

پاسخ به ۱۷ پرسش پرتکرار درباره بیمه شخص ثالث

ریز تا درشت بیمه شخص ثالث

بر اساس قانون، خرید بیمه شخص ثالث برای تمام خودروها اجباری است. هر گونه خسارت مالی و جانی وارد شده به اشخاص ثالث در حوادث رانندگی به عهده بیمه شخص ثالث است. نداشتن این بیمه عواقب جبران ناپذیری برای دارندگان وسایل نقلیه به همراه خواهد داشت. در ادامه به ۱۷ پرسش پرتکرار در این زمینه پاسخ خواهیم داد.

راحله شعبانی
روزنامه‌نگار

۱ چرا باید بیمه شخص ثالث داشته باشیم؟

تصور کنید شما در هنگام رانندگی با خودرو و یا موتور سیکلت به شخص یا اشخاصی خسارت وارد کنید، و در آن حادثه مقصر شناخته شوید، طبق قانون شما مسئول جبران این خسارت به زیان‌دیدگان می‌باشید. بنابراین نیاز به بیمه ای دارید تا در هنگام بروز این حوادث در جبران خسارت پشتوانه شما باشد. ممکن است این خسارت مالی و یا خسارت بدنی باشد. بیمه شخص ثالث در واقع یک بیمه مسئولیت می‌باشد، که زیر گروه بیمه های خودرو قرار دارد. بر اساس قانون مالک خودرو یا کسی که خودرو در اختیار اوست باید اقدام به تهیه بیمه شخص ثالث نماید.

۲ منظور از خسارت بدنی در بیمه شخص ثالث چیست؟

به هر نوع دیه یا ارش (دیه جراحات) که درصورت بروز آسیب، شکستگی، نقص عضو و ازکارافتادگی (جزئی یا کلی ـ موقت یا دائمی) یا فوت شخص ثالث به دلیل حوادث مشمول موضوع قانون بیمه اجباری شخص ثالث است، گفته می‌شود؛ بیمه شخص ثالث خودرو تمامی هزینه‌های درمانی و دیه را در صورتی که مشمول قانون دیگری نباشد، جبران خواهد کرد.

۳ کدام حوادث مشمول قوانین بیمه شخص ثالث است؟

حوادث شامل هراسناحیه‌ای از قبیل تصادم، تصادف، سقوط، واژگونی، آتش سوزی و یا انفجار یا هر نوع سانحه است که در اثر وسایل نقلیه و محموله‌های آن ها بر اثر حوادث غیرمترقبه رخ می‌دهد.

۴ وظیفه بیمه‌گر هنگام تصادف ناشی از تخلف رانندگی چیست؟

بیمه‌گر ملزم به جبران خسارت‌های وارد شده به اشخاص ثالث تا سقف تعهدات مندرج در بیمه‌نامه خواهد بود. در حوادث رانندگی منجر به جرح یا فوت که به استناد گزارش کارشناس تصادفات راهنمایی و رانندگی یا پلیس‌راه علت اصلی وقوع تصادف یکی از تخلفات رانندگی حادثه‌ساز باشد، بیمه‌گر موظف است خسارت زیان‌دیده را بدون هیچ شرطی پرداخت کند و پس از آن می‌تواند جهت بازپایخت یک درصد از خسارت‌های بدنی و ۲ درصد از خسارت‌های مالی پرداخت شده به مسبب حادثه مراجعه کند؛ علاوه بر آن در این صورت گواهینامه راننده مسبب حادثه از یک تا سه ماه توقیف می‌شود و رانندگی در این مدت ممنوع و در حکم رانندگی بدون گواهینامه است.

۵ وظیفه بیمه‌گر هنگام طبیعی نبودن تصادف چیست؟

در صورت اثبات عمد راننده در ایجاد حادثه توسط مراجع قضایی

هک شدن برخی حسابهای بانکی صحت ندارد

معاون فناوری‌های نوین بانک مرکزی با بیان این که هیچ گزارشی مبنی بر هک حساب‌های بانکی نداریم، اظهار داشت: صحبت‌های پلیس فتا را در این باره تأیید می‌کنم که این سوءاستفاده‌ها عمدتا به صورت فیشینگ یا روش‌های دیگری با فریب دادن کاربر اتفاق می‌افتد. به گزارش پایگاه خبری دنیای بانک و بیمه، در هفته‌های اخیر خبرهایی مبنی بر خالی شدن یا کم شدن مقادیری از حساب‌های بانکی افراد مختلف منتشر شد که پلیس فتا در این باره تأکید کرده بود موضوع هک حساب‌های بانکی مطرح نیست و عمده

این موارد به فیشینگ مربوط است. این در حالی است که کارت بانکی برخی از مالباختگان، رمز دوم نداشته و به این ترتیب موضوع فیشینگ درباره این مشتریان منتفی است و به نظر می‌رسد که مواردی خارج از فیشینگ اتفاق افتاده باشد. در همین راستا مه‌ران محرمیان؛ معاون فناوری‌های نوین بانک مرکزی با بیان این که هیچ گزارشی مبنی بر هک حساب‌های بانکی نداریم، اظهار داشت: صحبت‌های پلیس فتا را در این باره تأیید می‌کنم که این سوءاستفاده‌ها عمدتا به صورت فیشینگ یا روش‌های دیگری با فریب دادن

کاربر اتفاق می‌افتد. وی افزود: سودجویان، اطلاعات حساب بانکی فرد را از طریق‌ی دریافت کرده و پس از آن نسبت به خالی کردن حساب اقدام می‌کنند. به گفته معاون بانک مرکزی، ممکن است افرادی باشند که رمز دوم هم نداشته باشند، اما از روشی مثل گمراه کردن مشتری که روش‌های متفاوتی هم دارد، مقادیری از حساب‌شان کسر شده باشد، اما این موضوع به هک حساب‌ها ربطی ندارد. محرمیان تأکید کرد: سعی داریم این موضوع را مدیریت کنیم و امیدواریم که این موارد کاهش یابد.



می‌شود؛ همین موضوع باعث تغییر حق بیمه در هر سال است.

۱۲ آیا حق بیمه شخص ثالث مطابق با قیمت خودرو تغییر می‌کند؟

خیر؛ در تعیین حق بیمه شخص ثالث ارزش خودرو تأثیری ندارد. ملاک‌های تعیین حق بیمه در بیمه‌نامه شخص ثالث عبارتند از:

- حق بیمه پایه ابلاغ شده توسط بیمه مرکزی (تعداد سیلندر وسیله نقلیه)
- تخفیف نداشتن خسارت بیمه شخص ثالث
- کاربری خودرو
- جریمه دیرکرد بیمه شخص ثالث
- میزان پوشش مالی مورد درخواست
- مدت اعتبار بیمه‌نامه

۱۳ بیمه حادثه راننده که با بیمه شخص ثالث صادر می‌شود، چیست؟

منظور از شخص ثالث، هر شخصی است که به سبب حوادث وسایل نقلیه موتوری دچار زیان‌های بدنی و مالی شود به استثنای راننده مسبب حادثه. شرکت بیمه، هنگام صدور بیمه نامه شخص ثالث، با دریافت حق بیمه حوادث راننده، خود راننده را هم تا حد دیه ماه حرام تحت پوشش بیمه حوادث قرار می‌دهد؛ بیمه حوادث راننده مسئولیت جبران خسارت‌های فوت و نقص عضو راننده مقصر را به عهده دارد و همچنین شامل پرداخت هزینه‌های درمان راننده است .

۱۴ حق بیمه حوادث راننده چقدر است؟

نرخ حق بیمه حوادث راننده در آیین‌نامه ابلاغ شده به شرکت‌های بیمه (بر اساس دیه در ماه عادی) تعیین شده است؛ حداکثر حق بیمه پوشش حوادث راننده در هر سال هنگام صدور بیمه نامه شخص ثالث در بیمه‌نامه درج و به حق بیمه اضافه می‌شود. این حق بیمه با توجه به نوع کاربری تغییر می‌یابد:

- گروه سواری: ۱،۶۱۷،۰۰۰ ریال
- گروه بارکش: ۲،۷۷۲،۰۰۰ ریال
- گروه موتور سیکلت: ۸۸۴،۷۰۰ ریال

۱۵ آیا در بیمه‌نامه شخص ثالث هزینه‌های درمانی نیز پرداخت می‌شود؟

بر اساس مصوبه مجلس شورای اسلامی، وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی مکلف است مصدومان ناشی از حوادث رانندگی را بدون دریافت وجه پذیرش کند. برای این منظور شرکت‌های بیمه از محل بیمه‌نامه شخص ثالث ۱۰ درصد عوارض به وزارت بهداشت می‌پردازند.

۱۶ اگر راننده مقصر حادثه، گواهینامه رانندگی نداشته باشد آیا به راننده دیه تعلق می‌گیرد؟

با توجه به این که در مدارک لازم برای پرداخت خسارت داشتن گواهینامه رانندگی متناسب با نوع کاربری خودرو قید شده است امکان پرداخت خسارت وجود ندارد.

۱۷ اگر وسیله نقلیه بیمه شخص ثالث نداشته باشد و تصادف هم نکند، مشکل چیست؟

داشتن بیمه نامه شخص ثالث برای همه وسایل نقلیه موتوری (موتور سیکلت و انواع خودرو) اجباری است؛ حرکت وسایل نقلیه موتوری بدون داشتن بیمه نامه شخص ثالث ممنوع است مأموران راهنمایی و رانندگی و پلیس راه وسایل نقلیه بدون بیمه‌نامه را متوقف و راننده متخلف را ملزم به پرداخت جریمه می‌کنند.



در صورت نداشتن

بیمه شخص ثالث در

حوادث، اگر مالک

خودرو مقصر باشد،

هیچ شرکت بیمه ای

خسارت را پرداخت

نمی‌کند، باید کلیه

هزینه‌ها را شخصا

بپردازد

بدنی دیگر، جبران این گونه خسارت‌ها به عهده صندوق تامین خسارت‌های بدنی است؛ و پرداخت دیه را برای راننده مقصر حادثه به صورت قسطی خواهد بود. این قانون برای حمایت از اشخاص ثالث زیان‌دیده است.امکان خرید و فروش خودرویی که تحت پوشش بیمه شخص ثالث نیست وجود ندارد.

۹ اگر خودرو متعلق به دوست من باشد و بیمه داشته باشد و من راننده آن باشم و تصادف کنم آیابیمه خسارت زیان‌دیده را پرداخت می‌کند؟

بله؛ بیمه شخص ثالث وابسته به خودرو است و در صورتی که شما گواهینامه معتبر متناسب با وسیله نقلیه داشته باشید، حتی اگر خودرو متعلق به شما نباشد، بیمه خسارت را جبران خواهد نمود.

۱۰ اگر در یک حادثه به بیشتر از یک نفر زیان جانی برسد چگونه است؟ آیا بیمه دیه افراد دیگر را هم پوشش می‌دهد؟

بله؛ بر اساس قانون شرکت بیمه‌گر مکلف به پرداخت تمام دیات است.

۱۱ چرا هر سال حق بیمه شخص ثالث تغییر می‌کند؟

حق بیمه شخص ثالث و میزان پوشش مالی و بدنی آن بر اساس دیه کامل یک انسان در ماه حرام تعیین می‌گردد. این مبلغ در ابتدای هر سال با انتشار بخشنامه‌ای توسط قوه قضاییه اعلام

دلهره بودجه ای بورس

بورس که شوک بنزین را پشت سر گذاشته درباره مالیات ها، نرخ سوخت صنایع و ارز ۴۲۰۰ تومانی بیم و امیدهایی دارد

جواد غیانی
کارشناس بورس

بعد از افزایش قیمت بنزین و آن چه پس از آن گذشت، بورس درگیر دلهره‌ها و بیم و امیدهایی شد که البته زود گذشت؛ از اقبال چند دقیقه

ای به شرکت های پالایشی بر اثر یک تحلیل کاملاً خطا تا فروش هیجانی خودرویی‌ها. بعد از آن هم بورس به خاطر نگرانی از ناآرامی ها یکی دو روزی منفی شد و قطعی اینترنت هم باعث کاهش شدید تبادل

اطلاعات و دسترسی به تحلیل البته افت حجم معاملات شد.

همه این بیم و امیدهای بنزینی بورس به سرعت یا به مرور گذشت اما یک مسئله مهم دیگر موجب دلهره و بورس شده و بی ربط به بنزین هم نیست. مسئله اصلی این است که دولت بنزین آزاد را ۲۰۰ درصد گران کرده، چه خوابی برای دیگر حامل های انرژی دیده است؟ وقتی موضوع کسری بودجه قطعی است، معافیت های مالیاتی موجود برچیده خواهد شد؟ سرنوشت ارز ۴۲۰۰ تومانی چه خواهد شد؟ همه این موارد در بودجه سال آینده که این هفته احتمالاً به مجلس می رود، تعیین تکلیف خواهد شد. بورس درباره کاهش معافیت های مالیاتی و رشد احتمالی هزینه های انرژی نگرانی برخی شرکت هاست و درباره حذف دلار ۴۲۰۰ تومانی برای برخی شرکت ها امیدوار است. همه این ها یک دلهره در بورس ایجاد کرده است. در ادامه درباره آثار این موارد بر گروه ها و شر کت های مختلف و علت بیم و امید بورس بحث می کنیم.

■ رشد هزینه سوخت، دامن کدام شرکتها را می‌گیرد؟

هنوز هیچ چیز مشخص نیست اما شایعات موجود در بازار حاکی از

احتمال رشد ۲ برابری نرخ سوخت صنایع در سال آینده دارد. برخی درصد رشد بیشتری هم اعلام می کنند. هیچ خبر رسمی وجود ندارد اما افزایش قابل توجه نرخ بنزین و مشکلات بودجه ای دولت، احتمال این موضوع را در ذهن بازار برجسته کرده است.

اما در مقام تحلیل اثر رشد نرخ سوخت بر بازار، باید بر یک مبنای تحلیلی مهم تمرکز کرد. آن چه مهم است سهم سوخت و انرژی از هزینه تمام شده تولید در شرکت ها و گروه های مختلف است. هر چه این سهم بیشتر باشد، اثر منفی بر سود بیشتر خواهد بود. مثلاً سهم انرژی در تولید سیمان به نسبت بالاست و نگرانی در خصوص این گروه وجود دارد.

طبق برخی محاسبات، سهم انرژی از هزینه تمام شده سیمانی ها، طبق آخرین صورت های مالی، حدود ۲۰ درصد است تا ۵ درصد. معنی ها و پتروشیمی ها هم این نسبت در محدوده ۵ تا ۱۰ درصد است. اما در سیمانی از گروه های دیگر، مثل دارویی، غذایی، پالایشی و ... هم این نسبت بسیار کم و در حد صفر است.

البته تحلیل به صورت عمومی هم ممکن است خطا داشته باشد. مثلاً در فلزی-فلزادی ها تفاوت هایی با توجه به نوع تکنولوژی مورداستفاده وجود دارد و لازم است به صورت موردی بررسی شود.

■ یک محاسبه عددی درباره اثر رشد نرخ سوخت

مثلاً یک شرکت فرضی سیمانی را در نظر بگیرید که سهم سوخت از هزینه تمام شده شرکت ۲۰ درصد است. حال اگر هزینه سوخت ۳ برابر شود (و سایر شرایط ثابت باشد)، با یک محاسبه ساده، هزینه تمام

۱۰۰ تومان سود (قبل از مالیات دارد) ۲/۵ تومان از سود آن کاسته خواهد شد و سود خالص از ۷۵ تومان به ۷۲/۵ تومان می‌رسد که نمی‌تواند اثر معناداری باشد. ضمن این‌که باید درباره اصل خبر و رسیدن لایحه مربوطه به بودجه سال آینده هم، با تردید نگریست.

■ ارز ۴۲۰۰ تومانی و امیدهایی که همچنان هست!

موضوع حذف ارز ۴۲۰۰ تومانی مسئله تازه‌ای نیست و مدتهاست که به عنوان یک موتور محرک قوی برای رشد سهم برخی گروه های بازار سرمایه عمل می‌کند. ماجرا هم از این قرار است که با حذف ارز ترجیحی، نرخ فرو هم در برخی گروه های استفاده کننده مثل صنایع غذایی و دارویی رشد کند و این موضوع موجب رشد مقدار سود شرکت ها‌شود.اگرچه نوبخت رئیس سازمان برنامه هفته قبل صریحاً اعلام کرد که ارز ۴۲۰۰ تومانی در سال ۹۹ حذف نمی‌شود اما باز هم این سوال برای بازار وجود دارد که دامنه شمول این سیاست چگونه خواهد بود؟ آیا ممکن است همانند روند گذشته برخی صنایع و شرکت ها از شمول ارز ۴۲۰۰ تومانی حذف شوند؟ این موضوعات عامل دلهره بازار است و گاهی موجب ایجاد فشار فروش و گاهی فشار خرید می‌شود. به عنوان مثال، گروه دارویی که در نیمه دوم مهرماه اصلاح قابل توجهی داشته، دوباره در اثر این موضوع (در کنار بحث افزایش سرمایه) مورد توجه قرار گرفته و در برخی روزها به صورت یکدست رشد کرد.

به هر حال اکثر ابهامات بودجه ای این هفته مشخص خواهد شد و برخی از ابهامات هم احتمالاً تا پایان فرایند رسیدگی در مجلس، باقی خواهد ماند.