

## چند پرسش اساسی درباره کارگران و کارفرمایان

اگر کارفرمایی لیست بیمه رد نکند، چاره چیست؟

معمولا بازرسین سازمان تامین اجتماعی مکلفند در طی سال دو مرحله به کارگاه های مشمول مراجعه و نام و نام خانوادگی بیمه شدگان را در لیست بازرسی قید نمایند ، لذا در صورت عدم مراجعه بازرسین به محل ، کارگر موصوف می تواند با درخواست شخصی بدون ذکر نام و نشان از سازمان تامین اجتماعی محل بازرسی از کارگاه مورد نظر را تقاضا کند.
**اگر فردی در آخرین کارگاهی که مشغول به کار هستت بیش از ۳۶۵ روز سابقه تأمین اجتماعی داشته باشه اما کارکرد ماهانه اش ۱۸ روز در ماه باشه امکان بهره‌مند شدن از بیمه بیکاری را دارد؟**

جهت برخورداری از بیمه بیکاری حداقل شش ماه سابقه در کارهای دائمی و یک سال در کارهای قرارداد موقت نیاز است و منظور از ماه ۳۰ روز کاری (۳۱) روز در ماه

بررسی مزایای ناگفته بیمه عمر

# چرا باید بیمه عمر داشته باشیم؟

### را حله شعبانی

روزنامهنگار

کنید که در زمینه بیمه عمر، سرمایه خود را وارد کنید، اولین سوالی که برای آن‌ها پیش خواهد آمد این است که چرا در میان تمام راه هایی موجود برای سرمایه گذاری، باید به سراغ بیمه عمر بروند. در این مقاله تمام دلایل الزام به استفاده از بیمه عمر را بیان خواهیم کرد تا بتوانید بر این شک و تردید فائق آمده و تصمیم درستی بگیرید!

”

بیمه عمر و زندگی

در اصل یک نوع

سرمایه گذاری در

جنبه‌های مختلف

است. این نوع از

سرمایه گذاری در

علم جدید اقتصاد،

سرمایه گذاری

چند وجهی نامیده

می‌شود.

“

خرید بیمه‌نامه‌های اختیاری در کشور خصوصا در کلان شهرها کم کم در حال گسترش است. از طرف دیگر هم دولت برنامه‌هایی برای اجباری کردن خرید برخی بیمه‌نامه‌ها که ضرورت‌شان به شدت حس می‌شود، دارد. بیمه‌های درمانی هم کم و بیش عرضه می‌شوند و مردم برای خرید آنها اشتیاق بیشتری دارند. شاخه‌ای از بیمه که هنوز نتوانسته اسم و رسم پیدا کند، بیمه عمر و تامین آتیه است. این نوع بیمه در کشورهای پیشرفته بیشتر از سایر بیمه‌نامه‌ها مورد استقبال قرار گرفته است. یکی از دلایل توجه نکردن ایرانی‌ها به این بیمه آشنا نبودن با مزایای آن است.
تصور می‌کند اکثر ما از بیمه عمر داریم این است بعد از مرگ وراث می‌توانند خسارت بگیرند. در حالی که این فقط یکی از مزیت‌ها و امتیازهای این بیمه‌نامه است. بیمه عمر و زندگی در اصل یک نوع سرمایه‌گذاری در جنبه‌های مختلف است. این نوع از سرمایه‌گذاری در علم جدید اقتصاد، سرمایه‌گذاری چند وجهی نامیده می‌شود. اولین قدم برای خرید یک بیمه‌نامه عمر و زندگی خوب، مشورت با یک مشاور بیمه و بازارهای مالی است. یک مشاور خوب تمام پایدها و نیایدهای بیمه عمر را برای شما بیان خواهد کرد.بعد از شناخت همه جانبه این بیمه‌نامه‌ها نوبت به خرید آگاهانه این بیمه نامه می‌رسد. چند مزیت کلی و مهم این بیمه نامه ها که می‌تواند شما را در تصمیم‌گیری عاقلانه کمک کند عبارتند از:
۱) بیمه عمر، حامی قوی در دوران از کار افتادگی است: یکی از بدترین اتفاقاتی که ممکن است برای هر فردی در طول حیاتش رخ بدهد، مسئله از کار افتادگی اوست. در آن زمان، فرد قادر به تأمین هزینه های زندگی نیست. در همین زمان است که بزرگترین گره کور زندگی او به وجود خواهد آمد. یکی از مهمترین مزیت های بیمه عمر که تقریبا کسی از آن با خبر نیست این است که در صورت تایید پزشک معتبر نمایندگی بیمه نامه مبنی بر از کارافتادگی شما، شرکت بیمه گر موظف است بدون دریافت ادامه حق بیمه، خدمات درمانی را برای شما ارائه کرده و همچنین یک مستمری ماهانه را برای اداره امور زندگی شما در نظر بگیرد.

۲) با کمک بیمه عمر، از تسهیلات با سود کم استفاده کنید: یکی از مهمترین مشکلات افراد، گرفتن وام های بانکی است که نیاز به ضامن دارد. در صورت داشتن بیمه عمر، می توانید بدون نیاز به ضامن، از تسهیلات بانکی استفاده نمایید. در حال حاضر هیچ کدام از بانک‌های کشور میزان سپرده‌ها را در پرداخت تسهیلات به مشتریان‌شان در نظر نمی‌گیرند. یعنی هیچ بانکی به خاطر اینکه کسی در آن بانک سپرده‌گذاری کرده حق ندارد امتیاز خاصی در زمینه پرداخت تسهیلات برای او در نظر بگیرد. اما یکی از مشوق‌های شرکت‌های بیمه در فروش بیمه عمر و تامین آتیه پرداخت تسهیلات ارزان است. این اجازه از طرف بیمه مرکزی به همه شرکت‌ها داده شده است. بعد از پرداخت حداقل ۵۰ درصد از کل حق بیمه به میزان ۹۰ درصد از سرمایه بازخریدی با نرخ سود ۴ درصد به اضافه سود تضمینی به افراد تسهیلات می‌دهند. بازپرداخت این تسهیلات می‌تواند ماهانه یا سالانه باشد. در حقیقت تعیین زمان بازپرداخت‌ها، با خود شما خواهد بود. اگر کسانی به تسهیلات نیاز داشته باشند این امکان را دارند که همه حق بیمه را یکجا پرداخت کنند و وام بیشتری بگیرند. همچنین پس از بازپرداخت وام هم اگر یک ماه صبر کنند، می‌توانند دوباره درخواست دریافت تسهیلات را ارائه کنند و باز هم تسهیلات با نرخ سود پایین دریافت نمایند.
۳) نگرانی پرداخت بدهی های خود بعد از فوت نباشید: اگر شما در طول حیات وامی در یافت نموده اید با داشتن بیمه عمر،



های ۳۱ روزه) است.

**آیا داشتن پروانه کسب باعث میشود حقوق بیمه بیکاری قطع شود؟**

به موجب تبصره ماده۲۱ آئین نامه اجرایی بیمه بیکاری مقرر ی بیمه شدگان بیکاری که با استفاده از مزایای قانون بیمه بیکاری و آیین نامه موفق به اخذپروانه کسب وکار و یا موافقت اصولی می شوند از تاریخ آغاز بهره برداری و کسب و کار طبق اعلام ادارات کار به تأمین اجتماعی مقرر ی قطع می گردد.

**شرایط بیمه بیکاری مادران شیرده بعد از مرخصی زایمان چگونه است ؟**

چنانچه خانم با اخذ رای دیوان از ۹ ماه مرخصی زایمان بهره مند گردید می تواند بر اساس دادنامه ۴۸۲ هیات عمومی دیوان عدالت اداری بلافاصله بعد از ایام استراحت در صورت اعلام عدم نیاز کارفرما از مقرر ی بیمه بیکاری بهره مند گردد.



خوبی می‌توانند از این ویژگی بیمه عمر استفاده کنند. بهتر است این را هم بدانید که بر اساس قوانین قضایی تقسیم سرمایه بیمه عمر و مقرر ی کارمند متوفی تابع مقررات ارث نیست. سرمایه بیمه عمر جزو ماترک نبوده و مشمول مقررات ارث خارج نیست. شخص می‌تواند به هر میزان که بخواهد و به هرکسی که صلاح می‌داند در قسمت ذینفع، شخص یا اشخاص مورد نظر خود را بعنوان ذینفع قرار دهد و یا درصدی و یا کل سرمایه را به موسسه خیریه بدهد.بنابراین شما یک سرمایه‌گذاری انجام داده‌اید که از محل پس‌اندازهای‌تان به دست آمده و یک ارثیه خوب برای وارث‌ها به شمار می‌آید. این پس انداز حتی از پرداخت مالیات هم معاف است.

می‌کنید، با چند تفاوت، مثلا برای خرید بیمه عمر تعیین رقم دست شماسند. در حالی که برای سپرده‌گذاری در بانک باید یک حداقل پول را به صورت یکجا در اختیار بانک قرار دهید. (۵) برای اعضای خانواده، مستمری تعیین کنید: شما می‌توانید در زمان خرید بیمه عمر، در قرارداد تعیین کنید که پس از فوت خود، به افراد ذکر شده در قرارداد، یک مستمری ماهانه داده شود تا از نظر گذران زندگی مشکلی نداشته باشند (۶) بیمه عمر، یک سرمایه گذاری ایده آل است: در حقیقت از مزایای خرید بیمه عمر نظم دادن به پس‌انداز کردن است. کسانی که تحمل زیادی در پس‌انداز کردن ندارند و هر آن ممکن است همه آنچه را که جمع کرده‌اند به باد دهند، به

در صورت فوت، بیمه گر موظف خواهد بود تمامی اقساط باقی مانده را پرداخت خواهد کرد. همچنین در صورتی که به بیماری مبتلا شده باشید و در اثر همین بیماری فوت کنید، بیمه عمر تمام هزینه های درمان، هزینه بستری شدن و همچنین هزینه کفن و دفن را پرداخت خواهد کرد. (۴) سود تضمینی و سود مشارکت در منافع در انتظار شماسند: یکی از امتیازهای خرید یک بیمه عمر و تامین آتیه که باعث می‌شود به عنوان یک سپرده‌گذاری در نظر گرفته شود، تعلق گرفتن سود به پولی است که بابت بیمه‌نامه صرف می‌شود. در اصل شما هر چقدر حق بیمه می‌پردازید شبیه آن است که پول‌تان را در یک سپرده بلندمدت در بانک ها سرمایه‌گذاری

# نکات حقوقی پیرامون مقررات سفته

**سجاد حاجبی خانیکی**

کارشناس ارشد حقوق

تصور ی که در مورد سفته در ذهن خیلی از ما شکل گرفته در حدیست که از این وسیله تعهد پول می ترسیم یا تصور می کنیم نقطه ضعف بزرگی است که ممکن است بعدها علیه خودمان، از آن استفاده شود. اما سفته بر خلاف این تصور نکات و ویژگی های مختلفی دارد که می تواند بسیار کاربردی باشد. با اینکه در حال حاضر برای تعهد پرداخت مبلغی در زمان آینده همه از چک استفاده می کنند و آن را ترجیح می دهند اما سفته در مقابل چک خطر کمتری برای صادر کننده آن دارد. شاید به همین دلیل هم کم کم از معاملات کنار رفته؛ چرا که خطر کمتر برای صادر کننده سفته، یعنی پایین تر آمدن احتمال وصول مبلغ آن .

### ● تنظیم و تکمیل سفته

برای اینکه بشود نام یک سند را سفته گذاشت، باید مشخصات ظاهری آن رعایت شود، در غیر این صورت، سفته‌ای که امضا می‌کنید مشمول مقررات نمی‌شود. اول اینکه مبلغ باید به صورت تمام حروف روی آن نوشته شده باشد. مبلغی که تعهد می‌کنید نباید از مبلغ اسمی آن بیشتر باشد، در واقع مبلغ اسمی ، سقفی است برای تعهد در آن سند؛ مثلا برای تعهد کردن ۲۷۰میلیون ریال باید سفته ۳۰۰میلیونی بخرید. دوم اینکه گیرنده وجه مشخص باشد البته حتما لازم نیست نام شخص خاصی روی سفته نوشته شود. سفته می‌تواند در وجه حامل باشد یا به شخص دیگری حواله شود؛ عبارت «حواله‌کرد» برای همین است.

سومین ویژگی‌ای که باید به آن توجه کنید این است که تاریخ پرداخت آن مشخص باشد. اگر تاریخ نوشته نشود، سفته مشخصات ظاهری خود را از دست می‌دهد و دیگر یک سند تجاری نخواهد بود. بلکه فقط یک سند عادی است که طبق قانون مدنی می‌توان نسبت به وصول مبلغ آن اقدام کرد. در ضمن این امر می‌تواند دلیلی بر عندالمطالبه بودن آن باشد؛ یعنی موقع پر کردن سفته تاریخ برای دوطرف اهمیت نداشت بلکه مبلغ تعهد شده مهم بوده است.

شده است، در عرف امروز با استفاده از چک خیلی ساده‌تر و مطمئن‌تر اجرا می‌شود. بنابر این بهترین و مهم‌ترین کاربردی که امروز برای سفته باقی مانده، استفاده از آن برای ضمانت است؛ یا ضمانت حسن انجام کار یا ضمانت پرداخت اقساط وام و مانند اینها. در این صورت سفته تبدیل به امانتی می‌شود که شما در اختیار کارفرما یا طلبکار خود گذاشته‌اید تا در صورت تخلف از شرط از آن استفاده کند. در این صورت برای اینکه دچار مشکل حقوقی نشوید حتما در یک دفتر اسناد رسمی از فرد رسید بگیرید.

### ● اگر سفته وصول نشود

ممکن است مبلغ تعهد شده ، با رسیدن موعد مقرر پرداخت نشود. در این صورت اگر دارنده سفته هستید، باید تا ۱۰روز بعد از تاریخ سررسید، سفته را واخواست کنید. برای این کار باید واخواست‌نامه‌ای تنظیم و به دادگاه رسیدگی‌کننده به امور حقوقی تقدیم کنید. واخواست‌نامه چایی را می‌توان از دادگاه و یا حتی از بانک‌ها تهیه کرد. در تنظیم واخواست‌نامه باید یک رونوشت کامل از موارد امضا شده، بنویسید و با استفاده از کاربن آن را در ۳نسخه مشابه تنظیم کنید. بعد از تهیه و چسباندن تمپر به واخواست خود، دادگاه دستور می‌دهد که این برگه توسط مامور اجرا به صادر کننده سفته ابلاغ شود. یادتان باشد که در مورد وصول مبلغ ، هیچ نوشته‌ای از نظر اعتبار و قدرت اجرایی، جایگزین واخواست‌نامه نمی‌شود.

### ● مسئولیت ظر نویسان

سفته ممکن است با ظهن نویسی‌های متعدد به اشخاص متعددی منتقل شود. در این حالت صادر کننده یعنی کسی که آن را امضا می‌کند و هم وصول طلب شما از مال توقیف شده، امکان دارد. در این صورت خیلی آسان تر و مطمئن تر به پولتان می‌رسید اما اگر اموالی از محکوم پیدا نشود، به استناد ماده ۴ قانون نحوه اجرای محکومیت‌های مالی ، می‌توانید تقاضای بازداشت شخص محکوم را کنید.

نکته: تمام ویژگی‌ها و وظایفی که در قانون تجارت برای سفته گفته

مبلغ را از او بخواهید.

### ● انتقال سفته

کسی که این سند به نام او صادر شده است، می‌تواند آن را به شخص دیگری انتقال دهد. برای این کار باید سفته را به نام نفر سومی ظهرنویسی کنید. در این صورت، تمام حقوق و مزایای مربوط به سفته، به دارنده جدید منتقل می‌شود. انتقال سفته با امضای دارنده آن انجام می‌شود.

کسی که سفته به نام او امضا شده یا کسی که با ظهن نویسی به او منتقل شده، دارنده سفته محسوب می‌شود.

### ● سفته، بدون نام

در تنظیم سفته ، این امکان وجود دارد که بدهکار،سفته ای را که صادر می کند، بدون ذکر نام طلبکار به وی بدهد که این گونه فرد می تواند با خودش در سررسید برای گرفتن پول اقدام کند یا این که آن را به دیگری حواله بدهد، عبارت «حواله کرد» در سفته به شخص دارنده این اختیار را می دهد که بتواند سفته را به دیگری منتقل کند، ولی اگر «حواله کرد» خط زده شود، دارنده سفته نمی تواند آن را به دیگری انتقال دهد و تنها خود وی باید برای وصول آن اقدام کند، علاوه بر آن می تواند با پشت نویسی آن را به شخص دیگری انتقال دهد.

### ● از کجا بخریم؟

سفته را می‌شود از هر جایی تهیه کرد. از دستفروش‌های توی بازار گرفته تا بعضی از دهک‌های روزنامه‌فروشی اما مطمئن‌ترین محل برای تهیه این سند، شعبه‌های بانک ملی است. اگر آن را از جای نامعتبر بخرید ممکن است مبلغی بیشتر از آنچه مصوب است از شما بگیرند. حتی ممکن است در مقابل مبلغ بیشتر به شما سند جعلی بدهند که در دسرهای زیادی برای شما داشته باشد. پهای مصوب برای سفته عبارت است از ۰/۵ در هزار مبلغ اسمی سند است.