نکاتی درباره شرط اسقاط حق جانشینی در بیمه های تمام خطر

دریابار، محمود

از محمود دریابار در بیمه‏نامه‏های تمام خطر نصب و پیمانکاری، بعضا شرطی ضمیمه بیمه‏نامه می‏گردد تحت عنوان شرط 562 اسقاط حق جانشینی که هدف این نوشتار بررسی موضوع شرط مذبور، کاربرد درست آن در بیمه‏های مهندسی و سرانجام اثبات این نکته است که استفاده از آن به صورت فعلی در بیمه‏نامه‏های تمام خطر غیر موجه می‏باشد.به منظور ورود در بحث، ابتدا ترجمه متن شرط 562 را که توسط بیمه‏گر اتکائی مونشنر از آلمان تهیه شده و مورد استفاده بسیاری از بیمه‏گران در سطح جهان قرار دارد از نظر می‏گذرانیم.

شرط 562-شرط مخصوص مربوط به اسقاط حق جانشینی‏

به موجب این ضمیمه و ضمن رعایت شرایط، استثنائات و مقررات مندرج در بیمه‏نامه یا سایر ضمائم آن و مشروط بر اینکه بیمه‏گذار حق بیمه اضافی مورد توافق را پرداخت کرده باشد، بیمه‏گر کلیه حقوق جانشینی خود را که ناشی از زیان یا خسارت قابل جبران تحت بیمه‏نامه باشد علیه اشخاصی که اقلام بیمه شده را با رضایت بیمه‏گذار مورد استفاده قرار داده‏اند.ملغی می‏سازد.

حق بیمه اضافی‏

بخش 1:

بخش 2:

بخش 3:

چنانکه ملاحظه می‏شود در متن مذکور، اسقاط حق جانشینی در ارتباط با"افرادی"مطرح می‏گردد که"با رضایت بیمه‏گذار"اقلام بیمه شده را"مورد استفاده"قرار می‏دهند و نسبت به خسارت وارده به مورد بیمه مسئول شناخته می‏شوند.در اینجا بیمه‏گر غرامت بیمه‏گذار را جبران می‏کند لکن به موجب شرط مذکور حق رجوع بیمه‏گر به افراد مسبب یا مقصر در بروز خسارت و مطالبه غرامت پرداخت شده، از وی سلب می‏گردد.باتوجه به توضیحات فوق درباره موضوع شرط 562، افزودن آن به بیمه‏نامه‏های تمام خطر اشکالات زیر را در بر خواهد داشت:

1-از نظرگاه پیمانکاران، هدف از خریداری این شرط، اسقاط حق جانشینی بیمه‏گر است علیه هر یک از بیمه‏گذارانی که مشترکا تحت بیمه‏نامه‏ای واحد، بیمه شده‏اند.حال آنکه شرط مذکور وافی به این مقصود نمی‏باشد چه، حق جانشینی بیمه‏گر را علیه";اشخاصی";که از مورد بیمه استفاده می‏کنند ملغی می‏سازد نه علیه هر یک از طرف‏های بیمه‏گذار که فی‏المثل نامشان در جدول مشخصات بیمه‏نامه مسطور است.

2-در شرط 562، صحبت از";استفاده";از مورد بیمه توسط";اشخاص";عنوان شده است در حالیکه در بیمه‏نامه‏های تمام خطر نصب یا پیمانکاری موضوع استفاده از مورد بیمه یا خسارات احتمالی ناشی از چنان استفاده‏ای پیش بینی نشده و آنچه که در متن اینگونه بیمه‏نامه‏ها قید گردیده، ";بهره برداری";از مورد بیمه است که علی القاعده پس از تحویل به کارفرما صورت می‏گیرد و به تصریح متون بیمه‏نامه‏های مذکور در لحظه شروع بهره برداری از تمام یا هر قسمت از مورد بیمه، تعهد بیمه گر پایان یافته تلقی می‏گردد.

در این خصوص در بیمه‏نامه تمام خطر نصب در قسمت مربوطه به مدت بیمه چنین می‏خوانیم:"مسئولیت بیمه‏گر...بلافاصله پس از تحویل یا انجام اولین عملیات آزمایشی(اعم از ساده یا کامل)و در هر دو صورت چهار هفته پس تاریخ شروع آزمایش خاتمه می‏پذیرد. "و در بیمه‏نامه تمام خطر پیمانکاری قید شده است که"در صورتیکه قسمت یا قسمتهائی از کار قرار داد مورد بیمه قبل از تاریخ انقضاء مقرر در جدول مشخصات از طرف صاحبکار تحویل گرفته شود یا مورد بهره برداری قرار گیرد تعهد بیمه‏گر در همان تاریخ تحویل یا بهره برداری پایان یافته تلقی می‏شود."بنا بر این چنانچه به فرض موضوع"استفاده"از مورد بیمه هم مطرح باشد، این کار زمانی انجام خواهد گرفت که مدت بیمه منقضی گردیده، تحت بیمه‏نامه تمام خطر و به طریق اولی شرط 562 بیمه‏گر هیچگونه تعهدی نخواهد داشت.

3-در بیمه‏نامه‏های تمام خطر، اشخاص مرتبط با کار عبارتند از پیمانکاران مختلف اعم از اصلی یا فرعی، مهندسین مشاور مهندسین ناظر، نمایندگان کارفرما و امثال آنان که نسبت به اجرای طرح هر یک وظیفه خاصی دارد که به انجام می‏رساند.از این قرار، موضوع";استفاده";از مورد بیمه توسط آنان در طی مراحل اجرائی و حتی پایانی کار اساسا منتفی است.لذا از نظرگاه بیمه‏نامه";اشخاص";مذکور در شرط 562 هویتی نامشخص دارند.فی الجمله معلوم نیست که از نظرگاه بیمه‏نامه این";اشخاص";را باید جزو کارکنان صاحبکار بشمار آورد یا افراد پیمانکار یا اشخاص ثالث؟!و نیز معلوم نیست که این اشخاص مجهول الهویه از یک ساختمان نیم ساخته یا ماشین- آلاتی که فقط برخی اجزاء آن نصب شده، چگونه ";استفاده";ای می‏توانند بکنند و تحت چه شرایطی ";رضایت بیمه‏گذار";در این خصوص جلب نمایند؟! و باز معلوم نیست که اسقاط حق جانشینی بیمه‏گر علیه این اشخاص متضمن چه نفعی برای بیمه‏گذار است که تقاضای چنان پوششی را از جانب وی توجیه نماید؟!

4-چنانکه در ذیل شرط ملاحظه می‏شود، حق بیمه اضافی مربوط مشتمل بر سه بخش(1، 2، 3) می‏باشد، در صورتیکه بیمه‏نامه‏های تمام خطر فقط از دو بخش";کار مورد بیمه";و";مسئولیت مدنی"; تشکیل گردیده‏اند.با این وصف اشاره به بخش 3 در شرط 562 چه مفهومی‏دارد؟

حقیقت آن است که شرط مورد بحث اختصاصا تعلق به";بیمه‏نامه تجهیزات الکترونیک";دارد مرکب از 3 بخش می‏باشد.در بخش یک شرایط، مقررات و استثنائات عمومی مربوط به بیمه تجهیزات الکترونیک قید گردیده است.بخش دو تخصیص یافته است به شرایط بیمه حافظه‏های خارجی سیستمهای کامپیوتری و اطلاعات ذخیره شده در آنها و تحت بخش سه بیمه‏گر متعهد شده است که در صورت وقوع خسارتی قابل جبران تحت بخش یک بیمه‏نامه که منجر به ایجاد وقفه‏ای کلی جزئی در کارکرد تجهیزات داده پردازی بیمه شده گردد بر طبق شرایطی هزینه اضافی استفاده از تجهیزات داده پردازی جایگزین (اجرت المثل)را جبران نماید.بیمه‏نامه مزبور را می‏توان نوعی از بیمه‏نامه ماشین آلات بشمار آورد که تنظیم متن‏(gnidroW)آن مطابق با خصوصیات تجهیزات الکترونیک صورت گرفته است.

نظر به اینکه این قبیل تجهیزات ظرف مدت یک سال بیمه، ممکن است مورد استفاده";اشخاص"; گوناگونی قرار گیرد و یحتمل افراد یاد شده مسئول ایراد خسارت به آنها واقع شوند، شرط 562 مقرر داشته است که در صورت وقوع خسارت قابل جبران تحت بیمه‏نامه، حق جانشینی بیمه‏گر علیه اینگونه افراد ملغی گردد.پوششی که بدین طریق به واسطه شرط 562 ارائه می‏گردد، علیرغم بیمه‏نامه‏های تمام خطر یک تأمین واقعی و مفید برای بیمه‏گذار است‏ به جهت آنکه فرضا در صورتی که تجهیزات داده- پردازی خارجی به عاریت یا امانت یا به عنوان کرایه یا به هر نحوی از انحاء، ولی با رضایت بیمه‏گذار- تحت استفاده افرادی دیگری قرار گیرد، احتمال ایراد خسارت به دستگاه یک احتمال عقلائی است که مسئولیت جبران آن از طریق بیمه‏نامه و شرط 562 بر عهده بیمه‏گر قرار می‏گیرد.

5-ممکن است چنین عنوان شود که گرچه شرط 562 جزو شرط مخصوص بیمه‏نامه تجهیزات الکترونیک ذکر گردیده، لیکن کاربرد آن در سایر بیمه‏نامه‏های مهندسی منعی ندارد خصوصا اینکه در بیمه‏نامه‏های تمام خطر یا ماشین آلات، بسیاری از شرایط و مقررات یکسان می‏باشد.در رفع این شبهه، علاوه بر ادله پیشین، باید یادآور شد که تحت بیمه‏نامه تجهیزات الکترونیک، که شرط 562 جزو شروط مخصوص آن است، علی‏الاصول مسئولیت مدنی بیمه نمی‏شود.لذا متعلق شرط مذکور فقط می‏تواند بخش یک بیمه‏نامه تمام خطر "دارائی بیمه شده"باشد و بدین ملاحظه استفاده از آن در بخش دو بیمه‏نامه"مسئولیت مدنی"مطلقا وجهی ندارد.البته چنانکه در دنباله این بحث به اثبات خواهد رسید اولا در بیمه‏نامه‏های تمام خطر موضوع"اسقاط حق جانشینی"صرفا بعنوان مکمل شرط مسئولیت متقابل و در ارتباط با بخش مسئولیت بیمه‏نامه می‏تواند مطرح بحث باشد و ثانیا متن (gnidroW)شرط 562 قابلیت استفاده بدین منظور را ندارد و ناگزیر لازم می‏آید که متن جدیدی متناسب با هدف مورد نظر تهیه و تنظیم گردد.

اینک نظر باینکه در مبحث";استفاده حق جانشینی"; در کتاب";بیمه نصب و پیمانکاری";از انتشارات موسسه بیمه لندن، در این خصوص توضیحات کافی و مقنع همراه با مثال ارائه گردیده، صواب آن است که این قسمت از کتاب مزبورعینا ترجمه و به نظر خوانندگان محترم رسانده شود با این امید که ضمن رفع بسیاری از ابهامات و اشکالات، از سوئی نحوه و موارد ایجاد چنان حقی برای بیمه‏گر و از سوی دیگر نفع و مصلحت بیمه‏گذار در اسقاط این حق به طریقی مستدل، روشن و مشخص می‏گردد.

اسقاط حق جانشینی علیه بیمه‏گذاران مشترک:

برخی بیمه‏نامه‏ها مشتمل بر شرطی هستند مشعر براینکه بیمه‏گر علیه هیچیک از بیمه‏گذاران خود، از حق جانشینی استفاده نخواهد کرد.شرط مذکور، در صورتی که هر یک از بیمه‏گذاران مسئولیت خود را تحت بیمه‏نامه بیمه کرده باشد، چیزی را تغییر نمی دهد. به این دلیل که در این قبیل موارد، بیمه‏گر از حق جانشینی استفاده نمی‏کند الحاق این شرط به بیمه- نامه، زمانی ممکن است بیمه‏گر را متضرر سازد که بموجب آن از اعمال حق جانشینی وی علیه بیمه‏گذاری که مسئولیت خود تحت بیمه‏نامه علیحده‏ای(مثلا بیمه اتومبیل، مسئولیت همگانی، مسئولیت کارفرمایان یا بیمه‏نامه‏ای دیگر)بیمه کرده است، ممانعت بعمل آید.

مثلا در صورتیکه B و A که تحت یک بیمه‏نامه پیمانکاری بیمه شده‏اند، هر یک به میزان 50% مسئول ایراد صدمه به E که در استخدام B قرار دارد، باشند و در صورتیکه E فقط علیه A ادعای غرامت نماید، بر طبق شرط";اسقاط حق جانشینی";بیمه‏گر بیمه‏نامه پیمانکاری 100% غرامت مزبور را جبران خواهد کرد.علت آن است که شرط سابق‏الذکر حق بیمه‏گر مذکور را از مراجعه به بیمه‏گر";بیمه‏نامه مسئولیت کارفرمایان";متعلق به B و مطالبه 50% سهم B از مسئولیت، از وی سلب نموده است.

رویهمرفته، تأثیر شرط مورد بحث عبارت است از دادن تأمین بنفع بیمه‏گذاری که از پذیرش مسئولیت طفره زده است.این تأمین چنان است که مشمول استثنائات بخش یک بیمه‏نامه پیمانکاری، که متضمن لفظ";بیمه‏گذار";می‏باشند.قرار نمی‏گیرد.(در مثال فوق، استثنائی که ملغی گردیده، موردی است که مربوط می‏شود به صدمه به کارکنان بیمه‏گذار).