ + ١٦٠٠٠٠ = ٢٠٠٠٠٠ ج.

(٢) الوثيقة تخضع لشرط النسبية: التأمين دون الكفاية ولذلك يكون:

التعويض = الخسارة × $\frac{\text{مبلغ التأمين}}{\text{قيمة الشيء موضوع التأمين}}$ = $\frac{٢٠٠٠٠٠}{٤٠٠٠٠} \times ٢٢٠٠٠٠ = ١١٠٠٠٠$ ج.

مقدار التحمل = ٠,٢٠ × ٢٢٠٠٠٠ = ٤٤٠٠٠ ج.

مقدار التعويض المالي المستحق = ٢٢٠٠٠٠ - ٤٤٠٠٠ = ١٧٦٠٠٠ ج.

ما يتحمله المقاول = ٤٤٠٠٠ + ١٧٦٠٠٠ = ٢٢٠٠٠٠ ج.

مبدأ المشاركة في التأمين: يقضي هذا المبدأ بأنه تلتزم كل شركة من شركات التأمين في التعويض بنسبة المبلغ المؤمن به لديها إلى مجموع مبالغ التأمين المؤمن بها لدى جميع المؤمنين.

وثيقة تأمين جميع أخطار التركيب

ظهرت هذه الوثيقة لأول مرة في ألمانيا تعتبر وثيقة تأمين جميع أخطار التركيب من أحدث وثائق التأمينات الهندسية.

مفهوم وثيقة تأمين جميع أخطار التركيب:-

تقديم الحماية التأمينية الشاملة من كافة الخسائر والتلفيات المادية الناتجة عن تركيب الماكينات أو الآلات أو الإنشاءات المعدنية من أي نوع.

أنواع وثائق تأمين جميع أخطار التركيب:-

١- وثيقة تأمين جميع أخطار التركيب العادية:-

تبدأ من فترة التخزين حتى انتهاء عملية التركيب وأجراء تجارب التشغيل والاختبار.

٢- وثيقة تأمين جميع أخطار التركيب والتأمين البحري:- تغطي أخطار النقل البري والبحري من ميناء التصدير حتى ميناء الوصول ثم تغطية أخطار تجارب بدء التشغيل.

٣- وثيقة تأمين جميع أخطار التركيب والمقاولين:- تصدر هذه الوثيقة للمقاولين الذين يعملون بصفة دائمة في أعمال البناء والتشييد وتركيب الآلات واختبارها.

مدة التغطية التأمينية:-

تبدأ من وقت تفريغ الأشياء المراد تركيبها في موقع التركيب ويستمر حتى تاريخ انتهاء التجارب أو اختبارات التشغيل وتسليم المشروع للمالك .

المراحل التي تمر بها مدة التغطية التأمينية في تأمين جميع أخطار التركيب:المرحلة الأولى فترة التخزين:

هي الفترة السابقة لعملية التركيب ويكون التخزين في موقع العمل بطريقة سليمة أو في مخازن مخصصة لهذا الغرض.

المرحلة الثانية فترة التركيب: تبدأ من بداية عملية التركيب وتنتهي بانتهاء عملية التركيب.المرحلة الثالثة فترة التجارب:

يجب ألا تتعدى فترة التجارب والاختبار أربعة أسابيع من تاريخ انتهاء التركيب حسب نوع المشروع أو التركيبات.

المرحلة الرابعة فترة الصيانة:

يمكن أن تمتد مدة التغطية التأمينية لفترة الصيانة بقسط إضافي وبملحق خاص للوثيقة.

المؤمن له:

- ١- مقاول التركيب أو مقاولي الباطن
- ٢- المصنع المنتج للأشياء المراد تركيبها إذا ما كان هو القائم بعملية التركيب.

أسعار التأمين:

يكون السعر في صورة نسبة في الألف ويغطي مدة التنفيذ بالكامل بما فيها مدة التجارب.

قسط التأمين:

فيتم احتسابه بحاصل ضرب هذا السعر في مجموع مبالغ التأمين الخاصة بالوثيقة.

العوامل التي تؤخذ في الاعتبار عند تحديد السعر لتأمين جميع أخطار التركيب:

- ١- نوع المشروع: تختلف درجة الخطورة باختلاف نوع المشروع ونوع الماكينات وأعمال التركيب.
- ٢- مقاول التركيب: إن خبرة مقاولي التركيب تؤثر في تحديد درجة الخطورة لعملية التركيب.
- ٣- تحليل قيمة الأعمال: يفيد في تقدير درجة الخطورة بالنسبة لكل بند من بنود عملية التركيب.
- ٤- خريطة انسياب الإنتاج على الماكينات:

تساعد على بيان مدى تأثير أي ماكينة على أخرى وظيفيا .

٥- الجدول الزمني للتركيب:

للتعرف على المراحل المختلفة و زمن تنفيذ كل مرحلة ومن ثم التعرف على الأخطار بكل مرحلة.

٦- كروكي موقع المشروع:

يفيد في التعرف على الأخطار التي قد تتعرض لها المنشآت أو الممتلكات القائمة والموجودة داخل موقع التركيب . وأخطار المسؤولية المدنية قبل الغير التي قد يتعرض لها المشروع أثناء التنفيذ .

- أوجه الخلاف بين وثيقة تأمين جميع أخطار المقاولين ووثيقة تأمين جميع أخطار التركيب:

وجه المقارنة	وثيقة تأمين جميع أخطار التركيب	وثيقة تأمين جميع أخطار المقاولين
فترة التغطية	تبدأ اعتباراً من الوقت الذي تصل فيه الماكينات والألات إلى موقع العمل وهي بذلك توفر غطاء لفترة تخزين معينة وينتهي التأمين فيه بعد انتهاء تركيب هذه الماكينات والألات وتشغيلها	تبدأ التغطية للألات والمعدات عند مباشرتها للعمل أي من وقت وضعها للتشغيل بالموقع ولا تتضمن التغطية فترة التشغيل والفحص.
العطب الميكانيكي	يكون مشمولاً في وثيقة جميع أخطار التركيب	لا يشمل غطاء وثيقة تأمين جميع أخطار المقاولين.
التحمل	يقبل عادة مقدار التحمل	يزيد مقدار التحمل
مدة الصيانة	لا توجد مدة للصيانة حيث تكون الصيانة مسؤولية الجهة التي تدير المشروع ويمكن إضافة فترة صيانة عن طريق ملحق إضافي حسب رغبة المقاول	توجد مدة للصيانة مغطاة تبدأ من الانتهاء من العمل وتسليم المشروع إلى صاحبه.
فترة التخزين والتشوين	مغطاة في وثيقة جميع أخطار التركيب	غير مغطاة في وثيقة تأمين جميع أخطار المقاولين

- تعريف تأمين عطل الآلات:

أحد فروع التأمينات الهندسية ، التي تضمن تعويض المؤمن له عن الخسائر المادية المحتملة الناتجة عن أي كسر أو احتراق لأي جزء من أجزاء الآلة الثابتة أو شبه الثابتة .

- تأمين عطل الآلات:

يقدم الحماية التأمينية الشاملة من كافة الخسائر والتلفيات المادية عن تشغيل الماكينات ووحدات أو خطوط الإنتاج المختلفة.

- مجال التغطية التأمينية لوثيقة تأمين عطل الآلات :-

تسرى هذه الوثيقة على الآلات المؤمن عليها بعد إتمام اختبارات الأداء وتشغيلها بنجاح.

المؤمن له: كل من يمتلك أو يقوم بتشغيل الماكينات والآلات الصناعية بكافة أنواعها.

تحديد مبلغ التأمين: يختلف من سوق تأميني لآخر.

سوق ألمانيا وسويسرا:

يتم تحديد مبلغ التأمين علي أساس القيمة الاستبدالية للآلة.

– يدفع المؤمن تكاليف قطع الغيار طبقاً للأسعار الجديدة لقطع الغيار . أما في حالة التلف الكلي للآلة فيحدد التعويض علي أساس القيمة الحقيقية قبل الحادث مباشرة ، ثم يخصم منه التحمل .

سوق لندن: يحدد مبلغ التأمين في علي أساس القيمة الحقيقية للآلة .

السوق المصرية للتأمين:

يكون مبلغ التأمين بالوثيقة مساوياً لتكلفه استبدال الآلات المؤمن عليها بأخرى جديدة من نفس النوع أي قيمتها الاستبدالية شاملة مصاريف الشحن والرسوم الجمركية وإيه رسوم أخرى أن وجدت وتكاليف التركيب .

الأخطار المغطاة: يختلف الغطاء التأميني في هذا النوع من التأمين باختلاف أسواق التأمين .

(أ) سوق ألمانيا وسويسرا:

يصدر سوق التأمين في ألمانيا وسويسرا وثيقة واحدة للتأمين علي كافة الآلات والمعدات ضد العطل

(ب) سوق لندن:

عرفت السوق الانجليزية العطل بأنه أي كسر أو احتراق لأي جزء من الآلة أو الملعنة أثناء الاستعمال مما يؤدي إلي توقف فجائي لعمل الآلة ، ويستلزم إصلاح أو استبدال الجزء المكسور قبل إدارتها .. ولقد كانت السوق الانجليزية للتأمين هي أول سوق تصدر هذا النوع من التأمين .

(ج) السوق المصري:

يصدر سوق التأمين في مصر وثيقة واحدة للتأمين علي كافة الآلات والمعدات ضد العطل وتغطي هذه الوثيقة كافة الخسائر والتلفيات المادية المفاجئة والعرضية غير المتوقعة التي تصيب الأشياء موضوع التأمين أثناء مدة التأمين .

(أ) التلف الجزئي: بالنسبة للحالات التي يكون الضرر الذي وقع لأي من الآلات المؤمن عليها قابلاً للإصلاح تلتزم الشركة بسداد المصروفات الضرورية اللازمة لإعادتها إلى حالتها قبل وقوع الحادث مباشرة .

(ب) الخسارة الكلية للآلات:

تلتزم الشركة بسداد القيمة الفعلية لهذه الآلة قبل وقوع الحادث مباشرة بالإضافة لمصروفات الشحن العادية وتكلفه التركيب .

وثائق الآلات: تغطي خطر العطل الميكانيكي للآلات البخارية وآلات الاحتراق الداخلي

والثلاجات الكبيرة والحفارات وكافة الآلات التي تتعرض للعطل الميكانيكي .

وثيقة الأجهزة الكهربائية: وتغطي خطر العطل الكهربائي لكافة أنواع المحركات

الكهربائية والمولدات وكافة الأجهزة الكهربائية .

وثائق آلات الرفع: تغطي التلف الذي يحدث نتيجة العطل الميكانيكي أو المسئولية عن

إصابة الطرف الثالث والمساعد الكهربائية .

وثيقة المحركات التوربينية:

وتغطي خطر العطل الميكانيكي والمسئولية تجاه الطرف الثالث الناتجة عن عطل المحركات

التوربينية البخارية أو الغازية .

الأنواع الرئيسية للحاسبات الالكترونية من حيث الحجم:

١- حاسبات كبيرة الحجم ٢- حاسبات متوسطة الحجم ٣- الحاسبات الشخصية

خصائص الحاسبات الالكترونية:

١- القدرة علي أداء العمليات الحسابية المختلفة بسرعة فائقة .

٢- القدرة علي أداء العمليات المنطقية واتخاذ القرارات المنطقية .

٣- القدرة علي تخزين المعلومات واستخدامها واستعادتها .

٤- القدرة علي التحكم في الأخطاء .

تنقسم فيروسات الحاسب إلى أنواع عديدة منها:

(أ) فيروسات البرامج والملفات: وينصب ضررها علي برامج الحاسب مما يؤدي إلي تلفها .

(ب) فيروسات مغيرة البيانات:

وينصب ضررها علي ملفات البيانات ، حيث تقوم بتغيير محتواها ببيانات أخرى .

(ج) فيروسات الأجهزة والبيانات:

وهي مجموعة من الأوامر تتسبب في إجهاد شديد للأجهزة والآليات بالحاسب مما يؤدي إلي

إحداث أضرار بالغة بها نتيجة لارتفاع الحرارة أو التآكل .

أساليب الوقاية والمنع ضد خطر الحريق:

١- وسائل وقاية عامة:

١- الاحتفاظ بأقل كمية من الأوراق والمهملات الورقية . ٢- عدم التدخين في صالات التشغيل .

٣- إجراء الصيانة خارج صالات التشغيل . ٤- وضع علامات واضحة للخروج عند الطوارئ .

ب- وسائل وقاية ضمن تصميم المبني :

١- علم وجود نوافذ في الحوائط الخارجية.

٢- الحوائط والعوارض والأسقف مقاومة للحريق.

ج- أجهزة إنذار الحريق :

ضرورة توافر نظام إنذار أوتوماتيكي لقطع التيار في حالة حدوث حريق .

د- وقاية وسائط تخزين البيانات ضد الحريق :

الاحتفاظ بنسخة إضافية للبرامج الأساسية والسجلات الهامة خارج المبني الذي يتم فيه التشغيل.

هـ- الوقاية ضد خطر رشح المياه .

و- الوقاية ضد الأخطار الفنية :

١- أخطار سببها أجهزة توليد الطاقة.

٢- أخطار سببها أجهزة تكييف الهواء .

ـ وثيقة تأمين فساد البضاعة في مخازن التبريد :

تلتزم شركة التأمين بتعويض المؤمن له عن فساد بضاعة المؤمن عليها داخل الثلجات

وغرف التبريد .

ـ المؤمن له : كل من يمتلك أو يقوم بتشغيل الثلجات وغرف التبريد.

ـ الشروط الخاصة بوثيقة تأمين فساد البضائع في مخازن التبريد :

١- تكون آلات التبريد مؤمن عليها بموجب وثيقة عطل آلات سارية المفعول.

٢- تكون آلات التبريد المذكورة تحت المراقبة الدائمة من قبل موظفين مؤهلين.

٣- تكون البضائع غير مخزنة داخل غرف تبريد ذات جو متحكم فيه .

٤- تكون البضائع وقت وقوع الخسارة أو الضرر مخزنة في غرف التبريد .

٥- إمساك سجل للبضائع يسجل فيه نوع و كمية و قيمة البضائع المخزنة لكل غرفه على حدة.

٦- يقوم المؤمن له بتسجيل حالة البضائع المؤمن عليها في سجل خاص طوال فترة التخزين.

ـ الأحكام الخاصة بوثيقة تأمين فساد البضائع في مخازن التبريد :

(١) مبلغ التأمين. (٢) تسوية القسط

(٣) أسس تسوية التعويضات (٤) عنصر الأهمية النسبية

(٥) عمل عمرة للماكينة (٦) إعادة مبلغ التأمين لأصله

(٧) التأمين على التلفيات المادية للآلات

ـ مبلغ التأمين :

يكون مبلغ التأمين مساويا للحد الأقصى التقديري لثمن البيع الممكن الحصول عليه للبضائع

المخزنة خلال مدة هذا التأمين.

ـ تسوية القسط :

يتم احتسابه على أساس ٧٥ ٪ من إجمالي مبلغ التأمين المحدد في جدول الوثيقة.

ـ أسس تسوية التعويضات :

تتم تسوية جميع التعويضات إما على أساس القيمة المذكورة في الإقرار الشهري السابق

مباشرة لوقوع الحادث أو ثمن البيع الذي كان من الممكن الحصول عليه . أيهما الأقل.

ـ عمل عمرة للماكينة :

عند حساب أي خسارة يراعى الوقت الذي تم في عمل عمرة أو تعديلات أو تحسينات

لماكينات التبريد

ـ التأمين على التلفيات المادية للآلات :

أن الآلات والمعدات المذكورة في الجدول يتم التأمين عليها ضمن عطل الماكينات خلال

فترة الوثيقة .

♣ انتهت مراجعة التأمينات الهندسية ♣