**Araç Çalınmalarında Uygulanacak Prosedür**

Aracın çalındığı haber alınır alınmaz sigortalı tarafından karakola çalındığı ihbar edilir, zabıt tanzim ettirilir ve derhal sigorta şirketine hasar ihbarında bulunulur.

Çalınan aracın bulunulması için ilgili makamlara yapılan araştırmaların 30 gün içinde sonuç vermediği durumda öncelikle sigorta şirketinden bir dilekçe alınarak aracın bulunmadığına dair ikinci bir zabıt tanzim ettirilir.

Ruhsat ve tescil belgesine “ÇALINTI” şerhi koydurulmak suretiyle aracın bağlı bulunduğu vergi dairesinden veri borcu olmadığına dair yazı sigortalı tarafından alınır. Aracın dosyası, asıl ve yedek anahtarlar ile birlikte sigorta şirketine teslim edilir. Sigortacının ödeyeceği tazminat, poliçede belirtilen azami sorumluluk miktarını geçmemek kaydıyla aracın çalınma günündeki değeridir. Çalınmış olan taşıtın bulunması sigorta tazminatının ödenmesinden önce olmuş ise sigortalı taşıtı geri almak zorundadır, şayet taşıt ödemeden sonra bulunursa sigorta ettiren veya sigortalı keyfiyeti derhal sigortacıya bildirmekle yükümlüdür. Bu durumda sigortalı tazminatını ya iade eder ya da taşıtın mülkiyetini sigortacıya devreder.

Araç çalınmasında tam hasar meydana geldiği için sigorta tazminatı sona erer ve primin tamamını sigortacı hak kazanır.

**Tam Ziya Araç Hasarlarında Uygulanacak Prosedür**

Aracın tam ziya uğraması halinde sigortacının azami sorumluluk haddini geçmemek üzere hasar anındaki sigorta değeri ödenir. Onarım masrafları sigortalı taşıtın rizikonun gerçekleştiği tarihteki değerini aşar ya da taşıt onarım kabul etmez bir hale gelirse taşıt tam hasara uğramış sayılır. Bu durumda değeri tamamen ödenen araç ve aksamı sigortacının malı olur. Bu tip hasarlarda öncelikle sigortalının aracını tam ziya işlemine tabi tutulmasını onaylayan bir muvafakat name yazısı alınır ve gerekli olan diğer belgelerin temini ile birlikte dosya onay prosedürü başlar.

Hasarın ödenmesini müteakip sigortalıdan, aracın satışını sağlayacak vekaletnamenin temini için bir feragatname alınır.

**ARAÇLARDA**

Piyasa rayiç değeri esas alınır.

**MUTABAKATLI DEĞER**

Sigorta sözleşmesi yapılması sırasında veya sigorta süresi içerisinde sigortaya konu, bina, tesisat, makine, demirbaş veya ev eşyalarının sigortacı veya sigorta ettirenin seçmiş olduğu bilirkişi tarafından saptanır. Bu şekilde iki tarafça kabul edilen sözleşme riskin meydana gelmesi ve tazminat hesabında belirlenen değerlere itiraz olunamaz. Mutabakatlı değer esasıyla yapılacak sözleşmeler için saptanacak değer listesi en çok 1 yıllık sigorta süresi için geçerlidir. Ticari emtia için mutabakatlı değer sözleşmesi olmaz.

**ÖZET**

Sigortanın konusu karşılıklı iyi niyetli ilkesine dayanır. Sigorta ettiren sigortacıya prim ödeme borcu yüklemekte tazminat ödemeyi yani meydana gelecek zararı karşılamayı taahhüt ermektedir. Sigorta öyle bir akittir ki bununla sigortacı belli bir prim karşılığında diğer bir kimsenin para ile ölçülebilir bir menfaatini zarara uğratan bir tehlikenin meydana gelmesi halinde tazminat ve hasar taleplerinin karşılanması sigortacının topluma olan başka hizmetini teşkil etmektedir.

Hasar poliçe ile verilen teminatlardan herhangi birinin gerçekleşmesi sonucu meydana gelen zarar hasardır.

Poliçe tanzim ve kabulünü takiben, sigortalının ve sigortacının vazgeçilmez hukuki sorumlulukları başlar. Bu sorumluluklardan biride rizikonun gerçekleştiğini sigortacıya bildirilmesidir.

Poliçede kayıtlı sigorta bedeli bir hasar anında sigortacının sigortalıya karşı azami mesuliyetini ifade eder. Herhangi bir hasar anında bu bedelin üzerine çıkmak suretiyle tazminat ödemek mümkün değildir. Bu bedel yeterli ise sigortalının tazminat talebini karşılamak ve hasardan bir gün önceki mali seviyesine getirmek suretiyle zararını tazmin etmek imkanı sağlanır. Bunun aksi mümkün değildir. Sigorta sözleşmesi sigortalıya hasardan önceki mali durumunun üzerine çıkarmayı gaye edinmez. Tazminat prensibi hasar nedeniyle sigortalının kar sağlamasını önler.

Sigorta tazminatının hesabında sigortalı şeylerin rizikonun gerçekleşmesi anındaki tazmin kıymetleri esas tutulur.

**BAZI TEMEL BİLGİLER ve KAVRAMLAR**

**1. EKSİK SİGORTA**

Hasar vukuunda sigorta poliçede belirtilen sigorta bedeli, sigorta değerinden düşük olduğu taktirde kısmı hasar halinde (aksine sözleşme yoksa) sigorta bedeli ile sigorta değeri arasındaki oran nispetinde tazminattan indirim yapılır.

**2. AŞKIN SİGORTA**

Hasar vukuunda sigorta bedeli, sigorta değerinden fazla olursa, sigorta bedelinin, sigorta değerini aşan kısmı geçersiz sayılır.

**3. MÜŞTEREK SİGORTA (HASAR BÖLÜŞÜLMESİ)**

Bazı durumlarda aynı hasarda birden çok sigorta poliçesinin ve sigortacının mevcudiyetine rastlanır. Eğer bir mal veya eşya aynı zamanda aynı rizikoya karşı birden fazla sigortacı tarafından teminat altına alınmış ve müşterek sigortadan bahsedilir. Burada sigorta bedelinin eşit olması şart değildir.

Bu durumda sigortacının hasara, hasarın sigorta bedeline göre bölüşülmesi esasını teşkil eder.

**4. SOVTAJ**

Mal sigortalarında yaralanılan değer, geride kalan kıymet, bir başka ifadeyle hasardan kurtarılan, kalan her türlü malın satışından elde edilen gelirlerdir. Sovtaj bedelleri hasardan iki yöntemle tenzil edilir.

a-Hasarlı ancak ekonomik bir değeri olan mallar sigortalının onayı ile satılır ve satılan malın parası hasar dosyasına gelir kaydedilir (sovtaj olarak). Bu durumda sigortalıya ödenecek tazminattan herhangi bir bedel tenzil edilmez.

b-Sigortacı, hasar meydana geldikten sonra zarar gören ve fakat ekonomik değeri olan malların piyasa rayiçleri saptanarak bu malların kendisinde kalmasını önerir. Sigortalının bu durumu kabul etmesi halinde: tazminat miktarından piyasa rayici saptanmış olunan “sovtaj” miktarı tenzil edilerek sigortalıya net ödeme yapılır.

**5. HASAR VE TAZMİNATIN SONUÇLARI**

1. Sigortacı ödediği hasar miktarınca hukuken sigortalının yerine geçer ve varsa rücu hakkını kullanır. Sigortalı bu konuda sigortacıya gerekli yardımı göstermek elde edilmesi gereken bilgi ve belgeleri vermekle yükümlüdür.
2. Kısmi hasar halinde sigorta bedeli, hasarın meydana geldiği tarihten itibaren ödenen tazminat tutarı kadar eksilir. Sigorta bedelinin eksildiği durumunda sigortalının talebi halinde gün hesabına göre prim tahakkuk ettirmek suretiyle sigorta bedeli yükseltilebilir.
3. Tam ziya ve hasar halinde sigorta teminatı sona erer.
4. Sigorta bedelinin madde ve gruplara ayrılmış olması halinde;
5. Tam ziya halinde 3.madde
6. Kısmi hasar halinde 2.madde hükümleri uygulanır.

**6. DAİN-İ MÜRTEHİN KAVRAMI**

Rehinli alacaklı anlamındadır. Bir alacağa teminat teşkil etsin diye bir şey üzerine tesis olunan ve herkese karşı ileri sürülebilen mutlak bir ayni haktır.

Bu hak alacaklıya dain ve mürtehin kaydı konulan malı paraya çevirmek veya bu mal üzerinden doğacak tüm hak ve menfaatler öncelikli sahip olma yetkisini verir.

Krediye iş yapan işletmelerin (örneğin banka) kredinin ödenmemesi rizikosunu sigorta güvencesi altına

**SÖZLÜK**

**Çifte Sigorta:** Birden fazla sigorta şirketinin, her birinin bir diğerinden bağımsız olarak aynı dönemlerde aynı ünite riski sigortalaması durumudur.

**Fiyat (Rate*)* :** Sigorta veya reasürans teminatına karşılık olarak ödenecek primin hesaplanmasında esas alınan ve oran olarak ifade edilen bir terimdir. Fiyatın sigorta bedeline veya teminata uygulanmasıyla prim miktarı bulunmaktadır.

**Gerçek Tam Hasar:** Sigorta konusu olan şeyin, sigorta teminatı kapsamındaki tehlikelerden birinin gerçekleşmesi sonucu tamamen kullanılamaz ve onarılamaz hale gelmesi durumudur. Bu durumda, sigorta şirketinin azami sorumluluğu, sigorta poliçesi üzerinde yazan miktar kadardır. Bir binanın tamamının veya kullanılamayacak derecede tamamına yakın kısmının yanması veya depremde yıkılması, bir geminin batması gerçek tam hasar örnekleridir.

**Hasar Prim Oranı:** Ödenmiş ve muallak hasarlar toplamının kazanılmış prime olan oranıdır. Ancak, hasar prim oranı hesaplanırken, bir önceki yılda ayrılmış prim rezervi ve bir önceki yıl muallak hasarları da hesaba katılmaktadır.

**Hasar:** Herhangi bir mala, eşyaya verilen fiziki zararı veya kişinin gerek bedeni, gerekse manevi zararını ifade etmek için kullanılır.

**Hasarı Önleme:** Meydana gelmesi muhtemel hasarın nedenlerini araştırarak, bu nedenleri ortadan kaldırmak üzere sigortalıya tavsiyelerde bulunmak, bilgi ve donanım sağlamak ve sigorta poliçesine, tedbir öngören bazı şartlar ilave etmek gibi sigortacı tarafından alınan tedbirlerin tümü hasarı önleme faaliyetleridir.

**Hükmi Tam Hasar:** Sigorta teminatı kapsamındaki tehlikelerden birinin gerçekleşmesi sonucu, hasarı önlemek için yapılacak masrafın, kurtarılacak değeri aşması veya sigorta konusu olan şeyin tahmini tamir masrafının, ekonomik maliyet sınırını geçmesi hallerinde hükmi tam hasar durumu söz konusu olmaktadır. Genellikle nakliyat sigortalarında söz konusudur.

**İbraname:** Hasar sonucunda sigortacının sigorta sözleşmesinden doğan borcunu yerine getirdikten sonra sigortalıdan aldığı ve sigortacının sigortalıya başka borcunun olmadığını belirten belgedir.

**Kısmi Hasar:** Sigorta konusu olan şeyin ekonomik değerini tamamen kaybetmeyecek derecede hasarlanması durumudur. Sigorta konusu olan şeyin kısmen hasarlanması durumunda dahi, tamir ve diğer masraflar toplamının sigorta bedeline göre yüksek bir oran tutması, diğer bir deyişle tamirin ekonomik olmaması halinde hükmi tam hasar çözümüne gidilebilir. Buna göre, bir hasarın kısmi nitelikte olup olmadığını belirleyen faktör, tamir bedelinin sigorta şirketi açısından ekonomik olmasıdır.

**Kısmi Sigorta:** Sigorta edilen menfaatin toplam değerine kadar muhtelif tarihlerde birden çok sigorta şirketine sigorta edilmesidir. Şirketler mukavele tarihlerine göre sorumludurlar.

**Kloz:** Poliçenin bir bölümü veya poliçeye ekli özel şarttır ve taraflar arasındaki sözleşmenin gerçek sınırlarını belirlemek amacıyla kullanılmaktadır.

**Lehdar:** Sigortadan faydalanan kişidir. Sigorta sözleşmesine doğrudan taraf olabildiği gibi, sigorta ettiren konumundaki diğer bir kimsenin yapmış olduğu sözleşme ile de sigortadan doğrudan veya dolaylı olarak yararlanma konumunu elde edebilir.

**Lütuf Ödemesi (Ex Gratıa):** Sigorta şirketinin teminata girmeyen ya da teminat kapsamında olup olmadığı tartışmalı hasarlarda yaptığı ödemedir. Lütuf ödemesi hasarın tamamı veya bir kısmı için yapılabilir. Sigorta şirketinin, kendi sigortalıları ile içinde bulunduğu iyi ilişkilerini veya ticari itibarını koruma düşüncesi, lütuf ödemesinin nedenleri arasında gösterilebilir. Bu tür ödemelerin önemli bir sonucu, rücu imkanını ortadan kaldırmasıdır.

**Meydana Gelmiş Ancak Bildirilmemiş Hasar:** Sigorta muhasebesi açısından oldukça önemli bir kavramdır. Belli bir dönem, genellikle hesap döneminin sonunda, sigorta şirketinin portföyünde bulunan branşlar itibariyle meydana gelmiş bir takım hasarlar söz konusu olmakta, ancak bu hasarların varlığı ve maliyeti konusunda sigorta şirketinin herhangi bir bilgisi bulunmamaktadır. Bu tür hasarlar, "meydana gelmiş ancak bildirilmemiş" hasarlar olarak adlandırılır ve sigorta şirketi tarafından, bu hasarlar için belli bir rezerv ayrılır.

**Muallâk Hasar:** Meydana gelmiş ve sigorta şirketi tarafından bilinen bir hasara ilişkin olarak, ileride ödenmesi muhtemel hasar ödemesidir ve bu muhtemel ödeme için ayrılan miktara da muallak hasar rezervi denir.

**Mutabakatlı Değer:** Sigorta sözleşmesinin tarafları olan sigortalı ile sigortacı tarafından üzerinde mutabık kalınmış ve tam hasar halinde sigortalıya ödenecek olan bedeldir. Mutabakatlı değer, sigorta poliçesi düzenlendiği sırada belirlenmekte, poliçe süresi içerisinde meydana gelebilecek piyasa dalgalanmalarından etkilenmemektedir. Tam hasar halinde sigortalıya ödenecek olan bedelin başlangıçta belirlenmiş olması, olası bazı sigorta sahtekârlıklarının da önüne geçmektedir. Mutabakatlı poliçe, tekne ve nakliyat sigortalarında sık olarak kullanılmaktadır.

**Pert:** Sigortacılıkta pert, “per total”in kısaltılmış halidir ve tam hasar anlamına gelmektedir. Sigortalı taşınır ve/veya taşınmaz malların tamiri (veya düzelmesi) mümkün olamayacak ölçüde zarar görmesi veya tamamen zarara uğraması sonucu sigorta bedelinin tamamının veya varsa enkaz değerinin tenzili ile kalan zararın tamamının ödenmesi hali olarak da ifade edilir. Örneğin, Kara Taşıtları Kasko Sigortası Genel Şartlarında onarım masraflarının sigortalı taşıtın rizikonun gerçekleştiği tarihteki değerini aşması ve aynı zamanda eksper raporu ile taşıtın onarım kabul etmez bir hale geldiğinin tespit edilmesi halinde araç tam hasara uğramış sayılır.

**Sovtaj**: Kısaca hasarlı malın piyasada elde ettiği değerdir. Hasar tespiti sırasında değerlendirilebilecek hasarlı malların veya parçaların veya enkazın değerlendirilerek ödenecek zarar miktarından düşülebilen kısmı olarak ifade edilir.

**Tazminat Talebi:** Sigorta poliçesi kapsamında olan bir riskin neden olduğu hasarın tazmin edilmesi amacıyla, sigortalı, lehtar veya üçüncü şahısların sigorta şirketinden yapmış olduğu tazminat talebidir. Talep edilen miktar, ilke olarak sigorta bedelini aşmamalıdır.

**Zarar, Ziya:** Bu terimin aşağıdaki gibi birden çok anlamı vardır:

-Ekonomik kayıp meydana getiren bir olay,

-Bir sigorta teminatı kapsamında, sigortalıya yasal olarak hasar talebinde bulunma

 hakkını veren olay,

**EK.2 GÜNCEL**

**Güncel - 1.**

***Selden hasar gören eve Temel fıkrası gibi rapor yazdılar***

Rize’de yaşanan sel felaketi sonrasında bazı vatandaşların hasarlı evlerine Bayındırlık yetkilileri tarafından “hasarlı oturulabilir, yağmurda kopabilir” diye rapor verilince afetzedeler şaşkına döndü.

Rize ‘de 23 Temmuz 2002’de yaşanan ve 28 kişinin ölümüne, 5 kişinin sel sularını kapılarak kaybolmasına yol açan sel felaketi sonrasında hasar tespit çalışmalarını sürüyor. Yaşanan felakette evleri yıkılan ve hasar gören vatandaşlar için Bayındırlık ve İskan Bakanlığı’na bağlı ekipler evlere “oturulur” veya “oturulamaz” raporu veriyor. Bu raporlar doğrultusunda vatandaşlara gerekli maddi yardım yapılacak.

Çayeli’nde 3 kişinin hayatını kaybettiği Liman köyün de Zafer Koçal adlı vatandaşın iki katlı evi selde zarar gördü. Yamaca kurulu evinin alt bölümü koparken kayan toprak sebebiyle evinin arka kısmı çöktü. Bayındırlık ve İskan Bakanlığı ekipleri Koçal’ın evde olmadığı bir sırada ev için rapor tuttu. Raporu kaymakamlıktan alan Koçal şaşkına döndü. Jeoloji mühendisi Burhan Beşli imzalı raporda “hasarlı oturulabilir, yağmurda kopabilir” şeklinde yazı ile karşılaşan Koçal, raporu düzenleyenlere evi ve arsayı bağışlayıcını söyledi. Rize’de yılın 300 gününün yağışlı geçtiğini belirten Koçal “Yılın 65 günü burada yaşayıp diğer günler nerede yaşayacağım? Şu ana kadar 5litre su haricinde hiçbir yardım alamadık. Evimin önü, arkası ve yan tarafları koptu. Ben bu evde nasıl kalayım? Şeklinde tepkisini dile getirdi.

Bayındırlık ve İskan Müdürlüğü İl Müdür Yardımcısı Erhan Atabek, şahsın raporu çarpıttığını öne sürerek, Koçal’ın evinin çatısının ve saçaklarının zarar gördüğünü, mühendislerin de çatı ve saçağın onarılarak evde oturulabileceği şeklinde rapor tuttuklarını söyledi. İlk raporun 29 Temmuz 2002’de tutulduğunu belirten Atabek, daha sonra iki kez daha aynı eve tespite gidildiğini, evin heyelan tehlikesi altında olmadığının belirlendiğini açıkladı.

**Güncel - 2.**

***GERÇEK BİR GAZETE HABERİ***

**(Gerçek bir gazete haberi olup sadece isimler ve adresler değiştirilmiştir)**

**Sigortadan Para Alabilmek İçin Arabasını Kundakladı**

Malatya’da bir kişi sigortadan para alabilmek için aracının üzerine benzin döküp yaktı.

Kaleiçi Mahallesinde oturan Ahmet Yıldız (29), polise başvurarak 44 SH 455 plakalı aracının çalındığını bildirdi.

Bir süre sonra aracın, Işıklar Mahallesi Zühtü Paşa Sokak’ta yandığı ihbarı üzerine, olay yerine giden güvenlik güçleri, araç üzerinde incelemelerde bulundu.

Araştırma sırasında polis, araç sahibi Ahmet Yıldız’ı ellerinde ve yüzündeki yanıklar nedeniyle şüphe üzerine gözaltına aldı.

Ahmet Yıldız, sorgulamasında, arabasını sigortadan para alabilmek için üzerine benzin döküp yaktığını, alacağı para ile biriken borçlarını ödemeyi planladığını itiraf etti.

Tamamen yanan aracın kullanılamaz hale geldiği, olayla ilgili soruşturmanın sürdüğü bildirildi.

**Güncel – 3.**

 ***GECE KULÜBÜNDE EĞLENCE GECESİ …***

Aracı sigortalı olan Mehmet Ekinci, yeni kazandığı bir ihaleyi kutlamak için inşaat şirketinin yöneticileri ile birlikte eğlenmek için gittikleri bir gece kulübünün otopark görevlilerine 5.20D BMW marka arabasının anahtarlarını teslim ederek kulübe girmişlerdir.

Oldukça eğlenceli geçen gecenin sonunda, sabaha karşı, neşe içinde evlerine gitmeye hazırlanan Mehmet Ekinci, gruptaki diğer arabaların oto park görevlilerince getirilmesine rağmen kendi arabasının gecikmesi üzerine bir süre beklemiş sonunda sinirlenerek gece kulübü yetkililerine başvurarak arabasının neden getirilmediğini sormuştur.

Gece kulübü yetkilileri, konuyla hemen ilgilenmişler ancak, anlaşmalı oldukları otopark yerinde herhangi araba kalmadığını belirterek Mehmet Ekinci’ye boşuna beklememesini söylemişlerdir.

Çılgına dönen Mehmet Ekinci, arabasının anahtarını teslim ettiği oto park görevlisini ayrıntılı olarak tarif ederek o kişinin acilen bulunmasını istemişse de, gece kulübü yetkilileri kadrolarında böyle bir elemanın bulunmadığını açıkça belirtmişlerdir.

Sonunda, gece kulübünün girişindeki kalabalık arasında Mehmet Ekinci’nin, arabasının anahtarını görevli diye, gece kulübü ile hiçbir ilgisi olmayan bir kişiye teslim ettiği ve o kişinin de arabayı aldığı gibi kayıplara karıştığı anlaşılmıştır.

Aracı Sigortalı olan Mehmet Ekinci, hasarını yada ziyasını Sigorta Şirketinden alabilir mi ?...

(Tartışma konusu olarak ders sırasında görüşülecek cevabı aranacaktıtr).