

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة أمحمد بوقرة – بومرداس



كلية العلوم الاقتصادية، التجارية وعلوم التسيير  
قسم العلوم الاقتصادية

مذكرة نهاية الدراسة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر

شعبة: العلوم الاقتصادية

تخصص: اقتصاد التأمينات

بغوان :

فرع التأمين على السيارات بين الإنتاج و التعويض

- دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين SAA -

2022-2018

تحت إشراف الاستاذ(ة)

من إعداد الطالبتين :

<input type="checkbox"/> مقدمي أحمد	<input type="checkbox"/> نيراك بشرى
	<input type="checkbox"/> العاقل منال

دفعة جوان 2023  
السنة الجامعية: 2023/2022

## شكر و تقدير

أشكر الله سبحانه و تعالى الذي وفقني على انجاز هذا العمل

كما أتوجه بجزيل الشكر و خالص التقدير إلى الأستاذ المشرف :

على قبوله الإشراف على مذكرتي و متابعتي لي و توجيهي طيلة فترة إعدادي لها

كما لا يفوتني التوجه بالشكر الخالص إلى أعضاء اللجنة المناقشة على تشريفهم

و قبولهم مناقشة مناقشة هذه المذكرة من أجل تقويمها و تثمينها

كما أشكر كل من ساعدني و منحني القدرة للمواصلة ، أشركم على الدعم.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

## الإهداء

تبارك الله الذي أهدانا نعمة العقل و أثار سبيلنا بنور العلم و مهد لنا

طريق النجاح بكل تقدير و عرفان

أهدي هذا العمل المتواضع إلى والدي أطل الله في عمرهما

إلى أختي

إلى زملاء الدراسة

إلى كل الأساتذة و طلبة كلية العلوم الاقتصادية و التجارية

إلى رفاقي السبعة عشر

إلى كل من يقر هذه المذكرة

## الإهداء.....

الحمد لله الذي بعونه تتم الصالحات و الصلاة على رسوله الكريم سيدنا  
محمد و على آله و صحبه أجمعين إلى يوم الدين .  
أهدي عملي هذا إلى الينبوع الذي لا يمل العطاء ، إلى من حاكه سعادتني  
بخيوط منسوجة من قلبها إلى

### والدتي العزيزة

إلى من سعى و شقى لأنعم بالراحة و المناء ، إلى الذي لم يبخل بشيء عن دفعي  
إلى طريق النجاح ، الذي علمني أن أرتقي سلم الحياة بصبر و حكمة إلى

### والدي العزيز

إلى من حرصه يجري في عروقي و يسعد بذكرهم فؤادي ، إلى سندي في الحياة  
إلى إخوتي و نعمتي التي أحمد الله عليها إلى صفاء و رضوان و محمد  
إلى من سرنا و نحن نشق الطريق معا نحو النجاح و الإبداع ، إلى من تكاتفنا يدا بيد  
من أجل هذا العمل رفيقتي رميساء  
إلى كل من علموني حروفا من ذهب ، و كلمات و عبارات من أسنى و أجل عبارات في  
العلم ، إلى من سألوا لي من علمهم حروفا و من فكرهم منارة تنير لنا مسيرة العلم  
و النجاح

### إلى أساتذتي الكرام

أهدي هذا العمل المتواضع راجية من المولى عز وجل  
أن يجد القبول و النجاح

## الملخص :

يعتبر التأمين أحد أهم القطاعات التي تعول عليها الدولة لبناء المنظومة المالية من خلال تجميع المدخلات ( الأقساط) و استثمارها في مختلف المجالات لجني العائدات من هذه الاستثمارات لدفع عجلة الاقتصاد والتنمية المستدامة، وعليه لم يقتصر نشاط شركات تأمين على توفير الحماية و الأمان و مجابهة الأخطار التي يتعرض لها الأشخاص الطبيعيين أو المعنويين بل أيضا على المساهمة الفعالة في زيادة الدخل الوطني . و في الواقع العملي فإن من أهم صور التأمين التي تقدمها هذه الشركات هي التأمين على السيارات و هذا راجع إلى الزاميته من طرف السلطات العمومية من جهة و سعي الأفراد إلى الإحساس بالأمان من جهة أخرى ، ومن هذا المنطلق تسعى هاته الأخيرة إلى تقديم عروض و منتجات تستقطب بها الزبائن للحصول على أكبر قدر من الإنتاج مقارنة بتعويضها للأضرار المؤمن عليها .

## Summary:

Today, insurance companies play an active role in economic growth and national development. In fact, insurance companies mobilize substantial funds to benefit companies and projects in a variety of proposed insurance offerings represent the main source of these funds .

In this context, compulsory motor insurance for all types of vehicle represents a major part of the services offered by insurance companies.

Nevertheless, insurance companies are often confronted with a mismatch between the funds collected by the motor insurance business and the funds mobilized for reimbursements in the event of damage and accidents, the latter due in large part to the expansion of the national car fleet.

This memorandum addresses this issue and highlights the urgent need for insurance companies to find a lasting solution, as their survival depends on it.

## فهرس المحتويات

## فهرس المحتويات

الصفحة	
أ	شكر و عرفان
ب	الإهداء
ت	المقدمة
<b>الفصل الأول: المفاهيم العامة لفرع التأمين على السيارات و تحليل السوق التأمين الوطنية</b>	
2	المبحث الأول: الإطار المفاهيمي لفرع التأمين على السيارات
3	المطلب الأول: مفهوم التأمين على السيارات
7_4	المطلب الثاني: أهمية و أنواع التأمين على السيارات
11_8	المطلب الثالث: عقد التأمين على السيارات و خصائصه
12	المبحث الثاني: نطاق تطبيق التأمين على السيارات و مدى مساهمة شركات التأمين فيه
16_12	المطلب الأول: نطاق تطبيق التأمين على السيارات
20_17	المطلب الثاني: مساهمة التأمين على السيارات في الجزائر
26_21	المطلب الثالث: الشروط العامة و الخاصة لعقد التأمين على السيارات و التغيرات الطارئة أثناء فترة سريانه
27	المبحث الثالث: تحليل إنتاج و التعويض الوطني لفرع التأمين على السيارات 2022-2018
28_27	المطلب الأول: تحليل الإنتاج الوطني لفرع التأمين على السيارات
29	المطلب الثاني: تحليل التعويض الوطني لفرع التأمين على السيارات
<b>خلاصة</b>	
<b>الفصل الثاني: دراسة تطبيقية لفرع التأمين على السيارات بين الإنتاج و التعويض لدى الشركة الوطنية للتأمين saa فرع بودواو</b>	
31	المبحث الأول: تقديم الشركة الوطنية للتأمين
33	المطلب الأول: نشأة و تعريف الشركة الوطنية للتأمين



40_34	المطلب الثاني : الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين
41	المطلب الثالث : أهداف و آفاق الشركة الوطنية للتأمين
42	المبحث الثاني : الضمانات الممنوحة و مراحل التعاقد على السيارات لدى الشركة الوطنية للتأمين saa فرع بودواو
50_42	المطلب الأول : الضمانات الممنوحة
51	المطلب الثاني : مراحل التعاقد على سيارة نفعية
56_52	المطلب الثالث :التزامات المكتب و التزامات الشركة
57	المبحث الثالث : دراسة حالة إنتاج و تعويض فرع التأمين على السيارات لدى الشركة الوطنية للتأمين فرع بودواو 2018-2022
58	المطلب الأول: دراسة حالة إنتاج الشركة الوطنية للتأمين فرع بودواو 2018-2022
59	المطلب الثاني : دراسة حالة تعويض الشركة الوطنية للتأمين فرع بودواو 2018-2022
60	الخلاصة
61	الخاتمة

قائمة الجداول :

الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
18	مساهمة سوق التأمين على الأضرار حسب الشكل القانوني في الجزائر	01
19	مساهمة بعض شركات التأمين في سوق تأمين الجزائر 2020	02
23	شروط التفرير و التحفيز	03
27	تحليل الإنتاج الوطني لفرع التأمين السيارات في الجزائر 2018-2022	04
29	تحليل التعويض الوطني لفرع التأمين على السيارات في الجزائر 2018-2022	05
58	تطور إنتاج تأمين السيارات 2018-2022 لدى الشركة saa	06
59	تطور تعويض تأمين السيارات 2018-2022 لدى الشركة saa	07

قائمة الأشكال :

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الجدول
7	أنواع التأمين على السيارات	01
18	مساهمة التأمين على الأضرار حسب الشكل القانوني 2022	02
28	الإنتاج الوطني لفرع التأمين على السيارات في الجزائر 2018-2022	03
30	تعويض الوطني لفرع التأمين السيارات في الجزائر 2018-2022	04
38	الهيكل التنظيمي للشركة saa على المستوى المركزي	05
39	الهيكل التنظيمي للشركة saa على المستوى الجهوي	06
50	أنواع الضمانات الممنوحة	07
57	تطور إنتاج فرع التأمين على السيارات (بودواو) 2018-2022	08
59	تطور تعويض فرع التأمين على السيارات (بودواو) 2018-2022	09

المقدمة

### المقدمة :

يواجه الإنسان في حياته اليومية جملة من الأخطار منها ما تصيبه مباشرة في جسده ، ومنها ما تصيب ممتلكاته و منها ما تصيب الغير بمسؤولية منه ، و ينجم عن تحقق هذه الأخطار خسائر مادية و معنوية يسعى إلى تفاديها أو التقليل من حدتها ، و من هنا تولدت فكرة التأمين كفكرة تعاونية من خلال قيام مجموعة من الأفراد بالتعاون فيما بينهم على تحمل الضرر الذي قد يصيب أحدهم مقابل اشتراكات نقدية تتمثل في مبلغ من المال مقتطع منه يدفعه كقسط أو اشترتك لجبر الضرر في محاولة لتخفيف عبئ ما أصابهم من ضرر مادي .

وعليه ظهرت شركات متخصصة في قطاع التأمين التي تقدم خدماتها من خلال أنواع و تقسيمات جديدة ، و من أبرز فروعها وخدماتها يتصدر فرع التأمين على السيارات أو ما يعرف حسب القانون الجزائري المركبات ذات المحركات التي تعتبر منتج ذا استهلاك واسع والأكثر شيوعا لدى العامة و الخاصة ، فهو يعد أحد أوسع أنواع التأمينات من حيث الشمولية فهو يغطي مركبات المؤمن لهم و مسؤولياتهم تجاه الأطراف الأخرى، و من أحد الأسباب التي جعلت هذا الفرع الأبرز بين الفروع هي اجباريته من طرف السلطات و كذا تطور حظيرة السيارات الأمر الذي أدى إلى رفع عدد المؤمنين و بالتالي الرفع في رقم الأعمال الخاص بهذا الفرع التأميني مما كان المحفز لشركات التأمين لعرض عقود لتأمين السيارات مما أسس للتنافسية شديدة ما بين شركات التأمين، و من ابرز الشركات نجد الشركة الوطنية للتأمين و التي ستكون محل دراستنا التي تسعى من أجل تحقيق مردودية في مداخلها في هذا الفرع التأميني وهذا .

من خلال ما سبق نقوم بطرح الإشكالية التالية :

ما هو واقع التأمين على السيارات بين الإنتاج و التعويضات لدى الشركة الوطنية للتأمين فرع بودواو ؟  
و هل أثر فيروس كورونا على إنتاجية الشركة ؟

هذه الإشكالية المطروحة تتفرع إلى الأسئلة التالية :

- ما المقصود بالتأمين على السيارات وفق ما أقره المشرع الجزائري ؟

- فيما تتمثل أنواع التأمين على السيارات و أهميته ؟

- ما هي وضعية التعويضات على الإنتاج من حصيله منتج التأمين على السيارات ؟

الفرضيات :

## المقدمة

بالاعتماد على الأسئلة المذكورة سابقا ، يمكن وضع الفرضيات التالية :

- قانون إلزامية التأمين على السيارات سبب رئيسي لتصدر فرع تأمين على السيارات المرتبة الأولى بين الفروع.
- فرع التأمين على السيارات جعل الشركة الوطنية للتأمين في الريادة مقارنة مع الشركات الأخرى في مجال التأمين .
- أثرت جائحة كورونا على حصيلة الشركة الوطنية فرع بودواو .

### دوافع اختيار الموضوع :

- أهمية الموضوع في مجال دراستنا .
- تأثير فيروس كورونا **covid 19** على سوق تأمين الجزائري .
- اختيار شركة saa موضوع دراستنا نظرا لحصتها الكبيرة في سوق التأمين الجزائري .

### أهمية الدراسة :

تكمن أهمية هذا للموضوع في الدور الفعال الذي يلعبه فرع التأمين على السيارات في تفعيل قطاع التأمين. محاولة لفت انتباه أصحاب المركبات إلى هذا النوع من التأمين.

### منهج الدراسة :

تعتمد هذه الدراسة على المنهج الوصفي من خلال عرض و ضبط المفاهيم العامة المتعلقة بالموضوع ،و التطرق إلى تفاصيل فرع التأمين على السيارات و هذا ما جاء في الفصل الأول  
أما الفصل الثاني و الأخير فخصص لتحليل كل من إنتاج و تعويض الشركة الوطنية للتأمين بالاعتماد على المنهج التحليلي .

### دراسات سابقة :

من الدراسات السابقة التي نالت اهتمام الباحثين و تناولت الموضوع نجد ما يلي :

\_ دراسة بلقاضي اسحاق و علية باسم، دور التأمين على السيارات في تفعيل قطاع التأمين على الجزائر ، مذكرة لنيل شهادة ماستر أكاديمي ، السنة الجامعية 2019/2018 و التي توصلت إلى النتائج التالية :

## المقدمة

- التأمين على السيارات له أهمية كبيرة في كافة الأصعدة الاقتصادية والاجتماعية وحتى النفسية ، فهو يعتبر وسيلة ادخارية بالنسبة لشركات التأمين و وسيلة وقائية بالنسبة لضحايا حوادث المرور و يعمل على خلق جو من الراحة و الطمأنينة لدى أفراد المجتمع ،
- هيمنة عقود التأمين على السيارات على محفظة العقود المبرمة بسبب قانون إلزامية التأمين على السيارات و شناعة الحظيرة الوطنية للتأمين .

\_ دراسة بروبّة فتيحة ، مساهمة شركات التأمين في السوق الجزائرية ، دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين saa، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي في العلوم الاقتصادية ، و التي توصلت إلى النتائج التالية :

- يسيطر فرعي السيارات و الأخطار الصناعية على الإنتاج الكلي لقطاع التأمين الجزائري ، نظرا لإجبارية هذين الفرعين ، و إهمال و تهيمش الأنواع الأخرى .
- غياب الثقافة التأمينية عند المواطن الجزائري ، هذا ما أكدته الدراسة الميدانية التي تم القيام بها على مستوى وكالة مستغانم ، و هذا يستدعي بذل جهود كبيرة من أجل نشر الوعي التأميني بين أفراد المجتمع.

### هيكل الدراسة :

قمنا بتقسيم العمل إلى فصلين ، كما يلي :

**الفصل الأول :** و يمثل الجزء النظري للدراسة يحتوي على ثلاث مباحث ،قدمنا من خلاله المفاهيم العامة لفرع التأمين على السيارات و أهميته كفرع و ذلك من خلال المبحث الأول ، بالإضافة إلى إلقاء نظرة حول مساهمة شركات التأمين حسب شكلها القانوني في قطاع التأمين و هذا من خلال المبحث الثاني ، أما المبحث الثالث قمنا بعرض إنتاج و تعويض الوطني لفرع التأمين على السيارات .

**الفصل الثاني و الأخير :** و يمثل الجزء التطبيقي الذي تمت من خلاله الدراسة و ذلك على مستوى الشركة الوطنية للتأمين فرع بودواو نحاول من خلاله تجسيد أهم النقاط التي سيتم عرضها في الجانب النظري من خلال دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين في الفترة الزمنية 2022/2018 ، حيث تناولنا هذا الفصل من خلال ثلاث مباحث ، يتناول الأول و الثاني البطاقة الفنية للشركة الوطنية للتأمين و ضماناتها في حين يتناول المبحث الثالث إنتاج و تعويض الشركة محل الدراسة .

الفصل الأول : المفاهيم العامة لفرع التأمين على  
السيارات و تحليل إنتاج و تعويض في سوق  
التأمين الجزائرية

## الفصل الأول : المفاهيم العامة لفرع التأمين على السيارات و تحليل إنتاج و التعويض في السوق التأمين الجزائرية

تمهيد :

ظهرت الأوجه الأولى للتأمينات من خلال تطور نمط حياة الإنسان ، حيث تعددت الأخطار التي لا يستطيع الفرد تحملها لوحده لكبر تكاليفها ما أدى إلى البحث عن نوع من التضامن و التكافل مع أفراد مجتمعه لمواجهة الخسائر المترتبة عن الأخطار الواقعة .

من خلال هذا التطور ظهرت العديد من فروع التأمينات من بينها فرع التأمين على السيارات حيث تعد حوادث السيارات من المخاطر الأكثر شيوعا و التي ينجم عنها خسائر بشرية و مادية جسيمة . و لكي تضمن السلطات حقوق مواطنيها الذي قد يتعرضون للأخطار من خلال استخدام الغير للسيارة فقد ألزمت مالك السيارة بالتأمين الإلزامي ليضمن حقوق الآخرين و هو ما يعرف بالمسؤولية المدنية .

و لي الإلمام بهذه الجوانب قمنا بتقسيم هذا الفصل إلى ثلاث (3) مباحث هي :

المبحث الأول و الذي حاولنا من خلاله إبراز المفاهيم الأساسية حول التأمين على السيارات و الخصائص عقد التأمين على السيارات .

أما المبحث الثاني تضمن نطاق تطبيق التأمين على السيارات و مدى مساهمة شركات التأمين في سوق التأمين الجزائرية .

و في الأخير المبحث الثالث تضمن تحليل كل من إنتاج و التعويض الوطني لفرع التأمين على السيارات و ذلك وفق التقارير المتحصل عليها من المجلس الوطني للتأمينات **cna** .

### المبحث الأول : الإطار المفاهيمي لفرع التأمين على السيارات في سوق التأمين الجزائري

قيادة السيارة تتضمن مخاطر شتى ينتج عنها خسائر كبيرة هذه الخسائر يترتب عنها نتائج وخيمة لا تمس بالمواطنين فقط بل المجتمع ككل و مؤسساته الاقتصادية و الاجتماعية ، الأمر الذي أدى إلى إجبارية التأمين على السيارات ذلك لتخفيف من أثر هذه الخسائر .



المفاهيم العامة لفرع التأمين على السيارات و تحليل إنتاج و تعويض في سوق التأمين الجزائرية

فتنص المادة الأولى من الأمر 15 /74 " كل مالك مركبة ملزم بالاكتتاب في عقد تأمين يغطي الأضرار التي سببتها المركبة للغير و ذلك قبل إطلاقها للسير "

خلال هذا المبحث سنتطرق إلى مفهوم التأمين على السيارات و أنواعه و أهميته و خصائص عقد تأمين سيارات.

## المطلب الأول : مفهوم التأمين على السيارات

يعد التأمين على السيارات و العجلات الآلية المختلفة من الأنواع المهمة في التأمين على الممتلكات و قبل التطرق إلى تعريف التأمين على السيارات تجدر الإشارة إلى مفهوم حادث المرور و الذي يمكن تعريفه " بأنه كل حادث تسببه السيارة سواء أثناء توقفها أو تحركها أو تشغيلها أو على أي صورة كانت " <sup>1</sup>

و يعرف أيضا " كل ما يحدث للمركبة أو فيها ، أثناء سيرها ، بسبب توافر معينة و دون توقع أو تدبير سابق من أي طرف من الأطراف المشتركة في الحادث ، و ينتج عنه إزهاق الأرواح أو خسائر في الممتلكات أو إصابة في الأجسام " <sup>2</sup>

و من هنا يعرف التأمين من حوادث السيارات كالتالي : " ضمان لمالك السيارة أو من تحت حراسته من رجوع الغير عليه بالتعويض جراء تحقق الخطر المؤمن منه و قد يمتد ليكون ضمانا له لأملكه (السيارة) من الضياع أو الهلاك " <sup>3</sup>

و بتعبير آخر يمكن تعريف التأمين على السيارات على أنه " التأمين ضد الخسائر أو الأضرار التي تلحق بالعجلة الآلية أو تنشأ عنها أو التي لها علاقة باستعمالها بما في ذلك مخاطر المسؤولية المدنية تجاه الغير " <sup>4</sup>

<sup>1</sup> بلقاضي اسحاق ، عليا باسم ، دور التأمين على السيارات في قطاع التأمين في الجزائر، مذكرة لنيل شهادة ماستر أكاديمي ، كلية العلوم الاقتصادية ، جامعة محمد بوضياف ، وهران ، 2018-2019 ، ص 24

<sup>2</sup> صلاح بن ابراهيم آل ابراهيم ، تدابير الوقائية من حوادث السير في مواسم الحج ، رسالة مقدمة استكمالاً لمتطلبات الحصول على ماجستير في العدالة الجنائية ، كلية الدراسات العليا ، جامعة نايف العربية للعلوم الأمنية، 2014 ، ص 24

<sup>3</sup> جديدي معراج ، مدخل لدراسة قانون التأمين الجزائري ، ديوان المطبوعات الجامعية ، الجزائر ، الطبعة الخامسة ، ص 139.

<sup>4</sup> علاء عبد الكريم البلداوي ، رابحة محمد الشونة ، معوقات تسويق وثيقة تأمين السيارات ، مجلة دراسات محاسبية و مالية ، المجلد الثامن ، العدد 25 ، الفصل الرابع ، سنة 2014 ، ص 353.

كما يمكن تعريف تأمين على السيارات " بأنه عقد تأمين محله السيارة يلتزم من خلاله المؤمن بالتعويض للمؤمن له أو المستفيد مبلغا من المال جراء حصول الحادث المؤمن منه"<sup>1</sup>

## المطلب الثاني : أهمية و أنواع التأمين على السيارات

### الفرع الأول : أهمية التأمين على السيارات

بما أن التأمين على السيارات هو أحد فروع التأمين ، و الذي يعتبر أهم فرع من فروع التأمينات العامة ، فزيادة كثافة السيارات سنويا بمعدلات مرتفعة رفع من حصة أقساط هذا النوع من التأمين ، و أصبح يمثل دخلا ثابتا لشركات التأمين التي تتعامل مع هذا النوع من فروع التأمينات حيث أن حجم الأقساط في هذا الفرع يزيد عنه في باقي الفروع العامة ، هذا ما يخلق من الأهمية لهذا الفرع من التأمين و ذلك على كافة الأصعدة الاقتصادية منها و الاجتماعي و حتى النفسي :

■ فعلى الصعيد الاقتصادي تمثل مداخل شركة التأمين العاملة في هذا النشاط نسبة عالية مقارنة بمداخلها في فروع التأمين الأخرى ، وذلك بالنظر إلى حجم العمليات أمام طلب المستأمنين المتزايد نتيجة استعمال السيارة بمختلف أنواعها كوسيلة لنقل الأشخاص و البضائع و وسيلة للترفيه و السياحة . مقابل ذلك تلتزم شركات التأمين بدفع مبالغ ضخمة للتعويض عن الأضرار التي تسببها حوادث المرور ، و بين العملية و الأخرى يمثل التأمين أداة لادخار الأموال التي يمكن توظيفها في العديد من المشاريع الاستثمارية .<sup>2</sup>

أما من حيث زيادة الإنتاج فهذا ناتج على أن وجود التأمين على السيارات يساعد الأفراد و المؤسسات على دخول ميادين جديدة كونه يوفر لهم حماية تأمينية و من الأمثلة على ذلك قيام بعض تجار السيارات ببيع السيارات بالأقساط و هذا الأمر لم يكن ممكنا لو لم يكن هناك تأمين على هذه السيارات للخطر .<sup>3</sup> كما أن البنوك تقوم بتقديم تسهيلات ائتمانية لم يطلبها و ذلك من خلال التأمين على سيارة المقترض لصالح الجهة الدائنة لقيمة القرض .

<sup>1</sup> صالح شيرزاد ، نموذج تسعير حوادث السيارات ، مذكرة مقدمة لنيل متطلبات شهادة ماجستير في العلوم الاقتصادية ، جامعة فرحات عباس ، سطيف ، سنة 2015 ، ص15 .

<sup>2</sup> جديدي معراج ، مرجع سبق ذكره ، ص140 .

<sup>3</sup> بلقاضي اسحاق ، مرجع سبق ذكره ، ص18 .

- أما على الصعيد الاجتماعي فالتأمين على السيارات يعتبر من أهم الوسائل الوقائية لحماية ضحايا الحوادث ، و لعل ذلك من بين الأسباب التي دفعت بالمشرع في كثير من دول العالم لجعله إجباريا ، كما تم إنشاء صناديق خاصة لتعويض بعض ضحايا حوادث المرور .
- و في الأخير على الصعيد النفسي و يتجلى ذلك فيما يحققه من طمأنينة و أمان لصاحب السيارة في حالة تضرره الشخصي أو الأضرار التي تمس المركبة أو حتى الأضرار التي يتسبب فيها الغير .<sup>1</sup>

## الفرع الثاني : أنواع التأمين على السيارات

تصنف أنواع التأمين على السيارة حسب الضمانات أو حسب عدد المركبات بالوثيقة كما يلي :

### 1- تصنيف التأمين على السيارات حسب الضمانات

#### 1-1- تأمين المسؤولية المدنية :

يقصد بالتأمين من المسؤولية المدنية العقد الذي بموجبه يؤمن المؤمن المؤمن له من الأضرار التي تلحق به من جراء رجوع الغير عليه بالمسؤولية و ذلك بسبب الأضرار التي يلحقها بدوره بالغير و يعتبر مسؤولا عنها قانونا ، و الضرر المؤمن منه هنا ليس هو ذلك الضرر الذي ينجم عن دين في ذمة المؤمن له بسبب تحقق مسؤوليته التقصيرية . فالغرض من تأمين المسؤولية المدنية للسيارات هو ضمان المؤمن له ضد الأضرار التي تسبب فيها للغير و ذلك من جراء تسببه في حادث بسيارته المؤمن عليها ، فهذا يغطي كل من الآثار المالية الناجمة سواء تعلق الأمر بالأضرار الجسمانية أو المادية أو المعنوية التي تعرض لها الغير .<sup>2</sup>

#### 1-2- تأمين السيارات التكميلي :

هو تأمين اختياري و أسعاره تتحدد من قبل شركة التأمين طبقا لشروط المنافسة فيها بينما يوفر هذا النوع من التأمين الحماية لهيكل المركبة المسببة للحادث و الذي لا يشمل التأمين الإلزامي من المسؤولية المدنية حيث تتعهد شركة التأمين في حالة وقوع حادث بتعويض المؤمن له عن الأضرار الناجمة عن الهلاك أو الخسارة أو التلف الذي يصيب السيارة و ملحقاتها و قطع غيارها المشمولة من الحالات التالية : التصادم ، الانقلاب ، الحريق أو الانفجار الخارجي أو الاشتعال ، الصاعقة ، السرقة أو محاولة السرقة ، الأضرار الناتجة عن الفعل الصادر من الغير ، عن تساقط الأجسام أو تطايرها عن الأضرار التي

<sup>1</sup>جديدي معراج ، مرجع سبق ذكره ، ص91.

<sup>2</sup>صالحى شهرزاد ، مرجع سبق ذكره ، 2015، ص16

تصيب المركبة المؤمنة أثناء قطرها بسبب عطل أصابها ، كما يتعهد المؤمن في نطاق الشرط الخاص بتحديد المسؤولية المدنية قبل الغير بتعويض المؤمن له عن كافة المبالغ التي يلتزم بدفعها للغير في حالة تحقق الحادث مضافا إليها المصاريف القضائية و أتعاب المحاماة و ذلك بصفة التعويض ، كما و يخضع التأمين إلى الشروط و الاستثناءات حسب وثائق التأمين التي توفرها الشركات كما يمكن توسيع التغطية لشمول السائق و الركاب .<sup>1</sup>

كما يشمل التأمين التكميلي على إحدى الوثيقتين:<sup>2</sup>

- وثيقة التصادم والحريق و الانقلاب و السرقة و ذلك إذا كانت السيارة صالحة للسير .
- وثيقة الحريق و السرقة بالنسبة للسيارات المعطلة من العمل فحسب .

### 1-3 تأمين السيارات الشامل :

يجمع هذا النوع من التأمين نوعي التأمين الإلزامي و التكميلي .<sup>3</sup>

### 2- تصنيف التأمين على السيارات حسب عدد الوثائق

#### 2-1- التأمين الفردي :

هو عقد تأمين موضوعه سيارة واحدة يمكن أن يشمل كافة الضمانات السابقة ، كما يمكن أن يضم فقط تأمين المسؤولية المدنية لإجباريته ، يهتم هذا النوع من التأمينات بالأفراد ، فالخواص المأخوذة بعين الاعتبار تختص بالسيارة و كذا السائق .

#### 2-2- التأمين الجماعي للسيارات :

تمثل وثيقة التأمين الجماعي للسيارات عقد تأمين يغطي مجموعة من السيارات البرية بمحرك من نوع واحد أو مختلف الأنواع و الأحجام ، يملكها نفس الشخص أو تابعة لفرع ما من نفس المجموعة ، أو مستأجرة في إطار مدة طويلة ، في هذا النوع من التأمين و على خلاف السابق فالخواص المأخوذة فيه بعين الاعتبار تمس السيارات موضوع التأمين و ذلك مهما اختلف السائقون .<sup>4</sup>

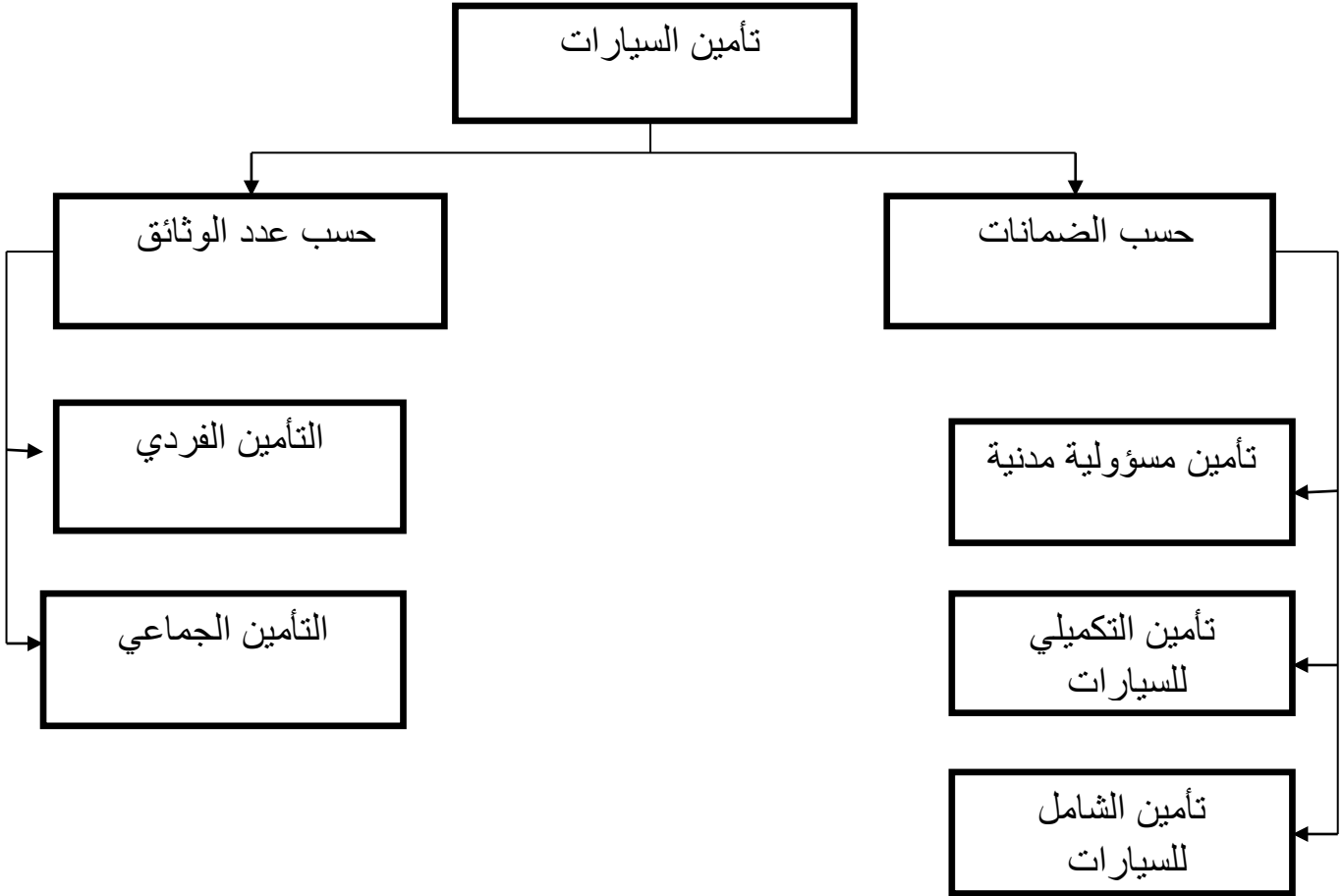
<sup>1</sup> عز الدين فلاح ، التأمين : مبادئ هو أنواعه ، دار أسامة للنشر و التوزيع ، عمان ، الطبعة الأولى ، 2011 ، ص 61 .

<sup>2</sup> علاء عبد الكريم البلداوي ، رابحة محمد الشونة ، مرجع سبق ذكره ، ص 354

<sup>3</sup> بلقاسي اسحاق ، علية باسم ، مرجع سبق ذكره ، ص 19 .

<sup>4</sup> صالح شاهرزاد ، مرجع سبق ذكره ، ص 17 .

الشكل (1) : أنواع التأمين على السيارات



المصدر : من إعداد الطالبتين

### المطلب الثالث : عقد التأمين على السيارات و خصائصه

يعد عقد التأمين على المركبات من العقود التي أولاها المشرع الجزائري أهمية خاصة ، نظرا للتطور السريع في كافة المجالات ، الاقتصادية ، الاجتماعية و حتى القانونية ، حماية منه لأفراد المجتمع من تبعات هذا التطور .

#### الفرع الأول : تعريف عقد التأمين على السيارات

ورد في المشرع الجزائري تعريف لعقد تأمين المركبات و بموجب المادة الأولى فقرة 1 من الأمر 15-74 المعدل و المتمم بالقانون 31-88 ، المتعلق بإلزامية التأمين على السيارات و بنظام التعويض على الأضرار ، حيث ألزم كل مالك مركبة باكتتاب تأمين يغطي الأضرار التي تسببها تلك المركبة للغير وذلك قبل إطلاقها للسير ، كما يعد عقد التأمين على السيارات كباقي العقود التأمينية الأخرى و لا يختلف عنها كثيرا .

و من خلال ما سبق يمكن تعريف عقد تأمين المركبات بأنه " عقد يضمن للمؤمن بمقتضاه تغطية الأضرار الناجمة عن استعمال المركبة المؤمن عليها و ذلك مقابل قسط أو أية دفعة مالية يؤديها .<sup>1</sup>

#### الفرع الثاني : خصائص عقد التأمين على السيارات

##### 1- خصائص عقد تأمين السيارات من حيث انعقاده

خصائص عقد تأمين المركبات من حيث انعقاده تستلزم منا التطرق إلى خصائص هذا العقد لاعتباره عقد رضائي و عقد إذعان :

##### ■ عقد تأمين السيارات عقد رضائي :

هو عقد يتم بمجرد تراضي الطرفين على شروطه ، حيث سنعقد بمجرد تبادل الاجاب و القبول دون الإخلال بالنصوص القانونية و ذلك طبقا لنص المادة 59<sup>2</sup> من القانون المدني الجزائري و التي تنص على أنه " يتم العقد بمجرد أن يتبادل الطرفان التعبير عن إرادتهما المتطابقتين دون الإخلال بالنصوص القانونية " ، أما صياغته في شكل وثيقة تأمين سيارات فهذا لا يخرج عن كون الكتابة في هذه الحالة للإثبات و ليس للانعقاد ،

<sup>1</sup>بومزير لقمان ، مرجع سبق ذكره ، ص 14

<sup>2</sup> الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الصادرة بتاريخ 30 سبتمبر 1975 ، الأمر 58/75 المتضمن القانون المدني ، المؤرخ بتاريخ 26 سبتمبر 1975 ، العدد 78 ، المادة 59.

## المفاهيم العامة لفرع التأمين على السيارات و تحليل إنتاج و تعويض في سوق التأمين الجزائرية

و أن إلزامية اشتغالها على بيانات معينة و التوقيع عليها من طرفي العقد المؤمن و المؤمن له ، لا يغير من رضائية عقد تأمين سيارات .<sup>1</sup>

غير أن الرضائية ، اعتبارها أصلا لا تحول دون أن يتوقف طرفا عقد التأمين على أن يكون شكليا او عينيا فيكون شكليا متى اشترط صراحة عدم انعقاده إلا إذا اتخذت إجراءات شكلية معينة و يكون عينيا إذا اشترط المؤمن عدم قيام العقد إلا إذا قام المؤمن له بدفع قسط التأمين .<sup>2</sup>

### ■ عقد تأمين السيارات عقد إذعان :

الإذعان هو التسليم بالأمر كله دون مناقشته لتفضيلاته ، هذا العقد يقبل فيه المؤمن له بالشروط التي يعرضها عليه المؤمن دون إمكانية مناقشتها حيث كون للمؤمن إبرام العقد بشروطه أو يصرف النظر عن إبرامه و ليس حرية المفاوضة حول نصوصه .<sup>3</sup>

و ذلك بناء على ما أقرته المادة 70 من القانون المدني و التي تنص بأن يحصل القبول في عقد الإذعان بمجرد التسليم لشروط مقررة يضعها الموجب و غير قابلة للمناقشة .<sup>4</sup>

### 2- خصائص عقد التأمين من حيث مضمونه :

#### ■ عقد تأمين السيارات عقد احتمالي :

تعتبر التعويضات جوهر عقد تأمين سيارات حيث يتم تعويض المؤمن له عند تحقق الخطر المؤمن منه و من أبرز سمات الخطر محل التأمين أنه احتمالي و غير محقق الوقوع و لا يتوقف تحققه على إرادة أحد طرفي العقد حيث كلاهما لا يستطيع معرفة مقدار التزامهم أو حقوقهم عند التعاقد فتقدير كل من الالتزامات متوقف على وقوع الخطر المؤمن منه ، و هو ما دفع المشرع الجزائري إلى تصنيف عقد التأمين ضمن النصوص المخصصة للعقود الاحتمالية.<sup>5</sup>

#### ■ عقد تأمين سيارات عقد معاوضة :

<sup>1</sup> بومزبر لقمان ، مرجع سبق ذكره ، ص 15 .

<sup>2</sup> موقع الكتروني تاريخ الإطلاع 2023/04/12 [https://www.elmizaine.com/2020/11/blog-post\\_30.html](https://www.elmizaine.com/2020/11/blog-post_30.html)

<sup>3</sup> بومزبر لقمان ، مرجع سبق ذكره ، ص 15 .

<sup>4</sup> محمد صبري السعدي ، الواضح في شرح القانون المدني الجزائري، طبعة 4 ، دار الهدى ، الجزائر ، عين مليلة ، 2007-2008 ، ص125 .

<sup>5</sup> بومزبر لقمان ، مرجع سبق ذكره ، ص 17 .

## المفاهيم العامة لفرع التأمين على السيارات و تحليل إنتاج و تعويض في سوق التأمين الجزائرية

يندرج عقد تأمين السيارات ضمن عقود المعاوضة حيث أو كل من المتعاقدين يأخذ مقابلا لما أعطى فالمؤمن يلتزم بدفع التعويض في حالة تحقق الخطر المؤمن منه في العقد و في المقابل يأخذ المؤمن له قيمة الأقساط المستحقة المحددة في العقد ، وذلك وفق ما أقره الأمر 58/75 المادة 58 من القانون المدني بأنه <sup>1</sup>: "العقد بعوض هو الذي يلزم كل واحد من الطرفين إعطاء أو فعل شيء ما " .

و لا يغير من معاوضة عقد تأمين سيارات كون الخطر المؤمن منه لم يتحقق و من ثم فلا يلتزم المؤمن بدفع مبلغ التأمين للمؤمن له ، لأن الأقساط الذي يوفي بها هذا الأخير ليست في مقابل هذا المبلغ ، إنما في مقابل الأمان الذي يوفره التأمين و تحمل الأول لتبعية ذلك الخطر .

### ■ عقد تأمين سيارات عقد ملزم للجانبين :

يعد عقد ملزم الجانبين و ذلك لنشأت التزامات متقابلة في ذمة كلا المتعاقدين ، إذ يقع على كل التزام معين في مواجهة الطرف الآخر ، فالمؤمن له يلتزم بأداء القسط و المؤمن يلتزم بتغطية الخطر عند وقوعه أي دفع التعويض إلى المؤمن له ، و ذلك وفق ما أقره المشرع الجزائري في المادة 55 من القانون المدني على أنه " يكون عقد ملزما للطرفين متى تبادل المتعاقدان الالتزام بعضهما بعضا " <sup>2</sup>.

### 3- خصائص عقد تأمين سيارات من حيث طبيعته <sup>3</sup>:

#### ■ عقد تأمين سيارات عقد إلزامي :

تنص المادة الأولى من الأمر 74-15 على أن كل مالك مركبة ملزم على اكتتاب تأمين يغطي الأضرار التي تسببها تلك المركبة للغير لدى إحدى شركات التأمين المسجلة في الجزائر و ذلك حماية للغير من الضرر الذي قد يصيبهم من جراء استعمال هذه المركبة .

#### ■ عقد تأمين سيارات عقد تعويضي :

من أهم صفات عقد تأمين السيارات هي المبدأ التعويضي الذي يهدف إلى تغطية الخسائر الفعلية التي يتعرض لها المؤمن له عند تحقق الخطر المؤمن منه .

#### ■ عقد تأمين سيارات من عقود الاستهلاك :

<sup>1</sup> الأمر 58/75 من القانون المدني ، المادة 58.

<sup>2</sup> الأمر 58/75 من القانون المدني ، المادة 55 .

<sup>3</sup> بومزبر لقمان ، مرجع سبق ذكره ، ص21 .



فالمؤمن له يلجأ إلى شركة التأمين التي تملك خبرة و معرفة واسعة في مجال الخدمة التي تتعرض لها مركبة قبل إطلاقها للسير .

#### 4- خصائص عقد تأمين سيارات من حيث تنفيذه :<sup>1</sup>

##### ■ عقد تأمين سيارات عقد زمني :

يقصد بذلك العقد الذي يكون فيه الزمن عنصرا أساسيا لالتزام أحد الطرفين أو كلاهما فهو عبارة عن أداءات مستمرة مع الزمن ، حيث يلتزم المؤمن بضمان الخطر المؤمن منه طوال مدة العقد و بشكل مستمر وفي المقابل يلتزم المؤمن له بدفع أقساط التأمين سواء في شكل دفعات أو دفعة واحدة .

يترتب على زمنية عقد تأمين سيارات عدم إمكانية إعمال قاعدة الأثر الرجعي للفسخ بل يتم إعمال قاعدة الأثر الفوري له إذا تم فسخ عقد التأمين لتوافره بسببه يكون له أثر رجعي لأن ما مضى من الزمن لا يمكن إرجاعه ، بل له أثر فوري و مباشر من تاريخ الفسخ .

##### ■ عقد تأمين سيارات من عقود حسن النية :

هذا الحكم يخضع إليه سائر العقود خاصة عقد تأمين سيارات لأن مبدأ حسن النية فيه يلعب دورا كبيرا سواء خلال انعقاده أو تنفيذه أكبر من الدور الذي يلعبه في العقود الأخرى ، ففي أثناء الانعقاد ليس باستطاعة المؤمن الإحاطة بجميع البيانات و المتعلقة بالخطر المراد التأمين منه لذلك يعتمد على ما يدلي به المؤمن له من بيانات عن شخصه و الظروف المحيطة بالخطر المراد التأمين ضده ، بالإضافة إلى أخطار المؤمن له للمؤمن عن كل ما يؤدي إلى تفاقم الخطر خلال فترة التأمين .

غير أن سوء النية يترتب عليه سقوط حق المؤمن له في مبلغ التأمين متى اشترط ذلك بشكل ظاهر في وثيقة التأمين أو وصل ذلك إلى درجة الغش الفاحش حتى و لو لم ينص على ذلك صراحة .

#### المبحث الثاني : نطاق تطبيق التأمين على السيارات و مدى مساهمة شركات التأمين فيه

نعرض من خلال هذا المبحث مجال تطبيق تأمين على السيارات و مكانته في سوق تأمين الجزائر بالإضافة إلى الشروط العامة و الخاص .

<sup>1</sup> مرجع سابق ، ص22 .

## المطلب الأول : نطاق تطبيق التأمين على السيارات

لتحديد مجال ونطاق هذا النوع من التأمين ينبغي أولاً تحديد مجال تطبيقه من حيث الموضوع ، و ثانياً من حيث الأشخاص

### الفرع الأول : نطاق تطبيق التأمين على السيارات من حيث الموضوع

أولاً يتم تحديد مفهوم السيارة و تشخيصها من جهة و تحديد الأخطار المضمونة من جهة أخرى

#### 1. مفهوم السيارة :

حدد المشرع الجزائري المركبات الخاضعة للإلزامية التأمين في عدة مواد ، إذ جاء في نص المادة الأولى الفقرة الثانية من الأمر 15/74 المعدل و المتمم أنها " كل مركبة برية ذات محرك ، و ما يتبعها من مقطوراتها أو نصف مقطوراتها ، و كذلك حمولتها ، سواء كانت المركبة مستعملة لنقل الأشخاص أو لنقل البضائع .<sup>1</sup>

المقصود بالمقطورات و نصف المقطورات :<sup>2</sup>

- المركبات البرية ذات المحرك ، و تكون تلك المركبات مخصصة لنقل الأشخاص أو الأشياء .
- كل جهاز بري مرتبط بمركبة برية ذات محرك .
- كل آلية أخرى يمكن أن تكون مشابهة للمقطورات أو نصف المقطورات .

فإذا تحقق هذا التعريف في المركبة يكون مالکها ملزماً قبل انطلاقتها للسير بإبرام عقد تأمين يغطي الأضرار التي تسببها للغير .

تعرف أيضاً " آلية تدور ميكانيكياً دخلت حيز الاستخدام أو أعدت للاستخدام على الطرق "<sup>3</sup>

استعمل المشرع الجزائري كلمة مركبة بدلاً من كلمة سيارة لأنها أشمل و أوسع بحيث تشمل جميع أنواع السيارات و جميع العربات الآلية الأخرى شريطة أن يكون لها محرك ، و كما نص قانون التأمين على أنها جميع السيارات الخفيفة بأنواعها و الحافلات و الشاحنات و الجرارات و آلات الحصاد و الحفر و

<sup>1</sup> جندي معراج ، مرجع سبق ذكره ، ص 30 .

<sup>2</sup> بولحية سمية ، مرجع سبق ذكره ، ص 9 .

<sup>3</sup> حسين يوسف العجمي ، تأمين المركبات ، معهد البحرين للدراسات المصرفية و المالية ، البحرين ، المنامة ، 1998 ، ص 26 .

الجرافات و الرافعات و العربات المقطورة بواسطة هذه المركبة و الدراجات النارية و غيرها من المركبات و الأجهزة المشابهة غير أنه استثنى من ذلك النقل على السكك الحديدية و ذلك في المادة من الأمر 15/74 ، أما الدراجة التي ليس لها محرك و العربة التي تجر بواسطة الحيوانات فلا تخضع لإلزامية التأمين .<sup>1</sup>

استثنى المشرع المركبات البرية ذات المحرك المملوك للدولة أو الموضوعة تحت حراستها من إجبارية التأمين و ذلك باعتبار أن الدولة مؤمنة على نفسها بنفسها وذلك طبقا للمادة 2 من الأمر 15/74 ، و من أمثلة السيارات المملوكة أو الموضوعة تحت حراستها السيارات المخصصة للوزارات و المصالح التابعة لها كالأمن الوطني و الجمارك و البريد و غيرها من المصالح الأخرى ، و كذا المركبات و الآليات المخصصة لوزارة الدفاع الوطني و المصالح التابعة لها .<sup>2</sup>

## 2. تشخيص المركبة :

إن تشخيص المركبة المشمولة بالضمان الخاص بالتأمين الإلزامي يتم بمجموعة من المواصفات و هي : الصنف و الطراز و رقم التسلسل و سنة الاستعمال و رقم التسجيل ، و بناءا على ذلك تحرر شركة التأمين وقت التوقيع للعقد شهادة تثبت التزامها بتغطية المخاطر الناجمة من المسؤولية المدنية للمكاتب أو المالك أو الحارس و تسمى بشهادة التأمين على السيارة و تشمل هذه الشهادة عند الحاجة إلى جانب المركبة مقطورتها مع بيان نوعها و رقم تسجيلها .<sup>3</sup>

و تتضمن هذه الوثيقة أو الشهادة على وجه الخصوص المعلومات التالية :

- اسم و عنوان و مقر شركة التأمين .
- اسم و لقب و عنوان المؤمن له أو المكاتب العقد .
- مدة الضمان و رقم تسجيله .
- ختم و توقيع ممثل شركة التأمين .
- مواصفات المركبة .
- رقم وثيقة التأمين .

<sup>1</sup> عبد الحفيظ بن عبيدة ، الزامية التأمين على السيارات و نظام تعويض الأضرار الناشئة عن حوادث المرور في الجزائر ، الديوان الوطني للأشغال القروية، الجزائر، 2002 ص22 .

<sup>2</sup> صالحى شهرزاد ، مرجع سبق ذكره ، ص19 .

<sup>3</sup> جديدي معراج ، مرجع سبق ذكره ، ص144 .

تعد هذه الشهادة حجة قاطعة على ضمان شركة التأمين للمخاطر الخاصة بالتأمين الإلزامي للمدة المحددة لها و للمركبة المعينة بالمواصفات التي ذكرت .

### 3. تحديد الأخطار القابلة للضمان و الغير قابلة للضمان :

تتمثل الأخطار القابلة للضمان و الأخطار و الغير قابلة للضمان فيما يلي :

#### 3-1- الأخطار القابلة للضمان :

تلتزم شركة التأمين في التأمين الإلزامي على المركبة بتغطية الأضرار المادية و الجسمانية التي يتسبب في حدوثها المؤمن له للغير و الناتجة عن حوادث مرور و بذلك يضمن التأمين في جانبه الإلزامي مسؤولية المؤمن له سواء كان مصدر الضرر ماديًا أو جسمانيًا ، و هذا الضرر المادي يتمثل في الكثير من الحالات تصادم السيارة المؤمن عليها بسيارة أو بأي جسم ثابت أو متحرك و بالتالي فهو يختلف عن الضرر الجسماني<sup>1</sup> الذي يتجسد في صور العجز الكلي المؤقت ، و العجز الجزئي الدائم ، و العجز الكلي الدائم ، و حالة الوفاة .

بالإضافة إلى ذلك يتضمن التأمين على الأضرار الناجمة عن الحرائق و الانفجارات التي تسببها المركبة و الأشياء التي تنقلها مهما كان السبب .

و إذا كانت تلك المخاطر ذات طابع إلزامي ، فإن هناك مخاطر أخرى ذات طابع اختياري ، حيث في إمكان الأطراف الاتفاق على إدراج مخاطر أخرى بعقد التأمين . و على هذا الأساس فقد جرى العمل لدى شركات التأمين الجزائرية بأن تقترح على المستأمنين نموذج عقد متعدد المخاطر ، و أحيانا أخرى عقد شامل للمخاطر .

و من ثم يصبح العقد الواحد يتضمن مخاطر من طبيعة متغيرة : مخاطر ناجمة عن المسؤولية المدنية ، و هو الجانب الإلزامي في التأمين و مخاطر ناجمة عن إتلاف جزئي أو كلي للمركبة ، أو تعرضها إلى مخاطر أخرى كالسرقة و الحريق ، الكسر للزجاج ، الانقلاب و هو الجانب الاختياري في التأمين<sup>2</sup> .

#### 3-2- الأخطار الغير قابلة للضمان :

<sup>1</sup> بوشنافة جمال ، إلزامية التأمين من مسؤولية المدنية الناشئة عن حوادث السيارات ، مجلة دائرة البحوث و الدراسات القانونية و السياسية ، العدد السادس ، جامعة يحيى فارس مديّة ، الجزائر ، 2019 ، ص 67 .

<sup>2</sup> جديدي معراج ، مرجع سبق ذكره ، ص 33 .

يقر المشرع الجزائري في التأمين الإلزامي استبعاد بعض المخاطر من الضمان و هي :<sup>1</sup>

- الأضرار التي تسبب فيها المؤمن له بصورة عمدية . و هذه قاعدة مأخوذة بها في كل أنواع التأمين .
- الأضرار الناجمة بصفة مباشرة أو غير مباشرة عن الإشعاعات النووية و أضرار الطاقة الذرية ، حيث أن التعويض فيها يتحمله مالك المنشأة الذرية أو المفاعل النووي ، سواء كانت هذه المنشأة موجودة على المستوى الوطني أو على إقليم دولة أخرى .

كما أن هناك حالات مستبعدة من التأمين الإلزامي بخلاف النوعين السابقين ، إلا أن المشرع أجاز ضمانها باتفاق خاص ، وهذه الحالات هي :<sup>2</sup>

- زيادة حمولة المركبة أو عدد ركابها أو نقلهم بدون عوض إذ كلما زاد عدد ركاب السيارة كلما زاد احتمال وقوع الخطر بالنسبة للركاب أو الغير ، مما يزيد من أعباء المؤمن في دفع التعويض للمصابين أو ذويهم فمن شأن ذلك يترتب عنه سقوط الحق في ضمان التعويض من قبل المؤمن عن الأخطار التي تصيب المؤمن له .
- الأضرار الحاصلة خلال الاختبارات أو السباق أو المنافسات .
- نقل الأشياء الخطرة .
- الأضرار التي تلحق البضائع و الأشياء المنقولة .
- الأضرار الناتجة عن شحن المركبة و تفريغها .
- الأضرار التي تصيب الأشياء المكتراة أو الجهود بها إلى المؤمن له أو السائق
- الأضرار الناتجة عن الحروب .

### الفرع الثاني : نطاق تطبيق التأمين على السيارات من حيث الأشخاص

يتضمن مجال تطبيق التأمين على السيارات من حيث الأشخاص على فئتين ، الفئة الأولى تتمثل في الأشخاص المسؤولة عن الضرر التي يسببها الحادث ، أما الفئة الثانية فتتمثل الأشخاص التي تتعرض للضرر نتيجة لهذا الحادث .

<sup>1</sup> صالحى شهرزاد ، مرجع سبق ذكره ، ص 20 .

<sup>2</sup> جديدي معراج ، مرجع سبق ذكره ، ص 34 .

**1. الغير المضرور :** أي الأشخاص المستحقون للتعويض حيث نصت المادة الأولى من الأمر 15/74 المعدل المتمم فإن " كل مالك مركبة يلتزم بالاكتتاب في عقد تأمين يغطي الأضرار التي تسببها مركبته للغير و ذلك قبل إطلاقها للسير" <sup>1</sup> و بالتالي فإن هذا الغير هو المستفيد الأول و الأساسي.

و المقصود بالغير " هو الشخص الثالث الذي لا يعد طرفا في عقد التأمين ، و لم يكن قائدا للمركبة المسببة للضرر " كما هناك من ينظر إلى مفهوم الغير من جانب المسؤولية عن الحادث و ليس من خلال عقد التأمين ، و بذلك اعتبر أن كل شخص آخر غير مسؤول عن الحادث هو من الغير الذي يستفيد من التعويض الذي يغطيه التأمين الإلزامي ، سواء له أو لي ذوي حقوقه من بعده . <sup>2</sup>

كما حدد المشرع الجزائري الأشخاص المستفيدين من ضمان عقد التأمين على المركبات في المادة 8 من الأمر 15/74 المعدل و المتمم بالقانون رقم 31-88 و الذي جاء فيه " كل حادث سير يسبب أضرار جسمانية يترتب عليه التعويض لكل ضحية أو ذوي حقوقهم و إن لم تكن للضحية صفة الغير تجاه الشخص المسؤول مدنيا عن الحادث" <sup>3</sup> ، من خلال هذه المادة نجد أن المشرع استخدم مصطلح الضحية و ذوي الحقوق للتعبير عن كل شخص يستفيد من التعويض حيث يقصد بالضحية هو : "ذلك الشخص الذي يستفيد من التعويض نتيجة ضرر أصيب به جراء حادث مركبة ، في حالة بقاءه على قيد الحياة و ف حالة وفاته يحل محله ذوي حقوقه في التعويض " .

أما ذوي الحقوق تتمثل في انتقال حق المضرور إلى الورثة في حالة الوفاة في حدود حقوقه و ، مع مراعاة قواعد الميراث و ذلك وفق لنص المادة 108 من القانون المدني " ينصرف العقد إلى المتعاقدين و الخلف العام ، ما لم يتبين من طبيعة التعامل ، أو من نص القانون ، أن هذا الأثر لا ينصرف إلى الخلف العام ، كل ذلك مع مراعاة القواعد المتعلقة بالميراث " و الخلف العام للمضرور هم ذوي حقوقه . كما حدد جدول التعويضات الملحق بالأمر 15/74 المعدل و المتمم بالأمر 31-88 ذوي حقوق الضحية المتوفاة ، كما حدد نسبة التعويضات الممنوحة لهم ، و التي تختلف عن القواعد المتعلقة بالميراث ، إذ أنها تحسب وفق قواعد المرتد عن الضرر الأصلي .

<sup>1</sup> الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الصادرة بتاريخ 19 فبراير 1974 ، الأمر 15/74 المتعلق بالزامية التأمين على السيارات و بنظام التعويض عن حوادث السيارات ، المؤرخ في 30 جانفي 1974 ، المادة 01 .

<sup>2</sup> بولحية سمية ، مرجع سبق ذكره ، ص 63 .

<sup>3</sup> الأمر 15/74 ، سبق ذكره ، المادة 08 .

كما تتمثل الجهات الملزمة بدفع التعويضات لي هؤلاء في ما يلي :<sup>1</sup>

- شركات التأمين إذا كان الشخص المعني مالكا لمركبة مؤمنا عليها
- الدولة حيث تتولى دفع التعويض عندما تكون المركبة المتسببة في الحادث مملوكة لها أو تحت حراستها .
- الصندوق الخاص حيث يلتزم بتعويض الضحايا أو ذوي حقوقهم و هذا في الحالات التالية :
- عندما يبقى المسؤول عن الحادث المتسبب في الضرر للضحية مجهولا .
- عندما يسقط حق المؤمن له المسؤول عن الحادث في الضمان .
- في حالة ما إذا كان التأمين غير كافي لتعويض الضحية .
- عندما يكون المسؤول عن الحادث معسرا أو غير مؤمن عن المسؤولية المدنية .
- عندما يشترك في الحادث عدة مسؤولين في التسبب في ضرر واحد .

## 2. الأشخاص المسؤولة عن الضرر :

يتمثل في فئة الأشخاص الذين يتحملون التبعية المالية للمسؤولية المدنية من المؤمن له ، و من تؤول له المركبة بإذن منه ، و مكتب عقد التأمين ، ثم شركة التأمين كضمان للمسؤول عن الحادث . و إذ كان المؤمن له يأتي في الدرجة الأولى من حيث المسؤولية نتيجة الأضرار التي يسببها حادث المركبة للغير ، فإن شركة التأمين تأتي في الدرجة الثانية بوصفها ضامنة للمؤمن له أو من آلت إليه حراسة المركبة بإذن منه من رجوع الغير عليه بالتعويض ، و إذ لم يكن مؤمنا فستتحمل ذمته المالية إصلاح الضرر الذي قد يصيب الضحايا ، و هذا وفق ما قضت به المادة الرابعة من الأمر المشار إليه سابقا ، و التي تنص : "أن إلزامية التعويض يجب أن تغطي المسؤولية المدنية للمكتب بالعقد و مالك المركبة و كذلك مسؤولية كل شخص آلت له بموجب منهما حراسة أو قيادة تلك المركبة ..."

## المطلب الثاني : مكانة التأمين على السيارات في سوق التأمين الجزائرية

<sup>1</sup> جديدي معراج ، مرجع سبق ذكره ، ص 133

يعد التأمين على السيارات من أنواع التأمين الهامة في كل شركات التأمين حيث قمنا بإعداد جدول يوضح مدى مساهمة شركات التأمين حسب رقم أعمال قطاع التأمين في الجزائر و ذلك وفق معطيات المجلس الوطني للتأمينات .

### الفرع الأول : مساهمة سوق التأمين على تأمين الأضرار حسب الشكل القانوني

من خلال هذه النقطة نحاول معرفة مدى مساهمة سوق التأمين على الأضرار حسب الشكل القانوني للشركات في سوق تأمين الجزائر ، و كذا معرفة الفرع المسيطر .<sup>1</sup>

#### الجدول رقم (1) : سوق التأمين على الأضرار حسب الشكل القانوني 2022

الوحدة : مليون دج

فروع التأمين	الشركات العمومية	الشركات الخاصة	الشركات المختلطة	إجمالي السوق
السيارات	425728	214731	9325	649784
أخطار مختلفة	524136	89720	7811	621668
الأخطار الفلاحية	23359	721	0	24081
النقل	61492	10025	609	72128
القروض	27695	752	0	28448
الإجمالي	1062413	315951	17746	1396111

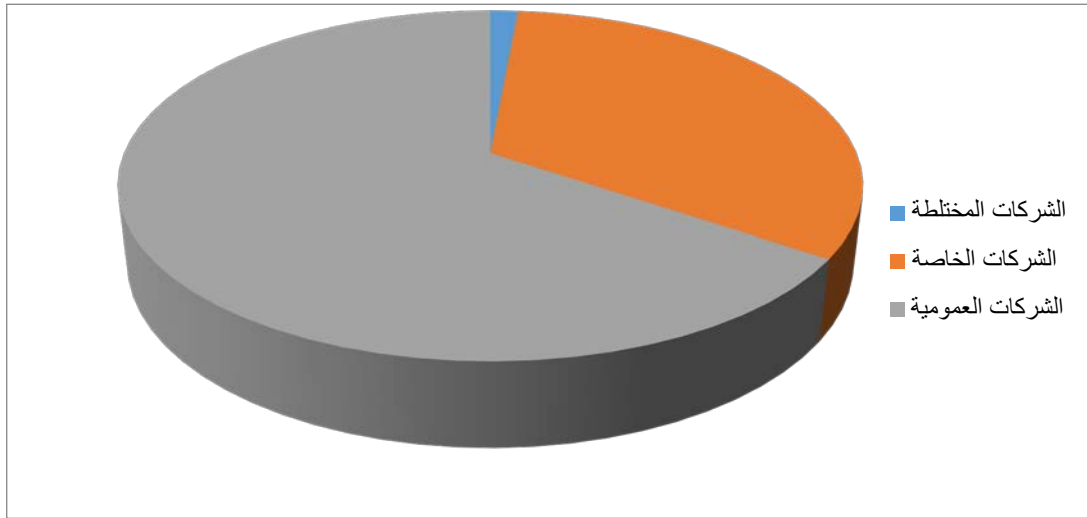
من إعداد الطالبتين وفق المجلس الوطني للتأمينات

و للتوضيح أكثر يمكننا الاستعانة بالشكل البياني التالي :

<sup>1</sup> الموقع الإلكتروني للمجلس الوطني للتأمينات <https://cna.dz> تاريخ الإطلاع 2023/03/15 ، 21:15 .



الشكل رقم (2) : مساهمة شركات التأمين حسب الشكل القانوني



المصدر : من إعداد الطالبتين استنادا على معطيات الجدول السابق

من خلال معطيات المجلس الوطني للتأمينات cna و التقرير السنوي للإنتاج الوطني لفرع التأمين على السيارات بتاريخ 2022/12/31 و الشكل البياني الموضح أعلاه سالف الذكر تبين لنا أن الشركات العمومية افتكت المرتبة الأولى في كافة الفروع بداية بفرع التأمين على السيارات الذي كان في الصدارة لدى الشركات الخاصة و المختلطة أيضا .

حيث سجلت الشركات العمومية في فرع تأمين السيارات 425728 مليون دج نتيجة لارتفاع الأخطار الغير الإلزامية (risques non obligatoires) و ارتفاع نسبة الحوادث الجسيمة و ذلك مقارنة مع الشركات الخاصة و المختلطة التي سجلت على التوالي 214731 مليون دج و 9325 مليون دج .

أما فرع التأمين الفلاحي و النقل فأیضا كانت الشركات العمومية صاحبة الحصة الأكبر مع غياب الشركات المختلطة في فرع التأمين الفلاحي .

أما في ما يخص القروض فقد سجلت الشركات العمومية 1062413 مليون دج و الذي شكل فرق كبير نوعا ما عن الفرع الموالي و الذي يتمثل في الأخطار المختلفة كما هو موضح في الجدول أعلاه ، و هذا راجع إلى الشكل التوسعي الذي تعرفه الدولة في منح القروض للشباب من أجل إنشاء مؤسساتهم الخاصة لكن يبقى فرع تأمين السيارات في الريادة مهما كان الشكل القانوني للشركة سواء كانت عمومية أو مختلطة .

## الفرع الثاني : مساهمة بعض شركات التأمين في سوق التأمين الجزائري

انطلاقا من تحليل معطيات حصيلة الشركات الوطنية للتأمين تحصلنا على ما يلي :<sup>1</sup>

### جدول 2: مساهمة شركات التأمين في سوق تأمين الجزائر لسنة 2020

الوحدة مليون دج

الإجمالي	قروض داخلية	تأمين على الأشخاص	أخطار فلاحية	النقل	حريق حوادث	السيارات	الفروع الشركات
3894	—	274	611	444	801.0	1764.0	SAA
1340.8	24.0	173.8	—	225.2	342.7	575.2	CAAR
2457.0	12.5	157	20.12	146.7	216.5	694.3	CAAT
941.07	—	—	472.47	176.7	191.4	100.5	CNMA
1319.4	—	1.2	430	600	624.0	528.0	CASH
100	%0.3	%5.6	%11	%15	%23	%45	النسبة

المصدر : من إعداد الطالبتين استنادا على معطيات كل شركة

من خلال هذا الجدول أوضحنا مدى مساهمة بعض شركات التأمين في سوق التأمين الجزائرية فيممل فرع من فروع التأمين ، فمن خلال معطيات المتحصل عليها من كل شركة نجد أن الشركة الوطنية للتأمين بمديرياتها الجهوية و وكالتها تحتل المرتبة الأولى وطنيا برقم أعمال قدر بـ 3894 مليون دج حيث ساهم فرع التأمين على السيارات بـ 1764.0 مليون دج ليجعلها الرائدة في مجال التأمين على السيارات ، ثم يأتي بعده تأمين على الحريق و الحوادث بمبلغ 801 مليون دج يليه فرع الأخطار الفلاحية بمبلغ 611 مليون دج كما نلاحظ أن شركة saa تحتل المركز الأول في الفرع مقارنة بالشركات الأخرى ثم فرع تأمين النقل بمبلغ 444 مليون دج و في الأخير فرع تأمين على الأشخاص بمبلغ 274 مليون دج .

بعد المرتبة الأولى و التي كانت من نصيب الشركة الوطنية للتأمين تأتي بعدها الشركة الوطنية للتأمين الشامل <sup>2</sup> caat بمساهمة قدرها 1340.8 مليون دج حيث خصصت لفرع تأمين على السيارات مبلغ 694.3 مليون دج ، تليها حوادث الحريق بمبلغ 216.5 مليون دج ثم فرع النقل بمبلغ 146.7 مليون دج و أخيرا و بمبالغ لا تتجاوز المليون تتمثل في الأخطار الفلاحية و القروض الشخصية .

<sup>1</sup> الموقع الإلكتروني للشركة الوطنية للتأمين ، <https://www.saa.dz/ar/> ، تاريخ الإطلاع ، 2023/04/22 ، 18:22 .

<sup>2</sup> موقع إلكتروني <https://www.caat.dz> ، 2023/03/15 ، 13:44 .

في المرتبة الثالثة وطنيا نجد الشركة الوطنية للتأمين و إعادة التأمين caar<sup>1</sup> حيث ساهمت بـ 1340.8 مليون دج ، سجلت في فرع تأمين السيارات 575.2 مليون دج و في المرتبة الثانية مجال تأمين الحرائق بمساهمة قدرها 342.7 مليون دج ثم فرع النقل بمبلغ 225.2 ، ثم تأمين على الأشخاص بمبلغ 173.8 مليون دج ، أما فرع القروض فلم تساهم فيه بأي قدر .

يأتي في المرتبة الرابعة شركة تأمين المحروقات cash<sup>2</sup> بمبلغ 1319.4 مليون دج حيث تقوم هذه الشركة بعمليات تأمين المحروقات إلى جانب فرع التأمين الأخرى . يركز رقم أعمال هذه الشركة على فرع تأمين الحرائق و ذلك بمبلغ 624 مليون دج و الباقي موزع على باقي الفروع كما هو موضح في الجدول أعلاه . في المرتبة الأخيرة نجد الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي cnma<sup>3</sup> بمبلغ 941.07 مليون دج من رقم أعمال قطاع التأمين ، يأخذ فيها فرع الأخطار الفلاحية القسط الأكبر في هذا المجال (أخطار فلاحية ) كما ساهم الصندوق في فرع الحرائق بـ 191.4 مليون دج و فرع النقل بـ 176.7 مليون دج و فرع السيارات بـ 100.5 مليون دج ، أما فيما يخص تأمين على الأشخاص و القروض الداخلية فلم تقم بالعمل عليهم و لم تساهم بأي قدر .

نلاحظ أن فرع التأمين على السيارات له النصيب الأكبر من قطاع التأمين ، يليه فرع الحريق و الحوادث و أيضا النقل ، و الباقي يوزع الفروع الأخرى أخطار فلاحية ، تأمين على الأشخاص و القروض .

### المطلب الثالث: الشروط العامة و الخاصة لعقد التأمين على السيارات و التغييرات الطارئة أثناء فترة سريان العقد

#### الفرع الأول : الشروط العامة : و تتمثل فيما يلي<sup>4</sup>

1.موضوع التأمين : يغطي التأمين على السيارات الأضرار الجسمانية و المادية التي تلحق بالغير جراء حادث تكون المركبة قد تسببت فيه .

2. الحدود الإقليمية للضمانات : تنص الشروط العامة للتأمين أن عقد التأمين على السيارات ينحصر فقط على حوادث السير داخل التراب الوطني .

<sup>1</sup> موقع إلكتروني ، <https://caar.dz> ، 13:55 ، 2023/03/15 .

<sup>2</sup> موقع إلكتروني <https://www.cash-assurances.dz> ، 14:13 ، 2023/03/15 .

<sup>3</sup> موقع إلكتروني <https://www.cnma.dz> ، 14:20 ، 2023/03/15 .

<sup>4</sup> من وثائق الشركة الوطنية للتأمين فرع بوداوا

3. الضمانات : و هي الضمانات الإجبارية و الضمانات الاختيارية

4. مدة سريان العقد : يتم تحديده في الشروط الخاصة

5. استثناءات الضمان : تتمثل في الأضرار المستبعدة من نطاق ضمان المسؤولية بالإضافة إلى استثناءات أخرى .

6. نظام التفرير و التحفيز : (المكافأة و الردع )

المكافأة و الردع جزآن لا يتجزآن من التسعيرة الإجبارية في مجال تأمين السيارات ، كما هناك نوعان من أنظمة التحفيز و التفرير ، نظام فئات الأخطار كما هو مطبق في تونس ، و النظام المضاعف كما هو مطبق في فرنسا ، أما نظام التحفيز و التفرير فهو مزيج بينهما .

حيث يتمثل نظام المكافأة و الردع فيما يلي :

- منح تخفيضات على قسط " المسؤولية المدنية " بالنسبة للمؤمن لهم الذين لم يرتكبوا حادثا أو الذين لم تكن لهم مسؤولية في الحادث خلال فترة الرصد .
- رفع قسط " المسؤولية المدنية " بالنسبة للمؤمن لهم الذين كانت لهم مسؤولية مدنية كلية أو جزئية في وقوع الحادث خلال فترة الرصد .

لا يطبق نظام المكافأة و الردع على المركبات ذات عجلتين أو ثلاث عجلات ، المركبات المسحوبة ، المركبات الخاصة ، المركبات التي تدخل في نطاق التأمين على الأسطول.

**نسبة المكافأة :**

تمنح المكافأة للمؤمن لهم الذين لم يكونوا مسؤولين عن حوادث خلال فترة الرصد.

### الجدول رقم(3) : نسبة المكافأة

نسبة المكافأة	المدة المتراكمة للتأمين خلال فترة الرصد
0%	مدة تقل عن 12 شهرا
25%	مدة تساوي أو تزيد عن 12 شهرا أو أقل من 24 شهرا
35%	مدة تساوي أو تزيد عن 24 شهرا

المصدر : من إعداد الطالبتين استنادا على وثائق الشركة

**نسبة الردع :**

يتم تحديد النسب بناء على حالتين :

الحالة 1 : مؤمن له لم يحصل على مكافأة في عقد التأمين السابق

**الجدول رقم (4) : نسبة الردع الحالة الأولى**

نسبة الردع	عدد الحوادث المسجلة خلال فترة الرصد
%50	حادث واحد
%100	حادثان اثنان
%200	ثلاثة حوادث

المصدر : من إعداد الطالبتين استنادا على وثائق الشركة

الحالة 2 : مؤمن له حصل على مكافأة في عقد التأمين

**الجدول رقم (5) : نسبة الردع الحالة الثانية**

نسبة الردع	عدد الحوادث المسجلة خلال فترة الرصد
%0	حادث واحد
%50	حادثان اثنان
%100	ثلاثة حوادث
%200	أربعة حوادث أو أكثر

المصدر : من إعداد الطالبتين استنادا على وثائق الشركة

7. فسخ عقد التأمين : يتم فسخ العقد قبل تاريخ انتهاء اجله وفق الحالات التالية :

▪ من طرف المكتتب في حالة :

- زوال الظروف المؤدية إلى تفاقم الأخطار المذكورة في العقد ، إذا رفضت الشركة تخفيض القسط المقابل .

- نقل ملكية المركبة المؤمن عليها .

▪ من طرف الوارث في حالة نقل ملكية المركبة المؤمن عليها بسبب الوفاة .

▪ من طرف شركة التأمين:

- في حالة عدم دفع الأقساط بعد 10 أيام من تعليق الضمانات إذ تعلق الأمر بعقد قابل للتجديد بموجب عقد تجديد ضمني .

- في حالة تفاقم الخطر بعد مهلة ثلاثين (30) يوما من تاريخ استلام الاقتراح المتضمن للنسب الجديدة للأقساط التي لم يقبل بها المؤمن له .

- في حالة إغفال أو تصريح غير صحيح عن الخطر من طرف المؤمن له عندما يرفض هذا الأخير الإبقاء على العقد مقابل قسط أعلى .

▪ بحكم القانون :

- في حالة مصادرة المركبة المؤمنة ( في الحالات و الشروط التي يحددها التشريع المعمول به )

- في حالة الضياع الكلي للمركبة المؤمنة .

- الانقضاء بقوة القانون في حالة مصادرة المركبة المؤمن عليها و في حالة ضياعها .

### الفرع الثاني : الشروط الخاصة

هي عبارة عن شكل مطبوعات و نماذج معدة مسبقا من طرف شركات التأمين بحيث يحرر عقد التأمين كتابيا و بحروف واضحة و ينبغي أن يحتوي إجباريا على توقيع الطرفين المكتتبين على البيانات التالية<sup>1</sup>: اسم كل من الطرفين المتعاقدين و عنوانهما ، الخطر المؤمن منها ، تاريخ الاكتتاب ، تاريخ مدة سريان العقد ، مبلغ القسط . ( وثيقة الشروط الخاصة مدرجة ضمن قائمة الملاحق بالتفصيل )

<sup>1</sup> المادة 07 من الأمر 95/07 المتعلق بالتأمينات المؤرخ في 25 جانفي 1995، الجريدة الرسمية الجزائرية .

و الشروط الخاصة تكون في ثلاث نسخ موزعة كما يلي :

- نسخة تقدم للمؤمن له .

- نسخة يحتفظ بها في الوكالة .

- نسخة تقدم لقسم المحاسبة .

### الفرع الثالث : تغييرات عقد تأمين السيارات أثناء فترة سريان العقد

هذه التغييرات تكون إلزامية بواسطة ملحقات لتعديل عقد تأمين سيارات ، تتمثل هذه الملحقات فيما

يلي:<sup>1</sup>

#### 1. ملحق تغيير المركبة :

و ذلك في حالة تغير المركبة حيث يمكن للمؤمن له أن يطلب تغيير أو نقل المركبة الأولى محل التأمين إلى المركبة الجديدة ، فيقوم قسم الإنتاج في وكالة التأمين بتحرير ملحق تغيير المركبة مع الأخذ بعين الاعتبار خصائص المركبة الجديدة حيث يتوجب عند كل تغيير للمركبة تحرير تقرير معاينة للخطر .

يعاد حساب مبلغ القسط ، الضريبة المتصاعدة ، مصاريف الوثيقة بالإضافة إلى مختلف الأعباء بعقد التأمين و ذلك في حالة ما إذا كانت خصائص المركبة الجديدة مختلفة عن المركبة الأولى و يتم تحرير شهادة تأمين خاصة بالمركبة الجديدة .

#### 2. ملحق تغيير اسم المؤمن له :

يتم تحرير هذا الملحق في حالة نقل ملكية السيارة المؤمن عليها من الشخص المالك لها أي المؤمن له إلى شخص آخر ، كما يصرح صاحب المركبة الجديدة قبوله بالشروط و الضمانات الموجودة في عقد تأمين الأساسي و دفع الأقساط المستحقة .

#### 3. ملحق تغيير الاستعمال :

يجب على المؤمن له إعلام شركة التأمين في حالة تغييره لاستعماله المركبة المؤمنة لتقوم الشركة بتحرير ملحق تغيير الاستعمال و الذي يستلزم توقيع الطرفين .

<sup>1</sup> صالحى شهرزاد ، مرجع سبق ذكره ، ص 36 .

هذا التغيير يحث تغيير في مبلغ القسط حيث يمكن أن يكون في شكل قسط إضافي في حالة ارتفاع القسط و استرجاع في حالة انخفاض القسط .

#### 4.ملحق تعليق الضمانات :

عند طلب المؤمن له إيقاف سريان عقد التأمين و تعليقه مؤقتا في هذه الحالة تعلق التغطية التي منحت للمؤمن له من التاريخ المحدد بهذا الملحق شرط أن يلتزم المؤمن له بسداد الأقساط المستحقة في ذلك اليوم كما يوقع هذا الملحق من الطرفين و عند إعادة سريان الضمانات يتم احتساب مدة تعليق الضمانات شريطة أن تكون المدة أقل من سنة .

#### 5.ملحق إعادة سريان الضمانات :

يتم إعادة سريان الضمانات من خلال تحرير ملحق و هذه العملية لا تأثر على قسط التأمين .

#### 6.ملحق فسخ عقد التأمين قبل تاريخ انتهائه :

يتم فسخ عقد التأمين سيارات بملحق يسمى ملحق فسخ العقد ، حيث يقوم قسم الإنتاج المطالبة باسترجاع وثيقة التأمين و ذلك عند تحرير ملف الفسخ.

#### 7.ملحق إضافة مركبة إلى العقد الجماعي للسيارات :

يقوم قسم الإنتاج بتحرير ملحق إضافي في حالة إضافة مركبة إلى العقد الجماعي لسيارات التأمين حيث يتم تطبيق ضمانات العقد على المركبة الجديدة المعينة في هذا الملحق و يتم حساب قسط التأمين ابتداء من تاريخ سريان الملحق حتى انتهاء سريان عقد التأمين الجماعي .

#### 8.إخراج مركبة من العقد الجماعي للسيارات :

يتم ذلك من خلال تحرير ملحق يقوم من خلاله المكتب بإرجاع شهادة التأمين المتعلقة بالمركبة المعينة للمؤمن كما يلتزم هذا الأخير بتحديد مبلغ القسط المسترجع و المتعلقة بالفترة المتبقية من عقد التأمين الجماعي للسيارات الخاص بالمركبة المعينة.



## المبحث الثالث : تحليل فرع التأمين على السيارات في سوق التأمين الجزائرية

( الإنتاج و التعويض خلال الفترة 2018 - 2022 )

تمهيد :

نظرا لارتفاع عدد المركبات في جميع دول العالم و الجزائر خاصة ، و استيراد الكم الهائل من السيارات أدى إلى ازدحام واسع و كثرة حوادث المرور و مما جعل الدولة تلجأ إلى اجبارية التأمين ، و دفع أقساط لشركات التأمين و هذه الأخير مطالبة بدفع التعويض في حالة وقوع الخطر، حيث سنتطرق إلى إنتاج و تعويض فرع التأمين على السيارات في الجزائر و تطوره في الفترة الزمنية المذكورة .

## المطلب الأول : تحليل الإنتاج الوطني لفرع التأمين على السيارات في الجزائر

(2018 - 2022)

نظرا لانتشار و شعبية التأمين على السيارات في قطاع التأمين قمنا بإعداد جدول لنوضح من خلاله إنتاج فرع التأمين على السيارات في الجزائر خلال الخمس سنوات الأخيرة بالاعتماد على المعلومات المتحصل عليها من المجلس الوطني للتأمينات .

الجدول رقم (6) : تحليل الإنتاج الوطني لفرع التأمين على السيارات في الجزائر<sup>1</sup>

السنة	2018	2019	2020	2021	2022
الإنتاج	69128	69476	62897	61717	64978
النسبة%	45.6	52.5	49.8	46.8	46.5

الوحدة : مليون (دج)

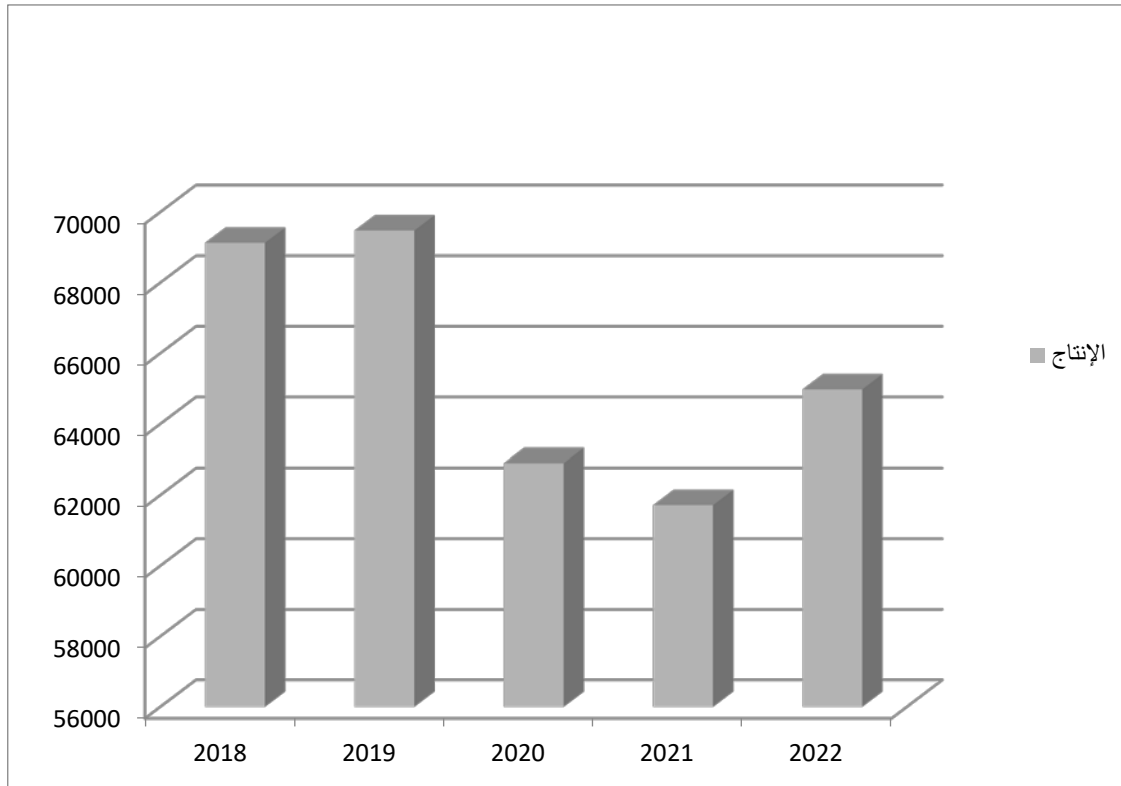
من إعداد الطالبتين

و كما يمكن توضيحه في الرسم البياني التالي :

<sup>1</sup> موقع المجلس الوطني للتأمينات [www.cna.dz](http://www.cna.dz) ، 2023/03/12 ، 20:15 .

الشكل رقم (3) : الإنتاج الوطني لفرع التأمين على السيارات في الجزائر

2022/2018



المصدر : من إعداد الطالبتين وفق معطيات الجدول أعلاه

نلاحظ من خلال الجدول و الرسم أعلاه تطور الإنتاج الوطني لفرع التأمين على السيارات خلال الفترة الزمنية الأخيرة المتمثلة في 2018- 2022 ، و الغرض من هذا الجدول تسليط الضوء على هذا القطاع حيث نلاحظ أن حجم الإنتاج ارتفع من 69128 مليون دج و بنسبة 45.6% سنة 2018 الى 62897 مليون دج سنة 2019 بنسبة 52.5 % و التي تمثل حصة سوقية للتأمين على السيارات ، و جاء هذا الارتفاع نتيجة لتوسع شركات التأمين و إنشاء فروع جديدة بالإضافة إلى وضع خطط تسويقية لمنتجاتها الجديدة .

ثم شهد القطاع بعد هذا الارتفاع الطفيف انخفاض مستمر حيث انخفض الإنتاج إلى 62897 مليون دج سنة 2020 و بنسبة 49.8 % و إلى 61717 مليون دج سنة 2021 و بنسبة 46.8 % و ذلك لراجع للظروف الصحية التي شهدتها البلاد مع نهاية سنة 2019 .

بالرغم من التحسن الطفيف في القطاع الصحي و توسع شركات التأمين إلا أنه تم تسجيل انخفاض آخر سنة 2020 و سنة 2021 الذي كان سببه من ناحية الحجر الصحي المفروض من قبل السلطات العمومية في ظل جائحة فيروس كورونا و التي أدت إلى إغلاق العديد من نقاط البيع و من ناحية أخرى يرجع هذا الانخفاض إلى سوق السيارات الجديدة بعد تعليق الإنتاج و إغلاق العديد من مصانع العرض بالإضافة إلى إدراج تحصيل ضريبة التلوث في قانون المالية 2020 و الذي كان له تأثير كبير على معدل الإنتاج ، ثم ارتفع بعد بوتيرة ضعيفة ليصل إلى 64978 مليون دج سنة 2022 و بنسبة 46.5 % ترتبط هذه الزيادة و بشكل أساسي بتجديد عقود و تحقيق أعمال جديدة و تطبيق تخفيضات على السيارات الممنوحة (تقتصر 50 % ) .

## المطلب الثاني : تحليل التعويض الوطني لفرع التأمين على السيارات في الجزائر 2018-2022

تعتبر التعويضات من التزامات الشركة و بذلك سنقوم بعرض تعويضات فرع التأمين على السيارات و تطوره في الفترة الممتدة من 2018 -2022 في الجزائر .

### الجدول رقم (7) : تحليل تعويض فرع تأمين السيارات في الجزائر

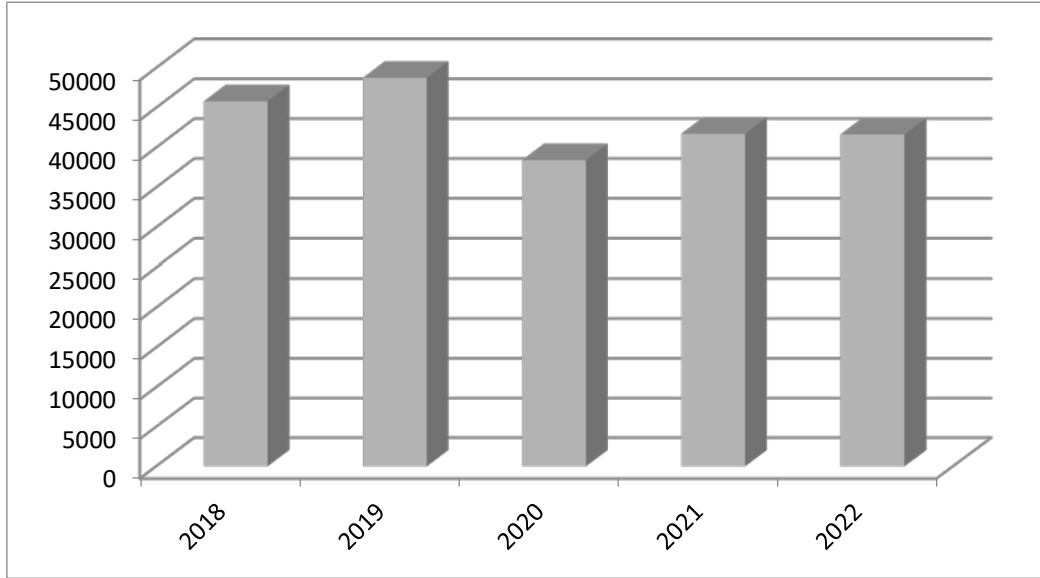
الوحدة : مليون دج

السنة	2018	2019	2020	2021	2022
التعويض	45787	48742	38409	41719	41633
النسبة %	72.3	68.7	64.4	64.8	66.5

المصدر: من إعداد الطالبتين

<sup>1</sup> موقع المجلس الوطني للتأمينات [www.cna.dz](http://www.cna.dz) ، 2023/05/05 ، 23:55 .

الشكل رقم (4) : تحليل التعويض الوطني لفرع التأمين على السيارات من 2018-2022



المصدر : من إعداد الطالبتين

نلاحظ من خلال الجدول أعلاه ارتفاع مبلغ التعويض من 45787 مليون دج سنة 2018 إلى 48742 مليون دج سنة 2019 يرجع هذا الارتفاع إلى ارتفاع التعويض على الحوادث IRD خلال هذه السنة مقارنة مع السنة السابقة .

و في سنة 2020 تنخفض تعويضات فرع تأمين السيارات إلى 38409 مليون دج بنسبة 66.5% بسبب انخفاض نسبة الحوادث الجسيمة ، لترتفع بعد ذلك سنة 2021 بمبلغ 41719 مليون دج و هذا الارتفاع يعد ارتفاع طفيف راجع عن ارتفاع في تعويضات النقل و الأضرار الجسيمة و تطور حظيرة السيارات ثم بعد ذلك تنخفض سنة 2022 حيث سجلت مبلغ 41633 مليون دج .

## خلاصة الفصل :

من خلال هذا الفصل قمنا بعرض المفاهيم الأساسية حول فرع التأمين على السيارات و إبراز أهميته على صعيد الاقتصادي و الاجتماعي و النفسي ، و لتعدد الأخطار التي تتم تغطيتها بواسطته تم تقسيم التأمين على السيارات إلى صنفين : تصنيف التأمين على السيارات حسب الضمانات و على حسب عدد الوثائق.

يتميز عقد التأمين على السيارات بخصائص كباقي عقود التأمين الأخرى حيث يقوم على الخطر ، القسط و مبلغ التأمين و أيضا يتميز بالشروط الخاصة و العامة بالإضافة إلى جملة من التغيرات التي يمكن حدوثها أثناء فترة سريان العقد .

قمنا بإبراز مكانة بعض شركات التأمين في الجزائر و مجال تطبيق فرع تأمين على السيارات بالإضافة إلى تحليل كل من الإنتاج و التعويض الوطني لهذا الفرع خلال فترة زمنية معينة تتمثل في 2018-2022 الذي تميزت بحدث عالمي صحي جد هام و المتمثل في انتشار فيروس فتاك المتمثل في فيروس كورونا ، و الذي كانت له تبعيات جسيمة .

الفصل الثاني : دراسة تطبيقية حول تأمين على  
السيارات بين الإنتاج و التعويض لدى الشركة  
saa فرع بودواو

## الفصل الثاني : دراسة تطبيقية حول التأمين على السيارات بين الإنتاج و التعويض لدى

### الشركة SAA فرع بودواو

#### تمهيد :

نتناول من خلال هذا الفصل نظرة شاملة عن الشركة الوطنية للتأمين saa و ذلك من خلال الظروف التي نشأت فيها الشركة و تطورها و أهدافها و كذا عرض هيكلها التنظيمي على المستوى الجهوي و المركزي ، كما سلطنا الضوء على وكالة بودواو كدراسة تطبيقية من خلال عرض ضماناتها و مراحل التعاقد على سيارة نفعية ، بالإضافة إلى عرض أنتاج و تعويض فرع التأمين على السيارات .

### المبحث الأول : تقديم الشركة الوطنية للتأمين SAA

تعتبر الشركة الوطنية للتأمين saa الأقدم بين الشركات من حيث النشأة ، و تحتل المرتبة الأولى في سوق التأمين الجزائري من خلال استحوادها على الحصة الأكبر في مجال التأمين على السيارات .

### المطلب الأول : نشأة و تعريف الشركة الوطنية للتأمين

تحتل الشركة الوطنية للتأمين مكانة هامة في سوق التأمين الجزائرية ، حيث يقدر رقم أعمالها حاليا 35 مليار دج ، سنقوم بتقديم الشركة عن طريق إعطاء لمحة تاريخية حولها و البعض من انجازاتها<sup>1</sup>.

### الفرع الأول : نشأة الشركة الوطنية للتأمين

الشركة الوطنية للتأمين تأسست في 12 ديسمبر 1963 كشركة مختلطة جزائرية مصرية ، ثم أممت سنة 1966 بموجب قانون 66-127 أين احتكرت الدولة جميع عمليات التأمين لتصبح جزائرية 100%، و اوكلت إليها عمليات التأمين على السيارات و الأخطار البسيطة ، و تأمينات الأشخاص و ذلك بعد إعادة هيكلة شركة caar ، و بعد إلغاء التخصص أصبحت تمارس كل عمليات التأمين و إعادة التأمين ، و في سنة 1988 استفادت من الامتياز القانوني حيث تنازلت لها شركات التأمين عن جزء من محفظة نشاطها .

<sup>1</sup> الموقع الإلكتروني للشركة الوطنية للتأمين [www.saa.dz](http://www.saa.dz)

في فيفري 1989 تم تحويل saa من مؤسسة عمومية تخضع في تسييرها إلى المركزية إلى مؤسسة ذات أسهم تخضع للتسيير الذاتي ، و في إطار زيادة تخصص شركات التأمين قامت الشركة الوطنية هي الأخرى بتوسيع نشاطها و تخصيصه في تأمين المخاطر الصناعية و البناءات و التشييد ، الهندسة و النقل .

تعتبر شبكة توزيع الشركة الوطنية للتأمين من أكبر شبكات التوزيع على المستوى الوطني ، حيث تتكون من 460 وكالة تجارية على 14 مديرية جهوية .

### **الفرع الثاني : تعريف الشركة الوطنية للتأمين**

الشركة الوطنية للتأمين هي شركة مساهمة برأس مال قدره 35 مليار دينار جزائري حاليا، مقرها الاجتماعي يوجد بشارع الأعمال باب الزوار الجزائر العاصمة ، لها 15 مديرية جهوية ، أكثر من 500 وكالة ( 293 وكالة مباشرة ، 210 وكيل عام ) تشغل 4457 عامل ، كما تملك 5 مراكز تكوين ، 25 مركز خبرة.

### **المطلب الثاني : الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين saa و المنتجات التي تقدمها**

#### **الفرع الأول : الهيكل التنظيمي للشركة**

إن تنظيم الشركة الوطنية للتأمين يقوم على مستويين :

#### **1. المستوى المركزي**

تتبع المؤسسة الوطنية للتأمين نوع من إدارة الأعمال في تنظيمها فهي مسيرة من طرف لرئيس مدير عام بالإضافة إلى مديرين عامين مساعدين : مدير عام مكلف بالجانب الإداري ، مرتبط بمديريات مركزية ، و الآخر مكلف بالجانب التقني و هو مرتبط بالأقسام.

#### **2. المستوى الجهوي**

الشركة مكونة من 15 مديرية جهوية كل مديرية تشرف على عدد الوكالات التابعة لها ، ينقسم عمل المديرية إلى وظيفتين :



1. وظيفة إدارية تتمثل فيما يلي :

- تطبيق الأهداف المسطرة من طرف المديرية العامة من خلال مراقبة تنفيذها على مستوى الوكالات التابعة لها .

- توفير كل وسائل العمل المادية و البشرية للوكالات .

- التسيير الإداري و المالي للوكالات التابعة لها .

2. وظيفة تقنية تتمثل فيما يلي :

- متابعة الأنشطة التجارية و التقنية .

- مراقبة صحة التسعيرات و المعايير المطبقة في الوكالات .

- إتمام مراقبة و جلب العقود الضخمة التي تفوق قدرة الوكالات .

كما يتم تنظيم كل وحدة كما يلي :

- المدير الجهوي .

- خمس دوائر ( دائرة التسويق ، دائرة الإدارة العامة ، دائرة المالية و المحاسبة ، دائرة السيارات ، دائرة الأخطار المتنوعة ، دائرة النقل )

- الوكالات (458 وكالة ) مسيرة من طرف رئيس الوكالة و تحتوي على المصالح التالية : مصلحة الإنتاج ، مصلحة الحوادث ، مصلحة المحاسبة .

▪ مهام الأقسام و المديريات :

لكل مديريةية و قسم من مديريات المؤسسة الوطنية للتأمين saa مهام يتم عرضها فيما يلي :

1 . قسم التسويق : تتمثل مهامه فيما يلي :

- الإشهار للتعريف بمنتجات المؤسسة .

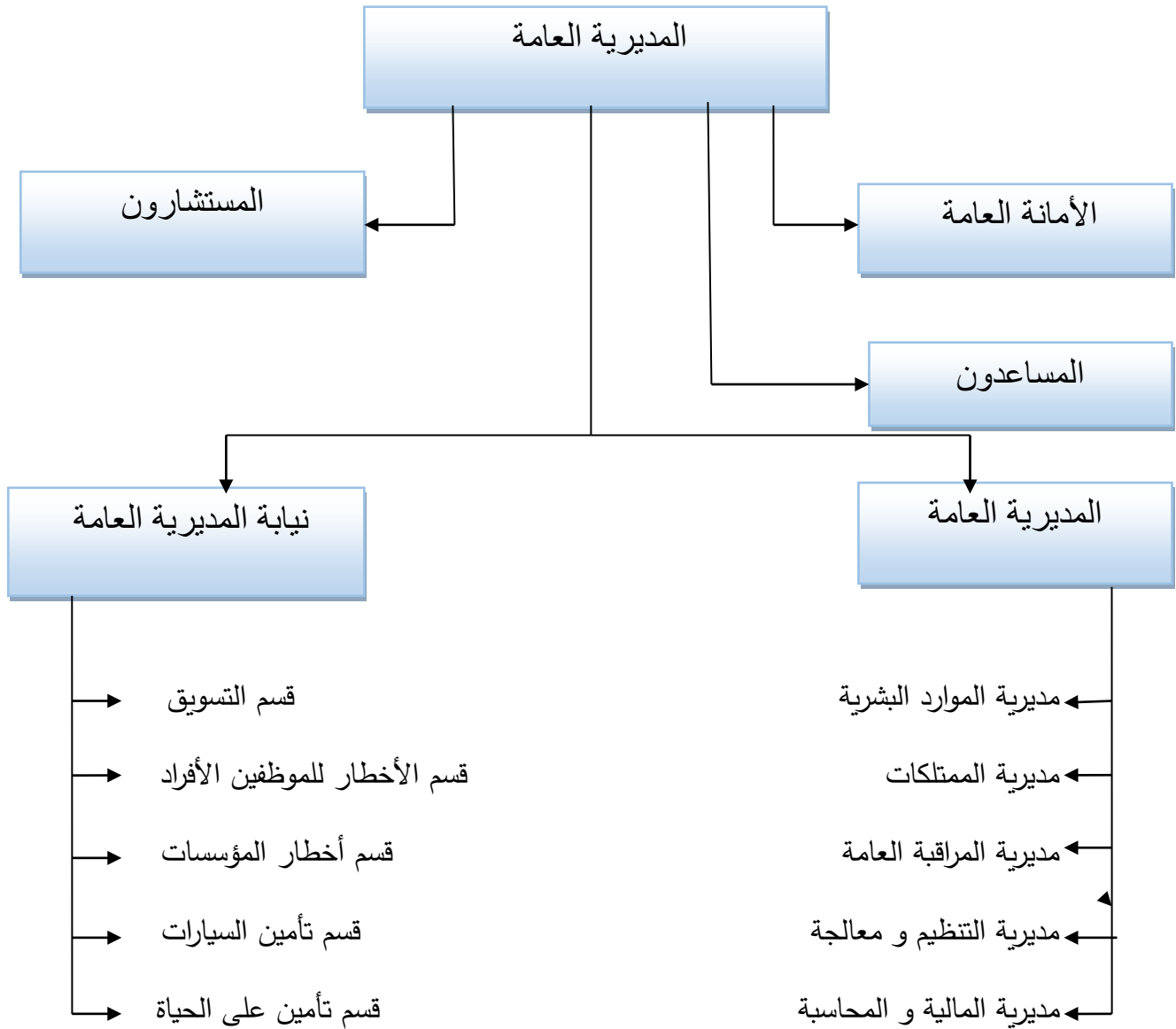
- تنشيط شبكة التوزيع .

- التخطيط و القيام بالدراسات الخاصة بالمؤسسة .

- تحديد أهداف كل فرع تأميني .
- البحث و تطوير منتجات جديدة.
- 2 . مديرية الموارد البشرية :** تقوم بما يلي :
  - إعداد العلاقات الاجتماعية في المؤسسة .
  - تكوين الموارد البشرية في المؤسسة .
  - التنسيق بين مختلف المديريات .
  - تنظيم المؤسسات .
- 3 . مديرية الممتلكات :** تتمثل مهامها فيما يلي :
  - تقديم الوسائل اللازمة .
  - مراقبة و متابعة تسيير الممتلكات .
  - إعداد الدراسات و مراقبة البرامج الجديدة .
- 4 . مديرية تأمين النقل :** تقوم ب :
  - تحسين خدمات التأمين الخاصة بالنقل .
  - تجميع المعلومات الإحصائية .
  - تنفيذ عقود التأمين .
- 5 . مديرية الرقابة :** مهامها :
  - تقديم التقارير السنوية .
  - البحث عن الفروقات المسجلة .
  - متابعة الإستراتيجية الموضوعة من طرف مجلس الإدارة .
- 6 . قسم السيارات :** مهامه :

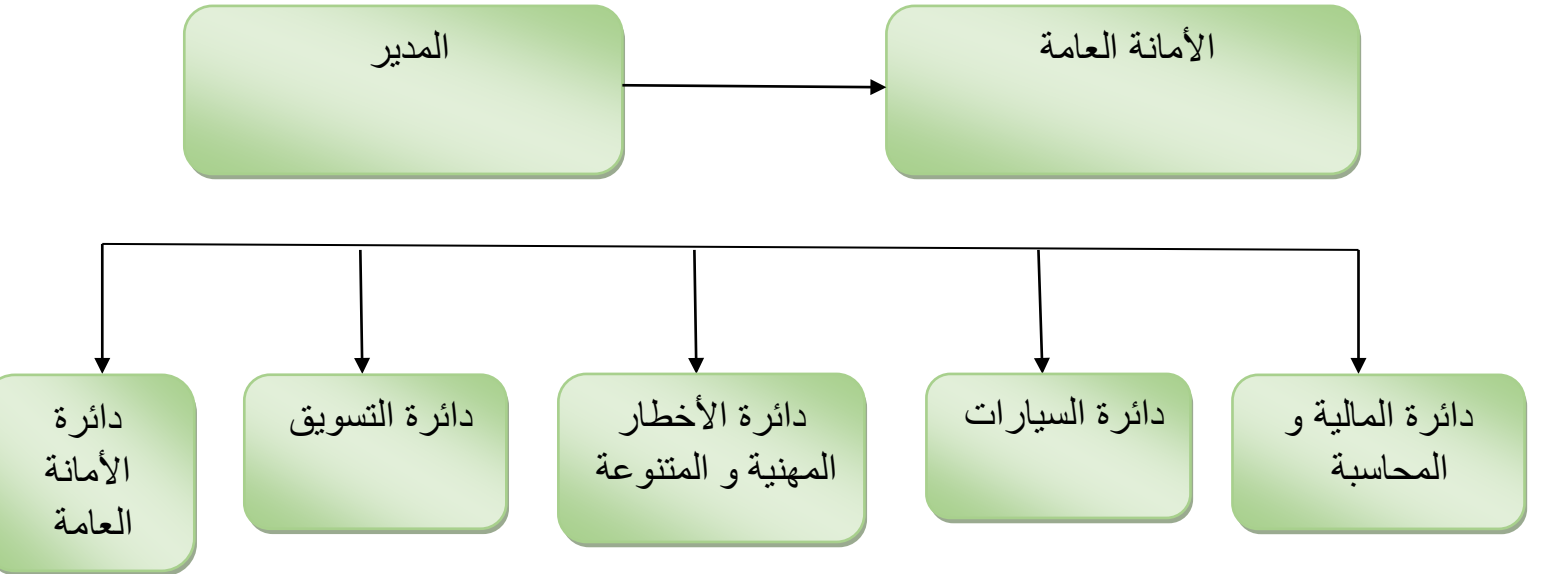
- تسيير الأعمال القانونية .
- تحديد الإجراءات التي تسمح بتطبيق القوانين .
- تحديد وسائل التعويض .
- تطبيق القواعد القانونية الخاصة بالتعويضات .
- 7 . قسم المحاسبة المالية : يعمل على :**
- تسجيل عمليات النشاط بدقة حول الوحدات المحاسبية .
- إعداد الميزانية العامة و جدول حسابات النتائج .
- تسيير الخزينة .
- دفع الضرائب .
- متابعة دفع الأجور و تغطية الديون .
- 8 - مديرية التنظيم و المعلوماتية : تعمل على :**
- تحليل المعلومات المحاسبية و الإحصائية .
- إنشاء شبكة معلوماتية تربط بين المديریات .
- إعداد البرامج المعلوماتية من أجل تسيير المؤسسة .
- 9 . قسم الأخطار الصناعية : يعمل على :**
- تحسين الإنتاجية و تخفيض التكاليف .
- إحصاء الأخطار و مبالغ التعويض و تقييم الحوادث .
- تقديم التقارير الخاصة بالمنتجات للمديرية العامة .
- 10 . نيابة المديرية العامة التقنية : تقوم بالمهام التالية :**
- تحديد وسائل إعادة التأمين في المؤسسة .
- مراقبة خزينة المؤسسة .

الشكل رقم (5): الهيكل التنظيمي على المستوى المركزي



المصدر : من إعداد الطلبة وفق معلومات الشركة

الشكل رقم (6): الهيكل التنظيمي على المستوى الجهوي



المصدر : من عداد الطلبة بالاستناد على معلومات الشركة

## الفرع الثاني : المنتجات التي تقدمها الشركة الوطنية للتأمين

تقدم الشركة الوطنية للتأمين مجموعة من المنتجات التأمينية موجهة إلى الأفراد ، المهنيون ، الشركات كما يلي :<sup>1</sup>

1. **المنتجات التأمينية المقدمة للأفراد :** و هي المنتجات الموجهة لصالح الأفراد تتمثل فيما يلي :

- التأمين على السيارات .
- تأمين متعدد الأخطار للسكنات .
- تأمين الكوارث الطبيعية .

2. **المنتجات التأمينية المقدمة للمهنيين :** و هي المنتجات الموجهة لصالح المهنيين ( المحامين ، التجار

، الأطباء ، الحرفيين ، الموثقين ، الصيادلة ... ) و هي :

- التأمين متعدد الأخطار للمهنيين .
- تأمين الكوارث الطبيعية .
- التأمين على السيارات .

3. **المنتجات التأمينية المقدمة للشركات :** و هي المنتجات الموجهة لصالح الشركات ، وهي :

- تأمين المسؤولية المدنية .
- تأمين الأخطار الصناعية .
- تأمين النقل .
- تأمين الأخطار الفلاحية .
- تأمين الكوارث الطبيعية .
- تأمين على أخطار البناء و التركيب .

## المطلب الثالث : أهداف و آفاق الشركة الوطنية للتأمين

الشركة الوطنية للتأمين تهدف إلى المحافظة على مكانتها في سوق التأمين الجزائرية ، و التطلع إلى مستقبلها بأفاق جديدة.

<sup>1</sup> الموقع الإلكتروني للشركة [www.saa.dz](http://www.saa.dz) تاريخ الإطلاع 2023/03/15

## الفرع الأول : أهداف الشركة الوطنية للتأمين

- المحافظة على مكانتها في السوق .
- البحث عن الفرص خاصة المتعلقة بالأخطار المختلفة من أجل رفع رقم أعمالها .
- تحسين المستوى الوظيفي للعمال .
- التحسين من الصورة الذهنية للمؤسسة ، و العمل على إرضاء عدد أكبر من الزبائن من خلال التحسين المستمر لجودة الاستقبال و التعويض في أقرب وقت في حالة الضرر .
- طرح منتجات جديدة للتأمين تتوافق مع متطلبات الزبائن .

## الفرع الثاني : آفاق الشركة الوطنية للتأمين

- على الرغم أن شركة تعتبر من أقدم الشركات في قطاع التأمين و احتلالها المرتبة الأولى في سوق التأمين الجزائري ، إلا أن ظهور الشركات المنافسة جعلها تشعر بالخطر ، ما جعلها تبحث عن حلول للحفاظ على مكانتها ، لذا وجب عليها :<sup>1</sup>
- العمل على رفع حصتها السوقية .
  - العمل على حل مشكل تراكم ملفات التعويض و الحوادث حيث يسجل في معظم الوكالات قصور كبير في مستوى التسيير الذي يعود غالبا إلى عدم وجود سياسة تكوين مختصة و موجهة الى المسيرين .
  - التخلص من البيروقراطية التي يعود سببها بدرجة أولى إلى احتكار الدولة للقطاع لسنوات عديدة و بالتالي غياب تام للمنافسة .
  - مواكبة التغيرات الجديدة و دراسة أساليب و أسباب تفوق الشركات الأخرى على حسابها و محاولة تدارك الأخطار التي أدت بها إلى فقدان و لو جزء صغير من سوق التأمين الجزائري .
  - توفير السيولة المالية لسد النقص اللازم للتعويضات داخل الوكالات الذي ينتج عنه ضرر كبير للمؤمن ما يجعله يفقد الثقة في الشركة .

<sup>1</sup> مقابلة مع موظفين الشركة الوطنية للتأمين فرع بودواو

## المبحث الثاني : الضمانات الممنوحة و مراحل التعاقد على سيارات لدى شركة saa فرع بودواو

من خلال هذا المبحث قمنا بعرض الضمانات الممنوحة من طرف الشركة الوطنية للتأمين فرع بودواو ، بالإضافة إلى المراحل المتبعة للتعاقد على السيارات النفعية.

### المطلب الأول : ضمانات الشركة الوطنية للتأمين

تتمثل فيما يلي :<sup>1</sup>

#### الفرع الأول : ضمان المسؤولية المدنية

##### 1 - المسؤولية المدنية أثناء السير:

- تضمن الشركة للمؤمن له التبعات المالية للمسؤولية المدنية التي يمكن أن يتعرض لها بسبب الأضرار الجسمانية أو المادية التي يحدثها للغير أثناء أو بمناسبة سير المركبة وفق الشروط المبينة في الفقرتين المذكورتين أدناه:
- حادث أو حريق أو انفجار تتسبب فيه هذه المركبة أو أي جهاز بري مقطور بها ، إذا كان استعمال هذه المركبة منصوصا عليه في الشروط الخاصة ، أو بسبب الملحقات و المنتجات التي تستعملها أو الأشياء و المواد التي تنقلها .
- سقوط هذه الملحقات و المنتجات والأشياء و المواد .
- تضمن الشركة أيضا التعويض عن الأضرار الجسمانية لكل ضحية أو لذوي حقوقها حتى لو لم تكن لها صفة الغير اتجاه الشخص المسؤول مدنيا ، و ذلك طبقا للمادة 8 و 13 من الأمر 74-15 المؤرخ في 30 جانفي 1974 المتعلق بإلزامية التأمين على السيارات و نظام التعويض عن الأضرار ، المعدل و المتمم لأحكام القانون 88-31 المؤرخ في 19/08/1988 .

إذا تحمل سائق المركبة جزء من المسؤولية عن أي خطأ باستثناء السياقة في حالة سكر أو تحت تأثير الكحول و المخدرات أو المهلوسات التي يحرضها القانون ، التي يتم إثباتها بموجب محضر تحقيق تحرره مصالح الأمن ، فإن التعويضات الممنوحة له تخفض تناسبا مع الحصة المعادلة للمسؤولية الملقاة على عاتقه ،

<sup>1</sup> وثائق مقدمة من طرف الشركة الوطنية للتأمين فرع بودواو



إلا في حالة العجز الدائم الذي يعادل أو يفوق 50 بالمائة ، ولا ينطبق هذا التخفيض على ذوي حقوقه في حالة الوفاة .

## 2- المسؤولية المدنية خارج السير :

- تضمن الشركة للمؤمن له التبعات المالية للمسؤولية التي قد يتحملها بسبب الأضرار الجسمانية و/ أو مادية تلحق بالغير نتيجة فعل منصوص عليه في الفقرة 1.1.4 ما لم يقع هذا الفعل أثناء أو بمناسبة سير المركبة المؤمن عليها .
- غير أن هذا الضمان لا يغطي الحوادث الناتجة عن استعمال محرك المركبة المؤمنة كمصدر طاقة لتأدية أشغال أيا كان نوعها .

## 3 - الضمانات المكملة "المسؤولية المدنية" :

- يشمل الضمان الأضرار التي تتسبب فيها المركبة المؤمنة عند جرها مصادفة لمركبة أخرى معطلة ، غير أنها إذا كانت هي نفسها في حالة عطل و كانت مجرورة بمركبة أخرى فإن هذا الضمان لا يغطي الأضرار التي تلحق المركبات الأخرى .
- إذا كانت المركبة المؤمنة مركبة ذات أربع عجلات ، فإن الضمان يمتد ، وفقا للشروط المبينة أدناه يشمل المسؤولية الشخصية التي يتعرض لها الركاب - اتجاه الغير من غير المنقولين - و ذلك من لحظة ركوبهم في المركبة المؤمنة إلى حين نزولهم منها .

يقصد بمصطلح \*راكب\* كل شخص منقول بصفة مجانية على متن المركبة و لا يشغل المكان العادي للسائق .

يقتصر تمديد الضمان هذا على الحوادث الناتجة عن حركة أو فعل غير عمدي صادر عن الراكب مثل الفتح الفجائي لأحد الأبواب أو حركة طائشة الصادرة عن أحد الركاب تفقد السائق السيطرة على المركبة دون أن يكون لهذا الفعل أو لهذه الحركة بأي حال من الأحوال أي صلة مباشرة أو غير مباشرة بقيادة المركبة من طرف الراكب .

- عندما يقود المركبة المؤمنة شخص آخر، من غير مالكيها فإن الضمان يمتد ليشمل التبعات المالية للمسؤولية الشخصية لمالك المركبة في حالة حادث يلحق بهذا السائق أو بالأشخاص المنقولين ، نتيجة عيب في المركبة أو سوء صيانتها من طرف مالكيها .
- تضاف تمديدات الضمان المحددة أعلاه تلقائيا لضمان المسؤولية المدنية ، سواء كانت المركبة في حالة سير أو خارجه .
- يمكن أن يمتد الضمان ليشمل التبعات المالية للمسؤولية المدنية للمكتب أو السائق الذي استعملت المركبة المؤمنة من طرف المكتب لإعطاء دروس في السياقة لأصوله أو زوجته أو لفروعه البالغين السن المطلوبة لإجراء الامتحان الخاص برخصة السياقة ، عدا أي شخص آخر و ذلك وفقا للشروط المحددة في المادة 260 ، الفقرة الأولى من القانون 88-06 المتعلق بتنظيم حركة المرور و المادة 182 من المرسوم التنفيذي 381/04 المحدد لقواعد حركة المرور ( قانون المرور) .
- استثناءات سقوط الحق :

الاستثناءات و سقوط الحقوق المطبقة في ضمان المسؤولية المدنية المنصوص عليها في المواد 11-12-13- المذكورة أدناه .

### الفرع الثاني : ضمان الأضرار الملحقة بالمركبة المؤمنة

#### 1- أضرار الاصطدام أو بدونه ( جميع الأخطار ):

- في حالة التصادم مع مركبة أخرى أو الاصطدام بجسم ثابت أو متحرك ، أو انقلاب للمركبة المؤمنة دون اصطدام مسبق فإن الشركة تضمن :
- تعويض الأضرار التي تكون هذه الحادثة قد تسببت فيها المركبة المؤمنة و للواحق وقطع الغيار الواردة في رمز الهيئة المصنعة .
  - يشمل الضمان كذلك تسديد النفقات الخاصة بتصليح الأضرار التي يتسبب فيها المد المائي و الفيضانات و انهيار الصخور و تساقط الأحجار و انزلاق التربة و البرد ، باستثناء أي كارثة أرضية أخرى .

#### الاستثناءات :

بالإضافة إلى الاستثناءات المشتركة بين جميع الضمانات المنصوص عليها في المادة 11 من هذه الشروط العامة ، يستثنى من الضمان أيضا محتوى المركبة المؤمنة ماعدا الملحقات أو قطع الغيار الواردة في رمز الهيئة المصنعة .

## 2- أضرار التصادم :

في حالة ما إذا حدث تصادم خارج المرائب أو المواقف أو الملكيات التي يشغلها المؤمن له ، بين المركبة المؤمنة و إما راجل معروف الهوية أو مركبة أو حيوان أليف ملك للغير يكون معروف الهوية فإن الشركة تضمن للمؤمن له تعويضا في حدود المبلغ المذكور في الشروط الخاصة لتعويض الأضرار التي يكون هذا الاصطدام قد أحققها بالمركبة المؤمنة.

### استثناءات :

علاوة على الاستثناءات المشتركة بين كل الضمانات المنصوص عليها في المادة 11 من هذه الشروط العامة فإن محتوى المركبة المؤمنة مستثنى هو الآخر من الضمان باستثناء الملحقات أو قطع الغيار الواردة في رمز الهيئة المصنعة .

## 3- انكسار الزجاج :

تضمن الشركة للمؤمن له تصليح أو تعويض الأضرار التي لحقت بالمركبة المؤمنة على إثر انكسار :

- الزجاج الأمامي .
- الزجاج الخلفي .
- زجاج السقف القابل للفتح .
- المرايا الجانبية .
- المرايا الارتدادية الجانبية .

يسري هذا التأمين بغض النظر عن كون المركبة في حالة حركة أو توقف .

### الاستثناءات :

تستثنى الأضرار التي تتعرض لها الأسطح الزجاجية الشاملة الرؤية سواء كانت ثابتة أو قابلة للفتح .

الأضرار اللاحقة بالأسطح الشاملة الرؤية مثل : الأسقف الشاملة الرؤية التي تعتبر جزءا من عناصر هيكل المركبة يتم التكفل بها في إطار الأضرار بالتصادم أو بدونه جميع الأخطار أو أضرار التصادم و ذلك وفقا لشروط التكفل المتعلقة بكل ضمان وارد ضمن الشروط الخاصة.

## 4- السرقة :

تضمن الشركة في حالة سرقة المركبة المؤمنة أو محاولة سرقتها :

▪ الأضرار الناجمة عن فقدان المركبة و كذا ملحقاتها عن طريق :

- السرقة طبقا لأحكام ( المادة 350 من القانون رقم 82-04 المعدل و المتمم لأحكام قانون العقوبات ).
- التهديد أو استعمال العنف ضد مالکها أو حارسها .
- السطو على مرأب خاص مغلق و مقفل بمفاتيح .
- تدهور المركبة المؤمنة . لاسيما انكسار الزجاج أو تكسير أنظمة الإقفال.
- المصاريف التي يدفعها المؤمن له بصفة مشروعة قصد استرجاعها .
- الدواليب المطاطية و كذا الملحقات و قطع الغيار التي ينص رمز الهيئة المصنعة على تسليمها في نفس الوقت مع المركبة .
- أجهزة الراديو و أي جهاز إلكتروني مرسل أو معيد لإنتاج الصوت أو الصورة مثل جهاز القرص المضغوط القارئ و كذا ملحقاتها .

إذا كانت هذه العناصر غير منصوص عليها في رمز الهيئة المصنعة فإنه يتعين تأمينها في حدود المبالغ الواردة في الشروط الخاصة .

#### الاستثناءات :

علاوة على الاستثناءات المشتركة بين كل الضمانات المنصوص عليها في المادة 11 فإن الاستثناء يشمل أيضا:

- سرقة المركبة المؤمنة في أي مكان عندما تكون المفاتيح موجودة بداخلها ماعدا السرقة بواسطة خرق مرأب خاص مغلق و مقفل بمفاتيح .
- سرقة المركبة المؤمنة عندما تكون المفاتيح موجودة داخل بناية غير مغلقة و غير مقفلة بمفاتيح.
- السرقة المرتكبة مباشرة من طرف أعوان أو مالك المركبة المؤمنة أو بتواطئهم خلال تأدية الخدمة أو من طرف الأزواج أو الفروع أو الأصول أو من طرف الأشخاص المقيمين عنده .
- الأضرار الغير مباشرة مثل الحرمان من الانتفاع و انخفاض قيمة المركبة .
- نفقات مساعدة المركبة أو إيداعها في المرأب .
- الأضرار الناتجة عن ضياع أو سرقة المفاتيح نظام التحكم عن بعد لفتح و غلق الأبواب أو ضياع الوثائق الإدارية للمركبة المؤمنة دون تعرض المركبة للسرقة.
- الأضرار الناتجة عن خيانة الأمانة كما هو منصوص عليها في المادة 376 من قانون العقوبات.
- الأضرار الناتجة عن النصب و الاحتيال .
- محتوى المركبة المؤمنة باستثناء ملحقاتها و قطع الغيار التي يتضمنها رمز الهيئة المصنعة .

## دراسة تطبيقية حول تأمين على السيارات بين الإنتاج و التعويض لدى الشركة saa فرع بودواو

- الفضيات ، المجوهرات ، الفرو، الأوراق النقدية ، السندات ، النقود ، الأشياء الثمينة ، دائما مستثناة من الضمان .

### ■ تطبيق القانون :

إذا وقعت سرقة ينجر عنها ضمان المؤمن له يجب على المؤمن له أن:

- يخطر ، فوراً وفي ظرف لا ينبغي بأي حال من الأحوال أن يتجاوز 48 ساعة ، مصالح الأمن أو الدرك الوطني ، و أن يرفع شكوى لدى وكيل الجمهورية .

- يصرح بالحادث ، إلا في حالة طارئة أو حالة القوة القاهرة ، في أجل أقصاه ثلاثة أيام من أيام العمل لدى وكالة التأمين التي يتبع لها .

- يخطر الشركة بكل إشعار عن الشكوى أو أي معلومة لها علاقة بسير التحقيق القضائي.

- يتخذ كل التدابير اللازمة ، في حالة تدهور المركبة المؤمنة ، لحمايتها من التلف .

### ■ في حالة العثور على المركبة المسروقة :

#### قبل دفع التعويض :

- إذا تم العثور على المركبة قبل دفع التعويض ، يجب على المؤمن له استرجاعها بشكل عادي ، في حين تقوم الشركة من جهتها بتعويضه عن الأضرار التي يمكن أن تكون قد لحقت بالمركبة.

#### بعد دفع التعويض :

- إذا ما تم العثور على المركبة بعد دفع التعويض ، يحق للمؤمن له ، في غضون ثلاثين يوماً التي تلي اليوم الذي يكون قد علم باسترجاع مركبته ، أن يسترجع ملكيتها مقابل إرجاع التعويض مع اقتطاع المبلغ الموافق للأضرار و المصاريف المؤمنة .

- إذا ما رفض المؤمن له استرجاع مركبته بعد العثور عليها ، فستصبح هذه الأخيرة ملكاً للشركة .

### 5- الحرائق و الانفجارات :

تدخل مجال تأمين الأضرار التي تتعرض لها المركبة المؤمنة و كذا الملحقات و قطع الغيار التي ينص رمز الهيئة المصنعة على تسليمها في نفس الوقت مع المركبة ، و هذا إذا ما نتجت هذه الأضرار عن إحدى الأحداث التالية : الحريق ، الاحتراق التلقائي ، الصاعقة و الانفجارات ، باستثناء الأضرار التي تسببت فيها أي مادة متفجرة منقولة بصفة غير قانونية أو لم يتم التصريح بها مسبقاً لدى المؤمن .

### الاستثناءات :

إضافة إلى الاستثناءات المشتركة بين كل الضمانات المنصوص عليها في المادة 11 ، يستثنى مايلي :

- السلع و الأشياء المنقولة .

- الفضيات ، الحلبي ، الفرو ، الأوراق النقدية ، السندات ، النقود ، الأشياء الثمينة .

- الأضرار التي تلحق بالعقارات ، الأشياء أو الحيوانات ، المؤجرة أو الموضوعة تحت تصرف المؤمن له أو السائق ، بأي صفة كانت ، إلا لأن هذا الاستثناء لا ينطبق على النتائج المالية للمسؤولية المدنية التي يمكن أن يتحملها المؤمن له من جراء الخسائر التي يتسبب فيها الحريق أو الانفجار والتي تلحق بالعقار الذي تركن المركبة المؤمنة .

- محتوى المركبة المؤمنة باستثناء العجلات الهوائية ، الملحقات و قطع الغيار التي ينص رمز الصانع على تسليمها في نفس الوقت مع المركبة ، إلى جانب الراديو و قارئ القرص المضغوط ، القارئ ، و كذا توابعها .

### الفرع الثالث : ضمان الدفاع و المتابعة

تضمن الشركة :

■ الدفاع عن المصالح المدنية للمؤمن له أمام المحاكم المدنية ، كلما كانت مسؤوليته المدنية محل متابعة بسبب استعمال المركبة المؤمنة .

الدفاع عن المؤمن له أمام الجهات القضائية الجزائية كلما كانت مسؤوليته الجزائية محل متابعة بسبب مخالفة لقواعد المرور أو جنحة القتل و الجروح الغير عمدية .

■ ممارسة حق الرجوع عن طريق المصالحة الودية أو عن طريق القضاء قصد الحصول من الغير الذي تقع على عاتقه المسؤولية أو من شركة التأمين التي يتبع لها تعويض الأضرار المادية التي لحقت بالمركبة المؤمنة ، بما في ذلك تسديد كل الخسائر التي لحقت بالأشياء المنقولة وكذا تسديد كل التعويضات بسبب الجروح الجسمانية التي لحقت بالمؤمن له و بالمسافرين ، مهما كانت صفتهم ، عند وقوع الحادث .

الاستثناءات :

دراسة تطبيقية حول تأمين على السيارات بين الإنتاج و التعويض لدى الشركة saa فرع بودواو

بالإضافة إلى الاستثناءات للضمانات المشتركة لجميع الضمانات المنصوص عليها في المادة 11 ، تبقى مستثناة من هذا الضمان :

- الأضرار اللاحقة بالأشخاص المنقولين مجاناً على متن مركبة ذات عجلتين .

- الأضرار اللاحقة بالأشخاص المنقولين على متن أي مركبة .

#### **الفرع الرابع : الضمانات التعاقدية لصالح ركاب المركبة المؤمنة**

يتم تسويق هذا المنتج من طرف الشركة الوطنية للتأمين لحساب شركة سابس ، و يخضع للشروط العامة المحررة من طرف هذه الأخيرة .

#### **الفرع الخامس : أحكام خاصة بإسعاف جرحى الطرقات**

حتى و إن لم يتضمن العقد أي ضمان للأضرار اللاحقة بالمركبة ، فإن الشركة تعوض للمؤمن له المصاريف الفعلية التي دفعها من أجل تنظيف ملابسه أو إعادتها إلى حالتها الأولى ، و كذا ملابس الأشخاص المرافقين له و الأفرشة الداخلية للمركبة عندما تكون هذه المصاريف نتيجة مباشرة للأضرار المترتبة عن نقل تطوعي و مجاني لشخص مجروح بفعل حادث مرور .

الشكل رقم (7) : الضمانات الممنوحة



المصدر : من إعداد الطالبتين وفق معطيات الشركة



## المطلب الثاني : مراحل التعاقد على تأمين السيارات

يتم التعاقد على تأمين السيارات طبقا للخطوات التالية :<sup>1</sup>

1. استقاء طلب التأمين .
2. المعاينة .
3. الاكتتاب في الخطر .
4. تحديد سعر التأمين .
5. إصدار الوثيقة .

و سوف نناقش كل مرحلة بالتفصيل كما يلي :

1. استقاء طلب التأمين : طلب التأمين هو النموذج المطبوع الذي تعده شركات التأمين لكي يتم استقاءه

عن طريق طالب التأمين ، و يحتوي هذا الطلب على أربعة مجموعات رئيسية من البيانات و هي :

- بيانات طالب التأمين ( الاسم ، العنوان ، العمر ، وظيفته ، حالته الصحية ) .

- بيانات عن السيارة المطلوب التأمين عليها ( ماركة السيارة ، سنة الصنع ) .

- بيانات عن التأمين من حيث مدة التأمين و مبلغ التأمين و نوع التغطية التأمينية المطلوبة .

- بيانات عن التاريخ التأميني لطالب التأمين من حيث الحوادث السابقة و التأمينات السابقة .

2. المعاينة : يقوم موظف فني بشركة التأمين بإجراء معاينة فعلية للسيارة المطلوب التأمين عليها للتأكد

من صحة المعلومات الواردة بطلب التأمين و الحصول على المزيد من المعلومات عن السيارة المطلوب

تأمينها .

3. الاكتتاب في الخطر : يقوم المكتب بقسم إصدار السيارات في الشركة بدراسة كافة المعلومات الواردة

بطلب التأمين و تقرير المعاينة ، و من خلال هذه الدراسة تصدر الشركة قرارها بقبول الخطر أم لا .

4. تحديد سعر تأمين السيارات : بعد أن تقرر شركة التأمين قبول الخطر يتم تحديد السعر من جانب

شركة التأمين مع الأخذ في الاعتبار الشروط الأساسية الواجب توافرها في الأسعار ، و العوامل التي تؤثر

على درجة الخطر .

<sup>1</sup> الموقع الإلكتروني [www.business4lions.com](http://www.business4lions.com) تاريخ الإطلاع 2023/05/16

دراسة تطبيقية حول تأمين على السيارات بين الإنتاج و التعويض لدى الشركة saa فرع بودواو

5. إصدار الوثيقة : يعتبر إصدار وثيقة التأمين و تسليمها لطالب التأمين هي المرحلة الأساسية لمرحلة التعاقد على التأمين و الدليل على إتمام التعاقد على التأمين الذي تم بين طرفي العقد (المؤمن و المؤمن له).

و تتضمن وثيقة التأمين البيانات التالية :

- بيانات عن المؤمن
- بيانات عن المؤمن له .
- بيانات عن التأمين .
- بيانات عن الشيء موضوع التأمين .
- بيانات عن حالات التزام المؤمن بتعويض المؤمن له .
- الشروط العامة للوثيقة .
- الاستثناءات .

### المطلب الثالث : التزامات المكتب و التزامات الشركة الوطنية للتأمين saa

ينتج عن التأمين على السيارات جملة من الالتزامات لكلا الطرفين (المكتب و الشركة ) نستخلصها فيما يلي :<sup>1</sup>

#### الفرع الأول : التزامات المكتب

و تتمثل في :

#### 1- التصريحات المتعلقة بالخطر و تعديلاته

##### 1-1 عند اكتتاب العقد :

يتعين على المكتب أن يصرح بكل دقة ، بكل الظروف المكونة للخطر التي هو على علم بها، و خاصة:

- أ) المعلومات الموجودة في البطاقة الرمادية ، الصنف ن النوع ، الطراز ، القوة الجبائية ، عدد المقاعد ، هيكل المركبة .
- ب) قيمة المركبة .

<sup>1</sup> وثائق مقدمة من طرف الشركة الوطنية للتأمين فرع بودواو

ت) التعديلات التي يحتمل أنها أدخلت على المحرك أو الهيكل .

ث) استعمال المركبة .

ج) سن و مهنة المؤمن له أو الأشخاص الذين اعتاد إيداع المركبة لديهم .

ح) مكان المرأب المعتاد و كذا العنوان الحالي للمؤمن له .

خ) إضافة عربة جانبية إلى الدراجة النارية .

د) الحمولة المقيدة و الوزن المعطل .

ذ) الحمولة الزائدة للمركبة .

ر) سيطرة المركبة من طرف شخص تحصل على رخصة السياقة منذ أقل من سنة .

ز) التعليقات المؤقتة أو سحب رخصة سياقة المكتتب .

س) المعوقات الجسدية الناتجة عن حادث أو مرض خطير أو دائم مصاب به المكتتب.

ش) عدد و طبيعة الحوادث التي وقعت خلال الأربع و عشرين 24 شهرا السابقة للاكتتاب .

**1-2** يجب على المكتتب ، أو المؤمن له أن يصرح للشركة بأي تغيير طرأ على إحدى العناصر المذكورة

أعلاه ، عن طريق رسالة موصى عليها ، و ذلك خلال سريان العقد .

**1-3** في حالة تقادم الأخطار عمدا من طرف المؤمن له أو بغير إرادته يمكن للمؤمن أم يقترح على

المؤمن له نسبة جديدة للقسط في ظرف ثلاثين 30 يوما من تاريخ علمه بهذا التقادم .

**1-4** إذا لاحظت الشركة ، بعد وقوع الحادث ، أن المؤمن له أغفل أمرا أو أدلى بتصريح غير صحيح

فإن التعويض يخفض في حدود الأقساط المدفوعة مقارنة بالأقساط المستحقة فعلا بالنسبة للأخطار

المأخوذة بعين الاعتبار.

**1-5** " كل كتمان أو تصريح كاذب و متعمد من طرف المؤمن له قصد تضليل الشركة في تقدير الخطر

، ينجر عنه إبطال العقد " طبقا للمادة 21 من الأمر رقم 95-07 المؤرخ في 25 جانفي 1995 ،

المتعلق بالتأمينات ، المعدل و المتمم بموجب القانون 06-04 المؤرخ في 20 فيفري 2006 .

و المقصود بالكتمان هو الإغفال المتعمد من طرف المؤمن له في التصريح بفعل من شأنه أن يغير رأي

المؤمن في تقدير الخطر .

**2- مبدأ عدم تعدد عقود التأمين**

2-1 لا يحق لأي مؤمن له إلا اكتتاب تأمين واحد من نفس الطبيعة لنفس الخطر ، طبقا للمادة 33 من الأمر 95-07 المتعلق بالتأمينات .

2-2 إذا أبرم المؤمن له ، بحسن النية عدة عقود تأمين فإن كل واحد منها ينتج آثاره تناسبا مع القيمة التي تنطبق عليه ، إلى غاية حدود القيمة المؤمنة .

### 3- التصريح المتعلق بالحادثة

#### 3-1 أجل التصريح :

يجب على المؤمن له ، إلا في حالة حصول حالة طارئة أو قوة قاهرة ، أن يخبر كتابيا أو شفويا ، مقابل وصل الوكالة المذكورة في الشروط الخاصة و ذلك خلال السبعة 07 أيام ابتداء من تاريخ علمه بحادث يمس إحدى الضمانات التي يمنحها العقد .

#### 3-2 التزامات أخرى :

يجب على المؤمن له علاوة على ما سبق أن :

- يذكر للشركة مكان و تاريخ و ساعة الحادث بالإضافة إلى طبيعته و ظروفه و أسبابه و نتائجه المعروفة أو المفترضة و اسم و لقب و سن و عنوان و الحالة المدنية للسائقين المتورطين و كذلك هوية و عنوان الجرحى و الشهود .
- يرسل إلى الشركة كي تستطيع أن تجيب في الوقت المناسب ، كل إشعار و رسائل و استدعاءات و تكاليف بالحضور و عقود غير قانونية و وثائق الإجراءات التي تكون قد أرسلت إليه بسبب أي عريضة مهما كان نوعها .
- لا يمكن القيام بالتصريحات إلا بعد إجراء الخبرة و معاينة الأضرار من طرف خبير معتمد.
- في حالة السرقة :

- إخطار السلطات المحلية للشرطة حالا وإيداع شكوى لديها .

- تقديم معارضة لدى الولاية التي أصدرت البطاقة الرمادية أو وصل التصريح بسير المركبة .

- رفع شكوى لدى النيابة العامة إذا طلبت الشركة ذلك .

- إشعار الشركة خلال 08 أيام ، في حالة استرجاع المركبة المسروقة .

▪ في حالة إلحاق أضرار بالأشخاص المنقولين على متن المركبة المؤمنة ، يجب على المؤمن له :

دراسة تطبيقية حول تأمين على السيارات بين الإنتاج و التعويض لدى الشركة saa فرع بودواو

- تقديم شهادة طبية تصف الإصابات الأولية و شهادة وصفية تصف فيها الإصابات و الجروح.

- السماح للأطباء أو أعوان الشركة بحرية الدخول عند المؤمن له المصاب لمعاينة حالته الصحية .

#### 4. إلزامية دفع القسط

- يلتزم المكتتب بدفع المبلغ الإجمالي للقسط فوراً عند اكتتاب العقد أو في الفترات المتفق عليها .
- زيادة على القسط يجب على المكتتب أن يسدد في آن واحد مع القسط المصاريف الثانوية و الرسوم و الطوابع المحدد مبلغها في الشروط الخاصة .
- يتحمل المكتتب جميع الضرائب و الرسوم المفروضة أو التي يمكن فرضها فيما بعد على القسط أو على المبالغ المؤمنة .
- عندما يكون العقد قابلاً للتجديد التلقائي يتعين على المؤمن تذكير المؤمن له بتذكير بأجل استحقاق القسط شهراً مسبقاً على الأقل مع ذكر المبلغ الواجب دفعه و أجل الدفع .

#### الفرع الثاني : التزامات الشركة

تتمثل التزامات الشركة فيما يلي :

##### 1- تنفيذ الضمان

يتعين على الشركة عند تحقق الخطر المؤمن الذي يكون قد تم التصريح به لها أن تقوم بتنفيذ الضمان المنصوص عليه في العقد سواء نقداً أو عيناً . يحدد مبلغ الضمان لكل حادث عن كل خطر مؤمن ضمن الشروط الخاصة .

##### 2- مهلة التسوية

1-2- تتم تسوية التعويض في ظرف ثلاثين 30 يوماً ابتداء من :

- تاريخ التكوين النهائي للملف الخاص بالضمانات .
- تاريخ استلام الرجوع المقدم ضد مرتكب الحادث ، أو المسؤول مدنياً أو مؤمنه عندما يكون المؤمن له هو الضحية .

2-2- يتم التعويض المستحق للمؤمن له إثر حادث الحريق على أساس اتفاق ودي حول حالة و مبلغ الخسائر أو على أساس الخبرة إذا كانت الخبرة ضرورية يجب القيام بها في ظرف أقصاه سبعة 07 أيام ابتداء من يوم استلام التصريح بالحادث

### 3- حالات الإخلال بأداء الخدمات

في حالة وقوع حادث و لم تتم تسوية التعويضات في الآجال المحددة يمكن للمستفيد الحق في أن يطلب التعويض المستحق مع إضافة الفوائد المحسوبة عم كل يوم من الأيام المتأخرة على أساس نسبة إعادة الخصم و ذلك طبقا للمادة 14 من الأمر رقم 95-07.

4- القيام ببحوث تخص الحد من حوادث و الخسائر و تشجيع المؤمن له على احترام الاجراءات الوقائية و قانون المرور .

5- تعيين الخبير لإجراء تقرير الخبرة للمركبة موضوع التأمين و توضيح الخسائر التي وقعت من جراء الحادث .

6- إجراء مخالصة التعويض وهي عبارة عن وصل تغطية الشركة للمؤمن له عند تعويض هذا الأخير عن الخسائر التي لحقت به .

### المبحث الثالث : دراسة حالة إنتاج و تعويض فرع التأمين على السيارات لدى الشركة الوطنية للتأمين فرع بودواو .

من خلال الدراسة التي قمنا بها لدى الشركة الوطنية للتأمين و استنادا على الوثائق و التقارير السنوية تبين لنا ما يلي :

### المطلب الأول : تطور الإنتاج لفرع السيارات بين الإنتاج و التعويضات لدى شركة الوطنية للتأمين

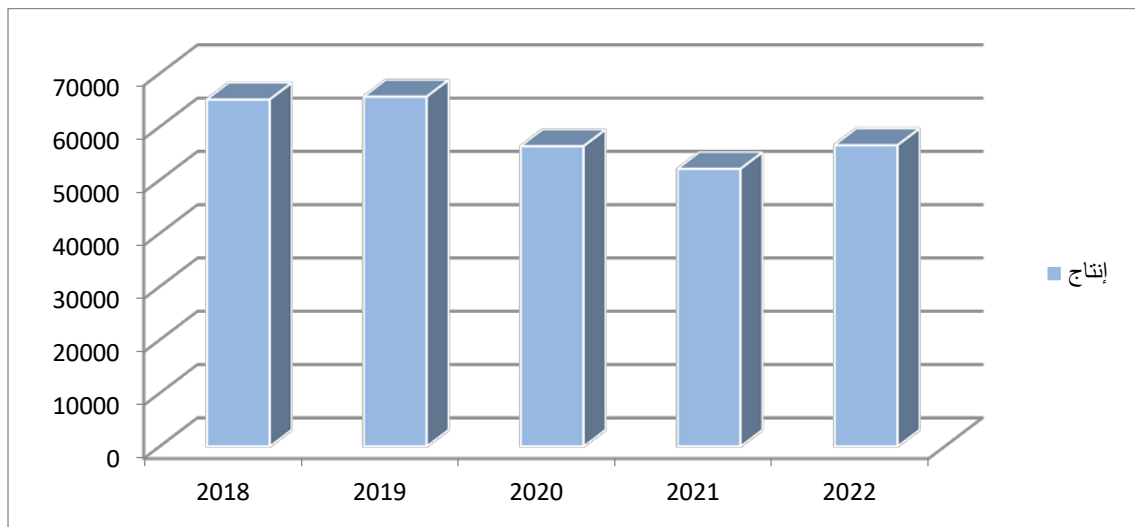
من خلال الدراسة التي قمنا بها لدى الشركة الوطنية للتأمين SAA فرع بودواو تحصنا على المعلومات التالية و ذلك بمساعدة الموظفين القائمين على هذه الشركة و المتعلقة بإنتاج الشركة خلال الفترة الزمنية 2022\_2018 :

#### تطور الإنتاج لفرع التأمين على السيارات (2022\_2018)

السنة	2018	2019	2020	2021	2022
المبلغ	65098	65627	56329	52070	56519

من إعداد الطالبتين

#### الشكل (8) : الإنتاج الوطني لفرع التأمين على السيارات



مصدر : من إعداد الطالبتين وفق الجدول أعلاه

من خلال معطيات الجدول و الرسم البياني أعلاه التي تمثل تطور الإنتاج لفرع السيارات في السنوات الخمس الأخيرة نلاحظ انخفاض الإنتاج من 65627 مليون دج سن 2019 إلى 56329 مليون دج سنة 2020 و إلى 52070 مليون دج سنة 2021 و ذلك راجع للأزمة الصحية التي مرت بها البلاد ألا و هي فيروس كورونا حيث تعرضت شركات التأمين و من بينهم saa لأضرار كبيرة خاصة قطاع التأمين على السيارات الذي سجل انخفاضا ملموسا للإنتاج مقارنة بسنة 2019 كما هو موضح في الجدول أعلاه بالإضافة إلى كثرة المنافسة بين الشركات و نقص في عمليات استرداد السيارات و تجميد نشاط مصانع تركيب السيارات ، تجميد نشاط نقل المسافرين و البضائع بالإضافة إلى إلزام شركات التأمين على تحصيل الضريبة على السيارات و الآليات المتحركة الأمر الذي أدى إلى تراجع رقم أعمال الشركة الوطنية للتأمين ، و نلاحظ أيضا و مع أواخر سنة 2021 عادت شركة التأمين saa تدريجيا للانتعاش حيث ارتفع الإنتاج إلى 56519 مليون دج سنة 2022 و ذلك راجع إلى استقرار الوضع الصحي بوضع تدابير وقائية و عودة الشركة إلى مزاوله أنشطتها تدريجيا .

## المطلب الثاني : تطور التعويضات لفرع التأمين على السيارات لدى الشركة الوطنية saa للفترة 2018-2022

تحصلنا على المعلومات المتعلقة بتعويضات الشركة الوطنية للتأمين فرع بودواو خلال السنوات الخمس الأخيرة التالية :

### جدول رقم (8) : تطور تعويض التأمين على السيارات 2018-2022

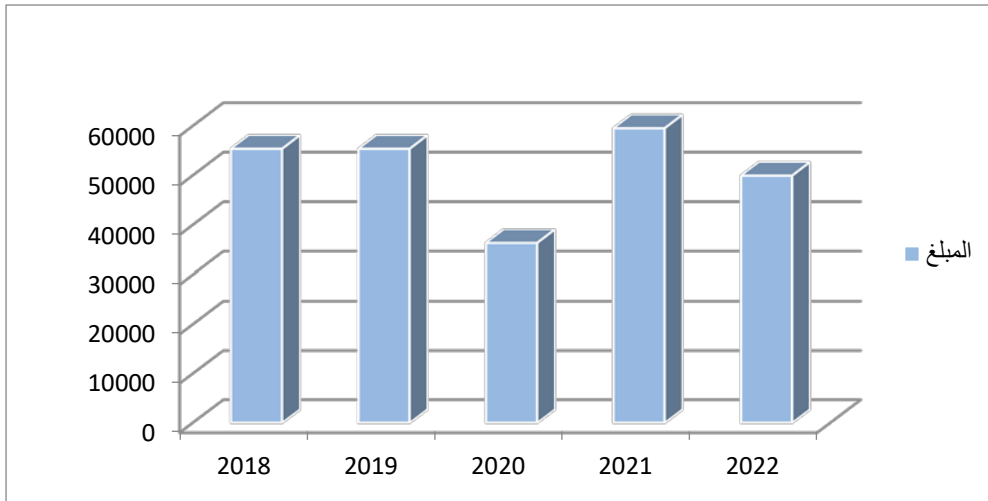
السنة	2018	2019	2020	2021	2022
المبلغ	55377	55366	36346	59518	49941

المصدر : من إعداد الطالبتين

و كما يمكن توضيحه في الرسم التالي :



الشكل رقم (9) : تطور تعويضات فرع تأمين سيارات 2018-2022



المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على معطيات الجدول أعلاه

من خلال الجدول و الرسم البياني الموضح أعلاه تبين لنا تطور التعويضات خلال الفترة 2018-2022 و ذلك على مستوى الشركة الوطنية للتأمين saa فرع بودواو محل الدراسة ، حيث نلاحظ انخفاض التعويضات لفرع التأمين على السيارات من 55377 مليون دج سنة 2018 إلى 55366 مليون دج سنة 2019 ليستمر بالانخفاض إلى غاية 36346 مليون دج سنة 2020 . ثم ترتفع التعويضات بنسبة طفيفة لتصبح 59518 مليون دج سنة 2021 ، لتعود للانخفاض نهاية سنة 2022 ليبلغ 49941 مليون دج .

## خلاصة الفصل :

من خلال الدراسة التي قمنا بها لدى الشركة المستضيفة الشركة الوطنية للتأمين saa استطعنا التطرق إلى نشأتها و تعرف عليها و عرض هيكلها التنظيمي على المستوى المحلي و الجهوي بالإضافة إلى المنتجات التي تقدمها للأفراد و المهنيون و الشركات وكذا الأهداف و الآفاق التي تتطلع إليها الشركة للحفاظ على مكانتها في سوق التأمينات ، كما تطرقنا إلى المراحل المتبعة للتأمين على سيارة نفعية و التغيرات الطارئة أثناء فترة سريان العقد .

و كذا الوقوف عند الضمانات الممنوحة من قبل شركة saa و التزامات كل من المكتب و الشركة ، و في الأخير قمنا بعرض وضعية التأمين على السيارات و ذلك من خلال إنتاج و تعويض الشركة الوطنية للتأمين فرع بودواو ، نستخلص أن هذا الفرع له تأثير كبير على وضعية الشركة نتيجة لمكانته الكبيرة لدى الشركة الوطنية للتأمين .

الخاتمة

## الخاتمة :

من ابرز أشكال التأمين البارزة و التي تلقى اهتمام كبير في مجال التأمين هو التأمين على السيارات و الذي يلجأ إليه الأفراد إجباريا طبقا للقانون و اختياريا رغبة منهم في طلب ضمانات اختيارية بسبب الاستعمال الواسع للسيارة التي يمكن أن تتعرض لأخطار كثيرة و مختلفة .

تعتمد الجزائر كباقي دول العالم على نظام التأمين على السيارات ، حيث ساهم هذا الفرع في الرفع من المستوى الاقتصادي و ذلك من حيث نسبة المداخل العالية للشركات ، كما يعد من أهم وسائل الوقاية لحماية ضحايا حوادث المرور .

يتضمن موضوع المذكرة مدى مساهمة شركات التأمين في قطاع التأمين في الجزائر بالإضافة إلى حجم الإنتاج و التعويض الوطني في الجزائر وفق ما جاء في المجلس الوطني للتأمينات و إلى بعض المعطيات المتحصل عليها من المواقع الالكترونية الخاصة بشركات التأمين و أخيرا معطيات الشركة الوطنية للتأمين فرع بودواو .

## اختبار الفرضيات :

من خلال انجازنا لهذه الدراسة كان اختبار الفرضيات كما يلي :

**الفرضية الأولى :** تم نفي الفرضية ، فمن خلال دراستنا تبين أن أسباب بروز فرع التأمين على السيارات لا يعود إلى الزاميته فقط بل إلى شساعة حظيرة السيارات و تعدد الأخطار التي يمكن أن تتعرض لها السيارة و رغبة الأفراد في الحصول على الضمانات اختيارية لمواجهة هذه الأخطار .

**الفرضية الثانية :** تم تأكيد الفرضية ، من خلال الدراسة التي قمنا بها تبين أن الشركة الوطنية للتأمين نالت الحصة الأكبر في فرع التأمين على السيارات بالمقارنة مع الشركات الأخرى ، حيث تمتلك الشركة الوطنية للتأمين saa فرعا خاصا بتأمين السيارات في كل وكالاتها المنتشرة عبر الوطن ، تقدم فيه خدمات كبيرة من خلال مختلف العروض المتميزة للزبائن .

**الفرضية الثالثة :** تم تأكيد الفرضية ، فمن خلال الدراسة التي قمنا بها لدى الشركة الوطنية للتأمين فرع بودواو ، تبين لنا أن فرع التأمين على السيارات تأثر بالسلب بفعل جائحة كورونا ، التي مست كل المجالات و ليس فقط قطاع التأمين .

### نتائج الدراسة :

- التأمين على السيارات له أهمية كبيرة فهو يعتبر وسيلة حماية ووقاية للأفراد و وسيلة ادخارية بالنسبة لشركات التأمين .
- لشركة الوطنية للتأمين الأولى في مجال التأمين سواء في جميع الفروع أو في فرع التأمين على السيارات .
- فرع التأمين على السيارات الأبرز بين الفروع وهذا راجع إلى التزامته من طرف السلطات من جهة و إلى رغبة أفراد المجتمع بالأمان و السعي إلى تقليل الخسائر التي قد تتعرض لها السيارة.
- فيروس كورونا كان له أثر كبير في جميع القطاعات خاصة قطاع التأمين و تحديد فرع التأمين على السيارات ، حيث لاحظنا من خلال هذه الدراسة مدى تأثر إنتاج الشركة في الفترة التي فرض فيها الحجر الصحي .
- العلاقة الطردية بين عدد حظائر أفساط التأمين و التعويض حيث كلما زادت الحظيرة زاد التأمين و زادت الحوادث و بالتالي ارتفاع التعويضات .

### التوصيات :

- استخدام الرقمنة في إبرام عقود جديدة للتأمين خاصة التأمين على السيارات .
- تقديم المعلومات الكافية و الضرورية للزبون و حسن استقباله فرضا الزبون يلعب دورا أساسيا في ازدهار أي مجال .
- توظيف متخصصين في المجال و ذو كفاءة ، لسهولة التعامل مع الزبائن و تلبية رغباتهم .
- النظر في منتج تأمين السيارات و معالجة النقائص .

قائمة المراجع

قائمة المراجع :

المراجع بالعربية :

- جديدي معراج ، مدخل لدراسة قانون التأمين الجزائري ، ديوان المطبوعات الجامعية ، الجزائر ، الطبعة الخامسة ، 2008 .
- محمد صبري السعدي ، الواضح في شرح القانون المدني الجزائري، طبعة 4 ، دار الهدى ، الجزائر ، عين مليلة ، 2007-2008.
- حسين يوسف العجمي ، تأمين المركبات ، معهد البحرين للدراسات المصرفية و المالية ، البحرين ، المنامة ، 1998 .
- عز الدين فلاح ، التأمين مبادئه و أنواعه ، عمان ، الطبعة الأولى ، 2011 .
- بلقاضي اسحاق ، عليا باسم ، دور التأمين على السيارات في قطاع التأمين في الجزائر، مذكرة لنيل شهادة ماستر أكاديمي ، كلية العلوم الاقتصادية ، جامعة محمد بوضياف ، 2018-2019 .
- صالح شيرزاد ، نمذجة تسعير حوادث السيارات ، مذكرة مقدمة لنيل متطلبات شهادة ماجستير في العلوم الاقتصادية ، جامعة فرحات عباس ، سطيف ، 2015 .
- صلاح بن ابراهيم آل ابراهيم ، تدابير الوقائية من حوادث السير في مواسم الحج ، رسالة مقدمة استكمالاً لمتطلبات الحصول على ماجستير في العدالة الجنائية ، كلية الدراسات العليا ، جامعة نايف العربية للعلوم الأمنية، 2014 .
- بومزير لقمان ، عقد تأمين المركبات ، أطروحة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه في القانون الخاص ، جامعة الإخوة منتوري ، قسنطينة ، 2018-2019 .
- علاء عبد الكريم البلداوي ، رابحة محمد الشونة ، معوقات تسويق وثيقة تأمين السيارات ، مجلة دراسات محاسبية و مالية ، المجلد الثامن ، العدد 25 ، 2014.
- بوشنافة جمال ، الزامية التأمين من مسؤولية المدنية الناشئة عن حوادث السيارات ، مجلة دائرة البحوث و الدراسات القانونية و السياسية ، العدد السادس ، جامعة يحيى فارس مدينة ، الجزائر ، 2019 .

الأوامر القانونية :

- الأمر 07/95 المتعلق بالتأمينات المؤرخ في 25 جانفي 1995 ، الجريدة الرسمية رقم 13 الصادرة في 8 \_\_\_\_\_ مارس 1995.

- الأمر 74/15 المتعلق بإجبارية التأمين على السيارات المؤرخ في 30 جانفي 1974 ، الجريدة الرسمية الصادرة في 19 فيفري 1974 .

- الأمر 58/75 من القانون المدني المؤرخ في 26 سبتمبر 1975 .

المواقع الإلكترونية :

- تاريخ الإطلاع 2023/05/05 <https://cna.dz>

- تاريخ الإطلاع 2023/04/22 <https://www.saa.dz/ar/>

- تاريخ الإطلاع 2023/03/15 [/https://www.caat.dz](https://www.caat.dz)

- تاريخ الإطلاع 2023/03/15 <https://www.cnma.dz>

- تاريخ الإطلاع 2023/03/15 [/https://caar.dz](https://caar.dz)

- تاريخ الإطلاع 2023/03/15 [/https://www.cash-assurances.dz](https://www.cash-assurances.dz)

- تاريخ الإطلاع 2023/05/04 [https://www.elmizaine.com/2020/11/blog-post\\_30.html](https://www.elmizaine.com/2020/11/blog-post_30.html)

- تاريخ الإطلاع 2023/05/18 [www.business4lions.com](http://www.business4lions.com)



قائمة الملاحق

قائمة الملاحق

<p>وفقا للشروط العامة النموذجية الحاملة للتأشيرة رقم 01 المؤرخة في 2010/03/15 و م/م ت. التي بقر المكتب بالإطلاع عليها و بناءا على الشروط الخاصة التالية و الانفاقية الخاصة المحتمل لحاقها. تؤمن الشركة الوطنية للتأمين:</p>		<p><b>الشركة الوطنية للتأمين</b> <b>SOCIÉTÉ NATIONALE D'ASSURANCE</b></p> <p>شركة مساهمة برأس مال قدره 30 مليار دينار جزائري المقر الإجتماعي حي الأعمال - باب الزوار - الجزائر السجل التجاري 8/00/0012092 الهاتف: 021 22 50 00 / 021 22 50 50 / 021 22 51 51</p>																																																																													
<p><b>Police</b></p> <p>Direction Régionale 00012 Direction Régionale ALGER 2 Agence : Agence BOUDOUAOU Code : 01205 Adresse : 11, rue des frères MAHFOUF boudouaou BOUMERDES-16000 Date d'effet : 16/06/2022 00:00 Date d'expiration : 15/06/2023 23:59 Heure de souscription : 15/06/2022 00:00</p>		<p><b>عقد التأمين</b></p> <p>المديرية الجهوية : وكالة الاكتتاب : الرمز : العنوان : المعد تاريخ سريان : تاريخ نهاية العقد : ساعة الإكتتاب :</p>																																																																													
<p><b>Assuré</b></p> <p>Nom et Prénoms : Mme BENAMER KHEDIDJA EPS MERABET Raison sociale : Identifiant fiscal : Profession : Fonctionnaire Adresse : CITE LOUZE THENIA BOUMERDES - 35470 - THENIA N° de Tél : 0556705002</p>		<p><b>المؤمن له</b></p> <p>اللقب والاسم : اسم المؤسسة : الرمز الجبائي : المهنة : العنوان : الهاتف :</p>																																																																													
<p><b>Permis de conduire</b></p> <p>Permis de conduire N°: 3013 Délivré le : 11/09/2016 à : THENIA</p>		<p><b>رقم رخصة السياقة</b></p> <p>رقم رخصة السياقة : صنفت في : المرحلة : المرحلة : المرحلة :</p>																																																																													
<p><b>Véhicule Assuré</b></p> <p>Marque : VW POLO Genre : Véhicules particuliers sans remorque Usage : Affaire Energie : Essence Puissance : 6R Type : 6R Zone : Nord</p>		<p><b>المركبة</b></p> <p>N° châssis : WVVZZZ6RZEY158224 N° imm : 155747 114 16 Date MEC : 01/01/2014 PTC / CU : Nombre de places : 5 Valeur à Neuf : 1.600.000,00 Valeur Vénale : 1.600.000,00</p>																																																																													
<p><b>Remorque</b></p> <p>N° châssis : N° imm : Date MEC : PTC / CU : Type :</p>		<p><b>المقطورة</b></p> <p>رقم التمسلي : رقم التسجيل : تاريخ أول استعمال : جملة الحمولة المقيدة : الطرز :</p>																																																																													
<p><b>الضمانات والممنوحة</b></p>																																																																															
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Garanties</th> <th>Capital assuré</th> <th>Franchises</th> <th>Prime Nette</th> <th>Garanties</th> <th>Capital assuré</th> <th>Franchises</th> <th>Prime Nette</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Responsabilité Civile</td> <td>0,00</td> <td></td> <td>2.054,40</td> <td>Vol &amp; Incendie</td> <td>1.500.000,00</td> <td>5.000</td> <td>1.500,00</td> </tr> <tr> <td>Défense et Recours</td> <td>0,00</td> <td></td> <td>60,00</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Tous Risques (T.R)</td> <td>1.500.000,00</td> <td>2.500&lt;=5%&lt;=7.000</td> <td>7.500,00</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>P.T.A (SAA)</td> <td>0,00</td> <td></td> <td>110,00</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Rachat Vet.Franch.</td> <td>1.500.000,00</td> <td></td> <td>5.550,00</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Bris Glace ( Avec TR)</td> <td>0,00</td> <td>2.500 DA</td> <td>500,00</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Assistance Classique</td> <td>0,00</td> <td></td> <td>1.150,00</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Pertes exploit. &amp; jouis</td> <td>0,00</td> <td></td> <td>1.000,00</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>								Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette	Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette	Responsabilité Civile	0,00		2.054,40	Vol & Incendie	1.500.000,00	5.000	1.500,00	Défense et Recours	0,00		60,00					Tous Risques (T.R)	1.500.000,00	2.500<=5%<=7.000	7.500,00					P.T.A (SAA)	0,00		110,00					Rachat Vet.Franch.	1.500.000,00		5.550,00					Bris Glace ( Avec TR)	0,00	2.500 DA	500,00					Assistance Classique	0,00		1.150,00					Pertes exploit. & jouis	0,00		1.000,00				
Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette	Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette																																																																								
Responsabilité Civile	0,00		2.054,40	Vol & Incendie	1.500.000,00	5.000	1.500,00																																																																								
Défense et Recours	0,00		60,00																																																																												
Tous Risques (T.R)	1.500.000,00	2.500<=5%<=7.000	7.500,00																																																																												
P.T.A (SAA)	0,00		110,00																																																																												
Rachat Vet.Franch.	1.500.000,00		5.550,00																																																																												
Bris Glace ( Avec TR)	0,00	2.500 DA	500,00																																																																												
Assistance Classique	0,00		1.150,00																																																																												
Pertes exploit. & jouis	0,00		1.000,00																																																																												
<p><b>Réductions / Majorations</b></p> <p>Bonus/ Malus : Maj âge : Maj permis : Maj Mat Inf Maj Turbo :</p>		<p><b>التخفيضات / الإضافات</b></p> <p>العلاوة / الرادع : إضافة السن : إضافة رخصة السياقة : زيادة م س الالتهاب : زيادة توربو :</p>		<p><b>Décompte de la prime à payer</b></p> <p>Prime nette : 19.424,40 Accessoires : 200,00 TVA : 3.728,64 FGA : 67,63 DTD : 40,00 DTG : 957,00 Prime totale : 24.417,67 ( Dont quittance ) En lettres : Mille Quatre Mille Quatre Cents Dix Sept DA et 67 Centimes</p>		<p><b>تفصيل القسط</b></p> <p>القسط الصافي : الإضافات : الرسم على القيمة المضافة : الصندوق الخاص بالسيارات : الطوابيع : Taxe Veh Routant : 0,00 DA</p>																																																																									
<p>Fait à : le : heure : l'Assuré / le Souscripteur : المؤمن له / المكتب P/la SAA ع/الشركة الوطنية للتأمين</p> <p>guchetouli noredine 03/05/2023 05:05</p> <p>CS Scanne avec CamScanner</p> <p>L'assuré a prouvé après avoir pris connaissance des Conditions Générales. قرئ و صودق عليه مع الإقرار بالاطلاع على الشروط العامة لعقد تأمين السيارات.</p>																																																																															

## الشروط الخاصة

تخضع هذه الشروط الخاصة للأمر رقم 07 / 95 الصادر في 25 / 01 / 1995 المعدل و المتمم بالقانون 06 / 06 الصادر في 20 / 02 / 2006 وكذا القانون رقم 88 / 31 المؤرخ في 19 / 07 / 1988 المعدل و المتمم للأمر رقم 74 / 15 الصادر في 30 / 01 / 1974 و المتضمنين إلزامية التأمين على السيارات و نظام التعويض على الأضرار.

### الشروط :

لا تنطبق على هذا العقد إلا الشروط التي تمت المصادقة عليها بموجب تصريحات المكتب على الوجه الأول لعقد التأمين على السيارات مع مراعاة أحكام النصوص القانونية الواردة في دفتر الشروط العامة.

- 1 - شرط نقل الغير: يمتد ضمان هذا العقد ليعطي العواقب المالية للمسؤولية المدنية اتجاه الأشخاص العنقولين مجاناً بواسطة المركبة في حدود عدد المقاعد المرخص بها قانوناً في البطاقة الرمادية و هذا مع مراعاة أحكام المادتين (13) و (14) من الأمر 15 / 74 .
- 2 - شرط خاص بالمقطورة : يمتد ضمان هذا العقد ليعطي العواقب المالية للمسؤولية المدنية في حالة ربط المركبة موضوع هذا العقد بمقطورة لا يتجاوز وزنها الإجمالي لحوالة 750 كغ.
- 3 - شرط نقل المواد السريعة الإلتهاب : إذا دفع المؤمن له عند اكتتاب العقد، قسطاً إضافياً لتغطية الأضرار الناتجة عن نقل المركبة لمواد قابلة للإلتهاب، مواد متفجرة، مواد قارضة أو محروقات لا تتجاوز 500 كغ أو 600 لتر، يعفى من تطبيق قاعدة التخفيض التناسبية في حالة وقوع الحادث والعكس صحيح.
- 4 - شرط رخصة السياقة (أقل من سنة) : إذا دفع المؤمن له عند اكتتاب العقد، قسطاً إضافياً عن حيازته لرخصة سياقة مستخرجة منذ أقل من سنة من المصالح الإدارية المختصة، يعفى من تطبيق قاعدة التخفيض التناسبية في حال وقوع الحادث والعكس صحيح.
- 5 - شرط السن : إذا دفع المؤمن له عند اكتتاب العقد، قسطاً إضافياً إذا كان سنه يقل عن خمس وعشرون (25) سنة، يعفى من تطبيق قاعدة التخفيض التناسبية في حال وقوع الحادث والعكس صحيح.
- 6 - شرط تأمين المركبات التابعة لوكالة كراء السيارات : يلتزم صاحب وكالة كراء السيارات بعدم كراء المركبات لأشخاص تقل أعمارهم عن 25 سنة و الحاملين لرخص سياقة أقل من سنة واحدة (01) و كل مخالفة لهذا شرط يسقط الحق في الضمان مباشرة .
- 7 - شرط الحصول على التخفيض الخاص بالموظفين : يصرح المكتب بأنه : (أ) في خدمة مباشرة، دائمة و فقط، لصالح إدارة تابعة للدولة، للولايات أو لمؤسسات عمومية واقعة تحت وصاية جهاز من أجهزة الدولة.
- 8 - شرط خصم الرسوم : في حالة وقوع حادث، تحسب التعويضات المادية الممنوحة للمؤمن له على أساس قيمة قطع الغيار التي يحددها الخبير في تقرير الخبرة (بالرسوم أو بدون رسوم على حسب عقد التأمين و كذا النظام الضريبي الخاضع له بالنسبة للمركبات ذات الإستعمال التجاري).
- 9 - شرط القدم : تخصم نسبة القدم التي يحددها الخبير على أساس سن المركبة و حالتها في محضر الخبرة من مبلغ التعويض عن الأضرار الناجمة عن الحادث.
- 10 - شرط الإقتطاع : في حالة وقوع الحادث، تخصم الشركة مبلغ الإقتطاع حسب طبعية المركبة موضوع العقد، و هذا في حالة تجاوز مبلغ الأضرار لقيمة الإقتطاع، و بخلاف ذلك لا تعوض هذه الأضرار، و تحدد هذه الإقتطاعات كما يلي:

أضرار التصادم DC		ضمان التأمين الشامل DASC		
الرمز	الضمان	الحد الأدنى للإقتطاع	الحد الأقصى للإقتطاع	نسبة الإقتطاع
« ج »	أضرار التصادم 10000,00 دج	7000,00 دج	2500,00 دج	5 %
« د »	أضرار التصادم 20000,00 دج	7000,00 دج	2500,00 دج	5 %
« هـ »	أضرار التصادم 30000,00 دج	15000,00 دج	2500,00 دج	10 %
« و »	أضرار التصادم 40000,00 دج	15000,00 دج	2500,00 دج	10 %
« ز »	أضرار التصادم 50000,00 دج	10000,00 دج	2500,00 دج	5 %
		10000,00 دج	2500,00 دج	5 %
		25000,00 دج	5000,00 دج	10 %

في حال الاحتراق الكلي للمركبة أو سرقة المركبة بقطع مبلغ 5000,00 دج.  
بالنسبة لإنكسار الزجاج يتم إقتطاع مبلغ 2500,00 دج.

1 - في حالة وقوع حادث يتعين على المؤمن له التصريح بذلك لدى الوكالة التي تم الإكتتاب أمامها، و في حال الضرورة يمكن التصريح بالحادث لدى أقرب وكالة للشركة الوطنية للتأمين على مستوى التراب الوطني و ذلك خلال سبعة أيام و تخفض إلى ثلاثة أيام في حالة السرقة.

2 - لا يكرس تقرير الخبرة المنجز عقب الحادث حقا في التعويض و إنما يعتبر مجرد تقييم للأضرار.

تنبيه

## عرض الضمانات

## المادة الرابعة: ضمان المسؤولية المدنية

## 1.4 المسؤولية المدنية أثناء السير :

1.1.4 تضمن الشركة للمؤمن له التبعات المالية للمسؤولية المدنية التي يمكن أن يتعرض لها بسبب الأضرار الجسمانية و/أو المادية التي يحدثها للغير أثناء أو بمناسبة سير المركبة وفق الشروط المبينة في الفقرتين (أ) و (ب) المذكورتين أدناه :

(أ) - حادث أو حريق أو انفجار تتسبب فيه هذه المركبة أو أي جهاز بري مقطور بها، إذا كان استعمال مثل هذه المركبة منصوصا عليه في الشروط الخاصة ، أو بسبب الملحقات والمنتجات التي تستعملها أو الأشياء و المواد التي تنقلها.

(ب) - سقوط هذه الملحقات والمنتجات والأشياء و المواد.

2.1.4 تضمن الشركة أيضا التعويض عن الأضرار الجسمانية لكل ضحية أو لذوي حقوقها حتى ولو لم تكن لها صفة الغير تجاه الشخص المسؤول مدنيا، وذلك طبقا لأحكام المادة 8 و 13 من الأمر رقم 74-15 المؤرخ في 30 جانفي 1974 والمتعلق بالزامية التامين على السيارات و نظام التعويض عن الأضرار، المعدل والمتمم بأحكام القانون 88-31 المؤرخ في 19/08/1988.

إذا تحمل سائق المركبة جزء من المسؤولية عن أي خطأ باستثناء السيادة في حالة سكر أو تحت تأثير الكحول والمخدرات أو المهلوسات التي يحظرها القانون، والتي يتم اثباتها بموجب محضر تحقيق تحرره مصالح الأمن، فإن التعويضات الممنوحة له تخفض تناسبا مع الحصة المعادلة للمسؤولية الملقاة على عاتقه، إلا في حالة العجز الدائم الذي يعادل أو يفوق 50%، ولا ينطبق هذا التخفيض على ذوي حقوقه في حالة الوفاة.

## 2.4 المسؤولية المدنية خارج السير :

1.2.4 تضمن الشركة للمؤمن له التبعات المالية للمسؤولية التي قد يتحملها بسبب أضرار جسمانية و/أو مادية تلحق بالغير نتيجة فعل منصوص عليه في الفقرة 1.1.4، ما لم يقع هذا الفعل أثناء أو بمناسبة سير المركبة المؤمن عليها.

2.2.4 غير أن هذا الضمان لا يغطي الحوادث الناتجة عن استعمال محرك المركبة المؤمنة كمصدر لطاقة لتأدية أشغال أيا كان نوعها.

## 3.4 الضمانات المكتملة "المسؤولية المدنية"

1.3.4 يشمل الضمان الأضرار التي تتسبب فيها المركبة المؤمنة عند جرها مصادفة لمركبة أخرى معطلة. غير أنها إذا كانت هي نفسها في حالة عطل و كانت مجرورة بمركبة أخرى فإن هذا الضمان لا يغطي الأضرار التي تلحق بالمركبات الأخرى.

2.3.4 إذا كانت المركبة المؤمنة مركبة ذات أربع عجلات ، فإن الضمان يمتد ، وفقا للشروط المبينة أدناه ليشمل المسؤولية الشخصية التي يتعرض لها الركاب - تجاه الغير من غير المنقولين - وذلك من لحظة ركوبهم في المركبة المؤمنة إلى حين نزولهم منها.

يقصد بمصطلح "راكب" كل شخص منقول بصفة مجانية على متن المركبة ولا يشغل المكان العادي للسانق.

يقتصر تمديد الضمان هذا على الحوادث الناتجة عن حركة أو فعل غير عمدي صادر عن الراكب" مثل الفتح الفجائي لأحد الأبواب أو حركة طائشة صادرة عن أحد الركاب تفقد السائق السيطرة على المركبة" دون أن يكون لهذا الفعل أو لهذه الحركة، بأي حال من الأحوال، أي صلة مباشرة أو غير مباشرة بقيادة المركبة من طرف الراكب.

**1.1.5** تعويض الأضرار التي تكون هذه الحادثة قد تسببت فيها للمركبة المؤمنة وللواحق وقطع الغيار الواردة في رمز الهيئة المصنعة.

**2.1.5** يشمل الضمان كذلك تسديد النفقات الخاصة بتصليح الأضرار التي يتسبب فيها المد المائي والفيضانات وانهيار الصخور وتساقط الأحجار وانزلاق التربة والبرد، باستثناء أي كارثة أرضية أخرى.

#### استثناءات :

بالإضافة إلى الاستثناءات المشتركة بين جميع الضمانات المنصوص عليها في المادة 11 من هذه الشروط العامة، يستثنى من الضمان أيضا محتوى المركبة المؤمنة ماعدا الملحقات أو قطع الغيار الواردة في رمز الهيئة المصنعة.

#### 2.5 أضرار التصادم

في حالة ما إذا حدث تصادم خارج المرانبات أو المواقف أو الملكيات التي يشغلها المؤمن له، بين المركبة المؤمنة و، إما راجل معروف الهوية أو مركبة أو حيوان أليف ملك للغير، يكون معروف الهوية، فإن الشركة تضمن للمؤمن له تعويضا في حدود المبلغ المذكور في الشروط الخاصة لتعويض الأضرار التي يكون هذا الاصطدام قد ألحقها بالمركبة المؤمنة.

#### استثناءات :

علاوة على الاستثناءات المشتركة بين كل الضمانات المنصوص عليها في المادة 11 من هذه الشروط العامة، فإن محتوى المركبة المؤمنة مستثنى هو الآخر من الضمان باستثناء الملحقات أو قطع الغيار الواردة في رمز الهيئة المصنعة.

**3.3.4** عندما يقود المركبة المؤمنة شخص آخر، من غير مالكيها فإن الضمان يمتد ليشمل التبعات المالية للمسؤولية الشخصية لمالك المركبة في حالة حادث يلحق بهذا السائق أو بالأشخاص المنقولين، نتيجة عيب بالمركبة أو سوء صيانتها من طرف مالكيها.

**4.3.4** تضاف تعديلات الضمان المحددة أعلاه تلقائيا لضمن المسؤولية المدنية، سواء كانت المركبة في حالة سير أو خارجه.

**5.3.4** يمكن أن يمتد الضمان ليشمل التبعات المالية للمسؤولية المدنية للمكتب و/ أو السائق إذا استعملت المركبة المؤمنة من طرف المكتب لإعطاء دروس في السباق لأصوله أو زوجته أو لفروعه البالغين السن المطلوبة لإجراء الامتحان الخاص برخصة السباق، عدا أي شخص آخر وذلك وفقا للشروط المحددة في المادة 260 ، الفقرة الأولى من القانون 06-88 المتعلق بتنظيم حركة المرور و المادة 182 من المرسوم التنفيذي 381/04 المحدد لقواعد حركة المرور (قانون المرور)

#### الاستثناءات وسقوط الحقوق

الاستثناءات وسقوط الحقوق المطبقة في ضمان المسؤولية المدنية منصوص عليها في المواد 11، 12 و 13 المذكورة أدناه.

#### المادة الخامسة : ضمان الأضرار الملحقة بالمركبة المؤمنة :

**1.5** أضرار بالتصادم أو بدونه "جميع الأخطار" في حال التصادم مع مركبة أخرى أو الاصطدام بجسم ثابت أو متحرك، أو انقلاب للمركبة المؤمنة دون اصطدام مسبق فإن الشركة تضمن :

• تدهور المركبة المؤمنة، لا سيما انكسار الزجاج أو تكسير أنظمة الإقفال.

• المصاريف التي يدفعها المؤمن له بصفة مشروعة قصد استرجاعها.

• الدواليب المطاطية و كذا الملحقات و قطع الغيار التي ينص رمز الهيئة المصنعة على تسليمها في نفس الوقت مع المركبة.

• أجهزة الراديو و أي جهاز إلكتروني مرسل أو معيد لإنتاج الصوت أو الصورة مثل جهاز القرص المضغوط القارئ (DVD) وكذا ملحقاتها. إذا كانت هذه العناصر غير منصوص عليها في رمز الهيئة المصنعة فإنه يتعين تأمينها في حدود المبالغ الواردة في الشروط الخاصة.

لا تضمن الشركة حادث السرقة بدون تحطيم المركبة المؤمنة، باستثناء استعمال المفاتيح المقلدة.

كما يجب على المؤمن له و/أو حارس المركبة المؤمنة اتخاذ احتياطاته في أسرع وقت لتغيير كل أنظمة غلق و حماية للمركبة المؤمنة في حالة سرقة أو ضياع المفاتيح أو نظام التحكم عن بعد في فتح و غلق أبواب المركبة.

#### الاستثناءات :

علاوة على الاستثناءات المشتركة بين كل الضمانات المنصوص عليها في المادة 11، فإن الاستثناء يشمل أيضا :

◀ سرقة المركبة المؤمنة، في أي مكان، عندما تكون المفاتيح موجودة بداخلها، ما عدا السرقة بواسطة خرق مرآب خاص مغلق ومقفل بمفاتيح.

◀ سرقة المركبة المؤمنة عندما تكون المفاتيح موجودة داخل بناية غير مغلقة وغير مقفلة بمفاتيح؛

#### 3.5 انكسار الزجاج :

تضمن الشركة للمؤمن له تصليح أو تعويض الأضرار التي لحقت بالمركبة المؤمنة على إثر انكسار :

- الزجاج الأمامي؛
- الزجاج الخلفي؛
- زجاج السقف القابل للفتح؛
- المرايا الجانبية؛
- المرايا الارتدادية الجانبية.

يسري هذا التأمين بغض النظر عن كون المركبة في حالة حركة أو توقف.

#### استثناءات :

◀ تستثنى الأضرار التي تتعرض لها الأسطح الزجاجية الشاملة الرؤية سواء كانت ثابتة أو قابلة للفتح

الأضرار اللاحقة بالأسطح الشاملة الرؤية - مثل : الأسقف الشاملة الرؤية - التي تعتبر جزءا من عناصر هيكل المركبة يتم التكفل بها في إطار " الأضرار بالتصادم أو بدونه" جميع الأخطار " أو" أضرار التصادم" وذلك وفقا لشروط التكفل المتعلقة بكل ضمان وارد ضمن الشروط الخاصة.

#### 4.5 السرقة :

تضمن الشركة في حالة سرقة المركبة المؤمنة أو محاولة سرقتها :

• الأضرار الناجمة عن فقدان المركبة و كذا ملحقاتها، عن طريق :

- السرقة طبقا لأحكام (المادة 350 من القانون رقم 82-04 المعدل و المتمم لأحكام قانون العقوبات)
- التهديد أو استعمال العنف ضد مالكيها أو حارسها.
- السطو على مرآب خاص مغلق ومقفل بمفاتيح.

3. يخطر الشركة بكل إشعار عن الشكوى (وثيقة يستلمها من المحكمة تشعره بتاريخ المحاكمة) أو أي معلومة لها علاقة بسير التحقيق القضائي؛
4. يتخذ كل التدابير اللازمة، في حالة تدهور المركبة المؤمنة، لحمايتها من التلف.

في حالة العثور على المركبة المسروقة :

قبل دفع التعويض :

- إذا تم العثور على المركبة قبل دفع التعويض، يجب على المؤمن له استرجاعها بشكل عادي، في حين تقوم الشركة من جهتها بتعويضه عن الأضرار التي يمكن أن تكون قد لحقت بالمركبة.

بعد دفع التعويض :

- إذا ما تم العثور على المركبة بعد دفع التعويض، يحق للمؤمن له، في غضون ثلاثين (30) يوما التي تلي اليوم الذي يكون قد علم باسترجاع مركبته، أن يسترجع ملكيتها مقابل إرجاع التعويض مع اقتطاع المبلغ الموافق للأضرار و المصاريف المؤمنة.
- إذا ما رفض المؤمن له استرجاع مركبته بعد العثور عليها، فستصبح هذه الأخيرة ملكا للشركة.

### 5.5 الحرائق والانفجارات

تدخل مجال تأمين الأضرار التي تتعرض لها المركبة المؤمنة وكذا الملحقات و قطع الغيار التي ينص رمز الهيئة المصنعة على تسليمها في نفس الوقت مع المركبة، وهذا إذا ما نتجت هذه الأضرار عن إحدى الأحداث التالية: الحريق، الاحتراق التلقائي، الصاعقة والانفجارات، باستثناء الأضرار التي تسببت فيها أي مادة متفجرة منقولة بصفة غير قانونية أو لم يتم التصريح بها مسبقا لدى المؤمن.

◀ السرقة المرتكبة مباشرة من طرف أعوان أو مالك المركبة المؤمنة أو بتواطونهم خلال تأدية الخدمة أو من طرف الأزواج أو الفروع أو الأصول أو من طرف الأشخاص المقيمين عنده.

◀ الأضرار غير المباشرة، مثل الحرمان من الانتفاع وانخفاض قيمة المركبة؛

◀ نفقات مساعدة المركبة أو إيداعها في المراب؛

◀ الأضرار الناتجة عن ضياع أو سرقة المفاتيح، نظام التحكم عن بعد لفتح وغلق الأبواب أو ضياع الوثائق الإدارية للمركبة المؤمنة، دون تعرض المركبة للسرقة؛

◀ الأضرار الناتجة عن خيانة الأمانة كما هو منصوص عليها في المادة 376 من قانون العقوبات؛

◀ الأضرار الناتجة عن النصب أو الاحتيال؛

◀ محتوى المركبة المؤمنة باستثناء ملحقاتها و قطع الغيار التي يتضمنها رمز الهيئة المصنعة؛

◀ الفضيات، المجوهرات، الفرو، الأوراق النقدية، السندات، النقود، الأشياء الثمينة، دانما مستثناة من الضمان.

### تطبيق الضمان :

إذا وقعت سرقة ينجر عنها ضمان المؤمن له، يجب على المؤمن له أن :

1. يخطر، فورا وفي ظرف لا ينبغي بأي حال من الأحوال أن يتجاوز 48 ساعة، مصالح الأمن أو الدرك الوطني، وأن يرفع شكوى لدى وكيل الجمهورية؛
2. يصرح بالحادث، إلا في حالة طارئة أو حالة القوة القاهرة، في أجل أقصاه ثلاثة (03) أيام من أيام العمل لدى وكالة التأمين التي يتبع لها؛

**استثناءات :**

بالإضافة إلى الاستثناءات للضمانات المشتركة لجميع الضمانات المنصوص عليها في المادة 11 ، تبقى مستثناة من هذا الضمان :

- الأضرار اللاحقة بالأشخاص المنقولين مجاناً على متن مركبة ذات عجلتين.
- الأضرار اللاحقة بالأشخاص المنقولين على متن أي مركبة.

**المادة السابعة : الضمانات التعاقدية لصالح ركاب المركبة المؤمنة :**

يتم تسويق هذا المنتج من طرف الشركة الوطنية للتأمين لحساب شركة سابس. و يخضع للشروط العامة المحررة من طرف هذه الاخيرة.

**المادة الثامنة : أحكام خاصة بإسعاف جرحى الطرقات :**

حتى وإن لم يتضمن العقد أي ضمان للأضرار اللاحقة بالمركبة، فإن الشركة تعوض للمؤمن له المصاريف الفعلية التي دفعها من أجل تنظيف ملابسه أو إعادتها إلى حالتها الأولى، وكذا ملابس الأشخاص المرافقين له والأفرشة الداخلية للمركبة عندما تكون هذه المصاريف نتيجة مباشرة للأضرار المترتبة عن نقل تطوعي ومجاني لشخص مجروح بفعل حادث مرور.

**استثناءات**

إضافة إلى الاستثناءات المشتركة بين كل الضمانات المنصوص عليها في المادة 11، يستثنى ما يلي :

- ◀ السلع و الأشياء المنقولة.
- ◀ الفضيات، الحلبي، الفرو، الأوراق النقدية، السندات، النقود و الأشياء الثمينة.
- ◀ الأضرار التي تلحق بالعقارات، الأشياء أو الحيوانات، المؤجرة أو الموضوعة تحت تصرف المؤمن له أو السائق، بأي صفة كانت. إلا لأن هذا الاستثناء لا ينطبق على النتائج المالية للمسؤولية المدنية التي يمكن أن يتحملها المؤمن له من جراء الخسائر التي يتسبب فيها الحريق أو الانفجار والتي تلحق بالعقار الذي تركز المركبة المؤمنة.
- ◀ محتوى المركبة المؤمنة باستثناء العجلات الهوائية، الملحقات و قطع الغيار التي ينص رمز الصانع على تسليمها في نفس الوقت مع المركبة، إلى جانب الراديو وقارئ القرص المضغوط، القارئ ( DVD )، وكذا تواجها.

**المادة السادسة : ضمان الدفاع و المتابعة :**

تضمن الشركة :

**1.6** الدفاع عن المصالح المدنية للمؤمن له أمام المحاكم المدنية، كلما كانت مسؤوليته المدنية محل متابعة بسبب استعمال المركبة المؤمنة؛  
الدفاع عن المؤمن له أمام الجهات القضائية الجزائية كلما كانت مسؤوليته الجزائية محل متابعة بسبب مخالفة لقواعد المرور أو جنحة القتل والجروح غير العمدية.

**2.6** ممارسة حق الرجوع عن طريق المصالحة الودية أو عن طريق القضاء قصد الحصول من الغير الذي تقع على عاتقه المسؤولية أو من شركة التأمين التي يتبع لها تعويض الأضرار المادية التي لحقت بالمركبة المؤمنة، بما في ذلك تسديد كل الخسائر التي لحقت بالأشياء المنقولة وكذا تسديد كل التعويضات بسبب الجروح الجسمانية التي لحقت بالمؤمن له و بالمسافرين، مهما كانت صفتهم، عند وقوع الحادث.



## التزامات المكتب

## المادة 17 التصريحات المتعلقة بالخطر وتعديلاته.

1.17 عند اكتتاب العقد :

يتعين على المكتب أن يصرح، بكل دقة، بكل الظروف المكونة للخطر التي هو علم بها، وخاصة :

(أ) المعلومات الموجودة في البطاقة الرمادية، الصنف، النوع، الطراز، القوة الجبائية، عدد المقاعد، هيكل المركبة؛

(ب) قيمة المركبة؛

(ج) التعديلات التي يحتمل أنها أدخلت على المحرك أو على الهيكل؛

(د) استعمال المركبة؛

(هـ) سن و مهنة المؤمن له أو الأشخاص الذين اعتاد إيداع المركبة لديهم؛

(و) مكان المرآب المعتاد وكذا العنوان الحالي للمؤمن له؛

(ز) إضافة عربة جانبية إلى دراجة نارية؛

(ي) الحمولة المقيّدة والوزن المعطل (بالنسبة للمركبات النفعية)؛

(ك) الحمولة الزائدة للمركبة (بالنسبة للمركبات النفعية)؛

(ل) سياقة المركبة من طرف شخص تحصل على رخصة السياقة منذ أقل من سنة، أو يبلغ من العمر أقل من 25 سنة عند الاكتتاب؛

(م) التعليقات المؤقتة أو سحب رخصة سياقة المكتب أو السائق المعتاد أو صاحب البطاقة الرمادية؛

(ن) المعوقات الجسدية الناتجة عن حادث أو مرض خطير أو دائم مصاب به المكتب أو صاحب البطاقة الرمادية أو السائق المعتاد، (مثل البتر، الإصابة القلبية، الصمم، فقدان عين أو بصر إحدى العينين، الشلل، داء الصرع، الاختلال العقلي)؛

(ص) عدد و طبيعة الحوادث التي وقعت خلال الأربع و العشرين (24) شهرا السابقة للاكتتاب؛

2.17 يجب على المكتب، أو المؤمن له أن يصرح للشركة بأي تغيير طرأ على إحدى العناصر المذكورة أعلاه، عن طريق رسالة موصى عليها، وذلك خلال سريان العقد.

يجب أن يكون هذا التصريح سابقا للتعديل، إذا صدر هذا الأخير بفعل المكتب (أو احتمالا بفعل المؤمن له غير المكتب) و في الحالات الأخرى خلال السبعة (07) أيام التالية لتاريخ علمه بذلك.

3.17 في حالة تقادم الأخطار عمدا من طرف المؤمن له أو بغير إرادته يمكن للمؤمن أن يقترح على المؤمن له نسبة جديدة للقسط في ظرف ثلاثين (30) يوما من تاريخ علمه بهذا التقادم.

يجب على المؤمن الذي لم يتقدم باقتراح خلال المدة المذكورة في الفقرة السابقة، أن يتولى ضمان تقادم الأخطار الحاصلة دون قسط إضافي.

يتعين على المؤمن له أن يؤدي فرق القسط الذي طالب به المؤمن وذلك في ظرف (30) يوما، ابتداء من تاريخ استلامه للاقتراح الخاص بالنسبة للقسط.

يحق للمؤمن فسخ العقد في حالة عدم دفع القسط.

عند زوال تقادم الخطر، الذي أخذ بعين الاعتبار في تحديد القسط، أثناء سريان مفعول العقد، يكون للمؤمن له الحق في الاستفادة من تخفيض القسط الموافق، ابتداء من تاريخ التبليغ.

4.17 إذا لاحظت الشركة، بعد وقوع الحادث، أن المؤمن له اغفل أمرا أو أدلى بتصريح غير صحيح فإن التعويض يخفض في حدود الأقساط المدفوعة مقارنة بالأقساط المستحقة فعلا بالنسبة للأخطار المأخوذة بعين الاعتبار.

وعلاوة على ذلك، يجب أن يخضع العقد للتعديل (المادة 19 من الأمر رقم 95-07 المؤرخ في 25 جانفي 1995، المعدل والمتمم بموجب القانون رقم 06-04، المؤرخ في 20 فيفري 2006، المتعلق بالتأمينات)

**المادة 19 : التصريح المتعلق بالحادثة.**

**1.19 أجل التصريح**

يجب على المؤمن له، إلا في حالة حصول حالة طارئة أو قوة قاهرة، أن يخبر كتابيا أو شفاهيا، مقابل وصل الوكالة المذكورة في الشروط الخاصة، وذلك خلال السبعة (07) أيام ابتداء من تاريخ علمه بحادث يسبب إحدى الضمانات التي يمنحها هذا العقد. تخفض هذه المهلة إلى ثلاثة (03) أيام من أيام العمل إذا تعلق الأمر بحادث سرقة.

**2.19 التزامات أخرى**

يجب على المؤمن له، علاوة على ما سبق، أن :  
◀ يذكر للشركة مكان وتاريخ وساعة الحادث، بالإضافة إلى طبيعته وظروفه وأسبابه ونتائجه المعروفة أو المفترضة واسم ولقب وسن وعنوان والحالة المهنية للسائقين المتورطين وكذلك هوية وعنوان الجرحى والشهود.

◀ يرسل إلى الشركة، كي تستطيع أن تجيب في الوقت المناسب، كل اشعار ورسائل واستدعاءات وتكاليف بالحضور وعقود غير قضائية ووثائق الإجراءات التي تكون قد أرسلت إليه بسبب أي عريضة مهما كان نوعها.

◀ يطلع الشركة على المكان الذي يمكن ملاحظة الأضرار فيه، في حالة الخسائر التي تعرضت لها المركبة المؤمنة (ضمانات محددة في المادة 05).

◀ لا يمكن القيام بالتصليحات إلا بعد إجراء الخبرة ومعاينة الأضرار من طرف خبير معتمد.

◀ يطلع الناقل أو الغير بكل الوسائل القانونية، في حالة أضرار تعرضت لها المركبة المؤمنة أثناء نقلها بحرا أو جوا.

5.17 كل كتمان أو تصريح كاذب ومتعمد من طرف المؤمن له قصد تضليل الشركة في تقدير الخطر، ينجر عنه إبطال العقد، طبقا للمادة 21 من الأمر رقم 07-95 المؤرخ في 25 جانفي 1995، المتعلق بالتأمينات، المعدل و المتمم بموجب القانون 04-06 المؤرخ في 20 فيفري 2006.

و المقصود بالكتمان هو الإغفال المتعمد من طرف المؤمن له في التصريح بفعل من شأنه أن يغير رأي المؤمن في تقدير الخطر.

تعويضا للأضرار، تبقى الأقساط المدفوعة حقا مكتسبا للمؤمن الذي يكون له الحق أيضا في الأقساط التي حان أجلها. وفي نفس هذا السياق، يحق للمؤمن أن يطلب من المؤمن له إعادة مبالغ التعويض التي سبق وأن حصل عليها.

**المادة 18 : مبدأ عدم تعدد عقود التأمين**

1.18 لا يحق لأي مؤمن له إلا إكتتاب تأمين واحد ومن نفس الطبيعة لنفس الخطر، طبقا للمادة 33 من الأمر رقم 07-95 المؤرخ في 25 جانفي 1995، المتعلق بالتأمينات، المعدلة بموجب المادة 05 من القانون 06-04 المؤرخ في 20 فيفري 2006.

2.18 إذا أبرم المؤمن له، بحسن نية، عدة عقود تأمين، فإن كل واحد منها ينتج آثاره تناسبا مع القيمة التي تنطبق عليه، إلى غاية حدود القيمة المؤمنة.

إلا أن إكتتاب عدة عقود تأمين لنفس الخطر، بنية الغش، يؤدي إلى بطلان هذه العقود.

## المادة 20 : إلزامية دفع القسط

**1.20** يلتزم المكتتب بدفع المبلغ الإجمالي للقسط، فوراً، عند اكتتاب العقد أو في الفترات المتفق عليها؛

**2.20** زيادة على القسط، يجب على المكتتب أن يسدد، و في أن واحد مع القسط، المصاريف الثانوية و الرسوم و الطوابع المحدد مبلغها في الشروط الخاصة.

**3.20** يتحمل المكتتب جميع الضرائب و الرسوم المفروضة أو التي يمكن فرضها فيما بعد على القسط أو على المبالغ المؤمنة، والتي يكون تحصيلها غير ممنوع قانوناً.

**4.20** عندما يكون العقد قابلاً للتجديد التلقائي، يتعين على المؤمن تذكير المؤمن له بأجل استحقاق القسط، شهراً مسبقاً على الأقل، مع ذكر المبلغ الواجب دفعه وأجل الدفع.

◀ في حالة عدم الدفع يجب على المؤمن أن ينذر المؤمن له، بواسطة رسالة موصى عليها مع وصل استلام، بدفع القسط المطلوب خلال ثلاثين (30) يوماً التالية لانقضاء الأجل المنصوص عليه.

◀ يجب على المؤمن له أن يباشر بدفع القسط المستحق خلال الخمسة عشرة (15) يوماً التي تلي الأجل المحدد في الفقرة السابقة، على أبعد تقدير.

◀ للمؤمن الحق في فسخ العقد بعد عشرة (10) أيام من وقف الضمانات. وفي حالة الفسخ، يبقى الجزء من القسط الخاص بفترة الضمان حقاً مكتسباً للمؤمن.

← إن وقف الضمان بسبب عدم دفع القسط، لا يعفي المكتتب من إلزامية دفع الأقساط عند حلول آجالها المحددة.

◀ في حالة سرقة.  
- إخطار السلطات المحلية للشرطة حالاً وإيداع شكوى لديها؛  
- تقديم معارضة لدى الولاية التي أصدرت البطاقة الرمادية أو وصل التصريح بسير المركبة؛  
- رفع شكوى لدى النيابة العامة إذا طلبت الشركة ذلك؛  
- إشعار الشركة خلال ثمانية (08) أيام، في حالة استرجاع المركبة المسروقة.

◀ في حالة إلحاق أضرار بالأشخاص المنقولين على متن المركبة المؤمنة، يجب على المؤمن له :

- تقديم شهادة طبية تصف الإسعافات الأولية وشهادة وصفية توصف فيها الإصابات والجروح مع ذكر الآثار المحتملة لها.

- تبليغ شهادة طبية، لاحقاً، لتحديد تاريخ جبر الجروح.  
- السماح للأطباء أو أعوان الشركة بحرية الدخول عند المؤمن له المصاب لمعاينة حالته الصحية، إلا باعتراف طبي مبرر وتحت طائلة سقوط الحق.

◀ ذكر اسم ولقب السائق الذي لم يبلغ سنه خمسة وعشرين سنة (<25 سنة) كاملة، أو بحوزته رخصة سياقة تقل عن سنة (<سنة واحدة)، عند الاكتتاب أو خلال مدة سريان العقد. و إذا تبين في حالة وقوع حادث أن المؤمن له لم يوف بهذا الالتزام، فإن أحكام المادة 19 من الأمر رقم 07-95 تطبق عليه.

**3.19** إذا امتنع المؤمن له عن الوفاء كلياً أو جزئياً بالالتزامات المنصوص عليها في الفقرتين 1.19 و 2.19 (باستثناء حالة طارئة أو قوة قاهرة)، يحق للشركة أن تطالب بتعويض يتناسب مع الضرر الذي لحق بها نتيجة هذا الامتناع.

في حالة الإدلاء بتصريحات كاذبة من طرف المؤمن له بصفة متعمدة حول تاريخ أو طبيعة أو أسباب أو ظروف أو نتائج الحادث، فإن المؤمن له يفقد حقه في ضمان هذا الحادث.

## التزامات الشركة

## المادة 22 : تنفيذ الضمان

يتعين على الشركة، عند تحقق الخطر المؤمن الذي يكون قد تم التصريح به لها، أن تقوم بتنفيذ الضمان المنصوص عليه في العقد سواء نقدا أو عينا. يحدد مبلغ الضمان لكل حادث، عن كل خطر مؤمن، ضمن الشروط الخاصة.

## المادة 23 : مهلة التسوية

1.23 تتم تسوية التعويض في ظرف ثلاثين (30) يوما ابتداء من :

- تاريخ التكوين النهائي للملف الخاص بضمانات : المسؤولية المدنية، جميع الأخطار، أضرار التصادم، السرقة، الحريق، انكسار الزجاج.
- تاريخ استلام الرجوع المقدم ضد مرتكب الحادث، أو المسؤول مدنيا، أو مؤمنه، عندما يكون المؤمن له هو الضحية.

2.23 يتم التعويض المستحق للمؤمن له، إثر حادث حريق، على أساس اتفاق ودي حول حالة ومبلغ الخسائر، أو على أساس خبرة. إذا كانت الخبرة ضرورية يجب القيام بها في ظرف أقصاه سبعة (07) أيام ابتداء من يوم استلام التصريح بالحادث. وفي حالة العكس، يجب أن يتم الاتفاق الودي في ظرف ثلاثة (03) أشهر ابتداء من تاريخ تسليم وثائق الإثبات التي تسمح بتسوية الحادث.

## المادة 24 : حالات الإخلال بأداء الخدمات

في حالة وقوع حادث و لم تتم تسوية التعويضات في الأجل المحددة في المادة 23 أعلاه، يكون للمستفيد الحق في أن يطلب التعويض المستحق، مع إضافة الفوائد المحسوبة، عن كل يوم من الأيام المتأخرة، على أساس نسبة إعادة الخصم وذلك طبقا للمادة 14 من الأمر رقم 07-95 المؤرخ في 25 جانفي 1995، المتعلق بالتأمينات، المعدل و المتمم بموجب القانون رقم 06-04 المؤرخ في 20 فيفري 2006.

## المادة 25 : أحكام خاصة حسب الضمان

(أ) أحكام خاصة بضمان المسؤولية المدنية :

1. لا تخصم من مبلغ التعويض مصاريف الدعوى القضائية، والمخالصة، والمصاريف الأخرى المتعلقة بالتسوية.

2. لا تطبق على الضحايا أو ذوي حقوقهم :

- مبالغ الإقتطاعات المنصوص عليها في الشروط الخاصة؛
- سقوط الحق؛
- التصريح غير الدقيق أو غير الكامل عن الخطر؛
- تخفيض التعويض المنصوص عليه في المادة 19 من الأمر 07-95 المؤرخ في 25 جانفي 1995، المعدل والمتمم بموجب القانون 04-06 المؤرخ في 20 فيفري 2006، في حالة تصريح غير دقيق أو ناقص عن الخطر.

↔ وعلى العكس من ذلك فإن تعليق الضمان والفسخ وحالات الغش أو محاولة الغش في التأمين يحتج بها اتجاه الضحايا أو ذوي حقوقهم.

3. في الحالات المذكورة أعلاه، يجوز للشركة رفع دعوى ضد المؤمن له المسؤول، قصد تعويض كل المبالغ التي تكون قد دفعتها له أو أودعتها نيابة عنه.

4. إذا تمثل التعويض الممنوح للضحية أو لذوي حقوقها، في شكل ريع، وإذا كان الحصول على السندات يتم بأمر لضمان الدفع، فإن الشركة تستعمل لتكوين هذا الضمان، الجزء المتوفر من المبلغ المؤمن.

## ج) أحكام خاصة بضمان الدفاع و الطعن :

1. في حالة وقوع خلاف بين الشركة و المؤمن له حول ضرورة رفع أو متابعة دعوى قضائية، يعرض هذا الخلاف على حكيمين يعين أحدهما من طرف الشركة و الآخر من طرف المؤمن له.

2. إذا لم يتمكن الحكمان اللذان تم تعيينهما من الوصول إلى اتفاق، فإن تسوية الخلاف تتم حسب الإجراءات المذكورة في الفقرتين 3 و 4 المذكورتين أعلاه والمتعلقين بالأحكام الخاصة بأخطار الأضرار التي لحقت بالمركبة.

3. إذا ما رفع أو تابع المؤمن له الدعوى شخصيا، خلافا لرأي الحكام، وحصل على حل أفضل من ذلك الذي اقترحه الحكام فإن الشركة بعد تقديم الإثبات، تعوض له المصاريف التي تحملها في إجراءات الدعوى ما لم يتحملها الخصم.

4. في حالة رفع دعوى أمام الجهات القضائية المدنية ضد المؤمن له، تتولى الشركة الدفاع عنه، وتسير الدعوى.

5. في حالة رفع دعوى أمام الجهات القضائية الجزائية، وإذا ظلت الضحية أو الضحايا متشبثين بحقهم، يجوز للشركة الدفاع عن المؤمن له أو المشاركة معه في الدفاع، إذا وافق على ذلك.

6. أما فيما يخص طرق الطعن، فإنه :

- يمكن للشركة، في أي وقت، أن تستعمل كافة طرق الطعن المنصوص عليها قانونا أمام الجهات القضائية المختصة، باسم المؤمن له المسؤول مدنيا.

- إلا أن الشركة لا تستطيع استعمال طرق الطعن هذه إلا بموافقة المؤمن له، إذا كان هذا الأخير متهما، باستثناء الطعن بالنقض عندما يكون مقتصرًا على التعويضات المدنية.

## ب) أحكام خاصة بأخطار الأضرار اللاحقة بالمركبة المؤمنة :

1. لا يمكن بأي حال من الأحوال أن يفوق مبلغ التعويض القيمة المؤمنة للشيء الذي تعرض للضرر يوم الحادث.

يمكن أن تدفع الخدمة عينية طبقا لأحكام المادة 02 من الأمر 95-07 المؤرخ في 25 جانفي 1995، المعدل والمتمم بموجب القانون رقم 04-06 المؤرخ في 20 فيفري 2006، المتعلق بالتأمينات.

2. يتحمل المؤمن له الزيادة إذا كانت القيمة المؤمنة، ادنى من قيمة السوق يوم الحادث، كما يتحمل الحصة الخاصة به، تناسبا مع الأضرار، وذلك طبقا للمادة 32 من الأمر 95-07 المؤرخ في 25 جانفي 1995، المعدل والمتمم بموجب القانون رقم 04-06 المؤرخ في 20 فيفري 2006.

3. في حالة احتجاج حول مبلغ التصليح القابل للتعويض في مجال الأضرار التي تلحق بالمركبة والمحددة في المادة 5، يقوم كل طرف بتعيين خبير على حسابه الخاص.

4. إذا لم يتمكن الخبيران اللذان تم تعيينهما من الوصول إلى اتفاق بينهما يضمن إليهما خبيرا ثالثا، ويعملون معا أخذين بأغلبية الأصوات.

5. إذا لم يعين أحد الطرفين خبيرا له أو إذا لم يتفق الخبيران على اختيار ثالثهما، فإن رئيس المحكمة التي وقع الحادث بدائرة اختصاصها هو الذي يقوم بتعيينه، و يتم هذا التعيين بواسطة طلب عادي يوقع من قبل الطرفين أو من أحدهما فقط، مادام الثاني قد استدعي بواسطة رسالة موسى عليها.

6. يتحمل كل طرف تكاليف و أتعاب تعيين خبيره، و كذا نصف تكاليف و أتعاب تعيين الخبير الثالث.

7. بعد الانتهاء من إجراء الخبرة، تكون عملية الإنقاذ تحت مسؤولية المؤمن له.

Tableau 5

## PRODUCTION DES ASSURANCES DE DOMMAGES, AU 31/12/2022, SELON TYPE DE CAPITAUX

Branches d'assurance/DA*	Sociétés Publiques	Sociétés Privées	Sociétés Mixtes	Total marché	Part de marché des sociétés à Capitaux Privées
<b>Assurance Automobile</b>	<b>42 572 807 639</b>	<b>21 473 105 961</b>	<b>932 543 763</b>	<b>64 978 457 362</b>	<b>33,0%</b>
Risques Obligatoires	7 851 361 640	4 614 682 164	44 453 715	12 510 497 518	36,9%
Risques Non Obligatoires	34 721 445 999	16 858 423 797	888 090 048	52 467 959 844	32,1%
<b>IRD</b>	<b>52 413 678 720</b>	<b>8 972 056 843</b>	<b>781 153 219</b>	<b>62 166 888 782</b>	<b>14,4%</b>
Incendie, Explosions et éléments Naturels	42 949 086 649	5 334 946 709	620 583 793	48 904 617 151	10,9%
Autres Dommages aux Biens	7 339 065 688	3 090 996 174	155 992 168	10 586 054 031	29,2%
Assurances de Responsabilité Civile	2 012 780 797	530 398 305	4 577 258	2 547 756 360	20,8%
Pertes Pécuniaires Diverses	112 745 586	15 070 155	0	127 815 741	11,8%
Protection Juridique	0	645 500	0	645 500	100,0%
<b>Assurances Agricoles</b>	<b>2 335 987 811</b>	<b>72 148 157</b>	<b>0</b>	<b>2 408 135 968</b>	<b>3,0%</b>
Incendie & multirisques agricoles	284 185 400	23 254 104	0	307 439 503	7,6%
Production végétale	583 956 172	2 140 002	0	586 096 174	0,4%
Production animale	818 658 042	38 253 589	0	856 911 631	4,5%
Responsabilité civile agriculteur	40 904 851	0	0	40 904 851	0,0%
Multirisques Engins & matériel agricole	560 900 873	8 500 462	0	569 401 335	1,5%
Autres dommages agricoles	47 382 474	0	0	47 382 474	0,0%
<b>Assurances Transport</b>	<b>6 149 267 337</b>	<b>1 002 579 218</b>	<b>60 984 464</b>	<b>7 212 831 019</b>	<b>13,9%</b>
Transport Terrestre	768 536 053	375 230 181	17 111 488	1 160 877 722	32,3%
Transport ferroviaire	6 980 918	0	0	6 980 918	0,0%
Transport Aérien	2 404 999 023	87 468 170	1 079 838	2 493 547 031	3,5%
Transport maritime	2 968 751 343	539 880 867	42 793 139	3 551 425 348	15,2%
<b>Assurances Crédit</b>	<b>2 769 562 217</b>	<b>75 288 501</b>	<b>0</b>	<b>2 844 850 718</b>	<b>2,6%</b>
Insolvabilité générale (Crédit domestique)	1 188 444 970	54 090 014	0	1 242 534 984	4,4%
Crédit à l'exportation	303 298 219	0	0	303 298 219	0,0%
Vente à tempérament (Crédit à la consommation)	2 124 869	21 198 487	0	23 323 356	90,9%
Crédit hypothécaire (Crédit immobilier)	1 275 694 159	0	0	1 275 694 159	0,0%
Crédit agricole	0	0	0	0	0,0%
<b>Total</b>	<b>106 241 303 724</b>	<b>31 595 178 680</b>	<b>1 774 681 446</b>	<b>139 611 163 849</b>	<b>22,6%</b>



Saa

14-JAN-08 22:55:24  
PGNS

ETAT CONSOLIDE D'EMISSIONS NETTES / Branche  
Du : 01 Janvier 2019 Au 31 Décembre 2019

Direction Régionale : 12 Direction Régionale ALGER 2  
Branche de : 11 Automobile  
A : 11 Automobile

Branche	Libellé	Nbr contrat	Prime nette	Acc	TVA	TVA	TVR	FGA	TD	TG	Prime Totale	REC	REC Montants
11	Automobile	4720	64.690.530,82	997.150,00	12.480.737,91	0,00	357.456,62	216.600,00	3.758.867,00	82.501.342,35	22.875.065,45	4.942,36	
	<b>Total :</b>	<b>4720</b>	<b>64.690.530,82</b>	<b>997.150,00</b>	<b>12.480.737,91</b>	<b>0,00</b>	<b>357.456,62</b>	<b>216.600,00</b>	<b>3.758.867,00</b>	<b>82.501.342,35</b>	<b>22.875.065,45</b>	<b>4.942,36</b>	
<b>Total REC :</b>												<b>22.880.007,81</b>	



**ETAT CONSOLIDE D'EMMISSIONS NETTES / Branche**  
Du : 01 Janvier 2020 Au : 31 Décembre 2020

Saa

Direction Régionale : 12 Direction Régionale ALGER 2  
Branche de : 11 Automobile  
A : 11 Automobile

Branche	Libellé	Nbr contrat	Prime nette	Acc	TVA	TVR	FGA	TD	TG	Prime Totale	REC	REC Reconstitué
11	Automobile	3750	55.543.141,85	786.400,00	10.702.621,21	6.114.000,00	309.644,84	166.560,00	3.143.972,00	76.766.339,90	20.403.206,69	3.603,59
	Total :	3750	55.543.141,85	786.400,00	10.702.621,21	6.114.000,00	309.644,84	166.560,00	3.143.972,00	76.766.339,90	20.403.206,69	3.603,59
Total REC :											20.406.810,28	

14-JAN-08 22:57:00 PGNS

Edité le :

**ETAT CONSOLIDE D'EMISSIONS NETTES / Branche**  
Du : 01 Janvier 2021 Au 31 Décembre 2021

Direction Régionale : 12 Direction Régionale ALGER 2  
Branche de : 11 Automobile  
A : 11 Automobile

Branche	Libellé	Nbr contrat	Prime nette	Acc	TVA	TVR	FGA	TD	TG	Prime Totale	REC	REC Revalorisation
11	Automobile	3100	51.415.148,29	655.300,00	9.893.095,19	0,00	243.762,37	137.800,00	2.831.922,00	65.167.027,85	19.446.011,19	6.513,13
	<b>Total :</b>	<b>3100</b>	<b>51.415.148,29</b>	<b>655.300,00</b>	<b>9.893.095,19</b>	<b>0,00</b>	<b>243.762,37</b>	<b>137.800,00</b>	<b>2.831.922,00</b>	<b>65.167.027,85</b>	<b>19.446.011,19</b>	<b>6.513,13</b>

**Total REC : 19.452.524,32**

ETAT CONSOLIDE D'EMISSIONS NETTES / Branche  
Au 31 Décembre 2022

Du : 01 Janvier 2022

Direction Régionale : 12 Direction Régionale ALGER 2  
Branche de : 11 Automobile  
A : 11 Automobile

Saa

Branche	Libellé	Nbr contrat	Prime nette	Acc	TVA	TVR	FGA	TD	TG	Prime Totale	REC	REC Reconstitué
11	Automobile	2877	55.906.693,78	612.350,00	10.738.627,36	0,00	212.908,43	129.480,00	2.883.922,00	70.483.981,57	21.389.339,15	2.989,89
	<b>Total :</b>	<b>2877</b>	<b>55.906.693,78</b>	<b>612.350,00</b>	<b>10.738.627,36</b>	<b>0,00</b>	<b>212.908,43</b>	<b>129.480,00</b>	<b>2.883.922,00</b>	<b>70.483.981,57</b>	<b>21.389.339,15</b>	<b>2.989,89</b>

**Total REC : 21.392.329,04**

SAA

ETAT CONSOLIDE DES SINISTRES  
REGLES/PRODUIT

Edité le: 14/01/08

Du : 01 Janvier 2018 Au : 31 Décembre 2018

SGN1

BENCIERNINE

Branche: II-Automobile  
A: II-Automobile

Branche	Désignation	Principal	Honoraires(HT)	Recours encaissés
II	Automobile	53.325.440,94	2.052.132,42	11.207.754,33
TOTAL		53.325.440,94	2.052.132,42	11.207.754,33

SAA

ETAT CONSOLIDE DES SINISTRES  
REGLES/PRODUIT

Edité le: 14/01/08

Du : 01 Janvier 2019 Au : 31 Décembre 2019

SGN1

BENCIERNINE

Branche: II-Automobile  
A: II-Automobile

Branche	Désignation	Principal	Honoraires(HT)	Recours encaissés
II	Automobile	53.399.382,92	1.967.081,60	16.601.214,44
TOTAL		53.399.382,92	1.967.081,60	16.601.214,44

SAA

ETAT CONSOLIDE DES SINISTRES  
REGLES/PRODUIT

Edité le: 14/01/08

SGN1

Du : 01 Janvier 2020 Au : 31 Décembre 2020

BENCHERNINE

Branche :	II-Automobile
A :	II-Automobile

Branche	Désignation	Principal	Honoraires(HT)	Recours encaissés
II	Automobile	34.599.988,28	1.746.693,13	2.873.755,07
TOTAL		34.599.988,28	1.746.693,13	2.873.755,07

SAA

ETAT CONSOLIDE DES SINISTRES  
REGLES/PRODUIT

Edité le: 14/01/08

SGN1

Du : 01 Janvier 2021 Au : 31 Décembre 2021

BENCHERNINE

Branche :	II-Automobile
A :	II-Automobile

Branche	Désignation	Principal	Honoraires(HT)	Recours encaissés
II	Automobile	57.664.381,74	1.854.504,56	9.639.531,88
TOTAL		57.664.381,74	1.854.504,56	9.639.531,88

SAA

ETAT CONSOLIDE DES SINISTRES  
REGLES/PRODUIT  
Du : 01 Janvier 2022 Au : 31 Décembre 2022

Edité le: 14/01/08

SGNI

BENCHERNINE

Branche :	11-Automobile
A :	11-Automobile

Branche	Désignation	Principal	Honoraires(HT)	Recours encaissés
11	Automobile	48.190.104,86	1.751.738,44	6.489.217,14
	TOTAL	48.190.104,86	1.751.738,44	6.489.217,14







