**6.1.4.Mühendislik Branşı**

**İnşaat ve Montaj Sigortaları Hasarları**

* Poliçe örneği
* Prim ödeme makbuzları
* Olayla ilgili tutanaklar
* Hasarın mahiyetine göre diğer belgeler (fırtına hasarlarında meteo raporu)
* Hasarla ilgili fotoğraflar

**Makine Kırılması ve Elektrik Cihaz Sigortaları Hasarları**

* Poliçe örneği
* Prim ödeme makbuzları
* Olayla ilgili tutanaklar
* Hasarın mahiyetine göre diğer belgeler
* Teknik servis raporları
* Hasarla ilgili fotoğraflar

Hasar dosyalarının, belge açısından tamamlanarak dosyanın biran önce tetkik edilmesinin sağlanması açısından belgelerin bir defada ve eksiksiz bir şekilde gönderilmesi gerekir.

**6.2. SİGORTA EDİLEN MENFAAT VE ŞEY İLE ZARAR GÖREN MENFAAT VE ŞEYİN AYNI OLUP OLMADIĞININ SAPTANMASI**

İncelenmeye, sigorta poliçesinde yazılı menfaat ve sigortalı şey ile zarara uğrayan şeyin (taşınır veya taşınmaz mal yahut sorumluluk vb.) karşılaştırılması ile başlanır. Bu karşılaştırma sigortalı şeyi belgeleyen fatura, irsaliye, tapu senedi ve benzeri belgeler ile yapılır.

Bundan amaç, zarar gören şey ile onun üzerinde menfaati olan kişinin, sigortalımız zarar gören şeyin de sigorta edilerek teminat verilen şey olduğunun belirlenmesidir. Bu karşılaştırma ayrıca ekspertiz sırasında yapılan saptamalar ve bu saptamalar içeren ekspertiz raporundaki belirlemeler kaza veya hasar ile ilgili fotoğraflardan yapılan tanıma ile de desteklenmelidir. Bu arada doğal olarak, olayın sigortalı içinde veya sefer sırasında olup olmadığı da araştırma kapsamında incelenerek araştırılır.

**6.3. HASAR VE ZİYA’NIN YAKIN NEDENİNİN ARAŞTIRILMASI**

Zarar gören menfaat ve şeyin sigorta sözleşmesinde güvence altına alınan sigortalı menfaat ve şey ile aynı olduğu belirlendikten sonra ziya veya hasara neden rizikonun sigorta sözleşmesi ile güvence altına alınıp alınmadığı araştırılır.

Bunun için ekspertiz raporunun ve olay ile ilgili diğer belgelerin değerlendirilmesi ve hasarın yakın nedeninin bir başka ifade ile sigortalı şeye zarar veren rizikonun saptanması zorunludur. Bu da sigorta eksperlerinin temel görev ve işlevlerinden biridir.

**6.4. HASAR TUTARININ BELİRLENMESİ**

Hasarın yakın nedeninin güvence altına alınmış bir riziko olduğu belirlendikten sonra zararın parasal tutarı “makul onarım masrafları” kuralı dikkate alınarak, olayla ilgili olan onarım ve yenileme masrafları, varsa sigortalının yaptığı hasar belirleme masrafları toplamı hasar tutarı olarak belirlenir.

Sigortacılar, sigortalı şeyin sadece makul onarım masrafları tazmin etmekle yükümlüdürler.

Sigortalı onarımı fırsat bilerek sigortalı şeyi daha ileri bir teknolojik düzeye getirmek veya arzu ettiği şekle veya renge dönüştürmek isteyebilir. Örneğin onarımı fırsat bilerek otomobilini metalik boyaya çevirmek isterse, sigortacı normal boya masrafını tazmin edecek farkın sigortalı üstlenecektir. Çünkü metalik boyalı otomobil değil, normal boyalı otomobil sigorta edilmiştir. Bu arada sigorta değeri ile sigorta bedeli de kararlaştırılarak varsa eksik sigorta ilkesi uygulanır.

**6.4.1. Yangın Sigortalarında Tazminatın Hesaplanması**

1. Ticari emtia rizikonun gerçekleşmesinden bir önceki iş günü piyasası alım fiyatı esas tutulur.
2. Fabrika veya imalathanelerde imal halinde bulunan maddelerde rizikonun gerçekleşmesinden bir iş günü önceki piyasa fiyatına göre ham madde ve malzemenin satın alınması için ödenecek bedellere o güne kadar yapılan imal masrafları ve genel giderlerden gereken payın eklenmesi suretiyle bulunur. Ancak bu suretle saptanan tazmin kıymeti hiçbir zaman bu maddelerin rizikonun gerçekleşmesinden bir iş günü önceki piyasa alım fiyatını geçemez.
3. Her türlü sanayi tesisatı ve makinalar alet, edevat ve demirbaşlarda yenilerinin satın alınması için ödenecek bedel esas tutulur. Ancak bu bedelden eskime ve aşınma ve başka sebeplerden ileri gelen kıymet eksilmeleri düşüleceği gibi yenilerinin randıman ve nitelik farkları varsa bu farklarda dikkate alınır.
4. Her türlü ev eşyası ve kişisel eşyalarda yenilerinin satın alınması için ödenecek bedel esas tutulur. Ancak bu bedelden eskime ve aşınma ve başka sebeplerden ileri gelen kıymet eksilmeleri indirilir.
5. Binalarda rizikonun gerçekleştiği yer ve tarihte piyasa rayiçlerine göre bulunan yeni inşa bedeli esas alınır. Ancak bu bedelden eskime, yıpranma ve başka sebeplerden ileri gelen kıymet eksilmeleri indirilir. Bina yeniden inşa edilmeyecekse tazmin kıymeti binanın rizikonun gerçekleşmesinden bir gün önceki alım satım değerinden arsa kıymeti düşülmek suretiyle bulunur.

Yukarıdaki prensipleri dahilinde zararın tespitinde taraflar anlaşamadıkları taktirde zarar miktarının tayini için hakem bilir kişilere gidilmesini kararlaştırabilirler, bu durumda poliçe genel şartlarının “B.4 Hasarın Tespiti” maddesindeki prosedür yürütülmek suretiyle zararın tespiti sonuçlandırılır.

**6.4.2. 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.

**6.4.3. 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.

**7. HASAR TUTARI NASIL BELİRLENİR?**

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

**7.1 TİCARİ EMTİADA**

Rizikonun gerçekleşmesinden bir önceki işi günü piyasa alım fiyatı esas tutulur. Hasarların malın değeri hususunda sigortalı ve anlaşılamadığı hallerde, mal sigortalarında mevcut olan hasar tazminat ödeme prensibinin değişik şekillerde yerine getirilmesi de söz konusu olabilir.

**7.2. FABRİKA VE İMALATHANELERDE İMAL HALİNDE BULUNAN MADDELERDE**

Rizikonun gerçekleşmesinden bir iş günü önceki piyasa fiyatına göre hammadde ve malzemenin satın alınması için ödenecek bedellere, o güne kadar yapılan imal masrafları ve genel giderlerden gereken payın eklenmesi suretiyle bulunur. Ancak hesaplanan miktar, bu maddelerin mamullerinin piyasa alım fiyatını geçemez. Fabrika ve imalathanelerin içinde veya eklentisinde ya da herhangi yerinde bulunan hammadde ve mamul maddeler ticari emtia sayılır.

**7.3. HER TÜRLÜ TESİSAT VE MAKİNELER, ALET, EDEVAT VE DEMİRBAŞLARDA**

Yenilerinin satın alınması için ödenecek bedel esas tutulur. Bu bedelden eskime ve aşınma ve başka sebeplerden ileri gelen kıymet eksilmeleri düşüleceği gibi yenilerinin randıman ve nitelik farkları var ise; bu farklar dikkate alınır.

**7.4. HER TÜRLÜ EV EŞYASI VE KİŞİSEL EŞYADA**

Yenilerinin satın alınması için ödenecek bedel esas tutulur. Ancak bu bedelden kıymet eksilmeleri indirilir.

**7.5. BİNALARDA**

Rizikonun gerçekleştiği yer ve tarihte piyasa rayiçlerine göre bulunan yeni inşa bedeli esas tutulur. Ancak bu bedelden eskime. Yıpranma, ve başka sebeplerden ileri gelen kıymet eksilmeleri indirilir. Bina yeniden inşa edilmeyecek ise tanzim kıymeti, binanın rizikonun gerçekleşmesinden bir gün önceki alım satım değerinden arsa kıymeti düşülerek bulunur.

**7.6. ARAÇLARDA**

Piyasa rayiç değeri esas alınır.

**7.7. 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.

**\*\*\*\*\*\*\***

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.