



بیمه و خسارت های ناشی از اعمال مجرمانه

مترجم: محمود باشجری

دانشجوی کارشناسی ارشد اقتصاد دانشگاه تهران

در اعمال جنایتی از قبیل قتل را نیز تحت پوشش قرار نمی دهند. پس با این ترتیب چگونه والدین دانش‌آموزان مسلح مدرسه کلمبیا و فروشنده تفنگ توانستند مبلغ ۱/۶ میلیون دلار توسط ادعای حقوقی و با استفاده از بیمه نامه خود به دست آورند؟

بیمه گران اتومبیل و منازل مسکونی، صدمه‌های بدنی را که به طور عمد توسط بیمه گذار انجام و منجر به جراحت یا فوت شود، تحت پوشش قرار نمی دهند. علاوه بر این بیمه گران صدمه‌ها و خسارت‌های ناشی از مشارکت بیمه‌گذاران

” بیمه نامه های منازل مسکونی و اتومبیل، اعمال جنایی را تحت پوشش قرار نمی دهند اما اعمالی را که از روی تسامح و بی احتیاطی باشد، تحت پوشش قرار می دهند.“

گریفین (Griffin) سخنگوی انجمن ملی بیمه گران مستقل، می گوید: در مورد مدرسه کلمبین، حقوق دانان مدعی هستند که والدین و فروشنده اسلحه در این مورد مرتکب تسامح و بی احتیاطی شده اند لذا اعمالی که از روی تسامح و بی احتیاطی باشند، تحت پوشش قرار می گیرند.

گریفین در ادامه می گوید: هر چند بیانیه کلمبین در دادگاه تشکیل شد، اما مردم از آن به عنوان راه حلی برای رسیدن به هزینه ها استفاده می کنند و این ممکن است ادعایی کذب و دروغ به وجود آورد. همچنین آمار دقیقی موجود نیست که مشخص کند آیا تعداد این خسارت ها در حال افزایش است یا خیر، یا اینکه مراجعه کنندگان به دادگاه جهت پوشش دادن خسارت های خود موفق می شوند یا خیر؟

به هر حال در مورد هر کدام از موردها، به طور مستقل تصمیم گرفته می شود.

یک بیمه نامه استاندارد منازل مسکونی بیان می کند ”مسئولیت اشخاص و پرداخت درمانی به

دیگران، وقتی که خسارت عمدی باشد، قابل استفاده نمی باشد.“

مثال عینی، ریچارد فرزند خانوادگی در حین یک عمل وحشیانه در آوریل سال ۲۰۰۰ چند نفر را مجروح، فلج و چند نفر را نیز به قتل رساند. در ۲۳ آگوست ۲۰۰۱ دو شرکت بیمه که بیمه نامه منازل مسکونی صادر کرده بودند، از ادعای والدین ریچارد، جهت پرداخت خسارت به خانواده های صدمه دیده و مقتولین سرباز زدند.

وکلا شرکت با توجه به جریان مذکور و همچنین قرارداد بیمه معتقد بودند که شرکت تعهدی به پرداخت هزینه ندارد چون این اتفاق عمدی بوده است و بیمه نامه اعمال عمدی را تحت پوشش قرار نمی دهد. اما والدین ریچارد و خانواده های مقتول اصرار داشتند که بیمه نامهها باید آنها را تحت پوشش قرار دهند. آنها معتقد بودند که ناخواسته و از روی بی احتیاطی دچار خطا شده اند. آنها دچار دو خطا شده بودند، اول در مطلع کردن پلیس و دوم اینکه با توجه به داشتن بیماری روانی ریچارد، والدین او اسلحه گرم در منزل نگه می داشتند.

عواملی در تعیین مسئولیت بیمه گران در مورد بیمه اتومبیل و منازل مسکونی وجود دارند که می تواند سوء استفاده هایی برای بیمه گران به

وجود آورد. گریفین معتقد است اگر در قراردادهای بیمه ابهامی برای بیمه گذار وجود دارد، بیمه گر موظف است که توضیحات کامل برای بیمه گذار ارائه نماید تا او حق انتخاب یا رد بیمه نامه داشته باشد. او معتقد است: "وظیفه بیمه گران در توضیح بیمه نامه بسیار بالاتر از جبران خسارت است." در زیر چهار سناریوی متفاوت بررسی می شود تا به پیچیدگی و پیامدهای آن پی ببرید.

۱- دزدی اتومبیل شما را می دزدد و در حین عبور از چراغ با سرعت زیاد، فرد جوانی را که در حال عبور از خیابان است، می کشد. حال آیا بیمه گر اتومبیل شما در برابر شکایت خانواده قربانی از شما حمایت می کند و خسارت را خواهد پرداخت یا خیر؟

اگر فرزند شما اتومبیل را برمی داشت و در حین رانندگی منجر به فوت کسی می شد، بیمه گر اتومبیل شما بر اساس مسئولیت ناشی از قرارداد بیمه تا حد امکان به شما کمک می کرد، چون او فرزند شماست و عضوی از اعضا خانواده که تحت پوشش بیمه نامه قرار می گیرند. "قرارداد بیمه از بیمه گذار، دارایی هایش و اعضای خانواده او حمایت می کند."

"گریفین می گوید: ما نمی توانیم خسارت های

ناشی از دزدی اتومبیل شما را بپردازیم، زیرا کسی که ماشین را دزدیده از اعضای خانواده شما نیست و همچنین شما اجازه استفاده ماشین را به او نداداید."

۲- پاسی از نیمه شب گذشته است شما به دزدی که به خانه شما دستبرد زده است، شلیک می کنید و او را می کشید. اگر خانواده مقتول از شما شکایت کند، آیا بیمه گر از شما حمایت می کند و خسارت ها را پرداخت خواهد کرد؟

اگر مشخص شود که بیمه گر به طور قانونی مسئول و موظف به پرداخت هزینه است، در این صورت از شما دفاع خواهد کرد و خسارت شما را پرداخت خواهد نمود. بیمه گر در چنین مواردی، به دادخواست های خارج از دادگاه رسیدگی نخواهد کرد. زیرا دزد کشته شده است و این موارد خارج از تعهدهای بیمه گر است. البته در بعضی مواردی مزاحم (متخلف) زخمی یا کشته می شود، اما مشخص نمی شود که قصد مزاحم چه بوده است؟ آیا قصد صدمه زدن به ساکنان منزل را داشته است یا خیر؟ گریفین می گوید بیمه گر در چنین شرایطی به دادخواست ها رسیدگی و خسارت ها را پرداخت می کند.

۳- در اثر انحراف راننده مسابقه های ورزشی از مسیر خود، شما کنترل خود را برای لحظه ای

نمی شود. و تعداد اندکی از بیمه ها موارد خاصی را بیمه می کنند.

اتفاق بالا منجر به مسئله سهمی در شهر لس آنجلس آمریکا شده بود. خانواده قربانی از والدین پسر شکایت کردند و شرکت بیمه Safeco اعلام کرد که شرکت وظیفه ندارد از خانواده تحت پوشش بیمه دفاع کند. آنها معتقد بودند که پسر خانواده مرتکب قتل عمد شده و عمل خلاف قانون انجام داده است و بیمه خانواده این گونه حوادث را بیمه نمی کند شکایت به بزرگترین دادگاه نیز رسید. دادگاه در قانون (۶-۰) اعلام کرد که مفاد قرارداد بیمه تنها اعمال غیر قانونی که به طور عمدی انجام شده باشد، تحت پوشش قرار نمی دهد. اما به نظر می رسد که این نوع شلیک کردن یک نوع حادثه بوده است و قرارداد بیمه خسارت های ناشی از حوادث را تحت پوشش قرار می دهد. دادگاه به شرکت Safeco اعلام کرد که موظف است از خانواده پسر دفاع نماید و خسارتهای آنها را تحت پوشش قرار دهد.

ولاگان کلیدی:

اعمال مجرمانه بیمه نلمه استاندارد

منبع:

Sacramento California Lawyers- attorneys

Legal Directory, 2003

از دست می دهید و با سرعت زیاد از عقب به ماشین او می زنید. ماشین در اثر برخورد به حاشیه جاده منحرف و راننده از داخل شیشه اتومبیل به بیرون پرتاب می شود. او زنده است اما به شدت مجروح شده است. آیا بیمه گر اتومبیل، با توجه به شکایت از شما، خسارت ها را پرداخت خواهد کرد یا خیر؟ جواب منفی است. بیمه گر اتومبیل، اعمال عمدی که منجر به جراحت جسمانی می شود، بیمه نمی کند. گریفین می گوید: "شما نمی توانید به دلیل جنون موقت در طول جاده، درخواست کمک کنید." بنابراین هر چند از قبل برنامه ای برای زخمی کردن و صدمه زدن به کسی رانداشته اید، اما تحت پوشش قرار نمی گیرید.

۴- پسر شما به همراه دوستش در خانه تفنگی را پیدا می کند که تصور می کند خالی است. پسران به سمت دوستش نشانه می گیرد و ماشه را می کشد و دوست پسر شما کشته می شود. اگر خانواده قربانی از شما شکایت کند، آیا بیمه گر از شما حمایت خواهد کرد و خسارت ها را تحت پوشش قرار می دهد یا خیر؟

اگر پسر شما متهم به عمل جنایی شده باشد و قرارداد بیمه شما اعمال جنایی را شامل نباشد، بیمه گر خسارت ها را تحت پوشش قرار نمی دهد. اغلب بیمه های منزل شامل اعمال جنایی