



دولت جمهوری اسلامی افغانستان

وزارت مالیه

معینیت اداری

ریاست عمومی امور بیمه ها

ریاست طرح قوانین و انکشاف پالیسی بیمه ها

لایحه بیمه آتش سوزی (حریق)

ترتیب کننده: آمریت طرح و انکشاف پالیسی بیمه ها

مورخ: ۱۳۹۹/۰۳/۳۱



فهرست مندرجات

ماده	عنوان.....صفحه
ماده اول	مبني ۱
ماده دوم	اهداف ۱
ماده سوم	ساحه تطبيق ۱
ماده چهارم	اداره تطبيق كننده ۲
ماده پنجم	اجازه طرح بيمه نامه ۲
ماده ششم	تاييد و رد طرح پاليسي بيمه ۲
ماده هفتم	شرائط عرضه بيمه آتش سوزي ۲
ماده هشتم	خطرات شامل بيمه آتش سوزي ۳
ماده نهم	خطرات خارج از پوشش ۳
ماده دهم	استثناآت ۴
ماده يازدهم	فيصدي حق البيمه ۴
ماده دوازدهم	تخفيف حق البيمه ۴
ماده سيزدهم	معيار تعيين حق البيمه ۴
ماده چهاردهم	تعيين مبلغ جبران خساره ۴
ماده پانزدهم	مدت اعتبار بيمه نامه ۵
ماده شانزدهم	اطلاع از وقوع حادثه ۵
ماده هفدهم	افزايش سقف بيمه ۵



ماده هجدهم	مهلت پرداخت خساره ۵
ماده نوزدهم	حدود خساره قابل جبران ۵
ماده بیستم	امتناع از عرضه خدمات ۶
ماده بیست و یکم	اصل بازار آزاد ۶
ماده بیست و دوم	برنامه اشتهار و تبلیغات ۶
ماده بیست و سوم	ذخایر اختصاصی ۶
ماده بیست و چهارم	کسر سقف جبران خساره ۶
ماده بیست و پنجم	مدت ارایه معلومات ۷
ماده بیست و ششم	مراحل اخذ بیمه نامه ۷
ماده بیست و هفتم	احکام تنفیذی ۷
ماده بیست و هشتم	نداشتن بیمه نامه ۷
ماده بیست و نهم	حریق و مفقود بیمه نامه ۸
ماده سی ام	صلاحیت ریاست عمومی بیمه ۸
ماده سی و یکم	انفاذ ۸



لایحه بیمه آتش سوزی (حریق)

مبنی

ماده اول:

این لایحه به تاسی از ماده ۴۳ قانون بیمه، به منظور تطبیق هدایت شماره (۱۱۲۵) مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۰۹ و هدایت شماره (۲۸۱۷) مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۱۶ رئیس جمهوری اسلامی افغانستان و هدایت شماره (۴) مصوبه شماره (۳۹) مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۱۰ شورای وزراء وضع گردیده است.

اهداف

ماده دوم:

این لایحه جهت تحقق اهداف ذیل وضع گردیده است :

- ۱- تنظیم و تسهیل استفاده از خدمات بیمه آتش سوزی.
- ۲- حصول اطمینان از شفافیت و کیفیت خدمات بیمه آتش سوزی.
- ۳- حمایت از حقوق مشتری و استفاده کننده خدمات بیمه آتش سوزی
- ۴- تامین عدالت در وضع حقوق و وجایب طرفین قرارداد در خدمات بیمه آتش سوزی.

ساحه تطبیق

ماده سوم:

موضوعات و ساحات قابل بیمه آتش سوزی شامل ملکیت ها و وسایل ذیل میگردد:

مارکیت، هتل، سرای، دفاتر، دوکاکین، کارخانه ها، فابریکات و سازمان های تولیدی، شرکت ها و موسسات خدماتی، رستوران ها، تانک های تیل و پمپ استیشن های مواد نفتی، پارک های تفریحی، گدام ها و ذخایر، کالای تجارتی، اماکن آموزشی خصوصی، شفاخانه ها و مراکز صحتی خصوصی، ادویه فروشان، موسسات، بانک ها و نهاد های خصوصی مالی و پولی و سایر ساحات، مراکز و وسایل که به مقصد تجارت و یا تسهیل فعالیت های تجارتی استفاده میشود.



اداره تطبیق کننده

ماده چهارم:

(۱) ریاست عمومی بیمه در هماهنگی با ادارات جواز دهنده مسئول اجرا و تطبیق شفاف، منصفانه، عادلانه، موثر و متمرکز این لایحه می باشد.

(۲) هدف از ریاست عمومی بیمه در این لایحه، ریاست عمومی امور بیمه های وزارت مالیه می باشد.

اجازه طرح بیمه نامه

ماده پنجم:

(۱) شرکت بیمه پیش از اینکه دست به صدور بیمه نامه آتش سوزی بزند، باید طرح بیمه نامه را به ریاست عمومی بیمه شریک ساخته و اجازه این ریاست را مبنی بر صدور چنین طرح اخذ نماید.

(۲) ریاست عمومی بیمه میتواند برای تجویز بیمه نامه آتش سوزی معلومات مختلف نظارتی و حقوقی را از شرکت بیمه متقاضی اجازه نامه با در نظر داشت حدود زمانی مطالبه نموده و شرکت مکلف است آن را در مدت تعیین شده ارایه نماید.

تایید و یا رد طرح پالیسی بیمه

ماده ششم:

(۱) ریاست عمومی بیمه می تواند طرح پالیسی بیمه آتش سوزی ارایه شده را با در نظر داشت شرایط، توانایی مالی و تخنیکی عرضه خدمات بیمه آتش سوزی مندرج احکام این لایحه و سایر اسناد نافذ در صنعت بیمه، تایید و یا رد نماید.

(۲) در صورت تایید، ریاست عمومی بیمه مکلف است تا جواز عرضه خدمات بیمه آتش سوزی را در مدت (۱۵) روز کاری پس از تایید معلومات و اسناد، صادر نماید.

شرایط عرضه بیمه آتش سوزی

ماده هفتم:

شخص در حالات ذیل واجد شرایط عرضه خدمات بیمه آتش سوزی شناخته می شود:

۱. دارای پلان عمل و استراتژی های اشتهاارات و تبلیغات مستقل برای بیمه آتش سوزی باشد.
۲. دارای ذخایر کافی، مستقل و معین برای بیمه آتش سوزی باشد.
۳. میکانیزم جبران خساره، رسیدگی به شکایات و حل فصل اختلافات که سرعت زمانی، شفافیت و حسابداری در آن رعایت شده است، را داشته باشد.



۴. در اجرای معاملات، صدور بیمه نامه، رسیدگی به دعاوی و جبران خساره حد اکثریت شفافیت، سرعت عمل، اصول هشت گانه بیمه، عدالت، حسابداری و احکام قانون، مقررات، لوایح و طرزالعمل ها، هدایات و رهنمود ها، متحدالمال ها و این لایحه را رعایت نموده باشد.
۵. بیمه نامه حد اکثر طی (۲) صفحه معلومات کلیدی را توضیح داده باشد.
۶. بیمه نامه در مطابقت با احکام قانون بیمه و این لایحه ترتیب شده و صادر شده باشد.

خطرات شامل بیمه آتش سوزی

ماده هشتم:

- در بیمه آتش سوزی خسارات ذیل به اموال منقول و غیر منقول قابل جبران می باشد:
۱. خساره مستقیم ناشی از آتش و یا آتش ناشی از انفجار.
 ۲. حریق شدن تانک های تیل.
 ۳. خساره و مصارف ناشی از اقدامات لازم که به منظور جلوگیری از توسعه خساره صورت می گیرد.
 ۴. خساره و مصارف ناشی از نقل مکان ضروری موضوع بیمه به منظور نجات آن از آتش سوزی.
 ۵. اتصالات و اثرات ناشی از جریان برق، پاره شدن هادی، جرقه زدن، امواج برقی ناشی از اتفاقات مذکور و یا خسارات که در نتیجه وقایع یاد شده در سایر قسمت های موضوع بیمه بروز نماید.

خطرات خارج از پوشش

ماده نهم:

- تحقق خطرات در موضوع بیمه آتش سوزی که ناشی از حوادث و وقایع ذیل باشد، تحت پوشش بیمه نامه آتش سوزی قرار نمیگیرد:
۱. خساره وارده به ظروف تحت فشار صنعتی که ناشی از انفجار ظروف صنعتی باشد.
 ۲. آتشفشان، لغزش زمین، سیل، طغیان دریاها، فعل و انفعالات هسته ای و آفات سماوی.
 ۳. ضرر حاصله از وقفه در کار و تولید و ضرر ناشی از افزایش مصارف تعمیر، بازسازی و تأسیس مجدد.



استثنائات

ماده دهم:

مسکوکات، پول، اوراق بهادار، اسناد، فلزات قیمتی به هر شکل، جواهرات و مروارید، سنگ های گرانهای سوار نشده، هر گونه سند و نسخه خطی و همچنین مصارف بازسازی نقشه و جمع آوری مجدد اطلاعات و یا تنظیم دفاتر تجارتي از پوشش بیمه آتش سوزی مندرج این لایحه خارج می باشد.

فیصدی حق البیمه

ماده یازدهم:

(۱) مبلغ حق البیمه نمی تواند کمتر از (۰,۳) درصد و یا بیشتر از (۳) درصد از کل ارزش موضوع قرارداد بیمه به نرخ بازار باشد.

(۲) شرکت های بیمه درحالاتیکه ارزش موضوع بیمه بیشتر از (۱,۰۰۰,۰۰۰) یک میلیون افغانی میباشد از حد اقل فیصدی و درحالاتیکه ارزش موضوع بیمه کمتر از (۱,۰۰۰,۰۰۰) یک میلیون افغانی است، از حد اکثر فیصدی مندرج فقره (۱) این ماده استفاده می نمایند.

تخفیف حق البیمه

ماده دوازدهم:

در حالات عدم ادعای جبران خساره، شرکت بیمه مکلف است در هنگام تعیین حق البیمه تخفیف که کمتر از (۵) درصد کل مبلغ حق البیمه آخرین قرارداد نباشد، را در سال های بعدی حسب احوال در نظر بگیرد.

معیار تعیین حق البیمه

ماده سیزدهم:

شرکت بیمه مکلف است معیارها و نسبت های تعیین حق البیمه را هنگام ارایه طرح بیمه آتش سوزی و اخذ جواز صدور آن به ریاست عمومی بیمه بسپارد و تاییدی ریاست عمومی بیمه را در مورد اخذ نماید. ریاست عمومی بیمه میتواند معیارها و نسبت های ارایه شده را تایید یا رد نماید.

تعیین مبلغ جبران خساره

ماده چهاردهم:

مبلغ جبران خساره در مطابقت با اسناد و مدارک تادیه مالیه، قرارداد بیمه و این لایحه بعد از تثبیت خساره وارده مطابق نرخ بازار تعیین میگردد.



مدت اعتبار بیمه نامه

ماده پانزدهم:

در حالاتیکه مدت اعتبار جواز سکتوری یا سرمایه گذاری بیشتر از یک سال باشد در این صورت شرکت بیمه میتواند یک بیمه نامه را که مدت اعتبار آن عین اعتبار جواز باشد، صادر نماید.

اطلاع از وقوع حادثه

ماده شانزدهم:

- (۱) مشتری مکلف است شرکت بیمه را هنگام وقوع آتش سوزی الی (۱۵) روز از تاریخ وقوع حادثه اطلاع داده، در صورت عذر موجه و تاییدی ریاست عمومی بیمه این مدت تمدید گردیده میتواند.
- (۲) مشتری مکلف است اسناد مربوط به وقوع حادثه که شامل گزارش پولیس، اطفائی و یا تاییدی وکیل گذر و یا اتحادیه های مربوطه باشد را در خلال (۳۰) روز بعد از وقوع حادثه به شرکت بیمه ارایه نماید.

افزایش سقف بیمه

ماده هفدهم:

بیمه شونده می تواند با پرداخت حق البیمه اضافی سقف خطرات بیمه را افزایش دهد. در حالات ضرورت و افزایش خطر، شرکت های بیمه مکلف اند تا (۳) درصد افزایش در سقف جبران خساره را بدون دریافت حق البیمه اضافی تحت پوشش قرار دهند.

مهلت پرداخت خساره

ماده هجدهم:

شرکت بیمه مکلف است کلیه اسناد و مدارک که بتواند به وسیله آنها حدود مسئولیت خود و اندازه خساره وارده را تشخیص دهد، تکمیل نموده و در خلال (۲۰) روز اقدام به تسویه و پرداخت خساره نماید. که این مدت از زمان دریافت اسناد وقوع حادثه آغاز میگردد.

حدود خساره قابل جبران

ماده نوزدهم:

در بیمه آتش سوزی خساره مستقیم به موضوع بیمه با رعایت شرایط مندرج این لایحه و شرح مندرج بیمه نامه و به اندازه ضرر وارده به بیمه شونده جبران میشود.



امتناع از عرضه خدمات

ماده بیستم:

شرکت بیمه نمی‌تواند درخواست مشتری را رد نموده و از ارائه خدمات بیمه آتش سوزی به مشتری بدون عذر موجه و قانونی ابا ورزد.

اصل بازار آزاد

ماده بیست و یکم:

(۱) شرکت بیمه نمی‌تواند به اقدامات و فعالیت‌های دست‌بزنند که منتج به انحصار بازار و محدود ساختن حق انتخاب مشتری در مارکیت بیمه کشور شود.

(۲) ریاست عمومی بیمه نمی‌تواند مشتری را به یک شرکت بیمه مشخص معرفی یا به نفع یک شرکت بیمه معین بازاریابی کند.

برنامه اشتهار و تبلیغات

ماده بیست و دوم:

شرکت بیمه مکلف است یک برنامه منظم اشتهارات و بازاریابی را که حاوی برنامه‌های جامع و استراتژی‌های همه شمول باشد، ترتیب و بعد از تاییدی ریاست عمومی بیمه عملی نماید. این پلان در مطابقت به سال مالی بوده و بعد از تاییدی ریاست عمومی بیمه، از طرف شرکت بیمه قابل تعدیل نمی‌باشد، مگر اینکه ریاست عمومی بیمه چنین تعدیل را تایید نموده باشد.

ذخایر اختصاصی

ماده بیست و سوم:

شرکت بیمه مکلف است ذخایر جداگانه برای جبران خساره بیمه‌ای مندرج این لایحه را داشته و اندازه ذخایر باید (۵۰) درصد بیشتر از مجموع دیون یا کل سقف جبران خساره، سقف مصارف عملیاتی، انکشافی و ضریب یا نسبت کل خطرات که شرکت به آن در طول مدت اعتبار بیمه‌نامه مواجه است، باشد.

کسر سقف جبران خساره

ماده بیست و چهارم:

شرکت بیمه مکلف است به اساس درصدی خطر از مجموع ذخایر اختصاصی، بیمه آتش سوزی را خارج از دسترس و یا کسر نماید.



مدت ارایه معلومات

ماده بیست و پنجم:

شرکت بیمه مکلف است، بر علاوه معلومات که ماهانه ارایه می نماید، معلومات مالی و غیرمالی را که از طرف ریاست عمومی بیمه در مورد بیمه آتش سوزی و موضوعات مربوط آن تقاضا میگردد، در اسرع وقت تهیه و در خلال سه روز کاری در اختیار ریاست عمومی بیمه قرار دهد.

مراحل اخذ بیمه نامه

ماده بیست و ششم:

مراحل دریافت بیمه نامه آتش سوزی:

۱. اداره جواز دهنده سکتور ها مشتری را کتباً به اداره بیمه معرفی می نماید.
۲. اداره بیمه مشتری را به شرکت های بیمه معرفی می نماید.
۳. شرکت بیمه که بیمه نامه با وی عقد گردیده است، مشتری را طی مکتوب به اداره بیمه معرفی می نماید.
۴. اداره بیمه به جواب مکتوب که قبلاً از طرف اداره جواز دهنده مواصلت ورزیده است، مشتری را با جزییات بیمه نامه به اداره جواز دهنده معرفی می نماید.
۵. متقاضیان جواز که تابع پروسیجر های ولایتی و غیر مرکزی طی مراحل جواز فعالیت اند، از مراحل مندرج این ماده مستثنی بوده و میتوانند بطور مستقیم در خود ولایت ویا ولایت همجوار به شرکت های بیمه مجوز مراجعه نموده و مطابق احکام قانون بیمه و این لایحه بیمه نامه خویش را بدست آورند.

احکام تنفیذی

ماده بیست و هفتم:

اشخاصیکه از احکام این لایحه تخلف ورزند، مطابق قانون بیمه با آنها برخورد صورت می گیرد.

نداشتن بیمه نامه

ماده بیست و هشتم:

در صورتیکه شخص بدون اخذ بیمه نامه آتش سوزی به فعالیت خود ادامه دهد ویا هنگام تجدید/تمدید اجازه نامه، بیمه نامه آتش سوزی را خریداری ننماید، مطابق احکام قانون، مقررات بیمه و سایر قوانین و مقررات نافذ کشور تحت تعقیب عدلی و قضایی قرار میگیرد.



حریق و مفقود بیمه نامه

ماده بیست و نهم:

در صورتی که بیمه نامه حریق و یا مفقود گردد شرکت بیمه مکلف است مثنی بیمه نامه را در بدل مبلغ (۳۰۰) سه صد افغانی صادر نماید.

صلاحیت ریاست عمومی بیمه

ماده سی ام:

ریاست عمومی بیمه میتواند جهت تحقق و تطبیق احکام این لایحه، دساتیر و هدایات را صادر و رهنمود ها و فورمه های اجرایی را طرح و تطبیق نماید.

انفاذ

ماده سی و یکم:

این لایحه (۱۵) روز پس از تایید مقام وزارت مالیه نافذ میگردد.

عبدالهادی درغندریوال سرپرست وزارت مالیه



عبدالهادی درغندریوال

۱۳۹۹/۰۴/۱۴