

## چه زمانی کروکی بکشیم؟!

دریافت خسارت بدون کروکی در بیمه شخص ثالث تحت شرایطی امکان‌پذیر است؛ چراکه بعضی‌ها معتقدند دریافت کروکی، هدر دادن وقت است. شرایط دریافت خسارت بدون کروکی در این بیمه به شرح زیر است:

- درصورتی‌که تصادف خسارتی باشد و متجر به خسارت جانی نشود.
- طرفین تصادف اختلاف نداشته باشند و بر سر نکشیدن کروکی به توافق برسند.
- خسارت کمتر از ۹ میلیون تومان باشد.

البته ذکر این نکته ضروری است که برای دریافت خسارت بدون کروکی بیمه شخص ثالث حضور مقصر و زیان‌دیده الزامی است و اگر فرد مقصر نخواهد خود را درگیر فرایند دریافت خسارت کند، ارائه کروکی برای دریافت خسارت نیاز است.

برای این‌که خسارت به وجود آمده بدون کروکی توسط شرکت بیمه پرداخت شود شرایطی لازم است که اگر طرفین حادثه آن را داشته باشند امکان‌پذیر است. این شرایط عبارت است از:

- هر دو خودرو و مقصر و زیان‌دیده) بیمه نامه خودروی

معتبر داشته باشند. معتبر بودن بیمه‌نامه یعنی بیمه‌نامه آن‌ها از یکی از شرکت‌های مورد تأیید بیمه مرکزی تهیه شده باشد.

- هر دو راننده گواهی نامه مجاز رانندگی با وسیله مدنظر را داشته باشند.
- طرفین حادثه اختلافی باهم نداشته باشند.
- تصادف خسارت مالی داشته باشد نه جانی.
- راننده هر دو خودرو باید در شعبه پرداخت خسارت حاضر شوند.
- سقف خسارت بدون کروکی برای بیمه شخص ثالث ۹

چند و چون دریافت هزینه های پزشکی در بیمه تامین اجتماعی

# چگونه از بیمه غرامت بگیریم؟



یکی از خدمات کوتاه مدت سازمان تامین اجتماعی پرداخت غرامت دستمزد ایامی است که بیمه شده تحت معالجه یا درمان های توان بخشی قرار می گیرد. در حقیقت بیمه شدگان تحت شرایط مشخص در مواقعی که در مرخصی استعلاجی به سر می برند غرامت دریافت می کنند. شرایط کامل استفاده از غرامت ایام مرخصی استعلاجی قانون کار و تامین اجتماعی را با هم مرور خواهیم کرد.

راحله شعبانی

روزنامهنگار

غرامت دستمزد به وجوهی اطلاق می شود که از سوی بیمه تامین اجتماعی به بیمه شدگانی که به سبب بیماری یا آسیب های ناشی از حادثه، به طور موقت قادر به کار نیستند، پرداخت می شود. بیمه شدگانی که تحت معالجات پزشکی یا درمان های توان بخشی قرار می گیرند، چنان چه بر حسب تشخیص پزشک معالج، موقتا قادر به کار نباشند، استحقاق دریافت غرامت دستمزد را خواهند داشت. برای دریافت این غرامت، بیمه شده باید این شرایط را داشته باشد:

- عدم اشتغال به کار:** چنان چه بیمه شده با وجود بیماری، به کار ادامه دهد، غرامت دستمزد به وی پرداخت نمی شود.
- عدم دریافت مزد یا حقوق:** چنان چه بیمه شده در ایام بیماری، از کارفرما مزد یا حقوق دریافت کند، بیمه تامین اجتماعی تنها خدمات درمانی را به بیمه شده ارائه می دهد و غرامت دستمزد نمی پردازد.
- قبل از شروع بیماری، رابطه کارگر و کارفرما قطع نشده باشد.
- مدت استراحت بیمه شده به تأیید پزشک معالج یا شورای پزشکی بیمه تامین اجتماعی برسد.
- بیمه شده در ایام بیماری بازخريد نشده، استعفا نداده یا اخراج نشده باشد.**
- در زمان و تاریخ تجویز استراحت پزشکی یا مشغول به کار بوده یا در مرخصی استحقاقی بوده باشد.**

### محدودیت زمانی پرداخت غرامت دستمزد

برای مدت پرداخت غرامت دستمزد، محدودیت زمانی وجود ندارد و تا زمانی که بیمه شده بر حسب تشخیص بیمه قادر به کار نباشد و به موجب مقررات تامین اجتماعی، از کار افتاده شناخته نشده باشد، پرداخت غرامت دستمزد ادامه می یابد. زمان محاسبه و پرداخت غرامت دستمزد با توجه به وضعیت بیمه شده تابع یکی از این شرایط است:

- غرامت دستمزد از اولین روزی که فرد بیمه شده بر اثر حادثه یا بیماری حرفه ای قادر انجام به کار نباشد، پرداخت می شود.
- غرامت دستمزد بیمه شده ای که بر اثر بیماری عادی در بیمارستان بستری شود، از اولین روز محاسبه و پرداخت می شود.
- غرامت دستمزد بیمه شده ای که بر اثر بیماری عادی قادر به کار نباشد و به صورت سرپایی درمان شود، از روز چهارم محاسبه و پرداخت می شود.
- غرامت دستمزد بیمه شدگانی که بر اثر بیماری های عادی قادر به کار نیستند و در بیمارستان نیز بستری نمی شوند، در چند مورد از روز اول محاسبه و پرداخت می شود:
- در صورتی که بیماری بیمه شده در ادامه بیماری قبلی باشد.
- بیمه شده ابتدا به صورت سرپایی درمان و بعد بستری شود.
- بیمه شده در زمره جانبازان جان بر کف انقلاب اسلامی باشد.

### گواهی پزشکی

بیمه شدگانی که به سبب بیماری های عادی یا بیماری های حرفه ای و حوادث ناشی یا غیرناشی از کار، برای مدتی قادر به انجام کار نیستند، برای دریافت غرامت دستمزد ایام بیماری باید گواهی پزشکی به شعب تامین اجتماعی ارائه کنند. گواهی پزشکی حسب مورد و با توجه به مدت استراحت بیمه شده، باید توسط یکی از مراجع زیر تأیید شود:

- چنان چه مدت استراحت بیمه شده در هر نوبت از ۷ روز بیشتر نباشد یا در طول سال ۱۵ روز یا کمتر باشد تأیید آن توسط پزشک معالج کافی خواهد بود.
- چنان چه مدت استراحت بیش از ۱۵ روز در سال و کمتر از ۶۰ روز باشد، باید به تأیید پزشک معتمد بیمه تامین اجتماعی برسد.
- در صورتی که مدت استراحت بیمه شده ۶۰ روز و بیشتر در سال باشد باید به تأیید شورای پزشکی تامین اجتماعی برسد.

### نکات مهم در زمینه گواهی پزشکی

گواهی‌های استراحت پزشکی که در هر نوبت ۷ روز یا کمتر باشد (و جمع آن ها در طول سال از ۱۵ روز بیشتر نشود) براساس گواهی پزشک معالج قابل‌قبول است. همچنین اگر مدت گواهی استراحت پزشکی در یک نوبت بیشتر از ۷ روز و حداکثر تا ۶۰ روز باشد، اعتبار آن باید به تأیید پزشک معتمد و استراحت‌های

میلیون تومان است؛ میزان خسارت به وجود آمده کمتر از ۹ میلیون تومان باشد.

طرفین حادثه باید حداکثر تا ۵ روز به شرکت بیمه مراجعه کنند. اگر ظرف این مدت اقدام نکنند شرکت بیمه مسئولیت پرداخت خسارت را به عهده نمی‌گیرد. اگر در صحنه تصادف افسر پلیس تشخیص دهد که نیازی به کروکی نیست و طرفین نیز موافق باشند؛ اما شرکت بیمه درخواست ارائه کروکی داشته باشد، باید افسر مربوط را پیدا کرد تا بر اساس گزارش روز حادثه کروکی مدنظر را تحویل دهد.

بیش از ۶۰ روز در طول سال باید به تأیید شورای پزشکی برسد. در تمامی گواهی های استراحت پزشکی باید نوع بیماری و مدت بستری در بیمارستان یا استراحت در منزل به تفکیک و صراحت مشخص شده باشد. اگر جمع گواهی های استراحت پزشکی در طول سال از ۱۵ روز تا ۶۰ روز باشد، باید به تأیید پزشک معتمد برسد. استراحت های ایام بارداری باید به تأیید پزشک معتمد برسد. استراحت های بیش از ۶۰ روز به جز استراحت های بارداری و زایمان در طول سال باید به تأیید شورای پزشکی برسد.

### نحوه محاسبه غرامت دستمزد ایام بیماری

میزان غرامت دستمزد ایام بیماری بیمه شدگان تامین اجتماعی بر اساس آخرین مزد یا حقوق روزانه آنان پیش از وقوع بیماری و با توجه به شرایط زیر محاسبه می شود:

- غرامت دستمزد ایام بیماری بیمه شده متاهل یا بیمه شده ای که پدر و مادرش تحت تکفل او هستند، بر مبنای ۴/۳ (سه چهارم) آخرین مزد یا حقوق روزانه وی محاسبه می شود.
- غرامت دستمزد ایام بیماری بیمه شده مجرد و غیر متکفل در صورتی که به هزینه بیمه تامین اجتماعی بستری شود بر مبنای ۲/۱ (یک دوم) آخرین مزد یا حقوق روزانه وی و در غیر این صورت بر مبنای ۳/۲ (دو سوم) آن محاسبه می شود.

- آخرین مزد یا حقوق روزانه بیمه شده که مبنای تعیین غرامت دستمزد ایام بیماری است، از طریق تقسیم مجموع مزد یا حقوق مبنای کسر حق بیمه وی در آخرین ۹۰ روز پیش از استراحت، بر روزهای کارکرد وی در ۹۰ روز محاسبه می شود.

### نکات مهم در استراحت پزشکی

برای دریافت غرامت دستمزد ایام بیماری، بیمه شده باید با در دست داشتن اصل دفترچه درمانی و گواهی پزشکی معتبر به شعبه بیمه تامین اجتماعی مراجعه کند. مدت دریافت غرامت دستمزد، جزو سابقه پرداخت حق بیمه محاسبه می شود. میزان غرامت دستمزد جانبازان انقلاب اسلامی و جنگ تحمیلی، معادل صددرصد حقوق و مزایای زمان اشتغال آنان است.

### مدارک لازم برای درخواست دستمزد ایام استراحت پزشکی و مرخصی استعلاجی

- اصل گواهی صادره از پزشک معالج برای استراحت پزشکی
- برگ تأیید گواهی استراحت پزشکی توسط پزشک سازمان تامین اجتماعی (معمولا در همان برگه پزشک معالج پاراف می شود).
- تکمیل فرم معرفی به کار از جانب کارفرما یا استعلام وضعیت
- اطلاعات گواهی استراحت پزشکی برای مرخصی استعلاجی
- عنوان و نام بیماری
- مدت بیماری و درج سرپایی یا بستری شدن بیمار (مدت استراحت پزشکی تجویز شده)
- مرتبط بودن بیماری با تخصص پزشک معالج
- مهر و امضای پزشک معالج
- زمان واريز غرامت مرخصی استعلاجی

- برای واريز غرامت مدت مرخصی استعلاجی از جانب تامین اجتماعی باید مراحل زیر تکمیل شود:**
- تأیید استراحت تجویزی از سوی مراجع پزشکی سازمان
- تکمیل فرم معرفی به کار توسط کارفرما
- همچنین ارسال لیست حق بیمه در ماه وقوع بیماری احراز سایر شرایط قانونی
- افتتاح حساب یا معرفی حساب بانکی
- پس از طی مراحل فوق در اسرع وقت اقدام لازم در خصوص پرداخت غرامت دستمزد ایام بیماری به عمل می آید.

| آینده بورس پس از رکوردشکنی جدید   |                                   |
|---|-----------------------------------|
| <b>عبور از نگرانی های بودجه ای، چشم انتظار بازارهای جهانی</b>   |                                   |
| بازار سرمایه در هفته سوم آذرماه توانست بعد از حدود دو ماه رخوت، از قله قبلی عبور کند و وارد سطوحی جدید شود. شاخص کل طی این هفته حدود ۵ درصد رشد کرد که بهترین عملکرد هفتگی طی حدودا ۲ ماه اخیر بوده است. شاخص کل هم وزن هم که چهارشنبه دو هفته قبل از رکورد پیشین خود عبور کرده بود، هفته قبل را با رشد ۵ درصدی پشت سر گذاشته و در سطح ۱۰۵ هزار واحدی آرام گرفت.  | <b>جواد غیانی</b><br>کارشناس بورس |
| طی هفته قبل، وضعیت صعودی نرخ ارز و همچنین ارائه بودجه به مجلس، مهم ترین موضوعاتی بود که نبض بازار سرمایه را در اختیار داشت اما هیچ کدام از دو موضوع باعث تشدید هیجان (مثبت یا منفی) و غافلگیری بازار سرمایه نشد؛ نرخ ارز از مسیر رشد پرشتاب خود بازماند و در سطح ۱۲ هزار تومان آرام گرفت و در بودجه هم خبری از رشد قابل توجه مالیات، بهره مالکانه یا سوخت شرکت ها نبود.   |                                   |
| <b>بودجه؛ از شایعات تا آن چه به مجلس رسید</b>   |                                   |
| این در حالی بود که طی هفته های گذشته، شایعات  |                                   |
| بسیاری در خصوص احتمال تغییرات بودجه ای به ضرر شرکت های بورسی شنیده می شد. از جمله این که معافیت های مالیاتی حذف می شود و نرخ سوخت و خوراک گاز شرکت های پتروشیمی و صنعتی افزایش خواهد یافت. منشا اصلی این انتظارات ۳ موضوع بود: ۱- افزایش نرخ بنزین که انتظار برای رشد نرخ سایر سوخت ها را هم ایجاد کرد ۲- کسری بودجه دولت که قوه مجریه را ناگزیر از تعریف درآمدهای جدید می کند ۳- موضوع لایحه اصلاح قانون مالیات های مستقیم که در فرایند تدوین و تصویب قرار دارد.   |                                   |
| با این حال، در لایحه بودجه ای که به مجلس رسید، خبری از این موارد نبود. البته بسیاری از این موارد صریحا در بودجه ذکر نمی شود اما برآوردها و بررسی ها نشان می دهد که تغییرات قابل توجهی در رقم کل مالیات ها یا درآمدهای جانبی دیگر ایجاد نشده است.  |                                   |
| <b>یک سناریوی بدبینانه</b>  |                                   |
| البته این همه ماجرا نیست، به هر حال هنوز تکلیف لایحه اصلاحیه قانون مالیات های مستقیم روشن نشده است و ممکن است آن چه در بودجه به صراحت نیامده در قالب قانون جدید ذکر شده و باعث تحت تاثیر قرار گرفتن سود برخی شرکت ها شود. درباره افزایش نرخ سوخت و خوراک گازی شرکت ها نیز، لزوما نیازی به   |                                   |
| تصریح در بودجه نیست و دولت مجوز قانونی برای رشد این نرخ ها را از قانون هدفمندی و همچنین برنامه ششم توسعه دارد. لذا، اگرچه دولت فعلا و در قالب لایحه بودجه، برنامه صریحی برای درآمدزایی از این طریق اعلام نکرده، با این حال ممکن است در آینده تغییراتی در این خصوص ایجاد کند. در هر حال، فعلا نگرانی از بودجه برطرف شده و یکی از علل رشد بازار در هفته قبل نیز همین موضوع بود.   |                                   |
| <b>یک سناریوی خوش بینانه</b>  |                                   |
| البته سکه بودجه، یک روی دیگر هم دارد که در برخی محافل بورسی موردبحث قرار می گیرد. روی دیگر سکه اتفاقا برای بازار سرمایه خوش بینانه است. جایی که پیش بینی می شود با لایحه فعلی بودجه، دولت فعلا دچار کسری منابع خواهد شد. در واقع درآمدهای فعلی منظور شده در بودجه، عمدتا غیرقابل وصول تلقی شده و این یعنی کسری بودجه. کسری بودجه نیز به معنی امکان استقراض از بانک مرکزی و دامن زدن به تورم است. در این سناریو، نه تنها بورس و شرکت های بورسی از رشد هزینه های سوخت و مالیات متضرر نمی شوند بلکه از فضای تورمی حاصل از کسری بودجه دولت منفعت هم خواهند برد. طبق این سناریو، حداقل سود اسمی شرکت ها رشد خواهد کرد و این موضوع موجب |                                   |
| رشد قیمت سهام نیز خواهد شد. در تحلیل این سناریو باید به ۲ نکته دقت کرد: ۱- اولا معلوم نیست دولت از کسب درآمدهای جدید چشم ببوشد و احتمال حذف معافیت های مالیاتی و یارانه های انرژی شرکت ها وجود دارد ۲- حتی در صورت چشم پوشی دولت از درآمدهای جدید و رفع کسری بودجه با استقراض، معلوم نیست آثار تورمی آن چه زمانی بروز کند؟ چنان چه دیدیم طی سال های ۹۲ تا ۹۶ پایه پولی، هر ساله رشد کرد اما آثار تورمی آن ظهور نکرد و به یک باره در سال ۹۷ آثار خود را نشان داد.  |                                   |
| لذا این سناریو خوش بینانه است و نمی توان انتظار رشد بورس از این محل را داشت. با این حال این به معنی پایان یافتن مسیر صعودی بورس نیست.   |                                   |
| <b>بورس چشم انتظار تک سهم ها و بازارهای جهانی</b>   |                                   |
| هفته قبل، بعد از مدت ها، نمادهای بزرگ بازار سرمایه با استقبال مواجه شدند و بازدهی مناسبی را ثبت کردند. همین موضوع نیز موجب رشد قابل توجه شاخص کل شد. برخی انتظار دارند که این روند طی ۳ ماه باقی مانده از سال ادامه یابد. علت اصلی هم بهبود متغیرهای اقتصاد جهانی است. سیاست های انبساطی در آمریکا و برخی دیگر از کشورهای جهان از   |                                   |
| این جمله است که می تواند موجب بهبود نرخ های جهانی شود. نکته دیگر تصمیم اوپک و همراهان برای کاهش بیشتر در عرضه نفت است. معمولا با تغییر قیمت نفت، قیمت کالاهای اساسی نیز تغییر می کند. چرا که انرژی نهاده اصلی تولید کالاهای اساسی است. لذا با بهبود چشم انداز بازار نفت، احتمال رشد قیمت مواد پتروشیمی، فلزات و فولاد هم افزایش یافته است. مسئله سوم هم جنگ تجاری است که با وجود ابهامات و مواضع چرخشی طرفین، امیدهایی در خصوص ایجاد یک توافق اولیه درباره آن ایجاد شده است.  |                                   |
| علاوه بر این، بازار سرمایه همچنان توان این که بر پایه وضعیت تک سهم ها و اخبار خاص نوسان کند را دارد. موضوع افزایش سرمایه یا فروش دارایی خودروری ها به تازگی دوباره موردتوجه بازار قرار گرفته است. مسئله رشد قیمت برخی کالاهای مثل مس در اثر اعتصابات و تحولات جهانی هم در بازار به گوش می رسد. همه این ها می تواند بازار سرمایه و شاخص کل را دستخوش تغییراتی کند. باید منتظر ماند و دید شاخص کل می تواند تحت تاثیر نقدینگی از مقاومت فعلی در ۳۴۰ هزار واحد عبور کند یا این که برای قطعی شدن اتفاقات فوق، منتظر خواهد ماند. در هر حال، سناریوی ریزش شدید بازار سرمایه، فعلا محتمل تلقی نمی شود.                                    |                                   |