



يوميات مخالب في

أسواق ومؤسسات مالية

by Kareem Mohamed
Mahmoud Gaber

#تجارة_كفر_الشيخ

#دفعه_الكورونا

الفصل السادس

شركات التأمين

ماهية شركات التأمين :

شركات التأمين هي واحدة من اهم المؤسسات الماليه التي تقوم بدور الوساطة بين قطاعين

الاول هو المدخرين من افراد ومؤسسات يتوافر لديهم فائض من الاموال دون تواجد الفرص الملائمة لاستثمارها

والثاني هو المستثمرين من افراد ومؤسسات اين تتوفر لديهم الفرص الاستثمارية المنتجة في الوقت الذي تنقصهم فيه الاموال اللازمة لتمويلها

تعريف التأمين:

يعرف في التأمين على ان الوثيقة او عقد اتفاق او تعهد بين طرف اخر يطلق عليه المؤمن له تلتزم من خلاله شركة التأمين بدفع مبلغ من المال اويراد او راتب او اي عوض مالي اخر الى المؤمن له

خصائص عقد التأمين

١- **التأمين عقد رضائي :** إذ ينعقد بمجرد توافق الفبول والايجاب فهو عرض شكلي وليس عيني

٢- **التأمين عقد إذعان :** تصدر شركة التأمين عقد التأمين وعلى المتعاقد ان يوافق او يرفض الشروط الواردة به وهو في الغالب شروط مطبوعة ولا يمكن الحق في تعديلها

٣- **التأمين عقد غرر (احتمالي) :** العقد الاحتمالي هو العقد الذي لا يعرف فيه كل من الطرفين او احدهما عند ابرام العقد ما الذي ستؤول اليه حقوقه او التزامات احدهما او كلاهما مستقبلا عند حدوث امر غير محقق الوقوع او محدد التوقيت

٤- **التأمين عقد ملزم :** يترتب على عقد التأمين التزامات مقابل في ذمه طرفي التعاقد إذ يلزم المؤمن له بدفع أقساطه في المواعيد المستحقة

٥- **التأمين عقد معاوضة :** ففي المقابل التزام كلا الطرفين بمسؤولياتهما يحصل كلاهما على العوض المقابل حتى لو لم يقع الحدث المؤمن ضده

٦- **التأمين عقد زمني :** مستمر لا ينقضي الانقضاء احد الاجلين انقضاء المدة او وقوع الحدث ايها اقرب وباستثناء ذلك يستمر كلا الطرفين في الالتزام بمسؤولياته

٧- **التأمين عقد تجاري او مدني او مختلط :** بالنسبة للمؤمن عليه يعد عقد التأمين عقدا مدنيا بطبيعته لم يكن هذا الطرف تاجرا او اقتران العقد بالأعمال التجارية

٨- **التأمين عقد من عقود حسن النية :** اذا كان مقابله حسن النية هو واجب لابد من توافره عرفا في كافة العقود فهو بمثابة الزام تقتضيه العقود التأمينية.

تعريف المخاطر

تتضمن المخاطر من وجهة النظر التأمينية نوعين من الخسائر هما الخسائر المادية والخسائر المعنوية المحتملة نتيجة لوقوع حدث معين ومن ثم فهي لا تقتصر على الخسارة المادية فحسب كالخسارة في الممتلكات وغيرها من الأشياء الملموسة والمخاطر الشخصية ومخاطر المسؤولية المدنية المترتبة على الحاق الضرر بالغير بال يتعدى ذلك الى يشمل الخسارة المعنوية ايضا بشرط ان تكون قابلة للقياس الكمي

العوامل المساعدة للخطر

١- عامل طبيعي او مادي

هي العوامل المادية التي تزيد من احتمال وقوع الخطر او من حجم الخسائر المادية المترتبة عليه او كليهما معا

٢- عوامل شخصية

هي العوامل المرتبطة بالمؤمن للمزيد هذا النوع من العوامل اما في احتمال وقوع الحدث او حجم الخسائر المادية المترتبة عليها او كلاهما معا

أنواع المخاطر التأمينية

المخاطر الموضوعية: وتعرف على انها تغيير او انحراف الخسائر الفعلية عن الخسائر المتوقعة

المخاطر العشوائية: وهي عدم اليقين او عدم التأكد المبني على حاله الذهنية للشخص

تصنيفات اخرى للمخاطر (من حيث طبيعة التأثير)

مخاطر المعنوية وهي المخاطر التي ينصب تأثيرها على الحالة النفسية للشخص ولا تؤثر بشكل مباشر على نواحيه الاقتصادية من ربح او خساره

مخاطر مادية ويمكن تقسيمها الى المخاطر عامة واخرى خاصه ومخاطر اقتصادية و اخرى غير اقتصادية

المخاطر العامة هي المخاطر التي تصيب جزء كبير من افراد المجتمع في ازال والبراكين والعواصف والاعاصير والفيضانات

المخاطر الخاصة هي المخاطر التي تصيب عدد محدود من افراد المجتمع كالمخاطر الناتجة عن السرقة والمرض و الحريق

ثانيا المخاطر الاقتصادية وغير الاقتصادية

المخاطر الاقتصادية: المخاطر التي ينتج عن تفريق مسباتها خسائر مالية يمكن قياسها كميا مثل أخطار حريق و السرقة وحوادث السيارات

وتتقسم الى

مخاطر بحتة: المخاطر التي تسببها ظواهر طبيعية لا داخل للإنسان فيها

مخاطر المضاربة: هي المخاطر التي يتسبب الانسان في نشأه الظواهر المسببة لها امال في الوصول الى الربح كمخاطر المضاربة في سوق الاوراق المالية

المخاطر غير الاقتصادية: هي المخاطر التي يتسبب في أحداث خسائر معنوية لا يمكن تقييمها نقدياً

ثالثا تقييم المخاطر حسب طبيعة الاشياء المعرض للخطر

وهي ثلاثة انواع

مخاطر اشخاص: وهي المخاطر التي يؤدي تحققها الى خسائر مباشر للفرد سوار في جسده او في دخلة مثل الوفاء و المرض والعجز والبطاله

مخاطر ممتلكات: وهي المخاطر التي يؤدي تحققها الى نقص او فناء الممتلكات كالسرقة او السطو او الحريق او حوادث السيارات

مخاطر السيولة المدنية: هي المخاطر التي يؤدي تحققها الى احدث ضرر للآخرين سواء في اموالهم او ممتلكاتهم او في كلاهما معا

انواع الشركات التامين

اولا التصنيف وفقا للشكل القانوني جدول ص ٣١٩

ثانيا التصنيف وفق للأنشطة التامينية جدول ص ٣٢٠ وهو للقراءة فقط

وثائق التامين على الحياه : تنقسم الى

الوثائق المعتادة للتامين على الحياه

ووثائق التامين على الحياه لأجل (البحت) مثال ص ٣٢١

p.s عدد الاحياء والوفيات يعطى في المسألة

وثائق التامين على مدى الحياه وتنتمي لوثائق التامين والادخار والتي تنتمي بدورها الى وثائق التامين المعتادة على الاكس من وثائق التامين البحت يؤمن هذا النوع من الوثائق الفرد طيل حياته في مقابل قسط ثابت لا يتغير مثال ص ٣٢٧

وثائق الهبة وهي النوع الثاني من وثائق التأمين والادخار وتختلف عن وثائق التأمين البحث في انه يحقق ايضا للمؤمن عليه الحصول على القيمة الاسمية للوثيقة اذا ما يظل على قيد الحياة حتى انتهاء عمر الوثيقة

وثائق التأمين مدى الحياة ذات المرونة الشاملة: تنتمي لوثائق التأمين والاستثمار وتعطى الحق لحاملة في تغير نوع الوثيقة من وثيقة تأمين مدى الحياة الى وثيقة تأمين لأجل او العكس

الوثائق الجماعية للتأمين على الحياة: هي نوع الثاني من وثائق التأمين ضد الوفاة وتتضمن وجود وثيقة امنية واحده لتغطي عدد كبير من افراد ينتمون في الغالب لجهة عالمية محددة

الوثائق الصناعية للتأمين على الحياة النوع الرابع من وثائق التأمين ضد الوفاء وهي وثائق يطلبها المقترضون من المقترضين

وثائق التأمين ضد خسائر المرض والحوادث: وتؤمن هذه النوايا من وثائق التأمين الافراد تحديداً أو عن المرض والحادث ما

النوع الثاني شركات التأمين على الاشخاص: وهي في الاصل شركات تأمين على الحياة ولكنها تقوم بإضافة نشاط جديد لأنشطتها من خلال اصدار وثائق تأمين صحي تلتزم من خلالها بمريض المؤمن عليه عن مصروفات الأدوية والعلاج عن اصابته بمرض معين

النوع الثالث شركات التأمين الشامل

وهي شركات لا تتخصص في فرع أو نوع معين من التأمين لانها تقوم بإصدار جميع انواع الوثائق التأمينية التي تصدرها الشركات الثلاث السابقة

النوع الرابع شركات التأمين على الاضرار : تتخصص هذه الشركة بصفه اساسيه في تأمين الممتلكات وايضا المسئولية المدنية تجاه الغير فهي تقوم بالتعويض عن الخسائر الماليه التي قد تصيب الممتلكات الشخصية للأفراد في السيارات والاصول والمنقولات ضد بعض احداث كالسرقة والحريق او الكوارث الطبيعية

