

# دليل الأسئلة الشائعة في قطاع التأمين على المركبات



## مقدمة

يعتبر تأمين المركبات من أهم فروع التأمينات العامة حيث يحظى بأهمية خاصة سواء على المستوى العالمي أو المحلي، وذلك نظراً لما تلعبه المركبات من دور بارز في النشاط اليومي للأفراد والأنشطة التجارية والترفيهية والاجتماعية.

حرص من الهيئة العامة لسوق المال على ضمان نشر الوعي التأميني لدى مختلف شرائح المجتمع، وخاصة مالكي المركبات ، وذلك من خلال الاجابة على التساؤلات المتعلقة بقطاع التأمين.

فإننا نستعرض في هذا الكتيب بعض الاسئلة المتعلقة بتأمين المركبات والتي تهدف الى الحد من الخلافات المثارة حول التفسيرات المختلفة في وثائق التأمين .

مع تحيات :

الهيئة العامة لسوق المال

## 1. لماذا لا تقبل شركات التأمين تأمين المركبات بشكل شامل بعد مرور 5 سنوات؟

يعد التأمين الشامل تأميناً اختيارياً على شركات التأمين بموجب قانون شركات التأمين ، أما من الناحية الفنية فإن معدل الخطر والخسائر يزداد بشكل مباشر مع زيادة عمر المركبة، كما أن هناك فرق كبير بين سعر قطع الغيار الأصلية حديثة وقطع الغيار القديمة بالإضافة إلى عدم توفر بعض قطع الغيار القديمة لنفس نوع المركبة.

## 2. لماذا تتفاوت اسعار التأمين؟

تتفاوت اسعار التأمين طبقاً لاختلاف مبلغ التعويض عند تحقق الخطر أو الضرر، إضافة إلى اختلاف احتمالية الأضرار الملازمة للمنتجات التأمينية، علاوة على اختلاف التغطيات التأمينية على تلك الأخطار.

## 3. ما هي الجهة المختصة لفحص المركبات المتضررة من الحوادث في حالة الخلاف؟

تعد شرطة عمان السلطانية ممثلة في الجهات المعنية بإدارة الفحص الفني للمركبات هي الفيصل في حالة وجود الخلاف على الضرر.

## 4. لماذا تم ذكر الأسماء عند طلب التأمين ؟

يعد من يقود المركبة أياً كان من أهم عوامل ومرتكزات تسعير الخطر عند إكتتاب التغطية التأمينية، وتم إدراج جدول خاص بأسماء قائدي المركبة ضمن النموذج الموحد للتأمين على المركبات ليتمكن حامل الوثيقة من الحصول على تخفيضات إضافية في قسط التأمين عند إدراجه لهذه القائمة بأسماء محددة، ويعود السبب في ذلك إلى أنه منذ البداية قد حدد حجم الخطر الذي قد يحدث بسبب هذا العامل المهم وفي كلا الأحوال لا يسقط حق حامل الوثيقة من

الحصول على التعويض المقرر له حتى في حالة أنه لم يتم بتزويد شركة التأمين بهذه القائمة أو قام بإدراج الأسماء ولم يكن قائد المركبة من ضمن الأسماء المدرجة وقت وقوع الحادث وإنما يستعاض عنه برفع قيمة التحمل للحصول على التعويض العادل.

#### 5. ما هي المدة القصوى لإصلاح المركبة؟

نص نموذج الوثيقة الموحدة للتأمين على المركبات على أن المدة القصوى لإصلاح أي مركبة متضررة هي ثلاثين يوماً فقط من تاريخ استكمال ملف الحادث.

#### 6. ما هي المدة القصوى للتعويض النقدي؟

نصت الوثيقة الموحدة للتأمين على المركبات في البند رقم (18) من الفصل الخامس «على المؤمن صرف التعويضات النقدية عن الإصابات الجسمانية الناتجة من حوادث المركبات خلال مدة لا تتجاوز 14 يوماً من تاريخ استكمال ملف الحادث أو من تاريخ صدور الحكم النهائي».

#### 7. ما هي كيفية احتساب المركبات الملغاة الواردة من خارج السلطنة؟

لم يميز نموذج الوثيقة الموحدة للتأمين على المركبات بين المركبات المحلية أو المستوردة من الخارج وإنما تسري عليها نفس الأسس الواردة في نموذج الوثيقة الموحدة في الفصل الخامس من الشروط العامة والتي نصت على الآتي:

#### ❖ بالنسبة للتأمين الشامل:

1. تحدد قيمة المركبة نقداً عند تاريخ الشراء حسب فاتورة شراء المركبة لأول مرة، فإذا لم تتوافر فاتورة الشراء المذكورة فتطلب شهادة من الوكالة بالقيمة الفعلية للمركبة نقداً في تاريخ الشراء لأول مرة.

2. يحسب الاستهلاك حسب جدول الاستهلاك المعتمد (1 أو 2) من الملحق رقم (1) من نموذج الوثيقة الموحدة.
3. الفرق بين (البند 1، البند 2) يعتبر القيمة التأمينية للمركبة عند بدء التأمين في السنوات التالية للسنة الأولى وهو الأساس الذي يعتد به في تسوية مبلغ التعويض في حالة وقوع حادث.
4. استثناء من القواعد المنصوص عليها أعلاه، يجوز تحديد مبلغ التأمين بقيمة أعلى من القيمة التي تحددها القواعد السابقة.

#### ❖ بالنسبة لتأمين الطرف الثالث:

يلتزم المؤمن المسؤول عن الحادث بدفع القيمة السوقية للمركبة أو قيمتها وفقا للبند (1،2،3) من ما ورد أعلاه أيهما أكبر.

#### 8. ما هي الفترة الزمنية لاستكمال فتح ملف المطالبة؟

لا توجد فترة زمنية محددة لاستكمال فتح ملف المطالبة ولكن يجب على شركة التأمين أو المؤمن له أخذ كافة الإجراءات المناسبة دون تأخير.

#### 9. هل يحق لي التعويض في حالة تمت سرقة المركبة وهي في حال تشغيل؟

نص البند رقم (2) في الفصل الخامس من الشروط العامة « يجب على المؤمن له أن يتخذ جميع الاحتياطات المعقولة للمحافظة على المركبة المؤمن عليها وحمايتها من الفقد أو التلف ولإبقائها في حالة صالحة للاستعمال، ويجوز للمؤمن في أي وقت إجراء معاينة للمركبة المؤمن عليها أو أي جزء منها» .  
وفي حالة تمت سرقة المركبة وهي في حالة تشغيل فإن حق طلب التعويض يسقط لأن حامل الوثيقة لم يتخذ كافة الاحتياطات اللازمة للمحافظة على مركبته.

## 10. كم هو أقصى مبلغ لمصاريف علاج الطرف الثالث؟

لا يوجد سقف محدد لمصاريف علاج الطرف الثالث وإنما يحكم بها قضائياً.

## 11. هل بالإمكان اصلاح مركبتي دون الرجوع إلى شركة التأمين ؟

نص البند الثالث من الفصل الرابع من نموذج الوثيقة الموحدة أنه يحق لحامل الوثيقة القيام بإصلاح الأضرار التي قد تلحق بالمركبة نتيجة الحادث المؤمن ضده بموجب هذه الوثيقة إذا كانت قيمة الإصلاح المقدرة لا تتجاوز 150 ريال عماني (مائة وخمسون ريالاً عمانياً) ، ولا يحق له القيام بالإصلاح إذا كانت القيمة تتجاوز ذلك المبلغ إلا بعد موافقة شركة التأمين. وعليه في حالة الإصلاح أن يقدم لشركة التأمين كشفاً مفصلاً بتكاليف الإصلاح ومعتمداً من جهة الإصلاح للحصول على قيمة الإصلاح.

## 12. لماذا تسجل علي مطابطة في حالة تعرض الزجاج الأمامي للمركبة للكسر؟

لا يتم التعويض من قبل شركة التأمين عن أي أضرار تقع على المركبة إلا بموجب مبلغ تحمل يدفعه حامل الوثيقة للاستفادة من تغطيته التأمينية ولكي يتم تعويض كسر الزجاج الأمامي في هذه الحالة فإن حامل الوثيقة ملزم بدفع التحمل المقرر في عقد التأمين المبرم مع شركة التأمين.

## 13. لماذا يتم تحديد سعر التأمين على حسب عمر قائد المركبة؟

تختلف درجة الخطر باختلاف عمر قائد المركبة وهو أحد أهم عوامل تحديد الخطر ولهذه الأهمية فقد تم إدراجه ضمن أسس تسعير الخطر عند إكتتاب التغطية التأمينية.

#### 14. ما المقصود بتأمين الطرف الثالث الاجباري ؟

يقصد بتأمين الطرف الثالث هو تعويض كافة الإصابات الجسمانية التي تقع على كل شخص غير المؤمن له ومن في حكمه وأفراد أسرتهما تسببت به مركبة حامل الوثيقة ولو كان ذلك الشخص من العاملين لدى حامل الوثيقة بالإضافة إلى الأضرار المادية التي تقع على الممتلكات المملوكة لدى الغير.

#### 15. لماذا لا يتم إضافة تغطية المؤمن له بالوثيقة بنفس الوقت؟

تعد تغطية المؤمن له وقائد المركبة وأسرتهما بموجب ملحق الحوادث الشخصية المعد خصيصاً لهذا الغرض وهي ضمن التغطيات الاختيارية حسب القانون بالنسبة للتأمين الإجباري (الطرف الثالث). أما بالنسبة لتغطية التأمين الشامل فإنها موجودة ضمن التغطية دون الحاجة لطلبها.

#### 16. لماذا لا يتم توضيح البنود بشكل واضح من قبل شركة التأمين؟

يجب على شركة التأمين أو غيرها من موفري التغطيات التأمينية كالوكلاء وسماسرة التأمين بإيضاح كافة بنود الوثيقة لحامل الوثيقة متى ما طلب ذلك، كما يمكن لحامل الوثيقة التواصل مع المعنيين بالهيئة لطلب أي إيضاح يتعلق ببنود الوثيقة متى ما استدعت الحاجة لذلك وهذا لا يعفى حامل الوثيقة من قراءة الوثيقة.

#### 17. لماذا ترفض بعض شركات التأمين تأمين المركبات التجارية أو المركبات الرياضية؟

لا تستطيع أي شركة تأمين تزاوّل نشاط التأمين على المركبات حسب القوانين المعمول بها والتعاميم الصادرة في

هذا الشأن من أن تقوم برفض تغطية التأمين الإجباري (الطرف الثالث) للمركبات التجارية أو الرياضية أو غيرها من المركبات. بينما تستطيع شركة التأمين أن تمتنع عن تغطية التأمين الشامل لأنه تأمين إختياري حسب القانون.

### 18. لماذا لا احصل على تقرير مفصل قبل البدء بإصلاح مركبتي؟

يحق لحامل الوثيقة الحصول على تقرير مفصل بكافة الأضرار التي وقعت على مركبته قبل البدء بإصلاح المركبة أو عند طلبه.

### 19. كم مبلغ نقل التأمين من شخص الى اخر علما ان الرسوم في الشرطة هي 5 ريالاً؟

يعد مبلغ نقل التغطية التأمينية -أيا كان نوعها- من شركة تأمين إلى أخرى من المصاريف الإدارية والعمومية والتي تخضع لتسعير كل شركة تأمين على حده ولا يوجد حد أدنى أو أعلى لهذا المبلغ.

### 20. ما هي المعايير التي يتم من خلالها احتساب العجز الطبي؟

نص نموذج وثيقة التأمين الموحدة على المركبات على جدول مستقل وخاص في هذا الشأن يعنى بتأريش الإصابات والعجز ويتم الإيعاز للمعنيين في وزارة الصحة لتقديم تقريرها الطبي لهذه الإصابات أو تحديد نسبة العجز ونوعه.

### 21. هل يحق للشركة استخدام قطع غيار تجاري في تصليح المركبات؟

لا يحق أن تقوم شركة التأمين باستخدام قطع غيار تجارية في تصليح المركبات وإنما بقطع غيار أصلية سواء كانت مستعملة أم جديدة وذلك طبقاً لعمر المركبة المتضررة.

## 22. هل يحق للشركة إلغاء التأمين؟

لا يجوز لشركة التأمين ولا حامل الوثيقة أن يلغي تأمين الطرف الثالث (التأمين الإجباري) على المركبة أثناء سريانه ما دام ترخيص المركبة قائماً ولا يترتب على هذا الإلغاء لو وقع أي أثر بالنسبة للغير. ويستثنى من ذلك حالة تقديم وثيقة تأمين جديدة لباقي مدة سريان ذلك التأمين وملكية المركبة مبيناً عليها اسم شركة التأمين الجديدة ، وفي هذه الحالة ترد شركة التأمين إلى حامل الوثيقة القسط المدفوع بعد خصم الجزء المتناسب مع المدة التي كانت الوثيقة سارية فيها بحسب فئات التأمين قصيرة الأجل المحددة بالجدول رقم (4) بالملاحق (1) من نموذج الوثيقة الموحدة بشرط ألا تكون هناك مطالبة نشأت في فترة سريان الوثيقة.

ويجوز لشركة التأمين أن تفسخ عقد التأمين الشامل وذلك في حالة ثبوت وجود مسببات جوهرية ومقنعة تستدعي هذا الإلغاء مثل القيام بأعمال متعمدة للحصول على التعويض على أن ترسل إشعار كتابي إلى حامل الوثيقة بخطاب مسجل قبل خمسة عشر يوماً من التاريخ المحدد للفسخ على آخر عنوان معروف له وفي هذه الحالة ترد شركة التأمين إلى حامل الوثيقة القسط المدفوع بعد خصم الجزء المتناسب مع المدة التي كانت فيها الوثيقة سارية المفعول. كما يسمح لحامل الوثيقة أن يفسخ عقد التأمين الشامل بإشعار كتابي يسلم أو يرسل إلى شركة التأمين بخطاب مسجل وفي هذه الحالة ترد شركة التأمين إلى حامل الوثيقة القسط المدفوع بعد خصم الجزء المتناسب مع المدة التي كانت الوثيقة سارية فيها بشرط ألا تكون هناك مطالبة نشأت في فترة سريان الوثيقة.

### 23. ما هي المعادلة التي يتم التعامل بها لتصليح المركبة في السنة الثانية؟

يستطيع حامل الوثيقة إصلاح مركبته في ورشة إصلاح معتمدة في حالة تعرضه لحادث في السنة الثانية من عمر المركبة، كما يمكنه إصلاح مركبته في الوكالة المعنية على أن يتحمل فرق التكاليف بين ورشة الإصلاح والوكالة المعتمدة بعد إستئزال قيمة الإستهلاك في قطع الغيار المتضررة. ويستند كلا الطرفين (شركة التأمين وحامل الوثيقة) بالنسب المعمول بها في نموذج الوثيقة الموحدة، فعلى سبيل المثال يتم الاحتساب حسب النسب التالية بالنسبة للخسارة الجزئية

السنة	الرصيد أول السنة
نهاية الثانية	10 %

أما الخسارة الكلية فهي للسنة الثانية كالتالي:

السنة	الرصيد أول السنة	مجمع الاستهلاك	الرصيد آخر السنة
الثانية	85 %	28 %	72 %

### 24. في حالة إلغاء المركبة هل يتم احتساب الطراز او تاريخ الصنع؟

يتم احتساب مبلغ التعويض حسب تاريخ التسجيل الأول للمركبة.

## 25. ما هي قطع الغيار التي تستبدل من الوكالة من غير مساهمة؟

ورد في الجدول رقم (5) من ملحق رقم (1) من قواعد تسوية المطالبات وأسس الإستهلاك في نموذج الوثيقة الموحدة قطع الغيار التي يتم إستبدالها بقطع غيار أصلية دون تحمل مساهمة الإهلاك على هذا القطع ومن ضمنها أحزمة المقاعد وزجاج المركبة والإسطوانات الرئيسية للضامل وتروس وصناديق وإسطوانات عجلة الضامل وصناديق وتروس التوجيه وغيرها.

## 26. هل يتم تعويض الإضافات التي تمت اضافته في المركبة ؟

يقوم أساس التأمين على إرجاع حالة المركبة إلى وضعها قبل وقوع الحادث بما تم الإتفاق عليه في طلب التأمين من قبل حامل الوثيقة.

بالنسبة للتأمين الشامل: في حالة وجود أي زوائد على المركبة تم تركيبها قبل إبرام عقد التأمين وتم طلب تغطيتها ضد الأضرار ضمن التغطية التأمينية فعندها تلتزم شركة التأمين بدفع التعويض عن هذه الأضرار التي وقعت على الإضافات، أما في حالة تركيب هذه الإضافات بعد إبرام العقد ولم يتم إطلاع شركة التأمين عليها فإنها لا تعوض.

بالنسبة للتأمين الطرف الثالث: لا يتم تعويض أي إضافات تم تركيبها على المركبة من قبل شركة تأمين الطرف المتسبب بالحادث، وإنما تغطية التأمين الشامل للطرف الثالث في الحادث ويتم التعويض عن هذه الإضافات إن كان قد تم الإتفاق عليها مسبقاً مع شركته (حق الرجوع).

ولا يعوض الطرف الثالث عن أي أضرار تلحق بالإضافات التي تم تركيبها على المركبة إذا كانت مركبته مغطاه

بتأمين الطرف الثالث وهو بالأساس طرف ثالث في الحادث.

## 27. هل يحق استرجاع مبلغ التأمين ؟

لا يحق إسترجاع مبلغ التأمين بعد إنتهاء سريان وثيقة التأمين أو في حالة وجود مطالبة، ولكن يحق لحامل الوثيقة إسترجاع مبلغ التأمين للمدة المتبقية من عقد التأمين في حالة عدم وجود مطالبة قد وقعت في فترة سريان الوثيقة حسب المعادلة التالية: قسط التأمين X (الفترة المتبقية ÷ فترة التأمين)

## 28. لماذا يوجد تأمينين للقاطرة والمقطورة ؟

تعد القاطرة أو المقطورة أو المعدة او العربة وغيرها من الأنواع على أنها مركبات حسب قانون المرور ويجب توفير تغطية إلزامية (الطرف الثالث) كحد أدنى لهذه المركبات، علاوة على ان القاطرة جزء مستقل بذاته عن المقطورة حيث أنها تستطيع جر أي مقطورة، كما أن المقطورة تقوم بجرها عدة قاطرات في بعض الأحيان، علاوة على أن بعض القاطرات والمقطورات لهما ملاك مختلفين لهذا لزم وجود تغطيتين تأمينيتين مختلفتين لهما.

## 29. هل يتم تعويض المركبات المتضررة في مجاري الاودية؟

تلتزم شركة التأمين بدفع التعويض عن الأضرار الناتجة للمركبة جراء سريان الأودية إلا في حالة ثبوت أن مالك المركبة قد تجاهل التحذيرات بعدم العبور في مجرى الوادي فإن من حق شركة التأمين رفض تعويض هذه المطالبة لوجود نية التعمد وعدم أخذ دواعي الحيطة اللازم اتخاذها والتي ارتكزت عليها عقد التأمين.

30. لماذا لا يتم جبر السيارات التي تقوم بسحب المركبات الأخرى علما أن السيارات غير معده لأغراض السحب؟

نص نموذج الوثيقة الموحدة على المركبات على أنه يجب على المؤمن له ألا يستعمل المركبة إلا للغرض المرخص، وفي حالة استعمال المركبة في غير الغرض المرخصة له فلا يشمل التأمين تغطية الحوادث الناتجة عن هذا الاستعمال ويعد سحب المركبات الأخرى من قبل مركبات غير معده لذلك من القيود التي لا تشملها التغطية التأمينية.

# ملحق





حقوق الطبع محفوظة لدى  
الهيئة العامة لسوق المال  
دائرة التوعية وخدمة العملاء